
无锡财通融资租赁有限公司

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。

公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

重大风险提示

投资者在评价和购买本公司发行的公司债券前，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 月末，公司面临的风险因素与募集说明书中“本次发行债券风险因素”章节及上一期报告的“重大风险提示”章节相比未发生重大变化。

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.....	12
第二节 债券事项.....	12
一、 公司信用类债券情况.....	12
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.....	17
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	17
七、 中介机构情况.....	17
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.....	22
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.....	22
九、 对外担保情况.....	23
十、 重大诉讼情况.....	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.....	23
一、 发行人为可交换债券发行人.....	23
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.....	23
三、 发行人为绿色债券发行人.....	23
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	23
五、 其他特定品种债券事项.....	23
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、企业	指	无锡财通融资租赁有限公司
平安证券	指	平安证券股份有限公司
国泰君安/国泰君安证券	指	国泰君安证券股份有限公司
东海证券	指	东海证券股份有限公司
天风证券	指	天风证券股份有限公司
报告期	指	2022 年度
上年同期/前期/上期	指	2021 年度
报告期末	指	2022 年末
元、万元、亿元	指	如无特别说明，指人民币元、万元、亿元
证券登记机构	指	中央国债登记结算有限责任公司(简称“中央国债登记公司”)或中国证券登记结算有限公司(简称“中国证券登记公司”)
交易所/上交所	指	上海证券交易所
评级机构	指	中诚信国际信用评级有限责任公司

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）	Caitong Leasing
法定代表人	邵练荣
注册资本（万元）	379,411.76
实缴资本（万元）	379,411.76
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3街5号财富中心27层
办公地址的邮政编码	214000
公司网址（如有）	http://www.wxctrzsl.com
电子信箱	wxjftrz@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	<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	法定代表人、董事长
联系地址	无锡市滨湖区金融3街5号财富中心27层
电话	0510-85187720
传真	0510-85869927
电子信箱	wxjftrz@126.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：无锡市建融实业有限公司

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

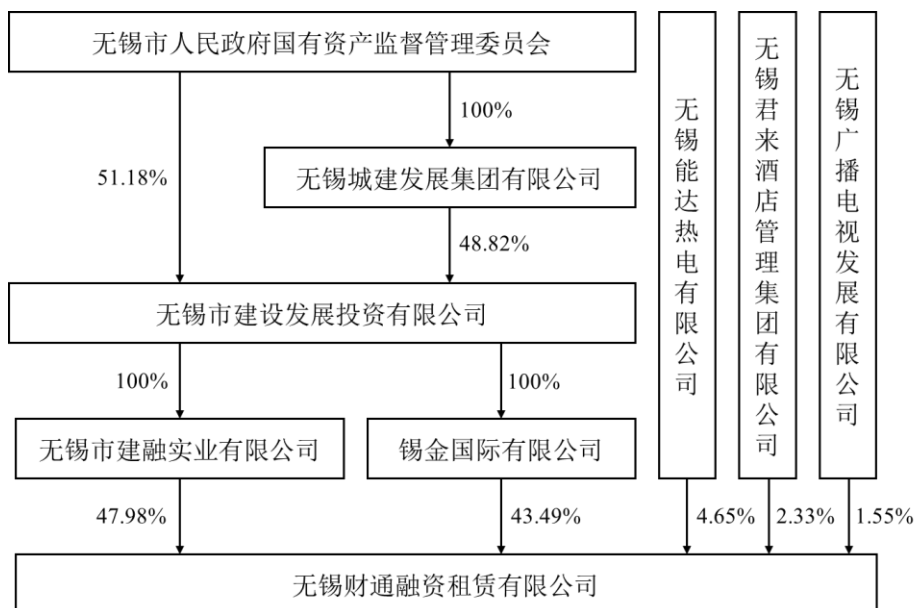
报告期末控股股东资信情况：AA+

报告期末实际控制人资信情况：不适用

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：47.98%，无受限

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：91.47%，无受限

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	万妮娅	董事	辞任	2022年8月17日	2022年12月23日
监事	汤晓超	监事	辞任	2022年8月17日	2022年12月23日
董事	朱江	董事	聘任	2022年8月17日	2022年12月23日
董事	唐琪	董事	聘任	2022年8月17日	2022年12月23日
董事	刘陶	董事	聘任	2022年8月17日	2022年12月23日
董事	张园园	董事	聘任	2022年8月30日	2022年12月23日
监事	庄馥萌	监事	聘任	2022年8月17日	2022年12月23日
高级管理人员	李雪瑞	总经理助理	聘任	2022年6月1日	-
高级管理人员	宋丽芳	总经理助理	聘任	2022年8月1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：2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 22.22%。

（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：邵练荣

发行人的董事长或执行董事：邵练荣

发行人的其他董事：邓昱、朱江、孟娟、唐琪、刘陶、张园园

发行人的监事：庄馥萌

发行人的总经理：朱江

发行人的财务负责人：邵练荣

发行人的其他非董事高级管理人员：周颖琦、李雪瑞、宋丽芳

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

公司的经营范围：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。（依法需经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

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租赁方式。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

（1）发行人所在行业及地区现状和前景

目前，我国租赁渗透率仅8%左右，与发达国家15%~30%的租赁渗透率相比，仍有较大发展空间。

随着“十四五”规划的出台，我国城镇化、工业化步伐加快，经济增长方式转变、传统产业升级、新兴行业崛起和基础设施建设的持续发展都需大量的设备和固定资产的投资，我国是世界上潜在的最大租赁市场已成为国内外业内人士共识。

近年来，为控制业务风险、做大规模，各类融资租赁公司普遍将客户瞄准基础设施、公用事业、医疗以及教育等与区域经济、地方财政状况密切相关的行业领域，或是其他行业中的大中型民营企业或国有企业，融资租赁在服务中小企业助推经济转型的功能没有得到充分发挥。随着行业进入稳步发展阶段，特别是在金融去杠杆、地方债务控制进一步趋严的背景之下，各类融资租赁公司在业务发展上面临较大的转型压力。

（2）发行人在行业中的地位和竞争优势

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企的融资租赁业务，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浙江、湖北等全国多地。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。

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，对公司生产经营和偿债能力未产生重大不利影响。

（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	16.01	9.02	43.66	92.60	13.85	7.15	48.38	100.00
经营租赁	1.28	1.11	13.28	7.40	-	-	-	-
合计	17.29	10.14	41.35	100.00	13.85	7.15	48.38	100.00

（2）各产品（或服务）情况

□适用 √不适用

不适用

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。

本期与上期相比，随着公司资产规模的扩大以及业务板块的扩张，新增了经营租赁业务导致经营租赁业务的营业收入、营业成本同比增长 100%。

（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，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

公司业务经营状态平稳，对未来即将到期的有息负债已做好偿还准备，同时公司内建立了完善的财务管理和风险控制制度。

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：

是

（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

公司董事、监事、高级管理人员及其一致行动人、实际控制人，应当将其存在关联关系的关联人情况及时告知公司董事会，并对关联交易的发生在规定时间内及时进行披露。同时，公司对关联交易制定了相关内控政策及程序，确保处理与关联方的关联交易时，不得损害全体股东的合法权益。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

适用 不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
购买商品/接受劳务	36.27
出售商品/提供劳务	28.07

2. 其他关联交易

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
资产或股权出售	2.02
资金拆借，作为拆出方	0.37
资金拆借，作为拆入方	143.51

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 2.86 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

单位：亿元 币种：人民币

交易对方名称	交易类型	交易是否与日常经营相关	报告期内累计发生额
无锡市建设发展投资有限公司	资金拆入	是	119.68

（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	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
4、发行日	2021 年 8 月 12 日
5、起息日	2021 年 8 月 12 日
6、2023 年 4 月 30 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	本期债券采用固定利率形式，单利按年计息，不计复利
11、交易场所	上交所
12、主承销商	天风证券
13、受托管理人	天风证券
14、投资者适当性安排	面向专业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, 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	不适用

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
4、发行日	2021年2月8日
5、起息日	2021年2月8日
6、2023年4月30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	本期债券采用固定利率形式，单利按年计息，不计复利
11、交易场所	上交所
12、主承销商	天风证券
13、受托管理人	天风证券
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
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、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	无锡财通融资租赁有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
2、债券简称	23财通G3
3、债券代码	115291
4、发行日	2023年4月21日
5、起息日	2023年4月24日
6、2023年4月30日后的最近回售日	2026年4月24日
7、到期日	2028年4月24日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.42
10、还本付息方式	本期债券采用固定利率形式，单利按年计息，不计复利
11、交易场所	上交所
12、主承销商	平安证券；东海证券；国泰君安
13、受托管理人	平安证券
14、投资者适当性安排	面向专业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, 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	无锡财通融资租赁有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)
2、债券简称	23财通G1
3、债券代码	115005
4、发行日	2023年3月9日
5、起息日	2023年3月10日

6、2023年4月30日后的最近回售日	2026年3月10日
7、到期日	2028年3月10日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.78
10、还本付息方式	本期债券采用固定利率形式，单利按年计息，不计复利
11、交易场所	上交所
12、主承销商	平安证券；东海证券；国泰君安
13、受托管理人	平安证券
14、投资者适当性安排	面向专业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，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

债券代码：188493

债券简称：21财通02

债券约定的选择权条款名称：

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

债券代码：177879

债券简称：21财通01

债券约定的选择权条款名称：

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

债券代码：115291

债券简称：23财通G3

债券约定的选择权条款名称：

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

债券代码：115005

债券简称：23财通G1

债券约定的选择权条款名称：

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：

是 否

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
 债券代码：177879、188493、115291、115005
 债券简称：21 财通 01、21 财通 02、23 财通 G3、23 财通 G1
 债券约定的投资者保护条款名称：
 资信维持承诺

投资者保护条款的触发和执行情况：

是 否

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：188493

债券简称	21 财通 02
募集资金总额	10.00
使用金额	2.57
批准报出日前余额	0.00
专项账户运作情况	报告期内资金监管银行按照募集说明书及监管协议的要求监管募集资金专项账户，账户运作无违规或其他异常情况。
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，以满足公司经营活动中业务发展的资金需求。
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及信息披露情况（如发生变更）	不适用
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input 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	扣除本期债券发行费用后，募集资金净额为 9.97 亿元。报截至批准报出日，募集资金已使用完毕，其中 2.48 亿元用于偿还有息负债，剩余资金用于补充流动资金（融资租赁投放款）。
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）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：115291

债券简称	23 财通 G3
募集资金总额	10.00
使用金额	0.00
批准报出日前余额	10.00
专项账户运作情况	报告期内资金监管银行按照募集说明书及监管协议的要求监管募集资金专项账户，账户运作无违规或其他异常情况。
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	全部用于偿还有息负债
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及信息披露情况（如发生变更）	不适用
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input 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	尚未使用
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）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：115005

债券简称	23 财通 G1
募集资金总额	10.00
使用金额	9.35
批准报出日前余额	0.65
专项账户运作情况	报告期内资金监管银行按照募集说明书及监管协议的要求监管募集资金专项账户，账户运作无违规或其他异常情况。
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	全部用于偿还有息负债
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及信息披露情况（如发生变更）	不适用
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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input 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	用于偿还有息负债和临时补充流动资金
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）	不适用

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：177879、188493、115291、115005

债券简称	21 财通 01、21 财通 02、23 财通 G3、23 财通 G1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	21 财通 01、21 财通 02、23 财通 G3、23 财通 G1 债券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的连带责任保证担保。
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）	无
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	无

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	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	无锡市太湖新城嘉业财富中心 5-1001 室
签字会计师姓名	赵明、武勇

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	115291、115005
债券简称	23 财通 G3、23 财通 G1

名称	平安证券股份有限公司
办公地址	深圳市福田区益田路 5032 号平安金融中心 B 座第 22-25 层
联系人	王璞玦、覃宏迪、戴巍
联系电话	021-38637163

债券代码	177879、188493
债券简称	21 财通 01、21 财通 02
名称	天风证券股份有限公司
办公地址	上海市虹口区东大名路 678 号
联系人	张江峰、邓以红
联系电话	021-65100508

（三） 资信评级机构

适用 不适用

债券代码	115291、115005
债券简称	23 财通 G3、23 财通 G1
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层

债券代码	188493
债券简称	21 财通 02
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层

（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
一年内到期的非流动资产	一年内到期的长期应付款
长期应收款	应收融资租赁款

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（%）
货币资金	14.28	4.61	8.06	77.11
其他应收款	0.05	0.01	0.02	153.02
其他流动资产	0.01	0.00	0.18	-94.66
长期应收款	168.94	54.52	121.72	38.79
在建工程	0.01	0.00	0.02	-60.23
递延所得税资产	1.77	0.57	1.06	67.55
其他非流动资产	16.74	5.40	3.46	384.31

发生变动的原因：

货币资金变动系本期末取得各类融资资金较上年末有大幅增加所致；

其他应收款变动系本期新增违约项目诉讼费导致的其他应收款所致；

其他流动资产变动系本期待认证进项税额较上年末减少所致；

长期应收款变动系本期融资租赁业务较上期增加导致应收融资租赁款增加所致；

在建工程变动系上期财通业务系统（四期）转入无形资产、核心业务系统等保评测提升项目（二期）转入固定资产所致；

递延所得税资产变动系本期新增信用减值准备所致；

其他非流动资产变动系本期新增定期存款所致。

（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（%）
一年内到期的非流动资产	97.05	2.08	-	2.14

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（%）
长期应收款	168.94	7.55	-	4.47
货币资金	14.28	0.18	-	1.26
固定资产	6.33	4.99	-	78.83
合计	286.60	14.79	—	—

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
长期应收款	168.94	-	7.55	应收款项质押	正常的应收款项质押,对发行人无影响

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

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

否

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%，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 177.34 亿元和 226.21 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 27.56%。

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	0.00	15.00	15.00	6.63%
银行贷款		10.00	7.02	37.71	54.73	24.19%
非银行金融机构贷款	-	10.00	0.00	7.50	17.50	7.74%
其他有息债务		28.19	31.01	79.78	138.98	61.44%

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 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 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 182.16 亿元和 230.23 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 26.39%。

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	0.00	15.00	15.00	6.52%
银行贷款	-	10.57	7.59	40.29	58.45	25.39%
非银行金融机构贷款	-	10.00	0.00	7.50	17.50	7.60%
其他有息债务	-	28.19	31.01	80.08	139.29	60.50%

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 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 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：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	1,388.60	0.06	26.43	5,152.95
应交税费	13,008.33	0.53	7,920.56	64.23
一年内到期的非流动负债	271,154.07	11.10	88,381.15	206.80
其他流动负债	19,642.95	0.80	1,681.98	1,067.85
长期借款	477,921.07	19.57	161,215.72	196.45

发生变动的原因：

应付账款变动系本期新增了应付的工程款所致；

应交税费变动系本期收入增加所致；

一年内到期的非流动负债变动系上期部分长期借款在本期转为一年内到期的长期借款所致；

其他流动负债变动系本期新增债权融资计划所致；

长期借款变动系本期新增大量担保借款所致。

（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：6.90 亿元

报告期非经常性损益总额：0.76 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

（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

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：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、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

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，
<http://www.sse.com.cn>。

（以下无正文）

(以下无正文，为无锡财通融资租赁有限公司 2022 年公司债券年报盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2022年12月31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12月31日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	1,428,070,081.22	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	550,553.40	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	4,611,046.97	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	9,705,318,061.64	8,177,359,113.99
其他流动资产	977,856.11	18,314,361.32
流动资产合计	11,139,527,599.34	9,004,350,394.15
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	407,966,687.03	345,563,730.03
持有至到期投资		
长期应收款	16,893,627,751.85	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	632,542,073.39	709,703,675.54
在建工程	841,158.79	2,114,806.77
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	12,759,577.05	12,853,020.74
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	177,109,572.09	105,707,050.22
其他非流动资产	1,673,596,743.63	345,563,730.03
非流动资产合计	19,848,443,563.83	13,743,532,787.64
资产总计	30,987,971,163.17	22,747,883,181.79
流动负债：		
短期借款	150,180,293.06	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	13,886,000.31	264,346.47
预收款项	36,744,245.24	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	8,814,869.22	7,443,321.97
应交税费	130,083,252.84	79,205,625.91
其他应付款	14,490,521,257.67	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	2,711,540,716.71	883,811,528.20
其他流动负债	196,429,526.35	16,819,794.81
流动负债合计	17,738,200,161.40	16,289,663,978.12

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	4,779,210,720.62	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	407,966,687.03	345,563,730.03
非流动负债合计	6,687,177,407.65	3,457,720,936.86
负债合计	24,425,377,569.05	19,747,384,914.98
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,794,117,647.06	2,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,255,882,352.94	
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	164,170,113.70	111,445,641.20
一般风险准备	1,162,320.90	1,162,320.90
未分配利润	1,352,351,993.53	887,941,001.63
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	6,567,684,428.13	3,000,548,963.73
少数股东权益	-5,090,834.01	-50,696.92
所有者权益（或股东权益）合计	6,562,593,594.12	3,000,498,266.81
负债和所有者权益（或股东权益）总计	30,987,971,163.17	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12月31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12月31日	2021年12月31日
流动资产：		

货币资金	1,385,018,251.41	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	550,553.40	539,543.40
其他应收款	106,458,880.31	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	9,624,621,038.73	8,177,359,113.99
其他流动资产		
流动资产合计	11,116,648,723.85	9,078,292,970.09
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资	407,966,687.03	345,563,730.03
持有至到期投资		
长期应收款	16,478,519,067.81	12,172,026,774.31
长期股权投资	505,030,401.00	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	132,691,730.20	99,125,113.23
在建工程	291,158.79	2,114,806.77
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	12,759,577.05	12,853,020.74
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	175,857,537.48	105,613,894.50
其他非流动资产	1,673,596,743.63	345,563,730.03
非流动资产合计	19,436,712,902.99	13,132,891,470.61
资产总计	30,553,361,626.84	22,211,184,440.70
流动负债：		

短期借款	150,180,293.06	150,000,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	13,886,000.31	264,346.47
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	8,814,869.22	7,443,321.97
应交税费	122,516,835.90	78,997,416.81
其他应付款	14,456,738,481.20	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	2,598,120,349.48	747,384,266.66
其他流动负债	196,410,132.42	55,241,771.42
流动负债合计	17,546,666,961.59	16,124,611,338.51
非流动负债：		
长期借款	4,520,934,289.45	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	407,966,687.03	345,563,730.03
非流动负债合计	6,428,900,976.48	3,086,024,138.46
负债合计	23,975,567,938.07	19,210,635,476.97
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	3,794,117,647.06	2,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,255,882,352.94	
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
一般风险准备金	1,162,320.90	1,162,320.90

盈余公积	164,170,113.70	111,445,641.20
未分配利润	1,362,461,254.17	887,941,001.63
所有者权益（或股东权益）合计	6,577,793,688.77	3,000,548,963.73
负债和所有者权益（或股东权益）总计	30,553,361,626.84	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—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	1,728,754,689.05	1,384,786,128.98
其中：营业收入	1,728,754,689.05	1,384,786,128.98
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,114,104,674.01	768,944,138.19
其中：营业成本	1,013,579,612.04	715,395,300.75
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	10,960,904.75	7,849,169.42
销售费用		
管理费用	49,608,664.45	40,806,590.05
研发费用		
财务费用	39,955,492.77	4,893,077.97
其中：利息费用	23,831,711.63	
利息收入	20,420,562.51	7,530,522.06
加：其他收益	168,769.48	50,212.30
投资收益（损失以“－”号填列）	297,061,320.11	42,634,956.80
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）	-239,462,931.81	-184,558,505.38
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）	672,417,172.82	473,968,654.51
加：营业外收入	17,780,901.81	35,084,300.00
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	690,198,074.63	509,052,954.51
减：所得税费用	178,102,747.32	128,326,323.46
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	512,095,327.31	380,726,631.05
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	512,095,327.31	380,726,631.05
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）	517,135,464.40	380,726,631.05
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-5,040,137.09	
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	512,095,327.31	380,726,631.05
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	517,135,464.40	380,726,631.05
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	-5,040,137.09	
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: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—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	1,586,545,668.32	1,384,786,128.98
减:营业成本	902,341,392.92	715,395,300.75
税金及附加	10,602,868.43	7,849,169.42
销售费用		
管理费用	48,770,367.29	40,806,590.05
研发费用		
财务费用	2,418,913.84	4,893,077.97
其中:利息费用		
利息收入	31,289,097.19	7,530,522.06
加:其他收益	168,769.48	50,212.30

投资收益（损失以“－”号填列）	297,061,320.11	42,634,956.80
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）	-234,454,793.36	-184,558,505.38
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）	685,187,422.07	473,968,654.51
加：营业外收入	17,780,901.80	35,084,300.00
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	702,968,323.87	509,052,954.51
减：所得税费用	175,723,598.83	128,326,323.46
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	527,244,725.04	380,726,631.05
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	527,244,725.04	380,726,631.05
（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	527,244,725.04	380,726,631.05
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—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	1,773,410,542.21	1,398,733,484.24
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	5,057,240.59	
收到其他与经营活动有关的现金	25,644,535.56	42,665,034.36

经营活动现金流入小计	1,804,112,318.36	1,441,398,518.60
购买商品、接受劳务支付的现金	895,355,110.07	680,071,458.34
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	29,165,075.93	19,894,034.57
支付的各项税费	285,035,834.07	214,982,225.59
支付其他与经营活动有关的现金	171,517,402.10	43,757,665.01
经营活动现金流出小计	1,381,073,422.19	958,705,383.51
经营活动产生的现金流量净额	423,038,896.17	482,693,135.09
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	292,990,100.00	271,762,000.00
取得投资收益收到的现金	61,795,046.48	42,634,956.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	372,931.72	
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	355,158,078.20	314,396,956.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,337,007,815.79	6,380,553,159.10
投资支付的现金	355,393,057.00	252,097,600.00
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	1,252,762,652.84	92,287,338.26
投资活动现金流出小计	7,945,163,525.63	6,724,938,097.36
投资活动产生的现金流量净额	-7,590,005,447.43	-6,410,541,140.56
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	3,050,000,000.00	

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	6,373,500,000.00	2,684,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	1,500,000,000.00	4,315,070,000.00
筹资活动现金流入小计	10,923,500,000.00	6,999,070,000.00
偿还债务支付的现金	1,224,051,668.26	908,855,324.91
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	22,919,329.24	
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	1,883,070,000.00	
筹资活动现金流出小计	3,130,040,997.50	908,855,324.91
筹资活动产生的现金流量净额	7,793,459,002.50	6,090,214,675.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-22,237,329.10	-5.25
五、现金及现金等价物净增加额	604,255,122.14	162,366,664.37
加：期初现金及现金等价物余额	806,314,959.08	643,948,294.71
六、期末现金及现金等价物余额	1,410,570,081.22	806,314,959.08

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—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	1,613,878,495.45	1,398,733,484.24
收到的税费返还	68,115.38	
收到其他与经营活动有关的现金	25,417,001.04	42,665,034.36
经营活动现金流入小计	1,639,363,611.87	1,441,398,518.60
购买商品、接受劳务支付的现金	895,355,110.07	680,071,458.34
支付给职工及为职工支付的现金	29,165,075.95	19,894,034.57
支付的各项税费	283,589,075.08	214,982,225.59
支付其他与经营活动有关的现金	170,451,752.51	43,757,665.01

经营活动现金流出小计	1,378,561,013.61	958,705,383.51
经营活动产生的现金流量净额	260,802,598.26	482,693,135.09
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	292,990,100.00	271,762,000.00
取得投资收益收到的现金	61,795,046.48	42,634,956.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	372,931.72	
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	11,602,833.34	
投资活动现金流入小计	366,760,911.54	314,396,956.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,835,947,815.79	6,380,553,159.10
投资支付的现金	355,393,057.00	252,097,600.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	505,000,000.00	30,401.00
支付其他与投资活动有关的现金	1,255,610,486.18	99,000,000.00
投资活动现金流出小计	7,951,951,358.97	6,731,681,160.10
投资活动产生的现金流量净额	-7,585,190,447.43	-6,417,284,203.30
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	3,050,000,000.00	
取得借款收到的现金	6,373,500,000.00	2,684,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		4,315,070,000.00
筹资活动现金流入小计	9,423,500,000.00	6,999,070,000.00
偿还债务支付的现金	1,125,858,466.66	908,855,324.91
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	383,070,000.00	
筹资活动现金流出小计	1,508,928,466.66	908,855,324.91
筹资活动产生的现金流量净额	7,914,571,533.34	6,090,214,675.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-22,237,329.10	-5.25
五、现金及现金等价物净增加额	567,946,355.07	155,623,601.63
加：期初现金及现金等价物余额	799,571,896.34	643,948,294.71
六、期末现金及现金等价物余额	1,367,518,251.41	799,571,896.34

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

