



厦门金圆投资集团有限公司

(厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4610-4620 单元)

2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券 (数字经济) (第一期)

募集说明书摘要

| | |
|-----------|-----------------------|
| 发行人: | 厦门金圆投资集团有限公司 |
| 牵头主承销商: | 中信证券股份有限公司 |
| 联席主承销商: | 金圆统一证券有限公司、兴业证券股份有限公司 |
| 簿记管理人: | 中信证券股份有限公司 |
| 受托管理人: | 中信证券股份有限公司 |
| 本期债券发行金额: | 不超过 5 亿元 (含 5 亿元) |
| 增信措施情况: | 本期债券无增信措施 |
| 信用评级结果: | 主体评级 AAA/债项评级 AAA |
| 信用评级机构: | 联合资信评估股份有限公司 |

牵头主承销商/受托管理人/簿记管理人



(住所: 广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场(二期)北座)

联席主承销商



(住所: 中国(福建)自由贸易试验区厦门
片区象屿路93号厦门国际航运中心C栋4层
431单元A之九)



(住所: 福州市湖东路268号)

签署日期: 2024年 4 月 22 日

声 明

本募集说明书摘要的目的仅为向投资者提供有关本次发行的简要情况，并不包括募集说明书全文的各部分内容。募集说明书全文同时刊载于深圳证券交易所网站（www.szse.com.cn）。投资者在做出认购决定之前，应仔细阅读募集说明书全文，并以其作为投资决定的依据。除非另有说明或要求，本募集说明书摘要所用简称和相关用语与募集说明书相同。

重大事项提示

请投资者关注以下重大事项，并仔细阅读本募集说明书摘要中“风险提示及说明”等有关章节。

一、发行人基本财务情况

本期债券发行上市前，发行人最近一期末净资产为 335.96 亿元（截至 2023 年 9 月 30 日合并财务报表中的所有者权益合计），合并口径资产负债率为 45.05%，母公司口径资产负债率为 39.09%。发行人最近三个会计年度实现的年均可分配利润为 11.01 亿元（2020 年度、2021 年度和 2022 年度实现的归属于母公司所有者的净利润 84,090.42 万元、104,117.05 万元和 141,974.38 万元的平均值），预计不少于本期债券一年利息的 1 倍。发行人在本期债券发行前的财务指标符合相关规定。

二、评级情况

根据联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）2024 年 4 月 16 日出具的《厦门金圆投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（数字经济）（第一期）债项评级报告》，发行人主体评级为 AAA，评级展望稳定，本期债券评级为 AAA。评级报告披露的主要风险为：

（1）公司主要业务经营易受经营环境变化影响。公司金融服务板块主要业务受宏观经济和产业环境、地区金融生态、监管政策等影响较大，相关因素可能对公司经营带来不利影响。2023年1-9月，受贸易业务和投资收益下降的影响，公司经调整营业总收入和利润总额同比下降68.36%和31.64%。

（2）公司内部管理难度较大。公司控股子公司数量多，且业务涉及贸易、金融、产业投资和片区开发等众多领域，对公司内在管理体系、管理水平和内控合规管理等提出了较高要求。

根据相关监管法规和联合资信有关业务规范，联合资信将在本期债券债项信用评级有效期（即本期债券的存续期）内持续进行跟踪评级，跟踪评级包括定期跟踪评级（频率为每年一次）和不定期跟踪评级。发行人按联合资信跟踪评级资料清单的要求及时提供相关资料。联合资信将按照有关监管政策要求和

委托评级合同约定在本期债项评级有效期内完成跟踪评级工作。发行人或本期债项如发生重大变化，或发生可能对发行人或本期债项信用评级产生较大影响的重大事项，发行人应及时通知联合资信并提供有关资料。联合资信将密切关注发行人的经营管理状况、外部经营环境及本期债项相关信息，如发现有重大变化，或出现可能对发行人或本期债项信用评级产生较大影响的事项时，联合资信将进行必要的调查，及时进行分析，据实确认或调整信用评级结果，出具跟踪评级报告，并按监管政策要求和委托评级合同约定报送及披露跟踪评级报告和结果。如发行人不能及时提供跟踪评级资料，或者出现监管规定、委托评级合同约定的其他情形，联合资信可以终止或撤销评级。

三、本期债券为无担保债券。在本期债券的存续期内，若受到相关法律法规政策变化，或者行业及市场环境发生重大不利变化，发行人无法如期从预期的还款来源中获得足够资金，可能影响本期债券本息的按期偿付。若发行人未能按时、足额偿付本期债券的本息，债券持有人亦无法从除发行人外的第三方处获得偿付。

四、贸易业务收入是发行人主营业务收入的重要来源。最近三年及一期，贸易业务收入占发行人主营业务收入的比例分别为 76.87%、74.36%、75.95%和 70.00%。最近三年及一期，发行人贸易业务毛利率分别为-2.16%、1.04%、0.34%和 0.54%，毛利率处于较低水平。发行人贸易业务受到原材料价格等外部影响，虽然公司通过商品期货套期业务对冲相关风险，但若经营环境发生重大不利变化，仍将影响公司的盈利能力。

金融服务板块是发行人利润的重要来源。最近三年及一期，金融服务板块对发行人主营业务毛利润贡献均在 80%以上。发行人金融服务板块涉及信托、证券、基金、担保、创投、地方 AMC 等业务。面对复杂多变的宏观环境和政策监管，发行人经营多牌照的多元化金融业务需要更好的管理能力及营运能力。

五、2020年、2021年、2022年及2023年1-9月，合并口径下，发行人分别实现投资收益142,326.89万元、124,171.68万元、247,629.79万元和83,832.49万元，分别占利润总额的100.90%、67.27%、128.25%和77.71%，是公司利润的重要来源。发行人投资收益主要来源于长期股权投资产生的投资收益和债权类产品、债券、基金、信托等优质资产投资收益。最近三年及一期发行人的投资收益对

利润影响较大，且投资收益受被投资企业经营情况和市场情况影响存在波动性，若未来发生不利变化导致发行人投资收益下降，则可能对发行人偿债能力产生不利影响。

六、2020年、2021年、2022年及2023年1-9月发行人实现净利润分别为106,745.38万元、130,681.38万元、162,398.21万元和82,893.93万元；实现的归母净利润分别为84,090.42万元、104,117.05万元、141,974.38万元和66,581.73万元。2023年1-9月，发行人归母净利润较上年同期有所下降，主要系发行人调整业务规划，贸易板块营业收入下降所致。总体而言，发行人最近三年利润总额始终处于较高水平且保持稳定增长。但若未来发生不利变化导致发行人归母净利润持续下降，则可能对发行人偿债能力产生不利影响。

七、2020年、2021年、2022年及2023年1-9月，合并口径下，发行人经营活动产生的现金流量净额分别为44,081.08万元、-34,128.46万元、179,140.38万元和-18,114.16万元，发行人经营活动产生的现金流量净额有所波动。

八、2020年、2021年、2022年及2023年1-9月，合并口径下，发行人投资活动产生的现金流量净额分别为-207,166.88万元、-170,000.97万元、-62,743.95万元和-14,285.92万元。最近三年，发行人投资活动产生的现金流量呈流出状态，主要是由于发行人不断加大投资力度。虽然发行人已经建立较为完善的融资渠道，但若发行人未来进一步加大投资力度，将面临融资压力增加的风险。

九、截至2023年9月末，发行人合并口径对外担保余额为373,927.83万元，占净资产比重为11.13%。截至本募集说明书摘要出具日，上述被担保企业经营状态良好，代偿风险较小。如果被担保企业在未来出现偿付困难，发行人将履行相应的担保责任，将给发行人造成一定的或有风险。

十、截至2023年9月末，发行人合并口径受限资产账面价值为219,261.82万元，占总资产的比重为3.59%。发行人受限资产主要为子公司厦门金财产业发展有限公司发行可交换债券质押的深天马A股股票，账面价值为175,180.00万元。其余受限资产包括货币资金、存货以及其他非流动资产等。未来如果出现相关不利变化，可能影响发行人的资产质量。

十一、发行人为投资控股型公司，贸易业务、金融服务业务主要由发行人

子公司负责运营，经营成果主要来自子公司。发行人本部的利润主要来源于长期股权投资所形成的投资收益，虽然发行人主要子公司的利润分配政策、分配方式和分配时间安排等均受发行人控制，但若未来各控股子公司利润分配政策发生调整，可能对发行人母公司层面的盈利情况产生影响。

十二、为保障本期债券持有人的合法权益，本期债券设置了投资者保护条款，具体请见“第十节 投资者保护机制”。

十三、根据《证券法》等相关规定，本期债券仅面向专业投资者中的机构投资者发行，普通投资者和专业投资者中的个人投资者不得参与发行认购。本期债券上市后将被实施投资者适当性管理，仅专业投资者中的机构投资者参与交易，普通投资者和专业投资者中的个人投资者认购或买入的交易行为无效。

十四、本期发行结束后，公司将尽快向深圳证券交易所提出关于本期债券上市交易的申请。本期债券符合在深圳证券交易所的上市条件，上市时采取匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交及协商成交的交易方式。但本期债券上市前，公司财务状况、经营业绩、现金流和信用评级等情况可能出现重大变化，公司无法保证本期债券的上市申请能够获得深圳证券交易所同意，若届时本期债券无法进行上市，投资者有权选择将本期债券回售予本公司。因公司经营与收益等情况变化引致的投资风险和流动性风险，由债券投资者自行承担，本期债券不能在除深圳证券交易所以外的其他交易场所上市。

十五、发行人主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，本期债券的信用评级为 AAA，本期债券符合进行通用质押式回购交易的基本条件，具体折算率等事宜将按登记机构的相关规定执行。

十六、发行人于 2022 年 12 月 16 日获得中国证券监督管理委员会（证监许可[2022]3138 号）同意面向专业投资者发行面值不超过 60 亿元（含）的公司债券的注册。本次债券发行人已发行 55 亿元，批文尚未发行额度 5 亿元。本期债券为本次批文下第七次发行，发行规模为不超过 5 亿元（含 5 亿元）。经发行人自查，并经主承销商中信证券股份有限公司、金圆统一证券有限公司、兴业证券股份有限公司以及福建天翼律师事务所核查，截至本募集说明书摘要出具日，本期债券仍符合发行条件以及上市条件。

十七、自本次债券注册完成后至本募集说明书摘要出具日，发行人总经理由姚志萍女士变更为李云祥先生；由檀庄龙先生、李云祥先生、张永欢先生、黄四海先生、李榕芳女士担任公司董事，洪文瑾女士、吴钢先生以及林漳龙先生不再担任公司董事；发行人根据《中共厦门市财政局党组关于撤销金圆集团监事会有关事项的通知》，取消了监事会，并免除了丁爱忠女士的监事任职；信息披露事务负责人变更为檀庄龙先生。前述人员变动及监事会取消，预计不会对发行人的公司治理、日常管理、生产经营及偿债能力产生重大不利影响。

十八、发行人承诺合规发行。发行人不会直接或者间接认购自己发行的债券。发行人不会操纵发行定价、暗箱操作；不会以代持、信托等方式谋取不正当利益或者向其他相关利益主体输送利益；不会直接或者通过其他主体向参与认购的投资者提供财务资助、变相返费；不会出于利益交换的目的通过关联金融机构相互持有彼此发行的债券；不会有其他违反公平竞争、破坏市场秩序等行为。

发行人的控股股东、实际控制人不得组织、指使发行人实施前款行为。

投资者应当在认购环节向承销机构承诺审慎合理投资。

投资者不得协助发行人从事违反公平竞争、破坏市场秩序等行为。投资者不得通过合谋集中资金等方式协助发行人直接或者间接认购自己发行的债券，不得为发行人认购自己发行的债券提供通道服务，不得直接或者变相收取债券发行人承销服务、融资顾问、咨询服务等形式的费用。

资管产品管理人及其股东、合伙人、实际控制人、员工不得直接或间接参与上述行为。

目 录

| | |
|-----------------------------|-----|
| 声 明 | I |
| 重大事项提示 | II |
| 释 义 | 1 |
| 第一节 风险提示及说明 | 3 |
| 一、与本期债券相关的投资风险 | 3 |
| 二、发行人的相关风险 | 4 |
| 第二节 募集资金运用 | 9 |
| 一、募集资金运用计划 | 9 |
| 二、前次公司债券募集资金使用情况 | 15 |
| 三、发行人关于本期债券募集资金的承诺 | 16 |
| 第三节 发行人基本情况 | 18 |
| 一、发行人概况 | 18 |
| 二、发行人历史沿革 | 19 |
| 三、发行人股权结构 | 29 |
| 四、发行人权益投资情况 | 30 |
| 五、发行人的治理结构及独立性 | 38 |
| 六、现任董事和高级管理人员的基本情况 | 57 |
| 七、发行人主要业务情况 | 58 |
| 八、媒体质疑事项 | 101 |
| 九、发行人违法违规及受处罚情况 | 101 |
| 第四节 财务会计信息 | 102 |
| 一、会计政策/会计估计调整对财务报表的影响 | 102 |
| 二、合并报表范围的变化 | 106 |
| 三、公司报告期内公司合并及母公司财务报表 | 107 |
| 四、报告期内主要财务指标 | 115 |
| 五、管理层讨论与分析 | 117 |
| 六、公司有息负债情况 | 142 |
| 七、关联方及关联交易 | 143 |
| 八、重大或有事项或承诺事项 | 145 |
| 九、资产抵押、质押和其他限制用途安排 | 146 |
| 十、投资控股型架构相关情况 | 147 |
| 第五节 发行人及本期债券的资信状况 | 149 |
| 一、报告期历次主体评级、变动情况及原因 | 149 |
| 二、信用评级报告的主要事项 | 149 |
| 三、其他重要事项 | 150 |

| | |
|-----------------------------------|------------|
| 四、发行人的资信情况 | 150 |
| 第六节 增信机制 | 157 |
| 第七节 本期债券发行的有关机构及利害关系 | 158 |
| 一、本期债券发行的有关机构 | 158 |
| 二、发行人与本期发行的有关机构、人员的利害关系 | 160 |
| 第八节 备查文件 | 162 |
| 一、备查文件内容 | 162 |
| 二、备查文件查阅地点及查询网站 | 162 |
| 三、备查文件查询网站 | 163 |

释 义

在本募集说明书摘要中，除非文意另有所指，下列词语具有如下含义：

| | | |
|------------------------|---|---|
| 本公司、本集团、公司、发行人、金圆集团、集团 | 指 | 厦门金圆投资集团有限公司 |
| 本次债券 | 指 | 经中国证券监督管理委员会（证监许可[2022]3138号）同意面向专业投资者发行面值不超过60亿元（含）的公司债券 |
| 本期债券 | 指 | 厦门金圆投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（数字经济）（第一期） |
| 本期发行 | 指 | 本期债券的公开发行 |
| 募集说明书 | 指 | 发行人根据有关法律、法规为发行本期债券而制作的《厦门金圆投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（数字经济）（第一期）募集说明书》 |
| 募集说明书摘要 | 指 | 发行人根据有关法律、法规为发行本期债券而制作的《厦门金圆投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（数字经济）（第一期）募集说明书摘要》 |
| 债券持有人 | 指 | 通过认购、交易、受让、继承、承继或其他合法方式取得并持有本期债券的专业机构投资者 |
| 《债券持有人会议规则》 | 指 | 《厦门金圆投资集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券债券持有人会议规则》 |
| 《债券受托管理协议》 | 指 | 《厦门金圆投资集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券受托管理协议》 |
| 《公司章程》 | 指 | 《厦门金圆投资集团有限公司公司章程》 |
| 董事会 | 指 | 厦门金圆投资集团有限公司董事会 |
| 股东 | 指 | 厦门市财政局 |
| 深交所 | 指 | 深圳证券交易所 |
| 中国证监会、证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 《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》 |
| 《管理办法》 | 指 | 《公司债券发行与交易管理办法》 |
| 主承销商 | 指 | 中信证券股份有限公司、金圆统一证券有限公司、兴业证券股份有限公司 |
| 牵头主承销商、簿记管理人 | 指 | 中信证券股份有限公司 |
| 联席主承销商 | 指 | 金圆统一证券有限公司、兴业证券股份有限公司 |
| 受托管理人 | 指 | 中信证券股份有限公司 |
| 中信证券 | 指 | 中信证券股份有限公司 |
| 金圆统一 | 指 | 金圆统一证券有限公司 |
| 兴业证券 | 指 | 兴业证券股份有限公司 |
| 发行人律师 | 指 | 福建天翼律师事务所 |

| | | |
|---------------|---|---|
| 金财公司 | 指 | 厦门市金财投资有限公司 |
| 金圆金控 | 指 | 厦门金圆金控股份有限公司，原“厦门市金财投资有限公司” |
| 金财产业、产业公司 | 指 | 厦门金财产业发展有限公司 |
| 厦门创投 | 指 | 厦门市创业投资有限公司 |
| 厦门资管 | 指 | 厦门资产管理有限公司 |
| 金圆租赁 | 指 | 厦门金圆融资租赁有限公司 |
| 城开公司 | 指 | 厦门市城市开发有限公司 |
| 开发公司 | 指 | 厦门两岸金融中心建设开发有限公司 |
| 置业公司 | 指 | 厦门金圆置业有限公司 |
| 厦门国际信托 | 指 | 厦门国际信托有限公司 |
| 市担保 | 指 | 厦门市融资担保有限公司，原“厦门市担保有限公司” |
| 金圆实业 | 指 | 金圆实业有限公司 |
| 金融研究院、金融学院 | 指 | 厦门金圆金融管理研究院，原“厦门国际金融管理学院” |
| 厦门银行 | 指 | 厦门银行股份有限公司，原“厦门市商业银行股份有限公司” |
| 金圆国际 | 指 | 金圆国际有限公司 |
| 圆信永丰基金 | 指 | 圆信永丰基金管理有限公司 |
| 南方基金 | 指 | 南方基金管理股份有限公司 |
| 厦门天马 | 指 | 厦门天马微电子有限公司 |
| 华强科技 | 指 | 华强方特（厦门）文化科技有限公司，原“厦门华强文化科技有限公司” |
| 博灏投资 | 指 | 厦门博灏投资有限公司 |
| 厦门联芯 | 指 | 联芯集成电路制造（厦门）有限公司 |
| 工研院 | 指 | 厦门半导体工业技术研发有限公司 |
| 天马显示 | 指 | 厦门天马显示科技有限公司 |
| 天马光电子 | 指 | 厦门天马光电子有限公司 |
| 最近三年及一期、报告期 | 指 | 2020年、2021年、2022年和2023年1-9月 |
| 最近三年及一期末、报告期末 | 指 | 2020年末、2021年末、2022年末和2023年9月末 |
| 交易日 | 指 | 深圳证券交易所的营业日 |
| 法定节假日和/或休息日 | 指 | 指中华人民共和国的法定及政府指定节假日和/或休息日（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） |
| 元 | 指 | 人民币元，特别注明的除外 |

注：本募集说明书摘要中除特别说明外，所有数值保留2位小数，若出现总数与各分项数值之和尾数不符，均为四舍五入造成。

第一节 风险提示及说明

投资者在评价和投资本期债券时，除本募集说明书摘要披露的其他各项资料外，应特别认真地考虑下述各项风险因素。

一、与本期债券相关的投资风险

（一）利率风险

受国民经济总体运行状况、国家宏观经济环境、金融货币政策以及国际经济环境变化等因素的影响，市场利率存在波动的可能性。由于本期债券可能跨越一个以上的利率波动周期，债券的投资价值在其存续期内可能随着市场利率的波动而发生变动，从而使本期债券投资者持有的债券价值具有一定的不确定性。

（二）流动性风险

本期债券发行结束后，公司将及时向深交所提出上市交易申请。但本期债券上市前，公司经营业绩、财务状况、现金流和信用评级等情况可能出现重大变化，公司无法保证本期债券的上市申请能够获得深交所同意。由于具体上市事宜需要在本期债券发行结束后方能进行，并依赖于有关主管部门的批准，公司目前无法保证本期债券一定能够按照预期在深交所交易流通，且具体上市进程在时间上存在不确定性。此外，证券交易市场的交易活跃程度受到宏观经济环境、投资者分布、投资者交易意愿等因素的影响，公司亦无法保证本期债券在深交所上市后本期债券的持有人能够随时并足额交易其所持有的债券。因此，本期债券的投资者在购买本期债券后，可能面临由于债券不能及时上市流通而无法立即出售本期债券的流动性风险，或者由于债券上市流通后交易不活跃甚至出现无法持续成交的情况，而不能以某一价格足额出售其希望出售的本期债券所带来的流动性风险。

（三）偿付风险

本公司目前经营和财务状况良好。在本期债券存续期内，宏观经济环境、资本市场状况、国家相关政策等外部因素以及公司本身的生产经营存在着一定的不确定性。这些因素的变化会影响到公司的运营状况、盈利能力和现金流量，

可能导致公司无法如期从预期的还款来源获得足够的资金按期支付本期债券本息，从而使投资者面临一定的偿付风险。

二、发行人的相关风险

（一）财务风险

1、投资收益占比较大的风险

2020年、2021年、2022年及2023年1-9月，合并口径下，发行人分别实现投资收益142,326.89万元、124,171.68万元、247,629.79万元和83,832.49万元，占利润总额的100.90%、67.27%、128.25%和77.71%，是公司利润的重要来源。发行人投资收益主要来源于长期股权投资产生的投资收益和债权类产品、债券、基金、信托等优质资产投资收益。最近三年及一期发行人的投资收益对利润影响较大，且投资收益受被投资企业经营情况和市场情况影响存在波动性，若未来发生不利变化导致发行人投资收益下降，则可能对发行人偿债能力产生不利影响。

2、汇率风险

随着汇率市场化改革的深入，人民币与其它可兑换货币之间的汇率波动将影响公司以外币计价的资产、负债及境外投资实体的价值，间接引起企业一定期间收益或现金流量的变化。公司境外子公司开展业务受汇率影响，因此汇率变动将使其面临在外汇结算过程中的汇兑风险。

3、对外担保风险

截至2023年9月末，发行人合并口径对外担保余额为373,927.83万元，占净资产比重为11.13%。截至本募集说明书摘要出具日，上述被担保企业经营状况良好，代偿风险较小。如果被担保企业在未来出现偿付困难，发行人将履行相应的担保责任，将给发行人造成一定的或有风险。

4、资产受限风险

截至2023年9月末，发行人合并口径受限资产账面价值为219,261.82万元，占总资产的比重为3.59%。发行人受限资产主要为子公司厦门金财产业发展有限公司发行可交换债券质押的深天马A股股票，账面价值为175,180.00万元。

其余受限资产包括货币资金、存货以及其他非流动资产等。未来如果出现相关不利变化，可能影响发行人的资产质量。

5、公允价值变动收益波动的风险

最近三年及一期，发行人实现的公允价值变动收益分别为 2,379.32 万元、8,473.46 万元、-67,696.24 万元以及 3,337.78 万元。2022 年，发行人公允价值变动收益大幅为负，主要系受资本市场行情的影响，发行人投资的交易性金融资产公允价值大幅波动所致。未来如果出现相关不利变化，可能影响发行人的盈利水平。

（二）经营风险

1、经济周期波动风险

发行人经营范围涉及贸易、金融服务、片区开发与产业投资等。其中贸易业务主要涵盖化工产品、农副产品和金属材料等类别，大宗商品贸易受商品经济规律影响及制约，与国内外宏观经济形势密切相关，具有需求周期性或季节性、价格波动较大、商品同质化程度高，市场竞争激烈、交易量巨大等特征。金融服务板块与国家宏观经济形势及相关行业发展态势密切相关，目前宏观经济增速放缓或相关行业发展态势低迷可能导致被投资公司盈利能力下降、担保公司代偿率上升、信托资产质量下降、创投项目估值下降，从而影响公司的盈利能力。

2、业务跨度较大风险

发行人经营范围涉及贸易、金融服务、片区开发与产业投资等，拥有众多全资及控股子公司和参股公司，虽然发行人就每个板块组建了独立、专业的经营管理团队，以保证各板块及子公司的稳定、快速发展，但发行人涉及行业跨度较大，对公司的经营管理能力提出了较高要求。

3、金融服务板块业务风险

金融服务板块是发行人利润的重要来源。最近三年及一期，金融服务板块对发行人主营业务毛利润贡献均在 80%以上。发行人金融服务板块涉及银行、信托、证券、基金、担保、创投、地方 AMC 等业务。面对复杂多变的宏观环

境和监管政策，发行人经营多牌照的多元化金融业务需要更好的管理能力及营运能力。

4、贸易业务风险

贸易业务收入是发行人主营业务收入的重要来源。最近三年及一期，贸易业务收入占发行人主营业务收入的比例分别为 76.87%、74.36%、75.95%和 70.00%。最近三年及一期，发行人贸易业务毛利率分别为-2.16%、1.04%、0.34%和 0.54%，毛利率处于较低水平。公司贸易业务受到原材料价格等外部影响，虽然公司通过商品期货套期业务对冲相关风险，但若经营环境发生重大不利变化，仍将影响公司的盈利能力。

5、上下游客户集中度较高风险

发行人贸易业务中，最近三年及一期，发行人前五大供应商占比分别为 37.20%、31.51%、43.50%和 50.89%，前五大客户占比为 42.58%、42.09%、56.54%和 44.04%。发行人贸易业务对合作对手方具有较高的资质要求，与上下游优质供应商及客户建立了密切的合作关系，从而上游供应商与下游客户集中度较高。一旦上下游正常经营出现问题，将一定程度上影响发行人贸易业务的开展。

6、投资收益不确定的风险

发行人投资收益主要来源于长期股权投资产生的投资收益和债权类产品、债券、基金、信托等优质资产投资收益。最近三年及一期发行人的投资收益对利润影响较大，且投资收益受被投资企业经营情况和市场情况影响存在波动性和较大不确定性，若未来发生不利变化导致发行人投资收益下降，则可能对发行人偿债能力产生不利影响。

7、信托业务风险

根据信托公司受托职责不同，信托业务可以分为主动管理型信托和被动管理型信托。尽管按照信托法的规定和信托合同的约定，信托财产损失风险由委托人承担，在受托人无违反信托目的处分信托财产或者无因违背管理职责、无处理信托事务不当等过错的前提下，不需要发行人子公司厦门国际信托承担受托财产损失，但如果厦门国际信托在管理受托资产过程中发生了相关的过错导

致受托资产损失，则可能面临一定的损失赔偿风险。

8、新兴产业投资风险

新兴产业投资方面，发行人已作为市政府出资代表先后投资入股厦门天马、华强科技、博灏投资、厦门联芯、工研院、中航锂电、天马显示和天马光电子等公司，投资金额较大，其中前期对厦门天马、博灏投资的投资已分别通过上市公司股权置换方式和第三方回购退出，对厦门联芯的投资将通过实际控制方或第三方回购退出。但未来实际控制方或第三方是否有足够资金回购相应股权存在一定不确定性，具有一定投资风险。

9、安全生产的风险

发行人有一定的建设项目，安全施工是正常运营的前提条件，也是公司取得经济利益的重要保障。人为因素、设备因素、技术因素、甚至台风、地震等自然因素都可能造成影响安全因素的突发事件，对发行人经营带来不利影响。

10、境外业务投资的风险

发行人在香港设立全资子公司金圆国际有限公司和金圆亚洲投资有限公司，在台湾设立全资子公司金圆实业有限公司。子公司所在地区如果发生政治、经济剧烈变动等状况，发行人可能面临一定的地域政治和经济风险，这将对公司境外业务经营业绩造成一定的负面影响。

11、突发事件引发的经营风险

发行人如遇突发事件，例如事故灾难、安全生产事件、社会安全事件等事项，可能造成公司社会形象受到影响，人员生命及财产安全受到危害，对发行人的经营可能造成不利影响。

（三）管理风险

1、多元化经营所带来的管理风险

发行人涉及贸易、金融服务、片区开发、产业投资等多个业务领域。同时，贸易业务经营商品涉及化工、农副产品、金属等多个细分行业，金融服务涉及银行、信托、证券、基金、担保、创投、地方 AMC、融资租赁等业务。虽然多业务板块的经营对于发行人分散经营风险、缓解对单一产业或产品的信赖风险

具有重要作用。但多元化经营增大了发行人的管理宽度和管理难度，对管理模式以及管理层的经营能力、管理能力等提出更高的要求。

2、下属子公司管控风险

发行人全资（控股）子公司数量和层级较多，且行业跨度较大，以上因素对发行人的日常经营管理、相关投资决策及内部风险控制等方面提出了一定挑战，对发行人资源整合及配置能力提出更高要求，存在一定管理风险。

3、投资控股型公司的风险

发行人为投资控股型公司，贸易业务、金融服务业务主要由发行人子公司负责运营，经营成果主要来自子公司。发行人本部的利润主要来源于长期股权投资所形成的投资收益，虽然发行人主要子公司的利润分配政策、分配方式和分配时间安排等均受发行人控制，但若未来各控股子公司利润分配政策发生调整，可能对发行人母公司层面的盈利情况产生影响。

4、突发事件引发公司治理结构突然变化的风险

发行人已经建立了比较规范的公司治理结构，但未来若发生突发性事件，造成其董事和高级管理人员无法履行相应职责，可能造成公司治理机制不能顺利运作，对发行人的管理可能造成不利影响。

（四）政策风险

1、产业政策风险

在我国国民经济发展的不同阶段，国家和地方产业政策会有不同程度的调整，国家宏观经济政策和产业政策的调整可能会影响交易对手的经营管理活动，不排除在一定时期内对交易对手经营环境和业绩产生不利影响的可能性。

第二节 募集资金运用

一、募集资金运用计划

（一）本期债券的募集资金规模

经发行人2022年6月22日召开的董事会会议审议通过、经公司唯一股东厦门市财政局批复同意，并经中国证券监督管理委员会（证监许可[2022]3138号）注册，本期债券发行总额不超过60亿元，采取分期发行。本期债券发行规模不超过5亿元（含5亿元）。

（二）本期债券募集资金使用计划

本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟用于对发行前12个月内的科技创新投资支出进行置换等法律法规允许的用途。因本期债券的发行时间及实际发行规模尚有一定不确定性，发行人将综合考虑本期债券发行时间及实际发行规模、募集资金的到账情况、相关债务本息偿付要求、公司债务结构调整计划等因素，本着有利于优化公司债务结构和节省财务费用的原则，未来可能在履行相关程序后调整用于科技创新投资支出的募投项目。

1、发行人符合科技创新公司债券主体范围

截至2023年9月末，发行人资产负债率为45.05%，未超过80%，符合《深圳证券交易所公司债券发行上市审核业务指引第7号——专项品种公司债券（深证上〔2023〕990号）》规定。

2、本期债券募集资金投向符合支持领域

公司属于科创升级类发行人，募集资金用于助推升级现有产业结构，提升创新能力、竞争力和综合实力，促进新技术产业化、规模化应用，推动战略性新兴产业加快发展。

本期债券拟投资标的的具体情况如下：

| 投资模式 | 投资标的企业 | 主营业务 | 发行人投资总额 | 本期债券募集资金使用额 | 使用形式 |
|------|--------|------|---------|-------------|------|
|------|--------|------|---------|-------------|------|

| | | | | | |
|------|-------------|-----------------|--------|-----|--------------------------------------|
| 直接投资 | 厦门天马光电子有限公司 | 生产第 8.6 代新型显示面板 | 38.3亿元 | 5亿元 | 置换发行人子公司2023年8-9月对厦门天马光电子有限公司的股权投资基金 |
|------|-------------|-----------------|--------|-----|--------------------------------------|

本期债券募集资金全部用于置换发行人子公司对厦门天马光电子有限公司的股权投资基金，厦门天马光电子有限公司（简称“天马光电子”）成立于2022年5月18日，系发行人下属子公司厦门金圆产业发展有限公司与厦门天马微电子有限公司、厦门国贸控股集团有限公司、厦门轨道建设发展集团有限公司签署《第8.6代新型显示面板生产线项目合资协议》合资设立。

（1）投资标的概况

厦门天马光电子有限公司基本情况如下：

注册资本：1,980,000万元人民币。

成立日期：2022年5月18日。

统一社会信用代码：91350200MA8UYKAQ5K。

注册地址：厦门火炬高新区（翔安）产业区翔安西路6999号。

经营范围：一般项目：光电子器件制造；光电子器件销售；显示器件制造；显示器件销售；其他电子器件制造；电子产品销售；工程和技术研究和试验发展；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；信息系统集成服务；专业设计服务；新材料技术推广服务；科技中介服务；科技推广和应用服务；知识产权服务（专利代理服务除外）；集成电路设计；软件开发；以自有资金从事投资活动；机械设备租赁；住房租赁；非居住房地产租赁；仓储设备租赁服务；办公设备租赁服务；租赁服务（不含许可类租赁服务）；货物进出口；技术进出口。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

股权结构：厦门国贸控股集团有限公司持股45.4545%，厦门轨道建设发展集团有限公司持股20.2020%，厦门金圆产业发展有限公司（发行人全资子公司）持股19.3434%，厦门天马微电子有限公司持股15%。

（2）科技创新属性和相关政策依据

天马光电子主要业务为生产第8.6代新型显示面板，作为新型平板显示器件属于国家鼓励类产业，采用IGZO、Cu制程、光配向等新型显示技术，对促进平板显示产业的优化升级具有重要的意义。

天马光电子生产新型平板显示器件，属于国家鼓励类产业，采用IGZO、Cu制程、光配向等新型显示技术，对促进平板显示产业的优化升级具有重要的意义，符合《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》所提出的强化发展新一代信息技术等战略性新兴产业要求，符合《国务院关于印发<中国制造2025>的通知》所提出的将电子信息产业列为“工业强基工程”支持产业的方针。

（3）所持有创新技术先进性和具体表现

第8.6代新型显示面板采用IGZO、Cu制程、光配向等新型显示技术，将主要面向车载显示、IT显示（平板、笔电、显示器等）、工业品显示三大应用市场。

新型平板显示器件作为国家战略性发展产业，对我国制造业和电子产业发展有重要的支撑和拉动效应，天马光电子的筹建是在国家产业、政策导向下，加速新型战略产业项目的实施步伐，提升显示技术水平的重要举措，对促进平板显示产业的优化升级具有重要的意义。同时，也将提升显示产业链技术水平，增强产业综合竞争力。

（4）正在从事的研发项目和进展情况

研发项目名称：第 8.6 代新型显示面板

总投资：330亿元人民币，其中注册资本198亿元。

投资建设内容：新建第 8.6 代新型显示面板生产线项目，生产工序包括阵列工程（Array）、彩色滤光片工程（CF）及成盒工程（Cell），建设内容包括生产及辅助生产设施、动力设施、环保设施、安全设施、消防设施、管理设施以及相应的建（构）筑物。

发行人出资金额及比例：发行人子公司金圆产业出资38.3亿元，持有合资项目公司厦门天马光电子有限公司19.3434%股权。

进展情况：截至2023年末，生产线已完成封顶，首批核心设备已进入产房，预计2024年投产。

（5）保持持续技术创新的机制等

天马光电子顺应新能源车载显示“多屏化、高清化、大屏化”，以及IT显示应用场景多元化、产品规格持续升级的发展趋势，未来将不断力争实现全球领先战略目标。

天马光电子及研发项目建设符合厦门加快构建现代产业体系，全面推进新型工业化的重要战略部署。未来长期的发展规划中，科技创新也始终属于发行人、天马光电子的重点方向。

天马光电子及其第 8.6 代新型显示面板生产业务合法合规、符合行业政策和相应技术标准或规范，相关手续、备案或法律文件齐全且真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

3、本期债券募集资金用于数字经济产业领域

根据国务院发布的《国务院关于印发“十四五”数字经济发展规划的通知》（国发[2021]29号），“数字经济是继农业经济、工业经济之后的主要经济形态，是以数据资源为关键要素，以现代信息网络为主要载体，以信息通信技术融合应用、全要素数字化转型为重要推动力，促进公平与效率更加统一的新经济形态。数字经济发展速度之快、辐射范围之广、影响程度之深前所未有，正推动生产方式、生活方式和治理方式深刻变革，成为重组全球要素资源、重塑全球经济结构、改变全球竞争格局的关键力量。“十四五”时期，我国数字经济转向深化应用、规范发展、普惠共享的新阶段。”“加快建设信息网络基础设施，建设高速泛在、天地一体、云网融合、智能敏捷、绿色低碳、安全可控的智能化综合性数字信息基础设施”；“发展智慧广电网络，加快推进全国有线电视网络整合和升级改造”；“加强超高清电视普及应用，发展互动视频、沉浸式视频、云游戏等新业态。”

根据国家统计局公布的《数字经济及其核心产业统计分类（2021）》（国家统计局令第33号），“数字经济是指以数据资源作为关键生产要素、以现代信息网络作为重要载体、以信息通信技术的有效使用作为效率提升和经济结构优

化的重要推动力的一系列经济活动；数字经济核心产业，主要包括计算机通信和其他电子设备制造业、电信广播电视和卫星传输服务、互联网和相关服务、软件和信息技术服务业等，是数字经济发展的基础。”

本期债券募集资金全部用于置换发行人子公司对厦门天马光电子有限公司的股权投资资金。天马光电子主营业务为生产第8.6代新型显示面板，属于国家统计局《数字经济及其核心产业统计分类（2021）》中数字经济及其核心产业统计分类的“01-0509显示器件制造”。因此可认定本期债券募集资金用于数字经济产业领域。

发行人发行本期债券有利于加快数字经济基础设施建设，进而促进数字经济的发展。

（三）募集资金的现金管理

在不影响募集资金使用计划正常进行的情况下，发行人经公司董事会或者内设有权机构批准，可将暂时闲置的募集资金进行现金管理，投资于安全性高、流动性好的产品，如国债、政策性银行金融债、地方政府债、交易所债券逆回购等。

（四）募集资金使用计划调整的授权、决策和风险控制措施

公司债券募集资金应当按照募集说明书所列用途使用，原则上不得变更。对确有合理原因需要改变募集资金用途的，必须经公司董事会或其他有权机构授权代表确认通过，并事先按《债券持有人会议规则》及相关法律法规要求，提交持有人会议审议，履行必要的决策和披露程序。

公司的董事和高级管理人员应当勤勉尽责，督促公司规范使用募集资金，自觉维护公司募集资金安全，不得参与、协助或纵容公司擅自或变相改变募集资金用途。公司接受债券受托管理人和监管机构或其派出机构对公司募集资金的管理与使用情况进行监督，并提供必要的协助和支持。

本公司承诺，若发生募集资金用途变更，将根据《债券持有人会议规则》及相关法律法规的要求，提交持有人会议审议，并承诺变更后的募集资金用途将依然符合科技创新公司债券的相关规定。

（五）本期债券募集资金专项账户管理安排

公司拟开设监管账户作为本期募集资金专项账户，用于本期债券募集资金的存放、使用及监管。本期债券的资金监管安排包括募集资金管理制度的设立、债券受托管理人根据《债券受托管理协议》等的约定对募集资金的监管进行持续的监督等措施。

1、募集资金管理制度的设立

为了加强规范发行人发行债券募集资金的管理，提高其使用效率和效益，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《公司债券发行与交易管理办法》等相关法律法规的规定，公司制定了募集资金管理制度。公司将按照发行申请文件中承诺的募集资金用途计划使用募集资金。

2、债券受托管理人的持续监督

根据《债券受托管理协议》，受托管理人应当对发行人专项账户募集资金的接收、存储、划转进行监督。在本期债券存续期内，受托管理人应当每季度检查发行人募集资金的使用情况是否与募集说明书约定一致。受托管理人有权要求发行人及时向其提供相关文件资料并就有关事项作出说明。

根据《债券受托管理协议》，受托管理人应当建立对发行人的定期跟踪机制，监督发行人对募集说明书所约定义务的执行情况，并在每年6月30日前向市场公告上一年度的受托管理事务报告。受托管理事务报告应当包括发行人募集资金使用及专项账户运作情况。

（六）募集资金运用对发行人财务状况的影响

1、对发行人负债结构的影响

本期债券发行完成后，将引起发行人资产负债结构的变化。假设发行人的资产负债结构在以下假设基础上发生变动：

- （1）相关财务数据模拟调整的基准日为2023年9月30日；
- （2）假设不考虑融资过程中产生的需由发行人承担的相关费用，本期债券募集资金净额为5亿元；
- （3）假设本期债券募集资金净额5亿元全部计入2023年9月30日的资产负债

表：

（4）假设本期债券募集资金5亿元净额，全部用于置换发行前投资于科技创新公司的股权投资资金；

（5）假设公司债券发行在2023年9月30日完成。

基于上述假设，本期发行对发行人合并报表财务结构的影响如下表：

单位：万元

| 项目 | 2023年9月30日 | 本期债券发行后（模拟） | 模拟变动额 |
|-------------|---------------------|---------------------|------------------|
| 流动资产 | 1,695,606.85 | 1,745,606.85 | 50,000.00 |
| 非流动资产 | 4,417,926.92 | 4,417,926.92 | - |
| 资产合计 | 6,113,533.77 | 6,163,533.77 | 50,000.00 |
| 流动负债 | 1,496,487.00 | 1,496,487.00 | - |
| 非流动负债 | 1,257,431.64 | 1,307,431.64 | 50,000.00 |
| 负债合计 | 2,753,918.63 | 2,803,918.63 | 50,000.00 |
| 资产负债率（%） | 45.05 | 45.49 | 0.44 |
| 流动比率 | 1.13 | 1.17 | 0.04 |

2、对于发行人短期偿债能力的影响

以2023年9月30日公司财务数据为基准，本期债券全额发行且5亿元用于置换发行前股权投资资金则发行人合并口径资产负债率将由45.05%小幅上升至45.49%，仍处于合理水平。流动比例由1.13提升到1.17，资产流动性提高。

二、前次公司债券募集资金使用情况

发行人于2022年12月16日获得中国证券监督管理委员会（证监许可[2022]3138号）同意面向专业投资者发行面值不超过60亿元（含）的公司债券的注册。上述批文项下，发行人发行债券情况如下：

发行人于2023年3月1日发行了厦门金圆投资集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期），发行规模10亿元，募集资金不超过7亿元用于置换已兑付的中期票据本金（置换前期自有资金兑付款），不超过3亿元用于偿还到期的金融机构借款，剩余募集资金用于补充流动资金。

发行人于2023年4月21日发行了厦门金圆投资集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行绿色科技创新公司债券（第一期），发行规模7亿元，募集资金全部用于置换发行人子公司厦门金圆产业发展有限公司对中创新航科技（福建）有限公司的股权投资资金，最终用于投资新能源汽车动力锂电池生产线项目。

发行人于2023年6月15日发行了厦门金圆投资集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期），发行规模8亿元，募集资金扣除发行费用后用于偿还有息负债及补充流动资金。

发行人于2023年11月1日发行了厦门金圆投资集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（两岸融合发展），发行规模5亿元，募集资金扣除发行费用后拟将不超过2.5亿元用于偿还两岸金融中心相关项目建设的有息负债，不超过2.5亿元用于补充公司流动资金。

发行人于2023年12月20日发行了厦门金圆投资集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第四期），发行规模10亿元，募集资金扣除发行费用后拟将不超过7.99亿元用于偿还有息负债，剩余部分用于补充公司流动资金。

发行人于2024年3月4日发行了厦门金圆投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期），发行规模15亿元，募集资金扣除发行费用后全部用于偿还到期的有息债务等法律法规允许的用途。

截至本募集说明书摘要出具之日，上述公司债券募集资金使用情况与募集说明书约定的用途一致。

三、发行人关于本期债券募集资金的承诺

发行人承诺将严格按照募集说明书约定的用途使用本期债券的募集资金，不用于弥补亏损、非经营性支出以及住宅房地产业务。

此外，发行人承诺：

- （1）本期债券不涉及新增地方政府债务；
- （2）本期债券募集资金用途不用于地方政府融资平台及偿还地方政府债务，也不用于不产生经营性收入的公益性项目，地方政府对本期债券不承担任何偿债责任；
- （3）本期债券的募集资金到位后，公司将设立募集资金专项账户，并建立切实有效的募集资金监督和隔离机制，确保募集资金不会用于地方政府融资平台。

发行人承诺，如在存续期间变更募集资金用途，将履行相关程序并及时披露有关信息。

第三节 发行人基本情况

一、发行人概况

公司名称：厦门金圆投资集团有限公司

法定代表人：檀庄龙

注册资本：2,301,463.670823 万元人民币

实缴资本：2,301,463.670823 万元人民币

成立日期：2011 年 7 月 28 日

统一社会信用代码：9135020057503085XG

住所：厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4610-4620 单元

邮政编码：361000

联系电话：0592-3502767

传真：0592-3502338

办公地址：厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4610-4620 单元

信息披露事务负责人：檀庄龙

信息披露事务负责人职位：集团党委书记、董事长

信息披露事务负责人联系方式：0592-3502330

所属行业：综合类行业

经营范围：1、对金融、工业、文化、服务、信息等行业的投资和运营；2、产业投资、股权投资的管理与运营；3、土地综合开发与运营、房地产开发经营；4、其他法律、法规规定未禁止或规定需经审批的项目，自主选择经营项目，开展经营活动。（法律法规规定必须办理审批许可才能从事的经营项目，必须在取得审批许可证明后方能营业。）

网址：<https://www.xmjyjt.com/index.aspx>

二、发行人历史沿革

（一）历史沿革信息

| 序号 | 发生时间 | 事件类型 | 基本情况 |
|----|------------|------|---|
| 1 | 2011年7月28日 | 公司设立 | 根据《厦门市人民政府关于设立厦门金圆投资集团有限公司的通知》（厦府[2011]249号），厦门市财政局出资设立金圆集团。设立时，公司注册资本为350,000万元，由厦门市财政局于公司成立之日起三年内缴足。首期厦门市财政局以货币出资70,000万元，业经中磊会计师事务所厦门分所中磊厦验字[2011]第0069号验资报告审验。 |
| 2 | 2011年8月15日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2011]23号），厦门市财政局拨付给公司资本金55,000万元。上述出资业经厦门华诚会计师事务所有限公司厦华会验字（2011）第Y-244号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本350,000万元，实收资本125,000万元。 |
| 3 | 2011年11月3日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2011]33号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本59,453万元。上述出资业经厦门华诚会计师事务所厦门分所厦华会验字（2011）第Y-318号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本350,000万元，实收资本184,453万元。 |
| 4 | 2012年1月12日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2012]2号），厦门市财政局拨付给公司资本金71,116.251245万元。上述出资业经厦门华诚会计师事务所厦门分所厦华会验字（2012）第Y-012号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本350,000万元，实收资本255,569.251245万元。 |
| 5 | 2012年3月20日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2012]10号），厦门市财政局拨付给公司资本金61,305万元。上述出资业经厦门加捷慧景联合会计师事务所厦加捷慧景验字（2012）第Y032号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本350,000万元，实收资本316,874.251245万元。 |
| 6 | 2012年3月27日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2012]13号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本22,500万元。上述出资业经厦门加捷慧景联合会计师事务所厦加捷慧景验字（2012）第Y055号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本350,000万元，实收资本339,374.251245万元。 |
| 7 | 2012年4月25日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2012]17号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 |

| 序号 | 发生时间 | 事件类型 | 基本情况 |
|----|-------------|------|---|
| | | | 30,000万元。上述出资业经厦门中永旭会计师事务所有限公司厦中永旭验字（2012）第 NY0027 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 369,374.251245 万元，实收资本 369,374.251245 万元。 |
| 8 | 2012年5月29日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2012]23号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 35,840 万元。上述出资业经厦门加捷慧景联合会计师事务所厦加捷慧景验字（2012）第 Y325 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 405,214.251245 万元，实收资本 405,214.251245 万元。 |
| 9 | 2012年7月6日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2012]25号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 31,300 万元。上述出资业经厦门中永旭会计师事务所有限公司厦中永旭验字（2012）第 NY0028 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 436,514.251245 万元，实收资本 436,514.251245 万元。 |
| 10 | 2012年7月23日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2012]28号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 4,000 万元。上述出资业经厦门中永旭会计师事务所有限公司厦中永旭验字（2012）第 NY0029 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 440,514.251245 万元，实收资本 440,514.251245 万元。 |
| 11 | 2012年7月26日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2012]29号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 4,000 万元。上述出资业经厦门中永旭会计师事务所有限公司厦中永旭验字（2012）第 NY0274 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 444,514.251245 万元，实收资本 444,514.251245 万元。 |
| 12 | 2012年8月21日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2012]32号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 8,500 万元。上述出资业经厦门中永旭会计师事务所有限公司厦中永旭验字（2012）第 NY0279 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 453,014.251245 万元，实收资本 453,014.251245 万元。 |
| 13 | 2012年9月26日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2012]44号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 4,000 万元。上述出资业经厦门中永旭会计师事务所有限公司厦中永旭验字（2012）第 NY0695 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 457,014.251245 万元，实收资本 457,014.251245 万元。 |
| 14 | 2012年10月25日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2012]49号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 4,000 万 |

| 序号 | 发生时间 | 事件类型 | 基本情况 |
|----|------------------|------|--|
| | | | 元。上述出资业经厦门中永旭会计师事务所有限公司厦中永旭验字（2012）第 NY0929 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 461,014.251245 万元，实收资本 461,014.251245 万元。 |
| 15 | 2012 年 11 月 23 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2012]54 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 4,000 万元。上述出资业经厦门中永旭会计师事务所有限公司厦中永旭验字（2012）第 NY1405 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 465,014.251245 万元，实收资本 465,014.251245 万元。 |
| 16 | 2012 年 12 月 13 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2012]58 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 5,000 万元。上述出资业经厦门加捷慧景联合会计师事务所厦加捷慧景验字（2012）第 NY0611 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 470,014.251245 万元，实收资本 470,014.251245 万元。 |
| 17 | 2012 年 12 月 25 日 | 增资 | 根据《厦门市人民政府国有资产监督管理委员会、厦门市财政局关于厦门市担保有限公司国有股权划转的通知》（厦国资产[2012]280 号）、《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2012]59 号），厦门市财政局拨付给公司资本金 22,163.327618 万元。上述出资业经厦门加捷慧景联合会计师事务所厦加捷慧景验字（2012）第 NY0632 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 492,177.578863 万元，实收资本 492,177.578863 万元。 |
| 18 | 2013 年 1 月 15 日 | 增资 | 根据《厦门市人民政府国有资产监督管理委员会、厦门市财政局关于厦门国际信托有限公司部分国有股权划转的通知》（厦国资产[2012]281 号）、《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2013]01 号），厦门市财政局拨付给公司资本金 99,735.885971 万元。上述出资业经厦门加捷慧景联合会计师事务所厦加捷慧景验字 [2013]第 NY0071 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 591,913.464834 万元，实收资本 591,913.464834 万元。 |
| 19 | 2013 年 8 月 22 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局、厦门市商务局关于中小外贸企业融资担保资金注资厦门市担保有限公司资本金有关事项的通知》（厦财外[2013]27 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 1,637.6799 万元。上述出资业经厦门加捷慧景联合会计师事务所厦加捷慧景验字[2013]第 NY1181 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 593,551.144734 万元，实收资本 593,551.144734 万元。 |
| 20 | 2013 年 9 月 6 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2013]35 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 |

| 序号 | 发生时间 | 事件类型 | 基本情况 |
|----|-------------|------|--|
| | | | 4,000万元。上述出资业经厦门加捷慧景联合会计师事务所厦加捷慧景验字[2013]第 NY1271 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 597,551.144734 万元，实收资本 597,551.144734 万元。 |
| 21 | 2014年4月22日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2014]14号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 100,000 万元。上述出资业经厦门德诚会计师事务所厦德诚验字[2014]第 Y036 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 697,551.144734 万元，实收资本 697,551.144734 万元。 |
| 22 | 2014年5月15日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2014]21号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 5,500 万元。上述出资业经厦门德诚会计师事务所厦德诚验字[2014]第 Y044 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 703,051.144734 万元，实收资本 703,051.144734 万元。 |
| 23 | 2014年11月6日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2014]40号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 2,000 万元。上述出资业经厦门德诚会计师事务所厦德诚验字[2014]第 Y097 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 705,051.144734 万元，实收资本 705,051.144734 万元。 |
| 24 | 2014年12月23日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2014]49号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 7,500 万元。上述出资业经厦门德诚会计师事务所厦德诚验字[2014]第 Y115 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 712,551.144734 万元，实收资本 712,551.144734 万元。 |
| 25 | 2014年12月29日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2014]50号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 2,000 万元。上述出资业经厦门德诚会计师事务所厦德诚验字[2015]第 Y006 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 714,551.144734 万元，实收资本 714,551.144734 万元。 |
| 26 | 2015年2月3日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司资本金的通知》（厦财外[2014]54号、厦财外[2015]2号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 132,836.222262 万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2015]第 005 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 847,387.366996 万元，实收资本 847,387.366996 万元。 |
| 27 | 2015年2月16日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司资本金的通知》（厦财外[2015]3号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 153,600 万 |

| 序号 | 发生时间 | 事件类型 | 基本情况 |
|----|------------------|------|--|
| | | | 元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2015]第 006 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,000,987.36699 万元，实收资本 1,000,987.36699 万元。 |
| 28 | 2015 年 4 月 7 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司资本金的通知》（厦财外[2015]7 号、厦财外[2015]8 号），厦门市财政局以货币出资分别增加公司实收资本 292,000 万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2015]第 020 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,292,987.36699 万元，实收资本 1,292,987.36699 万元。 |
| 29 | 2015 年 8 月 21 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财外[2015]22 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 26,750 万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2015]第 055 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,319,737.36699 万元，实收资本 1,319,737.36699 万元。 |
| 30 | 2015 年 9 月 7 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2015]24 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 2,000 万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2015]第 067 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,321,737.36699 万元，实收资本 1,321,737.36699 万元。 |
| 31 | 2015 年 10 月 10 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2015]30 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 25,000 万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2015]第 078 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,346,737.36699 万元，实收资本 1,346,737.36699 万元。 |
| 32 | 2015 年 11 月 5 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2015]33 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 2,000 万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2015]第 082 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,348,737.36699 万元，实收资本 1,348,737.36699 万元。 |
| 33 | 2015 年 12 月 21 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财外[2015]41 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 2,000 万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2015]第 100 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,350,737.36699 万元，实收资本 1,350,737.36699 万元。 |
| 34 | 2015 年 12 月 30 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司资本金的通知》（厦财外[2015]42 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 150,000 万 |

| 序号 | 发生时间 | 事件类型 | 基本情况 |
|----|-----------------|------|---|
| | | | 元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2016]第 001 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,500,737.36699 万元，实收资本 1,500,737.36699 万元。 |
| 35 | 2016 年 1 月 21 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司资本金的通知》（厦财金[2016]1 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 120,249.977738 万元。上述出资业经厦门德诚会计师事务所厦德诚验字[2016]第 Y005 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,620,987.344728 万元，实收资本 1,620,987.344728 万元。 |
| 36 | 2016 年 5 月 25 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司资本金的通知》（厦财外[2016]6 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 2,000 万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2016]第 052 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,622,987.344728 万元，实收资本 1,622,987.344728 万元。 |
| 37 | 2016 年 7 月 5 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财金[2016]15 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 18,000 万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所厦欣洲验字[2016]第 069 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,640,987.344728 万元，实收资本 1,640,987.344728 万元。 |
| 38 | 2016 年 9 月 21 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财金[2016]26 号），厦门市财政局以货币出资增加公司实收资本 1,000 万元。上述出资已经厦门德诚会计师事务所有限公司出具的厦德诚验字[2016]第 Y045 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,641,987.344728 万元，实收资本 1,641,987.344728 万元。 |
| 39 | 2016 年 11 月 9 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局 厦门市人民政府国有资产监督管理委员会关于增加厦门金圆投资集团有限公司资本金的通知》（厦财金[2016]31 号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币 100,000 万元。上述出资已经厦门德诚会计师事务所有限公司出具的厦德诚验字[2016]第 Y048 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,741,987.344728 万元，实收资本 1,741,987.344728 万元。 |
| 40 | 2017 年 3 月 3 日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财金[2017] 6 号）、《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财金[2017]7 号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币 4,500 万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2017）第 029 号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本 1,746,487.344734 万元，实收资本 1,746,487.344734 万元。 |

| 序号 | 发生时间 | 事件类型 | 基本情况 |
|----|-------------|------|--|
| 41 | 2017年5月22日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财金[2017]10号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币4,375万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2017）第044号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本1,750,862.344734万元，实收资本1,750,862.344734万元。 |
| 42 | 2017年6月27日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财金[2017]15号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币3,000万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2017）第58号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本1,753,862.344734万元，实收资本1,753,862.344734万元。 |
| 43 | 2017年9月13日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财金[2017]24号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币1,000万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2017）第089号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本1,754,862.344734万元，实收资本1,754,862.344734万元。 |
| 44 | 2018年1月26日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财金[2018]3号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币3,000万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2018）第010号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本1,757,862.344734万元，实收资本1,757,862.344734万元。 |
| 45 | 2018年10月25日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财农[2018]32号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币1,720.00万元。上述出资已经厦门中泰信会计师事务所有限公司厦中泰信验字（2018）第Y042号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本1,759,582.344734万元，实收资本1,759,582.344734万元。 |
| 46 | 2018年11月22日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财商[2018]19号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币1,500.00万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2018）第090号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本1,761,082.344734万元，实收资本1,761,082.344734万元。 |
| 47 | 2018年12月6日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财商[2018]22号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币50,000.00万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2018）第098号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本1,811,082.344734万元，实收资本1,811,082.344734万元。 |

| 序号 | 发生时间 | 事件类型 | 基本情况 |
|----|-------------|------|---|
| 48 | 2018年12月20日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财商[2018]24号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币3,848.284439万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2018）第102号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本1,814,930.629173万元，实收资本1,814,930.629173万元。 |
| 49 | 2018年12月29日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财商[2018]26号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币2,000.00万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2019）第001号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本1,816,930.629173万元，实收资本1,816,930.629173万元。 |
| 50 | 2019年3月25日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财商[2019]6号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币22.04万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2019）第015号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本1,816,952.670823万元，实收资本1,816,952.670823万元。 |
| 51 | 2019年7月26日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财商[2019]15号）；厦门市财政局拨付给公司资本金人民币190,000.00万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2019）第041号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,006,952.670823万元，实收资本2,006,952.670823万元。 |
| 52 | 2019年9月2日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财商[2019]18号）；厦门市财政局拨付给公司资本金人民币1,500.00万元。上述出资已经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2019）第056号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,008,452.670823万元，实收资本2,008,452.670823万元。 |
| 53 | 2020年11月17日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司实收资本的通知》（厦财商[2020]37号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币1,500.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2020）第065号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,009,952.670823万元，实收资本2,009,952.670823万元。 |
| 54 | 2020年12月27日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财商[2020]40号），厦门市财政局拨付给公司资本金人民币4,375.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2020）第071号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,014,327.670823万元，实收资本2,014,327.670823万元。 |

| 序号 | 发生时间 | 事件类型 | 基本情况 |
|----|-------------|------|--|
| 55 | 2020年12月28日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于厦门产权交易中心有限公司划转增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财商[2020]41号），厦门市财政局以股权划转出资增加公司资本金人民币11,000.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2020）第080号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,025,327.670823万元，实收资本2,025,327.670823万元。 |
| 56 | 2021年4月7日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财商[2021]9号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币23,000.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2021）第028号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,048,327.670823万元，实收资本2,048,327.670823万元。 |
| 57 | 2021年6月29日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财商[2021]18号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币13,736.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2021）第055号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,062,063.670823万元，实收资本2,062,063.670823万元。 |
| 58 | 2021年10月14日 | 增资 | 根据《厦门市财政局 厦门市人民政府国有资产监督管理委员会关于增加厦门国贸控股集团有限公司、厦门金圆投资集团有限公司、厦门火炬集团有限公司、厦门象屿集团有限公司资本金的通知》（厦财预[2021]38号）及《厦门市财政局关于厦门金圆投资集团有限公司增加国有资本金的批复》（厦财商[2021]25号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币54,000.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2021）第080号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,116,063.670823万元，实收资本2,116,063.670823万元。 |
| 59 | 2021年12月22日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的批复》（厦财预[2021]53号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币45,000万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2021）第096号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,161,063.670823万元，实收资本2,161,063.670823万元。 |
| 60 | 2022年6月14日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财企[2022]4号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币17,500万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2022）第030号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,178,563.670823万元，实收资本2,178,563.670823万元。 |
| 61 | 2022年7月11日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团 |

| 序号 | 发生时间 | 事件类型 | 基本情况 |
|----|-------------|------|---|
| | | | 有限公司国有资本金的通知》（厦财商[2022]9号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币2,000万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2022）第036号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,180,563.670823万元，实收资本2,180,563.670823万元。 |
| 62 | 2022年8月25日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财商[2022]11号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币15,000万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2022）第044号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,195,563.67万元，实收资本2,195,563.67万元。 |
| 63 | 2022年12月30日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的批复》（厦财预[2022]51号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币36,000.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2022）第066号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,231,563.67万元，实收资本2,231,563.67万元。 |
| 64 | 2023年3月6日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财建[2022]54号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币30,000.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2023）第004号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,261,563.67万元，实收资本2,261,563.67万元。 |
| 65 | 2023年5月29日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财企[2023]6号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币27,900.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2023）第020号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,289,463.67万元，实收资本2,289,463.67万元。 |
| 66 | 2023年11月13日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财商[2023]11号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币11,000.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2023）第036号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,300,463.67万元，实收资本2,300,463.67万元。 |
| 67 | 2024年3月7日 | 增资 | 根据《厦门市财政局关于增加厦门金圆投资集团有限公司国有资本金的通知》（厦财商[2024]3号），厦门市财政局以货币出资增加公司资本金人民币1,000.00万元。上述出资业经厦门欣洲会计师事务所有限公司厦欣洲验字（2024）第068号验资报告审验。本次出资后，公司注册资本2,301,463.67万元，实收资本2,301,463.67万元。 |

（二）重大资产重组

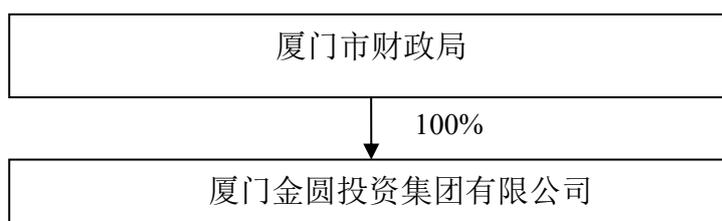
报告期内，发行人未发生导致公司主营业务和经营性资产实质变更的重大资产购买、出售、置换情形。

三、发行人股权结构

（一）股权结构

发行人是经厦门市人民政府批准成立并由厦门市财政局履行出资职责的国有独资公司。截至本募集说明书摘要出具之日，公司注册资本 2,301,463.67 万元人民币，实缴资本 2,301,463.67 万元人民币。发行人的股权不存在被质押、冻结的情况。

发行人股权结构图如下图所示：



（二）控股股东

截至本募集说明书摘要出具日，厦门市财政局持有公司 100% 的股权，为公司控股股东。厦门市财政局持有的公司股份不存在质押或争议情形。

经厦门市政府授权，厦门市财政局对发行人履行出资人职责。厦门市财政局是经福建省委省政府、厦门市委市政府批准设立的厦门市人民政府内设部门，副厅级单位。主要职责有：贯彻执行国家有关财税法律法规和政策；负责政府非税收入管理；组织制定地方国库管理和集中收付制度；负责制定厦门市行政事业单位国有资产管理制，按规定管理行政事业单位国有资产；负责审核和汇总编制国有资本经营预决算草案，制定国有资本经营预算管理制度和办法，制定国有资本收益收取办法等。

（三）实际控制人

截至本募集说明书摘要出具日，发行人的实际控制人为厦门市财政局。厦

门市财政局持有的公司股份不存在质押或争议情形。

四、发行人权益投资情况

（一）发行人主要子公司情况

截至 2023 年 9 月末，发行人拥有全资及控股子公司及主要参股公司 79 家，其中全资及控股子公司 41 家，主要参股公司 38 家。

1、全资及控股子公司

截至 2023 年 9 月末发行人全资及控股子公司情况表

| 序号 | 子公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例（%） | 取得方式 |
|----|------------------------|-----|-----------|---------|--------|
| 1 | 厦门金融控股有限公司 | 厦门 | 投资 | 100 | 投资设立 |
| 2 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 厦门 | 投资 | 100 | 发起设立 |
| 3 | 厦门国际信托有限公司 | 厦门 | 信托业 | 80 | 国有股权划转 |
| 4 | 厦门金圆金控股份有限公司 | 厦门 | 投资 | 100 | 国有股权划转 |
| 5 | 厦门金财产业发展有限公司 | 厦门 | 贸易 | 100 | 金圆金控分立 |
| 6 | 厦门资产管理有限公司 | 厦门 | 不良资产收购和处置 | 62.5 | 投资设立 |
| 7 | 厦门金圆融资租赁有限公司 | 厦门 | 融资租赁 | 100 | 投资设立 |
| 8 | 厦门市融资担保有限公司 | 厦门 | 担保 | 70 | 国有股权划转 |
| 9 | 厦门市两岸金融中心建设开发有限公司 | 厦门 | 房产开发 | 100 | 投资设立 |
| 10 | 厦门市创业投资有限公司 | 厦门 | 投资 | 100 | 投资设立 |
| 11 | 厦门市城市开发有限公司 | 厦门 | 城市开发 | 72.34 | 投资设立 |
| 12 | 厦门市住房置业融资担保有限公司 | 厦门 | 担保 | 67.2 | 国有股权划转 |
| 13 | 金圆资本管理（厦门）有限公司 | 厦门 | 投资 | 100 | 投资设立 |
| 14 | 金圆国际有限公司 | 香港 | 境外贸易 | 100 | 投资设立 |
| 15 | 金圆亚洲投资有限公司 | 香港 | 投资 | 100 | 投资设立 |
| 16 | 厦门纾困发展股权投资基金合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 投资 | 40 | 投资设立 |
| 17 | 金圆实业有限公司 | 台湾 | 境外贸易 | 100 | 投资设立 |
| 18 | 厦门金圆置业有限公司 | 厦门 | 物业管理 | 100 | 投资设立 |
| 19 | 厦门中小在线信息服务有限公司 | 厦门 | 维护开发 | 100 | 国有股权划转 |
| 20 | 厦门五通金融商务区开发有限公司 | 厦门 | 房产开发 | 51 | 投资设立 |
| 21 | 厦门景合资产管理有限公司 | 厦门 | 投资 | 100 | 投资设立 |
| 22 | 厦门金圆展鸿投资有限公司 | 厦门 | 投资 | 100 | 投资设立 |
| 23 | 圆信永丰基金管理有限公司 | 厦门 | 基金管理 | 40.8 | 投资设立 |
| 24 | 厦门市农业融资担保有限公司 | 厦门 | 担保 | 70 | 投资设立 |
| 25 | 厦门市湖里区融资担保有限公司 | 厦门 | 担保 | 36.67 | 投资设立 |

| 序号 | 子公司名称 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例（%） | 取得方式 |
|----|------------------------|-----|-----------|---------|--------|
| 26 | 厦门市慧企互联科技有限公司 | 厦门 | 软件开发 | 100 | 国有股权划转 |
| 27 | 厦门产权交易中心有限公司 | 厦门 | 商务服务 | 100 | 国有股权划转 |
| 28 | 厦门市股权托管中心有限公司 | 厦门 | 商务服务 | 88 | 国有股权划转 |
| 29 | 厦门市金创富辰创业投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 投资 | 79.65 | 投资设立 |
| 30 | 金圆统一证券有限公司 | 厦门 | 投资 | 51 | 投资设立 |
| 31 | 厦门市金圆股权投资有限公司 | 厦门 | 投资 | 100 | 投资设立 |
| 32 | 厦门金圆展鸿股权投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 投资 | 99.5 | 投资设立 |
| 33 | 厦门市中小企业融资担保有限公司 | 厦门 | 担保 | 70 | 投资设立 |
| 34 | 厦门金船一号船舶租赁有限责任公司 | 厦门 | 融资租赁 | 100 | 投资设立 |
| 35 | 厦门金圆金融管理研究院 | 厦门 | 教育 | 100 | 投资设立 |
| 36 | 厦门金炯产业投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 资本市场服务 | 67.74 | 投资设立 |
| 37 | 厦门金圆展鸿二期股权投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 投资 | 100 | 投资设立 |
| 38 | 厦门金圆教育科技有限公司 | 厦门 | 科技推广和应用服务 | 100 | 投资设立 |
| 39 | 厦门济信新动能产业投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 投资 | 100 | 投资设立 |
| 40 | 厦门鸿圆美城投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 投资 | 100 | 投资设立 |
| 41 | 展骥精选（厦门）股权投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 投资 | 100 | 投资设立 |

注：

1、持股比例超过 50%但未纳入合并范围的情形

（1）发行人下属企业厦门金圆展鸿二期股权投资合伙企业（有限合伙）持有厦门金圆凯泰展鸿健康成长二期创业投资合伙企业（有限合伙）84%的份额，但发行人不作为执行事务合伙人或私募基金管理人，发行人不参与实际经营，投资决策委员会中发行人占用三分之一席位，普通合伙人占有三分之二席位；委员会主任具有一票否决权，由普通合伙人委派；故发行人未达成控制条件。

（2）发行人下属子公司金圆资本管理（厦门）有限公司持有厦门济信金圆股权投资合伙企业（有限合伙）50%的份额，但发行人不作为执行事务合伙人或私募基金管理人，根据合伙协议未达成控制条件，不纳入合并范围。

（3）发行人下属子公司金圆资本管理（厦门）有限公司持有厦门海通金圆股权投资合伙企业（有限合伙）50%的份额，但发行人不作为执行事务合伙人或私募基金管理人，根据合伙协议未达成控制条件，不纳入合并范围。

（4）发行人持有厦门金圆金融管理研究院 100%的股权，对其投资属于公益性投资，可

变回报低，故不纳入合并财务报表范围内。

2、持股比例不足 50%但纳入合并范围的情形

（1）发行人全资控股子公司厦门金圆金控股份有限公司持有厦门国际信托有限公司 80% 股权，构成实际控制，而厦门国际信托有限公司持有圆信永丰基金管理有限公司 51% 股权，也构成实际控制，因此发行人通过厦门国际信托有限公司实际控制圆信永丰基金管理有限公司，间接持股比例为 40.8%；

（2）发行人持有厦门市融资担保有限公司 70% 的股权，厦门市融资担保有限公司持有厦门市中小企业融资担保有限公司 100% 股权，厦门市中小企业融资担保有限公司持有厦门市湖里区融资担保有限公司 52.38% 的股权，因此发行人间接持有厦门市湖里区融资担保有限公司 36.67% 的股权，实现间接控股；

（3）发行人通过全资子公司厦门金融控股有限公司及金圆资本管理（厦门）有限公司间接持有厦门纾困发展股权投资基金合伙企业（有限合伙）40% 股权，且金圆资本管理（厦门）有限公司为厦门纾困发展股权投资基金合伙企业（有限合伙）的普通合伙人及私募基金管理人，参与实际经营，负责投决会的组织，构成实际控制。

2022 年末/2022 年度发行人主要子公司的主要财务数据

单位：万元

| 公司名称 | 总资产 | 总负债 | 所有者权益 | 营业收入 | 净利润 | 是否存在重大增减变动 |
|--------------|------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
| 厦门市创业投资有限公司 | 103,747.93 | 16,437.34 | 87,310.60 | 11,663.88 | 9,830.23 | 是 |
| 厦门国际信托有限公司 | 733,268.67 | 75,182.39 | 658,086.28 | 128,706.10 | 69,284.79 | 是 |
| 厦门市融资担保有限公司 | 456,527.48 | 317,864.51 | 138,662.97 | 15,306.66 | 7,234.86 | 是 |
| 厦门资产管理有限公司 | 571,662.79 | 376,789.77 | 194,873.03 | 35,408.88 | 17,213.08 | 否 |
| 厦门金圆融资租赁有限公司 | 200,454.61 | 141,667.77 | 58,786.84 | 12,601.32 | 6,218.18 | 否 |

上述主要子公司相关财务数据存在重大增减变动，具体情况如下：

1) 2022 年厦门市创业投资有限公司总负债较上年增加 315.88%，主要系合并范围内应付关联方款项增加所致；

2) 2022 年厦门国际信托有限公司总负债较上年减少 59.74%，主要系公司代理业务负债缩减所致；

3) 2022 年厦门市融资担保有限公司营业收入较上年增加 39.05%，主要系当年收到较大额的担保追偿收入所致。

上述主要子公司简要介绍如下：

（1）厦门市创业投资有限公司

厦门市创业投资有限公司成立于 2011 年 12 月 30 日，注册资本 73,461.00 万元，实收资本 72,521.00 万元，经营范围包括创业投资业务、创业投资咨询顾问、代理创业投资、创业投资管理等。厦门创投是厦门市政府开展创投基金、股权投资基金业务的平台，主要对处于初创期的高新技术、节能环保企业进行投资。截至 2023 年 9 月末，厦门创投作为基石投资人，联合境内外知名投资管理人，成功发起设立了 1 支天使基金、8 支 VC 基金及 2 支 PE 基金，募集总规模达 40.02 亿元，厦门创投认缴 4.7125 亿元，已出资金额 4.7125 亿元。

（2）厦门国际信托有限公司

厦门国际信托系经原中国银行业监督管理委员会批准设立的具有法人资格的国有非银行金融机构，注册资本 416,000.00 万元，实收资本 416,000.00 万元。厦门国际信托前身为厦门国际信托投资公司，由厦门市财政局下属的厦门经济特区财务公司组建，成立于 1985 年 1 月。厦门国际信托围绕《信托法》《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》等有关规定开展信托业务，是资产管理服务的提供商，通过资金信托、财产信托、受益权转让信托、财富管理信托、资产证券化信托等手段，为客户提供个性化资产管理解决方案，包含财产安全、财产保值增值、财产传承等各类重大资产管理需求。

（3）厦门市融资担保有限公司

厦门市融资担保有限公司成立于 2000 年 9 月 30 日，注册资本 93,000.00 万元，实缴资本 93,000.00 万元。经营范围包括贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、诉讼保全担保、履约担保、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务。市担保是厦门市第一家从事中小企业担保业务的专业担保机构，重点支持新兴产业、先进制造业、优势传统产业、现代服务业、现代农业、文化旅游等产业的建设发展。

（4）厦门资产管理有限公司

厦门资产管理有限公司成立于 2015 年 12 月 28 日，注册资本为 160,000.00 万元，实收资本 160,000.00 万元。经营范围包括：金融资产管理（开展金融企业不良资产的批量收购、处置业务）；资产管理（法律、法规另有规定除外）；兼营与主营业务有关的商业保理业务；从事企业购并、投资、资产管理、产权

转让的中介服务。

（5）厦门金圆融资租赁有限公司

厦门金圆融资租赁有限公司成立于 2015 年 1 月 9 日，注册资本为 8,000.00 万美元，实收资本为 8,000.00 万美元。金圆租赁是厦门首家获得“三合一”牌照（租赁、商业保理、贸易）的融资租赁公司，也是首批入驻福建自贸试验区厦门片区的类金融企业。

（二）发行人其他有重要影响的参股公司情况

截至 2023 年 9 月末，发行人有 38 家主要参股公司，情况如下表所示：

截至 2023 年 9 月末发行人主要参股公司情况表

单位：万元

| 序号 | 企业名称 | 持股比例 | 注册资本 | 业务范围 |
|----|--|--------|--------|--|
| 1 | 厦门两岸股权交易中心有限公司 | 35.00% | 9,000 | 为各类债权、私募债券、资产支持债券（不包括证券、基金、期货经营机构发起设立的相关金融产品）、非公开上市公司股权、理财产品、资产权益、金融衍生产品、离岸金融产品、跨境人民币业务产品等金融产品、金融工具的登记、托管、挂牌、鉴（见）证、转让、过户、结算等提供场所、设施和服务；提供融资、并购、资本运作等服务；组织开展金融产品创新与交易活动；提供与前述业务相关的查询、信息服务；培训、咨询、评级、财务顾问服务；融资理财、委托投资；项目投资、投资管理；其它相关业务（法律法规规定应经审批的，未获审批前不得经营） |
| 2 | 厦门金美信消费金融有限责任公司 | 33.00% | 50,000 | 发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；经原银保监会批准的其他业务 |
| 3 | 厦门信用信息技术有限公司 | 48.00% | 6,500 | 信息技术咨询服务；软件开发；信息系统集成服务；数据处理和存储服务；数字内容服务；其他未列明信息技术服务业（不含需经许可审批的项目）；信用服务（不含需经许可审批的项目）；科技中介服务；其他未列明科技推广和应用服务业；社会经济咨询（不含金融业务咨询）；商务信息咨询；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；其他未列明的专业咨询服务（不含需经许可审批的项目）；广告的设计、制作、代理、发布；提供企业营销策划服务；档案处理及档案电子化服务；其他未列明商务服务业（不含需经许可审批的项目） |
| 4 | 厦门诚泰小额贷款股份有限公司 (曾用名：厦门湖里诚泰小额贷款股份有限公司) | 30.00% | 30,000 | 小额贷款服务(在厦门市行政区内办理各项小额贷款、银行业金融机构委托贷款) |

| 序号 | 企业名称 | 持股比例 | 注册资本 | 业务范围 |
|----|------------------------------------|--------|-----------|---|
| 5 | 厦门海沧融资担保有限公司 | 30.00% | 20,000 | 从事融资性担保业务（贷款担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保以及其他融资性担保业务）；诉讼保全担保；投标担保、预付款担保、工程履约担保、未付款履约偿付担保等履约担保业务；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务；以自有资金进行投资 |
| 6 | 厦门博融典当有限责任公司 | 40.00% | 2,000 | 典当（动产质押典当业务；财产权利质押典当业务；房地产（外省、自治区、直辖市的房地产或者未取得商品房预售许可证的在建工程除外）抵押典当业务；限额内绝当物品的变卖；鉴定评估及咨询服务；商务部依法批准的其他典当业务） |
| 7 | 厦门达晨海峡创业投资管理有限公司 | 20.00% | 1,000 | 创业投资管理、企业管理咨询。（不含吸收存款、发放贷款、证券、期货及其他金融业务） |
| 8 | 厦门漳信金圆融资租赁有限公司（曾用名：厦门漳龙金圆融资租赁有限公司） | 35.00% | 3,000 万美元 | 融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修、租赁交易咨询和担保、经审批部门批准的其他融资租赁业务；谷物、豆及薯类批发；棉、麻批发；林业产品批发；果品批发；蔬菜批发；肉、禽、蛋批发；纺织品、针织品及原料批发；煤炭及制品批发（不含危险化学品和监控化学品）；石油制品批发（不含成品油、危险化学品和监控化学品）；非金属矿及制品批发（不含危险化学品和监控化学品）；金属及金属矿批发（不含危险化学品和监控化学品）；建材批发；农业机械批发；汽车零配件批发；五金产品批发；计算机、软件及辅助设备批发；贸易代理；其他未列明批发业（不含需经许可审批的经营项目）（以上经营项目不含外商投资准入特别管理措施范围内的项目）；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；投资咨询（法律、法规另有规定除外）；商务信息咨询；企业管理咨询；兼营与主营业务有关的商业保理业务 |
| 9 | 厦门华夏国际电力发展有限公司 | 20.00% | 102,200 | 火力发电；电力供应(提供售电服务)；热力生产和供应；风力发电；非金属废料和碎屑加工处理；经营各类商品和技术的进出口（不另附进出口商品目录），但国家限定公司经营或禁止进出口的商品及技术除外；货运港口货物装卸、仓储服务（不含化学危险品储存、装卸） |
| 10 | 南方基金管理股份有限公司 | 13.72% | 36,172 | 基金募集、基金销售、资产管理、中国证监会许可的其它业务 |
| 11 | 厦门群贤丰圆股权投资管理有限公司 | 20.00% | 1,000 | 受托管理非证券类股权投资及相关咨询服务；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；非证券类股权投资及与股权投资有关的咨询服务（法律、法规另有规定除外）；投资管理（法律、法规另有规定除外）；资产管理（法律、法规另有规定除外） |
| 12 | 厦门景圆蓝海创业投资管理有限公司 | 25.00% | 1,000 | 创业投资业务；代理其他创业投资企业等机构或个人的委托进行创业投资业务；创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构 |
| 13 | 厦门厦创清科股权投资管理合伙企业（有限合伙） | 45.00% | 2,000 | 受托管理股权投资，提供相关咨询服务；受托管理股权投资基金，提供相关咨询服务 |
| 14 | 厦门厦创群贤创业投资合伙企业（有限合伙） | 31.75% | 6,300 | 创业投资业务；代理其他创业投资企业等机构或个人的委托进行创业投资业务；创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构 |

| 序号 | 企业名称 | 持股比例 | 注册资本 | 业务范围 |
|----|--|--------|-----------|--|
| 15 | 福建省海洋丝路融资租赁有限公司 | 35.00% | 3,000 万美元 | 融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保（不含融资担保）；兼营与主营业务相关的商业保理业务；自营和代理各类商品和技术的进出口，但国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外。 |
| 16 | 福建省国资投资基金管理有限公司 | 49.00% | 1,000 | 基金管理（非公募类）；投资管理；资产管理服务；受托资产管理业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动） |
| 17 | 杭州厦圆资产管理有限公司 | 40.00% | 1,000 | 服务：受托企业资产管理、投资管理(未经金融等监管部门批准,不得从事向公众融资存款、融资担保、代客理财等金融服务) |
| 18 | 厦门泛泰创业投资管理有限公司 | 30.00% | 600 | 创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务业务 |
| 19 | 厦门富凯海创投资管理有限公司 | 20.00% | 600 | 1、投资管理、资产管理(以上不含吸收存款、发放贷款、证券、期货及其他金融业务)；2、投资咨询、企业管理咨询、企业商贸信息咨询(以上不含证券、期货等须经许可的金融、咨询项目) |
| 20 | 厦门高能海银创业投资管理有限公司 | 20.00% | 800 | 创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构。 |
| 21 | 厦门济信金圆股权投资合伙企业（有限合伙） | 50.00% | 50,000 | 依法从事对非公开交易的企业股权进行投资以及相关咨询服务；对第一产业、第二产业、第三产业的投资(法律、法规另有规定除外)；投资咨询(法律、法规另有规定除外) |
| 22 | 厦门金圆清科股权投资基金合伙企业（有限合伙） | 24.40% | 41,000 | 在法律法规许可的范围内,运用本基金资产对未上市企业或股权投资企业进行投资；对第一产业、第二产业、第三产业的投资(法律、法规另有规定除外)；商务信息咨询；企业管理咨询；投资咨询(法律、法规另有规定除外) |
| 23 | 厦门信瑞森投资管理合伙企业（有限合伙） | 33.90% | 590 | 投资管理(法律、法规另有规定除外)；对第一产业、第二产业、第三产业的投资(法律、法规另有规定除外) |
| 24 | 众汇同鑫（厦门）企业管理有限公司（曾用名：众汇同鑫（厦门）投资管理有限公司） | 20.00% | 1,000 | 一般项目：企业管理；以自有资金从事投资活动；咨询策划服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动） |
| 25 | 厦门市全桔融资担保有限公司 | 30.00% | 10,000 | 融资担保业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：非融资担保服务；融资咨询服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动） |
| 26 | 厦门海通金圆股权投资合伙企业（有限合伙） | 50.00% | 100,000 | 依法从事对非公开交易的企业股权进行投资以及相关咨询服务；对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；投资咨询（法律、法规另有规定除外） |
| 27 | 厦门金圆凯泰展鸿健康成长创业投资合伙企业（有限合伙） | 45.00% | 20,000 | 创业投资业务；代理其他创业投资企业等机构或个人的委托进行创业投资业务；创业投资咨询业务；为创业企业提供创业管理服务业务 |
| 28 | 合肥凯泰成长投资合伙企业（有限合伙） | 44.20% | 18,100 | 股权投资 |
| 29 | 厦门招商金圆股权投资合伙企业 | 49.70% | 50,300 | 对第一产业、第二产业、第三产业的投资（法律、法规另有规定除外）；依法从事对非公开交易的企业股权进行投资以及相关咨 |

| 序号 | 企业名称 | 持股比例 | 注册资本 | 业务范围 |
|----|---|--------|------------|---|
| | (有限合伙) | | | 询服务；投资咨询（法律、法规另有规定除外） |
| 30 | 清源科技股份有限公司 | 16.80% | 27,380 | 清洁能源产品的软件及硬件开发、技术引进、生产制造，并提供相关技术咨询与服务；清洁能源产品和节能产品的进出口和批发。（以上商品不涉及国营贸易管理商品，涉及配额、许可证管理商品的，按国家有关规定办理申请） |
| 31 | 厦门鹭江金融科技研究院 | 20.00% | 50 | 组织金融科技领域的学术研讨及课题研究；开展金融科技领域的学术交流会议；国际金融科技政策理论研究；承接政府及有关部门委托的其他事项 |
| 32 | 厦门市深高新投金圆创业投资有限公司（曾用名：厦门市深高投金圆私募基金管理有限公司） | 49.00% | 1,000 | 私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务（须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动） |
| 33 | 厦门市深高投金圆人才股权投资基金合伙企业（有限合伙） | 27.00% | 30,000.00 | 一般项目：以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动（须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动） |
| 34 | 厦门银行股份有限公司 | 19.02% | 263,912.79 | 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保及服务；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算、结汇、售汇、外汇票据的承兑和贴现、资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。 |
| 35 | 漳州战新创业投资基金管理有限公司 | 49.00% | 1,000.00 | 一般项目：私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务（须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动）；以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动（须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动） |
| 36 | 厦门厦金创新私募基金管理有限公司 | 30.00% | 1,000 | 私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务（须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准） |
| 37 | 龙岩金岩创业投资基金管理有限公司 | 49.00% | 1,000 | 一般项目：私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务（须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动）；以自有资金从事投资活动；财务咨询。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动） |
| 38 | 厦门金圆凯泰展鸿健康成长二期创业投资合伙企业(有限合伙) | 84.34% | 10,000 | 一般项目：创业投资（限投资未上市企业）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动（须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。 |

注：截至2023年9月末，发行人持有中创新航科技（福建）有限公司49%股权，已从长期股权投资科目重分类至其他非流动金融资产科目。

截至 2023 年 9 月末，发行人不存在收入占比、资产占比较高影响重大的参股公司。

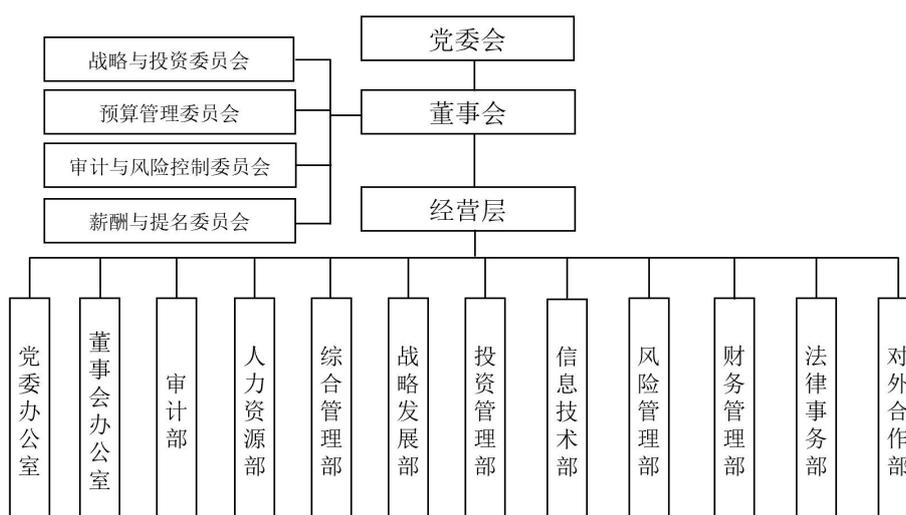
五、发行人的治理结构及独立性

（一）发行人的治理结构及组织机构设置和运行情况

发行人作为厦门市政府授权国有资产投资的资产经营一体化公司，为规范公司的组织和行为，保护出资人、公司和债权人的合法权益，根据《中华人民共和国公司法》等有关法律、法规、规章，逐步建立了现代企业制度，完善了法人治理结构。

截至本募集说明书摘要出具日，公司的组织结构图如下：

厦门金圆投资集团有限公司组织架构图



1、出资人

厦门市财政局根据厦门市人民政府授权，对发行人履行出资人职责，依法对公司的国有资产进行监督管理。公司不设股东会，由出资人单独行使《公司法》第三十七条所列股东会有关职权。厦门市财政局作为出资人对公司依法行使如下职权：

- （1）制定、批准或修改公司章程；
- （2）核定或变更公司注册资本；
- （3）按照有关规定和程序，任免公司董事长、副董事长、非职工代表担任

的董事；任免公司监事会主席、非职工代表担任的监事；

（4）审核公司发展战略和规划；依法对公司投资活动进行监管；

（5）审议公司董事会、监事会工作报告；

（6）审议公司年度财务预算方案，审议公司年度财务决算报告，审议公司年度利润分配方案和弥补亏损方案；

（7）审核公司分立、合并、破产、解散、清算、变更公司形式、发行公司债券等方案，并按《公司法》有关规定报厦门市人民政府批准；

（8）加强国有资产评估监督管理，按照资产评估管理和企业国有产权转让的有关规定，对资产评估结果进行备案或核准；

（9）根据股份有限公司国有股权管理的有关规定，按照管理权限，监管公司控股、参股的上市公司国有股权；

（10）依法对公司的担保及反担保行为进行监管，批准公司对出资企业范围外的其他企业的担保和反担保事项；

（11）考核评价公司国有资产运营绩效，确认公司国有资产保值增值结果；

（12）制定企业负责人薪酬管理和业绩考核办法；对公司工资总额、监事会成员的薪酬情况进行备案管理；

（13）有关法律、法规规定的其他职权。

2、董事会

公司设董事会，成员为5至9人，董事会成员由出资人按照有关规定和程序任免，但职工代表由公司职工大会选举产生。董事每届任期三年，任期届满，可以连任。

董事长是公司的法定代表人。董事长行使下列职权：

（1）召集和主持董事会会议；

（2）检查落实董事会决议的实施情况，并向董事会报告；

（3）签署公司重要文件和重大合同；

（4）董事会授予的其他权力。

董事会行使下列职权：

- （1）执行出资人决定，向出资人报告工作；
- （2）制定公司的发展战略和规划；
- （3）决定公司的经营计划、投资计划和投资方案；
- （4）制订公司年度财务决算方案、公司年度财务预算方案、公司利润分配方案和弥补亏损方案；
- （5）制订公司的风险管理政策和重大风险管理方案；
- （6）制定公司的分立、合并、增减注册资本、发行公司债券、公司解散或变更公司形式的方案；
- （7）拟订公司章程修订方案；
- （8）制定公司的基本管理制度；
- （9）按照程序任免公司高级管理人员；
- （10）决定并向出资人报告公司所出资企业国有股权变动处置方案，但出资人规定需报批准者除外；
- （11）拟订公司国有资产保值增值指标；
- （12）决定有关专业委员会的设立及职权；
- （13）按照出资人有关企业负责人薪酬管理的规定，决定或者授权有关专业委员会决定除公司董事长以外的董事会其他成员以及高级管理人员的报酬；
- （14）决定公司内部管理机构的设置；
- （15）委派公司代表参加公司控股、参股企业股东会，向公司控股、参股企业委派或推荐董事、监事，并对其进行考核和奖惩；
- （16）决定公司所出资非公司制企业国有资产经营收益的收缴；
- （17）决定出资人核定给公司运营的国有资产在公司所出资的不同企业之间的划转；

(18) 决定公司对出资企业的担保或反担保事项；

(19) 审核公司所出资的一人有限责任公司（法人独资企业）和控股企业的清产核资结果及重大财务会计事项；

(20) 有关法律、法规规定的和公司章程规定的其他职权。

3、总经理

公司设总经理 1 名，副总经理 2-4 名，总经理对董事会负责，副总经理协助总经理工作，公司总经理、副总经理按照有关规定和程序由董事会任免。

根据公司的需要，公司可设总会计师、总经济师、总工程师。总会计师、总经济师、总工程师协助总经理工作。总会计师、总经济师、总工程师按照有关规定和程序任免，享受与副总经理相当的待遇。

公司总经理行使以下职权：

- (1) 组织实施董事会决议，主持公司日常的生产经营管理工作；
- (2) 组织实施公司年度经营计划和投资方案；
- (3) 拟订公司内部管理机构的设置方案；
- (4) 向董事会提请聘任或者解聘公司副总经理、总会计师；
- (5) 决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员；
- (6) 拟订公司的基本管理制度，制定公司的具体规章；
- (7) 拟订公司的投资融资方案；
- (8) 拟订出资人核定给公司运营的国有资产在公司内部不同投资企业之间划转的方案；
- (9) 拟订公司的担保方案或反担保方案；
- (10) 董事会授予的其他职权。

目前公司设党委书记 1 名，总经理 1 名，副董事长 1 名，党委副书记 2 名（其中 1 名党委副书记由总经理兼任），驻金圆集团纪检监察组组长 1 名，副

总经理 2 名，总经理助理 1 名，副总经济师 1 名。

根据《中共厦门市财政局党组关于撤销金圆集团监事会有关事项的通知》，为进一步整合优化企业监督资源，健全协同高效的监督机制，发行人应将内设监事会和监事职责统筹整合到内部审计监督部门，对已设置的监事会以及监事会办公室等机构予以撤销，已任命的监事以及监事会办公室成员按照程序予以免职。监事会监督工作档案，移交企业内部审计监管部门。公司原监事丁爱忠女士已不再担任公司监事¹。上述取消监事会事项已经厦门市财政局出具正式通知。

发行人本部内设财务管理部、投资管理部等 12 个部门和战略与投资委员会等 4 个专业委员会，各部门和专业委员会职责如下：

1、党委办公室

（1）负责党委会以及党委召开的各种会议、重要活动的组织安排工作，负责草拟党委的决议、工作报告、计划、总结及其它有关文件；

（2）协助党委做好集团及下属子公司部门和领导职数设置管理，做好集团党委管理的干部任免、考核和民主评议等工作；

（3）协助党委加强党风廉政建设，抓好党风廉政建设责任制的落实；

（4）协助党委抓好基层党组织建设，按时收缴、管理和合理合规使用党费，做好党员宣传和党员评先评优等党务工作日常管理；

（5）做好党员发展工作，吸收优秀员工加入党组织；

（6）及时传达上级党组织的指示、决定、通知，指导下属企业党建工作等；

（7）协助党委抓好意识形态工作，管好宣传阵地，做好党建文化活动宣传；

（8）负责办理集团干部职工因公、因私出境审批手续和相关证件管理；

（9）制订集团精神文明建设计划，组织实施集团文明单位创建活动，指导下属子公司创建文明单位；

¹ 根据发行人 2023 年 6 月 14 日发布的《厦门金圆投资集团有限公司关于取消监事会的公告》，发行人已取消监事会。但因目前发行人《公司章程》及内部管理制度等暂未完成更新，募集说明书中引用《公司章程》及内部管理制度等相关内容仍会涉及监事/监事会。

（10）负责集团工会日常工作，制定工会工作计划，按期召开职工代表大会，组织员工文化体育活动，维护企业职工的合法权益，收缴、管理和合理使用工会经费；

（11）指导集团团委开展共青团工作；

（12）指导妇委会开展工作，维护女职工权益；

（13）完成集团交办的其他工作。

2、董事会办公室

（1）规范董事会议事程序，并根据需要适时修订《董事会议事规则》；

（2）董事会会务管理。负责组织、规范、收集集团各职能部门提报董事会审议的议案，做好董事会会议保障工作；

（3）起草董事会相关决议文件，推进文件签署；

（4）落实、督办董事会文件要求及执行情况；

（5）负责集团股东，董事、监事人员信息维护与变更工作，建立董事履职台账，并统筹与股东单位、监管部门的沟通对接工作；

（6）协调董事会下设各专业委员会委员变更、制度修订等事项；建立定期备案机制；负责管理集团外派董监事；

（7）董事会材料文件、资料的归档；

（8）完成董事会交办的其他工作。

3、审计部

（1）制定集团内部审计工作相关制度，编制集团年度内部审计工作计划，每年年初经集团董事会审计与风险控制委员会审批后实施；

（2）对集团及其下属企业（含控股和实质控制）的财务收支、企业经营情况及其他有关经济活动等进行审计监督或审计调查；

（3）对集团及下属企业（含控股和实质控制）重大的投资项目、物资采购及董事会专业委员会履职情况等重大事项等进行专项审计监督；

（4）牵头组织对造成重大财产损失事件的集团有关部门及控股下属企业进行专项调查；

（5）按照《离任经济责任审计管理办法》的规定，根据干部管理权限对中层干部开展离任经济责任审计；

（6）负责对集团及操作管控型下属企业招标、竞争性谈判或磋商等采购的现场监督；

（7）牵头对集团及下属企业内部控制执行情况进行检查。配合相关部门对集团存在争议的合规事项事前介入，提供相关合规建议；

（8）配合政府相关部门对集团、投资企业及监管企业的审计工作，根据需要可聘请外部审计机构对工程概算、决算及 IT 系统安全等进行检查等；

（9）组织召开审计联席工作会议，按厦门市要求做好审计全覆盖落实工作；

（10）完成集团董事会、集团领导要求办理的其他审计事项。

4、人力资源部

（1）建立和完善集团人力资源管理体系，做好人才评价体系和员工职业生涯规划，并指导下属子公司人力资源管理工作；

（2）拟定集团人力资源管理制度，并根据集团发展要求及时组织修订并下发执行；

（3）组织实施集团本部岗位定编工作，指导和审核下属子公司岗位定编，做好人才招聘与岗位适配工作；

（4）制定集团本部薪酬福利管理制度，负责集团本部日常薪酬管理工作；

（5）制定集团本部职能部门绩效考核办法并组织实施，促进绩效管理的改进、提升；

（6）做好集团及下属子公司工资总额管控，制定集团下属子公司负责人薪酬绩效管理制度，组织实施下属子公司负责人绩效考核；审核下属子公司薪酬福利管理制度，指导、监督下属子公司薪酬管理工作；

（7）负责梳理集团本部职能部门职责，对职能部门的分工调整及时进行更

新和公告；

（8）负责集团员工培训的组织管理，包括计划、组织、实施、评估与考核；

（9）负责集团专业技术职务评聘工作；

（10）收集、宣导省市人才政策，做好各类人才申报工作和市区级以上先进个人荣誉称号评选工作；

（11）建立和完善集团企业年金计划和补充医疗保险，并做好日常维护和管理；

（12）负责集团本部员工劳动、人事关系、劳动纪律管理工作，办理员工录用、调动、退工手续；

（13）负责集团及下属子公司员工档案的调动及日常档案管理工作；

（14）完成集团交办的其他工作。

5、综合管理部

（1）负责集团会务管理，包括做好集团总经理办公会议组织和督办和集团大型活动、重要接待、调研考察的组织和服务等工作；

（2）负责集团日常行政事务的管理工作，做好工作周报汇总上报，定期收集子公司对外协调事项，维护集团与政府职能部门、行业监管部门的公共关系；

（3）负责集团综合文稿的起草、修订，负责集团文电的收发、传递、转办、存档、利用和销毁等；

（4）负责集团重要经营证照（不含财税管理类证照）的登记、变更、年检等工商工作，集团及部分操作管控型公司营业执照、大楼产权证保管；负责集团及操作管控型公司（申请自行保管除外）部分印章的刻制和使用管理工作；

（5）负责集团相关事项的督查落实机制，跟进、督办集团部门和子公司落实集团决策部署的工作进度和完成情况；

（6）受理登记、转办、催办和处理来信来访，承办上级交办的信访问题。了解和掌握信访动态，及时向上级领导反映办理情况；

（7）负责集团固定资产（非建设工程类）采购及使用管理，会同财务管理

部定期对固定资产进行盘点和处置；承担集团日常办公用品、低值易耗品、差旅机票、公务用品等采购、保管、领取、发放等后勤工作；

（8）负责集团办公场所的规划、使用及委托改造；

（9）负责集团公务车辆的使用和管理工作；

（10）负责集团媒体宣传、品牌推广、广告投放和对外媒体公关工作；负责两岸金融中心展厅的设计、维护和接待工作；协助党委办公室做好集团企业文化和宣传，组织开展企业文化活动；

（11）承担集团安全领导小组办公室职责，协助做好集团相关安全生产工作和应急值守任务；

（12）牵头集团膳食委员会工作，会同金圆置业督促指导三楼餐厅不断提升品质、优化服务；

（13）完成集团交办的其他工作。

6、战略发展部

（1）负责集团发展战略的研究、制订、分解、评估工作，做好战略规划编制；

（2）负责集团金融牌照整体布局的统筹谋划，推动集团新增持牌金融机构及类金融机构；

（3）承担相关行业和项目的投前管理和筹建工作，包括项目前期调研、尽职调查、可行性研究、商务谈判等；

（4）负责金融政策、金融市场和业务的研究分析工作；

（5）负责集团对外战略合作，协调集团各业务板块协同；

（6）代管营销服务管理中心，负责“企业全生命周期综合金融服务”的推介；

（7）协同人力资源部服务管理集团青年智库；

（8）完成集团交办的其他工作。

7、投资管理部

（1）负责协调集团各方面资源，会同集团旗下各业务板块共同推动集团重大战略性投资项目和直接投资项目，参与前期商务尽调、协议谈判与投资实施；

（2）作为集团产业项目管理机构之一，负责落地、管理集团代表市政府投资的重大产业项目及其投资实施、回购谈判及投资退出；

（3）负责集团产业项目及以集团为主体进行投资的参股股权投资项目的投后管理与日常对接，在已投资公司的“三会”治理架构内履行股东职责，为集团及外派董事提供决策分析意见；

（4）根据集团战略，对集团关注的产业领域进行深入研究，为后续集团及子公司开展投资业务提供投研支持；

（5）牵头组织集团各职能部门对控股子公司董事会议案提出审核意见，为董事会决策提供分析意见和建议；辅导集团下属子公司规范法人治理；

（6）跟踪控股子公司的经营管理，协调解决子公司经营所遇问题，及时为集团经营管理决策提供分析意见和管理建议，推动集团内部协同发展；

（7）负责集团季度经营分析会的会务组织及决议落实督办工作；

（8）组织召开集团战投会，牵头组织集团相关职能部门提出决策分析意见，对重大项目的评审前移，会同业务单位开展项目调研；落实会后决策执行管理，跟踪项目进展，督办会议纪要落实情况；

（9）协助各子公司根据集团战略，制定相对统一、健全的投资管理体系及配套的投资制度，并督导执行情况。根据集团安排，考量集团各板块的战略定位，对集团及下属控股子公司的对外投资预算方案进行统筹安排；

（10）负责集团指定重大股权资产的管理。负责牵头体内或体外的资产划转、整合、重组的实施，并跟踪了解投资资产情况，提出处置意见；

（11）牵头集团投资管理体系的建设。对于以集团为投资主体，不符合集团投资战略的拟退出项目，提出评估意见及实施退出方案；

（12）完成集团交办的其他工作。

8、信息技术部

（1）负责集团本部、需要集团信息资源支持的下属子公司信息化管理工作，建立和完善与各单位协调协同工作机制，推进信息化建设，推进集团信息技术与业务创新的融合，提升管理水平，改进业务服务，提高效率，降低成本；

（2）负责制定集团信息化总体规划，制定集团统一的相关信息化标准、制度和流程，并督导集团各相关单位执行；

（3）负责集团信息化项目推进建设及项目过程管理；负责信息化项目调研、需求设计、技术架构设计、组织开发实施、应用效果评估以及项目验收，保障各信息化项目按项目预期进行以及项目结果满足公司日常经营和决策需求；负责推进信息化系统自主研发工作，加强关键系统和核心技术自主可控、安全可控；

（4）负责集团机房、网络及桌面日常维护管理，保障集团整个网络体系安全可靠运行；负责集团及子公司信息化应用系统日常运维保障和持续改进优化；

（5）负责集团信息安全保障工作，制定信息安全制度，建立信息安全策略以及配套安全技术手段并监管执行，确保集团网络安全、系统安全和数据安全；

（6）负责集团信息化提案征集、审核及信息化项目预算管理；负责信息化项目采购；集团本部及操作管控型子公司计算机及相关电子设备的采购与维修，采购流程规范；

（7）完成集团交办的其他工作。

9、风险管理部

（1）负责拟定集团风险管理组织框架和集团风险管理制度，持续推动集团全面风险管理体系建设；

（2）传导集团风控理念，组织风险管理培训，指导、监督集团有关职能部门、业务单位以及各子公司开展全面风险管理工作，实施差异化风险管理；

（3）牵头开展集团经营风险管理工作，对集团相关业务运作和经营管理事项进行风险审核，提出风控分析意见，为集团经营管理决策提供参考；

（4）与集团职能部门、业务单位以及各子公司的风控人员进行对接和交流，及时收集、预警、报告风险信息，跟踪和监督重大风险事项的处置进展，提高

集团风险防控管理水平；

（5）组织开展对集团重大风险的识别与评估，提出防范和化解风险的建议和措施。根据管理需要开展各项专项风险评估和风险排查；

（6）组织评价集团风险管理状况，编制集团风险管理报告，向集团董事会审计与风险控制委员会汇报；

（7）参与集团重大经济活动，提供风控支持；

（8）完成集团交办的其他工作。

10、财务管理部

（1）负责集团财务战略规划，制定中长期筹资策略、多元化投资策略、税务筹划等，协助投资部门规划集团资本运作，制定集团财务管理制度；

（2）负责集团资金管理，包括资金来源管理、融资工具的选择、运用以及分配，重点强调现金头寸及资金池与往来计息的管理，控制集团资金的流动性风险，保证资金的盈利与风险的权衡及资金效益的最大化；

（3）负责集团财务预算管理，组织并协调集团各部门及其下属子公司年度预算编制和中期预算调整，下达预算指标，对预算完成情况进行监督，协助拟定年度绩效考核经济指标和计算口径；

（4）定期撰写财务分析报告，向集团领导报告公司经营情况、预算指标完成情况以及财务预警等，从财务角度对集团经营提出建议；

（5）负责公司的会计核算工作，准确、及时对外报送会计报表、附注及财务相关的报表资料等；收集财务信息，按监管部门要求披露相关的财务信息；

（6）按会计监督规范的要求进行会计监督管理。参与集团重大项目的可行性研究和项目评估的财务分析工作，审核业务合同，并对合同执行情况进行财务监督；

（7）协助相关部门制订集团固定资产、备品配件等相关管理制度及定期实施盘点，保证集团实物资产的安全与完整；

（8）负责年度利润分配和股利分配数据的计算及核对工作，组织、协调外

部审计检查及税务申报工作；

（9）建立财务人员岗位责任制，根据集团相关制度指导下属子公司规范财务管理，提出管理建议，做到业财融合。负责委派子公司财务负责人的管理，包括提名、调整和考核；

（10）完成集团交办的其他工作。

11、法律事务部

（1）建立完善集团法律风险防范体系，对集团运营过程中存在的各种潜在法律风险进行梳理、识别，提出规避和降低法律风险的方案，指导集团各子公司构建相应的法律风险防范体系；

（2）参与集团经营活动，负责集团重大经营事项（重大投资、融资、资产重组及资本运作等项目）的合法合规性审查，参与重大经营事项法律论证、尽职调查、商务谈判等；为战略管控型子公司重大经营事项开展法务协同和业务指导；

（3）负责集团重大法律纠纷案件处理，对集团各子公司重大法律纠纷案件进行指导。负责选聘集团法律顾问及外聘律师并对其工作进行监督管理。处理或委托外聘律师处理各类诉讼、仲裁、行政复议、劳动争议等案件及其他非诉讼法律事务；

（4）推动集团合规管理体系建设，指导战略管控型子公司完善合规管理体系。督促集团各部门及操作管控型子公司做好年度建章立制计划并落实具体进度的执行情况；

（5）跟踪与集团经营管理密切相关的国家法律法规规章及相关政策动态，开展前瞻性政策法律研究；

（6）负责集团各部门及操作管控型子公司各类合同、协议文本及其他法律文件的合法合规性审查。建立集团合同规范化管理机制，推动战略管控型子公司合同管理标准化、流程化、规范化；

（7）做好集团知识产权管理和保护工作，协助集团相关职能部门开展公司商标注册、续展、授权许可、备案和维权工作；

（8）组织、指导、监督集团及下属子公司法制宣传教育培训；

（9）与政府监管部门、司法机关保持良好有效沟通与互动，为集团创造良好的法制环境；

（10）完成集团交办的其他工作任务。

12、对外合作部

（1）统筹推进金圆集团全员招商工作，牵头协调集团招商工作中的问题，协助集团各部门及子公司推进招商项目落地；

（2）研究跟踪各行业及头部公司、重点企业的动态，提出集团招商引资和投资合作的计划、建议；

（3）建立招商项目动态跟踪机制，分类汇总集团各部门及子公司招商项目的实时进展，定期向各级部门、集团管理层进行报告与反馈；

（4）落实集团“走出去”战略，结合招商做好集团对外经营业务的拓展服务，协助推进集团重大合作项目落地；

（5）对接市招商领导小组办公室、市各招商组及市、区两级有关部门、管委会、重大片区指挥部，做好招商项目的沟通与衔接工作；

（6）对接市级各部门，协助完成各重大招商活动、异地招商考察的客商推荐、配套服务等工作；

（7）拟订集团招商引资和对外合作的规章制度，配合集团相关部门对全员招商工作和对外合作业务进行目标任务分解、考核；

（8）完成集团交办的其他工作。

13、战略与投资委员会

（1）拟定集团对外投资管理制度及实施细则；

（2）根据集团战略规划，审议集团及下属控股公司的对外投资方向和投资范围，审议年度投资计划；

（3）对拟开展的投资项目进行评审，并提供投资决策建议；

（4）对投资项目的实施与经营情况进行评估，对重大风险预警及其处置方

案进行评审，并提出建议；

（5）对投资项目的退出方案进行评审，并提出建议；

（6）根据相关制度、办法规定，决定其他需报战投会决策或核准的对外投资事项。

14、预算管理委员会

（1）制定颁布集团全面预算管理制度，包括预算管理的政策、措施、办法和要求等；

（2）根据集团战略规划和年度经营目标，拟定预算目标，并确定预算目标分解方案、预算编制方法和程序；

（3）组织编制、综合平衡预算草案；

（4）依据董事会授权，下达经批准的正式年度预算；

（5）协调解决预算编制和执行中的重大问题；

（6）审议预算调整方案，依据授权进行审批；

（7）审议预算考核和奖惩方案；

（8）对集团全面预算执行情况进行考核；

（9）集团金融工具估值管理决策；

（10）其他全面预算管理事宜。

15、审计与风险控制委员会

（1）建立健全集团的风险管理和内部控制体系，并制定集团的风险管理政策；

（2）对集团经营风险进行评估并提出建议；

（3）完善各项风险预警机制，建立健全突发风险应急处理机制，对集团的风险预防、应对情况进行评估并提出建议；

（4）定期听取内部审计工作汇报，对内部审计工作规划、审计质量控制、审计问题整改等重要事项予以指导；

(5) 审批内部审计年度工作计划和上一年度审计工作总结报告；

(6) 董事会授权的其他事宜。

16、薪酬与提名委员会

(1) 在其职责权限范围内提名委派下属公司董事、监事人选；

(2) 审核和批准集团薪酬管理制度、年度的薪酬调整方案及下属公司经营层薪酬管理方案；

(3) 审核和批准集团绩效考核制度以及下属公司负责人绩效考核方案；

(4) 董事会授权的其他事宜。

(二) 内部管理制度

为了建立完善的法人治理结构，有效提高内部管理效率，防范企业运营风险，发行人制订了一整套内部管理和控制制度，包括《财务管理制度》《固定资产管理制度》《合同管理办法》《对外投资管理制度》等。

1、发行人内部控制及其监督

发行人在组织架构上根据发展战略需要，形成了适合企业特点的资源配置机制、程序机制、治理与监督机制以及授权与决策机制。公司董事会与经营者之间建立了明确的“责、权、利”关系，董事会下设战略与投资委员会、预算管理委员会、审计与风险控制委员会和薪酬与提名委员会，形成了决策权、监督权和经营权的分离及相互制衡的机制。

2、财务管理制度

(1) 为加强发行人及其下属企业的财务监督管理，规范财务行为，完善财务制度体系，保证会计资料真实、完整，防范财务风险，促进国有资产保值和企业持续健康发展，根据《中华人民共和国会计法》《中华人民共和国公司法》《企业财务通则》《企业会计准则》和《会计基础工作规范》的有关规定，结合集团的财务战略及管理模式，制定了《财务管理制度》，适用于集团及各下属企业。集团各下属企业根据实际情况，按照“依法合规、审慎稳健、尽责高效”的原则，在符合国家法律法规、相关监管部门的监管规则和本制度的前提下，建立健全与其经营规模、业务特点相适应的内部财务管理制度，完善内部风险

控制机制，自觉规范财务行为，明确财务管理工作，行使财务管理职权，企业财务负责人具体组织和实施本企业的各项财务工作。集团作为出资人依法对投出资本进行管理，对集团下属企业行使财务控制权和财务监督权。

（2）发行人制定了《外派财务负责人管理规定》，建立对外派财务负责人综合评价体系，加强对外派财务负责人的选派和管理。

（3）发行人制定了《预算管理制度》，完善全面预算管理体系，引导和建立以预算目标为中心的各级责任体系。

（4）发行人制定了《资金管理办法》和《财务审批类流程》，加强发行人及其下属公司的资金管理，规范资金运作，提高资金使用效益，保证资金收付安全。

（5）发行人制定了《费用管理办法》，严格控制发行人及下属公司的各项费用支出，降低运营成本，提高经济效益。

（6）发行人制定了《固定资产管理制度》，加强国有资产管理，规范发行人及下属公司的固定资产经营和管理，合理、有效使用固定资产，提高固定资产使用效益，保障国有资产的安全和完整。

3、对外投资管理制度

发行人制定了《对外投资管理制度》，规范对外投资行为，控制投资风险，提高决策水平和投资效益，实现集团资产的保值增值，推进集团发展战略的实施。对外投资的原则包括：遵守国家法律法规、政府监管/主管部门和公司章程的有关规定；符合国家和地区产业政策，符合集团的发展战略；维护集团利益，提高集团的竞争优势，实现效益最大化；采取审慎态度，对投资项目的实施全过程进行风险监测管理，兼顾风险和收益的平衡。

对外投资管理组织机构在集团层面分为三个层次，第一层为集团董事会，负责保证集团建立完善的对外投资管理体系并有效运行；第二层为集团董事会下设的战略与投资委员会，战投会对董事会负责，审议评估集团投资计划及具体投资方案，为董事会决策提供支持意见；第三层为投资管理部、财务管理部、风险管理部等，负责根据集团对外投资战略和董事会决议，具体组织实施对外投资。上述部门相互独立，协调配合，形成专业分工完善、风险控制严密的对

外投资管理架构。

4、预算管理制度

发行人建立《预算管理制度》，完善发行人的全面预算管理体系，促进提升经营管理水平，督促和引导切实建立以预算目标为中心的各级责任体系，完善集团内部控制机制。集团预算管理制度遵循以下基本原则和要求：战略导向，科学管理原则；目标控制，分级实施原则；防范风险，现金贡献原则；结合实际，费用匹配原则。

5、信息披露制度

发行人依据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《公司债券发行与交易管理办法》《公司信用类债券信息披露管理办法》《银行间债券市场非金融企业债务融资工具管理办法》等相关法律法规要求及《公司章程》等规定制定了《厦门金圆投资集团有限公司债券类信息披露事务管理制度》。董事、监事和高级管理人员无法保证债券发行文件和定期报告内容的真实性、准确性、完整性或者有异议的，应当在书面确认意见中发表意见并陈述理由，公司应当披露。公司不予披露的，董事、监事和高级管理人员可以直接申请披露。

6、短期资金调度应急预案

发行人为了加强短期资金合理调度，根据内部资金结算相关管理制度，制定了短期资金调度应急预案。首先，发行人已制定了《资金管理办法》，规定了资金管理的职责、授权批准、资金筹集与使用、现金、银行存款、备用金、闲置资金、对外担保及银行授信等事项。其次，加强资金计划管理，通过分析不同时期的现金流特点，量入为出、统筹安排，以确保资金利用的合理性，同时安排专人负责债务到期提前调度资金等事宜，避免出现资金短缺的情况。第三，发行人本部统一管理集团公司及下属各操作管控型子公司的筹、融资工作。

7、关联交易制度

为规范公司关联交易行为，加强对关联交易的管理，提高集团规范运作水平，防止不当利益的输送，保障集团和出资人的合法权益，发行人制定了《厦门金圆投资集团有限公司关联交易管理办法》，规定了关联方的界定、关联交

易的审批以及统计制度及关联审计和信息披露程序原则。明确关联交易定价原则，关联交易定价应当公允，可以依据政府定价、政府指导价、可比的独立第三方的市场价格或收费标准、参考关联人与独立于关联人的第三方发生非关联交易的价格等方式确定。

8、重大融资决策

融资管理方面，财务管理部应根据公司年度经营计划和资金预算安排，制定相应的银行授信和融资计划，以满足公司经营和业务发展的需要。融资计划是集团筹资预算的重要组成部分，应根据集团资金状况、市场开发战略、投资计划等具体内容确定。

9、对下属子公司内部控制制度

子公司管理方面，公司从集团层面统一部署，根据各子公司的实际情况，核定其运营资产规模、分年度新增投资的规模与项目数量等指标。对于重组、并购、融资等重大事项，按“一事一议一审定”原则，及时上报公司董事会。

10、对外担保制度

对外担保方面，厦门市财政局作为出资人依法对公司的担保及反担保行为进行监管，公司对出资企业范围外的其他企业的担保和反担保事项须经厦门市财政局审批。

（三）发行人的独立性

1、资产方面

发行人是经出资人授权国有资产投资的资产经营一体化公司，是国有独资有限责任公司。该公司以全部法人财产对公司的债务承担责任，依法经营、自负盈亏。发行人与控股股东之间产权明晰，拥有独立的金融类权益工具、股权、土地使用权等资产。控股股东不存在违规占用、随意支配公司对资金、资产及其他资源经营管理的情形。

2、人员方面

发行人依据《中华人民共和国劳动法》和《中华人民共和国劳动合同法》等有关劳动用工法律、法规的规定，建立人事、劳动用工制度，发行人可根据

需要按政策自行招聘或辞退员工。

发行人具有独立完整的劳动、人事和薪酬体系，公司的董事及高管人员均通过合法程序任免。

3、机构方面

发行人董事会及其他内部机构独立运作，生产经营和行政管理独立于股东，办公机构和生产经营场所与控股股东分开，不存在混合经营、合署办公的情况。

4、财务方面

发行人依照国家法律、行政法规建立完善的会计制度，设立独立的财会部门，拥有独立的财务工作人员，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，有独立的银行账号，并依法独立纳税，能够独立作出财务决策。

5、业务经营方面

发行人拥有独立于控股股东的经营体系，包括战略发展部门、投资部门、风控部门、审计部门等，拥有独立的经营决策权，主要产品和材料的采购没有通过控股股东或实际控制人进行，与控股股东或实际控制人在经营业务上相互独立。

六、现任董事和高级管理人员的基本情况

（一）基本情况

截至本募集说明书摘要出具日，发行人现任董事及高级管理人员基本情况如下：

| 姓名 | 性别 | 出生日期 | 职务 | 任期起始日期 |
|-----|----|--------|---------------------|---------|
| 檀庄龙 | 男 | 1967.3 | 集团党委书记、集团董事长 | 2017.2 |
| 李云祥 | 男 | 1977.8 | 集团党委副书记、总经理、集团董事 | 2022.12 |
| 张永欢 | 男 | 1967.7 | 集团党委委员、集团副董事长 | 2023.12 |
| 黄四海 | 男 | 1973.1 | 集团党委委员、副书记、集团董事 | 2022.12 |
| 黄德芳 | 男 | 1970.8 | 集团党委委员、驻金圆集团纪检监察组组长 | 2024.3 |
| 林晟 | 男 | 1975.1 | 集团党委委员、副总经理 | 2020.11 |
| 薛荷 | 女 | 1965.8 | 集团党委委员、副总经理 | 2011.8 |
| 吴钢 | 男 | 1969.5 | 集团总经理助理 | 2014.10 |
| 吴韵源 | 女 | 1976.2 | 集团副总经济师 | 2016.8 |
| 李榕芳 | 女 | 1982.1 | 职工董事 | 2023.12 |

上述公司高管人员的设置符合《公司法》等相关法律法规要求。发行人作为厦门市财政局独资国有企业，公司运营符合相关规定，受厦门市财政局监督，公司治理结构符合公司法相关规定。

（二）现任董事、高级管理人员违法违规和严重失信情况

截至本募集说明书摘要出具之日，发行人现任董事、高级管理人员不存在违法违规情况及严重失信情况。

七、发行人主要业务情况

（一）所在行业状况

1、贸易行业

（1）国内贸易行业总体情况

改革开放 40 多年来，我国政府对国内贸易的经营管理逐步放开，鼓励支持集体经济、股份制经济、个体经济、港澳台经济、外商经济等投资内贸领域，内贸投资、融资的渠道大大增多、拓宽，国内贸易投资体制已经基本完成由计划模式向市场模式的转变。此外，内贸物流的基础设施建设逐年完善，从国家统计局的数据来看，截至 2022 年末，全国铁路营业里程、高速铁路里程、高速公路里程分别达到 15.50 万公里、4.20 万公里、17.69 万公里，其中高铁里程占世界高铁总里程的 70%以上，居世界第一，铁路快速客运网基本覆盖我国 50 万以上人口城市。总体而言，国内贸易的发展呈现较好的势头，但近年来国内外经济环境十分复杂，经济运行中不稳定和不确定因素仍然较多，国内经济正面临新常态下经济结构的转型升级，增速逐年放缓。

2022 年，全年社会消费品零售总额 439,733 亿元，比上年下降 0.25%。总体来看，我国消费市场仍处较低的起点，经济发展将会有力促进我国庞大内需的释放，内贸行业将迎来较好的发展机遇；但行业发展也会促使竞争更为激烈，对于行业内公司的资金、货源、物流网络和管理等方面形成更大的综合性挑战。

（2）行业发展趋势

国际经济形势走势依然不确定，抑制世界经济复苏的因素难以根本消除，进出口贸易受外部需求疲软和贸易保护主义影响难有起色；国内经济温和回升，

新的城镇化拉动内需政策将加大基础设施领域的公共投资力度，推动各区域经济平稳增长，国内市场空间将得到有效改善和提升。

另一方面，随着贸易行业竞争的日益剧烈，贸易行业的发展趋势要求贸易企业由简单中间商向综合服务商转型。贸易企业通过提供物流、金融、信息等综合服务获得新的生存支点，服务链的延伸成为未来的发展趋势，在新的竞争格局下资金实力雄厚、业务规模大、专业性强、管理水平高的公司在提供综合服务方面更具有优势，随着我国经济的快速增长，大型综合类贸易企业具有快速发展的实力和优势，而中小贸易企业则由于综合服务能力的欠缺而制约其未来的发展。

2、金融服务行业

（1）信托业务

信托是一种理财方式，信托业务是一种以信用为基础的法律行为，信托与银行、保险、证券一起构成了现代金融体系。在金融行业中，信托业务范围最为广泛，可以同时涉足资本、货币和实业三个市场，因而在金融业分业经营的规定下，信托业混业特征已成为其天生的制度优势，2007年《信托公司管理办法》和《信托公司集合资金信托计划管理办法》的颁布，开启了银信合作的先河，我国信托行业也由此进入了高速的发展阶段。

在经历了2008-2017年间高速发展之后，随着“资管新规”和“两压一降”监管政策的出台，信托行业自2018年开始进入了一个负增长的下行发展周期，主旋律是转型发展，至2022年底已整整历时五个年头，2022年行业数据表明，信托行业下行态势已经显示企稳，业务结构也发生显著变化，新发展格局正在形成。2022年末，全行业信托资产规模余额21.14万亿元，比上年末20.55万亿元增加5900亿元，同比增长2.87%，信托业自2018年步入下行期以来快速止跌回升。

2022年，中国经济稳中有进，继续保持平稳健康发展势头。全年国内生产总值121.02万亿，同比增长5.8%。分产业看，一二三产业增加值同比增速分别为4.1%、3.8%、2.3%，经济表现稳中向好。未来，信托公司需进一步打造自己的核心竞争力，走集约化、创新化道路。与此同时，需不断完善公司治理结构，

严守合规经营底线，以更好的服务实体经济为着眼点，加快推进业务转型，回归信托本源，实现可持续健康发展。

（2）担保业务

随着市场经济发展，中小企业在国民经济中的地位日益重要，但因其信用水平低，在发展中存在着融资难的问题，在此背景下，国内专业信用担保机构应运而生。从1993年至今，在政府的推动和引导下，以政策性担保机构为主导，以商业性、互助性担保机构为补充的中小企业信用担保体系迅速发展。

随着国内资本市场的发展，融资性担保机构业务已经开始进入债券担保、理财产品担保、信托计划担保、基金担保以及企业年金担保等金融投资工具的担保市场，这些机构可以称为金融担保机构。这些担保机构的承保风险不仅涉及信用风险，还涉及市场风险；其服务的客户不局限于银行的贷款客户，还涉及信托公司、基金公司等机构。一旦担保机构不能履行担保责任，则不仅会影响到银行的利益，还会影响到理财产品和基金产品持有人的利益（包括个人投资者）。这就要求该类担保公司必须具有很强的资本实力和出色的风险管理能力。国内现有的担保机构大都是为中小企业提供融资担保服务，因规模小、资本实力弱等原因，担保机构为企业债券（证券）等金融产品提供信用增级服务的实力偏弱。为促进债券市场增信体系的发展，2009年9月，中国银行间市场交易商协会联合6家银行间市场成员单位共同发起设立中债信用增进投资股份有限公司。这标志着我国首家专业债券信用增进机构的诞生，对于发展直接融资市场，完善信用风险分担机制，缓解中小企业融资困难的现状具有重要作用。截至目前，开展金融担保业务的担保公司有十余家，多为资本规模在20亿元以上、具有政府背景且专业化水平较高的担保公司。

2019年以来，在国家融资担保基金落地和国办发6号文出台的背景下，各类融资担保机构的业务定位进一步明确，地方融资担保机构分平台专业化运营的思路逐渐清晰。具体而言，为对标国担基金合作标准，获得国担基金的风险分担支持，各地政府主要通过原有担保、再担保集团下设立多家子公司，或分别成立再担保和信用增进公司（或专营债券融资担保业务的担保机构）的方式，实现小微企业融资担保业务和市场化业务的独立运作。

（3）创投业务

创业投资指向处于创业期企业进行股权投资，以期在企业发育成熟或相对成熟后通过股权转让获得资本增值收益的一种以权益资本方式存在的私募股权投资形式。创业投资基金的运作包括融资、投资、管理和退出四个阶段，从募集资金来源看，民营资金、个人富裕资金、地方政府引导资金和海外资金是创业投资基金的主要融资渠道；退出方式上，IPO 仍然是创业投资基金最主要的退出方式，特别是在 2009 年创业板推出后，在创业板市场高溢价退出成为创业投资基金最青睐的退出方式。创业投资一方面具有较高的风险和不确定性，但另一方面又因其高回报性吸引了大量的资金，进而带动行业的快速发展。

创业投资是支持中小企业成长和发展的有力工具，《国家中长期科技发展纲要计划（2006-2020 年）》及《国务院关于实施国家中长期科学和技术发展规划纲要（2006-2020 年）若干配套政策的通知》首次将创业投资纳入“金融范畴”，定为“金融支持工具”，位列与金融系统各银行和非银行金融机构同等地位。我国近年来先后出台了《创业投资企业管理暂行办法》、新《合伙企业法》《科技型中小企业创业投资引导基金管理暂行办法》《新兴产业创投计划参股创业投资基金管理暂行办法》等一系列法律法规。此外，随着财政部、国家税务总局对创投企业税收优惠的政策公布和实施、创业板推出、创投企业投资项目退出渠道拓宽，都为我国创投行业的发展提供了有力的政策支持。2022 年，国内创投市场投融资事件数量 12,415 起，较 2021 年减少 2,214 起，同比下降 15.13%；创投市场融资金额 8,785.43 亿元，较 2021 年减少 4,765 亿元，同比下降 35.16%。从基金资本结构分析，随着国资企业、政府引导金参与度增加，截至 2022 年底，中国累计设立 2,107 只政府引导基金，目标规模约为 12.84 万亿元人民币，认缴规模则达到约 6.51 万亿元人民币，国资成为创业投资市场的重要资金来源。

经济增速放缓、国际局势复杂多变等多重因素对 2022 年的创投市场造成了较大的影响。2022 年国内创投市场共计披露 12,415 起投融资事件，较 2021 年减少了 25.30%；共计融资金额 8,220 亿元，较 2021 年减少 42.55%。

退出方面，创投市场退出案例数同比上升。新上市企业中有 VC/PE 投资背景的企业占比稳步提升。2022 年，有 VC/PE 支持的 IPO 企业共计 352 家，占比

从 2021 年的 68%提升至 69.3%。

（4）不良资产经营

AMC 即资产管理公司（Asset Management Companies）特指专业承接、处置不良资产的资产管理公司，其业务还可以由此延伸到投资、资产管理、信托、租赁、银行、投行等领域。根据不良资产的流向，可以将不良资产管理的产业链大体分为上游不良资产来源、中游接收处置以及下游投资三个环节，不良资产管理公司在产业链中发挥不良资产接收和处置的作用，是产业链中游最主要的参与者。

根据财政部、原中国银监会于 2012 年 2 月颁布的《金融企业不良资产批量转让管理办法》（财金〔2012〕6 号）和原中国银监会于 2013 年 11 月 28 日颁布的《关于地方资产管理公司开展金融企业不良资产批量收购处置业务资质认可条件等有关问题的通知》（银监发〔2013〕45 号），在四大金融资产管理公司之外，各省级人民政府原则上可设立或授权一家资产管理或经营公司开展金融企业不良资产批量收购、处置业务。上述不良资产管理或经营公司能够参与本省（区、市）范围内不良资产的批量转让工作，其购入的不良资产应采取债务重组的方式进行处置，不得对外转让。原银监会先后批准设立江苏、浙江、安徽、广东、上海、北京、天津、重庆、福建、辽宁和山东等数十家地方资产管理公司，各银行、信托、财务公司、金融租赁公司等金融企业，可以按照有关法律、行政法规和相关规定，向地方资产管理公司批量转让不良资产。

伴随着中国经济的高速增长，中国企业的资产规模也在不断攀升，同时不良资产问题也越来越显著。近年来，中国经济增速放缓，经济下行压力加大，银行、非银金融及各类企业不良资产逐渐显现，新一轮不良资产处置周期到来。

原中国银保监会公布的数据显示，截至 2022 年末，我国商业银行不良贷款余额 3 万亿元，较上年末增长 7.14%，不良贷款率 1.63%。在这样一个商业银行不良资产总量不断攀升的背景下，市场普遍认为资产管理行业将迎来“发展黄金期”。

（二）公司所处行业地位

1、厦门市是海峡西岸经济区的重要中心城市，发行人在厦门两岸区域性金

融中心建设被纳入国家“十二五”规划的背景成立，战略定位为两岸区域性金融服务中心的建设主体、两岸金融产业的对接平台及投融资主渠道，肩负着促进优化海峡两岸区域经济发展的重要使命，发行人对海峡两岸金融产业交流有重要意义。

2、发行人是由厦门市人民政府授权厦门市财政局履行出资人职责成立的市属重点国有企业，厦门市大型国有集团之一，获政府政策和资金扶持力度较大。自发行人2011年成立以来，已多次获得厦门市财政局注资，后续将继续得到厦门市政府和财政局的大力支持；发行人债务规模较小，负债率低，财务弹性良好，与国内多家银行保持良好的合作关系，间接融资渠道畅通。

3、发行人成立以来，先行先试政策创新，推动金融服务实体经济，助推产业转型升级，引领区域、对台、自贸区三大金融创新，业务领域涵盖金融服务、片区开发、产业投资等板块，正全力打造全国一流的综合金融服务商。

4、发行人下属的厦门国际信托由厦门市财政局下属的厦门经济特区财务公司组建而成。该司成立以来与各级地方政府和经济实体合作密切，与战略伙伴实现共赢，为厦门及周边地市的经济发展筹集到数百亿资金，已建立起良好的品牌和口碑。

5、发行人下属的市担保是厦门市第一家从事中小企业担保业务的专业担保机构，现为中国融资担保业协会副会长单位、厦门市中小企业协会副会长单位、厦门市地方金融协会副会长单位，连续多年获得厦门担保行业最高资信评级3A级。公司多年来以良好的服务扶持了一大批中小企业，成为综合实力强、业务品种齐全、受银行和中小企业欢迎的专业担保机构，是厦门市中小企业公共服务示范单位。

6、发行人下属的厦门资管是经厦门市政府批准和原中国银保监会核准成立的厦门市首家、福建省第二家具有金融机构不良资产批量收购处置资质的国有背景的地方资产管理公司。作为厦门市政府背景的地方资产管理公司，积极防范和化解地方金融风险，维护厦门市金融系统稳定，在当地金融体系中发挥重要作用。同时，依托于良好的股东背景以及专业背景较强的经营管理团队，在厦门市不良资产经营行业竞争保持较强竞争优势，不良资产业务规模整体保持

增长态势。

7、发行人践行金融创新服务实体经济和“绿水青山就是金山银山”的生态发展理念，并将其逐步打造成区域性金融中心的新亮点、新名片。发行人下属的厦门交易中心积极创新发力碳汇交易，将低碳金融业态融入到厦门高颜值生态花园城市建设当中；发行人下属厦门国际信托、市担保分别设立了“技术创新基金服务信托”、“增信基金”等金融产品，为实体企业的创新发展和厦门城市建设添劲蓄能。

（三）公司面临的主要竞争状况

1、贸易业务

当前，全球经济增长趋强，世界经济持续复苏仍是支撑贸易复苏的重要条件，未来世界经济仍然面临多方面挑战，主要发达经济体收紧货币政策、贸易保护主义、地缘政治风险均会对贸易增长产生影响。党的“十九大”从“一带一路”建设、对外贸易、区域开放布局、自由贸易试验区改革、探索建设自由贸易港等方面对推动开放新格局作出了一系列部署，旨在拓展对外贸易，培育贸易新业态新模式，推进贸易强国建设。贸易企业需在研判能力、综合经营能力及风险管理能力等方面不断提升，以应对内外部环境变革所带来的更高要求。

2、信托业务

自2007年以来，信托牌照没有新增。截至目前，全国共有68家信托公司，信托牌照属市场稀缺牌照。68家信托公司中，中信信托、平安信托等几家老牌信托机构业绩稳定保持在信托业前列。中小型信托公司或地方性信托机构面临的主要任务是做大业务规模，包括引进战略投资者以壮大自身实力，加强队伍建设提高业务能力和风险管理水平等，同时也纷纷依托自身优势开展各类创新业务，以期获得该细分领域的较大市场份额，增加业务收入来源。

发行人下属厦门国际信托是厦门市唯一一家信托机构，具有天然的区位优势。厦门国际信托为厦门市及福建省内金融服务实体企业发展做出了贡献，在福建省金融企业中具有重要的地位。2018年以来，随着资管新规的出台，信托行业面临压缩通道业务，回归本源发展的转型压力，相比行业内大型信托公司，厦门国际信托整体业务规模小，缩减通道类产品规模的难度更小，在快速转型

的大趋势中更具优势。

3、担保业务

监管的趋严使得行业壁垒不断提高。从此前的《暂行办法》到《监督管理条例》，以及近期出台的《监督管理补充规定》，均对从事融资担保业务进行了严格的规定，对实质经营融资担保业务的机构实行牌照管理。同时，监管机构对担保公司的准备金计提、三类资产的比例、业务集中度都提出更严格的要求，明确将各项业务指标纳入监管。此外，监管机构还关注担保公司的股东出资能力、内部控制和风险管理水平，这对行业内的公司提出了更高的要求，提高行业门槛的同时也增强了现有企业的竞争力。

4、创投业务

中国创投行业的发展现状和趋势主要是：第一，中国创投政策制度体系基本形成，为中国创投发展提供了较好的制度保障，主要包括四个方面政策：不断完善创投税收优惠政策、不断拓展基金募资渠道、积极发展创投引导基金、不断完善多层次资本市场。第二，中国创投总体发展规模已位居世界第二，存在一定的结构性泡沫，开始存量调整，短期内可能存在较为激烈的竞争。第三，产业资本带来一定的冲击。产业资本依靠强有力的生态圈，加上其对行业的深刻理解，相对于创投行业有巨大的优势，所以带来了强烈竞争的局面。第四，创投行业投资者的投机现象明显，激烈竞争优质项目，造成股权投资市场估值过高。

5、不良资产经营业务

原中国银保监会负责不良资产管理资格的牌照批复。对于地方资产管理公司，通常还需得到当地省人民政府的授权。因为当前不良资产管理行业的准入较难，牌照十分稀缺，因此天然形成了较高的行业壁垒。厦门资管是经厦门市人民政府批准和原中国银保监会核准成立的厦门市首家、福建省第二家具有金融机构不良资产批量收购处置资质的国有背景的地方资产管理公司。因此，当前厦门资管在厦门市不良资产经营业务方面将处于主导地位。

但从长期来看，不良资产管理行业存在着壁垒降低、市场主体多元化的趋势。虽然目前正式获批的地方资产管理公司数量有限，但却向市场传达出强烈

的信号，预示着不良资产市场参与主体日益增多的趋势，未来在不良资产管理、经营和处置有一定基础和经验的其他公司也有可能逐步进入这个市场。

（四）公司经营方针和战略

发行人成立以来，践行“融合两岸、服务实体、普惠民生”三重使命，业务领域涵盖金融服务、片区开发、产业投资等，未来将精耕厦门，有力发挥资本招商和产业合作的重要载体功能，助推产业转型升级，融合两岸，服务全国。聚焦核心优势主业，深化综合化经营，加快数字化转型，强化主动管理和投资能力，围绕中心城市加快展业布局，全力打造全国一流的综合金融服务商。

厦门市政府出台的《促进金融业加快发展意见》提出打造和壮大厦门金融服务业千亿产业群，巩固和提高金融业在厦门支柱产业的地位，进一步强化厦门“两岸区域性金融服务中心”功能的金融业加快发展目标，为发行人提供了广阔的发展前景。

总体来看，发行人开发经营的两岸金融中心地理位置优越、政府支持力度大，片区发展潜力大；金融控股领域不断拓宽，资产管理规模持续扩大，综合实力显著增强，具有良好的发展前景。

（五）公司主营业务情况

1、公司经营范围及主营业务

发行人成立于2011年，是厦门市委、市政府组建，市财政局作为唯一出资人的市属国有金融控股集团。发行人成立以来，践行“融合两岸、服务实体、普惠民生”三重使命，业务领域涵盖金融服务、片区开发、产业投资等，未来将精耕厦门，有力发挥资本招商和产业合作的重要载体功能，助推产业转型升级，融合两岸，服务全国。聚焦核心优势主业，深化综合化经营，加快数字化转型，强化主动管理和投资能力，围绕中心城市加快展业布局，全力打造全国一流的综合金融服务商。

2、公司报告期内主营业务收入构成

发行人最近三年及一期营业情况表

单位：万元、%

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|------|------------|------------|------------|------------|
| 营业收入 | 417,236.99 | 806,928.23 | 922,931.37 | 834,033.01 |
| 营业成本 | 311,950.81 | 634,678.64 | 710,185.32 | 676,943.34 |
| 毛利润 | 105,286.18 | 172,249.59 | 212,746.05 | 157,089.67 |
| 毛利率 | 25.23 | 21.35 | 23.05 | 18.83 |

2020-2022年度及2023年1-9月，发行人分别实现营业收入834,033.01万元、922,931.37万元、806,928.23万元和417,236.99万元。2021年度发行人营业收入较上年增加88,898.36万元，增幅为10.66%。2022年度发行人营业收入较上年减少116,003.14万元，减幅12.57%。2022年度发行人营业收入下降主要原因：（1）贸易业务期现产品占比结构调整导致贸易业务营业收入减少；（2）金融服务业务市场竞争激烈及监管趋严导致信托资产投放及不良资产出包放缓；（3）租金减免导致发行人其他业务板块收入减少。

发行人近三年及一期主营业务收入构成情况表

单位：万元、%

| 项目 | 2023年1-9月 | | 2022年度 | | 2021年度 | | 2020年度 | |
|------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 贸易 | 289,754.30 | 70.00 | 610,963.40 | 75.95 | 684,934.17 | 74.36 | 640,116.13 | 76.87 |
| 金融服务 | 118,156.55 | 28.55 | 187,179.20 | 23.27 | 228,643.35 | 24.82 | 181,685.63 | 21.82 |
| 片区开发 | 2,166.40 | 0.52 | 2,086.19 | 0.26 | 2,200.19 | 0.24 | 3,034.53 | 0.36 |
| 其他业务 | 3,833.77 | 0.93 | 4,162.75 | 0.52 | 5,371.14 | 0.58 | 7,861.25 | 0.94 |
| 合计 | 413,911.02 | 100.00 | 804,391.54 | 100.00 | 921,148.85 | 100.00 | 832,697.54 | 100.00 |

从主营业务收入构成上看，贸易业务是发行人主营业务收入的主要来源。2020-2022年度和2023年1-9月，公司贸易业务收入分别为640,116.13万元、684,934.17万元、610,963.40万元和289,754.30万元，分别占当期主营业务收入的比例分别为76.87%、74.36%、75.95%和70.00%；2020-2022年度和2023年1-9月，公司金融服务板块收入分别为181,685.63万元、228,643.35万元、187,179.20万元和118,156.55万元，占当期主营业务收入的比例分别为21.82%、24.82%、23.27%和28.55%，占比仅次于贸易业务；2020-2022年和2023年1-9月，公司片区开发板块收入分别为3,034.53万元、2,200.19万元、2,086.19万元和2,166.40万元，在主营业务收入中占比较小。公司主营业务中其他业务主要为集团本部大楼的租金收入。

发行人近三年及一期主营业务成本构成情况表

单位：万元、%

| 项目 | 2023年1-9月 | | 2022年度 | | 2021年度 | | 2020年度 | |
|------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 贸易 | 288,179.18 | 92.54 | 608,884.10 | 96.01 | 677,797.29 | 96.40 | 653,942.83 | 96.92 |
| 金融服务 | 20,265.66 | 6.51 | 21,592.47 | 3.40 | 22,555.97 | 3.21 | 17,818.17 | 2.64 |
| 片区开发 | 1,760.43 | 0.57 | 2,339.95 | 0.37 | 1,502.14 | 0.21 | 1,341.69 | 0.20 |
| 其他业务 | 1,221.37 | 0.39 | 1,393.80 | 0.22 | 1,259.05 | 0.18 | 1,652.13 | 0.24 |
| 合计 | 311,426.64 | 100.00 | 634,210.32 | 100.00 | 703,114.45 | 100.00 | 674,754.82 | 100.00 |

从主营业务成本构成上看，贸易业务是发行人的主要成本构成部分。2020-2022年度和2023年1-9月，公司贸易业务成本分别为653,942.83万元、677,797.29万元、608,884.10万元和288,179.18万元，占主营业务成本的比例分别为96.92%、96.40%、96.01%和92.54%。2020-2022年和2023年1-9月，公司金融服务板块成本分别为17,818.17万元、22,555.97万元、21,592.47万元和20,265.66万元，分别占主营业务成本的比例分别为2.64%、3.21%、3.40%和6.51%。2020-2022年度和2023年1-9月，公司片区开发板块成本分别为1,341.69万元、1,502.14万元、2,339.95万元和1,760.43万元，占主营业务成本的比例分别为0.20%、0.21%、0.37%和0.57%，占比较小。2020-2022年度和2023年1-9月，公司其他业务板块成本分别为1,652.13万元、1,259.05万元、1,393.80万元和1,221.37万元，其他业务板块成本主要是房产、车位、商铺等租金收入所对应的成本。

3、公司报告期内主营业务毛利润构成及毛利率

发行人近三年及一期主营业务毛利润构成情况表

单位：万元、%

| 项目 | 2023年1-9月 | | 2022年度 | | 2021年度 | | 2020年度 | |
|------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 贸易 | 1,575.12 | 1.53 | 2,079.31 | 1.22 | 7,136.88 | 3.27 | -13,826.70 | -8.75 |
| 金融服务 | 97,890.89 | 95.52 | 165,586.73 | 97.30 | 206,087.38 | 94.52 | 163,867.46 | 103.75 |
| 片区开发 | 405.97 | 0.4 | -253.76 | -0.15 | 698.05 | 0.32 | 1,692.84 | 1.07 |
| 其他业务 | 2,612.40 | 2.55 | 2,768.95 | 1.63 | 4,112.09 | 1.89 | 6,209.12 | 3.93 |
| 合计 | 102,484.38 | 100.00 | 170,181.23 | 100.00 | 218,034.40 | 100.00 | 157,942.72 | 100.00 |

发行人近三年及一期贸易业务相关期货投资收益情况表

单位：万元

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|----|-----------|--------|--------|--------|
|----|-----------|--------|--------|--------|

| | | | | |
|---------------|-----------|----------|---------|-----------|
| 投资收益-贸易业务相关期货 | -4,651.28 | 5,636.47 | -940.05 | 21,877.59 |
|---------------|-----------|----------|---------|-----------|

2020-2022 年度和 2023 年 1-9 月，发行人分别实现主营业务毛利润 157,942.72 万元、218,034.40 万元、170,181.23 万和 102,484.38 万元。2020-2022 年和 2023 年 1-9 月，公司主营业务收入占营业收入比例较高，主营业务对营业毛利润的贡献比例均超过 80%，主要是因为主营业务中的三大板块全面涵盖了公司的业务体系。

发行人 2020 年贸易业务毛利润为负的主要原因是大宗商品价格下跌，造成公司现货市场亏损，但公司期货市场盈利，体现在投资收益科目，二者相抵后公司仍然是处于盈利状态，此处毛利润指标并不能很好体现公司大宗商品期货基差交易的实际情况。2021-2022 年度，贸易业务毛利润由负转正。

发行人近三年及一期主营业务毛利率情况表

单位：%

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年度 | 2021 年度 | 2020 年度 |
|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 贸易 | 0.54 | 0.34 | 1.04 | -2.16 |
| 金融服务 | 82.85 | 88.46 | 90.13 | 90.19 |
| 片区开发 | 18.74 | -12.16 | 31.73 | 55.79 |
| 其他业务 | 68.14 | 66.52 | 76.56 | 78.98 |
| 综合毛利率 | 24.76 | 21.16 | 23.67 | 18.97 |

2020-2022 年和 2023 年 1-9 月，发行人主营业务综合毛利率分别为 18.97%、23.67%、21.16%和 24.76%，最近三年及一期，发行人毛利率整体呈现波动上升趋势。

4、公司主要业务板块运营情况

(1) 贸易业务

贸易业务目前是发行人主营业务收入中占比最大的业务。最近三年及一期，公司贸易业务收入分别为 640,116.13 万元、684,934.17 万元、610,963.40 万元、289,754.30 万元，分别占主营业务收入的 76.87%、74.36%、75.95%和 70.00%，主要情况如下：

1) 基本情况

公司贸易业务于 2014 年开始开展，主要由子公司厦门金圆产业发展有限公

司负责运营。目前，产业公司从事贸易业务的人员有 16 人，其中高管 2 人，综合 1 人，业务部门 6 人，贸管部 4 人，财务部 3 人。

大宗商品贸易是产业公司贸易业务的主要收入来源，目前主要贸易品种有农副产品、化工产品 and 金属材料等，发行人首先秉持“风险第一”的原则，采购及定价机制可归纳为以销定购，在扣除成本费用后微利。此种机制的目的是以市场需求为导向，对各种物资进行以销定购，达到降低库存，增加公司流动资金，降低采购、保管成本，提高公司利润的目的。开展贸易业务时，公司以市场价格为基础，结合交易量和合作情况进行议价，并运用保险、期货等多种金融工具管理市场风险。

报告期内，产业公司不涉及国际贸易业务。

2) 贸易产品分类销售额情况

产业公司贸易产品分类销售额情况表

单位：万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | | 2022 年度 | |
|-----------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 化工产品 | 181,493.36 | 62.64% | 259,285.99 | 42.44% |
| 金属材料 | 25,626.22 | 8.84% | 133,512.26 | 21.85% |
| 农副产品 | 26,585.48 | 9.18% | 109,166.77 | 17.87% |
| 其他 | 56,049.24 | 19.34% | 108,998.38 | 17.84% |
| 合计 | 289,754.30 | 100.00% | 610,963.40 | 100.00% |
| 项目 | 2021 年度 | | 2020 年度 | |
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 化工产品 | 259,866.83 | 37.94% | 251,006.25 | 39.21% |
| 金属材料 | 227,772.88 | 33.25% | 156,790.57 | 24.49% |
| 农副产品 | 108,963.31 | 15.91% | 181,903.74 | 28.42% |
| 其他 | 88,331.15 | 12.90% | 50,415.57 | 7.88% |
| 合计 | 684,934.17 | 100.00% | 640,116.13 | 100.00% |

最近三年，产业公司占比最大的贸易商品为化工产品。2020-2022 年，化工产品的贸易额分别为 251,006.25 万元、259,866.83 万元和 259,285.99 万元，占比分别为 39.21%、37.94%、42.44%。

2020 年度，产业公司化工产品营业收入 251,006.25 万元，占比 39.21%；金属材料营业收入 156,790.57 万元，占比 24.49%；农副产品营业收入 181,903.74 万元，占比 28.42%；其他商品营业收入 50,415.57 万元，占比 7.88%。

2021年度，产业公司化工产品营业收入 259,866.83 万元，占比 37.94%；金属材料营业收入 227,772.88 万元，占比 33.25%；农副产品营业收入 108,963.31 万元，占比 15.91%；其他商品营业收入 88,331.15 万元，占比 12.90%。

2022年度，产业公司化工产品营业收入 259,285.99 万元，占比 42.44%；金属材料营业收入 133,512.26 万元，占比 21.85%；农副产品营业收入 109,166.77 万元，占比 17.87%；其他商品营业收入 108,998.38 万元，占比 17.84%。

2023年 1-9 月，产业公司化工产品营业收入 181,493.36 万元，占比 62.64%；金属材料营业收入 25,626.22 万元，占比 8.84%；农副产品营业收入 26,585.48 万元，占比 9.18%；其他商品营业收入 56,049.24 万元，占比 19.34%。

3) 贸易产品毛利率情况

产业公司贸易产品毛利率

| 项目 | 2023年 1-9 月 | 2022 年 |
|------|-------------|--------|
| 化工材料 | 0.39% | -0.94% |
| 金属材料 | 0.32% | 0.79% |
| 农副产品 | 0.24% | -1.17% |
| 其他 | 1.28% | 4.34% |
| 项目 | 2021 年 | 2020 年 |
| 化工材料 | 1.17% | -3.55% |
| 金属材料 | 0.24% | 0.32% |
| 农副产品 | 2.38% | -3.02% |
| 其他 | 1.06% | 0.14% |

2020年，化工产品贸易毛利率-3.55%，金属材料贸易毛利率 0.32%，农副产品贸易毛利率-3.02%，其他商品贸易毛利率 0.14%。2021年度，化工产品贸易毛利率 1.17%，金属材料贸易毛利率 0.24%，农副产品贸易毛利率 2.38%，其他商品贸易毛利率 1.06%。2022年，化工产品贸易毛利率-0.94%，金属材料贸易毛利率 0.79%，农副产品贸易毛利率-1.17%，其他商品贸易毛利率 4.34%。2023年 1-9 月，化工产品贸易毛利率 0.39%，金属材料贸易毛利率 0.32%，农副产品贸易毛利率 0.24%，其他商品贸易毛利率 1.28%。2022年，化工产品及农副产品毛利率为负，主要是大宗商品价格下跌，造成公司现货市场亏损，但公司期货市场盈利，体现在投资收益科目，二者相抵后公司仍然是处于盈利状态，此处毛利率指标并不能很好体现公司大宗商品期货基差交易的实际情况。

4) 前五大客户销售情况

产业公司前五大下游客户销售情况表

单位：万元

| 2023年1-9月 | | | | |
|-----------|----------------|-------------------|---------------|-------|
| 下游客户名称 | 销售产品 | 销售金额 | 占比 | 是否关联方 |
| 客户A | 其他产品 | 41,770.98 | 14.42% | 否 |
| 客户B | 化工产品 | 26,856.64 | 9.27% | 否 |
| 客户C | 金属材料、农副产品 | 24,376.70 | 8.41% | 否 |
| 客户D | 化工产品 | 17,705.57 | 6.11% | 否 |
| 客户E | 化工产品 | 16,907.17 | 5.83% | 否 |
| 合计 | - | 127,617.06 | 44.04% | - |
| 2022年 | | | | |
| 下游客户名称 | 销售产品 | 销售金额 | 占比 | 是否关联方 |
| 客户A | 金属材料、化工产品、农副产品 | 156,146.40 | 25.56% | 否 |
| 客户B | 其他产品 | 68,125.49 | 11.15% | 否 |
| 客户C | 化工产品 | 49,902.65 | 8.17% | 否 |
| 客户D | 其他产品 | 39,413.47 | 6.45% | 否 |
| 客户E | 金属材料 | 31,876.86 | 5.22% | 否 |
| 合计 | - | 345,464.87 | 56.54% | - |
| 2021年 | | | | |
| 下游客户名称 | 销售产品 | 销售金额 | 占比 | 是否关联方 |
| 客户A | 金属材料、化工产品、农副产品 | 130,860.45 | 19.11% | 否 |
| 客户B | 其他产品 | 50,842.70 | 7.42% | 否 |
| 客户C | 化工产品、农副产品 | 42,852.61 | 6.26% | 否 |
| 客户D | 金属材料 | 32,012.50 | 4.67% | 否 |
| 客户E | 化工产品 | 31,734.58 | 4.63% | 否 |
| 合计 | - | 288,302.84 | 42.09% | - |
| 2020年 | | | | |
| 下游客户名称 | 销售产品 | 销售金额 | 占比 | 是否关联方 |
| 客户A | 化工产品、金属产品、农副产品 | 102,046.13 | 15.94% | 否 |
| 客户B | 化工产品、其他产品 | 62,876.83 | 9.82% | 否 |
| 客户C | 化工产品 | 40,494.14 | 6.33% | 否 |
| 客户D | 化工产品 | 35,950.36 | 5.62% | 否 |
| 客户E | 化工产品 | 31,224.57 | 4.88% | 否 |
| 合计 | - | 272,592.02 | 42.58% | - |

2020年度，产业公司下游前五大客户销售金额分别为102,046.13万元、62,876.83万元、40,494.14万元、35,950.36万元、31,224.57万元，占比分别为15.94%、9.82%、6.33%、5.62%、4.88%。下游前五大客户销售额合计

272,592.02 万元，占比 42.58%。

2021 年度，产业公司下游前五大客户销售金额分别为 130,860.45 万元、50,842.70 万元、42,852.61 万元、32,012.50 万元、31,734.58 万元，占比分别为 19.11%、7.42%、6.26%、4.67%、4.63%。下游前五大客户销售额合计 288,302.84 万元，占比 42.09%。

2022 年度，产业公司下游前五大客户销售金额分别为 156,146.40 万元、68,125.49 万元、49,902.65 万元、39,413.47 万元、31,876.86 万元，占比分别为 25.56%、11.15%、8.17%、6.45%、5.22%。下游前五大客户销售额合计 345,464.87 万元，占比 56.54%。

2023 年 1-9 月，产业公司下游前五大客户销售金额分别为 41,770.98 万元、26,856.64 万元、24,376.70 万元、17,705.57 万元、16,907.17 万元，占比分别为 14.42%、9.27%、8.41%、6.11%、5.83%。下游前五大客户销售额合计 127,617.06 万元，占比 44.04%。

最近三年及一期，产业公司与上述前五大客户均不存在关联关系。

5) 前五大供应商采购情况

产业公司前五大上游供应商采购情况表

单位：万元

| 2023年1-9月 | | | | |
|-----------|------|-------------------|---------------|-------|
| 供应商名称 | 采购产品 | 采购金额 | 占比 | 是否关联方 |
| 供应商A | 化工产品 | 40,768.49 | 14.15% | 否 |
| 供应商B | 化工产品 | 24,271.03 | 8.42% | 否 |
| 供应商C | 化工产品 | 23,079.38 | 8.01% | 否 |
| 供应商D | 化工产品 | 17,701.95 | 6.14% | 否 |
| 供应商E | 化工产品 | 16,894.16 | 5.86% | 否 |
| 合计 | - | 122,715.01 | 42.58% | - |
| 2022年度 | | | | |
| 供应商名称 | 采购产品 | 采购金额 | 占比 | 是否关联方 |
| 供应商A | 金属材料 | 61,222.33 | 11.30% | 否 |
| 供应商B | 金属材料 | 50,012.01 | 9.23% | 否 |
| 供应商C | 化工产品 | 49,867.26 | 9.20% | 否 |
| 供应商D | 其他产品 | 41,072.55 | 7.58% | 否 |
| 供应商E | 化工产品 | 33,535.40 | 6.19% | 否 |
| 合计 | - | 235,709.55 | 43.50% | - |
| 2021年度 | | | | |

| 供应商名称 | 采购产品 | 采购金额 | 占比 | 是否关联方 |
|---------------|---------------|-------------------|---------------|----------|
| 供应商A | 化工产品、农 副产品 | 65,493.16 | 8.60% | 否 |
| 供应商B | 化工产品 | 45,183.35 | 6.15% | 否 |
| 供应商C | 金属材料 | 41,865.06 | 5.70% | 否 |
| 供应商D | 金属材料 | 41,102.38 | 5.59% | 否 |
| 供应商E | 金属材料 | 40,162.96 | 5.47% | 否 |
| 合计 | - | 233,806.92 | 31.51% | - |
| 2020年度 | | | | |
| 供应商名称 | 采购产品 | 采购金额 | 占比 | 是否关联方 |
| 供应商A | 金属产品 | 64,919.86 | 11.10% | 否 |
| 供应商B | 化工产品 | 43,834.29 | 7.49% | 否 |
| 供应商C | 金属产品 | 38,956.58 | 6.66% | 否 |
| 供应商D | 化工产品、其 他产品 | 42,672.07 | 6.46% | 否 |
| 供应商E | 化工产品 | 32,079.72 | 5.49% | 否 |
| 合计 | - | 222,462.52 | 37.20% | - |

2020年度，产业公司上游前五大供应商采购金额分别为64,919.86万元、43,834.29万元、38,956.58万元、42,672.07万元、32,079.72万元，占比分别为11.10%、7.49%、6.66%、6.46%、5.49%。上游前五大供应商合计222,462.52万元，占比37.20%。

2021年度，产业公司上游前五大供应商采购金额分别为65,493.16万元、45,183.35万元、41,865.06万元、41,102.38万元、40,162.96万元，占比分别为8.60%、6.15%、5.70%、5.59%、5.47%。上游前五大供应商合计233,806.92万元，占比31.51%。

2022年度，产业公司上游前五大供应商采购金额分别为61,222.33万元、50,012.01万元、49,867.26万元、41,072.55万元、33,535.40万元，占比分别为11.30%、9.23%、9.20%、7.58%、6.19%。上游前五大供应商合计235,709.55万元，占比43.50%。

2023年1-9月，产业公司上游前五大供应商采购金额分别为40,768.49万元、24,271.03万元、23,079.38万元、17,701.95万元、16,894.16万元，占比分别为14.15%、8.42%、8.01%、6.14%、5.86%。上游前五大供应商合计122,715.01万元，占比42.58%。

最近三年及一期，产业公司与上述前五大供应商均不存在关联关系。

6) 主要贸易品种的销售渠道分布情况

产业公司主要贸易品种销售渠道分布情况表

| 项目 | 销售渠道分布 | 销售方式 |
|------|---|-------------------------|
| PTA | 通过贸易商和上游厂家采购现货，以浙江、上海福建等地区为核心进行销售 | 通过交易所卖出交割或销售给下游厂商、贸易商 |
| 金属产品 | 向上游厂商或大贸易商采购，以下游工厂及贸易商为主要销售渠道，核心销售地区分布于上海、广东、福建 | 通过期货交易所卖出交割或销售给下游厂商、贸易商 |
| 天然橡胶 | 销售渠道面向全国 | 主要是销售给国内贸易商 |
| 农产品 | 如棉花、白糖、大豆、豆油等，销售渠道面向全国 | 主要是销售给国内贸易商 |
| 纸浆 | 向市场上主流的贸易商、厂家采购现货及仓单，并面向大型主流贸易商进行销售 | 主要销售给国内贸易商 |

(2) 金融服务板块

公司金融服务板块主要的运营实体包括厦门国际信托有限公司、厦门市融资担保有限公司、厦门市创业投资有限公司、厦门资产管理有限公司、金圆资本管理（厦门）有限公司、厦门金圆融资租赁有限公司、圆信永丰基金管理有限公司、金圆统一证券有限公司等，业务涉及信托、担保、创业投资、地方AMC、融资租赁、基金管理和证券业务等。

发行人金融服务板块主要资质情况

| 单位名称 | 金融业务资格证 | 证书编号 | 获得时间 | 到期时间 | 授权单位 |
|-----------------|-------------|-----------------|------------|------|--------------------|
| 厦门国际信托有限公司 | 金融许可证 | K0037H235020001 | 2023-03-06 | - | 中国银行保险监督管理委员会厦门监管局 |
| 圆信永丰基金管理有限公司 | 经营证券期货业务许可证 | 000000054647 | 2023-02-08 | - | 中国证券监督管理委员会 |
| 厦门市融资担保有限公司 | 融资担保业务经营许可证 | 闽 020001 | 2023-01-06 | - | 厦门市地方金融监督管理局 |
| 厦门市农业融资担保有限公司 | 融资担保业务经营许可证 | 闽 020058 | 2023-01-06 | - | 厦门市地方金融监督管理局 |
| 厦门市湖里区融资担保有限公司 | 融资担保业务经营许可证 | 闽 020057 | 2022-08-12 | - | 厦门市地方金融监督管理局 |
| 厦门市中小企业融资担保有限公司 | 融资担保业务经营许可证 | 闽 020069 | 2022-01-26 | - | 厦门市地方金融监督管理局 |
| 厦门市住房置业融资担保有限公司 | 融资担保业务经营许可证 | 闽 020052 | 2021-10-09 | - | 厦门市地方金融监督管理局 |
| 厦门资产管理有 | 《中国银监会办公厅 | 银监办便函 | 2016-05-25 | - | 中国银行保险监 |

| 单位名称 | 金融业务资格证 | 证书编号 | 获得时间 | 到期时间 | 授权单位 |
|-------------|-------------------------------|--------------|--------------------|------|-------------|
| 限公司 | 关于公布江西省、甘肃省和厦门市地方资产管理公司名单的通知》 | (2016) 931 号 | | | 督管理委员会 |
| 厦门市创业投资有限公司 | 私募基金管理人 | P1002848 | 2014-05-26 | - | 中国证券投资基金业协会 |
| 金圆统一证券有限公司 | 经营证券期货业务许可证 | 000000054759 | 2023-06-12 (更新) | - | 中国证券监督管理委员会 |

2020-2022 年和 2023 年 1-9 月，发行人金融服务板块主营业务收入合计分别为 181,685.63 万元、228,643.35 万元、187,179.20 万元和 118,156.55 万元，占当期主营业务收入的比例分别为 21.82%、24.82%、23.27%和 28.55%。

1) 信托业务

发行人信托业务由厦门国际信托负责，发行人通过厦门金圆金控股份有限公司间接持有厦门国际信托 80%的股份。厦门国际信托是经原中国银行业监督管理委员会批准设立的具有法人资格的非银行金融机构，公司前身厦门国际信托投资公司是由厦门市财政局下属的厦门经济特区财务公司组建而成，成立于 1985 年 1 月。

2002 年 2 月，厦门国际信托投资公司和厦门建发信托投资公司合并为厦门国际信托投资有限公司，注册资本金 47,968.00 万元，股东为厦门建发集团有限公司和厦门市财政局，持股比例分别为 51%和 49%。

2004 年，厦门市政府将市财政持有的 49%股权划转给厦门港务控股集团有限公司。2007 年 8 月，更名为现用名厦门国际信托有限公司，并换发新的金融许可证。

2012 年 12 月，经原中国银行业监督管理委员会批准，厦门国际信托股东厦门建发集团有限公司、厦门港务控股集团有限公司分别将所持有的 41%、39%的股权划转给厦门市金财投资有限公司。

截至 2023 年 9 月末，厦门国际信托注册资本为 41.60 亿元，持股情况为：金圆金控（原金财公司）持有 80%，厦门建发集团有限公司持有 10%，厦门港务控股集团有限公司持有 10%。

截至 2023 年 9 月末，厦门国际信托（合并口径）总资产 841,004.01 万元，

总负债 134,169.16 万元，所有者权益 706,834.85 万元，2023 年 1-9 月实现的营业收入 92,381.95 万元，实现净利润 48,812.20 万元。

厦门国际信托盈利主要来自两个方面，一是信托业务的手续费及佣金，二是固有资金运作收益。信托业务主要是通过设立各类资金信托及财产权信托，为委托人管理信托资产，收取手续费及佣金；固有业务主要是通过股权投资、金融产品投资及发放贷款等业务，取得投资收益及利息收入。

（a）固有资产投资

在固有资产投资方面，厦门国际信托主要业务包括开展流动资金贷款、融资租赁、金融股权投资和金融产品投资等。

厦门国际信托固有资产投资情况

单位：万元

| 项目 | 2023 年 9 月末 | | 2022 年末 | | 2021 年末 | | 2020 年末 | |
|--------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|----------------|
| | 投资金额 | 占比 | 投资金额 | 占比 | 投资金额 | 占比 | 投资金额 | 占比 |
| 信托产品投资 | 215,327.36 | 39.50% | 131,328.61 | 29.43% | 100,052.86 | 22.49% | 144,554.68 | 31.01% |
| 股权投资 | 140,419.49 | 25.76% | 128,002.38 | 28.69% | 123,399.34 | 27.73% | 113,768.17 | 24.40% |
| 基金 | 57,489.20 | 10.54% | 34,073.36 | 7.64% | 62,007.73 | 13.94% | 95,695.53 | 20.53% |
| 股票 | 7,021.61 | 1.29% | 6,634.16 | 1.49% | 14,227.94 | 3.20% | 26,226.22 | 5.63% |
| 债券 | - | 0.00% | 0.00 | 0.00% | 309.27 | 0.07% | 300.00 | 0.06% |
| 其它金融资产 | 124,929.67 | 22.91% | 146,183.06 | 32.76% | 144,977.47 | 32.58% | 85,665.90 | 18.37% |
| 合计 | 545,187.33 | 100.00% | 446,221.56 | 100.00% | 444,974.62 | 100.00% | 466,210.50 | 100.00% |

截至 2020 年末，厦门国际信托固有资产投资余额 466,210.50 万元；其中信托产品投资余额 144,554.68 万元，其它金融资产 85,665.90 万元，股权投资余额 113,768.17 万元，股票余额 26,226.22 万元，基金余额 95,695.53 万元，债券余额 300.00 万元。2020 年，厦门国际信托实现利息收入 0.51 亿元，投资收益 5.48 亿元。

截至 2021 年末，厦门国际信托固有资产投资余额 444,974.62 万元；其中信托产品投资余额 100,052.86 万元，其它金融资产 144,977.47 万元，股权投资余额 123,399.34 万元，股票余额 14,227.94 万元，基金余额 62,007.73 万元，债券余额 309.27 万元。2021 年度，厦门国际信托实现利息收入 1.34 亿元，投资收益 4.98 亿元。

截至 2022 年末，厦门国际信托固有资产投资余额 446,221.56 万元；其中信

托产品投资余额 131,328.61 万元，其它金融资产 146,183.06 万元，股权投资余额 128,002.38 万元，股票余额 6,634.16 万元，基金余额 34,073.36 万元。2022 年，厦门国际信托实现利息收入 0.95 亿元，投资收益 3.35 亿元。

截至 2023 年 9 月末，厦门国际信托固有资产投资余额 545,187.33 万元；其中信托产品投资余额 215,327.36 万元，其它金融资产 124,474.99 万元，股权投资余额 140,419.49 万元，股票余额 7,021.61 万元，基金余额 57,489.20 万元。2023 年 1-9 月，厦门国际信托实现利息收入 0.84 亿元，投资收益 1.73 亿元。

（b）信托资产投资

截至 2023 年 9 月末，厦门国际信托期末信托业务有 503 笔，金额 1,323.46 亿元，较 2022 年末增加 19 笔，金额减少 333.48 亿元，金额降幅为 20.13%。2022 年末，厦门国际信托期末信托业务有 484 笔，金额 1,656.94 亿元，较 2021 年末减少 87 笔，金额减少 240.52 亿元，金额降幅为 12.68%；2021 年末，厦门国际信托期末信托业务有 571 笔，金额 1,897.46 亿元，较 2020 年末减少 63 笔，金额减少 313.31 亿元，金额降幅为 14.17%。

厦门国际信托期末信托业务统计情况表

单位：笔、亿元

| 项目 | 2023 年 9 月末/2023 年 1-9 月 | | | 2022 年末/2022 年度 | | |
|-----------|--------------------------|-----------------|-------------|-----------------|-----------------|-------------|
| | 笔数 | 余额 | 收入 | 笔数 | 余额 | 收入 |
| 集合 | 257 | 616.82 | 2.70 | 205 | 529.60 | 4.02 |
| 单一 | 210 | 460.39 | 1.06 | 233 | 618.36 | 2.01 |
| 财产权 | 36 | 246.24 | 0.11 | 46 | 508.98 | 0.16 |
| 合计 | 503 | 1,323.46 | 3.87 | 484 | 1,656.94 | 6.19 |
| 项目 | 2021 年末/2021 年度 | | | 2020 年末/2020 年度 | | |
| | 笔数 | 余额 | 收入 | 笔数 | 余额 | 收入 |
| 集合 | 243 | 632.18 | 4.88 | 260 | 660.61 | 5.10 |
| 单一 | 279 | 824.25 | 3.07 | 330 | 1,263.03 | 2.98 |
| 财产权 | 49 | 441.03 | 0.38 | 44 | 287.12 | 0.35 |
| 合计 | 571 | 1,897.46 | 8.33 | 634 | 2,210.77 | 8.43 |

2020-2022 年度，厦门国际信托单一类资金信托项目是信托余额占比最大的类别，厦门国际信托单一类资金信托主要委托人为银行类金融机构，普遍的合作方式是银行提供资金及项目，厦门国际信托进行事务管理。2023 年 1-9 月，集合类资金信托项目超过单一类资金信托项目为信托余额占比最大的类别。2020-2022 年度以及 2023 年 1-9 月，单一类资金信托项目收入贡献度小于集合

类资金信托项目，集合类资金信托项目收入系厦门国际信托收入中占比最大的项目类别。

截至 2020 年末，单一类信托期末余额 1,263.03 亿元，占总信托规模的 57.13%，2020 年贡献的手续费收入达信托业务收入的 35.35%。截至 2021 年末，单一类信托期末余额 824.25 亿元，占总信托规模的 43.44%，2021 年度贡献的手续费收入达信托业务收入的 36.85%。截至 2022 年末，单一类信托期末余额 618.36 亿元，占总信托规模的 37.32%，2022 年度贡献的手续费收入达信托业务收入的 32.47%。截至 2023 年 9 月末，单一类信托期末余额 460.39 亿元，占总信托规模的 34.79%，2023 年 1-9 月贡献的手续费收入达信托业务收入的 27.39%。

截至 2020 年末，集合类信托期末余额 660.61 亿元，占总信托规模的 29.88%，2020 年贡献的手续费收入达信托业务收入的 60.50%。截至 2021 年末，集合类信托期末余额 632.18 亿元，占总信托规模的 33.32%，2021 年度贡献的手续费收入达信托业务收入的 58.58%。截至 2022 年末，集合类信托期末余额 529.60 亿元，占总信托规模的 31.96%，2022 年度贡献的手续费收入达信托业务收入的 64.94%。截至 2023 年 9 月末，集合类信托期末余额 616.82 亿元，占总信托规模的 46.61%，2023 年 1-9 月贡献的手续费收入达信托业务收入的 69.77%。

厦门国际信托受托资产管理方式情况

单位：亿元

| 项目 | 2023 年 9 月末 | | 2022 年末 | | 2021 年末 | | 2020 年末 | |
|-----------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | 资产 | 占比 | 资产 | 占比 | 资产 | 占比 | 资产 | 占比 |
| 主动管理型 | 907.72 | 68.59% | 844.88 | 50.99% | 896.00 | 47.22% | 991.34 | 44.84% |
| 被动管理型 | 415.74 | 31.41% | 812.06 | 49.01% | 1,001.46 | 52.78% | 1,219.43 | 55.16% |
| 合计 | 1,323.46 | 100.00% | 1,656.94 | 100.00% | 1,897.46 | 100.00% | 2,210.77 | 100.00% |

根据信托公司受托职责不同，信托业务可以分为主动管理型信托和被动管理型信托。主动管理型信托是指，信托公司在信托财产管理和运用中发挥主导性作用、承担积极管理职责的信托业务，如信托公司在履行管理职责中自主聘任投资顾问等代为处理相关信托事务的，仍可划分为主动管理型信托。被动管理型信托是指，信托公司根据委托人或其指定的人的指示，对信托财产进行管

理、运用和处分、不承担积极管理职责的信托业务。

无论是主动管理型信托还是被动管理型信托，受托资产未来的损失按照信托法的规定和信托合同的约定，在受托人无违反信托目的处分信托财产或者无因违背管理职责、无处理信托事务不当等过错的前提下，不需要发行人子公司厦门国际信托承担受托资产损失。从结构上看，截至2020年末，厦门国际信托主动管理型信托资产余额991.34亿元，占信托资产余额比重为44.84%；被动管理型信托资产余额1,219.43亿元，占信托资产余额比重为55.16%。截至2021年末，厦门国际信托主动管理型信托资产余额896.00亿元，占信托资产余额比重为47.22%；被动管理型信托资产余额1,001.46亿元，占信托资产余额比重为52.78%。截至2022年末，厦门国际信托主动管理型信托资产余额844.88亿元，占信托资产余额比重为50.99%；被动管理型信托资产余额812.06亿元，占信托资产余额比重为49.01%。截至2023年9月末，厦门国际信托主动管理型信托资产余额907.72亿元，占信托资产余额比重为68.59%；被动管理型信托资产余额415.74亿元，占信托资产余额比重为31.41%。

厦门国际信托受托资产投向情况

单位：亿元

| 项目 | 2023年9月末 | | 2022年末 | |
|-----------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | 投资金额 | 占比 | 投资金额 | 占比 |
| 实业 | 442.66 | 33.45% | 558.35 | 33.70% |
| 房地产业 | 159.38 | 12.04% | 171.11 | 10.33% |
| 证券市场 | 135.02 | 10.20% | 65.33 | 3.94% |
| 基础产业 | 149.63 | 11.31% | 175.55 | 10.59% |
| 金融机构 | 93.53 | 7.07% | 84.87 | 5.12% |
| 其他 | 343.24 | 25.94% | 601.73 | 36.32% |
| 合计 | 1,323.46 | 100.00% | 1,656.94 | 100.00% |
| 项目 | 2021年末 | | 2020年末 | |
| | 投资金额 | 占比 | 投资金额 | 占比 |
| 实业 | 742.97 | 39.16% | 901.10 | 40.76% |
| 房地产业 | 189.47 | 9.99% | 214.14 | 9.69% |
| 证券市场 | 44.28 | 2.33% | 35.61 | 1.61% |
| 基础产业 | 216.21 | 11.39% | 297.65 | 13.46% |
| 金融机构 | 158.77 | 8.37% | 231.02 | 10.45% |
| 其他 | 545.77 | 28.76% | 531.25 | 24.03% |
| 合计 | 1,897.47 | 100.00% | 2,210.77 | 100.00% |

报告期内，厦门国际信托受托资产主要投向实业、基础产业、金融机构和房地产业等。

厦门国际信托信托客户集中度

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|----------------|----------|--------|--------|--------|
| 单一最大投向客户占受托资产比 | 3.78% | 4.46% | 4.21% | 2.08% |
| 前五大投向客户占受托资产比 | 14.27% | 14.59% | 14.35% | 8.87% |

从受托资产投向的集中度情况来看，近年来，厦门国际信托单一最大投向客户占受托资产的比例基本保持稳定。截至2020年末，厦门国际信托单一最大客户资金投放规模占受托资产的比例为2.08%，前五大客户合计资金投放规模占受托资产的比例为8.87%。截至2021年末，厦门国际信托单一最大客户资金投放规模占受托资产的比例为4.21%，前五大客户合计资金投放规模占受托资产的比例为14.35%。截至2022年末，厦门国际信托单一最大客户资金投放规模占受托资产的比例为4.46%，前五大客户合计资金投放规模占受托资产的比例为14.59%。截至2023年9月末，厦门国际信托单一最大客户资金投放规模占受托资产的比例为3.78%，前五大客户合计资金投放规模占受托资产的比例为14.27%。

厦门国际信托近三年及一期信托资金前五大投向客户

单位：亿元

| 资金使用单位或被投资单位 | 2023年9月末 | | 资金使用单位或被投资单位 | 2022年末 | |
|--------------|----------|--------|--------------|--------|--------|
| | 金额 | 占比 | | 金额 | 占比 |
| 客户A | 50.00 | 3.78% | A | 74.82 | 4.46% |
| 客户B | 47.08 | 3.56% | B | 56.45 | 3.36% |
| 客户C | 30.00 | 2.27% | C | 50.00 | 2.98% |
| 客户D | 38.18 | 2.88% | D | 33.60 | 2.00% |
| 客户E | 23.57 | 1.78% | E | 30.00 | 1.79% |
| 合计 | 188.82 | 14.27% | 合计 | 244.87 | 14.59% |
| 资金使用单位或被投资单位 | 2021年末 | | 资金使用单位或被投资单位 | 2020年末 | |
| | 金额 | 占比 | | 金额 | 占比 |
| 客户A | 79.85 | 4.21% | A | 45.69 | 2.08% |
| 客户B | 67.16 | 3.54% | B | 42.93 | 1.96% |
| 客户C | 50.00 | 2.64% | C | 39.55 | 1.80% |
| 客户D | 45.28 | 2.39% | D | 36.17 | 1.65% |
| 客户E | 30.00 | 1.58% | E | 30.06 | 1.37% |
| 合计 | 272.29 | 14.35% | 合计 | 194.40 | 8.87% |

厦门国际信托净资本和风险资本情况

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|-----|------------|------------|------------|------------|
| 净资本 | 478,362.55 | 420,850.40 | 382,571.41 | 401,813.78 |

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|----------------|------------|------------|------------|------------|
| 各项业务风险资本之和 | 250,900.89 | 262,233.71 | 273,826.31 | 331,060.35 |
| 净资本/各项业务风险资本之和 | 190.66% | 160.49% | 139.71% | 121.37% |
| 净资产（自营资产口径） | 668,963.28 | 625,607.76 | 581,142.88 | 550,332.84 |
| 净资本/净资产 | 71.51% | 67.27% | 65.83% | 73.01% |

2020-2022年末和2023年9月末，厦门国际信托净资本呈现波动态势。截至2020年末，厦门国际信托净资本401,813.78万元，较上年末下降9.40%。截至2021年末，厦门国际信托净资本382,571.41万元，较上年末下降4.79%。截至2022年末，厦门国际信托净资本420,850.40万元，较上年末上升10.01%。截至2023年9月末，厦门国际信托净资本478,362.55万元，较上年末上升13.67%。

近年来，厦门国际信托业务稳健发展，报告期内各项业务风险资本之和有所波动。截至2020年末，厦门国际信托各项业务风险资本之和为331,060.35万元，较上年末上涨8.39%。截至2021年末，厦门国际信托各项业务风险资本之和为273,826.31万元，较上年末下降17.29%。截至2022年末，厦门国际信托各项业务风险资本之和为262,233.71万元，较上年末下降4.23%。截至2023年9月末，厦门国际信托各项业务风险资本之和为250,900.89万元，较上年末减少4.32%。

近年来，厦门国际信托净资本与各项业务风险资本之和的比例保持在100%之上。截至2020-2022年末和2023年9月末，厦门国际信托净资本与各项业务风险资本之和的比例分别为121.37%、139.71%、160.49%和190.66%。厦门国际信托未来业务发展仍具有较大的空间。

截至2020-2022年末和2023年9月末，厦门国际信托的净资本/净资产比例分别为73.01%、65.83%、67.27%和71.51%，高于40%的监管规定。

2) 担保业务

发行人担保业务由厦门市融资担保有限公司及其下属公司负责，主营业务包括各项融资性担保、非融资性担保以及自有资金进行投资等业务。厦门市融资担保有限公司是厦门市第一家从事中小企业担保业务的专业担保机构，现为中国融资担保业协会副会长单位、厦门市中小企业协会副会长单位、厦门市地方金融协会副会长单位，连续多年获得厦门担保行业最高资信评级3A级。

2023年9月末，市担保总资产455,712.53万元，总负债319,133.93万元，所有者权益136,578.59万元，2023年1-9月实现营业收入9,318.10万元，实现净利润5,812.44万元。

市担保盈利主要来自两个方面：一是通过为企业提供贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务，以及支付担保、履约担保等非融资性担保业务获得担保费收入；二是通过自有资金投资运作获得投资收益。

市担保自成立以来，重点支持新兴产业、先进制造业、优势传统产业、现代服务业、现代农业、文化旅游等产业的建设发展。市担保目前开展的担保业务主要有融资性担保和非融资性担保业务。

市担保担保业务主要经营情况

单位：万元、户

| 项目 | 2023年9月末 /2023年1-9月 | 2022年末/2022 年度 | 2021年末/2021 年度 | 2020年末/2020 年度 |
|---------|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 总资产 | 455,712.53 | 456,527.48 | 458,188.58 | 394,231.33 |
| 所有者权益 | 136,578.59 | 138,662.97 | 137,282.40 | 133,215.26 |
| 营业总收入 | 9,318.10 | 15,306.66 | 11,008.03 | 4,764.26 |
| 投资收益 | 5,646.97 | 8,501.74 | 7,549.51 | 9,937.93 |
| 年新增担保户数 | 7,464 | 16,614 | 15,344 | 527 |
| 在保户数 | 11,903 | 13,204 | 12,034 | 661 |
| 年新增担保额 | 794,989.76 | 1,142,809.89 | 1,252,943.37 | 619,437.21 |
| 年解除担保额 | 578,654.50 | 1,082,261.35 | 750,223.28 | 346,630.20 |
| 期末担保余额 | 1,577,666.79 | 1,361,331.54 | 1,300,782.99 | 798,062.90 |

最近三年，市担保担保业务保持逐年增长。2020-2022年末及2023年9月末，在保户数分别为661户、12,034户、13,204户和11,903户；2020-2022年末及2023年9月末，市担保的担保余额分别为798,062.90万元、1,300,782.99万元、1,361,331.54万元和1,577,666.79万元。2021年新增担保户数、在保户数大幅增长，主要系2021年开始，市担保与国家融资担保基金、浙江网商银行合作，批量担保业务大幅增加所致。

市担保担保余额结构情况

单位：万元，%

| 项目 | 2023年9月末 | | 2022年末 | | 2021年末 | | 2020年末 | |
|----|----------|----|--------|----|--------|----|--------|----|
| | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |

| | | | | | | | | |
|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------|
| 短期担保余额 | 900,463.68 | 57.08 | 703,120.74 | 51.65 | 807,329.48 | 62.06 | 527,182.39 | 66.06 |
| 其中：融资性担保 | 424,227.06 | 26.89 | 390,149.14 | 28.66 | 461,621.84 | 35.49 | 344,495.20 | 43.17 |
| 非融资性担保 | 476,236.62 | 30.19 | 312,971.60 | 22.99 | 345,707.64 | 26.58 | 182,687.19 | 22.89 |
| 长期担保余额 | 677,203.11 | 42.92 | 658,210.80 | 48.35 | 493,453.52 | 37.94 | 270,880.51 | 33.94 |
| 其中：融资性担保 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 非融资性担保 | 677,203.11 | 42.92 | 658,210.80 | 48.35 | 493,453.52 | 37.94 | 270,880.51 | 33.94 |
| 合计 | 1,577,666.79 | 100.00 | 1,361,331.54 | 100.00 | 1,300,783.00 | 100.00 | 798,062.90 | 100.00 |

市担保近年来除了继续拓展融资担保业务外，也加大了对非融资担保业务的推进力度。截至2020年末，未到期担保责任余额798,062.90万元，其中融资性担保余额344,495.20万元，占比43.17%，非融资性担保余额453,567.70万元，占比56.83%。截至2021年末，未到期担保责任余额1,300,783.00万元，其中融资性担保余额461,621.84万元，占比35.49%，非融资性担保余额839,161.16万元，占比64.51%。截至2022年末，未到期担保责任余额1,361,331.54万元，其中融资性担保余额390,149.14万元，占比28.66%，非融资性担保余额971,182.40万元，占比71.34%。截至2023年9月末，未到期担保责任余额1,577,666.79万元，其中融资性担保余额424,227.06万元，占比26.89%，非融资性担保余额1,153,439.73万元，占比73.11%。

市担保融资性担保业务以贷款担保为主，2020-2021年末及2023年9月末贷款担保责任余额占融资性担保责任余额的比例分别100%、72.81%、100%和100%。截至2020-2022年末及2023年9月末，融资性担保放大倍数分别为2.59倍、4.14倍、3.44倍、3.71倍，符合《融资性担保公司监督管理条例》的规定，业务仍有较大的开展空间。非融资担保业务主要由分离式保函、履约保函、支付保函等工程保函担保构成。

市担保担保余额行业分布情况

| 行业 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 综合类 | - | - | - | - |
| 工业 | 9.31% | 11.05% | 7.38% | 9.14% |
| 建筑 | 56.04% | 57.82% | 66.59% | 56.83% |
| 商贸 | 4.02% | 4.99% | 8.60% | 1.78% |
| 其他 | 30.62% | 26.14% | 17.43% | 32.25% |
| 合计 | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |

从担保项目行业分布看，市担保项目主要分布于工业、建筑业和商贸行业。因近年来加大对非融资担保业务的开拓力度，2020-2022年及2023年9月末，

建筑为市担保的第一大担保行业，占期末担保责任余额的比例分别为 56.83%、66.59%、57.82%和 56.04%。

市担保担保余额前十名客户情况

单位：万元

| 2023年9月末 | | | | 2022年末 | | | |
|-----------|-------------------|---------------|---------------|-----------|-------------------|---------------|---------------|
| 担保对象 | 担保余额 | 占比 | 反担保方式 | 担保对象 | 担保余额 | 占比 | 反担保方式 |
| 客户A | 52,383.46 | 3.32% | 免担保 | 客户A | 49,401.94 | 3.63% | 免担保 |
| 客户B | 40,000.00 | 2.54% | 免担保 | 客户B | 40,000.00 | 2.94% | 免担保 |
| 客户C | 38,732.83 | 2.46% | 免担保 | 客户C | 38,732.83 | 2.85% | 免担保 |
| 客户D | 32,860.35 | 2.08% | 个人担保 | 客户D | 32,860.35 | 2.41% | 个人担保 |
| 客户E | 29,495.94 | 1.87% | 个人担保 | 客户E | 30,247.64 | 2.22% | 个人担保 |
| 客户F | 29,433.88 | 1.87% | 免担保 | 客户H | 27,759.50 | 2.04% | 个人担保 |
| 客户G | 28,097.50 | 1.78% | 免担保 | 客户I | 26,122.48 | 1.92% | 免担保 |
| 客户H | 22,671.65 | 1.44% | 个人担保 | 客户J | 22,127.13 | 1.63% | 个人担保、 企业担保 |
| 客户I | 21,904.51 | 1.39% | 个人担保 | 客户K | 21,904.51 | 1.61% | 个人担保 |
| 客户J | 19,675.72 | 1.25% | 个人担保、 企业担保 | 客户L | 19,535.57 | 1.44% | 信用担保 |
| 合计 | 315,255.82 | 19.98% | - | 合计 | 308,691.95 | 22.68% | - |
| 2021年末 | | | | 2020年末 | | | |
| 担保对象 | 担保余额 | 占比 | 反担保方式 | 担保对象 | 担保余额 | 占比 | 反担保方式 |
| 客户A | 49,401.94 | 3.49% | 免担保 | 客户A | 182,200.00 | 22.83% | 免担保 |
| 客户B | 38,732.83 | 2.74% | 免担保 | 客户B | 51,382.47 | 6.44% | 免担保 |
| 客户C | 32,860.35 | 2.32% | 个人担保 | 客户C | 30,000.00 | 3.76% | 免担保 |
| 客户D | 29,996.87 | 2.12% | 个人担保 | 客户D | 15,789.84 | 1.98% | 个人担保， 现金担保 |
| 客户E | 21,904.51 | 1.55% | 个人担保 | 客户E | 15,723.70 | 1.97% | 个人担保 |
| 客户F | 20,862.10 | 1.47% | 免担保 | 客户H | 15,355.05 | 1.92% | 个人担保 |
| 客户G | 19,982.24 | 1.41% | 个人担保、 企业担保 | 客户I | 14,229.07 | 1.78% | 个人担保 |
| 客户H | 19,273.95 | 1.36% | 个人担保 | 客户J | 12,270.30 | 1.54% | 个人担保 |
| 客户I | 19,203.14 | 1.36% | 个人担保 | 客户K | 11,710.83 | 1.47% | 个人担保 |
| 客户J | 18,566.68 | 1.31% | 个人担保 | 客户L | 10,300.00 | 1.29% | 个人担保， 企业担保 |
| 合计 | 270,784.61 | 19.14% | - | 合计 | 358,961.26 | 44.98% | - |

注：占比指担保对象的担保余额占总担保余额比重。

从担保余额客户情况来看，截至 2020 年末，市担保单一最大客户担保责任余额占总担保余额的 22.83%，最大十家客户担保责任余额占总担保余额的 44.98%。截至 2021 年末，市担保单一最大客户担保责任余额占总担保余额的

3.49%，最大十家客户担保责任余额占总担保余额的 19.14%。截至 2022 年末，市担保单一最大客户担保责任余额占总担保余额的 3.63%，最大十家客户担保责任余额占总担保余额的 22.68%。截至 2023 年 9 月末，市担保单一最大客户担保责任余额占总担保余额的 3.32%，最大十家客户担保责任余额占总担保余额的 19.98%。

市担保担保余额期限分布情况

单位：万元、%

| 期限 | 2023 年 9 月末 | | 2022 年末 | | 2021 年末 | | 2020 年末 | |
|----------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 担保余额 | 占比 | 担保余额 | 占比 | 担保余额 | 占比 | 担保余额 | 占比 |
| 9 个月以内 | 294,887.91 | 18.69 | 190,051.71 | 13.96 | 254,338.24 | 19.55 | 89,352.13 | 11.20 |
| 9-12 个月 | 605,575.77 | 38.38 | 513,069.03 | 37.69 | 566,252.74 | 43.53 | 430,909.86 | 53.99 |
| 12-24 个月 | 254,121.39 | 16.11 | 283,069.79 | 20.79 | 293,298.05 | 22.55 | 124,023.54 | 15.54 |
| 24 个月以上 | 423,081.72 | 26.82 | 375,141.01 | 27.56 | 186,893.96 | 14.37 | 153,777.37 | 19.27 |
| 合计 | 1,577,666.79 | 100.00 | 1,361,331.54 | 100.00 | 1,300,782.99 | 100.00 | 798,062.90 | 100.00 |

从担保项目期限分布情况看，市担保主要提供期限在 1 年以内的短期流动资金贷款担保。近年来，随着非融资担保业务的开拓力度加大，市担保业务期限分布逐步分散，中长期担保余额有所增长。截至 2020 年末，市担保 9 个月以内、9-12 个月、12-24 个月、24 个月以上期限担保余额占比分别为 11.20%、53.99%、15.54%和 19.27%。截至 2021 年末，市担保 9 个月以内、9-12 个月、12-24 个月、24 个月以上期限担保余额占比分别为 19.55%、43.53%、22.55%和 14.37%。截至 2022 年末，市担保 9 个月以内、9-12 个月、12-24 个月、24 个月以上期限担保余额占比分别为 13.96%、37.69%、20.79%和 27.56%。截至 2023 年 9 月末，市担保 9 个月以内、9-12 个月、12-24 个月、24 个月以上期限担保余额占比分别为 18.69%、38.38%、16.11%和 26.82%。

市担保担保代偿情况

单位：个、万元

| 项目 | 2023 年 1-9 月 | 2022 年 | 2021 年 | 2020 年 |
|-------|--------------|---------|--------|--------|
| 代偿项目数 | 108 | 313 | 38 | 2 |
| 代偿额 | 935.76 | 1173.00 | 441.01 | 374.24 |
| 担保代偿率 | 0.16% | 0.11% | 0.06% | 0.11% |
| 代偿回收率 | 5.48% | 66.42% | 5.59% | 2.67% |

注：（1）代偿回收率=本年累计代偿回收额/（年初代偿余额+本年度累计担保代偿额）

（2）担保代偿率=本年度累计担保代偿额/本年度累计解除的担保额×100%

近年来，市担保不断加强担保业务风险管理，围绕担保业务流程逐步完善了风险控制制度体系，将担保项目选择、项目复核和审查、项目审批、反担保管理以及项目监控、代偿等工作程序进行制度化、规范化、精细化管理，明确各个岗位的职责，并制定了相应的业务管理办法和操作流程。

最近三年及一期，市担保的担保代偿率分别为 0.11%、0.06%、0.11%和 0.16%。报告期内市担保代偿规模较小，代偿率较低。

市担保按照当年担保费收入的 50%比例计提未到期责任准备金，并按当年已解除担保责任项目的担保费收入 50%的比例冲减未到期责任准备金；按照年底所承担的融资担保责任余额的 1%计提担保赔偿准备金。

市担保最近三年及一期末准备金覆盖比率如下：

市担保准备金覆盖比率情况

| 项目 | 2023 年 9 月末 | 2022 年末 | 2021 年末 | 2020 年末 |
|---------|-------------|-----------|---------|---------|
| 准备金覆盖比率 | 1,587.42% | 2,124.12% | 964.55% | 885.00% |

3) 创业投资业务

发行人创投基金、股权投资基金业务主要由发行人子公司厦门市创业投资有限公司运营，厦门创投自 2011 年 12 月成立以来，通过积极践行“母基金”发展战略，引导全球资本汇聚厦门，促进厦门新兴产业和支柱产业的发展 and 产业结构的升级，实现资本的长期增值。目前厦门创投运作的基金分四类，分别是母基金、产业引导基金、另类投资基金和自主管理基金。

(a) 母基金

厦门创投以战略性新兴产业为核心，以转变政府财政资金的使用方式为手段，满足厦门市经济社会各领域对创业投资和股权投资的需求，做大做强厦门创投的母基金业务。截至 2023 年 9 月末，厦门创投作为基石投资人，联合境内外知名投资管理人，成功发起设立了 1 支天使基金、8 支 VC 基金及 2 支 PE 基金，募集总规模达 40.02 亿元，厦门创投认缴 4.7125 亿元，已出资金额 4.7125 亿元。

截至 2023 年 9 月末，母基金累计完成 164 个投资项目，完成投资金额 34.88 亿元，主要投资于软件信息、节能环保、生物医药、装备制造等国家战略

重点发展产业。目前已退出项目 73 个（含部分退出），实现退出收益 19.33 亿元。

创投基金、股权投资基金投资项目情况

单位：万元

| 基金名称 | 对外投资金额 | 项目退出金额 | 基金投资情况 | 退出方式 | 设立时间 | 存续期（年） | GP认缴及实缴 | LP认缴及实缴 |
|------|------------|------------|-----------------|-----------|------------|--------|--------------------|------------------------|
| 基金A | 22,354.00 | 36,090.00 | 投资19个，退出（部分）18个 | 转让、回购或上市等 | 2012-04-18 | 10 | 认缴250 实缴250 | 认缴24,750 实缴24,750 |
| 基金B | 36,775.00 | 28,000.95 | 投资13个，退出（部分）8个 | 转让、回购或上市等 | 2013-01-21 | 10 | 认缴500 实缴500 | 认缴41,500 实缴41,500 |
| 基金C | 21,664.00 | 21,388.61 | 投资13个，退出（部分）6个 | 转让、回购或上市等 | 2012-08-20 | 10 | 认缴300 实缴300 | 认缴25,000 实缴25,000 |
| 基金D | 21,500.00 | 18,397.8 | 投资9个，退出3个 | 转让、回购或上市等 | 2014-10-14 | 10 | 认缴500 实缴500 | 认缴24,500 实缴24,500 |
| 基金E | 21,012.66 | 31,001.30 | 投资11个，退出（部分）6个 | 转让、回购或上市等 | 2014-08-01 | 10 | 认缴750 实缴750 | 认缴24,250 实缴24,250 |
| 基金F | 7,969.00 | - | 投资3个，未有退出 | 转让、回购或上市等 | 2015-09-28 | 8.5 | 认缴200 实缴200 | 认缴9,800 实缴9,800 |
| 基金G | 22,121.00 | 7,255.22 | 投资15个，退出6个 | 转让、回购或上市等 | 2015-10-16 | 9 | 认缴500 实缴500 | 认缴25,500 实缴25,500 |
| 基金H | 139,077.00 | 122,959.25 | 投资32个，（部分）退出8个 | 转让、回购或上市等 | 2012-08-20 | 10 | 认缴2,380 实缴2,380 | 认缴155,900 实缴155,900 |
| 基金I | 15,800.00 | 21,089.70 | 投资3个，退出3个 | 转让、回购或上市等 | 2012-06-28 | 7 | 认缴2,000 实缴2,000 | 认缴15,875 实缴15,875 |
| 基金J | 13,517.74 | 13,464.79 | 投资32个，退出13个 | 转让、回购或上市等 | 2016-08-12 | 7 | 认缴160 实缴160 | 认缴15,600 实缴15,600 |
| 基金K | 26,459.10 | 2,413.00 | 投资14个，退出3个 | 转让、回购或上市等 | 2018-12-10 | 7 | 认缴300 实缴300 | 认缴29,700 实缴29,790 |
| 合计 | 348,249.50 | 302,060.62 | - | - | - | - | - | - |

注：截至 2023 年 9 月末，厦门创投共设立 1 支天使基金、8 支 VC 基金及 2 支 PE 基金，表中的投资金额均为各只基金的投资金额，并非厦门创投的投资金额。

2020-2022 年末和 2023 年 9 月末，母基金管理总额和投资金额如下：

厦门创投母基金管理概况

| 项目 | 2023 年 9 月末 | 2022 年末 | 2021 年末 | 2020 年末 |
|------------|-------------|---------|---------|---------|
| 管理资金总额（亿元） | 40.02 | 40.02 | 40.02 | 41.52 |
| 期末基金个数（个） | 11 | 11 | 11 | 11 |
| 期末投资项目（个） | 164 | 164 | 164 | 156 |

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|--------------|----------|--------|--------|--------|
| 期末累计投资金额（亿元） | 34.82 | 34.82 | 34.82 | 34.06 |

厦门创投作为基金及其管理公司的股东，利润来源于基金的投资收益及基金管理公司的投资收益。

（b）产业引导基金

2014年12月厦门市政府决定成立规模为100亿元的厦门市产业引导基金，带动社会资本共同投向厦门市拟重点打造的十大千亿产业链建设。发行人作为市财政的出资代表，厦门创投作为产业引导基金的受托管理机构，负责日常运营管理。根据《厦门市产业引导基金管理办法》，引导基金服务于促进厦门“五大发展”示范市的建设，即大力推进创新发展，加快建设国家创新型城市；大力推进协调发展，提升中心城市的功能品质；大力推进绿色发展，建设生态文明先行示范区；大力推进开放发展，打造服务全局的战略支点；大力推进共享发展，不断增进民生福祉。引导基金将充分利用资本市场的平台，通过产业资本与金融资本的结合，对厦门拟重点打造的战略性新兴产业及现代服务业、高端装备制造业等进行涵养、培育，并将具备基础优势的产业做大作强，促进优质产业资本、项目、技术和人才向厦门聚集。

厦门市产业引导基金按照“政府引导、市场运作、科学决策、防范风险”的原则进行投资运作。运作模式分为两类，一是甄选具有产业优势及产业基金管理经验的国内外优秀的产业基金管理团队，合作设立投资于与厦门市拟重点扶持的产业相关的产业子基金；二是直接投资于厦门市拟重点扶持的企业，或对接社会资金设立专项子基金进行投资。

2023年9月末，产业引导基金累计批复61支子基金，规模1,403亿元，其中引导基金承诺出资142亿元。截至报告期末，厦门创投获得了母基金周刊“中国投资机构LP活跃排行榜-政策型LPTOP10”。厦门市产业引导基金获得了融资中国“融中2022-2023年度中国最佳政府引导基金TOP30”、清科“2023年中国政府引导基金50强第13名”、“2023年中国地市级政府引导基金30强第8名”、母基金研究中心/科促母“2023地市及区县级政府引导基金最佳风控TOP50第3名”、“2023地市及区县级政府引导基金最佳退出TOP30第5名”。

（c）另类投资基金

厦门创投与清科合资设立了厦创清科基金管理公司，联合发起金圆清科母基金，母基金首期规模 4.10 亿元，投资于大健康、先进制造、互联网、文化娱乐等领域，截至目前实缴 0.41 亿元，各方同意不再进行后续出资。

厦门创投与中交一公局组成联合体中标国省干线联十一线漳州长泰段公路二期工程 PPP 项目。厦门创投通过发起设立厦门市振泰联成股权投资基金合伙企业（有限合伙），作为 PPP 项目公司股东，基金规模 751.00 万元。

（d）自主管理基金

截至 2023 年 9 月末，厦门创投自主管理的基金 11 只，基金规模 39.38 亿元，基金累计完成 74 个投资项目，累计完成投资金额 22.99 亿元。

截至 2023 年 9 月末厦门创投自主管理基金情况

单位：万元

| 基金名称 | 对外投资金额 | 项目退出金额 | 基金投资情况 | 退出方式 | 设立时间 | 存续期（年） | 基金规模 | 实缴金额 |
|-----------|-------------------|------------------|--------------|----------------|------------|--------|-------------------|-------------------|
| 基金A | 6,000.00 | 7,661.20 | 投资5个项目，退出3个 | 转让、回购、上市等 | 2015-11-05 | 9 | 6,300.00 | 6,300.00 |
| 基金B | 4,100.00 | 1,536.15 | 投资10个项目，退出1个 | 转让、回购、上市等 | 2017-11-13 | 7 | 4,101.77 | 4,101.76 |
| 基金C | 9,450.00 | 232.11 | 投资5个项目、2个基金 | 转让、回购、上市、基金分配等 | 2019-05-13 | 7 | 10,000.00 | 10,000.00 |
| 基金D | 28,032.50 | 1,801.48 | 投资13个项目，退出1个 | 转让、回购、上市等 | 2020-08-10 | 7 | 30,000.00 | 30,000.00 |
| 基金E | 11,528.36 | 2,003.75 | 投资3个项目、3个基金 | 转让、回购、上市、基金分配等 | 2020-11-10 | 7 | 12,000.00 | 12,000.00 |
| 基金F | 8,500.00 | 55.14 | 投资7个项目 | 转让、回购、上市等 | 2021-11-09 | 7 | 10,000.00 | 10,000.00 |
| 基金G | 30,402.89 | 726.57 | 投资11个项目、2个基金 | 转让、回购、上市、基金分配等 | 2021-11-11 | 7 | 35,000.00 | 35,000.00 |
| 基金H | 3,900.00 | 980.51 | 投资4个基金 | 基金分配 | 2018-03-08 | 7 | 4,100.00 | 4,100.00 |
| 基金I | 12,032.24 | 16,481.00 | 投资4个项目，退出1个 | 转让、回购、上市等 | 2019-06-26 | 7 | 15,250.00 | 12,206.18 |
| 基金J | 100,000.00 | - | 投资1个项目 | 转让、回购、上市等 | 2021-08-24 | 5 | 102,000.00 | 102,000.00 |
| 基金K | 15,973.67 | 64.56 | 投资1个项目、2个基金 | 转让、回购、上市等 | 2022-12-27 | 7 | 75,000.00 | 28,000.00 |
| 合计 | 229,919.66 | 31,542.47 | | | | | 303,751.77 | 253,707.94 |

4) 不良资产收购和处置业务

发行人不良资产收购和处置业务由厦门资管负责。厦门资管成立于 2015 年 12 月，并于 2016 年 5 月正式获得金融企业不良资产批量收购处置业务资质，成为福建省内第二家、厦门市唯一一家地方法人资产管理公司。截至 2023 年 9 月末，厦门资管注册资本 16 亿元，发行人通过子公司金圆金控间接持有厦门资管 62.50% 的股份。自取得业务资质以来，厦门资管不良资产收购和处置业务快速发展。

2020 年度，厦门资管当期收购不良资产包成本 57.08 亿元，处置和回收不良资产本金 39.38 亿元，实现不良资产业务收入 4.71 亿元。截至 2020 年末，厦门资管不良资产存续业务账面余额 55.51 亿元。

2021 年度，厦门资管当期收购不良资产包成本 35.97 亿元，处置和回收不良资产本金 233.74 亿元；实现不良资产业务收入 5.52 亿元。截至 2021 年末，厦门资管不良资产存续业务账面余额 55.64 亿元。

2022 年度，厦门资管当期收购不良资产包成本 16.28 亿元，处置和回收不良资产本金 69.59 亿元；实现不良资产业务收入 3.54 亿元。截至 2022 年末，厦门资管不良资产存续业务账面余额 48.88 亿元。

2023 年 1-9 月，厦门资管当期收购不良资产包成本 24.93 亿元，处置和回收不良资产本金 19.86 亿元；实现不良资产业务收入 2.14 亿元。截至 2023 年 9 月末，厦门资管不良资产存续业务账面余额 46.56 亿元。

厦门资管自开展业务以来，已累计收购管理各类不良资产共 365 笔，涉及金额 971.84 亿元。截至 2023 年 9 月末，厦门资管存量不良债权资产共 96 笔，金额 263.25 亿元。厦门资管的业务获取方式为市场化获取，资金来源为自筹，主要退出方式为市场化处置。厦门资管已退出业务规模为 708.59 亿元。截至 2023 年 9 月末，厦门资管收购资产行业和区域分布情况如下：

截至 2023 年 9 月末收购资产行业分布情况

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 | |
|------------------|----------|-------|
| | 投资金额 | 占比 |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 7,649.09 | 1.64% |

| 项目 | 2023年9月末 | |
|-----------------|-------------------|----------------|
| | 投资金额 | 占比 |
| 房地产业 | 91,382.24 | 19.63% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 18,395.03 | 3.95% |
| 金融业 | 15,353.76 | 3.30% |
| 科学研究和技术服务业 | 23,500.24 | 5.05% |
| 境内个人 | 14,245.99 | 3.06% |
| 批发和零售业 | 96,901.06 | 20.81% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 21,350.00 | 4.59% |
| 文化、体育和娱乐业 | 24,528.46 | 5.27% |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 1,590.99 | 0.34% |
| 制造业 | 113,486.13 | 24.37% |
| 租赁和商务服务业 | 37,207.38 | 7.99% |
| 合计 | 465,590.38 | 100.00% |

截至 2023 年 9 月末收购资产区域分布情况

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 | |
|-----------|-------------------|----------------|
| | 投资金额 | 占比 |
| 厦门 | 218,954.46 | 47.03% |
| 福建省（除厦门） | 141,840.45 | 30.46% |
| 上海 | 2,294.57 | 0.49% |
| 北京 | 6,692.76 | 1.44% |
| 浙江省 | 47,868.90 | 10.28% |
| 川渝地区 | 20,134.49 | 4.32% |
| 陕西省 | 616.88 | 0.13% |
| 广东省 | 1,731.87 | 0.37% |
| 江西省 | 490.99 | 0.11% |
| 合计 | 465,590.38 | 100.00% |

5) 融资租赁业务

发行人融资租赁业务由金圆租赁负责。金圆租赁成立于 2015 年 1 月，是厦门首家获准开展租赁、商业保理、贸易混业经营的融资租赁公司，也是首批入驻福建厦门自贸试验区厦门片区的类金融企业。截至 2023 年 9 月末，金圆租赁注册资本 0.80 亿美元，发行人通过子公司金圆亚洲投资有限公司和金圆金控间接持有金圆租赁 100.00% 的股份。

金圆租赁融资租赁业务模式以售后回租为主。近年来，受金融去杠杆政策的影响，金圆租赁融资租赁业务增速有所放缓。2021 年度，金圆租赁当期投放融资租赁资产 5.32 亿元。2022 年度，金圆租赁当期投放融资租赁资产 13.59 亿元，融资租赁业务规模有所增长。

截至2023年9月末，金圆租赁期末融资租赁资产余额（本金）15.76亿元。金圆租赁融资租赁资产投向以制造业、建筑业、商业服务业，区域上主要集中在福建省内。

金圆租赁融资租赁资产质量状况和相关监管指标情况明细如下：

金圆租赁融资租赁资产质量状况

单位：亿元、%

| 资产分类 | 2023年9月末 | | 2022年末 | | 2021年末 | | 2020年末 | |
|-----------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 正常 | 15.37 | 97.53 | 17.34 | 91.65 | 11.14 | 62.87 | 18.90 | 72.94 |
| 关注 | - | - | 1.19 | 6.29 | 6.58 | 37.13 | 7.00 | 27.06 |
| 次级 | 0.39 | 2.47 | 0.39 | 2.06 | - | - | - | - |
| 可疑 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 损失 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 合计 | 15.76 | 100.00 | 18.92 | 100.00 | 17.72 | 100.00 | 25.90 | 100.00 |
| 减值准备余额 | 0.33 | | 0.37 | | 0.36 | | 0.43 | |

金圆租赁融资租赁业务相关监管指标情况

单位：%

| 财务指标 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|---------|----------|---------|---------|---------|
| 租金回收率 | 96.33% | 99.12% | 100.00% | 100.00% |
| 风险类资产比率 | 2.47% | 2.28% | - | - |
| 杠杆比率 | 196.21% | 227.56% | 193.00% | 324.00% |

注：

- （1）租金回收率=已回收应收融资租赁款/应收融资租赁款
- （2）风险类资产比率=次级类+可疑类+损失类资产/应收融资租赁款净值
- （3）杠杆比率=有息债务（短期借款+长期借款+应付票据+应付债券）/净资产

最近三年及一期，金圆租赁各期融资租赁资产投放行业和区域分布情况明细如下：

金圆租赁融资租赁业务行业投向情况

单位：亿元

| 项目 | 2023年1-9月 | | 2022年 | | 2021年 | | 2020年 | |
|-----------|-----------|---------|-------|---------|-------|---------|-------|---------|
| | 本金 | 占比 | 本金 | 占比 | 本金 | 占比 | 本金 | 占比 |
| 租赁资产当期投放额 | 4.91 | 100.00% | 13.59 | 100.00% | 5.32 | 100.00% | 13.72 | 100.00% |
| 其中：环保类 | - | - | 0.50 | 3.68% | - | - | 0.78 | 5.69% |
| 船舶制造业 | - | - | 1.70 | 12.51% | - | - | 0.40 | 2.91% |
| 地产类 | 1.00 | 20.39% | - | - | - | - | 3.05 | 22.23% |
| 政信类 | - | - | - | - | 0.15 | 2.82% | 7.03 | 51.24% |
| 制造类 | 1.24 | 25.36% | - | - | 5.02 | 94.36% | 0.96 | 7.00% |

| 项目 | 2023年1-9月 | | 2022年 | | 2021年 | | 2020年 | |
|------------------|-----------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|
| | 本金 | 占比 | 本金 | 占比 | 本金 | 占比 | 本金 | 占比 |
| 化工类 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 航空业 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 医疗健康行业 | - | - | 1.30 | 9.57% | - | - | 1.50 | 10.93% |
| 建筑业 | - | - | 2.70 | 19.87% | - | - | - | - |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 0.29 | 5.81% | 0.24 | 1.77% | - | - | - | - |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 0.03 | 0.53% | - | - | - | - | - | - |
| 商业服务业 | 2.35 | 47.91% | 7.15 | 52.61% | 0.15 | 2.82% | - | - |

金圆租赁融资租赁资产余额区域分布情况

单位：亿元

| 项目 | 2023年9月末 | | 2022年末 | | 2021年末 | | 2020年末 | |
|-----------|----------|--------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|
| | 余额 | 占比 | 金额 | 占比 | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 厦门市 | 1.67 | 10.11% | 1.67 | 8.85% | 2.46 | 13.88% | 2.10 | 8.11% |
| 福建省（不含厦门） | 8.97 | 54.39% | 10.22 | 54.05% | 7.64 | 43.12% | 13.92 | 53.74% |
| 湖南省 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 湖北省 | - | - | 0.18 | 0.95% | 0.68 | 3.84% | 1.23 | 4.75% |
| 河北省 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 四川省 | 0.17 | 1.01% | 1.05 | 5.57% | 2.17 | 12.25% | 2.25 | 8.69% |
| 上海市 | - | - | - | - | 0.20 | 1.13% | 2.73 | 10.54% |
| 浙江省 | 0.90 | 5.48% | 1.66 | 8.80% | 1.78 | 10.05% | 3.67 | 14.17% |
| 广西省 | 0.50 | 3.02% | 1.01 | 5.34% | 1.63 | 9.20% | - | - |
| 江苏省 | - | - | 0.03 | 0.18% | 0.08 | 0.45% | - | - |
| 北京市 | - | - | - | - | 0.08 | 0.45% | - | - |
| 重庆市 | 1.13 | 6.87% | 1.62 | 8.55% | 1.00 | 5.64% | - | - |
| 广东省 | 2.41 | 14.63% | 1.46 | 7.70% | - | - | - | - |
| 合计 | 15.76 | 95.51% | 18.92 | 100.00% | 17.72 | 100.00% | 25.90 | 100.00% |

金圆租赁主要交易对手项目情况如下：

2023年9月末金圆租赁前五大融资租赁项目

单位：亿元

| 2023年9月末 | | | |
|----------|-----|------|----------------------|
| 项目名称 | 币种 | 项目金额 | 项目期限 |
| 项目A | 人民币 | 1.41 | 2022.10.20-2025.5.10 |
| 项目B | 人民币 | 1.00 | 2023.6.30-2026.6.30 |
| 项目C | 人民币 | 0.92 | 2022.11.3-2025.11.3 |
| 项目D | 人民币 | 0.90 | 2022.6.29-2025.6.29 |
| 项目E | 人民币 | 0.90 | 2022.5.9-2025.5.9 |
| 合计 | - | 5.13 | - |

2022年末金圆租赁前五大融资租赁项目

单位：亿元

| 2022年末 | | | |
|--------|-----|------|-----------------------|
| 项目名称 | 币种 | 项目金额 | 项目期限 |
| 项目A | 人民币 | 1.46 | 2022.10.20-2025.05.10 |
| 项目B | 人民币 | 1.27 | 2022.06.29-2025.06.29 |
| 项目C | 人民币 | 1.23 | 2020.01.21-2025.01.21 |
| 项目D | 人民币 | 1.20 | 2022.11.03-2025.11.03 |
| 项目E | 人民币 | 1.15 | 2022.11.23-2025.11.23 |
| 合计 | - | 6.30 | - |

2021 年末金圆租赁前五大融资租赁项目

单位：亿元

| 2021年末 | | | |
|--------|-----|------|-----------------------|
| 项目名称 | 币种 | 项目金额 | 项目期限 |
| 项目A | 人民币 | 1.67 | 2020.01.21-2025.01.21 |
| 项目B | 人民币 | 1.00 | 2021.11.30-2024.11.30 |
| 项目C | 人民币 | 1.00 | 2021.12.29-2024.12.29 |
| 项目D | 人民币 | 0.97 | 2020.06.29-2023.06.29 |
| 项目E | 人民币 | 0.91 | 2020.07.17-2023.07.17 |
| 合计 | - | 5.55 | - |

2020 年末金圆租赁前五大融资租赁项目

单位：亿元

| 2020年末 | | | |
|--------|-----|------|-----------------------|
| 项目名称 | 币种 | 项目金额 | 项目期限 |
| 项目A | 人民币 | 2.10 | 2020.01.21-2025.01.21 |
| 项目B | 人民币 | 1.93 | 2019.06.03-2023.12.13 |
| 项目C | 人民币 | 1.71 | 2019.11.26-2022.11.26 |
| 项目D | 人民币 | 1.44 | 2017.09.21-2022.09.21 |
| 项目E | 人民币 | 1.38 | 2020.07.17-2023.07.17 |
| 合计 | - | 8.56 | - |

6) 金融板块其他业务

发行人金融板块业务还包括基金管理业务、证券业务、金融研究院等。

(a) 基金管理业务

圆信永丰基金管理有限公司，成立于2014年，由厦门国际信托有限公司与台湾永丰证券投资信托股份有限公司合资设立，持股比例分别为51%和49%，注册资本2亿元人民币。是厦门首家证券投资基金管理公司，也是海西首家两岸合资的证券投资基金管理公司。

（b）证券业务

发行人证券业务由金圆统一证券负责运营。金圆统一证券成立于 2020 年 6 月 18 日，是经中国证监会批准设立的首家台资入股证券公司，发行人与台湾地区的统一综合证券股份有限公司分别持有金圆统一证券 51%和 49%的股份。金圆统一证券业务范围包括证券经纪、证券自营、证券承销和保荐、证券投资咨询，与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问。

金圆统一证券秉持“务实求新、诚信笃行”的核心价值观，以“服务台资企业、扎根东南沿海、打造特色投行”为经营理念，立志成为领先的两岸综合金融服务平台。

（c）金融研究院

金融研究院作为金圆集团于 2012 年 12 月 18 日全资设立的非盈利性培训机构，发挥集团两岸金融中心建设主体优势，整合多方战略资源，搭建学习交流平台，培养了大量高端金融管理人才并成为厦门市金融智库。金融学院成立至今，累计共举办千余项培训项目、两届金融硕士学历学位项目、二十余项课题研究项目，参加培训的学员逾二十万人次，向市委组织部、金融机构、国有企业、上市公司等提供大量人才培养服务，为厦门市经济社会发展提供强有力的智力支持。

7) 金融服务板块合法合规情况

报告期内，发行人的金融服务业务已取得相应的经营资质证书或许可，符合国家政策要求及相关法律法规的规定，不存在重大违法违规情况。

（3）片区开发业务

发行人片区开发板块主要由发行人子公司厦门两岸金融中心建设开发有限公司和厦门金圆置业有限公司负责。目前，开发公司主要承担厦门两岸金融中心核心启动区配套设施建设业务和相关项目的建设运营业务，置业公司则负责为公司自持的厦门国际金融中心提供物业服务管理和办公楼租赁服务。

1) 厦门两岸金融中心建设开发有限公司

厦门两岸金融中心核心启动区位于厦门本岛东部滨海段，规划总用地面积

81.8 万平方米，地上总建筑面积约 200 万平方米。核心启动区是以金融商务办公为主，配套相应的商业、文化展览、公共服务设施和滨海生态广场的金融商务区。两岸金融中心核心启动区通过“金融核心区”、“城市活力区”、“滨水活力区”和“城市配套区”等功能区的有机布局，构建气势恢宏的金融磁场，打造产业升级机制创新的“金融核心”、区域合作两岸融合的“金融走廊”、山海连通城景相依的“金融海岸”。

（a）租赁住房（公寓）项目

该项目作为中央财政支持的住房租赁市场发展试点项目、市重点项目，将助力厦门市打造更优的人才生态，做好金融人才服务保障、打造台胞“筑梦家园”。项目由金圆集团旗下厦门两岸金融中心建设开发有限公司建设，位于两岸金融中心核心启动区（湖里区五通西路 977 号），紧邻厦门眼科医院（五缘院区），占地面积 9,149 平方米，总建筑面积 40,491 平方米，由 2 栋建筑及裙楼组成，户型涵盖 35 m²-45 m²一房一厅、70 m²-80 m²两房和三房户型。该项目通过打造海峡两岸青年的共同居住社区，助力台湾青年来厦追梦、筑梦、圆梦。

（b）金圆大厦项目

该项目建设单位为厦门金圆投资集团有限公司，位于两岸区域性金融中心核心启动区，项目用地面积为 10,179 平方米，总建筑面积 117,904 平方米，将建成为 1 栋 45 层 215.6 米超高层甲级写字楼，其中 3 层商业裙房、4 层地下室；项目总投资约 19.83 亿元。金圆大厦是厦门两岸金融中心的地标建筑之一，被列入 2023 年厦门市重点项目（厦府〔2023〕36 号），拟打造成为金圆集团的新建企业总部，后续将成为金美信消费金融公司、金圆统一证券、圆信永丰基金管理公司等两岸合资金融机构的办公驻地，作为两岸金融创新合作平台，拟重点引进、孵化、培育科技金融、绿色金融、财富管理等两岸新兴金融产业项目，为台企、台胞来厦展业、就业、开展资本合作提供有利条件。

（c）代建业务

目前，厦门市土地发展中心（原厦门市土地开发总公司）已与开发公司就厦门两岸金融中心核心启动区金钟路以北片区配套设施、金钟路以南东片区配套设施、金钟路以南西片区配套设施、厦门两岸金融中心核心启动区市政配套

道路一期、厦门两岸金融中心核心启动区市政配套道路二期五个项目签订了委托代建合同，截至目前已无增量项目。

厦门两岸金融中心核心启动区配套设施代建业务经营模式如下：

根据两岸金融中心核心启动区项目业主市土地发展中心与开发公司就具体项目签订的委托代建合同，市土地发展中心授权开发公司办理项目建设手续，以及与项目涉及的征地拆迁实施单位签订委托协议，市土地发展中心结合开发进度根据核定的金额及时拨付项目开发成本及费用给开发公司，收储征地拆迁实施单位完成征收的土地，接收开发公司完成建设后的资产。

委托代建合同约定，项目开发投资即项目建设过程中发生的全部成本费用，包括征地拆迁费、工程建设及其他相关费用。结合开发进度，以及审定的片区开发成本，开发公司根据土地收储进度报送开发成本费用拨款申请。经审核后，市土地发展中心以现金方式及时拨付，并根据完工进度按合同约定计提 2% 左右的建设管理费作为委托代建收益。

2) 厦门金圆置业有限公司

置业公司主要负责为发行人自持的厦门国际金融中心提供物业服务管理和办公楼租赁服务，其收入则来源于物业服务管理收入。厦门国际金融中心是两岸金融中心一期工程的重要组成部分，位于环岛路会展北区，建筑面积 108,154 平方米，地上 49 层，地下 3 层，建筑高度 212.65 米，是两岸金融中心开发片区的地标性建筑之一。

(4) 产业投资板块

发行人产业投资板块主要由发行人集团本部、子公司厦门金财产业发展有限公司及厦门金圆产业发展有限公司负责，目前，发行人已作为市政府出资代表先后投资入股厦门天马、华强科技、博灏投资、厦门联芯、工研院和中航锂电、天马显示、天马光电子等公司。截至 2023 年 9 月末，发行人及子公司对现存续的产业投资项目华强科技、工研院、中创新航、天马显示和天马光电子投资总额已达 127.18 亿元。

发行人新兴产业投资情况

单位：亿元

| 序号 | 公司名称 | 投资金额 | 持股比例 | 主营业务 | 退出方式 | 截至2022年末已投 | 截至2023年9月末已投 |
|-----------|------------------|---------------|--------|-----------------------|------|---------------|---------------|
| 1 | 华强方特（厦门）文化科技有限公司 | 10.00 | 17.50% | 投资经营厦门主题公园 | 分红 | 10 | 10 |
| 2 | 厦门半导体工业技术研发有限公司 | 3.00 | 73.18% | 芯片设计与服务 | 分红 | 3 | 3 |
| 3 | 中创新航科技集团股份有限公司 | 35.00 | 16.85% | 新能源电池、电源系统研发、生产及销售 | 分红 | 35 | 35 |
| 4 | 厦门天马显示科技有限公司 | 54.00 | 20.00% | 柔性 AMOLED 面板的研发、生产和销售 | 重组 | 46 | 54 |
| 5 | 中创新航科技（福建）有限公司 | 49.00 | 49.00% | 新能源电池、电源系统研发、生产及销售 | 重组 | 11.76 | 12.25 |
| 6 | 厦门天马光电子有限公司 | 38.30 | 19.34% | 面板的研发、生产和销售 | 重组 | 1.35 | 12.931 |
| 合计 | | 189.30 | | | | 107.11 | 127.18 |

1) 厦门华强文化科技项目

厦门华强文化科技项目由华强方特（厦门）文化科技有限公司负责，设立时，华强方特（厦门）文化科技有限公司注册资本为 52,500 万元，发行人投资参股 20%，华强方特文化科技集团股份有限公司（原“深圳华强文化科技集团股份有限公司”）持股 80%；2019 年 3 月，华强科技大股东华强方特文化科技集团股份有限公司单方对华强科技增资 10 亿元，其中新增 0.75 亿元计入注册资本，其余 9.25 亿元计入资本公积。增资后，华强方特文化科技集团股份有限公司持有厦门华强的股权比例由 80%增加至 82.50%，发行人持有厦门华强的股权比例由 20%降至 17.50%。

华强科技将利用厦门滨海旅游资源，打造集文化产业研发基地、文化科技主题公园、休闲度假为一体的综合大规模文化旅游项目，该项目目标总投资 50 亿元。目前，一期方特梦幻王国二期方特东方神画及方特水上乐园运营持续平稳。

2) 中创新航科技集团股份有限公司

中创新航科技集团股份有限公司（曾用名：中创新航科技股份有限公司、中航锂电科技有限公司）成立于 2015 年 12 月 8 日，注册资本为 177,230.1858

万元人民币。发行人及其子公司于 2019 年 7 月和 2020 年 1 月、2021 年 8 月直接及间接向中创新航合计出资 35 亿元，发行人直接及间接控制中创新航股权比例合计 16.848%，前述增资款专项用于中创新航在厦门独资设立项目子公司投资建设新型动力锂电池生产项目。截至 2023 年中，项目一期已建设完成并逐步投产；项目二期已具备投产能力，并陆续投产。

中创新航主营业务为从事锂离子动力电池研发、生产及销售，专业从事新能源电池、电源系统研发、生产及销售的高科技企业，致力于为全球客户提供完整的产品解决方案和完善的全生命周期服务，拥有常州、洛阳、厦门三大产业基地，已建产能 26GWh，同时，拥有专业研发机构，致力于动力电池关键技术和先进材料的研发与应用，是全国仅有的两家“国家高新技术产业标准化试点”动力电池企业之一。

3) 厦门天马显示科技有限公司

2019 年 12 月，发行人之全资子公司厦门金圆产业发展有限公司与厦门天马微电子有限公司、厦门国贸产业有限公司、厦门兴马股权投资合伙企业（有限合伙）、厦门象屿集团有限公司共同签署了《第 6 代柔性 AMOLED 生产线项目合资协议》，合资各方同意在厦门投资成立厦门天马显示科技有限公司，建设一条第 6 代柔性 AMOLED 生产线项目。截至 2023 年中，第 6 代柔性 AMOLED 生产线项目已完成建设，正式进入生产运营阶段。项目具体情况如下：

(a) 项目名称：第 6 代柔性 AMOLED 生产线项目。

(b) 项目总投资：480 亿元人民币，其中注册资本 270 亿元。

(c) 项目建设内容：在厦门建设第 6 代柔性 AMOLED 生产线，设计产能为月加工柔性显示基板 4.8 万张。

(d) 项目实施主体：厦门天马显示科技有限公司。

(e) 发行人出资金额及比例：发行人子公司金圆产业以现金出资 54 亿元，持有合资项目公司厦门天马显示科技有限公司 20%股权。

4) 厦门天马光电子有限公司

厦门天马光电子有限公司（以下简称“天马光电子”）成立于 2022 年 5 月 18

日，由发行人全资子公司厦门金圆产业发展有限公司、厦门国贸控股集团有限公司、厦门轨道建设发展集团有限公司以及厦门天马微电子有限公司共同投资成立，注册资本为198亿元人民币，项目投资总额330亿元。项目具体情况如下：

（a）项目名称：第8.6代（a-Si TFT-LCD）新型显示面板生产线

（b）项目总投资：330亿元人民币，其中注册资本198亿元。

（c）项目建设内容：新建一条第8.6代（a-Si TFT-LCD）新型显示面板生产线，建设规模为加工玻璃基板尺寸2250*2600mm，玻璃基板投片量12万张/月，主要面向6.5~40英寸车载显示、工业显示、智能手机、笔记本电脑、平板、显示器等运用市场。

（d）项目实施主体：厦门天马光电子有限公司。

（e）发行人出资金额及比例：发行人子公司金圆产业以现金出资38.3亿元，持有合资项目公司19.34%股权。

八、媒体质疑事项

截至2023年9月末，发行人不存在被媒体质疑的影响本期债券发行的重大事项。

九、发行人违法违规及受处罚情况

最近三年及一期，本公司不存在因违反相关法律法规而受到有关主管部门重大行政处罚的情形。

第四节 财务会计信息

本募集说明书摘要披露的申报财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定编制，符合企业会计准则及有关财务会计制度的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）依据中国注册会计师独立审计准则对公司 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司的资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注进行了审计，并出具了众环审字[2021]3000006 号无保留意见的《厦门金圆投资集团有限公司 2020 年度审计报告》、众环审字[2022]3010003 号无保留意见的《厦门金圆投资集团有限公司 2021 年度审计报告》及众环审字[2023]3000022 号无保留意见的《厦门金圆投资集团有限公司 2022 年度审计报告》。

如无特殊说明，本募集说明书摘要中 2020 年度财务数据取自 2020 年度经审计财务报告本年数，2021 年度财务数据取自 2022 年度经审计财务报告上年数及年初数，2022 年度财务数据取自 2022 年度经审计财务报告本年数，公司 2023 年 1-9 月财务数据来源于公司未经审计的 2023 年 1-9 月合并及母公司财务报表。

一、会计政策/会计估计调整对财务报表的影响

（一）2020 年会计政策及会计估计变更

1、会计政策变更

2020 年度，发行人无应披露的会计政策变更。

2、会计估计变更

根据厦金圆规〔2019〕44 号关于修订《会计核算制度》规定，“无形资产”类别下软件的摊销年限由 2-10 年变更为 8 年，于 2020 年 1 月 1 日起变更执行。

该项变更对 2020 年度财务数据影响如下：

| 项目 | 2020 年度影响金额（万元） |
|----|-----------------|
|----|-----------------|

| | |
|--------|---------|
| 无形资产摊销 | 105.37 |
| 利润总额 | -105.37 |

根据厦金圆规〔2019〕44号关于修订《会计核算制度》规定，固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率于2020年1月1日起变更执行，变更前后对比如下：

| 固定资产类别 | 使用年限（前） | 残值率%（前） | 年折旧率%（前） | 使用年限（后） | 残值率%（后） | 年折旧率%（后） |
|---------|---------|---------|-------------|---------|---------|-----------|
| 房屋及建筑物 | 20-50 | 0-10 | 1.80-5.00 | 20-50 | 0-10 | 1.80-5.00 |
| 机器设备 | 10-35 | 0-10 | 2.57-10.00 | 10 | 5 | 9.5 |
| 运输工具 | 4-10 | 0-10 | 9.00-25.00 | 8 | 5 | 11.88 |
| 电子设备 | 3-5 | 0-5 | 19.00-33.33 | 5 | 5 | 19 |
| 办公设备及其他 | 3-10 | 0-10 | 9.00-33.33 | 5 | 5 | 19 |

该项变更对2020年度财务数据影响如下：

| 项目 | 2020年度影响金额（万元） |
|--------|----------------|
| 固定资产折旧 | -118.64 |
| 利润总额 | 118.64 |

2020年12月31日，子公司厦门资产管理有限公司第三届董事会第二十八次临时会议决议，审议通过了《资产减值准备会计估计变更调整》，为了进一步增强公司风险抵御能力，提高其准备金计提的前瞻性和动态性，发挥其准备金缓冲财务风险的逆周期调节作用，拟对类贷款业务按五级分类法计提资产减值损失，自2020年起开始执行。

该项变更对2020年度财务数据影响如下：

| 项目 | 2020年度影响金额（万元） |
|--------|----------------|
| 资产减值损失 | 6,732.14 |
| 利润总额 | -6,732.14 |

根据《企业会计准则第28号—会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，本次会计估计变更采用未来适用法处理，无需对已披露的财务数据进行追溯调整，对发行人已披露的财务报告未产生影响。

3、重要前期差错更正

2020年度，发行人无应披露的重要前期差错更正等事项。

（二）2021 年会计政策及会计估计变更

1、会计政策变更

（1）执行新金融工具准则

根据财政部关于执行新金融工具准则的相关规定，发行人已完成相应的会计制度修订，自 2021 年初开始执行新金融工具准则，包括财政部 2017 年修订发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计》（财会〔2017〕9 号）和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）。

（2）执行《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会〔2017〕22 号）

2017 年 7 月 5 日，财政部修订发布了《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会〔2017〕22 号，以下简称“新收入准则”），根据要求，发行人自 2021 年 1 月 1 日起执行新收入准则。根据新收入准则要求，发行人仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累计影响数进行调整，对可比期间的财务报表未予重述。

（3）执行《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会〔2018〕35 号）

2018 年 12 月，财政部修订发布了《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会〔2018〕35 号，以下简称“新租赁准则”），根据要求，发行人自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则。根据新租赁准则规定，发行人自 2021 年 1 月 1 日对适用新租赁准则的租赁（选择简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。发行人选择简化处理方法对租赁进行衔接会计处理，不调整可比期间信息。

执行新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则对发行人 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响如下：

单位：万元

| 报表项目 | 2020/12/31 | 执行新准则影响数 | 2021/1/1 |
|------|------------|----------|------------|
| 货币资金 | 800,186.77 | 554.37 | 800,741.14 |

| 报表项目 | 2020/12/31 | 执行新准则影响数 | 2021/1/1 |
|------------------------|--------------|---------------|------------|
| 交易性金融资产 | - | 843,921.66 | 843,921.66 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 203,170.93 | -203,170.93 | - |
| 预付款项 | 11,114.07 | -61.21 | 11,052.86 |
| 其他应收款 | 42,578.71 | -12,667.30 | 29,911.41 |
| 合同资产 | - | 40.11 | 40.11 |
| 一年内到期的非流动资产 | 128,311.82 | -108,376.54 | 19,935.28 |
| 其他流动资产 | 460,697.24 | -438,422.08 | 22,275.17 |
| 债权投资 | - | 243,057.19 | 243,057.19 |
| 发放贷款及垫款 | 177,831.90 | 180.90 | 178,012.80 |
| 可供出售金融资产 | 1,833,965.04 | -1,833,965.04 | - |
| 其他债权投资 | - | 448,322.60 | 448,322.60 |
| 持有至到期投资 | 85,253.93 | -85,253.93 | - |
| 长期股权投资 | 393,052.30 | -376.87 | 392,675.42 |
| 其他权益工具投资 | - | 743,519.36 | 743,519.36 |
| 其他非流动金融资产 | - | 411,197.55 | 411,197.55 |
| 使用权资产 | - | 2,409.77 | 2,409.77 |
| 递延所得税资产 | 40,390.30 | -3,826.73 | 36,563.57 |
| 其他非流动资产 | 928,615.87 | 313.65 | 928,929.51 |
| 短期借款 | 305,867.00 | 348.39 | 306,215.39 |
| 交易性金融负债 | - | 24.61 | 24.61 |
| 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 | 24.61 | -24.61 | - |
| 应付账款 | 2,640.15 | 49.00 | 2,689.15 |
| 预收款项 | 3,907.20 | -1,097.74 | 2,809.46 |
| 合同负债 | - | 1,096.33 | 1,096.33 |
| 其他应付款 | 428,290.66 | -19,473.33 | 408,817.34 |
| 一年内到期的非流动负债 | 100,017.72 | 18,858.61 | 118,876.33 |
| 其他流动负债 | 146,401.90 | 578.82 | 146,980.72 |
| 租赁负债 | - | 2,056.76 | 2,056.76 |
| 递延所得税负债 | 51,063.72 | -2,515.65 | 48,548.07 |
| 其他非流动负债 | 151,133.64 | 608.00 | 151,741.64 |
| 其他综合收益 | -2,012.35 | -25,668.60 | -27,680.95 |
| 未分配利润 | 457,565.48 | 30,865.25 | 488,430.72 |
| 少数股东权益 | 344,775.90 | 1,690.69 | 346,466.58 |

2、会计估计变更

2021年度，发行人无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

2021年度，发行人无应披露的重要前期差错更正等事项。

（三）2022年会计政策及会计估计变更

1、会计政策变更

2022 年度，发行人无应披露的会计政策变更。

2、会计估计变更

2022 年度，发行人无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

子公司厦门金圆产业发展有限公司对厦门天马显示科技有限公司的投资原计入长期股权投资以权益法进行核算，该项投资根据相关投资协议约定，不应计入长期股权投资核算，本期调整计入其他非流动金融资产，并调整可比期间报表。

该项调整影响 2021 年期初未分配利润 303,887.68 元，影响 2021 年利润 6,410,691.07 元，累计影响 2021 年末未分配利润 6,714,578.75 元。

单位：元

| 报表项目 | 2021 年末/2021 年度 | 追溯调整数 | 追溯调整后 |
|-----------|------------------|-------------------|------------------|
| 其他非流动金融资产 | 5,554,628,981.23 | 3,200,000,000.00 | 8,754,628,981.23 |
| 长期股权投资 | 6,576,308,182.31 | -3,193,285,421.25 | 3,383,022,761.06 |
| 未分配利润 | 5,992,771,806.22 | 6,714,578.75 | 5,999,486,384.97 |
| 投资收益 | 1,235,306,083.99 | 6,410,691.07 | 1,241,716,775.06 |

（四）2023 年 1-9 月会计政策及会计估计变更

1、会计政策变更

2023 年 1-9 月，发行人无应披露的会计政策变更。

2、会计估计变更

2023 年 1-9 月，发行人无应披露的会计估计变更。

3、重要前期差错更正

2023 年 1-9 月，发行人无应披露的重要前期差错更正。

二、合并报表范围的变化

合并财务报表以本公司及全部子公司 2020 年、2021 年、2022 年及 2023 年 1-9 月的财务报表为基础编制。最近三年及一期合并报表范围变化具体情况如下：

（一）2020 年度合并报表范围变化情况

2020 年度合并报表范围变化情况

| 公司名称 | 注册地点 | 持股比例 | 变更原因 |
|-----------------------|------|--------|--------|
| 2020 年度新增 5 家 | | | |
| 厦门产权交易中心有限公司 | 厦门 | 100% | 国有股权划转 |
| 厦门股权托管中心有限公司 | 厦门 | 88% | 国有股权划转 |
| 金圆统一证券有限公司 | 厦门 | 51% | 投资设立 |
| 厦门市金创富辰创业投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 79.37% | 投资设立 |
| 厦门市中小企业融资担保有限公司 | 厦门 | 70% | 投资设立 |
| 2020 年度减少 0 家 | | | |

（二）2021 年度合并会计报表范围变化情况

2021 年度合并报表范围变化情况

| 公司名称 | 注册地点 | 持股比例 | 变更原因 |
|--------------------|------|--------|------|
| 2021 年度新增 2 家 | | | |
| 厦门金船一号船舶租赁有限责任公司 | 厦门 | 100% | 投资设立 |
| 厦门金炯产业投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 67.74% | 投资设立 |
| 2021 年度减少 0 家 | | | |

（三）2022 年度合并报表范围变化情况

2022 年度合并报表范围变化情况

| 公司名称 | 注册地点 | 持股比例 | 变更原因 |
|------------------------|------|------|------|
| 2022 年度新增 5 家 | | | |
| 厦门金圆展鸿二期股权投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 100% | 投资设立 |
| 厦门金圆教育科技有限公司 | 厦门 | 100% | 投资设立 |
| 厦门济信新动能产业投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 100% | 投资设立 |
| 厦门鸿圆美城投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 100% | 投资设立 |
| 展骥精选（厦门）股权投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 100% | 投资设立 |
| 2022 年度减少 1 家 | | | |
| 投运（厦门）投资合伙企业（有限合伙） | 厦门 | 100% | 注销 |

（四）2023 年 1-9 月合并会计报表范围变化情况

2023 年 1-9 月合并报表范围变化情况

| 公司名称 | 注册地点 | 持股比例 | 变更原因 |
|--------------------|------|------|------|
| 2023 年 1-9 月新增 0 家 | | | |
| 2023 年 1-9 月减少 0 家 | | | |

三、公司报告期内公司合并及母公司财务报表

（一）公司报告期内合并资产负债表

发行人于 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及

2023年9月30日的合并资产负债表，以及2020年、2021年、2022年及2023年1-9月的合并利润表、合并现金流量表如下：

合并资产负债表

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|----------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 流动资产： | | | | |
| 货币资金 | 668,086.96 | 654,153.45 | 635,967.75 | 800,186.77 |
| 交易性金融资产 | 941,366.24 | 710,341.36 | 1,073,061.36 | 203,170.93 |
| 衍生金融资产 | - | - | 320.85 | 981.09 |
| 买入返售金融资产 | 18,790.93 | 13,670.89 | 9,230.03 | - |
| 应收票据 | - | - | - | - |
| 应收账款 | 15,841.38 | 6,577.11 | 14,287.11 | 6,808.75 |
| 预付款项 | 2,406.10 | 2,504.89 | 3,105.85 | 11,114.07 |
| 其他应收款（合计） | 33,906.55 | 52,062.69 | 116,112.48 | 42,578.71 |
| 其中：应收利息 | 13.72 | 4.32 | 697.91 | 12,833.19 |
| 应收股利 | - | - | - | - |
| 其他应收款 | 33,892.83 | 52,058.37 | 115,414.57 | 29,745.52 |
| 存货 | 3,854.26 | 50,598.05 | 152,096.25 | 66,389.60 |
| 合同资产 | 30.43 | 39.12 | 27.76 | - |
| 持有待售资产 | - | - | - | 294.00 |
| 一年内到期的非流动资产 | | 38,173.43 | 102,893.80 | 128,311.82 |
| 其他流动资产 | 11,324.00 | 14,535.73 | 22,198.30 | 460,697.24 |
| 流动资产合计 | 1,695,606.85 | 1,542,656.71 | 2,129,301.54 | 1,720,532.98 |
| 非流动资产： | | | | |
| 发放贷款及垫款 | 178,374.25 | 154,440.37 | 168,559.15 | 177,831.90 |
| 可供出售金融资产 | - | - | - | 1,833,965.04 |
| 持有至到期投资 | - | - | - | 85,253.93 |
| 债权投资 | 186,810.21 | 172,576.35 | 143,878.97 | - |
| 其他债权投资 | 290,060.60 | 322,525.17 | 414,896.52 | - |
| 长期应收款 | 194,085.58 | 190,014.47 | 186,041.18 | 281,643.77 |
| 长期股权投资 | 777,089.08 | 764,449.08 | 338,302.28 | 393,052.30 |
| 其他权益工具投资 | 448,351.71 | 427,489.50 | 616,562.26 | - |
| 其他非流动金融资产 | 1,593,691.60 | 1,361,224.67 | 875,462.90 | - |
| 投资性房地产 | 86,594.54 | 85,494.94 | 48,387.55 | 49,830.97 |
| 固定资产 | 21,483.63 | 25,739.57 | 22,499.59 | 22,667.06 |
| 在建工程 | 41,029.82 | 23,906.72 | 86,850.93 | 75,901.07 |
| 使用权资产 | 2,131.74 | 2,429.05 | 2,097.59 | - |
| 无形资产 | 94,318.53 | 96,371.23 | 118,539.48 | 120,314.33 |
| 开发支出 | 116.09 | 125.68 | 109.20 | - |
| 长期待摊费用 | 2,592.72 | 3,249.84 | 3,256.21 | 3,398.98 |
| 递延所得税资产 | 116,589.27 | 122,798.90 | 57,506.13 | 40,390.30 |
| 其他非流动资产 | 384,607.55 | 759,272.32 | 739,994.62 | 928,615.87 |
| 非流动资产合计 | 4,417,926.92 | 4,512,107.87 | 3,822,944.54 | 4,012,865.49 |
| 资产总计 | 6,113,533.77 | 6,054,764.58 | 5,952,246.08 | 5,733,398.47 |
| 流动负债： | | | | |
| 短期借款 | 307,812.94 | 223,888.64 | 171,562.94 | 305,867.00 |

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 交易性金融负债 | - | - | 7.88 | 24.61 |
| 衍生金融负债 | 188.91 | 39.30 | - | 2,266.35 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 24,378.78 | 83,907.29 | - |
| 应付票据 | 30,996.56 | 78,611.48 | - | 2,499.84 |
| 应付账款 | 2,903.06 | 4,730.52 | 3,859.54 | 2,640.15 |
| 预收款项 | 3,096.86 | 2,407.20 | 2,947.99 | 3,907.20 |
| 合同负债 | 437.34 | 602.73 | 3,546.65 | - |
| 应付职工薪酬 | 36,539.50 | 37,961.78 | 36,805.36 | 31,619.67 |
| 应交税费 | 14,127.88 | 28,656.49 | 51,651.46 | 45,906.27 |
| 其他应付款（合计） | 688,580.20 | 745,716.51 | 482,836.13 | 428,290.66 |
| 其中：应付利息 | 1,545.72 | 276.86 | - | 19,471.31 |
| 应付股利 | - | - | - | - |
| 其他应付款 | 687,034.48 | 745,439.65 | 482,836.13 | 408,819.35 |
| 一年内到期的非流动负债 | 363,570.40 | 446,561.99 | 341,365.28 | 100,017.72 |
| 其他流动负债 | 48,233.34 | 13,047.20 | 8,663.00 | 146,401.90 |
| 流动负债合计 | 1,496,487.00 | 1,606,602.62 | 1,187,153.51 | 1,069,441.37 |
| 非流动负债： | | | | |
| 长期借款 | 476,008.69 | 226,109.04 | 316,047.99 | 419,412.50 |
| 应付债券 | 650,070.26 | 805,798.15 | 1,042,156.67 | 899,742.82 |
| 租赁负债 | 1,748.52 | 2,320.28 | 1,691.85 | - |
| 长期应付款 | 51,974.80 | 67,072.69 | 127,896.72 | 172,202.58 |
| 预计负债 | 36,868.34 | 34,510.19 | 34,620.81 | 23,650.65 |
| 递延收益 | 2,852.55 | 2,896.67 | 2,645.81 | 1,763.88 |
| 递延所得税负债 | 35,705.95 | 35,067.79 | 43,142.09 | 51,063.72 |
| 其他非流动负债 | 2,202.52 | 3,703.69 | 3,703.69 | 151,133.64 |
| 非流动负债合计 | 1,257,431.64 | 1,177,478.48 | 1,571,905.62 | 1,718,969.80 |
| 负债合计 | 2,753,918.63 | 2,784,081.10 | 2,759,059.13 | 2,788,411.16 |
| 所有者权益： | | | | |
| 实收资本 | 2,289,463.67 | 2,231,563.67 | 2,161,063.67 | 2,025,327.67 |
| 资本公积 | 117,373.74 | 119,594.23 | 119,887.59 | 65,276.74 |
| 其他综合收益 | -226,900.17 | -238,141.38 | -106,301.15 | -2,012.35 |
| 盈余公积 | 32,303.96 | 32,303.96 | 25,744.85 | 20,309.00 |
| 一般风险准备 | 53,508.05 | 52,486.22 | 36,171.86 | 33,744.88 |
| 未分配利润 | 708,497.54 | 695,105.11 | 599,948.64 | 457,565.48 |
| 归属于母公司所有者权益 | 2,974,246.80 | 2,892,911.82 | 2,836,515.45 | 2,600,211.41 |
| 少数股东权益 | 385,368.34 | 377,771.66 | 356,671.49 | 344,775.90 |
| 所有者权益合计 | 3,359,615.13 | 3,270,683.48 | 3,193,186.95 | 2,944,987.31 |
| 负债及所有者权益合计 | 6,113,533.77 | 6,054,764.58 | 5,952,246.08 | 5,733,398.47 |

（二）公司报告期内合并利润表

合并利润表

单位：万元

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 一、营业总收入 | 417,236.99 | 806,928.23 | 922,931.37 | 834,033.01 |
| 营业收入 | 417,236.99 | 806,928.23 | 922,931.37 | 834,033.01 |

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|----------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| 二、营业总成本 | 401,627.38 | 773,389.11 | 853,247.57 | 798,368.44 |
| 其中：营业成本 | 311,950.81 | 634,678.64 | 710,185.32 | 676,943.34 |
| 税金及附加 | 2,188.99 | 3,516.65 | 3,266.35 | 3,082.95 |
| 销售费用 | 311.74 | 2,494.09 | 1,224.91 | 3,165.24 |
| 管理费用 | 57,044.81 | 90,340.59 | 88,957.63 | 65,811.94 |
| 研发费用 | 138.05 | 403.58 | 453.82 | 618.22 |
| 财务费用 | 29,992.98 | 41,955.56 | 49,159.55 | 48,746.74 |
| 其中：利息费用 | 31,902.21 | 44,395.15 | 54,346.56 | 50,090.60 |
| 利息收入 | 1,880.72 | 2,549.55 | 5,259.22 | 2,189.63 |
| 加：其他收益 | 1,842.05 | 7,631.08 | 3,502.76 | 3,456.26 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 83,832.49 | 247,629.79 | 124,171.68 | 142,326.89 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 24,981.73 | 77,619.49 | 28,956.38 | 25,088.05 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | 109.21 | 232.05 | - | - |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | - | - | - | -879.13 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 3,337.78 | -67,696.24 | 8,473.46 | 2,379.32 |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | -1,183.04 | 569.43 | -13,101.90 | - |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | - | - | - | -38,558.27 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | -0.13 | 14.16 | 2.03 | -12.36 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 103,438.76 | 221,687.34 | 192,731.84 | 144,377.28 |
| 加：营业外收入 | 4,754.62 | 1,262.94 | 468.47 | 2,769.30 |
| 减：营业外支出 | 319.92 | 29,868.72 | 8,615.34 | 6,089.73 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 107,873.46 | 193,081.56 | 184,584.97 | 141,056.85 |
| 减：所得税费用 | 24,979.53 | 30,683.35 | 53,903.59 | 34,311.48 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 82,893.93 | 162,398.21 | 130,681.38 | 106,745.38 |
| （一）按经营持续性分类 | | | | |
| 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 82,893.93 | 162,398.41 | 130,681.38 | 106,745.38 |
| 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | - | -0.20 | - | - |
| （二）按所有权归属分类 | | | | |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 66,581.73 | 141,974.38 | 104,117.05 | 84,090.42 |
| 少数股东损益 | 16,312.20 | 20,423.83 | 26,564.32 | 22,654.96 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | 11,228.40 | -130,549.84 | -48,097.22 | -35,475.20 |
| 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | 11,241.21 | -130,679.00 | -48,117.07 | -35,616.63 |

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | -12.81 | 129.16 | 19.85 | 141.43 |
| 七、综合收益总额 | 94,122.33 | 31,848.37 | 82,584.16 | 71,270.18 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 77,822.94 | 11,295.38 | 55,999.98 | 48,473.79 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 16,299.39 | 20,553.00 | 26,584.17 | 22,796.39 |

（三）公司报告期内合并现金流量表

合并现金流量表

单位：万元

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020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 | 395,171.52 | 892,533.23 | 1,013,086.21 | 915,738.69 |
| 回购业务资金净增加额 | - | - | 83,907.29 | - |
| 代理买卖证券收到的现金净额 | - | - | 2,305.45 | - |
| 收到的税费返还 | 866.16 | 767.95 | - | 627.37 |
| 收到的其他与经营活动有关的现金 | 2,277,195.37 | 618,935.68 | 367,428.51 | 519,056.88 |
| 经营活动现金流入小计 | 2,673,233.06 | 1,512,236.86 | 1,466,727.46 | 1,435,422.93 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 314,730.10 | 534,207.19 | 941,112.56 | 749,700.81 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | - | - | 1,834.93 | - |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 45,555.35 | 62,508.75 | 56,549.34 | 38,650.55 |
| 支付的各项税费 | 67,424.35 | 137,271.79 | 68,071.10 | 48,189.29 |
| 支付的其他与经营活动有关的现金 | 2,263,637.41 | 599,108.74 | 433,287.99 | 554,801.20 |
| 经营活动现金流出小计 | 2,691,347.22 | 1,333,096.47 | 1,500,855.91 | 1,391,341.85 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -18,114.16 | 179,140.38 | -34,128.46 | 44,081.08 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | | |
| 收回投资所收到的现金 | 2,745,558.09 | 5,741,907.30 | 2,498,957.86 | 5,377,066.73 |
| 取得投资收益收到的现金 | 90,678.17 | 196,577.13 | 158,359.59 | 142,523.90 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 1.24 | 14.74 | 34.73 | 15.06 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | - | 2,437.18 | 294.00 | - |
| 收到的其他与投资活动有关的现金 | 1,644,822.26 | 1,744.68 | 0.79 | 47,600.50 |
| 投资活动现金流入小计 | 4,481,059.76 | 5,942,681.03 | 2,657,646.97 | 5,567,206.19 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 21,177.64 | 18,681.81 | 15,766.01 | 17,601.80 |
| 投资所支付的现金 | 2,653,547.14 | 5,981,098.43 | 2,788,120.10 | 5,730,583.27 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | - | - | - | 21,888.00 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | 1,820,620.89 | 5,644.74 | 23,761.83 | 4,300.00 |
| 投资活动现金流出小计 | 4,495,345.68 | 6,005,424.97 | 2,827,647.93 | 5,774,373.07 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -14,285.92 | -62,743.95 | -170,000.97 | -207,166.88 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | 27,900.00 | 93,157.14 | 174,770.66 | 139,405.73 |

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | - | 15,557.14 | 6,120.66 | 61,938.67 |
| 取得借款所收到的现金 | 1,051,670.06 | 966,614.21 | 1,169,042.80 | 1,193,774.78 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | 39,343.65 | 8,848.95 | - |
| 筹资活动现金流入小计 | 1,079,570.06 | 1,099,115.00 | 1,352,662.40 | 1,333,180.50 |
| 偿还债务支付的现金 | 933,843.78 | 1,138,304.70 | 1,241,683.44 | 891,376.23 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 99,690.42 | 97,036.80 | 111,763.11 | 109,679.11 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | 7,787.30 | 10,784.60 | 16,925.18 | 14,931.75 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 2,708.37 | 58,091.12 | 3,585.84 | 187.33 |
| 筹资活动现金流出小计 | 1,036,242.56 | 1,293,432.62 | 1,357,032.40 | 1,001,242.67 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 43,327.50 | -194,317.62 | -4,369.99 | 331,937.83 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 109.35 | 423.77 | -66.51 | -969.60 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 11,036.77 | -77,497.41 | -208,565.93 | 167,882.43 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 605,357.15 | 682,854.56 | 891,420.49 | 723,538.05 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 616,393.92 | 605,357.15 | 682,854.56 | 891,420.49 |

（四）公司报告期内母公司资产负债表

本公司于2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日及2023年9月30日的母公司资产负债表，以及2020年、2021年、2022年及2023年1-9月的母公司利润表、母公司现金流量表如下：

母公司资产负债表

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|---------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| 流动资产： | | | | |
| 货币资金 | 267,818.98 | 202,198.82 | 195,318.13 | 352,418.24 |
| 交易性金融资产 | 352,997.45 | 186,762.59 | 486,886.37 | 0.44 |
| 应收账款 | 236.67 | 679.69 | 63.11 | 163.23 |
| 预付款项 | 464.06 | 317.66 | 382.53 | 426.88 |
| 其他应收款 | 555,608.36 | 601,947.62 | 524,332.56 | 444,714.18 |
| 一年内到期的非流动资产 | - | - | - | 20,000.00 |
| 其他流动资产 | 1,008.21 | 739.05 | 37.29 | 325,351.42 |
| 流动资产合计 | 1,178,133.73 | 992,645.43 | 1,207,020.00 | 1,143,074.40 |
| 非流动资产： | | | | |
| 可供出售金融资产 | - | - | - | 104,876.33 |
| 长期股权投资 | 2,637,363.79 | 2,649,147.95 | 2,225,868.91 | 2,094,766.96 |
| 其他权益工具投资 | 6,247.77 | 7,203.72 | 7,309.32 | - |
| 其他非流动金融资产 | 154,105.54 | 126,518.44 | 5,000.00 | - |
| 投资性房地产 | 45,891.19 | 43,811.31 | 45,070.37 | 46,329.43 |
| 固定资产 | 15,552.10 | 18,996.27 | 15,932.26 | 16,227.65 |
| 在建工程 | 41,029.82 | 23,906.72 | 72,719.50 | 68,780.35 |

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 使用权资产 | 233.30 | 64.37 | 25.54 | - |
| 无形资产 | 85,850.68 | 87,868.12 | 90,237.36 | 92,873.36 |
| 长期待摊费用 | 994.26 | 1,224.17 | 1,270.43 | 573.16 |
| 递延所得税资产 | 3,840.53 | 3,840.53 | 439.72 | 1,799.94 |
| 其他非流动资产 | 155,000.00 | 155,000.00 | 140,000.00 | 120,000.00 |
| 非流动资产合计 | 3,146,109.00 | 3,117,581.61 | 2,603,873.41 | 2,546,227.18 |
| 资产总计 | 4,324,242.73 | 4,110,227.05 | 3,810,893.41 | 3,689,301.58 |
| 流动负债： | | | | |
| 短期借款 | 270,180.78 | 200,126.07 | 115,606.17 | 164,500.00 |
| 应付账款 | 255.16 | 136.32 | 129.05 | 487.65 |
| 预收款项 | 1,623.33 | 1,621.64 | 1,474.06 | 1,636.93 |
| 应付职工薪酬 | 3,077.13 | 4,070.89 | 3,884.57 | 3,645.11 |
| 应交税费 | 394.02 | 650.33 | 5,831.29 | 632.77 |
| 其他应付款 | 485,519.12 | 402,805.44 | 75,268.61 | 90,834.90 |
| 一年内到期的非流动负债 | 164,466.83 | 247,015.49 | 187,764.79 | 37,500.00 |
| 其他流动负债 | | - | - | 60,000.00 |
| 流动负债合计 | 925,516.37 | 856,426.18 | 389,958.54 | 359,237.36 |
| 非流动负债： | | | | |
| 长期借款 | 117,314.45 | 14,195.85 | 52,918.27 | 60,831.35 |
| 应付债券 | 599,725.60 | 599,740.61 | 779,804.61 | 859,758.76 |
| 租赁负债 | 234.10 | 69.57 | 26.08 | - |
| 长期应付款 | 46,786.47 | 63,653.33 | 124,524.95 | 166,059.47 |
| 递延所得税负债 | 727.56 | 194.55 | 125.59 | 11,358.16 |
| 非流动负债合计 | 764,788.19 | 677,853.91 | 957,399.50 | 1,098,007.74 |
| 负债合计 | 1,690,304.55 | 1,534,280.09 | 1,347,358.04 | 1,457,245.10 |
| 所有者权益： | | | | |
| 实收资本 | 2,289,463.67 | 2,231,563.67 | 2,161,063.67 | 2,025,327.67 |
| 资本公积 | 112,482.48 | 114,665.22 | 114,958.87 | 60,958.87 |
| 其他综合收益 | -4,227.05 | 1,095.69 | - | 34,074.48 |
| 盈余公积 | 32,303.96 | 32,303.96 | 25,744.85 | 20,309.00 |
| 未分配利润 | 203,915.12 | 196,318.41 | 161,767.99 | 91,386.47 |
| 所有者权益合计 | 2,633,938.17 | 2,575,946.96 | 2,463,535.37 | 2,232,056.48 |
| 负债及所有者权益合计 | 4,324,242.73 | 4,110,227.05 | 3,810,893.41 | 3,689,301.58 |

（五）公司报告期内母公司利润表

母公司利润表

单位：万元

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 5,757.96 | 6,406.21 | 7,378.42 | 7,259.24 |
| 其中：营业收入 | 5,757.96 | 6,406.21 | 7,378.42 | 7,259.24 |
| 二、营业总成本 | 15,271.24 | 32,275.92 | 44,472.80 | 38,032.31 |
| 其中：营业成本 | 1,320.94 | 2,133.35 | 1,378.73 | 1,337.12 |
| 税金及附加 | 657.93 | 1,031.90 | 1,566.72 | 1,320.24 |
| 管理费用 | 5,914.23 | 9,772.75 | 9,254.62 | 9,128.35 |
| 财务费用 | 7,378.13 | 19,337.91 | 32,272.74 | 26,246.60 |

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 加：其他收益 | 9.94 | 1,366.25 | 1,568.75 | 46.53 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 62,587.78 | 86,784.63 | 96,022.98 | 80,963.99 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | - | 45,819.27 | 67.24 | -421.40 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益 | - | - | - | - |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 2,132.05 | -1,234.19 | 159.79 | - |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | | -3.54 | -5.94 | - |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | - | - | -724.03 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | -0.10 | 9.42 | 2.24 | -4.54 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 55,216.39 | 61,052.86 | 60,653.43 | 49,508.88 |
| 加：营业外收入 | 3,687.71 | 529.35 | 84.37 | 239.05 |
| 减：营业外支出 | 30.82 | 35.25 | 113.50 | 595.00 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 58,873.29 | 61,546.96 | 60,624.29 | 49,152.93 |
| 减：所得税费用 | 533.01 | -4,044.18 | 6,265.79 | -1,777.92 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 58,340.27 | 65,591.14 | 54,358.51 | 50,930.85 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -5,322.74 | 1,095.69 | 331.98 | -11,897.98 |
| 七、综合收益总额 | 53,017.53 | 66,686.83 | 54,690.49 | 39,032.87 |

（六）公司报告期内母公司现金流量表

母公司现金流量表

单位：万元

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020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 | 6,533.21 | 6,421.77 | 8,107.98 | 8,130.39 |
| 收到的税费返还 | 661.40 | | - | 158.82 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 1,652,811.96 | 2,012,417.92 | 2,272,315.95 | 2,328,827.97 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,660,006.57 | 2,018,839.69 | 2,280,423.92 | 2,337,117.17 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 1,369.82 | 1,662.74 | 2,006.04 | 1,603.46 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 3,994.30 | 5,244.40 | 4,978.94 | 4,491.61 |
| 支付的各项税费 | 695.88 | 6,280.67 | 4,371.28 | 2,058.15 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 1,505,090.07 | 2,049,774.08 | 2,323,079.95 | 2,293,493.96 |
| 经营活动现金流出小计 | 1,511,150.08 | 2,062,961.89 | 2,334,436.21 | 2,301,647.19 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 148,856.49 | -44,122.20 | -54,012.28 | 35,469.99 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 1,240.77 | 2,197,008.24 | 334,591.55 | 3,251,943.33 |
| 取得投资收益收到的现金 | 99,660.54 | 27,447.67 | 137,801.85 | 86,541.79 |

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|---------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 0.02 | 13.50 | 15.78 | - |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | - | 2,437.18 | - | - |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 1,536,242.28 | - | - | - |
| 投资活动现金流入小计 | 1,637,143.61 | 2,226,906.59 | 472,409.18 | 3,338,485.12 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 17,105.67 | 11,927.90 | 3,849.74 | 6,013.45 |
| 投资支付的现金 | 7,277.13 | 2,147,881.25 | 616,160.91 | 3,536,725.22 |
| 支付的其他与投资活动有关的现金 | 1,753,988.35 | - | - | - |
| 投资活动现金流出小计 | 1,778,371.15 | 2,159,809.15 | 620,010.65 | 3,542,738.67 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -141,227.54 | 67,097.44 | -147,601.46 | -204,253.55 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | 27,900.00 | 70,500.00 | 173,000.00 | 77,467.06 |
| 取得借款收到的现金 | 734,993.60 | 721,277.58 | 627,586.91 | 605,231.35 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | | 34,113.00 | 648.95 | - |
| 筹资活动现金流入小计 | 762,893.60 | 825,890.58 | 801,235.86 | 682,698.41 |
| 偿还债务支付的现金 | 642,186.63 | 795,601.25 | 691,813.37 | 345,940.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 62,686.26 | 63,932.70 | 64,615.73 | 62,221.91 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 29.50 | 14,104.52 | 293.13 | 187.33 |
| 筹资活动现金流出小计 | 704,902.39 | 873,638.47 | 756,722.22 | 408,349.24 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 57,991.21 | -47,747.89 | 44,513.64 | 274,349.18 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | - | - | - | 92.49 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 65,620.16 | -24,772.64 | -157,100.11 | 105,658.11 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 202,198.82 | 195,318.13 | 352,418.24 | 246,760.13 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 267,818.98 | 170,545.49 | 195,318.13 | 352,418.24 |

四、报告期内主要财务指标

公司主要财务指标如下：

| 项目 | 2023年1-9月 /2023年9月 末 | 2022年/2022 年末 | 2021年/2021 年末 | 2020年/2020 年末 |
|-------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 总资产（亿元） | 611.35 | 605.48 | 595.22 | 573.34 |
| 总负债（亿元） | 275.39 | 278.41 | 275.91 | 278.84 |
| 全部债务（亿元） | 182.85 | 178.10 | 187.11 | 178.76 |
| 所有者权益（亿元） | 335.96 | 327.07 | 319.32 | 294.50 |
| 营业总收入（亿元） | 41.72 | 80.69 | 92.29 | 83.40 |
| 利润总额（亿元） | 10.79 | 19.31 | 18.46 | 14.11 |
| 净利润（亿元） | 8.29 | 16.24 | 13.07 | 10.67 |
| 扣除非经常性损益后的净利润（亿元） | 7.66 | 17.99 | 13.22 | 10.22 |
| 归属于母公司所有者的净利润（亿元） | 6.66 | 14.20 | 10.41 | 8.41 |
| 经营活动产生现金流量净额（亿元） | -1.81 | 17.91 | -3.41 | 4.41 |
| 投资活动产生现金流量净额（亿元） | -1.43 | -6.27 | -17.00 | -20.72 |
| 筹资活动产生现金流量净额（亿元） | 4.33 | -19.43 | -0.44 | 33.19 |

| 项目 | 2023年1-9月 /2023年9月 末 | 2022年/2022 年末 | 2021年/2021 年末 | 2020年/2020 年末 |
|----------------------------|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 流动比率 | 1.13 | 0.96 | 1.79 | 1.61 |
| 速动比率 | 1.13 | 0.93 | 1.67 | 1.55 |
| 资产负债率（%） | 45.05 | 45.98 | 46.35 | 48.63 |
| 债务资本比率（%） | 35.24 | 35.26 | 36.95 | 37.77 |
| 营业毛利率（%） | 25.23 | 21.35 | 23.05 | 18.83 |
| 平均总资产回报率（%） | 2.30 | 3.96 | 4.09 | 3.53 |
| 加权平均净资产收益率（%） | 2.50 | 5.02 | 4.26 | 3.73 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收 益率（%） | 2.31 | 5.57 | 4.31 | 3.57 |
| EBITDA（亿元） | 14.75 | 24.76 | 24.86 | 20.78 |
| EBITDA全部债务比（%） | 8.07 | 13.90 | 13.29 | 11.62 |
| EBITDA利息倍数 | 3.25 | 3.83 | 3.23 | 2.69 |
| 应收账款周转率 | 37.22 | 77.35 | 87.50 | 135.63 |
| 存货周转率 | 11.46 | 6.26 | 6.50 | 7.07 |
| 总资产周转率 | 0.07 | 0.13 | 0.16 | 0.15 |
| 贷款偿还率（%） | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 |
| 利息偿付率（%） | 100.00 | 100.00 | 100.00 | 100.00 |

注：上述财务指标计算公式如下：

- （1）全部债务=长期借款+应付债券+短期借款+交易性金融负债+应付票据+应付短期债券+一年内到期的非流动负债；
- （2）流动比率=流动资产/流动负债；
- （3）速动比率=（流动资产-存货）/流动负债；
- （4）资产负债率（%）=负债总额/资产总额×100%；
- （5）债务资本比率（%）=全部债务/（全部债务+所有者权益）×100%；
- （6）平均总资产回报率（%）=（利润总额+计入财务费用的利息支出）/（年初资产总额+年末资产总额）÷2×100%；
- （7）加权平均净资产收益率=净利润/（年初净资产总额+年末净资产总额）÷2×100%；
- （8）扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率=扣除非经常性损益后净利润/净资产平均余额；
- （9）EBITDA=利润总额+计入财务费用的利息支出+投资性房地产折旧+使用权资产折旧+固定资产折旧+摊销（无形资产摊销+长期待摊费用摊销）；
- （10）EBITDA全部债务比（%）=EBITDA/全部债务×100%；
- （11）EBITDA利息保障倍数=EBITDA/（计入财务费用的利息支出+资本化利息支出）；
- （12）应收账款周转率=营业收入/应收账款平均余额；
- （13）存货周转率=营业成本/存货平均余额；
- （14）总资产周转率=营业收入/总资产平均余额；
- （15）贷款偿还率（%）=实际贷款偿还额/应偿还贷款额×100%；

(16) 利息偿付率(%) = 实际支付利息/应付利息 × 100%;

(17) 2023年1-9月的指标未做年化处理。

五、管理层讨论与分析

本公司管理层以经审计的2020年度、2021年度、2022年度三个会计年度及2023年1-9月未经审计的公司财务报告为基础，对最近三年及一期/期末本公司合并口径的资产负债结构、现金流量、偿债能力、盈利能力，以及未来业务目标以及盈利能力的可持续性进行了重点讨论和分析。

(一) 资产结构分析

公司最近三年及一期末资产构成

单位：万元、%

| 项目 | 2023年9月末 | | 2022年末 | | 2021年末 | | 2020年末 | |
|---------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 流动资产： | | | | | | | | |
| 货币资金 | 668,086.96 | 10.93 | 654,153.45 | 10.80 | 635,967.75 | 10.68 | 800,186.77 | 13.96 |
| 交易性金融资产 | 941,366.24 | 15.40 | 710,341.36 | 11.73 | 1,073,061.36 | 18.03 | 203,170.93 | 3.54 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - | 320.85 | 0.01 | 981.09 | 0.02 |
| 买入返售金融资产 | 18,790.93 | 0.31 | 13,670.89 | 0.23 | 9,230.03 | 0.16 | - | - |
| 应收票据 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 应收账款 | 15,841.38 | 0.26 | 6,577.11 | 0.11 | 14,287.11 | 0.24 | 6,808.75 | 0.12 |
| 预付款项 | 2,406.10 | 0.04 | 2,504.89 | 0.04 | 3,105.85 | 0.05 | 11,114.07 | 0.19 |
| 其他应收款（合计） | 33,906.55 | 0.55 | 52,062.69 | 0.86 | 116,112.48 | 1.95 | 42,578.71 | 0.74 |
| 其中：应收利息 | 13.72 | - | 4.32 | 0.00 | 697.91 | 0.01 | 12,833.19 | 0.22 |
| 应收股利 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他应收款 | 33,892.83 | 0.55 | 52,058.37 | 0.86 | 115,414.57 | 1.94 | 29,745.52 | 0.52 |
| 存货 | 3,854.26 | 0.06 | 50,598.05 | 0.84 | 152,096.25 | 2.56 | 66,389.60 | 1.16 |
| 合同资产 | 30.43 | - | 39.12 | 0.00 | 27.76 | 0.00 | - | - |
| 持有待售资产 | - | - | - | - | - | - | 294.00 | 0.01 |
| 一年内到期的非流动资产 | - | - | 38,173.43 | 0.63 | 102,893.80 | 1.73 | 128,311.82 | 2.24 |
| 其他流动资产 | 11,324.00 | 0.19 | 14,535.73 | 0.24 | 22,198.30 | 0.37 | 460,697.24 | 8.04 |
| 流动资产合计 | 1,695,606.85 | 27.74 | 1,542,656.71 | 25.48 | 2,129,301.54 | 35.77 | 1,720,532.98 | 30.01 |
| 非流动资产： | | | | | | | | |
| 发放贷款及垫款 | 178,374.25 | 2.92 | 154,440.37 | 2.55 | 168,559.15 | 2.83 | 177,831.90 | 3.10 |
| 可供出售金融资产 | - | - | - | - | - | - | 1,833,965.04 | 31.99 |
| 持有至到期投资 | - | - | - | - | - | - | 85,253.93 | 1.49 |
| 债权投资 | 186,810.21 | 3.06 | 172,576.35 | 2.85 | 143,878.97 | 2.42 | - | - |
| 其他债权投资 | 290,060.60 | 4.74 | 322,525.17 | 5.33 | 414,896.52 | 6.97 | - | - |
| 长期应收款 | 194,085.58 | 3.17 | 190,014.47 | 3.14 | 186,041.18 | 3.13 | 281,643.77 | 4.91 |
| 长期股权投资 | 777,089.08 | 12.71 | 764,449.08 | 12.63 | 338,302.28 | 5.68 | 393,052.30 | 6.86 |
| 其他权益工具投资 | 448,351.71 | 7.33 | 427,489.50 | 7.06 | 616,562.26 | 10.36 | - | - |

| 项目 | 2023年9月末 | | 2022年末 | | 2021年末 | | 2020年末 | |
|----------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 其他非流动金融资产 | 1,593,691.60 | 26.07 | 1,361,224.67 | 22.48 | 875,462.90 | 14.71 | - | - |
| 投资性房地产 | 86,594.54 | 1.42 | 85,494.94 | 1.41 | 48,387.55 | 0.81 | 49,830.97 | 0.87 |
| 固定资产 | 21,483.63 | 0.35 | 25,739.57 | 0.43 | 22,499.59 | 0.38 | 22,667.06 | 0.40 |
| 在建工程 | 41,029.82 | 0.67 | 23,906.72 | 0.39 | 86,850.93 | 1.46 | 75,901.07 | 1.32 |
| 使用权资产 | 2,131.74 | 0.03 | 2,429.05 | 0.04 | 2,097.59 | 0.04 | - | - |
| 无形资产 | 94,318.53 | 1.54 | 96,371.23 | 1.59 | 118,539.48 | 1.99 | 120,314.33 | 2.10 |
| 开发支出 | 116.09 | - | 125.68 | 0.00 | 109.20 | 0.00 | - | - |
| 长期待摊费用 | 2,592.72 | 0.04 | 3,249.84 | 0.05 | 3,256.21 | 0.05 | 3,398.98 | 0.06 |
| 递延所得税资产 | 116,589.27 | 1.91 | 122,798.90 | 2.03 | 57,506.13 | 0.97 | 40,390.30 | 0.70 |
| 其他非流动资产 | 384,607.55 | 6.29 | 759,272.32 | 12.54 | 739,994.62 | 12.43 | 928,615.87 | 16.20 |
| 非流动资产合计 | 4,417,926.92 | 72.26 | 4,512,107.87 | 74.52 | 3,822,944.54 | 64.23 | 4,012,865.49 | 69.99 |
| 资产总计 | 6,113,533.77 | 100.00 | 6,054,764.58 | 100.00 | 5,952,246.08 | 100.00 | 5,733,398.47 | 100.00 |

1、资产总体情况

最近三年及一期末，公司的总资产分别为 5,733,398.47 万元、5,952,246.08 万元、6,054,764.58 万元和 6,113,533.77 万元，呈上升态势。由于经营规模的不断扩大，公司的资产规模持续增加。2020 年末，公司资产较 2019 年末增长 12.65%；2021 年末，公司资产较 2020 年末增长 3.81%；2022 年末，公司资产较 2021 年末增加 1.72%。2023 年 9 月末，公司资产较 2022 年末增加 0.97%。

最近三年及一期末，公司非流动资产占总资产的比重分别为 69.99%、64.23%、74.52%和 72.26%。公司资产中非流动资产占比高于流动资产。

2、流动资产

最近三年及一期末，公司的流动资产分别为 1,720,532.98 万元、2,129,301.54 万元、1,542,656.71 万元和 1,695,606.85 万元，占公司总资产的比例分别为 30.01%、35.77%、25.48%和 27.74%。公司的流动资产主要包括货币资金、交易性金融资产、应收账款、其他应收款、存货和其他流动资产等。

（1）货币资金

最近三年及一期末，公司的货币资金分别为 800,186.77 万元、635,967.75 万元、654,153.45 万元和 668,086.96 万元，分别占当年总资产的 13.96%、10.68%、10.80%和 10.93%。货币资金包括库存现金、银行存款及其他货币资金，其中其他货币资金主要包括第三方存管户、定期、通知存款、存出投资款等。

2020 年末，公司的货币资金较 2019 年末增加 203,227.78 万元，增幅为

34.04%，主要系公司增加货币资金储备所致。2021年末，公司的货币资金较2020年末减少164,219.02万元，降幅为20.52%，主要系产业引导基金出资及配置债权类产品所致。2022年末，公司货币资金较2021年末增加18,185.70万元，增幅为2.86%。2023年9月末，公司货币资金较2022年末增加13,933.51万元，增幅2.13%。

最近三年及一期末公司货币资金构成

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金 | 0.25 | 0.30 | 0.26 | 0.44 |
| 银行存款 | 658,927.25 | 652,970.02 | 634,397.45 | 796,012.24 |
| 其他货币资金 | 9,068.95 | 681.63 | 1,115.47 | 4,174.09 |
| 应收利息 | 90.51 | 501.51 | 454.56 | - |
| 合计 | 668,086.96 | 654,153.45 | 635,967.75 | 800,186.77 |

（2）交易性金融资产

公司交易性金融资产主要是公司持有的各类金融产品。2021年因适用新金融工具准则，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产重分类至交易性金融资产科目。

最近三年及一期末，公司交易性金融资产余额分别为203,170.93万元、1,073,061.36万元、710,341.36万元和941,366.24万元，占总资产的比例分别为3.54%、18.03%、11.73%和15.40%。2021年末公司交易性金融资产较上年末以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产增加了869,890.43万元，增幅为428.16%，主要为新金融工具准则切换及金融产品投资增加导致。2022年末公司交易性金融资产较2021年末减少362,720.00万元，降幅为33.80%，主要为投资短期金融产品减少所致。2023年9月末，公司交易性金融资产较2022年末增加231,024.88万元，增幅为32.52%，主要是金融资产投资增加。

截至2023年9月末公司交易性金融资产构成

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 |
|--------|-------------------|
| 债务工具投资 | 562,077.34 |
| 权益工具投资 | 9,868.75 |
| 其他 | 369,420.15 |
| 合计 | 941,366.24 |

（3）应收账款

截至 2020-2022 年末及 2023 年 9 月末，公司的应收账款分别为 6,808.75 万元、14,287.11 万元、6,577.11 万元和 15,841.38 万元，占发行人总资产的比重分别为 0.12%、0.24%、0.11%和 0.26%。2020 年末，发行人应收账款较 2019 年末增加 1,318.56 万元，增幅为 24.02%。2021 年末，发行人应收账款较 2020 年末增加 7,478.36 万元，增幅为 109.83%，主要原因系子公司厦门创投应收管理费收入增加及产业公司应收货款增加导致。2022 年末，发行人应收账款较 2021 年末减少 7,710.00 万元，降幅为 53.96%，主要系应收账款逐步回收所致。2023 年 9 月末，发行人应收账款较 2022 年末增加 9,264.27 万元，增幅为 140.86%，主要系引导基金管理费收入增加所致。

（4）其他应收款

最近三年及一期末，公司的其他应收款主要为子公司市担保应急还贷金、期货保证金、不良债权收购代垫款、信托组合应收账款、应收利息、应收股利等。最近三年及一期末，公司的其他应收款（合计）分别为 42,578.71 万元、116,112.48 万元、52,062.69 万元和 33,906.55 万元，占总资产的比例分别为 0.74%、1.95%、0.86%和 0.55%。2020 年末，公司其他应收款较 2019 年末减少 24,214.69 万元，降幅为 36.25%，主要系子公司厦门金控保险项目保证金退回。2021 年末，公司其他应收款较 2020 年末增加 73,533.77 万元，增幅为 172.70%，主要系子公司市担保应急还贷、增信基金及产业公司期货保证金增加导致。2022 年末，公司其他应收款较 2021 年末减少 64,049.79 万元，降幅为 55.16%，主要系子公司产业公司期货保证金减少所致。2023 年 9 月末，公司其他应收款较 2022 年末减少 18,156.14 万元，降幅为 34.87%，主要系期货保证金减少所致。

截至 2023 年 9 月末公司其他应收款期末余额前五名情况

单位：万元

| 名称 | 期末余额 | 账龄 | 是否关联方 | 款项性质 |
|---------------------|----------|-----------|-------|--------------|
| 厦门银祥油脂有限公司 | 9,100.00 | 1年以内（含1年） | 否 | 应急还贷款项 |
| 红相股份有限公司 | 3,960.00 | 1年以内（含1年） | 否 | 应急还贷款项 |
| 上海东证期货有限公司 | 2,887.56 | 1年以内（含1年） | 否 | 期货保证金 |
| 中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司 | 2,360.00 | 2-3年（含3年） | 否 | 预付转股费用、质押分红等 |

| | | | | |
|----------|-----------|-----------|---|-------|
| 国贸期货有限公司 | 1,212.52 | 1年以内（含1年） | 否 | 期货保证金 |
| 合计 | 19,520.08 | - | - | - |

截至2023年9月末，发行人无非经营性往来款。

（5）存货

发行人存货主要是子公司金财产业、金圆产业贸易业务采购形成。最近三年及一期末，发行人存货的账面净额分别为66,389.60万元、152,096.25万元、50,598.05万元和3,854.26万元，占总资产的比例分别为1.16%、2.56%、0.84%和0.06%，主要为库存商品（产成品）。2020年末，公司存货较2019年末减少58,621.13万元，降幅为46.89%，主要系因大宗行情调整业务策略，子公司产业公司减少持仓所致。2021年末，公司存货较2020年末增加85,706.65万元，增幅为129.10%，主要系子公司产业公司存货增加导致。2022年末，发行人存货较2021年末减少101,498.20万元，降幅为66.73%，主要为子公司产业公司销售库存导致。2023年9月末，发行人存货较2022年末减少46,743.79万元，降幅为92.38%，主要系子公司产业公司存货减少所致。

（6）其他流动资产

最近三年及一期末，公司的其他流动资产分别为460,697.24万元、22,198.30万元、14,535.73万元和11,324.00万元，占公司资产的比例分别为8.04%、0.37%、0.24%和0.19%。公司的其他流动资产包括短期债权类产品、增值税留抵税额、应收信托收益、待抵扣进项税等。截至2020年末，公司其他流动资产较2019年末增加106,251.83万元，增幅为29.98%，主要系公司短期债权类产品增加。截至2021年末，其他流动资产较2020年末减少438,498.94万元，降幅为95.18%，主要系新金融工具准则切换金融资产重分类导致。2022年末，发行人其他流动资产较2021年末减少7,662.57万元，降幅为34.52%，主要系子公司产业公司进项留抵税额减少所致。2023年9月末，发行人其他流动资产较2022年末减少3,211.73万元，降幅为22.10%。

截至2023年9月末公司其他流动资产明细

单位：万元

| 项目 | 账面价值 |
|--------|------|
| 待认证进项税 | 6.60 |

| | |
|-----------|------------------|
| 应收手续费佣金 | 6,863.75 |
| 增值税留抵税额 | 1,253.15 |
| 其他 | 3,200.50 |
| 合计 | 11,324.00 |

3、非流动资产

最近三年及一期末，公司的非流动资产分别为 4,012,865.49 万元、3,822,944.54 万元、4,512,107.87 万元和 4,417,926.92 万元，占公司资产的比例分别为 69.99%、64.23%、74.52%和 72.26%。公司的非流动资产主要包括可供出售金融资产、持有至到期投资、其他债权投资、长期应收款、长期股权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产、固定资产、在建工程和其他非流动资产等。

（1）可供出售金融资产

最近三年及一期末，公司的可供出售金融资产分别为 1,833,965.04 万元、0.00 万元、0.00 万元和 0.00 万元，占公司资产的比例分别为 31.99%、0.00%、0.00%和 0.00%。2021 年因适用新金融工具准则，可供出售金融资产重分类至交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产等科目，故 2021 年末该科目余额为 0。2020 年末，发行人可供出售金融资产账面价值构成如下表所示：

单位：万元

| 项目 | 2020 年末 | 核算方法 | 金额 |
|------------|---------------------|--------|---------------------|
| 可供出售债务融资工具 | 76,213.17 | 公允价值核算 | 74,213.17 |
| | | 成本核算 | 2,000.00 |
| 可供出售权益工具 | 999,320.31 | 公允价值核算 | 691,194.47 |
| | | 成本核算 | 308,125.84 |
| 银行不良债权包 | 524,616.03 | 成本核算 | 524,616.03 |
| 信托项目投资 | 67,800.34 | 公允价值核算 | 24,900.34 |
| | | 成本核算 | 42,900.00 |
| 资产管理计划 | 116,242.51 | 公允价值核算 | 116,220.13 |
| | | 成本核算 | 22.38 |
| 其他 | 49,772.68 | - | 49,772.68 |
| 合计 | 1,833,965.04 | - | 1,833,965.04 |

其中，可供出售债务融资工具、信托项目投资及资产管理计划等为发行人本部及其子公司厦门国际信托、市担保、金圆资本等进行的固定收益类为主的投资；可供出售权益工具为发行人及其子公司投资持有的非上市公司股权以及

部分上市公司股权；银行不良债权包主要为发行人下属子公司厦门资产管理有限公司收购不良资产形成。

（2）持有至到期投资

最近三年及一期末，公司的持有至到期投资分别为 85,253.93 万元、0.00 万元、0.00 万元和 0.00 万元，占公司总资产的比例分别为 1.49%、0.00%、0.00 和 0.00%。公司持有至到期投资主要包括下属子公司厦门国际信托持有信托保障基金。截至 2021 年末，因适用新金融工具准则持有至到期投资重分类至债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产等科目，故 2021 年末该科目余额为 0。2020 年末，发行人持有至到期投资明细如下表所示：

单位：万元

| 项目 | 2020 年末 | | |
|-----------|-----------|--------|-----------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 债券投资及信托计划 | 30,700.00 | - | 30,700.00 |
| 信托业保障基金 | 54,856.73 | 302.80 | 54,553.93 |
| 基金投资 | - | - | - |
| 合计 | 85,556.73 | 302.80 | 85,253.93 |

（3）其他债权投资

最近三年及一期末，发行人其他债权投资余额分别为0.00万元、414,896.52万元、322,525.17万元及290,060.60万元，占公司总资产的比例分别为0.00%、6.97%、5.33%及4.74%。2021年因适用新金融工具准则，发行人可供出售金融资产重分类至交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产等科目。发行人其他债权投资主要为不良资产收购业务。2022年末，发行人其他债权投资较2021年末减少了92,371.35万元，降幅为22.26%。2023年9月末，发行人其他债权投资较2022年末减少了32,464.57万元，降幅为10.07%。

（4）长期应收款

最近三年及一期末，发行人长期应收款余额分别为 281,643.77 万元、186,041.18 万元、190,014.47 万元和 194,085.58 万元，占总资产的比例分别为 4.91%、3.13%、3.14%和 3.17%。2021 年末，公司长期应收款较上年末减少 95,602.59 万元，降幅为 33.94%，主要是融资租赁款大幅度回款所致。2022 年

末，发行人长期应收款较 2021 年末增加了 3,973.29 万元，增幅为 2.14%。2023 年 9 月末，发行人长期应收款较 2022 年末增加了 4,071.11 万元，增幅为 2.14%。发行人长期应收款主要为融资租赁款，不涉及非经营性往来占款。

最近三年及一期末公司长期应收款明细

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 厦门市土地开发总公司 | 27,185.91 | 26,985.58 | 26,714.26 | 31,240.85 |
| 厦门市体育局 | 2,699.10 | 2,678.55 | 2,651.18 | 2,623.42 |
| 厦门市旧城保护开发有限公司 | 8,660.29 | 8,595.98 | 8,531.68 | 8,456.40 |
| 融资租赁款 | 155,540.28 | 151,754.36 | 148,144.06 | 239,323.10 |
| 合计 | 194,085.58 | 190,014.47 | 186,041.18 | 281,643.77 |

（5）长期股权投资

最近三年及一期末，公司长期股权投资分别为 393,052.30 万元、338,302.28 万元、764,449.08 万元和 777,089.08 万元，占总资产的比例分别为 6.86%、5.68%、12.63%和 12.71%。发行人长期股权投资主要包括对联营企业的投资。

2020 年末，公司长期股权投资较上年末增加 179,993.25 万元，增幅为 84.48%，主要系发行人追加对联营企业投资。2021 年末，公司长期股权投资较上年末减少 54,750.02 万元，减幅为 13.93%，主要为对外股权投资减少导致。2022 年末，公司长期股权投资较上年末增长 426,146.80 万元，增幅为 125.97%，主要原因系新增对厦门银行的投资。2023 年 9 月末，公司长期股权投资较上年末增加 12,640.00 万元，变动较小。

截至 2023 年 9 月末公司长期股权投资前五名明细

单位：万元

| 被投资单位名称 | 核算方式 | 账面余额 | 投资比例 |
|----------------------|------|-------------------|--------|
| 厦门银行股份有限公司 | 权益法 | 398,973.66 | 19.02% |
| 南方基金管理股份有限公司 | 权益法 | 130,219.49 | 13.72% |
| 清源科技（厦门）股份有限公司 | 权益法 | 40,323.99 | 16.80% |
| 厦门海通金圆股权投资合伙企业（有限合伙） | 权益法 | 29,868.06 | 50.00% |
| 厦门华夏国际电力发展有限公司 | 权益法 | 27,088.28 | 20.00% |
| 合计 | - | 626,473.48 | - |

（6）其他权益工具投资

最近三年及一期末，发行人其他权益工具投资余额分别为 0.00 万元、

616,562.26万元、427,489.50万元及448,351.71万元，占公司总资产的比例分别为0.00%、10.36%、7.06%及7.33%。2021年因适用新金融工具准则，发行人可供出售金融资产重分类至交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产等科目。发行人其他权益工具投资主要为股权投资。2022年末，发行人其他权益工具投资较2021年末减少189,072.76万元，降幅为30.67%，主要系深天马A股票公允价值下降导致。2023年9月末，发行人其他权益工具投资较2022年末增加20,862.21万元，增幅为4.88%。

截至 2023 年 9 月末公司其他权益工具投资明细

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末余额 |
|----------|------------|
| 上市类股权投资 | 359,220.46 |
| 非上市类股权投资 | 89,131.25 |
| 合计 | 448,351.71 |

(7) 其他非流动金融资产

最近三年及一期末，发行人其他非流动金融资产余额分别为0.00万元、875,462.90万元、1,361,224.67万元和1,593,691.60万元，占总资产的比例分别为0.00%、14.71%、22.48%和26.07%。2021年因适用新金融工具准则，发行人可供出售金融资产重分类至交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产等科目。发行人其他非流动金融资产主要为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。2022年末，发行人其他非流动金融资产较2021年末增加485,761.77万元，增幅为55.49%，主要系公司报表内部会计科目调整及投资的长期金融产品增多所致。截至2023年9月末，发行人其他非流动金融资产较2022年末增加232,466.93万元，增幅17.08%。

截至 2023 年 9 月末公司其他非流动金融资产明细

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末余额 |
|--------------------------|--------------|
| 分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 1,593,691.60 |
| 其中：债务工具投资 | 114,072.65 |
| 权益工具投资 | 882,471.28 |
| 其他 | 597,147.67 |
| 合计 | 1,593,691.60 |

（8）固定资产

最近三年及一期末，公司的固定资产分别为 22,667.06 万元、22,499.59 万元、25,739.57 万元和 21,483.63 万元，占总资产的比例分别为 0.40%、0.38%、0.43%和 0.35%。公司的固定资产主要由房屋建筑物，电子设备和运输工具等构成。2020 年末，公司固定资产较上年末减少 51,038.64 万元，降幅 69.25%，主要系固定资产中部分房屋建筑转换为投资性房地产所致。2021 年末，公司固定资产较上年末减少 167.47 万元，降幅 0.74%，变动较小。2022 年末，公司固定资产较上年末增加 3,239.98 万元，增幅 14.40%，主要系当期房屋及建筑物账面价值增加所致。2023 年 9 月末，公司固定资产较上年末降幅 16.53%。

（9）在建工程

最近三年及一期末，公司的在建工程分别为 75,901.07 万元、86,850.93 万元、23,906.72 万元和 41,029.82 万元，占总资产的比例分别为 1.32%、1.46%、0.39%和 0.67%。2020 年末，公司在建工程较上年末增加 10,351.89 万元，增幅 15.79%。2021 年末，公司在建工程较上年末增加 10,949.86 万元，增幅 14.43%，变化不大。2022 年末，公司在建工程较上年末减少 62,944.21 万元，降幅 72.47%，主要系厦门（新）站综合交通枢纽配套工程划出以及金融人才租赁公寓项目完工导致。2023 年 9 月末，公司在建工程较 2022 年末增加 17,123.10 万元，增幅为 71.62%，主要系金圆大厦项目投入增加所致。

（10）其他非流动资产

最近三年及一期末，公司的其他非流动资产分别为 928,615.87 万元、739,994.62 万元、759,272.32 万元和 384,607.55 万元，占总资产的比例分别为 16.20%、12.43%、12.54%和 6.29%。2020 年末，公司其他非流动资产较 2019 年增加 123,621.25 万元，增幅为 15.36%。2021 年末，其他非流动资产较 2020 年末减少 188,621.25 万元，降幅为 20.31%。2022 年末，其他非流动资产较 2021 年末增加 19,277.70 万元，增幅为 2.61%，波动不大。2023 年 9 月末，其他非流动资产较 2022 年末减少 374,664.77 万元，降幅为 49.35%，系联芯项目退出导致。

截至 2023 年 9 月末公司其他非流动资产明细

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末余额 |
|----------------------|------------|
| 福建省国资集成电路投资有限公司 | 55,000.00 |
| 厦门华强文化科技有限公司 | 100,000.00 |
| 厦门半导体工业技术研发有限公司 | 30,000.00 |
| 中创新航科技股份有限公司 | 40,000.00 |
| 厦门锂航金智股权投资合伙企业(有限合伙) | 150,000.00 |
| 代理业务资产 | 2,202.52 |
| 铝锭 | 6,777.71 |
| 其他 | 627.32 |
| 合计 | 384,607.55 |

（二）负债结构分析

公司最近三年及一期末负债构成

单位：万元、%

| 项目 | 2023年9月末 | | 2022年末 | | 2021年末 | | 2020年末 | |
|----------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 流动负债： | | | | | | | | |
| 短期借款 | 307,812.94 | 11.18 | 223,888.64 | 8.04 | 171,562.94 | 6.22 | 305,867.00 | 10.97 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | 7.88 | 0.00 | 24.61 | 0.00 |
| 衍生金融负债 | 188.91 | 0.01 | 39.30 | 0.00 | - | - | 2,266.35 | 0.08 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 24,378.78 | 0.88 | 83,907.29 | 3.04 | - | - |
| 应付票据 | 30,996.56 | 1.13 | 78,611.48 | 2.82 | - | - | 2,499.84 | 0.09 |
| 应付账款 | 2,903.06 | 0.11 | 4,730.52 | 0.17 | 3,859.54 | 0.14 | 2,640.15 | 0.09 |
| 预收款项 | 3,096.86 | 0.11 | 2,407.20 | 0.09 | 2,947.99 | 0.11 | 3,907.20 | 0.14 |
| 合同负债 | 437.34 | 0.02 | 602.73 | 0.02 | 3,546.65 | 0.13 | - | - |
| 应付职工薪酬 | 36,539.50 | 1.33 | 37,961.78 | 1.36 | 36,805.36 | 1.33 | 31,619.67 | 1.13 |
| 应交税费 | 14,127.88 | 0.51 | 28,656.49 | 1.03 | 51,651.46 | 1.87 | 45,906.27 | 1.65 |
| 其他应付款（合计） | 688,580.20 | 25.00 | 745,716.51 | 26.79 | 482,836.13 | 17.50 | 428,290.66 | 15.36 |
| 其中：应付利息 | 1,545.72 | 0.06 | 276.86 | 0.01 | - | - | 19,471.31 | 0.70 |
| 应付股利 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他应付款 | 687,034.48 | 24.95 | 745,439.65 | 26.78 | 482,836.13 | 17.50 | 408,819.35 | 14.66 |
| 一年内到期的非流动负债 | 363,570.40 | 13.20 | 446,561.99 | 16.04 | 341,365.28 | 12.37 | 100,017.72 | 3.59 |
| 其他流动负债 | 48,233.34 | 1.75 | 13,047.20 | 0.47 | 8,663.00 | 0.31 | 146,401.90 | 5.25 |
| 流动负债合计 | 1,496,487.00 | 54.34 | 1,606,602.62 | 57.71 | 1,187,153.51 | 43.03 | 1,069,441.37 | 38.35 |
| 非流动负债： | | | | | | | | |
| 长期借款 | 476,008.69 | 17.28 | 226,109.04 | 8.12 | 316,047.99 | 11.45 | 419,412.50 | 15.04 |
| 应付债券 | 650,070.26 | 23.61 | 805,798.15 | 28.94 | 1,042,156.67 | 37.77 | 899,742.82 | 32.27 |
| 租赁负债 | 1,748.52 | 0.06 | 2,320.28 | 0.08 | 1,691.85 | 0.06 | - | - |
| 长期应付款 | 51,974.80 | 1.89 | 67,072.69 | 2.41 | 127,896.72 | 4.64 | 172,202.58 | 6.18 |
| 预计负债 | 36,868.34 | 1.34 | 34,510.19 | 1.24 | 34,620.81 | 1.25 | 23,650.65 | 0.85 |
| 递延收益 | 2,852.55 | 0.10 | 2,896.67 | 0.10 | 2,645.81 | 0.10 | 1,763.88 | 0.06 |
| 递延所得税负债 | 35,705.95 | 1.30 | 35,067.79 | 1.26 | 43,142.09 | 1.56 | 51,063.72 | 1.83 |
| 其他非流动负债 | 2,202.52 | 0.08 | 3,703.69 | 0.13 | 3,703.69 | 0.13 | 151,133.64 | 5.42 |
| 非流动负债合计 | 1,257,431.64 | 45.66 | 1,177,478.48 | 42.29 | 1,571,905.62 | 56.97 | 1,718,969.80 | 61.65 |

| 项目 | 2023年9月末 | | 2022年末 | | 2021年末 | | 2020年末 | |
|------|--------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|--------------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 负债合计 | 2,753,918.63 | 100.00 | 2,784,081.10 | 100.00 | 2,759,059.13 | 100.00 | 2,788,411.16 | 100.00 |

1、负债总体情况

最近三年及一期末，公司的总负债分别为 2,788,411.16 万元、2,759,059.13 万元、2,784,081.10 万元和 2,753,918.63 万元。最近三年及一期末，公司负债中流动负债的比重总体有所上升，流动负债占总负债的比重分别为 38.35%、43.03%、57.71%和 54.34%，公司的负债结构保持在合理水平。

2、流动负债

公司的流动负债主要包括短期借款、应付账款、预收款项和合同负债、其他应付款、一年内到期的非流动负债和其他流动负债等。

（1）短期借款

最近三年及一期末，公司的短期借款余额分别为 305,867.00 万元、171,562.94 万元、223,888.64 万元和 307,812.94 万元，占总负债的比例分别为 10.97%、6.22%、8.04%和 11.18%。公司短期借款主要为发行人为满足流动资金周转需求向银行申请的融资款。

2021 年末，公司短期借款较上年末减少 134,304.06 万元，降幅为 43.91%，主要系公司主动调整负债结构所致。2022 年末，公司短期借款较 2021 年末增加 52,325.70 万元，增幅为 30.50%。2023 年 9 月末，公司短期借款较 2022 年末增加 83,924.30 万元，增幅为 37.48%，最近一年及一期末，发行人短期借款增加主要系短期银行借款增加所致。

最近三年及一期末公司短期借款情况

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 | | 2022年末 | | 2021年末 | | 2020年末 | |
|------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
| | 余额 | 占比 | 金额 | 占比 | 余额 | 占比 | 余额 | 占比 |
| 信用借款 | 277,180.78 | 90.05% | 200,126.07 | 89.39% | 115,606.17 | 67.38% | 179,500.00 | 58.69% |
| 保证借款 | 30,632.17 | 9.95% | 23,762.57 | 10.61% | 55,956.77 | 32.62% | 126,367.00 | 41.31% |
| 合计 | 307,812.95 | 100.00% | 223,888.64 | 100.00% | 171,562.94 | 100.00% | 305,867.00 | 100.00% |

（2）应付账款

最近三年及一期末，公司的应付账款余额分别为 2,640.15 万元、3,859.54 万元、4,730.52 万元和 2,903.06 万元，占总负债的比例分别为 0.09%、0.14%、0.17%和 0.11%。2020 年，发行人应付账款较 2019 年增加了 900.58 万元，增幅为 51.77%，主要原因系随着发行人业务规模扩大，经营性流动负债增加所致。2021 年，发行人应付账款较 2020 年增加了 1,219.39 万元，增幅为 46.19%，主要原因系随着发行人业务规模扩大，经营性流动负债增加所致。2022 年末，发行人应付账款较 2021 年末增加了 870.98 万元，增幅为 22.57%，主要系随着发行人业务规模扩大，经营性流动负债增加所致。2023 年 9 月末，发行人应付账款较 2022 年末减少 1,827.46 万元，降幅为 38.63%，主要系应付的服务费减少所致。

（3）预收款项和合同负债

最近三年及一期末，公司的预收款项余额为 3,907.20 万元、2,947.99 万元、2,407.20 万元和 3,096.86 万元，占总负债的比例分别为 0.14%、0.11%、0.09%和 0.11%。发行人的预收款项主要为预收货款、预收租金及预收担保保证金。2020 年，发行人预收款项较 2019 年下降了 921.59 万元，降幅为 19.09%。2021 年，发行人预收款项较 2020 年下降了 959.21 万元，降幅为 24.55%。2022 年末，发行人预收款项较 2021 年减少了 540.79 万元，降幅为 18.34%。2023 年 9 月末，发行人预收款项较 2022 年增加了 689.66 万元，增幅为 28.65%。

2021 年末，发行人合同负债为 3,546.65 万元，占总负债的比例为 0.13%。2022 年末，发行人合同负债为 602.73 万元，占总负债的比例为 0.02%。2022 年末，发行人合同负债为 602.73 万元，较 2021 年末减少了 2,943.92 万元，降幅为 83.01%，主要系子公司厦门国际信托预收的金融服务费收入在本年进行确认所致。2023 年 9 月末，发行人合同负债为 437.34 万元，较 2022 年末减少 165.39 万元，降幅为 27.44%。

（4）其他应付款

最近三年及一期末，公司的其他应付款（合计）分别为 428,290.66 万元、482,836.13 万元、745,716.51 万元及 688,580.20 万元，占总负债的比例分别为 15.36%、17.50%、26.79%和 25.00%。发行人的其他应付款主要是公司与其他企

业之间的往来款、保证金和押金等以及应付利息。截至 2020 年末，公司其他应付款较 2019 年末增加 107,336.12 万元，增幅为 33.44%，主要原因系应付暂收款增加，并新增应付增信基金、未完成验资手续增资款等。截至 2021 年末，公司其他应付款较 2020 年末增加 54,545.47 万元，增幅 12.74%，主要为增信基金和保证金、押金增加所致。截至 2022 年末，公司其他应付款较 2021 年末增加 262,880.38 万元，增幅 54.45%，主要系财政局划转厦门银行股权的增资款，尚未完成验资手续，暂挂其他应付款所致。截至 2023 年 9 月末，公司其他应付款较 2022 年末减少 57,136.31 万元，降幅 7.66%，变动较小。

截至 2023 年 9 月末公司其他应付款按款项性质分类情况

单位：万元

| 款项性质 | 2023年9月末 | |
|-----------|-------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 |
| 应急还贷金 | 119,683.14 | 17.42% |
| 应付暂收款 | 88,699.89 | 12.91% |
| 住房置业客户款项 | 6,185.04 | 0.90% |
| 保证金、押金 | 17,980.91 | 2.62% |
| 应付费用 | 361.02 | 0.05% |
| 预提费用 | 356.10 | 0.05% |
| 增信基金 | 150,625.10 | 21.92% |
| 未完成手续增资款 | 285,201.26 | 41.51% |
| 其他关联方款项 | 9,993.01 | 1.45% |
| 暂收片区建设资金 | 7,071.23 | 1.03% |
| 其他 | 877.78 | 0.13% |
| 合计 | 687,034.48 | 100.00% |

注：其他应付款明细未包含应付外部利息和应付股利。

（5）一年内到期的非流动负债

最近三年及一期末，公司一年内到期的非流动负债分别为 100,017.72 万元、341,365.28 万元、446,561.99 万元和 363,570.40 万元，占总负债的比例分别为 3.59%、12.37%、16.04%和 13.20%。2020 年末，公司一年内到期的非流动负债较上年末增加 21,783.58 万元，增幅为 27.84%。2021 年末，公司一年内到期的非流动负债较上年末增加 241,347.56 万元，增幅为 241.30%，主要系 19 金圆投资 MTN001 及 17 圆融 02 将于 2022 年到期所致。2022 年末，公司一年内到期的非流动负债较上年末增加 105,196.71 万元，增幅为 30.82%，主要系一年内到期的应付债券增加所致。2023 年 9 月末，公司一年内到期的非流动负债较上年

末减少 82,991.59 万元，降幅为 18.58%。

截至 2023 年 9 月末公司一年内到期的非流动负债情况

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 | |
|------------|------------|---------|
| | 金额 | 占比 |
| 一年内到期的长期借款 | 39,506.00 | 10.87% |
| 一年内到期的应付债券 | 323,800.66 | 89.06% |
| 一年内到期的租赁负债 | 263.75 | 0.07% |
| 合计 | 363,570.41 | 100.00% |

（6）其他流动负债

最近三年及一期末，公司其他流动负债分别为 146,401.90 万元、8,663.00 万元、13,047.20 万元和 48,233.34 万元，占负债总额的比例分别为 5.25%、0.31%、0.47% 和 1.75%。2020 年末，公司其他流动负债较上年末增加 137,198.99 万元，增幅为 1,490.82%，主要原因系新增超短融 6 亿，取得项目置换款项 8.14 亿。2021 年末，公司其他流动负债较上年末减少 137,738.90 万元，降幅为 94.08%，主要系 20 金圆投资 SCP001 在 2021 年初到期兑付所致。2022 年末，公司其他流动负债较上年末增加 4,384.20 万元，增幅为 50.61%，主要系子公司发行收益凭证所致。2023 年 9 月末，公司其他流动负债较上年末增加 35,186.14 万元，增幅为 269.68%，主要系本年代理证券买卖款增加所致。

3、非流动负债

公司的非流动负债主要包括长期借款、应付债券、长期应付款和递延所得税负债等。

（1）长期借款

最近三年及一期末，公司长期借款余额分别为 419,412.50 万元、316,047.99 万元、226,109.04 万元和 476,008.69 万元，占负债总额的比例分别为 15.04%、11.45%、8.12% 和 17.28%。2020 年末，发行人长期借款较 2019 年末增加了 97,379.98 万元，增幅为 30.24%，主要系当年公司银行借款增加所致。2021 年末，发行人长期借款较 2020 年末降低了 103,364.51 万元，降幅为 24.65%。2022 年末，发行人长期借款较 2021 年末减少 89,938.95 万元，降幅为 28.46%。2023 年 9 月末，发行人长期借款较 2022 年末增加 249,899.65 万元，增幅为

110.52%，主要系长期的银行借款增加所致。

截至 2023 年 9 月末公司长期借款（不含一年内到期）构成

单位：万元、%

| 项目 | 2023年9月末 | |
|--------------|-------------------|----------------|
| | 余额 | 占比 |
| 保证借款 | 294,192.74 | 61.80% |
| 信用借款 | 221,321.95 | 46.50% |
| 减：一年内到期的长期借款 | 39,506.00 | 8.30% |
| 合计 | 476,008.69 | 100.00% |

（2）应付债券

最近三年及一期末，发行人应付债券的金额分别为 899,742.82 万元、1,042,156.67 万元、805,798.15 万元和 650,070.26 万元，占负债总额的比例分别为 32.27%、37.77%、28.94%和 23.61%。发行人应付债券主要包括发行人及其子公司发行的公司债以及中期票据。2020 年末，发行人应付债券金额较 2019 年增加 150,089.82 万元，增幅 20.02%，主要原因系公司债到期和回售 18.99 亿元，新增发行公司债 10 亿元、中期票据 24 亿元。2021 年末，发行人应付债券金额较 2020 年增加 142,413.85 万元，增幅 15.83%，主要原因系子公司金财产业新增发行可交债 15 亿元所致。2022 年末，发行人应付债券金额较 2021 年减少 236,358.52 万元，降幅 22.68%，主要系发行人部分公司债及中期票据到期兑付所致。2023 年 9 月末，发行人应付债券金额较 2022 年减少 155,727.89 万元，降幅 19.33%。

（3）长期应付款

最近三年及一期末，发行人的长期应付款余额分别为 172,202.58 万元、127,896.72 万元、67,072.69 万元和 51,974.80 万元，占负债总额的比例分别为 6.18%、4.64%、2.41%和 1.89%。2020 年末，公司长期应付款较 2019 年末减少 70,101.27 万元，降幅为 28.93%；2021 年末，公司长期应付款较 2020 年末减少 44,305.86 万元，降幅为 25.73%；2022 年末，公司长期应付款较 2021 年末减少 60,824.03 万元，降幅为 47.56%，均为产业引导基金出资导致减少。2023 年 9 月末，公司长期应付款较 2022 年末减少 15,097.89 万元，降幅为 22.51%。

截至 2023 年 9 月末公司长期应付款按款项性质分类情况

单位：万元

| 项目 | 2023年9月末 |
|-----------|------------------|
| 产业引导基金 | 14,786.47 |
| 纾困基金 | 32,000.00 |
| 贷款担保保证金 | 4,445.25 |
| 销项税 | 699.50 |
| 其他 | 43.58 |
| 合计 | 51,974.80 |

（4）递延所得税负债

最近三年及一期末，公司的递延所得税负债余额分别为 51,063.72 万元、43,142.09 万元、35,067.79 万元和 35,705.95 万元，占总负债的比例分别为 1.83%、1.56%、1.26%和 1.30%，占比不高。2020 年末，公司递延所得税负债较 2019 年末增加 4,311.78 万元，增幅为 9.22%。2021 年末，公司递延所得税负债较 2020 年末减少 7,921.63 万元，降幅为 15.51%。2022 年末，公司递延所得税负债较 2021 年末减少 8,074.30 万元，降幅为 18.72%。2023 年 9 月末，公司递延所得税负债较 2022 年末增加 638.16 万元，增幅为 1.82%。报告期内，公司递延所得税负债整体波动不大。

（三）盈利能力分析

公司最近三年及一期的主要盈利指标

单位：万元、%

| 项目 | 2023年 1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|-----------------------|------------|------------|------------|------------|
| 一、营业总收入 | 417,236.99 | 806,928.23 | 922,931.37 | 834,033.01 |
| 二、营业总成本 | 401,627.38 | 773,389.11 | 853,247.57 | 798,368.44 |
| 其中：营业成本 | 311,950.81 | 634,678.64 | 710,185.32 | 676,943.34 |
| 税金及附加 | 2,188.99 | 3,516.65 | 3,266.35 | 3,082.95 |
| 销售费用 | 311.74 | 2,494.09 | 1,224.91 | 3,165.24 |
| 管理费用 | 57,044.81 | 90,340.59 | 88,957.63 | 65,811.94 |
| 研发费用 | 138.05 | 403.58 | 453.82 | 618.22 |
| 财务费用 | 29,992.98 | 41,955.56 | 49,159.55 | 48,746.74 |
| 资产减值损失 （损失以“-”号填列） | - | - | - | -38,558.27 |
| 信用减值损失 （损失以“-”号填列） | -1,183.04 | 569.43 | -13,101.90 | - |
| 投资收益 （损失以“-”号填列） | 83,832.49 | 247,629.79 | 124,171.68 | 142,326.89 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 24,981.73 | 77,619.49 | 28,956.38 | 25,088.05 |
| 公允价值变动收益 | 3,337.78 | -67,696.24 | 8,473.46 | 2,379.32 |

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| （损失以“-”号填列） | | | | |
| 资产处置收益 （损失以“-”号填列） | -0.13 | 14.16 | 2.03 | -12.36 |
| 三、营业利润 | 103,438.76 | 221,687.34 | 192,731.84 | 144,377.28 |
| 加：营业外收入 | 4,754.62 | 1,262.94 | 468.47 | 2,769.30 |
| 减：营业外支出 | 319.92 | 29,868.72 | 8,615.34 | 6,089.73 |
| 四、利润总额 | 107,873.46 | 193,081.56 | 184,584.97 | 141,056.85 |
| 五、净利润 | 82,893.93 | 162,398.21 | 130,681.38 | 106,745.38 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 66,581.73 | 141,974.38 | 104,117.05 | 84,090.42 |
| 少数股东损益 | 16,312.20 | 20,423.83 | 26,564.32 | 22,654.96 |
| 六、主要盈利指标 | | | | |
| 毛利润 | 105,286.18 | 172,249.59 | 212,746.05 | 157,089.67 |
| 毛利率 | 25.23 | 21.35 | 23.05 | 18.83 |

最近三年及一期，公司分别实现营业收入 834,033.01 万元、922,931.37 万元、806,928.23 万元和 417,236.99 万元。2021 年度发行人营业收入较上年增加 88,898.36 万元，增幅为 10.66%。2022 年度发行人营业收入较上年减少 116,003.14 万元，减幅 12.57%。2022 年度发行人营业收入下降主要原因：（1）贸易业务期现产品占比结构根据市场情况进行调整导致贸易业务营业收入减少；（2）金融服务业务市场竞争激烈及监管趋严导致信托资产投放及不良资产出包放缓；（3）租金减免导致发行人其他业务板块收入减少。

最近三年及一期，公司分别实现净利润 106,745.38 万元、130,681.38 万元、162,398.21 万元和 82,893.93 万元，2020 年-2022 年度，发行人净利润保持平稳增长，发行人盈利能力良好。

1、主营业务收入

公司最近三年及一期的主营业务收入构成情况

单位：万元、%

| 项目 | 2023年1-9月 | | 2022年度 | | 2021年度 | | 2020年度 | |
|-----------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 贸易 | 289,754.30 | 70.00 | 610,963.40 | 75.95 | 684,934.17 | 74.36 | 640,116.13 | 76.87 |
| 金融服务 | 118,156.55 | 28.55 | 187,179.20 | 23.27 | 228,643.35 | 24.82 | 181,685.63 | 21.82 |
| 片区开发 | 2,166.40 | 0.52 | 2,086.19 | 0.26 | 2,200.19 | 0.24 | 3,034.53 | 0.36 |
| 其他业务 | 3,833.77 | 0.93 | 4,162.75 | 0.52 | 5,371.14 | 0.58 | 7,861.25 | 0.94 |
| 合计 | 413,911.02 | 100.00 | 804,391.54 | 100.00 | 921,148.85 | 100.00 | 832,697.54 | 100.00 |

从主营业务收入构成上看，最近三年及一期，贸易业务是公司主营业务收

入的主要来源。最近三年及一期，公司贸易业务收入分别为640,116.13万元、684,934.17万元、610,963.40万元和289,754.30万元，分别占主营业务收入的76.87%、74.36%、75.95%和70.00%；最近三年及一期，公司金融服务板块收入分别为181,685.63万元、228,643.35万元、187,179.20万元和118,156.55万元，占当期主营业务收入的占比分别为21.82%、24.82%、23.27%和28.55%，占比仅次于贸易板块；最近三年及一期，公司片区开发板块收入分别为3,034.53万元、2,200.19万元、2,086.19万元和2,166.40万元，在主营业务收入中占比较小。公司主营业务中其他业务主要为集团本部大楼的租金收入。

2、主营业务成本

发行人最近三年及一期主营业务成本构成情况表

单位：万元、%

| 项目 | 2023年1-9月 | | 2022年度 | | 2021年度 | | 2020年度 | |
|-----------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 贸易 | 288,179.18 | 92.54 | 608,884.10 | 96.01 | 677,797.29 | 96.40 | 653,942.83 | 96.92 |
| 金融服务 | 20,265.66 | 6.51 | 21,592.47 | 3.40 | 22,555.97 | 3.21 | 17,818.17 | 2.64 |
| 片区开发 | 1,760.43 | 0.57 | 2,339.95 | 0.37 | 1,502.14 | 0.21 | 1,341.69 | 0.20 |
| 其他业务 | 1,221.37 | 0.39 | 1,393.80 | 0.22 | 1,259.05 | 0.18 | 1,652.13 | 0.24 |
| 合计 | 311,426.64 | 100.00 | 634,210.32 | 100.00 | 703,114.45 | 100.00 | 674,754.82 | 100.00 |

从主营业务成本构成上看，贸易业务是发行人的主要成本构成部分。2020-2022年度和2023年1-9月，公司贸易业务成本分别为653,942.83万元、677,797.29万元、608,884.10万元和288,179.18万元，占主营业务成本的比例分别为96.92%、96.40%、96.01%和92.54%。2020-2022年和2023年1-9月，公司金融服务板块成本分别为17,818.17万元、22,555.97万元、21,592.47万元和20,265.66万元，分别占主营业务成本的比例分别为2.64%、3.21%、3.40%和6.51%。2020-2022年度和2023年1-9月，公司片区开发板块成本分别为1,341.69万元、1,502.14万元、2,339.95万元和1,760.43万元，占主营业务成本的比例分别为0.20%、0.21%、0.37%和0.57%，占比较小。2020-2022年度和2023年1-9月，公司其他业务板块成本分别为1,652.13万元、1,259.05万元、1,393.80万元和1,221.37万元，其他业务板块成本主要是房产、车位、商铺等租金收入所对应的成本。

3、主营业务毛利

发行人最近三年及一期主营业务毛利润构成及毛利率情况

单位：万元、%

| 项目 | 2023年1-9月 | | 2022年度 | | 2021年度 | | 2020年度 | |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 毛利润 | 毛利率 | 毛利润 | 毛利率 | 毛利润 | 毛利率 | 毛利润 | 毛利率 |
| 贸易 | 1,575.12 | 0.54 | 2,079.30 | 0.34 | 7,136.88 | 1.04 | -13,826.70 | -2.16 |
| 金融服务 | 97,890.89 | 82.85 | 165,586.73 | 88.46 | 206,087.38 | 90.13 | 163,867.46 | 90.19 |
| 片区开发 | 405.97 | 18.74 | -253.76 | -12.16 | 698.05 | 31.73 | 1,692.84 | 55.79 |
| 其他业务 | 2,612.40 | 68.14 | 2,768.95 | 66.52 | 4,112.09 | 76.56 | 6,209.12 | 78.98 |
| 合计 | 102,484.38 | 24.76 | 170,181.22 | 21.16 | 218,034.40 | 23.67 | 157,942.72 | 18.97 |

2020年、2021年、2022年和2023年1-9月，发行人分别实现主营业务毛利润157,942.72万元、218,034.40万元、170,181.23万元和102,484.38万元。最近三年及一期，公司主营业务收入占营业收入比例较高，主营业务对营业毛利润的贡献比例均超过80%，公司主营业务突出，对公司利润增长贡献较大。

4、期间费用

公司最近三年及一期期间费用情况

单位：万元、%

| 项目 | 2023年1-9月 | | 2022年 | | 2021年度 | | 2020年度 | |
|-----------|------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 金额 | 占营业收入比例 | 金额 | 占营业收入比例 | 金额 | 占营业收入比例 | 金额 | 占营业收入比例 |
| 销售费用 | 311.74 | 0.07 | 2,494.09 | 0.31 | 1,224.91 | 0.13 | 3,165.24 | 0.38 |
| 管理费用 | 57,044.81 | 13.67 | 90,340.59 | 11.20 | 88,957.63 | 9.64 | 65,811.94 | 7.89 |
| 研发费用 | 138.05 | 0.03 | 403.58 | 0.05 | 453.82 | 0.05 | 618.22 | 0.07 |
| 财务费用 | 29,992.98 | 7.19 | 41,955.56 | 5.20 | 49,159.55 | 5.33 | 48,746.74 | 5.84 |
| 合计 | 87,487.58 | 20.97 | 135,193.82 | 16.75 | 139,795.91 | 15.15 | 118,342.15 | 14.19 |

2020年、2021年、2022年和2023年1-9月，发行人的期间费用合计分别为118,342.15万元、139,795.91万元、135,193.82万元和87,487.58万元；期间费用率（期间费用合计在当期营业收入中的占比）分别为14.19%、15.15%、16.75%和20.97%。最近三年及一期，随着公司业务规模不断扩大，发行人期间费用占比略有上升，但仍处于相对合理水平。

5、投资收益

最近三年及一期，发行人分别实现投资收益142,326.89万元、124,171.68万元、247,629.79万元和83,832.49万元，分别占利润总额的100.90%、67.27%、128.25%和77.71%，是公司利润的重要来源。

最近三年及一期，发行人的投资收益主要源于长期股权投资产生的投资收益和债权类产品、债券、基金、信托等优质资产投资收益，投资收益波动平稳，整体变动不大。

最近三年及一期公司投资收益具体构成

单位：万元

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 长期股权投资收益 | 24,938.35 | 77,623.69 | 27,962.97 | 25,283.58 |
| 债权类产品、债券、基金等投资收益 | 58,894.14 | 170,006.10 | 96,208.70 | 117,043.31 |
| 合计 | 83,832.49 | 247,629.79 | 124,171.68 | 142,326.89 |

截至2023年9月末，发行人长期股权投资主要包括厦门银行股份有限公司、南方基金管理股份有限公司、清源科技（厦门）股份有限公司、厦门华夏国际电力发展有限公司、厦门海通金圆股权投资合伙企业（有限合伙）。上述主要被投资企业大多属于大型央企/国企投资或控股的企业，经营较为稳健、运作相对规范、盈利能力亦相对稳定，在一定程度上保证了发行人来自对上述企业的长期股权投资的投资收益具有可持续性。

综上，发行人投资收益主要来源于长期股权投资产生的投资收益和债权类产品、债券、基金、信托等优质资产投资收益。长期股权投资涉及的主要被投资企业综合实力较强，盈利能力相对稳定；优质资产等投资主要为低风险投资，收益较为稳定；同时发行人制定了较为完善的投资风险控制制度；上述均在一定程度上保证了投资收益对利润贡献的可持续性。

6、公允价值变动收益

最近三年及一期，发行人实现的公允价值变动收益分别为2,379.32万元、8,473.46万元、-67,696.24万元以及3,337.78万元。2022年，发行人公允价值变动收益大幅为负，主要系受资本市场行情的影响，发行人投资的交易性金融资产公允价值大幅波动所致。

最近三年及一期公司公允价值变动收益具体构成

单位：万元

| 产生公允价值变动收益的来源 | 2023年1-9月 | 2022年 | 2021年 | 2020年 |
|-------------------|-----------|------------|----------|----------|
| 交易性金融资产及其他非流动金融资产 | 3,487.39 | -67,804.44 | 6,421.12 | 2,147.38 |

| | | | | |
|------|-----------------|-------------------|-----------------|-----------------|
| 衍生工具 | -149.61 | 108.20 | 2,052.34 | 231.94 |
| 合计 | 3,337.78 | -67,696.24 | 8,473.46 | 2,379.32 |

7、利润总额、毛利率

最近三年及一期，发行人实现的利润总额分别为141,056.85万元、184,584.97万元、193,081.56万元以及107,873.46万元，发行人利润主要来源于金融服务业务及投资收益。最近三年及一期利润总额始终处于较高水平且保持稳定增长，毛利率和销售净利率虽受行情波动的影响而波动，但总体仍保持较高水平的盈利能力。

（四）现金流量分析

公司最近三年及一期的现金流量情况

单位：万元

| 项目 | 2023年1-9月 | 2022年度 | 2021年度 | 2020年度 |
|----------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 经营活动现金流入小计 | 2,673,233.06 | 1,512,236.86 | 1,466,727.46 | 1,435,422.93 |
| 经营活动现金流出小计 | 2,691,347.22 | 1,333,096.47 | 1,500,855.91 | 1,391,341.85 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -18,114.16 | 179,140.38 | -34,128.46 | 44,081.08 |
| 投资活动现金流入小计 | 4,481,059.76 | 5,942,681.03 | 2,657,646.97 | 5,567,206.19 |
| 投资活动现金流出小计 | 4,495,345.68 | 6,005,424.97 | 2,827,647.93 | 5,774,373.07 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -14,285.92 | -62,743.95 | -170,000.97 | -207,166.88 |
| 筹资活动现金流入小计 | 1,079,570.06 | 1,099,115.00 | 1,352,662.40 | 1,333,180.50 |
| 筹资活动现金流出小计 | 1,036,242.56 | 1,293,432.62 | 1,357,032.40 | 1,001,242.67 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 43,327.50 | -194,317.62 | -4,369.99 | 331,937.83 |
| 现金及现金等价物净增加额 | 11,036.77 | -77,497.41 | -208,565.93 | 167,882.43 |

1、经营活动产生的现金流量

最近三年及一期，发行人经营活动现金流入分别为1,435,422.93万元、1,466,727.46万元、1,512,236.86万元和2,673,233.06万元，公司经营活动现金流入主要为销售商品、提供劳务收到的现金，最近三年整体呈现增长趋势。

最近三年及一期，发行人经营活动现金流出分别为1,391,341.85万元、1,500,855.91万元、1,333,096.47万元和2,691,347.22万元。发行人经营活动现金流出主要为购买商品、接受劳务支付的现金、支付给职工以及为职工支付的现金、支付的各项税费和支付其他与经营活动有关的现金，最近三年呈现波动趋势。

最近三年及一期，发行人经营活动产生的现金流量净额分别为44,081.08万

元、-34,128.46万元、179,140.38万元和-18,114.16万元，波动较大。2021年，经营活动产生的现金流量净额减少，主要系随着发行人业务规模的扩大，发行人的存货储备增加，导致当期购买商品支付的现金增加，及支付给职工及为职工支付的现金增加所致，现金流出增加较多。2022年，发行人经营活动现金流量净额转负为正，主要原因是前期存货在本期变现及应收账款收回，本期存货投资较少。

2、投资活动产生的现金流量

最近三年及一期，发行人投资活动现金流入分别为 5,567,206.19 万元、2,657,646.97 万元、5,942,681.03 万元和 4,481,059.76 万元，最近三年呈现波动趋势。

最近三年及一期，发行人投资活动现金流出分别为 5,774,373.07 万元、2,827,647.93 万元、6,005,424.97 万元和 4,495,345.68 万元，主要由对外权益投资、债权类产品投资和购买固定资产支出三部分构成。

最近三年及一期，发行人投资活动产生的现金流量净额分别是-207,166.88 万元、-170,000.97 万元、-62,743.95 万元和-14,285.92 万元，发行人投资活动现金流始终呈现净流出状态。最近三年发行人投资活动现金流量净额持续为负的主要原因在于公司对外权益投资和债权类产品投资增加规模较大，而处置投资相对较少。

3、筹资活动产生的现金流量

最近三年及一期，发行人筹资活动现金流量净额分别为 331,937.83 万元、-4,369.99 万元、-194,317.62 万元和 43,327.50 万元。2021 年、2022 年，发行人筹资活动现金流量净额为负，主要系当期发行人偿还债务支付的现金增加所致。

总体来看，报告期内，发行人经营活动呈现现金净流入，但公司投资性支出规模较大，主要依靠筹资活动现金流入弥补缺口。若未来一段时间内，发行人维持现有的投资增速，将持续存在对外融资需求。

综上所述，随着公司对外投资规模增加，最近三年投资活动现金流净额持续为负。但公司的日常经营较为稳健，具备畅通的融资渠道。

（五）偿债能力分析

公司最近三年及一期的主要偿债指标如下：

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|------------|----------|--------|--------|--------|
| 流动比率（倍） | 1.13 | 0.96 | 1.79 | 1.61 |
| 速动比率（倍） | 1.13 | 0.93 | 1.67 | 1.55 |
| 资产负债率（%） | 45.05 | 45.98 | 46.35 | 48.63 |
| EBITDA（亿元） | 14.75 | 24.76 | 24.86 | 20.78 |

注：（1）流动比率=流动资产/流动负债；

（2）速动比率=（流动资产-存货）/流动负债；

（3）资产负债率=总负债/总资产；

（4）EBITDA=利润总额+计入财务费用的利息支出+投资性房地产折旧+使用权资产折旧+固定资产折旧+摊销（无形资产摊销+长期待摊费用摊销）。

从短期偿债能力指标看，发行人的流动比率、速动比率总体保持在较好的水平，流动资产的变现能力较强。整体来看，发行人短期偿债能力强。

从长期偿债能力指标看，2020-2021年度，发行人EBITDA有所波动但仍维持在较高水平，对债务保障能力强，且发行人受政府支持力度大，发行人长期偿债能力较强。

（六）运营能力分析

公司最近三年及一期的主要资产周转能力指标如下：

| 项目 | 2023年9月末 | 2022年末 | 2021年末 | 2020年末 |
|--------------|----------|--------|--------|--------|
| 应收账款周转率（次/年） | 37.22 | 77.35 | 87.50 | 135.63 |
| 存货周转率（次/年） | 11.46 | 6.26 | 6.50 | 7.07 |
| 总资产周转率（次/年） | 0.07 | 0.13 | 0.16 | 0.15 |

注：2023年1-9月数据未经年化处理。

发行人应收账款和存货占流动资产的比例较小。存货主要是贸易业务的库存商品，应收账款较少。发行人注重存货管理，已建立了库存商品保管制度，确保存货安全性，并与上游众多大型企业或行业巨头建立业务关系，为下游提供包括商品、信息、类金融等在内的综合性服务。通过直接接触上游，大规模地采购降低购货成本，下游运用保险、期货、期权等多种金融工具管理市场风险，实现货物的快速销售和资金的回笼。最近三年及一期，公司应收账款周转率分别为135.63次/年、87.50次/年、77.35次/年和37.22次/年，应收账款周转

率保持在较高水平。最近三年及一期，公司存货周转率分别为 7.07 次/年、6.50 次/年、6.26 次/年和 11.46 次/年，存货周转速度亦保持较高水平。

（七）所有者权益结构分析

最近三年及一期末，发行人所有者权益合计金额分别为 2,944,987.31 万元、3,193,186.95 万元、3,270,683.48 万元和 3,359,615.13 万元，发行人 2020 年末所有者权益较 2019 年末增长了 168,931.94 万元，涨幅为 6.09%。发行人 2021 年末所有者权益较 2020 年末增长了 248,199.64 万元，涨幅为 8.43%。发行人 2022 年末所有者权益较 2021 年末增长了 77,496.53 万元，涨幅为 2.43%。发行人 2023 年 9 月末所有者权益较 2022 年末增长了 88,931.65 万元，涨幅为 2.72%。报告期内，发行人所有者权益总额变化不大。

公司最近三年及一期末所有者权益构成

单位：万元、%

| 项目 | 2023 年 9 月末 | | 2022 年末 | | 2021 年末 | | 2020 年末 | |
|--------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 实收资本 | 2,289,463.67 | 68.15 | 2,231,563.67 | 68.23 | 2,161,063.67 | 67.68 | 2,025,327.67 | 68.77 |
| 资本公积 | 117,373.74 | 3.49 | 119,594.23 | 3.66 | 119,887.59 | 3.75 | 65,276.74 | 2.22 |
| 其他综合收益 | -226,900.17 | -6.75 | -238,141.38 | -7.28 | -106,301.15 | -3.33 | -2,012.35 | -0.07 |
| 盈余公积 | 32,303.96 | 0.96 | 32,303.96 | 0.99 | 25,744.85 | 0.81 | 20,309.00 | 0.69 |
| 一般风险准备 | 53,508.05 | 1.59 | 52,486.22 | 1.60 | 36,171.86 | 1.13 | 33,744.88 | 1.15 |
| 未分配利润 | 708,497.54 | 21.09 | 695,105.11 | 21.25 | 599,948.64 | 18.79 | 457,565.48 | 15.54 |
| 归属于母公司所有者权益 | 2,974,246.80 | 88.53 | 2,892,911.82 | 88.45 | 2,836,515.45 | 88.83 | 2,600,211.41 | 88.29 |
| 少数股东权益 | 385,368.34 | 11.47 | 377,771.66 | 11.55 | 356,671.49 | 11.17 | 344,775.90 | 11.71 |
| 所有者权益合计 | 3,359,615.13 | 100.00 | 3,270,683.48 | 100.00 | 3,193,186.95 | 100.00 | 2,944,987.31 | 100.00 |

1、实收资本

最近三年及一期末，发行人实收资本金额分别为 2,025,327.67 万元、2,161,063.67 万元、2,231,563.67 万元和 2,289,463.67 万元，占所有者权益合计的比重分别为 68.77%、67.68%、68.23%和 68.15%。

截至本募集说明书摘要出具日，发行人注册资本为人民币 2,300,463.67 万元，实收资本为人民币 2,300,463.67 万元，出资方为厦门市财政局，相关资金已经全部到位。

2、资本公积

最近三年及一期末，发行人资本公积分别为 65,276.74 万元、119,887.59 万元、119,594.23 万元和 117,373.74 万元，占所有者权益的比重分别为 2.22%、3.75%、3.66%和 3.49%，占比较小。

3、未分配利润

最近三年及一期末，发行人未分配利润分别为 457,565.48 万元、599,948.64 万元、695,105.11 万元和 708,497.54 万元，占所有者权益合计比重分别为 15.54%、18.79%、21.25%和 21.09%，发行人未分配利润为利润的历年累积。

六、公司有息负债情况

（一）有息债务类型结构

截至 2023 年 9 月末，发行人有息负债规模为 1,914,224.44 万元，占总负债的比例为 69.51%。其中，发行人银行借款余额为 823,327.64 万元，占有息负债的比例为 43.01%；公司信用类债券余额合计为 973,870.91 万元，占有息负债的比例为 50.88%。截至 2023 年 9 月末，发行人有息债务按债务类型的分类情况如下：

单位：万元

| 项目 | 金额 | 占比 |
|---------|---------------------|----------------|
| 银行借款 | 823,327.64 | 43.01% |
| 公司信用类债券 | 973,870.91 | 50.88% |
| 其他有息负债 | 117,025.89 | 6.11% |
| 合计 | 1,914,224.44 | 100.00% |

（二）有息债务期限结构

截至 2023 年 9 月末，发行人一年内到期的有息负债为 730,182.34 万元，占有息负债总额的比例为 38.15%。有息债务期限结构如下：

单位：万元

| 项目 | 1年以内 | 1-2年 | 2-3年 | 3-4年 | 4-5年 | 5年以上 | 合计 |
|-------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 短期借款 | 307,812.94 | - | - | - | - | - | 307,812.94 |
| 其他流动负债 | 30,135.62 | - | - | - | - | - | 30,135.62 |
| 一年内到期的长期借款 | 49,203.13 | - | - | - | - | - | 49,203.13 |
| 长期借款 | - | 186,267.77 | 225,199.40 | 64.74 | 10,267.70 | 44,511.95 | 466,311.56 |
| 一年以内到期的应付债券 | 323,800.66 | - | - | - | - | - | 323,800.66 |
| 应付债券 | - | 250,280.72 | 269,870.71 | 49,966.70 | 79,952.13 | - | 650,070.26 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|----|------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|--------------|
| 其他 | 19,230.00 | 67,660.27 | - | - | - | - | 86,890.27 |
| 合计 | 730,182.34 | 504,208.77 | 495,070.11 | 50,031.43 | 90,219.83 | 44,511.95 | 1,914,224.44 |

（三）信用融资与担保融资情况

截至 2023 年 9 月末，公司有息负债信用融资与担保融资的结构如下：

单位：万元

| 借款类别 | 2023 年 9 月末金额 | 占比 |
|----------------------|---------------|---------|
| 信用借款 | 498,502.73 | 26.04% |
| 保证借款 | 324,824.90 | 16.97% |
| 抵押借款 | - | 0.00% |
| 质押借款 | - | 0.00% |
| 一年内到期的无担保债券（不含短期融资券） | 164,466.83 | 8.59% |
| 应付债券 | 809,404.09 | 42.28% |
| 其他流动负债-短期融资券 | 30,135.62 | 1.57% |
| 其他有息负债 | 86,890.27 | 4.54% |
| 合计 | 1,914,224.44 | 100.00% |

七、关联方及关联交易

（一）发行人的关联方

报告期内，发行人主要关联方如下：

| 序号 | 关联方名称 | 关联关系 |
|----|---|----------------|
| 1 | 厦门市财政局 | 发行人的控股股东及实际控制人 |
| 2 | 参见本募集说明书摘要“第三节 发行人基本情况”之“四、发行人权益投资情况”之“（一）发行人主要子公司情况” | 发行人的子公司 |
| 3 | 参见本募集说明书摘要“第三节 发行人基本情况”之“四、发行人权益投资情况”之“（二）其他有重要影响的参股公司情况” | 发行人的合营和联营企业 |
| 4 | 参见本募集说明书摘要“第三节 发行人基本情况”之“六、现任董事和高级管理人员的基本情况” | 发行人现任董事和高级管理人员 |

（二）关联交易情况

1、关联担保情况

（1）集团本部关联担保情况

2022 年度，集团本部为关联方担保情况如下：

单位：万元

| 借款银行 | 被担保方 | 贷款余额 | 期末担保余额 | 贷款起始日 | 贷款到期日 | 2022 年末担保是否已经履行完毕 |
|------|------|------|--------|-------|-------|-------------------|
|------|------|------|--------|-------|-------|-------------------|

| 借款银行 | 被担保方 | 贷款余额 | 期末担保余额 | 贷款起始日 | 贷款到期日 | 2022年末担保是否已经履行完毕 |
|------|------------------|------------|------------|------------|------------|------------------|
| 中信银行 | 厦门金财产业发展有限公司 | 5,903.95 | 6,494.34 | 2022-10-21 | 2023-01-20 | 否 |
| 中信银行 | 厦门金财产业发展有限公司 | 5,837.13 | 6,420.84 | 2022-10-21 | 2023-01-20 | 否 |
| 中信证券 | 厦门金财产业发展有限公司 | 150,000.00 | 150,000.00 | 2021-01-05 | 2024-01-05 | 否 |
| 中国银行 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 20,199.50 | 20,199.50 | 2022-05-23 | 2023-05-23 | 否 |
| 工商银行 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 12,000.00 | 12,000.00 | 2022-03-21 | 2023-03-20 | 否 |
| 农业银行 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 2,506.00 | 2,506.00 | 2022-09-22 | 2023-03-21 | 否 |
| 农业银行 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 3,900.00 | 3,900.00 | 2022-12-23 | 2023-11-22 | 否 |
| 农业银行 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 2,100.00 | 2,100.00 | 2022-12-27 | 2023-11-22 | 否 |
| 中信银行 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 5,119.22 | 5,631.14 | 2022-10-18 | 2023-01-17 | 否 |
| 中信银行 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 7,475.62 | 8,223.19 | 2022-11-02 | 2023-02-03 | 否 |
| 中信银行 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 12,289.47 | 13,518.42 | 2022-11-14 | 2023-02-08 | 否 |
| 中信银行 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 9,786.59 | 10,765.25 | 2022-11-23 | 2023-02-20 | 否 |
| 中信银行 | 厦门金圆产业发展有限公司 | 4,100.00 | 4,100.00 | 2022-10-28 | 2023-10-28 | 否 |
| 兴业银行 | 厦门两岸金融中心建设开发有限公司 | 10,905.84 | 10,905.84 | 2019-10-25 | 2044-10-24 | 否 |
| 合计 | | 252,123.32 | 256,764.52 | - | - | - |

（2）子公司为关联方担保的情况

截至2022年末，发行人子公司厦门金圆金控股份有限公司为关联方担保的情况如下：

单位：万元

| 借款银行 | 被担保方 | 贷款余额 | 期末担保余额 | 贷款起始日 | 贷款到期日 | 2022年末担保是否已经履行完毕 |
|------|------|-----------|-----------|------------|------------|------------------|
| 工商银行 | 金圆租赁 | 2,500.00 | 2,500.00 | 2019/11/29 | 2023/11/28 | 否 |
| 交通银行 | 金圆租赁 | 740.63 | 740.63 | 2020/1/13 | 2023/1/13 | 否 |
| 交通银行 | 金圆租赁 | 2,750.00 | 2,750.00 | 2020/8/18 | 2023/7/18 | 否 |
| 交通银行 | 金圆租赁 | 966.69 | 966.69 | 2020/3/4 | 2023/3/3 | 否 |
| 交通银行 | 金圆租赁 | 436.33 | 436.33 | 2021/6/22 | 2023/6/25 | 否 |
| 交通银行 | 金圆租赁 | 434.61 | 434.61 | 2021/9/29 | 2023/5/31 | 否 |
| 交通银行 | 金圆租赁 | 325.40 | 325.40 | 2021/8/6 | 2023/6/6 | 否 |
| 交通银行 | 金圆租赁 | 10,800.00 | 10,800.00 | 2022/11/3 | 2025/11/3 | 否 |
| 交通银行 | 金圆租赁 | 10,350.00 | 10,350.00 | 2022/11/23 | 2025/11/23 | 否 |
| 交通银行 | 金圆租赁 | 9,918.49 | 9,918.49 | 2022/12/23 | 2025/12/23 | 否 |
| 兴业银行 | 金圆租赁 | 1,060.01 | 1,060.01 | 2021/3/12 | 2023/9/27 | 否 |
| 招商银行 | 金圆租赁 | 556.20 | 556.20 | 2020/8/27 | 2023/8/27 | 否 |
| 招商银行 | 金圆租赁 | 1,676.85 | 1,676.85 | 2021/5/27 | 2024/5/27 | 否 |
| 招商银行 | 金圆租赁 | 4,719.94 | 4,719.94 | 2021/11/30 | 2024/11/30 | 否 |
| 招商银行 | 金圆租赁 | 1,604.45 | 1,604.45 | 2022/8/12 | 2025/8/12 | 否 |
| 民生银行 | 金圆租赁 | 1,307.97 | 1,307.97 | 2020/8/25 | 2023/8/25 | 否 |
| 民生银行 | 金圆租赁 | 9,252.10 | 9,252.10 | 2022/6/30 | 2025/6/30 | 否 |
| 民生银行 | 金圆租赁 | 5,400.00 | 5,400.00 | 2022/12/2 | 2023/12/2 | 否 |
| 中国银行 | 金圆租赁 | 6,300.00 | 6,300.00 | 2020/1/17 | 2023/1/17 | 否 |

| 借款银行 | 被担保方 | 贷款余额 | 期末担保余额 | 贷款起始日 | 贷款到期日 | 2022年末担保是否已经履行完毕 |
|-------------------|------|-------------------|-------------------|------------|------------|------------------|
| 中国银行 | 金圆租赁 | 3,000.00 | 3,000.00 | 2021/6/2 | 2024/6/2 | 否 |
| 中国银行 | 金圆租赁 | 272.00 | 272.00 | 2021/8/25 | 2023/8/25 | 否 |
| 中国银行 | 金圆租赁 | 450.00 | 450.00 | 2021/9/2 | 2023/9/2 | 否 |
| 中国银行 | 金圆租赁 | 6,667.00 | 6,667.00 | 2022/6/29 | 2025/6/29 | 否 |
| 中国银行 | 金圆租赁 | 4,000.00 | 4,000.00 | 2022/12/29 | 2023/12/29 | 否 |
| 中国银行 | 金圆租赁 | 4,000.00 | 4,000.00 | 2022/12/29 | 2025/12/29 | 否 |
| 银团贷款（集友银行/厦门国际银行） | 金圆租赁 | 3,000.00 | 3,000.00 | 2022/7/14 | 2024/7/14 | 否 |
| 银团贷款（集友银行/厦门国际银行） | 金圆租赁 | 6,000.00 | 6,000.00 | 2022/12/5 | 2024/12/5 | 否 |
| 厦门国际银行 | 金圆租赁 | 14,983.20 | 14,983.20 | 2022/3/30 | 2024/3/30 | 否 |
| 厦门国际银行 | 金圆租赁 | 1,000.00 | 1,000.00 | 2022/10/20 | 2024/10/20 | 否 |
| 厦门国际银行 | 金圆租赁 | 13,400.00 | 13,400.00 | 2022/10/20 | 2024/10/20 | 否 |
| 厦门银行 | 金圆租赁 | 2,577.78 | 2,577.78 | 2022/5/17 | 2025/5/17 | 否 |
| 农业银行 | 金圆租赁 | 2,790.90 | 2,790.90 | 2022/2/28 | 2024/2/28 | 否 |
| 农业银行 | 厦门资管 | 5,327.00 | 3,329.38 | 2020/12/22 | 2023/12/21 | 否 |
| 农业银行 | 厦门资管 | 2,000.00 | 1,250.00 | 2021/5/11 | 2024/5/10 | 否 |
| 农业银行 | 厦门资管 | 3,640.00 | 2,275.00 | 2021/5/31 | 2024/5/30 | 否 |
| 农业银行 | 厦门资管 | 6,500.00 | 4,062.50 | 2022/11/29 | 2025/11/28 | 否 |
| 建设银行 | 厦门资管 | 5,900.00 | 3,687.50 | 2020/3/20 | 2023/3/19 | 否 |
| 建设银行 | 厦门资管 | 277.00 | 173.13 | 2020/7/24 | 2023/7/23 | 否 |
| 建设银行 | 厦门资管 | 14,000.00 | 8,750.00 | 2020/7/30 | 2023/7/29 | 否 |
| 建设银行 | 厦门资管 | 15,000.00 | 9,375.00 | 2020/12/11 | 2023/12/10 | 否 |
| 国家开发银行 | 厦门资管 | 14,000.00 | 8,750.00 | 2020/3/31 | 2023/3/31 | 否 |
| 交通银行 | 厦门资管 | 4,579.00 | 2,861.88 | 2020/7/24 | 2023/6/30 | 否 |
| 交通银行 | 厦门资管 | 10,000.00 | 6,250.00 | 2021/7/19 | 2023/6/30 | 否 |
| 工商银行 | 厦门资管 | 4,120.00 | 2,575.00 | 2020/12/8 | 2023/12/4 | 否 |
| 工商银行 | 厦门资管 | 31,200.00 | 19,500.00 | 2020/12/14 | 2023/12/11 | 否 |
| 工商银行 | 厦门资管 | 9,700.00 | 6,062.50 | 2021/6/25 | 2024/6/24 | 否 |
| 中国银行 | 厦门资管 | 2,800.00 | 1,750.00 | 2020/12/25 | 2023/12/25 | 否 |
| 中国银行 | 厦门资管 | 2,526.20 | 1,578.88 | 2021/3/17 | 2024/3/16 | 否 |
| 中国银行 | 厦门资管 | 29,008.00 | 18,130.00 | 2021/6/25 | 2024/6/24 | 否 |
| 中信银行 | 厦门资管 | 12,700.00 | 7,937.50 | 2022/5/27 | 2024/2/28 | 否 |
| 中信银行 | 厦门资管 | 10,500.00 | 6,562.50 | 2022/7/29 | 2024/2/27 | 否 |
| 招商银行 | 厦门资管 | 3,585.00 | 2,240.63 | 2020/9/4 | 2023/8/20 | 否 |
| 合计 | | 320,602.75 | 250,341.95 | | | |

注：厦门金圆金控股份有限公司为厦门资产管理有限公司银行借款按其持股比例62.50%提供担保。

八、重大或有事项或承诺事项

（一）发行人对外担保情况

截至2023年9月末，除下属担保公司担保业务正常开展外，发行人及其子

公司对外担保（不含发行人与子公司之间的担保）余额为 373,927.83 万元，占总资产的比例为 6.12%，占净资产的比例为 11.13%。情况如下：

单位：万元

| 序号 | 担保人 | 被担保方 | 发行人与被担保人是否存在关联关系 | 担保余额 | 担保类型 | 被担保债务到期时间 |
|----|--------------|-----------------|------------------|-------------------|-------------|------------|
| 1 | 厦门金圆投资集团有限公司 | 中创新航新能源（厦门）有限公司 | 否 | 200,000.00 | 连带责任保证 | 2032-03-10 |
| 2 | 厦门金圆投资集团有限公司 | 中创新航新能源（厦门）有限公司 | 否 | 170,000.00 | 连带责任保证 | 2033-01-25 |
| 3 | 厦门金圆投资集团有限公司 | 厦门天马显示科技有限公司 | 否 | 2,350.00 | 连带责任保证 | 2032-11-08 |
| 4 | 厦门国际信托有限公司 | 厦门水务集团 | 否 | 1,577.83 | 厦门市财政局提供反担保 | 2033-12-31 |
| 合计 | | | | 373,927.83 | - | - |

截至本募集说明书摘要出具日，上述被担保企业经营状态良好，不存在代偿风险。

（二）重大未决诉讼、仲裁或行政处罚情况

截至 2023 年 9 月末，发行人及其合并范围内子公司的无重大未决诉讼、仲裁或行政处罚情况。

（三）重大承诺

截至 2023 年 9 月末，本公司子公司厦门国际信托有限公司对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

单位：万元

| 不可撤销经营租赁的最低租赁付款额 | 2023 年 9 月末 |
|------------------|-----------------|
| 一年以内 | 1,520.92 |
| 一到二年 | 1,159.54 |
| 两年以上 | 283.27 |
| 合计 | 2,963.73 |

九、资产抵押、质押和其他限制用途安排

截至 2023 年 9 月末，发行人受限资产具体情况如下：

截至 2023 年 9 月末公司受限资产情况

单位：万元

| 受限资产 | 受限资产账面价值 | 受限原因 |
|-----------|-------------------|--|
| 货币资金 | 33,818.02 | - |
| 其中：货币资金1 | 100.00 | 按揭贷款保证金 |
| 货币资金2 | 977.46 | 房改专用资金 |
| 货币资金3 | 17,396.49 | 按证券投资基金管理费收入的10%计提的一般风险准备金存款 |
| 货币资金4 | 14,786.47 | 产业引导基金 |
| 货币资金5 | 557.60 | 履约保证金 |
| 存货 | 3,486.09 | 仓单质押 |
| 其他权益工具投资 | 175,180.00 | 可交债质押 |
| 其他非流动资产 | 6,777.71 | 第三方货物仓储公司牵涉法律诉讼等原因致使本公司存放于货物仓储公司的存货所有权受限 |
| 合计 | 219,261.82 | - |

截至 2022 年末，发行人受限资产具体情况如下：

截至 2022 年末公司受限资产情况

单位：万元

| 受限资产 | 受限资产账面价值 | 受限原因 |
|-----------|-------------------|--|
| 货币资金 | 48,796.31 | |
| 其中：货币资金 1 | 100.00 | 按揭贷款保证金 |
| 货币资金 2 | 974.86 | 房改专用资金 |
| 货币资金 3 | 14,816.44 | 按证券投资基金管理费收入的 10%-20% 计提的一般风险准备金存款 |
| 货币资金 4 | 250.17 | 诉讼冻结 |
| 货币资金 5 | 31,653.33 | 产业引导基金 |
| 货币资金 6 | 501.51 | 未到期应收利息 |
| 货币资金 7 | 500.00 | 其他 |
| 存货 | 41,529.12 | 仓单质押 |
| 其他权益工具投资 | 164,540.00 | 发行可交换债券质押深天马 A 股票 190,000,000 股 |
| 其他非流动资产 | 6,777.71 | 第三方货物仓储公司牵涉法律诉讼等原因致使本公司存放于货物仓储公司的存货所有权受限 |
| 合计 | 261,643.14 | - |

除上述情况外，发行人无其他资产受限情况，无可对抗第三人优先偿付负债情况。

十、投资控股型架构相关情况

发行人经营成果主要来自子公司，投资控股型架构对发行人偿债能力影响分析如下：

受限资产和资金拆借方面，截至 2023 年 9 月末，发行人母公司货币资金、流动资产及总资产分别为 26.78 亿元、117.81 亿元和 432.42 亿元。截至 2023 年 9 月末，母公司受限资产余额为 1.48 亿元，占 2023 年 9 月末母公司总资产的比例为 0.34%，占比较小。母公司资产规模较大，且具有较强的资产变现能力，自身偿债能力较强；报告期内，母公司未发生违规资金拆借行为。

有息负债方面，截至 2023 年 9 月末，母公司有息债务余额为 1,294,664.58 万元，占合并报表范围有息负债总额的比例为 67.63%，主要为银行借款及存续债券。首先，母公司间接融资能力较强，发行人可以凭借自身良好的资信状况以及与金融机构稳固的合作关系，实现新增借款或银行续贷。再者，母公司直接融资渠道通畅，近年来已公开发行多期公司债券及债务融资工具，发行人存续债券可在直接融资市场上借款还旧滚动发行。母公司货币资金较为充裕，截至 2023 年 9 月末，母公司货币资金余额为 267,818.98 万元。截至 2023 年 9 月末，母公司交易性金融资产余额 352,997.45 万元，必要时可通过变现部分交易性金融资产保障到期债务本息兑付。综上，母公司层面有息债务偿付压力相对可控。

对核心子公司控制力方面，截至 2023 年 9 月末，发行人拥有全资及控股子公司 41 家，持股比例高，控制力强。报告期内，母公司不存在将所持子公司股权质押事项，且不存在将参股公司股权质押事项。

子公司分红方面，发行人集团内整体实现了较稳定的分红机制，报告期内母公司持续获得子公司分红。2020-2022 年度及 2023 年 1-9 月，发行人母公司层面，成本法核算的长期股权投资收益分别为 49,714.60 万元、74,241.46 万元、29,367.01 万元和 58,959.87 万元。报告期内，子公司分红较多，为本期债券偿付提供了保障。

综上，发行人投资控股型架构对偿债能力的影响较小。

第五节 发行人及本期债券的资信状况

一、报告期历次主体评级、变动情况及原因

报告期内，发行人历次主体评级情况如下：

| 评级时间 | 主体信用等级 | 评级展望 | 评级公司 | 较前次变动的主要原因 |
|------------|--------|------|--------------|------------|
| 2020-01-08 | AAA | 稳定 | 联合信用评级有限公司 | - |
| 2020-04-08 | AAA | 稳定 | 联合资信评估有限公司 | - |
| 2020-04-27 | AAA | 稳定 | 联合资信评估有限公司 | - |
| 2020-06-19 | AAA | 稳定 | 联合信用评级有限公司 | - |
| 2020-07-21 | AAA | 稳定 | 联合资信评估有限公司 | - |
| 2020-07-28 | AAA | 稳定 | 联合资信评估有限公司 | - |
| 2021-02-25 | AAA | 稳定 | 联合资信评估股份有限公司 | - |
| 2021-03-12 | AAA | 稳定 | 联合资信评估股份有限公司 | - |
| 2021-06-25 | AAA | 稳定 | 联合资信评估股份有限公司 | - |
| 2021-06-28 | AAA | 稳定 | 联合资信评估股份有限公司 | - |
| 2021-09-15 | AAA | 稳定 | 联合资信评估股份有限公司 | - |
| 2022-09-22 | AAA | 稳定 | 联合资信评估股份有限公司 | - |
| 2023-2-20 | AAA | 稳定 | 联合资信评估股份有限公司 | - |
| 2023-4-11 | AAA | 稳定 | 联合资信评估股份有限公司 | - |
| 2023-6-28 | AAA | 稳定 | 联合资信评估股份有限公司 | - |

二、信用评级报告的主要事项

（一）信用评级结论及标识所代表的涵义

根据联合资信评估股份有限公司（以下简称“联合资信”）2024年4月16日出具的《厦门金圆投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（数字经济）（第一期）债项评级报告》，发行人的主体信用等级为AAA，本期债券的信用评级为AAA，评级展望为稳定。

AAA主体信用等级表示发行人偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约概率极低。中长期债券信用等级设置含义同主体长期信用等级。

（二）评级报告揭示的主要风险

1、公司主要业务经营易受经营环境变化影响。公司金融服务板块主要业务受宏观经济和产业环境、地区金融生态、监管政策等影响较大，相关因素可能对公司经营带来不利影响。2023年1-9月，受贸易业务和投资收益下降的影响，公司经调整营业总收入和利润总额同比下降68.36%和31.64%。

2、公司内部管理难度较大。公司控股子公司数量多，且业务涉及贸易、金融、产业投资和片区开发等众多领域，对公司内在管理体系、管理水平和内控合规管理等提出了较高要求。

（三）跟踪评级的有关安排

根据相关监管法规和联合资信有关业务规范，联合资信将在本期债券债项信用评级有效期（即本期债券的存续期）内持续进行跟踪评级，跟踪评级包括定期跟踪评级（频率为每年一次）和不定期跟踪评级。

发行人按联合资信跟踪评级资料清单的要求及时提供相关资料。联合资信将按照有关监管政策要求和委托评级合同约定在本期债项评级有效期内完成跟踪评级工作。

发行人或本期债项如发生重大变化，或发生可能对发行人或本期债项信用评级产生较大影响的重大事项，发行人应及时通知联合资信并提供有关资料。

联合资信将密切关注发行人的经营管理状况、外部经营环境及本期债项相关信息，如发现有重大变化，或出现可能对发行人或本期债项信用评级产生较大影响的事项时，联合资信将进行必要的调查，及时进行分析，据实确认或调整信用评级结果，出具跟踪评级报告，并按监管政策要求和委托评级合同约定报送及披露跟踪评级报告和结果。

如发行人不能及时提供跟踪评级资料，或者出现监管规定、委托评级合同约定的其他情形，联合资信可以终止或撤销评级。

三、其他重要事项

截至2023年9月末，发行人不涉及其他重要事项。

四、发行人的资信情况

（一）发行人获得主要贷款银行的授信及使用情况

发行人资信状况良好，与各大商业银行均建立了长期稳定的信贷业务关系，具有较强的间接融资能力。截至2023年9月末，公司获得主要合作银行授信总额约为653.97亿元，其中已使用授信额度约为151.35亿元，尚余授信额度502.62亿元。

截至 2023 年 9 月末发行人主要银行授信情况

单位：亿元

| 获授信主体 | 金融机构 | 授信额度 | 已使用额度 | 尚未使用额度 |
|--------------|--------|---------------|---------------|---------------|
| 厦门金圆投资集团有限公司 | 工商银行 | 120.00 | 18.96 | 101.04 |
| | 农业银行 | 50.00 | 18.43 | 31.57 |
| | 中国银行 | 55.00 | 10.18 | 44.82 |
| | 建设银行 | 55.50 | 18.60 | 36.90 |
| | 交通银行 | 22.00 | 6.80 | 15.20 |
| | 民生银行 | 23.00 | 9.11 | 13.89 |
| | 招商银行 | 16.00 | 5.23 | 10.77 |
| | 兴业银行 | 73.98 | 17.17 | 56.81 |
| | 光大银行 | 15.90 | 4.77 | 11.13 |
| | 邮储银行 | 30.00 | 1.82 | 28.18 |
| | 浦发银行 | 20.00 | 2.40 | 17.60 |
| | 中信银行 | 40.00 | 8.48 | 31.52 |
| | 厦门银行 | 35.00 | 16.86 | 18.14 |
| | 厦门国际银行 | 39.00 | 9.31 | 29.69 |
| | 进出口银行 | 12.00 | 0.00 | 12.00 |
| | 华夏银行 | 14.00 | 1.00 | 13.00 |
| | 赣州银行 | 2.20 | 0.00 | 2.20 |
| | 泉州银行 | 7.00 | 1.87 | 5.13 |
| | 集友银行 | 2.94 | 0.36 | 2.58 |
| 恒丰银行 | 20.45 | 0.00 | 20.45 | |
| 合计 | | 653.97 | 151.35 | 502.62 |

（二）发行人及主要子公司报告期内债务违约记录及有关情况

最近三年及一期，公司及主要子公司不存在债务违约记录。

（三）发行人及主要子公司境内外债券情况（含已兑付债券）

截至本募集说明书摘要出具日，发行人及子公司已发行的境内外债券情况如下：

厦门金圆投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（数字经济）（第一期）
募集说明书摘要

单位：年、亿元、%

| 序号 | 债券简称 | 发行方式 | 起息日 | 回售日期 | 到期日期 | 债券期限 | 发行规模 | 票面利率 | 债券余额 | 报告期末存续及偿还情况 |
|-----------------|----------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|-------------|
| 尚未到期债券 | | | | | | | | | | |
| 1 | 21 圆融 K1 | 公募 | 2021/10/19 | - | 2024/10/19 | 3 | 10 | 3.40 | 10 | 尚未到期 |
| 2 | 21 圆融 K2 | 公募 | 2021/10/19 | - | 2026/10/19 | 5 | 5 | 3.87 | 5 | 尚未到期 |
| 3 | 23 圆融 01 | 公募 | 2023/3/1 | - | 2026/3/1 | 3 | 10 | 3.26 | 10 | 尚未到期 |
| 4 | 23 圆融 K1 | 公募 | 2023/4/21 | - | 2026/4/21 | 3 | 7 | 3.17 | 7 | 尚未到期 |
| 5 | 23 圆融 02 | 公募 | 2023/6/15 | - | 2028/6/15 | 5 | 8 | 3.35 | 8 | 尚未到期 |
| 6 | 23 圆融 03 | 公募 | 2023/11/1 | - | 2026/11/1 | 3 | 5 | 2.94 | 5 | 尚未到期 |
| 7 | 23 圆融 04 | 公募 | 2023/12/20 | - | 2025/12/20 | 2 | 10 | 2.94 | 10 | 尚未到期 |
| 8 | 24 圆融 01 | 公募 | 2024/3/4 | - | 2029/3/4 | 5 | 15 | 2.70 | 15 | 尚未到期 |
| 公司债券小计 | | - | - | - | - | - | 70 | - | 70 | - |
| 1 | 20 金圆投资 MTN001 | 公募 | 2020/4/17 | - | 2025/4/17 | 5 | 10 | 3.29 | 10 | 尚未到期 |
| 2 | 21 金圆投资 MTN002 | 公募 | 2021/7/7 | - | 2026/7/7 | 5 | 10 | 3.90 | 10 | 尚未到期 |
| 3 | 23 厦门资产 MTN001 | 公募 | 2023/7/19 | - | 2025/7/19 | 2 | 5 | 3.4 | 5 | 尚未到期 |
| 4 | 23 厦门资管 SCP001 | 公募 | 2023/8/2 | - | 2024/4/26 | 0.73 | 3 | 2.75 | 3 | 尚未到期 |
| 5 | 24 厦门资管 MTN001 | 公募 | 2024/1/31 | - | 2026/1/31 | 2 | 1 | 2.90 | 1 | 尚未到期 |
| 6 | 24 厦门资产 SCP001 | 公募 | 2024/1/29 | - | 2024/10/24 | 0.73 | 2 | 2.78 | 2 | 尚未到期 |
| 7 | 24 厦门资产 SCP002 | 公募 | 2024/4/17 | - | 2025/1/10 | 0.73 | 3 | 2.38 | 3 | 尚未到期 |
| 债务融资工具小计 | | - | - | - | - | - | 34 | - | 34 | - |
| 合计 | | - | - | - | - | - | 104 | - | 104 | - |
| 已兑付债券 | | | | | | | | | | |
| 1 | 16 圆融 01 | 公募 | 2016/5/25 | - | 2019/5/25 | 3 | 10 | 3.27 | 0 | 已兑付 |
| 2 | 16 圆融 02 | 公募 | 2016/7/13 | - | 2021/7/13 | 5 | 10 | 3.37 | 0 | 已兑付 |
| 3 | 17 圆融 01 | 公募 | 2017/7/3 | - | 2020/7/3 | 3 | 10 | 4.53 | 0 | 已兑付 |

厦门金圆投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（数字经济）（第一期）
募集说明书摘要

| 序号 | 债券简称 | 发行方式 | 起息日 | 回售日期 | 到期日期 | 债券期限 | 发行规模 | 票面利率 | 债券余额 | 报告期末存续及偿还情况 |
|--------|--------------|------|------------|------------|------------|--------|------|------|------|-------------|
| 4 | 17圆融02 | 公募 | 2017/8/3 | 2020/8/3 | 2022/8/3 | 3+2 | 10 | 2.95 | 0 | 已兑付 |
| 5 | 18圆纾01 | 公募 | 2018/11/13 | 2021/11/15 | 2023/11/13 | 3+2 | 10 | 4.15 | 0 | 已全部回售 |
| 6 | 18圆融01 | 公募 | 2018/4/23 | - | 2023/4/23 | 5 | 15 | 4.68 | 0 | 已兑付 |
| 7 | 20圆融S1 | 公募 | 2020/1/17 | 2023/1/17 | 2025/1/17 | 3+2 | 10 | 3.54 | 0 | 已全部回售 |
| 8 | 18圆融02 | 公募 | 2018/8/14 | - | 2023/8/14 | 5 | 5 | 4.48 | 0 | 已兑付 |
| 8 | 20金财E1 | 私募 | 2021/1/5 | - | 2024/1/5 | 3 | 15 | 0.40 | 0 | 已兑付 |
| 9 | 21厦资01 | 公募 | 2021/7/22 | 2023/7/22 | 2024/7/24 | 2+1 | 5 | 3.98 | 0 | 已全部赎回 |
| 公司债券小计 | | - | - | - | - | - | 100 | - | 0 | - |
| 1 | 15金圆CP001 | 公募 | 2015/10/22 | - | 2016/10/22 | 1 | 10 | 3.31 | 0 | 已兑付 |
| 2 | 16金圆投资CP001 | 公募 | 2016/8/5 | - | 2017/8/5 | 1 | 10 | 2.84 | 0 | 已兑付 |
| 3 | 16金圆投资SCP001 | 公募 | 2016/10/25 | - | 2017/7/22 | 0.7397 | 10 | 2.93 | 0 | 已兑付 |
| 4 | 18金圆投资SCP001 | 公募 | 2018/9/12 | - | 2019/6/9 | 0.7397 | 5 | 3.80 | 0 | 已兑付 |
| 5 | 19金圆投资MTN001 | 公募 | 2019/11/11 | - | 2022/11/11 | 3 | 15 | 3.70 | 0 | 已兑付 |
| 6 | 20金圆投资SCP001 | 公募 | 2020/7/27 | - | 2021/1/23 | 0.4932 | 6 | 2.19 | 0 | 已兑付 |
| 7 | 20金圆投资MTN002 | 公募 | 2020/5/13 | - | 2023/5/13 | 3 | 10 | 2.79 | 0 | 已兑付 |
| 8 | 21金圆投资SCP001 | 公募 | 2021/1/21 | - | 2021/7/20 | 0.4932 | 6 | 2.80 | 0 | 已兑付 |
| 9 | 20厦门资管SCP001 | 公募 | 2020/2/25 | - | 2020/11/21 | 0.7377 | 2 | 3.00 | 0 | 已兑付 |
| 10 | 20厦门资管MTN001 | 公募 | 2020/4/17 | - | 2023/4/17 | 3 | 4 | 3.60 | 0 | 已兑付 |
| 11 | 21厦门资管SCP001 | 公募 | 2021/1/21 | - | 2021/10/18 | 0.7397 | 2 | 3.68 | 0 | 已兑付 |
| 12 | 21厦门资产PPN001 | 私募 | 2021/3/30 | - | 2021/9/24 | 0.4877 | 2 | 3.78 | 0 | 已兑付 |
| 13 | 21厦门资产PPN002 | 私募 | 2021/5/27 | - | 2023/5/27 | 2 | 2 | 4.15 | 0 | 已兑付 |
| 14 | 22厦门资产PPN001 | 私募 | 2022/6/2 | - | 2022/11/29 | 0.4932 | 3 | 2.80 | 0 | 已兑付 |
| 15 | 23厦门资产PPN001 | 私募 | 2023/2/8 | - | 2023/8/4 | 0.4849 | 3 | 3.58 | 0 | 已兑付 |
| 16 | 21金圆投资MTN001 | 公募 | 2021/3/8 | - | 2024/3/8 | 3 | 15 | 3.85 | 0 | 已兑付 |

厦门金圆投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（数字经济）（第一期）
募集说明书摘要

| 序号 | 债券简称 | 发行方式 | 起息日 | 回售日期 | 到期日期 | 债券期限 | 发行规模 | 票面利率 | 债券余额 | 报告期末存续及偿还情况 |
|----|----------|------|-----|------|------|------|------|------|------|-------------|
| | 债务融资工具小计 | - | - | - | - | - | 105 | - | 0 | - |
| | 合计 | - | - | - | - | - | 205 | - | 0 | - |

报告期内，发行人已到期债券、其他债务融资工具均已按时完成兑付。

（四）发行人及主要子公司已申报尚未发行的债券情况（含境外）

截至本募集说明书摘要出具日，发行人及主要子公司已获批准尚未发行的债券情况如下：

单位：亿元

| 主体名称 | 获取批文场所 | 债券产品类型 | 批文额度 | 剩余未发行额度 | 募集资金用途 | 批文到期日 |
|--------------|---------|--------|------|---------|--|------------|
| 厦门金圆投资集团有限公司 | 证监会/深交所 | 公司债 | 60 | 5 | 不超过36亿元用于偿还公司债务，不超过24亿元用于补充公司营运资金、股权投资及法律法规允许的其他用途 | 2024-12-16 |
| 厦门资产管理有限公司 | 证监会/深交所 | 公司债 | 10 | 10 | 募集资金扣除发行费用后，拟将不超过8亿元用于偿还到期债务，不超过2亿元用于补充流动资金（包括不良资产包的收购、税费及其他日常运营支出等） | 2026-02-06 |
| 合计 | - | - | 70 | 15 | - | - |

截至本募集说明书摘要出具日，发行人及主要子公司已申报尚未获批的债券情况如下：

单位：亿元

| 主体名称 | 申报场所 | 申报时间 | 申报额度 | 募集资金用途 | 申报进展 |
|--------------|-------|------------|------|-----------------------|----------------------|
| 厦门金圆投资集团有限公司 | 银行间市场 | 2023/12/28 | 40 | 偿还有息债务、补充营运资金等合法合规的用途 | 审核中（最终的注册规模与用途以审核为准） |
| 合计 | - | - | 40 | - | - |

（五）发行人及子公司报告期末存续的境内外债券情况

截至本募集说明书摘要出具日，发行人及其合并范围内子公司已发行尚未兑付债券情况如下：

单位：亿元，年，%

| 序号 | 债券简称 | 发行方式 | 起息日 | 回售日期 | 到期日期 | 债券期限 | 发行规模 | 票面利率 | 债券余额 | 报告期末存续及偿还情况 |
|--------|--------|------|------------|------|------------|------|------|------|------|-------------|
| 尚未到期债券 | | | | | | | | | | |
| 1 | 21圆融K1 | 公募 | 2021/10/19 | - | 2024/10/19 | 3 | 10 | 3.40 | 10 | 尚未到期 |
| 2 | 21圆融K2 | 公募 | 2021/10/19 | - | 2026/10/19 | 5 | 5 | 3.87 | 5 | 尚未到期 |
| 3 | 23圆融01 | 公募 | 2023/3/1 | - | 2026/3/1 | 3 | 10 | 3.26 | 10 | 尚未到期 |
| 4 | 23圆融K1 | 公募 | 2023/4/21 | - | 2026/4/21 | 3 | 7 | 3.17 | 7 | 尚未到期 |
| 5 | 23圆融02 | 公募 | 2023/6/15 | - | 2028/6/15 | 5 | 8 | 3.35 | 8 | 尚未到期 |

| 序号 | 债券简称 | 发行方式 | 起息日 | 回售日期 | 到期日期 | 债券期限 | 发行规模 | 票面利率 | 债券余额 | 报告期末存续及偿还情况 |
|-----------------|----------------|------|------------|------|------------|------|------------|------|------------|-------------|
| 6 | 23 圆融 03 | 公募 | 2023/11/1 | - | 2026/11/1 | 3 | 5 | 2.94 | 5 | 尚未到期 |
| 7 | 23 圆融 04 | 公募 | 2023/12/20 | - | 2025/12/20 | 2 | 10 | 2.94 | 10 | 尚未到期 |
| 8 | 24 圆融 01 | 公募 | 2024/3/4 | - | 2029/3/4 | 5 | 15 | 2.70 | 15 | 尚未到期 |
| 公司债券小计 | | - | - | - | - | - | 70 | - | 70 | - |
| 1 | 20 金圆投资 MTN001 | 公募 | 2020/4/17 | - | 2025/4/17 | 5 | 10 | 3.29 | 10 | 尚未到期 |
| 2 | 21 金圆投资 MTN002 | 公募 | 2021/7/7 | - | 2026/7/7 | 5 | 10 | 3.90 | 10 | 尚未到期 |
| 3 | 23 厦门资产 MTN001 | 公募 | 2023/7/19 | - | 2025/7/19 | 2 | 5 | 3.40 | 5 | 尚未到期 |
| 4 | 23 厦门资管 SCP001 | 公募 | 2023/8/2 | - | 2024/4/26 | 0.73 | 3 | 2.75 | 3 | 尚未到期 |
| 5 | 24 厦门资管 MTN001 | 公募 | 2024/1/31 | - | 2026/1/31 | 2 | 1 | 2.90 | 1 | 尚未到期 |
| 6 | 24 厦门资产 SCP001 | 公募 | 2024/1/29 | - | 2024/10/24 | 0.73 | 2 | 2.78 | 2 | 尚未到期 |
| 7 | 24 厦门资产 SCP002 | 公募 | 2024/4/17 | - | 2025/1/10 | 0.73 | 3 | 2.38 | 3 | 尚未到期 |
| 债务融资工具小计 | | - | - | - | - | - | 34 | - | 34 | - |
| 合计 | | - | - | - | - | - | 104 | - | 104 | - |

（六）发行人及重要子公司失信情况

发行人及其重要子公司在报告期内不存在失信情况。

（七）本期发行后累计公开发行公司债券余额及其占发行人最近一期净资产的比例

本期债券发行后，发行人累计公开发行公司债券余额为75亿元，占发行人截至2023年9月末净资产的比例为22.32%。

第六节 增信机制

本期债券无担保。

第七节 本期债券发行的有关机构及利害关系

一、本期债券发行的有关机构

（一）发行人：厦门金圆投资集团有限公司

住所：厦门市思明区展鸿路 82 号厦门国际金融中心 46 层 4610-4620 单元

法定代表人：檀庄龙

联系电话：0592-3502856

传真：0592-3502338

有关经办人员：洪小勤

（二）牵头主承销商/簿记管理人/受托管理人：中信证券股份有限公司

住所：广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座

法定代表人：张佑君

联系地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层

项目负责人：杨芳、邓小强

项目组成员：陈东辉、李晨、郭泰麟

联系电话：010-60838888

传真：010-60833504

（三）联席主承销商：金圆统一证券有限公司

住所：中国（福建）自由贸易试验区厦门片区象屿路 93 号厦门国际航运中心 C 栋 4 层 431 单元 A 之九

法定代表人：薛荷

联系地址：福建省厦门市思明区展鸿路 82 号国际金融中心 11 层

项目负责人：吴东林、袁晓文

项目组成员：周奕凯、邓小齐、庄文静

联系电话：0592-3117999

传真：0592-3117906

（四）联席主承销商：兴业证券股份有限公司

法定代表人：杨华辉

住所：福建省福州市湖东路 268 号

联系地址：上海市浦东新区长柳路 36 号丁香国际商业中心东塔 6 楼

项目负责人：张光晶、倪爱往

项目组成员：方宁舟

联系电话：021-68982502

传真：021-38565900

（五）律师事务所：福建天翼律师事务所

负责人：邱志平

住所：厦门市思明区莲岳路 221-1 号 1501 单元、1502 单元

联系地址：福建省厦门市思明区莲岳路 221-1 号特运运营中心 15 楼

项目负责人：林丽琴、邹宏

经办人员：林丽琴、邹宏

联系电话：0592-5393111

传真：0592-4034767

（六）会计师事务所：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

负责人：石文先

住所：武汉市武昌区东湖路 169 号 2-9 层

联系地址：武汉市武昌区东湖路 169 号 2-9 层

项目负责人：韩磊

经办人员：杨杏

联系电话：18030107043

传真：0592-2231700

（七）资信评级机构：联合资信评估股份有限公司

住所：北京市朝阳区建国门外大街2号院2号楼17层

法定代表人：王少波

联系人：张帆、刘鹏

联系电话：010-85679696

传真：010-85679228

（八）登记、托管、结算机构：中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司

住所：深圳市福田区莲花街道深南大道2012号深圳证券交易所广场25楼

负责人：张国平

联系电话：0755-21899999

传真：0755-21899000

（九）本期债券申请上市的证券交易所：深圳证券交易所

住所：深圳市福田区莲花街道福田区深南大道2012号

理事长：沙雁

联系电话：0755-82083333

传真：0755-82083275

二、发行人与本期发行的有关机构、人员的利害关系

截至本募集说明书摘要出具日，本期债券联席主承销商金圆统一证券为发行人子公司，发行人持有其51%股权。发行人董事长檀庄龙任金圆统一证券监事，发行人总经理李云祥任金圆统一证券董事，发行人副总经理薛荷任金圆统一证券董事长。

除上述事项外，发行人与本期发行有关的中介机构及其法定代表人或负责人、高级管理人员及经办人员之间不存在直接或间接的股权关系或其他重大利

害关系。

本期发行的主承销商和受托管理人作为证券公司，按照法律、法规和规则参与各类业务活动时，可能存在不同业务之间的利益或职责冲突。

本期债券发行时，主承销商和受托管理人与发行人拟开展或可能开展的业务活动包括：为发行人提供证券承销与保荐、投资顾问等服务；以自营资金或受托资金投资发行人发行的债券、股票等金融产品等经营范围内的正常业务。主承销商和受托管理人将结合业务实际开展情况，判断是否与履行主承销商和受托管理职责存在利益冲突，并采取相应措施防范利益冲突，确保其他业务开展不影响主承销商和受托管理人公正履行相应的职责。

第八节 备查文件

一、备查文件内容

（一）发行人 2020 年至 2022 年度经审计的财务报告以及 2023 年 1-9 月未经审计的财务报表；

（二）主承销商出具的核查意见；

（三）发行人律师出具的法律意见书；

（四）《债券受托管理协议》；

（五）《债券持有人会议规则》；

（六）中国证监会同意发行人本期发行注册的文件。

二、备查文件查阅地点及查询网站

在本期债券发行期内，投资者可以至本公司及主承销商处查阅募集说明书全文、募集说明书摘要及上述备查文件，或访问深圳证券交易所网站（<http://www.szse.cn>）查阅募集说明书及摘要。

查阅时间：上午9：00-11：30；下午：13：00-16：30

查阅地点：

（一）发行人：厦门金圆投资集团有限公司

联系地址：厦门市思明区展鸿路82号厦门国际金融中心46层4610-4620单元

联系人：洪小勤

电话：0592-3502856

传真：0592-3502338

（二）牵头主承销商：中信证券股份有限公司

联系地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层

项目负责人：杨芳、邓小强

项目组成员：陈东辉、李晨、郭泰麟

电话：010-60838888

传真：010-60833504

三、备查文件查询网站

深圳证券交易所网站（<http://www.szse.cn>）。

(本页无正文,为《厦门金圆投资集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(数字经济)(第一期)募集说明书摘要》之盖章页)

