

**杭州金投融资租赁有限公司**  
**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。

大华会计师事务所(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公司债券时，应认真考虑各项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所提示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.....	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.....	14
五、 偿债计划.....	15
六、 专项偿债账户设置情况.....	15
七、 报告期内持有人会议召开情况.....	16
八、 受托管理人（包含债权代理人）履职情况.....	16
第三节 业务经营和公司治理情况.....	17
一、 公司业务和经营情况.....	17
二、 投资状况.....	21
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	21
四、 公司治理情况.....	21
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	22
第四节 财务情况.....	23
一、 财务报告审计情况.....	23
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	23
三、 合并报表范围调整.....	23
四、 主要会计数据和财务指标.....	23
五、 资产情况.....	25
六、 负债情况.....	26
七、 利润及其他损益来源情况.....	28
八、 报告期内经营性活动现金流的来源及可持续性.....	28
九、 对外担保情况.....	28
第五节 重大事项.....	28
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	28
二、 关于破产相关事项.....	28
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.....	28
四、 其他重大事项的信息披露情况.....	29
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	29
一、 发行人为可交换债券发行人.....	29
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.....	29
三、 发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人.....	29
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	29
五、 其他特定品种债券事项.....	29
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	29
第八节 备查文件目录.....	30
财务报表.....	32

附件一： 发行人财务报表.....	32
担保人财务报表.....	45
附件二： 担保人财务报表.....	45

## 释义

发行人/公司/金投租赁	指	杭州金投融资租赁有限公司
主承销商/债券受托管理人	指	中国国际金融股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司
发行人会计师/审计机构	指	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
报告期、报告期内、本年、本年度	指	2020年
近两年、最近两年	指	2019年、2020年
债券持有人	指	根据债券登记机构的记录显示在其名下登记拥有本次债券的投资者
工作日/日	指	每周一至周五。法定节假日除外
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定节假日或休息日（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或休息日）
元/万元/亿元	指	人民币元/万元/亿元
《公司章程》	指	杭州金投融资租赁有限公司公司章程
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
债券登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

## 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	杭州金投融资租赁有限公司
中文简称	金投租赁
外文名称（如有）	-
外文缩写（如有）	-
法定代表人	杨国强
注册地址	浙江省杭州市 萧山区经济技术开发区市心北路 99 号管委会大楼 503B 室
办公地址	浙江省杭州市 萧山区经济技术开发区市心北路 99 号管委会大楼 503B 室
办公地址的邮政编码	311215
公司网址	-
电子信箱	-

### 二、信息披露事务负责人

姓名	沈丽芬
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	浙江省萧山区经济技术开发区市心北路 99 号管委会大楼 503B 室
电话	0571-87033639
传真	0571-87037750
电子信箱	Shenlifeng@hzleasing.com

### 三、信息披露网址及置备地

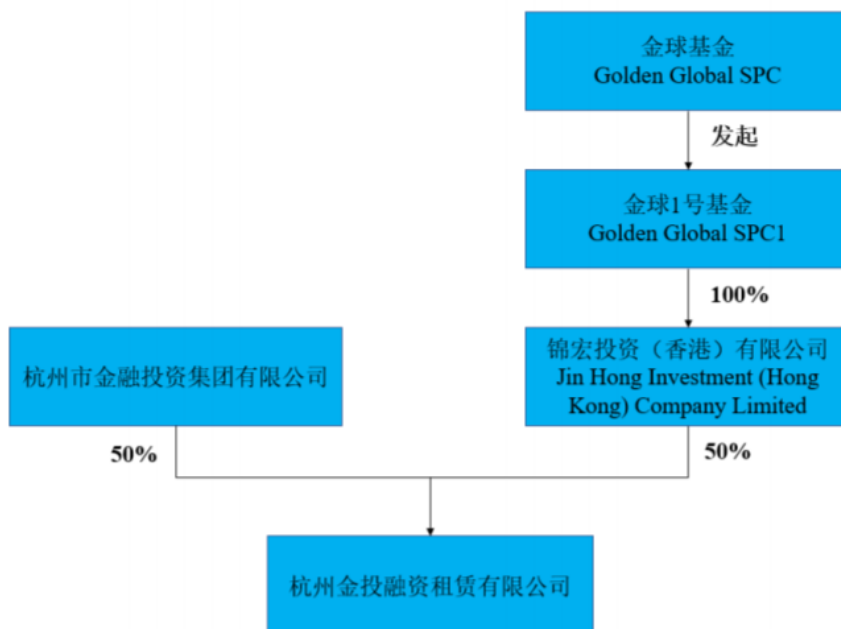
登载年度报告的交易场所网站网址	www.sse.com.cn
年度报告备置地	浙江省萧山区经济技术开发区市心北路 99 号管委会大楼 503B 室

#### 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：杭州市金融投资集团有限公司、锦宏投资（香港）有限公司

报告期末实际控制人名称：杭州市国资委

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

报告期内，公司免去李新勇公司监事职务，重新选举陈梦为公司监事；免去徐徐公司董事职务，重新选举秦昊为公司董事。

#### 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	大华会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市海淀区西四环中路16号院7号楼12层



签字会计师姓名	潘建红、林朝松
---------	---------

**（二）受托管理人/债权代理人**

债券代码	163426.SH
债券简称	20 杭租 01
名称	华泰联合证券有限责任公司
办公地址	广东省深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇B7栋401
联系人	杨金林
联系电话	021-20426486

债券代码	151112.SH, 150381.SH
债券简称	19 杭租 01, 18 杭租 01
名称	中国国际金融股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座27, 28层
联系人	祁秦
联系电话	010-65051166

**（三）资信评级机构**

债券代码	163426.SH
债券简称	20 杭租 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	151112.SH, 150381.SH
债券简称	19 杭租 01、18 杭租 01
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	上海市黄浦区西藏南路760号8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	163426.SH
2、债券简称	20 杭租 01
3、债券名称	杭州金投融资租赁有限公司公开发行2020年公司债券（第一期）
4、发行日	2020年4月13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4月15日
8、债券余额	5
9、截至报告期末的利率(%)	3.34%
10、还本付息方式	采用单利按年计息，每年付息一次，本金于债券到期时一次性偿还，最后一期利息随本金一同支付。
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	向专业投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	报告期内不涉及还本付息
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	151112.SH
2、债券简称	19杭租01
3、债券名称	杭州金投融资租赁有限公司非公开发行2019年公司债券（第一期）
4、发行日	2019年1月16日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2021年1月18日
7、到期日	2022年1月18日
8、债券余额	2
9、截至报告期末的利率(%)	5.00
10、还本付息方式	每年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一期支付
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	参与本次债券认购和转让的专业投资者应符合《公司债券发行与交易管理办法》中所列示的条件，本次债券投资者合计不超过200人
13、报告期内付息兑付情况	发行人于2020年1月20日按时支付债券利息。
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	150381.SH
2、债券简称	18 杭租 01
3、债券名称	杭州金投融资租赁有限公司非公开发行 2018 年公司债券（第一期）
4、发行日	2018 年 8 月 28 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020 年 8 月 30 日
7、到期日	2021 年 8 月 30 日
8、债券余额	4.8
9、截至报告期末的利率(%)	4.80
10、还本付息方式	每年付息，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一期支付
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	参与本次债券认购和转让的专业投资者应符合《公司债券发行与交易管理办法》中所列示的条件，本次债券投资者合计不超过 200 人
13、报告期内付息兑付情况	发行人于 2020 年 8 月 31 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	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：163426.SH

债券简称	20 杭租 01
募集资金专项账户运作情况	正常
募集资金总额	5.00
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	截至本报告出具之日，“20 杭租 01”的募集资金已使用完毕，募集资金用途为补充流动资金。截至本报告出具之日，募集资金均按照募集说明书的约定用途进行正常使用，不存在与募集说明书中约定的用途不一致的情况。
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
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：151112.SH

债券简称	19 杭租 01
募集资金专项账户运作情况	正常
募集资金总额	2.00
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	截至本报告出具之日，“19 杭租 01”的募集资金已使用完毕，募集资金用途为补充公司营运资金。截至本报告出具之日，募集资金均按照募集说明书的约定用途进行正常使用，不存在与募集说明书中约定的用途不一致的情况。
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：150381.SH

债券简称	18 杭租 01
募集资金专项账户运作情况	正常
募集资金总额	6.00
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	截至本报告出具之日，“18 杭租 01”的募集资金已使用完毕，募集资金用途为补充公司营运资金。募集资金均按照募集说明书的约定用途进行正常使用，不存在与募集说明书中约定的用途不一致的情况。
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	163426.SH
债券简称	20 杭租 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28日
评级结果披露地点	上海
评级结论（主体）	AA
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	本次债券安全性极强，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）	不适用

债券代码	151112.SH
债券简称	19 杭租 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28日
评级结果披露地点	上海
评级结论（主体）	AA-
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	本次债券安全性极强，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）	不适用

债券代码	150381.SH
债券简称	18 杭租 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28日
评级结果披露地点	上海
评级结论（主体）	AA-
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	本次债券安全性极强，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）	不适用

## （二） 主体评级差异

√适用 □不适用

主体评级差异涉及的其他债券、债务融资工具代码	151112.SH, 150381.SH
主体评级差异涉及的其他债券、债务融资工具简称	19 杭租 01, 18 杭租 01
主体评级差异的评级机构	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28日
评级结论（主体）	AA-
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。

主体评级差异涉及的其他债券、债务融资工具代码	163426.SH
主体评级差异涉及的其他债券、债务融资工具简称	20 杭租 01
主体评级差异的评级机构	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28日
评级结论（主体）	AA

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。
----------	-----------------------------------

#### 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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：163426.SH, 151112.SH, 150381.SH

债券简称	20 杭租 01, 19 杭租 01, 18 杭租 01
保证人名称	杭州市金融投资集团有限公司
保证人是否为发行人控股股东或实际控制人	为发行人控股股东
报告期末累计对外担保余额	72.66
报告期末累计对外担保余额占保证人净资产比例（%）	36.06%
影响保证人资信的重要事项	担保人资信状况优良，经营管理规范、财务状况健康，保持着良好的信用等级，担保人最近三年与客户发生业务往来时未曾发生严重违约行为，所有已发行的债券和债务融资工具均按时还本付息，并未发生逾期或未偿付的现象，在银行贷款还本付息方面无违约记录，多家银行建立了长期稳定的信贷业务关系，具有较强的间接融资能力。
保证人的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
保证担保在报告期内的执行情况	不适用
报告期末保证人所拥有的除发行人股权外的其他主要资产、权利限制情况及后续权利限制安排	货币资金中因客户备付金、保证金、客户成交款及保证金等原因合计受限 192,521.29 万元；其他非流动资产因中小保-微力宝风险池、大创风险池受限 699.52 万元；其他应收款因保证金受限 3,750.59 万元；房产类资产因抵押贷款受限 61,589.24 万元、因无法办理权证受限 7,060.46 万元

##### 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：163426.SH, 151112.SH, 150381.SH

债券简称	20 杭租 01, 19 杭租 01, 18 杭租 01
偿债计划概述	存续期内自首个起息日起每年支付一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。 20 杭租 01 的付息日为 2021 年至 2023 年每年的 4 月 15 日，于 2023 年 4 月 15 日偿付本金。 19 杭租 01 的付息日为 2020 年至 2022 年每年的 1 月 18 日。投资者于第 2 年末未行使回售选择权。 18 杭租 01 的付息日为 2019 年至 2021 年每年的 8 月 30 日。投资者于 2020 年 8 月 30 日行使回售选择权，回售额为 1.2 亿元，剩余 4.8 亿元本息将于 2021 年 8 月 30 日兑付。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
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：163426.SH

债券简称	20 杭租 01
账户资金的提取情况	正常
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	与募集说明书相关承诺一致

债券代码：151112.SH

债券简称	19 杭租 01
账户资金的提取情况	正常
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	与募集说明书相关承诺一致
-----------------	--------------

债券代码：150381.SH

债券简称	18 杭租 01
账户资金的提取情况	正常
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	与募集说明书相关承诺一致

## 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	163426.SH
债券简称	20 杭租 01
债券受托管理人名称	华泰联合证券有限责任公司
受托管理人履行职责情况	华泰联合证券有限责任公司较好的履行了其债券受托管理人的职责，为保护本期债券投资者的利益发挥了积极作用。
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	是，上交所

债券代码	151112.SH, 150381.SH
债券简称	19 杭租 01, 18 杭租 01
债券受托管理人名称	中国国际金融股份有限公司
受托管理人履行职责情况	中国国际金融股份有限公司较好的履行了其债券受托管理人的职责，为保护本期债券投资者的利益发挥了积极作用。
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	是，上交所



### 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、主营业务情况

公司主要从事医疗、环保、能源、机械、汽车、IT、工装等领域设备租赁业务和其他融资租赁业务，向国内、外购买租赁财产，以及租赁财产残值处理与维修和租赁交易咨询等，通过直租、售后回租等方式为政府和企业提供资产金融服务。

公司的营业收入主要包括租赁利息、手续费收入和经营租赁收入等，近三年营业收入增长迅速。其中，公司融资租赁业务利息收入结算周期包括：按月度、按季度、按半年度、按年度，以按季度为主。利率区间为 7.50-13.00%，手续费费率区间为 0-5%。

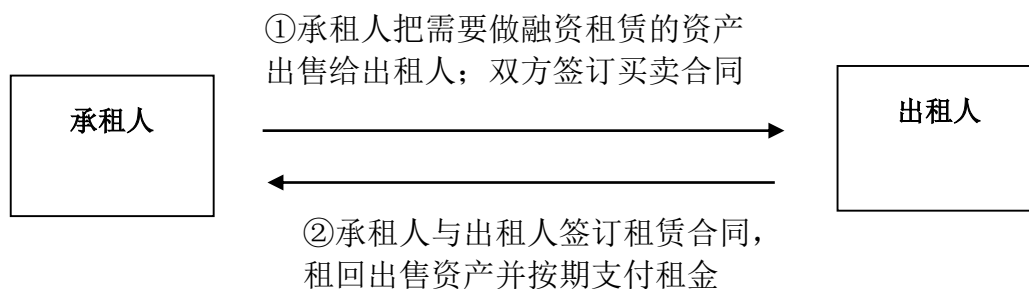
###### 2、业务模式及会计处理

###### （1）售后回租：

售后回租是指租赁物的所有权人将租赁物出售给融资租赁公司，然后通过融资租赁公司签订售后回租合同，按约定的条件，以按期交付租金的方式使用该租赁物，直到还完租金重新取得该物的所有权，但也有售后回租的承租人不留购租赁物的情形。售后回租实际上是购买和租赁的一体化。售后回租有几个显著的特点：a) 租赁物是必不可少的形式要件。租赁公司首先要对租赁物存在的合法性和原所有权的真实性进行审查，然后签订租赁物的《售后回租合同》，取得租赁物的所有权；b) 《售后回租合同》实际上是《购买合同》和《融资租赁合同》（回租合同）一体化的结果；c) 回租行为对租赁物的实际占有和实际使用不发生影响；d) 回租的目的是为了解决承租人的自有资金或流动资金不足。

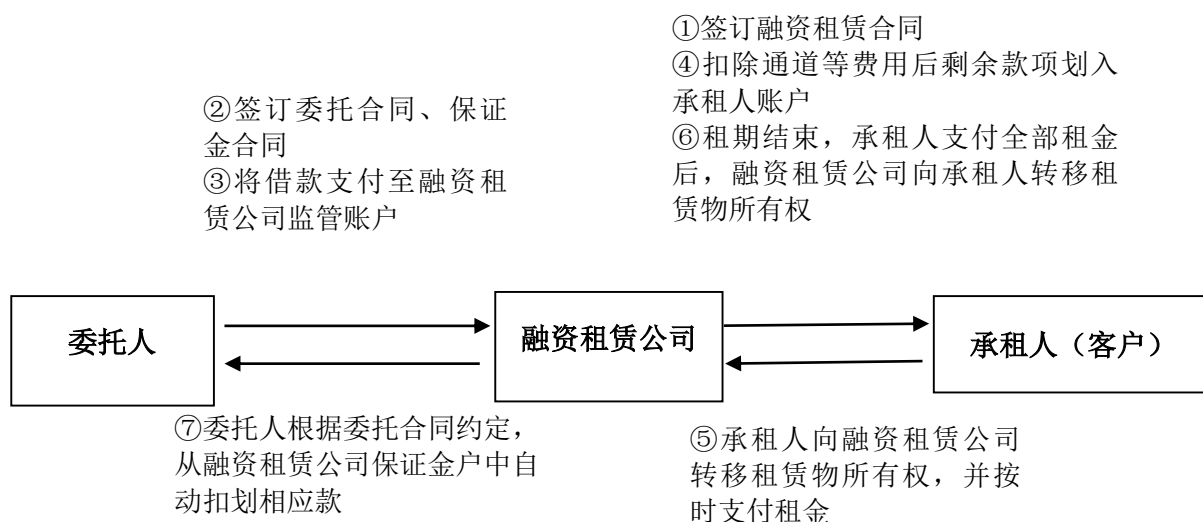
在业务流程方面，公司一般根据客户需求确定立项，履行尽职调查、项目审批、合同审批程序，与客户签订《售后回租协议》，确认合作关系，购买相应承租设备并回租赁给客户使用。客户按合同约定条件以按期交付租金的方式使用租赁物；租赁期限届满时，根据合同设备回购条款，客户重新获得承租设备的所有权。

普通售后回租的基本交易结构如图所示：



（2）委托租赁：具有从事融资租赁业务资格的公司作为出租人，接受委托人的资金或租赁标的物，根据委托人的书面委托，向委托人指定的承租人办理的融资租赁业务。

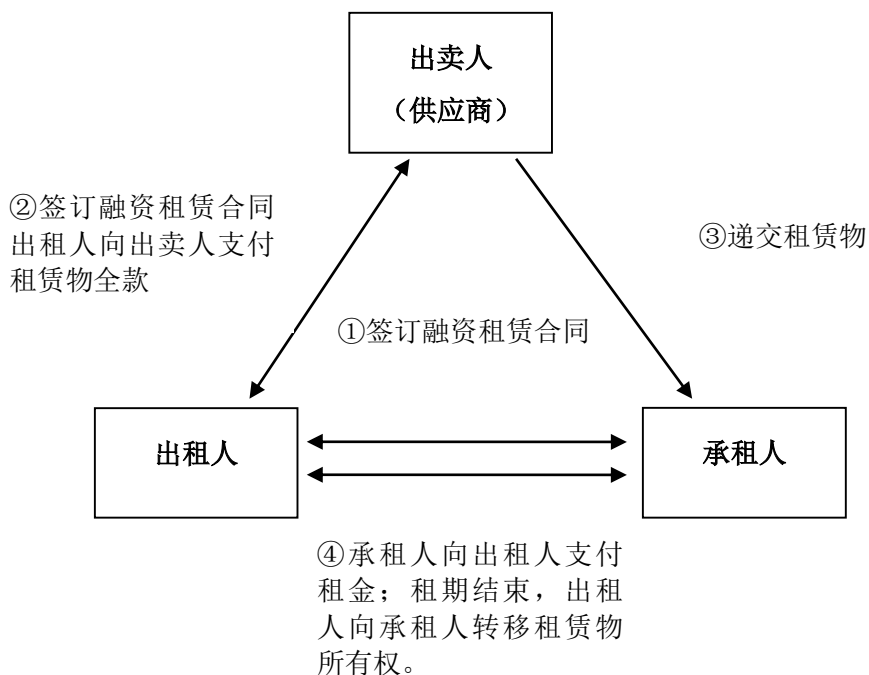
委托租赁交易结构图如下：



（3）直租业务：

直接融资租赁是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，承租人支付租金给出租人的融资租赁形式。它是融资租赁的最简单的交易形式，由三方（出租人、承租人和出卖人）参与，由两个合同（融资租赁合同和供货合同）构成的综合交易。直接融资租赁是一切融资租赁交易的基础。

直接融资租赁的基本交易结构如图所示：



## （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	2.80	2.28	18.62	67.22	2.55	2.13	16.36	76.31
融资租赁 手续费收入	0.77	-	100.00	18.43	0.78	-	100.00	23.23
经营租赁 收入	0.57	0.28	50.23	13.68	0.00	0.00	-376.69	0.02
担保费收入	0.03	-	100.00	0.67	0.01	-	100.00	0.44
合计	4.16	2.56	38.49	-	3.34	2.13	36.08	-

### 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 (%)
利息收入	2.80	2.28	18.62	9.86	6.90	-9.09

融资租赁 手续费收 入	0.77	-	100.00	-1.06	-	-4.80
经营租赁 收入	0.57	0.28	50.23	83,230.83	8,600.91	13.66
合计	4.13	2.56	38.07	-	-	-

### 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。

经营租赁收入变动幅度较大主要系经营租赁业务规模大幅扩大，营业收入、营业成本较上年同期有大幅度提升。变动数值异常是因为这一版块上年度金额太小，导致计算波动数值较大。

#### （三） 主要销售客户及主要供应商情况

向前五名客户销售额 21,418.29 万元，占报告期内销售总额 38.84%；其中前五名客户销售额中关联方销售额 6,782.94 万元，占报告期内销售总额 12.30%。

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

单位：万元 币种：人民币

客户名称	提供的主要产品/劳务	销售金额
中铁工程服务有限公司	经营性租赁	10,664.84
深圳市盘古数据有限公司	融资租赁	2,666.24
杭州中诚建筑设备租赁有限公司	融资租赁	4,116.69
辽宁三三工业有限公司	经营性租赁	2,214.06
平阳县城市建设投资有限公司	融资租赁	1,756.47

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

由于公司融资租赁主业的特殊性，不适用于供应商采购情况分析。

#### （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

金投租赁将在资产端通过构建“租赁+资管”的业务模式，致力于为集团战略客户、优质政府平台、上市公司、大中型企业、工程建设以及大型设备厂商等优质客户提供多元化

的金融服务，同时在资金端构建银行信用保理、流动资金贷款、资产证券化相结合的多元化宽渠道的融资模式。

## 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：

公司自成立以来，按照《公司法》及《公司章程》的要求规范运作，逐步建立健全公司的法人治理结构。发行人具有独立的企业法人资格，在业务、资产、人员、财务、机构等方面相互独立。具体情况如下：

（一）公司业务独立。公司与股东、实际控制人及其控制的其他企业之间没有同业竞争。公司紧跟集团的发展战略，但实际经营权在公司，除按照集团要求（非公司内部公司章程等制度规定）将公司项目提交集团投决会审议通过外，无其他集团直接或间接干预公司经营运作的情况；

（二）公司资产独立。公司拥有独立于股东的生产经营场所，拥有独立完整的资产结构，与出资者之间的产权关系明晰，不存在公司资产被股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情形。公司能够独立运用各项资产开展生产经营活动，未受到其它任何限制；

（三）公司人员独立。公司拥有独立的劳动、人事及工资管理制度，建立了规范的员工劳动关系、薪酬管理及考核制度。股东在委派董事、监事人选时均根据相关法规和《公司章程》的规定进行；

（四）公司财务独立。公司设立了专门的财务部门，制定了规范的财务管理制度，建立了独立完整的财务核算体系，进行独立核算和财务决策。不存在资金被股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情形；

（五）公司机构独立。公司设有董事会、监事会等机构，各机构均独立于公司股东，各机构严格按照《公司法》、《公司章程》等规定履行各自的职权；公司各项规章制度完善，法人治理结构规范有效，建立了独立于股东和适应于自身发展需要的组织机构；公司各

部门职能明确，形成了独立、完善的管理机构，不存在与股东、实际控制人及其控制的其他企业合署办公的情形。

**（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：**

截止 2020 年末，公司其他应收款中非经营性往来款为 99,389.10 万元，其主要形成原因因为公司对公司股东金投集团和与关联方杭州市财开投资集团有限公司的借款，与公司的主要经营业务无关，因此划分为非经营性占款。

**（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：**

报告期内，公司与公司股东金投集团和与关联方杭州市财开投资集团有限公司的往来款，截止 2020 年末账面余额为 99,389.10 万元。

**（三） 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：99,389.10 万元，占合并口径净资产的比例（%）：45.45，是否超过合并口径净资产的 10%： 是 否**

占款/拆借方名称	与发行人之间是否存在关联关系（如有）	占款金额	是否占用募集资金	形成原因	回款安排
杭州市金融投资集团有限公司	是	9.59	否	统借统还拆借	根据实际情况有序回款
杭州市财开投资集团有限公司	是	0.35	否	统借统还拆借	根据实际情况有序回款
合计	—	9.94	—	—	—

**（四） 非经营性往来占款和资金拆借的决策程序、定价机制及持续信息披露安排：**

公司与其他单位发生非经营性往来占款必须经批准后实施，具体内部决策流程和定价机制如下：

当公司与非关联方之间有往来占款或者资金拆借等非经营性其他应收款项发生时，金额大于一亿元的需公司董事会审批通过后方可执行，金额小于一亿元的需经公司董事长签字通过，方可执行。借款人向公司拆借资金时需向公司支付利息，具体利息金额由双方协商后签订资金拆借协议约定期限和利率。当借款单位由于特殊原因临时资金周转需要请求

公司垫付款项或拆借资金时，可不进行计息。

当公司与关联方之间发生的非经营性资金占款，其交易决策权限、决策程序和定价机制均依照则按照《杭州金投融资租赁有限公司关联交易制度》进行。决策权限、决策程序规定如下：

公司与关联自然人发生的交易金额在 1 万元以下的关联交易，由总经理审批后实施；交易金额在 1 万元以上的关联交易应当提交董事会审议，并视情况决定是否作信息披露。公司与关联法人发生的交易金额在 10 万元以上下的关联交易，由总经理审批后实施；交易金额在 10 万元以上的关联交易应当提交董事会审议，并视情况决定是否作信息披露。

#### （五） 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	780,771.64	608,546.23	28.30	-
2	总负债	562,112.20	461,518.72	21.80	-
3	净资产	218,659.44	147,027.51	48.72	股东当年增资 1 亿美元
4	归属母公司股东的净资产	208,002.48	137,699.37	51.06	股东当年增资 1

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
	产				亿美元
5	资产负债率 (%)	71.99	75.84	-5.07	-
6	扣除商誉及无形资产后的 资产负债率 (%)	72.00	75.84	-5.06	-
7	流动比率	1.48	1.18	25.10	-
8	速动比率	1.48	1.18	25.10	-
9	期末现金及现金等价物 余额	20,942.16	14,858.15	40.95	库存现金增加
10	无形资产	108.68	-	-	-
-					

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	55,148.20	45,457.79	21.32	-
2	营业成本	31,469.37	26,785.71	17.49	-
3	利润总额	20,416.91	18,755.20	8.86	-
4	净利润	15,364.26	13,865.34	10.81	-
5	扣除非经常性损益后净 利润	13,778.29	9,048.18	52.28	注 1
6	归属母公司股东的净利 润	14,153.74	12,612.94	12.22	-
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	24,967.59	25,329.07	-1.43	-
8	经营活动产生的现金流 净额	-80,757.96	-64,853.80	24.52	-
9	投资活动产生的现金流 净额	-43,789.17	-70,541.58	-37.92	注 2
10	筹资活动产生的现金流 净额	130,631.14	131,403.10	-0.59	-
11	应收账款周转率	0.91	0.27	237.04	注 3
12	存货周转率	-	0.00	-100.00	注 4
13	EBITDA 全部债务比	0.05	0.06	-19.35	-
14	利息保障倍数	13.01	12.79	1.72	-
15	现金利息保障倍数	-8.42	-5.49	-53.22	注 5
16	EBITDA 利息倍数	14.69	15.92	-7.73	-
17	贷款偿还率 (%)	100.00	100.00	0.00	-
18	利息偿付率 (%)	100.00	100.00	0.00	-
-					
-					

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, 影响报表使用者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

说明 3: EBITDA 全部债务比=EBITDA/(短期借款+一年内到期的非流动负债+长期借款+应付债券)



说明 4：利息保障倍数=息税前利润（EBIT）/利息支出

说明 5：现金利息保障倍数=（经营活动现金流量净额+分配股利、利润或偿付利息支付的现金）/利息支出

## （二）主要会计数据和财务指标的变动原因

注 1：业务规模扩大，利润增加

注 2：业务投放规模增长

注 3：收回投资收到现金流入 3.64 亿元

注 4：主要系营收增加，存货金额过小，导致波动较大

注 5：主要系经营性活动产生的现金流量净额大幅减少

## 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	20,942.16	14,858.15	40.95	注 1
应收账款	46,732.42	10,358.91	351.13	注 2
存货	-	0.17	-	-
预付款项	1,233.71	15,134.36	-91.85	注 3
其他应收款	101,222.23	70,956.55	42.65	注 4
可供出售金融资产	17,100.00	55,374.56	-69.12	注 5
固定资产	81,127.65	41,012.50	97.81	注 6
长期应收款	479,876.84	390,830.11	22.78	-

#### 2.主要资产变动的的原因

注 1：主要系 2020 年业务规模快速扩大，故产生较多货币资金，由于货币资金基数较小，故产生较大变动。

注 2：主要系 2020 年业务规模快速扩大，形成较多应收账款，且由于 2019 年应收账款基数较小，故产生较大变动。

注 3：2019 年预付款项较大主要系 7 台盾构机采购采用分期付款方式导致，随着款项收回，预付款项减少属于正常现象。

注 4：其他应收款增长主要系 2020 年公司新增对于股东金投集团的往来款拆借。公司董事会已对该非经营性拆借款项出具相关决议，并已签署联系单明确了借款利息。

注 5：2020 年公司减少对于杭州金投承兴投资管理合伙企业（有限合伙）、浙江联运盒子物流科技有限公司的投资，故可供出售金融资产大幅减少。

注 6：主要系为满足公司业务经营需求，新增加机器设备。

### （二）资产受限情况

#### 1. 各类资产受限情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

受限资产账面价值总额：266,284.30 万元

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）
固定资产	27,149.66	-	-	盾构机抵押给银行取得长期借款
长期应收款	239,134.64	-	-	应收租赁款
合计	266,284.30	-	-	-

## 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	22,310.00	51,740.00	-56.88	注 1
应付账款	22,935.43	4,957.00	362.69	注 2
预收款项	372.33	678.78	-45.15	注 3
其他应付款	39,169.87	33,174.87	18.07	-
长期借款	313,963.83	270,125.02	16.23	-
应付债券	118,000.00	80,000.00	47.50	注 4
长期应付款	3,966.12	6,463.67	-38.64	注 5

#### 2.主要负债变动的原因

注 1：借款结构优化，短期借款到期后无新增

注 2：盾构机采购款

注 3：预收涉及项目结束

注 4：新增公募公司债发行

注 5：金投装备融资租赁业务规模逐步减少

### （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 45.43 亿元，上年末有息借款总额 40.19 亿元，借款总额总比变动 13.04%。

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：

- 1、20 亿元储架式 abn：首期 7.5 亿元已于 2021 年 4 月发行成功；剩余额度拟在本年内发行完毕
- 2、拟注册发行中票 10 亿元；
- 3、拟注册发行小公募 5 亿元
- 4、继续开拓银行端融资，促进既有授信行增额，拓展新的授信合作行

## 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
工商银行	46,100.00	12,106.54	33,993.46
浦发银行	40,000.00	39,269.12	730.88
建设银行	13,799.00	9,799.00	4,000.00
杭州银行	20,000.00	19,385.00	615.00
联合银行	45,000.00	39,587.00	5,413.00
交通银行	65,000.00	27,026.57	37,973.43
宁波银行	40,000.00	16,410.00	23,590.00
中国银行	70,000.00	33,355.00	36,645.00
上海银行	54,890.00	30,639.60	24,250.40
农业银行	29,200.00	24,672.32	4,527.68
厦门国际银行	5,541.88	-	5,541.88
光大银行	14,353.55	14,353.55	-
浙商银行	15,000.00	5,000.00	10,000.00
招商银行	27,150.00	16,157.67	10,992.33
温州银行	10,000.00	-	10,000.00
华夏银行	30,000.00	18,000.00	12,000.00
恒生银行	20,000.00	20,000.00	-
兴业银行	6,000.00	-	6,000.00
合计	552,034.43	-	226,273.06

上年末银行授信总额度：51.30 亿元，本报告期末银行授信总额度 55.20 亿元，本报告期银

行授信额度变化情况：3.90 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：

0

### 七、利润及其他损益来源情况

单位：万元 币种：人民币

报告期利润总额：20,416.91 万元

报告期非经常性损益总额：1.87 万元

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：-1.06 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	上交所	2020年10月28日	-	无

##### （二）公司董事会或有权机构判断为重大的事项

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，为杭州金投租赁有限公司 2020 年公司债券年报盖章页)

杭州金投融资租赁有限公司  
2021年5月24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：杭州金投融资租赁有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	209,421,606.74	148,581,543.25
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	5,120,000.00	5,340,000.00
应收账款	459,875,407.81	97,944,055.68
应收款项融资		
预付款项	12,337,098.16	151,343,618.87
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	1,012,222,301.96	709,565,504.18
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		1,689.63
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	54,955,977.19	57,595,709.96
流动资产合计	1,753,932,391.86	1,170,372,121.57
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产	171,000,000.00	553,745,555.56
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	4,798,768,392.48	3,908,301,093.83
长期股权投资	260,536,774.29	32,325,498.25
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	811,276,479.56	410,124,986.65
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	1,086,792.49	
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	11,115,529.90	10,593,020.42
其他非流动资产		
非流动资产合计	6,053,783,968.72	4,915,090,154.71
资产总计	7,807,716,360.58	6,085,462,276.28
<b>流动负债：</b>		
短期借款	223,100,000.00	517,400,000.00
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		
应付账款	229,354,342.04	49,570,031.78
预收款项	3,723,328.90	6,787,758.45
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	4,241,689.48	5,947,457.21
应交税费	27,248,649.74	13,712,059.44
其他应付款	391,698,733.96	331,748,732.95
其中：应付利息		
应付股利	62,800,799.34	
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	293,627,456.43	64,300,000.00
其他流动负债	12,350,000.00	
流动负债合计	1,185,344,200.55	989,466,039.83

<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	3,139,638,321.90	2,701,250,229.46
应付债券	1,180,000,000.00	800,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	39,661,183.70	64,636,678.89
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	74,303,442.35	59,834,216.25
递延所得税负债	2,174,805.45	
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,435,777,753.40	3,625,721,124.60
负债合计	5,621,121,953.95	4,615,187,164.43
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,904,103,620.40	1,222,609,900.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	44,427,030.60	30,004,749.02
一般风险准备		
未分配利润	131,494,188.08	124,379,026.79
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	2,080,024,839.08	1,376,993,675.81
少数股东权益	106,569,567.55	93,281,436.04
所有者权益（或股东权益）合计	2,186,594,406.63	1,470,275,111.85
负债和所有者权益（或股东权益）总计	7,807,716,360.58	6,085,462,276.28

法定代表人：杨国强 主管会计工作负责人：沈丽芬 会计机构负责人：黄磊

### 母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：杭州金投融资租赁有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	127,204,605.22	106,896,433.20

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	96,334,451.55	3,450,471.70
应收款项融资	120,965.84	151,337,018.87
预付款项		
其他应收款	1,443,443,670.67	1,189,617,470.29
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		
其他流动资产	4,537,311.34	9,586,322.89
流动资产合计	1,671,641,004.62	1,460,887,716.95
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	4,795,521,767.58	3,904,205,685.42
长期股权投资	397,449,159.65	184,813,736.58
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	452,705,148.84	553,045.57
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	1,086,792.49	
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	8,238,244.29	8,447,249.02
其他非流动资产	36,074,751.85	11,674,851.85
非流动资产合计	5,691,075,864.70	4,109,694,568.44
资产总计	7,362,716,869.32	5,570,582,285.39
<b>流动负债：</b>		
短期借款	164,100,000.00	517,400,000.00

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	207,312,709.76	98,000.00
预收款项		2,000,000.00
合同负债		
应付职工薪酬	2,109,627.17	3,405,920.81
应交税费	20,126,560.59	4,776,585.50
其他应付款	443,291,978.91	317,438,397.34
其中：应付利息		
应付股利	60,000,000.00	
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	293,627,456.43	64,300,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	1,130,568,332.86	909,418,903.65
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	2,945,823,721.90	2,475,024,329.46
应付债券	1,180,000,000.00	800,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	74,303,442.35	59,834,216.25
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	4,200,127,164.25	3,334,858,545.71
负债合计	5,330,695,497.11	4,244,277,449.36
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,904,103,620.40	1,222,609,900.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	44,427,030.60	30,004,749.02
未分配利润	83,490,721.21	73,690,187.01

所有者权益（或股东权益）合计	2,032,021,372.21	1,326,304,836.03
负债和所有者权益（或股东权益）总计	7,362,716,869.32	5,570,582,285.39

法定代表人：杨国强 主管会计工作负责人：沈丽芬 会计机构负责人：黄磊

### 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	551,481,965.76	454,577,856.99
其中：营业收入	551,481,965.76	454,577,856.99
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	363,172,575.95	315,197,438.42
其中：营业成本	314,693,680.71	267,857,067.35
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	919,560.87	574,186.60
销售费用		
管理费用	28,608,970.14	31,804,901.47
研发费用		
财务费用	18,950,364.23	14,961,283.00
其中：利息费用	17,257,922.03	15,907,980.95
利息收入	605,263.63	1,953,826.08
加：其他收益	5,241,966.23	5,970,300.00
投资收益（损失以“-”号填列）	21,203,355.17	43,129,635.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	2,549,713.75	95,548.98
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)		
信用减值损失(损失以“-”号填列)		
资产减值损失(损失以“-”号填列)	-11,498,453.67	-1,083,875.74
资产处置收益(损失以“-”号填列)	894,207.92	
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	204,150,465.46	187,396,478.19
加:营业外收入	22,576.89	179,520.15
减:营业外支出	3,900.31	23,996.10
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	204,169,142.04	187,552,002.24
减:所得税费用	50,526,535.54	48,898,594.22
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	153,642,606.50	138,653,408.02
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	153,642,606.50	138,653,408.02
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)	141,537,442.87	126,129,352.28
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	12,105,163.63	12,524,055.74
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	153,642,606.50	138,653,408.02
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	141,537,442.87	126,129,352.28
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	12,105,163.63	12,524,055.74
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：杨国强 主管会计工作负责人：沈丽芬 会计机构负责人：黄磊

**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	416,232,897.21	333,748,656.14
减：营业成本	256,043,706.82	213,331,658.12
税金及附加	674,403.44	362,819.81
销售费用		
管理费用	15,579,901.94	19,960,519.47
研发费用		
财务费用	1,683,824.00	-1,192,325.66
其中：利息费用		
利息收入	531,555.37	1,909,916.97
加：其他收益	4,457,800.00	4,390,300.00
投资收益（损失以“－”号填列）	40,749,500.93	47,818,374.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	554,414.51	95,548.98
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）	-8,584,266.53	2,295,950.39
资产处置收益（损失以“-”号填列）	894,207.92	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	179,768,303.33	155,790,608.84
加：营业外收入	19,995.82	171,020.15
减：营业外支出	3,866.07	23,996.10
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	179,784,433.08	155,937,632.89
减：所得税费用	35,561,617.30	28,795,495.09
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	144,222,815.78	127,142,137.80
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	144,222,815.78	127,142,137.80
（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	144,222,815.78	127,142,137.80
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：杨国强 主管会计工作负责人：沈丽芬 会计机构负责人：黄磊

### 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	3,002,590,576.61	3,079,560,991.03
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	8,540,543.55	
收到其他与经营活动有关的现金	408,396,244.00	218,231,742.47
经营活动现金流入小计	3,419,527,364.16	3,297,792,733.50
购买商品、接受劳务支付的现金	3,631,023,928.73	3,732,026,166.72
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	22,695,414.51	19,312,527.37
支付的各项税费	38,170,912.74	47,076,208.26
支付其他与经营活动有关的现金	535,216,744.30	147,915,810.92
经营活动现金流出小计	4,227,107,000.28	3,946,330,713.27
经营活动产生的现金流量净	-807,579,636.12	-648,537,979.77

额		
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	364,313,931.31	
取得投资收益收到的现金	18,661,835.06	43,029,622.15
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	1,701,400,000.00	1,414,140,000.00
投资活动现金流入小计	2,084,375,766.37	1,457,169,622.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	125,077,033.46	241,745,431.18
投资支付的现金	696,120,103.25	85,729,949.27
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	1,701,070,285.30	1,835,110,000.00
投资活动现金流出小计	2,522,267,422.01	2,162,585,380.45
投资活动产生的现金流量净额	-437,891,655.64	-705,415,758.30
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	694,293,720.40	218,737,500.00
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	2,581,986,200.00	2,982,676,800.00
收到其他与筹资活动有关的现金		43,535,280.43
发行债券收到的现金	500,000,000.00	200,000,000.00
筹资活动现金流入小计	3,776,279,920.40	3,444,949,580.43
偿还债务支付的现金	2,328,570,651.13	1,948,140,370.84
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	91,426,678.58	109,506,784.16
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	49,971,235.44	73,271,388.20
筹资活动现金流出小计	2,469,968,565.15	2,130,918,543.20
筹资活动产生的现金流量净额	1,306,311,355.25	1,314,031,037.23
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	60,840,063.49	-39,922,700.84
加：期初现金及现金等价物余额	148,581,543.25	188,504,244.09
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	209,421,606.74	148,581,543.25

法定代表人：杨国强 主管会计工作负责人：沈丽芬 会计机构负责人：黄磊

### 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	2,894,480,928.23	3,005,626,121.11
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	159,637,775.40	123,444,318.25
经营活动现金流入小计	3,054,118,703.63	3,129,070,439.36
购买商品、接受劳务支付的现金	3,594,899,082.29	3,727,901,657.98
支付给职工及为职工支付的现金	12,080,479.66	11,416,239.29
支付的各项税费	20,781,197.81	26,654,456.18
支付其他与经营活动有关的现金	73,087,250.95	141,655,971.91
经营活动现金流出小计	3,700,848,010.71	3,907,628,325.36
经营活动产生的现金流量净额	-646,729,307.08	-778,557,886.00
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	40,195,086.42	47,722,825.07
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	1,701,400,000.00	1,411,830,000.00
投资活动现金流入小计	1,741,595,086.42	1,459,552,825.07
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	123,097,033.46	54,470.89
投资支付的现金	248,710,857.83	89,193,798.42
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	2,051,070,285.30	1,835,110,000.00
投资活动现金流出小计	2,422,878,176.59	1,924,358,269.31
投资活动产生的现金流量净额	-681,283,090.17	-464,805,444.24
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	681,493,720.40	168,337,500.00
取得借款收到的现金	2,503,820,000.00	2,745,613,000.00
发行债券收到的现金	500,000,000.00	200,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		43,535,280.43
筹资活动现金流入小计	3,685,313,720.40	3,157,485,780.43
偿还债务支付的现金	2,276,993,151.13	1,840,544,970.84
分配股利、利润或偿付利息支付	60,000,000.00	94,845,948.80

的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		42,000,000.00
筹资活动现金流出小计	2,336,993,151.13	1,977,390,919.64
筹资活动产生的现金流量净额	1,348,320,569.27	1,180,094,860.79
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	20,308,172.02	-63,268,469.45
加：期初现金及现金等价物余额	106,896,433.20	170,164,902.65
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	127,204,605.22	106,896,433.20

法定代表人：杨国强 主管会计工作负责人：沈丽芬 会计机构负责人：黄磊

## 担保人财务报表

√适用 □不适用

### 附件二： 担保人财务报表

#### 合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：杭州市金融投资集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	5,475,978,267.01	4,996,448,033.98
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	858,880,462.68	26,532,691.93
衍生金融资产		
应收票据	5,120,000.00	1,602,600.00
应收账款	1,016,366,527.23	327,521,668.11
应收款项融资		
预付款项	889,657,531.92	628,417,685.45
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,325,692,981.71	1,994,173,362.63
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	362,889,197.42	254,534,463.34
合同资产		
持有待售资产	53,324,169.62	237,321,307.47
一年内到期的非流动资产	724,383,333.33	418,292,000.00
其他流动资产	1,737,279,632.11	1,862,317,891.01
流动资产合计	13,449,572,103.03	10,747,161,703.92
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	556,038,000.00	838,778,000.00
债权投资		
可供出售金融资产	33,067,489,527.92	27,486,901,690.19
其他债权投资		
持有至到期投资	72,896,930.78	
长期应收款	7,768,878,139.42	2,607,861,619.74
长期股权投资	14,335,959,758.66	11,739,954,589.23
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	488,039,887.75	429,103,675.04
固定资产	1,144,805,695.27	373,233,580.66
在建工程	15,753,821.12	22,348,976.97
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	87,071,229.07	145,877,524.29
开发支出		5,421,075.28
商誉	26,000,000.00	63,150,747.36
长期待摊费用	13,483,301.59	111,896,508.56
递延所得税资产	217,023,068.95	157,574,004.57
其他非流动资产	702,224,051.54	1,283,857,115.19

非流动资产合计	58,495,663,412.07	45,265,959,107.08
资产总计	71,945,235,515.10	56,013,120,811.00
<b>流动负债：</b>		
短期借款	15,451,210,000.00	14,447,215,200.00
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	20,650,301.60	
衍生金融负债	540,200.00	
应付票据	1,551,717,200.00	1,349,038,500.00
应付账款	822,488,710.11	442,221,703.10
预收款项	212,560,789.49	185,987,540.46
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	178,089,804.94	132,387,420.73
应交税费	847,893,664.58	539,716,169.95
其他应付款	5,212,879,958.74	5,570,745,972.55
其中：应付利息		
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	1,251,277,456.43	3,581,000,000.00
其他流动负债	19,718,405.93	994,310,091.68
流动负债合计	25,569,026,491.82	27,242,622,598.47
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	7,973,510,421.90	1,298,500,000.00
应付债券	11,313,284,447.51	5,600,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	782,381,095.52	1,342,719,911.82
长期应付职工薪酬		
预计负债		550,000.00
递延收益	75,746,394.29	1,695,421.98
递延所得税负债	56,193,952.33	377,789,658.28
其他非流动负债	2,262.00	2,262.00

非流动负债合计	20,201,118,573.55	8,621,257,254.08
负债合计	45,770,145,065.37	35,863,879,852.55
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,508,644,538.06	2,468,273,031.95
减：库存股		
其他综合收益	275,005,439.66	1,183,660,002.25
专项储备		
盈余公积	740,957,273.37	582,059,066.79
一般风险准备	193,000,950.81	174,816,807.39
未分配利润	6,187,657,769.03	5,131,849,286.74
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	14,905,265,970.93	14,540,658,195.12
少数股东权益	11,269,824,478.80	5,608,582,763.33
所有者权益（或股东权益）合计	26,175,090,449.73	20,149,240,958.45
负债和所有者权益（或股东权益）总计	71,945,235,515.10	56,013,120,811.00

法定代表人：张锦铭 主管会计工作负责人：徐云鹤 会计机构负责人：沈卫勤

### 母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：杭州市金融投资集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	1,443,210,162.29	1,038,519,650.42
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	195,295,190.00	
应收款项融资		
预付款项	450,017,716.64	4,660.00
其他应收款	444,496,593.93	2,266,485,105.39
其中：应收利息		
应收股利		
存货		



合同资产		
持有待售资产		237,321,307.47
一年内到期的非流动资产	692,383,333.33	44,500,000.00
其他流动资产	2,473,084.53	307,167,976.81
流动资产合计	3,227,876,080.72	3,893,998,700.09
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		
可供出售金融资产	2,600,873,795.34	5,346,428,260.12
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	425,203,368.88	427,098,568.88
长期股权投资	36,145,632,697.22	25,469,887,827.61
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	29,896,996.90	32,396,793.82
固定资产	42,136,553.92	45,023,535.57
在建工程	2,484,812.64	
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	3,526,723.52	3,346,339.71
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	8,037,453.05	14,477,179.61
递延所得税资产	22,195,538.73	
其他非流动资产	581,823,808.86	1,273,347,660.32
非流动资产合计	39,861,811,749.06	32,612,006,165.64
资产总计	43,089,687,829.78	36,506,004,865.73
<b>流动负债：</b>		
短期借款	11,672,990,000.00	11,610,000,000.00
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		
应付账款	55,795,361.43	28,139,042.96
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	18,478,961.54	15,736,956.00
应交税费	283,925,340.41	165,894,245.15
其他应付款	6,498,714,369.52	3,246,900,019.63
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	464,450,000.00	3,550,000,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	18,994,354,032.90	18,616,670,263.74
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	3,322,550,000.00	300,000,000.00
应付债券	8,926,000,000.00	5,600,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	697,397,022.38	697,397,022.38
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		330,394,852.89
其他非流动负债		
非流动负债合计	12,945,947,022.38	6,927,791,875.27
负债合计	31,940,301,055.28	25,544,462,139.01
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,563,138,156.53	2,563,127,672.79
减：库存股		
其他综合收益	-17,276,978.63	1,048,683,752.41
专项储备		
盈余公积	743,071,003.52	582,059,066.79
未分配利润	2,860,454,593.08	1,767,672,234.73
所有者权益（或股东权益）合计	11,149,386,774.50	10,961,542,726.72
负债和所有者权益（或股东权益）总计	43,089,687,829.78	36,506,004,865.73

法定代表人：张锦铭 主管会计工作负责人：徐云鹤 会计机构负责人：沈卫勤

**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	26,252,565,848.11	17,698,495,007.77
其中：营业收入	26,252,565,848.11	17,698,495,007.77

利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	27,139,430,575.31	18,433,455,787.49
其中：营业成本	24,864,035,822.59	16,315,266,987.39
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	37,732,331.31	33,365,840.65
销售费用	103,012,318.39	44,611,575.86
管理费用	843,079,287.06	808,530,530.39
研发费用	36,998,761.40	41,073,355.11
财务费用	1,254,572,054.56	1,190,607,498.09
其中：利息费用	1,292,143,642.32	1,214,810,808.36
利息收入	80,707,556.16	49,029,635.11
加：其他收益	32,697,330.32	34,276,323.51
投资收益（损失以“－”号填列）	5,018,433,036.76	3,582,993,545.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,309,779,170.94	1,066,338,574.09
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）	-79,426,937.76	3,683,823.07
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,531,651,163.45	-611,290,325.39
资产处置收益（损失以“－”号填列）	21,231,170.98	354,637.85
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	2,574,418,709.65	2,275,057,224.99
加：营业外收入	9,072,629.41	9,305,449.26
减：营业外支出	14,778,982.98	14,208,758.97
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	2,568,712,356.08	2,270,153,915.28

列)		
减：所得税费用	593,393,505.27	479,588,628.34
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,975,318,850.81	1,790,565,286.94
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,975,318,850.81	1,790,565,286.94
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）	1,610,353,206.03	1,449,492,270.84
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	364,965,644.78	341,073,016.10
六、其他综合收益的税后净额	-857,360,902.16	-58,791,841.92
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-908,654,562.59	-79,656,485.39
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-3,906,474.42	-345,589.54
（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	-3,906,474.42	-345,589.54
（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	-904,748,088.17	-79,310,895.85
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	133,375,798.91	32,816,738.99
（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	-1,013,171,555.52	-117,859,055.92
（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	-24,952,331.56	5,731,421.08
（9）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	51,293,660.43	20,864,643.47

七、综合收益总额	1,117,957,948.65	1,731,773,445.02
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	701,698,643.44	1,369,835,785.45
（二）归属于少数股东的综合收益总额	416,259,305.21	361,937,659.57
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：张锦铭 主管会计工作负责人：徐云鹤 会计机构负责人：沈卫勤

**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	5,965,806,666.29	3,844,794,194.76
减：营业成本	5,899,171,089.05	3,820,334,212.34
税金及附加	3,718,572.30	2,617,489.54
销售费用	2,492,961.78	
管理费用	154,648,664.73	194,781,018.48
研发费用		
财务费用	1,005,995,726.40	812,035,261.29
其中：利息费用	990,798,836.35	798,138,268.23
利息收入	10,227,644.83	5,670,894.20
加：其他收益	603,173.13	
投资收益（损失以“-”号填列）	3,333,320,305.50	1,731,041,790.83
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	599,207,945.71	432,295,858.81
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）	-367,551,038.20	-330,168,654.69
资产处置收益（损失以“-”号填列）	15,866,594.65	

二、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,882,018,687.11	415,899,349.25
加：营业外收入	0.36	98,948.80
减：营业外支出	12,090,758.00	9,196,000.75
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,869,927,929.47	406,802,297.30
减：所得税费用	259,808,562.13	164,882,479.38
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,610,119,367.34	241,919,817.92
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,610,119,367.34	241,919,817.92
（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	-1,065,960,731.04	-86,438,371.07
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-3,906,474.42	-345,589.54
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	-3,906,474.42	-345,589.54
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	-1,062,054,256.62	-86,092,781.53
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-4,283,081.81	36,287,437.86
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	-1,057,771,174.81	-122,380,219.39
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	544,158,636.30	155,481,446.85
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：张锦铭 主管会计工作负责人：徐云鹤 会计机构负责人：沈卫勤

### 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	28,597,637,772.44	19,733,149,450.85
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	1,043,588,586.17	868,163,246.47
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	5,492,309.48	7,221,951.65
收到其他与经营活动有关的现金	3,993,850,117.77	3,689,531,108.38
经营活动现金流入小计	33,640,568,785.86	24,298,065,757.35
购买商品、接受劳务支付的现金	27,785,005,149.49	17,840,908,368.97
客户贷款及垫款净增加额	-283,000,000.00	376,100,000.00
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	516,526,287.69	559,750,315.58
支付的各项税费	719,133,213.50	624,433,188.77
支付其他与经营活动有关的现金	4,778,472,065.04	3,367,381,057.89
经营活动现金流出小计	33,516,136,715.71	22,768,572,931.21
经营活动产生的现金流量净额	124,432,070.15	1,529,492,826.14
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	37,905,008,365.51	21,864,644,695.63
取得投资收益收到的现金	4,181,455,126.82	2,832,014,000.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	32,068,567.75	11,289,652.40
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	317,213,853.12	719,314,305.62
收到其他与投资活动有关的现金	5,381,196,581.34	4,783,391,093.35
投资活动现金流入小计	47,816,942,494.54	30,210,653,747.01

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	136,437,694.01	66,552,905.96
投资支付的现金	47,479,804,058.42	28,869,949,409.60
质押贷款净增加额	53,995,992.14	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	235,464,801.89	795,922,458.50
支付其他与投资活动有关的现金	4,589,253,515.31	4,540,508,647.43
投资活动现金流出小计	52,494,956,061.77	34,272,933,421.49
投资活动产生的现金流量净额	-4,678,013,567.23	-4,062,279,674.48
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	4,372,896,116.76	645,046,429.04
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	4,372,896,116.76	645,046,429.04
取得借款收到的现金	34,192,266,133.33	25,997,844,100.00
收到其他与筹资活动有关的现金		124,599,503.41
筹资活动现金流入小计	38,565,162,250.09	26,767,490,032.45
偿还债务支付的现金	29,364,736,000.00	21,540,911,538.76
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,747,604,783.09	1,647,941,530.23
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	125,556,733.18	167,422,707.32
支付其他与筹资活动有关的现金	2,131,085,405.57	1,230,197,414.59
筹资活动现金流出小计	33,243,426,188.66	24,419,050,483.58
筹资活动产生的现金流量净额	5,321,736,061.43	2,348,439,548.87
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-17,030,641.01	7,420,590.73
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	751,123,923.34	-176,926,708.74
加：期初现金及现金等价物余额	2,799,641,324.26	2,976,568,033.00
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	3,550,765,247.60	2,799,641,324.26

法定代表人：张锦铭 主管会计工作负责人：徐云鹤 会计机构负责人：沈卫勤

### 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	6,544,693,260.98	4,324,377,179.70
收到的税费返还	111,550.00	
收到其他与经营活动有关的现金	712,425,331.19	6,301,824,640.86
经营活动现金流入小计	7,257,230,142.17	10,626,201,820.56



购买商品、接受劳务支付的现金	7,107,981,394.25	4,323,380,385.20
支付给职工及为职工支付的现金	64,554,488.93	65,925,206.97
支付的各项税费	147,090,880.98	4,852,141.12
支付其他与经营活动有关的现金	3,191,971,319.13	6,345,032,008.12
经营活动现金流出小计	10,511,598,083.29	10,739,189,741.41
经营活动产生的现金流量净额	-3,254,367,941.12	-112,987,920.85
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	6,673,594,139.70	3,475,096,225.29
取得投资收益收到的现金	2,033,662,589.37	1,422,894,229.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	17,346,504.09	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	297,213,853.12	
收到其他与投资活动有关的现金	266,083,582.08	1,438,651,982.08
投资活动现金流入小计	9,287,900,668.36	6,336,642,436.72
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,645,003.40	14,284,430.00
投资支付的现金	9,864,562,254.85	6,173,458,193.45
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	435,465,801.89	1,925,209,017.92
支付其他与投资活动有关的现金	431,877,874.78	1,347,618,680.46
投资活动现金流出小计	10,737,550,934.92	9,460,570,321.83
投资活动产生的现金流量净额	-1,449,650,266.56	-3,123,927,885.11
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	27,342,990,000.00	20,188,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	3,482,498,159.96	799,397,376.39
筹资活动现金流入小计	30,825,488,159.96	20,987,397,376.39
偿还债务支付的现金	24,017,000,000.00	15,526,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,333,516,018.87	1,059,456,041.27
支付其他与筹资活动有关的现金	338,375,000.00	731,627,397.26
筹资活动现金流出小计	25,688,891,018.87	17,317,083,438.53
筹资活动产生的现金流量净额	5,136,597,141.09	3,670,313,937.86
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	432,578,933.41	433,398,131.90
加：期初现金及现金等价物余额	1,010,507,542.62	577,109,410.72
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,443,086,476.03	1,010,507,542.62

法定代表人：张锦铭 主管会计工作负责人：徐云鹤 会计机构负责人：沈卫勤

