

招商局通商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。本公司监事已对本报告提出书面审核意见并签署书面确认意见。

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。

德勤华永会计师事务所（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	7
六、公司合规性情况	15
七、公司业务及经营情况	15
第二节 公司信用类债券基本情况	19
一、公司债券基本信息	19
二、公司债券募集资金使用和整改情况	23
三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况	25
四、报告期内公司信用类债券评级调整情况	26
五、增信措施情况	26
六、中介机构情况	26
第三节 重大事项	28
一、审计情况	28
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况	28
三、合并报表范围变化情况	28
四、主要资产项目情况	29
五、报告期内亏损情况	29
六、资产受限情况	29
七、可对抗第三人的优先偿付负债情况	30
八、资金占款情况	30
九、主要负债项目同比变动超过 30% 的情况	30
十、有息负债变动和逾期情况	30
十一、重要子公司或参股公司情况	31
十二、对外担保情况	32
十三、重大未决诉讼情况	32
十四、年度环境信息	32
十五、信息披露事务管理制度变更情况	32
第四节 向普通投资者披露的信息	33
第五节 财务报告	34
一、财务报表	34
第六节 发行人认为应当披露的其他事项	52
第七节 备查文件	53
附件一、发行人财务报告	55

释义

释义项	指	释义内容
发行人/公司/本公司/招商租赁	指	招商局通商融资租赁有限公司
招商局集团	指	招商局集团有限公司
融资租赁	指	实质上转移与资产所有权有关的全部或绝大部分风险和报酬的租赁，资产的所有权最终可以转移，也可以不转移
售后回租	指	又称回租租赁或返租赁，指承租人将租赁设备出售给租赁公司，然后再向租赁公司租回使用的租赁方式
元/万元/亿元	指	如无特别说明指人民币元/万元/亿元
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
公司章程	指	招商局通商融资租赁有限公司章程
报告期、本期	指	2022 年度（2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日）
上年、去年	指	2021 年
法定节假日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（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节假日和/或休息日）
元	指	如无特别说明，指人民币元

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	招商局通商融资租赁有限公司
中文简称	招商通商租赁
外文名称（如有）	China Merchants Commerce Financial Leasing Co., Ltd.
外文名称缩写（如有）	CMFL
法定代表人	张健
注册资本（万元）	500,000
实缴资本（万元）	500,000
注册地址	天津自贸试验区(东疆保税港区)重庆道以南,呼伦贝尔路以西铭海中心 2 号楼-5,6-202
办公地址	深圳市南山区招商街道太子路 51 号太子广场
邮政编码	518000
公司网址（如有）	http://www.cmcleasing.com
电子信箱	wanliwei@cmhk.com

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	陶武
职位	财务总监
联系地址	深圳市南山区招商街道太子路 51 号太子广场
电话	0755-88279893
传真	0755-88279922
电子信箱	gengdannuo@cmhk.com

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：招商局金融控股有限公司

报告期末实际控制人姓名/名称：招商局集团有限公司

(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
张健	董事长
王志军	董事
胡贤甫	董事
陆荣	董事
杨皓	董事，总经理
王章为	监事
张玉军	副总经理
刘烽	副总经理
林平	副总经理
陶武	财务总监

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
刘辉	董事	2022-12-08	离任
曹结水	副总经理	2023-02-03	离任
王志军	董事	2022-12-08	就任

离任人数占报告期初总人数的 18.18%。

五、公司独立性情况

(一) 报告期内独立性情况

公司在资产、人员、机构、财务和业务经营方面均独立于公司股东。

1、资产方面

公司产权关系明晰，具有独立的企业法人资格和独立的生产系统和配套设施。公司不存在为控股股东提供担保的情况，公司与控股股东产权关系明确，不存在被控股股东占用资金、资产等情况。

2、人员方面

公司与控股股东方在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，公司已建立劳动、人事、工资及社保等人事管理制度并具备独立的劳动人事职能部门，独立履行人事管理职责。且公司高级管理人员并未在控股股东方兼职或领取报酬。

3、机构方面

公司在生产经营、财务、人事等均设立有自己的独立机构，具有完整的机构设置，所有机构均能独立行使职权。

4、财务方面

公司设立了独立的财务管理部门，建立了独立的财务核算体系，执行规范、独立的财务会计制度。公司在银行开设独立于出资人的账户，独立依法纳税。

5、业务经营方面

公司拥有独立的业务，拥有完整的生产经营体系，在国家宏观调控和行业监管下，自主经营，自负盈亏，并自主做出战略规划、对外投资等经营决策。

（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

为维护公司及相关利益者的合法权益，规范关联交易行为，防范关联交易风险，根据相关法律法规和相关规定，结合公司实际情况，公司制定了《关联交易管理指导意见》（以下简称“《指导意见》”），对公司关联交易的定价方式、管理架构、关联方名单及管理等多个方面进行了规范。

1、关联交易定价方式

根据《指导意见》，公司关联交易应当遵守法律、行政法规和上级单位的相关规定，并遵循商业原则，独立交易、定价公允，以不优于非关联方同类交易的条件进行。

2、关联交易管理架构

公司董事会是指导公司关联交易管理工作的机构，经营管理层承担公司层面的关联管理协调工作。公司法律合规部牵头具体的关联交易管理工作，财务部和综合事务部协同法律合规部开展关联方征询、收集工作。公司其他部门是关联交易管理的参与部门。

3、关联方名单及管理

公司关联方名单按照《公司法》、财政部《企业会计准则第 36 号—关联方披露》和《企业会计准则解释第 13 号》的有关要求确定。公司对关联方名单进行持续性征询、收集、管理和维护。

本公司与关联方之间 2022 年度发生了如下重大关联交易：

(1) 收入及费用

单位：元

关联方名称	关联方交易类型	关联交易内容	关联方交易定价方式及决策程序	本年累计数	上年累计数
大连长兴岛港口投资发展有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	50,180,814.89	67,796,397.11
Arctic LNG 1 Ltd	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	92,759,490.00	94,097,919.79
盘锦港集团有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	42,198,959.54	59,584,454.04
绥中港集团有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	21,716,975.67	33,673,462.49
湛江港（集团）股份有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	15,173,511.70	30,911,327.80
南京长江油运有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	695,954.18	825,507.13
武汉招商滚装运输有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	593,032.16	775,805.86
中外运沙伦氏物流有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	2,647,264.46	3,409,313.58
中外运物流华中有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	292,149.23	250,102.06
深圳市招商置业顾问有限公司武汉分公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	222,302.56	52,142.39
中国外运吉布提运输有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	351,214.68	352,708.68
深圳市招商置业顾问有限公司烟台分公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	336,327.36	187,979.06
廊坊京台高速公路有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	20,370,981.27	-
招商局港口（舟山）滚装码头有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	1,629,153.22	-
			合计	249,168,130.92	291,917,119.99
上海仁嘉房地产开发有限公司	保理业务收入	保理业务	市场交易价格	-	20,853,203.40
招商物产（香港）有限公司	保理业务收入	保理业务	市场交易价格	6,873,829.03	7,038,235.72
			合计	6,873,829.03	27,891,439.12

关联方名称	关联方交易类型	关联交易内容	关联方交易定价方式及决策程序	本年累计数	上年累计数
招商银行股份有限公司	经营租赁业务收入	经营业务	市场交易价格	3,486,238.86	3,483,889.75
Sinotrans Chartering Limited	经营租赁业务收入	经营业务	市场交易价格	46,154,498.20	51,743,952.14
招商局物业管理有限公司苏州分公司	经营租赁业务收入	经营业务	市场交易价格	1,156,857.45	1,446,630.11
南京扬洋化工运贸有限公司	经营租赁业务收入	经营业务	市场交易价格	15,461,203.94	2,720,078.88
香港长航国际海运有限公司	经营租赁业务收入	经营业务	市场交易价格	30,681,938.85	-
			合计	96,940,737.30	59,394,550.88
招商局工业集团有限公司	咨询费收入	咨询服务	市场交易价格	53,549,642.22	34,388,094.00
湖南招商通商产业创新私募股权投资合伙企业（有限合伙）	咨询费收入	咨询服务	市场交易价格	4,716,981.17	4,716,981.16
			合计	58,266,623.39	39,105,075.16
中国外运阳光速航运输有限公司	委托贷款收入	委托贷款	市场交易价格	-	5,763,740.74
Hai Xing 1806 Limited	委托贷款收入	委托贷款	市场交易价格	3,561,545.89	1,824,088.38
			合计	3,561,545.89	7,587,829.12
Hai Xing 1806 Limited	投资收益	投资业务	投资分红	4,573,748.00	8,774,448.00
招商局工业集团有限公司	投资收益	投资业务	市场交易价格	3,305,026.31	-
			合计	7,878,774.31	8,774,448.00
招商局金融科技有限公司	主营业务成本	软件开发费用	市场交易价格	4,377,493.84	2,026,946.36
招商局金融控股有限公司	主营业务成本	审计中心费用	市场交易价格	-	481,132.08
深圳市招广置业管理有限公司	主营业务成本	使用权资产折旧	市场交易价格	4,226,164.83	3,255,979.92
招商局（上海）投资有限公司	主营业务成本	使用权资产折旧	市场交易价格	323,756.36	206,264.28
汇港实业（深圳）有限公司	主营业务成本	使用权资产折旧	市场交易价格	1,270,908.28	-
			合计	10,198,323.31	5,970,322.64
招商银行股份有限公司	佣金支出	佣金支出	市场交易价格	3,112,232.32	8,427,389.93
招商银行股份有限公司	利息支出	利息支出	市场交易价格	35,293,534.74	148,469,940.65
招商永隆银行有限公司	利息支出	利息支出	市场交易价格	11,678,404.97	25,821,696.30
			合计	46,971,939.71	174,291,636.95
招商银行股份有限公司	利息收入	利息收入	市场交易价格	3,621,564.74	4,481,178.02
招商局集团财务有限公司	利息收入	利息收入	市场交易价格	354,718.05	361,070.56
招商永隆银行有限公司	利息收入	利息收入	市场交易价格	42,987.14	68,124.96
			合计	4,019,269.93	4,910,373.54
招商局重工（江苏）有限公司	其他收入	在建工程	市场交易价格	9,079,260.38	-
招商局金融控股有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	929,170.00	423,231.46

关联方名称	关联方交易类型	关联交易内容	关联方交易定价方式及决策程序	本年累计数	上年累计数
招商圣约酒业（深圳）有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	-	5,750.00
招商局食品（中国）有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	449.54	229,189.41
深圳招商美伦酒店管理有限公司南海峰汇餐饮分公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	-	113,100.00
招商局仁和人寿保险股份有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	-	46,488.00
深圳市招广置业管理有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	2,966,330.92	2,678,487.12
深圳金域融泰投资发展有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	-	6,000.00
招商局仁和厚德医疗管理（深圳）有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	106,935.00	86,000.00
招商局健康产业（蕪春）有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	29,667.28	24,955.73
汇港实业（深圳）有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	3,397,440.30	-
招商局共享服务有限公司武汉分公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	160,394.69	-
招商局仁和人寿保险股份有限公司深圳分公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	44,434.39	-
			合计	7,634,822.12	3,613,201.72
深圳市招广置业管理有限公司	销售费用	使用权资产折旧	市场交易价格	2,163,558.51	2,892,354.24
北京奥城五合置业有限公司	销售费用	使用权资产折旧及物业管理费	市场交易价格	1,055,342.20	1,245,964.14
招商局（上海）投资有限公司	销售费用	使用权资产折旧	市场交易价格	567,844.17	1,371,240.96
汇港实业（深圳）有限公司	销售费用	使用权资产折旧	市场交易价格	2,416,612.40	-
			合计	6,203,357.28	5,509,559.34
招商银行股份有限公司	金融机构手续费	金融机构手续费	市场交易价格	335,248.53	192,064.02
招商永隆银行有限公司	金融机构手续费	金融机构手续费	市场交易价格	21,615.47	17,532.13
			合计	356,864.00	209,596.15
北京奥城五合置业有限公司	租赁负债利息支出	利息支出	市场交易价格	86,707.46	150,200.87
招商局（上海）投资有限公司	租赁负债利息支出	利息支出	市场交易价格	45,823.89	133,964.98
深圳市招广置业管理有限公司	租赁负债利息支出	利息支出	市场交易价格	100,816.68	396,074.11
汇港实业（深圳）有限公司	租赁负债利息支出	利息支出	市场交易价格	884,048.02	-
			合计	1,117,396.05	680,239.96

(2) 主要债权债务往来余额

单位：元

科目	关联方名称	年末数	年初数
货币资金	招商银行股份有限公司	389,018,628.77	205,840,292.40

科目	关联方名称	年末数	年初数
	招商永隆银行有限公司	11,679,668.73	43,121,706.23
	招商局集团财务有限公司	4,363,058.85	19,518,851.89
	招商局集团财务有限公司深圳分公司	459,448.95	-
	合计	405,520,805.30	268,480,850.52
应收账款	招商局工业集团有限公司	129,900,026.77	72,731,506.00
	湖南招商通商产业创新私募股权投资合伙企业（有限合伙）	5,000,000.00	-
	合计	134,900,026.77	72,731,506.00
预付款项	招商银行股份有限公司	517,498.26	10,000.00
	深圳市蛇口通讯有限公司	344,938.54	-
	深圳招商物业管理有限公司	-	23,012.00
	深圳招商到家汇科技有限公司	93,516.80	-
	深圳招商房地产有限公司	11,000,000.00	-
	中国交通进出口有限公司	62,500.00	-
	合计	12,018,453.60	33,012.00
其他应收款	海龙六号（天津）租赁有限公司	36,385,267.29	-
	海龙五号（天津）租赁有限公司	43,349,015.98	-
	汇港实业（深圳）有限公司	2,870,260.00	-
	上海招商局物业管理有限公司	57,026.10	57,026.10
	深圳市招商公寓发展有限公司	35,060.02	35,060.02
	深圳市招商局海工投资有限公司	59,430,133.55	-
	招商局工业集团有限公司	46,175,298.00	-
	深圳市招广置业管理有限公司	1,822,346.00	1,822,346.00
	招商局（上海）投资有限公司	496,220.40	496,220.40
	北京奥城五合置业有限公司	365,452.35	365,452.35
	深圳招商物业管理有限公司	800,266.48	346,442.72
	合计	191,786,346.17	3,122,547.59
一年内到期的非流动资产	盘锦港集团有限公司	293,958,499.25	291,298,627.82
	大连长兴岛港口投资发展有限公司	406,117,192.73	-
	绥中港集团有限公司	137,284,879.67	182,637,160.41
	湛江港（集团）股份有限公司	101,576,205.53	116,266,906.02
	中国外运吉布提运输有限公司	4,253,942.37	3,908,588.74
	南京长江油运有限公司	4,247,874.19	4,007,110.80
	武汉招商滚装运输有限公司	2,412,846.07	2,484,106.06
	中外运物流华中有限公司	750,740.09	693,062.04
	深圳市招商置业顾问有限公司武汉分公司	-	667,590.00
	深圳市招商置业顾问有限公司烟台分公司	-	1,184,568.00
	Arctic LNG 1 Ltd	52,567,919.35	-
	中外运沙伦氏物流有限公司	15,358,271.23	-
	合计	1,018,528,370.48	603,147,719.89
其他流动资产	招商物产有限公司	211,832,334.17	-
	北京招合房地产开发有限公司	-	89,751,894.27
	招商物产（香港）有限公司	141,480,889.58	292,520,115.44
	北京招商局铭嘉房地产开发有限公司	-	18,624,812.85
	运易通科技有限公司	11,948.13	-
	招商局蛇口工业区控股股份有限公司	246,079,372.07	-
	合计	599,404,543.95	400,896,822.56
其他非流动资产	招商局金融科技有限公司	3,391,981.14	2,035,188.69

科目	关联方名称	年末数	年初数
	招商局重工（江苏）有限公司	392,162,659.28	168,141,592.88
	上海招商明华船务有限公司	2,715,471.72	-
	合计	398,270,112.14	170,176,781.57
长期应收款	盘锦港集团有限公司	275,843,477.39	576,346,752.38
	大连长兴岛港口投资发展有限公司	508,599,247.88	-
	湛江港（集团）股份有限公司	76,194,382.84	179,427,195.15
	绥中港集团有限公司	119,618,483.82	262,970,992.85
	Hai Xing 1806 Limited	86,741,389.41	78,957,048.54
	南京长江油运有限公司	9,068,186.54	13,366,340.26
	武汉招商滚装运输有限公司	8,659,550.89	11,089,534.99
	中国外运吉布提运输有限公司	3,188,414.22	6,730,435.87
	中外运物流华中有限公司	3,520,162.45	4,291,044.44
	深圳市招商置业顾问有限公司武汉分公司	-	8,059,245.21
	深圳市招商置业顾问有限公司烟台分公司	-	14,404,329.18
	Arctic LNG 1 Ltd	1,412,076,262.41	-
	招商局港口（舟山）滚装码头有限公司	42,047,502.89	-
	中外运沙伦氏物流有限公司	30,716,542.47	-
	合计	2,576,273,603.21	1,155,642,918.87
预收款项	招商银行股份有限公司	1,002,500.97	1,002,501.30
	武汉招商滚装运输有限公司	-	71,703.07
	Sinotrans Chartering Limited	4,058,968.90	3,710,920.70
	南京扬洋化工运贸有限公司	1,053,828.39	7,280,485.16
	香港长航国际海运有限公司	769,292.31	-
	招商局重工（江苏）有限公司	6,945,583.33	-
	合计	13,830,173.90	12,065,610.23
其他应付款	招商局工业集团有限公司	111,658,191.22	81,693,742.00
	招商局金融控股有限公司	958,210.03	939,072.85
	招商局金融科技有限公司	1,409,801.13	345,559.47
	海龙六号（天津）租赁有限公司	2,088,000.00	-
	深圳招商物业管理有限公司	111,892.20	111,892.20
	香港长航国际海运有限公司	12,136,725.36	-
	招商局船舶贸易有限公司	2,831,109.90	-
	招商局共享服务有限公司武汉分公司	161,815.60	-
	招商银行股份有限公司	423,703.85	-
	合计	131,779,449.29	83,090,266.52
一年内到期的非流动负债	招商永隆银行有限公司	47,160,700.86	1,022,994,919.91
	招商银行股份有限公司	631,118,992.21	237,859,617.12
	北京奥城五合置业有限公司	1,553,393.62	1,497,390.47
	招商局（上海）投资有限公司	758,526.62	1,954,669.67
	深圳市招广置业管理有限公司	690,704.18	2,904,652.03
	汇港实业（深圳）有限公司	11,910,084.56	-
	合计	693,192,402.05	1,267,211,249.20
长期借款	招商永隆银行有限公司	420,300,000.00	-
	招商银行股份有限公司	478,560,000.00	680,480,000.00
	合计	898,860,000.00	680,480,000.00
长期应付款	绥中港集团有限公司	5,179,064.72	13,361,046.72
	湛江港（集团）股份有限公司	9,193,281.29	8,583,508.94

科目	关联方名称	年末数	年初数
	盘锦港集团有限公司	9,012,675.68	8,398,947.14
	大连长兴岛港口投资发展有限公司	8,914,506.18	8,198,921.39
	中外运沙伦氏物流有限公司	-	4,549,196.35
	招商银行股份有限公司	1,900,000.00	1,900,000.00
	南京长江油运有限公司	761,541.74	705,443.91
	中外运物流华中有限公司	349,772.45	324,779.89
	武汉招商滚装运输有限公司	163,549.31	153,884.41
	招商局港口（舟山）滚装码头有限公司	652,488.45	-
	合计	36,126,879.82	46,175,728.75
递延收益	绥中港集团有限公司	1,820,935.28	2,638,953.28
	大连长兴岛港口投资发展有限公司	1,085,493.82	1,801,078.61
	盘锦港集团有限公司	987,324.32	1,601,052.86
	湛江港（集团）股份有限公司	-	1,416,491.06
	南京长江油运有限公司	183,458.26	239,556.09
	中外运物流华中有限公司	-	177,024.18
	武汉招商滚装运输有限公司	46,450.69	56,115.59
	中外运沙伦氏物流有限公司	-	1,251,803.97
	招商局港口（舟山）滚装码头有限公司	97,511.55	-
	合计	4,221,173.92	9,182,075.64
短期借款	招商银行股份有限公司	-	69,754,867.00
租赁负债	招商局（上海）投资有限公司	-	2,366,723.14
	北京奥城五合置业有限公司	105,118.35	2,971,514.94
	深圳市招广置业管理有限公司	-	2,921,435.15
	汇港实业（深圳）有限公司	17,447,619.48	-
	合计	17,552,737.83	8,259,673.23

（3）关联方为本公司提供担保

本公司向银行申请长期保证借款为 474,916,652.72 美元，折合人民币 3,307,604,519.54 元（年初数：778,479,687.73 美元，折合人民币 4,956,891,563.68 元），由关联方招商局集团（香港）有限公司作为保证人。

（4）其他关联方交易

本年度，本公司向同系附属公司招商局物业管理有限公司苏州分公司出售用于经营租赁的商业房产，交易金额为人民币 19,227,385.00 元（上年度：人民币 3,610,237.16 元）。

本年度，本公司与同系附属公司深圳市招商局海工投资有限公司签订协议，转让本公司之子公司海龙五号（天津）租赁有限公司、海龙六号（天津）租赁有限公司 100% 股权，交易金额为人民币 59,430,133.55 元。

本年度，本公司之子公司粤兴（天津）租赁有限公司从同系附属公司招商局重工（江苏）有限公司购入轮船用于开展融资租赁业务，交易金额为人民币 760,000,000.00 元（上年度：人民币 190,000,000 元）。

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

招商局通商融资租赁有限公司是于 2016 年 11 月 3 日设立的与港澳台境内合资有限责任公司，是一家从事融资租赁、经营租赁、提供咨询顾问服务等业务的租赁企业。

1、业务范围

公司经营范围：（一）融资租赁业务、租赁业务；（二）向国内外购买租赁财产；（三）租赁财产的残值处理及维修；（四）经济咨询服务；（五）兼营与主营业务相关的保理业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

2、主营业务

公司主要从事融资租赁业务及经营租赁业务，其中融资租赁业务包括直接租赁业务与售后回租业务。公司营业收入主要来源于融资租赁及经营租赁利息收入。公司资本实力较强，集团内业务及市场化业务协同发展，并在交通运输、城市基础设施建设、现代服务及其他板块形成一定的规模优势。定位明确的行业投放，使公司具有了优质、多源的资产形成能力，一定程度上避免了行业投放过度集中所导致的系统性风险。公司国内合作客户主要为大中型优质国有企业，以及主营业务突出的大型优质龙头上市公司。

3、经营模式

公司遵守市场化的业务政策，重点定位于经营管理规范、盈利能力较强行业龙头企业、行业中上游企业及上市公司，积极投资这些具有广泛使用主体、通用性强、二级市场成熟、技术稳定、具有较大增

值潜力的资产或者企业生产经营的关键性设备。业务类型主要有直接租赁、售后回租、经营性租赁、咨询服务等。

公司开展全额偿付的融资租赁业务，获取利差收益是最主要的盈利模式。具体来看，公司与客户签订租赁合同，租赁利率可以为浮动利率或为固定利率。这样的设置很大程度上会将利率的变动风险转移至客户。该基准利率参考 LPR（贷款基础利率）或人民银行基准利率。预先设置的利差大小直接决定了公司业务的盈利水平，该利差是基于公司对于客户的资产状况、财务情况、违约概率等项目综合情况进行评估计算，并和客户进行一对一商业谈判后定下的条款。租赁合同按照谈判后的商定结果，租金可按照每月、每季或每半年等不同频率进行支付。除此之外，公司的收益还包括咨询服务收益，即在融资租赁的基础上，公司以客户为中心，向其提供全方位的增值服务，以此来获取费用收入。

（二）公司业务发展目标

1、公司所在行业状况

融资租赁在全球市场的经营中可以有效调配资源，高效分配资金，实现租赁物件的持续价值，降低企业的运营成本。随着全球金融业的不断发展，在美国、英国、德国等经济发达的国家，融资租赁已逐渐成为仅次于银行信贷和资本市场的第三大融资方式。

与部分发达国家相比，我国的融资租赁行业尚处起步阶段，属于“朝阳产业”。与世界主要国家相比，我国市场渗透率较低，表明了我国的融资租赁行业距离成熟还有较大的距离，也表明我国的融资租赁尚有很大的发展空间。未来，中国将面临从粗放型经济发展模式向集约型经济发展模式的转变，新兴行业和装备制造业正迅速发展，传统产业正待升级，这势必会加大对高端设备的需求；同时，民生工程如保障房建设、中西部基础设施建设稳步开展，相关的固定资产投资和新增设备投资需求也将持续增长。规模庞大且多元化的需求为中国融资租赁业的发展提供了理想的机遇和广阔的空间。

2、公司所处行业地位

公司成立于 2016 年 11 月，是招商局集团全资二级公司，运营总部设立在深圳，在北京、上海、天津、香港等地设立了分支机构和业务团队。公司是招商局集团实现“世界一流企业”战略目标的新元素、新动能，是集团深化“产融结合”的重要抓手和打造特色金融生态圈的重要平台，也是与实体经济联系

紧密、与集团实业板块深度融合的重要抓手。公司自成立以来，股东招商局集团不断对公司进行增资，扩充公司的资本规模。截至 2021 年末，公司注册资本已从成立初期的 15 亿元增加为 50 亿元，跃居行业前列，凭借发展在国内融资租赁业中占一席位。

3、公司未来业务发展目标

在集团整体战略部署下，公司从 2021 年起基于对国家新发展阶段的研判，和对集团产业转型升级的趋势分析，深度挖掘自身禀赋与特点，启动公司“五新”战略转型。立足租赁业务与实业联系紧密、掌握实物核心资产、与产业链深度融合的“实、重、深”的独有特色，发展坚持创新驱动战略、轻资产运营方向和多元发展的“新、轻、活”的经营模式。以“绿色+科技”为重点战略方向的产业金融服务商的战略定位，致力于成为效益领先、规模适度、风险可控、产业金融特色鲜明的国内一流融资租赁公司。

(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(%)
融资租赁业务收入	175,805.44	7.33	61.86	100,784.97	11.87	61.86	42.67	-2.33	61.86
经营租赁租金收入	73,817.37	12.12	25.98	42,317.70	16.86	25.98	42.67	-2.33	25.98
咨询顾问费收入	14,399.22	-5.24	5.07	8,254.72	-1.23	5.07	42.67	-2.33	5.07
保理利息收入	5,304.4	-32.07	1.87	3,040.89	-29.20	1.87	42.67	-2.33	1.87
其他资产利息收入	1,213.69	-25.35	0.43	695.78	-22.19	0.43	42.67	-2.33	0.43
委托贷款利息收入	356.15	-53.06	0.13	204.17	-51.07	0.13	42.67	-2.33	0.13
其他收入	13,287	19.29	4.68	7,617.12	24.34	4.68	42.67	-2.33	4.68
合计	284,183.29	6.77	100.00	162,915.35	11.29	100.00	42.67	-2.33	100.00

主要产品或服务经营情况说明

2022 年，公司合并报表范围营业收入或者毛利润 10% 以上的业务板块包括融资租赁业务收入和经营租赁租金收入。

2022 年，公司融资租赁业务收入 175,805.44 万元，较上年同比增加 7.33%，占当年营业收入比例 61.86%；融资租赁业务成本 100,784.97 万元，较上年同比增加 11.87%，占当年营业成本比例 61.86%。

2022 年，公司经营租赁租金收入 73,817.37 万元，较上年同比增加 12.12%，占当年营业收入比例 25.98%；经营租赁租金成本 42,317.70 万元，较上年同比增加 16.86%，占当年营业成本比例 25.98%。

2022 年，公司保理利息收入 5,304.40 万元，同比减少 32.07%，主要系保理利息收入业务规模减少。2022 年，公司委托贷款利息收入 356.15 万元，同比减少 53.06%，委托贷款利息收入板块成本 204.17 万元，同比减少 51.07%，主要系公司委托贷款业务规模减少。

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 招租 01
债券代码	149362.SZ
债券名称	招商局通商融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
发行日	2021 年 01 月 21 日
起息日	2021 年 01 月 22 日
最近回售日	
到期日	2024 年 01 月 22 日
债券余额 (亿元)	10
票面利率 (%)	3.79
还本付息方式	本期债券采用单利按年计息, 不计复利。每年付息一次, 到期一次还本, 最后一期利息随本金的兑付一起支付。
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, 招商证券股份有限公司, 五矿证券有限公司
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	22 招租 G1
债券代码	149821.SZ
债券名称	招商局通商融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第一期)(蓝色债券)
发行日	2022 年 03 月 02 日
起息日	2022 年 03 月 04 日
最近回售日	
到期日	2025 年 03 月 04 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.05
还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
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,海通证券股份有限公司
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	22 招租 G3
债券代码	148038.SZ
债券名称	招商局通商融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第二期)(蓝色债券)(品种一)
发行日	2022 年 08 月 18 日
起息日	2022 年 08 月 22 日
最近回售日	
到期日	2025 年 08 月 22 日
债券余额 (亿元)	7
票面利率 (%)	2.76
还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
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	海通证券股份有限公司，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	22 招租 G4
债券代码	148039.SZ
债券名称	招商局通商融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第二期)(蓝色债券)(品种二)
发行日	2022 年 08 月 18 日
起息日	2022 年 08 月 22 日
最近回售日	
到期日	2027 年 08 月 22 日
债券余额（亿元）	3
票面利率（%）	3.43
还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级

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	海通证券股份有限公司，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

二、公司债券募集资金使用和整改情况

债券简称	21 招租 01
债券代码	149362.SZ
募集资金总额（亿元）	10
募集资金计划用途	本期债券募集资金 5 亿元拟用于偿还公司债务，其余部分用于补充营运资金及适用的法律法规允许的其他用途
已使用金额（亿元）	10
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 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	22 招租 G1
债券代码	149821.SZ
募集资金总额（亿元）	10
募集资金计划用途	本期债券募集资金在扣除发行费用后，拟用于置换及支付海上风电安装船项目的建造费用，剩余部分用于补充流动资金，用于该项目其他费用，包括但不限于项目监造费用、建设期利息费用、项目运营前准备费用等，支持海洋资源可持续利用。
已使用金额（亿元）	9.39
未使用金额（亿元）	0.61
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 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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 目前项目处于建造阶段，建造总体进度完成 75.67%，根据现场建造计划安排，交船日期预计在 2023 年 6 月 30 日，暂时无特殊情况或重大调整。由于项目并未完工交付，暂未产生运营效益。
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	22 招租 G3
债券代码	148038.SZ
募集资金总额（亿元）	7
募集资金计划用途	本期债券募集资金在扣除发行费用后，拟用于支付海上风电安装船项目的建造费用，支持海洋资源可持续利用，剩余部分用于补充与公司绿色产业领域业务发展相关的流动

	资金。
已使用金额（亿元）	0.73
未使用金额（亿元）	6.27
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 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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 项目尚未达到交付节点，将于交付后产生环境效益。
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	22 招租 G4
债券代码	148039.SZ
募集资金总额（亿元）	3
募集资金计划用途	本期债券募集资金在扣除发行费用后，拟用于支付海上风电安装船项目的建造费用，支持海洋资源可持续利用，剩余部分用于补充与公司绿色产业领域业务发展相关的流动资金。
已使用金额（亿元）	0.31
未使用金额（亿元）	2.69
募集资金专项账户运作情况	是否存在： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 项目尚未达到交付节点，将于交付后产生环境效益。
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

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	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区延安东路 222 号外滩中心 30 楼
签字会计师姓名	洪锐明，陈健锋

2. 受托管理人

适用 不适用

债券简称	21 招租 01，22 招租 G1，22 招租 G3，22 招租 G4
债券代码	149362.SZ，149821.SZ，148038.SZ，148039.SZ
受托管理人名称	中信建投证券股份有限公司
受托管理人办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座 2 层
受托管理人联系人	欧阳程、李晨毓、赵志鹏、周嘉胤
受托管理人联系方式	010-86451670

3. 评级机构

适用 不适用

债券简称	21 招租 01，22 招租 G1
------	-------------------

债券代码	149362.SZ, 149821.SZ
评级机构名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级机构办公地址	北京市东城区南竹杆胡同 2 号 1 幢 60101

(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

德勤华永会计师事务所（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洪锐明、陈健锋签章。

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，公司发生会计政策变更事项，具体情况如下：

（1）企业会计准则解释第 16 号

财政部于 2022 年 12 月 12 日发布实施《企业会计准则解释第 16 号》财会〔2022〕31 号（以下简称“解释 16 号”），规范了发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理。

按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具（如分类为权益工具的永续债等），相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响。该股利的所得税影响通常与过去产生可供分配利润的交易或事项更为直接相关，应当按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项，该股利的所得税影响应当计入当期损益；对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项，该股利的所得税影响应当计入所有者权益项目。

本公司对于解释 16 号规定的分类为权益工具的金融工具确认应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至解释 16 号施行日之间的，涉及所得税影响且未按照以上规定进行处理的，已按照解释 16 号的规定进行调整。本公司对于解释 16 号规定的分类为权益工具的金融工具确认应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，涉及所得税影响且未按照以上规定进行处理的，已进行追溯调整。经评估，本公司认为采用该规定对本公司财务报表并无重大影响。

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
交易性金融资产	92,311.22	1.92%	67.71%	主要系新增交易性权益工具投资所致
预付款项	1,460.56	0.03%	434.62%	主要其他预付款项增加所致
其他应收款	19,510.79	0.41%	2,900.99%	主要关联方其他应收款增加所致
一年内到期的非流动资产	1,146,718.69	23.88%	16.55%	-
其他流动资产	183,014.31	3.81%	68.96%	主要系应收保理款增加所致
长期应收款	2,093,415.21	43.59%	4.96%	-
长期股权投资	58,284.78	1.21%	3,400.50%	主要系对联营企业投资增加所致
其他非流动金融资产	7,943.92	0.17%	-76.63%	主要系 FPSO 项目预付款减少所致
投资性房地产	2,995.10	0.06%	-40.17%	主要系处理部分投资性房地产所致
固定资产	762,849.32	15.88%	-1.87%	-
使用权资产	2,863.26	0.06%	301.15%	主要系新增房屋建筑物使用权资产所致
无形资产	2,271.68	0.05%	61.58%	主要系正常业务活动所致
长期待摊费用	26.50	0.00%	-80.18%	主要系期初基数较小，正常经营波动所致
其他非流动资产	148,070.67	3.08%	347.63%	主要系应收保理款和预付融资租赁款增加所致

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 213,677.29 万元，占报告期末净资产比例为 28.97%，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	1,700.00	0.23%
固定资产	29,754.54	4.03%
应收融资租赁款	182,222.75	24.7%

受限资产类型	受限金额	占报告期末净资产百分比 (%)
合计	213,677.29	28.97%

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 0 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 0 万元，占上年末公司净资产比例为 0%，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
一年内到期的非流动负债	-57.42%	主要系偿还一年内到期非流动负债所致
长期借款	37.37%	主要系新增长期借款所致
应付债券	99.8%	主要系新发行债券所致

十、有息负债变动和逾期情况

截至报告期末，公司有息负债本金余额为 3,790,669.49 万元，同比变动 17.07%。

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	796,904.80	1,656,280.46	193,723.23
公司信用类债券	300,000.00	813,761.00	30,000.00
信托借款	0	0	0
融资租赁款	0	0	0
合计	1,096,904.80	2,470,041.46	223,723.23

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

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	招商局融资租赁（上海）有限公司	
发行人持股比例（%）	100.00	
主营业务运营情况	报告期内主营业务正常运行	
	本期余额/本期发生额	上期余额/上期发生额
主营业务收入	3.76	2.09
主营业务利润	2.00	1.78
净资产	16.50	15.00
总资产	77.65	59.41

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	招商局融资租赁（天津）有限公司	
发行人持股比例（%）	100.00	
主营业务运营情况	报告期内主营业务正常运行	
	本期余额/本期发生额	上期余额/上期发生额
主营业务收入	11.60	12.92
主营业务利润	6.68	7.69
净资产	41.42	40.02
总资产	199.47	191.13

单位：亿元 币种：美元

公司名称	招商局融资租赁（香港）控股有限公司	
发行人持股比例（%）	100.00	
主营业务运营情况	报告期内主营业务正常运行	
	本期余额/本期发生额	上期余额/上期发生额

主营业务收入	1.33	1.08
主营业务利润	0.35	0.40
净资产	0.74	0.46
总资产	19.19	17.65

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	是	已披露报告期	2022 年度报告
是否经审计	是	已审计报告期	2022 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	1,518,783,580.22	1,638,247,114.62
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	923,112,152.98	550,425,157.87
衍生金融资产		
应收票据	100,000,000	-
应收账款	341,743,884.47	433,134,225.42
应收款项融资		
预付款项	14,605,563.22	2,731,950.59
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		

其他应收款	195,107,920.89	6,501,444.3
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	11,467,186,856.08	9,838,893,756.97
其他流动资产	1,830,143,145.94	1,083,179,559.14
流动资产合计	16,390,683,103.8	13,553,113,208.91
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	20,934,152,119.89	19,945,683,311.08
长期股权投资	582,847,751.48	16,650,432.92
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	79,439,161.47	339,951,802.45
投资性房地产	29,950,967.86	50,058,368.21
固定资产	7,628,493,245.01	7,774,217,582.49
在建工程	470,775,542.85	-
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	28,632,590.17	7,137,629.7

无形资产	22,716,758.37	14,058,908.21
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	264,993.27	1,336,965.39
递延所得税资产	376,237,021.71	309,465,573.69
其他非流动资产	1,480,706,697.35	330,785,712
非流动资产合计	31,634,216,849.43	28,789,346,286.14
资产总计	48,024,899,953.23	42,342,459,495.05
流动负债：		
短期借款	6,025,994,639.11	4,825,667,423.42
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	440,070,788.47	527,414,057.64
应付账款		
预收款项	63,014,454.16	61,660,158.67
合同负债		
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	51,939,450.9	38,258,877.7
应交税费	127,112,985.43	95,527,606.74

其他应付款	448,388,179.73	521,932,029.81
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	3,695,934,445.99	8,680,827,766.71
应付短期融资款	3,015,195,847.47	2,530,982,078.59
其他流动负债	88,771,424.48	150,947,127.53
流动负债合计	13,956,422,215.74	17,433,217,126.81
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	16,893,030,394.49	12,297,234,107.23
应付债券	8,427,217,390.99	4,217,745,968.91
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	17,552,737.83	1,694,462.33
长期应付款	1,071,012,241.95	1,141,758,631.43
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	276,587,004.76	363,687,510.68
递延所得税负债	133,179.59	-
其他非流动负债	6,400,000	6,400,000
非流动负债合计	26,691,932,949.61	18,028,520,680.58

负债合计	40,648,355,165.35	35,461,737,807.39
所有者权益：		
实收资本（或股本）	5,000,000,000	5,000,000,000
其他权益工具	998,500,000	998,500,000
其中：优先股		
永续债	998,500,000	998,500,000
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益	19,607,755.79	-16,874,199.39
专项储备		
盈余公积	69,429,037.23	51,395,892.26
一般风险准备		
未分配利润	1,289,007,994.86	847,699,994.79
归属于母公司所有者权益合计	7,376,544,787.88	6,880,721,687.66
少数股东权益		
所有者权益合计	7,376,544,787.88	6,880,721,687.66
负债和所有者权益总计	48,024,899,953.23	42,342,459,495.05

法定代表人：张健主管会计工作负责人：陶武会计机构负责人：陈仲威

（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	605,961,184.27	441,959,096.79
交易性金融资产	24,325,157.73	27,825,607.26

衍生金融资产		
应收票据	100,000,000	-
应收账款	5,545,045.79	-
应收款项融资		
预付款项	1,724,511.15	2,271,252.39
其他应收款	11,231,173,436.84	10,524,714,286.98
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	788,126,402.45	1,151,225,066.53
其他流动资产	1,538,558,227.74	709,007,763.39
流动资产合计	14,295,413,965.97	12,857,003,073.34
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	2,784,052,461.97	2,937,164,712.41
长期股权投资	5,070,206,709	5,070,206,709
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	79,439,161.47	6,567,473.25
投资性房地产	-	18,994,519.51
固定资产	6,330,102.93	1,232,009.25
在建工程		

生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	8,404,572.92	4,848,988.23
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	106,498,490.36	121,687,493.19
其他非流动资产	1,086,850,057.68	160,201,383.26
非流动资产合计	9,141,781,556.33	8,320,903,288.1
资产总计	23,437,195,522.3	21,177,906,361.44
流动负债：		
短期借款	2,384,586,380.06	1,954,341,875.87
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项	4,561,294.39	6,831,173.79
合同负债		
应付职工薪酬	51,939,450.9	38,258,877.7
应交税费	51,917,172.52	5,251,420.59
其他应付款	464,605,557.86	525,828,745.79
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	1,147,114,043.42	5,198,995,482.67
应付短期融资款	3,015,195,847.47	2,530,982,078.59
其他流动负债	45,193,142.94	103,363,590.11
流动负债合计	7,165,112,889.56	10,363,853,245.11
非流动负债：		
长期借款	3,783,850,278.85	2,390,720,136.43
应付债券	5,995,579,788.72	1,998,334,785.37
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	220,358,183.08	223,186,116.94
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	142,812,973.96	65,812,119.13
递延所得税负债		
其他非流动负债	6,400,000	6,400,000
非流动负债合计	10,149,001,224.61	4,684,453,157.87
负债合计	17,314,114,114.17	15,048,306,402.98
所有者权益：		
实收资本（或股本）	5,000,000,000	5,000,000,000
其他权益工具	998,500,000	998,500,000
其中：优先股		
永续债	998,500,000	998,500,000

资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	69,429,037.23	51,395,892.26
未分配利润	55,152,370.9	79,704,066.2
所有者权益合计	6,123,081,408.13	6,129,599,958.46
负债和所有者权益总计	23,437,195,522.3	21,177,906,361.44

（三）合并利润表

单位：元

项目	2022 年度	2021 年度
一、营业总收入	2,841,832,919.53	2,661,741,483.49
其中：营业收入	2,841,832,919.53	2,661,741,483.49
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,866,363,214.19	1,763,620,957.56
其中：营业成本	512,597,043.01	411,515,969.66
利息支出	1,116,556,476.64	1,052,421,782.53
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	10,287,741.14	10,674,238.81
销售费用	80,197,426.98	82,089,882.2
管理费用	43,257,779.79	45,042,538.03
研发费用		
财务费用	103,466,746.63	161,876,546.33
其中：利息费用		
利息收入	-13,837,368.58	-16,797,018.93
加：其他收益	94,221,306.94	62,937,924.32
投资收益（损失以“-”号填列）	124,853,644.18	14,970,589.99
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,134,754.66	-4,468,856.7
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	7,877,764.35	-12,238,409.5
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）	3,202,055.64	-13,235,268.7
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-431,069,530.16	-308,213,238.59
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-269,139.08	27,882,361.53
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	766,408,042.86	682,462,894.48
加：营业外收入	0.21	946,250
减：营业外支出	2,000,000	1,000,000
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	764,408,043.07	682,409,144.48
减：所得税费用	118,216,898.03	168,161,973.99
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	646,191,145.04	514,247,170.49

(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	646,191,145.04	514,247,170.49
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	646,191,145.04	514,247,170.49
2.少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额	36,481,955.18	-5,731,916.86
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36,481,955.18	-5,731,916.86
(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	36,481,955.18	-5,731,916.86
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	36,481,955.18	-5,731,916.86
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	682,673,100.22	508,515,253.63

归属于母公司所有者的综合收益总额	682,673,100.22	508,515,253.63
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：张健主管会计工作负责人：陶武会计机构负责人：陈仲威

（四）母公司利润表

单位：元

项目	2022 年度	2021 年度
一、营业收入	360,648,897.13	419,751,594.78
减：营业成本	52,146,597.7	47,747,929.18
利息支出	489,975,379.58	608,098,011.2
税金及附加	1,132,702.55	861,041.2
销售费用	51,759,339.28	49,184,405.81
管理费用	28,650,311.64	36,718,058.91
研发费用		
财务费用	-311,686,208.37	-235,359,066.08
其中：利息费用		
利息收入	-332,197,600.54	-266,666,873.83
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	131,731,624.22	225,132,339.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）	7,877,786.99	436,665.93
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）	-3,233,466.28	-6,644,921.13
信用减值损失（损失以“-”号填列）	21,109,788.95	-13,544,166.06
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-758,269.14	276,404.14
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	197,520,452.5	117,720,870.69
加：营业外收入		
减：营业外支出	2,000,000	1,000,000
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	195,520,452.5	116,720,870.69
减：所得税费用	15,189,002.83	-2,447,850.49
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	180,331,449.67	119,168,721.18
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	180,331,449.67	119,168,721.18
（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	180,331,449.67	119,168,721.18
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	21,893,937,953.14	20,203,959,168.48
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	13,780,012.37	17,314,914.19
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	94,221,306.94	62,937,924.32
收到其他与经营活动有关的现金	6,182,695,515.34	2,508,300,707.84
经营活动现金流入小计	28,184,634,787.79	22,792,512,714.83
购买商品、接受劳务支付的现金	23,811,662,545.37	20,024,498,014.64
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	104,748,176.17	111,971,492.22
支付的各项税费	264,044,044.6	248,211,372.03
支付其他与经营活动有关的现金	5,351,072,695.87	2,225,795,461.17
经营活动现金流出小计	29,531,527,462.01	22,610,476,340.06
经营活动产生的现金流量净额	-1,346,892,674.22	182,036,374.77
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	220,293,368.49	-
取得投资收益收到的现金	66,565,956.84	14,526,712.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	91,105,024.5	91,012,966.67
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	377,964,349.83	105,539,679.61
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,387,439,503.48	1,942,938,759.26
投资支付的现金	742,775,814.9	344,203,344.4

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	-	21,119,289.62
支付其他与投资活动有关的现金	38,798,944.8	-
投资活动现金流出小计	2,169,014,263.18	2,308,261,393.28
投资活动产生的现金流量净额	-1,791,049,913.35	-2,202,721,713.67
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	998,500,000
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	23,545,562,170.89	28,244,649,841.53
发行债券收到的现金	8,493,195,833.34	5,995,780,544.44
收到其他与筹资活动有关的现金	80,000,000	-
筹资活动现金流入小计	32,118,758,004.23	35,238,930,385.97
偿还债务支付的现金	27,689,519,159.98	31,484,050,796.4
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,282,577,404.55	1,106,196,062.39
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	77,616,775.01	180,950,317.03
筹资活动现金流出小计	29,049,713,339.54	32,771,197,175.82
筹资活动产生的现金流量净额	3,069,044,664.69	2,467,733,210.15
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	12,434,388.48	-8,495,601.57
五、现金及现金等价物净增加额	-56,463,534.4	438,552,269.68
加：期初现金及现金等价物余额	1,558,247,114.62	1,119,694,844.94
六、期末现金及现金等价物余额	1,501,783,580.22	1,558,247,114.62

(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	6,231,295,648	7,873,464,033.44
收取利息、手续费及佣金的现金	5,806,956.05	7,506,641.93
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	15,836,513,851.82	15,124,676,894.99
经营活动现金流入小计	22,073,616,455.87	23,005,647,570.36
购买商品、接受劳务支付的现金	7,131,594,156.35	4,178,517,241.69
支付给职工以及为职工支付的现金	104,748,176.17	111,971,492.22
支付的各项税费	1,132,702.55	861,041.2
支付其他与经营活动有关的现金	16,468,785,696.65	16,974,021,192.03
经营活动现金流出小计	23,706,260,731.72	21,265,370,967.14
经营活动产生的现金流量净额	-1,632,644,275.85	1,740,276,603.22
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	200,115,068.49	-
取得投资收益收到的现金	224,528,200	281,820,200
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	4,392,431.52
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	424,643,268.49	286,212,631.52
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,128,000	5,414,000
投资支付的现金	200,000,000	706,400,000
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		

投资活动现金流出小计	204,128,000	711,814,000
投资活动产生的现金流量净额	220,515,268.49	-425,601,368.48
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	998,500,000
取得借款收到的现金	10,233,194,394.72	9,249,924,494.32
发行债券收到的现金	8,493,195,833.34	5,995,780,544.44
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	18,726,390,228.06	16,244,205,038.76
偿还债务支付的现金	16,459,709,553.33	16,866,229,646.63
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	691,726,963.88	595,271,189.41
支付其他与筹资活动有关的现金	245,042.31	56,124,660.04
筹资活动现金流出小计	17,151,681,559.52	17,517,625,496.08
筹资活动产生的现金流量净额	1,574,708,668.54	-1,273,420,457.32
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,422,426.3	-375,120.5
五、现金及现金等价物净增加额	164,002,087.48	40,879,656.92
加：期初现金及现金等价物余额	441,959,096.79	401,079,439.87
六、期末现金及现金等价物余额	605,961,184.27	441,959,096.79

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

适用 不适用

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

备查文件查阅

备查文件置备地点	深圳市南山区招商街道太子路 51 号太子广场
具体地址	深圳市南山区招商街道太子路 51 号太子广场
查阅网站	http://www.szse.cn/

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



招商局通商融资租赁有限公司

2023年4月28日

附件一、发行人财务报告

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表及审计报告

2022 年 12 月 31 日止年度

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表及审计报告
2022 年 12 月 31 日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 2
合并资产负债表	3 - 4
母公司资产负债表	5 - 6
合并利润表	7
母公司利润表	8
合并现金流量表	9
母公司现金流量表	10
合并所有者权益变动表	11 - 12
母公司所有者权益变动表	13 - 14
财务报表附注	15 - 117

Deloitte.

德勤

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国上海市延安东路222号
外滩中心30楼
邮政编码: 200002

审计报告

德师报(审)字(23)第 P01725 号
(第 1 页, 共 2 页)

招商局通商融资租赁有限公司董事会:

一、审计意见

我们审计了招商局通商融资租赁有限公司(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相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵公司 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合并及母公司现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

WorldClass
智启非凡

Deloitte.

德勤

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国上海市延安东路222号
外滩中心30楼
邮政编码: 200002

审计报告 - 续

德师报(审)字(23)第 P01725 号
(第 2 页, 共 2 页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对贵公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致贵公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海



中国注册会计师

洪锐明



中国注册会计师

陈健锋



2023 年 3 月 21 日

WorldClass
智启非凡

招商局通商融资租赁有限公司

2022 年 12 月 31 日



合并资产负债表

单位：人民币元

项目	附注九	年末余额	年初余额
流动资产			
货币资金	1	1,518,783,580.22	1,638,247,114.62
其中：存放财务公司款项		4,822,507.80	19,518,851.89
应收票据		100,000,000.00	-
交易性金融资产	2	923,112,152.98	550,425,157.87
应收账款	3	341,743,884.47	433,134,225.42
预付款项	4	14,605,563.22	2,731,950.59
其他应收款	5	195,107,920.89	6,501,444.30
一年内到期的非流动资产	6	11,467,186,856.08	9,838,893,756.97
其他流动资产	7	1,830,143,145.94	1,083,179,559.14
流动资产合计		16,390,683,103.80	13,553,113,208.91
非流动资产			
长期应收款	8	20,934,152,119.89	19,945,683,311.08
长期股权投资	9	582,847,751.48	16,650,432.92
其他非流动金融资产	15	79,439,161.47	339,951,802.45
投资性房地产	10	29,950,967.86	50,058,368.21
固定资产	11	7,628,493,245.01	7,774,217,582.49
其中：固定资产原价		8,983,902,316.40	8,775,282,090.79
累计折旧		1,355,409,071.39	1,001,064,508.30
在建工程	12	470,775,542.85	-
使用权资产	13	28,632,590.17	7,137,629.70
无形资产		22,716,758.37	14,058,908.21
长期待摊费用		264,993.27	1,336,965.39
递延所得税资产	14	376,237,021.71	309,465,573.69
其他非流动资产	16	1,480,706,697.35	330,785,712.00
非流动资产合计		31,634,216,849.43	28,789,346,286.14
资产总计		48,024,899,953.23	42,342,459,495.05
流动负债			
短期借款	18	6,025,994,639.11	4,825,667,423.42
应付票据	19	440,070,788.47	527,414,057.64
预收款项		63,014,454.16	61,660,158.67
应付职工薪酬	20	51,939,450.90	38,258,877.70
其中：应付工资		51,829,950.90	38,038,377.70
应付福利费		59,500.00	170,500.00
应交税费	21	127,112,985.43	95,527,606.74
其中：应交税金		127,112,985.43	95,527,606.74
其他应付款	22	448,388,179.73	521,932,029.81
其中：应付股利		48,000,000.00	48,000,000.00
一年内到期的非流动负债	23	3,695,934,445.99	8,680,827,766.71
应付短期融资款	24	3,015,195,847.47	2,530,982,078.59
其他流动负债	25	88,771,424.48	150,947,127.53
流动负债合计		13,956,422,215.74	17,433,217,126.81

招商局通商融资租赁有限公司

2022 年 12 月 31 日

合并资产负债表-续

单位：人民币元

项目	附注九	年末余额	年初余额
非流动负债			
长期借款	26	16,893,030,394.49	12,297,234,107.23
应付债券	27	8,427,217,390.99	4,217,745,968.91
租赁负债	28	17,552,737.83	1,694,462.33
长期应付款	29	1,071,012,241.95	1,141,758,631.43
递延收益	30	276,587,004.76	363,687,510.68
递延所得税负债	14	133,179.59	-
其他非流动负债		6,400,000.00	6,400,000.00
非流动负债合计		26,691,932,949.61	18,028,520,680.58
负债合计		40,648,355,165.35	35,461,737,807.39
所有者权益			
实收资本	31	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其中：国有资本		5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具		998,500,000.00	998,500,000.00
其中：优先股		-	-
永续债	33	998,500,000.00	998,500,000.00
资本公积		-	-
减：库存股		-	-
其他综合收益		19,607,755.79	-16,874,199.39
其中：外币报表折算差额		19,607,755.79	-16,874,199.39
专项储备		-	-
盈余公积	32	69,429,037.23	51,395,892.26
其中：法定公积金		69,429,037.23	51,395,892.26
任意公积金		-	-
△一般风险准备		-	-
未分配利润	34	1,289,007,994.86	847,699,994.79
归属于母公司所有者权益合计		7,376,544,787.88	6,880,721,687.66
所有者权益合计		7,376,544,787.88	6,880,721,687.66
负债和所有者权益总计		48,024,899,953.23	42,342,459,495.05

附注为财务报表的组成部分

第 3 页至第 117 页的财务报表由下列负责人签署：

张健

公司法定代表人

陈

主管会计工作负责人

陈仲成

会计机构负责人

招商局通商融资租赁有限公司

2022 年 12 月 31 日

母公司资产负债表

单位：人民币元

项目	附注十三	年末余额	年初余额
流动资产			
货币资金	1	605,961,184.27	441,959,096.79
其中：存放财务公司款项		1,910,014.42	16,429,640.68
交易性金融资产	2	24,325,157.73	27,825,607.26
应收票据		100,000,000.00	-
应收账款		5,545,045.79	-
预付款项		1,724,511.15	2,271,252.39
其他应收款	3	11,231,173,436.84	10,524,714,286.98
一年内到期的非流动资产	4	788,126,402.45	1,151,225,066.53
其他流动资产	5	1,538,558,227.74	709,007,763.39
流动资产合计		14,295,413,965.97	12,857,003,073.34
非流动资产			
长期应收款	6	2,784,052,461.97	2,937,164,712.41
长期股权投资	7	5,070,206,709.00	5,070,206,709.00
其他非流动金融资产		79,439,161.47	6,567,473.25
投资性房地产	8	-	18,994,519.51
固定资产	9	6,330,102.93	1,232,009.25
其中：固定资产原价		15,386,347.80	8,922,807.98
累计折旧		9,056,244.87	7,690,798.73
无形资产		8,404,572.92	4,848,988.23
递延所得税资产	10	106,498,490.36	121,687,493.19
其他非流动资产	11	1,086,850,057.68	160,201,383.26
非流动资产合计		9,141,781,556.33	8,320,903,288.10
资产总计		23,437,195,522.30	21,177,906,361.44
流动负债			
短期借款	13	2,384,586,380.06	1,954,341,875.87
预收款项		4,561,294.39	6,831,173.79
应付职工薪酬		51,939,450.90	38,258,877.70
其中：应付工资		51,829,950.90	38,038,377.70
应付福利费		59,500.00	170,500.00
应交税费	14	51,917,172.52	5,251,420.59
其中：应交税金		51,917,172.52	5,251,420.59
其他应付款	15	464,605,557.86	525,828,745.79
其中：应付股利		48,000,000.00	48,000,000.00
一年内到期的非流动负债	16	1,147,114,043.42	5,198,995,482.67
应付短期融资款		3,015,195,847.47	2,530,982,078.59
其他流动负债	17	45,193,142.94	103,363,590.11
流动负债合计		7,165,112,889.56	10,363,853,245.11
非流动负债			
长期借款	18	3,783,850,278.85	2,390,720,136.43
应付债券		5,995,579,788.72	1,998,334,785.37
长期应付款	19	220,358,183.08	223,186,116.94
递延收益	20	142,812,973.96	65,812,119.13
其他非流动负债		6,400,000.00	6,400,000.00
非流动负债合计		10,149,001,224.61	4,684,453,157.87
负债合计		17,314,114,114.17	15,048,306,402.98

招商局通商融资租赁有限公司

2022 年 12 月 31 日

母公司资产负债表-续

单位：人民币元

项目	附注十三	年末余额	年初余额
所有者权益			
实收资本		5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其中：国有资本		5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具		998,500,000.00	998,500,000.00
其中：优先股		-	-
永续债		998,500,000.00	998,500,000.00
资本公积		-	-
减：库存股		-	-
专项储备		-	-
其他综合收益		-	-
其中：外币报表折算差额		-	-
盈余公积	21	69,429,037.23	51,395,892.26
其中：法定公积金		69,429,037.23	51,395,892.26
任意公积金		-	-
△一般风险准备		-	-
未分配利润	22	55,152,370.90	79,704,066.20
所有者权益合计		6,123,081,408.13	6,129,599,958.46
负债和所有者权益总计		23,437,195,522.30	21,177,906,361.44

附注为财务报表的组成部分



合并利润表

单位：人民币元

项目	附注九	本年金额	上年金额
一、营业总收入		2,841,832,919.53	2,661,741,483.49
其中：营业收入	35	2,841,832,919.53	2,661,741,483.49
二、营业总成本		1,866,363,214.19	1,763,620,957.56
其中：营业成本	43	512,597,043.01	411,515,969.66
利息支出	36	1,116,556,476.64	1,052,421,782.53
税金及附加	37	10,287,741.14	10,674,238.81
销售费用	43	80,197,426.98	82,089,882.20
管理费用	43	43,257,779.79	45,042,538.03
财务费用	38	103,466,746.63	161,876,546.33
其中：利息收入		-13,837,368.58	-16,797,018.93
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）		-53,214,066.10	2,039,980.83
加：其他收益	39	94,221,306.94	62,937,924.32
投资收益（损失以“-”号填列）	40	124,853,644.18	14,970,589.99
其中：对联营、合营企业的投资收益		5,134,754.66	-4,468,856.70
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		7,877,764.35	-12,238,409.50
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		3,202,055.64	-13,235,268.70
信用减值损失（损失以“-”号填列）	41	-431,069,530.16	-308,213,238.59
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-269,139.08	27,882,361.53
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		766,408,042.86	682,462,894.48
加：营业外收入		0.21	946,250.00
减：营业外支出		2,000,000.00	1,000,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		764,408,043.07	682,409,144.48
减：所得税费用	42	118,216,898.03	168,161,973.99
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		646,191,145.04	514,247,170.49
（一）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		646,191,145.04	514,247,170.49
（二）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		646,191,145.04	514,247,170.49
六、其他综合收益的税后净额		36,481,955.18	-5,731,916.86
将重分类进损益的其他综合收益：			
其中：外币财务报表折算差额		36,481,955.18	-5,731,916.86
七、综合收益总额		682,673,100.22	508,515,253.63

附注为财务报表的组成部分

招商局通商融资租赁有限公司

2022年12月31日止年度

母公司利润表

单位：人民币元

项目	附注十三	本年金额	上年金额
一、营业总收入		360,648,897.13	419,751,594.78
其中：营业收入	23	360,648,897.13	419,751,594.78
二、营业总成本		311,978,122.38	507,250,380.22
其中：营业成本	30	52,146,597.70	47,747,929.18
利息支出	24	489,975,379.58	608,098,011.20
税金及附加	25	1,132,702.55	861,041.20
销售费用	30	51,759,339.28	49,184,405.81
管理费用	30	28,650,311.64	36,718,058.91
财务费用	26	-311,686,208.37	-235,359,066.08
其中：利息收入		-332,197,600.54	-266,666,873.83
汇兑净损失（收益以“-”号填列）		-5,903,775.21	1,984,739.83
加：投资收益	27	131,731,624.22	225,132,339.18
其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		7,877,786.99	436,665.93
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-3,233,466.28	-6,644,921.13
信用减值损失（损失以“-”号填列）	28	21,109,788.95	-13,544,166.06
资产处置收益		-758,269.14	276,404.14
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		197,520,452.50	117,720,870.69
加：营业外收入		-	-
减：营业外支出		2,000,000.00	1,000,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		195,520,452.50	116,720,870.69
减：所得税费用	29	15,189,002.83	-2,447,850.49
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		180,331,449.67	119,168,721.18
按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		180,331,449.67	119,168,721.18
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		180,331,449.67	119,168,721.18

附注为财务报表的组成部分

招商局通商融资租赁有限公司

2022 年 12 月 31 日止年度

合并现金流量表

单位：人民币元

项目	附注九	本年金额	上年金额
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		21,893,937,953.14	20,203,959,168.48
收取利息、手续费及佣金的现金		13,780,012.37	17,314,914.19
收到的税费返还		94,221,306.94	62,937,924.32
收到其他与经营活动有关的现金		6,182,695,515.34	2,508,300,707.84
经营活动现金流入小计		28,184,634,787.79	22,792,512,714.83
购买商品、接受劳务支付的现金		23,811,662,545.37	20,024,498,014.64
支付给职工以及为职工支付的现金		104,748,176.17	111,971,492.22
支付的各项税费		264,044,044.60	248,211,372.03
支付其他与经营活动有关的现金		5,351,072,695.87	2,225,795,461.17
经营活动现金流出小计		29,531,527,462.01	22,610,476,340.06
经营活动产生的现金流量净额	45	-1,346,892,674.22	182,036,374.77
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		220,293,368.49	-
取得投资收益所收到的现金		66,565,956.84	14,526,712.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		91,105,024.50	91,012,966.67
投资活动现金流入小计		377,964,349.83	105,539,679.61
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		1,387,439,503.48	1,942,938,759.26
投资支付的现金		742,775,814.90	344,203,344.40
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	21,119,289.62
支付的其他与投资活动有关的现金		38,798,944.80	-
投资活动现金流出小计		2,169,014,263.18	2,308,261,393.28
投资活动产生的现金流量净额		-1,791,049,913.35	-2,202,721,713.67
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收权益性投资所收到的现金		-	998,500,000.00
取得借款收到的现金		23,545,562,170.89	28,244,649,841.53
发行债券收到的现金		8,493,195,833.34	5,995,780,544.44
收到的其他与筹资活动有关的现金		80,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计		32,118,758,004.23	35,238,930,385.97
偿还债务所支付的现金		27,689,519,159.98	31,484,050,796.40
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,282,577,404.55	1,106,196,062.39
支付其他与筹资活动有关的现金		77,616,775.01	180,950,317.03
筹资活动现金流出小计		29,049,713,339.54	32,771,197,175.82
筹资活动产生的现金流量净额		3,069,044,664.69	2,467,733,210.15
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		12,434,388.48	-8,495,601.57
五、现金及现金等价物净减少（增加）额	45	-56,463,534.40	438,552,269.68
加：年初现金及现金等价物余额		1,558,247,114.62	1,119,694,844.94
六、年末现金及现金等价物余额	44	1,501,783,580.22	1,558,247,114.62

附注为财务报表的组成部分

招商局通商融资租赁有限公司

2022 年 12 月 31 日止年度

母公司现金流量表

单位：人民币元

项目	附注十三	本年金额	上年金额
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		6,231,295,648.00	7,873,464,033.44
收取利息、手续费及佣金的现金		5,806,956.05	7,506,641.93
收到其他与经营活动有关的现金		15,836,513,851.82	15,124,676,894.99
经营活动现金流入小计		22,073,616,455.87	23,005,647,570.36
购买商品、接受劳务支付的现金		7,131,594,156.35	4,178,517,241.69
支付给职工以及为职工支付的现金		104,748,176.17	111,971,492.22
支付的各项税费		1,132,702.55	861,041.20
支付其他与经营活动有关的现金		16,468,785,696.65	16,974,021,192.03
经营活动现金流出小计		23,706,260,731.72	21,265,370,967.14
经营活动产生的现金流量净额	32	-1,632,644,275.85	1,740,276,603.22
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		200,115,068.49	-
取得投资收益所收到的现金		224,528,200.00	281,820,200.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		-	4,392,431.52
投资活动现金流入小计		424,643,268.49	286,212,631.52
购建固定资产、无形资产及其他长期资产所支付的现金		4,128,000.00	5,414,000.00
投资支付的现金		200,000,000.00	706,400,000.00
投资活动现金流出小计		204,128,000.00	711,814,000.00
投资活动产生的现金流量净额		220,515,268.49	-425,601,368.48
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收权益性投资所收到的现金		-	998,500,000.00
取得借款收到的现金		10,233,194,394.72	9,249,924,494.32
发行债券收到的现金		8,493,195,833.34	5,995,780,544.44
筹资活动现金流入小计		18,726,390,228.06	16,244,205,038.76
偿还债务所支付的现金		16,459,709,553.33	16,866,229,646.63
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		691,726,963.88	595,271,189.41
支付其他与筹资活动有关的现金		245,042.31	56,124,660.04
筹资活动现金流出小计		17,151,681,559.52	17,517,625,496.08
筹资活动产生的现金流量净额		1,574,708,668.54	-1,273,420,457.32
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,422,426.30	-375,120.50
五、现金及现金等价物净增加额	32	164,002,087.48	40,879,656.92
加：年初现金及现金等价物余额		441,959,096.79	401,079,439.87
六、年末现金及现金等价物余额	31	605,961,184.27	441,959,096.79

附注为财务报表的组成部分

招商局通商融资租赁有限公司

2022 年 12 月 31 日止年度



合并所有者权益变动表

单位：人民币元

项目	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本	优先股	其他权益工具	资本公积	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	一般风险准备	未分配利润			小计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	-	998,500,000.00	-	-	-16,874,199.39	-16,874,199.39	-	51,395,892.26	-	847,659,994.79	6,880,721,687.66	-	6,880,721,687.66
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,000,000,000.00	-	998,500,000.00	-	-	-16,874,199.39	-16,874,199.39	-	51,395,892.26	-	847,659,994.79	6,880,721,687.66	-	6,880,721,687.66
三、本年年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	36,481,955.18	36,481,955.18	-	18,033,144.97	-	441,306,000.07	495,823,100.22	-	495,823,100.22
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	36,481,955.18	36,481,955.18	-	-	-	646,191,145.04	682,673,100.22	-	682,673,100.22
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	18,033,144.97	-	-204,883,144.97	-186,850,000.00	-	-186,850,000.00
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	18,033,144.97	-	-18,033,144.97	-	-	-18,033,144.97
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
△2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-138,839,000.00	-138,850,000.00	-	-138,850,000.00
3. 对所有者权益的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-48,000,000.00	-48,000,000.00	-	-48,000,000.00
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	5,000,000,000.00	-	998,500,000.00	-	-	19,607,755.79	19,607,755.79	-	69,429,037.23	-	1,289,007,994.86	7,376,544,787.88	-	7,376,544,787.88



合并所有者权益变动表 - 续

单位：人民币元

项目	上年金额														
	实收资本	优先股	永续债	其他	资本公积	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	一般风险准备	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	5,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-11,142,282.53	-11,142,282.53	-	39,479,020.14	-	486,321,306.22	5,514,658,043.83	-	5,514,658,043.83
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-2,021,609.80	-2,021,609.80	-	-2,021,609.80
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	484,299,696.42	5,512,636,434.03	-	5,512,636,434.03
其他	-	-	-	-	-	-	-11,142,282.53	-11,142,282.53	-	39,479,020.14	-	363,400,098.37	1,368,085,253.63	-	1,368,085,253.63
二、本年年初余额	5,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-5,731,916.86	-5,731,916.86	-	11,916,872.12	-	514,267,170.49	508,515,253.63	-	508,515,253.63
三、本年年末余额	-	-	-	-	-	-	-5,731,916.86	-5,731,916.86	-	-	-	-	998,500,000.00	-	998,500,000.00
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	998,500,000.00	-	998,500,000.00
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	998,500,000.00	-	-	-	-	-	-	-	998,500,000.00	-	998,500,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,916,872.12	-	-150,846,872.12	-138,930,000.00	-	-138,930,000.00
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,916,872.12	-	-11,916,872.12	-	-	
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
△2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-90,970,000.00	-90,970,000.00	-	-90,970,000.00
3. 对所有者分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-48,000,000.00	-48,000,000.00	-	-48,000,000.00
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-16,874,199.39	-16,874,199.39	-	51,395,892.26	-	847,699,994.79	6,880,721,687.66	-	6,880,721,687.66
四、本年年末余额	5,000,000,000.00	-	998,500,000.00	-	-	-	-16,874,199.39	-16,874,199.39	-	-	-	-	6,880,721,687.66	-	6,880,721,687.66

附注为财务报表的组成部分

招商局通商融资租赁有限公司

2022 年 12 月 31 日止年度



母公司所有者权益变动表

单位：人民币元

项目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	其中：外币报表折算差额	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	-	998,500,000.00	-	-	-	-	-	-	51,395,892.26	-	79,704,066.20	6,120,599,958.46
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	998,500,000.00	-	-	-	-	-	-	18,033,144.97	-	-24,551,095.38	-6,518,590.33
二、本年初余额	5,000,000,000.00	-	998,500,000.00	-	-	-	-	-	-	180,331,449.67	-	180,331,449.67	180,331,449.67
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者权益的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	5,000,000,000.00	-	998,500,000.00	-	-	-	-	-	-	69,429,037.23	-	55,152,370.90	6,123,081,408.13

招商局通商融资租赁有限公司



母公司所有者权益变动表 - 续

人民币元

项目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益		专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他			其中：外币报表折算差额	△少数股东权益					
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	5,000,000,200.00	-	998,500,000.00	-	-	-	-	-	39,479,000.14	-	-	111,382,217.14	5,150,861,237.28
三、本年年初余额	-	-	998,500,000.00	-	-	-	-	-	11,916,872.12	-	-	119,168,721.18	998,500,000.00
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	998,500,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	11,916,872.12	-	-	-150,846,872.12	-138,930,000.00
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	11,916,872.12	-	-	-119,916,872.12	-108,000,000.00
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-90,930,000.00	-48,000,000.00
△2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者权益的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	5,000,000,000.00	-	998,500,000.00	-	-	-	-	-	51,395,892.26	-	-	79,704,066.23	6,120,599,958.46
四、本年年末余额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

附注为财务报表的组成部分

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

一、基本情况

招商局通商融资租赁有限公司(以下简称“本公司”,在包含子公司时统称“本集团”)于 2016 年 11 月 3 日在天津市注册成立,是由招商局金融控股有限公司、招商局重工(深圳)有限公司及招商局海通贸易有限公司共同出资设立的有限责任公司(台港澳与境内合资)。本公司注册资本为人民币 5,000,000,000.00 元,投资方实际出资情况详见附注九、31。企业法人统一社会信用代码为 91120118MA05LFDXXK,注册地址为天津自贸试验区(东疆保税港区)重庆道以南,呼伦贝尔路以西铭海中心 2 号楼-5, 6-202。

本公司的经营范围主要为融资租赁业务;租赁业务;向国内外购买租赁财产;租赁财产的残值处理及维修;经济咨询服务;兼营与主营业务相关的保理业务。

本公司之子公司详见附注八、1。

二、财务报表编制基础

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

三、遵循企业会计准则的声明

本集团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于 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合并及母公司现金流量。

四、重要会计政策及会计估计

下列重要会计政策和会计估计系根据企业会计准则厘定。

1. 会计年度

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。

2. 记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币,本公司及主要境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定美元为其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些以公允价值计量的金融工具外, 本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下, 资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项资产的金額, 或者承担现时义务的合同金额, 或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的, 在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量非金融资产时, 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。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值的, 且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产, 在估值过程中校正该估值技术, 以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

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

- 第一层次输入值是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。
- 第二层次输入值是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。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 企业合并

4.1 非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制, 为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用, 于发生时计入当期损益。

购买方在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。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 企业合并 - 续

4.1 非同一控制下的企业合并 - 续

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, 作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核, 复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 计入当期损益。

5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化, 本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时, 终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司, 处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司, 其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本集团统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的, 剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和, 减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额, 计入丧失控制权当期的投资收益, 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, 在丧失控制权时转为当期投资收益。

6. 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**7. 金融工具**

在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

对于以常规方式购买或出售金融资产的, 在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债, 或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 相关的交易费用直接计入当期损益; 对于其他类别的金融资产和金融负债, 相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第 14 号——收入》(以下简称“收入准则”) 初始确认的未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时, 按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

金融资产或金融负债初始确认的公允价值与交易价格存在差异时, 如果其公允价值并非基于相同资产或负债在活跃市场中的报价, 也非基于仅使用可观察市场数据的估值技术确定的, 在初始确认金融资产或金融负债时不确认利得或损失。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。实际利率, 是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量, 折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时, 在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量, 但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金, 加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额, 再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

7.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后, 本集团对不同类别的金融资产, 分别以摊余成本或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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, 且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标, 则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括货币资金、应收账款、其他应收款、一年以内到期的非流动资产、长期应收款等。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

金融资产满足下列条件之一的, 表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的:

- 取得相关金融资产的目的, 主要是为了近期出售;
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式;
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产:

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产;
- 在初始确认时, 为消除或显著减少会计错配, 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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产列示于交易性金融资产。自资产负债表日起超过一年到期(或无固定期限)且预期持有超过一年的, 列示于其他非流动金融资产。

7.1.1 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法, 按摊余成本进行后续计量, 发生减值时或终止确认产生的利得或损失, 计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外, 本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入:

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产, 本集团自初始确认起, 按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入;
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产, 本集团在后续期间, 按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值, 并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系, 本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.1 金融资产的分类、确认与计量 - 续

7.1.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

7.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、租赁应收款以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

本集团对应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于其他金融工具, 除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外, 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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加, 本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备; 若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加, 本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额, 除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外, 作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备, 但在当期资产负债表日, 该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的, 本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备, 由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

7.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息, 通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.2 金融工具减值 - 续

7.2.1 信用风险显著增加 - 续

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化。
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行, 该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化 (如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)。
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括: 信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息 (如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)。
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化。
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调。
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化。
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化。
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加。
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化。
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率。
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化。
- (12) 借款合同的预期变更, 包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更。
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化。
- (14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加, 当金融工具合同付款已发生逾期超过 (含) 30 日, 则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.2 金融工具减值 - 续

7.2.1 信用风险显著增加 - 续

于资产负债表日, 若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险, 则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低, 借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强, 并且即使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义务, 则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

7.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时, 该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息:

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难。
- (2) 债务人违反合同, 如偿付利息或本金违约或逾期等。
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑, 给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组。
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产, 该折扣反映了发生信用损失的事实。

基于本集团内部信用风险管理, 当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本集团在内的债权人 (不考虑本集团取得的任何担保), 则本集团认为发生违约事件。

无论上述评估结果如何, 若金融工具合同付款已发生逾期超过 (含) 90 日, 则本集团推定该金融工具已发生违约。

7.2.3 预期信用损失的确定

本集团对租赁应收款在单项资产的基础上确定其信用损失, 对货币资金、应收账款、应收票据、其他应收款、其他流动资产、其他非流动资产等在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据, 将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括: 金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、债务人所处地理位置、担保品相对于金融资产的价值等。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**7. 金融工具 - 续****7.2 金融工具减值 - 续****7.2.3 预期信用损失的确定 - 续**

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 对于租赁应收款项，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

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

7.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7.3 金融资产的转移

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

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.3 金融资产的转移 - 续

若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风险和报酬, 且保留了对该金融资产控制的, 则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产, 并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量:

- 被转移金融资产以摊余成本计量的, 相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利 (如果本集团因金融资产转移保留了相关权利) 的摊余成本并加上本集团承担的义务 (如果本集团因金融资产转移承担了相关义务) 的摊余成本, 相关负债不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。
- 被转移金融资产以公允价值计量的, 相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利 (如果本集团因金融资产转移保留了相关权利) 的公允价值并加上本集团承担的义务 (如果本集团因金融资产转移承担了相关义务) 的公允价值, 该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的, 将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资, 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, 计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的, 将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊, 并将终止确认部分收到的对价和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之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资, 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, 计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的, 本集团继续确认所转移的金融资产整体, 并将收到的对价确认为金融负债。

7.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式, 结合金融负债和权益工具的定义, 在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

7. 金融工具 - 续

7.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

7.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

7.4.1.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。除衍生金融负债单独列示外, 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一, 表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的:

- 承担相关金融负债的目的, 主要是为了近期回购;
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分, 且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式;
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债, 在初始确认时可以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: (1) 该指定能够消除或显著减少会计错配; (2) 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略, 以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价, 并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告;

(3) 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量, 公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

7.4.1.2 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债, 按摊余成本进行后续计量, 终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**7. 金融工具 - 续****7.4 金融负债和权益工具的分类 - 续****7.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续****7.4.1.2 其他金融负债-续**

本集团与交易对手方修改或重新议定合同, 未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认, 但导致合同现金流量发生变化的, 本集团重新计算该金融负债的账面价值, 并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值, 本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用, 本集团调整修改后的金融负债的账面价值, 并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

7.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议, 以承担新金融负债方式替换原金融负债, 且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的, 本集团终止确认原金融负债, 并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的, 将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额, 计入当期损益。

7.4.3 权益工具

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

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理, 发放的股票股利不影响股东权益总额。

7.5 金融资产与金融负债的抵销

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

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 长期股权投资

8.1 共同控制、重大影响的判断标准

控制是指投资方拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制, 并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力, 但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时, 已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

8.2 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的, 在合并日按照被合并方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, 按照发行股份的面值总额作为股本, 长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额, 调整资本公积; 资本公积不足冲减的, 调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资, 在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用, 于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资, 按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的, 长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

8.3 后续计量及损益确认方法

8.3.1 按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 长期股权投资 - 续

8.3 后续计量及损益确认方法 - 续

8.3.1 按成本法核算的长期股权投资- 续

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

8.3.2 按权益法核算的长期股权投资

除全部或部分分类为持有待售资产的对联营企业和合营企业的投资外, 本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位, 合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

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

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

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

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 长期股权投资 - 续

8.4 长期股权投资处置

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

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的, 在编制个别财务报表时, 处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的, 改按权益法核算, 并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整; 处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的, 改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理, 其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前, 因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益, 在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理, 因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中, 处置后的剩余股权采用权益法核算的, 其他综合收益和其他所有者权益按比例结转; 处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的, 其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

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

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

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

9. 投资性房地产

投资性房地产是指本集团为赚取租金或资本增值, 或两者兼有而持有的房地产。本集团的投资性房地产均为已出租的建筑物。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出, 如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量, 则计入投资性房地产成本。其他后续支出, 在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量, 并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

当投资性房地产被处置, 或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时, 终止确认该项投资性房地产。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

10. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的, 使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团, 且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出, 如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量, 则计入固定资产成本, 并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出, 在发生时计入当期损益。

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

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
钻井平台	25 年	5%	3.80%
船舶	25 年	5%	3.80%
信息化设备	3-5 年	0%-5%	19.00%-33.33%
办公家具及家电	3-5 年	0%-5%	19.00%-33.33%
车辆	5 年	5%	19.00%

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

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**10. 固定资产 - 续**

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时, 终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

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

11. 在建工程

在建工程按实际成本计量, 实际成本包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

12. 无形资产

无形资产包括软件。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起, 对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

年末, 对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核, 必要时进行调整。

13. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

14. 非金融资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、采用成本法计量的投资性房地产、固定资产、使用权资产、使用寿命确定的无形资产、长期待摊费用及其他资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象, 则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产, 无论是否存在减值迹象, 每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础, 如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的, 则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**14. 非金融资产减值 - 续**

如果资产的可收回金额低于其账面价值, 按其差额计提资产减值准备, 并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不予转回。

15. 职工薪酬

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

除因解除与职工的劳动关系而给予的补偿外, 本集团在职工提供服务的会计期间, 将应付的职工薪酬确认为负债。

本集团按规定参加由政府机构设立的职工社会保障体系, 包括基本养老保险、医疗保险、住房公积金及其他社会保障制度, 相应的支出于发生时计入相关资产成本或当期损益。

短期薪酬, 是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬, 离职后福利和辞退福利除外。短期薪酬具体包括: 职工工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费及工伤保险费等社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费, 短期带薪缺勤, 短期利润分享计划, 非货币性福利以及其他短期薪酬。本集团在职工提供服务的会计期间, 将应付的短期薪酬确认为负债, 并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本或费用。

离职后福利, 是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后, 提供的各种形式的报酬和福利, 短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利包括养老保险、年金、失业保险、内退福利以及其他离职后福利。

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划, 是指本集团与职工就离职后福利达成的协议, 或者本集团为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中, 设定提存计划, 是指向独立的基金缴存固定费用后, 本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划; 设定受益计划, 是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。在职工为本集团提供服务的会计期间, 将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

本集团向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指向未达到国家规定的退休年龄、经批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。对于内退福利, 在符合内退福利相关确认条件时, 将自职工停止提供服务日至正常退休日期间本集团拟支付的内退福利, 按照现值确认为负债, 计入当期损益。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

15. 职工薪酬 - 续

辞退福利, 是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系, 或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。本集团向职工提供辞退福利的, 在下列两者孰早日确认辞退福利产生的负债, 并计入当期损益: (1) 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; (2) 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。

其他长期职工福利, 是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬。

16. 应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量, 相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券发行价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价, 在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销, 并按借款费用的处理原则处理。

17. 永续债等其他金融工具

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

本集团根据所发行的永续债等金融工具的合同条款及其所反映的经济实质, 结合金融负债和权益工具的定义, 在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

归类为权益工具的永续债等金融工具, 利息支出或股利(股息)分配作为本集团的利润分配, 其回购、注销等作为权益的变动处理, 相关交易费用从权益中扣减。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、 重要会计政策及会计估计 - 续**18. 收入确认**

本集团的收入主要来源于如下业务类型:

- (1) 融资租赁业务
- (2) 经营租赁业务
- (3) 咨询顾问费收入
- (4) 利息收入

对于咨询顾问费收入, 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。履约义务, 是指合同中本集团向客户转让可明确区分服务的承诺。交易价格, 是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额, 但不包含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。

满足下列条件之一的, 属于在某一时间段内履行的履约义务, 本集团按照履约进度, 在一段时间内确认收入: (1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益; (2) 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品; (3) 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途, 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取款项。否则, 本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

合同资产, 是指本集团已向客户转让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。本集团拥有的无条件 (即, 仅取决于时间流逝) 向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债, 是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让服务的义务。

19. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的, 按照收到或应收的金额计量。

与收益相关的政府补助, 用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的, 确认为递延收益, 并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益; 用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的, 直接计入当期损益。本集团将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**19. 政府补助 - 续**

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

与企业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。与企业日常活动无关的政府补助, 计入营业外收入。

20. 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借款费用, 在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时, 开始资本化; 构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时, 停止资本化。如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的, 暂停借款费用的资本化, 直至资产的购建或生产活动重新开始。

其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用, 减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化; 一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率, 确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。资本化期间内, 外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化; 外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

21.1 当期所得税

资产负债表日, 对于当期和以前期间形成的当期所得税负债 (或资产), 以按照税法规定计算的预期应交纳 (或返还) 的所得税金额计量。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**21. 所得税 - 续****21.2 递延所得税资产及递延所得税负债**

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

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异, 本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限, 确认相关的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减, 以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限, 确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债, 除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间, 而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司投资相关的可抵扣暂时性差异, 只有当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, 本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日, 对于递延所得税资产和递延所得税负债, 根据税法规定, 按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益, 其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日, 对递延所得税资产的账面价值进行复核, 如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益, 则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时, 减记的金额予以转回。

21.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利, 且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时, 本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利, 且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时, 本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、 重要会计政策及会计估计 - 续**22. 外币业务和外币报表折算****22.1 外币业务**

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日, 外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币, 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: (1) 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; (2) 为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理; (3) 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外, 均计入当期损益。

编制合并财务报表涉及境外经营的, 如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目, 因汇率变动而产生的汇兑差额, 计入其他综合收益中的“外币报表折算差额”项目; 处置境外经营时, 计入处置当期损益。

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

22.2 外币报表折算

为编制合并财务报表, 境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表: 资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算; 所有者权益项目按发生时的即期汇率折算; 利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按与交易发生日即期汇率近似的汇率折算; 折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额确认为其他综合收益并计入所有者权益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量, 采用与现金流量发生日即期汇率近似的汇率折算, 汇率变动对现金及现金等价物的影响额, 作为调节项目, 在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

上年年末余额和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时, 将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额, 全部转入处置当期损益。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**23. 租赁**

租赁, 是指在一定期间内, 出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日, 本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化, 本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

23.1 本集团作为承租人**23.1.1 租赁的分拆**

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的, 本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆, 按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

23.1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外, 本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日, 是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。

使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括:

- 租赁负债的初始计量金额。
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额, 存在租赁激励的, 扣除已享受的租赁激励相关金额。
- 本集团发生的初始直接费用。
- 本集团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。

本集团参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定, 对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的, 使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的, 在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

23.1.3 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外, 本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时, 本集团采用租赁内含利率作为折现率, 无法确定租赁内含利率的, 采用增量借款利率作为折现率。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**23. 租赁 - 续****23.1 本集团作为承租人 - 续****23.1.3 租赁负债 - 续**

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项, 包括:

- 固定付款额及实质固定付款额, 存在租赁激励的, 扣除租赁激励相关金额;
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额。
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格。
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的, 行使终止租赁选择权需支付的款项。
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后, 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, 并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后, 发生下列情形的, 本集团重新计量租赁负债, 并调整相应的使用权资产, 若使用权资产的账面价值已调减至零, 但租赁负债仍需进一步调减的, 本集团将差额计入当期损益:

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的, 本集团按变动后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。
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比例发生变动, 本集团按照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。

23.1.4 短期租赁和低价值资产租赁

本集团短期租赁以及低价值资产租赁, 选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁, 是指在租赁期开始日, 租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁, 是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额, 在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入当期损益或相关资产成本。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**23. 租赁 - 续****23.2 本集团作为出租人**

在租赁期内各个期间, 本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入, 除非其他系统合理的方法能够更好地反映因使用租赁资产所产生经济利益的消耗模式。出租人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确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益。

23.2.1 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的, 本集团根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价, 分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

23.2.2 租赁的分类

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

23.2.3 本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间, 本集团采用直线法或其他系统合理的方法, 将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化, 在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊, 分期计入当期损益。

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额, 在实际发生时计入当期损益。

23.2.4 本集团作为出租人记录融资租赁业务

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

租赁收款额, 是指本集团因让渡在租赁期内使用租赁资产的权利而应向承租人收取的款项, 包括:

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续

23. 租赁 - 续

23.2 本集团作为出租人 - 续

23.2.4 本集团作为出租人记录融资租赁业务 - 续

- 承租人需支付的固定付款额及实质固定付款额, 存在租赁激励的, 扣除租赁激励相关金额。
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额。
- 购买选择权的行权价格, 前提是合理确定承租人将行使该选择权。
- 承租人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。
- 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向本集团提供的担保余值。

未纳入租赁投资净额计量的可变租赁收款额在实际发生时计入当期损益。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。

23.2.5 租赁变更

经营租赁发生变更的, 本集团自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理, 与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

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

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

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的, 本集团分别下列情形对变更后的租赁进行处理:

- 假如变更在租赁开始日生效, 该租赁会被分类为经营租赁的, 本集团自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理, 并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值。
- 假如变更在租赁开始日生效, 该租赁会被分类为融资租赁的, 本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**23. 租赁 - 续**23.2 本集团作为出租人 - 续23.2.5 租赁变更 - 续

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的, 本集团相应调减使用权资产的账面价值, 并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的, 本集团相应调整使用权资产的账面价值。

23.3 售后租回交易23.3.1 本集团作为买方及出租人

售后租回交易中的资产转让不属于销售的, 本集团不确认被转让资产, 但确认一项与转让收入等额的金融资产, 并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。该资产转让属于销售的, 本集团根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理, 并对资产出租进行会计处理。

24. 资产证券化业务

金融资产发生转移的, 根据相关金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的转移情况进行判断: 已经全部转移的, 终止确认相应的金融资产; 没有转移且保留了相关金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 不予终止确认; 既没有转移也没有保留相关金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的, 根据对该项金融资产控制的涉及程度确定是否终止确认; 放弃了对该项金融资产控制的, 终止确认该项金融资产; 未放弃对该项金融资产控制的, 按照对其继续涉入该项金融资产的程度确认有关金融资产, 并相应确认相关负债。

金融资产转移符合整体终止确认条件的, 转移所收到的对价与相应的账面价值的差额, 计入当期损益, 原直接计入所有者权益的相关金融资产的公允价值累积变动额, 也一并转入当期损益; 满足部分终止确认条件的, 将涉及转移金融资产整体的账面价值在终止确认部分与未终止确认部分之间, 按照各自的相对公允价值进行分摊, 以分摊后的账面价值作为基础比照整体转移对部分转移的部分进行处理。不符合终止确认条件的, 将收到的对价确认为一项金融负债。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四、重要会计政策及会计估计 - 续**25. 债务重组****25.1 作为债权人记录债务重组义务**

用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的, 首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权, 然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例, 对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配, 并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额, 计入当期损益。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描述的会计政策过程中, 由于经营活动内在的不确定性, 本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验, 并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核, 会计估计的变更仅影响变更当期的, 其影响数在变更当期予以确认; 既影响变更当期又影响未来期间的, 其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

1. 会计估计所采用的关键假设和不确定因素

资产负债表日, 会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有:

1.1 预期信用损失的确认

信用风险的显著增加: 本集团在评估金融资产预期信用损失时, 需判断金融资产的信用风险自购入后是否显著增加, 判断过程中需考虑定性和定量的信息, 并结合前瞻性信息。

建立具有相似信用风险特征的资产组: 当预期信用损失在组合的基础上计量时, 金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征, 用以确保一旦信用风险特征发生变化, 金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合, 从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。

模型和假设的使用: 本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型, 以及确定这些模型所使用的假设, 包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续**1. 会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续****1.1 预期信用损失的确认 - 续**

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

1.2 固定资产减值

本集团在资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象，如资产存在减值迹象，按其可收回金额低于账面价值的差额确认固定资产减值准备。固定资产减值准备的确认需要运用判断和估计。如重新判断及估计的结果与现有的判断及估计存在差异，该差异将会影响判断及估计改变期间的固定资产账面价值。

1.3 递延所得税的确认

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当前所得税和递延所得税产生影响。

本年末递延所得税资产的可回收性主要取决于未来是否有足够的可用来抵扣可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的未来应纳税所得额。如果未来无法获得足够的可用来抵扣可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，则需要减记递延所得税资产的账面价值，并将影响当年度的利润。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五、 运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

1. 会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

1.4 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息; 当可观察市场信息无法获得时, 将对估值方法中包括的重大不可观察信息做出估计。

可观察输入值, 是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。

不可观察输入值, 是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值应当根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息确定。

六、 重要会计政策变更

1. 会计政策变更及其影响

(1) 企业会计准则解释第 16 号

财政部于 2022 年 12 月 12 日发布实施《企业会计准则解释第 16 号》财会〔2022〕31 号(以下简称“解释 16 号”), 规范了发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理。

按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具(如分类为权益工具的永续债等), 相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的, 应当在确认应付股利时, 确认与股利相关的所得税影响。该股利的所得税影响通常与过去产生可供分配利润的交易或事项更为直接相关, 应当按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式, 将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目(含其他综合收益项目)。对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项, 该股利的所得税影响应当计入当期损益; 对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项, 该股利的所得税影响应当计入所有者权益项目。

本集团对于解释 16 号规定的分类为权益工具的金融工具确认应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至解释 16 号施行日之间的, 涉及所得税影响且未按照以上规定进行处理的, 已按照解释 16 号的规定进行调整。本集团对于解释 16 号规定的分类为权益工具的金融工具确认应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的, 涉及所得税影响且未按照以上规定进行处理的, 已进行追溯调整。经评估, 本集团认为采用该规定对本集团财务报表并无重大影响。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

七、 税项

所得税

本公司及境内子公司所得税税率为 25%；本公司部分境内子公司根据国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告（国家税务总局公告 2021 年第 8 号），自 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，对年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 12.5% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税；本公司部分境内子公司根据《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13 号）的规定，自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 25% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。香港子公司所得税税率为 16.50%，塞浦路斯子公司所得税税率为 12.5%。

其他主要税项

税项	计税基础	税率
增值税	应税营业收入	6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳流转税	7%、5%
教育费附加	实际缴纳流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳流转税	2%
房产税	房产租金收入	12%
契税	成交价格	3%
印花税	合同价格	0.03%、0.005%
城镇土地使用税	实际占用的土地面积	12 元/平方米/年

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八、企业合并及合并财务报表

1. 本年纳入合并报表范围的主要子企业基本情况

序号	名称	级次	企业类型	注册地	业务性质	纳入合并范围年度	实收资本	本集团合计持股比例 (%)	本集团合计享有表决权比例 (%)	本集团合计实际投资额	取得方式	备注
1	海龙二号(天津)租赁有限公司	二级	境内非金融企业	天津	经营租赁	2018	-	-	100.00	-	购买资产	
2	招商局融资租赁(上海)有限公司	二级	境内非金融企业	上海	租赁业务	2019	1,400,000,000.00	100.00	100.00	1,400,000,000.00	投资设立	
3	招商局融资租赁(天津)有限公司	二级	境内非金融企业	天津	融资租赁	2017	3,670,000,000.00	100.00	100.00	3,670,000,000.00	投资设立	
4	海翔(天津)租赁有限公司	三级	境内非金融企业	天津	租赁业务	2017	-	-	100.00	-	投资设立	注1
5	海越(天津)租赁有限公司	三级	境内非金融企业	天津	经营租赁	2017	-	-	100.00	-	投资设立	注1
6	航壳租赁(天津)有限责任公司	三级	境内非金融企业	天津	经营租赁	2017	-	-	100.00	-	投资设立	注1
7	粤荣(天津)租赁有限公司	三级	境内非金融企业	天津	融资租赁	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1
8	粤兴(天津)租赁有限公司	三级	境内非金融企业	天津	租赁业务	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1
9	粤盛(天津)租赁有限公司	三级	境内非金融企业	天津	租赁业务	2018	20,000,000.00	100.00	100.00	20,000,000.00	投资设立	
10	粤程(天津)租赁有限公司	三级	境内非金融企业	天津	租赁业务	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1
11	招商局融资租赁(香港)控股有限公司	二级	境外企业	香港	商业管理	2017	206,709.00	100.00	100.00	206,709.00	投资设立	
12	Ocean Eastern Phoenix Limited	三级	境外企业	香港	经营租赁	2017	-	-	100.00	-	投资设立	注1
13	Ocean Eastern Dragon Limited	三级	境外企业	香港	经营租赁	2017	-	-	100.00	-	投资设立	注1
14	Ocean Wealth Co. Limited	三级	境外企业	马绍尔群岛	融资租赁	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1
15	Ocean Cruise I Limited	三级	境外企业	马绍尔群岛	融资租赁	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1
16	Compass Shipping 13 Corporation Limited	三级	境外企业	香港	融资租赁	2018	-	-	100.00	-	非同一控制下企业合并	注1
17	Compass Shipping 14 Corporation Limited	三级	境外企业	香港	融资租赁	2018	-	-	100.00	-	非同一控制下企业合并	注1
18	Ocean Creole Spirit Co. Limited	三级	境外企业	香港	商业管理	2017	-	-	100.00	-	投资设立	注1
19	Ocean LNG Limited	三级	境外企业	香港	融资租赁	2019	-	-	100.00	-	投资设立	注1
20	Ocean Laurel Co. Limited	三级	境外企业	BVI	债务主体	2020	-	-	100.00	-	投资设立	注1
21	Well Target One O One Limited	四级	境外企业	BVI	经营租赁	2017	-	-	100.00	-	同一控制下的企业合并	注1
22	Well Target One O Two Limited	四级	境外企业	BVI	经营租赁	2018	-	-	100.00	-	购买资产	注1
23	Well Target Three Limited	四级	境外企业	BVI	经营租赁	2018	-	-	100.00	-	购买资产	注1
24	Ocean Lifter I Limited	四级	境外企业	香港	融资租赁	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1
25	Ocean Lifter II Limited	四级	境外企业	香港	融资租赁	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1
26	Ocean Lifter III Limited	四级	境外企业	香港	融资租赁	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1
27	Ocean Driller I Limited	四级	境外企业	香港	融资租赁	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1
28	Ocean Driller II Limited	四级	境外企业	香港	保理业务	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八、企业合并及合并财务报表 - 续

1. 本年纳入合并报表范围的主要子企业基本情况 - 续

序号	名称	级次	企业类型	注册地	业务性质	纳入合并范围年度	实收资本	本集团合计持股比例 (%)	本集团合计享有表决权比例 (%)	本集团合计实际投资额	取得方式	备注
29	Ocean Driller III Limited	四级	境外子企业	香港	融资租赁	2018	-	-	100.00	-	投资设立	注1
30	Sea Lion Seven Limited	四级	境外子企业	BVI	经营租赁	2019	-	-	100.00	-	购买资产	注1
31	Sea 43 Leasing Co. Limited	四级	境外子企业	香港	融资租赁	2019	-	-	100.00	-	非同一控制下企业合并	
32	Hai Kuo Shipping 1601 Limited	三级	境外子企业	塞浦路斯	融资租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注4
33	Sea Lion Eight Limited	四级	境外子企业	BVI	经营租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注2
34	Ocean Yangtze One Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注3
35	Ocean Yangtze Two Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注3
36	Ocean Yangtze Three Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注3
37	Ocean Yangtze Four Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注3
38	Ocean Yangtze Five Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注3
39	Ocean Yangtze Six Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注3
40	Ocean Yangtze Seven Limited	三级	境外子企业	香港	融资租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注3
41	Ocean Yangtze Eight Limited	三级	境外子企业	香港	融资租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注3
42	Ocean Yangtze Nine Limited	三级	境外子企业	香港	融资租赁	2020	-	-	100.00	-	购买资产	注3
43	Ocean Zeta Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
44	Ocean Lambda Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
45	Ocean Omega Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
46	Ocean Beta Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
47	Ocean Delta Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
48	Ocean Epsilon Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
49	Ocean Kappa Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
50	Ocean Eta Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
51	Ocean Gamma Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
52	Ocean Rose Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
53	Ocean Theta Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
54	Ocean Iota Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
55	Ocean Iris Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2021	-	-	100.00	-	投资设立	注1
56	Ocean Sun Leasing Limited	三级	境外子企业	香港	融资租赁	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
57	Ocean LNG Kylin 2205 Limited	三级	境外子企业	香港	股权投资	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
58	Ocean LNG Kylin 2206 Limited	三级	境外子企业	香港	未开展业务	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八、 企业合并及合并财务报表 - 续

1. 本年纳入合并报表范围的主要子企业基本情况 - 续

序号	名称	级次	企业类型	注册地	业务性质	纳入合并范围年度	实收资本	本集团合计持股比例 (%)	本集团合计享有表决权比例 (%)	本集团合计实际投资额	取得方式	备注
59	Ocean LNG Kylin 2207 Limited	三级	境外子企业	香港	未开展业务	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
60	Ocean Opal Limited	三级	境外子企业	香港	融资租赁	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
61	Ocean Obsidian Limited	三级	境外子企业	香港	未开展业务	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
62	Ocean Garnet Limited	三级	境外子企业	香港	未开展业务	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
63	Ocean Topaz Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
64	Ocean Agate Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
65	Ocean Citrine Limited	三级	境外子企业	香港	经营租赁	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
66	Ocean LNG Kylin 2201 Limited	三级	境外子企业	香港	股权投资	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
67	Ocean LNG Kylin 2202 Limited	三级	境外子企业	香港	股权投资	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
68	Ocean LNG Kylin 2203 Limited	三级	境外子企业	香港	股权投资	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
69	Ocean LNG Kylin 2204 Limited	三级	境外子企业	香港	股权投资	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
70	Ocean Searum One Limited	三级	境外子企业	香港	融资租赁	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
71	Ocean Searum Two Limited	三级	境外子企业	香港	融资租赁	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1
72	Ocean Searum Three Limited	三级	境外子企业	香港	融资租赁	2022	-	-	100.00	-	投资设立	注1

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八、 企业合并及合并财务报表 - 续

1. 本年纳入合并报表范围的主要子企业基本情况 - 续

注 1: 截至 2022 年 12 月 31 日, 本公司尚未对该等子公司实际出资。

注 2: 于 2020 年 12 月 23 日, 本公司之子公司 Ocean Creole Spirit Co. Limited 与同系附属公司招商局工业集团有限公司签订协议, 收购其持有的 Sea Lion Eight Limited 100% 股权。

注 3: 于 2020 年 12 月, 本公司之子公司招商局融资租赁(香港)控股有限公司与 TRICOR NOMINEES LIMITED 签订协议, 从注册代理处收购未运营企业 Ocean Yangtze One Limited、Ocean Yangtze Two Limited、Ocean Yangtze Three Limited、Ocean Yangtze Four Limited、Ocean Yangtze Five Limited、Ocean Yangtze Six Limited、Ocean Yangtze Seven Limited、Ocean Yangtze Eight Limited、Ocean Yangtze Nine Limited 100% 的股权。

注 4: Hai Kuo Shipping 1601 Limited 是本公司之子公司招商局融资租赁(香港)控股有限公司向 ICIL Maritime Leasing (International) Company Limited 收购的公司。

2. 本年合并范围的重要变更及理由

于 2022 年 11 月 30 日, 本公司与同系附属公司深圳市招商局海工投资有限公司签订协议, 转让本公司之子公司海龙五号(天津)租赁有限公司、海龙六号(天津)租赁有限公司 100% 股权。

3. 在纳入合并财务报表范围的结构化主体的权益

截至 2022 年 12 月 31 日, 本公司无纳入本集团合并范围的结构化主体的权益。

4. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的权益

截至 2022 年 12 月 31 日, 本公司发行的招商局租赁-招商崇信 2021 年第一期资产支持专项计划和德邦-创惠共赢供应链金融 3 号资产支持专项计划为不纳入合并财务报表范围的结构化主体的权益。

九、 合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据, 除特别注明之外, “年初”系指 2022 年 1 月 1 日, “年末”系指 2022 年 12 月 31 日, “本年”系指 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日, “上年”系指 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

1. 货币资金

项目	年末数			年初数		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
银行存款			1,496,961,072.42			1,538,728,262.73
其中: 人民币	1,270,036,793.49	1.0000	1,270,036,793.49	1,152,644,925.27	1.0000	1,152,644,925.27
美元	32,550,422.37	6.9646	226,700,671.62	60,617,153.58	6.3674	385,973,663.71
港币	250,316.48	0.8933	223,607.31	134,316.48	0.8165	109,673.75
财务公司存款			4,822,507.80			19,518,851.89
其中: 人民币	4,822,507.80	1.0000	4,822,507.80	19,518,851.89	1.0000	19,518,851.89
其他货币资金			17,000,000.00			80,000,000.00
其中: 人民币	17,000,000.00	1.0000	17,000,000.00	80,000,000.00	1.0000	80,000,000.00
合计			1,518,783,580.22			1,638,247,114.62
其中: 存放境外的款项总额			199,833,477.53			270,052,649.92
其中: 美元	28,660,636.68	6.9646	199,609,870.22	42,394,537.20	6.3674	269,942,976.17
港币	250,316.48	0.8933	223,607.31	134,316.48	0.8165	109,673.75

注: 货币资金中存放关联方款项详见附注十、4.(2)。

(1) 货币资金年末使用受限制情况

项目	年末数	年初数
质押存款	-	80,000,000.00
银行承兑汇票保证金	17,000,000.00	-
合计	17,000,000.00	80,000,000.00

(2) 货币资金的说明

- 1) 于本年末, 本集团存放在境外的货币资金共计折合人民币 199,833,477.53 元(年初数: 折合人民币 270,052,649.92 元), 主要为本集团注册地于境外的子公司存放在境外的资金。
- 2) 于本年末, 本集团使用受限制的银行存款共计人民币 17,000,000.00 元, 为本集团之子公司招商局融资租赁(天津)有限公司在上海银行天津分行的银行承兑汇票保证金。
- 3) 于本年初, 本集团使用受限制的银行存款共计人民币 80,000,000.00 元, 为本集团之子公司招商局融资租赁(天津)有限公司为本集团之子公司海龙二号(天津)租赁有限公司借款而质押的活期存款。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

2. 交易性金融资产

项目	年末数	年初数
交易性债权投资	534,134,468.45	522,599,550.61
交易性权益工具投资	388,977,684.53	27,825,607.26
合计	923,112,152.98	550,425,157.87

3. 应收账款

(1) 应收账款总体情况

项目	年末数	年初数
应收账款	535,135,132.83	534,163,834.45
减: 坏账准备	193,391,248.36	101,029,609.03
合计	341,743,884.47	433,134,225.42

(2) 应收账款整体账龄

项目	年末数			年初数		
	账面余额	比例 (%)	信用损失准备	账面余额	比例 (%)	信用损失准备
1 年以内 (含 1 年)	278,169,890.94	51.98	33,231,926.52	483,002,680.99	90.42	94,845,664.29
1 至 2 年 (含 2 年)	222,835,977.89	41.64	160,159,321.84	51,161,153.46	9.58	6,183,944.74
2 至 3 年 (含 3 年)	34,129,264.00	6.38	-	-	-	-
合计	535,135,132.83	100.00	193,391,248.36	534,163,834.45	100.00	101,029,609.03

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

3. 应收账款 - 续

(3) 应收账款分类情况

项目	年末数										净值
	原值					信用损失准备					
	账龄				合计	账龄				合计	
	180 天以内	180 天至 1 年	1 年至 2 年	2 年至 3 年		180 天以内	180 天至 1 年	1 年至 2 年	2 年至 3 年		
低风险组合	27,887,280.28	38,945,240.49	33,938,242.00	34,129,264.00	134,900,026.77	-	-	-	-	-	134,900,026.77
正常风险组合	104,005,379.11	50,528,667.00	11,004,068.00	-	165,538,114.11	584,828.10	299,866.20	55,020.34	-	939,714.64	164,598,399.47
单项计提信用损失准备的应收账款	-	56,803,324.06	177,893,667.89	-	234,696,991.95	-	32,347,232.22	160,104,301.50	-	192,451,533.72	42,245,458.23
合计	131,892,659.39	146,277,231.55	222,835,977.89	34,129,264.00	535,135,132.83	584,828.10	32,647,098.42	160,159,321.84	-	193,391,248.36	341,743,884.47

项目	年初数										净值
	原值					信用损失准备					
	账龄				合计	账龄				合计	
	180 天以内	180 天至 1 年	1 年至 2 年	2 年至 3 年		180 天以内	180 天至 1 年	1 年至 2 年	2 年至 3 年		
低风险组合	33,938,242.00	-	38,793,264.00	-	72,731,506.00	-	-	-	-	-	72,731,506.00
正常风险组合	195,498,772.48	66,626,761.75	-	-	262,125,534.23	1,043,078.10	333,133.79	-	-	1,376,211.89	260,749,322.34
单项计提信用损失准备的应收账款	115,483,941.96	71,454,962.80	12,367,889.46	-	199,306,794.22	57,741,971.00	35,727,481.40	6,183,944.74	-	99,653,397.14	99,653,397.08
合计	344,920,956.44	138,081,724.55	51,161,153.46	-	534,163,834.45	58,785,049.10	36,060,615.19	6,183,944.74	-	101,029,609.03	433,134,225.42

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

3. 应收账款 - 续

(3) 应收账款分类情况 - 续

其中: 年末单项计提信用损失准备的应收账款

本年末

债务人名称	账面余额	信用损失准备	预期信用损失率 (%)
Ultra Deep Subsea Pte Ltd.	134,657,168.11	110,418,878.20	82
Ultra Deep Picasso Pte Ltd.	100,039,823.84	82,032,655.52	82
合计	234,696,991.95	192,451,533.72	—

本年初

债务人名称	账面余额	信用损失准备	预期信用损失率 (%)
Ultra Deep Subsea Pte Ltd.	118,024,286.92	59,012,143.49	50
Ultra Deep Picasso Pte Ltd.	81,282,507.30	40,641,253.65	50
合计	199,306,794.22	99,653,397.14	—

注: 本表披露对原值 1000 万元以上的应收账款单项计提信用损失准备的情况。

(4) 应收账款按类别列示如下:

项目	年末数	年初数
应收经营租赁租金	400,235,106.06	458,182,328.45
应收咨询费	129,900,026.77	75,981,506.00
其他	5,000,000.00	-
减: 坏账准备	193,391,248.36	101,029,609.03
合计	341,743,884.47	433,134,225.42

注: 应收账款中应收关联方款项详见附注十、4.(2)。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

3. 应收账款 - 续

(5) 应收账款金额前五名单位情况:

单位名称	与本集团关系	账面余额	账龄	信用损失准备	占应收账款总额的比例 (%)
中海油田服务股份有限公司	客户	145,593,375.15	1 年以内 (含 1 年)	765,295.61	27.21
		11,004,068.00	1 至 2 年 (含 2 年)	55,020.34	2.06
		-	2 至 3 年 (含 3 年)	-	-
小计		156,597,443.15		820,315.95	29.26
Ultra Deep Subsea Pte Ltd.	客户	31,169,362.27	1 年以内 (含 1 年)	17,279,852.95	5.82
		103,487,805.84	1 至 2 年 (含 2 年)	93,139,025.25	19.34
小计		134,657,168.11	—	110,418,878.20	25.16
招商局工业集团有限公司	关联方	61,832,520.77	1 年以内 (含 1 年)	-	11.55
		33,938,242.00	1 至 2 年 (含 2 年)	-	6.34
		34,129,264.00	2 至 3 年 (含 3 年)	-	6.38
小计		129,900,026.77	—	-	24.27
Ultra Deep Picasso Pte Ltd.	客户	25,633,961.79	1 年以内 (含 1 年)	15,067,379.27	4.79
		74,405,862.05	1 至 2 年 (含 2 年)	66,965,276.25	13.90
小计		100,039,823.84	—	82,032,655.52	18.69
Snamprogetti Saudi Arabia Company Limited	客户	8,392,886.25	1 年以内 (含 1 年)	116,659.77	1.57
小计		8,392,886.25	—	116,659.77	1.57
合计	—	529,587,348.12	—	193,388,509.44	98.96

4. 预付款项

(1) 预付款项账龄分析如下:

账龄	年末数	年初数
1 年以内 (含 1 年)	13,797,831.33	2,105,723.02
1 至 2 年 (含 2 年)	601,003.83	221,454.39
2 至 3 年 (含 3 年)	187,290.10	404,773.18
3 年以上	19,437.96	-
合计	14,605,563.22	2,731,950.59

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、 合并财务报表项目注释 - 续

4. 预付款项 - 续

(2) 预付款项按类别披露如下:

项目	年末数	年初数
预付资产采购款	111,658.39	216,981.13
其他	14,493,904.83	2,514,969.46
合计	14,605,563.22	2,731,950.59

(3) 预付款项主要单位:

项目	年末数	年初数
深圳招商房地产有限公司	11,000,000.00	-
深圳中智经济技术合作有限公司	669.96	1,244,601.22
其他	3,604,893.26	1,487,349.37
合计	14,605,563.22	2,731,950.59

注: 预付款项中预付关联方款项详见附注十、4.(2)。

5. 其他应收款

本集团无应收股利和应收利息, 其他应收款按类别披露如下:

项目	年末数	年初数
关联方款项	185,339,714.82	205,075.17
关联方押金	6,446,631.35	2,917,472.42
第三方押金	958,600.00	948,600.00
代垫款及员工备用金	1,132,706.44	2,091,024.04
其他	2,184,774.69	857,473.67
小计	196,062,427.30	7,019,645.30
减: 减值准备	954,506.41	518,201.00
合计	195,107,920.89	6,501,444.30

注: 其他应收款中应收关联方款项详见附注十、4.(2)。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

5. 其他应收款 - 续

(1) 其他应收款分类情况:

项目	年末数											净值	
	原值					合计	信用损失准备						合计
	账龄						账龄						
	180天以内	180天至1年	1年至2年	2年至3年	3年以上	180天以内	180天至1年	1年至2年	2年至3年	3年以上			
低风险组合	66,476,043.95	122,286,182.63	70,902.79	311,870.01	2,641,346.79	191,786,346.17	-	-	-	-	-	-	191,786,346.17
正常风险组合	2,411,951.25	871,772.55	-	50,000.00	942,357.33	4,276,081.13	12,049.60	49.48	-	50.00	942,357.33	954,506.41	3,321,574.72
单项计提信用损失准备的其他应收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	68,887,995.20	123,157,955.18	70,902.79	361,870.01	3,583,704.12	196,062,427.30	12,049.60	49.48	-	50.00	942,357.33	954,506.41	195,107,920.89

项目	年初数											净值	
	原值					合计	信用损失准备						合计
	账龄						账龄						
	180天以内	180天至1年	1年至2年	2年至3年	3年以上	180天以内	180天至1年	1年至2年	2年至3年	3年以上			
低风险组合	10,463.74	60,545.47	1,092,528.97	780,858.02	1,958,916.77	3,903,312.97	-	-	-	-	-	-	3,903,312.97
正常风险组合	1,526,138.21	1,190.87	646,645.92	887,809.47	54,547.86	3,116,332.33	7,604.49	5.95	3,033.23	453,009.47	54,547.86	518,201.00	2,598,131.33
单项计提信用损失准备的其他应收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	1,536,601.95	61,736.34	1,739,174.89	1,668,667.49	2,013,464.63	7,019,645.30	7,604.49	5.95	3,033.23	453,009.47	54,547.86	518,201.00	6,501,444.30

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

5. 其他应收款 - 续

(2) 本年计提、收回或转回的其他应收款信用损失准备情况:

信用损失准备	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)	
年初余额	518,201.00	-	-	518,201.00
年初余额在本年:	---	---	---	---
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提	441,317.72	-	-	441,317.72
本年转回	-5,012.31	-	-	-5,012.31
本年转销	-	-	-	-
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
年末余额	954,506.41	-	-	954,506.41

6. 一年内到期的非流动资产

项目	年末数	年初数
一年内到期的应收融资租赁款原值	11,997,931,851.52	9,952,156,238.59
减: 减值准备	530,744,995.44	171,829,856.54
一年内到期的应收融资租赁款账面价值 (附注九、8)	11,467,186,856.08	9,780,326,382.05
其他原值	-	59,379,454.50
减: 减值准备	-	812,079.58
其他账面价值	-	58,567,374.92
合计	11,467,186,856.08	9,838,893,756.97

注: 一年内到期的非流动资产中应收关联方款项详见附注十、4.(2)。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

7. 其他流动资产

项目	年末数	年初数
应收保理款	1,622,220,380.65	801,306,458.56
待抵扣及待认证进项税	200,737,353.68	185,456,687.59
预缴企业所得税	8,494,842.89	14,014,798.56
预付融资租赁款	3,804,790.41	35,261,495.76
其他资产原值	-	55,156,913.11
减: 减值准备	5,114,221.69	8,016,794.44
合计	1,830,143,145.94	1,083,179,559.14

8. 长期应收款

(1) 长期应收款

项目	年末数	年初数
应收融资租赁款原值(注)	21,425,076,680.28	20,603,879,564.50
减: 减值准备	580,937,025.32	743,883,737.83
应收融资租赁款账面价值	20,844,139,654.96	19,859,995,826.67
其他原值	90,595,473.76	86,185,925.50
减: 减值准备	583,008.83	498,441.09
账面价值合计	20,934,152,119.89	19,945,683,311.08

(2) 应收融资租赁款信用减值损失变动情况:

信用损失准备	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)	
年初余额	241,177,329.92	171,654,184.80	502,882,079.65	915,713,594.37
-转入第二阶段	-38,444,533.09	38,444,533.09	-	-
-转入第三阶段	-121,407.32	-	121,407.32	-
-转回第二阶段	-	-	-	-
-转回第一阶段	146,908,402.52	-	-146,908,402.52	-
本年计提	230,208,102.58	266,593,848.71	59,601,643.34	556,403,594.63
本年转回	-173,176,791.76	-40,669,473.29	-6,746,193.19	-220,592,458.24
本年转销	-	-	-165,584,477.20	-165,584,477.20
其他变动	24,982,174.52	759,592.68	-	25,741,767.20
年末余额	431,533,277.37	436,782,685.99	243,366,057.40	1,111,682,020.76

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、 合并财务报表项目注释 - 续

8. 长期应收款 - 续

(3) 应收融资租赁款

	未折现租赁收款额	
	本年年末数	上年年末数
资产负债表日后第 1 年	13,693,059,834.82	11,437,902,930.64
资产负债表日后第 2 年	9,535,432,530.75	9,016,735,902.74
资产负债表日后第 3 年	6,073,333,678.45	5,482,042,196.66
资产负债表日后第 4 年	3,451,399,257.88	2,871,891,984.68
资产负债表日后第 5 年	2,287,015,823.27	2,089,330,630.23
以后年度	1,952,575,560.84	3,286,921,141.32
未折现租赁收款额合计	36,992,816,686.01	34,184,824,786.27
未担保余值	252,764,834.88	-
应收融资租赁款总额	37,245,581,520.89	34,184,824,786.27
未实现融资收益	3,822,572,989.09	3,628,788,983.18
应收融资租赁款项现值	33,423,008,531.80	30,556,035,803.09
减: 减值准备	1,111,682,020.76	915,713,594.37
应收融资租赁款账面价值	32,311,326,511.04	29,640,322,208.72
其中: 一年内到期的应收融资租赁款	11,467,186,856.08	9,780,326,382.05
一年后到期的应收融资租赁款	20,844,139,654.96	19,859,995,826.67

注: 应收关联方款项详见附注十、4.(2)。

9. 长期股权投资

(1) 按类别列示

项目	年末数	年初数
对合营企业投资	48,844,011.08	16,650,432.92
对联营企业投资	534,003,740.40	-
合计	582,847,751.48	16,650,432.92

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

9. 长期股权投资 - 续

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初数	合并范围 变更影响	本年增减变动								年末数	减值准备 年末余额	
				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 股利和利润	计提减值 准备	外币报表折 算影响			其他
合营企业														
湖南招商通商产业创新私募 股权投资合伙企业 (有限合伙)	48,178,113.12	16,650,432.92	-	27,038,823.50	-	5,134,754.66	-	-	-	-	-	-	48,844,011.08	-
联营企业														
GAS SHENZHEN PTE. LTD.	100,716,400.20	-	-	100,716,400.20	-	-	-	-	-	-	-2,390,177.40	-	98,326,222.80	-
GAS GUANGZHOU PTE. LTD.	100,716,400.20	-	-	100,716,400.20	-	-	-	-	-	-	-2,390,177.40	-	98,326,222.80	-
GAS SHANGHAI PTE. LTD.	100,716,400.20	-	-	100,716,400.20	-	-	-	-	-	-	-2,390,177.40	-	98,326,222.80	-
KLCM LNG SHIPPING 1 PTE. LTD.	59,842,068.00	-	-	59,842,068.00	-	-	-	-	-	-	-85,800.00	-	59,756,268.00	-
KLCM LNG SHIPPING 2 PTE. LTD.	59,842,068.00	-	-	59,842,068.00	-	-	-	-	-	-	-85,800.00	-	59,756,268.00	-
KLCM LNG SHIPPING 3 PTE. LTD.	59,842,068.00	-	-	59,842,068.00	-	-	-	-	-	-	-85,800.00	-	59,756,268.00	-
KLCM LNG SHIPPING 4 PTE. LTD.	59,842,068.00	-	-	59,842,068.00	-	-	-	-	-	-	-85,800.00	-	59,756,268.00	-
合计	589,095,585.72	16,650,432.92	-	568,576,296.10	-	5,134,754.66	-	-	-	-	-7,513,732.20	-	582,847,751.48	-

注： 1) 合营企业湖南招商通商产业创新私募股权投资合伙企业(有限合伙)的持股比例为 49.99%，表决权为 50%。
2) GAS SHENZHEN PTE. LTD.、GAS GUANGZHOU PTE. LTD.、GAS SHANGHAI PTE. LTD.、KLCM LNG SHIPPING 1 PTE. LTD.、KLCM LNG SHIPPING 2 PTE. LTD.、KLCM LNG SHIPPING 3 PTE. LTD.、KLCM LNG SHIPPING 4 PTE. LTD. 为 2022 年年末成立的新公司，未编制财务报表。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

9. 长期股权投资 - 续

(3) 重要合营企业的主要财务信息

项目	本年数	上年数
	湖南招商通商产业创新私募股权投资合伙企业(有限合伙)	湖南招商通商产业创新私募股权投资合伙企业(有限合伙)
流动资产	3,433,407.22	2,699,255.35
非流动资产	105,535,540.19	30,000,000.00
资产合计	108,968,947.41	32,699,255.35
流动负债	11,975,700.27	520,300.00
非流动负债	-	-
负债合计	11,975,700.27	520,300.00
净资产	96,993,247.14	32,178,955.35
归属于母公司所有者的净资产	96,993,247.14	32,178,955.35
按持股比例计算的净资产份额	48,486,924.25	16,086,259.78
调整事项	357,086.83	564,173.14
对合营企业权益投资的账面价值	48,844,011.08	16,650,432.92
存在公开报价的权益投资的公允价值	-	-
营业收入	-	-
财务费用	-69,681.37	-91,844.97
所得税费用	-	-
净利润	10,696,644.79	-9,931,755.03
其他综合收益	-	-
综合收益总额	10,696,644.79	-9,931,755.03
本年收到来自合营企业的股利	-	-

10. 投资性房地产

本集团本年按成本计量的投资性房地产情况如下:

项目	房屋建筑物
一、账面原值	
年初数	55,421,447.66
本年购置	-
本年减少	20,276,823.03
年末数	35,144,624.63
二、累计折旧	
年初数	5,363,079.45
本年计提额	1,709,328.45
本年减少	1,878,751.13
年末数	5,193,656.77
三、减值准备	
年初数	-
年末数	-
四、账面价值	
年初数	50,058,368.21
年末数	29,950,967.86

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

11. 固定资产

项目	钻井平台	船舶	信息化设备	办公家具及家电	车辆	合计
一、原值						
年初数	5,372,606,188.89	3,389,785,752.24	10,434,079.26	1,542,926.45	913,143.95	8,775,282,090.79
本年购置	-	656,065,320.00	6,514,218.61	-	-	662,579,538.61
本年减少	1,189,190,800.00	88,581,911.65	-	-	-	1,277,772,711.65
外币报表折算差额	505,884,565.63	317,928,833.02	-	-	-	823,813,398.65
年末数	4,689,299,954.52	4,275,197,993.61	16,948,297.87	1,542,926.45	913,143.95	8,983,902,316.40
二、累计折旧						
年初数	740,326,941.65	250,227,462.06	8,721,033.06	1,124,012.27	665,059.26	1,001,064,508.30
本年计提额	237,710,399.64	177,486,364.39	1,506,289.98	235,206.59	72,305.01	417,010,565.61
本年减少	143,129,043.85	5,572,871.14	-	-	-	148,701,914.99
外币报表折算差额	56,471,157.09	29,564,755.38	-	-	-	86,035,912.47
年末数	891,379,454.53	451,705,710.69	10,227,323.04	1,359,218.86	737,364.27	1,355,409,071.39
三、净额						
年初数	4,632,279,247.24	3,139,558,290.18	1,713,046.20	418,914.18	248,084.69	7,774,217,582.49
年末数	3,797,920,499.99	3,823,492,282.92	6,720,974.83	183,707.59	175,779.68	7,628,493,245.01

注 1: 本年末, 本集团无准备处置的固定资产, 其中与关联方的交易详见附注十、4. (4)。

注 2: 其中, 钻井平台与船舶为经营租赁固定资产, 信息化设备、办公家具及家电、车辆主要为本集团持有自用的固定资产。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

12. 在建工程

(1) 分类列示

项目	年末数	年初数
在建工程	470,775,542.85	-

(2) 在建工程情况

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
CM-WT11600-X 自升式风电安装船	470,775,542.85	-	470,775,542.85	-	-	-

(3) 在建工程年末账面余额最大的前 10 项

项目	预算数	年初数	本年增加	合并范围 变更影响	转入 固定资产	其他减少	年末数	工程投入占 预算比例 (%)	工程进度 (%)	利息资本 化累计金额	其中: 本年利息 资本化金额	本年利息资本 化率 (%)	资金来源
CM-WT11600-X 自升式风电安装船	884,355,885.79	-	470,775,542.85	-	-	-	470,775,542.85	51.62	51.62	14,271,034.61	14,271,034.61	3.08	债务性融资

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

13. 使用权资产

项目	房屋建筑物
一、账面原值	
于 2022 年 1 月 1 日	45,785,851.29
本年新增额	43,138,483.49
本年减少额	-
于 2022 年 12 月 31 日	88,924,334.78
二、累计折旧	
于 2022 年 1 月 1 日	38,648,221.59
本年计提额	21,643,523.02
本年减少额	-
于 2022 年 12 月 31 日	60,291,744.61
三、减值准备	
于 2022 年 1 月 1 日	-
于 2022 年 12 月 31 日	-
四、账面价值	
于 2022 年 1 月 1 日	7,137,629.70
于 2022 年 12 月 31 日	28,632,590.17

14. 递延所得税

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末数		年初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
信用减值准备	279,134,938.90	1,116,539,755.60	229,273,650.78	917,094,603.13
预收手续费	54,606,275.72	218,425,102.88	68,079,689.85	272,318,759.40
应付职工薪酬	12,957,487.73	51,829,950.92	9,509,594.43	38,038,377.72
公允价值变动损益	2,469,596.85	9,878,387.40	1,661,230.28	6,644,921.12
可弥补亏损	27,068,722.51	108,274,890.04	47,637.01	296,977.44
权益法下投资收益	-	-	893,771.34	4,468,856.69
合计	376,237,021.71	1,504,948,086.84	309,465,573.69	1,238,862,495.50

1) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损

项目	年末数	年初数
可抵扣亏损	-	139,478,087.28

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

14. 递延所得税 - 续

(1) 未经抵销的递延所得税资产 - 续

2) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	年末数	年初数
2021	-	-
2022	-	-
2023	-	-
2024	-	16,344,912.44
2025	-	21,070,103.84
2026	-	102,063,071.00
合计	-	139,478,087.28

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	年末数		年初数	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
对合营企业投资	133,179.59	665,897.95	-	-
合计	133,179.59	665,897.95	-	-

15. 其他非流动金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	年末数	年初数
债务工具投资	7,084,161.47	6,567,473.25
权益工具投资	72,355,000.00	-
FPSO 项目预付款	-	333,384,329.20
合计	79,439,161.47	339,951,802.45

16. 其他非流动资产

项目	年末数	年初数
应收保理款	679,087,669.57	-
减: 减值准备	3,395,438.35	-
应收保理款账面价值	675,692,231.22	-
预付融资租赁款原值	410,731,499.57	-
减: 减值准备	8,030,276.87	-
预付融资租赁款账面价值	402,701,222.70	-
预付经营租赁资产款	386,918,928.04	168,141,592.88
预付固定资产采购款	8,994,315.39	8,031,415.12
其他资产原值	6,400,000.00	172,814,351.57
减: 减值准备	-	18,201,647.57
其他资产账面价值	6,400,000.00	154,612,704.00
合计	1,480,706,697.35	330,785,712.00

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释-续

17. 信用减值准备

项目	年初数	合并范围变更之影响	本年计提	本年转入	本年转出	本年转回	本年转销	外币报表折算影响数	年末数
坏账准备									
其中: 应收账款	101,029,609.03	-368,974.71	81,161,529.83	-	-	-696,264.86	-	12,265,349.07	193,391,248.36
其他应收款	518,201.00	-	441,317.72	-	-	-5,012.31	-	-	954,506.41
长期应收款	744,382,178.92	-	253,769,946.98	17,188,127.56	-121,450,461.76	-148,519,616.86	-165,584,477.20	1,734,336.51	581,520,034.15
一年内到期的非流动资产减值准备	172,641,936.12	-	302,718,215.37	127,465,208.02	-	-72,884,920.96	-	804,556.89	530,744,995.44
其他流动资产减值准备	8,016,794.44	-	4,672,140.04	-	-6,014,746.26	-	-1,559,966.53	-	5,114,221.69
其他非流动资产减值准备	18,201,647.57	-	11,425,715.22	-	-17,188,127.56	-1,013,520.01	-	-	11,425,715.22
合计	1,044,790,367.08	-368,974.71	654,188,865.16	144,653,335.58	-144,653,335.58	-223,119,335.00	-167,144,443.73	14,804,242.47	1,323,150,721.27

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

18. 短期借款

类别	年末数	年初数
信用借款	6,004,699,000.00	4,741,506,014.20
质押借款(注)	-	69,754,867.00
加: 应付利息	21,295,639.11	14,406,542.22
合计	6,025,994,639.11	4,825,667,423.42

注: 本年初, 质押借款的质押物为本集团之子公司招商局融资租赁(天津)有限公司存放于招商银行深圳新时代支行的质押存款, 见附注九、44。

19. 应付票据

类别	年末数	年初数
银行信用证	270,297,398.33	527,414,057.64
银行承兑汇票	169,773,390.14	-
合计	440,070,788.47	527,414,057.64

20. 应付职工薪酬

本年度, 本集团的应付职工薪酬情况如下:

(1) 应付职工薪酬分类

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、短期薪酬	38,258,877.70	109,069,655.29	95,389,082.09	51,939,450.90
二、离职后福利-设定提存计划	-	9,359,094.08	9,359,094.08	-
合计	38,258,877.70	118,428,749.37	104,748,176.17	51,939,450.90

(2) 短期薪酬

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	38,038,377.70	92,730,894.78	78,939,321.58	51,829,950.90
二、职工福利费	170,500.00	5,196,582.31	5,307,582.31	59,500.00
三、社会保险费	-	2,975,243.80	2,975,243.80	-
其中: 医疗保险费	-	2,749,319.81	2,749,319.81	-
工伤保险费	-	95,092.09	95,092.09	-
生育保险费	-	130,831.90	130,831.90	-
四、住房公积金	-	4,628,586.44	4,628,586.44	-
五、工会经费和职工教育经费	50,000.00	2,039,625.98	2,039,625.98	50,000.00
六、其他短期薪酬	-	1,498,721.98	1,498,721.98	-
合计	38,258,877.70	109,069,655.29	95,389,082.09	51,939,450.90

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

20. 应付职工薪酬 - 续

(3) 设定提存计划

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、基本养老保险	-	4,903,825.31	4,903,825.31	-
二、失业保险费	-	68,511.77	68,511.77	-
三、企业年金缴费	-	4,386,757.00	4,386,757.00	-
合计	-	9,359,094.08	9,359,094.08	-

21. 应交税费

项目	年初数	合并范围 变更影响	本年计提	本年已交	外币报表 折算的影响 数	年末数
企业所得税	76,405,866.64	-14,607,065.48	184,956,176.63	-185,550,963.00	900,889.16	62,104,903.95
增值税	13,869,887.69	-	117,803,634.69	-68,205,340.46	-	63,468,181.92
城市维护建设税	-	-	4,340,220.54	-4,340,220.54	-	-
房产税	-	-	228,000.00	-228,000.00	-	-
个人所得税	5,251,420.59	-	9,107,011.13	-12,818,963.98	-	1,539,467.74
教育费附加	-	-	3,326,679.94	-3,326,679.94	-	-
印花税	-	-	2,391,929.00	-2,391,929.00	-	-
契税	431.82	-	-	-	-	431.82
其他税费	-	-	911.66	-911.66	-	-
合计	95,527,606.74	-14,607,065.48	322,154,563.59	-276,863,008.58	900,889.16	127,112,985.43

22. 其他应付款

(1) 其他应付款按类别披露如下:

项目	年末数	年初数
应付关联方往来	131,779,449.29	82,978,374.32
应付股利	48,000,000.00	48,000,000.00
应付资管计划款项	252,866,233.37	367,057,240.50
其他	15,742,497.07	23,896,414.99
合计	448,388,179.73	521,932,029.81

注: 其他应付关联方款项详见附注十、4.(2)。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

22. 其他应付款 - 续

(2) 其他应付款项账龄分析:

账龄	年末数		年初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	443,973,670.70	99.02	521,136,332.19	99.85
1 至 2 年 (含 2 年)	4,302,616.83	0.96	683,495.36	0.13
2 至 3 年 (含 3 年)	-	-	112,202.22	0.02
3 年以上	111,892.20	0.02	0.04	0.00
合计	448,388,179.73	100.00%	521,932,029.81	100.00%

23. 一年内到期的非流动负债

项目	年末数	年初数
一年内到期的长期借款 (附注九、26)	3,545,537,346.76	4,794,322,296.67
其中: 信用借款	2,698,285,208.95	2,189,636,379.86
保证借款	645,489,026.93	2,162,192,606.14
质押借款	128,884,569.29	422,417,743.36
抵押借款	72,878,541.59	20,075,567.31
一年内到期的应付债券 (附注九、27)	135,484,390.25	3,880,148,757.87
一年内到期的租赁负债 (附注九、28)	14,912,708.98	6,356,712.17
合计	3,695,934,445.99	8,680,827,766.71

注: 应付关联方款项详见附注十、4.(2)。

24. 应付短期融资款

(1) 应付短期融资款

项目	年末数	年初数
超短期融资券	3,015,195,847.47	2,530,982,078.59

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释-续

24. 应付短期融资款-续

(2) 应付超短融券增减变动表

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初数	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末数
招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第三期超短期融资券	100	2021 年 4 月 26 日	270 日	500,000,000.00	510,932,756.42	-	876,711.44	26,148.58	511,835,616.44	-
招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第四期超短期融资券	100	2021 年 6 月 3 日	270 日	500,000,000.00	508,636,211.50	-	2,383,561.73	76,117.18	511,095,890.41	-
招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第六期超短期融资券	100	2021 年 7 月 26 日	270 日	500,000,000.00	505,953,188.79	-	4,257,534.94	145,440.65	510,356,164.38	-
招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第七期超短期融资券	100	2021 年 8 月 27 日	245 日	500,000,000.00	504,473,059.24	-	4,299,725.54	154,612.48	508,927,397.26	-
招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第八期超短期融资券	100	2021 年 11 月 29 日	270 日	500,000,000.00	500,986,862.64	-	9,317,671.18	310,534.67	510,615,068.49	-
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第一期超短期融资券	100	2022 年 1 月 14 日	221 日	500,000,000.00	-	500,000,000.00	8,416,164.38	289,570.23	508,705,734.61	-
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第二期超短期融资券	100	2022 年 5 月 6 日	78 日	500,000,000.00	-	500,000,000.00	2,350,684.93	102,201.25	502,452,886.18	-
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第三期超短期融资券	100	2022 年 5 月 5 日	134 日	500,000,000.00	-	500,000,000.00	4,313,698.63	175,576.52	504,489,275.15	-
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第四期超短期融资券	100	2022 年 7 月 20 日	210 日	500,000,000.00	-	500,000,000.00	4,633,561.35	-58,962.69	-	504,574,598.66
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第五期超短期融资券	100	2022 年 8 月 18 日	200 日	500,000,000.00	-	500,000,000.00	3,539,726.40	-83,859.15	-	503,455,867.25
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第六期超短期融资券	100	2022 年 9 月 21 日	268 日	500,000,000.00	-	500,000,000.00	2,794,520.52	-217,504.48	-	502,577,016.04
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第七期超短期融资券	100	2022 年 9 月 26 日	198 日	500,000,000.00	-	500,000,000.00	2,630,959.13	-132,338.74	-	502,498,620.39
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第八期超短期融资券	100	2022 年 11 月 22 日	270 日	500,000,000.00	-	500,000,000.00	1,369,863.20	-301,362.78	-	501,068,500.42
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第九期超短期融资券	100	2022 年 11 月 23 日	230 日	500,000,000.00	-	500,000,000.00	1,271,506.86	-250,262.15	-	501,021,244.71
合计				7,000,000,000.00	2,530,982,078.59	4,500,000,000.00	52,455,890.23	235,911.57	4,068,478,032.92	3,015,195,847.47

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

25. 其他流动负债

项目	年末数	年初数
待转销项税	88,771,424.48	150,947,127.53

26. 长期借款

借款类别	年末数	年初数	年末利率区间 (%)
信用借款	14,273,315,518.74	9,669,475,228.03	1.60-5.57
保证借款 (注 1)	4,416,084,519.54	5,746,091,563.68	3.10-3.90
质押借款 (注 2)	1,165,699,924.78	1,508,850,608.23	4.00
抵押借款 (注 2)	527,879,695.70	134,859,816.45	3.25-5.42
小计	20,382,979,658.76	17,059,277,216.39	— —
加: 应付利息	55,588,082.49	32,279,187.51	— —
减: 一年内到期的长期借款 (附注九、23)	3,545,537,346.76	4,794,322,296.67	— —
合计	16,893,030,394.49	12,297,234,107.23	— —

注 1: 于本年末, 本集团的保证借款担保情况如下:

- (1) 本集团向银行申请长期保证借款为 474,916,652.72 美元, 折合人民币 3,307,604,519.54 元 (年初数: 778,479,687.73 美元, 折合人民币 4,956,891,563.68 元), 由关联方招商局集团 (香港) 有限公司作为保证人。
- (2) 集团之子公司招商局融资租赁 (天津) 有限公司向招商银行股份有限公司深圳新时代支行及招商银行股份有限公司天津滨海分行申请借款人民币 1,108,480,000.00 元, 由本公司担保。

注 2: (1) 长期借款的质押资产类别包括融资租赁款及单船子公司股权质押, 用于借款质押的专项项目的应收融资租赁款净额折合人民币 1,822,227,543.03 元。

- (2) 长期借款的抵押资产类别为固定资产, 包括香港长航国际 32500 载重吨散货船经营性租赁项目的五艘散货船, 分别为 YANGTZE DIGNITY、YANGTZE CLASSIC、YANGTZE FLOURISH、YANGTZE GRACE、YANGTZE HAPPINESS, 固定资产账面价值折合为人民币 297,545,380.91 元。

注 3: 关联方关系详见附注十、4. (2)。

27. 应付债券

(1) 应付债券

项目	年末数	年初数
非可转换债券	8,562,701,781.24	8,097,894,726.78
减: 一年内到期的应付债券 (附注九、23)	135,484,390.25	3,880,148,757.87
一年后到期的应付债券	8,427,217,390.99	4,217,745,968.91

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

27. 应付债券 - 续

(2) 应付债券增减变动表

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初数	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	外币报表折算影响数	年末数
招商局通商融资租赁有限公司 2019 年度第一期债务融资工具	100.00 人民币	2019 年 3 月 7 日	3 年	1,500,000,000.00	1,556,662,171.75	-	13,270,683.45	267,144.80	1,570,200,000.00	-	-
招商局通商融资租赁有限公司 2019 年度第二期债务融资工具	100.00 人民币	2019 年 5 月 7 日	3 年	1,500,000,000.00	987,837,515.96	-	9,140,252.54	462,231.50	997,440,000.00	-	-
招商局通商融资租赁有限公司 2019 年第一期中期票据	100.00 人民币	2019 年 11 月 26 日	3 年	1,000,000,000.00	1,002,946,966.87	-	34,006,849.07	346,184.06	1,037,500,000.00	-	-
招商局通商融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据(疫情纾困) 优先 03 档	100.00 人民币	2020 年 3 月 23 日	2.8 年	520,000,000.00	263,618,800.01	-	2,240,499.35	332,442.13	266,191,741.49	-	-
OCEAN LAUREL CO. LTD 2.375% 绿色担保债券 2025 年	1,000.00 美元	2020 年 10 月 20 日	5 年	2,401,779,915.50	2,230,879,142.45	-	38,697,315.90	4,067,302.16	57,893,237.50	209,234,699.24	2,444,983,222.25
招商局通商融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	100.00 人民币	2021 年 1 月 22 日	3 年	1,000,000,000.00	1,035,192,994.06	-	37,900,001.30	250,905.62	37,900,000.00	-	1,035,443,900.98
招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第二期中期票据	100.00 人民币	2021 年 5 月 24 日	3 年	1,000,000,000.00	1,020,757,135.68	-	36,000,001.10	464,430.95	36,000,000.00	-	1,021,221,567.73
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第一期)(蓝色债券)	100.00 人民币	2022 年 3 月 4 日	3 年	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00	25,319,176.92	-690,466.98	-	-	1,024,628,709.94
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第一期中期票据	100.00 人民币	2022 年 4 月 18 日	3 年	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00	23,113,972.32	-874,219.95	-	-	1,022,239,752.37
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第二期)(蓝色债券(品种一))	100.00 人民币	2022 年 8 月 22 日	3 年	700,000,000.00	-	700,000,000.00	6,986,959.32	-583,025.36	-	-	706,403,933.96
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券(第二期)(蓝色债券(品种二))	100.00 人民币	2022 年 8 月 22 日	5 年	300,000,000.00	-	300,000,000.00	3,721,314.96	-263,925.07	-	-	303,457,389.89
招商局通商融资租赁有限公司 2022 年度第二期中期票据	100.00 人民币	2022 年 10 月 20 日	3 年	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00	5,379,999.99	1,058,695.87	-	-	1,004,321,304.12
合计					8,097,894,726.78	4,000,000,000.00	255,777,026.22	2,920,307.99	4,003,124,978.99	209,234,699.24	8,562,701,701.24
减: 一年内到期的应付债券					3,880,148,757.87						135,484,390.25
一年后到期的应付债券					4,217,745,968.91						8,427,217,390.99

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

28. 租赁负债

(1) 租赁负债

项目	年末数	年初数
租赁付款额	33,634,605.61	8,259,673.23
减: 未确认的融资费用	1,169,158.80	208,498.73
合计	32,465,446.81	8,051,174.50
减: 一年内到期的租赁负债 (附注九、23)	14,912,708.98	6,356,712.17
一年以后到期的租赁负债	17,552,737.83	1,694,462.33

(2) 租赁负债到期期限

项目	年末数	年初数
资产负债表日后第 1 年	14,912,708.98	6,356,712.17
资产负债表日后第 2 年	14,120,803.35	1,589,344.17
资产负债表日后第 3 年	3,431,934.48	105,118.16
合计	32,465,446.81	8,051,174.50

29. 长期应付款

项目	年末数	年初数
项目保证金	1,071,012,241.95	1,141,758,631.43

30. 递延收益

项目	年末数	年初数
租赁项目保证金未确认折现收益	169,965,626.55	359,428,603.66
保理利息	106,621,378.21	4,258,907.02
合计	276,587,004.76	363,687,510.68

注: 递延收益中关联方款项详见附注十、4.(2)。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

31. 实收资本

本公司注册资本为人民币 5,000,000,000.00 元, 截至 2022 年 12 月 31 日止已全部到位。投资人按本公司章程规定的资本投入情况如下:

项目	年初数		本年增加	本年减少	年末数	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
招商局金融控股有限公司	2,000,000,000.00	40.00	-	-	2,000,000,000.00	40.00
招商局重工(深圳)有限公司	1,500,000,000.00	30.00	-	-	1,500,000,000.00	30.00
招商局海通贸易有限公司	1,500,000,000.00	30.00	-	-	1,500,000,000.00	30.00
合计	5,000,000,000.00	100.00	-	-	5,000,000,000.00	100.00

注: 以上注册资本均以货币出资, 经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所分别于 2016 年 11 月 25 日、2017 年 8 月 24 日、2018 年 7 月 24 日审验, 出具报告号为 XYZH/2016SZA40765、XYZH/2017SZ40919、XYZH/2018SZA40713 的验资报告。

32. 盈余公积

本年

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积金	51,395,892.26	18,033,144.97	-	69,429,037.23

上年

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积金	39,479,020.14	11,916,872.12	-	51,395,892.26

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释-续

33. 永续债等金融工具

(1) 年末发行在外的永续债等金融工具情况

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股利率或利息率(%)	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转股情况	备注
招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据	2021 年 4 月 15 日	权益工具	4.8%	100.00	10,000,000.00	1,000,000,000.00	3-N(3) 年, 于发行人依照发行条款的约定赎回之前长期存续, 并在发行人依据发行条款的约定赎回时到期	无	无	无
合计						1,000,000,000.00				

(2) 分项说明金融工具的主要条款

本公司于 2021 年 4 月 5 日在全国银行间债券市场发行了招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据 (以下简称“2021 年度第一期中期票据”), 发行金额为人民币 10 亿元, 票面利率 4.8%。

(3) 发行在外的优先股、永续债等划分为金融负债的金融工具变动情况

发行在外的金融工具	年初数		本年增加		本年减少		年末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据	10,000,000.00	998,500,000.00	-	-	-	-	10,000,000.00	998,500,000.00

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、 合并财务报表项目注释 - 续

33. 永续债等金融工具 - 续

(4) 利息的设定机制

1) 初始票面利率确定方式

本期永续中期票据前 3 个计息年度的票面利率将通过集中簿记建档方式确定, 在前 3 个计息年度内保持不变。前 3 个计息年度的票面利率为初始基准利率加上初始利差。

2) 票面利率重置日

第 3 个计息年度末为首个票面利率重置日, 自第 4 个计息年度起, 每 3 年重置一次票面利率。票面利率重置日为首个票面利率重置日起每满 3 年的对应日 (如遇法定节假日, 则顺延至其后的 1 个工作日, 顺延期间不另计息)。

3) 基准利率确定方式

初始基准利率为簿记建档日前 5 个工作日中国债券信息网 (www.chinabond.com.cn) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债国债收益率曲线中, 待偿期为 3 年的国债收益率算术平均值 (四舍五入计算到 0.01%); 初始利差为票面利率与初始基准利率之间的差值; 当期基准利率为票面利率重置日前 5 个工作日中国债券信息网 (www.chinabond.com.cn) (或中央国债登记结算有限责任公司认可的其他网站) 公布的中债国债收益率曲线中, 待偿期为 3 年的国债收益率算术平均值 (四舍五入计算到 0.01%)。

4) 票面利率跃升方式

如果发行人不行使赎回权, 则从第 4 个计息年度开始票面利率调整为当期基准利率加上初始利差再加上 300 个基点, 在第 4 个计息年度至第 6 个计息年度内保持不变, 票面利率公式为: 当期票面利率=当期基准利率+初始利差+跃升利率; 自首个票面利率重置日进行利率跃升, 后续维持利率跃升幅度不变。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

34. 未分配利润

项目	本年数	上年数
上年年末数	847,699,994.79	486,321,306.22
加: 会计政策变更	-	-2,021,609.80
本年增加	646,191,145.04	514,247,170.49
其中: 本年归属于所有者的净利润	646,191,145.04	514,247,170.49
本年减少	204,883,144.97	150,846,872.12
其中: 本年提取法定盈余公积(注1)	18,033,144.97	11,916,872.12
分配利润(注2)	186,850,000.00	138,930,000.00
本年年末数	1,289,007,994.86	847,699,994.79

注1: 于本年末, 本集团未分配利润余额中包括子公司已提取的归属于本公司的盈余公积为人民币 161,632,927.11 元(年初数: 124,761,558.03 元)。

注2: 上述利润分配人民币 138,850,000.00 元系经本公司第二届董事会第九次会议于 2022 年 5 月 24 日全体董事做出决议表决, 人民币 48,000,000.00 元为永续债招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据的利息。

35. 营业收入

项目	本年累计数	上年累计数
融资租赁业务收入	1,758,054,437.63	1,638,065,876.73
经营租赁租金收入	738,173,740.54	658,405,249.35
咨询顾问费收入	143,992,196.21	151,955,540.22
保理利息收入	53,044,046.06	78,087,966.28
其他资产利息收入	12,136,920.09	16,258,138.09
委托贷款利息收入	3,561,545.89	7,587,829.12
其他收入	132,870,033.11	111,380,883.70
合计	2,841,832,919.53	2,661,741,483.49

注: 关联方交易详见附注十、4.(1)。

36. 利息支出

项目	本年累计数	上年累计数
银行借款利息支出及其他	1,069,584,536.93	878,130,145.58
关联方借款利息支出	46,971,939.71	174,291,636.95
合计	1,116,556,476.64	1,052,421,782.53

注: 利息支出中关联方款项详见附注十、4.(1)。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、 合并财务报表项目注释 - 续

37. 税金及附加

项目	本年累计数	上年累计数
城市维护建设税	4,340,220.54	4,456,393.62
印花税	2,391,929.00	2,339,991.16
教育费附加	1,990,968.10	2,051,407.20
地方教育费附加	1,335,711.84	1,367,604.75
房产税及其他	228,911.66	458,842.08
合计	10,287,741.14	10,674,238.81

38. 财务费用

项目	本年累计数	上年累计数
金融机构手续费及代理费	50,588,258.62	70,846,103.77
汇兑差额	-53,214,066.10	2,039,980.83
减: 利息收入(注)	13,837,368.58	16,797,018.93
保证金折现	119,831,629.12	105,518,194.44
其他	98,293.57	269,286.22
合计	103,466,746.63	161,876,546.33

注: 利息收入中关联方款项详见附注十、4.(1)。

39. 其他收益

项目	本年累计数	上年累计数
政府补助-税费返还及奖励(注)	94,221,306.94	62,937,924.32

注: 本年度, 本集团收到天津东疆保税港区管理委员会发放的高质量发展专项资金和上海市临港地区开发建设管理委员会发放的安商育商补贴。

40. 投资收益

项目	本年累计数	上年累计数
交易性金融资产收益	39,538,647.18	22,735,934.94
债务重组产生的投资收益	64,058,930.22	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	7,877,764.35	-12,238,409.50
合营企业投资收益(损失以“-”号填列)	5,134,754.66	-4,468,856.70
资产支持专项计划利息收入	249,704.97	167,473.25
其他收益	7,993,842.80	8,774,448.00
合计	124,853,644.18	14,970,589.99

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

41. 信用减值损失

项目	本年累计数	上年累计数
应收账款减值损失	80,465,264.97	66,158,573.73
其他应收款减值损失	436,305.41	298,314.26
一年内到期的非流动资产减值损失	229,833,294.41	74,683,496.97
长期应收款减值损失	105,250,330.12	165,954,513.94
其他流动资产减值损失	4,672,140.04	1,579,719.43
其他非流动资产减值损失	10,412,195.21	-461,379.74
合计	431,069,530.16	308,213,238.59

42. 所得税费用

(1) 所得税费用明细

项目	本年累计数	上年累计数
当期所得税	184,956,176.63	223,923,208.05
递延所得税	-66,739,278.60	-55,761,234.06
合计	118,216,898.03	168,161,973.99

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年累计数	上年累计数
会计利润	764,408,043.07	682,409,144.48
按 25% 的税率计算的所得税费用	191,102,010.77	170,602,286.12
不可抵扣费用的纳税影响	4,567,447.27	4,097,916.64
免税收入的纳税影响	-47,424,259.77	-5,116,734.18
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-33,711,360.33	-6,374,239.98
补缴的以前年度所得税	-522,861.07	-
本期未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-	25,515,767.75
在其他地区的子公司税率不一致的影响	4,414,878.49	-20,563,022.36
其他	-208,957.33	-
所得税费用	118,216,898.03	168,161,973.99

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

43. 利润表补充资料

项目	本年累计数	上年累计数
折旧、摊销	449,010,444.73	367,414,879.66
职工薪酬	118,428,749.37	118,614,879.96
聘请中介及专业机构费用	14,695,193.09	14,406,683.75
差旅交通费	3,813,129.15	6,189,567.37
佣金代理费	7,579,943.01	12,322,610.56
业务招待费	4,395,090.39	4,390,463.27
维修费用	21,520,560.30	15,417.99
其他	16,609,139.74	15,293,887.33
合计	636,052,249.78	538,648,389.89

注：租金及佣金代理费中的关联方款项详见附注十、4. (1)。

44. 现金及现金等价物

项目	年末数	年初数
一、现金		
可随时用于支付的银行存款	1,501,783,580.22	1,558,247,114.62
二、年末现金及现金等价物余额	1,501,783,580.22	1,558,247,114.62
三、受限货币资金	17,000,000.00	80,000,000.00
其中：质押存款	17,000,000.00	80,000,000.00
四、货币资金合计	1,518,783,580.22	1,638,247,114.62

45. 现金流量表补充资料

项目	本年累计数	上年累计数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	646,191,145.04	514,247,170.49
加：信用减值损失	431,069,530.16	308,213,238.59
固定资产及投资性房地产折旧	418,719,894.06	349,798,160.22
无形资产及长期待摊费用摊销	8,647,027.65	6,050,910.16
使用权资产折旧	21,643,523.02	11,565,809.28
资产处置损失（收益以“-”号填列）	269,139.08	-27,882,361.53
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-3,202,055.64	13,235,268.70
利息支出	1,116,556,476.64	1,052,421,782.53
财务费用	66,617,563.02	107,558,175.27
投资损失（收益以“-”号填列）	-124,853,644.18	-14,970,589.99
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-66,872,458.19	-55,761,234.06
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	133,179.59	-
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,527,522,524.15	-1,836,473,813.70
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-334,289,470.32	-245,966,141.19
经营活动产生的现金流量净额	-1,346,892,674.22	182,036,374.77
(2) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的年末余额	1,501,783,580.22	1,558,247,114.62
减：现金及现金等价物的年初余额	1,558,247,114.62	1,119,694,844.94
现金及现金等价物净增加额（减少以“-”号填列）	-56,463,534.40	438,552,269.68

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、合并财务报表项目注释 - 续

46. 所有权受到限制的资产

所有权受到限制的资产	年末数	年初数	受限原因
货币资金	17,000,000.00	80,000,000.00	详见附注九、1
固定资产	297,545,380.91	173,784,448.26	详见附注九、26
应收融资租赁款	1,822,227,543.03	1,904,991,358.56	详见附注九、26
合计	2,136,772,923.94	2,158,775,806.82	

47. 金融资产转移

在日常业务中, 本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时, 相关金融资产转让不符合终止确认的条件, 本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(1) 信托资产证券化

本集团开展了将信贷资产出售给特殊目的信托, 再由特殊目的信托向投资者发行资产支持专项计划。截至本年末, 本集团依据其对招商局租赁-招商崇信 2021 年第一期资产支持专项计划的信贷资产继续涉入的程度继续确认相关信托财产和负债, 继续涉入资产为人民币 6,400,000.00 元 (年初数: 人民币 6,400,000.00 元); 继续涉入负债为人民币 6,400,000.00 元 (年初数: 人民币 6,400,000.00 元)。本集团发行的招商局租赁-招商崇信 2021 年第一期资产支持专项计划采用了循环购买结构, 其资产证券化基础资产的应收保理款符合金融资产终止确认条件, 本集团终止确认已转移的应收保理款。

48. 外币货币性项目

项目	年末余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金			20,174,330.07
其中: 人民币	3,294,059.50	1.0000	3,294,059.50
港币	250,316.48	0.8933	223,607.71
美元	2,391,618.02	6.9646	16,656,662.86
其他流动资产			187,279,975.81
其中: 人民币	48,067,583.49	1.0000	48,067,583.49
港币	893,286.00	0.8933	797,972.38
美元	19,873,994.19	6.9646	138,414,419.94
其他流动负债			639,081,393.69
其中: 人民币	557,541,000.71	1.0000	557,541,000.71
港币	5,399,638.16	0.8933	4,823,496.77
美元	10,886,519.52	6.9646	75,820,253.85
英镑	56,000.00	8.3941	470,069.60
欧元	57,467.13	7.4229	426,572.76

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九、 合并财务报表项目注释 - 续

49. 分部报告

根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度, 本集团整体为一个报告分部, 且向管理层报告时采用的会计政策及计量基础与编制财务报表时的会计政策及计量基础一致。

十、 关联方关系及其交易

1. 存在控制关系的关联方有:

关联方名称	注册地点	业务性质	截至 2022 年 12 月 31 日		
			表决权比例	持股比例	关联方关系
招商局金融控股有限公司	深圳	投资	60%	40%	控股公司

本集团的最终控制方是招商局集团有限公司。

2. 子公司相关信息详见附注八所述。

3. 与本集团发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下:

关联方名称	关联方关系
招商局重工(江苏)有限公司	受同一实际控制人控制
招商圣约酒业(深圳)有限公司	受同一实际控制人控制
招商物产(香港)有限公司	受同一实际控制人控制
招商物产有限公司	受同一实际控制人控制
中国外运吉布提运输有限公司	受同一实际控制人控制
中国外运阳光速航运输有限公司	受同一实际控制人控制
中外运物流华中有限公司	受同一实际控制人控制
汇港实业(深圳)有限公司	受同一实际控制人控制
廊坊京台高速公路有限公司	受同一实际控制人控制
上海招商局物业管理有限公司	受同一实际控制人控制
上海招商明华船务有限公司	受同一实际控制人控制
深圳市招商公寓发展有限公司	受同一实际控制人控制
深圳市招商局海工投资有限公司	受同一实际控制人控制
深圳招商房地产有限公司	受同一实际控制人控制
香港长航国际海运有限公司	受同一实际控制人控制
运易通科技有限公司	受同一实际控制人控制
招商局船舶贸易有限公司	受同一实际控制人控制
招商局港口(舟山)滚装码头有限公司	受同一实际控制人控制
招商局共享服务有限公司武汉分公司	受同一实际控制人控制
招商局仁和人寿保险股份有限公司深圳分公司	受同一实际控制人控制

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十、 关联方关系及其交易 - 续

3. 与本集团发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下: - 续

关联方名称	关联方关系
Arctic LNG 1 Ltd	受同一实际控制人控制
Sinotrans Chartering Limited	受同一实际控制人控制
北京奥城五合置业有限公司	受同一实际控制人控制
北京招合房地产开发有限公司	受同一实际控制人控制
北京招商局铭嘉房地产开发有限公司	受同一实际控制人控制
海龙六号(天津)租赁有限公司	受同一实际控制人控制
海龙五号(天津)租赁有限公司	受同一实际控制人控制
湖南招商通商产业创新私募股权投资合伙企业(有限合伙)	受同一实际控制人控制
南京扬洋化工运贸有限公司	受同一实际控制人控制
南京长江油运有限公司	受同一实际控制人控制
盘锦港集团有限公司	受同一实际控制人控制
深圳金域融泰投资发展有限公司	受同一实际控制人控制
深圳市招广置业管理有限公司	受同一实际控制人控制
深圳市招商置业顾问有限公司武汉分公司	受同一实际控制人控制
深圳市招商置业顾问有限公司烟台分公司	受同一实际控制人控制
深圳招商到家汇科技有限公司	受同一实际控制人控制
深圳招商美伦酒店管理有限公司南海峰汇餐饮分公司	受同一实际控制人控制
深圳招商物业管理有限公司	受同一实际控制人控制
绥中港集团有限公司	受同一实际控制人控制
武汉招商滚装运输有限公司	受同一实际控制人控制
湛江港(集团)股份有限公司	受同一实际控制人控制
招商局(上海)投资有限公司	受同一实际控制人控制
招商局工业集团有限公司	受同一实际控制人控制
招商局集团财务有限公司	受同一实际控制人控制
招商局集团财务有限公司深圳分公司	受同一实际控制人控制
招商局健康产业(蕲春)有限公司	受同一实际控制人控制
招商局金融科技有限公司	受同一实际控制人控制
招商局仁和厚德医疗管理(深圳)有限公司	受同一实际控制人控制
招商局仁和人寿保险股份有限公司	受同一实际控制人控制
招商局蛇口工业区控股股份有限公司	受同一实际控制人控制
招商局食品(中国)有限公司	受同一实际控制人控制
招商局物业管理有限公司苏州分公司	受同一实际控制人控制
大连长兴岛港口投资发展有限公司	受本公司最终控制人重大影响
上海仁嘉房地产开发有限公司	受本公司最终控制人重大影响
深圳市蛇口通讯有限公司	受本公司最终控制人重大影响
招商银行股份有限公司	受本公司最终控制人重大影响
招商永隆银行有限公司	受本公司最终控制人重大影响
中外运沙伦氏物流有限公司	受本公司最终控制人重大影响
中国交通进出口有限公司	受同一实际控制人控制
Hai Xing 1806 Limited	联营企业
招商局集团(香港)有限公司	受同一实际控制人控制

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十、 关联方关系及其交易 - 续

4. 本集团与上述关联方之间本年度发生了如下重大关联交易:

(1) 收入及费用

关联方名称	关联方交易类型	关联交易内容	关联方交易定价方式及决策程序	本年累计数	上年累计数
大连长兴岛港口投资发展有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	50,180,814.89	67,796,397.11
Arctic LNG 1 Ltd	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	92,759,490.00	94,097,919.79
盘锦港集团有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	42,198,959.54	59,584,454.04
绥中港集团有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	21,716,975.67	33,673,462.49
湛江港(集团)股份有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	15,173,511.70	30,911,327.80
南京长江油运有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	695,954.18	825,507.13
武汉招商滚装运输有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	593,032.16	775,805.86
中外运沙伦氏物流有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	2,647,264.46	3,409,313.58
中外运物流华中有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	292,149.23	250,102.06
深圳市招商置业顾问有限公司武汉分公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	222,302.56	52,142.39
中国外运吉布提运输有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	351,214.68	352,708.68
深圳市招商置业顾问有限公司烟台分公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	336,327.36	187,979.06
廊坊京台高速公路有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	20,370,981.27	-
招商局港口(舟山)滚装码头有限公司	融资租赁业务收入	融资租赁业务	市场交易价格	1,629,153.22	-
			合计	249,168,130.92	291,917,119.99
上海仁嘉房地产开发有限公司	保理业务收入	保理业务	市场交易价格	-	20,853,203.40
招商物产(香港)有限公司	保理业务收入	保理业务	市场交易价格	6,873,829.03	7,038,235.72
			合计	6,873,829.03	27,891,439.12
招商银行股份有限公司	经营租赁业务收入	经营业务	市场交易价格	3,486,238.86	3,483,889.75
Sinotrans Chartering Limited	经营租赁业务收入	经营业务	市场交易价格	46,154,498.20	51,743,952.14
招商局物业管理有限公司苏州分公司	经营租赁业务收入	经营业务	市场交易价格	1,156,857.45	1,446,630.11
南京扬洋化工运贸有限公司	经营租赁业务收入	经营业务	市场交易价格	15,461,203.94	2,720,078.88
香港长航国际海运有限公司	经营租赁业务收入	经营业务	市场交易价格	30,681,938.85	-
			合计	96,940,737.30	59,394,550.88
招商局工业集团有限公司	咨询费收入	咨询服务	市场交易价格	53,549,642.22	34,388,094.00
湖南招商通商产业创新私募股权投资合伙企业(有限合伙)	咨询费收入	咨询服务	市场交易价格	4,716,981.17	4,716,981.16
			合计	58,266,623.39	39,105,075.16
中国外运阳光速航运输有限公司	委托贷款收入	委托贷款	市场交易价格	-	5,763,740.74
Hai Xing 1806 Limited	委托贷款收入	委托贷款	市场交易价格	3,561,545.89	1,824,088.38
			合计	3,561,545.89	7,587,829.12
Hai Xing 1806 Limited	投资收益	投资业务	投资分红	4,573,748.00	8,774,448.00
招商局工业集团有限公司	投资收益	投资业务	市场交易价格	3,305,026.31	-
			合计	7,878,774.31	8,774,448.00
招商局金融科技有限公司	主营业务成本	软件开发费用	市场交易价格	4,377,493.84	2,026,946.36
招商局金融控股有限公司	主营业务成本	审计中心费用	市场交易价格	-	481,132.08
深圳市招广置业管理有限公司	主营业务成本	使用权资产折旧	市场交易价格	4,226,164.83	3,255,979.92
招商局(上海)投资有限公司	主营业务成本	使用权资产折旧	市场交易价格	323,756.36	206,264.28
汇港实业(深圳)有限公司	主营业务成本	使用权资产折旧	市场交易价格	1,270,908.28	-
			合计	10,198,323.31	5,970,322.64

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十、 关联方关系及其交易 - 续

4. 本集团与上述关联方之间本年度发生了如下重大关联交易: - 续

(1) 收入及费用 - 续

关联方名称	关联方交易类型	关联交易内容	关联方交易定价方式及决策程序	本年累计数	上年累计数
招商银行股份有限公司	佣金支出	佣金支出	市场交易价格	3,112,232.32	8,427,389.93
招商银行股份有限公司	利息支出	利息支出	市场交易价格	35,293,534.74	148,469,940.65
招商永隆银行有限公司	利息支出	利息支出	市场交易价格	11,678,404.97	25,821,696.30
			合计	46,971,939.71	174,291,636.95
招商银行股份有限公司	利息收入	利息收入	市场交易价格	3,621,564.74	4,481,178.02
招商局集团财务有限公司	利息收入	利息收入	市场交易价格	354,718.05	361,070.56
招商永隆银行有限公司	利息收入	利息收入	市场交易价格	42,987.14	68,124.96
			合计	4,019,269.93	4,910,373.54
招商局重工(江苏)有限公司	其他收入	在建工程	市场交易价格	9,079,260.38	-
招商局金融控股有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	929,170.00	423,231.46
招商圣约酒业(深圳)有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	-	5,750.00
招商局食品(中国)有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	449.54	229,189.41
深圳招商美伦酒店管理有限公司南海峰汇餐饮分公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	-	113,100.00
招商局仁和人寿保险股份有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	-	46,488.00
深圳市招广置业管理有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	2,966,330.92	2,678,487.12
深圳金城融泰投资发展有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	-	6,000.00
招商局仁和厚德医疗管理(深圳)有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	106,935.00	86,000.00
招商局健康产业(蕪春)有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	29,667.28	24,955.73
汇港实业(深圳)有限公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	3,397,440.30	-
招商局共享服务有限公司武汉分公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	160,394.69	-
招商局仁和人寿保险股份有限公司深圳分公司	管理费用	管理费用	市场交易价格	44,434.39	-
			合计	7,634,822.12	3,613,201.72
深圳市招广置业管理有限公司	销售费用	使用权资产折旧	市场交易价格	2,163,558.51	2,892,354.24
北京奥城五合置业有限公司	销售费用	使用权资产折旧及物业管理费	市场交易价格	1,055,342.20	1,245,964.14
招商局(上海)投资有限公司	销售费用	使用权资产折旧	市场交易价格	567,844.17	1,371,240.96
汇港实业(深圳)有限公司	销售费用	使用权资产折旧	市场交易价格	2,416,612.40	-
			合计	6,203,357.28	5,509,559.34
招商银行股份有限公司	金融机构手续费	金融机构手续费	市场交易价格	335,248.53	192,064.02
招商永隆银行有限公司	金融机构手续费	金融机构手续费	市场交易价格	21,615.47	17,532.13
			合计	356,864.00	209,596.15
北京奥城五合置业有限公司	租赁负债利息支出	利息支出	市场交易价格	86,707.46	150,200.87
招商局(上海)投资有限公司	租赁负债利息支出	利息支出	市场交易价格	45,823.89	133,964.98
深圳市招广置业管理有限公司	租赁负债利息支出	利息支出	市场交易价格	100,816.68	396,074.11
汇港实业(深圳)有限公司	租赁负债利息支出	利息支出	市场交易价格	884,048.02	-
			合计	1,117,396.05	680,239.96

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十、 关联方关系及其交易 - 续

4. 本集团与上述关联方之间本年度发生了如下重大关联交易: - 续

(2) 主要债权债务往来余额

科目	关联方名称	年末数	年初数
货币资金	招商银行股份有限公司	389,018,628.77	205,840,292.40
	招商永隆银行有限公司	11,679,668.73	43,121,706.23
	招商局集团财务有限公司	4,363,058.85	19,518,851.89
	招商局集团财务有限公司深圳分公司	459,448.95	-
	合计	405,520,805.30	268,480,850.52
应收账款	招商局工业集团有限公司	129,900,026.77	72,731,506.00
	湖南招商通商产业创新私募股权投资合伙企业(有限合伙)	5,000,000.00	-
	合计	134,900,026.77	72,731,506.00
预付款项	招商银行股份有限公司	517,498.26	10,000.00
	深圳市蛇口通讯有限公司	344,938.54	-
	深圳招商物业管理有限公司	-	23,012.00
	深圳招商到家汇科技有限公司	93,516.80	-
	深圳招商房地产有限公司	11,000,000.00	-
	中国交通进出口有限公司	62,500.00	-
	合计	12,018,453.60	33,012.00
其他应收款	海龙六号(天津)租赁有限公司	36,385,267.29	-
	海龙五号(天津)租赁有限公司	43,349,015.98	-
	汇港实业(深圳)有限公司	2,870,260.00	-
	上海招商局物业管理有限公司	57,026.10	57,026.10
	深圳市招商公寓发展有限公司	35,060.02	35,060.02
	深圳市招商局海工投资有限公司	59,430,133.55	-
	招商局工业集团有限公司	46,175,298.00	-
	深圳市招广置业有限公司	1,822,346.00	1,822,346.00
	招商局(上海)投资有限公司	496,220.40	496,220.40
	北京奥城五合置业有限公司	365,452.35	365,452.35
	深圳招商物业管理有限公司	800,266.48	346,442.72
	合计	191,786,346.17	3,122,547.59

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十、 关联方关系及其交易 - 续

4. 本集团与上述关联方之间本年度发生了如下重大关联交易: - 续

(2) 主要债权债务往来余额 - 续

科目	关联方名称	年末数	年初数	
一年内到期的非流动资产	盘锦港集团有限公司	293,958,499.25	291,298,627.82	
	大连长兴岛港口投资发展有限公司	406,117,192.73	-	
	绥中港集团有限公司	137,284,879.67	182,637,160.41	
	湛江港(集团)股份有限公司	101,576,205.53	116,266,906.02	
	中国外运吉布提运输有限公司	4,253,942.37	3,908,588.74	
	南京长江油运有限公司	4,247,874.19	4,007,110.80	
	武汉招商滚装运输有限公司	2,412,846.07	2,484,106.06	
	中外运物流华中有限公司	750,740.09	693,062.04	
	深圳市招商置业顾问有限公司武汉分公司	-	667,590.00	
	深圳市招商置业顾问有限公司烟台分公司	-	1,184,568.00	
	Arctic LNG 1 Ltd	52,567,919.35	-	
	中外运沙伦氏物流有限公司	15,358,271.23	-	
	合计	1,018,528,370.48	603,147,719.89	
	其他流动资产	招商物产有限公司	211,832,334.17	-
		北京招合房地产开发有限公司	-	89,751,894.27
招商物产(香港)有限公司		141,480,889.58	292,520,115.44	
北京招商局铭嘉房地产开发有限公司		-	18,624,812.85	
运易通科技有限公司		11,948.13	-	
招商局蛇口工业区控股股份有限公司		246,079,372.07	-	
合计		599,404,543.95	400,896,822.56	
其他非流动资产	招商局金融科技有限公司	3,391,981.14	2,035,188.69	
	招商局重工(江苏)有限公司	392,162,659.28	168,141,592.88	
	上海招商明华船务有限公司	2,715,471.72	-	
	合计	398,270,112.14	170,176,781.57	
长期应收款	盘锦港集团有限公司	275,843,477.39	576,346,752.38	
	大连长兴岛港口投资发展有限公司	508,599,247.88	-	
	湛江港(集团)股份有限公司	76,194,382.84	179,427,195.15	
	绥中港集团有限公司	119,618,483.82	262,970,992.85	
	Hai Xing 1806 Limited	86,741,389.41	78,957,048.54	
	南京长江油运有限公司	9,068,186.54	13,366,340.26	
	武汉招商滚装运输有限公司	8,659,550.89	11,089,534.99	
	中国外运吉布提运输有限公司	3,188,414.22	6,730,435.87	
	中外运物流华中有限公司	3,520,162.45	4,291,044.44	
	深圳市招商置业顾问有限公司武汉分公司	-	8,059,245.21	
	深圳市招商置业顾问有限公司烟台分公司	-	14,404,329.18	
	Arctic LNG 1 Ltd	1,412,076,262.41	-	
	招商局港口(舟山)滚装码头有限公司	42,047,502.89	-	
	中外运沙伦氏物流有限公司	30,716,542.47	-	
	合计	2,576,273,603.21	1,155,642,918.87	

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十、 关联方关系及其交易 - 续

4. 本集团与上述关联方之间本年度发生了如下重大关联交易: - 续

(2) 主要债权债务往来余额 - 续

科目	关联方名称	年末数	年初数
预收款项	招商银行股份有限公司	1,002,500.97	1,002,501.30
	武汉招商滚装运输有限公司	-	71,703.07
	Sinotrans Chartering Limited	4,058,968.90	3,710,920.70
	南京扬洋化工运贸有限公司	1,053,828.39	7,280,485.16
	香港长航国际海运有限公司	769,292.31	-
	招商局重工(江苏)有限公司	6,945,583.33	-
	合计	13,830,173.90	12,065,610.23
其他应付款	招商局工业集团有限公司	111,658,191.22	81,693,742.00
	招商局金融控股有限公司	958,210.03	939,072.85
	招商局金融科技有限公司	1,409,801.13	345,559.47
	海龙六号(天津)租赁有限公司	2,088,000.00	-
	深圳招商物业管理有限公司	111,892.20	111,892.20
	香港长航国际海运有限公司	12,136,725.36	-
	招商局船舶贸易有限公司	2,831,109.90	-
	招商局共享服务有限公司武汉分公司	161,815.60	-
	招商银行股份有限公司	423,703.85	-
	合计	131,779,449.29	83,090,266.52
一年内到期的非流动负债	招商永隆银行有限公司	47,160,700.86	1,022,994,919.91
	招商银行股份有限公司	631,118,992.21	237,859,617.12
	北京奥城五合置业有限公司	1,553,393.62	1,497,390.47
	招商局(上海)投资有限公司	758,526.62	1,954,669.67
	深圳市招广置业管理有限公司	690,704.18	2,904,652.03
	汇港实业(深圳)有限公司	11,910,084.56	-
	合计	693,192,402.05	1,267,211,249.20
长期借款	招商永隆银行有限公司	420,300,000.00	-
	招商银行股份有限公司	478,560,000.00	680,480,000.00
	合计	898,860,000.00	680,480,000.00
长期应付款	绥中港集团有限公司	5,179,064.72	13,361,046.72
	湛江港(集团)股份有限公司	9,193,281.29	8,583,508.94
	盘锦港集团有限公司	9,012,675.68	8,398,947.14
	大连长兴岛港口投资发展有限公司	8,914,506.18	8,198,921.39
	中外运沙伦氏物流有限公司	-	4,549,196.35
	招商银行股份有限公司	1,900,000.00	1,900,000.00
	南京长江油运有限公司	761,541.74	705,443.91
	中外运物流华中有限公司	349,772.45	324,779.89
	武汉招商滚装运输有限公司	163,549.31	153,884.41
	招商局港口(舟山)滚装码头有限公司	652,488.45	-
	合计	36,126,879.82	46,175,728.75

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十、 关联方关系及其交易 - 续

4. 本集团与上述关联方之间本年度发生了如下重大关联交易: - 续

(2) 主要债权债务往来余额 - 续

科目	关联方名称	年末数	年初数
递延收益	绥中港集团有限公司	1,820,935.28	2,638,953.28
	大连长兴岛港口投资发展有限公司	1,085,493.82	1,801,078.61
	盘锦港集团有限公司	987,324.32	1,601,052.86
	湛江港(集团)股份有限公司	-	1,416,491.06
	南京长江油运有限公司	183,458.26	239,556.09
	中外运物流华中有限公司	-	177,024.18
	武汉招商滚装运输有限公司	46,450.69	56,115.59
	中外运沙伦氏物流有限公司	-	1,251,803.97
	招商局港口(舟山)滚装码头有限公司	97,511.55	-
	合计	4,221,173.92	9,182,075.64
短期借款	招商银行股份有限公司	-	69,754,867.00
租赁负债	招商局(上海)投资有限公司	-	2,366,723.14
	北京奥城五合置业有限公司	105,118.35	2,971,514.94
	深圳市招广置业管理有限公司	-	2,921,435.15
	汇港实业(深圳)有限公司	17,447,619.48	-
	合计	17,552,737.83	8,259,673.23

(3) 关联方为本集团提供担保

本集团向银行申请长期保证借款为 474,916,652.72 美元, 折合人民币 3,307,604,519.54 元(年初数: 778,479,687.73 美元, 折合人民币 4,956,891,563.68 元), 由关联方招商局集团(香港)有限公司作为保证人。

(4) 其他关联方交易

本年度, 本集团向同系附属公司招商局物业管理有限公司苏州分公司出售用于经营租赁的商业房产, 交易金额为人民币 19,227,385.00 元(上年度: 人民币 3,610,237.16 元)。

于 2022 年 11 月 30 日, 本公司与同系附属公司深圳市招商局海工投资有限公司签订协议, 转让本公司之子公司海龙五号(天津)租赁有限公司、海龙六号(天津)租赁有限公司 100% 股权, 交易金额为人民币 59,430,133.55 元。

本年度, 本公司之子公司粤兴(天津)租赁有限公司从同系附属公司招商局重工(江苏)有限公司购入轮船用于开展融资租赁业务, 交易金额为人民币 760,000,000.00 元(上年度: 人民币 190,000,000 元)。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理

1. 风险管理目标和政策

本集团的金融工具包括货币资金、应收票据、交易性金融资产、长期应收款、应收账款、短期借款、应付短期融资款、应付票据、长期借款、应付债券、长期应付款和其他应收应付款等, 各项金融工具的详细情况说明见附注披露。与这些金融工具有关的风险, 以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本集团管理层对这些风险敞口进行管理和监控以确保将上述风险控制在限定的范围之内。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡, 将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平, 使股东及其他权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标, 本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险, 建立适当的风险承受底线和进行风险管理, 并及时可靠地对各种风险进行监督, 将风险控制在限定的范围之内。

市场风险外汇风险

外汇风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团除人民币以外的资产及负债主要集中于境外子公司, 境外子公司已根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定记账本位币。本集团承受外汇风险主要与美元有关。

于资产负债表日, 下表所述人民币、英镑、欧元、美元和港币余额的资产和负债因汇率变动产生的公允价值或未来现金流量变动可能对本集团的经营业绩产生影响。

	资产		负债	
	年末数	年初数	年末数	年初数
港币	250,316.48	1,032,206.86	4,403,752.16	4,339,052.21
美元	2,391,618.02	2,986,245.62	5,071.00	599,729.08
英镑	-	-	56,000.00	56,000.00
欧元	-	-	57,467.13	8,500.00
人民币(注)	3,294,059.50	24,461,880.43	130,430.02	1,244,008.87
合计	5,935,994.00	28,480,332.91	4,652,720.31	6,247,290.16

注: 系以非人民币作为记账本位币之子公司所持有之人民币金融资产和金融负债。

本集团密切关注汇率变动对本集团外汇风险的影响。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

市场风险 - 续

利率风险

本集团因利率变动引起金融工具现金流量变动的风险主要有应收账款、其他应收款、预付融资租赁款、长期应收款、银行借款、应付债券、应付融资租赁款等。本集团通过以下策略降低利率风险:

- (1) 资产组合: 主要通过制定及适时调整年度项目目标和投向结构降低利率风险, 如改变资产结构、项目定浮息占比、项目平均期限、项目重定价结构等。
- (2) 负债组合: 主要包括优化借款结构及发行债券等。
 - 1) 优化借款结构。主要通过调整负债的期限结构, 改善负债的重定价特性。
 - 2) 发行债券。主要通过发行金融债等方式匹配长期资产、改善负债平均期限、利率结构。
- (3) 管理工具: 主要包括租赁业务定价政策指引、新产品研发及租赁资产买卖等。
 - 1) 租赁业务定价政策指引的发布及调整。该策略主要通过调整产品利率、利率确定方式及报价结构, 改善公司收益水平和利率结构; 通过调整考核政策, 引导资源合理配置, 指导市场部门科学定价。
 - 2) 新产品研发。该策略主要用于由于政策因素带来的, 本集团无法通过调整业务结构改善的风险(如基准风险), 本集团通过研发新产品来冲减、规避或改善利率风险。
 - 3) 租赁资产买卖。该策略主要是通过租赁资产买卖, 调整本集团当前的项目规模和结构, 为新增项目投放或优化资产结构提供空间。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

市场风险 - 续

利率风险 - 续

利率风险敏感性分析

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

科目	本集团年末数						合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	
货币资金	1,501,783,580.22	17,000,000.00	-	-	-	-	1,518,783,580.22
交易性金融资产	-	-	-	-	532,843,380.79	390,268,772.19	923,112,152.98
应收账款	-	-	-	-	-	341,743,884.47	341,743,884.47
应收票据	7,118,995.20	53,279,345.68	39,601,659.12	-	-	-	100,000,000.00
其他应收款	-	-	-	-	-	195,107,920.89	195,107,920.89
应收融资租赁款	1,157,076,149.61	2,028,161,159.26	8,888,771,810.73	18,513,586,494.08	1,723,730,897.36	-	32,511,326,511.04
长期应收款-其他	-	-	-	90,012,464.93	-	-	90,012,464.93
其他非流动金融资产	-	-	-	6,400,000.00	-	73,039,161.47	79,439,161.47
其他流动资产	165,784,079.40	550,631,725.16	901,922,056.41	-	-	2,573,088.40	1,620,910,849.37
其他非流动资产	-	-	-	813,146,369.51	271,647,084.41	-	1,084,793,453.92
金融资产合计	2,831,762,804.43	2,649,072,230.10	9,830,295,526.26	19,423,145,328.52	2,528,221,362.56	1,002,732,827.42	38,265,230,079.29
短期借款	1,630,000,000.00	1,441,000,000.00	2,933,699,000.00	-	-	21,295,639.11	6,025,994,639.11
应付票据	-	84,987,758.38	355,083,030.09	-	-	-	440,070,788.47
其他应付款	-	-	-	-	-	448,388,179.73	448,388,179.73
应付短期融资款	-	999,857,178.16	1,999,098,531.85	-	-	16,240,137.46	3,015,195,847.47
长期借款	71,470,000.00	-	1,892,878,986.35	16,934,552,273.86	1,484,078,398.55	55,588,082.49	20,438,567,741.25
应付债券	-	-	-	8,427,217,390.99	-	135,484,390.25	8,562,701,781.24
租赁负债	1,846,210.24	2,434,810.96	9,909,111.59	17,552,737.83	-	722,576.19	32,465,446.81
长期应付款-项目保证金	-	-	-	-	-	1,240,977,868.50	1,240,977,868.50
金融负债合计	1,703,316,210.24	2,528,279,747.50	7,190,668,659.88	25,379,322,402.68	1,484,078,398.55	1,918,696,873.73	40,204,362,292.58
利率重新定价缺口合计	1,128,446,594.19	120,792,482.60	2,639,626,866.38	-5,956,177,074.16	1,044,142,964.01	-915,964,046.31	-1,939,132,213.29

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

市场风险 - 续

利率风险 - 续

利率风险敏感性分析 - 续

科目	本集团年初数						非生息	合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上			
货币资金	1,638,247,114.62	-	-	-	-	-	-	1,638,247,114.62
交易性金融资产	-	522,599,550.61	-	-	-	27,825,607.26	-	550,425,157.87
应收账款	-	-	-	-	-	433,134,225.42	-	433,134,225.42
其他应收款	-	-	-	-	-	6,501,444.30	-	6,501,444.30
应收融资租赁款	636,905,238.04	1,748,345,126.98	7,532,107,128.43	18,065,170,873.78	1,657,793,841.49	-	-	29,640,322,208.72
长期应收款-其他	-	89,596,073.15	-	-	-	54,658,786.16	-	144,254,859.31
其他非流动金融资产	-	-	-	6,567,473.25	-	-	-	6,567,473.25
其他流动资产	9,829,542.89	73,374,553.79	800,503,976.31	-	-	-	-	883,708,072.99
其他非流动资产	-	-	-	154,612,704.00	-	-	-	154,612,704.00
金融资产合计	2,284,981,895.55	2,433,915,304.53	8,332,611,104.74	18,226,351,051.03	1,657,793,841.49	522,120,063.14	-	33,457,773,260.48
短期借款	500,000,000.00	995,511,000.00	3,315,749,881.20	-	-	14,406,542.22	-	4,825,667,423.42
应付票据	-	-	527,414,057.64	-	-	-	-	527,414,057.64
其他应付款	-	-	-	-	-	521,932,029.81	-	521,932,029.81
应付短期融资款	499,973,851.42	499,923,882.82	1,499,389,412.20	-	-	31,694,932.15	-	2,530,982,078.59
长期借款	-	-	3,550,315,837.50	12,333,910,770.64	1,175,050,608.25	32,279,187.51	-	17,091,556,403.90
应付债券	-	1,499,732,855.20	1,958,991,584.44	4,481,225,110.16	-	157,945,176.98	-	8,097,894,726.78
租赁负债	840,584.87	2,474,797.42	2,517,779.54	1,694,462.27	-	523,550.40	-	8,051,174.50
长期应付款-项目保证金	-	-	-	-	-	1,501,187,235.09	-	1,501,187,235.09
金融负债合计	1,000,814,436.29	2,997,642,535.44	10,854,378,552.52	16,816,830,343.07	1,175,050,608.25	2,259,968,654.16	-	35,104,685,129.73
利率重新定价缺口合计	1,284,167,459.26	-563,727,230.91	-2,521,767,447.78	1,409,520,707.96	482,743,233.24	-1,737,848,591.02	-	-1,646,911,869.25

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

市场风险 - 续

利率风险 - 续

利率风险敏感性分析 - 续

科目	本公司年末数						合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	
货币资金	605,961,184.27	-	-	-	-	-	605,961,184.27
交易性金融资产	-	-	-	-	-	24,325,157.73	24,325,157.73
应收账款	-	-	-	-	-	5,545,045.79	5,545,045.79
应收票据	7,118,995.20	53,279,345.68	39,601,659.12	-	-	-	100,000,000.00
其他应收款	-	-	-	-	-	11,231,173,436.84	11,231,173,436.84
应收融资租赁款	40,125,149.00	173,055,030.47	689,297,688.97	2,097,187,798.69	144,770,046.61	-	3,144,455,713.74
长期应收款-其他	-	-	-	-	350,000,000.00	77,743,150.68	427,743,150.68
其他非流动金融资产	-	-	-	6,400,000.00	-	73,039,161.47	79,439,161.47
其他流动资产	165,784,079.40	550,631,725.16	760,441,166.83	-	-	2,573,088.40	1,479,430,059.79
其他非流动资产	-	-	-	813,146,369.50	271,647,084.42	-	1,084,793,453.92
金融资产合计	818,989,407.87	776,966,101.31	1,489,340,514.92	2,916,734,168.19	766,417,131.03	11,414,399,040.91	18,182,846,364.23
短期借款	811,000,000.00	170,000,000.00	1,401,000,000.00	-	-	2,586,380.06	2,384,586,380.06
其他应付款	-	-	-	-	-	464,605,557.86	464,605,557.86
应付短期融资款	-	999,857,178.16	1,999,098,531.85	-	-	16,240,137.46	3,015,195,847.47
长期借款	71,470,000.00	-	683,478,986.35	4,048,630,278.85	-	5,248,286.80	4,808,827,552.00
应付债券	-	-	-	5,995,579,788.72	-	122,136,770.27	6,117,716,558.99
长期应付款-项目保证金	-	-	-	-	-	260,244,002.06	260,244,002.06
金融负债合计	882,470,000.00	1,169,857,178.16	4,083,577,518.20	10,044,210,067.57	-	871,061,134.51	17,051,175,898.44
利率重新定价缺口合计	-63,480,592.13	-392,891,076.85	-2,594,237,003.28	-7,127,475,899.38	766,417,131.03	10,543,337,906.40	1,131,670,465.79

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

市场风险 - 续

利率风险 - 续

利率风险敏感性分析 - 续

科目	本公司年初数						合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	非生息	
货币资金	441,959,096.79	-	-	-	-	-	441,959,096.79
交易性金融资产	-	-	-	-	-	27,825,607.26	27,825,607.26
应收股利	-	-	-	-	-	224,528,200.00	224,528,200.00
其他应收款	-	-	-	-	-	10,300,186,086.98	10,300,186,086.98
应收融资租赁款	44,703,509.62	171,911,074.17	701,219,590.23	1,946,719,134.47	757,884,533.61	-	3,622,437,842.10
长期应收款-其他	-	-	-	-	-	54,658,786.16	54,658,786.16
其他非流动金融资产	-	-	-	6,567,473.25	-	-	6,567,473.25
其他流动资产	10,329,484.34	78,301,427.91	502,557,045.30	-	-	-	591,187,957.55
其他非流动资产	-	-	-	154,612,704.00	-	-	154,612,704.00
金融资产合计	496,992,090.75	250,212,502.08	1,203,776,635.53	2,107,899,311.72	757,884,533.61	10,607,198,680.40	15,423,963,754.09
短期借款	500,000,000.00	150,000,000.00	1,300,000,000.00	-	-	4,341,875.87	1,954,341,875.87
其他应付款	-	-	-	-	-	525,828,745.79	525,828,745.79
应付短期融资款	499,973,851.42	499,923,882.82	1,499,389,412.20	-	-	31,694,932.15	2,530,982,078.59
长期借款	-	-	1,333,282,706.14	2,616,376,947.35	-	8,531,604.80	3,958,191,258.29
应付债券	-	1,499,732,855.20	1,958,991,584.44	2,024,781,563.83	-	146,353,142.71	5,629,859,146.18
长期应付款-项目保证金	-	-	-	-	-	288,891,489.58	288,891,489.58
金融负债合计	999,973,851.42	2,149,656,738.02	6,091,663,702.78	4,641,158,511.18	-	1,005,641,790.90	14,888,094,594.30
利率重新定价缺口合计	-502,981,760.67	-1,899,444,235.94	-4,887,887,067.25	-2,533,259,199.46	757,884,533.61	9,601,556,889.50	535,869,159.79

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

市场风险 - 续利率风险 - 续利率风险敏感性分析 - 续

利率风险敏感性分析基于下述假设:

- 市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用;
- 对于以公允价值计量的固定利率金融工具, 市场利率变化仅仅影响其利息收入或费用;

在上述假设的基础上, 在其他变量不变的情况下, 利率可能发生的合理变动对当期损益和所有者权益的税前影响如下:

项目	年末数	年初数
利率变动对集团税前利润的影响		
上升 100 个基点	21,769,814.83	-2,082,636.38
下降 100 个基点	-21,769,814.83	2,082,636.38
利率变动对母公司税前利润的影响		
上升 100 个基点	8,163,680.56	-780,988.64
下降 100 个基点	-8,163,680.56	780,988.64

信用风险

本年末及本年初, 可能引起本集团财务损失的最大信用风险敞口主要来自于合同另一方未能履行义务而导致本集团金融资产产生的损失。具体包括:

合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额; 对于以公允价值计量的债务工具而言, 账面价值反映了其风险敞口, 但并非最大风险敞口, 其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

为降低信用风险, 本集团成立了一个小组负责确定信用额度、进行信用审批, 并执行其他监控程序以确保采取必要的措施回收过期债权。此外, 本集团于每个资产负债表日审核每一单项应收款的回收情况, 以确保就无法回收的款项计提充分的坏账准备。因此, 本集团管理层认为本集团所承担的信用风险已经大为降低。本集团的信用风险主要来源于租赁和资金业务。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

风险管理目标和政策 - 续

信用风险 - 续

未考虑抵押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

项目	年末数	年初数
货币资金	1,518,783,580.22	1,638,247,114.62
交易性金融资产	923,112,152.98	550,425,157.87
应收账款	341,743,884.47	433,134,225.42
应收票据	100,000,000.00	-
其他应收款	195,107,920.89	6,501,444.30
一年内到期的非流动资产	11,467,186,856.08	9,838,893,756.97
长期应收款	20,934,152,119.89	19,945,683,311.08
其他流动资产	1,620,910,949.37	883,708,072.99
其他非流动资产	1,084,793,453.92	154,612,704.00
其他非流动金融资产	79,439,161.47	339,951,802.45
金融资产合计	38,265,230,079.29	33,791,157,589.70

流动风险

管理流动风险时, 本集团保持管理层认为充分的现金及现金等价物并对其进行监控, 以满足本集团经营需要, 并降低现金流量波动的影响。本集团管理层对银行借款的使用情况进行监控并确保遵守借款协议。

本集团的融资渠道主要为银行借款、关联方借款、发行债券、资产证券化和所有者投入资本金。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

流动风险 - 续

本集团持有的金融工具按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下:

项目	本集团年末数					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币资金	1,501,783,580.22	17,000,000.00	-	-	-	1,518,783,580.22
交易性金融资产	1,873,495.83	3,746,991.66	381,513,989.28	114,252,957.61	836,311,336.83	1,337,698,771.21
应收账款	139,564,026.77	202,179,857.70	-	-	-	341,743,884.47
应收票据	7,118,995.20	53,279,345.68	39,601,659.12	-	-	100,000,000.00
其他应收款	2,362,974.72	-	185,339,714.82	7,405,231.35	-	195,107,920.89
其他流动资产	165,784,079.40	559,170,497.11	920,656,208.71	-	-	1,645,610,785.22
其他非流动资产	-	-	-	923,180,067.17	338,625,439.31	1,261,805,506.48
其他非流动金融资产	-	-	-	7,084,161.47	72,355,000.00	79,439,161.47
应收融资租赁款	1,296,676,925.96	2,301,439,159.78	10,094,943,749.08	21,347,181,290.35	1,952,575,560.84	36,992,816,686.01
长期应收款-其他	361,782.09	723,564.18	482,376.12	95,458,415.27	-	97,026,137.66
金融资产合计	3,115,525,860.19	3,137,539,416.11	11,622,537,697.13	22,494,562,123.22	3,199,867,336.98	43,570,032,433.63
短期借款	1,646,363,204.55	1,470,355,030.36	2,984,152,824.50	-	-	6,100,871,059.41
应付票据	-	85,000,000.00	360,000,000.00	-	-	445,000,000.00
其他应付款	-	-	448,388,179.73	-	-	448,388,179.73
长期借款	201,012,737.04	475,476,789.36	3,615,624,294.26	17,238,761,850.14	756,094,992.38	22,286,970,663.18
应付短期融资款	-	1,011,102,739.72	2,029,458,082.19	-	-	3,040,560,821.91
应付债券	37,900,000.00	30,500,000.00	183,907,310.25	8,889,492,037.74	-	9,141,799,347.99
租赁负债	2,657,855.26	2,587,483.57	10,487,051.32	17,902,215.46	-	33,634,605.61
长期应付款-租赁保证金	9,463,931.96	9,100,000.00	229,660,464.69	766,667,199.69	226,086,272.16	1,240,977,868.50
金融负债合计	1,897,397,728.81	3,084,122,043.01	9,861,678,206.94	26,912,823,303.03	982,181,264.54	42,738,202,546.33

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

流动风险 - 续

本集团持有的金融工具按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下: - 续

科目	本集团年初数					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币资金	1,638,247,114.62	-	-	-	-	1,638,247,114.62
交易性金融资产	24,305,209.47	3,737,413.93	16,818,362.69	117,523,541.59	834,173,631.17	996,558,158.85
应收账款	75,981,506.00	357,152,719.42	-	-	-	433,134,225.42
其他应收款	2,430,296.71	-	-	4,071,147.59	-	6,501,444.30
其他流动资产	10,329,484.35	79,392,198.24	816,394,882.83	-	-	906,116,565.42
其他非流动资产	-	-	-	186,262,195.35	-	186,262,195.35
其他非流动金融资产	-	-	-	6,567,473.25	333,384,329.20	339,951,802.45
应收融资租赁款	734,556,588.64	2,016,404,255.35	8,686,942,086.65	20,834,952,356.65	1,911,969,498.98	34,184,824,786.27
长期应收款-其他	1,238,609.48	55,824,977.78	5,378,540.33	97,824,417.72	-	160,266,545.31
金融资产合计	2,487,088,809.27	2,512,511,564.72	9,525,533,872.50	21,247,201,132.15	3,079,527,459.35	38,851,862,837.99
短期借款	578,182,890.40	1,028,458,260.35	3,304,341,936.98	-	-	4,910,983,087.73
应付票据	-	-	540,000,000.00	-	-	540,000,000.00
其他应付款	-	-	521,932,029.81	-	-	521,932,029.81
长期借款	72,899,592.41	366,000,680.40	4,743,838,788.39	12,263,217,719.90	688,953,121.52	18,134,909,902.62
应付短期融资款	511,835,616.44	511,095,890.41	1,529,898,630.13	-	-	2,552,830,136.98
应付债券	37,900,000.00	1,666,128,632.10	2,303,291,278.67	4,537,628,068.16	-	8,544,947,978.93
租赁负债	1,391,334.21	2,513,800.93	2,618,350.08	1,736,188.01	-	8,259,673.23
长期应付款-租赁保证金	17,126,329.86	27,320,000.00	273,020,629.18	906,098,495.65	277,621,780.40	1,501,187,235.09
金融负债合计	1,219,335,763.32	3,601,517,264.19	13,218,941,643.24	17,708,680,471.72	966,574,901.92	36,715,050,044.39

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

1. 风险管理目标和政策 - 续

流动风险 - 续

本公司持有的金融工具按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下: - 续

项目	本公司年末数					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币资金	605,961,184.27	-	-	-	-	605,961,184.27
交易性金融资产	-	-	-	24,325,157.73	-	24,325,157.73
应收账款	5,000,000.00	545,045.79	-	-	-	5,545,045.79
应收票据	7,118,995.20	53,279,345.68	39,601,659.12	-	-	100,000,000.00
其他应收款	1,500,169.57	-	95,550,933.55	11,134,122,333.72	-	11,231,173,436.84
其他流动资产	165,784,079.40	559,170,497.11	779,175,319.13	-	-	1,504,129,895.64
其他非流动资产	-	-	-	923,180,067.17	338,625,439.31	1,261,805,506.48
其他非流动金融资产	-	-	-	7,084,161.47	72,355,000.00	79,439,161.47
应收融资租赁款	47,615,048.85	205,358,084.24	817,964,392.56	2,488,656,165.96	171,793,326.93	3,731,387,018.54
长期应收款-其他	-	-	-	-	427,743,150.68	427,743,150.68
金融资产合计	832,979,477.29	818,352,972.82	1,732,292,304.36	14,577,367,886.05	1,010,516,916.92	18,971,509,557.44
短期借款	813,666,362.51	179,749,713.88	1,420,949,806.90	-	-	2,414,365,883.29
其他应付款	-	-	464,605,557.86	-	-	464,605,557.86
长期借款	76,549,704.60	109,801,603.61	995,164,693.26	3,939,702,575.47	-	5,121,218,576.94
应付短期融资款	-	1,011,102,739.72	2,029,458,082.19	-	-	3,040,560,821.91
应付债券	37,900,000.00	30,500,000.00	125,210,000.00	6,334,326,602.74	-	6,527,936,602.74
长期应付款-租赁保证金	-	-	88,626,673.05	134,389,179.01	37,228,150.00	260,244,002.06
金融负债合计	928,116,067.11	1,331,154,057.21	5,124,014,813.26	10,408,418,357.22	37,228,150.00	17,828,931,444.80

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

风险管理目标和政策 - 续

流动风险 - 续

本公司持有的金融工具按未折现剩余合同义务的到期期限分析如下: - 续

科目	本公司年初数					合计
	1个月以内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	
货币资金	441,959,096.79	-	-	-	-	441,959,096.79
交易性金融资产	-	-	-	27,825,607.26	-	27,825,607.26
应收股利	-	-	224,528,200.00	-	-	224,528,200.00
其他应收款	1,608,343.88	-	10,521,924,268.36	1,181,674.74	-	10,524,714,286.98
其他流动资产	10,329,484.34	79,392,198.25	523,874,767.39	-	-	613,596,449.98
其他非流动资产	-	-	-	186,262,195.35	-	186,262,195.35
应收融资租赁款	55,637,751.27	213,959,612.25	872,734,187.45	2,422,876,322.47	943,259,075.81	4,508,466,949.25
其他非流动金融资产	-	-	-	6,567,473.25	-	6,567,473.25
长期应收款-其他	-	55,270,740.48	-	-	-	55,270,740.48
金融资产合计	509,534,676.28	348,622,550.98	12,143,061,423.20	2,644,713,273.07	943,259,075.81	16,589,190,999.34
短期借款	505,092,499.99	158,535,277.77	1,324,615,972.20	-	-	1,988,243,749.96
其他应付款	-	-	525,828,745.79	-	-	525,828,745.79
应付短期融资款	511,835,616.44	511,095,890.41	1,529,898,630.13	-	-	2,552,830,136.98
应付债券	37,900,000.00	1,579,829,427.70	2,094,404,081.24	2,147,898,630.14	-	5,860,032,139.08
长期应付款-租赁保证金	11,126,329.86	12,000,000.00	14,706,154.18	206,248,710.53	44,810,295.01	288,891,489.58
长期借款	12,709,897.21	158,058,030.74	1,527,960,490.98	2,526,401,178.44	-	4,225,129,597.37
金融负债合计	1,078,664,343.50	2,419,518,626.62	7,017,414,074.52	4,880,548,519.11	44,810,295.01	15,440,955,858.76

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

公允价值

公允价值层次

于资产负债表日以公允价值计量的金融工具按附注四、3 所述的三个层次列示如下:

科目	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
交易性金融资产	-	-	923,112,152.98	923,112,152.98
其他非流动金融资产	-	-	79,439,161.47	79,439,161.47
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	1,002,551,314.45	1,002,551,314.45

科目	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
一、持续的公允价值计量				
交易性金融资产	-	-	550,425,157.87	550,425,157.87
其他非流动金融资产	-	-	339,951,802.45	339,951,802.45
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	890,376,960.32	890,376,960.32

年末本集团划入第三层级的以公允价值计量的金融工具, 所采用的估值技术是现金流折现法。未来现金流基于预计可收回金额估算, 并按管理层基于对预计风险水平的最佳估计所确定的利率折现。涉及的不可观察参数主要为预计可收回金额、预计收回日期及符合预期风险水平的折现率。不可观察参数对公允价值的影响是预计可收回金额越高, 公允价值越高; 收回日期越早, 公允价值越高; 折现率越高, 公允价值越低。

公允价值在第三层次计量的金融工具变动表

交易性金融资产 及其他非流动金融资产	年末数	年初数
年初余额	890,376,960.32	559,485,872.84
本年购入	72,355,000.00	339,951,802.45
本年售出及结算	-66,284,647.80	5,752,443.65
本年损益影响合计	27,104,546.75	9,500,666.24
确认为其他综合收益	78,999,455.18	-24,313,824.86
年末余额	1,002,551,314.45	890,376,960.32
对于期末持有的资产, 计入损益的当期未实现利得或损失的变动	3,202,055.64	-13,235,268.70

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十一、金融工具及风险管理 - 续

公允价值 - 续

公允价值在第三层次计量的金融工具变动表 - 续

持续和非持续第三层次公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

金融资产	公允价值		估值方法	重要的不可观察输入值
	年末金额	年初金额		
交易性金融资产	923,112,152.98	550,425,157.87	现金流折现法	经风险调整的贴现率
其他非流动金融资产	7,084,161.47	339,951,802.45	现金流折现法	经风险调整的贴现率
其他非流动金融资产	72,355,000.00	-	市场法	市场乘数 (如 P/S) / 流动性折扣
合计	1,002,551,314.45	890,376,960.32		

十二、承诺事项

资本承诺

项目	年末数	年初数
已签约但尚未于财务报表中确认的: -购建长期资产承诺	3,168,531,363.91	4,091,020,641.14

十三、母公司财务报表主要项目注释

1. 货币资金

项目	年末数			年初数		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
银行存款			604,051,169.85			425,529,456.11
其中: 人民币	587,459,722.81	1.0000	587,459,722.81	410,363,514.09	1.0000	410,363,514.09
美元	2,382,254.12	6.9646	16,591,447.04	2,381,810.79	6.3674	15,165,942.02
财务公司存款			1,910,014.42			16,429,640.68
其中: 人民币	1,910,014.42	1.0000	1,910,014.42	16,429,640.68	1.0000	16,429,640.68
合计			605,961,184.27			441,959,096.79

于本年末及年初, 本公司持有的货币资金不存在使用受到限制的情况。

2. 交易性金融资产

项目	年末数	年初数
交易性权益工具投资	24,325,157.73	27,825,607.26

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

3. 其他应收款

(1) 按款项性质分析

项目	年末数	年初数
关联方款项	10,131,866,180.18	9,529,801,975.33
关联方押金	283,074.74	283,074.74
第三方押金	898,600.00	898,600.00
代垫款及员工备用金	1,124,809.47	2,054,846.26
其他	1,304,219.17	45,919.87
小计	10,135,476,883.56	9,533,084,416.20
加: 应收利息	1,096,625,412.35	767,594,093.03
应收股利(注)	-	224,528,200.00
减: 减值准备	928,859.07	492,422.25
合计	11,231,173,436.84	10,524,714,286.98

注: 本公司之子公司招商局融资租赁(天津)有限公司于 2021 年 12 月 31 日通过分配利润的决议, 向本公司宣告分配利润人民币 224,528,200.00 元。因此, 本公司确认应收股利款人民币 224,528,200.00 元。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

3. 其他应收款 - 续

(2) 其他应收款分类情况:

项目	年末数											净值		
	原值						合计	信用损失准备						
	账龄					合计		账龄					合计	
	180 天以内	180 天至 1 年	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年以上			180 天以内	180 天至 1 年	1 年至 2 年	2 年至 3 年			3 年以上
低风险组合	1,779,606,928.95	6,313,193,449.86	3,017,223,401.71	118,457,812.01	283,074.78	11,228,774,667.27	-	-	-	-	-	-	11,228,774,667.27	
正常风险组合	2,410,819.17	-	-	-	916,809.47	3,327,628.64	12,049.60	-	-	-	-	916,809.47	928,859.07	2,398,769.37
单项计提信用损失准备的其他应收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合计	1,782,017,748.12	6,313,193,449.86	3,017,223,401.71	118,457,812.01	1,199,884.21	11,232,102,295.91	12,049.60	-	-	-	-	916,809.47	928,859.07	11,231,173,436.84

项目	年初数											净值		
	原值						合计	信用损失准备						
	账龄					合计		账龄					合计	
	180 天以内	180 天至 1 年	1 年至 2 年	2 年至 3 年	3 年以上			180 天以内	180 天至 1 年	1 年至 2 年	2 年至 3 年			3 年以上
低风险组合	5,891,937,223.31	4,367,165,750.45	141,762,896.59	121,093,458.03	248,014.72	10,522,207,343.10	-	-	-	-	-	-	-	10,522,207,343.10
正常风险组合	1,484,719.87	1,190.87	596,645.92	887,809.47	29,000.00	2,999,366.13	7,423.60	5.95	2,983.23	453,009.47	29,000.00	482,422.25	2,506,943.88	
单项计提信用损失准备的其他应收款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
合计	5,893,421,943.18	4,367,166,941.32	142,359,542.51	121,981,267.50	277,014.72	10,525,206,709.23	7,423.60	5.95	2,983.23	453,009.47	29,000.00	482,422.25	10,524,714,286.98	

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

3. 其他应收款 - 续

(3) 本年计提、收回或转回的其他应收款信用损失准备情况:

信用损失准备	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)	
年初余额	492,422.25	-	-	492,422.25
年初余额在本年:	---	---	---	---
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提	441,250.82	-	-	441,250.82
本年转回	-4,814.00	-	-	-4,814.00
本年转销	-	-	-	-
本年核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
年末余额	928,859.07	-	-	928,859.07

4. 一年内到期的非流动资产

项目	年末数	年初数
应收融资租赁款原值	933,737,076.53	1,125,468,913.39
减: 减值准备	145,610,674.08	28,902,633.02
应收融资租赁款账面价值 (附注十三、6)	788,126,402.45	1,096,566,280.37
其他原值	-	55,470,865.74
减: 减值准备	-	812,079.58
其他账面价值	-	54,658,786.16
合计	788,126,402.45	1,151,225,066.53

5. 其他流动资产

项目	年末数	年初数
应收保理款	1,480,739,491.07	508,786,343.12
待抵扣及待认证进项税	59,128,167.95	117,819,805.84
预付融资租赁款	3,804,790.41	35,261,495.76
其他资产原值	-	55,156,913.11
减: 减值准备	5,114,221.69	8,016,794.44
合计	1,538,558,227.74	709,007,763.39

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

6. 长期应收款

(1) 长期应收款

项目	年末数	年初数
应收融资租赁款原值	2,429,491,454.41	2,893,964,569.65
减: 减值准备	73,182,143.12	368,093,007.92
应收融资租赁款账面价值	2,356,309,311.29	2,525,871,561.73
关联方借款	350,000,000.00	350,000,000.00
小计	2,706,309,311.29	2,875,871,561.73
加: 应收利息	77,743,150.68	61,293,150.68
账面价值合计	2,784,052,461.97	2,937,164,712.41

(2) 应收融资租赁款信用减值损失变动情况:

信用损失准备	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)	
年初余额	3,593,466.39	39,092,110.71	354,310,063.84	396,995,640.94
-转入第二阶段	-	-	-	-
-转入第三阶段	-12,056.63	-	12,056.63	-
-转回第二阶段	-	-	-	-
-转回第一阶段	146,908,402.52	-	-146,908,402.52	-
本年计提	11,654,869.54	26,654,335.75	12,209,960.85	50,519,166.14
本年转回	-72,765,871.05	-13,574,515.45	-	-86,340,386.50
本年转销	-	-	-165,584,477.20	-165,584,477.20
本年核销	-	-	-	-
其他变动	23,202,873.82	-	-	23,202,873.82
年末余额	112,581,684.59	52,171,931.01	54,039,201.60	218,792,817.20

(3) 应收融资租赁款

	未折现租赁收款额	
	本年年末数	上年年末数
资产负债表日后第 1 年	1,070,937,525.65	1,142,331,550.97
资产负债表日后第 2 年	923,273,828.22	842,228,229.07
资产负债表日后第 3 年	826,042,776.41	602,500,159.89
资产负债表日后第 4 年	394,284,018.40	546,230,347.45
资产负债表日后第 5 年	345,055,542.93	442,176,686.10
以后年度	171,793,326.93	932,999,975.77
未折现租赁收款额合计	3,731,387,018.54	4,508,466,949.25
应收融资租赁款总额	3,731,387,018.54	4,508,466,949.25
未实现融资收益	368,158,487.60	489,033,466.21
应收融资租赁款项现值	3,363,228,530.94	4,019,433,483.04
减: 减值准备	218,792,817.20	396,995,640.94
应收融资租赁款账面价值	3,144,435,713.74	3,622,437,842.10
其中: 1 年内到期的应收融资租赁款	788,126,402.45	1,096,566,280.37
1 年后到期的应收融资租赁款	2,356,309,311.29	2,525,871,561.73

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

7. 长期股权投资

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
对子公司投资	5,070,206,709.00	-	-	5,070,206,709.00

8. 投资性房地产

项目	房屋建筑物
一、原值	
年初数	20,276,823.03
本年购置	-
本年处置减少	20,276,823.03
年末数	-
二、累计折旧	
年初数	1,282,303.52
本年计提额	596,447.61
本年减少数	1,878,751.13
年末数	-
三、减值准备	
年初数	-
年末数	-
四、净额	
年初数	18,994,519.51
年末数	-

9. 固定资产

项目	信息化设备	车辆	办公家具及家电	合计
一、原值				
年初数	7,017,513.66	913,143.95	992,150.37	8,922,807.98
本年购置	6,463,539.82	-	-	6,463,539.82
本年减少	-	-	-	-
年末数	13,481,053.48	913,143.95	992,150.37	15,386,347.80
二、累计折旧				
年初数	6,194,500.59	665,059.26	831,238.88	7,690,798.73
本年计提额	1,167,266.78	72,305.01	125,874.35	1,365,446.14
本年减少	-	-	-	-
年末数	7,361,767.37	737,364.27	957,113.23	9,056,244.87
三、净额				
年初数	823,013.07	248,084.69	160,911.49	1,232,009.25
年末数	6,119,286.11	175,779.68	35,037.14	6,330,102.93

注： 本年末及年初, 本公司无准备处置和抵押的固定资产。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

10. 递延所得税

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	年末数		年初数	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
信用减值准备	62,883,582.61	251,534,330.44	106,129,646.20	424,518,584.80
预收手续费	3,127,140.84	12,508,563.36	4,387,022.28	17,548,089.12
应付职工薪酬	12,957,487.73	51,829,950.90	9,509,594.43	38,038,377.72
公允价值变动损益	2,469,596.85	9,878,387.40	1,661,230.28	6,644,921.12
可弥补亏损	25,060,682.33	100,242,729.30	-	-
合计	106,498,490.36	425,993,961.40	121,687,493.19	486,749,972.76

1) 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损

项目	年末数	年初数
可抵扣亏损	-	135,430,943.64

2) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	年末数	年初数
2021	-	-
2022	-	-
2023	-	-
2024	-	16,344,912.44
2025	-	21,070,103.84
2026	-	98,015,927.36
合计	-	135,430,943.64

注：本公司管理层认为在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，因此确认相关递延所得税资产。

11. 其他非流动资产

项目	年末数	年初数
应收保理款	679,087,669.57	-
减：减值准备	3,395,438.35	-
应收保理款账面价值	675,692,231.22	-
预付固定资产采购款	2,056,603.76	5,588,679.26
预付融资租赁款原值	410,731,499.57	-
减：减值准备	8,030,276.87	-
预付融资租赁款账面价值	402,701,222.70	-
其他资产原值	6,400,000.00	172,814,351.57
减：减值准备	-	18,201,647.57
其他资产账面价值	6,400,000.00	154,612,704.00
合计	1,086,850,057.68	160,201,383.26

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

12. 信用减值准备

项目	年初数	本年计提	本年转入	本年转出	本年转回	本年转销	年末数
坏账准备	-	2,738.92	-	-	-	-	2,738.92
应收账款	492,422.25	441,250.82	-	-	-4,814.00	-	928,859.07
长期应收款	368,093,807.92	37,305,550.46	17,188,127.56	-121,450,461.76	-82,369,603.86	-165,584,477.20	73,182,143.12
一年内到期的非流动资产减值准备	29,714,712.60	13,213,615.69	127,465,208.02	-	+24,782,862.23	-	145,610,674.08
其他流动资产减值准备	8,016,794.44	4,672,140.04	-	-6,014,746.26	-	-1,559,966.53	5,114,221.69
其他非流动资产减值准备	18,201,647.57	11,425,715.22	-	-17,188,127.56	-1,013,520.01	-	11,425,715.22
合计	424,518,584.78	67,061,011.15	144,653,335.58	-144,653,335.58	-88,170,800.10	-167,144,443.73	236,264,352.10

13. 短期借款

类别	年末数	年初数
信用借款	2,382,000,000.00	1,950,000,000.00
加: 应付利息	2,586,380.06	4,341,875.87
合计	2,384,586,380.06	1,954,341,875.87

14. 应交税费

项目	年初数	合并范围变更影响	本年计提	本年已交	外币报表折算的影响数	年末数
增值税	-	-	50,377,704.78	-	-	50,377,704.78
个人所得税	5,251,420.59	-	9,107,011.13	-12,818,963.98	-	1,539,467.74
印花税	-	-	1,132,702.55	-1,132,702.55	-	-
合计	5,251,420.59	-	60,617,418.46	-13,951,666.53	-	51,917,172.52

15. 其他应付款

(1) 其他应付款项按类别披露如下:

性质	年末数	年初数
应付关联方往来	258,219,121.94	282,612,766.43
应付股利	48,000,000.00	48,000,000.00
应付资管计划款项	146,260,110.99	179,053,580.15
其他	12,126,324.93	16,162,399.21
合计	464,605,557.86	525,828,745.79

(2) 其他应付款项账龄分析:

账龄	年末数		年初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	460,302,941.03	99.07	525,828,745.79	100.00
1 至 2 年 (含 2 年)	4,302,616.83	0.93	-	-
2 至 3 年 (含 3 年)	-	-	-	-
3 年以上	-	-	-	-
合计	464,605,557.86	100.00	525,828,745.79	100.00

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

16. 一年内到期的非流动负债

项目	年末数	年初数
一年内到期的长期借款（附注十三、18）	1,024,977,273.15	1,567,471,121.86
其中：信用借款	1,024,977,273.15	1,300,095,620.24
质押借款	-	267,375,501.62
一年内到期的应付债券	122,136,770.27	3,631,524,360.81
合计	1,147,114,043.42	5,198,995,482.67

17. 其他流动负债

项目	年末数	年初数
待转销项税	45,193,142.94	103,363,590.11

18. 长期借款

借款类别	年末数	年初数	年末利率区间 (%)
信用借款	4,803,579,265.20	3,682,859,653.49	2.98 - 4.10
质押借款（注）	-	266,800,000.00	— —
小计	4,803,579,265.20	3,949,659,653.49	— —
加：应付利息	5,248,286.80	8,531,604.80	— —
减：一年内到期的长期借款 （附注十三、16）	1,024,977,273.15	1,567,471,121.86	— —
合计	3,783,850,278.85	2,390,720,136.43	— —

注：于本年初，本公司质押借款包含保理融资人民币 140,301,987.36 元。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

19. 长期应付款

项目	年末数	年初数
项目保证金	220,358,183.08	223,186,116.94

20. 递延收益

项目	年末数	年初数
租赁项目保证金未确认折现收益	39,885,818.98	65,705,372.64
保理利息	102,927,154.98	106,746.49
合计	142,812,973.96	65,812,119.13

21. 盈余公积

本年

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积金	51,395,892.26	18,033,144.97	-	69,429,037.23

上年

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积金	39,479,020.14	11,916,872.12	-	51,395,892.26

22. 未分配利润

项目	本年数	上年数
年初数	79,704,066.20	111,382,217.14
本年增加	180,331,449.67	119,168,721.18
其中: 本年归属于所有者的净利润	180,331,449.67	119,168,721.18
本年减少	204,883,144.97	150,846,872.12
其中: 本年提取法定盈余公积	18,033,144.97	11,916,872.12
分配利润(注)	186,850,000.00	138,930,000.00
本年年末数	55,152,370.90	79,704,066.20

注: 上述利润分配人民币 138,850,000.00 元系经本公司第二届董事会第九次会议于 2022 年 5 月 24 日全体董事做出审议表决, 人民币 48,000,000.00 元为永续债招商局通商融资租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据的利息。

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

23. 营业收入

项目	本年累计数	上年累计数
融资租赁业务收入	180,125,150.02	231,415,543.67
咨询顾问费收入	87,803,781.53	64,564,286.82
保理利息收入	46,170,217.03	71,049,730.56
其他资产利息收入	12,136,920.09	16,258,138.09
委托贷款利息收入	-	5,763,740.74
其他收入	29,377,847.38	29,253,524.79
经营租赁租金收入	5,034,981.08	1,446,630.11
合计	360,648,897.13	419,751,594.78

24. 利息支出

项目	本年累计数	上年累计数
银行借款利息支出及其他	489,975,379.58	486,253,650.15
关联方借款利息支出	-	121,844,361.05
合计	489,975,379.58	608,098,011.20

25. 税金及附加

项目	本年累计数	上年累计数
印花税	1,132,702.55	861,041.20

26. 财务费用

项目	本年累计数	上年累计数
金融机构手续费及代理费	546,955.37	3,717,806.79
汇兑差额	-5,903,775.21	1,984,739.83
减: 利息收入	332,197,600.54	266,666,873.83
其他	25,868,212.01	25,605,261.13
合计	-311,686,208.37	-235,359,066.08

27. 投资收益

项目	本年累计数	上年累计数
子公司投资分红	-	224,528,200.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	7,877,786.99	436,665.93
资产支持专项计划利息收入	249,704.97	167,473.25
债务重组产生的投资收益	64,058,930.22	-
子公司处置收益	59,430,133.55	-
其他	115,068.49	-
合计	131,731,624.22	225,132,339.18

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

28. 信用减值损失

项目	本年累计数	上年累计数
应收账款减值损失	2,738.92	-
其他应收款减值损失	436,436.82	296,370.20
一年内到期的非流动资产减值损失(利得以“-”列示)	-11,569,246.54	358,560.72
长期应收款减值损失(利得以“-”列示)	-25,064,053.40	11,719,177.71
其他流动资产减值损失	4,672,140.04	1,579,719.43
其他非流动资产减值损失(利得以“-”列示)	10,412,195.21	-409,662.00
合计	-21,109,788.95	13,544,166.06

29. 所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年累计数	上年累计数
当期所得税	-	-
递延所得税	15,189,002.83	-2,447,850.49
合计	15,189,002.83	-2,447,850.49

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年累计数	上年累计数
会计利润	195,520,452.50	116,720,870.69
按 25% 的税率计算的所得税费用	48,880,113.13	29,180,217.67
不可抵扣费用的纳税影响	20,250.03	-
免税收入的所得税影响	-	-56,132,050.00
利用以前年度未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-33,711,360.33	-
本期未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的纳税影响	-	24,503,981.84
所得税费用	15,189,002.83	-2,447,850.49

30. 利润表补充资料

项目	本年累计数	上年累计数
职工薪酬	118,428,749.37	118,614,879.96
聘请中介及专业机构费用	5,860,001.88	7,059,085.24
折旧、摊销	6,817,629.82	5,171,449.03
佣金代理费	440,989.18	1,206,603.77
信息技术费	13,635.50	513,562.90
诉讼费	386,903.81	348,572.18
其他	608,339.06	736,240.82
合计	132,556,248.62	133,650,393.90

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三、母公司财务报表主要项目注释 - 续

31. 现金及现金等价物

项目	年末数	年初数
一、现金		
其中：可随时用于支付的银行存款	605,961,184.27	441,959,096.79
可随时用于支付的其他货币资金	-	-
二、年末现金及现金等价物余额	605,961,184.27	441,959,096.79
三、受限制货币资金	-	-
其中：银行承兑汇票保证金	-	-
四、货币资金合计	605,961,184.27	441,959,096.79

32. 现金流量表补充资料

项目	本年累计数	上年累计数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	180,331,449.67	119,168,721.18
加：信用减值损失（收益以“-”号填列）	-21,109,788.95	13,544,166.06
固定资产及投资性房地产折旧	1,961,893.75	1,814,710.27
无形资产摊销	4,855,736.07	3,356,738.76
资产处置损失（收益以“-”号填列）	758,269.14	-276,404.14
公允价值变动损失	3,233,466.28	6,644,921.13
利息支出	489,975,379.58	608,098,011.20
财务费用	19,866,143.23	27,320,714.76
投资损失（收益以“-”号填列）	-131,731,624.22	-225,132,339.18
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	15,189,002.83	-2,447,850.49
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-2,208,829,934.83	1,242,806,079.90
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	12,855,731.60	-54,620,866.23
经营活动产生的现金流量净额	-1,632,644,275.85	1,740,276,603.22
(2) 现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的年末余额	605,961,184.27	441,959,096.79
减：现金及现金等价物的年初余额	441,959,096.79	401,079,439.87
现金及现金等价物净增加额	164,002,087.48	40,879,656.92

招商局通商融资租赁有限公司

财务报表附注

2022 年 12 月 31 日止年度

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十四、债务重组

(1) 债权人披露情况

债务重组方式	债权账面价值	债务重组收益 金额	其他非流动金 融资产增加金 额	占债务人股权的 比例 (%)
混合重组方式	87,918,767.78	64,058,930.22	72,355,000.00	0.26

各资产公允价值及确认方法

项目	公允价值金额	确定方法及依据
非现金资产	79,122,698.00	摊余成本法、融资租赁业务还款 计划表
债务转成的投资	72,355,000.00	市场法、可比上市公司数据

本集团于 2022 年 12 月对承租人青海省三江水电开发股份有限公司的融资租赁债权通过以现金清偿债务、非现金资产清偿债务和债务转为投资的方式进行债务重组。

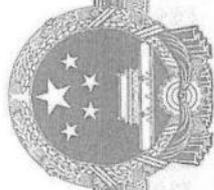
十五、资产负债表日后事项中的非调整事项

2023 年 2 月 8 日, 本公司完成“招商局通商融资租赁有限公司 2023 年度第一期超短期融资券”的发行, 发行规模人民币 5 亿元。

除存在上述资产负债表日后事项外, 本集团无其他重大资产负债表日后事项。

十六、财务报表的批准

本集团 2022 年度财务报表已经本公司管理层于 2023 年 3 月 21 日批准报出。



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913100005587870XB

证照编号: 00000002202301190006

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 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 人民币9030.0000万

成立日期 2012年10月19日

类型 外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 付建超

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼

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、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关

2023 年 01 月 19 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: 0004082

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》。



会计师事务所 执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 付建超

主任会计师: 付建超

经营场所: 上海市延安东路222号30楼

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 31000012

批准执业文号: 财会函(2012)40号

批准执业日期: 二〇一二年九月十四日

