

横琴华通金融租赁有限公司

2020年年度报告

二〇二一年五月

目录

第一节 公司概况.....	3
第二节 财务数据和指标.....	5
第三节 管理层报告.....	5
第四节 其他重要事项.....	1 5
第五节 公司治理.....	1 9
第六节 财务报告.....	2 8

第一节 公司概况

一、公司名称

公司全称：横琴华通金融租赁有限公司

英文名称：Hengqin Huatong Financial Leasing
Co., Ltd.

二、法定代表人：谢伟

三、注册资本：人民币 2,000,000,000.00 元

四、经营范围

（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；
（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁
保证金；（五）吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存
款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外
借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十
一）银保监会批准的其他业务。

五、联系方式及地址

注册地址：珠海市横琴新区十字门中央商务区横琴国际
金融中心大厦第23A层

办公地址：珠海市横琴新区十字门中央商务区横琴国际
金融中心大厦第23A层

邮政编码：519031

六、董事会秘书：范秋栢

联系地址：珠海市横琴新区十字门中央商务区横琴国际金融中心大厦第23A层

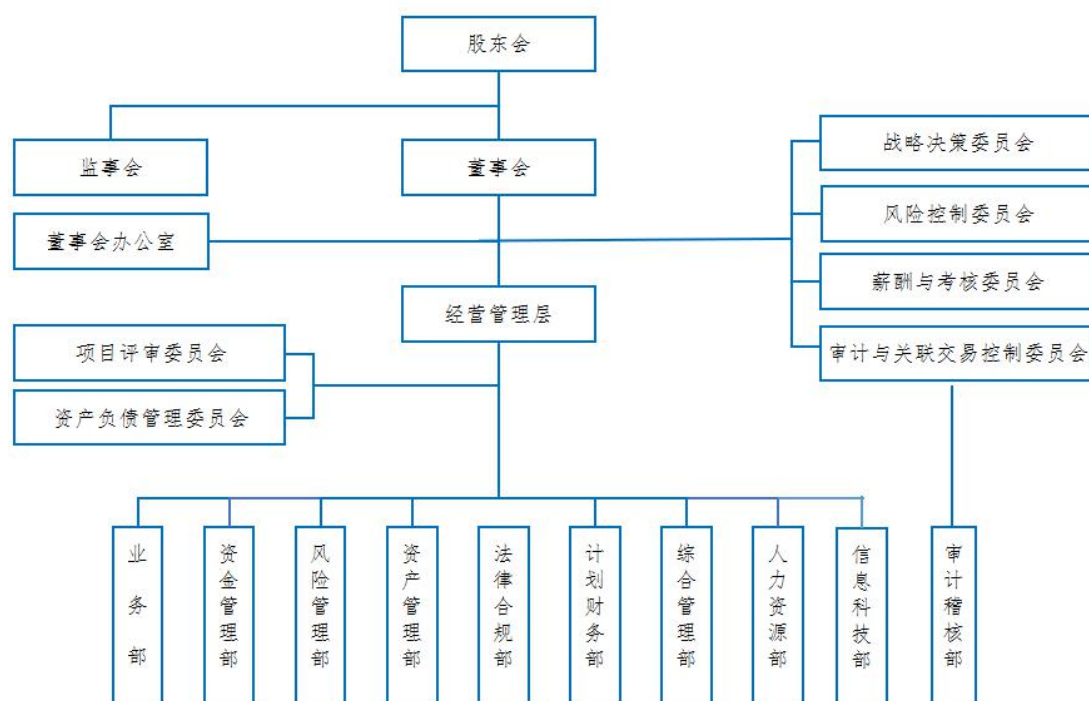
电 话：0756-8302733

电子邮箱：fanqiubai@hqhtfl.cn

七、历史沿革

公司由珠海华发投资控股集团有限公司（原珠海金融投资控股集团有限公司）、亨通集团有限公司、广东明珠集团深圳投资有限公司和北京猎象资本管理有限公司发起设立，经中国银行业监督管理委员会广东监管分局《中国银监会广东监管局关于横琴华通金融租赁有限公司开业的批复》（粤银监复[2015]440号）同意，于2015年10月12日正式成立，注册资本为20亿元人民币。

八、公司组织架构



第二节 财务数据和指标

一、主要财务数据

单位：人民币元

主要财务数据	2020年	2019年	增长率
营业收入	278,771,977.77	274,208,495.12	1.66%
营业利润	114,594,319.60	113,933,162.77	0.58%
利润总额	114,284,757.77	113,833,162.77	0.40%
净利润	85,086,770.36	84,765,785.13	0.38%
其他综合收益	0.00	0.00	0.00%
经营活动产生的现金流量净额	44,632,817.70	395,535,035.71	-88.72%
资产总额	9,509,521,972.59	10,664,198,565.57	-10.83%
负债总额	7,123,173,298.02	8,362,936,661.36	-14.82%
所有者权益	2,386,348,674.57	2,301,261,904.21	3.70%

二、风险收益指标

风险收益指标	2020年12月31日	监管标准
资本充足率	25.8846%	$\geq 10.5\%$
拨备覆盖率	1276.0990%	$\geq 150\%$
单一客户集中度	12.4016%	$\leq 30\%$
单一集团客户授信集中度	18.5426%	$\leq 50\%$
流动性比例	153.4628%	$\geq 25\%$
风险资产利润率	0.8317%	
成本收入比	31.8796%	
净息差	2.3764%	
非利息收入占比	12.7693%	

第三节 管理层报告

2020年是公司第五个完整经营年度。在股东大力支持和董事会坚强领导下，公司坚定战略转型发展方向，专业化已

成上下共识并取得初步成效，人才队伍和管理体制机制从零到一，并不断优化。回望不平凡的2020年，公司上下直面复杂严峻的经营形势，团结一致，拼搏奋进，扎实推进各项经营管理工作，取得良好成效。

一、经营指标稳中有进，经营质量持续优化

经营脚步放缓，资产质量优化。公司年末资产总额95.1亿，租赁资产余额75.88亿，较年初下降11.04亿元，降幅12.7%；受疫情影响新增业务投放40.91亿，同比下降17%。全年实现营业净收入2.79亿元，同比增长1.66%；净利润8,509万元，同比增长0.38%，达到开业以来最高值；ROE3.31%，同比上升0.21个百分点；全年提款67.27亿元，同比持平，融资成本5.44%，同比下降0.24个百分点。

公司2020年末不良率0.34%，比年初下降0.08个百分点，远低于金租行业平均值1.12%；2020年度计提减值准备7456万元，年末拨备余额3.32亿元，拨备率达4.37%，拨备覆盖率达1276%，较年初增加462.24个百分点，进一步增强了风险抵御能力。

虽然受疫情等因素影响，公司发展放缓，但是在股东的大力支持下，公司资产处置和清收工作取得重大进展，资产质量不断优化，实现轻装上阵。同时处置工作也锻炼了队伍，提振了士气和信心。

资产处置成果来之不易。首先，董事会、经营管理层对

资产处置工作高度重视，强化了专项资产管理小组力量，出台专项办法明确管理小组的职责定位，建立激励和问责机制。对于硬骨头和重点项目，董事长、总经理亲自过问并参与。其次，股东及时出手，设立专门资产管理公司，帮助公司全额收回本息8.3亿元。最后，资产处置小组针对问题项目，充分发挥钉子精神，不收到成效绝不放手。经过锲而不舍的努力，专项小组全额回收4个项目，累计3.11亿，实现有回收项目12个，累计实现回款4.66亿。

经营优化提质，蓄势待发。一是收入结构持续优化。今年以来，公司坚决贯彻董事会要求，保持调整收入结构定力，持续提升租赁净收入占比，投放业务手续费率继续下降并提高递延比例。2020年租赁净收入占比达80%，手续费收入递延率达到68%，均达到开业以来最高值。

二是资产布局持续优化。从投放行业看，城市民生、医疗、工程机械、文旅等专业化行业投放占比逐年增长，2018年占比26.5%、2019年占比51%、2020年达67%；从投放区域看，近两年广东省和大湾区业务投放均有明显增长，2019年广东省和大湾区业务余额占比均为12.19%，2020年广东省业务余额占比18.11%，大湾区占比14.16%；从项目评审看，项目报审、过会及投放单笔金额平均值从2018年开始持续降低，分散项目风险。项目放款平均单笔金额从2018年1.23亿元降至今年的0.85亿元。

三是融资结构不断优化。公司不断引入中长期资金，消化期限错配压力，截至2020年底，1年期以上资金占比超10%。2020年国有大行和全国性股份制银行授信提款攻坚取得突破，获得中农工建交授信28.6亿，实现提款7.2亿，新增农行和建行授信提款，首次获得恒丰银行提款3亿元，融资层级有所提升。

二、资金端和资产端并进，业务创新取得新进展

一是创新融资再添“新羽翼”。一方面，公司8亿元金融债成功发行，全场认购达2.68倍，成为广东省首家发行金融债的非银行背景金租公司、珠海市首家发行金融债的非银机构，获得监管机构和金融机构的高度认可。另一方面以点带面推进跨境融资，成功落地省内第二笔全口径跨境直贷，获得澳门大丰银行融资2亿元，新增中信银行（国际）、华商银行、立桥银行、永丰银行、永隆银行等提款或授信，跨境融资初具规模。

2020年受疫情及银行信贷“结构化”收缩等影响，公司融资局面较为被动，授信融资工作难度大。面对严峻的形势，各股东、董事给予公司大力支持，2020新增授信16家，额度46.1亿，累计提款62.77亿元（未含线上短拆60.6亿），全年新增融资综合成本同比下降39bp，实现全年资金面平稳安全。

二是首笔经营性租赁成功落地，丰富了专业化转型路

径。公司成立经营性租赁工作小组，将制度建设、会计核算、业务推进等各项工作分解到人。经过前中后台的共同努力，2020年12月审批通过经营性租赁业务2000万元，并于12月启动486.4万元设备采购，第一套铝模板设备已进场使用，成功实现经营性租赁业务零突破。该笔业务树立了公司在解决专业化转型和业务创新过程中各类问题的一个典范。

2020年公司坚定不移执行专业化发展战略，业务部门优化整合为城市民生业务群、产业业务群、大湾区业务部，实现集群化管理，形成区域明晰，专业聚焦的部门架构，形成匹配战略转型发展的组织能力。城市民生业务成为压舱石，全年投放28.62亿元，占比70%，比2019年显著提升。医疗大健康、工程装备、文旅专业化和大湾区业务更进一步。

金融债成功发行和首笔经营性租赁落地是股东、董事支持，资金团队、业务团队与支持部门携手努力的又一成果。其中，金融债发行宣传文章得到《人民日报》《新华网》《中新网》《南方日报》《珠海特区报》等权威媒体的广泛转发。资金端和资产端的创新突破给监管部门、同业机构等树立了良好的印象，也给公司上下注入强大的信心。

三、进一步优化三会一层运行机制，完善公司治理

一是公司董事会和经营管理层对经营战略实施情况进行不定期回顾和评估，选择资源禀赋相近的金融租赁公司进行对标，根据对标结果对战略推进全面检视。战略转型办公

室纳入董事会办公室，完成职能整合优化，初步建立规划滚动更新、经营计划编制和调整、业绩督导和业绩考核的战略运营闭环管理机制。

二是充分发挥董事会、监事会职能。2020年公司共召开20次董事会会议、25次董事会专门委员会会议，累计对159项议案进行了审议；共召开6次监事会，累计对16项议案进行了审议。

三是在股东的支持下，完成《公司章程》修订，按照监管规定调整董事会会议频率及监事构成，完成专职监事长选聘，聘任独立董事为薪酬与考核委员会主任委员；修订《总经理工作细则》，增加经营管理层对董事会及其专门委员会、监事会信息报告机制。调整内审部门负责人任命方式、工作汇报及考核方式，确保内审部门独立性。

四、多措并举，风险与合规管控持续强化

一是以监管预评级与整改为契机，全面优化公司风控合规体系。公司高度重视监管预评级工作，认真学习监管文件，积极与其他已评级牌照机构同业交流，通过反复多次内部讨论和自查反馈，完成自评工作，并按照监管的打分要求督办问题整改。截至2020年末，监管提出的38项意见中，除需持续优化、杜绝存量问题重复发生的8项外，27项已完成整改，另有3预计2021年1月完成整改。

二是深入开展整章建制，完善内控制度体系。2020年为

制度建设年，公司深入推进制度更新，查缺补漏，增强前中后台制度意识和合规意识建设。截至12月末，公司完成全部115份制度的自查梳理，修订33份、新增42份、废止25份，重点整改制度不符合监管规定，外规内化不足，制度指导性不强以及制度体系繁杂，内容重叠等问题。

三是进一步加强数据和报表报送管理。对各类对外报送的报表明确专人负责，建立复核机制，并纳入到相关部门考核中，确保不出现迟报、漏报和错报。对发现的数据和报表错误，及时改正，并在公司进行通报，以防再犯。加强信息系统建设，逐步实现数据自动生成，力争杜绝人为差错。

四是提高业务合规水平，强化员工合规意识。在监管部门指导下，公司加强承租人行业及实际资金用途审核，强调租赁物现场核实，加强租物权属发票审核力度，规范租期关于资金用途凭证收集的标准及时限。根据外规的变化及时修订业务合同，防范法律瑕疵。通过会议宣贯处罚案例、发布合规指引、开展合规专题培训和历史项目复盘回头看等方式，引导全体员工保持高度警醒、守住合规底线，绝不触碰合规“高压线”。

五、“三项赋能”工作扎实

党建和品牌文化服务经营管理。坚持党建和经营管理相结合，增强思想教育，2020年组织了井冈山红色教育、桂山岛党建活动。党组织纪检机构与合规审计相结合，设置专门

信箱，畅通监督沟通渠道，倡导企业正能量。

启动品牌和文化优化项目，完成公司理念识别体系，重新设计视觉识别体系。

以丰富多彩的企业文化活动为抓手，增强员工凝聚力。2020年先后成立篮球队、跑团，开展了读书会活动、高管面对面、节日慰问、趣味篮球赛、战疫评优评先等系列活动。以五周年司庆为契机，组织了系列主题活动，弘扬企业文化，共克时艰，鼓舞士气。

信息技术助推转型发展。公司首次制定三年科技规划，建立科委会，引入金控首席科技官等外部专家，为信息科技规划和建设提供指导。

增强系统赋能，加快推进系统建设，实现用友业务系统上线，完成门户网站IPv6改造，启动人行二代征信接口对接项目，费用报销项目投入使用。

强化安全运营保障，启动等保测评，开展安全桌面以及信息安全防护软件IPguard测试，推进办公软件正版化，切实强化信息安全管理。

人力资源管理提质。人才招聘坚持高标准，海纳百川吸引人才。2020年累计推送简历466份，面试142人次，入职17人。2020年新聘用人员严格开展背景调查，增强试用期考核，严把入门关。

考核激励不断体系化，实现闭环合规。日常激励强化了

季度、半年度绩效考核及应用；专项激励配合公司发展需要制定业务冲刺、金融债首发、资产处置、防疫抗疫等方案。增加案防考核指标，提高风险管理类/合规经营类指标权重，明确被考评人员回避要求，开展薪酬与绩效考核专项审计，确保绩效考核体系合规。

完善员工职级体系，拓宽发展通道。2020年修订了《职级体系管理办法》，进一步完善岗位序列、专业层级，并按照办法对在岗员工进行职级调整与更新，为员工搭建完善、顺畅的职业发展通道，选人用人更加符合现阶段战略需求。

丰富培训与学习方式，提升员工职业能力。着力提升各层级员工综合素养，推出“远航计划”及“启航计划”两个人才培养项目，初步搭建了从基层到高层的人才发展体系；组织内部分享与外部培训交流，全年开展8期内部分享，组织员工参与外部培训14次，累计23人次。

六、存在的问题及挑战

（一）受外部形势影响，全年业务投放未能达到经营计划预期目标

一是受疫情影响，业务团队正常市场营销活动受限，整体业务拓展受到一定影响。二是今年以来宏观资金宽松，国家支持地方政府发债，城市民生项目价格快速下行，公司资金价格较难匹配项目要求。三是一季度重点推进的医院项目，已实现一定储备，受监管政策要求，未能实现规模投放。

四是公司深化推进专业化转型，业务及制度处于调整期，部分人员仍有观望心态，需进一步塑造狼性团队文化。

（二）内外因素影响同业借款，资金拓展依旧面临挑战

银行同业合作业务规模有所收缩，内外部政策对非银机构有所收紧。特别是受新冠疫情及个别金租同业流动性危机影响，部分银行采用“一刀切”方式，限制厂商系金租公司授信，加之舆情事件干扰，对公司同业资金拓展构成一定挑战。

（三）风险资产处置仍需锲而不舍

股东给予公司资产处置大力支持，帮助公司卸下历史包袱，2021年得以轻装上阵。2020年通过董事会专项资产管理小组，公司加大了资产管理工作力度，存量资产风险化解工作取得了重大进展，2021年经济形式依旧复杂严峻，处置工作还需继续努力。

（四）运营管理和团队建设需进一步强化

一是2020年公司全力推进整章建制，要求各部室精细化运作和规范化管理。公司要延续制度更新态势，加强修订或新建制度的宣贯学习，开展制度后评价工作，切实提升精细化管理水平。二是公司战略转型对团队业务能力和管理能力提出更高要求，团队建设和人员素质提升是战略转型落地的关键，亟待推进专项培训，强化团队建设。

以上问题有行业共性挑战，也有公司内部管理短板。在

股东和董事会支持和领导下，公司战略转型发展路径已进一步明确，战略落地的关键是培养员工专业能力和职业素养，获取成熟的客户群、争取监管的信任，相信问题和挑战会在公司稳健发展中迎刃而解。

第四节 其他重要事项

一、报告期内关联交易情况

(一) 关联方交易情况

1. 关联采购与接受劳务

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	经营场所租赁	5,112,961.09	6,683,678.94
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	水电费	238,503.50	291,506.09
珠海华客信息科技有限公司	员工公寓	567,316.70	198,967.94
珠海华发物业管理有限公司	物业管理与维修费	1,160,514.23	930,407.24
珠海华发汽车销售有限公司	购买车辆	0.00	356,283.19
珠海华发文化传播有限公司	股东墙制作	42,452.83	99,056.60
横琴人寿保险有限公司	购买保险	20,242.06	15,525.02
珠海市横琴新区华金国际会展服务有限公司	会展费	0.00	94,339.62
广东城智科技有限公司	机柜租赁	183,962.26	0.00
珠海横琴新区十字门国际金融中心大厦建设有限公司	经营场所租赁	754,225.21	0.00
珠海华发仲量联行物业服务集团有限公司	物业管理费、电费	217,026.52	0.00
珠海华发现代服务投资控股有限公司	餐饮费	144,863.00	119,544.00
珠海市横琴新区华金国际酒店管理有限公司	住宿费	86,949.52	261,022.00

珠海横琴新区三江人力资源 综合服务中心有限公司	培训费	50,104.86	0.00
横琴国际知识产权交易中心 有限公司	场地租赁费	22,238.53	0.00
亨通海洋工程有限公司	设备款	70,796,460.08	88,495,575.16

2. 关联方资金拆借

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	拆入资金	5,860,000,000.00	5,900,000,000.00
亨通财务有限公司	拆入资金	200,000,000.00	700,000,000.00
珠海华润银行股份有限公司	借款	400,000,000.00	300,000,000.00

3. 资产转让与受让

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
苏州市亨信资产管理有 限公司	转让江门市第二人民医院融 资租赁项目	0.00	51,167,824.40
苏州市亨信资产管理有 限公司	转让广州京卫汇京融资租赁 有限公司融资租赁项目	0.00	20,219,525.10
苏州市亨信资产管理有 限公司	转让沙河市人民医院融资租 赁项目	0.00	19,095,368.55
苏商融资租赁有限公司	受让大行临港项目 0	300,000,001.00	0.00
珠海铎顺资产管理有限 公司	转让毕节市力帆骏马振兴车 辆有限公司融资租赁项目租 金债权	144,174,373.34	0.00
珠海铎顺资产管理有限 公司	转让天航控股有限责任公司、 天津航空有限责任公司联合 承租融资租赁项目租金债权	285,767,695.09	0.00
珠海铎顺资产管理有限 公司	转让北京首都航空有限公司、 北京首都航空控股有限公司 联合承租融资租赁项目租金 债权	396,545,073.49	0.00

4. 融资租赁收入

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有 限公司	融资租赁	23,472,877.38	17,796,041.40

苏商融资租赁有限公司	融资租赁	32,022,216.71	31,065,874.66
广东大顶矿业股份有限公司	融资租赁	9,814,975.49	153,301.89
珠海华福商贸发展有限公司	融资租赁	10,265,949.22	17,278,383.24

5. 手续费及佣金收入

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	手续费收入	3,113,207.55	3,113,207.55
广东大顶矿业股份有限公司	手续费收入	19,654.09	19,654.09
珠海华福商贸发展有限公司	手续费收入	0.00	14,150,943.42

6. 手续费及佣金支出

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
苏州市亨信资产管理有限公司	手续费支出	3,000,000.00	11,523,584.90
华金证券股份有限公司	手续费支出	1,404,905.66	1,378,113.19
苏商融资租赁有限公司	手续费支出	4,716,981.13	0.00

7. 金融企业往来收入

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	存款利息	3,549,857.93	3,862,881.00
亨通财务有限公司	存款利息	12,751,919.96	7,372,877.44
珠海华润银行股份有限公司	存款利息	26.29	0.00

8. 金融企业往来支出

单位：人民币元

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	同业借款利息	4,322,339.44	4,360,527.11

亨通财务有限公司	同业借款利息	64,635.50	452,577.78
珠海华润银行股份有限公司	借款利息支出	12,934,642.51	13,968,056.92

(二) 关联方应收应付款项

单位：人民币元

企业名称	2020年12月31日	2019年12月31日
	金额	金额
应收融资租赁款：		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	359,532,968.73	404,504,218.77
苏商融资租赁有限公司	167,260,524.27	585,610,318.31
广东大顶矿业股份有限公司	168,352,527.95	169,318,448.55
珠海华福商贸发展有限公司	135,089,724.81	180,119,632.09
应收利息：		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	1,420,833.34	1,512,499.99
苏商融资租赁有限公司	725,125.05	3,083,286.77
广东大顶矿业股份有限公司	600,329.69	162,500.01
短期借款：		
珠海华润银行股份有限公司	200,000,000.00	300,000,000.00
拆入资金：		
珠海华发集团财务有限公司	1,000,000,000.00	800,000,000.00
亨通财务有限公司	0.00	500,000,000.00
预收款项：		
苏商融资租赁有限公司	8,400,000.00	8,400,000.00
广东大顶矿业股份有限公司	4,500,000.00	4,500,000.00
珠海华福商贸发展有限公司	994,753.62	1,255,517.82
应付利息：		
珠海华发集团财务有限公司	166,666.67	124,444.44
亨通财务有限公司	0.00	29,166.67
珠海华润银行股份有限公司	372,222.22	0.00

二、聘请会计师事务所情况

根据第二届董事会 2020 年第十四次会议决议，公司续聘致同会计师事务所（特殊普通合伙）珠海分所聘期为公司 2020 年度审计机构，聘期一年。

三、年度分配方案

根据致同会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《审计报告》列示：公司2020年年初未分配利润131,295,543.64元，2020年度实现净利润85,086,770.36元，扣除本期提取的法定盈余公积金8,508,677.04元，未计提一般风险准备前可供股东分配的利润为207,873,636.96元。现拟提议2020年度不进行利润分配。

第五节 公司治理

（截至2020年12月31日）

一、股东

报告期内，公司股东珠海金融投资控股集团有限公司更名为珠海华发投资控股集团有限公司，简称“珠海金控”变更为“华发投控集团”；股东广东明珠集团深圳投资有限公司法人代表由彭胜变更为訾慧。

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
珠海华发投资控股集团有限公司	35%	李光宁	68.45亿元	珠海市横琴新区荣澳道83号3幢	投资与资产管理。

亨通集团有限公司	35%	崔根良	15 亿元	江苏吴江七都镇心田湾	各种系列电缆、光缆、通信器材等批发零售；金属镀层制品、铝合金型材的制造加工；第一类增值电信业务中的互联网数据中心业务和互联网接入服务业务；自营和代理各类商品及技术的进出口业务；项目投资；股权投资；创业投资；投资咨询；投资管理；财务咨询等。
广东明珠集团深圳投资有限公司	25%	訾慧	23 亿元	深圳市福田区深南中路大庆大厦七层707房	投资兴办实业，国内贸易。
北京猎象资本管理有限公司	5%	袁强	1 亿元	北京市朝阳区安华里五区 21 号楼 5 层 3505	资本管理；技术开发、技术服务；投资管理；设计、制作、代理、发布广告；广告策划；信息咨询。

二、董事、董事会及其下属委员会

董事会成员情况

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例%
谢伟	董事长	男	46	2018年9月	珠海华发投资控股集团有限公司	35
王海	董事	男	51	2018年9月	全体股东	100
秦军	董事	男	43	2018年9月	珠海华发投资控股集团有限公司	35
高晓龙	董事	男	48	2018年9月	亨通集团有限公司	35
马耀明	董事	男	58	2018年9月	亨通集团有限公司	35
范秋栢	董事	男	57	2018年9月	广东明珠集团深圳投资有限公司	25

郭 飏	独立 董事	男	45	2018年9月	全体股东	100
-----	----------	---	----	---------	------	-----

董事会下设各专业委员会成员情况

董事会下属委员会名称	组成人员姓名	职务
战略决策委员会	谢 伟	主任委员
	王 海	委员
	高晓龙	委员
	范秋栢	委员
	郭 飏	委员
风险控制委员会	高晓龙	主任委员
	王 海	委员
	秦 军	委员
	马耀明	委员
	郭 飏	委员
薪酬与考核委员会	郭 飏	主任委员
	谢 伟	委员
	秦 军	委员
	高晓龙	委员
	马耀明	委员
审计与关联交易控制委员会	郭 飏	主任委员
	王 海	委员
	秦 军	委员
	马耀明	委员
	范秋栢	委员

三、监事会

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例(%)
贺士彬	监事长	男	45	2020年11月	北京猎象资本管理有限公司	5
杨天牧	职工监事	男	39	2018年9月		

严志扬	职工监事	男	44	2018年9月		
谢山	职工监事	男	40	2018年9月		

四、高级管理人员

2020年2月27日，第二届董事会2020年第五次会议决定不再聘任胡建江为总经理助理。

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
王海	总经理	男	51	2018年9月	29	本科	法律	曾任工商银行韶关分行总经理党委书记，广东粤财信托有限公司总经理、易方达基金管理有限公司董事、众诚汽车保险股份有限公司董事等职务。
韩松	副总经理	男	45	2018年9月	15	博士研究生	西方经济学	曾任工银金融租赁有限公司航运金融事业部副总经理、风险资产管理小组副总经理。
林舜	总经理助理	男	38	2019年1月	4	硕士研究生	工商管理	曾任远东国际租赁有限公司业务大区总监，丰汇租赁有限公司助理总裁，重庆鈺渝金融租赁股份有限公司副总裁。
戴伟	首席风险官	男	37	2018年9月	11	硕士研究生	科学与工程专业	曾任工银金融租赁有限公司项目投资与审批部高级经理，太平石化金融租赁有限责任公司风险管理部总经理助理，横琴华通金融租赁有限公司风险管理部总经理。

五、股东会召开情况简介

会议届次	召开日期	会议形式	决议情况
2019年度股东会	2020年3月26日	现场会议	全部议案通过
2020年第一次临时股东会	2020年9月14日	通讯会议	全部议案通过
2020年第二次临时股东会	2020年11月11日	通讯会议	全部议案通过
2020年第三次临时股东会	2020年12月20日	通讯会议	全部议案通过
2020年第四次临时股东会	2020年12月29日	通讯会议	全部议案通过

六、董事履职情况

（一）董事会主要工作

1、优化管理体系，完善公司治理结构

在董事会的领导下，2020年公司紧跟国家法律、法规、宏观调控政策导向，切实履行监管部门相关规定和要求，不断优化管理制度、完善公司治理结构。截至12月末，公司完成《公司章程》修订，按照监管规定调整董事会会议频率及监事构成，完成专职监事长选聘，聘任独立董事为薪酬与考核委员会主任委员；修订《总经理工作细则》，增加经营管理层对董事会及其专门委员会、监事会信息报告机制；调整内审部门负责人任命方式、工作汇报及考核方式，确保内审部门独立性，优化了公司运行机制，提高了公司管理质量。

2、明确发展规划，引导公司专业化转型

根据公司股东一致确定的打造行业聚焦、盈利能力突出的特色精品上市金融租赁公司的战略目标，董事会指导公司

落实公司战略规划，深耕行业打造资产端专业化能力，通过行业聚焦、差异化发展，提升公司资产端的竞争力。2020年为公司专业化转型的攻坚之年，董事会指导公司重点在城市民生、医疗大健康、工程装备、文旅四个方向进行业务架构调整、团队建设、保障机制建设、业务模式研究探索，为公司专业化转型取得实质性突破发挥了重要作用。

3、完善制度建设，促进公司规范发展

董事会进一步优化公司制度体系，不断规范公司管理。报告期内，公司完成全部115份制度的自查梳理，修订33份、新增42份、废止25份。公司修订了业务分级授权、项目评审委员会管理办法和其他风险管理相关制度，以制度的制定和严格实施持续优化业务各环节操作流程，在有效把控业务实质风险的基础上，运营管理效率有所提高；修订政策指引文件，明确了业务的拓展方向和客户准入标准，有效引导公司业务向专业化转型，并提高了业务营销的精准度；按照监管部门要求拟定并完成公司章程修订，促进了公司经营进一步规范。

4、严格控制风险，促进业务稳健发展

董事会始终把防风险放在第一位，强调公司要在有效控制风险的前提下开展业务，促进了公司业务稳健发展。报告期内，董事会通过事前审议和接受事后备案两种形式对公司业风险进行把控，根据《业务授权制度（2020年版）》规定，

董事会审批单项金额超过3亿元人民币的非关联项目及超过500万元人民币的关联业务，风险控制委员会审批单项金额超过1亿元、不超过3亿元人民币的非关联项目。2020年，董事会审批通过3个重大租赁项目，风险管理委员会审批通过10个租赁项目；对于授权经营班子审批操作的项目，以接受项目投放后备案的形式，有效地把控了公司业务风险管理情况。

5、强化团队建设，人员队伍逐步壮大

伴随着公司业务规模的扩大和全国业务布局的持续推进，董事会指导公司要通过市场化渠道引进各层次人才，稳步充实员工队伍，团队建设工作取得良好成效。报告期内，董事会聘任了杨国华担任公司资金总监（待任职资格核准后正式任命），杨国华具备14年金融行业工作经验，多年大型银行对公业务经验，成为公司开拓融资渠道的中坚力量；聘任李强担任公司副总经理（待任职资格核准后正式任命），李强具有20年金融行业工作经验，具有丰富的风控、合规及内控管理经验和同业合作经验，符合公司战略发展和专业化转型的需求。

（二）董事参加董事会和股东大会的情况

姓名	参加董事会情况						参加 股东 会情 况
	2020年 应出席	亲自出 席次数	以通讯 方式参	委托 出席	缺席 次数	是否连续两次 未亲自参加董	出席 股东

	会议次数		加次数	次数		事会	会的次数
谢伟	20	20	15	0	0	否	5
王海	20	20	15	0	0	否	5
秦军	20	20	15	0	0	否	5
高晓龙	20	20	15	0	0	否	5
马耀明	20	18	15	0	2	是（因病缺席）	5
范秋栢	20	20	15	0	0	否	5
郭飏	20	20	15	0	0	否	5

（三）独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，公司独立董事未对董事会议案及其他非董事会议案事项提出异议。

七、董事会专门委员会会议召开情况

报告期内，董事会各专业委员会召开会议25次，会议情况如下：

专业委员会名称	会议召开次数	现场会议次数	通讯会议次数	决议情况
战略决策委员会	2	1	1	全部议案通过
风险控制委员会	10	0	10	全部议案通过
薪酬与考核委员会	4	2	2	全部议案通过
审计与关联交易控制委员会	9	0	9	全部议案通过

八、监事会履行职责情况

报告期内，公司监事会共召开了6次会议，会议的召集、召开和表决程序符合《公司法》、《公司章程》和《监事会议事规则》的有关规定。会议情况如下：

第二届监事会2020年第一次会议于2020年1月22日召开，经与会监事记名投票表决一致通过了《关于〈2019年反洗钱工作专项审计报告〉的议案》、《关于〈信息科技安全专项审计报告〉的议案》；

第二届监事会2020年第二次会议于 2020 年 3 月 26 日召开，经与会监事记名投票表决一致通过了《关于<2019年度总经理工作报告>的议案》、《关于<2019年年度报告>的议案》、《关于<2019年度监事会工作报告>的议案》、《关于<2019年度财务决算报告>的议案》、《关于2019年度利润分配方案的议案》；

第二届监事会2020年第三次会议于 2020 年 4 月 21 日召开，经与会监事记名投票表决一致通过了《关于<2019年度董事履职评价报告>的议案》、《关于<2019年度关联交易专项审计结果的报告>的议案》、《关于<关于非现场监管报表管理专项审计的报告>的议案》、《关于<2019年度内部审计工作总结及2020年度内部审计工作计划>的议案》；

第二届监事会2020年第四次会议于 2020 年 11 月 6 日召开，经与会监事记名投票表决一致通过了《关于公司监事变更的议案的议案》、《关于<监事会对高级管理人员2019年度履职评价报告>的议案》、《关于<监事会对监事2019年度履职评价报告>的议案》；

第二届监事会2020年第五次会议于 2020 年 11 月 11 日召开，经与会监事记名投票表决一致通过了《关于选举第二届监事会监事长的议案》；

第二届监事会2020年第六次会议于 2020 年 12 月 26 日召开，经与会监事记名投票表决一致通过了《关于林少凤

同志不再担任公司监事的议案》。

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在风险的情形。

第六节 财务报告

公司 2020 年年度财务报告已经致同会计师事务所（特殊普通合伙）珠海分所审计，并出具了标准无保留意见的审计报告（附后）。

横琴华通金融租赁有限公司

二〇二〇年度

审计报告

致同会计
师

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

目 录

审计报告	1-3
资产负债表	1-2
利润表	3
现金流量表	4
所有者权益变动表	5-6
财务报表附注	7-42

审计报告

致同审字（2021）第 442B009110 号

横琴华通金融租赁有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了横琴华通金融租赁有限公司（以下简称华通金租公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了华通金租公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督华通金租公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能导致对华通金租公司的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华通金租公司不能持续经营。

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

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



中国注册会计师



中国注册会计师



中国·北京

二〇二一年四月十二日

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末数	上年年末数
资产：			
现金			
存放同业	五. 1	2,087,655,786.99	2,098,415,555.49
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
应收融资租赁款	五. 2	7,256,100,173.46	8,393,875,173.97
应收票据			
拆出资金			
应收账款	五. 3	2,800,000.00	
应收利息	五. 4	86,034,137.55	97,059,585.88
预付款项		209,881.60	
其他应收款	五. 5	1,919,508.81	16,966,737.51
可供出售金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五. 6	1,206,761.37	1,648,229.00
无形资产	五. 7	248,774.99	389,395.25
长期待摊费用	五. 8	334,964.88	601,656.19
递延所得税资产	五. 9	64,008,940.38	52,692,954.44
其他资产	五. 10	9,003,042.56	2,549,277.84
资产合计		9,509,521,972.59	10,664,198,565.57

资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末数	上年年末数
负债：			
借款	五. 11	3,677,900,000.00	5,216,748,900.00
拆入资金	五. 12	1,000,000,000.00	1,400,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项	五. 13	305,818,877.14	316,243,370.34
应付职工薪酬	五. 14	27,200,388.27	18,135,303.31
应付利息	五. 15	67,634,394.37	60,570,761.27
应交税费	五. 16	85,677,529.77	79,421,082.75
其他应付款	五. 17	424,877.04	215,240.29
应付债券	五. 18	799,507,568.94	
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	五. 19	1,159,009,662.49	1,271,602,003.40
其他负债			
负债合计		7,123,173,298.02	8,362,936,661.36
所有者权益：			
实收资本	五. 20	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
其他权益工具			
资本公积			
其他综合收益			
盈余公积	五. 21	38,634,867.47	30,126,190.43
一般风险准备	五. 22	139,840,170.14	139,840,170.14
未分配利润	五. 23	207,873,636.96	131,295,543.64
所有者权益合计		2,386,348,674.57	2,301,261,904.21
负债和所有者权益总计		9,509,521,972.59	10,664,198,565.57

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



利润表

2020年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本金额	上年金额
一、营业收入		278,771,977.77	274,208,495.12
融资租赁净利息收入	五. 24	215,477,671.02	169,727,329.02
利息收入		517,709,210.53	547,186,870.11
利息支出		302,231,539.51	377,459,541.09
手续费及佣金净收入	五. 25	25,313,496.95	52,411,248.78
手续费及佣金收入		46,596,671.83	81,959,612.86
手续费及佣金支出		21,283,174.88	29,548,364.08
其他收益	五. 26	10,459,709.04	19,710,072.62
投资收益(损失以“-”号填列)			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)		-175,913.35	
其他业务收入	五. 27	27,697,014.11	32,359,844.70
二、营业成本		164,177,658.17	160,275,332.35
税金及附加	五. 28	745,961.87	625,132.70
业务及管理费	五. 29	88,871,286.30	79,015,441.11
资产减值损失	五. 30	74,560,410.00	80,634,758.54
其他业务成本			
三、营业利润		114,594,319.60	113,933,162.77
营业外收入	五. 31	5,220.00	
营业外支出	五. 32	314,781.83	100,000.00
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		114,284,757.77	113,833,162.77
减：所得税费用	五. 33	29,197,987.41	29,067,377.64
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		85,086,770.36	84,765,785.13
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		85,086,770.36	84,765,785.13
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
五、其他综合收益税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
六、综合收益总额		85,086,770.36	84,765,785.13

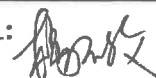
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2020年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：			
租赁业务收到的现金		5,410,481,586.06	5,670,297,809.36
借款所收到的现金		2,104,480,000.00	989,000,000.00
与同业拆借有关的现金流入		10,680,430,000.00	12,657,810,000.00
收到的税费返还		1,293,564.54	
收到其他与经营活动有关的现金	五. 34	136,999,250.25	75,795,628.47
经营活动现金流入小计		18,333,684,400.85	19,392,903,437.83
租赁业务支付的现金		3,794,808,231.18	4,889,746,116.47
偿还债务支付的现金		14,044,786,366.43	13,482,913,744.13
偿付利息所支付的现金		302,012,286.64	426,233,398.40
支付给职工以及为职工支付的现金		44,045,394.78	41,743,030.93
支付的各项税费		47,447,347.65	35,423,934.94
支付其他与经营活动有关的现金	五. 35	55,951,956.47	121,308,177.25
经营活动现金流出小计		18,289,051,583.15	18,997,368,402.12
经营活动产生的现金流量净额		44,632,817.70	395,535,035.71
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		9,070.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		9,070.00	
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,401,656.20	4,061,783.91
投资支付的现金			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		4,401,656.20	4,061,783.91
投资活动产生的现金流量净额		-4,392,586.20	-4,061,783.91
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债券支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		2,047,415,555.49	1,655,942,303.69
六、期末现金及现金等价物余额		2,087,655,786.99	2,047,415,555.49

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表

2020年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	本年金额							所有者权益合计
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	2,000,000,000.00				30,126,190.43	139,840,170.14	131,295,543.64	2,301,261,904.21
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	2,000,000,000.00				30,126,190.43	139,840,170.14	131,295,543.64	2,301,261,904.21
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					8,508,677.04		76,578,093.32	85,086,770.36
（一）综合收益总额							85,086,770.36	85,086,770.36
（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）利润分配					8,508,677.04		-8,508,677.04	
1. 提取盈余公积					8,508,677.04		-8,508,677.04	
2. 提取一般风险准备								
3. 对所有者的分配								
4. 其他								
（四）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本								
2. 盈余公积转增资本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他综合收益结转留存收益								
5. 其他								
（五）专项储备								
1. 本年提取								
2. 本年使用（以负号填列）								
（六）其他								
四、本年年末余额	2,000,000,000.00				38,634,867.47	139,840,170.14	207,873,636.96	2,386,348,674.57

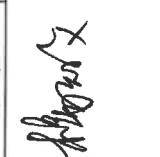
法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



所有者权益变动表

2020年度

编制单位：横琴华通金融租赁有限公司

单位：人民币元

项 目	上年金额							
	实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,000,000,000.00				21,649,611.92	139,840,170.14	55,006,337.02	2,216,496,119.08
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	2,000,000,000.00				21,649,611.92	139,840,170.14	55,006,337.02	2,216,496,119.08
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					8,476,578.51		76,289,206.62	84,765,785.13
（一）综合收益总额							84,765,785.13	84,765,785.13
（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）利润分配								
1. 提取盈余公积					8,476,578.51		-8,476,578.51	-8,476,578.51
2. 提取一般风险准备					8,476,578.51		-8,476,578.51	-8,476,578.51
3. 对所有者的分配								
4. 其他								
（四）所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本								
2. 盈余公积转增资本								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他综合收益结转留存收益								
5. 其他								
（五）专项储备								
1. 本年提取								
2. 本年使用（以负号填列）								
（六）其他								
四、本年年末余额	2,000,000,000.00				30,126,190.43	139,840,170.14	131,295,543.64	2,301,261,904.21

法定代表人：



主管会计工作的负责人：



会计机构负责人：



财务报表附注

一、公司基本情况

横琴华通金融租赁有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）于2015年2月9日经中国银行业监督管理委员会（以下简称“中国银监会”）银监复[2015]95号文批复筹建，由珠海金融投资控股集团有限公司（现更名为“珠海华发投资控股集团有限公司”）、亨通集团有限公司、广东明珠集团深圳投资有限公司、北京猎象资本管理有限公司共同投资成立的有限责任公司。2015年9月22日经中国银监会广东监管局粤银监复[2015]440号文批准开业。

本公司经中国银监会珠海监管分局批准持有中华人民共和国金融许可证，机构编码为M0047H344040001。

2015年10月12日在珠海市横琴新区工商行政管理局办理了工商设立登记，取得统一社会信用代码为91440400MA4UHX733E的营业执照。

本公司设立时申请登记的注册资本为人民币20亿元。实收资本人民币20亿元业经利安达会计师事务所（特殊普通合伙）2015年7月16日出具的利安达验字[2015]京A3018号验资报告验证。

本公司建立了股东会、董事会、监事会的法人治理结构，目前设置业务部、资金管理部、风险管理部、法律合规部、资产管理部、计划财务部、审计稽核部、综合管理部等部门。

本公司经营范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东3个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、重要会计政策及会计估计

本公司根据金融租赁公司经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在应收融资租赁款和未实现融资收益的确认和计量，应收融资租赁款项、应收账款及其他应收款坏账准备的计提方法，收入的确认时点等。

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、现金及现金等价物的确定标准

现金是指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现金、价值变动风险很小的投资。

5、外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

6、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

（2）金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

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和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

应收款项

应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，本公司应收款项包括应收融资租赁款、应收账款和其他应收款等。应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本计量。

（3）金融负债分类和计量

本公司的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、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

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和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

（4）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、7。

（5）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。
- ⑦其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资

产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

带有抵押物的金融资产无论抵押物是否执行，按照执行抵押物价值减去获得和出售抵押物成本的金额估计和计算未来现金流的现值。

本公司在进行减值情况的整体评估时，将根据信用风险特征的相似性或相关性对金融资产进行分组。这些信用风险特征通常可以反映债务人按照资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产未来现金流测算是相关的。

本公司对一组金融资产的未来现金流进行减值整体评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经全将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的当期情况，以及剔除那些本期已不存在事项的影响。

对各资产组合的未来现金流变化的估计应反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本公司对该等金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。核销后又收回的金融资产冲减在利润表中列支的金融资产减值损失。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

（6）金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

7、公允价值计量

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

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

8、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，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份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金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；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

本公司对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，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，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取

得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注三、11。

9、固定资产

（1）固定资产确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

（2）各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	5	4.75
机器设备	10	5	9.50
运输设备	5	5	19
办公家具	5	5	19
电子设备及其他	3-5	5	19-31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、11。

（4）融资租入固定资产的认定依据、计价方法和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- ②本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- ④本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定

租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(6) 大修理费用

本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

10、无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司无形资产为外购软件，以成本计量，按 3 年平均摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注三、11。

11、资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、固定资产、无形资产等的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

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资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入

为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

13、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

（2）短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（4）辞退福利

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：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本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。

（5）其他长期福利

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

14、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，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）该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。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。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

15、利息收入和支出

生息金融资产和负债的利息收入和支出采用实际利率法确认在利润表中。

本公司作为融资租赁出租人，于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。逾期超过 90 天未收到租金的，停止确认融资收入，已确认的融资收入，应予冲回，转作表外核算。在实际收到租金时，将租金中所含融资收入确认为当期收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。租赁服务费收入于提供服务及可合理估计收益时确认，并在手续费及佣金下列示。

16、中间业务收入

基于行业惯例，本公司在向客户提供融资租赁服务的同时，凭借累积的行业经验、财务分析和风险管理能力，向客户提供咨询服务，取得中间收入，包括咨询费收入、租赁项目管理费收入、手续费收入、担保收入等。中间业务收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照合同约定的服务期平均分摊确认。

17、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于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，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

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

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

18、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确

认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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，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。

19、经营租赁与融资租赁

本公司将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

（1）本公司作为出租人

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的初始直接费用，计入当期损益。

（2）本公司作为承租人

融资租赁中，在租赁期开始日本公司将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益；发生的初始直接费用，计入当期损益。

（3）新冠肺炎疫情引发的租金减让

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、本公司与出租人就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对房屋及建筑物等类别租赁采用简化方法：

①减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；

②减让仅针对 2021 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额；

③综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

本公司不评估是否发生租赁变更。

当本公司作为承租人时，对于经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为或有租金，在减免期间冲减成本或费用；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

20、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

（1）应收融资租赁款减值准备的会计估计

除非已知情况显示在每次评估之间的报告期间已经发生减值损失，本公司定期对应收融资租赁款五级分类为正常和关注的减值损失情况进行组合评估，对五级分类为后三类的应收融资租赁款进行单项评估并单独计提减值准备。

对于组合评估中单笔应收融资租赁资产的现金流尚未发现减少的组合，本公司对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中承租人的支付状况发生了不利的变化（例如，承租人不按规定还租金），或出现了可能导致应收融资租赁资产组合内违约的地方经济状况的不利变化等。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的应收融资租赁组合资产，管理层采用类似资产的历史损失经验作为测算该应收融资租赁款组合未来现金流的基础。本公司会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

（2）金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本公司使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本公司及交易物的信用风险、市场波动及相异性等作出估计。这些相差假设的变化将影响金融工具的公允价值。

（3）所得税

在计提所得税费用时，本公司需要作出重大判断。在正常的交易活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。对于可预计的税务问题，本公司基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收主管机关最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

21、重要会计政策、会计估计变更及前期差错更正

（1）重要会计政策变更

□财政部于 2019 年 12 月发布了《企业会计准则解释第 13 号》（财会〔2019〕21 号）（以下简称“解释第 13 号”）

解释第 13 号明确了企业的关联方包括企业所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的企业合营企业或联营企业等。

解释 13 号自 2020 年 1 月 1 日起实施，本公司采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。

采用解释第 13 号未对本公司财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

□财政部于 2020 年 6 月发布了《关于印发<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>的通知》（财会[2020]10 号），可对新冠肺炎疫情相关租金减让根据该会计处理规定选择采用简化方法。

本公司对于自 2020 年 1 月 1 日起发生的房屋租赁的相关租金减让，采用了该会计处理规定中的简化方法（参见附注三、19、（3）），在减免期间或在达成减让协议等解除并放弃相关权利义务时，将相关租金减让计入损益。上述简化方法对本期利润的影响金额为 1,158,184.55 元。

（2）重要会计估计变更

无

（3）前期差错更正

无

四、税项

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	有形动产融资租赁直租服务，对应应税劳务收入按13%税率计算销项税；动产、不动产融资性售后回租业务，对应应税劳务收入按6%税率计算销项税；咨询与贷款服务业务按应税劳务收入的6%税率计算销项税。扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。 不动产融资租赁直租服务，对应应税劳务收入适用简易计税方法，征收率为5%。
城市维护建设税	应纳流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税〔2018〕91号），为进一步加大对小微企业的支持力度，自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

五、财务报表项目注释

以下注释项目除非特别说明，期末指2020年12月31日，上年年末指2019年12月31日；本年指2020年1月-12月，上年指2019年1月-12月。

1、存放同业

项目	期末数	上年年末数
银行存款	2,087,655,786.99	2,047,415,555.49
其他货币资金	0.00	51,000,000.00
合计	2,087,655,786.99	2,098,415,555.49

截止2020年12月31日，无抵押或冻结等对使用有限制、存放在境外且有潜在回收风险的款项。

2、应收融资租赁款

按构成列示

项目	期末数	上年年末数
应收融资租赁款	8,333,988,808.20	9,537,473,530.69
减：未实现融资收益	745,972,712.23	845,910,912.76
应收融资租赁款余额	7,588,016,095.97	8,691,562,617.93
减：减值准备	331,915,922.51	297,687,443.96
应收融资租赁款净额	7,256,100,173.46	8,393,875,173.97

(1)于2020年12月31日因向金融机构借款而被质押的应收融资租赁款为614,026,867.98元。

(2)本公司向金融机构办理有追索权的应收融资租赁款保理业务，截止2020年12月31日应收融资租赁款本金余额为87,667,171.94元，保理融资余额为33,900,000.00元。

(3)资产负债表日后连续三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额如下：

项 目	期末数	上年年末数
1年以内	4,430,392,854.17	4,411,980,244.91
1至2年	2,135,889,751.42	3,233,189,983.98
2至3年	1,132,599,191.96	1,363,851,345.35
3年以上	635,107,010.65	528,451,956.45
合 计	8,333,988,808.20	9,537,473,530.69

(4) 应收融资租赁款按减值准备的评估方式列示如下：

项 目	期末数			上年年末数		
	原值	减值准备	净额	原值	减值准备	净额
单独计提减值准备的应收融资租赁款	203,501,195.27	147,303,049.99	56,198,145.28	673,047,661.55	97,224,570.05	575,823,091.50
组合计提减值准备的应收融资租赁款	7,384,514,900.70	184,612,872.52	7,199,902,028.18	8,018,514,956.38	200,462,873.91	7,818,052,082.47
合 计	7,588,016,095.97	331,915,922.51	7,256,100,173.46	8,691,562,617.93	297,687,443.96	8,393,875,173.97

(5) 于2020年12月31日，本公司前五名应收融资租赁款分析如下：

项 目	期末数		上年年末数	
	金额	占应收融资租赁款比例(%)	金额	占应收融资租赁款比例(%)
前五名应收融资租赁款	1,707,326,810.68	20.49%	1,960,142,074.06	20.55%

(6) 本公司2020年核销应收融资租赁款49,123,926.45元，均为非关联交易，核销原因系无可执行财产。

(7) 减值准备

项 目	本年数	上年数
年初余额	297,687,443.96	217,052,685.42
本年计提	74,560,410.00	80,634,758.54
本年核销	41,323,926.45	0.00
核销后收回	991,995.00	0.00
年末余额	331,915,922.51	297,687,443.96

3、应收账款

项 目	期末数	上年年末数
应收咨询服务费	2,800,000.00	0.00
合 计	2,800,000.00	0.00

4、应收利息

项 目	期末数	上年年末数
应收融资租赁利息	86,034,137.55	97,059,585.88
合 计	86,034,137.55	97,059,585.88

5、其他应收款

(1) 按款项性质列示

项 目	期末数		上年年末数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
保证金	697,658.32	36.35	15,000,000.00	88.41
押金	1,113,685.70	58.02	1,448,550.40	8.54
其他	108,164.79	5.63	518,187.11	3.05
小 计	1,919,508.81	100.00	16,966,737.51	100.00
减：坏账准备	0.00		0.00	
其他应收款净额	1,919,508.81	100.00	16,966,737.51	100.00

(2) 按账龄列示

项 目	期末数	上年年末数
1年以内	1,667,608.41	731,669.01
1-2年	248,782.40	46,872.10

项 目	期末数	上年年末数
2-3年	3,118.00	15,010,000.00
3年以上	0.00	1,178,196.40
合 计	1,919,508.81	16,966,737.51

6、固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
一、账面原值	4,767,261.70	332,011.73	709,506.22	4,389,767.21
运输设备	897,219.26	0.00	0.00	897,219.26
电子设备及其他	3,870,042.44	332,011.73	709,506.22	3,492,547.95
二、累计折旧	3,119,032.70	573,714.18	509,741.04	3,183,005.84
运输设备	241,499.58	171,050.61	0.00	412,550.19
电子设备及其他	2,877,533.12	402,663.57	509,741.04	2,770,455.65
三、减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
运输设备	0.00	0.00	0.00	0.00
电子设备及其他	0.00	0.00	0.00	0.00
四、账面价值	1,648,229.00			1,206,761.37
运输设备	655,719.68			484,669.07
电子设备及其他	992,509.32			722,092.30

(2) 截止 2020 年 12 月 31 日，无暂时闲置的固定资产，无融资租赁租入的固定资产，无经营租赁租出的固定资产。

(3) 截止 2020 年 12 月 31 日，无对外抵押、担保的固定资产。

7、无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
一、账面原值	2,855,089.75	0.00	0.00	2,855,089.75
软件	2,855,089.75	0.00	0.00	2,855,089.75
二、累计摊销	2,465,694.50	140,620.26	0.00	2,606,314.76
软件	2,465,694.50	140,620.26	0.00	2,606,314.76
三、减值准备	0.00	0.00	0.00	0.00
软件	0.00	0.00	0.00	0.00

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
四、账面价值	389,395.25			248,774.99
软件	389,395.25			248,774.99

（2）截止 2020 年 12 月 31 日，无对外抵押、担保的无形资产。

8、长期待摊费用

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少		期末数	累计摊销
			本年摊销	其他减少		
租赁场所装修费	601,656.19	460,381.74	727,073.05	0.00	334,964.88	13,453,038.46
合 计	601,656.19	460,381.74	727,073.05	0.00	334,964.88	13,453,038.46

9、递延所得税资产

项 目	期末数		上年年末数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
应收融资租赁款减值准备	256,035,761.55	64,008,940.38	210,771,817.76	52,692,954.44
合 计	256,035,761.55	64,008,940.38	210,771,817.76	52,692,954.44

说明：根据财政部、税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财政部 税务总局公告 2019 年第 86 号），公司应收融资租赁坏账准备中按应收融资租赁款余额的 1% 计算的坏账准备可税前扣除，超过部分允许以后年度扣除。

10、其他资产

项 目	期末数	上年年末数
预付软件系统采购款	4,753,199.28	2,549,277.84
预付办公场所装修款	4,249,843.28	0.00
合 计	9,003,042.56	2,549,277.84

11、借款

项 目	期末数	上年年末数
（一）短期借款：		
其中：信用借款	2,850,000,000.00	4,797,810,000.00
质押借款	400,000,000.00	130,000,000.00
小 计	3,250,000,000.00	4,927,810,000.00
（二）长期借款：		
其中：信用借款	150,000,000.00	201,938,900.00

横琴华通金融租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末数	上年年末数
质押借款	244,000,000.00	87,000,000.00
保理借款	33,900,000.00	
小 计	427,900,000.00	288,938,900.00
其中：一年内到期的信用借款	150,000,000.00	51,938,900.00
一年内到期的质押借款	44,000,000.00	
一年内到期的保理借款	33,900,000.00	
一年内到期的长期借款小计	227,900,000.00	51,938,900.00
合 计	3,677,900,000.00	5,216,748,900.00

短期借款的 40,000 万元和长期借款中的 27,790 万元的质押标的为应收融资租赁款（见本附注五、2）。

12、拆入资金

项 目	期末数	上年年末数
线上拆入	1,000,000,000.00	1,400,000,000.00
合 计	1,000,000,000.00	1,400,000,000.00

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发〔2014〕127号）规定，本公司将通过全国银行间同业拆借中心本币交易系统拆入款项在拆入资金科目核算。

13、预收款项

项 目	期末数	上年年末数
预收融资租赁租金	270,604,104.27	294,393,151.90
预收手续、咨询服务费	35,214,772.87	21,850,218.44
合 计	305,818,877.14	316,243,370.34

预收融资租赁租金是承租人为保证履行义务而向出租人提前支付的部分租金，每个租约项下的预付租金的具体金额和支付方式以相应租约的约定为准。

14、应付职工薪酬

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
一、短期薪酬	18,135,303.31	53,860,984.67	44,795,899.71	27,200,388.27
二、离职后福利-设定提存计划	0.00	776,868.43	776,868.43	0.00
三、辞退福利	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	18,135,303.31	54,637,853.10	45,572,768.14	27,200,388.27

(1) 短期薪酬列示

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
1、工资、奖金、津贴和补贴	15,419,252.44	49,463,910.67	39,893,197.65	24,989,965.46
2、职工福利费	0.00	632,607.97	632,607.97	0.00
3、社会保险费	0.00	1,018,899.27	1,018,899.27	0.00
其中：医疗保险费	0.00	959,980.74	959,980.74	0.00
工伤保险费	0.00	13,612.73	13,612.73	0.00
生育保险费	0.00	45,305.80	45,305.80	0.00
4、住房公积金	0.00	1,979,114.76	1,979,114.76	0.00
5、工会经费和职工教育经费	2,716,050.87	766,452.00	1,272,080.06	2,210,422.81
6、短期带薪缺勤	0.00	0.00	0.00	0.00
7、其他	0.00	0.00	0.00	0.00
合 计	18,135,303.31	53,860,984.67	44,795,899.71	27,200,388.27

(2) 设定提存计划列示

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
1、基本养老保险	0.00	741,390.43	741,390.43	0.00
2、失业保险费	0.00	35,478.00	35,478.00	0.00
合 计	0.00	776,868.43	776,868.43	0.00

15、应付利息

项 目	期末数	上年年末数
借款利息	61,214,394.36	60,254,650.16
拆入资金利息	166,666.67	316,111.11
应付债券利息	6,253,333.34	0.00
合 计	67,634,394.37	60,570,761.27

16、应交税费

项 目	期末数	上年年末数
增值税	66,080,731.23	54,873,746.95
企业所得税	18,862,430.44	24,113,928.42
个人所得税	574,757.50	371,164.28
城建税	0.00	0.00
教育费附加	0.00	0.00
地方教育费附加	0.00	0.00

横琴华通金融租赁有限公司

财务报表附注

2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末数	上年年末数
印花税	159,610.60	62,243.10
合 计	85,677,529.77	79,421,082.75

17、其他应付款

(1) 按款项性质列示

项 目	期末数	上年年末数
应付长期资产款项	185,374.93	175,440.29
经营性暂收款项	239,502.11	39,800.00
合 计	424,877.04	215,240.29

(2) 主要明细情况

单位名称	金额	比例(%)	业务内容
党组织工作经费	211,102.11	49.69	其他
珠海华发景龙建设有限公司	43,527.22	10.25	装修费
珠海中利智能科技有限公司	40,846.40	9.61	工程质保金
广东开平建安集团有限公司	32,498.80	7.65	工程质保金
珠海市顺生科技实业有限公司	27,294.47	6.42	工程质保金
合 计	355,269.00	83.62	

18、应付债券

项 目	上年年末数	本年入账金额	应付利息 (注 1)	本年摊销 的交易费用	本年偿还	期末数
2020 年金融债券 (注 2)	0.00	799,480,000.00	6,253,333.34	27,568.94	0.00	799,507,568.94
合 计	0.00	799,480,000.00	6,253,333.34	27,568.94	0.00	799,507,568.94

注 1: 按面值计提利息款项在应付利息科目中核算。

注 2: 经《广东银保监局关于横琴华通金融租赁有限公司发行金融债券的批复》（粤银保监复[2020]309 号）以及《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2020]第 28 号）文件批准，本公司获准发行人民币 8 亿元一般担保金融债券，由珠海华发集团有限公司提供担保。于 2020 年 10 月 30 日以簿记建档方式公开发行，该债券为票面利率 4.69% 的 3 年期固定利率金融债券，起息日为 2020 年 11 月 3 日，到期兑付日为 2023 年 11 月 2 日，按年付息，到期一次性还本。本次债券发行总费用为人民币 52 万元。

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

19、长期应付款

项 目	期末数	上年年末数
应付融资租赁款项	1,194,830,207.70	1,077,344,831.80
减：未确认融资费用	35,820,545.21	53,344,672.00
净 值	1,159,009,662.49	1,024,000,159.80
应付信托计划融资款项	0.00	257,975,004.20
减：未确认融资费用-信托计划融资	0.00	10,373,160.60
净 值	0.00	247,601,843.60
合 计	1,159,009,662.49	1,271,602,003.40

2019 年 12 月 16 日，本公司将面值人民币 1,156,522,900.00 元的应收融资租赁款转让予受托人广东粤财信托有限责任公司，由其发行相关财产信托计划。本期财产信托计划分为优先档（优先 A1 级、优先 A2 级、优先 A3 级和优先 B 级）和次级档信托单位，外部单位持有的优先档已于 2020 年结清。

20、实收资本

投资者名称	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
珠海华发投资控股集团有限公司	700,000,000.00	0.00	0.00	700,000,000.00
亨通集团有限公司	700,000,000.00	0.00	0.00	700,000,000.00
广东明珠集团深圳投资有限公司	500,000,000.00	0.00	0.00	500,000,000.00
北京猎象资本管理有限公司	100,000,000.00	0.00	0.00	100,000,000.00
合 计	2,000,000,000.00	0.00	0.00	2,000,000,000.00

21、盈余公积

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
法定盈余公积	30,126,190.43	8,508,677.04	0.00	38,634,867.47
合 计	30,126,190.43	8,508,677.04	0.00	38,634,867.47

本年增加系按本年实现净利润的 10%提取。

22、一般风险准备

项 目	上年年末数	本年增加	本年减少	期末数
一般风险准备金	139,840,170.14	0.00	0.00	139,840,170.14
合 计	139,840,170.14	0.00	0.00	139,840,170.14

财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》（财金[2012]20 号）中规定，金融企业应当根据自身实际情况，选择内部模型法或标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。一般准备原则上不得低于风险资产期末余额的 1.50%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.50% 的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

23、未分配利润

项 目	本 年 数	上 年 数
年初未分配利润	131,295,543.64	55,006,337.02
本年实现的净利润	85,086,770.36	84,765,785.13
减：提取法定盈余公积	8,508,677.04	8,476,578.51
计提一般风险准备	0.00	0.00
年末未分配利润	207,873,636.96	131,295,543.64

24、融资租赁净利息收入

（1）利息收入

项 目	本 年 数	上 年 数
融资租赁业务利息收入	517,709,210.53	547,186,870.11
合 计	517,709,210.53	547,186,870.11

（2）利息支出

项 目	本 年 数	上 年 数
银行借款利息	232,781,565.72	315,274,960.95
融资租赁租入资产利息支出	58,200,508.56	55,996,782.39
同业拆借利息支出	4,968,562.95	5,662,263.50
债券利息支出	6,280,902.28	0.00
财产信托计划利息支出	0.00	525,534.25
合 计	302,231,539.51	377,459,541.09

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

25、手续费及佣金净收入

(1) 手续费及佣金收入

项目	本年数	上年数
咨询、管理服务费	46,596,671.83	81,959,612.86
合计	46,596,671.83	81,959,612.86

(2) 手续费及佣金支出

项目	本年数	上年数
结算手续费	93,958.64	100,921.39
服务费	21,189,216.24	29,447,442.69
合计	21,283,174.88	29,548,364.08

26、其他收益

项目	本年数	计入当年非经常性损益的金额	上年数	计入当年非经常性损益的金额
金融企业奖励	10,320,000.00	10,320,000.00	19,690,000.00	19,690,000.00
其他	139,709.04	139,709.04	20,072.62	20,072.62
合计	10,459,709.04	10,459,709.04	19,710,072.62	19,710,072.62

27、其他业务收入

项目	本年数	上年数
存放同业利息收入	21,314,653.06	15,866,198.82
融资租赁业务逾期项目、转让项目的利息收入	6,382,361.05	16,493,645.88
合计	27,697,014.11	32,359,844.70

28、税金及附加

项目	本年数	上年数
城建税	0.00	39,765.82
教育费附加	0.00	17,042.49
地方教育费附加	0.00	11,361.66
印花税	695,513.80	620,385.60
残疾人就业保障金	49,548.07	-64,292.87
车船使用税	900.00	870.00
合计	745,961.87	625,132.70

说明：各项税金及附加的计缴标准详见附注四、税项

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

29、业务及管理费

项 目	本 年 数	上 年 数
工资	49,463,910.67	33,213,918.29
福利费	632,607.97	550,957.24
职工教育经费、工会经费	766,452.00	1,566,069.29
社会保险费	1,795,767.70	3,392,504.51
住房公积金	1,979,114.76	1,621,673.16
宣传费	1,179,354.70	301,937.54
业务招待费	5,480,748.34	5,989,780.29
差旅费	4,423,777.18	6,354,372.53
会议费	188,609.55	51,880.85
办公费	695,196.00	2,009,312.92
通讯费	421,237.64	381,036.46
水电费	266,597.78	315,787.52
物业管理费	2,076,284.77	1,689,565.87
中介机构费	3,423,169.15	6,020,498.92
长期待摊费用摊销	727,073.05	1,969,823.07
租赁费	12,539,071.97	12,027,037.40
固定资产折旧支出	573,714.18	561,763.27
无形资产摊销支出	140,620.26	53,514.16
车辆费用	73,996.55	60,918.24
保险费	0.00	327,794.12
劳务费	125,000.00	69,243.70
董事会费	476,538.71	453,694.19
党建费	332,139.18	32,357.57
技术服务费	895,877.20	0.00
设计服务费	163,421.51	0.00
其他	31,005.48	0.00
合 计	88,871,286.30	79,015,441.11

30、资产减值损失

项 目	本 年 数	上 年 数
应收融资租赁款减值准备	74,560,410.00	80,634,758.54
合 计	74,560,410.00	80,634,758.54

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

31、营业外收入

项 目	本 年 数	上 年 数
资产清理报废收益	5,220.00	0.00
合 计	5,220.00	0.00

32、营业外支出

项 目	本 年 数	上 年 数
捐赠支出	300,000.00	100,000.00
固定资产盘亏及报废	14,781.83	0.00
合 计	314,781.83	100,000.00

33、所得税费用

(1) 所得税费用明细

项 目	本 年 数	上 年 数
当期所得税费用	40,513,973.35	49,202,429.27
递延所得税费用	-11,315,985.94	-20,135,051.63
合 计	29,197,987.41	29,067,377.64

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下:

项 目	本 年 数	上 年 数
利润总额	114,284,757.77	113,833,162.77
按法定（或适用）税率计算的所得税费用（利润总额*25%）	28,571,189.44	28,458,290.69
对以前期间当期所得税的调整	-936,009.10	-61,475.22
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,562,807.07	670,562.17
其他	0.00	0.00
所得税费用	29,197,987.41	29,067,377.64

34、收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本 年 数	上 年 数
咨询服务费	60,287,390.40	56,051,556.55
政府补助	10,459,709.04	19,710,072.62
收回保证金	66,000,000.00	0.00
其他	252,150.81	33,999.30
合 计	136,999,250.25	75,795,628.47

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

35、支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本 年 数	上 年 数
租赁费	12,539,071.97	12,027,037.40
手续费及佣金	19,989,666.31	29,548,364.08
支付往来款	2,870,264.45	636,580.12
业务招待费	5,480,748.34	5,989,780.29
差旅费	4,423,777.18	6,354,372.53
中介机构费	4,482,467.86	6,020,498.92
物业管理费	2,076,284.77	1,689,565.87
董监事会费	602,029.71	453,694.19
水电费	266,597.78	315,787.52
办公费	695,196.00	2,061,193.77
通讯费	421,237.64	381,036.46
宣传费	1,179,354.70	301,937.54
保险费	0.00	327,794.12
借款保函保证金	0.00	51,000,000.00
捐赠	300,000.00	100,000.00
其他	625,259.76	4,100,534.44
合 计	55,951,956.47	121,308,177.25

36、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	85,086,770.36	84,765,785.13
加：资产减值准备	74,560,410.00	80,634,758.54
固定资产折旧	573,714.18	561,763.27
无形资产摊销	140,620.26	53,514.16
长期待摊费用摊销	727,073.05	1,969,823.07
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)	175,913.35	0.00
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	14,781.83	0.00
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
财务费用(收益以“-”号填列)	0.00	0.00
投资损失(收益以“-”号填列)	0.00	0.00

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补充资料	本年金额	上年金额
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-11,315,985.94	-20,135,051.63
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	0.00	0.00
融资租赁资产的减少（增加以“-”号填列）	0.00	0.00
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,134,470,387.53	183,709,410.69
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,239,800,866.92	63,975,032.48
其他	0.00	0.00
经营活动产生的现金流量净额	44,632,817.70	395,535,035.71
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	0.00	0.00
一年内到期的可转换公司债券	0.00	0.00
融资租入固定资产	0.00	0.00
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,087,655,786.99	2,047,415,555.49
减：现金的期初余额	2,047,415,555.49	1,655,942,303.69
加：现金等价物的期末余额	0.00	0.00
减：现金等价物的期初余额	0.00	0.00
现金及现金等价物净增加额	40,240,231.50	391,473,251.80

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	期末数	上年年末数
一、现金	2,087,655,786.99	2,047,415,555.49
其中：库存现金	0.00	0.00
可随时用于支付的银行存款	2,087,655,786.99	2,047,415,555.49
可随时用于支付的其他货币资金	0.00	0.00
二、现金等价物	0.00	0.00
其中：三个月内到期的债券投资	0.00	0.00
三、期末现金及现金等价物余额	2,087,655,786.99	2,047,415,555.49

六、关联方及关联交易

1、本公司的股东情况

股东名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	对本公司持股比例	对本公司表决权比例
珠海华发投资控股集团有限公司	广东省	投资与资产管理	1,240,056.00	35%	35%

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

股东名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	对本公司持股比例	对本公司表决权比例
亨通集团有限公司	江苏省	商品批发零售；金属镀层制品、铝合金型材的制造加工；经营电信业务；项目投资；股权投资；创业投资等。	230,000.00	35%	35%
广东明珠集团深圳投资有限公司	广东省	投资兴办实业；国内贸易。	230,000.00	25%	25%
北京猎象资本管理有限公司	北京市	资本管理；技术开发、技术服务；投资管理；设计、制作、代理、发布广告；广告策划；信息咨询。	10,000.00	5%	5%

2、本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
珠海华发集团有限公司	珠海华发投资控股集团有限公司的母公司
珠海华发现代服务投资控股有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华发物业管理服务有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华发仲量联行物业服务有限公司	华金国际资本控股有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海横琴新区十字门国际金融中心大厦建设有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海市横琴新区华金国际酒店管理有限公司	华金国际资本控股有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海市横琴新区华金国际会展服务有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华发文化传播有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
横琴国际知识产权交易中心有限公司	珠海华发投资控股集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
横琴人寿保险有限公司	珠海华发投资控股集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海横琴新区三江人力资源综合服务中心有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华客信息科技有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
华金证券股份有限公司	珠海华发投资控股集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方名称	与本公司关系
广东城智科技有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
亨通海洋工程有限公司	亨通集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
苏商融资租赁有限公司	亨通集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华福商贸发展有限公司	珠海华发集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
广东明珠珍珠红酒业有限公司	深圳市众益福实业发展有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
广东大顶矿业股份有限公司	深圳市众益福实业发展有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
苏州市亨信资产管理有限公司	亨通集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华润银行股份有限公司	珠海华发投资控股集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海华发集团财务有限公司	珠海华发投资控股集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
珠海铎顺资产管理有限公司	珠海华发投资控股集团有限公司能够控制或施加重大影响的法人实体
亨通财务有限公司	亨通集团有限公司的子公司

3、关联方交易情况

(1) 关联采购与接受劳务

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	经营场所租赁	5,112,961.09	6,683,678.94
珠海十字门中央商务区建设控股有限公司	水电费	238,503.50	291,506.09
珠海华客信息科技有限公司	员工公寓	567,316.70	198,967.94
珠海华发物业管理有限公司	物业管理与维修费	1,160,514.23	930,407.24
珠海华发汽车销售有限公司	购买车辆	0.00	356,283.19
珠海华发文化传播有限公司	股东墙制作	42,452.83	99,056.60
横琴人寿保险有限公司	购买保险	20,242.06	15,525.02
珠海市横琴新区华金国际会展服务有限公司	会展费	0.00	94,339.62
广东城智科技有限公司	机柜租赁	183,962.26	0.00
珠海横琴新区十字门国际金融中心大厦建设有限公司	经营场所租赁	754,225.21	0.00
珠海华发仲量联行物业服务有限公司	物业管理费、电费	217,026.52	0.00
珠海华发现代服务投资控股有限公司	餐饮费	144,863.00	119,544.00

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海市横琴新区华金国际酒店管理有限公司	住宿费	86,949.52	261,022.00
珠海横琴新区三江人力资源综合服务中心有限公司	培训费	50,104.86	0.00
横琴国际知识产权交易中心有限公司	场地租赁费	22,238.53	0.00
亨通海洋工程有限公司	设备款	70,796,460.08	88,495,575.16

(2) 关联方资金拆借

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	拆入资金	5,860,000,000.00	5,900,000,000.00
亨通财务有限公司	拆入资金	200,000,000.00	700,000,000.00
珠海华润银行股份有限公司	借款	400,000,000.00	300,000,000.00

(3) 资产转让与受让

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
苏州市亨信资产管理有限公司	转让江门市第二人民医院融资租赁项目	0.00	51,167,824.40
苏州市亨信资产管理有限公司	转让广州京卫汇京融资租赁有限公司融资租赁项目	0.00	20,219,525.10
苏州市亨信资产管理有限公司	转让沙河市人民医院融资租赁项目	0.00	19,095,368.55
苏商融资租赁有限公司	受让大行临港项目	300,000,001.00	0.00
珠海铎顺资产管理有限公司	转让毕节市力帆骏马振兴车辆有限公司融资租赁项目租金债权	144,174,373.34	0.00
珠海铎顺资产管理有限公司	转让天航控股有限责任公司、天津航空有限责任公司联合承租融资租赁项目租金债权	285,767,695.09	0.00
珠海铎顺资产管理有限公司	转让北京首都航空有限公司、北京首都航空控股有限公司联合承租融资租赁项目租金债权	396,545,073.49	0.00

(4) 融资租赁收入

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	融资租赁	23,472,877.38	17,796,041.40
苏商融资租赁有限公司	融资租赁	32,022,216.71	31,065,874.66
广东大顶矿业股份有限公司	融资租赁	9,814,975.49	153,301.89
珠海华福商贸发展有限公司	融资租赁	10,265,949.22	17,278,383.24

(5) 手续费及佣金收入

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
广东明珠珍珠红酒业有限公司	手续费收入	3,113,207.55	3,113,207.55
广东大顶矿业股份有限公司	手续费收入	1,450,156.55	19,654.09
珠海华福商贸发展有限公司	手续费收入	0.00	14,150,943.42

(6) 手续费及佣金支出

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
苏州市亨信资产管理有限公司	手续费支出	3,000,000.00	11,523,584.90
华金证券股份有限公司	手续费支出	1,404,905.66	1,378,113.19
苏商融资租赁有限公司	手续费支出	4,716,981.13	0.00

(7) 金融企业往来收入

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	存款利息	3,549,857.93	3,862,881.00
亨通财务有限公司	存款利息	12,751,919.96	7,372,877.44
珠海华润银行股份有限公司	存款利息	26.29	0.00

(8) 金融企业往来支出

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
珠海华发集团财务有限公司	同业借款利息	4,322,339.44	4,360,527.11
亨通财务有限公司	同业借款利息	64,635.50	452,577.78
珠海华润银行股份有限公司	借款利息支出	12,934,642.51	13,968,056.92

4、关联方应收应付款项

企业名称	2020年12月31日	2019年12月31日
	金额	金额
应收融资租赁款:		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	359,532,968.73	404,504,218.77
苏商融资租赁有限公司	167,260,524.27	585,610,318.31
广东大顶矿业股份有限公司	168,352,527.95	169,318,448.55
珠海华福商贸发展有限公司	135,089,724.81	180,119,632.09

横琴华通金融租赁有限公司
 财务报表附注
 2020年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

企业名称	2020年12月31日	2019年12月31日
	金额	金额
应收利息:		
广东明珠珍珠红酒业有限公司	1,420,833.34	1,512,499.99
苏商融资租赁有限公司	725,125.05	3,083,286.77
广东大顶矿业股份有限公司	600,329.69	162,500.01
短期借款:		
珠海华润银行股份有限公司	200,000,000.00	300,000,000.00
拆入资金:		
珠海华发集团财务有限公司	1,000,000,000.00	800,000,000.00
亨通财务有限公司	0.00	500,000,000.00
预收款项:		
苏商融资租赁有限公司	8,400,000.00	8,400,000.00
广东大顶矿业股份有限公司	4,500,000.00	4,500,000.00
珠海华福商贸发展有限公司	994,753.62	1,255,517.82
应付利息:		
珠海华发集团财务有限公司	166,666.67	124,444.44
亨通财务有限公司	0.00	29,166.67
珠海华润银行股份有限公司	372,222.22	0.00

七、或有事项

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

八、承诺事项

本公司无需要披露的重大承诺事项。

九、资产负债表日后事项

截止 2021 年 4 月 12 日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

横琴华通金融租赁有限公司

2021年4月12日

证书序号: 0014469

此件仅用于业务报告使用, 复印无效

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: 惠瑞会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人:

主任会计师:

经营场所: 北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场5层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11010156

批准执业文号: 京财会许可[2011]0130号

批准执业日期: 2011年12月13日



发证机关:

北京市财政局
二〇一〇年十一月十一日

中华人民共和国财政部制

