

山东省鲁信投资控股集团有限公司
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。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

重大风险提示

投资者在评价和投资本公司债券时，应认真考虑各项可能对本公司债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的各项风险因素，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”等有关章节内容及以往披露的公司债券年度报告中的风险提示相关内容。

此外，请投资者关注以下事项：

近年国内经济增速趋缓，各行业结构转型持续推进，企业经营风险逐步向金融体系传递，公司面临的风险管控压力加大；同时，随着金融改革的深化，对公司的主动管理及创新能力亦提出了新的挑战。

截至本报告批准报出日，除上述事项外，公司面临的风险因素与上一报告期报告中所提示的风险内容没有重大不利变化。

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.....	7
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	10
第二节 债券事项.....	12
一、 公司信用类债券情况.....	12
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	19
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.....	20
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.....	24
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.....	28
四、 资产情况.....	28
五、 负债情况.....	30
六、 利润及其他损益来源情况.....	31
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.....	32
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	32
九、 对外担保情况.....	32
十、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	32
十一、 向普通投资者披露的信息.....	33
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	33
一、 发行人为可交换债券发行人.....	33
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.....	33
三、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	33
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	33
五、 其他特定品种债券事项.....	34
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	34
第六节 备查文件目录.....	34
财务报表.....	36
附件一： 发行人财务报表.....	36

释义

本公司、公司、发行人、鲁信集团	指	山东省鲁信投资控股集团有限公司
实际控制人	指	山东省人民政府
控股股东	指	山东省财政厅
山东省社保基金理事会	指	山东省社会保障基金理事会
董事会	指	山东省鲁信投资控股集团有限公司董事会
本报告、本年度报告	指	公司根据有关法律法规、要求披露的《山东省鲁信投资控股集团有限公司公司债券 2021 年年度报告》
债券持有人	指	通过认购、购买或其他合法方式取得本公司债券的投资者
国务院	指	中华人民共和国国务院
财政部	指	中华人民共和国财政部
中国证监会、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
鲁信创投	指	鲁信创业投资集团股份有限公司
鲁信投资集团	指	山东鲁信投资集团股份有限公司
鲁信实业	指	山东鲁信实业集团有限公司
山东国信	指	山东省国际信托股份有限公司
山东金融资产	指	山东省金融资产管理股份有限公司
《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（2019 年修订）》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
报告期、本期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日
新企业会计准则	指	财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则，及此后颁布的企业会计准则应用指南，企业会计准则解释及其他相关规定
交易日	指	上海证券交易所的正常营业日

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司
中文简称	鲁信集团
外文名称（如有）	Shandong Lucion Investment Holdings Group Co.,Ltd.
外文缩写（如有）	-
法定代表人	李玮
注册资本（万元）	3,060,000
实缴资本（万元）	3,060,000
注册地址	山东省济南市 历下区解放路 166 号
办公地址	山东省济南市 历下区龙奥北路 8 号
办公地址的邮政编码	250013
公司网址（如有）	www.luxin.cn
电子信箱	Lxjtxxgk@luxin.cn

二、信息披露事务负责人

姓名	赵子坤
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	首席财务官
联系地址	济南市历下区龙奥北路 8 号玉兰广场 1 号楼 1814 室
电话	0531-86566952
传真	0531-86942770
电子信箱	wsf@luxin.cn

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

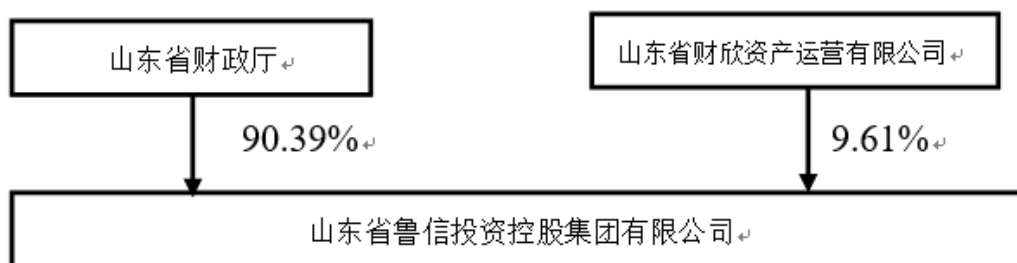
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：山东省财政厅

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：山东省财政厅

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

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	朱武祥	外部董事	2021 年 2 月	-
董事	孙中辉	外部董事	2021 年 2 月	-
董事	孙国茂	外部董事	2021 年 2 月	-
董事	刘梅	职工董事	2021 年 2 月	2021 年 2 月 25 日
董事	范宗杰	董事	2021 年 2 月	2021 年 2 月 25 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：5 人，离任人数占报告期初

全体董事、监事、高级管理人员人数 38.46%。

（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：李玮

发行人的其他董事：荣刚、范宗杰、刘梅

发行人的监事：马广晖、岳增光

发行人的总经理：王飏

发行人的财务负责人：赵子坤

发行人的其他高级管理人员：万众、张兴武、杨卓、鲁玉栋

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

公司是山东省政府授权的投资主体和国有资产运营机构，是山东省国有资产投融资管理的重要主体。公司实行多元化经营，下设鲁信实业、山东国信、鲁信创投、山东金融资产、鲁信投资集团等二级全资或控股子公司，公司业务板块围绕基础设施、金融服务和其他业务（包括房地产、印刷、磨料磨具等）为核心。

公司主要产品及用途包括天然气销售及管道输送、电力改造工程及技术服务、工业蒸汽供热业务、房地产、医药制品的印刷包装、磨料磨具等。

2. 报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

发行人下属子公司实华公司和管道公司在山东省内上百家天然气企业中，具有管理规范，技术水平全面等优点，并通过与中国石化开展合作，在管网建设、营运管理及后备气源等方面具有一定优势，处于领先地位。

山东省经济发达，燃气市场需求旺盛，港华燃气、中华煤气、百江燃气、富茂燃气等燃气公司纷纷抢占山东市场，其气源主要来自中石油和中海油。中石油提出“以资源换市场”，以“中石油昆仑燃气公司”名义进驻山东省各地市。2002 年 8 月，山东省政府与中国石化签署合作协议，由鲁信集团和中国石化共同出资组建实华公司。实华公司主要负责山东省天然气下游市场的开发、管道天然气销售及分支管道建设，是中国石化在山东省内的唯一天然气销售渠道。自 2003 年 10 月起，实华公司先后控股和参股了聊城实华天然气有限公司、潍坊实华天然气有限公司、邹平新奥燃气有限公司等天然气公司，公司规模迅速扩大。

发行人下属子公司信托公司是山东省信托业最具影响力的企业，证券投资信托业务与产业投资信托业务处于全国领先，目前在全国信托行业市场业务位次排名中，处于前列。2017 年山东信托成功在香港上市，实现了资本市场亮相的飞跃式发展。

创业投资方面，发行人下属子公司鲁信创投在山东省内确立了行业领先地位，具有较大的影响力，是国内唯一的上市创业投资公司。鲁信创投的全资子公司高新投自 2000 年 6 月成立以来，建立有效的经营模式、科学的投资流程、完善的管理制度和风险控制体系，培养了一支经验丰富、高素质的投资团队，也投资和培育了许多成长性好、科技含量高、居行业领先地位的优质企业。

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无重大不利影响。

（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（%）
主营业务	76.91	53.73	30.14	96.37	79.40	45.68	42.47	96.83
其他业务	2.90	0.28	90.49	3.63	2.60	0.18	93.13	3.17
合计	79.81	54.00	32.34	100.00	82.01	45.86	44.07	100.00

（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。

报告期内发行人营业收入、营业成本、毛利率整体保持稳定。

（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

未来三至五年，发行人主业结构调整目标包括：一是通过围绕主业调整布局，实现金融、创投业务由大到强的转变；二是加快文化投资、旅游投资和基础设施投资等业务板块的发展，通过规模扩张，提高其盈利能力、自我发展的能力；三是对于目前处于亏损、微利状态但具有一定发展前景的业务，加快扭亏、增盈的步伐；四是围绕主业积极探索尝试相关产业发展机会，不断开辟新的利润增长点；五是有序退出不符合公司发展方向的业务或项目，加快优化公司资源配置，将有限的资源集中到核心业务或价值链中的核心环节。

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）资本支出较大的风险

发行人子公司金融资产管理公司不良资产处置业务的现金流出不断增加，未来发行人

大规模的资金支出可能会给公司带来一定的偿债压力。发行人将联合其他金融机构、地方政府和社会等多方力量，采取灵活多样的方式对不良资产进行处置，改善相关现金流情况。

（2）汇率变动风险

发行人下属子公司鲁信投资有限公司、齐鲁投资有限公司、蓝色经济投资管理有限公司及蓝色经济资产管理有限公司注册于香港，记账本位币为港币，汇率的变动将会影响发行人以外币计价的资产、负债以及境外投资实体的价值，从而引起发行人经营收益以及现金流量的变化。发行人将密切关注汇率变动情况，合理控制公司外币及外币资产余额。

（3）主要业务依赖下属子公司的风险

报告期内，发行人主营业务可分为基础设施、金融服务和其他业务（包括房地产、磨料磨具、印刷等）三个板块。母公司主要作为控股平台，实际业务由各板块子公司经营。发行人将通过严格执行集团内部控制制度等方式保持对下属重要子公司的控制力度。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

☐是 ☒否

（二） 发行人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、公司拟进行的关联交易由公司职能部门提出议案，议案应就该关联交易的具体事项、定价依据和对公司及股东利益的影响程度做出详细说明。重大关联交易严格执行“三重一大”决策程序。

2、关联交易决策权限及决策程序

（1）关联交易事项决策按照发行人《业务决策管理暂行办法》等公司制度有关规定执行。

（2）发行人《业务决策管理暂行办法》等公司制度中未涵盖的关联交易事项，按照下列程序执行：

1）董事会：公司拟与关联人达成的关联交易总额在 5000 万元（含本数）以上，和占公司最近一期经审计净资产值 5%以上（含本数）的关联交易，由集团公司董事会做出决议批准。必要时，应上报集团公司股东会批准。

2）总经理办公会：公司拟与关联法人达成的关联交易总额在 1000 万元（含本数）以上不足 5000 万元，和占公司最近一期经审计净资产值 1%以上（含本数）不足 5%的关联交易，由集团公司总经理办公会做出决议批准。必要时，应上报集团公司董事会批准。

3）公司拟与关联人达成的关联交易总额低于 1000 万元，且低于公司最近一期经审计净资产值 1%的关联交易，由二级公司按照程序自主决策。必要时，应上报集团公司，履行集团公司决策程序。

3、关联交易定价

公司进行关联交易应当签订书面协议，明确关联交易的定价政策。关联交易执行过程中，协议中交易价格等主要条款发生重大变化的，公司应当按变更后的交易金额重新履行相应的审批程序。

公司关联交易定价应当公允，参照下列原则执行：

1）交易事项实行政府定价的，可以直接适用该价格；

2) 交易事项实行政府指导价的, 可以在政府指导价的范围内合理确定交易价格;

3) 除实行政府定价或政府指导价外, 交易事项有可比的独立第三方的市场价格或收费标准的, 可以优先参考该价格或标准确定交易价格;

4) 关联事项无可比的独立第三方市场价格的, 交易定价可以参考关联方与独立于关联方的第三方发生非关联交易价格确定;

5) 既无独立第三方的市场价格, 也无独立的非关联交易价格可供参考的, 可以合理的构成价格作为定价的依据, 构成价格为合理成本费用加合理利润。

(三) 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

√适用 □不适用

单位: 元 币种: 人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
采购货物	12,815,027.73
支付管理费	693,069.31
提供管理服务	40,970,360.50
融资租赁服务费	44,860,980.20
委托贷款手续费收入	1,114,622.65
天然气及 LNG 销售	124,318,744.60
天然气销售	791,934,914.39
管输费收入	146,495,022.53
销售商品	19,102,722.29
提供劳务	9,607,167.58
保理利息	12,834,135.21
租赁收入	35,045.87
不良资产包转让	945,557,521.64

2. 其他关联交易

√适用 □不适用

单位: 万元 币种: 人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
委托贷款	50,000.00
资金拆出	568,500.00
提供资金收入	9,734.97
利息收入	16,454.94
利息支出	3,698.93
手续费支出	106.13
股权转让	2,646.00

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 65.58 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 143.20 亿元，其中公司信用类债券余额 107.20 亿元，占有息债务余额的 74.86%；银行贷款余额 5.00 亿元，占有息债务余额的 3.49%；非银行金融机构贷款 26.00 亿元，占有息债务余额的 18.16%；其他有息债务余额 5.00 亿元，占有息债务余额的 3.49%。

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	0.00	22.00	0.00	20.20	65.00	107.20
银行贷款	0.00	0.00	0.00	5.00	0.00	5.00
非银行金融机构贷款	0.00	18.00	8.00	0.00	0.00	26.00
其他有息债务	0.00	0.00	0.00	0.00	5.00	5.00

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 65.00 亿元，企业债券余额 5.198 亿元，非金融企业债务融资工具余额 52.00 亿元，且共有 32.00 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	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2021 年度第四期超短期融资券
2、债券简称	21 鲁信 SCP004
3、债券代码	012103602.IB
4、发行日	2021 年 9 月 27 日
5、起息日	2021 年 9 月 29 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 4 月 10 日
8、债券余额	7.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.15
10、还本付息方式	到期一次性还本付息
11、交易场所	银行间
12、主承销商	招商银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格机构投资者发行
15、适用的交易机制	本期超短期融资券在债权登记日的次一工作日在全国银行间债券市场流通转让。按照全国银行间同业拆借中心颁布的相关规定进行。
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司公开发行 2017 年公司债券（第一期）（面向合格投资者）
2、债券简称	17 鲁信 01
3、债券代码	143236.SH
4、发行日	2017 年 8 月 3 日
5、起息日	2017 年 8 月 4 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	2022 年 8 月 4 日
7、到期日	2024 年 8 月 4 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.77
10、还本付息方式	债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，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	西部证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	西部证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者公开发行
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2022 年度第一期超
--------	-----------------------------

	短期融资券
2、债券简称	22 鲁信 SCP001
3、债券代码	012280579.IB
4、发行日	2022 年 2 月 16 日
5、起息日	2022 年 2 月 18 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 11 月 15 日
8、债券余额	7.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.52
10、还本付息方式	到期一次性还本付息
11、交易场所	银行间
12、主承销商	招商银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格机构投资者发行
15、适用的交易机制	本期超短期融资券在债权登记日的次一工作日在全国银行间债券市场流通转让。按照全国银行间同业拆借中心颁布的相关规定进行。
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2022 年度第二期超短期融资券
2、债券简称	22 鲁信 SCP002
3、债券代码	012281132.IB
4、发行日	2022 年 3 月 21 日
5、起息日	2022 年 3 月 23 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 12 月 18 日
8、债券余额	8.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.81
10、还本付息方式	到期一次性还本付息
11、交易场所	银行间
12、主承销商	招商银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格机构投资者发行
15、适用的交易机制	本期超短期融资券在债权登记日的次一工作日在全国银行间债券市场流通转让。按照全国银行间同业拆借中心颁布的相关规定进行。
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	2016 年山东省鲁信投资控股集团有限公司公司债券
2、债券简称	16 鲁信债；16 鲁信集团债
3、债券代码	127399.SH；1680078.IB

4、发行日	2016 年 3 月 8 日
5、起息日	2016 年 3 月 9 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 3 月 9 日
8、债券余额	5.20
9、截止报告期末的利率(%)	3.80
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所+银行间
12、主承销商	中泰证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中泰证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向机构投资者发行
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2020 年度第一期中期票据
2、债券简称	20 鲁信 MTN001
3、债券代码	102001370.IB
4、发行日	2020 年 7 月 14 日
5、起息日	2020 年 7 月 15 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 7 月 15 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.80
10、还本付息方式	每年付息，到期一次性还本
11、交易场所	银行间
12、主承销商	中国建设银行股份有限公司，国泰君安证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	面向机构投资者公开发行
15、适用的交易机制	本期中期票据在债权登记日的次一工作日在全国银行间债券市场流通转让。按照全国银行间同业拆借中心颁布的相关规定进行。
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

2lu

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司公开发行 2016 年公司债券（第一期）（面向合格投资者）
2、债券简称	16 鲁信 01
3、债券代码	136836.SH
4、发行日	2016 年 11 月 24 日

5、起息日	2016 年 11 月 25 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	2023 年 11 月 25 日
7、到期日	2026 年 11 月 25 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.70
10、还本付息方式	债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，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	西部证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	西部证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者公开发行
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司公开发行 2021 年公司债券（第一期）
2、债券简称	21 鲁信 01
3、债券代码	175610.SH
4、发行日	2021 年 1 月 5 日
5、起息日	2021 年 1 月 7 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	2024 年 1 月 7 日
7、到期日	2026 年 1 月 7 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.85
10、还本付息方式	债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，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	国泰君安证券股份有限公司，中泰证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者公开发行
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司公开发行 2021 年可续期公司债券（第一期）（面向专业投资者）
2、债券简称	21 鲁信 Y1
3、债券代码	175643.SH
4、发行日	2021 年 1 月 14 日
5、起息日	2021 年 1 月 18 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最	-

近回售日	
7、到期日	2024 年 1 月 18 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.45
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，本期债券每年付息一次，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，中泰证券股份有限公司
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）	面向合格投资者公开发行
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2019 年度第一期中期票据
2、债券简称	19 鲁信 MTN001
3、债券代码	101900898.IB
4、发行日	2019 年 7 月 8 日
5、起息日	2019 年 7 月 10 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 7 月 10 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.35
10、还本付息方式	每年付息，到期一次性还本
11、交易场所	银行间
12、主承销商	中国建设银行股份有限公司，国泰君安证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者公开发行
15、适用的交易机制	本期中期票据在债权登记日的次一工作日在全国银行间债券市场流通转让。按照全国银行间同业拆借中心颁布的相关规定进行。
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）
2、债券简称	22 鲁信 Y1
3、债券代码	185590.SH
4、发行日	2022 年 3 月 17 日
5、起息日	2022 年 3 月 21 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 3 月 21 日

8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.60
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，本期债券每年付息一次，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，中泰证券股份有限公司
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）	面向合格投资者公开发行
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司公开发行 2021 年公司债券（第二期）
2、债券简称	21 鲁信 02
3、债券代码	188840.SH
4、发行日	2021 年 9 月 29 日
5、起息日	2021 年 10 月 8 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2026 年 10 月 8 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.70
10、还本付息方式	债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，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	国泰君安证券股份有限公司，中泰证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者公开发行
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	山东省鲁信投资控股集团有限公司公开发行 2022 年公司债券（第一期）
2、债券简称	22 鲁信 01
3、债券代码	185532.SH
4、发行日	2022 年 3 月 14 日
5、起息日	2022 年 3 月 16 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 3 月 16 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	债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，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	国泰君安证券股份有限公司，中泰证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者公开发行
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
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

债券代码：136836.SH

债券简称：16 鲁信 01

债券包括的条款类型：

☒ 调整票面利率选择权 ☒ 回售选择权 ☒ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权
☐ 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

本期债券选择权在报告期内未到执行期。

债券代码：143236.SH

债券简称：17 鲁信 01

债券包括的条款类型：

☒ 调整票面利率选择权 ☒ 回售选择权 ☒ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权
☐ 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

本期债券选择权在报告期内未到执行期。

债券代码：175610.SH

债券简称：21 鲁信 01

债券包括的条款类型：

☒ 调整票面利率选择权 ☒ 回售选择权 ☐ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权
☐ 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

本期债券选择权在报告期内未到执行期。

债券代码：175643.SH

债券简称：21 鲁信 Y1

债券包括的条款类型：

☐ 调整票面利率选择权 ☐ 回售选择权 ☒ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权
☒ 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

本期债券选择权在报告期内未到执行期。

债券代码：188840.SH

债券简称：21 鲁信 02

债券包括的条款类型：

☐ 调整票面利率选择权 ☐ 回售选择权 ☐ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权

☐其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

本期债券未设置相关条款。

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：185532.SH

债券简称：22 鲁信 01

债券约定的投资者保护条款：

发行人承诺，在本次债券存续期内，不发生如下情形：

（1）发行人发生一个自然年度内减资超过原注册资本 20%以上、分立、被责令停产停业的情形。

（2）发行人合并报表范围内的重要子公司被吊销营业执照、申请破产或者依法进入破产程序等可能致发行人偿债能力发生重大不利变化的。

（3）发行人存在重大市场负面传闻未合理澄清的。

（4）发行人预计不能按期支付本期债券的本金或者利息的其他情形。

发行人在债券存续期内，出现违反上述约定的资信维持承诺情形的，发行人将及时采取措施以在半年内恢复承诺。

当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。

发行人违反资信维持承诺且未在上述约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求发行人增加增信措施。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内发行人未发生触发本期债券投资者保护条款的情形。

债券代码：185590.SH

债券简称：22 鲁信 Y1

债券约定的投资者保护条款：

一、资信维持承诺

1.1、发行人承诺，在本次债券存续期内，不发生如下情形：

发行人发生一个自然年度内减资超过原注册资本 20%以上、分立、被责令停产停业的情形。

1.2、发行人在债券存续期内，出现违反“一、资信维持承诺”1.1、条约定的资信维持承诺情形的，发行人将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。

1.3、当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。

1.4、发行人违反资信维持承诺且未在第 1.2 条约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求发行人按照“二、救济措施”的约定采取负面事项救济措施。

二、救济措施

2.1、如发行人违反本节“一、资信维持承诺”相关承诺要求且未能在本节“一、资信维持承诺”中第 1.2 条约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解。

2.2、持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内发行人未发生触发本期债券投资者保护条款的情形。

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：175610.SH

债券简称	21 鲁信 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	报告期内，募集资金专项账户运作正常
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	偿还有息债务
是否调整或改变募集资金用途	□是 √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）	无
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	□是 √否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	无
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	无
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	√是 □否 □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）	无
截至报告期末实际的募集资金使用用途	偿还有息债务
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	√是 □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：175643.SH

债券简称	21 鲁信 Y1
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	报告期内，募集资金专项账户运作正常
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	偿还有息债务
是否调整或改变募集资金用途	□是 √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	无

生调整或变更)	
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	无
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	无
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☒ 是 ☐ 否 ☐ 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）	无
截至报告期末实际的募集资金使用用途	偿还有息债务
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	☒ 是 ☐ 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：188840.SH

债券简称	21 鲁信 02
募集资金总额	10.00
募集资金报告期内使用金额	10.00
募集资金期末余额	0
报告期内募集资金专项账户运作情况	报告期内，募集资金专项账户运作正常
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	偿还有息债务
是否调整或改变募集资金用途	☐ 是 ☒ 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）	无
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	无
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	无
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☒ 是 ☐ 否 ☐ 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）	无
截至报告期末实际的募集资金使用用途	偿还有息债务
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	☒ 是 ☐ 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：136836.SH

债券简称	16 鲁信 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	制定《债券持有人会议规则》；设立专门的偿付工作小组；制定并严格执行资金管理计划；充分发挥债券受托管理人的作用；严格履行信息披露义务。
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
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	本期债券偿债计划和其他偿债保障措施执行良好。

债券代码：143236.SH

债券简称	17 鲁信 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	制定《债券持有人会议规则》；设立专门的偿付工作小组；制定并严格执行资金管理计划；充分发挥债券受托管理人的作用；严格履行信息披露义务。
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
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	本期债券偿债计划和其他偿债保障措施执行良好。

债券代码：175610.SH

债券简称	21 鲁信 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	制定《债券持有人会议规则》；设立专门的偿付工作小组；制定并严格执行资金管理计划；充分发挥债券受托管理人的作用；严格履行信息披露义务。

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
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	本期债券偿债计划和其他偿债保障措施执行良好。

债券代码：175643.SH

债券简称	21 鲁信 Y1
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	制定《债券持有人会议规则》；设立专门的偿付工作小组；制定并严格执行资金管理计划；充分发挥债券受托管理人的作用；严格履行信息披露义务。
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
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	本期债券偿债计划和其他偿债保障措施执行良好。

债券代码：188840.SH

债券简称	21 鲁信 02
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	制定《债券持有人会议规则》；设立专门的偿付工作小组；制定并严格执行资金管理计划；充分发挥债券受托管理人的作用；严格履行信息披露义务。
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
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	本期债券偿债计划和其他偿债保障措施执行良好。

七、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

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

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	127399.SH
债券简称	16 鲁信债
名称	中泰证券股份有限公司
办公地址	山东省济南市市中区经七路 86 号
联系人	遇明
联系电话	0531-68889791

债券代码	136836.SH、143236.SH
债券简称	16 鲁信 01、17 鲁信 01
名称	西部证券股份有限公司
办公地址	陕西省西安市新城区东大街 319 号 8 幢 10000 室
联系人	徐玥
联系电话	010-68537816

债券代码	175610.SH、188840.SH、185532.SH
债券简称	21 鲁信 01、21 鲁信 02、22 鲁信 01
名称	国泰君安证券股份有限公司
办公地址	上海市静安区新闻路 669 号博华广场 33 层
联系人	田野、吴浩宇、杨绍康
联系电话	021-38677394

债券代码	175643.SH、185590.SH
债券简称	21 鲁信 Y1、22 鲁信 Y1
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B 座 16 层
联系人	余雷、刘作生、汪翔
联系电话	010-85130909

（三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	127399.SH
债券简称	16 鲁信债
名称	联合资信评估股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 2 号院 2 号楼 17 层

债券代码	136836.SH、143236.SH
债券简称	16 鲁信 01、17 鲁信 01
名称	联合信用评级有限公司
办公地址	天津市和平区曲阜道 80 号联合信用大厦 3 层

债券代码	175610.SH、175643.SH、188840.SH、185532.SH、185590.SH
债券简称	21 鲁信 01、21 鲁信 Y1、21 鲁信 02、22 鲁信 01

	、22 鲁信 Y1
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区南竹杆胡同 2 号 1 幢 60101

（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，涉及追溯调整或重溯的，还应当披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

（一）会计政策变更及影响

1. 会计政策变更的性质、内容和原因。

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号—套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号—金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业，自 2019 年 1 月 1 日起施行，执行企业会计准则的非上市企业，自 2021 年 1 月 1 日起施行。	财政部相关要求	说明 1
财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《关于修订印发<企业会计准则第 14 号—收入>的通知》（财会[2017]22		说明 2

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
号）（以下简称“新收入准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业，自 2020 年 1 月 1 日起施行，执行企业会计准则的非上市企业，自 2021 年 1 月 1 日起施行。		
财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《关于修订印发<企业会计准则第 21 号—租赁>的通知》（财会〔2018〕35 号）（以下简称“新租赁准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业自 2019 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。		说明 3

说明 1：本集团除控股的 H 股上市公司山东省国际信托股份有限公司（以下简称山东信托）及其子公司和 A 股上市公司鲁信创业投资集团股份有限公司及其子公司按照相关规定在以前年度已经执行新金融工具准则外，本集团和本集团其他公司自 2021 年 1 月 1 日开始实施新金融工具准则。本集团按照金融工具准则的要求进行衔接调整：涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本集团不进行调整。

说明 2：本集团除控股的 H 股上市公司山东信托及其子公司和 A 股上市公司鲁信创业投资集团股份有限公司及其子公司按照相关规定在以前年度已经执行新收入准则外，本集团和本集团其他公司自 2021 年 1 月 1 日开始实施新收入准则。本集团按照收入准则的要求进行衔接调整：涉及前期比较财务报表数据与新收入准则要求不一致的，本集团不进行调整。

说明 3：本集团除控股的 H 股上市公司山东信托及其子公司按照相关规定在以前年度已经执行新租赁准则外，本集团和本集团其他公司自 2021 年 1 月 1 日开始实施新租赁准则。本集团按照租赁准则的要求进行衔接调整：涉及前期比较财务报表数据与新租赁准则要求不一致的，本集团不进行调整。

本集团执行新金融工具准则、新收入准则和新租赁准则对期初的主要调整详见报表附注之“五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明”。

（二） 会计估计变更及影响

本集团本年度未发生会计估计变更。

（三） 重要前期差错更正及影响

本集团本年度无重要前期差错更正。

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	583.90	33.00	19.32	2,922.76
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	652.06	-
应收票据	0.90	0.05	0.62	46.80
应收账款	18.87	1.07	9.46	99.42
应收款项融资	0.03	0.02	-	-
预付款项	1.71	0.10	0.80	113.21
债权投资	106.19	6.00	0.50	21,016.21
可供出售金融资产	0.00	0.00	114.01	-
持有至到期投资	0.00	0.00	8.29	-
长期应收款	8.12	0.46	3.27	148.50
其他非流动金融资产	49.19	2.78	31.48	56.27
固定资产	10.70	0.60	5.35	100.16
在建工程	1.07	0.06	3.39	-68.30
使用权资产	0.59	0.03	0.01	8,548.88
无形资产	4.85	0.27	3.65	32.91
开发支出	0.08	0.00	0.06	37.25
商誉	2.07	0.12	0.08	2,580.27
长期待摊费用	0.21	0.01	0.10	108.86
递延所得税资产	17.31	0.98	9.38	84.59
其他非流动资产	100.08	5.66	144.50	-30.74

发生变动的的原因：

2021 年末，发行人应收票据较 2020 年末增加 46.80%，主要系本期业务收入增加，收到的银行承兑汇票增加所致；

2021 年末，发行人应收账款较 2020 年末增加 99.42%，主要系本期业务收入增加所致；

2021 年末，发行人预付款项较 2020 年末增加 113.21%，主要系商品及天然气采购规模增加所致；

2021 年末，发行人长期应收款较 2020 年末增加 148.50%，主要系融资租赁款增加所致；

2021 年末，发行人固定资产较 2020 年末增加 100.16%，主要系房屋及建筑物、机器设备增加所致；

2021 年末，发行人在建工程较 2020 年末减少 68.30%，主要系青岛数字文化体验中心项目计提减值准备所致；

2021 年末，发行人使用权资产较 2020 年末增加 8,548.88%，主要系会计政策调整及租入房屋及建筑物增加所致；

2021 年末，发行人无形资产较 2020 年末增加 32.91%，主要系新增特许权资产所致；

2021 年末，发行人开发支出较 2020 年末增加 37.25%，主要系信息管理系统开发投入所致；

2021 年末，发行人商誉较 2020 年末增加 2,580.27%，主要系本期将北京天地人环保科技有限公司纳入合并范围所致；

2021 年末，发行人长期待摊费用较 2020 年末增加 108.86%，主要系装修费增加所致；

2021 年末，发行人递延所得税资产较 2020 年末增加 84.59%，主要系资产减值及公允价值变动所致。

除上述情况外，发行人本期末余额变动比例超过 30%的资产项目主要系受会计政策调整影响。

（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（%）
其他非流动资产	100.08	12.50	-	12.49
存货	24.38	8.89	-	36.44
货币资金	135.64	5.59	-	4.12
长期应收款	8.12	1.88	-	23.11
应收票据	0.90	0.25	-	27.10
无形资产	4.85	0.13	-	2.65
合计	273.97	29.23	—	—

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（%）
应付票据	4.31	0.40	0.20	2,053.92
预收款项	0.03	0.00	7.76	-99.59
合同负债	9.51	0.89	0.08	12,334.94
租赁负债	0.32	0.03	0.01	4,567.56
长期应付款	224.49	20.99	423.40	-46.98
预计负债	0.10	0.01	0.19	-47.55
递延所得税负债	3.69	0.34	2.78	32.60
其他非流动负债	5.67	0.53	14.16	-59.98

发生变动的的原因：

2021 年末，发行人应付票据较 2020 年末增加 2,053.92%，主要系本期业务规模扩大，票据结算增加所致；

2021 年末，发行人预收款项较 2020 年末减少 99.59%，主要系会计政策调整科目重分类所致；

2021 年末，发行人合同负债较 2020 年末增加 12,334.94%，主要系会计政策调整科目重分类、预收货款增加及新增预收不良资产转让款所致；

2021 年末，发行人租赁负债较 2020 年末增加 4,567.56%，主要系会计政策调整科目重分类、租赁付款额增加所致；

2021 年末，发行人长期应付款较 2020 年末减少 46.98%，主要系专项应付款减少所致；

2021 年末，发行人预计负债较 2020 年末减少 47.55%，主要系未决诉讼款项减少所致；

2021 年末，发行人递延所得税负债较 2020 年末增加 32.60%，主要系公允价值变动所致；

2021 年末，发行人其他非流动负债较 2020 年末减少 59.98%，主要系本公司二级子公司山东省国际信托股份有限公司纳入合并范围的结构化主体净资产中归属于第三方信托受益人的份额减少所致。

（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：630.91 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 903.68 亿元，有息债务同比变动 43.23%。2022 年内到期或回售的有息债务总额：423.24 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 257.20 亿元，占有息债务余额的 28.46%；银行贷款余额 166.32 亿元，占有息债务余额的 18.40%；非银行金融机构贷款 75.16 亿元，占有息债务余额的 8.32%；其他有息债务余额 405.00 亿元，占有息债务

余额的 44.82%。

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	0.00	77.00	25.00	40.20	115.00	257.20
银行贷款	0.00	27.55	42.41	70.16	26.21	166.32
非银行金融机构贷款	0.00	42.24	9.04	0.00	23.88	75.16
其他有息债务	0.00	0.00	200.00	0.00	205.00	405.00

2. 截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2022 年内到期的境外债券余额为 0.00 亿元人民币。

（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：26.19 亿元

报告期非经常性损益总额：0.32 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
鲁信创业投资集团股份有限公司	是	69.57	生产销售磨具及磨料、投资	71.61	42.64	1.35	5.19
山东省国际信托股份有限公司	是	52.96	山东省国际信托股份有限公司	190.63	106.55	15.95	5.05
山东省	是	83.65	金融资产	1,192.47	482.72	18.36	10.36

金融资产管理股份有限公司			管理				
--------------	--	--	----	--	--	--	--

（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

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：0.00 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0.00 亿元，收回：0.00 亿元；

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

否。

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0.00 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0.00 亿元。

（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.00%，是否超过合并口径净资产的 10%：

☐是 ☒否

（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：8 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：-8 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

披露变更内容、变更后信息披露事务管理制度的主要内容，并说明对投资者权益的影响

2021 年 6 月 15 日，发行人制定了《山东省鲁信投资控股集团有限公司公司信用类债券信息披露管理制度》，从信息披露的原则、债券信息披露的负责人、管理部门及管理职责、债券信息披露内容和要求、债券信息披露流程、公司董事和董事会、监事和监事会以及高级管理人员在债券信息披露中的职责、未公开信息的保密措施、内幕信息知情人的范围和保密责任、子公司债券信息披露、档案管理、责任与处罚等多方面进行详尽规定，有益于进一步保障投资者权益。

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、发行人为可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	175643.SH
债券简称	21 鲁信 Y1
债券余额	15.00
续期情况	报告期内不涉及
利率跳升情况	报告期内不涉及
利息递延情况	报告期内不涉及
强制付息情况	报告期内不涉及
是否仍计入权益及相关会计处理	计入所有者权益-其他权益工具

债券代码	185590.SH
债券简称	22 鲁信 Y1
债券余额	15.00
续期情况	报告期内不涉及

利率跳升情况	报告期内不涉及
利息递延情况	报告期内不涉及
强制付息情况	报告期内不涉及
是否仍计入权益及相关会计处理	计入所有者权益-其他权益工具

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，www.sse.com.cn；www.chinabond.com.cn。

（以下无正文）

（以下无正文，为山东省鲁信投资控股集团有限公司公司债券 2021 年年度报告盖章页）

山东省鲁信投资控股集团有限公司

2022 年 4 月 29 日



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：山东省鲁信投资控股集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	13,564,056,204.59	18,669,597,432.45
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	58,389,690,562.03	1,931,669,655.97
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		65,205,614,469.12
衍生金融资产		
应收票据	90,414,960.11	61,592,404.69
应收账款	1,886,871,972.10	946,162,969.72
应收款项融资	29,500,537.17	
预付款项	170,798,191.61	80,108,952.42
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	672,374,196.77	834,637,778.50
其中：应收利息		
应收股利	30,596,677.13	10,328,622.01
买入返售金融资产		
存货	2,438,085,880.74	2,306,916,586.94
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	5,463,556,452.70	4,619,232,584.56
其他流动资产	8,949,088,825.50	12,044,862,150.38
流动资产合计	91,654,437,783.32	106,700,394,984.75
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	10,618,830,986.43	50,287,576.23
可供出售金融资产		11,401,370,346.15
其他债权投资		
持有至到期投资		829,323,806.82
长期应收款	811,549,511.53	326,580,522.12
长期股权投资	54,734,270,606.88	51,630,054,032.57
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	4,919,211,320.22	3,147,865,103.22
投资性房地产	506,849,476.54	437,496,022.55
固定资产	1,070,463,394.76	534,807,781.08
在建工程	107,443,513.97	338,965,751.00
生产性生物资产		
油气资产		

使用权资产	58,827,871.99	680,179.20
无形资产	485,136,739.53	365,021,959.89
开发支出	8,173,239.36	5,955,211.58
商誉	206,742,996.59	7,713,520.88
长期待摊费用	21,412,092.32	10,251,764.04
递延所得税资产	1,730,673,878.81	937,573,628.97
其他非流动资产	10,007,948,598.66	14,449,755,745.73
非流动资产合计	85,287,534,227.59	84,473,702,952.03
资产总计	176,941,972,010.91	191,174,097,936.78
流动负债：		
短期借款	5,669,981,052.79	4,420,000,200.00
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	430,783,848.08	20,000,000.00
应付账款	868,565,282.83	868,578,169.44
预收款项	3,150,312.93	776,091,805.51
合同负债	950,554,215.89	7,644,219.60
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	478,842,901.59	404,119,305.27
应交税费	651,001,323.82	581,250,452.57
其他应付款	3,463,021,337.43	3,657,461,508.84
其中：应付利息		
应付股利		51,606,597.44
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	33,297,968,566.70	27,401,633,861.11
其他流动负债	10,363,029,416.48	11,032,980,929.50
流动负债合计	56,176,898,258.54	49,169,760,451.84
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	11,739,101,164.42	15,017,041,448.48
应付债券	15,588,038,901.58	16,250,405,551.90
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	32,430,190.66	694,799.90
长期应付款	22,449,111,415.65	42,339,971,587.20
长期应付职工薪酬		
预计负债	10,109,362.42	19,274,572.00
递延收益	4,408,048.11	5,102,017.42
递延所得税负债	368,667,161.46	278,023,211.86

其他非流动负债	566,839,431.08	1,416,461,787.14
非流动负债合计	50,758,705,675.38	75,326,974,975.90
负债合计	106,935,603,933.92	124,496,735,427.74
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	30,600,000,000.00	11,500,000,000.00
其他权益工具	2,982,665,094.32	2,967,205,188.66
其中：优先股		
永续债	2,982,665,094.32	2,967,205,188.66
资本公积	11,423,962,210.55	28,452,893,301.66
减：库存股		
其他综合收益	-349,504,996.94	-652,197,591.08
专项储备	16,665,988.80	15,449,454.57
盈余公积	414,060,330.44	373,046,839.59
一般风险准备	615,940,159.90	390,787,644.06
未分配利润	8,694,216,352.12	8,415,526,228.25
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	54,398,005,139.19	51,462,711,065.71
少数股东权益	15,608,362,937.80	15,214,651,443.33
所有者权益（或股东权益）合计	70,006,368,076.99	66,677,362,509.04
负债和所有者权益（或股东权益）总计	176,941,972,010.91	191,174,097,936.78

公司负责人：李玮 主管会计工作负责人：赵子坤 会计机构负责人：赵子坤

母公司资产负债表

2021年12月31日

编制单位：山东省鲁信投资控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产：		
货币资金	5,085,152,811.18	330,162,803.08
交易性金融资产	2,431,539,823.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,917,410,463.20
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款	114,871,894.75	395,741,680.50
其中：应收利息		
应收股利		84,694,924.87
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	277,413,287.08	22,765,059.25
流动资产合计	7,908,977,816.01	2,666,080,006.03

非流动资产：		
债权投资	18,144,000.00	
可供出售金融资产		252,308,895.99
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	500,000,000.00	500,000,000.00
长期股权投资	54,140,049,032.99	52,695,735,975.82
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	503,511,356.20	
投资性房地产		
固定资产	9,266,637.09	8,980,322.22
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	11,718,440.00	
无形资产	7,998,582.47	3,943,363.81
开发支出	318,596.22	235,002.41
商誉		
长期待摊费用	5,968,179.24	
递延所得税资产		
其他非流动资产	663,716.82	
非流动资产合计	55,197,638,541.03	53,461,203,560.25
资产总计	63,106,616,357.04	56,127,283,566.28
流动负债：		
短期借款	2,604,001,080.67	1,800,000,000.00
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		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	98,206,727.66	63,802,509.95
应交税费	932,798.12	543,450.88
其他应付款	6,553,050.62	110,957,988.02
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	8,271,840.00	
其他流动负债	2,392,788,406.05	700,000,000.00
流动负债合计	5,110,753,903.12	2,675,303,948.85
非流动负债：		
长期借款	500,000,000.00	420,000,000.00
应付债券	8,519,800,000.00	6,100,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		

长期应付款	2,335,474,636.39	2,334,767,035.92
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		
非流动负债合计	11,355,274,636.39	8,854,767,035.92
负债合计	16,466,028,539.51	11,530,070,984.77
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	30,600,000,000.00	11,500,000,000.00
其他权益工具	2,982,665,094.32	2,967,205,188.66
其中：优先股		
永续债	2,982,665,094.32	2,967,205,188.66
资本公积	11,372,268,905.37	28,434,615,249.15
减：库存股		
其他综合收益	4,051,465.66	
专项储备		
盈余公积	414,060,330.44	373,046,839.59
未分配利润	1,267,542,021.74	1,322,345,304.11
所有者权益（或股东权益）合计	46,640,587,817.53	44,597,212,581.51
负债和所有者权益（或股东权益）总计	63,106,616,357.04	56,127,283,566.28

公司负责人：李玮 主管会计工作负责人：赵子坤 会计机构负责人：赵子坤

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	9,401,777,690.67	10,113,793,414.46
其中：营业收入	7,981,312,988.59	8,200,567,079.69
利息收入	570,501,550.94	753,688,231.31
已赚保费		
手续费及佣金收入	849,963,151.14	1,159,538,103.46
二、营业总成本	10,418,255,058.59	10,135,747,929.62
其中：营业成本	5,400,323,070.26	4,586,190,071.30
利息支出	471,313,951.88	606,370,645.70
手续费及佣金支出	44,698.15	48,247.16
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	91,387,584.98	196,633,530.95
销售费用	286,624,505.99	260,097,514.62
管理费用	1,000,415,765.70	926,037,811.93
研发费用	34,249,921.27	23,979,690.78
财务费用	3,133,895,560.36	3,536,390,417.18

其中：利息费用	3,245,837,940.54	3,591,748,043.69
利息收入	112,625,480.11	38,395,698.14
加：其他收益	12,966,687.21	100,301,529.42
投资收益（损失以“－”号填列）	4,133,481,622.32	4,270,683,901.79
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,201,593,263.78	2,591,824,916.79
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）	761,807,455.73	-126,220,714.13
信用减值损失（损失以“－”号填列）	-1,276,931,474.13	-1,058,368,298.76
资产减值损失（损失以“－”号填列）	-15,770,013.20	-678,849,867.13
资产处置收益（损失以“－”号填列）	2,247,370.29	254,677.89
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	2,601,324,280.30	2,485,846,713.92
加：营业外收入	33,078,959.12	57,610,795.81
减：营业外支出	15,879,318.43	32,650,382.35
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	2,618,523,920.99	2,510,807,127.38
减：所得税费用	91,522,097.17	155,995,629.76
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	2,527,001,823.82	2,354,811,497.62
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	2,527,001,823.82	2,354,811,497.62
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）	1,819,399,055.20	1,570,136,989.50
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列）	707,602,768.62	784,674,508.12
六、其他综合收益的税后净额	-130,258,500.61	-888,522,219.94
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-123,067,810.09	-800,467,461.56
1.不能重分类进损益的其他综合收益	934,263.52	
（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	934,263.52	
（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	-124,002,073.61	-800,467,461.56
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	-58,650,044.90	-617,955,698.91
(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	-65,352,028.71	-176,013,849.16
(9) 其他		-6,497,913.49
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-7,190,690.52	-88,054,758.38
七、综合收益总额	2,396,743,323.21	1,466,289,277.68
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	1,696,331,245.11	769,669,527.94
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	700,412,078.10	696,619,749.74
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:0.00 元,上期被合并方实现的净利润为:0.00 元。

公司负责人:李玮 主管会计工作负责人:赵子坤 会计机构负责人:赵子坤

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	23,661,581.18	19,074,329.91
减:营业成本		17,642.00
税金及附加	1,127,451.24	421,717.37
销售费用		
管理费用	138,002,849.16	125,285,559.02
研发费用		
财务费用	479,388,029.62	380,737,633.29
其中:利息费用	571,290,442.78	398,056,207.01
利息收入	101,034,135.22	21,494,384.24
加:其他收益	2,469,290.11	52,653,432.12
投资收益(损失以“—”号填列)	1,011,776,324.63	1,138,129,211.16
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	201,073,333.75	139,341,269.00
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）	6,433,368.40	
信用减值损失（损失以“-”号填列）	17,853,131.32	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-49,413,810.72
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-49,724.75	212,649.87
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	443,625,640.87	654,193,260.66
加：营业外收入	5,223,978.85	0.20
减：营业外支出	6,588,089.67	7,171,915.78
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	442,261,530.05	647,021,345.08
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	442,261,530.05	647,021,345.08
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	442,261,530.05	647,021,345.08
（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	4,051,465.66	
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	1354315.87	
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	1,354,315.87	
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	2,697,149.79	
1.权益法下可转损益的其他综合收益	2,697,149.79	
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	446,312,995.71	647,021,345.08
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：李玮 主管会计工作负责人：赵子坤 会计机构负责人：赵子坤

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
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	6,835,036,435.55	4,817,942,786.89
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	14,574,515.20	6,490,827.63
收到其他与经营活动有关的现金	40,237,151,491.60	57,411,577,640.93
经营活动现金流入小计	47,086,762,442.35	62,236,011,255.45
购买商品、接受劳务支付的现金	7,028,376,786.96	4,544,707,839.10
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	684,641,719.30	597,036,947.95
支付的各项税费	1,008,900,018.19	1,129,981,042.26
支付其他与经营活动有关的现金	22,880,726,552.80	36,435,686,676.46
经营活动现金流出小计	31,602,645,077.25	42,707,412,505.77
经营活动产生的现金流量净额	15,484,117,365.10	19,528,598,749.68
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,745,170,138.96	3,014,355,041.04
取得投资收益收到的现金	697,246,665.31	775,405,869.47
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	13,926,333.76	1,473,399.63
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	5,775,146.97	147,961,228.04
收到其他与投资活动有关的现金	366,545,209.61	361,907,527.64
投资活动现金流入小计	5,828,663,494.61	4,301,103,065.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	171,739,027.47	1,096,442,487.53

投资支付的现金	6,441,457,880.92	4,856,607,679.63
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	260,522,714.84	
支付其他与投资活动有关的现金	276,926,772.73	881,133,955.38
投资活动现金流出小计	7,150,646,395.96	6,834,184,122.54
投资活动产生的现金流量净额	-1,321,982,901.35	-2,533,081,056.72
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	2,048,100,000.00	31,530,000.00
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	28,802,950,735.32	24,172,280,200.00
收到其他与筹资活动有关的现金	6,005,300,000.00	3,500,312,000.00
筹资活动现金流入小计	36,856,350,735.32	27,704,122,200.00
偿还债务支付的现金	50,005,209,883.53	34,439,731,944.90
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,026,704,509.39	4,416,696,263.05
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	230,538,663.18	412,991,990.91
支付其他与筹资活动有关的现金	45,474,233.37	9,771,965.68
筹资活动现金流出小计	54,077,388,626.29	38,866,200,173.63
筹资活动产生的现金流量净额	-17,221,037,890.97	-11,162,077,973.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-7,746,800.64	-47,060,701.02
五、现金及现金等价物净增加额	-3,066,650,227.86	5,786,379,018.31
加：期初现金及现金等价物余额	21,540,176,432.45	15,753,797,414.14
六、期末现金及现金等价物余额	18,473,526,204.59	21,540,176,432.45

公司负责人：李玮 主管会计工作负责人：赵子坤 会计机构负责人：赵子坤

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
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		
收到的税费返还		4,620,400.00
收到其他与经营活动有关的现金	2,178,189,845.29	1,449,845,340.56
经营活动现金流入小计	2,178,189,845.29	1,454,465,740.56
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	61,165,303.84	62,439,529.09
支付的各项税费	1,100,021.90	9,666,388.66
支付其他与经营活动有关的现金	1,216,136,010.37	1,527,511,760.10
经营活动现金流出小计	1,278,401,336.11	1,599,617,677.85
经营活动产生的现金流量净额	899,788,509.18	-145,151,937.29
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	280,883,093.99	16,287,000.00
取得投资收益收到的现金	599,957,245.41	606,142,711.97

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	2,218.47	262,631.20
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	880,842,557.87	622,692,343.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	8,906,142.40	2,637,745.94
投资支付的现金	2,441,009,764.93	1,070,176,191.44
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		3,371.00
投资活动现金流出小计	2,449,915,907.33	1,072,817,308.38
投资活动产生的现金流量净额	-1,569,073,349.46	-450,124,965.21
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	2,000,000,000.00	
取得借款收到的现金	19,459,703,713.12	10,425,780,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	21,459,703,713.12	10,425,780,000.00
偿还债务支付的现金	14,669,500,000.00	7,200,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	871,827,024.74	702,987,901.14
支付其他与筹资活动有关的现金	8,301,840.00	
筹资活动现金流出小计	15,549,628,864.74	7,902,987,901.14
筹资活动产生的现金流量净额	5,910,074,848.38	2,522,792,098.86
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	5,240,790,008.10	1,927,515,196.36
加：期初现金及现金等价物余额	2,247,562,803.08	320,047,606.72
六、期末现金及现金等价物余额	7,488,352,811.18	2,247,562,803.08

公司负责人：李玮 主管会计工作负责人：赵子坤 会计机构负责人：赵子坤

