中远海运租赁有限公司

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。

信永中和会计师事务所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披露的风险因素没有重大变化。

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
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.....17
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....18
四、 公司治理情况.....18
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....19
第四节 财务情况.....19
一、 财务报告审计情况.....19
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....19
三、 合并报表范围调整.....19
四、 主要会计数据和财务指标.....19
五、 资产情况.....21
六、 负债情况.....22
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.....25
一、发行人为可交换债券发行人.....25
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.....25
三、发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人.....25
四、发行人为可续期公司债券发行人.....25
五、其他特定品种债券事项.....25
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....25
第八节 备查文件目录.....26
财务报表.....28

附件一： 发行人财务报表.....28
担保人财务报表.....41

释义

发行人/公司/本公司/中远海运租赁	指	中远海运租赁有限公司（曾用名：中海集团租赁有限公司）
海汇保理	指	海汇商业保理（天津）有限公司
本期债券	指	中远海运租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券（第一期）、中远海运租赁有限公司 2020 年公开发行公司债券（第一期）（疫情防控债）
募集说明书	指	发行人根据有关法律、法规为发行本期债券而制作的《中远海运租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券（第一期）募集说明书》、《中远海运租赁有限公司 2020 年公开发行公司债券（第一期）（疫情防控债）募集说明书》
信用评级报告、评级报告	指	《中远海运租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券（第一期）信用评级报告》、《中远海运租赁有限公司 2020 年公开发行公司债券（第一期）（疫情防控债）信用评级报告》
主承销商、债券受托管理人、簿记管理人、中信证券	指	中信证券股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会及其派出机构
登记结算机构、登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
交易所、上证所、上交所	指	上海证券交易所
发行人审计师	指	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
信永中和会计师事务所	指	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
资信评级机构、评级机构、新世纪评级	指	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
公司董事会	指	中远海运租赁有限公司董事会
董事、公司董事	指	中远海运租赁有限公司董事会成员
债券持有人	指	通过认购或购买或其他合法方式取得本期公司债券之投资者
公司章程	指	中远海运租赁有限公司公司章程
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《债券受托管理协议》	指	本公司与债券受托管理人签署的《中远海运租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券受托管理协议》及其变更和补充
《管理办法》	指	中国证券监督管理委员会颁布实施的《公司债券发行与交易管理办法》
报告期	指	2020 年
交易日	指	上海证券交易所的正常营业日
法定节假日、休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日和/或休息日）
元	指	如无特别说明，指人民币元

本次报告中，部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上可能略有差异，这些差异是由于四舍五入造成的。

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	中远海运租赁有限公司
中文简称	中远海运租赁
外文名称（如有）	COSCO SHIPPING LEASINGCO.,LTD
外文缩写（如有）	-
法定代表人	陈易明
注册地址	上海市自由贸易区福山路 450 号 3E 室
办公地址	上海市虹口区杨树浦路 188 号
办公地址的邮政编码	200082
公司网址	www.csleasing.com.cn
电子信箱	admin_cl@coscoshipping.com

二、信息披露事务负责人

姓名	王露
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	财务总监
联系地址	上海市虹口区杨树浦路 188 号 9 楼
电话	021-69657521
传真	021-65967686
电子信箱	wang.lu1@coscoshipping.com

三、信息披露网址及置备地

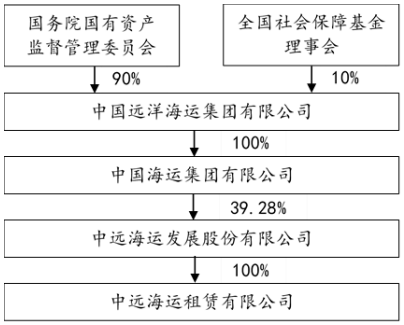
登载年度报告的交易场所网站网址	上海证券交易所网站 http://www.sse.com.cn
年度报告备置地	上海市虹口区杨树浦路 188 号 7-9 楼

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：中远海运发展股份有限公司

报告期末实际控制人名称：国务院国有资产监管管理委员会

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



（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

报告期内，黄晨女士由发行人人力资源总监变更为发行人副总经理，分管公司纪检监察工作、人力资源部、行政管理部。

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	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层
签字会计师姓名	王友娟、王圣会

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	155438
债券简称	19 远租 01
名称	中信证券股份有限公司
办公地址	上海浦东新区世纪大道 1568 号中建大厦 22 层
联系人	王康、黄应桥
联系电话	021-20262229

债券代码	163314
债券简称	20 远租 01
名称	中信证券股份有限公司
办公地址	上海浦东新区世纪大道 1568 号中建大厦 22 层
联系人	王康、黄应桥

联系电话	021-20262229

（三）资信评级机构

债券代码	155438
债券简称	19 远租 01
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码	163314
债券简称	20 远租 01
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

（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	155438
2、债券简称	19 远租 01
3、债券名称	中远海运租赁有限公司 2019 年公开发行公司债券（第一期）
4、发行日	2019 年 7 月 11 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2022 年 7 月 11 日
8、债券余额	10.00
9、截至报告期末的利率(%)	5.00
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，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	面向合格投资者中的机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内按时付息，报告期内尚未到兑付日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
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	不适用

18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	163314
2、债券简称	20 远租 01
3、债券名称	中远海运租赁有限公司 2020 年公开发行公司债券（第一期）（疫情防控债）
4、发行日	2020 年 3 月 20 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 3 月 20 日
8、债券余额	3.00
9、截至报告期末的利率(%)	3.95
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，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	面向合格投资者中的机构投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	报告期内按时付息，报告期内尚未到兑付日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
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	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

二、募集资金使用情况

单位：亿元币种：人民币

债券代码：155438

债券简称	19 远租 01
募集资金专项账户运作情况	运作规范
募集资金总额	10.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	用于偿还公司债务、补偿流动资金
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
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：163314

债券简称	20 远租 01

募集资金专项账户运作情况	运作规范
募集资金总额	3.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	用于偿还公司债务、补充流动资金。部分流动资金用于新型冠状病毒疫情严重地区企业或与疫情防控相关的项目投放。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
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	155438
债券简称	19 远租 01
评级机构	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
评级报告出具时间	2020 年 6 月 24 日
评级结果披露地点	上海证券交易所网站 http://www.sse.com.cn
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	发行人偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，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）	不变

债券代码	163314
债券简称	20 远租 01
评级机构	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
评级报告出具时间	2020 年 6 月 24 日
评级结果披露地点	上海证券交易所网站 http://www.sse.com.cn
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	发行人偿还债务的能力很强，受不利经济环境的影响不大，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）	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）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：155438

债券简称	19 远租 01
其他偿债保障措施概述	发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金及偿债保障金专项账户、组建偿付工作小组、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。
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	正常执行
报告期内是否按募集说明书的相关承诺执行	是

债券代码：163314

债券简称	20 远租 01
其他偿债保障措施概述	发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金及偿债保障金专项账户、组建偿付工作小组、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。
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	正常执行

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：155438

债券简称	19 远租 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的兑付一起支付。本期债券付息日为 2020 年至 2022 年每年的 7 月 11 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。本期债券到期一次还本。本期债券的兑付日为 2022 年 7 月 11 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。
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：163314

债券简称	20 远租 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的兑付一起支付。本期债券付息日为 2021 年至 2023 年每年的 3 月 20 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。本期债券到期一次还本。本期债券的兑付日为 2023 年 3 月 20 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。
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：155438

债券简称	19 远租 01
账户资金的提取情况	严格按照募集说明书披露的资金用途提取账户内资金
专项偿债账户的变更、变化情况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：163314

债券简称	20 远租 01
账户资金的提取情况	严格按照募集说明书披露的资金用途提取账户内资金
专项偿债账户的变更、变化情况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	155438
债券简称	19 远租 01
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	“19 远租 01”公司债券（以下简称“本次债券”）存续期内，债券受托管理人中信证券股份有限公司按照《公司债券发行与交易管理办法》、《公司债券受托管理人执业行为准则》、本次债券《募集说明书》和本次债券《受托管理协议》等相关规定和约定对公司资信状况、募集资金管理运用情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行本次债券募集说明书中所约定义务，积极履行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）	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	已于上交所网站（http://www.sse.com.cn/）披露

债券代码	163314
债券简称	20 远租 01
债券受托管理人名称	中信证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	“20 远租 01”公司债券（以下简称“本次债券”）存续期内，债券受托管理人中信证券股份有限公司按照《公司债券发行与交易管理办法》、《公司债券受托管理人执业行为准则》、本次债券《募集说明书》和本次债券《受托管理协议》等相关规定和约定对公司资信状况、募集资金管理运用情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行本次债券募集说明书中所约定义务，积极履行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）	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	已于上交所网站（http://www.sse.com.cn/）披露

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

中远海运租赁有限公司业务以融资租赁业务为主，保理业务规模较小，融资租赁业务形式以售后回租为主，直租业务占比较低。公司本部的保理业务主要为建筑施工单位的项目回款保理，客户群体主要为央企子公司。

- 业务模式

1、售后回租

售后回租是指承租人将自有物件出卖给出租人，同时与出租人签订《融资租赁合同》，再将该物件从出租人处租回的融资租赁形式。

售后回租交易通常涉及两方，即承租人和出租人，也可以理解为承租人和设备供应商为同一人的租赁形式。售后回租模式下，中远海运租赁与承租人签署《售后回租赁之买卖合同》从承租人处购买其自有设备，同时与承租人签署《融资租赁合同》再将该设备回租给承租人使用并按期收取租金。与直租相比，售后回租不涉及第三方设备供应商，操作流程更为简便，交易效率更高。

售后回租在国内融资租赁业被广泛应用于各个领域。出租人在租赁期限内拥有相关回租资产的法定所有权，但售后回租实际上不改变承租人对租赁物占有和使用的状态，从而增强了存量固定资产价值的流动性。

售后回租的主要目的是解决承租人的自有资金或流动资金不足，有利于承租人盘活固定资产，改善承租人的财务状况，提高资产的流动性，适用于有一定设备存量并存在融资需求的客户。

2、直租

直租是指出租人根据承租人对出卖人和租赁物的选择，向出卖人购买租赁物，提供给承租人使用，承租人支付租金的融资租赁形式。

直接融资租赁交易通常涉及三方，即出租人、承租人和设备供应商。直租模式下，设备供应商由承租人根据自身对设备的要求通过招标或其他方式自主选定，中远海运租赁根据承租人的请求，与承租人、设备供应商三方共同签署《产品购销合同》，以租给承租人使用为目的向设备供应商购买租赁物件。同时，中远海运租赁与承租人签署《融资租赁合同》，将合同约定的设备交付给承租人使用并收取相应租金，但在租赁期间保留租赁物件的所有权。直租的主要目的是解决企业固定资产的投资需求，直租的客户一般是对特定设备或资产有使用需求而又难以一次性支付购买价款的客户。

- 业务范围

中远海运租赁有限公司经营范围：融资租赁，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，租赁业务，与主营业务有关的商业保理业务，医疗器械经营。

➢ 业务情况

中远海运租赁有限公司坚持“租赁本源”，以设备作为业务发展的核心，建立起“5+2”业务部格局，5 个对公业务部包括工业和信息化事业部、公共服务事业部、医疗业务部、能源业务部和建设业务部；同时公司积极探索零售业务，汽车金融事业部已初具规模；创新业务部承担着公司新兴业务的孵化职能，曾成功孵化了工业和信息化业务、交通及公用业务等。

（二） 经营情况分析

1.各业务板块收入成本情况

单位：万元币种：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（%）
融资租赁业务	273,818.68	135,212.37	50.62	100	248,187.42	137,380.71	44.65	97.02
保理业务	-	-	-	-	7,610.52	3,589.61	52.83	2.98
合计	273,818.68	135,212.37	50.62	-	255,797.94	140,970.32	44.89	-

2.各主要产品、服务收入成本情况

√适用 □不适用

单位：亿元币种：人民币

分产品或分服务	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
融资租赁业务	273,818.68	135,212.37	50.62	10.33	-1.58	13.37
保理业务	-	-	-	-	-	-
合计	273,818.68	135,212.37	50.62	-	-	-

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原因。

报告期内，发行人营业收入以融资租赁业务净利息收入为主，营业成本以有息债务利息支出为主。上年同期中的保理业务收入为上一期并表子公司海汇保理的业务收入，本期融资租赁业务收入中合并发行人商业保理业务收入。

（三） 主要销售客户及主要供应商情况

向前五名客户销售额 199,000.02 万元，占报告期内销售总额 8.99%；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 0 万元，占报告期内采购总额 0%；其中前五名供应商采购额中关联方采购额 0 万元，占报告期内采购总额 0%。
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

发行人业务成本主要为利息支出，外部资金来源主要为银行、债券，无供应商采购情况。

（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

租赁业过去呈现高速的发展，形成了较成熟的业务模式，但在新的经济形势和经营环境下，租赁公司的经营模式需进一步提升和转型。

1、国家对金融回归本源的要求，为租赁行业支持政策提供了强有力的顶层设计依据。

2016 年，国务院《推进普惠金融发展规划（2016—2020 年）》明确提出鼓励金融租赁公司和融资租赁公司更好地满足小微企业和涉农企业设备投入与技术改造的融资需求，助力大众创业、万众创新，助推经济发展方式转型升级，增进社会公平和谐。党的十九大报告进一步明确，＂以供给侧改革为主线，推动经济发展质量、效率和动力变革，着眼全要素生产率，加快实体经济、科技创新、现代金融协同发展的产业体系＂，为租赁行业政策环境的完善确立了基本方向。

2、逐步摆脱单一的利差盈利模式，向多元化收入发展

租赁公司需要重点培养三大能力：理解客户需求并将其类型化的能力、个性化方案及方案的实施能力、风险管理能力。从成熟的租赁市场发展经验来看，融资租赁公司将向企业提供一揽子的金融工具解决方案；而中国目前还基本处于赚取利差来盈利的初级阶段。

3、开发应用金融新科技驱动租赁创新

大数据、云计算、人工智能、区块链等金融科技正在成为变革传统金融的重要驱动力，并成为金融业未来的主流趋势。金融新科技在租赁的应用有广阔的想象空间，当前可解决的主要问题包括：数据收集和挖掘，用以发现和筛选客户；实现信息的充分和对称，用以实时识别和防控风险；提高业务运作的质量效率，用以降低运营成本和操作风险。

4、改善风险管理水平、提升企业治理

租赁公司需要不断创新业务模式，持续改进风险管理水平，提高尽职管理能力。

5、产业融合为租赁业务模式的创新和增值业务的拓展提供广阔空间

产业融合既包括相关产业的横向整合，也包括产业链上下游企业的纵向整合，作为产业链和贸易链融资的重要工具，产业融合为融资租赁提供创新升级的空间，而融资租赁也将在产业融合的进程中发挥作用。

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：

中远海运租赁有限公司按照《公司法》等相关法律、法规和规范性文件的规定，制定了《公司章程》，建立了符合现代企业制度要求的较为规范的法人治理框架，完善了股东、董事会、监事会、经营层相互制衡的管理体制，确保股东能够充分行使自己的权利。

公司股东是公司的最高权力机构。股东按照《公司法》及章程行使职权。公司控股股东严格依法行使出资人的权利和义务，公司已实现了人员、财务、资产，业务、机构独立，各自独立核算、独立承担责任和风险。

1、业务经营独立情况

发行人经营范围包括租赁业务、保理业务等。发行人实行独立核算、自主经营、自负盈亏。发行人拥有完整的经营决策权和实施权，拥有开展业务所必要的人员、资金和设备，能够独立自主地进行生产和经营活动，具有独立面对市场并经营的能力。

2、人员独立情况

发行人与控股股东方在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，发行人已建立劳动、人事、工资及社保等人事管理制度并具备独立的劳动人事职能部门，独立履行人事管理职责，且发行人高级管理人员并未在控股股东方兼职或领取报酬。

3、资产独立情况

发行人产权关系明晰，具有独立的企业法人资格和独立的生产系统和配套设施。发行人不存在为控股股东提供担保的情况，公司与控股股东产权关系明确，不存在被控股股东占用资金、资产等情况。

4、机构独立情况

发行人在生产经营、财务、人事等均设立有自己的独立机构，具有完整的机构设置，所有机构均能独立行使职权。

5、财务独立情况

发行人已设立了独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系和财务会计管理制度，配备有专职财务人员，独立进行财务决策。发行人在银行开设了独立账户，依法独立核算、独立纳税。

（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：

经营性往来是指与经营、收益有关的往来，非经营性往来是指与经营、收益无直接关系的往来。

（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：

不适用

（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

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	3,672,825.98	3,555,091.85	3.31	
2	总负债	3,132,636.99	3,051,603.24	2.66	
3	净资产	540,188.98	503,488.61	7.29	
4	归属母公司股东的净	540,188.98	503,488.61	7.29	

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
	资产				
5	资产负债率（%）	85.29%	85.84%	-0.64	
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率（%）	85.29%	85.88%	-0.69	
7	流动比率	1.07	1.03	3.88	
8	速动比率	1.07	1.03	3.88	
9	期末现金及现金等价物余额	54,190.98	128,016.37	-57.67	公司投融资安排导致资金头寸的时点性差异

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	273,818.68	255,797.94	7.04	
2	营业成本	135,212.37	140,970.32	-4.08	
3	利润总额	50,436.51	61,233.17	-17.63	
4	净利润	36,627.29	45,839.14	-20.10	
5	扣除非经常性损益后净利润	34,222.08	43,610.72	-21.53	
6	归属母公司股东的净利润	36,627.29	45,839.14	-20.10	
7	息税折旧摊销前利润（EBITDA）	163,714.30	177,636.73	-7.84	
8	经营活动产生的现金流净额	247,660.70	228,554.49	8.36	
9	投资活动产生的现金流净额	-364,101.02	-634,261.04	-42.59	公司持续稳健经营，投放稳步增加，资产结构进一步优化
10	筹资活动产生的现金流净额	42,614.94	428,356.64	-90.05	公司持续稳健经营，投放稳步增加，债务结构进一步优化
11	应收账款周转率	-	29,129.31	-	报告期初及期末无应收账款
12	存货周转率	-	-	-	
13	EBITDA 全部债务比	0.05	0.06	-16.67	
14	利息保障倍数	1.46	1.53	-4.58	
15	现金利息保障倍数	3.11	3.14	-0.96	
16	EBITDA 利息倍数	1.46	1.53	-4.58	
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。

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
一年内到期的非流动资产	1,576,326.71	1,487,395.30	5.98	
长期应收款	1,902,895.68	1,850,092.52	2.85	
货币资金	100,958.33	163,372.37	-38.20	公司投融资安排导致资金头寸的时点性差异

2.主要资产变动的原因

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：189.32 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	0.59			资产证券化托管账户存款
货币资金	2.73			保证金存款
货币资金	1.36			监管账户存款
长期应收款	184.65			用于质押借款或资产证券化
合计	189.32		-	-

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	161,800.00	172,300.00	-6.09	
应付票据	132,849.88	87,424.05	51.96	本期使用银票投放的租赁项目增加
一年内到期的非流动负债	1,240,105.66	1,249,544.74	-0.76	
长期借款	907,478.90	886,829.92	2.33	
应付债券	378,754.58	327,139.96	15.78	
长期应付款	227,866.44	211,066.07	7.96	

2.主要负债变动的原因

详见上表。

（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 261.82 亿元，上年末有息借款总额 251.90 亿元，借款总额总比变动 3.94%。

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：

发行人未来一年将继续拓宽融资渠道，做好资金管理，保证正常经营所需与偿债所需资金如期到位。

2.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
澳门国际银行	2.10	-	2.10
北京银行	4.00	4.00	-
渤海银行	2.50	-	-
创兴银行	5.00	1.48	-
大连银行	1.20	-	1.20
光大银行	4.00	-	4.00
广发银行	7.00	0.18	6.82
国家开发银行	35.70	18.98	-
恒丰银行	5.00	1.08	3.92
华商银行	3.00	3.00	-
华夏银行	13.00	-	12.00
交通银行	15.00	10.99	4.01
进出口银行	26.00	8.16	17.84
民生银行	7.00	-	7.00
南京银行	8.00	3.36	5.84
宁波通商银行	4.70	1.15	2.47
宁波银行	1.88	-	-
农业银行	20.00	9.35	10.65
平安银行	3.00	-	3.00
浦发银行	15.00	10.66	4.03
上海农商行	10.00	3.16	6.84
上海银行	2.00	-	-
唐山银行	5.00	5.00	-
天津银行	1.88	1.15	0.74
兴业银行	15.00	1.46	13.54
邮储银行	15.00	9.23	2.77
渣打银行（中国）-银团	8.90	8.90	-
招商银行	15.00	3.20	12.69
招商永隆银行	4.50	3.98	-
浙商银行	7.13	2.64	4.49
中国农业发展银行	20.00	2.67	17.23
中国银行	8.00	3.41	-
中信国际	0.80	-	0.50
中信银行	5.00	4.97	0.03
合计	301.29	-	143.71

上年末银行授信总额度：259.09 亿元，本报告期末银行授信总额度 301.29 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：42.20 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：

截至报告期末，发行人已获批“中远海运租赁领航第 1-6 期汽车资产支持专项计划资产支持证券”发行总额 50 亿元，尚未发行额度 20.90 亿。

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：5.04 亿元

报告期非经常性损益总额：0.32 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

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、发行人为可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

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，为中远海运租赁有限公司 2020 年公司债券年报盖章页）

中远海运租赁有限公司

2021 年 4 月 30 日

8

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: 中远海运租赁有限公司

单位:元币种:人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,009,583,328.29	1,633,723,693.43
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		
衍生金融资产		
应收票据	387,526,400.00	16,700,690.01
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	6,709,503.15	4,054,770.42
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	38,723,077.68	185,200,826.60
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	15,763,267,054.69	14,873,953,020.70
其他流动资产		2,529,695.17
流动资产合计	17,205,809,363.81	16,716,162,696.33
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资	59,820,000.00	
持有至到期投资		
长期应收款	19,028,956,753.09	18,500,925,227.10
长期股权投资		
其他权益工具投资		

8

其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	6,103,631.21	4,878,207.92
在建工程	17,546,127.32	11,789,473.20
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	16,340,955.05	31,762,503.96
无形资产	24,835,902.46	18,441,422.25
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	48,848,676.58	54,217,791.63
递延所得税资产	260,178,353.23	212,741,209.76
其他非流动资产	59,820,000.00	
非流动资产合计	19,522,450,398.94	18,834,755,835.82
资产总计	36,728,259,762.75	35,550,918,532.15
流动负债：		
短期借款	1,618,000,000.00	1,723,000,000.00
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	1,328,498,750.00	874,240,520.00
应付账款	287,468,292.75	235,642,803.85
预收款项	33,253,100.72	145,411,887.74
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	33,864,397.57	28,818,896.23
应交税费	87,864,895.29	79,495,997.52
其他应付款	333,000,607.42	665,628,770.51
其中：应付利息	138,431,931.61	124,582,052.06
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	12,401,056,611.69	12,495,447,449.85
其他流动负债		
流动负债合计	16,123,006,655.44	16,247,686,325.70

8

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	9,074,788,983.03	8,868,299,224.92
应付债券	3,787,545,838.06	3,271,399,591.01
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	2,544,033.69	17,986,510.52
长期应付款	2,278,664,411.39	2,110,660,730.74
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	59,820,000.00	
非流动负债合计	15,203,363,266.17	14,268,346,057.19
负债合计	31,326,369,921.61	30,516,032,382.89
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	730,834.53	
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	492,085,351.71	467,672,416.05
一般风险准备		
未分配利润	1,409,073,654.90	1,067,213,733.21
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	5,401,889,841.14	5,034,886,149.26
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	5,401,889,841.14	5,034,886,149.26
负债和所有者权益（或股东权益）总计	36,728,259,762.75	35,550,918,532.15

法定代表人：陈易明　主管会计工作负责人：王露　会计机构负责人：宋山

母公司资产负债表

2020 年 12 月 31 日

编制单位:中远海运租赁有限公司

单位:元币种:人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
流动资产：		

8

货币资金	1,009,246,054.37	1,327,710,260.27
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	387,526,400.00	9,100,000.00
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	6,592,843.37	2,606,782.14
其他应收款	1,177,788,703.35	182,885,031.80
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	14,846,552,097.01	13,750,464,140.97
其他流动资产		2,529,695.17
流动资产合计	17,427,706,098.10	15,275,295,910.35
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资	59,820,000.00	
持有至到期投资		
长期应收款	17,452,896,813.13	18,072,516,256.56
长期股权投资	1,000,000,000.00	1,194,395,275.00
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	6,103,631.21	4,717,025.92
在建工程	17,546,127.32	11,189,473.20
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	16,340,955.05	31,762,503.96
无形资产	24,835,902.46	16,895,214.39
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	48,848,676.58	54,217,791.63
递延所得税资产	253,123,975.85	200,896,893.97
其他非流动资产	59,820,000.00	
非流动资产合计	18,939,336,081.60	19,586,590,434.63
资产总计	36,367,042,179.70	34,861,886,344.98
流动负债：		

8

短期借款	1,618,000,000.00	1,472,000,000.00
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	1,328,498,750.00	874,240,520.00
应付账款	250,688,292.75	235,630,509.84
预收款项	28,162,888.72	121,575,542.96
合同负债		
应付职工薪酬	30,123,099.61	22,774,216.26
应交税费	51,642,309.51	73,272,212.88
其他应付款	332,691,423.35	361,476,707.23
其中：应付利息	138,431,931.61	124,940,655.34
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	12,371,056,611.69	12,466,070,861.29
其他流动负债		
流动负债合计	16,010,863,375.63	15,627,040,570.46
非流动负债：		
长期借款	9,074,788,983.03	8,868,299,224.92
应付债券	3,787,545,838.06	3,271,399,591.01
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	2,544,033.69	17,986,510.52
长期应付款	2,176,736,591.39	2,067,277,281.29
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	59,820,000.00	
非流动负债合计	15,101,435,446.17	14,224,962,607.74
负债合计	31,112,298,821.80	29,852,003,178.20
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	730,834.53	
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	492,085,351.71	467,672,416.05

8

未分配利润	1,261,927,171.66	1,042,210,750.73
所有者权益（或股东权益）合计	5,254,743,357.90	5,009,883,166.78
负债和所有者权益（或股东权益）总计	36,367,042,179.70	34,861,886,344.98

法定代表人：陈易明　主管会计工作负责人：王露　会计机构负责人：宋山

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	2,738,186,828.46	2,557,979,396.44
其中：营业收入	2,738,186,828.46	2,557,979,396.44
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,766,609,684.50	1,670,843,941.65
其中：营业成本	1,352,123,713.25	1,409,703,155.26
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	10,917,617.71	8,045,925.06
销售费用		
管理费用	311,649,891.86	271,778,276.16
研发费用		
财务费用	91,918,461.68	-18,683,414.83
其中：利息费用	107,841,695.55	1,846,391.84
利息收入	16,980,512.69	23,280,364.07
加：其他收益	32,069,043.50	29,177,717.82
投资收益（损失以“－”号填列）	-787,906.62	36,560,002.47
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	4,588,747.02	36,064,190.44
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）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-493,608,797.90	-336,583,426.58
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）	349.91	38,789.18
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	509,249,832.85	616,328,537.68
加：营业外收入	115,236.46	3,788.80
减：营业外支出	5,000,000.00	4,000,609.60
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	504,365,069.31	612,331,716.88
减：所得税费用	138,092,211.96	153,940,284.25
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	366,272,857.35	458,391,432.63
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	366,272,857.35	458,391,432.63
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）	366,272,857.35	458,391,432.63
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额		
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
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		
（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		
（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	366,272,857.35	458,391,432.63
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	366,272,857.35	458,391,432.63
（二）归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(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：不适用元,上期被合并方实现的净利润为：不适用元。
法定代表人：陈易明　主管会计工作负责人：王露　会计机构负责人：宋山

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	2,505,453,387.34	2,481,874,293.12
减：营业成本	1,351,879,517.68	1,375,905,193.92
税金及附加	9,706,894.57	6,776,091.77
销售费用		
管理费用	299,343,658.85	249,380,874.88
研发费用		
财务费用	92,581,239.78	-17,730,402.58
其中：利息费用	113,071,922.68	1,846,391.84
利息收入	21,547,856.97	21,954,764.55
加：其他收益	32,069,043.50	29,177,717.82
投资收益（损失以“－”号填列）	20,632,667.22	180,955,277.47

8

其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	4,588,747.02	36,064,190.44
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）	-465,391,288.39	-328,982,861.43
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“—”号填列）	349.91	41,359.43
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	339,252,848.70	748,734,028.42
加：营业外收入	115,236.46	3,785.70
减：营业外支出	5,000,000.00	4,000,609.60
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	334,368,085.16	744,737,204.52
减：所得税费用	90,238,728.57	150,909,559.17
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	244,129,356.59	593,827,645.35
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）	244,129,356.59	593,827,645.35
（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		

8

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	244,129,356.59	593,827,645.35
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：陈易明　主管会计工作负责人：王露　会计机构负责人：宋山

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
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	2,809,114,354.76	2,566,165,176.48
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	29,751,924.17	26,709,460.56
收到其他与经营活动有关的现金	962,842,344.10	883,310,095.13
经营活动现金流入小计	3,801,708,623.03	3,476,184,732.17
购买商品、接受劳务支付的现金	304,317.75	1,932,161.40
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金	192,578,294.64	183,807,667.75

8

支付的各项税费	287,141,467.12	294,909,220.11
支付其他与经营活动有关的现金	845,077,582.45	709,990,807.19
经营活动现金流出小计	1,325,101,661.96	1,190,639,856.45
经营活动产生的现金流量净额	2,476,606,961.07	2,285,544,875.72
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	17,404,954,437.93	12,914,023,413.08
取得投资收益收到的现金		495,812.03
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		59,553.23
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	193,612,441.41	221,762,604.24
投资活动现金流入小计	17,598,566,879.34	13,136,341,382.58
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21,028,923,118.34	19,408,651,773.10
投资支付的现金	59,820,000.00	70,300,000.00
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		
支付其他与投资活动有关的现金	150,833,954.21	
投资活动现金流出小计	21,239,577,072.55	19,478,951,773.10
投资活动产生的现金流量净额	-3,641,010,193.21	-6,342,610,390.52
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
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	18,481,499,067.20	20,268,535,676.41
收到其他与筹资活动有关的现金		292,727,057.24
筹资活动现金流入小计	18,481,499,067.20	20,561,262,733.65
偿还债务支付的现金	16,689,933,800.51	14,914,337,788.71
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,266,152,685.52	1,198,921,570.33
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	99,263,227.96	164,436,969.62
筹资活动现金流出小计	18,055,349,713.99	16,277,696,328.66
筹资活动产生的现金流量净额	426,149,353.21	4,283,566,404.99
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	-738,253,878.93	226,500,890.19

8

加：期初现金及现金等价物余额	1,280,163,716.53	1,053,662,826.34
六、期末现金及现金等价物余额	541,909,837.60	1,280,163,716.53

法定代表人：陈易明　主管会计工作负责人：王露　会计机构负责人：宋山

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
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	2,488,853,201.18	2,476,291,375.64
收到的税费返还	29,751,924.17	26,684,464.05
收到其他与经营活动有关的现金	1,966,113,637.79	1,081,519,434.08
经营活动现金流入小计	4,484,718,763.14	3,584,495,273.77
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	186,109,633.12	172,474,375.81
支付的各项税费	250,790,488.82	277,610,409.21
支付其他与经营活动有关的现金	2,979,894,242.14	601,941,967.47
经营活动现金流出小计	3,416,794,364.08	1,052,026,752.49
经营活动产生的现金流量净额	1,067,924,399.06	2,532,468,521.28
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	17,104,722,020.97	11,921,176,448.18
取得投资收益收到的现金		144,891,087.03
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		59,553.23
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	167,111,121.41	177,618,445.62
投资活动现金流入小计	17,271,833,142.38	12,243,745,534.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	18,282,768,718.34	17,696,623,518.68
投资支付的现金	59,820,000.00	1,214,695,275.00
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	45,935,896.00	
投资活动现金流出小计	18,388,524,614.34	18,911,318,793.68
投资活动产生的现金流量净额	-1,116,691,471.96	-6,667,573,259.62
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	18,481,499,067.20	20,050,074,532.80
收到其他与筹资活动有关的现金		192,727,057.24
筹资活动现金流入小计	18,481,499,067.20	20,242,801,590.04

8

偿还债务支付的现金	17,489,933,800.51	14,646,876,645.09
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,276,112,685.52	1,174,565,049.86
支付其他与筹资活动有关的现金	99,263,227.96	58,487,658.21
筹资活动现金流出小计	18,865,309,713.99	15,879,929,353.16
筹资活动产生的现金流量净额	-383,810,646.79	4,362,872,236.88
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	-432,577,719.69	227,767,498.54
加：期初现金及现金等价物余额	974,150,283.37	746,382,784.83
六、期末现金及现金等价物余额	541,572,563.68	974,150,283.37

法定代表人：陈易明　主管会计工作负责人：王露　会计机构负责人：宋山

8

担保人财务报表

□适用 √不适用