
青岛城投金融控股集团有限公司

公司债券年度报告

（2021 年）

二〇二二年四月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

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

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

立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者在评价和投资本公司各期债券时，应认真考虑以下各项可能对债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“风险提示及说明”等有关章节内容。

购买本公司所发行的公司债券的投资者，请认真阅读本年度报告，并进行独立投资判断。投资者若对本公司年度报告存在任何疑问，应咨询自己的证券经纪人、律师、专业会计师或其他专业顾问。

（一）宏观经济波动风险

公司金融业务的服务对象以中小企业为主，受疫情及国内宏观经济增速放缓影响，国内企业、特别是中小企业经营承压，公司开展金融业务所面临的信用风险和系统性风险有所增加。此外，宏观经济的波动可能对资本市场产生不利影响，导致公司股权类投资项目的市值发生较大波动，进而可能对公司的财务状况造成一定的波动影响。

（二）部分业务经营区域集中风险

受行业政策限制、地方国企政策较短等因素影响，公司小额贷款、担保、资金周转等业务经营区域集中在山东省内，特别是青岛市区域范围内，具有较强的区域特征。青岛市为全国 15 个副省级城市之一和我国东部沿海中心城市之一，拥有优越的区位条件、旅游资源、港口资源以及良好的经济基础，目前发展势头良好。若将来区域性宏观经济状况发生显著不利变化，将对公司小额贷款、担保和资金周转等业务产生一定的负面影响。

（三）抵押担保品价值下降或无法清偿债务的风险

公司开展小额贷款等业务所对应的抵质押品较多，尽管公司在为客户提供融资服务时主要考察的是第一还款来源，即客户自身的经营能力和偿债能力，但是通常公司也会要求客户提供一定的资产作为贷款抵押品或者担保物。截至 2021 年末，抵押贷款和质押贷款占比 73.05%。该等抵押品或者质押品的价值或会因多项因素而下跌，包括影响整体中国经济及房地产及金融市场的因素。此外，变卖或以其他方式变现借款人抵押品或者质押品价值的程序可能耗时较长，甚至最终未能成功，而执行过程在法律上亦可能存在不确定性。此外，公司的清偿次序可能会在其他有较高清偿次序的债权人之后。如果提供抵押品或质押品的借款人违约，公司只能在较高清偿次序债权人获全额支付后方可变现抵押品或质押品的抵押权益，因此公司可能面临更高的信用风险。公司无法保证能够按预期及时或足额获得抵押品或者质押品的价值。

（四）担保业务代偿风险

公司涉及担保业务，信用风险是其面临的最主要和最直接的风险，具体表现为被担保人违约造成担保人代偿的风险。当债务期限届满时，如果借款人无力偿还或不愿偿还债务，担保公司就必须按照合同约定履行代偿义务。虽然公司围绕担保业务流程制定了较为全面的风险控制体系，并设定了较高的客户准入标准，并提取担保赔偿准备金进行风险控制，但是如果由于客观原因被担保人违约出现代偿事件，将导致公司的现金流出。如果在同一时期代偿支出的金额较大且反担保措施未能及时执行到位，可能会对公司的财务情况和经营业绩产生不利影响。截至 2021 年末，公司担保业务在保余额为 1,780,083.00 万元，累计代偿金额为 19,529.00 万元。尽管截至目前公司担保业务代偿比例较低，但未来若债务人或被担保人出现经营困难、导致无法偿还债务的风险，公司将会面临一定的代偿风险。

（五）股权投资退出风险

公司通过开展基金业务、参与上市公司定增持有较大规模的权益类金融资产，公司需要选择适当时机退出投资项目以变现投资收益。对于所持有的上市公司股权类投资，资本市场的波动将对公司投资退出的时机和投资收益产生一定的影响。对于所持有的非上市公司股权类投资，由于缺乏活跃的交易市场，投资退出将面临更多不确定因素。若未来公司所投资的项目发生退出风险，将可能对公司的流动性及盈利能力造成不利影响。

（六）投资收益不确定的风险

报告期内，公司大力开展股权投资业务，公司主要以参与细分市场龙头企业定增计划、直接股权投资、投资基金等形式进行投资。2019 年至 2021 年，公司投资收益占营业总收入的比例分别为 16.55%、22.51%和 36.40%，占比较大，收益性较好。但由于公司投资项目较多，投资品种不一，投资收益将受多方因素影响，具有不确定风险。如若市场波动，投资收益降低，公司利润将有下降风险。

（七）控股型公司的风险

公司为控股型公司，其下属子公司在合并口径收入及利润占比较大，其经营状况、财务状况对公司直接影响较大。若下属子公司经营状况发生重大不利变化，可能影响公司对本次债券的偿付能力。

（八）资金周转业务减值及回收的风险

公司主营业务包括资金周转业务，截至 2019-2021 年末，公司资金周转余额分别为 184.37 亿元、257.95 亿元和 241.30 亿元。针对资金周转业务，公司制定了严格的风险控制措施，并要求客户实际控制人、股东或董事及其直系亲属提供无限连带担保责任或提供资

产抵质押增信措施。如果未来借款人的经营状况出现恶化，且增信措施失效，公司的资金周转业务可能存在减值及无法回收的风险。

（九）资金周转业务集中度较高的风险

截至 2021 年 12 月末，公司资金周转业务分布在房地产业的比例为 19.28%，虽然公司已为绝大多数的资金周转业务设置担保措施，但是若房地产行业政策、市场情况发生变化，则仍将对公司产生较大影响。

（十）融资租赁业务行业集中度较高的风险

公司下属租赁公司的融资租赁业务主要以水务和旅游细分行业为主。鉴于行业发展受宏观环境、行业政策以及公司发展战略等多方面因素影响，尽管租赁公司目前正在大力开展转型业务，但目前行业集中度仍较高。

本报告所提示的重大风险相对于本公司公司债券 2020 年度报告无实质变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	7
第一节 发行人情况.....	8
一、 公司基本信息.....	8
二、 信息披露事务负责人.....	8
三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....	9
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	11
五、 公司业务和经营情况.....	12
六、 公司治理情况.....	22
第二节 债券事项.....	24
一、 公司信用类债券情况.....	24
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	29
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.....	31
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	31
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	32
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	32
七、 中介机构情况.....	33
第三节 报告期内重要事项.....	34
一、 财务报告审计情况.....	34
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	34
三、 合并报表范围调整.....	38
四、 资产情况.....	38
五、 负债情况.....	39
六、 利润及其他损益来源情况.....	41
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.....	42
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	42
九、 对外担保情况.....	43
十、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	43
十一、 向普通投资者披露的信息.....	43
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	44
一、 发行人为可交换债券发行人.....	44
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.....	44
三、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	44
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	44
五、 其他特定品种债券事项.....	45
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	45
第六节 备查文件目录.....	46
财务报表.....	48
附件一： 发行人财务报表.....	48

释义

公司、发行人、本公司、城投金控	指	青岛城投金融控股集团有限公司
控股股东、担保人、城投集团	指	青岛城市建设投资（集团）有限责任公司
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
债券持有人	指	根据债券登记结算机构记录，显示在其名下登记拥有发行人各期债券的投资
中诚信国际、评级机构	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
中信证券	指	中信证券股份有限公司
中信建投证券	指	中信建投证券股份有限公司
中金公司	指	中国国际金融股份有限公司
国泰君安	指	国泰君安证券股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
《公司章程》	指	《青岛城投金融控股集团有限公司章程》
报告期	指	2021 年 1-12 月
元/千元/万元/亿元	指	人民币元/千元/万元/亿元

本报告中部分合计数与各分项数值之和如存在尾数上的差异，均为四舍五入原因造成，并非计算错误。

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	青岛城投金融控股集团有限公司
中文简称	青岛城投金控
外文名称（如有）	Qingdao City Investment Financial Holding Group Limited
外文缩写（如有）	无
法定代表人	李成刚
注册资本（万元）	550,000.00
实缴资本（万元）	550,000.00
注册地址	山东省青岛市崂山区海尔路 168 号三层
办公地址	山东省青岛市崂山区海尔路 188 号上实中心 T9 号楼 15 层
办公地址的邮政编码	266100
公司网址（如有）	无
电子信箱	kylieshen2010@163.com

二、信息披露事务负责人

姓名	宋慧
在公司所任职务类型	√ 董事 √ 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事、副总经理
联系地址	山东省青岛市崂山区海尔路 188 号上实中心 T9 号楼 15 层
电话	0532-83958901
传真	无
电子信箱	kylieshen2010@163.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

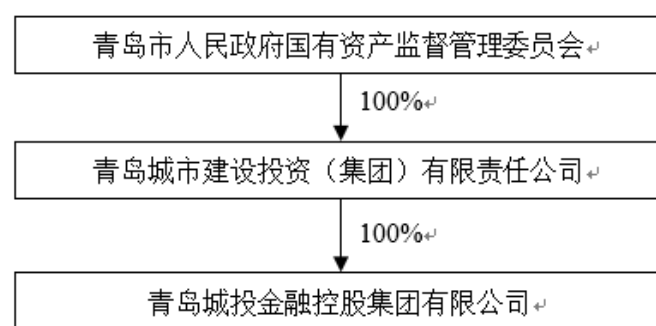
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：青岛城市建设投资（集团）有限责任公司

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占控股股东持股的百分比（%）：0.00

报告期末实际控制人名称：青岛市人民政府国有资产监督管理委员会

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

控股股东、实际控制人的资信情况

发行人的控股股东为青岛城市建设投资（集团）有限责任公司。青岛城市建设投资（集团）有限责任公司成立于 2008 年 5 月 23 日，注册资本为 690,000.00 万元人民币。青岛城市建设投资（集团）有限责任公司的经营范围包括：城市旧城改造及交通建设；土地整理与开发；市政设施建设与运营；政府房产项目的投资开发；现代服务业的投资与运营；经政府批准的国家法律、法规禁止以外的其他投资与经营活动。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

青岛城市建设投资（集团）有限责任公司资信状况良好，不存在债务违约记录。

控股股东、实际控制人所持有的除发行人股权外的其他主要资产及其受限情况

截至 2021 年末，青岛城市建设投资（集团）有限责任公司除持有发行人的股权外，控股一级子公司基本情况如下：

单位：万元、%

序号	企业名称	业务性质	实收资本	持股比例	享有的表决权
1	青岛开发投资有限公司	综合性投资公司	100,000.00	100.00	100.00
2	青岛胜通海岸置业发展有限公司	房地产开发	10,000.00	51.00	51.00
3	青岛鸿鹰投资置业有限公司	房地产开发	7,746.93	50.00	50.00
4	山东省青岛第一国际学校	教育保障	10.00	100.00	100.00
5	青岛红岛开发建设集团有限公司	房地产开发	5,000.00	80.00	80.00
6	青岛绿洲湿地开发有限公司	房地产开发	5,000.00	100.00	100.00
7	青岛城投科技发展有限公司	技术开发	5,000.00	100.00	100.00
8	青岛红岛文化艺术中心发展有限公司	文化中心建设及运营	5,000.00	100.00	100.00
9	青岛城投实业投资（集团）有限公司	实体投资	135,713.00	100.00	100.00
10	华青发展（控股）集团有限公司	综合性投资公司	82.08	100.00	100.00
11	香港国际（青岛）有限公司	国际贸易	8,450.37	100.00	100.00
12	青岛城投金融控股集团有限公司	资产投资与运营	550,000.00	100.00	100.00
13	青岛城投海外发展有限公司	对外投资及投资咨询	5,000.00	100.00	100.00
14	青岛城投工程建设发展（集团）有限责任公司	工程建设	100,000.00	100.00	100.00
15	青岛中宏置业有限公司	房地产开发	1,000.00	100.00	100.00
16	青岛城投创业发展集团有限公司	资本市场服务	135,000.00	100.00	100.00
17	青岛（平度）城乡社区建设投资有限公司	商务服务业	38,800.00	79.38	79.38
18	青岛（胶州）城乡社区建设投资有限公司	建筑装饰、装修和其他建筑业	18,340.00	100.00	100.00
19	青岛（莱西）城乡社区建设投资有限公司	房地产业	38,387.11	60.00	60.00
20	青岛（城阳）城乡社区建设投资有限公司	居民服务、修理和其他服务业	9,000.00	100.00	100.00
21	青岛航空控股有限公司	商务服务业	10,000.00	100.00	100.00
22	城投交汇（青岛）投资有限公司	专业技术服务业	160,000.00	51.00	51.00
23	青岛城市智融投资控股集团有	资本市场	5,000.00	51.00	51.00

序号	企业名称	业务性质	实收资本	持股比例	享有的表决权
	限责任公司	服务			
24	平度市西部新城开发建设有限公司	土地管理业	20,000.00	60.00	60.00
25	青岛城航发展集团有限公司	土地管理业	100,000.00	51.00	51.00
26	青岛城鑫控股集团有限公司	商务服务业	32,200.00	46.00	46.00
27	双星集团有限责任公司	资本市场服务	16,341.46	41.00	41.00
28	青岛市政资源综合开发有限公司	市政工程建设	5,000.00	100.00	100.00
29	青岛城投（蓬莱）投资发展控股有限公司	商务服务业	8,472.11	51.00	51.00
30	青岛城盛投资管理有限公司	商务服务业	1,000.00	100.00	100.00
31	天津青城产业发展有限公司	商务服务业	44,500.00	100.00	100.00
32	天津青城文化发展有限公司	商务服务业	47,500.00	100.00	100.00
33	青岛人才发展有限责任公司	商务服务业	1,000.00	100.00	100.00
34	青岛交通发展集团有限公司	商务服务业	76,075.14	100.00	100.00

截至 2021 年末，青岛城市建设投资（集团）有限责任公司持有的发行人股权不存在任何质押或其他有争议的情况。

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	李成刚	董事长	2021 年 5 月 19 日	-
高级管理人员	李成刚	总经理（离任）	2021 年 6 月 8 日	-
董事	王威	董事长（离任）	2021 年 5 月 19 日	-
高级管理人员	王笑磊	总经理	2021 年 6 月 8 日	-
监事	董长青	监事（离任）	2021 年 6 月 8 日	-
监事	杨纪国	监事（离任）	2021 年 6 月 8 日	-

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：6 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数 66.67%。

（三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：李成刚

发行人的其他董事：王笑磊、徐烨、宋慧、曹敏

发行人的监事：刘海亮

发行人的总经理：王笑磊

发行人的财务负责人：王笑磊

发行人的其他高级管理人员：无

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

发行人作为青岛市人民政府国有资产监督管理委员会批准设立的国有控股类集团公司，目前已经发展成为拥有小额贷款、担保、融资租赁、民间资本管理、资产管理、保理和基金等投资管理七大业务的地方金融控股集团。发行人在青岛地区建立了广泛的营销网络，与各地政府与金融机构建立了良好的合作关系，客户资源较丰富，业务领域涉及全国大部分省份，逐步形成了各金融业务板块之间协同发展的局面。

（1）小额贷款业务板块

发行人小额贷款业务主要由下属子公司青岛城乡建设小额贷款有限公司运营，该公司已取得山东省金融工作办公室出具的设立批复（鲁金字【2014】83 号），具备从事小额贷款业务的资质。小贷公司于 2014 年 3 月成立，实收资本 10 亿元人民币，是山东省资本规模最大的小额贷款公司，经营区域覆盖山东全省，小贷公司业务范围是在山东省区域内办理各项小额贷款；开展小企业发展、管理、财务等咨询业务，股权投资、委托贷款、不良资产处置和金融产品代理销售等，可以提供多元化金融服务。

小额贷款业务主要面向山东省内的小微企业发放贷款，采取一体两翼的经营模式，一体即是传统模式的贷款业务、两翼即供应链金融与消费金融，坚持“金融服务实体”的初心不变，大力深化向“小额、分散”的战略转型。目前公司开展的供应链金融产品主要有力诺瑞特供应链、华山广泰供应链、双星轮胎供应链等。

小额贷款业务基本流程为：贷款项目由项目经理提交上会材料，风控部门组织召开评审会。贷款审批根据金额实行分级审批制度，在小贷公司内审会或城投金控外审会审批通过后，由风控部门进行评审意见汇总并经牵头审批人审批后下达项目批复。公司风险控制制度完善，始终严守风控红线，严格贷款准入和贷后管理。

（2）融资租赁业务

发行人融资租赁业务主要由青岛城乡建设融资租赁有限公司经营，该公司已取得青岛市市北区商务局出具的设立批复（青商资审字【2014】1093 号），具备从事融资租赁业务的资质。

发行人融资租赁业务收入主要由融资租赁利息收入和手续费收入构成。近三年，发行人融资租赁业务收入呈逐年扩张趋势，主要系 2017 年度发行人在上海自贸区成立上海青投融资租赁有限公司，融资租赁业务规模快速拓展。

在资金来源方面，公司开展租赁业务的资金主要来源于金融机构借款和资本市场融资。在结算方式上，发行人与客户融资租赁款结算方式较为灵活，分为月付、双月付、季付、半年付、年付，其中以季付为主。付款频率主要由承租人现金流状况决定，或者经评估在承租人还款可控的情况下，根据其还款意愿决定。手续费一般为租赁项目期初一次性收取。

发行人主要以直租和售后回租两种模式开展业务。

1) 直租

直租模式主要以新购设备租赁开展的融资租赁业务，主要涉及设备供应商、租赁公司和承租人三方。发行人作为出租人，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

售后回租主要以承租人现有设备开展的融资租赁业务，交易一般不涉及设备供应商。承租人通过向发行人出售自有设备，将设备所有权转让给发行人，并租回作融资租赁，待租赁到期后再由承租人回购租赁物。

（3）资金周转业务

发行人资金周转业务主要由下属子公司青岛汇泉民间资本管理有限公司、青岛城投资产管理有限公司、青岛城乡社区建设融资担保有限公司、青岛程远投资管理有限公司等公司运营。

从资金周转业务担保方式来看，发行人资金周转业务担保方式以抵押贷款、质押贷款和保证贷款为主。由于资金周转业务的特性，公司开展资金周转业务一般采用逐笔与贷款人协商的方式，每笔资金周转项目放款利率与贷款人资信状况、抵质押物质量等担保措施有关，因此报告期发行人资金周转业务的资产质量未使用统一标准进行分类。发行人按照《金融板块管理办法》，建立了以子公司内审会、金控集团评审会和集团资金风险管理委员会三级评审体系一整套风险管控制度体系，实行实名票决制，并且制定了《项目评审工作规程》、《费率管理办法》、《专职评审管理办法》、《追偿和处置制度》、《押品评估管理暂行

规定》、《周转金业务管理办法》、《远程监控方式贷后管理暂行规定》等十余项制度，严控项目行业选择和企业准入资质，从源头上杜绝了高风险项目的流入。

（4）担保业务

发行人担保业务主要由青岛城乡社区建设融资担保有限公司运营，青岛城乡担保于 2013 年 7 月成立，由城投集团全资组建，业务定位是致力于解决农村社区建设的融资瓶颈问题，构建再担保体系，提升青岛市融资性担保行业整体水平，主要面向青岛市中小企业提供融资性担保业务。2013 年 6 月 27 日，青岛城乡担保获得由山东省金融工作办公室颁发的《融资性担保机构经营许可证》。目前发行人担保业务客户来源主要有城投集团和各子公司推荐、银行推荐以及客户推荐等多种渠道。2020 年 8 月，青岛城乡担保注册资本由 20 亿元增加至 50 亿元。

作为青岛市中小企业融资担保的主渠道，公司以为青岛地区的中小微企业和“三农”提供融资担保服务为主，同时积极拓展业务领域，从事部分非融资性担保业务。公司目前形成了以融资性担保为主、非融资性担保、再担保为辅的业务格局。其中融资性担保业务主要包括企业贷款担保，非融资性担保业务则主要包括工程履约担保等。

发行人的担保业务资金来源主要为自有资金，担保业务的经营区域主要在山东省内，业务涉及的行业主要有农林牧渔业、房地产、建筑业、交通运输、金融业、科学研究和技术服务业、批发和零售业、制造业、租赁和商业服务业、水利、环境和公共设施管理业、交通运输、仓储和邮政业等各个领域，担保期限多为 1 年以内。

总体来看，公司以融资性担保业务为主，适当开展非融资担保业务，注重风险控制，足额提取了未到期责任准备金和担保赔偿准备金，加强流动性管理，增强了公司担保业务抵御代偿风险冲击的能力。

（5）保理业务

公司保理业务主要由青岛城投金控商业保理有限公司开展。公司保理业务积极响应国家建设现代供应链产业的倡导要求，发挥国有资本资源配置优势，依托于集团自身的资源优势与产业链体系，面向全国市场，以开发优质核心企业供应链为主要方向，针对城市建设、航空汽车、商贸物流、海洋生物、航运制造等围绕政府发展战略的链属企业提供一揽子、定制化的供应链及保理服务方案。

（6）其他业务

1) 基金业务

公司基金业务主要由子公司青岛城投私募基金管理有限公司运营，目前主要从事股权投资基金（有限合伙）的投资管理业务，依托股东方的资源渠道，设立合伙制基金进行管

理，发挥基金的资金聚集效应，吸引金融资本和社会资本进入。投资行业主要为高端制造、生物医药、集成电路等。

2) 资产管理业务

发行人资产管理业务主要由资产管理公司经营，业务经营模式为通过债务重组、重整、破产重整、破产清算、清收、拍卖、转让等手段，实现债权投资收益。发行人与银行、“4+3”资产管理公司等建立密切的合作关系，建立良好的债权收购与转让渠道。发行人资产管理业务主要通过为债务企业提供债务梳理、债务剥离、财产的良性转化、债权投资等金融咨询服务收取相应的费用。

3) 贸易业务

贸易业务方面，公司的贸易业务主要由青岛程远投资管理有限公司、青岛中资中程集团股份有限公司和青岛金之桥投资管理有限公司负责，在销售模式上主要用以销定购的贸易模式。

4) 咨询业务

公司部分子公司还从事少量的咨询业务，公司的咨询业务主要是为公司利用自身信息优势、专业优势为中小企业理顺财务关系等，并向第三方投资企业提供可行性报告等服务工作，收费标准按照项目具体情况而定。

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

(1) 公司所处行业情况

金融业是第三产业中的主导行业，是各种社会资源以货币形式进行优化配置的重要领域。随着经济的发展，服务业在国民经济中的比重越来越大，其中金融业已经成为现代市场经济的血脉，在国民经济发展中的支柱地位和资源配置作用日益增强，甚至关系到整个国家的经济安全。

自改革开放尤其是近十年来，随着我国经济的快速发展，我国金融服务业获得了长足进步，金融资产总量快速增长，金融服务业成为增长最快的产业之一，已基本形成了与建设社会主义市场经济体系相适应的以银行、保险、证券、信托为四大支柱、以其他非银行金融业为补充的金融服务业体系。随着我国金融行业的进一步发展，金融行业对金融创新、业务多样化的重视程度日益提高，已逐步进入平衡、快速发展阶段。

近年来，我国大型商业银行通过剥离不良资产、风险管理体制改革、政府注资及财务

重组、股份制改制上市等一系列举措，不断提升资产质量，逐步建立起市场化的运行机制，市场竞争力不断增强，在市场规模和经营网点上优势明显，在我国银行业体系中占据主导地位。

全国性股份制商业银行在较为完善的公司治理结构下实现了市场化运作，建立了相对灵活的经营机制，创新意识逐渐增强，加之财务基础相对较好，近年来发展速度超过了行业平均水平和大型商业银行，在我国银行体系中的作用日益突出，总体市场份额逐步提高。城市商业银行和农村商业银行在获得经营许可的范围内经营各类商业银行业务，表现出区域性经营优势。

（2）公司在行业中的地位

青岛为沿海副省级城市，国内唯一以财富管理为主题的金融综合改革试验区，近年来金融业发展迅猛，已成为国内金融发展较快的城市之一。

依靠青岛市良好的金融环境，通过统筹调度，整合互动，城投金控已初步构建起较为完整的金融产业链。目前公司金融业务以融资租赁、小额贷款、担保业务为主，协同商业保理公司、资产管理公司、基金公司等业务。公司有严格的风险控体系，专业的管理运作团队，其担保、小贷和租赁等业务均运营平稳，在青岛市场有较大的影响力。

（3）公司的竞争优势

1）青岛市区位优势及发展机遇

青岛市地处山东半岛南部沿海，胶东半岛东部，系中日韩自贸区的前沿地带。青岛市为山东省下辖地级市，亦是国家计划单列市，山东省经济中心、国家沿海重要城市、国际性港口城市、国家重要的现代海洋产业发展先行区。

近年来青岛市总体经济规模稳中有增，经济实力不断提高，但经济增速整体呈下滑态势。2020 年，青岛市实现地区生产总值 12,400.56 亿元，同比增长 3.7%，占全国生产总值的比重为 1.22%，经济总量居山东省首位。从产业结构来看，三次产业结构比例由上年的 3.5：35.6：60.9 调整优化至 3.4:35.2:61.4，三次产业增加值分别增长 2.6%、3.0%和 4.1%。

2020 年以来，青岛市在工业技改投资、房地产开发等带动下，投资规模不断扩大，2020 年，青岛市固定资产投资增速为 3.2%。从产业投资增速来看，2020 年青岛市第一产业投资增长 115.4%，第二产业投资增长 1.6%，第三产业投资增长 2.7%。

随着经济规模的增长以及经济结构的持续调整，青岛市财政实力亦保持增长态势。得益于经济增长及土地出让收入的持续增加，2020 年以来青岛市财政实力不断增强，财政自给能力保持良好，收支平衡对上级补助收入依赖程度较低。但同时受经济发展增速趋缓、大规模减税降费及房地产调控等因素影响，2020 年以来全市一般公共预算收入增速有所放缓，2020 年全市一般公共预算收入为 1,253.8 亿元，同比增长 1.0%。

青岛市金融市场体系日趋健全，形成了银行、证券、期货、保险、财务公司、消费金融公司等各类金融机构和地方金融组织协调发展、结构较合理、功能较完备的现代金融组织体系。截至 2020 年末，全市金融机构人民币各项存款余额 19,821.8 亿元，较年初增加 2,538.8 亿元；人民币各项贷款余额 20,211.0 亿元，较年初增加 2,879.1 亿元。

2）较强的资本实力及股东背景

公司系城投集团独资设立的国有金融控股类集团公司，截至本报告出具日，公司实收资本为 55.00 亿元，资本实力较强。

青岛城投成立于 2008 年 5 月，系由青岛市国资委出资设立，截至本报告出具日，青岛城投注册资本为 69 亿元。青岛城投是青岛市重要的基础设施建设及政府重点项目建设经营主体，承担了青岛市较多的道路、桥梁等基础设施建设项目以及土地一级开发整理项目；同时，青岛城投通过控股子公司将业务延伸至房地产开发、金融、贸易、光伏发电及污水处理等领域。

3）完善的金融产业链优势

公司成立之初以青岛城乡社区建设融资担保有限公司为基础，主要面向青岛市中小企业提供融资性担保业务，在业务过程中不断积累客户资源，担保平台也逐步发挥了总部平台资源数据库的功能。公司通过担保业务，逐渐储备了一定规模的客户资源，为后续小贷业务的快速发展奠定了良好的基础。2014 年 3 月，城投集团出资成立了青岛城乡建设小额贷款有限公司。在立足于担保和贷款主业的基础上，依托股东方较为有力的资金及渠道支持，公司逐步将业务范围拓展至金融产业的其他领域。

2014 年 6 月，青岛城投集团出资成立了青岛城乡建设融资租赁有限公司，截至目前注册资本 2.07 亿美元，从事融资租赁业务；此外，公司涉足保理、基金管理、资产管理等领域。上述公司的成立及投入运营能够进一步完善公司的金融产业链。依托城投集团的资源积累，公司将充分发挥各板块的协同效应，实施产融结合。

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（%）
贷款收入	0.42	0.00	100.00	0.82	0.89	0.00	100.00	1.80
融资租赁收入	13.57	6.38	52.98	26.60	13.14	6.90	47.49	26.55
担保费收入	1.65	0.00	100.00	3.23	1.63	0.01	99.39	3.29
服务费收入	0.70	0.00	100.00	1.37	4.50	2.87	36.22	9.09
利息收入	17.17	13.03	24.11	33.65	20.49	14.12	31.09	41.40
其他服务及销售收入	12.72	10.24	19.50	24.93	0.41	2.14	-421.95	0.83
贸易收入	3.84	3.24	15.63	7.53	8.41	8.33	0.95	16.99
经营租赁收入	0.90	0.41	54.44	1.76	0.01	0.01	0.00	0.02
其他	0.07	0.04	42.86	0.14	0.02	0.01	50.00	0.04
合计	51.02	33.34	34.65	100.00	49.49	34.39	30.51	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。

2021 年，发行人贷款营业收入较上年同期下降 52.85%，主要系小贷公司业务规模下降；

2021 年，发行人贷款营业成本较上年同期下降 60.81%，主要系小贷公司上年发行 ABS 承担利息成本，本年无外部负债下降；

2021 年，发行人担保费营业成本较上年同期下降 100.00%，主要系业务模式调整；

2021 年，发行人服务费营业收入较上年同期下降 84.56%，主要系管理标的资产变化

2021 年，发行人服务费营业成本较上年同期下降 100%，主要系管理标的资产变化；

2021 年，发行人服务费毛利率较上年同期增加 176.44%，主要系管理标的资产变化；

2021 年，发行人其他服务及销售营业收入较上年同期增加 3,012.87%，主要系子公司销售业务增长所致；

2021 年，发行人其他服务及销售营业成本较上年同期增加 379.45%，主要系子公司销售业务增长所致

2021 年，发行人其他服务及销售毛利率较上年同期减少 104.60%，主要系子公司上年销售收入冲回所致；

2021 年，发行人贸易营业收入较上年同期减少 54.36%，主要系部分子公司贸易核算方式变更所致；

2021 年，发行人贸易营业成本较上年同期减少 61.11%，主要系部分子公司贸易核算方式变更所致；

2021 年，发行人贸易毛利率较上年同期增加 1,741.75%，主要系部分子公司贸易核算方式变更所致；

2021 年，发行人经营租赁营业收入较上年同期增加 15,746.82%，主要系业务规模扩大；

2021 年，发行人经营租赁营业成本较上年同期增加 4,181.79%，主要系业务规模扩大；

2021 年，发行人经营租赁毛利率较上年同期减少 177.75%，主要系上年响应国家号召对部分疫情影响租户进行租金减免，叠加新增租赁业务范围综合影响；

2021 年，发行人其他业务营业收入较上年同期增加 307.27%，主要系业务规模扩大；

2021 年，发行人其他业务营业成本较上年同期增加 245.53%，主要系业务规模扩大；

2021 年，发行人其他业务毛利率较上年同期增加 30.76%，主要系业务规模扩大，且收入增幅大于成本增幅。

（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

（1）强化大局意识，坚持协同发展

主动匹配青岛市委市政府和城投集团发展战略，服务青岛市产业结构升级和新旧动能转换等重大战略部署。加强产融结合、投贷联动，力争将已投资的优质企业和资源嫁接导入到青岛市产业园区建设中，同时加强资产证券化力度，提升金融服务实体经济水平。强化内部协同意识，城投金控所属各公司要服从城投金控总体发展战略和措施部署，充分发挥各子公司之间的业务协同、人员协同、创新协同，夯实“金控一盘棋”理念，提升内部执行力。

（2）强化风险意识，确保可持续发展

把风险防控放在更加突出的位置，注重将全面从严治党与风险防控相结合，牢固树立风险管理永远在路上的理念，不断根据市场形势变化完善金融安全防线。实行分类管理、额度授权、分级管理的风控机制，进一步优化风险业务审批流程，强化长效风控机制建设，

做到风险早识别、早预警、早发现、早处置，为业务的稳健可持续发展夯实基础。

（3）强化市场意识，推动业务创新

主动增强市场竞争意识和服务意识，对标同业先进，积极推动业务创新。逐步加大低风险产品的开拓与研究，加大供应链金融开拓步伐，推进股权投资、发债担保等创新业务，进一步提高资产质量与收益率，提升盈利能力，始终将合规经营和防范风险放在首位。

（4）强化担当意识，履行社会责任

作为国有金融服务平台，城投金控将坚持经济效益和社会效益并重，充分体现国有企业属性，立足全市经济发展需要，合理配置信贷资源，持续加大对小微和“三农”企业的信贷支持力度，努力实现经济效益和社会效益的协调统一。

（5）强化治理结构，建立科学管控体系

不断完善治理结构，逐步向公众公司转型。建立科学管控的现代化企业治理体系，管理方式向现代化、高层次的集团管控转型。同时大力引进复合型人才转型，补充城投金控人员队伍，充实业务骨干，“补短板、强弱项”，逐步形成科学合理的组织架构。

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

（1）主要风险

1）短期偿债压力较大的风险及措施

近三年末，公司流动负债分别为 3,701,892.75 万元、3,454,955.59 万元和 4,306,242.30 万元，占负债总额的比例分别为 60.36%、59.37%和 68.74%。公司负债结构以流动负债为主，短期偿债压力较大，若公司未能有效的调整负债结构，或对公司的日常经营产生一定的不利影响。

2）投资活动现金流持续为负的风险

近三年，公司投资活动现金流量净额分别为-904,165.78 万元、-1,071,581.32 万元和-224,800.08 万元。公司投资活动现金流净额持续为负且金额较大，主要系公司投资规模较大所致。若公司不能合理控制投资规模，且投资未能按计划收回现金，持续增加的融资压力及融资成本或对公司的日常经营产生一定的不利影响。

3）对控股股东依赖程度较高的风险

近三年，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-904,165.78 万元、-1,071,581.32 万元和-224,800.08 万元，持续为负且金额较大。公司资金缺口主要依靠金融机构借款和控股股东借款。公司对控股股东依赖程度较高。一旦控股股东对公司的支持力度减弱，可能对公司的经营产生不利影响。

（2）应对措施

为了充分、有效的维护债券持有人的利益，本公司为债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，包括确定专门部门与人员、安排偿债资金、制定并严格执行资金管理计划、做好组织协调、充分发挥债券受托管理人的作用和严格履行信息披露义务等，形成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。

1）制定《债券持有人会议规则》

本公司和债券受托管理人已按照《公司债券发行与交易管理办法》的要求制定了债券的《债券持有人会议规则》，约定债券持有人通过债券持有人会议行使权利的范围，债券持有人会议的召集、通知、决策机制和其他重要事项，为保障债券的本息及时足额偿付做出了合理的制度安排。

2）设立专门的偿付工作小组

本公司将在每年的财务预算中落实安排债券本息的兑付资金，保证本息的如期偿付，保证债券持有人的利益。在利息和到期本金偿付日之前的十五个工作日内，公司将组成偿付工作小组，负责利息和本金的偿付及与之相关的工作。

3）制定并严格执行资金管理计划

债券发行后，公司将根据债务结构情况进一步加强公司的资产负债管理、流动性管理、募集资金使用管理、资金管理等，并将根据债券本息未来到期应付情况制定年度、月度资金运用计划，保证资金按计划调度，及时、足额地准备偿债资金用于每年的利息支付以及到期本金的兑付，以充分保障投资者的利益。

4）充分发挥债券受托管理人的作用

债券引入了债券受托管理人制度，由债券受托管理人代表债券持有人对公司的相关情况进行监督，并在债券本息无法按时偿付时，代表债券持有人，采取一切必要及可行的措施，保护债券持有人的正当利益。

本公司将严格按照债券受托管理协议的约定，配合债券受托管理人履行职责，定期向债券受托管理人报送公司履行承诺的情况，并在公司可能出现债券违约时及时通知债券受托管理人，便于债券受托管理人及时依据债券受托管理协议采取必要的措施。

5）严格履行信息披露义务

本公司将遵循真实、准确、完整的信息披露原则，按《证券法》、《管理办法》、《债券受托管理协议》及中国证监会、证券业协会及上海证券交易所的有关规定进行重大事项信息披露，使公司偿债能力、募集资金使用等情况受到债券持有人、债券受托管理人和股东的监督，防范偿债风险。本公司在发行阶段或存续期内进行信息披露，于指定信息披露渠道的披露时间应当不晚于在境内外其他证券交易场所、媒体或其他场合披露的时间。

6) 专项偿债账户

本公司设立了债券专项偿债账户，偿债资金将主要来源于公司日常经营所产生的现金流。发行人将在每年的财务预算中安排债券本息支付的资金，承诺在债券存续期内每年付息日或兑付日前二个工作日将当年度应支付的利息或本金和利息归集至专项偿债账户，保证债券的按时足额支付。发行人承诺在债券存续期内每年付息日或兑付日前二个工作日将专项偿债账户的资金到位情况书面通知债券的受托管理人；若专项偿债账户的资金未能按时到位，发行人将按《债券受托管理协议》和中国证监会的有关规定进行重大事项信息披露。

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

公司制定了《青岛城投金融控股集团关联交易管理制度（试行）》，对关联交易的决策权限、决策程序和关联交易定价进行了规定，主要内容如下：

1、决策权限及程序

（1）公司关联人与公司签署涉及关联交易的协议，应当采取以下措施：任何个人只能代表一方签署协议；关联人不得以任何方式干预公司的决定；公司审议关联交易事项时，参加审议的人员应当秉承公平合理、等价有偿的原则进行审议。

（2）公司董事会审议关联交易事项时，关联董事应当回避表决，也不得代理其他董事行使表决权。关联董事未主动声明并回避的，知悉情况的董事应要求关联董事予以回避。但上述有关关联关系的董事有权参与该关联事项的审议讨论，并提出自己的意见。

（3）根据法律、行政法规等相关规定和公司章程的规定，无需董事会审议通过的关联交易事项，授权总经理批准后执行。

（4）公司与关联人达成以下的交易，可免于经过关联交易的决策程序即可开展：一方以现金方式认购另一方公开发行的股票、公司债券或企业债券、可转换公司债券或者其他衍生品种；一方依据另一方股东会决议领取股息、红利或报酬；一方参与公开招标、公开拍卖等行为所导致的关联交易。

（5）公司监事有权对关联交易的审议、表决、履行情况进行监督并发表意见。

2、定价机制

公司关联交易的定价政策：

（1）有国家定价的，按国家定价计价；

（2）没有国家定价的，交易事项有可比的独立第三方的市场价格或收费标准的，可以优先参考该价格或收费的标准定价；

（3）市场价格难以确定的，可以合理的构成价格作为定价的依据，构成价格为合理成本费用加上合理利润。

3、信息披露安排

（1）公司关于信息披露事务的承诺

公司承诺，在债券存续期内，将按照法律法规规定和募集说明书的约定，及时、公平地履行信息披露义务，保证信息披露内容的真实、准确、完整，简明清晰，通俗易懂。

（2）公司信息披露机制

报告期内，公司未发生需要披露的重大关联交易，相关信息披露安排参照公司关联交易制度及监管机构要求进行。

（三） 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
购买商品/接受劳务	0.70
出售商品/提供劳务	15.05
关联租赁-出租	0.00026

2. 其他关联交易

☒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
关联方资金拆借	289.78

3. 担保情况

☒适用 ☐不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为 19.79 亿元人民币。

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计占发行人上年末净资产百分之一百以上的

☐适用 ☒不适用

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

☐是 ☒否

（五） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

☐是 ☒否

（六） 发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

☐是 ☒否

第二节 债券事项

一、公司信用类债券情况

（一） 结构情况

截止报告期末，发行人口径有息债务余额 207.68 亿元，其中公司信用类债券余额 80.00 亿元，占有息债务余额的 38.52%；银行贷款余额 8.73 亿元，占有息债务余额的 4.20%；非银行金融机构贷款 65.94 亿元，占有息债务余额的 31.75%；其他有息债务余额 53.01 亿元，占有息债务余额的 25.52%。

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		25.00	15.00		40.00	80.00
其他非银机构贷款						
其他有息负债		14.19	10.05	28.36	0.40	53.01
融资租赁款						
信托贷款		6.50	1.00	9.50	48.94	65.94
银行贷款		6.73	2.00			8.73
总计		52.42	28.05	37.86	89.34	207.68

注：上表未包含发行人截至报告期末存续 15 亿元永续期公司债券

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 95.00 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 0.00 亿元，且共有 55.00 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	青岛城投金融控股集团有限公司 2019 年非公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	19 青控 01
3、债券代码	151528.SH
4、发行日	2019 年 5 月 6 日
5、起息日	2019 年 5 月 7 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 5 月 7 日
8、债券余额	25.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.80
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司, 中信证券股份有限公司, 海通证券股份有限公司, 华福证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价、询价和协议
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	青岛城投金融控股集团有限公司 2019 年公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	19 青控 02
3、债券代码	155526.SH
4、发行日	2019 年 7 月 19 日
5、起息日	2019 年 7 月 23 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	2022 年 7 月 25 日
7、到期日	2024 年 7 月 23 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.82
10、还本付息方式	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。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司, 海通证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券

15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	青岛城投金融控股集团有限公司 2019 年非公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	19 青控 03
3、债券代码	151897.SH
4、发行日	2019 年 7 月 24 日
5、起息日	2019 年 7 月 25 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 7 月 25 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.40
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司, 中信证券股份有限公司, 海通证券股份有限公司, 华福证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价、询价和协议
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	青岛城投金融控股集团有限公司 2019 年公开发行永续期公司债券（第一期）
2、债券简称	19 青控 Y1
3、债券代码	163975.SH
4、发行日	2019 年 12 月 20 日
5、起息日	2019 年 12 月 24 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 12 月 24 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	5.50
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中国国际金融股份有限公司, 中国银河证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中国国际金融股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议

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

1、债券名称	青岛城投金融控股集团有限公司 2020 年公开发行永续期公司债券（第一期）
2、债券简称	20 青控 Y1
3、债券代码	175590.SH
4、发行日	2020 年 12 月 28 日
5、起息日	2020 年 12 月 30 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2022 年 12 月 30 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	5.68
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司，中信建投证券股份有限公司，国泰君安证券股份有限公司，海通证券股份有限公司，华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	青岛城投金融控股集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	21 青控 01
3、债券代码	178044.SH
4、发行日	2021 年 3 月 10 日
5、起息日	2021 年 3 月 12 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	2024 年 3 月 12 日
7、到期日	2026 年 3 月 12 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.50
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司，海通证券股份有限公司，中泰证券股份有限公司，中信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价、询价和协议
16、是否存在终止上市的风	否

险（如适用）及其应对措施	
--------------	--

1、债券名称	青岛城投金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）（品种一）
2、债券简称	22 青控 Y1
3、债券代码	185579.SH
4、发行日	2022 年 3 月 30 日
5、起息日	2022 年 4 月 6 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 4 月 6 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.08
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司, 中信建投证券股份有限公司, 国泰君安证券股份有限公司, 海通证券股份有限公司, 华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	青岛城投金融控股集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	21 青控 02
3、债券代码	178327.SH
4、发行日	2021 年 4 月 7 日
5、起息日	2021 年 4 月 9 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	2024 年 4 月 9 日
7、到期日	2026 年 4 月 9 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.59
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司, 海通证券股份有限公司, 中泰证券股份有限公司, 中信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价、询价和协议
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	青岛城投金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）（品种二）
2、债券简称	22 青控 Y2
3、债券代码	185601.SH
4、发行日	2022 年 3 月 30 日
5、起息日	2022 年 4 月 6 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 4 月 6 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.50
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司, 中信建投证券股份有限公司, 国泰君安证券股份有限公司, 海通证券股份有限公司, 华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 ☒ 本公司的债券有选择权条款

债券代码：155526.SH

债券简称：19 青控 02

债券包括的条款类型：

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

☐ 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

债券代码：163975.SH

债券简称：19 青控 Y1

债券包括的条款类型：

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

☒ 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

债券代码：175590.SH

债券简称：20 青控 Y1

债券包括的条款类型：

☐调整票面利率选择权 ☐回售选择权 ☒发行人赎回选择权 ☐可交换债券选择权

☒其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

债券代码：178044.SH

债券简称：21 青控 01

债券包括的条款类型：

☒调整票面利率选择权 ☒回售选择权 ☐发行人赎回选择权 ☐可交换债券选择权

☐其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

债券代码：178327.SH

债券简称：21 青控 02

债券包括的条款类型：

☒调整票面利率选择权 ☒回售选择权 ☐发行人赎回选择权 ☐可交换债券选择权

☐其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

债券代码：185579.SH

债券简称：22 青控 Y1

债券包括的条款类型：

☐调整票面利率选择权 ☐回售选择权 ☒发行人赎回选择权 ☐可交换债券选择权

☒其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

债券代码：185601.SH

债券简称：22 青控 Y2

债券包括的条款类型：

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

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未执行。

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：178044.SH

债券简称	21 青控 01
募集资金总额	20.00
募集资金报告期内使用金额	20.00
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	发行人就本期债券，建立了切实有效的募集资金监管机制，确保募集资金用于披露的用途，本期债券募集资金专项账户运作规范
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	偿还有息债务
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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）	不适用
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	偿还有息债务
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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）	-
-----------------------------------	---

单位：亿元币种：人民币

债券代码：178327.SH

债券简称	21 青控 02
募集资金总额	20.00
募集资金报告期内使用金额	20.00
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	发行人就本期债券，建立了切实有效的募集资金监管机制，确保募集资金用于披露的用途，本期债券募集资金专项账户运作规范
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	偿还有息债务
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" 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）	不适用
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	偿还有息债务
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input 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）	-

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：151528.SH、155526.SH、151897.SH、163975.SH、175590.SH、178044.SH、

178327.SH、185579.SH、185601.SH

债券简称	19青控01、19青控02、19青控03、19青控Y1、20青控Y1、21青控01、21青控02、22青控Y1、22青控Y2
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	（1）发行人2019-2021年末的营业收入分别为526,211.72万元、494,915.94万元和510,186.16万元，对应的净利润分别为81,819.56万元、136,200.43万元和98,129.48万元，为偿还债券提供了部分保障；（2）发行人的控股股东为本次债券提供担保，对本期债券还本付息提供了较强的保障
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	公司根据债券本息的到期支付安排制定年度资金运用计划，合理调度分配资金。公司偿债资金主要来源于日常经营所产生的经营总收入及净利润，目前公司经营情况良好，收入、利润可观，此外公司拥有较多变现能力较强的流动性资产及畅通的融资渠道，为债券本息的及时偿付提供一定的保障

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	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
签字会计师姓名	董洪军、赵君

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	151528.SH、151897.SH
债券简称	19 青控 01、19 青控 03
名称	国泰君安证券股份有限公司
办公地址	上海市静安区石门二路街道新闻路 669 号博华广场 33 楼
联系人	孟德敏
联系电话	021-38675953

债券代码	155526.SH、175590.SH、185579.SH、185601.SH
债券简称	19 青控 02、20 青控 Y1、22 青控 Y1、22 青控 Y2
名称	中信证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦
联系人	赵宇驰、王翔驹、吴江博、王婧玉、张哲戎、随笑鹏、马征
联系电话	010-60837690、3310

债券代码	178044.SH、178327.SH
债券简称	21 青控 01、21 青控 02
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区凯恒中心 B 座 2 层

联系人	黄璜、王越
联系电话	010-86451377

债券代码	163975.SH
债券简称	19 青控 Y1
名称	中国国际金融股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层
联系人	雷仁光、樊瀚元、常崢
联系电话	010-65051166

（三） 资信评级机构

☒ 适用 ☐ 不适用

债券代码	151528.SH、151897.SH、155526.SH、163975.SH、175590.SH、178044.SH、185579.SH、178327.SH、185601.SH
债券简称	19 青控 01、19 青控 03、19 青控 02、19 青控 Y1、20 青控 Y1、21 青控 01、22 青控 Y1、21 青控 02、22 青控 Y2
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO6 号楼

（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。

执行了财政部颁布或修订的以下企业会计准则及其他相关规定：

《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）（统称“新金融工具准则”）

《企业会计准则第 14 号——收入》（2017 年修订）（简称“新收入准则”）

《企业会计准则第 21 号——租赁》（2018 年修订）（简称“新租赁准则”）

《企业会计准则解释第 14 号》（2021 年发布）（简称“解释第 14 号”）

《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》（（财会〔2021〕9 号））

《企业会计准则解释第 15 号》（2021 年发布）（简称“解释第 15 号”）

1、执行新金融工具准则

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。修订后的准则规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。

本集团之子公司青岛中资中程集团股份有限公司经董事会决议自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，本公司及本集团其他子公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。执行新金融工具准则，2021 年 1 月 1 日将因追溯调整产生的累积影响数体现在 2021 年 1 月 1 日的留存收益和其他综合收益的调整金额。比较报表不做调整。

2、执行新收入准则

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 14 号——收入》。修订后的准则规定，首次执行该准则应当根据累积影响数调整当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

本集团之子公司青岛中资中程集团股份有限公司经董事会决议自 2020 年 1 月 1 日起执行新收入准则，本公司及本集团其他子公司自 2021 年 1 月 1 日起执行新收入准则。根据准则的规定，执行新收入准则仅对在首次执行日尚未完成的合同的累计影响数调整当年年初留存收益以及财务报表其他相关项目金额，比较财务报表不做调整。

3、执行新租赁准则

财政部于 2018 年度修订了《企业会计准则第 21 号——租赁》。在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业，自 2019 年 1 月 1 日起施行；其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。根据修订后的准则，对于首次执行日前已存在的合同，公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本公司及本集团全部子公司经董事会决议自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。

（1）本集团作为承租人。

（2）本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。对于首次执行日前

已存在的经营租赁，公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日公司的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁选择以下两种方法之一计量使用权资产：

（3）假设自租赁期开始日即采用新租赁准则的账面价值，采用首次执行日的公司的增量借款利率作为折现率。

（4）与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。以上公司对所有其他租赁采用该方法。

对于首次执行日前的经营租赁，以上公司在应用上述方法的同时根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 1）将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 2）计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 3）使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 4）存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 5）作为使用权资产减值测试的替代，根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 6）首次执行日之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

在计量租赁负债时，本公司使用 2021 年 1 月 1 日的承租人增量借款利率来对租赁付款额进行折现。

对于首次执行日前已存在的融资租赁，本集团在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

（5）本集团作为出租人

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本集团在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估，并按照新租赁准则的规定进行分类。重分类为融资租赁的，本集团将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

除转租赁外，本集团无需对其作为出租人的租赁按照新租赁准则进行调整。公司自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

4、执行《企业会计准则解释第 14 号》

财政部于 2021 年 2 月 2 日发布了《企业会计准则解释第 14 号》（财会〔2021〕1 号，以下简称“解释第 14 号”），自公布之日起施行。2021 年 1 月 1 日至施行日新增的有关业务，根据解释第 14 号进行调整。

（1）政府和社会资本合作（PPP）项目合同

解释第 14 号适用于同时符合该解释所述“双特征”和“双控制”的 PPP 项目合同，对于

2020 年 12 月 31 日前开始实施且至施行日尚未完成的有关 PPP 项目合同应进行追溯调整，追溯调整不切实可行的，从可追溯调整的最早期间期初开始应用，累计影响数调整施行日当年年初留存收益以及财务报表其他相关项目，对可比期间信息不予调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（2）基准利率改革

解释第 14 号对基准利率改革导致金融工具合同和租赁合同相关现金流量的确定基础发生变更的情形作出了简化会计处理规定。

根据该解释的规定，2020 年 12 月 31 日前发生的基准利率改革相关业务，应当进行追溯调整，追溯调整不切实可行的除外，无需调整前期比较财务报表数据。在该解释施行日，金融资产、金融负债等原账面价值与新账面价值之间的差额，计入该解释施行日所在年度报告期间的期初留存收益或其他综合收益。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

5、执行《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》

财政部于 2020 年 6 月 19 日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10 号），对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

财政部于 2021 年 5 月 26 日发布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》（财会〔2021〕9 号），自 2021 年 5 月 26 日起施行，将《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围由“减让仅针对 2021 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额”调整为“减让仅针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额”，其他适用条件不变。

本公司对适用范围调整前符合条件的租赁合同已全部选择采用简化方法进行会计处理，对适用范围调整后符合条件的类似租赁合同也全部采用简化方法进行会计处理，并对通知发布前已采用租赁变更进行会计处理的相关租赁合同进行追溯调整，但不调整前期比较财务报表数据；对 2021 年 1 月 1 日至该通知施行日之间发生的未按照该通知规定进行会计处理的相关租金减让，根据该通知进行调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

6、执行《企业会计准则解释第 15 号》关于资金集中管理相关列报

财政部于 2021 年 12 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号，以下简称“解释第 15 号”），“关于资金集中管理相关列报”内容自公布之日起施行，可比期间的财务报表数据相应调整。

解释第 15 号就企业通过内部结算中心、财务公司等对母公司及成员单位资金实行集中统一管理涉及的余额应如何在资产负债表中进行列报与披露作出了明确规定。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

本报告期本公司主要会计估计未发生变更。

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（%）
货币资金	38.07	3.83	24.25	56.98
交易性金融资产	9.40	0.95	26.27	-64.23
应收款项融资	0.33	0.03	0.20	66.41
其他应收款	41.94	4.22	21.08	98.98
其他流动资产	36.28	3.65	84.32	-56.98
债权投资	181.31	18.26	136.14	33.17
其他非流动金融资产	0.01	0.00	0.06	-83.32
使用权资产	0.09	0.01	0.15	-36.92

发生变动的原因：

截至 2021 年末，公司货币资金较 2020 年末增加 56.98%，主要系银行存款增加所致；

截至 2021 年末，公司交易性金融资产较 2020 年末减少 64.23%，主要系交易性金融资产处置所致；

截至 2021 年末，公司应收款项融资较 2020 年末增加 66.41%，主要系新增已贴现未终止确认的应收票据所致；

截至 2021 年末，公司其他应收款较 2020 年末增加 98.98%，主要系应收关联方款项增加所致；

截至 2021 年末，公司其他流动资产较 2020 年末减少 56.98%，主要系业务投放收回所

致：

截至 2021 年末，公司债权投资较 2020 年末增加 33.17%，主要系业务投放增加所致；

截至 2021 年末，公司其他非流动金融资产较 2020 年末减少 83.32%，主要系信托保障基金返还所致；

截至 2021 年末，公司使用权资产较 2020 年末减少 36.92%，主要系计提折旧所致。

（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	38.07	7.32	-	19.24
长期应收款	113.41	103.62	-	91.37
应收款项融资	0.33	0.33	-	100.00
合计	151.81	111.27	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产百分之十

☐ 适用 ☒ 不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

☐ 适用 ☒ 不适用

五、负债情况

（一） 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的负债项目

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：亿元币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
应付票据	1.12	0.18	2.52	-55.64
合同负债	0.45	0.07	1.35	-66.39

应付职工薪酬	0.67	0.11	0.47	42.28
应交税费	4.33	0.69	2.82	53.60
一年内到期的非流动负债	104.04	16.61	54.38	91.33
其他流动负债	7.45	1.19	0.24	3,051.63
租赁负债	0.04	0.01	0.09	-56.80
长期应付款	12.78	2.04	34.56	-63.01
递延收益	0.05	0.01	-	-
递延所得税负债	4.92	0.78	8.26	-40.46

发生变动的的原因：

截至 2021 年末，公司应付票据较 2020 年末减少 55.64%，主要系银行承兑汇票同比减少所致；

截至 2021 年末，公司合同负债较 2020 年末减少 66.39%，主要系施工合同进行结算，使得合同负债减少所致；

截至 2021 年末，公司应付职工薪酬较 2020 年末增加 42.28%，主要系计提未付的绩效工资增加；

截至 2021 年末，公司应交税费较 2020 年末增加 53.60%，主要系计提所得税增加所致；

截至 2021 年末，公司一年内到期的非流动负债较 2020 年末增加 91.33%，主要系一年内到期的应付债券大幅增加所致；

截至 2021 年末，公司其他流动负债较 2020 年末增加 3,051.63%，主要系短期应付债券及短期融资租赁款增加所致；

截至 2021 年末，公司租赁负债较 2020 年末减少 56.80%，主要系重分类至一年内到期的非流动负债；

截至 2021 年末，公司长期应付款较 2020 年末减少 63.01%，主要系非金融机构借款偿还所致；

公司递延收益由 2020 年末的 0 亿元增加至 2021 年末的 0.05 亿元，主要系确认为递延收益的政府补助增加所致；

截至 2021 年末，公司递延所得税负债较 2020 年末减少 40.46%，主要系公允价值变动损益波动所致。

（二） 报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务

☐适用 ☒不适用

（三） 合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

☐适用 ☒不适用

（四） 有息债务及其变动情况

1. 报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：514.78 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 583.50 亿元，有息债务同比变动 13.35%。2022 年内到期或回售的有息债务总额：218.58 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 133.60 亿元，占有息债务余额的 22.90%；银行贷款余额 40.43 亿元，占有息债务余额的 6.93%；非银行金融机构贷款 74.31 亿元，占有息债务余额的 12.74%；其他有息债务余额 335.16 亿元，占有息债务余额的 57.44%。

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		25.00	44.00	20.00	44.60	133.60
其他非银机构贷款		2.47	0.48	1.02	0.27	4.24
其他有息负债		60.76	44.56	93.79	136.05	335.16
融资租赁款		1.13				1.13
信托贷款		9.50	1.00	9.50	48.94	68.94
银行贷款		11.08	18.59	8.30	2.45	40.43
总计		109.94	108.63	132.61	232.31	583.50

注：上表未包含发行人截至报告期末存续 15 亿元永续期公司债券

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

（五） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

☐适用 ☒不适用

六、利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：14.90 亿元

报告期非经常性损益总额：-5.57 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
青岛城乡建设融资租赁有限公司	是	12.303%	租赁业务	184.61	36.65	14.00	7.57
青岛城乡社区建设融资担保有限公司	是	0.00%	融资担保	77.84	56.37	3.58	3.57
青岛金之桥投资管理有限公司	是	100%	资产管理	29.51	5.35	2.82	1.73
青岛城投私募基金管理有限公司	是	100%	投资管理	112.81	112.67	0.02	0.02

注：根据《内部股权委托管理协议》，青岛城市建设投资（集团）有限责任公司将持有的对青岛城乡社区建设融资担保有限公司的股权由发行人全权管理，代表青岛城市建设投资（集团）有限责任公司全权行使除处置权外的全部股东权利，并履行公司该项股权的全部股东义务。

（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 9.81 亿元，经营活动产生的现金流量净额 18.12 亿元，存在一定差距，主要系发行人主营业务为贷款收入、融资租赁收入、担保费收入、服务费收入等，公司部分业务产生的现金流计入投资活动或者筹资活动现金流。

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

不存在。

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

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

为规范公司信用类债券信息披露行为，保护投资者合法权益，公司根据《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国公司法》《公司信用类债券信息披露管理办法》《公司债券发行与交易管理办法》等相关法律法规对公司原有信息披露制度进行了修订，制定了《债券信息披露管理制度》。制度修订后公司信息披露工作开展正常，不会对投资者权益产生重大不利影响。

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

单位：亿元币种：人民币

债券代码	163975.SH
债券简称	19 青控 Y1
债券余额	10.00
续期情况	无
利率跳升情况	无
利息递延情况	无
强制付息情况	2021年7月，发行人上缴国有资本收益33,062.25万元，触发19青控Y1的强制付息事件。
是否仍计入权益及相关会计处理	根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》，发行人仍将“青岛城投金融控股集团有限公司2019年公开发行永续期公司债券（第一期）”计入权益。

债券代码	175590.SH
债券简称	20 青控 Y1
债券余额	5.00
续期情况	无
利率跳升情况	无
利息递延情况	无
强制付息情况	2021 年 7 月，发行人上缴国有资本收益 33,062.25 万元，触发 19 青控 Y1 的强制付息事件。
是否仍计入权益及相关会计处理	根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》，发行人仍将“青岛城投金融控股集团有限公司 2020 年公开发行永续期公司债券（第一期）”计入权益。

债券代码	185579.SH
债券简称	22 青控 Y1
债券余额	5.00
续期情况	无

利率跳升情况	无
利息递延情况	无
强制付息情况	无
是否仍计入权益及相关会计处理	根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》，发行人仍将“青岛城投金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）”计入权益。

债券代码	185601.SH
债券简称	22 青控 Y2
债券余额	10.00
续期情况	无
利率跳升情况	无
利息递延情况	无
强制付息情况	无
是否仍计入权益及相关会计处理	根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》，发行人仍将“青岛城投金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种二）”计入权益。

五、其他特定品种债券事项

不涉及。

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

本公司公司债券由青岛城市建设投资（集团）有限责任公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保，担保人 2021 年年度财务情况请参考青岛城市建设投资（集团）有限责任公司 2021 年度审计报告。

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，
<http://www.sse.com.cn>。

（以下无正文）

（以下无正文，为青岛城投金融控股集团有限公司 2021 年公司债券年度报告盖章页）

青岛城投金融控股集团有限公司



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:青岛城投金融控股集团有限公司

单位:元币种:人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	3,806,946,678.27	2,425,112,897.81
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	939,659,030.46	2,626,738,650.26
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	2,352,640,994.59	2,034,819,823.21
应收款项融资	33,282,710.64	20,000,000.00
预付款项	104,739,281.78	109,068,615.02
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	4,193,891,978.05	2,107,732,686.67
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	901,500,936.72	928,758,335.48
合同资产	1,731,049,501.08	2,218,592,985.77
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	7,151,501,661.77	6,241,090,026.78
其他流动资产	3,627,720,299.47	8,432,325,225.61
流动资产合计	24,842,933,072.83	27,144,239,246.61
非流动资产：		
发放贷款和垫款	7,765,877,651.14	7,624,373,510.14
债权投资	18,131,019,073.42	13,614,476,771.51
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	11,341,058,305.21	10,247,009,501.43
长期股权投资	11,472,126,351.03	11,551,389,919.15
其他权益工具投资	6,142,049,982.84	6,361,145,019.24

其他非流动金融资产	1,002,500.00	6,010,000.00
投资性房地产	49,111,863.52	56,523,405.71
固定资产	346,632,500.34	363,748,669.08
在建工程	491,006,610.74	462,572,847.21
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	9,178,364.32	14,551,065.40
无形资产	2,189,114,184.22	2,187,394,999.56
开发支出		
商誉	2,233,991,003.20	2,258,571,803.20
长期待摊费用	19,797,405.33	19,173,780.49
递延所得税资产	870,128,379.13	1,077,388,012.44
其他非流动资产	13,395,299,941.38	11,714,742,147.74
非流动资产合计	74,457,394,115.82	67,559,071,452.30
资产总计	99,300,327,188.65	94,703,310,698.91
流动负债：		
短期借款	2,439,806,302.11	2,404,545,299.26
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	111,773,591.09	251,993,780.24
应付账款	677,283,347.79	692,084,582.05
预收款项	68,630,835.18	65,047,890.20
合同负债	45,364,384.85	134,982,021.79
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	66,983,448.96	47,078,256.54
应交税费	432,640,916.16	281,675,091.06
其他应付款	28,071,009,739.15	25,215,582,179.74
其中：应付利息		
应付股利		151,931,477.83
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	10,404,317,083.55	5,438,014,902.83
其他流动负债	744,613,345.70	23,626,327.91
流动负债合计	43,062,422,994.54	34,554,630,331.62

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	7,147,855,522.51	8,918,884,236.05
应付债券	10,030,805,697.30	9,975,924,126.38
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	4,093,444.23	9,476,638.04
长期应付款	1,278,126,416.70	3,455,553,123.03
长期应付职工薪酬		
预计负债	626,022,884.13	501,884,983.20
递延收益	4,996,771.38	
递延所得税负债	491,592,690.82	825,638,394.14
其他非流动负债		
非流动负债合计	19,583,493,427.07	23,687,361,500.84
负债合计	62,645,916,421.61	58,241,991,832.46
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,500,000,000.00	5,500,000,000.00
其他权益工具	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其中：优先股		
永续债	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	11,710,174,039.46	11,766,099,492.88
减：库存股		
其他综合收益	-393,142,892.23	-140,524,947.02
专项储备	118,169.59	121,130.59
盈余公积	112,435,171.81	18,726,554.14
一般风险准备	80,788,016.16	57,733,821.45
未分配利润	1,411,980,417.34	1,808,509,831.70
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	19,922,352,922.13	20,510,665,883.74
少数股东权益	16,732,057,844.91	15,950,652,982.71
所有者权益（或股东权益）合计	36,654,410,767.04	36,461,318,866.45
负债和所有者权益（或股东权益）总计	99,300,327,188.65	94,703,310,698.91

公司负责人：李成刚主管会计工作负责人：王笑磊会计机构负责人：沈慧

母公司资产负债表

2021 年 12 月 31 日

编制单位：青岛城投金融控股集团有限公司

单位：元币种：人民币

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

货币资金	423,155,846.85	73,809,605.90
交易性金融资产	939,659,030.46	2,596,578,650.26
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		
其他应收款	22,230,662,312.15	18,624,671,811.99
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	3,500,000.00	
其他流动资产		
流动资产合计	23,596,977,189.46	21,295,060,068.15
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	48,000,000.00	51,500,000.00
长期股权投资	5,713,899,254.40	5,575,518,378.63
其他权益工具投资	5,314,629,021.98	5,971,841,027.85
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	602,529.87	905,548.08
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	703,781.86	829,984.18
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	162,959.86	19,176.56
递延所得税资产	37,515,209.78	348,470,407.32
其他非流动资产	2,920,000.00	2,920,000.00
非流动资产合计	11,118,432,757.75	11,952,004,522.62
资产总计	34,715,409,947.21	33,247,064,590.77
流动负债：		

短期借款	874,180,222.22	295,000,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	20,831.58	20,831.58
应交税费	211,867,372.88	759,617.51
其他应付款	5,245,046,826.61	4,322,122,824.78
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	3,908,893,465.34	1,302,838,630.14
其他流动负债		
流动负债合计	10,240,008,718.63	5,920,741,904.01
非流动负债：		
长期借款	5,944,060,000.00	6,933,070,000.00
应付债券	5,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		2,330,190,700.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		373,804,941.63
其他非流动负债		
非流动负债合计	10,944,060,000.00	13,637,065,641.63
负债合计	21,184,068,718.63	19,557,807,545.64
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,500,000,000.00	5,500,000,000.00
其他权益工具	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
其中：优先股		
永续债	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
资本公积	6,227,120,594.85	6,227,120,594.85
减：库存股		
其他综合收益	-509,395,324.98	-120,383,584.01
专项储备		
盈余公积	115,122,461.49	21,413,843.82

未分配利润	698,493,497.22	561,106,190.47
所有者权益（或股东权益）合计	13,531,341,228.58	13,689,257,045.13
负债和所有者权益（或股东权益）总计	34,715,409,947.21	33,247,064,590.77

公司负责人：李成刚主管会计工作负责人：王笑磊会计机构负责人：沈慧

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	5,101,861,557.97	4,949,159,432.35
其中：营业收入	5,101,861,557.97	4,949,159,432.35
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	4,882,062,675.89	4,640,398,477.20
其中：营业成本	3,334,412,779.48	3,438,752,595.62
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	29,775,781.17	38,013,028.71
销售费用	19,289,907.82	20,614,311.94
管理费用	475,589,710.81	405,406,240.46
研发费用	3,534,439.87	4,618,344.70
财务费用	1,019,460,056.74	732,993,955.77
其中：利息费用	1,051,519,080.70	792,987,145.74
利息收入	65,772,269.69	83,188,257.92
加：其他收益	52,408,970.94	13,889,290.28
投资收益（损失以“－”号填列）	1,857,324,969.20	1,114,279,212.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1,342,944.89	9,822,097.29
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）	-60,867,767.31	915,464,196.80

信用减值损失（损失以“-”号填列）	-545,852,899.42	7,108,879.92
资产减值损失（损失以“-”号填列）	2,077,916.65	-472,389,307.67
资产处置收益（损失以“-”号填列）	615.84	322,324.59
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,524,890,687.98	1,887,435,551.84
加：营业外收入	338,651.04	1,578,754.21
减：营业外支出	35,355,189.84	15,435,647.41
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,489,874,149.18	1,873,578,658.64
减：所得税费用	508,579,319.95	511,574,399.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	981,294,829.23	1,362,004,259.60
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	981,294,829.23	1,362,004,259.60
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）	79,256,107.55	1,264,385,718.75
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	902,038,721.68	97,618,540.85
六、其他综合收益的税后净额	-265,766,934.37	159,006,804.31
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-252,617,945.21	222,868,132.15
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-251,993,289.38	
（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	-251,993,289.38	
（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	-624,655.83	222,868,132.15
（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		250,876,279.68
（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	-624,655.83	-28,008,147.53
（9）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-13,148,989.16	-63,861,327.84
七、综合收益总额	715,527,894.86	1,521,011,063.91
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	-173,361,837.66	1,487,253,850.90
（二）归属于少数股东的综合收益总额	888,889,732.52	33,757,213.01
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

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

公司负责人：李成刚主管会计工作负责人：王笑磊会计机构负责人：沈慧

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	48,335,768.30	53,247,615.82
减：营业成本	43,838,742.50	49,642,640.00
税金及附加	1,059,167.21	3,408,199.38
销售费用		
管理费用	33,029,667.69	24,853,851.24
研发费用		
财务费用	108,908,064.64	369,322,482.06
其中：利息费用	107,710,493.32	379,391,796.50
利息收入	2,975,445.79	11,821,630.64
加：其他收益	3,254.28	14,671.49
投资收益（损失以“-”号填列）	937,527,768.54	682,154,755.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1,619,124.23	-40,018.23
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“一”号填列)	-60,867,767.31	917,393,309.80
信用减值损失 (损失以“-”号填列)		
资产减值损失 (损失以“-”号填列)		
资产处置收益 (损失以“一”号填列)		
二、营业利润 (亏损以“一”号填列)	738,163,381.77	1,205,583,180.33
加: 营业外收入		29,768.32
减: 营业外支出	5,200.00	
三、利润总额 (亏损总额以“一”号填列)	738,158,181.77	1,205,612,948.65
减: 所得税费用	148,039,757.35	274,627,181.78
四、净利润 (净亏损以“一”号填列)	590,118,424.42	930,985,766.87
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“一”号填列)	590,118,424.42	930,985,766.87
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“一”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额	-389,011,740.97	250,876,279.68
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-389,011,740.97	
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	-389,011,740.97	
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		250,876,279.68
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		250,876,279.68
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	201,106,683.45	1,181,862,046.55
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：李成刚主管会计工作负责人：王笑磊会计机构负责人：沈慧

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	5,701,871,955.87	3,701,321,289.76
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	669,623,915.13	825,202,329.17
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	2,314,321.26	128,477,566.82
收到其他与经营活动有关的现金	1,759,522,008.09	1,032,885,916.42
经营活动现金流入小计	8,133,332,200.35	5,687,887,102.17
购买商品、接受劳务支付的现金	3,281,450,352.32	2,336,004,823.74
客户贷款及垫款净增加额	-213,419,387.00	-240,513,254.10
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	211,423,709.72	185,597,242.23
支付的各项税费	744,551,079.28	648,668,961.61
支付其他与经营活动有关的现金	2,297,706,484.21	1,037,857,775.87
经营活动现金流出小计	6,321,712,238.53	3,967,615,549.35
经营活动产生的现金流量净额	1,811,619,961.82	1,720,271,552.82
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	35,255,909,128.45	46,160,461,317.70

取得投资收益收到的现金	2,968,599,563.86	1,215,048,693.90
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	330	928,048.90
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	182,532,849.50	25,594,476.65
投资活动现金流入小计	38,407,041,871.81	47,402,032,537.15
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	81,261,683.27	59,367,883.62
投资支付的现金	40,396,933,261.37	57,990,198,494.58
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	176,847,685.03	68,279,369.26
投资活动现金流出小计	40,655,042,629.67	58,117,845,747.46
投资活动产生的现金流量净额	-2,248,000,757.86	-10,715,813,210.31
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	8,529,731,436.02	8,772,308,461.39
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	8,529,731,436.02	2,772,308,461.39
取得借款收到的现金	15,298,648,463.89	15,232,322,744.79
收到其他与筹资活动有关的现金	2,077,951,391.22	7,412,880,311.68
筹资活动现金流入小计	25,906,331,291.13	31,417,511,517.86
偿还债务支付的现金	11,471,540,213.31	15,292,538,592.54
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,475,065,719.03	1,886,095,629.39
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	79,751,767.19	639,811,620.69
支付其他与筹资活动有关的现金	11,360,752,437.54	6,028,938,061.72
筹资活动现金流出小计	24,307,358,369.88	23,207,572,283.65
筹资活动产生的现金流量净额	1,598,972,921.25	8,209,939,234.21
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-656,971.19	-1,800,332.54
五、现金及现金等价物净增加额	1,161,935,154.02	-787,402,755.82
加：期初现金及现金等价物余额	1,913,142,601.32	2,700,545,357.14
六、期末现金及现金等价物余额	3,075,077,755.34	1,913,142,601.32

公司负责人：李成刚主管会计工作负责人：王笑磊会计机构负责人：沈慧

母公司现金流量表

2021年1—12月

单位:元币种:人民币

项目	2021年年度	2020年年度
----	---------	---------

一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	4,475,833.65	234,475,322.11
经营活动现金流入小计	4,475,833.65	234,475,322.11
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	17,531,672.42	15,689,866.05
支付的各项税费	8,637,094.10	21,899,448.66
支付其他与经营活动有关的现金	768,738,439.17	12,078,590.64
经营活动现金流出小计	794,907,205.69	49,667,905.35
经营活动产生的现金流量净额	-790,431,372.04	184,807,416.76
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	3,207,222,957.28	2,384,756,205.78
取得投资收益收到的现金	2,531,325,290.48	689,896,772.34
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	5,738,548,247.76	3,074,652,978.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	329,642.53	22,938.25
投资支付的现金	3,253,021,463.77	3,165,092,527.11
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		28,433,967.00
投资活动现金流出小计	3,253,351,106.30	3,193,549,432.36
投资活动产生的现金流量净额	2,485,197,141.46	-118,896,454.24
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		3,000,000,000.00
取得借款收到的现金	4,873,000,000.00	2,595,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	582,172,971.64	2,565,148,780.93
筹资活动现金流入小计	5,455,172,971.64	8,160,148,780.93
偿还债务支付的现金	1,831,510,000.00	2,995,600,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,125,889,361.02	824,117,796.69
支付其他与筹资活动有关的现金	4,243,193,139.09	4,541,744,930.80
筹资活动现金流出小计	7,200,592,500.11	8,361,462,727.49
筹资活动产生的现金流量净额	-1,745,419,528.47	-201,313,946.56
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	-50,653,759.05	-135,402,984.04
加：期初现金及现金等价物余额	73,809,605.90	209,212,589.94
六、期末现金及现金等价物余额	23,155,846.85	73,809,605.90

公司负责人：李成刚主管会计工作负责人：王笑磊会计机构负责人：沈慧

