

海发宝诚融资租赁有限公司

2022 年年度报告



2023 年 4 月 20 日

重要提示

一、公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，公司及公司全体董事、监事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证年度报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

二、公司全体董事、监事、高级管理人员已按照《公司信用类债券信息披露管理办法》及银行间市场相关自律管理要求履行了相关内部程序。

风险提示

1、发行人受限资产占比较大的风险

截至 2022 年末，公司受限资产规模为 318.68 亿元，主要为货币资金及长期应收款，受限原因主要为货币资金留存于资产证券化托管账户及作为保证金存款，长期应收款用于非信用类借款、资产证券化等。一旦未来公司对外负债不能得到偿还，公司相关资产将面临被处置风险。

2、资产负债率较高的风险

发行人目前处于业务扩张期，有息债务规模增长较快。截至 2022 年末，发行人有息借款总额 482.05 亿元，上年末有息借款总额 348.19 亿元，借款总额总比变动 38.44%。

目录

第一章 企业及中介机构主要情况	2
第二章 债务融资工具存续情况	8
第三章 报告期内重要事项	18
第四章 环境与社会责任	20
第五章 财务报告	21
第六章 备查文件	22

释义

在本报告中，除非文中另有所指，下列词语具有如下含义：

一、常用词语释义

发行人/公司/海发宝诚	指	海发宝诚融资租赁有限公司 (曾用名:中远海运租赁有限公司、中海集团租赁有限公司)
中远海发	指	中远海运发展股份有限公司 (曾用名:中海集装箱运输股份有限公司)
中国海运	指	中国海运集团有限公司 (曾用名:中国海运(集团)总公司)
中远海控/中国远洋	指	中远海运控股股份有限公司 (曾用名:中国远洋控股股份有限公司)
中国远洋海运集团	指	中国远洋海运集团有限公司
远海租赁天津	指	远海融资租赁(天津)有限公司
非金融企业债务融资工具/债务融资工具	指	具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行的,约定在一定期限内还本付息的有价证券
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《公司章程》	指	《海发宝诚融资租赁有限公司章程》
新会计准则	指	财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 41 条具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定
新金融准则	指	《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》
新收入准则	指	《企业会计准则第 14 号——收入》
新租赁准则	指	《企业会计准则第 21 号——租赁》
报告期	指	2022 年 12 月 31 日

二、专用技术名词释义

承租人	指	在租赁合同中,享有租赁财产使用权,并按约向对方支付租金的当事人
出租人	指	租赁物的所有人,将租赁物交付承租人使用、并从承租人处获得相应收益的人
直接租赁	指	出租人用自有资金或在资金市场上筹措到的资金购进设备,直接出租给承租人的租赁,即“购进租出”
售后回租	指	将自制或外购的资产出售,然后向买方租回使用
经营性租赁	指	出租人购买租赁资产,然后以一定的价格出租给承租人使用,收取租金;租期到期后出租人回收租赁资产,享受资产的残值收益

第一章 企业及中介机构主要情况

一、公司基本情况

注册名称：海发宝诚融资租赁有限公司

曾用名：中远海运租赁有限公司、中海集团租赁有限公司

英文名称：Powchan Financial Group Co., Ltd.

法定代表人：陈易明

注册资本：555,497.7136 万元人民币

成立日期：2013 年 8 月 29 日

统一社会信用代码：91310000076478553L

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路 450 号 3E 室

办公地址：上海市浦东新区源深路 1088 号平安财富大厦

邮政编码：200122

联系人：易凤鸣、张双羽

电话：021-65969193、021-65967033

传真号码：021-65967686

网址：www.csleasing.com.cn

二、信息披露事务负责人相关情况

姓名：王露

职务：财务总监

地址：上海市浦东新区源深路 1088 号平安财富大厦

电话：021-65967521

传真：021-65967686

电子邮箱：wang.lu1@coscoshipping.com

三、报告期内发行人第一大股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况

报告期内，公司第一大股东、实际控制人未发生变更。董事、监事、高级管理人员变更情况如下：

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	决定/决议变更时间或辞任时间	工商登记完成时间
高级管理人员	王思温	风控总监	2022 年 3 月 31 日	-
高级管理人员	张健	副总经理	2022 年 5 月 23 日	-
高级管理人员	陆伟	副总经理	2022 年 12 月 31 日	-

四、报告期内与第一大股东、实际控制人在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况；第一大股东对企业非经营性资金占用情况

报告期内，公司与第一大股东、实际控制人在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面相互独立，不存在第一大股东对公司非经营性资金占用情况。

五、报告期内是否有违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度规定的情况以及发行文件约定或承诺的情况，并披露相关情况对债务融资工具投资者权益的影响

报告期内，公司不存在违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度规定的情况以及发行文件约定或承诺的情况。

六、报告期内业务范围、主营业务情况、业务发展目标、行业状况、行业地位及面临的主要竞争状况发生的的重大变化，以及上述重大变化对发行人经营情况及偿债能力的影响

报告期内，公司业务范围、主营业务情况、业务发展目标、行业状况、行业地位及面临的主要竞争状况未发生的的重大变化，对公司经营情况及偿债能力无重大影响。

七、报告期末除债券外的其他有息债务的逾期情况,包括但不限于逾期金额、发生原因及处置进展

报告期内,公司未发生有息债务的逾期情况。

八、存续非金融企业债务融资工具相关中介机构情况

截至本报告批准报出日,公司共有 11 笔存续非金融企业债务融资工具,每笔债务融资工具相关中介机构情况如下:

债券简称:	20 中远租赁 MTN001
主承销商及存续期管理机构:	名称: 中国银行股份有限公司 办公地址: 北京西城区复兴门内大街 1 号 联系人: 荀雅梅 联系电话: 010-66592749
主承销商:	名称: 招商银行股份有限公司 办公地址: 深圳市深南大道 7088 号 联系人: 武丽红 联系电话: 0755-88026172
信用评级机构:	名称: 上海新世纪资信评估投资服务有限公司 办公地址: 上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼 联系人: 雷佳玥 联系电话: 021-63501349

债券简称:	21 中远租赁 MTN001
主承销商及存续期管理机构:	名称: 上海银行股份有限公司 办公地址: 中国(上海)自由贸易试验区银城中路 168 号 联系人: 杜仲 联系电话: 021-68475561
主承销商:	名称: 华夏银行股份有限公司 办公地址: 北京市东城区建国门内大街 22 号 联系人: 李白璐 联系电话: 010-85237515

债券简称:	22 中海租赁 PPN001
主承销商及存续期管理机构:	名称: 交通银行股份有限公司 办公地址: 中国 (上海) 自由贸易试验区银城中路 188 号 联系人: 刘磊 联系电话: 021-38873252

债券简称:	22 中海租赁 MTN001
主承销商及存续期管理机构:	名称: 交通银行股份有限公司 办公地址: 中国 (上海) 自由贸易试验区银城中路 188 号 联系人: 刘磊 联系电话: 021-38873252
主承销商:	名称: 国信证券股份有限公司 办公地址: 深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦十六层至二十六层 联系人: 胡鹏 联系电话: 021-60933121

债券简称:	22 海发宝诚 MTN002
主承销商及存续期管理机构:	名称: 兴业银行股份有限公司 办公地址: 福建省福州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦 联系人: 林晨、赵志浩 联系电话: 021-62677777
主承销商:	名称: 申万宏源证券有限公司 办公地址: 上海市徐汇区长乐路 989 号世纪商贸广场 45 层 联系人: 段亚平、曾深焕 联系电话: 021-33388789

债券简称:	22 海发宝诚 SCP005
主承销商及存续期管理机构:	名称: 南京银行股份有限公司 办公地址: 南京市玄武区中山路 288 号 联系人: 赵立洋 联系电话: 025-86775905

主承销商:	名称: 恒丰银行股份有限公司 办公地址: 上海市浦东新区源深路 419 号 联系人: 杨旻悦 联系电话: 021-20576605
--------------	--

债券简称:	23 海发宝诚 PPN001
主承销商及存续期管理机构:	名称: 交通银行股份有限公司 办公地址: 中国 (上海) 自由贸易试验区银城中路 188 号 联系人: 刘磊 联系电话: 021-38873252

债券简称:	23 海发宝诚 SCP001
主承销商及存续期管理机构:	名称: 上海浦东发展银行股份有限公司 办公地址: 上海市中山东一路 12 号 联系人: 钱品瑜 联系电话: 021-31887525

债券简称:	23 启航 2 号 ABN001
主承销商:	名称: 江苏银行股份有限公司 办公地址: 江苏省南京市秦淮区中华路 26 号 联系人: 张林 联系电话: 025-58587869
主承销商:	名称: 上海农村商业银行股份有限公司 办公地址: 上海市黄浦区中山东二路 70 号 联系人: 林昱先 联系电话: 021-60116258
受托管理人:	名称: 中建投信托股份有限公司 办公地址: 上海市虹口区公平路 18 号嘉昱大厦 10 楼 联系人: 左智征、李方 联系电话: 021-35393568

债券简称:	23 海发宝诚 MTN001
主承销商及存续期管理机构:	名称: 招商证券股份有限公司 办公地址: 北京市西城区月坛南街 1 号院 3 号楼招行大厦

	17 层 联系人：柳少翔 联系电话：010-60840870
主承销商：	名称：中信银行股份有限公司 办公地址：北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼 联系人：谢检明 联系电话：010-66635902

债券简称：	23 海发宝诚 SCP002
主承销商及存续期管理机构：	名称：上海银行股份有限公司 办公地址：上海市浦东新区银城中路 168 号 联系人：潘光兴 联系电话：021-68476546
主承销商：	名称：上海农村商业银行股份有限公司 办公地址：上海市黄浦区中山东二路 70 号 联系人：林昱先 联系电话：021-60116258

本报告期内，本公司存续期的债务融资工具相关中介机构未发生变更。

第二章 债务融资工具存续情况

一、存续债务融资工具基本情况

1、截至本报告批准报出日公司本部存续非金融企业债务融资工具基本情况

债券名称:	中远海运租赁有限公司 2020 年度第一期中期票据
债券简称:	20 中远租赁 MTN001
债券代码:	102000992.IB
债券余额:	6 亿
发行日:	2020 年 5 月 8 日
起息日:	2020 年 5 月 12 日
到期日:	2023 年 5 月 12 日
票面利率:	3.91%
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场
主承销商:	中国银行股份有限公司/招商银行股份有限公司
存续期管理机构:	中国银行股份有限公司

债券名称:	中远海运租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据
债券简称:	21 中远租赁 MTN001
债券代码:	102103280.IB
债券余额:	7 亿
发行日:	2021 年 12 月 15 日
起息日:	2021 年 12 月 17 日
到期日:	2024 年 12 月 17 日
票面利率:	4.50%
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场
主承销商:	上海银行股份有限公司/华夏银行股份有限公司
存续期管理机构:	上海银行股份有限公司

债券名称:	中远海运租赁有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具
债券简称:	22 中海租赁 PPN001
债券代码:	032280498.IB

债券余额:	5 亿
发行日:	2022 年 5 月 17 日
起息日:	2022 年 5 月 19 日
到期日:	2024 年 5 月 19 日
票面利率:	4.22%
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场
主承销商:	交通银行股份有限公司
存续期管理机构:	交通银行股份有限公司

债券名称:	中远海运租赁有限公司 2022 年度第一期中期票据
债券简称:	22 中海租赁 MTN001
债券代码:	102281254.IB
债券余额:	10 亿
发行日:	2022 年 6 月 10 日
起息日:	2022 年 6 月 14 日
到期日:	2025 年 6 月 14 日
票面利率:	3.96%
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场
主承销商:	交通银行股份有限公司/国信证券股份有限公司
存续期管理机构:	交通银行股份有限公司

债券名称:	海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度第二期中期票据
债券简称:	22 海发宝诚 MTN002
债券代码:	102281748.IB
债券余额:	10 亿
发行日:	2022 年 8 月 8 日
起息日:	2022 年 8 月 10 日
到期日:	2025 年 8 月 10 日
票面利率:	3.80%
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场

主承销商:	申万宏源证券有限公司/兴业银行股份有限公司
存续期管理机构:	兴业银行股份有限公司

债券名称:	海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度第五期超短期融资券
债券简称:	22 海发宝诚 SCP005
债券代码:	012283930.IB
债券余额:	5 亿
发行日:	2022 年 11 月 11 日
起息日:	2022 年 11 月 14 日
到期日:	2023 年 5 月 12 日
票面利率:	2.78%
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场
主承销商:	南京银行股份有限公司/恒丰银行股份有限公司
存续期管理机构:	南京银行股份有限公司

债券名称:	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第一期定向债务融资工具
债券简称:	23 海发宝诚 PPN001
债券代码:	032380038.IB
债券余额:	5 亿
发行日:	2023 年 1 月 10 日
起息日:	2023 年 1 月 11 日
到期日:	2026 年 1 月 11 日
票面利率:	5.10%
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场
主承销商:	交通银行股份有限公司
存续期管理机构:	交通银行股份有限公司

债券名称:	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第一期超短期融资券
债券简称:	23 海发宝诚 SCP001
债券代码:	012380267.IB
债券余额:	5 亿

发行日:	2023 年 1 月 13 日
起息日:	2023 年 1 月 16 日
到期日:	2023 年 6 月 6 日
票面利率:	3.58%
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场
主承销商:	上海浦东发展银行股份有限公司
存续期管理机构:	上海浦东发展银行股份有限公司

债券名称:	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度启航 2 号第一期定向资产支持商业票据
债券简称:	23 启航 2 号 ABN001
债券代码:	082380029.IB、082380030.IB
债券余额:	13.45 亿
发行日:	2023 年 1 月 17 日
起息日:	2023 年 1 月 19 日
到期日:	2028 年 1 月 17 日
票面利率:	3.58%、-
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场
主承销商:	江苏银行股份有限公司/上海农村商业银行股份有限公司
存续期管理机构:	中建投信托股份有限公司

债券名称:	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第一期中期票据
债券简称:	23 海发宝诚 MTN001
债券代码:	102380385.IB
债券余额:	7 亿
发行日:	2023 年 3 月 2 日
起息日:	2023 年 3 月 3 日
到期日:	2025 年 3 月 3 日
票面利率:	4.60%
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场
主承销商:	招商证券股份有限公司/中信银行股份有限公司

存续期管理机构:	招商证券股份有限公司
----------	------------

债券名称:	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年度第二期超短期融资券
债券简称:	23 海发宝诚 SCP002
债券代码:	012381417.IB
债券余额:	5 亿
发行日:	2023 年 4 月 7 日
起息日:	2023 年 4 月 10 日
到期日:	2023 年 8 月 8 日
票面利率:	3.37%
付息兑付方式:	按照发行文件约定方式填写
交易场所:	银行间市场
主承销商:	上海银行股份有限公司/上海农村商业银行股份有限公司
存续期管理机构:	上海银行股份有限公司

2、截至本报告批准报出日公司合并范围内子公司存续非金融企业债务融资工具基本情况

截至本报告批准报出日，公司及其合并范围内子公司没有逾期未偿还债券。

二、存续债务融资工具信用评级结果调整情况

1、截至 2022 年 12 月 31 日，公司本部存续非金融企业债务融资工具信用评级结果调整情况

截至 2022 年 12 月 31 日，公司及其存续债务融资工具信用评级结果未发生变化。

2、截至 2022 年 12 月 31 日，公司合并报表范围内子公司存续非金融企业债务融资工具信用评级结果调整情况

截至 2022 年 12 月 31 日，公司合并报表范围内子公司无存续非金融企业债务融资工具。

三、债务融资工具募集资金使用情况

图表三：报告期内公司债务融资工具募集资金使用情况表

单位：亿元

发行主体	债务融资工具简称	发行金额	债券余额	资金用途	资金投向行业	计划使用金额	已使用金额	是否与承诺用途或最新披露用途一致	未使用金额
海发宝诚融资租赁有限公司	20 中远租赁 MTN001	6.00	6.00	偿还银行借款	建筑业、制造业、汽车金融等	6.00	6.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	21 中远租赁 MTN001	7.00	7.00	偿还银行借款		7.00	7.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	21 中海租赁 PPN001	5.00	5.00	偿还银行借款		5.00	5.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	22 中远租赁 SCP001	5.00	5.00	偿还到期借款		5.00	5.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	22 中远租赁 SCP002	5.00	5.00	偿还到期借款		5.00	5.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	22 中远租赁 SCP003	5.00	5.00	偿还银行借款		5.00	5.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	22 中海租赁 PPN001	5.00	5.00	偿还银行借款		5.00	5.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	22 中海租赁 MTN001	10.00	10.00	偿还银行借款		10.00	10.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	22 海发宝诚 MTN002	10.00	10.00	偿还到期借款		10.00	10.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	22 海发宝诚 SCP004	5.00	5.00	偿还到期借款		5.00	5.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	22 海发宝诚 SCP005	5.00	5.00	偿还银行借款		5.00	5.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	22 海发宝诚 SCP006	5.00	5.00	偿还到期借款		5.00	5.00	是	0
海发宝诚融资租赁有限公司	22 启航 1 号 ABN001	8.71	8.71	补充营运资金		8.71	8.71	是	0

图表四：报告期内公司债务融资工具募集资金用途变更情况

债务融资工具简称	变更履行的程序	变更事项是否披露	变更公告披露时间	变更用途是否合法合规
21 中远租赁 MTN001	2022 年 3 月 9 日披露了《关于变更中远海运租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据募集资金用途的公告》	是	2022 年 3 月 9 日	是

图表五：截至报告期末公司债务融资工具募集资金特定用途使用情况

单元：亿元

债务融资工具简称	募集总金额	特定用途类型	约定用于该特定用途的金额	实际用于该特定用途的金额	实际用于该特定用途的金额占总金额比例
-	-	-	-	-	-

四、存续债务融资工具所附特殊条款的触发与执行情况

截至 2022 年 12 月 31 日，公司存续债务融资工具所附特殊条款无触发与执行情况。

五、存续债务融资工具的增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

公司建立了一系列工作机制，包括设立募集资金监管专户、建立发行人与存续期管理机构的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本息按约定偿付的保障体系。

发行人“21 中远租赁 MTN001”，2021 年 12 月 15 日发行，为确保募集资金的使用与《“中远海运租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据”募集说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（上海银行股份有限公司市北分行）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“21 中远租赁 MTN001”募集资金专项账户运作正常。

发行人“21 中海租赁 PPN001”，2021 年 12 月 27 日发行，为确保募集资金的使用与《“中远海运租赁有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具”募集说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（交通银行上海北外滩支行）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“21 中海租赁 PPN001”募集资金专项账户运作正常。

发行人“22 中远租赁 SCP001”，2022 年 3 月 8 日发行，为确保募集资金的使用与《“中远海运租赁有限公司 2022 年度第一期超短期融资券”募集说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（中国光大银行股份有限公司上海分行营业部）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“22 中远租赁 SCP001”募集资金专项账户运作正常。

发行人“22 中远租赁 SCP002”，2022 年 3 月 29 日发行，为确保募集资金的使用与《“中远海运租赁有限公司 2022 年度第二期超短期融资券”募集说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（南京银行股份有限公司上海分行）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“22 中远租赁 SCP002”募集资金专项账户运作正常。

发行人“22 中远租赁 SCP003”，2022 年 4 月 27 日发行，为确保募集资金的使用与《“中远海运租赁有限公司 2022 年度第三期超短期融资券”募集说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（南京银行股份有限公司上海分行）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“22 中远租赁 SCP003”募集资金专项账户运作正常。

发行人“22 中海租赁 PPN001”，2022 年 5 月 17 日发行，为确保募集资金的使用与《“中远海运租赁有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具”募集说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（交通银行上海北外滩支行）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“22 中海租赁 PPN001”募集资金专项账户运作正常。

发行人“22 中海租赁 MTN001”，2022 年 6 月 10 日发行，为确保募集资金

的使用与《“中远海运租赁有限公司 2022 年度第一期中期票据”募集说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（交通银行上海北外滩支行）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“22 中海租赁 MTN001”募集资金专项账户运作正常。

发行人“22 海发宝诚 MTN002”，2022 年 8 月 8 日发行，为确保募集资金的使用与《“海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度第二期中期票据”募集说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（兴业银行股份有限公司上海淮海支行）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“22 海发宝诚 MTN002”募集资金专项账户运作正常。

发行人“22 海发宝诚 SCP004”，2022 年 9 月 29 日发行，为确保募集资金的使用与《“海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度第四期超短期融资券”募集说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（上海银行股份有限公司市北分行）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“22 海发宝诚 SCP004”募集资金专项账户运作正常。

发行人“22 海发宝诚 SCP005”，2022 年 11 月 11 日发行，为确保募集资金的使用与《“海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度第五期超短期融资券”募集说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（南京银行股份有限公司上海分行）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“22 海发宝诚 SCP005”募集资金专项账户运作正常。

发行人“22 海发宝诚 SCP006”，2022 年 12 月 19 日发行，为确保募集资金的使用与《“海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度第六期超短期融资券”募集

说明书》中陈述的用途一致，规避市场风险、保证持有人的合法权利，发行人与监管银行（江苏银行股份有限公司上海普陀支行）签订募集资金专项账户监管协议，发行人在监管银行对募集资金设立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人“22海发宝诚 SCP006”募集资金专项账户运作正常。

第三章 报告期内重要事项

一、会计政策、会计估计变更以及会计差错更正的说明

(一) 会计政策变更

本报告期内，公司主要会计政策未发生变更。

(二) 会计估计变更

本报告期内，公司主要会计估计未发生变更。

(三) 重要前期差错更正

本报告期内，公司未发生重要的前期会计差错更正事项。

二、公司合并报表范围亏损的情况

2022 年度，公司合并报表范围实现净利润 8.50 亿元，未出现合并报表范围亏损情况。

三、公司资产抵押、质押、被查封、扣押、冻结的情况

截至 2022 年 12 月 31 日，公司合并范围内受限资产为 318.68 亿，主要为货币资金及长期应收款，受限原因主要为货币资金留存于资产证券化托管账户及作为保证金存款，长期应收款用于非信用类借款、资产证券化等，均为公司日常经营及融资事项。经核查，公司资产抵押、质押单笔规模不超过上年末净资产 10%，公司合并范围内无资产被查封、扣押、冻结的情况。

四、对外担保及重大未决诉讼情况

(一) 对外担保情况

截至 2022 年 12 月 31 日，公司不存在对外担保情况。

(二) 重大未决诉讼情况

截至 2022 年 12 月 31 日，公司不存在重大未决诉讼情况。

五、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，为规范公司信用类债券信息披露管理，保护投资者、债权人及其他利益相关者的合法权益，根据《中华人民共和国证券法》、《中华人民共和国公司法》、《公司债券发行与交易管理办法》、《公司信用类债券信息披露管理办法》、《银行间债券市场非金融企业债务融资工具管理办法》、《银行间债券市场非金融企业债务融资工具信息披露规则》等相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件及《海发宝诚融资租赁有限公司章程》，公司制定了《中远海运租赁有限公司信用类债券信息披露事务管理办法》，明确了信息披露内容及披露标准、信息披露的管理职责和分工、未公开信息的披露职责和流程、财务管理和会计核算的内部控制及监督机制等。

《中远海运租赁有限公司信用类债券信息披露事务管理办法》的具体内容详见《中远海运租赁有限公司信用类债券信息披露事务管理办法》相关公告。

第四章 环境与社会责任

一、属于环境部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环境情况说明

公司及主要子公司不属于环境部门公布的重点排污单位。

二、重点排污单位之外的公司环境情况说明

公司及主要子公司不属于重点排污单位之外的应披露环境信息单位。

第五章 财务报告

海发宝诚融资租赁有限公司

审计报告

天职业字[2023]25388号

目 录

审计报告	1
2022 年度合并财务报表	4
2022 年度合并财务报表附注	10



海发宝诚融资租赁有限公司：

一、 审计意见

我们审计了海发宝诚融资租赁有限公司（以下简称“贵公司”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并资产负债表，2022 年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表以及相关合并财务报表附注。

我们认为，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2022 年度的合并经营成果和合并现金流量。

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“注册会计师对合并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，我们独立于贵公司，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、 管理层和治理层对合并财务报表的责任

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

在编制合并财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对合并财务报表审计的责任

我们的目标是对合并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合并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合并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，就可能对贵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合并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贵公司不能持续经营。

（5）评价合并财务报表的总体列报、结构和内容，并评价合并财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就贵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。

[以下无正文]



[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：





合并资产负债表

编制单位：海发诚融融资租赁有限公司

2022年12月31日

金额单位：元

项 目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动资产：	1			
货币资金	2	4,210,824,928.14	3,456,701,583.70	八、（一）
交易性金融资产	3	388,169,742.49	300,000,000.00	八、（二）
衍生金融资产	4			
应收票据	5	679,349,290.73	383,080,171.16	八、（三）
应收账款	6	91,505.58		八、（四）
应收款项融资	7			
预付款项	8	8,845,911.10	2,596,190.50	八、（五）
其他应收款	9	51,151,817.32	53,055,508.96	八、（六）
存货	10			
合同资产	11			
持有待售资产	12			
一年内到期的非流动资产	13	26,723,446,560.54	18,944,162,981.91	八、（七）
其他流动资产	14		14,775,632.24	八、（八）
流动资产合计	15	32,061,879,755.90	23,154,372,068.47	
非流动资产：	16			
债权投资	17			
其他债权投资	18	22,000,000.00	59,820,000.00	八、（九）
长期应收款	19	30,839,128,846.07	23,605,095,695.20	八、（十）
长期股权投资	20			
其他权益工具投资	21			
其他非流动金融资产	22			
投资性房地产	23			
固定资产	24	17,952,340.21	10,678,930.56	八、（十一）
在建工程	25	37,769,253.04	39,605,422.36	八、（十二）
生产性生物资产	26			
油气资产	27			
使用权资产	28	30,006,437.08	17,734,483.47	八、（十三）
无形资产	29	58,150,682.31	29,798,935.12	八、（十四）
开发支出	30	12,357,938.49		八、（十五）
商誉	31			
长期待摊费用	32	145,372,015.99	86,063,121.69	八、（十六）
递延所得税资产	33	335,373,484.96	256,571,923.17	八、（十七）
其他非流动资产	34	113,719,000.00	59,820,000.00	八、（十八）
非流动资产合计	35	31,611,829,998.15	24,165,188,511.57	
资产总计	36	63,673,709,754.05	47,319,560,580.04	

第4页至第61页的财务报告是由下列负责人签署：

陈易明

法定代表人

王璐

主管会计工作负责人

宋

会计机构负责人



合并资产负债表(续)

编制单位:海发宝诚融资租赁有限公司

2022年12月31日

金额单位:元

项 目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动负债:	37			
短期借款	38	5,444,822,078.69	4,890,519,089.28	八、(二十)
交易性金融负债	39			
衍生金融负债	40			
应付票据	41	812,889,520.00	1,271,716,880.00	八、(二十一)
应付账款	42	265,301,606.78	103,703,615.41	八、(二十二)
预收款项	43			
合同负债	44	206,703,933.43	150,206,267.46	八、(二十三)
应付职工薪酬	45	149,432,386.50	137,717,350.74	八、(二十四)
应交税费	46	187,454,756.50	31,887,820.48	八、(二十五)
其他应付款	47	1,005,655,785.31	263,881,067.87	八、(二十六)
持有待售负债	48			
一年内到期的非流动负债	49	24,570,884,731.69	18,076,991,420.72	八、(二十七)
其他流动负债	50			
流动负债合计	51	32,643,144,798.90	24,926,623,511.96	
非流动负债:	52			
长期借款	53	7,743,896,796.12	7,936,012,210.67	八、(二十八)
应付债券	54	11,276,425,209.03	4,787,230,493.67	八、(二十九)
租赁负债	55	17,043,046.67	1,223,664.99	八、(三十)
长期应付款	56	2,401,684,770.91	2,206,647,164.92	八、(三十一)
长期应付职工薪酬	57			
预计负债	58			
递延收益	59			
递延所得税负债	60			八、(十七)
其他非流动负债	61	113,719,000.00	59,820,000.00	八、(三十二)
非流动负债合计	62	21,552,768,822.73	14,990,933,534.25	
负 债 合 计	63	54,195,913,621.63	39,917,557,046.21	
所有者权益:	64			
实收资本	65	5,554,977,136.03	4,561,738,186.96	八、(三十三)
其他权益工具	66			
其中:优先股	67			
永续债	68			
资本公积	69	945,753,698.50	488,992,647.57	八、(三十四)
减:库存股	70			
其他综合收益	71			
专项储备	72			
盈余公积	73	587,218,468.42	522,452,802.80	八、(三十五)
未分配利润	74	2,389,846,829.47	1,828,819,896.50	八、(三十六)
归属于母公司所有者权益合计	75	9,477,796,132.42	7,402,003,533.83	
少数股东权益	76			
所有者权益合计	77	9,477,796,132.42	7,402,003,533.83	
负债和所有者权益总计	78	63,673,709,754.05	47,319,560,580.04	





合并利润表

编制单位：上海宝晟融资租赁有限公司 2022年度 金额单位：元

项 目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业总收入	1	4,059,564,545.72	3,011,098,432.61	
其中：营业收入	2	4,059,564,545.72	3,011,098,432.61	八、（三十七）
二、营业总成本	3	2,582,294,892.04	2,068,536,907.19	
其中：营业成本	4	2,014,288,999.04	1,513,383,991.41	八、（三十七）
税金及附加	5	20,340,138.61	20,177,454.39	八、（三十八）
销售费用	6			
管理费用	7	600,710,220.83	538,615,488.53	八、（三十九）
研发费用	8	1,848,160.92		八、（四十）
财务费用	9	-54,892,627.36	-3,640,027.14	八、（四十一）
其中：利息费用	10	558,958.74	595,382.99	八、（四十一）
利息收入	11	66,024,800.38	15,577,047.62	八、（四十一）
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	12			
其他	13			
加：其他收益	14	49,028,499.67	53,182,280.41	八、（四十二）
投资收益（损失以“-”号填列）	15	40,223,762.73	5,339,573.50	八、（四十三）
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	16			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	17	14,899,322.12	2,895,750.93	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	18			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	19	1,650,742.49		八、（四十四）
信用减值损失（损失以“-”号填列）	20	-416,151,539.84	-399,935,411.32	八、（四十五）
资产减值损失（损失以“-”号填列）	21			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	22		22,246.79	八、（四十六）
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	23	1,152,021,118.73	601,170,214.83	
加：营业外收入	24	19,836.22	106,284.29	八、（四十七）
减：营业外支出	25	57,146.84		八、（四十八）
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	26	1,151,983,808.11	601,276,499.12	
减：所得税费用	27	301,799,308.10	151,162,806.43	八、（四十九）
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	28	850,184,500.01	450,113,692.69	
（一）按所有权归属分类：	29			
归属于母公司所有者的净利润	30	850,184,500.01	450,113,692.69	
少数股东损益	31			
（二）按经营持续性分类：	32			
持续经营净利润	33	850,184,500.01	450,113,692.69	
终止经营净利润	34			
六、其他综合收益的税后净额	35			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	37			
1.重新计量设定受益计划变动额	38			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	39			
3.其他权益工具投资公允价值变动	40			
4.企业自身信用风险公允价值变动	41			
5.其他	42			
（二）将重分类进损益的其他综合收益	43			
1.权益法下可转损益的其他综合收益	44			
2.其他债权投资公允价值变动	45			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	46			
4.其他债权投资信用减值准备	47			
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	48			
6.外币财务报表折算差额	49			
7.其他	50			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	51			
七、综合收益总额	52	850,184,500.01	450,113,692.69	
归属于母公司所有者的综合收益总额	53	850,184,500.01	450,113,692.69	
归属于少数股东的综合收益总额	54			





合并现金流量表

编制单位：上海发宝融资租赁有限公司

2022年度

金额单位：元

项 目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量：	1			
销售商品、提供劳务收到的现金	2	4,034,659,059.77	3,010,075,439.99	
收到的税费返还	3	587,674.77	2,922,869.09	
收到其他与经营活动有关的现金	4	1,430,420,983.14	1,269,371,900.99	
经营活动现金流入小计	5	5,465,667,717.68	4,282,370,210.07	
购买商品、接收劳务支付的现金	6			
支付给职工以及为职工支付的现金	7	419,500,546.83	286,041,343.48	
支付的各项税费	8	438,214,278.14	349,628,467.13	
支付其他与经营活动有关的现金	9	1,034,677,390.71	1,694,006,901.86	
经营活动现金流出小计	10	1,892,392,215.68	2,329,676,712.47	
经营活动产生的现金流量净额	11	3,573,275,502.00	1,952,693,497.60	八、（五十）
二、投资活动产生的现金流量：	12			
收回投资收到的现金	13	32,278,783,875.67	22,278,977,641.40	
取得投资收益收到的现金	14	40,223,762.73	2,443,822.57	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	15	1,455,910,000.00	39,968.41	
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	16			
收到其他与投资活动有关的现金	17			
投资活动现金流入小计	18	33,774,917,638.40	22,281,461,432.38	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	19	45,846,173.35	38,119,747.63	
投资支付的现金	20	49,234,345,368.26	29,961,187,654.30	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	21			
支付其他与投资活动有关的现金	22			
投资活动现金流出小计	23	49,280,191,541.61	29,999,607,401.93	
投资活动产生的现金流量净额	24	-15,505,273,903.21	-7,718,145,969.55	
三、筹资活动产生的现金流量：	25			
吸收投资收到的现金	26	1,450,000,000.00	1,550,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	27			
取得借款所收到的现金	28	54,173,249,790.76	33,145,784,184.39	
收到其他与筹资活动有关的现金	29			
筹资活动现金流入小计	30	55,623,249,790.76	34,695,784,184.39	
偿还债务支付的现金	31	40,786,853,174.31	24,804,283,640.86	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	32	1,866,987,942.65	1,411,622,805.45	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	33			
支付其他与筹资活动有关的现金	34	21,116,229.44	1,396,186,776.19	
筹资活动现金流出小计	35	42,674,957,346.40	27,612,093,216.50	
筹资活动产生的现金流量净额	36	12,948,292,444.36	7,083,690,967.89	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	37			
五、现金及现金等价物净增加额	38	1,016,294,043.15	1,318,238,495.94	八、（五十）
加：期初现金及现金等价物余额	39	1,860,148,333.54	541,909,837.60	八、（五十）
六、期末现金及现金等价物余额	40	2,876,442,376.69	1,860,148,333.54	八、（五十）



合并所有者权益变动表

金额单位：元

	本年金额												
	归属于母公司所有者权益						少数股东权益						所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具 优先股	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	小计	少数股东权益		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
一、上年年末余额	4,354,738,186.96				388,992,647.57			527,452,302.80	1,828,819,896.50	7,402,904,534.83			7,402,904,534.83
加：会计政策变更													
前期差错更正													
其他													
二、本年年初余额	4,354,738,186.96				388,992,647.57			527,452,302.80	1,828,819,896.50	7,402,904,534.83			7,402,904,534.83
三、本年年末余额(减少以“-”号填列)	993,238,919.07				156,761,050.92			61,765,665.62	501,026,922.97	2,075,792,598.59			2,075,792,598.59
(一) 综合收益总额									850,184,500.01	850,184,500.01			850,184,500.01
(二) 所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股	993,238,919.07				436,761,050.92					1,430,000,000.00			1,430,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
(三) 专项储备提取和使用													
1.提取专项储备													
2.使用专项储备													
(四) 利润分配													
1.提取盈余公积													
其中：法定公积金													
任意公积金													
2.盈余公积													
3.企业提取													
4.对所有者分配													
5.其他													
四、本年年末余额	5,354,977,136.03				945,753,698.50			587,218,488.42	3,389,846,829.17	9,477,796,132.42			9,477,796,132.42



合并所有者权益变动表（续）

金额单位：元

2022年度

	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本		其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润			小计
	14	15	16	17	18									
一、上年年末余额	3,300,000,000.00				730,834.53				492,085,351.71	1,409,074,654.90	5,401,889,841.14	25	5,401,889,841.14	
二、本年年初余额	3,300,000,000.00				730,834.53				492,085,351.71	1,409,074,654.90	5,401,889,841.14		5,401,889,841.14	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,051,738,186.96				688,261,813.04				30,367,451.09	119,746,241.00	2,000,113,692.69		2,000,113,692.69	
（一）综合收益总额										150,113,692.69	150,113,692.69		150,113,692.69	
（二）所有者投入和减少资本	1,051,738,186.96				688,261,813.04				30,367,451.09		1,530,000,000.00		1,530,000,000.00	
1.所有者投入的普通股	1,051,738,186.96				688,261,813.04				30,367,451.09		1,530,000,000.00		1,530,000,000.00	
2.其他权益工具持有者投入资本														
3.股份支付计入所有者权益的金额														
4.其他														
（三）专项储备提取和使用														
1.提取专项储备														
2.使用专项储备														
（四）利润分配														
1.提取盈余公积														
其中：法定公积金														
任意公积金														
*盈余公积														
*弥补以前年度亏损														
2.对所有者分配														
（五）所有者权益内部结转														
1.资本公积转增资本														
2.盈余公积转增资本														
3.盈余公积弥补亏损														
4.设定受益计划变动额结转留存收益														
5.其他综合收益结转留存收益														
6.其他														
四、本年年末余额	4,351,738,186.96				1,419,096,417.57				522,452,802.80	1,428,819,895.90	7,402,003,533.83		7,402,003,533.83	



海发宝诚融资租赁有限公司

2022 年度合并财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、企业的基本情况

海发宝诚融资租赁有限公司(以下简称“本公司”或“公司”), 曾用名为中海集团租赁有限公司、中远海运租赁有限公司, 系经上海市工商行政管理局自由贸易试验区分局批准, 由中国海运(集团)总公司全额出资, 于 2013 年 8 月 29 日在上海成立的一人有限责任公司(法人独资)。

根据 2015 年 12 月 10 日中国海运(集团)总公司第一届董事会第七十四次会议决议, 会议审议通过了《中海集装箱运输股份有限公司与中国海运(集团)总公司关于中海集团租赁有限公司之资产购买协议》。协议约定中国海运(集团)总公司向中海集装箱运输股份有限公司(现更名为“中远海运发展股份有限公司”, 以下简称“中远海发”)出售其持有的中海集团租赁有限公司 100% 的股权。2016 年 3 月 24 日, 本公司完成工商变更。

根据中远海发第五届董事会第十四次会议决议, 股东中远海发向本公司增资 10.00 亿元人民币, 于 2016 年 12 月 23 日完成增资。2017 年 1 月 22 日, 本公司完成工商变更登记。

根据中远海发 2017 年第 35 次总经理办公会决议, 股东中远海发向本公司增资 10.00 亿元人民币, 于 2017 年 10 月 23 日完成增资。2017 年 10 月 23 日, 本公司完成工商变更登记。

2020 年 12 月 10 日及 2020 年 12 月 28 日, 公司分别召开第六届董事会第二十九次会议和 2020 年第六次临时股东大会, 审议通过了《关于转让中远海运租赁有限公司 35.22% 股权的议案》, 中远海发通过非公开协议转让方式以 18.00 亿元人民币的价格向中国国有企业混合所有制改革基金有限公司转让本公司 35.22% 股权。2021 年 7 月 20 日, 本公司完成工商变更登记。

2020 年 12 月 30 日, 本公司向上海联交所递交申请并挂牌征集战略投资者。经征集, 本公司共征集到一名合格投资者即中保投资有限责任公司(以下简称“中保投”), 中保投同意出资 30.00 亿元认购本公司新增注册资本 2,054,977,136.03 元, 并于 2021 年度及 2022 年度分次履行出资义务。2022 年 6 月 28 日, 本公司完成工商变更登记, 公司名称由“中远海运租赁有限公司”变更为“海发宝诚融资租赁有限公司”。

截至 2022 年 12 月 31 日, 本公司股东及股东出资比例如下:

出资人	注册资本	实收资本	持股比例%
中远海运发展股份有限公司	2,267,013,718.38	2,267,013,718.38	40.81
中保投资有限责任公司	2,054,977,136.03	2,054,977,136.03	36.99
中国国有企业混合所有制改革基金有限公司	1,232,986,281.62	1,232,986,281.62	22.20
合计	<u>5,554,977,136.03</u>	<u>5,554,977,136.03</u>	<u>100.00</u>

本公司统一信用代码：91310000076478553L；

法定代表人：陈易明；

本公司类型：有限责任公司（外商投资企业与内资合资）；

本公司注册地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路 450 号 3E 室；

本公司经营范围：融资租赁，向国内外购买租赁财产，租赁财产的残值处理及维修，租赁交易咨询和担保，租赁业务，与主营业务有关的商业保理业务，医疗器械经营。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）；

本公司营业期限：自 2013 年 8 月 29 日至不约定期限。

本公司及本公司子公司统称为“本集团”、“集团”。财务报表附注七中列明了本公司主要子公司的详细情况。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本合并财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照财政部已颁布的适用企业会计准则及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本集团对自 2022 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的适用企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本集团的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本集团采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本集团采用的计量属性包括历史成本、现值和公允价值。

（四）企业合并

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在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计量。本集团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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团在购买日对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，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

本集团将控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以本公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指公司库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、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。

（七）金融工具

本集团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。

1. 金融资产的分类、确认依据和计量方法

本集团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将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（1）以摊余成本计量的金融资产

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：A. 公司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。B. 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。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：A. 管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。B. 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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；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应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将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。此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2. 金融负债的分类、确认依据和计量方法

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括公司自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：（1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；（2）该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；（3）该金融资产已转移，虽然公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

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

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

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

4. 金融负债的终止确认

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）。本集团（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本集团对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本集团将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

6. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

7. 权益工具

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

本集团权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的金融工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（八）应收票据

基于应收票据的承兑人信用风险作为共同风险特征，将其划分为不同组合，并确定预期信用损失会计估计政策：

组合分类	预期信用损失会计估计政策
银行承兑汇票组合	管理层评价该类款项具有较低的信用风险，一般不计提信用减值损失
商业承兑汇票组合	采用与应收账款相同的政策

本集团在资产负债表日计算应收票据预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收票据减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为应收票据减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关应收票据无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收票据”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“信用减值损失”。

（九）应收账款

本集团对于应收账款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。

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象（如：债务人发生严重的财务困难、很可能倒闭或进行其他财务重组等）表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等，本集团单项评估其信用风险，并单项计提预期信用损失。除了单项评估信用风险的应收账款外，本集团计量预期信用损失时运用简便方法。

本集团在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关应收账款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“信用减值损失”。

（十）其他应收款

本集团按照下列情形计量其他应收款损失准备：1. 信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本集团按照未来 12 个月的预期信用损失的金额计量损失准备；2. 信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；

3. 购买或源生已发生信用减值的金融资产，本集团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。

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象（如：债务人发生严重的财务困难、很可能倒闭或进行其他财务重组等）表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等，本集团单项评估其信用风险，并单项计提预期信用损失。除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团基于其他应收款项性质等共同风险特征将其他应收款划分为不同的组合，并确定预期信用损失会计估计政策：

组合分类	预期信用损失会计估计政策
保证金、押金及关联方组合	管理层评价该类款项具有较低的信用风险，一般不计提信用减值损失
账龄组合及其他组合	运用简化法计量信用减值损失

本集团在资产负债表日计算其他应收款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前其他应收款减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为其他应收款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关其他应收款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收利息”、“应收股利”或“其他应收款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按期差额借记“信用减值损失”。

（十一）长期应收款

本集团开展商业保理、融资租赁业务过程中形成的应收款项，按流动性分别在长期应收款和一年内到期的非流动资产中核算。本集团采用预期损失模型对商业保理、融资租赁业务的应收款项计提一般准备。

应收商业保理、融资租赁款的价值以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量，当应收保理、融资租赁款在摊销、出现减值或被终止确认时产生的利得或损失，均计入当期损益。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本集团通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率额、该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本集团确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常情况下，如果逾期超过30日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本集团在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。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。

本集团按照下列情形计量长期应收款损失准备：1. 信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本集团按照未来12个月的预期信用损失的金额计量损失准备；2. 信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；3. 购买或源生已发生信用减值的金融资产，本集团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。

本集团在资产负债表日计算长期应收款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前长期应收款减值准备的账面金额，本集团将其差额确认为长期应收款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本集团将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本集团实际发生信用损失，认定相关长期应收款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“长期应收款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按期差额借记“信用减值损失”。

（十二）长期股权投资

1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价）；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的，应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2. 后续计量及损益确认方法

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本集团个别财务报表中采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除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外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交

易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。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。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

3. 确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制，是指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回报金额；重大影响，是指投资方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。

4. 长期股权投资的处置

（1）部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资，但不丧失控制权时，应当将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

（2）部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的，对于处置的股权，应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值，出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额，确认为投资收益（损失）；同时，对于剩余股权，应当按其账面价值确认为长期股权投资或其它相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的，应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

5. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十三）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值超过 5,000.00 元的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	5.00-20.00	4.00	4.80-19.20
机器机械设备及专业设备	3.00-50.00	4.00	1.92-32.00
家具与办公设备	3.00-8.00	4.00	12.00-32.00

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

（十四）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。

本集团在在建工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，应当按估计价值确认为固定资产，并计提折旧；待办理了竣工决算手续后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不需要调整原已计提的折旧额。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

（十五）借款费用

发生的可直接归属于需要经过 1 年以上的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

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

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

（十六）使用权资产

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本集团对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 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；

3. 发生的初始直接费用；

4. 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。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第1号——存货》。

本集团按照《企业会计准则第13号——或有事项》对上述第4项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若公司不取得该租赁，则不会发生的成本。

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

（十七）无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本集团无形资产主要为软件，按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

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。本集团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。经复核本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

无法预见无形资产为本集团带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。本集团无使用寿命不确定的无形资产。

（十八）长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额按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确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

（十九）长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

（二十）职工薪酬

职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外的各种形式的报酬或补偿。本集团的职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、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。

1. 短期薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

对于利润分享计划的，在同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：

（1）本集团因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；

（2）因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。如果本集团在职工为其提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付利润分享计划产生的应付职工薪酬，该利润分享计划适用其他长期职工福利的有关规定。本集团根据经营业绩或职工贡献等情况提取的奖金，属于奖金计划，比照短期利润分享计划进行处理。

2. 离职后福利

（1）设定提存计划

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，按确定的折现率将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（2）设定受益计划

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时，本集团按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致本集团第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。在确定该归属期间时，不考虑仅因未来工资水平提高而导致设定受益计划义务显著增加的情况。

报告期末，本集团将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。

② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益。

3. 辞退福利

辞退福利主要包括：

(1) 在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，本集团决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿。

(2) 在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。

集团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：

(1) 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；

(2) 集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4. 其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的按设定提存计划的有关规定进行处理，除此之外的其他长期职工福利，按设定受益计划的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十一) 股份支付

1. 股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

(1) 以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本集团根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

（2）以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本集团承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

2. 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本集团对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本集团取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本集团对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本集团将其作为授予权益工具的取消处理。

（二十二）收入

收入，是指公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

营业收入系指本集团对外提供商业保理、融资租赁业务取得的相关收入。

1. 收入的确认

公司应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

当公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，公司应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- （1）合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- （2）该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
- （3）该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- （4）该合同具有商业实质，即履行该合同将改变公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- （5）公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

2. 本集团依据收入准则相关规定判断相关履约义务性质属于“在某一时段内履行的履约义务”或“某一时点履行的履约义务”，分别按以下原则进行收入确认。

(1) 对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本集团考虑商品的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。

(2) 对于在某一时点履行的履约义务，公司应当在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

3. 收入的计量

本集团应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，本集团考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

(1) 可变对价

本集团按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。公司在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时，应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。

(2) 重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本集团应当按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

(3) 非现金对价

客户支付非现金对价的，本集团按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，本集团参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。

(4) 应付客户对价

针对应付客户对价的，应当将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入，但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

公司应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的，应当采用与本集团其他采购相一致的方式确认所购买的商品。公司应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值的，超过金额冲减交易价格。向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的，公司应当将应付客户对价全额冲减交易价格。

(二十三) 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本集团将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。

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。与资产相关的政府补助，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。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，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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

本集团将与本集团日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

本集团将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况处理：

1. 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，本集团选择按照下列方法进行会计处理：以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

2. 财政将贴息资金直接拨付给本集团的，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

（二十四）递延所得税资产与递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团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，确认递延所得税资产。

（二十五）租赁

在合同开始日，本集团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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

一承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；

一该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

1. 作为承租人

本集团租赁资产的类别主要是房屋及建筑物。

（1）初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，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。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团合理确定是否行使相应选择权的，本集团对是否合理行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

（2）后续计量

本集团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，本集团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，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照租赁合同的折现率计算租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

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。

租赁期开始日后，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，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

（3）租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本集团增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

—租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。本集团将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；

—其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

（4）短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，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较低的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。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，或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

2. 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

（1）作为融资租赁出租人

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

本集团按照租赁合同的折现率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益。

（2）作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回交易

本集团按照“四、（二十二）收入”评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

（1）作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，按照“四、（七）金融工具”对该金融负债进行会计处理。

（2）作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照“四、（七）金融工具”。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更情况

1. 集团自 2022 年 1 月 1 日起采用《企业会计准则解释第 15 号》(财会(2021)35 号)中关于“一、关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”的规定，对于在首次施行本解释的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的试生产销售，集团根据本解释的规定进行追溯调整，会计政策变更对应影响如下：

以上会计政策变更对集团本期财务报表无影响。

2. 集团于 2022 年 1 月 1 日起采用《企业会计准则解释第 15 号》(财会(2021)35 号)中关于“三、关于亏损合同的判断”的规定，对在首次施行本解释时尚未履行完所有义务的合同执行本解释，累积影响数集团调整首次执行本解释当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。会计政策变更对应影响如下：

以上会计政策变更对集团本期财务报表无影响。

3. 集团于 2022 年 12 月 13 日起采用《企业会计准则解释第 16 号》(财会(2022)31 号)中关于“二、关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”的规定，本解释规定的分类为权益工具的金融工具确认应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至本解释施行日之间的，涉及所得税影响且未按照以上规定进行处理的，企业应当按照本解释的规定进行调整。本解释规定的分类为权益工具的金融工具确认应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，涉及所得税影响且未按照以上规定进行处理的，企业应当进行追溯调整。会计政策变更对应影响如下：

以上会计政策变更对集团本期财务报表无影响。

4. 集团于 2022 年 12 月 13 日起采用《企业会计准则解释第 16 号》(财会(2022)31 号)中关于“三、关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”的规定，对于 2022 年 1 月 1 日至本解释施行日新增的本解释规定的上述交易，企业应当按照本解释的规定进行调整。对于 2022 年 1 月 1 日之前发生的本解释规定的上述交易，未按照以上规定进行处理的，企业应当进行调整，将累积影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关财务报表项目，对可比期间信息不予调整。会计政策变更对应影响如下：

以上会计政策变更对集团本期财务报表无影响。

（二）会计估计变更情况

本集团 2022 年度无会计估计变更情况。

（三）前期重大会计差错更正情况

本集团 2022 年度无前期重大会计差错更正情况。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	应税收入	6.00、13.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00
城市维护建设税	应纳流转税额	7.00、5.00
教育费附加	应纳流转税额	3.00
地方教育费附加	应纳流转税额	2.00

七、企业合并及合并财务报表

（一）子公司情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	持股比例(%)	取得方式
1	远海融资租赁(天津)有限公司	1级子公司	有限责任公司(法人独资)	中国天津	中国天津	融资租赁业务	1,000,000,000.00	100.00	投资设立
2	朗沃格科技(上海)有限公司	1级子公司	有限责任公司(自然人投资或控股的法人独资)	中国上海	中国上海	软件和信息技术服务业	300,000,000.00	100.00	投资设立
3	远海商业保理(上海)有限公司	1级子公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	中国上海	中国上海	商业保理业务	1,000,000,000.00	100.00	投资设立
4	海泓汽车服务(天津)有限公司	2级子公司	有限责任公司(法人独资)	中国天津	中国天津	汽车销售	50,000,000.00	100.00	投资设立

(二) 本年新纳入合并范围的主体

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	持股比例(%)	享有的表决权(%)	取得方式
1	远海商业保理(上海)有限公司	1级子公司	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)	中国上海	中国上海	商业保理业务	1,000,000,000.00	100.00	100.00	投资设立
2	海泓汽车服务(天津)有限公司	2级子公司	有限责任公司(法人独资)	中国天津	中国天津	汽车销售	50,000,000.00	100.00	100.00	投资设立

八、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，“期初”指2022年1月1日，“期末”指2022年12月31日，“上期”指2021年度，“本期”指2022年度。除另有注明外，人民币为记账本位币，单位：元。

(一) 货币资金

1. 货币资金明细

项目	期末余额	期初余额
银行存款	4,044,562,531.24	3,216,014,330.72
其他货币资金	166,262,396.90	240,687,252.98
合计	<u>4,210,824,928.14</u>	<u>3,456,701,583.70</u>

2. 受限制的货币资金明细如下

项目	期末余额	期初余额
银行存款	1,168,798,839.79	1,355,902,981.61
其他货币资金	165,583,711.66	240,650,268.55
合计	<u>1,334,382,551.45</u>	<u>1,596,553,250.16</u>

于2022年12月31日，本集团有1,334,382,551.45元的货币资金使用存在限制（2021年12月31日：1,596,553,250.16元），具体详见附注八、（五十一）。

(二) 交易性金融资产

项目	期末余额		期初余额	
	账面价值	初始计量	账面价值	初始计量
结构化主体投资	381,830,796.96	381,719,000.00	300,000,000.00	300,000,000.00
股权投资	6,338,945.53	4,800,000.00		
合计	<u>388,169,742.49</u>	<u>386,519,000.00</u>	<u>300,000,000.00</u>	<u>300,000,000.00</u>

本集团持有的交易性金融资产性质均属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资(准则要求)。

(三) 应收票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	679,349,290.73	383,080,171.16
合计	<u>679,349,290.73</u>	<u>383,080,171.16</u>

于2022年12月31日,本集团无因出票人未履约而将其转应收账款的票据(2021年12月31日:无)。

于2022年12月31日,本集团认为持有的应收票据无减值准备迹象(2021年12月31日:无)。

(四) 应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收经营租赁款	70,081.52	
应收汽车销售款	21,424.06	
合计	<u>91,505.58</u>	

(五) 预付款项

项目	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	6,851,491.88	2,259,456.50
1至2年	1,994,419.22	336,734.00
合计	<u>8,845,911.10</u>	<u>2,596,190.50</u>

(六) 其他应收款

1. 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

种类	账面余额		期末余额		坏账准备	预期信用损失率/ 计提比例 (%)	账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)			
其中：账龄组合及其他组合	4,149,356.00	8.09	124,480.68		3.00	4,024,875.32	
保证金及押金组合	47,126,942.00	91.91				47,126,942.00	
合计	<u>51,276,298.00</u>	<u>100.00</u>	<u>124,480.68</u>			<u>51,151,817.32</u>	

种类	账面余额		期初余额		坏账准备	预期信用损失率/ 计提比例 (%)	账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)			
其中：账龄组合及其他组合	1,057,919.83	1.99	31,737.60		3.00	1,026,182.23	
保证金及押金组合	52,029,326.73	98.01				52,029,326.73	
合计	<u>53,087,246.56</u>	<u>100.00</u>	<u>31,737.60</u>			<u>53,055,508.96</u>	

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

(1) 账龄组合及其他组合

账龄	期末余额		坏账准备	期初余额		坏账准备
	账面余额			账面余额		
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内(含1年)	4,149,356.00	100.00	124,480.68			
1年-2年				1,057,919.83	100.00	31,737.60
合计	<u>4,149,356.00</u>	<u>100.00</u>	<u>124,480.68</u>	<u>1,057,919.83</u>	<u>100.00</u>	<u>31,737.60</u>

(2) 保证金及押金组合

组合名称	期末余额		坏账准备	期初余额		坏账准备
	账面余额			账面余额		
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
保证金及押金组合	47,126,942.00	100.00		52,029,326.73	100.00	
合计	<u>47,126,942.00</u>	<u>100.00</u>		<u>52,029,326.73</u>	<u>100.00</u>	

(七) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	26,723,446,560.54	18,944,162,981.91
合计	<u>26,723,446,560.54</u>	<u>18,944,162,981.91</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团一年内到期的非流动资产为一年内到期的长期应收款，具体详见附注八、(十)。

(八) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税		14,775,632.24
合计		<u>14,775,632.24</u>

(九) 其他债权投资

项目	期末余额	期初余额
资产支持证券	22,000,000.00	59,820,000.00
合计	<u>22,000,000.00</u>	<u>59,820,000.00</u>

(十) 长期应收款

1. 长期应收款情况

项目	期末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
长期应收款总额	64,334,933,013.27	1,340,200,025.28	62,994,732,987.99
减：未实现融资收益	5,432,157,581.38		5,432,157,581.38
减：一年内到期的非流动资产	27,340,701,021.74	617,254,461.20	26,723,446,560.54
合计	<u>31,562,074,410.15</u>	<u>722,945,564.08</u>	<u>30,839,128,846.07</u>

项目	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
长期应收款总额	48,207,293,405.45	1,026,287,692.66	47,181,005,712.79
减：未实现融资收益	4,631,747,035.68		4,631,747,035.68
减：一年内到期的非流动资产	19,390,298,631.90	446,135,649.99	18,944,162,981.91
合计	<u>24,185,247,737.87</u>	<u>580,152,042.67</u>	<u>23,605,095,695.20</u>

2. 减值准备变动情况分析

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	<u>325,636,978.19</u>	<u>278,688,445.10</u>	<u>421,962,269.37</u>	<u>1,026,287,692.66</u>
本期转移				
-至第一阶段	8,991,700.93	-8,991,700.93		
-至第二阶段	-21,359,117.53	22,095,007.59	-735,890.06	
-至第三阶段		-23,338,801.65	23,338,801.65	
本期计提	444,042,940.52	-152,380,931.02	124,396,787.26	<u>416,058,796.76</u>
本期转销	-14,902,995.38		-87,243,468.76	<u>-102,146,464.14</u>
本期收回原核销				
期末余额	<u>742,409,506.73</u>	<u>116,072,019.09</u>	<u>481,718,499.46</u>	<u>1,340,200,025.28</u>

(十一) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>19,734,077.39</u>	<u>10,894,597.31</u>		<u>30,628,674.70</u>
运输设备	2,006,611.97	5,003,319.47		7,009,931.44
机器机械设备及专用设备	3,448,497.33			3,448,497.33
家具与办公设备	14,278,968.09	5,891,277.84		20,170,245.93
二、累计折旧合计	<u>9,055,146.83</u>	<u>3,621,187.66</u>		<u>12,676,334.49</u>
运输设备	679,016.68	275,764.27		954,780.95
机器机械设备及专用设备	429,937.89	309,630.60		739,568.49
家具与办公设备	7,946,192.26	3,035,792.79		10,981,985.05
三、固定资产账面价值合计	<u>10,678,930.56</u>			<u>17,952,340.21</u>
运输设备	1,327,595.29			6,055,150.49
机器机械设备及专用设备	3,018,559.44			2,708,928.84
家具与办公设备	6,332,775.83			9,188,260.88

2. 2022 年度计提固定资产折旧人民币 3,621,187.66 元（2021 年度：2,525,838.69 元）。

其中计入管理费用及经营租赁成本的折旧费用分别为：

	本期发生额	上期发生额
管理费用-固定资产折旧	3,311,557.06	2,228,936.04
主营业务成本-经营租赁成本折旧	309,630.60	296,902.65
合计	<u>3,621,187.66</u>	<u>2,525,838.69</u>

3. 于 2022 年 12 月 31 日，本集团无未办妥产权证书的固定资产（2021 年 12 月 31 日：无）。

4. 于 2022 年 12 月 31 日，本集团无固定资产作为抵押物（2021 年 12 月 31 日：无）。

5. 于 2022 年 12 月 31 日，本集团持有的固定资产无减值准备迹象（2021 年 12 月 31 日：无）。

（十二）在建工程

项目	期末余额		期初余额			
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信息系统	36,820,429.24		36,820,429.24	39,605,422.36		39,605,422.36
电子信息设备	948,823.80		948,823.80			
合计	<u>37,769,253.04</u>		<u>37,769,253.04</u>	<u>39,605,422.36</u>		<u>39,605,422.36</u>

（十三）使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>74,173,627.30</u>	<u>32,577,740.87</u>		<u>106,751,368.17</u>
房屋及建筑物	74,173,627.30	32,577,740.87		106,751,368.17
二、累计折旧合计	<u>56,439,143.83</u>	<u>20,305,787.26</u>		<u>76,744,931.09</u>
房屋及建筑物	56,439,143.83	20,305,787.26		76,744,931.09
三、使用权资产账面价值合计	<u>17,734,483.47</u>			<u>30,006,437.08</u>
房屋及建筑物	17,734,483.47			30,006,437.08

（十四）无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	<u>41,738,625.73</u>	<u>36,456,111.38</u>		<u>78,194,737.11</u>
软件	41,738,625.73	36,456,111.38		78,194,737.11
二、累计摊销额合计	<u>11,939,690.61</u>	<u>8,104,364.19</u>		<u>20,044,054.80</u>
软件	11,939,690.61	8,104,364.19		20,044,054.80
三、账面价值合计	<u>29,798,935.12</u>			<u>58,150,682.31</u>
软件	29,798,935.12			58,150,682.31

（十五）开发支出

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
信息系统		14,206,099.41	1,848,160.92	12,357,938.49
合计		<u>14,206,099.41</u>	<u>1,848,160.92</u>	<u>12,357,938.49</u>

(十六) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
佣金手续费	83,281,501.80	118,196,818.08	57,642,977.72	143,835,342.16
房屋装修费	2,781,619.89	119,332.05	1,364,278.11	1,536,673.83
合计	<u>86,063,121.69</u>	<u>118,316,150.13</u>	<u>59,007,255.83</u>	<u>145,372,015.99</u>

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	335,050,006.32	1,340,200,025.28	256,571,923.17	1,026,287,692.66
可弥补亏损	323,478.64	1,293,914.57		
合计	<u>335,373,484.96</u>	<u>1,341,493,939.85</u>	<u>256,571,923.17</u>	<u>1,026,287,692.66</u>

2. 未确认递延所得税资产的明细

项目	期末可抵扣暂时性差异	期初可抵扣暂时性差异
其他应收款减值准备	124,480.68	31,737.60
可弥补亏损	329,049.75	
合计	<u>453,530.43</u>	<u>31,737.60</u>

(十八) 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
继续涉入资产	113,719,000.00	59,820,000.00
合计	<u>113,719,000.00</u>	<u>59,820,000.00</u>

(十九) 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	本期计提或转回	本期收回原核销	本期转销	期末余额
长期应收款(含一年到期的长期应收款)	1,026,287,692.66	416,058,796.76		-102,146,464.14	1,340,200,025.28
其他应收款	31,737.60	92,743.08			124,480.68
合计	<u>1,026,319,430.26</u>	<u>416,151,539.84</u>		<u>-102,146,464.14</u>	<u>1,340,324,505.96</u>

(二十) 短期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	3,493,380,000.00	2,771,088,800.00
质押借款	1,951,442,078.69	2,119,430,289.28
合计	<u>5,444,822,078.69</u>	<u>4,890,519,089.28</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团无已到期但未偿还的短期借款（2021 年 12 月 31 日：无）。

(二十一) 应付票据

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	812,889,520.00	1,198,716,880.00
商业承兑汇票		73,000,000.00
合计	<u>812,889,520.00</u>	<u>1,271,716,880.00</u>

(二十二) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付租赁设备款项	264,881,960.76	95,366,473.62
应付固定资产款项	419,646.02	
应付担保费		8,337,141.79
合计	<u>265,301,606.78</u>	<u>103,703,615.41</u>

(二十三) 合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收业务款项	206,703,933.43	150,206,267.46
合计	<u>206,703,933.43</u>	<u>150,206,267.46</u>

(二十四) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	137,717,350.74	400,198,242.99	389,476,874.96	148,438,718.77
二、离职后福利-设定提存计划		27,439,742.86	26,446,075.13	993,667.73
三、辞退福利		948,303.76	948,303.76	
合计	<u>137,717,350.74</u>	<u>428,586,289.61</u>	<u>416,871,253.85</u>	<u>149,432,386.50</u>

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		214,025,019.48	214,025,019.48	
二、职工福利费	16,648,817.59	1,361,924.96	7,225,440.94	10,785,301.61
三、社会保险费		<u>17,726,481.92</u>	<u>17,493,336.42</u>	<u>233,145.50</u>
其中：1. 医疗保险费		16,949,358.74	16,716,213.24	233,145.50
2. 工伤保险费		693,688.80	693,688.80	
3. 生育保险费		83,434.38	83,434.38	
四、住房公积金		21,282,220.82	20,816,158.13	466,062.69
五、工会经费和职工教育经费	6,230,746.15	3,401,093.16	9,256,485.32	375,353.99
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	114,837,787.00	142,401,502.65	120,660,434.67	136,578,854.98
合计	<u>137,717,350.74</u>	<u>400,198,242.99</u>	<u>389,476,874.96</u>	<u>148,438,718.77</u>

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费		25,739,966.30	24,800,996.39	938,969.91
二、失业保险金		853,634.86	798,937.04	54,697.82
三、企业年金		846,141.70	846,141.70	
合计		<u>27,439,742.86</u>	<u>26,446,075.13</u>	<u>993,667.73</u>

(二十五) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	151,013,026.70	29,281,695.08
增值税	32,513,100.71	
个人所得税	1,779,509.57	1,291,406.37
城市维护建设税	1,341,563.68	751,447.22
教育费附加及地方教育费附加	807,555.84	536,748.01
印花税		26,523.80
合计	<u>187,454,756.50</u>	<u>31,887,820.48</u>

(二十六) 其他应付款

1. 其他应付款分类

项目	期末余额	期初余额
其他应付款项	664,645,444.39	105,755,801.94
应付利息	341,010,340.92	158,125,265.93
合计	<u>1,005,655,785.31</u>	<u>263,881,067.87</u>

2. 其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
应付代收款	657,272,694.65	97,432,345.90
其他	7,372,749.74	8,323,456.04
合计	<u>664,645,444.39</u>	<u>105,755,801.94</u>

3. 应付利息情况

项目	期末余额	期初余额
应付债券利息	279,280,952.64	99,210,501.85
长期借款利息	42,031,068.08	39,706,833.07
短期借款利息	19,698,320.20	19,207,931.01
合计	<u>341,010,340.92</u>	<u>158,125,265.93</u>

(二十七) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的应付债券	13,911,219,586.72	8,357,893,806.33
一年内到期的长期借款	9,800,112,045.90	8,846,862,504.31
一年内到期的长期应付款	844,202,825.47	855,379,560.04
一年内到期的租赁负债	15,350,273.60	16,855,550.04
合计	<u>24,570,884,731.69</u>	<u>18,076,991,420.72</u>

(二十八) 长期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款	9,605,765,044.50	6,888,355,671.47
信用借款	7,938,243,797.52	6,701,939,043.51
保证借款		3,192,580,000.00
减：一年内到期的长期借款	9,800,112,045.90	8,846,862,504.31
合计	<u>7,743,896,796.12</u>	<u>7,936,012,210.67</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团无已到期但未偿还的长期借款（2021 年 12 月 31 日：无）

(二十九) 应付债券

1. 应付债券分类

项目	期末余额	期初余额
面值	25,216,083,800.00	13,145,124,300.00
减：一年内到期的应付债券	13,911,219,586.72	8,357,893,806.33
小计	<u>11,304,864,213.28</u>	<u>4,787,230,493.67</u>
利息调整	-28,439,004.25	
合计	<u>11,276,425,209.03</u>	<u>4,787,230,493.67</u>

2. 按项目列示应付债券（含一年内到期的应付债券）的增减变动（不含利息调整）

项目	期初余额	本期发行	本期偿还	期末余额
资产支持证券	9,472,036,300.00	16,342,000,000.00	11,957,952,500.00	13,856,083,800.00
公司债券	1,300,000,000.00	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00	5,300,000,000.00
固定期限中期票据	1,300,000,000.00	2,000,000,000.00		3,300,000,000.00
超短期融资券		3,000,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资产支持票据	423,088,000.00	760,000,000.00	423,088,000.00	760,000,000.00
定向债务融资工具	500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00
债权融资计划	150,000,000.00	500,000,000.00	650,000,000.00	
合计	<u>13,145,124,300.00</u>	<u>28,102,000,000.00</u>	<u>16,031,040,500.00</u>	<u>25,216,083,800.00</u>

3. 按明细列示应付债券（含一年内到期的应付债券）的增减变动（不含利息调整）

债券名称	面值	发行日期	债券期限（年）	发行金额	期初余额	本期发行（增加）	本期偿还（减少）	期末余额
海发宝诚融资租赁引航 2 期资产支持专项计划	100.00	2022/11/25	2.50	1,347,000,000.00		1,347,000,000.00		1,347,000,000.00
中远海运租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	100.00	2022/2/15	3.00	1,200,000,000.00		1,200,000,000.00		1,200,000,000.00
中远海运租赁远航第 5 期资产支持专项计划	100.00	2022/9/8	2.05	1,462,000,000.00		1,462,000,000.00	292,600,000.00	1,169,400,000.00
海发宝诚融资租赁远航 2 号第 1 期资产支持专项计划	100.00	2022/10/18	2.36	1,310,000,000.00		1,310,000,000.00	213,328,000.00	1,096,672,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度第二期中期票据	100.00	2022/8/10	3.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
中远海运租赁有限公司 2022 年度第一期中期票据	100.00	2022/6/14	2.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
中远海运租赁有限公司 2022 年非公开发行公司债券（第二期）	100.00	2022/4/13	2.01	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
中远海运租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	100.00	2022/3/17	3.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
中远海运租赁远航第 3 期资产支持专项计划	100.00	2022/4/28	1.91	1,326,000,000.00		1,326,000,000.00	386,447,000.00	939,553,000.00
海发宝诚融资租赁领航 2 号第 2 期汽车资产支持专项计划	100.00	2022/12/13	1.79	925,000,000.00		925,000,000.00		925,000,000.00
西部证券-中远海运租赁 2022 年第二期资产支持专项计划	100.00	2022/5/31	1.91	1,245,000,000.00		1,245,000,000.00	381,596,000.00	863,404,000.00
中远海运租赁远航第 2 期资产支持专项计划	100.00	2022/3/31	2.91	1,390,000,000.00		1,390,000,000.00	576,360,000.00	813,640,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度启航 1 号第一期定向资产支持商业票据	100.00	2022/8/31	0.48	760,000,000.00		760,000,000.00		760,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第四期）	100.00	2022/11/3	3.00	700,000,000.00		700,000,000.00		700,000,000.00
中远海运租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据	100.00	2021/12/17	3.00	700,000,000.00	700,000,000.00			700,000,000.00
华鑫-中远海运租赁 2022 年第三期资产支持专项计划	100.00	2022/6/23	2.35	830,000,000.00		830,000,000.00	132,136,000.00	697,864,000.00
中远海运租赁远航第 1 期资产支持专项计划	100.00	2022/3/2	2.15	1,210,000,000.00		1,210,000,000.00	538,210,000.00	671,790,000.00

债券名称	面值	发行日期	债券期限 (年)	发行金额	期初余额	本期发行 (增加)	本期偿还 (减少)	期末余额
中远海运租赁远航第 4 期资产支持专项计划	100.00	2022/6/28	1.75	1,472,000,000.00		1,472,000,000.00	800,464,000.00	671,536,000.00
中远海运租赁领航 1 期资产支持专项计划	100.00	2022/6/17	2.45	790,000,000.00		790,000,000.00	140,225,000.00	649,775,000.00
中远海运租赁有限公司 2020 年度第一期中期票据	100.00	2020/5/12	3.00	600,000,000.00	600,000,000.00			600,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券 (第三期) 公募	100.00	2022/9/26	3.00	600,000,000.00		600,000,000.00		600,000,000.00
招商-中远海运租赁 2021 年第八期资产支持专项计划	100.00	2022/1/14	2.33	1,230,000,000.00		1,230,000,000.00	646,474,000.00	583,526,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度第六期超短期融资券	100.00	2022/12/20	0.30	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度第四期超短期融资券	100.00	2022/9/30	3.00	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年度第五期超短期融资券	100.00	2022/11/14	0.50	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
中远海运租赁有限公司 2022 年度第一期定向债务融资工具	100.00	2022/5/19	2.00	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
中远海运租赁有限公司 2022 年非公开发行公司债券 (第一期) 私募	100.00	2022/1/10	2.00	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
申万宏源-中远海运租赁 2021 年第六期资产支持专项计划	100.00	2021/10/27	2.08	1,590,000,000.00	1,247,364,000.00		752,684,000.00	494,680,000.00
光证资管-中远海运租赁 2022 年第一期资产支持专项计划 (疫情防控)	100.00	2022/5/24	2.01	1,172,000,000.00		1,172,000,000.00	688,818,000.00	483,182,000.00
招商-中远海运租赁 2021 年第四期资产支持专项计划	100.00	2021/8/27	2.16	1,320,000,000.00	1,013,112,000.00		647,152,000.00	365,960,000.00
中金-中远海运租赁 2021 年第五期资产支持专项计划	100.00	2021/9/17	2.44	1,320,000,000.00	1,146,984,000.00		787,524,000.00	359,460,000.00
光大-中远海运租赁 2021 年第七期资产支持专项计划	100.00	2021/11/26	1.66	1,650,000,000.00	1,650,000,000.00		1,210,815,000.00	439,185,000.00
中远海运租赁领航第五期汽车资产支持专项计划	100.00	2021/12/21	2.26	836,000,000.00	836,000,000.00		515,432,000.00	320,568,000.00
中远海运租赁领航 2 号第 1 期汽车资产支持专项计划	100.00	2022/6/21	1.68	633,000,000.00		633,000,000.00	320,221,000.00	312,779,000.00

债券名称	面值	发行日期	债券期限(年)	发行金额	期初余额	本期发行(增加)	本期偿还(减少)	期末余额
中远海运租赁有限公司 2020 年公开发行公司债券(第一期)(疫情防控债)	100.00	2020/3/20	3.00	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00
中远海运租赁领航第四期汽车资产支持专项计划	100.00	2021/7/27	2.34	906,000,000.00	691,550,000.00		456,841,400.00	234,708,600.00
中金-中远海运租赁 2021 年第二期资产支持专项计划	100.00	2021/6/17	2.02	1,280,000,000.00	737,290,000.00		548,558,000.00	188,732,000.00
兴业-中远海运租赁 2020 年第三期资产支持专项计划	100.00	2020/12/8	2.38	1,384,000,000.00	517,571,000.00		393,513,800.00	124,057,200.00
国君-中远海运租赁 2021 年第一期资产支持专项计划	100.00	2021/4/27	1.91	1,200,000,000.00	592,995,000.00		497,965,000.00	95,030,000.00
申万宏源-中远海运租赁 2021 年第三期资产支持专项计划	100.00	2021/7/20	1.68	1,000,000,000.00	410,384,000.00		401,802,000.00	8,582,000.00
中远海运租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券(第一期)	100.00	2019/7/11	3.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	
中远海运租赁有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	100.00	2021/12/28	1.00	500,000,000.00	500,000,000.00		500,000,000.00	
中远海运租赁领航第三期汽车资产支持专项计划	100.00	2020/11/3	2.06	898,000,000.00	253,228,500.00		253,228,500.00	
中远海运租赁有限公司 2019 年度第二期绿色资产支持票据	100.00	2019/11/29	4.16	670,000,000.00	227,650,000.00		227,650,000.00	
中远海运租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据	100.00	2020/9/3	1.95	929,200,000.00	177,156,000.00		177,156,000.00	
中远海运租赁有限公司 2021 年度第一期债权融资计划	100.00	2021/10/26	0.67	150,000,000.00	150,000,000.00		150,000,000.00	
光大建投-中远海运租赁 2020 年第一期资产支持专项计划(疫情防控 abs)	100.00	2020/3/18	2.59	757,000,000.00	111,192,400.00		111,192,400.00	
中远海运租赁领航第二期汽车资产支持专项计划	100.00	2020/5/22	2.26	915,000,000.00	94,437,000.00		94,437,000.00	
平安证券-中远海运租赁 2020 年第二期资产支持专项计划	100.00	2020/7/10	2.03	910,000,000.00	73,116,000.00		73,116,000.00	
国君-中远海运租赁 2019 年第一期资产支持专项计划	100.00	2019/3/20	3.09	1,461,999,709.00	54,310,000.00		54,310,000.00	
光大招商-中远海运租赁 2018 年第二期资产支持专项计划	100.00	2019/1/29	3.30	2,318,000,000.00	42,502,400.00		42,502,400.00	

债券名称	面值	发行日期	债券期限 (年)	发行金额	期初余额	本期发行 (增加)	本期偿还 (减少)	期末余额
中远海运租赁有限公司 2019 年度第一期资产支持票据	100.00	2019/9/6	2.38	1,389,999,999.84	18,282,000.00		18,282,000.00	
中远海运租赁有限公司 2022 年度第一期债权融资计划	100.00	2022/1/21	0.45	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
中远海运租赁有限公司 2022 年度第二期超短期融资券	100.00	2022/3/29	0.50	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
中远海运租赁有限公司 2022 年度第三期超短期融资券	100.00	2022/4/27	0.50	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
中远海运租赁有限公司 2022 年度第一期超短期融资券	100.00	2022/3/8	0.46	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
合计				<u>54,087,199,708.84</u>	<u>13,145,124,300.00</u>	<u>28,102,000,000.00</u>	<u>16,031,040,500.00</u>	<u>25,216,083,800.00</u>

（三十）租赁负债

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物	32,393,320.27	18,079,215.03
减：一年内到期的租赁负债	15,350,273.60	16,855,550.04
合计	<u>17,043,046.67</u>	<u>1,223,664.99</u>

（三十一）长期应付款

项目	期末余额	期初余额
保证金	3,245,887,596.38	3,062,026,724.96
减：一年内到期的长期应付款	844,202,825.47	855,379,560.04
合计	<u>2,401,684,770.91</u>	<u>2,206,647,164.92</u>

（三十二）其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
继续涉入负债	113,719,000.00	59,820,000.00
合计	<u>113,719,000.00</u>	<u>59,820,000.00</u>

（三十三）实收资本

投资者名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
中远海运发展股份有限公司	2,267,013,718.38			2,267,013,718.38
中保投资有限责任公司	1,061,738,186.96	993,238,949.07		2,054,977,136.03
中国国有企业混合所有制改革基金有限公司	1,232,986,281.62			1,232,986,281.62
合计	<u>4,561,738,186.96</u>	<u>993,238,949.07</u>		<u>5,554,977,136.03</u>

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司共收到中保投资有限责任公司缴纳的第 7 期、第 8 期、第 9 期和第 10 期实收资本共计 993,238,949.07 元，业经会计师事务所审验。

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司股东累计实缴注册资本为人民币 5,554,977,136.03 元，实收资本为人民币 5,554,977,136.03 元，占已登记注册资本总额的 100.00%。

（三十四）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	488,261,813.04	456,761,050.93		945,022,863.97
其他资本公积	730,834.53			730,834.53
合计	<u>488,992,647.57</u>	<u>456,761,050.93</u>		<u>945,753,698.50</u>

本期增加资本溢价为收到中保投资有限责任公司增资款资本公积溢价部分。

(三十五) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	212,429,645.02	64,765,665.62		277,195,310.64
任意盈余公积	310,023,157.78			310,023,157.78
合计	<u>522,452,802.80</u>	<u>64,765,665.62</u>		<u>587,218,468.42</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本集团章程规定，本集团按照母公司税后净利润的 10.00%提取法定盈余公积金。

(三十六) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	1,828,819,896.50	1,409,073,654.90
期初调整金额		
本期期初余额	1,828,819,896.50	1,409,073,654.90
本期增加额	<u>850,184,500.01</u>	<u>450,113,692.69</u>
其中：本期净利润转入	850,184,500.01	450,113,692.69
本期减少额	<u>289,157,567.04</u>	<u>30,367,451.09</u>
其中：本期提取盈余公积数	64,765,665.62	30,367,451.09
本期分配现金股利数	224,391,901.42	
本期期末余额	<u>2,389,846,829.47</u>	<u>1,828,819,896.50</u>

本集团本年根据《中远海运租赁有限公司关于审议 2021 年度利润分配的议案》以 2021 年 12 月 31 日股东的实缴资本为基数派发现金股利 224,391,901.42 元，平均每 1,000.00 元实缴资本派发现金股利 49.19 元。截至 2022 年 12 月 31 日止，上述股利全部发放完毕。

(三十七) 营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	4,023,062,268.11	1,980,370,178.07	3,008,313,749.22	1,513,383,991.41
其他业务	36,502,277.61	33,918,820.97	2,784,683.39	
合计	<u>4,059,564,545.72</u>	<u>2,014,288,999.04</u>	<u>3,011,098,432.61</u>	<u>1,513,383,991.41</u>

(三十八) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	9,875,027.44	10,199,670.12
教育费附加及地方教育费附加	6,919,932.95	7,280,956.57
印花税	3,545,178.22	2,696,827.70
合计	<u>20,340,138.61</u>	<u>20,177,454.39</u>

(三十九) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	414,408,786.50	392,150,814.53
办公费及其他行政费用	92,533,269.58	52,835,539.24
中介机构费	56,035,706.56	68,594,572.82
折旧与摊销	<u>33,085,986.62</u>	<u>23,998,063.39</u>
—固定资产折旧	3,311,557.06	2,228,936.04
—使用权资产折旧	20,305,787.26	15,370,181.99
—无形资产摊销	8,104,364.19	4,278,560.27
—长期待摊费用摊销	1,364,278.11	2,120,385.09
其他	4,646,471.57	1,036,498.55
合计	<u>600,710,220.83</u>	<u>538,615,488.53</u>

(四十) 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
系统开发	1,848,160.92	
合计	<u>1,848,160.92</u>	

(四十一) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	558,958.74	595,382.99
减: 利息收入	66,024,800.38	15,577,047.62
金融机构手续费及其他	10,573,214.28	11,341,637.49
合计	<u>-54,892,627.36</u>	<u>-3,640,027.14</u>

(四十二) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
财政补贴	48,393,000.00	52,043,000.00
个税手续费返还	526,856.01	542,076.91
稳岗补贴	47,824.90	7,736.45
其他	60,818.76	589,467.08
合计	<u>49,028,499.67</u>	<u>53,182,280.44</u>

(四十三) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产终止确认的收益	17,382,998.66	2,422,195.34
以摊余成本计量的金融资产终止确认的收益	14,899,322.12	2,895,750.93
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产终止确认的收益	7,941,441.95	21,627.23
合计	<u>40,223,762.73</u>	<u>5,339,573.50</u>

(四十四) 公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	1,650,742.49	
合计	<u>1,650,742.49</u>	

(四十五) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款减值损失	-92,743.08	4,819.41
长期应收款减值损失(含一年内到期的长期应收款)	-416,058,796.76	-399,940,230.73
合计	<u>-416,151,539.84</u>	<u>-399,935,411.32</u>

(四十六) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置非流动资产的利得		22,246.79
合计		<u>22,246.79</u>

(四十七) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
违约金	19,433.96	
其他	402.26	106,284.29
合计	<u>19,836.22</u>	<u>106,284.29</u>

(四十八) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
赔偿金	57,146.84	
合计	<u>57,146.84</u>	

(四十九) 所得税费用

1. 所得税费用明细表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用及汇算清缴差异	380,600,869.89	147,556,376.37
递延所得税费用	-78,801,561.79	3,606,430.06
合计	<u>301,799,308.10</u>	<u>151,162,806.43</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	1,151,983,808.11	601,276,499.12
按法定税率计算的所得税费用	287,995,952.03	150,319,124.79
调整以前期间所得税的影响	12,019,671.61	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,678,236.25	668,907.41
本年末未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	105,448.21	174,774.23
所得税费用合计	<u>301,799,308.10</u>	<u>151,162,806.43</u>

(五十) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	850,184,500.01	450,113,692.69
加: 信用资产减值损失	416,151,539.84	399,935,411.32
固定资产折旧	3,621,187.66	2,525,838.69
使用权资产折旧	20,305,787.26	15,370,181.99
无形资产摊销	8,104,364.19	4,278,560.27
长期待摊费用摊销	59,007,255.83	55,912,701.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)		-22,246.79
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-1,650,742.49	
投资损失(收益以“-”号填列)	-40,223,762.73	-5,339,573.50
利息支出	1,846,597,345.66	1,533,644,360.20
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-78,801,561.79	3,606,430.06
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-16,835,120.14	2,223,066,974.12
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	506,814,708.70	-2,730,398,833.05
经营活动产生的现金流量净额	3,573,275,502.00	1,952,693,497.60
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,876,442,376.69	1,860,148,333.54
减: 现金的期初余额	1,860,148,333.54	541,909,837.60
现金及现金等价物净增加额	1,016,294,043.15	1,318,238,495.94

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,876,442,376.69	1,860,148,333.54
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,875,763,691.45	1,860,111,349.11
可随时用于支付的其他货币资金	678,685.24	36,984.43
二、期末现金及现金等价物余额	2,876,442,376.69	1,860,148,333.54

(五十一) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	162,424,651.85	保证金
货币资金	3,159,059.81	托管户
货币资金	1,168,798,839.79	用于抵押/质押借款
长期应收款	30,533,485,132.14	用于质押借款或资产支持证券化
合计	<u>31,867,867,683.59</u>	

九、或有事项

截止 2022 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本集团无需披露的资产负债表日后非调整事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 本公司的子公司

本公司的子公司情况详见附注七、企业合并及合并报表（一）子公司情况。

（二）关联方

1. 关联方关系

其他关联方名称	与本公司关系
中远海运发展股份有限公司（以下简称“中远海发”）	对本公司实施重大影响的投资方
中国国有企业混合所有制改革基金有限公司	对本公司实施重大影响的投资方
中保投资有限责任公司	对本公司实施重大影响的投资方
中国远洋海运集团有限公司（以下简称“中远海运”）	中远海发的实际控制方
中远海发（天津）租赁有限公司	受中远海运实际控制的企业
中远海运财产保险自保有限公司	受中远海运实际控制的企业
中远海运集团财务有限责任公司	受中远海运实际控制的企业
青岛远洋船员职业学院	受中远海运实际控制的企业
深圳一海通全球供应链管理有限公司	受中远海运实际控制的企业
中海电信有限公司	受中远海运实际控制的企业
海汇商业保理（天津）有限公司	受中远海运实际控制的企业
上海远洋国际贸易有限公司	受中远海运实际控制的企业
中海集团投资有限公司	受中远海运实际控制的企业
青岛远洋船舶供应有限公司	受中远海运实际控制的企业
中远海运科技股份有限公司	受中远海运实际控制的企业
上海海运海事技术有限公司	受中远海运实际控制的企业
上海寰宇物流装备有限公司	受中远海运实际控制的企业
天津远洋船舶供应有限公司	受中远海运实际控制的企业
上海远洋宾馆有限公司	受中远海运实际控制的企业
中远海运资产管理（宁波）有限公司	受中远海运实际控制的企业
佛罗伦（中国）有限公司	受中远海运实际控制的企业

2. 关联方交易

项目	关联方名称	本期发生额	上期发生额
接受劳务	受中远海运实际控制的企业	41,617,384.77	51,895,828.49
提供劳务	受中远海运实际控制的企业	1,895,230.59	607,105.56

3. 应收、应付关联方款项情况

（1）应收关联方款项

关联方名称	应收项目	期末余额	期初余额
受中远海运实际控制的企业	预付账款	9,802.53	7,611.47
受中远海运实际控制的企业	应收账款	70,081.52	

(2) 应付关联方款项

关联方名称	应付项目	期末余额	期初余额
受中远海运实际控制的企业	应付账款	10,000,000.00	6,372,897.74
受中远海运实际控制的企业	预收账款	754,716.98	
中远海运发展股份有限公司	应付账款		1,964,244.05
受中远海运实际控制的企业	其他应付款		2,844,709.08

4. 接受关联方担保情况

担保方名称	担保金额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕
中远海运发展股份有限公司	17,600,000.00	2019-02-19	2022-02-18	是
中远海运发展股份有限公司	2,400,000.00	2019-03-06	2022-03-04	是
中远海运发展股份有限公司	1,078,084.50	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	2,783,098.59	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	1,757,746.48	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	1,289,014.07	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	1,757,746.50	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	1,734,309.86	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	4,500,000.00	2019-03-22	2022-03-20	是
中远海运发展股份有限公司	17,000,000.00	2019-03-28	2022-02-21	是
中远海运发展股份有限公司	2,920,000.00	2019-02-28	2022-02-21	是
中远海运发展股份有限公司	39,760,000.00	2019-02-21	2022-02-21	是
中远海运发展股份有限公司	15,400,000.00	2019-03-22	2023-11-23	是
中远海运发展股份有限公司	41,400,000.00	2019-05-31	2024-04-21	是
中远海运发展股份有限公司	1,000,000,000.00	2019-04-30	2022-04-30	是
中远海运发展股份有限公司	1,000,000,000.00	2019-04-17	2022-04-17	是
中远海运发展股份有限公司	1,000,000,000.00	2019-03-13	2022-03-12	是
中海集团投资有限公司	30,000,000.00	2019-05-20	2022-05-16	是
中海集团投资有限公司	22,000,000.00	2019-12-26	2022-12-25	是
中海集团投资有限公司	46,000,000.00	2019-12-20	2022-12-18	是

十二、金融工具及其风险

（一）金融工具风险管理概述

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、市场风险。本集团的主要金融工具包括货币资金、股权投资、长期应收款、借款、应收票据、应收账款、应付票据、应付账款等。与这些金融工具相关的风险，以本集团为降低这些风险所采取的风险管理策略如下所述。

（二）信用风险

本集团的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本集团蒙受财务损失的风险。信用风险是本集团业务经营所面临最重大的风险之一。

1. 最大信用风险敞口

信用风险敞口主要来源于融资租赁业务。本集团所承受的表内业务最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

2. 预期信用损失模型

本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的债务工具金融资产减值准备。

金融工具风险阶段划分

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。金融工具三阶段的主要定义如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具，计量该金融工具未来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。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

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已显著增加。本集团进行金融工具的风险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、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、风险分类下调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已显著增加。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：（1）发行方或债务人发生重大财务困难；（2）债务人违反合约，如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等；（3）债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；（4）债务人很可能破产或进行其他财务重组；（5）因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；（6）以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；（7）债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天；（8）其他表明金融资产发生减值的客观证据。金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。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）三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下：

-违约概率（PD）：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。本集团的违约概率以内部模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；

-违约损失率（LGD）：为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；

-违约风险敞口（EAD）：指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本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，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。本集团主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如：国内生产总值（GDP）、消费价格指数（CPI）、广义货币供应量（M2）等宏观指标。

本集团结合宏观数据分析及专家判定结果，设置相应经济预测情景（乐观、中性、悲观）及对计量系数，从而计算本集团在相应情形下的预期信用损失准备。

本报告期内，预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

期末余额

项目	账面原值			合计	预期信用损失准备			合计
	一阶段	二阶段	三阶段		一阶段	二阶段	三阶段	
以摊余成本计量的金融资产								
-货币资金	4,210,824,928.14			<u>4,210,824,928.14</u>				
-应收票据	679,349,290.73			<u>679,349,290.73</u>				
-应收账款	91,505.58			<u>91,505.58</u>				
-长期应收款（含一年内到期的非流动资产）	56,548,627,584.97	1,682,844,184.76	671,303,662.16	<u>58,902,775,431.89</u>	742,409,506.73	116,072,019.09	481,718,499.46	<u>1,340,200,025.28</u>
-其他应收款	51,276,298.00			<u>51,276,298.00</u>	124,480.68			<u>124,480.68</u>
合计	<u>61,490,169,607.42</u>	<u>1,682,844,184.76</u>	<u>671,303,662.16</u>	<u>63,844,317,454.34</u>	<u>742,533,987.41</u>	<u>116,072,019.09</u>	<u>481,718,499.46</u>	<u>1,340,324,505.96</u>

（三）流动性风险

本集团的目标是运用多种融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。本集团设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测手段管理其流动性风险并旨在：优化资产负债结构、保持稳定的租赁签约率及预计现金流量和评估流动资产水平，确保日常支付及监控资产负债比例情况，此外，集团致力于建设形成稳健、高效的流动性风险管理体系，持续提升流动性日常管理、压力测试和危机管理等模块的管理水平。集团参照同业设置流动性系列风险指标，并配备专职团队进行滚动监控，包括而不同于账面可动用资金充裕、负债期限结构合理、融资计划和资源储备等有序、有效。

剩余到期日结构分析

下表列示于各资产负债表日相关负债根据相关剩余到期日的分析：

	期末余额					合计
	无期限	即期偿还	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
负债：						
短期借款			5,444,822,078.69			<u>5,444,822,078.69</u>
应付票据			812,889,520.00			<u>812,889,520.00</u>
应付账款		265,301,606.78				<u>265,301,606.78</u>
长期借款（含一年内到期的长期借款）			9,800,112,045.90	7,743,896,796.12		<u>17,544,008,842.02</u>
其他应付款		<u>664,645,444.39</u>	<u>341,010,340.92</u>			<u>1,005,655,785.31</u>
-短期借款利息			19,698,320.20			<u>19,698,320.20</u>
-长期借款利息			42,031,068.08			<u>42,031,068.08</u>
-应付债券利息			279,280,952.64			<u>279,280,952.64</u>
-其他		664,645,444.39				<u>664,645,444.39</u>
应付债券（含一年内到期的应付债券）			13,911,219,586.72	11,304,864,213.28		<u>25,216,083,800.00</u>
金融负债合计		<u>929,947,051.17</u>	<u>30,310,053,572.23</u>	<u>19,048,761,009.40</u>		<u>50,288,761,632.80</u>

利率风险

本集团面临的市场利率变动的风险主要与本集团以浮动利率计息的长期负债和应收融资租赁款有关。

本集团主要通过监测预计利息净收入在不同利率环境下的变动（情景分析）对利率风险进行管理。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

本集团利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

下表列示于相关资产负债表日的资产和负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布。

	期末余额				
	不计息	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
负债：					
短期借款		5,444,822,078.69			<u>5,444,822,078.69</u>
应付票据		812,889,520.00			<u>812,889,520.00</u>
应付账款	265,301,606.78				<u>265,301,606.78</u>
长期借款（含一年内到期的长期借款）		17,544,008,842.02			<u>17,544,008,842.02</u>
其他应付款	<u>1,005,655,785.31</u>				<u>1,005,655,785.31</u>
-短期借款利息	19,698,320.20				<u>19,698,320.20</u>
-长期借款利息	42,031,068.08				<u>42,031,068.08</u>
-应付债券利息	279,280,952.64				<u>279,280,952.64</u>
-其他	664,645,444.39				<u>664,645,444.39</u>
应付债券（含一年内到期的应付债券）		13,911,219,586.72	11,304,864,213.28		<u>25,216,083,800.00</u>
金融负债合计	<u>1,270,957,392.09</u>	<u>37,712,940,027.43</u>	<u>11,304,864,213.28</u>		<u>50,288,761,632.80</u>

（四）结构化主体投资

本集团在正常经营过程中会进行资产证券化交易，本集团向特殊目的实体转让贷款及应收款项，这些特殊目的实体为结构化实体，专门为投资者投资该贷款及应收款项提供机会。这些结构化主体通常以发行证券募集资金以购买资产。本集团通过证券化交易而在结构化主体有利益，但由于本集团评估并确定对这些结构化主体无控制权，故不合并这些主体。

本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券或提供流动性支持，从而对所转让贷款及应收款项保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的转移程度，分析判断是否终止确认相关贷款及应收款项。

2022 年度，本集团存在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的情况，本集团向第三方转让符合终止确认条件的长期应收款余额为人民币 1,455,913,673.26 元。

本集团亦将长期应收款转移至未合并结构化实体，而本集团持有部分次级份额，因此继续涉入已转移资产。截至 2022 年 12 月 31 日，上述继续涉入已转移资产余额为人民币 1,455,913,673.26 元的长期应收款。截至 2022 年 12 月 31 日，本集团持有未合并结构化主体发行的次级档资产支持证券据金额为人民币 91,719,000.00 元，于交易性金融资产科目核算；且本集团确认的继续涉入资产和继续涉入负债金额均为人民币 113,719,000.00 元，于其他非流动资产及其他非流动负债科目核算；该等金额表示本集团因参与该等资产证券化安排和未合并结构化主体而面临的最大损失敞口。通过以上资产证券化交易，本集团转让长期应收款确认了金额为人民币 14,899,322.12 元的收益。

十三、公允价值的披露

（一）公允价值计量的层次

下表列示了在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债与本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2022 年 12 月 31 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。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。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

项目	期末余额			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	
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产				
-结构化主体投资			381,830,796.96	381,830,796.96
-股权投资			6,338,945.53	6,338,945.53
持续以公允价值计量的资产总额			<u>388,169,742.49</u>	<u>388,169,742.49</u>

(二) 第三层次的公允价值计量

制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

(三) 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

不以公允价值计量的金融资产主要包括货币资金、长期应收款及应收款项等，这些金融资产均按市场利率定价，除少数中长期应收款外，其余金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。

不以公允价值计量的金融负债主要包括短期借款、长期借款及应付款项等。于资产负债表日，这些金融负债的账面价值接近公允价值。

十四、资本管理

本集团资本管理的目标是能够保障本集团业务发展的资本需求，追求股东价值最大化。本集团根据中国银保监会于二〇二〇年五月发布的《融资租赁公司监督管理暂行办法》等相关法规制定了未来几年的业务发展规划和资本管理办法，建立以经济增加值为核心的综合考评体系，强化资本约束机制，实现集约化发展。

本集团资本管理的主要目标是确保本集团持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。

本集团管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。本集团不受外部强制性资本要求的约束。2022年度本集团资本管理的目标、政策或程序未发生变化。

项目	期末余额	期初余额
总资产	63,673,709,754.05	47,319,560,580.04
减：货币资金	4,210,824,928.14	3,456,701,583.70
风险资产总计	59,462,884,825.91	43,862,858,996.34
净资产	9,477,796,132.42	7,402,003,533.83
风险资产对净资产倍数	6.27	5.93

十五、财务报表的批准

本财务报告于二〇二三年三月三十一日由本集团董事会批准报出。

十六、比较数据

为符合本年财务报表的列报方式，本集团对个别财务数据进行了重分类。

海发宝诚融资租赁有限公司
审计报告
天职业字[2023]25401号

目 录

审计报告	1
2022 年度财务报表	4
2022 年度财务报表附注	10



海发宝诚融资租赁有限公司：

一、 审计意见

我们审计了海发宝诚融资租赁有限公司（以下简称“贵公司”）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、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则与企业个别财务报表相关的规定编制，公允反映了贵公司 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，我们独立于贵公司，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

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

在编制财务报表时，管理层负责评估贵公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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



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

（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，就可能对贵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贵公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，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。

[以下无正文]



[此页无正文]



中国注册会计师：



中国注册会计师：





资产负债表

编制单位:海发宝诚融资租赁有限公司

2022年12月31日

金额单位:元

项 目	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动资产:	1			
货币资金	2	3,625,041,849.88	2,928,720,922.27	七、(一)
交易性金融资产	3	380,620,096.96	300,000,000.00	七、(二)
衍生金融资产	4			
应收票据	5	679,349,290.73	383,080,171.16	七、(三)
应收账款	6	785,081.52		七、(四)
应收款项融资	7			
预付款项	8	3,379,597.35	2,360,699.24	七、(五)
其他应收款	9	3,976,906,634.91	992,901,911.66	七、(六)
存货	10			
合同资产	11			
持有待售资产	12			
一年内到期的非流动资产	13	21,764,056,954.21	17,199,930,581.47	七、(七)
其他流动资产	14		8,983,590.24	七、(八)
流动资产合计	15	30,430,139,505.56	21,815,977,876.04	
非流动资产:	16			
债权投资	17			
其他债权投资	18	22,000,000.00	59,820,000.00	七、(九)
长期应收款	19	26,264,465,736.22	21,160,297,373.15	七、(十)
长期股权投资	20	2,300,000,000.00	1,300,000,000.00	七、(十一)
其他权益工具投资	21			
其他非流动金融资产	22			
投资性房地产	23			
固定资产	24	14,419,311.94	10,678,930.56	七、(十二)
在建工程	25	37,769,253.04	39,605,422.36	七、(十三)
生产性生物资产	26			
油气资产	27			
使用权资产	28	30,006,437.08	17,734,483.47	七、(十四)
无形资产	29	58,150,682.31	29,798,935.12	七、(十五)
开发支出	30	8,351,486.90		七、(十六)
商誉	31			
长期待摊费用	32	145,372,015.99	86,063,121.69	七、(十七)
递延所得税资产	33	297,194,532.78	245,563,560.52	七、(十八)
其他非流动资产	34	112,508,300.00	59,820,000.00	七、(十九)
非流动资产合计	35	29,290,237,756.26	23,009,381,826.87	
资产总计	36	59,720,377,261.82	44,825,359,702.91	

第4页至第64页的财务报告是由下列负责人签署:

陈易明

法定代表人

王璐

主管会计工作负责人

张

会计机构负责人



资产负债表(续)

编制单位:海发宝诚融资租赁有限公司

2022年12月31日

金额单位:元

项	行次	期末余额	期初余额	附注编号
流动负债:	37			
短期借款	38	5,434,822,078.69	4,800,519,089.28	七、(二十一)
交易性金融负债	39			
衍生金融负债	40			
应付票据	41	724,929,520.00	1,271,716,880.00	七、(二十二)
应付账款	42	198,157,316.17	87,828,716.99	七、(二十三)
预收款项	43			
合同负债	44	123,202,854.83	140,823,938.27	七、(二十四)
应付职工薪酬	45	133,908,326.79	128,707,219.20	七、(二十五)
应交税费	46	119,030,230.61	10,934,996.87	七、(二十六)
其他应付款	47	1,684,464,543.76	297,277,536.41	七、(二十七)
持有待售负债	48			
一年内到期的非流动负债	49	22,405,230,638.46	17,094,670,239.49	七、(二十八)
其他流动负债	50			
流动负债合计	51	30,823,745,509.31	23,832,478,616.51	
非流动负债:	52			
长期借款	53	6,721,259,475.18	7,651,702,210.67	七、(二十九)
应付债券	54	10,966,878,128.98	4,206,211,981.63	七、(三十)
租赁负债	55	17,043,046.67	1,223,664.99	七、(三十一)
长期应付款	56	2,097,260,178.16	1,965,505,360.36	七、(三十二)
长期应付职工薪酬	57			
预计负债	58			
递延收益	59			
递延所得税负债	60			七、(十八)
其他非流动负债	61	112,508,300.00	59,820,000.00	七、(三十三)
非流动负债合计	62	19,914,949,128.99	13,884,463,217.65	
负债合计	63	50,738,694,638.30	37,716,941,834.16	
所有者权益:	64			
实收资本	65	5,554,977,136.03	4,561,738,186.96	七、(三十四)
其他权益工具	66			
其中: 优先股	67			
永续债	68			
资本公积	69	945,753,698.50	488,992,647.57	七、(三十五)
减: 库存股	70			
其他综合收益	71			
专项储备	72			
盈余公积	73	587,218,468.42	522,452,802.80	七、(三十六)
未分配利润	74	1,893,733,320.57	1,535,234,231.42	七、(三十七)
所有者权益合计	75	8,981,682,623.52	7,108,417,868.75	
负债和所有者权益总计	76	59,720,377,261.82	44,825,359,702.91	



利润表

编制单位:海发宝诚融资租赁有限公司

2022年度

金额单位:元

项 目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、营业总收入	1	3,486,127,290.78	2,728,406,813.18	
其中:营业收入	2	3,486,127,290.78	2,728,406,813.18	七、(三十八)
二、营业总成本	3	2,372,773,110.70	1,977,372,549.43	
其中:营业成本	4	1,861,327,133.81	1,476,783,968.45	七、(三十八)
税金及附加	5	16,229,905.46	16,848,266.85	七、(三十九)
销售费用	6			
管理费用	7	578,210,038.87	518,963,230.30	七、(四十)
研发费用	8	1,133,836.72		七、(四十一)
财务费用	9	-84,127,804.16	-35,222,916.17	七、(四十二)
其中:利息费用	10	558,958.74	595,382.99	七、(四十二)
利息收入	11	95,138,749.25	47,150,016.97	七、(四十二)
汇兑净损失(净收益以“-”号填列)	12			
其他	13			
加:其他收益	14	-35,766,246.95	33,640,195.41	七、(四十三)
投资收益(损失以“-”号填列)	15	40,025,380.60	5,339,573.50	七、(四十四)
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	16			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	17	14,700,939.99	2,895,750.93	七、(四十四)
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	18			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	19	111,796.96		七、(四十五)
信用减值损失(损失以“-”号填列)	20	-308,561,496.42	-384,119,470.21	七、(四十六)
资产减值损失(损失以“-”号填列)	21			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	22		22,246.79	七、(四十七)
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	23	880,696,108.17	405,916,809.21	
加:营业外收入	24	19,835.59	106,284.29	七、(四十八)
其中:政府补助	25			
减:营业外支出	26	57,146.84		七、(四十九)
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	27	880,658,796.92	406,023,093.50	
减:所得税费用	28	233,002,140.73	102,348,582.65	七、(五十)
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	29	647,656,656.19	303,674,510.85	
(一)持续经营净利润	30	647,656,656.19	303,674,510.85	
(二)终止经营净利润	31			
六、其他综合收益的税后净额	32			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	33			
1.重新计量设定受益计划变动额	34			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	35			
3.其他权益工具投资公允价值变动	36			
4.企业自身信用风险公允价值变动	37			
5.其他	38			
(二)将重分类进损益的其他综合收益	39			
1.权益法下可转损益的其他综合收益	40			
2.其他债权投资公允价值变动	41			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	42			
4.其他债权投资信用减值准备	43			
5.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)	44			
6.外币财务报表折算差额	45			
7.其他	46			
七、综合收益总额	47	647,656,656.19	303,674,510.85	





现金流量表

编制单位:海发宝诚融资租赁有限公司

2022年度

金额单位:元

项目	行次	本期金额	上期金额	附注编号
一、经营活动产生的现金流量:	1			
销售商品、提供劳务收到的现金	2	3,363,081,922.58	2,716,575,105.27	
收到的税费返还	3	527,422.05	2,899,458.96	
收到其他与经营活动有关的现金	4	4,154,300,116.71	3,220,199,992.63	
经营活动现金流入小计	5	7,517,909,461.34	5,939,674,556.86	
购买商品、接收劳务支付的现金	6			
支付给职工以及为职工支付的现金	7	392,567,433.99	273,986,438.50	
支付的各项税费	8	345,371,742.36	261,114,917.15	
支付其他与经营活动有关的现金	9	5,899,245,249.84	3,456,549,998.41	
经营活动现金流出小计	10	6,637,184,426.19	3,991,651,354.06	
经营活动产生的现金流量净额	11	880,725,035.15	1,948,023,202.80	七、(五十一)
二、投资活动产生的现金流量:	12			
收回投资收到的现金	13	29,535,175,391.69	21,030,403,346.73	
取得投资收益收到的现金	14	40,025,380.60	2,443,822.57	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	15	1,436,691,988.00	39,968.41	
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	16			
收到其他与投资活动有关的现金	17			
投资活动现金流入小计	18	31,011,892,760.29	21,032,887,137.71	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	19	42,470,973.35	38,419,747.63	
投资支付的现金	20	41,303,423,499.72	27,338,188,846.65	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	21	1,000,000,000.00		
支付其他与投资活动有关的现金	22			
投资活动现金流出小计	23	42,345,894,473.07	27,376,608,594.28	
投资活动产生的现金流量净额	24	-11,334,001,712.78	-6,343,721,456.57	
三、筹资活动产生的现金流量:	25			
吸收投资收到的现金	26	1,450,000,000.00	1,550,000,000.00	
取得借款所收到的现金	27	50,777,053,865.26	30,729,288,820.39	
收到其他与筹资活动有关的现金	28			
筹资活动现金流入小计	29	52,227,053,865.26	32,279,288,820.39	
偿还债务支付的现金	30	38,864,379,966.80	24,313,141,959.13	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	31	1,760,541,699.83	1,383,666,728.87	
支付其他与筹资活动有关的现金	32	21,116,229.44	1,396,186,770.19	
筹资活动现金流出小计	33	40,646,037,896.07	27,092,995,458.19	
筹资活动产生的现金流量净额	34	11,581,015,969.19	5,186,293,362.20	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	35			
五、现金及现金等价物净增加额	36	1,127,739,291.56	790,595,108.43	七、(五十一)
加:期初现金及现金等价物余额	37	1,332,167,672.11	541,572,563.68	七、(五十一)
六、期末现金及现金等价物余额	38	2,459,906,963.67	1,332,167,672.11	七、(五十一)



所有者权益变动表

2022年度

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司

	本期金额				金额单位：元						
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,361,738,186.96				488,992,647.57				522,452,802.80	1,535,234,231.42	7,108,417,868.75
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	4,361,738,186.96				488,992,647.57				522,452,802.80	1,535,234,231.42	7,108,417,868.75
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	993,238,949.07				456,761,650.93				64,765,665.62	358,499,089.15	1,873,264,751.77
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本	993,238,949.07				456,761,650.93						
1.所有者投入的普通股	993,238,949.07				456,761,650.93						
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配											
1.提取盈余公积									64,765,665.62	-289,157,567.04	-224,391,901.42
2.提取一般风险准备									64,765,665.62	-64,765,665.62	
3.对所有者分配											
4.其他										-224,391,901.42	-224,391,901.42
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本											
2.盈余公积转增资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）专项储备提取和使用											
1.本年提取											
2.本年使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	5,354,977,136.03				945,754,298.50				587,218,468.42	1,893,733,320.57	8,981,682,623.52



所有者权益变动表（续）

金额单位：元

2022年度

项 目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,500,000,000.00				730,834.53				492,085,351.71	1,261,927,171.66	5,254,743,357.90
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	3,500,000,000.00				730,834.53				492,085,351.71	1,261,927,171.66	5,254,743,357.90
三、本年期变动金额（减少以“-”号填列）	1,061,738,186.96				488,261,813.04				30,367,451.09	273,307,059.76	1,853,674,510.85
（一）综合收益总额										303,674,510.85	303,674,510.85
（二）所有者投入和减少资本	1,061,738,186.96				488,261,813.04						1,550,000,000.00
1.所有者投入的普通股	1,061,738,186.96				488,261,813.04						1,550,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
（三）利润分配									30,367,451.09	-30,367,451.09	
1.提取盈余公积									30,367,451.09	-30,367,451.09	
2.提取一般风险准备											
3.对所有者分配的分配											
4.其他											
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本											
2.盈余公积转增资本											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他综合收益结转留存收益											
6.其他											
（五）专项储备提取和使用											
1.本年提取											
2.本年使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	4,561,738,186.96				488,992,617.57				522,452,802.80	1,535,234,231.42	7,108,417,868.75



海发宝诚融资租赁有限公司

2022 年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

一、企业的基本情况

海发宝诚融资租赁有限公司(以下简称“本公司”或“公司”), 曾用名为中海集团租赁有限公司、中远海运租赁有限公司, 系经中国(上海)自由贸易试验区市场监督管理局批准, 由中国海运(集团)总公司全额出资, 于 2013 年 8 月 29 日在上海成立的一人有限责任公司(法人独资)。

根据 2015 年 12 月 10 日中国海运(集团)总公司第一届董事会第七十四次会议决议, 会议审议通过了《中海集装箱运输股份有限公司与中国海运(集团)总公司关于中海集团租赁有限公司之资产购买协议》。协议约定中国海运(集团)总公司向中海集装箱运输股份有限公司(现更名为“中远海运发展股份有限公司”, 以下简称“中远海发”)出售其持有的中海集团租赁有限公司 100% 的股权。2016 年 3 月 24 日, 本公司完成工商变更。

根据中远海发第五届董事会第十四次会议决议, 股东中远海发向本公司增资 10.00 亿元人民币, 于 2016 年 12 月 23 日完成增资。2017 年 1 月 22 日, 本公司完成工商变更登记。

根据中远海发 2017 年第 35 次总经理办公会决议, 股东中远海发向本公司增资 10.00 亿元人民币, 于 2017 年 10 月 23 日完成增资。2017 年 10 月 23 日, 本公司完成工商变更登记。

2020 年 12 月 10 日及 2020 年 12 月 28 日, 中远海发分别召开第六届董事会第二十九次会议和 2020 年第六次临时股东大会, 审议通过了《关于转让中远海运租赁有限公司 35.22% 股权的议案》, 中远海发通过非公开协议转让方式以 18.00 亿元人民币的价格向中国国有企业混合所有制改革基金有限公司转让本公司 35.22% 股权。2021 年 7 月 20 日, 本公司完成工商变更登记。

2020 年 12 月 30 日, 本公司向上海联交所递交申请并挂牌征集战略投资者。经征集, 本公司共征集到一名合格投资者即中保投资有限责任公司(以下简称“中保投”), 中保投同意出资 30.00 亿元认购本公司新增注册资本 2,054,977,136.03 元, 并于 2021 年度及 2022 年度分次履行出资义务。2022 年 6 月 28 日, 本公司完成工商变更登记, 公司名称由“中远海运租赁有限公司”变更为“海发宝诚融资租赁有限公司”。

截至 2022 年 12 月 31 日, 本公司股东及股东出资比例如下:

出资人	注册资本	实收资本	持股比例%
中远海运发展股份有限公司	2,267,013,718.38	2,267,013,718.38	40.81
中保投资有限责任公司	2,054,977,136.03	2,054,977,136.03	36.99
中国国有企业混合所有制改革基金有限公司	1,232,986,281.62	1,232,986,281.62	22.20
合计	<u>5,554,977,136.03</u>	<u>5,554,977,136.03</u>	<u>100.00</u>

本公司统一信用代码：91310000076478553L；

法定代表人：陈易明；

本公司类型：有限责任公司（外商投资企业与内资合资）；

本公司注册地址：中国（上海）自由贸易试验区福山路 450 号 3E 室；

本公司经营范围：融资租赁，向国内外购买租赁财产，租赁财产的残值处理及维修，租赁交易咨询和担保，租赁业务，与主营业务有关的商业保理业务，医疗器械经营。（依法需经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

本公司营业期限：自 2013 年 8 月 29 日至不约定期限。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本财务报表以企业持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按财政部已颁布的适用企业会计准则与企业个别财务报表及其应用指南的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

本财务报告为本公司的单体财务报告，不包含合并财务报表，财务报告使用者应与本公司合并财务报告一并阅读。

（二）持续经营

本公司对自 2022 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的适用企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本公司采用的计量属性包括历史成本、现值和公允价值。

（四）现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指公司库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、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。

（五）金融工具

本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1. 金融资产的分类、确认依据和计量方法

本公司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将金融资产分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

（1）以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：A. 公司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。B. 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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：A. 管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。B. 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。此类金融资产按照公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。除被指定为被套期项目的，此类金融资产，除信用减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的该金融资产利息之外，所产生的其他利得或损失，均计入其他综合收益；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应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将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。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2. 金融负债的分类、确认依据和计量方法

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括公司自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：（1）收取该金融资产现金流量的合同权利终止；（2）该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；（3）该金融资产已转移，虽然公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。

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

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

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

4. 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 金融资产和金融负债的抵销

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

6. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

7. 权益工具

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

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的金融工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（六）应收票据

基于应收票据的承兑人信用风险作为共同风险特征，将其划分为不同组合，并确定预期信用损失会计估计政策：

组合分类	预期信用损失会计估计政策
银行承兑汇票组合	管理层评价该类款项具有较低的信用风险，一般不计提信用减值损失
商业承兑汇票组合	采用与应收账款相同的政策

本公司在资产负债表日计算应收票据预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收票据减值准备的账面金额，本公司将其差额确认为应收票据减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失，认定相关应收票据无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收票据”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“信用减值损失”。

（七）应收账款

本公司对于应收账款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。

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象（如：债务人发生严重的财务困难、很可能倒闭或进行其他财务重组等）表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等，本公司单项评估其信用风险，并单项计提预期信用损失。除了单项评估信用风险的应收账款外，本公司计量预期信用损失时运用简便方法。

本公司在资产负债表日计算应收账款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前应收账款减值准备的账面金额，本公司将其差额确认为应收账款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失，认定相关应收账款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收账款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按其差额借记“信用减值损失”。

（八）其他应收款

本公司按照下列情形计量其他应收款损失准备：1. 信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本公司按照未来12个月的预期信用损失的金额计量损失准备；2. 信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；3. 购买或源生已发生信用减值的金融资产，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。

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象（如：债务人发生严重的财务困难、很可能倒闭或进行其他财务重组等）表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等，本公司单项评估其信用风险，并单项计提预期信用损失。除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于其他应收款项性质等共同风险特征将其他应收款划分为不同的组合，并确定预期信用损失会计估计政策：

组合分类	预期信用损失会计估计政策
保证金、押金及关联方组合	管理层评价该类款项具有较低的信用风险，一般不计提信用减值损失
账龄组合及其他组合	运用简化法计量信用减值损失

本公司在资产负债表日计算其他应收款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前其他应收款减值准备的账面金额，本公司将其差额确认为其他应收款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失，认定相关其他应收款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“应收利息”、“应收股利”或“其他应收款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按期差额借记“信用减值损失”。

（九）长期应收款

本公司开展商业保理、融资租赁业务过程中形成的应收款项，按流动性分别在长期应收款和一年内到期的非流动资产中核算。本公司采用预期损失模型对商业保理、融资租赁业务的应收款项计提一般准备。

应收商业保理、融资租赁款的价值以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量，当应收保理、融资租赁款在摊销、出现减值或被终止确认时产生的利得或损失，均计入当期损益。

信用风险自初始确认后是否显著增加的判断。本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率额、该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率，来判定金融工具信用风险是否显著增加。但是，如果本公司确定金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险的，可以假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。通常情况下，如果逾期超过30日，则表明金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险自初始确认后仍未显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息。

本公司按照下列情形计量长期应收款损失准备：1. 信用风险自初始确认后未显著增加的金融资产，本公司按照未来12个月的预期信用损失的金额计量损失准备；2. 信用风险自初始确认后已显著增加的金融资产，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；3. 购买或源生已发生信用减值的金融资产，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。

本公司在资产负债表日计算长期应收款预期信用损失，如果该预期信用损失大于当前长期应收款减值准备的账面金额，本公司将其差额确认为长期应收款减值损失，借记“信用减值损失”，贷记“坏账准备”。相反，本公司将差额确认为减值利得，做相反的会计记录。

本公司实际发生信用损失，认定相关长期应收款无法收回，经批准予以核销的，根据批准的核销金额，借记“坏账准备”，贷记“长期应收款”。若核销金额大于已计提的损失准备，按期差额借记“信用减值损失”。

（十）长期股权投资

本公司长期股权投资主要是对子公司的投资，均为本公司投资设立的子公司。

按照实际支付的出资款作为投资成本。

本公司对子公司投资采用成本法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

本公司对于分步处置股权至丧失控股权的各项交易不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理，但是，在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

（十一）固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

本公司固定资产是指同时具有以下特征，即为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值超过 5,000.00 元的有形资产。

固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

2. 各类固定资产的折旧方法

项目	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
运输设备	5.00-20.00	4.00	4.80-19.20
机器机械设备及专业设备	3.00-50.00	4.00	1.92-32.00
家具与办公设备	3.00-8.00	4.00	12.00-32.00

3. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。

本公司在在建工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，应当按估计价值确认为固定资产，并计提折旧；待办理了竣工决算手续后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不需要调整原已计提的折旧额。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

(十三) 借款费用

发生的可直接归属于需要经过 1 年以上的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化，其后发生的借款费用计入当期损益。如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

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

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

（十四）使用权资产

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

1. 租赁负债的初始计量金额；
2. 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；
3. 发生的初始直接费用；
4. 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。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第1号——存货》。

本公司按照《企业会计准则第13号——或有事项》对上述第4项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若公司不取得该租赁，则不会发生的成本。

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

（十五）无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本公司无形资产主要为软件，按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

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。经复核本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

无法预见无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。本公司无使用寿命不确定的无形资产。

（十六）长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额按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确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，如果在以后期间价值得以恢复，也不予转回。

（十七）长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良支出及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

（十八）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除股份支付以外的各种形式的报酬或补偿。本公司的职工薪酬主要包括短期薪酬、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。

1. 短期薪酬

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

对于利润分享计划的，在同时满足下列条件时确认相关的应付职工薪酬：

（1）本公司因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；

（2）因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。如果本公司在职工为其提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内，不需要全部支付利润分享计划产生的应付职工薪酬，该利润分享计划适用其他长期职工福利的有关规定。本公司根据经营业绩或职工贡献等情况提取的奖金，属于奖金计划，比照短期利润分享计划进行处理。

2. 离职后福利

（1）设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，按确定的折现率将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

（2）设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。当职工后续年度的服务将导致其享有的设定受益计划福利水平显著高于以前年度时，本公司按照直线法将累计设定受益计划义务分摊确认于职工提供服务而导致本公司第一次产生设定受益计划福利义务至职工提供服务不再导致该福利义务显著增加的期间。在确定该归属期间时，不考虑仅因未来工资水平提高而导致设定受益计划义务显著增加的情况。

报告期末，本公司将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

① 服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。

② 设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③ 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，上述第①项和第②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益。

3. 辞退福利

辞退福利主要包括：

（1）在职工劳动合同尚未到期前，不论职工本人是否愿意，本公司决定解除与职工的劳动关系而给予的补偿。

（2）在职工劳动合同尚未到期前，为鼓励职工自愿接受裁减而给予的补偿，职工有权利选择继续在职或接受补偿离职。

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：

（1）公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

（2）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在其确认的年度报告期结束后十二个月内完全支付的，适用短期薪酬的相关规定；辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，适用其他长期职工福利的有关规定。

4. 其他长期职工福利

向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的按设定提存计划的有关规定进行处理，除此之外的其他长期职工福利，按设定受益计划的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（十九）股份支付

1. 股份支付的会计处理方法

股份支付是为了获取职工或其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

（1）以权益结算的股份支付

用以换取职工提供的服务的权益结算的股份支付，以授予职工权益工具在授予日的公允价值计量。该公允价值的金额在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的情况下，在等待期内以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按直线法计算计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。上述估计的影响计入当期相关成本或费用，并相应调整资本公积。

用以换取其他方服务的权益结算的股份支付，如果其他方服务的公允价值能够可靠计量，按照其他方服务在取得日的公允价值计量，如果其他方服务的公允价值不能可靠计量，但权益工具的公允价值能够可靠计量的，按照权益工具在服务取得日的公允价值计量，计入相关成本或费用，相应增加股东权益。

（2）以现金结算的股份支付

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础确定的负债的公允价值计量。如授予后立即可行权，在授予日计入相关成本或费用，相应增加负债；如须完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权，在等待期的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用，相应增加负债。

在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

2. 修改、终止股份支付计划的相关会计处理

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应确认取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具，本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

（二十）收入

收入，是指公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加的、与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

本公司的营业收入主要为融资租赁利息收入。

1. 收入的确认

公司应当在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

当公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，公司应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- （1）合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- （2）该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；
- （3）该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- （4）该合同具有商业实质，即履行该合同将改变公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- （5）公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

2. 本公司依据收入准则相关规定判断相关履约义务性质属于“在某一时段内履行的履约义务”或“某一时点履行的履约义务”，分别按以下原则进行收入确认。

（1）对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。

（2）对于在某一时点履行的履约义务，公司应当在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

3. 收入的计量

本公司应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，本公司考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

（1）可变对价

本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。公司在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时，应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。

（2）重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本公司应当按照假定客户在取得商品控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

（3）非现金对价

客户支付非现金对价的，本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，本公司参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。

（4）应付客户对价

针对应付客户对价的，应当将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入，但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

公司应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的，应当采用与本公司其他采购相一致的方式确认所购买的商品。公司应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值的，超过金额冲减交易价格。向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的，公司应当将应付客户对价全额冲减交易价格。

（二十一）政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。

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。与资产相关的政府补助，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。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，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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

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

本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

1. 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司选择按照下列方法进行会计处理：以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

2. 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

（二十二）递延所得税资产与递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额（暂时性差异）计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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，确认递延所得税资产。

（二十三）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。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司作为出租人和承租人时，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

1. 作为承租人

本公司租赁资产的类别主要是房屋及建筑物。

（1）初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，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。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，采用增量借款利率作为折现率。

租赁期是本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本公司有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本公司有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本公司可控范围内的重大事件或变化，且影响本公司合理确定是否行使相应选择权的，本公司对是否合理行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

（2）后续计量

本公司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。

本公司按照租赁合同的折现率计算租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。

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。

租赁期开始日后，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，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

（3）租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本公司采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本公司增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本公司区分以下情形进行会计处理：

- 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止。本公司将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- 其他租赁变更，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（4）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较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。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，或有租金在实际发生时计入当期损益。

本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

2. 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 作为融资租赁出租人

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

本公司按照租赁合同的折现率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额应当在实际发生时计入当期损益。

(2) 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回交易

本公司按照“四、（二十）收入”评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

(1) 作为承租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为承租人继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，按照“四、（五）金融工具”对该金融负债进行会计处理。

(2) 作为出租人

售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为出租人对资产购买进行会计处理，并根据前述规定对资产出租进行会计处理；售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照“四、（五）金融工具”。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更情况

1. 公司自 2022 年 1 月 1 日起采用《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号）中关于“一、关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”的规定，对于在首次施行本解释的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的试生产销售，公司根据本解释的规定进行追溯调整，会计政策变更对应影响如下：

以上会计政策变更对公司本期财务报表无影响。

2. 公司于 2022 年 1 月 1 日起采用《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号）中关于“三、关于亏损合同的判断”的规定，对在首次施行本解释时尚未履行完所有义务的合同执行本解释，累积影响数公司调整首次执行本解释当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。会计政策变更对应影响如下：

以上会计政策变更对公司本期财务报表无影响。

3. 公司于 2022 年 12 月 13 日起采用《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）中关于“二、关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”的规定，本解释规定的分类为权益工具的金融工具确认应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至本解释施行日之间的，涉及所得税影响且未按照以上规定进行处理的，企业应当按照本解释的规定进行调整。本解释规定的分类为权益工具的金融工具确认应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，涉及所得税影响且未按照以上规定进行处理的，企业应当进行追溯调整。会计政策变更对应影响如下：

以上会计政策变更对公司本期财务报表无影响。

4. 公司于 2022 年 12 月 13 日起采用《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）中关于“三、关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”的规定，对于 2022 年 1 月 1 日至本解释施行日新增的本解释规定的上述交易，企业应当按照本解释的规定进行调整。对于 2022 年 1 月 1 日之前发生的本解释规定的上述交易，未按照以上规定进行处理的，企业应当进行调整，将累积影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关财务报表项目，对可比期间信息不予调整。会计政策变更对应影响如下：

以上会计政策变更对公司本期财务报表无影响。

（二）会计估计变更情况

本公司 2022 年度无会计估计变更情况。

（三）前期重大会计差错更正情况

本公司 2022 年度无前期重大会计差错更正情况。

六、税项

主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	应税收入	6.00、13.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00
城市维护建设税	应纳流转税额	7.00
教育费附加	应纳流转税额	3.00
地方教育费附加	应纳流转税额	2.00

七、财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，“期初”指2022年1月1日，“期末”指2022年12月31日，“上期”指2021年度，“本期”指2022年度。除另有注明外，人民币为记账本位币，单位：元。

(一) 货币资金

1. 货币资金明细

项目	期末余额	期初余额
银行存款	3,479,546,844.64	2,688,033,669.29
其他货币资金	145,495,005.24	240,687,252.98
合计	<u>3,625,041,849.88</u>	<u>2,928,720,922.27</u>

2. 受限制的货币资金明细如下

项目	期末余额	期初余额
银行存款	1,020,318,566.21	1,355,902,981.61
其他货币资金	144,816,320.00	240,650,268.55
合计	<u>1,165,134,886.21</u>	<u>1,596,553,250.16</u>

于2022年12月31日，本公司有1,165,134,886.21元的货币资金使用存在限制（2021年12月31日：人民币1,596,553,250.16元），具体详见附注七、（五十二）。

(二) 交易性金融资产

项目	期末余额		期初余额	
	账面价值	初始计量	账面价值	初始计量
结构化主体投资	380,620,096.96	380,508,300.00	300,000,000.00	300,000,000.00
合计	<u>380,620,096.96</u>	<u>380,508,300.00</u>	<u>300,000,000.00</u>	<u>300,000,000.00</u>

本公司持有的交易性金融资产性质均属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资（准则要求）。

(三) 应收票据

项目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	679,349,290.73	383,080,171.16
合计	<u>679,349,290.73</u>	<u>383,080,171.16</u>

于2022年12月31日，本公司无因出票人未履约而将其转应收账款的票据（2021年12月31日：无）。

于2022年12月31日，本公司认为持有的应收票据无减值准备迹象（2021年12月31日：无）。

(四) 应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收经营租赁款	785,081.52	
合计	<u>785,081.52</u>	

(五) 预付款项

账龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	1,385,178.13	2,023,965.24
1至2年	1,994,419.22	336,734.00
合计	<u>3,379,597.35</u>	<u>2,360,699.24</u>

(六) 其他应收款

1. 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

种类	账面余额		期末余额		账面价值
	金额	比例(%)	金额	坏账准备 预期信用损失率 /计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项：	<u>3,977,031,115.59</u>	<u>100.00</u>	<u>124,480.68</u>		<u>3,976,906,634.91</u>
账龄组合及其他组合	4,149,356.00	0.11	124,480.68	3.00	4,024,875.32
保证金及押金组合	50,246,106.69	1.26			50,246,106.69
关联方往来	<u>3,922,635,652.90</u>	<u>98.63</u>			<u>3,922,635,652.90</u>
其中：应收资金集中管理款	3,919,776,126.06	98.56			3,919,776,126.06
其他关联方往来款项	2,859,526.84	0.07			2,859,526.84
合计	<u>3,977,031,115.59</u>	<u>100.00</u>	<u>124,480.68</u>		<u>3,976,906,634.91</u>

种类	账面余额		期初余额		账面价值
	金额	比例(%)	金额	坏账准备 预期信用损失率 /计提比例(%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项：	992,933,649.26	100.00	31,737.60		992,901,911.66
账龄组合及其他组合	1,057,919.83	0.11	31,737.60	3.00	1,026,182.23
保证金及押金组合	52,019,326.73	5.24			52,019,326.73
关联方往来	939,856,402.70	94.65			939,856,402.70
其中：应收资金集中管理款	939,856,402.70	94.65			939,856,402.70
合计	992,933,649.26	100.00	31,737.60		992,901,911.66

于2022年12月31日，本公司持有的关联方往来款项的交易对手详见附注十、(二)

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

(1) 账龄组合及其他组合

账龄	期末余额		坏账准备	期初余额		坏账准备
	账面余额 金额	比例(%)		账面余额 金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	4,149,356.00	100.00	124,480.68			
1至2年				1,057,919.83	100.00	31,737.60
合计	4,149,356.00	100.00	124,480.68	1,057,919.83	100.00	31,737.60

(2) 其他组合

组合名称	期末余额		坏账准备	期初余额		坏账准备
	账面余额 金额	比例(%)		账面余额 金额	比例(%)	
保证金及押金组合	50,246,106.69	1.26		52,019,326.73	5.24	
关联方往来	3,922,635,652.90	98.74		939,856,402.70	94.76	
合计	3,972,881,759.59	100.00		991,875,729.43	100.00	

(七) 一年内到期的非流动资产

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收款	21,764,056,954.21	17,199,930,581.47
合计	<u>21,764,056,954.21</u>	<u>17,199,930,581.47</u>

于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司一年内到期的非流动资产为一年内到期的长期应收款，具体详见附注七、(十)。

(八) 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税		8,983,590.24
合计		<u>8,983,590.24</u>

(九) 其他债权投资

项目	期末余额	期初余额
资产支持证券	22,000,000.00	59,820,000.00
合计	<u>22,000,000.00</u>	<u>59,820,000.00</u>

(十) 长期应收款

1. 长期应收款情况

项目	期末余额		账面价值
	账面余额	坏账准备	
长期应收款总额	53,896,026,062.36	1,188,778,131.12	52,707,247,931.24
减：未实现融资收益	4,678,725,240.81		4,678,725,240.81
减：一年内到期的非流动资产	22,304,617,944.26	540,560,990.05	21,764,056,954.21
合计	<u>26,912,682,877.29</u>	<u>648,217,141.07</u>	<u>26,264,465,736.22</u>

项目	期初余额		账面价值
	账面余额	坏账准备	
长期应收款总额	43,603,637,628.06	982,254,242.07	42,621,383,385.99
减：未实现融资收益	4,261,155,431.37		4,261,155,431.37
减：一年内到期的非流动资产	17,627,727,552.50	427,796,971.03	17,199,930,581.47
合计	<u>21,714,754,644.19</u>	<u>554,457,271.04</u>	<u>21,160,297,373.15</u>

2. 减值准备变动情况分析

项目	本期发生额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
期初余额	285,498,027.45	274,793,945.25	421,962,269.37	<u>982,254,242.07</u>
本期转移				
-至第一阶段	8,991,700.93	-8,991,700.93		
-至第二阶段	-19,255,925.91	19,991,815.97	-735,890.06	
-至第三阶段		-23,250,106.65	23,250,106.65	
本期计提	357,970,950.28	-154,748,922.92	105,246,725.98	<u>308,468,753.34</u>
本期转销	-14,701,395.53		-87,243,468.76	<u>-101,944,864.29</u>
本期收回原核销				
期末余额	<u>618,503,357.22</u>	<u>107,795,030.72</u>	<u>462,479,743.18</u>	<u>1,188,778,131.12</u>

(十一) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	1,300,000,000.00	1,000,000,000.00		2,300,000,000.00
合计	<u>1,300,000,000.00</u>	<u>1,000,000,000.00</u>		<u>2,300,000,000.00</u>

2. 长期股权投资明细

被投资单位	期初余额	追加投资	减少投资	本期增减变动					期末余额	减值准备 期末余额
				权益法下 确认的投 资损益	其他综 合收益 调整	其他 权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提 减值 准备		
远海融资租赁(天津)有限公司	1,000,000,000.00								1,000,000,000.00	
朗沃格科技(上海)有限公司	300,000,000.00								300,000,000.00	
远海商业保理(上海)有限公司		1,000,000,000.00							1,000,000,000.00	
合计	<u>1,300,000,000.00</u>	<u>1,000,000,000.00</u>							<u>2,300,000,000.00</u>	

(十二) 固定资产

1. 固定资产基本情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>19,734,077.39</u>	<u>7,278,777.84</u>		<u>27,012,855.23</u>
运输设备	2,006,611.97	1,387,500.00		3,394,111.97
机器机械设备及专用设备	3,448,497.33			3,448,497.33
家具与办公设备	14,278,968.09	5,891,277.84		20,170,245.93
二、累计折旧合计	<u>9,055,146.83</u>	<u>3,538,396.46</u>		<u>12,593,543.29</u>
运输设备	679,016.68	192,973.07		871,989.75
机器机械设备及专用设备	429,937.89	309,630.60		739,568.49
家具与办公设备	7,946,192.26	3,035,792.79		10,981,985.05
三、固定资产账面价值合计	<u>10,678,930.56</u>			<u>14,419,311.94</u>
运输设备	1,327,595.29			2,522,122.22
机器机械设备及专用设备	3,018,559.44			2,708,928.84
家具与办公设备	6,332,775.83			9,188,260.88

2. 2022 年度计提固定资产折旧人民币 3,538,396.46 元（2021 年度：2,525,838.69 元）。

其中计入管理费用及经营租赁成本的折旧费用分别为：

项目	本期发生额	上期发生额
管理费用-固定资产折旧	3,228,765.86	2,228,936.04
主营业务成本-经营租赁成本折旧	309,630.60	296,902.65
合计	<u>3,538,396.46</u>	<u>2,525,838.69</u>

3. 于 2022 年 12 月 31 日，本公司无未办妥产权证书的固定资产（2021 年 12 月 31 日：无）。

4. 于 2022 年 12 月 31 日，本公司无固定资产作为抵押物（2021 年 12 月 31 日：无）。

5. 于 2022 年 12 月 31 日，本公司持有的固定资产无减值准备迹象（2021 年 12 月 31 日：无）。

(十三) 在建工程

项目	期末余额		期初余额			
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信息系统	36,820,429.24		36,820,429.24	39,605,422.36		39,605,422.36
电子信息设备	948,823.80		948,823.80			
合计	<u>37,769,253.04</u>		<u>37,769,253.04</u>	<u>39,605,422.36</u>		<u>39,605,422.36</u>

(十四) 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	<u>74,173,627.30</u>	<u>32,577,740.87</u>		<u>106,751,368.17</u>
房屋及建筑物	74,173,627.30	32,577,740.87		106,751,368.17
二、累计折旧合计	<u>56,439,143.83</u>	<u>20,305,787.26</u>		<u>76,744,931.09</u>
房屋及建筑物	56,439,143.83	20,305,787.26		76,744,931.09
三、使用权资产账面价值合计	<u>17,734,483.47</u>			<u>30,006,437.08</u>
房屋及建筑物	17,734,483.47			30,006,437.08

(十五) 无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	<u>41,738,625.73</u>	<u>36,456,111.38</u>		<u>78,194,737.11</u>
软件	41,738,625.73	36,456,111.38		78,194,737.11
二、累计摊销额合计	<u>11,939,690.61</u>	<u>8,104,364.19</u>		<u>20,044,054.80</u>
软件	11,939,690.61	8,104,364.19		20,044,054.80
三、账面价值合计	<u>29,798,935.12</u>			<u>58,150,682.31</u>
软件	29,798,935.12			58,150,682.31

(十六) 开发支出

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
信息系统		9,485,323.62	1,133,836.72	8,351,486.90
合计		<u>9,485,323.62</u>	<u>1,133,836.72</u>	<u>8,351,486.90</u>

(十七) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加	本期摊销	期末余额
佣金手续费	83,281,501.80	118,196,818.08	57,642,977.72	143,835,342.16
房屋装修费	2,781,619.89	119,332.05	1,364,278.11	1,536,673.83
合计	<u>86,063,121.69</u>	<u>118,316,150.13</u>	<u>59,007,255.83</u>	<u>145,372,015.99</u>

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	297,194,532.78	1,188,778,131.12	245,563,560.52	982,254,242.07
合计	<u>297,194,532.78</u>	<u>1,188,778,131.12</u>	<u>245,563,560.52</u>	<u>982,254,242.07</u>

2. 未确认递延所得税资产的明细

项目	期末可抵扣暂时性差异	期初可抵扣暂时性差异
其他应收款减值准备	124,480.68	31,737.60
合计	<u>124,480.68</u>	<u>31,737.60</u>

(十九) 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
继续涉入资产	112,508,300.00	59,820,000.00
合计	<u>112,508,300.00</u>	<u>59,820,000.00</u>

(二十) 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	本期计提或转回	本期收回原核销	本期转销	期末余额
长期应收款(含一年内到期的长期应收款)	982,254,242.07	308,468,753.34		-101,944,864.29	1,188,778,131.12
其他应收款	31,737.60	92,743.08			124,480.68
合计	<u>982,285,979.67</u>	<u>308,561,496.42</u>		<u>-101,944,864.29</u>	<u>1,188,902,611.80</u>

(二十一) 短期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	3,483,380,000.00	2,771,088,800.00
质押借款	1,951,442,078.69	2,029,430,289.28
合计	<u>5,434,822,078.69</u>	<u>4,800,519,089.28</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本公司无已到期但未偿还的短期借款（2021 年 12 月 31 日：无）。

(二十二) 应付票据

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	724,929,520.00	1,198,716,880.00
商业承兑汇票		73,000,000.00
合计	<u>724,929,520.00</u>	<u>1,271,716,880.00</u>

(二十三) 应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付租赁设备款项	197,737,670.15	79,491,575.20
应付固定资产款项	419,646.02	
应付担保费		8,337,141.79
合计	<u>198,157,316.17</u>	<u>87,828,716.99</u>

(二十四) 合同负债

项目	期末余额	期初余额
预收业务款项	123,202,854.83	140,823,938.27
合计	<u>123,202,854.83</u>	<u>140,823,938.27</u>

(二十五) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	128,707,219.20	371,043,621.06	366,763,630.60	132,987,209.66
二、离职后福利-设定提存计划		25,776,616.76	24,855,499.63	921,117.13
三、辞退福利		948,303.76	948,303.76	
合计	<u>128,707,219.20</u>	<u>397,768,541.58</u>	<u>392,567,433.99</u>	<u>133,908,326.79</u>

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		200,647,684.44	200,647,684.44	
二、职工福利费	16,648,817.59	1,327,544.88	7,191,060.86	10,785,301.61
三、社会保险费		<u>16,720,298.62</u>	<u>16,504,223.92</u>	<u>216,074.70</u>
其中：1. 医疗保险费		15,980,101.94	15,764,027.24	216,074.70
2. 工伤保险费		661,246.30	661,246.30	
3. 生育保险费		78,950.38	78,950.38	
四、住房公积金		20,126,162.82	19,780,372.13	345,790.69
五、工会经费和职工教育经费	6,220,614.61	3,028,176.65	8,898,933.62	349,857.64
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	105,837,787.00	129,193,753.65	113,741,355.63	121,290,185.02
合计	<u>128,707,219.20</u>	<u>371,043,621.06</u>	<u>366,763,630.60</u>	<u>132,987,209.66</u>

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险费		24,222,788.80	23,352,101.39	870,687.41
二、失业保险金		806,458.86	756,029.14	50,429.72
三、企业年金		747,369.10	747,369.10	
合计		<u>25,776,616.76</u>	<u>24,855,499.63</u>	<u>921,117.13</u>

(二十六) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	95,274,730.04	8,937,867.25
增值税	21,045,495.44	
个人所得税	1,657,224.84	1,185,469.44
城市维护建设税	614,121.84	473,468.44
教育费附加及地方教育费附加	438,658.45	338,191.74
合计	<u>119,030,230.61</u>	<u>10,934,996.87</u>

(二十七) 其他应付款

1. 其他应付款分类

项目	期末余额	期初余额
其他应付款项	1,355,815,953.43	142,944,911.94
应付利息	328,648,590.33	154,332,624.47
合计	<u>1,684,464,543.76</u>	<u>297,277,536.41</u>

2. 其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
内部往来款	704,883,231.92	40,034,159.08
应付代收款	643,563,260.50	94,587,296.82
其他	7,369,461.01	8,323,456.04
合计	<u>1,355,815,953.43</u>	<u>142,944,911.94</u>

3. 应付利息情况

项目	期末余额	期初余额
企业债券利息	272,638,960.72	96,644,431.43
长期借款利息	36,311,309.41	38,596,812.03
短期借款利息	19,698,320.20	19,091,381.01
合计	<u>328,648,590.33</u>	<u>154,332,624.47</u>

(二十八) 一年内到期的非流动负债

项 目	期末余额	期初余额
一年内到期的应付债券	12,471,675,115.43	7,596,474,636.10
一年内到期的长期借款	9,182,764,517.92	8,638,256,504.31
一年内到期的长期应付款	735,440,731.51	843,083,549.04
一年内到期的租赁负债	15,350,273.60	16,855,550.04
合 计	<u>22,405,230,638.46</u>	<u>17,094,670,239.49</u>

(二十九) 长期借款

项 目	期末余额	期初余额
质押借款	8,983,299,456.67	6,395,439,671.47
信用借款	6,920,724,536.43	6,701,939,043.51
保证借款		3,192,580,000.00
减：一年内到期的长期借款	9,182,764,517.92	8,638,256,504.31
合 计	<u>6,721,259,475.18</u>	<u>7,651,702,210.67</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本公司无已到期但未偿还的长期借款（2021 年 12 月 31 日：无）。

(三十) 应付债券

1. 应付债券分类

项 目	期末余额	期初余额
面值	23,466,992,248.66	11,802,686,617.73
减：一年内到期的应付债券	12,471,675,115.43	7,596,474,636.10
小 计	<u>10,995,317,133.23</u>	<u>4,206,211,981.63</u>
利息调整	-28,439,004.25	
合 计	<u>10,966,878,128.98</u>	<u>4,206,211,981.63</u>

2. 按项目列示应付债券（含一年内到期的应付债券）的增减变动（不含利息调整）

项 目	期初余额	本期发行	本期偿还	期末余额
资产支持证券	8,129,598,617.73	14,697,131,644.50	10,719,738,013.57	12,106,992,248.66
公司债券	1,300,000,000.00	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00	5,300,000,000.00
固定期限中期票据	1,300,000,000.00	2,000,000,000.00		3,300,000,000.00
超短期融资券		3,000,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资产支持票据	423,088,000.00	760,000,000.00	423,088,000.00	760,000,000.00
定向债务融资工具	500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00
债权融资计划	150,000,000.00	500,000,000.00	650,000,000.00	
合 计	<u>11,802,686,617.73</u>	<u>26,457,131,644.50</u>	<u>14,792,826,013.57</u>	<u>23,466,992,248.66</u>

3. 按明细列示应付债券（含一年到期的应付债券）的增减变动（不含利息调整）

债券名称	面值	发行日期	债券期限（年）	发行金额	期初余额	本期发行（增加）	本期偿还（减少）	期末余额
海发宝诚融资租赁领航2期资产支持专项计划	100.00	2022/11/25	2.50	1,347,000,000.00		1,347,000,000.00		1,347,000,000.00
中远海运租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	100.00	2022/2/15	3.00	1,200,000,000.00		1,200,000,000.00		1,200,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2022年度第二期中期票据	100.00	2022/8/10	3.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
中远海运租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	100.00	2022/3/17	3.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
中远海运租赁有限公司2022年非公开发行公司债券(第二期)	100.00	2022/4/13	2.01	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
中远海运租赁有限公司2022年度第一期中期票据	100.00	2022/6/14	2.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
海发宝诚融资租赁领航2号第2期汽车资产支持专项计划	100.00	2022/12/13	1.79	925,000,000.00		925,000,000.00		925,000,000.00
海发宝诚融资租赁远航2号第1期资产支持专项计划	100.00	2022/10/18	2.36	1,099,940,000.00		1,099,940,000.00	180,383,490.73	919,556,509.27
中远海运租赁远航第3期资产支持专项计划	100.00	2022/4/28	1.91	1,258,150,000.00		1,258,150,000.00	372,408,073.94	885,741,926.06
中远海运租赁远航第5期资产支持专项计划	100.00	2022/9/8	2.05	1,044,250,000.00		1,044,250,000.00	197,421,092.45	846,828,907.55
海发宝诚融资租赁有限公司2022年度启航1号第一期定向资产支持商业票据	100.00	2022/8/31	0.48	760,000,000.00		760,000,000.00		760,000,000.00
中远海运租赁远航第2期资产支持专项计划	100.00	2022/3/31	2.91	1,297,367,500.00		1,297,367,500.00	546,740,000.88	750,627,499.12
中远海运租赁有限公司2021年度第一期中期票据	100.00	2021/12/17	3.00	700,000,000.00	700,000,000.00			700,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)	100.00	2022/11/3	3.00	700,000,000.00		700,000,000.00		700,000,000.00
华鑫-中远海运租赁2022年第三期资产支持专项计划	100.00	2022/6/23	2.35	830,000,000.00		830,000,000.00	132,136,000.00	697,864,000.00
中远海运租赁领航1期资产支持专项计划	100.00	2022/6/17	2.45	790,000,000.00		790,000,000.00	140,225,000.00	649,775,000.00
西部证券-中远海运租赁2022年第二期资产支持专项计划	100.00	2022/5/31	1.91	929,314,344.50		929,314,344.50	283,035,979.64	646,278,364.86

债券名称	面值	发行日期	债券期限(年)	发行金额	期初余额	本期发行(增加)	本期偿还(减少)	期末余额
中远海运租赁远航第1期资产支持专项计划	100.00	2022/3/2	2.15	1,151,979,500.00		1,151,979,500.00	508,390,738.35	643,588,761.65
中远海运租赁有限公司2020年度第一期中期票据	100.00	2020/5/12	3.00	600,000,000.00	600,000,000.00			600,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)公募	100.00	2022/9/26	3.00	600,000,000.00		600,000,000.00		600,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2022年度第四期超短期融资券	100.00	2022/9/30	3.00	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2022年度第五期超短期融资券	100.00	2022/11/14	0.50	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
海发宝诚融资租赁有限公司2022年度第六期超短期融资券	100.00	2022/12/20	0.30	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
中远海运租赁有限公司2022年非公开发行公司债券(第一期)私募	100.00	2022/1/10	2.00	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
中远海运租赁有限公司2022年度第一期定向债务融资工具	100.00	2022/5/19	2.00	500,000,000.00		500,000,000.00		500,000,000.00
光证资管-中远海运租赁2022年第一期资产支持专项计划(疫情防控)	100.00	2022/5/24	2.01	1,172,000,000.00		1,172,000,000.00	688,818,000.00	483,182,000.00
中远海运租赁远航第4期资产支持专项计划	100.00	2022/6/28	1.75	1,208,470,000.00		1,208,470,000.00	731,775,790.34	476,694,209.66
招商-中远海运租赁2021年第八期资产支持专项计划	100.00	2022/1/14	2.33	1,010,660,300.00		1,010,660,300.00	535,540,364.68	475,119,935.32
光大-中远海运租赁2021年第七期资产支持专项计划	100.00	2021/11/26	1.66	1,454,900,000.00	1,454,900,000.00		1,100,769,022.78	354,130,977.22
中金-中远海运租赁2021年第五期资产支持专项计划	100.00	2021/9/17	2.44	1,249,406,136.00	1,088,376,072.14		757,311,426.61	331,064,645.53
中远海运租赁领航第五期汽车资产支持专项计划	100.00	2021/12/21	2.26	836,000,000.00	836,000,000.00		515,432,000.00	320,568,000.00
招商-中远海运租赁2021年第四期资产支持专项计划	100.00	2021/8/27	2.16	1,139,370,000.00	868,919,783.55		550,828,479.41	318,091,304.14
中远海运租赁领航2号第1期汽车资产支持专项计划	100.00	2022/6/21	1.68	633,000,000.00		633,000,000.00	320,221,000.00	312,779,000.00
中远海运租赁有限公司2020年公开发行公司债券(第一期)(疫情防控债)	100.00	2020/3/20	3.00	300,000,000.00	300,000,000.00			300,000,000.00

债券名称	面值	发行日期	债券期限(年)	发行金额	期初余额	本期发行(增加)	本期偿还(减少)	期末余额
申万宏源-中远海运租赁 2021 年第六期资产支持专项计划	100.00	2021/10/27	2.08	1,045,808,500.00	798,978,233.38		548,596,136.22	250,382,097.16
中远海运租赁领航第四期汽车资产支持专项计划	100.00	2021/7/27	2.34	906,000,000.00	691,550,000.00		456,841,400.00	234,708,600.00
兴业-中远海运租赁 2020 年第三期资产支持专项计划	100.00	2020/12/8	2.38	1,384,000,000.00	517,571,000.00		393,513,800.00	124,057,200.00
中金-中远海运租赁 2021 年第二期资产支持专项计划	100.00	2021/6/17	2.02	1,055,970,000.00	557,102,235.88		451,730,924.76	105,371,311.12
申万宏源-中远海运租赁 2021 年第三期资产支持专项计划	100.00	2021/7/20	1.68	1,000,000,000.00	410,384,000.00		401,802,000.00	8,582,000.00
光大招商-中远海运租赁 2018 年第二期资产支持专项计划	100.00	2019/1/29	3.30	2,318,000,000.00	42,502,400.00		42,502,400.00	
国君-中远海运租赁 2019 年第一期资产支持专项计划	100.00	2019/3/20	3.09	1,461,999,709.00	54,310,000.00		54,310,000.00	
中远海运租赁有限公司 2019 年度第一期资产支持票据	100.00	2019/9/6	2.38	1,389,999,999.84	18,282,000.00		18,282,000.00	
中远海运租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券(第一期)	100.00	2019/7/11	3.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	
中远海运租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据	100.00	2020/9/3	1.95	929,200,000.00	177,156,000.00		177,156,000.00	
中远海运租赁领航第二期汽车资产支持专项计划	100.00	2020/5/22	2.26	915,000,000.00	94,437,000.00		94,437,000.00	
平安证券-中远海运租赁 2020 年第二期资产支持专项计划	100.00	2020/7/10	2.03	910,000,000.00	73,116,000.00		73,116,000.00	
中远海运租赁领航第三期汽车资产支持专项计划	100.00	2020/11/3	2.06	898,000,000.00	253,228,500.00		253,228,500.00	
光大建投-中远海运租赁 2020 年第一期资产支持专项计划(疫情防控 abs)	100.00	2020/3/18	2.59	757,000,000.00	111,192,400.00		111,192,400.00	
国君-中远海运租赁 2021 年第一期资产支持专项计划	100.00	2021/4/27	1.91	678,260,000.00	277,030,992.78		277,030,992.78	
中远海运租赁有限公司 2019 年度第二期绿色资产支持票据	100.00	2019/11/29	4.16	670,000,000.00	227,650,000.00		227,650,000.00	
中远海运租赁有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	100.00	2021/12/28	1.00	500,000,000.00	500,000,000.00		500,000,000.00	

债券名称	面值	发行日期	债券期限(年)	发行金额	期初余额	本期发行(增加)	本期偿还(减少)	期末余额
申万宏源-中远海运租赁2021年第六期资产支持专项计划	100.00	2021/10/27	2.08	1,045,808,500.00	798,978,233.38		548,596,136.22	250,382,097.16
中远海运租赁有限公司2022年度第一期债权融资计划	100.00	2022/1/21	0.45	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
中远海运租赁有限公司2022年度第三期超短期融资券	100.00	2022/4/27	0.50	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
中远海运租赁有限公司2022年度第一期超短期融资券	100.00	2022/3/8	0.46	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
中远海运租赁有限公司2022年度第二期超短期融资券	100.00	2022/3/29	0.50	500,000,000.00		500,000,000.00	500,000,000.00	
中远海运租赁有限公司2021年度第一期债权融资计划	100.00	2021/10/26	0.67	150,000,000.00	150,000,000.00		150,000,000.00	
合计				<u>50,706,045,989.34</u>	<u>11,802,686,617.73</u>	<u>26,457,131,644.50</u>	<u>14,792,826,013.57</u>	<u>23,466,992,248.66</u>

（三十一）租赁负债

项目	期末余额	期初余额
房屋建筑物	32,393,320.27	18,079,215.03
减：一年内到期的租赁负债	15,350,273.60	16,855,550.04
合计	<u>17,043,046.67</u>	<u>1,223,664.99</u>

（三十二）长期应付款

项目	期末余额	期初余额
保证金	2,832,700,909.67	2,808,588,909.40
减：一年内到期的长期应付款	735,440,731.51	843,083,549.04
合计	<u>2,097,260,178.16</u>	<u>1,965,505,360.36</u>

（三十三）其他非流动负债

项目	期末余额	期初余额
继续涉入负债	112,508,300.00	59,820,000.00
合计	<u>112,508,300.00</u>	<u>59,820,000.00</u>

（三十四）实收资本

投资者名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
中远海运发展股份有限公司	2,267,013,718.38			2,267,013,718.38
中保投资有限责任公司	1,061,738,186.96	993,238,949.07		2,054,977,136.03
中国国有企业混合所有制改革基金有限公司	1,232,986,281.62			1,232,986,281.62
合计	<u>4,561,738,186.96</u>	<u>993,238,949.07</u>		<u>5,554,977,136.03</u>

于 2022 年度，本公司共收到中保投资有限责任公司缴纳的第 7 期、第 8 期、第 9 期和第 10 期实收资本共计 993,238,949.07 元，业经会计师事务所审验。

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司股东累计实缴注册资本为人民币 5,554,977,136.03 元，实收资本为人民币 5,554,977,136.03 元，占已登记注册资本总额的 100.00%。

（三十五）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	488,261,813.04	456,761,050.93		945,022,863.97
其他资本公积	730,834.53			730,834.53
合计	<u>488,992,647.57</u>	<u>456,761,050.93</u>		<u>945,753,698.50</u>

本期增加资本溢价为收到中保投资有限责任公司增资款资本公积溢价部分。

（三十六）盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	212,429,645.02	64,765,665.62		277,195,310.64
任意盈余公积	310,023,157.78			310,023,157.78
合计	<u>522,452,802.80</u>	<u>64,765,665.62</u>		<u>587,218,468.42</u>

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程规定，本公司按照税后净利润的 10.00%提取法定盈余公积金。

（三十七）未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	1,535,234,231.42	1,261,927,171.66
期初调整金额		
本期期初余额	1,535,234,231.42	1,261,927,171.66
本期增加额	<u>647,656,656.19</u>	<u>303,674,510.85</u>
其中：本期净利润转入	647,656,656.19	303,674,510.85
本期减少额	<u>289,157,567.04</u>	<u>30,367,451.09</u>
其中：本期提取盈余公积	64,765,665.62	30,367,451.09
本期分配股利	224,391,901.42	
本期期末余额	<u>1,893,733,320.57</u>	<u>1,535,234,231.42</u>

本公司本年根据《中远海运租赁有限公司关于审议 2021 年度利润分配的议案》以 2021 年 12 月 31 日股东的实缴资本为基数派发现金股利 224,391,901.42 元，平均每 1,000.00 元实缴资本派发现金股利 49.19 元。截至 2022 年 12 月 31 日止，上述股利全部发放完毕。

（三十八）营业收入、营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	3,483,268,634.08	1,861,327,133.81	2,725,622,129.79	1,476,783,968.45
其他业务	2,858,656.70		2,784,683.39	
合计	<u>3,486,127,290.78</u>	<u>1,861,327,133.81</u>	<u>2,728,406,813.18</u>	<u>1,476,783,968.45</u>

(三十九) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	7,702,821.15	8,494,546.81
教育费附加及地方教育费附加	5,502,015.09	6,063,011.34
印花税	3,025,069.22	2,290,708.70
合计	<u>16,229,905.46</u>	<u>16,848,266.85</u>

(四十) 管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	388,862,038.55	372,570,558.09
办公费及其他行政费用	95,879,009.70	52,790,017.45
中介机构费	55,819,503.63	68,568,092.82
折旧及摊销	<u>33,003,195.42</u>	<u>23,998,063.39</u>
—固定资产折旧	3,228,765.86	2,228,936.04
—使用权资产折旧	20,305,787.26	15,370,181.99
—无形资产摊销	8,104,364.19	4,278,560.27
—长期待摊费用摊销	1,364,278.11	2,120,385.09
其他	4,646,291.57	1,036,498.55
合计	<u>578,210,038.87</u>	<u>518,963,230.30</u>

(四十一) 研发费用

项目	本期发生额	上期发生额
系统开发	1,133,836.72	
合计	<u>1,133,836.72</u>	

(四十二) 财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	558,958.74	595,382.99
减：利息收入	95,138,749.25	47,150,016.97
金融机构手续费及其他	10,451,986.35	11,331,717.81
合计	<u>-84,127,804.16</u>	<u>-35,222,916.17</u>

(四十三) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
财政补贴	35,191,000.00	32,523,000.00
个税手续费返还	526,856.01	519,991.88
稳岗补贴	47,824.90	7,736.45
其他	566.04	589,467.08
合计	<u>35,766,246.95</u>	<u>33,640,195.41</u>

(四十四) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产终止确认的收益	17,382,998.66	2,422,195.34
以摊余成本计量的金融资产终止确认的收益	14,700,939.99	2,895,750.93
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产终止确认的收益	7,941,441.95	21,627.23
合计	<u>40,025,380.60</u>	<u>5,339,573.50</u>

(四十五) 公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	111,796.96	
合计	<u>111,796.96</u>	

(四十六) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款减值损失	-92,743.08	4,819.41
长期应收款减值损失(含一年内到期的长期应收款)	-308,468,753.34	-384,124,289.65
合计	<u>-308,561,496.42</u>	<u>-384,119,470.24</u>

(四十七) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
处置非流动资产的利得		22,246.79
合计		<u>22,246.79</u>

(四十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
违约金	19,433.96	
其他	401.63	106,284.29
合计	<u>19,835.59</u>	<u>106,284.29</u>

(四十九) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
赔偿金	57,146.84	
合计	<u>57,146.84</u>	

(五十) 所得税费用

1. 所得税费用明细表

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用及汇算清缴差异调整	284,633,112.99	94,788,167.32
递延所得税费用	-51,630,972.26	7,560,415.33
合计	<u>233,002,140.73</u>	<u>102,348,582.65</u>

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	880,658,796.92	406,023,093.50
按法定税率计算的所得税费用	220,164,699.23	101,505,773.38
调整以前期间所得税的影响	11,136,019.48	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,678,236.25	668,035.04
本年末未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	23,185.77	174,774.23
所得税费用合计	<u>233,002,140.73</u>	<u>102,348,582.65</u>

(五十一) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	647,656,656.19	303,674,510.85
加: 资产减值损失		
信用资产减值损失	308,561,496.42	384,119,470.24
固定资产折旧	3,538,396.46	2,525,838.69
使用权资产折旧	20,305,787.26	15,370,181.99
无形资产摊销	8,104,364.19	4,278,560.27
长期待摊费用摊销	59,007,255.83	55,912,701.60
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)		-22,246.79
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-111,796.96	
投资损失(收益以“—”号填列)	-40,025,380.60	-5,339,573.50
利息支出	1,723,048,042.64	1,465,330,815.08
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-51,630,972.26	7,560,415.33
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-2,832,062,838.04	83,083,743.96
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	1,034,334,024.02	-368,471,214.92
经营活动产生的现金流量净额	880,725,035.15	1,948,023,202.80
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	2,459,906,963.67	1,332,167,672.11
减: 现金的期初余额	1,332,167,672.11	541,572,563.68
现金及现金等价物净增加额	1,127,739,291.56	790,595,108.43

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,459,906,963.67	1,332,167,672.11
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,459,228,278.43	1,332,130,687.68
可随时用于支付的其他货币资金	678,685.24	36,984.43
二、期末现金及现金等价物余额	2,459,906,963.67	1,332,167,672.11

(五十二) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	144,816,320.00	保证金
货币资金	1,020,318,566.21	用于抵押/质押借款
长期应收款	27,167,244,614.55	用于质押借款或资产支持证券化
合计	<u>28,332,379,500.76</u>	

八、或有事项

截止 2022 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司无需披露的资产负债表日后非调整事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 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、共同控制或重大影响的，构成关联方。

（二）关联方

1. 关联方关系

其他关联方名称	与本公司关系
远海融资租赁（天津）有限公司	本公司的子公司
朗沃格科技（上海）有限公司	本公司的子公司
远海商业保理（上海）有限公司	本公司的子公司
海泓汽车服务（天津）有限公司	本公司的子公司
中远海运发展股份有限公司（以下简称“中远海发”）	对本公司实施重大影响的投资方
中国国有企业混合所有制改革基金有限公司	对本公司实施重大影响的投资方
中保投资有限责任公司	对本公司实施重大影响的投资方
中国远洋海运集团有限公司（以下简称“中远海运”）	中远海发的实际控制方
中远海发（天津）租赁有限公司	受中远海运实际控制的企业
中远海运财产保险自保有限公司	受中远海运实际控制的企业
中远海运集团财务有限责任公司	受中远海运实际控制的企业
青岛远洋船员职业学院	受中远海运实际控制的企业
深圳一海通全球供应链管理有限公司	受中远海运实际控制的企业
中海电信有限公司	受中远海运实际控制的企业
海汇商业保理（天津）有限公司	受中远海运实际控制的企业
上海远洋国际贸易有限公司	受中远海运实际控制的企业
中海集团投资有限公司	受中远海运实际控制的企业
青岛远洋船舶供应有限公司	受中远海运实际控制的企业
中远海运科技股份有限公司	受中远海运实际控制的企业
上海海运海事技术有限公司	受中远海运实际控制的企业
上海寰宇物流装备有限公司	受中远海运实际控制的企业
天津远洋船舶供应有限公司	受中远海运实际控制的企业
上海远洋宾馆有限公司	受中远海运实际控制的企业
中远海运资产管理（宁波）有限公司	受中远海运实际控制的企业
佛罗伦（中国）有限公司	受中远海运实际控制的企业

2. 关联方交易

项目	关联方名称	本期发生额	上期发生额
接受劳务	受中远海运实际控制的企业	41,617,384.77	51,895,828.49
提供劳务	受中远海运实际控制的企业	1,706,551.34	607,105.56
资金池利息	远海融资租赁（天津）有限公司	32,646,657.71	33,616,333.49
提供劳务	远海商业保理（上海）有限公司	98,850.00	
接受劳务	朗沃格科技（上海）有限公司	4,716,981.15	

3. 应收、应付关联方款项情况

（1）应收关联方款项

关联方名称	应收项目	期末余额	期初余额
远海融资租赁（天津）有限公司	其他应收款	2,831,339,878.29	939,856,402.70
远海商业保理（上海）有限公司	其他应收款	1,091,005,049.98	
海泓汽车服务（天津）有限公司	其他应收款	290,724.63	
朗沃格科技（上海）有限公司	应收账款	715,000.00	
受中远海运实际控制的企业	应收账款	70,081.52	
受中远海运实际控制的企业	预付账款	9,802.53	7,611.47

（2）应付关联方款项

关联方名称	应付项目	期末余额	期初余额
远海融资租赁（天津）有限公司	其他应付款	424,926,088.98	37,184,450.00
朗沃格科技（上海）有限公司	其他应付款	273,128,187.78	5,000.00
远海商业保理（上海）有限公司	其他应付款	6,618,374.66	
海泓汽车服务（天津）有限公司	其他应付款	210,580.50	
受中远海运实际控制的企业	其他应付款		2,844,709.08
中远海运发展股份有限公司	应付账款		1,964,244.05
受中远海运实际控制的企业	应付账款		6,372,897.74

4. 接受关联方担保情况

接受担保方名称	担保金额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕
中远海运发展股份有限公司	17,600,000.00	2019-02-19	2022-02-18	是
中远海运发展股份有限公司	2,400,000.00	2019-03-06	2022-03-04	是
中远海运发展股份有限公司	1,078,084.50	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	2,783,098.59	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	1,757,746.48	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	1,289,014.07	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	1,757,746.50	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	1,734,309.86	2019-01-16	2022-01-10	是
中远海运发展股份有限公司	4,500,000.00	2019-03-22	2022-03-20	是
中远海运发展股份有限公司	17,000,000.00	2019-03-28	2022-02-21	是
中远海运发展股份有限公司	2,920,000.00	2019-02-28	2022-02-21	是
中远海运发展股份有限公司	39,760,000.00	2019-02-21	2022-02-21	是
中远海运发展股份有限公司	15,400,000.00	2019-03-22	2023-11-23	是
中远海运发展股份有限公司	41,400,000.00	2019-05-31	2024-04-21	是
中远海运发展股份有限公司	1,000,000,000.00	2019-04-30	2022-04-30	是
中远海运发展股份有限公司	1,000,000,000.00	2019-04-17	2022-04-17	是
中远海运发展股份有限公司	1,000,000,000.00	2019-03-13	2022-03-12	是
中海集团投资有限公司	30,000,000.00	2019-05-20	2022-05-16	是
中海集团投资有限公司	22,000,000.00	2019-12-26	2022-12-25	是
中海集团投资有限公司	46,000,000.00	2019-12-20	2022-12-18	是

5. 提供关联方担保情况

接受担保方名称	担保金额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕
远海融资租赁（天津）有限公司	12,520,000.00	2021-07-07	2023-06-28	否
远海融资租赁（天津）有限公司	19,660,000.00	2021-11-09	2024-05-28	否
远海融资租赁（天津）有限公司	16,000,000.00	2021-04-16	2023-12-08	否
远海融资租赁（天津）有限公司	9,660,000.00	2021-12-02	2024-04-09	否
远海融资租赁（天津）有限公司	16,100,000.00	2021-06-03	2024-05-06	否
远海融资租赁（天津）有限公司	19,091,309.46	2022-03-31	2024-12-26	否
远海融资租赁（天津）有限公司	32,000,000.00	2022-03-31	2023-12-14	否
远海融资租赁（天津）有限公司	22,672,435.44	2022-03-31	2024-11-09	否
远海融资租赁（天津）有限公司	47,500,000.00	2022-03-30	2024-01-18	否
远海融资租赁（天津）有限公司	47,500,000.00	2022-03-30	2024-01-18	否
远海融资租赁（天津）有限公司	26,778,343.29	2022-03-31	2024-12-15	否
远海融资租赁（天津）有限公司	19,091,309.46	2022-03-31	2024-12-26	否
远海融资租赁（天津）有限公司	33,429,466.06	2022-03-31	2024-10-31	否
远海融资租赁（天津）有限公司	99,000,000.00	2022-03-31	2024-03-20	否
远海融资租赁（天津）有限公司	48,659,419.03	2022-06-30	2024-06-22	否
远海融资租赁（天津）有限公司	36,206,978.35	2022-06-30	2024-06-16	否
远海融资租赁（天津）有限公司	38,000,000.00	2022-08-31	2025-08-09	否
远海融资租赁（天津）有限公司	107,000,000.00	2022-09-29	2025-02-24	否
远海融资租赁（天津）有限公司	149,000,000.00	2022-09-29	2024-03-02	否
远海融资租赁（天津）有限公司	85,000,000.00	2022-11-28	2025-10-07	否
远海融资租赁（天津）有限公司	60,000,000.00	2022-12-12	2025-10-25	否
远海融资租赁（天津）有限公司	29,150,000.00	2022-12-15	2025-01-24	否
远海融资租赁（天津）有限公司	23,800,000.00	2022-01-04	2024-11-23	否
远海融资租赁（天津）有限公司	39,000,000.00	2021-07-29	2024-02-04	否
远海融资租赁（天津）有限公司	26,250,000.00	2021-09-29	2024-09-06	否
远海融资租赁（天津）有限公司	117,600,000.00	2021-12-13	2024-10-16	否
远海融资租赁（天津）有限公司	50,000,000.00	2022-03-25	2024-03-06	否
远海融资租赁（天津）有限公司	70,000,000.00	2022-02-18	2024-06-28	否
远海商业保理（上海）有限公司	10,000,000.00	2022-09-29	2023-09-29	否

十一、金融工具及其风险

（一）金融工具风险管理概述

本公司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、市场风险。本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、长期应收款、借款、应收票据、应收账款、应付票据、应付账款等。与这些金融工具相关的风险，以本公司为降低这些风险所采取的风险管理策略如下所述。

（二）信用风险

本公司的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本公司蒙受财务损失的风险。信用风险是本公司业务经营所面临最重大的风险之一。

1. 最大信用风险敞口

信用风险敞口主要来源于融资租赁业务。本公司所承受的表内业务最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

2. 预期信用损失模型

本公司根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的债务工具金融资产减值准备。

金融工具风险阶段划分

本公司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。金融工具三阶段的主要定义如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具，计量该金融工具未来 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。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

本公司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已显著增加。本公司进行金融工具的风险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、还款行为等。

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。本公司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、风险分类下调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已显著增加。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值,本公司一般主要考虑以下因素:(1)发行方或债务人发生重大财务困难;(2)债务人违反合约,如未能按期偿还利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等;(3)债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合约考虑,给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步;(4)债务人很可能破产或进行其他财务重组;(5)因财务困难导致该金融资产的活跃市场消失;(6)以大幅折扣购买或源生一项金融资产,该折扣反映了发生信用损失的事实;(7)债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天;(8)其他表明金融资产发生减值的客观证据。金融资产发生信用减值,有可能是多个事件的共同作用所致,未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值,本公司对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。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)三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下:

-违约概率(PD):指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以内部模型结果为基础进行调整,加入前瞻性信息,以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率;

-违约损失率(LGD):为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同,违约损失率也有所不同;

-违约风险敞口(EAD):指预期违约时的表内和表外风险暴露总额,敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素,不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析,识别出与预期信用损失相关的关键经济指标,对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测,并选取最相关因素进行估算。本公司主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系,所使用的外部信息包括宏观经济数据,政府或监管机构发布的预测信息,比如:国内生产总值(GDP)、消费价格指数(CPI)、广义货币供应量(M2)等宏观指标。

本公司结合宏观数据分析及专家判定结果,设置相应经济预测情景(乐观、中性、悲观)及对计量系数,从而计算本公司在相应情形下的预期信用损失准备。

本报告期内,预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

期末余额

项目	账面原值				预期信用损失准备			
	一阶段	二阶段	三阶段	合计	一阶段	二阶段	三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
-货币资金	3,625,041,849.88			<u>3,625,041,849.88</u>				
-应收票据	679,349,290.73			<u>679,349,290.73</u>				
-应收账款	785,081.52			<u>785,081.52</u>				
-长期应收款（含一年内到期的非流动资产）	46,981,011,969.04	1,584,396,458.01	651,892,394.50	<u>49,217,300,821.55</u>	618,503,357.22	107,795,030.72	462,479,743.18	<u>1,188,778,131.12</u>
-其他应收款	3,977,031,115.59			<u>3,977,031,115.59</u>	124,480.68			<u>124,480.68</u>
合计	<u>55,263,219,306.76</u>	<u>1,584,396,458.01</u>	<u>651,892,394.50</u>	<u>57,499,508,159.27</u>	<u>618,627,837.90</u>	<u>107,795,030.72</u>	<u>462,479,743.18</u>	<u>1,188,902,611.80</u>

（三）流动性风险

本公司的目标是运用多种融资手段以保持融资的持续性与灵活性的平衡。本公司设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测手段管理其流动性风险并旨在：优化资产负债结构、保持稳定的租赁签约率及预计现金流量和评估流动资产水平，确保日常支付及监控资产负债比例情况，此外，公司致力于建设形成稳健、高效的流动性风险管理体系，持续提升流动性日常管理、压力测试和危机管理等模块的管理水平。公司参照同业设置流动性系列风险指标，并配备专职团队进行滚动监控，包括而不同于账面可动用资金充裕、负债期限结构合理、融资计划和资源储备等有序、有效。

剩余到期日结构分析

下表列示于各资产负债表日相关负债根据相关剩余到期日的分析：

	期末余额					合计
	无期限	即期偿还	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	
负债：						
短期借款			5,434,822,078.69			<u>5,434,822,078.69</u>
应付票据			724,929,520.00			<u>724,929,520.00</u>
应付账款		198,157,316.17				<u>198,157,316.17</u>
长期借款(含一年内到期的长期借款)			9,182,764,517.92	6,721,259,475.18		<u>15,904,023,993.10</u>
其他应付款		<u>1,355,815,953.43</u>	<u>328,648,590.33</u>			<u>1,684,464,543.76</u>
-短期借款利息			19,698,320.20			<u>19,698,320.20</u>
-长期借款利息			36,311,309.41			<u>36,311,309.41</u>
-应付债券利息			272,638,960.72			<u>272,638,960.72</u>
-其他		1,355,815,953.43				<u>1,355,815,953.43</u>
应付债券(含一年内到期的应付债券)			12,471,675,115.43	10,995,317,133.23		<u>23,466,992,248.66</u>
金融负债合计		<u>1,553,973,269.60</u>	<u>28,142,839,822.37</u>	<u>17,716,576,608.41</u>		<u>47,413,389,700.38</u>

利率风险

利率风险是市场利率发生不利变动导致损失的可能性。本公司利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

下表列示于相关资产负债表日的资产和负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布。

	期末余额				合计
	不计息	1年以内	1年至5年	5年以上	
负债：					
短期借款		5,434,822,078.69			<u>5,434,822,078.69</u>
应付票据		724,929,520.00			<u>724,929,520.00</u>
应付账款	198,157,316.17				<u>198,157,316.17</u>
长期借款（含一年内到期的长期借款）		15,904,023,993.10			<u>15,904,023,993.10</u>
其他应付款	<u>1,684,464,543.76</u>				<u>1,684,464,543.76</u>
-短期借款利息	19,698,320.20				<u>19,698,320.20</u>
-长期借款利息	36,311,309.41				<u>36,311,309.41</u>
-应付债券利息	272,638,960.72				<u>272,638,960.72</u>
-其他	1,355,815,953.43				<u>1,355,815,953.43</u>
应付债券（含一年内到期的应付债券）		12,471,675,115.43	10,995,317,133.23		<u>23,466,992,248.66</u>
金融负债合计	<u>1,882,621,859.93</u>	<u>34,535,450,707.22</u>	<u>10,995,317,133.23</u>		<u>47,413,389,700.38</u>

（四）结构化主体

本公司在正常经营过程中会进行资产证券化交易，本公司向特殊目的实体转让贷款及应收款项，这些特殊目的实体为结构化实体，专门为投资者投资该贷款及应收款项提供机会。这些结构化主体通常以发行证券募集资金以购买资产。本公司通过证券化交易而在结构化主体有利益，但由于本公司评估并确定对这些结构化主体无控制权，故不合并这些主体。

本公司在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券或提供流动性支持，从而对所转让贷款及应收款项保留了部分风险和报酬。本公司会按照风险和报酬的转移程度，分析判断是否终止确认相关贷款及应收款项。

2022 年度，本公司存在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的情况，本公司向第三方转让符合终止确认条件的长期应收款余额为人民币 1,436,692,443.54 元。

本公司将长期应收款转移至未合并结构化实体，而本公司持有部分次级份额，因此继续涉入已转移资产。截至 2022 年 12 月 31 日，上述继续涉入已转移资产余额为人民币 1,436,692,443.54 元的长期应收款。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司持有未合并结构化主体发行的次级档资产支持证券金额为人民币 90,508,300.00 元，于交易性金融资产科目核算；且本公司确认的继续涉入资产和继续涉入负债金额均为人民币 112,508,300.00 元，于其他非流动资产及其他非流动负债科目核算；该等金额表示本公司因参与该等资产证券化安排和未合并结构化主体而面临的最大损失敞口。通过以上资产证券化交易，本公司转让长期应收款确认了金额为人民币 14,700,939.99 元的收益。

十二、公允价值的披露

（一）公允价值计量的层次

下表列示了在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债与本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。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。

下表按公允价值三个层次列示了本公司以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

项目	期末余额			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	
一、持续的公允价值计量				
(一) 交易性金融资产				
-结构化主体投资			380,620,096.96	380,620,096.96
持续以公允价值计量的资产总额			<u>380,620,096.96</u>	<u>380,620,096.96</u>

(二) 第三层次的公允价值计量

制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

(三) 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

不以公允价值计量的金融资产主要包括货币资金、长期应收款及应收款项等，这些金融资产均按市场利率定价，除少数中长期应收款外，其余金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。

不以公允价值计量的金融负债主要包括短期借款、长期借款及应付款项。于资产负债表日，这些金融负债的账面价值接近公允价值。

十三、资本管理

本公司资本管理的目标是能够保障本公司业务发展的资本需求，追求股东价值最大化。本公司根据中国银保监会于二〇二〇年五月发布的《融资租赁公司监督管理暂行办法》等相关法规制定了未来几年的业务发展规划和资本管理办法，建立以经济增加值为核心的综合考评体系，强化资本约束机制，实现集约化发展。

本公司资本管理的主要目标是确保本公司持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。

本公司管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。本公司不受外部强制性资本要求的约束。2022年度本公司资本管理的目标、政策或程序未发生变化。

项目	期末余额	期初余额
总资产	59,720,377,261.82	44,825,359,702.91
减：货币资金	3,625,041,849.88	2,928,720,922.27
风险资产总计	56,095,335,411.94	41,896,638,780.64
净资产	8,981,682,623.52	7,108,417,868.75
风险资产对净资产倍数	6.25	5.89

十四、财务报表的批准

本财务报告于二〇二三年三月三十一日由本公司董事会批准报出。

十五、比较数据

为符合本年财务报表的列报方式，本公司对个别财务数据进行了重分类。

第六章 备查文件

一、备查文件

- (一) 海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年年度报告
- (二) 中远海运租赁有限公司公司信用类债券信息披露管理制度
- (二) 相关法律法规、规范性文件要求披露的其他文件

二、查询地址

如对本报告或上述备查文件有任何疑问,可以咨询海发宝诚融资租赁有限公司。

海发宝诚融资租赁有限公司

姓名: 王露

职务: 财务总监

地址: 上海市浦东新区源深路 1088 号平安财富大厦

电话: 021-65967521

传真: 021-65967686

电子邮箱: wang.lu1@coscoshipping.com

三、查询网站

投资者可通过中国货币网 (<http://www.chinamoney.com.cn>) 或上海清算所网站 (<http://www.shclearing.com>) 下载本报告, 或在工作日的一般办公时间, 到上述地点查阅本报告全文及上述备查文件。

(此页无正文，为海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年年度报告的签章页)

海发宝诚融资租赁有限公司

【2022】年【4】月【20】日

