
芯鑫融资租赁有限责任公司

公司债券年度报告

(2022 年)

二〇二三年四月

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。

发行人及其全体董事、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。

安永华明会计师事务所（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期债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付、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 2022 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与公司各期债券募集说明书中的“风险因素”章节没有重大变化。

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、 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
七、 环境信息披露义务情况.....	13
第二节 债券事项.....	13
一、 公司信用类债券情况.....	13
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	15
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、 公司债券募集资金使用情况.....	15
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	16
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	16
七、 中介机构情况.....	18
第三节 报告期内重要事项.....	18
一、 财务报告审计情况.....	18
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	18
三、 合并报表范围调整.....	18
四、 资产情况.....	19
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	20
六、 负债情况.....	21
七、 利润及其他损益来源情况.....	23
八、 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
九、 对外担保情况.....	23
十、 重大诉讼情况.....	24
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	24
十二、 向普通投资者披露的信息.....	24
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、 发行人为绿色债券发行人.....	25
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	25
五、 其他特定品种债券事项.....	25
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	25
第六节 备查文件目录.....	26
财务报表.....	28
附件一： 发行人财务报表.....	28

释义

发行人、本公司、公司	指	芯鑫融资租赁有限责任公司
公司债券	指	依照法定程序发行、约定在一定期限还本付息的有价证券
债券持有人	指	通过认购、交易、受让、继承、承继或其他合法方式取得并持有本期债券的投资者
上交所	指	上海证券交易所
中国证券登记公司	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
中国证监会、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》
报告期	指	2022-01-01 至 2022-12-31
报告期末	指	2022-12-31
交易日	指	上海证券交易所的营业日
元/万元/亿元	指	人民币元/万元/亿元，特别注明的除外

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	芯鑫融资租赁有限责任公司
中文简称	芯鑫租赁
外文名称（如有）	SINO IC LEASING CO., LTD
外文缩写（如有）	SICL
法定代表人	孔令夷
注册资本（万元）	1,320,949.03
实缴资本（万元）	1,244,136.12
注册地址	上海市 自由贸易试验区张杨路 707 号 32 楼 3205F 室
办公地址	上海市 浦东新区滨江大道 5179 号陆家嘴滨江中心 S1 座
办公地址的邮政编码	200120
公司网址（如有）	http://www.ic-leasing.com/
电子信箱	无

二、信息披露事务负责人

姓名	孔令夷
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	董事长、法定代表人
联系地址	上海市浦东新区滨江大道 5179 号陆家嘴滨江中心 S1 座
电话	021-60838546
传真	021-60129888
电子信箱	xxpl@ic-leasing.com

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）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

报告期末实际控制人名称：无

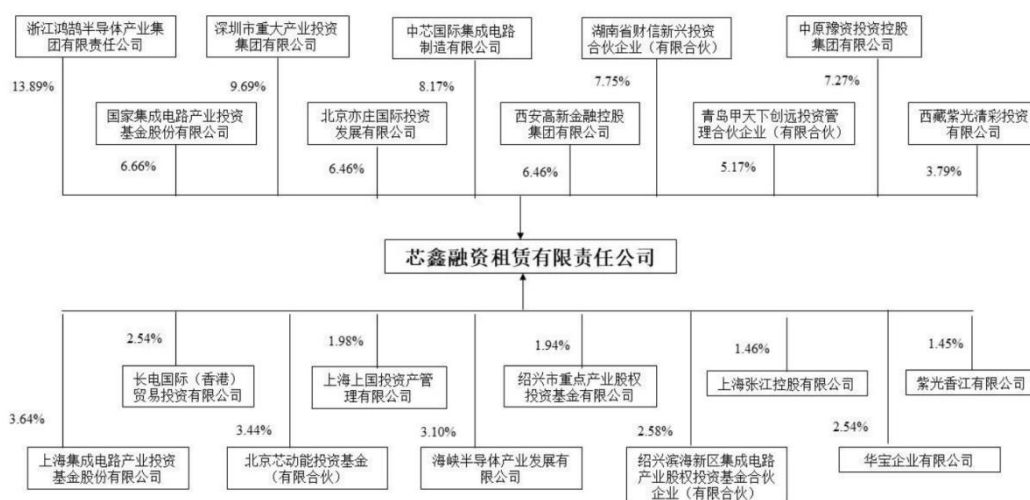
报告期末控股股东资信情况：不涉及

报告期末实际控制人资信情况：不涉及

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：不涉及

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：不涉及

发行人与控股股东、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、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外主体或者实际控制人为自然人

适用 不适用

（二）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

（三）报告期内实际控制人的变更情况

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

¹均包含股份，下同。

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	决定（议）时间或辞任生效时间	工商登记完成时间
董事	冷岩	董事	辞任	2022-03-14	2022-03-21
董事	朱明明	董事	聘任	2022-03-14	2022-03-21
董事	聂梅	董事	辞任	2022-03-23	
董事	杜洋	董事长	辞任	2022-08-18	
高级管理人员	杜洋	总经理	辞任	2022-08-18	

注：

- 1.根据报告期内公司章程的相关规定，股东国家集成电路产业投资基金股份有限公司更换委派董事，即由冷岩改选为朱明明；
- 2.根据报告期内公司董事会决议，因公司董事会成员由9名变更至8名，西安高新金融控股集团有限公司不再委派董事，即聂梅不再为公司董事；
- 3.根据报告期内公司董事会决议，因杜洋目前无法履职，为确保公司运营稳定，董事会中止杜洋公司董事长、法定代表人及总经理权限。

（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：4人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数17.39%。

（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：

发行人的法定代表人：孔令夷

发行人的董事长或执行董事：孔令夷

发行人的其他董事：袁以沛、林鸿滨、王永、曹海毅、赵凯、李弘扬、孙涛然

发行人的监事：林桂凤、徐磊、张菊、贾文山、陈立志、余敏、姜达辰、白钰

发行人的总经理：夏源

发行人的财务负责人：袁以沛

发行人的其他非董事高级管理人员：马光杰、周冬梅

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、主营业务开展情况

公司营业范围为：一般项目：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；租赁交易咨询和担保；兼营与主营业务有关的商业保理业务；货物进出口，技术进出口。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。与此同时，为了配合公司医疗行业租赁业务的开展，公司已取得了第三类医疗器械经营许可。

公司专注于集成电路及半导体行业发展，从承租人行行业分布来看，租赁业务主要集中在集成电路及半导体行业，应收租赁款净额占比始终处于较高水平，充分反映了公司专业化融资租赁公司的市场定位，以及支持国家集成电路产业战略发展的设立初衷。为扩大业务范围，对冲集成电路及半导体行业周期性波动对公司发展速度和盈利能力可能会带来的影响，在重点支持集成电路行业发展的同时，公司适度开发其他符合国家产业导向和商业

银行的信贷政策，具备良好的发展前景和较强的风险抵御能力的业务，如新能源、轨道交通等领域。此外，公司还在新材料产业、生物产业、工业装备等领域均开发了一批具有代表性的项目，总结出了一些可复制的业务模式，为公司未来批量化、规模化的业务发展打下了基础。公司主要业务可分为融资租赁业务和经营租赁业务，具体经营模式如下：

（1）融资租赁业务

融资租赁业务板块，公司主要通过直接融资租赁与售后回租两种方式展开相关经营活动。租赁服务等业务板块，公司主要通过维护在融资租赁业务中建立的客户关系，持续关注客户服务需求并及时提供综合服务解决方案。而公司自身主要通过直接融资或间接融资等渠道获取开展融资租赁业务所需的资金。

直接融资租赁：在直接融资租赁中，出租人从设备供货商处购买特定资产。其后将该资产租赁予客户使用，以换取定期租赁租金。一般直接融资租赁交易涉及出租人、承租人及设备供应商三方。

售后回租：主要以承租人现有设备开展的，交易一般不涉及设备供应商。承租人通过向出租人出售自有设备，将设备所有权转让给出租人，并租回作融资租赁，待租赁到期后再由承租人回购租赁物。

（2）经营性租赁业务

公司自2016年起开展经营性租赁业务，即公司先将自有设备出租给承租人，同时向承租人让渡设备使用权，承租人在租赁期内使用设备并按期支付租金，并最终于租赁期结束时选择续租、退租和留购。公司经营性租赁业务主要集中在集成电路及半导体领域，以满足行业内龙头企业对租用生产设备的业务需求，地域主要分布在天津、北京和上海。

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

按公司的股东背景进行划分，目前我国的融资租赁公司可以分为三种类型：一是股东方具有银行背景的银行系租赁公司；二是股东方具有设备制造商背景的厂商系租赁公司；三是没有银行或是制造商股东背景的独立第三方租赁公司。

公司属于独立第三方的租赁公司，同类型的第三方租赁公司还包括平安租赁、远东租赁等。虽然没有银行或制造商背景，但这类租赁公司在客户选择与经营策略等方面更为独立，能够量身定制地为客户提供包括直租赁、回租赁等在内各种金融及财务解决方案，满足客户多元化、差异化的服务需求。

随着近年来国家和地方出台了一系列相关租赁业的监管条例和会计准则，租赁业的行业发展环境得到进一步的完善，推动我国融资租赁业规模继续快速增长，租赁业的发展逐步步入正轨，融资租赁业的渗透率一直呈稳步增长态势。

尽管同属于独立第三方租赁公司，但相较于同行业其他公司发行人是目前国内唯一的专注于集成电路行业的融资租赁公司，虽然部分租赁公司也有半导体行业的相关业务，但规模较小，无法形成与发行人的竞争。

集成电路是信息技术产业的核心，也是支撑经济社会发展和保障国家安全的战略性、基础性和先导性产业，具备广阔的市场空间，近年来呈现出快速增长的态势。我国集成电路产业正处于发展的重要战略机遇期和攻坚期，受到国家的高度重视。2014年6月，为加快推进我国集成电路产业发展，工业和信息化部经国务院同意发布《国家集成电路产业发展推进纲要》（以下简称“《产业发展纲要》”），明确指出集成电路产业是信息技术产业的核心，是支撑经济社会发展和保障国家安全的战略性、基础性和先导性产业，2020年纳入“十四五”规划。因此，当前和今后一段时期也将是我国集成电路产业发展的重要战略机遇期和攻坚期。

整体来看，在租赁行业，发行人股东背景雄厚，且作为唯一专注集成电路行业的租赁公司，具备较强的专业性和资源垄断性。而集成电路行业作为国家重点支持的支柱性行业领域，拥有着较好的前景，近年来我国集成电路产业的快速发展也为发行人的业务发展提供了良好的外部环境。

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、经营情况及所在行业情况均未发生重大变化。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

是 否

（三） 主营业务情况

1. 分板块、分产品情况

(1) 业务板块情况

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 (%)
融资租赁业务	20.95	14.94	28.71	69.12	17.45	12.53	28.17	63.52
经营租赁业务	8.91	5.44	38.95	29.39	8.37	4.87	41.85	30.48
对外借款	-	-	-	-	0.17	0.02	86.81	0.62
保理业务	0.40	0.25	37.33	1.33	1.29	0.50	60.99	4.69
其他	0.05	0.00	99.18	0.16	0.19	0.00	99.23	0.69
合计	30.31	20.63	31.94	100.00	27.47	17.93	34.73	100.00

(2) 各产品（或服务）情况

适用 不适用

公司为融资租赁公司，核心业务为融资租赁业务和经营租赁业务，无产业类业务。

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。

（1）发行人 2022 年度对外借款收入较 2021 年度减少 0.17 亿元，对外借款成本较 2021 年度减少 0.02 亿元，主要系借款项目结束。

（2）发行人 2022 年度保理业务收入较 2021 年减少 0.89 亿元，降幅为 68.73%，保理业务成本减少 0.25 亿元，降幅为 49.76%，主要系 2022 年发行人保理业务整体规模有所减少所致，2022 年保理业务毛利率减少 38.80%，属于合理范围内的波动，发行人仍以融资租赁业务为主业。

（3）此外，发行人 2022 年其他业务收入和其他业务成本较 2021 年降幅较大，但变动额较小，属于合理范围内的波动。

（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

发行人是具有强大股东背景的，国内目前唯一专注于集成电路产业的融资租赁公司，围绕集成电路产业链，通过融资租赁的模式，加强产业链各环节之间的协同，并达到带动全产业链的发展，最终实现提升我国集成电路及相关产业的国际竞争力。

发行人未来 3-5 年发展方向主要包括：

一是紧密围绕国家集成电路产业发展战略，与国家“02 专项”积极协同，加大集成电路业务开发力度。

二是以集成电路为支点，积极拓展上下游产业。围绕产业链，根据全球电子信息产业的发展趋势，积极拓展平板显示、物联网、5G 通信、半导体照明、太阳能光伏、工业控制、机器人、新能源汽车、人工智能、智能电网等相关上下游产业。

三是兼顾战略新兴产业及其他符合国家产业政策的行业，促进公司可持续发展。兼顾股东利益和公司长远发展的需求，对冲风险，平衡收益。在行业的选择上，紧密围绕新能源、新材料、先进科技、高端制造、重大民生类基础建设、文化旅游、医疗健康等符合国家产业政策的领域，推进产业结构升级，提升股东回报，为国有股权的保值增值。

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）融资租赁利率调整的风险

随着我国利率市场化改革，利率波动的幅度和频率将逐步加大。目前发行人大部分租赁项目的交易条件中约定，以 LPR 利率为重要参考依据，若租赁期内 LPR 利率调整，则租金根据合同约定将相应调整。当 LPR 利率上升时，每一期应收融资租赁款相应上升，相反则每一期应收融资租赁款将相应减少，LPR 利率的调整将影响公司的现金流，对公司的盈利造成一定影响。目前公司通过尽可能匹配资产端和负债端利率基准以降低利率调整带来的风险。

（2）行业竞争风险

虽然发行人是国内唯一从事集成电路及半导体行业的融资租赁公司，客群多为行业龙头客户，且实现了产业链全覆盖，但是随着金融开放的推进，新竞争对手的不断加入，融资租赁行业竞争将日趋激烈，公司如无法拓展业务范围、提高融资租赁服务质量，将面临越来越多的竞争风险。目前公司已适度开发了轨道交通、新能源等部分非集成电路业务，符合国家产业导向和商业银行的信贷政策，具备良好的发展前景和较强的风险抵御能力。此外，公司还在新材料产业、生物产业、工业装备等领域均开发了一批具有代表性的项目，总结出了一些可复制的业务模式，为公司未来批量化、规模化的业务发展打下了基础。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、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在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

发行人具有独立的企业法人资格，自主经营、独立核算、自负盈亏，发行人在资产、人员、机构、财务、业务方面拥有充分的独立性。

1、资产方面

发行人拥有经营所需的独立的营运资产和配套设施，包括固定资产以及无形资产均由

发行人拥有，资产产权清晰，管理有序。

2、人员方面

发行人与出资人在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，设立了独立的劳动人事职能部门。

3、机构方面

发行人生产经营、财务、人事等均设立有自己的独立机构，与出资人完全独立。

4、财务方面

发行人设立了独立的财务管理部门，建立了独立的财务核算体系，执行规范、独立的财务会计制度。发行人在银行开设独立于出资人的账户，独立依法纳税。

5、业务经营方面

发行人拥有独立的业务，拥有完整的生产经营体系，在国家宏观调控和行业监管下，自主经营、自负盈亏，并自主做出战略规划、对外投资等经营决策。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

1、决策权限

公司管理层将依据公司章程和关联交易制度规定对关联交易进行决策。如因经营需要对关联交易业务量设定限额的，由公司经营管理部研究建议，经公司管理层决策同意后，报公司董事会批准。若公司决定对公司股东及其关联方担保时，根据公司章程，需交由董事会决策，应经 2/3 及以上出席董事会会议的董事或其代表审议通过方可执行。

2、决策程序

在实际经营中，公司经营管理部作为关联交易管理和统计的牵头部门，依据公司章程、关联交易制度及相关法律、法规对关联方进行界定、对关联交易进行判断和认定。最后，公司经营管理部及相关部门将对租赁业务、采购、服务、劳务和资产转让等不同类型关联交易的必要性、合理性、定价的公允性进行审查，其审查意见作为公司关联交易决策机构决策的依据。

3、关联方定价依据

公司与关联公司的交易参照市场价格经双方协商确定，将结合公司对客户的主体信用评级、风险情况和市场价格等因素综合考量、合理定价。公司的关联交易按照商业原则，以与非关联方同类交易相同的条件进行，符合诚实信用、平等、自愿、公平及公允原则。

4、信息披露安排

公司已按照相关法律法规要求在公告文件中对公司的关联交易内容进行如实披露。

（四） 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	该类关联交易的金額
融资租赁及售后租回收入	0.17
经营租赁收入	7.22
其他收入	0.82
向关联方购买设备	0.76
接受服务	0.28

2. 其他关联交易

适用 不适用

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

4.86 亿美元及 27.85 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金额超过发行人上年末净资产的

适用 不适用

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

是 否

（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

七、环境信息披露义务情况

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

公司债券基本信息列表（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	芯鑫融资租赁有限责任公司 2020 年公开发行公司债券（第一期）（面向合格投资者）（品种一）
2、债券简称	20 芯鑫 01
3、债券代码	163535.SH
4、发行日	2020 年 5 月 18 日
5、起息日	2020 年 5 月 20 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 5 月 20 日
8、债券余额	7.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.89
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, 海通证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	小公募
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、是否存在终止上市或者	否

挂牌转让的风险及其应对措施	
---------------	--

1、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	21 芯鑫 02
3、债券代码	188865.SH
4、发行日	2021 年 10 月 18 日
5、起息日	2021 年 10 月 20 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 10 月 20 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.65
10、还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。
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, 国开证券股份有限公司, 中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	小公募
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、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司 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 芯鑫 01
3、债券代码	188711.SH
4、发行日	2021 年 9 月 8 日
5、起息日	2021 年 9 月 10 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 9 月 10 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.58
10、还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。
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, 国开证券股份有限公司, 中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	小公募
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、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	芯鑫融资租赁有限责任公司2022年面向专业投资者公开发行人公司债券（第一期）
2、债券简称	22 芯鑫 01
3、债券代码	185875.SH
4、发行日	2022年6月13日
5、起息日	2022年6月15日
6、2023年4月30日后的最近回售日	-
7、到期日	2025年6月15日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.27
10、还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息。
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, 中国国际金融股份有限公司, 东方证券承销保荐有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	小公募
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、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	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 本公司的公司债券有选择权条款

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 本公司的公司债券有投资者保护条款

四、公司债券募集资金使用情况

本公司所有公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前均不涉及募集资金使用或者整改

√ 公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前涉及募集资金使用或者整改

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：185875.SH

债券简称	22 芯鑫 01
募集资金总额	10.00
使用金额	10.00
批准报出日前余额	0.00
专项账户运作情况	公司募集资金专项账户运行规范，各次资金提取前均履行了公司财务制度规定的审批程序。
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟全部用于偿还公司有息债务。
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序	不适用

及信息披露情况（如发生变更）	
报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	不适用
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
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
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）	不适用
截至批准报出日实际的募集资金使用用途	截至批准报出日，本期债券募集资金全部用于偿还公司有息债务。
募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有）	否

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

适用 不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：163535.SH

债券简称	20 芯鑫 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金兑付一起支付。为了保证本期债券的按时、足额偿付，公司制定了一系列工作计划包括专款专用、设立专门偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务、公司承诺等。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	公司报告期内严格按募集说明书的约定履行偿债计划。

债券代码：188711.SH

债券简称	21 芯鑫 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金兑付一起支付。为了充分、有效地维护债券持有人的利益，发行人为本期债券的按时、足额偿付制定了一系列

	工作计划，包括专款专用、设立专门偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、制定《债券持有人会议规则》、严格履行信息披露义务、公司承诺等
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	公司报告期内严格按募集说明书的约定履行偿债计划

债券代码：188865.SH

债券简称	21 芯鑫 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金兑付一起支付。为了充分、有效地维护债券持有人的利益，发行人为本期债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，包括专款专用、设立专门偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、制定《债券持有人会议规则》、严格履行信息披露义务、公司承诺等
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	公司报告期内严格按募集说明书的约定履行偿债计划

债券代码：185875.SH

债券简称	22 芯鑫 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金兑付一起支付。为了充分、有效地维护债券持有人的利益，发行人为本期债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，包括专款专用、设立专门偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、制定《债券持有人会议规则》、严格履行信息披露义务、公司承诺等；同时发行人设立了投资者保护机制，包括资信维持承诺、救济措施和调研发行人
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	公司报告期内严格按募集说明书的约定履行偿债计划

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	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	上海市世纪大道100号环球金融中心50F
签字会计师姓名	周明骏、陈剑君

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	163535.SH、188711.SH、188865.SH、185875.SH
债券简称	20 芯鑫 01、21 芯鑫 01、21 芯鑫 02、22 芯鑫 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	顾轶甫
联系电话	021-38032456

（三）资信评级机构

适用 不适用

债券代码	163535.SH、188711.SH、188865.SH、185875.SH
债券简称	20 芯鑫 01、21 芯鑫 01、21 芯鑫 02、22 芯鑫 01
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同2号银河SOHO5号楼

（四）报告期内中介机构变更情况

适用 不适用

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） 资产及变动情况

1. 占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产

项目名称	主要构成
货币资金	现金、银行存款、其他货币资金
一年内到期的非流动资产	一年内到期的长期应收租赁款、一年内到期的长期应收保理款、一年内到期的长期应收款、一年内到期的对外投资款、一年内到期的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、一年内到期的股东借款
长期应收款	长期应收租赁款、长期应收保理款

2. 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 (%)
交易性金融资产	5.03	0.85	8.33	-39.55
预付款项	1.88	0.32	1.12	67.46
其他应收款	0.85	0.14	1.82	-53.04
持有待售资产	1.11	0.19	0.00	-
其他流动资产	7.02	1.19	24.13	-70.90
衍生金融资产	0.53	0.09	0.00	-
其他非流动金融资产	33.71	5.70	24.53	37.39
投资性房地产	0.20	0.03	0.00	-
固定资产	44.82	7.59	80.30	-44.18
在建工程	2.35	0.40	3.58	-34.42
商誉	0.04	0.01	0.01	167.61
长期待摊费用	0.02	0.00	0.03	-33.57
其他非流动资产	9.78	1.65	25.67	-61.90

发生变动的的原因：

- （1） 交易性金融资产：主要系结构性存款到期
- （2） 预付款项：主要系直租赁项目增加，购买设备进项税增加
- （3） 其他应收款：主要系往来款等减少所致
- （4） 持有待售资产：主要系经营性租赁项下租出机器设备业务到期转入
- （5） 其他流动资产：主要系应收租赁款和应收保理款减少所致
- （6） 衍生金融资产：主要系利率互换合同估值增加所致
- （7） 其他非流动金融资产：主要系公司新增项目投资所致
- （8） 投资性房地产：主要系新增并表公司所致

- (9) 固定资产：主要系机器设备出售及报废所致
- (10) 在建工程：主要系经营租赁设备达到预定可使用状态转固所致
- (11) 商誉：主要系对原合营公司增加投资，转为子公司所致
- (12) 长期待摊费用：主要系摊销减少所致
- (13) 其他非流动资产：主要系股东借款正常转入一年内到期的流动负债科目中列示所致

(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	74.90	3.60	-	4.81
应收账款	0.68	0.50	-	72.88
应收租赁款	4.43	3.44	-	77.58
长期应收租赁款	365.44	296.54	-	81.15
固定资产	44.82	44.70	-	99.73
合计	490.27	348.78	—	—

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 10%

√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
长期应收售后租回款	20.64	-	20.64	因融资产生的应收租赁款质押	系发行人正常业务开展产生，对发行人无重大不利影响
长期应收售后租回款	21.70	-	21.70	因融资产生的应收租赁款质押	系发行人正常业务开展产生，对发行人无重大不利影响

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

□适用 √不适用

五、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

（发行人不涉及资金拆借业务）

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

不适用。

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

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 339.43 亿元和 347.51 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 2.38%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	0.00	7.27	20.47	29.97	57.71	16.61%
银行贷款	0.00	43.66	39.89	193.66	277.21	79.77%
非银行金融机构贷款	0.00	0.63	0.56	11.40	12.59	3.62%
其他有息债务	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 37 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 20 亿元，且共有 27 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 441.24 亿元和 409.57 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-7.18%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至	超过 1 年（不含）		

			1年（含）			
公司信用类债券	0.00	7.27	20.47	29.97	57.71	14.09%
银行贷款	0.00	52.98	59.13	227.16	339.27	82.84%
非银行金融机构贷款	0.00	0.63	0.56	11.40	12.59	3.07%
其他有息债务	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 37 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 20 亿元，且共有 27 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2023 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0.00 亿元人民币。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

适用 不适用

（三）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	5.09	1.18	21.44	-76.27
应付账款	0.38	0.09	1.36	-71.81
预收账款	0.09	0.02	0.04	139.88
应付短期债券	10.12	2.36	5.07	99.54
长期应付款	20.09	4.68	11.65	72.49
长期应付职工薪酬	0.05	0.01	0.25	-81.30
衍生金融负债	-	-	0.13	-
其他非流动负债	0.00	0.00	0.00	101.23

发生变动的的原因：

- （1）短期借款：主要系本年减少投放短期融资租赁项目，对应短期融资减少
- （2）应付账款：主要系短期租赁项目结束保证金退回
- （3）预收账款：主要系预收租金增加
- （4）应付短期债券：主要系公司 2022 年新发行 15 亿元超短融和 10 亿元短融所致
- （5）长期应付款：主要系转租赁增加所致
- （6）长期应付职工薪酬：主要系本期支付所致
- （7）衍生金融负债：主要系利率互换合同估值增加所致
- （8）其他非流动负债：主要系新增并表项目所致

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

适用 不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：4.76 亿元

报告期非经常性损益总额：0.01 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 20%以上

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
河南豫资芯鑫融资租赁有限责任公司	是	65	融资租赁	29.72	15.08	1.39	-0.99
芯鑫融资租赁（浙江）有限责任公司	是	100	融资租赁	24.40	2.29	0.16	-1.28
芯鑫融资租赁（北京）有限责任公司	是	100	融资租赁	14.40	3.27	0.59	0.98

（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

适用 不适用

存在重大差异的原因

2022 年发行人实现净利润 3.39 亿元，经营活动产生的现金净流量 15.45 亿元，存在较大差异。主要系宏观经济增速放缓、市场竞争加剧，影响发行人投放速度下降，导致经营活动现金流出金额较上年下降，且部分客户提前还款，业务回收现金流与投放现金流出阶段性不匹配导致经营活动净现金流较多。

八、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

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：3.64 亿元

报告期末对外担保的余额：3.45 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-0.19 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：3.45 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、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

是 否

原告姓名 (名称)	被告姓名 (名称)	案由	一审受理 时间	一审受理 法院	标的金额 (如有)	目前所处的 诉讼程序
芯鑫融资租赁有限公司	西安高新金融控股集团有限公司	其他合同纠纷	2022 年 4 月	上海金融法院	9 亿元	已受理未开庭
芯鑫融资租赁有限公司	内蒙古隆盛新能源有限公司	融资租赁合同纠纷	2021 年 12 月	上海金融法院	0.98 亿元	2022 年 11 月，一审法院判决芯鑫租赁胜诉。目前，被告内蒙古隆盛新能源有限公司已提交上诉状。

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、发行人为绿色债券发行人

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

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，或联系发行人及受托管理人查阅相关文件。

（以下无正文）

(以下无正文，为《芯鑫融资租赁有限责任公司公司债券年度报告（2022年）》之盖章页)



芯鑫融资租赁有限责任公司

2023年4月28日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：芯鑫融资租赁有限责任公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	7,490,035,490.13	6,399,198,909.04
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	503,489,780.82	832,868,234.59
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	67,798,586.89	60,172,585.95
应收款项融资	-	-
预付款项	188,158,552.98	112,358,657.64
应收保费	-	-
应收分保账款	-	-
应收分保合同准备金	-	-
其他应收款	85,318,019.12	181,684,602.19
其中：应收利息	18,801,996.86	2,058,928.67
应收股利	-	8,964,151.84
买入返售金融资产	-	-
存货	-	-
合同资产	-	-
持有待售资产	110,578,946.13	-
一年内到期的非流动资产	12,582,996,019.53	10,540,939,282.29
其他流动资产	702,091,313.05	2,413,039,855.95
流动资产合计	21,730,466,708.65	20,540,262,127.65
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	24,680,999,040.17	24,395,777,439.24
长期股权投资	2,407,647,282.99	2,021,389,775.24
其他权益工具投资	588,779,163.68	637,628,165.48

衍生金融资产	52,859,580.37	-
其他非流动金融资产	3,370,770,164.69	2,453,352,981.32
投资性房地产	19,765,750.65	-
固定资产	4,482,235,358.30	8,029,663,921.14
在建工程	234,534,424.27	357,627,835.13
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	199,760,820.31	254,082,925.88
无形资产	4,195,911.65	4,232,102.55
开发支出	-	-
商誉	3,854,916.16	1,440,487.48
长期待摊费用	2,216,192.49	3,336,225.62
递延所得税资产	336,973,794.89	273,910,046.67
其他非流动资产	977,928,072.55	2,566,947,705.40
非流动资产合计	37,362,520,473.17	40,999,389,611.15
资产总计	59,092,987,181.82	61,539,651,738.80
流动负债：		
短期借款	508,716,968.23	2,144,004,590.96
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	38,437,173.49	136,356,359.78
预收款项	9,063,824.59	3,778,547.51
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	37,028,460.46	37,153,915.71
应交税费	104,045,353.53	119,924,408.31
其他应付款	227,073,601.62	276,653,252.08
其中：应付利息	-	-
应付股利	36,693,187.64	39,756,718.66
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	12,903,897,464.16	12,700,877,415.84
应付短期债券	1,012,421,593.74	507,379,383.47

其他流动负债	-	-
流动负债合计	14,840,684,439.82	15,926,127,873.66
非流动负债：		
保险合同准备金	-	-
长期借款	22,916,160,874.23	25,066,021,487.80
应付债券	2,997,162,833.66	3,696,823,244.89
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	169,214,000.94	192,494,642.32
长期应付款	2,009,169,623.35	1,164,787,940.72
长期应付职工薪酬	4,602,214.38	24,609,499.86
衍生金融负债	-	12,627,710.53
预计负债	-	-
递延收益	-	-
递延所得税负债	38,172,573.94	50,853,852.12
其他非流动负债	200,463.83	99,620.08
非流动负债合计	28,134,682,584.33	30,208,317,998.32
负债合计	42,975,367,024.15	46,134,445,871.98
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	12,441,361,187.50	12,441,361,187.50
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	715,801,851.25	514,571,752.75
减：库存股	-	-
其他综合收益	17,614,857.88	-252,120,172.55
专项储备	-	-
盈余公积	199,243,048.20	133,178,195.53
一般风险准备	3,350,739.38	3,350,739.38
未分配利润	2,189,198,880.06	1,925,155,444.07
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	15,566,570,564.27	14,765,497,146.68
少数股东权益	551,049,593.40	639,708,720.14
所有者权益（或股东权益）合计	16,117,620,157.67	15,405,205,866.82
负债和所有者权益（或股东权益）总计	59,092,987,181.82	61,539,651,738.80

公司负责人：孔令夷

主管会计工作负责人：袁以沛

会计机构负责人：王芳

母公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位：芯鑫融资租赁有限责任公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产:		
货币资金	6,121,756,397.85	4,609,048,598.95
交易性金融资产	503,489,780.82	832,868,234.59
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	18,376,531.36	5,644,247.44
应收款项融资		
预付款项	175,683,372.13	95,742,006.88
其他应收款	48,433,579.53	46,195,203.09
其中: 应收利息	18,801,996.86	2,058,928.67
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	10,553,775,209.73	7,729,625,603.98
其他流动资产	602,981,506.77	2,272,592,647.60
流动资产合计	18,024,496,378.19	15,591,716,542.53
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	20,953,488,914.32	19,746,715,032.19
长期股权投资	10,111,749,611.28	9,523,245,021.52
其他权益工具投资	412,470,377.36	412,470,377.36
其他非流动金融资产	302,833,333.33	-
投资性房地产		
固定资产	1,385,179.71	87,961,755.00
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	142,594,700.33	192,774,354.59
无形资产	3,836,107.04	3,786,983.35
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	-	2,765,459.78
递延所得税资产	201,949,996.34	176,796,503.20
其他非流动资产	5,790,437,815.03	7,786,479,475.70

非流动资产合计	37,920,746,034.74	37,932,994,962.69
资产总计	55,945,242,412.93	53,524,711,505.22
流动负债：		
短期借款	508,716,968.23	1,848,941,711.09
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	11,203,380.63	78,634,553.92
预收款项	1,378,636.62	120,807.90
合同负债		
应付职工薪酬	28,026,341.22	28,340,469.70
应交税费	69,728,501.49	82,283,776.87
其他应付款	221,956,019.15	274,561,652.52
其中：应付利息		
应付股利	36,693,187.64	39,756,718.66
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	9,894,583,426.97	7,988,686,015.94
应付短期债券	1,012,421,593.74	507,379,383.47
其他流动负债	5,115,622,007.72	4,339,606,694.68
流动负债合计	16,863,636,875.77	15,148,555,066.09
非流动负债：		
长期借款	19,565,669,758.09	19,776,116,645.41
应付债券	2,997,162,833.66	3,696,823,244.89
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	123,338,162.96	141,785,888.75
长期应付款	1,696,997,669.84	824,983,016.90
长期应付职工薪酬	4,602,214.38	24,609,499.86
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	24,387,770,638.93	24,464,318,295.81
负债合计	41,251,407,514.70	39,612,873,361.90
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	12,441,361,187.50	12,441,361,187.50
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	715,802,020.46	514,571,921.96

减：库存股		
其他综合收益	295,205.58	-
专项储备		
盈余公积	199,243,048.20	133,178,195.53
未分配利润	1,337,133,436.49	822,726,838.33
所有者权益（或股东权益）合计	14,693,834,898.23	13,911,838,143.32
负债和所有者权益（或股东权益）总计	55,945,242,412.93	53,524,711,505.22

公司负责人：孔令夷 主管会计工作负责人：袁以沛 会计机构负责人：王芳

合并利润表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
一、营业总收入	3,030,767,312.97	2,747,124,596.76
其中：营业收入	3,030,767,312.97	2,747,124,596.76
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	2,365,915,560.05	2,208,166,395.55
其中：营业成本	2,062,700,518.69	1,793,027,014.54
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	7,430,034.02	7,620,610.77
销售费用		
管理费用	292,422,699.50	269,351,982.87
研发费用		
财务费用	3,362,307.84	138,166,787.37
其中：利息费用	254,674,101.50	268,475,416.98
利息收入	181,556,632.23	143,390,086.91
加：其他收益	28,195,719.98	59,447,913.65
投资收益（损失以“-”号填列）	3,523,784.22	147,082,109.16
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-42,568,430.80	1,228,237.59
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）	27,084,151.15	162,792,210.47
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-248,021,602.37	-153,822,754.84
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-952,939.91	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,198,077.43	86,057.44
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	476,878,943.42	754,543,737.09
加：营业外收入	203,000.00	39,611.68
减：营业外支出	653,111.96	16,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	476,428,831.46	754,567,348.77
减：所得税费用	137,792,094.22	181,308,391.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	338,636,737.24	573,258,957.20
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	339,230,753.85	573,258,957.20
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-594,016.61	-
（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）	410,285,364.54	591,181,199.44
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-71,648,627.30	-17,922,242.24
六、其他综合收益的税后净额	269,735,030.43	-58,249,848.20
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	269,735,030.43	-58,249,848.20
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-75,216,744.55	-25,233,460.82
（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	-19,520,992.05	-
（3）其他权益工具投资公允价值变动	-55,695,752.50	-25,233,460.82
（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	344,951,774.98	-33,016,387.38
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	837,515.84	
(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)	55,436,514.90	38,644,167.13
(8) 外币财务报表折算差额	288,677,744.24	-71,660,554.51
(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	608,371,767.67	515,009,109.00
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	680,020,394.97	532,931,351.24
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-71,648,627.30	-17,922,242.24
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：孔令夷 主管会计工作负责人：袁以沛 会计机构负责人：王芳

母公司利润表

2022 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年年度	2021 年年度
一、营业收入	1,808,290,725.60	1,314,170,991.78
减：营业成本	1,319,948,297.89	972,211,742.10
税金及附加	3,347,289.78	3,494,435.92
销售费用		
管理费用	203,790,435.19	185,540,331.89
研发费用		
财务费用	-282,037,360.51	-36,078,754.19
其中：利息费用	250,485,034.87	239,146,221.42
利息收入	379,165,891.35	311,622,710.90
加：其他收益	13,969,493.38	30,241,998.71

投资收益（损失以“－”号填列）	332,572,184.39	75,846,974.27
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-40,520,714.32	8,655,645.61
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）	4,323,114.15	2,868,234.59
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-128,387,318.36	-162,355,759.08
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）	2,193,822.94	-
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	787,913,359.75	135,604,684.55
加：营业外收入		
减：营业外支出	638,780.00	-
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	787,274,579.75	135,604,684.55
减：所得税费用	126,626,053.04	30,798,049.42
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	660,648,526.71	104,806,635.13
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	660,648,526.71	104,806,635.13
（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	295,205.58	-
（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	295,205.58	-

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	660,943,732.29	104,806,635.13
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：孔令夷 主管会计工作负责人：袁以沛 会计机构负责人：王芳

合并现金流量表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
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	19,010,140,448.65	14,891,482,517.96
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	27,962,782.29	58,107,380.71
收到其他与经营活动有关的现金	170,340,511.18	274,387,453.96
经营活动现金流入小计	19,208,443,742.12	15,223,977,352.63
购买商品、接受劳务支付的现	17,033,016,357.66	22,206,806,677.20

金		
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	173,578,750.89	147,063,692.64
支付的各项税费	295,217,528.85	209,027,117.66
支付其他与经营活动有关的现金	162,088,190.64	222,016,323.54
经营活动现金流出小计	17,663,900,828.04	22,784,913,811.04
经营活动产生的现金流量净额	1,544,542,914.08	-7,560,936,458.41
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,370,898,269.37	6,539,504,336.93
取得投资收益收到的现金	59,404,903.64	145,438,611.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,055,389,928.73	15,354,704.04
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	258,930,069.07	839,446,882.30
投资活动现金流入小计	7,744,623,170.81	7,539,744,534.49
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	42,505,898.50	2,389,171,460.23
投资支付的现金	3,882,798,666.91	8,723,927,473.73
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	10,779,988.95	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	269,500,000.00
投资活动现金流出小计	3,936,084,554.36	11,382,598,933.96
投资活动产生的现金流量净额	3,808,538,616.45	-3,842,854,399.47
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	1,908,968,778.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	50,000,000.00

取得借款收到的现金	18,322,538,960.00	25,197,102,749.00
收到其他与筹资活动有关的现金	213,785,785.85	186,983,556.02
筹资活动现金流入小计	18,536,324,745.85	27,293,055,083.02
偿还债务支付的现金	22,403,498,306.79	15,134,547,814.63
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	335,872,116.61	282,951,847.12
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	583,355.19	-
支付其他与筹资活动有关的现金	185,744,657.21	220,375,207.58
筹资活动现金流出小计	22,925,115,080.61	15,637,874,869.33
筹资活动产生的现金流量净额	-4,388,790,334.76	11,655,180,213.69
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	200,493,397.36	-74,480,125.92
五、现金及现金等价物净增加额	1,164,784,593.13	176,909,229.89
加：期初现金及现金等价物余额	5,965,037,872.22	5,788,128,642.33
六、期末现金及现金等价物余额	7,129,822,465.35	5,965,037,872.22

公司负责人：孔令夷 主管会计工作负责人：袁以沛 会计机构负责人：王芳

母公司现金流量表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
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	13,538,799,994.09	7,917,002,554.83
收到的税费返还	13,969,493.38	29,963,005.61
收到其他与经营活动有关的现金	214,066,302.36	125,600,373.81
经营活动现金流入小计	13,766,835,789.83	8,072,565,934.25
购买商品、接受劳务支付的现金	15,395,166,373.60	17,245,762,515.17
支付给职工及为职工支付的现金	128,822,441.67	96,661,693.68
支付的各项税费	167,206,651.45	119,814,982.73
支付其他与经营活动有关的现金	145,167,540.27	147,537,477.16
经营活动现金流出小计	15,836,363,006.99	17,609,776,668.74
经营活动产生的现金流量净额	-2,069,527,217.16	-9,537,210,734.49
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,960,000,000.00	10,116,221,972.03

取得投资收益收到的现金	374,537,749.37	66,934,519.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	535,596,532.41	473,899.42
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	4,765,794,127.22	4,399,458,938.92
投资活动现金流入小计	8,635,928,409.00	14,583,089,329.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	63,310,372.51	658,646,588.96
投资支付的现金	3,329,046,644.97	12,445,560,649.21
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	2,863,865,947.79	6,878,732,122.59
投资活动现金流出小计	6,256,222,965.27	19,982,939,360.76
投资活动产生的现金流量净额	2,379,705,443.73	-5,399,850,031.38
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	1,858,968,778.00
取得借款收到的现金	16,680,938,960.00	22,785,138,591.78
收到其他与筹资活动有关的现金	4,404,010,324.69	5,577,602,764.55
筹资活动现金流入小计	21,084,949,284.69	30,221,710,134.33
偿还债务支付的现金	15,961,914,298.30	10,740,023,651.69
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	340,563,174.74	244,765,123.16
支付其他与筹资活动有关的现金	3,634,114,797.22	4,561,290,955.40
筹资活动现金流出小计	19,936,592,270.26	15,546,079,730.25
筹资活动产生的现金流量净额	1,148,357,014.43	14,675,630,404.08
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	36,921,392.68	-8,937,123.62
五、现金及现金等价物净增加额	1,495,456,633.68	-270,367,485.41
加：期初现金及现金等价物余额	4,454,549,693.16	4,724,917,178.57
六、期末现金及现金等价物余额	5,950,006,326.84	4,454,549,693.16

公司负责人：孔令夷

主管会计工作负责人：袁以沛

会计机构负责人：王芳

