
海发宝诚融资租赁有限公司

公司债券中期报告

(2023年)



二〇二三年八月

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。

发行人及其全体董事、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

投资者在评价和购买本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至 2023 年 6 月末，公司面临的风险因素与募集说明书中披露的“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、 第一大股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	13
第二节 债券事项.....	14
一、 公司债券情况（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）.....	14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	18
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.....	19
四、 公司债券募集资金情况.....	21
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	24
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	24
第三节 报告期内重要事项.....	27
一、 财务报告审计情况.....	27
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	27
三、 合并报表范围调整.....	27
四、 资产情况.....	28
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	29
六、 负债情况.....	29
七、 利润及其他损益来源情况.....	31
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	32
九、 对外担保情况.....	32
十、 重大诉讼情况.....	32
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	32
十二、 向普通投资者披露的信息.....	32
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	32
一、 发行人为可交换债券发行人.....	32
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.....	32
三、 发行人为绿色债券发行人.....	33
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	33
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	33
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	33
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	33
八、 科技创新债或者双创债.....	33
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	33
十、 纾困公司债券.....	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.....	35
财务报表.....	37
附件一： 发行人财务报表.....	37

释义

发行人/公司/本公司/海发宝诚	指	海发宝诚融资租赁有限公司（曾用名：中远海运租赁有限公司、中海集团租赁有限公司）
证监会	指	中国证券监督管理委员会及其派出机构
登记结算机构、登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
交易所、上证所、上交所	指	上海证券交易所
发行人审计师、天职国际会计师事务所	指	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
公司董事会	指	海发宝诚融资租赁有限公司董事会
董事、公司董事	指	海发宝诚融资租赁有限公司董事会成员
债券持有人	指	通过认购或购买或其他合法方式取得本期公司债券之投资者
公司章程	指	海发宝诚融资租赁有限公司章程
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《管理办法》	指	中国证券监督管理委员会颁布实施的《公司债券发行与交易管理办法》
报告期	指	2023 年 1-6 月

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	海发宝诚融资租赁有限公司		
中文简称	海发宝诚		
外文名称（如有）	Powchan Financial Group Co., Ltd.		
外文缩写（如有）	Powchan Financial Group		
法定代表人	张明明		
注册资本（万元）			555,497.71
实缴资本（万元）			555,497.71
注册地址	上海市 自由贸易试验区福山路 450 号 3E 室		
办公地址	上海市 浦东新区源深路 1088 号平安财富大厦 27-31 层		
办公地址的邮政编码	200122		
公司网址（如有）	www.csleasing.com.cn		
电子信箱	admin_cl@coscoshipping.com		

二、信息披露事务负责人

姓名	王露		
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员		
信息披露事务负责人 具体职务	财务总监		
联系地址	上海市浦东新区源深路 1088 号平安财富大厦 27-31 层		
电话	021-65967521		
传真	021-65967686		
电子信箱	wang.lu1@coscoshipping.com		

三、第一大股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期末第一大股东、实际控制人信息

报告期末第一大股东名称：中远海运发展股份有限公司

报告期末实际控制人名称：国务院国有资产监督管理委员会

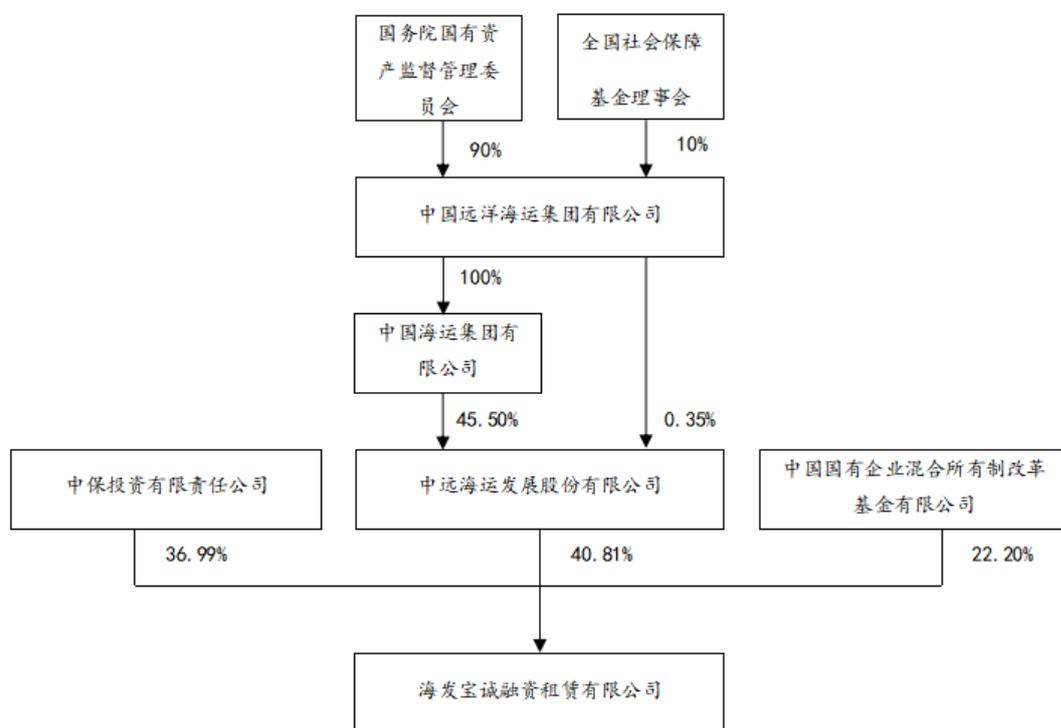
报告期末第一大股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末第一大股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：40.81%，非受限

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：见下图，非受限

发行人与第一大股东、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，相关第一大股东穿透披露至最终自然人、法人或结构化主体）



第一大股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外的主体

适用 不适用

实际控制人为自然人

适用 不适用

（二）报告期内第一大股东的变更情况

适用 不适用

¹均包含股份，下同。

（三）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

（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：0人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数0%。

（三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：张明明

发行人的董事长或执行董事：刘冲

发行人的其他董事：张明明、元微、高玉琢、郑志华、张晓伟、陈乐乐

发行人的监事：左国东、刘永军、葛鹏

发行人的总经理：张明明

发行人的财务负责人：王露

发行人的其他非董事高级管理人员：黄晨、高博、汤皓、张健

五、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

➤ 业务范围

海发宝诚融资租赁有限公司经营范围：融资租赁，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，租赁业务，与主营业务有关的商业保理业务，医疗器械经营。

➤ 业务模式

海发宝诚融资租赁有限公司主营业务为融资租赁业务，提供直接融资租赁与售后回租这两种形式的设备融资服务。

（1）售后回租

售后回租是指承租人将自有物件出卖给出租人，同时与出租人签订《融资租赁合同》，再将该物件从出租人处租回的融资租赁形式。

售后回租交易通常涉及两方，即承租人和出租人，也可以理解为承租人和设备供应商为同一人的租赁形式。售后回租模式下，海发宝诚与承租人签署《售后回租之买卖合同》从承租人处购买其自有设备，同时与承租人签署《融资租赁合同》再将该设备回租给承租人使用并按期收取租金。与直租相比，售后回租不涉及第三方设备供应商，操作流程更为简便，交易效率更高。

售后回租在国内融资租赁业被广泛应用于各个领域。出租人在租赁期限内拥有相关回租资产的法定所有权，但售后回租实际上不改变承租人对租赁物占有和使用的状态，从而增强了存量固定资产价值的流动性。

售后回租的主要目的是解决承租人的自有资金或流动资金不足，有利于承租人盘活固

定资产，改善承租人的财务状况，提高资产的流动性，适用于有一定设备存量并存在融资需求的客户。

（2）直租

直租是指出租人根据承租人对出卖人和租赁物的选择，向出卖人购买租赁物，提供给承租人使用，承租人支付租金的融资租赁形式。

直接融资租赁交易通常涉及三方，即出租人、承租人和设备供应商。直租模式下，设备供应商由承租人根据自身对设备的要求通过招标或其他方式自主选定，海发宝诚根据承租人的请求，与承租人、设备供应商三方共同签署《产品购销合同》，以租给承租人使用为目的向设备供应商购买租赁物件。同时，公司与承租人签署《融资租赁合同》，将合同约定的设备交付给承租人使用并收取相应租金，但在租赁期间保留租赁物件的所有权。

直租的主要目的是解决企业固定资产的投资需求，直租的客户一般是对特定设备或资产有使用需求而又难以一次性支付购买价款的客户。

► 业务开展情况

海发宝诚融资租赁有限公司自成立以来，坚持“租赁本源”，专注培养专业化融资租赁服务能力，为客户提供更多、更灵活的融资租赁解决方案，持续打造产融结合、服务实业的品牌形象。公司主营业务为融资租赁，以技术迭代和设备更新需求作为业务发展的核心，建立起围绕国计民生的多元化资产布局，为工程建设、工业制造、基础设施等行业提供特色化金融服务。公司成立初期，曾开展航运相关租赁业务，考虑到运营效率和发展战略，2017年航运业务全部剥离出售至母公司旗下新设的专业航运租赁公司。

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

（1）行业概述

融资租赁在全球市场的经营中可以有效调配资源，高效分配资金，实现租赁物件的持续价值，降低企业的运营成本。随着全球金融业的不断发展，融资租赁行业已逐渐成为仅次于银行信贷和资本市场的第三大融资方式。

与传统银行贷款及资本市场融资相比，融资租赁作为一种以实物为载体的融资手段和营销方式，具有其自身的优势与特点。首先，企业选取融资租赁方式进行融资时，无须一次性筹措引进设备的所有资金，且能够根据自身财务状况，灵活地选取定期付款的额度、付款周期等。其次，融资租赁具有一定成本优势，担保和抵押的方式灵活变通，融资条件相对比较宽松。最后，企业在整个租赁期满时，可以自由地选择退出方式，既可以退租、续租，也可以购买。

近年来，在国务院以及商务部、银保监会等监管部门、地方政府相继出台一系列利好政策的鼓励下，中国融资租赁行业呈现出良性发展的趋势，企业数量、行业实力和业务总量都大幅增加，在经济发展下行压力较大的情况下，为整个经济社会的持续稳定发展做出了贡献。中国融资租赁行业在经历初创、迅猛发展、清理整顿、发展与问题并存等阶段后，逐渐走向规范、健康发展的轨道。

阶段一：1980年至2006年。我国现代租赁业始于二十世纪八十年代初，主要为进口先进设备及技术提供资金。1980年中国国际信托投资公司引进了租赁方式，1981年4月第一家合资租赁公司中国东方租赁有限公司成立，同年7月，中国租赁公司成立。这些公司的成立，标志着中国现代融资租赁业的诞生。由于行业及监管结构重整，租赁业于九十年代经历了一段停滞时期。顺应中国加入世界贸易组织的开放承诺，随着中国政府多项法律及法规政策的颁布，2004年以来，我国融资租赁行业开始步入发展正轨。

阶段二：2007年至2017年。2007年原银监会允许商业银行控股设立非银行金融机构

的金融租赁公司，中国融资租赁行业才开始迎来高速发展的黄金十年。国务院办公厅 2015 年 9 月连续发布《关于加快融资租赁业发展的指导意见》和《关于促进金融租赁行业健康发展的指导意见》，指导意见从顶层设计的视角明确了国家政策支持推动租赁行业快速发展的战略部署，提出到 2020 年融资租赁业市场规模和竞争力水平位居世界前列的发展目标。指导意见的发布成为中国租赁发展历史上的重要里程碑。2015 年以来，随着国家各项扶持、鼓励融资租赁行业发展政策的出台，融资租赁行业增长速度进一步加快。直到 2017 年，国务院金融稳定发展委员会成立，随后资管新规等出台，金融行业扩张迎来分水岭。

阶段三：2018 年至 2021 年。从 2018 年开始，宏观环境的变化使得行业长期以来积累的一些问题逐渐显现。随着监管环境转向，经济下行压力带来的信用风险凸显，行业增长放缓，多方面因素影响下，不少租赁公司在业务上主动或被动采取了压缩规模、调整结构的举措，不再盲目追求规模扩张。在内外压力下，不少同业都在思索行业未来转型发展之路。

阶段四：2022 年至今。进入转型发展的关键时期。随着各项政策的出台，对于融资租赁的监管愈发明确，在各省对融资租赁公司的清理整顿下，真正服务实体经济的融资租赁公司前行之路更加清晰。

(2) 监管格局

根据不同监管部门管辖、最低注册资本及股东差异等，将融资租赁企业分为三类：一是银保监会监管的金融租赁公司，其余两类分别是内资试点融资租赁企业和外商投资融资租赁企业，此两类企业原先归属商务部监管，2018 年划归银保监会统一监管。金融租赁公司在资本充足率等要求更为严格，但在资金端具备优势，可在银行间进行同业拆借。

金融租赁设立门槛高、监管严格，企业数量最少，股东背景雄厚，单个企业规模大、实力较强；外资租赁准入门槛最低、监管约束较小，企业数量最多、单个企业资产规模和业务量最小；内资租赁公司依托股东的产业背景，近年来业务扩张较快。

从业务来看，金融租赁公司平均规模较大，业务总规模上金融、内资、外资三类融资租赁公司比例持平。

长期以来，我国融资租赁行业存在多头监管的现状。2018 年 5 月 14 日，商务部办公厅发布通知，商务部已将制定融资租赁公司的经营和监管规则职责划给银保监会，融资租赁公司从“两类三机构”至统一归口监管。2020 年 5 月，中国银保监会发布《融资租赁公司监督管理暂行办法》，规定银保监会负责制定融资租赁公司的业务经营和监督管理规则；省级人民政府负责制定促进本地区融资租赁行业发展的政策措施，对融资租赁公司实施监督管理，处置融资租赁公司风险；省级地方金融监管部门具体负责对本地区融资租赁公司的监督管理。

(3) 竞争格局

按公司的股东背景及国际惯例进行划分，目前我国的融资租赁公司可以分为三种类型：一是股东方具有银行背景的银行系租赁公司；二是股东方具有设备制造商背景的厂商系租赁公司；三是没有银行或是制造商股东背景的独立第三方租赁公司。

根据融资租赁行业理论及国外的发展实践，各类租赁公司的特点及重点发展领域存在一定差异，并在各自细分市场中进行差异化竞争。然而，近年来受国内宏观经济及金融环境的影响，国内各类背景的融资租赁公司业务差异化程度相对较低。一方面，各类融资租赁公司的业务均呈现较为明显的类信贷特征。售后回租业务在各类融资租赁公司中均占据绝对优势地位，融资租赁业务收入主要来自于息差收益，融资租赁业务的融物特性较弱。另一方面，各类融资租赁公司目标客户特征趋同。近年来，为控制业务风险、做大规模，各类融资租赁公司普遍将客户瞄准基础设施、公用事业、医疗以及教育等与区域经济、地方财政状况密切相关的行业领域，或是其他行业中的大中型民营企业或国有企业，融资租赁在服务中小企业助推经济转型的功能没有得到充分发挥。随着行业进入稳步发展阶段，特别是在金融去杠杆、地方债务控制进一步趋严的背景之下，各类融资租赁公司在业务发

展上面临较大的转型压力。

(4) 公司竞争优势

1) 股东实力雄厚，引入战略投资人发挥协同效应

海发宝诚融资租赁有限公司发源于中国远洋海运集团有限公司。中国远洋海运集团是中央直接管理的特大型国有企业，在“十三五”的“规模增长、盈利能力、抗周期性、全球公司”四大维度指标基础上，“十四五”期间集团实现世界一流业绩表现的具体目标可概括为“效益为先”、“全球运营”、“规模领先”和“稳健抗压”四个方面。服务全球贸易，经营全球网络，集团以航运、港口、物流等为基础和核心产业，以航运金融、装备制造、增值服务、数字化创新为赋能和增值产业，全力打造“3+4”产业生态，致力于构建世界一流的全局综合物流供应链服务生态。海发宝诚作为集团航运金融产业集群的重要成员，能够依托集团的强大实力和品牌优势，实现产融结合、协同发展。自成立以来，公司一直是中国远洋海运集团重点支持的对象，集团不断对公司进行增资并指导公司引入战略投资人，扩充公司的资本实力，发挥协同效应。公司资本金已从成立初期的 5 亿元人民币扩充到 2023 年 6 月末的 55.55 亿元人民币。新股东实力强劲，与海发宝诚充分契合，中保投资有限责任公司是由国务院常务会议审议批设的中长期资金战略性、主动性、综合性投资平台；中国国有企业混合所有制改革基金有限公司是国务院国资委委托国有资本运营公司发起设立的第三只国家级基金，广泛吸引各类社会资本参与国企改革。

2) 丰富的融资渠道

中国远洋海运集团在国内国际具有广泛的融资合作伙伴及经验，预期海发宝诚的融资成本在独立系租赁公司中有一定竞争力。公司与主要政策性银行及全国性股份制商业银行、前十大城商行建立授信合作关系，合作银行 50 余家，合作产品包括中长期流贷、银行承兑汇票、保理等，较大规模的银行授信能够为公司的业务开展提供较为稳定的资金支持。在间接融资的同时，公司积极尝试直接融资渠道，截至 2023 年 6 月末，累计在公开市场发行资产支持计划（ABS）43 单，资产支持票据（ABN）8 单，公司债 9 单，中期票据 5 单，债权融资计划 2 单，定向工具 3 单，超短融 9 单，共计 79 笔，发行总额 869.07 亿元。已经形成一定市场形象。未来公司将继续丰富直接融资渠道，积极尝试各类融资工具。多样化的融资渠道在为业务发展提供及时的资金保障的同时，也将降低公司的资金成本。

3) 全面的风险管理体系

公司已经完成全面风险管理体系的顶层设计和基础建设，针对战略风险、信用风险、操作风险等形成了专业的风险管控体系及配套的流程、制度体系。通过规范融资租赁业务各类新领域/新细分市场/新产品等业务创新事项的导入机制，强化创新项目在创新导入阶段的风险控制，实现公司创新拓展及战略布局的安全性、系统性和科学性。公司搭建了覆盖业务全生命周期的全面风险管控体系，针对决策、执行和租后管理阶段形成四道防线。

4) 多样化的资产管理体系

公司确定了多样化的租后资产管理方式，通过开展资产监控、对租金回收进行全面管理和跟踪、资产质量分级、租后风险事项管理、资产处置等降低风险，提升公司资产质量。通过完善租后管理相关制度，明确租后资产管理要求和操作规范，结合项目实际制定资产巡视计划，确保公司关注的项目全覆盖。同时，公司重视金融大数据的应用，引入了“有数”、“法海”等外部风险监控平台，实时监控租后风险信息，实现“早发现，早识别，早化解”。

5) 积极进取的优秀团队

公司用人制度优秀，晋升体系完善，工作氛围良好，绩效管理体系和薪酬福利体系合理。目前，公司已形成一支具有高素质、高教育水平、高技能的人才队伍。截至 2023 年 6 月末，员工总数达 884 人，本科以上学历 864 人（其中硕士研究生 323 人占比 36.54%，本科学历 541 人，占比 61.20%）。高级管理人员 10 人，拥有丰富的融资租赁行业工作经验。

6) 高效的管理体系

公司高度重视现代企业制度的建立和完善，从“建章立制”着手推动公司管理提升，不断强化制度体系建设进程，为后续业务发展提供规则基础。另外，通过多部门协作，共同梳理流程、规范执行、优化标准的管理提升模式，为今后持续管理提升奠定了机制与文化基础。

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无重大变化。

(二) 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

是 否

(三) 主营业务情况

1. 分板块、分产品情况

(1) 业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
主营业务	21.10	10.25	51.42	99.72	19.19	8.85	53.88	99.95
其他业务	0.06	0.05	16.67	0.28	0.01	0.00	100.00	0.05
合计	21.16	10.30	51.32	100.00	19.20	8.85	53.91	100.00

(2) 各产品（或服务）情况

适用 不适用

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

单位：亿元 币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入比上年同期增减 (%)	营业成本比上年同期增减 (%)	毛利率比上年同期增减 (%)
主营业务	主营业务	21.10	10.25	51.42	9.95	15.82	-4.57
其他业务	其他业务	0.06	0.05	16.67	500.00	—	-83.33
合计	—	21.16	10.30	—	10.21	16.38	—

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，发行人所属行业整体情况、经营模式无重大变化，营业收入、营业成本增长主要系发行人业务、资产规模增长所致。报告期内，发行人投放规模 261.77 亿元，比上年同期增长 29.76%；租赁资产余额 575.49 亿元，比上年同期增长 10.67%。

（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

海发宝诚融资租赁有限公司定位于聚焦中国经济未来发展有活力、有潜力且服务于国计民生的各类企业，形成特色业务，目标进入融资租赁行业第一梯队，打造成为行业内领先的综合金融解决方案服务公司。

公司将坚持租赁本源，突出专业化能力和风险识别及管理的能力，深挖产业链，提高基于租赁资产的高附加值产品的竞争力，充分利用融资租赁行业整体转型升级的机遇，以融资租赁为核心，提供综合金融解决方案和服务。

海发宝诚战略目标分三个阶段，具体为：

（1）1.0 跻身融资租赁第一梯队

作为快速发展的融资租赁公司，继续坚持租赁本源和专业化道路，深挖产业链，合理开展战略布局和创新拓展，加强风险识别能力，形成优势业务，核心经营指标进入行业前列，确立竞争地位。

（2）2.0 升级转型

积极构筑融资租赁生态圈，利用业务模式创新、融资渠道创新、风险管理创新，提高融资租赁全产业链经营和资产管理能力，提高基于租赁资产高附加值产品的竞争力，从市场、产品、流程和管理等方面实现转型升级。

（3）3.0 综合金融解决方案服务平台

以融资租赁为核心，提供综合金融解决方案和服务，为客户提供全方位的支持。

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

资产负债率较高的风险。租赁业属于资本密集型行业，用于租赁设备购置等资本性支出的资金除部分来源于自有资金外，主要来源于银行借款和债券融资，致使融资租赁企业的资产负债率水平普遍较高。发行人已建立内控机制和风险管控措施，使得资产负债率基本保持稳定，符合行业特征。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与第一大股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

是 否

（二） 发行人报告期内是否存在与第一大股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

公司具有独立的企业法人资格，自主经营、独立核算、自负盈亏，在业务、人员、资产、机构、财务方面拥有充分的独立性。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

为规范关联交易，保证关联交易的公允性，发行人制定了《中远海运租赁有限公司关联交易管理规定》。发行人明确了关联交易的基本要求，关联交易、关联方的认定标准，公司成立关联交易领导小组和协调小组，协调各部门按照股东及公司要求完成各项关联交易的制度建设、信息统计与披露工作。发行人与关联方之间的关联交易应当签订书面协议，且应当采取必要的回避措施。发行人关联交易定价应当公允，有政府定价的，适用政府定价，没有政府定价的，按市场价格确定，没有市场价格的，参照合理成本费用加合理利润的原则确定。

为了加强公司信息披露事务的管理，规范公司的信息披露的行为，维护公司的合法权益，发行人将根据《公司法》、《公司债券交易管理办法》等法律法规以及《公司章程》的有关规定执行信息披露工作。

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

是 否

（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

第二节 债券事项**一、公司债券情况（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	海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行人公司债券（第三期）
2、债券简称	22 海租 03
3、债券代码	137845.SH
4、发行日	2022 年 9 月 22 日
5、起息日	2022 年 9 月 26 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2025 年 9 月 26 日
8、债券余额	6.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.75
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。

11、交易场所	上交所
12、主承销商	中国国际金融股份有限公司,平安证券股份有限公司,招商证券股份有限公司
13、受托管理人	招商证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行人公司债券(第一期)(低碳转型挂钩)
2、债券简称	23 海租 01
3、债券代码	115581.SH
4、发行日	2023 年 7 月 4 日
5、起息日	2023 年 7 月 6 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	2025 年 7 月 6 日
7、到期日	2026 年 7 月 6 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.90
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	招商证券股份有限公司,平安证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司
13、受托管理人	招商证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行人公司债券（第一期）
2、债券简称	23 海租 F1
3、债券代码	114725.SH
4、发行日	2023 年 1 月 13 日
5、起息日	2023 年 1 月 17 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2025 年 1 月 17 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	5.10
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。

11、交易场所	上交所
12、主承销商	申万宏源证券有限公司,华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人	华泰联合证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	海发宝诚融资租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行人公司债券（第四期）
2、债券简称	22 海租 04
3、债券代码	137979.SH
4、发行日	2022 年 11 月 1 日
5、起息日	2022 年 11 月 3 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	2024 年 11 月 3 日
7、到期日	2025 年 11 月 3 日
8、债券余额	7.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.55
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中国国际金融股份有限公司,招商证券股份有限公司,平安证券股份有限公司
13、受托管理人	招商证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中远海运租赁有限公司 2022 年非公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	22 远租 F2
3、债券代码	194316.SH
4、发行日	2022 年 4 月 12 日
5、起息日	2022 年 4 月 14 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2024 年 4 月 14 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.34
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中国国际金融股份有限公司,华泰联合证券有限责任公

	司,国信证券股份有限公司
13、受托管理人	中国国际金融股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中远海运租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	22 远租 02
3、债券代码	185557.SH
4、发行日	2022 年 3 月 15 日
5、起息日	2022 年 3 月 17 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	2024 年 3 月 17 日
7、到期日	2025 年 3 月 17 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.27
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
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,招商证券股份有限公司,平安证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中远海运租赁有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	22 远租 01
3、债券代码	185365.SH
4、发行日	2022 年 2 月 11 日
5、起息日	2022 年 2 月 15 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	2024 年 2 月 15 日
7、到期日	2025 年 2 月 15 日
8、债券余额	12.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.85
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
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,平安证券股份有限公司,招商证券股份有限公司

13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	中远海运租赁有限公司 2022 年非公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	22 远租 F1
3、债券代码	196157.SH
4、发行日	2022 年 1 月 6 日
5、起息日	2022 年 1 月 10 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2024 年 1 月 10 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.68
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中国国际金融股份有限公司,华泰联合证券有限责任公司,国信证券股份有限公司
13、受托管理人	中国国际金融股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含选择权条款 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码	115581.SH
债券简称	23 海租 01
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用
债券代码	137979.SH

债券简称	22海租04
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	185557.SH
债券简称	22远租02
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	185365.SH
债券简称	22远租01
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码	137845.SH
债券简称	22海租03
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内未触发资信维持承诺
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行	不适用

情况	
债券代码	115581.SH
债券简称	23 海租 01
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内未触发资信维持承诺
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用
债券代码	114725.SH
债券简称	23 海租 F1
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内未触发资信维持承诺
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用
债券代码	137979.SH
债券简称	22 海租 04
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内未触发资信维持承诺
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用
债券代码	194316.SH
债券简称	22 远租 F2
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、交叉保护承诺
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内未触发资信维持承诺、交叉保护承诺
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用
债券代码	185557.SH
债券简称	22 远租 02
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺

债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内未触发资信维持承诺
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

债券代码	185365.SH
债券简称	22 远租 01
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内未触发资信维持承诺
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

债券代码	196157.SH
债券简称	22 远租 F1
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、交叉保护承诺
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内未触发资信维持承诺、交叉保护承诺
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

四、公司债券募集资金情况

- 本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改
 公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：114725.SH

债券简称	23 海租 F1
债券全称	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)
是否为特定品种债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
特定品种债券的具体类型	不适用
募集资金总额	5.00
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，将用于偿还有息债务及补充流动资金等符合法律法规要求的用途。
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定（如发生变更）	不适用
变更募集资金用途的信息披露	不适用

情况（如发生变更）	
变更后的募集资金使用用途（如发生变更）	不适用
报告期内募集资金实际使用金额（不含临时补流）	5.00
1.1 偿还有息债务（含公司债券）金额	1.00
1.2 偿还有息债务（含公司债券）情况	偿还发行人有息债务，总金额 1.00 亿元
2.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	4.00
2.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	补充发行人融资租赁业务投放，总金额 4.00 亿元
3.1 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）金额	0.00
3.2 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）情况	不适用
4.1 其他用途金额	0.00
4.2 其他用途具体情况	不适用
临时补流金额	0.00
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序、临时报告披露情况	不适用
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
专项账户运作情况	正常运行
报告期内募集资金是否存在违规情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	不适用
募集资金违规的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：115581.SH

债券简称	23 海租 01
债券全称	海发宝诚融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(低碳转型挂钩)
是否为特定品种债券	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

特定品种债券的具体类型	低碳转型挂钩
募集资金总额	10.00
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，将用于偿还有息债务及补充流动资金等符合法律法规要求的用途。
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定（如发生变更）	不适用
变更募集资金用途的信息披露情况（如发生变更）	不适用
变更后的募集资金使用用途（如发生变更）	不适用
报告期内募集资金实际使用金额（不含临时补流）	10.00
1.1 偿还有息债务（含公司债券）金额	4.40
1.2 偿还有息债务（含公司债券）情况	偿还发行人有息债务，总金额 4.40 亿元
2.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	5.60
2.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	补充发行人融资租赁业务投放，总金额 5.60 亿元
3.1 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）金额	0.00
3.2 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）情况	不适用
4.1 其他用途金额	0.00
4.2 其他用途具体情况	不适用
临时补流金额	0.00
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序、临时报告披露情况	不适用
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
专项账户运作情况	正常运行
报告期内募集资金是否存在违规情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	不适用
募集资金违规的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债	不适用

务管理规定的 情形及整改情况 (如有)	
---------------------------	--

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

√适用 □不适用

债券代码（如有）	196157.SH、185365.SH、185557.SH、194316.SH、137845.SH、137979.SH、114725.SH
债券简称（如有）	22 远租 F1、22 远租 01、22 远租 02、22 远租 F2、22 海租 03、22 海租 04、23 海租 F1
报告期初评级机构	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
报告期末评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司
报告期初评级结果的评级出具时间	2022 年 6 月 23 日
报告期末评级结果的评级出具时间	2023 年 5 月 15 日
报告期初主体评级（如有）	AA+
报告期末主体评级（如有）	AAA
报告期初债项评级（如有）	不适用
报告期末债项评级（如有）	不适用
报告期初主体评级展望（如有）	稳定
报告期末主体评级展望（如有）	稳定
报告期初是否列入信用观察名单（如有）	不适用
报告期末是否列入信用观察名单（如有）	不适用
评级结果变化的原因	<p>上海新世纪资信评估投资服务有限公司于 2022 年 6 月出具了《中远海运融资租赁有限公司及其发行的公开发行债券跟踪评级报告》（新世纪跟踪【2022】100513），对海发宝诚主体及公开发行的“19 远租 01”、“20 远租 01”、“20 中远租赁 MTN001”等三只债项评级均为 AA+，评级展望为稳定，目前三只债券分别于 2022 年 7 月 11 日、2023 年 3 月 20 日、2023 年 5 月 12 日到期完成兑付。</p> <p>2023 年 5 月 15 日，中诚信国际信用评级有限责任公司出具了《2023 年度海发宝诚融资租赁有限公司信用评级报告》（CCXI-20231161M-01），海发宝诚主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定。</p> <p>本次主体信用等级调整不会对公司偿债能力产生不利影响；此次调整不会对债券投资者适当性管理、债券质押式回购资格等造成不利影响。</p>

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

□适用 √不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

√适用 □不适用

债券代码：137845.SH

债券简称	22 海租 03
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金及偿债保障金专项账户、组建债券持有人会议、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：115581.SH

债券简称	23 海租 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金及偿债保障金专项账户、组建债券持有人会议、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：114725.SH

债券简称	23 海租 F1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金及偿债保障金专项账户、组建偿付工作小组、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：137979.SH

债券简称	22 海租 04
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金及偿债保障金专项账户、组建债券持有人会议、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：194316.SH

债券简称	22 远租 F2
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金及偿债保障金专项账户、组建偿付工作小组、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：185557.SH

债券简称	22 远租 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金及偿债保障金专项账户、组建偿付工作小组、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：185365.SH

债券简称	22 远租 01
增信机制、偿债计划及其他	发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金及偿

偿债保障措施内容	债保障金专项账户、组建偿付工作小组、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：196157.SH

债券简称	22 远租 F1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金及偿债保障金专项账户、组建偿付工作小组、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

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）资产及变动情况

1. 占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产

项目名称	主要构成
一年内到期的非流动资产	一年以内应收租赁款项
长期应收款	一年以上应收租赁款项

2. 主要资产情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的, 说明原因
交易性金融资产	7.35	3.88	89.43	主要系流动性管理和证券化发行相关投资
应收票据	9.05	6.79	33.28	主要系业务规模扩大, 票据收款增加
应收账款	0.11	0.00	-	主要系业务规模扩大, 应收销售款增加
预付款项	0.41	0.09	355.56	主要系业务规模扩大, 购置款及相关费用增加
一年内到期的非流动资产	300.72	267.23	12.53	-
其他债权投资	1.25	0.22	468.18	主要系证券化发行相关投资增长
长期应收款	263.11	308.39	-14.68	-
使用权资产	1.65	0.30	450.00	主要为新租入办公场所
无形资产	1.07	0.58	84.48	主要系信息系统投入使用
长期待摊费用	2.53	1.45	74.48	主要系业务发展
其他非流动资产	7.73	1.14	578.07	主要系证券化发行相关投资增长

（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 (包含该类别资产非受限部分)	资产受限部分账面价值	受限资产评估价值 (如有)	资产受限部分账面价值占该类别资产账面价值的比例 (%)
货币资金	35.44	15.75		44.44
应收融资租赁款	575.49	287.00		49.87
合计	610.93	302.75	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

适用 不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

适用 不适用

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1. 报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0 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

无

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，其中第一大股东、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

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 448.06 亿元和 421.49 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-5.93%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券		10.00	20.00	79.00	109.00	25.86%
银行贷款		62.34	54.73	45.17	162.24	38.49%
非银行金融机构贷款		17.95	18.82	30.69	67.47	16.01%
其他有息债务		53.93	24.78	4.08	82.79	19.64%

合计		144.22	118.33	158.94	421.49	—
----	--	--------	--------	--------	--------	---

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 55.00 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 54.00 亿元，且共有 5.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 9 至 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 482.05 亿元和 463.26 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-3.90%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券		10.00	20.00	79.00	109.00	23.53%
银行贷款		67.43	61.77	52.89	182.09	39.31%
非银行金融机构贷款		18.74	20.76	33.31	72.81	15.72%
其他有息债务		61.93	31.92	5.52	99.36	21.45%
合计		158.10	134.45	170.71	463.26	—

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 55.00 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 54.00 亿元，且共有 5.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 9 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0 亿元人民币，且在 2023 年 9 至 12 月内到期的境外债券余额为 0 亿元人民币。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

适用 不适用

（三）主要负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	2022 年余额	变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
合同负债	4.53	2.07	118.84	主要系预收业务款增加
应交税费	0.94	1.87	-49.73	主要为尚未支付的企业所得税、增值税等
其他应付款	16.99	10.06	68.89	主要系业务规模扩大，应付利息及待转付的租金增加
一年内到期的非流动负债	242.32	245.71	-1.38	-

负债项目	本期末余额	2022 年余额	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的, 说明原因
长期借款	88.94	77.44	14.85	-
应付债券	81.77	112.76	-27.48	-
租赁负债	1.36	0.17	700.00	主要为新租入办公场所
其他非流动负债	7.73	1.14	578.07	主要系融资增长

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

适用 不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：6.78 亿元

报告期非经常性损益总额：0.0002 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

适用 不适用

（二） 投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 20%以上

适用 不适用

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	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
远海融资租赁（天津）有限公司	是	100%	营业范围：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；租赁咨询。（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）	80.31	17.14	3.99	3.22

（三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异

适用 不适用

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0 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

对外担保中为第一大股东、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、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

是 否

十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况

发生变更 未发生变更

十二、 向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

是 否

第四节 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、发行人为绿色债券发行人适用 不适用**四、发行人为可续期公司债券发行人**适用 不适用**五、发行人为扶贫债券发行人**适用 不适用**六、发行人为乡村振兴债券发行人**适用 不适用**七、发行人为一带一路债券发行人**适用 不适用**八、科技创新债或者双创债**适用 不适用**九、低碳转型（挂钩）公司债券**适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	115581.SH
债券简称	23 海租 01
债券余额	10.00
低碳转型项目进展情况（如有）及其产能效益或转型效果（低碳转型公司债券适用）	本期债券于 2023 年 7 月 4 日发行，将于 2024 年 4 月 30 日前进行上一年度低碳转型目标的进展评估。
关键绩效指标表现	本期债券于 2023 年 7 月 4 日发行，将于 2024 年 4 月 30 日前进行上一年度低碳转型目标的进展评估。
低碳转型目标达成情况	本期债券于 2023 年 7 月 4 日发行，将于 2024 年 4 月 30 日前进行上一年度低碳转型目标的进展评估。
对债券结构所产生的影响	报告期内无影响
实现的低碳转型效益	本期债券于 2023 年 7 月 4 日发行，将于 2024 年 4 月 30 日前进行上一年度低碳转型目标的进展评估。
评估意见或认证报告的主要内容	中诚信绿金科技（北京）有限公司（以下简称“中诚信”）根据上海证券交易所发布的《上海证券交易所公司债券发行上市审核规则适用指引第 2 号——特定品种公司债券（2023 年修订）》及对低碳转型挂钩债券发行工作的相关要求、国际资本市场协会（ICMA）发布的《可持续发展挂钩债券原则 自愿性流程指引》及中诚信发布的《中诚信绿金 ESG 评级方法》，通过分析海发宝诚业务规划、ESG 情况介绍等相关文件，对海

	<p>发宝诚融资租赁有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（低碳转型挂钩）的关键绩效指标（KPI）的遴选、低碳转型目标的校验、债券特性、报告、验证五大核心要素进行评估。</p> <p>经中诚信绿色债券/可持续发展挂钩债券评估委员会审定，中诚信认为本期债券符合低碳转型挂钩债券基本原则，挂钩目标遴选合理，债券结构设计满足低碳转型挂钩债券基本要求。</p>
其他事项	无

十、纾困公司债券

适用 不适用

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

发行人于 2023 年 8 月 14 日发布《海发宝诚融资租赁有限公司关于总经理变动的公告》，2023 年 8 月 14 日本公司召开董事会 2023 年第三次会议，决定聘任张明明任本公司总经理，任职期限自 2023 年 8 月 14 日起；陈易明不再担任本公司总经理，任职期限自 2017 年 6 月 7 日起，至 2023 年 8 月 14 日止。

上述人事变更系正常人事变动，对公司治理、日常管理、生产经营及偿债能力无不利影响，不影响原有各项决议及签章的法律效力。本公司已按照《公司法》、《公司章程》及其他法律法规的要求，履行完董事会决议，后续将办理工商变更手续。

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，
<http://www.sse.com.cn/>。

（以下无正文）

(以下无正文，为海发宝诚融资租赁有限公司 2023 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

2023年06月30日

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2023年06月30日	2022年12月31日
流动资产：		
货币资金	3,543,563,870.55	4,210,824,928.14
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	735,144,650.53	388,169,742.49
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	904,805,648.31	679,349,290.73
应收账款	11,437,705.66	91,505.58
应收款项融资		
预付款项	41,189,758.96	8,845,911.10
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	53,369,508.42	51,151,817.32
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	30,071,557,068.97	26,723,446,560.54
其他流动资产		
流动资产合计	35,361,068,211.40	32,061,879,755.90
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	125,000,000.00	22,000,000.00
持有至到期投资		
长期应收款	26,311,101,183.72	30,839,128,846.07
长期股权投资		
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	16,747,616.52	17,952,340.21
在建工程	30,903,415.44	37,769,253.04
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	165,282,007.94	30,006,437.08
无形资产	107,426,678.38	58,150,682.31
开发支出	15,887,629.59	12,357,938.49
商誉		
长期待摊费用	252,765,356.61	145,372,015.99
递延所得税资产	346,688,070.25	335,373,484.96
其他非流动资产	772,629,000.00	113,719,000.00
非流动资产合计	28,144,430,958.45	31,611,829,998.15
资产总计	63,505,499,169.85	63,673,709,754.05
流动负债：		
短期借款	5,963,940,188.51	5,444,822,078.69
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	746,793,070.00	812,889,520.00
应付账款	255,771,729.59	265,301,606.78
预收款项		
合同负债	453,202,618.05	206,703,933.43
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	111,960,305.25	149,432,386.50
应交税费	93,847,184.70	187,454,756.50
其他应付款	1,699,027,992.39	1,005,655,785.31
其中：应付利息	356,353,908.22	341,010,340.92
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	24,232,085,189.66	24,570,884,731.69
其他流动负债		
流动负债合计	33,556,628,278.15	32,643,144,798.90

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	8,893,673,152.03	7,743,896,796.12
应付债券	8,177,497,583.83	11,276,425,209.03
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	136,482,183.51	17,043,046.67
长期应付款	2,424,683,417.25	2,401,684,770.91
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	772,629,000.00	113,719,000.00
非流动负债合计	20,404,965,336.62	21,552,768,822.73
负债合计	53,961,593,614.77	54,195,913,621.63
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,554,977,136.03	5,554,977,136.03
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	945,753,698.50	945,753,698.50
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	587,218,468.42	587,218,468.42
一般风险准备		
未分配利润	2,455,956,252.13	2,389,846,829.47
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	9,543,905,555.08	9,477,796,132.42
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益）合计	9,543,905,555.08	9,477,796,132.42
负债和所有者权益（或股东权益）总计	63,505,499,169.85	63,673,709,754.05

公司负责人：陈易明 主管会计工作负责人：王露 会计机构负责人：宋山

母公司资产负债表

2023年06月30日

编制单位：海发宝诚融资租赁有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2023年06月30日	2022年12月31日
流动资产：		
货币资金	2,851,317,615.25	3,625,041,849.88

交易性金融资产	570,681,005.00	380,620,096.96
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	705,397,974.95	679,349,290.73
应收账款		785,081.52
应收款项融资		
预付款项	36,022,789.12	3,379,597.35
其他应收款	3,907,522,353.41	3,976,906,634.91
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	23,747,861,432.19	21,764,056,954.21
其他流动资产		
流动资产合计	31,818,803,169.92	30,430,139,505.56
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资	125,000,000.00	22,000,000.00
持有至到期投资		
长期应收款	22,084,509,501.38	26,264,465,736.22
长期股权投资	2,300,000,000.00	2,300,000,000.00
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	13,390,985.80	14,419,311.94
在建工程	30,408,574.89	37,769,253.04
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	158,892,603.17	30,006,437.08
无形资产	100,832,665.40	58,150,682.31
开发支出	766,526.87	8,351,486.90
商誉		
长期待摊费用	252,765,356.61	145,372,015.99
递延所得税资产	306,942,769.59	297,194,532.78
其他非流动资产	614,504,300.00	112,508,300.00
非流动资产合计	25,988,013,283.71	29,290,237,756.26
资产总计	57,806,816,453.63	59,720,377,261.82
流动负债：		
短期借款	5,761,740,188.51	5,434,822,078.69

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	598,833,070.00	724,929,520.00
应付账款	213,992,738.98	198,157,316.17
预收款项		
合同负债	373,628,512.03	123,202,854.83
应付职工薪酬	100,811,673.19	133,908,326.79
应交税费	45,327,900.71	119,030,230.61
其他应付款	1,975,659,528.85	1,684,464,543.76
其中：应付利息	331,889,106.09	328,648,590.33
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	21,317,850,302.93	22,405,230,638.46
其他流动负债		
流动负债合计	30,387,843,915.20	30,823,745,509.31
非流动负债：		
长期借款	7,860,362,372.96	6,721,259,475.18
应付债券	8,033,448,762.61	10,966,878,128.98
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	131,243,108.97	17,043,046.67
长期应付款	2,044,987,122.87	2,097,260,178.16
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	614,504,300.00	112,508,300.00
非流动负债合计	18,684,545,667.41	19,914,949,128.99
负债合计	49,072,389,582.61	50,738,694,638.30
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,554,977,136.03	5,554,977,136.03
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	945,753,698.50	945,753,698.50
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	587,218,468.42	587,218,468.42
未分配利润	1,646,477,568.07	1,893,733,320.57

所有者权益（或股东权益）合计	8,734,426,871.02	8,981,682,623.52
负债和所有者权益（或股东权益）总计	57,806,816,453.63	59,720,377,261.82

公司负责人：陈易明 主管会计工作负责人：王露 会计机构负责人：宋山

合并利润表
2023年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年半年度	2022年半年度
一、营业总收入	2,116,406,122.88	1,919,593,706.62
其中：营业收入	2,116,406,122.88	1,919,593,706.62
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,402,631,595.09	1,144,460,185.55
其中：营业成本	1,029,933,311.63	885,077,224.64
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	9,572,301.89	5,575,363.15
销售费用		
管理费用	356,523,695.23	262,671,296.12
研发费用	1,855,813.21	-
财务费用	4,746,473.13	-8,863,698.36
其中：利息费用	2,317,898.29	399,585.00
利息收入	29,992,051.09	12,781,035.04
加：其他收益	16,106,618.45	12,847,674.77
投资收益（损失以“-”号填列）	54,778,496.40	2,056,151.12
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	50,086,500.73	-
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	31,064,908.04	-

“－”号填列)		
信用减值损失（损失以“-”号填列)	-137,513,033.13	-232,981,579.15
资产减值损失（损失以“-”号填列)		
资产处置收益（损失以“-”号填列)	-71,892.87	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列)	678,139,624.68	557,055,767.81
加：营业外收入	20,010.30	9,835.07
减：营业外支出	499.97	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列)	678,159,135.01	557,065,602.88
减：所得税费用	166,151,697.64	151,529,182.11
五、净利润（净亏损以“-”号填列)	512,007,437.37	405,536,420.77
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列)	512,007,437.37	405,536,420.77
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)	512,007,437.37	405,536,420.77
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	512,007,437.37	405,536,420.77
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		
(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)		

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：/ 元,上期被合并方实现的净利润为：/ 元。

公司负责人：陈易明 主管会计工作负责人：王露 会计机构负责人：宋山

母公司利润表

2023年1—6月

单位:元 币种:人民币

项目	2023年半年度	2022年半年度
一、营业收入	1,536,787,933.52	1,734,611,256.02
减：营业成本	948,536,707.33	830,123,213.48
税金及附加	5,647,704.91	5,504,018.87
销售费用		
管理费用	335,591,668.22	257,292,556.15
研发费用		
财务费用	-14,013,688.64	-22,640,140.98
其中：利息费用	2,242,381.45	399,585.00
利息收入	43,779,188.21	26,544,513.66
加：其他收益	769,613.05	12,787,422.05
投资收益（损失以“－”号填列）	49,417,943.35	2,056,151.12
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	44,725,947.68	-
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）	31,064,908.04	-
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-88,052,918.02	-210,857,169.26
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-71,892.87	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	254,153,195.25	468,318,012.41
加：营业外收入	20,008.85	9,834.97
减：营业外支出	299.97	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	254,172,904.13	468,327,847.38
减：所得税费用	55,530,641.92	128,206,515.25
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	198,642,262.21	340,121,332.13
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	198,642,262.21	340,121,332.13
（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	198,642,262.21	340,121,332.13
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：陈易明 主管会计工作负责人：王露 会计机构负责人：宋山

合并现金流量表

2023年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年半年度	2022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	1,992,544,000.45	1,666,072,524.87
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	705,645.06	587,674.77
收到其他与经营活动有关的现金	2,368,249,363.02	391,663,902.20
经营活动现金流入小计	4,361,499,008.53	2,058,324,101.84
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额		

存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	331,532,382.94	204,038,262.41
支付的各项税费	353,360,811.57	173,766,282.40
支付其他与经营活动有关的现金	1,738,709,877.77	362,512,482.16
经营活动现金流出小计	2,423,603,072.28	740,317,026.97
经营活动产生的现金流量净额	1,937,895,936.25	1,318,007,074.87
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	18,120,869,480.91	12,395,100,422.56
取得投资收益收到的现金	42,022,312.37	1,982,898.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,043,610,724.04	-
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	25,206,502,517.32	12,397,083,321.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	35,034,098.84	9,947,827.75
投资支付的现金	24,759,250,337.13	21,944,255,034.47
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	24,794,284,435.97	21,954,202,862.22
投资活动产生的现金流量净额	412,218,081.35	-9,557,119,541.10
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	300,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	21,862,001,074.60	29,654,593,590.76
收到其他与筹资活动有关的现		

金		
筹资活动现金流入小计	21,862,001,074.60	29,954,593,590.76
偿还债务支付的现金	23,413,619,319.35	18,847,757,058.08
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,463,295,922.72	996,244,267.26
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	2,460,907.72	7,833,329.54
筹资活动现金流出小计	24,879,376,149.79	19,851,834,654.88
筹资活动产生的现金流量净额	-3,017,375,075.19	10,102,758,935.88
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	-667,261,057.59	1,863,646,469.65
加：期初现金及现金等价物余额	2,876,442,376.69	1,860,148,333.54
六、期末现金及现金等价物余额	2,209,181,319.10	3,723,794,803.19

公司负责人：陈易明 主管会计工作负责人：王露 会计机构负责人：宋山

母公司现金流量表

2023年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年半年度	2022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	1,434,124,818.95	1,496,802,405.94
收到的税费返还	619,039.66	527,422.05
收到其他与经营活动有关的现金	5,622,789,101.50	1,651,703,644.72
经营活动现金流入小计	7,057,532,960.11	3,149,033,472.71
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	303,293,082.68	194,124,305.60
支付的各项税费	183,707,923.03	136,376,551.73
支付其他与经营活动有关的现金	5,255,355,874.21	1,140,561,826.01
经营活动现金流出小计	5,742,356,879.92	1,471,062,683.34
经营活动产生的现金流量净额	1,315,176,080.19	1,677,970,789.37
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	15,123,689,495.96	11,512,751,856.46
取得投资收益收到的现金	31,501,771.83	1,982,898.56

处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,224,946,634.55	
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	20,380,137,902.34	11,514,734,755.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	25,774,024.09	9,322,527.75
投资支付的现金	18,425,513,028.67	20,435,418,470.47
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	18,451,287,052.76	20,444,740,998.22
投资活动产生的现金流量净额	1,928,850,849.58	-8,930,006,243.20
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	300,000,000.00
取得借款收到的现金	19,337,766,054.60	27,932,137,665.26
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	19,337,766,054.60	28,232,137,665.26
偿还债务支付的现金	21,949,073,125.18	18,162,603,319.53
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,403,983,186.10	959,491,548.17
支付其他与筹资活动有关的现金	2,460,907.72	7,833,329.54
筹资活动现金流出小计	23,355,517,219.00	19,129,928,197.24
筹资活动产生的现金流量净额	-4,017,751,164.40	9,102,209,468.02
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	-773,724,234.63	1,850,174,014.19
加：期初现金及现金等价物余额	2,459,906,963.67	1,332,167,672.11
六、期末现金及现金等价物余额	1,686,182,729.04	3,182,341,686.30

公司负责人：陈易明 主管会计工作负责人：王露 会计机构负责人：宋山

