

---

广西金融投资集团有限公司

公司债券年度报告

(2022 年)

二〇二三年四月

## 重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买公司债券时，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，并仔细阅读募集说明书中“风险提示及说明”等有关章节内容。

截至本报告出具之日，公司面临的风险因素与募集说明书中“风险提示及说明”章节没有发生重大变化。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	7
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	12
七、 环境信息披露义务情况.....	14
第二节 债券事项.....	14
一、 公司信用类债券情况.....	14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	18
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.....	19
四、 公司债券募集资金使用情况.....	20
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	22
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	22
七、 中介机构情况.....	23
第三节 报告期内重要事项.....	25
一、 财务报告审计情况.....	25
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	25
三、 合并报表范围调整.....	26
四、 资产情况.....	27
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	29
六、 负债情况.....	29
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.....	33
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 特定品种债券应当披露的其他事项.....	34
一、 发行人为可交换债券发行人.....	34
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.....	34
三、 发行人为绿色债券发行人.....	34
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	34
五、 其他特定品种债券事项.....	34
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	34
第六节 备查文件目录.....	35
财务报表.....	37
附件一： 发行人财务报表.....	37

## 释义

广西金投、金投集团、本公司、公司、发行人	指	广西金融投资集团有限公司
控股股东、广投集团、母公司	指	广西投资集团有限公司
实际控制人、自治区人民政府	指	广西壮族自治区人民政府
董事或董事会	指	本公司董事或董事会
监事或监事会	指	本公司监事或监事会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
审计机构	指	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
上交所	指	上海证券交易所
深交所	指	深圳证券交易所
登记公司、登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司/深圳分公司
金通小贷公司、金通小贷	指	南宁市金通小额贷款有限公司
广西中小担保公司、担保公司	指	广西中小企业融资担保有限公司
北部湾保险、财险公司	指	北部湾财产保险股份有限公司
北部湾金租	指	北部湾金融租赁有限公司
金控资管	指	广西金控资产管理有限公司
通盛租赁	指	广西通盛融资租赁有限公司
广西盐业	指	广西盐业集团有限公司
广西水电院	指	广西壮族自治区水利电力勘测设计研究院有限责任公司
广投资本	指	广投资本管理集团有限公司
广投金控	指	广西投资集团金融控股有限公司
金控不动产	指	广西金投不动产管理有限公司
金投环境	指	广西金投环境科技有限公司
广西租赁	指	广西融资租赁有限公司
广投担保	指	广西投资集团融资担保有限公司
北耀农场	指	广西农垦北耀农场有限公司
公司章程	指	《广西金融投资集团有限公司公司章程》
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》
报告期	指	2022年1-12月
工作日	指	中华人民共和国境内商业银行的对公营业日（不包括法定节假日或休息日）
交易日	指	证券交易所的正常交易日
法定假日	指	中华人民共和国的法定假日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定假日）
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	广西金融投资集团有限公司
中文简称	广西金投
外文名称（如有）	Guangxi Financial Investment Group Co.,Ltd
外文缩写（如有）	GFIC
法定代表人	黎敦满
注册资本（万元）	1,000,000.00 万元
实缴资本（万元）	1,000,000.00 万元
注册地址	广西壮族自治区南宁市 良庆区飞云路6号 GIG 国际金融资本中心 T1 塔楼 38 楼
办公地址	广西壮族自治区南宁市 良庆区飞云路6号 GIG 国际金融资本中心 T1 塔楼 38 楼
办公地址的邮政编码	530022
公司网址（如有）	www.gxfi.net/
电子信箱	malei@gxfi.net

### 二、信息披露事务负责人

姓名	马雷
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	副总经理
联系地址	广西壮族自治区南宁市 良庆区飞云路6号 GIG 国际金融资本中心 T1 塔楼 38 楼
电话	0771-5578518
传真	-
电子信箱	malei@gxfi.net

### 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：广西投资集团有限公司

报告期末实际控制人名称：广西壮族自治区人民政府

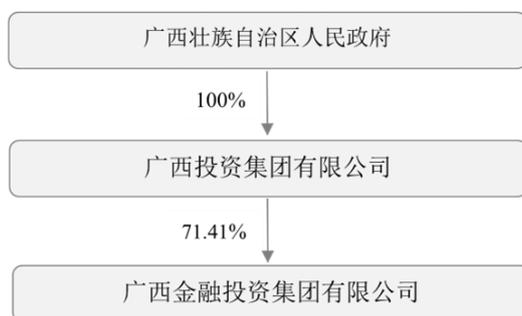
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权<sup>1</sup>受限情况：71.41%，无受限股权

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：71.41%，无受限股权

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外主体或者实际控制人为自然人

适用 不适用

#### （二）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

#### （三）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

#### （一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	决定（议）时间或辞任生效时间	工商登记完成时间
董事	梁小东	董事	聘任	2022年11月聘任	2023年4月13日

<sup>1</sup>均包含股份，下同。

监事	俞振凌	监事	聘任	2022年11月聘任	2023年4月13日
董事	于德昕	董事	辞任	2022年7月辞任	2023年4月13日
监事	蒋梅芳	监事	辞任	2022年7月辞任	2023年4月13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：4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26.7%。

## （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：黎敦满

发行人的董事长或执行董事：黎敦满

发行人的其他董事：徐幼华、梁小东、任洪正、赵剑海、罗璇、赵佰顺

发行人的监事：施仲波、莫立颖、俞振凌

发行人的总经理：黎敦满

发行人的财务负责人：毛绘宇

发行人的其他非董事高级管理人员：钟伟、马雷、彭湖、傅文迪、何雪梅、覃莉

## 五、公司业务和经营情况

### （一） 公司业务情况

#### 1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

公司在广投集团的统一领导下，坚持聚焦金融主业，推进业务转型，服务实体经济发展；坚持深化改革创新，推进经营管理精细化；坚持高质量发展，推进组建广西金融控股集团。

公司主要业务范围：

主要业务板块包括：财产保险、金融租赁、融资租赁、资产管理、资本投资、商业保理、担保业务、小额贷款、数字金融等。

目前，发行人旗下现有12家直属公司，参股10家银行金融机构，1家证券公司，1家股权交易所。公司与各地政府及金融机构均保持良好合作关系，客户资源丰富。

**保险业务及经营模式：**发行人通过控股子公司北部湾财产保险股份有限公司开展财险业务。北部湾保险持有中国银保监会颁发的保险许可证。北部湾保险自2013年成立以来，保费收入由2013年的3.27亿元增长到2022年的36亿元，复合增速达27%，远超行业平均增速，2022年公司市场份额居全国88家财险公司前33位，在广西23家财险公司居第4位。截至2023年末，北部湾保险在广西全区14个地市、111个县（城区）开设或筹建机构，并逐步向重点乡镇延伸。同时，北部湾保险优先在市场潜力大、经营环境相对好的周边省份推进省级分支机构铺设，逐步形成以广西为中心，辐射中西部地区的区域性网络架构，稳步实施机构“走出去”，全力打造在全国有影响力的地方法人财产保险公司。

**金融租赁业务及经营模式：**发行人主要通过控股子公司北部湾金融租赁有限公司来开展金融租赁业务。北部湾金租成立于2012年9月，系原中国银行业监督管理委员会批准批复同意的非银行金融机构，北部湾金租坚持立足广西、深耕本土，为制造业、基础设施建设、

水利、电力等产业提供高效优质的金融租赁服务，支持了自治区绿色化工新材料、机械装备制造、高端金属新材料、林木业、新能源等自治区重点产业集群发展。截至2022年末，北部湾金租累计投放融资租赁款138.75亿元。

**商业租赁业务及经营模式：**发行人主要通过广西融资租赁有限公司及广西通盛融资租赁有限公司负责开展商业租赁业务。发行人的租赁业务主要根据《公司法》《融资租赁公司监督管理暂行办法》等法律规定开展。主要受到地方金融监管局的监督管理，监管指标包括风险资产比例、关联交易比例、单一承租人业务比例、租金逾期率。资金来源主要为股东借款、资产支持专项计划及银行借款。广西融资租赁有限公司主要依靠广西投资集团雄厚的背景和实力开展业务，从资金、项目资源等方面获得集团支撑，业务类型涵盖融资租赁业务、租赁业务、与融资租赁和租赁业务有关的租赁物购买、残值处理与维修、租赁交易咨询、接受租赁保证金、转让与受让融资租赁或租赁资产等业务。广西通盛融资租赁有限公司主要业务类型为汽车融资租赁业务，主要开展乘用车新车、商用车新车、二手车等融资租赁业务及以汽车厂家为核心的上下游产业链融资业务。目前广西租赁公司、通盛租赁公司的业务模式主要以售后回租为主，有少量的直接融资租赁业务。

**金融资产管理业务及经营模式：**发行人主要通过全资子公司广西金控资产管理有限公司来开展金融资产管理业务。2015年7月，金控资产公司经中国银保监会核准，获得参与广西区内金融企业不良资产批量收购资质；2021年获得参与单户对公不良贷款转让和个人不良贷款批量转让试点业务资质。经营模式上，金控资产公司开展不良资产收购处置业务，化解金融机构和非金融机构的风险；问题企业纾困业务方面，主要开展破产重整投资、债务重组、破产管理等纾困服务；地方隐性债务化解方面，金控资产公司通过与四大资产公司组建基金模式，化解地方隐性债务风险。截至2022年12月末，累计收购各类不良资产超288.52亿元，其中累计各类不良资产投资60.88亿元。

**融资担保业务及经营模式：**发行人主要通过全资控股子公司广西中小企业融资担保有限公司开展融资担保业务。广西中小担保公司持有广西壮族自治区地方金融监督管理局颁发的融资性担保机构经营许可证，经营过程中发挥中小担保AAA级增信优势；持续推动非融保函业务发展，降低企业负担，激发市场活力，截至2022年12月末，中小担保累计投放非融保函业务16笔，投放金额20.71亿元；支持广西工业新兴产业融资担保基金担保项目持续落地，累计投放项目41个，金额合计27.69亿元；实施商业担保和政策性担保“双轮驱动”发展策略，累计发放比例再担保业务73.86亿元。

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

行业现状：

**保险行业：**我国保险市场稳居世界第二位，但大而不强，保险深度及保险密度远低于世界平均水平，和国际成熟市场相比有着很大的发展空间。近年来，受益于我国经济持续快速增长、居民储蓄水平上升与消费结构升级、社会保险意识增强与保险需求上升，以及保险业作为社会保障体系的重要补充功能日益凸显，我国保险业整体呈现高速增长。“十三五”期间，我国保险业保费收入年均增长约13%，保险总资产年均增长约12%，行业保费收入年均增速为GDP增速的2倍。实现了长期稳定的绝对收益。“十四五”时期，北部湾保险坚持以高质量发展为主题，以效益为中心、合理兼顾规模，按照稳字当头、稳中有进工作基调，坚持差异化、特色化经营和专业化、精细化、集约化管理，聚焦增强竞争能力、聚焦提高市场份额、聚焦提升经营效益，通过实施符合自身特点的市场策略、机构策略、产品策略、渠道策略、客户策略、科技策略，全力打造成为中西部有经营特色、有稳定盈利能力和持续发展能力、有较强市场竞争力的中型地方法人公司。截至2022年末，全国共有88家财产保险公司。

**融资租赁行业：**我国融资租赁行业始于20世纪80年代初期，但由于法律、监管环境、会

计和税收政策的不完善，行业发展缓慢。直到 2007 年后，我国陆续出台了融资租赁的交易规则、会计准则、税收政策和行业监管等一系列法律法规和政策，特别是《金融租赁公司管理办法》、《融资租赁企业监督管理办法》等法律法规的出台，使得融资租赁行业规模和业务量得到飞速发展。2022 年，融资租赁行业监管政策持续健全，整体监管环境得到进一步优化。目前，中国融资租赁行业正处于统一监管、统一登记、加速出清、转型优化的关键时期，挑战与机遇并存。截至 2022 年末，全国融资租赁企业总数为 9,840 家，较 2021 年末减少了 2,077 家；全国融资租赁合同余额约 58,500 亿元，较 2021 年末下降 5.8%，融资租赁行业整体依然处于收缩态势。随着中国银保监会及各地方金融监管部门陆续发布融资租赁行业监管规定及落地具体监管措施，监管机制精细化水平越来越高、监管要求愈发明晰，行业环境得到大幅净化，空壳、失联的融资租赁企业被大量清退，专注主业、治理完善且实力雄厚的大型融资租赁公司优势凸显，有助于融资租赁行业稳步迈入高质量发展的新阶段。

担保行业：在行业政策上，2015 年 8 月和 2017 年 8 月，国务院相继以国发[2015]43 号印发了《关于促进融资担保行业加快发展的意见》（简称“43 号文”）和以中华人民共和国国务院令 683 号印发《融资担保公司监督管理条例》（以下简称《条例》），2018 年印发《条例》四项配套制度。2019 年国务院办公厅又以国办发〔2019〕6 号印发了《关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》（简称“6 号文”），担保行业的监管政策的顶层设计已逐步完成。总体导向服务小微和“三农”，以大力发展政府支持的融资担保和再担保机构为基础，以有针对性地加大对融资担保的政策扶持力度为抓手，加快发展主要为小微企业和“三农”服务的新型融资担保行业，促进大众创业、万众创新。政策性担保机构（定位支小支农融资担保业务）上，随着绝大多数省级政府性融资担保机构已加入国担基金体系，并开始推进“国担基金-省再担保公司-辖内融资担保机构”三级风险分担机制和银担“总对总”批量化担保业务的落地，现已基本形成了从上至下的带动的多层次的政府性融资担保体系。发行人子公司广西中小企业融资担保有限公司是广西壮族自治区目前在保规模和注册资本金最大的商业性担保机构，也是广西壮族自治区目前唯一一家主体信用评级为 AAA 的担保机构，自 2019 年以来连续 4 年主体信用评级为 AAA 级别。

发行人竞争地位：

2022 年 3 月 16 日，广西壮族自治区人民政府办公厅印发广西地方法人金融机构高质量发展三年行动计划（2022-2024 年），明确支持广投集团适时启动金融控股公司申设辅导与牌照申请工作。在自治区党委、政府和广投集团大力支持下，陆续通过整合金融资源、加大财政注资等方式，持续增强广西金投市场竞争力，支持广西金投做强做优，提高广西金投服务地方社会、经济发展的能力。作为广投集团旗下的金融资产管理平台，广西金投将作为金融控股公司的申设主体，组建广西金融控股集团。目前，广西金投实缴资本已增至 129 亿元，主体信用评级 AAA，资本实力得到显著提升。通过进一步整合地方金融机构股权，广西金投将拥有银行、证券、保险、金融租赁、公募基金、期货、资产管理等多张优质金融牌照，构建形成“投、贷、债、租、保、证”全周期综合金融服务体系。广西金投作为申设金融控股公司主体，在牌照数量、实缴注册资本金、公司治理等方面，对照监管办法已基本符合相关条件。未来，广西金投将以服务国家战略、支持实体经济发展、有区域特色、全牌照、市场化为发展愿景，打造成为中西部一流的金融控股集团。

具有较强的股东背景优势。截至本报告出具之日，广西金投股东包含广西投资集团有限公司、广西壮族自治区财政厅以及广西出版传媒集团有限公司、广西柳州钢铁集团有限公司、广西北部湾投资集团有限公司、广西交通投资集团有限公司、广西融资担保集团有限公司、广西汽车集团有限公司、广西林业集团有限公司、广西旅游发展集团有限公司等广西区直国有企业，实力雄厚。其中，控股股东—广投集团注册资本 230 亿元人民币，是广西首家世界 500 强本土企业；2022 年位居中国企业 500 强第 128 位，广西百强企业第 1 位；连续八年获 AAA 主体信用评级，业务涵盖能源、铝业、医药健康、数字经济、金融、投资等领域。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司

生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内，公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化。

## （二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

是 否

## （三） 主营业务情况

### 1. 分板块、分产品情况

#### (1) 业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
财产保险	36.00	31.18	13.38	49.94	35.90	32.07	10.65	43.58
租赁业务	10.46	5.86	43.97	14.51	10.51	6.07	42.22	12.76
资产管理	5.64	4.59	18.69	7.82	5.87	4.52	23.03	7.13
商业保理	0.53	0.14	74.27	0.73	0.13	0.01	89.61	0.16
担保业务	7.04	3.20	54.51	9.76	8.00	4.01	49.86	9.71
其他业务	12.42	32.86	-164.60	17.23	21.96	44.06	-100.64	26.66
合计	72.08	77.83	-7.97	100.00	82.37	90.74	-10.16	100.00

#### (2) 各产品（或服务）情况

适用 不适用

公司各业务板块不适用产品（或服务）情况。

### 2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

商业保理业务收入 2022 年较 2021 年增长 301.06%，系广西金投今年加大保理业务投放及营销力度，聚焦重点行业领域，结合实际设计产品方案，业务规模得到大幅增长，收入增加。其他业务收入 2022 年较 2021 年下降 43.451%，毛利率 2022 年较 2021 年下降 63.62%，系国际局势和国内市场行情影响，供应链服务、资本投资收入不及预期，以及管理模式调整，金投环境公司、广西水电院不再纳入合并范围，收入减少，同时影响毛利率减少。

## （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

紧紧围绕“发展”主题，以“组建金控集团”为主线，整合广西国有金融资源，构建以全国性金融牌照业态为核心主线，其他金融业态协同发展的业态布局，充分挖掘核心竞争优势，找准业务方向，开展具有地域特色的金融业务，打造科学合理的业态分工与亮点突出的生态圈布局，助力区域金融体系建设，形成优质区域金融品牌，打造广西牌照齐全、资源协同、业务联动、风险隔离的国有金融控股集团。

## 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

**宏观经济变化风险：**发行人所处信用担保、融资租赁等行业与国家宏观经济形势密切相关，国家宏观经济形势在一定程度上会影响相关行业目标客户的生存和发展环境。在宏观经济形势向好的情况下，合作企业经营状况良好，违约率、代偿率等各项指标均会下降，发行人各项业务可快速发展。当宏观经济增速放缓时，合作企业盈利能力下降，违约率、代偿率等各项指标均会上升，从而影响本公司盈利水平。近年来中国经济增长速度逐渐放缓，随着宏观经济调控和市场预期改变，公司将在一定程度上面临着宏观经济波动的风险。  
**采取的措施：**发行人将贯彻落实党中央和自治区防范化解重大风险和全面深化国企改革有关精神，以国家及自治区“十四五”时期经济社会发展主要目标为导向，紧跟宏观政策，每年结合实际制定符合企业发展规划及风险偏好的授信投向指引，有效平衡业务发展和风险防控之间的关系，持续优化资产结构，引导业务高质量发展。

**客户集中度高的风险：**地域方面，发行人担保业务客户主要集中在广西壮族自治区范围内；行业方面，发行人担保业务客户主要集中在批发零售业、制造业。截至2022年末，发行人担保业务批发零售业和制造业贷款余额分别为32.64亿元和32.46亿元，合计占比达19.97%。如果该地区经济情况发生重大变化、批发零售业和制造业行业发生重大变化，发行人不能有效分散风险，客户违约风险增大，从而导致担保业务代偿率升高，那么发行人营业收入以及净利润将受影响，从而影响公司经营状况及未来发展。

**采取措施：**一是推进集团及子公司授信管理体系建设，建立完善包括集团授信、统一授信、信用评级、资产分类、损失拨备及押品管理等授信管理基础制度；搭建集团与子公司层面信用风险管理系统，实行行业授信、限额、集中度监测等风险扎口管理。二是加强存量资产及客户一户一策管理，加强贷（保、租）后管理，逐步调整存量客户资产结构，压降风险资产规模。三是严控新增业务准入关，强化增量业务风险管控，加强对国家宏观经济、财政、货币金融政策的研判。根据国家及自治区发展战略、规划以及配套的产业政策、环保政策，精准选择符合国家产业发展方向、技术先进、产品有市场、金融有需要的企业给予重点支持，从源头严控行业、区域客户准入关；加强授信业务风险指标考核，严控集中度风险。

## 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） 发行人报告期内是否存在与控股股东、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、发行人资产独立完整

发行人不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形，也不存在其他资产被占用的情形。

#### 2、发行人人员独立

董事会为本集团最高决策机构；董事会由7名董事组成（其中，外部董事4人），设董事长1人，副董事长1人；公司设总经理1人，副总经理4人；监事会由3名监事组成，设监事会主席1人。发行人独立聘用员工，按照国家法律的规定与所聘员工签订劳动合同，并独立发放员工工资。发行人的劳动、人事及工资管理完全独立。

#### 3、发行人机构独立

发行人设股东会、董事会、监事会，形成决策、监督和执行相分离的法人治理结构。发行人股东会、董事会、监事会的职责权限明确，董事会与经理层之间分工具体，董事会根据股东授权履行其决策职能，经理层对公司经营管理实施有效控制，监事会对公司决策层和经理层实施监督职能。发行人设经营管理部、协同发展部、风险管控部、资产保全部、法律合规部、财务管理部、融资业务部、人力资源部（党委组织部）、办公室（党委办公室、董事会办公室、党委宣传部）、党群工作部（直属党委、工会办公室、团委）、监事审计部、党委巡察工作办公室（直属纪委）等部门，各部门分工明确，具有较为完善的内部管理制度和良好的内部管理体系，其组织机构和内部经营管理机构设置的程序合法，独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情况。

#### 4、发行人财务独立

发行人设有独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理制度。发行人单独在银行开立账户、独立核算，并能够独立进行纳税申报和依法纳税。

#### 5、发行人业务独立

发行人现有业务以金融业务为主，非金融业务为辅，主要业务板块包括：财产保险、金融租赁、商业租赁、商业保理、金融资产管理、小额贷款、融资担保等。发行人设有必需的经营管理部门负责业务经营，该经营管理系统独立于控股股东、实际控制人及其控制的其他企业，发行人与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业间没有同业竞争或显失公平的关联交易。因此，发行人具有业务独立性。

### （三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

发行人在《关联交易决策制度》中，对关联交易的决策权限、决策程序作了具体规定和安排，采取了必要措施保护其他股东的利益，主要包括：

#### 1、决策权限

（1）日常关联交易由相关部门报送总经理批准，公司与关联自然人或关联法人发生以下关联交易（提供担保的除外），应当由董事会批准：

①公司与关联自然人发生的交易金额在 300 万元以上至 3,000 万元之间的关联交易；

②公司与关联法人发生的交易金额在 300 万元以上，且占公司最近一期经审计的净资产绝对值 5%以上的关联交易。

（2）公司与关联自然人或关联法人发生以下关联交易（提供担保的除外），应当由股东批准：

①公司与关联人发生的交易金额在 3,000 万元以上，且占公司最近一期经审计的净资产绝对值 5%以上的关联交易；

②公司为关联人提供担保。

#### 2、决策程序

（1）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。但上述有关联关系的董事有权参与该关联事项的审议讨论，并提出自己的意见。

（2）公司董事会审议关联交易事项时，由过半数的非关联董事出席即可举行，董事会会议所做决议须经非关联董事过半数通过。出席董事会的非关联董事人数不足三人的，公司应当将该交易提交股东审议。

（3）由股东审议批准的关联交易，应由董事会审议后报送股东，股东就该项关联交易的必要性、合理性、公允性进行审查并出具相关批复后方可实施。

### （四） 发行人关联交易情况

#### 1. 日常关联交易

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
购买商品	7.57
销售商品	0.51

关联租赁	0.00
------	------

## 2. 其他关联交易

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
资金拆借，作为拆入方	5.50

## 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 6.5575 亿元人民币。

## 4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产的

□适用 √不适用

**（五） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况**

□是 √否

**（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况**

□是 √否

## 七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

□是 √否

## 第二节 债券事项

## 一、公司信用类债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	广西金融投资集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	21 桂债 01
3、债券代码	177875.SH
4、发行日	2021 年 10 月 21 日
5、起息日	2021 年 10 月 25 日

6、2023年4月30日后的最近回售日	-
7、到期日	2023年10月25日
8、债券余额	2.00
9、截止报告期末的利率(%)	6.00
10、还本付息方式	该期债券按年付息，不计复利，逾期不另计息。利息每年支付一次，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，天风证券股份有限公司，国海证券股份有限公司
13、受托管理人	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	广西金融投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第一期)
2、债券简称	23桂金D1
3、债券代码	133478.SZ
4、发行日	2023年4月4日
5、起息日	2023年4月7日
6、2023年4月30日后的最近回售日	-
7、到期日	2024年4月7日
8、债券余额	13.50
9、截止报告期末的利率(%)	5.70
10、还本付息方式	本期债券按年付息，到期一次还本
11、交易场所	深交所
12、主承销商	中国银河证券股份有限公司，申万宏源证券有限公司，海通证券股份有限公司
13、受托管理人	中国银河证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	广西金融投资集团有限公司2023年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第二期)
2、债券简称	23桂金D2
3、债券代码	133512.SZ
4、发行日	2023年4月27日
5、起息日	2023年4月28日
6、2023年4月30日后的最近回售日	-

7、到期日	2024年4月28日
8、债券余额	4.70
9、截止报告期末的利率(%)	5.70
10、还本付息方式	本期债券按年付息，到期一次还本
11、交易场所	深交所
12、主承销商	中国银河证券股份有限公司，申万宏源证券有限公司，海通证券股份有限公司
13、受托管理人	中国银河证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	广西金融投资集团有限公司2020年非公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	20桂债01
3、债券代码	167098.SH
4、发行日	2020年6月22日
5、起息日	2020年6月24日
6、2023年4月30日后的最近回售日	2024年6月24日
7、到期日	2025年6月24日
8、债券余额	7.50
9、截止报告期末的利率(%)	5.20
10、还本付息方式	该期债券按年付息，不计复利，逾期不另计息。利息每年支付一次，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，天风证券股份有限公司，国海证券股份有限公司
13、受托管理人	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	2017年广西金融投资集团有限公司公司债券
2、债券简称	17桂金债(上交所)、17桂金投债(银行间)
3、债券代码	127623.SH(上交所)、1780280.IB(银行间)
4、发行日	2017年9月7日
5、起息日	2017年9月8日
6、2023年4月30日后的最近回售日	-
7、到期日	2024年9月8日
8、债券余额	2.49

9、截止报告期末的利率(%)	6.20
10、还本付息方式	每年付息一次，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+银行间
12、主承销商	中国银河证券股份有限公司
13、受托管理人	广西北部湾银行股份有限公司南宁市财富国际支行
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	广西金融投资集团有限公司2022年非公开发行公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	22桂债02
3、债券代码	133312.SZ
4、发行日	2022年9月14日
5、起息日	2022年9月16日
6、2023年4月30日后的最近回售日	2024年9月16日
7、到期日	2025年9月16日
8、债券余额	13.90
9、截止报告期末的利率(%)	5.30
10、还本付息方式	本期债券按年付息，到期一次还本
11、交易场所	深交所
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司，天风证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	广西金融投资集团有限公司2020年非公开发行公司债券(第二期)
2、债券简称	20桂债02
3、债券代码	167702.SH
4、发行日	2020年12月4日
5、起息日	2020年12月8日
6、2023年4月30日后的最近回售日	2024年12月8日
7、到期日	2025年12月8日
8、债券余额	5.10
9、截止报告期末的利率(%)	5.90
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，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, 天风证券股份有限公司, 国海证券股份有限公司
13、受托管理人	中信建投证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

## 二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含选择权条款  本公司的公司债券有选择权条款

债券代码：167098.SH

债券简称：20 桂债 01

债券约定的选择权条款名称：

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

债券代码：167702.SH

债券简称：20 桂债 02

债券约定的选择权条款名称：

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

债券代码：133312.SZ

债券简称：22 桂债 02

债券约定的选择权条款名称：

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

债券代码：127623.SH（上交所）、1780280.IB（银行间）

债券简称：17 桂金债（上交所）、17 桂金投债（银行间）

债券约定的选择权条款名称：

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：

是  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

20 桂债 01：在本期债券存续期的第 2 个计息年度末，发行人将本期债券后 2 年的票面利率下调 30 个基点，即 2022 年 6 月 24 日至 2024 年 6 月 23 日本期债券的票面利率为 5.20%（本期债券采用单利按年计息，不计复利）。

根据《广西金融投资集团有限公司 2020 年非公开公司债券（第一期）募集说明书》中设定的回售条款，“20 桂债 01”债券持有人于回售登记期（2022 年 5 月 12 日至 2022 年 5 月 18 日）内对其所持有的全部或部分“20 桂债 01”登记回售，回售价格为债券面值（100 元/张）。根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司对本期债券回售情况的统计，“20 桂债 01”（债券代码：167098.SH）回售有效期登记数量为 665,000 手，回售金额为 665,000,000.00 元。回售期结束后发行人于转售期内转售本期债券 615,000,000.00 元，目前债券余额为 750,000,000.00 元。

20 桂债 02：在本期债券存续期的第 2 个计息年度末，发行人决定不调整本期债券后 2 年的票面利率，即 2022 年 12 月 8 日至 2024 年 12 月 7 日本期债券的票面利率为 5.90%（本期债券采用单利按年计息，不计复利）。

根据《广西金融投资集团有限公司 2020 年非公开发行公司债券（第二期）募集说明书》中设定的回售条款，“20 桂债 02”债券持有人于回售登记期（2022 年 10 月 27 日至 2022 年 11 月 2 日（限交易日））内对其所持有的全部或部分“20 桂债 02”登记回售，回售价格为债券面值（100 元/张）。根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司对本期债券回售情况的统计，“20 桂债 02”（债券代码：167702.SH）回售有效期登记数量为 60,000 手，回售金额为 60,000,000.00 元。回售期结束后发行人于转售期内转售本期债券 60,000,000.00 元，目前债券余额为 510,000,000.00 元。

17 桂金债（上交所）、17 桂金投债（银行间）：在本期债券存续期的第 5 个计息年度末，发行人决定将本期债券后 2 年的票面利率下调 30 个基点，即 2022 年 9 月 8 日至 2024 年 9 月 7 日本期债券的票面利率为 6.20%（本期债券采用单利按年计息，不计复利）。

“17 桂金债”债券持有人于回售登记期（2022 年 8 月 12 日至 2022 年 8 月 18 日）内对其所持有的全部或部分“17 桂金债”登记回售，根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司对本期债券回售情况的统计，“17 桂金债”回售有效期登记数量为 200,000 手，回售金额为 200,000,000.00 元，回售期结束后发行人于转售期内转售本期债券 199,000,000.00 元，注销未转售的 1,000,000.00 元。“17 桂金投债”债券持有人于回售登记期（2022 年 8 月 11 日至 2022 年 8 月 17 日）内对其所持有的全部或部分“17 桂金投债”登记回售，根据中央国债登记结算有限责任公司对本期债券回售情况的统计，“17 桂金投债”回售金额为 250,000,000.00 元，剩余金额 50,000,000.00 元。目前本期债券余额共计 249,000,000.00 元。

### 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：177875.SH

债券简称：21 桂债 01

债券约定的投资者保护条款名称：

交叉保护：

【触发情形】发行人及其合并范围内子公司没有清偿到期应付的任何金融机构借款，承兑汇票，融资租赁或直接债务融资（包括公司债，企业债，债务融资工具等），且单独或累计的总金额达到或超过：（1）人民币 3 亿元（或其他货币折合成人民币 3 亿元）；或（2）发行人最近一期合并所有者权益的 3%，以较低者为准。

【宽限期】同意给予发行人在触发交叉违约条件之后的 10 个工作日作为宽限期，若发行人在宽限期内消除了触发交叉违约的条件，则不构成发行人在本期债券项下的违约，无需适用上述“救济与豁免机制”。

债券代码：167098.SH

债券简称：20 桂债 01

债券约定的投资者保护条款名称：

交叉保护：

【触发情形】发行人及其合并范围内子公司没有清偿到期应付的任何金融机构借款，承兑汇票，融资租赁或直接债务融资（包括公司债，企业债，债务融资工具等），且单独或累计的总金额达到或超过：（1）人民币 3 亿元（或其他货币折合成人民币 3 亿元）；或（2）发行人最近一期合并所有者权益的 3%，以较低者为准。

【宽限期】同意给予发行人在触发交叉违约条件之后的 10 个工作日作为宽限期，若发行人在宽限期内消除了触发交叉违约的条件，则不构成发行人在本期债券项下的违约，无需适用上述“救济与豁免机制”。

债券代码：167702.SH

债券简称：20 桂债 02

债券约定的投资者保护条款名称：

交叉保护：

【触发情形】发行人及其合并范围内子公司没有清偿到期应付的任何金融机构借款，承兑汇票，融资租赁或直接债务融资（包括公司债，企业债，债务融资工具等），且单独或累计的总金额达到或超过：（1）人民币 3 亿元（或其他货币折合成人民币 3 亿元）；或（2）发行人最近一期合并所有者权益的 3%，以较低者为准。

【宽限期】同意给予发行人在触发交叉违约条件之后的 10 个工作日作为宽限期，若发行人在宽限期内消除了触发交叉违约的条件，则不构成发行人在本期债券项下的违约，无需适用上述“救济与豁免机制”。

投资者保护条款的触发和执行情况：

是 否

#### 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和报告期后批准报出日前均不涉及募集资金使用或者整改  
公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前涉及募集资金使用或者整改

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：133239.SZ

债券简称	22 桂金 D1
募集资金总额	30.00
使用金额	30.00
批准报出日前余额	0.00
专项账户运作情况	截至本报告出具日，募集资金专项账户运作规范
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟用于偿还有息债务
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）	不适用
报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至批准报出日实际的募集资金使用用途	偿还有息债务
募集资金用于项目建设的，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：133478.SZ

债券简称	23 桂金 D1
募集资金总额	13.50
使用金额	13.50
批准报出日前余额	0.00
专项账户运作情况	截至本报告出具日，募集资金专项账户运作规范
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟用于偿还有息债务
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）	不适用
报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至批准报出日实际的募集资金使用用途	偿还有息债务
募集资金用于项目建设的，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：

债券简称	23 桂金 D2
募集资金总额	4.70
使用金额	0.00
批准报出日前余额	4.70
专项账户运作情况	截至本报告出具日，募集资金专项账户运作规范
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟用于偿还到期公司债
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）	不适用
报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债	不适用

务管理规定的情形及整改情况（如有）	
截至批准报出日实际的募集资金使用用途	偿还到期公司债
募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

#### 五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

适用 不适用

#### 六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

##### （一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

##### （二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：127623.SH（上交所）、1780280.IB（银行间）

债券简称	17 桂金债（上交所）、17 桂金投债（银行间）
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	无担保机制。 发行人专门部门负责偿付工作、设立专项账户并严格执行资金管理计划、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、严格信息披露等。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：177875.SH

债券简称	21 桂债 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	由广西投资集团有限公司提供全额无条件的不可撤销的连带责任保证担保。 发行人专门部门负责偿付工作、设立专项账户并严格执行资金管理计划、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、严格信息披露等。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：167098.SH

债券简称	20 桂债 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	由广西投资集团有限公司提供全额无条件的不可撤销的连带责任保证担保。 发行人专门部门负责偿付工作、设立专项账户并严格执行资金管理计划、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、严格信息披露等。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：133312.SZ

债券简称	22 桂债 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	由广西投资集团有限公司提供全额无条件的不可撤销的连带责任保证担保。 发行人专门部门负责偿付工作、严格执行资金管理计划、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、严格信息披露等。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

债券代码：167702.SH

债券简称	20 桂债 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	由广西投资集团有限公司提供全额无条件的不可撤销的连带责任保证担保。 发行人专门部门负责偿付工作、设立专项账户并严格执行资金管理计划、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、严格信息披露等。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	正常执行

## 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	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层
签字会计师姓名	祝亚兰、刘文辉

**（二）受托管理人/债权代理人**

债券代码	133478.SZ
债券简称	23 桂金 D1
名称	中国银河证券股份有限公司
办公地址	北京市丰台区西营街 8 号院 1 号楼青海金融大厦 11 层
联系人	郝艺轩
联系电话	010-80927215

债券代码	133512.SZ
债券简称	23 桂金 D2
名称	中国银河证券股份有限公司
办公地址	北京市丰台区西营街 8 号院 1 号楼青海金融大厦 11 层
联系人	郝艺轩
联系电话	010-80927215

债券代码	177875.SH
债券简称	21 桂债 01
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B 座 2 层
联系人	臧显欧
联系电话	010-85130422

债券代码	167098.SH
债券简称	20 桂债 01
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B 座 2 层
联系人	臧显欧
联系电话	010-85130422

债券代码	133312.SZ
债券简称	22 桂债 02
名称	国泰君安证券股份有限公司
办公地址	上海市静安区新闻路 669 号博华广场 33 楼
联系人	周迪
联系电话	021-38677399

债券代码	167702.SH
债券简称	20 桂债 02
名称	中信建投证券股份有限公司
办公地址	北京市东城区朝内大街 2 号凯恒中心 B 座 2 层
联系人	臧显欧
联系电话	010-85130422

债券代码	127623.SH（上交所），1780280.IB（银行间）
债券简称	17 桂金债（上交所），17 桂金投债（银行间）
名称	广西北部湾银行股份有限公司南宁市财富国际支行
办公地址	南宁市青秀区双拥路 38 号广西新谊金融投资大厦二楼
联系人	吴飞宏
联系电话	0771-5786147

### （三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	127623.SH（上交所），1780280.IB（银行间）
债券简称	17 桂金债（上交所），17 桂金投债（银行间）
名称	上海新世纪资信评估投资服务有限公司
办公地址	上海市杨浦区控江路 1555 号 A 座 103 室 K-22

### （四）报告期内中介机构变更情况

□适用 √不适用

## 第三节 报告期内重要事项

### 一、财务报告审计情况

√标准无保留意见 □其他审计意见

### 二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

变更、更正的类型及原因，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。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

#### 1、会计政策变更及影响

经发行人董事会决议通过，发行人在 2022 年对投资性房地产的计量模式由成本模式转为公允价值模式，根据《企业会计准则第 3 号—投资性房地产》的规定，该事项属于会计政策变更，应按照《企业会计准则第 28 号—会计政策、会计估计变更和差错更正》的规定，追溯调整上年比较报表。因执行上述会计政策变更，追溯调整 2021 年初未分配利润-247,665,770.09 元，2022 年度减少折旧摊销额增加净利润 40,049,547.51 元，增加公允价值变动收益-4,217,264.45 元。

具体科目影响列示如下：

项目	调增原因	调增金额（元）
投资性房地产	会计政策变更	-247,870,936.09
递延所得税资产	会计政策变更	109,048.39
未分配利润	会计政策变更	-247,665,770.09

项目	调增原因	调增金额（元）
少数股东权益	会计政策变更	-96,117.61

2、会计估计变更及影响

无。

3、以前年度损益调整

无。

### 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

单位：亿元 币种：人民币

子公司名称	子公司主要经营业务及其开展情况	子公司营业收入	子公司总资产	子公司净利润	变动类型（新增或减少）	新增、减少原因
广西农垦北耀农场有限公司	茶叶、水果、剑麻种植及销售；家禽、家畜养殖及销售；木材、农副产品、农产品加工及销售；农业观光旅游服务；日用百货、钢材、机械零配件销售；机械修理。	0.0247	126.03	-0.0115	新增	购买100%股权

相关事项对公司生产经营和偿债能力的影响：

相关事项对公司生产经营和偿债能力无重大影响。

#### 四、资产情况

##### （一） 资产及变动情况

##### 1. 占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产

项目名称	主要构成
长期应收款	融资租赁款、应收债权转让款、对外借款
投资性房地产	房屋建筑物、土地使用权

##### 2. 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（%）
结算备付金	0.11	0.01	0.05	114.56
应收账款	10.41	0.88	6.93	50.35
预付款项	7.32	0.62	5.58	31.26
应收保费	11.96	1.01	7.93	50.89
应收分保合同准备金	3.98	0.34	2.88	38.10
其他应收款	94.22	7.97	26.35	257.51
买入返售金融资产	1.01	0.09	0.31	225.48
存货	0.07	0.01	0.24	-71.59
合同资产	0.09	0.01	0.97	-90.32
持有待售资产	0.72	0.06	0.09	699.29
一年内到期的非流动资产	74.39	6.29	24.93	198.37
发放贷款和垫款	24.23	2.05	111.02	-78.17
债权投资	113.36	9.58	175.97	-35.58
其他权益工具投资	90.52	7.65	69.24	30.74
投资性房地产	323.96	27.39	188.49	71.87
固定资产	0.97	0.08	2.46	-60.68
在建工程	0.01	0.00	1.47	-99.47
长期待摊费用	1.01	0.09	0.48	112.39

发生变动的的原因：

1. 结算备付金 2022 年末较 2021 年末上涨 114.56%，系证监会要求机构投资者存放在其资金交收账户中用于证券交易及非交易结算的资金，其规模与公司时点交易量相关，因此该项目随业务变动；

2. 应收账款 2022 年末较 2021 年末上涨 50.35%，系广投保理业务规模大幅增加。

3. 预付款项 2022 年末较 2021 年末上涨 31.26%，系通盛租赁预付经营租赁业务款及购买汽车款；

4. 应收保费 2022 年末较 2021 年末上涨 50.89%，系财险公司政策性险种业务增加，财政拨款分批次拨付导致应收保费余额阶段性增加；

5. 应收分保合同准备金 2022 年末较 2021 年末上涨 38.10%，系财险公司农险业务规模增加导致准备金计提金额相应增加；

6. 其他应收款 2022 年末较 2021 年末上涨 257.51%，主要系年末开展资产包转让业务导致该

- 科目余额增加，按合同约定已于2023年1季度收回28.88亿元；
- 7.买入返售金融资产2022年末较2021年末上涨225.48%，系发行人为增强流动性管理，利用短期闲置资金进行逆回购以增加短期收益；
- 8.存货2022年末较2021年末下降71.59%，系广西金投环境科技有限公司出表影响；
- 9.合同资产2022年末较2021年末下降90.32%，系广西金投环境科技有限公司出表影响；
- 10.持有待售资产2022年末较2021年末上涨699.29%，系通盛租赁本年收回车辆增加，导致持有待售资产增长；
- 11.一年内到期的非流动资产2022年末较2021年末上涨198.37%，系广投资本单一信托计划一年内到期余额增加，以及汽车融资租赁业务投放量增加；
- 12.发放贷款和垫款2022年末较2021年末下降78.17%，主要系金通小贷公司继续压缩小额贷款发放规模及资产转让所致；
- 13.债权投资2022年末较2021年末下降35.58%，系资产转让以及广投资本单一信托计划因流动性重分类至一年内到期的非流动资产所致；
- 14.其他权益工具投资2022年末较2021年末上涨30.74%，系广投资本新增项目投资和因业务模式变更重分类调整科目所致；
- 15.投资性房地产2022年末较2021年末上涨71.87%，主要系发行人新增并表北耀农场公司股权（该公司主要资产为投资性房地产）；
- 16.固定资产2022年末较2021年末下降60.68%，系部分固定资产转投资性房地产；
- 17.在建工程2022年末较2021年末下降99.47%，系广西金投环境科技有限公司出表影响；
- 18.长期待摊费用2022年末较2021年末上涨112.39%，系发行债券的佣金手续费增加。

## （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	73.04	23.87		32.69
应收保费	11.96	8.00		66.87
其他流动资产	23.66	15.60		65.92
长期应收款	118.86	33.18		27.92
其他非流动资产	35.87	11.68		32.57
合计	263.39	92.33	—	—

### 2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产10%

适用 不适用

### 3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

适用 不适用

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
广西中小企业融资担保有限公司	102.88	69.15	6.87	100	31.11	融资质押
南宁市金通小额贷款有限公司	135.91	102.21	4.47	100	2.22	融资质押
广西金控资产管理有限公司	165.07	71.87	5.64	100	46	融资质押
合计	403.86	243.23	16.98	—	—	—

## 五、非经营性往来占款和资金拆借

### （一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 亿元；

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

否。

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

### （二）非经营性往来占款和资金拆借明细

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

是 否

### （三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

完全执行 未完全执行

## 六、负债情况

### （一）有息债务及其变动情况

#### 1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 217.90 亿元和 223.05 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 2.36%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6个月以内（含）	6个月（不含）至1年（含）	超过1年（不含）		
公司信用类债券	0	30.00	2.00	28.39	60.39	27.07%
银行贷款	0	27.25	56.40	18.07	101.72	45.60%
非银行金融机构贷款	0	0	5.00	12.50	17.50	7.85%
其他有息债务	0	0	37.74	5.7	43.44	19.48%

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券 60.39 亿元，其中公司债券余额 57.90 亿元，企业债券余额 2.49 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 2.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

## 2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 481.58 亿元和 514.63 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 6.86%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6个月以内（含）	6个月（不含）至1年（含）	超过1年（不含）		
公司信用类债券	0	30.00	2.00	76.39	108.39	21.06%
银行贷款	0	72.85	84.39	82.43	239.67	46.57%
非银行金融机构贷款	0	2.50	19.70	27.88	50.08	9.73%
其他有息债务	0	0.99	77.14	38.37	116.50	22.64%

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券 108.39 亿元，其中公司债券余额 86.90 亿元，企业债券余额 2.49 亿元，非金融企业债务融资工具余额 19.00 亿元，且共有 2.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

## 3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 34.74 亿元人民币，且在 2023 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 34.74 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 (%)
拆入资金	1.00	0.12	2.00	-50.00
应付票据	4.54	0.55	2.96	53.49
应付账款	6.90	0.84	11.25	-38.71
卖出回购金融资产款	1.80	0.22	0.90	99.71
应付职工薪酬	0.21	0.03	0.49	-57.27
应付手续费及佣金	1.13	0.14	0.49	132.39
一年内到期的非流动负债	206.19	25.06	132.79	55.27
其他流动负债	0.73	0.09	0.37	97.79
应付债券	81.72	9.93	60.28	35.57
递延收益	0.46	0.06	0.27	67.65
递延所得税负债	0.96	0.12	1.78	-46.24
其他非流动负债	0.00	0.00	0.12	-96.10

发生变动的的原因：

- 1.拆入资金 2022 年末较 2021 年末下降 50%，系北部湾金融租赁公司部分拆入资金到期归还；
- 2.应付票据 2022 年末较 2021 年末上涨 53.49%，系车辆融资租赁及保理业务规模增长，且获得部分银行商业承兑汇票授信额度，商票投放业务加大；
- 3.应付账款 2022 年末较 2021 年末下降 38.71%，系支付资管业务项目应付款 3 亿元，以及金投环境科技公司出表影响余额减少 1.46 元；
- 4.卖出回购金融资产款 2022 年末较 2021 年末上涨 99.71%，系本年开展回购业务规模同比上升；
- 5.应付职工薪酬 2022 年末较 2021 年末下降 57.27%，系企业负责人延期绩效薪酬调整到长期应付职工薪酬科目；
- 6.应付手续费及佣金 2022 年末较 2021 年末上涨 132.39%，系财险公司业务规模增加所致，支付结算时效导致阶段性余额增加；
- 7.一年内到期的非流动负债 2022 年末较 2021 年末上涨 55.27%，主要系长期负债因到期日影响重分类导致科目余额增加，其中：1 年内到期的长期借款净增加 17.77 亿元；1 年内到期的应付债券净增加 29.67 亿元；1 年内到期的长期应付款净增加 26.01 亿元；
- 8.其他流动负债 2022 年末较 2021 年末上涨 97.79%，主要是道路救助基金增加；
- 9.应付债券 2022 年末较 2021 年末上涨 35.57%，主要系公司新增债券发行；
- 10.递延收益 2022 年末较 2021 年末上涨 67.65%，系新并入北耀农场的的影响；
- 11.递延所得税负债 2022 年末较 2021 年末下降 46.24%，系公允价值变动引起的税会差异；
- 12.其他非流动负债 2022 年末较 2021 年末下降 96.10%，系存量待摊的贴息减少。

**（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况**

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

适用 不适用

## 七、利润及其他损益来源情况

## （一）基本情况

报告期利润总额：7.840 亿元

报告期非经常性损益总额：-0.830 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
公允价值变动损益	2.86	投资性房地产公允价值变动	2.86	不可持续
营业外收入	0.06	政府补助等	0.06	不可持续
营业外支出	0.05	捐赠等	0.04	不可持续
汇兑损益	-2.90	美元债汇兑损失	-2.90	不可持续
资产处置收益	-0.81	资产处置收益	-0.81	不可持续

## （二）投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 20%以上

√适用 □不适用

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
广西北部湾银行股份有限公司	否	17.47	金融服务	4,165.17	266.17	-	-
广西中小企业融资担保有限公司	是	100	担保	102.88	69.15	6.87	2.30
南宁市金通小额贷款有限公司	是	100	贷款	135.91	102.21	4.47	2.84
广西金融投资集团城建发展有限公司	是	100	投资	47.27	15.82	0.48	-1.22
广投资	是	90	投资	187.15	164.32	7.78	6.42

本管理集团有限公司							
广西金投不动产管理有限公司	是	100	投资	453.05	1.01	2.65	6.72
广西投资集团金融控股有限公司	是	95	金融服务	213.15	70.6	10.66	7.12
广西金控资产管理有限公司	是	100	资产管理	165.07	71.87	5.64	1.58

### （三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异

适用 不适用

存在重大差异的原因

2022年净利润5.65亿元，经营性净现金流-33.15亿元，差异38.80亿元，差异原因是公司调整债务结构。公司通过发行债券及收到注资等方式增加筹资现金净流量，同时，归还内部借款、金融机构到期债务等，导致经营现金净流量减少。

### 八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

### 九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0亿元

报告期末对外担保的余额：6.5575亿元

报告期对外担保的增减变动情况：6.5575亿元

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：6.5575亿元

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

### 十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

是 否

**十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况**

发生变更 未发生变更

**十二、 向普通投资者披露的信息**

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

是 否

**第四节 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、 发行人为绿色债券发行人**

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

**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）

(本页无正文，为《广西金融投资集团有限公司公司债券年度报告（2022 年）》  
之盖章页)



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表 2022年12月31日

编制单位：股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	7,304,298,021.50	6,573,475,348.84
结算备付金	11,051,868.75	5,151,008.21
拆出资金		
交易性金融资产	2,953,991,526.97	2,852,542,648.22
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	87,570,000.00	
应收账款	1,041,342,156.81	692,615,129.51
应收款项融资		
预付款项	732,345,718.45	557,951,167.12
应收保费	1,196,397,651.33	792,895,393.16
应收分保账款	271,678,522.42	273,552,046.94
应收分保合同准备金	397,721,427.68	287,988,744.75
其他应收款	9,421,643,533.02	2,635,380,599.92
其中：应收利息		
应收股利	119,660,899.56	110,363,390.42
买入返售金融资产	101,229,870.00	31,101,891.00
存货	6,729,129.64	23,685,875.73
合同资产	9,420,571.06	97,309,971.89
持有待售资产	72,112,175.29	9,022,026.00
一年内到期的非流动资产	7,439,119,849.42	2,493,234,657.37
其他流动资产	2,365,731,046.60	2,687,209,590.34
流动资产合计	33,412,383,068.94	20,013,116,099.00
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	2,423,218,381.21	11,101,538,688.31
债权投资	11,335,602,344.85	17,597,391,485.09
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	11,885,873,342.35	10,711,846,303.01
长期股权投资	5,778,283,388.07	5,199,560,285.87
其他权益工具投资	9,052,137,054.68	6,923,832,581.27

其他非流动金融资产	7,196,613,275.48	7,773,523,504.34
投资性房地产	32,395,946,036.00	18,848,629,351.00
固定资产	96,775,662.31	246,107,772.23
在建工程	776,906.00	147,372,834.85
生产性生物资产	17,834,926.29	
油气资产		
使用权资产	79,188,005.72	93,728,803.13
无形资产	82,284,194.38	78,969,113.09
开发支出	518,495.60	
商誉	48,064,809.32	48,064,809.32
长期待摊费用	101,318,897.00	47,704,779.71
递延所得税资产	788,312,599.49	762,002,586.99
其他非流动资产	3,586,705,743.21	4,048,109,384.26
非流动资产合计	84,869,454,061.96	83,628,382,282.47
资产总计	118,281,837,130.90	103,641,498,381.47
<b>流动负债：</b>		
短期借款	8,694,194,672.06	7,095,932,531.98
向中央银行借款		
拆入资金	100,000,000.00	200,000,000.00
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	454,018,333.36	295,800,000.00
应付账款	689,601,050.44	1,125,085,274.53
预收款项		
合同负债	347,978,218.29	285,770,829.37
卖出回购金融资产款	179,999,038.50	90,129,591.30
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	20,925,979.82	48,967,252.92
应交税费	199,289,850.66	225,064,215.22
其他应付款	15,936,851,016.09	13,186,608,818.67
其中：应付利息		
应付股利	168,347,185.78	168,347,185.78
应付手续费及佣金	112,882,031.61	48,573,494.02
应付分保账款	275,648,095.79	315,495,620.86
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	20,618,806,740.60	13,279,393,795.63
其他流动负债	73,491,792.75	37,155,651.46
流动负债合计	47,703,686,819.97	36,233,977,075.96

<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金	6,119,570,068.51	5,762,950,068.27
长期借款	9,933,156,702.81	12,568,574,374.93
应付债券	8,171,891,404.72	6,027,857,220.38
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	73,567,873.94	81,098,097.35
长期应付款	10,128,759,650.88	14,345,530,612.56
长期应付职工薪酬	20,363,127.55	
预计负债		
递延收益	45,530,887.85	27,158,519.33
递延所得税负债	95,640,275.79	177,889,178.79
其他非流动负债	466,338.02	11,945,500.97
非流动负债合计	34,588,946,330.07	39,003,003,572.58
负债合计	82,292,633,150.04	75,236,980,648.54
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	10,000,000,000.00	4,300,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	18,523,242,167.13	18,532,975,776.70
减：库存股		
其他综合收益	-393,456,174.78	3,001,586.86
专项储备		
盈余公积	68,789,379.09	68,789,379.09
一般风险准备	1,191,231,072.58	1,141,643,001.93
未分配利润	-4,609,185,827.22	-4,807,564,075.56
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	24,780,620,616.80	19,238,845,669.02
少数股东权益	11,208,583,364.06	9,165,672,063.91
所有者权益（或股东权益）合计	35,989,203,980.86	28,404,517,732.93
负债和所有者权益（或股东权益）总计	118,281,837,130.90	103,641,498,381.47

公司负责人：黎敦满 主管会计工作负责人：马雷 会计机构负责人：毛绘宇

### 母公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位：股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	1,552,046,807.19	1,737,573,654.36

交易性金融资产		16,960,408.35
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	87,000,000.00	
应收账款	51,057.27	5,992.10
应收款项融资		
预付款项	174,912.20	137,743.46
其他应收款	28,142,846,447.89	24,182,213,218.67
其中：应收利息		
应收股利		60,000,000.00
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	925,755.00	397,437.66
流动资产合计	29,783,044,979.55	25,937,288,454.60
<b>非流动资产：</b>		
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	318,376,546.27	268,409,930.74
长期股权投资	35,451,928,389.56	34,316,279,014.98
其他权益工具投资	937,067,717.52	992,976,357.84
其他非流动金融资产	700,640,312.99	503,191,875.16
投资性房地产	868,707,923.00	16,919,638.00
固定资产	28,815,394.04	33,972,165.53
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	6,024,095.33	1,234,129.86
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	63,054,709.23	139,106,087.80
递延所得税资产	42,263,880.73	42,263,880.73
其他非流动资产	339,654,608.50	522,805,909.61
非流动资产合计	38,756,533,577.17	36,837,158,990.25
资产总计	68,539,578,556.72	62,774,447,444.85
<b>流动负债：</b>		
短期借款	3,805,299,399.22	3,240,488,533.58

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	1,787,415.09	547,985.22
应付职工薪酬	410,437.26	219,542.62
应交税费	1,959,236.83	11,994,143.87
其他应付款	25,306,665,201.00	24,346,067,677.07
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	12,966,119,354.25	6,665,650,000.00
其他流动负债	3,722,083.91	
流动负债合计	42,085,963,127.56	34,264,967,882.36
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	1,660,456,456.67	4,974,000,000.00
应付债券	2,435,657,178.08	3,886,506,318.39
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	3,778,061,975.97	5,630,946,165.82
长期应付职工薪酬	426,144.55	
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	7,874,601,755.27	14,491,452,484.21
负债合计	49,960,564,882.83	48,756,420,366.57
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	10,000,000,000.00	4,300,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	12,909,636,219.54	13,094,055,603.43
减：库存股		
其他综合收益	-139,360,200.81	-83,451,560.49
专项储备		
盈余公积	68,789,379.09	68,789,379.09
未分配利润	-4,260,051,723.93	-3,361,366,343.75

所有者权益（或股东权益）合计	18,579,013,673.89	14,018,027,078.28
负债和所有者权益（或股东权益）总计	68,539,578,556.72	62,774,447,444.85

公司负责人：黎敦满 主管会计工作负责人：马雷 会计机构负责人：毛绘宇

### 合并利润表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
一、营业总收入	7,208,167,456.13	8,236,643,029.66
其中：营业收入	1,366,053,358.77	2,039,362,493.97
利息收入	1,523,462,645.49	1,809,248,622.00
已赚保费	4,278,063,773.83	4,310,402,840.09
手续费及佣金收入	40,587,678.04	77,629,073.60
二、营业总成本	9,030,582,697.63	10,437,276,909.98
其中：营业成本	1,038,747,746.56	1,830,940,618.55
利息支出	3,601,716,572.75	3,917,461,384.94
手续费及佣金支出	374,021,055.08	431,244,070.36
退保金		
赔付支出净额	2,153,898,030.03	2,460,147,626.54
提取保险责任准备金净额	614,154,124.33	429,058,936.92
保单红利支出		
分保费用		5,039,054.88
税金及附加	58,505,119.26	54,975,098.99
销售费用	751,782,027.37	889,508,727.99
管理费用	539,723,671.20	522,008,448.74
研发费用	4,522,191.42	20,910,771.81
财务费用	-106,487,840.37	-124,017,829.74
其中：利息费用	85,703,153.45	9,120,683.62
利息收入	199,430,024.70	162,654,276.85
加：其他收益	44,848,000.14	100,844,921.27
投资收益（损失以“-”号填列）	1,907,354,988.89	1,988,435,809.74
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	573,777,491.33	649,704,468.39
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）	-290,154,721.79	76,385,920.04
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以	223,380,917.87	959,005,778.13

“－”号填列)		
信用减值损失（损失以“-”号填列)	811,115,854.17	-512,321,454.28
资产减值损失（损失以“-”号填列)	-10,611,204.81	
资产处置收益（损失以“-”号填列)	-80,869,307.26	-7,544,222.19
三、营业利润（亏损以“-”号填列)	782,649,285.71	404,172,872.39
加：营业外收入	6,172,448.35	151,238,022.58
减：营业外支出	4,504,890.72	8,997,119.55
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列)	784,316,843.34	546,413,775.42
减：所得税费用	219,215,777.59	208,909,483.18
五、净利润（净亏损以“-”号填列)	565,101,065.75	337,504,292.24
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列)	565,101,065.75	337,504,292.24
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列)		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列)	246,468,012.08	123,225,167.92
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列)	318,633,053.67	214,279,124.32
六、其他综合收益的税后净额	-567,606,662.91	-110,882,661.19
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-396,457,761.64	-115,611,714.90
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-361,010,758.56	-102,343,883.67
（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		-113,604.45
（3）其他权益工具投资公允价值变动	-361,010,758.56	-102,230,279.22
（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	-35,447,003.08	-13,267,831.23
（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	-35,447,003.08	-13,267,831.23
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-171,148,901.27	4,729,053.71
七、综合收益总额	-2,505,597.16	226,621,631.05
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	-149,989,749.56	7,613,453.02
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	147,484,152.40	219,008,178.03
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：黎敦满 主管会计工作负责人：马雷 会计机构负责人：毛绘宇

**母公司利润表**  
2022 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年年度	2021 年年度
一、营业收入	140,929,957.70	175,784,567.55
减：营业成本	4,551,431.40	8,744,679.13
利息支出	2,213,363,697.48	2,623,466,037.51
税金及附加	7,624,311.93	9,552,383.57
销售费用	42,034,932.74	45,357,568.22
管理费用	56,098,083.02	55,039,362.36
研发费用		
财务费用	-17,526,655.75	-10,662,379.10
其中：利息费用	27,299,696.75	0.00
利息收入	44,913,437.76	29,016,388.67
加：其他收益	3,531,411.04	3,255,322.18
投资收益（损失以“－”号填列）	1,283,076,655.69	455,183,447.97
其中：对联营企业和合营企业	64,302,439.86	393,124,112.17

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）	-289,793,854.37	76,119,760.83
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）	275,713,249.40	10,623,977.52
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-5,730,534.46	-64,858.51
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-167,177.57	106,204.05
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-898,586,093.39	-2,010,489,230.10
加：营业外收入	102,330.21	131,154.00
减：营业外支出	201,617.00	57,282.03
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-898,685,380.18	-2,010,415,358.13
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-898,685,380.18	-2,010,415,358.13
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-898,685,380.18	-2,010,415,358.13
（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	-55,908,640.32	-125,436,052.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-55,908,640.32	-125,436,052.00
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	-55,908,640.32	-125,436,052.00
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变		

动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	-954,594,020.50	-2,135,851,410.13
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：黎敦满 主管会计工作负责人：马雷 会计机构负责人：毛绘宇

#### 合并现金流量表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	6,880,001,423.30	6,176,610,547.73
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	518,460,692.90	-8,404,830,785.37
收到原保险合同保费取得的现金	3,717,000,943.30	4,116,169,515.32
收到再保业务现金净额	-83,281,712.97	-87,651,996.25
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	1,151,018,797.28	1,032,992,988.09
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	43,721,105.01	16,338,787.26
收到其他与经营活动有关的现金	26,750,857,777.61	53,516,690,338.97
经营活动现金流入小计	38,977,779,026.43	56,366,319,395.75
购买商品、接受劳务支付的现	7,884,330,964.29	5,685,878,303.94

金		
客户贷款及垫款净增加额	-372,572,279.33	-310,663,756.72
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	2,277,630,629.28	2,683,238,225.43
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,521,630,103.34	1,241,574,395.41
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	763,443,240.43	906,576,322.28
支付的各项税费	634,421,463.10	760,293,907.63
支付其他与经营活动有关的现金	29,583,926,717.45	44,795,305,706.45
经营活动现金流出小计	42,292,810,838.56	55,762,203,104.42
经营活动产生的现金流量净额	-3,315,031,812.13	604,116,291.33
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	10,198,272,523.87	5,791,117,259.53
取得投资收益收到的现金	1,158,710,382.05	478,371,584.72
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	15,599,583.38	5,902,999.41
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	16,780,675.00	327,794,970.87
收到其他与投资活动有关的现金	13,377,048,241.45	7,348,595,674.86
投资活动现金流入小计	24,766,411,405.75	13,951,782,489.39
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	71,154,375.75	171,806,523.87
投资支付的现金	15,856,030,964.74	7,193,502,311.77
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		205,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	13,017,498,179.98	7,035,955,312.47
投资活动现金流出小计	28,944,683,520.47	14,606,264,148.11
投资活动产生的现金流量净额	-4,178,272,114.72	-654,481,658.72
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	6,121,048,846.00	1,821,581,531.00
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	7,560,868,763.03	7,166,960,400.60
收到其他与筹资活动有关的现金	10,727,055,000.00	8,472,152,805.35
筹资活动现金流入小计	24,408,972,609.03	17,460,694,736.95
偿还债务支付的现金	4,797,100,000.00	11,834,846,200.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	917,332,958.54	821,251,280.63
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	10,127,381,075.69	8,125,054,450.23
筹资活动现金流出小计	15,841,814,034.23	20,781,151,930.86
筹资活动产生的现金流量净额	8,567,158,574.80	-3,320,457,193.91
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	184,778.83	-61,450,435.34
五、现金及现金等价物净增加额	1,074,039,426.78	-3,432,272,996.64
加：期初现金及现金等价物余额	3,842,760,466.24	7,275,033,462.88
六、期末现金及现金等价物余额	4,916,799,893.02	3,842,760,466.24

公司负责人：黎敦满 主管会计工作负责人：马雷 会计机构负责人：毛绘宇

#### 母公司现金流量表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	13,763,944.24	14,698,004.70
向其他金融机构拆入资金净增加额	-674,483,165.01	-6,906,313,756.94
收到的税费返还		
收取利息、手续费及佣金的现金	38,820,792.51	
收到其他与经营活动有关的现金	35,826,001,289.75	46,172,051,399.31
经营活动现金流入小计	35,204,102,861.49	39,280,435,647.07
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	68,025,718.50	66,584,338.13
支付的各项税费	25,486,909.84	22,070,070.31
支付其他与经营活动有关的现	38,171,506,525.43	34,168,818,203.75

金		
经营活动现金流出小计	38,265,019,153.77	34,257,472,612.19
经营活动产生的现金流量净额	-3,060,916,292.28	5,022,963,034.88
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	38,619,871.34	31,701,754.37
取得投资收益收到的现金	869,513,121.56	1,324,270,854.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	43,718.88	1,653,121.63
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	16,780,675.00	772,847,577.27
收到其他与投资活动有关的现金		136,401,587.70
投资活动现金流入小计	924,957,386.78	2,266,874,895.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	43,257,226.40	2,692,945.00
投资支付的现金	2,537,682,471.20	2,214,200,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		205,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,580,939,697.60	2,421,892,945.00
投资活动产生的现金流量净额	-1,655,982,310.82	-155,018,049.36
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	3,174,700,000.00	1,600,000,000.00
取得借款收到的现金	5,198,918,763.03	2,825,460,400.60
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	8,373,618,763.03	4,425,460,400.60
偿还债务支付的现金	3,255,000,000.00	10,805,802,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	217,659,709.98	593,053,069.90
支付其他与筹资活动有关的现金	1,656,640.00	52,363,221.58
筹资活动现金流出小计	3,474,316,349.98	11,451,218,291.48
筹资活动产生的现金流量净额	4,899,302,413.05	-7,025,757,890.88
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	69,342.88	-61,401,517.61
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	182,473,152.83	-2,219,214,422.97
加：期初现金及现金等价物余额	857,573,654.36	3,076,788,077.33
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,040,046,807.19	857,573,654.36

公司负责人：黎敦满 主管会计工作负责人：马雷 会计机构负责人：毛绘宇

