

债券简称：22 深担 K1  
债券简称：22 深担 02

债券代码 149961.SZ  
债券代码 148092.SZ

深圳担保集团有限公司  
公司债券  
2022 年度受托管理事务报告

债券受托管理人



(注册地址：广州市黄埔区科学大道 60 号开发区控股中心 19、21、22、23  
层)

签署日：2023 年 6 月

## 重要提示

本报告依据《公司债券发行与交易管理办法（2021年修订）》（以下简称《管理办法》）、《公司债券受托管理人执业行为准则》（以下简称《执业行为准则》）、《深圳证券交易所非公开发行公司债券挂牌规则（2022年修订）》（以下简称“挂牌规则”）、《受托管理协议》及其它相关信息披露文件以及广州高新区投资集团有限公司（以下简称“发行人”）出具的相关说明文件和提供的相关资料等，由受托管理人粤开证券股份有限公司（以下简称“粤开证券”或“受托管理人”）编制。粤开证券编制本报告的内容及信息均来源于发行人提供的资料或说明。

本报告不构成对投资者进行或不进行某项行为的推荐意见，投资者应对相关事宜作出独立判断，而不应将本报告中的任何内容据以作为粤开证券所作的承诺或声明。在任何情况下，未经粤开证券书面许可，不得将本报告用作其他任何用途。

# 目 录

第一章 存续债券的基本情况.....	1
第二章 发行人 2022 年度经营与财务状况.....	2
第三章 募集资金使用情况.....	14
第四章 存续债券本息偿付情况.....	15
第五章 发行人偿债意愿和能力分析.....	16
第六章 存续债券受托管理人履行职责情况.....	17
第七章 债券持有人会议召开的情况.....	18
第八章 存续债券增信机制及偿债保障措施情况.....	19
第九章 存续债券跟踪评级情况.....	20
第十章 债券存续期重大事项.....	21
第十一章对债券持有人权益有重大影响的其他事项.....	24

## 第一章 存续债券的基本情况

### 一、无异议函文件及发行规模

2021年7月14日，深圳担保集团有限公司已获得中国证券监督管理委员会出具的《关于同意深圳担保集团有限公司向专业投资者公开发行债券注册的批复》

（证监许可【2021】2370号），确认深圳担保集团有限公司发行金额不超过60亿元人民币的公司债券。截至目前，发行人成功发行4期债券，合计规模60亿元。

### 二、公司债券发行相关情况

截至目前，我司受托管理的存续债券共计2只，具体情况如下表所示：

债券名称	发行日	债券简称	发行利率	发行规模	债券余额	主体评级/ 债项评级	是否 担保	期限
深圳担保集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)	2022.06.24	22 深担 K1	3.00%	5 亿元	5 亿元	AAA/AA A	否	3 年
深圳担保集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	2022.10.17	22 深担 02	2.70%	15 亿元	15 亿元	AAA/AA A	否	3 年

## 第二章 发行人2022年度经营与财务状况

### 一、发行人的基本信息情况

发行人名称：深圳担保集团有限公司

统一社会信用代码：91440300670019325C

注册资本：1,140,510.53万元

法定代表人：胡泽恩

成立日期：2007年12月24日

公司住所：深圳市龙华区民治街道北站社区鸿荣源北站中心B塔4601

信息披露事务负责人：蔡涛

邮政编码：518057

电话：0755-86971885

所属行业：商务服务业

经营范围：与担保业务有关的投融资咨询和财务顾问等中介服务；从事保证担保业务，开展诉讼保全担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保、投标担保（以上不含融资性担保业务）；对担保、典当、小额贷款、商业保理、融资租赁等公司进行投资（营业执照另行申办）；投资兴办实业（具体项目另行申报）；科技服务信息咨询。（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）

### 二、发行人 2022 年度经营情况

#### （一）主营业务

公司经营范围为与担保业务有关的投融资咨询和财务顾问等中介服务；从事

保证担保业务，开展诉讼保全担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保、投标担保（以上不含融资性担保业务）；对担保、典当、小额贷款、商业保理、融资租赁等公司进行投资（营业执照另行申办）；投资兴办实业（具体项目另行申报）；科技服务信息咨询。（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）。

随着我国市场经济的发展，中小企业在国民经济中的地位日益重要，其对我国经济发展和社会稳定都做出了巨大的贡献。但中小企业因为规模小、信用水平低，普遍面临着融资难题:由于达不到相关金融机构贷款和融资的基本条件，中小企业的融资需求通常得不到满足，企业发展所需的资金支持渠道相对于大型企业要窄的多，这就为担保、小额贷款等行业带来了巨大的发展机遇。

## （二）主营业务板块

### 1、贷款担保

经济往来中，如果一方未能履约，则使另一方承受很大损失，担保公司一直扮演着银行敲门砖的角色，担保公司作为银行与企业的桥梁，担当的角色和任务日益重要。同时，贷款担保又是担保公司的一项主体业务，担保贷款就是根据借款合同或借款人约定用借款人的财产或第三人财产为贷款保障，并在必要时由第三人承担连带还款责任的一种贷款。

贷款担保公司面临着多种风险。一是贷款担保业务风险的不可控性，贷款担保公司的业务对象主要是中小企业，这些中小企业的共同点无非都是企业规模以及效益很难达到传统银行的要求，也正因为这样，贷款担保公司需要承担这些具有大量不确定因素的中小企业的贷款担保业务风险。二是贷款担保风险的双重性。这个双重性既来自企业也来自银行，企业是贷款担保公司所面临的

的主要风险，如果企业到期未能偿还，贷款担保公司就必须代为偿还，同时由于贷款担保公司的担保，银行给予放贷时几乎没有贷款风险，因此会对这些企业放低审查的标准，所以造成很多中小企业虽然不具备担保条件，却仍能够获得银行贷款。而这些企业偿还债务的能力比较低，因此贷款担保公司的风险进一步加大。

## 2、发债担保

债券增信可以分为内部增信和外部增信。内部增信指信用增强来源于企业内部，债券市场上常见的方式有资产抵押担保和资产质押担保，两者都属于物保。外部增信方式通常有一般保证担保、第三方连带责任、银行流动性支持、政府承诺函及第三方回购承诺等。国内债券市场的外部增信方式目前第三方连带责任的方式运用最多，为企业提供外部增信的第三方包括关联及非关联企业、专业担保公司、建设基金和银行担保等。

历史上为债券提供过担保服务的融资性担保公司超过60家。自2018年以来受政府金融去杠杆的政策影响，债券一级市场低迷，金融担保机构债券担保业务增速有所下降。

## 3、保函担保

相对于融资担保业务，非融资担保业务因其风险相对较小而受到越来越多融资担保公司的青睐。非融资类担保业务基本上有两种，一是经济合同担保：招投标担保、预付款担保、工程合同履约担保、工程尾付款如约偿付担保、工程质量担保、农民工工资担保；二是财产诉讼保全担保：诉讼申请人向人民法院申请财产保全时，担保人向人民法院提交的，对因财产保全不当给被申请人所造成的损失进行赔偿的担保。通过担保、中介和资本运作三大主业的有机结

合与协调发展，助力中小企业融资，为股东创造稳定的回报谋取最大利益同时创造最大的社会效益。

非融资担保业务有着严格的市场准入条件和明确的业务经营规则。为加强我国融资担保公司的监督管理，银监会等七部委制定并于2010年3月8日公布实施的《融资性担保公司管理暂行办法》和国务院通过并于2017年10月1日实施的《条例》都明文规定了融资担保公司的市场准入条件，还分别在业务范围和经营规则章节，明确规定了融资担保公司所能开展的非融资担保业务品种。

公司的主要业务由深圳担保集团下属公司共同开展，其中融资租赁、典当等业务均取得了该类型业务相关主管机关颁发的经营资质证书或批复：

(1) 深圳市中小企业融资担保有限公司

深圳市中小企业融资担保有限公司于2019年10月27日取得了深圳市地方金融监督管理局发放的《中华人民共和国融资担保业务经营许可证》，许可证编号为：粤（深圳）A0002。该许可证许可的业务范围为：借款类担保业务和其他融资担保业务。

(2) 深圳市中小担典当行有限公司

深圳市中小担典当行有限公司于2023年1月3日取得了深圳市地方金融监督管理局发放的《典当经营许可证》，许可证编号为：48163A10022。该许可证许可的业务范围为：动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产（外省、自治区、直辖市的房地产或者未取得商品房预售许可证的在建工程除外）抵押典当业务；限额内绝当物品的变卖；鉴定评估及咨询服务；依法批准的其他典当业务。

(3) 深圳市深担增信融资担保有限公司

深圳市深担增信融资担保有限公司于2019年11月18日取得了深圳市地方金融监督管理局发放的《中华人民共和国融资担保业务经营许可证》，许可证编号为：粤（深圳）A0001。该许可证许可的业务范围为：借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。

发行人2022年度各业务板块的收入成本情况如下表所示：

单位：万元 币种：人民币

业务板块/产品（服务）	收入	收入同比变动比例（%）	收入占比（%）
贷款担保收入	8,885.70	-53.18%	3.36%
保函收入	55,820.96	15.58%	21.12%
发债担保收入	20,945.97	-28.47%	7.93%
资金类业务收入	160,455.23	15.50%	60.72%
风险补偿及追偿收入	7,479.22	123.10%	2.83%
咨询服务费及其他收入	10,671.39	-16.72%	4.04%
合计	264,258.47	5.01%	100.00%

业务板块/产品（服务）	成本	成本同比变动比例（%）	成本占比（%）
职工薪酬	18,925.47	-0.54%	24.31%
资金相关费用	15,899.34	-3.24%	20.42%
风险共济金费用	13,608.71	-3.95%	17.48%
保函手续费	14,390.91	3.25%	18.48%
平稳基金费用	423.33	70.99%	0.54%
办公场地租金	1,579.13	0.99%	2.03%
委托放款手续费	590.32	-53.95%	0.76%
业务部门房屋折旧	1,623.43	289.88%	2.08%
担保赔偿准备	4,402.46	85.94%	5.65%
未到期责任准备	-2,631.07	-24.41%	-3.38%
其他	2,774.71	48.02%	3.56%
ABS 融资费用	6,277.76	100.00%	8.06%
合计	77,864.52	14.78%	100.00%

### 三、发行人 2022 年主要财务数据

发行人2022年合并财务报表财务数据如下：

(一) 合并资产负债表

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	6,312,482,707.41	6,359,357,427.77
大额存单	1,736,943,989.82	1,194,621,106.19
交易性金融资产	2,399,313,445.24	1,668,439,037.12
应收票据		
应收账款	1,663,808.05	7,134,499.47
预付款项	6,907,082.67	2,364,915.25
应收保理款	1,783,879,144.64	903,005,638.76
发放贷款和垫款	8,878,581,676.29	3,658,884,321.74
应收代偿款	295,321,671.41	229,596,387.3
委托贷款	7,140,353,392.11	9,600,912,666.94
其他应收款	193,675,828.32	178,840,050.36
其中：应收利息		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	191,284,481.21	66,735,292.43
其他流动资产	8,661,838,071.34	7,383,008,796.7
<b>流动资产合计</b>	<b>37,602,245,298.51</b>	<b>31,252,900,140.03</b>
<b>非流动资产：</b>		
债权投资	155,986,299.74	203,921,599.72
其他债权投资		
长期应收款	156,153,493.45	19,571,758.53
长期股权投资	200,357,415.86	145,315,948.37
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	987,879,703.39	980,269,684.89
在建工程	4,638,317.25	154,386.8
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	8,274,301.74	8,951,609.39
无形资产	3,533,769.79	3,882,329.05
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	9,750,679.28	10,880,689.2
递延所得税资产	309,483,745.23	320,468,882.57
其他非流动资产	597,336,241.08	177,571,768.71
<b>非流动资产合计</b>	<b>2,433,393,966.81</b>	<b>1,870,988,657.23</b>

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>资产总计</b>	<b>40,035,639,265.32</b>	<b>33,123,888,797.26</b>
<b>流动负债：</b>		
短期借款	2,971,438,663.67	354,905,731.9
存入担保保证金	1,177,770,475.77	972,233,309.17
应付账款	11,106.52	268,969.4
预收款项	42,358,572.53	23,230,609.39
合同负债	481,132.07	18,295,070.16
应付职工薪酬	128,933,562.64	161,064,734.9
应交税费	263,999,004.27	315,229,698.67
其他应付款	69,196,095.68	279,516,901.89
担保赔偿准备金	382,227,735.83	334,933,208.37
未到期责任准备	65,622,503.83	91,933,217.63
一年内到期的非流动负债	59,813,738.89	198,438,417.45
其他流动负债	4,047,965,322.41	1,539,294,958.77
<b>流动负债合计</b>	<b>9,209,817,914.11</b>	<b>4,289,344,827.7</b>
<b>非流动负债：</b>		
长期借款		
应付债券	5,995,837,451.76	3,996,102,674.13
租赁负债	4,288,239.22	1,807,546.47
长期应付款	154,969.90	154,969.90
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	60,000.00	
递延所得税负债	83,818,033.01	69,901,456.41
其他非流动负债	4,517,170,534.73	5,258,798,513.88
<b>非流动负债合计</b>	<b>10,601,329,228.62</b>	<b>9,326,765,160.79</b>
<b>负债合计</b>	<b>19,811,147,142.73</b>	<b>13,616,109,988.49</b>
<b>所有者权益：</b>		
实收资本（或股本）	11,405,105,315	11,405,105,315
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,034,362,663.2	2,034,362,663.2
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	580,748,848.72	484,877,874.81
一般风险准备	480,563,766.31	363,898,372.91
未分配利润	3,522,582,203.48	3,074,851,259.77
归属于母公司所有者权益合计	18,023,362,796.71	17,363,095,485.69
少数股东权益	2,201,129,325.88	2,144,683,323.08
<b>所有者权益合计</b>	<b>20,224,492,122.59</b>	<b>19,507,778,808.77</b>

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
负债和所有者权益总计	40,035,639,265.32	33,123,888,797.26

## (二) 合并利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2022年度	2021年度
<b>一、营业总收入</b>	<b>2,642,584,737.36</b>	<b>2,516,514,170.64</b>
其中：营业收入	2,642,584,737.36	2,516,514,170.64
<b>二、营业总成本</b>	<b>841,917,757.67</b>	<b>730,274,435.6</b>
其中：营业成本	778,645,178.42	678,371,224.08
税金及附加	18,714,636.69	19,532,701.75
销售费用	7,133,307.72	7,286,698.67
管理费用	73,504,746.11	80,139,249.48
研发费用	20,059,600.85	11,964,908.38
财务费用	-56,139,712.12	-67,020,346.76
其中：利息费用	19,039,489.19	54,034,942.55
利息收入	75,548,134.32	121,235,104.72
加：其他收益	87,578,875.13	61,949,883.06
投资收益（损失以“-”号填列）	153,318,009.45	142,878,585.04
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	41,872,569.43	205,990,155.88
信用减值损失（损失以“-”号填列）	98,988,395.24	160,590,336.23
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9,501,029.54	-290.00
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>2,191,925,858.48</b>	<b>2,357,648,405.25</b>
加：营业外收入	10,680.39	40,689.64
减：营业外支出	13,280.76	17,429.16
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>2,191,923,258.11</b>	<b>2,357,671,665.73</b>
减：所得税费用	531,918,783.2	606,543,081.14
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,660,004,474.91</b>	<b>1,751,128,584.59</b>
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,658,652,095.29	1,749,613,742.69
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,352,379.62	1,514,841.9
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	1,574,979,835.68	1,681,662,565.87
2.少数股东损益	85,024,639.23	69,466,018.72
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		

项目	2022 年度	2021 年度
(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		
5.其他		
(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.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,660,004,474.91</b>	<b>1,751,128,584.59</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,574,979,835.68	1,681,662,565.87
归属于少数股东的综合收益总额	85,024,639.23	69,466,018.72

### (三) 合并现金流量主要数据

单位：元 币种：人民币

项目	2022 年度	2021 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	1,081,902,297.87	1,247,680,094.3
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	1,636,949,753.69	1,307,269,410.67
客户保理款净增加额		323,914,826.59
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	4,169,466.13	5,320
收到其他与经营活动有关的现金	2,218,579,710.7	7,143,345,063.93
经营活动现金流入小计	4,941,601,228.39	10,022,214,715.49
购买商品、接受劳务支付的现金	198,700,368.22	192,969,973.06

客户贷款及垫款净增加额	3,288,342,711.85	2,698,891,527.68
存放中央银行和同业款项净增加额		
客户保理款净增加额	974,419,464.39	
客户融资租赁款净增加额	204,161,720.98	68,673,939.99
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	40,506,626.04	3,934,500
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	286,989,654.26	275,123,137.74
支付的各项税费	703,758,439.09	611,564,317.75
支付其他与经营活动有关的现金	2,083,398,105.51	6,779,937,192.37
经营活动现金流出小计	7,780,277,090.34	10,631,094,588.59
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-2,838,675,861.95</b>	<b>-608,879,873.1</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	360,357,301.99	456,652,723.31
取得投资收益收到的现金	447,063,241.19	32,161,711.71
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	15,001,942.64	-825,544.54
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	1,157,260.27	42,006,546.63
投资活动现金流入小计	823,579,746.09	529,995,437.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	237,690,192.83	383,569,999.46
投资支付的现金	920,759,224.56	1,044,718,191.71
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	436,245,352.31	1,195,192,133.22
投资活动现金流出小计	1,594,694,769.7	2,623,480,324.39
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-771,115,023.61</b>	<b>-2,093,484,887.28</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	10,836,436,877.96	4,585,368,879.16
发行债券收到的现金	1,998,300,943.4	3,995,702,830.21
收到其他与筹资活动有关的现金	2,039,350,238.58	1,569,600,000
筹资活动现金流入小计	14,874,088,059.94	10,150,671,709.37
偿还债务支付的现金	8,171,111,378.12	7,962,694,379
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,576,864,449.83	863,963,894.85
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,568,893.43	
支付其他与筹资活动有关的现金	1,454,534,721.01	26,658,211.42
筹资活动现金流出小计	11,202,510,548.96	8,853,316,485.27
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,671,577,510.98</b>	<b>1,297,355,224.1</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		

五、现金及现金等价物净增加额	61,786,625.42	-1,405,009,536.28
加：期初现金及现金等价物余额	6,167,378,466.99	7,572,388,003.27
六、期末现金及现金等价物余额	6,229,165,092.41	6,167,378,466.99

#### (四) 合并财务报表主要数据分析

单位：元 币种：人民币

序号	项目	2022 年度/末	2021 年度/末	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的, 说明原因
1	总资产	40,035,639,265.32	33,123,888,797.26	20.87%	-
2	总负债	19,811,147,142.73	13,616,109,988.49	45.50%	短期借款和其他非流动负债增加
3	净资产	20,224,492,122.59	19,507,778,808.77	3.67%	-
4	归属母公司股东的净资产	18,023,362,796.71	17,363,095,485.69	3.80%	-
5	资产负债率 (%)	49.48	41.11	20.36%	-
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	49.49	41.11	20.38%	-
7	流动比率	4.08	7.29	-44.03%	流动负债增加
8	速动比率	4.08	7.29	-44.03%	流动负债增加
9	期末现金及现金等价物余额	6,229,165,092.41	6,167,378,466.99	1.00%	-
10	营业收入	2,642,584,737.36	2,516,514,170.64	5.01%	-
11	营业成本	841,917,757.67	730,274,435.6	15.29%	-
12	利润总额	2,191,923,258.11	2,357,671,665.73	-7.03%	-
13	净利润	1,660,004,474.91	1,751,128,584.59	-5.20%	-
14	归属母公司股东的净利润	1,574,979,835.68	1,681,662,565.87	-6.34%	-
15	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	2,242,834,149.56	2,429,475,520.68	-7.68%	-
16	经营活动产生的现金流净额	-2,838,675,861.95	-608,879,873.1	366.21%	收到其他与经营活动有关的现金大幅减少
17	投资活动产生的现金流净额	-771,115,023.61	-2,093,484,887.28	-63.17%	支付其他与投资活动有关的现金大幅减少
18	筹资活动产生的	3,671,577,510.98	1,297,355,224.1	183.00%	收到其他与筹

	现金流净额				资活动有关的 现金大幅增加
19	应收账款周转率	600.70	155.94	285.21%	应收账款大福 减少
20	存货周转率	-	1,308.42	-	-
21	EBITDA 全部债 务比	0.25	0.53	-52.83%	短期借款大幅 增加
22	EBITDA 利息保 障倍数	117.80	44.96	162.01%	利息费用减少
23	贷款偿还率 (%)	100.00	100.00	-	-
24	利息偿付率 (%)	100.00	100.00	--	-

注：上述财务指标计算方法如下：

1、流动比率=流动资产/流动负债；

2、速动比率=（流动资产-存货）/流动负债；

3、资产负债率=负债总额/资产总额×100%；

4、EBITDA 全部债务比=EBITDA/全部债务；

5、EBITDA 利息保障倍数=EBITDA/（计入财务费用的利息支出+资本化的利息支出）；

6、贷款偿还率=实际贷款偿还额/应偿还贷款额；

7、利息偿付率=实际利息支出/应付利息支出。

#### 四、发行人 2022 年审计机构是否变更的情况

2023年4月25日，致同会计师事务所（特殊普通合伙）根据发行人2022年财务报表出具了“致同审字（2023）第441A016285号”标准无保留意见审计报告，发行人2022年财务报表审计机构未发生变更。

### 第三章 募集资金使用情况

“22深担K1”、“22深担02”分别发行人民币5亿元、15亿元，募集资金总额扣除承销费用后余额均已汇入发行人指定的募集资金银行专户。

“22深担K1”原募集资金用途为“在扣除发行费用后，拟将不低于70%的募集资金用于置换一年以内投资于科技创新企业的政府出资产业投资基金或创业投资基金出资，剩余部分用于补充流动资金”。深圳担保集团有限公司于2022年7月7日至2022年7月13日召开“深圳担保集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行人科技创新公司债券(第一期)2022年第一次债券持有人会议”，更改募集资金用途为“本期债券募集资金扣除发行费用后，拟将不低于70%的募集资金用于置换一年以内投资于科技创新企业的政府出资产业投资基金或创业投资基金出资以及置换一年以内通过发行人及其子公司直接投资于科技创新企业的出资，剩余部分用于补充流动资金”。

根据约定，“22深担02”本期债券募集资金扣除发行费用后，将不低于70%用于偿还公司本部及子公司债务，剩余资金用于补充公司本部及子公司流动资金。

发行人已经建立了完善的募集资金专项存储和使用管理制度，截至目前，“22深担K1”、“22深担02”募集资金专项账户运作合法合规，已使用募集资金全部用于募集说明书中约定的用途。

## 第四章 存续债券本息偿付情况

发行人存续债券“22深担K1”发行日为2022年6月24日，“22深担K1”于2023年6月28日付息。

发行人存续债券“22深担02”发行日为2022年10月17日，截至本报告出具之日，“22深担02”尚未到本息兑付期。

## 第五章 发行人偿债意愿和能力分析

### 一、偿债能力指标

项目	2022 年	2021 年
流动比率	4.08	7.29
速动比率	4.08	7.29
资产负债率（%）	49.48	41.11
EBITDA 利息保障倍数	117.80	44.96
贷款偿还率（%）	100.00	100.00
利息偿付率（%）	100.00	100.00

### 二、发行人偿债意愿和偿债能力分析

发行人为国内行业领军之一，是“首批全国十大最具影响力担保机构”、“广东省首批中小企业融资服务示范单位”，历届上榜“中国担保 500 亿上榜机构”。囊括国家级、广东省、深圳市企业管理现代化创新成果一等奖，并荣获国家级“最具自主创新能力企业”、“中国中小企业创新百强”、“中国企业新纪录”、“广东省自主创新标杆企业”、“广东省金融创新奖”、“广东金融百优奖”、“深圳市市长质量奖鼓励奖”、“深圳质量标杆”、“深圳知名品牌”等荣誉称号。

报告期内，发行人债务均按期全额兑息兑付，没有发生失信情况。

2021 年末、2022 年末，发行人流动比率分别为 7.29 和 4.08，速动比率分别为 7.29 和 4.08，速动比率远大于标准值 1，短期偿债能力保持稳定。

2021 年末、2022 年末，发行人资产负债率分别为 41.11%和 49.48%。发行人 EBITDA 利息倍数分别为 44.96 和 117.80，远超出标准值，偿债能力稳定。

总体来看，发行人短期、长期偿债指标处于较为合理水平，能够较好的保障本次公司债券的兑息兑付。

## 第六章 存续债券受托管理人履行职责情况

粤开证券作为受托管理人，按照相关法律法规的规定和募集说明书及受托管理协议的约定，持续跟踪关注发行人的资信状况、偿债保障措施的执行情况和债券本息偿付情况等方面，并督促发行人履行募集说明中所约定义务，积极履行了债券受托管理人职责，切实维护债券持有人利益。

## 第七章 债券持有人会议召开的情况

2022年度，发行人存续债券“22深担K1”于2022年7月7日至2022年7月13采用简化程序召开了深圳担保集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行科技创新公司债(第一期)债券持有人会议，通过了《关于同意变更深圳担保集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行科技创新公司债(第一期)募集资金用途的议案》。

2022年度，发行人存续债券“22深担02”未发生须召开债券持有人会议的事项，未召开债券持有人会议。

## 第八章 存续债券增信机制及偿债保障措施情况

“22深担K1”、“22深担02”均无担保，偿债保障措施不存在发生变化的情况。

## 第九章 存续债券跟踪评级情况

“22深担K1”、“22深担02”未进行信用评级。

## 第十章 债券存续期重大事项

### 一、关于公司生产经营状况发生重大变化的情况

2022 年度，发行人生产经营状况未发生重大变化。

### 二、关于发行人控股股东、实际控制人、董事会、监事会成员、高级管理人员变更情况

根据发行人2023年4月出具的《深圳担保集团有限公司公司债券年度报告（2022年）》，发行人高级管理人员变更情况如下：

姓名	职务	变更时间	就任/离任
蔡展生	监事会主席	2022年9月9日	离任

上述变更为发行人公司正常的人事变动，对日常管理、生产经营和偿债能力亦不构成不利影响。

### 三、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

2022年度，发行人不存在任何对公司财务状况、经营成果、声誉、业务活动、未来前景等可能产生较大影响的未决诉讼，仲裁事项及行政处罚案件，也未发生对债券持有人权益有重大影响的其他事项。

### 四、关于破产重整事项

2022年度，发行人未发生破产重组相关事项。

### 五、关于暂停或终止挂牌事项

2022年度，公司债券不存在面临暂停或终止挂牌风险的情况。

### 六、关于司法机关调查事项

2022年度，发行人及其控股股东、实际控制人不存在涉嫌犯罪被司法机关立案调查的情况；公司董事会、监事会成员及高级管理人员不存在涉嫌犯罪被司法机关采取强制措施的情况。

## 七、关于其他重大事项

根据《深圳证券交易所公司债券存续期业务指南第2号——临时报告参考格式》规定，发行人若发生下表列示的事项，其受托管理人应及时披露临时受托管理事务报告。

2022年度，发行人是否触及临时披露事项的具体情况见下表：

序号	重大事项	有/无
1	公司生产经营状况发生重大变化	无
2	公司发生超过上年末净资产百分之十的重大损失	无
3	重大资产报废	无
4	放弃重大资产	无
5	可能影响偿债能力的资产被查封、扣押或冻结	无
6	出售、转让资产或者进行重大投资	无
7	重大资产重组	无
8	转移公司信用类债券清偿义务	无
9	新增借款超过上年末净资产百分之二十	无
10	承担他人债务超过上年末净资产百分之十	无
11	发生重大资产抵押质押	无
12	对外担保超过上年末净资产百分之二十	无
13	未能清偿到期债务	无
14	进行重大债务重组	无
15	股权、经营权等被委托管理	无
16	被托管或接管	无
17	股权结构发生重大变化或控股股东、实际控制人变更	无
18	丧失对重要子公司的实际控制权	无
19	减资、合并、分立、被责令关闭、解散	无
20	重要子公司申请破产及进入破产程序	无
21	申请破产及进入破产程序	无
22	被调查、受到处罚处分、被采取监管措施	无
23	法定代表人、实际控制人、控股股东、董事、监事、高级管理人员被调查、采取强制措施	无
24	发行人及其法定代表人、实际控制人、控股股东、董事、监事、高级管理人员存在严重失信行为	无
25	法定代表人、董事长或者总经理无法履行职责	无
26	董事长、总经理、三分之一以上董事、三分之二以上监事发生变动	无
27	分配股利	无
28	发行人名称变更	无
29	中介机构发生变更	无
30	发行人或债券信用评级发生调整	无

31	增信措施发生变更、变化	无
32	涉及重大诉讼、仲裁	无
33	涉及需要说明的市场传闻	无

2022年度发行人未发生上述事项。

## 第十一章对债券持有人权益有重大影响的其他事项

2022年度，未发生对债券持有人权益有重大影响的其他事项。

（本页以下无正文）

（本页无正文，为《深圳担保集团有限公司公司债券2022年度受托管理事务报告》之盖章页）



2023 年 6 月 29 日