

# 华润融资租赁有限公司公司债券年度报告 (2024 年)

2025 年 04 月

## 重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。

本公司监事会已对本报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

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

立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2024 年年度财务报告出具了标准的无保留意见的审计报告。

## 重大风险提示

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

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

## 目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	5
第一节 公司基本情况	6
一、公司基本信息	6
二、信息披露事务负责人基本信息	6
三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况	7
四、董事、监事、高级管理人员及变更情况	8
五、公司治理情况	10
六、公司业务及经营情况	11
第二节 公司信用类债券基本情况	16
一、公司债券基本信息	16
二、公司债券募集资金情况	19
三、报告期内公司信用类债券评级调整情况	26
四、增信措施情况	26
五、中介机构情况	26
第三节 重大事项	28
一、审计情况	28
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况	28
三、合并报表范围变化情况	29
四、资产情况	30
五、非经营性往来占款和资金拆借情况	30
六、负债情况	31
七、重要子公司或参股公司情况	33
八、报告期内亏损情况	33
九、对外担保情况	33
十、重大未决诉讼情况	33
十一、环境信息披露义务情况	33
十二、信息披露事务管理制度变更情况	33
第四节 向普通投资者披露的信息	34
第五节 财务报告	35
一、财务报表	35
第六节 发行人认为应当披露的其他事项	57
第七节 备查文件	58
附件一、发行人财务报告	60

## 释义

释义项	指	释义内容
发行人、公司、华润融资租赁	指	华润融资租赁有限公司
23 润租 G2	指	华润融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色公司债券（第二期）（民营经济支持发展）
G 润租 Y1	指	华润融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色可续期公司债券（第一期）
25 润租 G1	指	华润融资租赁有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券（第一期）
债券持有人	指	根据证券登记机构的记录显示在其名下登记拥有本期债券的投资者
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
证券交易所、交易所	指	深圳证券交易所
华润集团	指	华润（集团）有限公司
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日
交易日	指	深圳证券交易所的营业日
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日和/或休息日）

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

## 第一节 公司基本情况

### 一、公司基本信息

币种：人民币

中文名称	华润融资租赁有限公司
中文简称	华润融资租赁
外文名称（如有）	China Resources Financial Leasing Co., Ltd
外文名称缩写（如有）	-
法定代表人	徐后胜
注册资本（万元）	338,019.215945
实缴资本（万元）	338,019.215945
注册地址	深圳市前海深港合作区南山街道梦海大道 5035 号前海华润金融中心 T5 写字楼 4702A、4703
办公地址	广东省深圳市南山区科苑南路 2700 号华润金融大厦 26 楼
邮政编码	518057
公司网址（如有）	<a href="http://www.cr-leasing.com/">http://www.cr-leasing.com/</a>
电子信箱	xuhousheng@cr-leasing.com.cn

### 二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	徐后胜
在公司所任职务类型	<input checked="" type="checkbox"/> 董事 <input type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职位	董事长、董事
联系地址	广东省深圳市南山区科苑南路 2700 号华润金融大厦 26 楼
电话	0755-25889918
传真	0755-25884499

电子信箱	xuhousheng@cr-leasing.com.cn
------	------------------------------

### 三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况

#### (一) 报告期末控股股东、实际控制人

##### 1. 控股股东基本信息

币种：人民币

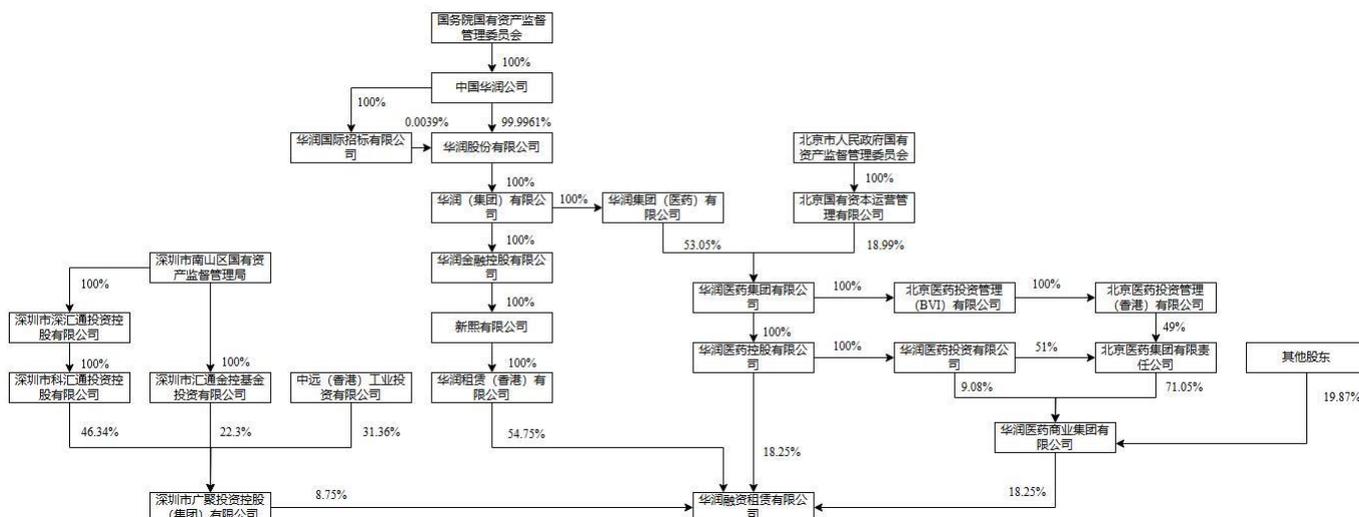
名称	华润租赁（香港）有限公司
主要业务	主要投资于医院发展及运营、医疗器械、医疗衍生服务（华润租赁、养老、健康俱乐部）等。
资信情况	良好
对发行人的持股比例（%）	54.75%
相应股权（股份）受限情况	-
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	-

##### 2. 实际控制人基本信息

币种：人民币

名称	国务院国有资产监督管理委员会
主要业务	-
资信情况	良好
对发行人的持股比例（%）	91.25%
相应股权（股份）受限情况	-
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	-

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



(二) 控股股东、实际控制人的变更情况

1. 控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

2. 实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

四、董事、监事、高级管理人员及变更情况

截至报告批准报出日董事、监事、高级管理人员情况

人员姓名	职务	职务类型
徐后胜	董事长、董事	董事
陈旭波	董事、总经理	董事、高级管理人员
李军	董事	董事
吴宏焯	董事	董事
王小跃	董事	董事
阳辉	监事	监事
乔伟东	监事	监事
蒙海霞	监事	监事
吴涌海	副总经理	高级管理人员
张建华	副总经理	高级管理人员
范政华	副总经理	高级管理人员

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员发生的变更情况：

变更人员姓名	变更人员类型	变更职务	变更类型	决定(议)时间或辞任生效时间	是否完成工商登记	工商登记完成时间
--------	--------	------	------	----------------	----------	----------

邓蓉	董事	董事	离任	2024 年 03 月 20 日	是	2024 年 03 月 20 日
王小跃	董事	董事	就任	2024 年 03 月 20 日	是	2024 年 03 月 20 日
肖震宇	监事	监事	离任	2024 年 05 月 24 日	是	2024 年 05 月 24 日
阳辉	监事	监事	就任	2024 年 05 月 24 日	是	2024 年 05 月 24 日
范政华	高级管理人员	副总经理	就任	2024 年 06 月 05 日	否	
乔伟东	监事	监事	就任	2024 年 08 月 23 日	是	2024 年 11 月 01 日
蒙海霞	监事	监事	就任	2024 年 08 月 23 日	是	2024 年 11 月 01 日
徐昱华	董事	董事长	离任	2024 年 11 月 11 日	是	2025 年 01 月 08 日
徐后胜	董事、高级管理人员	董事、总经理	离任	2024 年 11 月 11 日	是	2025 年 01 月 08 日
徐后胜	董事	董事长	就任	2024 年 11 月 11 日	是	2025 年 01 月 08 日
陈旭波	高级管理人员、董事	董事、总经理	就任	2024 年 11 月 11 日	是	2025 年 01 月 08 日

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：4 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的 50%。

## 五、公司治理情况

### （一）公司独立性情况

公司依照有关法律、法规和规章制度的规定，设立了董事会、监事会、经营层等组织机构，内部管理制度完善。发行人在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面独立于控股股东和实际控制人，具有独立完整的业务及面向市场自主运营的能力。具体情况如下：

#### 1、资产独立

公司拥有独立完整的资产，各项资产权属清晰，不存在重大权属纠纷。

#### 2、人员独立

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

#### 3、机构独立

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

#### 4、财务独立

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

#### 5、业务经营独立

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

### （二）公司关联交易情况

#### 1. 日常关联交易

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
购销商品、提供和接受劳务的关联交易	13,171.35
关联租赁	2,446.69

#### 2. 其他关联交易

适用 不适用

#### 3. 关联担保

截至报告期末，发行人不存在为关联方提供担保（包括对合并报表范围内关联方的担保）的情况。

#### 4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易/担保情况

截至报告期末，不存在发行人与同一关联方发生前述关联交易累计占发行人上年末净资产 100% 以上的情况。

#### (三) 公司合规性情况

报告期内，本公司不存在违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度等规定的情况以及债券募集说明书约定或承诺的情况。

### 六、公司业务及经营情况

#### (一) 公司业务情况

##### 1、公司经营范围及主营业务

公司经营范围包括：1、融资租赁业务；2、租赁业务；3、向国内外购买租赁财产；4、租赁财产的残值处理及维修；5、租赁交易咨询和担保；批发Ⅲ、Ⅱ类：医用光学器具、仪器及内窥镜设备；医用超声仪器及有关设备；医用高频仪器设备；医用磁共振设备；医用 X 射线设备；临床检验分析仪器Ⅱ类：神经外科手术器械。（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）

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

##### 2、公司主要业务板块运营情况

公司主营业务板块主要包括融资租赁业务板块、保理业务板块和节能服务业务板块。

#### (1) 融资租赁业务

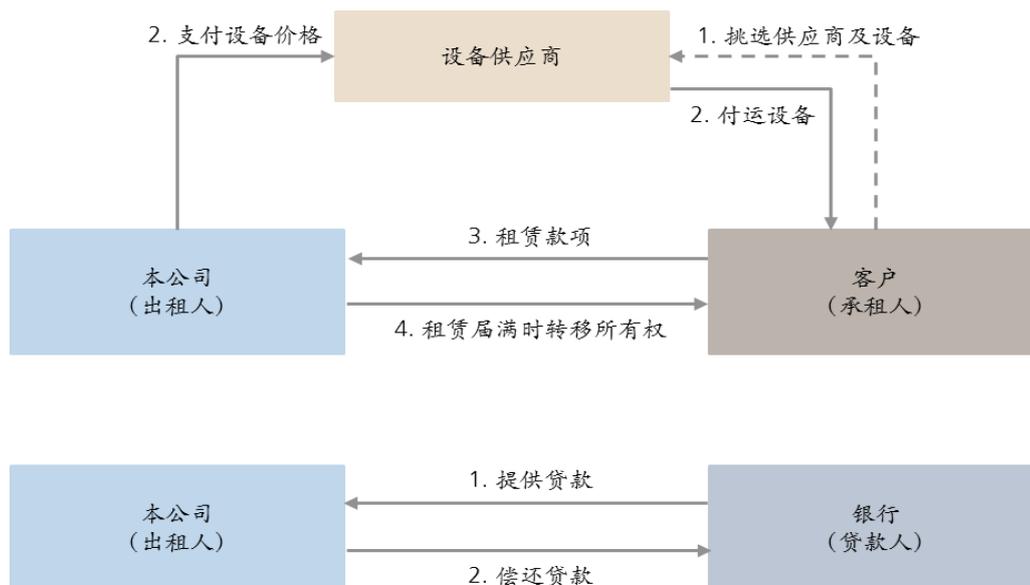
公司主要为目标行业内的客户量身定制以设备为基础的融资租赁方案，主要包括直接融资租赁及售后回租；而公司通过直接融资或间接融资等渠道获取开展融资租赁业务所需的资金。

直接融资租赁中，出租人以自有资金向设备供应商购进承租人所需设备，然后再向承租人出租。租

赁期通常介于三至五年之间，租赁期届满后，公司向承租人以名义价格转让相关租赁资产的所有权。在整个租赁期间承租人没有所有权但享有使用权，并负责维修和保养租赁物件。

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

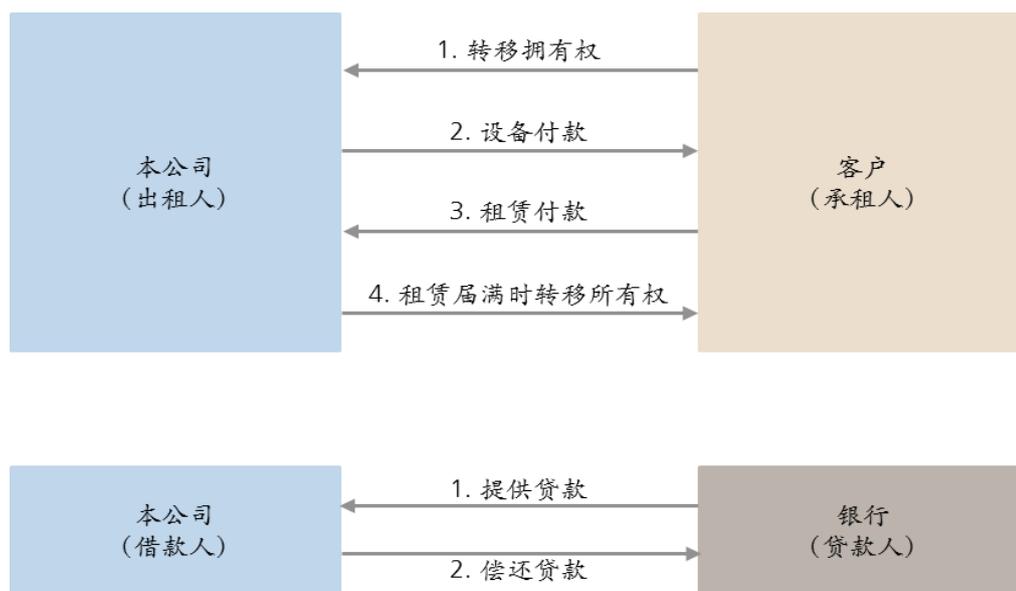
图：直接融资租赁的业务模式



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

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

图：售后回租的业务模式



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

## (2) 保理业务

华润融资租赁的保理业务主要由子公司华润商业保理（天津）有限公司（以下简称“华润保理”）开展。保理业务中，保理商（华润保理）与卖方（客户）签署保理业务协议后，卖方（客户）将协议项下的应收账款债权转让至保理商（华润保理），保理商（华润保理）则一次性支付给卖方（客户）相应的保理融资款项，同时按协议相关约定向卖方（客户）收取保理融资利息。应收账款到期后，买方支付相应的货款至保理商（华润保理）。

## (3) 节能服务业务

节能服务业务主要由华润能源服务有限公司及其子公司经营，华润能源服务有限公司及其子公司主要从事能源合同管理、节能服务、节能设备的销售、节能工程承包以及节能咨询服务，是国家发改委备案的节能服务公司，是中国节能协会节能服务产业委员会（EMCA）成员之一。

公司合同能源管理服务的开展模式为：公司为用能单位提供节能项目节能解决方案、设计方案和施工，提供节能减排服务，包括将光伏发电方阵等设备接至用能单位指定电力并网点之前一切分布式光伏

发电项目所需设备设施的采购、调试、验收和运维等内容，并收取用能单位电费。

### 3、公司经营方针和战略

公司围绕“创新、协调、绿色、开发、共享”五大发展理念和“去产能、去库存”的核心指导思想，在行业投向上积极探索绿色概念和符合消费升级新能源资产和大健康资产，与集团内医药板块“共享”产业链上下游客户，与集团内水泥板块共同探讨研究供给侧改革，结合“一带一路”的国家战略思路，支持水泥板块的西进策略。紧紧围绕“十四五”战略规划既定方向，依托华润集团产业资源和产业链上下游，以产融、融融（华润集团金控板块下属金融机构的合作如华润银行、信托、资本）为双擎，坚持租赁、资产运营、投资孵化相结合的发展思路，形成集团产业和外部市场双轮驱动的经营特点，打造中国最具产业金融特点和创新能力的复合型租赁公司。

#### （二）公司业务经营情况

##### 1. 各业务板块（产品/服务）收入与成本情况

单位：元 币种：人民币

业务板块（产品/服务）	收入	收入同比变动比例（%）	收入占比（%）	成本	成本同比变动比例（%）	成本占比（%）	毛利率（%）	毛利率同比变动比例（%）	毛利占比（%）
融资租赁、保理及咨询服务业务	2,004,441,581.01	-6.64%	99.39%	947,288,380.48	-10.31%	99.71%	52.74%	3.81%	99.11%
节能服务业务	10,142,942.3	55.47%	0.5%	2,776,675.71	247.28%	0.29%	72.62%	-17.23%	0.69%
其他业务	2,168,894.64	161.92%	0.11%	0	0%	0%	100%	0%	0.2%
合计	2,016,753,417.95	-6.38%	100%	950,065,056.19	-10.12%	100%	52.89%	3.84%	100%

##### 主要产品或服务经营情况说明

2024 年度，公司融资租赁、保理及咨询服务业务收入为 200,444.1 万元，较去年减少 6.64%，占营业收入比重为 99.39%；融资租赁、保理及咨询服务业务成本为 94,728.84 万元，较去年减少 10.31%，占营业成本比重为 99.71%；毛利率为 52.74%，较去年增长 3.81%，毛利占比为 99.11%。公司节能服务业务收入为 1,014.29 万元，较去年增加 55.47%，占营业收入比重为 0.5%；节能服务业务成本为

277.67 万元，较去年增加 247.28%，占营业成本比重 0.29%；毛利率为 72.62%，较去年减少 17.23%，毛利占比 0.69%。节能服务业务营业收入变动较大，主要系新增分布式光伏项目并网发电所致；节能服务业务营业成本变动较大，主要系固定资产折旧增加所致。公司其他业务收入为 216.89 万元，较去年增加 161.92%，占营业收入比重为 0.11%；其他业务成本及毛利率较去年无变动，毛利占比 0.20%，其他业务收入整体金额较小，在合理的波动范围内。

## 2. 合并报表范围新增业务情况

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

## 3. 非主要经营业务情况

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

## 第二节 公司信用类债券基本情况

### 一、公司债券基本信息

币种：人民币

债券简称	23 润租 G2
债券代码	148220.SZ
债券名称	华润融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色公司债券（第二期）（民营经济支持发展）
发行日	2023 年 03 月 21 日
起息日	2023 年 03 月 23 日
最近回售日	
到期日	2026 年 03 月 23 日
债券余额（亿元）	7
票面利率（%）	3.20
还本付息方式	本期债券按年付息，到期一次还本。本息支付将按照债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	广发证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权代理人	广发证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款

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

币种：人民币

债券简称	G 润租 Y1
债券代码	524085.SZ
债券名称	华润融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色可续期公司债券（第一期）
发行日	2024 年 12 月 25 日
起息日	2024 年 12 月 26 日
最近回售日	
到期日	2026 年 12 月 26 日
债券余额（亿元）	5
票面利率（%）	1.98
还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。本息支付将按照债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	广发证券股份有限公司，国泰海通证券股份有限公司

受托管理人/债权代理人	广发证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否为可续期公司债券	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内发行人续期选择权、递延支付利息权和赎回选择权未触发，也未涉及利率跳升和强制付息的情况。截至报告期末，本期可续期公司债仍分类为权益工具。
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	25 润租 G1
债券代码	524210.SZ
债券名称	华润融资租赁有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行绿色公司债券（第一期）
发行日	2025 年 04 月 10 日
起息日	2025 年 04 月 11 日
最近回售日	2027 年 04 月 11 日
到期日	2028 年 04 月 11 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	1.85

还本付息方式	按年付息，到期一次还本。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	广发证券股份有限公司，国泰海通证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	广发证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无此选择权条款
是否为可交换公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否为可续期公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发： <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

## 二、公司债券募集资金情况

币种：人民币

债券简称	23 润租 G2
债券代码	148220.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

专项品种公司债券具体类型	绿色公司债券
<b>募集资金使用基本情况</b>	
募集资金总额（亿元）	7
募集资金约定用途	本期债券发行规模不超过 7 亿元（含 7 亿元），扣除发行费用后，拟全部用于符合中国人民银行、国家发改委、证监会印发的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》及国家发改委印发的《绿色产业指导目录（2019 年版）》，聚焦于碳减排领域，具有碳减排效益的光伏发电和风力发电等融资租赁项目，包括直接用于融资租赁投放项目，置换前期项目投放所使用的自有资金和偿还项目前期投放形成的有息负债，其中 50%以上募集资金用于民营企业建设运营的光伏发电和风力发电项目。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	7
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还有息负债（不含公司债券）、用于其他用途（需填写具体情况）
募集资金用于偿还有息负债金额（亿元）	4.45
募集资金用于置换前期项目投放所使用的自有资金（亿元）	2.55
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
<b>募集资金使用变更情况</b>	
是否变更募集资金用途	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序，以及该程序是否符合募集说明书的约定	<p>本次募集资金用途调整已经简化程序“华润融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色公司债券（第二期）（民营经济支持发展）2023 年第一次债券持有人会议”审议通过。</p> <p>公司本次募集资金用途调整符合《公司债券发行与交易管理办法》、23 润租 G2 募集说明书等相关规定或约定。</p>
变更募集资金用途的信息披露情况	公司本次募集资金用途调整已进行信息披露。
变更后的募集资金用途及其合法合规性	公司拟将原计划直接用于“宁夏盐池马斯特风力发电有限

<p>(如为专项品种, 需说明是否仍符合专项品种债券要求)</p>	<p>公司+售后回租”融资租赁投放项目的募集资金调整为用于偿还该项目前期投放形成的有息负债。</p> <p>本债券为绿色债券, 变更后募集资金仍用于绿色项目, 募集资金用途符合绿色债券要求。</p>
<p><b>募集资金使用合规情况</b></p>	
<p>是否设立募集资金专项账户</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否</p>
<p>募集资金专项账户运作情况</p>	<p>严格按照募集说明书及相关募集资金用途调整公告中的用途、使用计划及公司内部的审批流程使用募集资金, 专项账户运作正常。</p>
<p>是否存在募集资金违规使用情况</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input checked="" type="checkbox"/>否</p>
<p>募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input type="checkbox"/>否 <input checked="" type="checkbox"/>不适用</p>
<p><b>募集资金募投项目情况</b></p>	
<p>募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目</p>	<p><input type="checkbox"/>是 <input checked="" type="checkbox"/>否</p>
<p><b>绿色债券其他披露信息</b></p>	
<p>本项资金投向的绿色项目数量</p>	<p>4</p>
<p>本项资金投向的绿色项目名称</p>	<p>盐池风电场(惠安堡)马斯特二期 49.4MW 工程项目; 大荔县官池镇 20MWp 生态农业分布式光伏发电项目; 民权县恒风能源有限公司民权城北 50MW 风电场项目; 桃源县庄家桥 20MW 农光互补光伏电站项目。</p>
<p>绿色债券募集资金管理情况, 包括但不限于管理方式、具体安排、存放及执行情况, 以及闲置资金使用计划</p>	<p>募集资金已使用完毕。</p>
<p>本项资金投向的绿色项目进展情况, 包括但不限于各项目概述、所属目录类别、项目所属地区、投资、建设、现状及运营详情</p>	<p>全部已运营。</p>
<p>本项资金投向的绿色项目是否发生重大污染责任事故、因环境问题受到行政处罚的情况和其他环境违法事件等信息, 及是</p>	<p>无。</p>

<p>否会对偿债产生重大影响（如有）</p>	
<p>募集资金所投向的绿色项目预期与/或实际环境效益情况</p>	<p>分别按照各募投项目使用募集资金规模占项目总投资比例对环境效益进行折算汇总，本期碳中和绿色债募投项目与同等上网电量的火力发电相比，2024 年度可实现减排 CO2（当量）12.57 万吨，实现节能量（替代标煤量）5.01 万吨，减排 SO2 13.84 吨，减排 NOx 22.17 吨，减排颗粒物 2.83 吨。</p>
<p>对于定量环境效益，若存续期环境效益与注册发行时披露效益发生重大变化（变化幅度超 15%）需披露原因</p>	<p>不适用。</p>
<p>绿色项目评估认证机构（如有）</p>	<p>联合赤道环境评价股份有限公司</p>
<p>绿色项目评估认证内容及评估结论（如有）</p>	<p>联合赤道跟踪评估了本期碳中和绿色债存续期间华润租赁在绿色低碳产业项目评估与筛选、募集资金使用与管理、信息披露与报告方面的相关工作，绿色项目进展及环境效益目标实现情况，募投项目的合规性及环境影响，认定本期碳中和绿色债募集资金使用符合《中国证监会关于支持绿色债券发展的指导意见》（证监会公告（2017）6 号）、《绿色债券评估认证行为指引（暂行）》（中国人民银行、证监会公告（2017）第 20 号）、《深圳证券交易所公司债券创新品种业务指引第 1 号—绿色公司债券（2022 年修订）》（深证上（2022）928 号）、《深圳证券交易所公司债券发行上市审核业务指引第 7 号——专项品种公司债券》（深证上（2023）990 号）、《可持续金融共同分类目录—气候变化减缓》（Common Ground Taxonomy: Climate Change Mitigation）《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》、《绿</p>

	色产业指导目录（2019 年版）》、《中国绿色债券原则》（绿色债券标准委员会（2022）第 1 号）等相关要求。  根据《联合赤道绿色债券评估认证方法体系》（LEIS0002-2021），本期碳中和绿色债存续期间，绿色等级维持 G1。
绿色发展与转型升级相关的公司治理信息（如有）	无。

币种：人民币

债券简称	G 润租 Y1
债券代码	524085.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券、绿色公司债券
<b>募集资金使用基本情况</b>	
募集资金总额（亿元）	5
募集资金约定用途	本期债券发行规模不超过 5 亿元（含 5 亿元），扣除发行费用后，拟全部用于符合中国人民银行、国家发改委、证监会印发的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》及国家发改委印发的《绿色产业指导目录（2024 年版）》，聚焦于碳减排领域，具有碳减排效益的城市地铁融资租赁项目，置换前期项目投放所使用的自有资金。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	5
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于其他用途（需填写具体情况）
募集资金用于置换前期项目投放所使用的自有资金（亿元）	5
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金专项账户运作情况	严格按照募集说明书及相关募集资金用途调整公告中的用途、使用计划及公司内部的审批流程使用募集资金，专项账户运作正常。
是否存在募集资金违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
绿色债券其他披露信息	
本债项资金投向的绿色项目数量	4
本债项资金投向的绿色项目名称	郑州地铁 1 号线项目；郑州地铁 5 号线项目；郑州地铁 6 号线一期项目；郑州地铁 10 号线一期项目。
绿色债券募集资金管理情况，包括但不限于管理方式、具体安排、存放及执行情况，以及闲置资金使用计划	募集资金已使用完毕。
本债项资金投向的绿色项目进展情况，包括但不限于各项目概述、所属目录类别、项目所属地区、投资、建设、现状及运营详情	全部已运营。
本债项资金投向的绿色项目是否发生重大污染责任事故、因环境问题受到行政处罚的情况和其他环境违法事件等信息，及是否会对偿债产生重大影响（如有）	无。
募集资金所投向的绿色项目预期与/或实际环境效益情况	分别按照各募投项目使用募集资金规模占项目总投资比例对环境效益进行折算汇总，本期碳中和绿色债 2024 年度可

	<p>实现减排 CO2（当量）0.04 万吨，节能量（替代标煤量）0.02 万吨，减排 NOx 0.81 吨，减排颗粒物（PM10）0.02 吨。</p>
<p>对于定量环境效益，若存续期环境效益与注册发行时披露效益发生重大变化（变化幅度超 15%）需披露原因</p>	<p>不适用</p>
<p>绿色项目评估认证机构（如有）</p>	<p>联合赤道环境评价股份有限公司</p>
<p>绿色项目评估认证内容及评估结论（如有）</p>	<p>联合赤道跟踪评估了本期碳中和绿色债存续期间华润租赁在绿色低碳产业项目评估与筛选、募集资金使用与管理、信息披露与报告方面的相关工作，绿色项目进展及环境效益目标实现情况，募投项目的合规性及环境影响，认定本期碳中和绿色债募集资金使用符合《中国证监会关于支持绿色债券发展的指导意见》（证监会公告（2017）6 号）、《绿色债券评估认证行为指引（暂行）》（中国人民银行、证监会公告（2017）第 20 号）、《深圳证券交易所公司债券创新品种业务指引第 1 号—绿色公司债券（2022 年修订）》（深证上〔2022〕928 号）、《深圳证券交易所公司债券发行上市审核业务指引第 7 号——专项品种公司债券》（深证上〔2023〕990 号）、《可持续金融共同分类目录—气候变化减缓》（Common Ground Taxonomy: Climate Change Mitigation）《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》、《绿色产业指导目录（2019 年版）》、《中国绿色债券原则》（绿色债券标准委员会（2022）第 1 号）等相关要求。</p> <p>根据《联合赤道绿色债券评估认证方法体系》（LEIS0002-2021），本期碳中和绿色债存续期间，绿色等级维持 G1。</p>

绿色发展与转型升级相关的公司治理信息 (如有)	无。
----------------------------	----

### 三、报告期内公司信用类债券评级调整情况

#### (一) 主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

适用 不适用

#### (二) 债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

适用 不适用

### 四、增信措施情况

适用 不适用

### 五、中介机构情况

#### (一) 中介机构基本信息

##### 1. 为发行人提供审计服务的会计师事务所

会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
签字会计师姓名	田伟、韩玲玲

##### 2. 受托管理人/债权代理人

适用 不适用

债券简称	23 润租 G2、G 润租 Y1、25 润租 G1
债券代码	148220.SZ、524085.SZ、524210.SZ
受托管理人/债权代理人名称	广发证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人办公地址	广东省广州市天河区马场路 26 号广发证券大厦
受托管理人/债权代理人联系人	周和、詹婧蕙、郑日晟、金超群、郭庆宇
受托管理人/债权代理人联系方式	020-66338888

##### 3. 评级机构

适用 不适用

债券简称	23 润租 G2、G 润租 Y1、25 润租 G1
债券代码	148220.SZ、524085.SZ、524210.SZ
评级机构名称	联合资信评估股份有限公司
评级机构办公地址	北京市朝阳区建外大街 2 号院 2 号楼 17 层

## (二) 报告期内中介机构变更情况

报告期内，发行人发行的公司信用类债券的中介机构均未发生变更。

## 第三节 重大事项

### 一、审计情况

立信会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券服务业务资格/是经国务院证券监督管理机构备案的会计师事务所，已对本公司 2024 年年度财务报告进行了审计，并出具了标准的无保留意见的审计报告。审计报告已由本会计师事务所和注册会计师田伟、韩玲玲签章。

### 二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司发生会计政策变更事项，具体情况如下：

#### （一）会计政策变更

##### 1、执行《企业会计准则解释第 17 号》

财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称“解释第 17 号”）。

关于流动负债与非流动负债的划分：

解释第 17 号明确：

企业在资产负债表日没有将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的实质性权利的，该负债应当归类为流动负债。

对于企业贷款安排产生的负债，企业将负债清偿推迟至资产负债表日后一年以上的权利可能取决于企业是否遵循了贷款安排中规定的条件（以下简称契约条件），企业在判断其推迟债务清偿的实质性权利是否存在时，仅应考虑在资产负债表日或者之前应遵循的契约条件，不应考虑企业在资产负债表日之后应遵循的契约条件。

对负债的流动性进行划分时的负债清偿是指，企业向交易对手方以转移现金、其他经济资源（如商品或服务）或企业自身权益工具的方式解除负债。负债的条款导致企业在交易对手方选择的情况下通过交付自身权益工具进行清偿的，如果企业按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定将上述选择权分类为权益工具并将其作为复合金融工具的权益组成部分单独确认，则该条款不影响该项负债的流动性划分。

该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业在首次执行该解释规定时，应当按照该解释规定对可比期间信息进行调整。本公司执行该规定无影响。

2、执行《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”的规定

财政部于 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号，以下简称“解释第 18 号”），该解释自印发之日起施行，允许企业自发布年度提前执行。

解释第 18 号规定，在对因不属于单项履约义务的保证类质量保证产生的预计负债进行会计核算时，应当根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》有关规定，按确定的预计负债金额，借记“主营业务成本”、“其他业务成本”等科目，贷记“预计负债”科目，并相应在利润表中的“营业成本”和资产负债表中的“其他流动负债”、“一年内到期的非流动负债”、“预计负债”等项目列示。企业在首次执行该解释内容时，如原计提保证类质量保证时计入“销售费用”等的，应当按照会计政策变更进行追溯调整。本公司执行该规定无影响。

3、其他会计政策变更

无。

（二）会计估计变更

无。

（三）重要前期差错更正

无。

（四）其他事项调整

无。

### 三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

## 四、资产情况

### (一) 资产及变动情况

占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产：

单位：万元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末金额	占本期末资产总额的比例 (%)	上期末余额	变动比例 (%)	变动比例超 30%的, 说明变动原因
一年内到期的非流动资产	一年内到期的长期应收款	1,293,328.98	27.85%	1,061,191	21.88%	-
长期应收款	应收融资租赁款	2,999,053.14	64.58%	2,454,739.58	22.17%	-

### (二) 资产受限情况

资产受限情况概述

单位：万元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值 (如有)	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例 (%)
货币资金	20,656.32	1,808.5		8.75%
应收保理款	231,862.71	133,170.4		57.44%
合计	252,519.03	134,978.9	---	---

## 五、非经营性往来占款和资金拆借情况

报告期初，公司合并报表范围未收回的非经营性往来占款和资金拆借余额为 25,405 万元，报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增 0 万元，收回 600 万元，截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款和资金拆借总额为 24,805 万元，占报告期末公司合并报表范围净资产比例为 3.93%，未超过 10%，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借总额为 24,805 万元。

报告期内，本公司不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

## 六、负债情况

### （一）有息债务及其变动情况

#### 1. 发行人有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 3,181,626.39 万元和 3,613,871.6 万元，报告期内有息债务余额同比变动 13.59%。

具体情况如下：

单位：元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内 (含)	6 个月（不含）至 1 年 (含)	超过 1 年 (不含)		
银行贷款		14,437,525,000	5,960,510,000	9,437,656,052.24	29,835,691,052.24	82.56%
公司信用类 债券		1,539,784,067		4,763,240,867.57	6,303,024,934.57	17.44%
非银行金融 机构贷款						
其他有息债务						
合计		15,977,309,067	5,960,510,000	14,200,896,919.81	36,138,715,986.81	100%

报告期末，发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 200,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 470,000 万元，且共有 50,000 万元公司信用类债券在 2025 年 5 月至 12 月内到期或回售偿付。

#### 2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 3,290,875.19 万元和

3,761,130.64 万元，报告期内有息债务余额同比变动 14.29%。

具体情况如下：

单位：元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内 (含)	6 个月 (不含) 至 1 年 (含)	超过 1 年 (不含)		
银行贷款		15,461,799,000	6,407,735,000	9,038,482,507.66	30,908,016,507.66	82.18%
公司信用类 债券		1,539,784,067		4,763,240,867.57	6,303,024,934.57	16.76%
非银行金融 机构贷款						
其他有息 债务			400,265,000		400,265,000	1.06%
合计		17,001,583,067	6,808,000,000	13,801,723,375.23	37,611,306,442.23	100%

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 200,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 470,000 万元，且共有 50,000 万元公司信用类债券在 2025 年 5 月至 12 月内到期或回售偿付。

### 3. 境外债券情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0 万元，且在 2025 年 5 月至 12 月内到期的境外债券余额 0 万元。

#### (二) 公司信用类债券或其他有息债务重大逾期情况

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和逾期金额超过 1000 万元的有息债务逾期情况。

#### (三) 负债变动情况

截至报告期末，公司不存在余额变动比例超过 30%的主要负债项目。

#### （四）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人及其子公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

### 七、重要子公司或参股公司情况

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

### 八、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

### 九、对外担保情况

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

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

### 十、重大未决诉讼情况

截至报告期末，公司不存在重大未决诉讼情况。

### 十一、环境信息披露义务情况

本公司不属于应当履行环境信息披露义务的主体。

### 十二、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度未发生变更。

## 第四节 向普通投资者披露的信息

适用 不适用

## 第五节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	是	已审计报告期	2024 年度报告
审计意见类型	标准的无保留意见		

### 一、财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	206,563,238.66	2,083,244,920.95
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	31,001,561.5	233,665,659.16
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	1,776,219.25	1,362,562.85
应收保理款	2,318,627,058.68	2,104,850,905
应收款项融资		
预付款项	5,356,026.63	18,226,556.48
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	259,721,444.3	332,507,546.4

其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	12,933,289,809.57	10,611,910,019.5
其他流动资产	228,308,059.21	142,826,327.86
流动资产合计	15,984,643,417.8	15,528,594,498.2
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	29,990,531,404.3	24,547,395,813.65
长期股权投资	48,775,110.59	59,264,279.63
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	47,725,028.23	32,776,732.12
在建工程	2,030,077.46	
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	37,902,070.22	10,017,474.88
无形资产	11,266,095.83	9,271,273.13

开发支出		
商誉		
长期待摊费用		64,602.46
递延所得税资产	316,102,615	261,596,837.83
其他非流动资产		
非流动资产合计	30,454,332,401.63	24,920,387,013.7
资产总计	46,438,975,819.43	40,448,981,511.9
流动负债：		
短期借款	19,258,279,703.64	15,890,574,621.59
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	1,775,910,000	1,521,341,537.6
应付账款	124,675,956.8	83,676,181.54
预收款项	4,369,882.97	2,433,275.07
合同负债	71,166.77	8,951,943.39
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	74,448,394.13	65,801,934.59
应交税费	98,442,742.68	94,027,521.32
其他应付款	828,570,456.3	896,862,619.61

其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	3,799,089,313.46	4,213,462,985.74
其他流动负债	479,515.59	23,498,558.85
流动负债合计	25,964,337,132.34	22,800,631,179.3
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	9,453,929,238.45	8,572,253,602.81
应付债券	4,699,743,186.68	3,699,106,574.92
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	16,911,082.58	477,826.92
长期应付款		137,378,056.6
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	14,170,583,507.71	12,409,216,061.25
负债合计	40,134,920,640.05	35,209,847,240.55
所有者权益：		

实收资本（或股本）	3,380,192,159.45	2,937,397,743.34
其他权益工具	500,000,000	500,812,500
其中：优先股		
永续债		
资本公积	293,987,080.33	237,022,062.48
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	278,711,542.85	214,654,198.26
一般风险准备	22,992,876.64	
未分配利润	1,828,171,520.11	1,349,247,767.27
归属于母公司所有者权益合计	6,304,055,179.38	5,239,134,271.35
少数股东权益		
所有者权益合计	6,304,055,179.38	5,239,134,271.35
负债和所有者权益总计	46,438,975,819.43	40,448,981,511.9

法定代表人：徐后胜

主管会计工作负责人：陈旭波

会计机构负责人：欧阳海亮

## （二） 母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	153,990,915.89	1,971,265,340.14
交易性金融资产	31,001,561.5	225,164,384
衍生金融资产		
应收票据		

应收账款		
应收保理款	23,701,168.17	41,546,617.28
应收款项融资		
预付款项	4,534,474.94	9,285,916.42
其他应收款	262,509,798.73	363,570,741.97
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	12,933,289,809.57	10,613,069,107.22
其他流动资产	223,046,180.58	139,034,237.57
流动资产合计	13,632,073,909.38	13,362,936,344.6
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	29,990,946,817.63	24,550,296,187.61
长期股权投资	616,357,080.32	626,846,249.36
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	1,969,894.87	4,725,728.67
在建工程	509,433.96	
生产性生物资产		

油气资产		
使用权资产	37,902,070.22	10,017,474.88
无形资产	8,998,248.92	6,991,103.05
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		64,602.46
递延所得税资产	311,988,506.72	255,192,858.69
其他非流动资产		
非流动资产合计	30,968,672,052.64	25,454,134,204.72
资产总计	44,600,745,962.02	38,817,070,549.32
流动负债：		
短期借款	18,185,954,248.22	15,203,152,992.64
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	1,573,810,000	1,096,151,537.6
应付账款	124,675,956.8	83,676,181.54
预收款项	4,369,882.97	2,433,275.07
合同负债	71,166.77	8,951,943.39
应付职工薪酬	69,693,802.03	60,434,147.54
应交税费	95,843,870.48	92,066,734.07
其他应付款	442,962,094.24	608,546,742.36
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		

一年内到期的非流动负债	3,799,089,313.46	4,213,462,985.74
其他流动负债	372,014.7	23,325,723.39
流动负债合计	24,296,842,349.67	21,392,202,263.34
非流动负债：		
长期借款	9,453,929,238.45	8,572,253,602.81
应付债券	4,699,743,186.68	3,699,106,574.92
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	16,911,082.58	477,826.92
长期应付款		137,378,056.6
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	14,170,583,507.71	12,409,216,061.25
负债合计	38,467,425,857.38	33,801,418,324.59
所有者权益：		
实收资本（或股本）	3,380,192,159.45	2,937,397,743.34
其他权益工具	500,000,000	500,812,500
其中：优先股		
永续债		
资本公积	311,177,516.53	254,212,498.68
减：库存股		

其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	278,711,542.85	214,654,198.26
未分配利润	1,663,238,885.81	1,108,575,284.45
所有者权益合计	6,133,320,104.64	5,015,652,224.73
负债和所有者权益总计	44,600,745,962.02	38,817,070,549.32

### (三) 合并利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	2,016,753,417.95	2,154,268,039.18
其中：营业收入	2,016,753,417.95	2,154,268,039.18
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,107,919,009.78	1,200,064,399.53
其中：营业成本	950,065,056.19	1,057,013,079.37
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		

税金及附加	7,115,758.09	7,245,667.69
销售费用		
管理费用	165,447,540.17	158,522,149.85
研发费用		
财务费用	-14,709,344.67	-22,716,497.38
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	32,144,725.44	60,019,915.16
投资收益（损失以“-”号填列）	45,994,371.92	-8,992,767.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-10,489,169.04	-11,195,172.38
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-162,822.5	2,446,132.24
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-203,678,941.06	-270,005,614.02
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以		5,137.2

“-”号填列)		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	783,131,741.97	737,676,443.22
加: 营业外收入	388.88	216.86
减: 营业外支出	100,156.5	6,616.19
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	783,031,974.35	737,670,043.89
减: 所得税费用	195,205,500.28	185,868,644.2
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	587,826,474.07	551,801,399.69
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	587,826,474.07	551,801,399.69
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1. 归属于母公司所有者的净利润	587,826,474.07	551,801,399.69
2. 少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		

1. 重新计量设定受益计划 变动额		
2. 权益法下不能转损益的 其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允 价值变动		
4. 企业自身信用风险公允 价值变动		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其 他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其 他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值 变动		
3. 金融资产重分类计入其 他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值 准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
归属于少数股东的其他综合收 益的税后净额		
七、综合收益总额	587,826,474.07	551,801,399.69

归属于母公司所有者的综合收益总额	587,826,474.07	551,801,399.69
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：徐后胜

主管会计工作负责人：陈旭波

会计机构负责人：欧阳海亮

#### （四） 母公司利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业收入	1,914,470,186.55	2,054,929,359.4
减：营业成本	907,905,218.58	1,024,196,239.83
税金及附加	6,433,349.23	6,420,700.92
销售费用		
管理费用	152,102,407.29	145,397,644.81
研发费用		
财务费用	-14,012,801.83	-21,984,690.02
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	24,520,714.18	52,701,178.61
投资收益（损失以“-”	152,735,827.13	-8,992,767.01

号填列)		
其中：对联营企业和合 营企业的投资收益	-10,489,169.04	-11,195,172.38
以摊余成本计量 的金融资产终止确认收益（损失 以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以 “-”号填列）		
公允价值变动收益（损失 以“-”号填列）	-162,822.5	2,291,327.33
信用减值损失（损失以 “-”号填列）	-219,655,015.4	-281,643,693.85
资产减值损失（损失以 “-”号填列）		
资产处置收益（损失以 “-”号填列）		5,353.98
二、营业利润（亏损以“-”号 填列）	819,480,716.69	665,260,862.92
加：营业外收入	388.88	216.86
减：营业外支出	100,156.5	6,616.19
三、利润总额（亏损总额以“-” 号填列）	819,380,949.07	665,254,463.59
减：所得税费用	178,807,503.12	169,146,023.45
四、净利润（净亏损以“-”号	640,573,445.95	496,108,440.14

填列)		
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	640,573,445.95	496,108,440.14
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额		
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 金融资产重分类计入其		

他综合收益的金额		
4. 其他债权投资信用减值准备		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
六、综合收益总额	640,573,445.95	496,108,440.14
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

**（五）合并现金流量表**

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	22,988,348,565.99	20,027,406,978.2
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		

保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	16,771,800	8,252,818.81
收到其他与经营活动有关的现金	215,870,701.24	268,695,302.28
经营活动现金流入小计	23,220,991,067.23	20,304,355,099.29
购买商品、接受劳务支付的现金	29,044,337,733.63	23,796,289,509.19
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	105,043,099.72	91,960,841.59
支付的各项税费	303,216,578.6	270,773,682.99

支付其他与经营活动有关的现金	199,929,123.38	298,402,655.71
经营活动现金流出小计	29,652,526,535.33	24,457,426,689.48
经营活动产生的现金流量净额	-6,431,535,468.1	-4,153,071,590.19
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	337,750,415.63	1,008,000,000
取得投资收益收到的现金	3,661,211.43	2,202,405.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		6,050
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	16,624,976.67	29,528,000
投资活动现金流入小计	358,036,603.73	1,039,736,455.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	9,286,991.13	32,567,812.67
投资支付的现金	241,344,248.94	849,000,000
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	250,631,240.07	881,567,812.67
投资活动产生的现金流量净额	107,405,363.66	158,168,642.7
三、筹资活动产生的现金流量：		

吸收投资收到的现金	1,000,000,000	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	29,706,780,765.78	32,079,785,961.84
发行债券收到的现金	2,500,000,000	3,000,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金	974,000,000	500,000,000
筹资活动现金流入小计	34,180,780,765.78	35,579,785,961.84
偿还债务支付的现金	24,671,332,974.67	25,896,767,356.02
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	734,340,286.65	845,932,711.11
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	4,318,930,973.16	3,336,988,757.89
筹资活动现金流出小计	29,724,604,234.48	30,079,688,825.02
筹资活动产生的现金流量净额	4,456,176,531.3	5,500,097,136.82
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,867,953,573.14	1,505,194,189.33
加：期初现金及现金等价物余额	2,056,431,835.99	551,237,646.66
六、期末现金及现金等价物余额	188,478,262.85	2,056,431,835.99

## (六) 母公司现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	20,338,721,701.8	16,511,429,907.44
收到的税费返还	16,771,800	8,252,818.81
收到其他与经营活动有关的现金	216,286,459.83	250,413,954.69
经营活动现金流入小计	20,571,779,961.63	16,770,096,680.94
购买商品、接受劳务支付的现金	26,040,872,861.7	21,936,990,846.6
支付给职工以及为职工支付的现金	93,875,220.51	81,486,840.93
支付的各项税费	281,468,466.26	246,398,790.7
支付其他与经营活动有关的现金	188,529,615.8	288,966,459.69
经营活动现金流出小计	26,604,746,164.27	22,553,842,937.92
经营活动产生的现金流量净额	-6,032,966,202.64	-5,783,746,256.98
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	337,750,415.63	1,008,000,000
取得投资收益收到的现金	3,661,211.43	2,202,405.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		6,050
处置子公司及其他营业单位收		

到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	8,047,906.67	3,048,550,258.38
投资活动现金流入小计	349,459,533.73	4,058,758,713.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,038,067.23	3,609,473.76
投资支付的现金	241,344,248.94	849,000,000
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		1,491,570,000
投资活动现金流出小计	246,382,316.17	2,344,179,473.76
投资活动产生的现金流量净额	103,077,217.56	1,714,579,239.99
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,000,000,000	3,000,000,000
取得借款收到的现金	27,639,350,000	30,841,137,251.84
发行债券取得的现金	2,500,000,000	
收到其他与筹资活动有关的现金	74,000,000	
筹资活动现金流入小计	31,213,350,000	33,841,137,251.84
偿还债务支付的现金	22,988,551,524.67	24,300,368,646.02
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	704,728,866.44	820,389,233.68
支付其他与筹资活动有关的现	3,380,736,938.91	3,236,313,202.33

金		
筹资活动现金流出小计	27,074,017,330.02	28,357,071,082.03
筹资活动产生的现金流量净额	4,139,332,669.98	5,484,066,169.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,790,556,315.1	1,414,899,152.82
加：期初现金及现金等价物余额	1,944,452,255.18	529,553,102.36
六、期末现金及现金等价物余额	153,895,940.08	1,944,452,255.18

## 第六节 发行人认为应当披露的其他事项

适用 不适用

## 第七节 备查文件

### 备查文件目录

序号	文件名称
1	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
2	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
3	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
4	按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息
5	华润融资租赁有限公司绿色公司债券（23 润租 G2、G 润租 Y1）存续期跟踪认证报告（2024 年度）

### 备查文件查阅

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

(本页无正文，为《华润融资租赁有限公司公司债券年度报告(2024年)》盖章页)



附件一、发行人财务报告（详见《华润融资租赁有限公司 2024 年度经审计的合并及母公司财务报告》）