
咸阳金融控股集团有限公司

公司债券中期报告

(2025 年)

二〇二五年八月

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、高级管理人员已对中期报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对中期报告提出书面审核意见，监事（如有）已对中期报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、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。

发行人不设置监事会和监事，在董事会中设置由董事组成的审计委员会，行使监事会相关职责，审计委员会成员为王一、王晓阳、陈泉，审计委员会已对中期报告出具书面审核意见，审计委员会委员已对中期报告签署书面确认意见，保证中期报告内容的真实、准确、完整。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

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。

截至报告期末公司面临的风险因素与上一报告期（或募集说明书）所提示的风险无重大变化。

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 |
| 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..... | 19 |
| 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..... | 21 |
| 四、 公司债券募集资金使用情况..... | 23 |
| 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..... | 23 |
| 六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况..... | 24 |
| 第三节 报告期内重要事项..... | 27 |
| 一、 财务报告审计情况..... | 27 |
| 二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正..... | 28 |
| 三、 合并报表范围调整..... | 28 |
| 四、 资产情况..... | 28 |
| 五、 非经营性往来占款和资金拆借..... | 30 |
| 六、 负债情况..... | 31 |
| 七、 利润及其他损益来源情况..... | 32 |
| 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..... | 33 |
| 九、 对外担保情况..... | 33 |
| 十、 重大诉讼情况..... | 34 |
| 十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况..... | 34 |
| 十二、 向普通投资者披露的信息..... | 34 |
| 第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项..... | 34 |
| 第五节 发行人认为应当披露的其他事项..... | 35 |
| 第六节 备查文件目录..... | 36 |
| 财务报表..... | 38 |
| 附件一： 发行人财务报表..... | 38 |

释义

| | | |
|----------------------|---|---|
| 发行人、本公司、公司、咸阳金控 | 指 | 咸阳金融控股集团有限公司 |
| 咸阳市 | 指 | 陕西省咸阳市 |
| 控股股东、咸阳产投 | 指 | 咸阳市产业投资集团有限公司 |
| 实际控制人、咸阳市国资委 | 指 | 咸阳市国有资产监督管理委员会 |
| 《公司章程》 | 指 | 《咸阳金融控股集团有限公司章程》 |
| 《管理办法》 | 指 | 《公司债券发行与交易管理办法》 |
| 《证券法》 | 指 | 《中华人民共和国证券法》 |
| 《公司法》 | 指 | 《中华人民共和国公司法》 |
| 中国证监会、证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 中证协 | 指 | 中国证券业协会 |
| 中证登、登记公司、登记机构、登记结算机构 | 指 | 中国证券登记结算有限责任公司上海分公司 |
| 上交所 | 指 | 上海证券交易所 |
| 主承销商 | 指 | 西部证券股份有限公司、国联民生证券承销保荐有限公司、开源证券股份有限公司、川财证券有限责任公司、东吴证券股份有限公司、五矿证券有限公司, 国泰海通证券股份有限公司, 方正证券承销保荐有限责任公司 |
| 债券受托管理人 | 指 | 西部证券股份有限公司、川财证券有限责任公司、开源证券股份有限公司、五矿证券股份有限公司 |
| 联合资信 | 指 | 联合资信评估股份有限公司 |
| 东方金诚 | 指 | 东方金诚国际信用评估有限公司 |
| 报告期 | 指 | 2025 年 1 月 1 日-6 月 30 日 |
| 元、万元、亿元 | 指 | 人民币元、人民币万元、人民币亿元 |
| 交易日 | 指 | 上海证券交易所的营业日 |

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

| | |
|-----------|---|
| 中文名称 | 咸阳金融控股集团有限公司 |
| 中文简称 | 咸阳金控 |
| 外文名称（如有） | Xianyang Financial Holding Group Co.,Ltd. |
| 外文缩写（如有） | Xianyang Financial Holding |
| 法定代表人 | 杨隆丰 |
| 注册资本（万元） | 308,000.00 |
| 实缴资本（万元） | 275,174.73 |
| 注册地址 | 陕西省咸阳市 秦都区人民西路 29 号金方圆广场 A 座 24 层 |
| 办公地址 | 陕西省咸阳市 秦都区人民西路 29 号金方圆广场 A 座 24 层 |
| 办公地址的邮政编码 | 712021 |
| 公司网址（如有） | https://www.xianyangjinkong.com/ |
| 电子信箱 | xyjkjtrzb@163.com |

二、信息披露事务负责人

| | |
|---------------|----------------------------------|
| 姓名 | 王晓阳 |
| 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、副总经理 |
| 联系地址 | 陕西省咸阳市秦都区人民西路 29 号金方圆广场 A 座 24 层 |
| 电话 | 029-38008061 |
| 传真 | 029-38008045 |
| 电子信箱 | xyjkjtrzb@163.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：咸阳市产业投资集团有限公司

报告期末实际控制人名称：咸阳市国有资产监督管理委员会

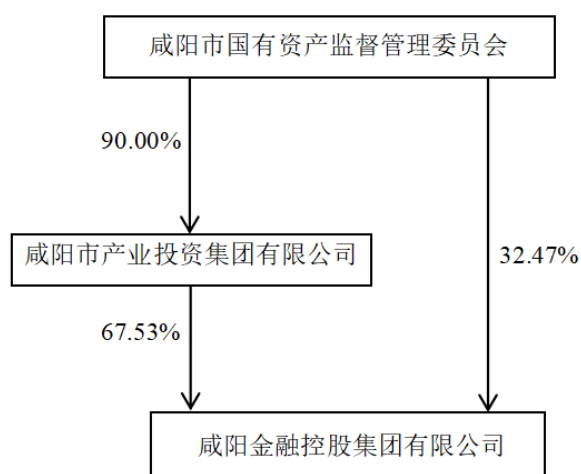
报告期末控股股东资信情况：良好

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¹受限情况：67.53%，无股权受限情况

报告期末实际控制人对发行人的持股比例²及股权受限情况：93.25%，无股权受限情况

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

¹均包含股份，下同。

² 包含报告期末实际控制人对发行人的直接和间接持股比例。

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

（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：0 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 0%。

（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：杨隆丰

发行人的董事长或执行董事：杨隆丰

发行人的其他董事：王一、王晓阳、陈泉

发行人的监事：公司不设监事，公司董事会设立审计委员会行使监事会的职权，由王一（审计委员会主任）、王晓阳、陈泉组成审计委员会。

发行人的总经理：暂时空缺

发行人的财务负责人：王晓阳

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

（1）平板显示业务板块

平板显示业务是公司的核心业务板块，经营主体为发行人一级子公司彩虹显示器件股份有限公司（下称“彩虹股份”）及其下属子公司，该板块主要由玻璃基板、液晶面板、动能收入、租赁收入及其他收入构成。

新型显示技术是电子信息行业的支撑产业之一，在诸多新型显示技术中，薄膜晶体管液晶显示技术（TFT-LCD），即俗称的液晶显示技术，经过近十余年的快速发展，在产业化水平及市场竞争中快速胜出，逐步替代了阴极射线显像管（CRT）显示技术，并击败了等离子等其他新型显示技术，成为平板显示产业的代表进入了技术成熟期。

液晶面板是决定液晶显示器亮度、对比度、色彩、可视角度的重要材料，其采用液晶显示技术生产制造而成。玻璃基板是液晶面板的核心部件和重要物质基础，玻璃基板产业在整个液晶面板产业链中占据举足轻重的地位，液晶显示器的众多性能指标如分辨率、透光度、重量、视角等都与玻璃基板的性能密切相关。液晶面板制造处于整个液晶面板产业链的中游，产业的上游主要有玻璃基板、各类制造设备（曝光机、涂布机、显影机、蚀刻机等）、背光模组、液晶材料、偏光片、彩色滤光片、靶材、膜材料等设备及材料，下游则是终端应用包括电视、手机、显示器、笔记本电脑、平板电脑、车载显示等领域。

彩虹股份是中国第一家、全球第五家拥有液晶玻璃基板生产技术和生产能力的液晶玻璃基板制造企业，填补了国内在该领域的空白，打破了国际垄断。在液晶玻璃基板产业规模逐步扩大的基础上成功建成 G8.6 代液晶面板生产线并实现量产，已经形成贯通产业链上下游、具有联动效应的产业规模，产业配套优势明显。在彩虹股份内部形成的主要材料配套，有利于与整机厂商的一体化设计，降低运营成本，产品市场竞争力不断得到提升，公司成为全球唯一的“基板+面板”上下联动的平板显示行业领军企业。

彩虹股份玻璃基板业务以平板显示玻璃工艺技术国家工程研究中心为创新平台，不断

实现重大技术突破，先后建成 5 代、6 代、7.5 代、8.5 代液晶基板玻璃生产线，高世代（G8.5+a-si）基板玻璃也实现了产业化。彩虹股份的主要产品涵盖 5 代、6 代、7.5 代、8.5+代多品种液晶显示用玻璃基板，从 0.7mm 厚度到 0.4mm 厚度的系列化产品规格。玻璃基板业务主要客户为中国内地和中国台湾省的面板厂商。2021 年公司高世代 G8.5+基板玻璃批量进入市场，满产满销、供不应求，并与国内知名面板厂商建立战略合作关系，为未来市场进一步拓展奠定了坚实的基础。

彩虹股份液晶面板业务由控股子公司彩虹光电负责运营，其投资建设的 8.6 代液晶面板项目是中国西北地区首条 8.6 代液晶面板生产线，彩虹光电主要从事液晶面板的研发、生产和销售，产品为 32 寸、50 寸、58 寸和 70 寸液晶面板，在大尺寸电视以及超高分辨率等高端显示产品中拥有广泛的应用领域和广阔的国内市场。近年来，公司液晶面板出口逐年扩大，新增三星、LG、VESTEAL、TCL 王牌、SCBC、小米、兆驰等 8 家海内外客户，客户群结构质量进一步改善。彩虹光电投资建设的 8.6 代液晶面板生产线，采用了 a-Si 工艺、IGZO 工艺、Cu 制程、GOA 技术、COA 技术、PSVA 技术等世界先进的工艺技术，并通过混切技术提高面板的利用率和经济性。

（2）显示器业务板块

显示器业务是公司的主要业务之一，由发行人一级子公司咸阳偏转电子科技有限公司及其子公司威海大字电子有限公司（下称“威海大字”）负责运营。

威海大字电子有限公司成立于 1995 年，系由咸阳偏转电子科技有限公司和韩国大字电子株式会社共同出资成立的中外合资企业，是目前中国生产电脑显示器规模较大的公司，主要生产各种规格型号电脑用显示器。公司长期为国内外部分 PC 厂商代工生产加工电脑显示器产品，目前主要服务品牌客户如联想、华硕、海康、宏基、同方、曙光等。

威海大字引进韩国大字电子严格质量管理体系，成为拥有海内外两个市场的现代化高科技电子企业，先后通过了 ISO9001 质量管理体系认证和 ISO14001 环境管理体系认证，产品通过 UL、CSA、TUV、CE、SEMKO、SASO、CCC 等多种安全认证。威海大字同国内大学及韩国大字电子研发机构，联合进行新品研发，不断进行产品更新，领先采用新显示技术，推出具有国际先进水平的 TFT-LCD 及 PDP 显示器等新产品，满足市场和用户不断发展、更新、不断个性化的需求。威海大字主要产品包括 15 寸、17 寸和 19 寸曲面显示器、无边框显示器、通用显示器、商用显示器以及 CCTV 监视器等，各个产品都具备其核心的市场竞争要素，有相对稳定的购买方。

（3）其他业务板块

发行人其他业务主要包括供应链服务、服装销售、租赁和担保业务等，其中，供应链服务业务主要由一级子公司陕西融信易邦供应链管理有限公司负责运营；服装销售主要由一级子公司陕西咸阳杜克普服装有限公司负责运营；租赁业务主要由一级子公司陕西丰宏康泰融资租赁有限公司负责运营；担保业务主要由一级子公司咸阳市企业融资担保有限公司负责运营。

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

公司所处行业是电子信息新型显示行业，该行业是国民经济和社会发展战略性、基础性和先导性产业。作为新型显示行业全球产业链、供应链的重要聚集地，加快发展新型显示产业对促进我国产业结构调整、实施创新驱动发展战略、推动经济发展提质增效具有重要意义。

全球新型显示行业技术快速发展、体量持续稳步增长，技术突破和产品创新推动产业市场空间不断增长。我国新型显示产业是全球产业链、供应链重要聚集地，已成为引领产业发展最重要的增长极，为全球产业的成长提供了强劲动力。目前我国新型显示正在大力打造上下游产业链共赢关系，共同推高新型显示产业链的技术生命力，引领行业高质量发

展。目前 LCD 显示面板仍为显示行业市场主流产品，Mini LED、OLED、Micro LED 以及激光显示、量子显示等技术持续发展，产业链形成了上下游融合创新态势，完整且富有韧性的产业生态体系正在加速构建。在基板玻璃领域，我国已实现高世代（G8.5+）产业化，基板玻璃产业整体步入供应链的中高端，产品国产化配套能力持续增强。

公司是具备“基板+面板”上下游联动效应的高技术先进制造企业。报告期内，我国电子信息产业政策红利持续释放，市场需求稳步回暖，新技术势能加速转化，工业经济稳增长的支柱作用进一步彰显。公司在显示面板业务方面，持续保持产线稳定运行，通过加快大尺寸产能提升步伐、壮大产品矩阵、降本增效、稳固全球化客户体系等举措，持续提升市场影响力。在基板玻璃核心业务方面，公司处于国内领军、国际先进水平地位，本报告期内持续推进 G8.5+基板玻璃生产线项目建设，扩大高世代基板玻璃产业规模，稳步提升市场竞争力。

新型显示产业的高质量发展得到了国家相关部委、地方政府的大力支持。工业和信息化部、财政部有关电子信息制造业稳增长行动方案、重点新材料首批次应用示范指导目录（2024 年版）等相关政策的出台，将支持我国新型显示产业高质量发展。

公司是我国新型显示产业高水平科技自立发展的国家队、主力军。高世代（G8.5及以上）基板玻璃是国家战略新兴高端新材料，是国家发改委“十四五”规划 102 项重大工程，是“一带一路”高质量、技术原创重点工程等。公司核心业务符合国家发展战略和产业导向，国家部委及地方政府在产业配套、金融服务等方面的大力扶持，将助力公司中长期发展规划的实施。公司将持续快速扩大 G8.5+基板玻璃产业规模，不断提升产品综合竞争力，实现公司高质量发展。

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） 主营业务情况

1. 分板块情况

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 (%) |
| 平板显示 | 56.65 | 46.46 | 17.99 | 88.63 | 60.73 | 46.32 | 23.73 | 79.90 |
| 显示器 | 4.06 | 3.89 | 4.19 | 6.35 | 4.58 | 4.35 | 5.02 | 6.03 |
| 其他 | 3.21 | 2.65 | 17.45 | 5.02 | 10.7 | 10.09 | 5.70 | 14.08 |
| 合计 | 63.92 | 53.00 | 17.08 | 100.00 | 76.01 | 60.76 | 20.06 | 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. 收入和成本分析

各业务板块营业收入、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。

2025 年上半年，公司主营业务收入同比出现下滑，主要受全球显示面板市场需求阶段性疲软及 TV 液晶面板销售价格同比下行影响。面对市场环境变化，公司积极推进产品结构优化，持续加强成本管控，以提升整体经营韧性。

2025 年上半年，公司其他业务板块营业收入同比下降 70%，营业成本同比下降 73.74%，毛利率同比上升 206.01%。收入减少主要受供应链服务、服装销售及担保等业务下游需求变化影响；同时，融资租赁业务规模较去年同期扩大，加之公司全面推行降本增效，优化资源投入结构，推动毛利率实现大幅提升。

（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

对于咸阳金控未来发展，咸阳市将咸阳金控这一产业投资发展平台的后续发展以及支持规划作为咸阳市当前以及今后一段时期经济发展的重点工作。具体从以下几个方面进行规划：

（1）发展定位

根据陕西省发改委、省财政厅关于平台整合升级推进市场化投融资工作的意见和国企改革有关要求，结合咸阳市“十四五”规划以及金控自身的业务布局，在本轮省市平台整合中，咸阳金控自身定位为以产业投融资为核心、以经济开发区为实体的综合性国有资本投资运营公司，打造服务区域经济发展的现代金融与资本运营创新平台。以市场化的方式，优化资产结构，充实实体化平台资产和资源，完善现代企业制度治理体系。

（2）发展方向

结合咸阳金控的发展定位，未来咸阳金控将形成以产业投融资、开发区基础设施建设与运营为主，金融服务、资本运作、国有资产处置为支撑的新业务格局，在实现国有资本保值增值的前提下，通过资本市场运作，以市场化手段实现咸阳市产业结构的转型与升级，推动咸阳社会经济高质量发展。

在产业投资方面。重点以产业基金的形式，采取股权投资等方式，参与招商引资和开发园区建设，围绕咸阳市“544”产业结构（5 个千亿级主导产业、4 个 500 亿级特色产业、4 个百亿级新兴产业），延链补链，促进产业集群集聚化发展，打造千亿级产业，增强咸阳市主导产业核心竞争力。

在实体化基础设施建设与运营方面。围绕咸阳市所辖的国家级开发区建设需求，依托咸阳金控集团开展城投实体化运营，整合开发区内资源和资产，以及咸阳市重点国有企业资产，推进市金控集团实体化运营。

在金融服务方面。以服务中小微企业及招商引资项目为重心，以担保、典当、小额贷款、融资租赁、供应链金融等形式，同时计划发起设立咸阳银行，为咸阳市产业及项目提供全方位金融服务，打造咸阳金融服务业务“高地”。

在资本运作方面。划入全市各类投资基金、引导基金等与产业投资相关的基金公司、投资公司股权和资产，划入财政出资支持产业发展的各类资金，以并购、风险投资（VC）、私募股权投资（PE）等为主，参与科研成果转化，助推招商引资，培育孵化引进一批上市公司；同时发挥上市公司龙头引领作用，以上市公司平台为核心，通过资产证券化方式增强地方经济实力。

在国有资产处置方面。积极争取与陕西金资（AMC）等机构合作，参与国有企业改制，僵尸企业的处置，承担国有企业社会责任，盘活闲置资产，提高经济活力和经济效益。

（3）平板显示业务发展规划

公司持续贯彻以新型平板显示产业为主业，通过自主研发与技术合作迈向产业发展的中高端，实现显示面板、基板玻璃产业高质量发展战略。“十四五”期间，公司规划通过实施科技创新驱动、市场引领、产业链协同发展、重点项目建设等行动，逐步突破核心关键技术，实现主营业务新发展格局。

在显示面板业务方面，充分发挥已建成的 G8.6 代 TFT-LCD 液晶显示面板产线产能，实施扩产增效，完成产能 170K/月技术改造；创新研发具有差异化的高清、8K、窄边框、多尺寸等 TFT-LCD 显示面板产品，提升市场竞争力；积极探索次世代新型显示技术产业化路径，重点围绕 Mini-LED 和 AM-WOLED 技术开展研发布局，为公司未来进一步发展积累技术基础。

在基板玻璃业务方面，重点发展 G8.5+基板玻璃产业规模；优化提升生产线综合效率；积极推进高精细（LTPS/OLED）显示用基板玻璃产业化；加快技术创新，稳妥推进更高世代（G10.5）、超薄、载板及柔性用基板玻璃技术研发及应用；成为产业规模国内第一、技术水平与行业巨头并跑、国产化配套率达 20%以上的国内行业龙头企业。

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

（1）显示面板行业市场需求的 uncertainty

随着显示面板产业格局重塑，行业迎来较为稳定的发展时期，但受宏观经济等因素影响，全球显示面板终端需求仍存在不确定性。公司将根据市场状况，立足自身实际，持续优化产品结构，打造全系列、全尺寸的 TV、商显面板产品体系；夯实产品品质安全，强化产品技术质量服务，全力确保产品出海口安全；通过数字化经营能力建设等精益管理举措，推动生产全要素降本增效。

（2）基板玻璃市场竞争加剧

基板玻璃市场竞争日趋激烈。受显示面板需求变化、汇率波动、基板玻璃国产化新建产线产能释放等因素影响，存在基板玻璃市场价格波动的风险。公司将加快推进新产线建设与量产，通过规模效应提升市场竞争力；通过技术提升、降本增效降低制造成本；通过持续细化产品、细分市场用户，灵活实施合理定价策略，积极开发新用户等措施应对市场竞争。

（3）技术迭代升级的风险

公司坚持科技创新驱动，密切关注基板玻璃产业技术升级，积极投入新技术、新产品的研发及产业化应用，推进科技创新成果快速实施产业化应用。

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

1、业务方面

发行人独立从事《营业执照》核准的经营范围内的业务，具有独立完整的业务及自主经营能力。发行人具备独立面向市场自主经营的能力；拥有独立、完整的经营决策权和实施权，不存在对控股股东或其他关联企业的其他依赖性。

2、资产方面

发行人与股东在资产方面已经分开，对生产经营中使用的房产、设施、设备以及商标等无形资产拥有独立完整的产权，该等资产可以完整地用于从事公司的生产经营活动，不存在被控股股东违规占用资金、资产等情况。

3、人员方面

发行人董事及高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生；发行人的人事及薪酬管理与股东单位完全严格分离，与出资人在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，并独立进行劳动、人事及工资管理。

4、机构方面

发行人与股东在机构方面已经分开，依据法律法规、规范性文件及公司章程的规定设立了股东会、董事会等机构，同时建立了独立的内部组织机构，制订了相应的规章制度，各部门之间职责分明、相互协调，独立行使经营管理职权。

5、财务方面

发行人设立了独立的财务会计部门，聘有专职的财务会计人员，具有独立的会计核算体系和财务管理制度，依法独立核算并独立进行财务决策；发行人拥有独立的银行账号和税务登记号，依法独立纳税。

（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

为规范自身关联交易行为，发行人根据《中华人民共和国公司法》、《上市公司治理准则》、《证券交易所股票上市规则》、《公司章程》的有关规定及国家财政部、中国证监会发布的相关规则，制定了《关联交易管理办法》，对关联交易定义、关联交易行为和定价机制进行了规定。

所有需经批准的可执行的关联交易，董事会和公司管理层应根据股东会或董事会的决定组织实施。所有提交股东会审议的议案，应当先由董事会进行关联交易的审查。

关联交易应当遵循以下基本原则：

- 1、符合诚实信用的原则；
- 2、关联方如享有公司股东大会表决权，应当回避表决；
- 3、与关联方有利害关系的董事，在董事会就该事项表决时，应当回避；
- 4、公司董事会应当根据客观标准判断该关联交易是否对公司有利，必要时应当聘请专业评估机构或独立财务顾问出具意见。

关联交易的定价方式以市场独立第三方的价格为准。

发行人依据《公司法》《证券法》《公司债券发行与交易管理办法》及《公司信用类债券信息披露管理办法》等有关法律法规制定了信息披露事务管理制度。公司将按照相关法律法规规定和债券募集说明书的约定，及时、公平地履行信息披露义务，保证信息披露内容的真实、准确、完整。

（四） 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

（五） 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

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 | 咸阳金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期） |
| 2、债券简称 | 23 咸金 05 |
| 3、债券代码 | 252725.SH |
| 4、发行日 | 2023 年 12 月 1 日 |
| 5、起息日 | 2023 年 12 月 4 日 |
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | 2025 年 12 月 4 日 |
| 7、到期日 | 2026 年 12 月 4 日 |
| 8、债券余额 | 5.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 4.44 |
| 10、还本付息方式 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 西部证券股份有限公司、开源证券股份有限公司 |
| 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 | 咸阳金融控股集团有限公司 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 咸金 01 |
| 3、债券代码 | 115009.SH |
| 4、发行日 | 2023 年 3 月 13 日 |
| 5、起息日 | 2023 年 3 月 14 日 |
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | 2026 年 3 月 14 日 |
| 7、到期日 | 2028 年 3 月 13 日 |
| 8、债券余额 | 4.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 6.50 |
| 10、还本付息方式 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 川财证券有限责任公司、东吴证券股份有限公司 |
| 13、受托管理人 | 川财证券有限责任公司 |
| 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、竞买成交和协商成交 |
| 16、是否存在终止上市或者挂 | 否 |

| | |
|--------------|--|
| 牌转让的风险及其应对措施 | |
|--------------|--|

| | |
|----------------------------|--|
| 1、债券名称 | 咸阳金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第三期） |
| 2、债券简称 | 23 咸金 06 |
| 3、债券代码 | 253342.SH |
| 4、发行日 | 2023 年 12 月 19 日 |
| 5、起息日 | 2023 年 12 月 20 日 |
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | 2026 年 12 月 20 日 |
| 7、到期日 | 2028 年 12 月 20 日 |
| 8、债券余额 | 4.30 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 4.77 |
| 10、还本付息方式 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 开源证券股份有限公司、西部证券股份有限公司 |
| 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 | 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 | 咸阳金融控股集团有限公司 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 咸金 06 |
| 3、债券代码 | 138774.SH |
| 4、发行日 | 2022 年 12 月 22 日 |
| 5、起息日 | 2022 年 12 月 23 日 |
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | - |
| 7、到期日 | 2026 年 12 月 23 日 |
| 8、债券余额 | 3.40 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.80 |
| 10、还本付息方式 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 川财证券有限责任公司 |
| 13、受托管理人 | 川财证券有限责任公司 |
| 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、竞买成交和协商成交 |
| 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 | 咸阳金融控股集团有限公司 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 咸金 02 |
| 3、债券代码 | 115059.SH |
| 4、发行日 | 2023 年 3 月 31 日 |
| 5、起息日 | 2023 年 4 月 4 日 |
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | — |
| 7、到期日 | 2027 年 4 月 4 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 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 川财证券有限责任公司 |
| 13、受托管理人 | 川财证券有限责任公司 |
| 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、竞买成交和协商成交 |
| 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 | 咸阳金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期） |
| 2、债券简称 | 23 咸金 03 |
| 3、债券代码 | 115308.SH |
| 4、发行日 | 2023 年 4 月 27 日 |
| 5、起息日 | 2023 年 5 月 4 日 |
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | — |
| 7、到期日 | 2027 年 5 月 4 日 |
| 8、债券余额 | 2.60 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.50 |
| 10、还本付息方式 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 川财证券有限责任公司 |
| 13、受托管理人 | 川财证券有限责任公司 |
| 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、竞买成交和协商成交 |
| 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 | 咸阳金融控股集团有限公司 2024 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 | 24 咸金 01 |
| 3、债券代码 | 254682.SH |
| 4、发行日 | 2024 年 4 月 26 日 |
| 5、起息日 | 2024 年 4 月 29 日 |

| | |
|----------------------------|-------------------------------|
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | — |
| 7、到期日 | 2027 年 4 月 29 日 |
| 8、债券余额 | 5.00 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.82 |
| 10、还本付息方式 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 西部证券股份有限公司、国联民生证券承销保荐有限公司 |
| 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 | 咸阳金融控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第二期) |
| 2、债券简称 | 25 咸金 02 |
| 3、债券代码 | 258993.SH |
| 4、发行日 | 2025 年 6 月 13 日 |
| 5、起息日 | 2025 年 6 月 16 日 |
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | 2028 年 6 月 16 日 |
| 7、到期日 | 2030 年 6 月 16 日 |
| 8、债券余额 | 6.60 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 2.96 |
| 10、还本付息方式 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 五矿证券有限公司、国泰海通证券股份有限公司、方正证券承销保荐有限责任公司 |
| 13、受托管理人 | 五矿证券有限公司 |
| 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 | 咸阳金融控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）（品种一） |
| 2、债券简称 | 24 咸金 02 |
| 3、债券代码 | 254998.SH |
| 4、发行日 | 2024 年 6 月 13 日 |
| 5、起息日 | 2024 年 6 月 17 日 |
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | — |
| 7、到期日 | 2029 年 6 月 17 日 |
| 8、债券余额 | 5.50 |

| | |
|----------------------------|-------------------------------|
| 9、截止报告期末的利率(%) | 2.95 |
| 10、还本付息方式 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 西部证券股份有限公司、国联民生证券承销保荐有限公司 |
| 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 | 咸阳金融控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）（品种二） |
| 2、债券简称 | 24 咸金 03 |
| 3、债券代码 | 254999.SH |
| 4、发行日 | 2024 年 6 月 13 日 |
| 5、起息日 | 2024 年 6 月 17 日 |
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | — |
| 7、到期日 | 2029 年 6 月 17 日 |
| 8、债券余额 | 2.10 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.60 |
| 10、还本付息方式 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |
| 12、主承销商 | 西部证券股份有限公司、国联民生证券承销保荐有限公司 |
| 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 | 咸阳金融控股集团有限公司 2025 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 | 25 咸金 01 |
| 3、债券代码 | 258057.SH |
| 4、发行日 | 2025 年 3 月 26 日 |
| 5、起息日 | 2025 年 3 月 28 日 |
| 6、2025 年 8 月 31 日后的最近回售日 | — |
| 7、到期日 | 2030 年 3 月 28 日 |
| 8、债券余额 | 3.40 |
| 9、截止报告期末的利率(%) | 3.17 |
| 10、还本付息方式 | 每年付息一次，到期一次性还本，最后一期利息随本金一同支付。 |
| 11、交易场所 | 上交所 |

| | |
|----------------------------|---------------------------|
| 12、主承销商 | 西部证券股份有限公司、国联民生证券承销保荐有限公司 |
| 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 |

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 | 138774.SH |
| 债券简称 | 22 咸金 06 |
| 债券约定的选择权条款名称 | <input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权 |
| 选择权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） | 报告期内未触发调整票面利率选择权和回售选择权。 |

| | |
|--|--|
| 债券代码 | 115009.SH |
| 债券简称 | 23 咸金 01 |
| 债券约定的选择权条款名称 | <input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权 |
| 选择权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） | 报告期内未触发调整票面利率选择权和回售选择权。 |

| | |
|--|--|
| 债券代码 | 115059.SH |
| 债券简称 | 23 咸金 02 |
| 债券约定的选择权条款名称 | <input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权 |
| 选择权条款是否触发或执行 | 是 |
| 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） | 2025 年 2 月 21 日，发行人发布《咸阳金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）2025 年票面利率调整公告》，选择调整票面利率，即发行人决定将本期债券后 2 年的票面利率下调 |

| | |
|--|---|
| | 455 个基点，即 2025 年 4 月 4 日至 2027 年 4 月 3 日本期债券的票面利率为 2.95%。2025 年 2 月 28 日，发行人发布《咸阳金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）2025 年债券回售实施结果公告》，本期债券回售金额为 1.00 亿元，涉及转售。2025 年 5 月 7 日，发行人发布《咸阳金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）2025 年债券转售实施结果公告》，本期债券完成转售债券金额 1.00 亿元。本期债券选择权条款的执行严格按照约定进行，对投资者权益不存在不利影响。 |
|--|---|

| | |
|--|---|
| 债券代码 | 115308.SH |
| 债券简称 | 23 咸金 03 |
| 债券约定的选择权条款名称 | <input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权 偿债保障措施承诺、资信维持承诺、救济措施、调研发行人 |
| 选择权条款是否触发或执行 | 是 |
| 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） | 2025 年 3 月 19 日，发行人发布《咸阳金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）2025 年票面利率调整公告》，选择调整票面利率，即发行人决定将本期债券后 2 年的票面利率下调 400 个基点，即 2025 年 5 月 4 日至 2027 年 5 月 3 日本期债券的票面利率为 3.50%。2025 年 3 月 26 日，发行人发布《咸阳金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）2025 年债券回售实施结果公告》，本期债券回售金额为 0.57 亿元，涉及转售。2025 年 6 月 3 日，发行人发布《咸阳金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）2025 年债券转售实施结果公告》，本期债券完成转售债券金额 0.57 亿元。本期债券选择权条款的执行严格按照约定进行，对投资者权益不存在不利影响。 |

| | |
|--|--|
| 债券代码 | 252725.SH |
| 债券简称 | 23 咸金 05 |
| 债券约定的选择权条款名称 | <input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权 |
| 选择权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） | 报告期内未触发调整票面利率选择权和回售选择权。 |

| | |
|------|-----------|
| 债券代码 | 253342.SH |
| 债券简称 | 23 咸金 06 |

| | |
|--|--|
| 债券约定的选择权条款名称 | <input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权 |
| 选择权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） | 报告期内未触发调整票面利率选择权和回售选择权。 |

| | |
|--|--|
| 债券代码 | 258993.SH |
| 债券简称 | 25 咸金 02 |
| 债券约定的选择权条款名称 | <input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 其他选择权 |
| 选择权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） | 报告期内未触发调整票面利率选择权和回售选择权。 |

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 | 138774.SH |
| 债券简称 | 22 咸金 06 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、资信维持承诺、救济措施、调研发行人 |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

| | |
|--|----------------------------|
| 债券代码 | 115009.SH |
| 债券简称 | 23 咸金 01 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、资信维持承诺、救济措施、调研发行人 |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

| | |
|--|----------------------------|
| 债券代码 | 115059.SH |
| 债券简称 | 23 咸金 02 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、资信维持承诺、救济措施、调研发行人 |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

| | |
|--|----------------------------|
| 债券代码 | 115308.SH |
| 债券简称 | 23 咸金 03 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、资信维持承诺、救济措施、调研发行人 |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

| | |
|--|----------------------|
| 债券代码 | 252725.SH |
| 债券简称 | 23 咸金 05 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、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 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

| | |
|--|----------------------|
| 债券代码 | 253342.SH |
| 债券简称 | 23 咸金 06 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、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 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

| | |
|--|------------------------|
| 债券代码 | 254682.SH |
| 债券简称 | 24 咸金 01 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、救济措施、偿债应急保障方案 |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

| | |
|------------|--|
| 响等（触发或执行的） | |
|------------|--|

| | |
|--|------------------------|
| 债券代码 | 254998.SH |
| 债券简称 | 24 咸金 02 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、救济措施、偿债应急保障方案 |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

| | |
|--|------------------------|
| 债券代码 | 254999.SH |
| 债券简称 | 24 咸金 03 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、救济措施、偿债应急保障方案 |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

| | |
|--|------------------------|
| 债券代码 | 258057.SH |
| 债券简称 | 25 咸金 01 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、救济措施、偿债应急保障方案 |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

| | |
|--|------------------------|
| 债券代码 | 258993.SH |
| 债券简称 | 25 咸金 02 |
| 债券约定的投资者保护条款名称 | 偿债保障措施承诺、救济措施、偿债应急保障方案 |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况 | 报告期内未触发，已持续监测。 |
| 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） | 报告期内未触发投资者保护条款。 |

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：138774.SH

| | |
|---|--|
| 债券简称 | 22 咸金 06 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券由咸阳市城市建设投资控股集团有限公司提供全额无条件不可撤销的无限连带责任保证担保。为充分、有效地维护债券持有人的利益，公司为上述债券按期、足额偿付做出一系列制度安排，包括成立专项工作小组、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、制定并严格执行募集资金使用管理制度和其他偿债保障措施等机制，努力形成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。 |
| 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） | 报告期内无变化 |
| 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 | 正常执行 |

债券代码：115009.SH

| | |
|---|---|
| 债券简称 | 23 咸金 01 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券由重庆三峡融资担保集团股份有限公司提供全额无条件不可撤销的无限连带责任保证担保。为充分、有效地维护债券持有人的利益，公司为上述债券按期、足额偿付做出一系列制度安排，包括成立专项工作小组、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、制定并严格执行募集资金使用管理制度和其他偿债保障措施等机制，努力形成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。 |
| 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） | 报告期内无变化 |
| 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 | 正常执行 |

债券代码：115059.SH

| | |
|----------------------|--|
| 债券简称 | 23 咸金 02 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券由咸阳市城市建设投资控股集团有限公司提供全额无条件不可撤销的无限连带责任保证担保。为充分、有效地维护债券持有人的利益，公司为上述债券按期、足额偿付做出一系列制度安排，包括成立专项工作小组、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、制定并严格执行募集资金使用管理制度和其他偿债保障措施等机制，努力形成一 |

| | |
|---|--------------------|
| | 套确保债券安全付息、兑付的保障措施。 |
| 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） | 报告期内无变化 |
| 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 | 正常执行 |

债券代码：115308.SH

| | |
|---|--|
| 债券简称 | 23 咸金 03 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券由咸阳市城市建设投资控股集团有限公司提供全额无条件不可撤销的无限连带责任保证担保。为充分、有效地维护债券持有人的利益，公司为上述债券按期、足额偿付做出一系列制度安排，包括成立专项工作小组、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、制定并严格执行募集资金使用管理制度和其他偿债保障措施等机制，努力形成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。 |
| 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） | 报告期内无变化 |
| 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 | 正常执行 |

债券代码：252725.SH

| | |
|---|--|
| 债券简称 | 23 咸金 05 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券由咸阳市城市建设投资控股集团有限公司提供全额无条件不可撤销的无限连带责任保证担保。为按时、足额偿付本期债券以充分、有效地维护债券持有人的利益，公司已制定一系列工作计划，包括制定《债券持有人会议规则》、设立专门的偿付工作小组、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用和严格履行信息披露义务等，努力形成一套确保本期债券安全付息、兑付的保障措施。 |
| 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） | 报告期内无变化 |
| 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 | 正常执行 |

债券代码：253342.SH

| | |
|----------------------|---|
| 债券简称 | 23 咸金 06 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券由重庆进出口融资担保有限公司提供全额无条件不可撤销的无限连带责任保证担保。为按时、足额偿付本期债券以充分、有效地维护债券持有人的利益，公司已制定一系列工作计划，包括制定《债券持有人会议规则》、设立专门的偿付工作小组、制定并严格执行资金管理计划、充分发挥债券受托管理人的作用和严格履行信息披露义务等，努力形成一套确保本期债券安全付息、兑付的保障措施 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债 | 报告期内无变化 |

| | |
|-----------------------------|------|
| 保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（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 | 正常执行 |

债券代码：254682.SH

| | |
|---|---|
| 债券简称 | 24 咸金 01 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券不设定增信措施。为了充分、有效地维护债券持有人的利益，保证本期债券本息按约定偿付，发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金专项账户、制定《债券持有人会议规则》、发挥债券受托管理人的作用、确定专门部门与人员负责每年的偿付工作、安排偿债资金和制定管理措施、做好组织协调工作、健全风险监管和预警机制、加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。 |
| 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） | 报告期内无变化 |
| 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 | 正常执行 |

债券代码：254998.SH

| | |
|---|---|
| 债券简称 | 24 咸金 02 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券品种一由陕西信用增进投资股份有限公司提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。为了充分、有效地维护债券持有人的利益，保证本期债券本息按约定偿付，发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金专项账户、制定《债券持有人会议规则》、发挥债券受托管理人的作用、确定专门部门与人员负责每年的偿付工作、安排偿债资金和制定管理措施、做好组织协调工作、健全风险监管和预警机制、加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。 |
| 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） | 报告期内无变化 |
| 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 | 正常执行 |

债券代码：254999.SH

| | |
|----------------------|--|
| 债券简称 | 24 咸金 03 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券品种二无担保。为了充分、有效地维护债券持有人的利益，保证本期债券本息按约定偿付，发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金专项账户、制定《债券持有人会议规则》、发挥债券受托管理人的作用、确定专门部门与人员负责每年的偿付工作、安排偿债资金和制定管理措施、做好组织协调工作、健全风险监管和预警机制、加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。 |

| | |
|---|---------|
| | 。 |
| 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） | 报告期内无变化 |
| 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 | 正常执行 |

债券代码：258057.SH

| | |
|---|--|
| 债券简称 | 25 咸金 01 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券由陕西信用增进投资股份有限公司提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。为了充分、有效地维护债券持有人的利益，保证本期债券本息按约定偿付，发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金专项账户、制定《债券持有人会议规则》、发挥债券受托管理人的作用、确定专门部门与人员负责每年的偿付工作、安排偿债资金和制定管理措施、做好组织协调工作、健全风险监管和预警机制、加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。 |
| 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） | 报告期内无变化 |
| 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 | 正常执行 |

债券代码：258993.SH

| | |
|---|---|
| 债券简称 | 25 咸金 02 |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | 本期债券不设定增信措施。为了充分、有效地维护债券持有人的利益，保证本期债券本息按约定偿付，发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金专项账户、制定《债券持有人会议规则》、发挥债券受托管理人的作用、确定专门部门与人员负责每年的偿付工作、安排偿债资金和制定管理措施、做好组织协调工作、健全风险监管和预警机制、加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。 |
| 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） | 报告期内无变化 |
| 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 | 正常执行 |

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 ☒ 未经审计

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 | 较上年末的变动比例（%） | 变动比例超过 30%的，说明原因 |
|---------|---|--------|--------------|--------------------|
| 货币资金 | 库存现金、银行存款、其他货币资金 | 102.79 | 65.09 | 主要系报告期内银行存款增加所致。 |
| 交易性金融资产 | 债务工具投资、权益工具投资、结构性存款、银行理财产品 | 5.86 | -56.11 | 主要系报告期内结构性存款等减少所致。 |
| 应收账款 | 主要为彩虹股份销售产品产生的应收货款 | 26.44 | 4.27 | — |
| 其他应收款 | 应收利息、其他应收款项（往来款、应收代偿款、备用金、应收代垫款项、押金和保证金、信托保障金等） | 84.33 | 2.61 | — |
| 存货 | 原材料、在产品、库存商品、周转材料、发出商品、房地产开发产品等 | 21.33 | 13.61 | — |
| 长期应收款 | 融资租赁款 | 13.67 | 434.11 | 主要系报告期内融资租赁款增加所致。 |
| 投资性房地产 | 房屋及建筑物、土地使用权 | 6.33 | 6.65 | — |
| 固定资产 | 土地资产、房屋及建筑物、机器设备、运输工具、电子设备、办公设备、酒店业家具等 | 236.28 | -3.49 | — |
| 在建工程 | 在建工程项目、工程物资 | 35.96 | 0.96 | — |
| 无形资产 | 土地使用权、专利权、非专利技术、计算机软件及其他等 | 20.27 | -4.48 | — |
| 商誉 | 主要为彩虹股份及其子公司形成的商誉 | 9.24 | -0.04 | — |
| 其他非流动资产 | 预付工程及设备款、待抵扣进项税额 | 13.90 | 25.16 | — |

（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 | 102.79 | 5.55 | — | 5.40 |
| 固定资产 | 236.28 | 85.59 | — | 36.23 |
| 在建工程 | 35.96 | 18.55 | — | 51.59 |
| 无形资产 | 20.27 | 10.59 | — | 52.23 |
| 合计 | 395.30 | 120.28 | — | — |

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 |
|----------------------------------|--------|--------------|-------|------|--|
| 固定资产：彩虹光电 项目下房屋建筑物、 机器设备等 | 236.28 | — | 85.59 | 抵押贷款 | 该项受限资产主要由子公司彩虹股份抵押贷款所致，若未来未能按时足额偿付债务本息导致资产被冻结和处置，将对公司生产经营造成不利影响，进而影响公司的偿债能力。 |
| 在建工程：咸阳 G8.5+ 基板玻璃生产线建设 项目 | 35.96 | — | 18.55 | 抵押贷款 | 该项受限资产主要由子公司彩虹股份在建工程项目抵押贷款所致，若未来未能按时足额偿付债务本息导致资产被冻结和处置，将对公司生产经营造成不利影响，进而影响公司的偿债能力。 |

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 |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------|
| 彩虹显示 器件股份 有限公 | 413.09 | 221.29 | 56.65 | 34.04 | 78.11 | 融资进行担保 |
| 合计 | 413.09 | 221.29 | 56.65 | — | — | — |

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：31.94 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：31.94 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：18.47%，是否超过合并口径净资产的 10%：

√是 □否

1. 截止报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借的主要构成、形成原因：
发行人非经营性其他应收款主要由与其他公司发生的往来款构成，系欠款方日常经营造成资金短缺向发行人借款周转。

2. 发行人非经营性往来占款和资金拆借账龄结构

单位：亿元 币种：人民币

| 占款/拆借时间 | 占款/拆借金额 | 占款/拆借比例 |
|--------------------------|---------|---------|
| 已到回款期限的 | - | - |
| 尚未到期，且到期日在 6 个月内（含）的 | - | - |
| 尚未到期，且到期日在 6 个月-1 年内（含）的 | - | - |
| 尚未到期，且到期日在 1 年后的 | 31.94 | 100% |
| 合计 | 31.94 | 100% |

3. 报告期末，发行人非经营性往来占款和资金拆借前 5 名债务方

单位：亿元 币种：人民币

| 拆借方/占款人名称或者姓名 | 报告期发生额 | 期末未收回金额 | 拆借/占款方的资信状况 | 拆借/占款及未收回原因 | 回款安排 | 回款期限结构 |
|-----------------|--------|---------|-------------|-------------|------------|--------|
| 咸阳市财政投资控股有限责任公司 | - | 31.84 | 良好 | 拆借款 | 根据合同约定到期还款 | 2-3 年 |
| 咸阳和丰印刷包装机械有限公司 | - | 0.10 | 良好 | 拆借款 | 根据合同约定到期还款 | 1-2 年 |

（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 128.49 亿元和 150.72 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 17.30%。

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 | — | 18.98 | 43.47 | 62.45 | 41.43 |
| 银行贷款 | — | 0.75 | 34.37 | 35.12 | 23.30 |
| 非银行金融机构贷款 | — | 2.48 | 6.06 | 8.54 | 5.67 |
| 其他有息债务 | — | 13.07 | 31.54 | 44.61 | 29.60 |
| 合计 | — | 35.29 | 115.43 | 150.72 | — |

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 56.75 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 5.69 亿元。

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 284.01 亿元和 313.51 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 10.39%。

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 | — | 18.98 | 46.49 | 65.47 | 20.88 |
| 银行贷款 | — | 42.14 | 139.67 | 181.81 | 57.99 |
| 非银行金融机构贷款 | — | 4.07 | 12.47 | 16.54 | 5.28 |
| 其他有息债务 | — | 13.09 | 36.6 | 49.69 | 15.85 |
| 合计 | — | 78.28 | 235.23 | 313.51 | — |

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 59.78 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 5.69 亿元。

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 6.86 亿元人民币，其中 1 年以内（含）到期本金规模为 6.86 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 | 较上年末的变动比例（%） | 变动比例超过 30%的，说明原因 |
|-------------|--------|--------------|------------------------------|
| 短期借款 | 42.08 | 16.12 | — |
| 应付账款 | 32.38 | -8.39 | — |
| 其他应付款 | 62.63 | 29.74 | — |
| 一年内到期的非流动负债 | 58.53 | -25.17 | — |
| 长期借款 | 112.47 | 45.22 | 主要系报告期内新增保证借款、信用借款等所致。 |
| 应付债券 | 57.26 | 30.55 | 主要系报告期内部分债券到期兑付，同时新发行公司债券所致。 |
| 长期应付款 | 13.51 | 1.34 | — |
| 递延收益 | 5.01 | -5.00 | — |
| 其他非流动负债 | 20.58 | -2.69 | — |

（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：0.29 亿元

报告期非经常性损益总额：0.46 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

单位：亿元 币种：人民币

| 科目 | 金额 | 形成原因 | 属于非经常性损益的金额 | 可持续性 |
|----------|-------|---|-------------|------|
| 投资收益 | 0.32 | 权益法核算的长期股权投资收益/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益和银行理财收益等 | 0.32 | 可持续 |
| 公允价值变动损益 | 0.01 | 交易性金融资产的公允价值变动 | 0.01 | 不可持续 |
| 资产减值损失 | -0.09 | 存货跌价、固定资产减值、商誉减值等 | -0.09 | 不可持续 |
| 营业外收入 | 0.20 | 与日常经营活动无关的政府补助、赔偿款等 | 0.20 | 不可持续 |
| 营业外支出 | 0.02 | 非流动资产损坏报废损失、对外捐赠等 | 0.02 | 不可持续 |
| 资产处置收益 | -0.01 | 处置资产形成的收益 | -0.01 | 不可持续 |

（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 |
|------|----------|--------|----------------|--------|--------|--------|--------|
| 彩虹显示 | 是 | 34.04% | 彩虹股份主营业务为基板玻璃、 | 413.09 | 221.29 | 56.65 | 4.46 |

| | | | | | | | |
|----------|--|--|---|--|--|--|--|
| 器件股份有限公司 | | | 显示面板的研发、生产与销售，已形成了“面板+基板”上下游产业联动效应的产业布局。报告期内，彩虹股份显示面板业务持续保持稳定运行，通过加快大尺寸产能提升步伐、降本增效、稳固全球化客户体系等举措，持续提升市场影响力；基板玻璃业务方面，公司持续推进 G8.5+基板玻璃生产线项目建设，扩大高世代基板玻璃产业规模，稳步提升市场竞争力。 | | | | |
|----------|--|--|---|--|--|--|--|

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：40.40 亿元

报告期末对外担保的余额：45.74 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：5.34 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：0.36 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发行人合并口径净资产的 10%：☒是 ☐否

单位：亿元 币种：人民币

| 被担保人姓名/名称 | 发行人与被担保人的关联关系 | 被担保人实收资本 | 被担保人主要业务 | 被担保人资信状况 | 担保类型 | 担保余额 | 被担保债务到期时间 | 对发行人偿债能力的影响 |
|---------------|---------------|----------|--|----------|------|------|-----------------|-------------|
| 咸阳市城市发展集团有限公司 | 无 | 100.00 | 主要业务为天然气业务、城市基础设施建设、建筑工程承包、房地产销售和公共服务行业等 | 良好 | 保证担保 | 2.87 | 2027 年 5 月 16 日 | 无重大不利影响 |
| 咸阳市城市发展集团有限公司 | 无 | 100.00 | 主要业务为天然气业务、城市基础设施建设、建筑工程承包、房地产销售和公共服务行业等 | 良好 | 保证担保 | 1.41 | 2027 年 6 月 6 日 | 无重大不利影响 |
| 咸阳市城市发展集团有限公司 | 无 | 100.00 | 主要业务为天然气业务、城市基础设施建设、建筑工程承包、房地产销售和公共服务行业等 | 良好 | 保证担保 | 4.99 | 2025 年 12 月 4 日 | 无重大不利影响 |
| 咸阳市城市发展集团有限公司 | 无 | 100.00 | 主要业务为天然气业务、城市基础设施建设、建筑工程承包、房地产销售和公共服务行业等 | 良好 | 保证担保 | 2.00 | 2026 年 8 月 16 日 | 无重大不利影响 |

| 被担保人姓名/ 名称 | 发行人与被 担保人的关 联关系 | 被担保 人实收 资本 | 被担保人主要业务 | 被担保 人资信 状况 | 担保 类型 | 担保余 额 | 被担保债 务到期时 间 | 对发行人偿 债能力的影 响 |
|-------------------|-----------------------|------------------|--|------------------|----------|----------|------------------------|---------------------|
| 咸阳市城市发展 集团有限公司 | 无 | 100.00 | 主要业务为天然气 业务、城市基础设 施建设、建筑工程 承包、房地产销售 和公共服务行业等 | 良好 | 保证 担保 | 2.99 | 2026 年 8 月 30 日 | 无重大不利 影响 |
| 咸阳市城市发展 集团有限公司 | 无 | 100.00 | 主要业务为天然气 业务、城市基础设 施建设、建筑工程 承包、房地产销售 和公共服务行业等 | 良好 | 保证 担保 | 1.99 | 2026 年 5 月 8 日 | 无重大不利 影响 |
| 咸阳市城市发展 集团有限公司 | 无 | 100.00 | 主要业务为天然气 业务、城市基础设 施建设、建筑工程 承包、房地产销售 和公共服务行业等 | 良好 | 保证 担保 | 1.49 | 2026 年 10 月 18 日 | 无重大不利 影响 |
| 合计 | — | — | — | — | — | 17.74 | — | — |

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³应当披露的其他事项

☐适用 ☒不适用

³ 债券范围：报告期内存续的专项品种债券。

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中期报告、半年度财务信息。

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，也可至发行人及主承销商处查阅上述备查文件。

（以下无正文）

(以下无正文，为《咸阳金融控股集团有限公司公司债券中期报告（2025 年）》之盖章页)

咸阳金融控股集团有限公司



2025 年 8 月 29 日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2025 年 06 月 30 日

编制单位： 咸阳金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2025 年 06 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 10,278,774,305.22 | 6,226,271,730.04 |
| 结算备付金 | | |
| 拆出资金 | | |
| 交易性金融资产 | 586,242,022.87 | 1,335,742,498.84 |
| 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 | 5,479,598.07 | 6,464,862.58 |
| 应收账款 | 2,644,328,277.85 | 2,536,113,815.72 |
| 应收款项融资 | 1,540,072.61 | 1,470,315.98 |
| 预付款项 | 342,730,251.73 | 267,827,871.02 |
| 应收保费 | | |
| 应收分保账款 | | |
| 应收分保合同准备金 | | |
| 其他应收款 | 8,433,127,134.65 | 8,219,009,918.65 |
| 其中：应收利息 | 390,051.00 | 797,127.65 |
| 应收股利 | | |
| 买入返售金融资产 | | |
| 存货 | 2,132,962,628.33 | 1,877,440,978.14 |
| 其中：数据资源 | | |
| 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 | 172,111,567.01 | 245,540,345.52 |
| 流动资产合计 | 24,597,295,858.34 | 20,715,882,336.49 |
| 非流动资产： | | |
| 发放贷款和垫款 | 23,760,000.00 | 34,340,000.00 |
| 债权投资 | 64,360,666.62 | 63,425,499.98 |
| 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 | 1,366,900,694.67 | 255,919,828.34 |
| 长期股权投资 | 358,539,816.72 | 340,281,732.40 |

| | | |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 其他权益工具投资 | 23,420,000.00 | 29,730,000.00 |
| 其他非流动金融资产 | 3,987,089.59 | 4,945,722.92 |
| 投资性房地产 | 632,535,583.88 | 593,097,587.80 |
| 固定资产 | 23,627,637,078.47 | 24,480,828,673.30 |
| 在建工程 | 3,596,068,213.57 | 3,561,965,662.80 |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | | |
| 无形资产 | 2,027,196,172.59 | 2,122,309,689.37 |
| 其中：数据资源 | | |
| 开发支出 | | |
| 其中：数据资源 | | |
| 商誉 | 924,034,389.57 | 924,445,372.02 |
| 长期待摊费用 | 22,770,195.59 | 20,895,362.87 |
| 递延所得税资产 | 47,702,481.43 | 49,401,056.29 |
| 其他非流动资产 | 1,389,660,028.23 | 1,110,285,983.90 |
| 非流动资产合计 | 34,108,572,410.93 | 33,591,872,171.99 |
| 资产总计 | 58,705,868,269.27 | 54,307,754,508.48 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 4,207,507,646.13 | 3,623,340,175.09 |
| 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 | 222,881,723.15 | 356,846,604.45 |
| 应付账款 | 3,238,478,052.50 | 3,535,249,619.65 |
| 预收款项 | 31,479,277.17 | 24,763,354.52 |
| 合同负债 | 339,420,607.98 | 283,953,070.33 |
| 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 | 96,573,454.95 | 167,762,113.32 |
| 应交税费 | 110,858,975.94 | 152,394,007.75 |
| 其他应付款 | 6,262,618,955.59 | 4,827,170,661.42 |
| 其中：应付利息 | 198,770,815.06 | 194,413,882.23 |
| 应付股利 | 4,117,318.08 | 3,316,839.02 |
| 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 | 5,852,649,703.05 | 7,821,758,340.47 |
| 其他流动负债 | 76,390,441.17 | 63,905,915.26 |
| 担保赔偿准备金 | 3,821,110.00 | 3,821,110.00 |
| 未到期责任准备金 | 1,627,598.17 | 1,617,598.17 |
| 流动负债合计 | 20,444,307,545.80 | 20,862,582,570.43 |
| 非流动负债： | | |
| 保险合同准备金 | | |
| 长期借款 | 11,247,262,733.77 | 7,744,816,619.59 |
| 应付债券 | 5,726,163,328.58 | 4,386,221,120.22 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | | |
| 长期应付款 | 1,350,860,144.48 | 1,333,030,345.86 |
| 长期应付职工薪酬 | 2,647,608.26 | 2,647,608.26 |
| 预计负债 | 36,804,603.96 | 10,040,593.25 |
| 递延收益 | 500,644,895.21 | 526,966,918.32 |
| 递延所得税负债 | 48,616,211.46 | 49,607,753.05 |
| 其他非流动负债 | 2,058,173,014.46 | 2,115,111,473.68 |
| 非流动负债合计 | 20,971,172,540.18 | 16,168,442,432.23 |
| 负债合计 | 41,415,480,085.98 | 37,031,025,002.66 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本（或股本） | 2,751,747,303.23 | 2,751,747,303.23 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 22,159,532.96 | 22,159,532.96 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | | |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 137,681,910.52 | 137,681,910.52 |
| 一般风险准备 | 3,707,220.96 | 3,707,220.96 |
| 未分配利润 | -426,789,470.29 | -169,940,794.48 |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 2,488,506,497.38 | 2,745,355,173.19 |
| 少数股东权益 | 14,801,881,685.91 | 14,531,374,332.63 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 17,290,388,183.29 | 17,276,729,505.82 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 58,705,868,269.27 | 54,307,754,508.48 |

公司负责人：杨隆丰 主管会计工作负责人：王晓阳 会计机构负责人：咎超

母公司资产负债表

2025 年 06 月 30 日

编制单位：咸阳金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2025 年 06 月 30 日 | 2024 年 12 月 31 日 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 1,896,133,860.08 | 408,294,540.49 |
| 交易性金融资产 | 2,000,000.00 | 1,000,000.00 |
| 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 | | |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | 280,338.02 | 327,877.50 |
| 其他应收款 | 9,420,508,451.00 | 8,767,440,307.57 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 存货 | | |
| 其中：数据资源 | | |
| 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 | 9,573,028.35 | 7,704,761.27 |
| 流动资产合计 | 11,328,495,677.45 | 9,184,767,486.83 |
| 非流动资产： | | |
| 债权投资 | | |
| 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 | 12,878,568,766.85 | 12,878,568,766.85 |
| 其他权益工具投资 | 44,559,000.00 | 44,559,000.00 |
| 其他非流动金融资产 | | |
| 投资性房地产 | 80,019,603.81 | 82,333,180.23 |
| 固定资产 | 19,251,143.89 | 19,956,616.26 |
| 在建工程 | | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | | |
| 无形资产 | | |
| 其中：数据资源 | | |
| 开发支出 | | |

| | | |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 其中：数据资源 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | | |
| 递延所得税资产 | 8,291,942.30 | 8,291,942.30 |
| 其他非流动资产 | | |
| 非流动资产合计 | 13,030,690,456.85 | 13,033,709,505.64 |
| 资产总计 | 24,359,186,134.30 | 22,218,476,992.47 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 416,174,000.00 | 375,000,000.00 |
| 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 | | 10,000,000.00 |
| 应付账款 | | 5,620.00 |
| 预收款项 | | |
| 合同负债 | | |
| 应付职工薪酬 | 9,294.92 | 19,973.59 |
| 应交税费 | 8,301.04 | 9,715.52 |
| 其他应付款 | 9,359,472,411.58 | 9,673,373,163.76 |
| 其中：应付利息 | 196,449,278.55 | 194,098,302.29 |
| 应付股利 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | 1,590,885,679.27 | 1,884,487,749.51 |
| 其他流动负债 | | |
| 流动负债合计 | 11,366,549,686.81 | 11,942,896,222.38 |
| 非流动负债： | | |
| 长期借款 | 3,836,509,000.00 | 2,000,278,000.00 |
| 应付债券 | 5,423,669,224.82 | 4,386,221,120.22 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | | |
| 长期应付款 | 960,184,090.24 | 730,708,000.00 |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | | |
| 递延收益 | | |
| 递延所得税负债 | | |
| 其他非流动负债 | | |
| 非流动负债合计 | 10,220,362,315.06 | 7,117,207,120.22 |
| 负债合计 | 21,586,912,001.87 | 19,060,103,342.60 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本（或股本） | 2,751,747,303.23 | 2,751,747,303.23 |

| | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 97,579,411.19 | 97,579,411.19 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | | |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 137,681,910.52 | 137,681,910.52 |
| 未分配利润 | -214,734,492.51 | 171,365,024.93 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 2,772,274,132.43 | 3,158,373,649.87 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 24,359,186,134.30 | 22,218,476,992.47 |

公司负责人：杨隆丰 主管会计工作负责人：王晓阳 会计机构负责人：咎超

合并利润表
2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2025 年半年度 | 2024 年半年度 |
|---------------|------------------|------------------|
| 一、营业总收入 | 6,392,013,690.81 | 7,600,557,377.60 |
| 其中：营业收入 | 6,392,013,690.81 | 7,600,557,377.60 |
| 利息收入 | | |
| 已赚保费 | | |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 二、营业总成本 | 6,441,634,480.96 | 7,428,945,853.77 |
| 其中：营业成本 | 5,300,480,481.50 | 6,076,290,455.84 |
| 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 | 55,821,279.49 | 51,318,921.02 |
| 销售费用 | 23,897,449.41 | 88,811,022.44 |
| 管理费用 | 314,181,836.54 | 276,976,975.49 |
| 研发费用 | 219,142,675.05 | 227,198,235.73 |
| 财务费用 | 528,110,758.97 | 708,350,243.25 |
| 其中：利息费用 | 624,807,387.12 | 814,566,751.77 |
| 利息收入 | 111,189,525.65 | 52,183,037.89 |
| 加：其他收益 | 36,814,847.54 | 81,125,741.52 |
| 投资收益（损失以“－”号填 | 32,265,622.22 | 19,776,934.71 |

| | | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| 列) | | |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | | 4,538,462.97 |
| 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） | 1,211,029.39 | |
| 信用减值损失（损失以“－”号填列） | -20,149.03 | 1,019,228.77 |
| 资产减值损失（损失以“－”号填列） | -8,613,076.95 | -13,417,982.37 |
| 资产处置收益（损失以“－”号填列） | -617,972.53 | 568,915.58 |
| 三、营业利润（亏损以“－”号填列） | 11,419,510.49 | 260,684,362.04 |
| 加：营业外收入 | 19,500,432.82 | 3,216,858.02 |
| 减：营业外支出 | 2,244,916.30 | 3,244,856.25 |
| 四、利润总额（亏损总额以“－”号填列） | 28,675,027.01 | 260,656,363.81 |
| 减：所得税费用 | 5,329,993.13 | -343,708.44 |
| 五、净利润（净亏损以“－”号填列） | 23,345,033.88 | 261,000,072.25 |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | 23,345,033.88 | 261,000,072.25 |
| 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） | -256,848,675.81 | -327,794,682.86 |
| 2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列） | 280,193,709.69 | 588,794,755.11 |
| 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 | 23,345,033.88 | 261,000,072.25 |
| (一) 归属于母公司所有者的综合收益总额 | -256,848,675.81 | -327,794,682.86 |
| (二) 归属于少数股东的综合收益总额 | 280,193,709.69 | 588,794,755.11 |
| 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：杨隆丰 主管会计工作负责人：王晓阳 会计机构负责人：咎超

母公司利润表

2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2025 年半年度 | 2024 年半年度 |
|--------|--------------|--------------|
| 一、营业收入 | 302,796.33 | 55,031.44 |
| 减：营业成本 | 2,099,727.81 | 2,313,576.42 |
| 税金及附加 | 358,814.89 | 359,558.11 |
| 销售费用 | | |

| | | |
|------------------------|-----------------|-----------------|
| 管理费用 | 6,096,996.49 | 6,673,780.56 |
| 研发费用 | | |
| 财务费用 | 393,752,223.85 | 620,050,413.05 |
| 其中：利息费用 | 371,493,344.03 | |
| 利息收入 | 3,894,183.01 | |
| 加：其他收益 | | |
| 投资收益（损失以“－”号填列） | 977,247.42 | 3,094,465.75 |
| 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） | | |
| 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） | -401,027,719.29 | -626,247,830.95 |
| 加：营业外收入 | 14,928,201.85 | 53.07 |
| 减：营业外支出 | | |
| 三、利润总额（亏损总额以“－”号填列） | -386,099,517.44 | -626,247,777.88 |
| 减：所得税费用 | | |
| 四、净利润（净亏损以“－”号填列） | -386,099,517.44 | -626,247,777.88 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | | |
| （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 | -386,099,517.44 | -626,247,777.88 |
| 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：杨隆丰 主管会计工作负责人：王晓阳 会计机构负责人：咎超

合并现金流量表

2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2025年半年度 | 2024年半年度 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| 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 | 6,648,040,501.10 | 7,484,922,749.49 |
| 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 | 338,842,014.57 | 322,447,299.83 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 5,197,336,760.64 | 8,465,964,536.52 |
| 经营活动现金流入小计 | 12,184,219,276.31 | 16,273,334,585.84 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 4,555,349,453.70 | 5,667,041,501.99 |

| | | |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 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 | 590,955,798.85 | 572,182,849.94 |
| 支付的各项税费 | 132,668,829.41 | 104,847,450.28 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 5,294,471,624.69 | 7,393,030,336.00 |
| 经营活动现金流出小计 | 10,573,445,706.65 | 13,737,102,138.21 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,610,773,569.66 | 2,536,232,447.63 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 3,468,653,807.42 | 2,017,904,079.35 |
| 取得投资收益收到的现金 | 1,835,821.88 | 33,355,729.86 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 618,332.00 | 931,529.21 |
| 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 | 254,381.94 | 14,773,198.31 |
| 投资活动现金流入小计 | 3,471,362,343.24 | 2,066,964,536.73 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 1,385,520,420.50 | 1,596,727,602.86 |
| 投资支付的现金 | 3,989,971,836.94 | 2,001,421,381.41 |
| 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 | 2,212,506.56 | 3,033,259.39 |
| 投资活动现金流出小计 | 5,377,704,764.00 | 3,601,182,243.66 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -1,906,342,420.76 | -1,534,217,706.93 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 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 | 9,095,593,904.21 | 5,095,871,460.25 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 3,419,487,321.82 | 2,465,513,009.86 |
| 筹资活动现金流入小计 | 12,515,081,226.03 | 7,561,384,470.11 |
| 偿还债务支付的现金 | 6,425,715,413.01 | 4,016,120,202.48 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 331,972,975.90 | 299,643,548.52 |
| 其中：子公司支付给少数股东的 | | |

| | | |
|--------------------|------------------|------------------|
| 股利、利润 | | |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 1,224,159,066.33 | 3,027,723,106.81 |
| 筹资活动现金流出小计 | 7,981,847,455.24 | 7,343,486,857.81 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 4,533,233,770.79 | 217,897,612.30 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 21,930,077.10 | 52,197,617.24 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 4,259,594,996.79 | 1,272,109,970.24 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 5,464,079,388.07 | 6,970,157,948.73 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 9,723,674,384.86 | 8,242,267,918.97 |

公司负责人：杨隆丰 主管会计工作负责人：王晓阳 会计机构负责人：咎超

母公司现金流量表

2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

| 项目 | 2025年半年度 | 2024年半年度 |
|---------------------------|-------------------|------------------|
| 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 | | |
| 收到的税费返还 | 5,906.18 | 3,653.07 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 3,655,614,256.88 | 5,601,017,182.99 |
| 经营活动现金流入小计 | 3,655,620,163.06 | 5,601,020,836.06 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 20,500.00 | |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 3,533,904.28 | 2,858,808.53 |
| 支付的各项税费 | 358,814.89 | 458,759.84 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 4,683,187,873.93 | 4,720,837,405.71 |
| 经营活动现金流出小计 | 4,687,101,093.10 | 4,724,154,974.08 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,031,480,930.04 | 876,865,861.98 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | | 2,000,000.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | 977,247.42 | 3,094,465.75 |
| 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 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 977,247.42 | 5,094,465.75 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | 4,950.00 |
| 投资支付的现金 | | |
| 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 | 1,000,000.00 | 2,000,000.00 |

| | | |
|---------------------------|------------------|-------------------|
| 投资活动现金流出小计 | 1,000,000.00 | 2,004,950.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -22,752.58 | 3,089,515.75 |
| 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 | 2,236,405,000.00 | 175,000,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 1,519,496,275.60 | 2,065,036,400.99 |
| 筹资活动现金流入小计 | 3,755,901,275.60 | 2,240,036,400.99 |
| 偿还债务支付的现金 | 286,000,000.00 | 565,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 85,031,613.02 | 55,002,773.98 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 865,526,660.37 | 2,743,210,988.53 |
| 筹资活动现金流出小计 | 1,236,558,273.39 | 3,363,213,762.51 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 2,519,343,002.21 | -1,123,177,361.52 |
| 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 | 1,487,839,319.59 | -243,221,983.79 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 52,284,540.49 | 1,479,590,000.19 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,540,123,860.08 | 1,236,368,016.40 |

公司负责人：杨隆丰 主管会计工作负责人：王晓阳 会计机构负责人：咎超

