

国药集团融资租赁有限公司

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。

毕马威华振会计师事务所（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

投资者在评价及购买本公司公司债券之前，应认真考虑募集说明书中披露的可能对公司债券的偿付、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，并仔细阅读相关债券募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。重大风险提示内容与公司最新一期公司债券披露募集说明书相同。

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
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.....	10
三、 报告期内资信评级情况.....	11
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（包含债权代理人）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、 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、 合并报表范围调整.....	18
四、 主要会计数据和财务指标.....	18
五、 资产情况.....	20
六、 负债情况.....	21
七、 利润及其他损益来源情况.....	24
八、 报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性.....	24
九、 对外担保情况.....	24
第五节 重大事项.....	24
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	24
二、 关于破产相关事项.....	24
三、 关于被司法机关调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人等事项.....	24
四、 其他重大事项的信息披露情况.....	24
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	26
一、 发行人为可交换债券发行人.....	26
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.....	26
三、 发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人.....	26
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	26
五、 其他特定品种债券事项.....	26
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	26
第八节 备查文件目录.....	27
财务报表.....	29

附件一： 发行人财务报表.....	29
担保人财务报表.....	41

释义

公司、本公司、国药租赁、发行人	指	国药集团融资租赁有限公司
本次债券	指	国药集团融资租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券（第一期） 国药集团融资租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券（第二期）
本报告、2020 年年度报告	指	发行人根据有关法律、法规要求，定期披露的《国药集团融资租赁有限公司公司债券 2020 年年度报告》
《债券持有人会议规则》	指	《国药集团融资租赁有限公司 2018 年公开发行公司债券持有人会议规则》及其变更及补充
《受托管理协议》	指	发行人与债券受托管理人签署的《国药集团融资租赁有限公司 2018 年公开发行公司债券受托管理协议》及其变更和补充
主承销商、渤海证券、受托管理人	指	渤海证券股份有限公司
账户监管人	指	中国民生银行股份有限公司北京西客站支行
募集说明书	指	《国药集团融资租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券（第一期）募集说明书》 《国药集团融资租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券（第二期）募集说明书》
报告期	指	2020 年度
报告期末	指	2020 年 12 月 31 日
上交所	指	上海证券交易所
会计师事务所、财务审计机构	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
资信评级机构	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
偿债专户、专项偿债账户	指	发行人设立的用于本次债券偿债资金的接收、储存及划转的银行账户
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）
交易日	指	上海证券交易所的营业日
法定节假日、休息日	指	中华人民共和国法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的法定节假日或休息日）
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

本报告中部分合计数与各分项数值之和如存在尾数上的差异，均为四舍五入原因造成，并非计算错误。

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	国药集团融资租赁有限公司
中文简称	国药租赁
外文名称（如有）	SINOPHARM Financial Leasing Co.,Ltd
外文缩写（如有）	SINOPHARM Financial Leasing
法定代表人	章伟
注册地址	北京市 西城区阜成门外大街 31 号 5 层 508
办公地址	北京市 海淀区东冉北街 9 号互联网金融产业园 4 层 B4013
办公地址的邮政编码	100195
公司网址	www.sinopharm-fl.com
电子信箱	wangjie@sinopharm-fl.com

二、信息披露事务负责人

姓名	陆海霞
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	副总经理
联系地址	北京市海淀区东冉北街 9 号互联网金融产业园 4 层 B4013
电话	010-68267777
传真	010-68267778
电子信箱	wangjie@sinopharm-fl.com

三、信息披露网址及置备地

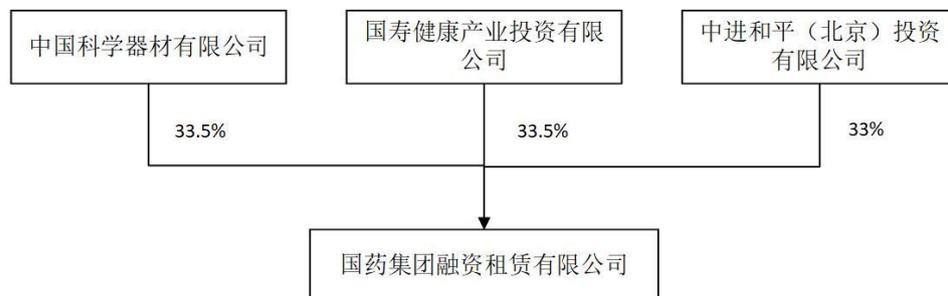
登载年度报告的交易场所网站网址	http://www.sse.com.cn
年度报告备置地	国药集团融资租赁有限公司

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：发行人无控股股东

报告期末实际控制人名称：发行人无实际控制人

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（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



（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

公司原董事刘阳、陈锦浩因公司股东变更的原因，不再担任公司董事。公司原监事王静因公司股东变更的原因，不再担任公司监事。公司原监事杨璇因公司内部人事调整，不再担任公司监事。

根据北京市地方金融监督管理局出具的《北京市地方金融监督管理局关于同意国药集团融资租赁有限公司变更董事及监事的批复》（京金融【2020】409号）、国药集团融资租赁有限公司出具的《2020年股东会第七次会议决议》（国药租赁股决字 2020-7）文件：同意免去刘阳、陈锦浩同志的董事职务，选举李博、严濛濛同志担任公司董事。同意免去杨璇、王静同志的监事职务，选举张皓宇、陶为同志担任公司监事。

六、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

适用 不适用

名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
签字会计师姓名	张君一、黄双凤

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	155658
债券简称	19国集01
名称	渤海证券股份有限公司
办公地址	天津市南开区水上公园东路宁汇大厦

联系人	李雅申
联系电话	022-23861387

债券代码	155812
债券简称	19国集02
名称	渤海证券股份有限公司
办公地址	天津市南开区水上公园东路宁汇大厦
联系人	李雅申
联系电话	022-23861387

（三）资信评级机构

债券代码	155658
债券简称	19国集01
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区南竹竿胡同2号1幢60101

债券代码	155812
债券简称	19国集02
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区南竹竿胡同2号1幢60101

（四）报告期内中介机构变更情况

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	155658
2、债券简称	19国集01
3、债券名称	国药集团融资租赁有限公司2019年公开发行公司债券（第一期）
4、发行日	2019年8月30日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2021年8月30日
7、到期日	2022年8月30日
8、债券余额	2
9、截至报告期末的利率(%)	7.00
10、还本付息方式	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。年度付息款项自付息日起不另计息，本金自兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上交所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	发行人已于2020年8月30日完成第一次付息
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

1、债券代码	155812
2、债券简称	19 国集 02
3、债券名称	国药集团融资租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券（第二期）
4、发行日	2019 年 11 月 1 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2021 年 11 月 1 日
7、到期日	2022 年 11 月 1 日
8、债券余额	2
9、截至报告期末的利率(%)	6.6
10、还本付息方式	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。年度付息款项自付息日起不另计息，本金自兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上交所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	发行人已于 2020 年 11 月 1 日完成第一次付息
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：155658

债券简称	19 国集 01
募集资金专项账户运作情况	募集资金专项账户运作规范
募集资金总额	2
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	截至报告期末，募集资金已经使用 2 亿元，募集资金全部用于补充公司流动资金。募集资金使用由资金部发起，经资金部副总经理、资金部总经理、分管财务资金副总经理、总经理审批同意后，由监管银行划款。

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）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：155812

债券简称	19国集02
募集资金专项账户运作情况	募集资金专项账户运作规范
募集资金总额	2
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	截至报告期末，募集资金已经使用2亿元，募集资金全部用于补充公司流动资金。募集资金使用由资金部发起，经资金部副总经理、资金部总经理、分管财务资金副总经理、总经理审批同意后，由监管银行划款。
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）	不适用

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	155658
债券简称	19国集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24日
评级结果披露地点	中诚信国际信用评级有限责任公司官网及上海证券交易所网站
评级结论（主体）	AA
评级结论（债项）	AA
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	受评对象偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响较小，违约风险很低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无

债券代码	155812
债券简称	19国集02
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24日
评级结果披露地点	中诚信国际信用评级有限责任公司官网及上海证券交易所网站
评级结论（主体）	AA
评级结论（债项）	AA
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	受评对象偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响较小，违约风险很低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无

（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）报告期内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

债券代码：155658

债券简称	19 国集 01
其他偿债保障措施概述	设立募集资金使用专户和偿债保障金专户、制定债券持有人会议规则、设立专门的偿付工作小组、引入债券受托管理人制度、严格履行信息披露义务
其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内其他偿债保障措施的执行情况	按《募集说明书》中相关约定执行
报告期内是否按募集说明书的相关承诺执行	是

债券代码：155812

债券简称	19 国集 02
其他偿债保障措施概述	设立募集资金使用专户和偿债保障金专户、制定债券持有人会议规则、设立专门的偿付工作小组、引入债券受托管理人制度、严格履行信息披露义务
其他偿债保障措施的变化情况	无

况及对债券持有人利益的影响（如有）	
报告期内其他偿债保障措施的执行情况	按《募集说明书》中相关约定执行
报告期内是否按募集说明书的相关承诺执行	是

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：155658

债券简称	19 国集 01
偿债计划概述	在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付
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：155812

债券简称	19 国集 02
偿债计划概述	在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付
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：155658

债券简称	19 国集 01
账户资金的提取情况	本期债券的期限为 3 年，附第 2 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。发行人已于 2020 年 8 月 30 日完成第一次付息，偿债账户使用合规。
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：155812

债券简称	19 国集 02
账户资金的提取情况	本期债券的期限为 3 年，附第 2 年末发行人调整票面利率

	选择权及投资者回售选择权。发行人已于2020年11月1日完成第一次付息，偿债账户使用合规。
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（包含债权代理人）履职情况

债券代码	155658
债券简称	19国集01
债券受托管理人名称	渤海证券股份有限公司
受托管理人履职情况	渤海证券股份有限公司作为国药集团融资租赁有限公司债券受托管理人，根据《公司债券受托管理人执业行为准则》和本期债券《债券受托管理协议》等约定，对企业的有关情况进行了跟进和督导，履行了受托管理工作职责。
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）	不适用
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	www.sse.com.cn

债券代码	155812
债券简称	19国集02
债券受托管理人名称	渤海证券股份有限公司
受托管理人履职情况	渤海证券股份有限公司作为国药集团融资租赁有限公司债券受托管理人，根据《公司债券受托管理人执业行为准则》和本期债券《债券受托管理协议》等约定，对企业的有关情况进行了跟进和督导，履行了受托管理工作职责。
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）	不适用
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	www.sse.com.cn

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

国药租赁经营范围包括融资租赁、经营租赁等租赁业务以及保理、投资业务等，以融资租赁业务为主，所涉及的行业涵盖医疗、医药、制药、医疗器械、健康养老等。发行人业务资质文件有医疗器械经营许可证，符合商务部及《医疗器械监督管理条例》（国务院令 第 650 号）等相关法律法规的资质要求，该医疗器械经营许可证有效期为 2019 年 6 月 12 日至 2024 年 6 月 11 日。

（二）经营情况分析

1. 各业务板块收入成本情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
利息收入	7.11	4.74	33.42	78.79	6.78	4.87	28.19	79.56
手续费业务	0.26	0.45	-72.56	2.87	0.46	0.28	39.57	5.35
销售业务	0.41	0.34	18.53	4.59	0.14	0.12	12.78	1.63
咨询及管理业务	1.24	0.01	98.83	13.76	1.15	0.01	98.70	13.46
合计	9.03	5.53	38.70	-	8.52	5.28	38.04	-

2. 各主要产品、服务收入成本情况

适用 不适用

不适用的理由：营业收入及营业成本未按照主要产品、服务收入情况计提。

3. 经营情况分析

各业务板块、各产品服务中营业收入、营业成本、毛利率等指标变动比例超过 30%以上的，发行人应当结合业务情况，分别说明相关变动的的原因。

报告期内，由于 2020 年存量的贴息项目合同到期，手续费收入下降 43.11%。由于 2020 年新增融资费用增加，导致手续费成本上升 62.46%，因此手续费业务毛利率下降。

报告期内，由于 2020 年子公司贵州国健受疫情影响，医院配送业务增长较多，销售业务收入同比上升 198.77%，同时营业成本也上升较快，营业成本同比上升 179.07%，导致毛利率上升 45.00%。

（三）主要销售客户及主要供应商情况

向前五名客户销售额 77,000 万元，占报告期内销售总额 23.42%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 0 万元，占报告期内销售总额 0%。

向前五名客户销售额超过报告期内销售总额 30%的披露销售金额最大的前 5 大客户名称

适用 不适用

向前五名供应商采购额 8,619.18 万元，占报告期内采购总额 100%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 318.18 万元，占报告期内采购总额 3.69%。

向前五名供应商采购额超过报告期内采购总额 30%的披露采购金额最大的前 5 大供应商名

称

适用 不适用

其他说明

无

（四） 新增业务板块分析

报告期内新增业务板块且收入占到报告期收入 30%的

是 否

（五） 公司未来展望

国药租赁将围绕融资租赁主业，壮大业务、风控风险，并积极推动业务转型创新，优化产品体系，进一步巩固和提高行业竞争力，建立全面管理体系，提升项目盈利水平。同时，国药租赁将充分发挥产业与资金的优势，建设专注于健康医疗领域的金融服务平台。

在宏观经济未出现重大不利变化的前提下，凭借公司的竞争优势，公司营业收入和净利润将保持稳定增长。未来，公司将继续以“助力民族医疗，服务人类健康”的为使命，为健康医疗产业提供无微不至的金融服务，力争发展“国内知名的以金融和科技驱动的健康产业服务商”。

二、投资状况

（一） 报告期内新增投资金额超过上年末净资产 20%的重大股权投资

适用 不适用

（二） 报告期内新增投资金额超过上年末净资产 20%的重大非股权投资

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：

1、业务独立：国药租赁拥有独立、完整的业务体系和独立经营的能力，持有从事经核准登记的经营范围内业务所必需的相关资质和许可，并拥有足够的资金、设备及员工，不依赖于股东。

2、资产独立：国药租赁资产完整，与股东产权关系明确，资产界定清晰，拥有独立、完整的生产经营所需作业系统和配套设施，合法拥有与生产经营有关资产的所有权或使用权。公司对资产拥有完全的控制权和支配权，不存在资产、资金被股东占用而损害本公司利益的情形。

3、人员独立：国药租赁设有独立的劳动、人事、工资管理体系，公司员工均由本公司独立聘用，自主制定薪酬制度，独立发放薪金。公司的董事、监事及高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生，履行了合法的程序。公司董事、监事及高级管理人员兼职情况符合《公司法》及《公司章程》的相关规定。

4、财务独立：公司实行独立核算，拥有独立的银行账户，依法独立纳税，设立了独立的财务部门，配备了独立的财务人员，履行公司自有资金管理、资金筹集、会计核算、会

计监督及财务管理职能，不存在股东干预财务管理的情况。

5、机构独立：公司法人治理结构完善，董事会和监事会依照相关法律、法规和《公司章程》规范运作，各机构均依法独立行使各自职权。公司根据经营需要设置了相对完善的组织架构，制定了一系列规章制度，对各部门进行明确分工，各部门依照规章制度和部门职责行使各自职能，不存在股东直接干预本公司经营活动的情况。

（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

单位：亿元 币种：人民币

（一）发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

按照往来款的性质划分，与公司经营相关的为经营性往来款，其余为非经营性。

（二）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：

否

（三）报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：0，占合并口径净资产的比例（%）：0，是否超过合并口径净资产的10%：是 否

（四）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

完全执行 未完全执行

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

变更、更正的类型及原因，说明是否涉及到追溯调整或重述，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。

根据《审计报告》附注“会计政策变更的说明”：

会计政策变更的内容及原因

与本集团相关的于2020年生效的企业会计准则相关规定如下：

- 《企业会计准则解释第13号》（财会[2019]21号）（“解释第13号”）
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会[2020]10号）

（1）解释第13号

解释第13号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营资产或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。

此外，解释第13号进一步明确了企业的关联方还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其他合营企业或联营企业等。

解释第13号自2020年1月1日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

(2) 财会[2020]10号

财会[2020]10号对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会[2020]10号自2020年6月24日起施行，可以对2020年1月1日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整，采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

三、合并报表范围调整

报告期内单独或累计新增合并财务报表范围内子公司，且子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表10%以上

适用 不适用

报告期内单独或累计减少合并财务报表范围内子公司，且子公司上个报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产占该期合并报表10%以上

适用 不适用

四、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：万元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年度末	变动比例 (%)	变动比例超过30%的，说明原因
1	总资产	1,020,012.74	1,086,155.41	-6.09	不适用
2	总负债	883,201.58	955,008.23	-7.52	不适用
3	净资产	136,811.16	131,147.18	4.32	不适用
4	归属母公司股东的净资产	136,557.22	130,826.13	4.38	不适用
5	资产负债率 (%)	86.59%	87.93%	-1.52	不适用
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	86.59%	87.95%	-1.52	不适用
7	流动比率	108.27%	88.61%	21.35	不适用
8	速动比率	108.20%	88.58%	21.35	不适用
9	期末现金及现金等价物余额	67,322.23	48,709.49	38.21	主要系公司可随时用于支付的银行存款增加所致

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	90,287.79	85,160.18	6.02	不适用
2	营业成本	55,348.72	52,761.10	4.90	不适用

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
3	利润总额	20,898.83	20,032.45	4.32	不适用
4	净利润	15,714.72	14,832.62	5.95	不适用
5	扣除非经常性损益后 净利润	14,799.83	14,066.56	5.21	不适用
6	归属母公司股东的净 利润	15,781.83	15,159.36	4.11	不适用
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	19,646.72	19,791.70	-0.73	不适用
8	经营活动产生的现金 流净额	83,829.92	59,548.68	40.78	因公司业务发展 ，销售商品、提 供劳务收到的现 金增加 18,019.23 万元
9	投资活动产生的现金 流净额	4,646.24	-30,820.08	115.08	公司收回投资收 到的现金较去年 增加 4,817.37 万 元，投资支付的 现金较去年减少 31,294.43 万元
10	筹资活动产生的现金 流净额	-69,863.42	-9,237.99	-656.26	主要原因为资产 支持计划由总额 法改为净额法列 示，2020 年融资 金额下降
11	应收账款周转率	357.82%	243.60%	46.89	主要原因为公司 2020 年末应收账 款较去年减少 19,452.99 万元
12	存货周转率	321.03	1,057.00	-69.63	主要原因为公司 2020 年末存货较 去年 147.21 万元
13	EBITDA 全部债务比	0.024	0.022	9.09	不适用
14	利息保障倍数	-13.46	-41.06	67.21	公司的财务费用 为负，即主要为 利息收入，2020 年利息收入大幅 增加
15	现金利息保障倍数	2.88	2.33	23.54	不适用
16	EBITDA 利息倍数	-13.60	-41.56	67.28	公司的财务费用 为负，即主要为 利息收入，2020 年利息收入大幅 增加
17	贷款偿还率 (%)	100.00%	100.00%	0.00	不适用
18	利息偿付率 (%)	100.00%	100.00%	0.00	不适用

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

见上表

五、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：万元 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	81,688.96	78,476.72	4.09	不适用
应收账款	15,506.03	34,959.01	-55.65	主要因为公司应收保理款大幅下降，较去年减少20,656.09万元
预付款项	541.13	82.15	558.68	由于公司业务量增加，预付采购款较去年增加475.90万元
其他应收款	1,683.88	529.64	217.93	主要因为公司业务量增加，应收集团外客户往来款较去年增加1,185.87万元
存货	246.02	98.81	148.99	销售业务增加导致存货上升
一年内到期的非流动负债	301,189.30	273,904.33	9.96	不适用
其他流动资产	1,090.61	1,744.87	-37.50	公司其他流动资产主要为待抵扣的增值税进项税
可供出售金融资产	1,289.71	76,058.24	-98.30	可供出售金融资产由总额法改为净额法列示，导致余额下降
应收融资租赁款	605,266.54	609,868.07	-0.75	不适用
长期股权投资	2,541.04	2,225.42	14.18	不适用
固定资产	103.17	131.96	-21.82	不适用
无形资产	211.34	251.37	-15.92	不适用
其他非流动资产	5,168.50	6,085.25	-15.07	不适用

2.主要资产变动的的原因

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：47.13 亿元

受限资产	账面价值	评估价值 (如有)	所担保债务的债务人、担保类型及担保金额(如有)	由于其他原因受限的,披露受限原因及受限金额(如有)
货币资金	1.44	-	-	受限原因为办理保理业务和外汇衍生产品业务存将货币资金放于受限制账户
应收融资租赁款	45.69	-	-	-
合计	47.13	-	-	-

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

六、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：万元 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	49,961.77	131,709.00	-62.07	公司为改善流动性指标,调整融资期限结构所致
短期应付债券	17,917.00	0.00	--	公司首次将短期应付债券单独列示
应付账款	882.48	1,375.45	-35.84	主要原因为上年末的应付租赁设备购买款 506.94 万元于今年付清
预收账款	898.26	5,535.13	-83.77	本科目主要核算客户提前支付的租金,2020 年较 2019 年减少
短期应付职工薪酬	2,851.66	2,408.83	18.38	不适用
应交税费	1,685.89	2,178.46	-22.61	不适用
其他应付款	5,543.80	3,550.85	56.13	主要为销售业务收取的质量保证金增加
一年内到期的非流动负债	288,410.18	293,161.13	-1.62	不适用
长期借款	321,644.57	237,459.22	35.45	主要为公司改善流

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
				动性指标，调整融资期限结构所致
长期应付债券	88,434.30	162,475.48	-45.57	由于资产支持计划自持次级部分由总额法改为净额法列示，导致余额下降
应付融资租赁款	50,686.70	61,081.46	-17.02	不适用
应付保证性款项	49,576.21	53,079.54	-6.60	不适用

2.主要负债变动的的原因

见上表

（二）发行人在报告期末是否存在尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债

适用 不适用

（二）有息借款情况

报告期末有息借款总额 80.53 亿元，上年末有息借款总额 87.82 亿元，借款总额同比变动-8.30%。

报告期末有息借款总额同比变动超过 30%，或报告期内存在逾期未偿还有息借款且借款金额达到 1000 万元的

适用 不适用

（三）报告期内新增逾期有息债务且单笔债务金额超过 1000 万元的

适用 不适用

（四）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

不适用

（五）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

不适用

（六）后续融资计划及安排

1. 后续债务融资计划及安排

未来一年内营运资金、偿债资金的总体需求情况，大额有息负债到期或回售情况及相应的融资计划：

发行人未来一年内将根据主营业务实际需求，合理安排资金头寸及融资计划，确保有息负债到期偿还并保持充足的营运资金。

2. 所获银行授信情况

单位：万元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
北京农商行	40,000	18,600	21,400

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
北京银行	120,500	83,730	36,770
渤海银行	17,000	11,695	5,305
大连银行	-	2,998	-
东亚银行	10,000	1,364	8,636
富邦华一银行	9,000	5,971	3,029
工商银行	39,500	14,500	25,000
光大银行	25,000	7,293	17,707
广发银行	25,000	-	25,000
恒丰银行	35,700	35,700	-
华商银行	20,000	15,711	4,289
华夏银行	10,000	9,580	420
建设银行	20,000	1,227	18,773
江苏银行	25,000	7,571	17,429
交通银行	50,000	11,200	38,800
晋商银行	40,000	24,196	15,804
昆仑银行	20,000	15,400	4,600
民生银行	40,000	27,262	12,738
民生银行香港分行	50,000	34,740	15,260
南京银行	40,000	5,604	34,396
宁波银行	10,000	9,140	860
平安银行	50,000	8,560	41,440
浦发银行	20,000	43	19,957
厦门国际银行	23,000	8,000	15,000
上海银行	200,000	25,383	174,617
盛京银行	75,000	34,740	40,260
天津银行	20,000	6,000	14,000
兴业银行	80,000	19,114	60,886
永丰银行（中国）	6,000	2,460	3,540
浙商银行	20,000	19,512	488
中关村银行	10,000	-	10,000
中原银行	30,000	11,323	18,677
创兴银行（银团）	28,548	20,474	-
永丰银行香港分行（银团）	24,980	17,915	-
民生银行香港分行（银团）	21,411	15,355	-
上海银行（香港）（银团）	14,274	10,237	-
大新银行（银团）	8,921	6,398	-
韩产银行广州分行（银团）	8,921	6,398	-
中国银行	10,000	8,748	1,252
光大银行	6,070	2,070	4,000
昆仑银行	3,000	2,800	200
宁夏银行	2,000	2,000	-
华夏银行	4,000	2,400	1,600
合计	1,312,825	-	712,133

上年末银行授信总额度：116.80 亿元，本报告期末银行授信总额度 131.28 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：14.48 亿元

3.截至报告期末已获批尚未发行的债券或债务融资工具发行额度：

2020年5月20日，公司获得上交所无异议函，获批私募公司债券8亿元，目前已发行0亿元，剩余额度8亿元。

七、利润及其他损益来源情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期利润总额：2.09亿元

报告期非经常性损益总额：0.12亿元

报告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

八、报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性

收到“其他与经营活动有关的现金”超过经营活动现金流入50%

是 否

九、对外担保情况

（一）对外担保的增减变动情况及余额超过报告期末净资产30%的情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期末对外担保的余额：0亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：0亿元

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

（二）对外担保是否存在风险情况

适用 不适用

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、关于被司法机关调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人等事项

（一）发行人及其董监高被调查或被采取强制措施

适用 不适用

（二）控股股东/实际控制人被调查、被采取强制措施或被列为失信被执行人

报告期内发行人的控股股东、实际控制人涉嫌犯罪被司法机关立案调查或被采取强制措施：是 否

报告期内发行人的控股股东、实际控制人被列为失信被执行人或发生其他重大负面不利变化等情形：是 否

四、其他重大事项的信息披露情况

适用 不适用

发行人承诺，除以下事项外，无其他按照法律法规、自律规则等应当披露而未披露的事项。

（一） 法规要求披露的事项

重大事项明细	披露网址	临时公告披露日期	最新进展	对公司经营情况和偿债能力的影响
发行人当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之二十	http://www.sse.com.cn/	2020年5月25日	2020年4月末，发行人本年累计新增借款超过上年末净资产的百分之四十。	公司新增债务为公司业务发展所需，主要系公司为满足正常经营活动资金需求所致，不会对公司生产经营及偿债能力构成重大不利影响。
发行人董事、监事、董事长或者总经理发生变动	http://www.sse.com.cn/	2020年12月16日	<p>公司原董事刘阳、陈锦浩因公司股东变更的原因，不再担任公司董事。公司原监事王静因公司股东变更的原因，不再担任公司监事。公司原监事杨璇因公司内部人事调整，不再担任公司监事。</p> <p>根据北京市地方金融监督管理局出具的《北京市地方金融监督管理局关于同意国药集团融资租赁有限公司变更董事及监事的批复》（京金融【2020】409号）、国药集团融资租赁有限公司出具的《2020年股东会第七次会议决议》（国药租赁股决字2020-7）文件：同意免去刘阳、陈锦浩同志的董事职务，选举李博、严濛濛同志担任公司董事。同意免去杨璇、王静同志的监事职务，选举张皓宇、陶为同志担任公司监事。</p>	<p>（一）本次相关人员任职变动系国药租赁公司正常人事调整，不会对公司日常管理、生产经营及偿债能力产生不利影响。</p> <p>（二）本次相关人员任职变动不会对公司董事会、监事会决议有效性产生影响。</p> <p>（三）上述人事变动后公司治理结构符合法律规定和公司章程规定。</p>

（二） 公司董事会或有权机构判断为重大的事项

无

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

不适用

第七节 发行人认为应当披露的其他事项

一、公司股东发生变更

公司于 2020 年 7 月 22 日披露了《国药集团融资租赁有限公司关于股东发生变更的公告》：

国寿投资控股有限公司与国寿健康产业投资有限公司于 2020 年 5 月 14 日签订了《关于国药集团融资租赁有限公司之股权划转协议》，国寿投资将其持有的国药集团融资租赁有限公司 33.50%的股权无偿划转至国寿健投。本次股权转让事宜已于 2020 年 5 月 18 日经公司 2020 年第五次股东会决议通过。公司已于 2020 年 7 月 17 日完成上述事项的工商变更登记。

变更后公司股权结构为：

股东名称	出资金额（万元）	出资比例（%）
中国科学器材有限公司	33,500.00	33.5%
国寿健康产业投资有限公司	33,500.00	33.5%
中进和平（北京）投资有限公司	33,000.00	33%
合计	100,000.00	100%

因国寿投资持有国寿健投 100%股权，本次股权划转及变更是国寿集团的内部资产整合需要，并非交易转让，也未改变实际产权关系，股权变更之前及之后，仍是国寿投资及国寿集团最终实际持有国药租赁 33.5%股权。因此，本次股东变更对公司生产经营、财务状况、偿债能力不造成不利影响。

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）

（本页无正文，为《国药集团融资租赁有限公司公司债券 2020 年年度报告》之盖章页）



国药集团融资租赁有限公司

2021年4月30日

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：国药集团融资租赁有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	816,889,647.61	784,767,241.57
结算备付金		
拆出资金		
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	1,862,377.20	-
应收账款	155,060,266.22	349,590,139.10
预付款项	5,411,263.23	821,537.31
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	16,838,750.32	5,296,400.09
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	2,460,169.78	988,074.79
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	3,011,893,023.80	2,739,043,340.93
其他流动资产	10,906,135.31	17,448,717.58
流动资产合计	4,021,321,633.47	3,897,955,451.37
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
可供出售金融资产	12,897,065.23	760,582,442.15
持有至到期投资		
长期应收款	6,052,665,420.85	6,098,680,650.52
长期股权投资	25,410,425.75	22,254,200.85
投资性房地产		
固定资产	1,031,716.07	1,319,644.18
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	2,113,434.13	2,513,660.53

开发支出		
商誉		
长期待摊费用	547,919.21	1,052,288.02
递延所得税资产	32,454,832.60	16,343,232.48
其他非流动资产	51,685,000.00	60,852,500.00
非流动资产合计	6,178,805,813.84	6,963,598,618.73
资产总计	10,200,127,447.31	10,861,554,070.10
流动负债：		
短期借款	499,617,749.10	1,317,090,000.00
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
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	32,764,381.53	-
短期应付债券	179,170,000.00	-
应付票据		
应付账款	8,824,768.00	13,754,467.70
预收款项	8,982,629.38	55,351,283.93
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	28,516,643.71	24,088,335.38
应交税费	16,858,917.94	21,784,608.73
其他应付款	55,437,950.30	35,508,509.13
其中：应付利息		
应付股利		
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	2,884,101,774.42	2,931,611,278.66
其他流动负债		
流动负债合计	3,714,274,814.38	4,399,188,483.53
非流动负债：		
长期借款	3,216,445,650.07	2,374,592,240.55
应付债券	884,342,994.63	1,624,754,801.60
其中：优先股		
永续债		
应付融资租赁款	506,866,976.76	610,814,606.93
长期应付款		

长期应付职工薪酬	8,413,820.42	7,393,313.37
预计负债	3,712,500.00	-
递延收益	2,197,000.00	2,543,500.00
递延所得税负债		
其他非流动负债	495,762,081.95	530,795,359.20
非流动负债合计	5,117,741,023.83	5,150,893,821.65
负债合计	8,832,015,838.21	9,550,082,305.18
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,528,174.20	6,528,174.20
减：库存股		
其他综合收益	6,655,934.79	-
专项储备		
盈余公积	63,124,061.86	50,014,110.62
一般风险准备	135,952,416.53	-
未分配利润	153,311,605.10	251,719,020.89
归属于母公司所有者权益合计	1,365,572,192.48	1,308,261,305.71
少数股东权益	2,539,416.62	3,210,459.21
所有者权益（或股东权益）合计	1,368,111,609.10	1,311,471,764.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计	10,200,127,447.31	10,861,554,070.10

法定代表人：章伟 主管会计工作负责人：陆海霞 会计机构负责人：张君一

母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：国药集团融资租赁有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
流动资产：		
货币资金	696,215,425.82	722,256,136.50
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	1,862,377.20	-
应收账款	11,811.58	1,964,052.86
预付款项	1,679,065.40	638,930.23
其他应收款	32,094,280.66	131,834,380.37
其中：应收利息		
应收股利		

存货		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	2,917,730,675.29	2,685,600,197.98
其他流动资产	209,721.45	1,073,592.14
流动资产合计	3,649,803,357.40	3,543,367,290.08
非流动资产：		
可供出售金融资产	12,897,065.23	760,582,442.15
持有至到期投资		
长期应收款	5,763,463,948.14	5,937,303,607.81
长期股权投资	250,008,293.88	248,297,528.39
投资性房地产		
固定资产	595,608.14	620,588.50
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	1,893,818.91	2,265,185.31
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	173,750.15	283,068.58
递延所得税资产	31,334,019.54	15,053,063.74
其他非流动资产	49,540,000.00	60,852,500.00
非流动资产合计	6,109,906,503.99	7,025,257,984.48
资产总计	9,759,709,861.39	10,568,625,274.56
流动负债：		
短期借款	388,630,310.44	1,179,340,000.00
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	32,764,381.53	-
短期应付债券	179,170,000.00	-
应付票据		
应付账款	154,655.00	476,250.00
预收款项	1,638,496.43	55,335,183.29
应付职工薪酬	24,651,892.24	22,758,273.21
应交税费	13,617,592.41	20,744,549.21
其他应付款	40,670,330.43	33,509,009.80
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	2,807,010,707.54	2,888,234,915.59
其他流动负债		
流动负债合计	3,488,308,366.02	4,200,398,181.10
非流动负债：		

长期借款	3,099,205,595.59	2,320,114,712.23
应付债券	884,342,994.63	1,624,754,801.60
其中：优先股		
永续债		
应付融资租赁款	444,149,426.06	574,881,947.71
长期应付款		
长期应付职工薪酬	8,413,820.42	7,393,313.37
预计负债	3,712,500.00	-
递延收益	2,197,000.00	2,543,500.00
递延所得税负债		
其他非流动负债	474,337,431.95	514,088,209.20
非流动负债合计	4,916,358,768.65	5,043,776,484.11
负债合计	8,404,667,134.67	9,244,174,665.21
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	6,528,174.20	6,528,174.20
减：库存股		
其他综合收益	6,655,934.79	-
专项储备		
盈余公积	63,124,061.86	50,014,110.62
一般风险准备	135,952,416.53	-
未分配利润	142,782,139.34	267,908,324.53
所有者权益（或股东权益）合计	1,355,042,726.72	1,324,450,609.35
负债和所有者权益（或股东权益）总计	9,759,709,861.39	10,568,625,274.56

法定代表人：章伟 主管会计工作负责人：陆海霞 会计机构负责人：张君一

合并利润表
2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	902,877,880.82	851,601,813.19
其中：营业收入	902,877,880.82	851,601,813.19
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	633,830,839.19	618,770,155.49

其中：营业成本	553,487,245.42	527,611,016.31
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	4,525,786.56	4,943,164.51
销售费用	35,572,455.21	28,279,668.18
管理费用	54,556,908.86	62,563,900.63
研发费用		
财务费用	-14,311,556.86	-4,627,594.14
其中：利息费用		
利息收入	-14,449,159.62	-4,762,348.52
加：其他收益	14,899,595.07	10,329,901.00
投资收益（损失以“－”号填列）	1,505,264.23	4,529,780.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,489,224.90	-3,230,530.43
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
资产减值损失（损失以“－”号填列）	-73,762,667.94	-47,367,678.31
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	211,689,232.99	200,323,660.99
加：营业外收入	1,011,521.30	1,380.15
减：营业外支出	3,712,500.00	500.00
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	208,988,254.29	200,324,541.14
减：所得税费用	51,841,015.09	51,998,339.43
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	157,147,239.20	148,326,201.71
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	157,205,747.34	141,165,794.89
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-58,508.14	7,160,406.82
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	157,818,281.79	151,593,637.04

2.少数股东损益	-671,042.59	-3,267,435.33
六、其他综合收益的税后净额	6,655,934.79	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	6,655,934.79	-
(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		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	6,655,934.79	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	2,172,798.92	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分	4,483,135.87	-
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	163,803,173.99	148,326,201.71
归属于母公司所有者的综合收益总额	164,474,216.58	151,593,637.04
归属于少数股东的综合收益总额	-671,042.59	-3,267,435.33
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：章伟 主管会计工作负责人：陆海霞 会计机构负责人：张君一

母公司利润表
2020 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	807,755,165.55	800,174,335.49
减：营业成本	508,418,232.58	504,001,682.19
税金及附加	4,186,443.94	4,342,294.14
销售费用	28,626,656.05	25,563,362.16
管理费用	40,908,975.17	44,289,882.69

研发费用		
财务费用	-13,227,297.97	-4,077,083.38
其中：利息费用		
利息收入	-13,344,662.41	-4,180,236.03
加：其他收益	12,848,365.41	9,528,040.11
投资收益（损失以“－”号填列）	1,710,765.49	-2,130,542.38
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,710,765.49	-2,248,582.50
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		
资产减值损失（损失以“－”号填列）	-73,998,402.93	-42,212,903.34
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	179,402,883.75	191,238,792.08
加：营业外收入	2,534.27	-
减：营业外支出	3,712,500.00	-
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	175,692,918.02	191,238,792.08
减：所得税费用	44,593,405.63	48,987,917.68
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	131,099,512.39	142,250,874.40
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	131,099,512.39	142,250,874.40
（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	6,655,934.79	-
（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		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	6,655,934.79	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	2,172,798.92	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期损益的有效部分	4,483,135.87	-
5.外币财务报表折算差额		
6.其他		

六、综合收益总额	137,755,447.18	142,250,874.40
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：章伟 主管会计工作负责人：陆海霞 会计机构负责人：张君一

合并现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	4,315,892,113.05	4,135,699,855.51
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		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
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		
收到的税费返还	14,849,595.07	10,329,901.00
收取保证金及押金的现金	139,700,390.92	119,910,156.70
收到其他与经营活动有关的现金	57,133,628.04	11,594,823.69
经营活动现金流入小计	4,527,575,727.08	4,277,534,736.90
购买商品、接受劳务支付的现金	3,449,724,570.34	3,424,032,909.59
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		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	59,419,526.57	60,287,580.77
支付的各项税费	121,319,327.48	112,968,268.69
支付退还保证金及押金的现金	14,894,322.14	58,641,984.76
支付其他与经营活动有关的现金	43,918,758.31	26,117,179.73
经营活动现金流出小计	3,689,276,504.84	3,682,047,923.54

经营活动产生的现金流量净额	838,299,222.24	595,486,813.36
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	230,410,677.98	182,237,009.06
取得投资收益收到的现金	16,138.36	152,014.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	5,900.97	5,828,305.60
收到其他与投资活动有关的现金	13,000.00	-
投资活动现金流入小计	230,445,717.31	188,217,328.83
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	861,840.35	121,106.15
投资支付的现金	183,117,000.00	496,061,280.00
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	-	235,730.13
支付其他与投资活动有关的现金	4,500.00	-
投资活动现金流出小计	183,983,340.35	496,418,116.28
投资活动产生的现金流量净额	46,462,376.96	-308,200,787.45
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	282,500.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	282,500.00
取得借款收到的现金	4,661,484,983.57	3,910,305,888.90
发行债券收到的现金	979,799,508.00	1,982,600,000.00
融资租赁款再融资收到的现金	242,000,000.00	474,580,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	405,000.00	-
筹资活动现金流入小计	5,883,689,491.57	6,367,768,388.90
偿还债务支付的现金	5,929,943,009.80	5,830,628,598.49
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	599,269,946.55	580,177,794.60
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	53,110,759.72	49,341,846.97
筹资活动现金流出小计	6,582,323,716.07	6,460,148,240.06
筹资活动产生的现金流量净额	-698,634,224.50	-92,379,851.16
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-16.95	89.67
五、现金及现金等价物净增加额	186,127,357.75	194,906,264.42
加：期初现金及现金等价物余额	487,094,917.04	292,188,652.62

六、期末现金及现金等价物余额	673,222,274.79	487,094,917.04
----------------	----------------	----------------

法定代表人：章伟 主管会计工作负责人：陆海霞 会计机构负责人：张君一

母公司现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	3,777,221,758.86	3,595,383,450.76
收取保证金及押金的现金	130,011,273.07	102,133,006.70
收到的税费返还	12,848,365.41	9,528,040.11
收到其他与经营活动有关的现金	24,313,627.94	10,086,589.20
经营活动现金流入小计	3,944,395,025.28	3,717,131,086.77
购买商品、接受劳务支付的现金	3,010,856,278.20	2,791,668,779.35
退还保证金及押金支付的现金	14,877,322.14	58,641,984.76
支付给职工以及为职工支付的现金	48,047,050.31	45,330,077.05
支付的各项税费	113,716,312.97	103,018,288.53
支付其他与经营活动有关的现金	14,265,674.28	18,058,886.91
经营活动现金流出小计	3,201,762,637.90	3,016,718,016.60
经营活动产生的现金流量净额	742,632,387.38	700,413,070.17
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	390,960,677.98	330,067,009.06
取得投资收益收到的现金	5,379,872.62	1,842,191.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	13,000.00	-
投资活动现金流入小计	396,353,550.60	331,909,200.27
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	855,964.24	8,999.00
投资支付的现金	234,000,000.00	688,717,280.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	234,855,964.24	688,726,279.00
投资活动产生的现金流量净额	161,497,586.36	-356,817,078.73
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	4,409,414,344.91	4,223,880,000.00

发行债券收到的现金	979,799,508.00	1,982,600,000.00
融资租赁款再融资收到的现金	167,000,000.00	414,580,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	5,556,213,852.91	6,621,060,000.00
偿还债务支付的现金	5,700,448,110.59	6,122,412,853.93
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	578,862,458.36	573,021,215.11
支付其他与筹资活动有关的现金	53,068,999.72	47,487,894.04
筹资活动现金流出小计	6,332,379,568.67	6,742,921,963.08
筹资活动产生的现金流量净额	-776,165,715.76	-121,861,963.08
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-16.95	89.67
五、现金及现金等价物净增加额	127,964,241.03	221,734,118.03
加：期初现金及现金等价物余额	447,583,811.97	225,849,693.94
六、期末现金及现金等价物余额	575,548,053.00	447,583,811.97

法定代表人：章伟 主管会计工作负责人：陆海霞 会计机构负责人：张君一

担保人财务报表

适用 不适用