

关于中天金融集团股份有限公司

投资风险分析的报告

根据《中天金融集团股份有限公司股票转让公告》，中天金融集团股份有限公司（以下简称“公司”、“集团”或“中天3”）股份将于2023年8月30日起在全国中小企业股份转让系统有限责任公司依托原证券公司代办股份转让系统设立并代为管理的两网公司及退市公司板块（以下简称“退市板块”）挂牌转让。依据有关规定主办券商须在公司股份在退市板块挂牌前发布分析报告，客观地揭示公司所存在的投资风险，海通证券股份有限公司（以下简称“海通证券”或“主办券商”）作为中天3主办券商，特此发布本分析报告。

本报告仅依据中天3披露的最近年度报告、半年度报告和季度报告，对该公司的情况进行客观分析并向投资者揭示存在的主要投资风险，不构成对中天3股份的任何投资建议。

一、中天金融集团股份有限公司概况

（一）公司基本情况

公司名称：	中天金融集团股份有限公司
公司英文名称：	Zhongtian Financial Group Company Limited
统一社会信用代码：	91520000214466447K
注册地址：	贵州省贵阳市观山湖区中天路3号
办公地址：	贵州省贵阳市观山湖区中天路3号
注册资本：	7,005,254,679.00 元
行业种类：	K70 房地产业
法定代表人：	罗玉平
董事会秘书：	谭忠游
证券事务代表：	岳青华
联系电话：	0851-86988177
传真：	0851-86988377

公司网址:	www.ztfgroup.com
经营范围:	法律、法规、国务院决定规定禁止的不得经营；法律、法规、国务院决定规定应当许可（审批）的，经审批机关批准后凭许可（审批）文件经营；法律、法规、国务院决定规定无需许可（审批）的，市场主体自主选择经营（金融投资；股权投资；实业投资；资产经营；产业基金、产权市场投资与管理；金融服务及研究；金融企业投资及管理、咨询；城市基础及公共设施投资管理；壹级房地产开发。）。

（二）挂牌前的股本结构

根据中国证券登记结算有限责任公司北京分公司出具的《股本结构表》和《股份登记确认书》，截至 2023 年 8 月 11 日，公司股本结构如下：

项目	股数	比例
待确认股份	561,099,470	8.01%
已确认股份	无限售流通股	6,435,138,334
	高管锁定股	9,016,875
总股本	7,005,254,679	100.00%

（三）挂牌前的前十名股东持股情况

根据公司退市时自中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司获取的《退市名册》，截至公司退市时，公司前十大股东情况如下：

股东名称	股东性质	持股数量（股）	持股比例
金世旗国际控股股份有限公司	境内非国有法人	2,719,518,080	38.82%
香港中央结算有限公司	境外法人	232,068,472	3.31%
中国工商银行股份有限公司—南方中证全指房地产交易型开放式指数证券投资基金	其他	40,543,534	0.58%
中信证券股份有限公司	境内非国有法人	24,368,818	0.35%
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	其他	18,775,114	0.27%
任宝根	境内自然人	14,740,608	0.21%
李炎	境内自然人	13,300,000	0.19%
孙慧军	境内自然人	10,000,000	0.14%
石维国	境内自然人	8,287,500	0.12%
赵莉莉	境内自然人	8,000,000	0.11%

1. 上述股东与公司关联关系的说明

根据公开披露的信息，公司上述前十大股东中，金世旗国际控股股份有限公司为公司控股股东，石维国为公司董事。除此之外，未知其他与公司构成关联关

系的情形。

2. 前十名股东之间是否存在其他关联关系，或是否属于一致行动人

根据公开披露的信息，未知公司前十名股东之间存在其他关联关系，或属于一致行动人的情形。

二、中天金融集团股份有限公司经营情况及财务状况分析

（一）主要会计数据和财务指标

由于公司未披露 2023 年半年度报告，以下列示 2021 年度、2022 年度财务数据。

本投资风险分析报告无法保证以下数据的真实性、准确性和完整性，且可能无法反映公司投资风险的完整信息，敬请投资者关注，注意投资风险。

项目	2023 年一季度	2022 年度	2021 年度
营业总收入（元）	5,487,881,623.75	8,445,830,082.91	19,649,938,745.68
营业收入（元）	816,608,882.19	3,812,602,517.24	5,738,083,265.83
归属于上市公司股东的净利润（元）	-1,690,532,799.50	-16,049,810,273.26	-6,416,035,084.38
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	-1,319,207,914.60	-13,680,051,045.53	-6,100,409,390.34
经营活动产生的现金流量净额（元）	3,978,924,333.52	3,745,639,830.88	15,299,760,639.43
基本每股收益（元/股）	-0.2420	-2.30	-0.92
稀释每股收益（元/股）	-0.2420	-2.30	-0.92
加权平均净资产收益率	-16.15%	-1,804.72%	-39.10%
项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
总资产（元）	149,641,606,739.35	146,099,563,367.03	154,547,804,050.86
归属于上市公司股东的净资产（元）	-6,008,532,973.41	-4,314,813,702.39	11,891,494,145.86

（二）经营情况分析

公司主要从事房地产、证券、保险等业务。全资子公司中天城投集团有限公司

司为公司房地产经营平台，以开发、建设、出售、租赁、物业服务等为主要经营模式，基本覆盖房地产业务全周期环节，主要包括壹级房地产开发、城市基础设施及配套项目开发、教育产业投资、酒店投资及经营管理、会议展览中心开发及经营管理等相关业务。主要销售项目及土地储备位于贵阳市核心区域，项目业态涵盖品质居住、配套商业、商务办公、公建配套等全业态类型。控股子公司中天国富证券有限公司主营业务为证券承销与保荐、证券经纪和证券自营，在深圳、湖南、江苏等地设立 18 家分公司。控股子公司中融人寿保险股份有限公司主要经营人寿保险、健康保险、意外伤害保险等各类人身保险业务，在北京、上海、广东、深圳、江苏等地设立 24 家分支机构。

2022 年度，公司实现营业总收入 844,583.01 万元，较 2021 年度下降 57.02%，实现归属于母公司股东的净利润-1,604,981.03 万元，较 2021 年度下降 150.15%。公司业绩大幅下滑的原因主要为房地产业务受行业整体环境及公司现金流紧张等因素影响，优质储备项目缺乏启动资金，开发销售受到严重影响，存量地产项目去化不达预期，导致 2022 年度房地产销售收入出现大幅下降。此外，源于计入本期损益的借款费用较上年同期增加，金融类子公司对外投资形成的收益较上年同期降低等原因，也进一步造成了业绩下滑。

2023 年第一季度，公司实现营业总收入 548,788.16 万元，较上年同期下降 58.68%，实现归属于母公司股东的净利润-169,053.28 万元，较上年同期下降 74.61%。截至 2023 年 3 月 31 日，公司归属于母公司股东权益合计-600,853.30 万元。

（三）财务状况分析

以下数据来源于公司披露的最近一期经审计的年度报告，即《2022 年年度报告》，其中，期初指 2022 年 1 月 1 日，期末指 2022 年 12 月 31 日，本期指 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日。如无特殊说明，币种均为人民币。

本投资风险分析的报告无法保证以下数据的真实性、准确性和完整性，且可能无法反映公司投资风险的完整信息，敬请投资者关注，注意投资风险。

1. 资产状况分析

(1) 货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	162,521.48	175,778.32
银行存款	2,007,975,081.99	1,926,260,896.58
其他货币资金	589,403,283.55	649,860,412.35
合计	2,597,540,887.02	2,576,297,087.25

① 其他货币资金明细

单位：元

项目	期末余额
司法冻结资金	404,003,928.33
按揭保证金等	23,054,042.34
其他	162,345,312.88
合计	589,403,283.55

② 受限制的货币资金明细

单位：元

项目	期末余额
司法冻结资金	404,003,928.33
按揭保证金等	23,054,042.34
监管受限	155,402,614.61
合计	582,460,585.28

(2) 结算备付金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
结算备付金	240,430,082.89	160,017,136.56
合计	240,430,082.89	160,017,136.56

(3) 交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损	20,495,029,175.91	16,792,095,955.76

益的金融资产		
其中：债务工具投资	2,408,296,761.14	3,726,371,086.39
权益工具投资	17,991,630,264.68	12,932,854,318.14
其他		38,403,218.40
已计提利息	95,102,150.09	94,467,332.83
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合计	20,495,029,175.91	16,792,095,955.76

(4) 应收账款

① 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例	金额	计提比例		金额	比例	金额	计提比例	
按单项计提坏账准备的应收账款	48,628,250.00	5.62%	48,628,250.00	100.00%		49,723,250.00	2.77%	34,923,250.00	70.24%	14,800,000.00
按组合计提坏账准备的应收账款	816,782,766.27	94.38%	196,512,783.26	24.06%	620,269,983.01	1,744,769,450.05	97.23%	156,256,117.19	8.96%	1,588,513,332.86
其中：购房款	345,351,357.28	39.91%	73,302,521.33	21.23%	272,048,835.95	889,042,930.39	49.54%	76,643,657.39	8.62%	812,399,273.00
其他非金融类款	441,341,008.63	51.00%	122,800,828.47	27.82%	318,540,180.16	739,626,365.64	41.22%	78,502,741.01	10.61%	661,123,624.63
低风险金融类款项	2,794,836.36	0.32%			2,794,836.36	42,118,901.46	2.35%			42,118,901.46
其他金融类款	27,295,564.00	3.15%	409,433.46	1.50%	26,886,130.54	73,981,252.56	4.12%	1,109,718.79	1.50%	72,871,533.77
合计	865,411,016.27	100.00%	245,141,033.26	28.33%	620,269,983.01	1,794,492,700.05	100.00%	191,179,367.19	10.65%	1,603,313,332.86

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
东方网力科技股份有限公司	12,000,000.00	12,000,000.00	100.00%	预计无法收回
深圳市前海恩福特投资有限公司	11,000,000.00	11,000,000.00	100.00%	预计无法收回

深圳微服机器人科技有限公司	9,000,000.00	9,000,000.00	100.00%	预计无法收回
北京云逍遥网络科技有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00	100.00%	预计无法收回
其他	11,628,250.00	11,628,250.00	100.00%	预计无法收回
合计	48,628,250.00	48,628,250.00		

按组合计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例
购房款	345,351,357.28	73,302,521.33	21.23%
其他非金融类款项	441,341,008.63	122,800,828.47	27.82%
低风险金融类款项	2,794,836.36		
其他金融类款	27,295,564.00	409,433.46	1.50%
合计	816,782,766.27	196,512,783.26	

按账龄披露：

单位：元

账龄	账面余额
1 年以内（含 1 年）	104,642,148.84
1 至 2 年	112,656,421.50
2 至 3 年	369,165,099.14
3 年以上	278,947,346.79
3 至 4 年	113,601,669.63
4 至 5 年	21,707,172.77
5 年以上	143,638,504.39
合计	865,411,016.27

② 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备的应收账款	34,923,250.00	14,300,000.00			595,000.00	48,628,250.00
按组合计提坏账准备的应收账款	156,256,117.19	60,141,572.87	3,672,527.06		16,212,379.74	196,512,783.26
合计	191,179,367.19	74,441,572.87	3,672,527.06		16,807,379.74	245,141,033.26

③ 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	应收账款期末余额	占应收账款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户 1	333,058,805.85	38.49%	97,113,327.02
客户 2	65,942,137.00	7.62%	4,972,037.13
客户 3	58,208,162.18	6.73%	24,482,353.01
客户 4	32,960,460.77	3.81%	9,704,036.95
客户 5	32,698,781.80	3.78%	883,135.27
合计	522,868,347.60	60.43%	

(5) 预付账款

① 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	69,884,480.26	50.41%	88,115,043.34	61.52%
1 至 2 年	22,303,893.11	16.09%	6,769,278.67	4.73%
2 至 3 年	1,994,692.39	1.44%	40,846,479.11	28.52%
3 年以上	44,437,912.46	32.06%	7,488,660.46	5.23%
合计	138,620,978.22		143,219,461.58	

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：预付款项年末余额中账龄超过 1 年的金额为 68,736,497.96 元，主要为尚未交货的设备款和未结算的工程款。

② 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

按预付对象归集的年末余额前五名预付款项汇总金额 96,771,901.56 元，占预付款项年末余额合计数的 69.81%。

(6) 应收保费

① 应收保费按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
3 个月以内	49,175,478.00	100.00	33,090,000.00	100.00
3 个月到 1 年以内				
1 年以上				

合计	49,175,478.00		33,090,000.00	
----	---------------	--	---------------	--

② 应收保费按项目列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
寿险	49,175,478.00	33,090,000.00
其中：长期险	49,175,478.00	33,090,000.00
短期险		
合计	49,175,478.00	33,090,000.00

(7) 应收分保账款

① 应收分保账款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收分保账款	9,047,526.77	7,463,411.65
减：坏账准备		
净额	9,047,526.77	7,463,411.65

② 应收分保账款账龄列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
3 个月以内（含 3 个月）	9,047,526.77	7,463,411.65
3 个月至 1 年（含 1 年）		
1 年以上		
合计	9,047,526.77	7,463,411.65

(8) 应收分保合同准备金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收分保寿险责任准备金	1,497,599,955.86	506,606,912.82
应收分保长期健康险准备金		
合计	1,497,599,955.86	506,606,912.82

应收分保合同准备金年末余额较年初增加 990,993,043.04 元，增幅为 195.61%，主要是本年分出保费增加所致。

(9) 保户质押贷款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
6 个月以内	700,652,257.56	582,155,036.69
6 个月以上		
合计	700,652,257.56	582,155,036.69

子公司中融人寿保险的保户质押贷款均以投保人的保单为质押，且贷款金额不超过投保人保单现金价值的 80%。年末中融人寿保险的保户质押贷款到期期限均在 6 个月以内。

(10) 其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息	1,784,649.12	0.00
应收股利	83,822,000.00	67,319,188.23
其他应收款	1,266,110,761.44	2,072,928,466.11
合计	1,351,717,410.56	2,140,247,654.34

① 应收利息

应收利息分类：

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券投资	1,784,649.12	
合计	1,784,649.12	0.00

② 应收股利

应收股利分类：

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
贵阳银行股份有限公司	66,222,000.00	53,937,000.00
贵州银行股份有限公司	14,200,000.00	9,982,188.23
其他	3,400,000.00	3,400,000.00
合计	83,822,000.00	67,319,188.23

重要的账龄超过 1 年的应收股利：

单位：元

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
贵阳银行股份有限公司	66,222,000.00	1-5 年	因股权质押,相应股利分红被冻结	未发生减值
合计	66,222,000.00			

③ 其他应收款

其他应收款按款项性质分类情况:

单位: 元

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
往来款	716,663,261.36	1,298,989,247.36
万能险分保业务资产	491,088,488.73	641,253,715.09
保证金及押金	104,878,877.62	108,201,379.34
代垫款项	41,726,786.63	40,174,845.90
备用金	22,865,083.43	28,284,821.21
其他	419,678,136.28	402,227,120.17
合计	1,796,900,634.05	2,519,131,129.07

坏账准备计提情况:

单位: 元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022 年 1 月 1 日余额	199,553,066.92	171,713,280.50	74,936,315.54	446,202,662.96
2022 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提	209,850,518.83			209,850,518.83
本期核销	13,150.00			13,150.00
其他变动	121,536,878.68	3,713,280.50		125,250,159.18
2022 年 12 月 31 日余额	287,853,557.07	168,000,000.00	74,936,315.54	530,789,872.61

按账龄披露:

单位: 元

账龄	账面余额
1 年以内 (含 1 年)	712,053,316.44
1 至 2 年	101,146,260.32
2 至 3 年	222,092,987.03
3 年以上	761,608,070.26
3 至 4 年	127,618,557.26
4 至 5 年	418,534,536.28
5 年以上	215,454,976.72

合计	1,796,900,634.05
----	------------------

本期计提、收回或转回的坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
按单项计提坏账准备的其他应收款	246,649,596.04				3,713,280.50	242,936,315.54
按组合计提坏账准备的其他应收款	199,553,066.92	209,850,518.83		13,150.00	121,536,878.68	287,853,557.07
合计	446,202,662.96	209,850,518.83		13,150.00	125,250,159.18	530,789,872.61

按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况：

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
太平再保险有限公司	万能险分保业务资产	281,721,007.25	1 年以内	15.68%	
中国人寿再保险有限责任公司	万能险分保业务资产	209,367,481.48	1 年以内	11.65%	
贵州合石电子商务有限公司	往来款	188,000,000.00	4-5 年	10.46%	168,000,000.00
上海虎隼投资管理中心（有限合伙）	往来款	132,256,620.00	2-3 年	7.36%	20,936,222.95
上海柯斯软件股份有限公司	投资款	57,267,824.00	3-4 年	3.19%	57,267,824.00
合计		868,612,932.73		48.34%	246,204,046.95

（11）买入返售金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债券—交易所	264,944,427.52	725,796,519.06
债券—银行间		
减：减值准备		
账面价值合计	264,944,427.52	725,796,519.06

（12）存货

① 存货分类

按性质分类：

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成本 减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备 或合同履约成本 减值准备	账面价值
开发成本	32,195,866,504.24	877,736,818.47	31,318,129,685.77	32,712,125,196.10		32,712,125,196.10
开发产品	6,920,206,603.78	55,027,391.66	6,865,179,212.12	8,400,912,578.73		8,400,912,578.73
库存材料	3,419,208.54		3,419,208.54	5,740,016.49		5,740,016.49
低值易耗品	697,600.31		697,600.31	815,433.34		815,433.34
库存商品	3,912,764.68		3,912,764.68	9,654,267.70		9,654,267.70
合计	39,124,102,681.55	932,764,210.13	38,191,338,471.42	41,129,247,492.36		41,129,247,492.36

② 开发成本与开发产品明细

土地开发：

单位：元

项目	期末余额	期初余额	跌价准备
中天·金融北城	1,145,572,129.36	1,135,940,782.01	
人民剧场地块	719,339,956.04	719,339,956.04	
贵阳国际金融中心四期	535,643,558.37	538,643,558.37	
中天·文旅城	272,799,152.81	268,203,345.75	
龙洞堡食品工业园	117,116,083.65	117,116,083.65	
中天花园 B 区	75,969,929.03	76,663,325.24	
其他项目	42,514,564.72	153,018,552.42	
合计	2,908,955,373.98	3,008,925,603.48	

房屋开发：

单位：元

项目	开工时间	期末余额	期初余额	跌价准备
渔安安井温泉旅游城“未来方舟”	2012.07	21,268,444,615.22	21,608,359,413.22	877,736,818.47
中天·悦曦府	2018.01	2,289,559,599.84	2,283,684,188.92	
中天·金融北城	2020.07	1,606,642,992.00	1,466,073,193.76	
珠海横琴 IDG 项目	2019.03	1,476,200,802.68	1,433,733,326.44	
贵阳国际金融中心一期及商务区	2013.01	1,239,482,098.63	1,223,884,564.44	
中天·文旅城	2018.04	565,068,540.98	564,645,468.00	

贵阳国际金融中心二期	2014.11	402,265,406.90	387,520,996.81	
中天·山水间	2020.08		384,970,604.68	
其他项目		355,995,235.13	268,960,143.31	
合计		29,203,659,291.38	29,621,831,899.58	877,736,818.47

已完工开发产品项目明细:

单位: 元

项目	开工时间	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	跌价准备
中天铭廷花园	2016.06	47,691,649.44	6,275,906.20	658,514.85	53,309,040.79	
中天万里湘江	2018.12	278,292,304.41		2,328,878.60	275,963,425.81	
景怡西苑	2013.09	130,345,933.92	10,836,863.16	55,413,259.61	85,769,537.47	
贵阳云岩渔安安井回迁居住区	2018.12	117,355,648.16	7,022,715.12	7,466,080.61	116,912,282.67	
保障房项目(白岩脚公租房项目)	2020.12	819,850,516.96	7,620,000.00	140,484,731.13	686,985,785.83	55,027,391.66
保障房项目	2021.04	46,572,653.31		1,071,665.51	45,500,987.80	
渔安安井温泉旅游城“未来方舟”	2021.12	5,231,186,432.16	370,602,017.51	1,240,094,314.41	4,361,694,135.26	
中天南湖托斯卡纳	2012.01	33,054,548.70		7,667,809.49	25,386,739.21	
贵阳国际金融中心一期及商务区	2020.11	496,379,892.01	945,497.77	35,746,490.19	461,578,899.59	
贵阳国际金融中心二期	2021.12	919,270,761.93		254,391,500.53	664,879,261.40	
其他项目		280,912,237.73	134,285,798.42	272,971,528.20	142,226,507.95	
合计		8,400,912,578.73	537,588,798.18	2,018,294,773.13	6,920,206,603.78	55,027,391.66

③ 存货跌价准备和合同履约成本减值准备

按性质分类:

单位: 元

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额	备注
		计提	其他	转回或转销	其他		

开发成本		877,736,818.47				877,736,818.47	
开发产品		55,027,391.66				55,027,391.66	
合计		932,764,210.13				932,764,210.13	

④ 存货期末余额中利息资本化率的情况

存货年末余额含有借款费用资本化金额为人民币 8,633,976,919.28 元。

⑤ 存货受限情况

截至 2022 年 12 月 31 日，上述存货中用于有息负债抵押的存货账面价值为人民币 142.93 亿元。

(13) 存出保证金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
交易保证金	4,016,839.79	7,525,569.83
合计	4,016,839.79	7,525,569.83

(14) 一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	4,967,025,982.06	1,212,512,318.33
一年内到期的其他债权投资	301,371,319.00	
一年内到期的定期存款		
应收利息	54,714,598.34	1,065,937.46
合计	5,323,111,899.40	1,213,578,255.79

重要的债权投资/其他债权投资：

单位：元

债权项目	期末余额				期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
XX 债权	1,400,000,000.00	7.50%	7.56%	2022 年 12 月 11 日				
长安信托-XX 转让与回购集合资金信托计划	999,000,000.00	8.09%	8.09%	2022 年 04 月 20 日				
合众资管-XX 不动产	850,000,000.00	8.50%	8.50%	2022 年 12 月 31 日	850,000,000.00	8.50%	8.50%	2022 年 01 月 17 日

债权投资计划								
五矿信托-XX集合资金信托计划	630,000.00 0.00	8.50%	8.50%	2023年08月06日				
XX债权	600,000.00 0.00	6.98%	6.98%	2022年07月08日				
中融信托-XX集合资金信托计划	500,000.00 0.00	9.00%	9.00%	2023年09月16日				
生命资产管理-XX债权投资计划	380,000.00 0.00	8.50%	8.50%	2023年05月23日	380,000.00 0.00	8.50%	8.50%	2022年05月24日
中融信托-XX集合资金信托计划	372,000.00 0.00	8.60%	8.60%	2023年09月18日				
中国民生信托-XX集合资金信托计划	250,000.00 0.00	10.00%	10.00%	2021年09月05日				
XX中期票据	200,000.00 0.00	8.00%	8.00%	2023年03月16日				
XX中期票据	175,500.00 0.00	7.50%	8.11%	2023年07月01日				
XX置业有限公司-股东借款	150,000.00 0.00	9.50%	9.50%	2022年08月30日				
XX中期票据	130,000.00 0.00	8.00%	7.96%	2023年02月18日				
南京融享-XX司借款					150,000.00 0.00	9.50%	9.50%	2022年08月30日
人保资产-浦南XX债权投资计划					65,000,000.00	6.25%	6.25%	2022年09月04日
合计	6,636,500.00 00.00				1,445,000.00 00.00			

(15) 其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预缴企业所得税	185,757,491.61	187,237,960.07
1年内摊销完毕的长期待摊费用	2,145,268.75	3,046,207.09
预缴或未抵扣增值税	230,264,031.48	131,619,752.21
短期金融资产投资		3,200,000.00
纾困资金余额(注)	315,380,000.00	
其他税费等	16,503,266.82	1,436,298.90
合计	750,050,058.66	326,540,218.27

注：

2022 年 9 月 29 日子公司中天贵阳房开与贵阳云岩贵中土地开发基本建设投资管理集团有限公司签订了编号【GZ-2022-220-金融-20】、【GZ-2022-220-金融-19】的复产复工专项资金借款协议，收到纾困资金 24,732 万元，资金存放于贵阳云岩贵中土地开发基本建设投资管理集团有限公司在贵州银行贵阳云岩支行开立的资金专项账户中。

2022 年 9 月 29 日子公司中天河东开发与贵阳云岩贵中土地开发基本建设投资管理集团有限公司签订了编号【GZ-2022-220-金融-22】的复产复工专项资金借款协议，收到纾困资金 2,976 万元，资金存放于贵阳云岩贵中土地开发基本建设投资管理集团有限公司在贵州银行贵阳云岩支行开立的资金专项账户中。

2022 年子公司中天浩晟房开收到贵阳白云城市发展控股集团有限公司的纾困资金 15,000 万元，资金存放于贵阳白云城市发展控股集团有限公司在贵阳银行金新支行开立的资金专项账户中。截至 2022 年 12 月 31 日，双方并未签署协议。

复产复工专项资金专款专用，根据各项目工程施工进度申请拨付。截至 2022 年 12 月 31 日，前述纾困资金实际使用 111,700,000.00 元，纾困资金余额 315,380,000.00 元。

(16) 债权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划	3,648,000,000.00	199,900,000.00	3,448,100,000.00	7,397,970,000.00	1,312,049,268.96	6,085,920,731.04
债权计划	300,000,000.00	150,000,000.00	150,000,000.00	400,000,000.00	144,250,000.00	255,750,000.00
债券	830,000,000.00	290,500,000.00	539,500,000.00	2,821,201,843.11	700,874,813.68	2,120,327,029.43
其他	110,000,000.00		110,000,000.00	198,120,000.00	10,224,100.00	187,895,900.00
定期存款	560,000,000.00		560,000,000.00	564,000,000.00		564,000,000.00
已计利息	20,775,204.96		20,775,204.96	77,064,994.74		77,064,994.74
合计	5,468,775,204.96	640,400,000.00	4,828,375,204.96	11,458,356,837.85	2,167,398,182.64	9,290,958,655.21

重要的债权投资：

单位：元

债权项目	期末余额	期初余额
------	------	------

	面值	票面利率	实际利率	到期日	面值	票面利率	实际利率	到期日
信托计划 1	1,135,000.00	8.19%	8.19%	2024 年 06 月 24 日	1,649,000.00	8.50%	8.50%	2026 年 06 月 23 日
债券 1	1,000,000.00	7.50%	7.50%	2025 年 06 月 29 日	1,400,000.00	7.50%	7.50%	2025 年 06 月 11 日
信托计划 2	680,000.00	6.98%	6.98%	2025 年 10 月 19 日	1,000,000.00			2025 年 06 月 29 日
信托计划 3	600,000.00	7.50%	7.50%	2024 年 06 月 29 日	999,000.00			2025 年 07 月 16 日
信托计划 4	514,000.00	8.19%	8.19%	2024 年 06 月 24 日	999,000.00	8.09%	8.09%	2022 年 04 月 20 日
信托计划 5	500,000.00	4.95%	4.95%	2025 年 03 月 30 日	998,970.00	8.00%	8.00%	2022 年 08 月 27 日
债券 2	399,000.00	7.50%	7.50%	2024 年 06 月 29 日	680,000.00	5.80%	5.80%	2025 年 10 月 19 日
信托计划 6	160,000.00	15.00%	15.00%	2025 年 11 月 25 日	630,000.00	8.50%	8.50%	2023 年 08 月 06 日
债券 3	150,000.00	7.50%	7.50%	2026 年 03 月 19 日	600,000.00	6.98%	6.98%	2023 年 01 月 08 日
信托计划 7	140,000.00	15.00%	15.00%	2025 年 09 月 30 日	500,000.00			2023 年 09 月 16 日
合计	5,278,000.00				9,455,970.00			

减值准备计提情况:

单位: 元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2022 年 1 月 1 日余额	397,795,010.36	875,310,253.79	894,292,918.49	2,167,398,182.64
2022 年 1 月 1 日余额在本期				
本期计提		26,743,995.88		26,743,995.88
其他变动	-397,795,010.36	-261,654,249.67	-894,292,918.49	-1,553,742,178.52
2022 年 12 月 31 日余额		640,400,000.00		640,400,000.00

(17) 其他债权投资

单位: 元

项目	期初余额	应计利息	本期公允价值变动	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的损失准备	备注
国开债	63,978,302.47	792,504.11		43,075,424.11	40,000,000.00	2,282,920.00		
国债	5,482,476.51	271,897.79		72,698,307.79	70,000,000.00	2,426,410.00		
政府债	893,004.70							

	8.33							
公司债	618,953.05 6.65							
合计	7,058,412.5 79.48	1,064,401.9 0		115,773.73 1.90	110,000.00 0.00	4,709,330.0 0		

(18) 长期应收款

单位：元

项目	期末余额			期初余额			折现率区间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
贵阳市筑城广场项目	28,503,576.2 7		28,503,576.2 7	28,503,576.2 7		28,503,576.2 7	
保理融资款保证金	4,513,333.33		4,513,333.33	5,000,000.00		5,000,000.00	
渔安、安井片区项目综合开发项目	2,222,436.00		2,222,436.00	2,222,436.00		2,222,436.00	
合计	35,239,345.6 0		35,239,345.6 0	35,726,012.2 7		35,726,012.2 7	

(19) 长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动								期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
贵阳城投中天置业发展有限责任公司	613,058,905.80									613,058,905.80	
小计	613,058,905.80									613,058,905.80	
二、联营企业											
贵阳富禾股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）	14,358,892.75			-538,708.33						13,820,184.42	
中节能（贵州）建筑节能有限公司	78,467,118.25			18,563,925.94						97,031,044.19	

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动								期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
贵州未来酒世界商业管理有限公司	1,488.630.92			1,828.35						1,490.459.27	
贵州溪湖房地产开发有限公司				166,419.22					87,740,000.00	87,906,419.22	
贵阳大数据征信中心有限公司	398,450.84									398,450.84	
上海虎铂股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）	32,045,332.22			26,277,989.23						5,767,342.99	
贵州省金融资产交易有限责任公司	32,000,000.00		32,000,000.00								
深圳紫竹二号新兴产业私募股权投资基金合伙企业（有限合伙）	1,637,471,129.50			21,875,169.50						1,615,595,960.00	
深圳紫竹新兴产业升级股权投资基金合伙企业（有限合伙）	1,972,058,213.88		631,933,491.00	161,345,451.52				335,313,339.12	442,400,401.71	401,065,530.53	335,313,339.12

被投资单位	期初余额（账面价值）	本期增减变动								期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
江苏盐城新洋众股权投资合伙企业（有限合伙）	1,350.00 00.000.00									1,350.00 00.000.00	150,000.00
复星国际有限公司	3,173,906,402.37			- 306,248,693.22	- 122,316,740.02	- 178,407,479.70	43,909,544.88			2,523,023,944.55	
贵阳银行股份有限公司	989,405,552.59			163,396,890.40	- 11,719,831.92	11,551,207.08	29,957,820.60			1,122,675,997.55	
红星美凯龙家居集团股份有限公司	625,501,452.27			18,175,021.25	- 15,662,068.00	- 97,793,642.19	7,899,996.90			522,320,766.43	
珠海降龙投资企业（有限合伙）		631,933,491.00		15,747,264.97					442,400,401.71	1,090,081,157.68	
昆明市官渡区古滇大道项目投资建设运营管理有限公司	406,867,500.00									406,867,500.00	
小计	10,313,968,675.59	631,933,491.00	663,933,491.00	- 300,234,661.67	- 149,698,639.94	- 264,649,914.81	81,767,362.38	335,313,339.12	87,740,000.00	9,238,044,757.67	485,313,339.12
合计	10,927,027,581.39	631,933,491.00	663,933,491.00	- 300,234,661.67	- 149,698,639.94	- 264,649,914.81	81,767,362.38	335,313,339.12	87,740,000.00	9,851,103,663.47	485,313,339.12

注 1：深圳紫竹新兴产业升级股权投资基金合伙企业（有限合伙）本年减少投资及其他变动，珠海降龙投资企业（有限合伙）本年追加投资及其他变动，系深圳紫竹二号新兴产业私募股权投资基金合伙企业（有限合伙）将其对珠海降龙投资企业（有限合伙）的投资分配给投资者所致。

注 2：中天城投集团对贵州溪湖房地产开发有限公司进行了减资，减资后中天城投集团持股比例由 51.00%下降为 26.37%，由子公司变更为联营企业。

注 3：上海虎铂股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）（以下简称上海虎铂管理基金）公司成立于 2015 年 2 月 17 日，其中有限合伙人贵阳金融控股出资人民币 4,000.00 万元，占出资额的 80%；其他个人为普通合伙人，占出资额的 20%。合作各方在 2015 年 9 月 7 日签署的《上海虎铂股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）合伙协议》（以下简称合伙协议）中约定，上海虎铂管理基金存续期内管理事宜由普通合伙人按照法律法规及合伙协议的规定负责处理，而有限合伙人不参与日常的经营管理活动，承担有限责任，因此贵阳金融控股对上海虎铂管理基金不具有控制权，仅对上海虎铂基金公司产生重大影响，且普通合伙人分配净收益的比例为 80%，有限合伙人分配净收益的比例为 20%，因此贵阳金融控股对上海虎铂管理基金公司按权益法进行核算。

注 4：贵阳富禾股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）成立于 2017 年 6 月 6 日，是由公司、张芋月、朱峙共同出资设立的有限合伙企业。合伙人出资共计人民币 2,000.00 万元，其中公司作为有限合伙人出资人民币 1,600.00 万元，占出资额的 80%；其他个人为普通合伙人，占出资额的 20%。合作各方在 2017 年 6 月 6 日签署的《贵阳富禾股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）合伙协议》（以下简称合伙协议）中约定，本合伙企业存续期内管理事宜由普通合伙人按照法律法规及合伙协议的规定负责处理，而有限合伙人不参与日常的经营管理活动，承担有限责任，因此公司对贵阳富禾股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）不具有控制权，仅对贵阳富禾股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）产生重大影响，且普通合伙人分配净收益的比例为 75%，有限合伙人分配净收益的比例为 25%，因此公司对贵阳富禾股权投资基金管理合伙企业（有限合伙）按权益法进行核算。

（20）其他非流动金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债务工具	194,549,959.31	
权益工具	32,269,935,963.63	29,965,728,331.22
其他		
合计	32,464,485,922.94	29,965,728,331.22

（21）存出资本保证金

单位：元

存放银行	存放形式	存期	期末余额	期初余额
中国农业银行	定期存款	三年	20,000,000.00	20,000,000.00
中国工商银行	定期存款	三年	20,000,000.00	20,000,000.00
中信银行	定期存款	三年	160,000,000.00	
中国银行	定期存款	三年	20,000,000.00	20,000,000.00
民生银行	定期存款	五年		160,000,000.00
贵州银行	定期存款	五年	40,000,000.00	40,000,000.00
已计利息			7,804,973.56	33,444,860.41
合计			267,804,973.56	293,444,860.41

注：依据《保险法》的有关规定，中融人寿保险按注册资本的 20.00% 缴存资本保证金，上述存出资本保证金专项用途为保险公司和保险公司代理公司清算时清偿债务。

（22）投资性房地产

① 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1. 期初余额	2,612,201,176.87			2,612,201,176.87
2. 本期增加金额	1,067,353,298.45			1,067,353,298.45
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	1,067,353,298.45			1,067,353,298.45
(3) 企业合并增加				
3. 本期减少金额	134,422,700.84			134,422,700.84
(1) 处置	134,422,700.84			134,422,700.84
(2) 其他转出				
4. 期末余额	3,545,131,774.48			3,545,131,774.48
二、累计折旧和累计摊销				
1. 期初余额	242,871,322.83			242,871,322.83
2. 本期增加金额	108,582,831.08			108,582,831.08
(1) 计提或摊销	108,582,831.08			108,582,831.08
3. 本期减少金额	24,794,246.94			24,794,246.94
(1) 处置	24,794,246.94			24,794,246.94

出	(2) 其他转			
4.期末余额		326,659,906.97		326,659,906.97
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
	(1) 计提			
3.本期减少金额				
	(1) 处置			
出	(2) 其他转			
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值		3,218,471,867.51		3,218,471,867.51
2.期初账面价值		2,369,329,854.04		2,369,329,854.04

② 采用公允价值计量模式的投资性房地产

无。

③ 未办妥产权证书的投资性房地产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
黔汇美食城	133,274,517.99	尚无办理计划
未来方舟 F2 组团负 1 层至 3 层	68,389,434.62	尚无办理计划
未来方舟一期 E 区 E7 组团部分	33,362,469.20	尚无办理计划
中天花园北京四中操场负 1 层	3,833,167.06	无产权，已出租
C 区人防车位	444,809.25	人防车位均为无产权车位

截至 2022 年 12 月 31 日，用于借款抵押的投资性房地产：

单位：元

项目	原值	累计折旧	净值
黔汇美食城	180,683,304.66	47,408,786.67	133,274,517.99
未来方舟一期 E 区 E7 组团部分	172,859,016.60	13,041,838.09	159,817,178.51
未来方舟 F2 组团负 1 层至 3 层	110,851,529.36	11,534,217.78	99,317,311.58
风情商业街	73,152,095.13	8,935,382.04	64,216,713.09
广场 1 组团 1-3 层商场	55,902,914.37	30,527,981.43	25,374,932.94
未来方舟一期 G 区 G6 组团部分	17,200,645.85	1,392,136.25	15,808,509.60
广场 1 组团转换层-会所	9,653,588.79	4,192,542.95	5,461,045.84
遵义市红花岗区万里路中心商贸 C 区 商铺	1,815,793.56	1,725,003.88	90,789.68

合计	622,118,888.32	118,757,889.09	503,360,999.23
----	----------------	----------------	----------------

(23) 固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	3,146,787,570.85	3,345,384,329.75
合计	3,146,787,570.85	3,345,384,329.75

① 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	其他	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	4,218,292,673.17	185,536,893.59	142,720,534.95	43,009,275.43	81,365,646.36	4,670,925,023.50
2. 本期增加金额	283,451.22	1,240,921.74	2,365,284.21	433,090.44	4,003,673.90	8,326,421.51
(1) 购置	283,451.22	1,240,921.74	1,955,735.54	433,090.44	3,971,337.62	7,884,536.56
(2) 在建工程转入						
(3) 企业合并增加						
(4) 其他增加			409,548.67		32,336.28	441,884.95
3. 本期减少金额	46,746,561.61	11,029,048.32	16,003,695.91	5,366,602.15	10,274,790.96	89,420,698.95
(1) 处置或报废	27,033,224.42	6,149,609.09	5,135,226.94	2,284,987.46	5,870,688.18	46,473,736.09
(2) 企业合并减少	19,713,337.19	4,879,439.23	10,868,468.97	3,081,614.69	4,404,102.78	42,946,962.86
4. 期末余额	4,171,829,562.78	175,748,767.01	129,082,123.25	38,075,763.72	75,094,529.30	4,589,830,746.06
二、累计折旧						
1. 期初余额	1,004,722,956.69	161,125,648.06	86,206,493.54	19,781,723.16	53,703,872.30	1,325,540,693.75
2. 本期增加金额	116,776,754.72	6,571,386.32	15,018,148.39	3,247,322.46	6,790,483.10	148,404,094.99
(1) 计提	116,776,754.72	6,571,386.32	15,018,148.39	3,247,322.46	6,790,483.10	148,404,094.99
(2) 企业合并增加						
3. 本期减少金额	5,713,860.60	7,256,037.12	9,621,951.08	3,200,444.79	5,109,319.94	30,901,613.53
(1) 处置或报废		4,030,932.83	3,911,413.30	986,481.59	3,923,306.71	12,852,134.43
(2)	5,713,860.60	3,225,104.29	5,710,537.78	2,213,963.20	1,186,013.23	18,049,479.10

企业合并减少						
4. 期末余额	1,115,785,850.81	160,440,997.26	91,602,690.85	19,828,600.83	55,385,035.46	1,443,043,175.21
三、减值准备						
1. 期初余额						
2. 本期增加金额	8,841,177.59					8,841,177.59
(1) 计提	8,841,177.59					8,841,177.59
3. 本期减少金额	8,841,177.59					8,841,177.59
(1) 处置或报废						
(2) 企业合并减少	8,841,177.59					8,841,177.59
4. 期末余额						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	3,056,043,711.97	15,307,769.75	37,479,432.40	18,247,162.89	19,709,493.84	3,146,787,570.85
2. 期初账面价值	3,213,569,716.48	24,411,245.53	56,514,041.41	23,227,552.27	27,661,774.06	3,345,384,329.75

② 未办妥产权证书的固定资产情况

单位：元

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
贵阳中天中学未来方舟校舍	311,139,229.20	正在办理中
未来方舟 G2 组团小学及车位	79,774,854.17	尚无办理计划
景怡西苑小学	56,710,000.04	尚无办理计划
贵阳中天中学未来方舟校区车库	27,331,020.13	正在办理中
船型会所	24,242,479.05	尚无办理计划
贵阳市南明区中天世纪新城幼儿园	12,201,331.50	正在办理中
中天晴隆假日智选酒店	5,882,498.14	正在办理中
教师公寓 1	19,024.40	正在办理中
教师公寓 2	19,024.39	正在办理中

② 借款抵押的账面价值

截至 2022 年 12 月 31 日，固定资产中用于借款抵押的账面价值：

单位：元

项目	原值	累计折旧	净值
贵阳中天凯悦酒店	802,088,638.84	248,561,845.41	553,526,793.43
贵阳国际生态会议中心	757,916,009.07	234,873,045.93	523,042,963.14
贵阳国际会议展览中心	753,032,681.23	233,359,736.39	519,672,944.84

201 大厦	681,704,627.61	148,033,523.65	533,671,103.96
北七塔	100,645,887.68	3,882,055.86	96,763,831.82
贵阳中天凯悦酒店附楼	85,543,122.67	26,509,234.83	59,033,887.84
花园 6 组团 C 座负 3 层商场(倍力)	32,554,587.31	13,913,534.64	18,641,052.67
合计	3,213,485,554.41	909,132,976.71	2,304,352,577.70

(24) 在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	32,784,307.04	39,566,875.04
合计	32,784,307.04	39,566,875.04

在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
软件及信息系统建设	32,784,307.04		32,784,307.04	39,566,875.04		39,566,875.04
合计	32,784,307.04		32,784,307.04	39,566,875.04		39,566,875.04

(25) 使用权资产

单位：元

项目	房屋建筑物	一般运输工具	合计
一、账面原值			
1.期初余额	280,181,800.02	205,361.94	280,387,161.96
2.本期增加金额	40,608,382.10		40,608,382.10
租入	40,608,382.10		40,608,382.10
3.本期减少金额	56,797,818.92		56,797,818.92
(1) 处置或报废	39,606,977.23		39,606,977.23
(2) 企业合并减少	17,190,841.69		17,190,841.69
4.期末余额	263,992,363.20	205,361.94	264,197,725.14
二、累计折旧			
1.期初余额	71,063,611.51	79,494.94	71,143,106.45
2.本期增加金额	66,727,992.21	79,494.94	66,807,487.15
(1) 计提	66,727,992.21	79,494.94	66,807,487.15
3.本期减少金额	24,402,871.01		24,402,871.01
(1) 处置	17,869,833.23		17,869,833.23
(2) 企业合并减少	6,533,037.78		6,533,037.78
4.期末余额	113,388,732.71	158,989.88	113,547,722.59
三、减值准备			
1.期初余额			

2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	150,603,630.49	46,372.06	150,650,002.55
2.期初账面价值	209,118,188.51	125,867.00	209,244,055.51

(26) 无形资产

① 无形资产情况

单位：元

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	软件系统	探矿权	合计
一、账面原值						
1. 期 初 余 额	16,180,000.00			153,963,781.90	288,908,754.58	459,052,536.48
2. 本 期 增 加 金额	485,400.00			14,257,052.97		14,742,452.97
(1) 购置	485,400.00			14,257,052.97		14,742,452.97
(2) 内部研发						
(3) 企业合并增加						
3. 本 期 减 少 金额				13,118,746.03		13,118,746.03
(1) 处置				4,430,514.00		4,430,514.00
(2) 企业合并减少				8,688,232.03		8,688,232.03
4. 期 末 余 额	16,665,400.00			155,102,088.84	288,908,754.58	460,676,243.42
二、累计摊销						
1. 期 初 余 额	832,595.88			73,013,953.59		73,846,549.47
2. 本 期 增 加 金额	393,855.27			17,204,872.77		17,598,728.04
(1) 计提	393,855.27			17,204,872.77		17,598,728.04
3. 本 期 减 少 金额				6,731,435.17		6,731,435.17
(1) 处置				4,308,488.72		4,308,488.72
(2) 企业合并减少				2,422,946.45		2,422,946.45

4. 期末余额	1,226,451.15			83,487,391.19		84,713,842.34
三、减值准备						
1. 期初余额						
2. 本期增加金额						
(1) 计提						
3. 本期减少金额						
(1) 处置						
4. 期末余额						
四、账面价值						
1. 期末账面价值	15,438,948.85			71,614,697.65	288,908,754.58	375,962,401.08
2. 期初账面价值	15,347,404.12			80,949,828.31	288,908,754.58	385,205,987.01

② 未办妥产权证书的土地使用权情况

未办妥产权证书的探矿权：

单位：元

项目	年末账面价值	未办妥产权证书原因	预计办结产权证书时间
贵州省威宁县疙瘩营勘探区煤矿	89,310,679.61	正在续办	待定
贵州省赫章县野马川勘探区煤矿	93,830,000.00	正在续办	待定
贵州省遵义市红花岗区转龙庙锰矿 贵州省遵义市红花岗区东高寨锰矿	75,168,074.97	正在续办	待定
贵州省遵义市遵义小金沟锰矿	30,600,000.00	正在续办	待定
合计	288,908,754.58		

(27) 开发支出

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额			本期减少金额			期末余额
		内部开发支出	其他		确认为无形资产	转入当期损益		
第三方支付项目	6,319,335.36							6,319,335.36
合计	6,319,335.36							6,319,335.36

(28) 商誉

① 商誉账面原值

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
中天国富证券有限公司	2,752,013,298.13					2,752,013,298.13
友山基金管理有限公司	4,482,794.57			4,482,794.57		
云南华盛基础设施运营管理有限公司	2,460,168.03					2,460,168.03
中融人寿保险股份有限公司	2,655,336,722.65					2,655,336,722.65
贵州中黔金融资产交易中心有限公司	30,048,509.47			30,048,509.47		
合计	5,444,341,492.85			34,531,304.04		5,409,810,188.81

② 商誉减值准备

单位：元

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		计提		处置		
中天国富证券有限公司	185,948,757.01	693,798,400.00				879,747,157.01
中融人寿保险股份有限公司	1,344,545,803.55	667,109,827.80				2,011,655,631.35
合计	1,530,494,560.56	1,360,908,227.80				2,891,402,788.36

商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法：

截至 2022 年末，集团的商誉产生自 3 个资产组，资产组的划分与购买日及以前年度商誉减值测试时所确定的资产组一致。集团于年末对各资产组的可收回金额进行了评估，根据减值测试结果，本年中天国富证券和中融人寿保险资产组相关的商誉计提减值准备 693,798,400.00 元和 667,109,827.80 元。

1) 中天国富证券

中天国富证券为金融企业，购买日与资产负债表日均以中天国富证券净资产作为与商誉相关的资产组。中天国富证券与商誉相关的资产组的可回收金额根据

预计未来现金流现值确定，利用了中威正信（北京）资产评估有限公司出具的《中天金融集团股份有限公司拟进行商誉减值测试所涉及的中天国富证券有限公司资产组可回收价值资产评估报告》（中威正信评报字（2023）第 2036 号）的评估结果，主要假设包括：①由于中天国富证券 2019 年取得了经纪牌照，2020 年除投资银行业务外，经纪业务与自营业务已逐步开展。2022 年，受经济环境及市场行情影响，中天国富证券佣金及手续费收入大幅下降，投资产生大幅亏损。经中天国富证券管理层分析，未来 3 年为恢复并发展阶段，故本次预测将 2023-2027 年作为预测增长期，2028 年后作为经营稳定期；②税前折现率 14.57%。

2) 中融人寿保险

中融人寿保险为金融企业，购买日与资产负债表日均以中融人寿保险与经营相关的净资产作为与商誉相关的资产组。中融人寿保险与商誉相关的资产组的可回收金额根据预计未来现金流现值确定，利用了北京卓信大华资产评估有限公司出具的《中天金融集团股份有限公司以财务报告为目的对商誉进行减值测试所涉及的中融人寿保险股份有限公司商誉资产组评估项目资产评估报告》（卓信大华评报字(2023)第 2105 号）的评估结果，主要假设包括：①预测期，根据中融人寿保险历史经营状况及行业发展趋势等资料，采用两阶段模型，即评估基准日后 8 年根据中融人寿保险实际情况和政策、市场等因素对资产组收入、成本费用、利润等进行合理预测，并假设第 9 年后各年考虑永续增长率进行计算；②税前折现率 16.42%。

（29）长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	113,267,877.99	17,664,067.08	35,738,134.89	14,782,931.13	80,410,879.05
租赁费	5,038,286.00		175,542.40	203,267.28	4,659,476.32
技术维护费	304,419.97			304,419.97	
其他	8,429,770.38	586,988.00	6,218,916.14		2,797,842.24
合计	127,040,354.34	18,251,055.08	42,132,593.43	15,290,618.38	87,868,197.61

（30）独立账户资产和负债

集团独立账户用于核算投资连结产品。集团投资连结保险属于可拆分的保险混合合同，其中拆分后属于非保险风险的部分在独立账户负债核算，非保险风险

部分的资金投资所形成的资产在独立账户资产核算。

集团的投资连结保险包括中融利随享终身寿险（投资连结型）和中融融易享两全保险（投资连结型）。同时集团为上述投资连结保险共设置 7 个投资账户，其中：中融利随享终身寿险（投资连结型）下设置 7 个投资账户：安心收益投资账户（以下简称“安心账户”）、稳定收益投资账户（以下简称“稳定账户”）、稳盈收益投资账户（以下简称“稳盈账户”）、稳健增值 1 号投资账户、稳健增值 2 号投资账户、稳健增值 3 号投资账户以及稳健增值 4 号投资账户；中融融易享两全保险（投资连结型）下设置 3 个账户：安心账户、稳定账户、稳盈账户。上述各账户是依照原中国保监会《中国保监会关于规范投资连结保险投资账户有关事项的通知》（保监发[2015]32 号）有关规定设立。

① 独立账户资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
货币资金	3,643,112.57	2,272,890.05
交易性金融资产	1,834,978,569.79	1,438,237,886.06
债权投资	1,724,373,131.39	2,023,756,716.30
其他非流动金融资产	900,000,000.00	902,219,400.00
其他	4,634,811.20	4,445,086.61
合计	4,467,629,624.95	4,370,931,979.02

② 投资连结保险各投资账户于 2022 年末及 2021 年末最后估值日的单位数及公告的单位净资产

单位：元

项目	设立时间	2022 年末		2021 年末	
		单位数	单位净资产	单位数	单位净资产
安心账户-融易享	2020-8-7	4,303,342,554.34	1.11	4,221,494,222.70	1.07

③ 独立账户负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
投入资金累计盈余	-44,527,028.86	-40,274,067.60

其他负债	-87,864,928.25	-15,221,385.16
投连险保费收入	4,597,203,635.49	4,426,001,261.05
应付赎回款	2,446,022.67	380,509.58
应交税费	371,923.90	45,661.15
合计	4,467,629,624.95	4,370,931,979.02

(31) 递延所得税资产/递延所得税负债

① 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,726,455,950.66	681,613,987.67	3,738,952,227.79	934,002,098.23
内部交易未实现利润	34,218,339.78	8,554,584.95	143,966,724.00	35,991,681.00
可抵扣亏损	3,654,035,037.24	733,603,581.37	9,942,279,681.01	2,471,484,264.12
可抵扣广告费	34,920,891.40	8,880,631.98	125,516,109.30	31,379,027.34
交易性金融资产公允价值变动	6,850,075,787.95	1,712,518,946.98	4,248,130,380.28	1,062,032,595.08
其他债权投资公允价值变动	301,244,797.15	75,311,199.29	28,589,360.33	7,147,340.08
预提准备金	507,967,503.47	108,242,499.51	253,915,912.33	40,686,148.09
预计负债			4,936,000.00	1,234,000.00
可抵扣公益性捐赠			35,424,707.61	8,856,176.90
合计	14,108,918,307.65	3,328,725,431.75	18,521,711,102.65	4,592,813,330.84

② 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
长期股权投资成本与账面价值的差异	273,347,647.09	68,336,911.77	1,325,637,418.22	331,409,354.56
交易性金融资产公允价值变动	635,672,701.04	158,918,175.26	1,139,209,202.39	284,802,300.61
合计	909,020,348.13	227,255,087.03	2,464,846,620.61	616,211,655.17

③ 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：元

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产		3,328,725,431.75		4,592,813,330.84
递延所得税负债		227,255,087.03		616,211,655.17

④ 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	3,466,606,005.26	292,235,258.78
可抵扣亏损	16,072,389,973.62	4,880,617,510.80
合计	19,538,995,978.88	5,172,852,769.58

⑤ 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2022 年度		1,252,410,676.50	
2023 年度	2,242,508,421.58	1,439,693,087.76	
2024 年度	1,796,126,229.68	215,218,809.66	
2025 年度	1,982,790,971.05	137,890,362.51	
2026 年度	3,262,731,762.42	1,835,404,574.37	
2027 年度	6,788,232,588.89		
合计	16,072,389,973.62	4,880,617,510.80	

(32) 其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
勘探支出	191,344,174.53		191,344,174.53	191,344,174.53		191,344,174.53
待拆迁文化广场项目	138,758,774.51		138,758,774.51	138,758,774.51		138,758,774.51
股权投资款	8,639,000,000.00		8,639,000,000.00	9,339,000,000.00		9,339,000,000.00
合计	8,969,102,949.04		8,969,102,949.04	9,669,102,949.04		9,669,102,949.04

其他说明：

1) 勘探支出：主要是已发生的矿业详查钻探及勘探支出，由于相关的采矿权证还在办理中，且矿产还未进行开采，所以相关勘探支出尚未摊销，暂列入本项目列报。

2) 股权投资款：

2016 年 9 月 5 日，经公司第七届董事会第 49 次会议审议通过，贵阳金融控股拟以参与竞拍的方式收购清华控股有限公司（以下简称清华控股）在北京产权交易所公开转让的中融人寿保险 10,000 万股股份。2016 年 11 月，贵阳金融控股与清华控股签订附生效条件的《产权交易合同》，清华控股将持有的中融人寿保险 10,000 万股股份作价 200,000 万元转让给贵阳金融控股。截至 2022 年 12 月

31 日，贵阳金融控股已经向清华控股支付了股权收购款 200,000.00 万元。本次股权收购最终完成尚需中国银保监会批准，贵阳金融控股将其暂时作为其他非流动资产列报。

根据交易合同，以及中融人寿保险经营状况及未来经营方案及资本安排，集团对该投资款进行了减值测试，根据测试结果计提了减值准备 700,000,000.00 元。

截至 2022 年 12 月 31 日，根据公司与北京千禧世豪电子科技有限公司（以下简称“北京千禧世豪”）、北京中胜世纪科技有限公司（以下简称“北京中胜世纪”）签订《中天金融集团股份有限公司与北京千禧世豪电子科技有限公司和北京中胜世纪科技有限公司之框架协议》《中天金融集团股份有限公司与北京千禧世豪电子科技有限公司和北京中胜世纪科技有限公司之框架协议的补充协议》的约定，公司及全资子公司贵阳金融控股已向北京千禧世豪、北京中胜世纪支付华夏人寿保险股份有限公司股权转让价款定金 700,000.00 万元，因该项股权交易方案尚未确定并需相关监管部门备案及审批，因此集团将支付的定金暂列入上述项目列报。

2. 债务状况分析

（1）短期借款

① 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款		133,446,887.96
抵押借款	999,400,000.00	999,400,000.00
保证借款	368,582,400.00	381,163,600.00
保理借款	155,000,000.00	160,000,000.00
已计提未支付利息	47,333,016.74	15,064,202.90
合计	1,570,315,416.74	1,689,074,690.86

② 已逾期未偿还的短期借款情况

本期末已逾期未偿还的短期借款总额为 1,049,400,000.00 元，其中重要的已逾期未偿还的短期借款情况如下：

单位：元

借款单位	期末余额	借款利率	逾期时间	逾期利率
中节能(贵州)建筑能源有限公司	44,897,045.66	7.80%	2022 年 06 月 30 日	7.80%
中节能(贵州)建筑能源有限公司	5,102,954.34	7.80%	2022 年 12 月 31 日	7.80%
武汉信用小额贷款股份有限公司	399,400,000.00	16.00%	2022 年 05 月 31 日	16.00%
贵阳产业投资供应链管理有限公司	600,000,000.00	7.00%	2022 年 06 月 29 日	7.00%
合计	1,049,400,000.00	--	--	--

(2) 应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
商业承兑汇票		36,915,949.96
合计		36,915,949.96

(3) 应付账款

① 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内(含 1 年)	796,843,911.53	5,232,590,426.41
1 年至 2 年(含 2 年)	2,158,034,666.75	380,959,036.93
2 年至 3 年(含 3 年)	235,968,715.13	1,034,556,931.62
3 年以上	781,656,671.88	179,902,193.11
合计	3,972,503,965.29	6,828,008,588.07

② 账龄超过 1 年的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
尚未支付的工程款及质量保证金	3,175,660,053.76	
合计	3,175,660,053.76	

其他说明：应付账款年末余额较年初减少 2,855,504,622.78 元，降幅为 41.82%，主要是以房抵款的方式支付工程款所致。

(4) 预收款项

① 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内(含 1 年)	5,126,980.25	26,226,296.83
1 年至 2 年(含 2 年)	5,503,090.01	347,866.20

2 年至 3 年（含 3 年）	74,065.61	
3 年以上	8,019,992.57	8,126,262.57
合计	18,724,128.44	34,700,425.60

② 账龄超过 1 年的重要预收款项

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
1 年以上	13,597,148.19	
合计	13,597,148.19	

(5) 预收保费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
寿险	23,000.00	550,000.00
健康险		
意外伤害险		
合计	23,000.00	550,000.00

(6) 合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
购房款	7,531,833,334.16	6,159,445,596.00
物管费	65,000,634.41	37,412,715.78
教育住宿费	54,730,432.29	62,202,436.63
健身费用	19,477,289.33	
其他	59,730,578.11	109,790,830.11
合计	7,730,772,268.30	6,368,851,578.52

(7) 代理买卖证券款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通经纪业务		
其中：个人	19,805,701.55	60,944,536.94
机构	13,784,781.99	48,341,042.14
小计	33,590,483.54	109,285,579.08
信用业务		
其中：个人		
机构		
小计		

合计	33,590,483.54	109,285,579.08
----	---------------	----------------

代理买卖证券款年末余额较年初减少 75,695,095.54 元，降幅为 69.26%，主要系年末经纪业务规模下降所致。

(8) 应付职工薪酬

① 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	373,781,511.14	1,283,327,751.47	1,346,399,217.54	310,710,045.07
二、离职后福利-设定提存计划	3,655,537.90	117,722,811.31	116,757,831.30	4,620,517.91
三、辞退福利		3,926,326.04	3,926,326.04	
合计	377,437,049.04	1,404,976,888.82	1,467,083,374.88	315,330,562.98

② 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	354,230,615.22	1,111,520,634.07	1,176,239,075.46	289,512,173.83
2、职工福利费		42,216,254.10	42,216,254.10	
3、社会保险费	1,103,179.70	67,045,166.44	66,557,400.32	1,590,945.82
其中：医疗保险费	965,758.37	60,640,404.23	60,239,892.02	1,366,270.58
工伤保险费	49,944.06	3,466,027.35	3,490,608.82	25,362.59
生育保险费	79,938.25	895,262.23	929,130.60	46,069.88
补充医疗保险	7,539.02	2,043,472.63	1,897,768.88	153,242.77
4、住房公积金	1,193,632.97	55,049,960.58	53,910,779.23	2,332,814.32
5、工会经费和职工教育经费	17,254,083.25	7,495,736.28	7,475,708.43	17,274,111.10
合计	373,781,511.14	1,283,327,751.47	1,346,399,217.54	310,710,045.07

③ 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	2,272,082.35	101,479,828.28	100,276,075.65	3,475,834.98
2、失业保险费	195,166.63	3,347,266.26	3,256,473.71	285,959.18
3、企业年金缴费	1,188,288.92	12,895,716.77	13,225,281.94	858,723.75
合计	3,655,537.90	117,722,811.31	116,757,831.30	4,620,517.91

(9) 应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	1,224,636,660.60	1,258,763,118.33
企业所得税	1,231,425,445.03	1,240,170,736.41
城市维护建设税	107,095,364.57	102,803,914.73
土地增值税	728,289,644.94	756,659,741.65
教育费附加	44,775,307.74	43,912,067.42
地方教育费附加	31,229,336.26	30,762,725.85
房产税	21,720,949.30	17,098,378.26
其他税种	91,873,705.24	89,661,023.34
合计	3,481,046,413.68	3,539,831,705.99

(10) 应付赔付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付赔付支出	1,319.93	670,020.93
应付退保金、满期金等	80,714,536.64	85,813,421.92
应付其他	7,601.50	7,601.50
合计	80,723,458.07	86,491,044.35

(11) 应付保单红利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付保单红利	2,124,684,097.26	1,156,969,085.93
合计	2,124,684,097.26	1,156,969,085.93

(12) 其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息	1,460,167,546.23	
应付股利	10,979,030.47	10,979,030.47
其他应付款	12,831,209,083.91	9,539,566,604.50
合计	14,302,355,660.61	9,550,545,634.97

① 应付利息

单位：元

项目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	1,344,106,619.64	

短期借款应付利息	116,060,926.59	
合计	1,460,167,546.23	

重要的已逾期未支付的利息情况：

单位：元

借款单位	逾期金额	逾期原因
五矿国际信托有限公司	678,021,120.00	资金困难
中融国际信托有限公司	246,415,808.77	资金困难
长安国际信托股份有限公司	203,596,200.00	资金困难
西部信托有限公司	129,098,833.32	资金困难
合计	1,257,131,962.09	

② 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	10,979,030.47	10,979,030.47
合计	10,979,030.47	10,979,030.47

③ 其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

单位：元

项目	期末余额	期初余额
往来款	2,746,859,738.86	2,082,160,374.47
股权转让定金		1,580,000,000.00
土地增值税清算准备金	4,097,303,731.28	4,166,731,386.75
风险准备金		88,000,000.00
代收代付款	337,380,386.76	291,540,733.27
押金保证金	126,839,862.96	143,459,544.18
现金折扣	105,320,127.03	147,168,064.47
保险业务负债	1,540,212,290.22	15,663,402.49
市政工程代建款	115,155,411.00	131,121,422.47
滞纳金、违约金等	2,928,059,360.49	237,997,653.34
其他	834,078,175.31	655,724,023.06
合计	12,831,209,083.91	9,539,566,604.50

账龄超过 1 年的重要其他应付款：

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
土地增值税清算准备金*	4,097,303,731.28	土地增值税清算准备金，是集团根据国家税务总局《关于房地产开发企业土地增值税清算管理有关问题的通知》（国税发[2006]187 号）及相关的土地增值税法规，基于清算口径估计计提的金额，考虑到土地增值税实际清缴时有可能高于或低于资产负债表日估计的数

		额，且在清算之前实行预缴，实际应交金额为应预缴的金额，故将项目完成土地增值税清算之前估计的清算金额列入了该项目。实际清算金额与估计清算额的差异列入清算当年损益。
合计	4,097,303,731.28	

(13) 应付手续费及佣金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保险业务	72,520,913.65	69,687,493.89
合计	72,520,913.65	69,687,493.89

(14) 应付分保账款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内	10,896,341.02	6,575,547.62
1 年以上		
合计	10,896,341.02	6,575,547.62

(15) 一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	28,090,061,892.37	16,934,526,200.00
一年内到期的应付债券	1,275,100,000.00	5,460,831,561.28
一年内到期的长期应付款	53,000,000.00	164,630,410.67
一年内到期的租赁负债	39,814,443.71	77,960,391.06
已计提未支付的利息	3,609,067,983.42	610,432,579.58
合计	33,067,044,319.50	23,248,381,142.59

其他说明：截至 2022 年 12 月 31 日，一年内到期的非流动负债中已逾期的借款本金为 8,390,392,094.89 元。

① 一年内到期的长期借款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	12,989,200,000.00	9,731,000,000.00
抵押借款	6,617,277,223.06	2,953,526,200.00
保证借款	7,597,157,210.00	4,250,000,000.00

其他借款	886,427,459.31	
合计	28,090,061,892.37	16,934,526,200.00

② 年末余额前五名的一年内到期的长期借款

单位：元

项目/贷款单位	借款起始日	借款终止日	年末本金余额	备注
非银行金融机构借款	2016-09-21	2023-01-28	5,000,000,000.00	
非银行金融机构借款	2018-06-04	2023-06-20	3,363,200,000.00	
非银行金融机构借款	2019-01-16	2022-03-14	2,000,000,000.00	已逾期
银行金融机构借款	2016-09-14	2023-06-15	1,700,000,000.00	
银行金融机构借款	2019-01-16	2023-06-30	1,312,295,541.00	
合计			13,375,495,541.00	

③ 一年内到期的应付债券

单位：元

项目	期限	初始金额	期末余额
19 中金 01	8 年	1,285,813,556.92	62,500,000.00
19 中金 02	8 年	1,231,366,161.97	20,000,000.00
19 中金 03	8 年	1,859,653,822.95	66,675,000.00
19 中金 05	8 年	1,083,998,019.44	45,925,000.00
2020 年度第二期中期票据	3 年	1,080,000,000.00	1,080,000,000.00
合计		6,540,831,561.28	1,275,100,000.00

④ 一年内到期的长期应付款

单位：元

项目	期限	初始金额	期末余额
融资租赁有限公司	3 年	63,331,077.33	53,000,000.00
合计		63,331,077.33	53,000,000.00

(16) 其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	627,772,238.35	519,026,528.56
合计	627,772,238.35	519,026,528.56

(17) 保户合同准备金

① 保险合同准备金明细

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
未到期责任准备金	488,824.10	368,583.21	488,824.10	368,583.21
未决赔款准备金	136,731.95	136,780.06	136,731.90	136,780.11
寿险责任准备金	42,366,692,268.08	9,107,480,391.31	3,617,965,101.85	47,856,207,557.54
长期健康险责任准备金	196,108.52	63,960.00	118,384.52	141,684.00
合计	42,367,513,932.65	9,108,049,714.58	3,618,709,042.37	47,856,854,604.86

② 寿险责任准备金到期期限

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	原保险合同	再保险合同	合计	原保险合同	再保险合同	合计
1 年以内 (含 1 年)	6,286,418,041.03		6,286,418,041.03	3,092,233,451.94		3,092,233,451.94
1-5 年 (含 5 年)	31,459,598,191.50		31,459,598,191.50	32,863,498,605.58		32,863,498,605.58
5 年以上	10,110,191,325.01		10,110,191,325.01	6,410,960,210.56		6,410,960,210.56
合计	47,856,207,557.54		47,856,207,557.54	42,366,692,268.08		42,366,692,268.08

③ 长期健康险责任准备金

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
原保险合同	196,108.52	63,960.00	118,384.52	141,684.00
再保险合同				
合计	196,108.52	63,960.00	118,384.52	141,684.00

(18) 保户储金及投资款

① 保户储金及投资款明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
年初余额	22,194,476,756.52	18,044,071,775.30
本年合并增加		
保户本金增加	736,434,860.84	3,975,588,870.00
保户利益增加	1,213,891,559.58	978,128,817.69
因已支付保户利益而减少的负债	-620,300,970.80	-791,958,591.13
保单管理费及保障成本费用的扣除	-10,191,306.93	-11,354,115.34
年末余额	23,514,310,899.21	22,194,476,756.52

② 保户储金及投资款到期期限

单位：元

项目	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	3,432,226,670.07	1,144,593,750.06
1-3 年（含 3 年）	15,128,569,200.50	11,736,440,700.38
3-5 年（含 5 年）	4,213,325,713.77	8,546,450,740.82
5 年以上	740,189,314.87	766,991,565.26
合计	23,514,310,899.21	22,194,476,756.52

(19) 长期借款

长期借款分类：

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款		3,409,100,000.00
抵押借款	190,000,000.00	4,083,396,572.65
保证借款	999,500,000.00	4,142,657,210.00
保理借款	320,000,000.00	450,000,000.00
纾困资金借款	1,202,080,000.00	1,781,860,000.00
已计提未支付的利息	223,111,350.99	521,687,298.72
合计	2,934,691,350.99	14,388,701,081.37

年末余额中前五名长期借款：

单位：元

项目	借款起始日	借款终止日	期末余额	期初余额
非银行金融机构借款	2021-06-25	2024-06-25	999,500,000.00	999,500,000.00
非银行金融机构借款	2021-06-24	2026-06-24	450,000,000.00	450,000,000.00
非银行金融机构借款	2021-02-09	2026-02-09	325,000,000.00	325,000,000.00
非银行金融机构借款	2022-12-27	2027-12-26	320,000,000.00	
非银行金融机构借款	2022-09-23	2025-09-23	150,000,000.00	
合计			2,244,500,000.00	1,774,500,000.00

(20) 应付债券

① 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
19 中金 01	1,162,923,053.40	
19 中金 02	963,589,472.71	
19 中金 03	1,234,035,909.71	
19 中金 05	833,102,593.53	
2020 年度第一期中期票据	1,405,604,878.81	1,427,701,106.07
2020 年度第二期中期票据		1,113,220,811.48
已计提未支付的利息		2,424,454.65
合计	5,599,255,908.16	2,543,346,372.20

② 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	其他减少*	期末余额
19 中金 01	1,250,000,000.00	2019-08-16	8 年	1,250,000,000.00		1,285,813,556.92	99,212,328.76	48,477,736.39	106,750,095.89	66,875,000.00	1,162,923,053.40
19 中金 02	1,200,000,000.00	2019-08-28	8 年	1,200,000,000.00		1,231,366,161.97	95,835,616.44	45,602,305.70	194,610,000.00	123,400,000.00	963,589,472.71
19 中金 03	1,917,000,000.00	2019-09-18	8 年	1,917,000,000.00		1,859,653,822.95	144,896,650.56	48,685,063.80	456,325,000.00	265,504,500.00	1,234,035,909.71
19 中金 05	1,083,000,000.00	2019-12-13	8 年	1,083,000,000.00		1,083,998,019.44	87,484,880.14	32,109,806.05	156,275,000.00	149,995,500.00	833,102,593.53
2020 年度第一期中期票据	1,500,000,000.00	2020-03-12	8 年	1,500,000,000.00	1,427,701,106.07		112,071,812.39	21,668,039.65	112,500,000.00		1,405,604,878.81

2020 年 度 第 二 期 中 期 票 据	1,200.0 00,000. 00	2020- 07-16	3 年	1,200.0 00,000. 00	1,113,2 20,811. 48		89,548, 735.52	2,603,7 21.82	90,000, 000.00	1,115.3 73,268. 82	
合 计		—		8,150,0 00,000. 00	2,540,9 21,917. 55	5,460,8 31,561. 28	629,050 ,023.81	- 193,939 ,229.77	1,116,4 60,095. 89	1,721,1 48,268. 82	5,599,2 55,908. 16

(21) 租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	170,905,271.27	170,949,301.07
未确认融资费用	-15,052,991.27	-22,376,670.99
重分类至一年内到期的非流动负债	-39,814,443.71	-25,935,486.20
合 计	116,037,836.29	122,637,143.88

(22) 长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	3,030,957,529.32	2,857,283,627.04
专项应付款	144,428.34	1,077,430.88
合 计	3,031,101,957.66	2,858,361,057.92

① 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
负有回购义务的售后回购	2,282,711,518.08	2,039,706,814.09
代收代付土地一级开发费用	480,917,507.47	338,479,807.18
存在偿还可能的政府补助	161,654,058.60	161,654,058.60
被兼并企业职工安置费	30,987,627.97	31,046,306.07
应付融资租赁款		116,439,555.55
未确认融资费用		-18,292,914.45
其他	74,686,817.20	188,250,000.00

注：负有回购义务的售后回购系集团下属子公司中天贵阳国际金融中心与恒大人寿保险有限公司（以下简称恒大人寿）签订物业投资协议、租赁协议、回购承诺函，约定恒大人寿向中天贵阳国际金融中心购买其持有的贵阳国际金融中心一期商务区 1 号楼的物业，交易价款共计 1,915,874,280.00 元，双方均不可撤销地承诺恒大人寿有权无条件一次或多次要求在恒大人寿支付第一笔购房款之日起满五年后的任何时间，公司或中天贵阳国际金融中心以平价回购恒大人寿购买的全部或部分贵阳国际金融中心一期商务区 1 号楼物业。截至 2022 年 12 月 31 日，该笔不可撤销的售后回购义务期末余额包含本金 1,915,874,280.00 元，利息

366,837,238.08 元。

② 专项应付款

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
赫章结构乡精准扶贫项目	89,533.84	4,603,903.79	4,692,990.77	446.86	
望谟专项扶贫项目	165,520.98	470.50	22,010.00	143,981.48	
数字之光主题文化公园项目	822,376.06		822,376.06		
合计	1,077,430.88	4,604,374.29	5,537,376.83	144,428.34	

(23) 预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
未决诉讼		4,936,000.00	
合计		4,936,000.00	

(24) 递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	314,973,182.69		6,115,448.69	308,857,734.00	
合计	314,973,182.69		6,115,448.69	308,857,734.00	--

涉及政府补助的项目：

单位：元

负债项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期计入其他收益金额	本期冲减成本费用金额	其他变动	期末余额	与资产相关/与收益相关
贵州文化广场项目配套设施建设项目	307,991,100.00						307,991,100.00	与收益相关
基础设施建设补助及购房补助	2,599,902.00			1,733,268.00			866,634.00	与收益相关
云岩区教育局生均津费	4,382,180.69			4,382,180.69				与收益相关

三、中天金融集团股份有限公司重大事项分析

(一) 对外担保情况分析

1、公司对外担保余额合计、占公司净资产的比例

根据公司披露的《2022 年年度报告》、相关公告以及提供的资料，截至公司退市之前，公司担保余额合计 697,103.13 万元，占公司 2022 年 12 月 31 日经审计净资产的比例为-74.44%。其中对子公司以外的主体担保余额 113,990.00 万元，占公司 2022 年 12 月 31 日经审计净资产的比例为-12.17%。

2、对子公司的担保金额、为股东和实际控制人及其关联方提供担保金额、直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保金额、担保总额超过净资产 50%部分的金额

根据公司披露的《2022 年年度报告》、相关公告以及提供的资料，截至公司退市之前，公司对子公司的担保余额合计 583,113.13 万元，为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的担保余额合计 691,803.13 万元。由于公司净资产为负，公司全部担保均为超过净资产 50%部分的担保，余额合计 697,103.13 万元。

3、公司对外担保情况汇总表

根据公司披露的《2022 年年度报告》、相关公告以及提供的资料，截至公司退市之前，公司担保情况如下：

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）										
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物（如有）	反担保情况（如有）	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
中天城投集团贵州文化广场开发有限公司	2017 年 05 月 17 日	2,500,000	2017 年 05 月 24 日	113,990	连带责任保证	有	无	7 年	否	否
公司对子公司的担保情况										

担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保物(如有)	反担保情况(如有)	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
贵阳金控融有限公司	2016 年 02 月 27 日	850,000	2016 年 09 月 14 日	170,000	连带责任保证	有	无	7 年	否	否
中天城投贵阳房地产开发有限公司	2015 年 4 月 10 日	80,000	2015 年 04 月 10 日	55,700	连带责任保证	有	无	8 年	否	否
中天城投贵阳房地产开发有限公司	2019 年 05 月 16 日	1,440,000	2019 年 07 月 25 日	46,280	连带责任保证	有	无	5 年	否	否
贵阳中天企业管理有限公司	2019 年 05 月 16 日	1,440,000	2019 年 08 月 06 日	5,300	连带责任保证	有	无	3 年	否	否
贵州中天节能环保投资有限公司	2020 年 05 月 22 日	900,000	2020 年 09 月 22 日	4,590	连带责任保证	无	无	5 年	否	否
中天城投贵阳房地产开发有限公司	2020 年 05 月 22 日	900,000	2020 年 10 月 23 日	100,000	连带责任保证	无	无	3 年	否	否
贵阳国际会议展览中心有限公司	2022 年 05 月 21 日	1,500,000	2022 年 07 月 04 日	1,046.88	连带责任保证	无	无	1 年	否	否
中天城投集团物业管理有限公司	2022 年 05 月 21 日	1,500,000	2022 年 07 月 04 日	4,995	连带责任保证	无	无	1 年	否	否
珠海爱湾奇发展有限公司	2022 年 05 月 21 日	1,500,000	2022 年 08 月 31 日	10,500	连带责任保证	有	无	1 年	否	否
中天城投贵阳房地产开发有限公司	2019 年 05 月 16 日	1,440,000	2019 年 06 月 18 日	27,980	连带责任保证	有	无	3 年	否	否

中天城投集团城市建设有限公司	2019 年 05 月 16 日	1,440.00 0	2019 年 06 月 18 日	27.980	连带责任保证	有	无	3 年	否	否
中天城投集团贵阳国际金融中心有限责任公司	2023 年 5 月 20 日	1,400.00 0	2023 年 5 月 31 日	128,741.2 5	连带责任保证	有	无	1.5 年	否	否

（二）控股股东占用资金情况分析

根据公司披露的《2022 年年度报告》以及信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《关于中天金融集团股份有限公司 2022 年度非经营性资金占用及其他关联资金往来情况的专项说明》（XYZH/2023CDAA9F0066），截至 2022 年 12 月 31 日，公司不存在控股股东占用公司资金的情况。

（三）涉诉情况分析

根据公司披露的相关公告，截至 2023 年 3 月 31 日，公司涉及诉讼/仲裁情况如下：

序号	原告/申请人	被告/被申请人	诉讼/仲裁类型	收案时间	受理法院/仲裁委	诉讼/仲裁金额（元）	案件状态
单笔涉案金额 1,000 万元（含）以上							
1	中建幕墙有限公司	中天城投集团贵阳房地产开发有限公司	票据付款请求权纠纷	2023 年 1 月 13 日	贵阳市云岩区人民法院	13,259,823.55	一审进行中
2	金沃国际融资租赁有限公司	贵阳中天企业管理有限公司、中天金融集团股份有限公司、贵阳金融控股有限公司、中天城投集团贵阳国际金融中心有限责任公司、中天城投集团贵阳房地产开发有限公司	融资租赁合同纠纷	2023 年 1 月 31 日	广州市海珠区人民法院	59,562,253.70	一审进行中
3	中国建筑第四工程局有限公司	句容宏锦房地产开发有限公司、中天金融集团股份有限公司	建设工程施工合同纠纷	2023 年 2 月 13 日	句容市人民法院	33,997,092.19	一审进行中

4	中建四局第三建设有限公司	中天城投(泸州)置业有限公司、中天城投集团有限公司、中天金融集团股份有限公司	建设工程施工合同纠纷	2023年3月9日	泸州市中级人民法院	191,811,348.24	一审进行中
5	中国建筑第四工程局有限公司	中天金融集团股份有限公司、贵阳金融控股有限公司	建设工程施工合同纠纷	2023年3月20日	武汉仲裁委员会	407,048,170.06	一审进行中
6	中国建筑第四工程局有限公司	中天金融集团股份有限公司、中天城投集团贵阳国际金融中心有限责任公司、贵阳金融控股有限公司、中天城投集团有限公司、贵阳中天企业管理有限公司	建设工程施工合同纠纷	2023年3月20日	武汉仲裁委员会	126,660,179.99	一审进行中
7	中国建筑第四工程局有限公司	中天金融集团股份有限公司、中天城投集团贵阳房地产开发有限公司、中天城投集团城市建设有限公司、中天城投集团有限公司	建设工程施工合同纠纷	2023年3月20日	武汉仲裁委员会	679,783,511.01	一审进行中
8	中国建筑第四工程局有限公司	中天金融集团股份有限公司、中天城投集团贵阳国际金融中心有限责任公司、贵阳金融控股有限公司、贵阳中天企业管理有限公司	建设工程施工合同纠纷	2023年3月20日	武汉仲裁委员会	452,637,322.51	一审进行中
9	贵州建工集团第三建筑工程有限责任公司	中天金融集团股份有限公司	建设工程施工合同纠纷	2023年3月20日	贵阳市南明区人民法院	10,803,293.13	一审进行中
10	苏州苏明装饰股份有限公司	中天城投集团贵阳国际金融中心有限责任公司	装饰装修合同纠纷	2023年3月20日	贵阳市观山湖区人民法院	67,359,113.20	一审进行中
合计金额						2,042,922,107.58	
单笔涉案金额 1,000 万元以下							
单笔涉案金额 1,000 万元以下的案件涉及金额						105,439,029.90	一审进行中
总计金额						2,148,361,137.48	

以上涉诉情况分析，系根据中天 3 的公告材料整理得出，鉴于无法保证中天 3 既往均如实履行公告义务，且可能发生公告期后涉诉事项，因而本涉诉情况分析可能无法反映中天 3 涉诉的完整信息，敬请投资者注意。公司目前处于重整司法程序中，可能导致正式挂牌之日即暂停转让。

（四）前十大股东所持公司股份被质押、冻结情况

根据公司退市时自中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司获取的《退市名册》《证券质押司法冻结及轮候冻结明细》，截至公司退市时，公司前十大股东股份被质押、冻结情况如下：

单位：股

股东名称	持股数量	质押或冻结情况	
		股份状态	数量
金世旗国际控股股份有限公司	2,719,518,080	冻结	2,483,338,233.00
		质押	1,703,000,000.00

（五）公司曾被纳入深股通标的范围，存在境外投资者，境外投资者的股票存在不能转让的风险

经查询公司退市时自中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司获取的《退市名册》，公司曾被纳入深股通标的范围，存在境外投资者。境外投资者的股票存在不能转让的风险。

（六）公司股东中存在 QFII/RQFII/公募基金，根据《两网公司及退市公司股票转让办法》，其只能卖出所持有的股票，不得买入

经查询公司退市时自中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司获取的《退市名册》，公司股东中存在 QFII/RQFII/公募基金。根据《两网公司及退市公司股票转让办法》第十四条，公募基金、合格境外机构投资者（QFII）、人民币合格境外机构投资者（RQFII）只能卖出其持有的公司股票，不得买入。

四、提请投资者注意的投资风险

（一）最近年度和半年度财务报告的审计意见

公司聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2022 年度审计机构，信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2022 年度财务报告出具了报告文号为“XYZH/2023CDAA9B0044”的《审计报告》，审计意见类型为：无法表示意见。形成无法表示意见的基础如下

“（一）中天金融集团存在多个不确定性事项，这些不确定性事项之间存在相互影响，并可能对其财务报告产生累积影响

1、持续经营存在的重大不确定性及其对财务报表所列报相关资产负债计量的影响

中天金融集团 2021 年度和 2022 年度归属于母公司股东的净利润分别为-64.16 亿元和-160.50 亿元，截至 2022 年 12 月 31 日归属于母公司股东权益合计为-43.15 亿元，财务状况持续恶化；截至 2022 年 12 月 31 日，中天金融集团短期借款及一年内到期的非流动负债本息合计 346.37 亿元，其中逾期的有息债务本金为 94.40 亿元，货币资金余额为 25.98 亿元（其中证券保险类子公司货币资金余额 18.67 亿元、使用受限的货币资金余额 4.83 亿元），到期债务不能偿还。此外，如财务报表附注“十四、或有事项”所述，公司因资金短缺未能偿还到期债务等，引发大量诉讼及仲裁案件。如财务报表附注“二、财务报表的编制基础之 2、持续经营”所述，虽然中天金融集团管理层已对其持续经营的不确定性和计划采取的改善措施进行了充分披露，但是如果相关改善措施未能达到预期效果，则中天金融集团可能无法持续经营，使得其账面资产、负债确认和计量的结果存在较大不确定性。

2、诉讼仲裁事项的不确定性及其对财务报表的影响

如财务报表附注“十四、或有事项”所述，中天金融集团因资金短缺未能偿还到期债务等，引发大量诉讼及仲裁等或有事项。中天金融集团对主要诉讼仲裁事项在财务报表中进行了披露，但是这些诉讼仲裁事项的结果及其对财务报告

（包括涉及的资产、负债的确认和计量）的影响仍存在较大的不确定性。

（二）华夏人寿保险股份有限公司股权收购交易进展及定金的可回收性相关审计程序受限

如财务报表附注、十七、“3、收购华夏人寿保险股份有限公司 21%-25%的股权”所述，2017 年 11 月、12 月中天金融集团与北京千禧世豪电子科技有限公司、北京中胜世纪科技有限公司签订《中天金融集团股份有限公司与北京千禧世豪电子科技有限公司和北京中胜世纪科技有限公司之框架协议》及补充协议，约定中天金融集团或其指定的控股子公司拟以现金购买两家公司合计持有的华夏人寿保险股份有限公司 21%-25%的股权，并支付了定金 70 亿元。截至 2022 年 12 月 31 日，拟进行交易无进展，交易定金尚未收回。由于该股权交易的特殊性及其不确定性，使得我们未能获取有关前述交易进展情况、股权收购定金可收回金额及其对经营的影响等方面充分、适当的审计证据。

综上，因多个相互影响且对财务报告可能产生累积影响的重大不确定，以及前述拟进行股权交易的特殊性及其不确定性导致审计程序受到限制所产生的影响，我们无法对财务报表整体形成审计意见。”

截至本报告出具之日，公司 2023 年半年度报告尚未披露。

（二）公司的持续经营存在的重大不确定性

根据公司披露的《2022 年年度报告》和信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）出具的《审计报告》，中天金融集团 2021 年度和 2022 年度归属于母公司股东的净利润分别为-64.16 亿元和-160.50 亿元，截至 2022 年 12 月 31 日归属于母公司股东权益合计为-43.15 亿元，财务状况持续恶化；截至 2022 年 12 月 31 日，公司短期借款及一年内到期的非流动负债本息合计 346.37 亿元，其中逾期的有息债务本金为 94.40 亿元，货币资金余额为 25.98 亿元（其中证券保险类子公司货币资金余额 18.67 亿元、使用受限的货币资金余额 5.82 亿元），到期债务不能偿还。此外，公司因资金短缺未能偿还到期债务等，引发大量诉讼及仲裁案件，并导致部分银行账户被冻结。

根据公司披露的《2023 年第一季度报告》，公司 2023 年第一季度实现总收

入 54.88 亿元,归属于母公司股东的净利润-16.91 亿元。截至 2023 年 3 月 31 日,公司归属于母公司股东权益合计-60.09 亿元,现金及现金等价物余额 40.43 亿元。

综上,公司持续经营能力存在重大不确定性的风险。

(三) 重整计划执行及公司破产清算风险

2023 年 4 月 26 日,公司收到平安银行股份有限公司惠州分行(以下简称“平安银行惠州分行”或“申请人”)发来的《告知函》:平安银行惠州分行作为中天 3 的债权人,鉴于中天 3 贷款到期无法清偿,但作为上市公司,中天 3 有重生价值和挽救的可能,以中天 3 不能清偿到期债务,并且明显缺乏清偿能力为由,向贵阳市中级人民法院(以下简称“贵阳中院”)申请对中天 3 进行重整。2023 年 4 月 27 日公司披露《关于公司被债权人申请重整的提示性公告》(公告编号:2023-21)。

2023 年 4 月 27 日,公司收到贵阳中院送达的《通知书》,主要内容为:2023 年 4 月 26 日,平安银行惠州分行向本院申请对你公司进行重整,依据《中华人民共和国企业破产法》第十条第一款之规定,你公司对申请如有异议,应在收到本通知之日起七日内向本院书面提出并附相关证据材料。

公司对申请人提出的重整申请不存在异议。2023 年 4 月 28 日公司披露《关于公司收到法院〈通知书〉暨被债权人申请重整的进展公告》(公告编号:2023-23)。

2023 年 5 月 4 日,公司收到贵阳中院送达的(2023)黔 01 破申 13 号《决定书》,平安银行惠州分行于 2023 年 4 月 26 日向贵阳中院申请公司重整,在申请审查程序中,平安银行惠州分行于 2023 年 5 月 4 日向贵阳中院申请对公司启动预重整。公司对预重整申请无异议,并表示愿意配合预重整工作。

公司对控股股东、实际控制人及其他关联方资金占用、对外担保及承诺履行情况等事项进行全面自查。2023 年 5 月 9 日公司披露《关于公司被债权人申请重整及预重整的专项自查报告》(公告编号:2023-42)。

2023 年 5 月 12 日,公司收到贵阳中院送达的《决定书》,指定中天金融

集团股份有限公司清算组担任公司预重整期间的临时管理人，组织开展预重整各项工作。2023年5月13日公司披露《关于法院指定公司预重整期间临时管理人的公告》（公告编号：2023-48）。

为加快推动中天金融预重整工作，临时管理人决定招募和遴选预重整投资人。2023年6月3日公司披露《关于临时管理人公开招募和遴选预重整投资人的公告》（公告编号：2023-62）。2023年6月17日公司披露《关于临时管理人公开招募和遴选预重整投资人延期的公告》（公告编号：2023-64）

2023年7月12日，公司收到贵阳中院送达的（2023）黔01破申13号《民事裁定书》及（2023）黔01破6号《决定书》，贵阳中院已于7月11日裁定受理平安银行惠州分行对公司提出的重整申请，并指定中天金融集团股份有限公司清算组担任公司管理人（以下简称“管理人”）。2023年7月12日公司在全国中小企业股份转让系统网站（www.neeq.com.cn）披露《关于公司被法院裁定受理重整申请暨指定管理人的公告》（公告编号：2023-01）。

2023年7月13日，贵阳中院发布（2023）黔01破6号《公告》，公司各债权人有权及时申报债权。债权申报截止时间为2023年8月25日。

2023年8月1日，公司10家子公司收到贵阳中院送达的《民事裁定书》，相关债权人以其不能清偿到期债务，明显缺乏清偿能力但具有重整价值为由向贵阳中院申请重整。贵阳中院已于2023年7月31日裁定受理上述重整申请。2023年8月2日公司在全国中小企业股份转让系统网站（www.neeq.com.cn）披露《关于公司部分子公司被债权人申请重整暨法院裁定受理重整申请的公告》（公告编号：2023-006）。

2023年8月2日，公司收到贵阳中院送达的（2023）黔01破16号至25号《决定书》，贵阳中院指定中天金融集团股份有限公司及相关子公司清算组担任10家子公司管理人。2023年8月3日公司在全国中小企业股份转让系统网站（www.neeq.com.cn）披露《关于公司部分子公司重整被指定管理人暨债权人申报债权相关安排的公告》（公告编号：2023-007）。

2023年8月4日，贵阳中院发布（2023）黔01破6号之一《公告》，定于

2023年9月8日上午9:30采取网络会议方式召开中天金融重整案第一次债权人会议。2023年8月7日公司在全国中小企业股份转让系统网站(www.neeq.com.cn)披露《关于召开第一次债权人会议通知的公告》(公告编号:2023-008)。

法院已裁定公司进入重整程序,公司进入重整程序后,重整能否成功尚存在不确定性,若公司顺利实施重整并执行完毕重整计划,将有利于改善公司的资产负债状况及经营情况,推动公司回归可持续发展轨道;若重整失败,公司将被宣告破产。重整事项将对公司本期利润或期后利润造成一定的影响,公司将依据企业会计准则的相关规定进行相应的会计处理。

综上,公司存在因重整失败而被宣告破产的风险。如果公司被宣告破产,公司将被实施破产清算。

(四) 法律风险

公司存在重大未决诉讼,涉案情况请详见上文“三、(三)涉诉情况分析”。前述诉讼情况可能对公司未来经营造成影响,并形成相应的风险,有关上述案件或者新案件的进展情况等,请投资者持续关注公司披露的公告。

(五) 其他风险

1、交易频次限制风险

《全国中小企业股份转让系统两网公司及退市公司股票转让办法》第七条第三款的规定:未与主办券商签订《委托股票转让协议》,或未与全国股转公司签署《股票转让服务协议》,或未披露经审计年度报告,或未披露中期报告的,其股票每周转让一次(每星期五转让一次),其股票简称最后一个字符为阿拉伯数字“1”。

根据上述规定,公司尚未披露2023年半年度报告,存在未按期披露中期报告被限制交易频次的风险。

2、无法反映中天3完整投资风险的风险

以上关于中天3的投资风险分析,系根据中天3的公告和所提供的信息整理

得出，鉴于无法保证中天 3 既往均如实履行公告义务，且可能发生公告期后事项，以及无法保证中天 3 提供的信息均真实、准确、完整，因而本投资风险分析的报告可能无法反映中天 3 投资风险的完整信息，敬请投资者注意。

主办券商郑重提醒广大投资者充分关注上述事项及由此产生的相关风险，慎重做出投资决策。

（以下无正文）

（本页无正文，为《关于中天金融集团股份有限公司投资风险分析的报告》之
签章页）



海通证券股份有限公司

2023年 8 月28日