

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



## 海通恆信國際融資租賃股份有限公司

Haitong Unitrust International Financial Leasing Co., Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1905)

### 海外監管公告

本公告乃海通恆信國際融資租賃股份有限公司(「本公司」)根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而作出。

茲載列本公司在上海證券交易所網站(<http://www.sse.com.cn/>)刊登的海通恆信國際融資租賃股份有限公司公司債券年度報告(2024年)，僅供參閱。

承董事會命  
海通恆信國際融資租賃股份有限公司  
董事長  
趙建祥

中國，上海  
2025年4月29日

於本公告日期，本公司董事長兼執行董事為趙建祥先生；執行董事為周劍麗女士；非執行董事為張信軍先生、哈爾曼女士、呂彤先生、吳淑琨先生及張少華先生；獨立非執行董事為姚峰先生、曾慶生先生、胡一威先生及嚴立新先生。

---

海通恒信国际融资租赁股份有限公司

公司债券年度报告

(2024 年)

二〇二五年四月

## 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。

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

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

## 重大风险提示

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

截至 2024 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与募集说明书中披露的“风险因素”无重大变化。

## 目录

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 重要提示.....                         | 2  |
| 重大风险提示.....                       | 3  |
| 释义.....                           | 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、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....          | 7  |
| 四、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况.....        | 8  |
| 五、 公司业务和经营情况.....                 | 8  |
| 六、 公司治理情况.....                    | 11 |
| 七、 环境信息披露义务情况.....                | 12 |
| 第二节 债券事项.....                     | 13 |
| 一、 公司债券情况.....                    | 13 |
| 二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....    | 21 |
| 三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....  | 22 |
| 四、 公司债券募集资金使用情况.....              | 23 |
| 五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整.....  | 26 |
| 六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....  | 26 |
| 七、 中介机构情况.....                    | 27 |
| 第三节 报告期内重要事项.....                 | 28 |
| 一、 财务报告审计情况.....                  | 28 |
| 二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....      | 28 |
| 三、 合并报表范围调整.....                  | 28 |
| 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.....                      | 30 |
| 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 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....        | 32 |
| 一、 发行人为可交换公司债券发行人.....            | 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、 发行人为绿色公司债券发行人.....             | 33 |
| 四、 发行人为可续期公司债券发行人.....            | 33 |
| 五、 发行人为扶贫公司债券发行人.....             | 33 |
| 六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人.....           | 33 |
| 七、 发行人为一带一路公司债券发行人.....           | 34 |
| 八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人..... | 34 |
| 九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人.....       | 34 |
| 十、 发行人为纾困公司债券发行人.....             | 35 |
| 十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人.....         | 35 |
| 十二、 其他专项品种公司债券事项.....             | 35 |
| 第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....           | 35 |
| 第六节 备查文件目录.....                   | 36 |
| 财务报表.....                         | 38 |
| 附件一： 发行人财务报表.....                 | 38 |

## 释义

|                 |   |                                                                                                                                                                                              |
|-----------------|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司/本公司/发行人/海通恒信 | 指 | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司                                                                                                                                                                             |
| 本集团             | 指 | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司及附属子公司                                                                                                                                                                       |
| 海通证券            | 指 | 海通证券股份有限公司，于 1988 年 8 月在中国注册成立的公司，其 H 股及 A 股分别曾于香港联交所及上海证券交易所上市，其 H 股及 A 股股份于 2025 年 2 月 6 日起在香港交易所及上海证券交易所停止买卖。于报告期内，为本公司最终控股股东                                                             |
| 公司债券            | 指 | 依照法定程序发行、约定在一定期限还本付息的有价证券                                                                                                                                                                    |
| 国泰海通证券          | 指 | 国泰海通证券股份有限公司，根据《国泰君安证券股份有限公司、海通证券股份有限公司关于实施客户及业务迁移合并的联合公告》，自国泰君安证券股份有限公司吸收合并海通证券的交割日（即 2025 年 3 月 14 日）起，由国泰君安证券股份有限公司作为存续公司承继海通证券存量的债券类投资银行项目。自 2025 年 4 月 7 日起，国泰君安证券股份有限公司更名为国泰海通证券股份有限公司 |
| 招商证券            | 指 | 招商证券股份有限公司                                                                                                                                                                                   |
| 申万宏源            | 指 | 申万宏源证券有限公司                                                                                                                                                                                   |
| 证监会             | 指 | 中国证券监督管理委员会                                                                                                                                                                                  |
| 上交所             | 指 | 上海证券交易所                                                                                                                                                                                      |
| 《公司法》           | 指 | 《中华人民共和国公司法》                                                                                                                                                                                 |
| 《证券法》           | 指 | 《中华人民共和国证券法》                                                                                                                                                                                 |
| 中国              | 指 | 中华人民共和国（就本报告目的，不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾）                                                                                                                                                        |
| 元               | 指 | 人民币元，特别注明的除外                                                                                                                                                                                 |
| 报告期/本期          | 指 | 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日                                                                                                                                                             |
| 报告期末/本期末/本报告期末  | 指 | 2024 年 12 月 31 日                                                                                                                                                                             |
| 上年同期            | 指 | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日                                                                                                                                                             |
| 上年末/上期末         | 指 | 2023 年 12 月 31 日                                                                                                                                                                             |

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

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

|           |                                                            |
|-----------|------------------------------------------------------------|
| 中文名称      | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司                                           |
| 中文简称      | 海通恒信                                                       |
| 外文名称（如有）  | Haitong Unitrust International Financial Leasing Co., Ltd. |
| 外文缩写（如有）  | HAITONG UT                                                 |
| 法定代表人     | 赵建祥                                                        |
| 注册资本（万元）  | 823,530.00                                                 |
| 实缴资本（万元）  | 823,530.00                                                 |
| 注册地址      | 上海市 黄浦区中山南路 599 号                                          |
| 办公地址      | 上海市 黄浦区中山南路 599 号海通恒信大厦                                    |
| 办公地址的邮政编码 | 200010                                                     |
| 公司网址（如有）  | www.utfinancing.com                                        |
| 电子信箱      | Treasury@utflc.com                                         |

### 二、信息披露事务负责人

|               |                                                                        |
|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| 姓名            | 傅达                                                                     |
| 在公司所任职务类型     | <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 | 副总经理兼董事会秘书、首席风险官、合规总监                                                  |
| 联系地址          | 上海市黄浦区中山南路 599 号                                                       |
| 电话            | 021-61335388                                                           |
| 传真            | 021-61355380                                                           |
| 电子信箱          | Treasury@utflc.com                                                     |

### 三、控股股东、实际控制人及其变更情况

#### （一）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：海通恒信金融集团有限公司

报告期末实际控制人名称：无

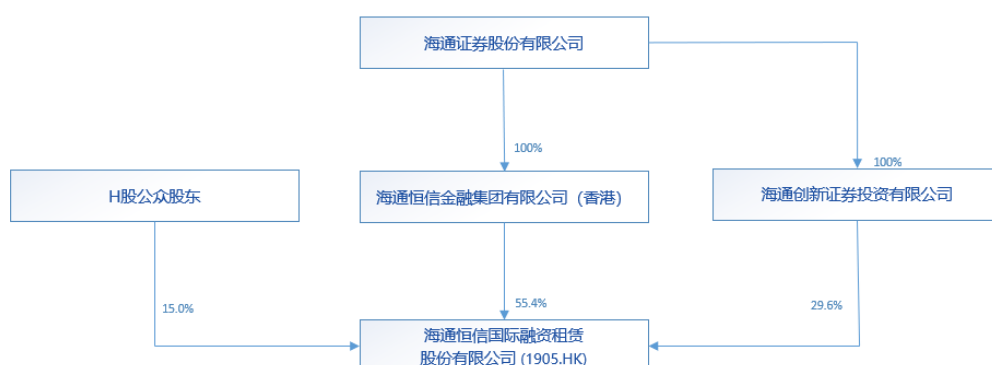
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：无

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权<sup>1</sup>受限情况：持股比例为 55.36%，无受限情况

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：不适用

发行人与控股股东、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）报告期内控股股东发生变更

☐适用 ☒不适用

#### （三）报告期内实际控制人发生变更

☐适用 ☒不适用

#### 备注：关于公司间接控股股东、实际控制人发生变更的期后事项说明

公司于 2025 年 3 月 18 日在上交所发布了《关于海通恒信国际融资租赁股份有限公司间接控股股东、实际控制人发生变更的公告》。海通证券和国泰君安证券股份有限公司合并事项已于 2025 年 3 月 14 日完成交割。自 2025 年 4 月 7 日起，国泰君安证券股份有限公司

<sup>1</sup>均包含股份，下同。



更名为国泰海通证券股份有限公司。

变更前，本公司控股股东为海通恒信金融集团有限公司，海通证券直接持有海通恒信金融集团有限公司 100%的股权。本次变更后，本公司控股股东为海通恒信金融集团有限公司，国泰海通证券直接持有海通恒信金融集团有限公司 100%的股权，国泰海通证券成为本公司的间接控股股东。上海国际集团有限公司（作为国泰海通证券的实际控制人）成为本公司的实际控制人。

#### 四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

##### （一）报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

√适用 □不适用

| 变更人员类型 | 变更人员名称 | 变更人员职务   | 变更类型 | 辞任或新任职的生效时间 | 工商登记完成时间        |
|--------|--------|----------|------|-------------|-----------------|
| 高级管理人员 | 何晨     | 总经理助理    | 退休   | 2024 年 7 月  | 不适用             |
| 董事     | 丁学清    | 董事长、执行董事 | 退休   | 2024 年 10 月 | 2024 年 11 月 1 日 |
| 董事     | 赵建祥    | 董事长、执行董事 | 获任   | 2024 年 10 月 | 2024 年 11 月 1 日 |

##### （二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任情况

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：2 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的 10.53%。

##### （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：赵建祥

发行人的董事长或执行董事：赵建祥

发行人的其他董事：张信军、哈尔曼、吕彤、周剑丽、吴淑琨、张少华、姚峰、曾庆生、胡一威、严立新

发行人的监事：武向阳、陈新计、胡章明

发行人的总经理：周剑丽

发行人的财务负责人：周剑丽

发行人的其他非董事高级管理人员：傅达、刘和平、桑琳娜

#### 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

###### 1) 业务范围

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。

###### 2) 主要产品与服务

公司主要从事融资租赁业务，包括直接租赁、售后回租、经营性租赁，以及与融资租

赁相关金融解决方案。公司融资租赁业务涉及行业主要包括先进制造、工程建设、能源环保、城市公用、交通物流、文化旅游、医疗健康等。

### 3) 经营模式

公司为不同行业、不同类型的客户主要提供直接租赁和售后回租服务，具体业务模式如下：

①直接租赁业务：一般为新购设备租赁，交易主要涉及设备供应商、租赁公司和承租人三方。海通恒信作为出租人，与承租人签订融资租赁合同，根据承租人的要求向设备供货商购买选定设备并支付货款，设备运抵承租人经营地并投入运行后，承租人按期向公司支付租金。

②售后回租业务：主要以承租人现有设备开展的售后回租，交易一般不涉及设备供应商。承租人通过向海通恒信出售自有设备，将设备所有权转让给公司，并租回作融资租赁，待租赁到期后再由承租人回购租赁物。售后回租业务模式下的租赁合同条款基本和直接租赁业务模式一致。

## 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

2024 年，各地逐步加强对融资租赁行业的梳理与监管，鼓励融资租赁公司服务实体经济，重点做好“五篇大文章”，同时强调发展绿色融资租赁。这些政策的出台，为融资租赁行业的健康发展提供了有力保障。融资租赁行业有望凭借“融资+融物”天然优势，在大规模设备更新、新质生产力发展、绿色低碳转型等领域迎来新的发展机遇，行业整体趋向高质量健康发展。

2024 年，公司坚定立足租赁本源，聚焦服务国家战略和实体经济，紧密围绕金融“五篇大文章”优化业务布局，着力推动新兴领域业务投放，深耕产业细分赛道，深化产业化转型发展，深度运用金融科技手段，创新优化融资管理，有效夯实资产质量，保障公司业务稳健，经营发展效能提升。

## 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不利变化。

### （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毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

☐适用 ☒不适用

### （三） 业务开展情况

#### 1. 分板块、分产品情况

##### (1) 分业务板块情况

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 (%) |
| 租赁业务收入 | 68.71 | 32.69 | 52.42   | 82.60    | 78.54 | 38.23 | 51.33   | 90.37    |
| 服务收入   | 2.67  | -     | 100.00  | 3.21     | 5.45  | -     | 100.00  | 6.27     |
| 其他收入   | 11.81 | 8.41  | 28.79   | 14.20    | 2.92  | 0.17  | 94.22   | 3.36     |

| 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（%） |
| 合计   | 83.19 | 41.10 | 50.59  | 100.00  | 86.90 | 38.40 | 55.82  | 100.00  |

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

## (2) 分产品（或服务）情况

☐适用 ☒不适用

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。

报告期内服务收入金额为人民币 2.67 亿元，较上年同期有所下降；其他收入金额为人民币 11.81 亿元，较上年同期有所增长；其他营业成本金额为人民币 8.41 亿元，较上年同期有所增长。

### （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

2025 年，公司将立足租赁本源，紧跟国家以“科技创新引领新质生产力发展”的目标导向，把握新质生产力发展机遇，致力于在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融“五篇大文章”战略方向上实现业务创新与发展突破；加强融资租赁与实体经济的深度融合，不断提升服务实体经济的质效。

公司将继续践行“一大一小”客户发展战略，构建以租赁物为核心的服务模式，为大中型企业、小微企业及零售客户提供多元化的综合金融服务；继续秉承“服务地方经济、服务实体企业、服务区域特色”的宗旨，进一步深化“一体两翼”的营销网络布局，持续推进属地化业务深耕，进一步加强属地战略支点建设，整合产品、渠道、客户资源，加强跨行业、跨区域协同联动，充分发挥“两翼共振”效能，支持业务的长期发展与突破；稳步增强金融科技实力，有效夯实资产质量，推动组织效能提升。

#### 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

公司将通过持续完善全面风险管理体系，对公司日常经营活动中面临的风险进行准确识别、审慎评估、动态监控和及时应对。通过深化金融科技工具应用和风险模型优化，提升量化风险管理能力；通过完善资产配置方案并加强对各版块资产的跟踪深度和管理精细度，确保各项业务持续健康发展；通过建立切实有效的风险管理制度及流程，不断提升全面、全员、全流程的主动风险管理能力；通过规范资产巡视回访方式、科技赋能资产管理、完善物联网监控体系，不断提高风险防范与化解能力，坚实把控风险底线，保障资产安全。

公司将在全面风险管理体系框架下，利用流动性风险管理工具与资产负债久期缺口监控指标等手段实施日常流动性管理，通过压力测试、敏感性分析等多种工具强化流动性风险的主动管理能力，保障资产负债结构合理稳定，守牢流动性风险安全底线，确保资金运作符合安全性、流动性与收益性要求。

## 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） 发行人报告期内与控股股东、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，公司在资产、人员、机构、财务、业务经营方面，拥有充分的独立性。

#### 1) 资产

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

#### 2) 人员

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

#### 3) 机构

公司设立了健全的组织机构体系，建立规范的现代企业制度。公司组织机构健全，运作正常有序，能正常行使经营管理职权，与出资人不存在机构混同的情形。

#### 4) 财务

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

#### 5) 业务经营

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

### （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

为规范和加强公司的关联交易管理，维护公司股东、债权人以及广大投资者的合法权益，保证公司的关联交易符合公平、合理、符合公司股东整体利益的原则，根据有关法律法规规定并结合公司实际情况，制订了关联交易管理制度，用于规范公司和子公司的关联交易行为。

#### 1) 公司对关联交易进行严格的制度规定：

关联交易遵循以下基本原则：遵守有关法律、法规、部门规章以及监管机构的监管要求；符合诚实信用、公允合理原则；符合商业原则并遵循一般商务条款或更佳的条款；条款公平合理，且符合公司及全体股东的整体利益；程序合法，关联董事或关联股东回避表决；必要时聘请专业中介机构发表意见和报告。公司董事会审议关联交易事项时，关联董事不得参与投票表决，也不得代理其他董事行使表决权。公司股东大会审议关联交易事项时，关联股东不得参与投票表决，且其代表的有表决权的股份数不计入有效表决权总数。

#### 2) 关联交易定价依据：

公司与关联公司的所有交易参照市场价格经双方协商确定。公司与关联企业之间不可避免的关联交易，按一般市场的经营规则进行，与其他业务往来企业同等对待，并遵照公平、公正的市场原则进行。公司同关联方之间交易的价格，有国家定价的，适用国家定价，没有国家定价的，按市场价格确定，没有市场价格的，参照实际成本价合理费用原则由双方定价，对于某些无法按照“成本加费用”的原则确定价格的特殊服务，则由双方协商定价。

#### 3) 信息披露安排：

为规范公司信息披露事务管理，促进公司依法规范运作，维护公司和投资者的合法权益，依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《香港联合交易所有限公

司证券上市规则》、香港证券期货及事务监察委员会《证券及期货条例》、《内幕信息披露指引》等法律、法规以及《海通恒信国际融资租赁股份有限公司章程》的相关规定，发行人已制定《信息披露管理制度》。

#### （四） 发行人关联交易情况

##### 1. 日常关联交易

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 关联交易类型           | 该类关联交易的金额 |
|------------------|-----------|
| 支付咨询费、债券发行成本及管理费 | 0.41      |

##### 2. 其他关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

##### 3. 担保情况

☐ 适用 ☒ 不适用

##### 4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产 100%以上

☐ 适用 ☒ 不适用

#### （五） 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

#### （六） 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

#### 七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

☒ 是 ☐ 否

年度环境信息依法披露报告的索引链接：

[https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2025/0424/2025042400781\\_c.pdf](https://www1.hkexnews.hk/listedco/listconews/sehk/2025/0424/2025042400781_c.pdf)

## 第二节 债券事项

### 一、公司债券情况

#### 公司债券基本信息列表（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                     | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2022 年公开发行科技创新公司债券(第一期)(募集资金用于专精特新)                             |
| 2、债券简称                     | 22 恒信 K1                                                                         |
| 3、债券代码                     | 185753.SH                                                                        |
| 4、发行日                      | 2022 年 4 月 28 日                                                                  |
| 5、起息日                      | 2022 年 5 月 5 日                                                                   |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日   | -                                                                                |
| 7、到期日                      | 2025 年 5 月 5 日                                                                   |
| 8、债券余额                     | 5.00                                                                             |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 3.57                                                                             |
| 10、还本付息方式                  | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                                              |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司,申万宏源证券有限公司,招商证券股份有限公司                                               |
| 13、受托管理人                   | 申万宏源证券有限公司                                                                       |
| 14、投资者适当性安排                | 面向专业机构投资者                                                                        |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                                              |

|                          |                                                                       |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 1、债券名称                   | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2021 年公开发行公司债券(面向专业投资者)(第二期)                         |
| 2、债券简称                   | 21 恒信 G2                                                              |
| 3、债券代码                   | 188273.SH                                                             |
| 4、发行日                    | 2021 年 6 月 16 日                                                       |
| 5、起息日                    | 2021 年 6 月 18 日                                                       |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | -                                                                     |
| 7、到期日                    | 2025 年 6 月 18 日                                                       |
| 8、债券余额                   | 5.70                                                                  |
| 9、截止报告期末的利率(%)           | 3.36                                                                  |
| 10、还本付息方式                | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自 |

|                            |                                    |
|----------------------------|------------------------------------|
|                            | 本金兑付日起不另计利息                        |
| 11、交易场所                    | 上交所                                |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司,申万宏源证券有限公司,招商证券股份有限公司 |
| 13、受托管理人                   | 申万宏源证券有限公司                         |
| 14、投资者适当性安排                | 面向专业机构投资者                          |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式    |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                |

|                            |                                                                                  |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2022 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期)                                    |
| 2、债券简称                     | 22 恒信 G3                                                                         |
| 3、债券代码                     | 185971.SH                                                                        |
| 4、发行日                      | 2022 年 7 月 5 日                                                                   |
| 5、起息日                      | 2022 年 7 月 7 日                                                                   |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日   | -                                                                                |
| 7、到期日                      | 2025 年 7 月 7 日                                                                   |
| 8、债券余额                     | 6.00                                                                             |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 3.44                                                                             |
| 10、还本付息方式                  | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                                              |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司,申万宏源证券有限公司,招商证券股份有限公司                                               |
| 13、受托管理人                   | 申万宏源证券有限公司                                                                       |
| 14、投资者适当性安排                | 面向专业机构投资者                                                                        |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                                              |

|                          |                                                  |
|--------------------------|--------------------------------------------------|
| 1、债券名称                   | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行可续期公司债券(第二期) |
| 2、债券简称                   | 23 恒信 Y2                                         |
| 3、债券代码                   | 115799.SH                                        |
| 4、发行日                    | 2023 年 8 月 15 日                                  |
| 5、起息日                    | 2023 年 8 月 17 日                                  |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | -                                                |
| 7、到期日                    | 2025 年 8 月 17 日                                  |
| 8、债券余额                   | 10.00                                            |
| 9、截止报告期末的利率(%)           | 4.30                                             |
| 10、还本付息方式                | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一                          |

|                            |                                                           |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                            | 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                       |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司,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                                                 |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                           |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                       |

|                            |                                                                                  |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2022 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第四期)                                    |
| 2、债券简称                     | 22 恒信 G4                                                                         |
| 3、债券代码                     | 137941.SH                                                                        |
| 4、发行日                      | 2022 年 10 月 19 日                                                                 |
| 5、起息日                      | 2022 年 10 月 21 日                                                                 |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日   | -                                                                                |
| 7、到期日                      | 2025 年 10 月 21 日                                                                 |
| 8、债券余额                     | 10.00                                                                            |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 3.13                                                                             |
| 10、还本付息方式                  | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                                              |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司,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                                                                        |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                                              |

|                          |                                               |
|--------------------------|-----------------------------------------------|
| 1、债券名称                   | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第三期) |
| 2、债券简称                   | 23 恒信 G3                                      |
| 3、债券代码                   | 240121.SH                                     |
| 4、发行日                    | 2023 年 10 月 20 日                              |
| 5、起息日                    | 2023 年 10 月 24 日                              |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | 2025 年 10 月 24 日                              |
| 7、到期日                    | 2027 年 10 月 24 日                              |
| 8、债券余额                   | 10.00                                         |
| 9、截止报告期末的利率(%)           | 3.47                                          |
| 10、还本付息方式                | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一                       |



|                            |                                                           |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                            | 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                       |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，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                                                 |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                           |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                       |

|                            |                                                                                  |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第一期)                                    |
| 2、债券简称                     | 24 恒信 G1                                                                         |
| 3、债券代码                     | 240474.SH                                                                        |
| 4、发行日                      | 2024 年 1 月 11 日                                                                  |
| 5、起息日                      | 2024 年 1 月 15 日                                                                  |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日   | 2026 年 1 月 15 日                                                                  |
| 7、到期日                      | 2028 年 1 月 15 日                                                                  |
| 8、债券余额                     | 10.00                                                                            |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 3.03                                                                             |
| 10、还本付息方式                  | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                                              |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，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                                                                        |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                                              |

|                          |                                                  |
|--------------------------|--------------------------------------------------|
| 1、债券名称                   | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行可续期公司债券(第一期) |
| 2、债券简称                   | 24 恒信 Y1                                         |
| 3、债券代码                   | 240575.SH                                        |
| 4、发行日                    | 2024 年 2 月 5 日                                   |
| 5、起息日                    | 2024 年 2 月 7 日                                   |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | -                                                |
| 7、到期日                    | 2026 年 2 月 7 日                                   |
| 8、债券余额                   | 10.00                                            |
| 9、截止报告期末的利率(%)           | 3.50                                             |
| 10、还本付息方式                | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一                          |

|                            |                                                           |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                            | 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                       |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，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                                                 |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                           |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                       |

|                            |                                                                                  |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2023 年公开发行科技创新公司债券(数字经济)(第一期)                                   |
| 2、债券简称                     | 23 恒信 K1                                                                         |
| 3、债券代码                     | 115176.SH                                                                        |
| 4、发行日                      | 2023 年 4 月 13 日                                                                  |
| 5、起息日                      | 2023 年 4 月 17 日                                                                  |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日   | -                                                                                |
| 7、到期日                      | 2026 年 4 月 17 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                  | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                                              |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，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                                                                        |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                                              |

|                          |                                               |
|--------------------------|-----------------------------------------------|
| 1、债券名称                   | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第一期) |
| 2、债券简称                   | 23 恒信 G1                                      |
| 3、债券代码                   | 115570.SH                                     |
| 4、发行日                    | 2023 年 6 月 20 日                               |
| 5、起息日                    | 2023 年 6 月 26 日                               |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | 2026 年 6 月 26 日                               |
| 7、到期日                    | 2028 年 6 月 26 日                               |
| 8、债券余额                   | 10.00                                         |
| 9、截止报告期末的利率(%)           | 3.80                                          |
| 10、还本付息方式                | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一                       |

|                            |                                                           |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                            | 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                       |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司,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                                                 |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                           |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                       |

|                            |                                                                                  |
|----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2023 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第二期)                                    |
| 2、债券简称                     | 23 恒信 G2                                                                         |
| 3、债券代码                     | 115697. SH                                                                       |
| 4、发行日                      | 2023 年 7 月 21 日                                                                  |
| 5、起息日                      | 2023 年 7 月 25 日                                                                  |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日   | 2026 年 7 月 27 日                                                                  |
| 7、到期日                      | 2028 年 7 月 25 日                                                                  |
| 8、债券余额                     | 10.00                                                                            |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 3.63                                                                             |
| 10、还本付息方式                  | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                                              |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司,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                                                                        |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                                              |

|                          |                                                  |
|--------------------------|--------------------------------------------------|
| 1、债券名称                   | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行可续期公司债券(第二期) |
| 2、债券简称                   | 24 恒信 Y2                                         |
| 3、债券代码                   | 240647. SH                                       |
| 4、发行日                    | 2024 年 3 月 12 日                                  |
| 5、起息日                    | 2024 年 3 月 14 日                                  |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | -                                                |
| 7、到期日                    | 2027 年 3 月 14 日                                  |
| 8、债券余额                   | 5.00                                             |
| 9、截止报告期末的利率(%)           | 3.00                                             |
| 10、还本付息方式                | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一                          |

|                            |                                                           |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------|
|                            | 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                       |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，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                                                 |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                           |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                       |

|                            |                                                                                   |
|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第二期)                                     |
| 2、债券简称                     | 24 恒信 G2                                                                          |
| 3、债券代码                     | 240997.SH                                                                         |
| 4、发行日                      | 2024 年 5 月 16 日                                                                   |
| 5、起息日                      | 2024 年 5 月 20 日                                                                   |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日   | 2027 年 5 月 20 日                                                                   |
| 7、到期日                      | 2029 年 5 月 20 日                                                                   |
| 8、债券余额                     | 10.00                                                                             |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 2.48                                                                              |
| 10、还本付息方式                  | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息。 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                                               |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，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                                                                         |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                                                   |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                                               |

|                          |                                               |
|--------------------------|-----------------------------------------------|
| 1、债券名称                   | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券(第四期) |
| 2、债券简称                   | 24 恒信 G4                                      |
| 3、债券代码                   | 241159.SH                                     |
| 4、发行日                    | 2024 年 6 月 21 日                               |
| 5、起息日                    | 2024 年 6 月 25 日                               |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | 2027 年 6 月 25 日                               |
| 7、到期日                    | 2029 年 6 月 25 日                               |
| 8、债券余额                   | 10.00                                         |
| 9、截止报告期末的利率(%)           | 2.29                                          |
| 10、还本付息方式                | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一                       |

|                            |                                                            |
|----------------------------|------------------------------------------------------------|
|                            | 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息。 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                        |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，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                                                  |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                            |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                        |

|                            |                                                                                 |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行科技创新公司债券(数字经济)(第一期)                         |
| 2、债券简称                     | 24 恒信 K1                                                                        |
| 3、债券代码                     | 241452.SH                                                                       |
| 4、发行日                      | 2024 年 8 月 22 日                                                                 |
| 5、起息日                      | 2024 年 8 月 26 日                                                                 |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日   | 2027 年 8 月 26 日                                                                 |
| 7、到期日                      | 2029 年 8 月 26 日                                                                 |
| 8、债券余额                     | 10.00                                                                           |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 2.20                                                                            |
| 10、还本付息方式                  | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                                             |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司,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                                                                       |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                                                 |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                                                             |

|                          |                                                      |
|--------------------------|------------------------------------------------------|
| 1、债券名称                   | 海通恒信国际融资租赁股份有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行中小微企业支持公司债券(第一期) |
| 2、债券简称                   | 24 恒信 Z1                                             |
| 3、债券代码                   | 241333.SH                                            |
| 4、发行日                    | 2024 年 7 月 26 日                                      |
| 5、起息日                    | 2024 年 7 月 30 日                                      |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | -                                                    |
| 7、到期日                    | 2029 年 7 月 30 日                                      |

|                            |                                                                                 |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 8、债券余额                     | 5.00                                                                            |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 2.28                                                                            |
| 10、还本付息方式                  | 本次债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自本金兑付日起不另计利息 |
| 11、交易场所                    | 上交所                                                                             |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司,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                                                                       |
| 15、适用的交易机制                 | 采用匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交的交易方式                                                 |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 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 ☒ 本公司的公司债券有选择权条款

|                                        |                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券代码                                   | 175844.SH, 188273.SH, 115570.SH, 115697.SH, 240121.SH, 240474.SH, 240997.SH, 241159.SH, 241452.SH                                                                                             |
| 债券简称                                   | 21 恒信 G1, 21 恒信 G2, 23 恒信 G1, 23 恒信 G2, 23 恒信 G3, 24 恒信 G1, 24 恒信 G2, 24 恒信 G4, 24 恒信 K1                                                                                                      |
| 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<br><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） | —                                                                                                                                                                                             |

|                                        |                                                                                                                                                                                                          |
|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券代码                                   | 185461.SH, 138575.SH, 138977.SH, 115799.SH, 240575.SH, 240647.SH                                                                                                                                         |
| 债券简称                                   | 22 恒信 Y1, 恒信 YK01, 23 恒信 Y1, 23 恒信 Y2, 24 恒信 Y1, 24 恒信 Y2                                                                                                                                                |
| 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 type="checkbox"/> 回售选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 发行人赎回选择权<br><input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input checked="" 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） | —                                                                                                                                                                                                        |

|            |  |
|------------|--|
| 响等（触发或执行的） |  |
|------------|--|

### 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                                   | 185163. SH, 185461. SH, 185688. SH, 185753. SH, 185915. SH, 185971. SH                                                                                         |
| 债券简称                                   | 21 恒信 G5, 22 恒信 Y1, 22 恒信 G1, 22 恒信 K1, 22 恒信 G2, 22 恒信 G3                                                                                                     |
| 债券约定的投资者保护条款名称                         | 财务指标承诺条款                                                                                                                                                       |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况                   | 发行人承诺，在本期债券存续期内，发行人的合并财务报表计算的：资产负债率不超过 90.00%。本期债券存续期间，发行人承诺按半年度监测前述财务指标变化情况，并于每半年度，向受托管理人提供相关信息。当发生或预计发生违反承诺的情况的，发行人将及时采取相关措施以在半年内恢复承诺相关要求。报告期内，发行人未违反财务指标承诺。 |
| 投资者保护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） | -                                                                                                                                                              |

|                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券代码                                   | 137941. SH, 138575. SH, 138977. SH, 115176. SH, 115570. SH, 115697. SH, 115799. SH, 240121. SH, 240474. SH, 240575. SH, 240647. SH, 240997. SH, 241159. SH, 241333. SH, 241452. SH                                                                                                        |
| 债券简称                                   | 22 恒信 G4, 恒信 YK01, 23 恒信 Y1, 23 恒信 K1, 23 恒信 G1, 23 恒信 G2, 23 恒信 Y2, 23 恒信 G3, 24 恒信 G1, 24 恒信 Y1, 24 恒信 Y2, 24 恒信 G2, 24 恒信 G4, 24 恒信 Z1, 24 恒信 K1                                                                                                                                       |
| 债券约定的投资者保护条款名称                         | 经营维持承诺条款                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况                   | 1. 发行人承诺，在本期债券存续期内，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 2. 发行人在债券存续期内，出现违反上述第 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 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 4. 发行人违反资信维持承诺且未在上述第 2 条约定期限内恢复承诺的持有人有权要求发行人按照救济措施的约定采取负面事项救济措施。报告期内，发行人未违反经营维持承诺。 |
| 投资者保护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） | -                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|            |  |
|------------|--|
| 响等（触发或执行的） |  |
|------------|--|

#### 四、公司债券募集资金使用情况

☐ 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

##### （一）公司债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

| 债券代码      | 债券简称     | 是否为专项品种债券 | 专项品种债券的具体类型 | 募集资金总额 | 报告期末募集资金余额 | 报告期末募集资金专项账户余额 |
|-----------|----------|-----------|-------------|--------|------------|----------------|
| 240474.SH | 24 恒信 G1 | 否         | —           | 10.00  | —          | —              |
| 240575.SH | 24 恒信 Y1 | 是         | 可续期公司债      | 10.00  | —          | —              |
| 240647.SH | 24 恒信 Y2 | 是         | 可续期公司债      | 5.00   | —          | —              |
| 240997.SH | 24 恒信 G2 | 否         | —           | 10.00  | —          | —              |
| 241159.SH | 24 恒信 G4 | 否         | —           | 10.00  | —          | —              |
| 241333.SH | 24 恒信 Z1 | 是         | 中小微企业支持公司债券 | 5.00   | —          | —              |
| 241452.SH | 24 恒信 K1 | 是         | 科技创新公司债     | 10.00  | —          | —              |

##### （二）募集资金用途涉及变更调整

☐ 适用 ☒ 不适用

##### （三）募集资金的使用情况

###### 1. 实际使用情况（此处不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

| 债券代码      | 债券简称     | 报告期内募集资金实际使用金额 | 偿还有息债务（不含公司债券）情况及所涉金额 | 偿还公司债券情况及所涉金额 | 补充流动资金情况及所涉金额 | 固定资产投资情况及所涉金额 | 其他用途及所涉金额 |
|-----------|----------|----------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|-----------|
| 240474.SH | 24 恒信 G1 | 10.00          | —                     | 10.00         | —             | —             | —         |
| 240575.SH | 24 恒信 Y1 | 10.00          | —                     | 10.00         | —             | —             | —         |
| 240647.SH | 24 恒信 Y2 | 5.00           | —                     | 5.00          | —             | —             | —         |
| 240997.SH | 24 恒信 G2 | 10.00          | —                     | 9.70          | 0.30          | —             | —         |
| 241159.SH | 24 恒信 G4 | 10.00          | —                     | 7.30          | 2.70          | —             | —         |
| 241333.SH | 24 恒信 Z1 | 5.00           | —                     | —             | 1.50          | —             | 不低于       |



|           |          |       |   |   |      |   |                                                  |
|-----------|----------|-------|---|---|------|---|--------------------------------------------------|
|           |          |       |   |   |      |   | 3.5 亿元用于支持中小微企业发展                                |
| 241452.SH | 24 恒信 K1 | 10.00 | - | - | 3.00 | - | 不少于 7 亿元用于置换发行前 12 个月以内通过自有资金向数字经济科技创新领域投放的融资租赁款 |

2. 募集资金用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目

☐适用 ☒不适用

3. 募集资金用于临时补流

☐适用 ☒不适用

（四）募集资金使用的合规性

| 债券代码      | 债券简称     | 截至报告期末募集资金实际用途（包括实际使用和临时补流）     | 实际用途与约定用途（含募集说明书约定用途和合规变更后的用途）是否一致 | 募集资金使用是否符合地方政府债务管理的相关规定 | 报告期内募集资金使用是否合法合规 | 报告期内募集资金专项账户管理是否合法合规 |
|-----------|----------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------------|
| 240474.SH | 24 恒信 G1 | 全部用于置换发行人通过自有资金偿还的到期公司债券本金      | 是                                  | 不适用                     | 是                | 是                    |
| 240575.SH | 24 恒信 Y1 | 本次债券募集资金 10 亿元，用于偿还发行人到期公司债券本金。 | 是                                  | 不适用                     | 是                | 是                    |
| 240647.SH | 24 恒信 Y2 | 本次债券募集资金 5 亿元，用于偿还发行人到期公司债券本金。  | 是                                  | 不适用                     | 是                | 是                    |
| 240997.SH | 24 恒信 G2 | 扣除发行费用后，使用                      | 是                                  | 不适用                     | 是                | 是                    |

|           |          |                                                                                             |   |     |   |   |
|-----------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------|---|-----|---|---|
|           |          | 不超过 9.70 亿元（含 9.70 亿元）置换前期通过自有资金偿还的公司债券本金，剩余募集资金用于补充流动资金。                                   |   |     |   |   |
| 241159.SH | 24 恒信 G4 | 本期债券募集资金使用不超过 7.3 亿元（含 7.3 亿元）用于偿还到期公司债券本金，剩余部分将用于补充公司流动性资金。                                | 是 | 不适用 | 是 | 是 |
| 241333.SH | 24 恒信 Z1 | 本期公司债券募集资金扣除发行费用后，将不低于 70% 的部分用于支持中小微企业发展，剩余部分用于补充流动资金。                                     | 是 | 不适用 | 是 | 是 |
| 241452.SH | 24 恒信 K1 | 本期公司债券募集资金扣除发行费用后，使用不少于 70% 的募集资金用于置换发行前 12 个月以内通过自有资金向数字经济科技创新领域投放的融资租赁款；其余募集资金用于补充公司流动资金。 | 是 | 不适用 | 是 | 是 |

## 1. 募集资金使用和募集资金账户管理存在违法违规情况

☐适用 ☒不适用

## 2. 因募集资金违规使用相关行为被处分处罚

☐适用 ☒不适用

## 五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整

☐适用 ☒不适用

## 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：

188273.SH, 185753.SH, 185971.SH, 137941.SH, 115176.SH, 115570.SH, 115697.SH, 240121.SH, 240474.SH, 240997.SH, 241159.SH, 241333.SH, 241452.SH

|                                         |                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 21 恒信 G2, 22 恒信 K1, 22 恒信 G3, 22 恒信 G4, 23 恒信 K1, 23 恒信 G1, 23 恒信 G2, 23 恒信 G3, 24 恒信 G1, 24 恒信 G2, 24 恒信 G4, 24 恒信 Z1, 24 恒信 K1 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | 担保：各期债券均无担保。偿债计划：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。其他偿债保障措施：制定《债券持有人会议规则》、聘请债券受托管理人、设立募集资金专户、严格执行资金管理计划、严格的信息披露。                    |
| 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） | 不适用                                                                                                                              |
| 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             | 报告期内，公司已发行债券偿债计划及其他偿债保障措施运行良好。                                                                                                   |

债券代码：115799.SH, 240575.SH, 240647.SH

|                                         |                                                                                                                            |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 23 恒信 Y2, 24 恒信 Y1, 24 恒信 Y2                                                                                               |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | 担保：各期债券均无担保。偿债计划：在公司不行使递延支付利息权的情况下，债券每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。其他偿债保障措施：制定《债券持有人会议规则》、聘请债券受托管理人、设立募集资金专户、严格执行资金管理计划、严格的信息披露。 |
| 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） | 不适用                                                                                                                        |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执                | 报告期内，公司已发行债券偿债计划及其他偿债保障措施运行良好。                                                                                             |

|       |  |
|-------|--|
| 行 情 况 |  |
|-------|--|

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

### （二）受托管理人/债权代理人

|      |                                                                                                                                               |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券代码 | 241452.SH, 115697.SH, 115799.SH, 137941.SH, 115570.SH, 240474.SH, 240575.SH, 240647.SH, 240997.SH, 241159.SH, 241333.SH, 240121.SH, 115176.SH |
| 债券简称 | 24 恒信 K1, 23 恒信 G2, 23 恒信 Y2, 22 恒信 G4, 23 恒信 G1, 24 恒信 G1, 24 恒信 Y1, 24 恒信 Y2, 24 恒信 G2, 24 恒信 G4, 24 恒信 Z1, 23 恒信 G3, 23 恒信 K1              |
| 名称   | 招商证券股份有限公司                                                                                                                                    |
| 办公地址 | 北京市西城区月坛南街一号院 3 号楼 17 层                                                                                                                       |
| 联系人  | 柳少翔                                                                                                                                           |
| 联系电话 | 010-60840892                                                                                                                                  |

|      |                                 |
|------|---------------------------------|
| 债券代码 | 185753.SH, 185971.SH, 188273.SH |
| 债券简称 | 22 恒信 K1, 22 恒信 G3, 21 恒信 G2    |
| 名称   | 申万宏源证券有限公司                      |
| 办公地址 | 上海市徐汇区长乐路 989 号 31 层            |
| 联系人  | 段亚平、易博翔                         |
| 联系电话 | 021-33389437                    |

### （三）资信评级机构

√适用 □不适用

|      |                                                                                                                                                                                |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券代码 | 241452.SH, 115697.SH, 115799.SH, 137941.SH, 115570.SH, 240474.SH, 240575.SH, 240647.SH, 240997.SH, 241159.SH, 241333.SH, 240121.SH, 115176.SH, 185753.SH, 185971.SH, 188273.SH |
| 债券简称 | 24 恒信 K1, 23 恒信 G2, 23 恒信 Y2, 22 恒信 G4, 23 恒信 G1, 24 恒信 G1, 24 恒信 Y1, 24 恒信 Y2, 24 恒信 G2, 24 恒信 G4, 24 恒信 Z1, 23 恒信 G3, 23 恒信 K1, 22 恒信 K1, 22 恒信 G3, 21 恒信 G2                 |
| 名称   | 上海新世纪资信评估投资服务有限公司                                                                                                                                                              |
| 办公地址 | 上海市杨浦区控江路 1555 号 a 座 103 室                                                                                                                                                     |

### （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

本集团于 2024 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：《企业会计准则解释第 17 号》（财会[2023]21 号）及《企业会计准则解释第 18 号》（财会[2024]24 号）。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

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、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 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、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 10%以上

□适用 √不适用

四、资产情况

（一） 主要资产及变动情况

单位：亿元 币种：人民币

| 资产项目        | 主要构成                                  | 本期末余额  | 较上期末的变动比例（%） | 变动比例超过 30%的，说明原因 |
|-------------|---------------------------------------|--------|--------------|------------------|
| 长期应收款       | 应收融资租赁款、售后回租安排的应收款、政府与社会资本合作项目长期应收款项等 | 490.02 | -8.72        | 不适用              |
| 一年内到期的长期应收款 | 一年内到期的应收融资租赁款、售后回租安排的应收款等             | 441.45 | -7.47        | 不适用              |
| 货币资金        | —                                     | 74.83  | -19.85       | 不适用              |

| 资产项目    | 主要构成             | 本期末余额 | 较上期末的变动比例（%） | 变动比例超过 30%的，说明原因                |
|---------|------------------|-------|--------------|---------------------------------|
| 固定资产    | 经营租赁固定资产、房屋及建筑物等 | 67.41 | -2.58        | 不适用                             |
| 交易性金融资产 | —                | 6.31  | -42.88       | 主要是由于本集团根据流动性管理的头寸和市场状况进行的动态调节。 |

## （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               | 该类别资产的账面价值（包括非受限部分的账面价值） | 资产受限部分的账面价值 | 受限资产评估价值（如有） | 资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%） |
|----------------------|--------------------------|-------------|--------------|------------------------|
| 货币资金                 | 74.83                    | 8.40        | —            | 11.23                  |
| 长期应收款（包括一年内到期的长期应收款） | 931.47                   | 106.58      | —            | 11.44                  |
| 固定资产                 | 67.41                    | 57.24       | —            | 84.91                  |
| 合计                   | 1,073.71                 | 172.22      | —            | —                      |

受限原因：

（1）货币资金：为银行承兑汇票保证金及飞机维修基金等。

（2）长期应收款（包括一年内到期的长期应收款）：以应收融资租赁款及售后回租安排的应收款为基础资产发行的资产支持证券以及质押给银行以取得的贷款。

（3）固定资产：主要为固定资产抵押贷款。

### 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

## 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 827.23 亿元和 740.15 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-10.53%。

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  | 1 年以内（含） | 超过 1 年（不含） |        |               |
| 公司信用类债券   | -    | 135.76   | 144.71     | 280.47 | 37.89         |
| 银行贷款      | -    | 215.61   | 149.71     | 365.32 | 49.36         |
| 非银行金融机构贷款 | -    | -        | -          | -      | -             |
| 其他有息债务    | -    | 80.35    | 14.01      | 94.36  | 12.75         |
| 合计        | -    | 431.72   | 308.43     | 740.15 | —             |

注：上述有息债务统计包括利息。

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 120.26 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 160.21 亿元，且共有 96.70 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 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 911.50 亿元和 806.61 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-11.51%。

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  | 1 年以内（含） | 超过 1 年（不含） |        |               |
| 公司信用类债券   | -    | 135.76   | 144.71     | 280.47 | 34.77         |
| 银行贷款      | -    | 238.70   | 162.21     | 400.91 | 49.70         |
| 非银行金融机构贷款 | -    | -        | -          | -      | -             |

|        |   |        |        |        |       |
|--------|---|--------|--------|--------|-------|
| 其他有息债务 | - | 99.17  | 26.06  | 125.23 | 15.53 |
| 合计     | - | 473.63 | 332.98 | 806.61 | —     |

注：上述有息债务统计包括利息。

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 120.26 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 160.21 亿元，且共有 96.70 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 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 24.55 亿元人民币，且在 2025 年 5 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  | 上期末余额  | 变动比例（%） | 变动比例超过 30% 的，说明原因    |
|-------------|--------|--------|---------|----------------------|
| 一年内到期的非流动负债 | 437.58 | 416.20 | 5.14    | 不适用                  |
| 应付债券        | 170.77 | 216.58 | -21.15  | 不适用                  |
| 长期借款        | 162.21 | 220.92 | -26.58  | 不适用                  |
| 长期应付款       | 44.97  | 49.23  | -8.65   | 不适用                  |
| 短期借款        | 36.19  | 57.98  | -37.58  | 本集团动态管理负债结构，短期借款余额下降 |
| 应付账款        | 21.23  | 23.96  | -11.37  | 不适用                  |
| 应付票据        | 21.13  | 15.08  | 40.16   | 根据本集团业务发展需要，增加票据规模   |

## （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：19.61 亿元

报告期非经常性损益总额：1.59 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

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

## 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

☐适用 ☒不适用

## 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合并口径净资产的 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 专项品种公司债券<sup>2</sup>应当披露的其他事项

### 一、发行人为可交换公司债券发行人

☐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

---

<sup>2</sup> 债券范围：截至报告期末仍存续的专项品种债券。

**三、发行人为绿色公司债券发行人**

□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           | 115799.SH  |
| 债券简称           | 23 恒信 Y2   |
| 债券余额           | 10.00      |
| 续期情况           | 未发生（未届行权日） |
| 利率跳升情况         | 未发生（未届行权日） |
| 利息递延情况         | 未发生（未届行权日） |
| 强制付息情况         | 未发生（未届行权日） |
| 是否仍计入权益及相关会计处理 | 仍计入权益      |
| 其他事项           | 无          |

|                |            |
|----------------|------------|
| 债券代码           | 240575.SH  |
| 债券简称           | 24 恒信 Y1   |
| 债券余额           | 10.00      |
| 续期情况           | 未发生（未届行权日） |
| 利率跳升情况         | 未发生（未届行权日） |
| 利息递延情况         | 未发生（未届行权日） |
| 强制付息情况         | 未发生（未届行权日） |
| 是否仍计入权益及相关会计处理 | 仍计入权益      |
| 其他事项           | 无          |

|                |            |
|----------------|------------|
| 债券代码           | 240647.SH  |
| 债券简称           | 24 恒信 Y2   |
| 债券余额           | 5.00       |
| 续期情况           | 未发生（未届行权日） |
| 利率跳升情况         | 未发生（未届行权日） |
| 利息递延情况         | 未发生（未届行权日） |
| 强制付息情况         | 未发生（未届行权日） |
| 是否仍计入权益及相关会计处理 | 仍计入权益      |
| 其他事项           | 无          |

**五、发行人为扶贫公司债券发行人**

□适用 √不适用

**六、发行人为乡村振兴公司债券发行人**

□适用 √不适用

## 七、发行人为一带一路公司债券发行人

□适用 √不适用

## 八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

|               |                                                                        |
|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| 债券代码          | 185753.SH                                                              |
| 债券简称          | 22 恒信 K1                                                               |
| 债券余额          | 5.00                                                                   |
| 科创项目进展情况      | 募集资金已使用完毕，其中 3.5 亿元用于支持科技创新企业发展，聚焦于国家级“专精特新”企业和单项冠军企业，1.5 亿元用于补充公司营运资金 |
| 促进科技创新发展效果    | 进一步加大对具备领先地位的“专精特新”企业的扶持力度，用“金融活水”精准支持科技创新企业发展壮大                       |
| 基金产品的运作情况（如有） | 无                                                                      |
| 其他事项          | 无                                                                      |

|               |                                                                     |
|---------------|---------------------------------------------------------------------|
| 债券代码          | 115176.SH                                                           |
| 债券简称          | 23 恒信 K1                                                            |
| 债券余额          | 10.00                                                               |
| 科创项目进展情况      | 募集资金已使用完毕，其中 3 亿元用于置换通过自有资金偿还的公司债券 21 恒信 Y2，7 亿元用于支持数字经济领域的科技创新企业发展 |
| 促进科技创新发展效果    | 定向支持互联网数据中心和智慧城市的建设，引导更多的金融机构支持相关产业的发展，加快推进数字强国的进程                  |
| 基金产品的运作情况（如有） | 无                                                                   |
| 其他事项          | 无                                                                   |

|               |                                                                     |
|---------------|---------------------------------------------------------------------|
| 债券代码          | 241452.SH                                                           |
| 债券简称          | 24 恒信 K1                                                            |
| 债券余额          | 10.00                                                               |
| 科创项目进展情况      | 70%的募集资金已用于置换发行前 12 个月以内通过自有资金向数字经济科技创新领域投放的融资租赁款，其余募集资金用于补充公司流动资金。 |
| 促进科技创新发展效果    | 助推数字经济领域的科技创新企业提升创新能力、竞争力和综合实力，促进新技术产业化、规模化应用，推动科技创新领域产业加快发展。       |
| 基金产品的运作情况（如有） | 无                                                                   |
| 其他事项          | 无                                                                   |

## 九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

□适用 √不适用

## 十、发行人为纾困公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

## 十一、发行人为中小微企业支持债券发行人

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

|           |                                 |
|-----------|---------------------------------|
| 债券代码      | 241333.SH                       |
| 债券简称      | 24 恒信 Z1                        |
| 债券余额      | 5.00                            |
| 中小微企业支持效果 | 为中小微企业更新设备、扩大再生产等提供资金支持，助力其做大做强 |
| 其他事项      | 无                               |

## 十二、其他专项品种公司债券事项

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、载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件；

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

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

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](http://www.sse.com.cn)

。

（以下无正文）

（以下无正文，为《海通恒信国际融资租赁股份有限公司公司债券年度报告（2024年）》之盖章页）

海通恒信国际融资租赁股份有限公司  
2025 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

2024 年 12 月 31 日

编制单位：海通恒信国际融资租赁股份有限公司

单位:元 币种:人民币

| 项目                     | 2024 年 12 月 31 日  | 2023 年 12 月 31 日  |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>流动资产：</b>           |                   |                   |
| 货币资金                   | 7,483,069,813.41  | 9,335,839,373.35  |
| 结算备付金                  |                   |                   |
| 拆出资金                   |                   |                   |
| 交易性金融资产                | 631,271,947.61    | 1,105,208,415.77  |
| 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                 | 96,428,720.52     | 88,274,984.76     |
| 应收票据                   | 36,628,403.01     | 11,941,664.90     |
| 应收账款                   | 68,233,924.21     | 107,038,992.59    |
| 应收款项融资                 |                   |                   |
| 预付款项                   | 12,387,362.54     | 13,374,552.09     |
| 应收保费                   |                   |                   |
| 应收分保账款                 |                   |                   |
| 应收分保合同准备金              |                   |                   |
| 其他应收款                  | 53,701,686.51     | 19,114,870.34     |
| 其中：应收利息                | 25,398.05         | 556,184.35        |
| 应收股利                   |                   |                   |
| 买入返售金融资产               | -                 | 199,398,322.33    |
| 存货                     |                   |                   |
| 合同资产                   |                   |                   |
| 持有待售资产                 |                   |                   |
| 一年内到期的长期应收款            | 44,145,418,950.13 | 47,710,260,634.34 |
| 一年内到期的非流动资产            |                   |                   |
| 其他流动资产                 | 659,757,246.76    | 1,103,756,902.04  |
| 流动资产合计                 | 53,186,898,054.70 | 59,694,208,712.51 |
| <b>非流动资产：</b>          |                   |                   |
| 发放贷款和垫款                |                   |                   |
| 债权投资                   |                   |                   |
| 可供出售金融资产               |                   |                   |
| 其他债权投资                 |                   |                   |
| 持有至到期投资                |                   |                   |
| 长期应收款                  | 49,001,633,842.70 | 53,682,894,404.41 |
| 长期股权投资                 | -                 | -                 |

|                        |                    |                    |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 其他权益工具投资               |                    |                    |
| 其他非流动金融资产              | 11,651,862.45      | 24,788,107.88      |
| 投资性房地产                 |                    |                    |
| 固定资产                   | 6,741,153,494.24   | 6,919,398,237.52   |
| 在建工程                   |                    |                    |
| 生产性生物资产                |                    |                    |
| 油气资产                   |                    |                    |
| 使用权资产                  | 24,157,103.01      | 32,956,777.88      |
| 无形资产                   | 79,452,211.71      | 57,278,411.40      |
| 开发支出                   |                    |                    |
| 商誉                     |                    |                    |
| 长期待摊费用                 | 7,606,269.50       | 17,803,625.69      |
| 递延所得税资产                | 1,858,801,697.23   | 1,856,205,642.62   |
| 其他非流动资产                | 385,425,453.42     | 1,065,593,948.40   |
| 非流动资产合计                | 58,109,881,934.26  | 63,656,919,155.80  |
| 资产总计                   | 111,296,779,988.96 | 123,351,127,868.31 |
| <b>流动负债：</b>           |                    |                    |
| 短期借款                   | 3,619,204,128.61   | 5,798,086,584.38   |
| 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                 | 23,418,860.15      | 5,719,273.43       |
| 应付票据                   | 2,113,380,089.83   | 1,507,860,736.10   |
| 应付账款                   | 2,123,396,528.63   | 2,395,909,516.54   |
| 预收款项                   | 28,119,061.01      | 27,344,078.11      |
| 合同负债                   |                    |                    |
| 卖出回购金融资产款              |                    |                    |
| 吸收存款及同业存放              |                    |                    |
| 代理买卖证券款                |                    |                    |
| 代理承销证券款                |                    |                    |
| 应付职工薪酬                 | 221,635,146.58     | 314,289,051.24     |
| 应交税费                   | 443,783,563.70     | 599,768,421.68     |
| 其他应付款                  | 530,925,891.54     | 977,924,653.29     |
| 其中：应付利息                | -                  | -                  |
| 应付股利                   | 87,043,434.78      | 126,899,899.37     |
| 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            | 43,757,534,635.51  | 41,620,099,313.96  |
| 其他流动负债                 | 271,953,439.37     | 617,999,395.53     |



|                      |                    |                    |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| 流动负债合计               | 53,133,351,344.93  | 53,865,001,024.26  |
| <b>非流动负债：</b>        |                    |                    |
| 保险合同准备金              |                    |                    |
| 长期借款                 | 16,220,755,619.38  | 22,092,357,151.84  |
| 应付债券                 | 17,077,301,233.05  | 21,657,681,841.91  |
| 其中：优先股               |                    |                    |
| 永续债                  |                    |                    |
| 租赁负债                 | 9,044,520.83       | 12,951,067.04      |
| 长期应付款                | 4,497,296,254.39   | 4,923,274,267.61   |
| 长期应付职工薪酬             |                    |                    |
| 预计负债                 |                    |                    |
| 递延收益                 |                    |                    |
| 递延所得税负债              | 17,430,047.31      | 13,145,154.55      |
| 其他非流动负债              | 358,560,228.51     | 541,404,462.04     |
| 非流动负债合计              | 38,180,387,903.47  | 49,240,813,944.99  |
| 负债合计                 | 91,313,739,248.40  | 103,105,814,969.25 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |                    |                    |
| 实收资本（或股本）            | 8,235,300,000.00   | 8,235,300,000.00   |
| 其他权益工具               | 2,468,927,146.63   | 3,430,674,322.24   |
| 其中：优先股               |                    |                    |
| 永续债                  |                    |                    |
| 资本公积                 | 2,465,615,093.25   | 2,472,138,678.15   |
| 减：库存股                |                    |                    |
| 其他综合收益               | 131,878,174.32     | 125,353,737.53     |
| 专项储备                 |                    |                    |
| 盈余公积                 | 914,942,107.64     | 826,942,583.78     |
| 一般风险准备               |                    |                    |
| 未分配利润                | 5,710,357,487.16   | 5,105,468,445.24   |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 19,927,020,009.00  | 20,195,877,766.94  |
| 少数股东权益               | 56,020,731.56      | 49,435,132.12      |
| 所有者权益（或股东权益）合计       | 19,983,040,740.56  | 20,245,312,899.06  |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    | 111,296,779,988.96 | 123,351,127,868.31 |

法定代表人：赵建祥 主管会计工作负责人：周剑丽 会计机构负责人：孙磊

母公司资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位:海通恒信国际融资租赁股份有限公司

单位:元 币种:人民币

| 项目                     | 2024 年 12 月 31 日  | 2023 年 12 月 31 日  |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>流动资产：</b>           |                   |                   |
| 货币资金                   | 4,801,954,920.17  | 6,683,469,767.72  |
| 交易性金融资产                | 584,826,932.23    | 1,088,863,081.35  |
| 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                 | 73,764,464.91     | 32,794,089.53     |
| 应收票据                   | 20,708,403.01     | 11,933,506.90     |
| 应收账款                   | 27,777,743.88     | 35,448,297.76     |
| 应收款项融资                 |                   |                   |
| 预付款项                   | 11,444,608.28     | 12,759,518.02     |
| 其他应收款                  | 51,801,211.08     | 15,677,900.47     |
| 其中：应收利息                | -                 | -                 |
| 应收股利                   |                   |                   |
| 买入返售金融资产               | -                 | 199,398,322.33    |
| 存货                     |                   |                   |
| 合同资产                   |                   |                   |
| 持有待售资产                 |                   |                   |
| 一年内到期的长期应收款            | 41,406,432,719.47 | 44,540,054,537.51 |
| 一年内到期的非流动资产            |                   |                   |
| 其他流动资产                 | 569,041,181.51    | 142,574,532.50    |
| 流动资产合计                 | 47,547,752,184.54 | 52,762,973,554.09 |
| <b>非流动资产：</b>          |                   |                   |
| 债权投资                   |                   |                   |
| 可供出售金融资产               |                   |                   |
| 其他债权投资                 |                   |                   |
| 持有至到期投资                |                   |                   |
| 长期应收款                  | 45,514,518,849.36 | 50,311,459,152.30 |
| 长期股权投资                 | 4,657,906,921.31  | 4,413,878,351.71  |
| 其他权益工具投资               |                   |                   |
| 其他非流动金融资产              | 11,651,862.45     | 15,696,740.25     |
| 投资性房地产                 |                   |                   |
| 固定资产                   | 1,706,589,509.93  | 1,762,292,064.87  |
| 在建工程                   |                   |                   |
| 生产性生物资产                |                   |                   |
| 油气资产                   |                   |                   |
| 使用权资产                  | 18,980,782.75     | 24,412,391.72     |
| 无形资产                   | 78,786,313.87     | 56,452,500.88     |

|                        |                    |                    |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 开发支出                   |                    |                    |
| 商誉                     |                    |                    |
| 长期待摊费用                 | 7,071,333.36       | 17,116,738.53      |
| 递延所得税资产                | 1,709,936,938.38   | 1,744,424,209.40   |
| 其他非流动资产                | 147,144,091.88     | 795,599,667.30     |
| 非流动资产合计                | 53,852,586,603.29  | 59,141,331,816.96  |
| 资产总计                   | 101,400,338,787.83 | 111,904,305,371.05 |
| <b>流动负债：</b>           |                    |                    |
| 短期借款                   | 3,619,204,128.61   | 5,673,348,520.80   |
| 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                 | 11,300,595.87      | 5,719,273.43       |
| 应付票据                   | 2,099,961,589.83   | 1,507,860,736.10   |
| 应付账款                   | 1,749,298,021.93   | 1,986,636,457.22   |
| 预收款项                   | 23,555.91          | 610,719.71         |
| 合同负债                   |                    |                    |
| 应付职工薪酬                 | 159,526,321.07     | 244,825,698.61     |
| 应交税费                   | 345,682,567.21     | 539,292,395.79     |
| 其他应付款                  | 511,063,551.14     | 952,750,530.88     |
| 其中：应付利息                | -                  | -                  |
| 应付股利                   | 87,043,434.78      | 126,899,899.37     |
| 持有待售负债                 |                    |                    |
| 一年内到期的非流动负债            | 39,562,105,051.28  | 38,381,301,888.88  |
| 其他流动负债                 | 122,580,324.01     | 764,957.60         |
| 流动负债合计                 | 48,180,745,706.86  | 49,293,111,179.02  |
| <b>非流动负债：</b>          |                    |                    |
| 长期借款                   | 14,970,704,104.42  | 18,814,396,423.12  |
| 应付债券                   | 15,872,790,146.64  | 19,867,595,398.02  |
| 其中：优先股                 |                    |                    |
| 永续债                    |                    |                    |
| 租赁负债                   | 8,496,420.18       | 9,916,646.27       |
| 长期应付款                  | 3,749,174,013.49   | 4,198,376,891.81   |
| 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                | 23,620,529.92      | 360,546,321.72     |
| 非流动负债合计                | 34,624,785,214.65  | 43,250,831,680.94  |
| 负债合计                   | 82,805,530,921.51  | 92,543,942,859.96  |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>   |                    |                    |
| 实收资本（或股本）              | 8,235,300,000.00   | 8,235,300,000.00   |

|                   |                    |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 其他权益工具            | 2,468,927,146.63   | 3,430,674,322.24   |
| 其中：优先股            |                    |                    |
| 永续债               |                    |                    |
| 资本公积              | 2,483,070,010.54   | 2,489,593,595.44   |
| 减：库存股             |                    |                    |
| 其他综合收益            | 5,151,132.80       | -17,570,244.33     |
| 专项储备              |                    |                    |
| 盈余公积              | 914,942,107.64     | 826,942,583.78     |
| 未分配利润             | 4,487,417,468.71   | 4,395,422,253.96   |
| 所有者权益（或股东权益）合计    | 18,594,807,866.32  | 19,360,362,511.09  |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 101,400,338,787.83 | 111,904,305,371.05 |

法定代表人：赵建祥 主管会计工作负责人：周剑丽 会计机构负责人：孙磊

**合并利润表**  
2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目            | 2024 年年度          | 2023 年年度          |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 一、营业总收入       | 8,318,537,660.05  | 8,690,133,827.10  |
| 其中：营业收入       | 8,318,537,660.05  | 8,690,133,827.10  |
| 利息收入          |                   |                   |
| 已赚保费          |                   |                   |
| 手续费及佣金收入      |                   |                   |
| 二、营业总成本       | -5,263,954,292.18 | -5,150,445,060.73 |
| 其中：营业成本       | -4,110,020,211.06 | -3,839,506,887.40 |
| 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         | -46,811,119.68    | -27,604,686.40    |
| 销售费用          |                   |                   |
| 管理费用          | -1,117,519,272.01 | -1,249,573,449.94 |
| 研发费用          |                   |                   |
| 财务费用          | 10,396,310.57     | -33,760,036.99    |
| 其中：利息费用       | -2,536,209.76     | -2,749,901.98     |
| 利息收入          | 40,360,049.80     | 17,892,914.74     |
| 加：其他收益        | 219,091,791.93    | 277,065,500.63    |
| 投资收益（损失以“－”号填 | 54,621,351.99     | -22,568,397.30    |

|                            |                   |                   |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 列)                         |                   |                   |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益         |                   |                   |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益         |                   |                   |
| 汇兑收益（损失以“－”号填列）            |                   |                   |
| 净敞口套期收益（损失以“－”号填列）         |                   |                   |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列）        | 113,297,260.78    | -94,646,445.29    |
| 信用减值损失（损失以“－”号填列）          | -1,512,198,001.57 | -1,520,876,221.51 |
| 资产减值损失（损失以“－”号填列）          | -12,707,746.01    | -24,501,033.13    |
| 资产处置收益（损失以“－”号填列）          | 45,627,373.96     | -1,902,729.08     |
| 三、营业利润（亏损以“－”号填列）          | 1,962,315,398.95  | 2,152,259,440.69  |
| 加：营业外收入                    | 7,582.04          | 156,180.93        |
| 减：营业外支出                    | -839,496.73       | -265,299.95       |
| 四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）        | 1,961,483,484.26  | 2,152,150,321.67  |
| 减：所得税费用                    | -448,586,579.93   | -544,674,754.72   |
| 五、净利润（净亏损以“－”号填列）          | 1,512,896,904.33  | 1,607,475,566.95  |
| （一）按经营持续性分类                |                   |                   |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）      | 1,512,896,904.33  | 1,607,475,566.95  |
| 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） | 1,509,321,304.89  | 1,605,372,581.40  |
| 2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列）       | 3,575,599.44      | 2,102,985.55      |
| 六、其他综合收益的税后净额              | 6,524,436.79      | 48,614,084.75     |
| （一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额    | 6,524,436.79      | 48,614,084.75     |
| 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          | 6,524,436.79     | 48,614,084.75    |
| （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） | -5,854,083.70    | 29,870,662.16    |
| （8）外币财务报表折算差额              | 12,378,520.49    | 18,743,422.59    |
| （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                   | 1,519,421,341.12 | 1,656,089,651.70 |
| （一）归属于母公司所有者的综合收益总额        | 1,515,845,741.68 | 1,653,986,666.15 |
| （二）归属于少数股东的综合收益总额          | 3,575,599.44     | 2,102,985.55     |
| 八、每股收益：                    |                  |                  |
| （一）基本每股收益(元/股)             | 0.17             | 0.18             |
| （二）稀释每股收益(元/股)             | 不适用              | 不适用              |

法定代表人：赵建祥 主管会计工作负责人：周剑丽 会计机构负责人：孙磊

**母公司利润表**  
2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目     | 2024 年年度          | 2023 年年度          |
|--------|-------------------|-------------------|
| 一、营业收入 | 5,849,590,001.28  | 7,266,547,215.10  |
| 减：营业成本 | -2,650,639,530.92 | -3,182,551,094.45 |
| 税金及附加  | -38,095,811.90    | -18,617,238.77    |
| 销售费用   |                   |                   |
| 管理费用   | -820,765,207.23   | -887,814,687.28   |

|                        |                   |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 研发费用                   |                   |                   |
| 财务费用                   | -20,797,164.00    | -47,461,777.17    |
| 其中：利息费用                | -885,976.54       | -1,250,081.21     |
| 利息收入                   | -                 | -                 |
| 加：其他收益                 | 151,997,162.77    | 180,999,204.44    |
| 投资收益（损失以“－”号填列）        | 51,148,333.50     | -23,507,176.60    |
| 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）    | 134,241,999.65    | -77,550,066.87    |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）      | -1,302,268,320.17 | -1,469,457,984.91 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）      | -11,547,468.24    | -23,265,127.01    |
| 资产处置收益（损失以“－”号填列）      | 2,530,440.83      | -3,933,217.89     |
| 二、营业利润（亏损以“－”号填列）      | 1,345,394,435.57  | 1,713,388,048.59  |
| 加：营业外收入                | 7,286.74          | 155,484.58        |
| 减：营业外支出                | -727,808.10       | -252,982.78       |
| 三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）    | 1,344,673,914.21  | 1,713,290,550.39  |
| 减：所得税费用                | -348,246,436.49   | -440,957,195.43   |
| 四、净利润（净亏损以“－”号填列）      | 996,427,477.72    | 1,272,333,354.96  |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | 996,427,477.72    | 1,272,333,354.96  |
| （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          | 22,721,377.13     | 60,820,425.30     |
| （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       |                   |                   |

|                           |                  |                  |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 动                         |                  |                  |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益         | 22,721,377.13    | 60,820,425.30    |
| 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） | 22,721,377.13    | 60,820,425.30    |
| 8.外币财务报表折算差额              |                  |                  |
| 9.其他                      |                  |                  |
| 六、综合收益总额                  | 1,019,148,854.85 | 1,333,153,780.26 |
| 七、每股收益：                   |                  |                  |
| （一）基本每股收益(元/股)            |                  |                  |
| （二）稀释每股收益(元/股)            |                  |                  |

法定代表人：赵建祥 主管会计工作负责人：周剑丽 会计机构负责人：孙磊

#### 合并现金流量表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                    | 2024年年度           | 2023年年度           |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |                   |                   |
| 收回的租赁款                | 60,268,159,134.35 | 63,548,799,834.43 |
| 销售商品、提供劳务收到的现金        | 331,082,076.29    | 650,068,027.51    |
| 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                   | 43,595,729.01      | 14,314,226.90      |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 771,117,513.41     | 496,473,206.83     |
| 经营活动现金流入小计                | 61,413,954,453.06  | 64,709,655,295.67  |
| 支付的租赁资产款净额                | -45,094,251,555.02 | -52,330,193,282.99 |
| 偿还的保证金净额                  | -811,513,701.79    | -1,294,512,299.01  |
| 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            | -818,169,713.56    | -855,723,621.84    |
| 支付的各项税费                   | -857,620,701.93    | -990,792,269.53    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | -846,864,168.86    | -1,281,334,127.61  |
| 经营活动现金流出小计                | -48,428,419,841.16 | -56,752,555,600.98 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 12,985,534,611.90  | 7,957,099,694.69   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                    |                    |
| 收回投资收到的现金                 | 19,992,942,203.76  | 6,054,677,500.00   |
| 取得投资收益收到的现金               | 60,596,615.53      | 12,836,989.20      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 196,203,426.82     | 40,252.70          |
| 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                | 20,249,742,246.11  | 6,067,554,741.90   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | -254,513,576.71    | -128,295,430.37    |
| 投资支付的现金                   | -19,179,229,000.00 | -6,755,227,369.76  |
| 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                | -19,433,742,576.71 | -6,883,522,800.13  |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 815,999,669.40     | -815,968,058.23    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                    |                    |
| 吸收投资收到的现金                 | 1,503,010,000.00   | 2,003,056,000.00   |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       | 3,010,000.00       | 3,056,000.00       |
| 取得借款收到的现金                 | 21,622,150,210.03  | 26,160,700,529.07  |
| 发行债券收到的现金                 | 20,736,051,796.00  | 35,710,000,000.00  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |                    |                    |
| 筹资活动现金流入小计                | 43,861,212,006.03  | 63,873,756,529.07  |
| 偿还债务支付的现金                 | -52,983,551,860.56 | -62,344,687,146.19 |
| 赎回发行的其他权益工具支付的现金          | -2,470,000,000.00  | -1,130,000,000.00  |
| 偿还利息支付的现金                 | -2,922,627,146.27  | -3,356,219,632.59  |
| 其他权益工具利息分配支付的现金           | -148,035,879.31    | -105,197,391.25    |
| 分配股息支付的现金                 | -700,000,500.00    | -872,941,800.00    |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |                    |                    |
| 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            | -165,661,791.09    | -246,242,299.99    |
| 筹资活动现金流出小计                | -59,389,877,177.23 | -68,055,288,270.02 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -15,528,665,171.20 | -4,181,531,740.95  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | -4,177,560.77      | 4,968,065.86       |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | -1,731,308,450.67  | 2,964,567,961.37   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 8,374,051,258.27   | 5,409,483,296.90   |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 6,642,742,807.60   | 8,374,051,258.27   |

法定代表人：赵建祥 主管会计工作负责人：周剑丽 会计机构负责人：孙磊

# 母公司现金流量表

2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                        | 2024年年度            | 2023年年度            |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>     |                    |                    |
| 收回的租赁款                    | 55,435,215,204.99  | 57,538,358,683.21  |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            | 22,592,003.78      | 342,721,043.81     |
| 收到的税费返还                   | -                  | -                  |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 377,725,435.22     | 344,559,660.15     |
| 经营活动现金流入小计                | 55,835,532,643.99  | 58,225,639,387.17  |
| 支付的租赁资产款净额                | -42,170,135,186.37 | -47,359,337,524.33 |
| 偿还的保证金净额                  | -753,110,345.66    | -1,286,570,352.89  |
| 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            | -583,791,632.86    | -574,155,954.18    |
| 支付的各项税费                   | -688,857,381.51    | -760,796,566.88    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | -772,361,960.52    | -743,039,112.20    |
| 经营活动现金流出小计                | -44,968,256,506.92 | -50,723,899,510.48 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 10,867,276,137.07  | 7,501,739,876.69   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>     |                    |                    |
| 收回投资收到的现金                 | 12,445,548,869.76  | 5,474,677,500.00   |
| 取得投资收益收到的现金               | 46,623,961.80      | 11,898,209.90      |
| 收回关联方垫款                   | 58,797,665.00      | -                  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 82,508.28          | 32,591.63          |
| 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                | 12,551,053,004.84  | 5,486,608,301.53   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | -29,747,202.18     | -127,393,323.51    |
| 投资支付的现金                   | -11,864,028,569.60 | -6,210,161,369.76  |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |                    |                    |
| 关联方垫款                     | -4,200,000.00      | -74,529,833.98     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |                    |                    |
| 投资活动现金流出小计                | -11,897,975,771.78 | -6,412,084,527.25  |

|                                |                    |                    |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 投资活动产生的现金流量<br>净额              | 653,077,233.06     | -925,476,225.72    |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>          |                    |                    |
| 吸收投资收到的现金                      | 1,500,000,000.00   | 2,000,000,000.00   |
| 取得借款收到的现金                      | 21,311,439,021.80  | 24,797,634,981.66  |
| 发行债券收到的现金                      | 19,409,500,000.00  | 33,362,000,000.00  |
| 收到其他与筹资活动有关的现<br>金             |                    |                    |
| 筹资活动现金流入小计                     | 42,220,939,021.80  | 60,159,634,981.66  |
| 偿还债务支付的现金                      | -49,502,110,019.87 | -58,988,421,553.07 |
| 赎回发行的其他权益工具支付<br>的现金           | -2,470,000,000.00  | -1,130,000,000.00  |
| 偿还利息支付的现金                      | -2,573,408,752.92  | -3,067,775,235.46  |
| 其他权益工具利息分配支付的<br>现金            | -148,035,879.31    | -105,197,391.25    |
| 分配股息支付的现金                      | -700,000,500.00    | -872,941,800.00    |
| 分配股利、利润或偿付利息支<br>付的现金          |                    |                    |
| 支付其他与筹资活动有关的现<br>金             | -153,797,151.73    | -226,148,735.23    |
| 筹资活动现金流出小计                     | -55,547,352,303.83 | -64,390,484,715.01 |
| 筹资活动产生的现金流量<br>净额              | -13,326,413,282.03 | -4,230,849,733.35  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价<br/>物的影响</b> | 2,771,928.91       | 1,482,869.30       |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>          | -1,803,287,982.99  | 2,346,896,786.92   |
| 加：期初现金及现金等价物余<br>额             | 6,074,729,464.40   | 3,727,832,677.48   |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>          | 4,271,441,481.41   | 6,074,729,464.40   |

法定代表人：赵建祥 主管会计工作负责人：周剑丽 会计机构负责人：孙磊

