

---

**杭州金投融资租赁有限公司**  
**公司债券半年度报告**  
**(2021 年)**

二〇二一年八月

## 重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

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

本公司及全体董事、监事、高级管理人员保证半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。

本公司半年度报告中的财务报告未经审计。

## 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 2021 年 6 月 30 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.....                          | 5  |
| 第一节 发行人情况.....                   | 6  |
| 一、 公司基本信息.....                   | 6  |
| 二、 信息披露事务负责人.....                | 6  |
| 三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....     | 7  |
| 四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....    | 8  |
| 五、 公司经营和业务情况.....                | 8  |
| 六、 公司治理情况.....                   | 9  |
| 第二节 债券事项.....                    | 11 |
| 一、 公司信用类债券情况.....                | 11 |
| 二、 公司债券选择权条款在报告期内的执行情况.....      | 13 |
| 三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况.....    | 13 |
| 四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....         | 15 |
| 五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....      | 16 |
| 六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况..... | 16 |
| 第三节 报告期内重要事项.....                | 16 |
| 一、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....     | 17 |
| 二、 合并报表范围调整.....                 | 17 |
| 三、 财务报告审计情况.....                 | 18 |
| 四、 主要会计数据和财务指标.....              | 18 |
| 五、 资产受限情况.....                   | 18 |
| 六、 可对抗第三人的优先偿付负债情况.....          | 19 |
| 七、 非经营性往来占款或资金拆借.....            | 19 |
| 八、 负债情况.....                     | 20 |
| 九、 利润及其他损益来源情况.....              | 20 |
| 十、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十.....  | 20 |
| 十一、 对外担保情况.....                  | 20 |
| 十二、 关于重大未决诉讼情况.....              | 20 |
| 十三、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....      | 20 |
| 第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....         | 21 |
| 一、 发行人为可交换债券发行人.....             | 21 |
| 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..... | 21 |
| 三、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....          | 21 |
| 四、 发行人为永续期公司债券发行人.....           | 21 |
| 五、 其他特定品种债券事项.....               | 21 |
| 第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....          | 21 |
| 第六节 备查文件目录.....                  | 22 |
| 财务报表.....                        | 24 |
| 附件一： 发行人财务报表.....                | 24 |

## 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、本期  | 指 | 2021年1月-6月  |
| 近一年、最近一年     | 指 | 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 | 上交所   |
| 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 发行人情况

### 一、公司基本信息

单位：亿元 币种：美元

|           |  |
|-----------|--|
| 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                                    |
| 注册资本      | 5                                      |
| 实缴资本      | 2.89                                   |
| 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（如有）  | -                                      |
| 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         | <input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员 |
| 信息披露事务负责人<br>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、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

#### （一）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

#### （二）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

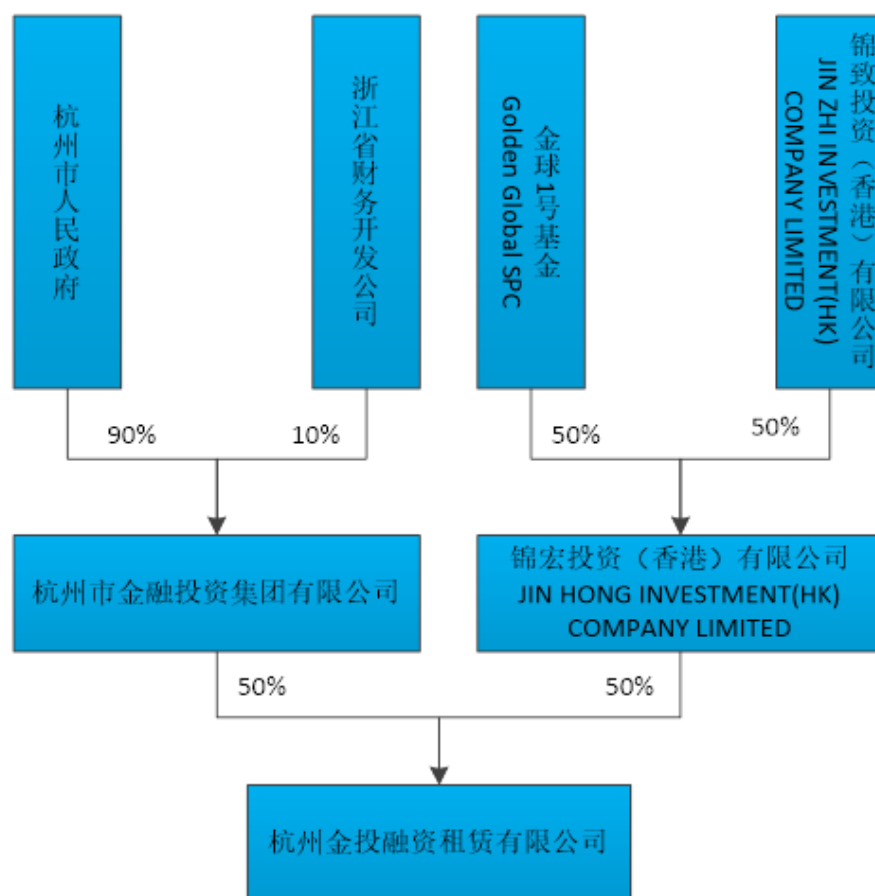
#### （三）报告期末控股股东、实际控制人信息

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

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占其持股的百分比（%）：0

报告期末实际控制人名称：杭州市人民政府

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）



#### 四、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

变更具体情况：

报告期内，公司免去沈佳蕙公司董事职务

最近一年内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：1人

截止报告期末发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：杨国强

发行人的其他董事：郑歆军、秦昊

发行人的监事：杨田甜、陈梦、吕健超

发行人的总经理：杨国强

发行人的其他非董事高级管理人员：沈丽芬

#### 五、公司经营和业务情况

##### 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。

（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。

（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。

## 六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内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

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人、其他关联方之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明

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。

### （三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

发行人与关联公司的所有交易决策权限、决策程序和定价机制均依照《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。

公司为关联人提供担保的，不论金额大小，均应提交董事会议审议。

公司董事会审议关联交易事项时，关联董事除回避表决外，并不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由过半数的非关联董事出席即可举行，董事会会议所做决议须经非关联董事过半数通过。

定价机制规定如下：

关联交易的定价应遵循公平、公正的市场原则进行；如果有国家定价的，按照国家价格定价；如果没有国家定价，按照市场价格定价；如果没有市场价格，按照成本加成价定价；如果既没有市场价格，也不适合采用成本加成价的，由交易双方协商定价。

其中，市场价格是指不偏离市场独立第三方的价格及费率；成本加成价是指在交易的

商品或劳务的成本基础上加合理利润确定交易价格及费率；协议价是指由交易双方协商确定价格及费率。

**（四） 发行人报告期内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

**（五） 发行人报告期内是否存在违反《公司法》、公司章程、公司信息披露事务管理制度的情况**

是 否

**（六） 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

## 第二节 债券事项

### 一、公司信用类债券情况

**（一） 结构情况**

截止报告期末，发行人有息负债余额 62.64 亿元，其中公司信用类债券余额 11.80 亿元，占有息负债余额的 18.84%。

截止报告期末，公司信用类债券中，公司债券余额 11.80 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 6.80 亿元公司信用类债券在未来一年内面临偿付。

**（二） 债券基本信息列表（以到期及回售的时间顺序排列）**

单位：亿元 币种：人民币

|             |                                   |
|-------------|-----------------------------------|
| 1、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） |
| 2、债券简称      | 18 杭租 01                          |
| 3、债券代码      | 150381.SH                         |
| 4、发行日       | 2018 年 8 月 28 日                   |
| 5、起息日       | 2018 年 8 月 30 日                   |
| 6、最近回售日（如有） | 不适用                               |
| 7、到期日       | 2022 年 8 月 30 日                   |
| 8、债券余额      | 4.8                               |

|                     |   |
|---------------------|---|
| 9、截止报告期末的利率(%)      | 4.8   |
| 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、交易场所             | 上海证券交易所   |
| 12、主承销商             | 中国国际金融股份有限公司  |
| 13、受托管理人            | 中国国际金融股份有限公司  |
| 14、投资者适当性安排（如适用）    | 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 |
| 15、适用的交易机制          | 报价、询价和协议交易  |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用） | 不适用   |

|                     |   |
|---------------------|---|
| 1、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）                             |
| 2、债券简称              | 19杭租01  |
| 3、债券代码              | 151112.SH   |
| 4、发行日               | 2019年1月16日  |
| 5、起息日               | 2019年1月18日  |
| 6、最近回售日（如有）         | 不适用   |
| 7、到期日               | 2022年1月18日  |
| 8、债券余额              | 2.00  |
| 9、截止报告期末的利率(%)      | 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、交易场所             | 上海证券交易所   |
| 12、主承销商             | 中国国际金融股份有限公司  |
| 13、受托管理人            | 中国国际金融股份有限公司  |
| 14、投资者适当性安排（如适用）    | 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 |
| 15、适用的交易机制          | 报价、询价和协议交易  |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用） | 不适用   |

|             |                                |
|-------------|--------------------------------|
| 1、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） |
| 2、债券简称      | 20杭租01                         |
| 3、债券代码      | 163426.SH                      |
| 4、发行日       | 2020年4月13日                     |
| 5、起息日       | 2020年4月15日                     |
| 6、最近回售日（如有） | 不适用                            |
| 7、到期日       | 2023年4月15日                     |

|                     |                              |
|---------------------|------------------------------|
| 8、债券余额              | 5                            |
| 9、截止报告期末的利率(%)      | 3.34%                        |
| 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、交易场所             | 上海证券交易所                      |
| 12、主承销商             | 华泰联合证券有限责任公司                 |
| 13、受托管理人            | 华泰联合证券有限责任公司                 |
| 14、投资者适当性安排（如适用）    | 向专业投资者公开发行                   |
| 15、适用的交易机制          | 竞价、报价、询价和协议交易                |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用） | 不适用                          |

## 二、公司债券选择权条款在报告期内的执行情况

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)

债券简称：18 杭租 01

债券包括的条款条款类型：

调整票面利率选择权  回售选择权  发行人赎回选择权  可交换债券选择权  
 其他选择权

选择权条款的执行情况：

已于 2020 年 8 月 30 日执行回售选择权及调整票面利率选择权，报告期内未执行债券选择条款。

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)

债券简称：19 杭租 01

债券包括的条款条款类型：

调整票面利率选择权  回售选择权  发行人赎回选择权  可交换债券选择权  
 其他选择权

选择权条款的执行情况：

于 2021 年 1 月 18 日执行调整票面利率选择权，投资人未执行回售选择权。

## 三、公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况

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)

债券简称：20 杭租 01

债券约定的投资者保护条款：

一、在本次债券到期之前，担保人发生减资、分立、合并、停产停业、重大财产损失、经营或财务状况出现重大不利变化等足以影响本次债券持有人利益或担保人履行担保责任的能力等重大事项时，发行人应在一定期限内提供新的担保；发行人不提供新的担保时，本次债券受托管理人及/或本次债券持有人有权要求债券发行人、担保人提前兑付本次债券的本息。

二、发生如下情形时，经债券持有人会议合法作出决议，发行人本次债券项下所有未偿还债券的本金和相应利息视为立即到期，由发行人立即予以兑付：

- 1、未按照《募集说明书》的规定按时、足额支付本次债券的利息及/或本金或所延期限已到仍未能按时足额支付本次债券的利息及/或本金；
- 2、发行人明确表示或债券持有人有充足的理由相信发行人无法履行到期债务；
- 3、发行人被宣告解散、破产或被撤销，且本次债券项下之权利义务无人承继；
- 4、发行人的主体评级或本次债券评级发生严重不利变化；
- 5、根据《受托管理协议》或其他相关约定发行人需加速还款的其他情形。

投资者保护条款的执行情况：

未触发投资者保护条款。

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)

债券简称：19 杭租 01

债券约定的投资者保护条款：

一、在本次债券到期之前，担保人发生减资、分立、合并、停产停业、重大财产损失、经营或财务状况出现重大不利变化等足以影响本次债券持有人利益或担保人履行担保责任的能力等重大事项时，发行人应在一定期限内提供新的担保；发行人不提供新的担保时，本次债券受托管理人及/或本次债券持有人有权要求债券发行人、担保人提前兑付本次债券的本息。

二、发生如下情形时，经债券持有人会议合法作出决议，发行人本次债券项下所有未偿还债券的本金和相应利息视为立即到期，由发行人立即予以兑付：

- 1、未按照《募集说明书》的规定按时、足额支付本次债券的利息及/或本金或所延期限已到仍未能按时足额支付本次债券的利息及/或本金；
- 2、发行人明确表示或债券持有人有充足的理由相信发行人无法履行到期债务；
- 3、发行人被宣告解散、破产或被撤销，且本次债券项下之权利义务无人承继；
- 4、发行人的主体评级或本次债券评级发生严重不利变化；
- 5、根据《受托管理协议》或其他相关约定发行人需加速还款的其他情形。

投资者保护条款的执行情况：

未触发投资者保护条款

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)

债券简称：18 杭租 01

债券约定的投资者保护条款：

一、在本次债券到期之前，担保人发生减资、分立、合并、停产停业、重大财产损失、经营或财务状况出现重大不利变化等足以影响本次债券持有人利益或担保人履行担保责任的能力等重大事项时，发行人应在一定期限内提供新的担保；发行人不提供新的担保时，本次债券受托管理人及/或本次债券持有人有权要求债券发行人、担保人提前兑付本次债券的本息。

二、发生如下情形时，经债券持有人会议合法作出决议，发行人本次债券项下所有未偿还债券的本金和相应利息视为立即到期，由发行人立即予以兑付：

- 1、未按照《募集说明书》的规定按时、足额支付本次债券的利息及/或本金或所延期限已到仍未能按时足额支付本次债券的利息及/或本金；
- 2、发行人明确表示或债券持有人有充足的理由相信发行人无法履行到期债务；
- 3、发行人被宣告解散、破产或被撤销，且本次债券项下之权利义务无人承继；

- 4、发行人的主体评级或本次债券评级发生严重不利变化；
- 5、根据《受托管理协议》或其他相关约定发行人需加速还款的其他情形。
- 投资者保护条款的执行情况：  
未触发投资者保护条款

#### 四、公司债券报告期内募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：163426.SH

|                          |            |
|--------------------------|------------|
| 债券简称                     | 20 杭租 01   |
| 报告期内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       |
| 募集资金报告期内使用金额             | 0.00       |
| 募集资金用于项目的，项目的进展情况及运营收益   | 不适用        |
| 约定的募集资金使用用途              | 全部用于补充流动资金 |
| 实际的募集资金使用用途              | 全部用于约定用途   |
| 报告期内募集资金用途的改变情况          | 不适用        |
| 报告期内募集资金使用是否合规           | 是          |
| 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     |
| 报告期内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         |
| 募集资金报告期内使用金额           | 0.00         |
| 募集资金用于项目的，项目的进展情况及运营收益 | 不适用          |
| 约定的募集资金使用用途            | 全部用于补充公司营运资金 |
| 实际的募集资金使用用途            | 全部用于约定用途     |
| 报告期内募集资金用途的改变情况        | 不适用          |
| 报告期内募集资金使用是否合规         | 是            |

|                          |     |
|--------------------------|-----|
| 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     |
| 报告期内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         |
| 募集资金报告期内使用金额             | 0.00         |
| 募集资金用于项目的，项目的进展情况及运营收益   | 不适用          |
| 约定的募集资金使用用途              | 全部用于补充公司营运资金 |
| 实际的募集资金使用用途              | 全部用于约定用途     |
| 报告期内募集资金用途的改变情况          | 不适用          |
| 报告期内募集资金使用是否合规           | 是            |
| 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          |

**五、公司信用类债券报告期内资信评级调整情况**适用 不适用**六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况****（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况**适用 不适用**（二）截止报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况**适用 不适用

债券代码：163426.SH

|   |   |
|---|---|
| 债券简称                                    | 20 杭租 01  |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | 本期债券由杭州市金融投资集团有限公司对债券应支付的债券本金及利息提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。 |
| 增信机制、偿债计划及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） | 不适用   |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 按照约定正常执行。   |



债券代码：151112.SH

|   |   |
|---|---|
| 债券简称                                    | 19 杭租 01  |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | 本期债券由杭州市金融投资集团有限公司对债券应支付的债券本金及利息提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。 |
| 增信机制、偿债计划及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） | 不适用   |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 按照约定正常执行。   |

债券代码：150381.SH

|   |   |
|---|---|
| 债券简称                                    | 18 杭租 01  |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | 本期债券由杭州市金融投资集团有限公司对债券应支付的债券本金及利息提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。 |
| 增信机制、偿债计划及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） | 不适用   |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 按照约定正常执行。   |

### 第三节 报告期内重要事项

#### 一、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

#### 二、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，且单独或累计新增的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，且单独或累计减少的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

### 三、财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见 未经审计

### 四、主要会计数据和财务指标

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

是 否

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

### 五、资产受限情况

#### （一）资产受限情况概述

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

各类受限资产账面价值总额：34.18 亿元

| 受限资产类别 | 账面价值  | 受限资产账面价值占该类别资产账面价值的比例（%） | 评估价值（如有） |
|--------|-------|--------------------------|----------|
| 固定资产   | 2.11  | 20.19                    | -        |
| 长期应收款  | 32.07 | 55.86                    | -        |
| 合计     | 34.18 | -                        | -        |

#### （二）单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产百分十

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 受限资产名称 | 账面价值  | 评估价值（如有） | 受限原因 | 受限金额  |
|--------|-------|----------|------|-------|
| 长期应收款  | 32.07 |          | 银行融资 | 32.07 |
| 合计     | 32.07 |          | -    | -     |

#### （三）发行人所持子公司股权的受限情况

直接或间接持有的子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

适用 不适用

## 六、可对抗第三人的优先偿付负债情况

截止报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

不适用。

## 七、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：

与公司主营业务相关的往来款项划分为经营性往来款，与公司主营业务无关的往来款划分为非经营性往来款

### （二） 报告期内非经营性往来占款或资金拆借的发生情况，及是否与募集说明书约定是否一致

一致

### （三） 报告期末非经营性往来占款和资金拆借合计：9.94 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：9.94 亿元。非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例（%）：41.76，是否超过合并口径净资产的10%：是 否

### （四）

发行人非经营性往来占款和资金拆借的前5大债务人

| 拆借方/占款人名称或者姓名 | 拆借/占款金额合计 | 拆借/占款方的资信状况 | 主要形成原因 | 回款安排       |
|---------------|-----------|-------------|--------|------------|
| 杭州市金融投资集团有限公司 | 9.59      | 良好          | 往来款    | 根据实际情况有序回款 |
| 杭州市财开投资集团有限公司 | 0.35      | 良好          | 往来款    | 根据实际情况有序回款 |

| 占款/拆借时间            | 占款/拆借金额 | 占款/拆借比例 |
|--------------------|---------|---------|
| 尚未到回款期限的           | 9.94    | 100%    |
| 超过回款期限 1 年以内（含本数）的 | -       | -       |
| 超过回款期限 1 年的        | -       | -       |
| 合计                 | 9.94    | 100%    |

### （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

## 八、负债情况

### （一）有息借款情况

报告期末有息借款总额 62.64 亿元，较上年末总比变动 29.53%，其中短期有息负债 5.78 亿元。

### （二）报告期末是否存在公司信用类债券逾期或其他单笔债务逾期金额超过 1000 万元的情形

适用 不适用

### （三）有息借款情况类别

报告期末有息借款总额同比变动超过 30%，或报告期末存在前项逾期情况的

适用 不适用

## 九、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：1.21 亿元

报告期非经常性损益总额：0.09 亿元

报告期公司利润主要源自非主要经营业务：适用 不适用

## 十、报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十

是 否

## 十一、对外担保情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期末对外担保的余额：0 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%：是 否

## 十二、关于重大未决诉讼情况

适用 不适用

## 十三、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

发生变更 未发生变更

#### 第四节 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、发行人为其他特殊品种债券发行人

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

#### 第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

## 第六节 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半年度报告、半年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，网站查询地址为 <http://www.sse.com.cn>。

（以下无正文）

(以下无正文，为杭州金投融资租赁有限公司 2021 年公司债券半年报盖章页)

杭州金投融资租赁有限公司  
2021年8月31日



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2021年06月30日

编制单位：杭州金投融资租赁有限公司

单位:万元 币种:人民币

| 项目                     | 2021年06月30日 | 2020年12月31日 |
|------------------------|-------------|-------------|
| <b>流动资产：</b>           |             |             |
| 货币资金                   | 24,516.23   | 20,942.16   |
| 结算备付金                  |             |             |
| 拆出资金                   |             |             |
| 交易性金融资产                | 15,100.00   | 100.00      |
| 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                   | 458.59      | 512.00      |
| 应收账款                   | 41,579.62   | 45,987.54   |
| 应收款项融资                 |             |             |
| 预付款项                   | 1,578.49    | 1,233.71    |
| 应收保费                   |             |             |
| 应收分保账款                 |             |             |
| 应收分保合同准备金              |             |             |
| 其他应收款                  | 101,359.28  | 101,222.23  |
| 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            |             |             |
| 其他流动资产                 | 4,918.32    | 5,495.60    |
| 流动资产合计                 | 189,510.53  | 175,493.24  |
| <b>非流动资产：</b>          |             |             |
| 发放贷款和垫款                |             |             |
| 债权投资                   | 8,200.00    |             |
| 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                  | 574,063.39  | 479,876.84  |
| 长期股权投资                 | 26,053.68   | 26,053.68   |
| 其他权益工具投资               |             |             |



|                        |            |            |
|------------------------|------------|------------|
| 其他非流动金融资产              | 19,399.49  | 17,000.00  |
| 投资性房地产                 |            |            |
| 固定资产                   | 104,508.70 | 81,127.65  |
| 在建工程                   |            |            |
| 生产性生物资产                |            |            |
| 油气资产                   |            |            |
| 使用权资产                  |            |            |
| 无形资产                   | 102.64     | 108.68     |
| 开发支出                   |            |            |
| 商誉                     |            |            |
| 长期待摊费用                 |            |            |
| 递延所得税资产                | 1,111.55   | 1,111.55   |
| 其他非流动资产                |            |            |
| 非流动资产合计                | 733,439.46 | 605,278.40 |
| 资产总计                   | 922,949.99 | 780,771.64 |
| <b>流动负债：</b>           |            |            |
| 短期借款                   | 25,000.00  | 22,310.00  |
| 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                   | 8,210.71   | 22,935.43  |
| 预收款项                   | 0.89       | 372.33     |
| 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                 | 32.68      | 424.17     |
| 应交税费                   | 490.63     | 2,724.86   |
| 其他应付款                  | 33,948.12  | 39,169.87  |
| 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            | 32,754.01  | 29,362.75  |
| 其他流动负债                 | 20,591.61  | 1,235.00   |
| 流动负债合计                 | 121,028.65 | 118,534.42 |

|                      |            |            |
|----------------------|------------|------------|
| <b>非流动负债：</b>        |            |            |
| 保险合同准备金              |            |            |
| 长期借款                 | 406,857.73 | 313,963.83 |
| 应付债券                 | 118,000.00 | 118,000.00 |
| 其中：优先股               |            |            |
| 永续债                  |            |            |
| 租赁负债                 |            |            |
| 长期应付款                | 2,578.09   | 3,966.12   |
| 长期应付职工薪酬             |            |            |
| 预计负债                 |            |            |
| 递延收益                 | 9,007.11   | 7,430.34   |
| 递延所得税负债              | 217.48     | 217.48     |
| 其他非流动负债              | 27,299.49  |            |
| 非流动负债合计              | 563,959.91 | 443,577.78 |
| 负债合计                 | 684,988.56 | 562,112.20 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |            |            |
| 实收资本（或股本）            | 190,410.36 | 190,410.36 |
| 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                 | 4,442.70   | 4,442.70   |
| 一般风险准备               |            |            |
| 未分配利润                | 22,016.85  | 13,149.42  |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 216,869.92 | 208,002.48 |
| 少数股东权益               | 21,091.52  | 10,656.96  |
| 所有者权益（或股东权益）合计       | 237,961.43 | 218,659.44 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    | 922,949.99 | 780,771.64 |

公司负责人：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

2021年06月30日

编制单位：杭州金投融资租赁有限公司

单位：万元 币种：人民币

| 项目           | 2021年06月30日 | 2020年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| <b>流动资产：</b> |             |             |

|                        |            |            |
|------------------------|------------|------------|
| 货币资金                   | 18,842.37  | 12,720.46  |
| 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                   | 6,390.02   | 9,633.45   |
| 应收款项融资                 |            |            |
| 预付款项                   | 38.57      | 12.10      |
| 其他应收款                  | 161,963.19 | 144,344.37 |
| 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                 |            | 453.73     |
| 流动资产合计                 | 187,234.16 | 167,164.10 |
| <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                  | 574,408.60 | 479,552.18 |
| 长期股权投资                 | 56,304.92  | 39,744.92  |
| 其他权益工具投资               |            |            |
| 其他非流动金融资产              | 3,799.49   |            |
| 投资性房地产                 |            |            |
| 固定资产                   | 42,874.04  | 45,270.51  |
| 在建工程                   |            |            |
| 生产性生物资产                |            |            |
| 油气资产                   |            |            |
| 使用权资产                  |            |            |
| 无形资产                   | 102.64     | 108.68     |
| 开发支出                   |            |            |
| 商誉                     |            |            |
| 长期待摊费用                 |            |            |
| 递延所得税资产                | 823.82     | 823.82     |
| 其他非流动资产                | 4,407.48   | 3,607.48   |
| 非流动资产合计                | 682,720.99 | 569,107.59 |
| 资产总计                   | 869,955.14 | 736,271.69 |
| <b>流动负债：</b>           |            |            |

|                        |            |            |
|------------------------|------------|------------|
| 短期借款                   | 20,000.00  | 16,410.00  |
| 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                   | 2,191.45   | 20,731.27  |
| 预收款项                   |            |            |
| 合同负债                   |            |            |
| 应付职工薪酬                 | 15.97      | 210.96     |
| 应交税费                   | 175.94     | 2,012.66   |
| 其他应付款                  | 55,503.30  | 44,329.20  |
| 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            | 32,754.01  | 29,362.75  |
| 其他流动负债                 | 9,699.00   |            |
| 流动负债合计                 | 120,339.67 | 113,056.83 |
| <b>非流动负债：</b>          |            |            |
| 长期借款                   | 384,509.00 | 294,582.37 |
| 应付债券                   | 118,000.00 | 118,000.00 |
| 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                   | 9,007.11   | 7,430.34   |
| 递延所得税负债                |            |            |
| 其他非流动负债                | 27,299.49  |            |
| 非流动负债合计                | 538,815.61 | 420,012.72 |
| 负债合计                   | 659,155.27 | 533,069.55 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>   |            |            |
| 实收资本（或股本）              | 190,410.36 | 190,410.36 |
| 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                   | 4,442.70   | 4,442.70   |

|                   |            |            |
|-------------------|------------|------------|
| 未分配利润             | 15,946.81  | 8,349.07   |
| 所有者权益（或股东权益）合计    | 210,799.87 | 203,202.14 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 869,955.14 | 736,271.69 |

公司负责人：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**  
2021年1—6月

单位:万元 币种:人民币

| 项目                 | 2021年半年度  | 2020年半年度  |
|--------------------|-----------|-----------|
| 一、营业总收入            | 30,035.73 | 20,660.56 |
| 其中：营业收入            | 30,035.73 | 20,660.56 |
| 利息收入               |           |           |
| 已赚保费               |           |           |
| 手续费及佣金收入           |           |           |
| 二、营业总成本            | 18,857.36 | 13,875.17 |
| 其中：营业成本            | 16,606.51 | 12,391.67 |
| 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              | 54.42     | 24.89     |
| 销售费用               |           |           |
| 管理费用               | 1,054.63  | 758.87    |
| 研发费用               |           |           |
| 财务费用               | 1,141.80  | 699.74    |
| 其中：利息费用            |           |           |
| 利息收入               |           |           |
| 加：其他收益             | 117.63    | 5.00      |
| 投资收益（损失以“-”号填列）    | 856.72    | 896.50    |
| 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 |           |           |
| 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)           |           |          |
| 资产处置收益 (损失以“—”号填列)           |           |          |
| 三、营业利润 (亏损以“—”号填列)           | 12,152.72 | 7,686.88 |
| 加: 营业外收入                     | 22.38     | 149.00   |
| 减: 营业外支出                     | 65.06     | 120.59   |
| 四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)         | 12,110.04 | 7,715.29 |
| 减: 所得税费用                     | 3,008.05  | 1,939.78 |
| 五、净利润 (净亏损以“—”号填列)           | 9,101.99  | 5,775.51 |
| (一) 按经营持续性分类                 |           |          |
| 1. 持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)      |           |          |
| 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) | 8,867.43  | 5,516.12 |
| 2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)       | 234.56    | 259.39   |
| 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                    |  |  |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额        |  |  |
| (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)             |  |  |

公司负责人：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

2021年1—6月

单位:万元 币种:人民币

| 项目              | 2021年半年度  | 2020年半年度  |
|-----------------|-----------|-----------|
| 一、营业收入          | 24,705.30 | 17,714.13 |
| 减：营业成本          | 14,154.18 | 11,059.56 |
| 税金及附加           | 38.43     | 16.68     |
| 销售费用            |           |           |
| 管理费用            | 484.87    | 378.98    |
| 研发费用            |           |           |
| 财务费用            | -20.41    | -20.92    |
| 其中：利息费用         |           |           |
| 利息收入            |           |           |
| 加：其他收益          | 117.28    |           |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 82.81     | 114.24    |
| 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<br>资产终止确认收益     |           |          |
| 净敞口套期收益（损失以“-”<br>号填列）     |           |          |
| 公允价值变动收益（损失以<br>“-”号填列）    |           |          |
| 信用减值损失（损失以“-”号<br>填列）      |           |          |
| 资产减值损失（损失以“-”号<br>填列）      |           |          |
| 资产处置收益（损失以“-”<br>号填列）      |           |          |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填<br>列）      | 10,248.32 | 6,394.07 |
| 加：营业外收入                    | 1.44      | 77.42    |
| 减：营业外支出                    | 64.69     | 120.59   |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号<br>填列）    | 10,185.08 | 6,350.90 |
| 减：所得税费用                    | 2,587.35  | 1,587.72 |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填<br>列）      | 7,597.73  | 4,763.17 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以<br>“-”号填列） |           |          |
| （二）终止经营净利润（净亏损以<br>“-”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<br>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<br>合收益     |           |          |
| 3.其他权益工具投资公允价值变<br>动       |           |          |
| 4.企业自身信用风险公允价值变<br>动       |           |          |
| （二）将重分类进损益的其他综合<br>收益      |           |          |
| 1.权益法下可转损益的其他综合<br>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<br>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                  |  |  |
| 七、每股收益：                   |  |  |
| （一）基本每股收益(元/股)            |  |  |
| （二）稀释每股收益(元/股)            |  |  |

公司负责人：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

2021年1—6月

单位：万元 币种：人民币

| 项目                    | 2021年半年度   | 2020年半年度   |
|-----------------------|------------|------------|
| <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        | 157,302.68 | 109,382.91 |
| 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               | 291.85     | 854.02     |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 28,381.46  | 14,020.63  |
| 经营活动现金流入小计            | 185,975.98 | 124,257.56 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        | 231,680.73 | 148,306.29 |

|                           |            |            |
|---------------------------|------------|------------|
| 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            | 1,069.25   | 1,034.12   |
| 支付的各项税费                   | 4,209.00   | 1,772.93   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 14,855.13  | 12,779.10  |
| 经营活动现金流出小计                | 251,814.11 | 163,892.43 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | -65,838.13 | -39,634.87 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |            |            |
| 收回投资收到的现金                 | 1,500.00   |            |
| 取得投资收益收到的现金               | 856.72     | 497.59     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 2.00       |            |
| 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            |            | 3,000.00   |
| 投资活动现金流入小计                | 2,358.72   | 3,497.59   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 17,013.03  | 2,827.58   |
| 投资支付的现金                   | 23,200.00  |            |
| 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            | 3,799.49   |            |
| 投资活动现金流出小计                | 44,012.52  | 2,827.58   |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -41,653.81 | 670.01     |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |            |            |
| 吸收投资收到的现金                 | 10,200.00  | 880.00     |
| 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                 | 284,550.49 | 138,992.18 |

|                           |                  |                  |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 发行债券收到的现金                 |                  | 50,000.00        |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 868.64           |                  |
| 筹资活动现金流入小计                | 295,619.13       | 189,872.18       |
| 偿还债务支付的现金                 | 158,362.16       | 138,158.63       |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 20,346.91        | 12,492.94        |
| 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            | 5,844.06         | 92.92            |
| 筹资活动现金流出小计                | 184,553.13       | 150,744.48       |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 111,066.00       | 39,127.70        |
| <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>     | <b>3,574.07</b>  | <b>162.83</b>    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 20,942.16        | 14,858.15        |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | <b>24,516.23</b> | <b>15,020.99</b> |

公司负责人：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

2021年1—6月

单位：万元 币种：人民币

| 项目                    | 2021年半年度   | 2020年半年度   |
|-----------------------|------------|------------|
| <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        | 148,484.82 | 107,583.26 |
| 收到的税费返还               |            |            |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 52,236.94  | 18,454.22  |
| 经营活动现金流入小计            | 200,721.76 | 126,037.48 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        | 226,287.11 | 148,231.88 |
| 支付给职工及为职工支付的现金        | 425.14     | 498.36     |
| 支付的各项税费               | 3,271.52   | 775.57     |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 49,720.70  | 16,374.44  |
| 经营活动现金流出小计            | 279,704.47 | 165,880.25 |
| 经营活动产生的现金流量净额         | -78,982.72 | -39,842.77 |

|                           |            |            |
|---------------------------|------------|------------|
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |            |            |
| 收回投资收到的现金                 | 2,440.00   |            |
| 取得投资收益收到的现金               | 82.81      | 114.24     |
| 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            |            |            |
| 投资活动现金流入小计                | 2,522.81   | 114.24     |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 1,211.40   | 808.08     |
| 投资支付的现金                   | 19,800.00  |            |
| 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            | 3,799.49   | 861.65     |
| 投资活动现金流出小计                | 24,810.90  | 1,669.73   |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -22,288.09 | -1,555.49  |
| <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                 | 278,450.49 | 137,075.56 |
| 发行债券收到的现金                 |            | 50,000.00  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |            |            |
| 筹资活动现金流入小计                | 278,450.49 | 187,075.56 |
| 偿还债务支付的现金                 | 153,687.59 | 134,594.33 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 17,288.97  | 11,918.16  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 81.21      | 92.92      |
| 筹资活动现金流出小计                | 171,057.77 | 146,605.40 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 107,392.72 | 40,470.16  |
| <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>     | 6,121.91   | -928.10    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 12,720.46  | 10,689.64  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 18,842.37  | 9,761.54   |

公司负责人：杨国强 主管会计工作负责人：沈丽芬 会计机构负责人：黄磊

