
陕西金融资产管理股份有限公司

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。

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

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

截至 2022 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与募集说明书中“第一节 风险提示及说明”章节没有重大变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 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.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	11
七、 环境信息披露义务情况.....	13
第二节 债券事项.....	13
一、 公司信用类债券情况.....	13
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	17
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.....	18
四、 公司债券募集资金使用情况.....	19
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.....	21
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	21
七、 中介机构情况.....	22
第三节 报告期内重要事项.....	23
一、 财务报告审计情况.....	23
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	23
三、 合并报表范围调整.....	23
四、 资产情况.....	24
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	26
六、 负债情况.....	26
七、 利润及其他损益来源情况.....	28
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.....	28
九、 对外担保情况.....	28
十、 重大诉讼情况.....	29
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	29
十二、 向普通投资者披露的信息.....	29
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	29
一、 发行人为可交换债券发行人.....	29
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.....	29
三、 发行人为绿色债券发行人.....	29
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	29
五、 其他特定品种债券事项.....	29
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	29
第六节 备查文件目录.....	30
财务报表.....	32
附件一： 发行人财务报表.....	32

释义

陕西金资、公司、本公司、本集团、发行人、集团公司	指	陕西金融资产管理有限公司
实际控制人	指	陕西省人民政府
资信评级机构、中诚信、中诚信国际	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
《公司章程》	指	《陕西金融资产管理有限公司章程》
报告期	指	2022 年度
报告期末和上年末	指	2022 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日
交易日	指	上海证券交易所的正常交易日
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日（不包括法定假日或休息日）
法定假日	指	中华人民共和国的法定假日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定假日）
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元

注：本报告中，部分合计数与各加数相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误。

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	陕西金融资产管理股份有限公司
中文简称	陕西金资
外文名称（如有）	SHAANXI Financial Asset Management Co.Ltd.
外文缩写（如有）	无
法定代表人	李凯
注册资本（万元）	601,780.54
实缴资本（万元）	601,780.54
注册地址	陕西省西安市 经开区未央路 170 号赛高广场企业总部大厦 25 层
办公地址	陕西省西安市 高新区锦业一路 6 号陕西永利国际金融中心 32 层
办公地址的邮政编码	710021
公司网址（如有）	http://www.snfamc.com/
电子信箱	无

二、信息披露事务负责人

姓名	陈威
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	陕西省西安市高新区锦业一路 6 号陕西永利国际金融中心 32 层
电话	029-81158045
传真	029-81158088
电子信箱	chenwei@snfamc.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：本公司无控股股东

报告期末实际控制人名称：陕西省人民政府

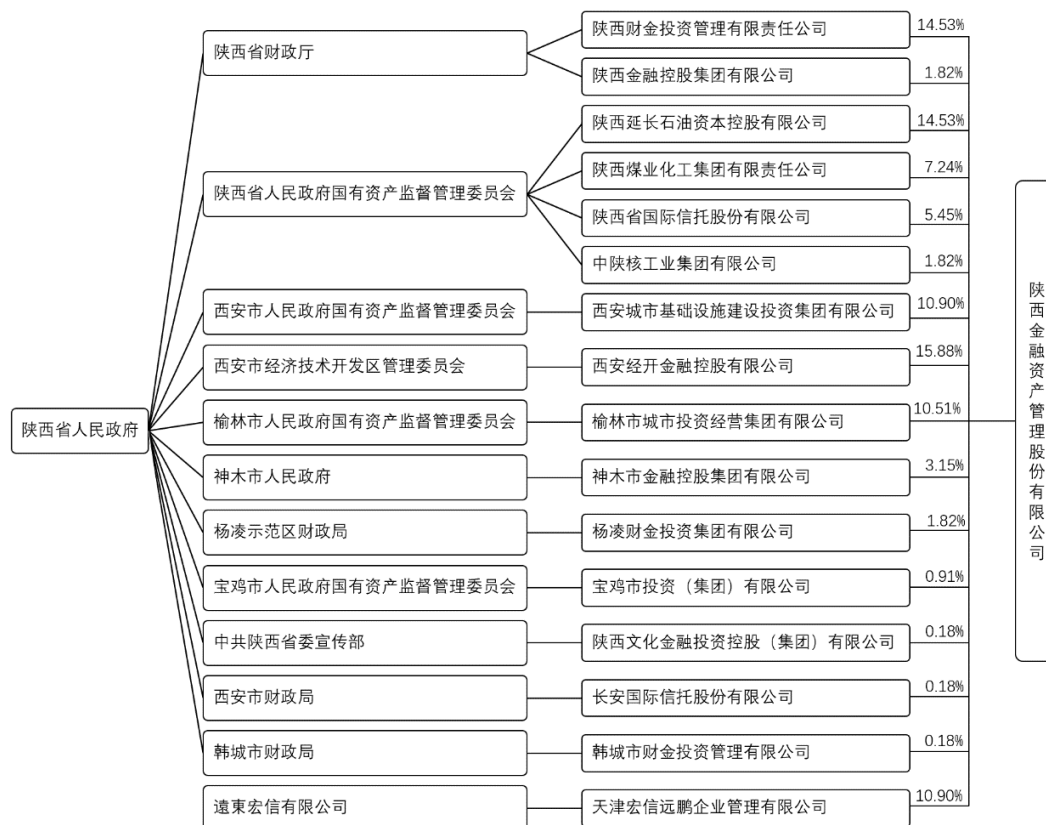
报告期末控股股东资信情况：本公司无控股股东

报告期末实际控制人资信情况：未被列为失信被执行人

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：本公司无控股股东

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：2022 年末陕西省人民政府对发行人的持股比例为 89.10%。发行人原股东²韩城市城市投资（集团）有限公司因涉及合同纠纷案件并被列为被执行人，其所持有发行人的股权处于冻结状态。被冻结部分仅占公司总股份的 0.18%，不会对公司正常生产经营活动及偿债能力造成重大不利影响。该部分股权冻结已于 2023 年 3 月 10 日解除冻结。

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

¹均包含股份，下同。

²2022 年 12 月，本公司股东韩城市城市投资（集团）有限公司将其持有公司 0.18% 股权（1,093 万股）全部划转至韩城市财金投资管理有限公司

（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

报告期初实际控制人名称：陕西省人民政府国有资产监督管理委员会

变更生效时间：2022 年 6 月 6 日

变更原因：根据《中共中央、国务院关于完善国有金融资本管理的指导意见》（中发[2018]25 号）、《中共陕西省委、陕西省人民政府关于完善国有金融资本管理的实施意见》（陕发[2019]9 号），陕西省人民政府改善国有金融资本管理体制，持续推进优化全省国有金融资本战略布局。

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	冷劲松	董事长	离任	2022 年 4 月	2023 年 2 月

（二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：1 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 5.26%。

（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：李凯

发行人的董事长或执行董事：李凯

发行人的其他董事：孔兵、王敏、沙春枝、傅丽、王鑫、郝君、侯梦军、陈新明、吴珂、强力

发行人的监事：李忠民、董春、赵广莉、丁明、王钧剑

发行人的总经理：孔兵

发行人的财务负责人：孔兵

发行人的其他非董事高级管理人员：宁军兴、王绍文、陈威

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**

基于“全资产管理模式”理念，从防范金融风险的角度，将主营业务划分为不良资产经营及金融服务两大类，其中不良资产经营类业务包括金融不良资产收购处置业务、非金融不良资产收购处置业务、市场化债转股业务、问题机构实质性重组业务、破产重整业务、流动性风险化解业务、上市公司（民营企业）纾困化险业务等；金融服务类业务包括私募

股权投资基金业务、信用增进类业务、信用增进公司资产配置管理业务、融资性财务顾问业务、新型城镇化基金管理业务、产业扶贫业务、险资独立监督人业务及其他等，提供差异化金融服务，采取有针对性的资产投资策略，提升资产价值。公司主营业务分为不良资产经营和金融服务，报告期内，两大板块实现收入分别为 7.44 亿元和 3.12 亿元，合计为 10.56 亿元，成本分别为 0 亿元、0 亿元，业务毛利率均为 100%。上年同期，两个板块实现收入分别为 5.08 亿元和 1.62 亿元，合计为 6.71 亿元，成本分别为 0 亿元、0 亿元，业务毛利率均为 100%。

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

（1）行业情况

中国银保监会公布的数据显示，截至 2022 年末，银行业金融机构不良贷款余额 3.8 万亿元，较年初增加 1,699 亿元，不良贷款率 1.71%。在这样一个商业银行不良资产总量不断攀升的背景下，市场普遍认为资产管理行业将迎来“发展黄金期”。

国家层面同时也出台了多项政策和增设地方资产管理公司，推进债转股等支持促进不良资产处置。与此同时，五大资产管理公司、地方资产管理公司、民营资产管理公司、银行系子公司等多方力量参与格局正在形成，带动不良资产走向市场化、法治化。

2020 年以来，不良资产领域的业务发展机会显著增加。2021 年 1 月，中国银保监会办公厅《关于开展不良贷款转让试点工作的通知》正式批准单户对公不良贷款转让和个人不良贷款批量转让业务试点，且地方 AMC 批量受让个人不良贷款不受区域限制，这进一步拓展了不良资产管理公司的业务范围。但行业在个人不良贷款的转让定价、处置催收、个人信息保护等全新领域仍需逐步探索发展。

（2）行业地位

公司是经财政部和银保监会备案的具有金融不良资产批量收购资质的省级法人金融资产管理公司，由陕西省地方金融监督管理局负责业务指导，在陕西省不良资产处置业务等方面处于主导地位。

公司作为陕西区域内的“坏账银行”，对区域金融机构的不良资产进行受托收购和化解处置，成为化解金融风险的“安全网”；公司将政府对融资平台和重点项目的债务进行剥离、收购、重组、置换和资产证券化，减少政府债务存量和财政负担，成为减轻政府负债的“减压阀”；公司将参与国企改革改制，收购处置企业的不良资产，推动企业“去杠杆、降成本”，促进产业结构调整 and 转型升级，成为促进企业转型的“推进器”；公司将作为地方金融的“主力军”之一，专注金融资产管理，丰富地方金融业态，整合省内金融资源，优化区域金融环境，提升地方金融实力，成为提升金融实力的“新抓手”。

3. 报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化。

（二）新增业务板块

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

☐是 ☒否

（三）主营业务情况

1. 分板块、分产品情况

（1）业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
不良资产经营	7.44	0.00	100.00	70.45	5.08	0.00	100.00	75.82
金融服务	3.12	0.00	100.00	29.55	1.62	0.00	100.00	24.18
合计	10.56	0.00	100.00	100.00	6.71	0.00	100.00	100.00

（2）各产品（或服务）情况

√适用 □不适用

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

单位：亿元 币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
金融不良资产收购处置业务	不良资产经营	2.18	0.00	100.00	66.13	-	-
非金融不良资产收购处置业务	不良资产经营	2.74	0.00	100.00	59.30	-	-
市场化债转股业务	不良资产经营	1.24	0.00	100.00	-3.96	-	-
问题机构实质性重组业务	不良资产经营	1.22	0.00	100.00	77.65	-	-
信用增进类业务	金融服务	2.21	0.00	100.00	87.06	-	-
合计	—	9.59	0.00	—	-	-	—

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。

不良资产经营板块收入较上年同期增加 46.47%，截至 2022 年末，金融不良资产收购处置业务、非金融不良资产收购重组业务有所增加，为正常经营导致。

金融服务板块收入较上年同期增加 92.59%，子公司增进公司 2022 年度信用增进规模

有较大幅度增长，担保增信业务收入同步增长。

金融不良资产收购处置业务收入较上年同期增加 66.13%，主要系公司坚持应收尽收，持之以恒防范化解金融风险向纵深发展，同时加大了处置力度，加速沉淀资产流转所致。

非金融不良资产收购处置业务收入较上年同期增加 59.30%，主要系 2021 年投放项目集中于年末，在 2022 年产生全年收益所致。

问题机构实质性重组业务收入较上年同期增加 77.65%，主要系公司立足主业，积极探索风险化解有效路径，运用投行思维，精准助企纾困解难，实现问题机构实质性重组业务收入同比增长。

信用增进类业务收入较上年同期增加 87.06%，主要系公司打造债券市场全生命周期风险管理平台——信用增进子公司，服务全省扩大债券融资规模，降低融资成本，债券增信规模近 200 亿元，实现信用增进类业务收入 2.21 亿元。

（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

聚焦主业主责，防范化解金融风险，探索多种合作模式，不断扩大不良资产收购规模，提高处置效率，实现超额价值。防范化解企业债务风险与整合转型，延伸风险化解业务链，加快“大不良”业务转型和布局。密切关注国企战略重组和专业化整合，向绿色低碳产业升级转型，发挥稳投资稳增长主力军作用带来防风险、降杠杆、促转型业务机遇，持续创新推进市场化债转股业务。加快综合金融服务业务协同体系建设，积极探索碳中和趋势的业务领域和模式，推动重点行业和领域的绿色化改造进程。

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

公司的业务、财务状况和经营业绩可能在多方面受中国及相关业务所在地区的整体经济及市场状况影响。公司面临的风险主要包括：监管及法律合规风险。行业新发布、新修订的法规及条例，现行政策的变更均可能会直接影响公司的业务策略及前景，可能会限制公司可以从事的业务范围、变更业务运作或产生额外成本，或可能不利于公司与其它不受相关影响的机构竞争；如未能对法律法规和监管条例及时跟进，可能造成法律和合规风险；因交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的信用风险；公司的持仓组合由于相关市场的不利变化而导致损失的市场风险；因不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件而导致的操作风险；无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的流动性风险；因公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价而引起的声誉风险；因开展国际化业务等带来的汇率风险等。针对上述风险，公司从战略规划、公司治理、组织架构、制度体系、指标体系、风险管理文化、审计监督、信息技术系统建设等方面进行全面防范和化解，最大程度降低风险对公司发展的不良影响。

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：

1、资产方面

在资产方面，公司不存在资产、资金被股东占用而损害公司利益的情况，公司与股东之间产权明晰，资产独立登记、建账、核算和管理。

2、人员方面

在人员方面，公司董事长由董事会以全体董事的过半数选举产生，公司总经理及其他

高级管理人员由董事会聘任或解聘，员工由公司自行招聘，依法建立了自己的人事、薪酬管理制度。

3、机构方面

在机构方面，公司拥有独立的决策机构和经营单位，机构设置完整健全。内部各机构均独立于股东，能够做到依法行使各自职权，不存在混合经营、合署办公的情形。

4、财务方面

在财务方面，公司设有独立的财务部门和财务人员，并建立了独立会计核算系统和财务管理制度，开设有独立的银行账户，依法单独纳税。

5、业务方面

在业务方面，公司具有良好的业务独立性及自主经营能力，建立起独立、完整的业务运营管理体系，生产经营活动由公司自主决策、独立开展。

（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

1、决策权限和决策程序

公司关联交易分为重大关联交易和一般关联交易。

重大关联交易，是指公司与一个关联方之间单笔交易金额占公司最近一期经审计净资产 20%以上的交易。

一般关联交易是指除重大关联交易以外的其他关联交易。

公司对关联交易的审批实行分级管理。一般关联交易由公司经理层审批；重大关联交易由董事会承担关联交易管理职能的专门委员会审查后，提交公司董事会审批。

2、定价机制

公司开展关联交易，应按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

3、信息披露安排

公司按照有关规定，真实、准确、完整、及时地报告、披露关联方及关联交易信息，不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

4、关联交易情况

本公司开展关联交易遵循实质重于形式、穿透识别、合理公允、公开透明和治理独立等原则。关联交易定价公允，具备商业合理性；财务核算真实完整，不存在利益输送情况；公司治理架构完善，授权体系清晰，独立开展各项经营活动，关联交易不影响公司市场竞争力。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
投资收益	4.17
营业收入	1.16

2. 其他关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

3. 担保情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产的 100%

☐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	陕西金融资产管理股份有限公司 2020 年非公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	20 陕金 02
3、债券代码	166873.SH
4、发行日	2020 年 6 月 5 日
5、起息日	2020 年 6 月 9 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 6 月 9 日
8、债券余额	10
9、截止报告期末的利率(%)	3.90
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一次支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	西部证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司
13、受托管理人	西部证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	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	否

1、债券名称	2017 年第一期陕西金融资产管理股份有限公司市场化银行债权转股权专项债券
2、债券简称	17 陕金资债转股 NPB01
3、债券代码	1780294. IB
4、发行日	2017 年 9 月 18 日
5、起息日	2017 年 9 月 19 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 9 月 19 日
8、债券余额	1
9、截止报告期末的利率(%)	3.40
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一次支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	开源证券股份有限公司、中信证券股份有限公司
13、受托管理人	开源证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	集中竞价交易
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	陕西金融资产管理股份有限公司 2019 年公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	19 陕金 02
3、债券代码	155780. SH
4、发行日	2019 年 10 月 23 日
5、起息日	2019 年 10 月 28 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 10 月 28 日
8、债券余额	5.545
9、截止报告期末的利率(%)	3.90
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一次支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	瑞信方正证券有限责任公司、中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	瑞信方正证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	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	否

1、债券名称	2020 年陕西金融资产管理股份有限公司市场化银行债权转股权专项债券
2、债券简称	20 陕金资债转股 NPB
3、债券代码	2080034. IB
4、发行日	2020 年 3 月 13 日
5、起息日	2020 年 3 月 13 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	2024 年 3 月 13 日
7、到期日	2026 年 3 月 13 日
8、债券余额	5.8
9、截止报告期末的利率(%)	3.95
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一次支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	开源证券股份有限公司
13、受托管理人	开源证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	集中竞价交易
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	陕西金融资产管理股份有限公司 2021 年公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	21 陕资 01
3、债券代码	188441. 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	不适用
7、到期日	2024 年 11 月 1 日
8、债券余额	6
9、截止报告期末的利率(%)	4.20
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一次支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司
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	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交, 点击成交, 询价成交, 竞买成交, 协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	陕西金融资产管理股份有限公司 2022 年面向专业投资
--------	-----------------------------

	者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	22 陕资 01
3、债券代码	137896.SH
4、发行日	2022 年 9 月 28 日
5、起息日	2022 年 9 月 30 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	2025 年 9 月 30 日
7、到期日	2027 年 9 月 30 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.28
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一次支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、中信证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、西部证券股份有限公司
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	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交, 点击成交, 询价成交, 竞买成交, 协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	陕西金融资产管理股份有限公司 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 陕资 01
3、债券代码	138829.SH
4、发行日	2023 年 1 月 9 日
5、起息日	2023 年 1 月 11 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	2026 年 1 月 11 日
7、到期日	2028 年 1 月 11 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.40
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一次支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司、中信证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、西部证券股份有限公司
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	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交, 点击成交, 询价成交, 竞买成交, 协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	陕西金融资产管理股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
2、债券简称	23 陕资 02
3、债券代码	138956.SH
4、发行日	2023 年 2 月 20 日
5、起息日	2023 年 2 月 21 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	2026 年 2 月 21 日
7、到期日	2028 年 2 月 21 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.30
10、还本付息方式	本次债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一次支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	西部证券股份有限公司、中信证券股份有限公司、中国国际金融股份有限公司、中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	面向专业机构投资者交易的债券
14、投资者适当性安排	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	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 ☒ 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码：155780.SH

债券简称：19 陕金 02

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：137896.SH

债券简称：22 陕资 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：138829.SH

债券简称：23 陕资 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：138956.SH

债券简称：23 陕资 02

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：1780294. IB

债券简称：17 陕金资债转股 NPB01

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：2080034. IB

债券简称：20 陕金资债转股 NPB

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：155780. SH

债券简称：19 陕金 02

债券约定的投资者保护条款名称：

发行人在本次债券的本金及/或利息根据本次债券条款的规定到期后，未能偿付本次债券的本金及/或利息，且该等情况一直持续五个连续工作日仍未解除，超过持有本次公司债券未偿还债券总额且有表决权的二分之一的债券持有人可通过债券持有人会议决议，以书面方式通知发行人，宣布所有本次未偿还债券的本金和相应利息，立即到期应付。

债券代码：137896. SH

债券简称：22 陕资 01

债券约定的投资者保护条款名称：

资信维持承诺

债券代码：138829. SH

债券简称：23 陕资 01

债券约定的投资者保护条款名称：

资信维持承诺

债券代码：138956. SH

债券简称：23 陕资 02

债券约定的投资者保护条款名称：

资信维持承诺

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：137896.SH

债券简称	22 陕资 01
募集资金总额	10
使用金额	10
批准报出日前余额	0
专项账户运作情况	募集资金专户运行正常，募集资金在专户中归集，资金在经审批后划转出专户使用，公司有明确的资金专户存储、使用、变更、监督和责任追究机制
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，发行人拟将 9.5 亿元用于偿还有息债务，0.5 亿元用于补充公司不良资产收购、市场化债转股、实质性重组业务等日常生产经营所需流动资金。募集资金投向符合国家产业政策，符合相关规定，且不用于其他非生产性支出及弥补亏损等支出。
是否变更募集资金用途	□是 √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	□是 √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	□是 □否 √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	偿还有息债务及补充流动资金
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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：138829.SH

债券简称	23 陕资 01
募集资金总额	15
使用金额	15
批准报出日前余额	0
专项账户运作情况	募集资金专户运行正常，募集资金在专户中归集，资金在经审批后划转出专户使用，公司有明确的资金专户存储、使用、变更、监督和责任追究机制
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，发行人拟用于偿还有息债务。募集资金投向符合国家产业政策，符合相关规定，且不用于其他非生产性支出及弥补亏

	损等支出。
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	偿还有息债务
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：138956.SH

债券简称	23 陕资 02
募集资金总额	5
使用金额	5
批准报出日前余额	0
专项账户运作情况	募集资金专户运行正常，募集资金在专户中归集，资金在经审批后划转出专户使用，公司有明确的资金专户存储、使用、变更、监督和责任追究机制
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，发行人拟用于偿还有息债务。募集资金投向符合国家产业政策，符合相关规定，且不用于其他非生产性支出及弥补亏损等支出。
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	偿还有息债务

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：155780.SH、166137.SH、166873.SH、188441.SH、137896.SH

债券简称	19 陕金 02、20 陕金 01、20 陕金 02、21 陕资 01、22 陕资 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	无担保措施；偿债计划：按年支付利息，到期一次还本；其他偿债保障措施：专门部门负责偿付工作，制定《债券持有人会议规则》、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务、制定并严格执行资金管理计划、设立募集资金使用专项账户。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无变化
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	报告期内公司已严格按照要求进行本息偿付

债券代码：1780294.IB、2080034.IB

债券简称	17 陕金资债转股 NPB01、20 陕金资债转股 NPB
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	无担保措施；偿债计划：按年支付利息，到期一次还本；其他偿债保障措施：专门部门负责偿付工作，制定《债券持有人会议规则》、充分发挥债券受托管理人的作用、严格履行信息披露义务、制定并严格执行资金管理计划、设立募集资金使用专项账户。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无变化
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	报告期内公司已严格按照要求进行本息偿付

七、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

名称	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市海淀区车公庄西路 19 号 68 号楼 A-1 和 A-5 区域
签字会计师姓名	丁启新、程凯

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	155780.SH
债券简称	19 陕金 02
名称	瑞信方正证券有限责任公司
办公地址	北京市西城区金融大街甲九号金融街中心南楼 12-15 层
联系人	颜斌
联系电话	010-66538659

债券代码	166873.SH、138956.SH
债券简称	20 陕金 02、23 陕资 02
名称	西部证券股份有限公司
办公地址	陕西省西安市新城区东大街 319 号 8 幢 10000 室
联系人	谭真
联系电话	029-89820966

债券代码	188441.SH、137896.SH、138829.SH
债券简称	21 陕资 01、22 陕资 01、23 陕资 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 座二层
联系人	胡涵镜仟、杨国旗
联系电话	010-86451360

债券代码	1780294.IB、2080034.IB
债券简称	17 陕金资债转股 NPB01、20 陕金资债转股 NPB
名称	开源证券股份有限公司
办公地址	西安市高新区锦业路 1 号都市之门 B 座 5 层
联系人	贾臻
联系电话	19991647146

（三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	155780.SH、166873.SH、188441.SH、137896.SH、138829.SH、138956.SH
债券简称	19 陕金 02、20 陕金 02、21 陕资 01、22 陕资 01、23 陕资 01、23 陕资 02
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司

办公地址	北京市东城区南竹杆胡同 2 号 1 幢 60101
债券代码	1780294. IB、2080034. IB
债券简称	17 陕金资债转股 NPB01、20 陕金资债转股 NPB
名称	联合资信评估股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层

（四）报告期内中介机构变更情况

☐适用 ☒不适用

注：本公司 2022 年度财务审计机构已由信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）变更为天职国际会计师事务所（特殊普通合伙），并于 2023 年 2 月与天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）签订合同。该事项属于公司日常经营活动范围，不会对投资者权益造成重大不利影响。

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）会计政策变更情况

1. 本公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号）“关于企业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会计处理”“关于亏损合同的判断”相关规定。根据累积影响数，调整财务报表相关项目金额。会计政策变更对公司财务报表无影响。

2. 本公司自 2022 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”、“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”相关规定。根据累积影响数，调整财务报表相关项目金额。会计政策变更对公司财务报表无影响。

（二）会计估计变更情况。

本公司本报告期无会计估计变更情况。

（三）前期重大会计差错更正情况

本公司本报告期无会计差错更正情况。

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
交易性金融资产	权益工具投资、债权投资
其他非流动金融资产	权益工具投资

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：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例（%）	上期末余额	变动比例（%）
货币资金	42.66	8.63	17.51	143.67
交易性金融资产	73.06	14.77	38.83	88.14
预付款项	4.20	0.85	0.02	24,614.56
其他应收款	8.12	1.64	12.98	-37.39
一年内到期的非流动资产	16.86	3.41	12.67	33.13
其他债权投资	30.53	6.17	10.08	202.74
长期股权投资	3.35	0.68	0.004	85,113.29

发生变动的原因：

- 1、货币资金增加主要系项目回款增加；
- 2、交易性金融资产、一年内到期的非流动资产及其他债权投资增加主要系项目投资增加；
- 3、预付款项增加主要系预付资产购置款；
- 4、其他应收款减少主要系本期收到上期末应收增资款；
- 5、长期股权投资增加主要系增加永安财产保险股份有限公司投资。

（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（%）
其他非流动金融资产	276.82	103.77	-	37.49

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（%）
交易性金融资产	73.06	1.80	—	2.46
其他债权投资	30.53	12.03	—	39.40
合计	380.41	117.60	—	—

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
陕西铁路物流集团有限公司股权	50.78	—	50.78	质押借款	无重大不利影响
陕西建工实业有限公司股权	30.03	—	23.03	质押借款	无重大不利影响

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

单位：亿元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末资产净额	子公司报告期末营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计（%）	受限股权数量占发行人持有子公司股权总数的比例（%）	权利受限原因
陕西药金投资有限公司	4.35	4.33	0.00	100.00	99.725	质押借款
陕西金创和信投资有限公司	4.29	4.24	0.00	95.00	93.75	质押借款
合计	8.64	8.57	—	—	—	—

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1. 报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 亿元；

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

不存在。

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0%，是否超过合并口径净资产的 10%：

☐是 ☒否

（三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 278.24 亿元和 305.99 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 9.97%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	0.00	38.91	6.54	52.46	97.91	32.00%
银行贷款	0.00	24.58	18.56	157.67	200.81	65.63%
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
其他有息债务	0.00	3.92	1.37	1.98	7.27	2.38%

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 46.545 亿元，企业债券余额 6.8 亿元，非金融企业债务融资工具余额 29 亿元，且共有 16.545 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 291.44 亿元和 328.38 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 12.67%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	0.00	38.91	6.54	71.85	117.30	35.72%
银行贷款	0.00	24.58	18.56	160.67	203.81	62.07%
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
其他有息债务	0.00	3.92	1.37	1.98	7.27	2.21%

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 46.545 亿元，企业债券余额 6.8 亿元，非金融企业债务融资工具余额 48 亿元，且共有 21.545 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 2 亿美元，且在 2023 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0 亿美元。

（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：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
卖出回购金融资产款	12.29	3.49	2.48	396.01
其他应付款	4.91	1.39	1.83	168.98
未到期责任准备	2.35	0.67	1.19	97.66
一年内到期的非流动负债	89.67	25.45	37.12	141.58

发生变动的原因：

- 1、卖出回购金融资产款增加主要系交易所正回购规模增加；
- 2、其他应付款增加主要系增信业务规模增加，因此为降低增信业务风险、增强风险防御能力所收取的风险缓释金增加；
- 3、未到期责任准备增加主要系其子公司信用增进增信业务收入增加对应计提的准备金增加所致；
- 4、一年内到期的非流动负债增加主要系有长期融资重分类到一年内到期的非流动负债增加所致。

（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：11.29 亿元

报告期非经常性损益总额：0.17 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

☐适用 ☒不适用

（二） 投资状况分析

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

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
陕西信用增进有限责任公司	是	21.26%	信用增进、投资管理	102.17	59.37	2.43	2.42

（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：98.80 亿元

报告期末对外担保的余额：194.01 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：95.21 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

四、发行人为永续期公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

五、其他特定品种债券事项

不适用

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

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

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

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，公募公司债查询地址为 <http://www.sse.com.cn/>，私募公司债查询地址为 <http://my.sse.com.cn>。

（以下无正文）

(本页无正文，为《陕西金融资产管理股份有限公司公司债券年度报告（2022年）》之盖章页)

陕西金融资产管理股份有限公司



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2022 年 12 月 31 日

编制单位：陕西金融资产管理股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	4,265,545,253.08	1,750,540,526.20
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	7,305,754,000.03	3,883,245,260.69
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	9,730,595.33	10,631,731.66
应收款项融资		
预付款项	420,398,413.11	1,701,014.98
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	812,368,638.29	1,297,582,526.81
其中：应收利息		
应收股利	777,954,211.11	692,990,888.89
买入返售金融资产		65,500,000.00
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	1,686,371,933.77	1,266,717,302.41
其他流动资产	290,564.03	290,564.03
流动资产合计	14,500,459,397.64	8,276,208,926.78
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	3,707,593,633.85	4,560,060,885.95
可供出售金融资产		
其他债权投资	3,053,102,371.95	1,008,487,594.77
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	335,412,527.80	393,615.29
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产	27,682,145,229.79	28,808,712,933.73
投资性房地产		
固定资产	5,251,690.68	6,810,128.12
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	41,359,402.21	50,777,539.18
无形资产	2,798,365.53	2,741,063.47
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	1,111,546.33	1,321,100.59
递延所得税资产	124,305,897.99	62,278,804.99
其他非流动资产		
非流动资产合计	34,953,080,666.13	34,501,583,666.09
资产总计	49,453,540,063.77	42,777,792,592.87
流动负债：		
短期借款	1,183,848,652.26	911,099,960.09
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	1,321,150.00	147,840.64
预收款项		
合同负债	59,092,093.05	33,229,392.35
卖出回购金融资产款	1,229,125,140.15	247,800,428.49
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	173,827,418.65	151,219,498.95
应交税费	78,492,070.95	62,710,734.52
其他应付款	491,016,661.49	182,547,783.05
其中：应付利息		
应付股利	618,600.00	18,372,100.00
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
存入保证金	25,845,151.90	85,522,382.48
一般准备金	55,723,500.00	11,255,900.00
未到期责任准备	234,532,370.89	118,652,139.79
持有待售负债		

一年内到期的非流动负债	8,966,723,594.91	3,711,670,326.40
其他流动负债		
流动负债合计	12,499,547,804.25	5,515,856,386.76
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	15,945,502,546.97	15,868,104,866.59
应付债券	6,767,531,542.16	8,676,549,865.61
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	17,559,191.04	28,739,799.80
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	100,000.00	100,000.00
递延所得税负债		153,944,340.61
其他非流动负债		
非流动负债合计	22,730,693,280.17	24,727,438,872.61
负债合计	35,230,241,084.42	30,243,295,259.37
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	6,017,805,365.00	5,527,805,365.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	321,878,044.14	169,469,363.01
减：库存股		
其他综合收益	-1,539,580.35	4,383,097.50
专项储备		
盈余公积	335,166,694.38	234,597,594.60
一般风险准备	529,452,438.49	441,867,169.02
未分配利润	1,823,259,973.47	1,257,221,107.97
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	9,026,022,935.13	7,635,343,697.10
少数股东权益	5,197,276,044.22	4,899,153,636.40
所有者权益（或股东权益）合计	14,223,298,979.35	12,534,497,333.50
负债和所有者权益（或股东权益）总计	49,453,540,063.77	42,777,792,592.87

公司负责人：李凯 主管会计工作负责人：孔兵 会计机构负责人：岳媛

母公司资产负债表

2022 年 12 月 31 日

编制单位：陕西金融资产管理股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
流动资产:		
货币资金	3,264,314,230.24	967,619,351.92
交易性金融资产	4,554,907,662.55	2,331,437,619.39
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	6,684,913.92	6,660,630.19
应收款项融资		
预付款项	420,161,827.40	1,153,800.73
其他应收款	838,948,563.42	704,040,207.65
其中: 应收利息		
应收股利	772,268,611.11	623,013,888.89
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	1,625,992,207.74	758,473,057.86
其他流动资产	290,564.03	290,564.03
流动资产合计	10,711,299,969.30	4,769,675,231.77
非流动资产:		
债权投资	1,435,048,876.88	3,119,366,694.62
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	5,377,795,185.55	4,752,710,615.58
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	21,935,829,391.25	22,471,390,023.00
投资性房地产		
固定资产	4,142,773.22	6,088,030.13
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	30,485,114.63	47,667,816.32
无形资产	2,739,786.40	2,670,711.02
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	963,174.18	1,111,222.67
递延所得税资产	19,584,821.81	15,000,941.19
其他非流动资产		

非流动资产合计	28,806,589,123.92	30,416,006,054.53
资产总计	39,517,889,093.22	35,185,681,286.30
流动负债：		
短期借款	1,183,848,652.26	911,099,960.09
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	30,136.99	484,415.98
预收款项		
合同负债	29,198,438.99	29,212,882.92
应付职工薪酬	126,786,687.91	113,720,988.97
应交税费	10,908,233.61	8,005,190.60
其他应付款	95,703,513.87	17,514,394.40
其中：应付利息		
应付股利	618,600.00	400,000.00
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	8,451,770,290.38	3,709,379,246.70
其他流动负债		
流动负债合计	9,898,245,954.01	4,789,417,079.66
非流动负债：		
长期借款	15,645,152,546.97	15,868,104,866.59
应付债券	5,336,583,336.94	7,355,970,422.62
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	13,544,374.27	27,904,989.93
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	100,000.00	100,000.00
递延所得税负债	18,330,606.13	75,958,706.08
其他非流动负债		
非流动负债合计	21,013,710,864.31	23,328,038,985.22
负债合计	30,911,956,818.32	28,117,456,064.88
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	6,017,805,365.00	5,527,805,365.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	339,395,220.00	186,823,057.00
减：库存股		

其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	335,166,694.38	234,597,594.60
一般风险准备	461,703,451.66	448,333,771.67
未分配利润	1,451,861,543.86	670,665,433.15
所有者权益（或股东权益）合计	8,605,932,274.90	7,068,225,221.42
负债和所有者权益（或股东权益）总计	39,517,889,093.22	35,185,681,286.30

公司负责人：李凯 主管会计工作负责人：孔兵 会计机构负责人：岳媛

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	1,056,142,353.55	670,836,020.41
其中：营业收入	835,541,659.63	548,364,576.60
利息收入		
已赚保费	220,600,693.92	122,471,443.81
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,724,755,570.54	1,396,749,570.52
其中：营业成本	585,205.47	1,379,519.84
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	12,258,002.11	8,405,568.68
销售费用		
管理费用		
业务及管理费用	311,357,168.05	283,313,599.25
研发费用		
财务费用	1,400,555,194.91	1,103,650,882.75
其中：利息费用	1,325,953,963.89	1,185,485,003.36
利息收入	44,141,735.74	61,630,697.04
加：其他收益	437,609.57	210,165.59
投资收益（损失以“－”号填列）	2,283,431,586.95	1,948,677,804.49
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	3,276,033.33	1,007.35

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-419,041,339.21	828,667,075.63
信用减值损失（损失以“”号填列）	-83,736,427.96	-29,464,880.42
资产减值损失（损失以“”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,112,478,212.36	2,022,176,615.18
加：营业外收入	17,193,047.92	1,980,851.48
减：营业外支出	655,734.09	369,384.05
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,129,015,526.19	2,023,788,082.61
减：所得税费用	-70,358,211.13	250,753,439.75
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,199,373,737.32	1,773,034,642.86
（一）按经营持续性分类	1,199,373,737.32	1,773,034,642.86
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,199,373,737.32	1,773,034,642.86
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类	1,199,373,737.32	1,773,034,642.86
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“”号填列）	864,749,342.05	1,355,636,526.19
2.少数股东损益（净亏损以“”号填列）	334,624,395.27	417,398,116.67
六、其他综合收益的税后净额	-32,014,641.08	17,210,449.09
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-5,922,677.85	4,157,719.44
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		
（3）其他权益工具投资公允价值变动		

(4) 企业自身信用风险公允价值变动		
2. 将重分类进损益的其他综合收益	-5,922,677.85	4,157,719.44
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	-327,657.63	
(2) 其他债权投资公允价值变动	-11,128,685.92	3,484,192.23
(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	4,410,142.55	978,478.70
(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	1,123,523.15	-304,951.49
(9) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-26,091,963.23	13,052,729.65
七、综合收益总额	1,167,359,096.24	1,790,245,091.95
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	858,826,664.20	1,359,794,245.63
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	308,532,432.04	430,450,846.32
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：李凯 主管会计工作负责人：孔兵 会计机构负责人：岳媛

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	644,790,076.49	403,146,880.73
减：营业成本		
税金及附加	2,955,695.92	2,976,217.21
销售费用		
管理费用		
业务及管理费用	176,599,137.33	200,214,192.11

研发费用		
财务费用	1,276,638,748.39	1,038,059,089.73
其中：利息费用	1,200,206,423.12	1,105,160,635.53
利息收入	41,103,511.01	45,960,735.44
加：其他收益	316,732.59	184,539.10
投资收益（损失以“－”号填列）	2,021,843,807.01	1,608,695,939.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-3,531.76	1,007.35
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）	-244,286,214.67	361,930,052.13
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-29,974,441.03	-32,583,370.48
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）	936,496,378.75	1,100,124,542.03
加：营业外收入	7,638,372.55	1,980,647.52
减：营业外支出	655,734.09	338,457.00
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	943,479,017.21	1,101,766,732.55
减：所得税费用	-62,211,980.57	66,652,726.38
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,005,690,997.78	1,035,114,006.17
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,005,690,997.78	1,035,114,006.17
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变		

动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	1,005,690,997.78	1,035,114,006.17
七、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

公司负责人: 李凯 主管会计工作负责人: 孔兵 会计机构负责人: 岳媛

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
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	2,985,169,015.70	2,127,530,056.70
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		

回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	370,529,706.18	378,730,188.02
经营活动现金流入小计	3,355,698,721.88	2,506,260,244.72
购买商品、接受劳务支付的现金	2,678,525,178.54	3,680,437,639.40
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	172,236,613.95	168,819,977.96
支付的各项税费	227,206,597.58	175,832,257.09
支付其他与经营活动有关的现金	117,260,467.67	241,869,891.24
经营活动现金流出小计	3,195,228,857.74	4,266,959,765.69
经营活动产生的现金流量净额	160,469,864.14	-1,760,699,520.97
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,889,524,205.29	9,799,018,092.59
取得投资收益收到的现金	2,503,984,379.19	1,787,402,794.18
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		175,444,276.00
收到其他与投资活动有关的现金	1,485,942,927.30	1,290,500,000.00
投资活动现金流入小计	11,879,451,511.78	13,052,365,162.77
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	419,921,174.48	3,738,111.56
投资支付的现金	11,913,109,549.84	15,790,205,622.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	1,420,156,028.28	1,356,850,897.43

投资活动现金流出小计	13,753,186,752.60	17,150,794,630.99
投资活动产生的现金流量净额	-1,873,735,240.82	-4,098,429,468.22
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,287,673,163.00	1,115,175,057.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	645,101,000.00	328,352,000.00
取得借款收到的现金	9,181,161,230.25	6,010,390,286.88
发行债券收到的现金	4,688,591,666.67	6,245,731,047.96
收到其他与筹资活动有关的现金	95,203,879,200.00	72,436,835,934.41
筹资活动现金流入小计	110,361,305,259.92	85,808,132,326.25
偿还债务支付的现金	10,440,553,916.19	7,595,012,363.83
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,628,361,463.13	1,369,721,348.49
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	141,870,802.39	74,856,844.29
支付其他与筹资活动有关的现金	94,065,416,016.03	72,740,545,794.16
筹资活动现金流出小计	106,134,331,395.35	81,705,279,506.48
筹资活动产生的现金流量净额	4,226,973,864.57	4,102,852,819.77
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,296,238.99	-201,466.72
五、现金及现金等价物净增加额	2,515,004,726.88	-1,756,477,636.14
加：期初现金及现金等价物余额	1,750,540,526.20	3,507,018,162.34
六、期末现金及现金等价物余额	4,265,545,253.08	1,750,540,526.20

公司负责人：李凯 主管会计工作负责人：孔兵 会计机构负责人：岳媛

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
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	2,348,181,216.12	1,711,749,353.00
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	115,850,973.77	1,149,622,170.60
经营活动现金流入小计	2,464,032,189.89	2,861,371,523.60
购买商品、接受劳务支付的现	1,758,629,435.19	2,671,060,000.00

金		
支付给职工及为职工支付的现金	115,992,877.86	109,667,791.92
支付的各项税费	23,929,091.00	27,536,663.74
支付其他与经营活动有关的现金	73,503,108.69	505,917,700.50
经营活动现金流出小计	1,972,054,512.74	3,314,182,156.16
经营活动产生的现金流量净额	491,977,677.15	-452,810,632.56
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,277,555,193.12	3,161,363,470.97
取得投资收益收到的现金	1,999,324,161.60	1,406,855,592.07
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		175,444,276.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	4,276,879,354.72	4,743,663,339.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	419,352,563.48	2,801,900.26
投资支付的现金	4,042,970,000.00	7,709,344,940.71
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	2,026,465.75	801,150.00
投资活动现金流出小计	4,464,349,029.23	7,712,947,990.97
投资活动产生的现金流量净额	-187,469,674.51	-2,969,284,651.93
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	642,572,163.00	786,823,057.00
取得借款收到的现金	5,361,161,230.25	4,210,390,286.88
发行债券收到的现金	4,088,591,666.67	4,649,881,047.96
收到其他与筹资活动有关的现金		223,654.81
筹资活动现金流入小计	10,092,325,059.92	9,647,318,046.65
偿还债务支付的现金	6,825,568,443.99	5,488,012,363.83
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,269,343,293.01	1,234,011,163.72
支付其他与筹资活动有关的现金	5,370,981.44	31,502,803.43
筹资活动现金流出小计	8,100,282,718.44	6,753,526,330.98
筹资活动产生的现金流量净额	1,992,042,341.48	2,893,791,715.67

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	144,534.20	92,579.10
五、现金及现金等价物净增加额	2,296,694,878.32	-528,210,989.72
加：期初现金及现金等价物余额	967,619,351.92	1,495,830,341.64
六、期末现金及现金等价物余额	3,264,314,230.24	967,619,351.92

公司负责人：李凯 主管会计工作负责人：孔兵 会计机构负责人：岳媛

