
苏州资产管理有限公司

公司债券年度报告

(2021 年)

二〇二二年四月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

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

天衡会计师事务所（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期债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“本次债券的风险因素”等有关章节内容。

截止本报告批准报出日，公司面临的风险因素与募集说明书中“第二节本次债券风险因素”章节描述没有重大变化。

目录

| | |
|----------------------------------|----|
| 重要提示..... | 2 |
| 重大风险提示..... | 3 |
| 释义..... | 5 |
| 第一节 发行人情况..... | 6 |
| 一、 公司基本信息..... | 6 |
| 二、 信息披露事务负责人..... | 6 |
| 三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况..... | 7 |
| 四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况..... | 7 |
| 五、 公司业务和经营情况..... | 8 |
| 六、 公司治理情况..... | 11 |
| 第二节 债券事项..... | 12 |
| 一、 公司信用类债券情况..... | 12 |
| 二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况..... | 19 |
| 三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况..... | 19 |
| 四、 公司债券报告期内募集资金使用情况..... | 19 |
| 五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况..... | 20 |
| 六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况..... | 20 |
| 七、 中介机构情况..... | 21 |
| 第三节 报告期内重要事项..... | 22 |
| 一、 财务报告审计情况..... | 22 |
| 二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正..... | 22 |
| 三、 合并报表范围调整..... | 22 |
| 四、 资产情况..... | 23 |
| 五、 负债情况..... | 24 |
| 六、 利润及其他损益来源情况..... | 26 |
| 七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十..... | 26 |
| 八、 非经营性往来占款和资金拆借..... | 27 |
| 九、 对外担保情况..... | 27 |
| 十、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况..... | 27 |
| 十一、 向普通投资者披露的信息..... | 27 |
| 第四节 特定品种债券应当披露的其他事项..... | 27 |
| 一、 发行人为可交换债券发行人..... | 27 |
| 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..... | 28 |
| 三、 发行人为其他特殊品种债券发行人..... | 28 |
| 四、 发行人为永续期公司债券发行人..... | 28 |
| 五、 其他特定品种债券事项..... | 28 |
| 第五节 发行人认为应当披露的其他事项..... | 28 |
| 第六节 备查文件目录..... | 29 |
| 财务报表..... | 31 |
| 附件一： 发行人财务报表..... | 31 |

释义

| | | |
|-------------|---|----------------------------------|
| 公司/发行人/苏州资管 | 指 | 苏州资产管理有限公司 |
| 报告期 | 指 | 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日 |
| 元/万元/亿元 | 指 | 人民币元、万元、亿元 |

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

| | |
|-----------|---|
| 中文名称 | 苏州资产管理有限公司 |
| 中文简称 | 苏州资管 |
| 外文名称（如有） | Suzhou Asset Management Co., Ltd. |
| 外文缩写（如有） | SZAMC |
| 法定代表人 | 万为民 |
| 注册资本（万元） | 500,000.00 |
| 实缴资本（万元） | 500,000.00 |
| 注册地址 | 江苏省苏州市 苏州高新区邓尉路 105 号 |
| 办公地址 | 江苏省苏州市 苏州高新区邓尉路 105 号 |
| 办公地址的邮政编码 | 215011 |
| 公司网址（如有） | https://www.sz-amc.com |
| 电子信箱 | yuanh@sz-amc.com |

二、信息披露事务负责人

| | |
|---------------|--|
| 姓名 | 周海波 |
| 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 | 党委委员、副总裁 |
| 联系地址 | 苏州高新区邓尉路 105 号 |
| 电话 | 0512-68728683 |
| 传真 | 0512-68728672 |
| 电子信箱 | zhouhb@sz-amc.com |

三、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期内控股股东的变更情况

□适用 √不适用

（二）报告期内实际控制人的变更情况

□适用 √不适用

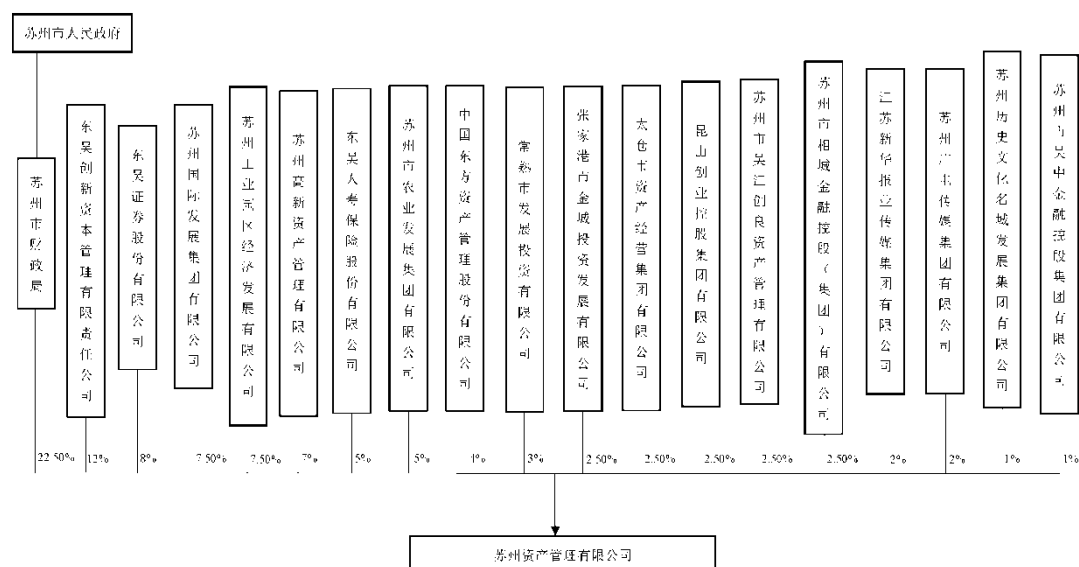
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：苏州市财政局

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占控股股东持股的百分比（%）：0

报告期末实际控制人名称：苏州市人民政府

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东、实际控制人为非机关法人或者法律法规规定的其他主体

□适用 √不适用

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

√发生变更 □未发生变更

| 变更人员类型 | 变更人员名称 | 变更人员职务 | 决定/决议变更时间或辞任时间 | 工商登记完成时间 |
|--------|--------|--------|----------------|----------|
|--------|--------|--------|----------------|----------|

| | | | | |
|----|-----|-----|------------|------------|
| 董事 | 薛臻 | 董事长 | 2021 年 8 月 | 2021 年 8 月 |
| 董事 | 徐中 | 董事 | 2021 年 8 月 | 2021 年 8 月 |
| 董事 | 花秋实 | 董事 | 2021 年 8 月 | 2021 年 8 月 |
| 董事 | 贺宇晨 | 董事 | 2021 年 8 月 | 2021 年 8 月 |

（二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：4 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数 20%。

（三） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：万为民

发行人的其他董事：翁浩、孙中心、徐学峰、王哲、陈军、吕少锋、虞涛

发行人的监事：张辛、陈建、樊峰、陈舒

发行人的总经理：万为民

发行人的财务负责人：周海波

发行人的其他高级管理人员：沈洪洋、陈静英、周海波、熊英

五、公司业务和经营情况

（一） 公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式

公司作为由苏州市人民政府发起设立，并经江苏省人民政府同意、由原银监会备案的具有在江苏省范围内开展金融企业不良资产批量收购处置业务资质的第二家省级地方资产管理公司，自成立以来秉持“深耕苏州，辐射全省”的经营理念，依托苏州市国资委和各主要股东的支持，聚焦不良资产主营业务，实现业务快速发展，对优化区域金融生态环境，防范化解地方区域金融风险等方面起到了重要作用。

报告期内，公司主营业务主要由不良资产经营业务及特殊机会投资业务、综合金融服务业务等其他业务板块构成。

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

我国不良资产中游市场参与者目前已形成“5+2+N+银行系”的格局，即五大 AMC+每省原则上不超过两家省级地方 AMC+众多非持牌的民营 AMC+银行系 AIC 产投资公司。随着市场主体的多元化趋势，资产管理行业的竞争也将更加激烈，随着中小企业违约现象增多，五大 AMC 虽然在处置经验、风险控制方面优势明显，但很难满足新的市场需求，地方 AMC 存在较大的发展空间。同时，随着一系列政策的出台，也为地方 AMC 行业提供了广阔的发展空间。

公司是由苏州市人民政府发起设立的国有企业，并经中国银监会批准在江苏省范围内开展批量收购、处置金融企业不良资产业务，是江苏省第二家获得金融企业不良资产批量收购处置业务资质的地方 AMC，在区域资源整合、项目收购与处置方面具有较强优势。

（1）区域优势

苏州地区金融机构较为集中，金融业发达程度较高，为发行人的业务开展提供了良好市场化的环境和基础。

（2）规模优势

发行人是经江苏省人民政府批准设立的江苏省内第二家可在全省范围内开展金融企业不良资产批量收购处置业务的资产管理公司。与省内第一家资产管理公司江苏省资产管理有限公司相比，依托苏州市财政局的股东背景，在苏州区域内具有较强的竞争优势。此外，公司目前以不良资产收购处置为核心主业，未来计划通过设立全资子公司开展创新投资业务，并在省内其他城市陆续成立合资公司拓展苏州市以外业务，打造区域性、多元化的综合金融服务平台。

（3）股东优势

公司股东实力雄厚且具有很强的金融和资产管理业务经验。发行人股东在区域内金融机构和企业的不良资产收购和化解处置，重点项目债务的剥离、收购、重组、置换等领域能够给予公司一定政策和业务的支持。

（4）人员优势

公司董事来自苏州国际发展集团有限公司、东吴证券股份有限公司等主要股东，高管及中层骨干人员主要来自于 AMC、金融机构及国有企业，业务人员大多具有经济、金融、法律等专业和工作背景，部分人员具有注册会计师、资产评估师、律师等职业资格，专业能力较为突出，经营和管理经验较为丰富。

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没有发生重大变化。

（二） 新增业务板块

报告期内新增业务板块

☐是 ☒否

（三） 主营业务情况**1. 主营业务分板块、分产品情况****（1）各业务板块基本情况**

单位：亿元 币种：人民币

| 业务板块 | 本期 | | | | 上年同期 | | | |
|----------|-------|------|---------|----------|-------|------|---------|----------|
| | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率 (%) | 收入占比 (%) | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率 (%) | 收入占比 (%) |
| 不良资产经营业务 | 17.92 | 0.78 | 95.65 | 86.61 | 13.11 | 0.38 | 97.10 | 92.32 |
| 特殊机会投资业务 | 1.42 | 0.13 | 90.85 | 6.86 | 0.20 | - | 100.00 | 1.41 |
| 综合金融服务业务 | 0.67 | 0.02 | 97.01 | 3.24 | 0.45 | - | 100.00 | 3.17 |
| 其他 | 0.67 | 0.56 | 16.42 | 3.24 | 0.45 | 0.36 | 20.00 | 3.17 |
| 合计 | 20.69 | 1.48 | 92.85 | 100.00 | 14.20 | 0.75 | 94.72 | 100.00 |

（2）各业务板块分产品（或服务）情况

☐适用 ☒不适用

2. 收入和成本分析

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

公司 2021 年不良资产经营业务收入较 2020 年增长 36.69%，成本增长 105.26%，主要原因为，2021 年公司完成新一轮增资，增资后实收资本 50 亿元。公司紧紧抓住不良资产行业不断发展的机遇，在资本实力不断提升的基础上实现了业务资产规模不断增长，总资产规模同比增长 45.7%，因此不良资产营业收入同比增幅较高；营业成本主要为开展不良资产业务产生的资产处置费用，与营业收入不存在线性增长的逻辑关系。

公司 2021 年特殊机会投资业务收入较 2020 年增长 610.00%，成本增长 100.00%，主要原因为公司 2021 年除传统不良资产业务，为服务地方经济转型升级，公司积极参与了民营企业纾困、基金投资等特殊机会投资业务，公司依托自身不良资产处置主业所积累的行业经验和风险控制能力，对行业成长性较高、企业质地较为优良但短期内面临一定财务困境的企业，通过联合地方政府与社会力量，以纾困基金、法拍投资等形式加大金融纾困实体经济力度，因此 2021 年特殊机会投资业务资产规模增长较快，对应业务板块的收入增长较快。与不良资产业务类似，营业成本依然与营业收入不存在线性增长的关系，但业务规模增长导致营业成本有所增长。

公司 2021 年综合金融服务业务收入较 2020 年增长 48.89%，成本增长 100.00%。公司综合金融服务主要包括破产管理业务、私募基金管理业务以及保理业务。公司 2021 年保理业务规模大幅增长，保理营业收入同比增长 151.5%，是综合金融服务增长较快的主要原因。综合金融服务的营业成本同样为与业务相关的尽调等业务费用，与营业收入的增幅不呈线性逻辑关系。

公司 2021 年其他业务收入较 2020 年增长 48.89%，成本增长 55.56%。公司其他业务主要为此前一笔重整项目，因持股比例达到合并报表条件纳入合并报表，项目底层公司 2021 年销售规模有所增长，同比增长 50%，营业成本增幅略高于营业收入，主要原因为公司所用原材料价格有所增长。

（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

一是深耕细作行稳致远，显著提升主业竞争力。二是多手掌捏成一个拳，显著提高业务协同能力。三是筑牢基石再登顶，显著增强中台支撑实力。四是发挥主观能动性，显著优化集团化管理效力。五是充分利用无形之手，显著激发市场化经营活力。六是铸牢国企根和魂，显著发挥文化凝聚力。

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

一是围绕中心工作，交出苏州资管“发展答卷”。争先进位提升综合排名，推进国企改革三年行动，高标准制定公司“十四五”发展规划，主动融入长三角一体化战略。二是聚焦主责主业，交出业务拓展“精彩答卷”。业务投放总量再创新增长，金融不良主业再获新突破，服务地方经济发展再添新作为，品牌知名度再上新台阶。三是守牢风险底线，交出内控建设“稳健答卷”。扎实开展项目审查，逐步推进风险管理标准化建设，夯实内控管理质量，严抓纪律监督执行。四是查摆管理短板，交出集团化发展“优化答卷”。促进集团化管理提质增效，优化提升财务管理水平，持续推动信息化建设，提高综合管理能力。五是加强组织领导，交出党建引领“先锋答卷”。强化党委领导，推动党建与业务深度整合，扎实开展党史学习教育，持续打造“党建领航”品牌。

六、公司治理情况

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

☐是 ☒否

（二） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

公司与关联自然人发生的交易金额在 1,000 万元以上的关联交易（提供担保除外）；公司与关联法人发生的交易金额在 20 亿元以上（提供担保除外），且占公司最近一期经审计净资产绝对值 10% 以上的关联交易，应当在上述事项发生后及时披露。公司不得直接或者通过子公司向董事、监事、高级管理人员提供借款；

公司与关联法人发生的交易（公司获赠现金资产和提供担保除外）金额在 20 亿元以下，且占公司最近一期经审计的净资产总额 10% 以下的关联交易，由公司董事长进行审查和决策；

公司与关联法人发生的交易（公司获赠现金资产和提供担保除外）金额在 20 亿元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值 10% 以上的关联交易，除应当及时披露外，还应当比照下列叙述对交易标的进行评估或审计，并将该交易事项提交董事会审议；

公司与关联人发生的交易（公司获赠现金资产和提供担保除外）金额特别巨大的，经公司董事会讨论后，提交股东审批；

公司为关联人提供担保的，参照前款的规定执行；

公司与关联方首次发生关联交易的，应当订立书面协议并及时披露，根据协议涉及的交易金额分别适用前款规定提交董事长、董事会或者股东审议；

已经公司董事长、董事会或者股东审批通过且正在执行的关联交易协议，如果协议在执行过程中主要条款发生重大变化或者协议期满需要续签的，公司应当将新修订或者续签的关联交易协议，根据协议涉及的交易金额分别适用上述规定提交董事长、董事会或者股东审议；

公司发生关联交易事项时，应当披露以下文件：与交易有关的协议书或意向书、相关审批决策文件、交易涉及的政府批文（如适用）、中介机构出具的专业报告（如适用）、交易各方的关联关系说明和关联人基本情况、关联交易的基本情况、定价依据、其他文件。

根据《苏州资产管理有限公司关联交易管理制度》，公司关联交易管理制度中“披露”均指在公司内部公示，并非对外公开披露，法律法规规定应当对外公开披露的事项除外。

公司明确以市场价格为主旨的关联交易定价原则和关联交易定价方法，确保了关联交易在“公平、公正、公开、等价有偿及不偏离市场独立第三方的价格或收费标准”的条件下进行，保证公司与各关联人所发生的关联交易的合法性、公允性、合理性。

（三） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

☐适用 ☒不适用

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占发行人上年末净资产百分之一百以上的

☐适用 ☒不适用

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

☐是 ☒否

（五） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

☐是 ☒否

（六） 发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

☐是 ☒否

第二节 债券事项

一、公司信用类债券情况

（一） 结构情况

截止报告期末，发行人口径有息债务余额 161.20 亿元，其中公司信用类债券余额 40.00 亿元，占有息债务余额的 24.81%；银行贷款余额 121.20 亿元，占有息债务余额的 75.19%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%。

单位：亿元 币种：人民币

| 有息债务类别 | 到期时间 | | | | | 合计 |
|---------|------|------------|------------------|-----------------|-----------|--------|
| | 已逾期 | 6 个月以内（含）； | 6 个月（不含）至 1 年（含） | 1 年（不含）至 2 年（含） | 2 年以上（不含） | |
| 公司信用类债券 | 0.00 | 3.00 | 14.00 | 18.00 | 5.00 | 40.00 |
| 银行贷款 | 0.00 | 43.41 | 40.03 | 23.00 | 14.76 | 121.20 |

截止报告期末，发行人层面发行的公司信用类债券中，公司债券余额 10.00 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 30.00 亿元，且共有 17.00 亿元公司信用类债券在 2022 年内到期或回售偿付。

（二） 债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

| | |
|----------------------|---------------------------------------|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期) |
| 2、债券简称 | 22 苏资 01 |
| 3、债券代码 | 185696.SH |
| 4、发行日 | 2022 年 4 月 22 日 |
| 5、起息日 | 2022 年 4 月 26 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最 | - |

| | |
|---------------------------|--|
| 近回售日 | |
| 7、到期日 | 2025 年 4 月 26 日 |
| 8、债券余额 | 5.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.20 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 东吴证券股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 华英证券股份有限公司 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 交易所市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|---------------------------|--|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2022 年度第一期中期票据 |
| 2、债券简称 | 22 苏州资产 MTN001 |
| 3、债券代码 | 102280562. IB |
| 4、发行日 | 2022 年 3 月 22 日 |
| 5、起息日 | 2022 年 3 月 24 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2025 年 3 月 24 日 |
| 8、债券余额 | 4.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.23 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 中信银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

单击此处输入文字。

单击此处输入文字。

| | |
|--------------------------|-------------------------------|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2021 年度第二期定向债务融资工具 |
| 2、债券简称 | 21 苏州资产 PPN002 |
| 3、债券代码 | 032100879. IB |
| 4、发行日 | 2021 年 8 月 17 日 |
| 5、起息日 | 2021 年 8 月 19 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2024 年 8 月 19 日 |
| 8、债券余额 | 5.00 |

| | |
|---------------------------|--|
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.70 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 交通银行股份有限公司, 南京银行股份有限公司, 中国银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|---------------------------|--|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司非公开发行 2021 年公司债券(第一期) |
| 2、债券简称 | 21 苏资 01 |
| 3、债券代码 | 178619.SH |
| 4、发行日 | 2021 年 5 月 19 日 |
| 5、起息日 | 2021 年 5 月 21 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2023 年 5 月 21 日 |
| 8、债券余额 | 10.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.78 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 东吴证券股份有限公司, 东兴证券股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 东兴证券股份有限公司 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 交易所市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|--------------------------|--|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具 |
| 2、债券简称 | 21 苏州资产 PPN001 |
| 3、债券代码 | 032100557.IB |
| 4、发行日 | 2021 年 5 月 6 日 |
| 5、起息日 | 2021 年 5 月 10 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2023 年 5 月 10 日 |
| 8、债券余额 | 4.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.85 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。 |

| | |
|---------------------------|------------------------|
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 中国银行股份有限公司, 宁波银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|---------------------------|--|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具(疫情防控债) |
| 2、债券简称 | 20 苏州资产(疫情防控债)PPN001 |
| 3、债券代码 | 032000235. IB |
| 4、发行日 | 2020 年 4 月 16 日 |
| 5、起息日 | 2020 年 4 月 17 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2023 年 4 月 17 日 |
| 8、债券余额 | 2.50 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.89 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|--------------------------|--|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2020 年度第二期定向债务融资工具(疫情防控债) |
| 2、债券简称 | 20 苏州资产(疫情防控债)PPN002 |
| 3、债券代码 | 032000255. IB |
| 4、发行日 | 2020 年 3 月 19 日 |
| 5、起息日 | 2020 年 3 月 23 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2023 年 3 月 23 日 |
| 8、债券余额 | 1.50 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.90 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 招商银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |

| | |
|---------------------------|-------------|
| 适用) | |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|---------------------------|--|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2019 年度第三期定向债务融资工具 |
| 2、债券简称 | 19 苏州资产 PPN003 |
| 3、债券代码 | 031900931. IB |
| 4、发行日 | 2019 年 12 月 19 日 |
| 5、起息日 | 2019 年 12 月 23 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | 2022 年 12 月 23 日 |
| 7、到期日 | - |
| 8、债券余额 | 10.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 5.00 |
| 10、还本付息方式 | 除非发生强制付息事件, 本期定向工具的每个付息日, 公司可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付, 且不受任何递延支付利息次数的限制。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 江苏银行股份有限公司, 南京银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|--------------------------|--|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2019 年度第二期定向债务融资工具 |
| 2、债券简称 | 19 苏州资产 PPN002 |
| 3、债券代码 | 031900779. IB |
| 4、发行日 | 2019 年 10 月 22 日 |
| 5、起息日 | 2019 年 10 月 23 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2022 年 10 月 23 日 |
| 8、债券余额 | 3.50 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 4.45 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券采用单利按年计息, 不计复利。每年付息一次, 最后一年的利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 招商银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |

| | |
|---------------------------|-----|
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |
|---------------------------|-----|

| | |
|---------------------------|-----------------------------|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2022 年度第二期超短期融资券 |
| 2、债券简称 | 22 苏州资产 SCP002 |
| 3、债券代码 | 012280573. IB |
| 4、发行日 | 2022 年 2 月 16 日 |
| 5、起息日 | 2022 年 2 月 18 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2022 年 9 月 16 日 |
| 8、债券余额 | 3.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 2.35 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券到期一次还本付息。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 上海银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|---------------------------|-----------------------------|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2022 年度第一期超短期融资券 |
| 2、债券简称 | 22 苏州资产 SCP001 |
| 3、债券代码 | 012280322. IB |
| 4、发行日 | 2022 年 1 月 18 日 |
| 5、起息日 | 2022 年 1 月 20 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2022 年 9 月 9 日 |
| 8、债券余额 | 3.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 2.60 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券到期一次还本付息。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 中信银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|--------|-------------------------------|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2019 年度第一期定向债务融资工具 |
| 2、债券简称 | 19 苏州资产 PPN001 |
| 3、债券代码 | 031900633. IB |

| | |
|---------------------------|--|
| 4、发行日 | 2019 年 8 月 16 日 |
| 5、起息日 | 2019 年 8 月 19 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2022 年 8 月 19 日 |
| 8、债券余额 | 4.50 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 4.50 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 中国建设银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|---------------------------|-----------------------------|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2021 年度第八期超短期融资券 |
| 2、债券简称 | 21 苏州资产 SCP008 |
| 3、债券代码 | 012103779. IB |
| 4、发行日 | 2021 年 10 月 18 日 |
| 5、起息日 | 2021 年 10 月 20 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2022 年 7 月 17 日 |
| 8、债券余额 | 3.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 2.69 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券到期一次还本付息。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 招商银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|--------------------------|-----------------------------|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2021 年度第七期超短期融资券 |
| 2、债券简称 | 21 苏州资产 SCP007 |
| 3、债券代码 | 012103655. IB |
| 4、发行日 | 2021 年 10 月 11 日 |
| 5、起息日 | 2021 年 10 月 12 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2022 年 7 月 9 日 |
| 8、债券余额 | 3.00 |

| | |
|---------------------------|-----------------------|
| 9、截止报告期末的利率(%) | 2.69 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券到期一次还本付息。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 上海银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

| | |
|---------------------------|-----------------------------|
| 1、债券名称 | 苏州资产管理有限公司 2021 年度第六期超短期融资券 |
| 2、债券简称 | 21 苏州资产 SCP006 |
| 3、债券代码 | 012103300.IB |
| 4、发行日 | 2021 年 9 月 1 日 |
| 5、起息日 | 2021 年 9 月 2 日 |
| 6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2022 年 5 月 30 日 |
| 8、债券余额 | 3.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 2.70 |
| 10、还本付息方式 | 本期债券到期一次还本付息。 |
| 11、交易场所 | 银行间 |
| 12、主承销商 | 上海银行股份有限公司、中信银行股份有限公司 |
| 13、受托管理人（如有） | 不适用 |
| 14、投资者适当性安排（如适用） | 专业投资者 |
| 15、适用的交易机制 | 银行间市场债券交易机制 |
| 16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施 | 不适用 |

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

√ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 □ 本公司的债券有选择权条款

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

√ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 □ 本公司的债券有投资者保护条款

四、公司债券报告期内募集资金使用情况

□ 本公司所有公司债券在报告期内均未使用募集资金

√ 本公司的债券在报告期内使用了募集资金

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：178619.SH

| | |
|--------------|----------|
| 债券简称 | 21 苏资 01 |
| 募集资金总额 | 10.00 |
| 募集资金报告期内使用金额 | 10.00 |
| 募集资金期末余额 | 0.00 |

| | |
|------------------------------------|---|
| 报告期内募集资金专项账户运作情况 | 正常 |
| 约定的募集资金使用用途（请全文列示） | 本期债券扣除发行费用后，全部用于偿还有息负债。在有息债务偿付日前，公司可以在不影响偿债计划的前提下，根据公司财务管理制度，将闲置的债券募集资金用于临时补充流动资金（单次补充流动资金最长不超过 12 个月）。 |
| 是否调整或改变募集资金用途 | <input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 |
| 调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更） | 公司在拟偿还的有息债务到期前，将 4.73 亿元闲置募集资金用于临时补充流动资金，并按照募集说明书约定履行了调整程序。 |
| 报告期内募集资金是否存在违规使用情况 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 报告期内募集资金的违规使用情况（如有） | 不适用 |
| 募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有） | 不适用 |
| 报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定 | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用 |
| 报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有） | 不适用 |
| 截至报告期末实际的募集资金使用用途 | 本期债券扣除发行费用后，使用 5.24 亿元用于偿还有息负债，4.73 亿元用于临时补充流动资金。 |
| 报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有） | 不适用 |

五、公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

☐适用 ☒不适用

六、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

☐适用 ☒不适用

（二）截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

☒适用 ☐不适用

债券代码：178619.SH

| | |
|--------------------|---|
| 债券简称 | 21 苏资 01 |
| 担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | <p>本期债券无担保。公司偿债保障措施包括安排偿付工作小组、开立募集资金专项监管账户、制定债券持有人会议规则、制定债券受托管理人制度、严格履行信息披露义务等。</p> <p>本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息日为 2022 年至 2023 年每年的 5 月 21 日，如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。</p> |

| | |
|---------------------------------------|--|
| | 本期债券的本金支付日为 2023 年 5 月 21 日，如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。 |
| 担保、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 不适用 |
| 报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况 | 正常 |

七、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

☒ 适用 ☐ 不适用

| | |
|---------|-------------------------|
| 名称 | 天衡会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 办公地址 | 南京市建邺区江东中路 106 号 1907 室 |
| 签字会计师姓名 | 杨衡、杨伟忠 |

（二）受托管理人/债权代理人

| | |
|------|--------------------------------|
| 债券代码 | 178619.SH |
| 债券简称 | 21 苏资 01 |
| 名称 | 东兴证券股份有限公司 |
| 办公地址 | 北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦 B 座 12、15 层 |
| 联系人 | 李瀚莹 |
| 联系电话 | 010-66555161 |

单击此处输入文字。

单击此处输入文字。

单击此处输入文字。

（三）资信评级机构

☐ 适用 ☒ 不适用

（四）报告期内中介机构变更情况

□适用 √不适用

第三节 报告期内重要事项**一、财务报告审计情况**

√标准无保留意见 □其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

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

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“新租赁准则”）。本公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理。根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，对首次执行日前已存在的合同，公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，对首次执行本准则的累积影响，调整 2021 年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。

根据财会〔2017〕22 号《关于修订印发《企业会计准则第 14 号——收入》的通知》，财政部对《企业会计准则第 14 号——收入》进行了修订，新收入准则引入了收入确认计量的 5 步法模型，并对特定交易（或事项）增加了更多的指引。本公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理。根据新收入准则的相关规定，公司对首次执行日尚未完成合同的累计影响数调整 2021 年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，未对 2020 年度的比较财务报表进行调整。

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。本公司自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理。根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润或其他综合收益。

三、合并报表范围调整

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

四、资产情况

（一） 资产变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的资产项目

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 资产项目 | 本期末余额 | 占本期末资产总额的比例 (%) | 上期末余额 | 变动比例 (%) |
|-----------|--------|-----------------|--------|----------|
| 交易性金融资产 | 55.55 | 21.17 | 0.00 | 100.00 |
| 应收票据 | 0.01 | 0.01 | 0.05 | -68.10 |
| 应收账款 | 6.35 | 2.42 | 3.56 | 78.30 |
| 其他应收款 | 1.27 | 0.48 | 6.40 | -80.18 |
| 其他流动资产 | 0.13 | 0.05 | 3.63 | -96.48 |
| 债权投资 | 151.50 | 57.75 | 0.00 | 100.00 |
| 可供出售金融资产 | 0.00 | 0.00 | 145.76 | -100.00 |
| 长期股权投资 | 1.06 | 0.41 | 0.54 | 97.73 |
| 其他非流动金融资产 | 19.29 | 7.35 | 0.00 | 100.00 |
| 在建工程 | 2.57 | 0.98 | 0.00 | 100.00 |
| 使用权资产 | 0.11 | 0.04 | 0.00 | 100.00 |
| 长期待摊费用 | 0.02 | 0.01 | 0.04 | -46.11 |
| 递延所得税资产 | 1.13 | 0.43 | 0.49 | 131.03 |
| 其他非流动资产 | 1.21 | 0.46 | 0.17 | 634.50 |

发生变动的的原因：

2021 年末，公司交易性金融资产较 2020 年末增长 100.00%，主要系公司 2021 年实行新金融工具准则，将原可供出售金融资产中对应的依赖于未来处置结果的不良资产转入交易性金融资产科目核算。

2021 年末，公司应收票据较 2020 年末减少 68.10%，主要系公司部分票据到期所致。

2021 年末，公司应收账款较 2020 年末增长 78.30%，主要系公司保理业务规模扩大。

2021 年末，公司其他应收款较 2020 年末减少 80.18%，主要系公司项目保证金应收规模减少。

2021 年末，公司其他流动资产较 2020 年末减少 96.48%，主要系公司因年末短期因流动性管理进行的理财产品规模减少。

2021 年末，公司债权投资较 2020 年末增长 100.00%，主要系公司 2021 年实行新金融工具准则，原可供出售金融资产中按可获得稳定现金流的不良资产转入债权投资科目核算。

2021 年末，公司可供出售金融资产较 2020 年末减少 100.00%，主要系会计政策变更，将可供出售金融资产转移到交易性金融资产和债权投资。

2021 年末，公司长期股权投资较 2020 年末增长 97.73%，主要系公司 2021 年参股投资苏州创耀资产管理有限公司及苏州工业园区银杏资产管理有限公司。

2021 年末，公司其他非流动金融资产较 2020 年末增长 100.00%，主要系 2021 年公司首次采用新金融工具准则，一年以上的交易性金融资产重分类进入其他非流动金融资产。

2021 年末，公司在建工程较 2020 年末增长 100.00%，主要系 2021 年公司购买办公大楼 2.57 亿元，由于尚未达到可使用状态，计入到在建工程。

2021 年末，公司使用权资产较 2020 年末增长 100.00%，主要系 2021 年公司存在办公楼的经营租赁，按照新租赁准则确认使用权资产。

2021 年末，公司长期待摊费用较 2020 年末减少 46.11%，主要系公司以前年度的装修费在 2021 年摊销所致。

2021 年末，公司递延所得税资产较 2020 年末增长 131.03%，主要系公司 2021 年度计提风险准备金形成递延所得税资产。

2021 年末，公司其他非流动资产较 2020 年末增长 634.50%，主要系公司与其他方合作开展不良资产业务从而形成代管的归属于其他方的资产。

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 受限资产类别 | 受限资产账面价值 | 资产受限金额 | 受限资产评估价值（如有） | 资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%） |
|--------|----------|--------|--------------|------------------------|
| 货币资金 | 0.03 | 0.03 | - | 0.14 |
| 在建工程 | 1.64 | 1.64 | - | 63.84 |
| 合计 | 1.67 | 0.92 | — | — |

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产百分之十

□适用 √不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

□适用 √不适用

五、负债情况

（一） 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的负债项目

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 负债项目 | 本期末余额 | 占本期末负债总额的比例（%） | 上年末余额 | 变动比例（%） |
|-------------|-------|----------------|-------|----------|
| 预收款项 | 0.00 | 0.00 | 1.52 | -100.00 |
| 合同负债 | 2.18 | 1.21 | 0.00 | 100.00 |
| 应付职工薪酬 | 0.57 | 0.32 | 0.43 | 34.78 |
| 应交税费 | 1.01 | 0.56 | 0.76 | 33.03 |
| 其他应付款 | 2.88 | 1.59 | 9.15 | -68.53 |
| 一年内到期的非流动负债 | 30.50 | 16.89 | 11.00 | 177.34 |
| 长期借款 | 40.27 | 22.30 | 19.09 | 110.99 |
| 租赁负债 | 0.09 | 0.05 | 0.00 | 100.00 |
| 递延所得税负债 | 0.00 | 0.00 | 0.01 | -96.84 |
| 其他非流动负债 | 4.11 | 2.27 | 0.17 | 2,388.86 |

发生变动的的原因：

2021 年末，发行人预收款项较 2020 年末减少 100.00%，主要系主要系 2021 年公司首次采用新收入准则，预收账款科目重分类进入合同负债。

2021 年末，发行人合同负债较 2020 年末增长 100.00%，主要系 2021 年公司首次采用新收入准则，预收账款科目重分类进入合同负债。

2021 年末，发行人应付职工薪酬较 2020 年末增长 34.78%，主要系公司薪酬随项目的进展情况逐步兑现，同时 2021 年底应付职工薪酬除当年度绩效奖金外还包括以前年度职工薪酬，因此增长较多。

2021 年末，发行人应交税费较 2020 年末增长 33.03%，主要系 2021 年公司利润总额大幅增长导致应交企业所得税同步增长。

2021 年末，发行人其他应付款较 2020 年末减少 68.53%，主要系 2021 年审计报告将纳入合并范围的结构化主体对应的应付给其他投资者的款项重分类至其他非流动负债，此前体现在“其他应付款”报表项目中。

2021 年末，发行人一年内到期的非流动负债较 2020 年末增长 177.34%，主要系 2021 年审计报告将一年内到期的债券重分类至流动负债，此前债券融资金额均体现在“应付债券”报表项目中。

2021 年末，发行人长期借款较 2020 年末增长 110.99%，主要系发行人业务规模扩大，长期借款规模扩大。

2021 年末，发行人租赁负债较 2020 年末增长 100.00%，主要系 2021 年公司首次采用新租赁准则，根据新准则要求，经营租赁资产应将剩余租赁付款额按照首次执行日承租人增量借款利率进行折现，折现后的现值计量租赁负债。

2021 年末，发行人递延所得税负债较 2020 年末减少 96.84%，主要系交易性金融资产公允价值波动所致。

2021 年末，发行人其他非流动负债较 2020 年末增长 2,388.86%，主要系 2021 年审计报告将纳入合并范围的结构化主体对应的应付给其他投资者的款项重分类至其他非流动负债，此前体现在“其他应付款”报表项目中。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务

☐适用 ☒不适用

（三）合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

☐适用 ☒不适用

（四）有息债务及其变动情况

1. 报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：111.75 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 168.71 亿元，有息债务同比变动 50.98%。2022 年内到期或回售的有息债务总额：105.44 亿元。

报告期末合并报表范围内有息债务中，公司信用类债券余额 40.00 亿元，占有息债务余额的 23.71%；银行贷款余额 128.71 亿元，占有息债务余额的 76.29%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%。

单位：亿元 币种：人民币

| 有息债务类别 | 到期时间 | | | | | 合计 |
|---------|------|-----------|------------------|-----------------|-----------|--------|
| | 已逾期 | 6 个月以内（含） | 6 个月（不含）至 1 年（含） | 1 年（不含）至 2 年（含） | 2 年以上（不含） | |
| 公司信用类债券 | 0.00 | 3.00 | 14.00 | 18.00 | 5.00 | 40.00 |
| 银行贷款 | 0.00 | 44.75 | 43.69 | 24.49 | 15.79 | 128.71 |

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

（五） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 涉及金额 | 发生原因 | 到期时间 | 对发行人可能产生的影响 |
|------|------|-----------------|-------------|
| 0.89 | 按揭贷款 | 2024 年 9 月 29 日 | 无影响 |
| 0.03 | 担保借款 | 2022 年 2 月 21 日 | 无影响 |

六、利润及其他损益来源情况**（一） 基本情况**

报告期利润总额：8.61 亿元

报告期非经常性损益总额：-0.14 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

☐ 适用 ☒ 不适用

（二） 投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 10%以上

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 公司名称 | 是否发行人子公司 | 持股比例 | 业务性质 | 总资产 | 净资产 | 主营业务收入 | 主营业务利润 |
|--------------|----------|---------|------|-------|------|--------|--------|
| 苏州资耀投资管理有限公司 | 是 | 100.00% | 投资管理 | 10.04 | 2.38 | 1.33 | 1.11 |

（三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异的，请说明原因

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，公司净利润为 6.45 亿元，经营活动产生的现金流量净额为-71.46 亿元，公司经营活动产生的现金流量净额表现为净流出，与公司净利润存在重大差异的主要原因为，公司主营业务不良资产经营业务经营规模快速增长，而不良资产包的处理周期一般为 1-3 年，由于发行人的业务处于发展阶段，资产回收尚需一定周期，整体经营活动现金流呈现净流出状态。

七、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

☐ 是 ☒ 否

八、非经营性往来占款和资金拆借

（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额

1. 报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0.00 亿元；

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

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

不适用

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

（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细

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

☐是 ☒否

（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0.00 亿元

报告期末对外担保的余额：0.00 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0.00 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：0.00 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%：☐是 ☒否

十、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

十一、 向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

☐适用 ☒不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

三、发行人为其他特殊品种债券发行人

☐适用 ☒不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

五、其他特定品种债券事项

不适用

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

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

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

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，其他文件可在公司办公地址进行查阅。

（以下无正文）

(以下无正文，为苏州资产管理有限公司 2021 年公司债券年报盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2021 年 12 月 31 日

编制单位：苏州资产管理有限公司

单位:元 币种:人民币

| 项目 | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 2,109,248,617.12 | 1,835,977,518.12 |
| 结算备付金 | | |
| 拆出资金 | | |
| 交易性金融资产 | 5,554,987,825.44 | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | 1,440,615.09 | 4,515,839.14 |
| 应收账款 | 635,087,164.02 | 356,192,588.65 |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | 3,206,016.66 | 3,501,679.96 |
| 应收保费 | | |
| 应收分保账款 | | |
| 应收分保合同准备金 | | |
| 其他应收款 | 126,778,483.50 | 639,509,873.19 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 买入返售金融资产 | | |
| 存货 | 9,390,813.40 | 10,013,926.65 |
| 合同资产 | | |
| 持有待售资产 | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | |
| 其他流动资产 | 12,762,417.13 | 362,575,026.93 |
| 流动资产合计 | 8,452,901,952.36 | 3,212,286,452.64 |
| 非流动资产： | | |
| 发放贷款和垫款 | | |
| 债权投资 | 15,150,422,834.08 | |
| 可供出售金融资产 | | 14,575,859,819.69 |
| 其他债权投资 | | |
| 持有至到期投资 | | |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 106,404,698.99 | 53,813,823.29 |
| 其他权益工具投资 | | |

| | | |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 其他非流动金融资产 | 1,928,601,186.70 | |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 82,759,683.23 | 88,112,799.16 |
| 在建工程 | 256,899,311.99 | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | 11,210,044.27 | |
| 无形资产 | 8,541,710.08 | 8,729,233.84 |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | 2,249,605.42 | 4,174,243.07 |
| 递延所得税资产 | 113,037,451.59 | 48,926,725.28 |
| 其他非流动资产 | 121,192,000.00 | 16,500,000.00 |
| 非流动资产合计 | 17,781,318,526.35 | 14,796,116,644.33 |
| 资产总计 | 26,234,220,478.71 | 18,008,403,096.97 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 7,579,541,779.34 | 6,267,693,700.00 |
| 向中央银行借款 | | |
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据 | 3,539,298.72 | 2,977,351.27 |
| 应付账款 | 15,458,094.10 | 14,036,788.31 |
| 预收款项 | | 151,693,619.83 |
| 合同负债 | 217,992,108.24 | |
| 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 | 57,383,143.04 | 42,575,532.55 |
| 应交税费 | 100,906,121.02 | 75,852,445.48 |
| 其他应付款 | 287,916,052.09 | 914,972,796.23 |
| 其中：应付利息 | | 34,872,809.77 |
| 应付股利 | | |
| 应付手续费及佣金 | | |
| 应付分保账款 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | 3,050,173,869.11 | 1,099,800,000.00 |
| 其他流动负债 | | |
| 流动负债合计 | 11,312,910,465.66 | 8,569,602,233.67 |

| | | |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 非流动负债： | | |
| 保险合同准备金 | | |
| 长期借款 | 4,027,181,944.65 | 1,908,750,000.00 |
| 应付债券 | 2,296,257,180.68 | 1,898,347,704.85 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | 8,991,908.48 | |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | | |
| 递延收益 | | |
| 递延所得税负债 | 45,443.48 | 1,438,550.81 |
| 其他非流动负债 | 410,662,449.30 | 16,500,000.00 |
| 非流动负债合计 | 6,743,138,926.59 | 3,825,036,255.66 |
| 负债合计 | 18,056,049,392.25 | 12,394,638,489.33 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本（或股本） | 5,000,000,000.00 | 3,500,000,000.00 |
| 其他权益工具 | 1,000,000,000.00 | 1,000,000,000.00 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | 1,000,000,000.00 | 1,000,000,000.00 |
| 资本公积 | 717,505,753.96 | 360,250,050.00 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | | -18,225,741.84 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 133,484,681.83 | 72,467,672.20 |
| 一般风险准备 | | |
| 未分配利润 | 1,132,437,064.13 | 627,536,623.60 |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 7,983,427,499.92 | 5,542,028,603.96 |
| 少数股东权益 | 194,743,586.54 | 71,736,003.68 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 8,178,171,086.46 | 5,613,764,607.64 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 26,234,220,478.71 | 18,008,403,096.97 |

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

母公司资产负债表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：苏州资产管理有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2021 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 流动资产： | | |

| | | |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 货币资金 | 1,716,723,323.67 | 1,474,936,635.86 |
| 交易性金融资产 | 5,432,546,051.51 | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | | |
| 应收账款 | | |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | 1,760,995.92 | 6,893,346.63 |
| 其他应收款 | 1,377,498,375.79 | 1,355,807,933.77 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 存货 | | |
| 合同资产 | | |
| 持有待售资产 | | |
| 一年内到期的非流动资产 | | |
| 其他流动资产 | | 361,462,392.73 |
| 流动资产合计 | 8,528,528,746.89 | 3,199,100,308.99 |
| 非流动资产： | | |
| 债权投资 | 13,344,913,259.15 | |
| 可供出售金融资产 | | 13,615,094,597.47 |
| 其他债权投资 | | |
| 持有至到期投资 | | |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 324,270,625.20 | 299,813,823.29 |
| 其他权益工具投资 | | |
| 其他非流动金融资产 | 1,593,320,186.70 | |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | 32,149,735.68 | 33,715,718.33 |
| 在建工程 | 92,960,587.16 | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | 9,009,474.43 | |
| 无形资产 | | |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | | 1,648,348.53 |
| 递延所得税资产 | 101,422,043.04 | 47,909,045.12 |
| 其他非流动资产 | 862,141,190.00 | 22,000,000.00 |
| 非流动资产合计 | 16,360,187,101.36 | 14,020,181,532.74 |
| 资产总计 | 24,888,715,848.25 | 17,219,281,841.73 |
| 流动负债： | | |

| | | |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 短期借款 | 7,192,049,404.35 | 5,943,093,700.00 |
| 交易性金融负债 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据 | | |
| 应付账款 | | |
| 预收款项 | | 147,493,619.83 |
| 合同负债 | 216,667,084.23 | |
| 应付职工薪酬 | 36,756,511.98 | 34,078,449.63 |
| 应交税费 | 81,642,932.74 | 56,641,826.22 |
| 其他应付款 | 443,171,863.87 | 745,375,510.91 |
| 其中：应付利息 | | 34,723,507.22 |
| 应付股利 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | 2,936,094,290.90 | 1,094,800,000.00 |
| 其他流动负债 | | |
| 流动负债合计 | 10,906,382,088.07 | 8,021,483,106.59 |
| 非流动负债： | | |
| 长期借款 | 3,776,077,778.00 | 1,810,750,000.00 |
| 应付债券 | 2,296,257,180.68 | 1,898,347,704.85 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | 7,799,933.15 | |
| 长期应付款 | | |
| 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 | 82,102,000.00 | 22,000,000.00 |
| 非流动负债合计 | 6,162,236,891.83 | 3,731,097,704.85 |
| 负债合计 | 17,068,618,979.90 | 11,752,580,811.44 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本（或股本） | 5,000,000,000.00 | 3,500,000,000.00 |
| 其他权益工具 | 1,000,000,000.00 | 1,000,000,000.00 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | 1,000,000,000.00 | 1,000,000,000.00 |
| 资本公积 | 720,250,050.00 | 360,250,050.00 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | | -18,225,741.84 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 133,484,681.83 | 72,467,672.20 |

| | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 未分配利润 | 966,362,136.52 | 552,209,049.93 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 7,820,096,868.35 | 5,466,701,030.29 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 24,888,715,848.25 | 17,219,281,841.73 |

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

合并利润表
2021 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目 | 2021 年年度 | 2020 年年度 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 一、营业总收入 | 2,068,918,777.56 | 1,419,793,761.37 |
| 其中：营业收入 | 2,068,918,777.56 | 1,419,793,761.37 |
| 利息收入 | | |
| 已赚保费 | | |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 二、营业总成本 | 989,085,565.79 | 694,741,236.87 |
| 其中：营业成本 | 148,164,962.65 | 74,656,349.15 |
| 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 | 11,598,397.09 | 7,024,276.44 |
| 销售费用 | 74,667,193.18 | 46,308,359.63 |
| 管理费用 | 91,338,324.02 | 57,274,863.13 |
| 研发费用 | | |
| 财务费用 | 663,316,688.85 | 509,477,388.52 |
| 其中：利息费用 | 672,382,007.52 | 524,256,886.48 |
| 利息收入 | 28,104,318.85 | 19,766,707.24 |
| 加：其他收益 | 196,636.87 | 898,936.88 |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | 83,334,042.72 | 39,671,262.03 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 33,655.70 | -893,105.74 |
| 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） | | |

| | | |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|
| 填列) | | |
| 公允价值变动收益 (损失以“—”号填列) | 3,671,362.82 | |
| 信用减值损失 (损失以“-”号填列) | -290,531,824.51 | |
| 资产减值损失 (损失以“-”号填列) | -982,538.00 | -128,409,074.22 |
| 资产处置收益 (损失以“—”号填列) | 26,307.65 | -718,546.38 |
| 三、营业利润 (亏损以“—”号填列) | 875,547,199.32 | 636,495,102.81 |
| 加: 营业外收入 | 223,786.28 | 1,767,502.22 |
| 减: 营业外支出 | 14,595,913.39 | 4,964,980.08 |
| 四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列) | 861,175,072.21 | 633,297,624.95 |
| 减: 所得税费用 | 216,270,096.77 | 159,064,044.55 |
| 五、净利润 (净亏损以“-”号填列) | 644,904,975.44 | 474,233,580.40 |
| (一) 按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列) | 644,904,975.44 | 474,233,580.40 |
| 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) | 646,574,688.62 | 470,721,064.92 |
| 2.少数股东损益 (净亏损以“-”号填列) | -1,669,713.18 | 3,512,515.48 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | | -20,456,182.10 |
| (一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | | -20,456,182.10 |
| 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 | | -20,456,182.10 |
| (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 | | -20,456,182.10 |
| (4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| (5) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | | |
| (6) 其他债权投资信用减值准备 | | |
| (7) 现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分) | | |
| (8) 外币财务报表折算差额 | | |
| (9) 其他 | | |
| (二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | |
| 七、综合收益总额 | 644,904,975.44 | 453,777,398.30 |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 646,574,688.62 | 450,264,882.82 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额 | -1,669,713.18 | 3,512,515.48 |
| 八、每股收益: | | |
| (一) 基本每股收益(元/股) | | |
| (二) 稀释每股收益(元/股) | | |

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元,上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

母公司利润表
2021 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目 | 2021 年年度 | 2020 年年度 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 1,883,829,949.53 | 1,262,773,824.39 |
| 减：营业成本 | 109,478,804.21 | 24,369,380.28 |
| 税金及附加 | 9,660,037.92 | 5,692,361.88 |
| 销售费用 | 35,181,772.03 | 28,986,295.83 |
| 管理费用 | 184,150,674.78 | 75,257,032.50 |
| 研发费用 | | |
| 财务费用 | 625,395,925.62 | 503,531,036.06 |
| 其中：利息费用 | 646,258,458.77 | 369,573,523.43 |
| 利息收入 | 40,201,844.90 | 17,125,553.88 |
| 加：其他收益 | 222,336.90 | 265,622.86 |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | 83,469,909.57 | 35,191,262.03 |

| | | |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | -100,418.09 | -893,105.74 |
| 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） | 3,489,588.89 | |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | -253,293,865.08 | |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | -125,519,220.02 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列） | 753,850,705.25 | 534,875,382.71 |
| 加：营业外收入 | 1.27 | 1,100.00 |
| 减：营业外支出 | 13,953,309.22 | 4,962,893.71 |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 739,897,397.30 | 529,913,589.00 |
| 减：所得税费用 | 184,070,062.62 | 134,185,673.46 |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | 555,827,334.68 | 395,727,915.54 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 555,827,334.68 | 395,727,915.54 |
| （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 | | -20,456,182.10 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1.重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | | |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | | -20,456,182.10 |
| 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 | | -20,456,182.10 |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 5.持有至到期投资重分类为可供出 | | |

| | | |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 售金融资产损益 | | |
| 6.其他债权投资信用减值准备 | | |
| 7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） | | |
| 8.外币财务报表折算差额 | | |
| 9.其他 | | |
| 六、综合收益总额 | 555,827,334.68 | 375,271,733.44 |
| 七、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益(元/股) | | |
| （二）稀释每股收益(元/股) | | |

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

合并现金流量表

2021 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2021年年度 | 2020年年度 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | 9,094,621,542.38 | 9,408,910,792.89 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | |
| 向中央银行借款净增加额 | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | |
| 收到原保险合同保费取得的现金 | | |
| 收到再保业务现金净额 | | |
| 保户储金及投资款净增加额 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | | |
| 拆入资金净增加额 | | |
| 回购业务资金净增加额 | | |
| 代理买卖证券收到的现金净额 | | |
| 收到的税费返还 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 987,738,918.07 | 1,375,592,686.68 |
| 经营活动现金流入小计 | 10,082,360,460.45 | 10,784,503,479.57 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 15,490,261,791.25 | 12,887,176,722.84 |
| 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 | 103,778,306.40 | 61,477,124.06 |

| | | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 支付的各项税费 | 371,890,860.93 | 204,823,712.81 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 1,262,753,311.23 | 2,122,995,942.48 |
| 经营活动现金流出小计 | 17,228,684,269.81 | 15,276,473,502.19 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -7,146,323,809.36 | -4,491,970,022.62 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 1,606,784,496.04 | 237,158,394.51 |
| 取得投资收益收到的现金 | 83,300,387.02 | 32,887,573.18 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 31,000.00 | 63,716.82 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 取得子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | 4,160,514.20 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 1,690,115,883.06 | 274,270,198.71 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 275,780,961.74 | 5,643,749.44 |
| 投资支付的现金 | 1,049,860,370.00 | 426,535,700.00 |
| 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 | 1,325,641,331.74 | 432,179,449.44 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 364,474,551.32 | -157,909,250.73 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 2,234,000,000.00 | 1,956,500,000.00 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 374,000,000.00 | 96,500,000.00 |
| 取得借款收到的现金 | 14,658,724,300.00 | 10,147,859,110.80 |
| 发行债券收到的现金 | 4,097,565,361.22 | 1,999,992,146.24 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流入小计 | 20,990,289,661.22 | 14,104,351,257.04 |
| 偿还债务支付的现金 | 13,063,285,919.22 | 8,067,779,233.91 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 771,037,285.34 | 570,728,631.07 |
| 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 | 101,000,000.00 | |
| 筹资活动现金流出小计 | 13,935,323,204.56 | 8,638,507,864.98 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 7,054,966,456.66 | 5,465,843,392.06 |

| | | |
|--------------------|------------------|------------------|
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 273,117,198.62 | 815,964,118.71 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 1,832,942,119.78 | 1,016,978,001.07 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 2,106,059,318.40 | 1,832,942,119.78 |

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

母公司现金流量表

2021 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2021年年度 | 2020年年度 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | 7,680,680,891.85 | 9,393,062,614.16 |
| 收到的税费返还 | | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 929,153,317.63 | 934,298,691.96 |
| 经营活动现金流入小计 | 8,609,834,209.48 | 10,327,361,306.12 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 13,569,418,164.84 | 12,105,449,994.60 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 59,135,606.03 | 36,094,588.67 |
| 支付的各项税费 | 312,600,095.36 | 188,931,032.40 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 1,325,351,633.89 | 1,216,346,403.99 |
| 经营活动现金流出小计 | 15,266,505,500.12 | 13,546,822,019.66 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -6,656,671,290.64 | -3,219,460,713.54 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 1,155,735,496.04 | 228,059,394.51 |
| 取得投资收益收到的现金 | 83,570,327.66 | 28,946,573.18 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 1,239,305,823.70 | 257,005,967.69 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 93,815,517.06 | 622,093.72 |
| 投资支付的现金 | 780,519,370.00 | 477,226,700.00 |
| 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 | 212,808,700.00 | 1,001,090,000.00 |
| 投资活动现金流出小计 | 1,087,143,587.06 | 1,478,938,793.72 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 152,162,236.64 | -1,221,932,826.03 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 1,860,000,000.00 | 1,860,000,000.00 |

| | | |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 取得借款收到的现金 | 13,997,574,300.00 | 9,724,759,110.80 |
| 发行债券收到的现金 | 4,097,565,361.22 | 1,999,992,146.24 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 250,000,000.00 | |
| 筹资活动现金流入小计 | 20,205,139,661.22 | 13,584,751,257.04 |
| 偿还债务支付的现金 | 12,725,893,700.00 | 8,045,071,749.30 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 732,950,219.41 | 562,081,577.05 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | | |
| 筹资活动现金流出小计 | 13,458,843,919.41 | 8,607,153,326.35 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 6,746,295,741.81 | 4,977,597,930.69 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 241,786,687.81 | 536,204,391.12 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 1,474,936,635.86 | 938,732,244.74 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,716,723,323.67 | 1,474,936,635.86 |

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

