
无锡财通融资租赁有限公司

公司债券年度报告

(2023 年)

二〇二四年四月

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公司债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生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 2023 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与上一报告期及最新一期募集说明书“无锡财通融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）”中所提示的风险因素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.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	12
七、 环境信息披露义务情况.....	13
第二节 债券事项.....	14
一、 公司信用类债券情况.....	14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	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.....	17
四、 公司债券募集资金使用情况.....	20
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.....	20
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	29
七、 中介机构情况.....	29
第三节 报告期内重要事项.....	30
一、 财务报告审计情况.....	30
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	30
三、 合并报表范围调整.....	30
四、 资产情况.....	31
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	32
六、 负债情况.....	33
七、 利润及其他损益来源情况.....	34
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.....	35
九、 对外担保情况.....	35
十、 重大诉讼情况.....	35
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	35
十二、 向普通投资者披露的信息.....	35
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	35
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	35
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.....	36
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	36
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	36
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	36
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	36
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	36
八、 科技创新债或者双创债.....	36
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	36
十、 纾困公司债券.....	36
十一、 中小微企业支持债券.....	36
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	36
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	37
第六节 备查文件目录.....	38
附件一： 发行人财务报表.....	40

释义

公司、本公司、发行人	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
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
国泰君安	指	国泰君安证券股份有限公司
平安证券	指	平安证券股份有限公司
会计师事务所、审计机构	指	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）
评级机构、中诚信国际	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元
《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》
报告期、本期	指	2023 年 1-12 月
报告期末	指	2023 年 12 月 31 日
上年同期、上期	指	2022 年 1-12 月
上年末	指	2022 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	无锡财通
外文名称（如有）	WUXI CAITONG FINANCIAL LEASING CO., LTD
外文缩写（如有）	WUXI CAITONG
法定代表人	邵练荣
注册资本（万元）	505,000.00
实缴资本（万元）	505,000.00
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	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	无锡市滨湖区金融 3 街 5 号财富中心 27 层
电话	0510-85187720
传真	-
电子信箱	wxftrz@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

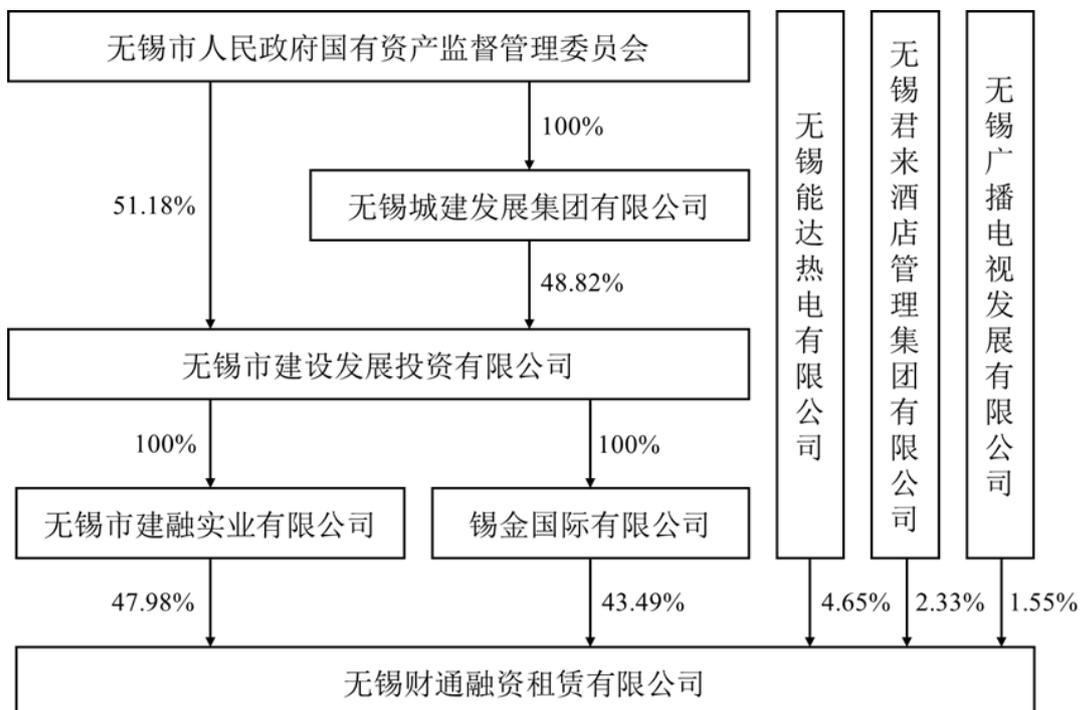
报告期末控股股东资信情况：AA+

报告期末实际控制人资信情况：良好

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控股股东为自然人

适用 不适用

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

¹均包含股份，下同。

（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

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	辞任生效时间（新任职生效时间）	工商登记完成时间
高级管理人员	宋丽芳	总经理助理	卸任	2023年6月16日	-

（二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：1人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数9.09%。

（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：吴佳蓉、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、王鑫

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）

融资租赁业务收入是公司主要的收入来源。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。

目前公司已在租赁和商务服务业、建筑业、水利、环境和公共设施管理业等多个领域为客户开展融资租赁相关服务。从区域分布来看，发行人目前面向全国开展业务，但其从业务风险控制的角度出发，严格把控准入区域，选择经济发展情况较好的地区，其中以江苏省内客户为主，同时发行人积极拓展浙江、福建等区域的客户。从承租人的选择来看，

发行人的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。公司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。

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）融资租赁行业现状

按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

融资租赁有融资和融物相结合的特点。根据发达国家的发展经验，融资租赁在拉动内需、推动区域和产业结构调整中具备明显的优势，在解决中小微企业融资难、促进技术进步、分摊财务成本等方面有着不可替代的作用。中国经济正处于从高速发展水平向次高发展水平过渡的阶段，对于货币政策及财政政策辐射不到的区域或企业，融资租赁可以拓展融资渠道，对支撑实体经济与金融体系创新发挥积极作用。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。

（3）发行人所处行业地位

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、安徽、福建等全国多地。财通租赁是江苏省租赁行业协会副会长单位，公司在 2023 年获评 AAA 主体信用评级，连续三年当选江苏省融资租赁年度公司，连续四年获评无锡市金融工作先进单位，并荣登 2022 年度“无锡市地方税收综合贡献百强企业”。

（4）发行人竞争优势

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公司，目前注册资本 185.64 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、大公国际资信评估有限公司、中诚信国际信用评级有限责任公司四家评级机构评为 AAA，评级展望为稳定。

② 项目质量优势

发行人市场定位明确，主要以央企、国企及旗下子公司为目标客户，且原则上均要求提供保证担保等增信措施，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，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） 业务开展情况

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	25.16	13.09	47.97	95.13	16.01	9.02	43.64	92.61
经营租赁	1.29	1.12	13.19	4.87	1.28	1.11	12.97	7.39
合计	26.45	14.21	46.28	100.00	17.29	10.14	41.37	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

(2)各产品（或服务）情况

适用 不适用

请在表格中列示占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者在所属业务板块中收入占比最高的产品（或服务）

单位：亿元 币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年同期增减 (%)	营业成本比上年同期增减 (%)	毛利率比上年同期增减 (%)
融资租赁业务	-	25.16	13.09	47.97	57.15	45.07	9.93

合计	—	25.16	13.09	—	57.15	45.07	—
----	---	-------	-------	---	-------	-------	---

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，融资租赁业务收入为 25.16 亿元，同比增长 57.15%，融资租赁业务成本为 13.09 亿元，同比增长 45.07%，主要系公司融资租赁业务规模扩张，发展增长较快所致。

（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，以无锡本部为核心，通过在海南、青岛、武汉、上海、天津等地设立子公司，业务范围辐射长江经济带、成渝经济圈以及粤港澳大湾区。同时通过股权投资“以投带租”、“以投促产”，带动公司在新能源、高端装备、康养、乡村振兴等战略性新兴产业的布局和资产结构优化，提升公司团队对于产业项目的价值评估和风险管控能力，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售后回租为主、直租和经营性租赁为辅的多元化发展路径。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；通过信息化建设，科技引领业务发展；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，严控项目风险，稳步提升资产规模。

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）资产负债率较高的风险

风险及影响：租赁是资金密集型的特殊行业，特别是融资租赁和大型设备的经营租赁。租赁行业高杠杆的特性决定了其难以完全依靠自有资金生存发展，必须大量依靠外部资金运营才能获得高收益。租赁企业的资产负债率通常要高于一般工商企业。报告期末，发行人资产负债率为 77.88%。随着发行人经营规模逐年扩大，对资金需求量不断增加，导致负债规模或相应扩大。资产负债率在相对较高的水平波动，可能会影响发行人的资金筹措，进而影响公司持续发展。

应对措施：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：报告期末，发行人长期应收款为 261.32 亿元，占总资产的比重为 60.12%，占比较大。发行人长期应收款科目由应收融资租赁款构成，租赁期限平均时间较长。随着发行人业务规模、覆盖的租赁行业和领域的不断扩大，未来发行人面对承租人无法按时、足额偿付租金的情况可能会有所增加，进而影响发行人的资产质量和盈利能力

应对措施：公司主要目标客户为国有企业，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，同时公司制定了多项业务管理制度，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的情况：

是 否

（二） 发行人报告期内与控股股东、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：

发行人严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，逐步建立健全公司法人治理结构，具有独立、完整的资产和业务体系，具备直接面向市场独立经营的能力。

1、资产独立

发行人具有独立的企业法人资格和独立的经营管理系统和配套设施，能够独立运用各项资产开展经营活动，与控股股东之间的产权关系明晰，不存在资产、资金被控股股东占用而损害公司利益的情形。

2、人员独立

发行人与控股股东在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，发行人设有独立的劳动、人事、工资管理体系，配备专职人员独立履行人事管理职责。

3、机构独立

发行人在生产经营、财务、人事等方面均设立有自己的独立机构，具有完整的机构设置，所有机构均能独立行使职权。

4、财务独立

发行人设立了独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系，执行规范的财务会计制度，并独立开设银行账户，依法独立纳税，独立作出各项财务决策。

5、业务独立

发行人拥有直接面向市场独立经营的能力，独立安排和实施业务计划，独立对外签订和执行各类业务合同，在国家宏观调控和行业监管下，自主经营，自负盈亏，发行人业务独立。

（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、关联交易制度

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。

2、关联交易定价原则

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。

3、关联交易信息披露安排

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。

（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	该类关联交易的金额
购买商品/接受劳务	0.07

出售商品/提供劳务	0.01
-----------	------

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
关联方担保，作为被担保方	0.02
资金拆借，作为拆出方	1.90
资金拆借，作为拆入方	176.42
资金利息收入	0.01
资金利息支出	8.65
应收款项	0.27
应付款项	167.95

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 2.21 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 100%以上

√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	133.48

（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.SH
4、发行日	2021 年 8 月 12 日
5、起息日	2021 年 8 月 12 日
6、2024 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	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
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发行的债券
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.SH
4、发行日	2023 年 3 月 10 日
5、起息日	2023 年 3 月 10 日
6、2024 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	本期债券采取单利计息，付息频率为按年付息，到期一次性偿还本金
11、交易场所	上交所
12、主承销商	平安证券；国泰君安；东海证券
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发行的债券
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

	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（第二期）
2、债券简称	23财通G3
3、债券代码	115291.SH
4、发行日	2023年4月24日
5、起息日	2023年4月24日
6、2024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	本期债券采取单利计息，付息频率为按年付息，到期一次性偿还本金
11、交易场所	上交所
12、主承销商	平安证券；国泰君安；东海证券
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发行的债券
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（第三期）
2、债券简称	23财通G4
3、债券代码	115523.SH
4、发行日	2023年10月30日
5、起息日	2023年10月30日
6、2024年4月30日后的最近回售日	2026年10月30日
7、到期日	2028年10月30日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.33
10、还本付息方式	本期债券采取单利计息，付息频率为按年付息，到期一次性偿还本金
11、交易场所	上交所
12、主承销商	平安证券；国泰君安；东海证券
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发行的债券
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

挂牌转让的风险及其应对措施	
---------------	--

1、债券名称	无锡财通融资租赁有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	24 财通 01
3、债券代码	253076.SH
4、发行日	2024 年 2 月 2 日
5、起息日	2024 年 2 月 2 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	2027 年 2 月 2 日
7、到期日	2029 年 2 月 2 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.95
10、还本付息方式	本期债券采取单利计息，付息频率为按年付息，到期一次性偿还本金
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东海证券
13、受托管理人	东海证券
14、投资者适当性安排	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 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	24 财通 02
3、债券代码	254131.SH
4、发行日	2024 年 3 月 22 日
5、起息日	2024 年 3 月 22 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	2027 年 3 月 22 日
7、到期日	2029 年 3 月 22 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.93
10、还本付息方式	本期债券采取单利计息，付息频率为按年付息，到期一次性偿还本金
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东海证券
13、受托管理人	东海证券
14、投资者适当性安排	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.SH
债券简称	21 财通 02
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	调整票面利率选择权：发行人有权决定是否在本期债券存续期的第3年末和第5年末分别调整后4年和后2年的票面利率；发行人将于第3个和第5个计息年度付息日前的第20个交易日刊登关于是否调整票面利率以及调整幅度的公告。若发行人未行使调整票面利率选择权，则本期债券后续期限票面利率仍维持原有票面利率不变。 投资者回售选择权：发行人发出关于是否调整本期债券票面利率及调整幅度的公告后，投资者有权选择在本期债券的第3个和第5个计息年度付息日将持有的本期债券按票面金额全部或部分回售给发行人，本期债券第3个和第5个计息年度付息日即为回售支付日。发行人将按照上交所和债券登记机构相关业务规则完成回售支付工作。

债券代码	115005.SH
债券简称	23 财通 G1
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	发行人调整票面利率选择权：发行人有权决定是否在本期债券品种一存续期的第3年末调整票面利率（票面利率调整方式为加/减相关基点）。发行人将于第3个计息年度付息日前的第20个交易日刊登关于是否调整本期债券品种一票面利率以及调整幅度的公告。若发行人未行使调整票面利率选择权，则本期债券品种一后续期限票面利率仍维持原有票面利率不变。 投资者回售选择权：发行人发出关于是否调整本期债券品种一的票面利率、调整幅度的公告后，投资者有权选择在第3个计息年度付息日将其持有的全部或部分品种一债券按面值回售给发行人。发行人将按照债券登记机构相关业务规则完成回售支付工作。

债券代码	115291.SH
债券简称	23 财通 G3

债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	<p>发行人调整票面利率选择权：发行人有权决定是否在本期债券存续期的第 3 年末调整票面利率（票面利率调整方式为加/减相关基点）。发行人将于第 3 个计息年度付息日前的第 20 个交易日刊登关于是否调整本期债券票面利率以及调整幅度的公告。若发行人未行使调整票面利率选择权，则本期债券后续期限票面利率仍维持原有票面利率不变。</p> <p>投资者回售选择权：发行人发出关于是否调整本期债券的票面利率、调整幅度的公告后，投资者有权选择在第 3 个计息年度付息日将其持有的全部或部分债券按面值回售给发行人。发行人将按照债券登记机构相关业务规则完成回售支付工作。</p>

债券代码	115523.SH
债券简称	23 财通 G4
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	<p>发行人调整票面利率选择权：发行人有权决定是否在本期债券存续期的第 3 年末调整票面利率（票面利率调整方式为加/减相关基点）。发行人将于第 3 个计息年度付息日前的第 20 个交易日刊登关于是否调整本期债券票面利率以及调整幅度的公告。若发行人未行使调整票面利率选择权，则本期债券后续期限票面利率仍维持原有票面利率不变。</p> <p>投资者回售选择权：发行人发出关于是否调整本期债券的票面利率、调整幅度的公告后，投资者有权选择在第 3 个计息年度付息日将其持有的全部或部分债券按面值回售给发行人。发行人将按照债券登记机构相关业务规则完成回售支付工作。</p>

债券代码	253076.SH
债券简称	24 财通 01
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否

条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	<p>发行人调整票面利率选择权：发行人有权决定是否在本期债券存续期的第3年末调整票面利率（票面利率调整方式为加/减相关基点）。发行人将于第3个计息年度付息日前的第20个交易日刊登关于是否调整本期债券票面利率以及调整幅度的公告。若发行人未行使调整票面利率选择权，则本期债券后续期限票面利率仍维持原有票面利率不变。</p> <p>投资者回售选择权：发行人发出关于是否调整本期债券的票面利率、调整幅度的公告后，投资者有权选择在第3个计息年度付息日将其持有的全部或部分债券按面值回售给发行人。发行人将按照债券登记机构相关业务规则完成回售支付工作。</p>
--	---

债券代码	254131.SH
债券简称	24财通02
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	<p>发行人调整票面利率选择权：发行人有权决定是否在本期债券存续期的第3年末调整票面利率（票面利率调整方式为加/减相关基点）。发行人将于第3个计息年度付息日前的第20个交易日刊登关于是否调整本期债券票面利率以及调整幅度的公告。若发行人未行使调整票面利率选择权，则本期债券后续期限票面利率仍维持原有票面利率不变。</p> <p>投资者回售选择权：发行人发出关于是否调整本期债券的票面利率、调整幅度的公告后，投资者有权选择在第3个计息年度付息日将其持有的全部或部分债券按面值回售给发行人。发行人将按照债券登记机构相关业务规则完成回售支付工作。</p>

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	188493.SH、115005.SH、115291.SH、115523.SH、253076.SH、254131.SH
债券简称	21财通02、23财通G1、23财通G3、23财通G4、24财通01、24财通02
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	正常履行
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	未触发或执行

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均不涉及募集资金使用或者整改

公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

债券代码：115005.SH

债券简称：23 财通 G1

（一）基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	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)
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
专项品种公司债券的具体类型	不适用
募集资金总额	10.00
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	<p>本期债券募集资金 10 亿元扣除发行费用后，拟用于偿还有息负债。</p> <p>因本期债券的发行时间及实际发行规模尚有一定不确定性，发行人将综合考虑本期债券发行时间及实际发行规模、募集资金的到账情况、相关债务本息偿付要求、公司债务结构调整计划等因素，本着有利于优化公司债务结构和节省财务费用的原则，未来可能调整偿还有息负债的具体金额及明细。</p> <p>发行人承诺，本期债券募集资金用途不涉及住宅地产项目投资和建设，本期债券募集资金不直接或间接用于购置土地。</p> <p>经核查，发行人及本期债券符合地方政府性债务管理相关规定。</p> <p>发行人承诺本期债券不涉及新增地方政府债务，本期债券募集资金不用于偿还地方政府债务或违规用于公益性项目建设，地方政府对本期债券不承担任何偿债责任。</p> <p>（一）偿还有息负债</p> <p>在有息债务偿付日前，发行人可以在不影响偿债计划的前提下，根据公司财务管理制度，将闲置的债券募集资金用于补充流动资金（单次补充流动资金最长不超过 12 个月）。</p> <p>发行人承诺，发行人将严格按照募集说明书约定的用途使用本期债券的募集资金，不转借他人使用，不用于弥补亏损和非生产性支出，并将建立切实有效的募集资金监督机制和隔离措施。另外，本期债券不涉及新增地方政府债务；募集资金用途不用于偿还地方政府债务或用于不产生经营性收入的公益性项目。本期债券存续期内，若发行人拟变更本期债券的募集资金用途，应履行公司内部审批程序，按照相关的规定程序进行变更。</p>
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	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，募集资金已使用完毕，其中 9.97 亿

	元全部用于偿还有息负债。
实际用途与约定用途是否一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
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。

（二）募集资金用途变更调整

是否变更调整募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定	不适用
变更调整募集资金用途的信息披露情况	不适用
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	不适用

（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	9.97
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	9.61
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	报告期内，发行人将 9.61 亿元用于偿还银行贷款、信托借款等有息负债。
3.2.1 偿还公司债券金额	0.36
3.2.2 偿还公司债券情况	报告期内，发行人将 0.36 亿元用于偿还“21 财通 02”债券利息。
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0.00
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	不适用
3.4.1 固定资产项目投资金额	0.00
3.4.2 固定资产项目投资情况	不适用
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0.00
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	不适用
3.6.1 其他用途金额	0.00
3.6.2 其他用途具体情况	不适用

（四）募集资金用于特定项目

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项或者股权投资、债权投资或资产收购等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.1.1 项目进展情况	不适用
4.1.2 项目运营效益	不适用
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	不适用

4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.2.1 项目变化情况	不适用
4.2.2 项目变化的程序履行情况	不适用
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	不适用
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.3.1 项目净收益变化情况	不适用
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	不适用
4.4 其他项目建设需要披露的事项	不适用

（五）临时补流情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
临时补流金额	8.22
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	临时补流用途为 8.22 亿元，用于发行人主营业务租赁款投放，开始于 2023 年 3 月 22 日，在 2023 年 11 月 17 日前完成归还。临时补流用途符合募集说明书约定，并履行必要的划款指令程序。

（六）募集资金合规使用情况

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
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规被处罚处分情况（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

债券代码：115291.SH

债券简称：23 财通 G3

（一）基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	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)
------	---

是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
专项品种公司债券的具体类型	不适用
募集资金总额	10.00
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	<p>本期债券募集资金 10 亿元扣除发行费用后，拟用于偿还有息负债。</p> <p>因本期债券的发行时间及实际发行规模尚有一定不确定性，发行人将综合考虑本期债券发行时间及实际发行规模、募集资金的到账情况、相关债务本息偿付要求、公司债务结构调整计划等因素，本着有利于优化公司债务结构和节省财务费用的原则，未来可能调整偿还有息负债的具体金额及明细。</p> <p>发行人承诺，本期债券募集资金用途不涉及住宅地产项目投资和建设，本期债券募集资金不直接或间接用于购置土地。</p> <p>经核查，发行人及本期债券符合地方政府性债务管理相关规定。</p> <p>发行人承诺本期债券不涉及新增地方政府债务，本期债券募集资金不用于偿还地方政府债务或违规用于公益性项目建设，地方政府对本期债券不承担任何偿债责任。</p> <p>（一）偿还有息负债</p> <p>在有息债务偿付日前，发行人可以在不影响偿债计划的前提下，根据公司财务管理制度，将闲置的债券募集资金用于补充流动资金（单次补充流动资金最长不超过 12 个月）。</p> <p>发行人承诺，发行人将严格按照募集说明书约定的用途使用本期债券的募集资金，不转借他人使用，不用于弥补亏损和非生产性支出，并将建立切实有效的募集资金监督机制和隔离措施。另外，本期债券不涉及新增地方政府债务；募集资金用途不用于偿还地方政府债务或用于不产生经营性收入的公益性项目。本期债券存续期内，若发行人拟变更本期债券的募集资金用途，应履行公司内部审批程序，按照相关的规定程序进行变更。</p>
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	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 7.31 亿元用于偿还有息负债，2.66 亿元用于临时补充流动资金（融资租赁投放款）。
实际用途与约定用途是否一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
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。

（二）募集资金用途变更调整

是否变更调整募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说	不适用

明书的约定	
变更调整募集资金用途的信息披露情况	不适用
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	不适用

（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	7.31
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	7.31
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	报告期内，发行人将 7.31 亿元用于偿还银行贷款等有息负债。
3.2.1 偿还公司债券金额	0.00
3.2.2 偿还公司债券情况	不适用
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0.00
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	不适用
3.4.1 固定资产项目投资金额	0.00
3.4.2 固定资产项目投资情况	不适用
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0.00
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	不适用
3.6.1 其他用途金额	0.00
3.6.2 其他用途具体情况	不适用

（四）募集资金用于特定项目

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资或资产收购等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.1.1 项目进展情况	不适用
4.1.2 项目运营效益	不适用
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	不适用
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.2.1 项目变化情况	不适用
4.2.2 项目变化的程序履行情况	不适用
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	不适用
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

营情况的重大不利事项	
4.3.1 项目净收益变化情况	不适用
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	不适用
4.4 其他项目建设需要披露的事项	不适用

（五）临时补流情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
临时补流金额	8.60
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	报告期内临时补流用途为 8.60 亿元，用于发行人主营业务租赁款投放，开始于 2023 年 5 月 15 日，在 2024 年 3 月 22 日前完成归还，其中 5.94 亿元已完成归还；截至报告期末临时补流用途为 2.66 亿元。临时补流用途符合募集说明书约定，并履行必要的划款指令程序。

（六）募集资金合规使用情况

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
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规被处罚处分情况（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

债券代码：115523.SH

债券简称：23 财通 G4

（一）基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	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(第三期)
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
专项品种公司债券的具体类型	不适用
募集资金总额	10.00
报告期末募集资金余额	0.62
报告期末募集资金专项账户余额	0.62
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券募集资金 10 亿元扣除发行费用后，拟用于偿还有息负债。因本期债券的发行时间及实际发行规模尚有一定不确

	<p>定性，发行人将综合考虑本期债券发行时间及实际发行规模、募集资金的到账情况、相关债务本息偿付要求、公司债务结构调整计划等因素，本着有利于优化公司债务结构和节省财务费用的原则，未来可能调整偿还有息负债的具体金额及明细。</p> <p>发行人承诺，本期债券募集资金用途不涉及住宅地产项目投资和建设，本期债券募集资金不直接或间接用于购置土地。</p> <p>经核查，发行人及本期债券符合地方政府性债务管理相关规定。</p> <p>发行人承诺本期债券不涉及新增地方政府债务，本期债券募集资金不用于偿还地方政府债务或违规用于公益性项目建设，地方政府对本期债券不承担任何偿债责任。</p> <p>（一）偿还有息负债</p> <p>在有息债务偿付日前，发行人可以在不影响偿债计划的前提下，根据公司财务管理制度，将闲置的债券募集资金用于补充流动资金（单次补充流动资金最长不超过12个月）。</p> <p>发行人承诺，发行人将严格按照募集说明书约定的用途使用本期债券的募集资金，不转借他人使用，不用于弥补亏损和非生产性支出，并将建立切实有效的募集资金监督机制和隔离措施。另外，本期债券不涉及新增地方政府债务；募集资金用途不用于偿还地方政府债务或用于不产生经营性收入的公益性项目。本期债券存续期内，若发行人拟变更本期债券的募集资金用途，应履行公司内部审批程序，按照相关的规定程序进行变更。</p>
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	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3.31亿元用于偿还有息负债，6.04亿元用于临时补充流动资金（融资租赁投放款）。
实际用途与约定用途是否一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
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。

（二）募集资金用途变更调整

是否变更调整募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定	不适用
变更调整募集资金用途的信息披露情况	不适用
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	不适用

（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金	3.31
---------------	------

额	
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	3.31
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	报告期内, 发行人将 3.31 亿元用于偿还银行贷款等有息负债。
3.2.1 偿还公司债券金额	0.00
3.2.2 偿还公司债券情况	不适用
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0.00
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	不适用
3.4.1 固定资产项目投资金额	0.00
3.4.2 固定资产项目投资情况	不适用
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0.00
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	不适用
3.6.1 其他用途金额	0.00
3.6.2 其他用途具体情况	不适用

（四）募集资金用于特定项目

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资或资产收购等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.1.1 项目进展情况	不适用
4.1.2 项目运营效益	不适用
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	不适用
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.2.1 项目变化情况	不适用
4.2.2 项目变化的程序履行情况	不适用
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	不适用
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.3.1 项目净收益变化情况	不适用
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	不适用
4.4 其他项目建设需要披露的事项	不适用

（五）临时补流情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
临时补流金额	8.00
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	报告期内临时补流用途为8.00亿元，用于发行人主营业务租赁款投放，开始于2023年10月31日，在2024年6月20日前完成归还，其中1.96亿元已完成归还；截至报告期末临时补流用途为6.04亿元。临时补流用途符合募集说明书约定，并履行必要的划款指令程序。

（六）募集资金合规使用情况

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
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规被处罚处分情况（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

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）	188493.SH、115005.SH、115291.SH
债券简称（如有）	21财通02、23财通G1、23财通G3
报告期初评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
报告期末评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
报告期初评级结果的评级出具时间	2023年4月14日
报告期末评级结果的评级出具时间	2023年6月19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）	AAA
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	本次主体信用等级调升主要基于以下考量因素：大幅

	提升的资本实力、股东的有力支持、持续提升的盈利水平、不断拓宽的融资渠道、大幅提升的拨备覆盖率等正面因素。
--	--

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：188493.SH、115005.SH、115291.SH、115523.SH、253076.SH、254131.SH

债券简称	21 财通 02、23 财通 G1、23 财通 G3、23 财通 G4、24 财通 01、24 财通 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	增信机制：21 财通 02、23 财通 G1、23 财通 G3、23 财通 G4、24 财通 01 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；24 财通 02 债券未设置担保、抵押或质押等增信机制。 偿债计划：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。
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	243076.SH、254131.SH
债券简称	24 财通 01、24 财通 02
名称	东海证券股份有限公司
办公地址	上海市浦东新区东方路 1928 号东海证券大厦
联系人	于舒、胡正、张宏坤
联系电话	021-20333490

债券代码	115005.SH、115291.SH、115523.SH
债券简称	23 财通 G1、23 财通 G3、23 财通 G4
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	188493.SH
债券简称	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	188493.SH、115005.SH、115291.SH、115523.SH、253076.SH
债券简称	21 财通 02、23 财通 G1、23 财通 G3、23 财通 G4、24 财通 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

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	2022年末余额	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
货币资金	23.04	15.43	61.37%	主要系本期末取得各类融资资金较上年末有大幅增加所致
预付款项	0.01	0.01	19.62%	-
其他应收款	0.16	0.05	237.06%	主要系本期新增保证金押金及项目诉讼费导致的其他应收款所致
一年内到期的非流动资产	118.72	97.05	22.32%	-
其他流动资产	0.05	0.01	443.54%	主要系本期待认证进项税额较上年末增加所致
其他债权投资	4.25	4.08	4.29%	-
长期应收款	261.32	168.94	54.68%	主要系本期融资租赁业务较上期增加，应收融资租赁款增加所致
其他非流动金融资产	1.56	0.50	212.14%	主要系新增对无锡财融转型升级协同投资合伙企业(有限合伙)的投资所致
固定资产	5.18	6.33	-18.12%	-
在建工程	0.00	0.01	-47.44%	主要系本期服务器扩容项目及电梯安装工程转入固定资产、协同办公系统二期转入无形资产所致
使用权资产	0.03	0.00	100.00%	主要系本期新增租赁导致的使用权资产所致
无形资产	0.12	0.13	-9.54%	-
递延所得税资产	2.54	1.77	43.53%	主要系本期新增信用减值准备所致
其他非流动资产	17.66	16.74	5.49%	-

（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	受限资产的账面价值 (非受限价值)	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	118.72	2.24	-	1.89
长期应收款	261.32	8.10	-	3.10
货币资金	23.04	0.15	-	0.66
固定资产	5.18	3.88	-	74.98
合计	408.25	14.38	—	—

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%，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226.21亿元和306.99亿元，报告期内有息债务余额同比变动35.71%。

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	-	10.00	10.00	47.87	67.87	22.11%
银行贷款	-	12.50	12.37	67.96	92.83	30.24%
非银行金融机构贷款	-	6.00	0.00	11.30	17.30	5.64%
其他有息债务	-	52.02	76.97	0.00	128.99	42.02%
合计	-	80.52	99.34	127.13	306.99	—

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45.00亿元，企业债券余额0.00亿元，非金融企业债务融资工具余额22.87亿元，且共有10.00亿元公司信用类债券在2024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230.23亿元和321.33亿元，报告期内有息债务余额同比变动39.57%。

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	-	10.00	10.00	47.87	67.87	21.12%
银行贷款	-	13.26	12.37	73.32	98.95	30.80%
非银行金融机构贷款	-	6.00	0.00	11.30	17.30	5.38%
其他有息债务	-	52.02	84.87	0.31	137.20	42.70%
合计	-	81.28	107.24	132.80	321.33	—

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45.00亿元，企业债券余额0.00亿元，非金融企业债务融资工具余额22.87亿元，且共有10.00亿元公司信用类债券在2024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

2024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）负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	2022年末余额	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
短期借款	5.77	1.50	284.10	主要系本期新增大额担保借款所致
应付账款	0.07	0.14	-51.66	主要系本期应付的工程款减少所致
预收款项	0.36	0.37	-2.89	-
应付职工薪酬	0.09	0.09	0.78	-
应交税费	1.62	1.30	24.31	-
其他应付款	176.51	144.91	21.81	-
一年内到期的非流动负债	21.57	27.12	-20.46	-
其他流动负债	7.82	1.96	298.02	主要系本期新增债权融资计划及超短期融资券所致
长期借款	59.63	47.79	24.77	-
应付债券	60.79	15.00	305.27	主要系本期新增债券融资较多所致
租赁负债	0.02	0.00	100.00	主要系本期新增了租赁负债所致
递延所得税负债	0.01	0.00	100.00	主要系本期新增了递延所得税负债所致
其他非流动负债	4.25	4.08	4.29	-

（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：9.62亿元

报告期非经常性损益总额：-2.25亿元

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 专项品种公司债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换公司债券发行人

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、发行人为绿色公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

适用 不适用

五、发行人为扶贫债券发行人

适用 不适用

六、发行人为乡村振兴债券发行人

适用 不适用

七、发行人为一带一路债券发行人

适用 不适用

八、科技创新债或者双创债

适用 不适用

九、低碳转型（挂钩）公司债券

适用 不适用

十、纾困公司债券

适用 不适用

十一、 中小微企业支持债券

适用 不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

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（<http://www.sse.com.cn/>） & （<https://bms.uap.sse.com.cn/bms/form/426645516102.xform?moduleId=631382>） 上进行查询，同时投资者可至发行人办公场所（无锡市滨湖区金融 3 街 5 号财富中心 27 层）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年度报告（2023 年）》
之盖章页）



无锡财通融资租赁有限公司

2024年4月30日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2023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	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：		
货币资金	2,304,499,505.74	1,542,931,750.01
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	658,564.89	550,553.40
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	15,542,177.33	4,676,370.27
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	11,871,537,540.11	10,444,079,312.86
其他流动资产	5,315,020.57	977,856.11
流动资产合计	14,197,552,808.64	11,993,215,842.65
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	425,474,657.00	407,966,687.03
持有至到期投资		
长期应收款	26,131,553,358.24	18,806,792,974.91
长期股权投资		
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产	156,070,000.00	50,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	517,902,399.00	632,585,001.64
在建工程	442,136.37	841,158.79
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	2,505,089.05	
无形资产	11,541,771.18	12,759,577.05
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	254,203,187.16	183,806,356.12
其他非流动资产	1,765,544,163.48	1,673,596,743.63
非流动资产合计	29,265,236,761.48	21,768,348,499.17
资产总计	43,462,789,570.12	33,761,564,341.82
流动负债：		
短期借款	576,841,861.13	150,180,293.06
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	6,712,410.35	13,915,535.35
预收款项	35,683,675.82	36,744,245.24
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	8,883,716.84	8,824,857.22
应交税费	161,705,713.90	149,532,625.12
其他应付款	17,651,214,444.14	16,164,021,257.67
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	2,156,637,264.32	2,711,540,716.71
其他流动负债	781,828,103.91	196,429,526.35
流动负债合计	21,379,507,190.41	19,431,189,056.72

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	5,962,997,443.53	4,779,210,720.62
应付债券	6,079,000,000.00	1,500,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,682,051.87	
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	626,272.26	
其他非流动负债	425,474,657.00	407,966,687.03
非流动负债合计	12,469,780,424.66	6,687,177,407.65
负债合计	33,849,287,615.07	26,118,366,464.37
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,050,000,000.00	3,794,117,647.06
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积		1,228,864,642.93
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	221,962,326.79	164,170,113.70
一般风险准备	1,162,320.90	1,162,320.90
未分配利润	1,972,497,585.53	1,393,460,178.03
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	7,245,622,233.22	6,581,774,902.62
少数股东权益	2,367,879,721.83	1,061,422,974.83
所有者权益（或股东权益）合计	9,613,501,955.05	7,643,197,877.45
负债和所有者权益（或股东权益）总计	43,462,789,570.12	33,761,564,341.82

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

2023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	2023年12月31日	2022年12月31日
流动资产：		
货币资金	1,880,012,329.10	1,385,018,251.41

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		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	656,564.89	550,553.40
其他应收款	117,079,989.51	106,458,880.31
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	9,686,998,804.17	9,624,621,038.73
其他流动资产	5,315,020.57	
流动资产合计	11,690,062,708.24	11,116,648,723.85
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资	425,474,657.00	407,966,687.03
持有至到期投资		
长期应收款	20,702,947,106.02	16,478,519,067.81
长期股权投资	4,353,984,911.23	505,030,401.00
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	156,070,000.00	50,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	124,204,634.94	132,691,730.20
在建工程	442,136.37	291,158.79
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	11,541,771.18	12,759,577.05
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	230,373,117.85	175,857,537.48
其他非流动资产	1,765,544,163.48	1,673,596,743.63
非流动资产合计	27,770,582,498.07	19,436,712,902.99
资产总计	39,460,645,206.31	30,553,361,626.84
流动负债：		
短期借款	500,748,972.24	150,180,293.06

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	6,682,875.31	13,886,000.31
预收款项	611,311.77	
合同负债		
应付职工薪酬	8,863,229.51	8,814,869.22
应交税费	113,406,737.87	122,516,835.90
其他应付款	16,810,451,364.98	14,456,738,481.20
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	1,943,450,795.78	2,598,120,349.48
其他流动负债	777,871,187.59	196,410,132.42
流动负债合计	20,162,086,475.05	17,546,666,961.59
非流动负债：		
长期借款	5,638,368,254.56	4,520,934,289.45
应付债券	6,079,000,000.00	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	425,474,657.00	407,966,687.03
非流动负债合计	12,142,842,911.56	6,428,900,976.48
负债合计	32,304,929,386.61	23,975,567,938.07
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,050,000,000.00	3,794,117,647.06
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	221,962,326.79	164,170,113.70
一般风险准备	1,162,320.90	1,162,320.90

未分配利润	1,882,591,172.01	1,362,461,254.17
所有者权益（或股东权益）合计	7,155,715,819.70	6,577,793,688.77
负债和所有者权益（或股东权益）总计	39,460,645,206.31	30,553,361,626.84

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
2023年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年年度	2022年年度
一、营业总收入	2,644,648,486.79	1,877,579,062.98
其中：营业收入	2,644,648,486.79	1,877,579,062.98
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,457,406,739.14	1,130,762,851.82
其中：营业成本	1,420,776,171.09	1,032,563,030.33
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	19,821,627.94	12,306,759.75
销售费用	2,887,267.95	
管理费用	67,903,920.92	50,340,299.64
研发费用		
财务费用	-53,982,248.76	35,552,762.10
其中：利息费用	18,097,385.44	23,831,711.63
利息收入	69,859,724.59	22,274,733.42
加：其他收益	754,103.37	169,069.48
投资收益（损失以“-”号填列）	30,137,019.94	297,061,320.11
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)	-307,552,322.64	-266,250,067.91
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)	910,580,548.32	777,796,532.84
加: 营业外收入	52,608,945.44	19,886,192.20
减: 营业外支出	1,102,432.03	
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	962,087,061.73	797,682,725.04
减: 所得税费用	244,782,984.13	204,983,114.40
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	717,304,077.60	592,699,610.64
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	717,304,077.60	592,699,610.64
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)	663,850,153.39	558,243,648.90
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	53,453,924.21	34,455,961.74
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	717,304,077.60	592,699,610.64
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	663,850,153.39	558,243,648.90
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	53,453,924.21	34,455,961.74
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：22,712,189.79 元，上期被合并方实现的净利润为：80,604,283.33 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
2023 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年年度	2022 年年度
一、营业收入	2,228,070,487.22	1,586,545,668.32
减：营业成本	1,273,708,991.32	902,341,392.92
税金及附加	13,713,201.81	10,602,868.43
销售费用	2,600,242.70	
管理费用	64,688,988.49	48,770,367.29
研发费用		
财务费用	-77,286,845.96	2,418,913.84
其中：利息费用		
利息收入	74,223,250.68	31,289,097.19
加：其他收益	314,098.66	168,769.48
投资收益（损失以“－”号填列）	30,137,019.94	297,061,320.11

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）	-246,675,205.99	-234,454,793.36
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）	734,421,821.47	685,187,422.07
加：营业外收入	38,199,400.50	17,780,901.80
减：营业外支出	1,102,432.03	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	771,518,789.94	702,968,323.87
减：所得税费用	193,596,659.01	175,723,598.83
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	577,922,130.93	527,244,725.04
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	577,922,130.93	527,244,725.04
（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	577,922,130.93	527,244,725.04
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

2023年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年年度	2022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	2,749,480,724.71	1,898,482,742.26
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	550,424.23	5,057,240.59
收到其他与经营活动有关的现金	71,783,652.79	43,104,296.86
经营活动现金流入小计	2,821,814,801.73	1,946,644,279.71
购买商品、接受劳务支付的现金	1,269,105,338.30	914,372,490.62

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	37,779,210.29	29,299,314.93
支付的各项税费	398,039,921.21	308,291,954.87
支付其他与经营活动有关的现金	104,742,040.83	172,174,082.05
经营活动现金流出小计	1,809,666,510.63	1,424,137,842.47
经营活动产生的现金流量净额	1,012,148,291.10	522,506,437.24
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	149,524,030.03	292,990,100.00
取得投资收益收到的现金	30,137,019.94	61,795,046.48
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	179,661,049.97	355,158,078.20
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,844,515,897.57	8,984,165,805.13
投资支付的现金	273,102,000.00	355,393,057.00
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
投资活动现金流出小计	9,117,617,897.57	10,592,321,514.97
投资活动产生的现金流量净额	-8,937,956,847.60	-10,237,163,436.77
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,253,000,000.00	4,050,000,000.00
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	11,586,500,000.00	6,373,500,000.00

收到其他与筹资活动有关的现金	3,140,000,000.00	3,260,000,000.00
筹资活动现金流入小计	15,979,500,000.00	13,683,500,000.00
偿还债务支付的现金	5,514,486,739.80	1,224,051,668.26
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	14,024,287.83	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	1,761,446,028.30	1,983,070,000.00
筹资活动现金流出小计	7,289,957,055.93	3,230,040,997.50
筹资活动产生的现金流量净额	8,689,542,944.07	10,453,459,002.50
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	33,368.16	-19,685,212.04
五、现金及现金等价物净增加额	763,767,755.73	719,116,790.93
加：期初现金及现金等价物余额	1,525,431,750.01	806,314,959.08
六、期末现金及现金等价物余额	2,289,199,505.74	1,525,431,750.01

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

2023年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年年度	2022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	2,300,354,777.95	1,613,878,495.45
收到的税费返还	110,424.23	68,115.38
收到其他与经营活动有关的现金	51,240,184.89	25,417,001.04
经营活动现金流入小计	2,351,705,387.07	1,639,363,611.87
购买商品、接受劳务支付的现金	1,205,525,119.37	895,355,110.07
支付给职工及为职工支付的现金	37,425,755.30	29,165,075.95
支付的各项税费	316,019,742.08	283,589,075.08
支付其他与经营活动有关的现金	100,880,346.32	170,451,752.51
经营活动现金流出小计	1,659,850,963.07	1,378,561,013.61
经营活动产生的现金流量净额	691,854,424.00	260,802,598.26
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	149,524,030.03	292,990,100.00

取得投资收益收到的现金	30,137,019.94	61,795,046.48
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	10,774,580.72	11,602,833.34
投资活动现金流入小计	190,435,630.69	366,760,911.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	4,343,631,512.10	5,835,947,815.79
投资支付的现金	273,102,000.00	355,393,057.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	3,848,954,510.23	505,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		1,255,610,486.18
投资活动现金流出小计	8,465,688,022.33	7,951,951,358.97
投资活动产生的现金流量净额	-8,275,252,391.64	-7,585,190,447.43
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	11,246,500,000.00	6,373,500,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	2,740,000,000.00	
筹资活动现金流入小计	13,986,500,000.00	9,423,500,000.00
偿还债务支付的现金	5,415,663,954.89	1,125,858,466.66
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	490,250,000.00	383,070,000.00
筹资活动现金流出小计	5,905,913,954.89	1,508,928,466.66
筹资活动产生的现金流量净额	8,080,586,045.11	7,914,571,533.34
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	6,000.22	-22,237,329.10
五、现金及现金等价物净增加额	497,194,077.69	567,946,355.07
加：期初现金及现金等价物余额	1,367,518,251.41	799,571,896.34
六、期末现金及现金等价物余额	1,864,712,329.10	1,367,518,251.41

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

