

---

北京中关村科技创业金融服务集团有限公司

公司债券年度报告

(2024 年)

二〇二五年四月

## 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。

中兴华会计师事务所(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

投资者在评价及购买本公司发行的债券前，应认真考虑各项可能对债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大影响的风险因素，并仔细阅读债券募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与公司上一期公司债券募集说明书所揭示的风险因素没有重大变化。

## 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、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	12
七、 环境信息披露义务情况.....	13
第二节 债券事项.....	14
一、 公司债券情况.....	14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	14
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发生调整.....	16
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	16
七、 中介机构情况.....	16
第三节 报告期内重要事项.....	18
一、 财务报告审计情况.....	18
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	18
三、 合并报表范围调整.....	18
四、 资产情况.....	18
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	21
六、 负债情况.....	21
七、 利润及其他损益来源情况.....	23
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.....	24
九、 对外担保情况.....	24
十、 重大诉讼情况.....	24
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	24
十二、 向普通投资者披露的信息.....	25
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	25
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	25
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.....	25
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	25
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	25
五、 发行人为扶贫公司债券发行人.....	25
六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人.....	25
七、 发行人为一带一路公司债券发行人.....	25
八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人.....	25
九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人.....	26
十、 发行人为纾困公司债券发行人.....	26
十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人.....	26
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	26
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	26
第六节 备查文件目录.....	27
财务报表.....	29
附件一： 发行人财务报表.....	29

## 释义

上交所	指	上海证券交易所
发行人/公司/中关村金服	指	北京中关村科技创业金融服务集团有限公司
控股股东、股东、中关村发展集团	指	中关村发展集团股份有限公司
中关村科技担保	指	北京中关村科技融资担保有限公司
中关村科技租赁	指	中关村科技租赁股份有限公司
报告期	指	2024 年 1-12 月
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	北京中关村科技创业金融服务集团有限公司
中文简称	中关村金服集团
外文名称（如有）	Beijing Zhongguancun Finance Group
外文缩写（如有）	BZFG
法定代表人	孙辉东
注册资本（万元）	135,499.13
实缴资本（万元）	135,499.13
注册地址	北京市 海淀区西三环北路甲 2 号院 7 号楼 9 层 10 室
办公地址	北京市 海淀区西三环北路甲 2 号院 7 号楼 9 层
办公地址的邮政编码	100081
公司网址（如有）	www.zgcfg.com
电子信箱	无

### 二、信息披露事务负责人

姓名	张书清
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	董事、总经理
联系地址	北京市海淀区西三环北路甲 2 号院 7 号楼 9 层
电话	010-83453504
传真	010-83453524
电子信箱	Xush03@zgcfgroup.com.cn

### 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：中关村发展集团股份有限公司

报告期末实际控制人名称：北京市人民政府

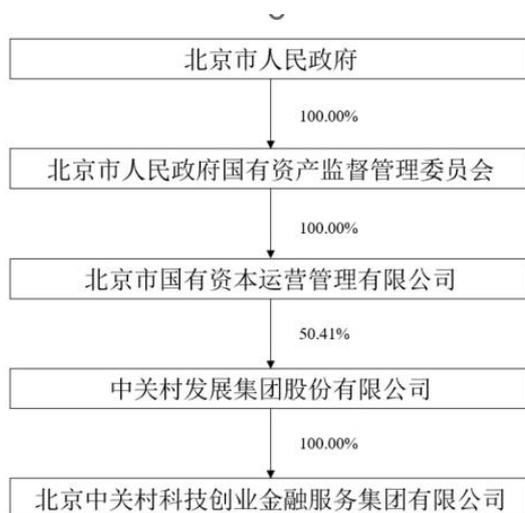
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权<sup>1</sup>受限情况：100%，无受限

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：50%以上，无受限

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的主体

适用 不适用

实际控制人为自然人

适用 不适用

#### （二）报告期内控股股东发生变更

适用 不适用

#### （三）报告期内实际控制人发生变更

适用 不适用

<sup>1</sup>均包含股份，下同。

#### 四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

##### （一）报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

√适用 □不适用

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	辞任或新任的生效时间	工商登记完成时间
董事	孙辉东	董事长	就任	2024-06-13	2024-07-16
董事	张健	董事	就任	2024-06-13	2024-07-16
董事	张书清	董事	就任	2024-06-13	2024-07-16
董事	钟海波	董事	就任	2024-06-13	2024-07-16
董事	孙次锁	董事	就任	2024-06-13	2024-07-16
董事	杨国梁	董事	就任	2024-11-22	暂未完成登记
董事	孙次锁	董事	离任	2024-11-22	暂未完成登记

##### （二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任情况

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的16.67%。

##### （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：孙辉东

发行人的董事长或执行董事：孙辉东

发行人的其他董事：张健、张书清、钟海波、杨国梁

发行人的监事：宋宇

发行人的总经理：张书清

发行人的财务负责人：罗飞飞

发行人的其他非董事高级管理人员：无

#### 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

公司从事的主要业务	公司以“中关村金服”为品牌，发挥中关村特色的科技型企业金融服务能力，为科技型企业提供融资难、融资慢、融资贵解决方案。公司主营业务包括担保业务、融资租赁业务和其他业务，其他业务包括典当业务、商业保理业务、供应链金融平台业务等。
-----------	--

主要产品及其用途	通过科技担保、科技租赁、股债联动、科技小贷、科技保理、信用交易、供应链金融、等方式，为科技型企业融资难、融资慢、融资贵提供解决方案。
经营模式及主营业务开展情况	<p>1、担保业务</p> <p>公司担保业务的经营主体为北京中关村科技融资担保有限公司（以下简称“中关村科技担保”），中关村科技担保是经北京市人民政府批准、于1999年12月16日成立的拥有融资性担保机构经营许可证的专业担保机构。中关村科技担保自成立以来始终致力于通过信用担保服务科技及现代服务业中小微企业，服务中关村示范区发展，解决融资难、融资慢、融资贵问题；通过专业化管理和市场化运作，高效运营担保资源，解决了数千家小微企业“首贷难”问题。</p> <p>2、融资租赁业务</p> <p>公司融资租赁业务的经营主体为中关村科技租赁股份有限公司（以下简称“中关村科技租赁”），中关村科技租赁成立于2012年，是全国首家面向科技企业的融资租赁公司。中关村科技租赁作为服务中国科技和新经济行业的先行者，致力于为科技和新经济企业提供高效的融资租赁和投租一体化金融服务解决方案，满足企业在不同发展阶段的金融服务需求。</p> <p>3、资产运营业务</p> <p>除了担保业务和融资租赁业务之外，公司还存在资产运营业务，主要为公司子公司中关村科技担保开展的多样化资产运营业务，主要包括固定收益类投资、权益类投资等，相关业务收入计入投资收益，未纳入主营业务收入进行核算。</p>

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

（1）所属行业的发展阶段及周期性特点：

1) 担保行业

担保行业上游是以银行为代表的贷款金融机构等资金提供方，下游是广大具有融资需求的中小企业，担保公司介于中小企业和银行之间，功能是提供信用增级，分担信用风险，本质是一种把信誉证明和资产责任证明结合在一起的信用中介服务活动。担保机构作为信贷过程中不可或缺的一环积极参与放贷过程和风险控制，克服和减少了银行贷款过程中面临的信息不对称及道德风险等问题，使得中小微企业顺利获得融资支持，建立中小企业担保体系已经成为各国扶持中小企业发展的通行做法。国外担保行业经过多年的发展，已经形成了相对较为成熟的业务体系和相应的制度规范，而我国的担保行业则是在经济向市场经济转型的过程中，伴随着我国金融改革和国家产业政策调整而发展起来的。虽然只有几十年的发展历程，但是随着中国市场经济体制的完善和发展，对担保功能的需求迅速增长，中国担保行业快速成长，正在成为一个新兴的、初显活力的重要行业。

2) 融资租赁行业

我国现代租赁业始于改革开放时期，近年来发展很快。自2008年以来，融资租赁资质企业的获批个数出现急剧增加，这反映出监管层和业内对融资租赁前景的良好预期，我国融资租赁业务量保持增长态势。但2017年以来，随着基数增长，加之金融监管和去杠杆压力，融资租赁公司数量增速有所放缓。此外，融资租赁行业规模增速也趋于放缓。根据中国租赁联盟的统计，截至2021年末，国内融资租赁企业数量共约11,917家，同比下降1.97%。其中，金融租赁公司71家，内资租赁414家，外资租赁11,417家。截至2021年末，全国融资租赁合同余额约为63,230亿元，同比下降2.78%。截至2022年末，国内融资租赁企业数量共约9,840家。其中，金融租赁公司72家，内资租赁434家，外资租赁9,334家。截至2023年末，国内融资租赁企业数量共约8,851家。其中金融租赁公司71家，内资租赁450家，外资租赁8,330家。截至2023年末，全国融资租赁合同余额约为56,400亿元，同比下降3.59%。截至2024年6月末，国内融资租赁企业数量约8,671家，其中金融

租赁公司 71 家，内资租赁企业 450 家，外资租赁企业 8,150 家。截至 2024 年 6 月末，全国融资租赁合同余额约为 56,060 亿元。整体来看，国内融资租赁行业已结束了爆发式增长阶段，未来行业发展或趋于稳定。

（2）公司的行业地位：公司以“中关村金服”为品牌，借助在股东中关村发展集团内部“科技金融服务平台”的战略地位，公司能够享有国家、北京市等各级政府给予园区的各项政策优待，无论在政策、资金及其他资源上都具有得天独厚的优势。

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

无。

## （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毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

适用 不适用

## （三）业务开展情况

1. 分板块、分产品情况

(1)分业务板块情况

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 (%)
租赁收入/成本	8.78	2.99	65.93	53.23	8.34	3.16	62.14	52.02
担保收入/成本	6.82	2.08	69.42	41.36	7.14	2.58	63.87	44.57
其他业务收入/成本	0.89	0.02	97.67	5.41	0.55	0.02	96.72	3.41
合计	16.49	5.10	69.09	100.00	16.02	5.75	64.09	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)分产品（或服务）情况

适用 不适用

占发行人合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者营业收入或者毛利润占比最高的产品（或服务）的情况如下：

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 (%)

租赁服务	租赁业务	8.78	2.99	65.93	5.28	-5.26	6.10
担保服务	担保业务	6.82	2.08	69.42	-4.54	-19.22	8.70
合计	—	15.59	5.08	—	0.75	-11.54	—

## 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。

2024年，公司其他业务收入较2023年增加63.27%，主要系2024年公司子公司中关村瞪羚基金管理公司取得基金业绩报酬增加所致。

### （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

作为科技型企业融资的主力军、股债联动服务的先行者、数字普惠金融的开拓者、生态化科技金融的探路者，中关村金服集团在服务科技型企业的过程中，形成了以债权为入口，股债联动为特色的“保租贷投”一体化的综合金融服务体系。面对新的发展机遇及挑战，中关村金服集团将积极落实服务北京市国际科创中心及中关村世界领先科技园区的建设要求，持续强化协同创新，通过拓展创新服务产品、强化产融结合等方式加快科技金融服务生态体系建设，力争为科技型企业提供一站式、全生命周期科技金融服务，并实现经营能力持续提升、创造更大股东价值，服务能力不断增强、创造更大社会价值两大发展目标。

一是继续发挥好与传统金融机构的错位及补位作用，持续提升综合金融服务能力。一方面创新担保服务模式，政策性融担业务及增值性业务要继续发挥好各自的价值创造能力，增强服务能力和可持续发展能力。另一方面租赁业务继续优化战略发展方向，坚持业务专业化聚焦，坚持产融结合及科技小微产品创新，激发业务活力。同时，保理、典当等其他业务要结合市场需求及产品特点，精准定位客户群体，继续打磨优势产品，力争实现新发展。

二是继续做大股债联动，提升产融结合能力。打造“由债到股、由股到债”双向发力的股债联动业务发展新模式，努力形成公司高质量发展新动能。一方面推进现有私募股权基金储备项目及投资情况，加快项目投资和孵化进程；另一方面进一步提升与市场化基金的协同合作能力；同时发挥好现有产业金融的特色与优势，大力开展产融结合业务，提升中关村金服集团的产融结合能力及资本运作能力。

三是不断提升防范化解金融风险能力，打造数字化竞争力。一方面构建以客户为核心的智能营销和智能风控平台，提升精准获客、精准风控能力。另一方面，构建“业财法一体化”经营管理数字化平台，贯通从经营计划管理到绩效管理全流程，向管理要效益。

#### 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

公司担保业务系由公司子公司北京中关村科技融资担保有限公司承担，是北京市唯一获得资本市场 AAA 主体评级的国有市属融资担保机构，被担保企业行业主要集中于科技型中小微企业。中关村科技担保一方面通过信用担保服务科技及现代服务业中小微企业，以资本市场 AAA 资质为科技创新企业债券融资提供增信支持、降低企业融资成本，同时，以保投联动的方式为北京市不同发展阶段的科技创新型企业，提供全方位、全链条、全生命

周期的融资服务，解决科技企业融资难、融资慢、融资贵问题，中关村科技担保的代偿率整体控制在较低水平，但在宏观经济下行的情况下，企业经营风险一定程度增加，公司担保业务风险控制面临压力增加。

应对措施：充分利用 20 余年来迭代积累的识别科创企业的宝贵专家经验和大数据风控体系，坚持稳中求进，确保代偿率水平稳定在较低水平。

## 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

公司严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，建立了健全的公司法人治理结构。公司具有独立的企业法人资格，自主经营、独立核算、自负盈亏，可以完全自主做出业务经营、战略规划和投资等决策。

#### 1.业务独立

公司拥有独立的业务，拥有完整的生产经营体系，在国家宏观调控和行业监管下，自主经营，自负盈亏，并自主做出战略规划、对外投资等经营决策。

#### 2.人员独立

公司依据国家及本地区的企业劳动、人事和工资管理规定，制订了一整套完整独立的劳动、人事及工资管理制度。公司的董事、监事和高级管理人员均严格按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生。

#### 3.资产独立

公司目前拥有的生产经营性资产权属清晰，与控股股东之间产权关系明晰，不存在产权纠纷或潜在纠纷，公司现有资产不存在被控股股东占用的情况。

#### 4.机构独立

公司根据自身发展需要建立了完整独立的内部组织结构和职能体系，各部门之间职责分明、相互协调，自成为独立运行的机构体系，公司的机构独立于控股股东。

#### 5.财务独立

公司建立了规范、独立的会计核算体系，具有规范、独立的财务会计制度。公司独立运作、独立核算、独立纳税，未与控股股东共用账户，公司可根据经营需要独立作出财务决策。

### （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

为确保公司关联交易正常开展，公司严格遵守公司章程等规范性文件中关于关联交易事项的规定，所涉及的关联交易均按照规定的决策程序进行，并将履行合法程序。公司在确认和处理有关关联方之间关联关系与关联交易时，遵循的原则和采取的措施如下：一是尽量避免或减少与关联方之间的关联交易；二是确定关联交易价格时，应遵循“公平、公正、公开以及等价有偿”的原则，并以书面协议方式予以确定；三是对于必须发生的关联交易，应切实履行信息披露的有关规定；四是关联决策人员或单位回避表决的原则。

#### 1.决策权限

公司与其关联方经常发生的大额关联交易，由交易双方签署框架协议，交易双方就不同关联交易的定价原则、定价方法、质量检验、付款方式等协商做出约定，由关联交易双方权利机构审议。

#### 2.决策程序

为规制关联交易，公司制定了相应制度，明确了关联交易公允决策程序。

#### 3.定价机制

公司关联交易遵循独立核算的原则和公开、公平、合理、平等的原则，根据公司与关联方之间签订有关协议，关联方之间提供原辅材料、产品和提供劳务价格按以下原则确定：国家有定价的按国家定价执行，国家没有定价的按市场价格执行；没有市场价格参照，按照协议价定价。

#### 4.信息披露安排

公司将遵循真实、准确、完整的信息披露原则，按照《上海证券交易所公司债券自律监管规则适用指引第 1 号——公司债券持续信息披露》等相关规定要求对关联方交易进行信息披露。

### （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
购买商品/接受劳务	0.38
出售商品/提供劳务	0.0001

#### 2. 其他关联交易

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
关联方租赁	0.29
资金拆借，作为拆出方余额	1.39

#### 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 0.03 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 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	北京中关村科技创业金融服务集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
2、债券简称	22 中科 02
3、债券代码	185989.SH
4、发行日	2022 年 7 月 6 日
5、起息日	2022 年 7 月 8 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 7 月 8 日
8、债券余额	4.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.63
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。本期债券到期一次性偿还本金。 本期债券的本息兑付将按照中国证券登记结算有限责任公司上海分公司的有关规定来统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照中国证券登记结算有限责任公司上海分公司的相关规定办理。
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	北京中关村科技创业金融服务集团有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	25 中科 01
3、债券代码	242676.SH
4、发行日	2025 年 4 月 9 日
5、起息日	2025 年 4 月 11 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2028 年 4 月 11 日
8、债券余额	7.00

9、截止报告期末的利率(%)	2.24
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。本期债券到期一次性偿还本金。 本期债券的本息兑付将按照中国证券登记结算有限责任公司上海分公司的有关规定来统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照中国证券登记结算有限责任公司上海分公司的相关规定办理。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司、中国银河证券股份有限公司
13、受托管理人	中信证券股份有限公司
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

## 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	185989.SH
债券简称	22 中科 02
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、救济措施
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	无
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	无

债券代码	242676.SH
债券简称	25 中科 01
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障措施、救济措施、调研发行人
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	无
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	无

**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

**五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整**

- 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：185685.SH

债券简称	22 中科 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无增信措施。公司承诺，在本期债券存续期内，不发生如下情形：公司发生一个自然年度内减资超过原注册资本 20%以上、分立、被责令停产停业的情形。
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	报告期内，公司认真落实本期债券偿债保障措施，与募集说明书的相关承诺一致。

债券代码：242676.SH

债券简称	25 中科 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无增信措施。公司承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于公司合并报表范围主体的货币资金。 公司承诺，按照公司合并财务报表，在本期债券存续期间每半年度末的未受限的货币资金不低于 5 亿元或货币资金有息负债比例（货币资金/有息负债）不低于 10%。 公司承诺，公司在债券存续期内每半年度，披露提供报告期末的货币资金余额及受限情况。
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	报告期内，公司认真落实本期债券偿债保障措施，与募集说明书的相关承诺一致。

## 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	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)
办公地址	北京市丰台区丽泽路20号院1号楼南楼20层
签字会计师姓名	朱颖平、李俊霞

## （二）受托管理人/债权代理人

债券代码	185989.SH
债券简称	22 中科 02
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区景辉街16号院1号楼泰康集团大厦9层中信建投证券
联系人	冯伟、汪翔、于立超、高正雄
联系电话	010-56051960

债券代码	242676.SH
债券简称	25 中科 01
名称	中信证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦22层
联系人	邸竞之、王艳艳、蔡恩奇、张博昌
联系电话	010-60833367、010-60834394

## （三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	242676.SH
债券简称	25 中科 01
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号院2号楼17层

## （四）报告期内中介机构变更情况

√适用 □不适用

债项代码	中介机构类型	原中介机构名称	变更后中介机构名称	变更时间	变更原因	履行的程序	对投资者权益的影响
185989.SH	会计师事务所	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	2025年1月8日	原中介机构合作到期,需聘任新任	董事会决议通过	不存在重大不利影响

债项代码	中介机构类型	原中介机构名称	变更后中介机构名称	变更时间	变更原因	履行的程序	对投资者权益的影响
					会计师事务所		

### 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、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 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、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 10%以上

适用  不适用

#### 四、资产情况

##### （一）资产及变动情况

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
货币资金	现金、银行存款、其他货币资金	20.20	2.99	
交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.70	-48.86	主要系中关村担保购买的银行结构性存款到期导致该科目余额减少
应收票据	银行承兑汇票	0.003	-	

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
应收账款	应收账款	0.05	-51.62	主要系中关村担保应收担保费（重分类至应收账款）减少所致
预付款项	预付款项	0.09	-51.49	主要系中关村租赁经营租赁业务购置的固定资产预付款转为固定资产所致
应收资金集中管理款	应收资金集中管理款	1.37	22.89	
其他应收款	其他应收款	0.23	-66.91	主要系收回北京市中关村小额贷款股份有限公司应收股利所致
一年内到期的非流动资产	一年内到期的债权投资/其他债权投资/融资租赁款	82.32	-0.82	
其他流动资产	委托贷款、代位追偿款等	11.62	6.89	
发放贷款和垫款	发放贷款及垫款	1.01	245.45	主要系子公司北京中海典当有限公司2024年业务贷出金额增长所致
债权投资	国债、债券、定融计划、资金支持计划	46.48	29.59	
其他债权投资	企业债及公司债、国企资金支持计划、国债、资管计划等	49.93	22.04	
长期应收款	应收融资租赁款/应收售后回租款项/应收知识产权租赁款项	46.44	-1.51	
长期股权投资	对联营企业投资	9.89	5.59	
其他权益工具投资	-	-	-100.00	主要系2024年将持有的北京中关村协同创新投资基金管理有限公司股权调整至长期股权投资所致

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
其他非流动金融资产	权益工具投资	2.43	-26.45	
固定资产	机器设备等	0.79	208.13	主要系中关村租赁经营租赁业务购置的固定资产预付款转为固定资产所致
使用权资产	房屋及建筑物等	0.28	-60.42	主要系2024年确认房租使用权资产折旧所致
无形资产	软件	0.71	24.57	
开发支出	业务系统开发升级项目	0.04	-34.79	主要系中关村担保业务系统开发支出2024年转入无形资产所致
商誉	深圳德远商业保理有限公司相关商誉	0.07	0.00	
长期待摊费用	房屋改造及装修费等	0.03	6.67	
递延所得税资产	资产减值准备、应付职工薪酬等	1.73	8.95	
其他非流动资产	抵债资产、预付长期资产购置款	3.72	0.78	

## （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	该类别资产的账面价值（包括非受限部分的账面价值）	资产受限部分的账面价值	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	20.20	1.95	-	9.64
债权投资、其他债权投资及一年内到期的非流动资产	178.73	38.63	-	21.61
长期应收款及一年内到期的非流动资产	128.77	59.22	-	45.99

受限资产类别	该类别资产的账面价值 (包括非受限部分的账面价值)	资产受限部分的 账面价值	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 (%)
合计	245.37	99.79	—	—

## 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 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

否。

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 22.03 亿元和 19.44 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-11.76%。

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	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		

公司信用类债券	-	8.20	-	8.20	42.18%
银行贷款	-	4.97	6.27	11.24	57.82%
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-
其他有息债务	-	-	-	-	-
合计	-	13.17	6.27	19.44	—

注：上述有息债务统计包括利息。

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 8 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 4 亿元公司信用类债券在 2025 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 123.44 亿元和 138.73 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 12.39%。

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	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	13.26	8.99	22.25	16.04%
银行贷款	-	25.50	19.65	45.15	32.55%
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-
其他有息债务	-	55.99	15.34	71.33	51.42%
合计	-	94.75	43.98	138.73	—

注：上述有息债务统计包括利息。

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 12 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 10 亿元，且共有 4 亿元公司信用类债券在 2025 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 亿元人民币，且在 2025 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）负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	18.41	37.24	-50.57	主要系中关村租赁 2024 年融资策略调整减少短期借款所致

负债项目	本期末余额	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
合同负债	0.06	0.03	103.91	主要系中关村担保预收委托贷款利息增加所致
卖出回购金融资产款	34.76	26.69	30.23	主要系中关村担保增加债券正回购业务所致
应交税费	1.47	0.78	87.39	主要系中关村担保行业特殊准备金增加
应付分保账款	0.03	0.12	-71.29	主要系中关村担保分保账款 2024 年结算所致
一年内到期的非流动负债	42.22	30.10	40.25	主要系 2024 年中关村租赁发行短融及超短融所致
其他流动负债	5.46	10.74	-49.17	主要系公司短期公司债券到期所致
长期借款	19.63	12.33	59.21	主要系中关村租赁调整有息债务结构，增加长期借款所致
应付债券	24.39	13.04	87.13	主要系 2024 年中关村租赁新发行中期票据和资产支持证券/票据以及中关村担保新发行公司债券所致
租赁负债	0.08	0.28	-71.55	主要系确认租赁负债减少所致
递延所得税负债	1.00	0.65	54.68	主要系中关村担保持有债券市值上升导致

#### （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：7.42 亿元

报告期非经常性损益总额：0.01 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**

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
北京中关村科技融资担保有限公司	是	51.15%	融资担保	123.55	68.74	7.37	3.48
中关村科技租赁股份有限公司	是	48.00%	融资租赁	130.56	25.81	8.78	3.62

**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**

适用 不适用

**九、对外担保情况**

报告期初对外担保的余额：1.05 亿元

报告期末对外担保的余额：0 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-1.05 亿元

报告期初公司下属公司北京中关村科技融资担保有限公司开展担保业务的对外担保余额：509.73 亿元。

报告期末公司下属公司北京中关村科技融资担保有限公司开展担保业务的对外担保余额：486.82 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合并口径净资产的 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<sup>2</sup>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、发行人为扶贫公司债券发行人

适用 不适用

### 六、发行人为乡村振兴公司债券发行人

适用 不适用

### 七、发行人为一带一路公司债券发行人

适用 不适用

### 八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

适用 不适用

---

<sup>2</sup> 债券范围：截至报告期末仍存续的专项品种债券。

九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

适用 不适用

十、发行人为纾困公司债券发行人

适用 不适用

十一、发行人为中小微企业支持债券发行人

适用 不适用

十二、其他专项品种公司债券事项

不涉及。

### 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，其他文件可至募集说明书约定查询地点进行查询。

（以下无正文）

(以下无正文,为《北京中关村科技创业金融服务集团有限公司公司债券年度报告(2024年)》之盖章页)

北京中关村科技创业金融服务集团有限公司



2025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

2024年12月31日

编制单位：北京中关村科技创业金融服务集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	2,019,827,461.12	1,961,106,131.19
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	69,922,434.47	136,723,801.27
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	356,529.74	
应收账款	4,865,658.70	10,056,153.84
应收款项融资		
预付款项	8,963,036.09	18,475,996.10
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
应收资金集中管理款	136,584,535.14	111,139,699.73
其他应收款	23,403,025.68	70,715,653.55
其中：应收利息		
应收股利		51,036,000.00
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	8,232,236,745.97	8,300,656,011.72
其他流动资产	1,162,292,364.29	1,087,396,835.56
流动资产合计	11,658,451,791.20	11,696,270,282.96
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	101,200,000.00	29,295,000.00
债权投资	4,648,037,445.27	3,586,791,701.80
可供出售金融资产		
其他债权投资	4,992,507,248.20	4,090,880,519.51
持有至到期投资		
长期应收款	4,644,449,940.23	4,715,545,786.44
长期股权投资	988,689,869.42	936,317,978.29

其他权益工具投资		12,222,833.19
其他非流动金融资产	242,678,702.32	329,969,745.48
投资性房地产		
固定资产	79,088,802.98	25,667,001.57
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	27,602,902.50	69,734,752.91
无形资产	70,604,105.65	56,676,589.79
开发支出	3,564,845.07	5,466,347.50
商誉	6,868,489.22	6,868,489.22
长期待摊费用	2,716,777.94	2,546,895.29
递延所得税资产	172,666,367.74	158,476,327.41
其他非流动资产	372,265,515.40	369,379,834.08
非流动资产合计	16,352,941,011.94	14,395,839,802.48
资产总计	28,011,392,803.14	26,092,110,085.44
<b>流动负债：</b>		
短期借款	1,840,660,737.93	3,723,901,169.36
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	985,748,329.29	976,380,532.17
应付账款	151,134,231.02	164,138,908.47
预收款项	2,525,738.68	2,364,139.61
合同负债	5,612,683.88	2,752,522.21
卖出回购金融资产款	3,476,315,000.00	2,669,437,000.00
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	168,584,407.35	166,093,503.16
应交税费	146,726,564.20	78,298,076.75
其他应付款	150,220,236.43	160,853,338.29
其中：应付利息		
应付股利	8,482,057.79	8,691,931.44
应付手续费及佣金		
应付分保账款	3,308,762.10	11,524,609.08
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	4,221,869,639.10	3,010,318,753.82
其他流动负债	545,644,767.47	1,073,562,971.49

流动负债合计	11,698,351,097.45	12,039,625,524.41
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	1,963,369,992.29	1,233,202,677.11
应付债券	2,439,233,225.12	1,303,516,365.72
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	7,825,906.88	27,506,497.18
长期应付款	757,363,128.12	827,081,932.76
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	100,399,601.44	64,909,550.39
其他非流动负债	1,194,855,534.19	1,211,343,025.82
非流动负债合计	6,463,047,388.04	4,667,560,048.98
负债合计	18,161,398,485.49	16,707,185,573.39
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,354,991,302.24	1,354,991,302.24
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,431,252,654.03	1,431,252,654.03
减：库存股		
其他综合收益	130,673,039.68	38,705,489.11
专项储备		
盈余公积	43,487,977.82	34,424,343.52
一般风险准备	265,929,000.38	239,739,994.38
未分配利润	1,868,040,090.78	1,731,802,996.34
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	5,094,374,064.93	4,830,916,779.62
少数股东权益	4,755,620,252.72	4,554,007,732.43
所有者权益（或股东权益）合计	9,849,994,317.65	9,384,924,512.05
负债和所有者权益（或股东权益）总计	28,011,392,803.14	26,092,110,085.44

公司负责人：孙辉东 主管会计工作负责人：罗飞飞 会计机构负责人：黄锦亮

### 母公司资产负债表

2024年12月31日

编制单位：北京中关村科技创业金融服务集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2024年12月31日	2023年12月31日
----	-------------	-------------

<b>流动资产：</b>		
货币资金	100,645,089.69	231,579,911.01
交易性金融资产		
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	702,959.23	
应收款项融资		
预付款项	2,357,368.45	6,251.56
应收资金集中管理款	136,300,263.15	110,859,744.74
其他应收款	1,106,209.26	141,679,909.86
其中：应收利息		
应收股利		51,036,000.00
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	305,429,941.89	677,083,053.56
其他流动资产		
流动资产合计	546,541,831.67	1,161,208,870.73
<b>非流动资产：</b>		
债权投资	1,053,200,131.72	745,400,000.00
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	3,504,386,446.78	3,511,671,425.43
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	178,764,239.20	146,129,623.79
投资性房地产		
固定资产	231,777.86	138,474.53
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	1,615,936.13	4,829,028.62
无形资产	3,706,047.69	3,485,905.61
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	382,572.58	0.00
递延所得税资产	19,728.06	51,711.36
其他非流动资产		
非流动资产合计	4,742,306,880.02	4,411,706,169.34

资产总计	5,288,848,711.69	5,572,915,040.07
<b>流动负债：</b>		
短期借款	497,562,455.14	139,533,640.00
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	133,923.54	0.00
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	6,117,444.29	5,127,044.52
应交税费	564,367.48	676,198.34
其他应付款	8,968,133.41	9,068,833.11
其中：应付利息		
应付股利	8,482,057.79	8,482,057.79
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	820,762,097.17	59,020,961.12
其他流动负债		612,004,013.70
流动负债合计	1,334,108,421.03	825,430,690.79
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	625,500,000.00	626,500,000.00
应付债券	0.00	800,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	0.00	1,711,445.53
长期应付款	9,322,175.12	12,374,697.46
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	5,454,876.55	8,532,405.95
其他非流动负债		
非流动负债合计	640,277,051.67	1,449,118,548.94
负债合计	1,974,385,472.70	2,274,549,239.73
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,354,991,302.24	1,354,991,302.24
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	1,195,547,352.16	1,195,547,352.16
减：库存股		
其他综合收益		

专项储备		
盈余公积	123,224,909.35	114,161,275.05
未分配利润	640,699,675.24	633,665,870.89
所有者权益（或股东权益）合计	3,314,463,238.99	3,298,365,800.34
负债和所有者权益（或股东权益）总计	5,288,848,711.69	5,572,915,040.07

公司负责人：孙辉东 主管会计工作负责人：罗飞飞 会计机构负责人：黄锦亮

**合并利润表**  
2024年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2024年年度	2023年年度
一、营业总收入	1,691,938,582.42	1,647,843,815.58
其中：营业收入	1,648,561,242.38	1,602,451,357.28
利息收入	43,377,340.04	45,392,458.30
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,080,270,288.57	1,141,012,567.84
其中：营业成本	509,587,766.31	575,491,414.72
利息支出	67,102,000.55	63,243,660.36
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	10,011,105.56	11,905,878.30
销售费用	319,185,553.39	311,088,487.75
管理费用	104,104,333.11	106,674,427.31
研发费用		
财务费用	70,279,529.65	72,608,699.40
其中：利息费用	76,385,641.45	83,024,194.96
利息收入	7,450,002.44	11,188,986.70
加：其他收益	4,121,189.19	31,520,731.64
投资收益（损失以“—”号填列）	562,848,099.65	467,074,103.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	24,810,294.08	38,170,621.51
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）		

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)	-115,355,086.99	31,894,244.67
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	-337,875,753.19	-324,550,762.42
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	16,185,075.89	10,125,292.64
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	207,298.88	210,178.24
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	741,799,117.28	723,105,035.63
加: 营业外收入	86,176.54	13,884.00
减: 营业外支出	187,892.28	9,085,095.74
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	741,697,401.54	714,033,823.89
减: 所得税费用	237,401,250.22	218,157,650.71
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	504,296,151.32	495,876,173.18
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	504,296,151.32	495,876,173.18
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)	246,028,639.13	248,463,014.63
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	258,267,512.19	247,413,158.55
六、其他综合收益的税后净额	179,843,059.02	70,891,408.27
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	91,967,550.57	36,195,640.36
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	367,907.92	-27,186.17
(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	367,907.92	-27,186.17
(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	91,599,642.65	36,222,826.53

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	91,599,642.65	36,222,826.53
(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	87,875,508.45	34,695,767.91
七、综合收益总额	684,139,210.34	566,767,581.45
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	337,996,189.70	284,658,654.99
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	346,143,020.64	282,108,926.46
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：孙辉东 主管会计工作负责人：罗飞飞 会计机构负责人：黄锦亮

**母公司利润表**  
2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年年度	2023 年年度
一、营业收入	1,381,179.47	1,783,820.75
减：营业成本	64,923.54	
税金及附加	624,737.97	607,075.26
销售费用		
管理费用	26,996,764.31	24,131,907.61
研发费用		
财务费用	68,735,697.01	78,288,093.68
其中：利息费用	73,535,750.84	83,016,726.84
利息收入	4,953,690.23	5,086,816.77
加：其他收益	21,718.08	19,592.01

投资收益（损失以“－”号填列）	195,795,810.67	233,224,114.72
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	13,263,836.83	13,660,488.19
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	125,815.29	
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）	-12,315,384.59	1,683,840.59
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-21,741.01	0.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
资产处置收益（损失以“－”号填列）	148,905.16	0.00
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	88,588,364.95	133,684,291.52
加：营业外收入	0.21	1.35
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	88,588,365.16	133,684,292.87
减：所得税费用	-2,047,977.88	420,432.57
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	90,636,343.04	133,263,860.30
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	90,636,343.04	133,263,860.30
（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		16,774,200.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		16,774,200.00
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		16,774,200.00
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	90,636,343.04	150,038,060.30
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：孙辉东 主管会计工作负责人：罗飞飞 会计机构负责人：黄锦亮

#### 合并现金流量表

2024年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2024年年度	2023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	10,058,049,420.77	11,119,820,267.80
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	37,155,075.50	32,425,342.48
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	1,052,727,691.63	626,321,450.87

经营活动现金流入小计	11,147,932,187.90	11,778,567,061.15
购买商品、接受劳务支付的现金	9,789,489,000.42	11,569,194,002.70
客户贷款及垫款净增加额	66,128,791.14	-35,644,485.73
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	53,469,279.64	59,190,942.93
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	307,653,367.82	303,513,523.88
支付的各项税费	263,477,487.31	286,698,739.08
支付其他与经营活动有关的现金	517,048,966.71	925,510,514.92
经营活动现金流出小计	10,997,266,893.04	13,108,463,237.78
经营活动产生的现金流量净额	150,665,294.86	-1,329,896,176.63
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	3,762,031,250.90	3,671,301,698.74
取得投资收益收到的现金	739,118,729.99	525,849,244.85
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	165,094.00	32,479.00
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	2,408,248,026.84	7,591,421,600.82
投资活动现金流入小计	6,909,563,101.73	11,788,605,023.41
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	79,378,587.42	52,455,400.86
投资支付的现金	4,675,705,372.39	4,434,514,474.98
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	2,544,393,243.86	6,993,080,672.29
投资活动现金流出小计	7,299,477,203.67	11,480,050,548.13
投资活动产生的现金流量净额	-389,914,101.94	308,554,475.28
<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	9,574,868,228.98	9,626,157,551.13
收到其他与筹资活动有关的现金	806,878,000.00	-222,561,000.00
筹资活动现金流入小计	10,381,746,228.98	9,403,596,551.13
偿还债务支付的现金	9,103,315,389.12	8,661,865,786.78
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	702,050,508.72	589,650,967.54
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	144,740,374.00	121,823,230.62
支付其他与筹资活动有关的现金	130,219,080.97	82,166,177.82
筹资活动现金流出小计	9,935,584,978.81	9,333,682,932.14
筹资活动产生的现金流量净额	446,161,250.17	69,913,618.99
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-679,740.33	1,399.37
五、现金及现金等价物净增加额	206,232,702.76	-951,426,682.99
加：期初现金及现金等价物余额	1,618,909,164.69	2,570,335,847.68
六、期末现金及现金等价物余额	1,825,141,867.45	1,618,909,164.69

公司负责人：孙辉东 主管会计工作负责人：罗飞飞 会计机构负责人：黄锦亮

#### 母公司现金流量表

2024年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2024年年度	2023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	1,239,774.79	2,630,200.00
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	3,413,753.24	3,008,273.59
经营活动现金流入小计	4,653,528.03	5,638,473.59
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	17,835,595.37	16,320,435.57
支付的各项税费	6,351,164.92	4,873,626.61
支付其他与经营活动有关的现金	4,902,366.09	4,259,515.35
经营活动现金流出小计	29,089,126.38	25,453,577.53

经营活动产生的现金流量净额	-24,435,598.35	-19,815,103.94
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,034,591,419.41	666,220,000.00
取得投资收益收到的现金	255,267,244.20	241,863,562.83
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	165,094.00	0.00
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	591,145,852.44	844,763,587.08
投资活动现金流入小计	1,881,169,610.05	1,752,847,149.91
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,434,162.11	276,400.00
投资支付的现金	918,847,792.45	770,100,000.00
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	618,373,200.41	854,504,123.76
投资活动现金流出小计	1,540,655,154.97	1,624,880,523.76
投资活动产生的现金流量净额	340,514,455.08	127,966,626.15
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	506,000,000.00	1,142,300,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	506,000,000.00	1,142,300,000.00
偿还债务支付的现金	785,380,000.00	1,020,220,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	160,299,137.56	174,616,874.92
支付其他与筹资活动有关的现金	3,781,593.36	3,784,648.44
筹资活动现金流出小计	949,460,730.92	1,198,621,523.36
筹资活动产生的现金流量净额	-443,460,730.92	-56,321,523.36
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-127,381,874.19	51,829,998.85
加：期初现金及现金等价物余额	217,677,262.43	165,847,263.58
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	90,295,388.24	217,677,262.43

公司负责人：孙辉东 主管会计工作负责人：罗飞飞 会计机构负责人：黄锦亮

