

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



Hanhua Financial Holding Co., Ltd.*

瀚華金控股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3903)

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條作出。

以下為瀚華金控股份有限公司於上海證券交易所網站刊發之《瀚華金控股份有限公司公司債券2018年度財務報告》，僅供參閱。

承董事會命
瀚華金控股份有限公司
董事會主席
張國祥

中國重慶，二零一九年四月十六日

於本公告日期，本公司執行董事為張國祥先生、王大勇先生及崔巍嵐先生；本公司非執行董事為涂建華先生、段曉華先生、劉驕楊女士、劉廷榮女士、王芳霏女士、馮永祥先生及劉博霖先生；及本公司獨立非執行董事為白欽先先生、鄧昭雨先生、錢世政先生、吳亮星先生及袁小彬先生。

* 僅供識別

瀚华金控股份有限公司

自 2018 年 1 月 1 日
至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn



审计报告

毕马威华振审字第 1901564 号

瀚华金控股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的瀚华金控股份有限公司(以下简称“瀚华公司”)财务报表,包括 2018 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表,2018 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了瀚华公司 2018 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2018 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

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(以下简称“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,我们独立于瀚华公司,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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期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。

评估以摊余成本计量的贷款及应收款项的减值准备和担保赔偿准备金	
请参阅财务报表附注“三、主要会计政策和会计估计”9和28所述的会计政策和“六、合并财务报表项目注释”附注3、4、5、6、7和21。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>以摊余成本计量的发放贷款及垫款、应收代偿款、应收保理款和应收融资租赁款（统称为“贷款及应收款项”）减值准备和担保赔偿准备金的确定涉及管理层判断。</p> <p>瀚华公司自2018年1月1日起修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》，并搭建了新的金融资产减值模型。</p> <p>运用预期信用损失模型确定准备金的过程中涉及到若干关键参数和假设的应用，包括发生信用减值的阶段划分，违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率等参数估计，同时考虑前瞻性调整及其他调整因素等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。</p>	<p>与评估以摊余成本计量的贷款及应收款项减值和担保赔偿准备金相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与以摊余成本计量的贷款及应收款项在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备和担保赔偿准备金计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；• 评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性；



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

三、关键审计事项 (续)

评估以摊余成本计量的贷款及应收款项的减值准备和担保赔偿准备金	
请参阅财务报表附注“三、主要会计政策和会计估计”9和28所述的会计政策和“六、合并财务报表项目注释”附注3、4、5、6、7和21。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>外部宏观环境和瀚华公司内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，瀚华公司对于贷款及应收款项减值准备或担保赔偿准备金所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素。</p> <p>在运用判断确定违约损失率时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、借款人的财务状况、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其代偿意愿。担保物变现的可能性、时间和方式会对最终的可收回金额产生重大影响，进而影响资产负债表日的减值准备和担保赔偿准备金的金额。</p>	<ul style="list-style-type: none">评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的贷款评级报告余额和用于评估担保赔偿准备金的担保台账余额分别与总账进行比较，选取样本，将单项贷款或担保的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价管理层贷款评级报告和担保台账中的信息列报情况；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

三、关键审计事项 (续)

评估以摊余成本计量的贷款及应收款项的减值准备和担保赔偿准备金	
请参阅财务报表附注“三、主要会计政策和会计估计”9和28所述的会计政策和“六、合并财务报表项目注释”附注3、4、5、6、7和21。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于以摊余成本计量的贷款及应收款项的减值准备和担保赔偿准备金的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对瀚华公司的经营成果会产生重要影响，我们将以摊余成本计量的贷款及应收款项的减值准备和担保赔偿准备金的确定识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">• 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前和准则转换期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。• 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统输入数据核对至原始文件以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们的信息技术专家的工作，在选取样本的基础上测试了贷款的逾期信息的编制逻辑。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

三、关键审计事项 (续)

评估以摊余成本计量的贷款及应收款项的减值准备和担保赔偿准备金	
请参阅财务报表附注“三、主要会计政策和会计估计”9和28所述的会计政策和“六、合并财务报表项目注释”附注3、4、5、6、7和21。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">评价管理层作出的关于以摊余成本计量的贷款及应收款项和担保的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。选取样本检查管理层发生信用减值的阶段划分结果的合理性。我们按照行业分类对以摊余成本计量的贷款及应收款项和担保进行分析，自受目前经济环境影响较大的行业以及其他存在潜在信用风险的借款人中选取样本。我们在选取样本的基础上查看相关资产的逾期信息、了解借款人信用风险状况、向信贷经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务的市场信息等。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

三、关键审计事项 (续)

评估以摊余成本计量的贷款及应收款项的减值准备和担保赔偿准备金	
请参阅财务报表附注“三、主要会计政策和会计估计”9和28所述的会计政策和“六、合并财务报表项目注释”附注3、4、5、6、7和21。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">我们在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的以摊余成本计量的贷款及应收款项和担保违约损失率的合理性。在此过程中，将瀚华公司持有的房产抵押物的管理层估值与基于房产位置、用途及周边房产的市场价格进行比较，来评价管理层的估值是否恰当。我们还评价了抵押物变现的时间及方式，评价其预计可收回现金流，就瀚华公司的回收计划的可靠性进行考量，并考虑管理层认定的其他还款来源。评价以摊余成本计量的贷款及应收款项的减值准备和担保赔偿准备金相关的财务报表信息披露是否符合企业会计准则的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

三、关键审计事项 (续)

评估金融工具的公允价值	
请参阅财务报表附注“三、主要会计政策和会计估计”20所述的会计政策、“六、合并财务报表项目注释”附注8和“九、公允价值的披露”附注1、2和3。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>瀚华公司于2018年12月31日的金融工具包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、上市和非上市的债务和权益工具、私募基金和商业银行发行的理财产品。</p> <p>于2018年12月31日，瀚华公司金融工具的公允价值为人民币1,573.8百万元，其中，分类为第一层次和第三层次公允价值计量的金融工具的公允价值分别为人民币111.0百万元和人民币1,462.8百万元。</p> <p>瀚华公司以公允价值计量的金融工具的估值会使用能够可靠获取的市场数据。当可观察的输入值无法可靠获取时，即第三层次公允价值计量的金融工具的情形下，管理层会利用由独立有资质的估值师出具的估值模型和估值报告(如有)，不可观察输入值的确定会使用到管理层估计，这当中会涉及管理层的重大判断。</p> <p>此外，瀚华公司已对特定的第三层次公允价值计量的金融工具开发了自有估值模型，这也会涉及管理层的重大判断。</p> <p>由于金融工具公允价值的评估涉及复杂的流程，以及在确定估值模型使用的输入值时涉及管理层判断的程度，我们将对金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p>	<p>与评价金融工具的公允价值，相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价瀚华公司与估值、独立价格验证、前后台对账及金融工具估值模型审批相关财务报告内部控制的设计和运行的有效性；• 选取样本，通过比较瀚华公司采用的公允价值与公开可获取的市场数据，评价第一层次公允价值计量的金融工具的估值；• 利用本所估值专家的工作，评价瀚华公司或其聘请的独立有资质的估值师对特定的第三层次公允价值计量的金融工具所使用的估值模型，同时，选取样本，对公允价值属于第三层次公允价值计量的金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与瀚华公司或其聘请的独立有资质的评估值的估值结果进行比较。我们的程序包括将瀚华公司或其聘请的独立有资质的估值师的估值模型与我们了解的行业通行估值方法进行比较，测试估值的输入值以及建立平行估值模型进行重估；• 评价财务报表的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求，适当反映了瀚华公司的金融工具估值风险。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

三、关键审计事项 (续)

合并结构化主体	
请参阅财务报表附注“三、主要会计政策和会计估计”5和6所述的会计政策和“五、企业合并及合并财务报表”附注2。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的而设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。瀚华公司可能通过发行资产支持证券、信托计划和设立合伙企业以持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。</p> <p>当判断瀚华公司是否应该将结构化主体纳入瀚华公司合并范围时，管理层需要考虑瀚华公司对结构化主体相关活动拥有的权力，以及能否通过运用对结构化主体的权力而影响其可变回报的程度。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围或不纳入合并范围时，管理层需要考虑的因素并非是完全可量化的，需要综合考虑。</p> <p>于2018年12月31日，纳入瀚华公司合并范围的结构化主体所持有的资产余额为人民币2,109.6百万元。</p>	<p>与评价合并结构化主体，相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">通过询问管理层和检查与管理层对结构化主体是否合并作出的判断过程相关的文件，以评价瀚华公司就此设立流程是否适当；选择各种主要产品类型中重要的结构化主体并对其执行下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及瀚华公司对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于瀚华公司对结构化主体是否拥有权力的判断；



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

三、关键审计事项 (续)

合并结构化主体	
请参阅财务报表附注“三、主要会计政策和会计估计”5和6所述的会计政策和“五、企业合并及合并财务报表”附注2。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于是否将结构化主体纳入瀚华公司的合并范围涉及重要的管理层判断以及由于合并结构化主体对财务报表的影响可能是重大的，所以我们将合并结构化主体识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就瀚华公司因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力、及对影响可变回报的程度所作的判断；- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及瀚华公司对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于瀚华公司影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；• 考虑财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

三、关键审计事项 (续)

金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注三“主要会计政策和会计估计”33所述的会计政策变更。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>瀚华公司自 2018 年 1 月 1 日起适用修订后的《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 37 号——金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)。</p> <p>新金融工具准则修改了此前使用的金融工具分类与计量的框架,并且引入了更为复杂的预期信用损失模型评估减值。此外瀚华公司需要按照新金融工具准则的规定,对金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整,将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日(即 2018 年 1 月 1 日)的新账面价值之间的差额计入 2018 年年初留存收益或权益的其他综合收益。</p> <p>由于金融工具准则转换的过渡调整是一个较为复杂的流程,涉及到与其相关的财务报告内部控制流程的变更、会计核算变更及新的系统数据的采用,同时在该过程中也涉及到较多的管理层判断,因此我们将金融工具准则转换的过渡调整及披露识别为关键审计事项。</p>	<p>与金融工具准则转换的过渡调整相关的审计程序中包括以下程序:</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与金融工具准则转换相关的关键财务报告内部控制。• 获取了管理层准则转换日的金融工具分类清单,选取样本,进行合同现金流测试并查阅业务模式相关文档,以评价分类的判断逻辑和结果的准确性。• 对管理层在准则转换过程中确定减值准备时使用的预期信用损失模型进行评价,并评价在确定预期信用损失模型中的关键假设时所使用数据的准确性和完整性。• 获取管理层在金融工具准则转换时做出的账务调整分录,将该账务调整分录与金融工具分类结果清单、准则转换前、后的相关科目余额进行比对,评价调整分录的完整性,并在此基础上选取样本检查其账务处理是否符合企业会计准则的规定。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

三、关键审计事项 (续)

金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注三“主要会计政策和会计估计”33所述的会计政策变更。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
	<ul style="list-style-type: none">选取样本重新测算金融工具准则转换后相关金融工具的账面价值，评价转换后期初（即 2018 年 1 月 1 日）账面金额的准确性。评价财务报表中与金融工具准则转换相关的披露是否符合企业会计准则的披露要求。

四、其他信息

瀚华公司管理层对其他信息负责。其他信息包括瀚华公司 2018 年年度报告和公司债券 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估瀚华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，除非瀚华公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督瀚华公司的财务报告过程。

六、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：

- (1) 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。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 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，就可能导致对瀚华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瀚华公司不能持续经营。
- (5) 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。
- (6) 就瀚华公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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)。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 1901564 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)



(总所盖章)

中国注册会计师

左艳霞

(签名并盖章)



中国 北京

张婷

(签名并盖章)



2019年3月22日

瀚华金控股份有限公司
合并资产负债表
2018年12月31日
(金额单位：人民币千元)

资产	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
货币资金	六、1	2,991,843	3,444,454
存出保证金	六、2	764,829	670,580
应收账款	六、3	31,742	11,655
应收利息		-	280,862
应收保理款	六、4	2,468,306	1,643,071
应收代偿款	六、5	519,439	591,416
发放贷款及垫款	六、6	5,666,143	7,741,071
应收融资租赁款	六、7	273,089	346,299
交易性金融资产	六、8	1,573,760	50,000
可供出售金融资产	六、9	-	733,609
长期股权投资	六、10	1,528,975	1,120,575
固定资产	六、11	473,510	417,274
无形资产	六、12	31,359	25,093
投资性房地产		34,821	-
商誉	六、13	9,720	9,720
递延所得税资产	六、14	505,004	447,534
其他资产	六、15	1,973,164	1,373,417
资产总计		<u>18,845,704</u>	<u>18,906,630</u>

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
合并资产负债表 (续)
2018 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币千元)


	附注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金	六、17	122,983	112,944
借款	六、18	5,529,370	3,807,757
应付债券	六、19	3,392,920	4,267,892
卖出回购金融资产款	六、20	255,704	868,792
未到期责任准备金		608,514	697,206
担保赔偿准备金	六、21	376,515	377,327
预收账款	六、22	20,416	51,557
应付职工薪酬	六、23	87,224	77,114
应交税费	四、4	206,702	208,685
其他负债	六、24	381,495	365,723
负债合计		<u>10,981,843</u>	<u>10,834,997</u>

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
合并资产负债表(续)
2018年12月31日
(金额单位:人民币千元)

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
负债和股东权益(续)			
股东权益			
股本	六、25	4,600,000	4,600,000
资本公积	六、26	1,718,602	1,711,303
其他综合收益	六、27	(4,596)	15,471
盈余公积	六、28	110,567	110,567
一般风险准备	六、29	303,034	303,034
未分配利润	六、30	250,406	245,577
归属于母公司股东权益合计		6,978,013	6,985,952
少数股东权益	五、1	885,848	1,085,681
股东权益合计		7,863,861	8,071,633
负债和股东权益总计		18,845,704	18,906,630

此财务报表已于2019年3月22日获董事会批准。

					
张国祥	任为栋	任为栋	崔桂林	崔桂林	(公司盖章)
法定代表人、董事长 (签名和盖章)	首席财务官 (签名和盖章)	首席财务官 (签名和盖章)	计划财务部总经理 (签名和盖章)	计划财务部总经理 (签名和盖章)	计划财务部总经理 (签名和盖章)

刊载于第21页至第133页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
 资产负债表
 2018年12月31日
 (金额单位：人民币千元)


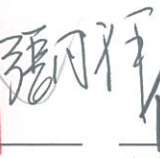





资产	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
货币资金	十二、1	18,707	117,438
应收利息		-	15,650
发放贷款及垫款		-	500,000
长期股权投资	十二、2	9,154,082	8,721,303
固定资产		2,175	1,826
无形资产		51	544
其他资产	十二、3	774,486	292,737
资产总计		<u>9,949,501</u>	<u>9,649,498</u>
负债和股东权益			
负债			
借款		500,000	500,000
应付职工薪酬	十二、4	8,521	7,800
应交税费		58	44
应付债券	六、19	2,275,917	2,344,149
其他负债	十二、5	849,108	421,719
负债合计		<u>3,633,604</u>	<u>3,273,712</u>

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
 资产负债表 (续)
 2018年12月31日
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、25	4,600,000	4,600,000
资本公积		1,743,469	1,718,360
盈余公积	六、28	110,567	110,567
未弥补亏损	六、30	(138,139)	(53,141)
股东权益合计		<u>6,315,897</u>	<u>6,375,786</u>
负债和股东权益总计		<u>9,949,501</u>	<u>9,649,498</u>

此财务报表已于2019年3月22日获董事会批准。

  张国祥 法定代表人、董事长 (签名和盖章)	  任为栋 首席财务官 (签名和盖章)	  崔桂林 计划财务部总经理 (签名和盖章)	 (公司盖章)
---	---	---	---

刊载于第21页至第133页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
合并利润表
2018 年度
(金额单位：人民币千元)

	附注	2018 年	2017 年
营业收入			
担保及咨询费收入	六、31	588,687	691,375
减：再担保费用		(2,868)	(2,157)
未到期责任准备金转回 / (提取)		88,692	(57,832)
担保及咨询费净收入		<u>674,511</u>	<u>631,386</u>
利息及手续费收入		1,433,019	1,357,857
利息及手续费支出		(651,974)	(546,133)
利息及手续费净收入	六、32	<u>781,045</u>	<u>811,724</u>
投资收益	六、33	75,391	26,397
汇兑净 (损失) / 收益		(2,156)	217
资产处置损失		(77)	(22)
其他收益	六、34	23,501	23,428
公允价值变动损益		(33,561)	-
其他营业收入		87,031	18,196
其他营业成本		(81,131)	(17,777)
小计		<u>1,524,554</u>	<u>1,493,549</u>
营业支出			
税金及附加	六、35	(17,244)	(16,529)
业务及管理费	六、36	(797,947)	(774,912)
资产减值损失	六、37	(257,334)	(264,291)
担保赔偿准备金转回 / (提取)	六、21	1,080	(26,731)
小计		<u>(1,071,445)</u>	<u>(1,082,463)</u>
营业利润		<u>453,109</u>	<u>411,086</u>

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
合并利润表 (续)
2018 年度
(金额单位: 人民币千元)








	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
营业利润 (续)		453,109	411,086
加: 营业外收入	六、38	12,997	12,790
减: 营业外支出		<u>(6,570)</u>	<u>(3,471)</u>
利润总额		459,536	420,405
减: 所得税费用	六、39	<u>(131,045)</u>	<u>(106,995)</u>
净利润		<u>328,491</u>	<u>313,410</u>
归属于母公司所有者的净利润		289,421	262,821
少数股东损益		39,070	50,589
其他综合收益税后净额			
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动损益		-	27,407
外币财务报表折算差额		<u>(2,633)</u>	<u>1,065</u>
综合收益总额		<u>325,858</u>	<u>341,882</u>

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
合并利润表 (续)
2018 年度
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2018 年	2017 年
综合收益总额 (续)		325,858	341,882
归属于母公司所有者的综合收益总额		286,788	291,293
归属于少数股东的综合收益总额		39,070	50,589
每股收益			
基本及稀释每股收益 (人民币元)	六、40	0.06	0.06

此财务报表已于 2019 年 3 月 22 日获董事会批准。

  <hr style="width: 100%;"/>	  <hr style="width: 100%;"/>	  <hr style="width: 100%;"/>	 <hr style="width: 100%;"/>
张国祥 法定代表人、董事长 (签名和盖章)	任为栋 首席财务官 (签名和盖章)	崔桂林 计划财务部总经理 (签名和盖章)	(公司盖章)

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
 利润表
 2018 年度
 (金额单位：人民币千元)








	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
营业收入			
利息及手续费收入		15,612	68,794
利息及手续费支出		<u>(166,945)</u>	<u>(147,563)</u>
利息及手续费净支出	十二、6	<u>(151,333)</u>	<u>(78,769)</u>
投资收益	十二、7	349,564	454,272
汇兑净损失		(2,098)	(208)
资产处置收益		-	14
其他收益		<u>140</u>	<u>812</u>
小计		<u>196,273</u>	<u>376,121</u>
营业支出			
税金及附加		(123)	(15)
业务及管理费	十二、8	<u>(96,322)</u>	<u>(91,679)</u>
小计		<u>(96,445)</u>	<u>(91,694)</u>
营业利润		<u>99,828</u>	<u>284,427</u>

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
 利润表 (续)
 2018 年度
 (金额单位: 人民币千元)

	附注	2018 年	2017 年
营业利润 (续)		99,828	284,427
加: 营业外收入		-	-
减: 营业外支出		(826)	(1,468)
利润总额		99,002	282,959
减: 所得税费用	十二、9	-	-
净利润		99,002	282,959
其他综合收益税后净额		-	-
综合收益总额		99,002	282,959

此财务报表已于 2019 年 3 月 22 日获董事会批准。

  张国祥 法定代表人、董事长 (签名和盖章)	  任为栋 首席财务官 (签名和盖章)	  崔桂林 计划财务部总经理 (签名和盖章)	 (公司盖章)
---	---	---	---

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
合并现金流量表
2018年度
(金额单位：人民币千元)

	附注	2018年	2017年
经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		569,701	678,712
收到的贷款利息及手续费收入		1,099,061	1,000,042
收到保理业务利息收入的现金		217,660	137,943
收到融资租赁业务利息收入相关的现金		17,206	35,844
收到的存款及保证金利息收入		44,115	65,216
用于担保业务的定期存单质押款项 净(增加)/减少额		(33,103)	59,001
支付的存出保证金净(增加)/减少额		(94,249)	115,444
收到的存入保证金净增加额		10,039	95,753
收到的财政补贴现金		23,501	23,428
收到其他与经营活动有关的现金		181,706	69,510
经营活动现金流入小计		<u>2,035,637</u>	<u>2,280,893</u>
发放客户贷款和垫款净减少/(增加)额		1,888,684	(286,162)
支付担保代偿款项净额		(32,519)	(70,756)
支付的手续费及佣金		(218,690)	(103,943)
收回/(支付)融资租赁业务相关的现金		47,026	(67,751)
支付保理业务相关的现金		(739,965)	(1,057,679)
支付给职工以及为职工支付的现金		(415,587)	(409,294)
支付的各项税费		(243,833)	(168,583)
支付其他与经营活动有关的现金		(407,404)	(570,388)
经营活动现金流出小计		<u>(122,288)</u>	<u>(2,734,556)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	六、41(1)	<u>1,913,349</u>	<u>(453,663)</u>

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
合并现金流量表(续)
2018年度
(金额单位:人民币千元)

	附注	2018年	2017年
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		1,512,631	185,640
取得投资收益收到的现金		16,734	21,361
处置固定资产和其他长期资产收回的现金		577	297
投资活动现金流入小计		<u>1,529,942</u>	<u>207,298</u>
购建固定资产和其他长期资产支付的现金		(150,965)	(84,968)
投资联营公司支付的现金		(389,452)	(67,633)
其他投资活动支付的现金		(2,621,746)	(1,449,067)
投资活动现金流出小计		<u>(3,162,163)</u>	<u>(1,601,668)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(1,632,221)</u>	<u>(1,394,370)</u>
筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	450,000
其中:吸收少数股东投资所收到的现金		-	450,000
取得借款收到的现金		5,793,195	1,963,923
发行债券收到的现金		166,570	908,950
卖出回购金融资产款收到的现金		280,670	657,021
筹资活动现金流入小计		<u>6,240,435</u>	<u>3,979,894</u>

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

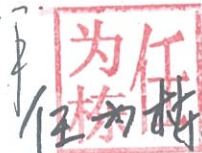
瀚华金控股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2018 年度
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2018 年	2017 年
筹资活动产生的现金流量 (续):			
偿还借款本金所支付的现金		(4,146,320)	(72,832)
偿还借款利息所支付的现金		(483,246)	(438,276)
偿还债券本金支付的现金		(1,089,043)	(309,035)
预付注销子公司少数股东股本		-	(140,000)
购买少数股东股权支付的现金		(218,804)	(16,050)
分配股利所支付的现金		(212,083)	(222,150)
其中: 分配给少数股东所支付的现金		(28,083)	(38,150)
回购卖出回购金融资产款支出的现金		(903,125)	(956,535)
偿还其他计息负债支付的现金		-	(1,052,794)
筹资活动现金流出小计		<u>(7,052,621)</u>	<u>(3,207,672)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(812,186)</u>	<u>772,222</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(2,156)</u>	<u>217</u>
现金及现金等价物净减少额	六、41(1)	(533,214)	(1,075,594)
加: 年初现金及现金等价物余额		2,436,411	3,512,005
年末现金及现金等价物余额	六、41(2)	<u>1,903,197</u>	<u>2,436,411</u>

此财务报表已于 2019 年 3 月 22 日获董事会批准。

 张国祥

张国祥
法定代表人、董事长
(签名和盖章)

 任为栋

任为栋
首席财务官
(签名和盖章)

 崔桂林

崔桂林
计划财务部总经理
(签名和盖章)



刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
现金流量表
2018 年度
(金额单位：人民币千元)

	附注	2018 年	2017 年
经营活动产生的现金流量：			
发放客户贷款和垫款净减少额		500,000	688,000
收到的贷款利息及手续费收入		14,161	49,914
收到的存款及保证金利息收入		380	980
收到的财政补贴现金		140	812
收到其他与经营活动有关的现金		196,573	153,284
经营活动现金流入小计		<u>711,254</u>	<u>892,990</u>
支付手续费及佣金		(9,604)	(1,543)
支付给职工以及为职工支付的现金		(27,901)	(40,326)
支付的各项税费		(107)	(306)
支付子公司日常经营款项净额		(34,577)	(1,008,988)
支付其他与经营活动有关的现金		(225,529)	(24,239)
经营活动现金流出小计		<u>(297,718)</u>	<u>(1,075,402)</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	十二、11(1)	<u>413,536</u>	<u>(182,412)</u>

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
现金流量表 (续)
2018 年度
(金额单位: 人民币千元)

	附注	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
投资活动产生的现金流量:			
取得投资收益收到的现金		338,588	450,644
收回投资收到的现金		-	80,000
处置固定资产和其他资产收回的现金		-	33
		<u>338,588</u>	<u>530,677</u>
投资活动现金流入小计		338,588	530,677
购建固定资产所支付的现金		(22,256)	(7)
投资子公司支付的现金		(421,806)	(445,000)
投资联营公司支付的现金		-	(15,000)
		<u>(444,062)</u>	<u>(460,007)</u>
投资活动现金流出小计		(444,062)	(460,007)
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(105,474)</u>	<u>70,670</u>



刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
现金流量表 (续)
2018 年度
(金额单位: 人民币千元)

	附注	2018 年	2017 年
筹资活动产生的现金流量:			
取得借款收到的现金		500,000	500,000
筹资活动现金流入小计		<u>500,000</u>	<u>500,000</u>
分配股利支付的现金		(184,000)	(184,000)
偿付公司债券利息支付的现金		(147,862)	(141,900)
偿还债券本金支付的现金		(72,833)	(46,035)
偿还借款支付的现金		(500,000)	-
偿还借款利息支付的现金		-	(45)
筹资活动现金流出小计		<u>(904,695)</u>	<u>(371,980)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(404,695)</u>	<u>128,020</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(2,098)</u>	<u>(208)</u>
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	十二、11(2)	(98,731)	16,070
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>117,438</u>	<u>101,368</u>
年末现金及现金等价物余额	十二、11(3)	<u>18,707</u>	<u>117,438</u>

此财务报表已于 2019 年 3 月 22 日获董事会批准。

  张国祥 法定代表人、董事长 (签名和盖章)	  任为栋 首席财务官 (签名和盖章)	  崔桂林 计划财务部总经理 (签名和盖章)	 (公司盖章)
---	---	---	---

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
合并股东权益变动表

2018 年度

(金额单位: 人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2018 年 1 月 1 日余额	4,600,000	1,711,303	15,471	110,567	303,034	245,577	6,985,952	1,085,681	8,071,633
加: 会计政策变更	-	-	(17,434)	-	-	(100,592)	(118,026)	(9,826)	(127,852)
2018 年 1 月 1 日经调整余额	4,600,000	1,711,303	(1,963)	110,567	303,034	144,985	6,867,926	1,075,855	7,943,781
本年增减变动金额	-	-	(2,633)	-	-	289,421	286,788	39,070	325,858
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 股份支付计入股东权益的金额	-	25,109	-	-	-	-	25,109	-	25,109
- 购买少数股东股权	-	(17,810)	-	-	-	-	(17,810)	(200,994)	(218,804)
3. 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(184,000)	(184,000)	(28,083)	(212,083)
上述 1 至 3 小计	-	7,299	(2,633)	-	-	105,421	110,087	(190,007)	(79,920)
2018 年 12 月 31 日余额	4,600,000	1,718,602	(4,596)	110,567	303,034	250,406	6,978,013	885,848	7,863,861

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)

2017 年度

(金额单位: 人民币千元)

附注	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
2017 年 1 月 1 日余额	4,600,000	1,673,525	(13,001)	82,784	289,972	207,601	6,840,881	7,479,123
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	-	28,472	-	-	262,821	291,293	341,882
2. 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	450,000
- 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	38,828
- 股份支付计入股东权益的金额	-	38,828	-	-	-	-	38,828	-
- 购买少数股东股权	-	(1,050)	-	-	-	-	(1,050)	(15,000)
3. 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	27,783	-	(27,783)	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	13,062	(13,062)	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(184,000)	(184,000)	(38,150)
上述 1 至 3 小计	-	37,778	28,472	27,783	13,062	37,976	145,071	592,510
2017 年 12 月 31 日余额	4,600,000	1,711,303	15,471	110,567	303,034	245,577	6,985,952	8,071,633

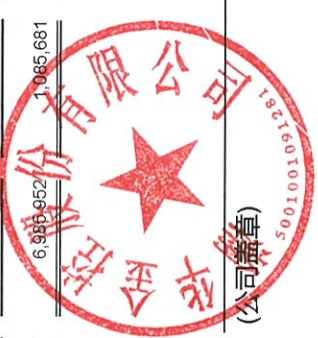
此财务报表已于 2019 年 3 月 22 日获董事会批准。

张国强 张同祥
张国强 (公司盖章)

任为栋
任为栋
首席财务官
(签名和盖章)

任为栋 (公司盖章)

崔桂林
崔桂林
计划财务部总经理
(签名和盖章)



瀚华金控股份有限公司
股东权益变动表

2018 年度

(金额单位: 人民币千元)

附注	股本	资本公积	盈余公积	未弥补亏损	股东权益合计
2018年1月1日余额	4,600,000	1,718,360	110,567	(53,141)	6,375,786
本年增减变动金额	-	-	-	99,002	99,002
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-
2. 股东投入资本	-	-	-	-	-
- 股份支付计入股东权益的金额	-	25,109	-	-	25,109
3. 利润分配	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	(184,000)	(184,000)
上述 1 至 3 小计	-	25,109	-	(84,998)	(59,889)
2018年12月31日余额	4,600,000	1,743,469	110,567	(138,139)	6,315,897

刊载于第 21 页至第 133 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

瀚华金控股份有限公司
股东权益变动表 (续)

2017 年度

(金额单位: 人民币千元)

附注	股本	资本公积	盈余公积	未弥补亏损	股东权益合计
2017 年 1 月 1 日余额	4,600,000	1,679,532	82,784	(124,317)	6,237,999
本年增减变动金额					
1. 综合收益总额	-	-	-	282,959	282,959
2. 股东投入资本	-	38,828	-	-	38,828
3. 利润分配					
- 提取盈余公积	六、28	-	27,783	(27,783)	-
- 提取一般风险准备	六、29	-	-	-	-
- 对股东的分配	六、30	-	-	(184,000)	(184,000)
上述 1 至 3 小计	-	38,828	27,783	71,176	137,787
2017 年 12 月 31 日余额	4,600,000	1,718,360	110,567	(53,141)	6,375,786

此财务报表已于 2019 年 3 月 22 日获董事会批准。

张国强
任为栋

张国祥

法定代表人、董事长

(签名和盖章)

任为栋

首席财务官

(签名和盖章)

崔桂林

计划财务部总经理

(签名和盖章)



瀚华金控股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一、 公司基本情况

瀚华金控股份有限公司(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国重庆市注册成立的股份有限公司,其前身为重庆瀚华信用担保有限公司(“重庆瀚华信用担保”)。

经重庆市工商行政管理局(“重庆工商局”)批准,重庆瀚华信用担保于2004年7月28日成立,注册资本为人民币1亿元。

经过历次增资扩股,本公司于2013年12月31日的注册资本为人民币34.3亿元。

本公司于2014年2月10日取得了经中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《关于核准瀚华金控股份有限公司发行境外上市外资股的批复》的批准,于2014年6月19日在香港联合交易所有限公司发行人民币普通股1,150,000,000股,每股面值人民币1元,上述股票于2014年6月19日在香港联合交易所有限公司上市交易。

本公司于2014年7月14日行使超额配股权在香港联合交易所有限公司发行人民币普通股20,000,000股,每股面值人民币1元,上述股票于2014年7月14日在香港联合交易所有限公司上市交易。

上述股本已由毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)审验并于2014年8月22日出具验资报告。本公司于2014年10月16日获得重庆市工商行政管理局核准,并获得其核发的注册号为500000000002364的《企业法人营业执照》。

本公司于2018年12月31日的股本为人民币46.0亿元。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)的主要业务范围为提供担保服务、从事小额贷款业务、金融保理业务、融资租赁、金融资产管理及资本投资与管理等服务。有关本公司下属各子公司的详细信息,请参阅附注五。

二、 财务报表编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

三、 主要会计政策和主要会计估计

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“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 2018 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况,2018 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外,本公司的财务报表同时符合证监会 2014 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 计量属性

编制本财务报表时,除以公允价值计量的金融工具外,一般采用历史成本进行计量。

4、 记账本位币及列报货币

本公司及各子公司的记账本位币以及编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及各子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

5、 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下的企业合并

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。合并方在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日在被合并方的账面价值计量。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,调整资本公积中的资本溢价;资本公积中的资本溢价不足冲减的,调整未分配利润。为进行企业合并发生的直接相关费用,于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方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。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉（参见附注三、15）；如为负数则计入当期损益。本集团将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。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会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的以后可重分类进损益的其他综合收益及权益法核算下的其他所有者权益变动（参见附注三、10(2)(b)）于购买日转入当期投资收益。

6、合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的子公司。控制，是指本集团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其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

(3) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司长期股权投资直至丧失控制权的，按下述原则判断是否为一揽子交易：

- 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

如果各项交易不属于一揽子交易的，则在丧失对子公司控制权以前的各项交易，按照不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的会计政策进行处理（参见附注三、6(4)）。

如果各项交易属于一揽子交易的，则将各项交易作为一项处置原有子公司并丧失控制权的交易进行处理，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自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额之间的差额，在合并财务报表中计入其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(4) 少数股东权益变动

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的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，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

7、 现金和现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8、 外币业务和外币报表折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。汇兑差额计入当期损益。

9、 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、担保存出保证金、发放贷款和垫款、应收账款、应收保理款、应收代偿款、应收融资租赁款、除长期股权投资（参见附注三、10）以外的股权投资、银行理财产品、卖出回购金融资产款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

自2018年1月1日之后，本集团采用的相关会计政策如下：

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于不具有重大融资成分的应收账款，本集团按照根据确定的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

除上述以摊余成本计量的金融资产外，本集团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，本集团可以将本应以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

管理金融资产业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵消

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵消。但是，同时满足下列条件的，以相互抵消后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵消已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

金融负债 (或其一部分) 的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债 (或该部分金融负债)。

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款和应收融资租赁款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款和应收融资租赁款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团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，本集团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。本集团考虑的信息包括：

- 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，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品 (如果持有) 等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 金融资产逾期超过 90 天。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果本集团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，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

2018年1月1日之前，本集团采用的相关会计政策如下：

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 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（包括交易性金融资产或金融负债）

本集团持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属于此类。

初始确认后，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，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

- 应收款项

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。

初始确认后，应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

- 可供出售金融资产

本集团将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，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形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失作为其他综合收益计入资本公积，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益（参见附注三、23(2)）。

- 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款仍在资产负债表内确认。收到的资金在资产负债表内作为负债列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，并确认为利息支出。

- 其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。其他金融负债初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(2) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本集团终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额之和。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

(4) 金融资产的减值

本集团在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的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- 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；
 - 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
 - 权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等。
- 贷款和应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款和应收款项的减值损失。

个别方式

本集团对单项金额重大的贷款和应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

组合方式

以组合方式评估减值的贷款和应收款项包括以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款和应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款和应收款项。以组合方式评估时，贷款和应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款和应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

贷款和应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，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。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本集团将对等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期减值准备支出。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。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，不得转回。

(5) 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。

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

10、 长期股权投资

(1) 长期股权投资投资成本确定

(a) 通过企业合并形成的长期股权投资

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者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对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日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，作为该投资的初始投资成本。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

- 对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、19。

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注三、6 进行处理。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制 (参见附注三、10(3)) 且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响 (参见附注三、10(3)) 的企业。

在取得对合营企业和联营企业投资时，本公司确认初始投资的原则是：对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于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，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

取得对合营企业和联营企业投资后，本集团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，分别确认投资损益和其它综合收益并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分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其它综合收益及其它所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其它综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团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。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、19。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指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（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团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。

11、 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造的固定资产按附注三、12 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同的使用寿命或者以不同的方式为集团提供经济利益，适用不同的折旧率或者折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和折旧率分别为：

类别	使用寿命(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	30 - 35 年	5%	2.7% - 3.2%
运输工具	5 年	5%	19%
办公设备及其他	5 年	5%	19%

本集团至少在每年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。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、19。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

12、 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用（参见附注三、13）和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备（参见附注三、19）在资产负债表内列示。

13、 借款费用

本集团发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建的借款费用，予以资本化并计入相关资产的成本，其他借款费用均于发生当期确认为财务费用。

在资本化期间内，本集团按照下列方法确定每一会计期间的利息资本化金额（包括折价或溢价的摊销）：

- 对于为购建符合资本化条件的资产而借入的专门借款，本集团以专门借款按实际利率计算的当期利息费用，减去将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确定专门借款应予资本化的利息金额。
- 对于为购建符合资本化条件的资产而占用的一般借款，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出的加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率是根据一般借款加权平均的实际利率计算确定。

本集团确定借款的实际利率时，是将借款在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该借款初始确认时确定的金额所使用的利率。

在资本化期间内，外币专门借款本金及其利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。而除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额作为财务费用，计入当期损益。

资本化期间是指本集团从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。当资本支出和借款费用已经发生及为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，借款费用开始资本化。当购建符合资本化条件的资产达到预定可使用状态时，借款费用停止资本化。对于符合资本化条件的资产在购建过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，本集团暂停借款费用的资本化。

14、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、19）在资产负债表内列示。本集团的无形资产为使用寿命有限的无形资产。本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

项目	摊销年限(年)
软件	2 - 10年

15、 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

本集团对商誉不摊销，以成本减累计减值准备（参见附注三、19）在资产负债表内列示。商誉在其相关资产组或资产组组合处置时予以转出，计入当期损益。

16、 长期待摊费用

长期待摊费用在其受益之月起，在不长于受益期的期限内分期平均摊销。

17、 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产初始以公允价值加相关费用入账，按账面价值与公允价值减去处置费用后两者之较低金额进行后续计量。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

18、 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备后在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法进行摊销。

19、 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 商誉等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团于每年年度终了对商誉估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合, 下同) 的公允价值 (参见附注三、20) 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较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成, 是可以认定的最小资产组合, 其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

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, 选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明, 资产的可收回金额低于其账面价值的, 资产的账面价值会减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失, 先抵减分摊至该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, 但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

20、公允价值的计量

除特别声明外, 本集团按下述原则计量公允价值:

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。

本集团估计公允价值时, 考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征 (包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等), 并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

21、预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务, 且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团, 以及有关金额能够可靠地计量, 则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

22、 股份支付

本集团的股份支付为以权益结算的股份支付。

本集团以股份或其他权益工具作为对价换取职工提供服务时，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，本集团在等待期内的每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此基础按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应计入资本公积。

23、 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认。

(1) 担保及咨询费收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，且担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。与担保服务相关的咨询费收入在服务提供前全额预收并于服务提供期间内摊销确认。

对尚未终止的担保责任，本集团以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

(2) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

(3) 经营租赁租金收入

经营租赁的租金收入在相关租赁期间按直线法于损益表中确认。

(4) 保险经纪相关收入

保险经纪手续费收入在合同执行时开始确认。

(5) 股利收入

股利收入于本集团有权利取得该项收入时确认。

24、 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团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；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

25、 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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。

本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

26、 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，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团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。

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；
- 并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。

27、 经营租赁、融资租赁

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。

(1) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

(2) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产以外的固定资产按附注三、11(2)所述的折旧政策计提折旧，按附注三、19所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。

(3) 融资租赁租出资产

于租赁期开始日，本集团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；将最低租赁收款额、初始直接费用之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日，本集团将应收融资租赁款减去未实现融资收益的差额，分别列入资产负债表中长期应收款以及一年内到期的非流动资产。

28、 担保合同准备金

担保合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对尚未终止的担保责任提取的准备金。本公司在确认担保费收入的当期，根据本公司最佳估计确定的金额提取未到期责任准备金。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金指本公司为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本公司为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本公司为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计，并且在估计时考虑风险边际。

本集团在确定担保赔偿准备金时考虑风险边际并单独计量。

本集团于资产负债表日对担保赔偿准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

担保合同提前解除的，本集团转销相关各项担保赔偿准备金余额，计入当期损益。

29、 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

30、 关联方

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、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》的要求，确定本集团或本公司的关联方。

31、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

32、 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注九载有关于金融工具公允价值认定及附注十三载有关于股份支付的假设和风险因素的数据外，其它主要估计金额的不确定因素如下：

- 担保合同准备金的计量

于资产负债表日，本集团在计量担保合同准备金过程中须对履行担保合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日，本集团还须对计量担保合同准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量担保合同准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、折现率、风险边际率、费用假设等。

本集团使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析计算担保合同准备金，并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

- 金融资产减值

对于以摊余成本计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为（例如，客户违约的可能性及相应损失）。附注八、1 信用风险具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术。

- 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

- 除金融资产外的其他资产减值

如附注三、19 所述，本集团在资产负债表日对除金融资产外的资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示长期资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是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。当本集团不能可靠获得资产的公开市价，且不能可靠估计资产的公允价值时，本集团将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产的售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

- 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注三、11 和 14 所述，本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在预计可使用年限内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

- 递延所得税资产

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本集团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，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本集团需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

33、 会计政策变更

(1) 变更的内容及原因

财政部于2018年颁布了以下企业会计准则修订及解释：

- 《企业会计准则第14号——收入(修订)》(“新收入准则”)
- 《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(修订)》、《企业会计准则第23号——金融资产转移(修订)》、《企业会计准则第24号——套期会计(修订)》及《企业会计准则第37号——金融工具列报(修订)》(统称“新金融工具准则”)
- 《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2018]15号)
- 《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)

本集团自2018年1月1日起执行上述企业会计准则修订及解释，对会计政策相关内容进行调整。

(2) 变更的主要影响

(i) 新收入准则

新收入准则取代了财政部于2006年颁布的《企业会计准则第14号——收入》。

新收入准则包括一个单一的、适用于源自客户合同收入确认的模型以及两种收入确认的方法：在某一时间点确认收入或者在一段时间内确认收入。该模型的特点是以合同为基础、通过五个步骤来分析决定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入。

新收入准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解源自客户合同收入与现金流量的性质、金额、时间和不确定性。主体可以完全追溯采用该项准则，也可以自首次采用日起采用该准则并调整该日的期初余额。过渡期的披露依主体所采用的方法而不同。

采用该准则对本行的财务状况及经营成果无重大影响。

(ii) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于2006年颁布的《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》和《企业会计准则第24号——套期保值》以及财政部于2014年修订的《企业会计准则第37号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

(a) 分类和计量

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即(1)以摊余成本计量的金融资产；(2)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；及(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，概述如下：

- 债务工具的分类是基于主体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确定。对于符合以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，本行仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被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，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。
- 不论主体采用哪种业务模式，权益投资均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。唯一的例外情况是主体选择将非交易性权益投资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。如果权益投资被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，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

(b) 减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下，主体不必在损失事件发生后才确认减值损失，而是必须基于相关资产及事实和情况，按照12个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失，由此会提早确认信用损失。

(c) 套期会计

新金融工具准则没有从根本上改变原金融工具准则中计量和确认套期无效部分的要求。然而，该准则对于适用套期会计的交易类型提供了更大的灵活性。

披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求，特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

(d) 过渡

本集团自 2018 年 1 月 1 日起适用新金融工具准则。本集团使用豁免权，不重述前期可比数，就数据影响调整 2018 年年初净资产。

(e) 以下金融资产受新金融工具准则转换影响，于2018年1月1日进行了重新分类和重新计量。

原金融工具准则下 金融资产	原金融工具准则下 分类	新金融工具准则下 分类	注释	原金融工具 准则下账面价值 2017年 12月31日	重新分类	重新计量	新金融工具 准则下账面价值 2018年 1月1日
		以摊余成本计量的金融 资产					
应收保理款	贷款及应收款项	资产		1,643,071	-	(9,727)	1,633,344
		以摊余成本计量的金融 资产					
发放贷款及垫款	贷款及应收款项	资产		7,741,071	-	(149,927)	7,591,144
		以摊余成本计量的金融 资产					
应收融资租赁款	贷款及应收款项	资产		346,299	-	(709)	345,590
担保赔偿准备金	N/A	N/A		(377,327)	-	(268)	(377,595)
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	以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产		50,000	733,609	-	783,609
		以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	A	733,609	(733,609)	-	-

本集团于2018年1月1日采用新金融工具准则，与原金融工具准则相比，因上述金融资产分类和计量的影响，其他综合收益税后净减少人民币0.17亿元，未分配利润税后净减少人民币1.01亿元。

A. 本集团持有的原在可供出售金融资产核算的投资，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定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。

- (f) 下表将按照原金融工具准则下计提的累计减值准备调整为2018年1月1日过渡至新金融工具准则后的减值准备。

	原金融工具		新金融工具
	准则下减值准备	准则下减值准备	
	2017年	2018年	
	12月31日	重新计量	1月1日
应收保理款	16,853	9,727	26,580
应收代偿款	454,040	-	454,040
发放贷款及垫款	324,313	149,927	474,240
应收融资租赁款	3,526	709	4,235
担保赔偿准备金	377,327	268	377,595
	<u>1,176,059</u>	<u>160,631</u>	<u>1,336,690</u>
合计	<u>1,176,059</u>	<u>160,631</u>	<u>1,336,690</u>

本集团于2018年1月1日采用新金融工具准则，与原金融工具准则相比，因上述金融资产减值准备的重新计量影响，未分配利润税后净减少人民币1.28亿元。

四、 税项

1、 增值税

本集团各公司增值税适用税率包括6%、17%及征收率5%。同时，享受税收优惠的各公司信息如下：

根据瀚华融资担保股份有限公司（“瀚华股份”）各分公司所属地方、国家税务局《纳税人减免税备案登记表》及《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税【2016】36号）文件的规定，瀚华股份各分公司自2016年5月1日至2019年4月30日期间取得的对中小企业担保费收入免征增值税（其中甘肃和安徽分公司从2016年6月1日起无期限免征增值税）。

根据辽宁省沈阳市和平区国家税务局《纳税人减免税备案登记表》及《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税【2016】36号）文件的规定，辽宁瀚华投资担保有限公司（“辽宁担保”）自2016年5月1日至2019年4月30日期间取得的担保费收入免征增值税。

根据成都市锦江区地方税务局《纳税人减免税备案登记表》及《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税【2016】36号)文件的规定,四川瀚华融资担保有限公司(“四川担保”)自2016年5月1日至2019年3月30日止期间取得的担保费收入免征增值税。

2、 城建税及教育费附加

城建税、教育费附加及地方教育费附加均以应纳营业税额为计税依据,城建税、教育费附加适用税率分别为7%和3%,地方教育费附加适用税率区间为0% - 2%。

3、 企业所得税

本公司及境内各子公司的企业所得税的法定税率为25%,香港子公司的所得税税率为16.5%。

根据财政部、国家税务总局、海关总署颁布的《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税【2011】58号)第二条规定,自2011年1月1日至2020年12月31日,对在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。

享受上述税收优惠的各子公司包括:瀚华股份、重庆瀚华资产管理有限公司(“重庆资管”)、重庆市瀚华小额贷款有限责任公司(“重庆小贷”)、四川担保、四川瀚华小额贷款有限公司(“四川小贷”)、南宁市瀚华小额贷款有限公司(“南宁小贷”)、贵阳市南明区瀚华小额贷款有限公司(“贵阳小贷”)和重庆长江金融保理有限公司(“重庆保理”)。

根据《中华人民共和国企业所得税法》及其实施条例、《工业和信息化部 国家发展和改革委员会 财政部 国家税务总局关于印发《软件企业认定管理办法》的通知》(工信部联软[2013]64号)、《工业和信息化部 国家发展和改革委员会 财政部 国家税务总局关于印发《集成电路设计企业认定管理办法》的通知》(工信部联电子[2013]487号)、《财政部 国家税务总局关于进一步鼓励软件产业和集成电路产业发展企业所得税政策的通知》(财税[2012]27号)、《国家税务总局关于软件和集成电路企业认定管理有关问题的公告》(国家税务总局公告2012年第19号)、《国家税务总局关于执行软件企业所得税税收优惠政策有关问题的公告》(国家税务总局公告2013年第43号),北京瀚华网络科技有限公司(瀚华科技)被认定为新办集成电路设计企业和符合条件的软件企业,并拥有软件企业认定证书、软件登记证及高新技术企业资格,自2014年1月1日至2018年12月31日适用“两免三减半”政策。

根据《财政部、国家税务总局关于新疆喀什、霍尔果斯两个特殊经济开发区企业所得税优惠政策的通知》(财税【2011】112号)、《财政部、国家税务总局、国家发展改革委、工业和信息化部关于公布新疆困难地区重点鼓励发展产业企业所得税优惠目录(试行)的通知》(财税【2011】60号),霍尔果斯惠微创业投资有限公司2016年1月1日至2025年12月31日适用“五免五减半”政策。

自2017年1月1日至2019年12月31日,对经省级金融管理部门(金融办、局等)批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的1%计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除。

4、 应交税费

本集团

项目	2018年	2017年
	12月31日	12月31日
应交企业所得税	193,393	203,360
应交增值税	8,316	1,338
其他	4,993	3,987
合计	<u>206,702</u>	<u>208,685</u>

五、 企业合并及合并财务报表

1、 于报告期内，对本集团有重要影响的子公司的主体信息如下：

主体全称或简称	设立时间	注册地及 主要经营地		业务性质	注册资本		实收资本	
					2018年 12月31日	2017年 12月31日	2018年 12月31日	2017年 12月31日
瀚华股份	2009.08.19	重庆市		融资担保	3,500,000	3,500,000	3,500,000	3,500,000
辽宁富安金融资产管理有限公司(“辽宁富安”)	2017.05.09	沈阳市		不良资产收购及处置	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000
四川小贷	2009.05.19	成都市		小额贷款	700,000	700,000	700,000	700,000
重庆小贷	2008.09.25	重庆市		小额贷款	500,000	500,000	500,000	500,000
重庆资管	2007.05.29	重庆市		资产管理	500,000	500,000	500,000	500,000
沈阳金融商贸开发区瀚华科技小额贷款有限公司(“沈阳小贷”)	2011.09.30	沈阳市		小额贷款	300,000	300,000	300,000	300,000
瀚华互联网金融服务(深圳)有限公司(“瀚华互联网金融”)	2015.03.02	深圳市		金融信息服务	500,000	500,000	60,000	60,000
重庆长江金融保理有限公司(“重庆保理”)	2014.07.01	重庆市		金融保理	300,000	300,000	300,000	300,000
黑龙江瀚华互联网小额贷款有限责任公司(“黑龙江小贷”)	2014.11.27	哈尔滨市		小额贷款	300,000	300,000	300,000	300,000
深圳瀚华小额贷款有限公司(“深圳小贷”)	2016.01.20	深圳市		小额贷款	300,000	300,000	300,000	300,000
四川中微资产管理有限公司(“四川资管”)	2010.10.21	成都市		资产管理	200,000	200,000	200,000	200,000
天津瀚华小额贷款有限公司(“天津小贷”)	2011.06.29	天津市		小额贷款	200,000	200,000	200,000	200,000
南京市瀚华科技小额贷款有限公司(“南京小贷”)	2014.10.29	南京市		小额贷款	300,000	300,000	150,000	150,000
瀚华科技	2013.10.11	北京市		技术咨询服务	120,000	120,000	120,000	120,000
贵阳小贷	2014.04.10	贵阳市		小额贷款	100,000	100,000	100,000	100,000
重庆惠微投资有限公司(“重庆惠微”)	2013.01.07	重庆市		咨询投资	100,000	100,000	100,000	100,000
中利保险销售有限公司(“中利保险”)	2015.08.14	北京市		保险服务	50,000	50,000	50,000	50,000
霍尔果斯市惠微创业投资有限公司(“霍尔果斯创投”)	2015.08.06	霍尔果斯市		投资咨询	50,000	50,000	50,000	50,000
瀚华资本投资管理有限公司(“瀚华资本”)	2014.12.25	北京市		投资咨询	50,000	50,000	10,000	10,000
北京瀚华信用管理有限公司(“北京信管”)	2012.03.15	北京市		咨询投资	50,000	50,000	50,000	50,000
惠微香港控股有限公司(“惠微香港”)	2015.09.08	香港		投资咨询	77,999	77,999	77,999	77,999
北京瀚华管理咨询有限公司(“北京咨询”)	2015.07.20	北京市		投资咨询	5,000	5,000	5,000	5,000

主体简称	2018年12月31日			2017年12月31日		
	本公司直接和 间接持股比例	本公司直接和 间接表决权比例	期末少数 股东权益	本公司直接和 间接持股比例	本公司直接和 间接表决权比例	期末少数 股东权益
瀚华股份	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
辽宁富安	55.00%	55.00%	455,388	55.00%	55.00%	455,388
四川小贷	85.71%	85.71%	105,619	61.43%	61.43%	316,768
重庆小贷	86.00%	86.00%	88,532	86.00%	86.00%	88,532
重庆资管	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
沈阳小贷	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
瀚华互联网金融	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
重庆保理	91.00%	91.00%	27,910	91.00%	91.00%	27,910
黑龙江小贷	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
深圳小贷	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
四川资管	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
天津小贷	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
南京小贷	70.00%	70.00%	49,234	70.00%	70.00%	49,234
瀚华科技	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
贵阳小贷	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
重庆惠微	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
中利保险	95.00%	95.00%	1,959	95.00%	95.00%	1,959
霍尔果斯创投	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
瀚华资本	65.00%	65.00%	1,350	65.00%	65.00%	1,350
北京信管	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
惠微香港	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
北京咨询	100.00%	100.00%	-	100.00%	100.00%	-
合计			729,992			941,141

于2018年12月31日及2017年12月31日，本公司对上述主体没有实质上构成对主体净投资的其他项目余额。本集团于2018年度及2017年度少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额为零。

2 于报告期内，纳入本公司合并财务报表范围的结构化主体信息如下：

纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体为小额贷款资产支持证券和信托计划（“产品”）。该产品截至2018年12月31日发行规模为人民币1,042.7百万元（2017年12月31日：2,068.9百万元），发行对象为机构投资者。本集团不仅持有该产品全部次级部分，同时还为所有优先顺序级提供担保。

纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体为本集团通过信托机构发行的信托产品。该产品截至2018年12月31日发行规模为人民币333.7百万元（2017年12月31日：0百万元），发行对象为个人投资者。本集团不仅持有该产品全部次级部分，同时还为所有优先顺序级提供担保。

纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体包括设立的合伙企业。截至2018年12月31日已发起的合伙业务规模为人民币874.2百万元（2017年12月31日：855.4百万元）。本集团因参与该主体的营运而有权享有其可变回报，并能够运用其对该等主体的权利影响上述回报，且本集团向获取固定回报的有限合伙人提供财务担保。

截至2018年12月31日，上述纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体余额为人民币2,109.6百万元（2017年12月31日：2,779.1百万元）。

由于该等结构化主体的相关活动是直接按照合同安排进行的，所以表决权不是决定是否控制该等结构化主体的主要因素。本集团因参与该等主体的营运而获得或有权享有其可变回报，并能够运用其对该等主体的权利影响上述回报。因此，本集团将该等结构化主体纳入合并范围。

六、 合并财务报表项目注释

1、 货币资金

项目	2018年	2017年
	12月31日	12月31日
库存现金	94	75
银行存款	2,991,749	3,444,379
合计	<u>2,991,843</u>	<u>3,444,454</u>

注：于2018年12月31日，上述银行存款中包含为提供融资担保目的已设立质权的银行定期存款金额为人民币241,146千元(2017年12月31日：人民币206,918千元)。

2、 存出保证金

存出保证金是指本集团从事融资担保业务的子公司按照担保合同约定向银行存出的保证金，不得随意支取。

3、 应收账款

应收账款按客户类别分析如下：

应收第三方	2018年	2017年
	12月31日	12月31日
	<u>31,742</u>	<u>11,655</u>

注1：于2018年12月31日，上述应收账款的账龄均在一年以内(账龄自应收账款确认之日起开始计算)。

注2：于2018年12月31日，本集团对应收账款按照单项金额进行了减值测试，且未发现减值迹象，所以本集团未对应收账款计提减值准备。

注3：于2018年12月31日，本集团应收账款年末余额中无应收持有本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东单位的款项。

4、 应收保理款

(1) 应收保理款按客户类别分析如下：

<u>客户类别</u>	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收第三方		2,399,890	1,659,924
加：应收利息		110,663	-
减：坏账准备	六、16	(42,247)	(16,853)
合计		<u>2,468,306</u>	<u>1,643,071</u>

(2) 应收保理款按账龄分析如下：

<u>账龄</u>	2018年 12月31日	2017年 12月31日
1年以内(含1年)	2,342,728	1,651,234
1年至2年(含2年)	165,635	8,690
2年至3年(含3年)	2,190	-
小计	2,510,553	1,659,924
减：坏账准备	(42,247)	(16,853)
合计	<u>2,468,306</u>	<u>1,643,071</u>

账龄自应收保理款确认之日起开始计算。

注1：于2018年12月31日，本集团对应收保理款按照预期信用损失模型进行了减值测试，并对应收保理款计提减值准备。于2017年12月31日，本集团对应收保理款按照单项金额进行了减值测试，并对应收保理款计提减值准备。

注2：于资产负债表日，本集团应收保理款年末余额中无应收持有本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东单位的款项。

注3：于2018年12月31日，应收保理款中包括卖出回购合约下质押的账面价值为人民币232,337千元的应收保理款（2017年12月31日：人民币432,739千元）（附注六、20）。

(3) 应收保理款减值准备变动：

	2018年12月31日			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 信用减值的 应收保理款	整个存续期预期 信用损失 - 已发生 信用减值的 应收保理款			
	2018年1月1日	26,382	-		198	26,580
	本期计提	8,635	4,117		2,915	15,667
2018年12月31日	<u>35,017</u>	<u>4,117</u>	<u>3,113</u>	<u>42,247</u>		

	2017年12月31日		合计
	按组合方式评估 的应收保理款 减值准备	按个别方式评估 的应收保理款 减值准备	
	2017年1月1日	6,022	
本期计提 / (转回)	10,556	(1,343)	9,213
2017年12月31日	<u>16,578</u>	<u>275</u>	<u>16,853</u>

5、 应收代偿款

(1) 应收代偿款按客户类别分析如下：

客户类别	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应收第三方		861,471	1,045,456
减：坏账准备	六、16	<u>(342,032)</u>	<u>(454,040)</u>
合计		<u>519,439</u>	<u>591,416</u>

(2) 应收代偿款按账龄分析如下:

账龄	2018年 12月31日	2017年 12月31日
1年以内(含1年)	220,941	215,233
1年至2年(含2年)	136,631	204,755
2年至3年(含3年)	119,428	324,120
3年至4年(含4年)	205,616	234,534
4年至5年(含5年)	133,801	28,803
5年以上	45,054	38,011
小计	861,471	1,045,456
减: 坏账准备	(342,032)	(454,040)
合计	519,439	591,416

账龄自应收代偿款对外部支付之日起开始计算。

(3) 于资产负债表日, 应收代偿款净额前五名的应收代偿款情况:

2018年12月31日, 本集团期末净额前五名的应收代偿款合计人民币92,122千元(2017年12月31日: 人民币89,955千元), 占应收代偿款期末净额合计数的17.73%(2017年12月31日: 15.21%)。

注1: 本集团对每一笔应收代偿款均采用个别方式评估其减值损失。

注2: 于2018年12月31日, 本集团应收代偿款年末余额中无应收持有本公司5%以上表决权股份的股东单位的款项。

6、 发放贷款及垫款

(1) 按发放贷款及垫款性质分析

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
小额贷款		4,711,230	6,085,363
委托贷款		<u>1,134,107</u>	<u>1,980,021</u>
 发放贷款及垫款总额		 <u>5,845,337</u>	 <u>8,065,384</u>
加：应收利息		140,013	-
减：贷款减值准备	六、16	<u>(319,207)</u>	<u>(324,313)</u>
 发放贷款及垫款净额		 <u>5,666,143</u>	 <u>7,741,071</u>

于2018年12月31日，发放贷款及垫款中包括卖出回购合约下质押的账面价值为人民币14,000千元(2017年12月31日：人民币436,053千元)的贷款(附注六、20)。

于2018年12月31日，发放贷款及垫款中包括因本集团合并向机构投资者发行小额贷款支持证券的结构化主体而产生的小额贷款，其账面价值为人民币1,042,739千元，(2017年12月31日：人民币2,068,949千元)(附注六、19)。

于2018年12月31日，本集团发放贷款及垫款期末余额中无应收持有本公司5%以上表决权股份的股东单位的款项。

(2) 按借款人所在行业分析 (不包含应收利息)

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	贷款总额	占比	贷款总额	占比
小微企业和个体工商户贷款				
批发和零售业	380,711	6.51%	430,126	5.33%
房地产	332,740	5.69%	491,536	6.09%
建筑业	230,216	3.94%	450,485	5.59%
租赁和商务服务业	193,190	3.31%	326,870	4.05%
制造业	143,617	2.46%	250,694	3.11%
其他	212,359	3.63%	327,729	4.07%
小计	1,492,833	25.54%	2,277,440	28.24%
个人贷款	4,352,504	74.46%	5,787,944	71.76%
发放贷款及垫款总额	5,845,337	100.00%	8,065,384	100.00%
减：贷款减值准备	(319,207)		(324,313)	
发放贷款及垫款净额	5,526,130		7,741,071	

(3) 按发放贷款及垫款担保方式分析 (不包含应收利息)

	附注	2018年	2017年
		12月31日	12月31日
抵质押贷款		3,389,716	3,493,776
信用贷款		1,031,018	2,454,526
保证贷款		1,424,603	2,117,082
发放贷款及垫款总额		5,845,337	8,065,384
减：贷款减值准备	六、16	(319,207)	(324,313)
发放贷款及垫款净额		5,526,130	7,741,071

(4) 发放贷款及垫款的逾期期限分析 (不包含应收利息)

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
逾期3个月以内(含3个月)	327,728	212,230
逾期3至6个月(含6个月)	77,661	87,764
逾期6个月至1年(含1年)	68,839	137,234
逾期1年以上	190,084	256,867
合计	664,312	694,095

已逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

于2018年12月31日, 已逾期贷款余额中, 担保方式为抵押和质押的贷款余额合计为人民币434,304千元(2017年12月31日: 人民币293,668千元)。

(5) 发放贷款及垫款按组合和个别评估方式列示如下 (不包含应收利息):

	2018年12月31日			合计
		整个存续期预期 信用损失 - 未发生	整个存续期预期 信用损失 - 已发生	
	未来12个月 预期信用损失	信用减值的贷款	信用减值的贷款	
小微企业贷款	1,337,663	7,000	148,170	1,492,833
个人贷款	3,950,193	186,065	216,246	4,352,504
发放贷款及垫款总额	5,287,856	193,065	364,416	5,845,337
减: 贷款减值准备	(128,368)	(17,989)	(172,850)	(319,207)
发放贷款及垫款净额	5,159,488	175,076	191,566	5,526,130

	2017年12月31日					
	按组合方式 评估减值准备 的贷款和垫款	已减值贷款和垫款			小计	合计
		其减值准备 按组合 方式评估	其减值准备 按个别 方式评估			
小微企业贷款	2,173,305	5,916	98,219	104,135	2,277,440	
个人贷款	5,653,169	109,522	25,253	134,775	5,787,944	
发放贷款及垫款总额	7,826,474	115,438	123,472	238,910	8,065,384	
减：贷款减值准备	(164,516)	(95,501)	(64,296)	(159,797)	(324,313)	
发放贷款及垫款净额	7,661,958	19,937	59,176	79,113	7,741,071	

(6) 发放贷款及垫款减值准备变动：

	2018年12月31日			
	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 信用减值的贷款	整个存续期预期 信用损失 - 已发生 信用减值的贷款	合计
2018年1月1日	233,695	12,547	227,998	474,240
转移：				
—至未来12个月预期信用损失	11,411	(1,803)	(9,608)	-
—至整个存续期预期信用损失				
- 未发生信用减值的贷款	(6,635)	7,683	(1,048)	-
—至整个存续期预期信用损失				
- 已发生信用减值的贷款	(366)	(11)	377	-
- 本期(转回)/计提	(109,737)	(427)	240,381	130,217
- 本期核销	-	-	(298,868)	(298,868)
- 收回已核销贷款及垫款	-	-	13,618	13,618
2018年12月31日	128,368	17,989	172,850	319,207

	2017年12月31日				
	已减值贷款和垫款的减值准备				
	按组合方式 评估的贷款和 垫款减值准备	其减值准备 按组合 方式评估	其减值准备 按个别 方式评估	小计	合计
2017年1月1日	195,856	137,186	56,222	193,408	389,264
- 本年(转回)/计提	(31,340)	109,116	39,139	148,255	116,915
- 本年核销	-	(155,558)	(31,086)	(186,644)	(186,644)
- 收回已核销贷款及垫款	-	4,757	21	4,778	4,778
2017年12月31日	164,516	95,501	64,296	159,797	324,313

(7) 按信贷质量的分布列示如下:

	2018年 12月31日
未来12个月预期信用损失总额	
- 既未逾期也未发生信用减值	5,313,217
- 已逾期未发生信用减值	114,652
整个存续期预期信用损失	
未发生信用减值的贷款总额	
- 已逾期未发生信用减值	193,065
整个存续期预期信用损失	
已发生信用减值的贷款总额	
- 已发生信用减值	364,416
小计	5,985,350
贷款减值准备余额	(319,207)
发放贷款及垫款净额	5,666,143

	2017年 12月31日
已减值	
- 总额	238,910
- 减值准备	(159,797)
净额	<u>79,113</u>
已逾期未减值	
- 总额	455,185
- 减值准备	(33,831)
净额	<u>421,354</u>
未逾期未减值	
- 总额	7,371,289
- 减值准备	(130,685)
净额	<u>7,240,604</u>
发放贷款及垫款净额	<u>7,741,071</u>

7、 应收融资租赁款

	2018年12月31日		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁	342,802	(29,709)	313,093
其中：未实现融资收益	(40,004)	-	(40,004)
合计	<u>302,798</u>	<u>(29,709)</u>	<u>273,089</u>

	2017年12月31日		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁	394,237	(3,526)	390,711
其中：未实现融资收益	(44,412)	-	(44,412)
合计	349,825	(3,526)	346,299

本集团于资产负债表日后将收到的最低租赁收款额如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
<u>最低租赁收款额</u>		
1年以内	234,251	195,162
1年以上2年以内(含2年)	73,744	122,444
2年以上3年以内(含3年)	21,585	58,859
3年以上	13,222	17,772
小计	342,802	394,237
未实现融资收益	(40,004)	(44,412)
减：减值准备	(29,709)	(3,526)
合计	273,089	346,299

应收融资租赁款减值准备变动：

	2018年12月31日			
	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 信用减值的 应收融资租赁款	整个存续期预期 信用损失 - 已发生 信用减值的 应收融资租赁款	合计
2018年1月1日	4,235	-	-	4,235
本期(转回)/计提	(2,757)	-	28,231	25,474
2018年12月31日	1,478	-	28,231	29,709

	2017年12月31日		
	按组合方式评估 的应收融资 租赁款减值准备	按个别方式评估 的应收融资 租赁款减值准备	合计
2017年1月1日	2,830	-	2,830
本期计提	696	-	696
2017年12月31日	3,526	-	3,526

8、 交易性金融资产

项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日
权益工具		
- 上市	110,988	-
- 非上市	466,299	-
债务工具		
- 非上市	756,715	-
购买的不良债权(注)	239,758	50,000
合计	1,573,760	50,000

注： 不良资产包是本公司的子公司从金融机构及非金融机构购买的不良债权资产，主要包括银行贷款、委托贷款和应收账款债权。

9、 可供出售金融资产

项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日
权益工具		
成本	-	404,906
- 上市	-	144,991
- 非上市	-	259,915
公允价值变动	-	17,412
债务工具		
成本	-	260,683
- 上市	-	9,683
- 非上市	-	251,000
公允价值变动	-	608
银行理财产品(注)	-	50,000
合计	-	733,609

注： 本集团通过直接持有投资而在银行发起设立的结构化主体中享有的权益为购买的银行理财产品。本集团自这些结构化主体所取得的可变回报并不显著。这些结构化主体不属于本集团的合并财务报表的合并范围。于2017年12月31日，本集团在这些结构化主体中的最大损失敞口等于其账面价值。

10、 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下：

项目	2018年 12月31日	2017年 12月31日
对合营企业的投资	4,305	8,601
对联营企业的投资	1,524,670	1,111,974
合计	1,528,975	1,120,575

(2) 重要的联营企业:

<u>企业名称</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>持股比例</u>	<u>对合营企业或联营企业投资的会计处理方法</u>	<u>注册资本 (人民币千元)</u>	<u>对本集团活动是否具有战略性</u>
山东金融资产交易中心有限公司 (简称“山东金交所”)	济南	济南	金融资产交易	30%	权益法	200,000	是
重庆富民银行股份有限公司 (简称“富民银行”)	重庆	重庆	银行	30%	权益法	3,000,000	是

(3) 长期股权投资本年变动情况分析如下：

被投资单位	年初余额	2018年增减变动					年末余额	减值准备 期末余额
		(减少)/ 追加投资	权益法下确认 的投资收益	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	其他		
合营企业								
重庆共康	8,601	-	(4,296)	-	-	-	4,305	-
小计	8,601	-	(4,296)	-	-	-	4,305	-
联营企业								
山东金交所	61,774	-	2,594	-	(1,800)	-	62,568	-
富民银行	903,783	-	15,782	2,576	-	-	922,141	-
其他	146,417	382,203	13,917	(2,576)	-	-	539,961	-
小计	1,111,974	382,203	32,293	-	(1,800)	-	1,524,670	-
合计	1,120,575	382,203	27,997	-	(1,800)	-	1,528,975	-

被投资单位	2017年增减变动								减值准备 期末余额
	年初余额	(减少)/ 追加投资	权益法下确认 的投资收益	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值准备	其他	年末余额	
合营企业									
重庆共康	9,995	-	(1,394)	-	-	-	-	8,601	-
辰康企业管理有限公司 (简称“辰康管理”)	10,000	(10,000)	-	-	-	-	-	-	-
小计	19,995	(10,000)	(1,394)	-	-	-	-	8,601	-
联营企业									
山东金交所	60,152	-	1,622	-	-	-	-	61,774	-
富民银行	900,540	-	3,243	-	-	-	-	903,783	-
沈阳中之杰流体控制系统有限 公司(简称“沈阳中之杰”)	24,770	-	279	-	-	-	-	25,049	-
重庆市再担保有限责任公司	-	-	703	-	-	-	52,141	52,844	-
重庆科技要素交易中心有限公司	-	35,000	(626)	-	-	-	-	34,374	-
沈阳票据资产交易中心有限责任 公司	-	20,000	(1,239)	-	-	-	-	18,761	-
其他	-	12,633	756	-	-	-	2,000	15,389	-
小计	985,462	67,633	4,738	-	-	-	54,141	1,111,974	-
合计	1,005,457	57,633	3,344	-	-	-	54,141	1,120,575	-

(4) 重要联营企业的主要财务信息

项目	山东金交所	
	2018年	2017年
资产总额	1,480,539	1,517,268
负债总额	(1,271,979)	(1,311,355)
净资产	208,560	205,913
持股比例	30%	30%
按持股比例计算的净资产份额	62,568	61,774
联营企业的分红	1,800	-
对联营企业投资的账面价值	62,568	61,774
收入总额	99,825	37,938
净利润	8,647	5,408
项目	富民银行	
	2018年	2017年
资产总额	37,020,349	18,362,760
负债总额	(33,946,546)	(15,350,150)
净资产	3,073,803	3,012,610
持股比例	30%	30%
按持股比例计算的净资产份额	922,141	903,783
对联营企业投资的账面价值	922,141	903,783
收入总额	392,652	269,535
净利润	52,605	10,808

11、 固定资产

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及其他	在建工程	合计
成本					
2018年1月1日	388,214	30,881	62,631	54,101	535,827
本年增加	63,979	819	5,947	13,265	84,010
在建工程转入 / (转出)	3,337	-	1,589	(4,926)	-
在建工程转入无形资产	-	-	-	(864)	(864)
本年减少	-	(1,858)	(3,447)	-	(5,305)
2018年12月31日	<u>455,530</u>	<u>29,842</u>	<u>66,720</u>	<u>61,576</u>	<u>613,668</u>
减：累计折旧					
2018年1月1日	(50,635)	(21,907)	(46,011)	-	(118,553)
本年计提	(13,292)	(2,028)	(10,942)	-	(26,262)
本年减少	-	1,565	3,092	-	4,657
2018年12月31日	<u>(63,927)</u>	<u>(22,370)</u>	<u>(53,861)</u>	<u>-</u>	<u>(140,158)</u>
账面价值					
2018年12月31日	<u>391,603</u>	<u>7,472</u>	<u>12,859</u>	<u>61,576</u>	<u>473,510</u>
2018年1月1日	<u>337,579</u>	<u>8,974</u>	<u>16,620</u>	<u>54,101</u>	<u>417,274</u>
项目					
	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及其他	在建工程	合计
成本					
2017年1月1日	365,538	29,331	57,882	52,127	504,878
本年增加	22,676	2,595	5,561	16,836	47,668
在建工程转入无形资产	-	-	-	(14,862)	(14,862)
本年减少	-	(1,045)	(812)	-	(1,857)
2017年12月31日	<u>388,214</u>	<u>30,881</u>	<u>62,631</u>	<u>54,101</u>	<u>535,827</u>
减：累计折旧					
2017年1月1日	(38,607)	(20,362)	(35,909)	-	(94,878)
本年计提	(12,028)	(2,423)	(10,762)	-	(25,213)
本年减少	-	878	660	-	1,538
2017年12月31日	<u>(50,635)</u>	<u>(21,907)</u>	<u>(46,011)</u>	<u>-</u>	<u>(118,553)</u>
账面价值					
2017年12月31日	<u>337,579</u>	<u>8,974</u>	<u>16,620</u>	<u>54,101</u>	<u>417,274</u>
2017年1月1日	<u>326,931</u>	<u>8,969</u>	<u>21,973</u>	<u>52,127</u>	<u>410,000</u>

于2018年12月31日，账面价值人民币250,900千元的房产已用于本集团借款抵押(2017年12月31日：人民币183,955千元)。

12、 无形资产

本集团在报告期内所有的无形资产均为软件。

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
原值		
年初余额	33,970	12,156
本年增加	9,415	21,814
本年减少	(23)	-
	43,362	33,970
减：累计摊销		
年初余额	(8,877)	(5,922)
本年计提	(3,143)	(2,955)
本年减少	17	-
	(12,003)	(8,877)
账面价值		
年末余额	31,359	25,093
年初余额	25,093	6,234

13、 商誉

商誉的变动情况

<u>被投资单位名称或形成商誉的事项</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年处置</u>	<u>年末余额</u>
账面原值				
贝牛科技	1,470	-	-	1,470
中利保险	9,720	-	-	9,720
小计	<u>11,190</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,190</u>
减值准备				
贝牛科技	(1,470)	-	-	(1,470)
中利保险	-	-	-	-
小计	<u>(1,470)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(1,470)</u>
账面价值	<u>9,720</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,720</u>

本集团根据管理层批准的未來 5 年财务预算和能够反映对应风险的税前折现率预计未来现金流量现值。超过 5 年财务预算之后年份的现金流量均保持稳定。根据可收回金额的预计结果对贝牛科技的商誉全额计提减值损失。

14、 递延所得税资产及负债

(1) 于资产负债表日，列示在合并资产负债表中的递延所得税资产和负债净额如下：

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
递延所得税资产	517,303	450,131
递延所得税负债	<u>(12,299)</u>	<u>(2,597)</u>
净额	<u>505,004</u>	<u>447,534</u>

(2) 互抵后的递延所得税资产及对应的可抵扣或应纳税暂时性差异

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产:				
资产减值准备及担保赔偿准备	2,019,726	414,028	1,749,532	335,668
应付职工薪酬	1,433	191	709	177
未到期责任准备金及预收账款	626,076	93,844	750,001	112,275
金融工具公允价值变动	58,604	9,240	12,512	2,011
小计	2,705,839	517,303	2,512,754	450,131
互抵金额		(12,299)		(2,597)
互抵后金额		505,004		447,534
递延所得税负债:				
金融工具公允价值变动净收益	(54,163)	(12,299)	(30,533)	(2,597)
小计	(54,163)	(12,299)	(30,533)	(2,597)
互抵金额		12,299		2,597
互抵后金额		-		-

(3) 递延所得税资产 / (负债) 变动情况

	递延所得税资产				递延所得税负债		递延 所得税资产 / (负债) 净额
	资产减值 准备及担保 赔偿准备	应付 职工薪酬	未到期 责任准备金 及预收账款	金融工具 公允价值 变动	合计	金融工具 公允价值 变动净收益	
2017年1月1日	318,113	110	108,512	2,098	428,833	(164)	428,669
在损益中确认	17,555	67	3,763	-	21,385	-	21,385
在其他综合收益中确认	-	-	-	(87)	(87)	(2,433)	(2,520)
2017年12月31日	335,668	177	112,275	2,011	450,131	(2,597)	447,534
会计政策变更	32,779	-	-	-	32,779	-	32,779
2018年1月1日	368,447	177	112,275	2,011	482,910	(2,597)	480,313
在损益中确认	45,581	14	(18,431)	7,229	34,393	(9,702)	24,691
在其他综合收益中确认	-	-	-	-	-	-	-
2018年12月31日	414,028	191	93,844	9,240	517,303	(12,299)	505,004

(4) 未确认递延所得税资产

按照附注三、26 所载的会计政策，由于不大可能在可预见的将来获得可用于抵扣有关亏损的未来应税利润，因此本集团尚未就下属出现累计亏损的子公司截至 2018 年 12 月 31 日止的累积可抵扣亏损人民币 1,287,982 千元确认相关的递延所得税资产 (2017 年 12 月 31 日：人民币 1,175,174 千元)。根据现行税法，本公司及境内子公司所产生的可抵扣亏损自发生年度起，可以在不超过 5 年的期间内抵扣未来应税利润。

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期情况

	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
2018 年	-	173,928
2019 年	174,424	174,424
2020 年	261,410	261,410
2021 年	280,592	280,592
2022 年	284,820	284,820
2023 年	286,736	-
合计	<u>1,287,982</u>	<u>1,175,174</u>

15、 其他资产

<u>项目</u>	2018 年 <u>12 月 31 日</u>	2017 年 <u>12 月 31 日</u>
预付固定资产采购款项	142,247	38,562
押金及保证金	26,343	28,555
长期待摊费用	50,836	29,364
应收资产转让款	789,660	546,000
应收利息	118,793	-
抵债资产	317,847	291,368
其他	527,438	439,568
合计	<u>1,973,164</u>	<u>1,373,417</u>

于2018年12月31日，本集团其他资产年末余额中无应收持有本公司5%以上表决权股份的股东单位的款项。

16、 资产减值准备变动表

项目	附注	2018年		本年		2018年
		1月1日 (附注三、33)	本年计提	处置和核销	收回已核销	12月31日
应收代偿款	六、5	454,040	85,976	(215,378)	17,394	342,032
发放贷款及垫款	六、6	474,240	130,217	(298,868)	13,618	319,207
应收保理款	六、4	26,580	15,667	-	-	42,247
应收融资租赁款	六、7	4,235	25,474	-	-	29,709
商誉	六、13	1,470	-	-	-	1,470
合计		<u>960,565</u>	<u>257,334</u>	<u>(514,246)</u>	<u>31,012</u>	<u>734,665</u>

项目	附注	2017年		本年		2017年
		1月1日	本年计提	处置和核销	收回已核销	12月31日
应收代偿款	六、5	743,758	135,997	(426,156)	441	454,040
发放贷款及垫款	六、6	389,264	116,915	(186,644)	4,778	324,313
应收保理款	六、4	7,640	9,213	-	-	16,853
应收融资租赁款	六、7	2,830	696	-	-	3,526
商誉	六、13	-	1,470	-	-	1,470
合计		<u>1,143,492</u>	<u>264,291</u>	<u>(612,800)</u>	<u>5,219</u>	<u>800,202</u>

17、 存入保证金

存入保证金是指本集团从事融资担保业务的子公司按担保合同约定向被担保人收取的保证金。存入保证金将直接用于清偿应收代偿款或于担保合同期满后退还给被担保人。

18、 借款

项目	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
银行借款			
- 保证借款		220,000	-
- 抵押借款	六、11	192,759	127,000
- 信用借款		1,001,075	765,502
- 质押借款		646,560	440,000
其他借款			
- 信用借款(注1)		2,186,338	1,551,058
其他计息负债(注2)		1,207,900	924,197
应付利息		74,738	-
合计		<u>5,529,370</u>	<u>3,807,757</u>

注1：截至2018年12月31日止12个月期间，本集团下属小额贷款公司与机构投资者合作，共募集人民币2,186,338千元资金(2017年12月31日：人民币1,551,058千元)，专项投资于符合资格的中小微企业和个人，上述资金将于2020年12月31日到期。

注2：2018年，本集团向独立的第三方转让人民币0千元(2017年：人民币68,800千元)的贷款，同时本集团对该笔转让提供保本保收益的承诺，由于该交易不满足金融资产终止确认条件，因此转让的贷款在合并层面需要进行确认，相应收到的转让款在其他计息负债中列示。

2018年，本集团通过发行人民币333,680千元(2017年：人民币0千元)的信托产品为小贷业务融资，同时本集团对该产品的优先级提供保本保收益的承诺，因此在集团层面相应收到的融资款在其他计息负债中列示。

于2018年12月31日，本集团其他计息负债中包括合并的有限合伙人在合伙企业中享有的权益人民币874,220千元(2017年12月31日：人民币855,396千元)。

19、 应付债券

(1) 应付债券

	注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应付公司债	(1)	2,275,917	2,344,149
应付资产支持证券 - 优先级	(2)	901,695	1,923,743
其他应付债券	(3) - (5)	161,669	-
应付利息		53,639	-
合计		3,392,920	4,267,892

注

(1) 应付公司债的增减变动:

债券名称	面值	发行日期	债券 期限	发行金额	净募集 金额	期初余额	本年发行	折溢价 摊销	本年偿还	期末余额
瀚华金控股份有限公司										
2014年公司债券(第一期)	100元	2015.6.10	3+2年	1,500,000	1,488,000	1,493,708	-	3,441	(72,833)	1,423,726
瀚华金控股份有限公司										
2014年公司债券(第二期)	100元	2015.11.3	2+2年	900,000	892,800	850,441	-	1,774	(46,035)	852,191
合计				2,400,000	2,380,800	2,344,149	-	5,215	(118,868)	2,275,917

经证监会证监许可 2015 [778] 号文核准，本公司于 2015 年 6 月 10 日公开发行瀚华金控股份有限公司 2014 年公司债券 (第一期)，发行总额为人民币 1,500,000 千元，扣除发行费用后的净募集资金为人民币 1,488,000 千元。债券期限为 5 年，票面年利率为 6.10%。瀚华于 2018 年 6 月 10 日将债券利率上调至 6.90%，并回购人民币 72,833,000 元债券。本公司有权于本债务存续期的第三年年末上调本债券后续期限的票面利率，在本公司发出是否上调票面利率及其幅度的公告后，投资者有权将其持有的债券全部或部分按面值回售给本公司。

本公司于2015年11月3日发行瀚华金控股份有限公司2014年公司债券(第二期),发行总额人民币900,000千元,扣除发行费用后的净募集资金为人民币892,800千元,债券期限为4年。此债券采用单利按年计息,固定年利率为5.60%,每年付息一次。本公司有权于本债务存续期的第二年年末上调本债券后续期限的票面利率,在本公司发出是否上调票面利率及其幅度的公告后,投资者有权将其持有的债券全部或部分按面值回售给本公司。于2017年11月3日,本公司上调本债券后续期限的票面利率至6.6%,并回购债券本金人民币46,035千元。

于2018年12月31日,应付债券(第一期)的公允价值为人民币1,430,956千元;应付债券(第二期)的公允价值为人民币855,683千元。

- (2) 截至2018年12月31日止十二个月期间,本集团将人民币1,042,739千元的小额贷款转让给结构化主体。再由结构化主体向投资者发行资产支持证券(“产品”),同时本集团持有该产品全部次级部分以及为所有优先级提供担保。由于本集团保留了转让小额贷款的几乎全部风险和报酬,相关金融资产不满足终止确认的条件,因此本集团继续在资产负债表中确认上述资产,并将收到的人民币901,695千元转让款在应付资产支持证券中列示。
- (3) 截至2018年12月31日,瀚华融资担保股份有限公司于2018年2月13日发行的固定利率债券,发行金额为人民币66,570千元,募集净金额人民币66,256千元。2018年12月31日余额为人民币66,388千元。
- (4) 截至2018年12月31日,重庆长江金融保理有限公司于2018年7月16日发行的2018年第一期固定利率债券,发行金额为人民币50,000千元,募集净资金人民币47,1000千元。2018年12月31日余额为人民币47,898千元。
- (5) 截至2018年12月31日,重庆资产管理有限公司于2018年9月18日发行的2018年第一期固定利率债券,发行金额为人民币50,000千元,募集净资金人民币47,100千元。2018年12月31日余额为人民币47,383千元。

20、 卖出回购金融资产款

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
发放贷款及垫款收益权	14,000	436,053
应收保理款收益权	232,337	432,739
应付利息	9,367	-
	255,704	868,792

于2018年12月31日，卖出回购金融资产款以账面价值为人民币14,000千元的发放贷款及垫款收益权为质押(2017年12月31日：人民币436,053千元)(附注六、6(1))。

于2018年12月31日，卖出回购金融资产款以账面价值为人民币232,337千元的应收保理款收益权为质押(2017年12月31日：人民币432,739千元)(附注六、4(2))。

21、 担保赔偿准备金

(1) 担保赔偿准备金变动情况如下：

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
年初余额	377,595	350,596
本年(转回)/计提	(1,080)	26,731
年末余额	376,515	377,327

(2) 担保赔偿准备金期限分析

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
1年以内(含1年)	257,277	261,178
1年以上	119,238	116,149
年末余额	376,515	377,327

22、 预收账款

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
预收利息和相关手续费	521	26,466
预收担保费和相关咨询费	6,780	9,411
其他	13,115	15,680
	20,416	51,557
合计	20,416	51,557

于2018年12月31日，预收账款年末余额中无账龄超过一年的大额预收账款。

于2018年12月31日，预收账款年末余额中无预收持有本公司5%以上表决权股份的股东单位的款项。

23、 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示：

	<u>2018年</u> <u>1月1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2018年</u> <u>12月31日余额</u>
短期薪酬	77,033	394,376	(384,212)	87,197
离职后福利 - 设定提存计划	81	31,321	(31,375)	27
	77,114	425,697	(415,587)	87,224
合计	77,114	425,697	(415,587)	87,224
	<u>2017年</u> <u>1月1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日余额</u>
短期薪酬	84,929	370,365	(378,261)	77,033
离职后福利 - 设定提存计划	808	30,097	(30,824)	81
辞退福利	-	209	(209)	-
	85,737	400,671	(409,294)	77,114
合计	85,737	400,671	(409,294)	77,114

(2) 短期薪酬

	2018年			2018年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	76,909	357,196	(347,092)	87,013
社会保险费	(17)	15,099	(15,105)	(23)
医疗保险费	(11)	13,772	(13,777)	(16)
工伤保险费	(6)	574	(575)	(7)
生育保险费	-	753	(753)	-
住房公积金	103	19,151	(19,107)	147
工会经费和职工教育经费	38	2,930	(2,908)	60
合计	77,033	394,376	(384,212)	87,197

	2017年			2017年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	83,510	334,075	(340,676)	76,909
社会保险费	168	14,760	(14,945)	(17)
医疗保险费	168	13,251	(13,430)	(11)
工伤保险费	-	611	(617)	(6)
生育保险费	-	898	(898)	-
住房公积金	1,136	18,641	(19,674)	103
工会经费和职工教育经费	115	2,889	(2,966)	38
其他	-	-	-	-
合计	84,929	370,365	(378,261)	77,033

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

	2018年			2018年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
基本养老保险	71	30415	(30,469)	17
失业保险费	10	906	(906)	10
合计	81	31,321	(31,375)	27

	2017年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2017年 12月31日余额
基本养老保险	750	29,159	(29,838)	71
失业保险费	58	938	(986)	10
合计	<u>808</u>	<u>30,097</u>	<u>(30,824)</u>	<u>81</u>

24、其他负债

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
应付利息	-	84,603
其他	<u>381,495</u>	<u>281,120</u>
合计	<u>381,495</u>	<u>365,723</u>

注：

于2018年12月31日，年末余额中无账龄超过一年的大额其他负债。

于2018年12月31日，其他负债年末余额中无应付持有本公司5%以上表决权股份的股东单位的款项。

25、 股本

本公司于资产负债表日的注册资本及实收资本详情如下：

	2018年12月31日		2017年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
隆鑫控股有限公司	432,189	9%	1,202,189	26%
重庆慧泰	295,270	6%	295,270	6%
深圳金陵华软鑫泰投资合伙企业 (有限合伙)	280,000	6%	-	-
北京道扬正德信息咨询有限公司	270,000	6%	-	-
汪明月	269,825	6%	269,825	6%
重庆九龙投资有限公司	231,533	5%	231,533	5%
重庆渝康资产经营管理有限公司	220,000	5%	-	-
H 股股东	1,170,000	25%	1,170,000	25%
其他股东	1,431,183	32%	1,431,183	32%
合计	4,600,000	100%	4,600,000	100%

有关本公司实收资本、增资及整体变更为股份有限公司的情况请参见附注一。

上述股本已由相关会计师事务所审验并出具了验资报告。

26、 资本公积

项目	2018年		2018年	
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
股本溢价	1,270,924	-	-	1,270,924
其他资本公积				
- 以权益结算的股份支付	441,429	25,109	-	466,538
- 购买少数股东股权	(1,050)	-	(17,810)	(18,860)
合计	1,711,303	25,109	(17,810)	1,718,602

项目	2017年			2017年
	1月1日余额	本年增加	本年减少	12月31日余额
股本溢价	1,270,924	-	-	1,270,924
其他资本公积				
- 以权益结算的股份支付	402,601	38,828	-	441,429
- 购买少数股东股权	-	-	(1,050)	(1,050)
合计	<u>1,673,525</u>	<u>38,828</u>	<u>(1,050)</u>	<u>1,711,303</u>

27、其他综合收益

	可供出售金融	外币报表	合计
	资产公允	折算差额	
	价值变动损益		
2017年1月1日余额	(9,973)	(3,028)	(13,001)
本年减少	29,927	1,065	30,992
所得税影响	(2,520)	-	(2,520)
2017年12月31日余额	17,434	(1,963)	15,471
会计政策变更	(17,434)	-	(17,434)
本年增加	-	(2,633)	(2,633)
2018年12月31日余额	<u>-</u>	<u>(4,596)</u>	<u>(4,596)</u>

28、盈余公积

本公司在弥补以前年度亏损后需按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额达到本公司注册资本的 50%时，可以不再提取。2017 年度，本公司以 2 月底的净利润弥补以前年度累计亏损后，按照 10%提取法定盈余公积人民币 27,783 千元。

29、 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号) 和财政部《关于印发 <金融企业财务规则 - 实施指南> 的通知》(财金【2007】23 号), 本公司及部分从事担保业务和贷款业务的子公司需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。该一般风险准备作为利润分配处理, 是所有者权益 / 股东权益的组成部分, 用于弥补亏损, 不得用于分红或转增实收资本 / 股本。

本集团经营担保业务的子公司原则上应按当年利润的 10%提取一般风险准备。本集团经营贷款业务的子公司应当于每年年终根据承担风险和损失的风险资产余额的一定比例提取一般风险准备金, 用于弥补尚未识别的可能性损失, 其一般风险准备余额原则上不得低于风险资产余额的 1.0%。

30、 利润分配

除按照附注六、28 及附注六、29 中的规定提取法定盈余公积和一般风险准备外, 根据 2018 年 3 月 26 日股东大会的批准, 本公司于 2018 年 7 月 17 日向普通股股东派发 2017 年现金股利, 每股人民币 0.04 元, 共人民币 1.84 亿元。

本集团各子公司于自 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日 12 个月止期间向少数股东派发现金股利为人民币 28,083 千元 (自 2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日 12 个月止期间: 人民币 38,150 千元)。

31、 担保及咨询费收入

项目	2018 年	2017 年
融资担保及咨询费收入	433,329	561,534
履约担保及咨询费收入	155,358	129,796
诉讼担保及咨询费收入	-	45
合计	588,687	691,375

32、 利息及手续费净收入

项目	2018年	2017年
利息及手续费收入来自：		
发放贷款及垫款利息及手续费收入	1,024,716	1,078,136
保理款项利息收入	262,495	168,527
银行存款利息收入	65,083	60,908
信用服务佣金收入	40,215	-
租赁业务利息收入	17,686	31,644
存出保证金利息收入	19,909	13,547
其他手续费收入	2,915	5,095
利息及手续费收入小计：	<u>1,433,019</u>	<u>1,357,857</u>
利息及手续费支出来自：		
应付债券利息支出	(277,041)	(217,967)
借款利息支出	(215,130)	(147,788)
卖出回购金融资产款利息支出	(35,244)	(94,212)
与小贷业务相关的手续费支出	(71,945)	(29,921)
其他利息支出	(52,614)	(56,245)
利息及手续费支出小计：	<u>(651,974)</u>	<u>(546,133)</u>
利息及手续费净收入	<u>781,045</u>	<u>811,724</u>

33、 投资收益

项目	2018年	2017年
权益法核算的长期股权投资收益	27,997	1,295
处置以公允价值计量的金融资产取得的投资收益	16,880	8,665
以公允价值计量的金融资产在持有期间的投资收益	9,185	8,310
处置长期股权投资产生的投资收益	21,329	8,127
合计	<u>75,391</u>	<u>26,397</u>

34、 其他收益

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
与收益相关的政府补助	23,501	23,428

本集团 2018 年度与收益相关的政府补助如下：

对利润表项目的影响

<u>补助项目</u>	<u>递延收益</u> <u>年初余额</u>	<u>本年新增</u> <u>补助金额</u>	<u>计入其他</u> <u>收益金额</u>	<u>计入营业外</u> <u>收入金额</u>	<u>其他变动</u>	<u>递延收益</u> <u>年末余额</u>
收财政补贴款	-	9,539	9,539	-	-	-
收产业扶持资金补贴款	-	11,967	11,967	-	-	-
增值税和所得税返还	-	1,693	1,693	-	-	-
稳岗补贴	-	302	302	-	-	-
合计	-	23,501	23,501	-	-	-

35、 税金及附加

<u>项目</u>	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
城市维护建设税	6,615	5,784
教育费附加	2,840	2,475
其他	7,789	8,270
合计	17,244	16,529

36、 业务及管理费

<u>项目</u>	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
职工薪酬	450,806	439,499
- 股份支付	25,109	38,828
- 工资、奖金、津贴及其他福利	360,127	336,964
- 社会保险	65,570	63,498
- 辞退福利	-	209
租赁费	76,585	79,963
差旅费	47,617	55,279
折旧及摊销费用	45,106	40,045
办公费	21,716	22,839
业务招待费	18,946	15,904
会议费	4,043	7,655
其他	133,128	113,728
	<hr/>	<hr/>
合计	797,947	774,912
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

37、 资产减值损失

<u>项目</u>	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
应收代偿款减值损失	85,976	135,997
发放贷款及垫款减值损失	130,217	116,915
应收保理款减值损失	15,667	9,213
商誉	-	1,470
应收融资租赁款减值损失	25,474	696
	<hr/>	<hr/>
合计	257,334	264,291
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

38、 营业外收入

营业外收入分项目列示如下：

<u>项目</u>	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
经营租赁收入	7,336	11,133
其他	5,661	1,657
合计	<u>12,997</u>	<u>12,790</u>

39、 所得税费用

(1) 所得税费用组成

<u>项目</u>	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
本年所得税	155,736	128,380
递延所得税	(24,691)	(21,385)
合计	<u>131,045</u>	<u>106,995</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下：

<u>项目</u>	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
税前利润	459,536	420,405
按照法定税率计算的所得税	115,477	105,101
扣除部分地区税率不同对所得税的影响	(59,325)	(71,176)
	56,152	33,925
不可抵扣支出的影响	3,209	2,045
未利用的可抵扣亏损 (附注六、14(4))	71,684	71,205
税率变动的的影响	-	(180)
所得税费用合计	<u>131,045</u>	<u>106,995</u>

40、 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

基本每股收益以归属于本公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润	<u>289,421</u>	<u>262,821</u>
本公司发行在外普通股的加权平均数	<u>4,600,000</u>	<u>4,600,000</u>
基本每股收益 (人民币元 / 股)	<u>0.06</u>	<u>0.06</u>

普通股的加权平均数计算过程如下：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
年初已发行普通股股数	4,600,000	4,600,000
新发行股份的影响	<u>-</u>	<u>-</u>
年末普通股的加权平均数	<u>4,600,000</u>	<u>4,600,000</u>

(2) 稀释每股收益

于相关期间内，本集团没有潜在可稀释的普通股，因此，本集团稀释每股收益等于基本每股收益。

41、 现金流量表项目及相关情况

(1) 现金流量表补充资料

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量：

<u>项目</u>	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
净利润	328,491	313,410
加：资产减值损失	257,334	264,291
未到期责任准备金(转回) / 计提	(88,692)	57,832
担保赔偿准备金(转回) / 计提	(1,080)	26,731
折旧与摊销费用	45,106	40,045
处置固定资产净损失	77	22
借款利息支出	527,415	459,967
投资收益	(75,391)	(26,397)
汇兑净损失 / (收益)	2,156	(217)
公允价值变动净损失	33,561	-
以权益结算的股份支付	25,109	38,828
递延所得税净额的增加	(24,691)	(21,385)
经营性应收项目的减少 / (增加)	87,601	(1,594,260)
经营性应付项目的增加 / (减少)	796,353	(12,530)
	<u>1,913,349</u>	<u>(453,663)</u>
经营活动所产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>1,913,349</u>	<u>(453,663)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
现金及现金等价物的年末余额	1,903,197	2,436,411
减：现金及现金等价物的年初余额	(2,436,411)	(3,512,005)
	<u>(533,214)</u>	<u>(1,075,594)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u>(533,214)</u>	<u>(1,075,594)</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

	2018年	2017年
库存现金	94	75
可随时用于支付的银行存款	1,903,103	2,436,336
合计	1,903,197	2,436,411

七、 分部报告

分部报告按照附注三、31 所属会计政策进行披露，分部资产及负债和分部收入及支出按照本集团附注三所述的主要会计政策和主要会计估计计量。本集团根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了伙伴集群业务、信贷业务、资本投资及管理业务、其他分部共四个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部。本集团管理层会定期审阅不同分部的财务信息，以决定向其配置资源，评价业绩。

伙伴金融业务集群

以本集团位于全国的经营网络，主要面向广大中小企业客户提供综合性金融服务解决方案，主要包括信用担保、资金业务（资金业务主要包括应收账款保理、票据贴现、融资租赁、委托贷款）、金融资产管理、以及其他服务。

信贷业务

以本集团通过设立于重庆、成都、天津、沈阳、南宁、贵阳、南京、哈尔滨及深圳的小额贷款公司为网络，主要面向广大个人提供小额、分散的综合性金融服务解决方案。

资本投资及管理业务

利用自有资金，以及通过与外部机构合作募集资金，向具有成长空间和增长价值的广大中小企业提供资本投资服务。

其他分部

指承担总部管理职能以及无法完全划分为上述任一分部的其他业务条线及经营业绩。

(1) 报告分部的利润、资产及负债的信息:

分部收入、支出、资产和负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易。

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本集团管理层会定期审阅归属于各分部资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各分部的所有的有形资产 (如存出保证金、发放贷款及垫款)、无形资产、其他长期资产及应收款项等流动资产，但不包括递延所得税资产及其他未分配的总部资产。分部负债包括归属于各分部的预收及应付款、银行借款、存入保证金、未到期责任准备金、担保赔偿准备金等，但不包括递延所得税负债及其他未分配的总部负债。

分部经营成果是指各个分部产生的收入，扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失、直接归属于某一分部的银行存款及银行借款所产生的利息净支出后的净额。分部之间收入的转移定价按照与其它对外交易相似的条款计算。本集团并没有将所得税费用分配给各分部。

对报告期内分部业绩、资产和负债披露方式变更的说明：

本集团业务分部信息列示如下：

	截至2018年12月31日止年度				合计
	伙伴金融 业务集群	信贷业务	资本投资 及管理业务	其他分部	
担保及咨询费净收入	674,511	-	-	-	674,511
利息及手续费净收入 / (支出)	363,208	572,446	17,200	(171,809)	781,045
小计	1,037,719	572,446	17,200	(171,809)	1,455,556
业务及管理费	(343,073)	(210,357)	(13,730)	(230,787)	(797,947)
资产减值损失	(135,096)	(125,635)	3,397	-	(257,334)
其他收益	21,828	1,521	6	146	23,501
营业外收支净额	918	4,841	1	590	6,350
转回的担保赔偿准备金	1,080	-	-	-	1,080
公允价值变动损益	-	-	(6,565)	(26,996)	(33,561)
投资收益	9,829	-	10,195	55,367	75,391
税金及附加	(9,617)	(7,088)	(177)	(362)	(17,244)
汇兑净损失	-	-	-	(2,156)	(2,156)
其他营业收入	-	87,031	-	-	87,031
其他营业成本	-	(81,131)	-	-	(81,131)
分部税前利润 / (亏损)	<u>583,588</u>	<u>241,628</u>	<u>10,327</u>	<u>(376,007)</u>	<u>459,536</u>
	2018年12月31日				
分部资产	<u>10,713,689</u>	<u>4,917,533</u>	<u>841,739</u>	<u>1,867,739</u>	<u>18,340,700</u>
分部负债	<u>(4,164,890)</u>	<u>(2,499,755)</u>	<u>(890,278)</u>	<u>(3,426,920)</u>	<u>(10,981,843)</u>

本集团业务分部信息列示如下：

	截至2017年12月31日止年度				合计
	伙伴金融 业务集群	信贷业务	资本投资 及管理业务	其他分部	
担保及咨询费净收入	631,386	-	-	-	631,386
利息及手续费净收入 / (支出)	378,954	559,535	18,220	(144,985)	811,724
小计	1,010,340	559,535	18,220	(144,985)	1,443,110
业务及管理费	(312,398)	(213,501)	(8,418)	(240,595)	(774,912)
资产减值损失	(171,815)	(84,280)	(6,726)	(1,470)	(264,291)
其他收益	17,918	3,594	10	1,906	23,428
营业外收支净额	9,086	(638)	-	849	9,297
提取的担保赔偿准备金	(26,731)	-	-	-	(26,731)
投资收益	13,473	-	10,975	1,949	26,397
税金及附加	(9,461)	(6,351)	(264)	(453)	(16,529)
汇兑净收益	-	-	-	217	217
其他营业收入	-	18,196	-	-	18,196
其他营业成本	-	(17,777)	-	-	(17,777)
分部税前利润 / (亏损)	<u>530,412</u>	<u>258,778</u>	<u>13,797</u>	<u>(382,582)</u>	<u>420,405</u>
	2017年12月31日				
分部资产	<u>9,985,855</u>	<u>6,324,838</u>	<u>784,054</u>	<u>1,364,349</u>	<u>18,459,096</u>
分部负债	<u>3,485,531</u>	<u>3,312,234</u>	<u>868,630</u>	<u>3,168,602</u>	<u>10,834,997</u>

分部资产和总资产调节：

	附注	2018年 12月31日	2017年 12月31日
分部资产		18,340,700	18,459,096
递延所得税资产	六、14	505,004	447,534
资产合计		<u>18,845,704</u>	<u>18,906,630</u>

注1：在报告期内，本集团所有业务收入均来源于中国大陆。

注2：在报告期内，本集团来自各单一客户的收入均低于本集团总收入的10%。

八、与金融工具相关的风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在报告期内发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在报告期内发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财物损失的风险。本集团的信用风险主要来自银行存款、应收账款以及发放贷款及垫款等。本集团会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团银行存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注十所载本集团作出的财务担保外，本集团没有提供任何其他可能令本集团承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述财务担保承受的最大信用风险敞口已在附注十披露。

金融工具阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准，参见附注八、1 信用风险。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团进行金融工具的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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变化情况。本集团通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过 30 天、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的公司类贷款及垫款以外，根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团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损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。本集团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；

违约损失率是指考虑前瞻性信息后，预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。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，加入前瞻性调整后确认；

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。

本集团每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

已发生信用减值的公司类贷款及垫款减值损失估值采用贴现现金流法，如果有客观证据显示贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如GDP、CPI、PMI、M2、工业增加值、国房景气指数等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率之间的关系，以确定这些指标历史上的变化对违约概率和违约损失率的影响。本集团至少于每年对这些经济指标进行预测，并提供未来一年经济情况的最佳估计。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、中性、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失准备金。

核销政策

当本集团执行了相关必要的程序后，金融资产仍然未能收回时，则将其进行核销。

2、 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

(1) 本集团于资产负债表日持有的计息金融工具如下：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
固定利率金融工具		
金融资产		
- 货币资金	1,151,371	1,609,209
- 存出保证金	616,097	613,273
- 发放贷款及垫款	5,526,130	7,741,071
- 可供出售金融资产	-	9,341
- 应收保理款	2,357,643	1,643,071
- 应收融资租赁款	273,089	346,299
	9,924,330	11,962,264
金融负债		
- 借款	(5,153,715)	(3,483,059)
- 卖出回购金融资产款	(246,337)	(868,792)
- 应付债券	(3,339,281)	(4,267,892)
	(8,739,333)	(8,619,743)
净额	1,184,997	3,342,521
浮动利率金融工具		
金融资产		
- 货币资金	1,840,378	1,835,170
- 存出保证金	148,732	57,307
	1,989,110	1,892,477
金融负债		
- 借款	(300,917)	(324,698)
	(300,917)	(324,698)
净额	1,688,193	1,567,779

(2) 敏感性分析

于2018年12月31日及2017年12月31日，在其他变量不变的情况下，假定利率上浮50个基点，将会导致本集团利润总额分别增加人民币8,441千元和人民币7,839千元。

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团净损益和股东权益的影响。

于报告期内，对于资产负债表日持有的使本集团面临公允价值利率风险的金融工具，上述敏感性分析中净利润及所有者权益 / 股东权益的影响是假设在资产负债表日利率发生变动，按照新利率对上述金融工具进行重新计量后的影响。对于资产负债表日持有的、使本集团面临现金流量利率风险的浮动利率非衍生工具，上述敏感性分析中的利润总额的影响是上述利率变动对按年度估算的利息收入及投资收益的影响，未考虑相关所得税的影响。

3、流动性风险

流动性风险是指本集团在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本集团及各子公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹借款项以应付预计现金需求（如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本集团董事会的批准）。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，以满足短期和较长期的流动资金需求。

于资产负债表日，本集团各金融资产和金融负债根据相关剩余到期日分析如下：

项目	2018年12月31日						合计
	无期限	已逾期/ 实时偿还	3个月以内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	
金融资产							
货币资金	-	1,638,778	327,693	225,372	800,000	-	2,991,843
存出保证金	-	394,008	62,728	261,947	43,351	2,795	764,829
应收账款	-	31,742	-	-	-	-	31,742
应收保理款	-	81,643	1,220,264	1,134,496	31,903	-	2,468,306
应收代偿款	-	519,439	-	-	-	-	519,439
发放贷款及垫款	225,593	289,247	654,228	2,934,504	1,562,571	-	5,666,143
交易性金融资产	476,360	1,095,970	-	1,430	-	-	1,573,760
应收融资租赁款	-	-	104,266	86,239	82,584	-	273,089
其他金融资产	-	802,440	718,593	12,626	70,173	649	1,604,481
小计	701,953	4,853,267	3,087,772	4,656,614	2,590,582	3,444	15,893,632
金融负债							
存入保证金	-	40,676	14,309	48,962	15,692	3,344	122,983
借款	-	70,000	842,937	1,789,683	2,015,076	811,674	5,529,370
卖出回购金融资产款	-	-	79,579	176,125	-	-	255,704
应付债券	-	-	120,027	1,753,886	1,519,007	-	3,392,920
其他金融负债	-	215,504	165,991	-	-	-	381,495
合计	-	326,180	1,222,843	3,768,656	3,549,775	815,018	9,682,472
净额	701,953	4,527,087	1,864,929	887,958	(959,193)	(811,574)	6,211,160
担保业务的担保上限金额	-	123,925	3,159,792	11,310,655	24,206,859	4,769,812	43,571,043

项目	2017年12月31日						合计
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3个月以内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	
金融资产							
货币资金	-	1,497,795	938,616	208,043	800,000	-	3,444,454
存出保证金	-	400,100	56,008	202,790	11,480	202	670,580
应收账款	-	11,655	-	-	-	-	11,655
应收利息	-	3,947	259,170	3,178	14,567	-	280,862
应收保理款	-	5,713	925,559	525,117	186,682	-	1,643,071
应收代偿款	-	591,416	-	-	-	-	591,416
发放贷款及垫款	324,603	175,865	739,121	2,472,063	4,029,419	-	7,741,071
交易性金融资产	-	50,000	-	-	-	-	50,000
可供出售金融资产	422,318	206,950	50,000	45,000	9,341	-	733,609
应收融资租赁款	-	-	42,210	129,098	174,991	-	346,299
其他金融资产	-	557,593	461,378	5,158	28,556	-	1,052,685
小计	746,921	3,501,034	3,472,062	3,590,447	5,255,036	202	16,565,702
金融负债							
存入保证金	-	11,446	20,246	64,335	13,572	3,345	112,944
借款	-	-	520,123	1,048,018	1,306,931	932,685	3,807,757
卖出回购金融资产款	-	25,000	186,000	657,792	-	-	868,792
应付债券	-	-	-	260,383	4,007,509	-	4,267,892
其他金融负债	-	255,243	110,480	-	-	-	365,723
合计	-	291,689	836,849	2,030,528	5,328,012	936,030	9,423,108
净额	746,921	3,209,345	2,635,213	1,559,919	(72,976)	(935,828)	7,142,594
担保业务的担保上限金额	-	13,734	2,969,499	14,899,394	7,997,430	20,471,976	46,352,033

本集团于资产负债表日的金融负债按未折现的合同现金流量 (包括按合同利率 (如果是浮动利率则按 12 月 31 日的现行利率) 计算的利息) 的剩余合约期限, 以及被要求支付的最早日期如下:

项目	2018 年未折现的合同现金流量							资产负债表 账面价值
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计	
存入保证金	-	40,676	14,309	48,962	15,692	3,344	122,983	122,983
借款	-	68,605	921,322	1,932,678	2,166,005	908,786	5,997,396	5,529,370
卖出回购金融资产款	-	-	82,337	177,644	-	-	259,981	255,704
应付债券	-	-	277,655	1,066,168	2,477,512	-	3,821,335	3,392,920
其他金融负债	-	215,504	165,991	-	-	-	381,495	381,495
合计	-	324,785	1,461,614	3,225,452	4,659,209	912,130	10,583,190	9,682,472

项目	2017 年未折现的合同现金流量							资产负债表 账面价值
	无期限	已逾期 / 实时偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计	
存入保证金	-	11,446	20,246	64,335	13,572	3,345	112,944	112,944
借款	-	-	569,327	1,148,563	1,507,452	1,023,578	4,248,920	3,807,757
卖出回购金融资产款	-	25,672	197,671	670,736	-	-	894,079	868,792
应付债券	-	-	45,259	484,788	4,480,126	-	5,010,173	4,267,892
其他金融负债	-	255,243	112,136	-	-	-	367,379	365,723
合计	-	292,361	944,639	2,368,422	6,001,150	1,026,923	10,633,495	9,423,108

九、公允价值的披露

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告各期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

1、以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

项目	附注	2018年12月31日			合计
		第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量					
交易性金融资产	六、8				
权益工具		110,988	-	466,299	577,287
上市		110,988	-	-	110,988
非上市		-	-	466,299	466,299
债务工具		-	-	756,715	756,715
非上市		-	-	756,715	756,715
不良资产包		-	-	239,758	239,758
持续以公允价值计量的					
资产总额		110,988	-	1,462,772	1,573,760

		2017年12月31日			
项目	附注	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产		-	-	50,000	50,000
可供出售金融资产					
可供出售权益工具	六、9	133,612	-	288,706	422,318
上市		133,612	-	-	133,612
非上市		-	-	288,706	288,706
可供出售债务工具		9,341	-	251,950	261,291
上市		9,341	-	-	9,341
非上市		-	-	251,950	251,950
理财产品		-	-	50,000	50,000
<hr/>					
持续以公允价值计量的					
资产总额		142,953	-	640,656	783,609
<hr/> <hr/>					

于报告期内，本集团上述持续以公允价值计量的资产各层次之间没有发生转换。

于报告期内，本集团金融工具的公允价值的估值技术并未发生重大改变。本集团归类为第三层次金融工具的账面价值变动如下：

	2018年	2017年
年初余额	640,656	188,356
本年利得		
- 计入其他综合收益	-	29,927
- 计入当期损益	3,312	-
购买	937,212	533,907
赎回	(118,408)	(111,534)
	<hr/>	<hr/>
年末余额	1,462,772	640,656

2、 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

(1) 金融资产

本集团的金融资产主要包括现金、银行存款、存出保证金、应收保理款、应收融资租赁款和发放贷款及垫款。

银行存款及存出保证金主要以市场利率计息，并主要于一年内到期或者按照浮动利率计息。因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

绝大部分发放贷款及垫款按照固定利率计价，但主要于一年内到期。因此发放贷款及垫款和应收保理款的账面价值与公允价值相若。

(2) 金融负债

本集团的金融负债主要包括存入保证金、借款、卖出回购金融资产款和应付债券。

存入保证金不计息，但主要于一年内到期。因此，这些款项的账面价值与公允价值相若。

借款和卖出回购金融资产款主要以市场利率计息，因此这些款项的账面价值与公允价值相若。

应付债券的账面价值和公允价值于附注六、19中披露。

3、 公允价值确定方法和假设

本集团在估计第三层次金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设：

非上市的权益工具

本集团投资的非上市的权益工具不存在活跃市场，本集团采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法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的成交价、参照实质上相同的其他金融工具的当前市场报价、采用市盈率(股价/每股收益)和净资产调整法模型等。

十、 担保风险及承诺事项

1、 担保风险

(1) 担保业务风险类型

担保业务风险在于发生代偿的可能性以及由此产生的赔款金额和时间的不确定。在担保合同下，本集团面临的主要风险是实际代偿款超过已计提担保合同准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险 - 代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险 - 代偿金额与预期不同的可能性。

风险的波动性可通过慎重选择和实施承保策略，对担保业务对象实施后续跟踪等措施加以控制。同时，在一定程度上也可以通过把损失风险分散至大批担保合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。

担保业务风险也会受被担保人终止合同、拒绝支付保费等影响。因此，担保业务风险受被担保人的行为和决定影响。

(2) 担保业务风险集中度

本集团的担保业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的担保业务风险主要集中在中国境内。于资产负债表日，本集团担保业务承受的最大风险敞口按担保业务类型分析如下。

本集团对外担保按类型分析如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
传统融资担保	9,068,122	10,516,340
债券担保	<u>24,355,000</u>	<u>23,350,000</u>
融资担保小计	<u>33,423,122</u>	<u>33,866,340</u>
再担保业务	<u>(800,000)</u>	-
融资担保在保余额	<u>32,623,122</u>	<u>33,866,340</u>
履约担保	10,980,593	12,263,546
诉讼担保	<u>90,311</u>	<u>335,091</u>
合计	43,694,026	46,464,977
已收到的存入保证金	<u>(122,983)</u>	<u>(112,944)</u>
担保敞口净额	<u>43,571,043</u>	<u>46,352,033</u>

(3) 担保合同准备金的计量假设及敏感性分析

假设

评估担保合同准备金时采用的主要假设包括违约概率、违约损失率等。其中一部分基于本公司的过往经验，同时也参考了国内相关行业的历史经验数据。

敏感性分析

上述主要假设将影响担保合同准备金。若干变量的敏感度无法量化，如评估程序的不确定性等。

本公司预测在假设其他因素不变的情况下，如各类担保业务违约概率均增加5%，将引起2018年12月31日和2017年12月31日的担保合同准备金分别增加约人民币18,826千元和人民币18,866千元。

2、 承诺事项

(1) 资本承担

于资产负债表日，本集团的资本承担如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
已签订的固定资产采购合同	22,580	9,966

(2) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关经营房屋租赁协议，本集团于12月31日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
1年以内(含1年)	54,504	65,750
1以上3年以内(含3年)	29,844	20,809
3年以上	7,129	2,007
合计	91,477	88,566

十一、 关联方及关联交易

1、 有关本公司第一大股东的信息如下：

于2018年12月31日，本公司的第一大股东为隆鑫控股有限公司，其注册地为重庆市九龙坡区石坪桥横街特5号，业务性质为多元化投资控股，注册资本为人民币10亿元，对本公司的持股比例和表决权比例均为9%。

2、 有关本公司子公司的信息参见附注五。

3、 本集团与关键管理人员之间的交易

(1) 与关键管理人员之间的交易金额如下：

	2018年		2017年	
	金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
关键管理人员薪酬 (包含股份支付)	58,324	12.94%	67,885	15.45%

(2) 与关键管理人员之间的交易于2018年12月31日的余额为零。

4、 本集团与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

	2018年		2017年	
	金额	占同类交易金额的比例 (%)	金额	占同类交易金额的比例 (%)
担保收入	1,916	0.33%	567	0.08%
利息及手续费收入	2,829	0.18%	4,373	0.32%
对外提供担保	313,500	1.53%	87,000	0.49%
对外解除担保	(12,000)	0.05%	(110,000)	0.82%
发放贷款及垫款	31,000	6.08%	130,000	4.55%
收回发放贷款及垫款	(50,000)	3.69%	(80,000)	2.30%
新增其他应收款项	4,898	0.29%	4,303	0.31%
收回其他应收款项	(4,303)	2.37%	(620)	0.62%
新增其他应付款项	(65,677)	17.22%	(626)	0.05%
减少其他应付款项	39,660	21.83%	310	0.31%
其他业务收入	6,308	85.99%	6,812	61.19%
收购子公司股权	218,804	14.30%	-	-
处置子公司股权	-	-	8,492	19.75%

(2) 与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
资产		
货币资金	153,822	356,889
其他资产	4,898	4,303
发放贷款及垫款	31,000	50,000
负债		
其他负债	28,406	2,389
表外业务		
对外担保	308,500	7,000

(3) 附注十一、4(1)和附注十一、4(2)涉及交易的关联方与本集团的关系

<u>公司名称</u>	<u>与本集团关系</u>
南京源庆建设有限公司	持有瀚华金控及其子公司5% (含) 以上股份的股东。
沈阳汇盛明国际贸易有限公司	持有瀚华金控及其子公司5% (含) 以上股份的股东直接控制的法人或其他组织。
辽宁国信国际旅行社有限公司	持有瀚华金控及其子公司5% (含) 以上股份的股东直接控制的法人或其他组织。
辽宁恒润旅游发展有限公司	持有瀚华金控及其子公司5% (含) 以上股份的股东直接控制的法人或其他组织。
辽宁晶花高新环保过滤材料有限公司	持有瀚华金控及其子公司5% (含) 以上股份的股东直接控制的法人或其他组织。
重庆普兆恒益投资有限公司	瀚华金控及其子公司关键管理人员或其关系密切的家庭成员控制的其他企业。

<u>公司名称</u>	<u>与本集团关系</u>
渝商投资集团股份有限公司	持有瀚华金控及其子公司 5% (含) 以上股份的 股东可施加重大影响的法人或其他组织。
沈阳创璞过滤材料有限公司	持有瀚华金控及其子公司 5% (含) 以上 股份的股东可施加重大影响的法人或其他组织。
重庆富民银行股份有限公司	瀚华金控的联营企业。
重庆农村商业银行股份有限公司	持有瀚华金控及其子公司 5% (含) 以上 股份的股东直接控制的法人或其他组织。
重庆三峰泉风景旅游度假有限公司	持有瀚华金控及其子公司 5% (含) 以上 股份的股东间接控制的法人或其他组织。
铁岭大伙房水泥有限责任公司	持有瀚华金控及其子公司 5% (含) 以上 股份的股东间接控制的法人或其他组织。

5、 本公司与子公司之间的交易

(1) 与子公司之间的交易金额如下：

	2018年		2017年	
	<u>金额</u>	<u>占同类 交易金额 的比例 (%)</u>	<u>金额</u>	<u>占同类 交易金额 的比例 (%)</u>
利息收入	50,943	100.00%	65,153	100.00%
利息支出	-	-	-	-
新增短期借款	-	-	-	-
偿还短期借款	-	-	(80,000)	100.00%
收回贷款及垫款	-	-	688,000	100.00%
新增其他款项	36,473,884	100.00%	37,368,580	100.00%
收回其他款项	(36,439,307)	100.00%	(36,359,592)	100.00%
营业外收入	-	-	-	-

(2) 与子公司之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
资产		
发放贷款及垫款	-	500,000
应收利息	1,233	15,468
其他资产	208,572	284,417
负债		
其他负债	(778,793)	-

本公司与子公司之间的交易和余额均已在合并财务报表中抵销。

十二、 母公司财务报表主要项目注释

1、 货币资金

	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
银行存款	<u>18,707</u>	<u>117,438</u>

于2018年12月31日, 本公司所有货币资金包括人民币和港币, 其中港币金额为7,201千元(2017年12月31日: 港币8,526千元)。

2、 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下:

<u>项目</u>	2018年 <u>12月31日</u>	2017年 <u>12月31日</u>
对子公司投资	8,163,788	7,741,984
对联营企业投资	990,294	979,319
减: 减值准备	-	-
合计	<u>9,154,082</u>	<u>8,721,303</u>

(2) 对子公司投资

	2018年 12月31日	2017年 12月31日
瀚华股份	3,761,627	3,761,627
重庆小贷	532,250	532,250
重庆资管	500,746	500,746
四川小贷	686,253	467,449
辽宁富安	400,000	400,000
沈阳小贷	305,212	305,212
深圳小贷	300,000	300,000
重庆保理	273,200	273,200
四川资管	200,000	200,000
天津小贷	150,000	150,000
西安小贷	140,000	140,000
瀚华科技	120,000	120,000
南宁小贷	100,000	100,000
重庆惠微	100,000	100,000
贵阳小贷	100,000	100,000
南京小贷	90,000	90,000
黑龙江小贷	80,000	80,000
瀚华互联网	60,000	60,000
北京信管	50,000	50,000
瀚华资本	6,500	6,500
北京咨询	5,000	5,000
瀚华普惠	200,000	-
中新科融	3,000	-
合计	<u>8,163,788</u>	<u>7,741,984</u>

本公司子公司的相关信息参见附注五、1。

(3) 对联营企业投资

<u>投资单位</u>	<u>2018年 12月31日</u>	<u>2017年 12月31日</u>
富民银行	919,151	903,783
山东金交所	62,568	61,774
沈阳票据中心	8,575	13,762
合计	<u>990,294</u>	<u>979,319</u>

本公司对联营企业投资的相关信息参见附注六、10。

3、其他资产

	<u>2018年 12月31日</u>	<u>2017年 12月31日</u>
应收子公司款项	554,496	284,417
应收利息	1,233	-
其他	218,757	8,320
合计	<u>774,486</u>	<u>292,737</u>

4、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示:

	<u>2018年 1月1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2018年 12月31日余额</u>
短期薪酬	7,800	27,454	(26,733)	8,521
离职后福利 - 设定提存计划	-	1,168	(1,168)	-
合计	<u>7,800</u>	<u>28,622</u>	<u>(27,901)</u>	<u>8,521</u>

	2017年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2017年 12月31日余额
短期薪酬	20,932	26,026	(39,158)	7,800
离职后福利 - 设定提存计划	-	1,168	(1,168)	-
合计	<u>20,932</u>	<u>27,194</u>	<u>(40,326)</u>	<u>7,800</u>

(2) 短期薪酬

	2018年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2018年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	7,800	25,128	(24,407)	8,521
社会保险费	-	832	(832)	-
医疗保险费	-	775	(775)	-
工伤保险费	-	57	(57)	-
生育保险费	-	-	-	-
住房公积金	-	1,072	(1,072)	-
工会经费和职工教育经费	-	422	(422)	-
其他	-	-	-	-
合计	<u>7,800</u>	<u>27,454</u>	<u>(26,733)</u>	<u>8,521</u>

	2017年 1月1日余额	本年增加	本年减少	2017年 12月31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,932	23,836	(36,968)	7,800
社会保险费	-	929	(929)	-
医疗保险费	-	842	(842)	-
工伤保险费	-	57	(57)	-
生育保险费	-	30	(30)	-
住房公积金	-	953	(953)	-
工会经费和职工教育经费	-	308	(308)	-
其他	-	-	-	-
合计	<u>20,932</u>	<u>26,026</u>	<u>(39,158)</u>	<u>7,800</u>

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

	2018年			2018年
	<u>1月1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>12月31日余额</u>
基本养老保险	-	1,121	(1,121)	-
失业保险费	-	47	(47)	-
合计	-	1,168	(1,168)	-

	2017年			2017年
	<u>1月1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>12月31日余额</u>
基本养老保险	-	1,120	(1,120)	-
失业保险费	-	48	(48)	-
合计	-	1,168	(1,168)	-

5、 其他负债

	2018年	2017年
	<u>12月31日</u>	<u>12月31日</u>
应付利息	64,415	59,537
其他	784,693	362,182
合计	849,108	421,719

6、 利息及手续费净支出

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
利息收入来自：		
银行存款利息收入	380	980
委托贷款利息收入	15,232	65,153
咨询业务手续费收入	-	2,661
	15,612	68,794
利息收入小计	15,612	68,794
利息及手续费支出来自：		
借款利息支出	-	(45)
应付债券利息支出	(157,341)	(145,975)
银行手续费支出	(9,604)	(1,543)
	(166,945)	(147,563)
利息及手续费支出小计	(166,945)	(147,563)
利息及手续费净支出	(151,333)	(78,769)

7、 投资收益

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
成本法核算的长期股权投资收益	336,787	450,645
权益法核算的长期股权投资收益	12,777	3,627
	349,564	454,272
合计	349,564	454,272

8、 业务及管理费

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
职工薪酬	53,731	66,022
- 股份支付	25,109	38,828
- 工资、奖金、津贴及其他福利	25,550	24,144
- 社会保险	3,072	3,050
租赁费	10,834	-
折旧与摊销费用	2,302	1,375
其他	29,455	24,282
	96,322	91,679
合计	96,322	91,679

9、 所得税费用

所得税费用与会计利润的关系如下：

	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
税前利润	99,002	282,959
按照适用税率计算的所得税	24,751	70,740
免税收入的影响	(84,197)	(111,906)
不可抵扣支出的税务影响	764	687
未利用可抵扣亏损 (注)	58,682	40,479
	-	-
所得税费用合计	-	-

注： 按照附注三、26 所载的会计政策，由于不大可能在可预见的将来获得可用于抵扣有关亏损的未来应税利润，因此本公司尚未就截至 2018 年 12 月 31 日止的累积可抵扣亏损人民币 985,664 千元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 750,936 千元) 确认相关的递延所得税资产。根据现行税法，这些可抵扣亏损自发生年度起，可以在不超过 5 年的期间内抵扣未来应税利润。

10、 承诺事项

根据不可撤销的有关经营房屋租赁协议，本公司于12月31日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
1年以内(含1年)	7,197	13,906
1至3年以内(含3年)	8,076	-
合计	15,273	13,906

11、 现金流量表补充资料

(1) 净利润调节为经营活动的现金流量：

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
净利润	99,002	282,959
加：折旧与摊销费用	2,302	1,375
处置固定资产净收益	-	(14)
利息支出	157,341	146,020
汇兑净损失	2,098	208
投资收益	(349,564)	(454,272)
以权益结算的股份支付	25,109	38,828
经营性应收项目的减少	54,001	396,493
经营性应付项目的增加 / (减少)	423,247	(594,009)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	413,536	(182,412)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
现金及现金等价物的年末余额	18,707	117,438
减: 现金及现金等价物的年初余额	117,438	101,368
	(98,731)	16,070
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(98,731)	16,070

(3) 现金及现金等价物的期末余额分析:

	<u>2018年</u> <u>12月31日</u>	<u>2017年</u> <u>12月31日</u>
可随时用于支付的银行存款	18,707	117,438
	18,707	117,438

十三、股份支付

于2013年2月21日,本公司及瀚华股份股东决定实施股权重组计划,除本公司及重庆慧微之外的瀚华股份的其他股东以其所持有的瀚华股份的股权作为出资,认购本公司新增注册资本人民币9.35亿元。上述重组于2013年2月25日完成股权变更登记,本公司于该日获得瀚华股份的控制权(因此2013年2月25日被确定为“合并日”),至此本公司直接持有瀚华股份99.9%股份,并通过重庆慧微间接持有瀚华股份0.1%股份,至此瀚华股份成为本公司全资子公司。

于2009年8月19日,本公司作为主发起人,与重庆慧泰投资有限公司(“重庆慧泰”)及其他投资者于2009年8月19日发起设立瀚华股份。本公司、重庆慧泰以及其他投资者分别持有瀚华股份40.5%、10.0%和49.5%的股份。

重庆慧泰系包括本公司在内的瀚华股份所有投资者在成立瀚华股份之时为了向未来瀚华管理层提供股权激励计划(“股权激励计划”)而专门成立的投资控股公司。具体的股权激励计划在2013年6月20日(股份授予日)确定,本公司的15名董事、监事和高管以折扣价格获取重庆慧泰的股权从而间接持有本公司的股份。自2013年1月1日至2020年12月31日,股权激励将在该8年内按月分期确认。如任何激励对象离开瀚华集团时,该激励对象未获处分权的目标股权将由其余激励对象按照在重庆慧泰的持股比例享有。

在股权授予日，重庆慧泰持有本公司 7.88%的股权，全部用于股权激励，与本公司没有开展任何其他业务。

报告期内发生的股份支付费用如下：

<u>项目</u>	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
以权益结算的股份支付	25,109	38,828

1、 股份支付计划的条款

	<u>股份数量</u>	<u>行权条件</u>
于 2013 年 6 月 20 日：		
授予董事和监事的股份	193,918,615	从 2013 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日的每个月期满时可获得相应的股份
授予高管的股份	76,351,233	从 2013 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日的每个月期满时可获得相应的股份
合计	270,269,848	

2、 与以权益结算的股份支付相关的分析如下：

	<u>平均行权价</u> 人民币元	<u>份数</u>
2018 年 1 月 1 日发行在外	0.42	270,269,848
本年授予	-	-
本年行权	-	-
2018 年 12 月 31 日发行在外	0.42	270,269,848
2018 年 12 月 31 日可行权	0.42	202,702,386

	平均行权价 人民币元	份数
2017年1月1日发行在外	0.42	270,269,848
本年授予	-	-
本年行权	-	-
	<u>0.42</u>	<u>270,269,848</u>
2017年12月31日发行在外	0.42	270,269,848
2017年12月31日可行权	0.42	168,918,655

3、 股份期权的公允价值及假设

本公司以授出股份期权而换取的服务的公允价值参考授予日股份期权的公允价值确定。本公司在对股份支付计划进行会计处理时，是将其视为股份支付计划池而不是以单独授予人基础进行会计核算。股份支付计划池的公允价值在授予日计量，且在进行价值评估时不考虑行权条件。授予日后发生的因被授予人离开瀚华集团时，该激励对象未获处分权的目标股权将由其余激励对象按照在重庆慧泰的持股比例重新分配，该重新分配对会计处理没有影响。股份期权的公允价值使用 Cox-Ross-Rubinstein Binomial 模型进行估计。股份期权的合同年限作为此模型的一项参数。

股份期权的公允价值及输入模型的数据如下：

于 2013 年 6 月 20 日

股份期权的公允价值 (人民币元)	1.77
现行股价 (人民币元)	2.26
行权价格 (人民币元)	0.53
股价预计波动率	64.3%
期权的有效期	7.53 年
预计股利	1.3%
无风险利率	1.45%

期望波动率是基于历史波动率 (以加权平均计算的股份期权的剩余期间为基础)，基于公开可获得的信息，对任何可预期的差异进行调整。预期股利是基于历史股利数据，输入数据的变化会对公允价值的估计产生重大影响。

股份期权是在服务条件下授予的。在授予日的公允价值计量中未考虑这个条件。该股份期权不涉及市场条件。

十四、 资本管理

本集团资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，持续为股东提供回报。

本集团对资本的定义为股东权益扣除未确认的已提议分配的股利。本集团的资本不包括与关联方之间的业务往来余额。

本集团定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团考虑的因素包括：本集团未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团，本集团将会调整资本结构。

本集团报告期内的资本管理战略保持一致。

针对担保和贷款业务，本集团定期监测单一客户的担保余额或 / 和贷款余额以及本集团内从事担保或 / 和贷款业务的公司的担保余额或 / 贷款余额与实收资本 / 股本总额的倍数，以保持资本风险处于可接受的范围内。

十五、 上年比较数字

如附注一、33 所述，本集团对部分会计政策进行了变更，并按规定进行了追溯调整 (包括对可比期间数字的调整)。

为了方便作出相应比较，本集团对本财务报表中 2017 年度的某些项目进行了重分类调整。

十六、已颁布但尚未生效的准则及可能的影响

截止本财务报表批准报出日，财政部已颁布了若干新的准则修订。本集团尚未施行这些新修订的准则。以下新修订的准则可能与本集团以后期间财务报表相关：

- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订) 》(以下简称“新租赁准则”)

目前，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁，并根据租赁分类作出不同的会计处理。本集团在某些租赁中作为出租人，在其他租赁中作为承租人。

本集团经评估后认为，对于本集团作为出租人的租赁，新租赁准则预计不会对本集团在租赁中权利和义务的会计处理造成重大影响。但是，对于本集团作为承租人的租赁，一旦采用新租赁准则，则不再区分融资租赁和经营租赁。本集团将按照与当前承租人融资租赁会计相类似的方式对所有租赁进行会计处理，即：在租赁期开始日，本集团按照尚未支付的租赁付款额的现值确认和计量一项租赁负债，并确认相应的使用权资产（相关处理根据本集团所选用的简化处理方法有所不同）。对相关资产和负债进行初始确认后，本集团将确认租赁负债未偿还余额所产生的利息费用以及使用权资产的折旧费用，而不是按照目前的会计政策，在租赁期内按照系统合理的方法确认经营租赁所产生的租赁费用。作为一种简化处理方法，本集团可以选择不将上述会计处理模式应用于短期租赁（即在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁；在这种情况下，租赁费用将继续在租赁期内按照系统合理的方法予以确认。

新租赁准则将主要影响本集团对于当前被分类为经营租赁且本集团作为承租人的租赁相关的会计处理。新的会计处理模式预计会使本集团的资产和负债同时增加，并影响租赁期内费用在利润表中的确认时点。

本集团计划采用新租赁准则允许的简化处理方法，沿用之前就现有合同安排是否为租赁或者包含租赁所作的评估。因此，本集团将仅对首次执行日及之后日期签订的合同应用新租赁准则中新的租赁定义。此外，本集团计划选用简化处理方法，不对短期租赁和低价值资产租赁采用新的会计处理模式。

瀚华金控股份有限公司
财务报表补充资料
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一、 非经常性损益表

根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号非经常性损益 (2008) 》的规定，本集团的非经常性损益列示如下：

<u>项目</u>	<u>2018 年</u>	<u>2017 年</u>
财政补贴收入	23,501	23,428
其他营业外收入	12,997	12,790
公益捐赠支出	(828)	(650)
其他营业外支出	(5,742)	(2,821)
资产处置损益	(77)	(22)
所得税影响额	(753)	(4,507)
少数股东权益影响额 (税后)	6	(987)
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>29,104</u>	<u>27,231</u>

二、 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号 - 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)以及会计准则相关规定计算的净资产收益率和每股收益如下:

<u>报告期利润</u>	<u>加权平均净资产收益率 (%)</u>	
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
归属于公司普通股股东的净利润	3.68%	3.84%
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.31%	3.49%

<u>报告期利润</u>	<u>基本及稀释每股收益</u>	
	<u>2018年</u>	<u>2017年</u>
归属于公司普通股股东的净利润	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.06	0.06

三、 境内外会计准则下会计数据差异

本集团同时按照香港财务报告准则和中国企业会计准则披露的合并财务报告中的净利润和净资产未有差异。