

---

无锡财通融资租赁有限公司

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

投资者在评价及投资本公司债券时，应认真考虑各种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各项风险因素，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”、“重大事项提示”等有关章节内容。

截至报告期末，公司面临的风险因素与上一报告期及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.....	7
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	11
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.....	13
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.....	13
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	13
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	14
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	14
第三节 报告期内重要事项.....	15
一、 财务报告审计情况.....	15
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	15
三、 合并报表范围调整.....	15
四、 资产情况.....	15
五、 负债情况.....	16
六、 利润及其他损益来源情况.....	17
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.....	18
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	18
九、 对外担保情况.....	18
十、 关于重大未决诉讼情况.....	19
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	19
十二、 向普通投资者披露的信息.....	19
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	19
一、 发行人为可交换债券发行人.....	19
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.....	19
三、 发行人为永续期公司债券发行人.....	19
四、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	19
五、 其他特定品种债券事项.....	19
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	19
第六节 备查文件目录.....	20
财务报表.....	22
附件一： 发行人财务报表.....	22

## 释义

公司、本公司、发行人、财通租赁	指	无锡财通融资租赁有限公司
无锡建发	指	无锡市建设发展投资有限公司
建融实业	指	无锡市建融实业有限公司
天风证券	指	天风证券股份有限公司
审计机构	指	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）
专业投资者	指	根据《中华人民共和国证券法》（2019年修订）、国务院证券监督管理机构规定的专业投资者
上交所	指	上海证券交易所
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《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》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
《公司章程》	指	《无锡财通融资租赁有限公司章程》
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元
报告期、本期	指	2022年1-6月
报告期末	指	2022年6月30日
上年同期、上期	指	2021年1-6月
上年末	指	2021年12月31日

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

中文名称	无锡财通融资租赁有限公司
中文简称	财通租赁
外文名称（如有）	WUXI CAITONG FINANCIAL LEASING CO., LTD
外文缩写（如有）	-
法定代表人	邵练荣
注册资本（万元）	200,000
实缴资本（万元）	200,000
注册地址	江苏省无锡市 锡山经济技术开发区凤威路 2 号
办公地址	江苏省无锡市 滨湖区金融三街 5 号楼 27-28 层
办公地址的邮政编码	214000
公司网址（如有）	-
电子信箱	wxftrz@126.com

### 二、信息披露事务负责人

姓名	邵练荣
在公司所任职务类型	√董事 √高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事长、财务负责人
联系地址	江苏省无锡市滨湖区金融三街 5 号楼 27-28 层
电话	0510-85869927
传真	0510-85120539
电子信箱	wxftrz@126.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

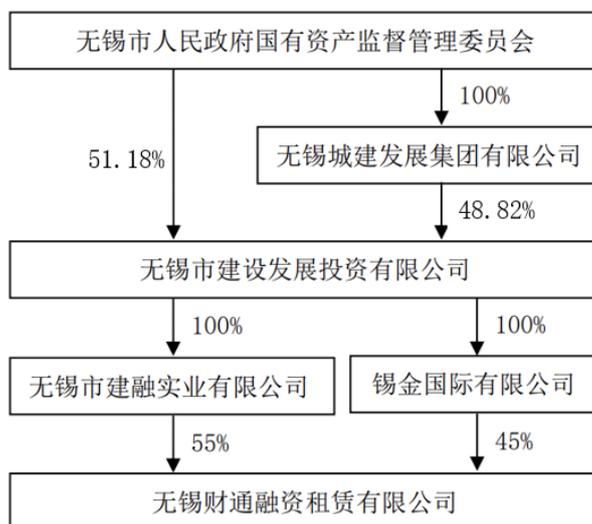
#### （三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：无锡市建融实业有限公司

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

报告期末实际控制人名称：无锡市人民政府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：邵练荣

发行人的其他董事：邓昱、朱江、万妮娅、孟娟

发行人的监事：汤晓超

发行人的总经理：朱江

发行人的财务负责人：邵练荣

发行人的其他高级管理人员：唐琪、周颖琦

## 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

公司的业务范围：从事融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和非融资性担保。（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）

发行人主营业务收入由融资租赁业务收入构成。目前，发行人融资租赁业务以售后回租模式为主。售后回租是指承租人将自有资产出售予融资租赁公司，并与融资租赁公司签订合同，将上述资产从融资租赁公司租回使用的方式。发行人的售后回租模式如下：公司先与客户针对租赁物签署《融资租赁合同》，客户将租赁物出售给公司，再以分期支付租金的方式从公司处租回。客户需为上述融资租赁服务提供抵押及第三方保证等。

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

#### 所处行业情况：

##### （1）融资租赁行业现状

我国的融资租赁行业始于 20 世纪 80 年代初期。在近 40 年的发展中，我国的融资租赁行业先后经历了快速成长阶段（1979-1987）、泡沫肃清阶段（1988-1999）、整顿恢复阶段（2000-2004）以及目前正处的快速恢复成长阶段。自 2002 年开始，随着融资租赁业法律的不完善、融资租赁理论与实践经验的积累以及国外先进经验的借鉴，我国融资租赁行业逐渐成熟，开始走向规范、健康发展的轨道。

##### （2）行业内竞争格局

外资融资租赁公司是随着融资租赁业务模式一同进入中国的，公司数量最多，超过总数的 80%。内资融资租赁公司主要是由产业资本或社会资本创建，比如中国航空工业集团、中联重科、三一重工、徐工机械、万向集团等创建的融资租赁公司。金融租赁公司大都是由大型国有或民营商业银行出资设立，比如由国家开发银行出资设立的国银租赁有限公司、工商银行出资设立的工银租赁有限公司、民生银行出资设立的民生租赁有限公司等，凭借其雄厚的资金实力和客户渠道优势，交易额迅速增加，增速远高于行业平均水平。

金融租赁、内资租赁和外资租赁公司竞争出现分化。金融租赁排名前 3 的公司均具备银行股东背景，资产规模大，主营范围集中于飞机、船舶等大型交通工具领域，这与其传统优势密切相关；内资租赁公司规模次之，主要集中于市政工程和工业设备；外资租赁公司家数最多，但是平均资产规模最低，多为中外合资形式，具备国外租赁行业的先进经验，业务范围包括工程机械、医疗、教育、公用事业等行业，覆盖广且分散。

##### （3）行业政策与外部环境状况

随着融资租赁行业的发展，租赁对我国经济发展潜在的拉动作用正逐步显现。相应地，为了促进我国融资租赁行业更好地发展，近年来各方面的相关政策不断推出，外部环境也在逐步改善。政策与外部环境的双重刺激使得我国融资租赁行业的快速发展与成熟成为了可能。

宏观政策方面，2007年全国金融工作会议强调要大力发展租赁业，为企业技术改造、设备升级提供融资服务。“十二五”规划在第十五章中专门提到，要“更好地发挥信用融资、证券、信托、理财、租赁、担保、网上银行等各类金融服务的资产配置和融资服务功能”。在《国务院办公厅关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》（国办发[2013]67号）第九条扩大民间资本进入金融业中明确指出“鼓励民间资本投资入股金融机构和参与金融机构重组改造。尝试由民间资本发起设立自担风险的民营银行、金融租赁公司和消费金融公司等金融机构”。

2015年8月召开的国务院常务会议确定了加快融资租赁和金融租赁行业发展的措施，对融资租赁公司子公司的设立上厉行简政放权，鼓励企业通过租赁推动装备走出去和国际产能合作，鼓励各地通过奖励、风险补偿等方式，引导融资租赁和金融租赁更好服务实体经济。这一系列政策措施表明我国已将融资租赁作为一类重要的金融服务方式加以推动，在宏观政策层面为融资租赁行业的发展提供了强有力的支持。

2018年5月14日，中华人民共和国商务部流通业发展司发布《商务部办公厅关于融资租赁公司、商业保理公司和典当行管理职责调整有关事宜的通知》，明确根据《中共中央关于深化党和国家机构改革的决定》等文件要求和全国金融工作会议精神，商务部已将制定融资租赁公司、商业保理公司、典当行业务经营和监管规则职责划给中国银行保险监督管理委员会，自4月20日起，有关职责由银保监会履行。2020年1月8日，中国银保监会发布《融资租赁公司监督管理暂行办法（征求意见稿）》，并于2020年5月26日发布《融资租赁公司监督管理暂行办法》。《融资租赁公司监督管理暂行办法》对融资租赁企业业务范围、经营规则、监管指标、监督管理等进行了全面的规范。此次《融资租赁公司监督管理暂行办法》的出台是为引导融资租赁公司合规经营，明确市场定位，落实监管责任，强化监督管理，促进融资租赁行业规范发展。

法律环境方面，《融资租赁法》第三次征求意见稿已修订完毕，这部法律对租赁当事人的权利义务关系进行了全面细致的规定，将对融资租赁当事人的合法权益起到更好的保护作用。另外，最高人民法院在2014年2月公布了《最高人民法院关于审理融资租赁合同纠纷案件适用法律问题的解释》，进一步完善了融资租赁行业的法律环境。

此外，中国融资租赁企业协会于2014年初正式成立，结束了融资租赁行业发展30多年尚无统一的全国性协会的局面。中国融资租赁企业协会将致力于解决行业面临的普遍问题，为企业和政府以及企业之间的相互交流搭建平台，收集、整理行业信息和统计数据，研究发布系列行业报告，建立行业信用体系，调解融资租赁企业间的业务纠纷，推动行业的环境建设和政策完善等，无疑对我国融资租赁业的发展起到积极的推动作用。

### 发行人行业地位及竞争优势：

发行人成立于2015年12月，2016年正式开始展业，成立时间不长，立足于无锡建发的背景，利用区域优势稳步发展。目前，发行人的业务以售后回租业务为主，主要承接全国范围内财政实力较强地区的国有企业的融资租赁业务，租赁业务涉足基础设施、环保、旅游等多个行业，业务渠道合作范围已从江苏扩展至山东、湖南、安徽等全国多地。2020年11月，江苏省融资租赁协会在南京召开2020年江苏融资租赁企业年会，根据江苏省融资租赁企业2020年前三季度经营业绩排名，财通租赁获评“2020江苏省融资租赁年度公司”，财通租赁的总资产、净利润在商租领域排名位列全省第一。

经过四年多的发展，发行人主要形成以下竞争优势：

#### （1）股东背景优势

发行人控股股东为建融实业，系无锡建发全资子公司。无锡建发是无锡市国资委出资设立的国有控股有限公司，目前注册资本184.95亿元。股东实力较强，在业务协同、资源共享、融资来源和资本补充等方面对公司提供了较强支持。无锡建发国内主体信用等级被上海新世纪资信评估投资服务有限公司、联合资信评估股份有限公司、中诚信国际信用评级有限责任公司三家评级机构评为AAA，评级展望为稳定。

#### （2）项目质量优势

发行人市场定位明确，主要以国家级、省级、地市级政府背景企业，大中型上市公司及旗下公司，央企、国企及旗下子公司为目标客户，且原则上均要求提供担保等增信措施，项目质量较高。

### （3）人才优势

发行人按照市场化方式，逐步健全内部组织架构，面向市场，从银行等金融机构公开招聘了一批经验丰富、业务娴熟、专业能力强的优秀金融人才，积极开拓业务市场，在项目资源上，能较好地拓展优质客户。在融资、财务、法务等核心岗位，均由具有丰富经验的人员任职，最大限度地兼顾好“业务发展”与“风险控制”的关系。

### （4）系统优势

发行人充分利用大数据、信息化等手段，会同专业机构开发融资租赁核心业务信息系统，初步实现了无纸化办公，有效提升了工作效率。

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

发行人自成立以来，围绕无锡建发规划，以无锡建发为核心，依托国内人才、技术优势，积极拓展国内外市场，不断做大做强，与无锡地区的物资、环境和人力资源相结合，以期建设成为具有国内领先水平、有国际竞争力的企业。

业务发展方面，发行人将依托股东优势，携手战略合作伙伴，将业务范围由基础设施、旅游、制造业及环保进一步拓展至商务服务、科学研究、生态治理、文化教育、医疗等多个领域行业，同时由目前的售后回租为主的模式调整为直接租赁及售后回租并举的多元化发展路径。发行人将不断拓展业务渠道，使资产规模分布、行业分布、地区分布、收入构成、租期构成等更加符合公司战略；依靠产业导入，进行产融结合，形成一定的技术壁垒。同时，发行人将拓展与金租、商租的联合租赁项目，资源互惠共享，交叉营销，丰富客户结构；以监管要求和政策导向变化为指引，设立分支机构，布局粤港澳大湾区、自贸区，做大公司规模，提高投后管理能力，成为无锡建发战略布局中的重要平台。

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）资产负债率较高，有息负债占比较大的风险

风险及影响：截至 2022 年 6 月末，发行人资产负债率为 86.61%；发行人合并口径有息负债总额为 200.28 亿元，占期末负债的比重为 92.76%，主要由股东借款构成。公司所属租赁业，为资金密集型行业，融资租赁业务的拓展需要依靠大量的外部融资。近年来公司业务不断发展，对资金需求量增加，负债率处于较高水平，有息债务融资规模维持在较高水平，如果未来公司投放资产不能按预期回笼现金流，可能对公司的偿债能力造成一定的不利影响。

对策：资本管理的主要目标是确保公司持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。当前公司根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化维持或调整资本结构，制定了合理有效的资本结构降低财务风险，缓解对经营业绩的潜在风险。

### （2）应收融资租赁款坏账风险

风险及影响：截至 2022 年 6 月末，发行人应收融资租赁款为 2,291,009.08 万元，占总资产的比重为 91.91%。受宏观经济形势、下游客户所处行业政策、技术更新升级等因素影响，如若承租人无法按期、足额支付融资租赁款，发行人的资产质量和盈利能力均将受到影响。

对策：公司主要目标客户为国有企业，以及上市公司及其供应链上下游资质较好的公司，并且以风险作为第一考量因素，判断依据包括企业基本情况和财务状况、股东实力、担保方实力、区域经济等，并注重考察项目的现金流覆盖状况，严格把控租赁物，同时公司制定了合理的长期应收款催收制度，加强应收款项管理。

## 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

为规范关联交易，保证关联交易的公开、公平、公正，发行人按照《公司法》等有关法律法规及相关规定，制订了相关规章制度，对关联交易的决策权限和决策程序进行了规定。

发行人关联交易采用市场定价的原则，均按一般商业业务条件并根据公平原则进行，该等交易对发行人而言均属公平合理，符合股东的整体利益。

发行人安排专门人员负责信息披露事务以及投资者关系管理，发行人将遵循真实、准确、完整、及时的信息披露原则，按《证券法》、《公司债券发行与交易管理办法》、《债券受托管理协议》及中国证监会、中国证券业协会及有关交易场所的有关规定进行重大事项信息披露，使发行人偿债能力、募集资金使用等情况受到债券持有人、债券受托管理人和股东的监督，防范偿债风险。

（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 195.72 亿元，其中公司信用类债券余额 15.00 亿元，占有息债务余额的 7.66%；银行贷款余额 28.36 亿元，占有息债务余额的 14.49%；非银行金融机构贷款 17.50 亿元，占有息债务余额的 8.94%；其他有息债务余额 134.86 亿元，占有息债务余额的 68.90%。

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	0.00	0.00	0.00	15.00	15.00
银行贷款	0.00	5.39	7.04	15.93	28.36
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	17.50	17.50
其他有息债务	0.00	56.78	78.08	0.00	134.86

合计	0.00	62.17	85.12	48.43	195.72
----	------	-------	-------	-------	--------

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 15.00 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 0.00 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	无锡财通融资租赁有限公司 2021 年非公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	21 财通 01
3、债券代码	177879.SH
4、发行日	2021 年 2 月 8 日
5、起息日	2021 年 2 月 8 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	2024 年 2 月 8 日
7、到期日	2026 年 2 月 8 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.50
10、还本付息方式	每年付息一次，到期一次性还本，最后一期的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	天风证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	天风证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业机构投资者发行的债券
15、适用的交易机制	点击成交, 询价成交, 竞买成交, 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	不适用

1、债券名称	无锡财通融资租赁有限公司 2021 年公开发行公司债券（面向专业投资者）（第一期）
2、债券简称	21 财通 02
3、债券代码	188493.SH
4、发行日	2021 年 8 月 12 日
5、起息日	2021 年 8 月 12 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	2024 年 8 月 12 日
7、到期日	2028 年 8 月 12 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.63
10、还本付息方式	每年付息一次，到期一次性还本，最后一期的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	天风证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	天风证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业机构投资者发行的债券

适用)	
15、适用的交易机制	匹配成交, 点击成交, 询价成交, 竞买成交, 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	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：177879.SH

债券简称：21 财通 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，21 财通 01 的选择权条款未到执行期。

债券代码：188493.SH

债券简称：21 财通 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，21 财通 02 的选择权条款未到执行期。

## 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：188493

债券简称	21 财通 02
募集资金总额	10
募集资金报告期内使用金额	2.37
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	正常
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	在不考虑发行费用的情况下，发行人拟将不超过 3 亿元的募集资金用于偿还金融机构借款，其余募集资金用于补充流动资金，主要用于融资租赁投放款，以满足公司经营过程中业务发展的资金需求。
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）	无
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	无

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）	不适用
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input 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）	无
截至报告期末实际的募集资金使用用途	扣除本期债券发行费用后，募集资金净额为 9.97 亿元。截至报告期末，发行人将 2.55 亿元用于偿还到期借款，7.22 亿元用于补充流动资金（融资租赁投放款），0.20 亿元用于临时补充流动资金（融资租赁投放款）。
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）	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：177879.SH

债券简称	21 财通 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	担保：由无锡市建设发展投资有限公司提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。 偿债计划：本期债券在存续期内每年付息一次，到期一次还本。 偿债保障措施：1、制定《债券持有人会议规则》；2、聘请债券受托管理人；3、设立专门的偿付工作小组；4、严格履行信息披露义务；5、制定并严格执行资金管理计划。
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）	未发生变化
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：188493.SH

债券简称	21 财通 02
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	担保：由无锡市建设发展投资有限公司提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。 偿债计划：本期债券在存续期内每年付息一次，到期一次

	还本。 偿债保障措施：1、制定《债券持有人会议规则》；2、聘请债券受托管理人；3、设立专门的偿付工作小组；4、严格履行信息披露义务；5、制定并严格执行资金管理计划。
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）	未发生变化
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

### 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（%）
在建工程	1,401.85	0.06	211.48	562.87

发生变动的原因：

（1）在建工程：本年余额较 2021 年末增加 562.87%，主要系办公楼装修款投入增加所致。

##### （二）资产受限情况

#### 1. 资产受限情况概述

适用 不适用

单位：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	8.95	0.18	-	1.96
固定资产	6.56	5.55	-	84.62
合计	15.51	5.72	—	—

## 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
固定资产	6.56	-	5.55	为银行借款提供抵押担保	无重大不利影响

## 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：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（%）
应付账款	44.50	0.00	26.43	68.35
应交税费	4,706.40	0.22	7,920.56	-40.58
一年内到期的非流动负债	121,080.04	5.61	88,381.15	37.00
其他流动负债	3,439.20	0.16	1,681.98	104.47
长期借款	365,796.63	16.94	161,215.72	126.90

发生变动的原因：

（1）应付账款：本期余额较 2021 年末增加 68.35%，主要系应付业务系统等级保护建设款增加所致。

（2）应交税费：本期余额较 2021 年末减少 40.58%，主要系支付所得税印花税等税费所致。

（3）一年内到期的非流动负债：本期余额较 2021 年末增加 37.00%，主要系长期借款重分类至一年内到期的非流动负债所致。

（4）其他流动负债：本期余额较 2021 年末增加 104.47%，主要系待转销项税增加所致。

(5) 长期借款：本期余额较 2021 年末增加 126.90%，主要系业务投放增加借款所致。

(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：182.04 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 200.28 亿元，有息债务同比变动 10.02%。

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 15.00 亿元，占有息债务余额的 7.49%，其中 2022 年下半年到期或回售的公司信用类债券 0.00 亿元；银行贷款余额 32.61 亿元，占有息债务余额的 16.28%；非银行金融机构贷款 17.50 亿元，占有息债务余额的 8.74%；其他有息债务余额 135.16 亿元，占有息债务余额的 67.49%。

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	0.00	0.00	0.00	15.00	15.00
银行贷款	0.00	5.93	7.60	19.08	32.61
非银行金融 机构	0.00	0.00	0.00	17.50	17.50
其他有息债 务	0.00	56.78	78.08	0.31	135.16
合计	0.00	62.71	85.68	51.88	200.28

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：4.53 亿元

报告期非经常性损益总额：2.35 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

单位：亿元 币种：人民币

科目	金额	形成原因	属于非经常性损益的金额	可持续性
投资收益	2.78	投资分红、债权投资处置收益和债权投资在持有期间的投资收益	2.35	投资分红和债权投资在持有期间产生的收益具有一定的可持续性。

科目	金额	形成原因	属于非经常性损益的金额	可持续性
公允价值变动损益	-	-	-	-
资产减值损失	-	-	-	-
营业外收入	-	-	-	-
营业外支出	-	-	-	-

## （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

报告期内，发行人无非经营性往来占款或资金拆借，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：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、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（<http://www.sse.com.cn/>、<https://bms.uap.sse.com.cn/bms/form/426645516102.xform?moduleId=631382>）进行查询，投资者同时可以至发行人办公场所查阅相关文件。

（以下无正文）

（以下无正文，为《无锡财通融资租赁有限公司公司债券中期报告（2022年）》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: 无锡财通融资租赁有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	894,850,817.88	806,314,959.08
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		
应收款项融资		
预付款项	751,831.40	539,543.40
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	4,852,122.85	1,822,416.36
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	8,773,000,288.78	8,177,359,113.99
其他流动资产	2,116,230.70	18,314,361.32
流动资产合计	9,675,571,291.61	9,004,350,394.15
<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	348,686,687.03	345,563,730.03
持有至到期投资		
长期应收款	13,698,108,129.06	12,172,026,774.31
长期股权投资		
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	655,724,570.99	709,703,675.54
在建工程	14,018,477.85	2,114,806.77
生产性生物资产		
油气资产		

使用权资产		
无形资产	11,921,707.70	12,853,020.74
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	105,707,050.22	105,707,050.22
其他非流动资产	366,734,474.58	345,563,730.03
非流动资产合计	15,250,901,097.43	13,743,532,787.64
资产总计	24,926,472,389.04	22,747,883,181.79
<b>流动负债：</b>		
短期借款	191,220,180.56	150,187,916.67
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	445,029.93	264,346.47
预收款项	31,950,672.00	36,104,259.36
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	9,272,526.39	7,443,321.97
应交税费	47,063,953.97	79,205,625.91
其他应付款	14,557,852,515.37	15,115,827,184.73
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,210,800,366.39	883,811,528.20
其他流动负债	34,392,002.74	16,819,794.81
流动负债合计	16,082,997,247.35	16,289,663,978.12
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	3,657,966,339.42	1,612,157,206.83
应付债券	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		

其他非流动负债	348,686,687.03	345,563,730.03
非流动负债合计	5,506,653,026.45	3,457,720,936.86
负债合计	21,589,650,273.80	19,747,384,914.98
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
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	111,445,641.20	111,445,641.20
一般风险准备	1,162,320.90	1,162,320.90
未分配利润	1,227,202,808.01	887,941,001.63
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	3,339,810,770.11	3,000,548,963.73
少数股东权益	-2,988,654.87	-50,696.92
所有者权益（或股东权益）合计	3,336,822,115.24	3,000,498,266.81
负债和所有者权益（或股东权益）总计	24,926,472,389.04	22,747,883,181.79

公司负责人：邵练荣

主管会计工作负责人：邵练荣

会计机构负责人：陈光

**母公司资产负债表**

2022年06月30日

编制单位：无锡财通融资租赁有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	878,243,754.20	799,571,896.34
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	751,831.40	539,543.40
其他应收款	100,911,289.51	100,822,416.36
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	8,773,000,288.78	8,177,359,113.99
其他流动资产		
流动资产合计	9,752,907,163.89	9,078,292,970.09
<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	348,686,687.03	345,563,730.03
持有至到期投资		
长期应收款	13,698,108,129.06	12,172,026,774.31
长期股权投资	30,401.00	30,401.00
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	50,000,000.00	50,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	100,862,995.18	99,125,113.23
在建工程	14,018,477.85	2,114,806.77
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	11,921,707.70	12,853,020.74
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	105,613,894.50	105,613,894.50
其他非流动资产	366,734,474.58	345,563,730.03
非流动资产合计	14,695,976,766.90	13,132,891,470.61
资产总计	24,448,883,930.79	22,211,184,440.70
<b>流动负债：</b>		
短期借款	191,220,180.56	150,187,916.67
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	445,029.93	264,346.47
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	9,272,526.39	7,443,321.97
应交税费	45,827,084.08	78,997,416.81
其他应付款	14,525,779,597.34	15,085,280,215.18
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	1,100,612,564.59	785,618,326.60
其他流动负债	34,392,002.74	16,819,794.81
流动负债合计	15,907,548,985.63	16,124,611,338.51
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	3,342,857,841.96	1,240,460,408.43
应付债券	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		

长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	348,686,687.03	345,563,730.03
非流动负债合计	5,191,544,528.99	3,086,024,138.46
负债合计	21,099,093,514.62	19,210,635,476.97
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00
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	111,445,641.20	111,445,641.20
一般风险准备	1,162,320.90	1,162,320.90
未分配利润	1,237,182,454.07	887,941,001.63
所有者权益（或股东权益）合计	3,349,790,416.17	3,000,548,963.73
负债和所有者权益（或股东权益）总计	24,448,883,930.79	22,211,184,440.70

公司负责人：邵练荣

主管会计工作负责人：邵练荣

会计机构负责人：陈光

**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	787,927,239.90	719,139,185.54
其中：营业收入	787,927,239.90	719,139,185.54
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	543,848,266.00	359,659,224.92
其中：营业成本	494,345,378.39	331,804,486.21
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	2,423,050.54	3,333,789.49
销售费用		
管理费用	28,892,819.55	20,581,483.80
研发费用		
财务费用	18,187,017.52	3,939,465.42

其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	124,525.63	21,997.41
投资收益（损失以“-”号填列）	278,248,219.61	28,362,468.71
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）	-69,714,036.58	-38,710,046.34
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）	452,737,682.56	349,154,380.40
加：营业外收入		9,200,000.00
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	452,737,682.56	358,354,380.40
减：所得税费用	116,413,834.15	89,588,595.09
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	336,323,848.41	268,765,785.31
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	336,323,848.41	268,765,785.31
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）	339,261,806.38	268,765,785.31
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-2,937,957.97	
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	336,323,848.41	268,765,785.31
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	339,261,806.38	268,765,785.31
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-2,937,957.97	
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:邵练荣

主管会计工作负责人:邵练荣

会计机构负责人:陈光

### 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	724,025,895.90	719,139,185.54
减:营业成本	438,827,563.13	331,804,486.21
税金及附加	2,423,050.54	3,333,789.49
销售费用		
管理费用	28,473,535.07	20,581,483.80
研发费用		
财务费用	-2,694,830.77	3,939,465.42
其中:利息费用		
利息收入		
加:其他收益	124,525.63	21,997.41
投资收益(损失以“-”号填列)	278,248,219.61	28,362,468.71
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）	-69,714,036.58	-38,710,046.34
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）	465,655,286.59	349,154,380.40
加：营业外收入		9,200,000.00
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	465,655,286.59	358,354,380.40
减：所得税费用	116,413,834.15	89,588,595.09
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	349,241,452.44	268,765,785.31
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	349,241,452.44	268,765,785.31
（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	349,241,452.44	268,765,785.31
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：邵练荣	主管会计工作负责人：邵练荣	会计机构负责人：陈光

**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	840,527,634.54	739,262,414.97
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	4,989,125.21	
收到其他与经营活动有关的现金	3,441,507.28	7,596,607.35
经营活动现金流入小计	848,958,267.03	746,859,022.32
购买商品、接受劳务支付的现金	304,423,458.65	51,070,237.21
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	17,753,852.54	11,994,835.02
支付的各项税费	174,960,455.20	139,100,995.68
支付其他与经营活动有关的现金	47,604,404.94	12,636,023.50
经营活动现金流出小计	544,742,171.33	214,802,091.41
经营活动产生的现金流量净额	304,216,095.70	532,056,930.91
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	74,762,000.00	224,762,000.00
取得投资收益收到的现金	114,366,776.19	28,362,468.71
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	189,128,776.19	253,124,468.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,958,138,117.34	4,587,956,601.77

投资支付的现金	221,351,057.00	151,677,600.00
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		
投资活动现金流出小计	2,179,489,174.34	4,739,634,201.77
投资活动产生的现金流量净额	-1,990,360,398.15	-4,486,509,733.06
<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	2,909,000,000.00	634,000,000.00
发行债券收到的现金		500,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		2,820,000,000.00
筹资活动现金流入小计	2,909,000,000.00	3,954,000,000.00
偿还债务支付的现金	505,493,020.77	321,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	10,556,817.98	
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	635,770,000.00	
筹资活动现金流出小计	1,151,819,838.75	321,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	1,757,180,161.25	3,632,500,000.00
<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>	71,035,858.80	-321,952,802.15
加：期初现金及现金等价物余额	806,314,959.08	643,948,294.71
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	877,350,817.88	321,995,492.56

公司负责人：邵练荣

主管会计工作负责人：邵练荣

会计机构负责人：陈光

### 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	768,319,115.82	739,262,414.97
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	3,424,120.45	7,596,607.35
经营活动现金流入小计	771,743,236.27	746,859,022.32
购买商品、接受劳务支付的现金	304,347,458.65	51,070,237.21
支付给职工及为职工支付的现金	17,753,852.54	11,994,835.02
支付的各项税费	174,752,246.10	139,100,995.68
支付其他与经营活动有关的现金	47,443,102.94	12,636,023.50
经营活动现金流出小计	544,296,660.23	214,802,091.41
经营活动产生的现金流量净额	227,446,576.04	532,056,930.91
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		

收回投资收到的现金	74,762,000.00	224,762,000.00
取得投资收益收到的现金	114,366,776.19	28,362,468.71
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	8,755,000.00	
投资活动现金流入小计	197,883,776.19	253,124,468.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,958,138,117.34	4,587,956,601.77
投资支付的现金	221,351,057.00	151,677,600.00
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		
投资活动现金流出小计	2,179,489,174.34	4,739,634,201.77
投资活动产生的现金流量净额	-1,981,605,398.15	-4,486,509,733.06
<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	2,909,000,000.00	634,000,000.00
发行债券收到的现金		500,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		2,820,000,000.00
筹资活动现金流入小计	2,909,000,000.00	3,954,000,000.00
偿还债务支付的现金	460,899,320.03	321,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金	632,770,000.00	
筹资活动现金流出小计	1,093,669,320.03	321,500,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	1,815,330,679.97	3,632,500,000.00
<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>	61,171,857.86	-321,952,802.15
加：期初现金及现金等价物余额	799,571,896.34	643,948,294.71
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	860,743,754.20	321,995,492.56

公司负责人：邵练荣

主管会计工作负责人：邵练荣

会计机构负责人：陈光