兴业金融租赁有限责任公司2023年年度报告

一、公司基本信息

兴业金融租赁有限责任公司（以下简称“公司”）于2010年9月1日正式开业运营，是经原中国银行业监督管理委员会批准，由兴业银行股份有限公司（股票代码:601166，以下简称“兴业银行”或“股东”）独资设立的全国性金融租赁公司，注册资本90亿元人民币，注册地址为天津经济技术开发区南港工业区。

公司主要从事金融租赁业务，经营范围包括：金融租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务；为控股子公司、项目公司对外融资提供担保；中国银监会批准的其他业务；公司经营业务中涉及外汇管理事项的，应当遵守国家外汇管理的有关规定；自营和代理货物进出口、技术进出口。

二、经营管理情况

（一）经营管理情况

报告期内，公司认真学习落实监管要求，贯彻执行集团战略，持续深化专业转型，强化风控管理与合规经营，党建引领与队伍

建设再上台阶。公司全年投放项目2466笔，金额710.36亿元，服务客户超过11000户；年末资产总额1370.92亿元，较年初增加122.55亿元;租赁资产余额1300.30亿元,较年初增加103.70亿元；营业收入35.01亿元，净利润25.50亿元；ROA为1.95%，ROE为11.09%,同业排名前列;不良率1.06%,较年初下降0.22%，连续第五年实现不良双降。

深化“区域+行业”资产构建、业绩高质量发展。2023年公司采取“区域+行业”资产构建方法，建立前中后台敏捷小组，巩固传统领域基本盘，扩展新能源业务场景，挖掘新兴领域动能，努力寻找普惠领域新增长点，稳健培育机船板块，在严控风险的前提下，全年业绩达到历史最高点。**落地多个创新成果、品牌影响力再上台阶。**船舶业务实现开局，正式进军主流航运市场，实现船舶业务开局，积累了全系列主流船型的落地经验。**绿色租赁投放占比达历史最高。**紧跟国家“双碳”战略，推动光伏、风电、动力电池产业链、传统工业绿色转型等重点业务，年末绿色租赁业务余额约450亿元，在租赁余额中占比约五分之二。**品牌知名度进一步提升。**落地金租行业首单“可持续发展挂钩”金融租赁业务；绿色发展成果得到《新华财经》《金融时报》《中国银行保险报》《财经网》等主流媒体的关注与专题报道；绿色案例入选中国金融学会绿色金融专业委员会《2023年绿色金融创新研究报告》；继2022年发布金租行业首份《环境信息披露报告》后，

2023年第二次公开发布并得到了监管部门的认可。**启动第二轮数字化转型、科技全面赋能。**制定数字化转型三年规划，明确企业级架构，启动第二轮数字化转型。推动“流程标准化”“运营标准化”“数据标准化”“模型标准化”，全面建设多种业务场景业务系统，科技赋能流程优化、管理决策、业务转型不断深入。**做严合规风险管理、筑牢安全之基。**持续加强全面风险管理，主动压降潜在风险隐患项目，坚决守好三道防线。严格执行关联交易、案防、反洗钱、消费者权益保护等合规领域监管新规，完善业务、财务等各流程环节管理，强化内部监督，严肃责任追究，坚守监管红线、合规底线、法律高压线。**扎实开展主题教育，构建党建品牌，党建引领发展再上台阶。**创建“共建共享 融物惠民”的公司党建品牌，打造“一心”“两山”“三守”“四驱”“五标”“六惠”支部特色子品牌，结合定位组织开展支部特色系列活动。

（二）主要会计数据和财务指标

项目	2023年	2022年	较上年增减（%）
营业收入	35.02	35.59	-1.63
利润总额	32.03	34.32	-6.67
净利润	25.50	25.39	0.46
总资产收益率	1.95%	2.06%	下降0.11个百分点
加权平均净资产收益率	11.09%	12.22%	下降1.13个百分点
项目	**2023-12-31**	**2022-12-31**	**较上年末增减（%）**
总资产	1,370.92	1,248.37	9.82
总负债	1,130.49	1,028.98	9.86
所有者权益	240.43	219.39	9.59
资本充足率	17.92%	17.87%	上升0.05个百分点

三、风险管理信息

公司已对整体风险管理工作形成明确的分工。其中，公司董事会负责建立和实施风险管理体系，审议制定公司风险管理基本政策制度；董事会风险管理与消费者权益保护委员会负责协助董事会确定总体风险承受能力和风险管理目标，审批风险管理重大事项，指导风险管理工作；高级管理层负责执行董事会批准的各项战略、政策、制度和程序，负责建立授权体系和责任明确、报告关系清晰的组织架构，建立识别、计量和管理风险的程序。在日常风险管理工作中，由业务部门、风险管理职能部门和内审稽核部门组成职责明确的风险管理“三道防线”，各司其职，共同致力于风险管理目标的实现。

（一）信用风险管理

公司搭建了较为完善的信用风险管理组织架构，针对信用风险建立了涵盖基本制度、管理办法、操作规程三个层面的制度体系。基本制度主要包括尽职管理办法、授权管理、风险分类等各项制度；管理办法主要包括业务尽职调查、审查审批、集团客户管理、风险预警及各类业务品种管理办法等；操作规程主要包括管理办法中有关业务流程运作的规范性规定。

公司在信用风险识别与量化方面借鉴母公司兴业银行的经验，对客户评级等识别量化技术均执行母公司统一标准，利用满足巴塞尔新资本协议要求的统计模型，通过对客户财务与非财务因素的评价，测算客户的违约概率，同时确定非零售客户的内部

评级。公司在业务审批过程中会使用内部评级结果，作为业务准入、定价等决策的依据和参考，提高对信用风险识别和评估能力。

公司每年还会根据实际需要针对特定行业、区域或类型的业务开展专项检查，及时防范、发现并处理风险。公司对区域、行业等维度的务集中度情况进行有效监测管理，保障集中度指标满足风险控制和监管要求，以防范集中度风险。

公司制定了金融资产风险分类管理办法，明确了金融资产分类的标准及操作程序，对各类金融业务资产进行分类，并根据分类结果、宏观经济和行业运行状况等因素计提准备金。

（二）流动性风险管理

公司制定了流动性风险管理、资金头寸管理等方面的规章制度，明确了流动性风险管理的职责、管理手段及流程。公司建立了流动性指标自我评估机制，已建立较为完整的流动性风险评估指标，在持续跟踪和分析影响公司流动性的各类因素的基础上，监测公司流动性指标和流动性状况，确保流动性比例在任何时点均符合监管要求。公司定期开展流动性压力测试，建立和不断完善处置预案，提高防范流动性风险的能力。公司根据资金市场供给和价格情况，统筹管理负债成本，适度增加中长期借款额度与占比，合理安排负债期限结构，满足业务发展和流动性管理需求。公司坚持改进资金头寸日报、周报和月报管理制度，加强租金回流、业务投放和资金缺口分析等流动性管理工作，实时监测公司

资金流入、流出和资金头寸情况，合理安排业务投放和筹资工作，确保流动性比例符合监管要求，防范流动性风险。

（三）市场风险管理

公司按照业务性质，对应区分银行账簿和交易账簿，并采取相应的市场风险识别、计量、监测和控制方法。根据公司经营范围，公司业务开展没有涉及交易账簿，所持均为银行账簿，所涉及的市场风险为利率风险和汇率风险。利率风险方面，公司通过定期监控可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素、监控可能影响银行间同业拆借利率的资金市场面因素、监控优化生息资产和付息负债的到期日与合同重定价日的时间差、以及管理生息资产、付息负债的定价和人民银行基准利率间的差异等方法来管理利率风险。汇率风险方面，公司通过外币资产及负债匹配、控制外汇敞口等方式确保汇率风险可控。

（四）操作风险管理

公司制定了操作风险管理办法，对业务连续性管理、外包管理及各项业务和流程均建立起较为完善的制度体系，持续做好操作风险识别、评估、监测、控制及损失事件收集等工作，定期开展操作风险自我识别与控制评估工作，严格落实操作风险管理要求。

总体看，公司依托兴业银行良好的风险管理经验，已搭建起较为全面的风险管理组织架构和制度体系，能较好满足当前业务经营的需要。

四、公司治理信息

公司持续加强公司治理建设，全面贯彻落实监管要求，各治理主体各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡。报告期内，公司选举董事长、调整董事，设立提名与薪酬委员会，进一步优化公司治理架构；公司股东兴业银行依法规范运作，董事会、监事切实履行战略决策和监督职能，各专门委员会积极行使辅助决策监督职责，董事、监事不断提升履职能力，高级管理层认真贯彻董事会决议和落实监事监督建议，公司各项事业持续稳健发展，股东和公司利益得到有效保障。

（一）公司股东。兴业银行无控股股东、实际控制人，持有公司100%股权，是公司唯一股东，未出质公司股权。报告期内，根据有关法律法规和公司章程等规定，股东审议批准公司董事会换届、增补董事、财务决算、利润分配、呆账核销额度等议案，听取公司董事监事履职评价、公司转型发展报告等。同时，公司不断健全沟通渠道，确保兴业银行依法行使对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

（二）董事和董事会。根据公司章程，公司董事会由7名董事构成，设董事长1名，董事会的结构符合法律、行政法规、部

门规章和公司章程的规定。公司董事会下设战略委员会、风险管理与消费者权益保护委员会、审计与关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会等四个委员会。根据公司章程，董事会经股东兴业银行授权可行使股东的部分职权，决定公司的重大事项，包括不限于：执行股东决定；审议制订公司年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案、弥补亏损方案以及呆账核销方案；审议批准总裁提出的年度业务授权和财务授权方案等。报告期内，公司共召开董事会会议4次，董事会各委员会会议8次，累计审议或听取财务预算方案、财务决算报告、利润分配、呆账核销规划、五年规划阶段性评估等各项议题40项，切实发挥董事会在制定发展战略、确定经营计划、强化风险管控等方面的决策作用，持续健全董事会决策与传导机制，不断完善公司治理机制。

（三）公司监事。根据公司章程，公司设监事一人，由股东兴业银行委派。监事对股东负责，负责监督董事会、高级管理层及其成员履行职责的情况，检查、监督公司的财务；列席董事会会议，获取会议资料，并对董事会决议事项提出质询或者建议等。报告期内，监事列席董事会及审计与关联交易控制委员会会议。公司监事以股东利益和公司整体利益为重，认真履行监督职责，依法对公司发展战略、财务活动、经营决策、风险管理、内部控制、关联交易以及董事会、高级管理层履职情况等进行监督。

（四）高级管理层。根据公司章程，公司高级管理层成员共4名，设总裁1名。总裁依照法律法规、公司章程及董事会授权，组织开展经营管理活动，具体实施股东和董事会决议，拟订年度经营计划，拟订财务预决算方案，拟订基本管理制度和制定具体规章等。

（五）公司部门和项目公司设置。截至2023年末，公司设有14个业务拓展部门以及综合管理部、信息科技部、计划财会部、风险管理部、法律与合规部、资产管理部、营销管理部、金融市场部、内审稽核部等9个管理部门。公司在天津、北京设立66家项目公司拓展航空、航运业务。

（六）薪酬政策。公司建立内部具有公平性、外部具有市场竞争力，支持公司文化和管理理念，适应行业特点和公司自身实际的薪酬管理体系，实现对人才尤其是关键人才的吸引和保留。员工工作业绩与公司整体绩效的关联程度越高，浮动奖金的比例越高。公司建立员工递延绩效薪酬管理制度，对重要岗位员工一定比例的绩效薪酬进行延期支付。

（七）股东的关联方。兴业银行是公司唯一股东，兴业银行无控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人，第一大股东为福建省金融投资有限责任公司。兴业银行建立较为完备的关联交易管理体系，公司按照并表口径和公司口径开展关联交易管理。对于股东的关联方，公司根据并表口径要求定期统计和报送

与股东关联方的关联交易额度需求和交易开展情况。截至报告期末，尚未结清的与股东关联方开展的授信类关联交易余额2500万元，涉及1笔业务。公司与股东关联方的关联交易均严格遵守兴业银行和公司的关联交易管理规定，遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允。

五、重大事项信息

（一）董监高人员变动

2023年4月18日，天津银保监局核准（津银保监复〔2023〕18号）李小东同志担任兴业金融租赁有限责任公司董事任职资格。

2023年5月25日，天津银保监局核准（津银保监复〔2023〕151号）李小东同志担任兴业金融租赁有限责任公司董事长任职资格，游勤同志不再担任公司董事长、董事。

2023年7月18日，天津银保监局核准（津银保监复〔2023〕211号）蒋少强同志担任兴业金融租赁有限责任公司董事任职资格。

2023年9月28日，国家金融监督管理总局天津监管局核准（津金复〔2023〕160号）胡斌同志担任兴业金融租赁有限责任公司董事任职资格。

（二）重大关联交易

报告期内，公司认真贯彻落实监管部门和兴业银行要求，遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则，严格决策程序，规范开展关联交易。公司董事会审议通过公司2023年关联交易安排，同意给予兴业银行及其附属机构资金融出类关联交易额度人民币90亿元，给予资金融入类和非授信类关联交易额度各人民币500亿元。报告期内公司与兴业银行及其附属机构开展关联交易业务均由正常经营活动需要所产生，以不优于对非关联方同类交易的条件进行，交易定价公允，并符合有关法律法规及监管制度的相关规定。截至报告期末，公司与兴业银行及其附属机构（除公司项目公司外）资金融出类关联交易余额3.43亿元，资金融入类关联交易余额76.01亿元，非授信类关联交易发生额904.61万元。

（三）重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生需要披露的对公司具有重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，未发生需要公司承担义务的被诉案件（含作为第三人）；不存在重大诉讼案件未履行法院生效判决、所负数额较大债务到期未清偿等情况。

六、外部审计机构出具的审计报告

兴业金融租赁有限责任公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表

KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码：100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2403590 号

兴业金融租赁有限责任公司董事会：

一、审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 104 页的兴业金融租赁有限责任公司 (以下简称“兴业租赁”) 财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制，公允反映了兴业租赁 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“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，我们独立于兴业租赁，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)，一家中国合伙制会计师事务所，是与英国私营担保有限公司－毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。

审计报告 (续)

三、管理层和治理层对财务报表的责任 (续)

在编制财务报表时，管理层负责评估兴业租赁的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非兴业租赁计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴业租赁的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

审计报告 (续)

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

(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，就可能导致对兴业租赁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兴业租赁不能持续经营。

(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) 就兴业租赁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。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)　　中国注册会计师

张君一

中国 北京　　黄双风

2024 年 3 月 25 日

兴业金融租赁有限责任公司

合并及母公司资产负债表

2023 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本公司	
	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产					
货币资金	7	2,608,520	1,368,935	1,771,785	1,025,712
存放中央银行款项	8	2,990	3,942	2,990	3,942
拆出资金	9	-	-	9,527,111	7,608,762
买入返售金融资产	10	-	499,956	-	499,956
预付款项	11	4,979,911	2,042,035	4,734,832	2,041,084
应收租赁款	12	114,683,678	107,223,943	109,474,914	102,224,634
金融投资：	13				
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		38,289	-	38,289	-
- 债权投资		4,004,387	3,999,938	4,004,387	3,999,938
长期股权投资	14	-	-	29,327	29,327
固定资产	15	5,484,747	5,519,630	847,461	463,301
使用权资产	16	580,629	574,498	475	2,136
递延所得税资产	17	1,986,994	1,868,369	1,615,659	1,707,579
其他资产	18	2,721,657	1,735,636	2,752,202	2,457,735
资产总计		137,091,802	124,836,882	134,799,432	122,064,106

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司

合并及母公司资产负债表 (续)

2023 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 2023 年 12 月 31 日	本集团 2022 年 12 月 31 日	本公司 2023 年 12 月 31 日	本公司 2022 年 12 月 31 日
负债					
借入资金	19	83,016,650	72,192,190	81,379,396	69,981,417
拆入资金	20	8,775,402	10,674,682	8,775,402	10,674,682
预收款项	21	582,724	1,168,478	459,019	1,046,546
应付债券	22	5,095,676	5,092,471	5,095,676	5,092,471
长期应付款	23	51,100	56,500	51,100	56,500
租赁负债	24	356,524	385,323	6,135	6,255
应付职工薪酬	25	253,352	259,087	253,352	259,087
应交税费	5 (3)	326,786	305,982	245,310	224,978
应付票据	26	12,092,364	9,706,084	12,092,364	9,706,084
其他负债	27	2,498,265	3,057,466	2,411,592	2,992,475
负债合计		113,048,843	102,898,263	110,769,346	100,040,495

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司

合并及母公司资产负债表 (续)

2023 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本公司	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
所有者权益					
实收资本	28	9,000,000	9,000,000	9,000,000	9,000,000
其他综合收益	29	22,517	18,399	-	-
盈余公积	30	1,920,697	1,675,050	1,920,697	1,675,050
一般风险准备	31	2,008,318	2,008,318	2,008,318	2,008,318
未分配利润	32	11,091,427	9,236,852	11,101,071	9,340,243
归属于母公司所有者权益合计		24,042,959	21,938,619	24,030,086	22,023,611
所有者权益合计		24,042,959	21,938,619	24,030,086	22,023,611
负债和所有者权益总计		137,091,802	124,836,882	134,799,432	122,064,106

第 1 页至第 104 页的财务报表已经获得批准。

法定代表人	主管财务工作的公司负责人	财务部门负责人
李小东	殷苹	杨赢

(公司盖章)

2024 年 3 月 25 日

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司
合并及母公司利润表
2023 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 2023 年	本集团 2022 年	本公司 2023 年	本公司 2022 年
营业收入					
利息收入		5,120,737	5,170,794	5,205,831	5,237,170
利息支出		(2,503,760)	(2,560,897)	(2,382,907)	(2,456,767)
利息净收入	33	2,616,977	2,609,897	2,822,924	2,780,403
手续费及佣金收入		292,299	424,260	286,920	418,708
手续费及佣金支出		(66,277)	(114,340)	(64,847)	(112,846)
手续费及佣金净收入	34	226,022	309,920	222,073	305,862
经营租赁收入		530,463	484,879	10,567	-
经营租赁成本		(327,366)	(299,618)	(4,286)	-
经营租赁净收入	35	203,097	185,261	6,281	-
投资(损失) / 收益	36	-	(11,315)	12,000	17,891
公允价值变动损失		(10,563)	-	(10,563)	-
汇兑收益		8,733	42,783	3,838	1,531
其他业务收入	37	374	95,609	-	83,258
资产处置收益		78	-	78	-
其他收益	38	456,464	327,206	328,620	220,000
营业收入合计		3,501,182	3,559,361	3,385,251	3,408,945
营业支出					
税金及附加	39	(54,642)	(42,507)	(37,532)	(27,347)
业务及管理费	40	(294,901)	(309,245)	(290,426)	(307,669)
信用减值转回	41	242,262	224,988	179,191	269,994
资产减值损失	42	(189,843)	-	-	-
其他业务成本	43	-	(1,217)	-	(1,217)
营业支出合计		(297,124)	(127,981)	(148,767)	(66,239)

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司

合并及母公司利润表 (续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本公司	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
营业利润		3,204,058	3,431,380	3,236,484	3,342,706
加：营业外收入		46	259	46	259
减：营业外支出		(1,261)	(1)	(1,261)	(1)
利润总额		3,202,843	3,431,638	3,235,269	3,342,964
减：所得税费用	44	(652,621)	(893,089)	(778,794)	(801,617)
净利润		2,550,222	2,538,549	2,456,475	2,541,347
归属于母公司所有者的净利润		2,550,222	2,538,549	2,456,475	2,541,347
持续经营净利润		2,550,222	2,538,549	2,456,475	2,541,347
其他综合收益的税后净额		4,118	14,901	-	-
归属于母公司所有者的					
其他综合收益的税后净额		4,118	14,901	-	-
将重分类进损益的					
其他综合收益					
外币财务报表折算差额		4,118	14,901	-	-
综合收益总额		2,554,340	2,553,450	2,456,475	2,541,347
归属于母公司所有者的					
综合收益总额		2,554,340	2,553,450	2,456,475	2,541,347

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司

合并及母公司现金流量表

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本公司	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
经营活动产生的现金流量:					
融资租赁净减少额		-	900,674	-	694,248
存放中央银行款项净减少额		270	1,377	270	1,377
买入返售金融资产净减少额		499,938	400,022	499,938	400,022
拆出资金净减少额		-	800,000	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金		5,143,597	5,252,726	5,044,969	5,113,206
向银行短期借款净增加额		18,270,765	3,512,091	17,886,883	3,512,091
拆入资金净增加额		-	1,988,653	-	1,988,653
收取经营租赁租金的现金		531,852	491,831	4,342	-
收到其他与经营活动有关的现金		460,901	406,682	341,572	286,670
经营活动现金流入小计		24,907,323	13,754,056	23,777,974	11,996,267
融资租赁净增加额		(8,887,133)	-	(7,956,185)	-
拆出资金净增加额		-	-	(1,749,312)	(609,406)
拆入资金净减少额		(1,025,534)	-	(1,025,534)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,523,556)	(2,039,338)	(2,537,494)	(2,032,942)
支付给职工以及为职工支付的现金		(210,235)	(213,134)	(209,073)	(212,910)
支付的各项税费		(1,548,378)	(1,746,798)	(1,432,092)	(1,623,861)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,204,484)	(485,442)	(665,823)	(761,699)
经营活动现金流出小计		(15,399,320)	(4,484,712)	(15,575,513)	(5,240,818)
经营活动产生的现金流量净额	45 (1)	9,508,003	9,269,344	8,202,461	6,755,449

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司

合并及母公司现金流量表 (续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本公司	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		-	42,744	-	39,850
取得投资收益收到的现金		-	-	12,000	32,100
处置固定资产收到的现金净额		78	-	78	-
投资活动现金流入小计		78	42,744	12,078	71,950
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(522,423)	(284,758)	(406,124)	(2,275)
投资活动现金流出小计		(522,423)	(284,758)	(406,124)	(2,275)
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		(522,345)	(242,014)	(394,046)	69,675

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司

合并及母公司现金流量表 (续)

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本公司	
		2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
筹资活动产生的现金流量：					
取得长期借款收到的现金		408,355	6,234,870	408,355	6,234,870
筹资活动现金流入小计		408,355	6,234,870	408,355	6,234,870
偿还债务支付的现金		(7,694,616)	(13,724,126)	(6,649,686)	(11,016,726)
分配利润支付的现金		(450,000)	(450,000)	(450,000)	(450,000)
偿付利息支付的现金		(479,039)	(942,157)	(382,994)	(808,528)
筹资活动现金流出小计		(8,623,655)	(15,116,283)	(7,482,680)	(12,275,254)
筹资活动使用的现金流量净额		(8,215,300)	(8,881,413)	(7,074,325)	(6,040,384)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,995	19,354	9,283	399
现金及现金等价物净增加额	45 (2)	784,353	165,271	743,373	785,139
加：年初现金及现金等价物余额		1,360,083	1,194,812	1,028,759	243,620
年末现金及现金等价物余额	45 (3)	2,144,436	1,360,083	1,772,132	1,028,759

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司

合并所有者权益变动表

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司所有者权益						
		实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	所有者权益合计
2023 年 1 月 1 日余额		9,000,000	18,399	1,675,050	2,008,318	9,236,852	21,938,619	21,938,619
2023 年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	4,118	-	-	2,550,222	2,554,340	2,554,340
(二) 利润分配								
- 提取盈余公积	32	-	-	245,647	-	(245,647)	-	-
- 向股东分配利润		-	-	-	-	(450,000)	(450,000)	(450,000)
上述 (一) 至 (二) 事项的小计		-	4,118	245,647	-	1,854,575	2,104,340	2,104,340
2023 年 12 月 31 日余额		9,000,000	22,517	1,920,697	2,008,318	11,091,427	24,042,959	24,042,959

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司

合并所有者权益变动表 (续)

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于母公司所有者权益						
		实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	所有者权益合计
2022 年 1 月 1 日余额		9,000,000	3,498	1,420,915	2,008,318	7,402,438	19,835,169	19,835,169
2022 年增减变动金额								
(一) 综合收益总额		-	14,901	-	-	2,538,549	2,553,450	2,553,450
(二) 利润分配								
- 提取盈余公积	32	-	-	254,135	-	(254,135)	-	-
- 向股东分配利润		-	-	-	-	(450,000)	(450,000)	(450,000)
上述 (一) 至 (二) 事项的小计		-	14,901	254,135	-	1,834,414	2,103,450	2,103,450
2022 年 12 月 31 日余额		9,000,000	18,399	1,675,050	2,008,318	9,236,852	21,938,619	21,938,619

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司

母公司所有者权益变动表

2023 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2023 年 1 月 1 日余额		9,000,000	-	1,675,050	2,008,318	9,340,243	22,023,611
2023 年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	2,456,475	2,456,475
(二) 利润分配							
- 提取盈余公积	32	-	-	245,647	-	(245,647)	-
- 向股东分配利润		-	-	-	-	(450,000)	(450,000)
上述 (一) 至 (二) 事项的小计		-	-	245,647	-	1,760,828	2,006,475
2023 年 12 月 31 日余额		9,000,000	-	1,920,697	2,008,318	11,101,071	24,030,086

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司

母公司所有者权益变动表 (续)

2022 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
2022 年 1 月 1 日余额		9,000,000	-	1,420,915	2,008,318	7,503,031	19,932,264
2022 年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	2,541,347	2,541,347
(二) 利润分配							
- 提取盈余公积	32	-	-	254,135	-	(254,135)	-
- 向股东分配利润		-	-	-	-	(450,000)	(450,000)
上述 (一) 至 (二) 事项的小计		-	-	254,135	-	1,837,212	2,091,347
2022 年 12 月 31 日余额		9,000,000	-	1,675,050	2,008,318	9,340,243	22,023,611

刊载于第 13 页至第 104 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业金融租赁有限责任公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 公司基本情况

兴业金融租赁有限责任公司 (以下简称“本公司”) 是经原中国银行业监督管理委员会 (以下简称“原银监会”) 批准，由股东兴业银行股份有限公司 (以下简称“兴业银行”) 于 2010 年 8 月 30 日发起设立的有限责任公司，注册地为中华人民共和国天津市。兴业银行为本公司的母公司及最终控股公司。

本公司持有原银监会天津监管局颁发的 M0020H212000001 号金融许可证，经天津市滨海新区市场和质量监督管理局核准领取统一社会信用代码为 91120116559483517R 号企业法人营业执照。截至 2023 年 12 月 31 日，本公司注册资本和实收资本为人民币 90 亿元。

本公司经批准的经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月 (含) 以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务；为控股子公司、项目公司对外融资提供担保；原中国银监会批准的其他业务。

于 2023 年 12 月 31 日，本公司直接控制 66 家子公司 (子公司均为开展租赁业务的项目公司，详细情况见附注 6) 。本公司与全部子公司以下合称“本集团”。

2 财务报表的编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2023 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2023 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本公司的部分子公司采用本公司记账本位币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注3(2)进行了折算。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易，购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时，应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

(a) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值 (或发行股份面值总额) 的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(b) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

(i) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司的子公司。控制，是指本集团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。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动 的依据通常是合同安排或其他安排形式。

(ii) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。
对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

(iii) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司长期股权投资直至丧失控制权的，按下述原则判断是否为一揽子交易：

- 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

如果各项交易不属于一揽子交易的，则在丧失对子公司控制权以前的各项交易，按照不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的会计政策进行处理。

如果各项交易属于一揽子交易的，则将各项交易作为一项处置原有子公司并丧失控制权的交易进行处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额之间的差额，在合并财务报表中计入其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(2) 外币折算

本集团的外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折算为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。属于摊余成本变动产生的折算差额计入当期损益，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

(3) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可以随时用于支付的存款，以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

(4) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。本集团的金融工具包括货币资金、债权投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、除长期股权投资 (参见附注 3(8)) 以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于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，本集团按照根据附注 3 (15) 会计政策确定的交易价格进行初始计量。

(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 本集团金融资产的分类

本集团通常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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 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；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

除上述以摊余成本计量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外，本集团将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(ii) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

  初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入) 计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

  初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

  初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(c) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

  该类金融负债包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

  初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

  初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 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。

(e) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 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。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额 (涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资) 之和。

金融负债 (或其一部分) 的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债 (或该部分金融负债) 。

(f) 权益工具

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

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积 (股本溢价) 、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积 (股本溢价) 。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积 (股本溢价)；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积 (股本溢价) 、盈余公积、未分配利润。

(5) 资产减值准备

除附注 3 (13) 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融工具的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团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。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内 (若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期) 可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于租赁应收款，本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除租赁应收款外，本公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

本集团按照三个风险阶段计提预期信用损失。本集团计量金融工具预期信用损失的方法及阶段划分详见附注 46 (1) 信用风险。

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

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

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 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；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本集团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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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。

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，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。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，本集团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。

核销

如果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，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集团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。

(b) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括:

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 商誉
- 长期待摊费用
- 长期股权投资
- 其他资产

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对商誉估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注 3(6)) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的) 、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(6) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并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。

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

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人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。出租人按附注 3 (15) 所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

(a) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，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 (扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产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。使用权资产按附注 3 (5) 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。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，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债:

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动;
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动;
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。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，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁 (租赁期不超过 12 个月的租赁) 和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关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。

(b) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

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

本集团按照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。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注 3 (5) 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其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。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(8) 长期股权投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注 3 (1) 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的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对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减时，调整留存收益。

- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备 (参见附注 3(5)) 后在资产负债表内列示。

(9) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为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。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注 3 (5)) 在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备 (参见附注 3 (5)) 在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用 (参见附注 3 (11)) 和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	折旧率
房屋及建筑物	30 年	0.00%	3.33%
飞机及发动机	20 - 25 年	5.00% - 15.00%	3.40% - 4.75%
交通工具	6 - 8 年	0.00%	12.50% - 16.67%
办公设备	5 - 10 年	0.00%	10.00% - 20.00%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(10) 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备 (参见附注 3 (5)) 在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。各项目的摊销年限分别为：

	摊销年限
经营租入固定资产改良支出	按项目年限

(11) 借款费用

本集团发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建的借款费用，予以资本化并计入相关资产的成本，其他借款费用均于发生当期确认为财务费用。

在资本化期间内，本集团按照下列方法确定每一会计期间的利息资本化金额 (包括折价或溢价的摊销)：

- 对于为购建符合资本化条件的资产而借入的专门借款，本集团以专门借款按实际利率计算的当期利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定专门借款应予资本化的利息金额。

- 对于为购建符合资本化条件的资产而占用的一般借款，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出的加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率是根据一般借款加权平均的实际利率计算确定。

资本化期间是指本集团从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。当资本支出和借款费用已经发生及为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，借款费用开始资本化。当购建符合资本化条件的资产达到预定可使用状态时，借款费用停止资本化。对于符合资本化条件的资产在购建过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，本集团暂停借款费用的资本化。

(12) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

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提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(13) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 并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。

(14) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

(15) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折让或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与其按实际利率基准计算的到期日金额之间的差异的摊销。

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预期存续期间或适用期间 (如适用) 内的未来现金流量，折现为该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具 (如提前还款权、类似期权等) 的所有合同条款 (但不会考虑未来信用损失) 的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折让。

融资租赁利息收入在租赁期内按实际利率法确认并计入当期损益。或有租金在实际发生时确认为收入。

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

(c) 经营租赁收入

经营租赁收入在租赁期间内按直线法确认。

(d) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

(16) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

(17) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(18) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(19) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

于本年度，本集团业务活动集中为租赁业务，且该业务并无明显地区风险特征，因此未按照经营分部管理，未披露分部信息。

(20) 主要会计估计和判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(a) 主要会计估计

除固定资产的折旧及摊销 (参见附注 3 (9)) 和各类资产减值 (参见附注 7、9、10、11、12、14、15、16 和 18) 涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

(i) 附注 17 递延所得税资产的确认；及
(ii) 附注 47 金融工具的公允价值。

(b) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

(i) 附注 3 (4) 金融投资的分类认定；及
(ii) 附注 6 (2) 对结构化主体的合并。

4 会计政策变更的说明

本集团于2023年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引：

- 《企业会计准则第25号 保险合同》(财会[2020]20号)("新保险 合同 准则")及相关实施问答；
- 《企业会计准则解释第16号》(财会[2022]31号)("解释第16号" ")中"关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理规定 的规定；

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

5 税项

(1) 本集团适用的与提供服务相关的税费主要有增值税、城市维护建设税及教育费附加等。

税种	计缴标准
增值税	按税法规定计算的收入的6%～16%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税
城市维护建设税	实际缴纳的增值税的7%
教育费附加	实际缴纳的增值税的3%
地方教育费附加	实际缴纳的增值税的2%

(2) 所得税

本公司及其境内子公司2023年适用的法定税率为25% (2022年：25%)。

(3) 应交税费

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
应交企业所得税	261,467	258,880	217,721	217,698
应交增值税	49,634	37,877	15,861	2,183
应交个人所得税	2,815	1,377	2,815	1,377
应交其他税费	12,870	7,848	8,913	3,720
合计	326,786	305,982	245,310	224,978

6 企业合并及合并财务报表

(1) 于 2023 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

公司名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	注册资本 (万元)	本公司投资额 (万元)	注册地	成立日期 / 合并日期
兴宝 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2013/7/30
兴金 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2013/7/30
兴汉 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2013/7/30
兴衡 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2013/7/30
兴北 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2013/7/30
兴伊 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2013/7/30
兴瑞 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2013/7/26
兴华 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2013/4/18
兴天 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2014/3/26
兴川 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2014/3/26
兴懿 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2014/3/26
兴南 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2014/3/26
兴利 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2014/3/26
兴山 (天津) 融资租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2014/3/24
兴深 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2014/3/24
兴鸿 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2014/3/24
兴福 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2014/3/24
兴礼 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2015/3/13
兴丰 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2016/8/17
兴凯 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2016/8/17
兴远 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2016/8/16

公司名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	注册资本 (万元)	本公司投资额 (万元)	注册地	成立日期 / 合并日期
兴乐 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2016/8/16
兴德 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2016/8/12
兴昌 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2016/8/12
兴贤 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2016/8/12
兴伟 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2016/8/10
兴嘉 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2016/8/10
兴全 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2016/8/9
兴苏 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/14
兴儒 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴涵 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴珍 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴湘 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴寅 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴闽 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴粤 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴冀 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴沪 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴甘 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴卿 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴云 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴津 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴宁 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴善 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/17
兴京 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2017/7/18
兴南二号 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2019/12/31
兴南三号 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2019/12/31
兴空 (北京) 飞机租赁有限责任公司	100	100	10	10	北京	2022/6/21
兴都一号 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2022/12/15
兴都二号 (天津) 租赁有限责任公司	100	100	10	10	天津	2022/12/15
兴金壹号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/7/11
兴金贰号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/7/11
兴金叁号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/7/11
兴金肆号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/7/11
兴金陆号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/9/21
兴金柒号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/9/8
兴金捌号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/9/8
兴金玖号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/9/8
兴金壹拾号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/9/8
兴金壹拾壹号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/9/11
兴金壹拾贰号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/9/11

公司名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	注册资本 (万元)	本公司投资额 (万元)	注册地	成立日期 / 合并日期
兴金壹拾叁号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/9/11
兴金壹拾肆号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/9/11
兴金壹拾伍号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/12/1
兴金壹拾陆号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/12/1
兴金壹拾柒号（天津）航运租赁有限公司	100	100	10	10	天津	2023/12/20

(2) 纳入合并范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为信托计划。本集团作为信托计划发起人考虑对该结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为发起人的决策范围、持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断是否需要纳入合并。于 2023 年，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持 (2022 年：无) 。

7 货币资金

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
银行存款	2,604,967	1,363,877	1,771,797	1,019,966
其他货币资金	-	7,782	-	7,782
应计利息	3,673	1	-	-
小计	2,608,640	1,371,660	1,771,797	1,027,748
减：减值准备	(120)	(2,725)	(12)	(2,036)
合计	2,608,520	1,368,935	1,771,785	1,025,712

于2023年12月31日，本集团银行存款中受限制银行账户的款项为人民币46,097万元(2022年12月31日：人民币1,269万元)，本公司银行存款中受限制银行账户的款项为人民币10万元(2022年12月31日：人民币11万元)。

8 存放中央银行款项

	本集团及本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日
存放中央银行款项法定准备金	2,555	2,825
存放中央银行款项超额准备金	435	1,117
合计	2,990	3,942

本集团及本公司按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金。于2023年12月31日及2022年12月31日，人民币存款准备金比率均为5%。于2023年12月31日，本集团及本公司存放中央银行法定准备金人民币256万元使用受限(2022年12月31日：人民币283万元)。

9 拆出资金

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
拆放子公司	-	-	8,859,844	7,133,449
应计利息	-	-	667,267	475,313
小计	-	-	9,527,111	7,608,762
减：减值准备	-	-	-	-
合计	-	-	9,527,111	7,608,762

10 买入返售金融资产

	本集团及本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日
质押式债券逆回购	-	499,938
应计利息	-	67
小计	-	500,005
减值准备	-	(49)
合计	-	499,956

11 预付款项

(1) 按分类列示

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
预付融资租赁资产购置款	4,958,909	1,937,971	4,714,037	1,937,971
应计利息	17,992	36,034	14,422	35,083
减：减值准备	(84,545)	(18,025)	(81,182)	(18,025)
预付融资租赁资产购置款小计	4,892,356	1,955,980	4,647,277	1,955,029
其他预付款	87,555	86,055	87,555	86,055
合计	4,979,911	2,042,035	4,734,832	2,041,084

(2) 账龄分析

本集团

	2023年12月31日		2022年12月31日	
账龄	金额	占总额比例	金额	占总额比例
1年以内(含1年)	5,064,456	100.00%	2,060,060	100.00%
减：减值准备	(84,545)		(18,025)	
预付款项账面价值	4,979,911		2,042,035	

本公司

	2023年12月31日		2022年12月31日	
账龄	金额	占总额比例	金额	占总额比例
1年以内(含1年)	4,816,014	100.00%	2,059,109	100.00%
减：减值准备	(81,182)		(18,025)	
预付款项账面价值	4,734,832		2,041,084	

(3) 减值准备变动情况

本集团

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期信用损失 - 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	18,025	-	-	18,025
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年计提	66,511	-	-	66,511
汇率变动及其他	9	-	-	9
2023 年 12 月 31 日	84,545	-	-	84,545

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期信用损失 - 已发生信用减值	
2022 年 1 月 1 日	38,646	-	-	38,646
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年转回	(20,621)	-	-	(20,621)
2022 年 12 月 31 日	18,025	-	-	18,025

本公司

	本公司			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期信用损失 - 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	18,025	-	-	18,025
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年计提	63,157	-	-	63,157
2023 年 12 月 31 日	81,182	-	-	81,182

	本公司			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期信用损失 - 已发生信用减值	
2022 年 1 月 1 日	38,646	-	-	38,646
转移:				
- 转移至阶段一	-	-	-	-
- 转移至阶段二	-	-	-	-
- 转移至阶段三	-	-	-	-
本年转回	(20,621)	-	-	(20,621)
2022 年 12 月 31 日	18,025	-	-	18,025

12 应收租赁款

	本集团		本公司	
	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收售后回租款	105,218,255	102,880,963	102,693,199	101,543,469
应收融资租赁款	27,913,466	20,961,587	24,004,856	16,197,891
减：未实现融资收益	(14,090,040)	(11,969,229)	(13,490,413)	(11,333,413)
预期信用损失准备	(4,364,229)	(4,649,378)	(3,738,954)	(4,183,313)
小计	114,677,452	107,223,943	109,468,688	102,224,634
应收经营租赁款	6,226	-	6,226	-
减：预期信用损失准备	-	-	-	-
小计	6,226	-	6,226	-
应收租赁款账面价值	114,683,678	107,223,943	109,474,914	102,224,634

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司用于银行借款质押的应收租赁款账面价值为人民币 11.23 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 47.17 亿元)。

(1) 资产负债表日后将收到的未折现的最低售后回租收款额和融资租赁收款额如下:

	本集团			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	49,298,605	37.03%	50,183,902	40.52%
1 年至 2 年 (含 2 年)	37,270,146	28.00%	32,799,772	26.49%
2 年至 3 年 (含 3 年)	19,158,514	14.39%	17,331,199	13.99%
3 年以上及无期限	27,404,456	20.58%	23,527,677	19.00%
合计	133,131,721	100.00%	123,842,550	100.00%

	本公司			
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	47,376,538	37.39%	48,927,885	41.56%
1 年至 2 年 (含 2 年)	35,980,561	28.40%	31,651,291	26.88%
2 年至 3 年 (含 3 年)	18,093,712	14.28%	16,380,611	13.91%
3 年以上及无期限	25,247,244	19.93%	20,781,573	17.65%
合计	126,698,055	100.00%	117,741,360	100.00%

(2) 减值准备变动情况

本集团

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期信用损失 - 已发生信用减值	
2023年1月1日	1,318,805	223,627	3,106,946	4,649,378
转移:				
- 转移至阶段一	119	(119)	-	-
- 转移至阶段二	-	214,802	(214,802)	-
- 转移至阶段三	(240,893)	(204,374)	445,267	-
本年计提 / (转回)	68,788	1,960	(382,720)	(311,972)
本年核销及转出	-	-	(59,979)	(59,979)
收回已核销租赁款	-	-	83,050	83,050
汇率变动及其他	(51)	-	3,803	3,752
2023年12月31日	1,146,768	235,896	2,981,565	4,364,229

	本集团			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期信用损失 - 已发生信用减值	
2022年1月1日	1,510,642	200,313	3,243,342	4,954,297
转移:				
- 转移至阶段一	9,081	(9,081)	-	-
- 转移至阶段二	(152,804)	168,616	(15,812)	-
- 转移至阶段三	(841,205)	-	841,205	-
本年计提 / (转回)	792,966	(136,221)	(860,606)	(203,861)
本年核销及转出	-	-	(270,866)	(270,866)
收回已核销租赁款	-	-	155,464	155,464
汇率变动及其他	125	-	14,219	14,344
2022年12月31日	1,318,805	223,627	3,106,946	4,649,378

本公司

	本公司			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期信用损失 - 已发生信用减值	
2023 年 1 月 1 日	1,264,908	223,626	2,694,779	4,183,313
转移:				
- 转移至阶段一	119	(119)	-	-
- 转移至阶段二	-	214,802	(214,802)	-
- 转移至阶段三	(240,893)	(204,374)	445,267	-
本年计提 / (转回)	7,153	1,960	(476,543)	(467,430)
本年核销及转出	-	-	(59,979)	(59,979)
收回已核销租赁款	-	-	83,050	83,050
2023 年 12 月 31 日	1,031,287	235,895	2,471,772	3,738,954

	本公司			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期信用损失 - 已发生信用减值	
2022 年 1 月 1 日	1,446,335	200,312	2,902,793	4,549,440
转移:				
- 转移至阶段一	9,081	(9,081)	-	-
- 转移至阶段二	(152,804)	168,616	(15,812)	-
- 转移至阶段三	(780,488)	-	780,488	-
本年计提 / (转回)	742,784	(136,221)	(857,288)	(250,725)
本年核销及转出	-	-	(270,866)	(270,866)
收回已核销租赁款	-	-	155,464	155,464
2022 年 12 月 31 日	1,264,908	223,626	2,694,779	4,183,313

13 金融投资

	注	本集团及本公司 2023 年 12 月 31 日	 2022 年 12 月 31 日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(1)	38,289	-
债权投资	(2)	4,004,387	3,999,938
合计		4,042,676	3,999,938

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团及本公司 2023 年 12 月 31 日	 2022 年 12 月 31 日
权益工具	38,289	-

(2) 债权投资

	本集团及本公司 2023 年 12 月 31 日	 2022 年 12 月 31 日
国债	3,959,021	3,954,465
应计利息	45,366	45,473
合计	4,004,387	3,999,938

14 长期股权投资

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
投资子公司	-	-	29,427	29,427
减：长期股权投资减值准备	-	-	(100)	(100)
合计	-	-	29,327	29,327

15 固定资产

本集团

	经营租赁固定资产	房屋及建筑物	办公设备	运输工具	合计
成本					
2022 年 1 月 1 日余额	5,915,699	478,303	10,885	1,499	6,406,386
本年增加	278,119	-	2,275	-	280,394
本年减少	-	-	(1,133)	-	(1,133)
汇率变动影响	542,482	-	-	-	542,482
2022 年 12 月 31 日余额	6,736,300	478,303	12,027	1,499	7,228,129
本年增加	404,206	-	1,918	-	406,124
本年减少	-	-	(1,869)	(667)	(2,536)
汇率变动影响	77,534	-	-	-	77,534
2023 年 12 月 31 日余额	7,218,040	478,303	12,076	832	7,709,251
减：累计折旧					
2022 年 1 月 1 日余额	(1,088,612)	(2,657)	(8,044)	(1,491)	(1,100,804)
本年计提	(268,540)	(15,944)	(1,327)	(8)	(285,819)
本年转出	-	-	943	-	943
汇率变动影响	(108,155)	-	-	-	(108,155)
2022 年 12 月 31 日余额	(1,465,307)	(18,601)	(8,428)	(1,499)	(1,493,835)
本年计提	(289,595)	(15,943)	(1,207)	-	(306,745)
本年转出	-	-	1,341	667	2,008
汇率变动影响	(25,814)	-	-	-	(25,814)
2023 年 12 月 31 日余额	(1,780,716)	(34,544)	(8,294)	(832)	(1,824,386)
减：减值准备					
2022 年 1 月 1 日余额	(196,513)	-	-	-	(196,513)
汇率变动影响	(18,151)	-	-	-	(18,151)
2022 年 12 月 31 日余额	(214,664)	-	-	-	(214,664)
本年计提	(181,815)	-	-	-	(181,815)
汇率变动影响	(3,639)	-	-		(3,639)
2023 年 12 月 31 日余额	(400,118)	-	-	-	(400,118)
账面价值					
2023 年 12 月 31 日	5,037,206	443,759	3,782	-	5,484,747
2022 年 12 月 31 日	5,056,329	459,702	3,599	-	5,519,630

本公司

	经营租赁固定资产	房屋及建筑物	办公设备	运输工具	合计
成本					
2022年1月1日余额	-	478,303	10,885	1,499	490,687
本年增加	-	-	2,275	-	2,275
本年减少	-	-	(1,133)	-	(1,133)
汇率变动影响	-	-	-	-	-
2022年12月31日余额	-	478,303	12,027	1,499	491,829
本年增加	404,206	-	1,917	-	406,123
本年减少	-	-	(1,868)	(667)	(2,535)
汇率变动影响	-	-	-	-	-
2023年12月31日余额	404,206	478,303	12,076	832	895,417
减：累计折旧					
2022年1月1日余额	-	(2,657)	(8,044)	(1,491)	(12,192)
本年计提	-	(15,944)	(1,327)	(8)	(17,279)
本年转出	-	-	943	-	943
2022年12月31日余额	-	(18,601)	(8,428)	(1,499)	(28,528)
本年计提	(4,286)	(15,943)	(1,207)	-	(21,436)
本年转出	-	-	1,341	667	2,008
2023年12月31日余额	(4,286)	(34,544)	(8,294)	(832)	(47,956)
减：减值准备					
2022年1月1日余额	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-
2022年12月31日余额	-	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-	-
2023年12月31日余额	-	-	-	-	-
账面价值					
2023年12月31日	399,920	443,759	3,782	-	847,461
2022年12月31日	-	459,702	3,599	-	463,301

于2023年12月31日，本集团用于向银行借款抵押的经营租赁固定资产账面价值为人民币30.75亿元(2022年12月31日：人民币32.02亿元)，本公司未发生上述业务。

16 使用权资产

本集团

	租赁房屋及建筑物	经营租赁使用权资产	合计
成本			
2022年1月1日余额	6,606	637,570	644,176
本年减少	(454)	-	(454)
汇率变动影响	-	58,890	58,890
2022年12月31日余额	6,152	696,460	702,612
本年减少	(5,261)	-	(5,261)
汇率变动影响	-	47,782	47,782
2023年12月31日余额	891	744,242	745,133
减：累计折旧			
2022年1月1日余额	(2,287)	(81,281)	(83,568)
本年计提	(1,729)	(28,823)	(30,552)
汇率变动影响	-	(8,391)	(8,391)
2022年12月31日余额	(4,016)	(118,495)	(122,511)
本年计提	(1,661)	(37,770)	(39,431)
本年转出	5,261	-	5,261
汇率变动影响	-	(2,125)	(2,125)
2023年12月31日余额	(416)	(158,390)	(158,806)

	租赁房屋及建筑物	经营租赁使用权资产	合计
减：减值准备			
2022年1月1日余额	-	(5,129)	(5,129)
汇率变动影响	-	(474)	(474)
2022年12月31日余额	-	(5,603)	(5,603)
汇率变动影响	-	(95)	(95)
2023年12月31日余额	-	(5,698)	(5,698)
账面价值			
2023年12月31日	475	580,154	580,629
2022年12月31日	2,136	572,362	574,498

本公司

	租赁房屋及建筑物
成本	
2022年1月1日余额	6,606
本年减少	(454)
2022年12月31日余额	6,152
本年减少	(5,261)
2023年12月31日余额	891
减：累计折旧	
2022年1月1日余额	(2,287)
本年计提	(1,729)
2022年12月31日余额	(4,016)
本年计提	(1,661)
本年转出	5,261
2023年12月31日余额	(416)
减：减值准备	
2022年1月1日、2022年12月31日及2023年12月31日余额	-
账面价值	
2023年12月31日	475
2022年12月31日	2,136

17 递延所得税资产

本集团

递延所得税资产	2023年12月31日		2022年12月31日	
	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异
递延所得税资产				
- 资产减值准备	1,115,113	4,460,453	1,151,282	4,605,128
- 已纳税收入	51,573	206,291	116,151	464,604
- 应付职工薪酬	51,153	204,612	46,887	187,548
- 未取得发票利息支出	537,953	2,151,812	496,805	1,987,220
- 其他	239,376	957,501	66,258	265,032
合计	1,995,168	7,980,669	1,877,383	7,509,532
递延所得税负债	(8,174)	(32,696)	(9,014)	(36,056)

	2023年			
	年初余额	本年变动计入损益	本年变动计入权益	年末余额
递延所得税资产				
- 资产减值准备	1,151,282	(36,169)	-	1,115,113
- 已纳税收入	116,151	(64,578)	-	51,573
- 应付职工薪酬	46,887	4,266	-	51,153
- 未取得发票利息支出	496,805	41,148	-	537,953
- 其他	66,258	173,189	(71)	239,376
合计	1,877,383	117,856	(71)	1,995,168
递延所得税负债	(9,014)	564	276	(8,174)

	2022 年			
	年初余额	本年变动计入损益	本年变动计入权益	年末余额
递延所得税资产				
- 资产减值准备	1,255,031	(103,749)	-	1,151,282
- 已纳税收入	205,490	(89,339)	-	116,151
- 应付职工薪酬	99,914	(53,027)	-	46,887
- 未取得发票利息支出	-	496,805	-	496,805
- 其他	111,928	(46,712)	1,042	66,258
合计	1,672,363	203,978	1,042	1,877,383
递延所得税负债	(9,528)	564	(50)	(9,014)

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异	递延所得税资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税)暂时性差异
递延所得税资产				
- 资产减值准备	956,528	3,826,110	1,043,750	4,175,000
- 已纳税收入	48,907	195,629	117,742	470,968
- 应付职工薪酬	51,153	204,612	46,887	187,548
- 未取得发票利息支出	537,953	2,151,812	496,805	1,987,220
- 其他	21,118	84,473	2,395	9,580
合计	1,615,659	6,462,636	1,707,579	6,830,316

	2023 年		
	年初余额	本年变动计入损益	年末余额
递延所得税资产			
- 资产减值准备	1,043,750	(87,222)	956,528
- 已纳税收入	117,742	(68,835)	48,907
- 应付职工薪酬	46,887	4,266	51,153
- 未取得发票利息支出	496,805	41,148	537,953
- 其他	2,395	18,723	21,118
合计	1,707,579	(91,920)	1,615,659

	2022年		
		本年变动	
	年初余额	计入损益	年末余额
递延所得税资产			
- 资产减值准备	1,161,547	(117,797)	1,043,750
- 已纳税收入	206,378	(88,636)	117,742
- 应付职工薪酬	99,914	(53,027)	46,887
- 未取得发票利息支出	-	496,805	496,805
- 其他	14,605	(12,210)	2,395
合计	1,482,444	225,135	1,707,579

18 其他资产

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
待认证增值税进项税额	2,557,780	1,583,346	2,557,710	1,581,726
其他应收款	81,871	117,230	195,871	861,721
预缴所得税	63,861	2,712	-	-
长期待摊费用	11,952	12,878	4,446	4,395
其他	12,054	19,470	36	9,893
小计	2,727,518	1,735,636	2,758,063	2,457,735
减值准备	(5,861)	-	(5,861)	-
合计	2,721,657	1,735,636	2,752,202	2,457,735

19 借入资金

		本集团		本公司	
		2023年	2022年	2023年	2022年
	注	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
短期借款	(1)	77,782,767	61,943,585	77,398,884	61,943,585
长期借款	(2)	4,919,777	9,727,841	3,717,735	7,553,151
应计利息		314,106	520,764	262,777	484,681
合计		83,016,650	72,192,190	81,379,396	69,981,417

(1) 短期借款

(a) 按性质分类

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
信用借款	77,398,884	60,004,169	77,398,884	60,004,169
质押借款	383,883	1,939,416	-	1,939,416
合计	77,782,767	61,943,585	77,398,884	61,943,585

(b) 按交易对手分类

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
境内金融机构	77,782,767	61,943,585	77,398,884	61,943,585

(c) 于2023年12月31日，本集团及本公司无逾期未归还的短期借款。

(2) 长期借款

(a) 按性质分类

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
信用借款	2,286,646	5,817,438	2,286,646	5,817,437
质押借款	2,633,131	3,910,403	1,431,089	1,735,714
合计	4,919,777	9,727,841	3,717,735	7,553,151

(b) 按交易对手分类

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
境内金融机构	4,919,777	9,727,841	3,717,735	7,553,151

(c) 于12月31日，本集团及本公司无逾期未归还的长期借款。

20 拆入资金

(1) 按拆入区域分类:

	本集团及本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日
境内金融机构	8,755,743	10,650,610
应计利息	19,659	24,072
合计	8,775,402	10,674,682

(2) 按交易对手分类:

	本集团及本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日
境内金融机构	8,755,743	10,650,610
应计利息	19,659	24,072
合计	8,775,402	10,674,682

21 预收款项

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
预收租赁业务款项	572,992	1,160,879	456,697	1,046,546
其他	9,732	7,599	2,322	-
合计	582,724	1,168,478	459,019	1,046,546

22 应付债券

	注	本集团及本公司	
		2023年12月31日	2022年12月31日
金融债券	(1)	4,998,630	4,995,487
应计利息		97,046	96,984
合计		5,095,676	5,092,471

应付债券详细信息列示如下：

债券种类	发行日	付息频率	本集团及公司 2023年12月31日
			人民币千元
金融债券			
2021年第一期金融债	02/06/2021	按年付息	3,499,065
2021年第二期金融债	16/06/2021	按年付息	1,499,565
小计			4,998,630
账面余额合计			4,998,630

(1) 本集团于2021年6月在全国银行间债券市场发行两期总额分别为人民币35亿元3年期和人民币15亿元3年期的人民币绿色金融债，采用固定利率方式，票面利率分别为3.42%和3.49%，到期一次偿还本金。

23 长期应付款

	本集团及本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日
租赁保证金	51,100	56,500

24 租赁负债

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
租赁负债	356,524	385,323	6,135	6,255

本集团及本公司于资产负债表日后需支付的最低租赁付款额如下：

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
1年以内(含1年)	52,158	50,505	5,806	5,723
1年至2年(含2年)	47,255	45,785	206	206
2年至3年(含3年)	47,905	46,471	133	206
3年以上	253,644	296,673	-	133
小计	400,962	439,434	6,145	6,268
减：未确认融资费用	(44,438)	(54,111)	(10)	(13)
账面价值	356,524	385,323	6,135	6,255

25 应付职工薪酬

本集团

	2023年1月1日余额	本年增加额	本年减少额	2023年12月31日余额
工资、奖金	217,841	142,939	(149,827)	210,953
工会经费和职工教育经费	29,457	4,881	(2,880)	31,458
各类社会保险及住房公积金	2,045	30,856	(30,933)	1,968
职工福利费	-	5,751	(5,751)	-
设定提存收益	9,744	20,073	(20,844)	8,973
合计	259,087	204,500	(210,235)	253,352

	2022年1月1日余额	本年增加额	本年减少额	2022年12月31日余额
工资、奖金	232,757	140,318	(155,234)	217,841
工会经费和职工教育经费	27,416	4,821	(2,780)	29,457
各类社会保险及住房公积金	1,954	30,488	(30,397)	2,045
职工福利费	-	5,351	(5,351)	-
设定提存收益	9,777	19,339	(19,372)	9,744
合计	271,904	200,317	(213,134)	259,087

本公司

	2023年1月1日余额	本年增加额	本年减少额	2023年12月31日余额
工资、奖金	217,841	141,892	(148,780)	210,953
工会经费和职工教育经费	29,457	4,881	(2,880)	31,458
各类社会保险及住房公积金	2,045	30,741	(30,818)	1,968
职工福利费	-	5,751	(5,751)	-
设定提存收益	9,744	20,073	(20,844)	8,973
合计	259,087	203,338	(209,073)	253,352

	2022年1月1日余额	本年增加额	本年减少额	2022年12月31日余额
工资、奖金	232,757	140,116	(155,032)	217,841
工会经费和职工教育经费	27,416	4,821	(2,780)	29,457
各类社会保险及住房公积金	1,954	30,466	(30,375)	2,045
职工福利费	-	5,351	(5,351)	-
设定提存收益	9,777	19,339	(19,372)	9,744
合计	271,904	200,093	(212,910)	259,087

上述应付职工薪酬中工资、奖金、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本公司规定的时限安排发放或缴纳。其中设定提存计划：本公司按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划以及本公司设立的企业年金计划，根据该等计划，本公司分别按员工工资的一定比例每月向该等计划缴存费用。除上述每月缴存费用外，本公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

26 应付票据

	本集团及本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日
银行承兑汇票	11,382,364	7,301,084
信用证	710,000	2,405,000
合计	12,092,364	9,706,084

27 其他负债

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
应付租赁业务款项	2,408,154	2,986,323	2,178,377	2,753,158
其他应付款	68,155	49,554	212,137	239,317
其他	21,956	21,589	21,078	-
合计	2,498,265	3,057,466	2,411,592	2,992,475

28 实收资本

本集团及本公司

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
兴业银行股份有限公司	9,000,000	100%	9,000,000	100%

29 其他综合收益

	本集团					
	2023 年 1 月 1 日	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于母公司	2023 年 12 月 31 日
外币报表折算差额	18,399	4,118	-	-	4,118	22,517

	本集团					
	2022 年 1 月 1 日	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税影响	税后归属于母公司	2022 年 12 月 31 日
外币报表折算差额	3,498	14,901	-	-	14,901	18,399

30 盈余公积

	本集团及本公司			
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
法定盈余公积	1,675,050	245,647	-	1,920,697

	本集团及本公司			
	2022年1月1日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
法定盈余公积	1,420,915	254,135	-	1,675,050

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的10%计提法定盈余公积，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积经批准后可用于弥补亏损，或者增加注册资本。

31 一般风险准备

	本集团及本公司			
	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
一般风险准备	2,008,318	-	-	2,008,318

	本集团及本公司			
	2022年1月1日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
一般风险准备	2,008,318	-	-	2,008,318

本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补本公司尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。

32 未分配利润

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
年初未分配利润	9,236,852	7,402,438	9,340,243	7,503,031
加：本年净利润	2,550,222	2,538,549	2,456,475	2,541,347
减：利润分配	(695,647)	(704,135)	(695,647)	(704,135)
其中：提取法定盈余公积	(245,647)	(254,135)	(245,647)	(254,135)
股利分配	(450,000)	(450,000)	(450,000)	(450,000)
未分配利润	11,091,427	9,236,852	11,101,071	9,340,243

33 利息净收入

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
融资租赁收入	4,976,422	5,033,872	4,748,645	4,819,329
债券利息收入	125,989	125,781	125,989	125,781
银行存款利息收入	11,361	5,113	7,145	4,310
买入返售利息收入	6,281	3,682	6,281	3,682
拆出资金利息收入	684	2,346	317,771	284,068
收入小计	5,120,737	5,170,794	5,205,831	5,237,170
银行借款利息支出	(1,982,738)	(1,978,952)	(1,876,730)	(1,887,774)
拆入资金利息支出	(214,425)	(197,935)	(214,425)	(197,935)
债券利息支出	(172,112)	(259,672)	(172,112)	(259,672)
卖出回购资产款利息支出	(16,248)	(27,668)	(16,248)	(27,668)
租赁负债利息支出	(11,815)	(12,952)	-	-
其他利息支出	(106,422)	(83,718)	(103,392)	(83,718)
支出小计	(2,503,760)	(2,560,897)	(2,382,907)	(2,456,767)
利息净收入	2,616,977	2,609,897	2,822,924	2,780,403

34 手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
租赁手续费收入	288,419	418,634	283,348	413,082
咨询收入	3,337	2,272	3,029	2,272
其他手续费收入	543	3,354	543	3,354
手续费及佣金收入小计	292,299	424,260	286,920	418,708
租赁手续费支出	(4,069)	(2,397)	(4,069)	(2,398)
结算手续费支出	(19,931)	(53,166)	(19,816)	(53,060)
其他手续费支出	(42,277)	(58,777)	(40,962)	(57,388)
手续费及佣金支出小计	(66,277)	(114,340)	(64,847)	(112,846)
手续费及佣金净收入	226,022	309,920	222,073	305,862

35 经营租赁净收入

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
经营租赁收入	530,463	484,879	10,567	-
经营租赁成本	(327,366)	(299,618)	(4,286)	-
经营租赁净收入	203,097	185,261	6,281	-

36 投资收益 / (损失)

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资取得的投资收益	-	(11,315)	-	(11,315)
股利分红	-	-	12,000	29,206
合计	-	(11,315)	12,000	17,891

37 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
融资租赁项目处置收入	-	66,694	-	55,000
租赁资产处置收入	-	26,852	-	26,852
其他营业收入	374	2,063	-	1,406
合计	374	95,609	-	83,258

38 其他收益

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
财政专项资金	456,464	327,206	328,620	220,000

按照《企业会计准则第 16 号—政府补助》(2017) 的规定，与收益相关的政府补助计入其他收益，其他收益主要为天津市政府给予的高质量产业专项资金奖励。

39 税金及附加

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
印花税	19,321	12,473	18,279	12,055
城市维护建设税	17,310	15,144	7,964	6,551
教育费附加	12,411	10,829	5,689	4,680
其他税费	5,600	4,061	5,600	4,061
合计	54,642	42,507	37,532	27,347

40 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
职工薪酬费用	204,500	200,317	203,338	200,093
折旧和摊销费用	20,129	21,565	20,129	21,565
专业服务费	7,510	8,133	4,270	6,870
租赁及物业管理费	4,407	3,289	4,339	3,203
其他一般及行政费用	58,355	75,941	58,350	75,938
合计	294,901	309,245	290,426	307,669

41 信用减值转回

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
应收租赁款减值转回	(311,972)	(203,861)	(467,430)	(250,725)
预付款项减值损失 / (转回)	66,511	(20,621)	63,157	(20,621)
银行存款减值 (转回) / 损失	(2,613)	(291)	(2,024)	1,567
买入返售减值转回	(49)	(39)	(49)	(39)
拆出资金减值转回	-	(176)	-	(176)
其他资产减值损失	5,861	-	227,155	-
合计	(242,262)	(224,988)	(179,191)	(269,994)

42 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
经营租赁资产减值损失	181,815	-	-	-
其他资产减值损失	8,028	-	-	-
合计	189,843	-	-	-

43 其他业务成本

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
租赁资产处置支出	-	1,217	-	1,217

44 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
本年所得税	803,389	1,094,573	686,175	1,024,901
递延所得税的变动	(118,420)	(204,542)	91,920	(225,135)
汇算清缴差异调整	(32,348)	3,058	699	1,851
合计	652,621	893,089	778,794	801,617

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
利润总额	3,202,843	3,431,638	3,235,268	3,342,964
按照适用所得税率 (25%) 计算的所得税	800,711	857,910	808,817	835,741
不可抵扣的支出	3,775	3,244	3,775	3,244
汇算清缴差异	(32,348)	3,058	699	1,851
本年未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	8,608	6,552	-	-
免税收入	(34,497)	(39,219)	(34,497)	(39,219)
其他	(93,628)	61,544	-	-
本年所得税费用	652,621	893,089	778,794	801,617

45 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
净利润	2,550,222	2,538,549	2,455,428	2,541,347
加：信用减值转回	(242,262)	(224,988)	(179,191)	(269,994)
资产减值损失	189,843	-	-	-
固定资产折旧	314,419	285,819	21,437	17,279
使用权资产折旧	31,757	30,552	1,661	1,729
长期待摊费用摊销	1,314	2,259	1,314	2,259
待摊费用的减少	977	135	-	135
资产处置收益	(78)	-	(78)	-
汇兑收益	(8,733)	(42,783)	(3,838)	(1,531)
公允价值变动损失	10,563	-	10,563	-
投资损失 / (收益)	-	11,315	(12,000)	(17,891)
长期借款及发行债券利息支出	544,339	793,589	445,843	694,355
租赁负债利息支出	11,815	12,952	-	-
递延所得税资产 (增加) / 减少	(84,734)	(204,542)	91,920	(225,135)
经营性应收项目的增加	(12,060,457)	(3,886,839)	(12,433,984)	(5,921,294)
经营性应付项目的增加	18,249,018	9,953,326	17,803,386	9,934,190
经营活动产生的现金流量净额	9,508,003	9,269,344	8,202,461	6,755,449

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
现金及现金等价物的年末余额	2,144,436	1,360,083	1,772,132	1,028,759
减：现金及现金等价物的年初余额	(1,360,083)	(1,194,812)	(1,028,759)	(243,620)
现金及现金等价物净增加额	784,353	165,271	743,373	785,139

(3) 现金及现金等价物

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
货币资金 (附注7)	2,604,967	1,371,659	1,771,797	1,027,748
存放中央银行款项超额准备金	435	1,117	435	1,117
减：使用受到限制的货币资金 (注)	(460,966)	(12,693)	(100)	(106)
现金及现金等价物年末余额	2,144,436	1,360,083	1,772,132	1,028,759

注：于2023年12月31日，本集团使用受到限制的货币资金中含定期存款人民币46,087万元（2022年12月31日：人民币1,047万元），本公司使用受到限制的货币资金中未含定期存款（2022年12月31日：无）

46 风险管理

本集团的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理核心工作包括分析、评估和管理不同程度的风险以及风险组合。本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况和经营成果的潜在不利影响。

(1) 信用风险

a 信用风险管理

信用风险，是指交易对手没有履行合同约定的义务或承担，使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险是本集团在经营活动中所面临的最主要的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本集团的信用风险主要来源于租赁业务。本集团通过租前尽职调查、审批程序、付款审核、存续期管理和处置管理程序来确认和管理上述风险。

本集团根据监管机构相关规定指引将应收租赁款及预付融资租赁资产购置款分为正常、关注、次级、可疑、损失五类。具体到信用风险识别与量化方面，公司为保证与母公司兴业银行股份有限公司执行统一标准，并充分借鉴结合母公司的风险管理经验，对客户评级等识别量化技术均执行母公司统一标准，充分借鉴母公司内部评级系统，通过对客户进行内部评级，采用计量模型对客户的违约概率进行测算，提高对客户的信用风险识别和评估能力。并根据分类结果、宏观经济和行业运行状况等因素及时计提损失准备金。

预期信用损失的计算涉及的风险参数包含了前瞻性信息。本集团考虑的宏观经济指标包括 GDP 增长率、消费者价格指数 CPI 同比增长、货币供应量 M2 同比增长、固定资产投资完成额累计值同比增长、社会消费品零售总额累计值同比增长、工业生产品出厂价格指数 PPI 同比增长、出口金额累计值同比增长、工业增加值同比增长等指标，基于这些宏观经济指标历史情况及未来一年的预测值，得到宏观经济的前瞻性调整因子大小。考虑到对未来宏观经济的变动可能与预计值存在差异，本集团定期复核并监控预测值的适当性。

公司搭建了较为完善的信用风险管理组织架构，针对信用风险拥有涵盖基本制度、管理办法、操作规程三个层面的制度体系，其中基本制度主要包括业务尽职管理、授权管理、不良资产管理等各项制度，管理办法主要包括集团客户、风险预警及各类业务品种管理办法等，操作规程主要包括是管理办法中有关业务流程运作的规范性规定。2023 年，公司修订了年度业务准入政策、租赁业务合同管理办法，提升信用风险识别评估能力和准入标准，有效控制信用风险。

b 金融工具减值分析和准备金计提政策

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具，需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。本集团进行金融工具的损失阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环节、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、租赁合同条款、还款行为等。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团通过减值损失的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过 30 天、市场价格是否连续下跌等其他表明信用风险显著增加的情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否发生显著增加。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

- 金融工具逾期 60 天以上；
- 风险分类为不良类；
- 出现短暂逾期、负面舆情、金融机构诉讼等风险迹象，且经评估存在较大风险隐患的。

对参数、假设及估值技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD) 、违约损失率 (LGD)，违约风险敞口 (EAD) 三者的乘积，并考虑了货币的时间价值。相关定义如下：

违约概率是指考虑前瞻性信息后，客户及其项下资产在未来一定时期内发生违约的可能性。本集团违约概率依据内部评级确定 (若内部评级信息不全，可结合九级分类和内评主标尺对缺失评级业务的违约概率进行推导)，此外加入前瞻性调整，以反映当下宏观经济环境下“时点型”债务人违约概率；

违约损失率是指预计违约导致的损失金额占风险暴露的比例。根据及租赁物不同、担保措施不同确认；

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，违约风险敞口根据历史还款情况统计结果进行确认。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

第三阶段金融工具减值损失估值采用贴现现金流法，如果有客观证据显示金融工具出现减值损失，损失金额以账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 承租人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可回收金额；
- 其他可取得的财务来源和租赁物、担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对金融工具减值准备进行评估。

c 风险集中度分析

在地理、经济或者行业等因素的变化对本公司的交易对手产生相似影响的情况下，如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，则会产生信用集中风险。

公司对区域、行业和客户的业务集中度情况进行有效监测管理，保障集中度指标满足监管部门与公司风险控制要求，切实防范集中度风险。

d 不考虑任何担保物及其他信用提高措施的最大信用风险敞口

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
货币资金	2,608,520	1,368,935	1,771,785	1,025,712
存放中央银行款项	2,990	3,942	2,990	3,942
拆出资金	-	-	9,527,111	7,608,762
买入返售金融资产	-	499,956	-	499,956
预付款项	4,979,911	2,042,035	4,734,832	2,041,084
应收租赁款	114,683,678	107,223,943	109,474,914	102,224,634
金融投资				
其中：债权投资	4,004,387	3,999,938	4,004,387	3,999,938
其他资产	89,860	134,978	195,871	871,614
表内信用风险敞口合计	126,369,346	115,273,727	129,711,890	118,275,642
最大信用风险敞口	126,369,346	115,273,727	129,711,890	118,275,642

应收租赁款的信用风险敞口

于2023年12月31日，本集团应收租赁款信用风险敞口列示如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
低风险	113,694,015	-	116,643	113,810,658
中风险	-	615,552	3,307,656	3,923,208
高风险	-	-	1,314,041	1,314,041
账面总额	113,694,015	615,552	4,738,340	119,047,907
减值准备	(1,146,770)	(235,895)	(2,981,564)	(4,364,229)
合计	112,547,245	379,657	1,756,776	114,683,678

于2022年12月31日，本集团应收租赁款信用风险敞口列示如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
低风险	106,744,715	-	-	106,744,715
中风险	-	801,448	2,873,233	3,674,681
高风险	-	-	1,453,925	1,453,925
账面总额	106,744,715	801,448	4,327,158	111,873,321
减值准备	(1,318,805)	(223,627)	(3,106,946)	(4,649,378)
合计	105,425,910	577,821	1,220,212	107,223,943

于2023年12月31日，本公司应收租赁款信用风险敞口列示如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
低风险	109,430,140	-	116,643	109,546,783
中风险	-	615,552	1,799,406	2,414,958
高风险	-	-	1,252,127	1,252,127
账面总额	109,430,140	615,552	3,168,176	113,213,868
减值准备	(1,031,287)	(235,895)	(2,471,772)	(3,738,954)
合计	108,398,853	379,657	696,404	109,474,914

于2022年12月31日，本公司应收租赁款信用风险敞口列示如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
低风险	101,920,820	-	-	101,920,820
中风险	-	801,448	2,571,536	3,372,984
高风险	-	-	1,114,143	1,114,143
账面总额	101,920,820	801,448	3,685,679	106,407,947
减值准备	(1,264,908)	(223,626)	(2,694,779)	(4,183,313)
合计	100,655,912	577,822	990,900	102,224,634

根据资产的质量状况对资产风险特征进行分类。“低风险”指承租人能够履行合同，没有足够理由怀疑应收租赁款本息不能按时足额偿还；“中风险”指尽管承租人目前有能力偿还应收租赁款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；“高风险”指承租人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还应收租赁款本息。即使执行担保，也可能会造成损失。

e 应收租赁款信用风险集中度

当交易对方集中于某些相同行业或地理区域时，信用风险随之上升。本集团绝大部分业务在中国境内开展，地域集中度对本集团金融资产的信用风险影响并不明显。本集团客户分布在若干主要行业，不同行业在经济发展中有着各自不同的特点。所以，本集团在不同行业的业务会表现出不同的信用风险。

	本集团		本公司	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
制造业	36,546,644	24,973,052	36,546,644	24,973,052
电力、热力、燃气及水生产和供应业	32,415,440	29,193,058	32,415,438	29,193,058
交通运输、仓储和邮政业	13,139,289	17,468,557	8,483,651	12,568,466
租赁和商务服务业	10,356,161	10,920,617	9,194,789	10,395,062
批发和零售业	6,395,077	9,597,407	6,378,050	9,557,678
建筑业	3,774,517	6,090,834	3,774,517	6,090,834
采矿业	3,565,546	3,070,970	3,565,546	3,070,970
水利、环境和公共设施管理业	2,194,531	3,435,227	2,194,531	3,435,227
金融业	846,815	1,698,535	846,815	1,698,535
房地产业	210,945	210,945	210,945	210,945
其他行业	9,602,942	5,214,119	9,602,942	5,214,120
小计	119,047,907	111,873,321	113,213,868	106,407,947
减：减值准备	(4,364,229)	(4,649,378)	(3,738,954)	(4,183,313)
账面价值	114,683,678	107,223,943	109,474,914	102,224,634

(2) 流动性风险

流动性风险是指本集团因无法及时以合理的价格将资产变现为到期负债提供资金的风险。

本集团各类现金支付的要求相对比较确定，其中包括客户风险金释放、定期借款等付款要求。为了确保应对不可预料的资金需求，本集团会保留一定的资金存量、拆入资金和其他借入资金的额度以满足各类提款要求。

a 于 2023 年 12 月 31 日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

	已逾期 / 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	合计
资产:								
货币资金	2,144,053	-	-	464,467	-	-	-	2,608,520
存放中央银行款项	435	-	-	-	-	-	2,555	2,990
预付款项	-	-	229,534	685,624	3,715,677	261,521	87,555	4,979,911
应收租赁款	48,377	3,247,906	8,136,600	31,174,373	63,455,938	7,663,921	956,563	114,683,678
金融投资								
其中：以公允价值计量且其变								
计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	38,289	38,289
债权投资	-	-	-	-	3,006,239	998,148	-	4,004,387
其他资产	-	193	1,867,459	849,399	4,958	553,774	7,498,244	10,774,027
资产总计	2,192,865	3,248,099	10,233,593	33,173,863	70,182,812	9,477,364	8,583,206	137,091,802
	-	-	-	-	-	-	-	-
负债:								
借入资金	-	24,948,371	29,103,302	26,645,208	2,319,769	-	-	83,016,650
拆入资金	-	2,905,895	5,869,507	-	-	-	-	8,775,402
预收款项	-	46	29,583	87,894	316,614	97,701	50,886	582,724
应付债券	-	-	-	5,095,676	-	-	-	5,095,676
长期应付款	-	-	28,000	-	23,100	-	-	51,100
其他负债	85,069	1,608,583	4,399,985	7,796,174	1,249,967	387,513	-	15,527,291
负债总计	85,069	29,462,895	39,430,377	39,624,952	3,909,450	485,214	50,886	113,048,843
流动性净额	2,107,796	(26,214,796)	(29,196,784)	(6,451,089)	66,273,362	8,992,150	8,532,320	24,042,959

于 2022 年 12 月 31 日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

	已逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产:								
货币资金	1,367,434	-	-	1,501	-	-	-	1,368,935
存放中央银行款项	1,117	-	-	-	-	-	2,825	3,942
买入返售金融资产	-	499,956	-	-	-	-	-	499,956
预付款项	-	-	114,473	507,406	1,228,924	105,177	86,055	2,042,035
应收租赁款	795,587	4,162,855	8,552,531	31,082,329	55,744,490	6,571,196	314,955	107,223,943
金融投资								
其中：债权投资	-	-	-	-	2,392,815	1,607,123	-	3,999,938
其他资产	-	198	907,676	818,644	6,545	575,349	7,389,721	9,698,133
资产总计	2,164,138	4,663,009	9,574,680	32,409,880	59,372,774	8,858,845	7,793,556	124,836,882
负债:								
借入资金	-	12,494,027	15,829,378	34,082,927	8,986,600	799,258	-	72,192,190
拆入资金	-	4,896,992	5,777,690	-	-	-	-	10,674,682
预收款项	-	15,329	106,495	190,488	595,722	211,299	49,145	1,168,478
应付债券	-	-	-	96,984	4,995,487	-	-	5,092,471
长期应付款	-	5,400	-	-	51,100	-	-	56,500
其他负债	44,964	168,746	2,527,730	8,956,003	1,488,274	528,225	-	13,713,942
负债总计	44,964	17,580,494	24,241,293	43,326,402	16,117,183	1,538,782	49,145	102,898,263
流动性净额	2,119,174	(12,917,485)	(14,666,613)	(10,916,522)	43,255,591	7,320,063	7,744,411	21,938,619

于 2023 年 12 月 31 日，本公司的资产及负债按到期日分析如下：

	已逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产：								
货币资金	1,771,785	-	-	-	-	-	-	1,771,785
存放中央银行款项	435	-	-	-	-	-	2,555	2,990
拆出资金	704,597	-	-	518,600	5,652,330	2,651,584	-	9,527,111
预付款项	-	-	225,926	685,504	3,674,076	61,771	87,555	4,734,832
应收租赁款	48,377	3,089,175	7,665,951	30,273,865	60,377,203	7,113,112	907,231	109,474,914
金融投资								
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	38,289	38,289
债权投资	-	-	-	-	3,006,239	998,148	-	4,004,387
其他资产	-	101	1,803,344	954,582	475	-	2,486,622	5,245,124
资产总计	2,525,194	3,089,276	9,695,221	32,432,551	72,710,323	10,824,615	3,522,252	134,799,432
负债：								
借入资金	-	24,856,747	28,914,806	26,253,375	1,354,468	-	-	81,379,396
拆入资金	-	2,905,895	5,869,507	-	-	-	-	8,775,402
预收款项	-	46	28,937	85,415	263,659	30,076	50,886	459,019
应付债券	-	-	-	5,095,676	-	-	-	5,095,676
长期应付款	-	-	28,000	-	23,100	-	-	51,100
其他负债	85,069	1,602,830	4,478,994	7,765,174	1,018,974	57,712	-	15,008,753
负债总计	85,069	29,365,518	39,320,244	39,199,640	2,660,201	87,788	50,886	110,769,346
流动性净额	2,440,125	(26,276,242)	(29,625,023)	(6,767,089)	70,050,122	10,736,827	3,471,366	24,030,086

于 2022 年 12 月 31 日，本公司的资产及负债按到期日分析如下：

	已逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产：								
货币资金	1,025,712	-	-	-	-	-	-	1,025,712
存放中央银行款项	1,117	-	-	-	-	-	2,825	3,942
拆出资金	103,269	-	-	-	5,543,169	1,962,324	-	7,608,762
买入返售金融资产	-	499,956	-	-	-	-	-	499,956
预付款项	-	-	113,522	507,406	1,228,924	105,177	86,055	2,041,084
应收租赁款	703,682	4,021,369	8,448,900	30,314,036	52,906,728	5,776,114	53,805	102,224,634
金融投资								
其中：债权投资	-	-	-	-	2,392,815	1,607,123	-	3,999,938
其他资产	-	107	903,161	1,554,464	2,136	-	2,200,210	4,660,078
资产总计	1,833,780	4,521,432	9,465,583	32,375,906	62,073,772	9,450,738	2,342,895	122,064,106
负债：								
借入资金	-	12,494,039	15,829,378	34,082,926	7,575,074	-	-	69,981,417
拆入资金	-	4,896,992	5,777,690	-	-	-	-	10,674,682
预收款项	-	11,096	24,282	190,431	580,902	190,690	49,145	1,046,546
应付债券	-	-	-	96,984	4,995,487	-	-	5,092,471
长期应付款	-	5,400	-	-	51,100	-	-	56,500
其他负债	44,964	163,168	2,592,883	8,923,039	1,285,105	179,720	-	13,188,879
负债总计	44,964	17,570,695	24,224,233	43,293,380	14,487,668	370,410	49,145	100,040,495
流动性净额	1,788,816	(13,049,263)	(14,758,650)	(10,917,474)	47,586,104	9,080,328	2,293,750	22,023,611

b 于 2023 年 12 月 31 日，本集团资产及负债的未经折现合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中某些项目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。

	已逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产:								
货币资金	2,144,142	-	-	464,498	-	-	-	2,608,640
存放中央银行款项	435	-	-	-	-	-	2,555	2,990
预付款项	-	-	267,186	807,657	4,377,021	308,068	87,555	5,847,487
应收租赁款:	330,282	3,762,538	9,425,788	36,116,504	73,515,728	8,878,897	1,108,209	133,137,946
金融投资								
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	38,289	38,289
债权投资	-	-	-	-	3,364,510	1,218,275		4,582,785
其他资产	-	193	1,867,459	849,399	4,958	553,774	7,498,244	10,774,027
资产总计	2,474,859	3,762,731	11,560,433	38,238,058	81,262,217	10,959,014	8,734,852	156,992,164
负债:								
借入资金	-	24,911,492	29,145,789	26,850,174	2,438,367	-	-	83,345,822
拆入资金	-	2,901,607	5,892,422	-	-	-	-	8,794,029
预收款项	-	46	29,583	87,894	316,614	97,701	50,886	582,724
应付债券	-	-	-	5,172,050	-	-	-	5,172,050
长期应付款	-	-	28,000	-	23,100	-	-	51,100
其他负债	85,076	1,608,591	4,401,299	7,805,041	1,278,729	392,993	-	15,571,729
负债总计	85,076	29,421,736	39,497,093	39,915,159	4,056,810	490,694	50,886	113,517,454
流动性净额	2,389,783	(25,659,005)	(27,936,660)	(1,677,101)	77,205,407	10,468,320	8,683,966	43,474,710

于 2022 年 12 月 31 日，本集团资产及负债的未经折现合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中某些项目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。

	已逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产:								
货币资金	1,370,081	-	-	1,579	-	-	-	1,371,660
存放中央银行款项	1,117	-	-	-	-	-	2,825	3,942
买入返售金融资产	-	499,956	-	-	-	-	-	499,956
预付款项	-	-	130,309	609,849	1,477,037	126,411	86,055	2,429,661
应收租赁款	1,895,773	4,769,845	9,799,584	35,614,473	63,872,648	7,529,348	360,879	123,842,550
金融投资								
其中：债权投资	-	-	-	-	1,650,750	2,932,035	-	4,582,785
其他资产	-	198	907,676	818,644	6,545	575,349	7,389,721	9,698,133
资产总计	3,266,971	5,269,999	10,837,569	37,044,545	67,006,980	11,163,143	7,839,480	142,428,687
负债:								
借入资金	-	12,414,741	15,818,201	34,350,822	9,466,627	867,702	-	72,918,093
拆入资金	-	6,359,954	12,341,640	-	-	-	-	18,701,594
预收款项	-	15,329	106,495	190,488	595,722	211,299	49,145	1,168,478
应付债券	-	-	-	172,050	5,172,050	-	-	5,344,100
长期应付款	-	5,400	-	-	51,100	-	-	56,500
其他负债	44,964	168,761	2,529,119	8,964,621	1,521,378	539,210	-	13,768,053
负债总计	44,964	18,964,185	30,795,455	43,677,981	16,806,877	1,618,211	49,145	111,956,818
流动性净额	3,222,007	(13,694,186)	(19,957,886)	(6,633,436)	50,200,103	9,544,932	7,790,335	30,471,869

于 2023 年 12 月 31 日，本公司资产及负债的未经折现合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。

	已逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产:								
货币资金	1,771,797	-	-	-	-	-	-	1,771,797
存放中央银行款项	435	-	-	-	-	-	2,555	2,990
拆出资金	37,330	-	-	529,578	6,385,661	3,329,060	-	10,281,629
预付款项	-	-	256,277	783,873	4,201,303	70,635	87,555	5,399,643
应收租赁款	330,282	3,567,381	8,852,579	34,962,804	69,728,668	8,214,820	1,047,747	126,704,281
金融投资								
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	38,289	38,289
债权投资	-	-	-	-	3,364,510	1,218,275		4,582,785
其他资产	-	101	1,803,344	954,582	475	-	2,486,622	5,245,124
资产总计	2,139,844	3,567,482	10,912,200	37,230,837	83,680,617	12,832,790	3,662,768	154,026,538
负债:								
借入资金	-	24,820,016	28,957,829	26,455,406	1,456,091	-	-	81,689,342
拆入资金	-	2,901,607	5,892,422	-	-	-	-	8,794,029
预收款项	-	46	28,937	85,415	263,659	30,076	50,886	459,019
应付债券	-	-	-	5,172,050	-	-	-	5,172,050
长期应付款	-	-	28,000		23,100	-	-	51,100
其他负债	85,076	1,602,824	4,479,004	7,765,174	1,018,974	57,712	-	15,008,764
负债总计	85,076	29,324,493	39,386,192	39,478,045	2,761,824	87,788	50,886	111,174,304
流动性净额	2,054,768	(25,757,011)	(28,473,992)	(2,247,208)	80,918,793	12,745,002	3,611,882	42,852,234

于 2022 年 12 月 31 日，本公司资产及负债的未经折现合同现金流量按到期日分析如下。未折现合同现金流包括本金和利息，下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。

	已逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
资产:								
货币资金	1,027,748	-	-	-	-	-	-	1,027,748
存放中央银行款项	1,117	-	-	-	-	-	2,825	3,942
拆出资金	69,447	-	-	-	6,078,083	2,345,536	-	8,493,066
买入返售金融资产	-	499,956	-	-	-	-	-	499,956
预付款项	-	-	129,358	609,849	1,477,037	126,411	86,055	2,428,710
应收租赁款	1,642,583	4,598,814	9,662,113	34,666,957	60,503,831	6,605,531	61,531	117,741,360
金融投资								
其中：债权投资	-	-	-	-	1,650,750	2,932,035	-	4,582,785
其他资产	-	107	903,161	1,554,464	2,136	-	2,200,210	4,660,078
资产总计	2,740,895	5,098,877	10,694,632	36,831,270	69,711,837	12,009,513	2,350,621	139,437,645
负债:								
借入资金	-	12,414,741	15,818,201	34,350,822	7,968,003	-	-	70,551,767
拆入资金	-	6,359,954	12,341,640	-	-	-	-	18,701,594
预收款项	-	11,096	24,282	190,431	580,902	190,690	49,145	1,046,546
应付债券	-	-	-	172,050	5,172,050	-	-	5,344,100
长期应付款	-	5,400	-	-	51,100	-	-	56,500
其他负债	44,964	163,167	2,592,877	8,923,039	1,285,124	179,720	-	13,188,891
负债总计	44,964	18,954,358	30,777,000	43,636,342	15,057,179	370,410	49,145	108,889,398
流动性净额	2,695,931	(13,855,481)	(20,082,368)	(6,805,072)	54,654,658	11,639,103	2,301,476	30,548,247

(3) 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、商品价格和股票价格等)的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。

本集团的利率风险主要包括来自租赁业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团租赁业务的内在风险，资产负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团的外汇风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇风险敞口。于资产负债表日，本集团主要经营人民币与美元业务。本集团利用敏感性分析、利率重定价缺口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。

a 利率风险

i 下表汇总本集团利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产、负债按账面净额列示。

2023 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产:						
货币资金	2,144,053	464,467	-	-	-	2,608,520
存放中央银行款项	2,990	-	-	-	-	2,990
预付款项	4,015,511	858,853	-	-	105,547	4,979,911
应收租赁款	84,740,976	18,155,206	11,118,315	669,181	-	114,683,678
金融投资						
其中：以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	38,289	38,289
债权投资	-	-	3,006,239	998,148		4,004,387
其他资产	-	-	-	-	10,774,027	10,774,027
资产总计	90,903,530	19,478,526	14,124,554	1,667,329	10,917,863	137,091,802
负债:						
借入资金	53,877,742	26,554,799	2,270,001	-	314,108	83,016,650
拆入资金	8,755,743	-	-	-	19,659	8,775,402
预收款项	-	-	-	-	582,724	582,724
应付债券	-	4,998,630	-	-	97,046	5,095,676
长期应付款	-		-	-	51,100	51,100
其他负债	4,929,629	7,204,697	164,253	150,309	3,078,403	15,527,291
负债总计	67,563,114	38,758,126	2,434,254	150,309	4,143,040	113,048,843
利率敏感度缺口总计	23,340,416	(19,279,600)	11,690,300	1,517,020	不适用	不适用

2022 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产:						
货币资金	1,367,434	1,501	-	-	-	1,368,935
存放中央银行款项	3,942	-	-	-	-	3,942
买入返售金融资产	499,889	-	-	-	67	499,956
预付款项	673,554	1,246,391	-	-	122,090	2,042,035
应收租赁款	14,826,282	73,634,470	16,805,759	1,957,432	-	107,223,943
金融投资						
其中：债权投资	-	-	2,392,815	1,607,123	-	3,999,938
其他资产	-	-	-	-	9,698,133	9,698,133
资产总计	17,371,101	74,882,362	19,198,574	3,564,555	9,820,290	124,836,882
负债:						
借入资金	28,152,033	33,791,553	8,934,400	793,441	520,763	72,192,190
拆入资金	10,650,610	-	-	-	24,072	10,674,682
预收款项	-	-	-	-	1,168,478	1,168,478
应付债券	-	-	4,995,487	-	96,984	5,092,471
长期应付款	5,400	-	-	51,100	-	56,500
其他负债	1,470,955	8,275,592	153,999	190,860	3,622,536	13,713,942
负债总计	40,278,998	42,067,145	14,083,886	1,035,401	5,432,833	102,898,263
利率敏感度缺口总计	(22,907,897)	32,815,217	5,114,688	2,529,154	不适用	不适用

下表汇总本公司利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产、负债按账面净额列示。

2023 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产:						
货币资金	1,771,785	-	-	-	-	1,771,785
存放中央银行款项	2,990	-	-	-	-	2,990
拆出资金	-	518,600	5,652,330	2,651,585	704,596	9,527,111
预付款项	3,774,003	858,853	-	-	101,976	4,734,832
应收租赁款	82,754,985	15,020,551	11,030,197	669,181	-	109,474,914
金融投资						
其中：以公允价值计量且其变动						
计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	38,289	38,289
债权投资	-	-	3,006,239	998,148	-	4,004,387
其他资产	-	-	-	-	5,245,124	5,245,124
资产总计	88,303,763	16,398,004	19,688,766	4,318,914	6,089,985	134,799,432
负债:						
借入资金	53,598,884	26,170,917	1,346,818	-	262,777	81,379,396
拆入资金	8,755,743	-	-	-	19,659	8,775,402
预收款项	-	-	-	-	459,019	459,019
应付债券	-	4,998,630	-	-	97,046	5,095,676
长期应付款	-	-	-	-	51,100	51,100
其他负债	4,919,403	7,178,757	339	-	2,910,254	15,008,753
负债总计	67,274,030	38,348,304	1,347,157		3,799,855	110,769,346
利率敏感度缺口总计	21,029,733	(21,950,300)	18,341,609	4,318,914	不适用	不适用

2022 年 12 月 31 日	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
资产:						
货币资金	1,025,712	-	-	-	-	1,025,712
存放中央银行款项	3,942	-	-	-	-	3,942
拆出资金	1,420	11,190	5,195,718	1,868,284	532,150	7,608,762
买入返售金融资产	499,889	-	-	-	67	499,956
预付款项	673,554	1,246,391	-	-	121,139	2,041,084
应收租赁款	13,721,512	69,739,931	16,805,759	1,957,432	-	102,224,634
金融投资						
其中：债权投资	-	-	2,392,815	1,607,123	-	3,999,938
其他资产	-	-	-	-	4,660,078	4,660,078
资产总计	15,926,029	70,997,512	24,394,292	5,432,839	5,313,434	122,064,106
负债:						
借入资金	28,152,033	33,791,552	7,553,152	-	484,680	69,981,417
拆入资金	10,650,610	-	-	-	24,072	10,674,682
预收款项	-	-	-	-	1,046,546	1,046,546
应付债券	-	-	4,995,487	-	96,984	5,092,471
长期应付款	5,400	-	-	51,100	-	56,500
其他负债	1,461,869	8,249,945	526	-	3,476,539	13,188,879
负债总计	40,269,912	42,041,497	12,549,165	51,100	5,128,821	100,040,495
利率敏感度缺口总计	(24,343,883)	28,956,015	11,845,127	5,381,739	不适用	不适用

II 利率风险敏感性分析

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日和合同重定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币和美元计价。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的到期日与合同重定价日的时间差；及
- 管理生息资产和付息负债的定价与基准利率间的差异。

本集团利率风险管理主要集中于监测预计利息净收入在不同利率环境下模拟测试其敏感度。本集团致力于减轻会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时设法平衡因对冲当期收入而产生的成本。

下表说明了本集团利息净收入在其他变量不变的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。

利息净收入的敏感性是基于一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重新定价的资产和负债的影响。

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
利率基点变化	收益/(损失)	收益/(损失)	收益/(损失)	收益/(损失)
上升100个基点	113,170	(89,352)	86,139	(113,399)
下降100个基点	(113,170)	89,352	(86,139)	113,399

b 汇率风险

本集团

	2023年12月31日			
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	合计
资产:				
货币资金	1,770,937	836,836	747	2,608,520
存放中央银行款项	2,990	-	-	2,990
预付款项	4,738,403	241,508	-	4,979,911
应收租赁款	114,117,389	566,289	-	114,683,678
金融投资				
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,289	-	-	38,289
债权投资	4,004,387	-	-	4,004,387
其他资产	5,549,384	5,224,643	-	10,774,027
资产合计	130,221,779	6,869,276	747	137,091,802
负债:				
借入资金	78,507,358	4,509,292	-	83,016,650
拆入资金	7,768,645	1,006,757	-	8,775,402
预收账款	481,580	101,144	-	582,724
应付债券	5,095,676	-	-	5,095,676
长期应付款	51,100	-	-	51,100
其他负债	15,141,384	385,907	-	15,527,291
负债合计	107,045,743	6,003,100	-	113,048,843
资产负债表敞口净额	23,176,036	866,176	747	24,042,959

	2022年12月31日			
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	合计
资产:				
货币资金	1,139,785	228,346	804	1,368,935
存放中央银行款项	3,942	-	-	3,942
买入返售金融资产	499,956	-	-	499,956
预付款项	2,042,035	-	-	2,042,035
应收租赁款	106,907,595	316,348	-	107,223,943
金融投资				
其中：债权投资	3,999,938	-	-	3,999,938
其他资产	4,051,971	5,646,098	-	9,698,069
资产合计	118,645,222	6,190,792	804	124,836,818
负债:				
借入资金	69,013,238	3,178,952	-	72,192,190
拆入资金	9,012,425	1,662,257	-	10,674,682
预收账款	1,082,109	86,369	-	1,168,478
应付债券	5,092,471	-	-	5,092,471
长期应付款	56,500	-	-	56,500
其他负债	13,283,258	430,620	-	13,713,878
负债合计	97,540,001	5,358,198	-	102,898,199
资产负债表敞口净额	21,105,221	832,594	804	21,938,619

本公司

	2023 年 12 月 31 日			
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	合计
资产:				
货币资金	1,215,094	556,691	-	1,771,785
存放中央银行款项	2,990	-	-	2,990
拆出资金	6,227,831	3,299,280	-	9,527,111
买入返售金融资产	-	-	-	-
预付款项	4,734,832	-	-	4,734,832
应收租赁款	109,474,914	-	-	109,474,914
金融投资				
其中: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,289	-	-	38,289
债权投资	4,004,387	-	-	4,004,387
其他资产	5,245,124	-	-	5,245,124
资产合计	130,943,461	3,855,971	-	134,799,432
负债:				
借入资金	77,976,494	3,402,902	-	81,379,396
拆入资金	7,768,645	1,006,757	-	8,775,402
预收账款	459,019	-	-	459,019
应付债券	5,095,676	-	-	5,095,676
长期应付款	51,100	-	-	51,100
其他负债	15,008,753	-	-	15,008,753
负债合计	106,359,687	4,409,659	-	110,769,346
资产负债表敞口净额	24,583,774	(553,688)	-	24,030,086

	2022年12月31日			
	人民币	美元折人民币	欧元折人民币	合计
资产:				
货币资金	1,020,948	4,764	-	1,025,712
存放中央银行款项	3,942	-	-	3,942
拆出资金	4,958,622	2,650,140	-	7,608,762
买入返售金融资产	499,956	-	-	499,956
预付款项	2,041,084	-	-	2,041,084
应收租赁款	102,224,634	-	-	102,224,634
金融投资				
其中：债权投资	3,999,938	-	-	3,999,938
其他资产	3,915,561	744,517	-	4,660,078
资产合计	118,664,685	3,399,421	-	122,064,106
负债:				
借入资金	68,283,124	1,698,293	-	69,981,417
拆入资金	9,012,425	1,662,257	-	10,674,682
预收账款	1,046,546	-	-	1,046,546
应付债券	5,092,471	-	-	5,092,471
长期应付款	56,500	-	-	56,500
其他负债	13,188,588	291	-	13,188,879
负债合计	96,679,654	3,360,841	-	100,040,495
资产负债表敞口净额	21,985,031	38,580	-	22,023,611

下表针对本集团及本公司存在外汇风险敞口的主要币种，列示了资产和负债预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的可能变动对净利润的影响。负数表示可能减少净利润，正数表示可能增加净利润。

下表中所披露的影响金额是建立在本集团及本公司年末外汇敞口保持不变的假设下，因而并未考虑本集团及本公司有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润带来不利影响的措施。下表列示了货币性资产和货币性负债对汇率变动的敏感性分析影响：

本集团

币种	汇率变动%	2023年12月31日对净利润的影响	2022年12月31日对净利润的影响
美元	1%	6,496	6,244
欧元	1%	6	6

本公司

币种	汇率变动%	2023年12月31日对净利润的影响	2022年12月31日对净利润的影响
美元	1%	(4,153)	289
欧元	1%	-	-

上表列示了美元和欧元相对人民币贬值1%对净利润所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对净利润产生与上表金额相同方向相反的影响。

(4) 操作风险

公司构建了较为完备的操作风险管理架构，明确法律与合规部负责牵头管理、业务及业务支持部门负责具体管理、内审稽核部门负责监督评价的职责分工，使各相关部门在操作风险管理中能够真正尽职履责。在具体操作风险管理方面，一是强化制度建设，建立了一套分类较为科学、内容较为全面的制度和流程体系，严格按照内控要求，坚持不相容岗位不得兼任的原则，实现部门之间、岗位之间、流程上下线之间的相互监督和制约；二是加强对公司员工的培训，使公司员工深入了解公司规章、制度，熟练掌握公司的业务操作流程，降低业务操作风险。

47 金融工具的公允价值

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团及本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整报价；
第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；
第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

(2) 以公允价值计量的金融工具

按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

于2023年12月31日及2022年12月31日，本集团及本公司以公允价值计量的金融资产的情况如下：

	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
资产				
持续以公允价值计量的金融资产：				
金融投资				
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资				
-权益工具	38,289	-	-	38,289

2023 年度，本集团及本公司未发生以公允价值计量的第一层次、第二层次和第三层次金融资产和负债之间的转换。

第三层次的公允价值计量的资产的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	合计
2023年1月1日余额	-	-
出售	-	-
2023年12月31日余额	-	-
2023年12月31日持有以上资产项目于2023年损益中确认的未实现收益或损失	-	-

	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	合计
2022年1月1日余额	54,059	54,059
出售	(54,059)	(54,059)
2022年12月31日余额	-	-
2022年12月31日持有以上资产项目于2022年损益中确认的未实现收益或损失	-	-

采用估值技术进行估值的金融资产包括资产管理计划。本集团投资的资产管理计划中的基础资产为信托受益权。本集团在投资的估值模型中所运用的现金流折现方法包括可观察数据及不可观察数据，可观察的估值参数包括当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期收益率、提前还款率及市场流动性的假设。

(3) 其他金融工具的公允价值

本集团及本公司的金融工具主要包括货币资金、存放中央银行款项、应收租赁款、借入资金、卖出回购金融资产款、应付债券等。

除不计息的长期应付款项和以固定利率计息的借入资金、卖出回购金融资产款、拆入资金、应付债券外，本集团其他金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近其公允价值。

对于不计息的长期应付款项，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

对于以固定利率计息的借入资金、卖出回购金融资产款、拆入资金、应付债券、长期应付款，以剩余到期期间相近的现行贷款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。

除以下金融工具外，金融工具于资产负债表日的账面价值与公允价值相若。

	本集团			
	账面价值		公允价值	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
债权投资	4,004,387	3,999,938	4,057,622	3,822,206
借入资金	83,016,650	72,192,190	82,393,945	70,973,971
拆入资金	8,775,402	10,674,682	8,748,382	10,636,764
应付债券	5,095,676	5,092,471	5,014,490	5,002,023
长期应付款	51,100	56,500	49,304	53,358

	本公司			
	账面价值		公允价值	
	2023年12月31日	2022年12月31日	2023年12月31日	2022年12月31日
债权投资	4,004,387	3,999,938	4,057,622	3,822,206
借入资金	81,379,396	69,981,417	80,858,253	69,026,124
拆入资金	8,775,402	10,674,682	8,748,382	10,636,764
应付债券	5,095,676	5,092,471	5,014,490	5,002,023
长期应付款	51,100	56,500	49,304	53,358

48 资本管理

本集团的资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和所有者回报的要求，并推动本集团的风险管理，保证资产规模扩张的有序性，改善业务结构和经营模式。

本集团根据原银监会 2014 年颁布的《金融租赁公司管理办法》，并参照原银监会颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》和《商业银行资本充足率管理办法》及其他有关规定、结合租赁行业特点计算和披露资本充足率。对于与行业特点相关的处理方法，已与监管部门进行沟通。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本年度内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团按照原银监会的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2023 年	2022 年
核心一级资本充足率	16.75%	16.71%
一级资本充足率	16.75%	16.71%
资本充足率	17.92%	17.87%

49 或有事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司不存在需要披露的或有事项。

50 关联方关系及交易

(1) 有关本公司子公司的信息见附注 6。

(2) 有关本公司母公司的信息如下：

单位：人民币百万元

母公司名称	主营业务	注册地	法人代表	拥有权益比例	业务性质	注册资本
兴业银行股份有限公司	金融业	福州	吕家进	100%	商业银行	20,774

(3) 关联方余额及交易

本集团与母公司之间的重大往来余额如下:

	本集团	
	2023年12月31日	2022年12月31日
货币资金	342,783	1,016,937
应收租赁款	357	-
拆入资金	-	4,004,151
借入资金	3,503,269	6,605,728
应付票据	1,100,801	1,451,001
使用权资产	-	5,839
租赁负债	5,509	5,509

本集团与母公司的关联交易如下:

	本集团	
	2023年	2022年
利息收入	5,494	3,591
利息支出	237,762	306,499
业务及管理费	-	282
手续费及佣金支出	2,421	11,455

上述与关联方进行的交易是按一般正常商业条款或按相关协议进行的。

(4) 本公司与子公司之间的交易

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司，本公司控股子公司详细情况参见附注6。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

	本公司	
	2023年	2022年
年末余额	12月31日	12月31日
租赁集团内借出款项	9,527,111	7,608,762
其他应收款	114,000	744,490

	本公司	
本年交易	2023年	2022年
投资收益	12,000	29,206
利息收入	317,088	281,722

(5) 本集团与受同一最终控制方控制的关联方之间的交易

	本集团	
	2023年	2022年
年末余额	12月31日	12月31日
借入资金	3,002,842	3,602,917

	本集团	
本年交易	2023年	2022年
利息支出	44,734	178,357
业务及管理费	2,236	1,893
利息收入	-	233
手续费及佣金收入	-	5
投资收益	-	(14,209)

(6) 本公司与母公司其他重要持股股东的子公司之间的交易

	本集团	
	2023 年	2022 年
年末余额	12 月 31 日	12 月 31 日
应收租赁款	25,272	112,645
预收款项	68	740

	本集团	
本年交易	2023 年	2022 年
利息收入	2,541	6,814
手续费及佣金收入	672	1,723
资产减值损失	(1,091)	(2,069)

51 资产负债表日后事项

本集团于 2024 年 3 月 7 日在全国银行间债券市场发行 2024 年第一期金融债券（债券通），发行规模为人民币 30 亿元，期限为 3 年，采用固定利率方式，票面利率为 2.46%，分期还本付息。

52 上年比较数字

出于财务报表披露目的，本集团对部分比较数字进行了重分类调整。