

---

广汇汽车服务有限责任公司

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

投资者在评价和购买本公司债券时，应当认真考虑各项可能对本公司债券的偿付、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“第一节风险提示及说明”等有关章节的内容。

### 1、商誉减值风险

2019 年末、2020 年末、2021 年末和 2022 年 6 月末，发行人的商誉分别是 121.93 亿元、121.44 亿元、120.60 亿元和 120.60 亿元，占公司资产总额的比重分别为 10.51%、9.84%、10.16%和 10.98%，占比较高。发行人的商誉主要为报告期内发行人在收购非同一控制下的企业时，收购成本与被收购企业可辨认净资产公允价值的差额所产生。近年来由于发行人处于迅速发展时期，新收购公司使得发行人商誉持续增长。若未来被收购企业由于经营不善等原因导致其产生的现金流量不能达到经营预期，将存在被收购企业实际价值减少导致商誉减值的风险。

### 2、刚性负债规模较大的风险

2019 年末、2020 年末、2021 年末和 2022 年 6 月末，发行人的刚性债务余额分别为 643.65 亿元、677.76 亿元、631.25 亿元和 548.72 亿元，2020 年末较 2019 年末增幅为 5.30%，2021 年末较 2020 年末降幅为 6.86%，2022 年 6 月末较 2021 年末降幅为 13.07%，刚性负债呈波动下降趋势。2019 年及 2020 年公司融资规模增速较快，主要是由于发行人处于迅速发展时期，整体经营规模扩大，且发行人所处的汽车经销行业，供应商需要经销商全额付款后才能提车，所以发行人对流动资金的需求不断扩大。2021 年至今在主动降杠杆的举措下，公司的刚性负债规模有所下降。公司刚性债务规模较大，一方面将导致公司财务成本增加，另一方面将加大发行人的债务偿还压力，可能对发行人生产运营形成不利影响。同时，如果发行人突发融资渠道不畅，又没有有效的外部协助，存在资金链断裂风险。

### 3、行业竞争加剧的风险

目前，我国汽车经销行业的市场集中度仍然较低，竞争日益激烈。随着汽车消费的逐渐成熟，相比单纯的价格竞争，客户逐渐倾向于注重服务质量和汽

车使用周期内的全方位整体服务体验。因此，若未来公司无法很好地适应客户要求的变化，行业竞争格局的加剧会对公司的竞争力和盈利能力产生一定的负面影响。且因上游汽车生产行业的市场化程度越来越高，竞争日益激烈，利润率有下降趋势，下游汽车经销商行业竞争可能会更加激烈。

#### 4、产业政策变动的风险

目前，发行人的汽车经销业务符合国家法律法规的要求。但是未来国家汽车产业政策、汽车环保政策、汽车金融政策及相关制度（汽车品牌销售制度、汽车召回制度以及汽车“三包”制度等）存在修订或调整的可能，使得发行人面临产业政策变动的风险。

#### 5、经营活动现金净额波动风险

2019年末、2020年末、2021年末和2022年6月末，发行人经营活动现金流净额分别为73.19亿元、21.82亿元、1.86亿元和-70.48亿元，波动较大。若未来发行人业务发展以及租赁业务规模扩张导致对资金占用进一步增加，将可能对发行人资金回笼情况及资金的稳定性产生不利影响，从而减弱发行人偿还债务的能力。

#### 6、短期偿债压力较大风险

2019年末、2020年末、2021年末和2022年6月末，发行人短期债务（包括短期借款、交易性金融负债、应付票据、一年内到期的非流动负债）余额分别为550.29亿元、541.00亿元、551.68亿元和468.40亿元，规模较大，这与发行人存货周转率较快的业务模式相适应。较大规模的短期债务对发行人的流动性管理能力要求较高，如果因为行业、宏观政策调控等原因导致发行人不能有效管理其流动性，可能导致发行人的资金链出现紧张甚至断裂，从而出现流动性困难，进而影响发行人的短期偿债能力。

截至本半年度报告批准报出日，公司面临的风险因素与募集说明书中“第一节 风险提示及说明”章节没有重大变化。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 发行人情况.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....	8
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	9
五、 公司业务和经营情况.....	9
六、 公司治理情况.....	14
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.....	16
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.....	16
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	17
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	17
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	17
第三节 报告期内重要事项.....	19
一、 财务报告审计情况.....	19
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	19
三、 合并报表范围调整.....	19
四、 资产情况.....	19
五、 负债情况.....	21
六、 利润及其他损益来源情况.....	22
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.....	23
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	23
九、 对外担保情况.....	23
十、 关于重大未决诉讼情况.....	23
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	23
十二、 向普通投资者披露的信息.....	23
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	24
一、 发行人为可交换债券发行人.....	24
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.....	24
三、 发行人为可续期公司债券发行人.....	24
四、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	24
五、 其他特定品种债券事项.....	24
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	24
第六节 备查文件目录.....	25
财务报表.....	27
附件一： 发行人财务报表.....	27

## 释义

发行人/公司/广汇汽车/广汇汽车有限/本公司/本集团/广汇有限	指	广汇汽车服务有限责任公司
担保人/广汇汽车股份/控股股东	指	广汇汽车服务股份公司（后更名为“广汇汽车服务集团股份有限公司”），广汇汽车服务有限责任公司控股股东（股票代码：600297），在原广汇汽车借壳美罗药业完成后，由美罗药业更名而来
广汇集团	指	新疆广汇实业投资（集团）有限责任公司
4S店	指	集整车销售（Sale）、零配件（Sparepart）、售后服务（Service）、信息反馈（Survey）服务为一体的特许经营专卖店
执行董事	指	本公司执行董事
监事	指	本公司监事
工作日	指	中华人民共和国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
法定假日或休息日	指	中华人民共和国的法定假日或者休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定假日）
元/万元/亿元	指	如无特别说明，为人民币元/万元/亿元

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

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

中文名称	广汇汽车服务有限责任公司	
中文简称	广汇汽车	
外文名称（如有）	China Grand Automative Services Co.,Ltd.	
外文缩写（如有）	无	
法定代表人	马赴江	
注册资本（万元）		1,554,066.00
实缴资本（万元）		1,554,066.00
注册地址	广西壮族自治区桂林市 中山北路 147 号	
办公地址	上海市 闵行区虹莘路 3998 号 6 楼	
办公地址的邮政编码	201103	
公司网址（如有）	www.chinagrandauto.com	
电子信箱	luoshengjie@chinagrandauto.com	

### 二、信息披露事务负责人

姓名	马赴江
在公司所任职务类型	<input checked="" type="checkbox"/> 董事 <input type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	执行董事
联系地址	上海市闵行区虹莘路 3998 号 6 楼
电话	021-24032986
传真	021-33291634
电子信箱	xjmafujiang@chinagrandauto.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

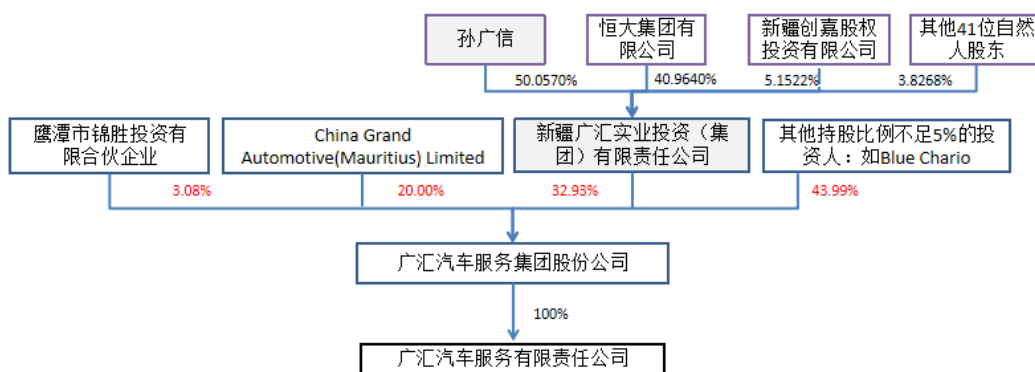
#### （三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：广汇汽车服务集团股份有限公司

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：孙广信

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

控股股东的资信情况

公司的控股股东为广汇汽车服务集团股份有限公司，资信情况良好。经联合资信评估股份有限公司评估，广汇汽车服务集团股份有限公司主体长期信用评级为AA+，评级展望为“稳定”。

控股股东所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况

公司的控股股东主要资产为货币资金、交易性金融资产、应收融资租赁款、投资性房地产、固定资产和无形资产等，报告期末，控股股东受限资产账面价值为235.99亿元。

实际控制人为自然人的

适用 不适用

实际控制人的资信情况

公司的实际控制人是孙广信先生，资信情况良好。

实际控制人所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况无。



#### 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	陆伟（离任执行董事）	董事长	2022年6月13日	2022年7月21日
董事	马赴江（继任执行董事）	董事长	2022年6月13日	2022年7月21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：1人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数 16.67%。

##### （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：马赴江

发行人的其他董事：马赴江

发行人的监事：黄涛

发行人的总经理：王新明

发行人的财务负责人：卢翱

发行人的其他高级管理人员：许星、鲍乡谊

#### 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

<p>公司业务范围</p>	<p>公司主要从事乘用车经销、乘用车售后服务、乘用车衍生服务等覆盖乘用车服务全生命周期的业务。其中，乘用车经销业务即新车销售及装饰装潢业务；乘用车售后服务业务主要包括车辆维修养护、车辆零配件销售等业务；乘用车衍生业务主要包括保险及融资代理、汽车延保代理、二手车经销及交易代理、乘用车融资租赁等服务。近年来，随着市场环境的变化和经营理念的改变，公司在稳步促进新车销售增速的同时，注重业务转型升级，逐渐由“重销售”向“重服务”转变，售后及衍生业务在毛利中的占比逐年提升，有效的降低了行业波动对公司的影响，从而确保公司长期稳定、持续、健康发展。</p>
---------------	---

主要产品（或服务）	整车销售、维修养护服务、佣金代理、汽车租赁等业务。
经营模式	<p>公司的主营业务主要包括乘用车经销、售后服务业务以及乘用车衍生业务，其主要经营模式如下：</p> <p>1、乘用车经销与服务业务乘用车经销及服务业务主要由整车销售业务及售后服务业务组成。主要是通过与汽车供应商签订授权经营合同，成立集整车销售（Sale）、零配件（Sparepart）、售后服务（Service）、信息反馈（Survey）服务为一体的4S店，利用总部、区域、店面三级管理架构进行管理，在授权范围内从事汽车品牌销售、维修、车辆养护、零部件供应等活动。</p> <p>2、乘用车衍生业务</p> <p>乘用车衍生业务主要包括保险及融资代理、汽车延保代理、二手车交易代理、汽车融资租赁等服务。</p> <p>（1）保险代理业务：公司通过所属各区域平台公司或经销服务网点为客户提供汽车保险业务的咨询、出单等代理服务，并向保险公司收取相应的代理佣金。</p> <p>（2）汽车融资代理业务：公司以经销服务网点为平台，为购买新车或二手车的客户提供就汽车金融公司和商业银行推出的汽车消费信贷产品的代办服务，并向汽车金融公司和商业银行收取相应的代理佣金。</p> <p>（3）汽车延保代理业务：公司通过与国内知名的保险公司合作，为客户提供超过原厂保修期限的汽车保修服务。公司作为最早涉及该领域的汽车经销商之一，通过该业务的开展，为未来的保养维修等售后业务提供了良好的平台支持。</p> <p>（4）二手车交易代理业务：公司通过各地营销网络，以旧换新或者代理客户寄售的方式获得二手车，并通过提供二手车认证和线上线下交易平台进行代理交易的服务，并向客户收取相应的代理佣金。近些年，随着二手车交易市场的不断发展，公司持续在二手车代理业务模式上进行创新。</p> <p>（5）汽车融资租赁业务：基于融资租赁业务的特殊性，公司已成立具有汽车融资租赁经营资格的租赁公司，为客户购买其</p>

	<p>指定车辆，并按合同约定将该车辆出租给客户，由客户在租赁期限内使用，并按照本金和一定的利息加成支付租金，待期限届满且租金付讫后过户给客户。融资租赁业务拥有较高的利润率，业务成熟后也可以为二手车业务提供车源，带动二手车业务发展。</p>
--	---

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

<p>所属行业的发展阶段、周期性特点、行业地位</p>	<p><b>1、行业概况</b></p> <p>2022 年上半年，面对异常复杂困难的国内、国际环境，我国高效统筹疫情防控和经济社会发展，通过加大宏观政策调节力度，实施稳经济一揽子政策措施，不仅使得疫情反弹得到了有效控制，国民经济也随之企稳回升。据初步核算，2022 年上半年，我国实现国内生产总值 562,642 亿元，同比增长 2.5%。前期因受疫情冲击，长三角地区汽车行业产业链受到一定影响。但 6 月以来，随着上海等地区疫情的有效防控及乘用车购置税减半等消费刺激政策的出台，汽车产业链、供应链逐步打通，消费者信心得到有效恢复，汽车行业生产及销售大幅回升。</p> <p><b>1、疫情突袭加速消费刺激政策出台，乘用车产销呈现“U 型”走势</b></p> <p>2022 年上半年，国内新冠肺炎疫情呈现多点散发态势，3 月至 4 月更为严峻，导致乘用车产销均受到较大冲击。在疫情突袭及消费刺激政策的双重作用下，乘用车分月产销数据呈现“U 型”走势。1 月至 2 月开局良好，产销稳定增长；3 月中下旬受疫情影响，乘用车产销量快速下滑；4 月下旬至 5 月，国家及地方纷纷出台了包括放宽汽车限购、减征购置税、真金白银补贴、摇号抽奖等在内的消费刺激政策，为快速促进消费信心的恢复和提升均提供了明显支撑；6 月，乘用车产销明显增长，上半年总体恢复到正常水平。根据中国汽车工业协会发布的数据显示，2022 年上半年乘用车产销分别完成 1,043.4 万辆和 1,035.5 万辆，同比分别增长 6.0%和 3.4%。</p> <p><b>2、新能源汽车市场持续增长，自主品牌市场份额不断提升</b></p>
-----------------------------	---

2022 年上半年，新能源汽车表现亮眼。根据中国汽车工业协会发布的数据显示，新能源汽车产销分别完成 266.1 万辆和 260.0 万辆，同比均增长 1.2 倍，市场占有率达到 21.6%。其中，新能源乘用车销量占乘用车总销量比重达到 24.0%。据公安部统计，截至 2022 年 6 月，全国新能源汽车保有量达 1,001 万辆，占汽车总量 3.23%，与 2021 年年底相比增长 27.8%。同时，随着我国新能源需求的不断提升，规模庞大、消费认可的新能源汽车的市场环境正在加速形成。得益于充足的产品储备、日益提升的产品力，叠加领先的新能源布局及具有竞争优势的创新产业链，自主品牌新能源汽车企业发展迅猛，市场份额不断提升。

### **3、二手车行业政策全面落地，行业迎来前所未有利好**

根据中国汽车流通协会发布的数据显示，2022 年 1 月至 6 月，全国二手车累计交易量 758.52 万辆，同比下降 10.07%，与同期相比减少了 84.9 万辆，累计交易金额为 5,263.32 亿元。根据中国汽车流通协会发布的报告，3 月以来，受疫情影响、油价持续上涨等多重因素，消费者购车意愿普遍降低，二手车市场亦经历前所未有的艰难期。步入 6 月，随着疫情得到有效防控及汽车市场购置税优惠政策的实施，新车销售呈现出了大幅度增长，汽车置换量有所提升，二手车车源供应量有所提高，市场成交量逐步回暖。为进一步释放二手车市场潜力，促进二手车流通规模化发展，8 月起，二手车全面取消迁入限制，国五排放标准的小型非营运二手车进入自由跨区流通，预计下半年二手车市将持续好转，全年交易量有望迎来新一轮突破。

### **4、汽车后市场产值小幅下挫，市场或迎来高质量整合**

2022 年上半年，由于疫情反复及原材料供应问题，汽车后服务市场因进店台次减少而导致产值有所下降，市场行情迎来小幅下挫。特别是“散、乱、小”型汽车后市场服务实体受此冲击尤为严重，部分门店因为资金流动问题导致经营存在困难。然而，从整体趋势来看，汽车后市场规模仍在持续上升阶段。根据公安部发布的统计资料显示：2022 年上半年，我国机动车保有量达 4.06 亿辆，其中汽车保有量达到 3.10 亿辆，汽车保有量继续攀升。此外，目前我国汽车平均车龄也在持续上升，截至 2021 年底，我国汽车的平均车龄已达 6.5

	<p>年。诸多因素驱动汽车后服务市场将保持万亿级规模。与此同时，随着车主对于车饰、养护、维修等服务提出了更高、更多样化的需求，高质量的行业整合及专业化、品牌化、数字化的进程也正在不断加剧。</p> <p><b>5、汽车融资租赁规范化发展，产业趋势出现新机遇</b></p> <p>近年来，人民银行、银保监会等部门陆续出台融资租赁相关监管政策，行业监管体系趋向完善，在政策引导下，融资租赁行业逐渐迈向可持续的健康规范发展。在这一新发展格局里，挑战与机遇并存，头部合规的企业加强优化转型和业务布局，行业地位更加确立。汽车融资租赁领域，新车市场中电动化、智能化的浪潮正在席卷，针对整车、电池、充换电、软件订阅和后市场等环节，融资租赁业务将回归本源，创新产品服务，一站式满足消费者个性化、综合性需求。二手车市场中降低增值税、取消限迁等支持政策有效释放流通环节增长潜力，二手车的融资租赁模式相较于汽车信贷，在车辆取得、运维、处置方面更具灵活性和专业性，行业渗透正在加速。</p> <p><b>2、行业地位</b></p> <p>2022年7月，中国汽车流通协会发布《2022年中国汽车经销商集团百强排行榜》，广汇汽车服务集团股份有限公司在各大经销商集团中在乘用车总销量中排名行业第一，营收规模排名第二。</p>
--	--

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，公司未发生影响经营能力及偿债能力的重大不利事项。

## （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

2022年上半年，国内疫情多点散发，汽车芯片供应短缺问题尚未得到彻底改善，加之国际油价及原材料价格的大幅上涨，汽车行业面临前所未有的困境和挑战；4月下旬至5月，促进汽车消费的政策密集出台，并在6月取得显著效果。面对“危”与“机”并存的特殊时期，公司在董事会及管理层的有力带领下攻坚克难，全力做好服务保障的同时继续优化调整经营方针，通过“降负债、控成本、防风险”的系列举措，努力实现了公司“提质量、稳经营、促发展”的整体目标。报告期内，公司实现营业收入505.49亿元，实现归属于上市公司股东净利润4.98亿元。

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

乘用车市场发展与国内外经济环境变化联系较为密切，经济周期的变化将直接影响乘用车行业水平的发展，公司未来仍将坚持既定的战略发展目标，有条不紊的推进各项计划，关键时刻顺势而为，动态调整经营思路，迎接行业变化带来的挑战与机遇。

## 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

（1）决策权限、程序、定价机制：发行人与关联方签署借款合同，约定借款金额、借款利率，根据贷款方的资金需求随借随还。

（2）回款安排及依据、报告期内回款情况：发行人与关联方之间发生的资金往来主要是短期资金拆借，账龄一般不超过一年。

（3）信息披露安排：发行人在每年审计报告中披露当年的大额其他应收款情况；债券受托管理人在债券受托管理事务报告中披露当年的大额其他应收款及回收情况。

（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 133.44 亿元，其中公司信用类债券余额 20.00 亿元，占有息债务余额的 14.99%；银行贷款余额 79.53 亿元，占有息债务余额的 59.60%；非银行金融机构贷款 2.48 亿元，占有息债务余额的 1.86%；其他有息债务余额 31.43 亿元，占有息债务余额的 23.55%。

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			9.50	10.50	<b>20.00</b>
银行贷款		54.88	23.85	0.80	<b>79.53</b>
非银行金融 机构		0.01	2.47		<b>2.48</b>
其他				31.43	<b>31.43</b>

合计		<b>133.44</b>
----	--	---------------

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 20 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 0 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	广汇汽车服务有限责任公司面向合格投资者公开发行 2020 年公司债券(第一期)
2、债券简称	20 汽车 G1
3、债券代码	163261.SH
4、发行日	2020 年 3 月 26 日
5、起息日	2020 年 3 月 27 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 3 月 27 日
8、债券余额	9.50
9、截止报告期末的利率(%)	7.50
10、还本付息方式	起息日为 2020 年 3 月 27 日，债券利息自起息日起每年支付一次，付息日为 2021 年至 2023 年每年的 3 月 27 日，兑付日为 2023 年 3 月 27 日。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	招商证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	招商证券股份有限公司
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	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
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	广汇汽车服务有限责任公司面向合格投资者公开发行 2020 年公司债券(第二期)
2、债券简称	20 广汇 G2
3、债券代码	175303.SH
4、发行日	2020 年 10 月 29 日
5、起息日	2020 年 10 月 30 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 10 月 30 日
8、债券余额	5.50
9、截止报告期末的利率(%)	7.00
10、还本付息方式	起息日为 2020 年 10 月 30 日，债券利息自起息日起每年支付一次，付息日为 2021 年至 2023 年每年的 10 月 30 日，兑付日为 2023 年 10 月 30 日。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	招商证券股份有限公司

13、受托管理人（如有）	招商证券股份有限公司
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	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
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	广汇汽车服务有限责任公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	21 汽车 G1
3、债券代码	185166.SH
4、发行日	2021 年 12 月 17 日
5、起息日	2021 年 12 月 17 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 12 月 17 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	7.50
10、还本付息方式	起息日为 2021 年 12 月 17 日，债券利息自起息日起每年支付一次，付息日为 2021 年至 2024 年每年的 12 月 17 日，兑付日为 2024 年 12 月 17 日。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	太平洋证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	太平洋证券股份有限公司
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	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

## 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：163261.SH

债券简称：20 汽车 G1

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：

报告期内已触发未执行调整票面利率选择权和回售选择权。2022 年 3 月 27 日触发调整票面利率选择权和回售选择权，票面利率无调整，回售 0 元。

## 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：163261.SH



债券简称：20 汽车 G1

债券约定的投资者保护条款：

（1）公开披露有关事项；（2）召开债券持有人会议，商议债权保护有关事宜。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：175303.SH

债券简称：20 广汇 G2

债券约定的投资者保护条款：

（1）公开披露有关事项；（2）召开债券持有人会议，商议债权保护有关事宜。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，未触发投资者保护条款。

债券代码：185166.SH

债券简称：21 汽车 G1

债券约定的投资者保护条款：

（1）公开披露有关事项；（2）召开债券持有人会议，商议债权保护有关事宜。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内，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

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：163261.SH

债券简称	20 汽车 G1
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>担保情况：本次公司债券由控股股东广汇汽车服务集团股份有限公司提供全额不可撤销的连带责任保证担保。</p> <p>偿债计划：本次债券起息日为 2020 年 3 月 27 日，债券利息自起息日起每年支付一次，付息日为 2021 年至 2023 年每年的 3 月 27 日，兑付日为 2023 年 3 月 27 日。若债券持有人行使回售选择权，则本期债券的付息日为 2021 年至 2022 年每年 3 月 27 日，则兑付日期为 2022 年 3 月 27 日。</p> <p>其他偿债保障措施：为了充分、有效地维护债券持有人的利益，发行人为债券的按时、足额偿付 制定了一系列工作计划，包括确定专门部门与人员、安排偿债资金、制定管理措施、做好组织协调、加强信息披露等等，努力形成一套确保债券安全兑付的保障措施。</p>

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	报告期末触发需要执行其他偿债保障措施的情况。

债券代码：175303.SH

债券简称	20 广汇 G2
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>担保情况：本次公司债券由控股股东广汇汽车服务集团股份有限公司提供全额不可撤销的连带责任保证担保。</p> <p>偿债计划：本次债券起息日为 2020 年 10 月 30 日，债券利息自起息日起每年支付一次，付息日为 2021 年至 2023 年每年的 10 月 30 日，兑付日为 2023 年 10 月 30 日。</p> <p>其他偿债保障措施：为了充分、有效地维护债券持有人的利益，发行人为债券的按时、足额偿付 制定了一系列工作计划，包括确定专门部门与人员、安排偿债资金、制定管理措施、做好组织协调、加强信息披露等等，努力形成一套确保债券安全兑付的保障措施。</p>
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	报告期末触发需要执行其他偿债保障措施的情况。

债券代码：185166.SH

债券简称	21 汽车 G1
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>担保情况：本次公司债券由控股股东广汇汽车服务集团股份有限公司提供全额不可撤销的连带责任保证担保。</p> <p>偿债计划：本次债券起息日为 2021 年 12 月 17 日，债券利息自起息日起每年支付一次，付息日为 2021 年至 2024 年每年的 12 月 17 日，兑付日为 2024 年 12 月 17 日。</p> <p>其他偿债保障措施：为了充分、有效地维护债券持有人的利益，发行人为债券的按时、足额偿付 制定了一系列工作计划，包括确定专门部门与人员、安排偿债资金、制定管理措施、做好组织协调、加强信息披露等等，努力形成一套确保债券安全兑付的保障措施。</p>
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	报告期末触发需要执行其他偿债保障措施的情况。

### 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	1,217,173.29	11.08	1,971,260.29	-38.25
交易性金融资产	76,156.63	0.69	252,235.98	-69.81
其他应收款	418,006.51	3.81	315,512.18	32.49
合同资产	12,604.24	0.11	21,150.23	-40.41
一年内到期的非流动资产	1,369,609.74	12.47	926,715.94	47.79
长期应收款	603,625.88	5.50	1,084,805.13	-44.36
其他非流动资产	33,308.24	0.30	121,760.42	-72.64

发生变动的原因：

2021 年 6 月末货币资金较 2021 年末减少 38.25%，主要系报告期内归还到期票据，银行存款及保证金下降导致。

2021 年 6 月末交易性金融资产较 2021 年末减少 69.81%，主要系基金证券投资规模下降导致。

2021 年 6 月末其他应收款较 2021 年末增长 32.49%，主要系应收关联方款项增加所致。

2021 年 6 月末合同资产较 2021 年末减少 40.41%，主要系期末在修车规模下降导致。

2021 年 6 月末一年内到期的非流动资产较 2021 年末增长 47.79%，主要系长期借款及应付债券重分类导致。

2021 年 6 月末长期应收款较 2021 年末减少 44.36%，主要系重分类到一年内到期非流动资产导致。

2021年6月末其他非流动资产较2021年末减少72.64%，主要系不可撤销的长期质押的其他货币资金及应计利息下降所致。

## （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	910,235.27	680,673.93	—	74.78
交易性金融资产	74,600.00	73,078.16	—	97.96
长期应收款	815,304.49	335,660.86	—	41.17
固定资产	150,488.70	2,5146.66	—	16.71
无形资产	61,536.69	6,289.05	—	10.22
长期股权投资	48,568.17	3,302.64	—	6.80
合计	2,060,733.32	443,477.37	—	—

### 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：万元 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
货币资金	910,235.27	—	680,673.93	银行承兑汇票保证金，金融机构贷款保证金等	系公司正常业务经营产生，对公司无重大影响
合计	910,235.27	—	—	—	—

### 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

单位：万元币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末资产净额	子公司报告营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计（%）	受限股权数量占发行人持有子公司股权总数的比例（%）	权利受限原因
邯郸广汇	26,646.09	7,412.66	31,342.71	100.00%	100.00%	河北广汇

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末资产净额	子公司报告期末营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计(%)	受限股权数量占发行人持有的子公司股权总数的比例(%)	权利受限原因
之星汽车销售服务有限公司						投资有限公司借款
合计	26,646.09	7,412.66	31,342.71	—	—	—

## 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：万元币种：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(%)
应付票据	1,142,335.66	16.07	1,795,183.02	-36.37
预收款项	749.47	0.01	271.67	175.88
一年内到期的非流动负债	724,323.80	10.19	1,127,437.86	-35.75
长期应付款	315,762.92	4.44	230,636.63	36.91

发生变动的的原因：

2021年6月末应付票据较2021年末减少36.37%，主要系报告期内归还到期票据导致。

2021年6月末预收款项较2021年末增加175.88%，主要系报告期内汇融预收款规模增加导致。

2021年6月末一年内到期的非流动负债较2021年末减少35.75%，主要系报告期内偿还到期借款导致。

2021年6月末长期应付款较2021年末增加36.91%，主要系重分类到一年内到期非流动负债导致。

### （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：451.74 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 434.49 亿元，有息债务同比变动-3.82%。

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 20.00 亿元，占有息债务余额的 4.60%，其中 2022 年下半年到期或回售的公司信用类债券 0 亿元；银行贷款余额 234.01 亿元，占有息债务余额的 53.86%；非银行金融机构贷款 95.14 亿元，占有息债务余额的 21.90%；其他有息债务余额 85.34 亿元，占有息债务余额的 19.64%。

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	6 个月（不	超过 1 年以	

		(含)	含)至1年 (含)	上(不含)	
公司信用 类债券			9.50	10.50	<b>20.00</b>
银行贷款		154.45	70.20	9.36	<b>234.01</b>
非银行金 融机构贷款		55.18	27.59	12.37	<b>95.14</b>
其他				85.34	<b>85.34</b>
合计					<b>434.49</b>

截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 15.55 亿元人民币，且在 2022 年下半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：79,079.48 万元

报告期非经常性损益总额：9,667.88 万元

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

单位：万元 币种：人民币

公司名称	是否 发行人子 公司	持股比 例	业务性 质	总资产	净资产	主营业务收 入	主营业务 利润
上海 汇涌 汽车 销售 有限 公司	否	46.05%	商贸流 通及租 赁企业	4,286,092.44	1,466,100.17	1,502,451.90	175,736.27

#### （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

报告期内公司经营活动产生的现金净流量为-704,812.35 万元，净利润为 59,644.04 万元。报告期公司经营活动产生的现金净流量与净利润存在一定差异，主要是由于报告期内集中偿还银行承兑汇票所致。

## 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：20.29 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：23.21 亿元，收回：10.31 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

报告期内，不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：33.19 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：23.92 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：8.62%，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、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

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，[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)

。

（以下无正文）

（以下无正文，为《广汇汽车服务有限责任公司 2022 年公司债券中期报告》之盖章页）

广汇汽车服务有限责任公司



2022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

2022年06月30日

编制单位:广汇汽车服务有限责任公司

单位:元币种:人民币

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	12,171,732,912.44	19,712,602,855.10
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	761,566,273.97	2,522,359,784.76
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	1,473,696,269.49	1,379,693,289.70
应收款项融资		
预付款项	16,810,050,427.31	16,838,335,222.63
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	4,180,065,112.73	3,155,121,774.60
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	14,444,237,071.85	13,465,248,067.10
合同资产	126,042,388.41	211,502,326.82
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	13,696,097,383.34	9,267,159,410.66
其他流动资产	666,160,689.01	803,647,951.06
流动资产合计	64,329,648,528.55	67,355,670,682.43
<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		
持有至到期投资		
长期应收款	6,036,258,760.22	10,848,051,257.91
长期股权投资	7,159,663,474.56	7,036,133,355.39
其他权益工具投资	225,487,057.00	225,487,057.00
其他非流动金融资产	1,433,683,804.41	1,243,491,835.57
投资性房地产	115,868,500.00	115,868,500.00
固定资产	9,006,590,963.98	9,242,283,488.46
在建工程	224,433,655.86	273,481,865.71
生产性生物资产		

油气资产		
使用权资产	1,759,118,885.73	1,857,942,144.22
无形资产	6,023,153,403.07	6,142,272,348.25
开发支出		
商誉	12,059,804,614.83	12,059,804,614.84
长期待摊费用	824,225,843.17	779,601,868.84
递延所得税资产	290,268,654.55	278,269,996.63
其他非流动资产	333,082,361.13	1,217,604,166.92
非流动资产合计	45,491,639,978.51	51,320,292,499.74
资产总计	109,821,288,507.06	118,675,963,182.17
<b>流动负债：</b>		
短期借款	28,173,016,024.82	25,941,952,618.54
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	11,423,356,641.33	17,951,830,225.12
应付账款	1,181,175,639.60	1,412,551,746.69
预收款项	7,494,707.93	2,716,682.55
合同负债	921,824,200.47	1,263,453,861.78
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	160,946,707.72	174,861,640.21
应交税费	479,482,461.97	552,963,254.45
其他应付款	7,432,637,263.36	8,538,792,451.36
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	7,243,238,022.79	11,274,378,627.00
其他流动负债	122,424,043.57	165,467,313.53
流动负债合计	57,145,595,713.56	67,278,968,421.23
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	5,464,777,773.59	5,467,163,686.39
应付债券	2,567,564,244.75	2,490,130,736.48
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,536,145,087.46	1,599,005,783.28
长期应付款	3,157,629,199.25	2,306,366,319.06
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		

递延所得税负债	1,065,855,840.24	1,096,063,542.47
其他非流动负债	167,076,486.88	186,114,270.39
非流动负债合计	13,959,048,632.17	13,144,844,338.07
负债合计	71,104,644,345.73	80,423,812,759.30
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	15,540,660,000.00	15,540,660,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,043,873,871.93	3,043,873,871.93
减：库存股		
其他综合收益	-3,444,917.01	42,279,401.89
专项储备		
盈余公积	953,464,355.90	953,464,355.90
一般风险准备		
未分配利润	18,276,041,618.59	17,777,610,022.82
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	37,810,594,929.41	37,357,887,652.54
少数股东权益	906,049,231.92	894,262,770.33
所有者权益（或股东权益）合计	38,716,644,161.33	38,252,150,422.87
负债和所有者权益（或股东权益）总计	109,821,288,507.06	118,675,963,182.17

公司负责人：马赴江 主管会计工作负责人：卢翱 会计机构负责人：李兴剑

### 母公司资产负债表

2022年06月30日

编制单位：广汇汽车服务有限责任公司

单位：元币种：人民币

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	3,251,796,789.96	3,485,353,324.54
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	650,303,000.00	-
应收账款	1,112,807,607.15	673,624,714.41
应收款项融资		
预付款项	462,201,382.69	506,847,678.82
其他应收款	10,907,037,333.74	11,865,383,651.81
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	52,289,507.87	52,289,507.87

其他流动资产	1,179,183.05	5,805,179.45
流动资产合计	16,437,614,804.46	16,589,304,056.90
<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	108,000,000.00	102,114,473.41
长期股权投资	30,402,680,127.22	30,639,930,954.26
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	43,000,000.00	43,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	5,345,175.58	6,257,725.63
在建工程	411,711.47	382,560.53
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	115,353,243.84	130,129,197.31
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	103,685,715.03	99,825,352.13
其他非流动资产	-	300,000,000.00
非流动资产合计	30,778,475,973.14	31,321,640,263.27
资产总计	47,216,090,777.60	47,910,944,320.17
<b>流动负债：</b>		
短期借款	5,985,379,414.97	5,673,873,741.71
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	458,160,986.86	430,341,804.63
应付账款	208,162,796.26	103,892,805.78
预收款项		
合同负债	1,227,235,332.31	22,101,546.65
应付职工薪酬	195,981.50	207,022.00
应交税费	6,049,091.64	33,418,536.34
其他应付款	12,762,324,722.90	11,423,871,715.18
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	1,588,944,159.04	4,764,935,021.94
其他流动负债		
流动负债合计	22,236,452,485.48	22,452,642,194.23
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	703,576,553.10	371,479,532.45
应付债券	2,567,564,244.75	2,490,130,736.48
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		
递延所得税负债		
其他非流动负债	4,847,466.91	5,510,729.71
非流动负债合计	3,275,988,264.76	2,867,120,998.64
负债合计	25,512,440,750.24	25,319,763,192.87
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	15,540,660,000.00	15,540,660,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,909,802,651.17	4,458,829,841.08
减：库存股		
其他综合收益	-40,604,471.02	5,319,847.88
专项储备		
盈余公积	953,464,355.90	930,274,793.63
未分配利润	1,340,327,491.31	1,656,096,644.71
归属于母公司股东权益合计	21,703,650,027.36	22,591,181,127.30
所有者权益（或股东权益）合计	21,703,650,027.36	22,591,181,127.30
负债和所有者权益（或股东权益）总计	47,216,090,777.60	47,910,944,320.17

公司负责人：马赴江 主管会计工作负责人：卢翱 会计机构负责人：李兴剑

**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	50,548,618,529.81	63,326,609,016.83
其中：营业收入	50,548,618,529.81	63,326,609,016.83
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	50,081,075,963.62	61,639,435,534.80
其中：营业成本	45,949,099,559.13	57,507,957,213.77
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	172,155,200.74	203,256,498.99
销售费用	1,862,017,145.39	1,931,254,345.76
管理费用	901,756,395.90	1,038,310,461.69
研发费用		
财务费用	1,196,047,662.46	958,657,014.59
其中：利息费用	1,106,124,667.88	1,102,392,825.88
利息收入	149,913,228.83	221,613,223.19
加：其他收益	49,157,668.85	52,651,765.46
投资收益（损失以“-”号填列）	286,574,742.75	135,902,775.55
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	132,956,136.73	157,450,122.58
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）	12,582,677.20	58,382,160.53
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-118,453,267.60	-103,826,750.76
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-13,680,636.78	-197,584,796.62
资产处置收益（损失以“-”号填列）	32,867,683.65	63,700,624.14
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	716,591,434.26	1,696,399,260.33
加：营业外收入	7,767,348.86	39,885,733.23
减：营业外支出	-6,686,544.97	-11,170,801.11
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	717,672,238.15	1,725,114,192.45
减：所得税费用	-194,354,396.47	-370,609,020.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	523,317,841.68	1,354,505,171.94
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	523,317,841.68	1,354,505,171.94
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	498,391,595.77	1,321,033,311.19
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	24,926,245.91	33,471,860.75
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	-45,684,318.90	24,876,317.70
1.不能重分类进损益的其他综合收益	240,000.00	-
（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	240,000.00	
(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	-45,924,318.90	24,876,317.70
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	-45,924,318.90	21,197,339.32
(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)		3,678,978.38
(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	477,633,522.78	1,379,381,489.64
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	452,707,276.87	1,345,909,628.89
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	24,926,245.91	33,471,860.75
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：马赴江 主管会计工作负责人：卢翱 会计机构负责人：李兴剑

### 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	1,270,830,839.11	971,737,894.65
减：营业成本	946,117,689.59	611,517,513.14
税金及附加	4,741,332.37	7,273,662.38
销售费用	4,571.41	-
管理费用	38,186,074.87	44,420,450.16
研发费用		
财务费用	820,484,776.67	679,900,567.21

其中：利息费用	685,737,207.02	795,079,092.46
利息收入	51,418,361.28	83,831,989.74
加：其他收益	20,869,058.51	25,480,184.45
投资收益（损失以“-”号填列）	243,178,314.86	437,267,042.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	166,973,771.44	40,936,544.23
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）	-127,200.00	-17,276,195.12
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-178,970,664.37
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-274,783,432.43	-104,873,930.58
加：营业外收入	549,398.00	0.51
减：营业外支出	241,179.34	14,286.13
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-274,475,213.77	-104,888,216.20
减：所得税费用	-	8,295,649.54
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-274,475,213.77	-113,183,865.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-274,475,213.77	-113,183,865.74
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
归属于母公司股东的净利润	-274,475,213.77	-113,183,865.74
五、其他综合收益的税后净额	-45,924,318.90	21,197,339.32
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	-45,924,318.90	21,197,339.32
（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	-45,924,318.90	21,197,339.32
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-45,924,318.90	21,197,339.32
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	-320,399,532.67	-91,986,526.43
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：马赴江 主管会计工作负责人：卢翱 会计机构负责人：李兴剑

### 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
<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	57,841,603,770.37	72,467,342,767.29
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		
收到其他与经营活动有关的现金	866,757,824.59	773,336,584.07
经营活动现金流入小计	58,708,361,594.96	73,240,679,351.36
购买商品、接受劳务支付的现金	60,678,907,010.76	73,278,706,327.22
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	1,984,606,770.52	2,276,613,098.14
支付的各项税费	914,634,226.91	1,237,157,763.11
支付其他与经营活动有关的现金	2,178,337,133.13	3,067,014,701.92
经营活动现金流出小计	65,756,485,141.32	79,859,491,890.39
经营活动产生的现金流量净额	-7,048,123,546.36	-6,618,812,539.03
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,621,825,508.33	1,580,424,265.00
取得投资收益收到的现金	184,034,055.81	225,981,343.88
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	437,829,435.30	399,340,308.56
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	893,645.91	13,880,708.41
收到其他与投资活动有关的现金	8,352,465,069.30	5,409,147,280.46
投资活动现金流入小计	10,597,047,714.65	7,628,773,906.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	592,261,217.39	626,545,084.05
投资支付的现金	37,226,899.97	1,838,038,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	843,670.56	70,105,240.25
支付其他与投资活动有关的现金	345,405,460.62	992,813,370.86
投资活动现金流出小计	975,737,248.54	3,527,501,695.16
投资活动产生的现金流量净额	9,621,310,466.11	4,101,272,211.15
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	83,266,265,778.71	106,575,196,609.06
收到其他与筹资活动有关的现金	3,646,916,187.82	9,921,018,620.88
筹资活动现金流入小计	86,913,181,966.53	116,496,215,229.94
偿还债务支付的现金	83,852,513,611.06	105,464,808,916.36
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	823,547,076.46	792,518,815.50
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	16,981,128.19	21,125,420.14
支付其他与筹资活动有关的现金	6,549,043,065.25	10,950,520,931.27

筹资活动现金流出小计	91,225,103,752.77	117,207,848,663.13
筹资活动产生的现金流量净额	-4,311,921,786.24	-711,633,433.19
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-48,733.59	-600,242.12
五、现金及现金等价物净增加额	-1,738,783,600.08	-3,229,774,003.19
加：期初现金及现金等价物余额	5,060,464,748.07	8,359,622,641.12
六、期末现金及现金等价物余额	3,321,681,147.99	5,129,848,637.93

公司负责人：马赴江 主管会计工作负责人：卢翱 会计机构负责人：李兴剑

### 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
<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	1,542,647,082.68	2,299,266,737.29
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	60,317,338.03	93,421,433.31
经营活动现金流入小计	1,602,964,420.71	2,392,688,170.60
购买商品、接受劳务支付的现金	661,816,627.81	875,160,171.79
支付给职工及为职工支付的现金	634,441.33	219,706.84
支付的各项税费	132,233,819.68	89,111,761.15
支付其他与经营活动有关的现金	128,433,520.95	450,851,042.37
经营活动现金流出小计	923,118,409.77	1,415,342,682.15
经营活动产生的现金流量净额	679,846,010.94	977,345,488.45
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	10,911,825.00	19,500,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	166,553,331.79
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	67,784,143,125.69	60,693,605,454.54
投资活动现金流入小计	67,795,054,950.69	60,879,658,786.33
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	405,900.00	168,572,984.41
投资支付的现金	-	209,500,000.00
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	61,526,836,214.01	60,100,107,505.46

投资活动现金流出小计	61,527,242,114.01	60,478,180,489.87
投资活动产生的现金流量净额	6,267,812,836.68	401,478,296.46
<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	67,915,000,000.00	90,978,996,424.74
收到其他与筹资活动有关的现金	17,291,434,735.14	14,289,981,383.79
筹资活动现金流入小计	85,206,434,735.14	105,268,977,808.53
偿还债务支付的现金	69,930,420,523.39	90,373,196,424.74
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	396,005,861.27	364,573,758.10
支付其他与筹资活动有关的现金	21,774,355,046.30	17,252,764,816.52
筹资活动现金流出小计	92,100,781,430.96	107,990,534,999.36
筹资活动产生的现金流量净额	-6,894,346,695.82	-2,721,557,190.83
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-48,733.59	-16,909.12
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	53,263,418.21	-1,342,750,315.04
加：期初现金及现金等价物余额	691,351,716.84	3,855,982,650.46
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	744,615,135.05	2,513,232,335.42

公司负责人：马赴江 主管会计工作负责人：卢翱 会计机构负责人：李兴剑

