
安徽省兴泰融资担保集团有限公司

公司债券年度报告

(2023 年)

二〇二四年四月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

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

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

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

重大风险提示

截至 2023 年 12 月 31 日，本公司面临的风险因素与募集说明书中所提示的风险因素没有重大变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	12
七、 环境信息披露义务情况.....	13
第二节 债券事项.....	13
一、 公司信用类债券情况.....	13
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	14
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	14
四、 公司债券募集资金使用情况.....	14
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	17
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	17
七、 中介机构情况.....	17
第三节 报告期内重要事项.....	19
一、 财务报告审计情况.....	19
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	19
三、 合并报表范围调整.....	19
四、 资产情况.....	19
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	20
六、 负债情况.....	21
七、 利润及其他损益来源情况.....	22
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	23
九、 对外担保情况.....	23
十、 重大诉讼情况.....	23
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	23
十二、 向普通投资者披露的信息.....	23
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	24
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	24
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	24
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	24
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	24
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	24
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	24
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	24
八、 科技创新债或者双创债.....	24
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	24
十、 纾困公司债券.....	24
十一、 中小微企业支持债券.....	24
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	25
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	26
第六节 备查文件目录.....	27
附件一： 发行人财务报表.....	29

释义

发行人/公司/本公司/兴泰担保	指	安徽省兴泰融资担保集团有限公司
认购人、投资者、债券持有人	指	就本次债券而言，通过认购、受让、接受赠与、继承等合法途径取得并持有本次债券的主体
《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》
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
证券登记机构	指	中国登记结算有限责任公司上海分公司
报告期	指	2023 年度
工作日、日	指	每周一至周五，法定节假日除外
元	指	人民币元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	安徽省兴泰融资担保集团有限公司
中文简称	兴泰担保
外文名称（如有）	—
外文缩写（如有）	—
法定代表人	陈锐
注册资本（万元）	533,364.95
实缴资本（万元）	533,364.95
注册地址	安徽省合肥市 蜀山区祁门路 1688 号
办公地址	安徽省合肥市 蜀山区祁门路 1688 号
办公地址的邮政编码	230071
公司网址（如有）	http://www.hfxtdb.com
电子信箱	xtdb@hfxtdb.com

二、信息披露事务负责人

姓名	戚威
在公司所任职务类型	√ 董事 √ 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	董事、总经理
联系地址	安徽省合肥市蜀山区祁门路 1688 号
电话	0551-63858103
传真	0551-63753872
电子信箱	—

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：合肥兴泰金融控股（集团）有限公司

报告期末实际控制人名称：合肥市人民政府国有资产监督管理委员会

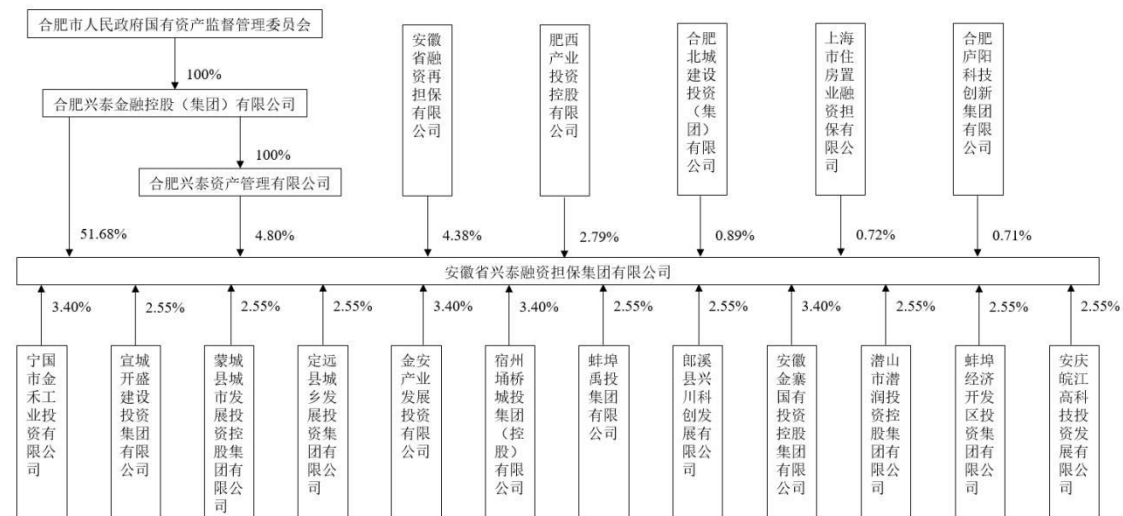
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：51.68%，0%

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：56.48%，0%

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



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

☐适用 ☒不适用

实际控制人为自然人

☐适用 ☒不适用

实际控制人所持有的除发行人股权外的其他主要资产及其受限情况
不适用

（二）报告期内控股股东的变更情况

☐适用 ☒不适用

（三）报告期内实际控制人的变更情况

☐适用 ☒不适用

¹均包含股份，下同。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

√发生变更 □未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	辞任生效时间（新任职生效时间）	工商登记完成时间
高级管理人员	王立成	副总经理	离任	2023 年 10 月	-

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：1 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数 6.25%。

（三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：陈锐

发行人的董事长或执行董事：陈锐

发行人的其他董事：戚威、马健、查满春、张磊、刘志毅、许敬银

发行人的监事：陈有志、刘柯、王文山、郭仲可、王瑜

发行人的总经理：戚威

发行人的财务负责人：戚威

发行人的其他非董事高级管理人员：项平、张晓敏、史梁

五、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

发行人主要开展普惠融资担保、金融产品担保、保证担保、住房置业担保、股债投资五大业务板块。报告期内，发行人坚守服务经济、服务社会、服务民生的初心使命，聚焦主责主业，破解融资难题，赋能区域经济发展。发行人作为资本市场融资稀缺的 AAA 等级增信机构，坚定实施“准公共”和“市场化”双轮驱动战略，业务开展立足安徽省，辐射长三角，面向全国，为各类市场主体提供全方位融资增信支持。

报告期内，发行人普惠融资担保业务在保余额超 127 亿元，同比增长 27%，切实为破解小微“三农”市场主体融资难融资贵提供有力支撑；债项担保业务在保余额超 220 亿元，同比增长 115%，同时，成功获批上海证券交易所信用保护凭证创设机构资质、北京金融资产交易所债权融资计划副主承销商和供应链 ABS 主承销商资质，投放全国首笔私募科创债券信用保护合约业务、全国首单县属国有企业点心债及全国第二单、中部第一单清洁空气债，“双轮驱动”为区域经济发展注入源源不断的动能。

报告期内，发行人全力推进商业保函业务发展，实施保函业务“走出去”战略，以 AAA 主体信用等级为依托，将业务重点从安徽省向全国展开，打造营收新增长点。工程履约类保函业务积极开拓市场合作渠道，扩大银行授信规模，新增承保 45 亿元，成效突出；电子投标保函业务继续加快布点步伐，新增承保 150 亿元，成功落地昆明、青岛、福州、淮南、铜陵、马鞍山等地区。同时，公司成功开发拥有独立知识产权的综合性电子保函平台，并实现业务落地投放。

报告期内，发行人为超 1.6 万户公积金贷款购房家庭提供担保服务，担保金额超 80 亿元。公积金贷款是关系到省内千家万户安居乐业的大事，扎实做好公积金贷款担保业务，是践行国有担保机构服务百姓的应尽职责。同时，发行人通过“大学生创业贷”、各县区创业贷等产品为超 2000 户合肥市失业人员、返乡创业农民工、大学生群体等提供创业资金支持近 6 亿元，为大学生的创业梦保驾护航，为推进大众创业、万众创新提供助力。此外，发行人还以“互联网+平台”为载体，实现不动产抵押登记申请、发证、不动产查询、贷款结清抵押的注销等流程的线上一站式服务，极大地提高了不动产抵押登记办理效率，让数据多跑路，让群众少跑腿。

报告期内，发行人投资业务稳步推进。公司证券投资规模初显，资产配置日趋完善，在紧抓市场机遇，筑牢投资底仓的基础上，探索资产多样化配置，提升证券投资组合流动性。截至报告期末，公司持仓债券余额近 10 亿元，持仓证券投资基金超 3 亿元。在保证资金安全性和流动性的基础上，全年实现取得各项利息收入和投资理财收益 1.7 亿元；股权投资项目推进有条不紊，首只投担联动基金先后审议决定向 3 个科创型股权投资项目投资合计 3300 万元，同时，发行人积极学习先发地区成功经验，探索推动与深圳高新投合作设立第二支投担联动基金。

报告期内，面对复杂严峻的外部环境，发行人坚定实施“准公共”和“市场化”双轮驱动战略，统筹五大业务板块协同共进，不断增强企业治理与风险防控水平，各项业务及经营指标持续提升，资本市场和行业监管双 AAA 主体评级，公司保持稳健发展态势，朝着全国最一流融资担保机构目标进发。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

发行人为融资性担保公司，主营业务为担保业务。目前融资性担保行业监管体系由部际联席会议及各省金融工作办公室组成。2009 年 4 月 20 日，国务院发布《国务院关于同意建立融资性担保业务监管部际联席会议制度的批复》（国函〔2009〕50 号），同意建立由银监会牵头的融资性担保业务监管部际联席会议制度，组成单位包括发展改革委、工业和信息化部、财政部、商务部、人民银行、工商总局、法制办、银监会，主要职责为“在国务院领导下，研究制订促进融资性担保业务发展的政策措施，拟订融资性担保业务监督管理制度，协调相关部门共同解决融资性担保业务监管中的重大问题，指导地方人民政府对融资性担保业务进行监管和风险处置，办理国务院交办的其他事项。”2010 年 3 月 8 日，经国务院批准，原中国银监会、国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、商务部、中国人民银行和国家工商总局联合发布《融资性担保公司管理暂行办法》（2010 年第 3 号），规定了监管部门为省、自治区、直辖市人民政府确定的负责监督管理本辖区融资性担保公司的部门。2017 年 8 月国务院出台了《融资担保公司监督管理条例》，对融资担保行业设立、变更、政治、经营规则、监督管理等多方面进行了严格的规定，行业监管进一步完善。

2010 年 6 月 2 日安徽省人民政府办公厅印发《安徽省融资性担保公司管理暂行办法》，加强融资性担保公司的监督管理，规范融资性担保行为，促进融资性担保行业健康发展。2013 年 9 月 30 日，安徽省人民政府办公厅以皖政办〔2013〕38 号印发《关于进一步加强融资性担保体系建设支持小微企业发展的意见》，鼓励通过建立融资性担保体系、做大做强融资性担保机构、建立健全多层次的再担保体系、提升经营管理水平、放大担保倍数等 12 项担保业务相关内容促进小微企业发展。2016 年 8 月，国务院融资担保部际联席会议办公室印发《关于学习借鉴安徽担保经验推进政银担风险分担机制建设的通知》（融资担保办通〔2016〕2 号，以下简称《通知》），要求各省、自治区、直辖市融资担保机构监管部门开展借鉴学习安徽担保经验、推进政银担风险分担机制建设工作。

担保行业上游是以银行为代表的贷款金融机构等资金提供方，下游是广大具有融资需

求的中小企业，担保公司介于中小企业和银行之间，功能是提供信用增级，分担信用风险，本质是一种把信誉证明和资产责任证明结合在一起的中介服务活动。担保机构作为信贷过程中不可或缺的一环积极参与放贷过程和风险控制，克服和减少了银行贷款过程中面临的信息不对称及道德风险等问题，使得中小微企业顺利获得融资支持，建立中小企业担保体系已经成为各国扶持中小企业发展的通行做法。国外担保行业经过 170 余年的发展，已经形成了相对较为成熟的业务体系和相应的制度规范，而我国的担保行业则是在经济向市场经济转型的过程中，伴随着我国金融改革和国家产业政策调整而发展起来的。虽然只有 20 年的发展历程，但是随着中国市场经济体制的完善和发展，对担保功能的需求迅速增长，中国担保行业快速成长，正在成为一个新兴的、初显活力的重要行业。

发行人成立于 2009 年，是依法批准设立的国有大型综合性融资担保机构，注册资本 53.34 亿元，净资产 74.42 亿元，总资产 96.35 亿元，经东方金诚、中诚信、中证鹏元、联合资信、新世纪五家权威评级机构评定，获最高主体信用等级 AAA，评级展望为稳定，系全国第 29 家主体信用评级达到 AAA 的专业增信机构。发行人是中国融资担保业协会会员单位、安徽省信用担保协会监事长单位、合肥市政府性融资担保体系建设主体单位，多次获评安徽省“十佳融资担保机构”、连续 11 年获“支持地方发展一等奖”、获评全国“最具影响力担保机构”、“中部地区优秀融资担保机构”，在保规模超 1100 亿，位列全国担保（增信）行业前十。发行人打造了中小微企业融资担保、金融产品担保、保证担保、置业担保、股债投资等五大业务板块，搭建了不同板块相互支撑、协同发展的多元化金融服务体系，走出了新时代融资担保公司高质量发展的“合肥模式”，成为在全国担保行业内能够叫得响的“安徽名片”，公司政策性业务总量、保函类业务总量、置业担保类业务总量、盈利能力、拨备覆盖率、经营性现金流等多项核心指标连续多年位居安徽省各类融担机构前列。未来，发行人将牢记普惠金融使命，开拓市场增信新局面，发挥 AAA 主体信用等级优势，扎实做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，以高质量金融服务助力谱写中国式现代化建设安徽篇章。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化。

（二） 新增业务板块

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

☐是 ☒否

（三） 业务开展情况

1. 分板块、分产品情况

(1) 业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
金融服务	4.94	0.84	82.89	96.11	4.07	0.58	85.75	96.67
其他业务	0.20	0.17	15.00	3.89	0.14	0.15	-7.14	3.33
合计	5.14	1.01	80.35	100.00	4.21	0.73	82.66	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业总收入/营业总成本金额一致。

其中营业总成本仅考虑金融服务及其他业务对应的成本。

（2）各产品（或服务）情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2. 收入和成本分析

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

报告期内，发行人金融服务营业收入同比增加 0.87 亿元，增幅 21.38%，营业成本同比增加 0.26 亿元，增幅 44.83%，主要因为电子投标保函业务较 2022 年大幅增长，银行收取的保函手续费及相关合作方费用同比增加 0.2 亿元，导致营业成本增幅变动较大，毛利率下降。

其他业务的营业收入主要包括房租收入、物业管理收入，营业成本主要包括房屋折旧费、维护管理费及物业管理成本。2022 年发行人响应合肥市政府房租减免政策，减免承租方租金，2023 年按照合同约定收取房租，导致该业务营业收入变动率、毛利率变动率增幅较大。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1. 结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

海外担保行业经过 170 余年的发展，已经形成了相对较为成熟的业务体系和相应的制度规范，而我国的担保行业则是在经济向市场经济转型的过程中，伴随着我国金融改革和国家产业政策调整而发展起来的。自 1993 年起，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，担保机构数量及担保余额显著提高，成为解决中小企业融资难问题的重要举措。

未来，公司将紧抓国家金融体制改革和担保行业政策机遇，以区域经济发展为依托，立足安徽省，辐射长三角，面向全国，全面构建科学的法人治理结构、稳健的经营团队、雄厚的资本实力、强劲的营销能力、完备的风控体系、卓越的企业文化。公司发展力争实现“服务升级、模式转型、百亿推动”，跻身全国融资担保行业第一方阵。发行人将在普惠金融服务和市场化服务两个维度，不断改革创新，扩大服务范围和提高服务质量，提升全市政策性担保服务能力，扶持一批优质中小微企业做大做强。研发适应企业融资需求的新担保业务品种和风控手段，降低科技型企业担保、战略性新兴产业融资门槛，探索批量式小微融资担保模式；市场化服务方面，立足现有业务体系，拓展标准化债项担保业务，加快进入消费金融类担保业务，形成新的收入增长点。在服务升级基础上，通过“担保+”战略推进资源整合，推动盈利模式转变，以政策性担保业务为基础，通过产业链延伸开发新的利润增长点，确保公司持续健康发展。

2. 公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

（1）经济下行导致委托贷款坏账率上升的风险。发行人主营业务中，存在部分委托贷款业务，业务客户主要是省内国有企业及中大型民营企业。目前中国经济正处于从高速发展转为高质量发展的调整阶段，经济增长面临一定压力，全国经济环境面临严峻的形势，各类企业的经营受到较大影响。

（2）反担保物及抵押物无法变现的风险。尽管发行人在为客户提供担保或委托贷款时主要考察的是第一还款来源，即客户自身的经营能力和偿债能力，但是通常发行人也会要求客户提供一定的资产作为贷款抵押品或者反担保物。在履行代偿责任或委托贷款无法按期回收后，会取得对被担保方的反担保资产或借款人抵押资产的处置权，资产的处置价格直接决定了发行人对该笔代偿或贷款的可回收金额。在本次债券存续期内，若发行人无法

及时将反担保资产或抵押资产处置，或反担保资产、抵押资产的处置价格出现大幅折价，则可能对发行人的持续经营能力产生重大不利影响。

（3）区域集中度和客户行业集中度较高的代偿风险。发行人的担保业务主要集中于合肥市范围内，存在经营区域和行业过于集中的风险。在本次债券存续期内，若合肥市整体经济状况突然恶化，信用风险集中爆发，将对发行人的持续经营和偿债能力产生较大影响。

为加强公司融资担保业务风险管理，提高项目的质量，降低项目风险，发行人根据《担保业务管理办法》制定了评审、风控、不良债权处置类制度，主要包括《担保项目评审管理办法》、《反担保措施落实管理办法》、《担保项目风险分类管理办法》等制度，对担保项目的尽职调查流程和调查内容、人员配备、项目评审标准、风险分类要求等方面做了规定，切实做好项目风险管理，在总体风险可控的前提下发展业务。为真实反映担保业务及项目的风险状况，规范担保业务风险事件的预警、确定、报告、处置程序，增强防范和化解风险的能力，减少风险损失，发行人还制定了《担保业务风险预警及处置管理办法》，要求各部门明确各自职责，对已审批通过或保后管理的项目进行风险监测，在出现风险预警信号时及时报告并制定风险处置方案，从而建立有效的风险预警管理体系。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

☐是 ☒否

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

发行人严格按照《公司法》、《公司章程》等法律法规和规章制度规范运作，在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面与控股股东、实际控制人及其他关联方之间相互独立，具有完整的业务体系及自主经营能力。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

发行人根据《公司法》、《证券法》、《企业会计准则》和《公司章程》等规定，为规范公司和关联方的关联交易及往来，制定了《关联交易管理制度》，此外，关联担保同时遵循《融资担保项目操作规范》进行操作。关联交易审议需按规定的程序进行，具体交易事项根据既定标准分别由不同层级机构审议。公司的关联交易定价应遵循政府定价、政府指导价、独立第三方市场价格、双方协商定价的顺序，符合公平、公正、公开、等价有偿的原则。公司进行关联交易应当签订书面协议，明确关联交易的定价政策。在关联交易执行过程中，协议中交易价格等条款发生重大变化的，应当按变更后的交易价格等重新履行相应的审批程序。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
购买商品/接受劳务	0.11
出售商品/提供劳务	0.03

2. 其他关联交易

☐适用 ☒不适用

3. 担保情况

√适用 □不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为 3.83 亿元人民币。

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产 100%以上

□适用 √不适用

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

□是 √否

（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

□是 √否

七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

□是 √否

第二节 债券事项

一、公司信用类债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	安徽省兴泰融资担保集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)
2、债券简称	23 兴泰 Y1
3、债券代码	240034.SH
4、发行日	2023 年 10 月 23 日
5、起息日	2023 年 10 月 25 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2026 年 10 月 25 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.40
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司
13、受托管理人	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	专业机构投资者

15、适用的交易机制	匹配成交, 点击成交, 询价成交, 竞买成交, 协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 ☒ 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码	240034.SH
债券简称	23 兴泰 Y1
债券约定的选择权条款名称	☒ 调整票面利率选择权 ☐ 回售选择权 ☒ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权 ☐ 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	首个周期的票面利率将由发行人与主承销商根据网下向专业投资者的簿记建档结果在预设区间范围内协商确定，在首个周期内固定不变，其后每个周期重置一次。首个周期的票面利率为初始基准利率加上初始利差，后续周期的票面利率调整为当期基准利率加上初始利差再加 300 个基点。初始利差为首个周期的票面利率减去初始基准利率。

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 ☒ 本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码	240034.SH
债券简称	23 兴泰 Y1
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障措施承诺、救济措施、调研发行人
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	已按照本期债券约定对投资者权益保护条款进行监测，投资者保护条款在本报告期末触发及执行，未涉及披露事宜。
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	投资者保护条款在本报告期末触发及执行。

四、公司债券募集资金使用情况

☐ 本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改

☒ 公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

债券代码：240034.SH

债券简称：23 兴泰 Y1

（一）基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	安徽省兴泰融资担保集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）
------	---

是否为专项品种公司债券	☐ 是 ☒ 否
专项品种公司债券的具体类型	不适用
募集资金总额	10.00
报告期末募集资金余额	0
报告期末募集资金专项账户余额	0
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟全部用于发行人偿还到期公司债券“20 兴泰 Y1”
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	本期债券募集资金扣除发行费用后，全部用于发行人偿还到期公司债券“20 兴泰 Y1”
实际用途与约定用途是否一致	☒ 是 ☐ 否
专项账户运作情况	专项账户按照募集说明书及监管协议的约定正常运作

（二）募集资金用途变更调整

是否变更调整募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定	不适用
变更调整募集资金用途的信息披露情况	不适用
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	不适用

（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	10
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	0
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	不适用
3.2.1 偿还公司债券金额	10
3.2.2 偿还公司债券情况	本期债券募集资金扣除发行费用后，全部用于发行人偿还到期公司债券“20 兴泰 Y1”
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	不适用
3.4.1 固定资产项目投资金额	0
3.4.2 固定资产项目投资情况	不适用
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	不适用
3.6.1 其他用途金额	0
3.6.2 其他用途具体情况	不适用

（四）募集资金用于特定项目

4.1 募集资金是否用于固定资	☐ 是 ☒ 否
-----------------	--

产投资项目或者股权投资、债权投资或者资产收购等其他特定项目	
4.1.1 项目进展情况	不适用
4.1.2 项目运营效益	不适用
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	不适用
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	☐ 是 ☒ 否
4.2.1 项目变化情况	不适用
4.2.2 项目变化的程序履行情况	不适用
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	不适用
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	☐ 是 ☒ 否
4.3.1 项目净收益变化情况	不适用
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	不适用
4.4 其他项目建设需要披露的事项	不适用

（五）临时补流情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	☐ 是 ☒ 否
临时补流金额	0
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	不适用

（六）募集资金合规使用情况

报告期内募集资金是否存在违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☒ 是 ☐ 否 ☐ 不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

□适用 √不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

□适用 √不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

√适用 □不适用

债券代码：240034.SH

债券简称	23 兴泰 Y1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本期债券无信用增进安排。 若发行人未行使续期选择权，本期债券到期一次性偿还本金。 发行人承诺，在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日未受限货币资金不低于每次应偿付金额的 20%；在本期债券每次回售资金发放日前 5 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 100%。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	报告期内偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况与募集说明书约定一致

七、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

名称	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	中国北京海淀区车公庄西路 19 号外文文化创意园 12 号楼
签字会计师姓名	文冬梅，朱小芸

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	240034.SH
债券简称	23 兴泰 Y1
名称	中信证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层
联系人	王伟同
联系电话	010-60834848

（三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	240034.SH
债券简称	23 兴泰 Y1
名称	东方金诚国际信用评估有限公司
办公地址	北京市朝阳区朝外西街 3 号兆泰国际中心 C 座 12 层

（四）报告期内中介机构变更情况

☐适用 ☒不适用

第三节 报告期内重要事项

一、财务报告审计情况

√标准无保留意见 □其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

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

发行人自 2023 年 1 月 1 日采用《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号）第一大项“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”相关规定，根据累积影响数，调整财务报表相关项目金额。此次会计政策变更对发行人报表无影响。

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表 10%以上

□适用 √不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表 10%以上

□适用 √不适用

四、资产情况

（一）资产及变动情况

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
货币资金	27.74	20.03	38.49	银行活期存款增加所致
存出保证金	9.73	13.89	-29.93	-
交易性金融资产	18.84	33.23	-43.30	银行短期理财减少所致
其他流动资产	4.40	0.69	533.51	报告期内发放委托贷款增加所致
债权投资	10.11	4.23	138.81	报告期内投资国债及标准化城投公司债券增加所致
其他权益工具投资	5.31	3.40	56.42	子公司少数股东使用其他公司股权增资所致
其他非流动金融资产	6.34	1.72	268.90	报告期内新增长期理财投资所致

（二） 资产受限情况**1. 资产受限情况概述**

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产的账面价值 (非受限价值)	资产受限金额	受限资产评估 价值 (如有)	资产受限金额 占该类别资产 账面价值的比 例 (%)
存出保证金	9.73	9.73	-	100.00
合计	9.73	9.73	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产名 称	账面价值	评估价值 (如有)	受限金额	受限原因	对发行人可 能产生的影 响
存出保证金	9.73	-	9.73	融资担保业 务保证金	正常业务产 生，对发行 人无不利影 响

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

□适用 √不适用

五、非经营性往来占款和资金拆借**（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额**

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

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 亿元；

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

不存在。

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

（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细

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

☐是 ☒否

（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

六、负债情况**（一） 有息债务及其变动情况****1. 发行人债务结构情况**

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 0 亿元和 0 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 0%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	-	-	-	-	-
银行贷款	-	-	-	-	-	-
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-	-
其他有息债务	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	—

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券²余额 10 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 0 亿元公司信用类债券在 2024 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 0 亿元和 0 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 0%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	-	-	-	-	-
银行贷款	-	-	-	-	-	-
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-	-

² 此处公司债券系指发行人于 2023 年 10 月 25 日发行的可续期公司债券“23 兴泰 Y1”

款						
其他有息 债务	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 10 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 0 亿元公司信用类债券在 2024 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0 亿元人民币，且在 2024 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0 亿元人民币。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

☐适用 ☒不适用

（三）负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
其他应付款	4.27	4.39	-2.67	-
担保合同准备金	15.89	12.23	29.93	-
递延所得税负债	0.21	0.12	72.74	理财及其他权益工具投资公允变动增加所致

（四）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一）基本情况

报告期利润总额：2.16 亿元

报告期非经常性损益总额：0 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

☐适用 ☒不适用

（二）投资状况分析

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

☐适用 ☒不适用

（三）净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异

☒适用 ☐不适用

存在重大差异的原因

主要是发行人因担保业务产生的存出保证金的收支、委托贷款发放与收回、代偿款支付与回收金额均较大，导致报告期发行人经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在差异。

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

☐是 ☒否

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：976 亿元

报告期末对外担保的余额：1,116 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：140 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：3.83 亿元

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

十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

☐是 ☒否

十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

十二、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	240034.SH
债券简称	23 兴泰 Y1
债券余额	10.00
续期情况	报告期内不涉及达到首个重新定价周期末的情形，故不涉及行使续期选择权的情形
利率跳升情况	报告期内不涉及利率跳升情况
利息递延情况	报告期内不涉及利息递延情况
强制付息情况	报告期内不涉及强制付息情况
是否仍计入权益及相关会计处理	报告期内，因相关会计政策及适用情形未出现变化，23 兴泰 Y1 继续分类为权益工具，较发行时未发生变化
其他事项	不适用

五、发行人为扶贫债券发行人

☐适用 ☒不适用

六、发行人为乡村振兴债券发行人

☐适用 ☒不适用

七、发行人为一带一路债券发行人

☐适用 ☒不适用

八、科技创新债或者双创债

☐适用 ☒不适用

九、低碳转型（挂钩）公司债券

☐适用 ☒不适用

十、纾困公司债券

☐适用 ☒不适用

十一、中小微企业支持债券

☐适用 ☒不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

不适用。



第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无。

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，
<http://www.sea.com.cn/>。

（以下无正文）

(以下无正文，为《安徽省兴泰融资担保集团有限公司公司债券年度报告
(2023年)》之盖章页)

安徽省兴泰融资担保集团有限公司



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	2,774,430,749.64	2,003,324,065.97
存出保证金	973,221,904.51	1,388,902,357.41
结算备付金	-	-
拆出资金	-	-
交易性金融资产	1,884,356,586.40	3,323,479,902.19
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	2,100,000.00
应收账款	182,748.21	168,329.62
应收代偿款	428,455,176.25	367,024,192.23
应收款项融资	-	-
预付款项	488,355.22	361,456.12
应收保费	-	-
应收分保账款	-	-
应收分保合同准备金	-	-
其他应收款	154,411,689.02	202,728,361.85
其中：应收利息	-	-
应收股利	3,503,238.40	16,875,706.20
买入返售金融资产	-	-
存货	-	-
合同资产	-	-
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-
其他流动资产	439,659,000.00	69,400,000.00
流动资产合计	6,655,206,209.25	7,357,488,665.39
非流动资产：		
发放贷款和垫款	-	-
债权投资	1,011,069,133.59	423,382,912.57
可供出售金融资产	-	-
其他债权投资	-	-
持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	-

长期股权投资	-	-
其他权益工具投资	531,282,277.94	339,655,827.65
其他非流动金融资产	633,634,964.85	171,761,805.28
投资性房地产	321,333,742.94	331,701,493.70
固定资产	45,290,168.69	47,222,109.44
在建工程	-	-
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	-	-
无形资产	-	-
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	258,386.82	516,773.46
递延所得税资产	293,104,944.29	249,920,341.70
其他非流动资产	144,394,886.38	125,494,150.92
非流动资产合计	2,980,368,505.50	1,689,655,414.72
资产总计	9,635,574,714.75	9,047,144,080.11
流动负债：		
短期借款	-	-
向中央银行借款	-	-
拆入资金	-	-
交易性金融负债	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	-	-
预收款项	1,303,299.93	1,306,421.03
合同负债	79,763,970.42	105,342,115.45
卖出回购金融资产款	-	-
吸收存款及同业存放	-	-
代理买卖证券款	-	-
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	1,588,715.22	826,127.47
应交税费	52,918,876.93	69,938,539.69
其他应付款	427,434,015.52	439,176,318.63
其中：应付利息	-	-
应付股利	-	-
应付手续费及佣金	-	-
应付分保账款	-	-
担保合同准备金	1,588,641,127.48	1,222,719,144.99
持有待售负债	-	-

一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动负债	1,036,206.13	821,300.49
流动负债合计	2,152,686,211.63	1,840,129,967.75
非流动负债：		
保险合同准备金	-	-
长期借款	-	-
应付债券	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	-	-
长期应付款	19,766,600.00	19,766,600.00
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	-	-
递延收益	-	-
递延所得税负债	20,914,041.10	12,107,432.64
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	40,680,641.10	31,874,032.64
负债合计	2,193,366,852.73	1,872,004,000.39
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,333,649,530.13	5,333,649,530.13
其他权益工具	999,333,333.00	997,358,490.56
其中：优先股	-	-
永续债	999,333,333.00	997,358,490.56
资本公积	274,175,835.49	280,014,437.71
减：库存股	-	-
其他综合收益	16,358,008.47	4,821,245.75
专项储备	-	-
盈余公积	54,256,911.47	39,840,806.44
一般风险准备	95,923,689.43	77,928,207.74
未分配利润	296,967,382.86	251,722,483.91
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	7,070,664,690.85	6,985,335,202.24
少数股东权益	371,543,171.17	189,804,877.48
所有者权益（或股东权益）合计	7,442,207,862.02	7,175,140,079.72
负债和所有者权益（或股东权益）总计	9,635,574,714.75	9,047,144,080.11

公司负责人：陈锐

主管会计工作负责人：戚威

会计机构负责人：凌友进

母公司资产负债表

2023年12月31日

编制单位：安徽省兴泰融资担保集团有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产:		
货币资金	1,592,262,207.30	1,326,410,368.73
存出保证金	285,444,834.35	500,078,394.47
交易性金融资产	1,550,010,472.03	2,801,701,133.67
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	-	-
应收款项融资	-	-
应收代偿款	151,748,886.03	146,405,422.88
预付款项	337,922.06	211,073.22
其他应收款	331,348,121.08	247,003,962.20
其中: 应收利息	-	-
应收股利	3,503,238.40	16,875,706.20
存货	-	-
合同资产	-	-
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-
其他流动资产	439,659,000.00	69,400,000.00
流动资产合计	4,350,811,442.85	5,091,210,355.17
非流动资产:		
债权投资	1,011,069,133.59	423,382,912.57
可供出售金融资产	-	-
其他债权投资	-	-
持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	-
长期股权投资	1,699,808,947.00	1,699,808,947.00
其他权益工具投资	327,017,782.47	336,326,417.41
其他非流动金融资产	518,959,297.93	157,193,238.36
投资性房地产	131,128,188.49	135,463,633.21
固定资产	15,787,968.62	16,644,606.23
在建工程	-	-
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	-	-
无形资产	-	-
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	-	-

递延所得税资产	172,950,166.32	146,618,446.54
其他非流动资产	41,371,609.59	41,371,609.59
非流动资产合计	3,918,093,094.01	2,956,809,810.91
资产总计	8,268,904,536.86	8,048,020,166.08
流动负债：		
短期借款	-	-
交易性金融负债	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	-	-
预收款项	-	-
合同负债	62,493,868.23	91,653,773.88
应付职工薪酬	892,724.98	409,998.36
应交税费	35,558,525.64	54,563,882.49
其他应付款	135,757,069.44	136,887,834.54
其中：应付利息		
应付股利	-	-
担保合同准备金	1,046,024,509.22	815,299,915.60
持有待售负债	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-
其他流动负债	-	-
流动负债合计	1,280,726,697.51	1,098,815,404.87
非流动负债：		
长期借款	-	-
应付债券	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	-	-
长期应付款	19,766,600.00	19,766,600.00
长期应付职工薪酬	-	-
预计负债	-	-
递延收益	-	-
递延所得税负债	11,737,584.99	9,217,413.94
其他非流动负债	-	-
非流动负债合计	31,504,184.99	28,984,013.94
负债合计	1,312,230,882.50	1,127,799,418.81
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	5,333,649,530.13	5,333,649,530.13
其他权益工具	999,333,333.00	997,358,490.56
其中：优先股	-	-

永续债	999,333,333.00	997,358,490.56
资本公积	374,043,860.43	376,685,369.87
减：库存股	-	-
其他综合收益	16,025,836.86	23,007,313.06
专项储备	-	-
盈余公积	54,256,911.47	39,840,806.44
一般风险准备	56,022,579.76	41,606,474.73
未分配利润	123,341,602.71	108,072,762.48
所有者权益（或股东权益）合计	6,956,673,654.36	6,920,220,747.27
负债和所有者权益（或股东权益）总计	8,268,904,536.86	8,048,020,166.08

公司负责人：陈锐

主管会计工作负责人：戚威

会计机构负责人：凌友进

合并利润表

2023年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年年度	2022年年度
一、营业总收入	514,433,398.61	420,839,898.12
其中：营业收入	20,002,187.07	14,239,812.15
利息收入	27,238,362.87	14,042,077.01
已赚保费	467,192,848.67	392,558,008.96
手续费及佣金收入	-	-
二、营业总成本	428,722,090.66	343,670,106.24
其中：营业成本	101,213,239.34	72,770,623.78
利息支出	-	-
手续费及佣金支出	-	-
退保金	-	-
赔付支出净额	-	-
提取保险责任准备金净额	340,239,928.88	255,397,339.44
保单红利支出	-	-
分保费用	-	-
税金及附加	5,883,704.16	7,142,882.12
销售费用	-	-
管理费用	51,270,928.87	58,533,234.20
研发费用	-	-
财务费用	-69,885,710.59	-50,173,973.30
其中：利息费用	4,071,696.67	4,071,696.67
利息收入	74,177,866.14	54,257,492.26
加：其他收益	368,677.55	18,175,447.93
投资收益（损失以“-”号填列）	95,966,439.57	113,377,552.16
其中：对联营企业和合营企业	-	-

的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12,455,603.07	-12,026,110.59
信用减值损失（损失以“-”号填列）	21,912,737.88	-12,287,990.60
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-298,704.12	15,960.11
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	216,116,061.90	184,424,650.89
加：营业外收入	6,895.41	15,346.82
减：营业外支出	133,076.60	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	215,989,880.71	184,439,997.71
减：所得税费用	35,976,294.13	30,059,606.29
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	180,013,586.58	154,380,391.42
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	180,013,586.58	154,380,391.42
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	177,716,485.67	151,749,234.16
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	2,297,100.91	2,631,157.26
六、其他综合收益的税后净额	11,536,762.72	31,396,093.31
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	11,536,762.72	31,396,093.31
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	11,536,762.72	31,396,093.31
（1）重新计量设定受益计划变动额	-	-
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-

（3）其他权益工具投资公允价值变动	11,536,762.72	31,396,093.31
（4）企业自身信用风险公允价值变动	-	-
2. 将重分类进损益的其他综合收益	-	-
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
（2）其他债权投资公允价值变动	-	-
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
（6）其他债权投资信用减值准备	-	-
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-	-
（8）外币财务报表折算差额	-	-
（9）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	191,550,349.30	185,776,484.73
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	189,253,248.39	183,145,327.47
（二）归属于少数股东的综合收益总额	2,297,100.91	2,631,157.26
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	-	-
（二）稀释每股收益(元/股)	-	-

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：陈锐

主管会计工作负责人：戚威

会计机构负责人：凌友进

母公司利润表

2023 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023 年年度	2022 年年度
一、营业收入	346,665,234.00	279,780,373.55
减：营业成本	76,810,629.86	35,578,421.28
提取保险责任准备金净额	224,807,649.27	164,216,022.63
税金及附加	3,747,205.47	4,184,911.77
销售费用	-	-

管理费用	39,466,329.07	42,799,039.42
研发费用	-	-
财务费用	-50,199,205.93	-35,660,060.84
其中：利息费用	-	-
利息收入	50,403,225.81	35,660,060.84
加：其他收益	78,971.57	6,137,512.04
投资收益（损失以“-”号填列）	82,046,541.75	93,075,593.08
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	12,082,157.47	-13,901,288.90
信用减值损失（损失以“-”号填列）	22,063,025.01	-15,565,788.06
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	15,960.11
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	168,303,322.06	138,424,027.56
加：营业外收入	5,455.41	15,318.52
减：营业外支出	133,076.60	-
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	168,175,700.87	138,439,346.08
减：所得税费用	24,014,650.58	18,536,629.02
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	144,161,050.29	119,902,717.06
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	144,161,050.29	119,902,717.06
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
五、其他综合收益的税后净额	-6,981,476.20	7,271,693.19
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-6,981,476.20	7,271,693.19
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-6,981,476.20	7,271,693.19
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-

4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	-	-
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益		
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
6. 其他债权投资信用减值准备	-	-
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-	-
8. 外币财务报表折算差额	-	-
9. 其他		
六、综合收益总额	137,179,574.09	127,174,410.25
七、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	-	-
(二) 稀释每股收益(元/股)	-	-

公司负责人：陈锐

主管会计工作负责人：戚威

会计机构负责人：凌友进

合并现金流量表

2023年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年年度	2022年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	410,327,079.26	472,277,153.88
客户存款和同业存放款项净增加额	-	-
向中央银行借款净增加额	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
收到原保险合同保费取得的现金	-	-
收到再保业务现金净额	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	-
拆入资金净增加额	-	-

回购业务资金净增加额	-	-
代理买卖证券收到的现金净额	-	-
收到的税费返还	72,900.62	48,142.23
收到其他与经营活动有关的现金	783,399,128.42	924,445,929.22
经营活动现金流入小计	1,193,799,108.30	1,396,771,225.33
购买商品、接受劳务支付的现金	14,490,615.00	18,551,049.61
客户贷款及垫款净增加额	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-
拆出资金净增加额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-
支付保单红利的现金	-	-
支付给职工及为职工支付的现金	77,161,892.51	78,450,513.12
支付的各项税费	115,173,989.61	76,992,396.89
支付其他与经营活动有关的现金	619,745,700.34	762,386,086.07
经营活动现金流出小计	826,572,197.46	936,380,045.69
经营活动产生的现金流量净额	367,226,910.84	460,391,179.64
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	6,678,000,434.11	10,515,285,282.35
取得投资收益收到的现金	224,611,827.87	85,508,049.65
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-292,634.12	16,550.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	6,902,319,627.86	10,600,809,882.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	275,872.95	684,339.32
投资支付的现金	6,392,622,318.41	12,423,500,000.00
质押贷款净增加额	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	743,300.00	-

投资活动现金流出小计	6,393,641,491.36	12,424,184,339.32
投资活动产生的现金流量净额	508,678,136.50	-1,823,374,457.32
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	2,536,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	36,000,000.00
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	999,333,333.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	999,333,333.00	2,536,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,000,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	104,131,696.67	79,071,696.67
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	1,104,131,696.67	79,071,696.67
筹资活动产生的现金流量净额	-104,798,363.67	2,456,928,303.33
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	771,106,683.67	1,093,945,025.65
加：期初现金及现金等价物余额	2,003,324,065.97	909,379,040.32
六、期末现金及现金等价物余额	2,774,430,749.64	2,003,324,065.97

公司负责人：陈锐

主管会计工作负责人：戚威

会计机构负责人：凌友进

母公司现金流量表

2023年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年年度	2022年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	281,226,384.80	337,653,467.49
收到的税费返还	59,700.63	14,014.44
收到其他与经营活动有关的现金	483,034,865.79	709,780,101.42
经营活动现金流入小计	764,320,951.22	1,047,447,583.35
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-

支付给职工及为职工支付的现金	62,612,484.71	49,500,633.17
支付的各项税费	85,476,922.98	56,730,959.68
支付其他与经营活动有关的现金	657,027,329.01	414,171,873.22
经营活动现金流出小计	805,116,736.70	520,403,466.07
经营活动产生的现金流量净额	-40,795,785.48	527,044,117.28
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,783,159,172.45	8,165,001,122.92
取得投资收益收到的现金	210,691,930.05	66,647,494.30
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,460.00	16,550.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	5,993,856,562.50	8,231,665,167.22
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	258,914.95	135,628.39
投资支付的现金	5,586,223,356.50	10,304,500,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	5,586,482,271.45	10,304,635,628.39
投资活动产生的现金流量净额	407,374,291.05	-2,072,970,461.17
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	2,500,000,000.00
取得借款收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	999,333,333.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	999,333,333.00	2,500,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,000,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	100,060,000.00	75,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	1,100,060,000.00	75,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	-100,726,667.00	2,425,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价	-	-

物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	265,851,838.57	879,073,656.11
加：期初现金及现金等价物余额	1,326,410,368.73	447,336,712.62
六、期末现金及现金等价物余额	1,592,262,207.30	1,326,410,368.73

公司负责人：陈锐

主管会计工作负责人：戚威

会计机构负责人：凌友进

