
中核融资租赁有限公司

公司债券中期报告

(2022 年)

二〇二二年八月

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、高级管理人员已对中期报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对中期报告提出书面审核意见，监事已对中期报告签署书面确认意见。

发行人及全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、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。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

投资者在评价及购买本公司发行的债券前，应认真考虑各项可能对债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大影响的风险因素，并仔细阅读上一期债券募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至 2022 年 6 月 30 日，公司面临的风险因素与公司上一期债券募集说明书所揭示的风险因素没有重大变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 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.....	11
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.....	15
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.....	16
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	16
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	17
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	17
第三节 报告期内重要事项.....	17
一、 财务报告审计情况.....	17
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	17
三、 合并报表范围调整.....	18
四、 资产情况.....	18
五、 负债情况.....	19
六、 利润及其他损益来源情况.....	20
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.....	21
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	21
九、 对外担保情况.....	21
十、 关于重大未决诉讼情况.....	22
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	22
十二、 向普通投资者披露的信息.....	22
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	22
一、 发行人为可交换债券发行人.....	22
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	22
三、 发行人为可续期公司债券发行人.....	22
四、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	22
五、 其他特定品种债券事项.....	23
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	23
第六节 备查文件目录.....	24
财务报表.....	26
附件一： 发行人财务报表.....	26

释义

发行人/本公司/公司/中核租赁	指	中核融资租赁有限公司
中核集团/控股股东	指	中国核工业集团有限公司
实际控制人/国务院国资委	指	国务院国有资产监督管理委员会
董事会	指	中核融资租赁有限公司董事会
监事会	指	中核融资租赁有限公司监事会
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
登记公司	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
上交所	指	上海证券交易所
中证协	指	中国证券业协会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
报告期	指	2022 上半年度
上年同期	指	2021 年度
元/万元/亿元	指	人民币元/万元/亿元

本半年度报告中，如部分财务数据与审计报告取万位数存在尾数差异，则该差异是由于四舍五入造成。

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	中核融资租赁有限公司
中文简称	中核租赁
外文名称（如有）	Cnnc Financial Leasing Co.,Ltd
外文缩写（如有）	-
法定代表人	潘炳超
注册资本（万元）	324,752.61
实缴资本（万元）	324,752.61
注册地址	上海市自由贸易试验区耀华路 251 号一幢一层 1020 室
办公地址	上海市浦东新区银城路 128 号大华银行大厦 8 楼 803 室；北京市西城区车公庄大街 12 号核建大厦 6 层
办公地址的邮政编码	200050
公司网址（如有）	www.zhrzzl.com.cn
电子信箱	zhrzzl@163.com

二、信息披露事务负责人

姓名	陶俊
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	职工董事
联系地址	上海市浦东新区银城路 128 号大华银行大厦 8 楼 803 室
电话	021-68673155
传真	010-88305988
电子信箱	taojun@zhrzzl.com.cn

（二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：1 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数 7.14%。

（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：潘炳超

发行人的其他董事：张勇、王辉、时运福、陶俊、罗咏聪

发行人的监事：蔡锡富、王占敏、赵丽霞、兰玉、夏程甄

发行人的总经理：田雨晴（副总经理，主持经理班子工作）

发行人的财务负责人：田雨晴

发行人的其他高级管理人员：孙月飞、方保友

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

公司营业范围包括：融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；兼营与主营业务相关的保理业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

公司主营业务主要是融资租赁、商业保理和咨询服务，其中融资租赁业务收入是公司的主要收入来源。具体包括：

（1）融资租赁。为不同行业不同类型的设备资产提供融资租赁服务，包括直接租赁、售后回租等。交易对手主要为中核集团内部成员单位及国内大型国有企业，业务领域涵盖了核电、核燃料、核产业链类型项目，同时积极开拓新能源、核环保等业务，以及其他行业业务。

（2）商业保理。发行人建立了两类商业保理业务的模式。一类是基于集团内部贸易环节产生的应收应付关系。这一类型的业务解决了集团内部贸易平台对集团内部的应收款融资，贸易链条完全在集团内部，风险能够得到有效控制。另一类是基于集团内部与其常年贸易伙伴供应关系产生的应收应付关系。这一类型的业务解决了集团成员单位的稳定供应商的应收款融资，最终还款来源为集团内部单位，且通过供应链稳定性、融资比例等风控手段控制风险。

（3）咨询服务。在租赁业务中，根据承租人的要求提供如财务顾问及现金流管理、设备管理、供应商中介等全方位的增值服务。

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

发行人是一家隶属于中核集团的专业从事融资租赁业务的公司，是我国鲜有的拥有核电设备和资产的融资租赁公司，以中核集团成员单位、大型国有企业及行业龙头企业为租赁业务主体开展售后回租及直接租赁业务，坚持综合型、智慧型、专业化、市场化发展，打造融资租赁服务、创新与发展平台，为国内外企业提供优质、全面的融资租赁服务。

从融资租赁行业市场参与者来看，融资租赁注册公司近几年持续增长。2020 年以来，新设立内资融资租赁试点企业只有天津、上海和广东有增加，新设立的外资融资租赁企业，只在山东、广东、天津和浙江地区有所增加。截至 2021 年末，全国融资租赁企业（不含单一项目公司、分公司、SPV 公司和收购海外的公司）总数约为 11,917 家，较上年底的

12,156 家减少了 239 家，同比减少 1.97%；其中金融租赁企业为 72 家，内资租赁企业 428 家，外资企业 11,417 家。融资租赁行业将迎来平稳发展时期。

目前国内处于调结构、促转型、稳增长的关键阶段，这需要金融改革来带动资源的重新分配，而融资租赁在微观上能够减小货物买卖双方的交易成本，并减少资金占用，宏观层面则能够盘活存量资产，产生投资乘数效应，并且利于对重点支持产业提供融资支持。利率市场化将重塑资金价格体系，竞争将降低银行的贷款利率，而目前融资租赁行业 80%-90%的资金来源仍是银行贷款，因此融资成本的降低将推动行业的快速发展。同时金融改革将提升直接融资比例，而资产证券化等创新产品将提高租赁受益权等存量资产的使用效率，拓宽租赁公司的融资渠道。随着上海自贸区改革的进一步深化，相关的政策将会进一步细化，开放程度也将进一步提升，这将给包括融资租赁行业内的多个行业带来新的发展契机。

发行人依据自身的红色基因和绿色产业底色，坚守初心使命，从经营伊始即明确了绿色租赁的业务发展方向，经过多年的经营探索，逐步形成了具有自身特色的核电、核产业链、非核清洁能源及其他集团主业相关的市场化领域的特色化产业金融服务产品体系。

发行人坚持弘扬“强核报国、创新风险”的新时代核工业精神，牢固树立目标导向、问题导向、结果导向，准确把握金融行业的发展规律，深刻理解融资租赁公司的基本功能，找准在核工业和中核集团大发展背景下的功能定位和目标取向，助力绿色清洁能源发展，加快“两型两化，国内一流”融资租赁公司建设，不断开创公司绿色发展新局面。

发行人战略围绕“以核为本、两业并重、适度多元”开展：以核为本---以核电和核产业链重要项目开发为立足之本；两业并重---同步开发核产业及清洁能源业务；适度多元---选择与主业相关的其他市场化产业领域进行适度拓展。

从行业投向来看，公司围绕集团主业，主要集中于核电及新能源领域。2017 年以来，公司开始开展集团外市场化业务，该类市场化业务主要以光伏发电、风力发电、水力发电等新能源行业为主。2022 年 3 月末，公司新能源行业的应收融资租赁款净额占比为 94.02%，新能源行业成为公司目前主要的投放领域。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

未发生重大变化。

（二） 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

中国的融资租赁业起步较晚，自上世纪 80 年代开展租赁业以来，中国现代租赁业经历了四个时期：高速成长期（1981 年-1987 年）、行业整顿期（1988 年-1998 年）、法制建设期（1999 年-2003 年）和恢复活力及健康发展期（2004 年以后）。自 2002 年开始，随着融资租赁业法律不断完善、融资租赁理论与实践经验的积累及国外先进经验的借鉴，使得中国融资租赁业逐渐成熟，开始走向规范、健康发展的轨道。

截至 2021 年末，截至 2021 年末，全国融资租赁企业（不含单一项目公司、分公司、SPV 公司和收购海外的公司）总数约为 11,917 家，较上年底的 12,156 家减少了 239 家，同比减少 1.97%；其中金融租赁企业为 72 家，内资租赁企业 428 家，外资企业 11,417 家。

总体而言，融资租赁行业整体发展速度有所放缓，已从高速发展阶段进入平稳发展期。随着产业结构升级、利率市场化及金融改革和上海自贸区试点等因素的不断推进，融资租赁行业将在此合力发酵下迎来新的发展机遇。融资租赁行业的发展水平与经济周期、产业结构的相关性很大，目前国内的经济、金融及政策环境为租赁业的发展提供了有利的外部环境。具体来看，产业结构调整进一步催生了对融资租赁的资金需求；利率市场化极大地降低融资租赁的资金成本；资产证券化等创新型产品在降低风险的同时极大地提高了融资租赁企业资金流动性；政策支持下新设门槛降低，融资租赁企业数量成倍增长。

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）财务风险

发行人具有债务规模持续增加、有息债务增长较快、应收款项占比较高或无法按期收回、受限资产占比较大、短期偿债压力较大、资产负债业务期限结构错配、流动比率较低、风险资产比例较高、现金流波动、流动性风险、标的物处置风险、资金成本上升、利率市场化的持续推进对公司盈利稳定增长带来不确定的风险、会计政策变更的风险。公司已经在积极探索及拓宽融资渠道，降低财务风险。

（2）经营风险

发行人具有承租人无法按计划履约的风险、行业竞争风险、宏观经济波动风险、专业团队变动风险、融资租赁设备价格波动风险、资产灭失风险、货币政策风险、税收政策风险、融资成本波动风险、融资渠道单一的风险、行业集中度较高的风险、涉及光伏发电行业的风险、突发事件引发的经营风险、客户集中度、客户关联度较高的风险。目前公司正积极通过各类措施应对经营风险，努力保证业务的平稳发展。

（3）管理风险

发行人具有由于内部程序或人员或系统的不完善或失误或外部事件造成直接或间接损失的操作风险、由于法律、法规因素导致的，或者由于缺乏法律、法规支持而给发行人带来损失的可能性的法律风险、关联交易风险、重大资产重组的风险、租赁业务交易对手管理风险。目前公司积极完善并执行公司各项制度，降低管理风险。

（4）政策风险

政策风险主要指国家针对融资租赁交易和融资租赁机构所实施的政策向不利于发行人的方向变动的风险，具体包括行业监管政策、会计政策、税收征管等一系列政策、行业监管机构变动风险、融资租赁行业监管政策调整的风险。公司在风险可控的前提下积极拓展各类业务，积累客户资源和项目储备，力争实现平稳过渡，降低行业监管政策变动带来的风险。

（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（%）
融资租赁	5.83	3.71	36.29	100.00	5.87	3.71	36.80	100.00
合计	5.83	3.71	36.29	100.00	5.87	3.71	36.80	100.00

2) 各业务板块分产品（或服务）情况

请在表格中列示占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者虽然未达到占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上这一条件，但在所属业务板块中收入占比最高的产品（或服务）

单位：亿元币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
融资租赁	融资租赁	5.83	3.71	36.29	-0.83	0.13	-1.37
合计	—	5.83	3.71	—	-0.83	0.13	—

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。

发行人营业收入、营业成本、毛利率等指标在报告期内变动幅度未超过 30%。

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、不能保持自主经营能力的情况：

☐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

发行人与各关联方之间的关联交易中，充分考虑市场风险因素，评估利率预测体系、金融市场结构分析体系、计量模型体系、新产品定价体系、数据加工处理体系，同时检视

客户在既往合作项目上的信用记录。经项目评审委员会评审，基于客户尽职调查阶段收集的信息进行资信评估确定客户的信用评估等级，综合租赁标的物的账面净值，比照市场价格，以正常商业条件确定价格水平，各关联方价格水平取决于客户信用评估等级。与集团成员单位开展租赁业利率水平根据市场融资成本水平动态调整。

（三） 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

（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

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 195.05 亿元，其中公司信用类债券余额 34.00 亿元，占有息债务余额的 17.43%；银行贷款余额 86.05 亿元，占有息债务余额的 44.12%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 75.00 亿元，占有息债务余额的 38.45%。

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）	超过 1 年以上（不含）	
公司信用类债券	-	11.00	10.00	13.00	34.00
银行贷款	-	26.55	14.00	45.50	86.05
非银行金融机构贷款	-	0.00	0.00	0.00	0.00
其他有息债务余额（集团委贷）	-	30.00	0.00	45.00	75.00
合计		67.55	24.00	103.50	195.05

截止报告期末，发行人发行的公司信用类债券中，公司债券余额 13.00 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 21.00 亿元，且共有 11.00 亿元公司信用类债券在 2022 年下半年到期或回售偿付。

（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	中核融资租赁有限公司 2019 年度第二期定向债务融资工具
--------	-------------------------------

2、债券简称	19 中核租赁 PPN002
3、债券代码	031900789.IB
4、发行日	2019 年 10 月 24 日
5、起息日	2019 年 10 月 28 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 10 月 28 日
8、债券余额	3
9、截止报告期末的利率(%)	4.10
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	银行间
12、主承销商	中国农业银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	专项机构投资人
15、适用的交易机制	本期定向债务融资工具发行结束后，将在定向募集说明书约定的定向投资人之间流通转让。交易流通日为定向债务融资工具债权债务登记日的次 1 工作日。
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中核融资租赁有限公司 2022 年度第一期超短期融资券
2、债券简称	22 中核租赁 SCP001
3、债券代码	012280793.IB
4、发行日	2022 年 3 月 2 日
5、起息日	2022 年 3 月 3 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 10 月 28 日
8、债券余额	8
9、截止报告期末的利率(%)	2.42
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	中信银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	全国银行间债券市场的合格机构投资者
15、适用的交易机制	在本期债务融资工具债权登记日的次一工作日，本期债务融资工具即可在全国银行间债券市场按照全国银行间同业拆借中心颁布的相关规定进行流通转让。
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中核融资租赁有限公司 2022 年度第二期超短期融资券
2、债券简称	22 中核租赁 SCP002（绿色）

3、债券代码	012281964.IB
4、发行日	2022 年 5 月 31 日
5、起息日	2022 年 5 月 31 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 2 月 25 日
8、债券余额	5
9、截止报告期末的利率(%)	2.09
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	上海银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	全国银行间债券市场的合格机构投资者
15、适用的交易机制	在本期债务融资工具债权登记日的次一工作日，本期债务融资工具即可在全国银行间债券市场按照全国银行间同业拆借中心颁布的相关规定进行流通转让。
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中核融资租赁有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具
2、债券简称	20 中核租赁 PPN001
3、债券代码	032000324.IB
4、发行日	2020 年 4 月 9 日
5、起息日	2020 年 4 月 13 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 4 月 13 日
8、债券余额	5
9、截止报告期末的利率(%)	3.30
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	银行间
12、主承销商	中国农业银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	专项机构投资人
15、适用的交易机制	本期定向债务融资工具发行结束后，将在定向募集说明书约定的定向投资人之间流通转让。交易流通日为定向债务融资工具债权债务登记日的次 1 工作日。
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	中核融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色公司债券(第一期)
--------	--

2、债券简称	GC 核融 01
3、债券代码	185020.SH
4、发行日	2021 年 11 月 18 日
5、起息日	2021 年 11 月 22 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 11 月 22 日
8、债券余额	13
9、截止报告期末的利率(%)	3.15
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
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司；中国国际金融股份有限公司；中信证券股份有限公司
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）	面向专业投资者公开发行
15、适用的交易机制	采取竞价、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

1、债券名称	中核融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行碳中和绿色公司债券(第一期)
2、债券简称	GC 核融 02
3、债券代码	137574.SH
4、发行日	2022 年 7 月 27 日
5、起息日	2022 年 7 月 29 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 7 月 28 日
8、债券余额	8
9、截止报告期末的利率(%)	2.72
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
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司,中信证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
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）	面向专业投资者公开发行
15、适用的交易机制	采取竞价、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	不适用

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

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：012280793.IB

债券简称	22 中核租赁 SCP001
募集资金总额	8
募集资金报告期内使用金额	8
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	运作情况正常
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	募集资金拟全部用于偿还发行人即将到期的债务融资工具。（21 中核租赁 SCP001）
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）	-
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）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
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）	-
截至报告期末实际的募集资金使用用途	全部用于偿还发行人到期的债务融资工具。（21 中核租赁 SCP001）
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）	否

单位：亿元币种：人民币

债券代码：012281964.IB

债券简称	22 中核租赁 SCP002（绿色）
募集资金总额	5
募集资金报告期内使用金额	5
募集资金期末余额	0
报告期内募集资金专项账户运	运作情况正常

作情况	
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	募集资金拟全部用于偿还发行人即将到期的 21 中核租赁 SCP002(绿色). (21 中核租赁 SCP002(绿色))
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）	-
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）	-
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
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）	-
截至报告期末实际的募集资金使用用途	全部用于偿还发行人到期的 21 中核租赁 SCP002(绿色). (21 中核租赁 SCP002(绿色))
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）	否

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

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 ☒未经审计

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

☐适用 ☒不适用

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表 10%以上

☐适用 ☒不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表 10%以上

☐适用 ☒不适用

四、资产情况

（一）资产变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的主要资产项目

☒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（%）	上年末余额	变动比例（ %）
货币资金	7.82	3.29	36.85	-78.78
其他应收款	0.07	0.03	0.05	39.78
一年内到期的非流动资产	48.33	20.33	98.17	-50.77
其他流动资产	0.00	0.00	0.02	-79.25
无形资产	0.00	0.00	0.00	-37.77
其他非流动资产	2.02	0.85	3.04	-33.47

发生变动的原因：

货币资金：年初账面货币资金用于偿还有息债务及投放融资租赁项目等。

其他应收款：该科目目前主要为公司房租押金，金额较小。

一年内到期的非流动资产：该科目为一年内到期的融资租赁项目净值，2022 年 6 月末相对 2021 年底减少系该部分项目正常及提前还款导致。

其他流动资产：该科目之前主要是公司保理项目投放净值，目前已将保理项目调整至长期应收款科目。

其他非流动资产：该科目主要是待抵扣进项税。

（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（%）
长期应收款及一 年内到期的非流 动资产	214.00	40.98	-	19.15
合计	214.00	40.98	—	—

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

单位：亿元币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末资产净额	子公司报告期末营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计(%)	受限股权数量占发行人持有的子公司股权总数的比例(%)	权利受限原因
中核融资租赁（海南）有限公司	10.42	5.07	0.08	100	-	无
核融（上海）设备租赁有限公司	0.001	0.0001	0.00	100	-	无
合计	10.42	5.07	0.08	—	—	—

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%的主要负债项目

☒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(%)
短期借款	40.55	20.19	25.61	58.35
应付账款	0.00	0.00	0.02	-79.25
合同负债	0.13	0.07	0.30	-56.82
应付职工薪酬	0.27	0.13	0.20	36.11
其中：应付工资	0.27	0.13	0.12	117.23
应付福利费	0.00	0.00	0.00	-81.15
应交税费	0.19	0.10	0.40	-52.10
其中：应交税金	0.19	0.10	0.39	-50.82
一年内到期的非流动负债	31.59	15.73	20.04	57.62
长期应付款	0.00	0.00	4.53	-100.00

其他非流动负债	55.88	27.82	92.32	-39.48
---------	-------	-------	-------	--------

发生变动的的原因：

短期借款：期限在一年以内的借款，2022 年 6 月末较 2021 年底增加了短期借款。

应付账款：该科目为直租项目未投放的项目款。

合同负债：预收的保证金和手续费

一年内到期的非流动负债：长期借款中不到一年的金额。

长期应付款：该科目为公司与同业机构合作的余额，目前已全部结清。

其他非流动负债：该科目为直租项目待转销项税、集团委贷金额及 PPN 余额，今年上半年我司操作提前归还了 35 亿集团委贷。

（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：268.32 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 195.05 亿元，有息债务同比变动-27.31%。

2. 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 34.00 亿元，占有息债务余额的 17.43%，其中 2022 年下半年到期或回售的公司信用类债券 11.00 亿元；银行贷款余额 86.05 亿元，占有息债务余额的 44.12%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 75.00 亿元，占有息债务余额的 38.45%。

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）	超过 1 年以上（不含）	
公司信用类债券	-	11.00	10.00	13.00	34.00
银行贷款	-	26.55	14.00	45.50	86.05
非银行金融机构贷款	-	0.00	0.00	0.00	0.00
其他有息债务（集团委贷）	-	30.00	0.00	45.00	75.00
合计	-	67.55	24.00	103.50	195.05

3. 截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 0 亿元人民币，且在 2022 年下半年内到期的境外债券余额为 0 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：1.80 亿元

报告期非经常性损益总额：-1 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

（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 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

不涉及

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、关于重大未决诉讼情况☐适用 ☒不适用**十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况**☐发生变更 ☒未发生变更**十二、向普通投资者披露的信息**

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否**第四节 特定品种债券应当披露的其他事项****一、发行人为可交换债券发行人**☐适用 ☒不适用**二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人**☐适用 ☒不适用**三、发行人为永续期公司债券发行人**☐适用 ☒不适用**四、发行人为其他特殊品种债券发行人**☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

专项债券类型：绿色公司债券

债券代码	185020.SH
债券简称	GC 核融 01
债券余额	13
募集资金使用的具体领域	本期债券不低于募集资金 70%的部分拟用于绿色项目融资租赁款项投放或偿还、兑付前期相关绿色项目投入的自筹资金或有息债务，不超过 30%的部分拟用于补充绿色领域租赁业务等日常生产经营所需流动资金。
项目或计划进展情况及效益	募集资金已按募集说明书约定用途使用完毕，在建设期项目建设进展顺利，已建成并网项目运营效益良好。

专项债券类型：绿色公司债券

债券代码	137574.SH
债券简称	GC 核融 02

债券余额	8
募集资金使用的具体领域	本期公司债券的募集资金用于绿色产业领域的项目投放,偿还有息债务,补充流动资金及其它符合法律法规及监管规则要求的用途。
项目或计划进展情况及效益	在建设期项目建设进展顺利,已建成并网项目运营效益良好。

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中期报告、半年度财务信息。

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，也可至发行人办公地址查阅上述备查文件。

（以下无正文）

（以下无正文，为中核融资租赁有限公司 2022 年公司债券中期报告盖章页）



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2022 年 06 月 30 日

编制单位：股份有限公司

单位：元币种：人民币

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产：	-	-
货币资金	781,907,017.74	3,684,791,420.25
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	500,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	290,754,910.38	243,769,222.63
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	6,570,655.86	4,700,771.82
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	4,832,589,991.40	9,816,880,114.69
其他流动资产	364,620.97	1,757,627.86
流动资产合计	6,412,187,196.35	13,751,899,157.25
非流动资产：	-	-
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	16,567,243,666.19	16,004,274,567.31
长期股权投资	482,743,702.06	482,743,702.06
其他权益工具投资	50,000,000.00	50,000,000.00

其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	770,932.54	957,318.02
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	138,623.47	222,759.31
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	60,965,580.31	70,712,574.44
其他非流动资产	202,435,508.48	304,285,159.29
非流动资产合计	17,364,298,013.05	16,913,196,080.43
资产总计	23,776,485,209.40	30,665,095,237.68
流动负债：	-	-
短期借款	4,054,840,000.00	2,560,675,373.26
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	412,023.58	1,986,121.39
预收款项		
合同负债	13,100,613.16	30,337,344.08
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	26,699,982.65	19,617,185.13
应交税费	19,124,266.59	39,921,544.95
其他应付款	232,625,725.02	184,882,943.63
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	3,158,789,461.51	2,004,103,384.33
其他流动负债	4,300,000,000.00	4,502,750,000.00
流动负债合计	11,805,592,072.51	9,344,273,896.77

非流动负债：	-	-
保险合同准备金		
长期借款	1,391,533,358.75	6,778,891,383.46
应付债券	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		453,000,001.30
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	5,587,662,954.17	9,232,498,674.95
非流动负债合计	8,279,196,312.92	17,764,390,059.71
负债合计	20,084,788,385.43	27,108,663,956.48
所有者权益（或股东权益）：	-	-
实收资本（或股本）	3,247,526,100.00	3,247,526,100.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	37,169,807.36	37,169,807.36
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	71,256,113.39	71,256,113.39
一般风险准备		
未分配利润	335,744,803.22	200,479,260.45
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	3,691,696,823.97	3,556,431,281.20
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	3,691,696,823.97	3,556,431,281.20
负债和所有者权益（或股东权益）总计	23,776,485,209.40	30,665,095,237.68

公司负责人：潘炳超主管会计工作负责人：田雨晴会计机构负责人：聂雪钢

母公司资产负债表

2022 年 06 月 30 日

编制单位：中核融资租赁有限公司

单位：元币种：人民币

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产：	-	-
货币资金	478,762,372.42	3,483,501,735.23

交易性金融资产	500,000,000.00	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	290,754,910.38	243,769,222.63
其他应收款	6,570,655.86	4,700,588.99
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	4,527,539,991.40	9,516,880,114.69
其他流动资产	364,620.97	1,757,627.86
流动资产合计	5,803,992,551.03	13,250,609,289.40
非流动资产：	-	-
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	16,133,715,065.35	16,003,609,924.76
长期股权投资	982,843,702.06	982,843,702.06
其他权益工具投资	50,000,000.00	50,000,000.00
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	770,932.54	957,318.02
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	138,623.47	222,759.31
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	60,965,580.31	70,712,574.44
其他非流动资产	202,435,508.48	304,285,159.29
非流动资产合计	17,430,869,412.21	17,412,631,437.88
资产总计	23,234,861,963.24	30,663,240,727.28
流动负债：	-	-
短期借款	3,777,840,000.00	2,560,675,373.26

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	412,023.58	1,986,121.39
预收款项		
合同负债	13,100,613.16	30,337,344.08
应付职工薪酬	26,699,982.65	19,617,185.13
应交税费	18,079,903.05	38,884,397.67
其他应付款	231,624,670.05	184,882,943.63
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	3,155,589,461.51	2,004,103,384.33
其他流动负债	4,300,000,000.00	4,502,750,000.00
流动负债合计	11,523,346,654.00	9,343,236,749.49
非流动负债：		
长期借款	1,138,733,358.75	6,778,891,383.46
应付债券	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		453,000,001.30
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	5,587,662,954.17	9,232,498,674.95
非流动负债合计	8,026,396,312.92	17,764,390,059.71
负债合计	19,549,742,966.92	27,107,626,809.20
所有者权益（或股东权益）：	-	-
实收资本（或股本）	3,247,526,100.00	3,247,526,100.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	37,169,807.36	37,169,807.36
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	71,256,113.39	71,256,113.39
未分配利润	329,166,975.57	199,661,897.33

所有者权益（或股东权益）合计	3,685,118,996.32	3,555,613,918.08
负债和所有者权益（或股东权益）总计	23,234,861,963.24	30,663,240,727.28

公司负责人：潘炳超主管会计工作负责人：田雨晴会计机构负责人：聂雪钢

合并利润表
2022 年 1—6 月

单位:元币种:人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	582,568,726.76	587,417,133.21
其中：营业收入	582,568,726.76	587,417,133.21
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	395,636,426.08	403,357,180.48
其中：营业成本	371,131,978.67	370,659,307.93
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	1,507,557.02	591,942.00
销售费用		
管理费用	38,380,068.17	43,376,250.87
研发费用		
财务费用	-15,383,177.78	-11,270,320.32
其中：利息费用		
利息收入	15,428,456.67	11,311,256.99
加：其他收益	61,964.48	
投资收益（损失以“－”号填列）	859,726.33	613,000.00
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)	-7,500,000.00	-22,500,000.00
资产减值损失（损失以“－”号填列)		
资产处置收益（损失以“－”号填列)		
三、营业利润（亏损以“－”号填列)	180,353,991.49	162,172,952.73
加：营业外收入		78,312.34
减：营业外支出		108,797.55
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列)	180,353,991.49	162,142,467.52
减：所得税费用	45,088,448.72	56,825,830.79
五、净利润（净亏损以“－”号填列)	135,265,542.77	105,316,636.73
（一）按经营持续性分类	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列)	135,265,542.77	105,316,636.73
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)	135,265,542.77	105,316,636.73
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列)		
六、其他综合收益的税后净额		
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		
（3）其他权益工具投资公允价值变动		
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
2.将重分类进损益的其他综合收益		
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）可供出售金融资产公允价值变		

动损益		
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
（6）其他债权投资信用减值准备		
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
（8）外币财务报表折算差额		
（9）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	135,265,542.77	105,316,636.73
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	135,265,542.77	105,316,636.73
（二）归属于少数股东的综合收益总额		
八、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：潘炳超主管会计工作负责人：田雨晴会计机构负责人：聂雪钢

母公司利润表

2022 年 1—6 月

单位:元币种:人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业收入	574,587,864.80	587,417,133.21
减：营业成本	368,463,566.93	370,659,307.93
税金及附加	1,407,230.60	591,942.00
销售费用		
管理费用	38,380,068.17	43,376,250.87
研发费用		
财务费用	-12,914,747.75	-11,270,320.32
其中：利息费用		
利息收入	12,957,814.73	11,311,256.99
加：其他收益	61,964.48	
投资收益（损失以“－”号填列）	859,726.33	613,000.00
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）	-7,500,000.00	-22,500,000.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	172,673,437.66	162,172,952.73
加：营业外收入		78,312.34
减：营业外支出		108,797.55
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	172,673,437.66	162,142,467.52
减：所得税费用	43,168,359.42	56,825,830.79
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	129,505,078.24	105,316,636.73
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	129,505,078.24	105,316,636.73
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		

8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	129,505,078.24	105,316,636.73
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：潘炳超主管会计工作负责人：田雨晴会计机构负责人：聂雪钢

合并现金流量表

2022 年 1—6 月

单位：元币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
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	626,588,054.30	3,237,551,094.88
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	1,528.30	
收到其他与经营活动有关的现金	25,995,063.12	37,324,003.63
经营活动现金流入小计	652,584,645.72	3,274,875,098.51
购买商品、接受劳务支付的现金	411,057,048.70	3,277,192,276.86
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	19,372,891.18	26,451,971.12
支付的各项税费	57,932,858.10	59,414,050.39
支付其他与经营活动有关的现金	38,183,305.46	24,290,863.48
经营活动现金流出小计	526,546,103.44	3,387,349,161.85
经营活动产生的现金流量净额	126,038,542.28	-112,474,063.34

二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	11,524,368,581.92	
取得投资收益收到的现金	859,726.33	613,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	11,525,228,308.25	613,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,642.01	34,444.05
投资支付的现金	7,541,455,595.11	
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	7,541,461,237.12	34,444.05
投资活动产生的现金流量净额	3,983,767,071.13	578,555.95
三、筹资活动产生的现金流量：	-	-
吸收投资收到的现金		
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	4,301,579,499.99	2,499,437,888.28
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	4,301,579,499.99	2,499,437,888.28
偿还债务支付的现金	11,289,535,384.96	2,464,657,947.30
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	24,734,130.95	408,901,542.46
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		
筹资活动现金流出小计	11,314,269,515.91	2,873,559,489.76
筹资活动产生的现金流量净额	-7,012,690,015.92	-374,121,601.48
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	-2,902,884,402.51	-486,017,108.87
加：期初现金及现金等价物余额	3,684,791,420.25	1,197,775,507.56
六、期末现金及现金等价物余额	781,907,017.74	711,758,398.69

公司负责人：潘炳超主管会计工作负责人：田雨晴会计机构负责人：聂雪钢

母公司现金流量表

2022 年 1—6 月

单位:元币种:人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
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	617,780,290.41	3,237,551,094.88
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	19,908,016.13	37,324,003.63
经营活动现金流入小计	637,688,306.54	3,274,875,098.51
购买商品、接受劳务支付的现金	408,659,587.22	3,277,192,276.86
支付给职工及为职工支付的现金	19,372,891.18	26,451,971.12
支付的各项税费	56,287,374.83	59,414,050.39
支付其他与经营活动有关的现金	35,134,871.33	24,290,863.48
经营活动现金流出小计	519,454,724.56	3,387,349,161.85
经营活动产生的现金流量净额	118,233,581.98	-112,474,063.34
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	11,520,318,581.92	
取得投资收益收到的现金	859,726.33	613,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	11,521,178,308.25	613,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	5,642.01	34,444.05
投资支付的现金	7,098,455,595.11	
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		
投资活动现金流出小计	7,098,461,237.12	34,444.05
投资活动产生的现金流量净额	4,422,717,071.13	578,555.95
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	3,766,579,499.99	2,499,437,888.28
筹资活动现金流入小计	3,766,579,499.99	2,499,437,888.28
偿还债务支付的现金	11,287,535,384.96	2,464,657,947.30
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	24,734,130.95	408,901,542.46
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	11,312,269,515.91	2,873,559,489.76

筹资活动产生的现金流量净额	-7,545,690,015.92	-374,121,601.48
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	-3,004,739,362.81	-486,017,108.87
加：期初现金及现金等价物余额	3,483,501,735.23	1,197,775,507.56
六、期末现金及现金等价物余额	478,762,372.42	711,758,398.69

公司负责人：潘炳超主管会计工作负责人：田雨晴会计机构负责人：聂雪钢

