

---

**成都交子金融控股集团有限公司**

**公司债券年度报告**

**(2022 年)**

二〇二三年四月

## 重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

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

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

中审众环会计师事务所（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，并仔细阅读各期债券募集说明书中风险因素等有关章节内容。

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司面临的风险因素与上年度相比没有重大变化，本公司发行债券兑付兑息不存在违约情况，并且尽本公司所知，亦没有迹象表明本公司未来按期偿付存在风险。

## 目录

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 重要提示.....                        | 2  |
| 重大风险提示.....                      | 3  |
| 释义.....                          | 5  |
| 第一节 发行人情况.....                   | 6  |
| 一、 公司基本信息.....                   | 6  |
| 二、 信息披露事务负责人.....                | 6  |
| 三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....         | 7  |
| 四、 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.....                   | 15 |
| 七、 环境信息披露义务情况.....               | 17 |
| 第二节 债券事项.....                    | 17 |
| 一、 公司信用类债券情况.....                | 17 |
| 二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....   | 20 |
| 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..... | 20 |
| 四、 公司债券募集资金使用情况.....             | 21 |
| 五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况..... | 24 |
| 六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况..... | 24 |
| 七、 中介机构情况.....                   | 24 |
| 第三节 报告期内重要事项.....                | 27 |
| 一、 财务报告审计情况.....                 | 27 |
| 二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....     | 27 |
| 一、 会计政策变更.....                   | 27 |
| 三、 合并报表范围调整.....                 | 30 |
| 四、 资产情况.....                     | 30 |
| 五、 非经营性往来占款和资金拆借.....            | 33 |
| 六、 负债情况.....                     | 33 |
| 七、 利润及其他损益来源情况.....              | 36 |
| 八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十..... | 36 |
| 九、 对外担保情况.....                   | 36 |
| 十、 重大诉讼情况.....                   | 37 |
| 十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....      | 37 |
| 十二、 向普通投资者披露的信息.....             | 37 |
| 第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....         | 37 |
| 一、 发行人为可交换债券发行人.....             | 37 |
| 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..... | 37 |
| 三、 发行人为绿色债券发行人.....              | 37 |
| 四、 发行人为永续期公司债券发行人.....           | 38 |
| 五、 其他特定品种债券事项.....               | 38 |
| 第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....          | 39 |
| 第六节 备查文件目录.....                  | 40 |
| 财务报表.....                        | 42 |
| 附件一： 发行人财务报表.....                | 42 |

## 释义

|                          |   |                                                                                  |
|--------------------------|---|----------------------------------------------------------------------------------|
| 公司/集团/本公司/成都交子金融控股集团/发行人 | 指 | 成都交子金融控股集团有限公司，原成都金融控股集团有限公司，原成都投资控股集团有限公司                                       |
| 我国/中国                    | 指 | 中华人民共和国                                                                          |
| 财政部                      | 指 | 中华人民共和国财政部                                                                       |
| 中国证监会                    | 指 | 中国证券监督管理委员会                                                                      |
| 成都市国资委                   | 指 | 成都市国有资产监督管理委员会                                                                   |
| 成都市金融局                   | 指 | 成都市地方金融监督管理局                                                                     |
| 成都银行                     | 指 | 成都银行股份有限公司                                                                       |
| 锦泰保险                     | 指 | 锦泰财产保险股份有限公司                                                                     |
| 成都农商行                    | 指 | 成都农村商业银行股份有限公司                                                                   |
| 《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》                                                                  |
| 新企业会计准则                  | 指 | 财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则——基本准则》和 38 项具体准则，及此后颁布的企业会计准则应用指南，企业会计准则解释及其他相关规定 |
| 公司章程                     | 指 | 成都交子金融控股集团有限公司章程                                                                 |
| 董事会                      | 指 | 成都交子金融控股集团有限公司董事会                                                                |
| 监事会                      | 指 | 成都交子金融控股集团有限公司监事会                                                                |
| 元/万元/亿元                  | 指 | 如无特别说明，指人民币元/万元/亿元                                                               |
| 年利息                      | 指 | 计息年度的利息                                                                          |

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

|           |                                                |
|-----------|------------------------------------------------|
| 中文名称      | 成都交子金融控股集团有限公司                                 |
| 中文简称      | 成都交子金控集团                                       |
| 外文名称（如有）  | CHENGDU JIAOZI FINANCIAL HOLDING GROUP CO.,LTD |
| 外文缩写（如有）  | /                                              |
| 法定代表人     | 王永强                                            |
| 注册资本（万元）  | 1,000,000                                      |
| 实缴资本（万元）  | 1,000,000                                      |
| 注册地址      | 四川省成都市 高新区天府大道北段 1480 号高新孵化园                   |
| 办公地址      | 四川省成都市 高新区天府国际金融中心 3 号楼                        |
| 办公地址的邮政编码 | 610041                                         |
| 公司网址（如有）  | www.cd-jk.com                                  |
| 电子信箱      | office@cd-jk.com                               |

### 二、信息披露事务负责人

|               |                                                                        |
|---------------|------------------------------------------------------------------------|
| 姓名            | 罗铮                                                                     |
| 在公司所任职务类型     | <input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员 |
| 信息披露事务负责人具体职务 | 副总经理                                                                   |
| 联系地址          | 成都市天府国际金融中心 3 号楼                                                       |
| 电话            | 028-83330322                                                           |
| 传真            | 028-83330322                                                           |
| 电子信箱          | financedept@cd-jk.com                                                  |

### 三、控股股东、实际控制人及其变更情况

#### （一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：成都市国有资产监督管理委员会

报告期末实际控制人名称：成都市国有资产监督管理委员会

报告期末控股股东资信情况：优秀

报告期末实际控制人资信情况：优秀

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权受限情况：持股比例为 92%；受限：0

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：持股比例 92%；受限：0

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



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外主体或者实际控制人为自然人

☐适用 ☒不适用

#### （二）报告期内控股股东的变更情况

☐适用 ☒不适用

#### （三）报告期内实际控制人的变更情况

☐适用 ☒不适用

### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

#### （一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

☒发生变更 ☐未发生变更

| 变更人员类型 | 变更人员名称 | 变更人员职务 | 变更类型 | 决定（议）时间或辞任生效时间 | 工商登记完成时间   |
|--------|--------|--------|------|----------------|------------|
| 董事     | 方兆     | 董事、董事长 | 离任   | 2022 年 8 月     | 2022 年 8 月 |
| 董事     | 杨岷清    | 专职外部董事 | 离任   | 2022 年 5 月     | 2023 年 3 月 |
| 董事     | 王永强    | 董事、董事  | 就任   | 2022 年 8 月     | 2022 年 8 月 |

|        |    |        |    |            |            |
|--------|----|--------|----|------------|------------|
|        |    | 长      |    |            |            |
| 董事     | 王慧 | 专职外部董事 | 就任 | 2022 年 6 月 | 2023 年 3 月 |
| 高级管理人员 | 罗铮 | 副总经理   | 就任 | 2022 年 7 月 |            |

注：2023 年 4 月，根据成都交子金融控股集团有限公司股东会决议，罗玉舟、梁远航兼任成都交子金融控股集团有限公司外部董事。

## （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：3 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数 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：

发行人的法定代表人：王永强

发行人的董事长或执行董事：王永强

发行人的其他董事：马红林、王慧、胡军、罗学军、罗玉舟、梁远航

发行人的监事：李丹丹、唐健、鲁冠成

发行人的总经理：马红林

发行人的财务负责人：罗铮

发行人的其他非董事高级管理人员：邹进

## 五、公司业务和经营情况

### （一）公司业务情况

#### 1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

根据中国证监会 2012 年 10 月 26 日颁布的《上市公司行业分类指引（2012 年修订）》中对行业的分类，发行人属于“S90 综合”。

发行人营业执照载明的经营范围为：投资金融机构和非金融机构，资本经营，风险投资，资产经营管理，投资及社会经济咨询，金融研究及创新。（不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动）（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）。

目前，发行人作为成都市国有资产监督管理委员会直接管理的市属大型金融综合性平台，业务主要包括四大业务板块：

持牌金融机构：作为成都市金融资源的集聚与运营平台，积极申请“金融控股”牌照，开展对银行、证券、保险等金融机构的投资与股权管理，完善主力金融业务布局，助力西部金融中心建设。

特色金融服务：聚焦金融主责主业，围绕服务实体经济和城市发展，增强金融创新活力和综合服务能力，大力发展科创金融、普惠金融、农村金融、绿色金融、消费金融、供应链金融、金融安保、要素市场等金融业务。

投融资管理：壮大“交子”系股权投资基金，以金融资本为引领，更好服务成都产业“建圈强链”。通过 AMC 业务和金融载体运营，充分发挥防范化解地方金融风险职能，提升金融基础设施建设运营能力，优化金融营商环境，引导金融产业链主企业和链属企业聚集发展。

金融科技：通过金融智慧场景建设、金融科技产业培育和金融数据治理，逐步形成金融科技全产业链布局的发展态势，服务“智慧蓉城”，深化数字人民币试点，凸显西部金融中心特色优势，助力中国（西部）金融科技发展高地建设。

单位：万元

| 业务板块   | 本期           |              |            |                 | 上年同期         |              |            |                 |
|--------|--------------|--------------|------------|-----------------|--------------|--------------|------------|-----------------|
|        | 收入           | 成本           | 毛利率<br>(%) | 收入<br>占比<br>(%) | 收入           | 成本           | 毛利率<br>(%) | 收入<br>占比<br>(%) |
| 持牌金融机构 | 3,718,275.81 | 1,956,563.62 | 47.38      | 80.15           | 1,808,471.99 | 959,382.46   | 46.95      | 68.51           |
| 特色金融服务 | 695,242.10   | 575,187.70   | 17.27      | 14.99           | 638,255.09   | 542,384.22   | 15.02      | 24.18           |
| 投融资管理  | 205,176.57   | 52,302.44    | 74.51      | 4.42            | 174,412.04   | 14,211.28    | 91.85      | 6.61            |
| 金融科技   | 20,403.33    | 12,245.90    | 39.98      | 0.44            | 18,562.71    | 13,964.07    | 24.77      | 0.70            |
| 合计     | 4,639,097.82 | 2,596,299.66 | 44.03      | 100.00          | 2,639,701.83 | 1,529,942.03 | 42.04      | 100.00          |

（1）持牌金融机构：主要涉及银行、保险、证券等业务，持牌金融机构板块收入比上年同期增加 1,909,803.82 万元，增长 105.60%，主要系上年同期（2021 年 1-6 月）未合并成都银行的收入，成都银行自 2021 年 6 月 30 日纳入成都交子金控集团合并报表，2021 年度只合并了成都银行 2021 年 7-12 月营业总收入，而 2022 年度是合并成都银行全年度的收入，导致本期金融服务收入比上年同期大幅度增加。

（2）特色金融服务：主要涉及小微金融（融资租赁、小贷、融资担保、商业保理和典当）、供应链金融、中融安保、地方要素交易所等业务。特色金融服务板块收入比上年同期增加 56,987.01 万元，增长 8.93%，主要系中融安保集团收入同比增加 20,168.38 万元，交子供应链收入同比增加 14,377.26 万元。

（3）投融资管理：主要涉及交子投资集团、交子控股公司、鼎立资管公司、益航资管公司，投融资管理板块收入比上年同期增加 30,764.53 万元，增长 17.64%，主要是成都交子

金控投资控股有限公司收入比上年同期增加 44,462.21 万元，成都益航资产管理有限公司收入比上年同期减少 17,987.02 万元所致。

（4）金融科技：主要涉及梦工场公司、交子数字金融集团，金融科技板块收入比上年同期增加 1,840.63 万元，增长 9.92%，主要系交子数字金融集团本期实现收入比上年同期增加所致。

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

发行人作为由成都市国资委直接管理的成都市市属大型国有企业，是整合地方金融资源、提升地方金融机构竞争力的综合性平台，对外投资覆盖银行、证券、保险、资产管理、产业基金、担保、小额贷款、融资租赁、商业保理、金融科技、金融安保等多个领域。

在持牌金融机构领域，发行人拥有丰富的金融资源，持有多家金融机构股权。为成都银行、锦泰保险控股股东。成都银行秉承“服务地方经济，服务小微企业，服务城乡居民”的市场定位，积极探索差异化、特色化发展路径，形成了自身独特的业务特色和竞争优势，综合实力位居西部城商行前列，部分经营指标达到国内先进银行水平；锦泰保险是注册及经营总部均在四川成都的全国性股份制财产保险机构，是中西部首家在“新三板”挂牌的保险公司；发行人为成都农商银行重要股东，通过参与国金证券定增成为主要股东。

在特色金融服务领域，发行人基本实现对“7+4”地方金融组织的全覆盖。发行人通过交子新兴集团统筹融资租赁、小贷、商业保理、融资担保、典当等小微金融业务。发行人全资子公司中融安保集团有限责任公司是全国一流的安全服务提供商，由四川省公安厅授权成都市地区唯一的武装押运企业，保安服务和押运服务业务规模均为省内第一位。发行人控股子公司农交所是四川省唯一经国务院清理整顿各类交易场所联席会议备案的农村产权交易平台，交易量位居全国同类交易机构前列，是全国交易规模领先、交易品种最齐全、交易体系最完善专业性农村产权交易平台。

在投融资管理领域。发行人在成都市具有主导地位。鼎立资产公司是成都市唯一一家专业处置市属国有不良资产的资产管理公司；益航资产公司是国内大型地方AMC机构，是经四川省人民政府批准设立的省内第二家AMC持牌资产管理公司，注册资本金100亿元，注册资本及实收资本排名省内资产管理公司第一位；发行人聚焦“产业引导、国企赋能、城市建设、纾困帮扶”四方面构建交子基金体系，发挥财政资金杠杆作用。

在金融科技领域。发行人率先将先进信息技术与成都金融业结合起来。推出并创建了

多个以人为本的一站式在线金融服务平台，为人民的日常生活带来了便利，实现了成都整个金融业的全面升级。金控征信公司2019年获批人行企业征信业务资质。其中的主要金融科技项目如下：成都农贷通，全国首创将农村信用与网上金融服务结合起来的金融综合服务平台。天府市民云，成都首个且唯一的以市民为中心打造的一站式“互联网+”公共服务平台，提供全方位的市民服务平台，包括信息沟通、交通、医疗、公用事业及水电费支付等市民服务。参与数字人民币试点，打造全国最大的单一数字人民币数币应用场景。梦工场公司依托交子金融梦工场一期、交子金融科技中心、金融麦田三大创孵载体，构建了覆盖产业全生命周期的创孵体系，形成金融科技生态圈，助力成都金融科技产业发展。

发行人的优势：

#### （1）有利的区位优势

成都作为四川省省会城市，位于中国西南地区，具有显著的区域战略优势。2016年，中国住房和城乡建设部宣布成都是九个国家中心城市之一。同年，国家发改委与住房和城乡建设部联合发布成渝城市群发展规划，该规划提出成都要以建设国家中心城市为目标，增强西部地区重要的经济中心、金融中心、科技中心、文创中心、对外交往中心和综合交通枢纽功能。2021年，中共中央、国务院印发《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》明确了成渝地区双城经济圈的战略定位，要把成渝地区双城经济圈建设成为具有全国影响力的重要经济中心、科技创新中心、改革开放新高地、高品质生活宜居地。自此，成都抓住机遇，承载国家战略性资源的配置和承担更多的国家战略职能。

2022年，成都的经济总量（GDP）达人民币20,817.50亿元，在四川省排名第一。成都金融业的影响力日益扩大。根据Z/Yen发布的最新版全球金融中心指数（GFCI31），成都位居全球第37位。成渝地区双城经济圈建设是国家重大区域发展战略，中共中央、国务院印发了《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》共建西部金融中心是成渝地区双城经济圈建设的重要组成部分。《成渝共建西部金融中心规划》提出以金融支持成渝地区双城经济圈高质量发展，到2025年，西部金融中心初步建成。成都交子金控集团作为全市唯一的金融控股平台，将努力承担共建西部金融中心重任，助力成都融入双循环、服务新格局。

#### （2）多元业务联动互补

发行人围绕持牌金融机构、特色金融服务、投融资管理、金融科技四大业务板块，构建了“一体两翼一驱动”的发展格局。不断强化金融主责主业，服务城市重大战略、服务实体经济、化解地方金融风险，实现集团多牌照、多业态优势，实现资源互补、业务联动。

#### （3）高信用水平维持强劲的融资能力

发行人具有多样化的融资渠道支持业务发展及投资活动。发行人的融资渠道包括银行

贷款，直接或间接在资本市场上发行债务，拥有良好的信贷状况和均衡的债务结构。

截至2022年末，发行人保持着中诚信国际信用评级有限公司的“AAA”境内公司评级。

#### （4）健全的全面风险管理体系

发行人根据自身业务特点、组织架构等建立了相适应的全面风险管理体系，构筑贯穿集团整体的三级风控体系，打造三道防线。有助于集团及时有效地识别、管理及缓释业务运营中的各种风险。

#### （5）经验丰富的管理团队

发行人的董事及高级管理人员由成都市国资委任命或者提名。发行人的管理团队人员学历背景良好，具有丰富的从业经验和管理经验。发行人多位董事及高级管理人员曾先后在成都市政府关键部门担任重要职务，多名董事、监事、高级管理人员还拥有银行、保险、资管等金融行业从业资历。管理团队熟悉政府政策、法规和程序，并在金融业和风险管理方面拥有丰富的经验。管理团队丰富的经验及深厚的资历更有利于公司在业务创新、资源整合、客户拓展等各方面快速高效发展。

### 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

报告期内公司所在行业情况未发生重大变化。

#### （二） 新增业务板块

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

☐是 ☒否

#### （三） 主营业务情况

##### 1. 分板块、分产品情况

##### （1）业务板块情况

单位：万元 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（%） |
| 持牌金融机构 | 3,718,275.81 | 1,956,563.62 | 47.38  | 80.15   | 1,808,471.99 | 959,382.46 | 46.95  | 68.51   |
| 特色金融服务 | 695,242.10   | 575,187.70   | 17.27  | 14.99   | 638,255.09   | 542,384.22 | 15.02  | 24.18   |
| 投融资管理  | 205,176.57   | 52,302.44    | 74.51  | 4.42    | 174,412.04   | 14,211.28  | 91.85  | 6.61    |
| 金融科技   | 20,403.33    | 12,245.90    | 39.98  | 0.44    | 18,562.71    | 13,964.07  | 24.77  | 0.70    |

| 业务板块 | 本期           |              |        |         | 上年同期         |              |        |         |
|------|--------------|--------------|--------|---------|--------------|--------------|--------|---------|
|      | 营业收入         | 营业成本         | 毛利率（%） | 收入占比（%） | 营业收入         | 营业成本         | 毛利率（%） | 收入占比（%） |
| 合计   | 4,639,097.82 | 2,596,299.66 | 44.03  | 100     | 2,639,701.83 | 1,529,942.03 | 42.04  | 100     |

## (2) 各产品（或服务）情况

√适用 □不适用

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

单位：万元 币种：人民币

| 产品/服务      | 所属业务板块 | 营业收入         | 营业成本         | 毛利率（%） | 营业收入比上年同期增减（%） | 营业成本比上年同期增减（%） | 毛利率比上年同期增减（%） |
|------------|--------|--------------|--------------|--------|----------------|----------------|---------------|
| 融资租赁收入     | 特色金融服务 | 40,219.04    | -            | 100.00 | 31.67          | -              | -             |
| 资产管理收入     | 投融资管理  | 122,105.43   | 7,779.13     | 93.63  | -11.61         | -19.4          | 0.67          |
| 保安及押运服务等收入 | 特色金融服务 | 255,292.30   | 223,786.36   | 12.34  | 10.21          | 11.82          | -9.26         |
| 产品销售收入     | 特色金融服务 | 366,506.54   | 360,156.60   | 1.73   | 5.47           | 5.9            | -18.78        |
| △利息收入      | 持牌金融机构 | 3,441,582.80 | 1,781,545.99 | 48.23  | 121.35         | 131.46         | -4.48         |
| △已赚保费      | 持牌金融机构 | 237,731.07   | -            | 100.00 | 3.56           | -              | -             |
| 合计         | —      | 4,463,437.18 | 2,373,268.08 | —      | 76.27          | 79.85          | —             |

## 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。

## 2-1:各业务板块指标同比变动在 30%以上的原因说明

持牌金融机构：主要涉及银行、保险、证券等业务，持牌金融机构板块收入比上年同期增加 1,909,803.82 万元，增长 105.60%，主要系上年同期（2021 年 1-6 月）未合并成都银行的收入，成都银行自 2021 年 6 月 30 日纳入成都交子金控集团合并报表，2021 年度只合并了成都银行 2021 年 7-12 月营业总收入，而 2022 年度是合并成都银行全年度的收入，导致本期金融服务收入比上年同期大幅度增加。

## 2-2 各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标变动在 30%以上的原因说明

（1）融资租赁：主要是集团下属融资租赁公司营业收入比去年同期增长 29.13%，其中融资租赁收入比去年同期增长 31.67%；

（2）资产运营：主要是集团下属金控置业 2022 年度营业收入、营业成本同比去年分别增加 23,988.20 万元、22,101.49 万元所致；

（3）利息收入：主要是集团下属成都银行利息收入同比增加 515,089.32 万元，增长 17.65%，且 2021 年度只合并了成都银行 7-12 月的收入而 2022 年度是合并全年收入所致；

（4）手续费及佣金收入：主要是集团下属成都银行手续费及佣金收入同比增加 13,668.34 万元，增长 22.75%，且 2021 年度只合并了成都银行 7-12 月的收入而 2022 年度是合并全年收入所致；

（5）提取保险责任准备金净额：主要是集团下属锦泰保险提取保险责任准备金净额同比减少 6,591.74 万元，下降 65.66%所致。

#### （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）战略目标

公司作为市委、市政府西部金融中心建设支持平台、金融资源集聚与运营平台、特色金融业务创新平台、综合金融服务协同平台，未来将继续在成都市委、市政府坚强领导下，围绕成都市建设全面体现新发展理念的国家中心城市的总体要求，助力国家西部金融中心建设，以打造“成为全国领先、高质量发展的创新型地方持牌金融控股集团”为愿景，坚持“建设西部金融中心、赋能实体经济发展”的发展使命。持续放大提升集团价值，全面跨越，为成都加快建设全面体现新发展理念의 公园城市示范区贡献金控力量。

##### （2）发展思路

公司构建以持牌金融机构、特色金融服务、投融资管理、金融科技“一体两翼一驱动”的发展格局，促进四大业务板块协同发展，聚焦西部金融中心建设、“一带一路”金融服务，更好服务双碳战略、成渝地区双城经济圈建设、成都都市圈建设、产业“建圈强链”、“智慧蓉城”建设等国家、省市重大战略部署。

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）宏观经济波动风险

公司所从事的相关业务都与宏观经济有较大的联系。未来中国经济面对的不确定因素较多，经济形势更复杂，经济发展具有一定的不确定性，如果经济增长放缓或是出现衰退，

公司的业务也将不可避免地会受到影响，从而对公司的盈利能力产生不利影响。公司正实现多元化经营发展方向，通过多元化经营，分散风险。

## （2）金融监管政策变化的风险

公司经营银行、保险、融资租赁、担保、小贷等各项业务，经营范围跨越多项金融业务领域，部分监管政策可能发生调整，从而对公司的业务开展带来一定的不确定性。同时金融监管变化可能会造成公司部分融资被抽贷的情况，影响公司的流动性。公司随时保持与各金融监管部门良好的沟通关系，适时掌握政策变化，保持适当的流动性，以应对未来不可确定的政策风险。

## （3）金融牌照监管政策变化的风险

近几年来，国家金融牌照监管政策发生了一系列的变化和调整，即包含对行业相关监管要求的变化，也包含对行业监管机构的调整，公司及子公司涉及银行、保险、融资租赁、担保、小贷、资产管理、基金、第三方支付业务等金融领域业务，而金融牌照监管政策的变化对公司未来业务的发展将带来一定的不确定性。公司将按照有关文件规定，积极办理相关金融牌照。

## （4）关联交易风险

在关联交易方面，为保证公司与关联方之间的关联交易符合公平、公正、公开的原则，确保公司的关联交易行为不损害公司和非关联股东的合法权益，公司制定了《成都交子金融控股集团有限公司关联交易管理办法》，对关联方与关联关系、关联交易作了定义，对关联交易价格的确定、关联交易管理、信息披露要求作了严格规定，对防范控股股东及其他关联方的资金占用作了严格限制。公司在《关联交易管理办法》对关联交易价格的确定做约定，并履行了必要的批准程序，公司将严格按照公平、公正、公开的原则，对关联交易进行独立的定价。

## 六、公司治理情况

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

☐是 ☒否

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

公司通过合法经营取得合理的回报，实现经营利润，同时承担相应的经营风险和法律责任，是自主经营、自负盈亏、自我发展的市场主体。公司主营业务突出，不存在影响公司持续经营的法律障碍，资信情况良好。公司的董事、监事和高级管理人员均经过了权力机构的任命，符合公司章程和《公司法》的规定。公司资产独立，不存在资产混用的情形

。公司报告期内与控股股东、实际控制人、其他关联方之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面相互独立。

### （三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

在关联交易方面，为保证公司与关联方之间的关联交易符合公平、公正、公开的原则，确保公司的关联交易行为不损害公司和非关联股东的合法权益，公司建立了一系列关联交易管理制度，对关联方与关联关系、关联交易作了定义，对关联交易决策程序、信息披露流程作了严格规定，对防范控股股东及其他关联方的资金占用作了严格限制。

### （四） 发行人关联交易情况

#### 1. 日常关联交易

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 关联交易类型 | 该类关联交易的金额 |
|--------|-----------|
| 利息收入   | 1,307.98  |

#### 2. 其他关联交易

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 关联交易类型     | 该类关联交易的金额  |
|------------|------------|
| 收购不良资产债权   | 128,053.40 |
| 股权 LP 份额出售 | 30,950.00  |
| 交易性金融资产出售  | 3,718.94   |
| 保理借款利息支出   | 5,747.40   |
| 不良资产债权出售   | 20,165.54  |

关联租赁：

本公司作为承租方：

| 出租方名称           | 租赁资产种类 | 本年确认的租赁收入<br>(元) | 上期确认的租赁收入<br>(元) |
|-----------------|--------|------------------|------------------|
| 成都市龙泉现代农业投资有限公司 | 房屋及建筑物 | 99,138.07        | 20,592.70        |

#### 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 10.84 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金额超过发行人上年末净资产的

☐适用 ☒不适用

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

☐是 ☒否

（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

☐是 ☒否

七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

☐是 ☒否

## 第二节 债券事项

### 一、公司信用类债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

|                            |                                             |
|----------------------------|---------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 成都交子金融控股集团有限公司 2022 年公开发行公司债券（第一期）（面向专业投资者） |
| 2、债券简称                     | 22 蓉金 01                                    |
| 3、债券代码                     | 185302.SH                                   |
| 4、发行日                      | 2022 年 1 月 21 日                             |
| 5、起息日                      | 2022 年 1 月 25 日                             |
| 6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日   | /                                           |
| 7、到期日                      | 2025 年 1 月 25 日                             |
| 8、债券余额                     | 10.00                                       |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 3.00                                        |
| 10、还本付息方式                  | 本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，债券到期一次性偿还本金。           |
| 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                                |
| 13、受托管理人                   | 中信建投证券股份有限公司                                |
| 14、投资者适当性安排                | 仅面向专业投资者交易的债券                               |
| 15、适用的交易机制                 | 匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交                    |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 无                                           |

|                            |                                              |
|----------------------------|----------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 成都交子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） |
| 2、债券简称                     | 22 蓉金 Y1                                     |
| 3、债券代码                     | 137793.SH                                    |
| 4、发行日                      | 2022 年 9 月 15 日                              |
| 5、起息日                      | 2022 年 9 月 19 日                              |
| 6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日   | 2025 年 9 月 19 日                              |
| 7、到期日                      | 2025 年 9 月 19 日                              |
| 8、债券余额                     | 18.00                                        |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 3.02                                         |
| 10、还本付息方式                  | 本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，债券到期一次性偿还本金。            |
| 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                                 |
| 13、受托管理人                   | 中信建投证券股份有限公司                                 |
| 14、投资者适当性安排                | 仅面向专业投资者交易的债券                                |
| 15、适用的交易机制                 | 匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交                     |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 无                                            |

|                            |                                                   |
|----------------------------|---------------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 成都交子金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)         |
| 2、债券简称                     | 23 蓉金 01                                          |
| 3、债券代码                     | 148215.SZ                                         |
| 4、发行日                      | 2023 年 3 月 20 日                                   |
| 5、起息日                      | 2023 年 3 月 22 日                                   |
| 6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日   | /                                                 |
| 7、到期日                      | 2026 年 3 月 22 日                                   |
| 8、债券余额                     | 10.00                                             |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 3.10                                              |
| 10、还本付息方式                  | 本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，债券到期一次性偿还本金。                 |
| 11、交易场所                    | 深交所                                               |
| 12、主承销商                    | 中信建投证券股份有限公司、中信证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、国泰君安证券股份有限公司 |
| 13、受托管理人                   | 中信建投证券股份有限公司                                      |
| 14、投资者适当性安排                | 仅面向专业投资者交易的债券                                     |
| 15、适用的交易机制                 | 匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交                          |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 无                                                 |

|                            |                                             |
|----------------------------|---------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 成都交子金融控股集团有限公司 2021 年公开发行公司债券（第一期）（面向专业投资者） |
| 2、债券简称                     | 21 蓉金 01                                    |
| 3、债券代码                     | 188896.SH                                   |
| 4、发行日                      | 2021 年 10 月 28 日                            |
| 5、起息日                      | 2021 年 11 月 1 日                             |
| 6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日   | /                                           |
| 7、到期日                      | 2026 年 11 月 1 日                             |
| 8、债券余额                     | 10.00                                       |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 3.91                                        |
| 10、还本付息方式                  | 本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，债券到期一次性偿还本金。           |
| 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                                |
| 13、受托管理人                   | 中信建投证券股份有限公司                                |
| 14、投资者适当性安排                | 仅面向专业投资者交易的债券                               |
| 15、适用的交易机制                 | 匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交                    |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 无                                           |

|                          |                                   |
|--------------------------|-----------------------------------|
| 1、债券名称                   | 2022 年第一期成都交子金融控股集团有限公司公司债券       |
| 2、债券简称                   | 22 蓉金 02/22 交子金控债 01              |
| 3、债券代码                   | 184567.SH/2280402.IB              |
| 4、发行日                    | 2022 年 9 月 9 日                    |
| 5、起息日                    | 2022 年 9 月 14 日                   |
| 6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日 | 2027 年 9 月 14 日                   |
| 7、到期日                    | 2032 年 9 月 14 日                   |
| 8、债券余额                   | 13.50                             |
| 9、截止报告期末的利率(%)           | 3.17                              |
| 10、还本付息方式                | 本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，债券到期一次性偿还本金。 |
| 11、交易场所                  | 上交所+银行间                           |
| 12、主承销商                  | 平安证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司           |
| 13、受托管理人                 | 平安证券股份有限公司                        |
| 14、投资者适当性安排              | 仅面向机构投资者交易的债券                     |

|                            |                     |
|----------------------------|---------------------|
| 15、适用的交易机制                 | 竞价交易、报价交易、询价交易和协议交易 |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 无                   |

## 二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 ☒ 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码：184567.SH/2280402.IB

债券简称：22 蓉金 02/22 交子金控债 01

债券约定的选择权条款名称：

☒ 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

债券代码：37793.SH

债券简称：22 蓉金 Y1

债券约定的选择权条款名称：

☐ 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：

☐ 是 ☒ 否

## 三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 ☒ 本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码：188896.SH

债券简称：21 蓉金 01

债券约定的投资者保护条款名称：

本公司设置了“偿债保障措施承诺”和“救济措施”投资者保护条款。

债券代码：185302.SH

债券简称：22 蓉金 01

债券约定的投资者保护条款名称：

本公司设置了“资信维持承诺”和“救济措施”的投资者保护条款。

债券代码：184567.SH/2280402.IB

债券简称：22 蓉金 02/22 交子金控债 01

债券约定的投资者保护条款名称：

债券持有人会议制度和债权人代理人制度。

债券代码：137793.SH

债券简称：22 蓉金 Y1

债券约定的投资者保护条款名称：

本公司设置了“资信维持承诺”和“救济措施”的投资者保护条款。

债券代码：148215.SZ

债券简称：23 蓉金 01

债券约定的投资者保护条款名称：

本公司设置了“资信维持承诺”和“救济措施”的投资者保护条款。

投资者保护条款的触发和执行情况：

☐是 ☒否

#### 四、公司债券募集资金使用情况

☐本公司所有公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前均不涉及募集资金使用或者整改

☒公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前涉及募集资金使用或者整改

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：185302.SH

|                                |                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                           | 22 蓉金 01                                                                                                                                                                                          |
| 募集资金总额                         | 10.00                                                                                                                                                                                             |
| 使用金额                           | 10.00                                                                                                                                                                                             |
| 批准报出日前余额                       | 0                                                                                                                                                                                                 |
| 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）             | 本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟将 9 亿元用于偿还到期债务，1 亿元用于补充流动资金。因本期债券的发行时间及实际发行规模尚有一定不确定性，发行人将综合考虑本期债券发行时间及实际发行规模、募集资金的到账情况、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，本着有利于优化公司债务结构、节省财务费用、满足生产经营需要的原则，发行人未来可能调整用于偿还到期债务、补充流动资金的具体金额。 |
| 是否变更募集资金用途                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                                                                                                                                  |
| 变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）    | 不适用                                                                                                                                                                                               |
| 报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况      | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                                                                                                                                  |
| 违规使用的具体情况（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                                                                                                                                                                                               |
| 募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定           | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用                                                                                                     |
| 募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有） | 不适用                                                                                                                                                                                               |
| 截至批准报出日实际的募集资金使用用途             | 按募集说明书用途使用完毕                                                                                                                                                                                      |
| 募集资金用于项目建设的，项                  | 不适用                                                                                                                                                                                               |

|                 |  |
|-----------------|--|
| 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：184567.SH/ 2280402.IB

|                                |                                                                                                                           |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                           | 22 蓉金 02/22 交子金控债 01                                                                                                      |
| 募集资金总额                         | 13.50                                                                                                                     |
| 使用金额                           | 13.50                                                                                                                     |
| 批准报出日前余额                       | 0                                                                                                                         |
| 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）             | 本期公司债券拟募集资金 13.50 亿元，将全部用于补充营运资金。公司业务种类较多，日常经营对资金需求量较大，需要储备资金用于主营业务的发展，保证业务运行顺畅。本期募集资金用于补充营运资金，可以充实资金储备，有效地应对公司日常经营活动的需要。 |
| 是否变更募集资金用途                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                                                          |
| 变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）    | 不适用                                                                                                                       |
| 报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况      | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                                                          |
| 违规使用的具体情况（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                                                                                                                       |
| 募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定           | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用                             |
| 募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有） | 不适用                                                                                                                       |
| 截至批准报出日实际的募集资金使用用途             | 按募集说明书用途使用完毕                                                                                                              |
| 募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有）   | 不适用                                                                                                                       |

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：137793.SH

|                    |                                                                              |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称               | 22 蓉金 Y1                                                                     |
| 募集资金总额             | 18.00                                                                        |
| 使用金额               | 18.00                                                                        |
| 批准报出日前余额           | 0                                                                            |
| 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） | 本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟将 10 亿元用于偿还到期债务，5 亿元用于补充流动资金，3 亿元用于基金出资。因本期债券的发行时间及实际发行规模 |

|                                |                                                                                                                                        |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                | 尚有一定不确定性，发行人将综合考虑本期债券发行时间及实际发行规模、募集资金的到账情况、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，本着有利于优化公司债务结构、节省财务费用、满足生产经营需要的原则，发行人未来可能调整用于偿还到期债务、补充流动资金、基金出资的具体金额。 |
| 是否变更募集资金用途                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                                                                       |
| 变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）    | 不适用                                                                                                                                    |
| 报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况      | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                                                                       |
| 违规使用的具体情况（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                                                                                                                                    |
| 募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定           | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用                                          |
| 募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有） | 不适用                                                                                                                                    |
| 截至批准报出日实际的募集资金使用用途             | 按募集说明书用途使用完毕                                                                                                                           |
| 募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有）   | 不适用                                                                                                                                    |

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：148215.SZ

|                             |                                                                                                                                                                                        |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                        | 23 蓉金 01                                                                                                                                                                               |
| 募集资金总额                      | 10.00                                                                                                                                                                                  |
| 使用金额                        | 9.58                                                                                                                                                                                   |
| 批准报出日前余额                    | 0.42                                                                                                                                                                                   |
| 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）          | 本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟将 8 亿元用于偿还到期债务，2 亿元用于补充流动资金。因本期债券的发行时间及实际发行规模尚有一定不确定性，发行人将综合考虑本期债券发行时间及实际发行规模、募集资金的到账情况、相关债务本息偿付要求、公司债务结构调整计划等因素，本着有利于优化公司债务结构和节省财务费用的原则，未来可能在履行相关程序后调整偿还本息负债的具体明细。 |
| 是否变更募集资金用途                  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                                                                                                                       |
| 变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更） | 不适用                                                                                                                                                                                    |
| 报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                                                                                                                       |

|                                |                                                                                               |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| 违规使用的具体情况（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                                                                                           |
| 募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定           | <input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用 |
| 募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有） | 不适用                                                                                           |
| 截至批准报出日实际的募集资金使用用途             | 本期公司债券募集资金扣除发行费用后，8 亿元用于偿还到期债务，1.58 亿元用于补充流动资金                                                |
| 募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有）   | 不适用                                                                                           |

## 五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

☐适用 ☒不适用

## 六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

### （一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

☐适用 ☒不适用

### （二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

☒适用 ☐不适用

债券代码：188896.SH

|                                         |                                                        |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 21 蓉金 01                                               |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | 制定《债券持有人会议规则》、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务。 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 报告期内无变化。                                               |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 正常执行。                                                  |

债券代码：185302.SH

|                                         |                                                        |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 22 蓉金 01                                               |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | 制定《债券持有人会议规则》、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务。 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 报告期内无变化。                                               |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 正常执行。                                                  |

|     |  |
|-----|--|
| 行情况 |  |
|-----|--|

债券代码：184567.SH/2280402.IB

|                                         |                                                                                      |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 22 蓉金 02/22 交子金控债 01                                                                 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | 设置偿债计划；偿债计划的人员安排；设立偿债资金账户；偿债计划的财务安排；聘请债权代理人，制定《债券持有人会议规则》；聘请账户及资金监管银行，签订《账户及资金监管协议》。 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 报告期内无变化。                                                                             |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 正常执行。                                                                                |

债券代码：137793.SH

|                                         |                                                        |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 22 蓉金 Y1                                               |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | 制定《债券持有人会议规则》、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务。 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 报告期内无变化。                                               |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 正常执行。                                                  |

债券代码：148215.SZ

|                                         |                                                        |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 23 蓉金 01                                               |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | 制定《债券持有人会议规则》、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务。 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 报告期内无变化。                                               |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 正常执行。                                                  |

## 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      | 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）       |
| 办公地址    | 湖北省武汉市武昌区东湖路 169 号 2-9 层 |
| 签字会计师姓名 | 张宁宁、付麟                   |

## （二）受托管理人/债权代理人

|      |                                         |
|------|-----------------------------------------|
| 债券代码 | 188896.SH、185302.SH、137793.SH、148215.SZ |
| 债券简称 | 21 蓉金 01、22 蓉金 01、22 蓉金 Y1、23 蓉金 01     |
| 名称   | 中信建投证券股份有限公司                            |
| 办公地址 | 北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B、E 座 2 层            |
| 联系人  | 刘国平、张海虹、龙吟、彭垠瀚                          |
| 联系电话 | 010-86451354、010-86451654               |

|      |                        |
|------|------------------------|
| 债券代码 | 184567.SH/ 2280402.IB  |
| 债券简称 | 22 蓉金 02/22 交子金控债 01   |
| 名称   | 平安证券股份有限公司             |
| 办公地址 | 北京市西城区金融大街金融街中心北楼 16 层 |
| 联系人  | 姚军雨、唐睿                 |
| 联系电话 | 010-56800275           |

## （三）资信评级机构

√适用 □不适用

|      |                                                                   |
|------|-------------------------------------------------------------------|
| 债券代码 | 188896.SH、185302.SH、137793.SH、<br>184567.SH/2280402.IB 、148215.SZ |
| 债券简称 | 21 蓉金 01、22 蓉金 01、22 蓉金 Y1、22 蓉金 02/22 交子<br>金控债 01、23 蓉金 01      |
| 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                                             |

## （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，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。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

##### 一、会计政策变更

#### 1、《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》（财会[2022]13号）

集团全部租赁合同因不满足财政部《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）的适用条件，故在2021年度未采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会[2020]10号）规定的简化处理方法。但这些合同满足了《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》（财会[2022]13号）调整后的适用条件，因此从2022年1月1日起采用财会[2020]10号文件规定的简化处理方法，累积影响数调整2022年1月1日留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整2021年度财务报表数据。

该变更对2022年1月1日财务报表无影响。

#### 2、《企业会计准则解释第15号》第一条和第三条

财政部于2021年12月31日发布了《企业会计准则解释第15号》（以下简称“解释15号”）。根据解释15号：

（1）集团将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的，按照《企业会计准则第14号——收入》、《企业会计准则第1号——存货》等规定，对试运行销售相关的收入和成本分别进行会计处理，计入当期损益，不再将试运行销售相关收入抵销相关成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出，自2022年1月1日起实施。集团在2022年度财务报表中对2021年1月1日之后发生的试运行销售追溯应用解释15号的上述规定，该变更对2022年1月1日及2021年度财务报表无影响。

（2）集团在判断合同是否为亏损合同时所考虑的“履行合同的成本”，不仅包括履行合同的增量成本（直接人工、直接材料等），还包括与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额（用于履行合同的固定资产的折旧费用分摊金额等），自2022年1月1日起实施。集团按照解释15号的规定，对于首次实施日2022年1月1日尚未履行完成所有义务的合同，累积影响数调整2022年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，未调整2021年比较财务报表数据。该变更对2022年1月1日财务报表无影响。

## 3、《企业会计准则解释第 16 号》

财政部于 2022 年 12 月 13 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》（以下简称“解释 16 号”）。根据解释 16 号：

集团作为分类为权益工具的金融工具的发行方，如对此类金融工具确认的相关股利支出按照税收政策规定在企业所得税税前扣除的，则集团在确认应付股利时，对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项，该股利的所得税影响计入当期损益；对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项，该股利的所得税影响计入所有者权益项目，自 2022 年 1 月 1 日起实施。该等应付股利确认于 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，进行追溯调整。该变更对 2022 年 1 月 1 日及 2021 年度财务报表无影响。

## 二、重要前期差错更正

| 会计差错更正的内容                             | 处理程序 | 受影响的各个比较期间报表项目名称 | 累积影响数<br>(元)   |
|---------------------------------------|------|------------------|----------------|
| 成都金控置业有限公司投资性房地产调整（注 1）               | 追溯调整 | 投资性房地产           | -15,443,811.60 |
|                                       | 追溯调整 | 其他综合收益           | -15,443,811.60 |
| 成都鼎立资产经营管理有限公司公允价值模式少结转公允价值变动损益（注 2）  | 追溯调整 | 年初未分配利润          | 3,557,335.99   |
|                                       | 追溯调整 | 其他应收款            | 3,557,335.99   |
| 成都鼎立资产经营管理有限公司因税务稽查调整补交税费（注 3）        | 追溯调整 | 年初未分配利润          | -12,663,084.96 |
|                                       | 追溯调整 | 应交税费             | 9,389,946.59   |
|                                       | 追溯调整 | 其他应付款            | 3,273,138.37   |
| 中融安保集团有限责任公司及下属部分子公司改制清产核资调整前期事项（注 4） | 追溯调整 | 固定资产             | -527,730.93    |
|                                       | 追溯调整 | 资本公积             | -1,761,477.09  |
|                                       | 追溯调整 | 管理费用             | 194,897.72     |
|                                       | 追溯调整 | 所得税费用            | -27,636.68     |
|                                       | 追溯调整 | 其他减少             | 2,430,677.26   |
|                                       | 追溯调整 | 年初未分配利润          | 388,789.76     |
|                                       | 追溯调整 | 应交税费             | 12,022.25      |
|                                       | 追溯调整 | 应收账款             | -776,998.27    |
|                                       | 追溯调整 | 其他应收款            | -2,530,942.45  |
|                                       | 追溯调整 |                  |                |

| 会计差错更正的内容                    | 处理程序 | 受影响的各个比较<br>期间报表项目名称 | 累积影响数<br>(元)      |
|------------------------------|------|----------------------|-------------------|
|                              | 追溯调整 | 合同负债                 | -226,122.76       |
|                              | 追溯调整 | 应付账款                 | -40,566.08        |
|                              | 追溯调整 | 预付款项                 | -393,920.57       |
|                              | 追溯调整 | 其他应付款                | -4,300.00         |
|                              | 追溯调整 | 长期股权投资               | -235,578.38       |
|                              | 追溯调整 | 投资收益                 | -235,578.38       |
|                              | 追溯调整 | 其他收益                 | -5,797,200.00     |
|                              | 追溯调整 | 营业外收入                | 5,797,200.00      |
| 成都交子商业保理有限公司应收保理款重分类（注 5）    | 追溯调整 | 其他流动资产               | 1,018,503,832.57  |
|                              | 追溯调整 | 应收账款                 | -1,025,824,031.67 |
|                              | 追溯调整 | 长期应收款                | -275,201,981.07   |
|                              | 追溯调整 | 其他非流动资产              | 275,201,981.07    |
|                              | 追溯调整 | 其他应收款                | 7,320,199.10      |
| 成都交易所投资集团有限公司调整联营企业投资收益（注 6） | 追溯调整 | 长期股权投资               | -3,179,898.26     |
|                              | 追溯调整 | 投资收益                 | -3,179,898.26     |
|                              | 追溯调整 | 少数股东损益               | 3,871.17          |
|                              | 追溯调整 | 少数股东权益               | 3,871.17          |
| 成都银行补充计提一般风险准备（注 7）          | 追溯调整 | 提取储备基金               | 357,880,732.65    |
|                              | 追溯调整 | 一般风险准备               | 357,880,732.65    |
| 基于上述调整后，补充内部往来及交易抵消（注 8）     | 追溯调整 | 其他应收款                | -10,133,310.25    |
|                              | 追溯调整 | 其他应付款                | -10,133,310.25    |
|                              | 追溯调整 | 营业收入                 | -75,471.70        |
|                              | 追溯调整 | 营业成本                 | -75,471.70        |

注：1、成都金控置业有限公司投资性房地产调整，调整减少投资性房地产和其他综合收益 15,443,811.60 元。

2、成都鼎立资产经营管理有限公司 2018 年以资抵债房产成都市高新区天府大道中段 765 号（天府软件园 A9 号楼）少计代垫费用 3,557,335.99 元，导致 2020 年根据集团关于将

投资性房地产后续计量模式由成本模式变更为公允价值计量模式的会计政策变更决议，少确认公允价值变动收益，调整增加其他应收款-成都中森商业管理有限公司 3,557,335.99 元，增加年初未分配利润 3,557,335.99 元，累计调整增加未分配利润 3,557,335.99 元。

3、成都鼎立资产经营管理有限公司及蓉兴创投公司本年度补缴 2016-2020 年度税金及滞纳金共计 10,844,216.22 元，导致以前年度少计提税金，调整减少年初未分配利润 12,663,084.96 元，其他应付款 3,273,138.37 元，应交税金 9,389,946.59 元。累计调整减少未分配利润 12,663,084.96 元。

4、中融安保集团有限责任公司及下属部分子公司因改制清产核资等调整前期事项，累计调整减少未分配利润 2,444,726.92 元。

5、成都交子商业保理有限公司应收保理款追溯重分类调整至其他流动资产及其他非流动资产，未影响未分配利润。

6、成都交易所投资集团有限公司追溯调整联营企业期初投资收益，累计调整减少未分配利润 3,179,898.26 元。

7、根据成都银行的审定报表补充计提以前年度一般风险准备 357,880,732.65 元，累计调整减少未分配利润 357,880,732.65 元。

8、（1）其他期初追溯调整的内部往来及交易抵消，不影响未分配利润。

（2）本年度本公司期初根据股东会决议，调整以前年度集团内部股权划转的影响：调增长期股权投资 3,831,958,064.57 元，调增资本公积 3,831,958,064.57 元，对合并财务报表无影响。

### 三、合并报表范围调整

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

☐适用 ☒不适用

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

☐适用 ☒不适用

### 四、资产情况

#### （一）资产及变动情况

1. 占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产

| 项目名称 | 主要构成 |
|------|------|
|------|------|

|         |                                   |
|---------|-----------------------------------|
| 发放贷款和垫款 | 主要为发行人下属成都银行开展金融业务形成              |
| 债权投资    | 主要为发行人下属成都银行、成都益航资产管理有限公司开展日常业务形成 |

2. 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：万元 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（%） |
|-------------|--------------|----------------|--------------|---------|
| 拆出资金        | 6,082,131.42 | 6.07           | 2,884,585.62 | 110.85  |
| 应收票据        | 12,646.20    | 0.01           | 31,513.04    | -59.87  |
| 买入返售金融资产    | 838,924.04   | 0.84           | 3,073,378.49 | -72.70  |
| 存货          | 430,162.72   | 0.43           | 313,568.72   | 37.18   |
| 一年内到期的非流动资产 | 308,947.12   | 0.31           | 207,667.38   | 48.77   |
| 其他流动资产      | 349,069.78   | 0.35           | 158,308.30   | 120.50  |
| 其他债权投资      | 4,462,176.61 | 4.46           | 2,958,364.67 | 50.83   |
| 其他非流动金融资产   | 806,471.57   | 0.81           | 585,191.86   | 37.81   |
| 在建工程        | 145,610.51   | 0.15           | 13,993.44    | 940.56  |
| 长期待摊费用      | 23,822.67    | 0.02           | 12,646.42    | 88.37   |

发生变动的的原因：

- 1、拆出资金：主要是集团下属成都银行拆出资金增加所致；
- 2、应收票据：主要是集团下属成都交子金控供应链金融管理集团有限公司应收票据减少所致；
- 3、买入返售金融资产：主要是集团下属成都银行买入返售金融资产减少所致；
- 4、存货：主要是集团下属成都交子投资控股有限公司存货增加所致；
- 5、一年内到期的非流动资产：主要是集团下属成都交子新兴金融投资集团股份有限公司一年内到期的非流动资产增加所致；
- 6、其他流动资产：主要是集团下属成都鼎立资产经营管理有限公司、成都交子新兴金融投资集团股份有限公司其他流动资产增加所致；
- 7、其他债权投资：主要是集团下属成都银行其他债权投资增加所致；

8、其他非流动金融资产：主要是集团下属成都益航资产管理有限公司、成都交子金控股权投资（集团）有限公司其他非流动金融资产增加所致；

9、在建工程：主要是集团下属成都交子投资控股有限公司在建工程增加所致；

10、长期待摊费用：主要是集团下属中融安保集团有限公司、成都交子投资控股有限公司长期待摊费用增加所致。

## （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                            | 773.37   | 498.62   | -            | 64.47                  |
| 存货                              | 43.02    | 9.79     | -            | 22.75                  |
| 应收账款                            | 16.16    | 7.72     | -            | 47.78                  |
| 长期应收款（包含分类到一年内到期的非流动资产）         | 60.43    | 31.65    | -            | 52.38                  |
| 投资性房地产                          | 75.82    | 43.27    | -            | 57.08                  |
| 长期股权投资                          | 77.49    | 1.00     | -            | 1.29                   |
| 其他抵质押资产（包含：交易性金融资产、债权投资、其他债权投资） | 3,144.15 | 726.56   | -            | 23.11                  |
| 合计                              | 4,190.43 | 1,318.61 | —            | —                      |

### 2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 受限资产名称 | 账面价值   | 评估价值（如有） | 受限金额   | 受限原因                 | 对发行人可能产生的影响 |
|--------|--------|----------|--------|----------------------|-------------|
| 货币资金   | 773.37 | -        | 498.62 | 主要为集团下属成都银行按规定向中国人民银 | 无影响，属于正常业务  |

|                                 |          |   |        |                                  |                 |
|---------------------------------|----------|---|--------|----------------------------------|-----------------|
|                                 |          |   |        | 行缴存法定存款准备金等所致                    | 开展所需要           |
| 其他抵质押资产（包含：交易性金融资产、债权投资、其他债权投资） | 3,144.15 | - | 726.56 | 主要为集团下属成都银行部分债券被用作卖出回购等交易的抵质押物所致 | 无影响，属于正常业务开展所需要 |

### 3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

☐适用 ☒不适用

## 五、非经营性往来占款和资金拆借

### （一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：133,940.47 万元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：29,700 万元，收回：49,994.30 万元；

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

不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：113,646.17 万元，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 万元。

### （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：1.29%，是否超过合并口径净资产的 10%：

☐是 ☒否

### （三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

## 六、负债情况

### （一）有息债务及其变动情况

#### 1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 216.30 亿元和 265.14 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 22.58%。

单位：亿元 币种：人民币

| 有息债务 | 到期时间 | 金额合计 | 金额占有 |
|------|------|------|------|
|------|------|------|------|

| 类别                | 已逾期 | 6 个月以内<br>(含) | 6 个月（不<br>含）至 1<br>年（含） | 超过 1 年<br>(不含) |        | 息债务的<br>占比 |
|-------------------|-----|---------------|-------------------------|----------------|--------|------------|
| 公司信用<br>类债券       | -   | 17.95         | 14.60                   | 67.42          | 99.97  | 37.70%     |
| 银行贷款              | -   | 10.74         | 19.64                   | 109.79         | 140.17 | 52.87%     |
| 非银行金<br>融机构贷<br>款 | -   | -             | -                       | -              | -      | -          |
| 其他有息<br>债务        | -   | -             | -                       | 25.00          | 25.00  | 9.43%      |

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 20.00 亿元，企业债券余额 13.50 亿元，非金融企业债务融资工具余额 52.55 亿元，且共有 14.60 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

## 2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 1,299.43 亿元和 1,842.66 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 41.81%。

单位：亿元 币种：人民币

| 有息债务<br>类别        | 到期时间 |               |                         |                | 金额合计     | 金额占有<br>息债务的<br>占比 |
|-------------------|------|---------------|-------------------------|----------------|----------|--------------------|
|                   | 已逾期  | 6 个月以内<br>(含) | 6 个月（不<br>含）至 1<br>年（含） | 超过 1 年<br>(不含) |          |                    |
| 公司信用<br>类债券       | -    | 28.73         | 14.60                   | 98.60          | 141.93   | 7.70%              |
| 银行贷款              | -    | 47.23         | 62.54                   | 173.00         | 282.77   | 15.35%             |
| 非银行金<br>融机构贷<br>款 | -    | 9.99          | -                       | 4.97           | 14.96    | 0.81%              |
| 其他有息<br>债务        | -    | 788.35        | 319.08                  | 295.57         | 1,403.00 | 76.14%             |

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 30.00 亿元，企业债券余额 17.69 亿元，非金融企业债务融资工具余额 80.30 亿元，且共有 24.60 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

注：其他有息债务 1,403 亿元，主要为成都银行应付债券余额。

## 3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 13.93 亿元人民币，且在 2023 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0 亿元人民币。

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

☐适用 ☒不适用

### （三）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：万元 币种：人民币

| 负债项目     | 本期末余额         | 占本期末负债总额的比例（%） | 上年末余额        | 变动比例（%） |
|----------|---------------|----------------|--------------|---------|
| 短期借款     | 540,242.32    | 0.59           | 413,788.26   | 30.56   |
| 交易性金融负债  | -             | -              | 20,452.87    | -100.00 |
| 衍生金融负债   | 75,299.52     | 0.08           | 8,865.87     | 749.32  |
| 应付票据     | 54,435.48     | 0.06           | 16,130.67    | 237.47  |
| 应付账款     | 95,068.31     | 0.10           | 60,292.88    | 57.68   |
| 预收款项     | 12,976.20     | 0.01           | 9,350.36     | 38.78   |
| 合同负债     | 44,429.37     | 0.05           | 16,273.67    | 173.01  |
| 应付手续费及佣金 | 4,387.91      | 0.00           | 3,350.18     | 30.98   |
| 应付分保账款   | 8,478.39      | 0.01           | 12,859.08    | -34.07  |
| 长期借款     | 1,918,744.89  | 2.10           | 1,274,913.70 | 50.5    |
| 应付债券     | 14,766,941.52 | 16.17          | 9,908,665.83 | 49.03   |
| 长期应付款    | 1,362,965.09  | 1.49           | 857,403.83   | 58.96   |
| 预计负债     | 30,012.58     | 0.03           | 16,101.73    | 86.39   |

发生变动的原因：

- 1、短期借款：主要是集团下属成都交子新兴金融投资集团股份有限公司、成都益航资产管理有限公司及成都交子金控投资控股有限公司短期借款增加所致；
- 2、交易性金融负债：主要是本公司交易性金融负债减少所致；
- 3、衍生金融负债：主要是集团下属成都银行衍生金融负债增加所致；
- 4、应付票据：主要是集团下属成都交子金控投资控股有限公司及成都交子金控供应链金融管理集团有限公司应付票据增加所致；
- 5、应付账款：主要是集团下属成都交子金控投资控股有限公司应付账款增加所致；
- 6、预收款项：主要是集团下属锦泰保险预收款项增加所致；
- 7、合同负债：主要是集团下属成都交子金控投资控股有限公司合同负债增加所致；
- 8、应付手续费及佣金：主要是集团下属锦泰保险应付手续费及佣金增加所致；
- 9、应付分保账款：主要是集团下属锦泰保险应付分保账款减少所致；
- 10、长期借款：主要是本公司及下属成都交子新兴金融投资集团股份有限公司长期借款增

加所致；

11、应付债券：主要是本公司及下属成都银行、成都交子金控投资控股有限公司应付债券增加所致；

12、长期应付款：主要是本公司及下属成都交子金控投资控股有限公司长期应付款增加所致；

13、预计负债：主要是集团下属成都银行预计负债增加所致。

#### （四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用

### 七、利润及其他损益来源情况

#### （一） 基本情况

报告期利润总额：1,256,533.22 万元

报告期非经常性损益总额：-10,168.11 万元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

☐适用 ☒不适用

#### （二） 投资状况分析

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

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 公司名称       | 是否发行人子公司 | 持股比例 | 主营业务经营情况                 | 总资产      | 净资产    | 主营业务收入 | 主营业务利润 |
|------------|----------|------|--------------------------|----------|--------|--------|--------|
| 成都银行股份有限公司 | 是        | 20%  | 吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款等银行业务 | 9,176.50 | 614.26 | 350.89 | 169.89 |

#### （三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异

☐适用 ☒不适用

### 八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

☐是 ☒否

### 九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：10.00 亿元

报告期末对外担保的余额：3.90 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-6.10 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0 亿元

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

#### 十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

☐是 ☒否

#### 十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

#### 十二、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

### 第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

#### 一、发行人为可交换债券发行人

☐适用 ☒不适用

#### 二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

#### 三、发行人为绿色债券发行人

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

|              |                                          |
|--------------|------------------------------------------|
| 债券代码         | 132100007. IB                            |
| 债券简称         | 21 交子金融 GN001                            |
| 专项债券类型       | 绿色中期票据                                   |
| 债券余额         | 6.00                                     |
| 募集资金使用的具体领域  | 用于归还银行借款，及用于投放污染防治、资源节约与循环利用等绿色项目的融资租赁款。 |
| 项目或计划进展情况及效益 | 进展情况良好，效益良好                              |
| 其他事项         | 无                                        |

|      |               |
|------|---------------|
| 债券代码 | 132280043. IB |
|------|---------------|

|              |                        |
|--------------|------------------------|
| 债券简称         | 22 交子金融 GN001          |
| 专项债券类型       | 绿色中期票据                 |
| 债券余额         | 14.00                  |
| 募集资金使用的具体领域  | 用于基础设施绿色升级等项目的融资租赁款项等。 |
| 项目或计划进展情况及效益 | 进展情况良好，效益良好            |
| 其他事项         | 无                      |

#### 四、发行人为可续期公司债券发行人

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

|                |                         |
|----------------|-------------------------|
| 债券代码           | 137793.SH               |
| 债券简称           | 22 蓉金 Y1                |
| 债券余额           | 18.00                   |
| 续期情况           | 截至本报告出具日，发行人续期选择权未到行权期。 |
| 利率跳升情况         | 截至本报告出具日，无票面利率调整情况。     |
| 利息递延情况         | -                       |
| 强制付息情况         | -                       |
| 是否仍计入权益及相关会计处理 | 是，计入其他权益工具。             |
| 其他事项           | 无                       |

#### 五、其他特定品种债券事项

无

## 第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

## 第六节 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

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

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、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,为成都交子金融控股集团有限公司 2022 年公司债券年报盖章页)



成都交子金融控股集团有限公司

2023 年 4 月 28 日

## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2022 年 12 月 31 日

编制单位: 成都交子金融控股集团有限公司

单位:元 币种:人民币

| 项目                     | 2022 年 12 月 31 日   | 2021 年 12 月 31 日   |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>流动资产：</b>           |                    |                    |
| 货币资金                   | 77,337,106,382.33  | 70,571,106,649.05  |
| 结算备付金                  |                    |                    |
| 拆出资金                   | 60,821,314,166.21  | 28,845,856,152.55  |
| 交易性金融资产                | 56,293,943,747.34  | 51,513,294,439.23  |
| 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                 | 287,698,697.21     | 367,102,941.13     |
| 应收票据                   | 126,462,043.58     | 315,130,369.55     |
| 应收账款                   | 1,615,572,323.55   | 1,334,748,733.86   |
| 应收款项融资                 |                    |                    |
| 预付款项                   | 401,248,644.19     | 498,783,371.57     |
| 应收保费                   | 387,545,165.79     | 308,102,461.63     |
| 应收分保账款                 | 63,824,324.09      | 84,678,991.38      |
| 应收分保合同准备金              | 134,940,793.34     | 133,134,285.22     |
| 其他应收款                  | 5,131,076,267.53   | 6,744,355,177.93   |
| 其中：应收利息                |                    |                    |
| 应收股利                   | 908,520.00         |                    |
| 买入返售金融资产               | 8,389,240,447.88   | 30,733,784,923.63  |
| 存货                     | 4,301,627,214.83   | 3,135,687,247.37   |
| 合同资产                   |                    |                    |
| 持有待售资产                 |                    |                    |
| 一年内到期的非流动资产            | 3,089,471,242.48   | 2,076,673,824.79   |
| 其他流动资产                 | 3,490,697,830.80   | 1,583,082,958.68   |
| 流动资产合计                 | 221,871,769,291.15 | 198,245,522,527.57 |
| <b>非流动资产：</b>          |                    |                    |
| 发放贷款和垫款                | 467,213,732,614.71 | 372,410,426,177.59 |
| 债权投资                   | 213,499,245,262.19 | 196,274,956,953.70 |
| 可供出售金融资产               |                    |                    |
| 其他债权投资                 | 44,621,766,052.74  | 29,583,646,665.99  |
| 持有至到期投资                |                    |                    |
| 长期应收款                  | 2,953,678,128.97   | 2,522,500,601.18   |
| 长期股权投资                 | 7,748,763,566.33   | 6,395,194,596.30   |
| 其他权益工具投资               | 670,172,712.41     | 640,989,425.32     |

|                        |                      |                    |
|------------------------|----------------------|--------------------|
| 其他非流动金融资产              | 8,064,715,677.80     | 5,851,918,589.19   |
| 投资性房地产                 | 7,581,937,074.60     | 7,600,798,990.31   |
| 固定资产                   | 2,884,976,496.20     | 2,978,265,216.37   |
| 在建工程                   | 1,456,105,052.88     | 139,934,363.28     |
| 生产性生物资产                |                      |                    |
| 油气资产                   |                      |                    |
| 使用权资产                  | 1,205,240,831.77     | 1,013,105,395.39   |
| 无形资产                   | 320,701,435.89       | 335,670,027.90     |
| 开发支出                   | 19,939,418.77        | 22,479,565.58      |
| 商誉                     | 156,961,224.81       | 156,961,224.81     |
| 长期待摊费用                 | 238,226,705.69       | 126,464,241.76     |
| 递延所得税资产                | 5,251,785,577.95     | 4,507,407,203.48   |
| 其他非流动资产                | 15,786,142,840.81    | 14,860,967,257.42  |
| 非流动资产合计                | 779,674,090,674.52   | 645,421,686,495.57 |
| 资产总计                   | 1,001,545,859,965.67 | 843,667,209,023.14 |
| <b>流动负债：</b>           |                      |                    |
| 短期借款                   | 5,402,423,180.70     | 4,137,882,638.20   |
| 向中央银行借款                | 27,389,609,323.32    | 38,308,914,510.96  |
| 拆入资金                   | 2,001,504,861.10     | 1,677,366,695.23   |
| 交易性金融负债                |                      | 204,528,720.00     |
| 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                 | 752,995,215.03       | 88,658,740.19      |
| 应付票据                   | 544,354,810.37       | 161,306,720.61     |
| 应付账款                   | 950,683,133.18       | 602,928,801.93     |
| 预收款项                   | 129,762,004.85       | 93,503,618.41      |
| 合同负债                   | 444,293,746.04       | 162,736,671.61     |
| 卖出回购金融资产款              | 23,122,863,501.79    | 24,174,333,425.22  |
| 吸收存款及同业存放              | 646,427,740,495.86   | 547,460,944,159.28 |
| 代理买卖证券款                |                      |                    |
| 代理承销证券款                |                      |                    |
| 应付职工薪酬                 | 3,325,245,316.33     | 2,881,088,147.80   |
| 应交税费                   | 1,674,618,922.48     | 1,437,340,450.79   |
| 其他应付款                  | 5,809,147,844.35     | 4,847,418,380.51   |
| 其中：应付利息                |                      |                    |
| 应付股利                   | 118,272,109.43       |                    |
| 应付手续费及佣金               | 43,879,135.84        | 33,501,755.21      |
| 应付分保账款                 | 84,783,865.23        | 128,590,791.63     |
| 持有待售负债                 |                      |                    |
| 一年内到期的非流动负债            | 8,615,682,370.51     | 10,620,671,031.34  |
| 其他流动负债                 | 745,727,661.58       | 816,991,982.41     |

|                      |                      |                    |
|----------------------|----------------------|--------------------|
| 流动负债合计               | 727,465,315,388.56   | 637,838,707,241.33 |
| <b>非流动负债：</b>        |                      |                    |
| 保险合同准备金              | 2,631,107,356.70     | 2,745,504,268.25   |
| 长期借款                 | 19,187,448,915.52    | 12,749,136,991.71  |
| 应付债券                 | 147,669,415,215.73   | 99,086,658,327.03  |
| 其中：优先股               |                      |                    |
| 永续债                  |                      |                    |
| 租赁负债                 | 1,156,770,001.61     | 961,618,079.82     |
| 长期应付款                | 13,629,650,912.40    | 8,574,038,256.79   |
| 长期应付职工薪酬             |                      |                    |
| 预计负债                 | 300,125,760.54       | 161,017,307.26     |
| 递延收益                 | 183,159,547.90       | 198,669,782.18     |
| 递延所得税负债              | 905,040,099.37       | 856,120,204.15     |
| 其他非流动负债              | 14,947,076.41        | 12,890,127.51      |
| 非流动负债合计              | 185,677,664,886.18   | 125,345,653,344.70 |
| 负债合计                 | 913,142,980,274.74   | 763,184,360,586.03 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |                      |                    |
| 实收资本（或股本）            | 10,000,000,000.00    | 10,000,000,000.00  |
| 其他权益工具               | 3,000,000,000.00     | 2,298,310,000.00   |
| 其中：优先股               |                      |                    |
| 永续债                  | 3,000,000,000.00     | 2,298,310,000.00   |
| 资本公积                 | 6,534,632,114.23     | 6,570,528,704.21   |
| 减：库存股                |                      |                    |
| 其他综合收益               | 1,182,227,711.60     | 1,220,524,013.46   |
| 专项储备                 |                      |                    |
| 盈余公积                 | 665,306,001.53       | 661,497,004.27     |
| 一般风险准备               | 2,578,042,075.80     | 2,163,974,868.61   |
| 未分配利润                | 1,343,982,156.30     | 411,083,080.93     |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 25,304,190,059.46    | 23,325,917,671.48  |
| 少数股东权益               | 63,098,689,631.47    | 57,156,930,765.63  |
| 所有者权益（或股东权益）合计       | 88,402,879,690.93    | 80,482,848,437.11  |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    | 1,001,545,859,965.67 | 843,667,209,023.14 |

公司负责人：王永强    主管会计工作负责人：罗铮    会计机构负责人：何春英

母公司资产负债表

2022 年 12 月 31 日

编制单位:成都交子金融控股集团有限公司

单位:元 币种:人民币

| 项目                     | 2022 年 12 月 31 日  | 2021 年 12 月 31 日  |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>流动资产：</b>           |                   |                   |
| 货币资金                   | 7,311,318,818.29  | 4,734,192,217.83  |
| 交易性金融资产                | 1,801,243,062.00  | 161,128,200.00    |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                   |                   |
| 衍生金融资产                 |                   |                   |
| 应收票据                   |                   |                   |
| 应收账款                   |                   |                   |
| 应收款项融资                 |                   |                   |
| 预付款项                   | 1,956,334.71      | 1,835,057.05      |
| 其他应收款                  | 6,554,320,906.91  | 5,745,944,199.14  |
| 其中：应收利息                |                   | 9,364,628.16      |
| 应收股利                   |                   | 17,100,000.00     |
| 存货                     | 5,560.00          | 13,400.00         |
| 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                 | 152,073.62        | 11,340,734.39     |
| 流动资产合计                 | 15,668,996,755.53 | 10,654,453,808.41 |
| <b>非流动资产：</b>          |                   |                   |
| 债权投资                   |                   |                   |
| 可供出售金融资产               |                   |                   |
| 其他债权投资                 |                   |                   |
| 持有至到期投资                |                   |                   |
| 长期应收款                  |                   |                   |
| 长期股权投资                 | 31,720,914,947.70 | 30,220,156,863.14 |
| 其他权益工具投资               | 1,507,612,386.60  |                   |
| 其他非流动金融资产              | 1,282,341,026.41  | 1,021,100,424.29  |
| 投资性房地产                 | 1,377,429,557.92  | 1,528,512,850.89  |

|                        |                   |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 固定资产                   | 2,207,878.26      | 1,335,794.15      |
| 在建工程                   |                   |                   |
| 生产性生物资产                |                   |                   |
| 油气资产                   |                   |                   |
| 使用权资产                  |                   |                   |
| 无形资产                   | 4,582,036.85      | 3,837,432.94      |
| 开发支出                   |                   |                   |
| 商誉                     |                   |                   |
| 长期待摊费用                 | 5,423,315.28      |                   |
| 递延所得税资产                |                   |                   |
| 其他非流动资产                | 450,910,141.51    | 447,655,000.00    |
| 非流动资产合计                | 36,351,421,290.53 | 33,222,598,365.41 |
| 资产总计                   | 52,020,418,046.06 | 43,877,052,173.82 |
| <b>流动负债：</b>           |                   |                   |
| 短期借款                   | 350,385,000.00    | 198,912,332.27    |
| 交易性金融负债                |                   | 204,528,720.00    |
| 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                   | 32,198,275.08     | 34,066,316.60     |
| 预收款项                   |                   |                   |
| 合同负债                   |                   |                   |
| 应付职工薪酬                 | 17,271,731.10     | 14,770,284.01     |
| 应交税费                   | 1,205,752.05      | 259,848.99        |
| 其他应付款                  | 1,605,114,891.57  | 1,459,289,668.94  |
| 其中：应付利息                |                   |                   |
| 应付股利                   | 16,820,383.56     | 3,934,527.25      |
| 持有待售负债                 |                   |                   |
| 一年内到期的非流动负债            | 6,482,669,614.12  | 9,330,282,309.92  |
| 其他流动负债                 |                   |                   |
| 流动负债合计                 | 8,488,845,263.92  | 11,242,109,480.73 |

|                      |                   |                   |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>非流动负债：</b>        |                   |                   |
| 长期借款                 | 12,943,071,400.00 | 7,853,500,000.00  |
| 应付债券                 | 6,737,582,828.04  | 4,328,653,988.99  |
| 其中：优先股               |                   |                   |
| 永续债                  |                   |                   |
| 租赁负债                 |                   |                   |
| 长期应付款                | 6,381,237,683.69  | 3,355,857,509.54  |
| 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              |                   |                   |
| 非流动负债合计              | 26,061,891,911.73 | 15,538,011,498.53 |
| 负债合计                 | 34,550,737,175.65 | 26,780,120,979.26 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |                   |                   |
| 实收资本（或股本）            | 10,000,000,000.00 | 10,000,000,000.00 |
| 其他权益工具               | 3,000,000,000.00  | 2,298,310,000.00  |
| 其中：优先股               |                   |                   |
| 永续债                  | 3,000,000,000.00  | 2,298,310,000.00  |
| 资本公积                 | 3,949,244,659.79  | 3,998,434,572.31  |
| 减：库存股                |                   |                   |
| 其他综合收益               | 932,196,267.16    | 643,104,686.92    |
| 专项储备                 |                   |                   |
| 盈余公积                 | 665,306,001.53    | 661,497,004.27    |
| 未分配利润                | -1,077,066,058.07 | -504,415,068.94   |
| 所有者权益（或股东权益）合计       | 17,469,680,870.41 | 17,096,931,194.56 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    | 52,020,418,046.06 | 43,877,052,173.82 |

公司负责人：王永强    主管会计工作负责人：罗铮    会计机构负责人：何春英

**合并利润表**  
2022 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                     | 2022 年年度          | 2021 年年度          |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、营业总收入                | 46,390,978,176.35 | 26,397,018,298.97 |
| 其中：营业收入                | 8,860,424,760.41  | 8,259,246,662.34  |
| 利息收入                   | 34,415,827,953.50 | 15,548,102,264.88 |
| 已赚保费                   | 2,377,310,719.54  | 2,295,515,897.78  |
| 手续费及佣金收入               | 737,414,742.90    | 294,153,473.97    |
| 二、营业总成本                | 34,057,994,857.00 | 20,310,980,827.10 |
| 其中：营业成本                | 6,297,672,412.64  | 5,665,995,471.35  |
| 利息支出                   | 17,815,459,926.44 | 7,697,155,419.65  |
| 手续费及佣金支出               | 323,943,902.07    | 308,798,454.62    |
| 退保金                    |                   |                   |
| 赔付支出净额                 | 1,496,939,498.95  | 1,522,428,757.41  |
| 提取保险责任准备金<br>净额        | 59,745,437.91     | 139,900,623.32    |
| 保单红利支出                 |                   |                   |
| 分保费用                   | -30,764,553.76    | -34,858,424.98    |
| 税金及附加                  | 322,425,628.93    | 175,542,220.83    |
| 销售费用                   | 696,544,875.97    | 641,758,526.42    |
| 管理费用                   | 5,573,115,826.91  | 2,907,696,310.36  |
| 研发费用                   | 4,927,694.23      | 8,031,579.49      |
| 财务费用                   | 1,497,984,206.71  | 1,278,531,888.63  |
| 其中：利息费用                | 1,545,727,557.11  | 1,454,359,017.40  |
| 利息收入                   | 164,607,520.24    | 141,845,688.55    |
| 加：其他收益                 | 274,573,005.78    | 192,384,535.22    |
| 投资收益（损失以<br>“－”号填列）    | 3,189,579,938.39  | 2,415,054,913.74  |
| 其中：对联营企业和<br>合营企业的投资收益 | 634,583,201.22    | 1,234,586,920.06  |
| 以摊余成本计量的<br>金融资产终止确认收益 | 555,314,226.30    | 6,427,776.96      |
| 汇兑收益（损失以<br>“－”号填列）    | 508,501,481.52    | 185,413,598.44    |
| 净敞口套期收益（损              |                   |                   |

|                                |                   |                   |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| 失以“-”号填列)                      |                   |                   |
| 公允价值变动收益<br>(损失以“-”号填列)        | -247,511,123.17   | 100,680,519.82    |
| 信用减值损失(损失<br>以“-”号填列)          | -3,484,481,296.19 | -2,062,082,161.36 |
| 资产减值损失(损失<br>以“-”号填列)          | -13,185,991.19    | -4,624,140.66     |
| 资产处置收益(损失<br>以“-”号填列)          | 8,043,594.61      | -3,269,061.19     |
| 三、营业利润(亏损以<br>“-”号填列)          | 12,568,502,929.10 | 6,909,595,675.88  |
| 加:营业外收入                        | 28,752,179.23     | 29,299,599.78     |
| 减:营业外支出                        | 31,922,915.37     | 15,372,760.89     |
| 四、利润总额(亏损总额以<br>“-”号填列)        | 12,565,332,192.96 | 6,923,522,514.77  |
| 减:所得税费用                        | 1,947,026,951.74  | 910,117,614.57    |
| 五、净利润(净亏损以“-”号<br>填列)          | 10,618,305,241.22 | 6,013,404,900.20  |
| (一)按经营持续性分类                    |                   |                   |
| 1.持续经营净利润(净亏<br>损以“-”号填列)      | 10,618,305,241.22 | 6,013,404,900.20  |
| 2.终止经营净利润(净亏<br>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<br>利润(净亏损以“-”号填列) | 1,961,436,960.57  | 1,908,795,740.34  |
| 2.少数股东损益(净亏损<br>以“-”号填列)       | 8,656,868,280.65  | 4,104,609,159.86  |
| 六、其他综合收益的税后净<br>额              | -376,978,922.76   | 407,365,572.63    |
| (一)归属母公司所有者<br>的其他综合收益的税后净额    | -38,296,301.86    | 407,710,222.84    |
| 1.不能重分类进损益的<br>其他综合收益          | -12,151,599.94    | -30,529,974.89    |
| (1)重新计量设定受益计<br>划变动额           | -18,895,200.00    | -3,797,000.00     |
| (2)权益法下不能转损益<br>的其他综合收益        |                   |                   |
| (3)其他权益工具投资公<br>允价值变动          | 6,743,600.06      | -26,732,974.89    |
| (4)企业自身信用风险公<br>允价值变动          |                   |                   |
| 2.将重分类进损益的其<br>他综合收益           | -26,144,701.92    | 438,240,197.73    |
| (1)权益法下可转损益的<br>其他综合收益         | 523,071.90        | -37,704,802.50    |

|                             |                   |                  |
|-----------------------------|-------------------|------------------|
| (2) 其他债权投资公允价值变动            | -50,990,421.04    | 13,522,219.77    |
| (3) 可供出售金融资产公允价值变动损益        |                   |                  |
| (4) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额      |                   | 4,116,400.00     |
| (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            | -2,392,553.37     | 4,659,961.51     |
| (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                      | 26,715,200.59     | 453,646,418.95   |
| (二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额     | -338,682,620.90   | -344,650.21      |
| 七、综合收益总额                    | 10,241,326,318.46 | 6,420,770,472.83 |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额        | 1,923,140,658.71  | 2,316,505,963.18 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额          | 8,318,185,659.75  | 4,104,264,509.65 |
| 八、每股收益：                     |                   |                  |
| (一) 基本每股收益(元/股)             |                   |                  |
| (二) 稀释每股收益(元/股)             |                   |                  |

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

公司负责人：王永强 主管会计工作负责人：罗铮 会计机构负责人：何春英

**母公司利润表**  
2022 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                     | 2022 年年度         | 2021 年年度         |
|------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入                 | 44,119,434.10    | 111,929,097.51   |
| 减：营业成本                 |                  | 8,358,818.82     |
| 税金及附加                  | 13,999,005.81    | 9,642,240.18     |
| 销售费用                   |                  |                  |
| 管理费用                   | 83,219,818.95    | 94,779,919.92    |
| 研发费用                   |                  | 3,106,796.12     |
| 财务费用                   | 962,072,201.66   | 694,969,698.77   |
| 其中：利息费用                | 867,229,113.81   | 750,279,220.76   |
| 利息收入                   | 17,938,096.53    | 11,942,994.68    |
| 加：其他收益                 | 3,624,249.05     | 5,353,098.49     |
| 投资收益（损失以“－”号填列）        | 1,224,584,177.93 | 1,218,920,354.23 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益     | 504,211,440.74   | 1,055,356,285.37 |
| 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）    | -169,610,741.66  | -68,666,250.62   |
| 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“－”号填列）      |                  |                  |
| 二、营业利润（亏损以“－”号填列）      | 43,426,093.00    | 456,678,825.80   |
| 加：营业外收入                |                  | 200.00           |
| 减：营业外支出                | 5,336,120.40     | 115,094.34       |
| 三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）    | 38,089,972.60    | 456,563,931.46   |
| 减：所得税费用                |                  |                  |
| 四、净利润（净亏损以“－”号填列）      | 38,089,972.60    | 456,563,931.46   |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | 38,089,972.60    | 456,563,931.46   |
| （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             | 289,091,580.24 | 364,194,612.03 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益        | 251,373,423.90 |                |
| 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          | 251,373,423.90 |                |
| 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         | 37,718,156.34  | 364,194,612.03 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益         |                | -12,591,826.69 |
| 2.其他债权投资公允价值变动            |                |                |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益        |                |                |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额      |                |                |
| 5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益   |                |                |
| 6.其他债权投资信用减值准备            |                |                |
| 7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） |                |                |
| 8.外币财务报表折算差额              |                |                |
| 9.其他                      | 37,718,156.34  | 376,786,438.72 |
| 六、综合收益总额                  | 327,181,552.84 | 820,758,543.49 |
| 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：王永强      主管会计工作负责人：罗铮      会计机构负责人：何春英

## 合并现金流量表

2022 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                        | 2022年年度            | 2021年年度            |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |                    |                    |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            | 16,112,814,345.25  | 15,889,673,402.62  |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 100,821,319,832.61 | 16,716,130,802.31  |
| 向中央银行借款净增加额               | -10,777,208,186.40 | -4,194,819,961.55  |
| 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            | 2,472,758,281.92   | 2,466,861,654.18   |
| 收到再保业务现金净额                | -68,178,685.14     | -28,469,670.15     |
| 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            | 25,859,738,238.25  | 11,249,152,193.17  |
| 拆入资金净增加额                  | 326,871,199.75     | -11,084,457,199.75 |
| 回购业务资金净增加额                | -1,168,110,000.00  | 13,773,102,000.00  |
| 代理买卖证券收到的现金净额             |                    |                    |
| 收到的税费返还                   | 29,659,015.27      | 4,327,869.06       |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 15,081,228,633.10  | 13,206,540,509.12  |
| 经营活动现金流入小计                | 148,690,892,674.61 | 57,998,041,599.01  |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            | 12,867,711,463.32  | 7,263,601,913.52   |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 98,090,227,889.81  | 44,998,490,472.78  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | 2,664,610,864.67   | -4,640,529,523.75  |
| 支付原保险合同赔付款项的现金            | 1,586,738,348.81   | 1,757,440,136.36   |
| 拆出资金净增加额                  | -13,883,936,290.44 | 2,691,371,670.46   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 11,914,144,200.55  | 6,019,689,612.64   |
| 支付保单红利的现金                 |                    |                    |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 5,733,374,080.47   | 3,566,800,333.62   |
| 支付的各项税费                   | 4,504,187,342.35   | 1,882,709,953.21   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 13,466,838,718.89  | 10,975,555,704.41  |
| 经营活动现金流出小计                | 136,943,896,618.43 | 74,515,130,273.25  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 11,746,996,056.18  | -16,517,088,674.24 |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                    |                    |
| 收回投资收到的现金                 | 119,000,403,768.57 | 49,053,245,148.26  |
| 取得投资收益收到的现金               | 12,380,896,918.70  | 6,532,756,265.74   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 56,566,985.98      | 17,788,685.40      |
| 处置子公司及其他营业单位收到            | -2,055,458.16      | 20,000,000.00      |

|                           |                    |                    |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 的现金净额                     |                    |                    |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 5,879,189,181.66   | 1,467,044,475.86   |
| 投资活动现金流入小计                | 137,315,001,396.75 | 57,090,834,575.26  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 6,350,834,618.18   | 4,369,200,221.66   |
| 投资支付的现金                   | 155,484,401,679.96 | 28,695,156,221.37  |
| 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       |                    | -35,034,224,246.20 |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 669,218,621.07     | 7,056,131,534.01   |
| 投资活动现金流出小计                | 162,504,454,919.21 | 5,086,263,730.84   |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -25,189,453,522.46 | 52,004,570,844.42  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                    |                    |
| 吸收投资收到的现金                 | 151,000,000.00     | 3,816,116,590.55   |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       | 151,000,000.00     | 3,492,116,590.55   |
| 取得借款收到的现金                 | 28,258,081,813.26  | 24,832,211,829.45  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 208,559,670,806.78 | 81,903,691,842.21  |
| 筹资活动现金流入小计                | 236,968,752,620.04 | 110,552,020,262.21 |
| 偿还债务支付的现金                 | 184,531,394,701.33 | 89,729,489,974.83  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 5,049,977,674.23   | 4,333,314,422.34   |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       | 2,652,372,143.88   | 677,280,490.36     |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 2,234,860,065.87   | 30,890,633.00      |
| 筹资活动现金流出小计                | 191,816,232,441.43 | 94,093,695,030.17  |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 45,152,520,178.61  | 16,458,325,232.04  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | 190,909,200.84     | -138,090,210.27    |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | 31,900,971,913.17  | 51,807,717,191.95  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 63,548,988,188.38  | 11,741,270,996.43  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 95,449,960,101.55  | 63,548,988,188.38  |

公司负责人：王永强      主管会计工作负责人：罗铮      会计机构负责人：何春英

母公司现金流量表

2022 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                        | 2022年年度           | 2021年年度           |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>     |                   |                   |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            |                   |                   |
| 收到的税费返还                   | 5,558,437.60      |                   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 7,815,988,595.60  | 6,100,304,316.25  |
| 经营活动现金流入小计                | 7,821,547,033.20  | 6,100,304,316.25  |
| 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            | 58,326,921.34     | 53,465,837.25     |
| 支付的各项税费                   | 28,967,799.84     | 23,494,979.07     |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 8,687,621,566.67  | 5,834,203,869.69  |
| 经营活动现金流出小计                | 8,774,916,287.85  | 5,911,164,686.01  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | -953,369,254.65   | 189,139,630.24    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>     |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 | 150,000,000.00    |                   |
| 取得投资收益收到的现金               | 824,595,495.68    | 550,187,441.93    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 9,108.50          |                   |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       | 36,113.41         |                   |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 3,434,443,772.48  |                   |
| 投资活动现金流入小计                | 4,409,084,490.07  | 550,187,441.93    |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 3,672,426.23      | 13,954,742.64     |
| 投资支付的现金                   | 4,414,758,148.45  | 2,194,136,021.42  |
| 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            |                   | 196,000,000.00    |
| 投资活动现金流出小计                | 4,418,430,574.68  | 2,404,090,764.06  |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -9,346,084.61     | -1,853,903,322.13 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>     |                   |                   |
| 吸收投资收到的现金                 |                   | 315,000,000.00    |
| 取得借款收到的现金                 | 16,949,851,250.00 | 13,108,850,250.00 |

|                    |                   |                   |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 收到其他与筹资活动有关的现金     | 32,693,541.30     |                   |
| 筹资活动现金流入小计         | 16,982,544,791.30 | 13,423,850,250.00 |
| 偿还债务支付的现金          | 11,832,984,572.00 | 9,591,967,932.76  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金  | 1,508,423,148.12  | 1,947,794,228.40  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金     | 63,886,279.64     | 36,573,016.20     |
| 筹资活动现金流出小计         | 13,405,293,999.76 | 11,576,335,177.36 |
| 筹资活动产生的现金流量净额      | 3,577,250,791.54  | 1,847,515,072.64  |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 2,298.40          | -3,077,454.29     |
| 五、现金及现金等价物净增加额     | 2,614,537,750.68  | 179,673,926.46    |
| 加：期初现金及现金等价物余额     | 4,695,046,852.23  | 4,515,372,925.77  |
| 六、期末现金及现金等价物余额     | 7,309,584,602.91  | 4,695,046,852.23  |

公司负责人：王永强

主管会计工作负责人：罗铮

会计机构负责人：何春英

