

**芯鑫融资租赁有限责任公司**  
**公司债券年度报告**  
**(2020 年)**

二〇二一年四月

## 重要提示

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

本公司及全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买本期债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付、债券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，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至 2020 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与募集说明书中“风险因素”章节没有重大变化。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 公司及相关中介机构简介.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 信息披露网址及置备地.....	7
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	8
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
六、 中介机构情况.....	8
七、 中介机构变更情况.....	9
第二节 公司债券事项.....	9
一、 债券基本信息.....	9
二、 募集资金使用情况.....	11
三、 报告期内资信评级情况.....	12
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况.....	12
五、 偿债计划.....	13
六、 专项偿债账户设置情况.....	13
七、 报告期内持有人会议召开情况.....	14
八、 受托管理人履职情况.....	14
第三节 业务经营和公司治理情况.....	15
一、 公司业务和经营情况.....	15
二、 公司本年度新增重大投资状况.....	16
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	16
四、 公司治理情况.....	16
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	17
第四节 财务情况.....	17
一、 财务报告审计情况.....	17
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	17
三、 主要会计数据和财务指标.....	17
四、 资产情况.....	18
五、 负债情况.....	20
六、 利润及其他损益来源情况.....	21
七、 对外担保情况.....	21
第五节 重大事项.....	21
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	21
二、 关于破产相关事项.....	21
三、 关于司法机关调查事项.....	21
四、 其他重大事项的信息披露.....	21
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	22
一、 发行人为可交换债券发行人.....	22
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	22
三、 发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人.....	22
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	22
五、 其他特定品种债券事项.....	22
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	22
第八节 备查文件目录.....	23
财务报表.....	25

附件一： 发行人财务报表.....	25
担保人财务报表.....	37

## 释义

发行人、本公司、公司	指	芯鑫融资租赁有限责任公司
公司债券	指	依照法定程序发行、约定在一定期限还本付息的有价证券
债券持有人	指	通过认购、交易、受让、继承、承继或其他合法方式取得并持有本期债券的投资者
上交所	指	上海证券交易所
中国证券登记公司	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
报告期	指	2020-01-01 至 2020-12-31
报告期末	指	2020-12-31
交易日	指	上海证券交易所的营业日
元/万元/亿元	指	人民币元/万元/亿元，特别注明的除外

## 第一节 公司及相关中介机构简介

### 一、公司基本信息

中文名称	芯鑫融资租赁有限责任公司
中文简称	芯鑫租赁
外文名称（如有）	SINO IC LEASING CO., LTD
外文缩写（如有）	SICL
法定代表人	杜洋
注册地址	上海市 自由贸易试验区张杨路 707 号 32 楼 3205F 室
办公地址	上海市 浦东新区世博大道 558 号
办公地址的邮政编码	200125
公司网址	<a href="http://www.ic-leasing.com/">http://www.ic-leasing.com/</a>
电子信箱	无

### 二、信息披露事务负责人

姓名	孔令夷
在公司所任职务类型	高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	执行副总裁兼 CFO
信息披露事务联系人	孙闻彦
联系地址	上海市浦东新区世博大道 558 号
电话	021-60838072
传真	021-60129888
电子信箱	sunwenyan@ic-leasing.com

### 三、信息披露网址及置备地

登载年度报告的交易 场所网站网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
年度报告备置地	上海市浦东新区世博大道 558 号

#### 四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东名称：无

报告期末实际控制人名称：无

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

有控股股东或实际控制人 无控股股东或实际控制人

##### （一）报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

适用 不适用

##### （二）报告期内控股股东、实际控制人具体信息的变化情况

适用 不适用

#### 五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

发生变更 未发生变更

1. 张朝阳执行副总裁因个人原因，于2020年1月19日离职。
2. 聘任周冬梅为芯鑫融资租赁有限责任公司副总裁，自2020年2月10日起生效。
3. 自2020年2月28日起，秦建斌不再担任公司董事，刘学军担任公司董事。
4. 自2020年6月28日起，王慧轩不再担任公司监事，李亚京担任公司监事。
5. 自2020年12月18日起，田野、林志东、王家恒、张亚东、姚涟妮、沈伟国、白哲、王刚、王元甫不再担任公司董事，夏源、林鸿滨、韩向晖、罗钦平担任公司董事；李亚京不再担任公司监事，张骏、何旭、陈立志、高越强、骆菲菲担任公司监事。
6. 自2020年12月25日起，聂梅担任公司董事，贾文山担任公司监事。

#### 六、中介机构情况

债券代码：163535.SH、163536.SH、155489.SH

债券简称：20芯鑫01、20芯鑫02、19芯鑫01

##### （一）公司聘请的会计师事务所

适用 不适用

名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	上海市世纪大道100号环球金融中心50F
签字会计师姓名（如有）	周明骏、杨亦颖

##### （二）受托管理人/债权代理人

债券代码	163535、163536
债券简称	20芯鑫01、20芯鑫02
名称	国泰君安证券股份有限公司
办公地址	上海市静安区石门二路街道新闸路669号博华广场33楼
联系人	胡玮瑛、时光、顾轶甫
联系电话	021-38766666

债券代码	155489
债券简称	19芯鑫01
名称	国开证券股份有限公司
办公地址	北京市西城区阜成门外大街29号1-9层

联系人	丁兆硕楠、顾金璐
联系电话	010-88300805

### （三）资信评级机构

债券代码	163535、163536、155489
债券简称	20 芯鑫 01、20 芯鑫 02、19 芯鑫 01
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO6 号楼

## 七、中介机构变更情况

适用 不适用

## 第二节 公司债券事项

### 一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	163535
2、债券简称	20 芯鑫 01
3、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司 2020 年公开发行公司债券(第一期)(面向合格投资者)(品种一)
4、发行日	2020 年 5 月 20 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	-
7、到期日	2023 年 5 月 20 日
8、债券余额	7
9、截至报告期末的票面利率(%)	2.89
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	未到首次付息时间，报告期内尚无兑付本息情况
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	无
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	无
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	无
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无

1、债券代码	163536
2、债券简称	20 芯鑫 02
3、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司 2020 年公开发行公司债券（第一期）（面向合格投资者）（品种二）
4、发行日	2020 年 5 月 20 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	-
7、到期日	2022 年 5 月 20 日
8、债券余额	3
9、截至报告期末的票面利率（%）	2.65
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	未到首次付息时间，报告期内尚无兑付本息情况
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	无
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	无
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	无
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无

1、债券代码	155489
2、债券简称	19 芯鑫 01
3、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司 2019 年公开发行公司债券（面向合格投资者）（第一期）
4、发行日	2019 年 7 月 19 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	-
7、到期日	2021 年 7 月 22 日
8、债券余额	10
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.99
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计息。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	公司于 2020 年 7 月 22 日按时支付利息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	无
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	无

17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	无
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	无

## 二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：163535

债券简称	20 芯鑫 01
募集资金专项账户运作情况	公司募集资金专项账户运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序。
募集资金总额	7
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	发行人严格按照《募集说明书》、《资金专项账户监管协议》等要求履行募集资金使用程序。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	无
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	无

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：163536

债券简称	20 芯鑫 02
募集资金专项账户运作情况	公司募集资金专项账户运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序。
募集资金总额	3
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	发行人严格按照《募集说明书》、《资金专项账户监管协议》等要求履行募集资金使用程序。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	无
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	无

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：155489

债券简称	19 芯鑫 01
募集资金专项账户运作情况	公司募集资金专项账户运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序。
募集资金总额	10
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	发行人严格按照《募集说明书》、《资金专项账户监管协议》等要求履行募集资金使用程序。

募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	无
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	无

### 三、报告期内资信评级情况

#### （一）报告期内最新评级情况

适用 不适用

债券代码	155489.SH
债券简称	19 芯鑫 01
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级报告出具时间	2020年6月19日
评级结果披露地点	上海
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	本期债券安全性极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	不变

#### （二）主体评级差异

适用 不适用

### 四、增信机制及其他偿债保障措施情况

#### （一）增信机制及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

#### （二）截至报告期末增信机制情况

##### 1. 保证担保

###### 1) 法人或其他组织保证担保

适用 不适用

###### 2) 自然人保证担保

适用 不适用

##### 2. 抵押或质押担保

适用 不适用

##### 3. 其他方式增信

适用 不适用

**（三）截至报告期末其他偿债保障措施情况**

适用 不适用

**五、偿债计划**

**（一）偿债计划变更情况**

适用 不适用

**（二）截至报告期末偿债计划情况**

适用 不适用

债券代码：163535

债券简称	20 芯鑫 01
偿债计划概述	本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金兑付一起支付。为了保证本期债券的按时、足额偿付，公司制定了一系列工作计划包括专款专用、设立专门偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务、公司承诺等。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	是

债券代码：163536

债券简称	20 芯鑫 02
偿债计划概述	本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金兑付一起支付。为了保证本期债券的按时、足额偿付，公司制定了一系列工作计划包括专款专用、设立专门偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务、公司承诺等。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	是

债券代码：155489

债券简称	19 芯鑫 01
偿债计划概述	本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金兑付一起支付。为了保证本期债券的按时、足额偿付，公司制定了一系列工作计划包括专款专用、设立专门偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务、公司承诺等。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	是

**六、专项偿债账户设置情况**

适用 不适用

债券代码：163535、163536

债券简称	20 芯鑫 01、20 芯鑫 02
账户资金的提取情况	已使用完毕
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	无
与募集说明书相关承诺的一致情况	是

债券代码：155489

债券简称	19 芯鑫 01
账户资金的提取情况	已使用完毕
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	无
与募集说明书相关承诺的一致情况	是

### 七、报告期内持有人会议召开情况

适用 不适用

### 八、受托管理人履职情况

债券代码	163535.SH、163536.SH
债券简称	20 芯鑫 01、20 芯鑫 02
债券受托管理人名称	国泰君安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	公司债券存续期内，本次债券的债券受托管理人国泰君安证券股份有限公司严格按照《债券受托管理协议》中的约定，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、公司债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行公司债券募集说明书中所约定义务，积极行使了债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	报告期内，国泰君安分别于 2020 年 10 月 26 日、2020 年 12 月 9 日、2020 年 12 月 24 日、2020 年 12 月 31 日在上海证券交易所网站（ <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ）披露《芯鑫融资租赁有限责任公司公开发行公司债券之临时受托管理事务报告（一）》、《芯鑫融资租赁有限责任公司公开发行公司债券之临时受托管理事务报告（二）》、《芯鑫融资租赁有限责任公司公开发行公司债券之临时受托管理事务报告（三）》、《芯鑫融资租赁有限责任公司公开发行公司债券之临时受托管理事务报告（四）》，请投资者关注。

	截至目前，尚未到年度受托报告披露时点，报告期内暂未披露。
债券代码	155489.SH
债券简称	19 芯鑫 01
债券受托管理人名称	国开证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	公司债券存续期内，本次债券的债券受托管理人国开证券股份有限公司严格按照《债券受托管理协议》中的约定，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、公司债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行公司债券募集说明书中所约定义务，积极行使了债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	报告期内，国开证券于 2020 年 6 月 29 日在上海证券交易所网站（ <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ）披露《芯鑫融资租赁有限责任公司 2019 年公开发行公司债券受托管理事务报告（2019 年度）》，并分别于 2020 年 10 月 23 日、2020 年 12 月 4 日、2020 年 12 月 22 日、2020 年 12 月 29 日披露《国开证券股份有限公司关于芯鑫融资租赁有限责任公司公司债券临时受托管理事务报告》，请投资者注意。

### 第三节 业务经营和公司治理情况

#### 一、公司业务和经营情况

##### （一）公司业务情况

##### 1、公司业务经营分布

公司专注于集成电路及半导体行业发展，从承租人行业分布来看，租赁业务主要集中在集成电路及半导体行业，应收租赁款净额占比始终处于较高水平，充分反映了公司专业化融资租赁公司的市场定位，以及支持国家集成电路产业战略发展的设立初衷。为扩大业务范围，对冲集成电路及半导体行业周期性波动对公司发展速度和盈利能力可能会带来的影响，在重点支持集成电路行业发展的同时，公司适度开发了部分非集成电路业务。公司开拓的战略新兴、轨道交通、电力能源等领域，符合国家产业导向和商业银行的信贷政策，具备良好的发展前景和较强的风险抵御能力。其中战略新兴行业主要包括新材料产业、生物产业、新能源产业、数字创意产业等细分行业。此外，公司还在教育、医疗、文旅、工业装备等领域均开发了一批具有代表性的项目，总结出了一些可复制的业务模式，为公司未来批量化、规模化的业务发展打下了基础。

##### 2、公司经营模式

公司营业范围包括融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；兼营与主营业务有关的商业保理业务。与此同时，

为了配合公司医疗行业租赁业务的开展，公司已取得了第三类医疗器械经营许可。

#### （1）融资租赁业务

融资租赁业务板块，公司主要通过直接融资租赁与售后回租两种方式展开相关经营活动。租赁服务等业务板块，公司主要通过维护在融资租赁业务中建立的客户关系，持续关注客户服务需求并及时提供综合服务解决方案。而公司自身主要通过直接融资或间接融资等渠道获取开展融资租赁业务所需的资金。

**直接融资租赁：**在直接融资租赁中，出租人从设备供货商处购买特定资产。其后将该资产租赁予客户使用，以换取定期租赁租金。一般直接融资租赁交易涉及出租人、承租人及设备供应商三方。

**售后回租：**主要以承租人现有设备开展的，交易一般不涉及设备供应商。承租人通过向出租人出售自有设备，将设备所有权转让给出租人，并租回作融资租赁，待租赁到期后再由承租人回购租赁物。

#### （2）经营性租赁业务

公司自2016年起开展经营性租赁业务，即公司先将自有设备出租给承租人，同时向承租人让渡设备使用权，承租人在租赁期内使用设备并按期支付租金，并最终于租赁期结束时选择续租、退租和留购。公司经营性租赁业务主要集中在集成电路及半导体领域，以满足行业内龙头企业对租用生产设备的业务需求，地域主要分布在新加坡和北京。

### （二）公司未来展望

公司结合当前国内市场现状与趋势，把推动我国集成电路产业的发展为工作重点，围绕重点领域产业链，全面支持集成电路设计、制造、封测、装备及材料领域的发展，以融资租赁、经营性租赁作为集成电路装备、材料与工艺结合的桥梁，为企业提供完善金融产业链服务，达到带动全产业链的发展，最终实现提升我国集成电路及相关产业的国际竞争力。同时公司对冲风险，平衡收益，围绕集成电路产业链，根据全球电子信息产业的发展趋势，积极拓展平板显示、物联网、5G通信、工业控制、人工智能、智能电网的同时，兼顾开发新能源、新材料、重大民生类基础建设、文化旅游、医疗健康等符合国家产业政策的领域，推进产业结构升级。

### 二、公司本年度新增重大投资状况

适用 不适用

### 三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约

适用 不适用

### 四、公司治理情况

#### （一）公司是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：

发行人具有独立的企业法人资格，自主经营、独立核算、自负盈亏，发行人在资产、人员、机构、财务、业务方面拥有充分的独立性。

##### 1、资产方面

发行人拥有经营所需的独立的营运资产和配套设施，包括固定资产以及无形资产均由发行人拥有，资产产权清晰，管理有序。

##### 2、人员方面

发行人与出资人在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，设立了独立的劳动人事职能部门。

##### 3、机构方面

发行人生产经营、财务、人事等均设立有自己的独立机构，与出资人完全独立。

4、财务方面

发行人设立了独立的财务管理部门，建立了独立的财务核算体系，执行规范、独立的财务会计制度。发行人在银行开设独立于出资人的账户，独立依法纳税。

5、业务经营方面

发行人拥有独立的业务，拥有完整的生产经营体系，在国家宏观调控和行业监管下，自主经营、自负盈亏，并自主做出战略规划、对外投资等经营决策。

（二）是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

（三）公司治理结构、内部控制是否存在其他违反《公司法》、公司章程规定的情况

是 否

（四）发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

五、非经营性往来占款或资金拆借

1. 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

是 否

2. 本报告期末未收回的非经营性往来占款和资金拆借是否超过合并口径净资产的 10%

是 否

## 第四节 财务情况

### 一、财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见

### 二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

### 三、主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据和财务指标（包括但不限于）

单位：亿元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的, 说明原因
1	总资产	482.35	513.78	-6.12	-
2	总负债	350.49	383.94	-8.71	-
3	净资产	131.86	129.83	1.56	-
4	归属母公司股东的净资产	123.79	121.86	1.58	-
5	资产负债率 (%)	72.66	74.73	-2.77	-
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	72.67	74.74	-2.77	-
7	流动比率	1.74	1.52	14.47	-
8	速动比率	1.74	1.52	14.47	-
9	期末现金及现金等价物余额	57.88	52.50	10.25	-

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的, 说明原因
1	营业收入	26.83	26.39	1.67	-
2	营业成本	17.07	17.02	0.29	-
3	利润总额	7.40	7.17	3.21	-
4	净利润	5.67	5.54	2.35	-
5	扣除非经常性损益后净利润	5.52	4.64	18.97	-
6	归属母公司股东的净利润	5.38	5.40	-0.37	-
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	27.00	26.52	1.81	-
8	经营活动产生的现金流净额	56.96	-54.08	-205.33	主要系本年销售商品、提供劳务收到的现金较上年增加94.72亿元
9	投资活动产生的现金流净额	-17.92	-7.37	143.15	主要系本年投资活动现金流出较上年增加29.81亿元、现金流入较上年增加19.27亿元综合所致
10	筹资活动产生的现金流净额	-32.36	49.43	-165.47	主要系本年取得借款收到的现金较上年减少78.08亿元
11	应收账款周转率	不适用	不适用		
12	存货周转率	不适用	不适用		
13	EBITDA 全部债务比	0.08	0.08	-	
14	利息保障倍数	1.51	1.49	1.34	
15	现金利息保障倍数	不适用	不适用		
16	EBITDA 利息倍数	1.85	1.81	2.21	
17	贷款偿还率 (%)	100	100	-	
18	利息偿付率 (%)	100	100	-	

说明 1: 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号---非经常性损益 (2008)》执行。

说明 2: EBITDA=息税前利润 (EBIT) + 折旧费用 + 摊销费用

## (二) 主要会计数据和财务指标的变动原因

详见上表。

## 四、资产情况

### (一) 主要资产情况及其变动原因

#### 1. 主要资产情况

单位: 亿元 币种: 人民币

资产项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
货币资金	62.17	56.11	10.80	-
一年内到期的非流动资产	85.25	106.99	-20.32	-
其他流动资产	32.14	17.40	84.76	主要系应收保理款较上年末增加12.81亿元
长期应收款	175.88	221.59	-20.63	-
长期股权投资	9.45	9.17	3.14	-
固定资产	71.94	85.12	-15.48	-

## 2. 主要资产变动的原因

主要资产变动原因详见上表。

### （二） 资产受限情况

#### 1. 各类资产受限情况

适用  不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产账面价值总额：271.20 亿元

受限资产	账面价值	评估价值（如有）	所担保债务的主体、类别及金额（如有）	由于其他原因受限的情况（如有）
货币资金	4.29	-	-	-
应收账款	0.41	-	-	-
应收保理款	3.61	-	-	-
应收融资租赁款	191.02	-	-	-
固定资产	71.88	-	-	-
合计	271.20	-	-	-

#### 2. 发行人所持子公司股权的受限情况

报告期（末）母公司口径营业总收入或资产总额低于合并口径相应金额 50%

适用  不适用

直接或间接持有的子公司股权截至报告期末存在的权利受限情况：

单位：亿元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期营业收入	母公司直接或间接持有的股权比例（%）	母公司持有的股权中权利受限的比例	权利受限原因
无					
合计	0	0	-	-	-

## 五、负债情况

### （一）主要负债情况及其变动原因

#### 1.主要负债情况

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
短期借款	22.34	11.94	87.18	主要系本年新增信用借款4.61亿，质押借款5.80亿
一年内到期的非流动负债	68.16	93.83	-27.36	-
应付短期债券	10.16	10.23	-0.77	-
长期借款	208.56	213.17	-2.16	-
应付债券	30.45	20.26	50.28	发行20芯鑫01、20芯鑫02，发行金额合计10亿元

#### 2.主要负债变动的原因

主要负债变动原因详见上表。

### （二）发行人在报告期内是否尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债

适用 不适用

### （三）报告期内是否存在新增逾期有息债务且单笔债务1000万元的情况

是 否

### （四）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

无

### （五）截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况

无

### （六）所获银行授信情况

单位：亿元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
国家开发银行	167.98	100.98	67.00
中国进出口银行	106.06	79.76	26.30
北京银行	92.00	28.54	63.46
浦发银行	64.00	6.64	57.36
工商银行	60.00	19.59	40.41
交通银行	60.00	13.72	46.28
招商银行	46.05	19.83	26.22
华夏银行	45.80	11.96	33.84
中信银行	45.00	8.66	36.34
中国银行	43.00	14.69	28.31
农业银行	40.00	11.24	28.76
浙商银行	25.00	6.57	18.43
兴业银行	23.00	5.10	17.90
光大银行	20.00	7.12	12.88
上海银行	20.00	4.35	15.65

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
民生银行	20.00	3.62	16.38
建设银行	20.00	3.39	16.61
邮储银行	20.00	2.48	17.52
恒丰银行	20.00	1.36	18.64
宁波银行	13.00	0.65	12.35
广发银行	11.22	4.41	6.81
星展银行	10.72	1.84	8.88
平安银行	10.00	7.82	2.18
其他银行	51.21	6.81	44.40
合计	1,034.04	371.13	662.91

上年末银行授信总额度：1018.64 亿元，本报告期末银行授信总额度 1034.04 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：15.40 亿元

#### 六、利润及其他损益来源情况

报告期非经常性损益总额：0.15 亿元

本期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务

适用 不适用

#### 七、对外担保情况

报告期末对外担保的余额：3.79 亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：-1.74 亿元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：是 否

### 第五节 重大事项

#### 一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

适用 不适用

#### 二、关于破产相关事项

适用 不适用

#### 三、关于司法机关调查事项

适用 不适用

#### 四、其他重大事项的信息披露

报告期内，公司原第一大股东国家集成电路产业投资基金股份有限公司（简称“大基金”）通过产权交易所公开挂牌方式对外转让所持有的发行人部分股权。大基金于 2020 年 10 月 29 日在上海联合产权交易所发布了《关于挂牌转让芯鑫融资租赁有限责任公司 24.05%股权的公告》，通过公开挂牌方式对外转让所持有的不超过发行人总注册资本 24.05%的股权。根据上海联合产权交易所竞标结果，最终确定深圳市重大产业投资集团有限公司（简称“深圳重大产投”）、北京亦庄国际投资发展有限公司（简称“北京亦庄国投”）和湖南省财信新兴投资合伙企业（有限合伙）（简称“湖南财信”）为该项目的联合受让方。2020 年 12 月 4 日，大基金与联合受让方就转让本公司 24.05%股权签订了《产权交易合同》，其中深圳重大产投受让 12.02%股权，北京亦庄国投受让 8.01%股权，湖南财信受让 4.02%股权。此次股权转让完成后，大基金一期持有公司 8.26%股权，不再为公司第一大股东。

此外，浙江齐芯科技有限责任公司（简称“浙江齐芯”）分别与公司原股东福建三安集团有

限公司、傲峰投资控股有限公司、江苏中能硅业科技发展有限公司、上海熔晟股权投资基金合伙企业（有限合伙）、北京芯动能投资基金（有限合伙）签署了股转协议，受让发行人合计 17.23%的股权，成为公司第一大股东。浙江齐芯是由嘉兴市和海宁市国资机构联合行业龙头企业发起设立，旨在响应长三角一体化的国家战略，支持国家集成电路及半导体产业发展。

## 第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

### 一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

### 二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

### 三、发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人

适用 不适用

### 四、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

### 五、其他特定品种债券事项

无

## 第七节 发行人认为应当披露的其他事项

无

## 第八节 备查文件目录

一、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；

二、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（如有）；

三、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；

四、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。

（以下无正文）

(以下无正文，为芯鑫融资租赁有限责任公司 2020 年公司债券年报盖章页)



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：芯鑫融资租赁有限责任公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	6,216,942,503.56	5,610,556,185.68
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	178,059,083.61	
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	42,560,761.07	68,139,009.13
应收款项融资		
预付款项	19,114,831.52	7,891,561.05
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	52,814,241.41	50,740,209.16
其中：应收利息	33,155,822.02	39,766,335.87
应收股利	7,068,641.64	
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	8,524,524,932.79	10,698,826,663.02
其他流动资产	3,214,277,283.66	1,739,707,907.72
流动资产合计	18,248,293,637.62	18,175,861,535.76
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	685,826,307.13	479,876,351.68
债权投资		
可供出售金融资产	721,638,082.84	418,571,988.84
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	17,588,471,203.47	22,158,669,049.85
长期股权投资	945,329,135.33	916,572,515.03
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	7,194,452,978.35	8,512,195,600.31

在建工程	150,192,784.12	
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	4,772,111.87	3,452,060.19
开发支出		
商誉	1,440,487.48	1,440,487.48
长期待摊费用	6,155,201.26	10,482,543.48
递延所得税资产	200,512,892.32	171,116,510.36
其他非流动资产	2,488,268,664.03	529,641,717.61
非流动资产合计	29,987,059,848.20	33,202,018,824.83
资产总计	48,235,353,485.82	51,377,880,360.59
<b>流动负债：</b>		
短期借款	2,233,979,208.89	1,193,502,750.00
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	83,609,854.18	71,017,417.19
预收款项	3,406,783.14	8,268,710.14
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	30,904,329.90	37,064,991.29
应交税费	100,093,113.89	80,038,981.82
其他应付款	191,631,128.85	148,081,037.47
其中：应付利息	122,238,870.85	133,784,354.12
应付股利	40,265,934.01	345,230.31
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	6,815,702,892.89	9,382,837,429.35
应付短期债券	1,015,570,381.16	1,023,456,477.96
其他流动负债		
流动负债合计	10,474,897,692.90	11,944,267,795.22
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	20,856,479,049.66	21,317,101,738.56
应付债券	3,044,594,435.77	2,025,969,916.14
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	571,407,462.85	3,081,679,275.92

长期应付职工薪酬	21,483,439.37	20,852,289.97
预计负债		
衍生金融负债	76,474,812.16	1,744,590.31
递延收益		280,488.45
递延所得税负债	3,950,762.40	2,563,444.84
其他非流动负债		
非流动负债合计	24,574,389,962.21	26,450,191,744.19
负债合计	35,049,287,655.11	38,394,459,539.41
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	10,889,940,000.00	10,649,940,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	207,024,331.46	205,060,000.13
减：库存股		
其他综合收益	-208,129,856.56	109,648,563.78
专项储备		
盈余公积	122,697,532.02	81,350,275.17
一般风险准备		
未分配利润	1,367,317,727.30	1,139,960,361.19
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	12,378,849,734.22	12,185,959,200.27
少数股东权益	807,216,096.49	797,461,620.91
所有者权益（或股东权益）合计	13,186,065,830.71	12,983,420,821.18
负债和所有者权益（或股东权益）总计	48,235,353,485.82	51,377,880,360.59

法定代表人：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

### 母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：芯鑫融资租赁有限责任公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	4,777,189,662.24	3,640,757,312.87
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	15,305,620.97	6,245,256.84
其他应收款	24,861,501.92	127,004,591.16
其中：应收利息	16,123,868.06	117,485,911.66
应收股利		
存货		

合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	5,052,103,529.29	6,410,990,718.04
其他流动资产	2,212,910,304.53	1,946,816,040.89
流动资产合计	12,082,370,618.95	12,131,813,919.80
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		
可供出售金融资产	412,470,377.36	
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	13,254,401,485.89	16,202,964,088.19
长期股权投资	7,042,686,566.56	6,382,330,960.10
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	2,531,714.93	3,212,042.37
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	4,196,226.54	3,439,432.78
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	5,571,642.54	8,377,825.20
递延所得税资产	109,313,350.11	97,027,862.54
其他非流动资产	4,643,256,523.89	2,708,688,445.65
非流动资产合计	25,474,427,887.82	25,406,040,656.83
资产总计	37,556,798,506.77	37,537,854,576.63
<b>流动负债：</b>		
短期借款	1,261,550,000.00	931,980,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	29,721,808.53	6,900,000.00
预收款项	219.25	5,927,396.54
合同负债		
应付职工薪酬	22,945,659.99	28,150,473.06
应交税费	11,303,748.64	14,401,805.78
其他应付款	152,873,609.58	116,864,213.11
其中：应付利息	103,169,326.34	104,512,921.61
应付股利	40,265,934.01	345,230.31
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	3,955,497,565.49	3,891,541,446.40
应付短期债券	1,015,570,381.16	1,023,456,477.96
其他流动负债	3,472,028,230.28	2,166,750,978.02
流动负债合计	9,921,491,222.92	8,185,972,790.87

<b>非流动负债：</b>		
长期借款	12,416,076,687.46	13,196,581,207.84
应付债券	3,044,594,435.77	2,025,969,916.14
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	227,631,865.04	2,568,885,511.37
长期应付职工薪酬	21,483,439.37	20,852,289.97
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	15,709,786,427.64	17,812,288,925.32
负债合计	25,631,277,650.56	25,998,261,716.19
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	10,889,940,000.00	10,649,940,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	207,024,331.46	205,060,000.13
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	122,697,532.02	81,350,275.17
未分配利润	705,858,992.73	603,242,585.14
所有者权益（或股东权益）合计	11,925,520,856.21	11,539,592,860.44
负债和所有者权益（或股东权益）总计	37,556,798,506.77	37,537,854,576.63

法定代表人：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

**合并利润表**  
2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
一、营业总收入	2,682,896,616.22	2,639,370,865.65
其中：营业收入	2,682,896,616.22	2,639,370,865.65
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	2,120,093,534.52	2,080,261,295.90
其中：营业成本	1,706,605,076.40	1,701,515,226.99
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		

分保费用		
税金及附加	8,552,734.22	7,084,580.24
销售费用		
管理费用	214,296,940.58	238,819,445.66
研发费用		
财务费用	190,638,783.32	132,842,043.01
其中：利息费用	255,366,216.48	227,370,535.39
利息收入	121,126,867.71	83,745,963.46
加：其他收益	30,346,526.92	16,879,990.10
投资收益（损失以“-”号填列）	104,707,406.92	286,075,173.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	2,224,956.13	80,614,987.20
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	79,269,110.06	-3,012,511.80
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-47,436,472.92	-151,966,628.79
资产处置收益（损失以“-”号填列）	11,469.60	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	729,701,122.28	707,085,592.26
加：营业外收入	10,406,100.00	10,224,650.02
减：营业外支出	92,662.15	6.49
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	740,014,560.13	717,310,235.79
减：所得税费用	172,786,591.74	163,352,888.20
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	567,227,968.39	553,957,347.59
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	567,227,968.39	553,957,347.59
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）	538,213,527.03	540,181,431.87
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	29,014,441.36	13,775,915.72
六、其他综合收益的税后净额	-317,778,420.34	46,309,109.37
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-317,778,420.34	46,309,109.37
1.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		
2. 将重分类进损益的其他综合收益	-317,778,420.34	46,309,109.37
(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) 可供出售金融资产公允价值变动损益	-71,119,760.77	
(4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
(5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
(6) 其他债权投资信用减值准备		
(7) 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)	-57,367,662.41	-1,439,772.21
(8) 外币财务报表折算差额	-189,290,997.16	47,748,881.58
(9) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	249,449,548.05	600,266,456.96
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	220,435,106.69	586,490,541.24
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	29,014,441.36	13,775,915.72
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

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：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

**母公司利润表**  
2020 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	1,076,120,722.68	1,215,902,736.18
减：营业成本	778,891,965.89	858,290,597.63
税金及附加	3,699,956.46	2,649,999.83
销售费用		
管理费用	140,112,118.03	157,974,421.49
研发费用		
财务费用	45,054,945.97	-115,588,585.12
其中：利息费用	169,287,945.08	121,742,154.16

利息收入	237,599,413.28	209,162,524.60
加：其他收益	9,810,548.63	2,750,075.00
投资收益（损失以“-”号填列）	372,387,901.57	104,272,967.02
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,391,275.12	1,475,630.53
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-45,779,216.57	-74,798,827.85
资产处置收益（损失以“-”号填列）	24,839.18	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	444,805,809.14	344,800,516.52
加：营业外收入	10,000,000.00	3,367,484.82
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	454,805,809.14	348,168,001.34
减：所得税费用	41,333,240.63	72,936,250.05
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	413,472,568.51	275,231,751.29
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	413,472,568.51	275,231,751.29
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（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.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		

5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	413,472,568.51	275,231,751.29
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

### 合并现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	23,965,948,661.34	14,493,899,975.74
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	24,897,733.45	15,417,756.58
收到其他与经营活动有关的现金	79,511,655.14	80,069,362.56
经营活动现金流入小计	24,070,358,049.93	14,589,387,094.88
购买商品、接受劳务支付的现金	17,961,156,279.81	19,498,244,760.03
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现	131,863,147.21	130,916,275.47

金		
支付的各项税费	176,162,035.22	272,664,845.55
支付其他与经营活动有关的现金	104,876,982.33	95,927,667.98
经营活动现金流出小计	18,374,058,444.57	19,997,753,549.03
经营活动产生的现金流量净额	5,696,299,605.36	-5,408,366,454.15
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	11,154,014,300.00	9,866,970,620.39
取得投资收益收到的现金	482,513,113.09	263,339,445.28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	310,926,633.67	454,691.57
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		2,546,902.07
收到其他与投资活动有关的现金	112,205,701.75	
投资活动现金流入小计	12,059,659,748.51	10,133,311,659.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	205,708,351.50	1,027,722,476.25
投资支付的现金	11,183,942,100.82	9,324,752,177.20
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	2,462,071,905.18	518,000,000.00
投资活动现金流出小计	13,851,722,357.50	10,870,474,653.45
投资活动产生的现金流量净额	-1,792,062,608.99	-737,162,994.14
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	240,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	19,401,986,039.99	27,209,924,463.67
收到其他与筹资活动有关的现金	134,791,121.14	154,499,360.00
筹资活动现金流入小计	19,776,777,161.13	27,364,423,823.67
偿还债务支付的现金	22,303,388,696.36	22,014,872,017.94
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	504,214,382.62	310,380,475.77
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	19,259,965.78	2,863,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	205,142,943.39	95,784,219.56
筹资活动现金流出小计	23,012,746,022.37	22,421,036,713.27
筹资活动产生的现金流量净额	-3,235,968,861.24	4,943,387,110.40
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-130,394,439.51	59,814,822.67
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	537,873,695.62	-1,142,327,515.22

加：期初现金及现金等价物余额	5,250,254,946.71	6,392,582,461.93
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>5,788,128,642.33</b>	<b>5,250,254,946.71</b>

法定代表人：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

### 母公司现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	13,711,833,115.92	8,952,141,830.39
收到的税费返还	9,355,699.92	47,472.36
收到其他与经营活动有关的现金	68,211,903.31	79,901,165.62
经营活动现金流入小计	13,789,400,719.15	9,032,090,468.37
购买商品、接受劳务支付的现金	9,594,428,385.35	13,012,356,050.75
支付给职工及为职工支付的现金	92,990,216.04	92,401,141.83
支付的各项税费	74,057,863.36	176,508,586.41
支付其他与经营活动有关的现金	60,766,264.26	62,229,391.32
经营活动现金流出小计	9,822,242,729.01	13,343,495,170.31
经营活动产生的现金流量净额	3,967,157,990.14	-4,311,404,701.94
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	9,699,814,300.00	6,177,170,513.31
取得投资收益收到的现金	335,386,837.13	108,531,656.13
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	692,593.39	443,530.30
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		2,546,902.07
收到其他与投资活动有关的现金	5,201,509,558.25	2,434,193,115.23
投资活动现金流入小计	15,237,403,288.77	8,722,885,717.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,744,214.76	2,721,318.70
投资支付的现金	10,920,470,377.36	6,579,792,882.97
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	9,371,487,894.68	3,273,305,020.60
投资活动现金流出小计	20,293,702,486.80	9,855,819,222.27
投资活动产生的现金流量净额	-5,056,299,198.03	-1,132,933,505.23
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	240,000,000.00	
取得借款收到的现金	13,338,362,696.17	16,502,563,864.76
收到其他与筹资活动有关的现金	6,547,942,758.05	2,082,695,642.03
筹资活动现金流入小计	20,126,305,454.22	18,585,259,506.79
偿还债务支付的现金	14,987,116,468.51	11,613,990,105.27
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	398,932,453.60	80,146,940.38
支付其他与筹资活动有关的现金	2,446,418,831.48	2,290,008,504.27
筹资活动现金流出小计	17,832,467,753.59	13,984,145,549.92
筹资活动产生的现金流量净额	2,293,837,700.63	4,601,113,956.87

额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-31,346,456.45	9,450,416.17
五、现金及现金等价物净增加额	1,173,350,036.29	-833,773,834.13
加：期初现金及现金等价物余额	3,551,567,142.28	4,385,340,976.41
六、期末现金及现金等价物余额	4,724,917,178.57	3,551,567,142.28

法定代表人：杜洋 主管会计工作负责人：孔令夷 会计机构负责人：藏茜

## 担保人财务报表

不适用