

# 横琴华通金融租赁有限公司

## 2018 年年度报告

二〇一九年四月

## 目录

第一节 公司概况.....	3
第二节 财务数据和指标.....	5
第三节 管理层报告.....	5
第四节 其他重要事项.....	14
第五节 公司治理.....	16
第六节 财务报告.....	25

## 第一节 公司概况

### 一、公司名称

公司全称：横琴华通金融租赁有限公司

英文名称：HengqinHuatong Financial Leasing  
Co.,Ltd.

二、法定代表人：谢伟

三、注册资本：人民币 2,000,000,000.00 元

### 四、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；（十一）  
银监会批准的其他业务。

### 五、联系方式及地址

注册地址：珠海市横琴金融产业服务基地 13B 号楼

办公地址：珠海市横琴金融产业服务基地 13B 号楼

邮政编码：519000

### 六、董事会秘书：范秋栢

联系地址：珠海市横琴金融产业服务基地 13B 号楼

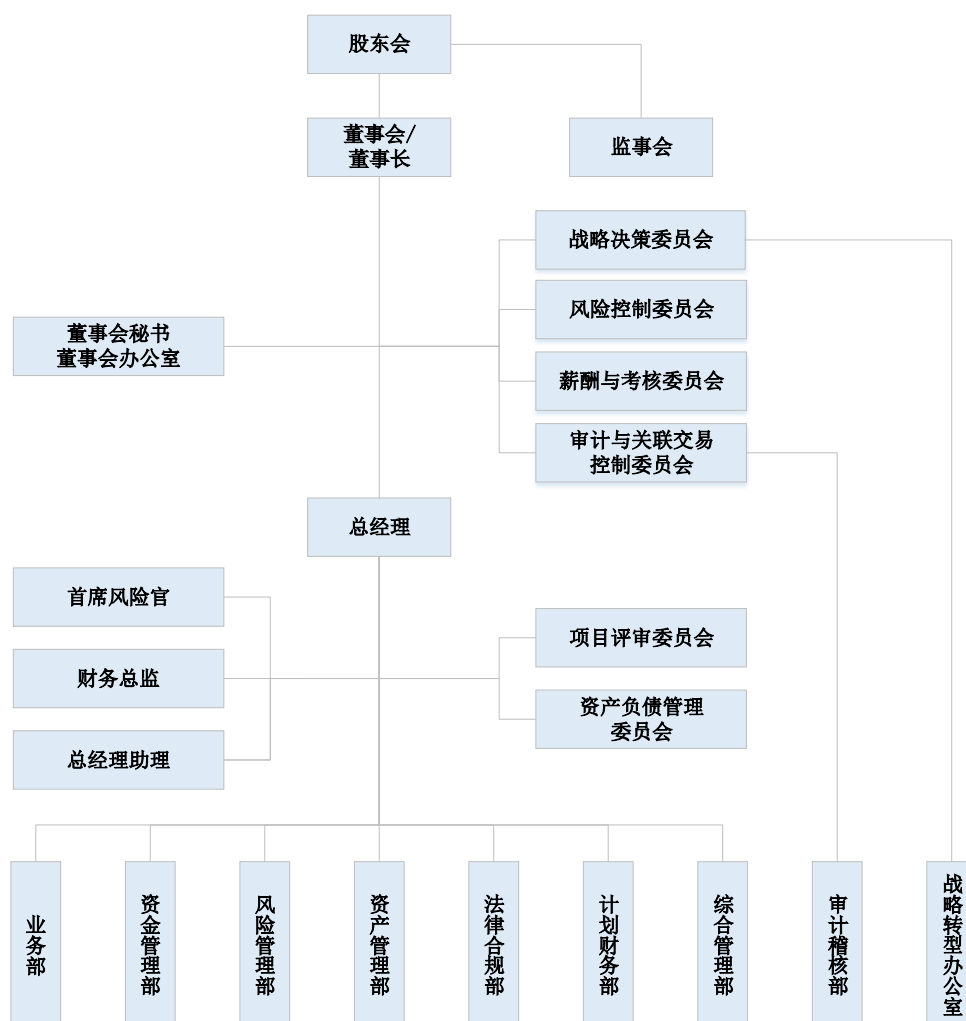
电 话：0756-8302733

电子邮箱: fanqiubai@hqhtfl.com

## 七、历史沿革

公司由珠海金融投资控股集团有限公司、亨通集团有限公司、广东明珠集团深圳投资有限公司和北京猎象资本管理有限公司发起设立，经中国银行业监督管理委员会广东监管分局《中国银监会广东监管局关于横琴华通金融租赁有限公司开业的批复》（粤银监复[2015]440号）同意，于2015年10月12日正式成立，注册资本为20亿元人民币。

## 八、公司的组织架构





## 第二节 财务数据和指标

### 一、主要财务数据

单位：人民币元

主要财务数据	2018 年	2017 年	增长率
营业净收入	177,386,007.88	291,011,956.16	-39.05%
营业利润	84,499,055.39	80,645,253.21	4.78%
利润总额	84,490,484.65	80,625,212.50	4.79%
净利润	61,118,152.25	59,126,859.87	3.37%
其他综合收益	0.00	0.00	0.00%
经营活动产生的现金流量净额	1,166,174,107.71	278,810,813.88	318.27%
资产总额	10,516,723,985.24	8,599,327,086.16	22.30%
负债总额	8,300,227,866.16	6,443,949,119.33	28.81%
所有者权益	2,216,496,119.08	2,155,377,966.83	2.84%

### 二、风险收益指标

风险收益指标	2018 年 12 月 31 日	监管标准
资本充足率	22.5101%	≥10.5%
租金回收率	98.2537%	
单一客户集中度	20.3424%	≤30%
单一集团客户授信集中度	27.4013%	≤50%
风险资产利润率	0.6377%	
成本收入比	45.0800%	
净息差	0.6172%	
流动性比例	231.1320%	≥25%
资产负债率	78.9241%	

## 第三节 管理层报告

2018 年我国宏观经济面临多重压力，实体企业发展遇到较大困难，随着金融体系去杠杆推进，流动性不断趋紧，债

市爆雷消息不断，融资租赁行业增速放缓，行业监管趋严，公司面临资金端流动趋紧、资产端质量下行的双重考验。今年是开业以来经营形势最为严峻的一年。在董事会的带领下，公司调整营销导向，多渠道拓展资金来源，加强项目实质风险把控，努力化解存量项目风险，积极谋划战略转型发展，平稳度过资金集中兑付，资产总量突破 100 亿大关，实现拨备后利润同比略有增长。

### 一、全年经营情况稳中有忧

截至 2018 年 12 月 31 日，公司资产总额 105.17 亿元，突破 100 亿大关，较年初增加 19.17 亿元，增幅 22.3%。其中，租赁资产余额 86.82 亿元，占资产总额的 82.56%，较年初增长 9.89%，增长主要来源于租赁项目的投放。2018 年新增业务投放 42.55 亿元，同比下降 41%，开业以来累计投放达 162 亿元。

2018 年实现营业收入 1.77 亿元，同比下降 39%；营业支出 0.93 亿元，同比下降 56%，拨备后净利润为 6,112 万元，同比上升 3.37%，在严峻的经营形势下，利润水平同比略有增长。

按照金融租赁专业委员会发布的 64 家金租公司 2018 年数据排名，公司总资产、投放额、ROE、不良率、租金回收率、成本收入比等关键经营指标均有不同程度的下滑，需引起我们高度重视。

### 二、主要工作举措与成效

2018 年公司的主要工作举措与成效包括两方面、六个点。

一方面是打响“三大战役”：资金拓展攻坚战、项目投放翻身战、资产质量保卫战；一方面是做好“三项支撑”：谋划战略转型、重视合规管理、加强“人文”建设。

### （一）全体动员，资金攻坚保流动

一是顺利完成集中兑付工作。在全年流动性趋紧的严峻形势下，新增金融机构授信 28 家，新增授信 68.9 亿元，新增提款 64.4 亿元。公司 2018 年下半年支付借款本息 40.44 亿元，特别是 9-12 月面临集中兑付，加上业务新增放款，流动性压力巨大。公司组织制定了有效的资金应对方案，综合市场上同业的整体价格水平，合理进行资金调度，实现业务投放和资金运作有效衔接，顺利完成全年集中兑付工作，确保了流动性安全。

二是全体动员开拓资金来源。明确要求前台业务团队项目和资金“两手抓、两手硬”，加大营销和储备央企、国企、上市公司以及资产规模上百亿的优质企业或关联企业项目，优先选择银行认可的适合流转的项目，积极盘活公司资产，多渠道拓展资金来源。对自主取得资金的业务团队，优先投放并按获取资金的万分之一营销费用给予奖励。2018 年，业务团队共推荐资金和项目流转 4 笔，实现资金落地 7.9 亿元。

三是多层次融资体系进一步完善。完善涵盖 56 家机构的大型国有行、股份行、城商行、农商行、境外行、民营行融资体系，实现提款 53.7 亿元；强化金租同业融资，实现提款 10.7 亿元；线上拆借成功落地，取得华发财务、华商银行等 6 家机构，超 31 亿元拆借额度；与险资机构的资金

融通工作稳步推进，获得阳光资管、泰康资管等合作意向；开启信托融资渠道建设，与粤财信托、上海信托等建立总对总联络关系。

四是实现首笔跨境人民币融资落地。作为广东省内首家获得全口径跨境融资资格的金租，公司立足于横琴自贸区的区位和政策优势，摸索非银行金融机构跨境融资业务操作流程，积极引进境外低成本资金，拓展多元化融资渠道。4月18日，公司完成7000万元跨境人民币入账，实现广东省首笔非银机构全口径跨境融资成功落地。

五是资本市场融资稳步推进。为优化公司资产负债结构，打通资本市场融资渠道，支持公司逐步增长的业务规模，2018年公司完成金融债券、资产证券化前期准备，待相关条件成熟后可启动发行工作。

## （二）严防死守，化解风险稳质量

2018年受整体流动性紧张影响，公司存量项目信用情况恶化，资产质量不容乐观。公司加强存量项目的租期管理，“一户一策”化解重点项目风险，建立风险量化评价标准，稳住资产质量。截至2018年末，资产不良率控制在0.76%。

一是租期管理常态化。2018年末存量项目75个，全年共组织开展69次非现场检查、77次现场检查，租后检查同比增加78%，重点项目多次走访；组织完成148次资产质量分类。租期管理坚持“两个结合”，现场检查和非现场检查相结合，租后检查和催收工作相结合，跟踪掌握重点项目信息，及时提出项目预警，确保资产质量稳定。建立了资产管

理“四台账”。建立租期内需落实事项台账、项目保险台账、租赁物台账、抵质押物与账户台账，实现精细化管理。

二是化解逾期项目风险。建立逾期项目专项讨论会制度，重点项目一事一议，差异处理，逐个突破，资管团队和业务团队联动，打好保卫资产质量的组合拳。本年度共有 16 个项目先后发生不同程度逾期，先后 10 余次收回逾期租金。其中，化解了中科建和南皮中医院两个项目的不良风险；中科建、天航、首航、蓝海之略医院系列、天津五市政等项目，已和客户完成租金方案调整，多数项目提高了收益率；对江门、京卫、永泰项目提起诉讼，均大概率能够胜诉；海拉尔、冠誉项目正在进行催收谈判。

三是建立风险评价量化标准。启动项目风险量化工作，制定了《法人客户综合偿债能力及信用等级评价办法（试行）》，从企业所处行业、地区经济环境、资产负债变现能力，现金流情况以及担保能力等方面，利用量化标准辅助风险审查，增强项目风险识别能力。同时，前移风险管理关口，审查人员直接参与调查。四季度开始要求分管高管赴项目现场与客户负责人会面。

### （三）开拓进取，业务投放调结构

一是明确资产投放方向。结合经济形势变化和公司发展战略，制定了 2018 年业务行业指引，行业政策由 2017 年的 17 个增加到 20 个，分为优先支持类、适度支持类、谨慎进入类和限制进入类，通过调整项目和客户准入标准，有效实施客户分类管理，优化租赁资产投资方向。2018 年累计投放

项目 22 个，金额合计 42.55 亿元，行业主要集中在租赁和商务服务业（45.73%）、交通运输、仓储和邮政业（16.95%），制造业（15.12%），行业风险基本可控。

二是提升项目收益水平。3月28日，资产负债管理委员会召开2018年第二次会议，将立项底线价调整为税后IRR不低于9.3%（原为8.3%），投放底线价调整为税后IRR不低于9.5%（原为8.5%）租赁合同利率调整为年化不低于5.8%（原为5.7%），从而适应行业内部“水涨船高”的趋势，明确了项目的最低价格。指导价出台以后的投放项目以金额作为权重计算加权平均收益率为10.32%，比去年均值提升了2.81%（2017年平均收益率为7.51%），四季度平均收益率达11.19%。

三是规范中介费用支出管理。制定并下发了《业务中介费用支出管理规定》，明确中介费用支付标准，设定最高支付限额，规定支付的管理流程，规范中介费用管理，确保逐步降低中介费用支出。2018年公司支出租赁项目中介费用370万元，同比下降51%（2017年为754万元）。

四是全国性布局更进一步。7月18日，武汉业务部成立并入驻华发武汉运营中心办公。成立以后武汉三个团队报送审查项目累计19.5亿元。公司形成以珠海为总部，北京、上海、成都、武汉多地布点的业务格局，为公司租赁业务的营销拓展提供了良好的支撑。

#### （四）积极谋划，战略咨询促转型

7月6日，公司麦肯锡战略咨询项目启动，咨询团队进驻公司开展全面深入的战略复盘和诊断分析。12月10日，

召开战略规划宣贯会，战略转型规划项目正式进入落地执行阶段。战略转型规划提出了公司未来 3-5 年的战略定位、发展目标、发展策略、支撑能力。目前，公司已形成战略转型规划落地执行计划，明确了规划项目的分工、责任人、控制时点、成果要求等。以本次战略咨询为契机，公司进一步统一了战略转型的思想，确立向专业化发展道路迈进，逐步打造行业聚焦、盈利能力突出的特色精品上市金租公司。

#### （五）多重把关，合规经营助发展

加强与监管部门沟通，及时掌握监管导向，充分发挥审计稽核“第三道防线”功能。

一是合规守住红线。与省市两级银监局相关领导及专管员保持良好的沟通，第一时间掌握监管动向，准确把握合规经营的尺度。一方面加强监管会议精神传达和监管政策解读，使业务人员掌握监管导向及政策红线，树立合规意识；另一方面，就部分创新类业务与监管人员进行探讨和交流，确保在经营中准确把控监管尺度。在各金租公司近两年被开出 24 张罚单的高压态势下，公司未碰红线，实现合规经营。

二是审计建立“第三道防线”。审计稽核部人员到位以后（7-10 月），坚持以风险审计为导向，合规审计为基础，风险管理关键职能部门为切入点，切实履行“第三道防线”责任。2018 年完成了逾期项目、印章管理、反洗钱审计、存续项目风险等 4 个专项审计，通过对已投放项目的全流程检查，排查已投放项目风险，完善内控流程，进一步明晰了相关职能部室的管理职责。

## （六）服务支撑，“人文”建设强基础

公司坚持强化人力资源管理和企业文化建设，为战略及业务发展提供坚实的基础。

一是人力资源管理“四项强化”。强化各层级人才招聘，有效支撑业务发展。梳理岗位需求、明晰岗位要求、规范招聘流程，2018年新入职人员23名，其中部门总助以上高端人才7名。强化薪酬市场对标。联系咨询单位，启动薪酬对标，规范化岗位定薪调薪，建立具备行业竞争力的薪酬水平。强化绩效考核机制。对标行业进行数据分析，建立以经营效益为导向的业务激励机制。强化横琴新区优惠政策跟踪，全年为员工申请各项补贴和奖励204.1万元，惠及49名员工。其中特殊人才奖励179.76万元、住房补贴22.44万元、稳岗补贴1.9万元。

二是建设统一的企业文化。积极开展丰富多彩的团建活动，增强员工凝聚力。珠海地区员工参加华发集团运动会、青年员工参加珠海市银行业协会组织的联谊会、开业三周年纪念活动、集体生日会等。定期发布新闻动态，建设公司平品牌。及时跟踪报道公司经营管理中的重大事件，定期更新OA平台、官网、微信公众号，全年发布公司新闻和转载行业新闻82篇。统一对外宣传材料。完成公司业务服务手册的编制，宣传PPT、宣传展板定期更新。建设学习型组织，在各地设立起报刊架4处，珠海本部建立图书角，新增报刊11种、专业书籍30本。

## 三、存在的问题与挑战



一是业务投向战略指引执行不到位。2018 年投放的 22 个项目，涵盖 11 个行业，排名前五为租赁和商务服务业（45.73%）、交通运输、仓储和邮政业（16.59%）、制造业（15.12%）、电力、热力、燃气及水的生产和供应业（5.35%）、水利、环境和公共设施管理业（4.63%）。公司战略指引与业务实际拓展结合不够紧密，对支持行业的业务拓展激励不足。公司 18 个业务团队对外营销不分地域、不分行业，缺少统一管控，行业投放专业聚焦不足。公司目前主要以类信贷的售后回租业务为主，业务模式有待创新，服务实体经济能力不足，缺乏获取优质客户的渠道。

二是资金管理战略高度有待提升。资金获取一直以来都是困扰公司发展的瓶颈问题，同时也是行业共性问题。在整体资金趋紧的形势下，2018 年资金端全力保流动性风险，有限资金更加抓襟见肘，无法有效支持业务端投放。从公司自身来看，资金战略地位还需提升，有待制订整体资产负债管理机制及资金结构规划。各银行同业借款基本均需上报至总行层面审批，国有行、股份行总部主要集中在一线城市，公司有待加强资金团队的布局。另外，公司目前授信及授信增额工作中，国有行、邮储和股份行中共 6 家对公司提出股东担保要求，涉及授信金额 31 亿元，亟待从长远发展角度去破解。

三是资产质量有劣化隐忧。公司存量项目共计 75 个，2018 年共有 17 个项目先后发生不同程度逾期，部分完成了租金方案调整，部分处于诉讼阶段，部分处于谈判阶段。截

至 2018 年底，公司不良率控制在 0.76%，关注类资产 3 个，资产余额占比 4.2%。

## 第四节 其他重要事项

### 一、报告期内关联交易情况

#### (一) 关联方交易情况

##### 1. 场所租赁及物业管理

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	经营场所租赁	6,305,357.49	5,948,450.50
珠海华发物业管理有限公司	物业管理费	979,152.50	965,055.98

##### 2. 利息收入

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	利息	0.00	14,174,502.63

##### 3. 租赁收入

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	融资租赁	12,626,762.36	156,624.34
苏商融资租赁有限公司	融资租赁	4,197,476.88	0.00

##### 4. 金融企业往来收入

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
-----	--------	-------	-------

珠海华发集团财务有限公司	存款利息	11,689,425.85	60,909.07
亨通财务有限公司	存款利息	965,040.85	0.00

## 5. 金融企业往来支出

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	同业借款利息	400,904.39	0.00
亨通财务有限公司	同业借款利息	178,966.67	0.00

## (二) 关联方应收应付款项

单位：人民币元

企业名称	2018年12月31日	2017年12月31日
	金额	金额
<b>应收融资租赁款：</b>		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	247,674,326.34	326,974,844.89
苏商融资租赁有限公司	565,601,012.95	0.00
<b>应收利息：</b>		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	136,745.75	179,148.88
苏商融资租赁有限公司	3,887,280.54	0.00
<b>拆入资金：</b>		
珠海华发集团财务有限公司	500,000,000.00	0.00
亨通财务有限公司	500,000,000.00	0.00
<b>预收款项：</b>		
苏商融资租赁有限公司	8,400,000.00	0.00
<b>应付利息：</b>		
珠海华发集团财务有限公司	187,500.00	0.00
亨通财务有限公司	178,888.89	0.00

## 二、聘请会计师事务所情况

根据第二届董事会 2018 年第二次会议决议，公司续聘瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)珠海分所为公司 2018 年度审计机构，聘期一年。

### 三、报告期后其他重要事项

公司第二届董事会 2019 年第二次会议审议通过《关于聘任林舜为公司总经理助理的议案》，同意聘任林舜为公司总经理助理，经监管部门核准任职资格后正式任命。

### 四、年度分配方案

根据瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）珠海分所编制的《审计报告》列示：公司 2018 年年初未分配利润 0.00 元，2018 年度实现净利润 61,118,152.25 元，扣除本期提取的法定盈余公积金 6,111,815.23 元，未计提一般风险准备前可供股东分配的利润为 55,006,337.02 元。现拟提议 2018 年度不进行利润分配。

## 第五节 公司治理

（截至 2018 年 12 月 31 日）

### 一、股东

报告期内，公司股东广东明珠集团深圳投资有限公司法人代表由张坚力变更为彭胜。

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
珠海金融投资控股集团有限公司	35%	李光宁	68.45 亿元	珠海市横琴金融产业服务基地 5 号楼	投资与资产管理。

亨通集团有限公司	35%	崔根良	15 亿元	江苏吴江七都镇心田湾	各种系列电缆、光缆、通信器材等批发零售；金属镀层制品、铝合金型材的制造加工；第一类增值电信业务中的互联网数据中心业务和互联网接入服务业务；自营和代理各类商品及技术的进出口业务；项目投资；股权投资；创业投资；投资咨询；投资管理；财务咨询等。
广东明珠集团深圳投资有限公司	25%	彭 胜	23 亿元	深圳市福田区深南中路大庆大厦七层 707 房	投资兴办实业，国内贸易。
北京猎象资本管理有限公司	5%	袁 强	1 亿元	北京市朝阳区光华路 9 号北京世贸商业中心 C 座公寓 1503	资本管理；技术开发、技术服务；投资管理；设计、制作、代理、发布广告；广告策划；信息咨询。

## 二、董事、董事会及其下属委员会

2018 年 9 月 20 日，公司第一届董事会届满，2018 年第二次临时股东大会选举谢伟、秦军、马耀明、高晓龙、范秋栢、王海和郭飏为公司第二届董事会董事，其中郭飏为独立董事。谢伟、马耀明和范秋栢已具备任职资格，秦军、高晓龙、王海和郭飏的董事任职资格须报监管部门核准。鉴于第二届董事会中过半数董事须报监管部门核准任职资格后方可正式任命，第一届董事会董事许继莉继续履行董事职责至秦军的董事任职资格获得监管部门核准，虞卫兴继续履行董事职责至高晓龙的董事任职资格获得监管部门核准，江涛继续履行

董事职责至王海的董事任职资格获得监管部门核准，王博钊继续履行独立董事职责至郭飏的独立董事任职资格获得监管部门核准。

#### 董事会成员情况

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例%
谢伟	董事长	男	44	2018年9月	珠海金融投资控股集团有限公司	35
江涛	董事	男	64	2016年3月	全体股东	100
许继莉	董事	女	48	2016年5月	珠海金融投资控股集团有限公司	35
马耀明	董事	男	56	2018年9月	亨通集团有限公司	35
虞卫兴	董事	男	52	2015年6月	亨通集团有限公司	35
范秋栢	董事	男	55	2018年9月	广东明珠集团深圳投资有限公司	25
王博钊	独立董事	男	43	2015年6月	全体股东	100

2018年9月20日，第二届董事会聘任谢伟为战略决策委员会主任委员，高晓龙、王海、范秋栢、郭飏为委员；聘任马耀明为薪酬与考核委员会主任委员，谢伟、秦军、高晓龙、郭飏为委员；聘任范秋栢为风险控制委员会主任委员，高晓龙、秦军、王海、郭飏为委员；聘任郭飏为审计与关联交易控制委员会主任委员，马耀明、秦军、王海、范秋栢为委员。各专门委员会主任委员和委员的任期与其董事任期一致。

#### 董事会下设各专业委员会成员情况

董事会下属委员会名称	组成人员姓名	职务
战略决策委员会	谢 伟	主任委员
	虞卫兴	委员
	江 涛	委员
	范秋栢	委员
	王博钊	委员
风险控制委员会	范秋栢	主任委员
	虞卫兴	委员
	许继莉	委员
	江 涛	委员
	王博钊	委员
薪酬与考核委员会	马耀明	主任委员
	谢 伟	委员
	许继莉	委员
	虞卫兴	委员
	王博钊	委员
审计与关联交易控制委员会	王博钊	主任委员
	马耀明	委员
	许继莉	委员
	江 涛	委员
	范秋栢	委员

### 三、监事会

2018 年 9 月 20 日，公司第一届监事会届满，2018 年第二次临时股东大会选举艾小勇和林少凤为第二届监事会非职工代表监事，与公司职工大会选举产生的职工代表监事杨天牧、严志扬和谢山共同组成第二届监事会监事。

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)
艾小勇	监事长	男	44	2018 年 9 月	北京猎象资本管理有限公司	5

林少凤	监 事	女	47	2018 年 9 月	广东明珠集团深圳投资有限公司	25
杨天牧	职工监事	男	36	2018 年 9 月		
严志扬	职工监事	男	42	2018 年 9 月		
谢 山	职工监事	男	38	2018 年 9 月		

#### 四、高级管理人员

2018 年 9 月 20 日，公司高级管理层任期届满，第二届董事会 2018 年第一次会议聘任王海为公司总经理，经监管部门核准任职资格后正式任命；续聘韩松为首席风险官；续聘贺士彬为财务总监；续聘胡建江为总经理助理。

公司已于 2018 年 9 月 30 日向珠海银保监分局报告，在总经理拟聘人选任职资格获得核准前，指定王海代为履行总经理职责。

#### 公司高级管理人员情况

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
王 海	代理总经理	男	49	2018 年 9 月	27	本科	法律	曾任工商银行韶关分行总经理、党委书记，广东粤财信托有限公司总经理、易方达基金管理有限公司董事、众诚汽车保险股份有限公司董事等职务。
韩 松	首席风险官	男	42	2018 年 9 月	12 年	博士研究生	西方经济学	曾任工银金融租赁有限公司航运金融事业部副总经理、风险资产管理小组副总经理。
贺士彬	财务总监	男	42	2018 年 9 月	17 年	硕士研究生	国民经济学	曾任中国工商银行北京分行计划财务部科长，交通银行北京市分行信息管理中心主任兼预算财务部副总经理。



胡建江	总经理 助理	男	47	2018 年 9 月	12 年	硕士研 究生	会计 学	曾任工银金融租赁有限公司设备金融事业部总经理、项目与投资审批部总经理。
-----	-----------	---	----	---------------	------	-----------	---------	-------------------------------------

## 五、股东会召开情况简介

会议届次	召开日期	会议形式	决议情况
2018 年第一次临时股东会	2018 年 2 月 12 日	通讯表决	全部议案通过
2017 年度股东会	2018 年 4 月 20 日	现场会议	全部议案通过
2018 年第二次临时股东会	2018 年 9 月 20 日	现场会议	全部议案通过
2018 年第三次临时股东会	2018 年 11 月 8 日	通讯表决	全部议案通过
2018 年第四次临时股东会	2018 年 11 月 12 日	通讯表决	全部议案通过

## 六、董事履行职责情况

### （一）董事会主要工作

#### 1. 明确发展思路，引导公司稳健经营

根据股东会确定的“立足横琴，依托股东，面向全国，走向世界”的战略定位，董事会指导公司要挖掘自身的资源禀赋，把握横琴自贸区金融政策“先行先试”的优势，充分依托股东产业链资源，积极探索在目标行业率先实现专业化经营，以创新为手段拓展丰富融资渠道，从资产端和资金端同时发力，逐步打造公司专业化竞争优势。2018 年公司制定了新增投放规模 70 亿元，税后净利润 6,713 万元的经营目标，公司在宏观经济下行、严监管以及租赁行业发展整体承压的严峻环境下，取得了较好的经营业绩。

## 2. 完善制度建设，促进公司规范发展

董事会不断规范公司治理，进一步优化了公司制度体系。报告期内，公司修订了业务分级授权和风险管理相关制度，以制度的制定和严格实施持续优化业务各环节操作流程，在有效把控业务实质风险的基础上，运营管理效率有所提高；修订政策指引文件，明确了业务的拓展方向和客户准入标准，有效提高了业务营销的精准度，较好的促进了营销项目的落地；按照监管部门要求拟定并完成公司章程修订，促进了公司经营进一步规范化。

## 3. 严格控制风险，促进业务稳健发展

董事会始终把防风险放在第一位，强调公司要在有效控制风险的前提下开展业务，促进了公司业务稳健发展。报告期内，董事会通过事前审议和接受事后备案两种形式对公司业风险进行把控，全年召开会议对 6 个重大租赁项目进行了审议；对于授权经营班子审批操作的项目，以接受项目投放后备案的形式，有效地把控了公司业务风险管理情况。

## 4. 推进全国布局，业务范围辐射全国

根据公司发展战略，董事会指导公司持续推进全国业务布局工作，针对条件成熟区域成立专门的业务部门负责业务营销工作，促进公司业务快速健康发展。报告期内，公司新设业务五部，重点拓展以武汉为中心的华中区域项目，公司业务的全国布局更进一步。

## 5. 强化团队建设，人员队伍逐步壮大

伴随着公司业务规模的扩大和全国业务布局的持续推进，董事会指导公司要通过市场化渠道引进各层次人才，稳步充实员工队伍，团队建设取得良好成效。报告期内，董事会聘任了王海先生担任公司总经理，王海先生拥有丰富的金融从业经验，成为公司新发展阶段的坚强领导核心。公司优中选优挖掘各类型专业人才，前中后台各部门人员队伍进一步充实。

## 6. 组织完成换届工作，充实公司领导力量

第一届董事会和经营班子任期于 2018 年 9 月届满，公司严格按照法定流程履行换届选举程序，顺利完成换届工作。新一届董事会和经营班子成员均有所变化，人员结构符合监管要求和公司实际需要，金融从业和管理经验丰富，专业知识扎实、全面，为公司新一轮的转型发展奠定了坚实的基础。

### （二）董事参加董事会和股东大会的情况

姓名	参加董事会情况						参加股东会情况
	2018 年应出席会议次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加董事会	出席股东会的次数
谢伟	15	15	12	0	0	否	5
江涛	15	15	12	0	0	否	5
许继莉	15	15	12	0	0	否	5

马耀明	15	15	12	0	0	否	5
虞卫兴	15	14	12	1	0	否	5
范秋栢	15	15	12	0	0	否	5
王博钊	15	14	12	1	0	否	5

### （三）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

### 七、董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会各专业委员会召开会议共 19 次，会议情况如下：

专业委员会名称	会议召开次数	其中现场方式召开次数	通讯方式召开次数	决议情况
战略决策委员会	1	1	0	全部议案通过
风险控制委员会	7	2	5	全部议案通过
薪酬与考核委员会	3	0	3	全部议案通过
审计与关联交易控制委员会	8	1	7	全部议案通过

### 八、监事会履行职责情况

报告期内，公司监事会共召开了 3 次会议，会议的召集、召开和表决程序符合《公司法》、《公司章程》和《监事会议事规则》的有关规定。会议情况如下：

第一届监事会 2018 年第一次会议于 2018 年 4 月 20 日召开，经与会监事记名投票表决一致通过了《关于〈2017 年度总经理工作报告〉的议案》、《关于〈2017 年年度报告〉的议案》、《关于〈2017 年度监事会工作报告〉的议案》、《关于〈2017

年度财务决算报告>的议案》、《关于 2017 年度利润分配方案的议案》、《关于<2017 年度合规风险管理情况报告>的议案》；第一届监事会 2018 年第二次会议于 2018 年 9 月 12 日召开，经与会监事记名投票表决一致通过了《关于监事会换届选举的议案》；第二届监事会 2018 年第一次会议于 2018 年 9 月 20 日召开，经与会监事记名投票表决一致通过了《关于选举第二届监事会监事长的议案》。

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在风险的情形。

## 第六节 财务报告

公司 2018 年年度财务报告已经瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）珠海分所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（附后）。

横琴华通金融租赁有限公司

# 审 计 报 告

瑞华审字【2019】40030002号

瑞

## 目 录

一、审计报告.....	1-3
二、已审财务报表	
1、资产负债表.....	4-5
2、利润表.....	6
3、现金流量表.....	7
4、所有者权益变动表.....	8-9
5、财务报表附注.....	10-44



通讯地址：北京市东城区永定门西滨河路 8 号院 7 号楼中海地产广场西塔 9 层  
Postal Address: 9/F, West Tower of China Overseas Property Plaza, Building 7, NO.8, Yongdingmen Xibinhe  
Road, Dongcheng District, Beijing  
邮政编码 (Post Code): 100077  
电话 (Tel): +86(10)88095588 传真 (Fax): +86(10)88091199

## 审计报告

瑞华审字【2019】40030002 号

横琴华通金融租赁有限公司全体股东：

### 一、审计意见

我们审计了后附的横琴华通金融租赁有限公司（以下简称“横琴华通公司”）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的资产负债表，2018 年度的利润表、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，公允反映了横琴华通公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度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，我们独立于横琴华通公司，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、管理层和治理层对财务报表的责任

横琴华通公司管理层（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，管理层负责评估横琴华通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，除非管理层计划清算横琴华通公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督横琴华通公司的财务报告过程。

#### **四、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，就可能导致对横琴华通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横琴华通公司不能持续经营。





(五) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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。



瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）

中国·北京

中国注册会计师：\_\_\_\_\_

王淑燕

中国注册会计师：\_\_\_\_\_

赵富有

二〇一九年三月十九日

# 资产负债表

2018-12-31

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

金额单位：人民币元

资 产	注 释	年 末 数	年 初 数
现金			
存放同业	七. 1	1,655,942,303.69	506,257,424.11
应收融资租赁款	七. 2	8,465,054,731.24	7,695,807,002.43
拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收账款			
应收利息	七. 3	62,562,027.96	56,294,163.75
应收股利			
预付款项	七. 4		300,000,000.00
其他应收款	七. 5	295,718,650.98	1,239,839.61
买入返售金融资产			
可供出售金融资产			
投资性房地产			
固定资产原价	七. 6	4,045,491.14	3,324,038.35
减：累计折旧	七. 6	2,557,269.43	1,740,681.84
固定资产净值	七. 6	1,488,221.71	1,583,356.51
减：固定资产减值准备	七. 6		
固定资产净额	七. 6	1,488,221.71	1,583,356.51
在建工程			
无形资产	七. 7	80,962.51	581,795.43
长期待摊费用	七. 8	3,319,184.34	6,810,400.47
递延所得税资产	七. 9	32,557,902.81	30,753,103.85
其他资产			
<b>资产总计</b>		<b>10,516,723,985.24</b>	<b>8,599,327,086.16</b>

# 资产负债表(续)

2018-12-31

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

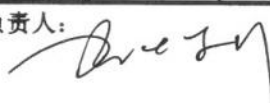
金额单位：人民币元

负债和所有者权益	注释	年末数	年初数
借款	七. 10	5,344,215,096.00	5,450,000,000.00
吸收存款及同业存放			
拆入资金	七. 11	1,300,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
应付账款			
预收款项	七. 12	300,531,312.20	259,199,725.11
卖出回购金融资产			
应付职工薪酬	七. 13	19,629,559.96	16,769,213.64
应交税费	七. 14	56,775,375.17	44,246,258.98
应付利息	七. 15	87,054,231.01	70,911,111.10
应付股利			
其他应付款	七. 16	2,361,915.86	2,822,810.50
应付债券			
长期应付款	七. 17	1,174,376,582.40	600,000,000.00
递延收益	七. 18	15,283,793.56	
递延所得税负债			
其他负债			
<b>负债合计</b>		<b>8,300,227,866.16</b>	<b>6,443,949,119.33</b>
<b>所有者权益：</b>			
实收资本	七. 19	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积			
其他综合收益			
其中：外币报表折算差额			
盈余公积	七. 20	21,649,611.92	15,537,796.69
其中：法定公积金		21,649,611.92	15,537,796.69
任意公积金			
一般风险准备	七. 21	139,840,170.14	139,840,170.14
未分配利润	七. 22	55,006,337.02	
<b>所有者权益合计</b>		<b>2,216,496,119.08</b>	<b>2,155,377,966.83</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>10,516,723,985.24</b>	<b>8,599,327,086.16</b>

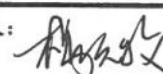
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 利润表

2018年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本年数	上年数
<b>一、营业收入</b>		177,386,007.88	291,011,956.16
1.融资租赁净收入	七. 23	20,870,200.87	60,945,885.00
利息收入	七. 23	421,603,011.39	255,322,241.85
减：利息支出	七. 23	400,732,810.52	194,376,356.85
2.手续费及佣金净收入	七. 24	117,993,013.31	190,230,972.28
手续费及佣金收入	七. 24	137,056,776.67	223,988,795.22
减：手续费及佣金支出	七. 24	19,063,763.36	33,757,822.94
3.其他业务净收入	七. 25	37,903,458.62	31,354,345.53
其他业务收入	七. 25	37,903,458.62	31,354,345.53
减：其他业务支出			
4.公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
5.投资收益（损失以“-”号填列）			
6.汇兑收益（损失以“-”号填列）			
7.资产处置收益（损失以“-”号填列）			
8.其他收益	七. 26	619,335.08	8,480,753.35
<b>二、营业支出</b>		92,886,952.49	210,366,702.95
税金及附加	七. 27	889,322.47	1,601,179.52
业务及管理费	七. 28	79,965,636.96	64,357,724.00
资产减值损失（转回以“-”号填列）	七. 29	12,031,993.06	144,407,799.43
<b>二、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		84,499,055.39	80,645,253.21
加：营业外收入	七. 30	1,429.26	
其中：非流动资产毁损报废利得		1,429.26	
政府补助			
减：营业外支出	七. 31	10,000.00	20,040.71
其中：非流动资产毁损报废损失			
<b>三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		84,490,484.65	80,625,212.50
减：所得税费用	七. 32	23,372,332.40	21,498,352.63
<b>四、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		61,118,152.25	59,126,859.87
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		61,118,152.25	59,126,859.87
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		61,118,152.25	59,126,859.87
<b>五、其他综合收益</b>			
（一）以后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净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
3.其他			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
<b>六、综合收益总额</b>		61,118,152.25	59,126,859.87

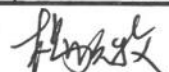
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 现金流量表

2018年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

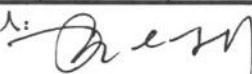
金额单位：人民币元

项 目	注释	本年数	上年数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
租赁业务收到的现金		3,926,369,173.87	3,343,316,682.03
收到的税费返还			
借款所收到的现金		6,740,000,000.00	6,632,500,000.00
与同业拆借有关的现金流入		1,652,000,000.00	
收取利息所收到的现金		24,117,568.09	27,297,823.26
收到其他与经营活动有关的现金	七. 33	29,267,452.45	23,961,872.72
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>12,371,754,194.41</b>	<b>10,027,076,378.01</b>
租赁业务支付的现金		4,044,602,306.92	6,838,411,754.54
支付给职工以及为职工支付的现金		30,695,185.41	29,293,369.10
支付的各项税费		35,900,509.53	51,935,382.06
偿还债务支付的现金		6,273,408,321.60	2,623,200,000.00
偿付利息所支付的现金		734,580,648.94	142,136,285.47
支付其他与经营活动有关的现金	七. 34	86,393,114.30	63,288,772.96
<b>经营活动现金流出小计</b>		<b>11,205,580,086.70</b>	<b>9,748,265,564.13</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>1,166,174,107.71</b>	<b>278,810,813.88</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		4,185.66	
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		<b>4,185.66</b>	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		1,493,413.79	1,206,693.78
投资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		<b>1,493,413.79</b>	<b>1,206,693.78</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		<b>-1,489,228.13</b>	<b>-1,206,693.78</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
分配股利、利润支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流出小计</b>			
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>			
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		<b>1,164,684,879.58</b>	<b>277,604,120.10</b>
加：期初现金及现金等价物余额		491,257,424.11	213,653,304.01
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	七. 35	<b>1,655,942,303.69</b>	<b>491,257,424.11</b>

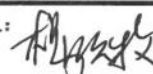
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



# 股东权益变动表

2018年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

项 目	本 年 数							所有者权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	
一、上年年末余额	2,000,000,000.00					15,537,796.69	139,840,170.14	2,155,377,966.83
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	2,000,000,000.00					15,537,796.69	139,840,170.14	2,155,377,966.83
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						6,111,815.23		61,118,152.25
（一）综合收益总额								55,006,337.02
（二）所有者投入和减少资本								61,118,152.25
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						6,111,815.23		-6,111,815.23
1、提取盈余公积						6,111,815.23		-6,111,815.23
2、提取一般风险准备								
3、对所有者（或股东）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、其他								
（五）专项储备								
1、本期提取								
2、本期使用								
（六）其他								
四、本期末余额	2,000,000,000.00					21,649,611.92	139,840,170.14	2,216,496,119.08

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



金额单位：人民币元



# 股东权益变动表

2018年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

金额单位：人民币元

项 目	上年数							所有者权益合计
	股本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	
一、上年年末余额	2,000,000,000.00					9,625,110.70	86,625,996.26	2,096,251,106.96
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					9,625,110.70	86,625,996.26	2,096,251,106.96
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						5,912,685.99	53,214,173.88	59,126,859.87
（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						5,912,685.99	53,214,173.88	-59,126,859.87
2、提取一般风险准备						5,912,685.99		-5,912,685.99
3、对所有者（或股东）的分配								-53,214,173.88
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、其他								
（五）专项储备								
1、本期提取								
2、本期使用								
（六）其他								
四、本期末余额	2,000,000,000.00					15,537,796.69	139,840,170.14	2,155,377,966.83

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





**横琴华通金融租赁有限公司**  
**2018 年度财务报表附注**  
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

## 一、公司基本情况

### (一) 历史沿革

横琴华通金融租赁有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)系由珠海金融投资控股集团有限公司、亨通集团有限公司、广东明珠集团深圳投资有限公司、北京猎象资本管理有限公司共同投资成立的非银行金融机构,2015年2月9日经中国银行业监督管理委员会(以下简称“中国银监会”)银监复[2015]95号文批复筹建,2015年9月22日经中国银监会广东监管局粤银监复[2015]440号文批准开业。本公司经中国银监会珠海监管分局批准持有中华人民共和国金融许可证,机构编码为M0047H344040001。于2015年10月12日在珠海市横琴新区工商行政管理局办理了工商设立登记,取得统一社会信用代码为91440400MA4UHX733E的营业执照。公司设立时申请登记的注册资本为人民币20亿元,实收资本20亿元经利安达会计师事务所(特殊普通合伙)2015年7月16日出具的利安达验字[2015]京A3018号验资报告验证。

### (二) 经营范围

融资租赁业务;转让和受让融资租赁资产;固定收益类证券投资业务;接受承租人的租赁保证金;吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款;同业拆借;向金融机构借款;境外借款;租赁物变卖及处理业务;经济咨询。

## 二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号发布、财政部令第76号修订)、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42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”)编制。

根据企业会计准则的相关规定,本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2018年12月31日的财务状况及2018年度的经营成果和现金流量等有关信息。



#### 四、重要会计政策、会计估计

本公司根据金融租赁公司经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在应收融资租赁款和未实现融资收益的确认和计量、应收融资租赁款项坏账准备的计提方法和收入的确认时点等。

##### 1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 2、记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

##### 3、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

###### (1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

###### (2) 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、4（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、9“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

#### 4、合并财务报表的编制方法

##### （1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

##### （2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、9“长期股权投资”或本附注四、7“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、9（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

#### 5、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、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。

#### 6、外币业务

##### （1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事

项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

#### (2) 对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：  
①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；以及②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

### 7、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于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，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

#### (1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

#### (2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分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、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

##### ①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和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。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认

或计量方面不一致的情况；B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

#### ②持有至到期投资

是指到期日固定、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。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### ③贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款项的金融资产主要为应收融资租赁款、应收账款及其他应收款。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

#### ④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照其摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

#### (3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。



本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或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。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

#### ①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，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，金融资产转回减值损失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可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。其中“严重下跌”是指公允价值下跌幅度累计超过 20%；“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间超过 12 个月。

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

#### （4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他

综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

#### （5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益，对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为交易性金融负债和在初始确认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的条件与分类为交易性金融资产和在初始确认时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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

##### ②其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

##### ③财务担保合同及贷款承诺

不属于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的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

#### （6）金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，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，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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。

#### （7）衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

#### (8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

#### (9) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

### 8、贷款和应收款项坏账损失的核算方法

#### (1) 坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对贷款和应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明贷款和应收款项发生减值的，计提减值准备：①发行方或债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③本公司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；④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；⑥其他表明贷款和应收款项发生减值的客观证据。

#### (2) 坏账准备的计提方法

①应收融资租赁款：根据财政部下发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）、《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》、《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定，计提减值准备。具体执行标准如下：

五级分类	计提比例
正常	不低于 1%
关注	不低于 3%
次级	不低于 25%
可疑	不低于 50%
损失	100%

②应收利息：因本公司对逾期超过 90 天未收回的应收利息转为表外核算，因此不计提坏账准备。

③其他应收款项：本公司按账龄分析与个别认定相结合的方法计提坏账准备，并计入当期损益。期



末除对确信可以完全收回的其他应收款项不计提坏账准备，对有证据表明已难以收回的其他应收款项加大计提比例直至全额计提坏账准备外，均按其他应收款项各级账龄的余额和相应比例计提坏账准备。

④其他流动性资产：包括拆出资金等，按风险分类（五级分类）的结果为基础，结合实际情况，分析确定应计提损失准备，计提坏账准备的比例同长期应收款中的应收融资租赁款计提减值准备的比例。

提取的坏账准备计入当期损益，发生坏账损失，冲减已计提的坏账准备。已核销的坏账损失以后又收回的，其冲减的坏账准备则予以转回。

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，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应收款项在转回日的摊余成本。

## 9、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、7“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

### （1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属

于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，应当于发生时计入当期损益。合并方或购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

## （2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

### ①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

### ②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资

单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第20号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### ③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### ④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、4（2）“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间

的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

## 10、固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。

### (2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类 别	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	10	5	9.50
交通工具	5	5	19
办公家具	5	5	19
电子设备及其他	3-5	5	19-31.67

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### (3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、15“长期资产减值”。

### (4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，

则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或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差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 11、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、15“长期资产减值”。

## 12、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

## 13、无形资产

### (1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律



规定的有效年限三者中最短者采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

#### (2) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、15“长期资产减值”。

#### 14、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，在预计受益期限内平均摊销。本公司的长期待摊费用主要为经营租入场所的装修、办公、消防支出等，在租赁使用年限与所形成资产尚可使用年限孰短的期限内平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### 15、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 16、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。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职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要是设定提存计划。设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

## 17、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：①该义务是本公司承担的现时义务；②履行该义务很可能导致经济利益流出；③该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## 18、收入

### （1）融资租赁收入

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。逾期超过 90 天未收到租金的，停止确认融资收入，已确认的融资收入，应予冲回，转作表外核算。在实际收到租金时，将租金中所含融资收入确认为当期收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## (2) 利息收入

利息收入、金融企业往来收入等，按让渡资金使用权的时间和适用利率计算确认利息收入。

## (3) 中间业务收入

基于行业惯例，本公司在向客户提供融资租赁服务的同时，凭借累积的行业经验、财务分析和风险管理能力，向客户提供咨询服务，取得中间收入，包括咨询费收入、租赁项目管理费收入、手续费收入、担保收入等。中间业务收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照合同约定的服务期平均分摊确认。

## (4) 汇兑收益

在交易已经完成，实际收到款项时确认汇兑收益。

## 19、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，用于补偿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或冲减相关成本费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。



同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 20、租赁

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

租赁业务符合下列一项或数项标准的，通常属于融资租赁：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权。③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

### (1) 本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### (2) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### (3) 本公司作为承租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法租入的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

### (4) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法出租的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余

值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 21、递延所得税资产与递延所得税负债

### (1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，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，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，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，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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。

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。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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。

### (3) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他

综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

#### (4) 所得税的抵销

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，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且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、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 22、其他综合收益

本公司根据其他会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失列报为其他综合收益。其他综合收益项目根据其他相关会计准则的规定分为下列两类列报：

(1) 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动、按照权益法核算的在被投资单位以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额等；

(2) 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括按照权益法核算的在被投资单位以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额、可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产形成的利得或损失、现金流量套期工具产生的利得或损失中属于有效套期的部分、外币财务报表折算差额等。

## 23、一般风险准备

本公司依据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）和《金融企业财务规则—实施指南》的要求，在采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提一般风险准备金。原则上不得低于风险资产期末余额的1.50%。

## 五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

无。

## 六、税项

税 种	具体税率情况
增值税	有形动产融资租赁业务按应税收入的16%、不动产融资租赁业务按应税收入的10%、咨询与贷款服务业务按应税收入的6%税率计算销项税，并扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

税种	具体税率情况
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。

## 七、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别说明，年末指2018年12月31日，年初指2018年1月1日；本年指2018年1月-12月，上年指2017年1月-12月。

### 1、存放同业

项目	年末数	年初数
活期存款	1,655,942,303.69	291,257,424.11
定期存款	0.00	200,000,000.00
保证金	0.00	15,000,000.00
合计	1,655,942,303.69	506,257,424.11

截止2018年12月31日，无抵押或冻结等对使用有限制、存放在境外且有潜在回收风险的款项。

### 2、应收融资租赁款

#### (1) 按构成列示

项目	年末数	年初数
应收融资租赁款	9,399,461,391.54	8,561,997,016.00
减：未实现融资收益	717,353,974.88	661,169,321.21
应收融资租赁款余额	8,682,107,416.66	7,900,827,694.79
减：减值准备	217,052,685.42	205,020,692.36
应收融资租赁款净额	8,465,054,731.24	7,695,807,002.43

#### (2) 按到期日列示

项目	年末数	年初数
1年以内	4,503,194,399.26	3,257,251,393.36
1至2年	2,931,449,241.13	2,882,938,522.77
2至3年	1,339,864,374.38	1,424,091,457.24
3年以上	624,953,376.77	997,715,642.63
合计	9,399,461,391.54	8,561,997,016.00

截止2018年12月31日，本公司因向金融机构借款而被质押的应收融资租赁款为人民币159,811,167.34元。

## 3、应收利息

项 目	年末数		年初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
融资租赁项目利息	62,562,027.96	100.00	55,845,658.19	99.20
融资租赁业务租前期利息	0.00	0.00	448,505.56	0.80
合 计	62,562,027.96	100.00	56,294,163.75	100.00

## 4、预付款项

账 龄	年末数	年初数
1 年以内	0.00	300,000,000.00
合 计	0.00	300,000,000.00

## 5、其他应收款

## (1) 按内容列示

项 目	年末数		年初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
融资租赁项目转让款	250,498,750.00	84.71	0.00	0.00
保证金	43,800,000.00	14.81	0.00	0.00
押金	1,235,750.50	0.42	1,183,996.40	95.50
采购办公家具及软件系统款	89,743.59	0.03	17,277.00	1.39
其他	94,406.89	0.03	38,566.21	3.11
合 计	295,718,650.98	100	1,239,839.61	100

## (2) 按账龄列示

项 目	年末数	年初数
1 年以内	294,524,654.58	61,643.21
1-2 年	15,800.00	1,178,196.40
2-3 年	1,178,196.40	0.00
合 计	295,718,650.98	1,239,839.61

## 6、固定资产

## (1) 固定资产情况

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、账面原值	3,324,038.35	725,725.44	4,272.65	4,045,491.14

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
运输设备	194,815.38	346,120.69	0.00	540,936.07
电子设备及其他	3,129,222.97	379,604.75	4,272.65	3,504,555.07
二、累计折旧	1,740,681.84	818,504.34	1,916.75	2,557,269.43
运输设备	64,776.18	37,014.96	0.00	101,791.14
电子设备及其他	1,675,905.66	781,489.38	1,916.75	2,455,478.29
三、减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
运输设备	0.00	0.00	0.00	0.00
电子设备及其他	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值	1,583,356.51			1,488,221.71
运输设备	130,039.20			439,144.93
电子设备及其他	1,453,317.31			1,049,076.78

(2) 截止 2018 年 12 月 31 日，无暂时闲置的固定资产，无融资租赁租入的固定资产，无经营租赁租出的固定资产。

(3) 截止 2018 年 12 月 31 日，无对外抵押、担保的固定资产。

## 7、无形资产

### (1) 无形资产情况

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、账面原值	2,433,229.06	59,913.79	0.00	2,493,142.85
软件	2,433,229.06	59,913.79	0.00	2,493,142.85
二、累计摊销	1,851,433.63	560,746.71	0.00	2,412,180.34
软件	1,851,433.63	560,746.71	0.00	2,412,180.34
三、减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
软件	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值	581,795.43			80,962.51
软件	581,795.43			80,962.51

(2) 截止 2018 年 12 月 31 日，无对外抵押、担保的无形资产。

## 8、长期待摊费用

项 目	原始金额	年初数	本年增加	本年摊销	其他减少	年末数	累计摊销
租赁场所装修	14,075,326.68	6,810,400.47	0.00	3,491,216.13	0.00	3,319,184.34	10,756,142.34
合 计	14,075,326.68	6,810,400.47	0.00	3,491,216.13	0.00	3,319,184.34	10,756,142.34



## 9、递延所得税资产

项 目	年末数		年初数	
	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
计提应收融资租赁款减值准备产生的可 抵扣暂时性差异的所得税影响	130,231,611.25	32,557,902.81	123,012,415.42	30,753,103.85
合 计	130,231,611.25	32,557,902.81	123,012,415.42	30,753,103.85

## 10、借款

项 目	年末数	年初数
(一) 短期借款:		
信用借款	4,520,000,000.00	4,650,000,000.00
质押借款	0.00	300,000,000.00
小 计	4,520,000,000.00	4,950,000,000.00
(二) 长期借款:		
信用借款	624,215,096.00	300,000,000.00
质押借款	200,000,000.00	200,000,000.00
小 计	824,215,096.00	500,000,000.00
其中: 一年内到期的信用借款	272,276,196.00	0.00
一年内到期的质押借款	200,000,000.00	0.00
一年内到期的长期借款小计	472,276,196.00	0.00
合 计	5,344,215,096.00	5,450,000,000.00

质押标的为应收融资租赁款（见本附注七、2）。

## 11、拆入资金

项 目	年末数	年初数
线上拆入	1,300,000,000.00	0.00
合 计	1,300,000,000.00	0.00

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发〔2014〕127号）规定，本公司将通过全国银行间同业拆借中心本币交易系统拆入款项在拆入资金科目核算。

## 12、预收款项

项 目	年末数	年初数
预收融资租赁风险金	295,533,043.68	258,066,598.00
预收融资租赁租金	4,998,268.52	1,133,127.11
合 计	300,531,312.20	259,199,725.11

## 13、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	16,769,213.64	36,289,460.97	33,429,114.65	19,629,559.96
二、离职后福利-设定提存计划	0.00	2,032,211.38	2,032,211.38	0.00
三、辞退福利	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	16,769,213.64	38,321,672.35	35,461,326.03	19,629,559.96

## (2) 短期薪酬列示

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
1、工资、奖金、津贴和补贴	15,283,668.52	32,412,272.97	30,239,393.23	17,456,548.26
2、职工福利费	0.00	158,176.86	158,176.86	0.00
3、社会保险费	0.00	1,043,639.66	1,043,639.66	0.00
其中：医疗保险费	0.00	935,701.21	935,701.21	0.00
工伤保险费	0.00	28,738.30	28,738.30	0.00
生育保险费	0.00	79,200.15	79,200.15	0.00
4、住房公积金	0.00	1,319,481.76	1,319,481.76	0.00
5、工会经费和职工教育经费	1,485,545.12	1,355,889.72	668,423.14	2,173,011.70
6、短期带薪缺勤	0.00	0.00	0.00	0.00
7、其他	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	16,769,213.64	36,289,460.97	33,429,114.65	19,629,559.96

## (3) 设定提存计划列示

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
1、基本养老保险	0.00	1,947,092.61	1,947,092.61	0.00
2、失业保险费	0.00	85,118.77	85,118.77	0.00
合 计	0.00	2,032,211.38	2,032,211.38	0.00

(4) 截止 2018 年 12 月 31 日，无拖欠性质的职工薪酬。



**14、应交税费**

项 目	年末数	年初数
增值税	47,091,128.40	25,534,386.70
企业所得税	9,259,534.37	18,238,844.12
个人所得税	274,816.07	338,024.61
城建税	852.85	2,721.57
教育费附加	365.51	1,166.39
地方教育费附加	243.67	777.59
印花税	148,434.30	130,338.00
合 计	56,775,375.17	44,246,258.98

主要税费计缴标准详见附注六、税项。

**15、应付利息**

项 目	年末数	年初数
借款利息	86,547,842.12	70,911,111.10
拆入资金利息	506,388.89	0.00
合 计	87,054,231.01	70,911,111.10

**16、其他应付款****(1) 按款项性质列示其他应付款**

项 目	年末数	年初数
应付固定资产、无形资产和其他长期资产款项	2,356,115.16	2,822,610.50
经营性暂收款项	5,800.70	200.00
合 计	2,361,915.86	2,822,810.50

**(2) 主要明细情况**

单位名称	所欠金额	欠款比例(%)	业务内容
珠海华发装饰工程有限公司	1,458,910.32	61.92	装修工程款
珠海中利智能科技有限公司	326,771.14	13.87	工程质保金
珠海市顺生科技实业有限公司	218,355.87	9.27	工程质保金
广东兆邦智能科技有限公司	134,855.66	5.72	工程质保金
广东铂亚信息技术有限公司	99,593.55	4.23	工程质保金
合 计	2,238,486.54	95.01	

**17、长期应付款**

项 目	年末数	年初数
应付融资租入固定资产的租赁费	1,234,783,815.05	632,209,209.56
减：未确认融资费用	60,407,232.65	32,209,209.56
净 值	1,174,376,582.40	600,000,000.00

**18、递延收益**

项 目	年末数	年初数
预收手续费	15,283,793.56	0.00
合 计	15,283,793.56	0.00

资产负债表日后连续三个会计年度每年将确认收入而转出的递延收益如下：

项 目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内	5,150,891.75	0.00
1 至 2 年	5,150,891.75	0.00
2 至 3 年	4,982,010.06	0.00
3 年以上	0.00	0.00
合 计	15,283,793.56	0.00

**19、实收资本**

投资者名称	年初数	本年增加	本年减少	年末数	持股比例
珠海金融投资控股集团有限公司	700,000,000.00	0.00	0.00	700,000,000.00	35.00%
亨通集团有限公司	700,000,000.00	0.00	0.00	700,000,000.00	35.00%
广东明珠集团深圳投资有限公司	500,000,000.00	0.00	0.00	500,000,000.00	25.00%
北京猎象资本管理有限公司	100,000,000.00	0.00	0.00	100,000,000.00	5.00%
合 计	2,000,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000,000.00	100.00%

**20、盈余公积**

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	15,537,796.69	6,111,815.23	0.00	21,649,611.92

按本年实现净利润的 10%提取。

**21、一般风险准备**

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一般风险准备金	139,840,170.14	0.00	0.00	139,840,170.14

**22、未分配利润**

项目	本年数	上年数
年初未分配利润	0.00	0.00
本年实现的净利润	61,118,152.25	59,126,859.87
减：提取法定盈余公积	6,111,815.23	5,912,685.99
结转一般风险准备	0.00	53,214,173.88
年末未分配利润	55,006,337.02	0.00

**23、融资租赁净收入****(1) 利息收入**

项目	本年数	上年数
融资租赁业务利息收入	421,603,011.39	255,322,241.85

**(2) 利息支出**

项目	本年数	上年数
银行借款利息	352,609,000.83	181,890,901.36
融资租赁租入资产利息支出	47,310,605.30	12,485,455.49
同业拆借利息支出	813,204.39	0.00
合计	400,732,810.52	194,376,356.85

**24、手续费及佣金净收入****(1) 手续费及佣金收入**

项目	本年数	上年数
咨询、管理服务费	137,056,776.67	223,988,795.22

**(2) 手续费及佣金支出**

项目	本年数	上年数
结算手续费	60,952.48	47,553.35
服务费	19,002,810.88	33,710,269.59
合计	19,063,763.36	33,757,822.94

**25、其他业务净收入**

项目	本年数	上年数
存放同业利息收入	21,849,231.98	9,202,108.58
融资租赁业务租前期、逾期或项目转	16,054,226.64	22,152,236.95

项目	本年数	上年数
出利息收入		
合计	37,903,458.62	31,354,345.53

## 26、其他收益

项目	本年数	计入当年非经常性损益的金额	上年数	计入当年非经常性损益的金额
金融企业奖励	600,000.00	600,000.00	8,470,000.00	8,470,000.00
其他	19,335.08	19,335.08	10,753.35	10,753.35
合计	619,335.08	619,335.08	8,480,753.35	8,480,753.35

## 27、税金及附加

项目	本年数	上年数
城建税	59,005.99	369,533.22
教育费附加	25,288.28	158,371.39
地方教育费附加	16,858.85	105,580.91
印花税	649,049.60	957,898.50
残疾人就业保障金	139,059.75	9,075.50
车船使用税	60.00	720.00
合计	889,322.47	1,601,179.52

## 28、业务及管理费

项目	本年数	上年数
工资	32,412,272.97	30,929,694.73
福利费	158,176.86	486,141.80
职工教育经费、工会经费	1,355,889.72	773,242.36
社会保险费	3,075,851.04	2,317,920.26
住房公积金	1,319,481.76	949,902.48
业务招待费	4,066,694.75	4,017,454.33
物业管理费	1,470,927.70	1,415,196.01
差旅费	4,526,133.05	3,931,738.68
中介机构费	13,175,854.06	1,820,964.45
办公费	1,043,011.80	680,249.86

项 目	本 年 数	上 年 数
通讯费	324,329.88	209,848.86
水电费	335,912.48	326,794.14
长期待摊费用摊销	3,491,216.13	3,627,469.67
低值易耗品摊销	6,114.50	293,444.98
租赁费	10,600,032.76	9,983,264.76
固定资产折旧	818,504.34	891,960.95
无形资产摊销	560,746.71	749,104.56
董、监事会费	563,713.97	384,806.57
车辆费用	46,174.02	29,447.02
保险费	430,191.13	0.00
监管费	0.00	539,077.53
广告、宣传费	184,407.33	0.00
合 计	79,965,636.96	64,357,724.00

### 29、资产减值损失

项 目	本 年 数	上 年 数
应收融资租赁款减值准备	12,031,993.06	144,407,799.43

### 30、营业外收入

项 目	本 年 数	上 年 数	计入当年非经常性损益的金额
固定资产清理处置收益	1,429.26	0.00	1,429.26

### 31、营业外支出

项 目	本 年 数	上 年 数
捐赠支出	10,000.00	20,000.00
个人所得税变更申报滞纳金	0.00	40.71
合 计	10,000.00	20,040.71

### 32、所得税费用

项 目	本 年 数	上 年 数
当期所得税费用	25,177,131.36	47,200,382.07

项 目	本 年 数	上 年 数
递延所得税费用	-1,804,798.96	-25,702,029.44
合 计	23,372,332.40	21,498,352.63

## 33、收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本 年 数	上 年 数
咨询服务费	28,648,117.37	15,481,119.37
政府补助	0.00	8,480,753.35
其他	619,335.08	0.00
合 计	29,267,452.45	23,961,872.72

## 34、支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本 年 数	上 年 数
保证金	28,800,000.00	0.00
经营场所租金	10,600,032.76	9,983,264.76
手续费及佣金	19,002,810.88	33,710,269.59
支付往来款	117,387.63	49,604.38
业务招待费	4,066,694.75	4,017,454.33
差旅费	4,526,133.05	3,931,738.68
中介机构费、代理费	13,175,854.06	1,820,964.45
物业管理费	1,470,927.70	1,415,196.01
董监事会费	563,713.97	384,806.57
水电费	335,912.48	326,794.14
办公费	1,043,011.80	680,249.86
通讯费	324,329.88	209,848.86
监管费	0.00	539,077.53
保险费	430,191.13	0.00
其他	1,936,114.21	6,219,503.80
合 计	86,393,114.30	63,288,772.96

## 35、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年数	上年数
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	61,118,152.25	59,126,859.87
加：资产减值准备	12,031,993.06	144,407,799.43
固定资产折旧	818,504.34	891,960.95
无形资产摊销	560,746.71	749,104.56
长期待摊费用摊销	3,491,216.13	3,627,469.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	0.00	0.00
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
财务费用(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
投资损失(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-1,804,798.96	-25,702,029.44
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	0.00	0.00
融资租赁资产的减少(增加以“-”号填列)	0.00	0.00
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-782,026,397.45	-4,041,200,239.12
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	1,871,984,691.63	4,136,909,887.96
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	1,166,174,107.71	278,810,813.88
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
融资租入固定资产	0.00	0.00
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	1,655,942,303.69	491,257,424.11
减：现金的期初余额	491,257,424.11	213,653,304.01
加：现金等价物的期末余额	0.00	0.00
减：现金等价物的期初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	1,164,684,879.58	277,604,120.10

## (2) 现金及现金等价物的构成

项 目	年末数	年初数
一、现金	1,655,942,303.69	491,257,424.11
其中：库存现金	0.00	0.00
可随时用于支付的银行存款	1,655,942,303.69	491,257,424.11
可随时用于支付的其他货币资金	0.00	0.00
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资	0.00	0.00
三、年末现金及现金等价物余额	1,655,942,303.69	491,257,424.11

## 八、关联方关系及其交易

## 1、关联方认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

## 2、关联方关系

关联方名称	关联方性质
珠海金融投资控股集团有限公司	本公司股东
亨通集团有限公司	本公司股东
广东明珠集团深圳投资有限公司	本公司股东
北京猎象资本管理有限公司	本公司股东
珠海华发集团有限公司	珠海金融投资控股集团有限公司的母公司
威海华发房地产开发有限公司	珠海华发实业股份有限公司的控股子公司
广东明珠珍珠红酒业有限公司	广东明珠集团深圳投资有限公司的控股子公司
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	珠海华发城市运营投资控股有限公司的子公司
珠海华发实业股份有限公司	与珠海金融投资控股集团有限公司属同一控制人
珠海华发物业管理有限公司	珠海华发现代服务投资控股有限公司的子公司
珠海华发城市运营投资控股有限公司	珠海华发综合发展有限公司的子公司
珠海华发现代服务投资控股有限公司	珠海华发综合发展有限公司的子公司
珠海华发综合发展有限公司	珠海华发集团有限公司的子公司
珠海华发集团财务有限公司	珠海金融投资控股集团有限公司的控股子公司
亨通财务有限公司	亨通集团有限公司控股子公司
苏商融资租赁有限公司	亨通集团有限公司控股子公司



## 3、关联方交易情况

## (1) 场所租赁及物业管理

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	经营场所租赁	6,305,357.49	5,948,450.50
珠海华发物业管理有限公司	物业管理费	979,152.50	965,055.98

## (2) 利息收入

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	利息	0.00	14,174,502.63

## (3) 租赁收入

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	融资租赁	12,626,762.36	156,624.34
苏商融资租赁有限公司	融资租赁	4,197,476.88	0.00

## (4) 金融企业往来收入

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	存款利息	11,689,425.85	60,909.07
亨通财务有限公司	存款利息	965,040.85	0.00

## (5) 金融企业往来支出

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	同业借款利息	400,904.39	0.00
亨通财务有限公司	同业借款利息	178,966.67	0.00

## 4、关联方应收应付款项

企业名称	2018年12月31日	2017年12月31日
	金额	金额
<b>应收融资租赁款：</b>		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	247,674,326.34	326,974,844.89
苏商融资租赁有限公司	565,601,012.95	0.00
<b>应收利息：</b>		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	136,745.75	179,148.88
苏商融资租赁有限公司	3,887,280.54	0.00
<b>拆入资金：</b>		
珠海华发集团财务有限公司	500,000,000.00	0.00
亨通财务有限公司	500,000,000.00	0.00

企业名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
	金额	金 额
<b>预收款项:</b>		
苏商融资租赁有限公司	8,400,000.00	0.00
<b>应付利息:</b>		
珠海华发集团财务有限公司	187,500.00	0.00
亨通财务有限公司	178,888.89	0.00

### 九、或有事项

截止 2018 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

### 十、承诺事项

本公司无其他需要披露的重大承诺事项。

### 十一、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

### 十二、其他重要事项

截止 2018 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

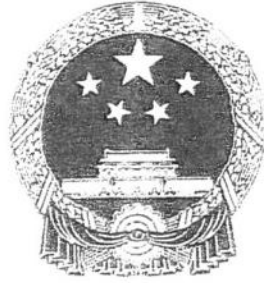


横琴华通金融租赁有限公司  
二〇一九年三月十九日

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



# 营业执照

(副本) (5-1)

统一社会信用代码 9111010856949923XD

名称 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

执行事务合伙人 杨荣华, 刘贵彬, 冯忠

成立日期 2011年02月22日

合伙期限 2011年02月22日至 2061年02月21日

经营范围 审计企业会计报表, 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; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。(企业依法自主选择经营项目, 开展经营活动; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动; 不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



2018年05月24日

提示: 每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

证书序号 B100146

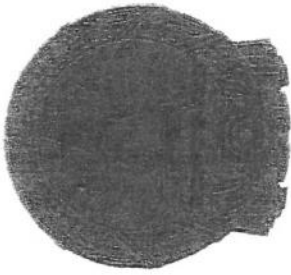
# 说明

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：北京市财政局

二〇一八年六月三十日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所

# 执业证书



名称 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人 刘贵彬

主任会计师:

经营场所:

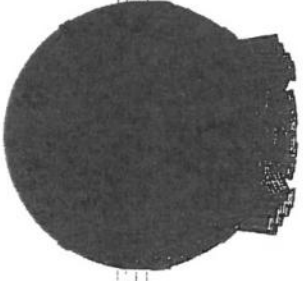
北京市海淀区西四环中路16号院2号楼4层

组织形式 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010130

批准执业文号: 京财会许可[2011]0022号

批准执业日期: 2011年02月14日



证书序号: 000417

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证



经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准  
瑞华会计师事务所(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 刘贵彬



证书号: 17 发证时间: 二〇一〇年七月五日

证书有效期至: 二〇一〇年七月五日



姓名: 王淑燕  
 Full name: 王淑燕  
 性别: 女  
 Sex: 女  
 出生日期: 1971-06-22  
 Date of birth: 1971-06-22  
 工作单位: 北京注册会计师事务所有限公司珠海分所  
 Working unit: 北京注册会计师事务所有限公司珠海分所  
 身份证号码: 37063370622002  
 Identity card No.: 37063370622002

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

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

证书编号: 44040020018  
 No. of Certificate: 44040020018  
 批准工作单位: 广东高冠注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPAs: 广东高冠注册会计师协会

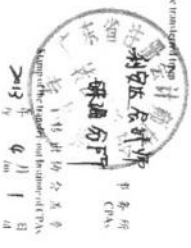
发证日期: 二〇一〇年十二月十八日  
 Date of Issue: 2011年4月30日换发



扫描二维码, 即可验证证书真伪。  
 Scan the QR code to verify the certificate's authenticity.  
 扫描二维码, 即可验证证书真伪。  
 Scan the QR code to verify the certificate's authenticity.

注册会计师工作单位变更事项登记  
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意转出  
 Agree the holder to be transferred from



北京注册会计师协会  
 Beijing Institute of CPAs  
 2013年4月1日  
 4/1/2013

注册会计师工作单位变更事项登记  
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意转入  
 Agree the holder to be transferred to



国盛华会计师事务所  
 Guoshenghua CPA Firm  
 根据财厅发[2012]16号《广东省会计师事务所改革实施办法》  
 说明本所(经广东省财政厅批准)为承接业务, 特接收  
 更为为承接业务, 特接收  
 2013年4月1日  
 4/1/2013



姓名: 魏 斌  
 Full name: 魏 斌  
 Sex: 男  
 出生日期: 1967-10-12  
 Date of birth: 1967-10-12  
 工作单位: 江苏公信天业审计事务所  
 Working unit: 江苏公信天业审计事务所  
 身份证号: 230802196710121512  
 Identity card no.: 230802196710121512



李 波 登 记 信 息

Serial Number of Registration

注册编号: 440A00010024  
 The certificate no.: 440A00010024  
 注册日期: 2000 年 02 月 18 日  
 Date of Issue: 2000 年 02 月 18 日



2004 08 25

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by CPA

注册会计师  
After the holder be transferred to

注册会计师  
After the holder be transferred to

转出所: 江苏公信天业  
 From: 江苏公信天业  
 转出日期: 2014 年 08 月 25 日  
 Transfer date: 2014 年 08 月 25 日  
 转入所: 瑞华  
 To: 瑞华  
 转入日期: 2014 年 9 月 17 日  
 Transfer date: 2014 年 9 月 17 日

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by CPA

注册会计师  
After the holder be transferred to

注册会计师  
After the holder be transferred to

转出所: 江苏公信天业  
 From: 江苏公信天业  
 转出日期: 2014 年 08 月 25 日  
 Transfer date: 2014 年 08 月 25 日  
 转入所: 瑞华  
 To: 瑞华  
 转入日期: 2014 年 9 月 17 日  
 Transfer date: 2014 年 9 月 17 日