
国新商业保理有限公司

公司债券中期报告

(2022 年)

二〇二二年八月

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、高级管理人员已对中期报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对中期报告提出书面审核意见，监事已对中期报告签署书面确认意见。

发行人及全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、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。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

本公司在报告期内未发生可能对本公司债券的偿付以及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。本公司面临的重大风险与最近一期定期报告及公司债券募集说明书披露不存在重大变化。

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.....	7
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	10
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触发和执行情况.....	14
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.....	15
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、 公司债券担保、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.....	17
一、 财务报告审计情况.....	17
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	17
三、 合并报表范围调整.....	17
四、 资产情况.....	17
五、 负债情况.....	18
六、 利润及其他损益来源情况.....	19
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.....	20
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	20
九、 对外担保情况.....	20
十、 关于重大未决诉讼情况.....	20
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	21
十二、 向普通投资者披露的信息.....	21
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、 发行人为可续期公司债券发行人.....	21
四、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	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/本公司/国新保理	指	国新商业保理有限公司
国新资本/控股股东	指	国新资本有限公司
中国国新/实际控制人	指	中国国新控股有限责任公司
国务院国资委/最终控制人	指	国务院国有资产监督管理委员会
国久数科	指	国新久其数字科技（北京）有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
工作日	指	中华人民共和国境内商业银行的对公营业日（不包括法定假日或休息日）
交易日	指	上海证券交易所的正常交易日
元/万元/亿元	指	如无特别说明，为人民币元/万元/亿元
报告期	指	2022 年 1-6 月
报告期末	指	2022 年 6 月末

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	国新商业保理有限公司
中文简称	国新保理
外文名称（如有）	CHINA REFORM COMMERCIAL FACTORING CO., LTD
外文缩写（如有）	-
法定代表人	郑则鹏
注册资本（万元）	500,000
实缴资本（万元）	500,000
注册地址	天津市天津自贸试验区（中心商务区）迎宾大道旷世国际大厦 1 栋 1703E-68
办公地址	北京市南礼士路 66 号建威大厦 18 楼
办公地址的邮政编码	100032
公司网址（如有）	http://www.crhcbl.com
电子信箱	qieyaou@crhc.cn

二、信息披露事务负责人

姓名	汪庆
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	总会计师
联系地址	北京市南礼士路 66 号建威大厦 18 楼
电话	010-68516538
传真	010-88656629
电子信箱	qieyaou@crhc.cn

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

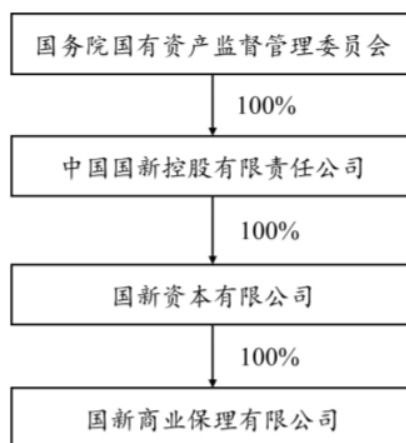
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：国新资本有限公司

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：中国国新控股有限责任公司

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：



控股股东为机关法人、国务院各组织机构直接监管的企业以外主体的

适用 不适用

实际控制人为自然人的

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

（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：0人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数0%。

（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：郑则鹏

发行人的其他董事：胡剑、关丽、李红卫、黄涛
 发行人的监事：纪委、陈刚、郭蕾
 发行人的总经理：胡剑
 发行人的财务负责人：汪庆
 发行人的其他高级管理人员：吴安、温雪斌

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

公司经批准的营业范围包括：以受让应收账款的方式提供贸易融资；应收账款的收付结算、管理与催收；销售分户（分类）账管理；客户资信调查与评估；相关咨询服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

公司主要依托中国国新及国新资本综合化经营的优势，借助强大的集团网络优势与保理行业专业的信息化及风险管理能力这两大核心能力，聚焦制造业（C）、建筑业（E）、批发和零售业（F）、房地产业（K）、信息传输、软件和信息技术服务业（I）五大行业，为客户提供基础的保理融资服务和综合的供应链金融服务。

2. 报告期内公司所处行业情况以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况

（1）保理行业基本情况

保理业务是指卖方、供应商或出口商与保理商之间存在的一种契约关系。根据该契约，卖方、供应商或出口商将其现在或将来的基于其与买方（债务人）订立的货物销售或服务合同所产生的应收账款转让给保理商，由保理商为其提供贸易融资、销售分户账管理、应收账款的催收、信用风险控制与坏账担保等服务功能的综合性信用服务。

根据国际保理商联合会（FCI）统计，2019年全球保理业务量达到2.92万亿欧元；2020年，世界经济遭遇疫情冲击，全球产业链供应链承受严重挑战，全球保理业务量约2.73万亿欧元，同比下降6.5%，但对GDP渗透率较上年提升0.23个百分点；2021年，全球保理和应收账款融资业务量达3.09万亿欧元，较2020年上涨13.5%，是近20年来行业首次出现两位数的增长。从单一国家来看，中国保理业务量领跑全球。从全球保理业务的增长趋势来看，保理行业未来将会保持一个较为稳定的增长趋势。

近年来，随着我国实体经济和国际国内贸易的快速发展，保理业务在我国保持高速发展态势，特别是商业保理业务，随着试点范围的不断扩大，成为我国保理业务的新的增长点。2020年保理合同作为新的典型合同写入《民法典》，保理立法取得突破性进展；我国率先成功控制疫情，成为唯一正增长的主要经济体，保理市场需求旺盛。

《中国商业保理行业发展报告（2021）》（以下简称“《报告》”）指出，中国保理业逆势高速增长。2021年商业保理行业政策法规环境总体向好，市场需求持续旺盛，央国企和大型企业背景保理公司陆续登场，融资渠道不断拓展，逆周期效应再次显现。据中国服务贸易协会商业保理专委会测算，2021年商业保理业务同比增长34.7%，达到2.02万亿元人民币，占我国保理市场份额的37.2%。商业保理公司在人民银行动产融资登记系统中登记的应收账款转让笔数373,270笔，同比增长93.6%。目前我国商业保理行业主体结构更趋完善。

从调研数据来看，金融科技赋能持续加强，服务的细分行业领域不断拓展。银行与商业保理竞合共生，各自角色定位更趋合理。商业保理团体标准建设取得积极成效，行业征信环境有所改善。目前保理公司聚焦服务中小企业，集中提供应收账款融资服务，更加注重应收账款登记。在向股东和银行寻求融资的基础上，保理公司积极开拓ABS、发债等融资渠道，取得重要进展。

在持续快速发展的同时，我国商业保理行业也面临着一些迫切需要解决的问题：保理入典后尚缺乏相关司法解释，税负问题依旧突出，正向保理比重偏低，商业保理企业风控

能力尚需提高，外汇政策尚待突破，商业保理采用信用保险比重有待提高等。这些都一定程度上制约商业保理行业发展。

综合判断，基于保理行业的逆周期特点和过往的发展历程，后疫情时代，全球保理行业将迎来新的高速发展期。《报告》预测，未来行业营商环境将持续改善；后疫情时代保理业务将保持高速发展；产业+金融+科技将继续深度融合；国内双保理、再保理将受到青睐；国际保理业务将迈出坚实步伐；商业保理与信用保险合作将加强；供应链票据对商业保理业务的影响将逐步显现。

（2）公司竞争优势

1）较好的业务发展基础

依托于中国国新综合化经营的优势，国新保理专注于为央企客户提供灵活高效的保理融资整体服务方案，客户为中央企业，质量较高，从成立至今应收保理融资款零逾期，零不良。同时，国新保理作为中国国新央企金融服务平台的重要组成部分，与中国国新其他板块形成良好的业务协同效应，相互促进，共同发展，为客户提供具有国新特色的综合金融服务。

2）股东支持

中国国新系经国务院批准设立的国有独资公司和国家授权的投资机构，是国有资本运营公司试点央企。作为中国国新的重要核心成员单位，国新保理可在融资、业务来源等方面获得支持。

在遵守中国法律法规和相关监管规定的前提下，中国国新重视集团内部的业务协同和资源共享，对国新保理经营发展给予全面支持。中国国新通过增加资本金等方式帮助国新保理及时补充资本，持续改善流动性状况，以合法合规方式保持国新保理的资本充足和流动性。

3）融资渠道畅通

国新保理与各大国有银行、政策性银行、股份制银行、城商行、农商行、外资银行等金融机构建立了良好的业务合作关系，金融机构授信充足，同时大力开拓了直接融资渠道，可为业务拓展及流动性管理提供较强支撑。

4）专业优势

国新保理业务专注于央企及上下游企业，准确判断产业发展趋势，熟悉企业采购、生产和销售等经营过程，掌握企业经营状况和资信情况，熟悉原材料和产品的品质、价格等要素，准确评估央企及上下游企业付款能力，形成专业优势，提供专业化服务。

5）创新优势

国新保理不断推动经营模式创新、业务产品创新和信息技术创新，构建央企应收账款数据库，利用“大数据+互联网”的模式为客户搭建业务交易系统，进而打通保理业务的资产端和资金端，帮助客户快速、安全的完成应收账款融资。

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

报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大不利变化。

（二）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

国新保理“十四五”规划期间将继续坚持服务央企战略发展定位，依托金融科技，持续创新服务模式，加快转型升级，逐步打造成为具备“科技创新能力+平台运营能力”的新型数字化企业，成为助力央企创建世界一流示范企业、促进国民经济高质量发展的一流商业保理公司。

整体来看，国新保理具备较好的业务发展基础、专业的人才队伍、畅通的融资渠道、优质的服务水平和持续的创新能力。公司保理业务在行业内竞争优势明显，业务规模不断扩大，业务风险可控在控。

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

（1）行业风险

商业保理作为加速企业应收账款流转的新型贸易融资渠道，起步时间较晚，商业保理行业风险指国内外宏观经济环境变动所造成的保理项目所在的行业景气或不景气的波动风险。一些保理申请人所在行业容易受到行业周期波动的影响，从而影响其融资款项偿还能力，导致某一行业总体违约率升高，使得商业保理行业出现系统性风险。

（2）业务风险

公司目前主要从事的保理业务主要涉及制造业、建筑业、批发及零售等行业，上述行业的发展及需求受国家宏观经济政策影响，不利于保理业务行业风险分散。因而，经营环境的变化使得公司的商业保理业务面临不确定性。如果公司的保理业务债务人所在行业发展持续放缓，则未来公司业务发展面临不确定性。公司的业务收入结构单一，将对其盈利能力造成影响。

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、不能保持自主经营能力的情况：

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

公司董事会在股东授权范围内，决定公司的关联交易事项；对关联交易的权限进行了明确，并建立严格的审查和决策程序。为规范关联交易管理，防范关联交易风险，发行人严格遵守《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《企业会计准则——关联方关系及其交易的披露》等相关法律法规和规范性文件规定，国新保理与关联方之间的交易事项，严格遵守中国国新的相关规定。定价方面，发行人关联交易事项均按一般市场经营规则、参照市场交易价格，由双发协商定价，确保关联交易事项遵循公开、公平、公正的商业原则，防止关联方通过关联交易侵害公司的利益。

公司严格按照《证券法》、《公司债券发行与交易管理办法》、《公司信用类债券信息披露管理办法》等相关法律、行政法规、部门规章、规范性文件以及《上海证券交易所公司债券上市规则》等业务规则的规定，认真履行信息披露义务，及时公告应予披露的重要事项，确保披露信息的真实性、准确性、完整性和及时性，保证投资者能够公开、公正、公平地获取公开披露的信息。

（三） 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

（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

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 400.31 亿元，其中公司信用类债券余额 49.50 亿元，占有息债务余额的 12.37%；银行贷款余额 217.74 亿元，占有息债务余额的 54.39%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 133.07 亿元，占有息债务余额的 33.24%。

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）	超过 1 年以上（不含）	
公司信用类债券	-	20.00	10.00	19.50	49.50
银行借款	-	86.11	86.37	45.25	217.74
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-
其他	-	24.40	1.80	106.87	133.07
合计	-	130.51	98.17	168.62	400.31

截止报告期末，发行人发行的公司信用类债券中，公司债券余额 29.50 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 20.00 亿元，且共有 20.00 亿元公司信用类债券在 2022 年下半年到期或回售偿付。

（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	国新商业保理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种二)
2、债券简称	21 国保 04
3、债券代码	188914.SH
4、发行日	2021 年 11 月 18 日
5、起息日	2021 年 11 月 22 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	2024 年 11 月 22 日
7、到期日	2026 年 11 月 22 日
8、债券余额	4.50
9、截止报告期末的利率(%)	3.70
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	海通证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、 中信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	海通证券股份有限公司
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、询价和协议交易方式
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	国新商业保理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)
2、债券简称	21 国保 03
3、债券代码	188913.SH
4、发行日	2021 年 11 月 18 日
5、起息日	2021 年 11 月 22 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	2023 年 11 月 22 日
7、到期日	2024 年 11 月 22 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.40
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	海通证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、 中信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	海通证券股份有限公司
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、询价和协议交易方式
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	国新商业保理有限公司 2021 年公开发行公司债券(第一期)(品种一)
2、债券简称	21 国保 01
3、债券代码	188021.SH
4、发行日	2021 年 5 月 17 日
5、起息日	2021 年 5 月 19 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	2023 年 5 月 19 日
7、到期日	2024 年 5 月 19 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.70
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	海通证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司、 中信证券股份有限公司、湘财证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	海通证券股份有限公司
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、询价和协议交易方式
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	国新商业保理有限公司 2022 年度第四期超短期融资券
2、债券简称	22 国新保理 SCP004
3、债券代码	012282715. IB
4、发行日	2022 年 8 月 3 日
5、起息日	2022 年 8 月 4 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 3 月 29 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.07
10、还本付息方式	到期一次还本付息
11、交易场所	银行间
12、主承销商	兴业银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	兴业银行股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	银行间市场的机构投资者
15、适用的交易机制	询价交易、请求报价和点击成交
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	国新商业保理有限公司 2022 年度第五期超短期融资券
2、债券简称	22 国新保理 SCP005
3、债券代码	012282851. IB
4、发行日	2022 年 8 月 15 日
5、起息日	2022 年 8 月 16 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 2 月 24 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	1.90
10、还本付息方式	到期一次还本付息
11、交易场所	银行间
12、主承销商	中信银行股份有限公司、交通银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信银行股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	银行间市场的机构投资者

15、适用的交易机制	询价交易、请求报价和点击成交
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	国新商业保理有限公司 2022 年度第一期超短期融资券
2、债券简称	22 国新保理 SCP001
3、债券代码	012281037. IB
4、发行日	2022 年 3 月 15 日
5、起息日	2022 年 3 月 17 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 11 月 25 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.38
10、还本付息方式	到期一次还本付息
11、交易场所	银行间
12、主承销商	兴业银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	兴业银行股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	银行间市场的机构投资者
15、适用的交易机制	询价交易、请求报价和点击成交
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	国新商业保理有限公司 2022 年度第三期超短期融资券
2、债券简称	22 国新保理 SCP003
3、债券代码	012282539. IB
4、发行日	2022 年 7 月 19 日
5、起息日	2022 年 7 月 20 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 10 月 18 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	1.85
10、还本付息方式	到期一次还本付息
11、交易场所	银行间
12、主承销商	招商银行股份有限公司、中信银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	招商银行股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	银行间市场的机构投资者
15、适用的交易机制	询价交易、请求报价和点击成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

单击或点击此处输入文字。

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：188021.SH、188913.SH、188914.SH

债券简称：21 国保 01、21 国保 03、21 国保 04

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：

按照募集说明书约定的选择权条款触发情形：截至报告期末，本公司的债券尚未执行选择权条款。

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

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

单位：亿元币种：人民币

债券代码：188021.SH

债券简称	21 国保 01
募集资金总额	10.00
募集资金报告期内使用金额	10.00
募集资金期末余额	0.00
报告期内募集资金专项账户运作情况	截至本报告期末，已按照募集说明书约定使用完毕
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券募集资金为不超过 10 亿元（含 10 亿元），其中 1.22 亿元拟用于偿还有息债务，剩余 8.78 亿元拟用于补充保理项目资金投放等日常生产经营所需流动资金，以及其他符合国家法律法规规定的用途。
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	-
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	-
截至报告期末实际的募集资金使用用途	本期债券募集资金为 10 亿元，其中 1.22 亿元拟用于偿还有息债务，剩余 8.78 亿元拟用于补充保理项目资金投放等日常生产经营所需流动资金。
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金用途是否包含用于项	-

目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	
----------------------	--

单位：亿元币种：人民币

债券代码：188913.SH、188914.SH

债券简称	21 国保 03、21 国保 04
募集资金总额	19.50
募集资金报告期内使用金额	19.50
募集资金期末余额	0.00
报告期内募集资金专项账户运作情况	截至本报告期末，已按照募集说明书约定使用完毕
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券募集资金为不超 20 亿元(含 20 亿元),其中 2.473 亿元拟用于偿还有息债务,剩余 17.527 亿元拟用于补充保理项目资金投放等日常生产经营所需流动资金,以及其他符合国家法律法规规定的用途。
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	-
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	-
截至报告期末实际的募集资金使用用途	本期债券募集资金为 19.50 亿元,其中 2.473 亿元拟用于偿还有息债务,剩余 17.027 亿元拟用于补充保理项目资金投放等日常生产经营所需流动资金,以及其他符合国家法律法规规定的用途。
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	-

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：188021.SH、188913.SH、188914.SH

债券简称	21 国保 01、21 国保 03、21 国保 04
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	募集说明书约定的偿债计划和偿债保障措施
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	按照募集说明书约定的偿债计划和偿债保障措施正常执行

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 √未经审计

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%的主要资产项目

√适用 □不适用

单位：万元币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
货币资金	21,542.60	0.46	33,870.12	-36.40
一年内到期的非流动资产	558,883.47	12.06	0.00	100.00

发生变动的原因：

货币资金：截至 2022 年 6 月末较 2021 年末减少 36.40%，主要系公司保理项目投放增加所致。

一年内到期的非流动资产：截至 2022 年 6 月末较 2021 年末增加 100.00%，主要系公司对长期保理项目进行报表列示重分类所致。

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

适用 不适用

单位：万元币种：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	21,542.60	8.00		0.04
其他（应收保理款）	4,594,785.96	746,965.41		16.26
合计	4,616,328.56	746,973.41	—	—

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

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）	受限金额	受限原因	对发行人可能产生的影响
其他（应收保理款）	4,594,785.96		746,965.41	为公司借款、融资提供质押	不产生重大不利影响

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%的主要负债项目

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（%）
一年内到期的非流动负债	958,365.55	23.78	719,591.71	33.18
长期借款	452,521.65	11.23	835,288.78	-45.82
其他非流动负债	818,000.00	20.30	611,000.00	33.88

发生变动的原因：

一年内到期的非流动负债：截至 2022 年 6 月末较 2021 年末增加 33.18%，主要系公司长期债务中一年内到期的金额增加所致。

长期借款：截至 2022 年 6 月末较 2021 年末减少 45.82%，主要系公司长期借款一年内到期的金额增加，重分类至一年内到期的非流动负债所致。

其他非流动负债：截至 2022 年 6 月末较 2021 年末增加 33.88%，主要系公司长期统借统还借款增加所致。

（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：392.28 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 400.31 亿元，有息债务同比变动 2.05%。

2. 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 49.50 亿元，占有息债务余额的 12.37%，其中 2022 年下半年到期或回售的公司信用类债券 20.00 亿元；银行贷款余额 217.74 亿元，占有息债务余额的 54.39%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 133.07 亿元，占有息债务余额的 33.24%。

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）	超过 1 年以上（不含）	
公司信用类债券	-	20.00	10.00	19.50	49.50
银行借款	-	86.11	86.37	45.25	217.74
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-
其他	-	24.40	1.80	106.87	133.07
合计	-	130.51	98.17	168.62	400.31

3. 截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2022 年下半年内到期的境外债券余额为 0.00 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：4.19 亿元

报告期非经常性损益总额：0.00 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：0.00 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0.00 亿元，收回：0.00 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

不涉及

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0.00 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：0.00 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：0.00%，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：0.00 亿元

报告期末对外担保的余额：0.00 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0.00 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：0.00 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、关于重大未决诉讼情况

适用 不适用

十一、 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

十二、 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、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为其他特殊品种债券发行人

适用 不适用

五、其他特定品种债券事项

无

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中期报告、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，也可至发行人及主承销商处查阅上述备查文件。

（以下无正文）

（以下无正文，为《国新商业保理有限公司公司债券中期报告（2022年）》之盖章页）



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2022年06月30日

编制单位:国新商业保理有限公司

单位:元币种:人民币

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	215,426,023.87	338,701,244.97
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		
应收账款	310,000.00	
应收款项融资		
预付款项	16,000.00	4,845.87
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	3,003,255.16	3,599,553.73
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	5,588,834,711.47	
其他流动资产	17,645,814,792.87	21,954,729,969.99
流动资产合计	23,453,404,783.37	22,297,035,614.56
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
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	597,630.04	714,508.11
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	3,088,029.96	3,946,142.22
无形资产	6,099,987.17	6,487,129.97
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	485,512.94	603,084.30
递延所得税资产	11,486,964.90	11,250,381.35
其他非流动资产	22,860,152,224.56	23,161,020,524.74
非流动资产合计	22,881,910,349.57	23,184,021,770.69
资产总计	46,335,315,132.94	45,481,057,385.25
流动负债：		
短期借款	9,729,683,060.24	8,238,652,305.05
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	514,000,000.00	514,000,000.00
应付账款		
预收款项	72,522,559.63	52,068,578.83
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	25,755,576.87	38,060,538.21
应交税费	74,060,925.49	64,375,628.68
其他应付款	1,014,520.36	959,580.26
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	9,583,655,464.81	7,195,917,057.57
其他流动负债	3,009,951,544.88	3,239,968,279.69
流动负债合计	23,010,643,652.28	19,344,001,968.29

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	4,525,216,498.95	8,352,887,768.60
应付债券	4,585,535,386.74	5,665,536,362.13
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	2,519,393.43	2,321,226.71
长期应付款		
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	8,180,000,000.00	6,110,000,000.00
非流动负债合计	17,293,271,279.12	20,130,745,357.44
负债合计	40,303,914,931.40	39,474,747,325.73
所有者权益（或股东权益）：		
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		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	179,344,300.70	179,344,300.70
一般风险准备	450,015,253.92	450,015,253.92
未分配利润	386,862,995.10	360,695,673.51
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	6,016,222,549.72	5,990,055,228.13
少数股东权益	15,177,651.82	16,254,831.39
所有者权益（或股东权益）合计	6,031,400,201.54	6,006,310,059.52
负债和所有者权益（或股东权益）总计	46,335,315,132.94	45,481,057,385.25

公司负责人：郑则鹏 主管会计工作负责人：汪庆 会计机构负责人：马俊杰

母公司资产负债表

2022年06月30日

编制单位：国新商业保理有限公司

单位：元币种：人民币

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	190,237,090.68	309,526,993.11

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		
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	2,876,113.11	3,462,412.06
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	5,588,834,711.47	
其他流动资产	17,645,740,600.12	21,954,655,750.04
流动资产合计	23,427,688,515.38	22,267,645,155.21
非流动资产：		
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		
长期股权投资	15,300,000.00	15,300,000.00
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	428,976.14	513,119.82
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	973,325.19	1,227,236.13
无形资产	277,193.38	299,976.40
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	332,329.91	419,024.69
递延所得税资产	11,486,964.90	11,250,381.35
其他非流动资产	22,860,152,224.56	23,161,020,524.74
非流动资产合计	22,888,951,014.08	23,190,030,263.13
资产总计	46,316,639,529.46	45,457,675,418.34
流动负债：		
短期借款	9,729,683,060.24	8,238,652,305.05

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	514,000,000.00	514,000,000.00
应付账款		
预收款项	72,286,710.58	52,068,578.83
合同负债		
应付职工薪酬	25,304,017.92	35,645,819.31
应交税费	73,976,490.65	64,087,984.04
其他应付款	936,764.92	869,435.57
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	9,583,655,464.81	7,194,878,292.56
其他流动负债	3,009,951,544.88	3,239,968,279.69
流动负债合计	23,009,794,054.00	19,340,170,695.05
非流动负债：		
长期借款	4,525,216,498.95	8,352,887,768.60
应付债券	4,585,535,386.74	5,665,536,362.13
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	368,187.86	643,658.32
长期应付款		
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	8,180,000,000.00	6,110,000,000.00
非流动负债合计	17,291,120,073.55	20,129,067,789.05
负债合计	40,300,914,127.55	39,469,238,484.10
所有者权益（或股东权益）：		
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		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	179,344,300.70	179,344,300.70
一般风险准备	450,015,253.92	450,015,253.92

未分配利润	386,365,847.29	359,077,379.62
所有者权益（或股东权益）合计	6,015,725,401.91	5,988,436,934.24
负债和所有者权益（或股东权益）总计	46,316,639,529.46	45,457,675,418.34

公司负责人：郑则鹏 主管会计工作负责人：汪庆 会计机构负责人：马俊杰

合并利润表
2022年1—6月

单位：元币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、营业总收入	1,179,802,172.42	932,186,853.59
其中：营业收入	1,179,802,172.42	932,186,853.59
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	759,989,112.18	583,709,450.39
其中：营业成本	727,565,545.05	561,900,785.69
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	8,945,480.41	6,615,310.96
销售费用	9,444,174.51	7,965,365.90
管理费用	13,571,362.04	12,841,527.57
研发费用	3,332,114.81	2,811,451.39
财务费用	-2,869,564.64	-8,424,991.12
其中：利息费用	19,547.54	
利息收入	2,960,931.53	8,517,149.28
加：其他收益	341,264.81	8,049,859.12
投资收益（损失以“-”号填列）		
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)	-946,334.20	-938,995.73
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)	419,207,990.85	355,588,266.59
加: 营业外收入	0.11	
减: 营业外支出		214,230.00
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	419,207,990.96	355,374,036.59
减: 所得税费用	105,561,310.13	92,886,356.06
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	313,646,680.83	262,487,680.53
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	313,646,680.83	262,487,680.53
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)	314,723,860.40	261,766,870.49
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	-1,077,179.57	720,810.04
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	313,646,680.83	262,487,680.53
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	314,723,860.40	261,766,870.49
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-1,077,179.57	720,810.04
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：0.00 元,上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

公司负责人：郑则鹏 主管会计工作负责人：汪庆 会计机构负责人：马俊杰

母公司利润表
2022 年 1—6 月

单位:元币种:人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业收入	1,176,986,373.24	926,261,325.46
减：营业成本	727,365,080.79	561,824,049.46
税金及附加	8,935,663.48	6,589,852.64
销售费用	8,561,019.36	7,331,700.96
管理费用	12,480,658.89	12,157,680.75
研发费用		
财务费用	-2,729,286.04	-8,307,735.78
其中：利息费用	19,547.54	
利息收入	2,773,822.05	8,343,201.13
加：其他收益	65,745.89	8,033,936.53
投资收益（损失以“－”号填列）		461,014.33
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		
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）	-946,334.20	-938,995.73
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	421,492,648.45	354,221,732.56
加：营业外收入		
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	421,492,648.45	354,221,732.56
减：所得税费用	105,647,641.97	92,744,078.59
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	315,845,006.48	261,477,653.97
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	315,845,006.48	261,477,653.97
（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	315,845,006.48	261,477,653.97
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：郑则鹏 主管会计工作负责人：汪庆 会计机构负责人：马俊杰

合并现金流量表

2022年1—6月

单位：元币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	10,294,717,374.64	7,353,913,350.39
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		8,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	6,551,748.90	8,600,897.95
经营活动现金流入小计	10,301,269,123.54	7,370,514,248.34
购买商品、接受劳务支付的现金	10,004,923,281.46	7,584,849,185.14
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	27,998,135.82	23,637,878.50
支付的各项税费	176,373,877.92	132,912,468.38
支付其他与经营活动有关的现金	25,058,437.38	74,431,086.28

经营活动现金流出小计	10,234,353,732.58	7,815,830,618.30
经营活动产生的现金流量净额	66,915,390.96	-445,316,369.96
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
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		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	49,119.79	1,196,556.10
投资支付的现金		
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	49,119.79	1,196,556.10
投资活动产生的现金流量净额	-49,119.79	-1,196,556.10
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,500,000,000.00
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	12,043,249,144.27	9,078,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	12,043,249,144.27	10,578,000,000.00
偿还债务支付的现金	11,236,661,087.20	8,732,453,582.88
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	963,914,937.97	794,887,116.55
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		442,935.33
支付其他与筹资活动有关的现金	32,814,611.37	21,832,539.23
筹资活动现金流出小计	12,233,390,636.54	9,549,173,238.66
筹资活动产生的现金流量净额	-190,141,492.27	1,028,826,761.34
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	-123,275,221.10	582,313,835.28
加：期初现金及现金等价物余额	338,621,197.46	1,212,743,071.75
六、期末现金及现金等价物余额	215,345,976.36	1,795,056,907.03

公司负责人：郑则鹏 主管会计工作负责人：汪庆 会计机构负责人：马俊杰

母公司现金流量表

2022年1—6月

单位:元币种:人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	10,291,792,627.46	7,347,632,290.39
收到的税费返还		8,000,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	6,083,535.55	8,379,173.85
经营活动现金流入小计	10,297,876,163.01	7,364,011,464.24
购买商品、接受劳务支付的现金	10,004,919,281.46	7,584,824,689.09
支付给职工及为职工支付的现金	22,021,251.66	19,395,381.00
支付的各项税费	176,149,505.43	132,796,807.70
支付其他与经营活动有关的现金	24,562,851.86	73,080,065.39
经营活动现金流出小计	10,227,652,890.41	7,810,096,943.18
经营活动产生的现金流量净额	70,223,272.60	-446,085,478.94
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		461,014.33
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		461,014.33
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	13,547.10	819,835.42
投资支付的现金		
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	13,547.10	819,835.42
投资活动产生的现金流量净额	-13,547.10	-358,821.09
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		1,500,000,000.00
取得借款收到的现金	12,043,249,144.27	9,078,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	12,043,249,144.27	10,578,000,000.00
偿还债务支付的现金	11,236,661,087.20	8,732,453,582.88
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	963,914,937.97	794,444,181.22

支付其他与筹资活动有关的现金	32,172,747.03	21,832,539.23
筹资活动现金流出小计	12,232,748,772.20	9,548,730,303.33
筹资活动产生的现金流量净额	-189,499,627.93	1,029,269,696.67
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	-119,289,902.43	582,825,396.64
加：期初现金及现金等价物余额	309,446,945.60	1,186,621,146.30
六、期末现金及现金等价物余额	190,157,043.17	1,769,446,542.94

公司负责人：郑则鹏 主管会计工作负责人：汪庆 会计机构负责人：马俊杰

