

佛山海晟金融租赁股份有限公司

审计报告及财务报表

2020年1月1日至2022年3月31日

防伪编号： 00212022070000755064
报告文号： 信会师报字[2022]第ZC30021号
委托单位名称： 广州御银科技股份有限公司
被审验单位名称： 佛山海晟金融租赁股份有限公司
被审单位所在地： 佛山
事务所名称： 立信会计师事务所（特殊普通合伙）
报告日期： 2022-07-18
签名注册会计师： 何其瑞
伍翠仪



报告防伪查询二维码

佛山海晟金融租赁股份有限公司 2020年1月-2022年3月财务报表审计报告

事务所名称： 立信会计师事务所（特殊普通合伙）
事务所电话： 020-38010065
传 真： 020-38396233
通讯地址： 广州市天河区林和西路9号耀中广场B座11楼
电子邮件： 289478384@qq.com
事务所网址：

如对上述报备资料有疑问的,请与广东省注册会计师协会联系。
防伪查询电话号码： 020-83063940、 83063583
防 伪 查 询 网 址： <http://www.gdicpa.org.cn>

佛山海晟金融租赁股份有限公司

审计报告及财务报表

(2020年01月01日至2022年3月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-5
二、	财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-6
	财务报表附注	1-82



审计报告

信会师报字[2022]第 ZC30021 号

广东御银科技股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了佛山海晟金融租赁股份有限公司（以下简称海晟公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2022 年 3 月 31 日的资产负债表，2020 年度、2021 年度及 2022 年 1-3 月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了海晟公司 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2022 年 3 月 31 日的财务状况以及 2020 年度、2021 年度及 2022 年 1-3 月的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于海晟公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为分别对 2020 年度、2021 年度及 2022 年 1-3 月财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

长期应收款减值准备	
请参阅财务报表附注“三、重要会计政策及会计估计”之（六）所述的会计政策及附注“五、财务报表项目注释”之（四）。	
关键审计事项:	在审计中如何应对该事项:
<p>截至 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 3 月 31 日，海晟公司长期应收账款的账面余额分别为 1,905,345.50 万元、2,369,692.19 万元、2,589,082.43 万元，坏账准备余额分别为 69,322.78 万元、91,153.78 万元、98,093.86 万元。</p> <p>为评估长期应收款减值准备的影响，管理层需要采用判断、假设、和估计，例如：判断信用风险显著增加的标准，估计预期信用损失计量的参数，确定前瞻性信息。</p> <p>由于长期应收款减值准备的计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设，同时，由于长期应收款及其计提的减值准备金额重大，我们将其作为关键审计事项。</p>	<p>(1) 了解、测试及评价长期应收款涉及的关键内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>(2) 对减值损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行评估，当中包括阶段划分、违约风险敞口、违约概率、违约损失率等。</p> <p>(3) 复核减值损失模型相关计算结果，评估减值损失准备金额是否存在重大错报。</p> <p>(4) 对长期应收款进行抽样分析，检查承租人的还款日期、还款金额及还款方式，结合担保情况，复核长期应收款五级分类的准确性。</p> <p>(5) 针对大额逾期债权，检查担保人的担保能力、承租人当前的财务状况以及逾期款项后续的偿还情况。</p> <p>(6) 选取重大业务执行函证程序，并对期后回款、客户诉讼情况执行检查程序。</p>

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

海晟公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估海晟公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非

计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督海晟公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对海晟公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非

无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致海晟公司不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2020 年度、2021 年度及 2022 年 1-3 月期间的财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

(此页以下无正文)



立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

(此页为签名盖章页)



中国注册会计师：
何其瑞（项目合伙人）



中国注册会计师：
伍翠仪



中国·上海

二〇二二年七月十八日

佛山海晟金融租赁股份有限公司
资产负债表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
资产:				
现金及存放中央银行款项	(一)	24,883,459.21	24,787,220.96	38,260,675.98
存放同业款项	(二)	1,131,737,244.24	1,765,302,117.28	1,450,943,052.14
贵金属				
拆出资金	(三)	200,056,088.36	200,083,859.89	198,000,000.00
衍生金融资产				
应收款项				
合同资产				
买入返售金融资产				
持有待售资产				
长期应收款	(四)	24,909,885,757.81	22,785,384,104.89	18,360,227,184.97
金融投资:				
交易性金融资产				
债权投资	(五)			
其他债权投资				
其他权益工具投资				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
可供出售金融资产				
持有至到期投资				
应收款项类投资	(五)			17,889,599.66
长期股权投资				
投资性房地产				
固定资产	(六)	2,255,500.27	472,274.42	397,459.20
在建工程				
使用权资产	(七)	5,881,611.50	6,557,753.60	
无形资产	(八)	719,253.03	936,501.06	1,204,528.66
商誉				
递延所得税资产	(九)	190,903,387.09	178,325,858.27	130,421,491.95
其他资产	(十)	6,665,930.79	5,588,237.33	68,223,560.52
资产总计		26,472,988,232.30	24,967,437,927.70	20,265,567,553.08
负债:				
向中央银行借款				
短期借款	(十一)	18,705,356,192.87	17,372,355,733.68	13,284,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项				
拆入资金	(十二)	1,972,387,812.49	1,935,760,916.68	1,732,000,000.00
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款				
吸收存款				
应付职工薪酬	(十三)	33,746,095.77	29,864,755.12	40,331,181.06
应交税费	(十四)	45,544,501.54	90,641,478.43	96,401,965.41
应付款项	(十五)	25,287,992.00	35,061,720.00	
合同负债	(十六)	36,548,947.33	247,990.30	
持有待售负债				
预计负债				
长期借款	(十七)	420,861,180.50	350,482,013.86	43,000,000.00
应付债券	(十八)	1,001,821,917.83	1,028,191,780.84	1,000,000,000.00
其中: 优先股				
永续债				
租赁负债	(十九)	5,955,069.18	6,665,955.20	
递延所得税负债	(九)	27,926.82	7,984.19	
其他负债	(二十)	1,267,049,801.37	1,240,411,145.59	1,519,584,604.31
负债合计		23,514,587,437.70	22,089,691,473.89	17,715,317,750.78
所有者权益:				
股本	(二十一)	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他权益工具				
其中: 优先股				
永续债				
资本公积				
减: 库存股				
其他综合收益				
盈余公积	(二十二)	114,531,333.78	106,465,899.70	72,847,177.05
一般风险准备	(二十三)	409,067,325.87	385,647,832.77	312,440,706.20
未分配利润	(二十四)	434,802,134.95	385,632,721.34	164,961,919.05
所有者权益合计		2,958,400,794.60	2,877,746,453.81	2,550,249,802.30
负债和所有者权益总计		26,472,988,232.30	24,967,437,927.70	20,265,567,553.08

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

佛山海晟金融租赁股份有限公司
利润表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
一、营业总收入		198,347,908.19	767,509,557.85	656,841,737.49
利息净收入	(二十五)	198,139,839.32	727,847,944.95	613,772,438.24
利息收入		412,090,800.15	1,474,669,879.62	1,077,446,119.23
利息支出		213,950,960.83	746,821,934.67	463,673,680.99
手续费及佣金净收入	(二十六)	2,692,164.31	17,839,883.84	22,863,446.84
手续费及佣金收入		2,707,122.76	17,998,058.18	23,625,604.69
手续费及佣金支出		14,958.45	158,174.34	762,157.85
投资收益(损失以“-”号填列)	(二十七)			568,205.23
其中:对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)				
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)				
其他收益	(二十八)	-2,484,095.44	21,821,729.06	19,637,647.18
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)				
汇兑收益(损失以“-”号填列)				
其他业务收入				
资产处置收益(损失以“-”号填列)				
二、营业总支出		90,674,405.79	319,028,309.14	373,143,409.11
税金及附加	(二十九)	3,201,192.35	7,323,162.58	6,526,550.31
业务及管理费	(三十)	21,690,803.74	88,070,786.05	74,875,052.33
信用减值损失	(三十一)	65,782,409.70	223,634,360.51	
其他资产减值损失				
资产减值损失	(三十二)			291,741,806.47
其他业务成本				
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		107,673,502.40	448,481,248.71	283,698,328.38
加:营业外收入				
减:营业外支出	(三十三)			200,000.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		107,673,502.40	448,481,248.71	283,498,328.38
减:所得税费用	(三十四)	27,019,161.61	112,294,022.20	71,394,303.94
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		80,654,340.79	336,187,226.51	212,104,024.44
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		80,654,340.79	336,187,226.51	212,104,024.44
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)				
六、其他综合收益的税后净额				
(一)不能重分类进损益的其他综合收益				
1.重新计量设定受益计划变动额				
2.权益法下不能转损益的其他综合收益				
3.其他权益工具投资公允价值变动				
4.企业自身信用风险公允价值变动				
(二)将重分类进损益的其他综合收益				
1.权益法下可转损益的其他综合收益				
2.其他债权投资公允价值变动				
3.可供出售金融资产公允价值变动损益				
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额				
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益				
6.其他债权投资信用损失准备				
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)				
8.外币财务报表折算差额				
9.其他				
七、综合收益总额		80,654,340.79	336,187,226.51	212,104,024.44

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

佛山海晟金融租赁股份有限公司
现金流量表
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
一、经营活动产生的现金流量:			
存放中央银行和同业款项净减少额	-749,387.80	11,855,704.27	10,232,482.02
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,438,500,000.00	4,360,890,000.00	3,299,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	434,877,295.24	1,618,124,869.73	1,583,418,737.37
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金	613,662.02	21,821,729.06	19,637,647.18
经营活动现金流入小计	1,873,241,569.47	6,012,692,303.06	4,912,288,866.57
应收融资租赁款项净增加额	2,134,193,751.06	4,719,140,311.90	5,493,981,748.86
存放中央银行和同业款项净增加额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金	205,548,145.40	614,429,487.90	426,152,168.30
支付给职工及为职工支付的现金	11,349,863.10	79,136,618.98	50,704,036.76
支付的各项税费	105,778,564.61	230,205,833.83	125,600,308.82
支付其他与经营活动有关的现金	13,051,716.98	16,255,840.77	13,328,883.92
经营活动现金流出小计	2,469,922,041.15	5,659,168,093.38	6,109,767,146.66
经营活动产生的现金流量净额	-596,680,471.68	353,524,209.68	-1,197,478,280.09
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		2,059,118.99	1,587,070.18
取得投资收益收到的现金			568,205.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,059,118.99	2,155,275.41
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	451,640.00	5,535,284.85	871,802.27
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	451,640.00	5,535,284.85	871,802.27
投资活动产生的现金流量净额	-451,640.00	-3,476,165.86	1,283,473.14
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			999,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			999,500,000.00
偿还债务支付的现金	35,000,000.00	35,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			80,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	804,508.23	1,891,105.27	
筹资活动现金流出小计	35,804,508.23	36,891,105.27	80,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-35,804,508.23	-36,891,105.27	919,500,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	-632,936,619.92	313,156,938.55	-276,694,806.95
加: 期初现金及现金等价物余额	1,966,631,980.45	1,653,475,041.90	1,930,169,848.85
六、期末现金及现金等价物余额	1,333,695,360.53	1,966,631,980.45	1,653,475,041.90

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

佛山海晟金融租赁股份有限公司
所有者权益变动表
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	2022年1-3月						所有者权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	
		优先股	永续债				
一、上年年末余额	2,000,000,000.00						2,877,746,453.81
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	2,000,000,000.00						
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							
(一) 综合收益总额							
(二) 所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入的普通股							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
(三) 利润分配							
1. 提取盈余公积							
2. 提取一般风险准备							
3. 对所有者的分配							
4. 其他							
(四) 所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本							
2. 盈余公积转增资本							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 设定受益计划变动额结转留存收益							
5. 其他综合收益结转留存收益							
6. 其他							
四、本期期末余额	2,000,000,000.00			114,531,333.78		409,067,325.87	2,958,400,794.60
				106,465,899.70		385,647,832.77	385,632,721.34
				8,065,434.08		23,419,493.10	49,169,413.61
				8,065,434.08			80,654,340.79
				8,065,434.08		23,419,493.10	-31,484,927.18
				8,065,434.08		-8,065,434.08	
						23,419,493.10	-23,419,493.10

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
 公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

佛山海晟金融租赁股份有限公司
所有者权益变动表（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2021 年度							所有者权益合计			
	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益		盈余公积	一般风险准备	未分配利润
	优先股	永续债	其他权益工具	其他							
一、上年年末余额	2,000,000,000.00							72,847,177.05	312,440,706.20	164,961,919.05	2,550,249,802.30
加：会计政策变更										-8,690,575.00	-8,690,575.00
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	2,000,000,000.00							72,847,177.05	312,440,706.20	156,271,344.05	2,541,559,227.30
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）								33,618,722.65	73,207,126.57	229,361,377.29	336,187,226.51
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								33,618,722.65	73,207,126.57	-106,825,849.22	
2. 提取一般风险准备								33,618,722.65		-33,618,722.65	
3. 对所有者的分配									73,207,126.57	-73,207,126.57	
4. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本											
2. 盈余公积转增资本											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本期末余额	2,000,000,000.00							106,465,899.70	385,647,832.77	385,632,721.34	2,877,746,453.81

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

佛山海晟金融租赁股份有限公司
所有者权益变动表（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	2020 年度							所有者权益合计		
	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益			
	优先股	永续债	其他	一般风险准备						
一、上年年末余额	2,000,000,000.00						51,636,774.61	220,572,770.20	145,936,233.05	2,418,145,777.86
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	2,000,000,000.00						51,636,774.61	220,572,770.20	145,936,233.05	2,418,145,777.86
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							21,210,402.44	91,867,936.00	19,025,686.00	132,104,024.44
（一）综合收益总额									212,104,024.44	212,104,024.44
（二）所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配							21,210,402.44	91,867,936.00	-193,078,338.44	-80,000,000.00
1. 提取盈余公积							21,210,402.44		-21,210,402.44	
2. 提取一般风险准备								91,867,936.00	-91,867,936.00	
3. 对所有者的分配									-80,000,000.00	
4. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本										
2. 盈余公积转增资本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他										
四、本期末余额	2,000,000,000.00						72,847,177.05	312,440,706.20	164,961,919.05	2,550,249,802.30

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

佛山海晟金融租赁股份有限公司
财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

佛山海晟金融租赁股份有限公司(以下简称“本公司”)系于2016年6月23日经中国银行监督管理委员会广东监管局粤银监复[2016]188号文《关于佛山海晟金融租赁股份有限公司开业的批复》批准由广东南海农村商业银行股份有限公司、广东省广晟资产经营有限公司、广东伊之密精密机械股份有限公司、广州御银科技股份有限公司、佛山市金融投资控股有限公司、佛山市南海承业投资开发管理有限公司和佛山市南海中南机械有限公司共同发起设立的股份有限公司。本公司的企业法人营业执照注册号:91440600MA4UR3K557。本公司的金融许可证机构编码为:M0056H344060001。住所:佛山市南海区桂城街道南海大道北26号农商银行大厦27层。法定代表人:曾剑涛。经营范围:(一)融资租赁业务;(二)转让和受让融资租赁资产;(三)固定收益类证券投资业务;(四)接受承租人的租赁保证金;(五)吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款;(六)同业拆借;(七)向金融机构借款;(八)境外借款;(九)租赁物变卖及处理业务;(十)经济咨询。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”),以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2022年3月31日、2021年12月31日、2020年12月31日的财务状况以及2022年1-3月、2021年度、2020年度的经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为12个月。

(四) 记账本位币

本财务报表以人民币列示

(五) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(六) 金融工具

1、 金融工具的分类

自2021年1月1日起的会计政策

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本公司可以在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应分类为摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，本公司对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

2021年1月1日前的会计政策

本公司的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

本公司将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此

将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

自2021年1月1日起的会计政策

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

2021年1月1日前的会计政策

金融工具的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(2) 持有至到期投资

到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产，分类为持有至的到期投资。按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 贷款和应收款项

贷款及应收款项包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、应收款项类投资等，按公允价值

进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(6) 其他金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；

- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

发生金融资产转移时，如既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、金融资产减值

自2021年1月1日起的会计政策

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他

综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
 - 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本公司主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；
- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本公司结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本公司以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

2021年1月1日前的会计政策

本公司于资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本公司认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。资产减值的客观证据主要包括下列各项：借款人或借款公司发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入资产减值损失。对单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之

估算以参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验值确定。本公司对作为参考的历史损失经验值根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验值参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验值参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

(3) 减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

(七) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	年限平均法	3年	0%	33.33%
交通工具	年限平均法	4年	0%	25.00%
其他固定资产	年限平均法	5年	0%	20.00%

3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(八) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 本公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	残值率
计算机软件	1-3年	年限平均法	0.00
其他	1-2年	年限平均法	0.00

(九) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4、 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利为延期支付的绩效薪酬。

(十一) 收入

自2021年1月1日起的会计政策

1、 利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2、 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减值适用新金融工具准则。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

2021年1月1日前的会计政策

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、 利息收入

利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时考虑金融工具的所有合同条款，但不考虑未来的信用损失。计算实际利率时考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

2、 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

(十二) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差

异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(十四) 租赁

自2021年1月1日起的会计政策

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1、 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；

- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照本附注“三、（九）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款

额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

(3) 短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

(4) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

(5) 新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的，本公司不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本公司在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于短期租赁和低价值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原

合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

(1) 经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、(六) 金融工具”进行会计处理。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形

对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“三、（六）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

（3）新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本公司在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，本公司在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

3、 售后租回交易

本公司按照本附注“三、（十一）收入”所述原则评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

（1）作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述“2、本公司作为出租人”的政策对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。金融资产的会计处理详见本附注“三、（六）金融工具”。

2021年1月1日前的会计政策

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

- 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；
- 减让仅针对2021年6月30日前的应付租赁付款额，2021年6月30日后应付租赁付款额增加不影响满足该条件，2021年6月30日后应付租赁付款额减少不满足该条件；以及
- 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

1、 经营租赁会计处理

(1) 本公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，本公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为或有租金，在减免期间计入损益；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

2、 融资租赁会计处理

(1) 融资租出资产：本公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的租赁内含利率将未实现融资收益确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为或有租金，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整长期应收款，或者按照减让前折现率折现计入当期损益并调整未实现融资收益；延期收取租金的，本公司在实际收到时冲减前期确认的长期应收款。

(十五) 一般风险准备

本公司在中国境内的银行业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。本公司在中国境内的金融业子公司已按照上述要求提取一般准备。

(十六) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》（2017年修订）（以下合称“新金融工具准则”）

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》。本公司自2021年1月1日起开始执行上述新金融工具准则。根据新金融工具准则的衔接规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。本公司将因追溯调整产生的累积影响数调整首次执行当年年初留存收益和其他综合收益。

(2) 执行《企业会计准则第14号——收入》（2017年修订）（以下简称“新收入准则”）

财政部于2017年度修订了《企业会计准则第14号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本公司自2021年1月1日起执行新收入准则。根据准则的规定，本公司仅对在首次执行日尚未完成的合同的累积影响数调整2021年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。执行该准则未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 执行《企业会计准则第21号——租赁》（2018年修订）

财政部于2018年度修订了《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”）。本公司自2021年1月1日起执行新租赁准则。根据修订后的准则，对于首次执行日前已存在的合同，本公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

• 本公司作为承租人

本公司选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前已存在的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本公司的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁选择以下两种方法之一计量使用权资产：

- 假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值，采用首次执行日的本公司的增量借款利率作为折现率。
- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在应用上述方法的同时根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 1) 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 2) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 3) 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 4) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 5) 作为使用权资产减值测试的替代，评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 6) 首次执行日之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

对于首次执行日前已存在的融资租赁，本公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

• 本公司作为出租人

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本公司在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估，并按照新租赁准则的规定进行分类。重分类为融资租赁的，本公司将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

除转租赁外，本公司无需对其作为出租人的租赁按照新租赁准则进行调整。本公司自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

(1) 执行《企业会计准则解释第 14 号》

财政部于 2021 年 2 月 2 日发布了《企业会计准则解释第 14 号》(财会〔2021〕1 号，以下简称“解释第 14 号”)，自公布之日起施行。2021 年 1 月 1 日至施行

日新增的有关业务，根据解释第14号进行调整。

解释第14号对基准利率改革导致金融工具合同和租赁合同相关现金流量的确定基础发生变更的情形作出了简化会计处理规定。

根据该解释的规定，2020年12月31日前发生的基准利率改革相关业务，应当进行追溯调整，追溯调整不切实可行的除外，无需调整前期比较财务报表数据。在该解释施行日，金融资产、金融负债等原账面价值与新账面价值之间的差额，计入该解释施行日所在年度报告期间的期初留存收益或其他综合收益。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 执行《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》

财政部于2020年6月19日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会〔2020〕10号)，对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

财政部于2021年5月26日发布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会〔2021〕9号)，自2021年5月26日起施行，将《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围由“减让仅针对2021年6月30日前的应付租赁付款额”调整为“减让仅针对2022年6月30日前的应付租赁付款额”，其他适用条件不变。

本公司对适用范围调整前符合条件的租赁合同已全部选择采用简化方法进行会计处理，对适用范围调整后符合条件的类似租赁合同也全部采用简化方法进行会计处理，并对通知发布前已采用租赁变更进行会计处理的相关租赁合同进行追溯调整，但不调整前期比较财务报表数据；对2021年1月1日至该通知施行日之间发生的未按照该通知规定进行会计处理的相关租金减让，根据该通知进行调整。

2、其他重要会计政策变更情况

本报告期内，本公司未发生其他重要会计政策变更。

3、重要会计估计变更

本报告期内，本公司未发生重要会计估计变更。

(此页以下空白)

4、首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行2021年年初财务报表相关项目情况

项目	2020年12月31日余额	2021年1月1日余额	调整数		
			重分类	重新计量	
存放同业款项	1,450,943,052.14	1,450,887,078.14	141,647.18	-197,621.18	-55,974.00
拆出资金	198,000,000.00	200,006,918.08	34,439.70	1,972,478.38	2,006,918.08
其他资产（应收利息）	66,081,267.42	0.00	-63,434,237.85	-2,647,029.57	-66,081,267.42
长期应收款	18,360,227,184.97	18,415,711,028.31	63,258,150.97	-7,774,307.63	55,483,843.34
应收款项类投资	17,889,599.66	0.00	-14,948,643.66	-2,940,956.00	-17,889,599.66
债权投资	0.00	14,948,643.66	14,948,643.66		14,948,643.66
递延所得税资产	130,421,491.95	133,318,350.9		2,896,859.00	2,896,859.00
拆入资金	1,732,000,000.00	1,740,312,833.32	8,312,833.32		8,312,833.32
短期借款	13,284,000,000.00	13,414,772,687.40	130,772,687.40		130,772,687.40
其他负债（应付票据）	448,610.00	0.00	-448,610.00		-448,610.00
应付款项	0.00	448,610.00	448,610.00		448,610.00
其他负债（应付利息）	167,411,915.44	0.00	-167,411,915.44		-167,411,915.44
长期借款	43,000,000.00	43,134,613.89	134,613.89		134,613.89
应付债券	1,000,000,000.00	1,028,191,780.83	28,191,780.83		28,191,780.83
未分配利润	164,961,919.05	156,271,342.05		8,690,577.00	8,690,577.00

5、 前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

本报告期内，本公司未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

(2) 未来适用法

本报告期内，本公司未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、13%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
存放中央银行法定准备金	23,123,594.16	23,872,981.95	35,728,686.22
存放中央银行超额存款准备金	1,759,865.05	914,239.01	2,531,989.76
合计	24,883,459.21	24,787,220.96	38,260,675.98

现金及存放中央银行款项的说明：

本公司存放中央银行法定准备金为本公司按规定向中国人民银行就收取承租人的租赁风险金缴存的存款准备金，这些法定存款准备金不可用于本公司的日常业务运作，未经中国人民银行批准不得动用，于2022年3月31日，本公司的法定存款准备金缴存比例为5%（2021年12月31日：5%，2020年12月31日：6%）

(二) 存放同业款项

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
境内存放同业款项	1,131,935,495.48	1,765,717,741.44	1,450,943,052.14

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
应收利息	283,111.09	249,888.89	
减：损失准备	481,362.33	665,513.05	
合计	1,131,737,244.24	1,765,302,117.28	1,450,943,052.14

(三) 拆出资金

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
拆放其他银行	200,101,111.11	200,128,888.89	200,000,000.00
拆放境内银行	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
应收利息	101,111.11	128,888.89	
拆放非银行金融机构			
小计	200,101,111.11	200,128,888.89	200,000,000.00
减：损失准备	45,022.75	45,029.00	2,000,000.00
拆出资金账面价值	200,056,088.36	200,083,859.89	198,000,000.00

(四) 长期应收款

1、 长期应收款按明细列示

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
(1) 应收融资租赁款原值	28,992,765,654.45	26,599,512,595.50	21,829,760,989.72
减：未实现融资收益	3,211,541,986.30	2,965,322,608.71	2,776,305,986.07
应收融资租赁款余额	25,781,223,668.15	23,634,189,986.79	19,053,455,003.65
应收利息	109,600,647.54	62,731,918.75	
减：坏账准备	980,938,557.88	911,537,800.65	693,227,818.68
长期应收款账面价值	24,909,885,757.81	22,785,384,104.89	18,360,227,184.97

2、 逾期贷款

项目	2022.3.31				合计
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	
已逾期贷款			75,303,797.64		75,303,797.64
合计			75,303,797.64		75,303,797.64

项目	2021.12.31				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
已逾期贷款			75,303,797.64		75,303,797.64
合计			75,303,797.64		75,303,797.64

项目	2020.12.31				
	逾期1天至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
已逾期贷款	4,038,578.05		84,929,815.95		88,968,394.00
合计	4,038,578.05		84,929,815.95		88,968,394.00

3、长期应收款减值准备

(1) 长期应收款减值准备变动情况

长期应收款减值准备情况

2022年3月31日

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	25,644,900,655.68		245,923,660.01	25,890,824,315.69
损失准备	909,790,908.32		71,147,649.56	980,938,557.88
账面价值	24,735,109,747.36		174,776,010.45	24,909,885,757.81

2021年12月31日:

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	23,455,427,719.07		241,494,186.47	23,696,921,905.54
损失准备	840,834,751.08		70,703,049.57	911,537,800.65
账面价值	22,614,592,967.99		170,791,136.90	22,785,384,104.89

2020年12月31日

项目	以组合方式计提	以个别方式计提	合计
账面余额	19,039,789,407.30	13,665,596.35	19,053,455,003.65
损失准备	685,432,418.67	7,795,400.01	693,227,818.68
账面价值	18,354,356,988.63	5,870,196.34	18,360,227,184.97

长期应收款减值准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021年12月31日余额	840,834,753.09		70,703,047.56	911,537,800.65
2022年1月1日余额在 本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	68,956,155.23		-2,989,588.56	65,966,566.67
本期转回				
本期转销				
本期核销				
本期核销后收回			3,434,190.56	3,434,190.56
2022年3月31日余额	909,790,908.32		71,147,649.56	980,938,557.88

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年12月31日余额	685,432,418.67		7,795,400.01	693,227,818.68
2021年1月1日余额	694,796,546.49		8,852,587.20	703,649,133.69
2021年1月1日余额在 本期				

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	146,038,204.59		64,215,725.63	210,253,930.22
本期转回				
本期转销				
本期核销			-4,039,578.05	-4,039,578.05
本期核销后收回			1,674,314.79	1,674,314.79
2021年12月31日余额	840,834,751.08		70,703,049.57	911,537,800.65

	以组合方式计提	以个别方式计提	合计
2019年12月31日余额	382,826,766.51	17,485,398.00	400,312,164.51
本期计提	302,605,652.16	-12,966,584.74	289,639,067.42
本期核销		-11,115,157.26	-11,115,157.26
本期核销后收回		14,391,744.01	14,391,744.01
2020年12月31日余额	685,432,418.67	7,795,400.01	693,227,818.68

(五) 金融投资

1、 债权投资

(1) 债权投资情况

项目	2022.3.31			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
信托投资计划	16,498,557.01		16,498,557.01	
其他				
合计	16,498,557.01		16,498,557.01	

项目	2021.12.31			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
信托投资计划	16,498,557.01		16,498,557.01	

项目	2021.12.31			账面价值
	初始成本	利息	减值准备	
其他				
合计	16,498,557.01		16,498,557.01	

(2) 债权投资损失准备

债权投资减值准备情况

2022年3月31日:

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额			16,498,557.01	16,498,557.01
损失准备				
账面价值			16,498,557.01	16,498,557.01

2021年12月31日

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额			16,498,557.01	16,498,557.01
损失准备				
账面价值			16,498,557.01	16,498,557.01

债权投资减值准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021年12月31日余额			16,498,557.01	16,498,557.01
2021年12月31日余额 在本期				

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022年3月31日余额			16,498,557.01	16,498,557.01

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年12月31日余额			668,076.34	668,076.34
2021年1月1日余额			3,609,032.34	3,609,032.34
2020年12月31日余额 在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提			12,889,524.67	12,889,524.67
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2021年12月31日余额			16,498,557.01	16,498,557.01

2、 应收款项类投资

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
信托投资计划			18,557,676.00
合计			18,557,676.00
减：减值准备			668,076.34
账面价值			17,889,599.66

(六) 固定资产

1、 固定资产情况

项目	电子设备	交通设备	其他固定资产	合计
1. 账面原值：				
(1) 2021年12月31日	2,009,455.50	987,455.96	77,901.54	3,074,813.00
(2) 本期增加金额	1,839,115.04			1,839,115.04
—购置	1,839,115.04			1,839,115.04
(3) 本期减少金额				
(4) 2022年3月31日	3,848,570.54	987,455.96	77,901.54	4,913,928.04
2. 累计折旧				
(1) 2021年12月31日	1,599,290.05	987,455.96	15,792.57	2,602,538.58
(2) 本期增加金额	52,414.10		3,475.09	55,889.19
—计提	52,414.10		3,475.09	55,889.19
(3) 本期减少金额				
(4) 2022年3月31日	1,651,704.15	987,455.96	19,267.66	2,658,427.77
3. 减值准备				
(1) 2021年12月31日				
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
(4) 2022年3月31日				
4. 账面价值				
(1) 2022年3月31日	2,196,866.39		58,633.88	2,255,500.27
(2) 2021年12月31日	410,165.45		62,108.97	472,274.42

项目	电子设备	交通设备	其他固定资产	合计
1. 账面原值：				

项目	电子设备	交通设备	其他固定资产	合计
(1) 2020年12月31日	1,778,437.81	987,455.96	20,399.00	2,786,292.77
(2) 本期增加金额	231,017.69		57,502.54	288,520.23
—购置	231,017.69		57,502.54	288,520.23
(3) 本期减少金额				
(4) 2021年12月31日	2,009,455.50	987,455.96	77,901.54	3,074,813.00
2. 累计折旧				
(1) 2020年12月31日	1,444,572.01	932,795.48	11,466.08	2,388,833.57
(2) 本期增加金额	154,718.04	54,660.48	4,326.49	213,705.01
—计提	154,718.04	54,660.48	4,326.49	213,705.01
(3) 本期减少金额				
(4) 2021年12月31日	1,599,290.05	987,455.96	15,792.57	2,602,538.58
3. 减值准备				
(1) 2020年12月31日				
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
(4) 2021年12月31日				
4. 账面价值				
(1) 2021年12月31日	410,165.45		62,108.97	472,274.42
(2) 2020年12月31日	333,865.80	54,660.48	8,932.92	397,459.20

项目	电子设备	交通设备	其他固定资产	合计
1. 账面原值:				
(1) 2019年12月31日	1,486,004.18	987,455.96	14,799.00	2,488,259.14
(2) 本期增加金额	292,433.63		5,600.00	298,033.63
—购置	292,433.63		5,600.00	298,033.63
(3) 本期减少金额				
(4) 2020年12月31日	1,778,437.81	987,455.96	20,399.00	2,786,292.77
2. 累计折旧				
(1) 2019年12月31日	1,284,155.00	761,461.33	7,946.30	2,053,562.63
(2) 本期增加金额	160,417.01	171,334.15	3,519.78	335,270.94
—计提	160,417.01	171,334.15	3,519.78	335,270.94
(3) 本期减少金额				

项目	电子设备	交通设备	其他固定资产	合计
(4) 2020年12月31日	1,444,572.01	932,795.48	11,466.08	2,388,833.57
3. 减值准备				
(1) 2019年12月31日				
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
(4) 2020年12月31日				
4. 账面价值				
(1) 2020年12月31日	333,865.80	54,660.48	8,932.92	397,459.20
(2) 2019年12月31日	201,849.18	225,994.63	6,852.70	434,696.51

2、暂时闲置的固定资产

本报告期内，本公司不存在暂时闲置的固定资产。

3、通过经营租赁租出的固定资产情况

本报告期内，本公司不存在通过经营租赁租出的固定资产情况。

4、未办妥产权证书的固定资产情况

本报告期内，本公司不存在未办妥产权证书的固定资产情况。

(七) 使用权资产

项目	房屋及建筑物	电子设备	合计
1. 账面原值			
(1) 2021年12月31日	7,534,901.75	781,682.05	8,316,583.80
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 2022年3月31日	7,534,901.75	781,682.05	8,316,583.80
2. 累计折旧			
(1) 2021年12月31日	1,628,549.86	130,280.34	1,758,830.20
(2) 本期增加金额	611,001.93	65,140.17	676,142.10
—计提	611,001.93	65,140.17	676,142.10
(3) 本期减少金额			
(4) 2022年3月31日	2,239,551.79	195,420.51	2,434,972.30

项目	房屋及建筑物	电子设备	合计
3. 减值准备			
(1) 2021年12月31日			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 2022年3月31日			
4. 账面价值			
(1) 2022年3月31日	5,295,349.96	586,261.54	5,881,611.50
(2) 2021年12月31日	5,906,351.89	651,401.71	6,557,753.60

项目	房屋及建筑物	电子设备	合计
1. 账面原值			
(1) 2020年12月31日			
(2) 本期增加金额	7,534,901.75	781,682.05	8,316,583.80
—新增租赁	7,534,901.75	781,682.05	8,316,583.80
(3) 本期减少金额			
(4) 2021年12月31日	7,534,901.75	781,682.05	8,316,583.80
2. 累计折旧			
(1) 2020年12月31日			
(2) 本期增加金额	1,628,549.86	130,280.34	1,758,830.20
—计提	1,628,549.86	130,280.34	1,758,830.20
(3) 本期减少金额			
(4) 2021年12月31日	1,628,549.86	130,280.34	1,758,830.20
3. 减值准备			
(1) 2020年12月31日			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 2021年12月31日			
4. 账面价值			
(1) 2021年12月31日	5,906,351.89	651,401.71	6,557,753.60
(2) 2020年12月31日			

(八) 无形资产

1、 无形资产情况

项目	计算机软件	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2021年12月31日	4,395,193.30	2,392,264.15	6,787,457.45
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 2022年3月31日	4,395,193.30	2,392,264.15	6,787,457.45
2. 累计摊销			
(1) 2021年12月31日	3,862,843.18	1,988,113.21	5,850,956.39
(2) 本期增加金额	116,210.29	101,037.74	217,248.03
—计提	116,210.29	101,037.74	217,248.03
(3) 本期减少金额			
(4) 2022年3月31日	3,979,053.47	2,089,150.95	6,068,204.42
3. 减值准备			
(1) 2021年12月31日			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 2022年3月31日			
4. 账面价值			
(1) 2022年3月31日	416,139.83	303,113.20	719,253.03
(2) 2021年12月31日	532,350.12	404,150.94	936,501.06

项目	计算机软件	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2020年12月31日	4,395,193.30	1,583,962.26	5,979,155.56
(2) 本期增加金额		808,301.89	808,301.89
—购置		808,301.89	808,301.89
(3) 本期减少金额			
(4) 2021年12月31日	4,395,193.30	2,392,264.15	6,787,457.45
2. 累计摊销			
(1) 2020年12月31日	3,201,985.39	1,572,641.51	4,774,626.90
(2) 本期增加金额	660,857.79	415,471.70	1,076,329.49
—计提	660,857.79	415,471.70	1,076,329.49

项目	计算机软件	其他	合计
(3) 本期减少金额			
(4) 2021年12月31日	3,862,843.18	1,988,113.21	5,850,956.39
3. 减值准备			
(1) 2020年12月31日			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 2021年12月31日			
4. 账面价值			
(1) 2021年12月31日	532,350.12	404,150.94	936,501.06
(2) 2020年12月31日	1,193,207.91	11,320.75	1,204,528.66

项目	计算机软件	其他	合计
1. 账面原值			
(1) 2019年12月31日	3,866,707.68	1,538,679.24	5,405,386.92
(2) 本期增加金额	528,485.62	45,283.02	573,768.64
—购置	528,485.62	45,283.02	573,768.64
(3) 本期减少金额			
(4) 2020年12月31日	4,395,193.30	1,583,962.26	5,979,155.56
2. 累计摊销			
(1) 2019年12月31日	2,638,929.95	1,213,190.85	3,852,120.80
(2) 本期增加金额	563,055.44	359,450.66	922,506.10
—计提	563,055.44	359,450.66	922,506.10
(3) 本期减少金额			
(4) 2020年12月31日	3,201,985.39	1,572,641.51	4,774,626.90
3. 减值准备			
(1) 2019年12月31日			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 2020年12月31日			
4. 账面价值			
(1) 2020年12月31日	1,193,207.91	11,320.75	1,204,528.66
(2) 2019年12月31日	1,227,777.73	325,488.39	1,553,266.12

2、 使用寿命不确定的知识产权

本报告期内，本公司不存在使用寿命不确定的知识产权。

3、 具有重要影响的单项知识产权

本报告期内，本公司不存在具有重要影响的单项知识产权。

4、 所有权或使用权受到限制的知识产权

本报告期内，本公司不存在所有权或使用权受到限制的知识产权。

5、 未办妥产权证书的土地使用权情况

本报告期内，本公司不存在未办妥产权证书的土地使用权情况。

(此页以下空白)

(九) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产

项目	2022.3.31		2021.12.31		2020.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
应收租赁款减值准备	723,126,321.20	180,781,580.30	675,195,900.80	168,798,975.20	502,693,268.64	125,673,317.16
债权投资减值准备	16,498,557.00	4,124,639.25	16,498,557.00	4,124,639.25	668,076.32	167,019.08
拆出资金减值准备						
存放同业款项减值准备	481,362.32	120,340.58	665,515.04	166,378.76		
其他应收款减值准备	12,436.12	3,109.03	11,882.12	2,970.53	22,603.84	5,650.96
递延支付的绩效工资	23,309,706.76	5,827,426.69	20,791,439.76	5,197,859.94	18,302,019.00	4,575,504.75
租赁相关的暂时性差异	185,164.96	46,291.24	140,138.36	35,034.59		
合计	763,613,548.36	190,903,387.09	713,303,433.08	178,325,858.27	521,685,967.80	130,421,491.95

2、 未经抵销的递延所得税负债

项目	2022.3.31		2021.12.31		2020.12.31	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
租赁相关的暂时性差异	111,707.28	27,926.82	31,936.76	7,984.19		
合计	111,707.28	27,926.82	31,936.76	7,984.19		

3、以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	2022.3.31		2021.12.31		2020.12.31	
	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债余额	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债期末余额	递延所得税资产和 负债互抵金额	抵销后递延所得税资产 或负债余额
递延所得税资产		190,903,387.09		178,325,858.27		130,421,491.95
递延所得税负债		27,926.82		7,984.19		

4、未确认递延所得税资产明细

本报告期内，本公司不存在未确认递延所得税资产明细。

5、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

本报告期内，本公司不存在未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。

(此页以下空白)

(十) 其他资产

1、 其他资产

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
预付账款	3,233,615.37	4,659,707.26	1,165,904.20
其他应收款	922,192.51	879,171.56	927,030.39
应收利息	2,460,764.40		66,081,267.42
待认证进项税	49,358.51	49,358.51	49,358.51
合计	6,665,930.79	5,588,237.33	68,223,560.52

2、 应收利息

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
存放同业款项利息			34,444.44
拆出资金利息			141,666.67
融资租赁利息	2,460,764.40		65,905,156.31
小计			66,081,267.42
减：损失准备			
应收利息账面价值合计	2,460,764.40		66,081,267.42

3、 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
保证金、押金	682,683.75	682,683.75	682,683.75
其他	251,944.97	208,924.02	252,362.47
合计	934,628.72	891,607.77	935,046.22

(2) 其他应收款分类披露

其他应收款减值准备情况

2022年3月31日

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	934,628.72			934,628.72

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
损失准备	12,436.21			12,436.21
账面价值	922,192.51			922,192.51

2021年12月31日

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	891,607.77			891,607.77
损失准备	12,436.21			12,436.21
账面价值	879,171.56			879,171.56

2020年12月31日

项目	以组合方式计提	以个别方式计提	合计
账面余额	943,062.05		943,062.05
损失准备	8,015.83		8,015.83
账面价值	935,046.22		935,046.22

其他应收款减值准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2021年12月31日余额	12,436.21			12,436.21
2022年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022年3月31日余额	12,436.21			12,436.21

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2020年12月31日余额	8,015.83			8,015.83
2021年1月1日余额	8,015.83			8,015.83
2021年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	5,528.57			5,528.57
本期转回				
本期转销				
本期核销	1,108.19			1,108.19
其他变动				
2021年12月31日余额	12,436.21			12,436.21

	以组合方式计提	以个别方式计提	合计
2019年12月31日余额	23,888.24		23,888.24
本期计提	-1,284.40		-1,284.40
本期核销	-14,588.01		-14,588.01

	以组合方式计提	以个别方式计提	合计
本期核销后收回			
2020年12月31日余额	8,015.83		8,015.83

(十一) 短期借款

1、 短期借款分类

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
短期借款	18,471,390,000.00	17,140,890,000.00	13,284,000,000.00
应计利息	233,966,192.87	231,465,733.68	
合计	18,705,356,192.87	17,372,355,733.68	13,284,000,000.00

2、 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末，本公司不存在已逾期未偿还的短期借款的情况。

(十二) 拆入资金

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
同业拆入	1,967,000,000.00	1,929,000,000.00	1,732,000,000.00
应付利息	5,387,812.49	6,760,916.68	
合计	1,972,387,812.49	1,935,760,916.68	1,732,000,000.00

(十三) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	2021年12月31日余额	本期增加	本期减少	2022年3月31日余额
短期薪酬	5,113,315.37	11,316,894.98	10,693,162.07	5,737,048.28
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	2,253,443.39	9,701,400.21	9,193,873.60	2,760,970.00
(2) 职工福利费		315,014.19	315,014.19	
(3) 社会保险费	2,470,000.00	535,805.88	120,757.92	2,885,047.96
其中：医疗保险费	2,470,000.00	508,755.63	93,707.67	2,885,047.96
工伤保险费		13,716.63	13,716.63	
生育保险费		13,333.62	13,333.62	
(4) 住房公积金		517,772.00	517,772.00	

项目	2021年12月31日余额	本期增加	本期减少	2022年3月31日余额
(5) 工会经费和职工教育经费	389,871.98	193,020.70	491,862.36	91,030.32
(6) 其他短期薪酬		53,882.00	53,882.00	
(7) 短期利润分享计划				
其他长期应付职工薪酬	20,791,439.75	2,518,267.00		23,309,706.75
离职后福利-设定提存计划	3,960,000.00	1,396,041.77	656,701.03	4,699,340.74
合计	29,864,755.12	15,231,203.75	11,349,863.10	33,746,095.77

项目	2020年12月31日余额	本期增加	本期减少	2021年12月31日余额
短期薪酬	18,589,162.07	50,802,126.57	64,277,973.27	5,113,315.37
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	16,071,000.72	42,986,841.94	56,804,399.27	2,253,443.39
(2) 职工福利费		1,618,454.67	1,618,454.67	
(3) 社会保险费	2,150,000.00	2,714,698.72	2,394,698.72	2,470,000.00
其中：医疗保险费	2,150,000.00	2,618,937.10	2,298,937.10	2,470,000.00
工伤保险费		46,115.92	46,115.92	
生育保险费		49,645.70	49,645.70	
(4) 住房公积金		1,843,911.75	1,843,911.75	
(5) 工会经费和职工教育经费	368,161.35	1,122,851.52	1,101,140.89	389,871.98
(6) 其他短期薪酬		515,367.97	515,367.97	
(7) 短期利润分享计划				
其他长期应付职工薪酬	18,302,018.99	11,737,840.00	9,248,419.24	20,791,439.75
离职后福利-设定提存计划	3,440,000.00	6,130,226.47	5,610,226.47	3,960,000.00
合计	40,331,181.06	68,670,193.04	79,136,618.98	29,864,755.12

项目	2019年12月31日余额	本期增加	本期减少	2020年12月31日余额
短期薪酬	14,822,869.30	43,178,063.67	39,411,770.90	18,589,162.07
(1) 工资、奖金、津贴和	12,617,858.42	36,444,145.01	32,991,002.71	16,071,000.72

项目	2019年12月31日余额	本期增加	本期减少	2020年12月31日余额
补贴				
(2) 职工福利费		1,352,432.35	1,352,432.35	
(3) 社会保险费	1,872,000.00	2,312,310.58	2,034,310.58	2,150,000.00
其中：医疗保险费	1,872,000.00	2,267,556.83	1,989,556.83	2,150,000.00
工伤保险费		2,389.97	2,389.97	
生育保险费		42,363.78	42,363.78	
(4) 住房公积金		1,492,953.68	1,492,953.68	
(5) 工会经费和职工教育经费	333,010.88	1,060,188.28	1,025,037.81	368,161.35
(6) 其他短期薪酬		516,033.77	516,033.77	
(7) 短期利润分享计划				
其他长期应付职工薪酬	16,634,624.84	9,837,639.39	8,170,245.24	18,302,018.99
离职后福利-设定提存计划				
离职后福利-设定受益计划	2,996,000.00	3,566,020.62	3,122,020.62	3,440,000.00
净负债				
辞退福利				
其他福利				
合计	34,453,494.14	56,581,723.68	50,704,036.76	40,331,181.06

2、 设定提存计划列示

项目	2021年12月31日余额	本期增加	本期减少	2022年3月31日余额
基本养老保险		635,975.55	635,975.55	
失业保险费		20,725.48	20,725.48	
企业年金缴费	3,960,000.00	739,340.74		4,699,340.74
合计	3,960,000.00	1,396,041.77	656,701.03	4,699,340.74

项目	2020年12月31日余额	本期增加	本期减少	2021年12月31日余额
基本养老保险		2,096,440.95	2,096,440.95	
失业保险费		73,785.52	73,785.52	

项目	2020年12月31日余额	本期增加	本期减少	2021年12月31日余额
企业年金缴费	3,440,000.00	3,960,000.00	3,440,000.00	3,960,000.00
合计	3,440,000.00	6,130,226.47	5,610,226.47	3,960,000.00

项目	2019年12月31日余额	本期增加	本期减少	2020年12月31日余额
基本养老保险		121,366.57	121,366.57	
失业保险费		4,654.05	4,654.05	
企业年金缴费	2,996,000.00	3,440,000.00	2,996,000.00	3,440,000.00
合计	2,996,000.00	3,566,020.62	3,122,020.62	3,440,000.00

(十四) 应交税费

税费项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
增值税	5,126,930.25	12,008,431.72	7,337,521.62
企业所得税	39,576,747.80	71,171,566.95	87,520,684.60
个人所得税	225,591.85	6,020,377.96	663,166.60
城市维护建设税	358,885.12	840,642.72	513,679.01
教育费附加	153,807.91	360,275.45	220,148.15
地方教育费附加	102,538.61	240,183.63	146,765.43
合计	45,544,501.54	90,641,478.43	96,401,965.41

(十五) 应付款项

1、 应付款项列示

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
应付票据	25,287,992.00	35,061,720.00	
合计	25,287,992.00	35,061,720.00	

2、 应付票据

种类	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
银行承兑汇票	25,287,992.00	35,061,720.00	
合计	25,287,992.00	35,061,720.00	

(十六) 合同负债

1、 合同负债情况

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
预收首付款		12,654.87	
预收租金	36,534,047.33	47,112.09	
其他	14,900.00	188,223.34	
合计	36,548,947.33	247,990.30	

(十七) 长期借款

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
长期借款	420,000,000.00	350,000,000.00	43,000,000.00
应计利息	861,180.50	482,013.86	
合计	420,861,180.50	350,482,013.86	43,000,000.00

(十八) 应付债券

1、 应付债券明细

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
3年期固定利率债券	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
应计利息	1,821,917.83	28,191,780.84	
合计	1,001,821,917.83	1,028,191,780.84	1,000,000,000.00

(此页以下空白)

2、应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2021年12月31日 余额	本期 发行	按面值计提利息	溢折价 摊销	本期 偿还	2022年3月31 日余额
3年期固定利率债券	1,000,000,000.00	2020/3/11	3年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		1,821,917.83			1,001,821,917.83
合计				1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		1,821,917.83			1,001,821,917.83

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2020年12月31 日余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价 摊销	本期 偿还	2021年12月31 日余额
3年期固定利率债券	1,000,000,000.00	2020/3/11	3年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		28,191,780.84			1,028,191,780.84
合计				1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		28,191,780.84			1,028,191,780.84

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2019年12月31 日余额	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2020年12月31日 余额
3年期固定利率债券	1,000,000,000.00	2020/3/11	3年	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00				1,000,000,000.00
合计				1,000,000,000.00	1,000,000,000.00				1,000,000,000.00

(十九) 租赁负债

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
房屋	5,430,111.62	6,009,708.71	
电子设备	524,957.56	656,246.49	
合计	5,955,069.18	6,665,955.20	

(二十) 其他负债

1、 其他负债分类

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
融资租赁保证金	975,076,338.30	945,500,491.13	1,034,173,270.52
预收账款			11,562,806.32
应付票据			448,610.00
其他应付款	1,675,096.67	1,494,340.69	1,686,682.17
递延收益	290,298,366.40	293,416,313.77	304,301,319.86
应付利息			167,411,915.44
合计	1,267,049,801.37	1,240,411,145.59	1,519,584,604.31

2、 其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
其他	1,675,096.67	1,494,340.69	1,686,682.17
合计	1,675,096.67	1,494,340.69	1,686,682.17

3、 递延收益

项目	2021年12月31日余额	本期增加	本期减少	2022年3月31日余额
项目租息	281,782,559.60	344,672,131.93	343,780,675.72	282,674,015.81
项目服务费	8,366,406.86		2,523,733.82	5,842,673.04
本金税差	3,267,347.31		1,485,669.76	1,781,677.55
合计	293,416,313.77	344,672,131.93	347,790,079.30	290,298,366.40

项目	2020年12月31日余额	本期增加	本期减少	2021年12月31日余额
项目租息	272,752,923.62	1,418,327,045.79	1,409,297,409.81	281,782,559.60
项目服务费	26,100,530.30		17,734,123.44	8,366,406.86
本金税差	5,447,865.94		2,180,518.63	3,267,347.31
合计	304,301,319.86	1,418,327,045.79	1,429,212,051.88	293,416,313.77

项目	2019年12月31日余额	本期增加	本期减少	2020年12月31日余额
项目租息	236,072,478.61	91,756,477.12	55,076,032.11	272,752,923.62
项目服务费	50,984,332.54		24,883,802.24	26,100,530.30
本金税差	8,234,664.31	8,628.58	2,795,426.95	5,447,865.94
合计	295,291,475.46	91,765,105.70	82,755,261.30	304,301,319.86

4、 应付利息

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
短期借款利息			130,772,687.40
长期借款利息			134,613.89
拆入资金利息			8,312,833.32
应付债券利息			28,191,780.83
合计			167,411,915.44

(二十一) 股本

投资者名称	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
广东南海农村商业银行股份有限公司	800,000,000.00	800,000,000.00	800,000,000.00
广东省广晟资产经营有限公司	600,000,000.00	600,000,000.00	600,000,000.00
广东伊之密精密机械股份有限公司	180,000,000.00	180,000,000.00	180,000,000.00
广东御银科技股份有限公司	180,000,000.00	180,000,000.00	180,000,000.00
佛山市金融投资控股有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
佛山市南海承业投资开发管理有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
佛山市南海中南机械有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00
合计	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00

(二十二) 盈余公积

项目	2021年12月31日余额	本期增加	本期减少	2022年3月31日余额
法定盈余公积	96,643,702.87	8,065,434.08		104,709,136.95
任意盈余公积	9,822,196.83			9,822,196.83
其他				
合计	106,465,899.70	8,065,434.08		114,531,333.78

项目	2020年12月31日余额	本期增加	本期减少	2021年12月31日余额
法定盈余公积	63,024,980.22	33,618,722.65		96,643,702.87
任意盈余公积	9,822,196.83			9,822,196.83
其他				
合计	72,847,177.05	33,618,722.65		106,465,899.70

项目	2019年12月31日余额	本期增加	本期减少	2020年12月31日余额
法定盈余公积	41,814,577.78	21,210,402.44		63,024,980.22
任意盈余公积	9,822,196.83			9,822,196.83
其他				
合计	51,636,774.61	21,210,402.44		72,847,177.05

(二十三) 一般风险准备

项目	2021年12月31日余额	本期计提	计提比例(%)	本期减少	2022年3月31日余额
一般风险准备	385,647,832.77	23,419,493.10	1.50		409,067,325.87
合计	385,647,832.77	23,419,493.10			409,067,325.87

项目	2020年12月31日余额	本期计提	计提比例(%)	本期减少	2021年12月31日余额
一般风险准备	312,440,706.20	73,207,126.57	1.50		385,647,832.77
合计	312,440,706.20	73,207,126.57			385,647,832.77

项目	2019年12月31日余额	本期计提	计提比例(%)	本期减少	2020年12月31日余额
一般风险准备	220,572,770.20	91,867,936.00	1.50		312,440,706.20
合计	220,572,770.20	91,867,936.00			312,440,706.20

一般风险准备的说明：

根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，本公司需要在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备以弥补本公司尚未识别的风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

于2022年3月31日，本公司计提比例为1.5%（2021年12月31日：1.5%、2020年12月31日：1.5%）。截止2022年3月31日，本公司已按照不低于风险资产季末余额的1.5%提足一般风险准备。

(二十四) 未分配利润

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
调整前上年末未分配利润	385,632,721.34	164,961,919.05	145,936,233.05
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-8,690,575.00	
调整后年初未分配利润	385,632,721.34	156,271,344.05	145,936,233.05
加：本期归属于母公司所有者的净利润	80,654,340.79	336,187,226.51	212,104,024.44
减：提取法定盈余公积	8,065,434.08	33,618,722.65	21,210,402.44
提取任意盈余公积			
提取一般风险准备	23,419,493.10	73,207,126.57	91,867,936.00
应付普通股股利			80,000,000.00
转作股本的普通股股利			
期末未分配利润	434,802,134.95	385,632,721.34	164,961,919.05

调整2021年初未分配利润明细：

参见本附注“三、（十六）4、首次执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则调整首次执行2021年初财务报表相关项目情况”

(二十五) 利息净收入

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度
利息收入	412,090,800.15	1,474,669,879.62	1,077,446,119.23
应收融资租赁款	404,659,605.21	1,444,493,757.56	1,047,781,292.20
存放同业	7,137,178.91	29,434,577.07	28,941,136.13
存放中央银行	96,238.25	526,544.98	689,246.46
拆出资金	197,777.78	215,000.01	34,444.44
利息支出	213,950,960.83	746,821,934.67	463,673,680.99
短期借款	187,020,747.49	649,071,027.52	364,036,480.74
长期借款	4,322,916.64	11,621,016.64	35,170,613.89
拆入资金	13,977,159.71	53,225,973.35	36,274,805.53
发行债券	8,630,136.99	32,903,917.16	28,191,780.83
利息净收入	198,139,839.32	727,847,944.95	613,772,438.24

(二十六) 手续费及佣金净收入

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度
手续费及佣金收入：	2,707,122.76	17,998,058.18	23,625,604.69
项目服务费	2,523,733.82	17,734,123.44	23,468,707.90
其他	183,388.94	263,934.74	156,896.79
手续费及佣金支出	14,958.45	158,174.34	762,157.85
手续费支出	14,958.45	158,174.34	762,157.85
手续费及佣金净收入	2,692,164.31	17,839,883.84	22,863,446.84

(二十七) 投资收益

1、 投资收益情况

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度
成本法核算的长期股权投资收益			
权益法核算的长期股权投资收益			
持有至到期投资在持有期间的投资收益			568,205.23
合计			568,205.23

(二十八) 其他收益

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	备注
融资租赁扶持资金	-2,484,095.44	21,504,079.39	19,637,647.18	与收益相关
债券融资扶持资金		300,000.00		与收益相关
其他政府补助		17,649.67		与收益相关
合计	-2,484,095.44	21,821,729.06	19,637,647.18	

(二十九) 税金及附加

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度
城市维护建设税	1,655,547.74	3,770,045.32	3,664,578.30
教育费附加	709,520.46	1,615,733.71	1,570,533.54
地方教育费附加	473,013.65	1,077,155.79	1,047,022.37
印花税	363,110.50	857,527.76	241,716.10
车船使用税		2,700.00	2,700.00
合计	3,201,192.35	7,323,162.58	6,526,550.31

(三十) 业务及管理费

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度
职工薪酬	14,717,680.79	65,450,939.60	54,526,404.58
咨询费	996,700.92	3,301,747.50	4,681,495.32
业务招待费	798,925.96	2,367,460.46	1,893,201.45
差旅费	405,705.58	2,353,402.87	2,087,564.60
折旧费用	732,031.29	1,972,535.21	335,270.94
广告及业务宣传费	522,271.14	1,627,011.47	1,249,118.27
物业费	423,606.69	1,584,600.65	1,107,229.38
租赁费	58,252.42	1,388,326.50	2,609,418.76
无形资产摊销	217,248.03	1,076,329.49	922,506.10
监管费	1,636,161.19		
其他	1,182,219.73	6,948,432.30	5,462,842.93
合计	21,690,803.74	88,070,786.05	74,875,052.33

(三十一) 信用减值损失

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度
应收融资租赁款减值损失	65,966,566.67	210,253,930.22	
债权投资减值损失		12,889,524.67	
存放同业款项减值损失	-6.25	467,874.05	
拆出资金减值损失	-184,150.72	17,503.00	
其他应收款减值损失		5,528.57	
合计	65,782,409.70	223,634,360.51	

(三十二) 资产减值损失

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度
应收融资租赁款减值损失			289,639,067.42
债权投资减值损失			104,023.45
存放同业款项减值损失			2,000,000.00
其他应收款减值损失			-1,284.40
合计			291,741,806.47

(三十三) 营业外支出

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度
对外捐赠			200,000.00
合计			200,000.00

(三十四) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度
当期所得税费用	39,627,074.40	157,293,545.33	131,677,098.23
递延所得税费用	-12,607,912.79	-44,999,523.13	-60,282,794.29
合计	27,019,161.61	112,294,022.20	71,394,303.94

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2022年1-3月
利润总额	107,673,502.40

项目	2022年1-3月
按法定/适用税率计算的所得税费用	26,918,375.60
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-50,466.16
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	151,252.17
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	27,019,161.61

项目	2021年度
利润总额	448,481,248.71
按法定/适用税率计算的所得税费用	112,120,312.18
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-484,957.25
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	658,667.27
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	112,294,022.20

项目	2020年度
利润总额	283,498,328.38
按法定/适用税率计算的所得税费用	70,874,582.10
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	519,721.84
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	71,394,303.94

(三十五) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	2022年1-3月	2021年度	2020年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：			
净利润	80,654,340.79	336,517,768.94	211,284,877.76
加：信用减值损失	65,782,409.70	223,634,360.51	
其他资产减值损失			
资产减值损失			291,741,806.47
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	55,889.19	213,705.01	335,270.94
使用权资产折旧	676,142.10	1,758,830.20	
无形资产摊销	217,248.03	1,076,329.49	922,506.10
长期待摊费用摊销			89,908.39
财务费用（收益以“-”号填列）	8,675,163.58	33,044,055.52	
投资损失（收益以“-”号填列）			-568,205.23
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-12,577,528.82	-45,007,507.32	-60,282,794.29
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	19,942.63	7,984.19	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-2,157,265,983.96	-4,567,270,947.65	-5,337,780,583.07
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,417,081,905.07	4,369,549,630.79	3,696,778,932.84
经营活动产生的现金流量净额	-596,680,471.69	353,524,209.68	-1,197,478,280.09
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：			
3、现金及现金等价物净变动情况：			
现金的期末余额	1,133,695,360.53	1,766,631,980.45	1,453,475,041.90
减：现金的期初余额	1,766,631,980.45	1,453,475,041.90	1,930,169,848.85
加：现金等价物的期末余额	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
减：现金等价物的期初余额	200,000,000.00	200,000,000.00	
现金及现金等价物净增加额	-632,936,619.92	313,156,938.55	-276,694,806.95

2、 现金和现金等价物的构成

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度
一、现金	1,133,695,360.53	1,766,631,980.45	1,453,475,041.90
其中：库存现金			
可用于支付的存放中央银行款项	1,759,865.05	914,239.01	2,531,989.76
存放同业款项	1,131,935,495.48	1,765,717,741.44	1,450,943,052.14
二、现金等价物	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
其中：三个月内到期的拆出资金	200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
三、期末现金及现金等价物余额	1,333,695,360.53	1,966,631,980.45	1,653,475,041.90

(三十六) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	2022年3月31日账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	23,123,594.16	法定风险金
合计	23,123,594.16	

项目	2021年12月31日账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	23,872,981.95	法定风险金
合计	23,872,981.95	

项目	2020年12月31日账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	35,728,686.22	法定风险金
合计	35,728,686.22	

(三十七) 政府补助

1、 与收益相关的政府补助

种类	2022年1-3月金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
融资租赁扶持资金	-2,484,095.44	-2,484,095.44	其他收益

种类	2021年度金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
融资租赁扶持资金	21,504,079.39	21,504,079.39	其他收益

种类	2021年度金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
债券融资扶持资金	300,000.00	300,000.00	其他收益
其他政府补助	17,649.67	17,649.67	其他收益

种类	2020年度金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的金额	计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目
融资租赁扶持资金	19,637,647.18	19,637,647.18	其他收益

2、 政府补助的退回

项目	2022年1-3月金额	原因
融资租赁扶持资金	2,484,095.44	退还多收到的政府补贴款

2021年度及2020年度，本公司不存在政府补助退回的情况

(三十八) 租赁

1、 作为承租人

项目	2022年1-3月	2021年度
租赁负债的利息费用	45,026.59	140,138.36
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的短期租赁费用	58,252.42	480,081.15
计入相关资产成本或当期损益的简化处理的低价值资产租赁费用（低价值资产的短期租赁费用除外）		
计入相关资产成本或当期损益的未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额		
其中：售后租回交易产生部分		
转租使用权资产取得的收入		
与租赁相关的总现金流出		
售后租回交易产生的相关损益		
售后租回交易现金流入		
售后租回交易现金流出		

本公司未纳入租赁负债计量的未来潜在现金流出主要来源于承租人已承诺但尚未开始的租赁。

本公司已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出的情况如下：

剩余租赁期	2022.3.31	2021.12.31
1年以内	2,978,128.72	2,958,569.98
1至2年	3,058,319.58	3,038,174.07
2至3年	461,108.32	461,108.32
3年以上		1,152,770.80
合计	6,497,556.62	7,610,623.17

2、 作为出租人

(1) 融资租赁

	2022年1-3月	2021年度
销售损益		
租赁投资净额的融资收益	404,659,605.21	1,444,493,757.56
与未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额相关的收入		

于资产负债表日后将收到的租赁收款额如下：

剩余租赁期	2022.3.31	2021.12.31
1年以内	9,628,736,800.32	7,954,836,441.02
1至2年	7,604,693,401.93	7,347,412,999.90
2至3年	6,085,699,183.72	5,761,460,005.82
3至4年	3,853,114,250.86	3,781,898,402.70
4至5年	1,562,273,806.95	1,416,273,593.91
5年以上	367,848,858.21	400,363,070.90
未折现的租赁收款额小计	29,102,366,301.99	26,662,244,514.25
加：未担保余值		
减：未实现融资收益	3,211,541,986.30	2,965,322,608.71
租赁投资净额	25,890,824,315.69	23,696,921,905.54

六、 与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

1、 主要的金融风险

本公司在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和利率风险。

2、 金融风险管理

风险管理部负责组织和协调本公司的风险管理工作，另外，风险管理部负责审议研究拟订风险管理政策和制度，监控信用风险管理政策的执行。董事会、监事会、高级管理表层会根据各自的授权权限组织业务的审批工作。租赁业务中，租赁业务部和资产管理部分别在租前和租后实施信用风险管理工作；债权投资业务中，金融市场部负责实施信用风险管理工作。

(二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本公司的信用风险敞口主要源于租赁业务和债权投资业务，但其他业务也可能带来信用风险，这些业务包括但不限于存放同业款项和同业拆借等。

1、 信用风险的计量

(1) 租赁业务及债权投资业务

本公司根据银监会制定的《贷款风险分类指引》（简称“指引”）计量并管理本公司企业及个人融资租赁款的质量。按指引要求，本公司将企业及个人融资租赁款划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中次级、可疑和损失贷款被视为不良贷款。同时，本公司参考指引将信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。

指引对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本公司实施基于 PD（违约概率）模型的客户信用评级系统。PD 模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本公司根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本公司将客户按信用等级划分为 A、B、C、D 四大类，并进一步分为 AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D

十五个信用等级。D级为违约级别，其余为非违约级别。

本公司每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。本公司按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本公司主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用风险评级结果确定交易对手的信用情况。

2、 信贷资产准备金计提政策

参见本附注“三、(六) 6. 金融资产减值”。

3、 信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
存放中央银行款项	24,883,459.21	24,787,220.96	38,260,675.98
存放同业款项	1,131,737,244.24	1,765,302,117.28	1,450,943,052.14
拆出资金	200,056,088.36	200,083,859.89	198,000,000.00
长期应收款	24,909,885,757.81	22,785,384,104.89	18,360,227,184.97
债权投资			
应收款项类投资			
其他资产	3,382,956.91	879,171.56	67,008,297.81
合计	26,269,945,506.53	24,776,436,474.58	20,114,439,210.90

(此页以下空白)

4、 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本公司的贷款和垫款业务的总额列示如下：

①贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

地区分布	2022.3.31	比例 (%)	2021.12.31	比例 (%)	2020.12.31	比例 (%)
华东	10,404,838,363.66	40.19	9,022,034,558.28	38.07	7,697,349,948.10	40.40
华南	7,019,678,790.80	27.11	6,550,353,349.79	27.64	5,487,234,049.61	28.80
西南	4,007,947,318.00	15.48	3,604,544,721.66	15.21	2,947,251,959.29	15.47
华中	2,561,631,058.66	9.89	2,526,080,741.58	10.66	1,226,177,560.71	6.44
华北	1,125,906,479.60	4.35	1,214,872,429.04	5.13	1,352,315,128.35	7.10
西北	770,822,304.97	2.98	779,036,105.19	3.29	343,126,357.59	1.79
贷款和垫款总额	25,890,824,315.69	100.00	23,696,921,905.54	100.00	19,033,455,003.65	100.00

②贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

行业分布	2022.3.31	比例 (%)	2021.12.31	比例 (%)	2020.12.31	比例 (%)
水利、环境和公共设施管理业	8,379,022,772.17	32.36	8,553,899,944.68	36.10	6,024,876,402.70	31.62
租赁和商务服务业	9,963,744,991.06	38.48	7,934,488,870.22	33.48	6,971,221,200.46	36.59
建筑业	3,489,138,244.61	13.48	3,292,750,104.41	13.90	2,980,933,853.38	15.65
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,144,867,406.64	4.42	1,191,793,233.32	5.03	933,879,747.31	4.90
制造业	863,349,265.10	3.33	826,154,217.40	3.49	617,508,581.10	3.24

佛山海晟金融租赁股份有限公司
2020年1月1日至2022年3月31日
财务报表附注

行业分布	2022.3.31	比例 (%)	2021.12.31	比例 (%)	2020.12.31	比例 (%)
住宿和餐饮业	460,388,843.25	1.78	452,949,732.21	1.91	213,556.34	
教育	425,794,006.79	1.64	437,594,947.33	1.85	502,891,666.53	2.64
批发和零售业	504,242,940.87	1.95	366,271,218.49	1.55	510,071,575.86	2.68
交通运输、仓储和邮政业	301,555,981.03	1.16	292,481,816.51	1.23	337,419,855.68	1.77
采矿业	297,051,575.46	1.15	292,385,645.25	1.23		
文化、体育和娱乐业	44,378,910.66	0.17	55,124,253.84	0.23	151,689,782.63	0.80
其他行业	17,289,378.05	0.08	1,027,921.88		22,748,781.66	0.11
贷款和垫款总额	25,890,824,315.69	100.00	23,696,921,905.54	100.00	19,053,455,003.65	100.00

(此页以下空白)

(2) 逾期贷款和垫款

参见本附注“四、(四) 2.逾期贷款”。

(3) 贷款和垫款三阶段风险敞口

贷款和垫款按五级分类及三阶段列示如下：

项目	2022.3.31			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
正常	25,644,900,655.68			25,644,900,655.68
关注			169,044,437.38	169,044,437.38
次级			76,879,222.63	76,879,222.63
可疑				
损失				
合计	25,644,900,655.68		245,923,660.01	25,890,824,315.69

项目	2021.12.31			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
正常	23,530,731,516.72			
关注			164,666,664.00	164,666,664.00
次级			1,523,724.82	1,523,724.82
可疑				
损失				
合计	23,530,731,516.72		166,190,388.82	23,696,921,905.54

(此页以下空白)

(三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

目前本公司的资金来源主要为资本金及借款，此外，本公司可以通过转让或卖出回购应收租赁款业务来满足流动性的需求。

1、到期分析

本公司于资产负债表日的金融负债按未经折现的合同现金流量的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下。下表中的某些科目金额不能直接与资产负债表的金额对应。

项目	2022.03.31							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
短期借款			698,966,192.87	130,000,000.00	17,876,390,000.00			18,705,356,192.87
拆入资金			595,387,812.49	1,377,000,000.00				1,972,387,812.49
应付款项			5,000,000.00	9,280,400.00	11,007,592.00			25,287,992.00
长期借款			861,180.50		350,000,000.00	70,000,000.00		420,861,180.50
应付债券					8,750,000.00	1,000,000,000.00		1,008,750,000.00
其他金融负债			52,873,308.27	6,604,154.71	81,630,324.73	752,000,623.86	87,300,000.00	980,408,411.57
负债合计			1,353,088,494.13	1,522,884,554.71	18,327,777,916.73	1,822,000,623.86	87,300,000.00	23,113,051,589.43

项目	2021.12.31					合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	
短期借款			2,807,465,733.68	2,405,000,000.00	12,159,890,000.00	17,372,355,733.68
拆入资金			485,760,916.68	1,450,000,000.00		1,935,760,916.68

项目	2021.12.31						合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	
应付款项			7,393,700.00	10,036,870.00	17,631,150.00		35,061,720.00
长期借款			482,013.86		280,000,000.00	70,000,000.00	350,482,013.86
应付债券				35,000,000.00		1,000,000,000.00	1,035,000,000.00
其他金融负债			9,138,939.82	4,332,154.03	111,524,741.47	739,972,574.73	952,268,410.05
负债合计			3,310,241,304.04	3,904,369,024.03	12,569,045,891.47	1,809,972,574.73	21,680,928,794.27

项目	2020.12.31						合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	
短期借款			480,000,000.00	2,330,000,000.00	10,474,000,000.00		13,284,000,000.00
拆入资金			680,000,000.00	1,052,000,000.00			1,732,000,000.00
应付票据				448,610.00			448,610.00
长期借款					43,000,000.00		43,000,000.00
应付债券				35,000,000.00		1,000,000,000.00	1,035,000,000.00
其他金融负债			37,302,416.02	52,409,312.77	198,556,368.65	792,383,770.69	1,203,271,868.13
负债合计			1,197,302,416.02	3,469,857,922.77	10,715,556,368.65	1,792,383,770.69	17,297,720,478.13

(四) 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本公司的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的的影响。

资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

项目	2022.3.3						合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息		
资产：							
存放中央银行款项	24,883,459.21						24,883,459.21
存放同业款项	1,131,454,133.15				283,111.09		1,131,737,244.24
拆出资金	199,954,977.25				101,111.11		200,056,088.36
长期应收款	2,365,418,932.38	5,726,650,302.66	17,319,958,127.66	293,892,507.79	184,904,445.18		25,890,824,315.67
其他金融资产	676,142.10	2,028,426.30	3,177,043.10		3,432,315.42		9,313,926.92
资产合计	3,722,387,644.09	5,728,678,728.96	17,323,135,170.76	293,892,507.79	188,720,982.80		27,256,815,034.40
负债：							
短期借款	595,000,000.00						18,471,390,000.00
拆入资金	1,967,000,000.00						1,967,000,000.00
应付款项	14,280,400.00	11,007,592.00					25,287,992.00
长期借款		350,000,000.00	70,000,000.00				420,000,000.00
应付债券			1,000,000,000.00		1,821,917.83		1,001,821,917.83
其他金融负债	721,195.21	1,960,264.69	3,273,609.28		975,076,338.30		981,031,407.48
负债合计	2,577,001,595.21	18,239,357,856.69	1,073,273,609.28		976,898,256.13		22,866,531,317.31
利率敏感度缺口	1,145,386,048.88	-12,510,679,127.73	16,249,861,561.48	293,892,507.79	-788,177,273.33		4,390,283,717.09

项目	2021.12.31						合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息		
资产:							
存放中央银行款项	24,787,220.96						24,787,220.96
存放同业款项	1,765,052,228.39				249,888.89		1,765,302,117.28
拆出资金	199,954,971.00				128,888.89		200,083,859.89
长期应收款	1,307,651,096.59	5,422,925,890.50	15,616,405,735.25	300,365,666.16	138,035,716.39		22,785,384,104.89
其他金融资产	676,142.10	2,028,426.30	3,853,185.20		928,530.07		7,486,283.67
资产合计	3,298,121,659.04	5,424,954,316.80	15,620,258,920.45	300,365,666.16	139,343,024.24		24,783,043,586.69
负债:							
短期借款	4,981,000,000.00	12,159,890,000.00			231,465,733.68		17,372,355,733.68
拆入资金	1,929,000,000.00				6,760,916.68		1,935,760,916.68
应付款项	17,430,570.00	17,631,150.00					35,061,720.00
长期借款		280,000,000.00	70,000,000.00		482,013.86		350,482,013.86
应付债券			1,000,000,000.00				1,028,191,780.84
其他金融负债	710,886.02	2,068,078.40	3,886,990.78		946,994,831.82		953,660,787.02
负债合计	6,928,141,456.02	12,459,589,228.40	1,073,886,990.78		1,213,895,276.88		21,675,512,952.08
利率敏感度缺口	-3,630,019,796.98	-7,034,634,911.60	14,546,371,929.67	300,365,666.16	-1,074,552,252.64		3,107,530,634.61

佛山海晟金融租赁股份有限公司
2020年1月1日至2022年3月31日
财务报表附注

项目	2020.12.31					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	
资产：						
存放中央银行款项	38,260,675.98					38,260,675.98
存放同业款项	1,450,943,052.14					1,450,943,052.14
拆出资金	198,000,000.00					198,000,000.00
长期应收款	927,634,214.87	4,008,440,404.34	12,843,288,845.02	491,895,326.74	88,968,394.00	18,360,227,184.97
应收款项类投资	17,889,599.66					17,889,599.66
其他金融资产					66,081,267.42	66,081,267.42
资产合计	2,632,727,542.65	4,008,440,404.34	12,843,288,845.02	491,895,326.74	155,049,661.42	20,131,401,780.17
负债：						
短期借款	2,810,000,000.00	10,474,000,000.00				13,284,000,000.00
拆入资金	1,732,000,000.00					1,732,000,000.00
应付票据	448,610.00					448,610.00
长期借款		43,000,000.00				43,000,000.00
应付债券			1,000,000,000.00		28,191,780.83	1,028,191,780.83
其他金融负债					1,201,585,185.96	1,201,585,185.96
负债合计	4,542,448,610.00	10,517,000,000.00	1,000,000,000.00		1,229,776,966.79	17,289,225,576.79
利率敏感度缺口	-1,909,721,067.35	-6,508,559,595.66	11,843,288,845.02	491,895,326.74	-1,074,727,305.37	2,842,176,203.38

(五) 资本管理

本公司的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本公司的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

根据中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号《商业银行资本管理办法(试行)》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别与每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行核心一级资本充足率不得低于 5%、一级资本充足率不得低于 6%、资本充足率不得低于 8%的要求。

本年公司对下列资本项目进行

管理：
核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其它无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口等需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。表外风险敞口的处理方法相似。

本公司采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本公司各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

单位：人民币万元

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
核心一级资本			
股本	200,000.00	200,000.00	200,000.00
资本公积			
盈余公积	11,453.13	10,646.59	7,284.72
一般风险准备	40,906.73	38,564.78	31,244.07
未分配利润	43,480.21	38,563.27	16,496.19
扣除			
其他无形资产	71.93	93.65	120.45

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
核心一级资本净额	295,768.15	287,680.99	254,904.53
二级资本			
超额贷款损失准备	31,890.05	29,386.93	24,103.41
二级资本净额	31,890.05	29,386.93	24,103.41
资本净额	327,658.20	317,067.92	279,007.94
风险资产总额	2,704,056.22	2,501,303.09	2,048,598.46
核心一级资本充足率 (%)	10.9379	11.5012	12.4429
一级资本充足率 (%)	10.9379	11.5012	12.4429
资本充足率 (%)	12.1173	12.6761	13.6195

风险资产组成

单位：人民币万元

项目	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
信用风险加权资产	2,583,094.39	2,380,341.26	1,952,376.00
市场风险加权资产			
操作风险加权资产	120,961.83	120,961.83	96,222.46
总风险加权资产	2,704,056.22	2,501,303.09	2,048,598.46

七、 关联方及关联交易

(一) 本公司主要股东关联方

股东名称	持股比例 (%)
广东南海农村商业银行股份有限公司	40.00%
广东省广晟资产经营有限公司	30.00%
广东伊之密精密机械股份有限公司	9.00%
广东御银科技股份有限公司	9.00%
佛山市金融投资控股有限公司	5.00%
佛山市南海承业投资开发管理有限公司	5.00%
佛山市南海中南机械有限公司	2.00%
合计	100.00%

(二) 其他关联方情况

其它关联方包括关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。

本公司的关键管理人员是指有权利及责任直接或间接地计划、指令和控制本公司活动的人士，包括董事、监事、高级管理人员。

(三) 关联交易情况

1、 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

关联方	关联交易内容	2022年1-3月	2021年度	2020年度
广东省广晟财务有限公司	利息支出	8,974,999.98	23,118,888.84	14,424,027.84
广东南海农村商业银行股份有限公司	利息支出	7,673,333.31	20,938,755.94	
广东南海农村商业银行股份有限公司	业务及管理费	1,144,775.38	4,391,814.56	3,175,230.66

出售商品/提供劳务情况表

关联方	关联交易内容	2022年1-3月	2021年度	2020年度
广东省广晟财务有限公司	利息收入	2,398.22	3,561,207.37	5,753,083.49
广东南海农村商业银行股份有限公司	利息收入	11,374.52	49,751.68	128,199.51
佛山市南海中南机械有限公司	融资租赁收入	532,109.29	1,924,689.99	1,815,530.46
云南广晟沁园投资发展有限公司	融资租赁收入	7,217,651.25	18,255,465.38	1,722,251.38

2、 关联方资金拆借

2022年3月31日，本公司不存在关联方资金拆借情况。

2021年12月31日

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
广东省广晟财务有限公司	150,000,000.00	2021/12/28	2022/3/15	

2020年12月31日，本公司不存在关联方资金拆借情况。

(四) 关联方应收应付款项

1、 应收项目

项目名称	关联方	2022.3.31	
		账面余额	坏账准备
存放同业款项	广东南海农村商业银行股份有限公司	3,759,106.99	
存放同业款项	广东省广晟财务有限公司	219,308,361.24	49,344.38
长期应收款	佛山市南海中南机械有限公司	23,594,180.11	1,424,678.64
长期应收款	云南广晟沁园投资发展有限公司	458,304,689.75	12,630,788.33

项目名称	关联方	2021.12.31	
		账面余额	坏账准备
存放同业款项	广东南海农村商业银行股份有限公司	7,028,972.44	
存放同业款项	广东省广晟财务有限公司	219,305,963.02	49,400.07
长期应收款	佛山市南海中南机械有限公司	23,884,893.45	1,431,007.46
长期应收款	云南广晟沁园投资发展有限公司	451,256,362.76	12,455,846.67

项目名称	关联方	2020.12.31	
		账面余额	坏账准备
存放同业款项	广东南海农村商业银行股份有限公司	15,276,598.40	
存放同业款项	广东省广晟财务有限公司	500,681,422.32	
长期应收款	佛山市南海中南机械有限公司	20,000,000.00	720,000.00

2、 应付项目

项目名称	关联方	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
拆入资金	广东省广晟财务有限公司		150,050,000.00	
短期借款	广东南海农村商业银行股份有限公司	609,315,416.63	806,449,583.32	300,000,000.00
短期借款	广东省广晟财务有限公司	702,699,444.46	700,849,444.47	500,000,000.00
长期借款	广东南海农村商业银行股份有限公司			
长期借款	广东省广晟财务有限公司	100,135,972.18	100,135,972.19	
其他负债	云南广晟沁园投资发展有限公司	13,500,000.00	13,669,324.26	
其他负债	广东南海农村商业银行股份有限公司			1,293,333.34

项目名称	关联方	2022.3.31	2021.12.31	2020.12.31
其他负债	广东省广晟财务有限公司			1,495,000.03

八、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截止本财务报表批准日,本公司无需要披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

截止本财务报表批准日,本公司无需要披露的或有事项。

九、 资产负债表日后事项

截止本财务报表批准日,本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	说明
非流动资产处置损益				
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免				
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关,按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	-2,484,095.44	21,821,729.06	19,637,647.18	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费				
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益				
非货币性资产交换损益				
委托他人投资或管理资产的损益				
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备				

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	说明
债务重组损益				
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等				
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益				
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益				
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益				
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益			568,205.23	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	3,434,190.56	2,254,319.80	14,391,744.01	
对外委托贷款取得的损益				
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益				
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响				
受托经营取得的托管费收入				
除上述各项之外的其他营业外收入和支出			-200,000.00	
其他符合非经常性损益定义的损益项目				
小计	950,095.12	24,076,048.86	34,397,596.42	

项目	2022年1-3月	2021年度	2020年度	说明
所得税影响额	-237,523.78	-6,019,012.22	-8,599,399.11	
少数股东权益影响额（税后）				
合计	712,571.34	18,057,036.64	25,798,197.31	

佛山海晟金融租赁股份有限公司
(加盖公章)
二〇二二年七月十八日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202112280028



扫描二维码登录国家企业信用信息公示系统了解更多信息。

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围

审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、法律、法规规定的其他业务; 经相关部门批准, 开展经营活【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

成立日期 2011年01月24日

合伙期限 2011年01月24日至不约定期限

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



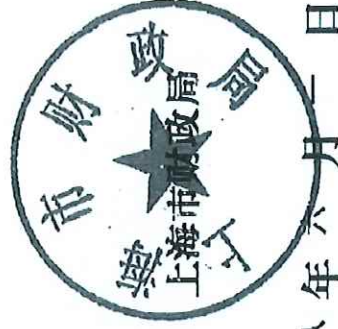
登记机关

2021年12月28日

证书序号:0001247

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书



名称: 立信会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 310000096

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号(转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)



姓名	何其瑞
性别	男
出生日期	1974-11-29
工作单位	立信会计师事务所(特殊普通合伙)佛山分所
身份证号码	430722197411290099



440400010042
 何其瑞
 立信会计师事务所(特殊普通合伙) 佛山分所
 注册会计师

证书编号: 440400010042
 No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2002年 12月 17日
 Date of issuance /y /m /d

2016年 4月 换证/



何其瑞(440400010042), 已通过广东省注册会计师协会2020年任职资格检查。通过文号: 粤注协(2020)174号。



何其瑞(440400010042), 已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查。通过文号: 粤注协(2021)268号。





姓名	伍翠仪
Full name	伍翠仪
性别	女
Sex	女
出生日期	1979-11-15
Date of birth	1979-11-15
工作单位	立信会计师事务所(特殊普通
Working unit	合伙)佛山分所
身份证号码	440602197911150325
Identity card No.	440602197911150325



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号:
No. of Certificate 440100020113

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 广东省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2007 年 12 月 17 日

2016年 4月换证



伍翠仪(440100020113)，已通过广东省注册会计师协会2020年任职资格检查。通过文号：粤注协〔2020〕132号。



440100020113