瑞福德汽车金融有限公司

2022 年

年度信息披露报告

二〇二三年四月五日

目录

第一章 公司基本信息

第二章 财务会计报告

第三章 风险管理信息

第四章 公司治理信息

第五章 其他重大事项

第一章公司基本信息

1.1 法定名称及缩写

中文全称：瑞福德汽车金融有限公司；

英文全称：Fortune Auto Finance Co., Ltd；

缩写：FAF

1.2 注册资本

人民币 20 亿元。

1.3 公司住所和营业场所

公司住所：安徽省合肥市滨湖区徽州大道 4872 号金融港 A2 栋 17 层（1702、1703、1704）、18 层、19 层。

营业场所：安徽省合肥市滨湖区徽州大道 4872 号金融港 A2 栋 17 层（1702、1703、1704）、18 层、19 层。

1.4 成立时间

公司于 2013 年 1 月经中国银行保险监督管理委员会批准正式成立。

1.5 经营范围

根据《公司章程》，经营范围包括：

1.5.1 接受境外股东及其所在集团在华全资子公司和境内股东 3 个月

（含）以上定期存款；

1.5.2 接受汽车经销商采购车辆贷款保证金和承租人汽车租赁保证金；

1.5.3 经批准，发行金融债券；

1.5.4 从事同业拆借；

1.5.5 向金融机构借款；

1.5.6 提供购车贷款业务；

1.5.7 提供汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款，包括展示厅建设贷款和零配件贷款以及维修设备贷款等；

1.5.8 提供汽车融资租赁业务（售后回租业务除外）；

1.5.9 向金融机构出售或回购汽车贷款应收款和汽车融资租赁应收款业务；

1.5.10 办理租赁汽车残值变卖及处理业务；

1.5.11 从事与购车融资活动相关的咨询、代理业务；

1.5.12 经批准，从事与汽车金融业务相关的金融机构股权投资业务；以及；

1.5.13 经银监会批准的其他业务。

1.6 法定代表人

公司法定代表人：项兴初先生。

1.7 公司官网

http://www.fortuneautofinance.cn/

1.8 联系电话及邮箱

客服电话： 4001668800。

公司邮箱：faf@fortuneaf.cn

第二章财务会计报告

2.1 瑞福德汽车金融有限公司 2022 年度财务会计报告

请见附件。

2.2 2022 年资本充足率

瑞福德汽车金融有限公司资本构成包括核心一级资本和二级资本，其中核心一级资本由实收资本、盈余公积、一般风险准备和未分配利润组成，二级资本由超额贷款损失准备组成。

核心一级资本净额=核心一级资本-核心一级资本扣除项（其它无形资产（土地使用权除外））

一级资本净额=一级资本-一级资本扣除项（其它无形资产（土地使用权除外））

总资本净额=核心一级资本净额+二级资本

项目	2022.12.31
核心一级资本充足率	26.59%
一级资本充足率	26.59%
资本充足率	27.60%

2.3 2022 年贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	2021.12.31	2022.12.31
贷款拨备率	2.82%	2.76%

拨备覆盖率	434.74%	447.19%

2.4 2022 年各项资产减值损失

单位：万元（人民币）

项目	年初余额	当年新提取	冲销	卖出资产	转回	期末余额
贷款损失准备	51,260.56	28,646.90	49,263.81	0.00	6,653.78	37,297.42

第三章 风险管理信息

风险管理信息已在第二章审计报告中第八条金融工具及风险中列出。

第四章 公司治理信息

4.1 实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

本公司为安徽江淮汽车集团股份有限公司和桑坦德消费金融有限公司合资成立，各占股 50%。安徽江淮汽车集团股份有限公司和桑坦德消费金融有限公司是本公司的实际控制人。

4.2 持有公司 5%以上股份的股东及其持股变化情况

持有公司 5%以上股份的股东是：安徽江淮汽车集团股份有限公司（50%股份）和桑坦德消费金融有限公司（50%股份）。2022 年本公司的持股情况无变化。

4.3 股东会的职责和主要决议

公司根据《中华人民共和国中外合资经营企业法（2016 年修订）》成立，不需要设立股东会，董事会为公司的最高决策机构。根据国务院发布的《中华人民共和国外商投资法实施条例（2019 年）》，公司应在《外商投资法》实施后的五年内调整根据原法律建立的组织方案、结构和标准操作程序，使其符合《中华人民共和国公司法》（2018 年修订）的公司治理要求。按照以上法律要求以及中国银行保险监督管理委员会会的监管要求，公司已于 2022 年推进公司章程修订工作及公司治理调整准备工作，计划于 2023 年成立股东会。

4.4 董事会职责、人员构成及工作情况

4.4.1 董事会的职责

根据《公司章程》，董事会职责包括：

（1）修改公司章程；

（2）批准公司的经营范围的任何变更（包括但不限于任何扩大）；

（3）批准公司更名；

（4）决定公司的商业计划（包括但不限于年度债务融资计划）和投资方案；

（5）批准公司的年度财务预算方案、决算方案；

（6）批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；

（7）决定公司增加或者减少注册资本；

（8）批准公司注册资本的转让；

（9）批准在任一股东持有的全部或任何部分股权之上设立任何质押或（任何形式的）其他权利负担；

（10）决定发行公司债券；

（11）批准公司超过人民币一百万元(RMB 1,000,000)的支出，超过人民币一百万(RMB 1,000,000)的资产出售，任何银行或银团向公司提供的超过人民币一亿元 (RMB 100,000,000)的债务融资，向公司任何客户提供的超过人民币两千万元(RMB 20,000,000)的任何贷款，提供任何保证，或公司授予的超过人民币一百万元(RMB 1,000,000)的任何补偿金。上述金额可由董事会根据实际情况不时作出调整；

（12）批准公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；

（13）决定公司内部管理机构的设置；

（14）批准公司和任意一方或其关联方之间的任何交易；

（15）批准公司子公司、分公司或代表处的设立、公司形式变更或关

停

（16）在遵循公司章程第 27 条的前提下，决定聘任或者解聘公司总经理和高管及其报酬事项；

（17）批准公司审计师的任免；

（18）批准公司会计政策和处理方式的任何变更；

（19）制定公司的基本管理制度以及；

（20）公司章程和/或适用法律规定的其他职权。

4.4.2 董事会的人员构成及其工作情况

2022 年度本公司董事会共有 6 名成员，由项兴初先生担任董事长，其他成员为 Mr. Joaquin Caracuel Barbecho（中文名霍金）、张文根先生、Mr. Bruno Montalvo（中文名布鲁诺）、张立春先生、周伟先生。报告期内，本公司董事会共召开 37 次会议，包括 4 次定期会议和 33 次临时会议，对 62 项议案进行表决并出具了相关意见，对包括公司战略、经营计划、利润分配、内控合规等重大事项进行了决策。

4.4.3 董事简历

报告期末，董事简历如下：

姓名	基本信息
项兴初	董事长，男，1970 年 8 月生，中国籍，中共党员，安徽工商管理学院工商管理硕士同等学力，高级工程师。

Joaquin Caracuel Barbecho	中文名霍金，男，西班牙籍，1977 年 12 月生，西班牙 IESE 商学院工商管理硕士。
张文根	男，1972 年 1 月生，中国籍，中共党员，硕士，助理工程师。
Bruno Montalvo Wilmot	中文名布鲁诺，男，1962 年 10 月生，西班牙籍，哥伦比亚大学工商管理硕士。
张立春	男，1975 年 10 月生，中国籍，中共党员，本科，中级会计师。
周伟	男，1970 年 4 月生，美国籍，美国范德比尔特大学经济学博士。

4.5 独立董事

2022 年，公司尚未设置独立董事。根据公司治理调整计划，将于 2023 年设置独立董事。

4.6 监事会职责、人员构成及工作情况

4.6.1 监事会职责

根据《公司章程》，监事会职责包括：

（1）检查公司财务；

（2）对董事、高管执行公司职务的行为进行监督，对违反适用法律

或本章程的董事、高管提出罢免的建议；

（4）当董事、高管的行为损害公司的利益时，要求董事、高管予以纠正；

（5）依照《中华人民共和国公司法》第 152 条规定，对董事、高管提起诉讼；以及；

（6）公司章程规定的其他职权。

4.6.2 监事会人员构成及其工作情况

2022 年度公司监事会共有 3 名成员，包括股东监事 Mr. Derek Gibson（中文名德里克）、股东监事鞠伟先生、职工监事夏登松先生。

报告期内，监事会共召开 9 次会议，包括次 4 定期会议，5 次临时会议，对公司董事、监事和高管人员 2021 年度履职情况进行了评价，审议表决 3 项议案并出具了相关意见，听取了包括监管机构下发的意见书及公司整改情况、内外部审计机构对公司出具的报告、董事会及其成员履职情况、财务情况、关联交易等事项的报告。积极列席董事会会议。

4.6.3 监事简历

报告期末，公司监事简历如下：

姓名	基本信息
Derek James Gibson	监事长，中文名德里克，男，1962 年 5 月生，英国籍，赫尔大学经济与社会历史学学士。

鞠伟	男，1983 年 1 月生，中国籍，中共党员，大学本科，助理工程师。
夏登松	男，1983 年 7 月生，中国籍，大学本科。

4.7 外部监事

本公司在 2022 年尚未设置外部监事，根据公司治理调整计划，将于 2023 年设置外部监事。

4.8 高级管理层人员信息

报告期末，公司共有 5 名高级管理人员，简历如下：

姓名	基本信息
Dr. Wolf Bay	总经理，中文名白沃福博士，男，1958 年 8 月生，德国籍，德国奥格斯堡大学博士。
查建敏	首席财务官，男，1972 年 2 月生，中国籍，中共党员，本科，中级会计师。
Piotr Cziura	首席风控官，中文名邱披德，男，1970 年 6 月生，波兰籍，波兰阿迈密耶茨基经济学院经济学硕士。
牛磊	首席运营官，男，1983 年 11 月生，中国籍，中共党员，本科。
何加标	首席合规官，男，1966 年 3 月生，中国籍，中共党员，本科。

4.9 薪酬制度以及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

4.9.1 薪酬制度

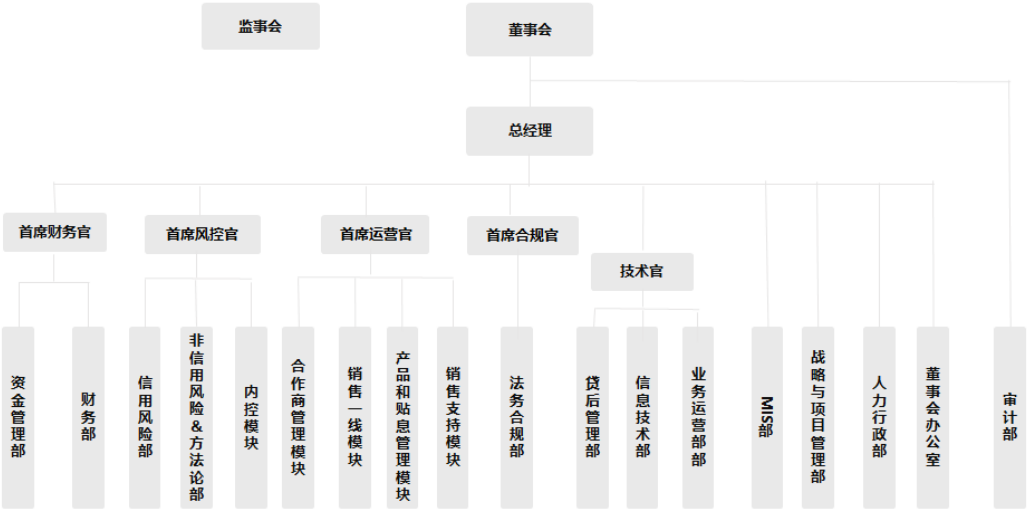
根据监管部门及公司治理等要求，为确保薪酬管理过程合规、严谨，本公司已制定薪酬管理相关制度，有效规范薪酬管理程序。高级管理人员的薪酬由基本报酬和绩效报酬组成，其中基本报酬是考虑该职位的价值、责任、能力、市场薪酬和其他因素而确定，按月支付。绩效报酬是基于公司年度目标的实现，与公司的年度经营业绩挂钩，在年底后根据当年的业绩进行评估。公司高级管理人员在任职期间，发生下列任一情形，公司不予发放绩效薪酬及延期支付部分：严重违反公司各项规章制度，受到公司内部严重处罚的；在执行公司职务过程中，经公司监事会认定存在违反法律、法规、《公司章程》或严重损害公司利益行为的；因重大违法违规行为受到中国银行保险监督管理委员会或中国银行保险监督管理委员会安徽监管局相关处分的；高级管理人员直接承担的分管工作出现决策失误，且该等失误经董事会认定是导致公司遭受重大损失原因的；公司董事会认定严重违反公司有关规定的其他情形。

4.9.2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

2022 年本公司董事、股东监事不在公司领取薪酬，职工代表监事依据公司具体行政职位领取薪酬。2022 高级管理人员薪酬由基本薪酬和绩效薪酬两部分组成。绩效薪酬须经董事会下设提名与薪酬委员会审查并经董事会批准。

4.10 公司各部门和分支机构的设置情况

截止 2022 年，公司组织架构如下（公司暂无分支机构）：



4.11 中国银行保险监督管理委员会对本公司公司治理的评价

报告期内，公司严格遵守《中华人民共和国公司法》和监管要求，结合公司实际情况开展公司治理活动。

第五章其他重大事项

本公司在报告期内无其他重大事项。

瑞福德汽车金融有限公司

已审财务报表

2022年度

目 录

		页 次
一、	审计报告	1 – 3
二、	已审财务报表	
	资产负债表	4
	利润表	5
	所有者权益变动表	6
	现金流量表	7 - 8
	财务报表附注	9 - 68

Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道 100 号
上海环球金融中心 50 楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明（2023）审字第61342464_B01号
瑞福德汽车金融有限公司

瑞福德汽车金融有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了瑞福德汽车金融有限公司的财务报表，包括2022年12月31日的资产负债表，2022年度的利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的瑞福德汽车金融有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了瑞福德汽车金融有限公司2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

瑞福德汽车金融有限公司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，管理层负责评估瑞福德汽车金融有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督瑞福德汽车金融有限公司的财务报告过程。

A member firm of Ernst & Young Global Limited

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
（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。
（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，就可能导致对瑞福德汽车金融有限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瑞福德汽车金融有限公司不能持续经营。
（5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61342464_B01号
瑞福德汽车金融有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所

中国注册会计师：陈　露

中国注册会计师：谢　颖

中国　上海

2023 年 3 月 29 日

A member firm of Ernst & Young Global Limited

瑞福德汽车金融有限公司
资产负债表
2022年12月31日

人民币元

资产	附注五	2022年12月31日	2021年12月31日
存放中央银行款项	1	5,660,642.93	5,598,882.61
存放同业款项	2	1,252,445,889.55	4,751,522,627.85
发放贷款和垫款	3	13,220,984,139.13	17,755,536,911.13
固定资产	4	52,209,132.75	53,274,754.70
无形资产	5	13,713,753.14	13,166,853.37
使用权资产	6	-	5,920,211.61
递延所得税资产	7	203,229,745.84	204,533,654.89
其他资产	8	273,588,645.64	94,864,068.49
资产总计		15,021,831,948.98	22,884,417,964.65
负债和所有者权益			
负债			
拆入资金	9	8,148,593,272.73	12,119,300,764.33
经销商保证金	10	57,911,938.82	66,364,494.33
应付职工薪酬	11	21,418,687.23	23,375,281.92
应交税费	12	73,839,242.57	89,402,610.17
应付债券	13	2,793,136,534.51	6,968,264,000.22
租赁负债	14	1,547,947.62	7,334,226.12
其他负债	15	326,050,999.11	412,087,798.51
负债总计		11,422,498,622.59	19,686,129,175.60
所有者权益			
实收资本	16	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
盈余公积	17	390,234,225.22	330,077,544.62
一般风险准备	18	26,015,614.99	22,005,169.62
未分配利润	19	1,183,083,486.18	846,206,074.81
所有者权益总计		3,599,333,326.39	3,198,288,789.05
负债和所有者权益总计		15,021,831,948.98	22,884,417,964.65

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：项兴初印

财务负责人：查建敏印 3401030196131

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

瑞福德汽车金融有限公司
利润表
2022年度

人民币元

	附注五	2022年	2021年
营业收入		1,114,128,147.17	1,287,063,049.28
利息净收入	20	997,060,266.22	1,078,090,396.32
利息收入	20	1,691,359,594.53	1,889,658,941.22
利息支出	20	694,299,328.31	811,568,544.90
手续费及佣金净收入	21	117,103,406.73	209,017,691.03
手续费及佣金收入	21	128,543,945.35	217,567,645.12
手续费及佣金支出	21	11,440,538.62	8,549,954.09
资产处置损失		(35,525.78)	(45,038.07)
营业支出		583,059,004.66	716,408,260.50
税金及附加	22	10,727,579.64	14,291,137.30
业务及管理费	23	284,430,772.40	507,091,161.18
信用减值损失	24	287,685,347.02	195,025,962.02
资产减值损失		215,305.60	-
营业利润		531,069,142.51	570,654,788.78
加：营业外收入		880,578.70	9,508,052.37
减：营业外支出		820,130.36	128,361.60
利润总额		531,129,590.85	580,034,479.55
减：所得税费用	25	130,085,053.51	142,632,999.27
净利润		401,044,537.34	437,401,480.28
(一)按持续经营性分类：			
1.持续经营净利润		401,044,537.34	437,401,480.28
其他综合收益的税后净额		-	-
综合收益总额		401,044,537.34	437,401,480.28

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

瑞福德汽车金融有限公司
所有者权益变动表
2022年度

人民币元

2022年度

	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、 上年年末余额	2,000,000,000.00	330,077,544.62	22,005,169.62	846,206,074.81	3,198,288,789.05
二、 本年增减变动金额	-	60,156,680.60	4,010,445.37	336,877,411.37	401,044,537.34
（一）综合收益总额	-	-	-	401,044,537.34	401,044,537.34
（二）利润分配	-	60,156,680.60	4,010,445.37	(64,167,125.97)	-
1. 提取盈余公积	-	60,156,680.60	-	(60,156,680.60)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	4,010,445.37	(4,010,445.37)	-
三、 本年年末余额	2,000,000,000.00	390,234,225.22	26,015,614.99	1,183,083,486.18	3,599,333,326.39

2021年度

	实收资本	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、 上年年末余额	2,000,000,000.00	264,467,322.58	17,631,154.82	481,017,006.44	2,763,115,483.84
减：会计政策变更	-	-	-	2,228,175.07	2,228,175.07
本年年初余额	2,000,000,000.00	264,467,322.58	17,631,154.82	478,788,831.37	2,760,887,308.77
二、 本年增减变动金额	-	65,610,222.04	4,374,014.80	367,417,243.44	437,401,480.28
（一）综合收益总额	-	-	-	437,401,480.28	437,401,480.28
（二）利润分配	-	65,610,222.04	4,374,014.80	(69,984,236.84)	-
1. 提取盈余公积	-	65,610,222.04	-	(65,610,222.04)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	4,374,014.80	(4,374,014.80)	-
三、 本年年末余额	2,000,000,000.00	330,077,544.62	22,005,169.62	846,206,074.81	3,198,288,789.05

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

瑞福德汽车金融有限公司
现金流量表
2022年度

人民币元

	附注五	2022年	2021年
一、 经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行款项净减少额		469,594.77	60,775,047.96
客户贷款和垫款净减少额		4,110,981,061.71	-
吸收的经销商保证金净增加额		-	9,307,105.92
收取利息、手续费及佣金的现金		1,739,772,061.37	2,123,228,851.00
收到的已核销贷款		135,479,841.55	109,554,147.76
收到的其他与经营活动有关的现金		15,133,972.96	9,508,052.37
经营活动现金流入小计		6,001,836,532.36	2,312,373,205.01
客户贷款和垫款净增加额		-	1,644,452,643.37
吸收的经销商保证金净减少额		8,557,584.21	-
支付经销商保证金的利息		177,052.27	186,739.40
支付利息、手续费及佣金的现金		58,514,817.28	336,552,703.94
支付给职工以及为职工支付的现金		107,856,594.69	100,411,488.44
支付的各项税费		155,080,515.39	119,194,474.43
支付的其他与经营活动有关的现金		355,360,569.91	106,874,242.79
经营活动现金流出小计		685,547,133.75	2,307,672,292.37
经营活动产生的现金流量净额	27	5,316,289,398.61	4,700,912.64
二、 投资活动产生的现金流量：			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		70,100.00	218,584.08
投资活动现金流入小计		70,100.00	218,584.08
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		8,969,897.57	9,101,066.99
投资活动现金流出小计		8,969,897.57	9,101,066.99
投资活动产生的现金流量净额		(8,899,797.57)	(8,882,482.91)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

瑞福德汽车金融有限公司
现金流量表
2022年度

人民币元

	附注五	2022年	2021年
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		1,940,000,000.00	6,838,000,000.00
向其他金融机构拆入资金收到的现金		8,148,000,000.00	21,819,860,000.00
筹资活动现金流入小计		10,088,000,000.00	28,657,860,000.00
偿还债券支付的现金		6,086,557,300.00	4,954,424,268.76
偿付利息支付的现金		722,410,878.35	887,451,806.96
偿还股东存款支付的现金		-	1,000,000,000.00
偿还其他金融机构拆入资金支付的现金		12,084,890,000.00	17,951,140,000.00
筹资活动现金流出小计		18,893,858,178.35	24,793,016,075.72
筹资活动产生的现金流量净额		(8,805,858,178.35)	3,864,843,924.28
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额		(3,498,468,577.31)	3,860,662,354.01
加：年初现金及现金等价物余额		4,753,718,591.52	893,056,237.51
六、年末现金及现金等价物余额	26	1,255,250,014.21	4,753,718,591.52

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

瑞福德汽车金融有限公司（“本公司”）系由安徽江淮汽车集团股份有限公司和桑坦德消费金融有限公司共同在合肥投资成立的中外合资经营企业。本公司成立于2013年1月25日，经营期限为30年，注册地点为安徽省合肥市滨湖新区徽州大道4872号金融港A2栋17层（1702、1703、1704）、18层、19层，注册资本为人民币20亿元。

经本公司董事会决议，并经中国银行保险监督管理委员会（原中国银行业监督管理委员会，以下简称“中国银保监会”）批复，安徽江淮汽车集团股份有限公司和桑坦德消费金融有限公司于2014年12月对本公司进行了增资，共计人民币5亿元。经本公司董事会决议，并经中国银保监会批复，本公司于2020年6月以未分配利润转增注册资本，共计人民币10亿元，本公司累计注册资本增加至人民币20亿元。本公司已取得安徽省工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》，统一社会信用代码91340000717885328P。

本公司主要从事提供购车贷款业务、办理汽车经销商采购车辆贷款和营运设备贷款、接受汽车经销商采购车辆贷款保证金及中国银保监会批准的其他业务。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2022年12月31日的财务状况以及2022年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本公司2022年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

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

本公司的现金及现金等价物包括现金、三个月内的存放同业款项（除限制性存款外）。

4. 外币业务和外币报表折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

（1） 收取金融资产现金流量的权利届满；
（2） 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产工具的确认和终止确认（续）

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司按照管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融资产
金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。摊余成本以该等金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产
金融资产同时符合下列条件的，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：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

本公司按公允价值对该等金融资产进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入股东权益项目“其他综合收益”。该等金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
上述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金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

除下列各项外，本公司将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括为交易目的持有的交易性金融负债资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。
- 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。
- 财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本公司持有的以摊余成本计量的金融负债主要包括股东存款、同业借款、拆入资金、应付债券等。本公司按摊余成本对该等金融负债进行后续计量。

金融工具减值

本公司在财务报告日对以摊余成本计量的金融资产以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司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。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

5. 金融工具（续）

金融资产转移

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

6. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	20年	3%	4.85%
电子设备	4年	3%	24.25%
交通工具	6年	3%	16.17%
家具及其他	4-5年	3%	19.40-24.25%

三、 重要会计政策和会计估计（续）

6. 固定资产（续）

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

7. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
软件	10年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本公司至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 资产减值

本公司对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

9. 抵债资产

抵债资产（不含股权）按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

离职后福利（设定提存计划）

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

11. 收入及支出

收入在经济利益很可能流入本公司、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

（1）利息收入和利息支出
“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

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

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

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

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

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

13. 所得税

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 所得税（续）

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

（1） 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并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。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

（1） 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并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。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

14. 租赁

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产
在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债
在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本公司合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

14. 租赁（续）

作为承租人（续）

租赁负债（续）
租赁期开始日后，本公司确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁
本公司将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币35000元的租赁认定为低价值资产租赁。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

15. 公允价值计量

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。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：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。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式
金融资产于初始确认时的分类取决于本公司管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征
金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

所得税
本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

对结构化主体拥有控制的判断
对于在日常业务中涉及的结构化主体，本公司需要分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。在判断是否控制结构化主体时，本公司综合考虑直接享有以及通过所有子公司（包括控制的结构化主体）间接享有权利而拥有的权力、可变回报及其联系。

本公司从结构化主体获得的可变回报包括各种形式的管理费和业绩报酬等决策者薪酬，也包括各种形式的其他利益，例如直接投资收益、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬和可能承担的损失、与结构化主体进行交易取得的可变回报等。在分析判断是否控制结构化主体时，本公司不仅考虑相关的法律法规及各项合同安排的实质，还考虑是否存在其他可能导致本公司最终承担结构化主体损失的情况。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本公司将重新评估是否控制结构化主体。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

16. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性

金融工具减值
本公司在计量金融工具减值时包含很多估计和判断，尤其是确定减值损失金额、估计未来合同现金流量、抵质押物价值，以及判断信用风险显著增加的标准。本公司对进行减值计量时受多种因素影响，将导致不同的减值准备计提水平。

本公司的预期信用损失计算是模型输出的结果，其中包含许多模型假设及参数输入。

预期信用损失模型所采用的会计判断和估计包括：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息
- 合同现金流量的修改

递延所得税资产
在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）
本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

四、 税项

企业所得税

本公司所得税税率为25%。

增值税及其他税项

本公司应纳增值税为销项税额减可抵扣进项税后的余额，销项税额按相关规定计算的应税收入的6%计算。本公司城市维护建设税按应税基础的7%缴纳，教育费附加按应税基础的5%缴纳，水利基金按应税基础的0.6‰缴纳。

五、 财务报表主要项目注释

1. 存放中央银行款项

	2022年	2021年
存放中央银行法定准备金	2,933,324.17	3,402,918.94
存放中央银行超额准备金	2,727,318.76	2,195,963.67
合计	5,660,642.93	5,598,882.61

存放中央银行法定准备金系本公司按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。本公司按旬末前10天经销商保证金和吸收存款日终余额的算术平均值的一定比例缴存。2022年12月31日本公司适用的存款准备金缴存比例为5%（2021年12月31日：5%）。

2. 存放同业款项

	2022年	2021年
存放境内同业款项	1,252,522,695.45	4,751,522,627.85
应计利息	677,203.72	-
减：减值准备	754,009.62	-
合计	1,252,445,889.55	4,751,522,627.85

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款和垫款

（1）贷款和垫款按个人和企业分布情况如下：

	2022年	2021年
个人贷款和垫款		
–个人汽车消费贷款	13,253,584,186.92	17,952,576,240.97
小计	13,253,584,186.92	17,952,576,240.97
企业贷款和垫款		
–机构汽车消费贷款	61,082,874.85	49,853,710.35
–经销商贷款	214,948,080.04	199,746,416.65
小计	276,030,954.89	249,600,127.00
合计	13,529,615,141.81	18,202,176,367.97
应计利息	64,343,206.70	65,966,100.10
贷款和垫款总额	13,593,958,348.51	18,268,142,468.07
减：贷款损失准备	372,974,209.38	512,605,556.94
发放贷款和垫款账面价值	13,220,984,139.13	17,755,536,911.13

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款和垫款（续）

（2）贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况如下：

	2022年			2021年		
	1年以内(含1年)	1年至5年(含5年)	合计	1年以内(含1年)	1年至5年(含5年)	合计
保证贷款	214,948,080.04	-	214,948,080.04	199,746,416.65	-	199,746,416.65
抵押贷款	106,491,358.02	13,208,175,703.75	13,314,667,061.77	106,985,496.70	17,895,444,454.62	18,002,429,951.32
小计	321,439,438.06	13,208,175,703.75	13,529,615,141.81	306,731,913.35	17,895,444,454.62	18,202,176,367.97
应计利息			64,343,206.70			65,966,100.10
贷款及垫款总额			13,593,958,348.51			18,268,142,468.07
减：贷款损失准备			372,974,209.38			512,605,556.94
贷款及垫款账面价值			13,220,984,139.13			17,755,536,911.13

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款和垫款（续）

（3）逾期贷款的逾期情况如下：

	2022年				
	逾期1天至60天(含60天)	逾期61天至360天(含360天)	逾期361天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
保证贷款	215,400.00	-	-	-	215,400.00
抵押贷款	271,107,277.97	77,882,207.99	-	-	348,989,485.96
合计	271,322,677.97	77,882,207.99	-	-	349,204,885.96

	2021年				
	逾期1天至60天(含60天)	逾期61天至360天(含360天)	逾期361天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
保证贷款	101,899.00	-	-	-	101,899.00
抵押贷款	341,364,973.72	117,246,380.07	-	-	458,611,353.79
合计	341,466,872.72	117,246,380.07	-	-	458,713,252.79

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款和垫款（续）

本公司将逾期天数超过60天的贷款归入不良贷款。因贷款风险管理政策变化，本公司本年会给予部分贷款用户一定的还款宽限期，逾期天数在宽限期内的贷款不纳入逾期贷款核算，宽限期为1~2天不等。本年末，本公司处于宽限期内的贷款余额为人民币81,779,168.80元（于2021年12月31日，处于宽限期的贷款余额为人民币138,916,101.16元）。

（4）贷款损失准备变动情况如下：

	2022年12月31日			
	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预期 信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
年初余额	316,767,698.22	95,551,362.88	100,286,495.84	512,605,556.94
本年计提	(96,787,507.80)	(12,856,873.24)	396,113,356.38	286,468,975.34
阶段转换				
转至阶段一	22,311,002.72	(20,163,640.95)	(2,147,361.77)	-
转至阶段二	(5,373,492.61)	6,253,629.23	(880,136.62)	-
转至阶段三	(1,387,803.74)	(2,630,304.89)	4,018,108.63	-
本年核销	-	-	(561,580,164.45)	(561,580,164.45)
收回原核销贷款和垫款	-	-	135,479,841.55	135,479,841.55
年末余额	235,529,896.79	66,154,173.03	71,290,139.56	372,974,209.38

五、 财务报表主要项目注释（续）

3. 发放贷款和垫款（续）

（4）贷款损失准备变动情况如下：（续）

	2021年12月31日			
	阶段一 12 个月预期 信用损失	阶段二 整个存续期预期 信用损失	阶段三 整个存续期预期 信用损失-已减值	合计
上年末余额	380,201,598.63	16,482,253.94	76,358,331.46	473,042,184.03
采用新金融工具准则的影响	(41,123,675.88)	28,670,364.15	15,424,211.82	2,970,900.09
采用新金融工具准则之后的年初余额	339,077,922.75	45,152,618.09	91,782,543.28	476,013,084.12
本年计提	(26,669,108.99)	55,861,666.60	163,900,194.43	193,092,752.04
阶段转换				
转至阶段一	11,591,254.22	(8,835,159.02)	(2,756,095.20)	-
转至阶段二	(5,337,245.36)	5,988,204.75	(650,959.39)	-
转至阶段三	(1,895,124.40)	(2,615,967.54)	4,511,091.94	-
本年核销	-	-	(266,054,426.98)	(266,054,426.98)
收回原核销贷款和垫款	-	-	109,554,147.76	109,554,147.76
年末余额	316,767,698.22	95,551,362.88	100,286,495.84	512,605,556.94

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 固定资产

2022年	房屋建筑物	电子设备	交通工具	家具及其他	合计
原值					
上年年末数	53,905,404.46	16,332,172.18	735,734.50	2,509,465.75	73,482,776.89
本年增加	-	4,521,728.23	-	106,187.60	4,627,915.83
本年减少	-	(588,151.01)	(112,336.28)	(139,201.75)	(839,689.04)
本年年末数	53,905,404.46	20,265,749.40	623,398.22	2,476,451.60	77,271,003.68
累计折旧					
上年年末数	8,278,971.71	10,277,542.76	29,735.95	1,621,771.77	20,208,022.19
本年计提	2,614,412.12	2,401,588.21	111,376.63	433,152.40	5,560,529.36
本年转销	-	(567,704.92)	(15,134.19)	(123,841.51)	(706,680.62)
本年年末数	10,893,383.83	12,111,426.05	125,978.39	1,931,082.66	25,061,870.93
净额					
上年年末数	45,626,432.75	6,054,629.42	705,998.55	887,693.98	53,274,754.70
本年年末数	43,012,020.63	8,154,323.35	497,419.83	545,368.94	52,209,132.75

五、 财务报表主要项目注释（续）

4. 固定资产 （续）

2021年	房屋建筑物	电子设备	交通工具	家具及其他	合计
原值					
上年年末数	53,905,404.46	14,792,696.62	921,845.29	2,488,669.29	72,108,615.66
本年增加	-	3,944,438.72	735,734.50	20,796.46	4,700,969.68
本年减少	-	(2,404,963.16)	(921,845.29)	-	(3,326,808.45)
本年年末数	53,905,404.46	16,332,172.18	735,734.50	2,509,465.75	73,482,776.89
累计折旧					
上年年末数	5,664,559.59	10,456,487.62	558,868.73	1,178,590.91	17,858,506.85
本年计提	2,614,412.12	2,153,869.35	129,090.36	443,180.86	5,340,552.69
本年转销	-	(2,332,814.21)	(658,223.14)	-	(2,991,037.35)
本年年末数	8,278,971.71	10,277,542.76	29,735.95	1,621,771.77	20,208,022.19
净额					
上年年末数	48,240,844.87	4,336,209.00	362,976.56	1,310,078.38	54,250,108.81
本年年末数	45,626,432.75	6,054,629.42	705,998.55	887,693.98	53,274,754.70

五、 财务报表主要项目注释（续）

5. 无形资产

软件	2022年	2021年
原值		
上年年末数	34,674,076.64	30,273,979.33
本年新增	4,341,981.74	4,400,097.31
本年年末数	39,016,058.38	34,674,076.64
累计摊销		
上年年末数	21,507,223.27	18,305,879.07
本年摊销	3,795,081.97	3,201,344.20
本年年末数	25,302,305.24	21,507,223.27
净额		
上年年末数	13,166,853.37	11,968,100.26
本年年末数	13,713,753.14	13,166,853.37

五、 财务报表主要项目注释（续）

6. 使用权资产

	房屋及建筑物	合计
成本		
2022年1月1日	7,153,589.03	7,153,589.03
本年减少	(3,117,134.15)	(3,117,134.15)
2022年12月31日	4,036,454.88	4,036,454.88
累计折旧		
2022年1月1日	1,233,377.42	1,233,377.42
本年折旧	2,803,077.46	2,803,077.46
2022年12月31日	4,036,454.88	4,036,454.88
合计账面净值	-	-

	房屋及建筑物	合计
成本		
2021年1月1日	-	-
本年增加	7,153,589.03	7,153,589.03
2021年12月31日	7,153,589.03	7,153,589.03
累计折旧		
2021年1月1日	-	-
本年折旧	1,233,377.42	1,233,377.42
2021年12月31日	1,233,377.42	1,233,377.42
合计账面净值	5,920,211.61	5,920,211.61

五、 财务报表主要项目注释（续）

7. 递延所得税资产

	可抵扣暂时性差异		递延所得税资产	
	2022年	2021年	2022年	2021年
贷款减值准备	240,648,958.05	333,554,693.35	60,162,239.51	83,388,673.34
已核销尚未抵扣的贷款	426,100,322.90	156,500,279.22	106,525,080.73	39,125,069.81
贴息产品调整	102,227,620.04	183,273,258.29	25,556,905.01	45,818,314.57
其他资产减值准备	2,854,237.50	2,391,875.44	713,559.38	597,968.86
应付工资	21,418,687.23	21,862,461.50	5,354,671.81	5,465,615.38
预提费用	18,699,842.35	120,552,051.78	4,674,960.59	30,138,012.93
其他	969,315.30	-	242,328.81	-
合计	812,918,983.37	818,134,619.58	203,229,745.84	204,533,654.89

8. 其他资产

	2022年	2021年
预付账款	26,630,990.99	3,479,476.50
应收利息（1）	5,928,816.19	5,897,286.25
其他应收款（2）	58,220,904.16	84,818,304.14
待摊销服务费	182,354,238.30	-
抵债资产	453,696.00	669,001.60
合计	273,588,645.64	94,864,068.49

（1）应收利息

	2022年	2021年
贷款应收利息	5,928,816.19	5,897,286.25
合计	5,928,816.19	5,897,286.25

本公司本年披露的应收利息均为相关金融工具已到期可收取但于资产负债表日尚未收到的利息，基于实际利率法计提的金融工具的利息已包含在相应金融工具的账面余额中。

五、 财务报表主要项目注释（续）

8. 其他资产（续）

（2）其他应收款

按性质列示如下

	2022年	2021年
代垫款项	5,080,074.00	5,366,640.91
待清算款项	-	3,911,952.12
ABS业务储备金	35,836,059.96	74,787,157.51
其他	20,159,007.70	3,144,429.04
小计	61,075,141.66	87,210,179.58
减：减值准备	2,854,237.50	2,391,875.44
合计	58,220,904.16	84,818,304.14

9. 拆入资金

	2022年	2021年
同业借款	8,076,000,000.00	11,322,890,000.00
同业拆借	-	690,000,000.00
小计	8,076,000,000.00	12,012,890,000.00
应计利息	72,593,272.73	106,410,764.33
合计	8,148,593,272.73	12,119,300,764.33

五、 财务报表主要项目注释（续）

10. 经销商保证金

	2022年	2021年
经销商保证金	57,550,737.82	66,108,322.03
应计利息	361,201.00	256,172.30
合计	57,911,938.82	66,364,494.33

经销商保证金按占用资金使用权的时间以及双方的协议利率计息。

11. 应付职工薪酬

2022年	上年年末数	本年计提	本年支付	本年年末数
工资、奖金、津贴和补贴	21,862,461.50	77,858,885.93	78,302,660.20	21,418,687.23
社会保险费	-	4,141,528.15	4,141,528.15	-
其中：医疗保险费	-	3,998,332.91	3,998,332.91	-
工伤保险费	-	130,434.08	130,434.08	-
生育保险费	-	12,761.16	12,761.16	-
住房公积金	-	6,856,568.24	6,856,568.24	-
工会经费和职工教育经费	1,512,820.42	1,875,929.99	3,388,750.41	-
职工福利费	-	5,447,871.77	5,447,871.77	-
应付职工辞退福利	-	317,185.00	317,185.00	-
设定提存计划（1）	-	9,402,030.92	9,402,030.92	-
合计	23,375,281.92	105,900,000.00	107,856,594.69	21,418,687.23

2021年	上年年末数	本年计提	本年支付	本年年末数
工资、奖金、津贴和补贴	27,387,186.25	70,888,858.78	76,413,583.53	21,862,461.50
社会保险费	-	4,060,982.69	4,060,982.69	-
其中：医疗保险费	-	3,934,762.65	3,934,762.65	-
工伤保险费	-	95,470.25	95,470.25	-
生育保险费	-	30,749.79	30,749.79	-
住房公积金	-	6,144,699.72	6,144,699.72	-
工会经费和职工教育经费	499,584.11	2,235,637.27	1,222,400.96	1,512,820.42
职工福利费	-	4,094,641.22	4,094,641.22	-
应付职工辞退福利	-	187,239.00	187,239.00	-
设定提存计划（1）	-	8,287,941.32	8,287,941.32	-
合计	27,886,770.36	95,900,000.00	100,411,488.44	23,375,281.92

五、 财务报表主要项目注释（续）

11. 应付职工薪酬（续）

（1）本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划，根据该等计划，本公司按员工工资的固定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。本公司本年分别向养老保险、失业保险计划缴存费用人民币9,109,241.46元及人民币292,789.46元（2021年：人民币8,019,106.07元及人民币268,835.25元）。于2022年12月31日，本公司应付未付养老保险及失业保险费用为人民币零元（2021年12月31日：人民币零元）。

12. 应交税费

	2022年	2021年
企业所得税	57,011,594.08	37,052,016.03
城市维护建设税	959,671.46	1,685,407.38
教育费附加	685,479.61	1,203,862.42
增值税	13,709,592.23	48,541,110.02
其他	1,472,905.19	920,214.32
合计	73,839,242.57	89,402,610.17

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 应付债券

	2022年	2021年
2019瑞福德金融债[a]	-	1,500,000,000.00
欣荣2020年第三期[b]	-	157,136,000.00
欣荣2021年第一期[c]	-	628,187,500.00
欣荣2021年第二期[d]	524,051,600.00	2,500,000,000.00
欣荣2021年第三期[e]	964,034,600.00	2,153,000,000.00
欣荣2022年第一期[f]	1,303,680,000.00	-
小计	2,791,766,200.00	6,938,323,500.00
应计利息	1,370,334.51	29,940,500.22
合计	2,793,136,534.51	6,968,264,000.22

(a)本公司于2019年9月11日在银行间债券市场通过簿记建档发行金融债券人民币15亿元，本期债券按债券面值平价发行，固定利率6%，期限为3年。本期债券已于2022年9月11日到期并清算。

(b)本公司于2020年11月6日通过特殊目的信托在中国银行间债券市场以抵押贷款为基础资产发行欣荣2020年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券人民币20.00亿元，包括通过簿记建档发行的人民币16.10亿元以及向发起机构定向发行的人民币3.90亿元。优先级资产支持证券为固定利率证券，利率为3.90%。本期资产支持证券已于2022年4月26日到期并清算。

五、 财务报表主要项目注释（续）

13. 应付债券（续）

(c)本公司于2021年4月7日通过特殊目的信托在中国银行间债券市场以抵押贷款为基础资产发行欣荣2021年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券人民币25.00亿元，包括通过簿记建档发行的人民币21.85亿元以及向发起机构定向发行的人民币3.15亿元。优先级资产支持证券为固定利率证券，利率为3.48%。本期资产支持证券已于2022年7月26日到期并清算。

(d)本公司于2021年8月10日通过特殊目的信托在中国银行间债券市场以抵押贷款为基础资产发行欣荣2021年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券人民币30.00亿元，包括通过簿记建档发行的人民币25.00亿元以及向发起机构定向发行的人民币5.00亿元。优先A1级资产支持证券为固定利率证券，利率为3.19%，优先A2级资产支持证券为固定利率证券，利率为3.44%。

(e)本公司于2021年11月12日通过特殊目的信托在中国银行间债券市场以抵押贷款为基础资产发行欣荣2021年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券人民币25.00亿元，包括通过簿记建档发行的人民币21.53亿元以及向发起机构定向发行的人民币3.47亿元。优先A1级资产支持证券为固定利率证券，利率为3.24%，优先A2级资产支持证券为固定利率证券，利率为3.40%。

(f) 本公司于2022年6月8日通过特殊目的信托在中国银行间债券市场以抵押贷款为基础资产发行欣荣2022年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券人民币25.00亿元，包括通过簿记建档发行的人民币19.4亿元以及向发起机构定向发行的人民币5.6亿元。优先级资产支持证券为固定利率证券，利率为2.61%。

五、 财务报表主要项目注释（续）

14. 租赁负债

	2022年	2021年
房屋租赁	1,547,947.62	7,334,226.12
合计	1,547,947.62	7,334,226.12

15. 其他负债

	2022年	2021年
递延收益（1）	102,227,620.04	183,273,258.29
代理违约风险金（2）	45,600,588.44	46,415,421.54
其他应付款	178,222,790.63	182,399,118.68
合计	326,050,999.11	412,087,798.51

（1） 递延收益为递延经销商及厂商贴息收益。经销商及厂商出于促销目的对个人贷款贴息，本公司在贷款期间内摊销确认收入。

（2） 为了降低零售合作商贷款风险，公司根据各家零售合作商的信用情况收取风险保证金。

五、 财务报表主要项目注释（续）

16. 实收资本

	2022年		
	出资币种	出资比例（%）	折合人民币元
安徽江淮汽车集团股份有限公司	人民币	50.00	1,000,000,000.00
桑坦德消费金融有限公司	欧元	50.00	1,000,000,000.00
合计		100.00	2,000,000,000.00

	2021年		
	出资币种	出资比例（%）	折合人民币元
安徽江淮汽车集团股份有限公司	人民币	50.00	1,000,000,000.00
桑坦德消费金融有限公司	欧元	50.00	1,000,000,000.00
合计		100.00	2,000,000,000.00

上述各方投入资本已经德勤华永会计师事务所有限公司验资报告德师报（验）字（12）第0052号、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）验资报告德师报（验）字（14）第1360号及德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）验资报告德师报（验）字（20）第00319号验资报告予以验证。

17. 盈余公积

2022年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	220,051,696.42	40,104,453.73	-	260,156,150.15
任意盈余公积	110,025,848.20	20,052,226.87	-	130,078,075.07
	330,077,544.62	60,156,680.60	-	390,234,225.22

2021年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	176,311,548.39	43,740,148.03	-	220,051,696.42
任意盈余公积	88,155,774.19	21,870,074.01	-	110,025,848.20
	264,467,322.58	65,610,222.04	-	330,077,544.62

五、 财务报表主要项目注释（续）

17. 盈余公积（续）

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司将税后利润 10%提取为法定盈余公积，按照税后利润的 5%提取任意盈余公积。当法定盈余公积累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。本年按照当年净利润的 10%提取法定盈余公积，按照净利润的 5%提取任意盈余公积。

18. 一般风险准备

	2022年	2021年
年初余额	22,005,169.62	17,631,154.82
本年计提	4,010,445.37	4,374,014.80
年末余额	26,015,614.99	22,005,169.62

根据财政部关于印发《金融企业财务规则—实施指南》的通知，属于财务公司性质的金融企业，应按本年实现净利润的 1%提取一般风险准备金，用于弥补亏损，不得用于分红、转增资本。根据本公司 2022 年度利润分配方案，提取一般风险准备人民币 4,010,445.37 元。

19. 未分配利润

	2022年	2021年
上年年末未分配利润	846,206,074.81	481,017,006.44
加：会计政策变更	-	(2,228,175.07)
本年年初未分配利润	846,206,074.81	478,788,831.37
本年度净利润	401,044,537.34	437,401,480.28
减：提取法定盈余公积	40,104,453.73	43,740,148.03
提取任意盈余公积	20,052,226.87	21,870,074.01
提取一般风险准备	4,010,445.37	4,374,014.80
年末未分配利润	1,183,083,486.18	846,206,074.81

五、 财务报表主要项目注释（续）

20. 利息净收入

	2022年	2021年
利息收入		
存放同业及央行	56,326,321.41	35,325,482.03
发放贷款和垫款	1,635,033,273.12	1,854,333,459.19
其中：个人贷款和垫款	1,616,671,631.52	1,834,542,045.63
公司贷款和垫款	18,361,641.60	19,791,413.56
利息收入小计	1,691,359,594.53	1,889,658,941.22
利息支出		
吸收存款	-	50,913,194.45
拆入资金	455,911,544.70	511,747,620.97
经销商保证金	282,080.97	177,052.27
应付债券	237,929,167.94	248,550,040.12
租赁负债	176,534.70	180,637.09
利息支出小计	694,299,328.31	811,568,544.90
利息净收入	997,060,266.22	1,078,090,396.32

21. 手续费及佣金收入净收入

	2022年	2021年
手续费及佣金收入	128,543,945.35	217,567,645.12
手续费及佣金支出		
销售佣金	4,099,963.66	-
银行手续费及佣金支出	7,340,574.96	8,549,954.09
手续费及佣金支出小计	11,440,538.62	8,549,954.09
手续费及佣金净收入	117,103,406.73	209,017,691.03

五、 财务报表主要项目注释（续）

22. 税金及附加

	2022年	2021年
城市维护建设税	5,034,051.19	6,757,020.62
教育费附加	3,595,750.85	4,826,443.31
水利基金	914,988.60	1,254,964.34
其他	1,182,789.00	1,452,709.03
合计	10,727,579.64	14,291,137.30

23. 业务及管理费

	2022年	2021年
职工薪酬及福利	105,900,000.00	95,900,000.00
外包服务费	103,555,873.12	61,953,168.12
业务宣传费	13,256,787.06	280,820,831.94
运营维护费	15,068,775.59	11,424,158.29
差旅及交通费	6,988,504.04	9,717,796.58
折旧及摊销	12,158,688.79	9,775,274.31
专业服务费	13,125,060.33	22,076,107.00
经营租赁费	754,716.98	2,302,665.79
办公费用	1,669,625.84	1,905,800.59
通讯费	3,815,729.47	4,579,924.13
业务招待费	488,716.49	1,436,008.02
银行业监管费用	2,782,451.85	-
其他	4,865,842.84	5,199,426.41
合计	284,430,772.40	507,091,161.18

五、 财务报表主要项目注释（续）

24. 信用减值损失

	2022年	2021年
发放贷款和垫款减值损失	286,468,975.34	193,092,752.04
其他资产减值损失	1,216,371.68	1,933,209.98
合计	287,685,347.02	195,025,962.02

25. 所得税费用

	2022年	2021年
当期所得税费用	128,781,144.46	148,722,854.24
递延所得税费用	1,303,909.05	(6,089,854.97)
合计	130,085,053.51	142,632,999.27

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	2022年	2021年
利润总额	531,129,590.85	580,034,479.55
按当年法定税率25%计算的所得税	132,782,397.71	145,008,619.88
不可抵扣费用的纳税影响	173,474.46	346,990.58
免税收入	(3,298,915.50)	(2,971,106.19)
以前年度汇算清缴差异	428,096.84	248,495.00
合计	130,085,053.51	142,632,999.27

五、 财务报表主要项目注释（续）

26. 现金及现金等价物

	2022年	2021年
存放中央银行款项	2,727,318.76	2,195,963.67
存放同业款项	1,252,522,695.45	4,751,522,627.85
合计	1,255,250,014.21	4,753,718,591.52

27. 现金流量表补充资料

	2022年	2021年
将净利润调节为经营活动产生的现金流量		
净利润	401,044,537.34	437,401,480.28
加：计提的信用减值损失	287,685,347.02	195,025,962.02
计提的资产减值损失	215,305.60	-
固定资产折旧	5,560,529.36	5,340,552.69
无形资产摊销	3,795,081.97	3,201,344.20
使用权资产折旧	2,803,077.46	1,233,377.42
融资资金利息支出	694,017,247.34	811,391,492.63
预提费用的增加/(减少)	(101,852,209.43)	47,181,917.91
处置固定资产净损失	71,332.11	117,187.02
递延所得税资产(减少)/增加	1,303,909.05	(6,089,854.97)
经营性应收项目的增加	4,172,494,829.57	(1,448,814,077.07)
经营性应付项目的减少	(150,849,588.78)	(41,288,469.49)
经营活动产生的现金流量净额	5,316,289,398.61	4,700,912.64
现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	1,255,250,014.21	4,753,718,591.52
减：现金及现金等价物的年初余额	4,753,718,591.52	893,056,237.51
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(3,498,468,577.31)	3,860,662,354.01

五、 财务报表主要项目注释（续）

34. 在结构化主体中的权益

本公司纳入合并财务报表范围的结构化主体，系本公司为发行资产支持证券而发起设立的特殊目的信托。本公司资产支持证券的发行情况详见附注五 13.应付债券。2022年度纳入合并范围的结构化主体包括：

“欣荣2021年第二期个人汽车抵押贷款资产支持证券”之特殊目的主体
“欣荣2021年第三期个人汽车抵押贷款资产支持证券”之特殊目的主体
“欣荣2022年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券”之特殊目的主体

六、 分部报告

根据本公司的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本公司的经营管理以公司作为一个整体进行，因此将公司作为一个报告分部，这个报告分部是以本公司的内部组织结构为基础确定的。本公司的管理层定期评价公司的经营成果，以决定向其分配资源及评价其业绩。

七、 资本充足率

本公司根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算的监管口径下的资本充足率和核心资本充足率情况如下：

	2022年	2021年
加权风险资产	13,486,462,442.31	17,649,115,641.95
资本净额	3,722,893,939.49	3,371,448,988.18
其中：核心一级资本净额	3,585,619,573.24	3,185,121,935.68
附属资本	-	-
市场风险资本	-	-
核心资本充足率(%)	26.59	18.05
资本充足率(%)	27.60	19.10

八、 金融工具及其风险

1. 金融工具分类

资产负债表日的各类金融工具的账面价值如下：

以摊余成本计量的金融资产

	2022年	2021年
存放中央银行款项	5,660,642.93	5,598,882.61
存放同业款项	1,252,445,889.55	4,751,522,627.85
发放贷款和垫款	13,220,984,139.13	17,755,536,911.13
其他金融资产	64,826,924.07	90,715,590.39
合计	14,543,917,595.68	22,603,374,011.98

金融负债

	2022年	2021年
拆入资金	8,148,593,272.73	12,119,300,764.33
存入保证金	57,911,938.82	66,364,494.33
应付债券	2,793,136,534.51	6,968,264,000.22
租赁负债	1,547,947.62	7,334,226.12
其他金融负债	168,636,047.85	228,814,540.22
合计	11,169,825,741.53	19,390,078,025.22

八、 金融工具及其风险（续）

2. 金融资产转移

已转移但未整体终止确认的金融资产

于2021年8月10日，本公司向安徽国元信托转让了总规模为人民币3,435,000,036.14元的个人汽车抵押贷款（其中超额抵押人民币435,000,036.14元）用于设立资产证券化产品。该产品由优先A1级资产支持证券、优先A2级资产支持证券及次级资产支持证券组成，其中优先A1级资产支持证券面值为人民币2,164,000,000.00元（占比72.13%），优先A2级资产支持证券面值为人民币336,000,000.00元（占比11.20%），次级资产支持证券面值为人民币500,000,000.00元（占比16.67%）；

于2021年11月12日，本公司向安徽国元信托转让了总规模为人民币2,934,458,896.21元的个人汽车抵押贷款（其中超额抵押人民币434,458,896.21元）用于设立资产证券化产品。该产品由优先A1级资产支持证券、优先A2级资产支持证券及次级资产支持证券组成，其中优先A1级资产支持证券面值为人民币1,813,000,000.00元（占比72.52%），优先A2级资产支持证券面值为人民币340,000,000.00元（占比13.60%），次级资产支持证券面值为人民币347,000,000.00元（占比13.88%）。

于2022年6月8日，本公司向安徽国元信托转让了总规模为人民币2,499,942,543.88元的个人汽车抵押贷款用于设立资产证券化产品。该产品由优先级资产支持证券及次级资产支持证券组成，其中优先级资产支持证券面值为人民币1,940,000,000.00元（占比77.60%），次级资产支持证券面值为人民币559,942,543.88元（占比22.40%）。

本公司持有上述资产证券化产品全部次级资产支持证券。本公司认为，本公司保留了相应金融资产上几乎所有的风险和报酬的，因此未终止确认该金融资产，相应负债确认为应付债券。

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险

风险概述

本公司从事的金融业务使本公司面临各种类型的风险。本公司通过持续的风险识别、评估、监控来管理各类风险。本公司业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本公司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，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

风险管理架构

本公司董事会负责制定本公司整体风险管理战略，监督公司风险管理及内部控制系统，并评估本公司总体风险。本公司高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本公司非信用风险与方法论部、法务合规部等二道防线共同构成本公司风险管理的主要职能部门，具体执行本公司各项风险管理的政策和制度。本公司的内部审计则负责对本公司的风险管理和控制环境进行独立的复核。

信用风险

信用风险是指借款人无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于本公司个人和企业信贷业务之中。

信用风险管理

本公司对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银保监会发布的《非银行金融机构资产风险分类指导原则（试行）》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

信用风险管理（续）

本公司客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，初步评估申请人和申请业务的信用风险。本公司在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本公司结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引，不断提高本公司贷款结构分布的合理性。对不良贷款，本公司主要通过催收、重组、执行处置抵质押物或向担保方追索、诉讼或仲裁、按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本公司遭受的信用风险损失程度。

对于个人信贷资产本公司以逾期账龄为标准，分类管理个人信贷资产。对未发生贷款逾期的个人贷款客户，通过定期回访增强管理力度；对已发生逾期的个人贷款客户，按照逾期时间长短采用不同方式进行催收；对逾期超过一定时间的个人贷款，列入减值资产管理，计提相应减值准备。

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

最大信用风险敞口信息（续）

相关定义如下：

（1） 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率使用逾期天数转移矩阵的估算方法或以国内评级通过外部评级机构转移矩阵进行映射，以此为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
（2） 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
（3） 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每年对这些经济指标进行预测，对预测情况进行打分，确定每个因子的得分结果后计算得出前瞻性系数，以确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1）按照《企业会计准则第37号-金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2）已对该金融资产确认的减值损失。

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

最大信用风险敞口信息（续）

下表列示本公司最大信用风险敞口的信息：

	2022年	2021年
表内项目		
存放中央银行款项	5,660,642.93	5,598,882.61
存放同业款项	1,252,445,889.55	4,751,522,627.85
发放贷款和垫款	13,220,984,139.13	17,755,536,911.13
其他金融资产(1)	64,826,924.07	90,715,590.39
表内项目合计	14,543,917,595.68	22,603,374,011.98
表外项目合计	-	-
合计	14,543,917,595.68	22,603,374,011.98

（1）其他金融资产中包括应收利息及其他应收款。

一般本公司对融资均要求提供担保。此外，为了最小化信用风险，本公司在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人追加额外担保。个人贷款放贷额一般为抵押物价值的70%。

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

发放贷款和垫款及存放同业款项

逾期与减值

	2022年		2021年	
	发放贷款和垫款	存放同业款项	发放贷款和垫款	存放同业款项
尚未逾期和未发生减值(i)	13,244,366,024.91	1,253,199,899.17	17,809,091,498.60	4,751,522,627.85
已逾期尚未发生减值(ii)	266,188,939.90	-	341,140,587.98	-
已减值(iii)	83,403,383.70	-	117,910,381.49	-
合计	13,593,958,348.51	1,253,199,899.17	18,268,142,468.07	4,751,522,627.85
减：减值损失准备	372,974,209.38	754,009.62	512,605,556.94	-
合计	13,220,984,139.13	1,252,445,889.55	17,755,536,911.13	4,751,522,627.85

(i) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款及存放同业款项

2022年	正常	关注	合计
个人贷款和垫款	12,966,134,887.11	1,730,007.92	12,967,864,895.03
企业贷款和垫款	274,171,666.29	2,329,463.59	276,501,129.88
发放贷款和垫款合计	13,240,306,553.40	4,059,471.51	13,244,366,024.91
存放同业款项	1,253,199,899.17	-	1,253,199,899.17

2021年	正常	关注	合计
个人贷款和垫款	17,553,817,486.50	5,336,053.27	17,559,153,539.77
企业贷款和垫款	249,495,763.56	442,195.27	249,937,958.83
发放贷款和垫款合计	17,803,313,250.06	5,778,248.54	17,809,091,498.60
存放同业款项	4,751,522,627.85	-	4,751,522,627.85

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

信用风险（续）

发放贷款和垫款及存放同业款项（续）

(ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及存放同业款项

2022年	逾期不超过30天	逾期31-60天	逾期60天以上	合计
个人贷款和垫款	216,785,566.72	48,616,908.26	-	265,402,474.98
企业贷款和垫款	786,464.92	-	-	786,464.92
发放贷款和垫款合计	217,572,031.64	48,616,908.26	-	266,188,939.90
存放同业款项	-	-	-	-

2021年	逾期不超过30天	逾期31-60天	逾期60天以上	合计
个人贷款和垫款	267,924,719.30	72,813,689.85	-	340,738,409.15
企业贷款和垫款	402,178.83	-	-	402,178.83
发放贷款和垫款合计	268,326,898.13	72,813,689.85	-	341,140,587.98
存放同业款项	-	-	-	-

(iii) 已减值的发放贷款和垫款及存放同业款项

本公司截至2022年末已减值的发放贷款和垫款共计人民币83,403,383.70元（2021年末：人民币117,910,381.49元）。

金融资产信用风险集中度分析

本公司发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。（1）本公司属于汽车金融公司，贷款行业投向主要为汽车行业，行业集中度较高。（2）本公司业务范围覆盖中国大陆地区，经销商及个人贷款客户分布全国各个省份，区域信贷风险集中度较低。

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本公司流动性风险主要来自借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。下表按照资产负债表日至合同规定到期日的剩余期限列示了本公司金融资产和金融负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流：

2022年	已逾期/无期限	即时偿还	1个月以内	1-3个月以内	3-12个月以内	1-5年以内	合计
金融资产							
存放中央银行款项	5,660,642.93	-	-	-	-	-	5,660,642.93
存放同业款项	-	1,252,445,889.55	-	-	-	-	1,252,445,889.55
发放贷款和垫款	212,832,406.34	-	223,755,125.10	399,037,572.27	3,248,656,572.11	11,976,110,216.00	16,060,391,891.82
其他金融资产	-	-	64,826,924.07	-	-	-	64,826,924.07
金融资产合计	218,493,049.27	1,252,445,889.55	288,582,049.17	399,037,572.27	3,248,656,572.11	11,976,110,216.00	17,383,325,348.37
金融负债							
拆入资金	-	-	626,257,778.48	400,455,277.79	6,531,526,166.56	590,354,049.90	8,148,593,272.73
经销商保证金	57,550,737.82	-	361,201.00	-	-	-	57,911,938.82
租赁负债	1,547,947.62	-	-	-	-	-	1,547,947.62
应付债券	-	-	363,706,920.34	708,281,072.99	1,465,832,572.19	291,028,422.71	2,828,848,988.23
其他金融负债	-	-	168,636,047.85	-	-	-	168,636,047.85
金融负债合计	59,098,685.44	-	1,158,961,947.67	1,108,736,350.78	7,997,358,738.75	881,382,472.61	11,205,538,195.25
净额	159,394,363.83	1,252,445,889.55	(870,379,898.50)	(709,698,778.51)	(4,748,702,166.64)	11,094,727,743.39	6,177,787,153.12

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

流动性风险（续）

下表按照资产负债表日至合同规定到期日的剩余期限列示了本公司金融资产和金融负债的现金流。表中披露的金额是未经折现的合同现金流：（续）

2021年	已逾期/无期限	即时偿还	1个月以内	1-3个月以内	3-12个月以内	1-5年以内	合计
金融资产							
存放中央银行款项	5,598,882.61	-	-	-	-	-	5,598,882.61
存放同业款项	-	4,751,522,627.85	-	-	-	-	4,751,522,627.85
发放贷款和垫款	264,961,665.99	-	339,284,972.21	431,215,204.89	3,461,347,756.61	17,221,999,961.22	21,718,809,560.92
其他金融资产	-	-	90,715,590.39	-	-	-	90,715,590.39
金融资产合计	270,560,548.60	4,751,522,627.85	430,000,562.60	431,215,204.89	3,461,347,756.61	17,221,999,961.22	26,566,646,661.77
金融负债							
拆入资金	-	-	1,409,762,909.33	2,435,105,503.92	6,306,376,815.23	2,287,248,033.33	12,438,493,261.81
经销商保证金	66,108,322.03	-	256,172.30	-	-	-	66,364,494.33
应付债券	-	-	443,821,097.79	842,807,417.35	3,877,191,985.64	1,975,533,059.13	7,139,353,559.91
租赁负债	-	-	-	2,120,480.00	2,385,540.00	2,828,206.12	7,334,226.12
其他金融负债	-	-	228,814,540.22	-	-	-	228,814,540.22
金融负债合计	66,108,322.03	-	2,082,654,719.64	3,280,033,401.27	10,185,954,340.87	4,265,609,298.58	19,880,360,082.39
净额	204,452,226.57	4,751,522,627.85	(1,652,654,157.04)	(2,848,818,196.38)	(6,724,606,584.26)	12,956,390,662.64	6,686,286,579.38

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使本公司表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本公司的市场风险主要存在于利率风险。

本公司非信用风险与方法论部作为专职管理部门，对本公司的市场风险实施集中管理。本公司已经初步建立了市场风险管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。

敏感性分析是本公司对市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

利率风险

利率风险主要源自于本公司资产负债利率重定价期限错配。本公司通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整利率敏感性资产负债的比重和期限，对利率风险进行管理。

于资产负债表日，本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2022年	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	已逾期/不计息	合计
金融资产						
存放中央银行款项	5,660,642.93	-	-	-	-	5,660,642.93
存放同业款项	1,251,768,685.83	-	-	-	677,203.72	1,252,445,889.55
发放贷款及垫款	97,549,493.87	160,151,937.42	2,243,151,596.65	10,654,832,458.11	65,298,653.08	13,220,984,139.13
其他金融资产	-	-	-	-	64,826,924.07	64,826,924.07
金融资产合计	1,354,978,822.63	160,151,937.42	2,243,151,596.65	10,654,832,458.11	130,802,780.87	14,543,917,595.68
金融负债						
拆入资金	600,000,000.00	400,000,000.00	6,488,000,000.00	588,000,000.00	72,593,272.73	8,148,593,272.73
经销商保证金	57,550,737.82	-	-	-	361,201.00	57,911,938.82
应付债券	-	524,051,600.00	964,034,600.00	1,303,680,000.00	1,370,334.51	2,793,136,534.51
租赁负债	-	-	-	-	1,547,947.62	1,547,947.62
其他金融负债	-	-	-	-	168,636,047.85	168,636,047.85
金融负债合计	657,550,737.82	924,051,600.00	7,452,034,600.00	1,891,680,000.00	244,508,803.71	11,169,825,741.53
净额	697,428,084.81	(763,899,662.58)	(5,208,883,003.35)	8,763,152,458.11	(113,706,022.84)	3,374,091,854.15

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

于资产负债表日，本公司金融资产和金融负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（续）

2021年	1个月内	1至3个月	3至12个月	1至5年	已逾期/不计息	合计
金融资产						
存放中央银行款项	5,598,882.61	-	-	-	-	5,598,882.61
存放同业款项	4,751,522,627.85	-	-	-	-	4,751,522,627.85
发放贷款及垫款	174,006,995.27	117,361,434.32	2,102,365,579.56	15,294,796,384.52	67,006,517.46	17,755,536,911.13
其他金融资产	-	-	-	-	90,715,590.39	90,715,590.39
金融资产合计	4,931,128,505.73	117,361,434.32	2,102,365,579.56	15,294,796,384.52	157,722,107.85	22,603,374,011.98
金融负债						
吸收存款	-	-	-	-	-	-
拆入资金	1,389,960,000.00	2,396,030,000.00	6,126,400,000.00	2,100,500,000.00	106,410,764.33	12,119,300,764.33
经销商保证金	66,108,322.03	-	-	-	256,172.30	66,364,494.33
应付债券	-	157,136,000.00	2,128,187,500.00	4,653,000,000.00	29,940,500.22	6,968,264,000.22
租赁负债	-	-	-	7,334,226.12	-	7,334,226.12
其他金融负债	-	-	-	-	228,814,540.22	228,814,540.22
金融负债合计	1,456,068,322.03	2,553,166,000.00	8,254,587,500.00	6,760,834,226.12	365,421,977.07	19,390,078,025.22
净额	3,475,060,183.70	(2,435,804,565.68)	(6,152,221,920.44)	8,533,962,158.40	(207,699,869.22)	3,213,295,986.76

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

市场风险（续）

利率风险（续）

利率敏感性分析
下表为利率风险的敏感性分析，反映了在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净损益产生的影响。

利率变动	2022年	2021年
利率上升100个基点	(15,086,203.00)	(10,483,009.00)
利率下降100个基点	15,086,203.00	10,483,009.00

以上敏感性分析基于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，反映为一年内本公司资产和负债的重新定价对本公司损益的影响。基于以下假设:（1）所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；（2）收益率曲线随利率变化（上浮或下浮100个基点）而平行移动；（3）资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本公司损益的实际变化可能与敏感性分析的结果存在一定差异。

汇率风险

汇率风险,是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司已经完成资本金结汇，按照《汽车金融公司管理办法》规定只能经营人民币业务的情况下，截至 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在汇率风险。

八、 金融工具及其风险（续）

3. 金融工具风险（续）

操作风险

操作风险指由于不完善或有问题的内部程序、人员、系统以及外部事件所造成损失的风险。

操作风险管理

针对操作风险，公司通过制定制度并建立清晰组织架构，在各部门设置管理员，定期组织员工培训，消除风险隐患，提高防范意识。同时，根据监管相关要求，通过设立相应操作风险指标进行比较全面的监控。各项业务操作步骤按业务操作手册和管理制度执行，以防范产生较大的操作风险。

九、 公允价值

管理层已经评估了现金及存放中央银行款项、存放同业款项、吸收存款、和应付债券等，因剩余期限不长，利率接近市场利率等原因，公允价值与账面价值相若。

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

发放贷款、拆入资金、应付债券等，采用未来现金流量折现法确定公允价值，以有相似合同条款、信用风险和剩余期限和特征在实质上相同的其他金融工具的市场收益率作为折现率。2022年12月31日，针对拆入资金、应付债券等自身不履约风险评估为不重大。

十、关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

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

下列各方构成本公司的关联方：

（1） 本公司的母公司；
（2） 本公司的子公司；
（3） 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
（4） 对本公司实施共同控制的投资方；
（5） 对本公司施加重大影响的投资方；
（6） 本公司的合营企业；
（7） 本公司的联营企业；
（8） 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
（9） 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
（10） 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业
（11） 本公司所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
（12） 对本公司实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；

十、关联方关系及其交易（续）

1. 关联方的认定标准（续）

下列各方构成本公司的关联方：（续）

（13） 对本公司施加重大影响的企业的合营企业。

2. 本公司与关联方的关系

本年度与本公司发生关联交易的关联方具体信息如下：

关联方名称	关联方关系
安徽江淮汽车集团股份有限公司	投资方
西班牙桑坦德银行上海分行	投资方母公司之分支机构
西班牙桑坦德银行香港分行	投资方母公司之分支机构

名称	业务性质	注册地	注册资本	经济性质或类型	法人/机构代表
安徽江淮汽车集团股份有限公司	汽车制造及销售	安徽合肥	189,331.2万人民币	股份有限公司	项兴初
西班牙桑坦德银行上海分行	银行	中国上海	80,000万人民币	外国(地区)有限责任公司分支机构	刘建伟
西班牙桑坦德银行香港分行	银行	中国香港	欧元 8,670,320,651	境外机构	Hung Yuk Hung Antony

3. 本公司与关联方的主要交易

（1） 利息支出

	2022年 金额	2021年 金额
吸收存款利息支出		
安徽江淮汽车集团股份有限公司	-	50,913,194.45
拆入资金利息支出		
西班牙桑坦德银行上海分行	0.04	24,148,888.57
西班牙桑坦德银行香港分行	41,727,516.96	40,354,689.37

按占用现金使用权的时间和协定利率计息。

十、关联方关系及其交易（续）

3. 本公司与关联方的主要交易（续）

（2） 债权债务往来情形

科目	关联方名称	2022年	2021年
拆入资金	西班牙桑坦德银行香港分行	-	1,000,000,000.00
应付利息	西班牙桑坦德银行香港分行	-	35,763,888.89

十一、资产负债表日后事项

本公司于2023年2月21日通过特殊目的信托在中国银行间债券市场以抵押贷款为基础资产发行欣荣2023年第一期个人汽车抵押贷款资产支持证券人民币28.5亿元，包括通过簿记建档发行的人民币25亿元以及向发起机构定向发行的人民币3.5亿元。优先A1级资产支持证券为固定利率证券，利率为2.84%，优先A2级资产支持证券为固定利率证券，利率为3.08%。

除上述事项外，于2022年12月31日，本公司没有其他需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

十二、比较数据

若干比较数据已经过重述，以符合本年度之列报要求。

十三、财务报表的批准

财务报表已经由本公司董事会于2023年3月29日决议批准。