

# 陕西金融资产管理股份有限公司公司债券

## 2022 年度受托管理事务报告

陕西金融资产管理股份有限公司



(住所：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)

债券受托管理人



(住所：北京市朝阳区安立路66号4号楼)

二〇二三年六月

## 重要声明

本报告依据《公司债券发行与交易管理办法》(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》)、证券交易所公司债券上市规则(以下简称“上市规则”)或证券交易所公司债券挂牌规则(以下简称“挂牌规则”)、发行人与中信建投证券股份有限公司(以下简称“中信建投证券”或“受托管理人”)签订的债券受托管理协议(以下简称“受托管理协议”)及其它相关信息披露文件以及陕西金融资产管理股份有限公司(以下简称“发行人”或“公司”)出具的相关说明文件和提供的相关资料等,由受托管理人中信建投证券编制。中信建投证券编制本报告的内容及信息均来源于陕西金融资产管理股份有限公司提供的资料或说明。

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中信建投证券所作的承诺或声明。在任何情况下,未经中信建投证券书面许可,不得将本报告用作其他任何用途。

# 目 录

一、受托管理的公司债券概况 .....	3
二、公司债券受托管理人履职情况 .....	4
三、发行人 2022 年度经营和财务状况 .....	5
四、发行人募集资金使用及专项账户运作情况 .....	6
五、发行人偿债意愿和能力分析 .....	7
六、内外部增信机制、偿债保障措施执行情况及有效性分析 .....	7
七、债券的本息偿付情况 .....	9
八、募集说明书中约定的其他义务 .....	10
九、债券持有人会议召开的情况 .....	10
十、发行人出现重大事项的情况 .....	10
十一、与发行人偿债能力和增信措施有关的其他情况及受托管理人采取的应对措施及相应成效 .....	10
十二、对债券持有人权益有重大影响的其他事项 .....	10

## 一、受托管理的公司债券概况

截至 2022 年（以下简称“报告期”）末，陕西金融资产管理股份有限公司发行且存续的由中信建投证券担任受托管理人的债券包括：21 陕资 01、22 陕资 01（以下简称“各期债券”），债券具体情况见下表：

表：受托管理债券概况

债券代码	188441.SH	137896.SH
债券简称	21 陕资 01	22 陕资 01
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)	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)
债券期限	3 年	3+2 年
发行规模（亿元）	6.00	10.00
债券余额（亿元）	6.00	10.00
发行时初始票面利率	4.20%	3.28%
调整票面利率时间及调整后票面利率情况（如发行人行使票面利率调整权）	无	无
起息日	2021 年 11 月 1 日	2022 年 9 月 30 日
还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
付息日	2022 年至 2024 年间每年的 11 月 1 日	2023 年至 2027 年间每年的 9 月 30 日，如投资者行使回售选择权，则其回售部分债券的付息日为 2023 年至 2025 年每年的 9 月 30 日，如发行人行使赎回选择权，则其赎回部分债券的付息日为 2023 年至 2025 年每年的 9 月 30 日
担保方式	无	无
主体/债项评级	AAA/AAA	AAA/AAA
报告期跟踪主体/债项评级	AAA/AAA	AAA/AAA

## 二、公司债券受托管理人履职情况

报告期内，受托管理人依据《管理办法》、《执业行为准则》、上市规则或挂牌规则和其他相关法律、法规、规范性文件及自律规则的规定以及《受托管理协议》的约定，持续跟踪发行人的资信状况、募集资金使用情况、公司债券本息偿付情况、偿债保障措施实施情况等，并督促发行人履行公司债券募集说明书、受托管理协议中所约定的义务，积极行使债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。

报告期内，发行人出现重大事项。受托管理人相应公告临时受托管理事务报告 4 次。具体情况如下：

重大事项	基本情况	受托管理人履职情况	信息披露情况	公告链接
发行人债券信息披露事务负责人发生变动	常磊不再担任包含公司信息披露事务负责人在内的所有职务。陈威将履行陕金资信息披露事务负责人职务。	受托管理人通过月度重大事项排查获知发行人发生了该等重大事项，及时开展了进一步核查，通过询问发行人，获得解释说明和相关证据，确认该重大事项属实，督促发行人发布临时公告	就此事项，受托管理人已披露临时受托管理事务报告	<a href="http://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2022-03-10/188441_20220310_2_EDOE6bPj.pdf">http://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2022-03-10/188441_20220310_2_EDOE6bPj.pdf</a>
发行人本部增资事项、下属子公司增资事项	(1)陕西金融资产管理股份有限公司 2021 年第一次股东大会决定将未分配利润同比例转增注册资本，共计转增 419,291,765 股，转增完成后，公司注册资本增加至 4,927,805,365.00 元。榆林市城市经营投资集团有限公司、神木市金融控股集团有限公司两家企业分别认购发行人 6 亿股及 1.9 亿股。 (2)发行人下属子公司陕西信用增进有限责任公司新增注册资本 784,495,142 元，分别由榆林市榆阳区国有资产运营有限公司、西安航天基地创新投资有限公司、深圳开源证券投资有限公司以货币形式出资。	受托管理人通过月度重大事项排查获知发行人发生了该等重大事项，及时开展了进一步核查，通过询问发行人，获得解释说明和相关证据，确认该重大事项属实，督促发行人发布临时公告	就此事项，受托管理人已披露临时受托管理事务报告	<a href="http://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2022-03-10/188441_20220310_1_336n9Gqg.pdf">http://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2022-03-10/188441_20220310_1_336n9Gqg.pdf</a>
发行人董事长	冷劲松同志不再担任陕西金	受托管理人通过月度重大	就此事项，受	<a href="http://static.sse.com.cn">http://static.sse.com.cn</a>

重大事项	基本情况	受托管理人履职情况	信息披露情况	公告链接
发生变动	融资资产管理股份有限公司董事长、董事职务。截至临时受托管理事务报告出具日，发行人董事长职位暂时空缺。根据省委组织部安排，由发行人监事长李忠民同志临时负责相关工作并履行相关审批职责。	事项排查获知发行人发生了该等重大事项，及时开展了进一步核查，通过询问发行人，获得解释说明和相关证据，确认该重大事项属实，督促发行人发布临时公告	托管理人已披露临时受托管理事务报告	<a href="http://om.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2022-04-11/188441_20220411_1_cUMa2I3s.pdf">om.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2022-04-11/188441_20220411_1_cUMa2I3s.pdf</a>
发行人实际控制人发生变更	陕西金融资产管理股份有限公司实际控制人由陕西省人民政府国有资产监督管理委员会变更为陕西省人民政府。	受托管理人通过月度重大事项排查获知发行人发生了该等重大事项，及时开展了进一步核查，通过询问发行人，获得解释说明和相关证据，确认该重大事项属实，督促发行人发布临时公告	就此事项，受托管理人已披露临时受托管理事务报告	<a href="http://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2022-06-10/188441_20220610_1_J8ZJsFJs.pdf">http://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2022-06-10/188441_20220610_1_J8ZJsFJs.pdf</a>

### 三、发行人 2022 年度经营和财务状况

#### （一）发行人 2022 年度经营情况

发行人主要经营范围为收购或受托经营金融机构和非金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；资产经营与管理；对外投资与管理；企业并购与重组；金融机构托管与清算；财富管理、私募股权投资及咨询；资产及项目评估；财务、投资、法律及风险管理咨询与顾问；监管机构批准的其它业务活动。

（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）

2022 年度，发行人实现营业收入 83,554.17 万元，获得投资净收益 228,343.16 万元。2022 年度，发行人实现营业利润 111,247.82 万元，实现净利润 119,937.37 万元。

#### （二）发行人 2022 年度财务状况

表：发行人 2022 年度主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2022 年度/末	2021 年度/末	增减变动情况 (%)
流动资产合计	1,450,045.94	827,620.89	75.21
非流动资产合计	3,495,308.07	3,450,158.37	1.31

项目	2022 年度/末	2021 年度/末	增减变动情况 (%)
资产总计	4,945,354.01	4,277,779.26	15.61
流动负债合计	1,249,954.78	551,585.64	126.61
非流动负债合计	2,273,069.33	2,472,743.89	-8.08
负债合计	3,523,024.11	3,024,329.53	16.49
所有者权益合计	1,422,329.90	1,253,449.73	13.47
归属母公司股东的净资产	902,602.29	763,534.37	18.21
营业收入	83,554.17	54,836.46	52.37
营业利润	111,247.82	202,217.66	-44.99
利润总额	112,901.55	202,378.81	-44.21
净利润	119,937.37	177,303.46	-32.35
归属母公司股东的净利润	86,474.93	135,563.65	-36.21
经营活动产生的现金流量净额	16,046.99	-176,069.95	109.11
投资活动产生的现金流量净额	-187,373.52	-409,842.95	54.28
筹资活动产生的现金流量净额	422,697.39	410,285.28	3.03
现金及现金等价物净增加额	251,500.47	-175,647.76	243.18
EBITDA 利息保障倍数	1.87	2.73	-31.50
资产负债率 (%)	71.24	70.70	0.76
流动比率	1.16	1.50	-22.67
速动比率	1.16	1.50	-22.67

## 四、发行人募集资金使用及专项账户运作情况

### (一) 募集资金使用情况

21 陕资 01 募集资金已于报告期前使用完毕。

22 陕资 01 募集资金约定用途为：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。募集资金最终用途为：本期债券的募集资金在扣除发行费用后，用于偿还有息债务以及补充流动资金。报告期内，22 陕资 01 募集资金使用与募集说明书约定一致。

### (二) 募集资金专项账户运作情况

报告期内，21 陕资 01 不涉及募集资金使用，22 陕资 01 募集资金使用期间募集资金专项账户运行正常。

### （三）募集资金变更及信息披露情况

报告期内，21 陕资 01 不涉及募集资金变更及信息披露，22 陕资 01 募集资金变更及信息披露情况与募集说明书约定一致。

## 五、发行人偿债意愿和能力分析

发行人的偿债资金来源为日常经营和间接融资。

### （一）发行人盈利能力及日常经营收益

按照合并报表口径，2020 年度、2021 年度和 2022 年度，发行人营业收入分别为 69,479.54 万元、54,836.46 万元和 83,554.17 万元，投资净收益分别为 161,142.26 万元、194,867.78 万元和 228,343.16 万元，净利润分别为 101,287.52 万元、177,303.46 万元和 119,937.37 万元。总体来看，发行人的经营收入将为偿付各期债券本息提供一定保障。

### （二）发行人的资信状况和间接融资能力

发行人资信情况良好，经营情况稳定，运作规范，具有广泛的融资渠道和较强的融资能力，可通过资本市场进行债务融资。截至报告期末，发行人在各家银行获得的综合授信总额为 604.82 亿元，其中已使用授信额度为 354.94 亿元，未使用授信额度为 249.87 亿元，未使用授信余额占授信总额的 41.31%。如果由于意外情况导致发行人不能及时从预期的还款来源获得足够资金，发行人有可能凭借自身良好的资信状况以及与金融机构良好的合作关系，通过间接融资筹措各期债券还本付息所需资金。但由于银行授信并不构成法律意义上的债权债务关系，并不具有强制力，发行人同样存在无法实现授信取得外部融资的风险。

## 六、内外部增信机制、偿债保障措施执行情况及有效性分析

### （一）内外部增信机制的变动情况及有效性分析

债券代码	债券简称	是否担保	担保方式	担保人名称	担保情况
137896.SH	22 陕资 01	否	无	无	无

188441.SH	21 陕资 01	否	无	无	无
-----------	----------	---	---	---	---

本报告期内，各期债券增信机制及有效性无变化。

## （二）偿债保障措施及变动情况

为了充分、有效地维护本期债券持有人的合法权益，发行人为本期债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，形成一套确保债券安全兑付的保障措施。

### 1、专门部门负责偿付工作

发行人指定资金财务部牵头负责协调本期债券的偿付工作，并协调公司其他相关部门在每年的财务预算中落实安排本期债券本息的兑付资金，保证本息的如期偿付，保证债券持有人的利益。

### 2、制定《债券持有人会议规则》

公司已按照《管理办法》的规定与债券受托管理人为本期债券制定了《债券持有人会议规则》，约定债券持有人通过债券持有人会议行使权利的范围、程序和其他重要事项，为保障本期债券本息及时足额偿付做出了合理的制度安排。

### 3、充分发挥债券受托管理人的作用

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

发行人将严格按照《债券受托管理协议》的规定，配合债券受托管理人履行职责，定期向债券受托管理人提供公司的相关财务资料，并在公司可能出现债券违约时及时通知债券受托管理人，便于债券受托管理人及时依据《债券受托管理协议》采取必要的措施。

### 4、严格履行信息披露义务

公司将遵循真实、准确、完整的信息披露原则，按《管理办法》《债券受托管理协议》及中国证监会、上海证券交易所的有关规定进行重大事项信息披露，使公司偿债能力、募集资金使用等情况受到债券持有人、债券受托管理人和股东的监督，防范偿债风险。

公司将按《债券受托管理协议》及中国证监会的有关规定进行重大事项信息披露。

### 5、制定并严格执行资金管理计划

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

报告期内，发行人 21 陕资 01、22 陕资 01 的偿债保障措施未发生重大变化。

### （三）偿债保障措施的执行情况及有效性分析

发行人设立募集资金专项账户，制定《债券持有人会议规则》，充分发挥债券受托管理人作用，设立专门部门负责债券偿付工作，严格履行信息披露义务。报告期内，发行人按照募集说明书的约定执行各项偿债保障措施。

## 七、债券的本息偿付情况

### （一）本息偿付安排

债券代码	债券简称	还本付息方式	付息日	债券期限	到期日
188441.SH	21 陕资 01	每年付息 1 次， 到期一次还本， 最后一期利息随本金的兑付一起支付	2022 年至 2024 年间 每年的 11 月 1 日	3 年	2024 年 11 月 1 日
137896.SH	22 陕资 01	每年付息 1 次， 到期一次还本， 最后一期利息随本金的兑付一起支付	2023 年至 2027 年间 每年的 9 月 30 日， 如投资者行使回售选择权，则其回售部分债券的付息日为 2023 年至 2025 年每年的 9 月 30 日，如 发行人行使赎回选择权，则其赎回部分债券的付息日为 2023 年至 2025 年每年的 9 月 30 日	3+2 年	2027 年 9 月 30 日， 如投资者行使回售选择权，则其回售部分债券的兑付日为 2025 年 9 月 30 日， 如发行人行使赎回选择权，则其赎回部分债券的兑付日为 2025 年 9 月 30 日

注：付息日如遇非交易日，则顺延至其后的第 1 个交易日；顺延期间付息款项不另计利息。

### （二）报告期内本息偿付情况

报告期内，受托管理人在利息偿付前已及时提示并督促发行人按时履约，足

额付息，未发生预计发行人不能偿还债务的情况。发行人报告期内本息偿付情况如下：

债券代码	债券简称	报告期内本息偿付情况
188441.SH	21 陕资 01	发行人已于 2022 年 11 月 1 日按时完成 上年度付息兑付工作
137896.SH	22 陕资 01	无

### （三）发行人偿债保障措施的执行情况

报告期内，发行人偿债保障措施执行情况正常，无特殊情况。

## 八、募集说明书中约定的其他义务

无。

## 九、债券持有人会议召开的情况

报告期内，发行人未发生须召开债券持有人会议的事项。

## 十、发行人出现重大事项的情况

报告期内，发行人出现重大事项，均已发布相应临时公告，共 4 次。详情请见本报告“二、公司债券受托管理人履职情况”。

## 十一、与发行人偿债能力和增信措施有关的其他情况及受托管理人采取的应对措施及相应成效

报告期内，除本报告前文所述重大事项外，未发生与发行人偿债能力和增信措施有关的其他事项，受托管理人已按照受托管理协议约定履行相关职责。

## 十二、对债券持有人权益有重大影响的其他事项

报告期内，发行人未发生对债券持有人权益有重大影响的其他事项。

(此页无正文，为《陕西金融资产管理股份有限公司公司债券 2022 年度受托管理事务报告》之盖章页)

