
江西省金融控股集团有限公司

公司债券年度报告

(2021 年)

二〇二二年四月

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。

永拓会计师事务所（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

本公司在报告期内未发生可能对本公司债券的偿付以及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。本公司面临的重大风险与最近一期定期报告及公司债券募集说明书披露不存在重大变化。

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、 报告期内控股股东、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.....	7
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	15
第二节 债券事项.....	17
一、 公司信用类债券情况.....	17
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	22
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.....	22
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	23
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	24
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	24
七、 中介机构情况.....	25
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.....	27
三、 合并报表范围调整.....	32
四、 资产情况.....	32
五、 负债情况.....	34
六、 利润及其他损益来源情况.....	36
七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	37
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	37
九、 对外担保情况.....	38
十、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	38
十一、 向普通投资者披露的信息.....	38
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	38
一、 发行人为可交换债券发行人.....	38
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.....	38
三、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	38
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	38
五、 其他特定品种债券事项.....	39
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	39
第六节 备查文件目录.....	40
财务报表.....	42
附件一： 发行人财务报表.....	42

释义

发行人/发行主体/本公司/公司/江西金控	指	江西省金融控股集团有限公司
江西省担	指	江西省信用融资担保集团股份有限公司
江西普惠担保	指	江西省普惠融资担保有限公司
江西金资	指	江西省金融资产管理有限公司
江西金租	指	江西省金控融资租赁股份有限公司
瑞奇期货	指	江西瑞奇期货有限公司
江西银行	指	江西银行股份有限公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
债券受托管理人/中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
债券受托管理人/万和证券	指	万和证券股份有限公司
法定节假日、休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或证券经营机构的休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日和/或休息日）
工作日	指	全国商业银行的对公营业日
交易日	指	本期债券流通转让的证券交易场所交易日
国务院	指	中华人民共和国国务院
中国证监会、证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
报告期	指	2021年1-12月
元、万元、亿元	指	如无特别说明，为人民币元、万元、亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	江西省金融控股集团有限公司
中文简称	江西金控
外文名称（如有）	Jiangxi Financial Holding Group Co., Ltd
外文缩写（如有）	无
法定代表人	齐伟
注册资本（万元）	506,445.3125
实缴资本（万元）	506,445.3125
注册地址	江西省南昌市 南昌经济技术开发区南昌北郊新祺周大道 99 号
办公地址	江西省南昌市 红谷滩新区雅苑路 196 号
办公地址的邮政编码	330038
公司网址（如有）	http://www.jxfhgc.com/
电子信箱	15870651595@163.com

二、信息披露事务负责人

姓名	席文良
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	财务总监
联系地址	江西省南昌市红谷滩新区雅苑路 196 号
电话	0791-86387830
传真	0791-86388000
电子信箱	15870651595@163.com

三、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

（二）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

（三）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：江西省财政资产中心

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占控股股东持股的百分比（%）：0.00

报告期末实际控制人名称：江西省人民政府

公司与控股股东、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、实际控制人为非机关法人或者法律法规规定的其他主体

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	决定/决议变更时间或辞任时间	工商登记完成时间

高级管理人员	吴晓	提名为副总经理	2021年2月26日	2021年8月4日
高级管理人员	王东升	不再担任副总经理	2021年4月15日	2021年8月4日
董事	邱纪刚	不再担任职工董事	2021年6月24日	2021年8月4日
董事	尹玉辉	当选为职工董事	2021年6月24日	2021年8月4日
监事	罗红生	当选为职工监事	2021年6月24日	2021年8月4日
监事	熊冬庚	获任监事	2021年6月15日	2021年8月4日
监事	赖文勇	获任监事	2021年6月15日	2021年8月4日
监事	石慕松	不再担任公司监事	2021年6月15日	2021年8月4日
监事	聂芳	不再担任公司监事	2021年6月15日	2021年8月4日
监事	周志纯	不再担任公司监事	2021年6月15日	2021年8月4日

（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：5人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数 35.71%。

（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：

发行人董事长：齐伟

发行人的其他董事：甘成久、肖晓华、潘淦、尹玉辉

发行人的监事：张胜、罗红生、熊冬庚、赖文勇

发行人的总经理：甘成久

发行人的财务负责人：席文良

发行人的其他高级管理人员：吴文戈、涂赞洁、吴晓

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

经营范围：金融投资及咨询服务；对银行、证券、保险、信托、基金、租赁、典当、

担保行业的投资；对非公开交易的股权进行投资以及相关咨询服务；受托管理股权投资企业，从事投资管理及相关咨询服务；投融资及金融研究，企业重组、并购咨询等经营业务；实业经营；资本运作及资产管理；省人民政府或省财政安排的重大项目投资，包括重大产业化项目、上市公司培育等项目引导性投资，科技风险投资及科技成果产业化等项目的开发性投资，重大基础设施建设、能源项目及市政等项目的基础性投资；投资咨询服务；房地产开发经营；物业管理；国内贸易；其他行业的投资及管理。（以上项目国家有专项许可的除外）

发行人主营业务为担保、不良资产管理、融资租赁、期货等金融业务，报告期内发行人营业成本费用主要由金融业务产生。

（1）担保业务

发行人从事担保业务的运营主体为江西省信用融资担保集团股份有限公司（以下简称“江西省担”）。江西省担在全省 11 个地级市及下属县域共设立 102 家分公司和 1 家营业部。江西省担成立的目的是帮助省内中小微企业解决担保难、贷款难、融资难问题，支持企业健康发展。江西省担是江西省内第一家省高院认可开展诉讼保全业务的担保机构。截至目前，江西省担累计为全省八千多家中小微企业提供过担保贷款，已成为省内业务规模最大、影响范围最广、综合实力最强的担保机构。

从运营模式看，江西省担主要采用“省担保公司+区、县共建”模式，在江西省担与江西省内各市、县政府达成合作意向后，由各区、县财政局出资与江西省担共建，在出资政府所在地设立分支机构，用于为当地中小微企业提供融资担保。该模式为公司担保业务的发展提供了资本及客户资源。

江西省担担保业务主要与银行合作开展，与小额贷款公司、民间融资担保机构均无合作。

（2）保险业务

发行人保险板块业务的主体为恒邦财产保险股份有限公司（以下简称“恒邦财险”）。恒邦财险的主要业务为财产保险，其中，机动车保险、农业保险为主营业务。

（3）金融资产管理业务

发行人从事金融资产管理业务的运营主体为江西省金融资产管理股份有限公司（以下简称“江西金资”）。江西金资的主要业务板块主要为不良资产收购与处置、咨询服务等业务，其中，不良资产收购与处置（金融类不良资产经营业务、非金融类不良资产经营业务）是公司的主营业务。

1) 不良资产收购与处置业务

发行人不良资产处置业务主要由发行人子公司江西省金融资产管理股份有限公司开展。发行人不良资产经营业务按照交易对手类型的不同分为金融类不良资产经营业务和非金融类不良资产经营业务。金融类不良资产交易对手主要为商业银行等银行金融机构，非金融类不良资产交易对手主要为地方国企、上市公司及其他企业等。

2) 财务顾问业务

江西金资的财务顾问业务主要为江西金资本部在投资、收购、资产整合过程中收取的中间业务费用，其业务源自非金融类不良资产收购与处置业务过程中，主要运营模式为：江西金资针对非金融类不良资产债权项目，对于涉及复杂重组清收方案的情形，为项目受让方提供咨询顾问服务，向不良资产债权相关方收取一定金额的咨询顾问费，计入手续费及佣金净收入的财务顾问费科目。

（4）供应链金融业务

1) 供应链金融业务

供应链金融业务主要为子公司江西省财通供应链金融集团有限公司和控股二级子公司

江西金控供应链服务有限公司开展的供应链金融业务。主要以买卖双方的真实贸易背景为依托，基于企业信息流、物流和资金流，通过代理采购、代理销售、囤货垫资等方式为供应链条上的企业提供垫资、财务顾问等金融服务。

2) 保理业务

保理业务主要由下属控股子公司江西金控商业保理有限公司开展。江西金控商业保理有限公司以受让应收账款的方式提供贸易融资，同时根据保理融资额度、期限、基础资产的风险识别按照保理融资额度的一定比例向受让方收取保理业务手续费。

(5) 融资租赁业务

发行人从事融资租赁业务的运营主体为江西省金控融资租赁股份有限公司。江西金租主要通过直接租赁、售后回租、经营租赁、商业保理等方式运营业务。在业务发展上，江西金租积极争取省、市、县三级政府的大力支持，与赣州市政府、南昌经开区、上饶市政府、赣州经开区、龙南经开区等政府机构就基础设施、医疗、教育、文化旅游等领域展开项目合作。

(6) 期货经纪业务

发行人从事期货经纪的运营主体为江西瑞奇期货有限公司。瑞奇期货成立于1993年，是江西省本土唯一一家期货公司。公司在上海、大连、郑州交易所设有交易席位，在九江、赣州、吉安、萍乡、上饶、新余、宜春、抚州、景德镇、南昌市红谷滩区、南昌市高新区、南昌市青山湖区、大连市、长沙市、武汉市和杭州市设有营业部。瑞奇期货收入来源主要是期货经纪业务手续费净收入和现货贸易业务收入，其中，期货经纪业务客户结构以投机性质的自然人客户为主。

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

(1) 发行人所处行业情况

1) 担保行业

2019年以来，在国担基金落地和国办发6号文出台的背景下，各类融资担保机构的发展思路进一步明确。一方面，服务小微企业和“三农”融资的政府性融资担保机构将主要与国担基金开展合作，通过财政支持及政策扶持实现业务的持续发展，业务逐步向支小支农方向倾斜；另一方面，定位于国有企业、政府融资平台、龙头民企及上市公司等大中型客户的融资担保机构采用市场化的运作方式，地方政府在出资范围内对其承担责任，在地方城投企业融资增信需求上升的推动下，部分地方担保机构立足于本地市场的债券担保业务快速扩张。业务风险方面，近两年民企违约事件频发、地方政府平台债务周转压力加大，债券担保业务代偿风险以及相关客户委贷、投资风险趋升。

2) 不良资产管理行业

经过十多年的发展，我国不良资产管理行业经历了从政策性向全面商业化的转变。目前，受供需关系影响，不良资产的价格较初期有较大幅度上升，未来行业竞争的重点将转移到不良资产的处置能力，而非不良资产包的转移能力，这对AMC在核心竞争力的培养提出了极高的要求。此外，由于政策松绑，地方AMC发展势头迅猛，数量与业务规模呈现较快增长，但也面临缺乏牌照、融资困难，经营受地域限制，监管体系不完善等问题。随着不良资产管理机构的多元化以及行业监管的逐步完善，未来我国不良资产管理行业市场化程度将进一步提升，竞争也将进一步加剧。

3) 融资租赁行业

近年来，我国融资租赁行业处于爆发式增长阶段，市场参与者和业务规模逐年扩大。

2020年1月，银保监会下发了《融资租赁业务经营监管管理暂行办法（征求意见稿）》，正在向业内征求意见。《征求意见稿》对融资租赁公司业务范围和融资渠道提出要求，制定了一系列监管指标，并要求对存量融资租赁企业进行分类并进行清理，监管环境有所收紧。

4) 期货行业

我国期货市场起步较晚，期货品种仍然较少，未来发展空间较大。目前期货公司业务模式相对单一，对期货经纪带来的手续费收入和利息净收入的依赖度高，盈利水平易受市场景气度影响，周期性波动明显。随着证监会推动以净资本为核心的风险监管指标体系，以及对期货公司分类监管思路的贯彻执行，行业内部分化日趋明显，市场集中度逐步提升。

(2) 发行人行业地位

发行人作为江西省政府直管企业，是做大做强江西地方金融板块的主力军和龙头企业，是江西省属地方金融机构的投资人和金融资产的管理平台。发行人旨在通过不断发展逐步完善江西金融体系，提升江西金融业竞争力，提高江西金融市场化水平和辐射吸纳能力，为江西经济社会发展提供更多、更好和更全的金融服务。

发行人是江西省首家金融控股性质的国有独资企业集团，参股或控股的企业有江西银行、恒邦保险、省信用担保公司、省联合股权交易中心、省金融资产管理公司、金控基金、金控融资租赁公司、金控外贸公司、金控投资开发公司、瑞奇期货、小额贷款公司等机构；省金控集团的业务范围涵盖银行、保险、担保、基金、证券、信托、期货、资产管理、融资。

(3) 发行人面临的竞争状况

1) 担保行业

目前担保行业“多、小、弱”的问题还比较突出，数量过多、规模偏小、过度竞争、发展不平衡。由于一些地区非融资性担保公司数量激增、业务混乱等问题日益突出，大量非融资性担保公司不经营担保业务，甚至从事非法吸收存款、非法集资、非法理财、高利放贷等违法违规活动，对有关地区经济社会发展造成了严重影响。受此影响，更加标准化、流程化的担保服务会更加吸引投资者，并在行业竞争中占据主导地位，而中小型担保企业会因为缺乏信任度处于不利的竞争地位。

2) 不良资产管理行业

总体来看，未来一段时间不良资产管理行业仍将处于快速发展期，不良资产管理行业的发展环境将进一步优化，不良资产管理机构之间的差异化竞争将逐步出现。不良资产管理行业受监管政策及法律环境变动影响较大，随着监管政策趋于严格，行业未来发展面临一定的不确定性。相比而言，稳定性高、合法合规的企业将在行业竞争中处于优势。

3) 融资租赁行业

根据中央金融工作会议的精神，全行业将实行由银监会统一监管。一方面，对大多数外资租赁企业来说是个不小的冲击，但对整个行业来说是个利好，因为这不仅意味着对广大内资和外资租赁企业金融属性的确认，更重要的是从国家层面消除了因政出多门经常产生的行业政策风险。另一方面，区域龙头企业可凭借区域资源优势，开展更多的业务和树立品牌优势，从而在区域性行业竞争中处于优势地位。

4) 期货行业

总体来说，近年来我国期货公司资本规模、内部控制体系和风险防范能力有了显著提升，但是金融行业是资本密集型的行业，净资本规模偏小的企业很难抵御较大的经营风险，相比而言，规模较大的企业的高现金流提供了高稳定度，从而让大企业在期货行业竞争中占据优势。

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

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

报告期内新增业务板块

是 否

（三）主营业务情况

1. 主营业务分板块、分产品情况

(1) 各业务板块基本情况

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 (%)
融资租赁收入	3.00	0.92	69.33	9.62	1.54	0.05	96.75	6.38
不良资产净收益	3.16	-	100.00	10.14	-	-	100.00	-
咨询收入	0.86	-	100.00	2.76	0.03	-	100.00	0.12
贸易收入	3.06	2.11	31.05	9.82	-0.17	-	-	-0.70
房屋租赁收入	0.12	0.02	83.33	0.38	0.07	0.02	71.43	0.29
资金占用费收入	1.44	-	100.00	4.62	0.59	-	100.00	2.45
现货贸易	-	-	-	-	2.58	2.53	1.94	10.69
利息收入	1.39	-	100.00	4.46	-	-	-	-
担保费收入	13.85	-	100.00	44.43	12.85	-	100.00	53.25
手续费及佣金净收入与	2.11	-	100.00	6.77	4.07	-	100.00	16.87
其他	2.18	0.30	86.24	6.99	2.57	0.21	91.83	10.65
合计	31.17	3.35	89.25	100.00	24.13	2.81	88.35	100.00

(2) 各业务板块分产品（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），或者虽然未达到占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上这一条件，但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（%）
融资租赁收入	融资租赁收入	3.00	0.92	69.33	94.81	1,740.00	-28.34
不良资产净收益	不良资产净收益	3.16	-	100.00	-	-	0.00
咨询收入	咨询收入	0.86	-	100.00	2,766.67	-	0.00
贸易收入	贸易收入	3.06	2.11	31.05	-1,900.00	-	-68.95
房屋租赁收入	房屋租赁收入	0.12	0.02	83.33	71.43	0.00	16.67
资金占用费收入	资金占用费收入	1.44	-	100.00	144.07	-	0.00
现货贸易	现货贸易	-	-	-	-100.00	-100.00	-
利息收入	利息收入	1.39	-	100.00	-	-	-
担保费收入	担保费收入	13.85	-	100.00	7.78	-	0.00
手续费及佣金净收入与	手续费及佣金净收入与	2.11	-	100.00	-48.16	-	0.00
其他	其他	2.18	0.30	86.24	-15.18	42.86	-6.09
合计	—	31.17	3.35	—	29.18	19.22	—

2.收入 and 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。

融资租赁收入：子公司租赁公司完成增资扩股，引进大批园区企业，项目投放增多所致；

不良资产净收益：不良资产处置及经营业务有所增长，并按照板块单独核算所致；

咨询收入：主要系业务板块重新分类所致；

贸易收入：主要系贸易业务 2021 年单独核算所致；

房屋租赁收入：公司 2021 年增加对外出租面积所致；

资金占用收入：主要系保理业务快速增长所致；

现货贸易业务：公司于 2021 年暂停现货贸易业务所致；

利息收入：主要系利息收入 2021 年单独核算所致；

手续费及佣金净收入：主要系业务板块重新分类所致；

其他：主要系业务板块重新分类所致。

（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

在明确的战略定位下，发行人为更有效地履行集团使命与职责，践行集团发展核心价值观，努力将集团建设成为区域领先、国内知名的金融投资控股集团。

“十四五”时期，集团将重点落实“扩大规模、强化能力与优化布局”，使得集团综合实力和行业排位明显提升，在我省金融领域的竞争力显著提升，服务我省地方经济发展的能力明显提高。同时，加快自身能力建设，塑造自身核心竞争力，提高资源协同、风险管控、投融资管理和科技创新等关键能力，并构建面向市场、活力迸发的市场化经营机制，提升管理水平，激发经营效率和人员效率，打造一支符合集团公司发展战略需要的精英团队。并在业务发展、协同合作、客户聚焦、区域选择、人才组织方面确立以下战略发展方向：

（1）扩大规模，做大金融主业

集团将寻求多种手段，不断增强资本实力，快速提升集团整体规模。考虑通过寻求股东增资、引入战略投资者等方式提升自身资本实力，支持集团及下属子公司通过内生式或外延式增长方式实现集团业务规模的快速提升，使得集团成为省内业务规模领先的龙头金融企业。

（2）强化能力，提高管理水平

“做强”金融业务指集团应充分发挥其作为江西省国有金融资产管理者的定位与专业金融业务管理、运营能力优势，加快省内国有金融资产整合、集团金融业务布局与金融业务间协同发展，提升集团金融资产质量与市场竞争力。

（3）促进融融协同，发挥产融结合作用

发行人作为持有多个金融牌照的综合金融集团，将充分挖掘集团各成员单位间的融融协同可能性，促进金融业务间协同发展。

此外，在产融结合方面，发行人将积极应对经济金融形势变化，紧扣江西省经济结构调整和产业升级，充分发挥平台内外部资源整合优势，以金融视野和资本化运作手段，利用集团自有资金、组建政府引导基金、产业发展基金等多种形式投资支持省内基础设施建设，提升省内农业现代化水平，助力石化、钢铁、有色、食品、建材、纺织等传统产业转型升级，推动加速新一代信息技术、生物医药、新型光电、节能环保等战略新兴产业发展，有效促进江西省经济转型创新展。

（4）优化布局，采取“立足江西，辐射全国”的区域发展战略

集团将在立足江西的业务基础上，充分发挥集团内优势业务在省外区域的品牌影响力和渠道、客户资源（如保险、信托、证券等），逐步扩大发行人在江西省域外的品牌认知度和业务能力，择机扩大业务布局范围，进行省外区域市场拓展，提升集团业务规模与区域覆盖范围。

（5）形成以服务企业客户为主的客户发展策略

集团将以企业客户作为集团客户发展的重点，并围绕企业客户资产增值保值、融资增信、风险保障等金融需求，建立以客户为中心的业务组合规划和产品设计，围绕单一客户进行综合金融服务需求开发与产品交叉销售。

（6）加强组织建设，实施集团人才战略

集团应将“人才战略”作为集团发展的核心战略之一，开拓并优化人才选拔与引入渠道，建立完善的岗位体系和人才培育/职业发展通道，设计市场化的薪酬考核体系和激励机制，引入人才、培养人才、留住人才。

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

本公司面临的重大风险与最近一期定期报告及公司债券募集说明书披露不存在重大变化。

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

公司制定了完善的《关联交易管理制度》，对于公司与关联方之间提供资金、商品、服务或者其他资产的交易均作了严格规定，要求关联股东和董事应在表决关联事项时回避，对于公司关联交易的决策程序和审批权限进行了规定，规范关联交易。

1、《关联交易管理制度》中关于关联交易决策权限的规定

“第十五条公司与关联自然人发生的关联交易金额在30万元以下及与关联法人发生的关联交易金额在300万元以下或占公司最近一期经审计净资产绝对值0.5%以下的关联交易，由公司董事长审议决定。

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。

第十六条公司与关联自然人发生的关联交易金额在30万元以上及与关联法人发生的关联交易金额在300万元以上且占公司最近一期经审计净资产绝对值0.5%以上的关联交易，由公司董事会审议。公司与同一关联人就同一标的在连续12个月内达成的关联交易应按累计额计算。

第十七条公司拟与关联人达成的交易总额（公司获赠现金资产和提供担保除外）在3000万元以上且占公司最近一次经审计的净资产绝对值5%以上的（公司与同一关联人就同一标的在连续12个月内达成的关联交易应按累计额计算），应按本条如下规定进行审计或评估，并提交公司董事会审议。若交易标的为非上市公司股权，公司应当聘请具有证券、期货相关业务资格的会计师事务所对交易标的最近一年又一期财务会计报告进行审计，审计基准日距协议签署日不得超过六个月；若交易标的为股权以外的其他资产，公司应当聘请具有证券、期货相关业务资格的资产评估机构进行评估，评估基准日距协议签署日不得超过一年。

第十八条公司为关联人提供担保的，不论数额大小，均应提交董事会审议。

公司为持有公司5%以下股权的股东提供担保的，参照前款的规定执行，有关股东应当在股东大会上回避表决。

第十九条公司与关联人进行的下述交易，可以免于按照关联交易的方式进行审议和披露：

（一）一方以现金方式认购另一方公开发行的股票、公司债券或企业债券、可转换公司债券或者其他衍生品种；

（二）一方依据另一方股东会决议领取股息、红利或者报酬；

（三）任何一方参与公开招标、公开拍卖等行为所导致的关联交易；

（四）交易所认定的其他交易。”

2、《关联交易管理制度》中关于关联交易决策程序的规定

“第十条公司董事会审议关联交易事项时，关联董事应当回避表决，也不得代理其他董事行使表决权。该董事会会议由过半数的无关联关系董事出席即可举行，董事会会议所作决议须经无关联关系董事过半数通过。出席董事会的无关联董事人数不足3人的，应将该项事项提交股东会审议。

第十一条公司股东会审议关联交易事项时，关联股东应当回避表决，由出席股东大会的其他股东对有关关联交易事项进行审议表决，且上述关联股东所持表决权不计入出席股东会有表决权的股权总数。

第十二条对于股东没有主动说明关联关系并回避、或董事会通知未注明的关联交易，

其他股东可以要求其说明情况并要求其回避。

第十三条股东会结束后，其他股东发现有关联股东参与有关关联交易事项投票的，或者股东对是否应适用回避有异议的，有权就相关决议根据公司章程的规定向人民法院起诉。

第十四条股东会决议应当充分记录非关联股东的表决情况。”

3、《关联交易管理制度》中关于关联交易定价机制的规定

“第二十条控股公司及所属企业进行关联交易应当签署书面协议，明确关联交易的定价政策。协议的签订应当遵循平等、自愿、等价、有偿的原则。关联交易执行过程中，协议中交易价格等主要条款发生重大变化的，控股公司及所属企业应当按变更后的交易金额重新履行相应的审批程序。

第二十一条关联交易的定价应当公允，参照下列原则执行：

（一）交易事项实行政府定价的，可以直接适用该价格；

（二）交易事项实行政府指导价的，可以在政府指导价的范围内合理确定交易价格

；

（三）除实行政府定价或政府指导价外，交易事项有可比的独立第三方的市场价格或收费标准的，可以优先参考该价格或标准确定交易价格；

（四）关联事项无可比的独立第三方市场价格的，交易定价可以参考关联方与独立于关联方的第三方发生非关联交易价格确定；

（五）既无独立第三方的市场价格，也无独立的非关联交易价格可供参考的，可以合理的构成价格作为定价的依据，构成价格为合理成本费用加合理利润，或由交易双方通过协议价的方式协商确定关联交易价格。”

4、发行人制定了《江西省金融控股集团有限公司信息披露事务管理制度》，发行人涉及关联交易事项的对外信息披露由公司统一决策。

（三）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
供应链采购	0.20
债权投资利息	0.13
融资租赁-利息收入	0.31
手续费	0.47

2.其他关联交易

适用 不适用

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 14.33 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占发行人上年末净资产百分之一百以上的

适用 不适用

（四）发行人报告期内是否存在违反法律法规、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

（六）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****（一）结构情况**

截止报告期末，发行人口径有息债务余额 93.85 亿元，其中公司信用类债券余额 57.50 亿元，占有息债务余额的 67.25%；银行贷款余额 25 亿元，占有息债务余额的 26.64%；非银行金融机构贷款 0 亿元，占有息债务余额的 0%；其他有息债务余额 11.35 亿元，占有息债务余额的 12.09%。

注：上述报告期末有息负债包含 17.5 亿元永续公司债。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间					合计
	已逾期	6 个月以内（含）；	6 个月（不含）至 1 年（含）	1 年（不含）至 2 年（含）	2 年以上（不含）	
公司信用类债券	0	0	9	13.5	35	57.5
银行贷款	0	20	5	0	0	25
其他有息债务	0	4	3.55	3.8	0	11.35

截止报告期末，发行人层面发行的公司信用类债券中，公司债券余额 17.5 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 40.00 亿元，且共有 9 亿元公司信用类债券在 2022 年内到期或回售偿付。

（二）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	江西省金融控股集团有限公司 2022 年度第二期中期票据
2、债券简称	22 赣金控 MTN002
3、债券代码	102280836. IB
4、发行日	2022 年 4 月 18 日
5、起息日	2022 年 4 月 20 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 4 月 20 日
8、债券余额	5.00

9、截止报告期末的利率(%)	3.70
10、还本付息方式	每年付息1次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	中信银行股份有限公司,招商银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	江西省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赣融01
3、债券代码	185435.SH
4、发行日	2022年2月24日
5、起息日	2022年2月28日
6、2022年4月30日后的最近回售日	-
7、到期日	2025年2月28日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.70
10、还本付息方式	每年付息1次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
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、东兴证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价交易、竞价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	江西省金融控股集团有限公司2022年度第一期中期票据
2、债券简称	22赣金控MTN001
3、债券代码	102280201.IB
4、发行日	2022年1月21日
5、起息日	2022年1月25日
6、2022年4月30日后的最近回售日	-
7、到期日	2025年1月25日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.90
10、还本付息方式	每年付息1次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付

11、交易场所	银行间
12、主承销商	中国农业银行股份有限公司,广发银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	江西省金融控股集团有限公司 2021 年度第三期中期票据
2、债券简称	21 赣金控 MTN003
3、债券代码	102103090. IB
4、发行日	2021 年 11 月 23 日
5、起息日	2021 年 11 月 25 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 11 月 25 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.50
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	中国农业银行股份有限公司、广发银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	江西省金融控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据
2、债券简称	21 赣金控 MTN002
3、债券代码	102101534. IB
4、发行日	2021 年 8 月 11 日
5、起息日	2021 年 8 月 13 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 8 月 13 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.20
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	兴业银行股份有限公司、渤海银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券

适用)	
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	江西省金融控股集团有限公司 2021 年度第一期中期票据
2、债券简称	21 赣金控 MTN001
3、债券代码	102101431. IB
4、发行日	2021 年 7 月 28 日
5、起息日	2021 年 7 月 30 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 7 月 30 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.99
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	上海浦东发展银行股份有限公司、平安银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	江西省金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行永续期公司债券(第一期)
2、债券简称	21 赣融 Y1
3、债券代码	188004. SH
4、发行日	2021 年 4 月 21 日
5、起息日	2021 年 4 月 23 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 4 月 23 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	5.00
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次。发行人有续期选择权，如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	万和证券股份有限公司、光大证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	万和证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券

15、适用的交易机制	协议+竞价
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	江西省金融控股集团有限公司2020年面向专业投资者公开发行永续期公司债券
2、债券简称	20赣融Y1
3、债券代码	175454.SH
4、发行日	2020年11月25日
5、起息日	2020年11月27日
6、2022年4月30日后的最近回售日	-
7、到期日	2023年11月27日
8、债券余额	7.50
9、截止报告期末的利率(%)	5.00
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次。发行人有续期选择权，如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	万和证券股份有限公司、光大证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	万和证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	协议+竞价
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	江西省金融控股集团有限公司2020年度第一期中期票据
2、债券简称	20赣金控MTN001
3、债券代码	102000824.IB
4、发行日	2020年4月22日
5、起息日	2020年4月24日
6、2022年4月30日后的最近回售日	-
7、到期日	2023年4月24日
8、债券余额	6.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.40
10、还本付息方式	每年付息1次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	招商银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险	否

险（如适用）及其应对措施	
1、债券名称	江西省金融控股集团有限公司 2019 年度第一期中期票据
2、债券简称	19 赣金控 MTN001
3、债券代码	101901554. IB
4、发行日	2019 年 11 月 14 日
5、起息日	2019 年 11 月 18 日
6、2022 年 4 月 30 日后的最近回售日	2022 年 11 月 18 日
7、到期日	2024 年 11 月 18 日
8、债券余额	9.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.00
10、还本付息方式	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	银行间
12、主承销商	招商银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	-
14、投资者适当性安排（如适用）	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	报价交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）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 本公司的债券有选择权条款

债券代码：175454.SH

债券简称：20 赣融 Y1

债券包括的条款类型：

调整票面利率选择权 回售选择权 发行人赎回选择权 可交换债券选择权
 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未触发。

债券代码：188004.SH

债券简称：21 赣融 Y1

债券包括的条款类型：

调整票面利率选择权 回售选择权 发行人赎回选择权 可交换债券选择权
 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内未触发。

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 本公司的债券有投资者保护条款

债券代码：185435.SH

债券简称：22 赣融 01

债券约定的投资者保护条款：

资信维持承诺
投资者保护条款的触发和执行情况：
报告期内未触发

四、公司债券报告期内募集资金使用情况

本公司所有公司债券在报告期内均未使用募集资金
 本公司的债券在报告期内使用了募集资金

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：188004.SH

债券简称	21 赣融 Y1
募集资金总额	10.00
募集资金报告期内使用金额	10.00
募集资金期末余额	0.00
报告期内募集资金专项账户运作情况	本公司和万和证券股份有限公司、九江银行股份有限公司高新支行签订了资金账户监管协议，设立了募集资金账户，确保募集资金专款专用
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	扣除发行费用后，60%用于偿还公司到期债务，剩余部分用于补充公司流动资金。
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	不适用
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内募集资金的违规使用情况（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
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用
报告期内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
截至报告期末实际的募集资金使用用途	扣除发行费用后，60%用于偿还公司到期债务，剩余部分用于补充公司流动资金。
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：175454.SH

债券简称	20 赣融 Y1
募集资金总额	7.50
募集资金报告期内使用金额	2.00
募集资金期末余额	0.00

报告期内募集资金专项账户运作情况	本公司和万和证券股份有限公司、九江银行股份有限公司高新支行、华夏银行股份有限公司南昌分行签订了资金账户监管协议，设立了募集资金账户，确保募集资金专款专用
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	扣除发行费用后，60%用于偿还公司到期债务，剩余部分用于补充公司流动资金。
是否调整或改变募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	不适用
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内募集资金的违规使用情况（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
报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用
报告期内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
截至报告期末实际的募集资金使用用途	扣除发行费用后，60%用于偿还公司到期债务，剩余部分用于补充公司流动资金。
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

五、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、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

（二）截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：185435.SH

债券简称	22 赣融 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	公司制定专门的债券募集资金使用计划；组成专门的偿付工作小组，负责利息和本金的偿付及与之相关的工作；设立专项偿债账户；充分发挥债券受托管理人的作用；制定《债券持有人会议规则》；严格履行信息披露义务。
担保、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）	无
报告期内担保、偿债计划及	按照约定执行

其他偿债保障措施的执行情况	
---------------	--

债券代码：188004.SH

债券简称	21 赣融 Y1
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	[H1] 公司制定专门的债券募集资金使用计划；组成专门的偿付工作小组，负责利息和本金的偿付及与之相关的工作；设立专项偿债账户；充分发挥债券受托管理人的作用；制定《债券持有人会议规则》；严格履行信息披露义务。
担保、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）	无
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按照约定执行

债券代码：175454.SH

债券简称	20 赣融 Y1
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	[H1] 公司制定专门的债券募集资金使用计划；组成专门的偿付工作小组，负责利息和本金的偿付及与之相关的工作；设立专项偿债账户；充分发挥债券受托管理人的作用；制定《债券持有人会议规则》；严格履行信息披露义务。
担保、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）	无
报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按照约定执行

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	永拓会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市朝阳区关东店北街1号2幢13层
签字会计师姓名	林幼云、谢福标

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	185435.SH
债券简称	22 赣融 01
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝阳门内大街2号凯恒中心B座
联系人	耿华、房蓓蓓、刘昊、胡宵

联系电话	86-10-65608107, 86-10-85130588
债券代码	188004.SH
债券简称	21 赣融 Y1
名称	万和证券股份有限公司
办公地址	深圳市福田区深南大道 7028 号时代科技大厦 20 层西厅
联系人	吴浩量
联系电话	13672231367

债券代码	175454.SH
债券简称	20 赣融 Y1
名称	万和证券股份有限公司
办公地址	深圳市福田区深南大道 7028 号时代科技大厦 20 层西厅
联系人	吴浩量
联系电话	13672231367

（三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	185435.SH
债券简称	22 赣融 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

债券代码	188004.SH
债券简称	21 赣融 Y1
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

债券代码	175454.SH
债券简称	20 赣融 Y1
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市汉口路 398 号华盛大厦 14 楼

（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	对投资者利益的影响
185435.SH	会计师事务所	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	永拓会计师事务所（特殊普通合伙）	2021 年 1 月 16 日	根据经营活动需求正常变动	经内部决策机构审议通过并公告	无

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

变更、更正的类型及原因，并说明是否涉及到追溯调整或重述，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额，涉及追溯调整或重溯的，还应当披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

1、重要会计政策变更

2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第14号——收入》（简称“新收入准则”）、《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”）。本公司自2021年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期期初未分配利润或其他综合收益。

（1）执行《企业会计准则第14号——收入》（2017年修订）

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。根据新收入准则，确认收入的方式应当反映主体向客户转让商品或提供服务的模式，收入的金额应当反映主体因向客户转让该等商品和服务而预计有权获得的对价金额。同时，新收入准则对于收入确认的每一个环节所需要进行的判断和估计也做出了规范。

a.1 执行新收入准则对公司2021年1月1日合并财务报表的主要影响如下：

项目	资产负债表		
	2020年12月31日	新收入准则调整影响	2021年1月1日
预收款项	304,385,588.36	-224,120,867.55	80,264,720.81
合同负债	-	201,068,571.31	201,068,571.31
其他流动负债	-	23,052,296.24	23,052,296.24

a.2 执行新收入准则对公司2021年1月1日母公司财务报表无重大影响。

a.3 对 2021 年 1 月 1 日之前发生的合同变更，公司采用简化处理方法，对所有合同根据合同变更的最终安排，识别已履行的和尚未履行的履约义务、确定交易价格以及在已履行的和尚未履行的履约义务之间分摊交易价格。采用该简化方法对公司财务报表无重大影响。

（2）执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）等新金融工具准则

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益（处置时的利得或损失不能回转到损益，但分红计入损益），且该选择不可撤销。

执行新金融工具准则对公司 2021 年 1 月 1 日合并财务报表的主要影响如下：

项目	资产负债表			2021 年 1 月 1 日
	2020 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	
货币资金	7,127,730,213.75	-24,000,000.00		7,103,730,213.75
应收账款	1,950,814,999.35	-475,300,000.00		1,475,514,999.35
交易性金融资产		410,242,079.56		410,242,079.56
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	454,350,736.58	-180,598,021.93		273,752,714.65
债权投资	1,300,583,333.33	3,644,288,549.67		4,944,871,883.00
可供出售金融资产	1,393,666,918.79	-987,185,893.36		406,481,025.43
其他权益工具投资		682,434,591.98		682,434,591.98
其他非流动金融资产		63,368,481.79		63,368,481.79
其他非流动资产	7,714,306,929.74	-1,846,391,813.65		5,867,915,116.09
其他流动资产	4,456,439,152.64	-313,637,112.00		4,142,802,040.64
持有至到期投资	973,220,862.06	-973,220,862.06		-

执行新金融工具准则对公司 2021 年 1 月 1 日母公司财务报表的主要影响如下：

项目	资产负债表			
	2020年12月31日	重分类	重新计量	2021年1月1日
持有至到期投资	682,434,591.98	-682,434,591.98		
可供出售金融资产		682,434,591.98		682,434,591.98

（3）执行《企业会计准则第21号——租赁》（2018年修订）

财政部于2018年度修订了《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”）。本公司自2021年1月1日起执行新租赁准则。根据修订后的准则，对于首次执行日前已存在的合同，公司选择在首次执行日不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

• 本公司作为承租人

本公司选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前已存在的经营租赁，本公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本公司的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。

对于首次执行日前的经营租赁，本公司在应用上述方法的同时根据每项租赁选择采用下列简化处理：

- 1) 将于首次执行日后12个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 2) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 3) 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 4) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 5) 作为使用权资产减值测试的替代，评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 6) 首次执行日之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

在计量租赁负债时，本公司使用2021年1月1日的承租人增量借款利率来

对租赁付款额进行折现。

对于首次执行日前已存在的融资租赁，本公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

- 本公司作为出租人

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本公司在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估，并按照新租赁准则的规定进行分类。重分类为融资租赁的，本公司将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

除转租赁外，本公司无需对其作为出租人的租赁按照新租赁准则进行调整。本公司自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

- 本公司执行新租赁准则对财务报表的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	对 2021 年 1 月 1 日余额的影响金额	
		合并	母公司
(1) 公司作为承租人对于首次执行日前已存在的经营租赁的调整	使用权资产	6,401,662.00	
	租赁负债	6,336,861.80	

(4) 执行《企业会计准则解释第 14 号》

财政部于 2021 年 2 月 2 日发布了《企业会计准则解释第 14 号》（财会〔2021〕1 号，以下简称“解释第 14 号”），自公布之日起施行。2021 年 1 月 1 日至施行日新增的有关业务，根据解释第 14 号进行调整。

①政府和社会资本合作（PPP）项目合同

解释第 14 号适用于同时符合该解释所述“双特征”和“双控制”的 PPP 项目合同，对于 2020 年 12 月 31 日前开始实施且至施行日尚未完成的有关 PPP 项目合同应进行追溯调整，追溯调整不切实可行的，从可追溯调整的最早期间期初开始应用，累计影响数调整施行日当年年初留存收益以及财务报表其他相关项目，对可比期间信息不予调整。本公司执行该规定未对财务报表产生重大影响。

②基准利率改革

解释第 14 号对基准利率改革导致金融工具合同和租赁合同相关现金流量的确定基础发生变更的情形作出了简化会计处理规定。

根据该解释的规定，2020年12月31日前发生的基准利率改革相关业务，应当进行追溯调整，追溯调整不切实可行的除外，无需调整前期比较财务报表数据。在该解释施行日，金融资产、金融负债等原账面价值与新账面价值之间的差额，计入该解释施行日所在年度报告期间的期初留存收益或其他综合收益。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（5）执行《关于调整〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉适用范围的通知》

财政部于2020年6月19日发布了《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10号），对于满足条件的由新冠肺炎疫情直接引发的租金减免、延期支付租金等租金减让，企业可以选择采用简化方法进行会计处理。

财政部于2021年5月26日发布了《关于调整〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉适用范围的通知》（财会〔2021〕9号），自2021年5月26日起施行，将《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围由“减让仅针对2021年6月30日前的应付租赁付款额”调整为“减让仅针对2022年6月30日前的应付租赁付款额”，其他适用条件不变。

本公司对适用范围调整前符合条件的租赁合同已全部选择采用简化方法进行会计处理，对适用范围调整后符合条件的类似租赁合同也全部采用简化方法进行会计处理，并对通知发布前已采用租赁变更进行会计处理的相关租赁合同进行追溯调整，但不调整前期比较财务报表数据；对2021年1月1日至该通知施行日之间发生的未按照该通知规定进行会计处理的相关租金减让，根据该通知进行调整。

（6）执行财政部于2021年12月30日印发《企业会计准则解释第15号》

本解释“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”、“关于亏损合同的判断”内容自2022年1月1日起施行；“关于资金集中管理相关列报”内容自公布之日起施行。

对于在首次施行本解释的财务报表列报最早期间的期初至本解释施行日之间发生的试运行销售，按照本解释的规定进行追溯调整；追溯调整不切实可行的，从可追溯调整的最早期间期初开始应用本解释的规定，并在附注中披露无

法追溯调整的具体原因。“关于资金集中管理相关列报”内容，按照本解释对可比期间的财务报表数据进行相应调整。对在首次施行本解释时尚未履行完所有义务的合同执行本解释，累积影响数调整首次执行本解释当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。

2、重要会计估计变更

本期无重要会计估计变更。

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）资产变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的资产项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例 (%)	上期末余额	变动比例 (%)
交易性金融资产	9.47	1.85	0.00	-
应收票据	0.05	0.01	0.00	-
预付款项	7.16	1.40	5.29	35.42
应收保费	1.38	0.27	0.45	204.08
应收分保账款	1.16	0.23	0.71	64.29
应收分保准备金	1.04	0.20	0.57	83.03
应收货币保证金	7.48	1.46	5.41	38.31
其他应收款	32.55	6.36	24.76	31.44
买入返售金融资产	0.45	0.09	0.31	45.16
债权投资	74.36	14.52	13.01	471.76
可供出售金融资产	5.51	1.08	13.94	-60.44
持有至到期投资	0.00	0.00	9.73	-100.00
长期应收款	34.58	6.75	6.62	422.51
其他权益工具投资	6.82	1.33	0.00	-

其他非流动金融资产	5.88	1.15	0.00	-
在建工程	0.41	0.08	0.00	-
使用权资产	0.95	0.19	0.00	-
无形资产	34.71	6.78	0.14	24,232.16
长期待摊费用	0.19	0.04	0.14	32.41
递延所得税资产	1.86	0.36	0.98	89.92
其他非流动资产	19.40	3.79	77.14	-74.86

发生变动的原因：

交易性金融资产：执行新金融工具准则科目重分类所致；

应收票据：子公司供应链公司收到下游银票货款；

预付款项：子公司供应链公司开展业务增加预付款项所致；

应收保费：农险业务规模快速提升所致；

应收分保账款：摊回分包费用及摊回已决赔款增加所致；

应收分保准备金：主要受业务结构的变动及分出比例的影响，2021年农险保费收入大幅上升，导致农险应收分保准备金增长；

应收货币保证金：客户权益增加，存放在交易所的保证金相应增加

其他应收款：债权收购款及往来款增加；

买入返售金融资产：短期流动性管理所致；

债权投资：执行新金融工具准则科目重分类所致；

可供出售金融资产：执行新金融工具准则科目重分类所致；

持有至到期投资：执行新金融工具准则科目重分类所致；

长期应收款：租赁公司业务增长所致；

其他权益工具投资：执行新金融工具准则科目重分类所致；

其他非流动金融资产：执行新金融工具准则科目重分类所致；

在建工程：新增在建办公楼所致；

使用权资产：执行新租赁准则所致；

无形资产：江西省行政事业资产集团有限公司以土地进行增资；

长期待摊费用：担保费增加所致；

递延所得税资产：资产减值准备增加所致；

其他非流动资产：执行新金融工具准则科目重分类所致。

（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	受限资产账面价值	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	88.49	11.79	-	13.32
合计	88.49	11.79	—	—

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百分之十

适用 不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

√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	子公司报告期末营业收入	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的子公司股权总数的比例(%)	权利受限原因
江西省金融资产管理股份有限公司	148.29	40.66	13.49	40.00	60.00	股权质押
合计	148.29	40.66	13.49	—	—	—

五、负债情况

(一) 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的负债项目

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例(%)	上年末余额	变动比例(%)
应付票据	19.56	3.82	11.91	64.32
应付账款	0.44	0.09	0.66	-33.49
预收款项	1.21	0.24	3.04	-60.26
合同负债	0.58	0.11	0.00	-
应付职工薪酬	2.42	0.47	1.74	39.15
应交税费	2.42	0.47	1.76	37.67
其他应付款	24.36	4.76	52.84	-53.89
应付分保账款	1.75	0.34	0.98	78.60
一年内到期的非流动负债	40.98	8.00	13.08	213.35
其他流动负债	15.07	2.94	2.73	452.00
租赁负债	0.94	0.18	0.00	-
长期应付款	0.98	0.19	0.00	-
递延所得税负债	0.05	0.01	0.01	353.19
其他非流动负债	0.21	0.04	0.10	119.83
实收资本	50.64	9.89	30.00	40.76
其他权益工具	20.30	3.96	7.50	170.67
资本公积	53.88	10.52	27.34	97.08
其他综合收益	0.04	0.01	-0.06	-179.03

担保扶持基金	0.37	0.07	0.00	-
一般风险准备	0.85	0.17	0.50	69.37
少数股东权益	78.92	15.41	51.21	54.10

发生变动的的原因：

应付票据：银行承兑汇票及信用证融资增加所致；

应付账款：支付部分前期款项所致；

预收款项：完成部分货物交付所致；

合同负债：预收货款所致；

应付职工薪酬：各单位工资增加所致；

应交税费：应交所得税增加所致；

其他应付款：不良资产业务完结所致；

应付分保账款：新增分出保费所致；

一年内到期的非流动负债：一年内到期的应付债券增加所致；

其他流动负债：新发行短期融资券及债权融资计划所致；

租赁负债：新增房屋建筑物租赁负债所致；

长期应付款：供应链公司收到基金投资款项所致；

递延所得税负债：公允价值变动所致；

其它非流动负债：递延收益增加所致；

实收资本：2021年度完成增资扩股所致；

其他权益工具：新发行永续期债券所致；

资本公积：2021年度完成增资扩股所致；

其他综合收益：江西银行投资收益调整所致；

担保扶持基金：前期差错更正所致；

一般风险准备：业务扩张所致；

少数股东权益：各子公司增资扩股所致。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务

适用 不适用

（三）合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的

适用 不适用

（四）有息债务及其变动情况

1.报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：185.74 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 230.32 亿元，有息债务同比变动 24.00%。2022 年内到期或回售的有息债务总额：103.65 亿元。

报告期末合并报表范围内有息债务中，公司信用类债券余额 86.58 亿元，占有息债务余额的 37.59%；银行贷款余额 128.14 亿元，占有息债务余额的 55.64%；非银行金融机构贷款 0 亿元，占有息债务余额的 0%；其他有息债务余额 15.6 亿元，占有息债务余额的 6.77%。

注：上述报告期初有息负债包含 7.5 亿元永续公司债，报告期末有息负债包含 17.5 亿元永续公司债。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间					合计
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	1 年（不含）至 2 年（含）	2 年以上（不含）	

)			
公司信用类债券	0	9.09	11	21.5	44.99	86.58
银行贷款	0	32.97	41.79	26.96	26.42	128.14
非金融机构贷款	0	0	0	0	0	0
其他有息债务	0	4.25	4.55	5.8	0	15.6

2.截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 0 亿元人民币，且在 2022 年内到期的境外债券余额为 0 亿元人民币。

（五）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

适用 不适用

六、利润及其他损益来源情况

（一）基本情况

报告期利润总额：7.92 亿元

报告期非经常性损益总额：-1.34 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 10%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	业务性质	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
江西省金控融资租赁股份有限公司	是	34.12%	融资租赁	60.65	35.84	3.26	1.3
江西省金融资产管理股份有限公司	是	40%	资产管理	148.29	40.66	13.48	4.33
江西金资供应链金融服务有限公司	是	70.3%	供应链	63.89	14.49	2.62	1.83
江西省金控投	是	100%	投资	88.83	21.81	2.78	2.57

资集团有限公司							
江西省信用融资担保集团股份有限公司	是	100%	担保	48.65	36.47	3.44	1.51
江西银行股份有限公司	否	5.77%	银行	5,085.59	416.33	111.44	24.90
赣州银行股份有限公司	否	15.37%	银行	2,445.95	154.47	50.93	8.35

（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的，请说明原因

适用 不适用

我集团各子公司 2021 年都有不同程度的增资，目前正在业务拓展阶段，业务量大幅增加导致现金流出，所以经营活动产生的现金流量与净利润存在重大差异。

七、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

八、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：10.55 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：11.87 亿元，收回：7.84 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

不存在。

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：14.58 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：4.69 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：6.70%，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

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：117.65 亿元

报告期末对外担保的余额：127.42 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：9.77 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

注：发行人上述对外担保系子公司江西省担从事担保业务所致，除上述担保业务外，发行人无其他对外担保情况。

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、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

十一、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 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

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、发行人为其他特殊品种债券发行人

适用 不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	175454.SH
债券简称	20 赣融 Y1
债券余额	7.50
续期情况	报告期内，发行人续期选择权未到行权期
利率跳升情况	报告期内，本期债券未发生票面利率调整情况
利息递延情况	报告期内，本期债券未发生利息递延情况
强制付息情况	报告期内，本期债券未发生强制付息情况
是否仍计入权益及相关会计处理	计入权益，在资产负债表所有者权益项下其他权益工具中核算。

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	188004.SH
债券简称	21 赣融 Y1
债券余额	10.00
续期情况	报告期内，发行人续期选择权未到行权期
利率跳升情况	报告期内，本期债券未发生票面利率调整情况
利息递延情况	报告期内，本期债券未发生利息递延情况
强制付息情况	报告期内，本期债券未发生强制付息情况
是否仍计入权益及相关会计处理	计入权益，在资产负债表所有者权益项下其他权益工具中核算。

五、其他特定品种债券事项

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，
<http://www.sse.com.cn/>。

（以下无正文）

(以下无正文，为江西省金融控股集团有限公司 2021 年公司债券年报盖章页)



江西省金融控股集团有限公司
2022年4月27日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位:江西省金融控股集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产：	-	-
货币资金	8,849,164,627.15	7,127,730,213.75
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	947,461,292.60	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	378,949,451.40	454,350,736.58
衍生金融资产	-	-
应收票据	5,313,984.50	-
应收账款	1,647,086,770.39	1,950,814,999.35
应收款项融资	-	-
预付款项	715,972,870.37	528,701,145.99
应收保费	138,229,293.09	45,458,455.80
应收分保账款	115,851,220.33	70,515,488.72
应收分保合同准备金	103,888,498.69	56,759,328.63
其他应收款	4,002,954,583.52	3,017,219,345.81
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产	45,000,510.00	31,000,210.00
存货	540,434,351.95	483,011,612.38
合同资产	-	-
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	4,674,120,708.37	4,924,243,809.29
其他流动资产	4,440,640,545.85	4,456,439,152.64
流动资产合计	26,605,068,708.21	23,146,244,498.94
非流动资产：	-	-
发放贷款和垫款	-	-
债权投资	7,436,250,920.96	1,300,583,333.33
可供出售金融资产	551,313,355.35	1,393,666,918.79
其他债权投资	-	-
持有至到期投资	-	973,220,862.06
长期应收款	3,457,981,982.71	661,803,897.93
长期股权投资	5,738,010,860.69	4,857,425,210.72
其他权益工具投资	681,934,591.98	-

其他非流动金融资产	588,305,844.52	-
投资性房地产	3,078,659.43	3,412,999.44
固定资产	379,334,066.58	397,075,576.07
在建工程	40,597,187.07	-
生产性生物资产		-
油气资产		-
使用权资产	95,368,090.03	-
无形资产	3,471,153,133.00	14,265,702.38
开发支出		-
商誉	8,654,234.95	8,654,234.95
长期待摊费用	18,674,622.94	14,103,557.63
递延所得税资产	185,675,617.68	97,764,241.18
其他非流动资产	1,939,521,121.27	7,714,306,929.74
非流动资产合计	24,595,854,289.16	17,436,283,464.22
资产总计	51,200,922,997.37	40,582,527,963.16
流动负债：	-	-
短期借款	4,718,082,333.33	5,916,080,000.00
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	1,956,318,862.37	1,190,572,332.31
应付账款	44,000,853.02	66,160,667.92
预收款项	120,970,138.53	304,385,588.36
合同负债	57,605,864.13	-
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	242,240,463.55	174,083,491.80
应交税费	241,923,736.52	175,727,420.92
其他应付款	3,445,313,364.97	6,238,977,930.70
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金	20,476,080.32	24,734,180.24
应付分保账款	174,559,898.59	97,737,492.24
持有待售负债	-	-
一年内到期的非流动负债	4,098,175,040.88	1,307,846,000.00
其他流动负债	1,507,452,665.29	273,088,362.99
流动负债合计	16,627,119,301.50	15,769,393,467.48

非流动负债：	-	-
保险合同准备金	1,754,818,516.91	1,479,085,825.25
长期借款	5,506,741,196.61	5,784,655,626.63
应付债券	5,323,886,729.59	4,815,008,616.33
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	94,045,862.49	-
长期应付款	97,960,000.00	-
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	-	-
递延收益	-	-
递延所得税负债	5,490,692.38	1,211,562.59
其他非流动负债	21,144,000.00	9,618,384.37
非流动负债合计	12,804,086,997.98	12,089,580,015.17
负债合计	29,431,206,299.48	27,858,973,482.65
所有者权益（或股东权益）：	-	-
实收资本（或股本）	5,064,453,125.00	3,000,000,000.00
其他权益工具	2,030,000,000.00	750,000,000.00
其中：优先股	-	-
永续债	2,030,000,000.00	750,000,000.00
资本公积	5,387,677,719.83	2,733,726,823.34
减：库存股	-	-
其他综合收益	4,467,452.84	-5,652,685.81
专项储备	36,513,473.82	-
盈余公积	69,714,367.96	69,442,088.01
一般风险准备	85,066,678.80	50,225,005.50
未分配利润	1,199,813,155.98	1,004,339,690.75
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	13,877,705,974.23	7,602,080,921.79
少数股东权益	7,892,010,723.66	5,121,473,558.72
所有者权益（或股东权益）合计	21,769,716,697.89	12,723,554,480.51
负债和所有者权益（或股东权益）总计	51,200,922,997.37	40,582,527,963.16

公司负责人：齐伟 主管会计工作负责人：席文良 会计机构负责人：罗红生

母公司资产负债表

2021年12月31日

编制单位：江西省金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
流动资产：	-	-

货币资金	1,018,078,279.46	547,264,696.87
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	-	-
应收款项融资	-	-
预付款项	4,963,446.82	1,937,470.28
其他应收款	7,306,978,634.62	1,267,112,362.84
其中：应收利息		3,100,000.00
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	308,494.40	291,548.36
流动资产合计	8,330,328,855.30	1,816,606,078.35
非流动资产：	-	-
债权投资	-	-
可供出售金融资产		682,434,591.98
其他债权投资	-	-
持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	11,198,856,282.49	9,220,782,115.46
其他权益工具投资	681,434,591.98	-
其他非流动金融资产	-	-
投资性房地产	-	-
固定资产	318,128,702.72	335,613,017.18
在建工程	7,548,220.07	-
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	-	-
无形资产	3,617,054.37	440,845.79
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	-	-
递延所得税资产	-	-
其他非流动资产	-	-
非流动资产合计	12,209,584,851.63	10,239,270,570.41
资产总计	20,539,913,706.93	12,055,876,648.76
流动负债：	-	-

短期借款	2,500,000,000.00	2,700,000,000.00
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	-	-
应付账款	14,290.55	14,290.55
预收款项	0.00	253,550.00
合同负债	1,536,727.17	0.00
应付职工薪酬	6,292,963.62	4,687,061.10
应交税费	1,190,456.75	510,112.39
其他应付款	76,051,904.52	159,675,303.34
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	200,000,000.00	235,000,000.00
其他流动负债	555,092,203.63	0.00
流动负债合计	3,340,178,546.24	3,100,140,317.38
非流动负债：	-	-
长期借款	100,000,000.00	300,000,000.00
应付债券	4,000,000,000.00	1,500,000,000.00
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	-	-
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	-	-
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	4,100,000,000.00	1,800,000,000.00
负债合计	7,440,178,546.24	4,900,140,317.38
所有者权益（或股东权益）：	-	-
实收资本（或股本）	5,064,453,125.00	3,000,000,000.00
其他权益工具	2,030,000,000.00	750,000,000.00
其中：优先股	-	-
永续债	2,030,000,000.00	750,000,000.00
资本公积	5,341,442,398.34	2,733,726,823.34
减：库存股	-	-
其他综合收益	6,477,015.38	-6,210,314.48
专项储备	-	-
盈余公积	69,714,367.96	69,442,088.01

未分配利润	587,648,254.01	608,777,734.51
所有者权益（或股东权益）合计	13,099,735,160.69	7,155,736,331.38
负债和所有者权益（或股东权益）总计	20,539,913,706.93	12,055,876,648.76

公司负责人：齐伟 主管会计工作负责人：席文良 会计机构负责人：罗红生

合并利润表
2021年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年年度	2020年年度
一、营业总收入	3,117,104,941.52	2,413,043,083.78
其中：营业收入	1,382,334,106.77	721,462,768.21
利息收入	139,050,899.20	-
已赚保费	1,384,886,883.40	1,284,951,884.20
手续费及佣金收入	210,833,052.15	406,628,431.37
二、营业总成本	3,262,609,061.55	2,787,364,666.05
其中：营业成本	334,231,702.93	281,801,742.28
利息支出	0.00	-
手续费及佣金支出	165,485,027.78	148,238,468.31
退保金	0.00	-
赔付支出净额	754,827,437.09	609,702,504.54
提取保险责任准备金净额	181,766,121.86	143,132,473.91
保单红利支出	0.00	-
分保费用	857,042.17	300,949.94
税金及附加	28,505,855.10	21,499,415.46
销售费用	14,923,404.18	73,252,350.45
管理费用	938,285,934.87	821,235,506.89
研发费用	3,502,080.99	-
财务费用	840,224,454.58	688,201,254.27
其中：利息费用	960,585,426.39	907,499,458.20
利息收入	127,037,448.06	227,974,824.86
加：其他收益	62,876,847.75	49,321,322.95
投资收益（损失以“-”号填列）	1,071,727,867.33	1,118,289,579.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	57,948,385.46	261,961,496.54
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）	-28,303.64	-45,376.16
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)	20,162,088.33	4,169,365.60
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	-328,255,142.10	-
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	-5,724,071.01	-114,711,392.16
资产处置收益 (损失以“—”号填列)	12,587.27	13,014.16
三、营业利润 (亏损以“—”号填列)	675,267,753.90	682,714,931.52
加: 营业外收入	119,187,840.12	22,991,907.00
减: 营业外支出	2,616,678.62	6,386,436.56
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	791,838,915.40	699,320,401.96
减: 所得税费用	214,908,610.08	189,618,330.34
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	576,930,305.32	509,702,071.62
(一) 按经营持续性分类	576,930,305.32	509,702,071.62
1. 持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	576,930,305.32	509,702,071.62
2. 终止经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	-	-
(二) 按所有权归属分类	576,930,305.32	509,702,071.62
1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)	254,167,418.48	265,962,208.97
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	322,762,886.84	243,739,862.65
六、其他综合收益的税后净额	5,186,632.86	-98,525,396.27
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	10,120,138.65	-93,925,117.54
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	10,120,138.65	-93,925,117.54

(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	12,687,329.86	-92,526,817.11
(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	-1,831,048.97	-297,947.65
(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	-736,142.24	-1,100,352.78
(9) 其他	-	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-4,933,505.79	-4,600,278.73
七、综合收益总额	582,116,938.18	411,176,675.35
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	264,287,557.13	172,037,091.43
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	317,829,381.05	239,139,583.92
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:齐伟 主管会计工作负责人:席文良 会计机构负责人:罗红生

母公司利润表
2021年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2021年年度	2020年年度
一、营业收入	11,061,573.83	31,966,199.89
减:营业成本	1,488,589.48	74,233.08
税金及附加	36,886.25	431,731.47
销售费用	5,906,420.77	5,200,529.91
管理费用	63,934,753.74	46,153,478.74
研发费用	-	-
财务费用	241,918,359.20	202,774,657.43
其中:利息费用	277,067,433.12	226,519,482.70
利息收入	37,454,809.94	29,363,829.99
加:其他收益	-	-

投资收益（损失以“－”号填列）	192,308,644.26	413,695,284.12
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	113,972,787.85	269,731,544.02
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）	-	71,069.47
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-5,154.00	-
资产处置收益（损失以“－”号填列）	-	-
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	-109,919,945.35	191,097,922.85
加：营业外收入	112,642,744.80	0.29
减：营业外支出	0.00	250,000.00
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	2,722,799.45	190,847,923.14
减：所得税费用	0.00	0.00
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	2,722,799.45	190,847,923.14
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	2,722,799.45	190,847,923.14
（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	12,687,329.86	-98,526,817.11
（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	12,687,329.86	-98,526,817.11
1.权益法下可转损益的其他综合收益	12,687,329.86	-98,526,817.11

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	15,410,129.31	98,321,106.03
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：齐伟 主管会计工作负责人：席文良 会计机构负责人：罗红生

合并现金流量表

2021年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年年度	2020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	6,022,517,773.92	4,481,720,650.38
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	1,575,378,509.20	1,253,197,628.80
收到再保业务现金净额	3,283.50	3,594,061.11
保户储金及投资款净增加额		268,178,158.80
收取利息、手续费及佣金的现金	156,859,044.18	175,425,678.09
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	3,090,193.48	6,960,917.38
收到其他与经营活动有关的现金	15,625,373,872.80	6,220,705,759.88

经营活动现金流入小计	23,383,222,677.08	12,409,782,854.44
购买商品、接受劳务支付的现金	3,614,901,259.12	3,893,572,436.60
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	910,487,070.88	627,685,084.25
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	136,190,959.28	273,451,238.09
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	442,277,340.50	337,455,360.07
支付的各项税费	493,780,820.75	351,676,336.26
支付其他与经营活动有关的现金	21,203,356,361.95	3,680,102,143.31
经营活动现金流出小计	26,800,993,812.48	9,163,942,598.58
经营活动产生的现金流量净额	-3,417,771,135.40	3,245,840,255.86
二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	23,755,800,316.22	15,006,429,187.17
取得投资收益收到的现金	1,242,421,114.96	1,180,887,861.64
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	240,940.17	143,967.33
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	382,118,212.50	218,517.39
投资活动现金流入小计	25,380,580,583.85	16,187,679,533.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	36,909,441.59	42,906,513.92
投资支付的现金	29,994,013,058.47	19,315,701,258.18
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	1,156,480,398.51	
支付其他与投资活动有关的现金	365,032,909.39	101,537,612.08
投资活动现金流出小计	31,552,435,807.96	19,460,145,384.18
投资活动产生的现金流量净额	-6,171,855,224.11	-3,272,465,850.65
三、筹资活动产生的现金流量：	-	-
吸收投资收到的现金	8,116,555,160.55	1,370,410,000.00

其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	214,000,000.00	1,370,410,000.00
取得借款收到的现金	13,203,221,250.00	9,800,250,000.00
发行债券收到的现金	4,100,000,000.00	2,847,120,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	579,207,829.57	14,136,000.00
筹资活动现金流入小计	25,998,984,240.12	14,031,916,000.00
偿还债务支付的现金	14,093,155,637.32	10,173,956,831.83
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,268,438,955.47	973,303,729.48
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	0.00	198,589,095.69
支付其他与筹资活动有关的现金	463,344,500.82	40,660,458.43
筹资活动现金流出小计	15,824,939,093.61	11,187,921,019.74
筹资活动产生的现金流量净额	10,174,045,146.51	2,843,994,980.26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-413,201.38	-45,376.16
五、现金及现金等价物净增加额	584,005,585.62	2,817,324,009.31
加：期初现金及现金等价物余额	7,086,332,177.65	4,269,008,168.34
六、期末现金及现金等价物余额	7,670,337,763.27	7,086,332,177.65

公司负责人：齐伟 主管会计工作负责人：席文良 会计机构负责人：罗红生

母公司现金流量表

2021年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年年度	2020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	10,986,993.25	32,219,749.89
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	574,779,654.16	658,870,339.23
经营活动现金流入小计	585,766,647.41	691,090,089.12
购买商品、接受劳务支付的现金	773,259.29	4,658,700.99
支付给职工及为职工支付的现金	34,954,421.77	22,679,604.33
支付的各项税费	1,948,489.64	2,761,520.96
支付其他与经营活动有关的现	4,889,385,929.87	731,721,315.64

金		
经营活动现金流出小计	4,927,062,100.57	761,821,141.92
经营活动产生的现金流量净额	-4,341,295,453.16	-70,731,052.80
二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	9,522,300.00	2,424,000,000.00
取得投资收益收到的现金	91,346,578.76	203,659,174.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	78,450.00	-
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	-	-
投资活动现金流入小计	100,947,328.76	2,627,659,174.57
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	11,674,682.63	801,937.44
投资支付的现金		2,879,608,440.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	1,156,480,398.51	-
支付其他与投资活动有关的现金	429,263.06	-
投资活动现金流出小计	1,168,584,344.20	2,880,410,377.44
投资活动产生的现金流量净额	-1,067,637,015.44	-252,751,202.87
三、筹资活动产生的现金流量：	-	-
吸收投资收到的现金	2,500,000,000.00	-
取得借款收到的现金	3,633,921,250.00	2,900,000,000.00
发行债券收到的现金	3,000,000,000.00	1,350,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	500,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计	9,633,921,250.00	4,250,000,000.00
偿还债务支付的现金	3,385,624,333.33	3,476,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	244,645,309.92	210,445,151.42
支付其他与筹资活动有关的现金	123,905,555.56	1,800,000.00
筹资活动现金流出小计	3,754,175,198.81	3,688,245,151.42
筹资活动产生的现金流量净额	5,879,746,051.19	561,754,848.58
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	470,813,582.59	238,272,592.91
加：期初现金及现金等价物余额	547,264,696.87	308,992,103.96

六、期末现金及现金等价物余额	1,018,078,279.46	547,264,696.87
----------------	------------------	----------------

公司负责人：齐伟 主管会计工作负责人：席文良 会计机构负责人：罗红生

