
苏州资产管理有限公司

公司债券年度报告

(2023 年)

二〇二四年四月

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。

上会会计师事务所（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“本次债券的风险因素”等有关章节内容。

截止本报告批准报出日，公司面临的风险因素与募集说明书中“第二节本次债券风险因素”章节描述没有重大变化。

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.....	13
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.....	15
四、 公司债券募集资金使用情况.....	15
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.....	18
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	18
七、 中介机构情况.....	19
第三节 报告期内重要事项.....	21
一、 财务报告审计情况.....	21
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	21
三、 合并报表范围调整.....	21
四、 资产情况.....	21
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	23
六、 负债情况.....	23
七、 利润及其他损益来源情况.....	25
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.....	26
九、 对外担保情况.....	26
十、 重大诉讼情况.....	26
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	26
十二、 向普通投资者披露的信息.....	26
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	26
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	26
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.....	26
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	27
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	27
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	27
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	27
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	27
八、 科技创新债或者双创债.....	27
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	27
十、 纾困公司债券.....	27
十一、 中小微企业支持债券.....	27
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	27
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	28
第六节 备查文件目录.....	29
附件一： 发行人财务报表.....	31

释义

公司/发行人/苏州资管	指	苏州资产管理有限公司
报告期	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
元/万元/亿元	指	人民币元、万元、亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	苏州资产管理有限公司
中文简称	苏州资管
外文名称（如有）	Suzhou Asset Management Co., Ltd.
外文缩写（如有）	SZAMC
法定代表人	万为民
注册资本（万元）	572,000.00
实缴资本（万元）	572,000.00
注册地址	江苏省苏州市 高新区运河铂湾金融广场 8 幢 17-24 楼
办公地址	江苏省苏州市 高新区运河铂湾金融广场 8 幢 17-24 楼
办公地址的邮政编码	215000
公司网址（如有）	https://www.sz-amc.com
电子信箱	yuanh@sz-amc.com

二、信息披露事务负责人

姓名	周海波
在公司所任职务类型	☐ 董事 ☒ 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	副总裁
联系地址	江苏省苏州市高新区运河铂湾金融广场 8 幢 17-24 楼
电话	0512-68728683
传真	0512-68728672
电子信箱	zhouhb@sz-amc.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：苏州市财政局

报告期末实际控制人名称：苏州市人民政府

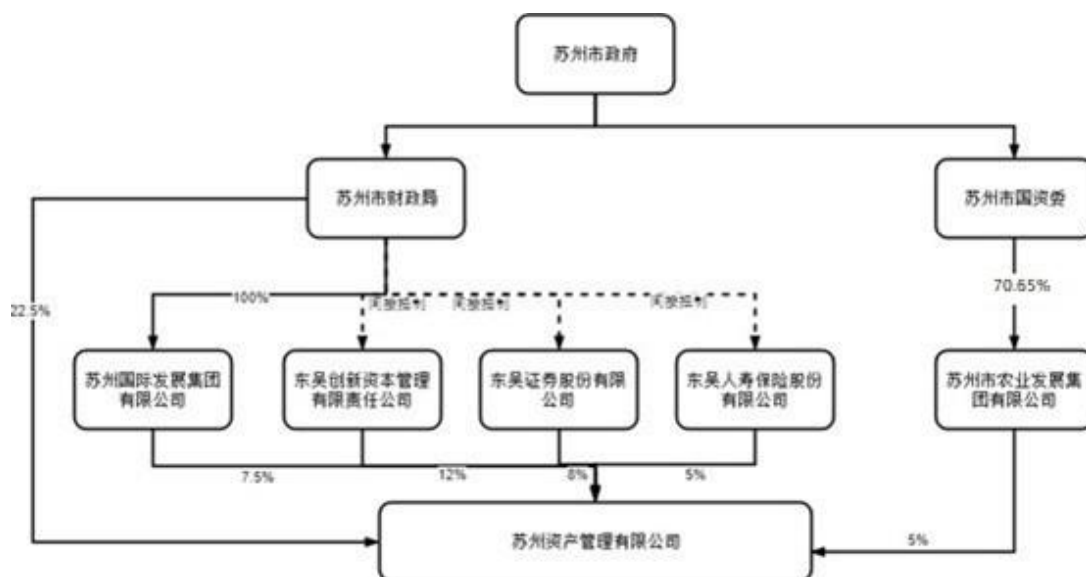
报告期末控股股东资信情况：不适用

报告期末实际控制人资信情况：不适用

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：报告期末控股股东对发行人的持股比例为 22.5%，不存在股权受限的情况。

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：报告期末实际控制人对发行人的持股比例为 60%，不存在股权受限的情况。

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控股股东为自然人

☐适用 ☒不适用

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

¹均包含股份，下同。

（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	辞任生效时间（新任职生效时间）	工商登记完成时间
董事	周飞	董事	聘任	2023 年 8 月	-
董事	吕少锋	董事	辞任	2023 年 8 月	-
高级管理人员	王虎	副总裁	聘任	2023 年 5 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 5.56%。

（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：万为民

发行人的董事长或执行董事：万为民

发行人的其他董事：翁浩、孙中心、徐学峰、王哲、陈军、周飞、虞涛

发行人的监事：张辛、陈建、樊峰、陈舒、周子强、李菊秀

发行人的总经理：沈洪洋

发行人的财务负责人：周海波

发行人的其他非董事高级管理人员：沈洪洋、陈静英、周海波、王虎、熊英

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**

公司作为由苏州市人民政府发起设立，并经江苏省人民政府同意、由原银监会备案的具有在江苏省范围内开展金融企业不良资产批量收购处置业务资质的第二家省级地方资产管理公司，自成立以来秉持“深耕苏州，辐射全省”的经营理念，依托苏州市国资委和各主要股东的支持，聚焦不良资产主营业务，实现业务快速发展，对优化区域金融生态环境，防范化解地方区域金融风险等方面起到了重要作用。

报告期内，公司主营业务主要由不良资产经营业务及特殊机会投资业务、综合金融服务业务和其他业务板块构成。

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

我国不良资产中游市场参与者目前已形成“5+2+N+银行系”的格局，即五大 AMC+每省原则上不超过两家省级地方 AMC+众多非持牌的民营 AMC+银行系 AIC 资产投资公司。随着市场主体的多元化趋势，资产管理行业的竞争也将更加激烈；随着中小企业违约现象增多，五大 AMC 虽然在处置经验、风险控制方面优势明显，但很难满足新的市场需求，地方 AMC 存在较大的发展空间。同时，随着一系列政策的出台，也为地方 AMC 行业提供了广阔的发展空间。

公司是由苏州市人民政府发起设立的国有企业，并经原中国银监会批准在江苏省范围内开展批量收购、处置金融企业不良资产业务，是江苏省第二家获得金融企业不良资产批量收购处置业务资质的地方 AMC，在区域资源整合、项目收购与处置方面具有较强优势。

（1）区域优势

苏州地区金融机构较为集中，金融业发达程度较高，为发行人的业务开展提供了良好市场化的环境和基础。

（2）规模优势

发行人是经江苏省人民政府批准设立的江苏省内第二家可在全省范围内开展金融企业不良资产批量收购处置业务的资产管理公司。与省内第一家资产管理公司江苏省资产管理有限公司相比，依托苏州市财政局的股东背景，在苏州区域内具有较强的竞争优势。此外，公司目前以不良资产收购处置为核心主业，未来计划通过设立全资子公司开展创新投资业务，并在省内其他城市陆续成立合资公司拓展苏州市以外业务，打造区域性、多元化的综合金融服务平台。

（3）股东优势

公司股东实力雄厚且具有很强的金融和资产管理业务经验。发行人股东在区域内金融机构和企业的不良资产收购和化解处置，重点项目债务的剥离、收购、重组、置换等领域能够给予公司一定政策和业务的支持。

（4）人员优势

公司董事来自苏州国际发展集团有限公司、东吴证券股份有限公司等主要股东，高管及中层骨干人员主要来自于 AMC、金融机构及国有企业，业务人员大多具有经济、金融、法律等专业和工作背景，部分人员具有注册会计师、资产评估师、律师等职业资格，专业能力较为突出，经营和管理经验较为丰富。

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） 业务开展情况

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（%）
不良资产经营业务	15.93	0.53	96.67	72.81	16.61	0.66	96.02	80.50
特殊机会投资业务	3.87	0.17	95.61	17.69	2.57	0.12	95.31	12.44
综合金融服务业务	1.26	0.06	95.24	5.76	0.92	0.03	96.77	4.45
其他	0.82	0.51	37.80	3.75	0.54	0.41	24.14	2.61
合计	21.87	1.27	94.20	100.00	20.63	1.22	94.09	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

(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（%）
不良资产经营业务	不良资产业务板块	15.93	0.53	96.67	-4.09	-19.70	0.67
特殊机会投资业务	特殊机会投资业务板块	3.87	0.17	95.61	50.58	41.67	0.31
合计	—	19.80	0.70	—	3.23	-10.26	—

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。

公司 2023 年特殊机会投资业务收入较 2022 年增长 50.58%，主要原因为公司 2023 年进一步聚焦主业，始终坚持“化解金融风险、服务实体经济、助推转型升级”三大功能定位，为进一步服务地方经济转型升级，公司积极参与了企业纾困、破产重整、法拍配资等特殊机会投资业务，随着特殊机会投资业务规模有所增长，对应实现的营业收入也实现同比较快增长。

公司 2023 年综合金融服务业务收入较 2022 年增长 36.96%，成本增长 100%，主要原因一是作为综合金融服务业务的重要组成部分，保理业务资产规模稳步发展，带动公司整体综合金融服务业务收入实现稳步增长；二是苏州市苏润科技小额贷款有限公司自 2022 年成立后

，主营业务为面向科技型中小微企业发放小额贷款，2023 年科贷业务的进一步拓展也助推公司综合金融服务业务收入实现一定增长；三是随着公司取得苏州市中级人民法院一级破产管理人资质，2023 年破产清算服务收入增长较快。成本增长主要原因为随着破产清算服务收入的大幅增长，与其相关的中介机构等费用有所增长，由于综合金融服务营业成本整体规模相对较少，导致增长率相对较高。

公司 2023 年其他业务收入较 2022 年增长 51.85%，毛利率增长 56.59%，主要原因为苏州产权交易中心有限公司于 2022 年 9 月纳入公司合并范围，2022 年当年仅并入其四季度收益，而 2023 年其全年营收均纳入公司营收中，导致 2023 年其他业务收入增长较多。

（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

未来公司将聚焦高质量发展首要任务，推动实现质的有效提升和量的合理增长，持续突出地方资管公司服务地方经济发展功能定位，努力开创各项工作新局面。一是强化服务发展支撑力。助力城市发展和能级提升。深化城市更新、产业园升级改造等重点领域布局，围绕保交楼、困境企业纾困、低效资产盘活等做好服务支撑，综合运用金融工具加大服务实体经济力度；二是提高业务核心竞争力。做精不良资产核心主业。继续加强与金融机构对接，维持不良资产主业高占比，探索结构化收购金融不良资产模式。综合运用资产重组、债务重组、批量转让、债转股等方式拓宽不良资产处置渠道；三是增强风险防控保障力。持续优化风控管理流程，强化风险管理制度建设，提高全面全流程风险管理能力。完善投后管理工作机制，提高投后业务管理能力。

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

由于不良资产管理行业的特点，公司经营和盈利水平受到国民经济发展速度、宏观经济政策、利率、汇率、行业发展状况、投资心理以及国际金融环境等诸多因素影响，存在一定的不确定性和周期性。近年来国际局势纷繁复杂，国内经济增速相对放缓，为确保公司在宏观周期的不同阶段实现高质量稳步发展，有效防范可能面临的风险，公司未来将着力完善风险防控体系。一是持续优化风控管理流程，强化风险管理制度建设，提高全面全流程风险管理能力。完善投后管理工作机制，提高投后业务管理能力；二是进一步健全组织架构。构建大中台管控体系，专业化中台部门职能岗位分工，充实投后、资金、研究等专业人才，提升中台部门支撑能力；三是提升业务标准化管理水平。强化业务项目管理，编制年度业务发展规划。实施业务全流程标准化，制定业务产品标准化手册，建设部门、分子公司资源协同机制，不断提升业务数据治理水平；四是构建一体化大监督格局。强化审计纪检协同监督作用，深化廉洁风险报备制度运用，开展多类型内部审计监督。压实审计整改责任，加强内审信息化研究，做好上年度发现问题整改情况“回头看”。

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：

发行人具有独立的企业法人资格，独立核算，自负盈亏。公司与控股股东之间在人员、业务、资产、财务、机构上完全分开，切实做到了业务及资产独立、机构完整、财务独立，在经营管理各个环节保持应有的独立性。

（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

公司与关联自然人发生的交易金额在 1,000 万元以上的关联交易（提供担保除外）；公司与关联法人发生的交易金额在 20 亿元以上（提供担保除外），且占公司最近一期经审计净资产绝对值 10%以上的关联交易，应当在上述事项发生后及时披露。

公司不得直接或者通过子公司向董事、监事、高级管理人员提供借款；公司与关联法人发生的交易（公司获赠现金资产和提供担保除外）金额在 20 亿元以下，且占公司最近一期经审计的净资产总额 10%以下的关联交易，由公司董事长进行审查和决策；公司与关联法人发生的交易（公司获赠现金资产和提供担保除外）金额在 20 亿元以上，且占公司最近一期经审计净资产绝对值 10%以上的关联交易，除应当及时披露外，还应当对交易标的进行评估或审计，并将该交易事项提交董事会审议；公司与关联人发生的交易（公司获赠现金资产和提供担保除外）金额特别巨大的，经公司董事会讨论后，提交股东审批；公司为关联人提供担保的，参照前款的规定执行；公司与关联方首次发生关联交易的，应当订立书面协议并及时披露，根据协议涉及的交易金额分别适用前款规定提交董事长、董事会或者股东审议；已经公司董事长、董事会或者股东审批通过且正在执行的关联交易协议，如果协议在执行过程中主要条款发生重大变化或者协议期满需要续签的，公司应当将新修订或者续签的关联交易协议，根据协议涉及的交易金额分别适用上述规定提交董事长、董事会或者股东审议；公司发生关联交易事项时，应当披露以下文件：与交易有关的协议书或意向书、相关审批决策文件、交易涉及的政府批文（如适用）、中介机构出具的专业报告（如适用）、交易各方的关联关系说明和关联人基本情况、关联交易的基本情况、定价依据、其他文件。

根据《苏州资产管理有限公司关联交易管理制度》，公司关联交易管理制度中“披露”均指在公司内部公示，并非对外公开披露，法律法规规定应当对外公开披露的事项除外。公司明确以市场价格为主旨的关联交易定价原则和关联交易定价方法，确保了关联交易在“公平、公正、公开、等价有偿及不偏离市场独立第三方的价格或收费标准”的条件下进行，保证公司与各关联人所发生的关联交易的合法性、公允性、合理性。

（四） 发行人关联交易情况**1. 日常关联交易**

☐适用 ☒不适用

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	该类关联交易的金額
资产或股权收购（仅为示例）	-
资产或股权出售（仅为示例）	-
资金拆借，作为拆出方（仅为示例）	-
资金拆借，作为拆入方（仅为示例）	-
不良资产业务合作形成应收关联方款项	8.21
不良资产业务合作形成应付关联方款项	19,067.88

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 100%以上

☐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	苏州资产管理有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	24 苏资 G1
3、债券代码	240659.SH
4、发行日	2024 年 3 月 14 日
5、起息日	2024 年 3 月 15 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 3 月 15 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.40
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
13、受托管理人	华英证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者
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	不适用

1、债券名称	苏州资产管理有限公司 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 苏资 G1

3、债券代码	115340. SH
4、发行日	2023 年 5 月 16 日
5、起息日	2023 年 5 月 16 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2026 年 5 月 16 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.15
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
13、受托管理人	华英证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者
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	不适用

1、债券名称	苏州资产管理有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	22 苏资 F1
3、债券代码	182844. SH
4、发行日	2022 年 10 月 14 日
5、起息日	2022 年 10 月 17 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 10 月 17 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.95
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
13、受托管理人	华英证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	专业投资者
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	不适用

1、债券名称	苏州资产管理有限公司 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 苏资 01
3、债券代码	185696. SH
4、发行日	2022 年 4 月 25 日
5、起息日	2022 年 4 月 26 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最	-

近回售日	
7、到期日	2025 年 4 月 26 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.20
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
13、受托管理人	华英证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	专业投资者
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	不适用

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

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	240659.SH
债券简称	24 苏资 G1
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障承诺；资信维持承诺；救济措施；调研发行人
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内，相关条款监测和披露情况良好
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

债券代码	115340.SH
债券简称	23 苏资 G1
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障承诺；资信维持承诺；救济措施；调研发行人
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内，相关条款监测和披露情况良好
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

债券代码	182844.SH
债券简称	22 苏资 F1
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障承诺；资信维持承诺；救济措施；调研发行人

债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内，相关条款监测和披露情况良好
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

债券代码	185696.SH
债券简称	22 苏资 01
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障承诺；资信维持承诺；救济措施；调研发行人
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	报告期内，相关条款监测和披露情况良好
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

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均不涉及募集资金使用或者整改

☒ 公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

债券代码：115340.SH

债券简称：23 苏资 G1

（一）基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	苏州资产管理有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
是否为专项品种公司债券	☐ 是 ☒ 否
专项品种公司债券的具体类型	-
募集资金总额	10.00
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
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，拟全部用于偿还到期公司债券“21 苏资 01”本金。在上述公司债券到期日前，发行人可以在不影响偿债计划的前提下，根据公司财务管理制度，将闲置的债券募集资金用于补充流动资金（单次补充流动资金最长不超过 12 个月）。
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，全部用于偿还到期公司债券“21 苏资 01”本金。
实际用途与约定用途是否一致	☒ 是 ☐ 否
专项账户运作情况	正常

（二）募集资金用途变更调整

是否变更调整募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说	不适用

明书的约定	
变更调整募集资金用途的信息披露情况	不适用
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	不适用

（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	10.00
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	0.00
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	不适用
3.2.1 偿还公司债券金额	10.00
3.2.2 偿还公司债券情况	募集资金扣除发行费用后，全部用于偿还到期公司债券“21 苏资 01”本金。
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0.00
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	不适用
3.4.1 固定资产项目投资金额	0.00
3.4.2 固定资产项目投资情况	不适用
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0.00
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	不适用
3.6.1 其他用途金额	0.00
3.6.2 其他用途具体情况	不适用

（四）募集资金用于特定项目

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项或者股权投资、债权投资或者资产收购等其他特定项目	☐ 是 ☒ 否
4.1.1 项目进展情况	不适用
4.1.2 项目运营效益	不适用
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	不适用
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	☐ 是 ☒ 否
4.2.1 项目变化情况	不适用
4.2.2 项目变化的程序履行情况	不适用
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	不适用
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内	☐ 是 ☒ 否

发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	
4.3.1 项目净收益变化情况	不适用
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	不适用
4.4 其他项目建设需要披露的事项	不适用

（五）临时补流情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	☐ 是 ☒ 否
临时补流金额	0.00
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	不适用

（六）募集资金合规使用情况

报告期内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
募集资金违规被处罚处分情况（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

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：240659.SH

债券简称	24 苏资 G1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无担保。公司偿债保障措施包括安排偿付工作小组、开立募集资金专项监管账户、制定债券持有人会

	议规则、制定债券受托管理人制度、严格履行信息披露义务等。本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息日为 2025 年至 2027 年间每年的 3 月 15 日，如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。本期债券的兑付日期为 2027 年 3 月 15 日，如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。
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）	不适用
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	未触发，按募集说明书的相关承诺执行。

债券代码：115340.SH

债券简称	23 苏资 G1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无担保。公司偿债保障措施包括安排偿付工作小组、开立募集资金专项监管账户、制定债券持有人会议规则、制定债券受托管理人制度、严格履行信息披露义务等。本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息日为 2024 年至 2026 年间每年的 5 月 16 日，如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。本期债券的兑付日期为 2026 年 5 月 16 日，如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。
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）	不适用
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	未触发，按募集说明书的相关承诺执行。

债券代码：182844.SH

债券简称	22 苏资 F1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无担保。公司偿债保障措施包括安排偿付工作小组、开立募集资金专项监管账户、制定债券持有人会议规则、制定债券受托管理人制度、严格履行信息披露义务等。本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息日为 2023 年至 2025 年每年的 10 月 17 日，如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。本期债券的本金支付日为 2025 年 10 月 17 日，如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。
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）	不适用

如有)	
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	未触发，按募集说明书的相关承诺执行。

债券代码：185696.SH

债券简称	22 苏资 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无担保。公司偿债保障措施包括安排偿付工作小组、开立募集资金专项监管账户、制定债券持有人会议规则、制定债券受托管理人制度、严格履行信息披露义务等。本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的付息日为 2023 年至 2025 年每年的 4 月 26 日，如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。本期债券的本金支付日为 2025 年 4 月 26 日，如遇法定节假日或休息日，则顺延至下一个交易日，顺延期间不另计息。
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）	不适用
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	未触发，按募集说明书的相关承诺执行。

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	上会会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	上海市静安区威海路 755 号 25 层
签字会计师姓名	吴江、洪磊

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	185696.SH、182844.SH、115340.SH、240659.SH
债券简称	22 苏资 01、22 苏资 F1、23 苏资 G1、24 苏资 G1
名称	华英证券有限责任公司
办公地址	无锡市新吴区菱湖大道 200 号中国物联网国际创新园 F12 栋
联系人	赵振宇
联系电话	0510-85200510

（三）资信评级机构

□适用 √不适用

（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

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**

单位：万元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
货币资金	239,688.86	246,928.95	-2.93	-
交易性金融资产	1,049,080.12	872,571.36	20.23	-
应收票据	340.44	197.90	72.03	主要是因为应收银行承兑汇票增加。
应收账款	105,809.35	94,615.34	11.83	-
预付款项	533.55	718.80	-25.77	-
其他应收款	4,585.74	11,770.77	-61.04	主要是年内收回较多的保证金。
存货	892.44	816.85	9.25	-
其他流动资产	10.41	-	100.00	主要是因为 2023 年新增留抵增值税额，重分类至其他流动资产。
发放贷款和垫款	13,644.13	8,756.50	55.82	主要是因为苏州市苏润科技小额贷款有限公司发放贷款规模增幅较快。

资产项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
债权投资	1,428,616.94	1,406,156.88	1.60	-
长期股权投资	15,773.86	7,067.15	123.20	主要是因为新设太仓市国润资产管理有限公司、南通资产管理有限公司等联营企业。
其他非流动金融资产	211,249.39	188,279.22	12.20	-
投资性房地产	20,504.86	5,921.76	246.26	主要是因为部分运河铂湾金融广场用于出租转入投资性房地产。
固定资产	39,317.76	7,703.96	410.36	主要是因为部分运河铂湾金融广场用于自用转入固定资产。
在建工程	1,391.61	34,766.06	-96.00	主要是因为运河铂湾金融广场达到预定可使用状态分别计入投资性房地产及固定资产。
使用权资产	1,073.97	1,120.51	-4.15	-
无形资产	1,272.32	1,618.93	-21.41	-
长期待摊费用	30.14	121.96	-75.29	主要是因为公司以前年度的装修费在 2023 年摊销所致。
递延所得税资产	22,274.80	16,182.12	37.65	主要是因为 2023 年度计提风险准备金形成递延所得税资产。
其他非流动资产	8,000.00	8,000.00	-	-

（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	受限资产的账面价值 （非受限价值）	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	23.97	0.81	-	3.38
固定资产	3.93	1.92	-	48.85
无形资产	0.13	0.08	-	61.54
合计	28.03	2.81	—	—

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

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：0.00 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0.00 亿元，收回：0.00 亿元；

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

不适用

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0.00 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0.00 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.00%，是否超过合并口径净资产的 10%：

☐是 ☒否

（三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

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 193.84 亿元和 212.77 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 9.77%。

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	-	16	12.05	33.81	61.86	29.07
银行贷款	-	45.29	63.39	38.23	146.91	69.05
非银行金	-	4	-	-	4	1.88

融机构贷款						
其他有息债务	-	-	-	-	-	-
合计	-	65.29	75.44	72.04	212.77	—

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 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 41.00 亿元，且共有 23.00 亿元公司信用类债券在 2024 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 203.07 亿元和 219.99 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 8.33%。

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	-	16	12.05	33.81	61.86	28.12
银行贷款	-	48.04	65.73	40.35	154.12	70.06
非银行金融机构贷款	-	4	-	-	4	1.82
其他有息债务	-	-	-	-	-	-
合计	-	68.04	77.78	74.16	219.99	—

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 20.00 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 41.00 亿元，且共有 23.00 亿元公司信用类债券在 2024 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 0.00 亿元人民币，且在 2024 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0.00 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）负债情况及其变动原因

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	949,253.76	771,191.87	23.09	—
应付票据	50.00	320.00	-84.38	主要是因为银行承兑汇票减少。
应付账款	1,508.70	1,197.75	25.96	—

负债项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
合同负债	2,999.64	3,645.69	-17.72	-
应付职工薪酬	8,411.99	7,759.67	8.41	-
应交税费	9,184.61	7,136.69	28.70	-
其他应付款	80,412.61	49,972.33	60.91	主要是因为公司收到的不良资产处置相关的保证金规模有所增长。
一年内到期的非流动负债	469,320.10	588,752.23	-20.29	-
长期借款	403,533.53	352,618.94	14.44	-
应付债券	378,123.63	318,612.22	18.68	-
递延所得税负债	263.05	-	100.00	主要是本期按照新租赁准则要求对租赁负债对应的递延所得税负债进行了计提，上期末余额为 0，变动绝对值金额较小
租赁负债	681.06	668.73	1.84	-
其他非流动负债	18,171.69	16,362.67	11.06	-

（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：8.77 亿元

报告期非经常性损益总额：0.02 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

（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

存在重大差异的原因

报告期内，公司净利润为 6.47 亿元，经营活动产生的现金流量净额为 0.33 亿元，与公司净利润存在重大差异的主要原因为公司主营业务不良资产经营业务经营规模快速增长，而不

良资产包的处理周期一般为 1-3 年，由于发行人的业务处于发展阶段，资产回收尚需一定周期，整体经营活动现金流净额较小。

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：0.00 亿元

报告期末对外担保的余额：0.00 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0.00 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00 亿元

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

十、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 专项品种公司债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换公司债券发行人

☐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、发行人为绿色公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

五、发行人为扶贫债券发行人

☐适用 ☒不适用

六、发行人为乡村振兴债券发行人

☐适用 ☒不适用

七、发行人为一带一路债券发行人

☐适用 ☒不适用

八、科技创新债或者双创债

☐适用 ☒不适用

九、低碳转型（挂钩）公司债券

☐适用 ☒不适用

十、纾困公司债券

☐适用 ☒不适用

十一、 中小微企业支持债券

☐适用 ☒不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

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，其他文件可在公司办公地址进行查阅。

（以下无正文）

(以下无正文，为苏州资产管理有限公司 2023 年公司债券年报盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位：苏州资产管理有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	2,396,888,551.80	2,469,289,450.33
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	10,490,801,233.85	8,725,713,550.96
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	3,404,399.82	1,978,975.08
应收账款	1,058,093,516.68	946,153,385.27
应收款项融资		
预付款项	5,335,506.32	7,187,992.86
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	45,857,412.35	117,707,675.23
其中：应收利息	1,132,430.41	322,026.54
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	8,924,436.07	8,168,512.53
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	104,103.64	
流动资产合计	14,009,409,160.53	12,276,199,542.26
非流动资产：		
发放贷款和垫款	136,441,300.00	87,565,000.00
债权投资	14,286,169,358.09	14,061,568,816.69
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	157,738,572.17	70,671,523.90
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产	2,112,493,877.99	1,882,792,183.39
投资性房地产	205,048,584.67	59,217,596.91
固定资产	393,177,562.11	77,039,616.77
在建工程	13,916,145.50	347,660,552.69
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	10,739,692.89	11,205,062.21
无形资产	12,723,233.08	16,189,261.14
开发支出	28,000.00	28,000.00
商誉		
长期待摊费用	301,398.70	1,219,557.90
递延所得税资产	222,748,016.33	161,821,200.22
其他非流动资产	80,000,000.00	80,000,000.00
非流动资产合计	17,631,525,741.53	16,856,978,371.82
资产总计	31,640,934,902.06	29,133,177,914.08
流动负债：		
短期借款	9,492,537,637.38	7,711,918,743.22
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	500,000.00	3,200,000.00
应付账款	15,086,971.28	11,977,467.65
预收款项		
合同负债	29,996,392.03	36,456,945.80
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	84,119,928.28	77,596,671.07
应交税费	91,846,114.17	71,366,900.65
其他应付款	804,126,057.55	499,723,338.50
其中：应付利息		
应付股利	1,491,673.59	
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	4,693,200,974.05	5,887,522,306.34
其他流动负债		
流动负债合计	15,211,414,074.74	14,299,762,373.23

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	4,035,335,336.24	3,526,189,363.97
应付债券	3,781,236,292.48	3,186,122,232.74
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	6,810,629.02	6,687,272.13
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	3,561.45	
递延所得税负债	2,630,520.67	
其他非流动负债	181,716,942.84	163,626,683.23
非流动负债合计	8,007,733,282.70	6,882,625,552.07
负债合计	23,219,147,357.44	21,182,387,925.30
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,720,000,000.00	5,720,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	33,961,550.00	36,994,226.75
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	230,798,248.31	178,416,225.11
一般风险准备	1,568,135.75	199,885.75
未分配利润	1,968,900,027.37	1,557,890,103.04
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	7,955,227,961.43	7,493,500,440.65
少数股东权益	466,559,583.19	457,289,548.13
所有者权益（或股东权益）合计	8,421,787,544.62	7,950,789,988.78
负债和所有者权益（或股东权益）总计	31,640,934,902.06	29,133,177,914.08

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

母公司资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位：苏州资产管理有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：		

货币资金	1,855,651,159.45	1,827,564,260.75
交易性金融资产	9,685,857,247.28	8,154,293,407.39
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	390,000,000.00	320,000,000.00
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	4,279,662.36	5,870,402.88
其他应收款	4,019,750,846.59	1,492,876,302.08
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	15,955,538,915.68	11,800,604,373.10
非流动资产：		
债权投资	10,036,339,914.13	11,963,659,582.00
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	861,294,818.57	727,383,023.90
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	1,611,476,276.49	1,550,400,631.14
投资性房地产	56,256,717.07	59,217,596.91
固定资产	189,712,185.08	30,066,481.64
在建工程		131,276,278.52
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	7,039,749.25	8,102,318.47
无形资产	703,355.44	
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	181,987,660.41	141,132,084.65
其他非流动资产	629,670,000.00	554,270,000.00
非流动资产合计	13,574,480,676.44	15,165,507,997.23
资产总计	29,530,019,592.12	26,966,112,370.33
流动负债：		

短期借款	9,109,837,821.59	7,357,238,175.69
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债	29,229,802.43	34,500,062.61
应付职工薪酬	49,633,036.51	43,831,974.24
应交税费	48,761,165.14	40,342,444.11
其他应付款	504,448,192.29	208,512,652.41
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	4,565,143,037.91	5,593,133,040.01
其他流动负债		
流动负债合计	14,307,053,055.87	13,277,558,349.07
非流动负债：		
长期借款	3,823,215,336.24	3,247,939,364.00
应付债券	3,781,236,292.48	3,186,122,232.74
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	4,810,937.12	6,368,623.37
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	1,759,937.31	
其他非流动负债	95,000,000.00	95,000,000.00
非流动负债合计	7,706,022,503.15	6,535,430,220.11
负债合计	22,013,075,559.02	19,812,988,569.18
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,720,000,000.00	5,720,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	33,961,550.00	33,961,550.00
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	230,798,248.31	178,416,225.11

未分配利润	1,532,184,234.79	1,220,746,026.04
所有者权益（或股东权益）合计	7,516,944,033.10	7,153,123,801.15
负债和所有者权益（或股东权益）总计	29,530,019,592.12	26,966,112,370.33

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

合并利润表
2023 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年年度	2022 年年度
一、营业总收入	2,231,176,260.29	2,117,875,275.08
其中：营业收入	2,231,176,260.29	2,117,875,275.08
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,351,121,120.12	1,272,991,727.20
其中：营业成本	126,855,889.20	121,972,943.60
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	15,066,202.74	13,005,183.33
销售费用	117,461,943.41	96,659,719.59
管理费用	129,378,977.13	101,475,787.85
研发费用	2,836,813.34	1,637,870.94
财务费用	723,553,578.58	739,220,053.47
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填列）		
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)		
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	-235,878,145.03	-198,949,750.16
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	-89,570.69	-70,418.26
资产处置收益 (损失以“—”号填列)		
三、营业利润 (亏损以“—”号填列)	880,055,140.17	844,883,547.88
加: 营业外收入	473,099.62	33,520.30
减: 营业外支出	3,713,905.14	3,151,132.25
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	876,814,334.65	841,765,935.93
减: 所得税费用	229,588,184.70	210,558,403.43
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	647,226,149.95	631,207,532.50
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	647,226,149.95	631,207,532.50
2. 终止经营净利润 (净亏损以“—”号填列)		
(二) 按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)	624,760,197.53	620,584,467.94
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	22,465,952.42	10,623,064.56
六、其他综合收益的税后净额		
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
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		
(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		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	647,226,149.95	631,207,532.50
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	624,760,197.53	620,584,467.94
（二）归属于少数股东的综合收益总额	22,465,952.42	10,623,064.56
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

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

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

母公司利润表
2023 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年年度	2022 年年度
一、营业收入	1,845,666,290.37	1,795,446,972.08
减：营业成本	88,171,365.11	101,802,975.36
税金及附加	10,880,745.07	10,518,729.64
销售费用	51,443,365.65	47,707,663.58
管理费用	172,163,772.90	185,049,519.27
研发费用		
财务费用	673,990,699.50	692,536,660.17
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“－”号填		

列)		
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		
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）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-156,673,299.70	-157,422,523.26
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）	692,343,042.44	600,408,900.80
加：营业外收入	2,930.90	3,000.02
减：营业外支出	3,606,263.78	3,085,838.03
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	688,739,709.56	597,326,062.79
减：所得税费用	164,919,477.61	148,010,629.99
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	523,820,231.95	449,315,432.80
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	523,820,231.95	449,315,432.80
（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	523,820,231.95	449,315,432.80
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：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

合并现金流量表

2023 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年年度	2022年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到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		
处置交易性金融资产增加额	5,608,629,718.39	4,495,841,845.92
收回债权投资、利息、手续费及佣金的现金	8,359,915,246.25	6,743,636,722.32
收到的税费返还	17,466.70	7,171,769.14
收到其他与经营活动有关的现金	2,203,094,408.28	1,295,931,539.08
经营活动现金流入小计	16,171,656,839.62	12,542,581,876.46
购买商品、接受劳务支付的现金		

客户贷款及垫款净增加额		
投放交易性金融资产增加额	5,450,425,619.81	4,627,779,300.65
投放债权投资支付的现金	8,219,810,646.30	7,599,739,855.09
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	159,404,255.83	123,764,609.34
支付的各项税费	366,088,872.34	386,056,085.62
支付其他与经营活动有关的现金	1,942,699,497.41	1,801,344,208.06
经营活动现金流出小计	16,138,428,891.69	14,538,684,058.76
经营活动产生的现金流量净额	33,227,947.93	-1,996,102,182.30
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	801,156,303.36	1,244,143,143.56
取得投资收益收到的现金	35,981,005.17	29,455,104.82
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,008.85
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		215,594,552.70
投资活动现金流入小计	837,137,308.53	1,489,194,809.93
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	153,366,514.78	169,671,417.85
投资支付的现金	1,569,239,072.74	1,779,241,716.39
质押贷款净增加额		
处置子公司及其他经营单位支付的现金净额		391,857.62
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	78,247,505.89	30,850,000.00
投资活动现金流出小计	1,800,853,093.41	1,980,154,991.86
投资活动产生的现金流量净额	-963,715,784.88	-490,960,181.93
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	54,955,977.11	49,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	54,955,977.11	49,000,000.00
取得借款收到的现金	13,551,994,891.20	11,146,122,491.20

发行债券收到的现金	3,600,000,000.00	4,500,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	17,206,950,868.31	15,695,122,491.20
偿还债务支付的现金	15,456,071,096.80	11,970,757,298.90
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	914,331,650.66	926,318,931.14
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	8,192,056.11	4,900,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	5,750,843.63	1,431,309.78
筹资活动现金流出小计	16,376,153,591.09	12,898,507,539.82
筹资活动产生的现金流量净额	830,797,277.22	2,796,614,951.38
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-99,690,559.73	309,552,587.15
加：期初现金及现金等价物余额	2,415,611,905.55	2,106,059,318.40
六、期末现金及现金等价物余额	2,315,921,345.82	2,415,611,905.55

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

母公司现金流量表

2023 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年年度	2022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		
处置交易性金融资产增加额	4,467,731,204.12	3,599,001,720.87
收到的税费返还		
收回债权投资、利息、手续费及佣金的现金	6,633,950,387.08	5,485,216,093.07
收到其他与经营活动有关的现金	4,494,040,389.54	2,316,192,637.16
经营活动现金流入小计	15,595,721,980.74	11,400,410,451.10
购买商品、接受劳务支付的现金		
投放交易性金融资产增加额	4,622,693,968.46	4,825,470,312.86
支付给职工及为职工支付的现金	66,096,037.77	58,583,082.57
投放债权投资支付的现金	4,564,385,325.97	4,764,603,938.13

支付的各项税费	265,294,362.95	305,528,776.89
支付其他与经营活动有关的现金	6,875,394,256.76	2,908,492,527.78
经营活动现金流出小计	16,393,863,951.91	12,862,678,638.23
经营活动产生的现金流量净额	-798,141,971.17	-1,462,268,187.13
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	580,558,823.58	1,104,197,310.42
取得投资收益收到的现金	58,985,185.28	24,472,000.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,008.85
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	639,544,008.86	1,128,671,319.35
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	35,249,066.61	113,021,923.30
投资支付的现金	840,980,187.77	1,805,421,514.70
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		
投资活动现金流出小计	876,229,254.38	1,918,443,438.00
投资活动产生的现金流量净额	-236,685,245.52	-789,772,118.65
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	12,901,720,000.00	10,011,658,800.00
收到其他与筹资活动有关的现金	3,600,000,000.00	4,500,000,000.00
筹资活动现金流入小计	16,501,720,000.00	14,511,658,800.00
偿还债务支付的现金	14,601,921,878.88	11,327,704,641.49
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	864,087,609.95	870,119,150.65
支付其他与筹资活动有关的现金	2,773,687.53	1,431,309.78
筹资活动现金流出小计	15,468,783,176.36	12,199,255,101.92
筹资活动产生的现金流量净额	1,032,936,823.64	2,312,403,698.08
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-1,890,393.05	60,363,392.30
加：期初现金及现金等价物余	1,777,086,715.97	1,716,723,323.67

额		
六、期末现金及现金等价物余额	1,775,196,322.92	1,777,086,715.97

公司负责人：万为民 主管会计工作负责人：周海波 会计机构负责人：李瑞良

