

**海通恒信国际融资租赁股份有限公司**

**公司债券年度报告**

**(2020 年)**

二〇二一年四月

## 重要提示

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，监事已签署书面确认意见。

本公司及全体董事、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。

德勤华永会计师事务所(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重大不利影响的风险因素，并仔细阅读公司债券募集说明书中的“重大事项提示”、“风险因素”等有关章节。

截至 2020 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与募集说明书中披露的“风险因素”无重大变化。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 公司及相关中介机构简介 .....	8
一、 公司基本信息.....	8
二、 信息披露事务负责人.....	8
三、 信息披露网址及置备地.....	8
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况 .....	9
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况 .....	9
六、 中介机构情况.....	9
七、 中介机构变更情况.....	11
第二节 公司债券事项.....	11
一、 债券基本信息.....	11
二、 募集资金使用情况.....	19
三、 报告期内资信评级情况.....	25
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况.....	26
五、 偿债计划.....	26
六、 专项偿债账户设置情况.....	27
七、 报告期内持有人会议召开情况.....	27
八、 受托管理人履职情况.....	27
第三节 业务经营和公司治理情况.....	28
一、 公司业务和经营情况.....	28
二、 公司本年度新增重大投资状况.....	29
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	30
四、 公司治理情况.....	30
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	30
第四节 财务情况.....	31
一、 财务报告审计情况.....	31
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	31
三、 主要会计数据和财务指标.....	31
四、 资产情况.....	32
五、 负债情况.....	33
六、 利润及其他损益来源情况.....	34
七、 对外担保情况: .....	34
第五节 重大事项.....	34
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	34
二、 关于破产相关事项.....	34
三、 关于司法机关调查事项.....	34
四、 其他重大事项的信息披露.....	34
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	35
一、 发行人为可交换债券发行人 .....	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.....	35
三、 发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人 .....	35
四、 发行人为永续期公司债券发行人 .....	35
五、 其他特定品种债券事项 .....	36
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	36
第八节 备查文件目录.....	38
财务报表.....	40

附件一： 发行人财务报表.....	40
担保人财务报表.....	53

## 释义

公司/本公司/发行人/海通恒信	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司
本集团	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司及附属子公司
海通证券	指	海通证券股份有限公司
贵安恒信	指	贵安恒信融资租赁（上海）有限公司【现名为：海通恒信小微融资租赁（上海）有限公司】
公司债券	指	依照法定程序发行、约定在一定期限还本付息的有价证券
18 恒信 01	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2018 年公开发行公司债券(第一期)(品种一)
18 恒信 03	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2018 年公开发行公司债券(第二期)(品种一)
19 恒信 01	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2019 年非公开发行公司债券(第一期)
19 恒信 02	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2019 年非公开发行公司债券(第二期)
20 恒信 F1	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第一期)
20 恒信 F2	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第二期)(品种一)
20 恒信 G1	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第一期)
20 恒信 F4	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第三期)
20 恒信 G2	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第二期)
20 恒信 G3	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第三期)
21 恒信 Y1	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2021 年公开发行可续期公司债券(第一期)(品种一)
21 恒信 Y2	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2021 年公开发行可续期公司债券(第一期)(品种二)
21 恒信 G1	指	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2021 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第一期)
《债券受托管理协议》	指	《海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2018 年公开发行公司债券受托管理协议》；《海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2018 年非公开发行公司债券受托管理协议》；《海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年非公开发行公司债券之债券受托管理协议》；《海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年非公开发行公司债券（第二期）受托管理协议》；《海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年公开发行公司债券（面向专业投资者）受托管理协议》
华福证券	指	华福证券有限责任公司
东吴证券	指	东吴证券股份有限公司

申万宏源承销保荐	指	申万宏源证券承销保荐有限责任公司
申万宏源	指	申万宏源证券有限公司
债券持有人	指	通过认购、交易、受让、继承、承继或其他合法方式取得并持有本次债券的合格投资者
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
《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》
中国	指	中华人民共和国（就本报告目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾）
元	指	人民币元，特别注明的除外
报告期/本期	指	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日
报告期末/本期末/本报告期末	指	2020 年 12 月 31 日
上年同期	指	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日
上年末	指	2019 年 12 月 31 日

注：除特别说明外，本报告所有会计数据和财务指标均按照合并报表口径计算；本报告所有计算指标及变动比例均按照精确数据计算后经四舍五入填列；本报告若出现所列总数与各分项数值之和不符，均为四舍五入所致。

## 第一节 公司及相关中介机构简介

### 一、公司基本信息

中文名称	海通恒信国际融资租赁股份有限公司
中文简称	海通恒信
外文名称（如有）	Haitong Unitrust International Financial Leasing Co., Ltd.
外文缩写（如有）	HAITONG UT
法定代表人	丁学清
注册地址	上海市黄浦区中山南路 599 号
办公地址	上海市黄浦区中山南路 599 号
办公地址的邮政编码	200010
公司网址	www.utfinancing.com
电子信箱	Treasury@utflc.com

### 二、信息披露事务负责人

姓名	傅达
在公司所任职务类型	高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	副总经理（首席风险官、董事会秘书）
联系地址	上海市黄浦区中山南路 599 号
电话	021-61337130
传真	021-61355380
电子信箱	Treasury@utflc.com

### 三、信息披露网址及置备地

登载年度报告的交易场所网站网址	www.sse.com.cn
年度报告备置地	上海市黄浦区中山南路 599 号



#### 四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东名称：海通恒信金融集团有限公司

报告期末实际控制人名称：无

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

☒有控股股东或实际控制人 ☐无控股股东或实际控制人



##### （一）报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

☐适用 ☒不适用

##### （二）报告期内控股股东、实际控制人具体信息的变化情况

☐适用 ☒不适用

#### 五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

☒发生变更 ☐未发生变更

于 2020 年 5 月起，经海通恒信第二届董事会第一次会议决议批准，丁学清先生担任海通恒信董事长，不再担任海通恒信总经理。任澎先生不再担任海通恒信董事长，继续担任海通恒信非执行董事。于 2020 年 7 月起，丁学清先生不再担任上海鼎洁建设发展有限公司董事长。于 2020 年 9 月起，丁学清先生不再担任贵安恒信副董事长。

于 2020 年 5 月起，经海通恒信第二届董事会第一次会议决议批准，周剑丽女士担任海通恒信总经理。于 2020 年 9 月起，周剑丽女士担任贵安恒信董事，不再担任贵安恒信监事。

于 2020 年 5 月起，经公司 2019 年度股东大会决议批准，委任姚峰先生及严立新先生为海通恒信独立非执行董事。

于 2020 年 5 月起，经公司 2019 年度股东大会决议批准，委任周陶女士为海通恒信股东代表监事；并经海通恒信第二届监事会第一次会议决议批准，选举周陶女士为海通恒信监事会主席。

于 2020 年 12 月起，杨辰先生不再担任本公司独立非执行董事。

#### 六、中介机构情况

##### （一）公司聘请的会计师事务所

☒适用 ☐不适用

名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	上海市延安东路 222 号外滩中心 30 楼
签字会计师姓名（如有）	孙维琦、李新新

## （二）受托管理人

债券代码	143829、143883、151209、151864
债券简称	18 恒信 01、18 恒信 03、19 恒信 01、19 恒信 02
名称	华福证券有限责任公司
办公地址	上海市静安区江宁路 168 号上海兴业大厦 19 层
联系人	贡彩霞
联系电话	021-22018242

债券代码	166785
债券简称	20 恒信 F1
名称	东吴证券股份有限公司
办公地址	苏州市工业园区星阳街 5 号
联系人	尹鸣伟
联系电话	0512-62938263

债券代码	167052、163730、167626、175156
债券简称	20 恒信 F2、20 恒信 G1、20 恒信 F4、20 恒信 G2
名称	申万宏源证券承销保荐有限责任公司
办公地址	上海市徐汇区长乐路 989 号世纪商贸大厦 3 楼
联系人	段亚平、万辰星
联系电话	021-33389706

债券代码	175344、175737、175738、175844
债券简称	20 恒信 G3、21 恒信 Y1、21 恒信 Y2、21 恒信 G1
名称	申万宏源证券有限公司
办公地址	上海市徐汇区长乐路 989 号世纪商贸大厦 39 楼
联系人	段亚平、万辰星
联系电话	021-33389706

## （三）资信评级机构

债券代码	143829、143883、151209、151864、166785、167052、163730、167626、175156、175344、175737、175738、175844
债券简称	18 恒信 01、18 恒信 03、19 恒信 01、19 恒信 02、20 恒信 F1、20 恒信 F2、20 恒信 G1、20 恒信 F4、20 恒信 G2、20 恒信 G3、21 恒信 Y1、21 恒信 Y2、21 恒信 G1
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市杨浦区控江路 1555 号 A 座 103 室 K-22

## 七、中介机构变更情况

□适用 √不适用

## 第二节 公司债券事项

## 一、债券基本信息

单位：亿元币种：人民币

1、债券代码	143829
2、债券简称	18 恒信 01
3、债券名称	海通恒信国际租赁股份有限公司 2018 年公开发行公司债券(第一期)(品种一)
4、发行日	2018 年 9 月 20 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2021 年 9 月 21 日
8、债券余额	8.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	5.05
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者
13、报告期内付息兑付情况	2020 年 9 月 20 日已支付 2019 年 9 月 21 日至 2020 年 9 月 20 日债券利息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	143883
2、债券简称	18 恒信 03
3、债券名称	海通恒信国际租赁股份有限公司 2018 年公开发行公司债券(第二期)(品种一)
4、发行日	2018 年 10 月 24 日

5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2021 年 10 月 26 日
8、债券余额	4.00
9、截至报告期末的票面利率 (%)	4.85
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者
13、报告期内付息兑付情况	2020 年 10 月 25 日已支付 2019 年 10 月 26 日至 2020 年 10 月 25 日债券利息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	151209
2、债券简称	19 恒信 01
3、债券名称	海通恒信国际租赁股份有限公司 2019 年非公开发行公司债券(第一期)
4、发行日	2019 年 2 月 26 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2022 年 2 月 28 日
8、债券余额	5.00
9、截至报告期末的票面利率 (%)	5.20
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者
13、报告期内付息兑付情况	2021 年 2 月 27 日已支付 2020 年 2 月 28 日至 2021 年 2 月 27 日债券利息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用

16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	151864
2、债券简称	19 恒信 02
3、债券名称	海通恒信国际租赁股份有限公司 2019 年非公开发行公司债券(第二期)
4、发行日	2019 年 7 月 22 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2022 年 7 月 24 日
8、债券余额	5.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	4.83
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者
13、报告期内付息兑付情况	2020 年 7 月 22 日已支付 2019 年 7 月 24 日至 2020 年 7 月 23 日债券利息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	166785
2、债券简称	20 恒信 F1
3、债券名称	海通恒信国际租赁股份有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第一期)
4、发行日	2020 年 5 月 7 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2023 年 5 月 11 日

8、债券余额	10.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	3.50
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者
13、报告期内付息兑付情况	截至本报告出具日，尚未到付息兑付日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	167052
2、债券简称	20 恒信 F2
3、债券名称	海通恒信国际租赁股份有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第二期)(品种一)
4、发行日	2020 年 6 月 18 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2022 年 6 月 19 日
8、债券余额	7.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	3.95
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者
13、报告期内付息兑付情况	截至本报告出具日，尚未到付息兑付日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用

18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
-----------------------	-----

1、债券代码	163730
2、债券简称	20 恒信 G1
3、债券名称	海通恒信国际租赁股份有限公司 2020 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第一期)
4、发行日	2020 年 7 月 27 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2023 年 7 月 28 日
8、债券余额	12.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	4.00
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者
13、报告期内付息兑付情况	截至本报告出具日，尚未到付息兑付日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	167626
2、债券简称	20 恒信 F4
3、债券名称	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年非公开发行公司债券(第三期)
4、发行日	2020 年 9 月 9 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2022 年 9 月 10 日
8、债券余额	10.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	4.40
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息

11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者
13、报告期内付息兑付情况	截至本报告出具日，尚未到付息兑付日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	175156
2、债券简称	20 恒信 G2
3、债券名称	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第二期)
4、发行日	2020 年 9 月 16 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2023 年 9 月 17 日
8、债券余额	10.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	4.20
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者
13、报告期内付息兑付情况	截至本报告出具日，尚未到付息兑付日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	175344
2、债券简称	20 恒信 G3
3、债券名称	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年公开发行



	公司债券(面向专业投资者)(第三期)
4、发行日	2020 年 10 月 29 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2023 年 10 月 30 日
8、债券余额	8.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	4.15
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者
13、报告期内付息兑付情况	截至本报告出具日，尚未到付息兑付日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	175737
2、债券简称	21 恒信 Y1
3、债券名称	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2021 年公开发行 永续期公司债券(第一期)(品种一)
4、发行日	2021 年 2 月 26 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2022 年 3 月 1 日
8、债券余额	12.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	4.98
10、还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者
13、报告期内付息兑付情况	截至本报告出具日，尚未到付息兑付日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用

17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	175738
2、债券简称	21 恒信 Y2
3、债券名称	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2021 年公开发行 永续期公司债券(第一期)(品种二)
4、发行日	2021 年 2 月 26 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2023 年 3 月 1 日
8、债券余额	3.00
9、截至报告期末的票面利率 (%)	5.20
10、还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者
13、报告期内付息兑付情况	截至本报告出具日，尚未到付息兑付日
14、报告期内调整票面利率 选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选 择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选 择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的 交换选择权的触发及执行 情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款 的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	175844
2、债券简称	21 恒信 G1
3、债券名称	海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2021 年公开发行 公司债券(面向专业投资者)(第一期)
4、发行日	2021 年 4 月 22 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2023 年 4 月 26 日
7、到期日	2025 年 4 月 26 日
8、债券余额	10.00
9、截至报告期末的票面利率 (%)	4.10
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑

	付日起不另计利息
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向专业投资者
13、报告期内付息兑付情况	截至本报告出具日，尚未到付息兑付日
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

## 二、募集资金使用情况

单位：亿元币种：人民币

债券代码：143829

债券简称	18 恒信 01
募集资金专项账户运作情况	公司在平安银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 8 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 7.948 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	8.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在平安银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：143883

债券简称	18 恒信 03
募集资金专项账户运作情况	公司在平安银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 4 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 3.980 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款

	款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	4.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在平安银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：151209

债券简称	19 恒信 01
募集资金专项账户运作情况	公司在平安银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 5 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 4.9685 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	5.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在平安银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：151864

债券简称	19 恒信 02
募集资金专项账户运作情况	公司在平安银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 5 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 4.9715 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	5.00

募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在平安银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：166785

债券简称	20 恒信 F1
募集资金专项账户运作情况	公司在上海银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 10 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 9.95 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	10.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在上海银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：167052

债券简称	20 恒信 F2
募集资金专项账户运作情况	公司在华夏银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 7 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 6.958 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	7.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计

及履行的程序	划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在华夏银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：163730

债券简称	20 恒信 G1
募集资金专项账户运作情况	公司在交通银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 12 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 11.928 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	12.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在交通银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：167626

债券简称	20 恒信 F4
募集资金专项账户运作情况	公司在华夏银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 10 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 9.94 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	10.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据

	债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在华夏银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：175156

债券简称	20 恒信 G2
募集资金专项账户运作情况	公司在交通银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 10 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 9.94 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	10.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在交通银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：175344

债券简称	20 恒信 G3
募集资金专项账户运作情况	公司在交通银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 8 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 7.952 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	8.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支

	付及到期本金的兑付。公司在交通银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：175737

债券简称	21 恒信 Y1
募集资金专项账户运作情况	公司在华夏银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 12 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 11.928 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	12.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在华夏银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：175738

债券简称	21 恒信 Y2
募集资金专项账户运作情况	公司在华夏银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 3 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 2.982 亿元，现已全部使用完毕，均用于偿还银行贷款及补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	3.00
募集资金期末余额	0.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在华夏银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严



	格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：175844

债券简称	21 恒信 G1
募集资金专项账户运作情况	公司在上海银行股份有限公司开立了本期公司债券的募集资金专项账户。报告期内该专户运作正常，本期债券募集资金总额为 10 亿元，扣除发行费用后募集资金净额为 9.94 亿元，拟全部用于补充流动资金，与募集说明书约定一致
募集资金总额	10.00
募集资金期末余额	10.00
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	公司内部按照《海通恒信国际租赁股份有限公司资金计划管理办法》、《海通恒信国际租赁股份有限公司资金结算管理办法》等要求，规范资金管理的流程。公司根据债券本息未来到期应付情况，制定年度、季度、月度资金运用计划，以保证资金按计划调度，确保每年利息支付及到期本金的兑付。公司在上海银行开立了募集资金专项账户，并制定了专门的债券募集资金使用计划，严格按照公司内部的相关审批程序，切实做到专款专用，确保资金按照募集说明书披露的用途使用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	否
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	否

### 三、报告期内资信评级情况

#### （一）报告期内最新评级情况

√适用 □不适用

债券代码	143829、143883、163730、175156、175344、175737、175738、175844
债券简称	18 恒信 01、18 恒信 03、20 恒信 G1、20 恒信 G2、20 恒信 G3、21 恒信 Y1、21 恒信 Y2、21 恒信 G1
评级机构	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
评级报告出具时间	2020 年 12 月 2 日
评级结果披露地点	上海证券交易所
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	主体：债务人偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低

	债项：债券的偿付安全性极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无

## （二）主体评级差异

☐适用 ☒不适用

## 四、增信机制及其他偿债保障措施情况

### （一）增信机制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情况

#### 1. 保证担保

##### 1) 法人或其他组织保证担保

☐适用 ☒不适用

##### 2) 自然人保证担保

☐适用 ☒不适用

#### 2. 抵押或质押担保

☐适用 ☒不适用

#### 3. 其他方式增信

☐适用 ☒不适用

### （三）截至报告期末其他偿债保障措施情况

☐适用 ☒不适用

## 五、偿债计划

### （一）偿债计划变更情况

☐适用 ☒不适用

### （二）截至报告期末偿债计划情况

☐适用 ☒不适用

## 六、专项偿债账户设置情况

√适用 □不适用

债券代码：143829、143883、151209、151864、166785、167052、163730、167626、175156、175344、175737、175738、175844

债券简称	18 恒信 01、18 恒信 03、19 恒信 01、19 恒信 02、20 恒信 F1、20 恒信 F2、20 恒信 G1、20 恒信 F4、20 恒信 G2、20 恒信 G3、21 恒信 Y1、21 恒信 Y2、21 恒信 G1
账户资金的提取情况	详见前述“二、募集资金使用情况”
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	无
与募集说明书相关承诺的一致情况	一致

## 七、报告期内持有人会议召开情况

□适用 √不适用

## 八、受托管理人履职情况

债券代码	143829、143883、151209、151864
债券简称	18 恒信 01、18 恒信 03、19 恒信 01、19 恒信 02
债券受托管理人名称	华福证券有限责任公司
受托管理人履行职责情况	18 恒信 01、18 恒信 03、19 恒信 01、19 恒信 02 债券存续期内，债券受托管理人华福证券严格按照募集说明书及《债券受托管理协议》中约定义务的情况进行持续跟踪和监督，积极履行受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理报告及披露地址	是，受托事务管理报告已按时披露于上海证券交易所网站

债券代码	166785
债券简称	20 恒信 F1
债券受托管理人名称	东吴证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	20 恒信 F1 债券存续期内，债券受托管理人东吴证券严格按照募集说明书及《债券受托管理协议》中约定义务的情况进行持续跟踪和监督，积极履行受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理报告及披露地址	是，受托事务管理报告已按时披露于上海证券交易所网站

管理报告及披露地址	
债券代码	167052、163730、167626、175156
债券简称	20 恒信 F2、20 恒信 G1、20 恒信 F4、20 恒信 G2
债券受托管理人名称	申万宏源证券承销保荐有限责任公司
受托管理人履行职责情况	20 恒信 F2、20 恒信 G1、20 恒信 F4、20 恒信 G2 债券存续期内，债券受托管理人申万宏源承销保荐严格按照募集说明书及《债券受托管理协议》中约定义务的情况进行持续跟踪和监督，积极履行受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理报告及披露地址	是，受托事务管理报告已按时披露于上海证券交易所网站

  

债券代码	175344、175737、175738、175844
债券简称	20 恒信 G3、20 恒信 Y1、20 恒信 Y2、21 恒信 G1
债券受托管理人名称	申万宏源证券有限公司
受托管理人履行职责情况	20 恒信 G3、20 恒信 Y1、20 恒信 Y2 和 21 恒信 G1 债券存续期内，债券受托管理人申万宏源严格按照募集说明书及《债券受托管理协议》中约定义务的情况进行持续跟踪和监督，积极履行受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	无
是否已披露报告期受托事务管理报告及披露地址	是，受托事务管理报告已按时披露于上海证券交易所网站

### 第三节 业务经营和公司治理情况

#### 一、公司业务和经营情况

##### （一）经营情况分析

##### 1.各业务板块收入成本情况

单位：亿元币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率（%）	收入占比（%）	收入	成本	毛利率（%）	收入占比（%）
租赁业务收入	64.14	38.51	39.96	76.96	57.02	34.63	39.28	78.60
服务收入	11.49	-	100.00	13.78	10.65	-	100.00	14.69

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)
保理利息收入	3.12	-	100.00	3.75	3.06	-	100.00	4.22
委托贷款及其他贷款利息收入	0.40	-	100.00	0.48	0.71	-	100.00	0.98
其他营业收入	4.19	2.77	33.93	5.03	1.09	-	100.00	1.51
合计	83.34	41.28	50.47	100.00	72.54	34.63	52.27	100.00

## 2.各主要产品、服务收入成本情况

☐适用 ☒不适用

不适用的理由：公司管理层按照本财务报表审阅本公司经营情况，不涉及多个报告分部，因此未作相关披露。

## 3.经营情况分析

各业务板块、各产品服务中营业收入、营业成本、毛利率等指标变动比例超过 30%以上的，发行人应当结合业务情况，说明相关变动的原因。

2020 年，本集团保持战略定力，迎难而上，协调推进疫情防控和经营发展，坚持立足租赁本源、服务实体经济，积极为经济社会稳定和疫情防控贡献金融力量，推进公司高质量发展，保障公司经营、收益与资产质量的稳定。

回顾全年，本集团积极践行企业社会责任，塑造良好企业形象，助力经济、社会 and 环境的和谐发展，在盈利稳定、规模增长、风险控制、业务拓展、融资保障等方面取得了较好成效。

2020 年末，本集团资产总额为人民币 1,081.41 亿元，较上年末增长 9.18%；2020 年度，本集团实现营业收入人民币 83.34 亿元，同比增长 14.89%；同时，实现净利润人民币 11.16 亿元。2020 年度，本集团继续践行“一大一小”客户发展战略，促进规模与收益均衡发展，扩大“一体两翼”营销网络布局，深化业务单元协同发展，发挥信用优势，实现多元化融资，保持资产负债结构均衡，有效降低融资成本。相关财务指标变动较大的原因具体如下：委托贷款及其他贷款利息收入金额为人民币 0.40 亿元，较上年同期下降约 44.40%，变动幅度较大，主要是公司审慎推进委托贷款及其他贷款业务；其他营业收入金额为人民币 4.19 亿元，其他营业成本金额为人民币 2.77 亿元，变动幅度较大，主要是公司部分政府购买服务项目已进入回购期，确认部分政府购买服务相关的收入及产生的成本。

## 二、公司本年度新增重大投资状况

☐适用 ☒不适用

**三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约**

☐适用 ☒不适用

**四、公司治理情况****（一）公司是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：**

☐是 ☒否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：

**（一）业务独立**

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

**（二）资产独立**

发行人产权关系明晰，具有独立的企业法人资格和独立的生产系统和配套设施。发行人不存在为控股股东提供担保的情况，公司与控股股东产权关系明确，不存在被控股股东占用资金、资产等情况。

**（三）机构独立**

发行人建立了健全的组织机构体系以及规范的现代企业制度，运作正常有序，能正常行使经营管理职权，与出资人不存在机构混同的情形。

**（四）人员独立**

发行人严格遵循有关规定，已建立劳动、人事、工资及社保等人事管理制度并具备独立的人事管理部门，独立履行人事管理职责。

**（五）财务独立**

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

**（二）是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形**

☐是 ☒否

**（三）公司治理结构、内部控制是否存在其他违反《公司法》、公司章程规定的情况**

☐是 ☒否

**（四）发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况**

☐是 ☒否

**五、非经营性往来占款或资金拆借****1. 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：**

☐是 ☒否

**2. 本报告期末未收回的非经营性往来占款和资金拆借是否超过合并口径净资产的 10%**

☐是 ☒否

## 第四节 财务情况

### 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、主要会计数据和财务指标

#### （一）主要会计数据和财务指标（包括但不限于）

单位：亿元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的，说明原因
1	总资产	1,081.41	990.47	9.18	
2	总负债	922.88	837.57	10.18	
3	净资产	158.54	152.90	3.69	
4	归属于母公司所有者的净资产	158.02	152.73	3.46	
5	资产负债率 (%)	85.34	84.56	增加 0.78 个百分点	
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	85.35	84.58	增加 0.77 个百分点	
7	流动比率	1.16	1.11	4.50	
8	速动比率	1.14	1.10	3.64	
9	期末现金及现金等价物余额	45.71	50.53	-9.54	

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的，说明原因
1	营业收入	83.34	72.54	14.89	
2	营业成本	41.28	34.63	19.22	
3	利润总额	14.88	18.01	-17.37	
4	净利润	11.16	13.55	-17.63	
5	扣除非经常性损益后净利润	10.61	13.14	-19.27	
6	归属于母公司所有者的净利润	11.16	13.17	-15.28	
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	54.52	53.24	2.39	
8	经营活动产生的现金流净额	-41.93	-102.79	—	
9	投资活动产生的现金流净额	-22.17	-1.13	—	
10	筹资活动产生的现金流净额	59.28	117.60	-49.59	注释①
11	应收账款周转率				

12	存货周转率				
13	EBITDA 全部债务比	0.06	0.07	-7.29	
14	利息保障倍数	1.41	1.55	-8.93	
15	现金利息保障倍数				
16	EBITDA 利息倍数	1.51	1.63	-7.21	
17	贷款偿还率（%）				
18	利息偿付率（%）				

说明 1：非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号---非经常性损益（2008）》执行。

说明 2：EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

## （二）主要会计数据和财务指标的变动原因

注释①：主要是公司本期偿还债务规模较上年同期增加，本期筹资活动产生的现金流净额较上年同期减少。

## 四、资产情况

### （一）主要资产情况及其变动原因

#### 1.主要资产情况

单位：亿元币种：人民币

资产项目	本期末余额	上年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
货币资金	51.77	54.59	-5.16	
一年内到期的长期应收款	486.67	413.75	17.63	
一年内到期的委托贷款及其他贷款	4.61	9.22	-50.00	注释①
交易性金融资产	5.73	12.52	-54.24	注释②
长期应收款	424.11	405.43	4.61	
委托贷款及其他贷款	2.11	2.05	3.28	
固定资产	68.28	45.42	50.33	注释③

#### 2.主要资产变动的原因

注释①：主要是公司审慎推进委托贷款及其他贷款业务。

注释②：主要是公司根据流动性管理的头寸和市场状况进行的动态调节。

注释③：主要是公司新增办公用房及飞机。

### （二）资产受限情况

#### 1. 各类资产受限情况

√适用 □不适用

单位：亿元币种：人民币

受限资产账面价值总额：319.96 亿元



受限资产	账面价值	评估价值（如有）	所担保债务的主体、类别及金额（如有）	由于其他原因受限的情况（如有）
货币资金	6.06			
长期应收款	248.90			
固定资产	65.00			
合计	319.96			

## 2. 发行人所持子公司股权的受限情况

报告期（末）母公司口径营业总收入或资产总额低于合并口径相应金额 50%

☐适用 ☒不适用

## 五、负债情况

### （一）主要负债情况及其变动原因

#### 1. 主要负债情况

单位：亿元币种：人民币

负债项目	本期末余额	上年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	64.84	50.58	28.19	
应付票据	11.92	7.28	63.80	注释①
应付账款	40.76	32.26	26.34	
一年内到期的非流动负债	341.30	347.17	-1.69	
长期借款	206.23	177.24	16.35	
应付债券	139.51	113.33	23.10	
长期应付款	90.69	83.43	8.71	

#### 2. 主要负债变动的原因

注释①：主要是公司业务规模增长，应付票据相应增加。

### （二）发行人在报告期内是否尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债

☒适用 ☐不适用

境外负债总额（按报告期末汇率折算为人民币金额）：55.95 亿元。

具体内容：

发行人在报告期内尚未到期的境外负债本金合计 8.58 亿美元。

### （三）报告期内是否存在新增逾期有息债务且单笔债务 1000 万元的情况

☐是 ☒否

### （四）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

无

### （五）截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况

无

**（六） 所获银行授信情况**

单位：亿元币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
中国银行	68.00	38.47	29.53
工商银行	66.00	19.49	46.51
交通银行	64.23	43.49	20.74
中国农业发展银行	64.03	39.76	24.27
浦东发展银行	56.91	33.12	23.79
上海农村商业银行	54.06	44.56	9.50
农业银行	45.00	37.17	7.83
进出口银行	40.00	16.54	23.46
上海银行	35.44	34.81	0.63
国家开发银行	35.00	35.00	-
其他	515.26	242.08	258.82
<b>合计</b>	<b>1,043.93</b>	<b>584.48</b>	<b>445.09</b>

上年末银行授信总额度：861.74 亿元，本报告期末银行授信总额度 1,043.93 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：182.19 亿元。

**六、利润及其他损益来源情况**

报告期非经常性损益总额：0.74 亿元。

本期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务

☐适用 ☒不适用

**七、对外担保情况：**

公司报告期对外担保的增减变动情况：无

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：☐是 ☒否

**第五节 重大事项****一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项**

☐适用 ☒不适用

**二、关于破产相关事项**

☐适用 ☒不适用

**三、关于司法机关调查事项**

☐适用 ☒不适用

**四、其他重大事项的信息披露**

重大事项明细	披露网址	临时公告披露日期	最新进展	对公司经营情况和偿债能力的影响
发行人当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之二十	www.sse.com.cn	2020 年 1 月 9 日	已公告	无
发行人关于公司董事、监事及高级管理人员变更事宜	www.sse.com.cn	2020 年 5 月 25 日	已公告	无
发行人当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之二十	www.sse.com.cn	2020 年 6 月 8 日	已公告	无
发行人当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之二十	www.sse.com.cn	2020 年 7 月 8 日	已公告	无
发行人完成工商变更并取得营业执照	www.sse.com.cn	2020 年 8 月 12 日	已公告	无

## 第六节 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、发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人

☐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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	175737
债券简称	21 恒信 Y1
债券余额	12.00
续期情况	未发生（未届行权日）
利率跳升情况	未发生（未届行权日）
利息递延情况	未发生（未届行权日）
强制付息情况	未发生（未届行权日）
是否仍计入权益及相关会计处理	仍计入权益

债券代码	175738
------	--------

债券简称	21 恒信 Y2
债券余额	3.00
续期情况	未发生（未届行权日）
利率跳升情况	未发生（未届行权日）
利息递延情况	未发生（未届行权日）
强制付息情况	未发生强制付息事件
是否仍计入权益及相关会计处理	仍计入权益

## 五、其他特定品种债券事项

不适用。

## 第七节 发行人认为应当披露的其他事项

根据本公司的经营发展需要，公司于 2020 年 7 月 16 日举行的临时股东大会决议通过：将本公司中文名称由“海通恒信国际租赁股份有限公司”变更为“海通恒信国际融资租赁股份有限公司”，将本公司的英文名称由“Haitong UniTrust International Leasing Co.,Ltd.”变更为“Haitong Unitrust International Financial Leasing Co.,Ltd.”，将本公司的注册地址由“上海市黄浦区南京东路 300 号名人商业大厦 10 楼”变更为“上海市黄浦区中山南路 599 号”。

本公司于 2020 年 8 月 10 日收到上海市市场监督管理局颁发的日期为 2020 年 8 月 7 日的新营业执照。根据新营业执照，本公司的注册地址为“上海市黄浦区中山南路 599 号”，本公司的名称为“海通恒信国际融资租赁股份有限公司”。

2020 年 7 月 24 日，董事会宣布本公司拟通过竞标方式受让贵安恒信的 60%股权；于 2020 年 9 月 21 日，本公司于竞价中成功竞标。本次股权接收完成后，本公司拥有贵安恒信 100%之股权，使其成为本公司全资附属公司。

于 2021 年 2 月 26 日，海通开元投资有限公司（以下简称“海通开元”）与海通创新证  
券投资有限公司（以下简称“海通创新”）签订股份划转协议，海通开元将其持有本公司的全部股份（即 2,440,846,824 股内资股）划转至海通创新。于 2021 年 3 月 18 日，海通开元与海通创新已在中国证券登记结算有限责任公司办理本次股份划转的股份过户手续。海通开元与海通创新均为海通证券的全资附属公司，因此该股权划转不会影响海通证券在本公司中的累计间接持股比例。

于 2021 年 3 月 30 日，本公司（卖方）与海通证券（买方）订立买卖框架协议，本公司同意出售而海通证券同意购买物业。该物业为位于上海中山南路 868 号 B1 栋的办公室大楼，总建筑面积 16,028.32 平方米。

## 第八节 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；
- 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。

（以下无正文）

(以下无正文，为海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2020 年公司债券年报盖章页)

海通恒信国际融资租赁股份有限公司

2021 年 4 月 28 日



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2020 年 12 月 31 日

编制单位：海通恒信国际融资租赁股份有限公司

单位:元币种:人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	5,176,967,851.63	5,458,837,749.26
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	572,914,991.60	1,252,062,852.67
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	-	49,619,242.80
应收票据	199,000.00	-
应收账款	36,913,152.37	16,682,010.15
一年内到期的委托贷款及其他贷款	460,854,262.86	921,742,920.05
一年内到期的长期应收款	48,667,206,675.08	41,374,590,881.64
应收款项融资		
预付款项	81,781,555.68	88,801,101.03
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	47,606,258.73	203,392,494.37
其中：应收利息	4,491,814.22	13,028,284.77
应收股利		
买入返售金融资产	-	1,154,513,951.45
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	817,830,927.34	629,228,257.48
流动资产合计	55,862,274,675.29	51,149,471,460.90
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		



委托贷款及其他贷款	211,457,486.93	204,743,792.93
持有至到期投资		
长期应收款	42,410,606,130.19	40,543,408,571.63
长期股权投资	-	710,889,305.25
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	326,284,915.18	35,920,614.64
投资性房地产		
固定资产	6,827,783,187.67	4,541,841,060.72
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	165,036,307.58	185,719,527.16
无形资产	15,385,821.37	15,774,314.95
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	76,412,566.63	5,032,143.42
递延所得税资产	1,540,986,490.27	1,006,940,625.78
其他非流动资产	705,243,582.49	647,532,510.18
非流动资产合计	52,279,196,488.31	47,897,802,466.66
资产总计	108,141,471,163.60	99,047,273,927.56
<b>流动负债：</b>		
短期借款	6,483,984,025.08	5,058,263,857.94
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	359,910,183.08	98,804,771.04
应付票据	1,192,279,553.71	727,867,241.24
应付账款	4,075,965,263.64	3,226,274,946.45
预收款项	13,560,415.63	4,787,964.95
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	217,570,928.50	175,986,122.75
应交税费	673,765,517.87	498,750,594.53
其他应付款	1,011,460,306.49	1,556,187,632.77
其中：应付利息	663,750,168.89	572,315,375.84
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	34,130,041,923.63	34,716,763,262.38
其他流动负债	204,019,713.85	120,000,000.00
流动负债合计	48,362,557,831.48	46,183,686,394.05
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	20,622,503,549.27	17,723,800,238.73
应付债券	13,951,118,811.06	11,332,790,500.84
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	110,336,109.41	138,869,737.33
长期应付款	9,069,478,870.77	8,343,038,934.77
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	93,043,657.49	24,494,505.04
递延所得税负债	18,294,713.83	10,807,202.78
其他非流动负债	60,337,790.74	-
非流动负债合计	43,925,113,502.57	37,573,801,119.49
负债合计	92,287,671,334.05	83,757,487,513.54
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	8,235,300,000.00	8,235,300,000.00
其他权益工具	1,523,756,447.89	1,237,211,595.32
其中：优先股		
永续债	1,523,756,447.89	1,237,211,595.32
资本公积	2,502,077,622.54	2,502,077,622.54
减：库存股		
其他综合收益	-126,785,326.04	20,776,806.18
专项储备		
盈余公积	409,181,444.40	314,999,446.68
一般风险准备		
未分配利润	3,258,539,753.79	2,962,760,652.35
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	15,802,069,942.58	15,273,126,123.07
少数股东权益	51,729,886.97	16,660,290.95
所有者权益（或股东权益）合计	15,853,799,829.55	15,289,786,414.02
负债和所有者权益（或股东权益）总计	108,141,471,163.60	99,047,273,927.56

公司负责人：丁学清主管会计工作负责人：周剑丽会计机构负责人：林念昕

母公司资产负债表

2020 年 12 月 31 日

编制单位:海通恒信国际融资租赁股份有限公司

单位:元币种:人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
<b>流动资产:</b>		
货币资金	3,943,851,510.68	5,021,472,606.64
交易性金融资产	572,914,991.60	884,107,602.39
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	-	49,619,242.80
应收票据		
应收账款	9,292,444.84	16,682,010.15
一年内到期的委托贷款	306,360,675.42	571,692,669.57
一年内到期的长期应收款	46,971,962,050.01	40,713,032,163.77
应收款项融资		
预付款项	9,124,647.88	7,004,889.10
其他应收款	656,861,129.30	430,573,197.77
其中: 应收利息	24,928,735.85	40,150,753.88
应收股利		
买入返售金融资产	456,808,210.36	1,154,513,951.45
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	89,599,018.91	51,375,897.73
流动资产合计	53,016,774,679.00	48,900,074,231.37
<b>非流动资产:</b>		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
委托贷款	15,717,410.60	32,825,327.22
持有至到期投资		
长期应收款	38,650,877,768.35	38,543,911,223.67
长期股权投资	4,252,657,768.01	2,591,800,381.95
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	260,364,411.42	-
投资性房地产		
固定资产	1,375,807,945.15	104,805,298.37
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		

使用权资产	141,884,167.51	173,330,369.53
无形资产	14,220,728.37	14,952,801.68
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	76,136,772.00	4,514,825.71
递延所得税资产	1,426,857,336.09	982,885,300.55
其他非流动资产	454,572,106.36	518,896,237.47
非流动资产合计	46,669,096,413.86	42,967,921,766.15
资产总计	99,685,871,092.86	91,867,995,997.52
<b>流动负债：</b>		
短期借款	6,199,938,297.99	4,974,549,454.66
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	206,325,423.02	13,634,808.39
应付票据	1,192,279,553.71	727,867,241.24
应付账款	3,724,458,495.90	2,866,227,558.34
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	147,885,508.75	147,481,894.65
应交税费	638,317,836.79	454,448,320.47
其他应付款	804,679,285.72	633,403,087.72
其中：应付利息	518,598,318.20	473,980,065.33
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	32,532,956,637.24	33,205,320,973.44
其他流动负债		
流动负债合计	45,446,841,039.12	43,022,933,338.91
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	17,310,067,112.55	14,898,126,549.31
应付债券	13,951,118,811.06	11,332,790,500.84
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	100,482,313.56	133,690,726.05
长期应付款	7,449,082,687.31	7,725,849,450.08
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	81,780,746.91	24,493,256.69
递延所得税负债		
其他非流动负债	60,337,790.74	-
非流动负债合计	38,952,869,462.13	34,114,950,482.97
负债合计	84,399,710,501.25	77,137,883,821.88

<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	8,235,300,000.00	8,235,300,000.00
其他权益工具	1,523,756,447.89	1,237,211,595.32
其中：优先股		
永续债	1,523,756,447.89	1,237,211,595.32
资本公积	2,520,561,355.24	2,520,561,355.24
减：库存股		
其他综合收益	1,787,944.51	-1,190,241.72
专项储备		
盈余公积	409,181,444.40	314,999,446.68
未分配利润	2,595,573,399.57	2,423,230,020.12
所有者权益（或股东权益）合计	15,286,160,591.61	14,730,112,175.64
负债和所有者权益（或股东权益）总计	99,685,871,092.86	91,867,995,997.52

公司负责人：丁学清主管会计工作负责人：周剑丽会计机构负责人：林念昕

**合并利润表**  
2020 年 1—12 月

单位：元币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入	8,334,007,705.03	7,254,083,985.76
其中：营业收入	8,334,007,705.03	7,254,083,985.76
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	-5,056,073,601.82	-4,295,645,744.89
其中：营业成本	-4,127,850,143.75	-3,462,523,604.76
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	-25,970,100.92	-8,903,961.33
销售费用		
管理费用	-880,435,916.83	-803,709,095.12
研发费用		
财务费用	-21,817,440.32	-20,509,083.68
其中：利息费用	-10,356,970.71	-6,823,018.20
利息收入	2,247,417.47	8,996,400.52

加：其他收益	76,295,673.92	78,500,523.63
投资收益（损失以“－”号填列）	-14,167,794.17	103,995,699.32
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-40,338,929.43	8,418,745.93
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）	8,312,632.84	-91,822,196.55
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,917,515,223.93	-1,272,351,890.32
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-10,567,211.46	-16,186,402.63
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-5,691,800.68	-14,100,971.09
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,414,600,379.73	1,746,473,003.23
加：营业外收入	77,317,279.44	55,170,536.45
减：营业外支出	-3,711,019.32	-518,676.31
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,488,206,639.85	1,801,124,863.37
减：所得税费用	-372,222,556.98	-446,213,184.29
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,115,984,082.87	1,354,911,679.08
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,115,984,082.87	1,354,911,679.08
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.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,115,510,987.05	1,316,634,536.79
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	473,095.82	38,277,142.29
六、其他综合收益的税后净额	-147,562,132.22	30,393,708.00
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-147,562,132.22	30,393,708.00
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	-147,562,132.22	30,393,708.00
(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)	-74,695,506.13	2,502,053.94
(8) 外币财务报表折算差额	-72,866,626.09	27,891,654.06
(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	968,421,950.65	1,385,305,387.08
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	967,948,854.83	1,347,028,244.79
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	473,095.82	38,277,142.29
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.13	0.16
(二) 稀释每股收益(元/股)	不适用	0.16

公司负责人: 丁学清 主管会计工作负责人: 周剑丽 会计机构负责人: 林念昕

**母公司利润表**  
2020 年 1—12 月

单位: 元 币种: 人民币

项目	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	7,134,705,277.08	6,332,620,551.90
减: 营业成本	-3,331,802,225.08	-3,038,192,003.96
税金及附加	-23,869,628.79	-7,418,664.12
销售费用		

管理费用	-686,783,890.97	-655,792,705.81
研发费用		
财务费用	-19,019,470.77	-18,514,708.42
其中：利息费用	-7,947,799.58	-6,241,030.91
利息收入		
加：其他收益	75,949,852.37	76,209,883.20
投资收益（损失以“－”号填列）	26,443,976.99	92,195,455.23
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-15,127,090.76	6,731,853.28
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）	-19,732,006.00	-19,023,924.71
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,899,856,778.98	-1,260,163,208.54
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-10,567,211.46	-16,186,402.63
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-6,068,405.46	-14,100,971.09
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,239,399,488.93	1,471,633,301.05
加：营业外收入	70,158,649.65	50,742,115.05
减：营业外支出	-3,324,418.68	-511,618.75
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,306,233,719.90	1,521,863,797.35
减：所得税费用	-314,158,454.84	-366,649,907.29
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	992,075,265.06	1,155,213,890.06
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	992,075,265.06	1,155,213,890.06
（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	2,978,186.23	-1,190,241.72
（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	2,978,186.23	-1,190,241.72



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）	2,978,186.23	-1,190,241.72
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	995,053,451.29	1,154,023,648.34
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：丁学清主管会计工作负责人：周剑丽会计机构负责人：林念昕

#### 合并现金流量表

2020年1—12月

单位：元币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收回的租赁款	49,798,103,144.75	42,155,985,810.66
收回保理、委托贷款及其他贷款的现金	6,190,063,953.83	4,296,609,515.43
吸收的保证金净额	699,913,412.86	1,930,035,047.56
销售商品、提供劳务收到的现金	1,582,041,063.21	1,232,555,413.65
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		

代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	27,329,721.64	22,237,335.30
收到其他与经营活动有关的现金	634,517,225.87	797,331,623.89
经营活动现金流入小计	58,931,968,522.16	50,434,754,746.49
支付的租赁资产款净额	-51,636,941,950.11	-50,786,201,036.60
支付保理、委托贷款及其他贷款的现金	-6,287,484,060.15	-5,679,825,700.34
偿还利息支付的现金	-3,036,868,236.15	-2,695,169,462.48
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	-551,217,167.87	-511,104,507.14
支付的各项税费	-787,084,274.76	-602,484,835.65
支付其他与经营活动有关的现金	-825,149,314.28	-438,675,729.70
经营活动现金流出小计	-63,124,745,003.32	-60,713,461,271.91
经营活动产生的现金流量净额	-4,192,776,481.16	-10,278,706,525.42
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	16,062,297,697.82	35,279,330,430.03
取得投资收益收到的现金	25,942,103.48	95,576,953.40
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	16,852.27	76,888.66
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	16,088,256,653.57	35,374,984,272.09
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-2,765,740,868.06	-918,146,796.68
投资支付的现金	-14,726,984,732.46	-34,397,530,430.03
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	-812,601,859.58	-172,314,184.13
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	-18,305,327,460.10	-35,487,991,410.84
投资活动产生的现金流量净额	-2,217,070,806.53	-113,007,138.75
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	321,096,500.20	2,054,668,634.43

其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	34,596,500.20	14,304,448.20
取得借款收到的现金	27,719,872,940.45	27,427,708,570.55
发行债券收到的现金	30,080,599,340.25	28,563,754,417.78
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	58,121,568,780.90	58,046,131,622.76
偿还债务支付的现金	-51,248,806,635.21	-45,600,743,957.54
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-725,505,035.32	-461,826,599.02
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	-219,204,395.48	-223,064,602.96
筹资活动现金流出小计	-52,193,516,066.01	-46,285,635,159.52
筹资活动产生的现金流量净额	5,928,052,714.89	11,760,496,463.24
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-373,636.41	21,578,006.88
五、现金及现金等价物净增加额	-482,168,209.21	1,390,360,805.95
加：期初现金及现金等价物余额	5,053,127,301.61	3,662,766,495.66
六、期末现金及现金等价物余额	4,570,959,092.40	5,053,127,301.61

公司负责人：丁学清主管会计工作负责人：周剑丽会计机构负责人：林念昕

#### 母公司现金流量表

2020 年 1—12 月

单位：元币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收回的租赁款	47,677,094,281.74	39,962,835,223.01
收回保理、委托贷款的现金	5,782,668,675.93	4,038,635,153.94
吸收的保证金净额	882,775,577.39	1,993,288,793.31
销售商品、提供劳务收到的现金	988,235,642.01	812,532,528.76
收到的税费返还	27,329,721.64	20,103,537.47
收到其他与经营活动有关的现金	777,223,151.79	497,937,740.67
经营活动现金流入小计	56,135,327,050.50	47,325,332,977.16
支付的租赁资产款净额	-50,298,140,019.01	-49,163,427,325.40
支付保理、委托贷款的现金	-6,134,959,049.45	-5,196,479,711.04
偿还利息支付的现金	-2,877,804,178.71	-2,530,065,550.28
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	-440,322,518.19	-396,558,472.94
支付的各项税费	-674,749,737.97	-535,897,588.91
支付其他与经营活动有关的现金	-600,685,358.55	-421,747,316.54
经营活动现金流出小计	-61,026,660,861.88	-58,244,175,965.11

经营活动产生的现金流量净额	-4,891,333,811.38	-10,918,842,987.95
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	13,826,697,697.82	33,145,440,430.03
取得投资收益收到的现金	41,342,035.97	85,463,601.95
收回关联方垫款	364,126,468.39	114,001,422.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	14,966.10	75,801.11
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	14,232,181,168.28	33,344,981,255.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-972,707,765.73	-425,346,137.96
投资支付的现金	-13,462,369,209.28	-32,523,991,896.47
关联方垫款	-283,268,984.32	-232,432,299.21
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-950,000,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	-15,668,345,959.33	-33,181,770,333.64
投资活动产生的现金流量净额	-1,436,164,791.05	163,210,921.67
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	286,500,000.00	2,040,364,186.23
取得借款收到的现金	25,669,976,699.12	26,665,755,418.62
发行债券收到的现金	30,080,599,340.25	28,563,754,417.78
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	56,037,076,039.37	57,269,874,022.63
偿还债务支付的现金	-49,973,424,465.42	-44,205,286,424.09
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-725,505,035.32	-461,826,599.02
支付其他与筹资活动有关的现金	-206,225,600.37	-213,937,859.09
筹资活动现金流出小计	-50,905,155,101.11	-44,881,050,882.20
筹资活动产生的现金流量净额	5,131,920,938.26	12,388,823,140.43
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-55,015.26	19,728,091.45
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,195,632,679.43	1,652,919,165.60
加：期初现金及现金等价物余额	4,853,142,442.06	3,200,223,276.46
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	3,657,509,762.63	4,853,142,442.06

公司负责人：丁学清主管会计工作负责人：周剑丽会计机构负责人：林念昕

## 担保人财务报表

不适用