

**中国外贸金融租赁有限公司**  
**2024 年度信息披露报告**

2025 年 3 月

## 第一章 公司基本信息

中国外贸金融租赁有限公司（以下简称公司）成立于1985年3月4日，隶属五矿资本股份有限公司（股票简称：五矿资本，股票代码：600390），背靠中国五矿集团有限公司与中国中车集团有限公司，是兼具产业综合金融与大型产业集团背景的金融租赁公司。

法定代表人：王咏军

注册资本：72.52 亿元

注册地址：北京市西城区西直门外大街南路28号13层、14层、15层

经营范围：金融租赁服务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

公司网址：<http://leasing.minmetals.com.cn/>

公司聘请的会计师事务所：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

本报告期为2024年1月1日至12月31日，报告期内，外贸金租积极践行服务实体经济和聚焦主责主业初心使命，坚持稳中求进、以进促稳，扎实推进产业金融转型、逐步释放优化整合成效、有效防控合规经营风险，高质量发展呈现新态势、取得新成效。

外贸金租认真贯彻绿色金融、可持续发展新理念，有效发挥金融工具作用，助力实现“双碳”目标，在投放领域、

模式创新等方面持续优化提升绿色金融工作，在清洁能源、清洁生产、节能环保、基础设施绿色升级等产业领域完成投放 42.89 亿元，报告期末绿色租赁业务余额合计达 88.15 亿元。

## 第二章 公司治理

### 一、实际控制人及其控制本公司情况

公司实际控制人为中国五矿集团有限公司。中国五矿集团有限公司通过控制中国五矿股份有限公司、五矿资本股份有限公司、五矿资本控股有限公司间接控制公司。

### 二、持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

2024年10月30日，中国外贸金融租赁有限公司（简称公司）股东中国中车股份有限公司（简称中车股份）与中国中车集团有限公司（简称中车集团）签署《股权转让合同》，并已完成转让价款的支付。根据《股权转让合同》约定，中车集团以协议方式将其持有的公司2.59%股权转让予中车股份，自经合同双方确认的交割日（即2024年10月31日）起，中车股份新增持有公司2.59%的股权。转让完成后，中车股份持有公司25.89%股权，中车集团不再直接持有公司股权。公司股权结构变化情况如下：

主要股东	出资金额（单位：亿元）		出资比例 （截至2024年12月31日）
	转让前	转让后	
五矿资本控股有限公司	48.15	48.15	66.402%
中国中车股份有限公司	16.89	18.77	25.885%
中国中车集团有限公司	1.88	-	-
中国东方资产管理股份有限公司	3.51	3.51	4.837%
天津信托有限责任公司	2.09	2.09	2.876%

主要股东	出资金额（单位：亿元）		出资比例 （截至 2024 年 12 月 31 日）
	转让前	转让后	
注册资本合计	72.52	72.52	100%

公司持股比例在百分之五以上的股东为五矿资本控股有限公司与中国中车股份有限公司。

### 三、股东会职权及工作情况

#### （一）股东会职权

根据《中国外贸金融租赁有限公司章程》第二十六条的规定，股东会行使下列职权：

1. 对公司增加或者减少注册资本作出决议；
2. 对公司重大收购、收购本公司股权或者合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议；
3. 修改公司章程；
4. 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；
5. 审议批准董事会的报告；
6. 审议批准监事会的报告；
7. 决定公司的经营方针和投资计划；
8. 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案；
9. 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
10. 对发行公司债券、公司上市作出决议；
11. 审议批准股东会、董事会和监事会议事规则；
12. 审议批准股权激励计划方案；
13. 对聘用或解聘为公司财务报告进行定期法定审计的

会计师事务所作出决议；

14. 法律、法规和公司章程规定的由股东会决定的其他事项。

## （二）工作情况

报告期内，公司股东严格遵守法律法规、监管规定和公司章程，合法、有效参与公司治理，指导并支持公司搭建权责清晰、协调运转、有效制衡的公司治理体系。2024年，公司于2024年1月26日、2024年2月22日、2024年4月19日、2024年10月31日在北京累计召开4次股东会会议，全体股东出席会议，审议19项议案、听取1项报告，涵盖各类定期报告、董监事聘任、修改公司章程等重要事项，审议事项全部表决通过。

## 四、董事会职权、董事会人员构成及工作情况

### （一）董事会职权

根据《中国外贸金融租赁有限公司章程》第五十二条规定，董事会行使下列职权：

1. 贯彻落实党中央决策部署和落实国家发展战略的重大举措；
2. 负责召集股东会会议，并向股东会报告工作；
3. 执行股东会的决议；
4. 制定公司发展战略，并监督战略实施；
5. 制定公司资本规划，承担资本或偿付能力管理最终责任；
6. 决定公司的经营计划和投资方案；

7. 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
8. 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
9. 制订公司增加或者减少注册资本以及发行公司债券、公司上市方案；
10. 制订公司重大收购、收购本公司股权或者公司合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
11. 决定公司内部管理机构的设置；
12. 决定聘任或者解聘公司总经理及其报酬、奖惩事项；根据总经理的提名决定聘任或者解聘公司副总经理、财务总监等高级管理人员及其报酬、奖惩事项；监督高级管理层履行职责；
13. 根据绩效管理相关办法和程序，授权董事长与经理层成员签订经营业绩责任书，或授权董事长与总经理签订经营业绩责任书，并授权总经理与其他经理层成员签订经营业绩责任书，并决定高级管理人员的经营业绩考核；
14. 制定公司的基本管理制度；
15. 制订公司章程修改方案，制订股东会议事规则、董事会议事规则，审议批准董事会专门委员会工作规则；
16. 定期评估并完善公司治理；
17. 审议批准授权范围内的租赁交易；
18. 依照法律法规，监管规定及公司章程，审议批准公司对外投资、资产购置、资产处置与核销、资产抵押、关联交易、数据治理等事项；
19. 制定公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策，

承担全面风险管理的最终责任；

20. 审议批准公司法律合规管理体系方案，对公司法律合规管理制度及其有效实施进行总体监控和评价；

21. 保证公司建立并实施充分有效的内部控制体系，保证公司在法律 and 政策的框架内审慎经营；监督经营管理层对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估；

22. 提请股东会聘用或者解聘为公司财务报告进行定期法定审计的会计师事务所；

23. 负责公司信息披露，并对会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；

24. 维护金融消费者和其他利益相关者合法权益；

25. 审议总经理的工作汇报；

26. 承担股东事务的管理责任；

27. 建立公司与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制；

28. 法律法规或本章程规定的其他职权。

## （二）董事会人员构成

报告期内，董事会由九名董事组成，其中七名为股东代表董事，一名为独立董事，一名为职工董事，董事会人员构成情况如下：

王咏军，男，汉族，中共党员，1979年6月生，现任公司党委书记、董事长。

谢颖，女，汉族，中共党员，1979年1月生，现任五矿资本股份有限公司总经理助理（首席风险官），五矿资本

股份有限公司风控审计部总经理兼五矿资本控股有限公司风控审计部总经理，中国外贸金融租赁有限公司董事。

刘学文，男，汉族，中共党员，1970年5月生，现任公司党委副书记、总经理、董事。

白亦兵，男，汉族，中共党员，1968年12月生，现任中国中车股份有限公司财务与资本运营部副部长，中国外贸金融租赁有限公司董事。

连晨浩，男，汉族，中共党员，1978年2月生，现任五矿资本股份有限公司纪委副书记，纪检部（党委巡察办）总经理兼五矿资本控股有限公司纪检部总经理，中国外贸金融租赁有限公司董事。

曹 栋，男，汉族，中共党员，1984年12月生，现任五矿资本股份有限公司人力资源部（党委组织部）副总经理兼五矿资本控股有限公司人力资源部副总经理，中国外贸金融租赁有限公司董事。

欧阳媚，女，汉族，中共党员，1982年3月生，现任中国东方资产管理股份有限公司综合计划与机构管理部总经理助理，中国外贸金融租赁有限公司董事。

李向军，男，汉族，中共党员，1975年9月生，现任中央财经大学副院长、常务副书记，中央财经大学投融资研究中心主任，中国外贸金融租赁有限公司独立董事。

顾 杰，男，汉族，中共党员，1966年10月生，现任五矿资本股份有限公司专职董监事、职工监事，中国外贸金融租赁有限公司职工董事。

### （三）董事会工作情况

报告期内，公司董事会严格遵守法律法规、监管规定和公司章程，认真执行股东会各项决议，持续加强董事会自身建设，指导支持经营层推进各项工作，充分发挥“定战略、作决策、防风险”功能。2024年，董事会全年共召开12次会议，其中定期会议4次，临时会议8次，共审议通过议案72项，涵盖各类定期报告、过渡期利润分配、“十四五”中期调整报告、年度经营计划、高管人员聘任与解聘、内部控制及关联交易等重要事项。

### （四）独立董事工作情况

2024年8月21日，经北京金融监管局核准（核准批复号：京金复〔2024〕533号），李向军同志任公司独立董事，公司原独立董事赵锡军自该日起不再履行独立董事职务，李向军同志于2024年8月23日正式履职。报告期内，公司原独立董事赵锡军先生和现独立董事李向军先生均能够严格遵守法律法规、监管规定和公司章程，忠实勤勉履行独立董事职责，以科学严谨的态度出席董事会会议及专门委员会会议，对会议议案发表客观、公正的独立意见，督促公司依法合规经营、健全管理体系、防范各类风险。

## 五、监事会职权、监事会人员构成及其工作情况

### （一）监事会职权

根据《中国外贸金融租赁有限公司章程》第八十条规定，监事会行使下列职权：

1. 检查公司财务；

2. 监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合公司情况的发展战略；
3. 对公司发展战略的科学性、合理性和稳健性进行评估，形成评估报告；
4. 对公司经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；
5. 对公司薪酬管理制度实施情况及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性进行监督；
6. 对董事的选聘程序进行监督；
7. 对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；
8. 向股东会会议提出提案；
9. 提议召开临时股东会会议，在董事会不履行本章程规定的召集和主持股东会会议职责时召集和主持股东会会议；
10. 可以派遣监事列席董事会会议；
11. 当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；拒绝纠正的，有权向股东会报告；
12. 依照《公司法》的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；
13. 法律、法规规定的、本章程及股东会依法授予的其他职权。

## （二）监事会人员构成

监事会由五名监事组成，其中三名为股东代表监事，两名为职工监事，监事会人员构成情况如下：

廖新义，男，汉族，中共党员，1968年12月生，现任中国外贸金融租赁有限公司监事会主席。

蔡琦，女，汉族，中共党员，1973年1月生，现任五矿资本股份有限公司财务部总经理兼五矿资本控股有限公司财务部总经理，五矿期货有限公司监事会主席，中国外贸金融租赁有限公司监事。

陈震晗，男，汉族，中共党员，1974年12月生，现任中国中车股份有限公司审计风险部部长，中国外贸金融租赁有限公司监事。

黄晓霞，女，汉族，中共党员，1986年10月生，现任中国外贸金融租赁有限公司审计部总经理、职工监事。

顾智敏，女，汉族，群众，1980年2月生，现任中国外贸金融租赁有限公司财务部资深经理、职工监事。

### （三）监事会工作情况

2024年，公司监事会严格遵守法律法规、监管规定和公司章程，勤勉尽责履行义务，通过召开监事会会议、列席董事会、股东会等活动，对公司财务状况以及公司董事、高级管理人员履行职责的情况进行监督，确保了公司规范运作，维护了公司和全体股东利益。报告期内，公司监事会共召开四次会议。其中，定期会议1次、3次临时会议，审议通过4项议案，听取5项通报议案。

## 六、高级管理层人员构成及职权

### （一）高级管理层构成

报告期内，公司高级管理层构成如下：

刘学文，男，汉族，中共党员，1970年5月生，现任中国外贸金融租赁有限公司党委副书记、总经理。

王晶，女，汉族，中共党员，1983年5月生，现任中国外贸金融租赁有限公司党委委员、副总经理。

蒋永建，男，汉族，中共党员，1978年5月生，现任中国外贸金融租赁有限公司党委委员、副总经理。

高硕，男，汉族，中共党员，1975年5月生，现任中国外贸金融租赁有限公司党委委员、副总经理、工会主席。

孙益儿，女，汉族，中共党员，1982年10月生，现任中国外贸金融租赁有限公司党委委员、财务总监。

李威，男，汉族，中共党员，1970年10月生，现任中国外贸金融租赁有限公司运营总监。

文凭，男，汉族，中共党员，1970年10月生，现任中国外贸金融租赁有限公司信息总监。

李斌，男，汉族，中共党员，1979年11月生，现任中国外贸金融租赁有限公司总经理助理。

赵倩，女，汉族，中共党员，1982年1月出生，现任中国外贸金融租赁有限公司风险总监、总法律顾问。

### （二）总经理职权

根据《中国外贸金融租赁有限公司章程》第九十四条规

定，总经理行使下列职权：

1. 主持公司的经营管理工作，组织实施董事会决议，并向董事会报告工作；
2. 组织实施公司年度经营计划和投资方案；
3. 拟订公司发展战略；
4. 拟订公司的年度经营计划和财务预算方案、决算方案；
5. 拟订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
6. 拟订公司增加或者减少注册资本以及发行公司债券、公司上市的方案；
7. 拟订公司重大收购、收购本公司股权或者合并、分立、解散及变更公司形式的方案；
8. 拟订公司内部经营管理机构设置方案；
9. 拟订公司的基本管理制度，拟订公司风险容忍度、风险管理和内部控制政策；
10. 制订公司的具体规章；
11. 拟订公司建立法律合规管理体系的方案；
12. 建立和完善内部控制组织机构；制定和完善公司内部控制政策，保证内部控制的各项职责得到有效实施；对内部控制体系的充分性和有效性进行监测和评估；
13. 提请聘任或者解聘公司副总经理、财务总监等高级管理人员（但董事会秘书除外）；
14. 经董事长授权起草董事会的议案；
15. 提议召开董事会临时会议；
16. 本章程和董事会授予的其他职权或董事长授权处理

的其他有关事宜。

## 七、薪酬情况

报告期内，公司建立了科学、规范、稳健的薪酬管理制度，明确了公司薪酬理念、薪酬组成、薪酬确定与调整、绩效奖金递延及追索扣回机制、薪酬计算与发放等。结合监管要求，公司绩效考核指标包括经营效益指标、合规经营指标、风险管理指标、发展转型指标、社会责任指标等。公司董事长、监事会主席、独立董事、高级管理人员在公司取酬，公司高级管理人员绩效奖金由董事会审定。

## 八、公司部门设置情况和分支机构设置情况

公司共设立 22 个部门，其中 11 个前台部门：业务一部、业务二部、业务三部、业务四部、业务五部、业务六部、业务七部、业务八部、业务九部、业务运营部、金融市场部；4 个中台部门：风险合规部、法律事务部、资产管理部、信息科技部；7 个后台部门：办公室（党委办公室、董事会办公室）、党委组织部（人力资源部）、党群工作部、战略发展部（研究中心）、财务部、纪检部、审计部。

公司暂无分支机构。

## 九、公司自身治理评价

公司按照各类法律法规的有关要求，持续加强党的领导与公司治理有机融合，持续规范股权管理，持续完善“三会一层”架构，持续提升公司治理能力，促进各治理主体职责边界清晰、功能定位明确、高效协调运转、各司其职、各负其责、有效制衡。

## 十、外部审计机构出具的审计报告全文

详见附件：中国外贸金融租赁有限公司 2024 年度审计报告

## 十一、主要股东出质股权情况

无。

## 十二、客户咨询投诉渠道

电话：+86-10-81126999

传真：+86-10-81126988

地址：北京市西城区西直门外大街南路 28 号 13 层、14 层、15 层。

## 第三章 风险管理

### 一、信用风险

报告期内，在充分考虑公司发展战略以及行业特点的情况下，公司采用主动管理的工作方式，将风险保持在适度可控的范围内，继续保持稳健型的风险偏好。公司着力建设完善信用风险治理结构，构建清晰的逐级授权制度，明确董事会、监事会、总经理办公会、风险合规部、业务部门及其他相关部门的职责与报告路线；建立信用风险管理策略、制度和程序，涵盖信用风险识别、评估、监控与报告等内容；密切关注经济运行情况和行业发展动态，并围绕发展战略立足现实情况，适时调整地区、行业风险政策，完善客户多维度的评价标准和准入门槛；对行业、地区、集团、项目和客户信用风险设定限额，将信用风险可能引起的损失控制在能够承受的范围之内；制定科学、清晰的尽职调查、业务审查和风险预警等程序和方法，全面评价客户的还款意愿和还款能力，重视租赁物的风险缓释作用，并通过有效、足值、可实现的担保措施缓释信用风险；严控和持续压降高风险业务规模，加快推动存量风险化解。

### 二、流动性风险

报告期内，公司采用主动管理的工作方式，着眼于以较低的成本，保持充足且适度的流动性，满足业务支付和债务偿还需求，维护良好的市场信誉，实现资金营运安全性、流动性和效益性的协调统一，从而确保将流动性风险保持在完全可控的范围内。针对流动性风险管理，公司坚持动态预防、

科学量化、审慎管理的原则，建立起与流动性风险特点相适应的组织架构并实现有效管控；根据公司管理需要制定流动性风险管理策略、政策、程序、限额及指标体系，在日常工作中对流动性风险进行识别、计量、检测和报告，确保公司资产负债业务的正常开展；优化公司资产负债结构，提高公司长期负债比例，降低期限错配带来的流动性风险；按照监管机构的要求和公司流动性管理的规章制度，结合公司实际运营情况，定期开展流动性压力测试和应急演练，完善流动性管理体系，提升流动性管理水平；为保障流动性安全提升流动性风险管理信息系统建设，逐步建立完备的管理信息系统，准确、及时、全面计量、监测和报告流动性风险状况。

### **三、市场风险**

报告期内，公司没有外币资产和负债，也尚未开展金融投资与金融衍生业务，所面临的市场风险主要来自于利率风险。今年以来，货币政策保持稳健，资金利率总体呈下行趋势。公司根据对利率走势的研究和判断，并对租赁业务和融资业务的利率调整方式、期限和定价等安排做出调整。在利率下行趋势下，适当增加了超短期融资比例，同时合理搭配长期限融资。在有效降低公司融资成本的同时，持续关注利率动态，做好风险防控和业务优化。目前公司市场风险总体可控。

### **四、操作风险**

报告期内，公司致力于建立与公司业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理体系，以期能够有效地识别、

评估、监测和控制操作风险。公司不断以加强内部控制作为操作风险管理的有效手段，持续关注内部控制有效性，探索优化操作风险管理体系。

## 第四章 年度重大事项

### 一、股权结构变化

2024年10月30日，中国外贸金融租赁有限公司（简称公司）股东中国中车股份有限公司（简称中车股份）与中国中车集团有限公司（简称中车集团）签署《股权转让合同》，并已完成转让价款的支付。根据《股权转让合同》约定，中车集团以协议方式将其持有的公司2.59%股权转让予中车股份，自经合同双方确认的交割日（即2024年10月31日）起，中车股份新增持有公司2.59%的股权。转让完成后，中车股份持有公司25.89%股权，中车集团不再直接持有公司股权。截至目前，公司股权结构为：

序号	股东名称	出资金额(万元)	出资比例
1	五矿资本控股有限公司	481,536.56	66.402%
2	中国中车股份有限公司	187,715.46	25.885%
3	中国东方资产管理股份有限公司	35,076.63	4.837%
4	天津信托有限责任公司	20,857.27	2.876%
注册资本合计		725,185.92	100%

### 二、营业范围变更

根据《金融租赁公司管理办法》《国家金融监督管理总局办公厅关于做好〈金融租赁公司管理办法〉实施工作的通知》等相关要求，公司向国家金融监督管理总局北京监管局提交了《关于换发金融许可证的请示》，申请对金融许可证

中的业务范围进行变更，并于2024年11月26日取得国家金融监督管理总局北京监管局颁发的新版《金融许可证》。

业务范围变更为：“经营以下本外币业务：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）向非银行股东借入3个月（含）以上借款；（四）同业拆借；（五）向金融机构融入资金；（六）发行非资本类债券；（七）接受租赁保证金；（八）租赁物变卖及处理业务；（九）固定收益类投资业务；（十）提供融资租赁相关咨询服务；（十一）在境内设立项目公司开展融资租赁业务；（十二）资产证券化业务”。

### 三、机构住所变更

为解决公司两地分散办公问题，实现集中统一办公、提升办公效率，公司于2024年12月16日向国家金融监督管理总局北京监管局提交了《关于申请变更住所的请示》，并于2024年12月30日获得《北京金融监管局关于中国外贸金融租赁有限公司变更住所的批复》（京金复〔2024〕774号）。

2025年1月7日，公司获得国家金融监督管理总局北京监管局颁发的新版《金融许可证》。机构住所变更为：北京市西城区西直门外大街南路28号13层、14层、15层。

### 四、董事变动情况

报告期内，公司共有董事4名发生变动，具体情况如下：

2024年4月19日，经公司2024年年度股东会审议，聘任刘学文同志为公司董事。2024年5月24日，外贸金租向

北京金融监管局报送《关于刘学文同志职务平级调动的报告》，刘学文同志职务由中车金租董事平级调动为外贸金租董事，于当日正式履职。

2024年8月21日，经北京金融监管局核准（核准批复号：京金复〔2024〕531号），欧阳媚同志任公司董事，公司原董事侯绮昭同志的董事职务自该核准批复之日自动免去。欧阳媚同志已于2024年8月23日正式履职。

2024年8月21日，经北京金融监管局核准（核准批复号：京金复〔2024〕532号），白亦兵同志任公司董事。白亦兵同志已于2024年8月23日正式履职。

2024年8月21日，经北京金融监管局核准（核准批复号：京金复〔2024〕533号），李向军同志任公司独立董事，公司原独立董事赵锡军自该核准批复之日自动免去。李向军同志已于2024年8月23日正式履职。

## **五、总经理聘任情况**

2024年2月22日，外贸金租第三届董事会第七次会议（临时会议）做出决议，聘任刘学文同志担任公司总经理。当日，外贸金租向北京金融监管局报送《关于刘学文同志职务平级调动的报告》，刘学文同志职务由中车金租总经理平级调动为外贸金租总经理。刘学文同志已于2024年2月29日正式履职。

## **六、更换会计师事务所**

为更好地保障审计工作的独立性和客观性，同时综合考

考虑实际经营需要，公司更换中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2024 年度财务报告审计服务机构。该事项已经公司第三届董事会第十八次会议（临时会议）和 2025 年第一次临时股东会审议通过。

## 第五章 社会责任

### 一、绿色租赁

报告期内，公司认真贯彻可持续发展新理念，积极探索绿色金融，有效发挥租赁独特优势，加大对绿色经济、低碳经济、循环经济的支持力度，助力实现“双碳”目标。报告期内，公司在绿色交通、污染防治、绿色船舶、节能环保、基础设施绿色升级等产业领域积极投放，绿色租赁业务余额合计88.15亿元。

### 二、消费帮扶

公司积极履行企业社会责任，参与五矿集团2024年度帮扶计划，向云南省彝良县提供帮扶资金167万元，以实际行动助力国家乡村振兴计划。公司扎实开展消费帮扶工作，组织员工广泛参与，在定点帮扶县和其他脱贫地区合计购买农产品47.75万元，主要覆盖县域包括祁连县、镇雄县、德江县和彝良县，以实际行动巩固脱贫攻坚成果，诠释央企责任与担当。

### 三、低碳运营

公司以“绿色转型，节能攻坚”为主题积极开展节能宣传周和低碳日系列活动。在2024年5月13日至19日期间，公司组织培训，提升全员节能降耗意识，在楼内通道人流量较大的区域进行了集中宣传活动，并悬挂展示节能宣传活动海报。

中国外贸金融租赁有限公司  
审计报告

众环审字(2025)0203626号

目 录

	起始页码
审计报告	1
财务报表	
资产负债表	1
利润表	3
现金流量表	4
所有者权益变动表	5
财务报表附注	7

# 审计报告

众环审字(2025)0203626号

中国外贸金融租赁有限公司:

## 一、审计意见

我们审计了中国外贸金融租赁有限公司(以下简称“外贸金租公司”)财务报表,包括2024年12月31日的资产负债表,2024年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了外贸金租公司2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

## 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于外贸金租公司,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

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

在编制财务报表时,管理层负责评估外贸金租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外贸金租公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督外贸金租公司的财务报告过程。

#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对外贸金租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外贸金租公司不能持续经营。

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

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。

<此页无正文>



中国注册会计师: 

王锐

中国注册会计师: 

冯颖

中国·武汉

2024年3月26日



## 资产负债表（续）

编制单位：中国外贸金融租赁有限公司

金额单位：元

项 目	2024年12月31日	2024年1月1日	附注编号
<b>负债：</b>			
短期借款	29,374,010,166.66	36,290,525,868.05	七、（十三）
拆入资金	150,667,458.34	1,348,924,524.47	七、（十四）
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放	3,052,660,493.11	5,798,775,287.65	七、（十五）
应付职工薪酬	195,735,850.41	126,534,749.96	七、（十六）
应交税费	2,050,562.15	66,359,205.84	七、（十七）
应付款项			
合同负债	3,030,875.14		七、（十八）
持有待售负债			
预计负债			
长期借款	8,156,134,439.62	8,873,671,205.30	七、（十九）
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	136,574,903.90	191,816,695.62	七、（二十）
递延所得税负债			七、（十一）
其他负债	3,914,472,922.71	4,793,628,120.41	七、（二十一）
<b>负债合计</b>	<b>44,985,337,672.04</b>	<b>57,490,235,657.30</b>	
<b>所有者权益：</b>			
实收资本	7,251,859,243.29	7,251,859,243.29	七、（二十二）
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	3,331,541,793.99	3,331,541,793.99	七、（二十三）
减：库存股			
其他综合收益	-5,873,755.01	-5,329,888.81	七、（二十四）
盈余公积	1,126,872,519.59	1,000,667,779.27	七、（二十五）
一般风险准备	1,095,051,759.98	1,095,051,759.98	七、（二十六）
未分配利润	1,135,842,662.85		七、（二十七）
<b>所有者权益合计</b>	<b>13,935,294,224.69</b>	<b>12,673,790,687.72</b>	
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>58,920,631,896.73</b>	<b>70,164,026,345.02</b>	

法定代表人或授权代表：



主管会计工作负责人：

王咏

会计机构负责人：

王咏

## 利润表

编制单位：中国外贸金融租赁有限公司

金额单位：元

项 目	2024年度	2023年度	附注编号
<b>一、营业收入</b>	1,767,199,651.26	1,803,452,757.54	
利息净收入	1,786,991,542.83	1,867,634,921.38	七、(二十八)
利息收入	3,067,012,497.28	3,164,627,586.94	七、(二十八)
利息支出	1,280,020,954.45	1,296,992,665.56	七、(二十八)
手续费及佣金净收入	-39,438,440.79	-51,310,725.45	七、(二十九)
手续费及佣金收入	39,579,433.55	10,375,922.30	七、(二十九)
手续费及佣金支出	79,017,874.34	61,686,647.75	七、(二十九)
经营租赁业务净收入	1,144,094.04	48,679.02	七、(三十)
经营租赁业务收入	4,111,522.40	48,679.02	七、(三十)
经营租赁业务支出	2,967,428.36		七、(三十)
投资收益(损失以“-”号填列)		-2,353,313.57	七、(三十一)
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产生的收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	375,831.24	302,940.12	七、(三十二)
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-4,068,776.46	-14,338,278.58	七、(三十三)
其他业务收入	11,615,093.54	3,441,474.34	七、(三十四)
资产处置收益(损失以“-”号填列)	10,580,306.86	27,060.28	七、(三十五)
<b>二、营业支出</b>	67,141,730.44	229,893,378.01	
税金及附加	15,934,034.95	9,635,013.82	七、(三十六)
业务及管理费	328,280,011.73	201,031,088.49	七、(三十七)
信用减值损失	-302,583,773.68	18,435,313.73	七、(三十八)
资产减值损失	22,919,740.60		七、(三十九)
其他业务成本	2,591,716.84	791,961.97	七、(三十四)
<b>三、营业利润(损失以“-”号填列)</b>	1,700,057,920.82	1,573,559,379.53	
加：营业外收入			
减：营业外支出	14,522,588.43	4,075,130.95	七、(四十)
<b>四、利润总额(损失以“-”号填列)</b>	1,685,535,332.39	1,569,484,248.58	
减：所得税费用	423,487,929.22	397,312,294.49	七、(四十一)
<b>五、净利润(损失以“-”号填列)</b>	1,262,047,403.17	1,172,171,954.09	
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,262,047,403.17	1,172,171,954.09	
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
<b>六、其他综合收益税后净额</b>	-543,866.20	-1,087,732.41	
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-543,866.20	-1,087,732.41	七、(二十四)
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	-543,866.20	-1,087,732.41	七、(二十四)
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
<b>七、综合收益总额</b>	1,261,503,536.97	1,171,084,221.68	

法定代表人或授权代表：



主管会计工作负责人：

王益心

会计机构负责人：

王信

## 现金流量表

编制单位：中国外贸金融租赁有限公司

金额单位：元

项 目	2024年度	2023年度	附注编号
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额	-1,246,000,000.00	4,996,000,000.00	
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	-8,705,839,804.64	-2,816,106,448.16	
处置交易性金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金	3,129,242,249.09	2,972,125,629.41	
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	409,154,516.77	691,059,756.64	七、（四十二）
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>-6,413,443,038.78</b>	<b>5,843,078,937.89</b>	
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额	-9,455,587,534.15	-1,004,680,610.09	
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额	-637,000,000.00	17,000,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金	1,589,596,394.78	1,424,663,527.51	
支付给职工以及为职工支付的现金	151,410,408.73	128,110,512.80	
支付的各项税费	562,447,054.30	367,545,997.19	
支付其他与经营活动有关的现金	865,281,034.99	997,524,734.45	七、（四十二）
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>-6,923,852,641.35</b>	<b>1,930,164,161.86</b>	
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>510,409,602.57</b>	<b>3,912,914,776.03</b>	七、（四十三）
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		181,171,272.44	
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	60,040.00	89,490.00	
收到其他与投资活动有关的现金		1,152,767,451.69	七、（四十二）
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>60,040.00</b>	<b>1,334,028,214.13</b>	
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	142,636,965.13	15,817,389.53	
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>	<b>142,636,965.13</b>	<b>15,817,389.53</b>	
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-142,576,925.13</b>	<b>1,318,210,824.60</b>	
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,242,532,967.28	3,315,461,705.59	
支付其他与筹资活动有关的现金	25,714,909.41	22,176,678.38	七、（四十二）
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>1,268,247,876.69</b>	<b>3,337,638,383.97</b>	
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-1,268,247,876.69</b>	<b>-3,337,638,383.97</b>	
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-900,415,199.25</b>	<b>1,893,487,216.66</b>	七、（四十三）
加：期初现金及现金等价物的余额	4,947,267,903.28	3,053,780,686.62	七、（四十三）
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>4,046,852,704.03</b>	<b>4,947,267,903.28</b>	七、（四十三）

法定代表人或授权代表：



主管会计工作负责人：

4

孙益心

会计机构负责人：

王信

### 所有者权益变动表

金额单位: 元

项目	2024年度											
	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									
一、上年年末余额					3,331,541,793.99				1,000,667,779.27	1,095,051,759.98		12,673,790,687.72
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额					3,331,541,793.99				1,000,667,779.27	1,095,051,759.98		12,673,790,687.72
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)									126,204,740.32			1,261,503,536.97
(一) 综合收益总额												1,135,842,662.85
(二) 所有者投入和减少资本												1,262,047,403.17
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) 利润分配												
1. 提取盈余公积									126,204,740.32			-126,204,740.32
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者的分配												
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本												
2. 盈余公积转增资本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备提取和使用												
1. 本年提取												
2. 本年使用												
(六) 其他												
四、本年年末余额					3,331,541,793.99				1,126,872,519.59	1,095,051,759.98		13,935,294,224.69

法定代表人或授权代表:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



王咏

王咏

所有者权益变动表 (续)

金额单位:元

项目	2023年度											
	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									
一、上年年末余额	5,166,131.882.12				1,341,530,685.58		-4,242,156.40		883,450,583.86	1,095,051,759.98	3,315,461,705.59	11,797,384,460.73
加:会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	5,166,131.882.12				1,341,530,685.58		-4,242,156.40		883,450,583.86	1,095,051,759.98	3,315,461,705.59	11,797,384,460.73
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	2,085,727,361.17				1,990,011,108.41		-1,087,732.41		117,217,195.41		-3,315,461,705.59	876,406,226.99
(一)综合收益总额							-1,087,732.41				1,172,171,954.09	1,171,084,221.68
(二)所有者投入和减少资本	2,085,727,361.17				1,990,011,108.41							4,075,738,469.58
1.所有者投入的普通股	2,085,727,361.17				1,990,011,108.41							4,075,738,469.58
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(三)利润分配												
1.提取盈余公积									117,217,195.41		-4,487,633,659.68	-4,370,416,464.27
2.提取一般风险准备									117,217,195.41		-117,217,195.41	
3.对所有者的分配											-4,370,416,464.27	-4,370,416,464.27
4.其他												
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
(五)专项储备提取和使用												
1.本年提取												
2.本年使用												
(六)其他												
四、本年年末余额	7,251,859,243.29				3,331,541,793.99		-5,329,888.81		1,000,667,779.27	1,095,051,759.98	-4,370,416,464.27	12,673,790,667.72

王信

会计机构负责人:

王益心

主管会计工作负责人:



法定代表人或授权代表:

# 中国外贸金融租赁有限公司

## 2024年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

### 一、 企业的基本情况

#### (一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址。

中国外贸金融租赁有限公司(以下简称“本公司”)系经中国人民银行批准成立,前身为中国对外贸易租赁公司,于1985年3月4日在北京市工商行政管理局海淀分局登记注册。公司现持有统一社会信用代码为91110108101744930W的营业执照,注册地址为北京市西城区西直门外大街南路28号13层、14层、15层。经国家金融监督管理总局(原中国银行保险监督管理委员会)批准,公司取得机构编码为M000H111000001的金融许可证。公司法定代表人为王咏军。

#### (二) 企业的业务性质和主要经营活动。

本公司属金融租赁行业。主要经营活动:金融租赁服务。(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,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)(不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

#### (三) 母公司以及集团总部的名称。

本公司的母公司为五矿资本控股有限公司,最终控制方为中国五矿集团有限公司。

#### (四) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日。

本财务报表系经本公司董事会批准报出。

#### (五) 营业期限。

本公司营业期限自2008年01月28日至2058年01月27日。

### 二、 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第33号发布、财政部令第76号修订)、于2006年2月15日及其后颁布和修订的41项具体会计准则、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

### 三、 企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况及 2024 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、 重要会计政策和会计估计

#### （一） 会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### （二） 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

#### （三） 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### （四） 现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

#### （五） 金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

##### 1、 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

##### （1） 以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且

此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

### （3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

## 2、金融负债的分类、确认和计量

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

### （1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该负债由本公司自身信

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

## （2）其他金融负债

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

## 3、金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产包括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债权投资、租赁应收款。

### （1）减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

#### ①其他应收款

本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1：应收押金、保证金、备用金等

其他应收款组合 2：其他代收代付等款项

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期

预期信用损失率，计算预期信用损失。

### ②应收融资租赁款

本公司对于未逾期，且信用风险自初始确认后未显著增加的应收融资租赁款，划分为阶段一，包括低风险行业的融资租赁资产及初始确认时即被划分为高风险行业的融资租赁资产；对于未逾期，但已有迹象表明信用风险自初始确认后显著增加的债项，如承租人所处行业由低风险行业转为高风险行业的，划分为阶段二；对于逾期融资租赁资产（包括本金逾期及利息逾期）、五级分类中被称为次级、可疑、损失类的融资租赁资产以及其他信用风险持续、长期增加或未得到有效缓释的融资租赁资产，划分为阶段三。

### ③应收账款

本公司应收账款核算应收经营租赁款，预期信用损失计量方法同应收融资租赁款一致。

#### （2）信用风险显著增加

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

I. 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

II. 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

III. 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

IV. 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

I. 借款人不大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；

II. 金融资产逾期超过 90 天。

#### （3）已发生信用减值的金融资产

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

已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

I. 发行方或债务人发生重大财务困难；

II. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

III. 本公司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；

IV. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

V. 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。

#### （4）预期信用损失准备的列报

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

#### （5）核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### 4、金融资产转移的确认依据和计量方法

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

若企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

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

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

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

#### 5、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，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，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。

#### 6、金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的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。

#### 7、权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司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。本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

### （六）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租

的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。本公司投资性房地产核算用于出租的房屋建筑物。

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。

自用房地产转换为投资性房地产时，按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额确认为其他综合收益。

本公司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。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、十二“非流动非金融资产减值”。

## （七） 固定资产

### 1、 固定资产确认条件

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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。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。

### 2、 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	10-25	5	3.80-9.50	平均年限法
运输设备	6-10	3、5	9.50-15.83	平均年限法
办公设备及其他	3-5	3、5	19.00-31.67	平均年限法
经营租赁资产	9	5	10.56	平均年限法

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，本公司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。

### 3、 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十二）“非流动非金融资

产减值”。

#### 4、其他说明

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。

当固定资产处于处置状态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。

本公司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。

### （八）无形资产

#### 1、无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本公司无形资产为软件。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

#### 2、无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法	备注
软件	10 年	直线法	软件

期末，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，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

#### 3、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（十二）“非流动非金融资产减值”。

### （九） 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的各主要长期待摊费用项目的内容、摊销方法和摊销年限如下表所示。

内 容	摊销方法	摊销年限
装修及工程费	直线法	1.67-5.75 年
手续费	直线法	2.5-9.58 年

### （十） 非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、商誉等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、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。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

### （十一） 合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公

公司向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

## （十二） 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险以及年金（如有）等。离职后福利计划为设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

## （十三） 收入

本公司收入主要包括：融资租赁业务利息收入、经营租赁业务收入、手续费及佣金收入、借出资金利息收入等。

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业

实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司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。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司收入确认的具体方法如下：

（1）融资租赁收入

按实际利率法在租赁期内分配未实现融资收益并相应确认为公司的营业收入。

（2）经营租赁收入

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

（3）手续费及佣金收入

租赁手续费及佣金收入在向客户提供合同约定的履约义务后确认。公司对融资租赁项目的手续费收入进行递延，在租赁期内，作为对实际利率法的调整。

（4）借出资金利息收入

按照借出资金的时间和实际利率法计算确定。

#### （十四） 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

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，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

#### （十五） 递延所得税资产和递延所得税负债

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。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司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，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税

资产（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，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。

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。

于资产负债表日，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。

## （十六） 租赁

租赁是指本公司让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

### 1、 本公司作为承租人

本公司租赁资产的类别为办公用房屋。

#### （1） 初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

#### （2） 后续计量

本公司参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注四、（九）“固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时

计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

## 2、 本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

### （1）融资租赁

本公司作为出租人，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并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。

### （2）经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第 8 号--资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

## （十七） 公允价值计量

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/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

### 1、 公允价值计量的资产和负债

本公司本年末采用公允价值计量的资产主要包括交易性金融资产、其他权益工具投

资。

## 2、 估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债时，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，充分考虑各估值结果的合理性，选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于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。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。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。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是不可观察输入值，本公司只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本公司在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

## 3、 会计处理方法

本公司以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本公司采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

### （十八） 一般风险准备

本公司每年年度终了按照期末风险资产的 1.50%提取一般风险准备。

一般风险准备是从净利润中计提的、用于部分弥补尚未识别的可能性损失的准备金。

本公司根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金[2012]20 号）的规定，根据自身实际情况确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估值低于减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%，一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%，可以分年到位，不得超过 5

年。

财政部将根据宏观经济形势变化，参考金融企业不良贷款额、不良贷款率、不良贷款拨备覆盖率、贷款拨备率、贷款总拨备率等情况，适时调整计提一般风险准备的风险资产范围、标准风险系数、一般风险准备占风险资产的比例要求。本公司将根据财政部的要求适时进行相应调整。

一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。一般风险准备经本公司董事会、股东会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可用一般准备弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般准备转为未分配利润。

### （十九） 重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

#### 1、金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

#### 2、应收融资租赁款预期信用损失的计量

本公司通过综合考虑单笔资产或资产组合的违约风险暴露、违约概率、违约损失率及前瞻性调整因子等参数的减值模型来确定计提的预期信用损失金额。其中，违约概率根据《证券公司金融工具减值指引》提供的映射关系，以及穆迪公布的最新的违约率数据确定，违约损失率依据《商业银行资本管理办法(试行)》(银监会令 2012 年第 1 号)规定确定。前瞻性调整因子是根据对未来经济环境或信用环境的预测，定期对预期信用损失的计

量结果进行前瞻性调整。在预期经济情况较好的情况下，对应前瞻性调整因子小于 1，在预期经济情况较差的情况下，对应前瞻性调整因子大于 1。同时，设定一定的范围，防止前瞻性调整因子年度波动过大。该范围的设定由本公司总经理办公会审议后确定，原则上每年需动态评估调整一次。本公司每半年对前瞻性信息进行一次更新，遇国内外重大事件(包括但不限于政治、经济、金融、卫生、环境、气候、自然灾害等事件)发生或相关政策重大调整时应及时更新相关前瞻性信息。若在单笔资产层面无法以适当成本获得关于违约概率、违约损失率的，可在组合基础上予以评估，即以共同风险特征为依据，将租赁资产分为不同组合，从而使违约概率、违约损失率等关键因子的评估及识别更为合理。可以采用的共同信用风险特征包括：资产类型、信用风险评级、承租人或担保人所处行业、承租人或担保人所处地域、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、贷款抵押率等。对于逾期租赁资产(包括本金逾期及利息逾期)、五级分类中被列为关注、次级、可疑、损失类的租赁资产以及其他信用风险显著增加的租赁资产，公司可通过个别认定来确定预期信用损失计提金额，即根据承租人、担保人的经营情况及资金状况、租赁物的变现能力、已采取的担保措施等逐一评估单个合同预期未来可收到的现金流量，从而判断可能发生损失的金额。

## 五、 会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

### (一) 会计政策变更

无

### (二) 会计估计变更

无

### (三) 重要前期差错更正

无

## 六、 税项

### 主要税种及税率

税 种	具体税率情况
增值税	应税收入按 13%、9%、6%、5%、3% 的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。

税 种	具体税率情况
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴。
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 或 20% 后余值的 1.20% 计缴； 从租计征的，按租金收入的 12% 计缴

## 七、 财务报表重要项目注释

以下注释除特别说明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2024 年 1 月 1 日，“年末”指 2024 年 12 月 31 日，“上年”指 2023 年度，“本年”指 2024 年度。

### （一） 货币资金

项目	年末余额	年初余额
银行存款	4,046,850,704.03	4,939,652,406.98
其他货币资金	165,275,316.67	148,665,496.30
合计	4,212,126,020.70	5,088,317,903.28
其中：存放财务公司的款项总额	4,015,026,093.30	3,293,298,621.81

受限制的货币资金明细如下：

项目	年末余额	年初余额
金融企业法定存款准备金或备付金	165,273,316.67	141,050,000.00
合计	165,273,316.67	141,050,000.00

### （二） 拆出资金

项目	年末余额	年初余额
拆放银行业存款类金融机构	980,000,000.00	1,617,000,000.00
应计利息	52,266.67	197,498.61
小 计	980,052,266.67	1,617,197,498.61

项目	年末余额	年初余额
减：拆出资金减值准备		
合计	980,052,266.67	1,617,197,498.61

(三) 应收账款

1、应收账款情况

项目	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收经营租赁款	2,066,396.11	129,489.69		
合计	2,066,396.11	129,489.69		

2、按预期信用损失一般模型计提坏账准备

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2024 年 1 月 1 日余额				
2024 年 1 月 1 日余额在本年：				
——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/转回	129,489.69			129,489.69
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2024 年 12 月 31 日余额	129,489.69			129,489.69

## (四) 应收融资租赁款

## 1、长期应收款情况

项目	年末余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	54,783,816,232.58	3,997,788,985.08	50,786,027,247.50
其中：未实现融资收益	5,488,096,598.42		5,488,096,598.42
合计	54,783,816,232.58	3,997,788,985.08	50,786,027,247.50

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值
融资租赁款	65,353,646,321.20	4,348,393,303.58	61,005,253,017.62
其中：未实现融资收益	6,542,655,715.14		6,542,655,715.14
合计	65,353,646,321.20	4,348,393,303.58	61,005,253,017.62

## 2、减值准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
年初余额	943,802,824.28	1,047,234,734.09	2,357,355,745.21	4,348,393,303.58
年初余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段	-80,055,444.44	-4,995,714.35	85,051,158.79	
——转回第二阶段		751,422,168.43	-751,422,168.43	
——转回第一阶段				
本年计提/转回	460,356,119.46	-809,261,757.53	48,267,098.58	-300,638,539.49
本年转销				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
本年核销			49,965,779.01	49,965,779.01
其他变动				
年末余额	1,324,103,499.30	984,399,430.64	1,689,286,055.14	3,997,788,985.08

## 3、因金融资产转移而终止确认的长期应收款

金融资产转移方式	终止确认的长期应收款金额	与终止确认相关的利得或损失
卖断式转让	49,965,779.01	
合计	49,965,779.01	

## (五) 交易性金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	153,947,708.53	158,349,409.41
其中：信托计划	153,947,708.53	158,349,409.41
合计	153,947,708.53	158,349,409.41

## (六) 其他权益工具投资

项目	年末余额	年初余额	本年确认的股利收入	本年计入其他综合收益的利得或损失	截至年末累计计入其他综合收益的利得或损失
非上市公司股权	7,976,704.35	8,701,859.29		-725,154.94	-7,831,673.35
合计	7,976,704.35	8,701,859.29		-725,154.94	-7,831,673.35

## (七) 投资性房地产

## 1、投资性房地产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	40,166,751.77	131,000,478.97		171,167,230.74
其中：房屋、建筑物	40,166,751.77	131,000,478.97		171,167,230.74
二、累计折旧合计	5,442,798.35	2,477,140.44		7,919,938.79
其中：房屋、建筑物	5,442,798.35	2,477,140.44		7,919,938.79
三、账面净值合计	34,723,953.42	——	——	163,247,291.95
其中：房屋、建筑物	34,723,953.42	——	——	163,247,291.95
四、减值准备累计金额合计		22,919,740.60		22,919,740.60
其中：房屋、建筑物		22,919,740.60		22,919,740.60
五、账面价值合计	34,723,953.42	——	——	140,327,551.35
其中：房屋、建筑物	34,723,953.42	——	——	140,327,551.35

## 2、未办妥产权证书的投资性房地产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
兰州房产	48,236,856.70	开发商尚未履行交房验收手续
太原房产	24,412,392.20	正在办理中

## (八) 固定资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	33,888,657.52	105,161,789.85	734,301.43	138,316,145.94
其中：房屋建筑物	6,141,285.00			6,141,285.00
运输工具	2,725,609.23			2,725,609.23
办公设备	11,293,090.10	11,785,418.18	734,301.43	22,344,206.85
经营租赁资产	10,385,840.72	93,286,548.66		103,672,389.38
其他设备	3,342,832.47	89,823.01		3,432,655.48
二、累计折旧合计	11,186,695.05	5,767,900.82	697,586.42	16,257,009.45

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：房屋建筑物		233,368.92		233,368.92
运输工具	2,601,270.22			2,601,270.22
办公设备	6,905,492.93	2,067,729.60	697,586.42	8,275,636.11
经营租赁资产		2,965,245.76		2,965,245.76
其他设备	1,679,931.90	501,556.54		2,181,488.44
三、账面净值合计	22,701,962.47	—	—	122,059,136.49
其中：房屋建筑物	6,141,285.00	—	—	5,907,916.08
运输工具	124,339.01	—	—	124,339.01
办公设备	4,387,597.17	—	—	14,068,570.74
经营租赁资产	10,385,840.72	—	—	100,707,143.62
其他设备	1,662,900.57	—	—	1,251,167.04
四、减值准备合计				
其中：房屋建筑物				
运输工具				
办公设备				
经营租赁资产				
其他设备				
五、账面价值合计	22,701,962.47	—	—	122,059,136.49
其中：房屋建筑物	6,141,285.00	—	—	5,907,916.08
运输工具	124,339.01	—	—	124,339.01
办公设备	4,387,597.17	—	—	14,068,570.74
经营租赁资产	10,385,840.72	—	—	100,707,143.62
其他设备	1,662,900.57	—	—	1,251,167.04

**(九) 使用权资产**

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、账面原值合计	238,203,555.57	196,021.95	88,158,945.53	150,240,631.99
其中：房屋及建筑物	238,203,555.57	196,021.95	88,158,945.53	150,240,631.99
二、累计折旧合计	47,388,140.22	35,898,012.01	59,202,077.66	24,084,074.57
其中：房屋及建筑物	47,388,140.22	35,898,012.01	59,202,077.66	24,084,074.57
三、账面净值合计	190,815,415.35	——	——	126,156,557.42
其中：房屋及建筑物	190,815,415.35	——	——	126,156,557.42
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
五、账面价值合计	190,815,415.35	——	——	126,156,557.42
其中：房屋及建筑物	190,815,415.35	——	——	126,156,557.42

**(十) 无形资产**

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、原价合计	5,058,187.45	4,536,735.68		9,594,923.13
其中：软件	5,058,187.45	4,536,735.68		9,594,923.13
二、累计摊销合计	3,044,449.79	626,056.36		3,670,506.15
其中：软件	3,044,449.79	626,056.36		3,670,506.15
三、减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	2,013,737.66	——	——	5,924,416.98
其中：软件	2,013,737.66	——	——	5,924,416.98

**(十一) 商誉**

被投资单位名称或形成商誉的事项	商誉账面原值			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
中车金租商誉账面原值	634,587,904.33			634,587,904.33
商誉减值准备				
合计	634,587,904.33			634,587,904.33

说明：商誉系外贸金租吸收合并中车金融租赁有限公司(以下简称“中车金租”)形成，中车金租于购买日的可辨认净资产的公允价值根据北京中企华资产评估有限责任公司评估并出具的中企华评报字(2024)第1148号评估报告计算确定，合并对价超过中车金租于购买日的可辨认净资产公允价值的差额作为商誉，期末不存在商誉减值情况。

## (十二) 递延所得税资产和递延所得税负债

### 1、未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
一、递延所得税资产	4,452,010,920.62	1,113,002,730.12	4,913,478,031.02	1,228,369,507.77
应收融资租赁款减值准备	3,549,553,013.68	887,388,253.43	3,701,622,292.90	925,405,573.22
投资性房地产减值准备	22,919,740.60	5,729,935.15		
手续费收入	268,706,343.02	67,176,585.76	526,276,733.16	131,569,183.29
职工薪酬	169,109,760.04	42,277,440.01	89,223,548.32	22,305,887.08
其他权益工具投资公允价值变动	7,831,673.35	1,957,918.34	7,106,518.41	1,776,629.60
交易性金融资产公允价值变动	21,417,243.41	5,354,310.85	17,348,466.95	4,337,116.75
信息技术费等跨期支出	3,189,881.04	797,470.26	6,168,385.08	1,542,096.27
应收利息减值准备	17,980.11	4,495.03	2,008,488.49	502,122.12
应收账款减值准备	129,489.69	32,372.42		

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
其他应收款减值准备	154,564.33	38,641.08	154,564.33	38,641.09
租赁负债	128,764,841.47	32,191,210.37	187,368,702.20	46,842,175.55
其他	280,216,389.88	70,054,097.42	376,200,331.18	94,050,082.80
二、递延所得税负债	297,062,865.59	74,265,716.40	443,568,673.44	110,892,168.36
融资租赁收入确认差异	170,940,242.26	42,735,060.57	265,381,630.04	66,345,407.51
经营租赁税会差异			48,679.04	12,169.76
使用权资产	126,122,623.33	31,530,655.83	178,138,364.36	44,534,591.09

## 2、以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	年末金额		年初金额	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
一、递延所得税资产	74,265,716.40	1,038,737,013.72	110,892,168.36	1,117,477,339.41
二、递延所得税负债	74,265,716.40		110,892,168.36	

## (十三) 其他资产

项目	年末余额	年初余额
应收利息		3,012,732.74
其他应收款	13,999,416.47	30,758,301.63
长期待摊费用	13,608,633.20	924,868.39
预缴企业所得税	44,133,512.79	
预缴增值税	68,968,044.35	
待认证进项税额	4,729,378.59	2,940,877.36
留抵增值税	181,845,946.65	183,251,838.91

项目	年末余额	年初余额
预付款项	357,243,389.13	2,016,469.54
融资租赁资产	26,048,994.72	60,745,897.39
其他	195,146.37	235,358.21
合计	710,772,462.27	283,886,344.17

### 1、预付款项

项目	年末余额	年初余额
预付长期资产款	356,789,799.73	1,999,056.61
预付费用	453,589.40	17,412.93
合计	357,243,389.13	2,016,469.54

### 2、应收利息

#### (1) 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
应收融资租赁款利息	17,980.11	5,021,221.23
减：坏账准备	17,980.11	2,008,488.49
合计		3,012,732.74

#### (2) 应收利息坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
年初余额			2,008,488.49	2,008,488.49
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				

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
——转回第一阶段				
本年计提/转回			-1,990,508.38	-1,990,508.38
本年转销				
本年核销				
其他变动				
年末余额			17,980.11	17,980.11

### 3、其他应收款项

#### (1) 按账龄披露其他应收款项

账 龄	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	773,127.89	3,865.64	11,799,986.17	58,999.93
其中：6 个月以内(含 6 个月)	773,127.89	3,865.64	11,699,482.17	58,497.41
7 至 12 个月			100,504.00	502.52
1 至 2 年	10,581,246.22	52,906.23	799,961.40	3,999.81
2 至 3 年	435,450.00	2,177.25	8,420,416.72	42,102.08
3 年以上	2,279,941.19	11,399.71	9,892,501.67	49,462.51
合计	14,069,765.30	70,348.83	30,912,865.96	154,564.33

#### (2) 按款项性质分类情况

款项性质	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收押金、保证金、备用金等	13,561,637.41	67,808.19	29,289,614.61	146,448.07
代收代付款	508,127.89	2,540.64	1,574,572.33	7,872.86

款项性质	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收经营租赁款			48,679.02	243.40
合计	14,069,765.30	70,348.83	30,912,865.96	154,564.33

## (3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
年初余额	154,564.33			154,564.33
年初余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提/转回	-84,215.50			-84,215.50
本期转销				
本期核销				
其他变动				
年末余额	70,348.83			70,348.83

## (4) 按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
北京新潮阳光物业管理有限公司	押金	10,571,246.22	1-2年	75.13	52,856.23
北京金坤丽泽置业有限公司第二分公司	押金	1,584,718.89	3-4年	11.26	7,923.59

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
北京西苑饭店有限责任公司	押金	1,148,184.45	1年以内、1-5年	8.16	5,740.92
北京全聘致信人力资源服务有限公司	其他	223,200.00	1年以内	1.59	1,116.00
中国石油管道局工程有限公司设备租赁分公司	投标保证金	143,000.00	1年以内	1.02	715.00
合计	——	13,670,349.56	——	97.16	68,351.74

#### 4、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额
经纪人手续费	561,701.53	1,415,094.34	1,976,795.87		
办公楼装修	363,166.86	13,747,921.63	502,455.29		13,608,633.20
合计	924,868.39	15,163,015.97	2,479,251.16		13,608,633.20

#### (十四) 短期借款

项目	年末余额	年初余额
信用借款	29,175,000,000.00	36,041,000,000.00
小计	29,175,000,000.00	36,041,000,000.00
应计利息	199,010,166.66	249,525,868.05
合计	29,374,010,166.66	36,290,525,868.05

#### (十五) 拆入资金

项目	年末余额	年初余额
银行拆入资金	150,000,000.00	1,344,900,000.00
小计	150,000,000.00	1,344,900,000.00
应计利息	667,458.34	4,024,524.47

项目	年末余额	年初余额
合计	150,667,458.34	1,348,924,524.47

**(十六) 吸收股东存款**

项目	年末余额	年初余额
股东存款	3,050,000,000.00	5,796,000,000.00
小计	3,050,000,000.00	5,796,000,000.00
应计利息	2,660,493.11	2,775,287.65
合计	3,052,660,493.11	5,798,775,287.65

**(十七) 应付职工薪酬**

## 1、应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	109,956,891.47	209,818,262.85	136,710,937.25	183,064,217.07
二、离职后福利-设定提存计划		21,039,645.41	21,039,645.41	
三、辞退福利				
四、其他长期职工福利	16,577,858.49		3,906,225.15	12,671,633.34
合计	126,534,749.96	230,857,908.26	161,656,807.81	195,735,850.41

## 2、短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	101,484,606.38	183,190,000.00	110,556,674.40	174,117,931.98
二、职工福利费		4,129,410.00	4,129,410.00	
三、社会保险费		9,767,689.90	9,767,689.90	
其中：医疗保险费及生育保险费		7,247,646.36	7,247,646.36	
补充医疗保险		2,258,203.48	2,258,203.48	

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工伤保险费		230,253.05	230,253.05	
其他		31,587.01	31,587.01	
四、住房公积金		8,767,326.00	8,767,326.00	
五、工会经费和职工教育经费	8,472,285.09	3,963,836.95	3,489,836.95	8,946,285.09
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	109,956,891.47	209,818,262.85	136,710,937.25	183,064,217.07

## 3、设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险		12,303,060.08	12,303,060.08	
二、失业保险费		383,800.06	383,800.06	
三、企业年金缴费		8,352,785.27	8,352,785.27	
合计		21,039,645.41	21,039,645.41	

## (十八) 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	400,529.14	61,960.59
印花税	1,134,479.35	1,858,648.33
企业所得税		64,251,632.75
个人所得税	384,953.92	179,528.90
城市维护建设税	28,037.04	4,337.24
教育费附加(含地方教育费附加)	20,026.45	3,098.03
房产税	70,458.71	

项目	年末余额	年初余额
其他税费	12,077.54	
合计	2,050,562.15	66,359,205.84

**(十九) 合同负债**

项目	年末余额	年初余额
其他	3,030,875.14	
合计	3,030,875.14	

**(二十) 长期借款**

项目	年末余额	年初余额	利率区间
信用借款	4,130,000,000.00	5,000,000,000.00	2.25%-3.70%
质押借款	3,964,753,516.10	3,739,693,320.74	2.25%-4.50%
小计	8,094,753,516.10	8,739,693,320.74	---
应计利息	61,380,923.52	133,977,884.56	---
合计	8,156,134,439.62	8,873,671,205.30	---

**(二十一) 租赁负债**

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	152,912,761.60	218,005,179.31
减：未确认的融资费用	16,337,857.70	26,188,483.69
租赁负债净额	136,574,903.90	191,816,695.62

**(二十二) 其他负债**

项目	年末余额	年初余额
应付票据	249,904,000.00	227,571,200.00

项目	年末余额	年初余额
应付股利		1,242,532,967.28
其他应付款	53,021,210.20	38,148,640.20
股东借款	1,500,152,054.79	
长期应付款	1,842,689,314.71	2,386,049,170.70
待转销项税额		373,049,409.04
融资租赁手续费	268,706,343.01	526,276,733.19
合计	3,914,472,922.71	4,793,628,120.41

### 1、应付票据

种类	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	249,904,000.00	227,571,200.00
合计	249,904,000.00	227,571,200.00

### 2、其他应付款

#### (1) 按款项性质列示其他应付款项

项目	年末余额	年初余额
押金	2,055,591.34	677,258.00
往来款	13,534,674.38	10,751,847.18
代收代付	13,173,427.31	13,173,427.31
项目代理费		5,048,870.00
应付费用	9,405,702.53	3,960,209.71
市场化人员企业年金	6,986,850.00	
其他	7,864,964.64	4,537,028.00
合计	53,021,210.20	38,148,640.20

#### (2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	年末余额	未偿还原因
--------	------	-------

债权单位名称	年末余额	未偿还原因
中国东方资产管理公司兰州办事处设备尾款	13,173,427.31	未到付款条件
合计	13,173,427.31	——

### 3、长期应付款

款项性质	年末余额	年初余额
设备款	74,735,906.77	127,523,179.08
租赁押金	1,767,953,407.94	2,258,525,991.62
合计	1,842,689,314.71	2,386,049,170.70

### (二十三) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
合计	7,251,859,243.29	100.00	187,715,462.51	187,715,462.51	7,251,859,243.29	100.00
五矿资本控股有限公司	4,815,365,625.35	66.40			4,815,365,625.35	66.40
中国中车股份有限公司	1,689,439,162.54	23.30	187,715,462.51		1,877,154,625.05	25.89
中国中车集团有限公司	187,715,462.51	2.59		187,715,462.51		
中国东方资产管理股份有限公司	350,766,256.77	4.84			350,766,256.77	4.84
天津信托有限责任公司	208,572,736.12	2.88			208,572,736.12	2.88

注：期初、期末实收资本所占比例保留为两位小数列示，故与合计行存在尾差。

### (二十四) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、资本（或股本）溢价	3,331,541,793.99			3,331,541,793.99
合计	3,331,541,793.99			3,331,541,793.99

**(二十五) 其他综合收益**

项目	年初余额	本年发生额			年末余额
		所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-5,329,888.81	-725,154.94	-181,288.74		-5,873,755.01
1.其他权益工具投资公允价值变动	-5,329,888.81	-725,154.94	-181,288.74		-5,873,755.01
合计	-5,329,888.81	-725,154.94	-181,288.74		-5,873,755.01

**(二十六) 盈余公积**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	861,621,954.79	126,204,740.32		987,826,695.11
任意盈余公积金	139,045,824.48			139,045,824.48
合计	1,000,667,779.27	126,204,740.32		1,126,872,519.59

注：本公司按照净利润的 10% 提取法定盈余公积。

**(二十七) 一般风险准备金**

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	1,095,051,759.98			1,095,051,759.98
合计	1,095,051,759.98			1,095,051,759.98

**(二十八) 未分配利润**

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额		3,315,461,705.59
年初调整金额		

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额		3,315,461,705.59
本年增加额	1,262,047,403.17	1,172,171,954.09
其中：本年净利润转入	1,262,047,403.17	1,172,171,954.09
本年减少额	126,204,740.32	4,487,633,659.68
其中：本年提取盈余公积数（附注七、（二十五））	126,204,740.32	117,217,195.41
对所有者分配		4,370,416,464.27
本年年末余额	1,135,842,662.85	

**（二十九） 利息净收入**

项目	本年发生额	本年发生额
利息收入	3,067,012,497.28	3,164,627,586.94
其中：融资租赁利息收入	3,009,604,982.20	3,101,494,849.79
存放金融同业利息收入	40,196,174.79	42,512,599.68
拆出资金利息收入	17,211,340.29	20,620,137.47
利息支出	1,280,020,954.45	1,296,992,665.56
其中：借款利息支出	1,157,735,803.78	1,203,275,848.05
股东存款/借款利息支出	122,285,150.67	93,716,817.51
利息净收入	1,786,991,542.83	1,867,634,921.38

**（三十） 手续费及佣金净收入**

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	39,579,433.55	10,375,922.30
其中：融资租赁手续费收入	39,579,433.55	10,375,922.30
手续费及佣金支出	79,017,874.34	61,686,647.75

项目	本年发生额	上年发生额
其中：银行手续费	20,191,996.19	19,346,932.47
代理业务手续费	58,825,878.15	42,339,715.28
手续费及佣金净收入	-39,438,440.79	-51,310,725.45

**(三十一) 经营租赁业务净收入**

项目	本年发生额	上年发生额
经营租赁业务收入	4,111,522.40	48,679.02
经营租赁业务支出	2,967,428.36	
经营租赁业务净收入	1,144,094.04	48,679.02

**(三十二) 投资收益**

项目	本年发生额	上年发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益		-2,353,313.57
合计		-2,353,313.57

**(三十三) 其他收益**

项目	本年发生额	上年发生额
稳岗补贴	75,537.62	
个税扣缴手续费	300,293.62	302,940.11
其他		0.01
合计	375,831.24	302,940.12

**(三十四) 公允价值变动收益**

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-4,068,776.46	-14,338,278.58

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
合计	-4,068,776.46	-14,338,278.58

**(三十五) 其他业务收入及成本**

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入金额	成本金额	收入金额	成本金额
投资性房地产租赁	11,615,093.54	2,591,716.84	3,441,474.34	791,961.97
合计	11,615,093.54	2,591,716.84	3,441,474.34	791,961.97

**(三十六) 资产处置收益**

项目	本年发生额	上年发生额
固定资产处置利得	16,417.73	27,060.28
使用权资产处置利得	10,563,889.13	
合计	10,580,306.86	27,060.28

**(三十七) 税金及附加**

项目	本年发生额	上年发生额
印花税	3,741,805.66	5,587,452.07
城市维护建设税	6,530,134.16	2,072,640.23
教育费及地方教育费附加	4,664,381.51	1,480,457.33
房产税	920,683.41	452,211.07
土地使用税	35,023.57	32,003.12
车船使用税	10,250.00	10,250.00
其他税费	31,756.64	
合计	15,934,034.95	9,635,013.82

**(三十八) 业务及管理费**

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	230,857,878.26	149,557,429.63
信息技术费	13,110,096.15	9,953,856.16
使用权资产折旧	35,898,011.78	8,166,640.70
咨询费	4,414,057.58	7,571,403.61
中介机构费用	655,660.38	193,396.23
差旅交通费	9,008,507.11	7,246,699.54
租赁物业费	8,125,403.52	3,357,963.90
诉讼费	2,274,479.40	2,940,037.41
办公费	2,501,100.71	2,580,930.05
业务招待费	594,737.13	1,245,439.31
党组织工作经费		1,182,500.00
折旧摊销费	3,931,166.71	1,140,260.88
监管费	5,817,160.40	4,513,253.34
其他	11,091,752.60	1,381,277.73
合计	328,280,011.73	201,031,088.49

**(三十九) 信用减值损失**

项目	本年发生额	上年发生额
应收账款信用减值损失	129,489.69	
其他应收款信用减值损失	-84,215.50	54,463.14
应收融资租赁款信用减值损失	-300,638,539.49	18,908,599.95
应收利息信用减值损失	-1,990,508.38	-527,749.36
合计	-302,583,773.68	18,435,313.73

**(四十) 资产减值损失**

项目	本年发生额	上年发生额
投资性房地产减值损失	22,919,740.60	
合计	22,919,740.60	

**(四十一) 营业外支出**

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失		1,800.28	
捐赠支出	1,670,000.00	1,670,000.00	1,670,000.00
违约金及罚款支出	12,852,588.43	1,000,000.00	12,852,588.43
其他		1,403,330.67	
合计	14,522,588.43	4,075,130.95	14,522,588.43

**(四十二) 所得税费用**

## 1、按项目列示

项目	本年发生额	上年发生额
按税法及相关规定计算的当年所得税	344,566,314.79	416,393,569.96
递延所得税	78,921,614.43	-19,081,275.47
合计	423,487,929.22	397,312,294.49

## 2、所得税费用与会计利润关系的说明

项目	本年发生额	上年发生额
税前利润总额	1,685,535,332.39	1,569,484,248.58
按税率 25% 计算的预期所得税	421,383,833.10	392,371,062.15
调整以前年度所得税的影响		4,282.85
不可抵扣的费用的影响	2,104,096.12	4,936,949.49

项目	本年发生额	上年发生额
本年所得税费用	423,487,929.22	397,312,294.49

#### (四十三) 现金流量表项目注释

##### 1、收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
融资租赁押金	227,858,790.72	612,840,806.41
其他收益及营业外收入等	318,311.24	
往来款及收到其他款项	180,977,414.81	78,218,950.23
合计	409,154,516.77	691,059,756.64

##### 2、支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
融资租赁押金	694,114,053.29	817,706,320.33
往来款及支出其他款项支出	137,825,797.53	146,795,106.48
付现类费用	31,671,184.17	31,353,307.64
捐赠支出	1,670,000.00	1,670,000.00
合计	865,281,034.99	997,524,734.45

##### 3、收到其他与投资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
吸收合并中车金租取得的现金净额		1,152,767,451.69
合计		1,152,767,451.69

##### 4、支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本年发生额	上年发生额
支付租赁付款额	25,714,909.41	22,176,678.38
合计	25,714,909.41	22,176,678.38

**(四十四) 现金流量表补充资料**

## 1、按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：	——	——
净利润	1,262,047,403.17	1,172,171,954.09
加：资产减值损失	22,919,740.60	
信用资产减值损失	-302,583,773.68	18,435,313.73
固定资产折旧	8,245,041.26	1,929,011.17
使用权资产折旧	35,898,012.01	8,166,640.70
无形资产摊销	626,056.36	
长期待摊费用摊销	2,479,251.16	1,337,358.54
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“—”号填列)	-10,580,306.86	-27,060.28
固定资产报废损失 (收益以“—”号填列)		1,800.28
公允价值变动损失 (收益以“—”号填列)	4,068,776.46	14,338,278.58
财务费用 (收益以“—”号填列)	7,799,288.96	709,430.33
投资损失 (收益以“—”号填列)		2,353,313.57
递延所得税资产减少 (增加以“—”号填列)	115,548,066.39	-74,868,659.41
递延所得税负债增加 (减少以“—”号填列)	-36,626,451.96	55,787,383.94
经营性应收项目的减少 (增加以“—”号填列)	5,823,690,270.89	1,009,134,132.52
经营性应付项目的增加 (减少以“—”号填列)	-6,423,121,772.19	1,703,445,878.27
其他		
经营活动产生的现金流量净额	510,409,602.57	3,912,914,776.03
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	——	——
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		

补充资料	本年发生额	上年发生额
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：	——	——
现金的年末余额	4,046,852,704.03	4,947,267,903.28
减：现金的年初余额	4,947,267,903.28	3,053,780,686.62
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-900,415,199.25	1,893,487,216.66

## 2、 现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	4,046,852,704.03	4,947,267,903.28
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	4,046,850,704.03	4,939,652,406.98
可随时用于支付的其他货币资金	2,000.00	7,615,496.30
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	4,046,852,704.03	4,947,267,903.28

## (四十五) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	165,273,316.67	存放中央银行法定准备金、吸收股东存款保证金
应收融资租赁款	6,559,654,234.58	长期借款质押

## (四十六) 租赁

## 1、作为承租人

本公司对短期租赁和低价值租赁资产进行简化处理，未确认使用权资产和租赁负债，

短期租赁和低价值租赁资产当期计入费用的情况如下:

项目	本期发生额
简化处理的租赁	4,683,819.34

与租赁相关的现金流出总额 30,650,664.96 元。

## 2、作为出租人

### (1) 作为出租人的经营租赁

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
投资性房地产	11,615,093.54	
经营租赁资产	4,111,522.40	

### (2) 作为出租人的融资租赁

项目	销售损益	融资收益	未纳入租赁投资净额的 可变租赁付款额的相关收入
融资租赁		3,048,923,692.27	

### 未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

项目	年末金额	年初金额
未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节		
剩余年度将收到的未折现租赁收款额小计	60,271,912,831.00	71,896,302,036.34
减：未实现融资收益	5,488,096,598.42	6,542,655,715.14
加：未担保余值的现值		
租赁投资净额	54,783,816,232.58	65,353,646,321.20

### 未来五年未折现租赁收款额

项目	每年未折现租赁收款额	
	年末金额	年初金额
第一年	22,201,722,385.23	28,247,481,412.11
第二年	16,569,218,748.63	17,785,280,614.52

项目	每年未折现租赁收款额	
	年末金额	年初金额
第三年	10,382,821,473.60	12,240,109,437.85
第四年	5,619,894,341.73	6,784,899,281.71
第五年	2,629,385,767.43	3,908,163,289.18
五年后未折现租赁收款额总额	2,868,870,114.38	2,930,368,000.97
合计	60,271,912,831.00	71,896,302,036.34

## 八、 金融工具相关的风险

本公司的主要金融工具包括货币资金、拆出资金、应收账款、应收融资租赁款、交易性金融资产、其他应收款、其他权益工具投资、短期借款、拆入资金、吸收存款及同业存放、其他应付款、长期借款。各项金融工具的详细情况已于相关附注内披露。与这些金融工具有关的风险，以及本公司为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述。本公司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。

### （一） 风险管理目标和政策

本公司从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本公司财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本公司经营活动的改变。本公司的内部审计部门也定期或随机检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险、市场风险（包括汇率风险、利率风险和商品价格风险）。

董事会负责规划并建立本公司的风险管理架构，制定本公司的风险管理政策和相关指引并监督风险管理措施的执行情况。本公司已制定风险管理政策以识别和分析本公司所面临的风险，这些风险管理政策对特定风险进行了明确规定，涵盖了市场风险、信用风险和流动性风险管理等诸多方面。本公司定期评估市场环境及本公司经营活动的变化以决定是否对风险管理政策及系统进行更新。本公司的风险管理由风险管理委员会按照董事会批准

的政策开展。风险管理委员会通过与本公司其他业务部门的紧密合作来识别、评价和规避相关风险。本公司内部审计部门就风险管理控制及程序进行定期的审核，并将审核结果上报本公司的审计委员会。

本公司通过适当的多样化投资及业务组合来分散金融工具风险，并通过制定相应的风险管理政策减少集中于单一行业、特定地区或特定交易对手的风险。

#### 1、信用风险

信用风险，是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险。

本公司对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于银行存款、其他应收款、应收融资租赁款等。

本公司银行存款主要存放于国有银行和其它大中型上市银行，本公司预期银行存款不存在重大的信用风险。

对于其他应收款和应收融资租赁款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、信用记录及其他因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

#### 2、流动性风险

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产结算的义务时遇到资金短缺的风险。

管理流动风险时，本公司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，以满足本公司经营需要，并降低现金流量波动的影响。本公司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。同时从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。

本公司通过经营业务产生的资金及银行及其他借款来筹措营运资金。于 2024 年 12 月 31 日，本公司尚未使用的银行借款额度 8,466,134.25 万元（未经审计）（2023 年 12 月 31 日：6,191,683.55 万元（未经审计））。

期末，本公司持有的金融负债按未折现剩余合同现金流量的到期期限分析如下：

项目	年末余额
----	------

	1 年以内	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
金融负债					
短期借款	29,374,010,166.66				29,374,010,166.66
拆入资金	150,667,458.34				150,667,458.34
吸收存款及同业存放	3,052,660,493.11				3,052,660,493.11
合同负债	3,030,875.14				3,030,875.14
长期借款	4,865,692,270.13	1,934,963,695.50	1,230,892,779.31	124,585,694.68	8,156,134,439.62
租赁负债	22,118,809.22	23,050,853.18	24,788,515.24	66,616,726.26	136,574,903.90
其他负债（注 9）	2,387,494,369.53	472,392,422.18	385,885,133.24	668,700,997.76	3,914,472,922.71
合计	39,852,643,566.99	2,430,406,970.86	1,641,566,427.79	859,903,418.70	44,784,520,384.34

注 9：其他负债包含其他应付款、长期应付款、应付票据等。

### 3、市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括利率风险和其他价格风险。

#### （1）利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。利率风险可源于已确认的计息金融工具和未确认的金融工具（如某些贷款承诺）。

本公司的利率风险主要产生于长期银行借款、拆入资金、吸收存款及同业存放等长期带息债务。浮动利率的金融负债使本公司面临现金流量利率风险，固定利率的金融负债使本公司面临公允价值利率风险。本公司根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

本公司密切关注利率变动对本公司利率风险的影响。本公司目前并未采取利率对冲政策。但管理层负责监控利率风险，并将于需要时考虑对冲重大利率风险。由于定期存款为短期存款，故银行存款的公允价值利率风险并不重大。

本公司持有的计息金融工具如下（单位：人民币元）：

项目	年末余额	年初余额
金融资产		

项目	年末余额	年初余额
其中：货币资金	4,212,126,020.70	5,088,317,903.28
拆出资金	980,000,000.00	1,617,000,000.00
应收融资租赁款	54,608,623,501.14	64,677,101,065.50
金融资产小计	59,800,749,521.84	71,382,418,968.78
金融负债		
其中：短期借款	29,175,000,000.00	36,041,000,000.00
拆入资金	150,000,000.00	1,344,900,000.00
应付票据	249,904,000.00	227,571,200.00
吸收存款及同业存放	3,050,000,000.00	5,796,000,000.00
长期借款	8,094,753,516.10	8,739,693,320.74
其他负债	1,500,000,000.00	
金融负债小计	42,219,657,516.10	52,149,164,520.74
净敞口	17,581,092,005.74	19,233,254,448.04

对于资产负债表日持有的、使本公司面临公允价值利率风险的金融工具，上述敏感性分析中的净利润及股东权益的影响是假设在资产负债表日利率发生变动，按照新利率对上述金融工具进行重新计量后的影响。对于资产负债表日持有的、使本公司面临现金流量利率风险的浮动利率非衍生工具，上述敏感性分析中的净利润及股东权益的影响是上述利率变动对按年度估算的利息费用或收入的影响。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

## (2) 其他价格风险

其他价格风险，是指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，无论这些变动是由于与单项金融工具或其发行方有关的因素而引起的，还是由于与市场内交易的所有类似金融工具有关的因素而引起的。其他价格风险可源于商品价格或权益工具价格等的变化。

本公司持有的分类为交易性金融资产、其他权益工具投资在资产负债表日以公允价值计量。因此，本公司承担着证券市场变动的风险。

本公司密切关注价格变动对本公司权益证券投资价格风险的影响。

## （二） 资本管理

本公司资本管理政策的目标是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整融资方式、调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股与其他权益工具或出售资产以减低债务。

本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。于 2024 年 12 月 31 日，本公司的资产负债率为 76.35%（2023 年 12 月 31 日：81.94%）

## 九、 公允价值的披露

### （一）、以公允价值计量的资产的期末公允价值

项目	年末余额			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产			153,947,708.53	153,947,708.53
1.以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产			153,947,708.53	153,947,708.53
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
（4）信托计划			153,947,708.53	153,947,708.53
（5）其他				
（二）其他权益工具投资			7,976,704.35	7,976,704.35
持续以公允价值计量的资产 总额			161,924,412.88	161,924,412.88

## 十、 关联方关系及其交易

### （一） 母公司基本情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
五矿资本控股有限公司	北京市	投资管理	3,371,020.00	66.40	66.40

本公司最终控制方为中国五矿集团有限公司。

## (二) 其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
五矿证券有限公司	同一母公司
五矿国际信托有限公司	同一母公司
中冶置业集团有限公司	受同一最终控制方控制
中冶国际投资发展有限公司	受同一最终控制方控制
五矿悦居物业服务(北京)有限公司	受同一最终控制方控制
五矿集团财务有限责任公司	受同一最终控制方控制
五矿(北京)商业管理服务有限公司	受同一最终控制方控制
金玛国际运输代理有限公司	受同一最终控制方控制
湖南云储循环新能源科技有限公司	受同一最终控制方控制
湖南瑶岗仙矿业有限责任公司	受同一最终控制方控制
恩菲新能源(中卫)有限公司	受同一最终控制方控制
安徽开发矿业有限公司	受同一最终控制方控制
包头华北铝业科技有限公司	受同一最终控制方控制
北京京诚赛瑞信息技术有限公司	受同一最终控制方控制
湖南有色衡东氟化学有限公司	受同一最终控制方控制
长沙矿山研究院有限责任公司	受同一最终控制方控制
中国五矿股份有限公司	受同一最终控制方控制
绵阳市商业银行股份有限公司	母公司重要的联营企业
工银安盛人寿保险有限公司	母公司重要的联营企业

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
中国中车集团有限公司	参股股东
中国中车股份有限公司	参股股东
中国东方资产管理股份有限公司	参股股东
天津信托有限责任公司	参股股东
广东中车新能源电机有限公司	参股股东的下属子公司
福建南平武夷有轨电车有限公司	参股股东的下属子公司
安徽中车瑞达电气有限公司	参股股东的下属子公司
中车戚墅堰机车有限公司	参股股东的下属子公司
中车资阳机车有限公司	参股股东的下属子公司
南京中车浦镇城轨车辆有限责任公司	参股股东的下属子公司
中车青岛四方车辆研究所有限公司	参股股东的下属子公司
湖南中车智行科技有限公司	参股股东的下属子公司
河南中车重型装备有限公司	参股股东的下属子公司
中车南京浦镇车辆有限公司	参股股东的下属子公司
中车长春轨道客车股份有限公司	参股股东的下属子公司
中车大连机车研究所有限公司	参股股东的下属子公司
中车财务有限公司	参股股东的下属子公司
湖南锂汇通新能源科技有限责任公司	受同一最终控制方控制公司持股

### (三) 关联方交易

#### 1、定价政策

关联交易均按市场定价确认。

#### 2、关联方交易

##### (1) 融资租赁利息收入、经营租赁收入、手续费收入、存放金融同业利息收入

关联方名称	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
中冶国际投资发展有限公司	融资租赁利息收入	9,427,896.29	3,928,093.49

关联方名称	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
福建南平武夷有轨电车有限公司	融资租赁利息收入	6,025,666.66	
湖南云储循环新能源科技有限公司	经营租赁收入	4,111,522.40	48,679.02
恩菲新能源（中卫）有限公司	融资租赁利息收入	3,359,641.47	4,005,829.14
湖南瑶岗仙矿业有限责任公司	融资租赁利息收入	1,202,071.95	1,810,064.56
绵阳市商业银行股份有限公司	拆出资金利息收入	899,062.50	6,318,651.68
广东中车新能源电机有限公司	融资租赁利息收入	880,247.78	
湖南有色衡东氟化学有限公司	融资租赁利息收入	555,893.44	
湖南锂汇通新能源科技有限责任公司	融资租赁利息收入	341,462.79	5,657.42
包头华北铝业科技有限公司	融资租赁利息收入	294,064.53	
安徽中车瑞达电气有限公司	融资租赁利息收入	205,950.70	
安徽开发矿业有限公司	融资租赁利息收入	165,214.52	145,462.96
五矿国际信托有限公司	融资租赁利息收入	13,980.29	22,200.75
长沙矿山研究院有限责任公司	融资租赁利息收入	7,469.62	
中国东方资产管理股份有限公司	融资租赁利息收入	-179,007.07	9,758,935.18
中国东方资产管理股份有限公司	经营租赁收入	3,087,604.54	
五矿集团财务有限责任公司	存放金融同业利息收入	24,156,025.94	11,172,570.30
中车财务有限公司	存放金融同业利息收入	476,445.31	
五矿证券有限公司	利息收入		1,272.05
五矿证券有限公司	投资收益		-503,023.31

## (2) 采购商品/接受劳务

关联方名称	关联方交易内容	本年发生额	上年发生额
五矿资本控股有限公司	信息技术费	1,345,669.82	
五矿证券有限公司	咨询费	283,018.87	2,150,943.40
五矿悦居物业服务（北京）有限公司	应税服务	114,108.41	114,549.72

关联方名称	关联方交易内容	本年发生额	上年发生额
北京京诚赛瑞信息技术有限公司	应税服务	43,929.20	
五矿（北京）商业管理服务有限公司	应税服务	1,132.08	18,679.24
金玛国际运输代理有限公司	应税服务	606.00	1,174.00
湖南云储循环新能源科技有限公司	采购商品		10,385,840.72
工银安盛人寿保险有限公司	应税服务		32,554.42

## (3) 手续费支出、经纪费用、利息支出

关联方名称	本年发生额	上年发生额
五矿资本控股有限公司	122,285,150.67	93,716,817.51
绵阳市商业银行股份有限公司	31,390,555.55	18,694,150.01
包头华北铝业科技有限公司	943.40	

## (4) 关联方资金拆借

关联方名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
拆出资金				
绵阳市商业银行股份有限公司	1,117,000,000.00	1,980,000,000.00	2,117,000,000.00	980,000,000.00

## (5) 关联方应收款项余额

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
货币资金	五矿集团财务有限责任公司	4,015,024,094.52		3,293,298,621.81	
货币资金	中车财务有限公司	1,998.78			
货币资金	绵阳市商业银行股份有限公司	2,000.00		7,397.22	
应收融资租赁款	福建南平武夷有轨电车有限公司	172,379,056.55	4,642,320.46	186,296,147.56	7,718,308.58
应收融资租赁款	恩菲新能源（中卫）有限公司	71,102,043.30	19,749,991.54	85,514,614.64	24,454,919.36

项目名称	关联方	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收融资租赁款	中国东方资产管理股份有限公司	32,269,017.93	2,307,208.09	169,663,903.03	11,725,995.65
应收融资租赁款	湖南有色衡东氟化学有限公司	30,121,365.14	6,966,355.57		
应收融资租赁款	包头华北铝业科技有限公司	29,187,869.84	8,054,706.45		
应收融资租赁款	广东中车新能源电机有限公司	24,726,206.84	636,335.28	33,466,926.62	195,008.21
应收融资租赁款	湖南瑶岗仙矿业有限责任公司	19,382,672.59	2,035,216.26	31,819,364.23	4,572,101.44
应收融资租赁款	安徽中车瑞达电气有限公司	10,608,788.25	1,042,655.57		
应收融资租赁款	湖南锂汇通新能源科技有限责任公司	8,645,290.02	1,845,776.33	9,005,657.42	2,088,015.73
应收融资租赁款	长沙矿山研究院有限责任公司	6,287,018.29	1,796,969.87		
应收融资租赁款	五矿国际信托有限公司	197,904.19	737.12	306,555.11	1,455.68
应收融资租赁款	中冶国际投资发展有限公司			190,777,096.09	26,055,919.71
应收融资租赁款	安徽开发矿业有限公司			11,693,262.96	671,216.68
其他资产	湖南云储循环新能源科技有限公司	2,066,396.11	129,489.69	48,679.02	243.40
其他资产	中车戚墅堰机车有限公司	15,600,000.00			
其他资产	中车资阳机车有限公司	12,270,000.00			
其他资产	中国五矿股份有限公司	44,940.00			
其他资产	中国东方资产管理股份有限公司	22,014.52	110.07		

## (6) 关联方应付款项余额

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
------	-----	------	------

项目名称	关联方	年末余额	年初余额
吸收存款及同业存放	五矿资本控股有限公司	3,052,660,493.11	5,798,775,287.65
其他负债	五矿资本控股有限公司	1,500,152,054.79	983,323,330.57
其他负债	中车南京浦镇车辆有限公司	33,002,924.76	53,277,267.85
其他负债	中车长春轨道客车股份有限公司	26,782,864.00	26,782,864.00
其他负债	恩菲新能源（中卫）有限公司	3,690,000.00	3,690,000.00
其他负债	湖南中车智行科技有限公司	3,400,998.91	9,334,967.51
其他负债	中国东方资产管理股份有限公司	3,030,875.14	71,631,428.11
其他负债	中车大连机车研究所有限公司	2,652,500.00	10,610,000.00
其他负债	湖南瑶岗仙矿业有限责任公司	1,500,000.00	1,500,000.00
其他负债	湖南有色衡东氟化学有限公司	1,500,000.00	
其他负债	中车青岛四方车辆研究所有限公司	1,071,335.49	1,710,000.00
其他负债	包头华北铝业科技有限公司	979,500.00	
其他负债	长沙矿山研究院有限责任公司	354,794.50	
其他负债	五矿国际信托有限公司	50,000.00	50,000.00
其他负债	中国中车股份有限公司		151,938,348.97
其他负债	天津信托有限责任公司		18,757,820.86
其他负债	中国中车集团有限公司		16,882,038.77
其他负债	南京中车浦镇城轨车辆有限责任公司		15,911,319.97
其他负债	中冶国际投资发展有限公司		5,700,000.00
其他负债	河南中车重型装备有限公司		2,342,500.00
其他负债	五矿证券有限公司		1,320,000.00
其他负债	安徽开发矿业有限公司		346,434.00
短期借款	绵阳市商业银行股份有限公司		1,205,516,388.90

## (7) 其他关联交易

关联方名称	关联方交易内容	本年发生额
中国东方资产管理股份有限公司	转让资产	133,658,000.00

注：遵义市新区开发投资有限责任公司回租第 1 单（ZMZ-2017-0057 号）以单笔对公不良资产转让的方式处置，在银登中心公开挂牌，最终确定中国东方资产管理股份有限公司江苏省分公司为受让方，转让价格为 133,658,000.00 元。

十一、 资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十二、 财务报表的批准

本财务报表已于 2025 年 3 月 26 日经本公司董事会批准。

单位负责人：



主管会计工作负责人：

王益心

会计机构负责人：

王信