
甘肃金融控股集团有限公司

公司债券中期报告

(2022 年)

二〇二二年八月

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，监事已对中期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。

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公司债券时，应认真考虑各项可能对债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读相应募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书中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、 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.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	11
第二节 债券事项.....	12
一、 公司信用类债券情况.....	12
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	14
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	14
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	15
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	15
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	15
第三节 报告期内重要事项.....	15
一、 财务报告审计情况.....	15
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	16
三、 合并报表范围调整.....	16
四、 资产情况.....	16
五、 负债情况.....	17
六、 利润及其他损益来源情况.....	18
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.....	19
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	19
九、 对外担保情况.....	19
十、 关于重大未决诉讼情况.....	19
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	21
十二、 向普通投资者披露的信息.....	21
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	21
一、 发行人为可交换债券发行人.....	21
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.....	21
三、 发行人为可续期公司债券发行人.....	21
四、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	21
五、 其他特定品种债券事项.....	21
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	21
第六节 备查文件目录.....	22
财务报表.....	24
附件一： 发行人财务报表.....	24

释义

发行人、本公司、公司、甘肃金控	指	甘肃金融控股集团有限公司
控股股东	指	甘肃省财政厅
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
工作日/交易日	指	上海证券交易所的营业日
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/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/休息日）
报告期	指	2022年1月1日至2022年6月30日
元/万元/亿元	指	人民币元/万元/亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	甘肃金融控股集团有限公司
中文简称	甘肃金控
外文名称（如有）	Gansu Financial Holding Group Co., Ltd
外文缩写（如有）	无
法定代表人	祁建邦
注册资本（万元）	1,056,168.8834
实缴资本（万元）	1,056,168.8834
注册地址	甘肃省兰州市 城关区东岗西路 638 号
办公地址	甘肃省兰州市 城关区东岗西路 638 号
办公地址的邮政编码	730000
公司网址（如有）	www.gsjkjt.com
电子信箱	Gsfh@gsjkjt.com

二、信息披露事务负责人

姓名	祁建邦
在公司所任职务类型	<input checked="" type="checkbox"/> 董事 <input type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事长
联系地址	甘肃省兰州市城关区东岗西路 638 号
电话	0931-8859295
传真	0931-8859295
电子信箱	Wuyongqiang@gsjkjt.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

报告期初控股股东名称：甘肃人民政府国有资产监督管理委员会

报告期末控股股东名称：甘肃省财政厅

变更生效时间：2022年1月14日

变更原因：根据《甘肃省人民政府省长办公会议纪要（21）》精神和《省政府国资委关于将所持甘肃金融控股集团有限公司国有股权无偿划转省财政厅有关事宜的函》（甘国资产权函〔2021〕393号），甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会将对甘肃金融控股集团有限公司出资267,164.3685万元形成的25.30%股权无偿划转给甘肃省财政厅。

（二）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

报告期初实际控制人名称：甘肃人民政府国有资产监督管理委员会

报告期末实际控制人名称：甘肃省财政厅

变更生效时间：2022年1月14日

变更原因：根据《甘肃省人民政府省长办公会议纪要（21）》精神和《省政府国资委关于将所持甘肃金融控股集团有限公司国有股权无偿划转省财政厅有关事宜的函》（甘国资产权函〔2021〕393号），甘肃省人民政府国有资产监督管理委员会将对甘肃金融控股集团有限公司出资267,164.3685万元形成的25.30%股权无偿划转给甘肃省财政厅。

（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：甘肃省财政厅

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：甘肃省财政厅

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）



控股股东为机关法人、国务院各组织机构直接监管的企业以外主体的

适用 不适用

实际控制人为自然人的

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

（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：0人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数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：

发行人董事长：祁建邦

发行人的其他董事：雷铁、李青标、张琳、李建平、董如山、张斌

发行人的监事：韩鹏、杨建军、马晨、王保国、叶荣

发行人的总经理：雷铁

发行人的财务负责人：梁娟

发行人的其他高级管理人员：赵星军、马万荣、边海河、张俊良

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

公司经营范围包括：投资管理银行、证券、保险、基金、担保、信托、租赁、期货、资产管理、典当、股权交易等金融业务，投资管理和从事战略性新兴产业、现代服务业、商业贸易与物流等非金融业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动）

公司主要从事投资管理业务，以股权投资实现对下属子公司的管理，集团本部不经营具体业务，公司主要投向证券、基金、担保、信托、租赁、期货、资产管理、股权交易等金融领域和战略性新兴产业、现代服务业等非金融领域。

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）所属行业的发展阶段、周期性特点

1.担保业务

担保是指法律为确保特定的债权人实现债权，以债务人或第三人的信用或者特定财产来督促债务人履行债务的制度。中国担保行业是在金融体制不断完善、融资供应结构失衡的背景下应运而生，为促进社会信用体系建设、助力社会经济发展提供支持，尤其是在缓解中小企业融资难、担保难问题方面发挥了积极的作用。自2014年起，债券市场蓬勃发展，利益于市场需求的增加，部分资本实力较强的担保机构开始开展债券担保业务。2017年8

月银保监会出台的《融资担保公司监督管理条例》明确约定融资担保业务的定义，包括借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。

担保公司经营风险与经济周期存在一定关联性，当经济状况下滑时，担保公司的资金链条易因坏账上升而绷紧。因此，未来担保行业的发展迫切需要规范化的监督管理和业务操作程序，未来对融资担保机构的经营管理制度将由部门规章上升为行政法规，监管效力有望加强，有利于促进担保行业加快发展，也有助于防控担保公司业务风险。行业发展趋势方面，国有背景担保机构将持续进行注资，整体行业资本实力不断增强，抗风险能力将有所增强；担保公司业务趋于多元化发展，担保品种也将日趋丰富，经营模式将逐渐成熟，规模化及专业化特征将显现；风险补偿机制将不断完善，通过多渠道风险补偿机制实现风险分担的运营，一方面担保机构不断提高自身的风险识别能力，另一方面通过与省级再担保机构合作，充分发挥再担保机构增信、风险分担的职能。总体看，未来国有担保公司整体资本实力将会进一步增强，担保公司经营模式逐渐成熟，其风险补偿机制将不断完善。

2. 租赁行业

我国的融资租赁行业尚处起步阶段，属于“朝阳产业”。与世界主要国家 15%以上的市场渗透率相比，我国 6%左右的市场渗透率表明了我国的融资租赁行业距离成熟还有较大的距离。未来，中国将面临从粗放型经济发展模式向集约型经济发展模式的转变，新兴行业和装备制造业正迅速发展，传统产业正待升级，这势必会加大对高端设备的需求；同时，民生工程如保障房建设、中西部基础设施建设稳步开展，相关的固定资产投资和新增设备投资需求也将持续增长。巨大的需求为中国融资租赁业带来了极大的发展机遇和空间。

2021年，中国融资租赁业继续处于调整状态，和2020年相比，企业数量和注册资金整体减少，业务总量继续下降，到第四季度开始呈现企稳回升态势。业务总量截至2021年底，全国融资租赁合同余额约为62100亿元人民币，比2020年底的65040亿元减少约2940亿元，下降4.5%。

3. 股权投资行业

2015年至今，国内股权投资市场进入快速发展期。伴随着中国经济成长，股权投资市场逐步快速成长，投资机构数量快速增长，2016年达到峰值5000余家。此外，行业呈现出多元化发展态势，产业集团开始利用股权投资方式达到产业链上下游并购、重点领域布局等目的，公司创业投资/战略投资者（CVC）在我国股权投资市场的占比逐渐增加。投资机构的激增加剧了整个股权投资市场的竞争。随着监管的趋严，部分不合规甚至是非法的投资机构相继退出，市场逐步回归理性。到目前为止，国内大约还有4000家投资机构活跃在股权投资市场。随着2020年科创板的推出、2021年北交所的成立以及2021年中央经济工作会议提出全面实行股票发行注册制，企业上市途径不断增多，股权投资退出路径进一步拓宽，国内股权投资市场迎来了新一波发展浪潮。

4. 信托行业

在我国金融分业经营的总体环境下，信托公司业务范围最为全面，可同时涉足资本市场、货币市场和实业市场三大领域；交易工具最为广泛，可自由提供债权、股权和金融产品交易服务，具有“全能性”的特点。近年来，监管部门积极推动信托公司回归本源，培育可持续发展能力。信托业也开始自我革命，信托创新、回归本源成为最大共识。

在信托业务上，未来，信托行业的通道、房地产和融资平台等传统业务在符合监管要求下转型创新，挖掘新潜力，做精做深；创新业务方面，资产证券化、消费金融、家族信托、慈善信托等新业务模式成为信托公司积极探索的领域和业务增长点。随着通道业务发展逐步受限，信托公司传统依赖的规模竞争难以为继，信托业的粗放增长时代基本结束。在严监管形势下，走集约化、创新化的发展道路，才是信托公司实现可持续发展的理性选择。面对经济结构调整和转型升级，信托公司要打造自己的核心竞争能力，紧抓供给侧改革、制造业升级、绿色发展、区域发展战略、“一带一路”、财富管理等市场机遇，通过投贷联动、资产证券化等形式，深入产业链条，更好地服务实体经济。

（2）发行人行业地位

发行人是经甘肃省人民政府批准设立的大型国有企业，是甘肃省国有金融资本投资、融资和管理中心，目前注册资本 105.62 亿元，已发展成为集证券、基金、担保、投资、信托、期货、要素市场、资产管理等板块为一体，西北最大、全国一流的大型金融控股集团。

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、经营情况未发生重大变化。

发行人所处证券期货、融资租赁等行业与货币政策密切相关。我国货币政策存在周期性，在货币政策宽松的情况下，发行人融资便捷，可获得充裕的资金，保证各项业务快速发展。在货币政策收紧的情况下，发行人融资受限，融资成本上升，从而影响发行人盈利水平。发行人业务范围涵盖证券、基金、担保、投资、信托、期货、要素市场、资产管理等板块，金融产业资源丰富，有利于形成资源整合和业务协同效应，增强市场抗风险能力。

（二）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

甘肃金控集团将深入贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神，坚决落实省委省政府重大决策部署，遵循金融市场发展规律，深度融入“一带一路”建设，强基固本、开拓创新，行稳致远、后来居上，为全省经济转型升级、绿色高质量发展提供强有力的金融支撑。

未来三年，公司将充分发挥金融资源聚集效应，优化资源配置，通过股权投资、并购等方式支持超过 200 家中小企业，投资金额达到 150 亿元。大力推进资本化运作，多渠道

为重点产业发展和基础设施建设筹措资金，服务地方中小企业，提升企业品质格局，完善公司法人治理，优化企业股权结构，提升经营管理水平，扶持优质创新型企业上市融资。同时，发行人将充分发挥资产管理板块混合所有制企业优势，坚持差异化经营、特色化发展，以市场领先的绩效体系，吸引优秀人才，不断提升金融资产管理行业的供给水平和服务水平。发行人将把握经济金融国际化趋势，主动融入和服务“一带一路”建设。通过上述规划的实施，发展成为集投资、证券、期货、保险、基金、担保、资产管理、要素市场为一体的地方国有大型金融控股集团。

综上，公司未来发展前景向好，盈利能力具有可持续。

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

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书中提示的风险无重大变化。

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、不能保持自主经营能力的情况：

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

发行人根据《公司法》《公司章程》等有关规定，结合公司实际，公司制定了《关联交易管理制度》，对公司关联交易的原则、关联人和关联关系、定价原则、决策程序、决策机制等作了详尽的规定，确保关联交易在“公平、公正、公开、等价有偿及不偏离市场独立第三方的价格或收费标准”的条件下进行，保证了公司与各关联方所发生的关联交易的合法性、公允性、合理性，也保障股东和公司的合法权益。

关联交易单笔金额不超过公司最近一期经审计净资产 3%的事项，由总经理决定；关联交易单笔金额在公司最近一期经审计净资产 3%—20%范围内的事项，由董事会决定；关联交易单笔金额超过公司最近一期经审计净资产 20%的重大事项，由股东会决定。

公司关联交易的定价策略是：

- （1）交易事项实行政府定价的，可以直接适用该价格；
- （2）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；
- （2）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；
- （3）交易事项有可比的独立第三方的市场价格或者收费标准的，可以优先参考该价格或标准确定交易价格；
- （4）交易事项无可比市场价格的，交易定价可参考关联方与独立第三方交易价格确定。为规范和加强公司的信息披露行为，发行人制定了《甘肃金融控股集团有限公司披露事

务管理制度》，对公司信息披露的范围及内容和流程等做出了规定。

（三） 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

（四） 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 103.20 亿元，其中公司信用类债券余额 29.45 亿元，占有息债务余额的 28.54%；银行贷款余额 73.61 亿元，占有息债务余额的 71.33%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 0.14 亿元，占有息债务余额的 0.14%。

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）	超过 1 年以上（不含）	
短期借款	-	14.00	21.5	-	35.50
长期借款	-	1	11.5	25.61	38.11
应付债券	-	-	10	19.45	29.45
租赁负债	-	-	-	0.14	0.14
合计	-	15	43.00	45.20	103.20

截止报告期末，发行人发行的公司信用类债券中，公司债券余额 8.50 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 20.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2022 年下半年到期或回售偿付。

（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	甘肃金融控股集团有限公司 2020 年第一期定向债务融资工具（疫情防控债）
2、债券简称	20 甘金（疫情防控债）PPN
3、债券代码	032000239. IB
4、发行日	2020 年 3 月 19 日
5、起息日	2020 年 3 月 23 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	无

7、到期日	2023年3月23日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.50
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利，到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本清。
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、中国银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	面向全国银行间债券市场的机构投资者
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易方式
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	甘肃金融控股集团有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	21甘金01
3、债券代码	188622.SH
4、发行日	2021年8月23日
5、起息日	2021年8月25日
6、2022年8月31日后的最近回售日	2023年8月25日
7、到期日	2026年8月25日
8、债券余额	8.50
9、截止报告期末的利率(%)	3.98
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利，到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本清
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华龙证券股份有限公司、中信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	安信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者公开发行
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
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	甘肃金融控股集团有限公司2022年第一期中期票据
2、债券简称	22甘金控MTN001
3、债券代码	102280551.IB
4、发行日	2022年3月16日
5、起息日	2022年3月18日
6、2022年8月31日后的最近回售日	无
7、到期日	2025年3月18日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.18

10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利，到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本清
11、交易场所	银行间
12、主承销商	招商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	面向全国银行间债券市场的机构投资者
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
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	甘肃金融控股集团有限公司 2022 年第二期中期票据
2、债券简称	22 甘金控 MTN002
3、债券代码	102281235. IB
4、发行日	2022 年 6 月 9 日
5、起息日	2022 年 6 月 13 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	无
7、到期日	2025 年 6 月 13 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.85
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利，到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本清
11、交易场所	银行间
12、主承销商	招商银行股份有限公司，中国建设银行股份有限公司
13、受托管理人（如有）	无
14、投资者适当性安排（如适用）	面向全国银行间债券市场的机构投资者
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
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：188622.SH

债券简称：21 甘金 01

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：

本期债券选择权条款在报告期内未执行。

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：188622.SH

债券简称：21 甘金 01

债券约定的投资者保护条款：

投资者可参阅本期债券募集说明书“第十章 投资者保护机制”相关章节内容

投资者保护条款的触发和执行情况：

本期债券投资者保护条款在报告期内未执行。

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

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：188622.SH

债券简称	21 甘金 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>1. 偿债计划</p> <p>债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。甘肃金控开立债券偿债账户，进行专户管理。公司严格执行募集说明书中承诺的偿债计划和其他偿债保障措施。</p> <p>2. 其他偿债保障措施情况</p> <p>为充分、有效维护债券持有人的合法权益，甘肃金控为相关债券的按时、足额偿付制定了一系列的偿债保障措施，包括制定债券持有人会议规则、聘请债券受托管理人、设立偿债资金专户、制定账户及资金监管协议、严格执行资金管理计划、严格进行信息披露等，形成了一套确保债券付息兑付的保障计划。</p>
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	报告期内，上述债券偿债计划及其他偿债保障措施情况执行良好。

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%的主要资产项目

√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（%）	上年末余额	变动比例（%）
存出保证金	0.31	0.09	0.22	40.72
交易性金融资产	12.2	3.61	2.29	432.86
应收利息	1.02	0.30	0.6	69.26
应收账款	0.98	0.29	0.49	98.49
委托贷款	35.15	10.41	13.69	156.77
长期应收款	18.16	5.38	7.93	128.85
固定资产	1.85	0.55	1.11	66.23
使用权资产	1.79	0.53	0.75	140.12

发生变动的原因：

- 1、存出保证金增幅较大主要系担保业务扩张导致担保保证金增加。
- 2、交易性金融资产增幅较大主要系新增权益工具投资及其公允价值大幅增加所致。
- 3、应收利息变动主要系委贷利息、银行存款利息和代垫款利息等增加所致。
- 4、应收账款增加主要系担保业务扩张应收担保费增加所致。
- 5、委托贷款大幅增加主要系发放规模增加所致。
- 6、长期应收款增加主要系融资租赁业务投放规模增加所致。
- 7、使用权资产增大主要系其中房屋及建筑物增加所致。

（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（%）

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	89.06	0.94	-	1.06
合计	89.06	0.94	—	—

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

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%的主要负债项目

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（%）
应付利息	0.46	0.28	0.00	52,922.68
应付职工薪酬	0.11	0.07	0.41	-72.49
应交税费	0.48	0.30	1.35	-64.53
长期借款	69.84	43.07	49.56	40.92
租赁负债	0.87	0.54	0.57	52.97

发生变动的的原因：

- 1、应付利息主要系有息负债应付利息增加所致
- 2、租赁负债增加主要系公司通过融资租赁融资的规模增加所致。
- 3、长期借款增加主要系公司业务规模增加所需资金，且调整债务结构。

（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：118.64 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 136.20 亿元，有息债务同比变动 14.80%。

2. 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 29.45 亿元，占有息债务余额的 21.62%，其中 2022 年下半年到期或回售的公司信用类债券 0.00 亿元；银行贷款余额 105.88 亿元，占有息债务余额的 89.24%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 0.87 亿元，占有息债务余额的 0.64%。

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)	超过1年以上(不含)	
短期借款	-	14.32	21.72	-	36.04
长期借款	-	13	11.50	45.34	69.84
应付债券	-	-	10	19.45	29.45
租赁负债	-	-	-	0.87	0.87
合计	-	27.32	43.22	65.66	136.20

3. 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 年下半年内到期的境外债券余额为 0.00 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：3.63 亿元

报告期非经常性损益总额：0.41 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
甘肃金控小额再贷款有限责任公司	是	100%	贷款	10.82	10.74	0.42	0.45
陇原融资租赁（平潭）有限公司	是	100%	租赁	18.83	6.47	0.74	0.43
华龙证券股份有限公司	否	16.29%	证券经纪	282.44	151.07	5.91	1.96
光大兴陇信托有限责任公司	否	21.58%	信托业务	216.05	154.34	23.67	7.11

甘肃资产管理 有限公司	否	22.78%	资产管理	85.18	53.34	0.14	1.32
----------------	---	--------	------	-------	-------	------	------

二.1 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

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：0 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 亿元；

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

无相关情况

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0%，是否超过合并口径净资产的 10%：

是 否

（三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

完全执行 未完全执行

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0.00 亿元

报告期末对外担保的余额：0 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0 亿元

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

十、关于重大未决诉讼情况

适用 不适用

披露发行人合并范围内的重大未决诉讼情况

经核查，发行人及其合并报表范围内的子公司存在1起重大未决诉讼，即原告甘肃金控投资有限公司与兰州亚太工贸集团有限公司、兰州亚太实业（集团）股份有限公司等14名被告及第三人兴业银行股份有限公司兰州分行借贷合同纠纷一案，具体情况如下：

2020年5月18日，甘肃金控投资有限公司与兰州亚太工贸集团有限公司、兴业银行股份有限公司兰州分行签订编号为兴银兰（委贷）2020第0052号《公司额度循环委托贷款借款合同》，合同约定由甘肃金控投资有限公司为兰州亚太工贸集团有限公司提供委托贷款，委托贷款金额为1.2亿元，贷款期限为2020年5月18日至2020年11月17日。合同签订后，甘肃金控投资有限公司委托兴业银行股份有限公司兰州分行为兰州亚太工贸集团有限公司支付了1.2亿元贷款。合同到期后，因兰州亚太工贸集团有限公司未偿还贷款，各方协商，后经四次展期，确定2021年12月16日为到期还款日。

2020年5月19日，甘肃金控投资有限公司与兰州亚太工贸集团有限公司、兴业银行股份有限公司兰州分行签订编号为兴银兰（委贷）2020第0052号-01《公司额度循环委托贷款借款合同》，合同约定由甘肃金控投资有限公司为兰州亚太工贸集团有限公司提供委托贷款，委托贷款金额为3亿元，贷款期限为2020年5月21日至2020年11月20日。合同签订后，甘肃金控投资有限公司委托兴业银行股份有限公司兰州分行为兰州亚太工贸集团有限公司支付了3亿元贷款。合同到期后，因兰州亚太工贸集团有限公司未偿还贷款，各方协商，后经三次展期，确定2022年3月16日为到期还款日。但因各被诉主体未偿编号为兴银兰（委贷）2020第0052号《公司额度循环委托贷款借款合同》项下的1.2亿元贷款本金及利息，各被诉主体的行为违反了合同约定，触发了提前偿还贷款的条款，甘肃金控投资有限公司要求被告应于2021年12月24日前偿还全部贷款及相应利息、财务顾问费等，但各被诉主体仍未按照要求及约定偿还贷款。

甘肃金控投资有限公司遂将兰州亚太工贸集团有限公司、兰州亚太实业（集团）股份有限公司等14名被告及第三人兴业银行股份有限公司兰州分行诉至兰州市中级人民法院，兰州市中级人民法院于2022年1月10日受理本案。

2022年4月25日，兰州市中级人民法院依法作出（2022）甘01民初17号民事裁定书，裁定对兰州亚太工贸集团有限公司、兰州亚太实业（集团）股份有限公司等14名被告名下价值424,446,410元的资产进行保全查封。

我方当事人	利益向对方	审理机构	案号	审理状态	涉案金额
原告：甘肃金控投资有限公司	被告1：兰州亚太工贸集团有限公司 被告2：兰州亚太房地产开发集团有限公司 被告3：兰州亚太实业（集团）股份有限公司 被告4：朱全祖 被告5：朱宗宝 被告6：朱彩云 被告7：尉强 被告8：景珊 被告9：俞金花 被告10：甘肃宝毅郡房地产有限公司 被告11：兰州新区亚太工业科技总部股份有限公司 被告12：上海宝新投资控股集团有限公司	甘肃省兰州市中级人民法院	（2022）甘01民初17号	一审	42,444.64万元

被告13：兰州欧亚投资控股有限公司				
被告14：兰州亚太西部置业有限公司				
第三人：兴业银行股份有限公司兰州分行				

经律所认定，对于上述未决诉讼案件，尚无法判断对发行人本期或后期利润造成的影响，但根据发行人经营范围，该未决诉讼案件系发行人正常经营活动中发生的案件纠纷，不会对本债券的偿付构成实质性法律障碍。

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 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、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为其他特殊品种债券发行人

适用 不适用

五、其他特定品种债券事项

无

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，
<http://www.sse.com.cn>。

（以下无正文）

(以下无正文,为甘肃金融控股集团有限公司 2022 年公司债券中期报告盖章页)

甘肃金融控股集团有限公司



2022年8月26日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2022年06月30日

编制单位：甘肃金融控股集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	8,911,303,749.62	10,074,845,196.03
结算备付金		
存出保证金	31,132,561.10	22,124,355.36
拆出资金		
交易性金融资产	1,219,968,585.22	228,948,955.50
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	97,743,402.08	49,244,129.39
应收款项融资		
预付款项		
应收保费		
应收分保账款	2,645,760.00	
应收分保合同准备金	15,748,384.65	15,748,384.65
应收代位追偿款	1,601,799,023.69	1,314,473,267.93
其他应收款	102,285,027.35	60,429,878.92
其中：应收利息	102,285,027.35	60,429,878.92
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	11,982,626,493.71	11,765,814,167.78
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
委托贷款	3,515,400,000.00	1,369,100,000.00
债权投资	155,964,664.35	157,292,655.02
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	1,815,505,370.57	793,310,571.45
长期股权投资	10,590,395,902.15	10,837,270,637.71
其他权益工具投资	63,600,000.00	50,600,000.00
其他非流动金融资产	3,135,192,075.34	3,002,314,558.22
投资性房地产		
固定资产	185,343,472.30	111,497,131.28
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	179,399,465.73	74,712,258.95
无形资产	18,416,890.97	16,320,513.52
开发支出		
商誉		3,416,718.59
长期待摊费用		
递延所得税资产	240,355,070.04	246,212,556.21
其他资产	1,884,923,412.55	2,596,740,492.01
其他非流动资产		
非流动资产合计	21,784,496,324.00	19,258,788,092.96
资产总计	33,767,122,817.72	31,024,602,259.74
流动负债：		
短期借款	3,604,000,000.00	4,088,025,104.15
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		
应付账款	12,127,668.66	9,430,597.43
预收款项		
合同负债	85,208,135.11	82,015,872.73
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	11,219,492.44	40,785,566.14
应交税费	48,047,168.35	135,468,031.40
存入保证金	56,450,804.42	54,961,909.58
其他应付款	45,602,891.53	86,006.38
其中：应付利息	45,602,891.53	86,006.38
应付股利		
应付手续费及佣金		

应付分保账款	38,570,382.72	38,237,892.27
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	3,901,226,543.23	4,449,010,980.08
非流动负债：		
保险合同准备金		
未到期责任准备金	196,026,938.24	169,476,422.58
担保赔偿准备金	1,513,482,628.68	1,259,415,378.96
长期借款	6,984,219,888.19	4,956,254,547.23
应付债券	2,945,440,058.40	2,412,826,133.38
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	87,004,309.81	56,876,296.34
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	22,408,588.40	25,814,458.18
其他负债	565,171,225.08	668,578,473.01
其他非流动负债		
非流动负债合计	12,313,753,636.80	9,549,241,709.68
负债合计	16,214,980,180.03	13,998,252,689.76
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	10,561,688,834.50	1,056,168,834.50
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,460,797,178.94	3,460,457,178.94
减：库存股		
其他综合收益	17,542,540.75	17,533,374.93
专项储备		
盈余公积	55,962,482.23	55,962,482.33
一般风险准备	109,193,258.49	111,323,518.11
未分配利润	970,243,404.54	847,541,469.96
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	15,175,427,699.45	15,054,506,858.67
少数股东权益	2,376,714,938.24	1,971,842,711.31
所有者权益（或股东权益）合计	17,552,142,637.69	17,026,349,569.98
负债和所有者权益（或股东权益）总计	33,767,122,817.72	31,024,602,259.74

公司负责人：祁建邦 主管会计工作负责人：雷铁 会计机构负责人：梁娟

母公司资产负债表

2022年06月30日

编制单位:股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022年06月30日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	941,116,082.88	513,728,844.00
交易性金融资产	2,079,201,104.53	66,342,499.99
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		
其他应收款	10,674,300.00	
其中：应收利息	10,674,300.00	
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		
流动资产合计	3,030,991,487.41	580,071,343.99
非流动资产：		
债权投资	122,379,150.74	122,379,150.74
委托贷款	36,300,000.00	315,000,000.00
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	24,723,756,990.17	24,914,686,120.98
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		1,698,381,767.42
投资性房地产		
固定资产	11,249,900.47	11,838,307.47
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	12,649,038.21	14,456,043.63

无形资产	1,536,636.51	1,513,169.08
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	81,904,873.97	81,904,873.97
其他非流动资产		
其他资产	1,154,271,161.98	365,155,772.23
非流动资产合计	26,144,047,752.05	27,525,315,205.52
资产总计	29,175,039,239.46	28,105,386,549.51
流动负债：		
短期借款	3,550,000,000.00	4,005,898,826.39
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	7,632,014.20	13,530,554.09
应交税费	514,962.10	2,064,907.81
其他应付款	301,347,739.01	240,825,833.33
其中：应付利息	301,347,739.01	240,825,833.33
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计	3,859,494,715.31	4,262,320,121.62
非流动负债：		
长期借款	3,811,219,888.19	3,236,589,627.79
应付债券	2,945,440,058.40	2,412,826,133.38
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	14,345,292.77	14,547,066.54
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	13,141,351.37	13,141,351.37
其他负债	3,935,005,033.84	3,706,390,247.25
其他非流动负债		
非流动负债合计	10,719,151,624.57	9,383,494,426.33

负债合计	14,578,646,339.88	13,645,814,547.95
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	10,561,688,834.50	10,561,688,834.50
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,521,617,649.51	3,521,617,649.51
减：库存股		
其他综合收益	17,533,374.93	17,533,374.93
专项储备		
盈余公积	55,962,482.23	55,962,482.23
未分配利润	439,590,558.41	302,769,660.39
所有者权益（或股东权益）合计	14,596,392,899.58	14,459,572,001.56
负债和所有者权益（或股东权益）总计	29,175,039,239.46	28,105,386,549.51

公司负责人：祁建邦 主管会计工作负责人：雷铁 会计机构负责人：梁娟

合并利润表
2022年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、营业总收入	1,007,061,010.33	987,834,284.73
其中：营业收入		
利息收入	276,205,425.66	272,948,277.74
已赚保费	154,564,359.01	165,001,322.51
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	140,273,511.72	-5,544,000.00
投资收益（损失以“—”号填列）	271,562,609.93	443,472,417.06
财务顾问费收入	11,375,877.26	29,260,265.94
管理费收入	11,133,659.17	13,019,680.93
其他业务收入	134,325,739.37	71,885,179.05
其他收益	7,619,828.21	
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	647,830,714.19	511,661,822.61
其中：营业成本		
利息支出	275,032,885.07	261,603,898.83
提取担保赔偿准备金	254,067,249.72	144,519,671.50
手续费及佣金支出	400.00	2,647,079.69
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		
其他业务支出	47,161,113.37	1,037,577.83
分保费用		
税金及附加	2,878,785.02	2,565,010.32
业务费用	30,538,569.09	28,636,891.40
销售费用		
管理费用	68,107,985.87	69,344,123.70
研发费用		
财务费用	361,958.73	2,646,755.56
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-30,318,232.68	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		1,307,569.34
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	359,230,296.14	476,172,462.13
加：营业外收入	3,348,194.14	1,194,691.36
减：营业外支出	56,720.27	251,223.70
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	362,521,770.01	477,115,929.79
减：所得税费用	57,993,366.34	72,549,575.58
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	304,528,403.67	404,566,354.21
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		

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)	280,830,529.98	377,269,265.87
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	23,697,873.69	27,297,088.34
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		404,566,354.21
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		377,269,265.87
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		27,297,088.34
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：祁建邦 主管会计工作负责人：雷铁 会计机构负责人：梁娟

母公司利润表

2022 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业收入	402,298,684.48	440,902,373.35
减：营业成本		
税金及附加	357,842.75	437,370.59
手续费及佣金支出	19,042.13	10,194.06
销售费用		
管理费用	15,775,522.48	17,274,575.12
研发费用		
财务费用	249,275,399.79	263,408,080.87
其中：利息费用	249,275,399.79	263,408,080.87
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
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）	136,870,877.33	159,772,152.71
加：营业外收入	20.69	102,379.91
减：营业外支出	50,000.00	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	136,820,898.02	159,874,532.62
减：所得税费用		

四、净利润（净亏损以“-”号填列）	136,820,898.02	159,874,532.62
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	136,820,898.02	159,874,532.62
（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	136,820,898.02	159,874,532.62
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：祁建邦 主管会计工作负责人：雷铁 会计机构负责人：梁娟

合并现金流量表

2022年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021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		
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		
收到原担保合同保费取得的现金	148,574,002.57	163,724,718.11
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额	175,180.63	13,758,344.06
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	249,303,973.06	287,878,008.88
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	2,514,584,949.45	1,425,592,662.18
经营活动现金流入小计	2,912,638,105.71	1,890,953,733.23
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额	52,695,456.40	499,000,000.00
支付担保代偿款的现金	301,390,620.51	546,345,031.26
支付再担保业务的现金		1,745,425.63
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	55,800,373.92	40,355,988.25
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	70,738,417.12	50,892,447.51
支付的各项税费	162,402,812.22	143,169,588.94
支付其他与经营活动有关的现金	2,392,719,074.98	1,315,961,660.74
经营活动现金流出小计	3,035,746,755.15	2,597,470,142.33
经营活动产生的现金流量净额	-123,108,649.44	-706,516,409.10
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,103,891,801.00	1,580,558,704.21
取得投资收益收到的现金	191,241,006.64	29,701,430.16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		89,600.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	2,030,690,000.00	1,952,950,000.00
投资活动现金流入小计	6,325,822,807.64	5,563,299,734.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	23,135,238.88	55,481,873.71
投资支付的现金	6,376,690,000.00	3,964,967,320.00

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	2,547,752,078.52	2,231,610,868.00
投资活动现金流出小计	8,947,577,317.40	6,252,060,061.71
投资活动产生的现金流量净额	-2,621,754,509.76	-688,760,327.34
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	53,000,000.00	100,058,000.00
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	5,407,630,260.40	4,746,396,650.00
发行债券收到的现金	1,097,240,000.00	499,050,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	6,557,870,260.40	5,345,504,650.00
偿还债务支付的现金	4,701,000,000.00	4,427,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	294,169,981.67	296,021,915.74
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	603,445.06	810,000.00
筹资活动现金流出小计	4,995,773,426.73	4,723,831,915.73
筹资活动产生的现金流量净额	1,562,096,833.67	621,672,734.26
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	-1,182,766,325.53	-773,604,002.18
加：期初现金及现金等价物余额	10,094,070,075.15	10,226,425,250.94
六、期末现金及现金等价物余额	8,911,303,749.62	9,452,921,248.76

公司负责人：祁建邦 主管会计工作负责人：雷铁 会计机构负责人：梁娟

母公司现金流量表

2022年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021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		
收到利息、手续费及佣金的现金	25,790,651.64	30,598,072.63
收到其他与经营活动有关的现金	5,803,020,984.34	3,342,297,049.75
经营活动现金流入小计	5,828,811,635.98	3,372,895,122.38
购买商品、接受劳务支付的现金		

支付利息、手续费及佣金的现金	14,269,511.08	4,923,492.19
支付给职工及为职工支付的现金	18,289,084.11	11,430,119.00
支付的各项税费	2,747,950.95	3,776,147.01
支付其他与经营活动有关的现金	5,554,430,440.57	2,743,069,661.73
经营活动现金流出小计	5,589,736,986.71	2,763,199,419.93
经营活动产生的现金流量净额	239,074,649.27	609,695,702.45
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,566,821,815.21	1,084,328,062.74
取得投资收益收到的现金	22,737,351.90	502.30
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		89,600.00
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	2,589,559,167.11	1,084,418,165.04
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	543,252.76	1,719,346.00
投资支付的现金	2,537,090,000.00	498,920,320.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	50,000,000.00	100,000,000.00
投资活动现金流出小计	2,587,633,252.76	600,639,666.00
投资活动产生的现金流量净额	1,925,914.35	483,778,499.04
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	50,000,000.00	
取得借款收到的现金	3,435,630,260.40	2,978,396,650.00
发行债券收到的现金	1,097,240,000.00	499,050,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	4,582,870,260.40	3,477,446,650.00
偿还债务支付的现金	4,145,000,000.00	4,257,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	251,124,207.23	261,223,232.41
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	4,396,124,207.23	4,518,223,232.41
筹资活动产生的现金流量净额	186,746,053.17	-1,040,776,582.41
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	427,746,616.79	52,697,619.08
加：期初现金及现金等价物余额	513,369,466.09	114,370,722.41
六、期末现金及现金等价物余额	941,116,082.88	167,068,341.49

公司负责人：祁建邦 主管会计工作负责人：雷铁 会计机构负责人：梁娟

