

---

**中国建银投资有限责任公司**  
**公司债券年度报告**  
**(2021 年)**

二〇二二年四月

## 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。

发行人及全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买本公司发行的公司债券前，应认真考虑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，并仔细阅读各期募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

本报告所提示的风险因素与募集说明书所提示的风险因素无变化。

## 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、 报告期内控股股东、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.....	9
六、 公司治理情况.....	14
第二节 债券事项.....	16
一、 公司信用类债券情况.....	16
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	21
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.....	21
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	21
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	23
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	23
七、 中介机构情况.....	23
第三节 报告期内重要事项.....	26
一、 财务报告审计情况.....	26
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	26
三、 合并报表范围调整.....	30
四、 资产情况.....	30
五、 负债情况.....	32
六、 利润及其他损益来源情况.....	33
七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	34
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	34
九、 对外担保情况.....	34
十、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	35
十一、 向普通投资者披露的信息.....	35
第四节 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、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	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.....	35
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	35
第六节 备查文件目录.....	36
财务报表.....	38
附件一： 发行人财务报表.....	38

## 释义

中国建投/发行人/公司	指	中国建银投资有限责任公司
报告期	指	2021 年
中信建投证券	指	中信建投证券股份有限公司
安永华明	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
评级机构、上海新世纪	指	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
上交所、交易所	指	上海证券交易所
中证登记公司、登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中投公司	指	中国投资有限责任公司
中央汇金	指	中央汇金投资有限责任公司
建设银行	指	中国建设银行股份有限公司
建投投资	指	建投投资有限责任公司
建投信托	指	中建投信托股份有限公司
建投香港	指	中国建投（香港）有限公司
申万宏源	指	申万宏源集团股份有限公司
国泰基金	指	国泰基金管理有限公司
中建投租赁	指	中建投租赁股份有限公司
建投控股	指	建投控股有限责任公司
投资咨询	指	中国投资咨询有限责任公司
建投华科	指	建投华科投资股份有限公司
建投华文	指	建投华文投资有限责任公司
《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》
《公司章程》	指	《中国建银投资有限责任公司公司章程》
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	中国建银投资有限责任公司
中文简称	中国建投
外文名称（如有）	China Jianyin Investment Limited
外文缩写（如有）	JIC
法定代表人	董弢
注册资本（万元）	2,069,225.00
实缴资本（万元）	2,069,225.00
注册地址	北京市 西城区闹市口大街1号院2号楼7-14层
办公地址	北京市 朝阳区东三环北路38号院4号楼
办公地址的邮政编码	100026
公司网址（如有）	<a href="http://www.jic.cn">http://www.jic.cn</a>
电子信箱	<a href="mailto:pr@jic.cn">pr@jic.cn</a>

### 二、信息披露事务负责人

姓名	黄建军
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	党委副书记、董事、总裁
联系地址	北京市朝阳区东三环北路38号院4号楼
电话	010-66276648
传真	010-66276645
电子信箱	<a href="mailto:pr@jic.cn">pr@jic.cn</a>

### 三、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

#### （一）报告期内控股股东的变更情况

☐适用 ☒不适用

#### （二）报告期内实际控制人的变更情况

☐适用 ☒不适用

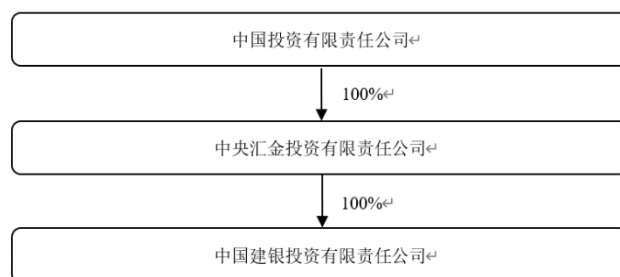
#### （三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：中央汇金投资有限责任公司

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占控股股东持股的百分比（%）：0.00

报告期末实际控制人名称：中国投资有限责任公司

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、实际控制人为非机关法人或者法律法规规定的其他主体

☒适用 ☐不适用

控股股东、实际控制人的资信情况

截至报告期末，发行人控股股东、实际控制人资信情况良好。

控股股东、实际控制人所持有的除发行人股权外的其他主要资产及其受限情况

发行人控股股东为中央汇金投资有限责任公司，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司。中央汇金根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。

发行人实际控制人为中国投资有限责任公司，是依照《公司法》设立的从事外汇资金投资管理业务的国有独资公司。中投公司的组建宗旨是实现国家外汇资金多元化投资，在可接受风险范围内实现股东权益最大化。

发行人控股股东、实际控制人资产情况良好，受限资产不存在影响偿债能力的情况。

#### 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	决定/决议变更时间或辞任时间	工商登记完成时间
董事	顾建国	获任副董事长	2021 年 1 月	2021 年 2 月
高级管理人员	顾建国	不再担任总裁	2021 年 1 月	2021 年 2 月
高级管理人员	黄建军	获任总裁	2021 年 1 月	2021 年 2 月
监事	任小兵	获任监事长	2021 年 1 月	2021 年 2 月
董事	庄乾志	不再担任职工代表董事	2021 年 1 月	2021 年 7 月
高级管理人员	庄喆	获任副总裁	2021 年 2 月	不涉及工商登记
监事	肖笠	不再担任职工代表监事	2021 年 4 月	2021 年 7 月
董事	庄喆	获任董事	2021 年 4 月	2021 年 12 月
董事	范雪莹	获任职工代表董事	2021 年 4 月	2021 年 7 月
监事	陈力	不再担任职工代表监事	2021 年 4 月	2021 年 7 月
监事	吴昊	获任职工代表监事	2021 年 4 月	2021 年 7 月
监事	刘长彪	获任职工代表监事	2021 年 4 月	2021 年 7 月
董事	顾建国	不再担任副董事长、董事	2021 年 9 月	2021 年 12 月
高级管理人员	邱军	获任执委会成员	2021 年 10 月	不涉及工商登记
高级管理人员	杜鹏飞	获任执委会成员	2021 年 10 月	不涉及工商登记
高级管理人员	杜鹏飞	不再担任执委会成员	2022 年 1 月	不涉及工商变更



董事	许诺	不再担任董事	2022 年 1 月	2022 年 3 月
----	----	--------	------------	------------

## （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：7 人，离任（含变更）人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数 50.00%。

## （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：

发行人董事长：董轶

发行人的其他董事：黄建军、庄喆、武瑞林、范雪莹

发行人的监事：任小兵、李泽兴、张志前、吴昊、刘长彪

发行人的总经理：黄建军

发行人的财务负责人：-

发行人的其他高级管理人员：庄喆、邱军

## 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

公司经营范围为：投资与投资管理；资产管理与处置；企业管理；房地产租赁；咨询。

（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

#### （1）金融服务

发行人的金融服务业务主要由建投信托、国泰基金、中建投租赁负责运营。

金融服务领域，发行人控股建投信托、国泰基金、中建投租赁，参股申万宏源证券、上海银行、西南证券、建信人寿等多家金融服务机构，业务覆盖信托、基金、租赁、证券、商业银行、保险等多项金融服务领域。

#### 1）信托业务

发行人的信托业务由发行人控股子公司建投信托负责，发行人信托业务目前已形成以杭州、北京、上海、深圳、成都、南京 6 大城市为支点的全国性展业布局。此外，发行人积极推进自身业务创新转型，在 TOF、债权标品、资产证券化等领域实现较大突破。

#### 2）基金业务

发行人的公募基金业务由国泰基金运行。目前，国泰基金拥有包括公募基金、社保基金投资管理、企业/职业年金投资管理、特定客户资产管理业务和合格境内机构投资者等业务资格，是能够提供齐全产品线满足不同风险偏好投资者需求的综合性、多元化大型资产管理公司。

#### 3）租赁业务

租赁作为发行人重要的金融模块，由发行人控股子公司中建投租赁负责。发行人严格执行国家关于金融服务实体经济的政策要求，支持国家战略，服务产业发展和结构调整，致力于为符合国家战略方针政策的实体企业发展提供融资租赁服务。发行人坚持高质量发展，逐步构建装备制造、绿色低碳、信息技术、消费服务、公用事业等五大战略性专业化业务领域，不断增强对符合国家战略导向的实体企业支持力度。

## （2）投资与资产经营

发行人的投资与资产经营板块主要由公司本部直接投资部、不动产经营管理部及子公司建投投资、建投华文、建投华科、建投控股和投资咨询负责运营。

### 1）投资业务

发行人的投资业务主要由集团直接投资部和建投投资、建投华文、建投华科等子公司负责。发行人秉持价值投资理念，围绕国家重大战略，把握中国经济结构调整和转型升级的历史机遇，聚焦先进制造、大消费、信息技术等领域稳健开展投资。

### 2）不动产业务

发行人不动产经营业务主要由集团不动产经营管理部和子公司建投控股负责。公司大部分不动产来源于承继原中国建设银行的非商业银行资产，部分来源于公司对不动产项目的投资。对于持有的不动产，发行人为其提供策划设计、装饰装修、物业管理、金融支持等全产业链服务，将这些不动产整合为可用于办公、零售等商业用途的地产，以获取租金收益。

### 3）咨询业务

发行人的咨询业务主要由子公司投资咨询负责。投资咨询聚焦于城市建设与产业发展，为政府机构、地方国企、上市公司等客户提供政府投融资咨询、战略与管理咨询、产业与投资咨询等专业服务，构建全方位咨询产品和综合服务体系，在新型城镇化建设、投融资改革、产业转型升级等方面贡献才智。

近年来，公司先后为杭绍台高铁、杭温高铁、西湖大学等数百个重大项目提供顾问服务，为上海、广东、海南、新疆等多地提供国资国企改革顾问服务。通过政府引导基金、产业升级基金等方式，在浙江、江苏、内蒙等地与政府有关部门大力合作，促进地方经济发展。

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

经过近年来积极探索，发行人抓住发展机遇，不断优化业务选择，目前业务主要涉及金融、投资、不动产、咨询等行业。

## （1）金融服务业

### 1) 信托行业

2018 年 4 月，央行联合银保监会和外汇管理局共同发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》，新规基本覆盖了集合资金信托业务的各方面，包括产品分类、投资者适当性、投资者门槛、抑制非标债权业务、禁止资金池业务、净值化管理、除嵌套、去通道、降杠杆、破刚兑、信息披露、报告制度、平等准入等，有利于提高金融服务实体经济的质效，引导信托公司规范发展，防范和化解金融风险。

2021 年信托行业面临资管新规过渡期即将结束和“两压一降”严监管的双重压力，行业转型亟待取得实质性进展。下一阶段，信托业将紧密围绕“十四五”规划，始终坚持稳中求进，以监管导向为遵循，把握行业转型中的新机遇，服务经济高质量发展和人民美好生活。

### 2) 资产管理行业

目前，我国金融机构资产管理业务已实现快速发展，规模不断攀升。从资产管理规模来看，基金管理公司及其专户、子公司规模最大，银行理财次之。受“资管新规”影响较小的保险资管、公司、私募规模高速增长。随着监管的不断放开，原有资管业务外延不断的拓展，理财子公司、信托、基金、证券资管、保险资管等各类资管机构开展广泛合作，建设资管机构体系，创新产品和服务，更好地渗透到实体经济的方方面面。

在社会财富持续积累的背景下，加之 2012 年以来，监管机构大幅放松了对各金融机构开展资产管理业务的限制，推动中国资产管理行业进入了“大资管”时代，银行、信托、券商、保险、公募基金及基金子公司、私募投资基金、第三方资产管理机构等多种金融机构在资产管理业务上实现了跨越式发展，且业务范围不断扩展，各参与主体呈现跨领域、跨行业竞争合作的特征。

### 3) 租赁行业

近年来，中国融资租赁行业增速快，市场发展潜力足，一批优质的融资租赁公司逐步迈向专业化、国际化的发展道路，积极在全球范围内寻找有租赁需求和适合的目标客户，寻找最符合市场需求的租赁物，并积极到国际资本市场上去融资。另外，专业化经营也逐步成为融资租赁行业的长期发展趋势，大力深入细分市场，专注并做精做强某几个行业。

近几年，国内融资租赁行业发展迅速，市场竞争非常激烈。随着目前国内经济步入新常态，实体经济信用风险面临上升压力。融资租赁公司一方面需要应对激烈的市场竞争，另一方面还需要应对信用风险上升给资产质量带来的压力。在这种背景下，良好的风险管理能力将成为融资租赁公司的核心竞争力要素，为融资租赁公司业务的健康发展奠定基础。

2008 年至今，随着行业监管政策的变化以及政策支持力度的加大，中国融资租赁业逐渐成熟，开始走向规范、健康、快速发展的轨道。

## （2）股权投资与资产经营行业

### 1) 股权投资行业

目前，随着国内资本市场的日益成熟、行业监管政策落定和逐渐完善，中国市场已逐步迈入“股权投资时代”。国务院坚决实行简政放权改革鼓励创新创业的政策扶持、新“国九条”的发布、国内众筹经济的火爆、互联网概念的大热以及企业赴美上市成潮等因素无一不彰显了这一行业的光明前景，并增强了投资者信心，中国股权投资市场基金募集在数量及规模上均出现明显的增长。

## 2）不动产经营管理行业

商业物业的长期走势与经济发展息息相关，随着中国国际地位的不断提高，城市化进程的不断加速以及产业结构转变等因素必然会拉动国内对于商业物业的需求。商业物业运营因其产业相关度高、带动性强等特点，已成为促进消费和经济转型的重要载体，并将成为行业转型发展的关键力量。从短期来看，内需市场启动将促使市场本身释放对办公物业、商业物业以及物业服务的强劲需求；随着扩大内需的不断深入，多元化和高品质的消费需求将应运而生，由此推动商业物业向多元化、个性化和品质化方向发展。从长期来看，商业物业的发展有利于助推区域经济发展和区域城市化进程，区域经济的快速发展又进一步激发其对于商业物业的总需求。同时，国家优先发展现代服务业，积极推进地方经济社会发展建设项目规划，都为商业物业行业的发展起到保驾护航的作用。

## （3）发行人行业地位

金融服务领域，建投信托信托业务收入全国排名由 2012 年的 49 名，跃升至 2020 年的 15 名。国泰基金保持公募业务规模和业绩排名在基金行业前四分之一的水平。中建投租赁近几年业务规模持续稳健增长，多次获得“中国融资租赁年度公司”等荣誉称号。

投资与资产经营领域，发行人依托强大的股东背景和雄厚的资本实力，优化投资组合，积极推动资产管理业务与投资业务的融合发展。

## （4）发行人竞争优势

- 1）拥有强大的股东支持和雄厚的资本实力
- 2）业务布局紧扣国家政策导向
- 3）拥有丰富经验的管理层和大批优秀的执行团队
- 4）风险控制体系和内控体系完善且严密有效

## 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不产生较大影响。

## （二）新增业务板块

报告期内新增业务板块

☐是 ☒否

### （三）主营业务情况

#### 1. 主营业务分板块、分产品情况

##### （1）各业务板块基本情况

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（%）
金融服务	102.20	49.30	51.78	73.51	95.07	61.11	35.72	55.32
投资与资产经营	36.88	26.96	26.82	26.49	76.77	25.28	67.07	44.68
合计	139.08	76.26	45.17	100.00	171.85	86.38	49.74	100.00

注：上年同期营业收入及营业成本合计数存在小数尾差，系四舍五入导致。

##### （2）各业务板块分产品（或服务）情况

☐适用 ☒不适用

#### 2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

2020 年公司集中处置了投资与资产经营板块的部分资产，带动当年投资与资产经营板块营收上升，表现为 2021 年投资与资产经营板块营收及毛利率同比下降。

### （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

##### （1）整体战略目标

中国建投战略定位是以金融为主，涵盖投资与资产经营的国有综合性控股集团。

##### （2）具体战略目标

金融板块，中国建投将践行金融工作三大任务，助力现代化经济体系建设和“双循环”发展格局构建，巩固优势领域、补齐短板弱项，努力打造业绩优异、管理先进的行业领先者，争做金融改革创新排头兵、服务实体经济的急先锋。

投资板块，中国建投将有效利用自有资金与募集资金，发挥投资对优化国内产业结构、供给结构的关键作用；保持较强的资本流动性，实现较高的长期资本增值和较稳定的财务回报，形成良好的品牌价值和社会影响力。资产经营板块，科技与咨询业务将加快创新发展，提升市场化经营能力，实现提质增效。

## 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

本报告所提示的风险因素与募集说明书所提示的风险因素无变化。

## 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、关联交易的决策权限与决策程序

（1）业务发起部门负责判断交易事项是否涉及关联交易，如涉及关联交易且交易金额在 30 万元以上的，应在签报等请示文件中明确关联交易的性质、主体、金额、定价依据及交易价格公允性等情况，并会签法律合规部进行合法合规性审查后，报公司有权决策主体进行审批。

对于公司委托代管机构负责审批的商业不动产租赁事项，由不动产产权管理部指导督促代管机构参照本办法的管理原则，对与关联方发生的租赁交易事项进行管理。

（2）重大关联交易事项，应提交公司执行委员会审议后，报有权决策主体进行审批。

（3）公司与同一关联方在一个年度内发生多笔性质相同的关联交易事项，可合理预计关联交易总金额，依相关要求一次性提交审议。

### 2、关联交易的定价

（1）公司关联交易原则上应按照商业原则和一般商务条款，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

关联交易的业务发起部门应当负责确认关联交易定价是否符合商业原则和一般商务条款。

（2）公司与关联方交易的定价应当公允，原则上应遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况进行定价；对于没有市场价格的，按照成本加成定价；如果既没有市场价格，也不适合采用成本加成定价的，按照协议价定价。

“市场价格”是指以不偏离可比独立第三方的价格或收费标准为准确定的市场交易价格及费率；“成本加成定价”是指在交易商品或劳务的合理成本基础上加一定的合理利润确定的商品或劳务的价格及费率；“协议价”是指由公司与关联方协商确定的交易价格及费率。

### 3、关联交易的信息披露安排

（1）公司各部门应当做好关联交易的台账记录，并至少于每半年终了后十五日内，将本部门发生的关联交易情况提交法律合规部汇总统计，并对提交内容的真实性、准确性、完整性负责。

（2）法律合规部应于每年终了后的三个月内，对公司关联交易汇总统计，并及时向公司执行委员会报告。

（3）公司对关联交易应当严格按照适用的相关监管要求予以披露。其中，财务资金部负责财务报告中的关联交易披露；其他部门在其职责范围内，负责根据相关监管机构、交易对手的要求进行关联方或关联交易的披露。法律合规部根据相关部门需求，协助提供管理口径收集的关联交易信息。

如外部监管机构对关联方、关联交易的界定标准与本公司规定不一致的，相关部门可依照适用的法律法规，收集符合其监管口径要求的数据，报公司审批后对外披露。

（4）公司拟披露的关联交易属于国家秘密、商业秘密或者监管机构认可的其他情形，按本办法披露或履行相关义务可能导致公司违反国家有关保密的法律法规或者严重损害公司利益的，公司应在监管政策许可的范围内，申请豁免履行相关披露义务。

### （三）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
提供服务	11.79
接受服务	1.59
经营租赁租金	3.82

#### 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
出售资产及设备	3.07
借款利息支出	2.81
银行存款存入关联银行	39.44
应收款项	1.50
短期借款	12.80
应付款项	1.10
长期借款	40.45

#### 3.担保情况

☐适用 ☒不适用

#### 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占发行人上年末净资产百分之一百以上的

☐适用 ☒不适用

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

☐是 ☒否

（五）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

（六）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

#### （一）结构情况

截止报告期末，发行人口径有息债务余额 101.90 亿元，其中公司信用类债券余额 101.90 亿元，占有息债务余额的 100%；银行贷款余额 0 亿元，占有息债务余额的 0%；非银行金融机构贷款 0 亿元，占有息债务余额的 0%；其他有息债务余额 0 亿元，占有息债务余额的 0%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间					合计
	已逾期	6 个月以内（含）；	6 个月（不含）至 1 年（含）	1 年（不含）至 2 年（含）	2 年以上（不含）	
公司信用类债券	0	20.58	40.55	10.32	30.45	101.90

截止报告期末，发行人层面发行的公司信用类债券中，公司债券余额 101.90 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 61.13 亿元公司信用类债券在 2022 年内到期或回售偿付。

#### （二）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	中国建银投资有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行人公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	22 建银 02
3、债券代码	185546.SH
4、发行日	2022 年 3 月 16 日
5、起息日	2022 年 3 月 18 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 3 月 18 日
8、债券余额	5.00



9、截止报告期末的利率(%)	3.50
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2021 年公开发行公司债券（第一期）品种二
2、债券简称	21 建银 02
3、债券代码	188362.SH
4、发行日	2021 年 7 月 9 日
5、起息日	2021 年 7 月 13 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2026 年 7 月 13 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.50
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2022 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	22 建银 01
3、债券代码	185545.SH
4、发行日	2022 年 3 月 16 日
5、起息日	2022 年 3 月 18 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-

7、到期日	2025 年 3 月 18 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.13
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2019 年公开发行公司债券 (第三期) 品种二
2、债券简称	19 建银 06
3、债券代码	155715.SH
4、发行日	2019 年 9 月 17 日
5、起息日	2019 年 9 月 19 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 9 月 19 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.95
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、中银国际证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2019 年公开发行公司债券 (第二期) (品种二)
2、债券简称	19 建银 04
3、债券代码	155536.SH
4、发行日	2019 年 7 月 23 日
5、起息日	2019 年 7 月 25 日

6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 7 月 25 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.98
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、中银国际证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2021 年公开发行公司债券（第一期）品种一
2、债券简称	21 建银 01
3、债券代码	188361.SH
4、发行日	2021 年 7 月 9 日
5、起息日	2021 年 7 月 13 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 7 月 13 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.26
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2020 年公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	20 建投 01
3、债券代码	163090.SH

4、发行日	2020 年 1 月 10 日
5、起息日	2020 年 1 月 14 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 1 月 14 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.40
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、中银国际证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2019 年公开发行公司债券（第三期）品种一
2、债券简称	19 建银 05
3、债券代码	155714.SH
4、发行日	2019 年 9 月 17 日
5、起息日	2019 年 9 月 19 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 9 月 19 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.55
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、中银国际证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	中国建银投资有限责任公司 2019 年公开发行公司债券（第二期）（品种一）
--------	---------------------------------------

2、债券简称	19 建银 03
3、债券代码	155535.SH
4、发行日	2019 年 7 月 23 日
5、起息日	2019 年 7 月 25 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 7 月 25 日
8、债券余额	25.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.68
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、中银国际证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
16、是否存在终止上市的风险（如适用）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 √ 本公司的债券有投资者保护条款

债券代码：185546.SH

债券简称：22 建银 02

债券约定的投资者保护条款：

资信维持承诺

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未触发

债券代码：185545.SH

债券简称：22 建银 01

债券约定的投资者保护条款：

资信维持承诺

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未触发

## 四、公司债券报告期内募集资金使用情况

□ 本公司所有公司债券在报告期内均未使用募集资金

√ 本公司的债券在报告期内使用了募集资金

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：188362.SH

债券简称	21 建银 02
募集资金总额	5.00
募集资金报告期内使用金额	5.00
募集资金期末余额	0.00
报告期内募集资金专项账户运作情况	按照相关法律、法规、规章制度及公司内部制度规范运作
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，拟全部用于偿还公司债务
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	不适用
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
报告期内募集资金的违规使用情况（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
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至报告期末实际的募集资金使用用途	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，用于偿还公司债务。已使用完毕。
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：188361.SH

债券简称	21 建银 01
募集资金总额	15.00
募集资金报告期内使用金额	15.00
募集资金期末余额	0.00
报告期内募集资金专项账户运作情况	按照相关法律、法规、规章制度及公司内部制度规范运作
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，拟全部用于偿还公司债务。
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	不适用
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
报告期内募集资金的违规使用	不适用

情况（如有）	
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
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至报告期末实际的募集资金使用用途	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，用于偿还公司债务。已使用完毕。
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

#### 五、公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

☐适用 ☒不适用

#### 六、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

##### （一）报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

☐适用 ☒不适用

##### （二）截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

☒适用 ☐不适用

债券代码：185546.SH、185545.SH、188362.SH、188361.SH、163090.SH、155715.SH、155714.SH、155536.SH、155535.SH

债券简称	22 建银 02、22 建银 01、21 建银 02、21 建银 01、20 建投 01、19 建银 06、19 建银 05、19 建银 04、19 建银 03
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无增信措施，发行人制定了切实可行的偿债计划，确定专门部门与人员，安排偿债资金和制定管理措施，并做好组织协调工作，加强信息披露等，努力形成一套确保债券安全兑付的保障措施，统一管理，统一偿付。
担保、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
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	运作正常

#### 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	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
----	--------------------

办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层 01-12 室
签字会计师姓名	黄悦栋、吴军

**（二）受托管理人/债权代理人**

债券代码	185546.SH
债券简称	22 建银 02
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座
联系人	耿华、房蓓蓓、樊旻昊
联系电话	010-65608396

债券代码	185545.SH
债券简称	22 建银 01
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座
联系人	耿华、房蓓蓓、樊旻昊
联系电话	010-65608396

债券代码	188362.SH
债券简称	21 建银 02
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座
联系人	耿华、房蓓蓓、樊旻昊
联系电话	010-65608396

债券代码	188361.SH
债券简称	21 建银 01
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座
联系人	耿华、房蓓蓓、樊旻昊
联系电话	010-65608396

债券代码	163090.SH
债券简称	20 建投 01
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座
联系人	21 建银 01
联系电话	010-65608396

债券代码	155715.SH
债券简称	19 建银 06
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座
联系人	耿华、房蓓蓓、樊旻昊
联系电话	010-65608396



债券代码	155714. SH
债券简称	19 建银 05
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座
联系人	耿华、房蓓蓓、樊旻昊
联系电话	010-65608396

债券代码	155536. SH
债券简称	19 建银 04
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座
联系人	耿华、房蓓蓓、樊旻昊
联系电话	010-65608396

债券代码	155536. SH
债券简称	19 建银 03
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街 2 号凯恒中心 B 座
联系人	耿华、房蓓蓓、樊旻昊
联系电话	010-65608396

### （三）资信评级机构

√ 适用 □ 不适用

债券代码	185546. SH
债券简称	22 建银 02
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码	185545. SH
债券简称	22 建银 01
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码	188362. SH
债券简称	21 建银 02
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码	188361. SH
债券简称	21 建银 01
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码	163090.SH
债券简称	20 建投 01
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码	155715.SH
债券简称	19 建银 06
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码	155714.SH
债券简称	19 建银 05
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码	155536.SH
债券简称	19 建银 04
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码	155535.SH
债券简称	19 建银 03
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

#### （四）报告期内中介机构变更情况

☐适用 ☒不适用

### 第三节 报告期内重要事项

#### 一、财务报告审计情况

☒标准无保留意见 ☐其他审计意见

#### 二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☒适用 ☐不适用

变更、更正的类型及原因，并说明是否涉及到追溯调整或重述，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额，涉及追溯调整或重述的，还应当披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

##### （一）会计政策变更

## 1、新金融工具准则

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本公司之注册成立于法国的子公司 JIC Firmiana S.A.S（以下简称“SGD Pharma”）自 2018 年 1 月 1 日开始按照新金融工具准则进行会计处理。本公司之子公司中建投租赁股份有限公司（以下简称“建投租赁”）自 2019 年 1 月 1 日开始按照新金融工具准则进行会计处理。本公司之子公司国泰基金管理有限公司（以下简称“国泰基金”）自 2020 年 1 月 1 日开始按照新金融工具准则进行会计处理。本公司及本公司之其他子公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整 2021 年年初留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。本集团考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本集团持有的某些信托产品、理财产品和基金投资等，本集团 2021 年 1 月 1 日之前将其分类为可供出售金融资产。于 2021 年 1 月 1 日，本集团分析其合同现金流量代表的不仅仅为对本金和以未偿本金为基础的利息的支付，因此将这些产品重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列报为交易性金融资产。

本集团于 2021 年 1 月 1 日将部分持有的股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列报为其他权益工具投资。

## 2、新收入准则

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称“新收入准则”）。本公司之子公司 SGD Pharma 自 2018 年 1 月 1 日开始按照新收入准则进行会计处理。本公司之子公司建投租赁和国泰基金自 2020 年 1 月 1 日开始按照新收入准则进行会计处理。本公司及本公司之其他子公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新收入准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整 2021 年年初留存收益。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让这些商品或服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。

## 3、新租赁准则

2018 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（以下简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本公司之子公司 SGD Pharma 自 2019 年 1 月 1 日开始按照新租赁准则进行会计处理。本公司及本公司之其他子公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整 2021 年年初留存收益：

（1）对于首次执行日之前的融资租赁，本集团按照融资租入资产和应付融资租赁款的

原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债：

（2）对于首次执行日之前的经营租赁，本集团(a)根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产；(b)假设自租赁期开始日即采用新租赁准则，采用首次执行日本集团作为承租方的增量借款利率作为折现率的账面价值确定租赁负债，并计量使用权资产；

（3）本集团按照如下方式对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

（1）计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；

（2）存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

（3）作为使用权资产减值测试的替代，本集团评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

（4）首次执行日前的租赁变更，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

对于 2020 年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按 2021 年 1 月 1 日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

单位：元

2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	3,317,690,261.26
减：采用简化处理的租赁付款额	-19,759,251.59
其中：短期租赁	-
剩余租赁期少于12个月的租赁	-19,759,251.59
剩余租赁期超过12个月的低价值资产租赁	-
加权平均增量借款利率	4.76%
2021年1月1日增量借款利率折现的影响	-884,063,015.63
2021年1月1日经营租赁付款额现值	2,413,867,994.04
加：2020年12月31日应付融资租赁款	271,356,259.87
2021年1月1日租赁负债	2,685,224,253.91

执行新准则对本集团及本公司资产负债表的影响

执行前述三项新准则对本集团 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表项目或报表项目明细的影响如下：

单位：元

	2020 年 12 月 31 日	执行新金融工具准则的调整		执行新收入准则的调整	执行新租赁准则的调整	2021 年 1 月 1 日
		重分类	重新计量			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	8,479,725,637.45	-8,479,725,637.45	-	-	-	-
可供出售金融资产	31,591,031,711.56	-31,591,031,711.56	-	-	-	-
持有至到期投资	1,822,304,778.00	-1,822,304,778.00	-	-	-	-
应收款项类金融资产	10,393,692,532.83	-10,393,692,532.83	-	-	-	-
应收利息	230,562,012.69	-230,562,012.69	-	-	-	-
应收款项	2,576,366,331.05	44,090.41	-110,994.14	-	-373,278,022.45	2,203,021,404.87
发放贷款和垫款	43,280,506,374.06	55,794,829.43	-	-	-	43,336,301,203.49
交易性金融资产	2,831,890,452.14	47,141,699,985.68	245,495,949.22	-	-	50,219,086,387.04
债权投资	-	4,844,614,742.76	-52,307,215.03	-	-	4,792,307,527.73
其他权益工具投资	40,597,856.16	390,452,562.09	22,797,162.52	-	-	453,847,580.77
使用权资产	62,366,587.96	-	-	-	2,523,321,069.00	2,585,687,656.96
其他资产	2,355,569,555.74	84,710,462.16	-3,503.41	-	-	2,440,276,514.49
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	38,188,427.53	-38,188,427.53	-	-	-	-
应付利息	786,564,697.66	-786,564,697.66	-	-	-	-
短期借款	9,159,621,952.29	40,391,656.85	-	-	-	9,200,013,609.14
交易性金融负债	-	38,188,427.53	-4,965,307.39	-	-	33,223,120.14
衍生金融负债	388,064,347.50	77,007.00	-	-	-	388,141,354.50
应付款项	4,017,246,159.48	-	-	953,255,225.02	-	3,063,990,934.46
合同负债	-	-	-	951,772,615.92	-	951,772,615.92
租赁负债	62,939,672.62	-	-	-	2,685,224,253.91	2,748,163,926.53
应付债券	36,406,676,563.13	478,525,507.96	-	-	-	36,885,202,071.09
长期借款	18,562,784,439.98	174,079,494.83	-	-	-	18,736,863,934.81
递延所得税负债	379,674,060.87	-	53,963,239.92	-	-	433,637,300.79
其他负债	12,689,610,250.32	93,491,031.02	2,205,936.55	1,482,609.10	-271,356,259.87	12,515,433,567.12

其他综合收益	87,279,333.98	-212,275,973.49	-3,344,168.35	-	-	-128,340,807.86
未分配利润	55,721,323,486.30	212,275,973.49	168,008,558.22	-	-263,775,277.75	55,837,832,740.26
少数股东权益	3,042,085,983.89	-	3,140.21	-	-49,669.74	3,042,039,454.36

执行前述三项新准则对本公司 2021 年 1 月 1 日资产负债表项目或报表项目明细的影响如下：

单位：元

	2020 年 12 月 31 日	执行新金融工具准则的调整		执行新收入准则的调整	执行新租赁准则的调整	2021 年 1 月 1 日
		重分类	重新计量			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,756,906,622.25	-2,756,906,622.25	-	-	-	-
可供出售金融资产	21,854,826,443.70	-21,854,826,443.70	-	-	-	-
应收利息	44,090.41	-44,090.41	-	-	-	-
应收款项	681,570,175.76	44,090.41	-	-	-	681,614,266.17
交易性金融资产	-	24,525,142,683.55	201,428,959.38	-	-	24,726,571,642.93
其他权益工具投资	-	86,590,382.40	-4,240,000.53	-	-	82,350,381.87
使用权资产	-	-	-	-	23,474,330.24	23,474,330.24
应付利息	162,794,769.86	-162,794,769.86	-	-	-	-
短期借款	2,000,000,000.00	2,016,666.66	-	-	-	2,002,016,666.66
租赁负债	-	-	-	-	23,474,330.24	23,474,330.24
应付债券	7,996,202,543.18	160,323,308.68	-	-	-	8,156,525,851.86
递延所得税负债	-	-	49,297,239.72	-	-	49,297,239.72
其他负债	2,498,979,667.53	454,794.52	-	-	-	2,499,434,462.05
其他综合收益	34,018,795.78	-325,095,956.73	-3,180,000.40	-	-	-294,257,161.35
未分配利润	45,685,572,409.86	325,095,956.73	151,071,719.53	-	-	46,161,740,086.12

### 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）资产变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的资产项目

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例（%）	上期末余额	变动比例（%）
交易性金融资产	546.10	29.65	28.32	1,828.41

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	0.00	84.80	-100.00
衍生金融资产	0.01	0.00	-	-
应收账款	15.07	0.82	25.76	-41.50
其他应收款	20.50	1.11	12.00	70.85
应收利息	0.00	0.00	2.31	-100.00
买入返售金融资产	6.00	0.33	18.02	-66.70
存货	2.16	0.12	9.05	-76.07
合同资产	0.02	0.00	0.00	-
其他流动资产	6.66	0.36	4.82	38.23
债权投资	32.69	1.77	0.00	-
可供出售金融资产	0.00	0.00	315.91	-100.00
持有至到期投资	0.00	0.00	18.22	-100.00
其他权益工具投资	4.14	0.22	0.41	918.73
固定资产	9.97	0.54	21.35	-53.29
在建工程	0.49	0.03	2.78	-82.50
使用权资产	22.56	1.22	0.62	3,517.26
无形资产	2.57	0.28	19.84	-87.04
商誉	5.12	0.08	34.61	-85.19
递延所得税资产	27.61	1.50	20.24	36.41

发生变动的原因：

1、公司 2021 年末交易性金融资产为 546.10 亿元，较 2020 年末增加 1,828.41%，主要系执行新金融工具准则，科目调整所致；

2、公司 2021 年末可供出售金融资产为 0.00 亿元，较 2020 年末减少 100.00%，主要系执行新金融工具准则，科目调整所致。

## （二）资产受限情况

### 1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	114.84	3.20	-	
发放贷款及垫款	476.36	236.14	-	49.57
固定资产	9.97	0.02	-	0.20
合计	601.17	239.36	—	—

## 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百分之十

☐ 适用 ☒ 不适用

## 3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

☐ 适用 ☒ 不适用

## 五、负债情况

## （一）负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30% 的负债项目

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
交易性金融负债	6.02	0.68	0.00	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	0.00	0.38	-100.00
应付账款	22.73	2.58	40.17	-43.43
卖出回购金融资产款	14.99	1.70	3.96	278.22
应交税费	13.38	1.52	20.32	-34.15
应付利息	0.00	0.00	7.87	-100.00
合同负债	4.88	0.55	0.00	-
租赁负债	25.04	2.84	0.63	3,878.22
递延所得税负债	2.35	0.27	3.80	-38.23

发生变动的原因：

2021 年度公司无重要负债科目变动幅度超过 30%。

## （二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务

☐ 适用 ☒ 不适用

## （三）合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

☐ 适用 ☒ 不适用

## （四）有息债务及其变动情况

1. 报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：641.29 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 621.70 亿元，有息债务同比变动-3.05%。2022 年内到期或回售的有息债务总额：228.95 亿元。

报告期末合并报表范围内有息债务中，公司信用类债券余额 421.99 亿元，占有息债务余额的 67.88%；银行贷款余额 199.71 亿元，占有息债务余额的 32.12%；非银行金融机构贷款 0 亿元，占有息债务余额的 0%；其他有息债务余额 0 亿元，占有息债务余额的 0%。



单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间					合计
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	1 年（不含）至 2 年（含）	2 年以上（不含）	
银行贷款	0.00	46.86	31.02	45.41	76.41	199.70
信用类债券	0.00	36.12	114.95	39.04	231.88	421.99

2.截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 28 亿美元，且在 2022 年内到期的境外债券余额为 10 亿美元。

#### （五）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

☐适用 ☒不适用

### 六、利润及其他损益来源情况

#### （一）基本情况

报告期利润总额：64.54 亿元

报告期非经常性损益总额：1.72 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 10%以上

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	业务性质	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
国泰基金管理有限公司	是	60.00	基金业务管理	57.35	36.07	33.46	10.43
建投投资有限责任公司	是	100.00	投资管理	76.23	70.83	14.64	6.57
申万宏源集团股份有限公司	否	26.34	证券经纪；证券投资咨询、与证券交易、证券投资	6,010.11	1,070.55	343.07	111.31

			活动有关的财务顾问				
上海银行股份有限公司	否	4.83	吸收存款、发放贷款及其他银行业务	26,531.99	2,057.68	562.30	220.80

注 1：为保证数据准确性，主营业务收入采用营业收入数据，主营业务利润采用净利润数据；

注 2：建投投资有限责任公司财务数据未经审定。

### （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的，请说明原因

☒ 适用 ☐ 不适用

集团子公司建投租赁融资租赁业务投放的增长，会造成经营活动产生净现金流出。

## 七、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

## 八、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 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 亿元；

3. 报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

不存在

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 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 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

## 九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0 亿元

报告期末对外担保的余额：0 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0 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 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、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

#### 十一、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、发行人为其他特殊品种债券发行人

☐适用 ☒不适用

#### 四、发行人为永续期公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

#### 五、其他特定品种债券事项

无。

### 第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无。

## 第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，  
<http://www.sse.com.cn/>。

（以下无正文）

（以下无正文，为中国建银投资有限责任公司 2021 年公司债券年报盖章页）



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：中国建银投资有限责任公司

单位:元 币种:人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	11,483,956,877.56	14,692,634,118.71
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	54,610,385,929.89	2,831,890,452.14
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	8,479,725,637.45
衍生金融资产	790,587.66	-
应收票据	-	-
应收账款	1,507,216,720.25	2,576,366,331.05
应收款项融资	-	-
预付款项	-	-
应收保费	-	-
应收分保账款	-	-
应收分保合同准备金	-	-
其他应收款	2,049,950,323.05	1,199,830,224.15
其中：应收利息	-	230,562,012.69
应收股利	-	-
买入返售金融资产	599,996,040.79	1,801,899,965.86
存货	216,476,025.67	904,515,010.06
合同资产	1,644,350.96	-
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-
其他流动资产	665,964,901.15	481,786,334.22
流动资产合计	71,136,381,756.98	32,968,648,073.64
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	47,636,456,073.73	43,280,506,374.06
债权投资	3,268,924,423.96	-
可供出售金融资产	-	31,591,031,711.56
其他债权投资	-	-
持有至到期投资	-	1,822,304,778.00
长期应收款	-	-
长期股权投资	49,169,702,695.45	47,008,744,273.84
其他权益工具投资	413,583,829.69	40,597,856.16

其他非流动金融资产	-	-
投资性房地产	5,576,501,094.21	5,769,031,659.93
固定资产	997,399,602.76	2,135,246,088.96
在建工程	48,594,191.26	277,626,272.85
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	2,255,959,785.26	62,366,587.96
无形资产	257,238,263.70	1,984,239,276.52
开发支出	-	-
商誉	512,473,641.14	3,461,067,291.14
长期待摊费用	151,380,678.53	165,297,817.97
递延所得税资产	2,760,509,441.10	2,023,623,969.49
其他非流动资产	-	10,393,692,532.83
非流动资产合计	113,048,723,720.79	150,015,376,491.27
资产总计	184,185,105,477.77	182,984,024,564.91
<b>流动负债：</b>		
短期借款	6,435,917,614.53	9,159,621,952.29
向中央银行借款	-	-
拆入资金	-	-
交易性金融负债	602,142,162.41	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	38,188,427.53
衍生金融负债	423,318,504.13	388,064,347.50
应付票据	-	-
应付账款	2,272,630,281.28	4,017,246,159.48
预收款项	-	-
合同负债	488,413,120.75	-
卖出回购金融资产款	1,499,482,266.19	396,456,227.00
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	3,470,780,806.34	3,272,745,353.38
应交税费	1,337,902,227.31	2,031,798,050.54
其他应付款	-	786,564,697.66
其中：应付利息	-	786,564,697.66
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	-	-
其他流动负债	10,664,882,637.46	12,689,610,250.32
流动负债合计	27,195,469,620.40	32,780,295,465.70

<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金	-	-
长期借款	13,534,753,928.77	18,562,784,439.98
应付债券	42,199,144,764.95	36,406,676,563.13
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	2,503,876,143.56	62,939,672.62
长期应付款	-	-
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	2,540,817,876.58	2,688,831,823.58
递延收益	-	-
递延所得税负债	234,515,936.56	379,674,060.87
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	61,013,108,650.42	58,100,906,560.18
负债合计	88,208,578,270.82	90,881,202,025.88
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	20,692,250,000.00	20,692,250,000.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	3,753,458,176.33	3,728,303,815.13
减：库存股	-	-
其他综合收益	-284,103,790.34	87,279,333.98
专项储备	-	-
盈余公积	7,422,519,162.26	7,034,820,501.47
一般风险准备	2,053,716,528.08	1,796,759,418.26
未分配利润	58,918,278,607.21	55,721,323,486.30
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	92,556,118,683.54	89,060,736,555.14
少数股东权益	3,420,408,523.41	3,042,085,983.89
所有者权益（或股东权益）合计	95,976,527,206.95	92,102,822,539.03
负债和所有者权益（或股东权益）总计	184,185,105,477.77	182,984,024,564.91

公司负责人：董弢 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真

### 母公司资产负债表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：中国建银投资有限责任公司

单位：元 币种：人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	1,475,832,324.65	923,835,654.83



交易性金融资产	23,883,953,989.53	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,756,906,622.25
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	602,315,829.68	661,088,333.35
应收款项融资	-	-
预付款项	-	-
其他应收款	20,750,693.59	20,525,932.82
其中：应收利息	-	44,090.41
应收股利	20,750,693.59	20,481,842.41
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	-	-
流动资产合计	25,982,852,837.45	4,362,356,543.25
<b>非流动资产：</b>		
债权投资	-	-
可供出售金融资产		21,854,826,443.70
其他债权投资	-	-
持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	68,442,726,130.36	65,964,382,640.05
其他权益工具投资	67,996,699.11	-
其他非流动金融资产	-	-
投资性房地产	1,121,694,409.02	1,075,046,689.04
固定资产	-166,013,623.10	-168,941,231.80
在建工程	21,386,186.52	59,050,631.84
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	114,587,986.37	-
无形资产	52,940,073.06	51,320,483.44
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	9,909,631.31	20,761,119.29
递延所得税资产	589,398,836.61	470,139,468.98
其他非流动资产	21,974,194.39	20,127,474.31
非流动资产合计	70,276,600,523.65	89,346,713,718.85
资产总计	96,259,453,361.10	93,709,070,262.10
<b>流动负债：</b>		
短期借款	-	2,000,000,000.00

交易性金融负债	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	1,276,018,686.88	1,569,531,783.28
预收款项	-	-
合同负债	-	-
应付职工薪酬	419,809,040.29	379,473,854.38
应交税费	25,423,717.95	541,079,613.87
其他应付款	-	162,794,769.86
其中：应付利息	-	162,794,769.86
应付股利	-	-
持有待售负债	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动负债	-	-
流动负债合计	1,721,251,445.12	4,652,880,021.39
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	-	-
应付债券	10,189,583,040.48	7,996,202,543.18
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	105,464,758.12	-
长期应付款	-	-
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	2,271,268,546.57	2,312,158,939.10
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	-
其他非流动负债	2,474,062,997.83	2,498,979,667.53
非流动负债合计	15,040,379,343.00	12,807,341,149.81
负债合计	16,761,630,788.12	17,460,221,171.20
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	20,692,250,000.00	20,692,250,000.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	2,810,240,196.72	2,802,187,383.79
减：库存股	-	-
其他综合收益	-260,463,276.30	34,018,795.78
专项储备	-	-
盈余公积	7,422,519,162.26	7,034,820,501.47
未分配利润	48,833,276,490.30	45,685,572,409.86

所有者权益（或股东权益）合计	79,497,822,572.98	76,248,849,090.90
负债和所有者权益（或股东权益）总计	96,259,453,361.10	93,709,070,262.10

公司负责人：董弢 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真

**合并利润表**  
2021 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2021 年年度	2020 年年度
一、营业总收入	13,908,199,522.03	17,184,673,516.79
其中：营业收入	13,908,199,522.03	17,184,673,516.79
利息收入	-	-
已赚保费	-	-
手续费及佣金收入	-	-
二、营业总成本	5,524,336,583.54	5,141,025,009.29
其中：营业成本	5,347,302,840.61	4,967,280,914.11
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	177,033,742.93	173,744,095.18
销售费用	-	-
管理费用	-	-
研发费用	-	-
财务费用	-	-
其中：利息费用	-	-
利息收入	-	-
加：其他收益	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-
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)	-2,026,310,624.12	-962,942,740.87
资产减值损失（损失以“－”号填列)	-75,856,527.74	-2,534,347,782.25
资产处置收益（损失以“－”号填列)	-	-
三、营业利润（亏损以“－”号填列)	6,281,695,786.63	8,546,357,984.38
加：营业外收入	97,530,327.43	80,048,463.50
减：营业外支出	-74,854,494.22	228,769,939.00
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列)	6,454,080,608.28	8,397,636,508.88
减：所得税费用	1,091,042,866.68	1,760,729,699.73
五、净利润（净亏损以“－”号填列)	5,363,037,741.60	6,636,906,809.15
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列)	5,363,037,741.60	6,636,906,809.15
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)	4,589,523,889.95	5,869,837,790.57
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列)	773,513,851.65	767,069,018.58
六、其他综合收益的税后净额	-351,482,440.46	-1,537,782,858.87
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-307,130,148.29	-1,506,809,679.58
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-154,280,070.25	-1,501,316.25
（1）重新计量设定受益计划变动额	-	-13,930,912.69
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	-83,035,741.09	16,131,908.67
（3）其他权益工具投资公允价值变动	-71,244,329.16	-3,702,312.23
（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	-152,850,078.04	-1,505,308,363.33
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	7,066,002.32	-203,956,507.22
（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	-	-1,364,253,766.13
(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)	-62,610,011.06	36,142,633.18
(8) 外币财务报表折算差额	-97,306,069.30	26,759,276.84
(9) 其他	-	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-44,352,292.17	-30,973,179.29
七、综合收益总额	5,011,555,301.14	5,099,123,950.28
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	4,282,393,741.66	4,363,028,110.99
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	729,161,559.48	736,095,839.29
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)	-	-
(二) 稀释每股收益(元/股)	-	-

本期发生同一控制下企业合并的,被合并方在合并前实现的净利润为:0 元,上期被合并方实现的净利润为:0 元。

公司负责人:董弢 主管会计工作负责人:黄建军 会计机构负责人:余真

**母公司利润表**  
2021 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2021 年年度	2020 年年度
一、营业收入	5,010,860,110.98	7,060,753,005.85
减:营业成本	1,116,481,727.82	1,074,397,042.07
税金及附加	75,681,695.85	79,547,071.27
销售费用	-	-
管理费用	-	-
研发费用	-	-
财务费用	-	-
其中:利息费用	-	-
利息收入	-	-
加:其他收益	-	-
投资收益(损失以“—”号填列)	-	-
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）	74,283,373.27	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-1,471,999,794.55
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	3,892,980,060.58	4,434,809,097.96
加：营业外收入	46,252,350.01	21,215,282.46
减：营业外支出	8,444,182.17	43,379,204.95
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	3,930,788,228.42	4,412,645,175.47
减：所得税费用	53,801,620.54	676,502,201.11
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,876,986,607.88	3,736,142,974.36
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,876,986,607.88	3,736,142,974.36
（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	-76,222,932.48	-1,238,685,288.42
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-69,866,621.33	16,131,908.67
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	-61,121,698.39	16,131,908.67
3.其他权益工具投资公允价值变动	-8,744,922.94	-
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	-6,356,311.15	-1,254,817,197.09
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-6,356,311.15	-182,905,801.29
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	-	-1,071,911,395.80
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	3,800,763,675.40	2,497,457,685.94
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：董弢 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真

### 合并现金流量表

2021年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年年度	2020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	32,751,118,991.71	30,938,576,957.99
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	1,855,544,475.35	1,730,748,739.02
拆入资金净增加额	275,000,000.00	1,075,000,000.00
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	11,647,648.60	16,168,509.93
收到其他与经营活动有关的现金	1,114,430,261.50	2,268,909,371.55
经营活动现金流入小计	36,007,741,377.16	36,029,403,578.49
购买商品、接受劳务支付的现金	29,616,671,738.91	27,767,756,129.24
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	3,391,972,342.75	3,295,548,764.08
支付的各项税费	3,201,729,396.51	2,687,375,545.13
支付其他与经营活动有关的现金	1,747,015,960.61	1,885,906,909.85
经营活动现金流出小计	37,957,389,438.78	35,636,587,348.30
经营活动产生的现金流量净额	-1,949,648,061.62	392,816,230.19
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	51,381,191,820.80	73,516,121,858.00
取得投资收益收到的现金	4,152,128,021.41	4,690,434,514.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	85,934,790.66	146,170,830.62
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	2,584,620,647.11	
收到其他与投资活动有关的现金	141,216,200.96	163,657,684.09
投资活动现金流入小计	58,345,091,480.94	78,516,384,887.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	709,807,978.14	933,942,508.85
投资支付的现金	54,570,597,718.51	74,755,554,566.80
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	1,980,438.05	390,635,447.79
支付其他与投资活动有关的现金	4,227,417.90	127,368,017.51
投资活动现金流出小计	55,286,613,552.60	76,207,500,540.95
投资活动产生的现金流量净额	3,058,477,928.34	2,308,884,346.62
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	9,985,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	9,985,000.00	
取得借款收到的现金	19,235,726,454.12	21,697,510,032.18
发行债券收到的现金	17,368,913,528.00	16,864,116,070.00
收到其他与筹资活动有关的现	9,227,936.33	28,000,000.00



金		
筹资活动现金流入小计	36,623,852,918.45	38,589,626,102.18
偿还债务支付的现金	36,400,825,085.62	32,510,809,324.02
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,521,143,633.56	2,792,054,339.86
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	205,807,490.43	216,022,863.40
支付其他与筹资活动有关的现金	666,264,077.70	141,689,686.20
筹资活动现金流出小计	40,588,232,796.88	35,444,553,350.08
筹资活动产生的现金流量净额	-3,964,379,878.43	3,145,072,752.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-401,388,040.15	-89,266,095.66
五、现金及现金等价物净增加额	-3,256,938,051.86	5,757,507,233.25
加：期初现金及现金等价物余额	14,424,784,287.05	8,667,277,053.80
六、期末现金及现金等价物余额	11,167,846,235.19	14,424,784,287.05

公司负责人：董弢 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真

#### 母公司现金流量表

2021 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年年度	2020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	501,619,254.94	513,830,217.98
收到的税费返还	2,520,464.94	652.53
收到其他与经营活动有关的现金	58,658,455.70	380,256,026.10
经营活动现金流入小计	562,798,175.58	894,086,896.61
购买商品、接受劳务支付的现金	94,730,636.06	168,370,279.02
支付给职工及为职工支付的现金	359,969,625.06	282,650,758.67
支付的各项税费	854,560,366.68	612,251,504.38
支付其他与经营活动有关的现金	146,131,068.72	224,869,179.98
经营活动现金流出小计	1,455,391,696.52	1,288,141,722.05
经营活动产生的现金流量净额	-892,593,520.94	-394,054,825.44
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	21,928,253,349.88	35,094,071,175.29

取得投资收益收到的现金	2,128,528,450.36	2,476,511,319.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	44,883,561.05	53,144,477.95
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	127,797,473.96	113,513,729.04
投资活动现金流入小计	24,229,462,835.25	37,737,240,701.30
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	31,871,398.11	21,404,964.96
投资支付的现金	21,352,172,952.68	36,674,159,007.39
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	-	150,095,242.87
投资活动现金流出小计	21,384,044,350.79	36,845,659,215.22
投资活动产生的现金流量净额	2,845,418,484.46	891,581,486.08
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	-	2,000,000,000.00
发行债券收到的现金	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	2,000,000,000.00	3,000,000,000.00
偿还债务支付的现金	2,250,000,000.00	3,450,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,043,554,109.59	459,728,333.34
支付其他与筹资活动有关的现金	107,274,184.11	1,083,022.00
筹资活动现金流出小计	3,400,828,293.70	3,910,811,355.34
筹资活动产生的现金流量净额	-1,400,828,293.70	-910,811,355.34
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	551,996,669.82	-413,284,694.70
加：期初现金及现金等价物余额	923,835,654.83	1,337,120,349.53
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,475,832,324.65	923,835,654.83

公司负责人：董弢 主管会计工作负责人：黄建军 会计机构负责人：余真

