

**华润金控投资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	7
一、公司基本信息.....	7
二、信息披露事务负责人基本信息.....	7
三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况.....	8
四、董事、监事、高级管理人员及变更情况.....	9
五、公司治理情况.....	10
六、公司业务及经营情况.....	13
第二节 公司信用类债券基本情况	23
一、公司债券基本信息.....	23
二、公司债券募集资金情况.....	25
三、报告期内公司信用类债券评级调整情况.....	27
四、增信措施情况.....	28
五、中介机构情况.....	28
第三节 重大事项	29
一、审计情况.....	29
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况.....	29
三、合并报表范围变化情况.....	30
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.....	32
八、报告期内亏损情况.....	34
九、对外担保情况.....	34
十、重大未决诉讼情况.....	34
十一、环境信息披露义务情况.....	34
十二、信息披露事务管理制度变更情况.....	35
第四节 向普通投资者披露的信息	36
第五节 财务报告	37
一、财务报表.....	37
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/本公司/华润金控	指	华润金控投资有限公司
本报告	指	本公司根据有关法律、法规要求，定期披露的《华润金控投资有限公司公司债券 2024 年度报告》
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所/交易所	指	深圳证券交易所
登记结算机构/债券登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
债券持有人	指	根据登记机构的记录显示在其名下登记拥有当期公司债券的投资者
华润信托	指	华润深国投信托有限公司
华润资产	指	华润资产管理有限公司
华润渝康	指	华润渝康资产管理有限公司
原银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会，由原中国银行业监督管理委员会与原中国保险监督管理委员会组建。根据十四届全国人大一次会议审议的国务院机构改革方案，在原中国银行保险监督管理委员会基础上组建国家金融监督管理总局，统一负责除证券业之外的金融业监管，不再保留中国银行保险监督管理委员会
元/万元/亿元	指	如无特别说明，指人民币元/万元/亿元
公司章程	指	《华润金控投资有限公司章程》
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
报告期末	指	2024 年 12 月 31 日
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》

《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
法定节假日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括中国香港特别行政区、中国澳门特别行政区和中国台湾省的法定节假日或休息日）
工作日	指	商业银行对公营业日（不包括法定节假日或休息日）

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	华润金控投资有限公司
中文简称	华润金控
外文名称（如有）	-
外文名称缩写（如有）	-
法定代表人	曾湃
注册资本（万元）	870,000
实缴资本（万元）	580,000
注册地址	深圳市前海深港合作区前湾一路 1 号 A 栋 201 室(入驻深圳市前海商务秘书有限公司)
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 27 层
邮政编码	518000
公司网址（如有）	www.crcapital.com.hk
电子信箱	-

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	徐昱华
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职位	副总经理
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 27 层
电话	0755-88650888
传真	0755-88650888

电子信箱	xuyuhua9@crcapital.com.hk
------	---------------------------

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

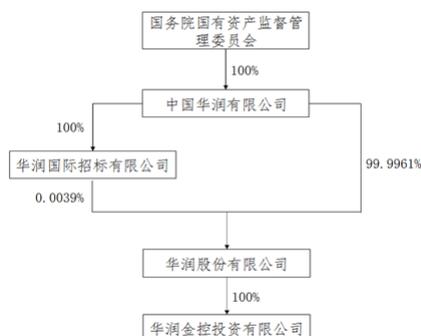
名称	华润股份有限公司
主要业务	金融保险、能源交通、电力通讯、仓储运输、食品饮料生产企业的投资；商业零售企业（含连锁超市）的投资与管理；石油化工、轻工纺织、建筑材料产品的生产；电子及机电产品的加工、制造、批发零售；物业管理；酒店经营管理；民用建筑工程的施工、民用建筑工程的外装修和室内装修；技术交流。
资信情况	资信情况良好
对发行人的持股比例（%）	100%
相应股权（股份）受限情况	无
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	-

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	-
对发行人的持股比例（%）	100%
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
曾湃	董事长	董事
陈鹰	董事	董事
林国龙	董事	董事
王高强	董事	董事
王成伟	董事	董事
曾俊	董事	董事
卢伦	副总经理	高级管理人员
徐昱华	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
任海川 ¹	董事、高级管理人员	董事、总经理	离任	2024年06月06日	是	2024年11月08日
罗伶	董事	董事	离任	2024年07月09日	是	2024年11月08日
车纲	监事	监事	离任	2024年07月29日	是	2024年11月08日
阳辉 ²	监事	监事	就任	2024年07月29日	否	-
王成伟	董事	董事	就任	2024年12月03日	是	2024年12月26日
陈鹰	董事	董事	就任	2025年03月17日	否	正在办理中
曾俊	董事	董事	就任	2025年03月17日	否	正在办理中

注：1 任海川总经理离任决议时间为 2024 年 6 月 6 日，董事离任决议时间为 2024 年 6 月 7 日。

2 发行人已修订公司章程，不设监事会或监事，具体见发行人于 2024 年 11 月 27 日披露的《华润金控投资有限公司关于监事发生变动的公告》。

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：3 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 37.5%。

五、公司治理情况

（一）公司独立性情况

1、报告期内独立性情况

发行人在主要出资人华润股份有限公司授权的范围内，进行资产的经营和管理，公司与华润股份有限公司之间在人员、业务、资产、财务、机构上完全分开，完全做到了业务及资产独立、机构完整、财务独立，在经营管理各个环节保持应有的独立性。

（1）资产独立

发行人与其控股股东产权关系明确，不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形，也不存在其他资产被占用的情形。发行人业务和生产经营必需的厂房建筑物、机器设备、交通运输工具及其他资产的权属完全由公司独立享有，不存在与股东单位共用的情况，资产产权明晰。

（2）人员独立

发行人按照国家的劳动法律、法规制订了相关的劳动、人事、薪酬制度。发行人独立聘用员工，发行人的董事和高级管理人员均通过合法程序产生。发行人的员工身份、资格、合同关系、制订的劳动人事制度、社会统筹等事项与股东或其他关联方相互独立。

（3）机构独立

发行人组织机构体系健全，内部机构独立，与股东完全分开，发行人依据法律法规、规范性文件及公司章程的规定设立了董事会等机构，同时建立了独立的内部组织结构，各部门之间职责分明、相互协调，独立行使经营管理职权。

（4）财务独立

发行人设有独立的财务部门，并建立了独立的会计核算系统和规范的财务会计制度、财务管理制度，能够独立做出财务决策。发行人单独在银行开立账户、独立核算，并能够独立进行纳税申报和依法纳税。

（5）业务独立

发行人与子公司均具有法人地位，发行人设有必需的经营管理部门负责业务经营，该经营管理系统独立于控股股东、实际控制人及其控股的其他企业，发行人与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业间实际没有同业竞争或显失公平的关联交易，在各自经营范围内实行自主经营、独立核算、自负盈亏，并依法独立承担民事责任；根据国家产业政策及其经济发展战略，审批全资和控股子公司的发展战略、经营方针和投融资计划，建立资产经营责任制，确保公司发展战略的实施。因此，发行人具有业务独立性。

2、关联交易的决策权限、决策程序、定价机制和信息披露安排

报告期内发行人与关联方之间所发生的关联交易均已按照公司当时的公司治理制度履行了决策程序，公司与关联方之间的关联交易行为合法、关联交易价格公允、公正。

为完善公司治理、规范关联交易、防范经营风险，发行人根据《关于加强非金融企业投资金融机构监管的指导意见》和企业会计准则等规定，并结合华润集团有关规章制度，制定了《华润金控投资有限公司关联交易管理暂行办法》，规定关联交易应当遵循市场原则，不得违背公平竞争和反垄断规则，避免不当关联交易损害股东、债权人等利益相关者的合法权益。根据该办法，发行人需根据相关规定加强关联交易管理，准确识别关联方，严格落实关联交易审批制度和信息披露制度，及时向相关监管部门报告关联交易情况。

暂行办法约定，对关联方及关联交易、关联交易原则与定价、各部门及子公司的管理职责进行了明确约定。

公司关联交易定价公允，并参照以下原则执行：

- （1）交易事项实行政府定价或政府指导价的，可以直接使用政府定价，或者在政府指导价范围内合理确定交易价格。
- （2）交易事项有可比的市场价格或收费标准的，应该参考该价格或标准确定交易价格。
- （3）交易事项无可比市场价格的，可以参考与独立于关联方的第三方发生的非关联交易价格确定，或通过公开竞价方式检验交易价格公允性。

(4) 不符合前述 1-3 项情形的，可以按照合理成本费用加合理利润作为定价依据。

(5) 关联交易无法按照上述原则和方法定价的，交易发生单位应当说明定价原则及办法，提供价格形成的有效证据，对定价的公允性作出说明。

(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
关联方利息收入	1,347.49
关联方手续费及佣金收入	839.05
关联方利息支出	360.28
关联方手续费及佣金支出	21.2
关联方业务及管理费	31,461.41

2. 其他关联交易

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
关联方其他业务收入	48.81

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

公司经营范围：金融企业投资；投资管理、资产管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目）；投资顾问、财务顾问及商务信息咨询（以上均不含限制项目）。（以上各项涉及法律、行政法规、国务院决定禁止的项目除外，限制的项目须取得许可后方可经营）。

2、主营业务情况

（1）信托管理

公司从事信托管理业务的载体主要是华润深国投信托有限公司，在具体业务经营模式上主要包括：

1) 证券投资业务

华润信托具备行业配备较完善和强大的证券业务团队，团队核心成员在司平均从业经验超过 10 年，设计发行产品超过 6,000 只。自 2020 年 1 月至今，部门内嵌科技服务部，开展证券信托业务系统自主研发支持，能更快更准确的利用科技力量解决业务需求及为客户提供定制化的系统服务，信息系统预置场内、场外各交易品种估值方法，实时计算头寸，全方面把控风险敞口，能够充分履行受托人职责。

华润信托主动管理对冲基金业务持续发展，依托多种量化投资方法构建投资组合，利用股指期货动态对冲股票投资组合系统性风险；成立首支主动管理债券产品，标的为债券、同业存款、同业存单、逆回购等货币市场工具。通过自主管理产品，探索增值服务和平台能力建设新途径，促进风险管控能力提升。

2) 结构金融业务

结构金融旨在通过非传统融资（包括分层设计、股债混合等）等方式，构建产品创新能力，建立房地产及银行非传统融资专长来满足目标融资者的“量身定制的解决方案”。自 2020 年 1 月至今，华润信

托在地产金融、供应链金融，股权投资等主动管理业务方面继续加强管理能力的提升工作，尤其在供应链金融方面实现了规模与创新的突破。

3) 同业金融业务

华润信托自 2012 年重启资产证券化业务以来，积极储备专业人才，在业务拓展、管理运营、风险控制、业务研究等方面不断扩充专业团队。通过长期的业务磨砺和资源投入，目前华润信托业务分部覆盖北京、上海、深圳三大证券化业务活跃区域，满足华润信托在全国各地区的资产证券化业务开展。

同时，华润信托通过建立了覆盖证券化业务全流程的中后台专业支持团队，包括法律审查团队、风险审查团队、运营管理团队、财税顾问团队以及信息化建设团队等，为资产证券化业务的稳健运行提供强大、全面、系统的支撑和保障，为客户提供长期、专业、优质、高效的服务。

作为发行机构，华润信托在全国银行间债券市场成功发行公募信贷资产支持证券化产品规模逾千亿元，处于行业领先地位，涉及的基础资产类型包括企业贷款、信用卡贷款、个人住房抵押贷款、不良资产、汽车贷款、消费贷款等，是目前市场上少有的已经开展过所有各种类型信贷资产证券化业务的信托公司之一。基于多年积累的实操项目经验，华润信托在入池的资产选择、产品结构设计和资产证券化业务后期交易管理方面已经积累了一定的经验，同时也在华润信托内部形成了完整的业务运行机制和保障措施。

华润信托在资产证券化产品线日趋丰富和完善，从公募信贷资产证券化业务延伸至私募信贷资产流转、企业资产证券化、银行业信贷资产登记流转中心非标转标及类 REITs 等业务方向。

4) 财富管理业务

华润信托于 2011 年正式组建财富管理中心，目前财富管理服务已覆盖深圳、上海、广州、北京、杭州，并向全国其他省市辐射。专业的财富管理团队有近 70% 的人才来源于国内外知名银行私人银行、知名券商、基金及资产管理公司。他们丰富的财富管理经验和良好的客户导向意识，为公司财富管理业务的稳健成长奠定了良好基础，自成立以来，服务了上万名高净值客户。

华润信托凭借业界一流的产品研发基础，充分发挥信托作为财产管理的制度优势，为客户提供以资产配置为核心、附加值服务为辅助的全面财富管理服务，力助客户做到科学智慧理财、有效保值增值、顺利家业传承，打造 360°“投资+生活”的增值服务。

（2）资产管理

公司从事资产管理业务的载体主要包括华润资产管理有限公司以及华润渝康资产管理有限公司，在具体业务经营模式上主要包括：

1) 收购经营类业务主要包括投资收购金融机构不良资产包，针对收、经、管、处各环节设计最优方案，运用包括折扣清偿、本息清收、破产清算、诉讼追偿、出售等多种处置手段实现现金回收并创造收益；

2) 收购重组类业务主要包括围绕大不良开展，以债权投资、财务顾问、实质性重组重整的形式协助各类企业纾困，通过还款金额、方式、时间及担保抵押等一系列重组安排，帮助债务人盘活存量资产，实现债权回收并取得目标收益；

3) 资产管理及其他类业务主要包括：**a. 私募投资基金管理业务：**发行人融合华润集团综合产业能力及自身资产运营重组经验，转化为特有的项目判断、管理及运作能力，为合作伙伴寻找和筛选投资标的，设计资产配置方案，提供价值实现渠道，保障基金获得良好收益；**b. 受托管理及顾问服务：**为客户寻找和筛选有发展潜力及有投资并购价值的目标企业，提供交易结构和方案设计等专业服务；接受委托，对问题或危机企业进行清理、清算，提供相关咨询服务。**c. 存量股权类、破产管理人业务，**存量股权类业务主要结合资产重组整合，实现盘活增值；破产管理人业务主要是指华润渝康于 2020 年 6 月被重庆五中院列入破产管理人名册，成为重庆首家、全国第 7 家取得该资格的地方 AMC，未来将凭借专业能力和股东产业优势，积极开展企业破产管理和破产投资业务，提升公司盈利能力。

（3）其他投资管理

公司开展的其他类型业务包括公募基金管理、保险经纪业务等，主要依托于金控公司平台在集团内部发挥产融协同效应，相应业务规模体量相对较小。

3、行业状况

（1）金融控股平台

2020年7月23日，中国人民银行会议审议通过了《金融控股公司监督管理试行办法》（下称《办法》），自2020年11月1日起施行，标志着我国顺应金融业综合经营趋势，从监管制度层面正式确认了金融控股公司的合法地位。《办法》将金融控股公司定义为：依法设立，对两个或两个以上不同类型金融机构拥有实质控制权，自身仅开展股权投资管理，不直接从事商业性经营活动的有限责任公司或者股份有限公司。经过十多年的快速发展，我国形成了数量众多、控制主体各异、协同程度不一、公司治理结构复杂的金融控股公司。基于我国的特殊国情，按照控制主体视角可将我国的金融控股公司分为六类：银行类金融控股公司、非银行类金融控股公司、大型央企和国企类金融控股公司、地方政府主导类金融控股公司、民营系金融控股公司和互联网金融集团类控股公司。

（2）信托行业

根据中国信托业协会发布的数据显示，自2022年2季度信托资产规模企稳回升后，至2024年6月末，已连续9个季度实现同比正增长。截至2024年2季度末，信托资产规模余额为27万亿元，较2023年4季度末增加3.08万亿元，较上年同期增加5.32万亿元，同比增速为24.52%。

与2023年同期相比，固有资产规模有所增加。截至2024年2季度末，信托公司固有资产规模达到8987.32亿元，比2023年4季度末增加27.92亿元；与2023年同期相比，规模增加206.33亿元，同比增速2.35%。

经营收入和利润总额方面，与2023年同期相比，均出现明显下滑。截至2024年2季度末，行业实现经营收入332.53亿元，同比下降32.73%；利润总额195.88亿元，同比下降40.63%。

所有者权益方面，与2023年同期相比，整体规模略有增加。截至2024年2季度末，信托公司所有者权益规模达到7554.22亿元，较2023年4季度末增加69.07亿元，较2023年同期增加105.26亿元，同比增速1.41%。

2023年3月，《中国银保监会关于规范信托公司信托业务分类的通知》（银保监规〔2023〕1号，以下简称《通知》）发布。《通知》提出将信托业务分为资产服务信托、资产管理信托和公益慈善信托三大类共25个业务品种，要求信托公司立足受托人定位，以规范方式发挥制度优势和行业竞争优势，

为行业发展明确了方向。《通知》发布以来，信托业坚定转型方向，逐步摆脱传统展业路径依赖，取得了积极成效。当前信托业整体上仍处于转型深化阶段，但无论从外部宏观经济和国民财富积累的趋势来看，还是从信托业内在的制度优势来看，我国信托业未来发展空间很大，前景广阔。信托业要在监管部门的持续引领下，努力走出一条具有中国特色的高质量发展之路。

（3）不良资产管理行业

2020 年 7 月，原银保监会发布了《关于开展不良贷款转让试点工作的通知(征求意见稿)》（已于 2021 年 3 月正式通过）和《银行不良贷款转让试点实施方案》。试点银行有 6 家国有大型银行、12 家股份制银行、4 大不良资产管理公司和多家符合条件的地方资产管理公司及 5 家金融资产投资公司。与此同时，监管部门要求，不良资产转让应按照国家法律法规和试点工作要求，严控业务风险，确保不良资产洁净转让、真实出售，严格防范虚假交易、利益输送、规避监管等违法违规行为。2022 年 3 月 24 日，原银保监会公布地方 AMC 名单，全国共有 59 家持牌地方 AMC，地方 AMC 或迎统一监管。地方 AMC 发展势头较快，引战增资与发债的动作较多。未来在区域市场内，地方 AMC 凭借属地资源以及差异化经营策略将成为市场中的重要力量。

由民营、外资为代表的非持牌机构在二级以下自由市场占据了主要地位，在这个分级市场内由于没有牌照限制，市场竞争较为激烈。随着行业外部环境的变化，非持牌机构在本年经历了市场波动的严苛洗礼，参与者逐渐回归理性，在此过程中涌现出一批具有真正资产处置能力的民营资管公司。从整个市场链条来看，二级以下的市场参与者在一定程度上决定了市场的活跃性，所以未来通过市场化竞争形成有实力的非持牌机构集群是不良资产市场长期发展的重要条件。总体来看，不同的行业参与者在各自的市场层次参与竞争，但随着市场环境的不确定性增加，竞争激烈程度较过去几年相比有了较大的提升，处置能力与资金成为赢得竞争的两大法宝，能力价值将逐渐超越牌照价值。

（4）资产管理及基金行业

私募基金，是指以非公开方式向特定投资者募集资金并以特定目标为投资对象的投资基金。根据中国证券投资基金业协会数据，截至 2024 年 12 月末，存续私募基金管理人 20,289 家，管理基金数量 144,155 只，管理基金规模 19.91 万亿元。发行人依托华润集团产融结合和融融协同，打造财务型投资

平台，业务聚焦股权及权益性投资、夹层/固收投资、常规资金流动性管理，战略投资侧重金融科技领域，支持华润金控整体发展。

（5）保险经纪行业

截至 2024 年 12 月 31 日，全国共有 2539 家保险中介机构，比 2023 年减少了 27 家。2024 年全年，保险公司原保险保费收入 5.7 万亿元，同比增长 5.7%；赔款与给付支出 2.3 万亿元，同比增长 19.4%；新增保单件数 1038 亿件，同比增长 37.6%。

目前我国保险经纪机构数量较多，但单家机构的规模仍旧偏小。另外，由于保险经纪行业尚未发展成熟，提供的服务同质化严重，且服务水平偏低，创新性不足。目前，我国保险经纪行业内部竞争较为激烈。整体来看，目前我国保险经纪机构在保险行业中的市场份额还相对较小。在欧美等发达国家成熟的保险市场上，由保险经纪人承揽的业务占绝大部分，委托经纪人办保险业务早已成为国际惯例。借鉴国外成熟保险市场的发展经验，以及中国保险业结构转型及总体发展趋势，中国保险经纪行业拥有广阔的发展空间。

4、公司所处行业地位

公司成立于 2016 年 7 月，由华润股份有限公司出资设立，是华润集团金融业务板块的控股平台和管理总部，下属企业涉及信托、公募基金、资产管理、保险经纪等业务。

5、公司面临的主要竞争状况

（1）金融控股平台

基于我国的特殊国情，按照控制主体视角可将我国的金融控股公司分为六类：第一，银行类金融控股公司。主要是指国内大型商业银行依托银行平台，通过参股、控股其他非银行类金融机构，以子公司分业经营方式实现涵盖银行、证券、保险、基金、信托等多个金融子行业的金融控股公司。第二，非银行类金融控股公司，主要是指以非银行类金融机构作为母公司，逐步向银行等其他类别的金融机构实现参股、控股，进而搭建形成的综合性金融集团。第三，大型央企、国企类金融控股公司，主要是指大型央企或者国企通过产融结合方式涉足金融业务，以期推动产业和投融资的双轮驱动，在此过程中形成的金融控股集团。第四，地方政府主导类金融控股公司，主要是指以地方政府为大股东设立的综合性金融

运营公司，对所在地方政府区域内的金融机构进行参股控股。第五，民营系金融控股公司，主要指从事传统行业的大型民营企业通过收购金融牌照等方式逐步控制多类型金融机构，进而形成的综合性企业集团。第六，互联网金融集团类控股公司，主要是指现在的互联网科技巨头通过兼并收购等方式获得多种金融牌照，进而形成的为广大客户提供综合性金融服务的金融控股公司。

华润金控投资有限公司成立于 2016 年 7 月，由华润股份有限公司出资设立，是华润集团金融业务板块的控股平台和管理总部，旗下企业行业涉及信托、公募基金、资产管理、保险经纪等业务。

（2）信托行业

发行人信托业务的经营主体为子公司华润深国投信托有限公司，华润信托前身是成立于 1982 年、有“信托行业常青树”之称的“深圳国际信托投资有限公司”，截至报告期末，华润信托注册资本为人民币 110 亿元。

华润信托秉承华润集团优秀的企业文化，在“让资产更智慧”的品牌口号引领下，始终坚持客户导向和持续创新，在证券信托、资产证券化、财富管理、结构金融、普惠金融、资产管理等诸多领域形成了独特的专业专长，为遍布海内外的高净值客户、高效益企业和高成长机构提供了优异的定制化和差异化金融解决方案，并实现了良好回报。

华润信托在国内信托行业开创了多个第一：第一支开放式证券投资信托；第一支限制性股票激励计划；第一支企业现金流资产证券化信托；第一支信用卡不良资产证券化信托；第一支防灾减灾慈善信托；第一支组合基金信托产品系列（托付宝 TOF）；第一支信托公司自主管理量化对冲基金等。

华润信托通过持有国内证券行业翘楚的国信证券股份有限公司股权及与台湾第一大券商元大宝来证券投资信托股份有限公司合资组建华润元大基金管理有限公司，形成健康良性的业务组合，并与华润置地、华润医药、华润银行、华润资本、华润资产等华润集团旗下业务单元积极探索产融结合和融融协同的业务模式，以融促产、脱虚向实，着力打造有自身特色、可持续发展的商业模式。

华润信托连续担任中国信托业协会理事会副会长单位，连续多年荣获“中国优秀信托公司”“诚信托·卓越公司”等诸多荣誉。

（3）不良资产管理行业

发行人不良资产管理业务的经营主体为子公司华润资产和华润渝康。

华润资产曾作为内部低效资产处置机构，华润资产源于集团特殊资产管理部，核心团队在不良资产管理领域有超过 20 年实操经验，全程参与了大型央企集团“华源”与“三九”的重组整合，重组资产规模 580 亿元、重组债务规模 600 亿元、重组企业 466 家，其中包括 7 家上市公司。与此同时，华润资产采取多种有效方式，高效运营珠海市商业银行剥离的金融不良资产，价值实现大幅提升。2015 年，华润资产把握行业发展机遇，全面推进战略转型，目标聚焦违约市场，业务深耕价值全链，协同华润集团内产业整合市场资源，构建起具有产融特色的差异化业务发展模式，近年来先后发起设立 5 支重整基金，资产管理规模复合增长超过 60%。

华润渝康资产管理有限公司成立于 2016 年 7 月，是经重庆市人民政府批准成立并授权，报财政部备案、中国原银保监会核准的重庆市首家地方金融 AMC。华润渝康主要从事不良资产的收购处置、受托经营、重组整合及相关的金融和中介服务。成立以来，累计投资近 300 亿元，收购处置各类问题资产超过 500 亿元，在防范化解区域金融风险、支持实体经济发展和国资国企改革中发挥了专业平台作用。未来，华润渝康将进一步发挥央地协同、区域协作优势、聚焦川渝、大湾区市场深耕细作，致力将华润渝康打造为华润集团参与西部大开发、助力成渝地区双城经济圈建设的“桥头堡”，成为参与地方国企改革的服务平台、双城经济圈资源整合的助推平台、川渝地区防化风险的专业平台，在不良资产收购处置、问题企业纾困提质、存量资产盘活增效中发挥更大作用，力争在“十四五”期间发展成为最具价值创造力和产融特色的资产管理公司。

6、公司未来业务发展目标

公司为华润集团金融业务专业化管理平台，以“助力实业，润享美好”为使命，以“打造最具央企特色的产业金融平台”为愿景，业务涵盖银行、信托、资产管理、股权投资、融资租赁、保险经纪、公募基金等领域，依托集团 B 端和 C 端资源，通过打造“产投融一体化”的商业模式，为产业提供全面、多元、高质量、定制化的综合金融服务，实现集团产业和金融的协同发展，以产促融，以融强产。

结合华润集团“改革、创新、质量、发展”工作主题，发行人将“铸立新起点，适应新形势，把握新机遇”，在集团整体部署下，促协同、谋发展、建能力，谋划“十四五”规划蓝图，聚焦一个金融，确立“1、3、6”发展规划。

一是商业模式上，构建综合性控股集团“产、融、投一体化”商业模式，打造一个金融。除了常规的产业与金融间互动、金融与投资间的互补，增加了通过投资协助产业孵化、培育新产业、布局产业上下游等方面的产投互动，促进集团的长远发展。金融各机构形成合力，围绕产业，为不同阶段企业提供全生命周期、多样化的金融服务。

二是要实现“一个金融”，需要打好促进产融协同、发展牌照业务、融入资本市场三大攻坚战。促协同方面，在资产端利用 B 端资源发展供应链融资和另类投资，资金端利用 REITs 和资产证券化向轻资产转型，中后台统筹优化职能，发挥合力；发展牌照业务方面，要完善牌照布局，努力获取金控、寿险、香港市场等牌照资源，通过引战、另类投资等方式推动机构发展和转型；融入资本市场会尽快归集银行股权、搭建架构，并建立金控融资能力，为未来引战上市做准备。

三是打造合纵连横的伞形架构，形成金融合力。华润金控将以大党建大监督、机构发展、促进协同为主线和抓手，纵向强化华润金控与利润中心畅通的联系与互动，提高华润金控对利润中心的推动作用；横向推动各利润中心职能部门间的互动与交流，提升各单位的协同凝聚力，引领带动金融各业务有序发展。

（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：万元 币种：人民币

业务板块 (产品/服务)	收入	收入同比 变动比例 (%)	收入占比 (%)	成本	成本同比 变动比例 (%)	成本占比 (%)	毛利率 (%)	毛利率同 比变动比 例 (%)	毛利占比 (%)
信托管理	291,233.03	-18.14%	56.69%	74,189.1	-32.69%	28.67%	74.53%	5.51%	85.15%
资产管理	144,335.88	-26.44%	28.1%	88,246.66	-20.48%	34.1%	38.86%	-4.58%	22.01%
其他	78,126.68	-25.14%	15.21%	96,374	24.92%	37.24%	-23.36%	-49.43%	-7.16%
合计	513,695.59	-21.73%	100%	258,809.76	-13.25%	100%	49.62%	-4.93%	100%

主要产品或服务经营情况说明

2024 年发行人实现营业收入 513,695.59 万元，其中信托管理、资产管理和其他投资管理业务收入分别为 291,233.03 万元、144,335.88 万元及 78,126.68 万元，分别占比 56.69%、28.10% 及 15.21%；2024 年发行人营业成本为 258,809.76 万元，其中信托管理、资产管理和其他投资管理业务成本分别为 74,189.10 万元、88,246.66 万元及 96,374.00 万元，分别占比 28.67%、34.10% 及 37.24%。

2024 年发行人营业收入同比下降 21.73%，营业成本同比下降 13.25%，毛利率同比下降 4.93 个百分点。其中信托管理成本同比下降 32.69%，主要原因为华润信托新增计提信用减值损失减少。

报告期内发行人各项业务开展正常，未出现影响偿债能力的重大不利影响。

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	25 润金 01
债券代码	524177
债券名称	华润金控投资有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）
发行日	2025 年 03 月 13 日
起息日	2025 年 03 月 17 日
最近回售日	
到期日	2028 年 03 月 17 日
债券余额（亿元）	6
票面利率（%）	2.00
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	中国国际金融股份有限公司,国信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中国国际金融股份有限公司
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	25 润金 02
债券代码	524178
债券名称	华润金控投资有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）
发行日	2025 年 03 月 13 日
起息日	2025 年 03 月 17 日
最近回售日	
到期日	2030 年 03 月 17 日
债券余额（亿元）	4
票面利率（%）	2.15
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	中国国际金融股份有限公司,国信证券股份有限公司

受托管理人/债权人代理人	中国国际金融股份有限公司
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

二、公司债券募集资金情况

币种：人民币

债券简称	22 润金 Y1
债券代码	149892
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
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	5
募集资金约定用途	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，将用于偿还有息债务
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）	用于偿还有息负债（不含公司债券）

募集资金用于偿还有息负债金额（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

币种：人民币

债券简称	22 润金 01
债券代码	149855
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，将用于偿还有息债务
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10

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）
募集资金用于偿还有息负债金额（亿元）	10
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中的用途、使用计划及公司内部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

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	25 润金 01、25 润金 02
债券代码	524177、524178
受托管理人/债权人名称	中国国际金融股份有限公司
受托管理人/债权人办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸写字楼 2 座 28 层
受托管理人/债权人联系人	袁索夫、黄凯华
受托管理人/债权人联系方式	010-65051166

3. 评级机构

适用 不适用

债券简称	25 润金 01、25 润金 02
债券代码	524177、524178
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	北京市朝阳区建国门外大街 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：

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”）。解释第 17 号包含三方面内容，分别是：①关于流动负债与非流动负债的划分；②关于供应商融资安排的披露；③关于售后租回交易的会计处理；该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行。

执行该解释规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2、执行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》

财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），适用于符合企业会计准则相关规定确认为无形资产等资产的数据资源，以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但不满足资产确认条件而未予确认的数据资源的相关会计处理，并对数据资源的披露提出了具体要求。

该规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业应当采用未来适用法，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

3、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。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

四、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
交易性金融资产	主要包括华润信托的产品投资、流动性管理产品投资等，华润资产和华润渝康的收购经营类及实质性重组类业务产生的项目投资等。	3,445,101.1	46.56%	3,123,544.68	10.29%	-
长期股权投资	主要是华润信托对国信证券股份有限公司的投资。	1,950,115.31	26.36%	1,797,244.68	8.51%	-

(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	527,029.68	13,304.42	-	2.52%
合计	527,029.68	13,304.42	——	——

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 0 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 0 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 0 万元，占报告期末公司合并报表范围净资产比例为 0%，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 0 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 173,782.01 万元和 152,501.53 万元，报告期内有息债务余额同比变动-12.25%。

具体情况如下：

单位：万元 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						
公司信用类债券		152,501.53			152,501.53	100%
非银行金融机构 贷款						
其他有息债务						
合计		152,501.53			152,501.53	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 150,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 0 万元，且共有 0 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 2,247,613.58 万元和 2,063,891.87 万元，报告期内有息债务余额同比变动-8.17%。

具体情况如下：

单位：万元 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		376,698.07	96,662.5	686,105	1,159,465.57	56.18%
公司信用类债券		274,118	303,575.74	150,000	727,693.74	35.26%
非银行金融机构贷款						
其他有息债务		176,732.56			176,732.56	8.56%
合计		827,548.63	400,238.24	836,105	2,063,891.87	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 300,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 420,000 万元，且共有 350,000 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

发行人合并报表范围期末余额变动比例超过 30% 的主要负债项目：

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例 (%)	上年末余额	变动比例 (%)	变动原因
预计负债	415,654.03	14.54%	63,426.42	555.33%	主要是由于 2024 年华润资产计提诉讼相关的预计负债 31.82 亿元

(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

单位：万元 币种：人民币

公司名称	华润深国投信托有限公司
------	-------------

发行人持股比例 (%)	51%	
主营业务运营情况	<p>经营范围：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。</p>	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	291,233.03	355,748.41
主营业务利润	152,745.47	155,552.73
净资产	3,109,539.01	2,955,740.36
总资产	3,498,190.07	3,351,259.54

单位：万元 币种：人民币

公司名称	国信证券股份有限公司	
发行人持股比例 (%)	11.34%	
主营业务运营情况	<p>经营范围：证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；融资融券；证券投资基金代销；金融产品代销；为期货公司提供中间介绍业务；证券投资基金托管业务；股票期权做市；上市证券做市交易。</p>	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	2,016,717.55	1,731,686.85
主营业务利润	821,685.32	642,729.41

净资产	11,869,204.45	11,045,952.41
总资产	50,150,604.36	46,296,016.98

注：发行人子公司华润深国投信托有限公司持有国信证券股份有限公司股权比例为 22.23%，发行人对国信证券股份有限公司持股比例按 51%*22.23% 计算。

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

具体情况如下：

截至报告期末，发行人子公司华润资产存在重大未决诉讼情况，标的金额合计 267,210.00 万元，具体情况如下：

广东省广州市中级人民法院出具一审《民事判决书》判决内容主要为被告（即华润资产）应自判决生效之日起三十日内，向原告深圳前海东方创业金融控股有限公司赔偿投资本金 2,672,100,000.00 元及收益损失。如不服本判决，可上诉于广东省高级人民法院。华润资产已在法定期限内对前述一审判决提起上诉。

具体内容请见公司于 2024 年 4 月 8 日披露的《华润金控投资有限公司关于子公司涉及重大诉讼及资产查封、扣押或冻结的公告》、2024 年 6 月 28 日披露的《华润金控投资有限公司关于子公司重大诉讼所涉资产查封、冻结措施变更的公告》和 2025 年 1 月 9 日披露的《华润金控投资有限公司关于子公司重大诉讼进展的公告》。

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发生变更的情况：

为规范华润金控投资有限公司公司债券信息披露行为，加强信息披露事务管理，保护公司和投资者合法权益，依据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》，中国人民银行、中华人民共和国国家发展和改革委员会、中国证券监督管理委员会发布的《公司信用类债券信息披露管理办法》，中国证券监督管理委员会发布的《公司债券发行与交易管理办法》等国家有关法律法规以及《公司章程》等有关规定，发行人对原信息披露事务管理制度进行修订，并发布《华润金控公司债券信息披露管理办法》。修订后的制度进一步明确了信息披露的内容及披露标准；信息披露事务管理；财务管理和会计核算的内部控制及监督机制；内幕信息管理规范；与投资者、中介服务机构、媒体等信息沟通机制等内容，具体内容见发行人最近一期募集说明书。上述变动对投资者合法权益无重大不利影响。

第四节 向普通投资者披露的信息

适用 不适用

第五节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	是	已披露报告期	2024 年度报告、2023 年度报告
是否经审计	是	已审计报告期	2024 年度报告、2023 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
资产：		
货币资金	5,270,296,757.54	4,759,915,938.85
其中：客户资金存款		
结算备付金		
其中：客户备付金		
贵金属		
拆出资金		
融出资金		
衍生金融资产		
存出保证金		
应收款项	269,476,691.4	402,977,426.25
发放贷款和垫款	412,513,000	548,978,100
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	130,013,506.85	2,562,271,558.19

持有待售资产		
金融投资	40,568,365,112.37	38,118,208,455.11
交易性金融资产	34,451,011,012.99	31,235,446,795.22
债权投资	5,537,149,297.38	6,823,374,159.89
其他债权投资		
其他权益工具投资	580,204,802	59,387,500
长期股权投资	19,501,153,100.29	17,972,446,842.7
投资性房地产	55,883,702.91	2,125,966.49
固定资产	163,127,875.21	76,930,559.28
在建工程		
使用权资产	51,048,561.35	81,265,497.74
无形资产	115,888,362.7	90,865,858.82
商誉	1,376,189,074.44	1,560,412,766.85
递延所得税资产	1,186,933,721.46	1,002,032,890.33
其他资产	4,887,679,960.86	2,985,937,071.62
资产总计	73,988,569,427.38	70,164,368,932.23
负债：		
短期借款	1,851,282,041.69	1,441,148,430.55
应付短期融资款		
拆入资金	1,700,325,888.89	1,700,604,444.45
交易性金融负债	241,360,581.6	111,833,927.21
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款	66,999,665	6,000,244.82
代理买卖证券款		

代理承销证券款		
应付职工薪酬	656,988,491.38	639,317,206.27
应交税费	420,141,612.15	452,276,217.36
应付款项	91,450,674.13	92,996,804.38
合同负债	17,334,488.07	19,706,215.23
持有待售负债		
预计负债	4,156,540,307.49	634,264,230.98
长期借款	9,743,373,687.91	9,484,878,389.18
应付债券	6,776,937,409.88	8,830,057,995.66
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	51,796,995.55	83,900,545.07
递延收益		
递延所得税负债	66,938,157.14	100,533,800.99
其他负债	2,739,843,773.52	3,036,722,808.01
负债合计	28,581,313,774.4	26,634,241,260.16
所有者权益：		
实收资本（或股本）	5,800,000,000	5,800,000,000
其他权益工具	500,000,000	512,369,863.01
其中：优先股		
永续债	500,000,000	512,369,863.01
资本公积	1,265,067,949.72	1,265,067,949.72
减：库存股		
其他综合收益	414,957,365.92	103,737,342.32

盈余公积	256,744,061.3	195,991,155.56
一般风险准备		
未分配利润	18,274,418,050.27	17,426,273,491.19
归属于母公司所有者权益合计	26,511,187,427.21	25,303,439,801.8
少数股东权益	18,896,068,225.77	18,226,687,870.27
所有者权益合计	45,407,255,652.98	43,530,127,672.07
负债和所有者权益总计	73,988,569,427.38	70,164,368,932.23

法定代表人：曾湃

主管会计工作负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏烨

（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
资产：		
货币资金	824,362,989.94	153,032,411.44
其中：客户资金存款		
结算备付金		
其中：客户备付金		
贵金属		
拆出资金		
融出资金		
衍生金融资产		
存出保证金		
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		

买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资	226,978,885.28	961,406.21
交易性金融资产	226,978,885.28	961,406.21
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
长期股权投资	21,418,644,184.46	21,417,011,672.48
投资性房地产		
固定资产	428,149.39	512,407.03
在建工程		
使用权资产	3,593,870.76	4,038,128.88
无形资产	2,216,210.29	3,418,166.48
商誉		
递延所得税资产		
其他资产	19,756,906.73	14,721,365.15
资产总计	22,495,981,196.85	21,593,695,557.67
负债：		
短期借款		
应付短期融资款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		

代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	103,028,122.35	95,511,695.67
应交税费	1,561,044.41	775,292.47
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债		
长期借款		200,191,666.67
应付债券	1,025,015,343.94	1,025,258,535.37
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	3,719,969.49	4,163,794.12
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	533,651,026.51	16,497,421.01
负债合计	1,666,975,506.7	1,342,398,405.31
所有者权益：		
实收资本（或股本）	5,800,000,000	5,800,000,000
其他权益工具	500,000,000	512,369,863.01
其中：优先股		
永续债	500,000,000	512,369,863.01
资本公积	12,400,151,374.48	12,400,151,374.48
减：库存股		

其他综合收益		
盈余公积	256,744,061.3	195,991,155.56
一般风险准备		
未分配利润	1,872,110,254.37	1,342,784,759.31
所有者权益合计	20,829,005,690.15	20,251,297,152.36
负债和所有者权益总计	22,495,981,196.85	21,593,695,557.67

(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	5,136,955,874.1	6,563,104,997.27
利息净收入	143,405,963.39	286,014,500.09
利息收入	143,405,963.39	286,014,500.09
利息支出		
手续费及佣金净收入	2,245,722,674.33	2,100,140,316.89
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”列示）	3,231,053,650.38	4,013,184,850.54
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融		

资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	52,338,230.99	71,296,906.64
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	-572,026,549.96	64,476,460.86
汇兑收益（损失以“-”列示）	-7,705.66	20,671.59
其他业务收入	36,384,836.29	28,069,240.08
资产处置收益（损失以“-”号填列）	84,774.34	-97,949.42
二、营业总支出	2,588,097,633.33	2,983,329,977.52
税金及附加	25,846,588.55	24,231,545.71
手续费及佣金支出	6,884,611.76	7,093,038.94
利息支出	591,095,101.94	695,124,657.15
业务及管理费	1,558,516,860	1,491,050,907.8
资产减值损失	218,614,752.02	45,838,935.61
信用减值损失	174,274,141.08	716,833,055.41
其他资产减值损失		
其他业务成本	12,865,577.98	3,157,836.9
三、营业利润（亏损以“-”列示）	2,548,858,240.77	3,579,775,019.75
加：营业外收入	10,867,848.07	14,113,138.47
减：营业外支出	608,346,032.86	691,654,825.14
四、利润总额（亏损总额以“-”列	1,951,380,055.98	2,902,233,333.08

示)		
减：所得税费用	162,203,350.89	468,155,708.11
五、净利润（净亏损以“-”列示）	1,789,176,705.09	2,434,077,624.97
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,789,176,705.09	2,434,077,624.97
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,700,325,888.89	1,700,604,444.45
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者（或股东）的净利润	924,340,532.54	1,376,404,014.33
2.少数股东损益	864,836,172.55	1,057,673,610.64
六、其他综合收益的税后净额	631,577,785.49	275,684,493.02
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	322,104,670.6	140,599,091.45
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	242,984,369.44	133,784,742.45
1.重新计量设定受益计划变动额	420,141,612.15	452,276,217.36
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	215,372,726.43	133,456,900.9
3.其他权益工具投资公允价值变动	27,611,643.01	327,841.55
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	79,120,301.16	6,814,349
1.权益法下可转损益的其他综合收益	79,120,301.16	6,814,349
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.其他债权投资信用损失准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		3,036,722,808.01
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	309,473,114.89	135,085,401.57
七、综合收益总额	2,420,754,490.58	2,709,762,117.99
其中：归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额	1,246,445,203.14	1,517,003,105.78
归属于少数股东的综合收益总额	1,174,309,287.44	1,192,759,012.21
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：曾湃

主管会计工作负责人：徐显华

会计机构负责人：吴宏烨

（四）母公司利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	736,207,374.2	929,961,185.44
利息净收入	4,062,109.62	4,730,009.69
利息收入	4,062,109.62	4,730,009.69
利息支出		
手续费及佣金净收入		
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”列示）	730,971,979.91	923,642,386.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号		

填列)		
其他收益	155,935.32	141,209.35
公允价值变动收益 (损失以“-”列示)	1,017,479.07	976,632.8
汇兑收益 (损失以“-”列示)	-129.72	11.67
其他业务收入		470,935.61
资产处置收益 (损失以“-”号填列)		
二、营业总支出	128,603,973.4	171,527,424.08
税金及附加	15,180.92	10,424.61
手续费及佣金支出		
利息支出	35,587,801.64	75,678,665.31
业务及管理费	93,000,990.84	95,838,334.16
资产减值损失		
信用减值损失		
其他资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润 (亏损以“-”列示)	607,603,400.8	758,433,761.36
加: 营业外收入		0.02
减: 营业外支出	25,000	122,900
四、利润总额 (亏损总额以“-”列示)	607,578,400.8	758,310,861.38
减: 所得税费用		
五、净利润 (净亏损以“-”列示)	607,578,400.8	758,310,861.38

（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、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.其他债权投资信用损失准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	607,578,400.8	758,310,861.38
八、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	81,620,967.48	55,367,940.41
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	2,301,023,173.31	2,181,422,617.79
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	496,655.19	243,840.86
收到其他与经营活动有关的现	2,427,312,102.88	4,090,423,133.19

金		
经营活动现金流入小计	4,810,452,898.86	6,327,457,532.25
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		
购买商品、接受劳务支付的现 金	83,660,139.54	
客户贷款及垫款净增加额	-31,205,665.33	-16,240,000
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现 金	21,165,287.61	26,390,541.49
支付给职工及为职工支付的现 金	645,186,477.08	684,871,078.82
支付的各项税费	657,672,145.53	760,724,055.68
支付其他与经营活动有关的现 金	2,204,432,184.22	5,188,573,448.92
经营活动现金流出小计	3,580,910,568.65	6,644,319,124.91
经营活动产生的现金流量净额	1,229,542,330.21	-316,861,592.66
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	39,865,416,658.76	35,930,355,986.01
取得投资收益收到的现金	576,989,424.09	2,923,243,598.33
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产收回的现金净额	80,795	184,547.82
处置子公司及其他营业单位收 到的现金净额	688,057,999.97	
收到其他与投资活动有关的现	1,094,013,162.07	2,227,899,883.5

金		
投资活动现金流入小计	42,224,558,039.89	41,081,684,015.66
投资支付的现金	39,627,829,786.62	36,242,107,319.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	69,284,090.49	79,230,989.78
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-5,244,000.23
支付其他与投资活动有关的现金	880,223,581.83	285,747,621.93
投资活动现金流出小计	40,577,337,458.94	36,601,841,930.67
投资活动产生的现金流量净额	1,647,220,580.95	4,479,842,084.99
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	46,550,000	274,979,111.52
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	31,550,000	51,100,000
取得借款收到的现金	9,231,000,000	6,449,000,000
发行债券收到的现金	499,000,000	1,000,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金	155,000,000	1,410,361,773.23
筹资活动现金流入小计	9,931,550,000	9,134,340,884.75
偿还债务支付的现金	11,367,398,030.53	9,169,400,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	707,404,311.03	1,217,422,578.83
其中：子公司支付给少数股东	496,928,931.94	598,748,759.68

的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	182,949,070.84	1,830,549,055.63
筹资活动现金流出小计	12,257,751,412.4	12,217,371,634.46
筹资活动产生的现金流量净额	-2,326,201,412.4	-3,083,030,749.71
四、汇率变动对现金的影响	-5,987.81	4,940.99
五、现金及现金等价物净增加额	550,555,510.95	1,079,954,683.61
加：期初现金及现金等价物余额	4,586,697,067.93	3,506,742,384.32
六、期末现金及现金等价物余额	5,137,252,578.88	4,586,697,067.93

(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		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
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	159,507.74	148,368.02

收到其他与经营活动有关的现金	121,445,351.57	725,733,840.51
经营活动现金流入小计	121,604,859.31	725,882,208.53
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	56,813,027.58	55,118,970.91
支付的各项税费	14,273.22	23,271.8
支付其他与经营活动有关的现金	28,210,153.59	735,215,472.28
经营活动现金流出小计	85,037,454.39	790,357,714.99
经营活动产生的现金流量净额	36,567,404.92	-64,475,506.46
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	1,618,149,546.99	300,923,052.89
取得投资收益收到的现金	720,262,674.37	1,704,187,453.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		89,111.42
投资活动现金流入小计	2,338,412,221.36	2,005,199,617.95
投资支付的现金	1,902,056,547.78	400,000,000

购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		557,698.4
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,902,056,547.78	400,557,698.4
投资活动产生的现金流量净额	436,355,673.58	1,604,641,919.55
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	500,000,000	
筹资活动现金流入小计	500,000,000	
偿还债务支付的现金	200,000,000	1,400,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	17,500,875	102,894,444.46
支付其他与筹资活动有关的现金	32,501,625	10,388,899.52
筹资活动现金流出小计	250,002,500	1,513,283,343.98
筹资活动产生的现金流量净额	249,997,500	-1,513,283,343.98
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	722,920,578.5	26,883,069.11
加：期初现金及现金等价物余额	51,442,411.44	24,559,342.33

六、期末现金及现金等价物余额	774,362,989.94	51,442,411.44
----------------	----------------	---------------

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

适用 不适用

发行人为永续期公司债券发行人，报告期内华润金控投资有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行永续期公司债券(第一期) (简称“22 润金 Y1”) 发行人续期选择权、递延支付利息权及发行人赎回选择权未触发，也未涉及利率跳升和强制付息的情况。

截至报告期末，22 润金 Y1 仍分类为权益工具，计入其他权益工具。

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

备查文件查阅

备查文件置备地点	华润金控投资有限公司
具体地址	深圳市南山区科苑南路 2700 号华润金融大厦 27 层
查阅网站	http://www.szse.cn/

(本页无正文, 为《华润金控投资有限公司公司债券年度报告(2024年)》盖章页)



华润金控投资有限公司

2025年04月30日

附件一、发行人财务报告

华润金控投资有限公司

审计报告及财务报表

二〇二四年度

华润金控投资有限公司
审计报告及财务报表

(2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-4
	合并利润表和母公司利润表	5-6
	合并现金流量表和母公司现金流量表	7-9
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	10-17
	财务报表附注	1-83



立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

审计报告

信会师报字[2025]第 ZB25111 号

华润金控投资有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了华润金控投资有限公司（以下简称“金控投资”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了金控投资 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

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

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



立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

治理层负责监督金控投资的财务报告过程。

四、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对金控投资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金控投资不能持续经营。

（五）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。

（六）就金控投资中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并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。



立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·上海

2025 年 4 月 28 日



华润金控投资有限公司
合并资产负债表
2024年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注	期末余额	期初余额
资产:			
货币资金	六、(一)	5,270,296,757.54	4,759,915,938.85
其中: 客户资金存款			
结算备付金			
其中: 客户备付金			
贵金属			
拆出资金			
融出资金			
衍生金融资产			
存出保证金			
应收款项	六、(二)	269,476,691.40	402,977,426.25
发放贷款和垫款	六、(三)	412,513,000.00	548,978,100.00
合同资产			
买入返售金融资产	六、(四)	130,013,506.85	2,562,271,558.19
持有待售资产			
金融投资:			
交易性金融资产	六、(五)	34,451,011,012.99	31,235,446,795.22
债权投资	六、(六)	5,537,149,297.38	6,823,374,159.89
其他债权投资			
其他权益工具投资	六、(七)	580,204,802.00	59,387,500.00
长期股权投资	六、(八)	19,501,153,100.29	17,972,446,842.70
投资性房地产	六、(九)	55,883,702.91	2,125,966.49
固定资产	六、(十)	163,127,875.21	76,930,559.28
在建工程			
使用权资产	六、(十一)	51,048,561.35	81,265,497.74
无形资产	六、(十二)	115,888,362.70	90,865,858.82
其中: 数据资源			
商誉	六、(十三)	1,376,189,074.44	1,560,412,766.85
递延所得税资产	六、(十四)	1,186,933,721.46	1,002,032,890.33
其他资产	六、(十五)	4,887,679,960.86	2,985,937,071.62
资产总计		73,988,569,427.38	70,164,368,932.23

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

华润金控投资有限公司
合并资产负债表（续）
2024年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

负债和所有者权益（或股东权益）	附注	期末余额	期初余额
负债：			
短期借款	六、（十六）	1,851,282,041.69	1,441,148,430.55
应付短期融资款			
拆入资金	六、（十七）	1,700,325,888.89	1,700,604,444.45
交易性金融负债	六、（十八）	241,360,581.60	111,833,927.21
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款		66,999,665.00	6,000,244.82
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	六、（十九）	656,988,491.38	639,317,206.27
应交税费	六、（二十）	420,141,612.15	452,276,217.36
应付款项	六、（二十一）	91,450,674.13	92,996,804.38
合同负债	六、（二十二）	17,334,488.07	19,706,215.23
持有待售负债			
预计负债	六、（二十三）	4,156,540,307.49	634,264,230.98
长期借款	六、（二十四）	9,743,373,687.91	9,484,878,389.18
应付债券	六、（二十五）	6,776,937,409.88	8,830,057,995.66
租赁负债	六、（二十六）	51,796,995.55	83,900,545.07
递延收益			
递延所得税负债	六、（十四）	66,938,157.14	100,533,800.99
其他负债	六、（二十七）	2,739,843,773.52	3,036,722,808.01
负债合计		28,581,313,774.40	26,634,241,260.16
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	六、（二十八）	5,800,000,000.00	5,800,000,000.00
其他权益工具	六、（二十九）	500,000,000.00	512,369,863.01
其中：优先股			
永续债		500,000,000.00	512,369,863.01
资本公积	六、（三十）	1,265,067,949.72	1,265,067,949.72
减：库存股			
其他综合收益		414,957,365.92	103,737,342.32
盈余公积	六、（三十一）	256,744,061.30	195,991,155.56
一般风险准备			
未分配利润	六、（三十二）	18,274,418,050.27	17,426,273,491.19
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		26,511,187,427.21	25,303,439,801.80
少数股东权益		18,896,068,225.77	18,226,687,870.27
所有者权益（或股东权益）合计		45,407,255,652.98	43,530,127,672.07
负债和所有者权益（或股东权益）总计		73,988,569,427.38	70,164,368,932.23

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

华润金控投资有限公司
 母公司资产负债表
 2024年12月31日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



资产	附注	期末余额	期初余额
资产:			
货币资金	十二、(一)	824,362,989.94	153,032,411.44
其中: 客户资金存款			
结算备付金			
其中: 客户备付金			
贵金属			
拆出资金			
融出资金			
衍生金融资产			
存出保证金			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资:			
交易性金融资产	十二、(二)	226,978,885.28	961,406.21
债权投资			
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资	十二、(三)	21,418,644,184.46	21,417,011,672.48
投资性房地产			
固定资产		428,149.39	512,407.03
在建工程			
使用权资产		3,593,870.76	4,038,128.88
无形资产		2,216,210.29	3,418,166.48
其中: 数据资源			
商誉			
递延所得税资产			
其他资产	十二、(四)	19,756,906.73	14,721,365.15
资产总计		22,495,981,196.85	21,593,695,557.67

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

华润金控投资有限公司
 母公司资产负债表（续）
 2024年12月31日
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益（或股东权益）	附注	期末余额	期初余额
负债：			
短期借款			
应付短期融资款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬		103,028,122.35	95,511,695.67
应交税费	十二、（五）	1,561,044.41	775,292.47
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
预计负债			
长期借款			200,191,666.67
应付债券		1,025,015,343.94	1,025,258,535.37
租赁负债		3,719,969.49	4,163,794.12
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	十二、（六）	533,651,026.51	16,497,421.01
负债合计		1,666,975,506.70	1,342,398,405.31
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	十二、（七）	5,800,000,000.00	5,800,000,000.00
其他权益工具		500,000,000.00	512,369,863.01
其中：优先股			
永续债		500,000,000.00	512,369,863.01
资本公积	十二、（八）	12,400,151,374.48	12,400,151,374.48
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		256,744,061.30	195,991,155.56
一般风险准备			
未分配利润	十二、（九）	1,872,110,254.37	1,342,784,759.31
所有者权益（或股东权益）合计		20,829,005,690.15	20,251,297,152.36
负债和所有者权益（或股东权益）总计		22,495,981,196.85	21,593,695,557.67

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

华润金控投资有限公司
合并利润表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		5,136,955,874.10	6,563,104,997.27
手续费及佣金收入	六、(三十三)	2,245,722,674.33	2,100,140,316.89
利息收入	六、(三十四)	143,405,963.39	286,014,500.09
投资收益(损失以“-”号填列)	六、(三十五)	3,231,053,650.38	4,013,184,850.54
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益	六、(三十九)	52,338,230.99	71,296,906.64
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	六、(三十六)	-572,026,549.96	64,476,460.86
汇兑收益(损失以“-”号填列)		-7,705.66	20,671.59
其他业务收入	六、(三十七)	36,384,836.29	28,069,240.08
资产处置收益(损失以“-”号填列)	六、(三十八)	84,774.34	-97,949.42
二、营业总支出		2,588,097,633.33	2,983,329,977.52
手续费及佣金支出	六、(四十)	6,884,611.76	7,093,038.94
利息支出	六、(四十一)	591,095,101.94	695,124,657.15
税金及附加	六、(四十二)	25,846,588.55	24,231,545.71
业务及管理费	六、(四十三)	1,558,516,860.00	1,491,050,907.80
信用减值损失	六、(四十四)	174,274,141.08	716,833,055.41
资产减值损失	六、(四十五)	218,614,752.02	45,838,935.61
其他业务成本	六、(四十六)	12,865,577.98	3,157,836.90
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		2,548,858,240.77	3,579,775,019.75
加:营业外收入	六、(四十七)	10,867,848.07	14,113,138.47
减:营业外支出	六、(四十八)	608,346,032.86	691,654,825.14
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		1,951,380,055.98	2,902,233,333.08
减:所得税费用	六、(四十九)	162,203,350.89	468,155,708.11
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		1,789,176,705.09	2,434,077,624.97
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		1,789,176,705.09	2,434,077,624.97
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.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		924,340,532.54	1,376,404,014.33
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		864,836,172.55	1,057,673,610.64
六、其他综合收益的税后净额		631,577,785.49	275,684,493.02
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	六、(五十)	322,104,670.60	140,599,091.45
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		242,984,369.44	133,784,742.45
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		215,372,726.43	133,456,900.90
3.其他权益工具投资公允价值变动		27,611,643.01	327,841.55
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益		79,120,301.16	6,814,349.00
1.权益法下可转损益的其他综合收益		79,120,301.16	6,814,349.00
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.其他债权投资信用损失准备			
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		309,473,114.89	135,085,401.57
七、综合收益总额		2,420,754,490.58	2,709,762,117.99
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,246,445,203.14	1,517,003,105.78
归属于少数股东的综合收益总额		1,174,309,287.44	1,192,759,012.21
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

曾洋

主管会计工作负责人:

晁徐华

会计机构负责人:

郭新

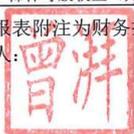
华润金控投资有限公司
母公司利润表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



项目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		736,207,374.20	929,961,185.44
手续费及佣金收入			
利息收入	十二、(十)	4,062,109.62	4,730,009.69
投资收益(损失以“-”号列示)	十二、(十一)	730,971,979.91	923,642,386.32
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益		155,935.32	141,209.35
公允价值变动收益(损失以“-”号列示)		1,017,479.07	976,632.80
汇兑收益(损失以“-”号列示)		-129.72	11.67
其他业务收入			470,935.61
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业总支出		128,603,973.40	171,527,424.08
手续费及佣金支出			
利息支出		35,587,801.64	75,678,665.31
税金及附加		15,180.92	10,424.61
业务及管理费	十二、(十二)	93,000,990.84	95,838,334.16
信用减值损失			
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号列示)		607,603,400.80	758,433,761.36
加:营业外收入			0.02
减:营业外支出		25,000.00	122,900.00
四、利润总额(亏损总额以“-”号列示)		607,578,400.80	758,310,861.38
减:所得税费用	十二、(十三)		
五、净利润(净亏损以“-”号列示)		607,578,400.80	758,310,861.38
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、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			
(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.其他债权投资信用损失准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
七、综合收益总额		607,578,400.80	758,310,861.38
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:

吴新

华润金控投资有限公司
合并现金流量表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		81,620,967.48	55,367,940.41
收取利息、手续费及佣金的现金		2,301,023,173.31	2,181,422,617.79
收到的税费返还		496,655.19	243,840.86
收到其他与经营活动有关的现金		2,427,312,102.88	4,090,423,133.19
经营活动现金流入小计		4,810,452,898.86	6,327,457,532.25
购买商品、接受劳务支付的现金		83,660,139.54	
客户贷款及垫款净增加额		-31,205,665.33	-16,240,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		21,165,287.61	26,390,541.49
支付给职工及为职工支付的现金		645,186,477.08	684,871,078.82
支付的各项税费		657,672,145.53	760,724,055.68
支付其他与经营活动有关的现金		2,204,432,184.22	5,188,573,448.92
经营活动现金流出小计		3,580,910,568.65	6,644,319,124.91
经营活动产生的现金流量净额		1,229,542,330.21	-316,861,592.66
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		39,865,416,658.76	35,930,355,986.01
取得投资收益收到的现金		576,989,424.09	2,923,243,598.33
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		80,795.00	184,547.82
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		688,057,999.97	
收到其他与投资活动有关的现金		1,094,013,162.07	2,227,899,883.50
投资活动现金流入小计		42,224,558,039.89	41,081,684,015.66
投资支付的现金		39,627,829,786.62	36,242,107,319.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		69,284,090.49	79,230,989.78
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			-5,244,000.23
支付其他与投资活动有关的现金		880,223,581.83	285,747,621.93
投资活动现金流出小计		40,577,337,458.94	36,601,841,930.67
投资活动产生的现金流量净额		1,647,220,580.95	4,479,842,084.99
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		46,550,000.00	274,979,111.52
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		31,550,000.00	51,100,000.00
取得借款收到的现金		9,231,000,000.00	6,449,000,000.00
发行债券收到的现金		499,000,000.00	1,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		155,000,000.00	1,410,361,773.23
筹资活动现金流入小计		9,931,550,000.00	9,134,340,884.75
偿还债务支付的现金		11,367,398,030.53	9,169,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		707,404,311.03	1,217,422,578.83
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		496,928,931.94	598,748,759.68
支付其他与筹资活动有关的现金		182,949,070.84	1,830,549,055.63
筹资活动现金流出小计		12,257,751,412.40	12,217,371,634.46
筹资活动产生的现金流量净额		-2,326,201,412.40	-3,083,030,749.71
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-5,987.81	4,940.99
五、现金及现金等价物净增加额		550,555,510.95	1,079,954,683.61
加: 期初现金及现金等价物余额		4,586,697,067.93	3,506,742,384.32
六、期末现金及现金等价物余额		5,137,252,578.88	4,586,697,067.93

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

曾洋

徐华

吴新

华润金控投资有限公司
 母公司现金流量表
 2024 年度
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

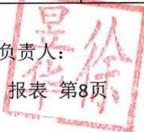
项目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还		159,507.74	148,368.02
收到其他与经营活动有关的现金		121,445,351.57	725,733,840.51
经营活动现金流入小计		121,604,859.31	725,882,208.53
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
返售业务资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		56,813,027.58	55,118,970.91
支付的各项税费		14,273.22	23,271.80
支付其他与经营活动有关的现金		28,210,153.59	735,215,472.28
经营活动现金流出小计		85,037,454.39	790,357,714.99
经营活动产生的现金流量净额		36,567,404.92	-64,475,506.46
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		1,618,149,546.99	300,923,052.89
取得投资收益收到的现金		720,262,674.37	1,704,187,453.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			89,111.42
投资活动现金流入小计		2,338,412,221.36	2,005,199,617.95
投资支付的现金		1,902,056,547.78	400,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金			557,698.40
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,902,056,547.78	400,557,698.40
投资活动产生的现金流量净额		436,355,673.58	1,604,641,919.55
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		500,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		500,000,000.00	
偿还债务支付的现金		200,000,000.00	1,400,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		17,500,875.00	102,894,444.46
支付其他与筹资活动有关的现金		32,501,625.00	10,388,899.52
筹资活动现金流出小计		250,002,500.00	1,513,283,343.98
筹资活动产生的现金流量净额		249,997,500.00	-1,513,283,343.98
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			
加: 期初现金及现金等价物余额		51,442,411.44	24,559,342.33
六、期末现金及现金等价物余额		774,362,989.94	51,442,411.44

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



Handwritten signature of the accounting officer.

华润金控投资有限公司
合并所有者权益变动表

2024 年度

(除特别说明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额						所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	
一、上年期末余额	5,800,000,000.00	512,369,863.01	1,265,067,949.72	103,737,342.32	195,991,155.56	17,426,273,491.19	43,530,127,672.07
加: 会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年期初余额	5,800,000,000.00	512,369,863.01	1,265,067,949.72	103,737,342.32	195,991,155.56	17,426,273,491.19	43,530,127,672.07
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		-12,369,863.01		311,220,023.60	60,752,905.74	848,144,559.08	1,877,127,980.91
(一) 综合收益总额		5,130,136.99		322,104,670.60		924,340,532.54	2,425,884,627.57
(二) 所有者(或股东)投入和减少资本							
1.所有者(或股东)投入的普通股							
2.其他权益工具持有者投入资本							
3.股份支付计入所有者权益(或股东权益)的金额							
4.其他							
(三) 利润分配		-17,500,000.00					
1.提取盈余公积					60,752,905.74	-87,080,620.46	
2.对所有者(或股东)的分配						-60,752,905.74	
3.其他							
(四) 所有者权益(或股东权益)内部结转		-17,500,000.00		-10,884,647.00			
1.资本公积转增资本(或股本)							
2.盈余公积转增资本(或股本)							
3.盈余公积弥补亏损							
4.设定受益计划变动额结转留存收益							
5.其他综合收益结转留存收益							
6.其他							
(五) 专项储备							
1.本期提取							
2.本期使用							
(六) 其他							
四、本期期末余额	5,800,000,000.00	500,000,000.00	1,265,067,949.72	414,957,365.92	256,744,061.30	18,274,418,050.27	45,407,255,652.98

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

徐华

吴斌

华润金控投资有限公司
合并所有者权益变动表 (续)
2024 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	上期金额							所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	小计		
一、上年期末余额	5,800,000,000.00	512,369,863.01	1,265,067,949.72	-52,497,726.11	120,160,069.42	16,473,820,073.41	24,118,920,229.45	17,573,470,252.73	41,692,390,482.18
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年期初余额	5,800,000,000.00	512,369,863.01	1,265,067,949.72	-52,497,726.11	120,160,069.42	16,473,820,073.41	24,118,920,229.45	17,573,470,252.73	41,692,390,482.18
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				156,235,068.43	75,831,086.14	952,453,417.78	1,184,519,572.35	653,217,617.54	1,837,737,189.89
(一) 综合收益总额		17,500,000.00		140,599,091.45		1,376,404,014.33	1,534,503,105.78	1,192,759,012.21	2,727,262,117.99
(二) 所有者(或股东)投入和减少资本								59,207,365.01	59,207,365.01
1.所有者(或股东)投入的普通股								59,207,365.01	59,207,365.01
2.其他权益工具持有者投入资本									
3.股份支付计入所有者权益(或股东权益)的金额									
4.其他									
(三) 利润分配									
1.提取盈余公积		-17,500,000.00			75,831,086.14	-401,596,863.93	-343,265,777.79	-598,748,759.68	-942,014,537.47
2.对所有者(或股东)的分配					75,831,086.14	-75,831,086.14			
3.其他		-17,500,000.00				-325,765,777.79	-325,765,777.79	-598,748,759.68	-924,514,537.47
(四) 所有者权益(或股东权益)内部结转				15,635,976.98		-15,635,976.98			
1.资本公积转增资本(或股本)									
2.盈余公积转增资本(或股本)									
3.盈余公积弥补亏损									
4.设定受益计划变动额结转留存收益									
5.其他综合收益结转留存收益				15,635,976.98		-15,635,976.98			
6.其他									
(五) 专项储备									
1.本期提取									
2.本期使用									
(六) 其他									
四、本期末余额	5,800,000,000.00	512,369,863.01	1,265,067,949.72	103,737,342.32	195,991,155.56	17,426,273,491.19	25,303,439,801.80	18,226,687,870.27	43,530,127,672.07

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

华润金控投资有限公司
母公司所有者权益变动表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



项目	本期金额							所有者权益合计	
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润		
一、上年年末余额	5,800,000,000.00	512,369,863.01	12,400,151,374.48			195,991,155.56	1,342,784,759.31	20,251,297,152.36	
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	5,800,000,000.00	512,369,863.01	12,400,151,374.48			195,991,155.56	1,342,784,759.31	20,251,297,152.36	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		-12,369,863.01				60,752,905.74	529,325,495.06	577,708,537.79	577,708,537.79
(一) 综合收益总额		5,130,136.99					607,578,400.80	612,708,537.79	612,708,537.79
(二) 所有者投入和减少资本									
1. 所有者投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入所有者权益的金额									
4. 其他									
(三) 专项储备									
1. 提取专项储备									
2. 使用专项储备									
(四) 利润分配		-17,500,000.00				60,752,905.74	-78,252,905.74	-35,000,000.00	-35,000,000.00
1. 提取盈余公积						60,752,905.74	-60,752,905.74		
2. 对所有者(或股东)的分配									
3. 其他							-17,500,000.00	-17,500,000.00	-17,500,000.00
(五) 所有者权益内部结转									
1. 资本公积转增资本(或股本)									
2. 盈余公积转增资本(或股本)									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 设定受益计划变动额结转留存收益									
5. 其他综合收益结转留存收益									
6. 其他									
(六) 其他									
四、本期末余额	5,800,000,000.00	500,000,000.00	12,400,151,374.48			256,744,061.30	1,872,110,254.37	20,829,005,690.15	20,829,005,690.15

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

华润金控投资有限公司
母公司所有者权益变动表(续)
2024年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)



项目	上期金额									
	归属于母公司所有者权益					未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益					盈余公积
一、上年年末余额	5,800,000,000.00	512,369,863.01	12,400,151,374.48			986,070,761.86	19,818,752,068.77		19,818,752,068.77	
加:会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	5,800,000,000.00	512,369,863.01	12,400,151,374.48			986,070,761.86	19,818,752,068.77		19,818,752,068.77	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)						356,713,997.45	432,545,083.59		432,545,083.59	
(一)综合收益总额		17,500,000.00				740,810,861.38	758,310,861.38		758,310,861.38	
(二)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
(三)专项储备										
1.提取专项储备										
2.使用专项储备										
(四)利润分配		-17,500,000.00				-384,096,863.93	-325,765,777.79		-325,765,777.79	
1.提取盈余公积						-75,831,086.14	-75,831,086.14		-75,831,086.14	
2.对所有者(或股东)的分配						-308,265,777.79	-308,265,777.79		-308,265,777.79	
3.其他		-17,500,000.00					-17,500,000.00		-17,500,000.00	
(五)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他综合收益结转留存收益										
6.其他										
(六)其他										
四、本期末余额	5,800,000,000.00	512,369,863.01	12,400,151,374.48			1,342,784,759.31	20,251,297,152.36		20,251,297,152.36	

会计机构负责人:



主管会计工作负责人:



后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
公司负责人:

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

华润金控投资有限公司
二〇二四年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司的基本情况

华润金控投资有限公司(以下简称“本公司”), 2016年7月8日经深圳市市场监督管理局注册成立, 社会信用代码为91440300MA5DG3Y77T, 本公司的注册资本为人民币87亿元, 实收资本为人民币58亿元。本公司及下属子公司(以下简称“本公司”)主要从事金融企业投资、投资管理、资产管理、资金信托、财产信托、基金管理、投资顾问、财务顾问及商务信息咨询等业务。

本公司母公司为华润股份有限公司, 最终控股公司为中国华润有限公司。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”), 以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司2024年12月31日的合并及母公司财务状况以及2024年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为12个月。

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中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，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，合并方应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在母公司财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，体现为商誉价值。购买方对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益，不能重分类计入当期损益的其他综合收益除外。

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

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(六) 合并财务报表的编制方法

合并财务报表范围

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

统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

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

中国境内企业设在境外的子公司在境外发生的交易或者事项，因受法律法规限制等境内不存在或者交易不常见，企业会计准则未作出规范的，可以将境外子公司已经进行的会计处理结果，在符合基本准则的原则下，按照国际财务报告准则进行调整后，并入境内母公司合并财务报表的相关项目。

合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。

合并取得子公司会计处理

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

处置子公司的会计处理

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

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益，不能重分类计入当期损益的其他综合收益除外。

(七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排的分类

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

共同经营的会计处理

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

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

合营企业的会计处理

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

(八) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(九) 外币业务和外币报表折算

外币业务

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

外币业务采用交易发生日的即期汇率（或采用按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的汇率 提示：若采用此种方法，应明示何种方法何种口径）作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

外币财务报表的折算

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

(十) 金融工具

金融工具的分类

根据本公司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，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将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：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本公司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（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同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。

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

对于非交易性权益工具投资，本公司可以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（权益工具）。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，本公司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。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

金融工具的确认依据和计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，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。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，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。

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据及应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已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；
- 金融资产已转移，虽然本公司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，但是未保留对金融资产的控制。

本公司与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司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，选择与市场参与者在

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

金融工具减值的测试方法及会计处理方法

本公司对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（债务工具）和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》(2017)规范的交易形成的应收款项和合同资产，无论是否包含重大融资成分，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。

对于其他金融工具，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。

本公司对于在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据的金融工具，在组合基础上评估其信用风险是否显著增加。

本公司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。通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低，本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

如果有客观证据表明某项金融工具已经发生信用减值，则本公司在单项基础上对该金融工具计提减值准备。

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具减值的抵消

当依法有权抵销债权债务且该法定权利现在是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在财务报表中列示。

(十一) 预期信用损失的方法及会计处理方法

预期信用损失的确定方法

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产（含应收款项）、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（含应收款项融资）进行减值会计处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司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变化情况。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。当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

预期信用损失的会计处理方法

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

(十二) 合同资产

合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注四、（十一）。

(十三) 长期股权投资

共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

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，在合并日按照取得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，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

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

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动(简称“其他所有者权益变动”)，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(十四) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产—出租用建筑物采用与本公司固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十五) 固定资产

固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20-50 年	0-5	1.90-5.00
运输工具	5-8 年	0-10	11.25-20.00

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
电子设备	3-5 年	0-5	19.00-33.33
办公设备	3-10 年	0-5	9.50-33.33
其他	3-5 年	0-5	19.00-33.33

固定资产处置

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

(十六) 借款费用

借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- （1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
 - （2）借款费用已经发生；
 - （3）为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。
- 当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。

暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

始后借款费用继续资本化。

借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

(十七) 无形资产

无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

资产类别	使用寿命（年）	摊销方法
软件	3-10	直线法

使用寿命不确定的无形资产的判断依据

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

每年年末，对使用寿命不确定无形资产的使用寿命进行复核，主要采取自下而上

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(十八) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十九) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

(二十) 合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

(二十一) 职工薪酬

短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

(二十二) 预计负债

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

(二十三) 优先股、永续债等其他金融工具

本公司根据所发行优先股/永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本公司发行的永续债/优先股等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
- (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
- (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；
- (4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；
- (5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。

不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

(二十四) 收入

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时确认收入。取得相关服务的控制权，是指能够主导该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

提供服务合同

本公司与客户之间的提供服务合同通常包含信托管理、基金管理、投资管理服务、咨询服务、保险经纪的履约义务，由于本公司履约的同时客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

分收入款项，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：①已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；②已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

利息收入

利息收入以实际利率法确认，按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定。

(二十五) 合同成本

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：

- 1、因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价；
- 2、为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

以前期间减值的因素之后发生变化，使得前述差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

(二十六) 政府补助

政府补助的类型及会计处理

政府补助是指本公司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

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

作为所有者投入的资本)，政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

政府文件明确规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助。政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助冲减相关资产账面价值。

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

政府补助的确认时点

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

(二十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。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，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损),且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

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

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

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

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;
- 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。

(二十八) 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,本公司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。

合同中同时包含多项单独租赁的,本公司将合同予以分拆,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。

本公司作为承租人

(1) 使用权资产

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本公司发生的初始直接费用；
- 本公司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，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采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，本公司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。

本公司按照本附注“三、（十八）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

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

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

现率计算的现值重新计量租赁负债；

- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债的，将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

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

本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司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。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

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

(2) 融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司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。本公司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。

本公司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照本附注“三、（十）金融工具”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。

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

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

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

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“三、（十）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计处理。

(二十九) 主要会计估计及判断

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式，金融资产于初始确认时的分类取决于本公司管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征，金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流最特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

递延所得税资产的确认，本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

对结构化主体控制程度的判断。本公司投资多个信托计划和基金产品，且作为受托人管理信托计划或基金管理人。判断是否控制该类结构化主体，本公司主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。本公司在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本公司之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本公司对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本公司的报酬水平、以及本公司因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值，本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

除金融资产之外的其他资产减值（除商誉外），本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的其他资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流里的现值。投资性房地产的使用寿命和预计净残值，对投资性房地产的使用寿命和预计净残值的估计是对具有类似性质及功能的投资性房地产的实际可使用年限和净残值的历史经验为基础做出的。本公司至少于每年年度终了对投资性房地产的预计使用寿命和预计净残值进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。2021 年末，本公司管理层未发现使本公司投资性房地产预计使用寿命和预计净残值发生重大变化的情况。

非上市股权投资的公允价值，非上市的股权投资的估值，是根据具有类似合同条款和风险特征的其他金融工具的当前折现率折现的预计未来现金流量。这要求本公司估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(三十) 重要会计政策和会计估计的变更

重要会计政策变更

(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”）。解释第 17 号包含三方面内容，分别是：①关于流动负债与非流动负债的划分；②关于供应商融资安排的披露；③关于售后租回交易的会计处理；该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行。

执行该解释规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(2) 执行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》

财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），适用于符合企业会计准则相关规定确认为无形资产等资产的数据资源，以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但不满足资产确认条件而未予确认的数据资源的相关会计处理，并对数据资源的披露提出了具体要求。

该规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业应当采用未来适用法，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。执行该规定未对本公司财务状况和经

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

营成果产生重大影响。

(3) 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金的会计处理”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。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

会计估计变更

无。

四、 税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按销售额乘以适用税率扣除当期可抵扣进项税后的余额或销售额乘以征收率	1%、3%、6%、9%
城市维护建设税	实际缴纳流转税额	7%
教育费附加	实际缴纳流转税额	3%
地方教育附加	实际缴纳流转税额	2%
房产税	依照房产原值一次减除 30% 后的余值、租金收入	1.2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、20%、25%

(二) 税收优惠

1. 根据《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13 号）、《国家税务总局关于小规模纳税人免征增值税征管问题的公告》（国家税务总局公告 2021 年第 5 号）、《财政部 税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 12 号），对月销售额 15 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税；对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 12.5% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50% 计入应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税。

享有以上优惠的子公司包括：横琴润晟投资管理有限公司、润晟投资管理(深圳)有限公司、横琴润腾实业有限公司、润程实业(深圳)有限公司、润鹏实业(深圳)有限公司、润坤实业(深圳)有限公司、润惠实业(深圳)有限公司、润乾实业(深圳)有限公司和润农实业(深圳)有限公司，燕北发展(深圳)有限公司，上海润巍资产管理有限责任公司。

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

2.根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税【2011】58号第二条）中所得税税率15%征收的相关规定。

享有以上税收优惠的公司包括：华润渝康资产管理有限公司。

3.2019年1月17日，财政部发布《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过人民币100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；年应纳税所得额超过人民币100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

2021年4月7日，财政部发布《财政部税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（2021年第12号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按12.5%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

2022年3月14日，财政部发布《财政部税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（2022年第13号），对小型微利企业年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

享有以上税收优惠的公司包括：深圳润信股权投资基金管理有限公司。

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

五、 企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本(万元)	持股比例(%)	享有的表决权(%)	投资额(万元)	取得方式
1	华润资产管理有限公司	2	2	珠海	珠海	资产管理	255,000.00	100.00	100.00	255,000.00	1
2	横琴润弘投资管理有限公司	3	2	珠海	珠海	投资管理	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	1
3	润晟投资管理(深圳)有限公司	3	2	深圳	深圳	投资管理	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	1
4	横琴润晟投资管理有限公司	3	2	珠海	珠海	投资管理	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	1
5	珠海横琴润创投资有限公司	3	2	珠海	珠海	经营管理	200.00	100.00	100.00	200.00	1
6	横琴润腾实业有限公司	3	2	珠海	珠海	咨询服务	3,100.00	100.00	100.00	3,100.00	1
7	横琴润盈投资管理有限公司	3	2	珠海	珠海	投资咨询	34,000.00	100.00	100.00	34,000.00	1
8	润程实业(深圳)有限公司	3	2	深圳	深圳	信息咨询	50.00	100.00	100.00	50.00	1
9	润鹏实业(深圳)有限公司	3	2	深圳	深圳	信息咨询	50.00	100.00	100.00	50.00	1
10	润坤实业(深圳)有限公司	3	2	深圳	深圳	咨询服务	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	1
11	润农实业(深圳)有限公司	3	2	深圳	深圳	信息咨询	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	1
12	上海润巍资产管理有限责任公司	3	1	上海	上海	投资咨询	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	1
13	润乾实业(深圳)有限公司	3	1	深圳	深圳	信息咨询	0.00	100.00	100.00	0.00	1
14	江苏汇森新材料有限公司	5	1	常州	常州	投资管理	0.02	100.00	100.00	0.02	1
15	常州晟达兴科技发展有限公司	5	1	常州	常州	投资管理	0.10	100.00	100.00	0.10	1
16	上海盈顺玥实业有限公司	5	1	上海	上海	投资管理	0.00	100.00	100.00	0.00	1
17	和升源(北京)科技有限公司	5	1	北京	北京	投资管理	0.00	100.00	100.00	0.00	1
18	燕北发展(深圳)有限公司	5	1	深圳	深圳	投资管理	0.00	100.00	100.00	0.00	1
19	重庆渝康私募股权投资基金管理有限公司	3	2	重庆	重庆	股权投资管理	10,000.00	99.00	99.00	9,900.00	1
20	润惠实业(深圳)有限公司	3	2	深圳	深圳	投资管理	-	100.00	100.00	-	2
21	华润保险经纪有限公司	2	2	深圳	深圳	保险经纪	5,000.00	100.00	100.00	5,000.00	3

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本(万元)	持股比例(%)	享有的表决权(%)	投资额(万元)	取得方式
22	华润深国投资有限公司	2	1	深圳	深圳	投资管理	50,000.00	51.00	51.00	25,500.00	2
23	深圳润信股权投资基金管理有限公司	3	2	深圳	深圳	投资管理	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	2
24	华润深国投信托有限公司	2	2	深圳	深圳	信托管理	110.00	51.00	51.00	129.15	2
25	华润渝康资产管理有限公司	2	2	重庆	重庆	资产管理	50.00	54.00	54.00	35.00	3
26	深圳红树林创业投资有限公司	3	1	深圳	深圳	创业投资	13,000.00	100.00	100.00	13,000.00	1
27	华润元大基金管理有限公司	3	2	深圳	深圳	基金管理	60,000.00	51.00	51.00	30,600.00	1
28	深圳华润元大资产管理有限公司	4	2	深圳	深圳	资产管理	11,800.00	51.00	51.00	6,018.00	1
29	汉龙实业发展有限公司	4	1	四川绵阳	四川绵阳	投资管理	39,761.75	100.00	100.00	1,769.03	3
30	四川省德阳文庙广场开发有限公司	4	1	四川绵阳	四川绵阳	房地产	5,487.52	81.78	81.78	2,648.27	3
31	四川嘉木物业管理有限公司	5	1	四川绵阳	四川绵阳	物业服务	50.00	81.78	81.78	0.00	3
32	四川泰和物业服务有限责任公司	5	1	四川绵阳	四川绵阳	物业服务	500.00	81.78	81.78	0.00	3
33	重庆华隆置业有限公司	4	1	重庆	重庆	房地产	9,000.00	96.52	100.00	9,000.00	1

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

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

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(二) 纳入合并范围的结构化主体情况

序号	名称	期末净资产	本期净利润	是否为当期新增
1	嘉兴润康运玖投资合伙企业（有限合伙）	25,732,143.11	14,092,135.98	否
2	深圳市通沃企业管理合伙企业（有限合伙）	199,110,060.20	19,456,260.20	是
3	嘉兴润康宸壹投资合伙企业（有限合伙）	5,876,864,629.11	245,019,368.03	否
4	嘉兴润康喜腾投资合伙企业（有限合伙）	115,947,476.25	6,553,983.92	否
5	重庆康洲企业管理合伙企业（有限合伙）	201,789,500.00	-	是
6	重庆润蔚惠隆企业管理合伙企业（有限合伙）	379,673,841.40	193,128.82	否
7	嘉兴润酉投资合伙企业（有限合伙）	53,023,607.89	-2,000,813.34	否
8	嘉兴润永投资合伙企业（有限合伙）	2,940,624.85	3.62	否
9	重庆润若企业管理合伙企业（有限合伙）	16,489.48	235,362.35	否
10	重庆润康新盛企业管理合伙企业（有限合伙）	117,611,427.40	46,276.76	否
11	成都文源锦睿企业管理合伙企业（有限合伙）	17,024,341.43	-6,996,494.16	否
12	嘉兴润康湾资投资合伙企业（有限合伙）	7,730.56	12,767,730.56	否
13	广州谨渝合伙企业（有限合伙）	233,774,700.71	18,464,110.00	否
14	重庆武康全酒店管理合伙企业(有限合伙)	291,513,643.78	-233,039.46	否
15	重庆巴鱼新企业管理合伙企业（有限合伙）	38,187,151.30	-	否
16	重庆康合奥非企业管理合伙企业(有限合伙)	25,822,908.11	22,976.21	否
17	成都锦乐嘉懿企业管理合伙企业（有限合伙）	-	-	否
18	重庆涪滨然商业管理合伙企业(有限合伙)	27,061,451.51	-9,151.42	否
19	重庆道隐项目管理合伙企业（有限合伙）	43,096,449.03	61,196.83	否
20	重庆润康阅晴企业管理合伙企业(有限合伙)	83,148,747.74	9,958,469.36	是
21	重庆歆晟德企业管理合伙企业（有限合伙）	198,404,458.99	2,247,458.99	是
22	重庆安韬源扬企业管理中心（有限合伙）	-	-	是
23	重庆巴滨尚康商业管理合伙企业（有限合伙）	-	-	是
24	重庆希圣渝企业管理合伙企业（有限合伙）	-	-	是
25	重庆驰康兴市场管理合伙企业（有限合伙）	109,108,392.35	28.35	是
26	重庆安德怡企业管理合伙企业（有限合伙）	44,500,000.00	-	是
27	重庆盛承润臻信用管理咨询合伙企业（有限合伙）	167.39	167.39	是
28	重庆禾采辰商业管理合伙企业（有限合伙）	-	-	是
29	重庆富亿汐企业管理合伙企业（有限合伙）	108,695,009.90	4,495,009.90	是
30	重庆兴兆维企业管理合伙企业（有限合伙）	86,166,648.08	288,948.08	是
31	广州渝邦投资合伙企业（有限合伙）	38,025,087.57	87.57	是
32	佛山市渝晟企业管理咨询合伙企业（有限合伙）	78,006,639.30	6,639.30	是
33	重庆市涪陵区陵康兴企业管理合伙企业（有限合伙）	18,586,600.00	-	是
34	重庆康澄特企业管理合伙企业（有限合伙）	-	-	是
35	珠海横琴润创投资企业(有限合伙)	3,401,036,796.33	438,372,198.92	否
36	珠海横琴润弘贰号投资企业(有限合伙)	213,431,905.44	14,433,610.42	否

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

序号	名称	期末净资产	本期净利润	是否为当期新增
37	珠海横琴润弘叁号投资企业(有限合伙)	109,369,337.25	21,984,629.01	否
38	深圳市润通壹号投资企业(有限合伙)	121,628,214.27	-2,603,181.00	否
39	深圳市润通贰号投资企业(有限合伙)	150,793.92	296.06	否
40	深圳市善鑫叁号投资企业(有限合伙)	453,858,792.27	18,447,464.94	否
41	深圳市润展投资咨询企业(有限合伙)	1,031,792.42	31,762.77	否
42	珠海横琴润弘伍号投资企业(有限合伙)	833,995,214.99	-127,477,106.64	否
43	珠海横琴润弘陆号投资企业(有限合伙)	115,130,527.20	5,736,008.26	否
44	珠海横琴润弘柒号投资企业(有限合伙)	3,880,785.17	4,254,586.83	否
45	珠海横琴润弘捌号投资企业(有限合伙)	98,569,588.52	-31,814,079.50	否
46	广州南沙区润弘玖号投资合伙企业(有限合伙)	1,000,024.83	24.83	否
47	润巍管理咨询(上海)合伙企业(有限合伙)	208,056.69	208,056.69	否
48	深圳市聚臻投资咨询企业(有限合伙)	554,563,221.24	105,108,268.87	否
49	深圳市开济投资企业(有限合伙)	51,883,922.37	1,788,205.13	否
50	深圳市至力投资企业(有限合伙)	560,885,138.94	885,138.94	否
51	深圳市星炫投资企业(有限合伙)	133,223,591.45	13,323,591.45	否
52	深圳市沪常投资企业(有限合伙)	99,622,421.11	22,409,131.89	否
53	深圳市禾塘投资企业(有限合伙)	15,322,298.44	15,322,298.44	否
54	深圳市聚淙投资企业(有限合伙)	140,000,291.68	35,817.91	是
55	深圳市聚垚投资企业(有限合伙)	20,524,747.34	1,059,205.23	是
56	深圳市弘臻投资企业(有限合伙)	411,613,753.11	25,845,249.38	是
57	深圳市华舜企业管理合伙企业(有限合伙)	30,769.62	30,769.62	是
58	深圳市景沛投资企业(有限合伙)	0.61	0.61	是
59	深圳市景诺投资企业(有限合伙)	429,831,193.20	31,057,110.58	是
60	深圳市景宸投资企业(有限合伙)	20,000.00	-	是
61	广州市景衡投资合伙企业(有限合伙)	0.10	0.10	是
62	深圳市可远投资企业(有限合伙)	27,900,000.00	-	是
63	深圳市兴达弘创物流管理企业(有限合伙)	-	-	是
64	珠海顺富股权投资基金合伙企业(有限合伙)	26,355,066.46	2,032,252.06	是
65	深圳市禾越投资企业(有限合伙)	16,536,981.30	16,536,981.30	是
66	深圳市景攀投资企业(有限合伙)	50,000.00	50,000.00	是
67	深圳市可久投资企业(有限合伙)	4,900,000.00	-	是
68	深圳市聚樞投资合伙企业(有限合伙)	18,002,574.26	279,635.64	是
69	深圳市聚懿投资企业(有限合伙)	456,904,714.89	4,077,767.93	否
70	广州市聚治投资合伙企业(有限合伙)	202,185,241.44	22,110,065.64	否
71	重庆康信泓企业管理咨询合伙企业(有限合伙)	8,708,968.13	22,231,338.83	否

(三) 重要的非全资子公司情况

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

1.少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例	当期归属于少数股东的损益	当期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
1	华润深国投信托有限公司	49%	750,117,942.93	304,821,000.86	14,872,057,232.13
2	华润渝康资产管理有限公司	46%	110,654,918.15		2,393,315,872.80

2.主要财务信息

项目	本期数		上期数	
	华润深国投信托有限公司	华润渝康资产管理有限公司	华润深国投信托有限公司	华润渝康资产管理有限公司
资产合计	34,981,900,709.42	16,911,591,034.10	33,512,595,373.69	16,549,790,859.71
负债合计	3,886,510,581.54	11,903,276,669.79	3,955,191,763.81	11,757,357,052.10
营业收入	2,912,330,302.94	685,646,970.44	3,557,484,070.09	988,578,918.98
净利润	1,527,454,654.49	227,744,267.11	1,555,527,253.42	317,362,343.21
综合收益总额	2,159,032,439.99	227,744,267.11	1,831,211,746.44	317,362,343.21
经营活动现金流量净额	2,620,589,627.17	-116,451,498.73	-60,192,424.02	-186,333,190.52

六、合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	6,489.16	
银行存款	5,094,892,977.78	3,838,098,428.43
其他货币资金	175,397,290.60	921,817,510.42
合计	5,270,296,757.54	4,759,915,938.85

受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额
一般风险准备定期	63,440,000.00	50,060,000.00
法院冻结款	7,005,895.32	
一般风险准备专户	10,217,429.36	6,752,344.18
资本保证金	-	7,736,486.11
定期存款及保证金等产生的利息	52,380,853.98	108,670,040.63
货币基金利差损风险准备金	-	-
合计	133,044,178.66	173,218,870.92

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(二) 应收款项

按款项性质列示

项目	期末余额	期初余额
应收手续费及佣金	638,172,606.61	722,443,728.62
应收合伙企业管理费	12,877.96	5,566,774.38
应收基金管理费	4,946,623.22	3,712,572.88
应收专户管理费	3,451,683.55	3,646,433.38
其他	103,057.48	322,001.74
小计	646,686,848.82	735,691,511.00
减：坏账准备	377,210,157.42	332,714,084.75
合计	269,476,691.40	402,977,426.25

按账龄分析

账龄	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	170,238,867.03	330,155,467.19
1至2年	98,894,058.24	100,918,309.67
2至3年	82,472,073.65	20,459,608.46
3年以上	295,081,849.90	284,158,125.68
小计	646,686,848.82	735,691,511.00
减：坏账准备	377,210,157.42	332,714,084.75
合计	269,476,691.40	402,977,426.25

应收账款坏账准备变动如下

年度	期初余额	本年计提	本年转回	本期核销	期末余额
2024 年度	332,714,084.75	44,496,072.67		-	377,210,157.42
2023 年度	296,738,998.23	38,248,737.52	-	2,273,651.00	332,714,084.75

(三) 发贷款和垫款

1、按计量分类

项目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	1,295,920,717.28	1,327,126,382.61
合计	1,295,920,717.28	1,327,126,382.61
应计利息	-	-
减：以摊余成本计量的减值准备	883,407,717.28	778,148,282.61
贷款和垫款账面价值	412,513,000.00	548,978,100.00

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

2、 贷款和垫款按个人和企业分布情况

项目	期末余额	期初余额
企业贷款和垫款	1,295,920,717.28	1,327,126,382.61
— 贷款	1,295,920,717.28	1,327,126,382.61
— 应计利息	-	-
贷款和垫款总额	1,295,920,717.28	1,327,126,382.61
减：贷款损失准备	883,407,717.28	778,148,282.61
其中：单项计提数	883,407,717.28	778,148,282.61
组合计提数	-	-
贷款和垫款账面价值	412,513,000.00	548,978,100.00

3、 贷款和垫款按行业分布情况

项目	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
房地产业	834,461,882.61	64.39	837,126,382.61	63.08
商业服务业				-
互联网和相关服务				-
其他行业	461,458,834.67	35.61	490,000,000.00	36.92
贷款和垫款总额	1,295,920,717.28	100.00	1,327,126,382.61	100.00
减：贷款损失准备	883,407,717.28		778,148,282.61	-
其中：单项计提数	883,407,717.28		778,148,282.61	-
组合计提数	-		-	-
贷款和垫款账面价值	412,513,000.00		548,978,100.00	-

4、 担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	-	-
保证贷款	-	-
附担保物贷款	1,295,920,717.28	1,327,126,382.61
其中：抵押贷款	1,295,920,717.28	1,327,126,382.61
质押贷款	-	-
贷款和垫款总额	1,295,920,717.28	1,327,126,382.61

5、 贷款损失准备

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	-	-	778,148,282.61	778,148,282.61
期初余额在本期变动	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-	-	158,360,433.44	158,360,433.44
本期转回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-53,100,998.77	-53,100,998.77
期末余额	-	-	883,407,717.28	883,407,717.28

(四) 买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券	130,013,506.85	2,562,271,558.19
减：坏账准备	-	-
合计	130,013,506.85	2,562,271,558.19

(五) 交易性金融资产

1、按性质划分

项目	期末公允价值	期初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	34,451,011,012.99	31,235,446,795.22
其中：债务工具投资	25,378,569,235.98	21,840,745,685.23
权益工具投资	3,522,155,784.49	6,046,623,906.17
其他	5,550,285,992.52	3,348,077,203.82
合计	34,451,011,012.99	31,235,446,795.22

2、按投资标的划分

项目	期末余额	期初余额
不良债权	14,297,510,405.00	12,086,527,141.12
信托计划	1,474,960,119.91	4,059,555,161.98
合伙企业	1,325,698,849.09	4,335,565,279.72
债权类投资	4,137,265,349.83	2,864,347,713.55
非上市股权	2,802,538,041.07	1,944,367,603.93
证券基金	2,010,809,189.89	2,013,787,480.64

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
银行理财产品	6,073,847,018.32	2,913,369,984.31
债券	501,164,621.87	437,535,685.08
可转债	-	-
资管产品	1,331,651,698.11	204,852,985.32
共益债	-	-
股票	457,541,206.71	349,017,678.30
ABS	38,024,513.19	26,520,081.27
合计	34,451,011,012.99	31,235,446,795.22

(六) 债权投资

债权投资情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款	400,000,000.00	14,477,294.32	385,522,705.68	400,673,143.04	14,208,361.16	386,464,781.88
债权类投资	5,719,502,841.68	567,876,249.98	5,151,626,591.70	4,470,623,008.06	414,648,351.72	4,055,974,656.34
其他	-	-	-	2,557,061,142.97	176,126,421.30	2,380,934,721.67
合计	6,119,502,841.68	582,353,544.30	5,537,149,297.38	7,428,357,294.07	604,983,134.18	6,823,374,159.89

债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损 失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损 失（已发生信用减值）	
期初余额	438,146,571.80	135,505,598.39	31,330,963.99	604,983,134.18
期初余额在本期 变动	-	-	-	-
本期计提	-65,904,867.76	43,275,277.88	-	-22,629,589.88
本期转回	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	372,241,704.04	178,780,876.27	31,330,963.99	582,353,544.30

(七) 其他权益工具投资

其他权益工具情况

项目	期末余额	期初余额
中国信托登记有限责任公司	53,522,802.00	59,387,500.00
华夏华润商业 REIT	526,682,000.00	-
合计	580,204,802.00	59,387,500.00

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

期末重要的其他权益工具情况

项目	投资成本	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	期末公允价值
中国信托登记有限责任公司	60,000,000.00	-6,477,198.00	53,522,802.00
华夏华润商业 REIT	448,630,000.00	78,052,000.00	526,682,000.00
合计	508,630,000.00	71,574,802.00	580,204,802.00

(八) 长期股权投资

长期股权投资情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
对子公司投资	-	-	-	-
对合营企业投资	2,318,098.99	5,378.48	-	2,323,477.47
对联营企业投资	17,971,304,442.70	1,529,721,829.91	1,020,950.80	19,500,005,321.81
小计	17,973,622,541.69	1,529,727,208.39	1,020,950.80	19,502,328,799.28
减：长期股权投资减值准备	1,175,698.99	-	-	1,175,698.99
合计	17,972,446,842.70	1,529,727,208.39	1,020,950.80	19,501,153,100.29

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
			追加 投资	减少 投资	权益法下确 认的投资损 益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现 金股利或利 润	计提 减值 准备	其他		
一、合营企业	2,500,000.00	2,318,098.99	0.00	0.00	5,378.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,323,477.47	1,175,698.99
上海虹润医疗投资管理 有限公司	2,500,000.00	2,318,098.99	0.00	0.00	5,378.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,323,477.47	1,175,698.99
二、联营企业	1,603,568,544.71	17,971,304,442.70	0.00	0.00	1,529,781,116.61	556,094,863.92	1,037,753.24	579,555,299.74	0.00	21,342,445.08	19,500,005,321.81	0.00
润兴锐华(深圳) 投资创业有限公 司	1,300,000.00	1,285,717.74	0.00	0.00	75,254.88	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,360,972.62	0.00
安徽辉采科技有 限公司	70,000,000.00	86,476,259.30	0.00	0.00	6,240,232.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	92,716,491.67	0.00
深圳市华威永盛 企业管理有限公 司	245,000.00	1,813,295.40	0.00	0.00	1,544,924.85	0.00	0.00	2,565,875.65	0.00	0.00	792,344.60	0.00
国信证券股份有 限公司	1,532,023,544.71	17,881,729,170.26	0.00	0.00	1,521,920,704.51	556,094,863.92	1,037,753.24	576,989,424.09	0.00	21,342,445.08	19,405,135,512.92	0.00

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

合营企业和联营企业的主要信息

被投资单位	注册地	业务性质	注册资本（元）	持股比例	表决权比例
一、合营企业					
上海虹润医疗投资管理有限公司	上海市	医疗项目投资管理	5,000,000.00	50.00%	50.00%
二、联营企业					
国信证券股份有限公司	深圳市	证券业务	9,612,429,377.00	22.10%	22.10%
深圳市华威永盛企业管理有限公司	深圳市	企业管理咨询	500,000.00	49.00%	49.00%
润兴锐华（深圳）投资创业有限公司	深圳市	投资咨询	10,000,000.00	13.00%	13.00%
安徽辉采科技有限公司	合肥市	建筑安装业	56,323,905.32	9.09%	9.09%

注 1：根据珠海市润海投资有限责任公司章程约定，珠海市润海投资有限责任公司的相关活动需经与珠海金融投资控股集团有限公司（持股比例为 38.3771%）一致同意，所以本公司与珠海金融投资控股集团有限公司共同控制珠海市润海投资有限责任公司。

注 2：根据安徽辉采科技有限公司章程约定，本公司子公司华润深国投投资有限公司于 2022 年 4 月 18 日出资 7000 万元，认缴出资额为 522.390532 万元，占比 9.4595%，按照章程规定，股东会决议事项应由代表超过半数表决权的股东（亲自出席或委托代理人出席）表决通过。其中，股东会会议做出修改公司章程，增加或者减少注册资本的决议，以及公司合并、分立解散或者变更公司形式的决议，需代表超过三分之二表决权的。将其作为联营企业按照权益法核算。

(九) 投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	23,810,992.24	67,559,284.32	-	91,370,276.56
其中：房屋、建筑物	23,810,992.24	67,559,284.32	-	91,370,276.56
二、累计折旧和累计摊销合计	10,183,326.47	13,801,547.90	-	23,984,874.37
其中：房屋、建筑物	10,183,326.47	13,801,547.90	-	23,984,874.37
三、投资性房地产账面净值合计	13,627,665.77	53,757,736.42	-	67,385,402.19
其中：房屋、建筑物	13,627,665.77	53,757,736.42	-	67,385,402.19
四、投资性房地产减值准备累计合计	11,501,699.28	-	-	11,501,699.28
其中：房屋、建筑物	11,501,699.28	-	-	11,501,699.28
五、投资性房地产账面价值合计	2,125,966.49	53,757,736.42	-	55,883,702.91
其中：房屋、建筑物	2,125,966.49	53,757,736.42	-	55,883,702.91

(十) 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	163,127,875.21	76,930,559.28
固定资产清理	-	-
合计	163,127,875.21	76,930,559.28

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

固定资产情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、账面原值合计	243,605,652.75	100,966,441.29	2,327,581.79	342,244,512.25
其中：房屋及建筑物	165,603,023.78	91,253,605.18		256,856,628.96
运输工具	10,493,496.49	682,192.21	1,811,951.00	9,363,737.70
电子设备	55,255,193.36	6,642,276.36	430,933.73	61,466,535.99
办公设备	11,652,930.01	2,388,367.54	84,697.06	13,956,600.49
其他	601,009.11			601,009.11
二、累计折旧合计	155,683,895.47	14,743,222.24	2,301,678.67	168,125,439.04
其中：房屋及建筑物	94,378,882.90	4,754,953.09		99,133,835.99
运输工具	9,758,415.82	653,840.33	1,811,951.00	8,600,305.15
电子设备	42,909,101.94	6,899,765.81	430,933.73	49,377,934.02
办公设备	8,131,039.92	2,398,995.81	58,793.94	10,471,241.79
其他	506,454.89	35,667.20	-	542,122.09
三、固定资产账面净值合计	87,921,757.28	86,223,219.05	25,903.12	174,119,073.21
其中：房屋及建筑物	71,224,140.88	86,498,652.09	-	157,722,792.97
运输工具	735,080.67	28,351.88	-	763,432.55
电子设备	12,346,091.42	-257,489.45	-	12,088,601.97
办公设备	3,521,890.09	-10,628.27	25,903.12	3,485,358.70
其他	94,554.22	-35,667.20	-	58,887.02
四、减值准备合计	10,991,198.00	-	-	10,991,198.00
其中：房屋及建筑物	10,991,198.00	-	-	10,991,198.00
五、固定资产账面价值合计	76,930,559.28	86,223,219.05	25,903.12	163,127,875.21
其中：房屋及建筑物	60,232,942.88	86,498,652.09	-	146,731,594.97
运输工具	735,080.67	28,351.88	-	763,432.55
电子设备	12,346,091.42	-257,489.45	-	12,088,601.97
办公设备	3,521,890.09	-10,628.27	25,903.12	3,485,358.70
其他	94,554.22	-35,667.20	-	58,887.02

(十一) 使用权资产

1、使用权资产情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、账面原值合计	248,205,542.09	40,895,172.56	33,902,140.66	255,198,573.99
其中：房屋及建筑物	246,606,263.10	40,895,172.56	33,902,140.66	253,599,295.00
电子设备	1,599,278.99	-	-	1,599,278.99

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
二、累计折旧合计	166,940,044.35	71,084,635.94	33,874,667.65	204,150,012.64
其中：房屋及建筑物	166,159,961.24	70,767,200.35	33,874,667.65	203,052,493.94
电子设备	780,083.11	317,435.59	-	1,097,518.70
三、使用权资产账面净值合计	81,265,497.74	-30,189,463.38	27,473.01	51,048,561.35
其中：房屋及建筑物	80,446,301.86	-29,872,027.79	27,473.01	50,546,801.06
电子设备	819,195.88	-317,435.59	-	501,760.29
四、减值准备合计	-	-	-	-
其中：房屋及建筑物	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-
五、使用权资产价值合计	81,265,497.74	-30,189,463.38	27,473.01	51,048,561.35
其中：房屋及建筑物	80,446,301.86	-29,872,027.79	27,473.01	50,546,801.06
电子设备	819,195.88	-317,435.59	-	501,760.29

(十二) 无形资产

无形资产情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	220,974,782.97	53,689,670.53	463,292.45	274,201,161.05
其中：软件	220,721,781.08	53,689,670.53	463,292.45	273,948,159.16
商标权	58,397.71	-	-	58,397.71
其他	194,604.18	-	-	194,604.18
二、累计摊销额合计	130,108,924.15	28,261,719.51	57,845.31	158,312,798.35
其中：软件	129,912,296.35	28,257,303.31	57,845.31	158,111,754.35
商标权	17,916.00	4,416.20	-	22,332.20
其他	178,711.80	-	-	178,711.80
三、无形资产减值准备合计	-	-	-	-
四、无形资产账面价值合计	90,865,858.82	-	-	115,888,362.70
其中：软件	90,809,484.73	-	-	115,836,404.81
商标权	40,481.71	-	-	36,065.51
其他	15,892.38	-	-	15,892.38

(十三) 商誉

商誉账面价值

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
合并华润深国投信托有限公司	219,501,870.08	-	-	219,501,870.08

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
合并华润渝康资产管理有限公司	1,340,910,896.77	-	184,223,692.41	1,156,687,204.36
合计	1,560,412,766.85	-	184,223,692.41	1,376,189,074.44

注：商誉减值测试每年执行一次。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与使用现值两者之间较高者确定。本公司根据预计的未来现金流量现值测试，合并华润渝康资产管理有限公司商誉存在减值-184,223,692.41 元。

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产：				
交易性金融资产/负债公允价值变动	394,904,787.83	2,156,304,627.23	386,457,166.05	2,100,769,953.24
减值损失	455,879,476.97	1,900,334,926.75	415,595,044.20	1,750,011,550.32
预计负债	243,532,546.35	974,130,185.40	158,566,057.75	634,264,230.98
应付职工薪酬	19,536,458.91	110,080,597.61	20,164,368.61	112,672,354.13
预提的费用	70,746,161.71	282,984,646.83	18,794,568.19	75,178,272.76
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	153,125.00	612,500.00
合伙企业可抵扣亏损	2,334,289.69	9,337,158.76	2,302,560.53	9,210,242.12
小计	1,186,933,721.46	5,433,172,142.58	1,002,032,890.33	4,682,719,103.55
二、递延所得税负债：				
交易性金融资产/负债公允价值变动	32,683,264.72	130,733,058.88	90,128,918.97	354,281,193.84
资产评估增值	16,361,191.92	65,444,767.68	10,404,882.02	41,619,528.08
其他权益工具投资公允价值变动	17,893,700.50	71,574,802.00	-	-
待处置长期股权投资	-	-	-	-
小计	66,938,157.14	267,752,628.56	100,533,800.99	395,900,721.92

未确认递延所得税资产明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	-	-
可抵扣亏损	622,550,643.80	542,597,564.47
合计	622,550,643.80	542,597,564.47

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年度	期末余额	期初余额	备注
2024 年度	-	32,731,194.24	-

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

2025 年度	76,795,377.08	76,795,377.08	-
2026 年度	140,485,273.55	140,485,273.55	-
2027 年度	151,219,615.80	151,219,615.80	-
2028 年度	141,366,103.80	141,366,103.80	-
2029 年度	112,684,273.57	-	-
合计	622,550,643.80	542,597,564.47	-

(十五) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他应收-关联方资金归集	-	-
其他应收-关联方资金往来	406,805,469.72	2,272,714,209.73
其他应收款-其他	698,043,939.01	236,612,537.90
减：其他应收款坏账准备	72,586,220.16	78,116,259.26
预缴税费、待抵扣及待认证进项税	17,910,258.98	11,277,723.25
抵债资产	683,259,563.50	449,387,324.99
减：抵债资产减值准备	112,748,906.49	-
预付款项	42,679,936.44	43,814,157.84
应收利息	68,674,264.25	68,674,264.25
减：应收利息减值准备	68,674,264.25	68,674,264.25
应收股利	-	16,502,579.13
长期待摊费用	11,786,432.48	14,601,101.37
开发支出	30,112,765.30	19,143,696.67
存货	6,600.00	-
其他	3,182,410,122.08	-
合计	4,887,679,960.86	2,985,937,071.62

(十六) 短期借款

短期借款分类

项目	期末余额	期初余额
信用借款	1,851,282,041.69	1,441,148,430.55
合计	1,851,282,041.69	1,441,148,430.55

(十七) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行拆入	1,700,000,000.00	1,700,000,000.00
应计利息	325,888.89	604,444.45
合计	1,700,325,888.89	1,700,604,444.45

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(十八) 交易性金融负债

项目	期末公允价值	期初公允价值
结构化主体其他投资者持有份额	241,360,581.60	111,833,927.21
合计	241,360,581.60	111,833,927.21

(十九) 应付职工薪酬

应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	639,240,704.75	593,895,511.02	577,228,149.71	655,908,066.06
二、离职后福利-设定提存计划	76,501.52	65,255,554.50	64,942,358.75	389,697.27
三、辞退福利	-	3,318,251.35	3,318,251.35	-
四、其他	-	739,993.06	49,265.01	690,728.05
合计	639,317,206.27	663,209,309.93	645,538,024.82	656,988,491.38

短期职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	633,965,095.32	497,692,791.91	482,159,792.13	649,498,095.10
二、职工福利费	2,740,766.27	22,157,864.94	21,765,242.67	3,133,388.54
三、社会保险费	45,777.19	18,569,072.59	18,603,910.84	10,938.94
其中：医疗保险费	44,890.39	16,810,877.70	16,845,885.07	9,883.02
工伤保险费	886.80	856,372.92	856,203.80	1,055.92
生育保险费	-	774,801.97	774,801.97	-
其他	-	127,020.00	127,020.00	-
四、住房公积金	190,596.99	38,993,145.44	39,052,255.44	131,486.99
五、工会经费和职工教育经费	1,561,092.20	10,754,912.36	9,882,746.70	2,433,257.86
六、其他短期薪酬	737,376.78	5,727,723.78	5,764,201.93	700,898.63
合计	639,240,704.75	593,895,511.02	577,228,149.71	655,908,066.06

设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	73,073.12	39,785,652.00	39,772,111.52	86,613.60
二、失业保险费	2,283.60	2,372,801.09	2,329,745.53	45,339.16
三、企业年金缴费	1,144.80	23,097,101.41	22,840,501.70	257,744.51
合计	76,501.52	65,255,554.50	64,942,358.75	389,697.27

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(二十) 应交税费

税种	期末余额	期初余额
增值税	41,924,073.87	36,320,155.69
企业所得税	363,191,869.33	408,884,842.62
城市维护建设税	1,631,698.06	1,349,064.18
房产税	135,157.51	-
土地使用税	615,651.48	-
个人所得税	10,837,413.22	4,296,691.76
教育费附加	1,053,821.33	729,392.62
其他税费	751,927.35	696,070.49
合计	420,141,612.15	452,276,217.36

(二十一) 应付款项

应付款项列示

项目	期末余额	期初余额
代收代付保费	91,450,674.13	92,996,804.38
合计	91,450,674.13	92,996,804.38

(二十二) 合同负债

项目	期末余额	期初余额
信托手续费及佣金等	14,809,555.55	14,258,102.02
项目管理服务费	2,472,349.85	-
咨询顾问费	-	-
预收保险佣金	52,582.67	-
预收项目款	-	5,448,113.21
合计	17,334,488.07	19,706,215.23

(二十三) 预计负债

项目	期末余额	期初余额
诉讼赔偿款	3,182,410,122.08	-
信保基金反委托项目	974,130,185.41	634,264,230.98
合计	4,156,540,307.49	634,264,230.98

(二十四) 长期借款

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	期末余额	期初余额	期末利率区间
信用借款	9,743,373,687.91	9,484,878,389.18	3.45%-4.28%
其中：一年内到期	2,932,323,687.91	3,742,781,589.18	-
合计	9,743,373,687.91	9,484,878,389.18	-

注：2024 年 12 月 31 日，上述借款的年利率为 3.45%-4.28%

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(二十五) 应付债券

债券名称	面值	发行金额	发行日期	债券期限	票面利率	期初余额	本期发行	计提利息	溢折价摊销	本期偿还本息	期末余额
22 润金 01	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2022-03-22	3 年	3.25%	1,025,258,535.37	0.00	32,256,808.57	0.00	32,500,000.00	1,025,015,343.94
21 华润资产 MTN001	500,000,000.00	500,000,000.00	2021-03-22	3 年	3.69%	514,465,495.77	0.00	4,122,343.33	137,839.10	518,450,000.00	0.00
21 华润资产 MTN002	500,000,000.00	500,000,000.00	2021-03-29	3 年	3.60%	513,726,510.80	0.00	4,365,122.63	91,633.43	518,000,000.00	0.00
22 华润资产 MTN001	500,000,000.00	500,000,000.00	2022-04-21	3 年	3.10%	510,303,990.83	0.00	15,529,470.77	-350,776.00	15,500,000.00	510,684,237.60
22 华润资产 MTN002	200,000,000.00	200,000,000.00	2022-04-22	3 年	3.10%	204,105,128.04	0.00	6,211,741.90	-139,653.62	6,200,000.00	204,256,523.56
22 润资 01	500,000,000.00	500,000,000.00	2022-08-29	3 年	2.80%	504,149,210.69	0.00	14,012,994.98	-358,918.18	14,000,000.00	504,521,123.85
22 润资 02	500,000,000.00	500,000,000.00	2022-08-29	5 年	2.80%	503,955,523.40	0.00	14,012,994.98	-209,248.56	14,000,000.00	504,177,766.94
22 华润资产 MTN003	500,000,000.00	500,000,000.00	2022-10-24	3 年	2.75%	502,070,849.95	0.00	13,756,999.03	-265,866.50	13,750,000.00	502,343,715.48
22 华润资产 MTN004	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	2022-10-27	3 年	2.75%	1,505,449,758.16	0.00	41,270,070.74	-1,025,886.95	41,250,000.00	1,506,495,715.85
23 华润资产 MTN001	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2023-06-21	3 年	3.05%	1,014,825,047.41	0.00	30,544,063.93	-502,833.07	30,500,000.00	1,015,371,944.41
21 渝康资产 MTN001	500,000,000.00	500,000,000.00	2021-04-08	3 年	4.00%	514,827,397.18	0.00	5,713,114.75	0.00	520,540,511.93	0.00
21 渝康资产 MTN002	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2021-09-03	3 年	4.00%	1,007,342,465.72	0.00	25,956,284.15	0.00	1,033,298,749.87	0.00
22 渝康资产 MTN001	500,000,000.00	500,000,000.00	2022-09-19	3 年	3.00%	509,578,082.34	0.00	21,830,601.09	0.00	27,578,082.34	503,830,601.09
24 渝康 01	500,000,000.00	500,000,000.00	2024-12-23	5 年	2.20%	0.00	500,000,000.00	240,437.16	0.00	0.00	500,240,437.16
合计	9,200,000,000.00	9,200,000,000.00				8,830,057,995.66	500,000,000.00	229,823,048.01	-2,623,710.35	2,785,567,344.14	6,776,937,409.88

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(二十六) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	53,576,841.95	86,648,432.69
未确认融资费用	1,779,846.40	2,747,887.62
其中：一年内到期	26,889,231.68	61,287,005.99
合计	51,796,995.55	83,900,545.07

(二十七) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款-关联方资金往来	946,885,135.32	1,965,658,848.03
其他应付款-其他	526,300,920.40	537,684,846.38
信托业保障基金借款	-	501,076,388.89
预收款项	1,266,163,376.98	26,435,341.57
待转销项税	100,170.29	4,617,657.05
递延收益	394,170.53	394,170.53
应付利息	-	855,555.56
其他	-	-
合计	2,739,843,773.52	3,036,722,808.01

(二十八) 股本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
合计	5,800,000,000.00	100.00	-	-	5,800,000,000.00	100.00
华润股份有限公司	5,800,000,000.00	100.00	-	-	5,800,000,000.00	100.00

(二十九) 其他权益工具

发行在外的金融工具	期初余额		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值
22 润金 Y1 可续期	5,000,000.00	512,369,863.01	-	-12,369,863.01
合计	5,000,000.00	512,369,863.01	-	-12,369,863.01

(续)

发行在外的金融工具	累计计息		当期偿还		期末余额	
	当期计提	当期支付	数量	账面价值	数量	账面价值
22 润金 Y1 可续期	17,500,000.00	17,500,000.00	-	-	5,000,000.00	500,000,000.00
合计	17,500,000.00	17,500,000.00	-	-	5,000,000.00	500,000,000.00

注 1: 2022 年 4 月, 本公司面向专业投资者公开发行可续期公司债券, 发行主体华润金控投资有限公司,

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

债券简称“22 润金 Y1”，债券代码“149892”，期债券基础期限为 3 年，在约定的基础期限末及每个续期的周末，发行人有权行使续期选择权。本期债券发行规模为人民币 5 亿元，采用单利按年计息，不计复利，实际发行利率 3.5%。本期债券附设发行人延期支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。

(三十) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本（或股本）溢价	497,493,485.83	-	-	497,493,485.83
其他资本公积	767,574,463.89	-	-	767,574,463.89
合计	1,265,067,949.72	-	-	1,265,067,949.72

(三十一) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	195,991,155.56	60,752,905.74	-	256,744,061.30
合计	195,991,155.56	60,752,905.74	-	256,744,061.30

(三十二) 未分配利润

项目	期末金额	期初金额
本期期初余额	17,426,273,491.19	16,473,820,073.41
本期增加额	924,340,532.54	1,376,404,014.33
其中：本期净利润转入	924,340,532.54	1,376,404,014.33
本期减少额	76,195,973.46	423,950,596.55
其中：本期提取盈余公积数	60,752,905.74	75,831,086.14
本期分配现金股利数		308,265,777.79
其他综合收益结转	-9,251,949.94	15,635,976.98
其他权益工具利息	17,500,000.00	17,500,000.00
合伙企业并表范围变化	-	6,717,755.64
增减持调整	7,195,017.66	
本期期末余额	18,274,418,050.27	17,426,273,491.19

(三十三) 手续费及佣金收入

项目	本期发生额	上期发生额
信托业务手续费及佣金	1,234,124,589.96	1,287,175,772.75
保险经纪佣金收入	680,843,561.73	644,142,143.39
管理费收入	128,931,513.45	147,251,683.62
顾问咨询费	201,132,523.93	18,395,367.63

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
产品销售收入	602,256.61	1,460,372.78
交易手续费	94,339.62	1,714,976.72
债券承销收入	-6,110.97	-
合计	2,245,722,674.33	2,100,140,316.89

(三十四) 利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他应收款-关联方资金往来	4,054,767.36	-
其他应收款-关联方资金归集	3,392.14	1,038,718.55
贷款利息收入	53,100,998.77	135,007,936.12
银行存款利息收入	73,067,189.25	145,781,078.70
其他	13,179,615.87	4,186,766.72
合计	143,405,963.39	286,014,500.09

(三十五) 投资收益

1. 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	1,529,786,495.09	1,042,167,343.99
处置长期股权投资产生的投资收益	2,580,744.20	278,681,998.95
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间取得的投资收益	1,262,929,964.36	1,954,158,060.26
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	31,426,123.89	242,799,080.73
债权投资持有期间利息收益	389,422,074.66	510,457,516.69
债权投资处置收益	-	-
持有其他权益工具投资期间取得的收益	14,843,474.53	10,381,423.96
其他	64,773.65	-25,460,574.04
合计	3,231,053,650.38	4,013,184,850.54

(三十六) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-535,410,187.05	72,531,124.94
交易性金融负债	-36,616,362.91	-8,054,664.08
其他	-	-
合计	-572,026,549.96	64,476,460.86

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(三十七) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
租赁及物业管理费收入	36,384,836.29	28,069,240.08
投资性房地产出售收入		-
其他		-
合计	36,384,836.29	28,069,240.08

(三十八) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额	计入当年非经常性损益的金额
固定资产处置	84,774.34	-97,949.42	84,774.34
使用权资产提前结束租赁	-	-	-
合计	84,774.34	-97,949.42	84,774.34

(三十九) 其他收益

项目	种类	本期发生额	上期发生额
其他收益	与收益相关	52,338,230.99	71,296,906.64
合计		52,338,230.99	71,296,906.64

(四十) 手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
咨询费服务支出	6,884,611.76	7,093,038.94
管理费用支出	-	-
合计	6,884,611.76	7,093,038.94

(四十一) 利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
银行借款利息支出	347,845,686.58	395,846,444.05
债券利息支出	227,409,815.81	278,732,797.69
信保基金流动性支持利息支出	2,841,666.67	6,841,388.90
往来借款利息支出	538,624.57	3,605,703.41
拆入同业借款利息	3,752,009.44	1,782,868.05
租赁负债利息支出	3,007,364.21	3,786,892.88
其他	5,699,934.66	4,528,562.17
合计	591,095,101.94	695,124,657.15

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(四十二) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	11,285,957.07	11,467,236.39
教育费附加	8,055,952.19	7,954,967.22
印花税	1,011,191.77	593,810.66
房产税	4,198,103.14	3,912,389.75
其他	1,295,384.38	303,141.69
合计	25,846,588.55	24,231,545.71

(四十三) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工成本	660,583,349.93	681,313,375.77
合同协作作业费	435,558,305.60	425,904,767.24
折旧费和摊销费	114,735,855.43	103,237,488.89
专业机构服务费	74,897,106.98	96,207,111.20
软件服务费	22,295,162.37	18,535,616.50
办公费	16,085,580.27	18,465,364.12
差旅费	12,850,149.25	23,344,360.18
租赁费及物业管理费	18,806,552.83	12,760,078.83
委托研发费	15,258,100.60	12,191,520.39
业务招待费	2,623,850.62	7,079,476.02
维修及保养费	684,679.05	649,649.67
市场推广费	11,485,263.50	7,613,545.01
广告宣传费	2,142,967.18	4,406,605.35
会议费	878,067.07	2,744,519.53
交通费	982,112.75	612,063.59
邮电费	518,606.82	973,267.40
其他费用	70,896,702.31	42,151,019.40
总部管理费	97,234,447.44	32,861,078.71
合计	1,558,516,860.00	1,491,050,907.80

(四十四) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资损失准备	22,629,589.88	156,058,610.00
坏账准备	38,543,297.52	59,929,616.21
贷款损失准备	158,360,433.44	500,844,829.20
合计	174,274,141.08	716,833,055.41

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(四十五) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产	34,391,059.61	45,802,023.07
长期股权投资减值	-	36,912.54
商誉减值	184,223,692.41	-
合计	218,614,752.02	45,838,935.61

(四十六) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
投资性房地产出售成本	9,809,955.38	-
租赁业务成本	-	3,157,836.90
其他	3,055,622.60	-
合计	12,865,577.98	3,157,836.90

(四十七) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
转回预计负债	-	-	-
违约金	8,930,826.26	-	8,930,826.26
非流动资产毁损报废利得	1,198.80	3,457.69	1,198.80
与企业日常活动无关的政府补助	-	-	-
破产债权分配款	1,265,480.00	-	1,265,480.00
其他	670,343.01	14,109,680.78	670,343.01
合计	10,867,848.07	14,113,138.47	10,867,848.07

(四十八) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
计提预计负债	407,033,954.43	540,359,814.33	407,033,954.43
支付信保基金补足义务	190,661,901.80	146,935,993.27	190,661,901.80
对外捐赠支出	148,910.00	580,211.00	148,910.00
非流动资产毁损报废损失	279,186.92	-	279,186.92
滞纳金	2,690,533.55	1,540.52	2,690,533.55
其他	7,531,546.16	3,777,266.02	7,531,546.16
合计	608,346,032.86	691,654,825.14	608,346,032.86

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(四十九) 所得税费用

所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	410,557,425.14	674,906,338.43
递延所得税调整	-253,503,372.01	-252,834,739.58
其他	5,149,297.76	46,084,109.26
合计	162,203,350.89	468,155,708.11

会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	1,951,380,055.98
按法定/适用税率计算的所得税费用	487,845,014.00
子公司适用不同税率的影响	-29,948,857.55
调整以前期间所得税的影响	-5,891,740.43
非应税收入的影响	-308,175,763.26
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,159,350.37
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-1,446,882.25
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	30,112,092.13
其他	-11,449,862.12
所得税费用	162,203,350.89

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(五十) 归属于母公司所有者的其他综合收益

1、 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本期发生额			上期发生额		
	税前金额	所得税	税后净额	税前金额	所得税	税后净额
一、不能重分类进损益的其他综合收益	252,188,250.44	9,203,881.00	242,984,369.44	133,999,017.97	214,275.52	133,784,742.45
权益法下不能转损益的其他综合收益	215,372,726.43	-	215,372,726.43	133,456,900.90	-	133,456,900.90
其他权益工具投资公允价值变动	36,815,524.01	9,203,881.00	27,611,643.01	542,117.07	214,275.52	327,841.55
其他						
二、将重分类进损益的其他综合收益	79,120,301.16	-	79,120,301.16	6,814,349.00	-	6,814,349.00
权益法下可转损益的其他综合收益	79,120,301.16	-	79,120,301.16	6,814,349.00	-	6,814,349.00
减：前期计入其他综合收益当期转入损益						
三、其他综合收益合计	331,308,551.60	9,203,881.00	322,104,670.60	140,813,366.97	214,275.52	140,599,091.45

2、 其他综合收益各项目的调节情况

项目	上年年初余额	上年增减变动金额（减少以“-”号填列）	上年其他综合收益结转留存收益	本年期初余额	本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	当期其他综合收益结转留存收益	本年年末余额
权益法下不能转损益的其他综合收益	-78,558,872.90	133,456,900.90	15,635,976.98	70,534,004.99	215,372,726.43	10,884,647.00	275,022,084.42
其他权益工具投资公允价值变动	-562,122.80	327,841.55	-	-234,281.25	27,611,643.01	-	27,377,361.76
权益法下可转损益的其他综合收益	26,623,269.58	6,814,349.00	-	33,437,618.58	79,120,301.16	-	112,557,919.74
合计	-52,497,726.11	140,599,091.44	15,635,976.98	103,737,342.32	322,104,670.60	10,884,647.00	414,957,365.92

(五十一) 合并现金流量表

现金流量表补充资料

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：	-	-
净利润	1,789,176,705.09	2,434,077,624.97
加：资产减值损失	218,614,752.02	45,838,935.61
信用减值损失	174,274,141.08	716,833,055.41
固定资产折旧、投资性房地产折旧	28,544,770.14	10,434,742.70
使用权资产折旧	71,084,635.94	70,998,655.67
无形资产摊销	28,261,719.51	21,325,039.30
长期待摊费用摊销	4,972,652.74	3,857,024.84
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	-84,774.34	95,708.99
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	572,026,549.96	-64,476,460.86
利息支出（收益以“－”号填列）	591,095,101.94	576,493,574.96
汇兑损失（收益以“－”号填列）	-7,705.66	-20,671.59
投资损失（收益以“－”号填列）	-3,231,053,650.38	-4,013,184,850.54
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-184,900,831.13	-274,706,304.84
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-33,595,643.85	11,199,382.44
存货的减少（增加以“－”号填列）	-6,600.00	
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	1,642,023,229.10	663,253,806.60
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-440,882,721.95	-509,786,045.36
其他		-9,094,810.96
经营活动产生的现金流量净额	1,229,542,330.21	-316,861,592.66
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	5,137,252,578.88	4,586,697,067.93
减：现金的期初余额	4,586,697,067.93	3,506,742,384.32
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	550,555,510.95	1,079,954,683.61

现金及现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,137,252,578.88	4,586,697,067.93
其中：库存现金	6,489.16	
可随时用于支付的银行存款	5,055,779,991.78	3,781,564,290.07
可随时用于支付的其他货币资金	81,466,097.94	805,132,777.86
二、现金等价物		
三、期末现金及现金等价物余额	5,137,252,578.88	4,586,697,067.93

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
其中：母公司或子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(五十二) 租赁

以后年度将支付的最低租赁付款额

剩余租赁期	最低租赁付款额
1 年以内（含 1 年）	30,304,429.28
1 年以上 2 年以内（含 2 年）	14,896,706.85
2 年以上 3 年以内（含 3 年）	5,794,235.03
3 年以上	-
合计	50,995,371.16

(五十三) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末余额	受限原因
货币资金	133,044,178.66	法院冻结款、保证金等
合计	133,044,178.66	-

(五十四) 外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	42,028.13		301,742.65
其中：美元	41,968.67	7.1884	301,687.59
港币	59.46	0.9260	55.06

七、 在结构化主体中的权益

(一) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司通过直接持有投资的结构化主体中享有权益，这些结构化主体未纳入本公司的合并财务报表范围，主要包括投资基金、专项资产管理计划、信托计划、合伙企业。本公司发行设立的信托计划、合伙企业的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品及向有限合伙人筹资。结合公司在结构化主体中享有的可变回报金额，本公司作为代理人而不是主要责任人，作为结构化主体的受托人管理信托计划或合伙企业获取的可变回报并不重大，因此不纳入合并范围。本公司当年未向结构化主体转移资产或提供财务支持。

于 2024 年 12 月 31 日，本公司实际持有但未合并的结构化主体的规模、集团投资额以及集团最大损失风险敞口列示如下：

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	财务报表列报项目	账面价值		最大风险损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
投资基金	交易性金融资产、 其他权益工具投资	2,537,491,189.89	2,013,787,480.64	2,537,491,189.89	2,013,787,480.64
专项资产管理计划	交易性金融资产	1,331,651,698.11	204,852,985.32	1,331,651,698.11	204,852,985.32
信托计划	交易性金融资产	1,474,960,119.91	4,059,555,161.98	1,474,960,119.91	4,059,555,161.98
合伙企业	交易性金融资产、 其他权益工具投资	1,325,698,849.09	4,335,565,279.72	1,325,698,849.09	4,335,565,279.72
银行理财	交易性金融资产	4,681,449,638.79	984,171,845.78	4,681,449,638.79	984,171,845.78
合计		11,351,251,495.79	11,597,932,753.44	11,351,251,495.79	11,597,932,753.44

八、 金融工具及其风险

(一) 金融工具的分类

金融资产	期末数		期初数	
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	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当期损益的金融资产	以摊余成本计量的金融资产
货币资金	-	5,270,296,757.54	-	4,759,915,938.85
应收款项	-	269,476,691.40	-	402,977,426.25
发放贷款和垫款	-	412,513,000.00	-	548,978,100.00
交易性金融资产	34,451,011,012.99	-	31,235,446,795.22	-
买入返售金融资产	-	130,013,506.85	-	2,562,271,558.19
债权投资	-	5,537,149,297.38	-	6,823,374,159.89
其他权益工具投资	580,204,802.00	-	59,387,500.00	-
其他资产	-	4,887,679,960.86	-	2,985,937,071.62
合计	35,031,215,814.99	16,507,129,214.03	31,294,834,295.22	18,083,454,254.80

续表：

金融负债	期末数		期初数	
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	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	以摊余成本计量的金融负债
短期借款	-	1,851,318,250.02	-	1,441,148,430.55
拆入资金	-	1,700,325,888.89	-	1,700,604,444.45
交易性金融负债	241,360,581.60	-	111,833,927.21	-
应付款项	-	91,450,674.13	-	92,996,804.38
长期借款	-	9,743,373,687.91	-	9,484,878,389.18
应付债券	-	6,776,937,409.88	-	8,830,057,995.66

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

其他负债	-	2,739,843,773.52	-	2,129,734,494.72
合计	241,360,581.60	22,903,249,684.35	111,833,927.21	23,679,420,558.94

(二) 金融工具风险

本公司的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本公司对此的风险管理政策概述如下。

信用风险

信用风险是指金融工具的一方因无法履行义务而使另一方遭受财务损失的风险。本公司通过使用多项控制措施，包括运用信用控制政策，对潜在投资进行信用分析及对交易对手设定整体额度来控制信用风险。

金融资产的信用风险源自交易对手违约，最大风险敞口等于这些资产的账面金额。本公司最大风险敞口金额列示如下：

项目	本期发生额	上期发生额
货币资金	5,270,296,757.54	4,759,915,938.85
应收款项	269,476,691.40	402,977,426.25
交易性金融资产	34,451,011,012.99	31,536,389,393.92
债权投资	5,537,149,297.38	6,823,374,159.89
其他资产	4,887,679,960.86	20,210,556.11
合计	50,415,613,720.17	43,542,867,475.02

流动风险

流动性风险是指本公司无法筹足资金或不能及时以合理价格将资产变现以偿还到期债务的风险。

本公司的目标是保持充足的资金和信用额度以满足流动性要求。本公司通过经营和借款等产生的资金为经营融资。

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所做的到期期限分析：

项目	期末数					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	无限期	
短期借款		1,309,437,945.20	550,700,452.06			1,860,138,397.26
拆入资金	1,700,325,888.89					1,700,325,888.89
交易性金融负债					241,360,581.60	241,360,581.60
应付款项	66,291,661.07		6,230,082.04	26,258,332.23		104,633,621.77
长期借款		281,807,583.23	2,795,819,163.33	7,150,106,102.05		10,227,732,848.61

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

应付债券		1,032,015,343.94	8,092,812,427.45	3,608,903,212.16		12,733,730,983.55
其他负债	56,700,240.84	68,949,771.29	42,496,186.22	21,789,709.62	2,218,531,856.63	2,408,467,764.60
合计	1,823,317,790.80	2,698,064,190.09	11,488,058,311.10	10,807,057,356.06	2,459,892,438.23	29,276,390,086.28

续表：

项目	期初数					合计
	1 个月以内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	无限期	
短期借款	250,000,000.00	1,148,430.55	1,190,000,000.00			1,441,148,430.55
拆入资金	1,700,604,444.45					1,700,604,444.45
交易性金融负债					105,364,240.26	105,364,240.26
应付款项	80,266,825.94	10,637,065.32	1,793,814.29	299,098.83		92,996,804.38
长期借款	576,083.33	545,401,722.51	1,622,610,416.67	7,324,535,333.33		9,493,123,555.84
应付债券		1,068,042,691.97	4,769,345,809.42	3,007,212,328.77		8,844,600,830.16
其他负债	34,788,364.77	36,111,201.24	11,756,925.54	8,333,111.11		90,989,602.66
合计	2,066,235,718.49	1,661,341,111.59	7,595,506,965.92	10,340,379,872.04	105,364,240.26	21,768,827,908.30

利率风险

利率风险是指因市场利率价格的不利变动使集团业务发生损失的风险，本公司的利率风险产生于受市场利率变动影响的生息资产和有息负债。本公司受市场利率变动影响的生息资产主要为货币资金、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资，有息负债主要为短期借款、应付债券。本公司面临的市场利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的负债有关，截至 2024 年 12 月 31 日，浮动利率计息的负债如下：

项目	期末数	期初数
短期借款	1,851,318,250.02	1,441,148,430.55
长期借款	9,743,373,687.91	9,284,686,722.51
合计	11,594,691,937.93	10,725,835,153.06

汇率风险

本公司的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算。但本公司已确认的外币资产依然存在外汇风险，在近期内，人民币对外币的合理变动对本公司经营业绩的影响并不重大，本年度本公司未签署任何重大的远期外汇合约或货币互换合约。

权益工具投资价格风险

价格风险是因市场价格变动（利率风险或外币风险因其的变动除外）而因其的金融工具公允价值变动的风险。

本公司面临的权益工具价格风险主要与本公司持有的上市股票及基金产品有关，所面

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

临的最大市场价格风险由持有的金融工具的公允价值决定。

在所有其他变量不变的假设下，如果上述工具的公允价值上升或下降 10%，本公司的净利润和股东权益的税后影响如下：

市场价格变动	期末数		期初数	
	净利润	股东权益	净利润	股东权益
市场价格上升 10%	45,754,120.67	45,754,120.67	236,280,515.89	236,280,515.89
市场价格下降 10%	-45,754,120.67	-45,754,120.67	-236,280,515.89	-236,280,515.89

本公司资本管理的主要目标是确保本公司持续经营的能力，为所有者提供汇报，并保持最佳资本结构以降低资本成本。

本公司根据经济形势管理资本结构并对其进行调整。为此或调整资本结构，本公司可以调整对所有者的利润分配、向所有者归还资本、或发行新股或出售资产以减少负债。

2022 年度和 2021 年度，资本管理目标、政策或政策未发生重大变化。

本公司定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本公司考虑的因素包括：本公司未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出、风险水平等。如果上述因素发生改变并影响本公司，本公司将会调整资本结构。

九、 公允价值

管理层已经评估了货币资金、债权投资、应收款项、应付款项等，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算情况下的交易金额。

本公司采用的公允价值在计量时分为以下层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法等。估值技术的输入值主要包括逾期收益率等。

(一) 本公司以公允价值计量的金融工具按三个层次披露如下：

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量	230,212,119.00	12,610,850,245.53	22,296,994,196.60	35,138,056,561.13
交易性金融资产	230,212,119.00	12,610,850,245.53	22,296,994,196.60	35,138,056,561.13
分类为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	230,212,119.00	12,610,850,245.53	22,296,994,196.60	35,138,056,561.13
(1) 债务工具投资	-	6,963,982,112.49	18,414,587,123.49	25,378,569,235.98
(2) 权益工具投资	230,212,119.00	-	3,291,943,665.49	3,522,155,784.49
(3) 其他	-	5,646,868,133.04	590,463,407.62	6,237,331,540.66
其他权益工具投资	-	526,682,000.00	53,522,802.00	580,204,802.00

于 2024 年度及 2023 年度，本公司无第一层次和第二层次之间的金融工具的转换，也无转入和转出第三层次的情况。

(二) 第三层次公允价值计量的重要不可观察输入概述如下：

项目	年末公允价值	估值技术	重大不可观察输入值
非上市股权		现金流折现法	折现率
债权类工具	19,512,368,024.54	现金流折现法	折现率
非上市股权	825,404,576.83	账面价值调整法	账面价值
债权类工具	1,546,038,906.99	账面价值调整法	账面价值

十、 关联方关系及其交易

(一) 本公司的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
华润股份有限公司	深圳市	投资管理	16,467,063,526.00	100.00	100.00

注：本公司的最终控制方为中国华润有限公司。

(二) 本公司的子公司

本公司的子公司详见附注五、（一）。

(三) 本公司的合营和联营企业情况

被投资单位名称	关联关系	组织机构代码
珠海市润海投资有限责任公司	合营企业	91440400688635361Y
上海虹润医疗投资管理有限公司	合营企业	91310112MA1GB4E89M
国信证券股份有限公司	联营企业	914403001922784445
深圳市华威永盛企业管理有限公司	联营企业	914403000589636510
润兴锐华（深圳）投资创业有限公司	联营企业	91440300MA5GC70F8H

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

被投资单位名称	关联关系	组织机构代码
安徽辉采科技有限公司	联营企业	91340100743076698D

(四) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
华润融资租赁有限公司	同一最终控股公司	914403007178660046
珠海华润银行股份有限公司	同一最终控股公司	9144040019260094XE
深圳市聚汐投资企业(有限合伙)	同一最终控股企业	91440300MA5H74E85N
华润投资控股(深圳)有限公司	同一最终控股公司	914403007813995945
华润雪花啤酒(中国)投资有限公司	同一最终控股公司	91110000710937738L
华润怡宝饮料(中国)有限公司	同一最终控股公司	91440300192441045W
华润(深圳)有限公司	同一最终控股公司	100018574
华润燃气控股有限公司及其下属子公司	同一最终控股公司	不适用
华润万家(深圳)发展有限公司	同一最终控股公司	914403005990996676
华润投资创业(深圳)有限公司	同一最终控股公司	91440300MA5EQ6BC54
北京华润大厦有限公司	同一最终控股公司	9111000060003401XH
华润新鸿基房地产(杭州)有限公司	同一最终控股公司	91330100782358647R
华润知识产权管理有限公司	同一最终控股公司	MA5F4W7U9
华润数字科技有限公司	同一最终控股公司	914403006853635676
华润投资控股有限公司	同一最终控股公司	不适用
华润万家有限公司	同一最终控股公司	914403001922012959
深圳市优高雅建筑装饰有限公司	同一最终控股公司	91440300779878836U
华润医药商业集团有限公司	同一最终控股公司	911100007226178547
木棉花酒店(深圳)有限公司	同一最终控股公司	192204453
义乌市润隆商业管理有限公司	同一最终控股公司	91330782MA2JW81W2A
华润汉威管理咨询(北京)有限公司	同一最终控股公司	91110101680453002K
华润资产管理(深圳)有限公司	同一最终控股公司	914403001921804202
华润金融控股有限公司	同一最终控股公司	不适用
华润创新发展(深圳)有限公司	同一最终控股公司	91440300MA5EPR2K5R
润加物业服务(深圳)有限公司	同一最终控股公司	91440300733073493U
华润置地(北京)物业管理有限责任公司杭州分公司	同一最终控股公司	676752915
华润置地前海有限公司	同一最终控股公司	91440300310575336G
上海华润帕瑟菲克餐饮管理有限公司	同一最终控股公司	91310115780558645U
上海惠源达纺织有限公司	同一最终控股公司	91310115660707490X
华润保险顾问有限公司	同一最终控股公司	不适用
华润网络(深圳)有限公司	同一最终控股公司	91440300MA5DK1T202
润嘉物业管理(北京)有限公司	同一最终控股公司	91110102633795093U

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
华润燃气控股有限公司及其附属公司	同一最终控股公司	不适用
中国康力克进出口有限公司	同一最终控股公司	91110000100008085B
华润置地(北京)股份有限公司	同一最终控股公司	9111000010112204XE
华润堂(深圳)医药连锁有限公司	同一最终控股公司	9144030076918497XK
元大证券投资信托股份有限公司	同一最终控股公司	不适用
华润医药商业集团医疗器械有限公司	同一最终控股公司	911101017855338182
华润纺织投资发展有限公司	同一最终控股公司	91440300710938968A
华润双鹤药业股份有限公司	同一最终控股公司	91110000633796475U
云浮市中正实业发展有限公司	同一最终控股公司	91445300MA4W90547C
华润环保服务有限公司	同一最终控股公司	9144040061824033XD
润信(汕头华侨试验区)互联网小额贷款有限公司	同一最终控股公司	91440500MA4WW51756
上海润巍投资管理有限公司	同一最终控股公司	91310107630277135N
华润万家商业(重庆)有限公司	同一最终控股公司	915001067094997506
汉威方德(天津)资本管理有限公司	同一最终控股公司	9112011657512694XJ
芜湖润弘壹号投资咨询企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人	91440400MA4UKWK566
北京领秀睿华管理咨询中心(有限合伙)	子公司担任普通合伙人	MA01MQAH1
珠海横琴华炬贰号投资合伙企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人	91440400MA562T3X0F
珠海横琴华炬叁号投资合伙企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人	91440400MA562RKE8C
深圳市润鑫一号投资合伙企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人	914403000561851472
珠海润悦投资合伙企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人	91440400MA53JQ4B94
珠海润利特殊机会投资中心合伙企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人	91440400MA53N95HXG
北京领秀润红管理咨询中心(有限合伙)	子公司担任普通合伙人	91110108MA01L0E52J
佛山市御晋股权投资合伙企业(有限合伙)	子公司担任有限合伙人	91440605MA53L5H4H
广州南沙区润弘拾号投资合伙企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人、 有限合伙人	91440101MA9W2QXM49
深圳市景泽贰号投资合伙企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人、 有限合伙人	91440300MA5GW4Y020
深圳市景泽叁号投资合伙企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人、 有限合伙人	91440300MA5GWPJK8B
深圳市景泽肆号投资合伙企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人、 有限合伙人	91440300MA5GWPJP9J
深圳市景泽壹号投资合伙企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人、 有限合伙人	91440300MA5GW59M62
深圳市聚昉投资咨询企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人、 有限合伙人	91440300MA5GWPLL9T
深圳市聚正投资咨询企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人、 有限合伙人	91440300MA5GMNR21E
深圳市旭志投资企业(有限合伙)	子公司担任普通合伙人	91440300MA5HA5P33W
横琴新丰乐壹号投资合伙企业(有限合伙)	同一最终控股企业	91440400MA4UKNTWXH
华润生命科学集团有限公司	同一最终控制企业	91110101101204635A
德信行有限公司	同一最终控制企业	437546

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
华润水泥(长治)有限公司	同一最终控制企业	9114000056357290X1
华润雪花啤酒(四川)有限责任公司	同一最终控制企业	91510100709225995A
润加物业服务(深圳)有限公司珠海分公司	同一最终控制企业	91440400MA4W84GA1T
上海天诚创业发展有限公司	同一最终控制企业	91310115703029838L
华润守正招标有限公司	同一最终控制企业	914403003426144591
华润化学材料投资有限公司	同一最终控制企业	91320411MA1Y53JC4L
湖南良田水泥有限公司	同一最终控制企业	91431000760708036L
润家商业(深圳)有限公司	同一最终控制企业	914403006188547107
华润置地(厦门)房地产开发有限公司	同一最终控制企业	913502000899163487
深圳市润薇服饰有限公司	同一最终控制企业	914403005685165442
木棉花酒店(深圳)有限公司惠州分公司	同一最终控制企业	91441300325176768T
华润置地(深圳)发展有限公司木棉花酒店	同一最终控制企业	91440300MA5F4Y661A
润加物业服务(深圳)有限公司华润金融大厦分公司	同一最终控制企业	91440300MA5F9DLAXG
华润深圳湾发展有限公司科学技术研究分公司	同一最终控制企业	91440300MA5FXK6K69
宜昌金沙回沙酒销售有限公司	同一最终控制企业	91420500MA49A8T70M
北京航天总医院	同一最终控制企业	不适用
成都华润置地北星房地产有限公司第一分公司	同一最终控制企业	91510112MACWBAB64Y
润爱同行有限公司	同一最终控制企业	75914658
华润商业资产控股有限公司	同一最终控制企业	91440300MACLQKF422
北京秀领润红信息咨询中心(有限合伙)	子公司担任有限合伙人	91110108MABPQHBC6U
华润置地(南通)有限公司	同一最终控制企业	913200006967452375
华润联医健康科技(北京)有限公司	同一最终控制企业	91110102MA017QA6XJ
万家数科商业数据有限公司	同一最终控制企业	91440300326490564Q
润嘉物业管理(北京)有限公司东城分公司	同一最终控制企业	91110101MA01UQ2G6L
珠海励致洋行办公家私有限公司深圳分公司	同一最终控制企业	91440300667089242Y
华润文化体育发展有限公司	同一最终控制企业	91440300MA5ENU3Y3B
润樾物业服务(成都)有限公司	同一最终控制企业	915101047559578126
华润智算科技(广东)有限公司	同一最终控制企业	91441500303906256F
汉威华德(天津)投资咨询有限公司	同一最终控制企业	91120116575130121Q
成都优高雅建筑装饰有限公司	同一最终控制企业	915101076696949996
上海优高雅建筑装饰有限公司	同一最终控制企业	91310115607234030L
润环生态科技(北京)有限公司	同一最终控制企业	91110109MABRQ2YU0U
华润置地(成都)发展有限公司	同一最终控制企业	9151010078265282XQ
中国华源集团有限公司	同一最终控制企业	91310000132215150M
华润置地控股有限公司	同一最终控制企业	914403000627381316
北京秀领润睿信息咨询中心(有限合伙)	子公司担任有限合伙人	91110108MA04FKHR6Y
润环享商业管理(成都)有限公司深圳分公司	同一最终控制企业	91440300MA5HM02X4L

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
华润怡宝饮料(中国)有限公司华南分公司	同一最终控制企业	91440300589167662H
润欣商业投资(深圳)有限公司	同一最终控制企业	91440300MA5FX85T0Q
华润怡宝饮料(中国)有限公司华东分公司	同一最终控制企业	91310000588721537L
华网数据科技(广州)有限公司	同一最终控制企业	91440101MA5D58AU6X
深圳市华润资本股权投资有限公司	同一最终控制企业	914403000838834265
特易精英商业管理(北京)有限公司	同一最终控制企业	91110000681954693Q
润平投资有限公司	同一最终控制企业	91110000MA00B03220
武汉格律诗地产开发有限公司	同一最终控制企业	91420102MAC97LX537

(五) 关联交易情况

1. 关联方利息收入情况

款项性质	关联方名称	本期发生额	上期发生额
关联方资金归集	华润股份有限公司	3,392.14	1,038,718.55
关联方资金往来	华润商业资产控股有限公司	10,396,698.14	-
关联方资金往来	华润医药商业集团有限公司		733,333.00
存款利息收入	珠海华润银行股份有限公司	3,058,911.63	10,860,247.30
	国信证券股份有限公司	15,934.96	5,041.96
合计		13,474,936.87	12,637,340.81

2. 关联方手续费及佣金收入确认情况

关联方名称	本期发生额	上期发生额
北京秀领润红信息咨询中心(有限合伙)	1,293,514.63	6,950,661.18
北京领秀睿华管理咨询中心(有限合伙)	6,942,891.30	8,606,442.29
华润融资租赁有限公司	154,140.29	-
润鑫京蓉(深圳)投资合伙企业(有限合伙)	-	685,119.53
合计	8,390,546.22	16,242,223.00

3. 投资关联方发行资管产品产生的投资收益

关联方名称	本期发生额	上期发生额
珠海华润银行股份有限公司	-	1,485,190.37
合计	-	1,485,190.37

4. 关联方其他业务收入

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

关联方名称	本期发生额	上期发生额
国信证券股份有限公司	488,080.04	488,080.04
华润置地(南通)有限公司	-	20,440.00
合计	488,080.04	508,520.04

5、关联方利息支出

款项性质	关联方名称	本期发生额	上期发生额
关联方资金往来	珠海市润海投资有限责任公司	480,745.59	-
	义乌市润隆商业管理有限公司	2,945,906.76	4,462,341.81
	华润投资控股(深圳)有限公司	43,933.67	43,813.64
小计		3,470,586.02	4,506,155.45
同业拆借	珠海华润银行股份有限公司	132,222.22	430,694.45
小计		132,222.22	430,694.45

6、关联方手续费及佣金支出

款项性质	关联方名称	本期发生额	上期发生额
财务顾问费	华润(深圳)有限公司	-	1,450,035.08
顾问咨询费	华润联医健康科技(北京)有限公司	23,280.68	-
其他手续费支出	万家数科商业数据有限公司	188,679.25	-
合计		211,959.93	1,450,035.08

7、关联方业务及管理费

款项性质	关联方名称	本期发生额	上期发生额
合同协作作业费	华润燃气控股有限公司及其下属子公司	254,899,304.30	302,127,985.54
软件服务费	华润数字科技有限公司	42,700,045.58	56,444,995.06
租赁及物业费	华润万家(深圳)发展有限公司	10,687,452.58	18,726,463.66
租赁及物业费	北京华润大厦有限公司	1,229,336.83	-
咨询费	华润汉威管理咨询(北京)有限公司	-	-
租赁费	华润创新发展(深圳)有限公司	-	1,438,625.55
物业费	润加物业服务(深圳)有限公司	403,096.01	462,046.70
租赁费用	华润融资租赁有限公司	400,098.26	509,254.24
基金管理费	汉威方德(天津)资本管理有限公司	-	470,216.13
租赁及物业费	华润新鸿基房地产(杭州)有限公司	-	95,353.40
物业费	润嘉物业管理(北京)有限公司东城分公司	76,924.74	855,073.12
市场推广费	木棉花酒店(深圳)有限公司	-	801,886.79
租赁费	华润置地前海有限公司	512,173.42	-

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

软件服务费	广东润联信息技术有限公司	-	238,774.33
商标使用费	华润知识产权管理有限公司	117,595.57	118,873.57
耗用品	华润万家有限公司	58,486.48	62,659.50
营销费及手续费	珠海华润银行股份有限公司	22,409.34	40,730.47
耗用品	华润堂(深圳)医药连锁有限公司		39,918.65
耗用品	华润怡宝饮料(中国)有限公司华南分公司	5,575.20	51,861.08
耗用品	华润医药商业集团医疗器械有限公司		-
摊销费	深圳市优高雅建筑装饰有限公司		922,957.36
技术服务费	华润网络(深圳)有限公司	50,976.61	2,005,703.05
福利费	润家商业(深圳)有限公司		2,990.00
福利费	珠海励致洋行办公家私有限公司深圳分公司	333,259.82	690,896.74
活动赞助费	华润文化体育发展有限公司	-	79,915.09
装修费	润楹物业服务(成都)有限公司	-	69,809.22
车辆保险费	华润保险顾问有限公司	22,610.69	38,035.30
技术服务费	华润智算科技(广东)有限公司	28,165.05	331,488.45
技术服务和咨询费	汉威华德(天津)投资咨询有限公司	-	5,002,685.43
装修费	成都优高雅建筑装饰有限公司	-	36,698.74
装修费	上海优高雅建筑装饰有限公司	-	7,167.30
培训费	润环生态科技(北京)有限公司	-	7,693.80
租赁费用	华润置地(成都)发展有限公司	-	11,064.00
会议服务	华润万家商业(重庆)有限公司	-	69,232.44
业务及管理费	华润置地(厦门)房地产开发有限公司	231,057.13	-
业务及管理费	上海润巍投资管理有限公司	767,701.11	-
业务及管理费	深圳市润徽服饰有限公司	406,074.56	-
业务及管理费	木棉花酒店(深圳)有限公司惠州分公司	417,190.52	-
业务及管理费	华润置地(深圳)发展有限公司木棉花酒店	22,610.00	-
业务及管理费	润加物业服务(深圳)有限公司华润金融大厦分公司	971,990.80	-
轮训费用	华润深圳湾发展有限公司科学技术研究分公司	1,269.00	-
业务招待费	宜昌金沙回沙酒销售有限公司	28,800.00	-
职工体检费	北京航天总医院	89,700.00	-
市场推广费	成都华润置地北星房地产有限公司第一分公司	111,564.16	-
组织工作经费	润爱同行有限公司	18,660.02	-
合计		314,614,127.78	391,761,054.71

(六) 关联方应收应付款项

1、关联方应收项目

款项性质	关联方	期末余额	期初余额
其他应收款	中国华源集团有限公司	30,058,600.42	-

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

款项性质	关联方	期末余额	期初余额
其他应收款	华润万家（深圳）发展有限公司	5,670,023.79	2,913,652.50
其他应收款	珠海市润海投资有限责任公司	58748.1	-
其他应收款	北京华润大厦有限公司	1,310,050.44	1,310,050.44
其他应收款	华润保险顾问有限公司	807,162.43	811,962.81
其他应收款	华润股份有限公司	212,000.00	-
其他应收款	华润新鸿基房地产(杭州)有限公司	184,578.99	-
其他应收款	华润置地(厦门)房地产开发有限公司	65,422.70	-
其他应收款	润加物业服务(深圳)有限公司	-	1,950.00
其他应收款	上海惠源达纺织有限公司	-	-
其他应收款	珠海横琴华妍叁号投资合伙企业（有限合伙）	-	-
其他应收款	华润金融控股有限公司	6,051,743.24	4,274,366.12
其他应收款	华润资产管理(深圳)有限公司	251,952,257.61	300,069,702.30
其他应收款	华润置地前海有限公司	177,575.10	177,575.10
其他应收款	上海华润帕瑟菲克餐饮管理有限公司	-	30,000.00
其他应收款	润信(汕头华侨试验区)互联网小额贷款有限公司	-	4,152,135.29
其他应收款	润平投资有限公司	-	30,000.00
其他应收款	华润置地（成都）发展有限公司	500.00	-
其他应收款	华润融资租赁有限公司	11,734.05	-
其他应收款	华润置地控股有限公司	368,800.00	-
其他应收款	华润投资控股（深圳）有限公司	259,839.00	-
其他应收款	润加物业服务(深圳)有限公司华润金融大厦分公司	1,950.00	-
其他应收款	华润万家(深圳)发展有限公司	3,751,592.01	-
其他应收款	深圳市聚汐投资企业(有限合伙)	100,000.00	-
其他应收款	华润生命科学集团有限公司	5,592,928.00	-
其他应收款	德信行有限公司	305,011.22	-
其他应收款	华润水泥(长治)有限公司	305,170.27	-
其他应收款	华润雪花啤酒(四川)有限责任公司	1,099,741.00	-
其他应收款	润加物业服务(深圳)有限公司珠海分公司	27,200.00	-
其他应收款	深圳市华润资本股权投资有限公司	1,054,141.00	-
其他应收款	特易精英商业管理(北京)有限公司	22,000,000.00	-
其他应收款	中国华润有限公司	111,000,000.00	-
其他应收款	华润(集团)有限公司	10,300,000.00	-
小计		452,726,769.37	313,741,394.56
应收账款	北京领秀睿华管理咨询中心（有限合伙）	-	-
应收账款	北京领秀润红管理咨询中心（有限合伙）	-	96,129.00
应收账款	横琴新丰乐壹号投资合伙企业（有限合伙）	190,515,416.83	190,515,416.83

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

款项性质	关联方	期末余额	期初余额
应收账款	北京秀领润睿信息咨询中心（有限合伙）	15,597,675.58	8,654,784.28
小计		206,113,092.41	199,266,330.11
预付款项	华润万家(深圳)发展有限公司	2,214,199.40	
预付款项	华润新鸿基（杭州）有限公司	184,578.99	-
预付款项	华润数字科技有限公司	786,603.77	-
预付款项	润嘉物业管理(北京)有限公司东城分公司	-	-
预付款项	华润置地前海有限公司	64,350.17	-
预付款项	润忻享商业管理(成都)有限公司深圳分公司	10,800.00	-
预付款项	润加物业服务（深圳）有限公司 华润金融大厦分公司	20,455.00	15,900.00
小计		3,280,987.33	15,900.00

2、关联方应付项目

款项性质	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	华润资产管理（深圳）有限公司	20,184,616.29	886,308,679.40
其他应付款	义乌市润隆商业管理有限公司	161,212,158.53	188,266,251.77
其他应付款	华润燃气控股有限公司及其附属公司	65,820,161.63	59,260,334.16
其他应付款	华润（深圳）有限公司	37,984,042.06	-
其他应付款	华润投资控股（深圳）有限公司	12,616,904.10	12,358,611.15
其他应付款	华润数字科技有限公司	9,598,506.32	1,948,122.19
其他应付款	元大证券投资信托股份有限公司	4,456,942.60	4,339,481.73
其他应付款	中国康力克进出口有限公司	1,009,914.20	1,266,907.35
其他应付款	华润金融控股有限公司	1,894,843.92	-
其他应付款	华润万家(深圳)发展有限公司	-	1,269,650.38
其他应付款	木棉花酒店（深圳）有限公司	700,000.00	-
其他应付款	深圳市优高雅建筑装饰有限公司	160,991.54	121,326.22
其他应付款	国信证券股份有限公司	76,414.50	76,414.50
其他应付款	上海润巍投资管理有限公司	265,911.72	-
其他应付款	华润置地（北京）股份有限公司	537,128.24	282,804.92
其他应付款	华润万家商业（重庆）有限公司	7,924.50	441,948.28
其他应付款	华润投资控股有限公司	23,453.67	23,453.67
其他应付款	华润融资租赁有限公司	67,434.49	219,073.80
其他应付款	华润怡宝饮料(中国)有限公司华南分公司	3,150.00	-
其他应付款	珠海市润海投资有限责任公司	134,757,356.05	399,941,251.90
其他应付款	中国华润有限公司	256.63	256.63
其他应付款	华润知识产权管理有限公司		20,000.00
其他应付款	润平投资有限公司		6,100.00

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

款项性质	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	木棉花酒店(深圳)有限公司惠州分公司	600,000.00	-
其他应付款	华润数字科技有限公司	2,699,586.85	-
其他应付款	润欣商业投资(深圳)有限公司	16,704.54	-
其他应付款	华润智算科技(广东)有限公司	130,037.87	4,230.76
其他应付款	汉威方德(天津)资本管理有限公司	119,549.30	-
其他应付款	成都优高雅建筑装饰有限公司	240,009.77	-
其他应付款	上海优高雅建筑装饰有限公司	21,501.90	-
其他应付款	润加物业服务(深圳)有限公司	75,600.00	-
其他应付款	润樾物业服务(成都)有限公司	44,735.07	-
其他应付款	华润怡宝饮料(中国)有限公司华南分公司	7,200.00	-
其他应付款	华润怡宝饮料(中国)有限公司华东分公司	2,460.00	-
其他应付款	华润新鸿基(杭州)有限公司	562.95	-
其他应付款	华网数据科技(广州)有限公司	30,000.00	-
其他应付款	润嘉物业管理(北京)有限公司东城分公司	27,802.95	-
其他应付款	上海天诚创业发展有限公司	188,276,352.32	188,276,352.30
其他应付款	华润守正招标有限公司	3,465.00	41,498.00
其他应付款	华润化学材料投资有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00
其他应付款	湖南良田水泥有限公司	8,000.00	-
其他应付款	华润雪花啤酒(四川)有限责任公司	45,600.00	-
其他应付款	润加物业服务(深圳)有限公司	14,826.74	-
其他应付款	润家商业(深圳)有限公司	2,102.70	-
其他应付款	武汉格律诗地产开发有限公司	92,700,000.00	-
小计		741,444,208.95	1,749,472,749.11
应付账款	珠海华润银行股份有限公司	23,753.90	899,960.03
应付账款	汉威方德(天津)资本管理有限公司	-	185,492.13
应付账款	华润数字科技有限公司	-	69,000.00
小计		23,753.90	1,154,452.16

十一、或有事项

无。

十二、资产负债表日后事项

无。

十三、母公司财务报表主要项目注释

(一) 货币资金

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
银行存款	774,362,989.94	51,442,411.44
其他货币资金	50,000,000.00	101,590,000.00
合计	824,362,989.94	153,032,411.44
其中：存放在境外的款项总额	-	-

注：本公司持有的货币资金不存在使用权受限的情况。

(二) 交易性金融资产

1.按性质划分

项目	期末公允价值	期初公允价值
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	226,978,885.28	961,406.21
其中：债务工具投资	226,978,885.28	961,406.21
合计	226,978,885.28	961,406.21

2.按投资标的划分

项目	期末余额	期初余额
银行理财产品	226,978,885.28	961,406.21
合计	226,978,885.28	961,406.21

(三) 长期股权投资

1.长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	21,270,210,581.48	-	-	21,270,210,581.48
对合营企业投资	-	-	-	-
对联营企业投资	146,801,091.00	1,632,511.98	-	148,433,602.98
小计	21,417,011,672.48	1,632,511.98	-	21,418,644,184.46
减：长期股权投资减值准备	-	-	-	-
合计	21,417,011,672.48	1,632,511.98	-	21,418,644,184.46

2.长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动			期末余额
			追加投资	权益法下确认的投资损益	其他	
一、子企业						
华润资产管理有限公司	3,562,872,293.94	3,562,872,293.94	-	-	-	3,562,872,293.94

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动			期末余额
			追加投资	权益法下确认的投资损益	其他	
华润深国投投资有限公司	1,218,173,747.56	1,218,173,747.56	-	-	-	74,456,167.85
华润保险经纪有限公司	74,456,167.85	74,456,167.85	-	-	-	1,218,173,747.56
华润深国投信托有限公司	12,914,708,372.13	12,914,708,372.13	-	-	-	12,914,708,372.13
华润渝康资产管理有限公司	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	-	-	-	3,500,000,000.00
二、联营企业						
华润元大基金管理有限公司	147,000,000.00	146,801,091.00	-	1,632,511.98	-	148,433,602.98
合计	21,417,210,581.48	21,417,011,672.48	-	1,632,511.98	-	21,418,644,184.46

(四) 其他资产

项目	期末余额	期初余额
其他应收款		
-集团资金归集		-
-关联方资金往来		8,494,879.58
-其他	13,606,042.98	1,698,781.58
应收股利		-
预付款项	3,556,373.22	3,030,053.96
待抵扣进项税	2,415,570.36	1,497,650.03
待认证进项税		-
长期待摊费用	178,920.17	-
合计	19,756,906.73	14,721,365.15

(五) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
个人所得税	1,561,041.41	775,289.47
印花税	3.00	3.00
合计	1,561,044.41	775,292.47

(六) 其他负债

项目	期末余额	期初余额
其他应付款		-
-关联方资金归集		-
-关联方资金往来	533,651,026.51	2,950,998.75
应付股利	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	期末余额	期初余额
-其他	-	12,690,866.70
应付利息	-	855,555.56
合计	533,651,026.51	16,497,421.01

(七) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
合计	5,800,000,000.00	100.00	-	-	5,800,000,000.00	100.00
华润股份有限公司	5,800,000,000.00	100.00	-	-	5,800,000,000.00	100.00

(八) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本（或股本）溢价	12,400,151,374.48	-	-	12,400,151,374.48
二、其他资本公积	-	-	-	-
合计	12,400,151,374.48	-	-	12,400,151,374.48

(九) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本期期初余额	1,342,784,759.31	986,070,761.86
本期增加额	607,578,400.80	758,310,861.38
其中：本期净利润转入	607,578,400.80	758,310,861.38
本期减少额	78,252,905.74	401,596,863.93
其中：本期提取盈余公积数	60,752,905.74	75,831,086.14
永续债利息	17,500,000.00	17,500,000.00
本期分配现金股利数	-	308,265,777.79
本期期末余额	1,872,110,254.37	1,342,784,759.31

(十) 利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
银行存款利息收入	4,058,717.48	1,038,718.55
集团资金归集利息收入	3,392.14	3,691,291.14
合计	4,062,109.62	4,730,009.69

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(十一) 投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	720,262,674.37	920,408,163.27
按权益法确认长期股权投资收益	1,632,511.98	159,032.68
交易性金融资产持有期间产生的收益	7,688,251.89	3,075,190.37
债权投资持有期间利息收益	441,666.67	-
其他债权投资在持有期间的投资收益	946,875.00	-
合计	730,971,979.91	923,642,386.32

(十二) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	64,456,518.25	73,852,949.98
折旧费和摊销费用	11,649,309.81	10,981,093.22
软件服务费	8,039,228.89	5,072,832.51
专业机构服务费	3,037,409.32	1,128,008.23
租赁费及物业管理费	3,577,775.63	1,940,145.68
组织工作经费	-	399,689.97
交通费	11,786.01	24,716.35
差旅费	647,345.35	625,329.21
文具印刷费	-	-
业务招待费	29,583.35	78,217.76
邮电费	8,273.11	48,497.47
维修及保养费	118,120.14	102,728.11
会议费	27,152.70	156,131.09
清洁费用	-	-
图书资料费	-	-
其他费用	1,398,488.28	1,427,994.58
合计	93,000,990.84	95,838,334.16

(十三) 所得税费用

1. 本期未产生应纳税所得额

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	607,578,400.80	758,310,861.38
按法定/适用税率计算的所得税费用	151,894,600.20	189,577,715.35
非应税收入的影响	-151,894,600.20	-231,154,754.78

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-	-
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-	41,577,039.43
所得税费用	-	-

(十四) 现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		-
净利润	607,578,400.80	758,310,861.38
加：资产减值准备	-	-
信用减值损失	-	188,889.90
固定资产折旧、投资性房地产折旧	835,776.76	-
使用权资产折旧	7,830,088.03	9,459,669.89
无形资产摊销	4,909,287.06	1,332,533.43
长期待摊费用摊销	-	-
公允价值变动损失	-1,017,479.07	-976,632.80
利息支出（收益以“-”填列）	31,525,692.02	62,140,887.52
汇兑损失（收益以“-”填列）	-	11.67
投资损失（收益以“-”号填列）	-730,971,979.91	-923,642,386.32
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-3,474,497.17	719,849,842.58
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	119,352,116.40	-691,139,183.71
经营活动产生的现金流量净额	36,567,404.92	-64,475,506.46
2、现金及现金等价物净变动情况：		-
现金的期末余额	774,362,989.94	51,442,411.44
减：现金的期初余额	51,442,411.44	24,559,342.33
加：现金等价物的期末余额	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-
现金及现金等价物净增加额	722,920,578.50	26,883,069.11

(十五) 关联交易

1、存在控制关系的关联方详见附注十、（一）

2、子公司相关信息详见附注五、（一）

3、与本公司交易但不存在控制关系的其他关联方如下

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
珠海华润银行股份有限公司	同一最终控股公司	9144040019260094XE
华润金融控股有限公司	同一最终控股公司	不适用
华润置地（北京）股份有限公司	同一最终控股公司	9111000010112204XE
华润融资租赁有限公司	同一最终控股公司	914403007178660046
华润投资控股（深圳）有限公司	同一最终控股公司	914403007813995945
华润万家（深圳）发展有限公司	同一最终控股公司	914403005990996676
深圳华润物业管理有限公司	同一最终控股公司	91440300733073493U
广东润联信息技术有限公司	同一最终控股公司	91441500303906256F
润联软件系统（深圳）有限公司	同一最终控股公司	914403006853635676
深圳润联智慧科技有限公司	同一最终控股公司	91440300MA5DL7XB1J
深圳市优高雅建筑装饰有限公司	同一最终控股公司	91440300779878836U
华润知识产权管理有限公司	同一最终控股公司	91440300MA5F4W7U90
华润怡宝饮料（中国）有限公司	同一最终控股公司	91440300192441045W
华润雪花啤酒（中国）投资有限公司	同一最终控股公司	91110000710937738L

4、本年与上述关联方发生如下重大关联交易

(1) 确认被投资单位分配股利收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
华润深国投信托有限公司	317,262,674.37	520,408,163.27
华润资产管理有限公司	150,000,000.00	400,000,000.00
华润保险经纪有限公司	100,000,000.00	-
华润深国投投资有限公司	153,000,000.00	-
合计	720,262,674.37	920,408,163.27

(2) 关联方利息收入情况

款项性质	关联方名称	本期发生额	上期发生额
关联方存款利息收入	珠海华润银行股份有限公司	15,131.00	96,898.59
关联方资金归集	华润股份有限公司	3,392.14	1,038,718.55
合计		18,523.14	1,135,617.14

(3) 关联方取得其他业务收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
华润深国投信托有限公司	-	470,935.61
合计	-	470,935.61

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(4) 关联方利息支出情况

款项性质	关联方名称	本期发生额	上期发生额
关联方资金往来	华润资产管理有限公司	-	18,800,833.33
关联方资金往来	华润保险经纪有限公司	-	-
关联方利息归集	华润投资控股（深圳）有限公司	43,933.67	43,813.64
合计		43,933.67	18,844,646.97

(5) 关联方业务及管理费

关联方名称	业务性质	本期发生额	上期发生额
华润数字科技有限公司	软件及服务费	8,003,065.12	4,687,524.26
华润万家（深圳）发展有限公司	租赁费及物业管理	10,973,089.70	6,390,111.31
润加物业服务（深圳）有限公司	物业费	1,800,608.62	1,705,173.15
华润置地前海有限公司	租赁费	512,173.42	-
广东润联信息技术有限公司	软件服务费	-	80,406.39
华润置地（深圳）发展有限公司木棉花酒店	住宿费	27,481.32	101,242.45
华润融资租赁有限公司	租赁费文具印刷	57,436.48	36,568.49
华润知识产权管理有限公司	字号费	18,867.92	40,991.81
华润怡宝饮料（中国）有限公司华南分公司	耗用品及清洁费	15,108.87	12,767.28
华润环保服务有限公司	耗用品	-	-
润忻享商业管理（成都）有限公司深圳分公司	IT 服务费	39,633.04	-
华润智算科技（广东）有限公司	IT 服务费	76,415.10	-
华润深圳湾发展有限公司科学技术研究分公司	轮训费用	1,269.00	-
合计		21,525,148.59	13,054,785.14

5、关联方应收应付款项

(1) 关联方应收项目

项目名称	款项性质	关联方	期末余额	期初余额
其他资产	应收股利	华润深国投信托有限公司	1,092,850.92	-
其他资产	关联方资金归集	华润股份有限公司	3,595.67	-
其他资产	关联方资金往来	华润金融控股有限公司	6,051,743.24	4,274,366.12
其他资产	关联方资金往来	华润万家（深圳）发展有限公司	1,254,260.93	2,913,652.50
其他资产	关联方资金往来	华润深国投信托有限公司	-	1,092,850.92
其他资产	关联方资金往来	华润投资控股（深圳）有限公司	259,839.00	-
其他资产	关联方资金往来	深圳华润物业管理有限公司	-	-
其他资产	关联方资金往来	华润置地前海有限公司	177,575.10	177,575.10
其他资产	关联方资金往来	润加物业服务(深圳)有限公司华润金融大厦分公司	1,950.00	1,950.00

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目名称	款项性质	关联方	期末余额	期初余额
其他资产	关联方资金往来	华润保险经纪有限公司	19,594.42	-
其他资产	预付款项	华润万家（深圳）发展有限公司	2,621,225.55	959,590.66
其他资产	预付款项	深圳华润三九医药贸易有限公司	-	-
其他资产	预付款项	华润置地前海有限公司	64,350.17	19,419.30
其他资产	预付款项	润加物业服务(深圳)有限公司	-	16,200.00
其他资产	预付款项	润忻享商业管理(成都)有限公司深圳分公司	10,800.00	-
其他资产	其他应收款	深圳润信股权投资基金管理有限公司	4,508.40	-
其他资产	其他应收款	华润置地控股有限公司	368,800.00	-
其他资产	其他应收款	华润万家（深圳）发展有限公司	292,426.95	-
合计			12,223,520.35	9,455,604.60

(2) 关联方应付项目

项目名称	款项性质	关联方	期末余额	期初余额
其他负债	关联方资金归集	华润投资控股（深圳）有限公司	12,616,904.10	12,358,611.15
其他负债	关联方资金往来	华润资产管理有限公司	500,000,000.00	-
其他负债	关联方资金往来	华润金融控股有限公司	1,794,843.92	-
其他负债	关联方资金往来	华润股份有限公司	-	-
其他负债	关联方资金往来	华润置地（北京）股份有限公司	537,128.24	282,804.92
其他负债	关联方资金往来	深圳市优高雅建筑装饰有限公司	-	-
其他负债	关联方资金往来	中国华润有限公司	256.63	256.63
其他负债	关联方资金往来	华润数字科技有限公司	2,699,586.85	-
其他负债	关联方资金往来	华润融资租赁有限公司	3,000.00	3,000.00
其他负债	关联方资金往来	上海润巍投资管理有限公司	265,911.72	-
其他负债	关联方资金往来	润欣商业投资(深圳)有限公司	16,704.54	-
其他负债	关联方资金往来	华润智算科技(广东)有限公司	50,769.17	-
其他负债	关联方资金往来	华润怡宝饮料(中国)有限公司华南分公司	2,100.00	-
合计			517,987,205.17	12,644,672.70

6、关联方应收应付款项

项目名称	款项性质	关联方	期末余额	期初余额
货币资金	银行存款	珠海华润银行股份有限公司	250,510,379.03	164,341.36
货币资金	其他货币资金	珠海华润银行股份有限公司	-	101,590,000.00
合计			250,510,379.03	101,754,341.36

华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

十四、 财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2025 年 4 月 28 日决议批准报出。



华润金控投资有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

第 1 页至第 83 页的财务报表附注由下列负责人签署

企业负责人

签名： _____

日期： _____



主管会计工作负责人

签名： _____

日期： _____



会计机构负责人

签名： _____

日期： _____



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
91310101568093764U

证照编号: 0100000202502140072

扫描经营者主体身份码了解更多市场主体监管信息, 应用服务。



出资额 人民币15900.0000万元整
成立日期 2024年01月24日
主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙
执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围
审查企业会计报表, 出具审计报告, 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度决算审计; 代理记账, 会计咨询、税务咨询、法律事务、管理咨询; 信息系统集成及服务; 接受委托办理其他会计业务。
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】



登记机关

2025 年 02 月 14 日

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

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

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0001247

说明

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

会计师事务所

执业证书



名称: 立信会计师事务所(普通合伙)

首席合伙人: 朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 31000006

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号(转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)

发证机关:



二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



立信会计师事务所
 注册会计师
 此证书有效
 Valid for another year after
 this renewal



姓名 田伟
 Full name 田伟
 性别 男
 Sex 男
 出生日期 1978-06-24
 Date of birth 1978-06-24
 工作单位 北京兴华会计师事务所有限责任公司
 Working unit 北京兴华会计师事务所有限责任公司
 身份证号码 330004197806244935
 Identity card 330004197806244935



注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by CPA

同意调出
 Agree to be taken out by the registrant firm
 2018年12月18日
 2018.12.18
 田伟
 Tian Wei

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by CPA

同意调入
 Agree to be taken in by the registrant firm
 2018年12月18日
 2018.12.18
 北京兴华会计师事务所
 Beijing Xinghua Accounting Firm

证书编号
 No. of Certificate
 110000102947

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

发证日期
 Date of Issuance
 2009年7月21日
 2009.7.21



姓名 魏金玲
 Full name 魏金玲
 性别 女
 Sex 女
 出生日期 1982-07-04
 Date of birth 1982-07-04
 工作单位 北京中联华会计师事务所有限公司沈阳分所
 Working unit 北京中联华会计师事务所有限公司沈阳分所
 身份证号码 231222198207044027
 Identity card No. 231222198207044027



注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

大宇廷

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2024年6月17日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

立信会计师事务所
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2024年08月27日

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

大宇廷

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2024年6月17日

同意调入
 Agree the holder to be transferred to

立信会计师事务所
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2024年6月17日

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

2024年12月9日

注册会计师工作单位变更事项登记
 Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
 Agree the holder to be transferred from

大宇廷

转出协会盖章
 Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
 2024年12月9日

大宇廷

转入协会盖章
 Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
 2024年12月9日

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.



110002490092

证书编号 110002490092
 No. of Certificate
 批准注册协会：辽宁省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs: Liaoning Provincial Institute of CPAs
 发证日期：2020年12月22日
 Date of Issuance

2024年12月9日