证券代码：000540　　证券简称：中天金融　　公告编号：2022-01

中天金融集团股份有限公司 2021 年年度报告摘要

一、重要提示

本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

除下列董事外，其他董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名

非标准审计意见提示

√ 适用 □ 不适用

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了非标准审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案

□ 适用 √ 不适用

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案

□ 适用 √ 不适用

二、公司基本情况

1、公司简介

股票简称	中天金融	股票代码	000540
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表	
姓名	谭忠游	岳青华	
办公地址	贵州省贵阳市观山湖区中天路 3 号	贵州省贵阳市观山湖区中天路 3 号	
传真	0851-86988377	0851-86988377	
电话	0851-86988177	0851-86988177	
电子信箱	tanzhongyou@ztfgroup.com	yueqinghua@ztfgroup.com	

2、报告期主要业务或产品简介

2021 年，受外部环境以及公司自身因素影响，公司经营业绩不达预期。公司实现营业收入 196.50 亿元，同比下降 16.16%；归属于上市公司股东的净利润-64.16 亿元，同比下降 1221.92%。利润的下降主要源于计入损益的借款费用增加、地产业务销售毛利率下降、计提了大额商誉减值准备及大额预期信用损失等资产减值准备。

党建工作。2021 年是中国共产党成立 100 周年，集团党委坚持学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，全面贯彻党的十九大及十九届历次全会精神，持续强化党的政治建设、作风建设、组织建设。一是在全集团内开展形式多样、覆盖面广的党史学习教育活动，达到“学史明理、学史增信、学史崇德学史力行的目的。二是在全集团范围内组织开展庆祝建党百年系列党建活动和教育培训活动，凝聚办实事解难题的组织力量。

地产业务。2021 年，面对更加严峻的房地产发展形势，公司以“去重资产、降杠杆率”为工作重点，不断深化业务结构调整，攻坚克难，全力推进各项工作。一是全力抢抓销售回款。把握市场需求节奏，积极调整优化营销策略，强化渠道销售，加强存量资产去化，加大销售回款；二是全力以赴“保交房”。公司成立专项工作小组，建立分级负责、加强管理、快速反应、协同应对的工作机制，细化措施和责任清单，层层抓落实，确保已开工项目工程建设；三是加强资金统筹管理。以资金调控为核心，提高资金使用效率，控支出降负债；四是多措并举持续提升流动性。全面梳理资产情况，加大资源整合力度，盘活资产，优化业务结构，积极通过出售资产、业务调整等方式统筹加快资金回笼。

保险业务。报告期内，中融人寿持续以加强公司治理为核心、以合规风险管理为底线，紧密围绕整体战略规划，调结构、降成本、提能力、增效益，积极推动产品转型、产品结构优化，不断完善销售渠道组织架构，为构建多元化销售渠道和转型发展奠定了基础；受市场环境变化及房地产企业债务违约等因素影响，所持有的金融资产出现信用风险，根据会计准则计提资产减值，导致所有者权益大幅下降。

证券业务。报告期内，中天国富证券持续健全风险管理体系，夯实合规风控生命线；债券业务执业能力评级提升至 A 级，连续三年证券公司分类评级保持 A 级；投行业务坚持服务实体经济高质量发展，聚焦重点客户，项目储备不断丰富，业务收入再创新高；设立经纪业务区域总部，优化分支机构管理，提升业务运营效率；持续优化自营业务交易策略，积极应对市场调整，实现了投资业绩的提升；成立研究发展中心，搭建统一的投研平台，提升高质量的综合服务，积极助力业务发展。

现代服务业体系。报告期内，中天物业加大外拓力度，突破环城高速公路服务业态，拓展物业智慧合作项目，物业服务项目涵盖住宅、商务写字楼、政府办公楼、学校、医院、高速公路等服务业态，管理业态不断丰富，市场竞争力持续增强；中天中学实现贵阳市中考成绩“十二连冠，十四年冠”；中天小学获授权成为贵州省第一个剑桥少儿英语考点，教学品质稳步提升；中天托育旗舰园平稳运营，通过“托育一体化延伸服务模式”实现家园共育；中天体育创建青少年全能运动品牌“C&T GYM”，稳步扩大市场布局；会议、会展积极引进资源储备，全年接待各项活动 432 场次，会展全年举办展会活动 78 场次。

重大资产重组事项。2021 年 7 月 16 日，中国银保监会发布了《中国银保监会关于对天安财产保险股份有限公司等六家机构依法延长接管期限的公告》，延长华夏人寿接管期限一年，自 2021 年 7 月 17 日起至 2022 年 7 月 16 日止。报告期内，公司重大资产重组工作仍在推进中，尚未形成最终方案，存在重大不确定性，敬请广大投资者注意投资风险。

地产股权出售事项。公司分别于 2021 年 12 月 1 日和 2021 年 12 月 20 日，召开第八届董事会第 20 次会议和 2021 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于出售中天城投集团有限公司 100%股权的议案》，同意公司与本次交易受让方佳源创盛控股集团有限公司和上海杰忠企业管理中心(有限合伙)签署《关于中天城投集团有限公司之股权转让协议》。本次中天城投 100%股权转让价格为 890,000 万元。截至目前，公司已收到第一期股权转让价款 15.8 亿元，尚未收到第二期和第三期股权转让价款。报告期内，中天城投股权交割条件尚未成就，中天城投仍为公司合并报表范围子公司。

3、主要会计数据和财务指标

(1)近三年主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

单位：元

	2021 年末	2020 年末	本年末比上年末增减	2019 年末
总资产	154,547,804,050.86	138,451,063,743.74	11.63%	119,833,610,444.95
归属于上市公司股东的净资产	11,891,494,145.86	18,219,888,639.91	-34.73%	17,699,818,555.71
	2021 年	2020 年	本年比上年增减	2019 年
营业收入	5,738,083,265.83	7,132,587,232.85	-19.55%	12,577,786,697.50
归属于上市公司股东的净利润	-6,416,035,084.38	571,881,802.81	-1,221.92%	1,108,329,339.24
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-6,100,409,390.34	116,597,347.42	-5,332.03%	979,544,408.97
经营活动产生的现金流量净额	15,299,760,639.43	12,813,596,518.19	19.40%	10,600,408,972.61
基本每股收益(元/股)	-0.92	0.082	-1,221.95%	0.1587
稀释每股收益(元/股)	-0.92	0.082	-1,221.95%	0.1587
加权平均净资产收益率	-39.10%	3.18%	-42.28%	6.39%

(2)分季度主要会计数据

单位：元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	4,054,543,581.21	926,439,706.36	893,038,445.58	-135,938,467.32
归属于上市公司股东的净利润	210,235,375.01	-169,264,847.70	-910,693,805.00	-5,546,311,806.69
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	148,547,641.68	-243,091,052.03	-908,358,218.54	-5,097,507,761.45
经营活动产生的现金流量净额	11,511,285,722.66	4,754,226,623.25	-839,861,696.73	-125,890,009.75

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异

□ 是 √ 否

4、股本及股东情况

(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前 10 名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	177,489	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	181,305	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0

前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况		
					股份状态	数量	
金世旗国际控股股份有限公司	境内非国有法人	46.17%	3,234,063,239	0	质押	2,299,390,843	
贵阳市城市发展投资集团股份有限公司	国有法人	4.68%	327,834,898	0	质押	163,917,449	
香港中央结算有限公司	境外法人	0.85%	59,475,909	0			
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	0.33%	23,061,614	0			
张晋源	境内自然人	0.28%	19,823,382	0			
任宝根	境内自然人	0.21%	14,740,552	0			
中国工商银行股份有限公司-南方中证金指房地产交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.18%	12,476,700	0			
王晓文	境内自然人	0.14%	10,067,075	0			
赵莉莉	境内自然人	0.13%	8,844,900	0			
石维国	境内自然人	0.12%	8,287,500	6,215,625			

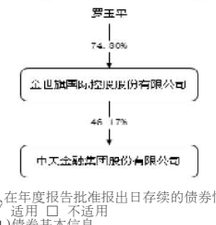
上述股东关联关系或一致行动的说明	金世旗国际控股股份有限公司与石维国存在关联关系，除上述外，公司未知其他股东之间是否存在关联关系，未知其是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。
参与融资融券业务股东情况说明(如有)	张晋源通过信用担保账户持有公司股份 19,823,382 股，股东任宝根通过信用担保账户持有公司股份 4,130,561 股，股东王晓文通过信用担保账户持有公司股份 10,067,075 股，股东赵莉莉通过信用担保账户持有公司股份 7,844,900 股。

(2)公司优先股股东总数及前 10 名优先股股东持股情况表

□ 适用 √ 不适用

公司报告期无优先股股东持股情况。

(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系



5、在年度报告批准报出日存续的债券情况

√ 适用 □ 不适用

(1)债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额(万元)	利率
中天金融集团股份有限公司 2019 年非公开发行公司债券(第一期)	19 中金 01	114544	2019 年 08 月 16 日	2022 年 08 月 16 日	125,000	8.50%
中天金融集团股份有限公司 2019 年非公开发行公司债券(第二期)	19 中金 02	114558	2019 年 08 月 28 日	2022 年 08 月 28 日	120,000	8.50%
中天金融集团股份有限公司 2019 年非公开发行公司债券(第三期)	19 中金 03	114569	2019 年 09 月 18 日	2022 年 09 月 18 日	191,700	8.50%
中天金融集团股份有限公司 2019 年非公开发行公司债券(第四期)	19 中金 05	114634	2019 年 12 月 13 日	2022 年 12 月 13 日	108,300	8.50%
报告期内公司债券的付息兑付情况	公司于 2021 年 8 月 16 日前完成“19 中金 01”2021 年的付息工作，于 2021 年 8 月 28 日前完成“19 中金 02”2021 年的付息工作，于 2021 年 9 月 18 日前完成“19 中金 03”2021 年的付息工作，于 2021 年 12 月 13 日前完成“19 中金 05”2021 年的付息工作。					

(2)债券最新跟踪评级及评级变化情况

不适用

(3)截至报告期末公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2021 年	2020 年	本年比上年增减
资产负债率	92.79%	84.36%	8.43%
扣除非经常性损益后净利润	-610,040.94	11,659.74	-5,332.03%
EBITDA 全部债务比	-4.71%	3.91%	-8.62%
利息保障倍数	-2.38	1.26	-288.89%

三、重要事项

一、2021 年 8 月 30 日，公司召开第八届董事会第 17 次会议，审议通过了《关于公司筹划重大资产出售暨签署〈股权转让框架协议〉的议案》，同意公司与佳源创盛签署《关于收购中天城投集团有限公司之股权转让框架协议》，拟将中天城投集团 100%股权转让给佳源创盛(指其自身、联合第三方或指定第三方)。 2021 年 12 月 1 日，公司召开第八届董事会第 20 次会议，审议通过了《关于出售中天城投集团有限公司 100%股权的议案》，同意公司与本次交易受让方佳源创盛和上海杰忠签署《关于中天城投集团有限公司之股权转让协议》。交易各方以评估机构出具的资产评估报告确定的评估值为基础，经协商确定，本次中天城投集团 100%股权转让价格为 890,000 万元。独立董事对此发 表了同意的独立意见。 2021 年 12 月 20 日，公司召开 2021 年第二次临时股东大会，审议通过了出售中天城投集团 100%股权交易事项。上述事项的具体内容详见《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn) 的公司相关公告。

中天金融集团股份有限公司董事会

2022 年 4 月 29 日

证券代码：000540　　证券简称：中天金融　　公告编号：2022-36

中天金融集团股份有限公司 第八届董事会第 24 次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、董事会会议召开情况

中天金融集团股份有限公司(以下简称“公司”)第八届董事会第 24 次会议于 2022 年 4 月 29 日以现场方式召开，会期半天，会议为定期会议。会议通知于 2021 年 4 月 15 日以电话或电邮方式通知各位公司董事、监事和高级管理人员。应参加会议董事 12 名，出席董事 12 名。公司监事和高级管理人员列席了会议。会议由公司董事长罗玉平先生主持。会议的召开符合《公司法》《证券法》和《公司章程》的有关规定。

二、董事会会议审议情况

经会议审议，形成如下决议：

(一)关于公司 2021 年度董事会工作报告的议案

审议并通过《关于公司 2021 年度董事会工作报告的议案》，同意公司 2021 年度董事会工作报告。具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《中天金融集团股份有限公司 2021 年年度报告》第四节经营情况讨论与分析等。

本议案需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

表决情况：12 票同意，0 票反对，0 票弃权。

(二)关于公司 2021 年度财务决算的议案

审议并通过《关于公司 2021 年度财务决算的议案》，同意公司 2021 年度财务决算。具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《中天金融集团股份有限公司 2021 年年度报告》第十二节财务报告部分。

本议案需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

表决情况：12 票同意，0 票反对，0 票弃权。

(三)关于公司 2021 年度利润分配预案的议案

审议并通过《关于公司 2021 年度利润分配预案的议案》。基于归属于上市公司股东的净利润为负，根据《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》和《公司章程》等相关规定，综合考虑外部行业环境、公司目前经营发展资金需求及历年利润分配情况，为保障公司稳健经营，更好地维护全体股东的长远利益，公司 2021 年度利润分配预案为：2021 年度拟不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本，剩余未分配利润结转以后年度分配。公司独立董事对公司 2021 年度利润分配预案发表了同意的独立意见。

本议案需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

表决情况：12 票同意，0 票反对，0 票弃权。

(四)关于公司 2022 年度财务预算的议案

审议并通过《关于公司 2022 年度财务预算的议案》。同意公司 2022 年度财务预算。

表决情况：12 票同意，0 票反对，0 票弃权。

(五)关于公司 2021 年度社会责任报告的议案

审议并通过《关于公司 2021 年度社会责任报告的议案》，同意公司 2021 年度社会责任报告。具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《中天金融集团股份有限公司 2021 年度社会责任报告》。

表决情况：12 票同意，0 票反对，0 票弃权。

(六)关于公司 2021 年度内部控制自我评价报告的议案

审议并通过《关于公司 2021 年度内部控制自我评价报告的议案》，同意公司 2021 年度内部控制自我评价报告。公司监事会和独立董事对公司 2021 年度内部控制自我评价报告发表了意见。具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《中天金融集团股份有限公司 2021 年度内部控制自我评价报告》。

表决情况：12 票同意，0 票反对，0 票弃权。

(七)关于公司 2021 年年度报告及其摘要的议案

审议并通过《关于公司 2021 年年度报告及其摘要的议案》，同意公司 2021 年年度报告及其摘要。公司监事会对 2021 年年度报告出具了审核意见。公司 2021 年年度报告摘要的具体内容详见 2022 年 4 月 30 日《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《中天金融集团股份有限公司 2021 年年度报告摘要》；公司 2021 年年度报告的具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《中天金融集团股份有限公司 2021 年年度报告》。

本议案需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

表决情况：12 票同意，0 票反对，0 票弃权。

(八)关于公司 2022 年度预计担保额度的议案

审议并通过《关于公司 2022 年度预计担保额度的议案》，同意 2022 年度公司预计担保额度不超过 1,500,000 万元，其中为资产负债率超过 70%的全资子公司、控股子公司等预计提供担保额度不超过 1,400,000 万元，为资产负债率不超过 70%的全资子公司、控股子公司等预计提供担保额度不超过 100,000 万元。授权公司董事长经股东大会授权批准后，在额度范围内具体办理实施等相关事宜，授权期限自公司 2021 年年度股东大会批准之日起 12 个月。公司独立董事对公司 2022 年度预计担保额度事项发表了同意的独立意见。具体内容详见 2022 年 4 月 30 日《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《关于公司 2022 年度预计担保额度的公告》。

本议案需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

表决结果：12 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(九)关于公司计提资产减值准备的议案

审议并通过《关于公司计提资产减值准备的议案》，同意公司对 2021 年度存在减值迹象的资产计提各项资产减值准备合计 386,591.01 万元。公司本次计提资产减值准备，符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定。计提后，财务报表能够更加公允反映公司财务状况以及经营成果。公司董事会审计委员会、独立董事及监事会对本次计提资产减值准备事项发表了相关意见。具体内容详见 2022 年 4 月 30 日《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《关于公司计提资产减值准备的公告》。

本议案需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

表决结果：12 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(十)关于非标准意见审计报告的专项说明的议案

审议并通过《关于非标准意见审计报告的专项说明的议案》。公司董事会、信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)分别出具了专项说明，具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《董事会关于非标准意见审计报告的专项说明》和《关于对中天金融集团股份有限公司 2021 年度财务报表出具非标准审计报告的专项说明》；监事会和独立董事发表了相关意见，具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《监事会关于〈董事会关于非标准意见审计报告的专项说明〉的意见》和《独立董事关于第八届董事会第 24 次会议审议相关事项的意见》。

表决结果：12 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(十一)关于公司 2022 年第一季度报告全文及其正文的议案

审议并通过《关于公司 2022 年第一季度报告全文及其正文的议案》，同意公司 2022 年第一季度报告全文及正文。公司监事会对 2022 年第一季度报告出具了审核意见。公司 2022 年第一季度报告正文的具体内容详见 2022 年 4 月 30 日《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《中天金融集团股份有限公司 2022 年第一季度报告正文》；公司 2022 年第一季度报告全文的具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《中天金融集团股份有限公司 2022 年第一季度报告全文》。

表决结果：12 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(十二)关于召开公司 2021 年年度股东大会的议案

审议并通过《关于召开公司 2021 年年度股东大会的议案》，同意 2022 年 5 月 20 日在公司会议室召开公司 2021 年年度股东大会。具体内容详见 2022 年 4 月 30 日《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《关于召开公司 2021 年年度股东大会的通知》。

表决结果：12 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

三、备查文件

(一)《公司第八届董事会第 24 次会议决议》。

特此公告。

中天金融集团股份有限公司董事会

2022 年 4 月 29 日

证券代码：000540　　证券简称：中天金融　　公告编号：临 2022-37

中天金融集团股份有限公司 第八届监事会第 12 次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、监事会会议召开情况

中天金融集团股份有限公司(以下简称“公司”)第八届监事会第 12 次会议于 2022 年 4 月 29 日在公司会议室召开。会议通知于 2022 年 4 月 15 日以电话或电邮方式通知各位公司监事。会议应到监事 3 人，实到 3 人，会议由监事会主席余莲萍女士主持。会议的召开符合《公司法》和《公司章程》的规定。

二、监事会会议审议情况

经会议审议，形成如下决议：

(一)关于公司《2021 年度监事会工作报告》的议案

审议并通过《关于公司〈2021 年度监事会工作报告〉的议案》，同意公司《2021 年度监事会工作报告》。具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《中天金融集团股份有限公司 2021 年度监事会工作报告》。

本议案需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

表决情况：3 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(二)关于公司 2021 年年度报告及其摘要的议案

审议并通过《关于公司 2021 年年度报告及其摘要的议案》，出具了如下审核意见：

经审核，监事会认为公司董事会编制和审议公司 2021 年年度报告的程序符合法律、行政法规、中国证监会和深圳证券交易所等有关规定；公司 2021 年年度报告内容真实、准确、完整地反映出公司的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

本议案需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

表决情况：3 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(三)关于公司 2021 年度利润分配预案的议案

审议并通过《关于公司 2021 年度利润分配预案的议案》，发表如下意见：

本次利润分配预案符合公司当前的实际经营情况，有利于公司经营和发展，符合《公司法》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》等相关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定，不存在损害公司及中小股东利益的情形，同意公司 2021 年度利润分配预案。

本议案需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

表决情况：3 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(四)关于公司 2021 年度内部控制自我评价报告的议案

审议并通过《关于公司 2021 年度内部控制自我评价报告的议案》，出具了如下审核意见：

公司 2021 年度内部控制自我评价报告比较客观地反映了公司内部控制制度的建设及运行情况。监事会将认真履行职责，持续督促公司董事会和管理层采取有效措施加强内部控制，进一步完善公司内部控制体系建设，提升公司治理水平。

表决情况：3 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(五)关于公司计提资产减值准备的议案

审议并通过《关于公司计提资产减值准备的议案》，出具了如下审核意见：

公司根据《企业会计准则》和公司相关会计政策等规定计提资产减值准备，符合公司实际情况，计提减值准备后更能公允地反映公司的财务状况以及经营成果，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形。

本议案需提交公司 2021 年年度股东大会审议。

表决情况：3 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(六)关于《董事会关于非标准意见审计报告的专项说明》的议案

审议并通过《关于〈董事会关于非标准意见审计报告的专项说明〉的议案》，发表如下意见：

监事会认为董事会的专项说明客观、真实，符合公司的实际情况，同意董事会出具的专项说明。监事会将密切关注相关事项进展情况，积极推动解决非标准意见所涉事项对公司的影响，维护公司及全体股东利益。具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《监事会关于〈董事会关于非标准意见审计报告的专项说明〉的意见》。

表决情况：3 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(七)关于带强调事项段无保留意见内部控制审计报告涉及事项的专项说明的议案

审议并通过《关于带强调事项段无保留意见内部控制审计报告涉及事项的专项说明的议案》，发表如下意见：

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)依据相关情况，本着严格、谨慎的原则，对公司 2021 年度内部控制出具了带强调事项段无保留意见内部控制审计报告。监事会将密切关注相关事项进展情况，积极推动解决所涉事项对公司的影响，维护公司及全体股东利益。具体内容详见 2022 年 4 月 30 日巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)《监事会关于带强调事项段无保留意见内部控制审计报告涉及事项的专项说明》。

表决情况：3 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

(八)关于公司 2022 年第一季度报告全文及其正文的议案

审议并通过《关于公司 2022 年第一季度报告全文及其正文的议案》，出具了如下审核意见：

经审核，监事会认为公司董事会编制和审议公司 2022 年第一季度报告的程序符合法律、行政法规、中国证监会和深圳证券交易所等有关规定；公司 2022 年第一季度报告内容真实、准确、完整地反映出公司的实际情况，不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

表决情况：3 票赞成，0 票反对，0 票弃权。

三、备查文件

(一)《第八届监事会第 12 次会议决议》。

特此公告。

中天金融集团股份有限公司监事会

2022 年 4 月 29 日

证券代码：000540　　证券简称：中天金融　　公告编号：2022-41

中天金融集团股份有限公司 2022 年第一季度报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

重要内容提示：

1、董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2、公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)声明：保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

3、第一季度报告是否经过审计

□ 是 √ 否

一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

□ 是 √ 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入(元)	1,084,422,480.47	4,054,543,581.21	-73.25%
归属于上市公司股东的净利润(元)	-968,148,946.39	210,235,375.01	-560.51%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	-967,451,095.39	148,547,641.68	-751.27%
经营活动产生的现金流量净额(元)	3,615,076,882.97	11,511,285,722.66	-68.60%
基本每股收益(元/股)	-0.1386	0.0301	-560.47%
稀释每股收益(元/股)	-0.1386	0.0301	-560.47%
加权平均净资产收益率	-8.49%	1.15%	-9.64%
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产(元)	157,480,653,531.43	154,547,804,050.86	1.90%
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	10,942,295,366.61	11,891,494,145.86	-7.98%

(二)非经常性损益项目和金额

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	本报告期金额	说明
非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	-148,348.13	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	5,101,410.11	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	23,059,532.65	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-28,499,885.36	
减：所得税影响额	-69,908.48	
少数股东权益影响额(税后)	280,468.75	
合计	-697,851.00	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况：

□ 适用 √ 不适用

公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。

将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

□ 适用 √ 不适用

公司不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

(三)主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

1、资产负债项目

单位：元

项目	2022 年 3 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	变动比率	变动原因
货币资金	5,995,066,616.09	1,736,705,952.01	245.20%	公司保险子公司一季度根据资产配置计划进行投资及收回存量投资
一年内到期的非流动资产	3,122,969,506.54	1,213,578,255.79	157.34%	保险类子公司债权投资及其他债权投资截至期末 1 年内到期，故重分类至一年内到期的非流动资产
债权投资	6,120,563,229.70	9,180,958,655.21	-33.33%	保险类子公司本期收回债权投资，及债权投资截至期末 1 年内到期重分类至一年内到期的非流动资产，导致一季度末债权投资规模下降
其他债权投资	3,390,145,772.60	7,058,412,579.48	-51.97%	保险类子公司本期收回其他债权投资，及其他债权投资截至期末 1 年内到期重分类至一年内到期的非流动资产，导致一季度末其他债权投资规模下降
应付保单红利	1,520,783,802.83	1,156,969,085.93	31.45%	因公司分红业务规模增长，导致一季度末应付保单红利较上年同期增长

2、利润表项目

单位：元

项目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月	变动比率	变动原因
营业收入	1,084,422,480.47	4,054,543,581.21	-73.25%	受房地产行业影响销售不达预期及本期无新增竣工交付，导致营业收入下降
已赚保费	4,139,778,562.68	8,426,693,895.32	-50.87%	因保险类子公司经营战略调整，本年度保费规模较上年大幅下降，因此，1 季度保费规模比上年同期下降导致保险业务收入下降。
金融业务投资收益	194,986,464.98	534,929,497.27	-63.55%	2022 年 1 季度投资业务收益不达预期
金融业务公允价值变动收益	-118,825,071.04	52,301,583.42	-327.19%	
营业成本	1,054,449,529.63	3,033,547,485.49	-65.24%	营业收入下降的同时导致营业成本下降
手续费及佣金支出	219,094,458.49	407,832,949.04	-46.28%	因保险类子公司本年 1 季度保费规模比上年同期少，故相应的手续费及佣金支出减少
退保金	585,610,796.33	174,508,142.50	235.58%	因保险类子公司本年 1 季度负债端大量传统险保单到预定退保期间，导致退保金金额增加
提取保险责任准备金净额	3,511,428,449.77	8,170,355,741.12	-57.02%	因保险类子公司本年 1 季度保费规模比上年同期少，故相应提取的保险责任准备金金额减少
财务费用	872,661,551.24	579,503,529.95	50.59%	计入财务费用的利息支出增加
所得税费用	-464,937,232.64	2,963,266.12	-15,790.03%	利润总额下降，相应的所得税费用下降

3、现金流量表项目

单位：元

项目	2022 年 1-3 月	2021 年 1-3 月	变动比率	变动原因
经营活动产生的现金流量净额	3,615,076,882.97	11,511,285,722.66	-68.60%	金融类子公司经营活动现金净流入为正
投资活动产生的现金流量净额	1,148,778,515.71	-8,177,076,916.19	-114.05%	金融类子公司投资净收回，导致投资活动产生正的净现金流
筹资活动产生的现金流量净额	-511,711,471.28	-606,475,065.39	-15.63%	公司本期偿还到期借款及利息

二、股东信息

(一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	181,305	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

前 10 名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
金世旗国际控股股份有限公司	境内非国有法人	46.17%	3,234,063,239	0	质押	2,286,415,006
贵阳市城市发展投资集团股份有限公司	国有法人	4.68%	327,834,898	0	质押	163,917,449
香港中央结算有限公司	境外法人	0.69%	48,399,022	0		
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	0.29%	20,173,814	0		
张晋源	境内自然人	0.28%	19,870,182	0		
华夏基金-中央汇金资产管理有限责任公司-华夏基金-汇金资管单一资产管理计划	其他	0.22%	15,554,000	0		
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	0.22%	15,483,800	0		
任宝根	境内自然人	0.21%	14,740,733	0		
石维国	境内自然人	0.12%	8,287,500	6,215,625		
张卵鸣	境内自然人	0.12%	8,200,018	0		

前 10 名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
金世旗国际控股股份有限公司	3,234,063,239	人民币普通股	3,234,063,239
贵阳市城市