

---

国泰租赁有限公司

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。

信永中和会计师事务所(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

### 一、受限资产规模较大的风险

截至 2022 年 12 月末，公司受限资产共计 139.01 亿元，受限资产主要为用于长短期借款及债券发行项目质押的长期应收款，受限资产金额占公司总资产的比例为 34.07%。由于融资租赁行业性质，公司受限资产规模相对较大。

### 二、行业竞争风险

据中国租赁联盟和租赁联合研究院统计，截至 2022 年末，全国在册运营的各类融资租赁公司共约 9,840 家。其中，金融租赁 72 家；内资租赁 434 家；外商租赁较多，达到约 9,334 家；山东境内注册的融资租赁企业为 442 家，占全国比重为 4.49%，在各省排名第四，其中金融租赁企业 3 家，内资租赁企业 19 家，外资租赁企业 420 家，地域内竞争激烈。租赁公司有着注册本金高、同业融资成本相对较低、与银行有协同战略等竞争优势，公司面临的竞争较为激烈。

## 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.....	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、 公司债券募集资金使用情况.....	13
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.....	13
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	13
七、 中介机构情况.....	15
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.....	16
三、 合并报表范围调整.....	16
四、 资产情况.....	16
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	17
六、 负债情况.....	18
七、 利润及其他损益来源情况.....	19
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.....	20
九、 对外担保情况.....	20
十、 重大诉讼情况.....	22
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	22
十二、 向普通投资者披露的信息.....	22
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	22
一、 发行人为可交换债券发行人.....	22
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.....	22
三、 发行人为绿色债券发行人.....	22
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	22
五、 其他特定品种债券事项.....	22
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	23
第六节 备查文件目录.....	24
财务报表.....	26
附件一： 发行人财务报表.....	26

## 释义

发行人、公司、本公司	指	国泰租赁有限公司
本报告	指	《国泰租赁有限公司公司债券年度报告（2022 年）》
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
募集资金专户	指	发行人开立的专项用于债券募集资金的接收、存储、划付与本息偿还的银行账户
上交所、交易所	指	上海证券交易所
持有人	指	根据证券登记机构的记录显示在其名下登记拥有本公司债券的投资者
最近两期	指	2021 年度、2022 年度
报告期	指	2022 年度
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括中国香港特别行政区、中国澳门特别行政区和中国台湾地区的法定节假日和/或休息日）
交易日	指	上海证券交易所的正常交易日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

中文名称	国泰租赁有限公司
中文简称	国泰租赁
外文名称（如有）	GUOTAI LEASING LIMITED COMPANY
外文缩写（如有）	Guotai Leasing Co., Ltd.
法定代表人	董健
注册资本（万元）	800,000
实缴资本（万元）	800,000
注册地址	山东省济南市 高新区颖秀路 1237 号奇盛数码一期办公楼
办公地址	山东省济南市 高新区颖秀路 1237 号奇盛数码一期办公楼
办公地址的邮政编码	250101
公司网址（如有）	<a href="http://www.gtzlw.com">http://www.gtzlw.com</a>
电子信箱	gtzlzhh@163.com

### 二、信息披露事务负责人

姓名	董向阳
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	财务总监
联系地址	山东省济南市高新区颖秀路 1237 号奇盛数码一期办公楼
电话	0531-67778030
传真	0531-81922226
电子信箱	guotai6666@163.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：山东国惠投资控股集团有限公司

报告期末实际控制人名称：山东省人民政府国有资产监督管理委员会

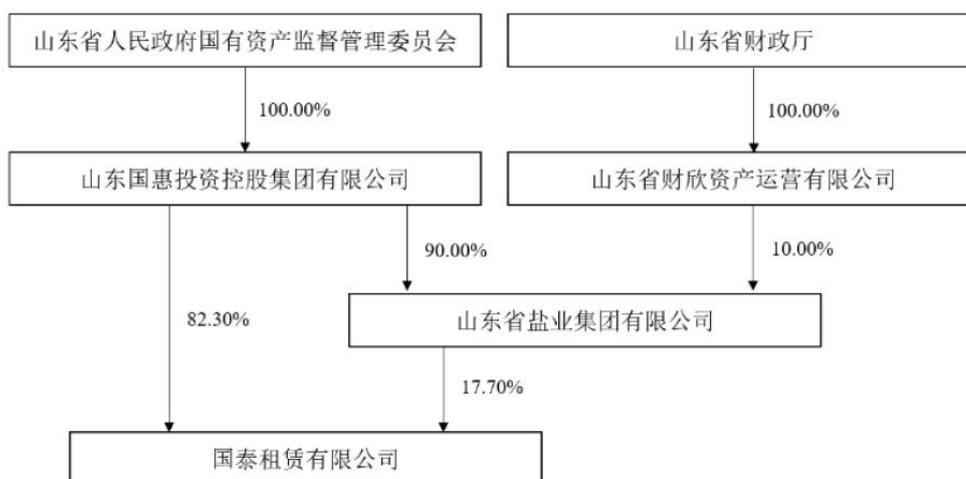
报告期末控股股东资信情况：山东国惠投资控股集团有限公司主体评级 AAA

报告期末实际控制人资信情况：实际控制人为政府相关部门，不适用

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权<sup>1</sup>受限情况：82.30%，不存在受限

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：82.30%，不存在受限

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

变更人员类	变更人员名	变更人员职	变更类型	决定（议） 时间或辞任	工商登记完

<sup>1</sup>均包含股份，下同。

型	称	务		生效时间	成时间
董事	唐峰	董事兼副总经理	辞任	2023.2.6	未完成工商变更
董事	段修国	董事	聘任	2023.2.6	未完成工商变更
监事	刘晓迪	监事会主席	聘任	2023.2.6	未完成工商变更
董事	商国庆	董事	辞任	2023.4.3	未完成工商变更

## （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：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40%。

## （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：董健

发行人的董事长或执行董事：董健

发行人的其他董事：程军晗、杜冰、李亮、袁谭楷、牟晶晶、陈丕帅、段修国

发行人的监事：刘晓迪、吴秋雨、苏鑫

发行人的总经理：程军晗

发行人的财务负责人：董向阳

发行人的其他非董事高级管理人员：宁雪帆、王春辉、郑伟、董向阳

## 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

本公司属商务服务业，主要从事租赁业务。公司的经营范围包括：许可证规定范围的医疗器械经营(有效期限以许可证为准)。汽车租赁；机械设备及医疗设备租赁；为企业提供项目策划、购并、重组、上市活动的咨询服务；电子设备、实验设备、仪器仪表、建筑施工机械、采矿设备（不含物种设备）、发电设备、房产的租赁服务；机械设备（不含特种设备）的制造、销售；非融资性担保业务（包括工程履约担保、工程预付款担保、投标担保、原材料赊购担保、设备分期付款担保租赁合同担保及其他履约担保业务）；经济贸易咨询；财务咨询（不含代理记账）；合同能源管理项目服务，节能及环保技术的推广、技改、咨询服务；以自有资金对外投资；与融资租赁业务相关的商业保理业务；从事货物及技术的进出口业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

公司的业务包括融资租赁、经营租赁、上市公司股权投资、贸易和其他，以融资租赁、投资和贸易业务为主。融资租赁业务是发行人的主要收入和利润来源，发行人的收入主要包括融资租赁租金收入和相关手续费收入等。公司是山东省综合实力最强的融资租赁公司之一，并于2019年1月成为省内第一家接入央行征信系统的商租租赁企业。

公司的融资租赁业务主要以售后回租为主。在售后回租中，出租人向承租人购买资产该资产起初由承租人拥有但其后销售予出租人，以满足其融资需求。承租人其后向出租人

租回资产，期限相对较长，因此承租人可继续以承租人身份（且并非作为拥有人）使用资产。同样的，在租赁期限内未经出租人同意，售后回租合约一般不可被撤销，租赁期通常为三至五年。在租赁期届满后，公司通常向承租人提供一项按面值购买相关租赁资产的选择权，吸引承租人购买相关资产。典型的售后回租交易通常涉及两方，即出租人及承租人同样地，公司主要通过直接和间接融资渠道为公司整体的融资租赁交易提供资金。公司租赁业务运作严格按照公司租赁业务管理办法进行，包括项目立项、项目管理、合同管理、起租管理、租金管理和租后管理等阶段。

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

租赁业在发达国家被誉为“朝阳产业”，是与银行信贷、资本市场并驾齐驱的三大金融工具之一，在国民经济和市场体系发展中扮演着重要的角色。中国租赁业的现状与中国高速发展的经济水平很不相称，从另一角度来看，也说明中国租赁业前景广阔，商机无限。近年来，国外一些知名租赁企业纷纷进入中国也印证了这一点。国际经验证明，租赁在促进设备销售进而拉动经济增长方面可以发挥巨大的作用，在很多国家租赁已成为仅次于银行信贷的设备融资方式，车辆、飞机、办公设备等领域的租赁份额甚至已经超过银行信贷。虽然近年来中国经济增速有所放缓，但是还是保持了稳定的高质量发展，蕴藏着大量的租赁业务发展机遇。

公司是山东省总资产规模最大的融资租赁公司，2021年总资产TOP50的商租公司营业收入增速全国第一。自成立以来，公司凭借雄厚的资金实力、良好的发展理念和广阔的发展空间，立足山东，面向全国，逐步发展成为山东省综合实力最强的融资租赁服务商。

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

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：万元 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	276,734.64	148,026.11	46.51	37.39	202,331.11	94,200.40	53.44	34.61

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 (%)
经营租赁	1,823.82	1,567.52	14.05	0.25	871.77	533.81	38.77	0.15
贸易	461,574.44	460,896.70	0.15	62.36	381,333.69	372,760.73	2.25	65.24
合计	740,132.90	610,490.33	17.52	100.00	584,536.58	467,494.93	20.02	100.00

(2) 各产品（或服务）情况

适用 不适用

公司不存在占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务）。

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）对于融资租赁板块，上年同期营业收入为 202,331.11 元，本期营业收入为 276,734.64 元，增幅为 36.77%；上年同期营业成本为 94,200.40 元，本期营业成本为 148,026.11 元，增幅为 57.14%；主要系公司持续增加融资租赁业务投放规模所致；业务驱动公司的融资需求增长，营业成本随之增长，同时公司将用于融资租赁业务的境外主体融资费用从财务费用重分类到营业成本，综合导致营业成本增幅较高。

（2）对于经营租赁板块，上年同期营业收入为 871.77 元，本期营业收入为 1,823.82 元，增幅为 109.21%；上年同期营业成本为 533.81 元，本期营业成本为 1,567.52 元，增幅为 193.65%；上年同期毛利率为 38.77%，本期毛利率为 14.05%，降幅为-63.75%，主要系公司本年新增投资性房地产资产，使经营租赁收入与成本同时大幅增长。

（3）对于贸易板块，上年同期毛利率为 2.25%，本期毛利率为 0.15，主要系公司新增贸易业务主要为大宗商品贸易，且贸易业务类型多为转口贸易，利润率较低。

**（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

公司整体发展战略为：立足山东，面向全国；突出主业，适度多元化，行成租赁与投资业务板块双轮驱动；介入资本市场，实现多元化融资；聚焦创新驱动，推动企业转型升级，将公司打造成为全国领先的综合性租赁服务商和多元化的投融资平台，进而跻身一流的综合性服务商之列。

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

发行人开展融资租赁业务所需资金的来源主要是银行借款、信托产品、同业融资、直接债务融资工具有息债务。2022年12月末，发行人有息债务余额为 276.86 亿元。而发行人营业利润主要靠利息收入扣减借款利息支出所产生，因此融资成本变化对公司经营有直接影响，可能会对公司未来的盈利带来一定的风险。

措施：公司已做好未来资金安排，确保有息债务的按时偿付，同时进一步做好借款融资规模管理工作，将有息债务控制在合理规模之内。

## 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：

公司自成立以来，严格按照《公司法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求严格规范运作，在业务、机构、人员、资产和财务等方面与公司股东完全分开，具有独立、完整的资产和业务，具备面向市场自主经营的能力。

#### 1、业务方面

公司自主经营，自负盈亏，生产经营活动完全独立于出资人，独立从事《企业法人营业执照》核准的经营范围内的业务，不依赖出资人进行生产经营活动。

#### 2、机构方面

公司拥有独立完整的运营系统，独立的行政管理系统。公司的各职能机构与控股股东职能机构不存在行政隶属关系，生产经营场所和办公场所与控股股东完全分开。公司建立了完善的法人治理结构，各机构依法行使各自职权。

#### 3、人员方面

公司在劳动、人事及工资管理等方面实行独立的管理制度。劳动人事关系、社会保险体系均独立。董事及高级管理人员均系依照《中华人民共和国公司法》和公司章程规定的程序，不存在控股股东干预公司人事任免的情况。公司总经理、副总经理等高级管理人员和业务负责人、核心技术人员等均专职在本公司工作并领取薪酬，未在股东或其下属企业双重任职，也没有在与公司业务相同或相似、或存在利益冲突的其他企业任职。

#### 4、资产方面

公司和控股股东资产关系明晰，公司资产账实相符，且由公司控制和使用，资产独立于控股股东。公司对所有资产有完全的控制支配权，不存在资产、资金被控股股东占用而损害公司利益的情况。

#### 5、财务方面

公司设有独立的财务会计机构，建有完善的会计预算、核算体系和财务管理制度，独立在银行开户，独立纳税，独立作出财务决策，不存在控股股东干预公司资金使用的情况。

### （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

公司制定了关联交易的规章制度，在实际经营过程中按照制度要求严格界定关联方和审议各项关联交易。公司定期对相关经济业务以及关联交易金额进行统计，对因特殊经济业务成为公司关联方以及潜在关联方的单位进行梳理，并按照规定对公司关联方范围进行重新认定。公司还充分发挥董事会的监督作用，从专业角度判定关联交易的公允及可行性，有效保障公司规范运作，维护股东利益。

公司发生的关联交易能够以市场价格为基础。相关交易合同的签署遵循公平、公正、公开的原则，不损害公司股东利益。

公司与关联人之间的关联交易应签订书面协议，协议的签订应当遵循平等、自愿、等价、有偿的原则；关联股东及关联董事在审议与其相关的关联交易的股东会或董事会上，应当回避表决；不得损害国家、集体或者第三人、社会公众及公司利益；不得违反国家法律法规的禁止性规定等；符合诚实信用原则；关联交易应在真实公允的基础上进行，公司与关联方的关联交易均按照市场规则定价。公司拟进行的关联交易由公司职能部门提出议案，议案应就该关联交易的具体事项、定价依据和对公司及股东利益的影响程度做出详细说明。公司与关联人之间的交易应签订书面协议，协议内容应明确、具体。公司董事会审议关联交易事项时，关联董事应当回避表决，也不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由过半数的非关联董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经非关联董事过半数通过（除非《公司章程》另有规定）。

**（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	170,055.40
出售商品/提供劳务	27,150.54

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 22.21 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	国泰租赁有限公司 2020 年公开发行公司债券（第一期） （面向合格投资者）
2、债券简称	20 国泰债
3、债券代码	163084.SH

4、发行日	2020年6月4日
5、起息日	2020年6月5日
6、2023年4月30日后的最近回售日	-
7、到期日	2023年6月5日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	5.50
10、还本付息方式	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。本期债券于每年的付息日向债权人登记日日终在托管机构名册上登记的各债券持有人支付的利息金额为其所持有的本期债券票面总额与票面年利率的乘积；于兑付日向债权人登记日日终在托管机构名册上登记的各债券持有人支付的本息金额为其所持有的本期债券最后一期利息及等于票面总额的本金。本次公司债券本息支付将按照债券登记机构的有关规定来统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中泰证券股份有限公司
13、受托管理人	中泰证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者
15、适用的交易机制	竞价交易；报价、询价和协议交易
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

## 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

债券代码（如有）	163084.SH
债券简称（如有）	20 国泰债
报告期初评级机构	东方金诚国际信用评估有限公司
报告期末评级机构	东方金诚国际信用评估有限公司
报告期初评级结果的评级出具时间	2021年6月18日
报告期末评级结果的评级出具时间	2023年3月8日

报告期初主体评级（如有）	AA+
报告期末主体评级（如有）	AAA
报告期初债项评级（如有）	AA+
报告期末债项评级（如有）	AAA
报告期初主体评级展望（如有）	稳定
报告期末主体评级展望（如有）	稳定
报告期初是否列入信用观察名单（如有）	否
报告期末是否列入信用观察名单（如有）	否
评级结果变化的原因	<p>国泰租赁的租赁业务规模增长较快，新增投放以基础设施建设、水利环境管理等行业为主，带动公司营业收入快速增长，盈利指标持续提升。公司于2022年11月获得增资30.00亿元，资本实力大幅增强。资本实力的增强以及盈利的提升，进一步增强了公司风险抵补能力。国泰租赁是国惠投资租赁业务的运营主体，且对国惠投资的利润贡献度高，国惠投资在资本金注入、关联借款、流动性等方面给予了公司持续的支持。</p>

## 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：163084.SH

债券简称	20 国泰债
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>一、增信措施：无</p> <p>二、偿债计划</p> <p>1、利息的支付：(1)本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息日为2021年至2023年每年的6月5日。如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。(2)本期债券利息的支付通过本期债券的证券登记托管机构办理。利息支付的具体办法将按照本期债券的证券登记托管机构的有关规定执行。</p> <p>2、本金的兑付：(1)本期债券到期一次还本。本期债券的本金偿付日为2023年6月5日。如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。(2)本期债券本金的支付通过本期债券的证券登记托管机构办理。本金支付的具体办法将按照本期债券的证券登记托管机构的有关规定执行。</p> <p>3、税务安排：根据国家税收法律、法规，投资者投资本期债券应缴纳的有关税金由其自行承担。</p> <p>三、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，发行人为本次债券的按时、足额偿付做出一系列安排，包括制定《债券持有人会议规则》、设立专门的偿付工作小组、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债</p>

	券受托管理人的作用和严格履行信息披露义务等，形成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。
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）	无变化
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	正常

## 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	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
办公地址	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层
签字会计师姓名	刘玉显、徐国珍

### （二）受托管理人/债权代理人

债券代码	163084.SH
债券简称	20 国泰债
名称	中泰证券股份有限公司
办公地址	济南经七路 86 号
联系人	遇明
联系电话	0531-68889286、68889791

### （三）资信评级机构

适用 不适用

债券代码	163084.SH
债券简称	20 国泰债
名称	东方金诚国际信用评估有限公司
办公地址	北京市朝阳区朝外西街 3 号兆泰国际中心 C 座 12 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	一年内到期的非流动资产 1,360,010.79 万元，占比 33.33%，主要构成为一年内到期的长期应收款和债权投资
长期应收款	长期应收款 1,707,345.81 万元，占比 41.84%，主要构成为应收融资租赁款

#### 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：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（%）	上期末余额	变动比例（%）
货币资金	172,370.03	4.22	358,589.68	-51.93
应收票据	4,874.58	0.12	20,017.00	-75.65
预付款项	35,843.64	0.88	23,578.60	52.02
其他应收款	248,200.54	6.08	356,994.10	-30.47
应收股利	39,092.92	0.96	17,455.82	123.95
存货	410.15	0.01	25.40	1,514.76
其他流动资产	20.41	0.00	10,114.00	-99.80
长期应收款	1,707,345.81	41.84	1,166,317.53	46.39
长期股权投资	12,710.95	0.31	2,255.35	463.59
其他权益工具投资	388,160.31	9.51	187,428.97	107.10
投资性房地产	108,925.25	2.67	8,583.16	1,169.06
长期待摊费用	3,941.67	0.10	2,901.93	35.83

发生变动的原因：

货币资金：公司根据资金需求合理规划资金筹措计划，减少资金沉淀；

应收票据：部分应收票据已贴现兑付；

预付款项：贸易业务规模上涨，根据贸易业务开展需要所致；

其他应收款：收回往来款资金；

应收股利：参股公司本年宣告分红；  
 存货：贸易板块持续开展内贸业务，根据业务需求采购库存商品；  
 其他流动资产：国债逆回购到期赎回；  
 长期应收款：融资租赁业务投放规模增加；  
 长期股权投资：新增对济南四季春天置业有限公司的长期股权投资；  
 其他权益工具投资：新增对济南瀚祥投资管理合伙企业（有限合伙）的投资，海航集团、青海平安高精铝业债务重组取得股权；  
 投资性房地产：新增烟台莱山区红星美凯龙商场、济南历城区红星美凯龙商场资产；  
 长期待摊费用：汽车租赁业务规模增长，相关推广费用增加；

## （二） 资产受限情况

### 1. 资产受限情况概述

适用 不适用

单位：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	1,723,700,345.60	212,838,004.05	-	12.35
长期应收款	17,073,458,066.20	13,688,398,380.09	-	80.17
合计	18,797,158,411.80	13,901,236,384.14	—	—

### 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

### 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：0.00%，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 226.79 亿元和 249.49 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 10.01%。

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		5.00	0.00	4.50	9.50	3.81%
银行贷款		7.51	4.65	25.44	37.59	15.07%
非银行金融机构贷款		0.00	18.80	6.18	24.98	10.01%
其他有息债务		9.81	38.90	128.70	177.42	71.11%

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 5.00 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 4.50 亿元，且共有 5.00 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 252.54 亿元和 276.86 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 9.55%。

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		5.00	0.00	4.50	9.50	3.43%
银行贷款		8.24	7.03	28.02	43.29	15.64%
非银行金融机构贷款		0.00	19.19	8.52	27.71	10.01%
其他有息债务		12.35	59.56	124.45	196.36	70.92%

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 5.00 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 4.50 亿元，且共有 5.00 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 43.71 亿元人民币，且在 2023 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 13.93 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	3,151.77	0.10	1,699.89	85.41
合同负债	20,956.74	0.68	11,501.11	82.21
应付职工薪酬	1,103.04	0.04	308.27	257.82
一年内到期的非流动负债	1,008,557.90	32.50	496,627.03	103.08
其他流动负债	2,160.90	0.07	1,495.14	44.53
长期应付款	588,006.04	18.95	423,604.91	38.81

发生变动的的原因：

应付账款：贸易业务规模上涨，根据贸易业务开展需要所致；

合同负债：贸易业务规模上涨使预收账款增加；

应付职工薪酬：新增大搜车业务板块职工薪酬；

其他流动负债：业务规模增加使待转销项税额增加；

长期应付款：集团内关联方长期借款增加；

**（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

单位：元 币种：人民币

涉及金额	发生原因	到期时间	对发行人偿债能力可能产生的影响
1,368,839.84	用于长短期借款及债券发行项目的质押	2025-11-10	无重大不利影响

**七、利润及其他损益来源情况**

**（一） 基本情况**

报告期利润总额：13.09 亿元

报告期非经常性损益总额：2.38 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：万元 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
济南文景投资合伙企业（有限合伙）	是	99.80%	以自有资金投资及其对投资项目进行资产管理、投资管理、投资咨询。	153,572.34	83,666.69	0.00	0.5

### （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：11.96 亿元

报告期末对外担保的余额：13.77 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：1.81 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：13.77 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

单位：亿元 币种：人民币

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
山东国惠投资控股集团有限公司	母公司	300.5	省国资委授权的国有产权的经营管理及不良资产处置；托管经营；资	主体评级 AAA	一般保证	5.6	2024 年 9 月 27 日	无重大影响

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
			产管理；以自有资金对外投资；企业重组、收购、兼并；投资管理。					
山东国惠投资控股集团有限公司	母公司	300.5	省国资委授权的国有产权的经营管理及不良资产处置；托管经营；资产管理；以自有资金对外投资；企业重组、收购、兼并；投资管理。	主体评级 AAA	一般保证	2.94	2028年4月1日	无重大影响
山东国惠投资控股集团有限公司	母公司	300.5	省国资委授权的国有产权的经营管理及不良资产处置；托管经营；资产管理；以自有资金对外投资；企业重组	主体评级 AAA	一般保证	1.93	2029年2月14日	无重大影响

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
			、收购、兼并；投资管理。					
合计	—	—	—	—	—	10.47	—	—

#### 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）

(本页无正文，为《国泰租赁有限公司公司债券年度报告（2022年）》之盖章页)



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表 2022年12月31日

编制单位：股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	1,723,700,345.60	3,585,896,847.06
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	48,745,810.87	200,170,000.00
应收账款	7,119,994.86	8,069,192.43
应收款项融资		
预付款项	358,436,397.36	235,786,007.69
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,482,005,359.35	3,569,941,029.66
其中：应收利息		
应收股利	390,929,170.76	174,558,170.78
买入返售金融资产		
存货	4,101,528.95	253,982.25
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	13,600,107,888.74	12,890,327,104.31
其他流动资产	204,064.00	101,140,016.49
流动资产合计	18,224,421,389.73	20,591,584,179.89
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款		
债权投资		1,198,465,583.77
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	17,073,458,066.20	11,663,175,253.88
长期股权投资	127,109,456.55	22,553,460.61
其他权益工具投资	3,881,603,144.99	1,874,289,677.74

其他非流动金融资产		
投资性房地产	1,089,252,523.54	85,831,579.14
固定资产	100,330,062.03	103,972,710.71
在建工程	26,795,672.85	26,795,672.85
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	87,780,333.66	90,224,333.58
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	39,416,703.78	29,019,262.73
递延所得税资产	151,647,876.05	151,737,726.26
其他非流动资产		
非流动资产合计	22,577,393,839.65	15,246,065,261.27
资产总计	40,801,815,229.38	35,837,649,441.16
<b>流动负债：</b>		
短期借款	903,556,594.96	806,908,904.49
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	26,979,570.00	
应付账款	31,517,725.22	16,998,919.83
预收款项		
合同负债	209,567,442.38	115,011,123.29
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	11,030,357.30	3,082,691.20
应交税费	128,921,495.47	101,084,540.78
其他应付款	4,978,249,467.27	6,745,743,844.28
其中：应付利息	191,099,120.81	177,762,127.84
应付股利	753,697,114.80	992,607,499.05
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	10,085,578,952.07	4,966,270,285.85
其他流动负债	21,609,029.58	14,951,446.03
流动负债合计	16,397,010,634.25	12,770,051,755.75

<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	2,310,919,740.10	2,070,318,292.95
应付债券	6,444,883,006.95	8,859,945,810.88
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	5,880,060,441.42	4,236,049,126.27
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		123,710.00
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	14,635,863,188.47	15,166,436,940.10
负债合计	31,032,873,822.72	27,936,488,695.85
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	8,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具		500,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
资本公积	451,773,095.69	451,773,095.69
减：库存股		
其他综合收益	-325,000,105.73	624,852,938.70
专项储备		
盈余公积	408,320,830.12	270,332,038.57
一般风险准备		
未分配利润	547,962,661.06	810,317,746.83
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	9,083,056,481.14	7,657,275,819.79
少数股东权益	685,884,925.52	243,884,925.52
所有者权益（或股东权益）合计	9,768,941,406.66	7,901,160,745.31
负债和所有者权益（或股东权益）总计	40,801,815,229.38	35,837,649,441.16

公司负责人：董健 主管会计工作负责人：董向阳 会计机构负责人：董向阳

### 母公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位：股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	1,372,408,382.20	2,154,476,049.41

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		200,170,000.00
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	9,160,948.89	52,581,025.11
其他应收款	3,242,383,348.59	4,141,278,491.29
其中：应收利息		
应收股利	1,231,241,473.32	375,574,655.57
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	12,159,988,097.16	10,483,882,216.67
其他流动资产		100,000,000.00
流动资产合计	16,783,940,776.84	17,132,387,782.48
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		1,198,465,583.77
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	13,805,242,201.50	9,171,764,093.94
长期股权投资	3,261,533,698.63	3,036,977,702.69
其他权益工具投资	3,881,603,144.99	1,874,289,677.74
其他非流动金融资产		
投资性房地产	1,089,252,523.54	85,831,579.14
固定资产	100,077,240.90	103,867,678.66
在建工程	26,795,672.85	26,795,672.85
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	87,780,333.66	90,224,333.58
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	24,518,069.81	23,706,179.35
递延所得税资产	132,217,532.36	133,029,223.90
其他非流动资产		
非流动资产合计	22,409,020,418.24	15,744,951,725.62
资产总计	39,192,961,195.08	32,877,339,508.10
<b>流动负债：</b>		
短期借款	1,329,776,594.96	1,313,128,904.49

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	2,220,541.77	13,767,186.93
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	5,258,253.93	2,533,571.50
应交税费	92,260,174.89	79,252,229.44
其他应付款	11,470,216,659.26	10,357,815,401.81
其中：应付利息		
应付股利	669,845,000.00	915,858,600.00
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	8,420,234,812.91	4,838,919,985.85
其他流动负债		
流动负债合计	21,319,967,037.72	16,605,417,280.02
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	3,389,802,469.15	3,170,225,425.86
应付债券	3,467,273,006.95	3,601,927,810.88
其中：优先股		
永续债		500,000,000.00
租赁负债		
长期应付款	1,406,418,591.60	2,404,578,504.94
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		123,710.00
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	8,263,494,067.70	9,176,855,451.68
负债合计	29,583,461,105.42	25,782,272,731.70
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	8,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具		500,000,000.00
其中：优先股		
永续债		500,000,000.00
资本公积	470,368,045.66	470,368,045.66
减：库存股		
其他综合收益	284,935,174.90	556,180,818.81
专项储备		
盈余公积	408,320,830.12	270,332,038.57
未分配利润	445,876,038.98	298,185,873.36

所有者权益（或股东权益）合计	9,609,500,089.66	7,095,066,776.40
负债和所有者权益（或股东权益）总计	39,192,961,195.08	32,877,339,508.10

公司负责人：董健 主管会计工作负责人：董向阳 会计机构负责人：董向阳

### 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	7,401,329,039.41	5,845,365,769.67
其中：营业收入	7,401,329,039.41	5,845,365,769.67
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	6,574,272,374.50	5,086,783,439.40
其中：营业成本	6,104,903,255.52	4,674,949,319.63
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	18,394,888.86	11,405,569.77
销售费用	23,069,897.80	23,489,213.88
管理费用	124,685,430.70	99,867,602.71
研发费用		476,716.76
财务费用	303,218,901.62	276,595,016.65
其中：利息费用	122,398,828.20	378,977,068.08
利息收入	15,722,926.47	
加：其他收益	22,208,617.15	23,110,581.05
投资收益（损失以“-”号填列）	449,033,582.72	247,326,992.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-20,268,539.23	40,751.10
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）	690,276.50	-280,517,304.87
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）	1,298,989,141.28	748,502,598.77
加：营业外收入	10,357,461.46	35,542,617.38
减：营业外支出	207.03	438,932.30
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,309,346,395.71	783,606,283.85
减：所得税费用	343,966,005.23	175,271,794.49
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	965,380,390.48	608,334,489.36
（一）按经营持续性分类	965,380,390.48	608,334,489.36
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	965,380,390.48	608,334,489.36
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类	965,380,390.48	608,334,489.36
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	965,380,390.48	597,965,817.43
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		10,368,671.93
六、其他综合收益的税后净额	-949,853,044.43	620,046,799.39
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-949,853,044.43	620,046,799.39
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-288,453,735.06	556,782,610.57
（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	-288,453,735.06	556,782,610.57
（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	-661,399,309.37	63,264,188.82
（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	-661,399,309.37	63,264,188.82
(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	15,527,346.05	1,228,381,288.75
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	15,527,346.05	1,218,012,616.82
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		10,368,671.93
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：董健 主管会计工作负责人：董向阳 会计机构负责人：董向阳

**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	2,260,048,438.05	1,619,837,884.16
减：营业成本	1,461,325,810.04	1,148,501,747.92
税金及附加	14,756,974.04	6,572,385.80
销售费用	5,461,687.19	7,202,494.63
管理费用	69,842,581.52	61,878,929.59
研发费用		
财务费用	188,118,413.57	-63,723,002.13
其中：利息费用		
利息收入	12,124,990.36	20,460,215.47
加：其他收益	123,710.00	5,133,000.00
投资收益（损失以“－”号填列）	1,087,099,504.70	1,960,751.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-20,268,539.23	40,751.10

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）	3,246,766.17	-223,400,667.70
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）	1,611,012,952.56	243,098,411.75
加：营业外收入	249,160.75	6,428,910.61
减：营业外支出	198.53	390,946.93
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,611,261,914.78	249,136,375.43
减：所得税费用	231,373,999.26	71,143,960.22
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,379,887,915.52	177,992,415.21
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,379,887,915.52	177,992,415.21
（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	-271,245,643.91	556,180,818.81
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-288,453,735.06	556,180,818.81
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	-288,453,735.06	556,180,818.81
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	17,208,091.15	
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	17,208,091.15	
9.其他		
六、综合收益总额	1,108,642,271.61	734,173,234.02
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：董健 主管会计工作负责人：董向阳 会计机构负责人：董向阳

### 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
<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	9,535,934,590.17	2,799,062,191.05
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	840,145.60	187,482.59
收到其他与经营活动有关的现金	4,707,878,071.09	2,414,372,595.10
经营活动现金流入小计	14,244,652,806.86	5,213,622,268.74
购买商品、接受劳务支付的现金	9,465,594,792.65	3,498,014,013.18
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	75,078,953.97	99,731,360.59
支付的各项税费	457,949,646.15	359,999,626.62
支付其他与经营活动有关的现金	3,231,246,123.60	630,349,679.54
经营活动现金流出小计	13,229,869,516.37	4,588,094,679.93

经营活动产生的现金流量净额	1,014,783,290.49	625,527,588.81
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	14,242,787,653.32	15,330,405,572.20
取得投资收益收到的现金	54,045,255.11	247,121,666.09
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	570,984,831.13	
收到其他与投资活动有关的现金		1,895,890,689.94
投资活动现金流入小计	14,867,817,739.56	17,473,417,928.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	17,394,803,383.86	21,321,034,741.65
投资支付的现金	1,474,640,986.64	1,751,882,431.92
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		80,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	47,999,835.00	1,001,084,259.16
投资活动现金流出小计	18,917,444,205.50	24,154,001,432.73
投资活动产生的现金流量净额	-4,049,626,465.94	-6,680,583,504.50
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	3,442,000,000.00	285,300,000.00
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	15,431,305,860.97	17,121,071,123.96
收到其他与筹资活动有关的现金	65,410,086.52	288,000,000.00
筹资活动现金流入小计	18,938,715,947.49	17,694,371,123.96
偿还债务支付的现金	16,462,276,571.53	10,207,524,845.84
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,306,200,000.00	
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	99,948,867.30	61,749,914.42
筹资活动现金流出小计	17,868,425,438.83	10,269,274,760.26
筹资活动产生的现金流量净额	1,070,290,508.66	7,425,096,363.70
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	48,323,100.71	-11,947,553.78
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,916,229,566.08	1,358,092,894.23
加：期初现金及现金等价物余额	3,427,091,907.63	2,068,999,013.40
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,510,862,341.55	3,427,091,907.63

公司负责人：董健 主管会计工作负责人：董向阳 会计机构负责人：董向阳

## 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
<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	2,156,639,848.70	1,288,971,274.12
收到的税费返还	595,617.63	90,734.72
收到其他与经营活动有关的现金	4,905,480,147.75	4,931,869,496.94
经营活动现金流入小计	7,062,715,614.08	6,220,931,505.78
购买商品、接受劳务支付的现金	1,230,982,576.22	394,802,611.38
支付给职工及为职工支付的现金	47,385,771.45	42,182,522.47
支付的各项税费	325,505,522.69	158,407,509.75
支付其他与经营活动有关的现金	4,323,637,877.47	5,431,680,968.88
经营活动现金流出小计	5,927,511,747.83	6,027,073,612.48
经营活动产生的现金流量净额	1,135,203,866.25	193,857,893.30
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	12,070,716,451.56	13,972,832,030.02
取得投资收益收到的现金	52,815,359.34	2,120,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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	12,123,531,810.90	13,974,952,030.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	15,816,069,183.86	17,450,081,120.70
投资支付的现金	1,474,640,986.64	258,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	120,000,000.00	80,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	47,999,835.00	47,470,000.00
投资活动现金流出小计	17,458,710,005.50	17,835,551,120.70
投资活动产生的现金流量净额	-5,335,178,194.60	-3,860,599,090.68
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收投资收到的现金	3,000,000,000.00	
取得借款收到的现金	15,578,406,129.58	13,283,891,691.14
收到其他与筹资活动有关的现金	65,410,086.52	288,000,000.00
筹资活动现金流入小计	18,643,816,216.10	13,571,891,691.14
偿还债务支付的现金	13,877,164,616.28	9,119,177,680.98
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,306,200,000.00	
支付其他与筹资活动有关的现金	96,578,003.30	26,262,392.84

筹资活动现金流出小计	15,279,942,619.58	9,145,440,073.82
筹资活动产生的现金流量净额	3,363,873,596.52	4,426,451,617.32
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-836,100,731.83	759,710,419.94
加：期初现金及现金等价物余额	1,995,671,109.98	1,235,960,690.04
六、期末现金及现金等价物余额	1,159,570,378.15	1,995,671,109.98

公司负责人：董健 主管会计工作负责人：董向阳 会计机构负责人：董向阳

