

---

**中远海运租赁有限公司**

**公司债券年度报告**

(2021 年)

二〇二二年四月

## 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，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及全体董事、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。

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买本公司发行的公司债券时，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年末，公司面临的风险因素与19远租01、20远租01、22远租01、22远租02、22远租F1、22远租F2《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.....	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、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	13
第二节 债券事项.....	14
一、 公司信用类债券情况.....	14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	19
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	19
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	20
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	20
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	20
七、 中介机构情况.....	20
第三节 报告期内重要事项.....	22
一、 财务报告审计情况.....	22
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	22
三、 合并报表范围调整.....	22
四、 资产情况.....	23
五、 负债情况.....	24
六、 利润及其他损益来源情况.....	25
七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	25
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	25
九、 对外担保情况.....	26
十、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	26
十一、 向普通投资者披露的信息.....	26
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	26
一、 发行人为可交换债券发行人.....	26
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	26
三、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	26
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	26
五、 其他特定品种债券事项.....	26
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	26
第六节 备查文件目录.....	27
财务报表.....	29
附件一： 发行人财务报表.....	29

## 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）
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、天职国际会计师事务所	指	天职国际会计师事务所（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章程
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《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	2021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

## 第一节 发行人情况

### 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 LEASING CO.,LTD
外文缩写（如有）	-
法定代表人	陈易明
注册资本（万元）	555,497.71
实缴资本（万元）	463,023.74
注册地址	上海市 自由贸易试验区福山路 450 号 3E 室
办公地址	上海市 虹口区杨树浦路 188 号 7-9 楼
办公地址的邮政编码	200082
公司网址（如有）	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	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 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、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

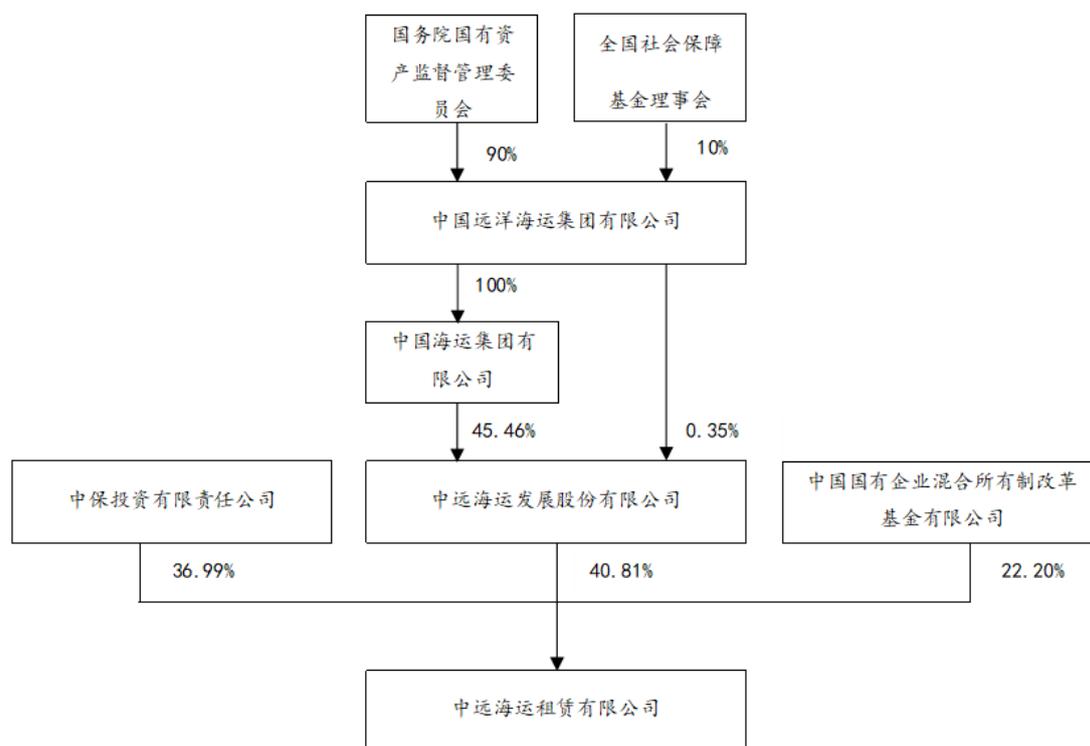
#### （三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末第一大股东名称：中远海运发展股份有限公司

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占控股股东持股的百分比（%）：0.00

报告期末实际控制人名称：国务院国有资产监督管理委员会

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（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）



控股股东、实际控制人为非机关法人或者法律法规规定的其他主体

适用 不适用

#### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

##### （一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

√发生变更 □未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	决定/决议变更时间或辞任时间	工商登记完成时间
董事	明东	董事	2021年6月28日	2021年7月20日
董事	高玉琢	董事	2021年6月28日	2021年7月20日
董事	郑志华	董事	2021年6月28日	2021年7月20日
董事	张晓伟	董事	2021年6月28日	2021年7月20日
董事	陈乐乐	董事	2021年6月28日	2021年7月20日
监事	刘永军	监事	2021年6月28日	2021年7月20日
高级管理人员	唐锟	风控副总监	2021年12月31日	-

##### （二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：6人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数40%。

##### （三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：刘冲

发行人的其他董事：陈易明、张明明、高玉琢、郑志华、张晓伟、陈乐乐

发行人的监事：左国东、刘永军、葛鹏

发行人的总经理：陈易明

发行人的财务负责人：王露

发行人的其他高级管理人员：陆晓凤、高博、黄晨、陆伟、汤皓、王思温

#### 五、公司业务和经营情况

##### （一）公司业务情况

###### 1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式

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，包括工业装备业务部、电子信息业务部、公共服务事业部、医疗业务部、能源业务部、民生消费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、民生消费业务等。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

##### （1）行业状况

我国现代租赁业始于二十世纪八十年代初，主要为进口先进设备及技术提供资金。由

于行业及监管结构重整，租赁业于九十年代经历了一段停滞时期。顺应中国加入世界贸易组织的开放承诺，随着中国政府多项法律及法规政策的颁布，2004年以来，我国融资租赁行业开始步入发展正轨，并于2009年起进入快速发展阶段。2015年以来，随着国家各项扶持、鼓励融资租赁行业发展政策的出台，融资租赁行业进一步呈现爆发式增长。

## （2）公司市场地位

中国远洋海运集团是中央直接管理的特大型国有企业，根据集团“6+1”产业集群的战略规划，金融板块是集团的支柱产业之一。中远海运租赁作为集团航运金融产业集群的重要成员，能够依托集团的强大实力和品牌优势，实现产融结合、协同发展。资金方面，中国远洋海运集团雄厚的资本实力能在资金上为公司提供较大的支持。公司自成立以来，一直为集团重点支持的对象，中国远洋海运集团不断对公司进行增资并指导公司引入战略投资人，扩充公司的资本实力，发挥协同效应。公司资本金已从成立初期的5亿元人民币扩充到2021年末的55.55亿元人民币。

## （3）公司竞争优势

隶属中国远洋海运集团，引入战略投资人发挥协同效应

中国远洋海运集团是中央直接管理的特大型国有企业，根据集团“6+1”产业集群的战略规划，金融板块是集团的支柱产业之一。中远海运租赁作为集团航运金融产业集群的重要成员，能够依托集团的强大实力和品牌优势，实现产融结合、协同发展。资金方面，中国远洋海运集团雄厚的资本实力能在资金上为公司提供较大的支持。公司自成立以来，一直为集团重点支持的对象，中国远洋海运集团不断对公司进行增资并指导公司引入战略投资人，扩充公司的资本实力，发挥协同效应。公司资本金已从成立初期的5亿元人民币扩充到2021年12月末的55.55亿元人民币。

丰富的融资渠道

中国远洋海运集团在国内国际具有广泛的融资合作伙伴及经验，预期中远海运租赁的融资成本在独立系租赁公司中有一定竞争力。公司与主要政策性银行及全国性股份制商业银行、前十大城商行建立授信合作关系，合作银行约30家，合作产品包括中长期流贷、银行承兑汇票、保理等，较大规模的银行授信能够为公司的业务开展提供较为稳定的资金支持。在间接融资的同时，公司积极尝试直接融资渠道，截至2021年12月末，累计在公开市场发行资产支持计划（ABS）21单，资产支持票据（ABN）5单，公司债2单，中期票据2单，债权融资计划1单，定向工具1单，共计32笔，发行总额393.67亿元，已经形成一定市场形象。未来公司将继续丰富直接融资渠道，积极尝试各类融资工具。多样化的融资渠道在为业务发展提供及时的资金保障的同时，也将降低公司的资金成本。

全面的风险管理体系

公司已经完成全面风险管理体系的顶层设计和基础建设，针对战略风险、信用风险、操作风险等形成了专业的风险管控体系及配套的流程、制度体系。通过规范融资租赁业务各类新领域/新细分市场/新产品等业务创新事项的导入机制，强化创新项目在创新导入阶段的风险控制，实现公司创新拓展及战略布局的安全性、系统性和科学性。公司搭建了覆盖业务全生命周期的全面风险管控体系，针对决策、执行和租后管理阶段形成四道防线。

多样化的资产管理体系

公司确定了多样化的租后资产管理方式，通过开展资产监控、对租金回收进行全面管理和跟踪、资产质量分级、租后风险事项管理、资产处置等降低风险，提升公司资产质量。通过完善租后管理相关制度，明确租后资产管理要求和操作规范，结合项目实际制定资产巡视计划，确保公司关注的项目全覆盖。同时，公司重视金融大数据的应用，引入了“风报”、“有数”等外部风险监控平台，实时监控租后风险信息，实现“早发现，早识别，早化解”。

积极进取的优秀团队

公司用人制度优秀，晋升体系完善，工作氛围良好，绩效管理体系和薪酬福利体系合理。目前，公司已形成一支具有高素质、高教育水平、高技能的人才队伍。截至2021年12月末，员工总数达488人（其中在职员工446人，其他从业人员42人）。员工平均年龄33岁，本科以上学历433人（其中硕士研究生171人占比38.34%，本科学历262人，占比58.74%）。高级管理人员8人，其中管理班子6人，拥有丰富的融资租赁行业工作经验。

#### 高效的管理体系

公司高度重视现代企业制度的建立和完善，从“建章立制”着手推动公司管理提升，不断强化制度体系建设进程，为后续业务发展提供规则基础。另外，通过多部门协作，共同梳理流程、规范执行、优化标准的管理提升模式，为今后持续管理提升奠定了机制与文化基础。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

无

#### （二） 新增业务板块

报告期内新增业务板块

是 否

#### （三） 主营业务情况

##### 1. 主营业务分板块、分产品情况

##### (1) 各业务板块基本情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
主营业务	30.08	15.13	49.69	99.91	27.35	13.52	50.56	99.88
其他业务	0.03	0.00	100.00	0.09	0.03	0.00	100.00	0.12
合计	30.11	15.13	49.74	100.00	27.38	13.52	50.62	100.00

##### (2) 各业务板块分产品（或服务）情况

适用 不适用

请在表格中列示占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者虽然未达到占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上这一条件，但在所属业务板块中收入占比最高的产品（或服务）

单位：亿元 币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	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	主营业务	30.08	15.13	49.69	10.00	11.93	-1.72
其他业务	其他业务	0.03	0.00	100.00	-17.91	-	0.00

合计	—	30.11	15.13	—	9.97	11.93	—
----	---	-------	-------	---	------	-------	---

## 2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

不适用

### （四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

#### 1. 结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

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。

#### 2. 公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

无

## 六、公司治理情况

### （一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

是 否

### （二） 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

为规范关联交易，保证关联交易的公允性，公司制定了《中远海运租赁有限公司关联交易管理规定》。中远海运租赁明确了关联交易的基本要求，关联交易、关联方的认定标准，公司成立关联交易领导小组和协调小组，协调各部门按照股东及公司要求完成各项关联交易的制度建设、信息统计与披露工作。公司与关联方之间的关联交易应当签订书面协议，且应当采取必要的回避措施。公司关联交易定价应当公允，有政府定价的，适用政府定价，没有政府定价的，按市场价格确定，没有市场价格的，参照合理成本费用加合理利润的原则确定。

### （三） 发行人关联交易情况

#### 1. 日常关联交易

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
往来借款	4.99
物资采购款	0.0002
物资采购款	0.0014
物资采购款	0.0006
通讯费	0.0013
保险服务	0.0031
担保费	0.49
担保费	0.02
资金调拨	3.38
资金调拨	4.00
存款利息收入	0.0061
资产转付	0.34

#### 2. 其他关联交易

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
关联方应收项目	0.0001
关联方应付项目	0.11

#### 3. 担保情况

适用 不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为4.32亿元人民币。

#### 4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计占发行人上年末净资产百分之一百以上的  
适用 不适用

（四） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

是 否

（五） 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

（六） 发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

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，发行人口径有息债务余额 328.93 亿元，其中公司信用类债券余额 32.50 亿元，占有息债务余额的 9.88%；银行贷款余额 120.04 亿元，占有息债务余额的 36.49%；非银行金融机构贷款 88.69 亿元，占有息债务余额的 26.96%；其他有息债务余额 87.70 亿元，占有息债务余额的 26.66%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间					合计
	已逾期	6个月以内（含）；	6个月（不含）至1年（含）	1年（不含）至2年（含）	2年以上（不含）	
公司信用类债券	0	1.50	15.00	9.00	7.00	32.50
银行贷款	0	40.56	25.72	46.79	6.97	120.04
非银行金融机构贷款	0	53.24	12.69	13.76	9.01	88.69
其他有息债务	0	38.95	21.84	25.72	1.18	87.70

截止报告期末，发行人层面发行的公司信用类债券中，公司债券余额 13 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 18 亿元，且共有 16.5 亿元公司信用类债券在 2022 年内到期或回售偿付。

#### （二） 债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、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）
2、债券简称	19 远租 01
3、债券代码	155438.SH

4、发行日	2019年7月11日
5、起息日	2019年7月11日
6、2022年4月30日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2022年7月11日
8、债券余额	10
9、截止报告期末的利率(%)	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、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、协议、询价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	中远海运租赁有限公司2021年度第一期定向债务融资工具
2、债券简称	21中海租赁PPN001
3、债券代码	032191507.IB
4、发行日	2021年12月28日
5、起息日	2021年12月28日
6、2022年4月30日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2022年12月28日
8、债券余额	5
9、截止报告期末的利率(%)	4.15
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	银行间
12、主承销商	交通银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	不适用
14、投资者适当性安排（如适用）	不适用
15、适用的交易机制	不适用
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、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）
2、债券简称	20远租01
3、债券代码	163314.SH

4、发行日	2020年3月20日
5、起息日	2020年3月20日
6、2022年4月30日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2023年3月20日
8、债券余额	3
9、截止报告期末的利率(%)	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、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、协议、询价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	中远海运租赁有限公司2020年度第一期中期票据
2、债券简称	20中远租赁MTN001
3、债券代码	102000992.IB
4、发行日	2020年5月12日
5、起息日	2020年5月12日
6、2022年4月30日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2023年5月12日
8、债券余额	6
9、截止报告期末的利率(%)	3.91
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	银行间
12、主承销商	中国银行股份有限公司、招商银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	不适用
14、投资者适当性安排（如适用）	不适用
15、适用的交易机制	不适用
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中远海运租赁有限公司2022年非公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	22远租F1
3、债券代码	196157.SH
4、发行日	2022年1月10日
5、起息日	2022年1月10日

6、2022年4月30日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2024年1月10日
8、债券余额	5
9、截止报告期末的利率(%)	4.68
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中国国际金融股份有限公司、国信证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	中国国际金融股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业机构投资者交易的债券
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）及其应对措施	否

1、债券名称	中远海运租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	22远租01
3、债券代码	185365.SH
4、发行日	2022年2月15日
5、起息日	2022年2月15日
6、2022年4月30日后的最近回售日	2024年2月15日
7、到期日	2025年2月15日
8、债券余额	12
9、截止报告期末的利率(%)	3.85
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司、招商证券股份有限公司、平安证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、协议、询价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	中远海运租赁有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	22远租02
3、债券代码	185557.SH
4、发行日	2022年3月17日
5、起息日	2022年3月17日

6、2022年4月30日后的最近回售日	2024年3月17日
7、到期日	2025年3月17日
8、债券余额	10
9、截止报告期末的利率(%)	4.27
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司、招商证券股份有限公司、平安证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、协议、询价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	中远海运租赁有限公司2022年非公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	22远租F2
3、债券代码	194316.SH
4、发行日	2022年4月14日
5、起息日	2022年4月14日
6、2022年4月30日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2024年4月14日
8、债券余额	10
9、截止报告期末的利率(%)	4.34
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中国国际金融股份有限公司、国信证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	中国国际金融股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业机构投资者交易的债券
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）及其应对措施	否

1、债券名称	中远海运租赁有限公司2021年度第一期中期票据
2、债券简称	21中远租赁MTN001
3、债券代码	102103280.IB
4、发行日	2021年12月17日
5、起息日	2021年12月17日
6、2022年4月30日后的最近回售日	不适用

7、到期日	2024年12月17日
8、债券余额	7
9、截止报告期末的利率(%)	4.50
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	银行间
12、主承销商	上海银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	不适用
14、投资者适当性安排（如适用）	不适用
15、适用的交易机制	不适用
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

## 二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含选择权条款  本公司的债券有选择权条款

债券代码：185365.SH

债券简称：22 远租 01

债券包括的条款类型：

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

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

债券代码：185557.SH

债券简称：22 远租 02

债券包括的条款类型：

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

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

## 三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含投资者保护条款  本公司的债券有投资者保护条款

债券代码：196157.SH、194316.SH

债券简称：22 远租 F1、22 远租 F2

债券约定的投资者保护条款：

资信维持承诺、交叉保护承诺

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

债券代码：185365.SH、185557.SH

债券简称：22 远租 01、22 远租 02

债券约定的投资者保护条款：

资信维持承诺

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

#### 四、公司债券报告期内募集资金使用情况

- 本公司所有公司债券在报告期内均未使用募集资金  
 本公司的债券在报告期内使用了募集资金

#### 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、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

##### （一）报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

- 适用  不适用

##### （二）截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

- 适用  不适用

债券代码：155438.SH

债券简称	19 远租 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	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。
担保、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）	无
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：163314.SH

债券简称	20 远租 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	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。
担保、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）	无
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

#### 七、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	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	上海市浦东新区世纪大道 88 号金茂大厦 13 层
签字会计师姓名	张坚、嵇道伟

**（二）受托管理人/债权代理人**

债券代码	155438.SH
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.SH
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

债券代码	196157.SH、194316.SH
债券简称	22 远租 F1、22 远租 F2
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 层及 28 层
联系人	吴占宇、黄捷宁、莫太平、管文静、李瀚颖
联系电话	010-65051166

债券代码	185365.SH
债券简称	22 远租 01
名称	国泰君安证券股份有限公司
办公地址	上海市静安区石门二路街道新闻路 669 号博华广场 33 楼
联系人	胡玮瑛、时光、杨樱
联系电话	021-38676666

债券代码	185557.SH
债券简称	22 远租 02
名称	国泰君安证券股份有限公司
办公地址	上海市静安区石门二路街道新闻路 669 号博华广场 33 楼
联系人	胡玮瑛、时光、杨樱
联系电话	021-38676666

**（三）资信评级机构**

√适用 □不适用

债券代码	155438.SH
------	-----------

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. SH
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

债项代码	中介机构类型	原中介机构名称	变更后中介机构名称	变更时间	变更原因	履行的程序	对投资者利益的影响
155438. SH 、 032191507. IB、 163314. SH 、 102000992. IB、 196157. SH 、 185365. SH 、 185557. SH 、 194316. SH 、 102103280. IB	会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	2021 年 8 月 31 日	2021 年公司引入战略投资者，且不再纳入中远海发合并报表后，公司就年审服务与多家会计师事务所进行了沟通。最终综合考虑事务所排名、市场认可度、服务质量、价格、合作历史等因素，公司变更会计师事务所为天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）。	股东决议	无

### 第三节 报告期内重要事项

#### 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

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且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

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表 10%以上

适用 不适用

#### 四、资产情况

##### （一）资产变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的资产项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例（%）	上期末余额	变动比例（%）
货币资金	34.57	7.31	10.10	242.39
其他应收款	0.53	0.11	0.39	37.01
固定资产	0.11	0.02	0.06	74.96
在建工程	0.40	0.08	0.18	125.72
长期待摊费用	0.86	0.18	0.49	76.18

发生变动的原因：

货币资金：主要系公司投融资安排导致资金头寸的时点性差异所致。

其他应收款：主要为办公场所押金以及认购信保基金。

固定资产：主要为新购置经营管理用设备、家具等。

在建工程：主要为日常运营管理软件系统。

长期待摊费用：主要为新增办公场所改建装修以及汽车金融业务和融资规模增长。

##### （二）资产受限情况

###### 1. 资产受限情况概述

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	34.57	15.97	-	46.20
长期应收款	236.05	230.95	-	97.84
合计	270.62	246.92	—	—

###### 2. 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之十

适用 不适用

###### 3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要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

## 五、负债情况

### （一） 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的负债项目

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例 (%)	上年末余额	变动比例 (%)
短期借款	48.91	12.25	16.18	202.26
应付账款	1.04	0.26	2.87	-63.93
预收款项	1.50	0.38	0.33	351.71
应付职工薪酬	1.38	0.35	0.34	306.67
应交税费	0.32	0.08	0.88	-63.71
一年内到期的非流动负债	180.77	45.29	124.01	45.77
租赁负债	0.01	0.00	0.03	-51.90

发生变动的的原因：

短期借款：主要系公司匹配资产期限及控制融资成本，调整融资期限结构所致。

应付账款：主要系应付融资担保费减少。

预收款项：主要系本期尚未核销的融资租赁款增加。

应付职工薪酬：主要系公司业务规模扩大导致应付职工薪酬增加。

应交税费：主要系企业所得税等税费实际缴纳，造成应交税费减少。

一年内到期的非流动负债：主要由于长期债务到期。

租赁负债：主要系租金支付及利息计提综合影响。

### （二） 报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务

□适用 √不适用

### （三） 合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

□适用 √不适用

### （四） 有息债务及其变动情况

1. 报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：261.82 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 348.18 亿元，有息债务同比变动 32.98%。2022 年内到期或回售的有息债务总额：219.51 亿元。

报告期末合并报表范围内有息债务中，公司信用类债券余额 32.50 亿元，占有息债务余额的 9.33%；银行贷款余额 124.36 亿元，占有息债务余额的 35.72%；非银行金融机构贷款 90.21 亿元，占有息债务余额的 25.91%；其他有息债务余额 101.12 亿元，占有息债务余额的 29.04%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间					合计
	已逾期	6 个月以内 (含)	6 个月 (不含) 至 1 年 (含)	1 年 (不含) 至 2 年 (含)	2 年以上 (不含)	
公司信用类债券	0	1.50	15.00	9.00	7.00	32.50

银行贷款	0	41.38	26.64	48.09	8.24	124.36
非银行金融机构贷款	0	54.33	12.83	14.01	9.04	90.21
其他有息债务	0	42.83	25.57	31.41	1.30	101.12

2. 截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 0 亿元人民币，且在 2022 年内到期的境外债券余额为 0 亿元人民币。

#### （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：

适用 不适用

### 六、利润及其他损益来源情况

#### （一） 基本情况

报告期利润总额：6.01 亿元

报告期非经常性损益总额：0.0013 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

适用 不适用

#### （二） 投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 10%以上

适用 不适用

#### （三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异的，请说明原因

适用 不适用

### 七、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

### 八、非经营性往来占款和资金拆借

#### （一） 非经营性往来占款和资金拆借余额

1. 报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 亿元；

3. 报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

无

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0 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：0 亿元。

#### （二） 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借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

（三）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

#### 九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0 亿元

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、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

#### 十一、向普通投资者披露的信息

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

### 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年度报告、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，发行人信息披露文件还可在上海清算所（<https://www.shclearing.com/>）和中国债券信息网（<https://www.chinabond.com.cn/>）上进行查询。

（以下无正文）

(以下无正文，为中远海运租赁有限公司 2021 年公司债券年报盖章页)



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表 2021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	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	3,456,701,583.70	1,009,583,328.29
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	300,000,000.00	
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	383,080,171.16	387,526,400.00
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	2,596,190.50	6,709,503.15
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	53,055,508.96	38,723,077.68
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	18,944,162,981.91	15,763,267,054.69
其他流动资产	14,775,632.24	
流动资产合计	23,154,372,068.47	17,205,809,363.81
<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		
其他债权投资	59,820,000.00	59,820,000.00
持有至到期投资		
长期应收款	23,605,095,695.20	19,028,956,753.09
长期股权投资		
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	10,678,930.56	6,103,631.21
在建工程	39,605,422.36	17,546,127.32
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	17,734,483.47	16,340,955.05
无形资产	29,798,935.12	24,835,902.46
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	86,063,121.69	48,848,676.58
递延所得税资产	256,571,923.17	260,178,353.23
其他非流动资产	59,820,000.00	59,820,000.00
非流动资产合计	24,165,188,511.57	19,522,450,398.94
资产总计	47,319,560,580.04	36,728,259,762.75
<b>流动负债：</b>		
短期借款	4,890,519,089.28	1,618,000,000.00
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	1,271,716,880.00	1,328,498,750.00
应付账款	103,703,615.41	287,468,292.75
预收款项	150,206,267.46	33,253,100.72
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	137,717,350.74	33,864,397.57
应交税费	31,887,820.48	87,864,895.29
其他应付款	263,881,067.87	333,000,607.42
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	18,076,991,420.72	12,401,056,611.69
其他流动负债		
流动负债合计	24,926,623,511.96	16,123,006,655.44

<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	7,936,012,210.67	9,074,788,983.03
应付债券	4,787,230,493.67	3,787,545,838.06
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,223,664.99	2,544,033.69
长期应付款	2,206,647,164.92	2,278,664,411.39
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	59,820,000.00
非流动负债合计	14,990,933,534.25	15,203,363,266.17
负债合计	39,917,557,046.21	31,326,369,921.61
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	4,561,738,186.96	3,500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	488,992,647.57	730,834.53
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	522,452,802.80	492,085,351.71
一般风险准备		
未分配利润	1,828,819,896.50	1,409,073,654.90
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	7,402,003,533.83	5,401,889,841.14
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	7,402,003,533.83	5,401,889,841.14
负债和所有者权益（或股东权益）总计	47,319,560,580.04	36,728,259,762.75

公司负责人：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

2021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	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>流动资产：</b>		

货币资金	2,928,720,922.27	1,009,246,054.37
交易性金融资产	300,000,000.00	
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	383,080,171.16	387,526,400.00
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	2,360,699.24	6,592,843.37
其他应收款	992,901,911.66	1,177,788,703.35
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	17,199,930,581.47	14,846,552,097.01
其他流动资产	8,983,590.24	
流动资产合计	21,815,977,876.04	17,427,706,098.10
<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	59,820,000.00	59,820,000.00
持有至到期投资		
长期应收款	21,160,297,373.15	17,452,896,813.13
长期股权投资	1,300,000,000.00	1,000,000,000.00
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	10,678,930.56	6,103,631.21
在建工程	39,605,422.36	17,546,127.32
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	17,734,483.47	16,340,955.05
无形资产	29,798,935.12	24,835,902.46
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	86,063,121.69	48,848,676.58
递延所得税资产	245,563,560.52	253,123,975.85
其他非流动资产	59,820,000.00	59,820,000.00
非流动资产合计	23,009,381,826.87	18,939,336,081.60
资产总计	44,825,359,702.91	36,367,042,179.70
<b>流动负债：</b>		

短期借款	4,800,519,089.28	1,618,000,000.00
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	1,271,716,880.00	1,328,498,750.00
应付账款	87,828,716.99	250,688,292.75
预收款项	140,823,938.27	28,162,888.72
合同负债		
应付职工薪酬	128,707,219.20	30,123,099.61
应交税费	10,934,996.87	51,642,309.51
其他应付款	297,277,536.41	332,691,423.35
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	17,094,670,239.49	12,371,056,611.69
其他流动负债		
流动负债合计	23,832,478,616.51	16,010,863,375.63
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	7,651,702,210.67	9,074,788,983.03
应付债券	4,206,211,981.63	3,787,545,838.06
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,223,664.99	2,544,033.69
长期应付款	1,965,505,360.36	2,176,736,591.39
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	59,820,000.00
非流动负债合计	13,884,463,217.65	15,101,435,446.17
负债合计	37,716,941,834.16	31,112,298,821.80
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	4,561,738,186.96	3,500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	488,992,647.57	730,834.53
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	522,452,802.80	492,085,351.71

未分配利润	1,535,234,231.42	1,261,927,171.66
所有者权益（或股东权益）合计	7,108,417,868.75	5,254,743,357.90
负债和所有者权益（或股东权益）总计	44,825,359,702.91	36,367,042,179.70

公司负责人：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**  
2021年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年年度	2020年年度
一、营业总收入	3,011,098,432.61	2,738,186,828.46
其中：营业收入	3,011,098,432.61	2,738,186,828.46
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	2,068,536,907.19	1,766,609,684.50
其中：营业成本	1,513,383,991.41	1,352,123,713.25
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	20,177,454.39	10,917,617.71
销售费用		
管理费用	538,615,488.53	311,649,891.86
研发费用		
财务费用	-3,640,027.14	91,918,461.68
其中：利息费用	595,382.99	107,841,695.55
利息收入	15,577,047.62	16,980,512.69
加：其他收益	53,182,280.44	32,069,043.50
投资收益（损失以“-”号填列）	5,339,573.50	-787,906.62
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	2,895,750.93	4,588,747.02
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		

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)	-399,935,411.32	-493,608,797.90
资产减值损失 (损失以“-”号填列)		
资产处置收益 (损失以“—”号填列)	22,246.79	349.91
三、营业利润 (亏损以“—”号填列)	601,170,214.83	509,249,832.85
加: 营业外收入	106,284.29	115,236.46
减: 营业外支出		5,000,000.00
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	601,276,499.12	504,365,069.31
减: 所得税费用	151,162,806.43	138,092,211.96
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	450,113,692.69	366,272,857.35
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	450,113,692.69	366,272,857.35
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)	450,113,692.69	366,272,857.35
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	450,113,692.69	366,272,857.35
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	450,113,692.69	366,272,857.35
(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：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：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**  
2021 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2021 年年度	2020 年年度
一、营业收入	2,728,406,813.18	2,505,453,387.34
减：营业成本	1,476,783,968.45	1,351,879,517.68
税金及附加	16,848,266.85	9,706,894.57
销售费用		
管理费用	518,963,230.30	299,343,658.85
研发费用		
财务费用	-35,222,916.17	92,581,239.78
其中：利息费用	595,382.99	113,071,922.68
利息收入	47,150,016.97	21,547,856.97
加：其他收益	33,640,195.41	32,069,043.50
投资收益（损失以“－”号填列）	5,339,573.50	20,632,667.22

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	2,895,750.93	4,588,747.02
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）	-384,119,470.24	-465,391,288.39
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	22,246.79	349.91
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	405,916,809.21	339,252,848.70
加：营业外收入	106,284.29	115,236.46
减：营业外支出		5,000,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	406,023,093.50	334,368,085.16
减：所得税费用	102,348,582.65	90,238,728.57
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	303,674,510.85	244,129,356.59
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	303,674,510.85	244,129,356.59
（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	303,674,510.85	244,129,356.59
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：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

2021年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年年度	2020年年度
<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	3,010,075,439.99	2,808,487,939.67
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	2,922,869.09	30,001,924.17
收到其他与经营活动有关的现金	1,269,371,900.99	963,218,759.19
经营活动现金流入小计	4,282,370,210.07	3,801,708,623.03
购买商品、接受劳务支付的现金		304,317.75
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	286,041,343.48	192,718,127.30

支付的各项税费	349,628,467.13	286,765,052.03
支付其他与经营活动有关的现金	1,694,006,901.86	845,314,164.88
经营活动现金流出小计	2,329,676,712.47	1,325,101,661.96
经营活动产生的现金流量净额	1,952,693,497.60	2,476,606,961.07
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	22,278,977,641.40	17,404,954,437.93
取得投资收益收到的现金	2,443,822.57	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	39,968.41	
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
投资活动现金流入小计	22,281,461,432.38	17,598,566,879.34
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	38,419,747.63	34,514,426.91
投资支付的现金	29,961,187,654.30	21,205,062,645.64
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		
投资活动现金流出小计	29,999,607,401.93	21,239,577,072.55
投资活动产生的现金流量净额	-7,718,145,969.55	-3,641,010,193.21
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	1,550,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	33,145,784,184.39	18,481,499,067.20
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	34,695,784,184.39	18,481,499,067.20
偿还债务支付的现金	24,804,283,640.86	16,689,933,800.51
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,411,622,805.45	1,266,152,685.52
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	1,396,186,770.19	99,263,227.96
筹资活动现金流出小计	27,612,093,216.50	18,055,349,713.99
筹资活动产生的现金流量净额	7,083,690,967.89	426,149,353.21
<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>	1,318,238,495.94	-738,253,878.93

加：期初现金及现金等价物余额	541,909,837.60	1,280,163,716.53
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,860,148,333.54</b>	<b>541,909,837.60</b>

公司负责人：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

2021年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年年度	2020年年度
<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	2,716,575,105.27	2,488,853,201.18
收到的税费返还	2,899,458.96	29,751,924.17
收到其他与经营活动有关的现金	3,220,199,992.63	1,966,113,637.79
经营活动现金流入小计	5,939,674,556.86	4,484,718,763.14
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	273,986,438.50	186,109,633.12
支付的各项税费	261,114,917.15	250,790,488.82
支付其他与经营活动有关的现金	3,456,549,998.41	2,979,894,242.14
经营活动现金流出小计	3,991,651,354.06	3,416,794,364.08
经营活动产生的现金流量净额	1,948,023,202.80	1,067,924,399.06
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	21,030,403,346.73	17,104,722,020.97
取得投资收益收到的现金	2,443,822.57	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	39,968.41	
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
投资活动现金流入小计	21,032,887,137.71	17,271,833,142.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	38,419,747.63	34,514,426.91
投资支付的现金	27,338,188,846.65	18,354,010,187.43
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	27,376,608,594.28	18,388,524,614.34
投资活动产生的现金流量净额	-6,343,721,456.57	-1,116,691,471.96
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	1,550,000,000.00	
取得借款收到的现金	30,729,288,820.39	18,481,499,067.20
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	32,279,288,820.39	18,481,499,067.20

偿还债务支付的现金	24,313,141,959.13	17,489,933,800.51
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,383,666,728.87	1,276,112,685.52
支付其他与筹资活动有关的现金	1,396,186,770.19	99,263,227.96
筹资活动现金流出小计	27,092,995,458.19	18,865,309,713.99
筹资活动产生的现金流量净额	5,186,293,362.20	-383,810,646.79
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	790,595,108.43	-432,577,719.69
加：期初现金及现金等价物余额	541,572,563.68	974,150,283.37
六、期末现金及现金等价物余额	1,332,167,672.11	541,572,563.68

公司负责人：陈易明 主管会计工作负责人：王露 会计机构负责人：宋山

