

华润融资租赁有限公司公司债券年度报告 (2022 年)

2023 年 04 月

重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。

本公司监事会已对本报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，公司及其全体董事、监事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证本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。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2022 年年度财务报告出具了标准的无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	5
第一节 公司基本情况	6
一、公司基本信息	6
二、信息披露事务负责人基本信息	6
三、报告期内控股股东、实际控制人的变更情况	7
四、董事、监事、高级管理人员及变更情况	7
五、公司独立性情况	8
六、公司合规性情况	10
七、公司业务及经营情况	11
第二节 公司信用类债券基本情况	14
一、公司债券基本信息	14
二、公司债券募集资金使用和整改情况	20
三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况	24
四、报告期内公司信用类债券评级调整情况	24
五、增信措施情况	24
六、中介机构情况	25
第三节 重大事项	26
一、审计情况	26
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况	26
三、合并报表范围变化情况	26
四、主要资产项目情况	26
五、报告期内亏损情况	27
六、资产受限情况	27
七、可对抗第三人的优先偿付负债情况	27
八、资金占款情况	27
九、主要负债项目同比变动超过 30%的情况	27
十、有息负债变动和逾期情况	28
十一、重要子公司或参股公司情况	29
十二、对外担保情况	29
十三、重大未决诉讼情况	29
十四、年度环境信息	29
十五、信息披露事务管理制度变更情况	29
第四节 向普通投资者披露的信息	30
第五节 财务报告	31
一、财务报表	31
第六节 发行人认为应当披露的其他事项	49
第七节 备查文件	52
附件一、发行人财务报告	54

释义

释义项	指	释义内容
发行人、公司、华润融资租赁、华润租赁	指	华润融资租赁有限公司
21 润租 G1	指	华润融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第一期)(专项用于碳中和)
21 润租 G2	指	华润融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第二期)(专项用于碳中和)
GK 润租 Y1	指	华润融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色科技创新可续期公司债券(第一期)(专项用于碳中和)
23 润租 G1	指	华润融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第一期)(专项用于碳中和)
23 润租 G2	指	华润融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色公司债券(第二期)(民营经济支持发展)
债券持有人	指	根据登记机构显示在其名下登记拥有本期债券的投资者
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
证券交易所、交易所	指	深圳证券交易所
华润集团	指	华润(集团)有限公司
报告期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
工作日	指	中华人民共和国境内商业银行的对公营业日(不包括法定假日或休息日)
法定假日	指	中华人民共和国的法定假日(不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的法定假日)

注：本报告中，部分合计数与各加数直接相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误。

第一节 公司基本情况

一、公司基本信息

中文名称	华润融资租赁有限公司
中文简称	华润融资租赁
外文名称（如有）	China Resources Financial Leasing Co., Ltd
外文名称缩写（如有）	-
法定代表人	徐昱华
注册资本（万元）	308,433.417127
实缴资本（万元）	243,739.774334
注册地址	深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 号前海华润金融中心 T5 写字楼 4702A、4703
办公地址	广东省深圳市南山区科苑南路 2700 号华润金融大厦 26 楼
邮政编码	518057
公司网址（如有）	http://www.cr-leasing.com/
电子信箱	-

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	徐后胜
职位	总经理
联系地址	深圳市南山区科苑南路 2700 号华润金融大厦 26 楼
电话	0755-88650818
传真	0755-25884499
电子信箱	xuhousheng@cr-leasing.com.cn

三、报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

(一) 报告期末控股股东、实际控制人

报告期末控股股东姓名/名称：华润租赁（香港）有限公司

报告期末实际控制人姓名/名称：国务院国有资产监督管理委员会

(二) 控股股东、实际控制人的变更情况

1. 控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

2. 实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

四、董事、监事、高级管理人员及变更情况

截至报告批准报出日董事、监事、高级管理人员情况

人员姓名	职务
徐昱华	董事长
翁菁雯	董事
赵伟	董事
吴宏焯	董事
徐后胜	董事、总经理、支部书记
肖震宇	监事
吴涌海	副总经理
张建华	副总经理

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员发生的变更情况：

人员姓名	职务	变更时间	就任/离任
陈向军	董事长、负责人	2022年01月13日	离任
徐昱华	董事长、负责人	2022年01月13日	就任
李巍巍	董事	2022年02月17日	离任
陈矛	董事	2022年02月17日	就任
车纲	监事	2022年06月28日	离任
肖震宇	监事	2022年06月28日	就任
陈矛	董事	2022年11月04日	离任
吴宏焯	董事	2022年11月04日	就任
周涛	副总经理	2022年11月08日	离任

离任人数占报告期初总人数的 55.56%。

五、公司独立性情况

（一）报告期内独立性情况

公司具备独立的企业法人资格，自成立以来，严格按照《公司法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求严格规范运作，公司与控股股东、实际控制人以及其他关联方在业务、人员、资产、机构、财务等方面保持独立，具有独立完整的资产和业务，具备面向市场自主经营的能力。

1、资产

公司拥有独立完整的资产，各项资产权属清晰，不存在重大权属纠纷。

2、人员

公司建立了完备的人事管理制度和人事管理部门，并独立履行人事管理职责。公司的董事、监事、高级管理人员的任职均按照《公司法》及其他法律、法规、规范性文件、公司章程规定的程序进行。

3、机构

公司建立健全了法人治理结构，董事会和经营管理层均独立运行，并已设立各内部职能管理部门，各职能部门在公司管理层的领导下依照部门规章制度独立运作，运作正常有序，不存在与股东及其他关联方混合运作的情况。

4、财务

公司设立了独立的财务资金部，配备了独立的财务人员，建立了独立的财务会计核算体系，能够独立作出财务决策，并制定了规范的财务管理制度。公司独立开设银行账户，依法单独纳税，根据需要在授权范围内独立作出各项财务决策，不存在控股股东干预公司财务运作及资金使用的情况。

5、业务经营

公司在融资租赁、商业保理、节能服务等主营业务拥有独立完整的业务体系，自主决策和经营，拥有独立完整的经营体系，具有直接面向市场独立经营的能力。

（二）关联交易的决策权限、决策程序、定价机制和信息披露安排

为规范与关联方的关联交易行为，防范财务风险，根据相关法律法规的规定，华润集团对其下属一级利润中心实行统一的内部公司交易风险管理，制定了《华润（集团）有限公司内部公司交易风险管理办法》，发行人参照执行。同时，发行人结合公司的实际情况，制定了《华润租赁有限公司产品定价管理办法》，规范和明确各类产品的定价原则、定价模型，并定期更新各交易产品的指导价格；该办法

明确了公司风险管理委员会是公司产品定价的决策机构。截至目前，发行人严格按照上述有关办法执行，合法合规，关联交易公平合理，没有损害公司及非关联股东利益的情况发生。

2022 年发行人聘请大信会计师事务所（特殊普通合伙）对财务报表进行审计且针对关联交易部分进行详尽披露，确保公司与关联方进行的交易按照正常的与其他非关联客户相同的商业交易条款及条件进行。

（三）报告期内关联交易情况

报告期内，发行人与关联方发生的关联交易情况如下：

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

单位：万元

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	金额
华润金控投资有限公司	提供劳务	经营租赁收入	6.11
华润深国投信托有限公司	提供劳务	融资租赁收入	32.47
华润万象商业（深圳）有限公司上海分公司	提供劳务	经营租赁收入	6.86
华润元大基金管理有限公司	提供劳务	经营租赁收入	46.73
华润置地（上海）有限公司	提供劳务	经营租赁收入	2.16
华润资产管理有限公司	提供劳务	经营租赁收入	4.30
嘉兴润桐置业有限公司	提供劳务	经营租赁收入	2.44
锦州润电热能有限公司	提供劳务	融资租赁收入	891.36
南京华铎房地产开发有限公司	提供劳务	经营租赁收入	1.72
华润数字科技有限公司	提供劳务	融资租赁收入	12.12
上海泓喆房地产开发有限公司	提供劳务	经营租赁收入	2.10
上海通益置业有限公司	提供劳务	经营租赁收入	1.05
深圳华润元大资产管理有限公司	提供劳务	经营租赁收入	2.16
深圳市华润资本股权投资有限公司	提供劳务	经营租赁收入	17.86
温州润杰房地产开发有限公司	提供劳务	经营租赁收入	2.16
云南华润天然气有限公司	提供劳务	融资租赁收入	269.44
乌海市绿邦环保科技有限公司	提供劳务	融资租赁收入	62.59
广东中能建电力医院	提供劳务	融资租赁收入	0.01
华润健康科技产业发展（中国）有限公司	提供劳务	经营租赁收入	1.70
华润内蒙古医药有限公司	提供劳务	经营租赁收入	32.35
津润（天津）药业有限公司	提供劳务	经营租赁收入	2.54
华润万家购物中心（杭州）有限公司	提供劳务	经营租赁收入	2.77
华润医药（上海）有限公司	提供劳务	经营租赁收入	110.10
上海润泓盛房地产开发有限公司	提供劳务	经营租赁收入	2.16
华润保险经纪有限公司	提供劳务	经营租赁收入	2.33
润加物业服务（上海）有限公司杭州分公司	提供劳务	经营租赁收入	0.34
华润置地（北京）物业管理有限责任公司杭州分公司	提供劳务	经营租赁收入	1.81
上海华润大东船务工程有限公司	提供劳务	融资租赁收入	7.60
北京华润高科天然药物有限公司	提供劳务	节能服务收入	69.44
华润江苏医药有限公司	提供劳务	节能服务收入	37.55
内蒙古磴口金牛煤电有限公司	提供劳务	节能服务收入	549.76
兰溪五丰冷食有限公司	提供劳务	节能服务收入	79.55

扬州五丰冷食有限公司	提供劳务	节能服务收入	21.82
北京华润高科天然药物有限公司	接受劳务	服务费	3.54
华润医药商业附属公司	提供劳务	保理业务收入	6,639.30
华润置地附属公司	提供劳务	保理业务收入	459.90
珠海华润银行股份有限公司	提供劳务	利息收入	141.90
华润数字科技有限公司	接受劳务	购买固定资产	41.79
华润数字科技有限公司	接受劳务	购买无形资产	51.89
木棉花酒店(深圳)有限公司惠州分公司	接受劳务	会议服务	36.06
珠海励致洋行办公家私有限公司深圳分公司	购买商品	办公用品及物资	0.56
深圳市润薇服饰有限公司	购买商品	定制服装	42.41
上海华润帕瑟菲克餐饮管理有限公司	购买商品	办公用品	0.07
北京华润大厦有限公司	接受劳务	服务费	12.35
润加物业服务(深圳)有限公司华润金融大厦分公司	接受劳务	食堂费用	65.96
华润置地(深圳)发展有限公司	接受劳务	场地费	1.44
华润怡宝饮料(中国)有限公司	接受劳务	利息支出	6,077.25
华润怡宝饮料(中国)投资有限公司	接受劳务	利息支出	1,050.39
华润医药控股有限公司	接受劳务	利息支出	7,009.22
华润燃气资金管理中心	接受劳务	利息支出	2,993.67

2、关联租赁情况

单位：万元

出租方名称	承租方名称	租赁费用
华润置地前海有限公司	华润融资租赁有限公司	-73.17
上海天诚创业发展有限公司	华润融资租赁有限公司	-116.65
华润置地(成都)发展有限公司	华润融资租赁有限公司	-13.55
北京华润大厦有限公司	华润融资租赁有限公司	-172.05
北京华润大厦有限公司	华润融资租赁有限公司	-1.50
北京华润大厦有限公司	华润融资租赁有限公司	-100.81
北京华润大厦有限公司	华润融资租赁有限公司	-20.53
华润万家(深圳)发展有限公司	华润融资租赁有限公司	-801.51
华润万家(深圳)发展有限公司	华润融资租赁有限公司	-644.41
华润万家(深圳)发展有限公司	华润融资租赁有限公司	-221.31
合计	——	-2,165.49

报告期内发行人不存在与同一关联方发生关联交易累计占发行人上年末净资产百分之一百以上的情况。

六、公司合规性情况

报告期内，本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等规定的情况以及债券募集说明书约定或承诺的情况。

七、公司业务及经营情况

(一) 公司业务情况

1、公司业务范围介绍

公司业务范围：1、融资租赁业务；2、租赁业务；3、向国内外购买租赁财产；4、租赁财产的残值处理及维修；5、租赁交易咨询和担保；批发III、II类：医用光学器具、仪器及内窥镜设备；医用超声仪器及有关设备；医用高频仪器设备；医用磁共振设备；医用X射线设备；临床检验分析仪器II类：神经外科手术器械；6、与主营业务相关的商业保理业务（非银行融资类）。

2、主营业务情况

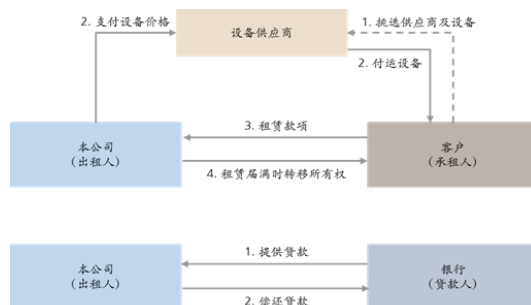
公司的主营业务为开展能源环保、医疗健康、公用事业等板块的融资租赁业务，发行人以“精细、专业、集约”的发展理念，依托华润集团的支持，与华润集团展开充分的协同与合作，已形成了能源环保、医疗健康、公共事业等租赁业务板块。同时，公司利用融资租赁业务优势，为客户提供商业保理等各类相关服务，并依托能源业务团队，开展节能服务业务。各板块业务模式介绍如下：

(1) 融资租赁业务

公司主要为目标行业内的客户量身订制以设备为基础的融资租赁方案，主要包括直接融资租赁及售后回租。而发行人通过直接融资或间接融资等渠道获取开展融资租赁业务所需的资金。

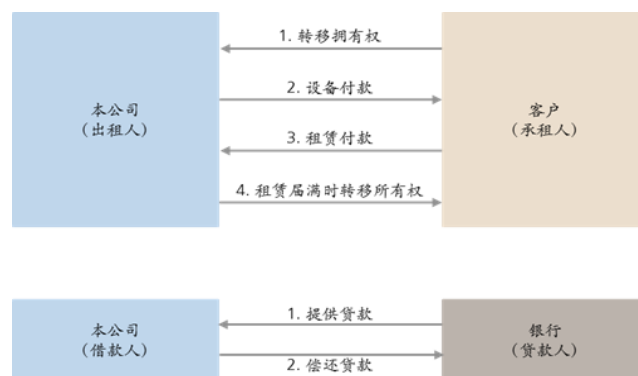
直接融资租赁中，出租人以自有资金向设备供应商购进承租人所需设备，然后再向承租人出租。租赁期通常介于三至五年之间，租赁期届满后，公司向承租人以名义价格转让相关租赁资产的所有权。在整个租赁期间承租人没有所有权但享有使用权，并负责维修和保养租赁物件。

典型的直接融资租赁交易通常涉及三方，即出租人、承租人及设备供货商，直接融资租赁的业务模式关系如下图阐述：



售后回租中，承租人向融资租赁企业出售资产，其后以相对较长的租赁期限向融资租赁企业将该等资产租回。租赁期通常介于三至五年之间，租赁期届满后，公司向承租人按名义价格转让相关租赁资产的所有权。

典型的售后回租交易通常涉及两方，即出租人与承租人，售后回租的业务模式关系如下图阐述：



售后回租是承租人将自制或外购的资产出售给出租人，然后向出租人租回并使用的租赁模式。租赁期间，租赁资产的所有权发生转移，承租人只拥有租赁资产的使用权。双方可以约定在租赁期满时，由承租人继续租赁或者以约定价格由承租人回购租赁资产。这种方式有利于承租人盘活已有资产，可以快速筹集企业发展所需资金，顺应市场需求。

(2) 保理业务

保理业务中，保理商（华润租赁）与卖方（客户）签署保理业务协议后，卖方（客户）将协议项下的应收账款债权转让至保理商（华润租赁），保理商（华润租赁）则一次性支付给卖方（客户）相应的保理融资款项，同时按协议相关约定向卖方（客户）收取保理融资利息。应收账款到期后，买方支付相应的货款至保理商（华润租赁）。公司的保理业务主要分布于医疗健康板块。

(3) 节能服务业务

节能服务业务主要由华润能源服务有限公司及其子公司经营，华润能源服务有限公司及其子公司主要从事能源合同管理、节能服务、节能设备的销售、节能工程承包以及节能咨询服务，是国家发改委备案的节能服务公司，是中国节能协会节能服务产业委员会（EMCA）成员之一。公司合同能源管理服务的开展模式为：公司为用能单位提供节能项目节能解决方案、设计方案和施工，提供节能减排服务，包括将光伏发电方阵等设备接至用能单位指定电力并网点之前一切分布式光伏发电项目所需设备设施的采购、

调试、验收和运维等内容，并收取用能单位电费。

（二）公司业务发展目标

围绕一个发展目标：成为可信赖的专业型、创新型、精品型产业金融服务商。打造两大发展动能：在资产端深耕能源环保、医疗健康和民生公用三大行业，做专做精；围绕集团主业边界拓展新领域，做活做强；发挥产融协同优势，结合资产租赁、经营及投资，创新商业模式，实现多元化收益。在资金端拓宽融资渠道，控制融资成本，优化期限结构，管理资金风险，提升资金管理信息化水平。聚焦四大区域市场：深耕粤港澳大湾区、长江三角洲、环京区域及成渝，在重点区域寻找产业基础，层层推进。建设五项核心能力：风险管理能力、组织推动能力、产融协同能力、创新孵化能力、科技支撑能力。

（三）公司业务经营情况

1. 各业务板块收入与成本情况

单位：万元 币种：人民币

业务板块/产品（服务）	收入	收入同比变动比例（%）	收入占比（%）	成本	成本同比变动比例（%）	成本占比（%）	毛利率（%）	毛利率同比变动比例（%）	毛利占比（%）
融资租赁、保理及咨询服务业务	179,322.86	16.81%	99.48%	90,154.14	20.46%	99.4%	49.73%	-2.97%	99.55%
节能服务业务	837.33	25.95%	0.46%	545.97	-15.36%	0.6%	34.8%	1,070.22%	0.33%
其他业务	108.53	-81.65%	0.06%	0	0%	0%	100%	0%	0.12%
合计	180,268.72	16.47%	100%	90,700.11	20.15%	100%	49.69%	-3.01%	100%

2. 合并报表范围新增业务情况

报告期内，本公司无合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10%以上的业务板块。

3. 非主要经营业务情况

报告期内，本公司无非主要经营业务收入占合并报表范围营业收入 30%以上的情况。

第二节 公司信用类债券基本情况

一、公司债券基本信息

债券简称	21 润租 G1
债券代码	149550.SZ
债券名称	华润融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第一期)(专项用于碳中和)
发行日	2021 年 07 月 08 日
起息日	2021 年 07 月 12 日
最近回售日	
到期日	2024 年 07 月 12 日
债券余额(亿元)	8
票面利率(%)	3.44
还本付息方式	本期债券按年付息,到期一次还本。本息支付将按照债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单,本息支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	中信建投证券股份有限公司,光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信建投证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

债券简称	21 润租 G2
债券代码	149672.SZ
债券名称	华润融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第二期)(专项用于碳中和)
发行日	2021 年 10 月 20 日
起息日	2021 年 10 月 22 日
最近回售日	
到期日	2024 年 10 月 22 日
债券余额(亿元)	7
票面利率(%)	3.43
还本付息方式	本期债券按年付息，到期一次还本。本息支付将按照债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定

是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国泰君安证券股份有限公司, 华泰联合证券有限责任公司, 中信建投证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信建投证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

债券简称	GK 润租 Y1
债券代码	148136.SZ
债券名称	华润融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色科技创新可续期公司债券(第一期)(专项用于碳中和)
发行日	2022 年 12 月 15 日
起息日	2022 年 12 月 19 日
最近回售日	

到期日	2024 年 12 月 19 日
债券余额（亿元）	5
票面利率（%）	4.50
还本付息方式	本期债券按年付息，到期一次还本。本息支付将按照债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	广发证券股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	广发证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

债券简称	23 润租 G1
债券代码	148186.SZ
债券名称	华润融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第一期)(专项用于碳中和)
发行日	2023 年 02 月 17 日
起息日	2023 年 02 月 21 日
最近回售日	
到期日	2025 年 02 月 21 日
债券余额(亿元)	8
票面利率(%)	3.08
还本付息方式	本期债券按年付息,到期一次还本。本息支付将按照债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单,本息支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	广发证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	广发证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	是否触发: <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

债券简称	23 润租 G2
债券代码	148220.SZ
债券名称	华润融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色公司债券(第二期)(民营经济支持发展)
发行日	2023 年 03 月 21 日
起息日	2023 年 03 月 23 日
最近回售日	
到期日	2026 年 03 月 23 日
债券余额(亿元)	7
票面利率(%)	3.20
还本付息方式	本期债券按年付息,到期一次还本。本息支付将按照债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单,本息支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	广发证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司

受托管理人/债权代理人	广发证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

二、公司债券募集资金使用和整改情况

债券简称	21 润租 G1
债券代码	149550.SZ
募集资金总额（亿元）	8
募集资金计划用途	本期债券募集资金在扣除发行费用后拟用于光伏发电、风力发电等融资租赁项目及补充流动资金、偿还有息债务。
已使用金额（亿元）	8
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	是否存在： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 严格按照募集说明书中的用途、使用计划及公司内部的审批流程使用募集资金，专项账户运作正常。

项目的进展情况及运营效益	募集资金是否用于项目建设： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是否一致： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金违规使用的整改情况	是否存在： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

债券简称	21 润租 G2
债券代码	149672.SZ
募集资金总额（亿元）	7
募集资金计划用途	本期债券扣除发行费用后，拟不低于 70%用于符合中国金融学会绿色金融委员会编制并发布的《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》、国家发改委印发的《绿色产业指导目录（2019 年版）》及中国人民银行、国家发改委、证监会印发的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》，且聚焦于碳减排领域，具有碳减排效益的光伏发电、风力发电等融资租赁项目，包括直接投放项目、偿还前期项目投放形成的有息债务或置换因近期偿还前期项目投放形成的有息债务而使用的自有资金、置换近期项目投放产生的有息债务或使用的自有资金，剩余 30%募集资金拟用于补充公司绿色产业领域发展相关流动资金。
已使用金额（亿元）	7
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	是否存在： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 严格按照募集说明书中的用途、使用计划及公司内部的审批流程使用募集资金，专项账户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	募集资金是否用于项目建设： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是否一致： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金违规使用的整改情况	是否存在： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

债券简称	GK 润租 Y1
债券代码	148136.SZ
募集资金总额（亿元）	5
募集资金计划用途	本期债券发行规模不超过 5 亿元,扣除发行费用后,拟 100% 用于支持科技创新企业发展,拟支持项目为符合国家科技创新相关发展规划和政策文件要求的生物质发电等融资租赁项目,包括置换前期项目投放所使用的自有资金和偿还前期项目投放形成的有息负债。
已使用金额（亿元）	5
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	是否存在： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 严格按照募集说明书中的用途、使用计划及公司内部的审批流程使用募集资金，专项账户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	募集资金是否用于项目建设： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是否一致： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金违规使用的整改情况	是否存在： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

债券简称	23 润租 G1
债券代码	148186.SZ
募集资金总额（亿元）	8
募集资金计划用途	本期债券发行规模不超过 8 亿元(含 8 亿元),扣除发行费用后,拟全部用于符合中国人民银行,国家发改委,证监会印发的《绿色债券支持项目目录(2021 年版)》及国家发改委印发的《绿色产业指导目录(2019 年版)》,聚焦于碳减排领域,具有碳减排效益的光伏发电,风力发电和生物质发电等融资租赁项目,包括置换前期项目投放所使用的自有资金和偿还项目前期投放形成的有息负债。
已使用金额（亿元）	8
未使用金额（亿元）	0

募集资金专项账户运作情况	是否存在： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 严格按照募集说明书中的用途、使用计划及公司内部的审批流程使用募集资金，专项账户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	募集资金是否用于项目建设： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是否一致： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金违规使用的整改情况	是否存在： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

债券简称	23 润租 G2
债券代码	148220.SZ
募集资金总额（亿元）	7
募集资金计划用途	本期债券发行规模不超过 7 亿元（含 7 亿元），扣除发行费用后，拟全部用于符合中国人民银行，国家发改委，证监会印发的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》及国家发改委印发的《绿色产业指导目录（2019 年版）》，聚焦于碳减排领域，具有碳减排效益的光伏发电和风力发电等融资租赁项目，包括直接用于融资租赁投放项目，置换前期项目投放所使用的自有资金和偿还项目前期投放形成的有息负债，其中 50%以上募集资金用于民营企业建设运营的光伏发电和风力发电项目。
已使用金额（亿元）	7
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	是否存在： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 严格按照募集说明书中的用途、使用计划及公司内部的审批流程使用募集资金，专项账户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	募集资金是否用于项目建设： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是否一致： <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金违规使用的整改情况	是否存在： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

--	--

三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况

适用 不适用

债券简称	23 润租 G2
债券代码	148220.SZ
变更后募集资金用途	本公司拟将原计划直接用于“宁夏盐池马斯特风力发电有限公司+售后回租”融资租赁投放项目的募集资金调整为用于偿还该项目前期投放形成的有息负债。
变更募集资金用途履行的程序	本公司本次募集资金用途调整已经简化程序“华润融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色公司债券（第二期）（民营经济支持发展）2023 年第一次债券持有人会议”审议通过。
变更募集资金用途履行的程序是否合规	是
变更后用途的合法合规性	本公司本次募集资金用途调整符合《公司债券发行与交易管理办法》、23 润租 G2 募集说明书等相关规定或约定。
信息披露情况	本公司本次募集资金用途调整已进行信息披露。

四、报告期内公司信用类债券评级调整情况

（一）主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

适用 不适用

（二）债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

适用 不适用

五、增信措施情况

适用 不适用

六、中介机构情况

(一) 中介机构基本信息

1. 为发行人提供审计服务的会计师事务所

会计师事务所名称	大信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市海淀区知春路 1 号学院国际大厦 22 层 2206
签字会计师姓名	王进、陈立彤

2. 受托管理人

适用 不适用

债券简称	21 润租 G1、21 润租 G2	GK 润租 Y1、23 润租 G1、23 润租 G2
债券代码	149550.SZ、149672.SZ	148136.SZ、148186.SZ、148220.SZ
受托管理人名称	中信建投证券股份有限公司	广发证券股份有限公司
受托管理人办公地址	北京市东城区朝内大街 188 号	广东省广州市天河区马场路 26 号广发证券大厦
受托管理人联系人	欧阳程、宋雁翔、贾豪	周和、詹婧蕙、郑日晟、郭庆宇
受托管理人联系方式	0755-23914675	020-66338888

3. 评级机构

适用 不适用

债券简称	21 润租 G1、21 润租 G2、GK 润租 Y1、23 润租 G1、23 润租 G2
债券代码	149550.SZ、149672.SZ、148136.SZ、148186.SZ、148220.SZ
评级机构名称	联合资信评估股份有限公司
评级机构办公地址	北京市朝阳区建外大街 2 号院 2 号楼 17 层

(二) 报告期内中介机构变更情况

报告期内，发行人发行的公司信用类债券的中介机构均未发生变更。

第三节 重大事项

一、审计情况

大信会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券服务业务资格/是经国务院证券监督管理机构备案的会计师事务所，已对本公司 2022 年年度财务报告进行了审计，并出具了标准的无保留意见的审计报告。审计报告已由本会计师事务所和注册会计师王进、陈立彤签章。

二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正事项。

三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

四、主要资产项目情况

单位：万元 币种：人民币

资产类报表项目	金额	报告期末 占总资产 比例 (%)	同比变动 比例 (%)	变动原因
货币资金	58,615.92	1.81%	-34.92%	基于华润集团财务管理要求加强账面现金持有量管理、合理减少留存账面现金余额
交易性金融资产	39,287.89	1.22%	183.74%	增加理财产品投资
应收账款	52.67	0%	-66.5%	内蒙古某公司应收项目分享款回收
一年内到期的非流动资产	724,466.08	22.42%	43.32%	业务规模扩张，生息资产持续增长
其他流动	32,466.74	1%	-39.85%	待认证进项税规模下降

资产				
长期应收款	1,988,236.83	61.54%	24.89%	业务规模扩张，生息资产持续增长
长期股权投资	7,045.95	0.22%	-39.91%	被投资企业清算
长期待摊费用	21.96	0%	-50.68%	装修款项正常摊销

五、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

六、资产受限情况

截至报告期末，公司合并报表范围内受限资产账面价值为 112,387.7 万元，占报告期末净资产比例为 23.86%，具体如下：

单位：万元 币种：人民币

受限资产类型	受限金额	占报告期末净资产百分比 (%)
货币资金	3,492.15	0.74%
应收租赁债权	50,471.34	10.72%
应收账款转让（保理）	58,424.2	12.4%

七、可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人及其子公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

八、资金占款情况

报告期初，公司未收回的非经营性往来占款或资金拆借余额为 26,058.7 万元，截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款或资金拆借总额为 26,058.7 万元，占上年末公司净资产比例为 5.53%，未超过 10%。

报告期内，本公司不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

九、主要负债项目同比变动超过 30%的情况

适用 不适用 不披露

项目名称	变动比例 (%)	原因
短期借款	138.91%	随着业务规模增长，借款规模正常增加
交易性金融负债	-100%	锁汇产品正常到期
应付账款	68.28%	随着业务规模增长，应付账款正常增长
预收款项	-35.67%	已预收款项正常结转
合同负债	-79.03%	预收取项目服务费减少
应付职工薪酬	31.5%	因职工数量增加等原因，职工薪酬增加
其他应付款	-30.34%	正常到期偿还关联方借款
一年内到期的非流动负债	-34.7%	正常到期还款
其他流动负债	-96.45%	待转销项税额下降
租赁负债	-56.98%	租赁付款额下降，部分款项重分类为至一年内到期的非流动负债
长期应付款	-39.21%	融资租赁款正常到期还款

十、有息负债变动和逾期情况

截至报告期末，公司有息负债总额为 2,540,154.28 万元，同比变动 21.63%。

单位：万元 币种：人民币

	一年以内	一年到三年	三年以上
银行贷款	1,448,375.85	361,498.04	0
公司信用类债券	85,330.2	299,952.45	0
信托借款	0	0	0
融资租赁款	19,359.58	29,938.17	0

关联方借款	295,700	0	0
-------	---------	---	---

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和其他有息债务重大逾期情况。

十一、重要子公司或参股公司情况

截至报告期末，不存在单个子公司的净利润或者对单个参股公司的投资收益占发行人合并报表范围净利润达到 20% 以上的情况。

十二、对外担保情况

截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为 0 万元，占报告期末净资产比例为 0%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的金额为 0 万元，占报告期末净资产比例为 0%。

公司不存在单笔对外担保金额或对同一担保对象的对外担保金额超过报告期末净资产 10% 的情形。

十三、重大未决诉讼情况

截止报告期末，公司不存在重大未决诉讼情况。

十四、年度环境信息

本公司不属于应当履行环境信息披露义务的主体。

十五、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度未发生变更。

第四节 向普通投资者披露的信息

适用 不适用

第五节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	是	已审计报告期	2022 年度报告、2021 年度报告
审计意见类型	标准的无保留意见		

一、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	586,159,167.07	900,719,215.79
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	392,878,884.83	138,463,561.17
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	526,658.68	1,572,289.04
应收保理款	3,204,839,580.14	3,131,955,633.15
应收款项融资		
预付款项	8,692,782.64	7,999,939
应收保费		
应收分保账款		

应收分保合同准备金		
其他应收款	344,136,074.47	361,829,602.17
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	7,244,660,789.88	5,054,817,137.64
其他流动资产	324,667,381.21	539,723,856.65
流动资产合计	12,106,561,318.92	10,137,081,234.61
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	19,882,368,260.71	15,919,978,489.77
长期股权投资	70,459,452.01	117,261,756.84
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	24,720,329.55	30,708,141.4
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		

使用权资产	31,025,281.24	39,079,421.24
无形资产	8,236,589.52	7,443,450.29
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	219,648.33	445,338.22
递延所得税资产	186,724,697.42	156,165,838.43
其他非流动资产		
非流动资产合计	20,203,754,258.78	16,271,082,436.19
资产总计	32,310,315,577.7	26,408,163,670.8
流动负债：		
短期借款	13,407,658,625.3	5,611,970,433.26
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		12,091,980.4
衍生金融负债		
应付票据	1,192,038,120	1,015,430,020
应付账款	115,386,911.18	68,568,836.1
预收款项	1,865,882.09	2,900,703.42
合同负债	6,567,123.81	31,315,888.7
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	49,562,476.96	37,691,316.81

应交税费	54,228,364.67	75,244,035.52
其他应付款	3,702,408,992.35	5,314,837,621.58
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	2,146,154,433.54	3,286,791,568.24
其他流动负债	1,489,244.49	41,931,910.7
流动负债合计	20,677,360,174.39	15,498,774,314.73
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	3,614,980,445.26	3,424,111,924.34
应付债券	2,999,524,465.32	3,248,112,671.19
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	9,235,936.93	21,471,413.2
长期应付款	299,381,684.14	492,487,183.4
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	6,923,122,531.65	7,186,183,192.13

负债合计	27,600,482,706.04	22,684,957,506.86
所有者权益：		
实收资本（或股本）	2,437,397,743.34	2,437,397,743.34
其他权益工具	500,812,500	
其中：优先股		
永续债	500,812,500	
资本公积	237,022,062.48	237,022,062.48
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	165,043,354.25	120,518,061.8
一般风险准备		
未分配利润	1,369,557,211.59	928,268,296.32
归属于母公司所有者权益合计	4,709,832,871.66	3,723,206,163.94
少数股东权益		
所有者权益合计	4,709,832,871.66	3,723,206,163.94
负债和所有者权益总计	32,310,315,577.7	26,408,163,670.8

法定代表人：徐昱华 主管会计工作负责人：徐后胜 会计机构负责人：杨匡洁

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	564,474,622.77	890,956,437.93
交易性金融资产	384,532,414.58	130,123,223.31

衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收保理款	57,836,209.76	169,796,304.39
应收款项融资		
预付款项	8,692,782.64	7,999,939
其他应收款	1,903,743,069.61	2,800,042,242.72
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	7,245,735,720.28	5,056,197,269.28
其他流动资产	322,205,776.8	537,046,608.48
流动资产合计	10,487,220,596.44	9,592,162,025.11
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	19,887,014,442.94	15,925,717,185.24
长期股权投资	638,041,421.74	484,843,726.57
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	9,933,058.63	14,915,202.77

在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	31,025,281.24	39,079,421.24
无形资产	6,204,718.1	6,323,235.62
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	219,648.33	445,338.22
递延所得税资产	177,610,516.82	147,489,778.96
其他非流动资产		
非流动资产合计	20,750,049,087.8	16,618,813,888.62
资产总计	31,237,269,684.24	26,210,975,913.73
流动负债：		
短期借款	12,362,041,342.84	5,414,289,412.15
交易性金融负债		12,091,980.4
衍生金融负债		
应付票据	1,192,038,120	1,015,430,020
应付账款	104,726,945.88	57,157,010.8
预收款项	1,865,882.09	2,900,703.42
合同负债	6,567,123.81	31,315,888.7
应付职工薪酬	44,587,244.5	32,592,815.03
应交税费	49,330,587	66,170,910.14
其他应付款	3,863,387,365.05	5,467,334,328.18
其中：应付利息		

应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	2,146,154,433.54	3,286,791,568.24
其他流动负债	1,404,323.29	41,927,224.46
流动负债合计	19,772,103,368	15,428,001,861.52
非流动负债：		
长期借款	3,614,980,445.26	3,424,111,924.34
应付债券	2,999,524,465.32	3,248,112,671.19
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	9,235,936.93	21,471,413.2
长期应付款	299,381,684.14	492,487,183.4
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	6,923,122,531.65	7,186,183,192.13
负债合计	26,695,225,899.65	22,614,185,053.65
所有者权益：		
实收资本（或股本）	2,437,397,743.34	2,437,397,743.34
其他权益工具	500,812,500	
其中：优先股		
永续债	500,812,500	

资本公积	254,212,498.68	254,212,498.68
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	165,043,354.25	120,518,061.8
未分配利润	1,184,577,688.32	784,662,556.26
所有者权益合计	4,542,043,784.59	3,596,790,860.08
负债和所有者权益总计	31,237,269,684.24	26,210,975,913.73

(三) 合并利润表

单位：元

项目	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入	1,802,687,186.99	1,547,767,668.72
其中：营业收入	1,802,687,186.99	1,547,767,668.72
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,049,344,712.13	865,239,609.29
其中：营业成本	907,001,100.84	754,871,817.27
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		
保单红利支出		

分保费用		
税金及附加	5,987,063.35	4,864,441.22
销售费用		
管理费用	140,424,998.37	129,294,032.87
研发费用		
财务费用	-4,068,450.43	-23,790,682.07
其中：利息费用	1,486,300.76	1,612,577.91
利息收入	14,147,700.88	18,806,054.57
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	8,539,353.91	-7,436,198.57
加：其他收益	31,787,410.44	13,117,739.39
投资收益（损失以“-”号填列）	-1,966,280.47	-3,848,783.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-11,319,191.26	-12,565,241.27
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	8,039,713.63	6,440,173.54
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	415,323.66	-18,210,171.53
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-133,865,951.93	-128,574,547.04
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5,710.09	60,817.38
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	649,718,686.65	545,073,113.79
加：营业外收入	2,752,535.49	13,986.61
减：营业外支出	8,001	52,983.41
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	652,463,221.14	545,034,116.99

减：所得税费用	165,836,513.42	143,932,590.74
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	486,626,707.72	401,101,526.25
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	486,626,707.72	401,101,526.25
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司所有者的净利润	486,626,707.72	401,101,526.25
2. 少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的 金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		

归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	486,626,707.72	401,101,526.25
归属于母公司所有者的综合收益总额	486,626,707.72	401,101,526.25
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：徐昱华主管会计工作负责人：徐后胜会计机构负责人：杨匡洁

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	2022 年度	2021 年度
一、营业收入	1,712,947,917.85	1,471,460,760.81
减：营业成本	877,096,084.42	747,469,077.27
税金及附加	5,002,992.13	3,795,588.33
销售费用		
管理费用	129,040,295.82	119,762,896.76
研发费用		
财务费用	-3,558,709	-23,623,042.59
其中：利息费用		
利息收入	13,605,647.07	18,600,263.78
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）	8,539,353.91	-7,436,198.57

加：其他收益	24,027,587.14	11,905,094.65
投资收益（损失以“-”号填列）	-1,966,280.47	-3,848,783.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-11,319,191.26	-12,565,241.27
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	8,039,713.63	6,440,173.54
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	409,191.27	-18,168,171.93
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-132,135,835.79	-105,516,924.09
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5,710.09	61,108.36
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	595,707,626.72	508,488,564.19
加：营业外收入	2,000,275.49	367.76
减：营业外支出	8,001	52,983.41
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	597,699,901.21	508,435,948.54
减：所得税费用	152,446,976.7	135,273,860.13
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	445,252,924.51	373,162,088.41
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	445,252,924.51	373,162,088.41
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		

(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	445,252,924.51	373,162,088.41
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	16,836,502,914.24	13,867,108,311.41
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		

拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	6,882,827.97	9,698,533.09
收到其他与经营活动有关的现金	527,931,069.51	293,459,026.52
经营活动现金流入小计	17,371,316,811.72	14,170,265,871.02
购买商品、接受劳务支付的现金	21,211,974,574.28	18,115,264,114.96
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	86,772,272.17	78,375,498.45
支付的各项税费	257,376,144.8	226,284,786.03
支付其他与经营活动有关的现金	99,589,886.02	171,634,608.73
经营活动现金流出小计	21,655,712,877.27	18,591,559,008.17
经营活动产生的现金流量净额	-4,284,396,065.55	-4,421,293,137.15
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	567,483,113.57	59,050,000
取得投资收益收到的现金	1,313,197.16	2,276,283.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,228.98	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流入小计	568,805,539.71	61,326,283.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,380,208.69	3,465,123.82
投资支付的现金	804,000,000	160,050,000
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	4,052,266.77	48,703,775.12
投资活动现金流出小计	817,432,475.46	212,218,898.94
投资活动产生的现金流量净额	-248,626,935.75	-150,892,615.05
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	20,518,800,000	13,729,230,000
发行债券收到的现金	1,199,500,000	2,298,924,000
收到其他与筹资活动有关的现金	8,403,000,000	8,732,000,000
筹资活动现金流入小计	30,121,300,000	24,760,154,000
偿还债务支付的现金	14,419,978,511.7	11,116,790,945.75
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	746,135,291.87	547,030,351.85
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	10,690,301,491.47	8,860,260,921.59
筹资活动现金流出小计	25,856,415,295.04	20,524,082,219.19
筹资活动产生的现金流量净额	4,264,884,704.96	4,236,071,780.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-268,138,296.34	-336,113,971.39
加：期初现金及现金等价物余额	819,375,943	1,155,489,914.39

六、期末现金及现金等价物余额	551,237,646.66	819,375,943
----------------	----------------	-------------

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	13,317,239,905.45	13,112,501,387.21
收到的税费返还	6,553,933.12	9,698,533.09
收到其他与经营活动有关的现金	528,433,671.42	297,045,454.71
经营活动现金流入小计	13,852,227,509.99	13,419,245,375.01
购买商品、接受劳务支付的现金	17,660,729,754.21	15,215,740,247.85
支付给职工以及为职工支付的现金	76,146,520.81	70,395,532.7
支付的各项税费	229,446,988.76	209,952,171.81
支付其他与经营活动有关的现金	113,437,850.73	176,991,676.74
经营活动现金流出小计	18,079,761,114.51	15,673,079,629.1
经营活动产生的现金流量净额	-4,227,533,604.52	-2,253,834,254.09
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	567,483,113.57	59,050,000
取得投资收益收到的现金	1,313,197.16	2,276,283.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	9,228.98	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	3,748,963,864.85	2,000,431,055.53
投资活动现金流入小计	4,317,769,404.56	2,061,757,339.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,285,294.57	2,715,124
投资支付的现金	804,000,000	160,050,000

取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	200,000,000	
支付其他与投资活动有关的现金	2,801,052,266.77	4,022,253,775.12
投资活动现金流出小计	3,808,337,561.34	4,185,018,899.12
投资活动产生的现金流量净额	509,431,843.22	-2,123,261,559.7
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	19,043,000,000	13,531,730,000
发行债券收到的现金	1,199,500,000	2,298,924,000
收到其他与筹资活动有关的现金	8,403,000,000	8,732,000,000
筹资活动现金流入小计	28,645,500,000	24,562,654,000
偿还债务支付的现金	13,791,278,511.7	11,116,790,945.75
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	725,878,298.31	546,184,711.85
支付其他与筹资活动有关的现金	10,690,301,491.47	8,860,260,921.59
筹资活动现金流出小计	25,207,458,301.48	20,523,236,579.19
筹资活动产生的现金流量净额	3,438,041,698.52	4,039,417,420.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0	0
五、现金及现金等价物净增加额	-280,060,062.78	-337,678,392.98
加：期初现金及现金等价物余额	809,613,165.14	1,147,291,558.12
六、期末现金及现金等价物余额	529,553,102.36	809,613,165.14

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

适用 不适用

一、发行人为绿色公司债券发行人

21 润租 G1 发行规模不超过 8 亿元，扣除发行费用后，拟不低于 70%用于符合中国金融学会绿色金融委员会编制并发布的《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》、国家发改委印发的《绿色产业指导目录（2019 年版）》及中国人民银行、国家发改委、证监会印发的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》，且聚焦于碳减排领域，具有碳减排效益的光伏发电、风力发电等融资租赁项目。

本期碳中和绿色债募集资金 70.91%用于清洁能源类融资租赁项目。根据联合赤道环境评价有限公司（简称“联合赤道”）测算：

截至 2022 年末，21 润租 G1 募投项目中 7 个项目已建成并网发电，2022 年实现发电量 54,908.63 万 kWh，每个募投项目分别按照资金使用比例对所产生的环境效益进行折算，21 润租 G1 募集资金对应的已建成募投项目 2022 年实现减排二氧化碳 8.76 万吨，节约标准煤 3.31 万吨，减排烟尘 2.42 吨，减排二氧化硫 11.09 吨，减排氮氧化物 16.69 吨。

募投项目中 2 个项目处于在建期，尚未并网发电，建成后预计实现发电量 22,650.00 万 kWh，按照资金使用比例对所产生的环境效益进行折算，21 润租 G1 募集资金对应的在建募投项目建成后预计可实现每年减排二氧化碳 3.51 万吨，节约标准煤 1.28 万吨，减排烟尘 0.93 吨，减排二氧化硫 4.29 吨，减排氮氧化物 6.46 吨。

综上分析，本期碳中和绿色债募投项目具有显著的碳减排等环境效益。

21 润租 G2 发行规模不超过 7 亿元，扣除发行费用后，拟不低于 70%用于符合中国金融学会绿色金融委员会编制并发布的《绿色债券支持项目目录（2015 年版）》、国家发改委印发的《绿色产业指导目录（2019 年版）》及中国人民银行、国家发改委、证监会印发的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》，且聚焦于碳减排领域，具有碳减排效益的光伏发电、风力发电等融资租赁项目。

本期碳中和绿色债募集资金全部用于清洁能源类融资租赁项目。根据联合赤道环境评价有限公司（简称“联合赤道”）出具的《华润融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券（第二期）（专项用于碳中和）存续期跟踪评估认证报告》：

1、根据项目上网电量及所在区域计算，本期碳中和绿色债募投项目与同等火力发电上网电量相比，预计每年可减排二氧化碳 78.09 万吨。本期碳中和绿色债募投项目总投资为 416,444.56 万元，募

投资项目使用募集资金金额为 69,964.40 万元，每个募投项目分别按照资金使用比例对所产生的二氧化碳减排量进行折算，再进行累计加和，本期碳中和绿色债募集资金预计可实现年减排二氧化碳 10.90 万吨。

2、募投项目年度上网电量与同等火力发电上网电量相比，可实现年节约标准煤 30.02 万吨，减排烟尘 21.89 吨、烟尘 SO₂100.52 吨、烟尘 NO_x151.29 吨。本期碳中和绿色债募投项目总投资为 416,444.56 万元，募投项目使用募集资金金额为 69,964.40 万元，每个募投项目分别按照资金使用比例对所产生的环境效益进行折算，再进行累计加和，本期碳中和绿色债募集资金预计可实现年节约标准煤 4.06 万吨，减排烟尘 2.96 吨、减排 SO₂13.64 吨、减排 NO_x20.52 吨。

综上分析，本期碳中和绿色债募投项目具有显著的碳减排等环境效益。

GK 润租 Y1 发行规模不超过 5 亿元，扣除发行费用后，拟 100%用于支持科技创新企业发展，拟支持项目为符合国家科技创新相关发展规划和政策文件要求的生物质发电等融资租赁项目，包括置换前期项目投放所使用的自有资金和偿还前期项目投放形成的有息负债；该用途同时符合中国人民银行、国家发改委、证监会印发的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》及国家发改委印发的《绿色产业指导目录（2019 年版）》，聚焦于碳减排领域，具有碳减排效益。根据联合赤道环境评价有限公司（简称“联合赤道”）出具的《华润融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色科技创新可续期公司债券（第一期）（专项用于碳中和）独立评估认证报告》：

1、根据项目上网电量及所在区域计算，本期碳中和绿色债募投项目与同等火力发电上网电量相比，预计每年可减排二氧化碳 23.00 万吨。本期碳中和绿色债募投项目总投资为 180,000.00 万元，募投项目使用募集资金金额为 50,000.00 万元，每个募投项目分别按照资金使用比例对所产生的二氧化碳减排量进行折算，再进行累计加和，本期碳中和绿色债募集资金预计可实现年减排二氧化碳 6.38 万吨。

2、募投项目年度上网电量与同等火力发电上网电量相比，可实现年节约标准煤 5.64 万吨。本期碳中和绿色债募投项目总投资为 180,000.00 万元，募投项目使用募集资金金额为 50,000.00 万元，每个募投项目分别按照资金使用比例对所产生的环境效益进行折算，再进行累计加和，本期碳中和绿色债募集资金预计可实现年节约标准煤 1.56 万吨。

23 润租 G1 发行规模不超过 8 亿元（含 8 亿元），扣除发行费用后，拟全部用于符合中国人民银行、国家发改委、证监会印发的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》及国家发改委印发的《绿色产业指导目录（2019 年版）》，聚焦于碳减排领域，具有碳减排效益的光伏发电、风力发电和生物质发电等融资租赁项目，包括置换前期项目投放所使用的自有资金和偿还项目前期投放形成的有息负债。

1、根据项目上网电量及所在区域计算，本期碳中和绿色债募投项目与同等火力发电上网电量相比，预计每年可减排二氧化碳 48.07 万吨，按募集资金占募投项目总投资比例折算，预计可实现年减排二氧化碳 11.33 万吨。

2、募投项目年度上网电量与同等火力发电上网电量相比，可实现年节约标准煤 18.95 万吨，减排烟尘 12.02 吨、烟尘二氧化硫 55.18 吨、氮氧化物 83.05 吨。本期碳中和绿色债每个募投项目分别按照资金使用占募投项目总投资比例对所产生的环境效益进行折算，再进行累计加和，本期碳中和绿色债募集资金预计可实现年节约标准煤 4.70 万吨，减排烟尘 3.10 吨、减排二氧化硫 14.25 吨、减排氮氧化物 21.45 吨。

23 润租 G2 发行规模不超过 7 亿元（含 7 亿元），扣除发行费用后，拟全部用于符合中国人民银行、国家发改委、证监会印发的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》及国家发改委印发的《绿色产业指导目录（2019 年版）》，聚焦于碳减排领域，具有碳减排效益的光伏发电和风力发电等融资租赁项目，包括直接用于融资租赁投放项目、置换前期项目投放所使用的自有资金和偿还项目前期投放形成的有息负债，其中 50%以上募集资金用于民营企业建设运营的光伏发电和风力发电项目。根据联合赤道环境评价有限公司（简称“联合赤道”）出具的《华润融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色公司债券(第二期)(民营经济支持发展)独立评估认证报告》：

1、根据项目上网电量及所在区域计算，本期碳中和绿色债募投项目与同等火力发电上网电量相比，预计每年可减排二氧化碳 18.70 万吨。本期碳中和绿色债募投项目总投资为 106,788.00 万元，募投项目使用募集资金金额为 69,930.00 万元，每个募投项目分别按照资金使用比例对所产生的二氧化碳减排量进行折算，再进行累计加和，本期碳中和绿色债募集资金预计可实现年减排二氧化碳 11.36 万吨。

2、募投项目年度上网电量与同等火力发电上网电量相比，可实现年节约标准煤 7.56 万吨，减排烟尘 5.52 吨、烟尘 SO₂25.34 吨、烟尘 NO_x38.14 吨。本期碳中和绿色债募投项目总投资为 106,788.00 万元，募投项目使用募集资金金额为 69,930.00 万元，每个募投项目分别按照资金使用比例对所产生的环境效益进行折算，再进行累计加和，本期碳中和绿色债募集资金预计可实现年节约标准煤 4.49 万吨，减排烟尘 3.28 吨、减排 SO₂15.06 吨、减排 NO_x22.66 吨。

第七节 备查文件

备查文件目录

序号	文件名称
1	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
2	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
3	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
4	按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息
5	绿色公司债券由专业评估或认证机构出具的评估意见或认证报告

备查文件查阅

备查文件置备地点	华润融资租赁有限公司
具体地址	广东省深圳市南山区科苑南路 2700 号华润金融大厦 26 楼
查阅网站	http://www.szse.cn/

(本页无正文，为《华润融资租赁有限公司公司债券年度报告(2022年)》盖章页)



附件一、发行人财务报告

华润融资租赁有限公司

审计报告

大信审字[2023]第 1-03173 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编号：京23LXD71M19





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路 1 号
学院国际大厦 22 层 2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 8230558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审计报告

大信审字[2023]第 1-03173 号

华润融资租赁有限公司：

一、 审计意见

我们审计了华润融资租赁有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表，以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司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

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。





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路 1 号
学院国际大厦 22 层 2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxin CPA.com.cn

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：

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对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。

（五）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。

（六）就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、恰当的审计证据，以对合并财





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路 1 号
学院国际大厦 22 层 2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 8230558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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。

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二三年四月二十七日



合并资产负债表

编制单位：华润融资租赁有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	八、（一）	586,159,167.07	900,719,215.79
交易性金融资产	八、（二）	392,878,884.83	138,463,561.17
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	八、（三）	526,658.68	1,572,289.04
应收保理款	八、（四）	3,204,839,580.14	3,131,955,633.15
预付款项	八、（五）	8,692,782.64	7,999,939.00
应收资金集中管理款			
其他应收款	八、（六）	344,136,074.47	361,829,602.17
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	八、（七）	7,244,660,789.88	5,054,817,137.64
其他流动资产	八、（八）	324,667,381.21	539,723,856.85
流动资产合计		12,106,561,318.92	10,137,081,234.61
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	八、（九）	19,882,368,260.71	15,919,978,489.77
长期股权投资	八、（十）	70,459,452.01	117,261,756.84
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	八、（十一）	24,720,329.55	30,708,141.40
其中：固定资产原价		87,719,442.32	83,446,298.34
累计折旧		62,999,112.77	52,738,156.94
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	八、（十二）	31,025,281.24	39,079,421.24
无形资产	八、（十三）	8,236,589.52	7,443,450.29
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	八、（十四）	219,648.33	445,338.22
递延所得税资产	八、（十五）	186,724,697.42	156,165,838.43
其他非流动资产			
非流动资产合计		20,203,754,258.78	16,271,082,436.19
资产合计		32,310,315,577.70	26,408,163,670.80

企业负责人：徐显华

主管会计工作负责人：徐后胜

会计机构负责人：杨匡洁

徐显华

徐后胜

杨匡洁



合并资产负债表（续）

编制单位：华润融资租赁有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款	八、（十六）	13,407,658,625.30	5,611,970,433.26
交易性金融负债	八、（十七）		12,091,980.40
衍生金融负债			
应付票据	八、（十八）	1,192,038,120.00	1,015,430,020.00
应付账款	八、（十九）	115,386,911.18	68,568,836.10
预收款项	八、（二十）	1,865,882.09	2,900,703.42
合同负债	八、（二十一）	6,567,123.81	31,315,888.70
应付职工薪酬	八、（二十二）	49,562,476.96	37,691,316.81
应交税费	八、（二十三）	54,228,364.67	75,244,035.52
其他应付款	八、（二十四）	3,702,408,992.35	5,314,837,621.58
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	八、（二十五）	2,146,154,433.54	3,286,791,568.24
其他流动负债	八、（二十六）	1,489,244.49	41,931,910.70
流动负债合计		20,677,360,174.39	15,498,774,314.73
非流动负债：			
长期借款	八、（二十七）	3,614,980,445.26	3,424,111,924.34
应付债券	八、（二十八）	2,999,524,465.32	3,248,112,671.19
租赁负债	八、（二十九）	9,235,936.93	21,471,413.20
长期应付款	八、（三十）	299,381,684.14	492,487,183.40
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		6,923,122,531.65	7,186,183,192.13
负债合计		27,600,482,706.04	22,684,957,506.86
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		2,437,397,743.34	2,437,397,743.34
国家资本			
国有法人资本	八、（三十一）	2,437,397,743.34	2,437,397,743.34
集体资本			
民营资本			
外商资本			
实收资本（或股本）净额		2,437,397,743.34	2,437,397,743.34
其他权益工具	八、（三十二）	500,812,500.00	
其中：优先股			
永续债		500,812,500.00	
资本公积	八、（三十三）	237,022,062.48	237,022,062.48
减：库存股			
其他综合收益			
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积	八、（三十四）	165,043,354.25	120,518,061.80
其中：法定公积金		165,043,354.25	120,518,061.80
任意公积金			
未分配利润	八、（三十五）	1,369,557,211.59	928,268,296.32
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		4,709,832,871.66	3,723,206,163.94
※少数股东权益			
所有者权益（或股东权益）合计		4,709,832,871.66	3,723,206,163.94
负债和所有者权益（或股东权益）总计		32,310,315,577.70	26,408,163,670.80

企业负责人：徐昱华

主管会计工作负责人：徐后胜

会计机构负责人：杨匡洁

徐昱华

- 5 -

徐后胜

杨匡洁



母公司资产负债表

编制单位：华润融资租赁有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		564,474,622.77	890,956,437.93
交易性金融资产		384,532,414.58	130,123,223.31
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收保理款	十二、（一）	57,836,209.76	169,796,304.39
预付款项		8,692,782.64	7,999,939.00
应收资金集中管理款			
其他应收款	十二、（二）	1,903,743,069.61	2,800,042,242.72
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		7,245,735,720.28	5,056,197,269.28
其他流动资产		322,205,776.80	537,046,608.48
流动资产合计		10,487,220,596.44	9,592,162,025.11
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款		19,887,014,442.94	15,925,717,185.24
长期股权投资	十二、（三）	638,041,421.74	484,843,726.57
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产		9,933,058.63	14,915,202.77
其中：固定资产原价		29,324,095.65	29,346,702.00
累计折旧		19,391,037.02	14,431,499.23
固定资产减值准备			
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		31,025,281.24	39,079,421.24
无形资产		6,204,718.10	6,323,235.62
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		219,648.33	445,338.22
递延所得税资产		177,610,516.82	147,489,778.96
其他非流动资产			
非流动资产合计		20,750,049,087.80	16,618,813,888.62
资产合计		31,237,269,684.24	26,210,975,913.73

企业负责人：徐昱华

主管会计工作负责人：徐后胜

会计机构负责人：杨匡洁

徐昱华

徐后胜

杨匡洁



母公司资产负债表 (续)

编制单位: 华润融资租赁有限公司

2022年12月31日

单位: 人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动负债:			
短期借款		12,362,041,342.84	5,414,289,412.15
交易性金融负债			12,091,980.40
衍生金融负债			
应付票据		1,192,038,120.00	1,015,430,020.00
应付账款		104,726,945.88	57,157,010.80
预收款项		1,865,882.09	2,900,703.42
合同负债		6,567,123.81	31,315,888.70
应付职工薪酬		44,587,244.50	32,592,815.03
应交税费		49,330,587.00	66,170,910.14
其他应付款		3,863,387,365.05	5,467,334,328.18
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		2,146,154,433.54	3,286,791,568.24
其他流动负债		1,404,323.29	41,927,224.46
流动负债合计		19,772,103,368.00	15,428,001,861.52
非流动负债:			
长期借款		3,614,980,445.26	3,424,111,924.34
应付债券		2,999,524,465.32	3,248,112,671.19
租赁负债		9,235,936.93	21,471,413.20
长期应付款		299,381,684.14	492,487,183.40
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
其中: 特准储备基金			
非流动负债合计		6,923,122,531.65	7,186,183,192.13
负债合计		26,695,225,899.65	22,614,185,053.65
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		2,437,397,743.34	2,437,397,743.34
国家资本			
国有法人资本		2,437,397,743.34	2,437,397,743.34
集体资本			
民营资本			
外商资本			
实收资本(或股本)净额		2,437,397,743.34	2,437,397,743.34
其他权益工具		500,812,500.00	
其中: 优先股			
永续债		500,812,500.00	
资本公积		254,212,498.68	254,212,498.68
减: 库存股			
其他综合收益			
其中: 外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积		165,043,354.25	120,518,061.80
其中: 法定公积金		165,043,354.25	120,518,061.80
任意公积金			
未分配利润		1,184,577,688.32	784,662,556.26
所有者权益(或股东权益)合计		4,542,043,784.59	3,596,790,860.08
负债和所有者权益(或股东权益)总计		31,237,269,684.24	26,210,975,913.73

企业负责人: 徐显华

主管会计工作负责人: 徐后胜

会计机构负责人: 杨匡洁

徐显华

徐后胜

杨匡洁



合并利润表

编制单位：华润融资租赁有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,802,687,186.99	1,547,767,668.72
其中：营业收入	八、(三十六)	1,802,687,186.99	1,547,767,668.72
二、营业总成本		1,049,344,712.13	865,239,609.29
其中：营业成本	八、(三十七)	907,001,100.84	754,871,817.27
税金及附加	八、(三十八)	5,987,063.35	4,864,441.22
销售费用			
管理费用	八、(三十九)	140,424,998.37	129,294,032.87
研发费用			
财务费用	八、(四十)	-4,068,450.43	-23,790,682.07
其中：利息费用		1,486,300.76	1,612,577.91
利息收入		14,147,700.88	18,806,054.57
汇兑净损失(净收益以“-”号填列)		8,539,353.91	-7,436,198.57
资产减值损失			
☆信用减值损失			
其他			
加：其他收益	八、(四十一)	31,787,410.44	13,117,739.39
投资收益(损失以“-”号填列)	八、(四十二)	-1,966,280.47	-3,848,783.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-11,319,191.26	-12,565,241.27
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		8,039,713.63	6,440,173.54
☆净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	八、(四十三)	415,323.66	-18,210,171.53
信用减值损失(损失以“-”号填列)	八、(四十四)	-133,865,951.93	-128,574,547.04
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	八、(四十五)	5,710.09	60,817.38
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		649,718,686.65	545,073,113.79
加：营业外收入	八、(四十六)	2,752,535.49	13,986.61
减：营业外支出	八、(四十七)	8,001.00	52,983.41
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		652,463,221.14	545,034,116.99
减：所得税费用	八、(四十八)	165,836,513.42	143,932,590.74
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		486,626,707.72	401,101,526.25
(一)按所有权归属分类：			
归属于母公司所有者的净利润		486,626,707.72	401,101,526.25
少数股东损益			
(二)按经营持续性分类：			
持续经营净利润			
终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
☆3.其他权益工具投资公允价值变动			
☆4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
☆2.其他债权投资公允价值变动			
☆3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
☆4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
※归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		486,626,707.72	401,101,526.25
归属于母公司所有者的综合收益总额		486,626,707.72	401,101,526.25
※归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

企业负责人：徐显华

主管会计工作负责人：徐后胜

会计机构负责人：杨匡洁

徐显华

徐后胜

杨匡洁



母公司利润表

编制单位：华润融资租赁有限公司

2022年度

单位：人民币元

项	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入	十二、（四）	1,712,947,917.85	1,471,460,760.81
减：营业成本	十二、（五）	877,096,084.42	747,469,077.27
税金及附加		5,002,992.13	3,795,588.33
销售费用			
管理费用		129,040,295.82	119,762,896.76
研发费用			
财务费用		-3,558,709.00	-23,623,042.59
其中：利息费用		1,486,300.76	1,612,577.91
利息收入		13,605,647.07	18,600,263.78
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）		8,539,353.91	-7,436,198.57
其他			
加：其他收益		24,027,587.14	11,905,094.65
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、（六）	-1,966,280.47	-3,848,783.84
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-11,319,191.26	-12,565,241.27
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		8,039,713.63	6,440,173.54
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		409,191.27	-18,168,171.93
信用减值损失（损失以“-”号填列）		-132,135,835.79	-105,516,924.09
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		5,710.09	61,108.36
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		595,707,626.72	508,488,564.19
加：营业外收入		2,000,275.49	367.76
减：营业外支出		8,001.00	52,983.41
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		597,699,901.21	508,435,948.54
减：所得税费用		152,446,976.70	135,273,860.13
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		445,252,924.51	373,162,088.41
（一）持续经营净利润		445,252,924.51	373,162,088.41
（二）终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		445,252,924.51	373,162,088.41
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

企业负责人：徐显华

主管会计工作负责人：徐后胜

会计机构负责人：杨匡洁



合并现金流量表

编制单位：华润融资租赁有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		16,836,502,914.24	13,867,108,311.41
收到的税费返还		6,882,827.97	9,698,533.09
收到其他与经营活动有关的现金		527,931,069.51	293,459,026.52
经营活动现金流入小计		17,371,316,811.72	14,170,265,871.02
购买商品、接受劳务支付的现金		21,211,974,574.28	18,115,264,114.96
支付给职工及为职工支付的现金		86,772,272.17	78,375,498.45
支付的各项税费		257,376,144.80	226,284,786.03
支付其他与经营活动有关的现金		99,589,886.02	171,634,608.73
经营活动现金流出小计		21,655,712,877.27	18,591,559,008.17
经营活动产生的现金流量净额		-4,284,396,065.55	-4,421,293,137.15
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		567,483,113.57	59,050,000.00
取得投资收益收到的现金		1,313,197.16	2,276,283.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,228.98	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		568,805,539.71	61,326,283.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		9,380,208.69	3,465,123.82
投资支付的现金		804,000,000.00	160,050,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		4,052,266.77	48,703,775.12
投资活动现金流出小计		817,432,475.46	212,218,898.94
投资活动产生的现金流量净额		-248,626,935.75	-150,892,615.05
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		20,518,800,000.00	13,729,230,000.00
发行债券收到的现金		1,199,500,000.00	2,298,924,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		8,403,000,000.00	8,732,000,000.00
筹资活动现金流入小计		30,121,300,000.00	24,760,154,000.00
偿还债务支付的现金		14,419,978,511.70	11,116,790,945.75
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		746,135,291.87	547,030,351.85
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		10,690,301,491.47	8,860,260,921.59
筹资活动现金流出小计		25,856,415,295.04	20,524,082,219.19
筹资活动产生的现金流量净额		4,264,884,704.96	4,236,071,780.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	八、(五十一)	-268,138,296.34	-336,113,971.39
加：期初现金及现金等价物余额	八、(五十一)	819,375,943.00	1,155,489,914.39
六、期末现金及现金等价物余额	八、(五十一)	551,237,646.66	819,375,943.00

企业负责人：徐显华

主管会计工作负责人：徐后胜

会计机构负责人：杨匡洁

徐显华

徐后胜

杨匡洁



母公司现金流量表

编制单位：华润融资租赁有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		13,317,239,905.45	13,112,501,387.21
收到的税费返还		6,553,933.12	9,698,533.09
收到其他与经营活动有关的现金		528,433,671.42	297,045,454.71
经营活动现金流入小计		13,852,227,509.99	13,419,245,375.01
购买商品、接受劳务支付的现金		17,660,729,754.21	15,215,740,247.85
支付给职工及为职工支付的现金		76,146,520.81	70,395,532.70
支付的各项税费		229,446,988.76	209,952,171.81
支付其他与经营活动有关的现金		113,437,850.73	176,991,676.74
经营活动现金流出小计		18,079,761,114.51	15,673,079,629.10
经营活动产生的现金流量净额		-4,227,533,604.52	-2,253,834,254.09
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		567,483,113.57	59,050,000.00
取得投资收益收到的现金		1,313,197.16	2,276,283.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,228.98	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金		3,748,963,864.85	2,000,431,055.53
投资活动现金流入小计		4,317,769,404.56	2,061,757,339.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,285,294.57	2,715,124.00
投资支付的现金		804,000,000.00	160,050,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		200,000,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金		2,801,052,266.77	4,022,253,775.12
投资活动现金流出小计		3,808,337,561.34	4,185,018,899.12
投资活动产生的现金流量净额		509,431,843.22	-2,123,261,559.70
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		19,043,000,000.00	13,531,730,000.00
发行债券收到的现金		1,199,500,000.00	2,298,924,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		8,403,000,000.00	8,732,000,000.00
筹资活动现金流入小计		28,645,500,000.00	24,562,654,000.00
偿还债务支付的现金		13,791,278,511.70	11,116,790,945.75
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		725,878,298.31	546,184,711.85
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		10,690,301,491.47	8,860,260,921.59
筹资活动现金流出小计		25,207,458,301.48	20,523,236,579.19
筹资活动产生的现金流量净额		3,438,041,698.52	4,039,417,420.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	十二、(七)	-280,060,062.78	-337,678,392.98
加：期初现金及现金等价物余额	十二、(七)	809,613,165.14	1,147,291,558.12
六、期末现金及现金等价物余额	十二、(七)	529,553,102.36	809,613,165.14

企业负责人：徐显华

主管会计工作负责人：徐后胜

会计机构负责人：杨匡洁

徐显华

徐后胜

杨匡洁



合并所有者权益变动表

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额										所有者权益合计	
		归属于上市公司所有者权益											少数股东权益
		实收资本	其他权益工具 优先股	其他权益工具 永续债	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		
一、本年年末余额	1	2,337,397,743.34				237,022,062.48			120,518,061.80	993,268,296.32	3,723,206,163.94	3,723,206,163.94	
加：公允价值变动	2												
减：前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年初余额	5	2,337,397,743.34				237,022,062.48			120,518,061.80	993,268,296.32	3,723,206,163.94	3,723,206,163.94	
三、本年年末余额(减少以“-”号填列)	6			500,812,500.00					44,525,292.45	441,288,512.27	986,626,707.72	986,626,707.72	
(一) 综合收益总额	7			812,500.00									
(二) 所有者投入和减少资本	8		500,000,000.00								500,000,000.00	500,000,000.00	
1. 所有者投入的普通股	9		500,000,000.00								500,000,000.00	500,000,000.00	
2. 其他权益工具持有者投入资本	10												
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11												
4. 其他	12												
(三) 专项储备提取和使用	13												
1. 提取专项储备	14												
2. 使用专项储备	15												
(四) 利润分配	16								44,525,292.45	-44,525,292.45			
1. 提取盈余公积	17								44,525,292.45	-44,525,292.45			
其中：提取公积金	18												
任意公积金	19												
3. 对所有者分配	20												
4. 其他	21												
(五) 所有者权益内部结转	22												
1. 资本公积转增资本	23												
2. 盈余公积转增资本	24												
3. 盈余公积弥补亏损	25												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	26												
5. 其他综合收益结转留存收益	27												
6. 其他	28												
四、本年年末余额	29	2,337,397,743.34	500,812,500.00			237,022,062.48			165,043,354.25	1,389,557,211.59	4,709,832,871.66	4,709,832,871.66	

企业负责人：徐显华
主管会计工作负责人：徐显华
会计机构负责人：杨国洲

徐显华

徐显华



合并所有者权益变动表

编制单位：华润融资租赁有限公司 2022年度 单位：人民币元

项 目	上年金额									
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益				
	实收资本	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,437,397,743.34	237,022,062.48				83,201,852.96	564,482,978.91	3,322,104,637.69		3,322,104,637.69
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	2,437,397,743.34	237,022,062.48				83,201,852.96	564,482,978.91	3,322,104,637.69		3,322,104,637.69
三、本年年末余额	2,437,397,743.34	237,022,062.48				37,316,208.84	363,783,317.41	401,101,526.25		401,101,526.25
(一) 综合收益总额							401,101,526.25	401,101,526.25		401,101,526.25
(二) 所有者投入和减少资本										
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 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：法定盈余公积										
任意盈余公积										
3. 对持有者的分配										
4. 其他										
(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	2,437,397,743.34	237,022,062.48				120,518,061.80	928,268,256.32	3,724,256,154.94		3,724,256,154.94

杨国法

李国栋

李国栋

会计机构负责人：杨国法

主管会计工作负责人：李国栋

企业负责人：李国栋



母公司所有者权益变动表

编制单位：华润融资租赁有限公司
2022年度
单位：人民币元

项 目	行次	本年金额						所有者权益合计			
		实收资本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减：库存股		其他综合收益	专项储备	盈余公积
一、上年年末余额	1	2,437,397,743.34				254,212,498.68			120,518,061.80	784,682,556.26	3,596,790,860.08
加：会计政策变更	2										
前期差错更正	3										
其他	4										
二、本年年初余额	5	2,437,397,743.34				254,212,498.68			120,518,061.80	784,682,556.26	3,596,790,860.08
三、本年年末余额	6								44,525,292.45	399,915,132.06	945,252,924.51
(一) 综合收益总额	7									444,410,424.51	445,252,924.51
(二) 所有者投入和减少资本	8										500,000,000.00
1.所有者投入的普通股	9										
2.其他权益工具持有者投入资本	10										500,000,000.00
3.股份支付计入所有者权益的金额	11										
4.其他	12										
(三) 专项储备提取和使用	13										
1.提取专项储备	14										
2.使用专项储备	15										
(四) 利润分配	16										
1.提取盈余公积	17								44,525,292.45	-44,525,292.45	
其中：法定公积金	18								44,525,292.45	-44,525,292.45	
任意公积金	19										
2.对所有者分配	20										
3.其他	21										
(五) 所有者权益内部结转	22										
1.资本公积转增资本	23										
2.盈余公积转增资本	24										
3.盈余公积弥补亏损	25										
4.设定受益计划变动额结转留存收益	26										
5.其他综合收益结转留存收益	27										
6.其他	28										
四、本年年末余额	29	2,437,397,743.34		500,812,500.00		254,212,498.68			165,043,354.25	1,184,577,688.32	4,542,043,784.59

企业负责人：徐建华

徐建华

主管会计工作负责人：徐后胜

徐后胜

会计机构负责人：杨匡清

杨匡清



母公司所有者权益变动表 (续)

2022年度

单位:人民币元

项 目	行次	上年金额				专项储备	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
		实收资本	其他权益工具	资本公积	留存收益				
		优先股	永续债	其他					
一、上年年末余额	1	2,437,397,743.34			254,212,498.68			448,816,576.69	3,223,628,771.67
加:会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
其他	4								
二、本年年初余额	5	2,437,397,743.34			254,212,498.68			448,816,576.69	3,223,628,771.67
三、本年年末余额 (减少以“-”号填列)	6								
(一) 综合收益总额	7							373,162,088.41	373,162,088.41
(二) 所有者投入和减少资本	8								
1.所有者投入的普通股	9								
2.其他权益工具持有者投入资本	10								
3.股份支付计入所有者权益的金额	11								
4.其他	12								
(三) 专项储备提取和使用	13								
1.提取专项储备	14								
2.使用专项储备	15								
(四) 利润分配	16								
1.提取盈余公积	17							-37,316,208.84	
其中:法定公积金	18							-37,316,208.84	
任意公积金	19								
2.对所有者分配	20								
3.其他	21								
(五) 所有者权益内部结转	22								
1.资本公积转增资本	23								
2.盈余公积转增资本	24								
3.盈余公积弥补亏损	25								
4.设定受益计划变动额结转留存收益	26								
5.其他综合收益结转留存收益	27								
6.其他	28								
四、本年年末余额	29	2,437,397,743.34			254,212,498.68			784,662,556.26	3,596,790,860.08

企业负责人: 侯显华

主管会计工作负责人: 侯显华

会计机构负责人: 杨匡岳

侯显华

侯显华

杨匡岳



华润融资租赁有限公司 财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

华润融资租赁有限公司(以下简称“本公司”)系中国华润有限公司与华润(集团)有限公司于 2006 年 6 月 27 日共同在北京设立的外商投资企业, 本公司注册地于 2014 年 12 月 24 日变更为中国广东省深圳市前海深港合作区。本公司的统一社会信用代码为 914403007178660046。

本公司截至 2018 年 12 月 31 日注册资本为 258,333,334.00 美元, 2019 年 6 月将注册资本由美元变更为人民币, 注册资本变更为 1,784,334,171.27 元。于 2019 年 6 月申请增加注册资本 1,300,000,000.00 元, 分别由华润医药控股有限公司出资 260,000,000.00 元、华润医药商业集团有限公司出资 260,000,000.00 元, 华润租赁(香港)有限公司出资 780,000,000.00 元, 于 2024 年 12 月 31 日前缴足。

截至 2022 年 12 月 31 日, 本公司实收资本为人民币 2,437,397,743.34 元。其中华润租赁(香港)有限公司出资 1,465,023,405.82 元人民币; 华润医药控股有限公司出资 485,872,002.10 元人民币; 华润医药商业集团有限公司出资 486,502,335.42 元人民币。

本公司及下属子公司(以下简称“本集团”)主要从事融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁资产、租赁资产的残值处理及维修、租赁交易咨询和担保业务、节能工程承包及节能咨询服务、非银行融资类商业保理业务等。

本公司的母公司为华润租赁(香港)有限公司, 中间控股公司为华润(集团)有限公司, 最终控股母公司为中国华润有限公司。

二、财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”), 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本集团及本公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本集团会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(二) 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本集团的会计核算以权责发生制为基础，除交易性金融资产/负债、衍生金融工具、其他债权投资、其他权益工具投资及以现金结算的股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

(四) 企业合并

1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司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长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，合并方应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在母公司财务报表中，以合并日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（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

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，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差额，计入当期营业外收入。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益，不能重分类计入当期损益的其他综合收益除外。

本公司以购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与与购买日新购入股权所支付对价的公允价值之和作为合并成本，与购买方取得的按购买日持股比例计算应享有的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值的份额比较，确定购买日应予确认的商誉或应计入合并当期损益的金额。

(五) 合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

如果母公司是投资性主体，则母公司应当仅将为其投资活动提供相关服务的子公司（如有）纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资应当按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理。

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有本公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有

者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实施控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

5. 处置子公司的会计处理

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益，不能重分类计入当期损益的其他综合收益除外。

(六) 合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2. 共同经营的会计处理

本公司为共同经营参与方，确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按份额确认共同持有的资产或负债；确认出售享有的共同经营产出份额所产生的收入；按份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按份额确认共同经营发生的费用。

本公司为对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债，则参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3. 合营企业的会计处理

本公司为合营企业合营方，按照《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理；本公司为非合营方，根据对该合营企业的影响程度进行会计处理。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

本集团在编制现金流量表时所确定的现金，是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八) 外币业务及外币财务报表折算

1. 外币业务折算

本集团对发生的外币交易，采用与交易发生日即期汇率折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

本公司的子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量应当采用现金流量发生日的即期汇率。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

(九) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 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：①本集团管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②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：①本集团管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②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。

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

除分类为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，本集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

(2) 金融负债

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；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；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

本集团金融工具初始确认按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考

虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

(1) 金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(2) 金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益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计入当期损益。

②财务担保合同（贷款承诺）负债。财务担保合同（贷款承诺）负债以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本集团对金融工具的公允价值的确认方法

如存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值；如不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本集团金融资产满足下列条件之一的，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，且本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

(2) 金融负债

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）。

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。

(十) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、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（含应收款项融资）、租赁应收款、

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

本集团做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本集团按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本集团按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本集团按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

（1）较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

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

金融工具不能仅因其担保物的价值较高而被视为具有较低的信用风险，也不能仅因为其与其他金融工具相比违约风险较低，或者相对于本集团所处的地区的信用风险水平而言风险相对较低而被视为具有较低的信用风险。

（2）应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

①不包含重大融资成分的应收款项。对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的不含重大融资成分的应收款项，本集团采用简化方法，即始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。

②包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款。

对于包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本集团按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

（3）其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、除租赁应收款以外的长期应收款、贷款承诺和财务担保合同等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

型计量损失准备。

本公司根据款项性质将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失：

组合	确定组合的依据
组合 1：保证金、押金、代垫款项、备用金	款项性质为保证金、押金的其他应收款
组合 2：关联方款项	款项性质为关联方款项
组合 3：代垫款项、备用金	款项性质为代垫款项、备用金的其他应收款
组合 4：按账龄计提坏账准备其他组合	除纳入保证金、押金、代垫款项、备用金、关联方外的其他应收类款项

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。

（十一）合同资产和合同负债

1. 合同资产

本集团将已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含重大融资成分的合同资产，本集团采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产，本集团按照一般方法计量损失准备。

合同资产发生减值损失，按应减记金额，借记“资产减值损失”，贷记合同资产减值准备；转回已计提的资产减值准备时，做相反分录。

2. 合同负债

本集团将已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

本集团将同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

（十二）长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当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的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》的有关规定确定。

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采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。本集团对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，本集团应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十三) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本集团固定资产主要分为：机器设备、运输工具、办公设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
机器设备	5-8	0	13-20
运输工具	10	0	10
办公设备	3-5	0	20-33

（十四）借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

本集团发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2. 资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；占用一般借款按照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计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十五）无形资产

1. 无形资产的计价方法

本集团无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本集团无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

资产类别	使用寿命（年）	摊销方法
软件	5	直线法

2. 使用寿命不确定的判断依据

本集团将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产的使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

（十六） 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、无形资产等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（十七） 长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十八） 职工薪酬

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

在职工为本集团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，企业会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利与辞退福利

本集团在职工提供服务的会计期间，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。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。

本集团向职工提供辞退福利时，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：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

3. 其他长期职工福利

本集团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，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据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） 应付债券

本集团所发行的债券，按照实际发行价格总额，作负债处理；债券发行价格总额与债券面值总额的差额，作为债券溢价或折价，在债券的存续期间内按实际利率法进行摊销。

（二十） 优先股、永续债等其他金融工具

1. 金融负债和权益工具的划分

本集团发行的优先股、永续债（例如长期限含权中期票据）、认股权、可转换公司债券等，按照以下原则划分为金融负债或权益工具：

（1）通过交付现金、其他金融资产或交换金融资产或金融负债结算的情况。如果公司不

能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

(2) 通过自身权益工具结算的情况。如果发行的金融工具须用或可用公司自身权益工具结算，作为现金或其他金融资产的替代品，该工具是本集团的金融负债；如果为了使该工具持有人享有在本公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益，则该工具是本集团的权益工具。

(3) 对于将来须用或可用本集团自身权益工具结算的金融工具的分类，应当区分衍生工具还是非衍生工具。对于非衍生工具，如果本集团未来没有义务交付可变数量的自身权益工具进行结算，则该非衍生工具是权益工具；否则，该非衍生工具是金融负债。对于衍生工具，如果本集团只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算，则该衍生工具是权益工具；如果本集团以固定数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，或以可变数量自身权益工具交换固定金额现金或其他金融资产，或在转换价格不固定的情况下以可变数量自身权益工具交换可变金额现金或其他金融资产，则该衍生工具应当确认为金融负债或金融资产。

2. 优先股、永续债的会计处理

本集团对于归类为金融负债的金融工具在“应付债券”科目核算，在该工具存续期间，计提利息并对账面的利息调整进行调整等的会计处理，按照金融工具确认和计量准则中有关金融负债按摊余成本后续计量的规定进行会计处理。本集团对于归类为权益工具的在“其他权益工具”科目核算，在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的利息）的，作为利润分配处理。

(二十一) 收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。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。履约义务是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本集团因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律规定。如果履约义务是在某一时段内履行的，则本集团按照履约进度确认收入。否则，本集团于客户取得相关资产控制权的某一时点确认收入。

(1) 提供服务合同

本集团与客户之间的提供服务合同通常包含投资管理服务、咨询服务的履约义务，由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收入款项，本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。对于履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

(2) 利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

(二十二) 政府补助

1. 政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；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。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收入。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的金额，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

2. 政府补助的确认时点

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予

以确认。

(二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3. 对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(二十四) 租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本集团对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本集团在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

(1) 使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，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承租人发生的初始直接费用；④承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会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。

本集团按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已

发生减值并进行会计处理。

(2) 租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本集团采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本集团的增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入财务费用。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本集团对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。

2. 出租资产的会计处理

(1) 经营租赁会计处理

本集团在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

(2) 融资租赁会计处理

本集团在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本集团发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

(二十五) 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具和权益工具投资。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最底层输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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

五、主要会计政策变更、会计估计变更以及差错更正的说明

（一）主要会计政策变更说明

无。

（二）主要会计估计变更说明

无。

（三）前期会计差错更正

无。

六、税项

（一）主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	应交增值税	13%、6%
企业所得税	应纳税所得额	25%
城市维护建设税	应交流转税	7%
教育费附加	应交流转税	3%

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

税种	计税依据	税率
地方教育费附加	应交流转税	2%

(二) 税收优惠及批文

无。

(三) 其他需说明事项

无。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况

序号	企业名称	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	投资额	取得方式
1	华润能源服务有限公司	1	深圳	深圳	节能服务	5,000.00	100.00	100.00	5,000.00	1
2	华润商业保理(天津)有限公司	2	天津	天津	保理服务	50,000.00	100.00	100.00	50,000.00	1
3	深圳润能能源服务有限公司	1	深圳	深圳	节能服务	500.00	100.00	100.00	500.00	1
4	苏州润安能源服务有限公司	1	苏州	苏州	节能服务	50.00	100.00	100.00	50.00	1
5	北京润能能源服务有限公司	1	北京	北京	节能服务	50.00	100.00	100.00	50.00	1
6	金华润能能源服务有限公司	1	金华	金华	节能服务		100.00	100.00		1

注：企业类型：1. 境内非金融子企业，2. 境内金融子企业，3. 境外子企业，4. 事业单位，5. 基建单位。

取得方式：1. 投资设立，2. 同一控制下的企业合并，3. 非同一控制下的企业合并，4. 其他。

(二) 纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关信息

根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》，下列信托计划纳入合并范围。

产品名称	实收基金	投资范围	持有份额
深南 92 号单一资金信托	人民币 500 万元	本信托用于在深圳前海设立深圳润能能源服务有限公司，具体用于深圳润能能源服务有限公司的注册资本及资本公积。	100.00%

深南 92 号单一资金信托由本集团 100%持有，合同于 2017 年 8 月生效，存续期为十年，自 2018 年 1 月 1 日纳入合并范围。

八、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

项 目	期末余额	期初余额
银行存款	551,237,646.66	819,375,943.00

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

项 目	期末余额	期初余额
其他货币资金	34,921,520.41	81,343,272.79
合 计	586,159,167.07	900,719,215.79

受限制的货币资金明细如下：

项 目	期末余额	年初余额
银行承兑汇票保证金	34,921,520.41	48,613,673.30
衍生交易保证金		32,729,599.49
合 计	34,921,520.41	81,343,272.79

注：于 2022 年 12 月 31 日，本集团所有权受到限制的货币资金为人民币 34,921,520.41 元，为银行承兑汇票保证金（2021 年：人民币 81,343,272.79 元，为银行承兑汇票保证金、衍生交易保证金）。

(二) 交易性金融资产

项 目	期末公允价值	期初公允价值
理财产品投资	359,532,414.58	10,123,223.31
ABS 次级份额	25,000,000.00	
权益工具投资	8,346,470.25	8,340,337.86
基金投资		120,000,000.00
合 计	392,878,884.83	138,463,561.17

(三) 应收账款

项 目	期末余额	期初余额
应收账款	526,658.68	1,572,289.04
合 计	526,658.68	1,572,289.04

注：于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团应收账款为不含重大融资成分的应收款项，账龄均为 1 年以内，无已减值的应收账款。

(四) 应收保理款

项 目	期末余额	期初余额
保理业务款项	3,241,714,586.24	3,163,745,247.01
减：应收保理款坏账准备	36,875,006.10	31,789,613.86
合 计	3,204,839,580.14	3,131,955,633.15

1. 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	31,789,613.86			31,789,613.86
上年年末余额在本期	—	—	—	—

华润融资租赁有限公司
财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

--转入第二阶段	-184,981.75	184,981.75		
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	845,773.99	4,239,618.25		5,085,392.24
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	32,450,406.10	4,424,600.00		36,875,006.10

(五) 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	6,132,636.41	70.55		7,999,298.70	99.99	
1 至 2 年	2,560,146.23	29.45		640.30	0.01	
合 计	8,692,782.64	100.00		7,999,939.00	100.00	

(六) 其他应收款

1. 其他应收款项

(1) 其他应收款项按性质分类情况

项 目	期末余额	期初余额
集团往来	264,354,094.37	264,382,661.03
保证金	74,535,172.67	74,070,094.34
同业往来		22,142,330.37
其他	5,246,807.43	1,234,516.43
合 计	344,136,074.47	361,829,602.17

(2) 按账龄披露其他应收款项

账 龄	期末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	5,775,099.10	1.68		212,337,868.60	58.68	
1 至 2 年 (含 2 年)	29,094,714.06	8.45		13,444,600.00	3.72	46,710.14
2 至 3 年 (含 3 年)	81,886,360.87	23.79		136,093,843.71	37.60	
3 年以上	227,379,900.44	66.08				

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

账 龄	期末数			年初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
合 计	344,136,074.47	100.00		361,876,312.31	100.00	46,710.14

(3) 其他应收款坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	46,710.14			46,710.14
期初余额在本期	—	—	—	—
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	46,710.14			46,710.14
本期核销				
其他变动				
期末余额				

(4) 收回或转回的坏账准备情况

债务人名称	转回或收回金额	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
浙江大搜车融资租赁有限公司	46,710.14	46,710.14	项目已结清
合 计	46,710.14	46,710.14	—

(六) 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	7,244,660,789.88	5,054,817,137.64
合 计	7,244,660,789.88	5,054,817,137.64

(七) 其他流动资产

项 目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	2,376,472.34	2,427,200.23
待认证进项税	322,290,908.87	537,087,276.67
其它		209,379.75
合 计	324,667,381.21	539,723,856.65

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

(八) 长期应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收融资租赁款	27,801,122,094.10	21,520,061,401.09
减：长期应收款坏账准备	674,093,043.51	545,265,773.68
减：一年内到期的长期应收款	7,244,660,789.88	5,054,817,137.64
合 计	19,882,368,260.71	15,919,978,489.77

长期应收款按照 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	79,317,812.45	221,093,814.68	244,854,146.55	545,265,773.68
期初余额在本期	—	—	—	—
转入第二阶段				
转入第三阶段		-9,099,039.18	9,099,039.18	
转回第二阶段		172,828,771.32	-172,828,771.32	
转回第一阶段	53,184,131.26	-52,538,761.18	-645,370.08	
本期计提	65,141,283.66	164,810,690.37	43,769,193.48	273,721,167.51
本期转回	47,396,070.27	65,519,086.05	31,978,741.36	144,893,897.68
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	150,247,157.10	431,576,389.96	92,269,496.45	674,093,043.51

(九) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项 目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
对子公司投资				
对合营企业投资	81,778,643.27		11,319,191.26	70,459,452.01
对联营企业投资	35,483,113.57		35,483,113.57	
小 计	117,261,756.84		46,802,304.83	70,459,452.01
减：长期股权投资减值准备				
合 计	117,261,756.84		46,802,304.83	70,459,452.01

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动						减值准备期末余额		
			追加投资	减少投资	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	其他
一、合营企业	110,000,001.00	81,778,643.27			-11,319,191.26						70,459,452.01
1.有巢住房租赁服务(天津)有限公司	110,000,001.00	81,778,643.27			-11,319,191.26						70,459,452.01
二、联营企业	36,861,062.40	35,483,113.57		35,483,113.57							
1.西安盛安公共停车设施建设管理有限公司	36,861,062.40	35,483,113.57		35,483,113.57							
合计	146,861,063.40	117,261,756.84		35,483,113.57	-11,319,191.26						70,459,452.01

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

3. 重要合营企业的主要财务信息

有巢住房租赁服务（天津）有限公司	本期数	上年数
流动资产	17,029,791.56	24,308,742.24
非流动资产	675,895,940.66	703,750,172.49
资产合计	692,925,732.22	728,058,914.73
流动负债	538,201,398.11	565,385,933.84
非流动负债	13,805,432.10	
负债合计	552,006,830.21	565,385,933.84
净资产	140,918,902.01	162,672,980.89
按持股比例计算的净资产份额	70,459,451.01	81,336,490.45
对合营企业权益投资的账面价值	70,459,452.01	81,778,643.27
营业收入	21,317,407.36	21,131,735.55
财务费用	29,702.98	590,837.91
净利润	-21,754,078.88	-24,665,979.88
其他综合收益		
综合收益总额	-21,754,078.88	-24,665,979.88
企业本期收到的来自合营企业的股利		

(十) 固定资产

项 目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	24,720,329.55	30,708,141.40
合 计	24,720,329.55	30,708,141.40

1. 固定资产情况

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、账面原值合计	83,446,298.34	4,897,679.46	624,535.48	87,719,442.32
其中：机器设备	72,420,459.00	4,384,809.37	94,339.62	76,710,928.75
运输工具	670,302.12			670,302.12
办公设备及其他	10,355,537.22	512,870.09	530,195.86	10,338,211.45
二、累计折旧合计	52,738,156.94	10,770,136.29	509,180.46	62,999,112.77
其中：机器设备	45,985,358.85	8,841,238.98		54,826,597.83
运输工具	440,151.22	70,482.01		510,633.23
办公设备及其他	6,312,646.87	1,858,415.30	509,180.46	7,661,881.71
三、固定资产账面净值合计	30,708,141.40	—	—	24,720,329.55
其中：机器设备	26,435,100.15	—	—	21,884,330.92
运输工具	230,150.90	—	—	159,668.89
办公设备及其他	4,042,890.35	—	—	2,676,329.74
四、减值准备合计				

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
其中：机器设备				
运输工具				
办公设备及其他				
五、固定资产账面价值合计	30,708,141.40	—	—	24,720,329.55
其中：机器设备	26,435,100.15	—	—	21,884,330.92
运输工具	230,150.90	—	—	159,668.89
办公设备及其他	4,042,890.35	—	—	2,676,329.74

(十一) 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	57,370,174.72	13,971,064.28	7,885,311.19	63,455,927.81
其中：房屋及建筑物	57,370,174.72	13,971,064.28	7,885,311.19	63,455,927.81
二、累计折旧和累计摊销合计	18,290,753.48	22,025,204.27	7,885,311.18	32,430,646.57
其中：房屋及建筑物	18,290,753.48	22,025,204.27	7,885,311.18	32,430,646.57
三、使用权资产账面净值合计	39,079,421.24	—	—	
其中：房屋及建筑物	39,079,421.24	—	—	
四、使用权资产减值准备累计合计				
其中：房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	39,079,421.24	—	—	31,025,281.24
其中：房屋及建筑物	39,079,421.24	—	—	31,025,281.24

(十二) 无形资产

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	14,667,908.67	3,427,286.09		18,095,194.76
其中：软件	14,667,908.67	3,427,286.09		18,095,194.76
二、累计摊销额合计	7,224,458.38	2,634,146.86		9,858,605.24
其中：软件	7,224,458.38	2,634,146.86		9,858,605.24
三、无形资产减值准备合计				
其中：软件				
四、无形资产账面价值合计	7,443,450.29	—	—	8,236,589.52
其中：软件	7,443,450.29	—	—	8,236,589.52

(十三) 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
装修款项	445,338.22		225,689.89		219,648.33	—
合 计	445,338.22		225,689.89		219,648.33	—

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

(十四) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 递延所得税资产或负债及对应的可抵扣或应纳税暂时性差异

项 目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税暂时 性差异
一、递延所得税资产：				
资产减值准备	177,742,012.40	710,968,049.61	144,275,524.43	577,102,097.68
应付未付工资	9,202,406.23	36,809,624.85	8,983,209.20	35,932,836.79
公允价值变动	-219,721.21	-878,884.83	2,907,104.80	11,628,419.22
小 计	186,724,697.42	746,898,789.63	156,165,838.43	624,663,353.69

2. 递延所得税资产和递延所得税负债互抵明细

项 目	本期互抵金额
公允价值变动	219,721.21

注：本集团在资产负债表中将某些已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示，于 2022 年 12 月 31 日，抵消金额为 219,721.21 人民币元（2021 年 12 月 31 日：85,084.47 人民币元）。

(十五) 短期借款

1. 短期借款分类

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	13,407,658,625.30	4,079,940,433.26
保证借款		1,339,700,000.00
质押借款		192,330,000.00
合 计	13,407,658,625.30	5,611,970,433.26

(十六) 交易性金融负债

项 目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融负债		12,091,980.40
其中：衍生金融负债		12,091,980.40
合 计		12,091,980.40

(十七) 应付票据

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	920,038,120.00	1,015,430,020.00
商业承兑汇票	272,000,000.00	
合 计	1,192,038,120.00	1,015,430,020.00

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

(十八) 应付账款

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	65,665,135.88	
1 至 2 年 (含 2 年)		56,568,956.30
2 至 3 年 (含 3 年)	38,611,756.50	365,306.80
3 年以上	11,110,018.80	11,634,573.00
合 计	115,386,911.18	68,568,836.10

(十九) 预收款项

账 龄	期末余额	期初余额
1 年以内 (含 1 年)	1,865,882.09	2,900,703.42
合 计	1,865,882.09	2,900,703.42

(二十) 合同负债

项 目	期末余额	期初余额
项目服务费	6,567,123.81	31,315,888.70
合 计	6,567,123.81	31,315,888.70

(二十一) 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	37,394,203.57	90,553,404.77	78,531,195.05	49,416,413.29
二、离职后福利-设定提存计划	115,451.47	7,191,211.78	7,160,599.58	146,063.67
三、辞退福利	170,661.77	208,210.67	378,872.44	
四、其他	11,000.00	690,605.10	701,605.10	
合 计	37,691,316.81	98,643,432.32	86,772,272.17	49,562,476.96

2. 短期职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	37,268,717.00	81,810,000.00	69,751,465.17	49,327,251.83
二、职工福利费		1,398,676.23	1,398,676.23	
三、社会保险费	72,536.57	2,785,708.32	2,769,083.43	89,161.46
其中：医疗及生育保险费	70,346.26	2,726,200.91	2,710,184.76	86,362.41
工伤保险费	2,190.31	59,507.41	58,898.67	2,799.05
四、住房公积金	17,750.00	4,220,622.20	4,238,372.20	
五、工会经费和职工教育经费	35,200.00	338,137.02	373,337.02	

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

六、其他		261.00	261.00	
合 计	37,394,203.57	90,553,404.77	78,531,195.05	49,416,413.29

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	111,952.84	4,684,443.64	4,656,351.10	140,045.38
二、失业保险费	3,498.63	65,436.06	64,558.07	4,376.62
三、企业年金缴费		2,441,332.08	2,439,690.41	1,641.67
合 计	115,451.47	7,191,211.78	7,160,599.58	146,063.67

(二十二) 应交税费

税 种	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	6,184,390.45	34,034,827.03	32,647,473.01	7,571,744.47
企业所得税	66,938,300.31	196,395,372.41	218,972,184.55	44,361,488.17
城市维护建设税	490,072.91	1,769,844.62	1,785,679.65	474,237.88
个人所得税	773,073.39	10,561,087.73	10,641,317.05	692,844.07
教育费附加(含地方教育费附加)	443,863.20	1,615,821.05	1,612,867.82	446,816.43
其他税费	414,335.26	2,624,838.16	2,357,939.77	681,233.65
合 计	75,244,035.52	247,001,791.00	268,017,461.85	54,228,364.67

(二十三) 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款项	3,702,408,992.35	5,314,837,621.58
合 计	3,702,408,992.35	5,314,837,621.58

1. 按款项性质列示其他应付款项

项 目	期末余额	期初余额
集团借款	2,956,999,999.99	4,835,717,352.75
保证金	470,612,637.13	447,188,146.72
代收代付款	265,949,371.49	4,236,316.88
集团往来	3,473,011.43	3,715,143.25
其他	5,373,972.31	23,980,661.98
合 计	3,702,408,992.35	5,314,837,621.58

(二十四) 一年内到期的非流动负债

类 别	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	1,076,099,828.93	1,705,418,935.35
一年内到期的应付债券	853,301,984.17	1,378,032,381.99

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

类 别	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应付款	193,595,772.29	184,361,508.74
一年内到期的租赁负债	23,156,848.15	18,978,742.16
合 计	2,146,154,433.54	3,286,791,568.24

(二十五) 其他流动负债

项 目	期末余额	期初余额
待转销项税额	1,489,244.49	41,931,910.70
合 计	1,489,244.49	41,931,910.70

(二十六) 长期借款

项 目	期末余额	年初余额
质押借款	460,000,000.00	1,608,340,643.01
信用借款	4,231,080,274.19	700,833,788.85
保证借款		2,820,356,427.83
减：一年内到期的长期借款	1,076,099,828.93	1,705,418,935.35
合 计	3,614,980,445.26	3,424,111,924.34

(二十七) 应付债券

1. 应付债券情况

项 目	期末余额	期初余额
公司债	1,517,484,659.77	2,377,218,482.59
中期票据	2,335,341,789.72	1,598,810,373.05
定向债务融资		500,000,000.00
资产支持票据		150,116,197.54
减：一年内到期的应付债券	853,301,984.17	1,378,032,381.99
合 计	2,999,524,465.32	3,248,112,671.19

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

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

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	减：一年内到期的应付债券	期末余额
公司债	800,000,000.00	2019/4/26	3 年	800,000,000.00	824,736,438.36		11,000,000.00	-263,561.64	836,000,000.00		
中期票据	800,000,000.00	2020/5/11	3 年	800,000,000.00	814,291,928.61		23,920,000.00		23,920,000.00	814,291,928.61	
20 年华润租赁（疫情 防控债）ABN001 优 先 A2	558,000,000.00	2020/3/4		558,000,000.00	44,034,685.77		50,856.69	-4,984.31	44,090,506.77		
2020 年绿色资产支 持票据	1,426,000,000.00	2020/8/26		1,426,000,000.00	107,053,899.83		1,328,933.95	-1,330,933.28	109,713,767.06		
定向债务融资工具	500,000,000.00	2020/2/28	2 年	500,000,000.00	516,095,138.89		3,154,861.11		519,250,000.00		
21 华润 G1 公司债	800,000,000.00	2021/7/12	3 年	800,000,000.00	812,718,651.13		27,520,000.00	-226,415.04	27,520,000.00	13,224,888.89	799,720,377.28
21 华润 G2 公司债	700,000,000.00	2021/10/22	3 年	700,000,000.00	704,427,443.92		24,010,000.00	-111,949.68	24,010,000.00	4,735,305.56	699,804,088.04
中期票据（碳中和 债）	800,000,000.00	2021/11/22	3 年	800,000,000.00	802,788,666.67		26,400,000.00		26,400,000.00	2,786,666.67	800,000,000.00
22 华润租赁 GND01 （碳中和债）	700,000,000.00	2022/3/16	3 年	700,000,000.00		700,000,000.00	18,263,194.44			18,263,194.44	700,000,000.00
合 计	7,084,000,000.00			7,084,000,000.00	4,626,145,053.18	700,000,000.00	135,647,846.19	-1,937,823.95	1,610,504,273.83	853,301,984.17	2,999,524,465.32

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

(二十八) 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	33,371,278.31	42,254,413.22
减：未确认的融资费用	978,493.23	1,804,257.86
重分类至一年内到期的非流动负债	23,156,848.15	18,978,742.16
租赁负债净额	9,235,936.93	21,471,413.20

(二十九) 长期应付款

项 目	期末余额	年初余额
长期应付款	492,977,456.43	676,848,692.14
减：一年内到期的长期应付款	193,595,772.29	184,361,508.74
合 计	299,381,684.14	492,487,183.40

(三十) 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	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
合 计	2,437,397,743.34	100.00			2,437,397,743.34	100.00
华润租赁（香港）有限公司	1,465,023,405.82	60.11			1,465,023,405.82	60.11
华润医药控股有限公司	485,872,002.10	19.93			485,872,002.10	19.93
华润医药商业集团有限公司	486,502,335.42	19.96			486,502,335.42	19.96

(三十一) 其他权益工具

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
永续债			5,000,000.00	500,812,500.00			5,000,000.00	500,812,500.00
合 计			5,000,000.00	500,812,500.00			5,000,000.00	500,812,500.00

注：2022 年 12 月，本公司面向专业投资者公开发行永续期公司债券，发行主体华润融资租赁有限公司，债券简称“GK 润租 Y1”，债券代码 148136.SZ，债券基础期限为 2 年。在每个周期末，发行人有权行使续期选择权。本期债券发行规模为人民币 5 亿元，采用单利按年计息，不计复利，实际发行利率 4.50%。本期债券附设发行人延期支付利息权，除非发生强制付息事件，本次债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。

(三十二) 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（或股本）溢价	237,022,062.48			237,022,062.48
合 计	237,022,062.48			237,022,062.48

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

(三十三) 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	120,518,061.80	44,525,292.45		165,043,354.25
合 计	120,518,061.80	44,525,292.45		165,043,354.25

(三十四) 未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
本期期初余额	928,268,296.32	564,482,978.91
本期增加额	486,626,707.72	401,101,526.25
其中：本期净利润转入	486,626,707.72	401,101,526.25
本期减少额	45,337,792.45	37,316,208.84
其中：本期提取盈余公积数	44,525,292.45	37,316,208.84
其他减少	812,500.00	
本期期末余额	1,369,557,211.59	928,268,296.32

注：其他减少为本期计提的永续债利息。

(三十五) 营业收入

项 目	本期发生额	上期发生额
一、主营业务小计	1,801,601,892.76	1,541,854,842.19
融资租赁收入	1,581,750,136.97	1,323,448,133.14
保理业务收入	142,307,263.54	161,070,427.47
咨询服务收入	69,171,201.81	50,687,966.64
节能服务收入	8,373,290.44	6,648,314.94
二、其他业务小计	1,085,294.23	5,912,826.53
其他业务收入	1,085,294.23	5,912,826.53
合 计	1,802,687,186.99	1,547,767,668.72

(三十六) 营业成本

项 目	本期发生额	上期发生额
融资租赁及相关服务成本	901,541,402.67	748,421,188.32
其中：利息支出	879,370,885.27	741,018,448.32
节能服务成本	5,459,698.17	6,450,628.95
合 计	907,001,100.84	754,871,817.27

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

(三十七) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
印花税	2,601,397.68	2,260,134.60
城市维护建设税	1,769,844.62	1,161,753.16
教育费附加	1,615,821.05	1,441,233.46
车船税		1,320.00
合 计	5,987,063.35	4,864,441.22

(三十八) 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	98,643,432.32	87,148,453.96
折旧费和摊销费用	25,398,757.47	24,847,770.68
软件服务费	3,667,684.55	2,019,086.72
专业机构服务费	3,398,041.62	1,707,838.94
物业管理费	3,154,569.10	2,958,959.60
差旅费	2,953,868.26	4,769,196.74
业务招待费	2,035,977.89	3,094,329.05
邮电费	465,474.52	147,520.09
会议费	277,446.89	489,172.01
车膳费	165,682.45	11,608.74
绿化费	102,934.16	116,551.08
其他费用	161,129.14	1,983,545.26
合 计	140,424,998.37	129,294,032.87

(三十九) 财务费用

项 目	本期发生额	上期发生额
利息费用	1,486,300.76	1,612,577.91
减：利息收入	14,147,700.88	18,806,054.57
汇兑损失	8,539,353.91	
减：汇兑收益		7,436,198.57
手续费支出	53,595.78	838,993.16
合 计	-4,068,450.43	-23,790,682.07

(四十) 其他收益

项 目	种类	本期发生额	上期发生额
财政扶持资金	与收益相关	13,301,001.36	9,541,285.80
天津东疆保税港区经济贡献奖	与收益相关	7,700,000.00	1,211,649.33

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

项 目	种类	本期发生额	上期发生额
退税补助款（企业所得税+增值税）	与收益相关	6,658,330.15	
支持金融业发展专项资金	与收益相关	4,000,000.00	2,050,000.00
社保局补贴	与收益相关	270,381.54	
个税手续费返还	与收益相关	123,406.55	194,208.30
稳岗补贴	与收益相关	290.84	20,595.96
人才安居住房补租款	与收益相关	-266,000.00	100,000.00
合 计		31,787,410.44	13,117,739.39

（四十一） 投资收益

1. 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-11,319,191.26	-12,565,241.27
处置长期股权投资产生的投资收益	35,340.36	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间取得的投资收益	1,277,856.80	2,276,283.89
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	8,039,713.63	6,440,173.54
合 计	-1,966,280.47	-3,848,783.84

（四十二） 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	415,323.66	81,223.71
衍生金融资产		-608,666.80
衍生金融负债		-17,682,728.44
合 计	415,323.66	-18,210,171.53

（四十三） 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
长期应收款坏账损失	-128,827,269.83	-120,692,311.43
应收保理款坏账损失	-5,085,392.24	-7,956,740.82
其他应收款坏账损失	46,710.14	74,505.21
合 计	-133,865,951.93	-128,574,547.04

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

(四十四) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当年非经常性损益的金额
固定资产处置利得	5,710.09	60,817.38	5,710.09
合 计	5,710.09	60,817.38	5,710.09

(四十五) 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
违约赔偿收入	2,751,860.00		2,751,860.00
其他	675.49	13,986.61	675.49
合 计	2,752,535.49	13,986.61	2,752,535.49

(四十六) 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠支出	8,000.00	52,000.00	8,000.00
其他	1.00	983.41	1.00
合 计	8,001.00	52,983.41	8,001.00

(四十七) 所得税费用

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	196,395,372.41	168,674,207.71
递延所得税调整	-30,558,858.99	-24,741,616.97
合 计	165,836,513.42	143,932,590.74

(四十八) 租赁

1. 出租情况

(1) 融资租赁

项 目	金 额
一、收入情况	—
销售损益	
租赁投资净额的融资收益	1,411,112,209.48
与未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额相关的收入	8,885,534.71
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	
第 1 年	7,244,660,789.88
第 2 年	7,954,293,123.24

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

第 3 年	6,208,608,040.61
第 4 年	3,171,521,697.47
第 5 年	2,258,608,183.96
5 年以上	6,621,132,320.04
三、未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节	
剩余年度将收到的未折现租赁收款额小计	33,458,824,155.20
减：未实现融资收益	5,657,702,061.10
加：未担保余值的现值	
租赁投资净额	27,801,122,094.10

2. 承租情况

项目	金额
租赁负债的利息费用	1,486,300.76
与租赁相关的总现金流出	22,272,790.34

(四十九) 分部信息

本集团以一个经营分部开展经营活动，无需作分部报告披露。

(五十) 合并现金流量表

1. 现金流量表补充资料

项目	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	486,626,707.72	401,101,526.25
加：资产减值准备		
信用减值损失	133,865,951.93	128,574,547.04
固定资产折旧	10,770,136.29	12,280,236.78
使用权资产折旧	22,025,204.27	21,244,387.04
无形资产摊销	2,634,146.86	2,213,469.36
长期待摊费用摊销	225,689.89	748,408.15
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）	-5,710.09	-60,817.38
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-415,323.66	18,210,171.53
财务费用（收益以“—”号填列）		
投资损失（收益以“—”号填列）	1,966,280.47	3,848,783.84
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-30,558,858.99	-24,741,616.97
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-54,834,855.99	-4,311,323,558.33
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-4,856,695,434.25	-673,388,674.46

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

项目	本期发生额	上期发生额
经营活动产生的现金流量净额	-4,284,396,065.55	-4,421,293,137.15
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	—	—
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：	—	—
现金的期末余额	551,237,646.66	819,375,943.00
减：现金的年初余额	819,375,943.00	1,155,489,914.39
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-268,138,296.34	-336,113,971.39

2. 现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	年初余额
一、现金	551,237,646.66	819,375,943.00
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	551,237,646.66	819,375,943.00
可随时用于支付的其他货币资金		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	551,237,646.66	819,375,943.00
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(五十一) 所有权和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	34,921,520.41	银行承兑汇票保证金
应收租赁债权	504,713,433.61	借款质押
应收账款转让（保理）	584,241,996.97	保理
合计	1,123,876,950.99	—

九、或有事项

无。

十、资产负债表日后事项

无。

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

十一、关联方关系及其交易

(一) 本企业的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
华润租赁（香港）有限公司	中国香港	投资与管理	1.00 港元	60.00	60.00

本公司的中间控股公司为华润（集团）有限公司，最终控制方为中国华润有限公司。

(二) 本企业的子公司

详见附注七（一）。

(三) 本企业的合营和联营企业情况

被投资单位名称	关联关系	组织机构代码
有巢住房租赁服务（天津）有限公司	合营	91120105MA06EFTW6E

(四) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
华润股份有限公司	中间控股公司
华润（集团）有限公司	中间控股公司
华润金融控股有限公司	中间控股公司
华润租赁（香港）有限公司	中间控股公司
华润医药控股有限公司及其附属公司	同一最终控股方、重大影响
华润医药商业集团有限公司及其附属公司	同一最终控股方、重大影响
华润置地附属公司	同一最终控股方
珠海华润银行股份有限公司	同一最终控股方
华润资产管理（深圳）有限公司	同一最终控股方
华润资产管理有限公司	同一最终控股方
上海华源药业有限公司	同一最终控股方
华润电力控股有限公司及其附属公司	同一最终控股方
华润水泥控股有限公司及其附属公司	同一最终控股方
华润燃气投资（中国）有限公司	同一最终控股方
云南华润天然气有限公司	同一最终控股方
上海天诚创业发展有限公司	同一最终控股方
华润怡宝饮料（中国）有限公司	同一最终控股方
华润深国投投资有限公司	同一最终控股方
华润昆明儿童医院管理有限公司	同一最终控股方
华润健康科技（北京）有限公司	同一最终控股方

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
华润健康科技产业发展（中国）有限公司	同一最终控股方
华润保险经纪有限公司	同一最终控股方
北京华润大厦有限公司	同一最终控股方
深圳华望企业管理有限公司	同一最终控股方
华润万家（深圳）发展有限公司	同一最终控股方
华润置地（成都）发展有限公司	同一最终控股方
华润置地（上海）有限公司	同一最终控股方
华润置地控股有限公司及其附属公司	同一最终控股方
深圳市华润资本股权投资有限公司	同一最终控股方
华润数字科技有限公司	同一最终控股方
华润万象商业（深圳）有限公司上海分公司	同一最终控股方
华润金控投资有限公司	同一最终控股方
深圳华润物业管理有限公司	同一最终控股方
上海华润大东船务工程有限公司	最终控制方的联营企业
云南水泥建材集团有限公司	最终控制方的合营企业
华润深国投信托有限公司	同一最终控股方
杭州润信创融投资合伙企业（有限公司）	同一最终控股方
华润万家购物中心（杭州）有限公司	同一最终控股方
华润怡宝饮料（中国）投资有限公司	同一最终控股方
华润元大基金管理有限公司	同一最终控股方
润加物业服务（上海）有限公司杭州分公司	同一最终控股方
嘉兴润桐置业有限公司	同一最终控股方
锦州润电热能有限公司	同一最终控股方
润加物业服务（深圳）有限公司	同一最终控股方
上海泓喆房地产开发有限公司	同一最终控股方
深圳华润元大资产管理有限公司	同一最终控股方
深圳市优高雅建筑装饰有限公司	同一最终控股方
温州润杰房地产开发有限公司	同一最终控股方
中国华润有限公司	最终控股母公司
南京华铎房地产开发有限公司	同一最终控股方
上海润泓盛房地产开发有限公司	同一最终控股方
上海通益置业有限公司	同一最终控股方
珠海励致洋行办公家私有限公司深圳分公司	同一最终控股方
木棉花酒店（深圳）有限公司惠州分公司	同一最终控股方
深圳市润薇服饰有限公司	同一最终控股方
井冈山米兰花酒店管理有限公司	同一最终控股方
帕瑟菲克投资有限公司	同一最终控股方
北京华润高科天然药物有限公司	同一最终控股方

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
深圳市华润物业管理有限公司华润金融大厦分公司	同一最终控股方
华润置地（深圳）发展有限公司	同一最终控股方
乌海市绿邦环保科技有限公司	同一最终控股方
内蒙古磴口金牛煤电有限公司	同一最终控股方
兰溪五丰冷食有限公司	同一最终控股方
扬州五丰冷食有限公司	同一最终控股方
华润江苏医药有限公司	同一最终控股方

(五) 关联交易情况

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易内容	本期发生额		
			金额	占同类销货的比例%	定价政策及决策程序
华润金控投资有限公司	提供服务	经营租赁收入	61,052.05	0.00	市场价
华润深国投信托有限公司	提供服务	融资租赁收入	324,656.12	0.02	市场价
华润万象商业（深圳）有限公司上海分公司	提供服务	经营租赁收入	68,635.56	0.00	市场价
华润元大基金管理有限公司	提供服务	经营租赁收入	467,290.39	0.03	市场价
华润置地（上海）有限公司	提供服务	经营租赁收入	21,562.84	0.00	市场价
华润资产管理有限公司	提供服务	经营租赁收入	43,003.21	0.00	市场价
嘉兴润桐置业有限公司	提供服务	经营租赁收入	24,406.03	0.00	市场价
锦州润电热能有限公司	提供服务	融资租赁收入	8,913,570.68	0.63	市场价
南京华铎房地产开发有限公司	提供服务	经营租赁收入	17,249.26	0.00	市场价
华润数字科技有限公司	提供服务	融资租赁收入	121,196.33	0.01	市场价
上海泓喆房地产开发有限公司	提供服务	经营租赁收入	20,984.08	0.00	市场价
上海通益置业有限公司	提供服务	经营租赁收入	10,492.04	0.00	市场价
深圳华润元大资产管理有限公司	提供服务	经营租赁收入	21,614.72	0.00	市场价
深圳市华润资本股权投资有限公司	提供服务	经营租赁收入	178,587.19	0.01	市场价
温州润杰房地产开发有限公司	提供服务	经营租赁收入	21,562.84	0.00	市场价
云南华润天然气有限公司	提供服务	融资租赁收入	2,694,427.01	0.19	市场价
乌海市绿邦环保科技有限公司	提供服务	融资租赁收入	625,938.76	0.04	市场价
广东中能建电力医院	提供服务	融资租赁收入	94.34	0.00	市场价
华润健康科技产业发展（中国）有限公司	提供服务	经营租赁收入	16,989.14	0.00	市场价
华润内蒙古医药有限公司	提供服务	经营租赁收入	323,532.24	0.02	市场价
津润（天津）药业有限公司	提供服务	经营租赁收入	25,372.07	0.00	市场价
华润万家购物中心（杭州）有限公司	提供服务	经营租赁收入	27,674.65	0.00	市场价
华润医药（上海）有限公司	提供服务	经营租赁收入	1,101,001.94	0.08	市场价
上海润泓盛房地产开发有限公司	提供服务	经营租赁收入	21,561.62	0.00	市场价
华润保险经纪有限公司	提供服务	经营租赁收入	23,265.56	0.00	市场价

华润融资租赁有限公司
财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

润加物业服务（上海）有限公司杭州分公司	提供服务	经营租赁收入	3,360.18	0.00	市场价
华润置地（北京）物业管理有限责任公司杭州分公司	提供服务	经营租赁收入	18,065.52	0.00	市场价
上海华润大东船务工程有限公司	提供服务	融资租赁收入	75,967.44	0.01	市场价
北京华润高科天然药物有限公司	提供服务	节能服务收入	694,366.61	8.29	公允价值
华润江苏医药有限公司	提供服务	节能服务收入	375,457.68	4.48	公允价值
内蒙古磴口金牛煤电有限公司	提供服务	节能服务收入	5,497,580.05	65.66	公允价值
兰溪五丰冷食有限公司	提供服务	节能服务收入	795,545.52	9.50	公允价值
扬州五丰冷食有限公司	提供服务	节能服务收入	218,179.63	2.61	公允价值
北京华润高科天然药物有限公司	接受服务	服务费	35,377.35	0.65	市场价
华润医药商业附属公司	提供服务	保理业务收入	66,392,971.93	74.77	市场价
华润置地附属公司	提供服务	保理业务收入	4,598,953.71	54.92	市场价
珠海华润银行股份有限公司	提供服务	利息收入	1,419,026.14	10.03	市场价
华润数字科技有限公司	接受服务	购买固定资产	417,929.20	8.53	市场价
华润数字科技有限公司	接受服务	购买无形资产	518,918.25	15.14	市场价
木棉花酒店（深圳）有限公司惠州分公司	接受劳务	会议服务	360,583.29	0.25	市场价
珠海励致洋行办公家私有限公司深圳分公司	购买商品	办公用品及物资	5,630.97	0.00	市场价
深圳市润薇服饰有限公司	购买商品	定制服装	424,097.09	0.30	市场价
上海华润帕瑟菲克餐饮管理有限公司	购买商品	办公用品	707.96	0.00	市场价
北京华润大厦有限公司	接受服务	服务费	123,490.62	0.09	市场价
润加物业服务（深圳）有限公司华润金融大厦分公司	接受服务	食堂费用	659,640.60	0.47	市场价
华润置地（深圳）发展有限公司	接受服务	场地费	14,400.00	0.01	市场价
华润怡宝饮料（中国）有限公司	接受服务	利息支出	60,772,500.00	35.48	市场价
华润怡宝饮料（中国）投资有限公司	接受服务	利息支出	10,503,888.89	6.13	市场价
华润医药控股有限公司	接受服务	利息支出	70,092,227.72	40.92	市场价
华润燃气资金管理中心	接受服务	利息支出	29,936,666.65	17.48	市场价

2. 关联租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁费用	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益确定依据
华润置地前海有限公司	华润融资租赁有限公司	-731,718.46	2021/11/10	2024/11/9	租赁合同
上海天诚创业发展有限公司	华润融资租赁有限公司	-1,166,483.46	2022/11/1	2024/10/31	租赁合同
华润置地（成都）发展有限公司	华润融资租赁有限公司	-135,483.23	2020/10/15	2022/10/14	租赁合同
北京华润大厦有限公司	华润融资租赁有限公司	-1,720,454.97	2022/3/1	2025/2/28	租赁合同
北京华润大厦有限公司	华润融资租赁有限公司	-14,978.90	2022/3/1	2025/2/28	租赁合同
北京华润大厦有限公司	华润融资租赁有限公司	-1,008,092.23	2022/3/1	2025/2/28	租赁合同
北京华润大厦有限公司	华润融资租赁有限公司	-205,329.24	2022/3/1	2025/2/28	租赁合同
华润万家（深圳）发展有限公司	华润融资租赁有限公司	-8,015,114.55	2021/3/12	2024/3/11	租赁合同

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

出租方名称	承租方名称	租赁费用	租赁起始日	租赁终止日	租赁收益确定依据
华润万家（深圳）发展有限公司	华润融资租赁有限公司	-6,444,110.65	2021/3/5	2024/3/4	租赁合同
华润万家（深圳）发展有限公司	华润融资租赁有限公司	-2,213,131.91	2021/5/1	2024/4/30	租赁合同
合计	—	-21,654,897.60	—	—	—

(六)关联方应收应付款项

1. 应收项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应收账款	北京华润高科天然药物有限公司	122,984.66	16,686.53
应收账款	兰溪五丰冷食有限公司	35,527.65	
应收账款	扬州五丰冷食有限公司	3,350.48	
应收账款	华润江苏医药有限公司	17,175.33	38,154.82
应收账款	内蒙古磴口金牛煤电有限公司		1,715,687.76
应收保理款	华润医药商业集团有限公司及其附属公司	521,862,905.14	
应收保理款	华润置地附属公司	795,618,446.77	1,383,048,079.09
其他应收款	北京华润大厦有限公司	749,328.75	749,328.75
其他应收款	华润股份有限公司	3,737,820.32	3,737,820.32
其他应收款	华润金控投资有限公司	3,000.00	3,000.00
其他应收款	华润万家（深圳）发展有限公司	5,677,354.47	5,213,576.40
其他应收款	华润置地前海有限公司	215,878.05	
其他应收款	华润租赁（香港）有限公司	1,706.03	1,706.03
其他应收款	上海华润帕瑟菲克餐饮管理有限公司	5,000.00	
其他应收款	上海天诚创业发展有限公司	625,491.00	
其他应收款	有巢住房租赁服务（天津）有限公司	260,586,968.02	260,586,968.02
其他应收款	华润置地（成都）发展有限公司		60,670.14
其他应收款	华润医药控股有限公司		53,166.66
预付账款	华润健康科技产业发展（中国）有限公司	3,149.67	9,678.77
预付账款	华润万家购物中心（杭州）有限公司	6,088.40	
预付账款	华润万象商业（深圳）有限公司上海分公司	1,658.68	
预付账款	华润元大基金管理有限公司	2,785.83	
预付账款	华润置地（北京）物业管理有限责任公司杭州分公司	6,088.40	
预付账款	华润置地（上海）有限公司	14,394.98	
预付账款	上海泓喆房地产开发有限公司	4,150.31	4,150.30
预付账款	深圳华润元大资产管理有限公司	7,756.37	7,756.37
预付账款	温州润杰房地产开发有限公司	2,211.98	3,613.56
预付账款	润加物业服务（深圳）有限公司	21,600.00	

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
预付账款	华润万家（深圳）发展有限公司	19,729.64	1,587,201.41
预付账款	润加物业服务（深圳）有限公司	21,600.00	21,600.00
预付账款	华润置地（成都）发展有限公司		61.74
预付账款	华润保险经纪有限公司		5,479.53
预付账款	华润资产管理有限公司		2,874.36
长期应收款	乌海市绿邦环保科技有限公司	60,486,528.53	
长期应收款	云南华润天然气有限公司	50,580,929.06	49,726,662.37
长期应收款	华润数字科技有限公司	3,158,644.36	3,361,144.53
长期应收款	华润深国投信托有限公司	882,460.21	1,250,863.18
长期应收款	华润天津医药有限公司	826,002.87	
长期应收款	徐州市矿山医院	598,729.36	
长期应收款	锦州润电热能有限公司		300,716,294.79
长期应收款	华润医药商业集团有限公司及其附属公司		3,794,298.83
长期应收款	上海泓品房地产开发有限公司	297.53	
合计	—	1,705,907,742.85	2,015,716,524.26

2. 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
预收账款	华润保险经纪有限公司	3,772.77	
预收账款	华润金控投资有限公司	22,048.01	
预收账款	华润资产管理有限公司	9,613.20	
预收账款	嘉兴润桐置业有限公司	9,952.08	
预收账款	深圳市华润资本股权投资有限公司	132,343.83	
预收账款	华润元大基金管理有限公司		6,005.29
预收账款	华润医药商业集团有限公司及其附属公司		341,194.24
其他应付款	广东中能建电力医院	105,000.00	
其他应付款	华润金融控股有限公司	3,126.45	2,861.60
其他应付款	华润数字科技有限公司	152,047.49	
其他应付款	华润医药（上海）有限公司	7,464,793.50	
其他应付款	华润医药控股有限公司	937,000,000.00	1,708,090,686.11
其他应付款	华润怡宝饮料（中国）有限公司	2,019,999,999.99	1,637,019,999.99
其他应付款	华润怡宝饮料（中国）投资有限公司		283,741,111.10
其他应付款	华润租赁（香港）有限公司	896.64	865.64
其他应付款	深圳市优高雅建筑装饰有限公司	11,438.50	11,438.50
其他应付款	中国华润有限公司	3,906.88	40,644.00
其他应付款	华润资产管理（深圳）有限公司	3,443,988.34	3,443,988.34
其他应付款	兰溪五丰冷食有限公司	25,000.00	
其他应付款	深圳华望企业管理有限公司		1,206,865,555.55
其他应付款	锦州润电热能有限公司		9,000,000.00

华润融资租赁有限公司
财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	华润深国投信托有限公司		3,994.32
其他应付款	西安盛安公共停车设施建设管理有限公司		18,000,000.00
合 计	—	2,968,387,927.68	4,866,568,344.68

(七) 关联方合同负债

1. 合同负债

关联方	期末余额	期初余额
华润贵州医药有限公司	28,301.89	28,301.89

(八) 关联方管理的金融产品

1. 交易性金融资产

关联方	期末余额	期初余额
珠海华润银行股份有限公司	349,237,414.58	
华润元大基金管理有限公司	25,000,000.00	120,000,000.00
华润深国投信托有限公司	10,295,000.00	10,123,223.31
杭州润信创融投资合伙企业（有限公司）	8,346,470.25	8,340,337.86

2. 投资收益

关联方	本期发生额	上期发生额
华润元大基金管理有限公司	435,833.64	

3. 公允价值变动收益

关联方	本期发生额	上期发生额
珠海华润银行股份有限公司	237,414.58	
华润深国投信托有限公司	171,776.69	123,223.31
杭州润信创融投资合伙企业（有限公司）	6,132.39	-41,999.60

(九) 存放关联方的货币资金

关联方	期末余额	期初余额
珠海华润银行股份有限公司	19,000,820.36	80,009,168.92

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

十二、母公司财务报表主要项目注释

(十) 应收保理款

项 目	期末余额	期初余额
保理业务款项	62,795,379.22	171,400,197.75
减：应收保理款坏账准备	4,959,169.46	1,603,893.36
合 计	57,836,209.76	169,796,304.39

1. 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	1,603,893.36			1,603,893.36
期初余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	-184,981.75	184,981.75		
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-884,342.15	4,239,618.25		3,355,276.10
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	534,569.46	4,424,600.00		4,959,169.46

(十一) 其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款项	1,903,743,069.61	2,800,042,242.72
合 计	1,903,743,069.61	2,800,042,242.72

1. 其他应收款项

(1) 其他应收款项按性质分类情况

项 目	期末余额	期初余额
集团往来	1,823,961,089.51	2,702,621,481.58
保证金	74,535,172.67	74,070,094.34
同业往来		22,142,330.37
其他	5,246,807.43	1,208,336.43
合 计	1,903,743,069.61	2,800,042,242.72

(2) 按账龄披露其他应收款项

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1 年以内 (含 1 年)	1,565,382,094.24	82.23		2,471,549,794.72	88.27	46,710.14
1 至 2 年	29,094,714.06	1.53		90,403,136.14	3.23	
2 至 3 年	81,886,360.87	4.30		238,136,022.00	8.50	
3 年以上	227,379,900.44	11.94				
合 计	1,903,743,069.61	100.00		2,800,088,952.86	100.00	46,710.14

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	46,710.14			46,710.14
期初余额在本期	—	—	—	—
本期计提				
本期转回	46,710.14			46,710.14
本期核销				
其他变动				
期末余额				

(4) 本期收回或转回的坏账准备情况

债务人名称	转回或收回金额	转回或收回前累计已计提坏账准备金额	转回或收回原因、方式
浙江大搜车融资租赁有限公司	46,710.14	46,710.14	项目已结清
合 计	46,710.14	46,710.14	—

(十二) 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	367,581,969.73	200,000,000.00		567,581,969.73
对合营企业投资	81,778,643.27		11,319,191.26	70,459,452.01
对联营企业投资	35,483,113.57		35,483,113.57	
小计	484,843,726.57	200,000,000.00	46,802,304.83	638,041,421.74
减：长期股权投资减值准备				
合 计	484,843,726.57	200,000,000.00	46,802,304.83	638,041,421.74

华润融资租赁有限公司
财务报表附注
2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动							减值准备期末余额	
			追加投资	减少投资	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		其他
一、子企业	367,581,969.73	367,581,969.73	200,000,000.00								567,581,969.73
1. 华润能源服务有限公司	67,581,969.73	67,581,969.73									67,581,969.73
2. 润鑫商业保理(天津)有限公司	300,000,000.00	300,000,000.00	200,000,000.00								500,000,000.00
二、合营企业	110,000,001.00	81,778,643.27			-11,319,191.26						70,459,452.01
1. 有巢住房租赁服务(天津)有限公司	110,000,001.00	81,778,643.27			-11,319,191.26						70,459,452.01
三、联营企业	36,861,062.40	35,483,113.57		35,483,113.57							
1. 西安盛安公共停车设施建设管理有限公司	36,861,062.40	35,483,113.57		35,483,113.57							
合计	514,443,033.13	484,843,726.57	200,000,000.00	35,483,113.57	-11,319,191.26						638,041,421.74

华润融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

(十三) 营业收入

项 目	本期发生额	上期发生额
一、主营业务小计	1,655,994,901.55	1,411,146,257.83
融资租赁收入	1,581,750,136.97	1,323,448,133.14
咨询服务收入	69,171,201.81	46,849,637.38
保理业务收入	5,073,562.77	40,848,487.31
二、其他业务小计	56,953,016.30	60,314,502.98
其他业务收入	56,953,016.30	60,314,502.98
合 计	1,712,947,917.85	1,471,460,760.81

(十四) 营业成本

项 目	本期发生额	上期发生额
融资租赁及相关服务成本	877,096,084.42	747,469,077.27
其中：利息支出	876,018,821.93	736,173,595.56
合 计	877,096,084.42	747,469,077.27

(十五) 投资收益

1. 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	-11,319,191.26	-12,565,241.27
处置长期股权投资产生的投资收益	35,340.36	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间取得的投资收益	1,277,856.80	2,276,283.89
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	8,039,713.63	6,440,173.54
合 计	-1,966,280.47	-3,848,783.84

(十六) 现金流量表补充资料

项目	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	445,252,924.51	373,162,088.41
加：信用减值损失	132,135,835.79	105,516,924.09
固定资产折旧	5,415,963.76	5,824,741.57
使用权资产折旧	22,025,204.27	21,244,387.04
无形资产摊销	2,354,796.77	2,045,617.90
长期待摊费用摊销	225,689.89	748,408.15
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）	-5,710.09	-61,108.36

华润融资租赁有限公司
财务报表附注

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

项目	本期发生额	上期发生额
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-409,191.27	18,168,171.93
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	1,966,280.47	3,848,783.84
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-30,120,737.86	-18,930,117.04
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,007,566,424.10	-2,050,716,085.67
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-5,813,941,084.86	-714,686,065.95
经营活动产生的现金流量净额	-4,227,533,604.52	-2,253,834,254.09
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	—	—
债务转为资本		
3. 现金及现金等价物净变动情况：	—	—
现金的期末余额	529,553,102.36	809,613,165.14
减：现金的年初余额	809,613,165.14	1,147,291,558.12
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-280,060,062.78	-337,678,392.98

十三、按照有关财务会计制度应披露的其他内容。

无。

十四、财务报表的批准

本财务报表于 2023 年 4 月 27 日经公司股东会批准报出。



第 16 页至第 66 页的财务报表附注由下列负责人签署

企业负责人

签名： 徐业华

日期： _____

主管会计工作负责人

签名： 王东胜

日期： _____

会计机构负责人

签名： 柳国光

日期： _____



营业执照

(副本)(6-1)

统一社会信用代码
91110108590611484C



扫描市场主体身份码，了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名称 大信会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

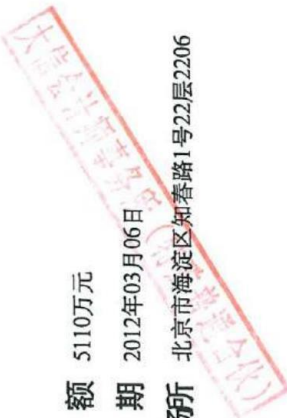
法定代表人 吴卫星, 谢泽敏

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算等审计业务; 提供代理记账、咨询和其他业务; 依据法律法规, 接受监管部门批准的其他经营项目的经营活动; 不得从事法律、行政法规禁止和限制类项目的经营活动。

出资额 5110万元

成立日期 2012年03月06日

主要经营场所 北京市海淀区知春路1号22层2206



登记机关

2023年02月20日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0017384

说明

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



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 大信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 谢泽敏

主任会计师:

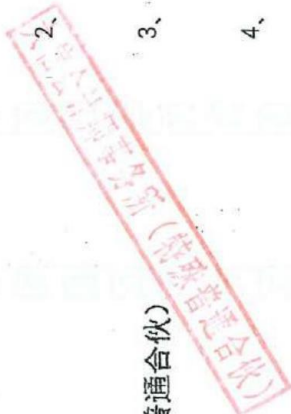
经营场所: 北京市海淀区知春路1号22层2206

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010141

批准执业文号: 京财会许可[2011]0073号

批准执业日期: 2011年09月09日





姓名 王进
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1975年10月4日
 Date of birth
 工作单位 中交会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 320822751004631
 Identity card No.

证书编号: 100000781810
 No. of Certificate

批准注册协会: 中国注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999年9月28日
 Date of Issuance

转入
 注册事项
 一、注册会计师执行业务，必要时应向委托方出示本证书。
 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

- When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
- This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
- The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
- In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



已
 ation

姓名: 王进
 证书编号: 100000781810
 有效期: 一年
 for another year after

2009.3.20

2004年3月1日
 年 月 日



姓名: 陈立彤
 Full name: 陈立彤
 性别: 女
 Sex: 女
 出生日期: 1975-08-04
 Date of birth: 1975-08-04
 工作单位: 中和正信会计师事务所有限公司
 Working place: 中和正信会计师事务所有限公司
 身份证号: 210106750804432
 ID card no.: 210106750804432

证书编号: 110001580178
 No. of Certificate: 110001580178

北京注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 二〇〇九 九 月
 Date of Issuance: 二〇〇九 九 月



姓名: 陈立彤
 证书编号: 110001580178

记
 ation

继续有效一年。
 Valid for another year after

年 /y 月 /m 日 /d

转出: 大 注册 北京 2019.11.7
 一、注册会计师执行业务时应当向委托方出示本证书。
 二、本证书不得用于本人使用,不得转让、涂改。
 三、注册会计师不得执行法定业务时,应将本证书缴还注册地注册会计师协会。
 四、本证书如遗失,应立即向注册地注册会计师协会报告,登报声明作废后,办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.