中国投融资担保股份有限公司

2022 年度

审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报表	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并股东权益变动表	9-10
— 母公司股东权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-96

信永中和 ShineWing
信永中和会计师事务所
ShineWing
certified public accountants
北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座9层
9/F, Block A, Fu Hua Mansion, No.8, Chaoyangmen Beidajie, Dongcheng District, Beijing, 100027, P.R.China
联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288
传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

审计报告

XYZH/2023BJAB1B0276

中国投融资担保股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中国投融资担保股份有限公司（以下简称“中投保公司”）财务报表，包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表，2022年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中投保公司2022年12月31日的合并及母公司财务状况以及2022年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中投保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

中投保公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括中投保公司2022年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：京23W9NKE4F0

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中投保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中投保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中投保公司的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1） 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2） 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4） 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中投保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中投保公司不能持续经营。

（5） 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6） 就中投保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）　　中国注册会计师：

中国注册会计师：

中国　北京　　二〇二三年四月十八日

合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：			
货币资金	六、1	3,186,605,996.10	2,757,190,386.58
定期存款	六、2	3,342,336,328.11	4,383,907,335.76
结算备付金			
存出保证金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费			
应收代偿款	六、3	253,233.34	249,777.13
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款			
买入返售金融资产	六、4	618,450,306.88	357,979,442.84
持有待售资产			
金融投资：		16,215,899,034.16	14,407,137,670.34
交易性金融资产	六、5	8,895,141,143.14	9,804,858,440.96
债权投资	六、6	2,730,945,665.63	1,760,471,378.21
其他债权投资	六、7	4,589,812,225.39	2,841,807,851.17
其他权益工具投资			
长期股权投资	六、8	2,374,086,653.03	2,155,390,705.03
投资性房地产	六、9	275,225,152.10	284,123,582.58
固定资产	六、10	189,517,760.24	222,627,674.52
在建工程	六、11	1,083,975,316.74	1,043,433,203.00
使用权资产	六、12	19,628,976.33	9,636,996.32
无形资产	六、13	50,037,375.82	21,323,446.84
商誉			
递延所得税资产	六、14	110,669,098.13	304,822,830.27
其他资产	六、15	509,031,841.65	308,526,864.40
资产总计		**27,975,717,072.63**	**26,256,349,915.61**

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

2022年12月31日

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
负债：			
短期借款	六、16	3,286,083,222.25	3,287,444,947.55
拆入资金			
交易性金融负债	六、17	131,556,561.68	
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	六、18		200,373,698.63
预收保费		7,554,364.08	2,476,246.81
应付分保账款			
应付职工薪酬	六、19	287,624,159.26	339,887,589.41
应交税费	六、20	23,084,973.67	28,089,406.93
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	六、21	1,522,704,800.55	918,128,091.39
担保赔偿准备金	六、22	1,352,662,638.69	1,203,597,628.57
预计负债			
长期借款	六、23	5,345,717,299.60	4,367,103,206.42
应付债券	六、24	4,458,977,725.06	4,474,664,156.65
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六、25	19,393,915.77	8,880,275.48
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	六、26	598,818,302.37	290,869,376.98
负债合计		**17,034,177,962.98**	**15,121,514,624.82**
股东权益：			
股本	六、27	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具	六、28	3,495,805,660.37	3,486,452,830.18
其中：优先股			
永续债		3,495,805,660.37	3,486,452,830.18
资本公积	六、29	247,122,268.79	227,748,929.76
减：库存股			
其他综合收益	六、30	-2,829,696.96	336,288,502.54
盈余公积	六、31	818,728,813.23	766,524,078.10
一般风险准备	六、32	577,234,788.16	523,305,209.32
未分配利润	六、33	1,304,125,327.34	1,292,997,122.14
归属于母公司股东权益合计		**10,940,187,160.93**	**11,133,316,672.04**
少数股东权益		1,351,948.72	1,518,618.75
股东权益合计		**10,941,539,109.65**	**11,134,835,290.79**
负债和股东权益总计		**27,975,717,072.63**	**26,256,349,915.61**

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
资产：			
货币资金		2,707,236,114.06	2,602,989,984.60
定期存款		3,342,336,328.11	4,383,907,335.76
结算备付金			
存出保证金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费			
应收代偿款	十七、1	253,233.34	249,777.13
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款			
买入返售金融资产		491,239,634.74	192,807,442.81
持有待售资产			
金融投资：		8,927,985,714.73	7,215,783,418.25
交易性金融资产		3,633,546,856.23	3,296,753,601.06
债权投资		2,017,368,047.69	1,368,241,471.53
其他债权投资		3,277,070,810.81	2,550,788,345.66
其他权益工具投资			
长期股权投资	十七、2	4,879,329,732.82	4,724,537,470.04
投资性房地产			
固定资产		134,764,468.94	153,538,524.53
在建工程		1,083,975,316.74	1,043,433,203.00
使用权资产		16,216,380.05	2,026,588.97
无形资产		60,605,780.50	21,323,446.84
商誉			
递延所得税资产		197,417,361.29	139,994,356.97
其他资产		476,579,972.18	339,497,864.30
资产总计		**22,317,940,037.50**	**20,820,089,413.20**

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表（续）

2022年12月31日

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费		7,554,364.08	2,476,246.81
应付分保账款			
应付职工薪酬		266,768,263.65	305,001,902.09
应交税费		20,724,199.88	16,699,499.01
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金		1,520,354,695.75	918,055,887.99
担保赔偿准备金		1,325,726,859.66	1,188,303,292.63
预计负债			
长期借款		4,344,465,910.70	3,366,415,706.42
应付债券		3,578,450,779.02	3,594,355,140.69
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		16,404,346.16	2,033,546.64
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债		768,965,386.46	859,305,403.76
负债合计		**11,849,414,805.36**	**10,252,646,626.04**
股东权益：			
股本		4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具		3,495,805,660.37	3,486,452,830.18
其中：优先股			
永续债		3,495,805,660.37	3,486,452,830.18
资本公积		247,122,268.79	227,748,929.76
减：库存股			
其他综合收益		16,600,866.99	240,997,559.01
盈余公积		818,728,813.23	766,524,078.10
一般风险准备		575,509,944.45	523,305,209.32
未分配利润		814,757,678.31	822,414,180.79
股东权益合计		**10,468,525,232.14**	**10,567,442,787.16**
负债和股东权益总计		**22,317,940,037.50**	**20,820,089,413.20**

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并利润表

2022年度

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2022年度	2021年度
一、营业总收入		1,732,305,138.63	2,380,879,623.81
已赚保费	六、34	640,975,518.43	444,955,853.88
担保业务收入	六、34	1,313,160,060.20	998,619,979.78
其中：分保费收入			
减：分出担保费	六、34	67,607,832.61	6,094,024.86
减：提取未到期责任准备金	六、34	604,576,709.16	547,570,101.04
投资收益（损失以“-”号填列）	六、35	727,178,422.31	1,198,587,636.01
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”填列）		214,063,053.17	237,413,320.92
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”填列）			2,347,601.87
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	六、36	2,625,124.27	13,644,507.59
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、37	319,242,700.30	219,716,596.03
汇兑收益（损失以“-”号填列）	六、38	-146,348,849.04	289,808,270.20
其他业务收入	六、39	183,768,169.52	182,143,669.51
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、40	4,864,052.84	32,023,090.59
二、营业总支出		1,152,668,694.51	1,348,504,978.79
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	六、41	148,256,861.67	182,693,924.50
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	六、42	18,040,628.64	15,620,284.87
业务及管理费	六、43	460,862,456.36	379,086,714.96
减：摊回分保费用			
研发费用		2,525,973.05	2,791,793.94
信用减值损失	六、44	165,783,829.87	378,043,253.88
其他资产减值损失	六、45	1,872,510.00	11,263,000.00
其他业务成本	六、39	355,326,434.92	379,006,006.64
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		579,636,444.12	1,032,374,645.02
加：营业外收入		843,009.23	411,850.63
减：营业外支出		197,053.88	345,594.67
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		580,282,399.47	1,032,440,900.98
减：所得税费用	六、46	37,302,528.59	224,970,178.82
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		542,979,870.88	807,470,722.16
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		542,979,870.88	807,470,722.16
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）		542,556,902.73	804,193,524.33
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		422,968.15	3,277,197.83
六、其他综合收益的税后净额	六、30	-339,118,199.50	-270,707,291.25
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		-339,118,199.50	-270,707,291.25
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		9,260,000.00	-3,310,000.00
（1）重新计量设定受益计划变动额		9,260,000.00	-3,310,000.00
（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			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益		-348,378,199.50	-267,397,291.25
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		23,562,590.61	-2,923,821.53
（2）其他债权投资公允价值变动		-173,188,709.75	-570,104,498.44
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备		-198,752,080.36	305,631,028.72
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			
（7）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		203,861,671.38	536,763,430.91
（一）归属于母公司股东的综合收益总额		203,438,703.23	533,486,233.08
（二）归属于少数股东的综合收益总额		422,968.15	3,277,197.83
八、每股收益			
（一）基本每股收益(元/股)		0.09	0.14
（二）稀释每股收益(元/股)		0.09	0.14

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司利润表

2022年度

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2022年度	2021年度
一、营业总收入		1,239,154,093.37	1,683,467,906.18
已赚保费	十七、3	647,512,694.45	449,581,763.07
担保业务收入	十七、3	1,321,488,238.03	1,005,009,099.07
其中：分保费收入			
减：分出担保费	十七、3	71,676,735.82	7,929,438.36
减：提取未到期责任准备金	十七、3	602,298,807.76	547,497,897.64
投资收益（损失以“-”号填列）	十七、4	571,706,385.15	769,106,270.93
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”填列）		221,459,367.95	222,828,753.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”填列）			2,347,601.87
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		570,369.62	1,209,272.87
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		21,240,381.01	42,073,635.74
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-146,348,849.04	289,808,270.20
其他业务收入		142,769,676.28	131,464,354.69
资产处置收益（损失以“-”号填列）		1,703,435.90	224,338.68
二、营业总支出		855,692,121.37	1,162,945,160.02
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		136,615,418.58	167,399,588.56
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加		14,466,793.69	11,043,122.13
业务及管理费	十七、5	363,877,544.04	283,147,910.55
减：摊回分保费用			
研发费用		2,582,273.68	1,164,474.76
信用减值损失		170,223,150.25	478,544,006.22
其他资产减值损失		1,872,510.00	11,263,000.00
其他业务成本		166,054,431.13	210,383,057.80
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		383,461,972.00	520,522,746.16
加：营业外收入		842,922.64	237,462.73
减：营业外支出		196,532.02	5,738,062.98
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		384,108,362.62	515,022,145.91
减：所得税费用		-137,938,988.72	124,097,047.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		522,047,351.34	390,925,098.29
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		522,047,351.34	390,925,098.29
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-224,396,692.02	125,696,819.52
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		9,260,000.00	-3,310,000.00
1. 重新计量设定受益计划变动额		9,260,000.00	-3,310,000.00
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			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-233,656,692.02	129,006,819.52
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		23,562,590.61	-2,923,821.53
2. 其他债权投资公允价值变动		-75,156,507.54	-284,807,835.49
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备		-182,062,775.09	416,738,476.54
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		297,650,659.32	516,621,917.81

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并现金流量表

2022年度

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项　　目	附注	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		1,430,193,349.47	1,048,181,751.01
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		106,508,167.43	3,783,325.33
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		699,783,715.09	387,617,923.02
经营活动现金流入小计		**2,236,485,231.99**	**1,439,582,999.36**
支付担保业务赔付款项的现金		105,705,475.27	
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		346,898,451.78	312,319,440.96
支付的各项税费		289,063,182.31	379,537,846.46
支付其他与经营活动有关的现金		662,776,170.09	377,899,922.75
经营活动现金流出小计		**1,404,443,279.45**	**1,069,757,210.17**
经营活动产生的现金流量净额	六、47	**832,041,952.54**	**369,825,789.19**
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		13,632,708,578.40	24,094,769,542.02
其中：收回其他投资收到的现金		13,632,708,578.40	24,094,769,542.02
取得投资收益收到的现金		587,843,126.49	1,081,272,110.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		81,361,060.70	200,345,749.45
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		**14,301,912,765.59**	**25,376,387,401.51**
投资支付的现金		15,638,858,254.28	26,363,244,616.89
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		48,911,926.72	17,951,071.17
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		**15,687,770,181.00**	**26,381,195,688.06**
投资活动产生的现金流量净额		**-1,385,857,415.41**	**-1,004,808,286.55**
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		2,489,727,844.29	1,867,745,429.90
发行债券收到的现金		2,822,579,245.28	1,378,520,000.00
卖出回购投资收到的现金			200,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		**5,312,307,089.57**	**3,446,265,429.90**
偿还债务支付的现金		4,487,966,782.43	2,843,320,904.31
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		844,636,861.78	1,388,854,107.86
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		8,006,760.52	4,476,239.50
偿付卖出回购投资支付的现金		200,373,698.63	
支付其他与筹资活动有关的现金		12,513,166.02	1,480,000.00
筹资活动现金流出小计		**5,545,490,508.86**	**4,233,655,012.17**
筹资活动产生的现金流量净额		**-233,183,419.29**	**-787,389,582.27**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		**5,834,350.42**	**985,156.72**
五、现金及现金等价物净增加额	六、47	**-781,164,531.74**	**-1,421,386,922.91**
加：期初现金及现金等价物余额	六、47	3,206,397,329.42	4,627,784,252.33
六、期末现金及现金等价物余额	六、47	**2,425,232,797.68**	**3,206,397,329.42**

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司现金流量表

2022年度

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项目	附注	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		1,413,422,912.16	1,056,659,548.49
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		106,508,167.43	3,783,325.33
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,609,874,674.82	5,945,461,392.33
经营活动现金流入小计		**4,129,805,754.41**	**7,005,904,266.15**
支付担保业务赔付款项的现金		105,705,475.27	
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		272,469,370.59	272,128,829.00
支付的各项税费		200,684,471.46	266,503,585.23
支付其他与经营活动有关的现金		2,848,157,089.98	4,814,182,697.73
经营活动现金流出小计		**3,427,016,407.30**	**5,352,815,111.96**
经营活动产生的现金流量净额	十七、6	**702,789,347.11**	**1,653,089,154.19**
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		7,403,246,771.11	18,232,170,975.31
其中：收回其他投资收到的现金		7,403,246,771.11	18,232,170,975.31
取得投资收益收到的现金		383,850,665.20	595,117,303.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		66,556,200.59	15,982,302.23
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		**7,853,653,636.90**	**18,843,270,580.95**
投资支付的现金		9,749,083,654.68	19,916,134,407.46
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		69,616,638.54	26,138,162.45
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		**9,818,700,293.22**	**19,942,272,569.91**
投资活动产生的现金流量净额		**-1,965,046,656.32**	**-1,099,001,988.96**
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		869,727,844.29	407,232,055.33
发行债券收到的现金		2,822,579,245.28	499,500,000.00
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		**3,692,307,089.57**	**906,732,055.33**
偿还债务支付的现金		2,867,966,782.43	1,544,023,177.63
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		628,526,967.99	1,192,403,610.87
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		7,751,874.01	558,744.66
筹资活动现金流出小计		**3,504,245,624.43**	**2,736,985,533.16**
筹资活动产生的现金流量净额		**188,061,465.14**	**-1,830,253,477.83**
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		**5,834,350.42**	**985,156.72**
五、现金及现金等价物净增加额	十七、6	**-1,068,361,493.65**	**-1,275,181,155.88**
加：期初现金及现金等价物余额	十七、6	2,887,024,927.41	4,162,206,083.29
六、期末现金及现金等价物余额	十七、6	**1,818,663,433.76**	**2,887,024,927.41**

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并股东权益变动表

2022年度

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项目	本年金额										
	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18	227,748,929.76		336,288,502.54	766,524,078.10	523,305,209.32	1,292,997,122.14	1,518,618.75	11,134,835,290.79
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年年初余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18	227,748,929.76		336,288,502.54	766,524,078.10	523,305,209.32	1,292,997,122.14	1,518,618.75	11,134,835,290.79
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			9,352,830.19	19,373,339.03		-339,118,199.50	52,204,735.13	53,929,578.84	11,128,205.20	-166,670.03	-193,296,181.14
（一）综合收益总额						-339,118,199.50			542,556,902.73	422,968.15	203,861,671.38
（二）股东投入和减少资本			9,352,830.19	-9,773,584.91						-589,638.18	-1,010,392.90
1．股东投入的普通股											
2．其他权益工具持有者投入资本			9,352,830.19	-9,773,584.91							-420,754.72
3．股份支付计入股东权益的金额											
4．其他										-589,638.18	-589,638.18
（三）利润分配							52,204,735.13	53,929,578.84	-531,428,697.53		-425,294,383.56
1．提取盈余公积							52,204,735.13		-52,204,735.13		
2．提取一般风险准备								53,929,578.84	-53,929,578.84		
3．对股东的分配									-315,000,000.00		-315,000,000.00
4．其他									-110,294,383.56		-110,294,383.56
（四）股东权益内部结转											
1．资本公积转增股本											
2．盈余公积转增股本											
3．盈余公积弥补亏损											
4．设定受益计划变动额结转留存收益											
5．其他综合收益结转留存收益											
6．其他											
（五）专项储备											
1．本年提取											
2．本年使用											
（六）其他				29,146,923.94							29,146,923.94
四、本年年末余额	4,500,000,000.00		3,495,805,660.37	247,122,268.79		-2,829,696.96	818,728,813.23	577,234,788.16	1,304,125,327.34	1,351,948.72	10,941,539,109.65

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并股东权益变动表（续）

2022年度

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项目	上年金额										
	归属于母公司股东权益									少数股东权益	股东权益
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18	227,748,929.76		606,995,793.79	727,431,568.27	484,212,699.49	1,606,038,617.47	2,958,003.18	11,641,838,442.14
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年年初余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18	227,748,929.76		606,995,793.79	727,431,568.27	484,212,699.49	1,606,038,617.47	2,958,003.18	11,641,838,442.14
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						-270,707,291.25	39,092,509.83	39,092,509.83	-313,041,495.33	-1,439,384.43	-507,003,151.35
（一）综合收益总额						-270,707,291.25			804,193,524.33	3,277,197.83	536,763,430.91
（二）股东投入和减少资本										-240,342.76	-240,342.76
1．股东投入的普通股										-240,342.76	-240,342.76
2．其他权益工具持有者投入资本											
3．股份支付计入股东权益的金额											
4．其他											
（三）利润分配							39,092,509.83	39,092,509.83	-1,117,235,019.66	-4,476,239.50	-1,043,526,239.50
1．提取盈余公积							39,092,509.83		-39,092,509.83		
2．提取一般风险准备								39,092,509.83	-39,092,509.83		
3．对股东的分配									-877,500,000.00	-4,476,239.50	-881,976,239.50
4．其他									-161,550,000.00		-161,550,000.00
（四）股东权益内部结转											
1．资本公积转增股本											
2．盈余公积转增股本											
3．盈余公积弥补亏损											
4．设定受益计划变动额结转留存收益											
5．其他综合收益结转留存收益											
6．其他											
（五）专项储备											
1．本年提取											
2．本年使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18	227,748,929.76		336,288,502.54	766,524,078.10	523,305,209.32	1,292,997,122.14	1,518,618.75	11,134,835,290.79

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司股东权益变动表

2022年度

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项目	本年金额									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18	227,748,929.76		240,997,559.01	766,524,078.10	523,305,209.32	822,414,180.79	10,567,442,787.16
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18	227,748,929.76		240,997,559.01	766,524,078.10	523,305,209.32	822,414,180.79	10,567,442,787.16
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			9,352,830.19	19,373,339.03		-224,396,692.02	52,204,735.13	52,204,735.13	-7,656,502.48	-98,917,555.02
（一）综合收益总额						-224,396,692.02			522,047,351.34	297,650,659.32
（二）股东投入和减少资本			9,352,830.19	-9,773,584.91						-420,754.72
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本			9,352,830.19	-9,773,584.91						-420,754.72
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配							52,204,735.13	52,204,735.13	-529,703,853.82	-425,294,383.56
1. 提取盈余公积							52,204,735.13		-52,204,735.13	
2. 提取一般风险准备								52,204,735.13	-52,204,735.13	
3. 对股东的分配									-315,000,000.00	-315,000,000.00
4. 其他									-110,294,383.56	-110,294,383.56
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）专项储备										
1. 本年提取										
2. 本年使用										
（六）其他				29,146,923.94						29,146,923.94
四、本年年末余额	4,500,000,000.00		3,495,805,660.37	247,122,268.79		16,600,866.99	818,728,813.23	575,509,944.45	814,757,678.31	10,468,525,232.14

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司股东权益变动表（续）

2022年度

编制单位：中国投融资担保股份有限公司　　单位：人民币元

项目	上年金额									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18	227,748,929.76		115,300,739.49	727,431,568.27	484,212,699.49	1,548,724,102.16	11,089,870,869.35
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18	227,748,929.76		115,300,739.49	727,431,568.27	484,212,699.49	1,548,724,102.16	11,089,870,869.35
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						125,696,819.52	39,092,509.83	39,092,509.83	-726,309,921.37	-522,428,082.19
（一）综合收益总额						125,696,819.52			390,925,098.29	516,621,917.81
（二）股东投入和减少资本										
1．股东投入的普通股										
2．其他权益工具持有者投入资本										
3．股份支付计入股东权益的金额										
4．其他										
（三）利润分配							39,092,509.83	39,092,509.83	-1,117,235,019.66	-1,039,050,000.00
1．提取盈余公积							39,092,509.83		-39,092,509.83	
2．提取一般风险准备								39,092,509.83	-39,092,509.83	
3．对股东的分配									-877,500,000.00	-877,500,000.00
4．其他									-161,550,000.00	-161,550,000.00
（四）股东权益内部结转										
1．资本公积转增股本										
2．盈余公积转增股本										
3．盈余公积弥补亏损										
4．设定受益计划变动额结转留存收益										
5．其他综合收益结转留存收益										
6．其他										
（五）专项储备										
1．本年提取										
2．本年使用										
（六）其他										
四、本年年末余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18	227,748,929.76		240,997,559.01	766,524,078.10	523,305,209.32	822,414,180.79	10,567,442,787.16

法定代表人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

一、公司的基本情况

中国投融资担保股份有限公司（以下简称“中投保”、“本公司”或“公司”，在包含子公司时统称本集团）是由中国投融资担保有限公司以整体变更方式设立的股份有限公司，在中华人民共和国境内注册成立，总部位于北京。

本公司于 2015 年 8 月 13 日获得国务院国有资产监督管理委员会《关于中国投融资担保股份有限公司（筹）国有股权管理方案有关问题的批复》（国资产权[2015]813 号）、2015 年 7 月 21 日获得北京市金融工作局《关于同意中国投融资担保有限公司整体变更为中国投融资担保股份有限公司的批复》（京金融[2015]137 号），以及 2015 年 8 月 4 日获得北京市商务委员会《关于中国投融资担保有限公司变更为外商投资股份有限公司的批复》（京商务资字[2015]634 号），由有限责任公司整体变更为股份有限公司。2015 年 8 月 18 日，本公司召开了创立大会暨第一次股东大会。

本公司已在 2015 年 12 月 15 日正式挂牌全国中小企业股份转让系统，证券简称：中投保，证券代码：834777。

本公司法定代表人：段文务。

本公司注册资本为：45 亿元人民币。

统一社会信用代码为 9111000010001539XR。

本公司的控股股东为国家开发投资集团有限公司，本集团最终控制人为国务院国有资产监督管理委员会。

本集团主要从事担保服务、投资业务及资产管理（非金融资产）业务。有关本集团下属子公司的详细信息，请参阅“附注八、在其他主体中的权益”。

二、合并财务报表范围

截至 2022 年 12 月 31 日，本集团合并财务报表范围包括直接或间接控制的子公司和结构化主体。具体为中投保信裕资产管理（北京）有限公司、天津中保财信资产管理有限公司、上海经投资产管理有限公司、中投保科技融资担保有限公司、中投保数字科技（北京）股份有限公司及上述公司直接或间接控制的子公司以及各公司控制的结构化主体。

本年合并财务报表范围及其变化情况详见“附注七、合并范围的变化”相关内容。

三、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为编制基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于“附注四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

2. 持续经营

本集团有近期获利经营的历史且有财务资源支持，认为以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

四、重要会计政策和会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

4. 企业合并

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

5. 合并财务报表的编制方法

（1） 合并范围的确定原则

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

（2） 合并财务报表编制的原则、程序及方法

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并的，应在取得控制权的报告期，补充披露在合并财务报表中的处理方法。例如：通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

6. 合营安排分类及共同经营的会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

7. 现金及现金等价物

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

8. 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

9. 金融资产和金融负债

（1）金融资产

1） 金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

2） 金融资产的后续计量取决于其分类

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益，取得的股利计入当期损益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能在初始确认后重新指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

3） 金融资产转移

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别按下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（2）金融负债

1） 金融负债分类、确认依据和计量方法

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。②不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。③不属于以上①或②情形的财务担保合同，以及不属于以上①情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本集团将在非同一控制下的企业合并中作为购买方确认的或有对价形成金融负债的，按照以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

2） 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本集团与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

（3）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即

第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

本集团对权益工具的投资以公允价值计量。但在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。

（4）金融资产和金融负债的抵销

本集团的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

1）本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

2）本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

（5）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本集团按照以下原则区分金融负债与权益工具：

1）如果本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

2）如果一项金融工具须用或可用本集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本集团须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本集团自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本集团在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本集团计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

（6）金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素对预期信用损失模型相关参数进行调整，同时结合对债务人信用风险的预期变动的推断，不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

10. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业和合营企业的投资。

（1）确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本集团长期股权投资主要包括本集团持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响的确定依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响；本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%以上但低于 50%的表决权股份，如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，本集团一方面会考虑本集团直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑本集团和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响，如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

（2）长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

同一控制下企业合并：以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：本集团按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，按相关会计准则的规定确定投资成本。

本集团对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

（3）长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本，其公允价值与账面价值之间的差额，转入改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资为指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具，原计入其他综合收益的累计公允价值变动不得转入当期损益。

本集团对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，处置后的剩余股权适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

投资方因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益

法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响，适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（财会[2017]7 号）》核算的，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

11. 投资性房地产

本集团投资性房地产包括已出租的房屋建筑物。

本集团投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本集团对投资性房地产采用成本模式进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧（摊销）率如下：

类别	折旧年限（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	35 年	3.00	2.77

当投资性房地产的用途改变为自用时，则自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，则自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置，或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

12. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

序号	类别	折旧年限（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
1	房屋及建筑物	35 年	3.00	2.77
2	运输工具	5-6 年	3.00	16.17-19.40
3	机器设备	10 年	3.00	9.70
4	电子设备及其他	3-10 年	3.00	19.40–32.33

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

13. 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

14. 借款费用

借款费用，是指本集团因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，其他借款费用计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产等资产。

15. 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期

届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

16. 无形资产

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

序号	类别	使用寿命
1	软件	3-10 年
2	车位使用权	10 年、30 年

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

17. 非金融长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本集团将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下：

（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

（2）企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；

（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

（6）企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；

（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

18. 职工薪酬

本集团的职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

（1）短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

本集团运作一项设定受益退休金计划，该计划要求向独立管理的基金缴存费用。该计划未注入资金，设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入所有者权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本集团确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本集团在利润表的管理费用中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

（3）辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

19. 应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

20. 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

21. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

（1）该义务是本集团承担的现时义务；

（2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；

（3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的

账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

22. 永续债

本集团将符合权益工具的永续债判断为权益工具外，其他归类为金融负债，相关会计政策详见“附注四、9（5）金融负债与权益工具的区分及相关的处理方法”。

归类为债务工具的永续债，按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失计入当期损益。

归类为权益工具的永续债，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益，其利息支出或股利分配按照利润分配进行处理，回购或注销作为权益变动处理。

23. 收入确认原则和计量方法

本集团的营业收入主要包括担保业务收入、利息收入、投资收益等。

（1）担保业务收入

担保费收入于担保合同成立且承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

对尚未终止的担保责任，本集团以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

（2）与客户之间的合同产生的收入

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

（3）提供服务收入

本公司与客户之间的提供服务合同通常包含顾问及管理履约义务，由于本公司履约的同时客户即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收入款项，本公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入。

（4）利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

（5）投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入、金融资产处置利得或损失，以及因权益法核算联营所享有或分担的当期净损益等。

24. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1 元）计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断，难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

本集团取得政策性优惠贷款贴息的，区分财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本集团两种情况，分别按照以下原则进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，本集团以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用（或以借款的公允价值作为借款的入账价值并按照实际利率法计算借款费用，实际收到的金额与借款公允价值之间的差额确认为递延收益。递延收益在借款存续期内采用实际利率法摊销，冲减相关借款费用）。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本集团，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

本集团已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：

1） 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

2） 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

3） 属于其他情况的，直接计入当期损益。

25. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

（1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

（1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

26. 租赁

（1）租赁的识别

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

（2）本公司作为承租人

1）租赁确认

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

2）租赁变更

租赁变更，是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。租赁变更生效日，是指双方就租赁变更达成一致的日期。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围或延长了租赁期限；②增加的对价与租赁范围扩大部分或租赁期限延长部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司按照租赁准则有关规定对变更后合同的对价进行分摊，重新确定变更后的租赁期；并采用修订后的

折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本公司采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，本公司采用租赁变更生效日的承租人增量借款利率作为折现率。就上述租赁负债调整的影响，本公司区分以下情形进行会计处理：①租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人应当调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。②其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，承租人相应调整使用权资产的账面价值。

3）短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债。本公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

（3）本公司为出租人

在（1）评估的该合同为租赁或包含租赁的基础上，本公司作为出租人开展的租赁业务为经营租赁，经营租赁的会计处理如下：

1）租金的处理

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

2）提供的激励措施

提供免租期的，本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分配，免租期内应当确认租金收入。本公司承担了承租人某些费用的，将该费用自租金收入总额中扣除，按扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

3）初始直接费用

本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。

4）折旧

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，采用系统合理的方法进行摊销。

5）可变租赁付款额

本公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额,在实际发生时计入当期损益。

6）经营租赁的变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

27. 担保赔偿准备金

本集团在资产负债表日计量担保赔偿准备金，主要包括担保合同预期信用损失准备金和已发生已报案赔偿准备金。本集团在资产负债表日，根据尚未到期的担保合同所承担的风险敞口、违约概率、违约损失率及前瞻性系数假设的判断，对所有尚未到期的担保合同预期信用损失部分逐笔进行合理估计，并据此计提预期信用损失准备金。本集团采取逐案估损法对已发生已报案和赔案的最终赔付额予以合理估计，并据此计提已发生已报案赔偿准备金。已发生已报案赔偿准备金在担保合同实际发生代偿后转入应收代偿款坏账准备中核算。

担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保赔偿准备金余额，计入当期损益。

28. 一般风险准备

本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号），设立一般风险准备用以部分弥补未识别的可能性风险。该一般风险准备按净利润的 10%提取。

29. 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。经营分部，是指集团内同时满足下列条件的组成部分：该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

分部间转移价格参照市场价格确定，共同费用除无法合理分配的部分外按照收入比例在不同的分部之间分配。

30. 重要会计政策和会计估计变更

2022 年度，本集团无重要会计政策和会计估计变更事项。

五、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	融资担保业务应税业务收入	6%
	其他业务按适用的税率计算增值税销项税额，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税	
城市维护建设税	应缴纳流转税额	7%
教育费附加	应缴纳流转税额	3%
地方教育费附加	应缴纳流转税额	2%

2. 税收优惠及批文

根据《关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22 号），本公司从 2016 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日期间符合中小企业融资（信用）担保机构的条件，按照规定标准计提的担保赔偿准备和未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除。2021 年 3 月 15 日，财政部税务总局发布《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6 号），前述优惠政策执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

根据《财政部税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90 号），本公司从 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日期间取得的符合标准的担保费收入免征增值税。根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22 号），财税〔2017〕90 号中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

六、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2022 年 1 月 1 日，“年末”系指 2022 年 12 月 31 日，“本年”系指 2022 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2021 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

1. 货币资金

（1）货币资金余额

项目	年末余额	年初余额
库存现金	28,929.37	22,768.11
银行存款	1,779,898,487.19	1,376,971,142.58
其他货币资金	1,391,855,074.24	1,365,423,975.89
小计	**3,171,782,490.80**	**2,742,417,886.58**
加：应计利息	14,823,505.30	14,772,500.00
合计	**3,186,605,996.10**	**2,757,190,386.58**

（2）受限制的货币资金

于 2022 年 12 月 31 日，本集团受限制的货币资金为存放于昆仑银行克拉玛依分行的资金，受限制资金金额为人民币 136,500.00 万元,用于为子公司上海经投提供借款质押担保。（2021 年 12 月 31 日：人民币 136,500.00 万元）

2. 定期存款

（1）定期存款按剩余到期期限分析如下

到期期限	年末余额	年初余额
3 个月以内（含 3 个月）		1,471,000,000.00
3 个月至 1 年（含 1 年）	1,854,000,000.00	1,858,800,000.00
1 年至 3 年（含 3 年）	1,400,334,640.00	1,000,000,000.00
定期存款应计利息	88,001,688.11	54,107,335.76
合计	**3,342,336,328.11**	**4,383,907,335.76**

（2）受限制的定期存款明细

于 2022 年 12 月 31 日，本集团受限制的定期存款为存放于中国建设银行股份有限公司北京通州分行营业部的定期存单质押人民币 185,400.00 万元，用于为子公司天津中保提供借款质押担保。（2021 年 12 月 31 日：人民币 185,880.00 万元）。

3. 应收代偿款

（1）应收代偿款明细

项目	年末余额	年初余额
应收代偿款	788,503,677.96	789,308,370.20
减：坏账准备	788,250,444.62	789,058,593.07
合计	**253,233.34**	**249,777.13**

（2）按账龄列示

项目	年末余额	年初余额
1 年以内	420,000.00	
1-2 年		22,362,828.80
2-3 年	21,246,662.01	65,303,030.95
3 至 4 年	65,194,505.50	
4 至 5 年		52,435,459.63
5 年以上	701,642,510.45	649,207,050.82
小计	**788,503,677.96**	**789,308,370.20**
减：坏账准备	788,250,444.62	789,058,593.07
合计	**253,233.34**	**249,777.13**

（3）按评估方式列示

项目	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	788,503,677.96	100.00	788,250,444.62	99.97
合计	**788,503,677.96**	**100.00**	**788,250,444.62**	**99.97**

（续前表）

项目	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	789,308,370.20	100.00	789,058,593.07	99.97
合计	**789,308,370.20**	**100.00**	**789,058,593.07**	**99.97**

（4）截止本年末按单项计提坏账准备明细

名称	年末余额				
	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
钢贸融资担保业务相关方	521,122,306.78	521,122,306.78	5 年以上	100%	预计无法收回
高峰（迁安）糖业有限公司	101,087,794.33	101,087,794.33	5 年以上	100%	预计无法收回
灵芝快贷业务相关方	77,887,576.82	77,887,576.82	5 年以上	100%	预计无法收回
北京众义达汇诚汽车销售服务有限公司	18,438,017.22	18,438,017.22	5 年以上	100%	预计无法收回
天津景跃钢铁发展有限公司	12,679,564.27	12,679,564.27	5 年以上	100%	预计无法收回
其他	57,288,418.54	57,035,185.20	1-5 年	99.56%	预计无法全额收回
合计	**788,503,677.96**	**788,250,444.62**	—	—	—

（5）本年计提、转回、核销的坏账准备情况

项目	本年金额
年初余额	**789,058,593.07**
本年计提	
本年转回	
本年核销/转销	
本年其他减少	808,148.45
年末余额	**788,250,444.62**

4. 买入返售金融资产

项目	年末余额	年初余额
国债逆回购	618,450,306.88	357,979,442.84
减：减值准备		
合计	**618,450,306.88**	**357,979,442.84**

5. 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
股权投资	4,030,661,221.92	4,843,151,857.09
基金投资	2,093,107,819.27	2,149,668,897.42
理财计划投资	1,683,431,134.51	2,289,264,886.43
信托计划投资	855,338,102.44	393,497,747.00
债券投资	232,602,865.00	129,275,053.02
合计	**8,895,141,143.14**	**9,804,858,440.96**

6. 债权投资

（1）债权投资明细

项目	年末余额	年初余额
委托贷款	2,748,903,818.73	1,749,404,352.52
减：减值准备	106,524,866.86	75,653,609.38
应计利息	11,134,905.55	8,116,961.29
小计	**2,653,513,857.42**	**1,681,867,704.43**
应收款项类投资	77,752,173.92	78,926,086.96
减：减值准备	320,365.71	322,413.18
小计	**77,431,808.21**	**78,603,673.78**
合计	**2,730,945,665.63**	**1,760,471,378.21**

（2）债权投资减值准备计提情况

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）	
年初余额	**11,049,119.32**		**64,926,903.24**	**75,976,022.56**
本年计提	14,336,075.68	19,437,412.44		33,773,488.12
本年转回	529,300.17	943,401.06		1,472,701.23
本年转销	1,418,823.84	12,753.04		1,431,576.88
年末余额	**23,437,070.99**	**18,481,258.34**	**64,926,903.24**	**106,845,232.57**

7. 其他债权投资

（1）其他债权投资明细

项目	年初余额	应计利息	本年公允价值变动	年末余额	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
国债	1,272,098.51	85,794.31	-5,869.94	6,068,243.09	5,988,318.72	-5,869.94		
地方政府债		2,065,614.09	1,351,552.30	255,009,164.09	251,591,997.70	1,351,552.30		
公司债	1,312,279,286.06	39,565,454.94	-27,823,187.35	1,779,266,264.94	1,763,435,923.83	-23,735,113.83	2,907,391.20	
企业债	948,819,941.48	26,923,260.28	66,977,029.74	1,104,596,829.28	1,333,025,597.57	-255,352,028.57	246,421,194.30	
金融债	51,970,524.17	1,483,405.48	-393,256.10	59,777,809.48	58,000,160.10	294,243.90	122,546.05	
中期票据		1,822,438.36	-1,124,450.00	50,697,988.36	50,000,000.00	-1,124,450.00	106,763.14	
资产支持证券	207,471,495.44	117,412.79	-178,979,056.39	302,697,765.78	481,563,509.55	-178,983,156.56	179,025,781.78	
信托计划	319,994,505.51	2,912,872.33	-120,277,151.70	1,031,698,160.37	1,617,019,045.34	-588,233,757.30	572,321,762.87	
合计	**2,841,807,851.17**	**74,976,252.58**	**-260,274,389.44**	**4,589,812,225.39**	**5,560,624,552.81**	**-1,045,788,580.00**	**1,000,905,439.34**	

（2）其他债权投资减值准备计提情况

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）	
年初余额	**22,106,046.42**	**450,500,375.48**	**465,364,388.81**	**937,970,810.71**
--转入第二阶段				
--转入第三阶段		-450,500,375.48	450,500,375.48	
本年计提	2,854,098.89		153,004,186.06	155,858,284.95
本年转回			24,208,292.96	24,208,292.96
本年转销	19,236,250.50		212,778,372.40	232,014,622.90
本年其他增加			163,299,259.54	163,299,259.54
年末余额	**5,723,894.81**		**995,181,544.53**	**1,000,905,439.34**

8. 长期股权投资

被投资单位	年初账面价值	本年增减变动							年末账面价值	年末减值准备
		追加或减少投资	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	计提减值准备	其他		
联营企业：										
上海东保金资产管理有限公司	1,107,731.71	-1,107,731.71								
浙江三潭科技股份有限公司	17,274,363.09		-10,421,065.79		-2,315,858.87				4,537,438.43	
中国国际金融股份有限公司	1,940,053,904.85		230,911,600.47	23,562,590.61	31,462,782.81	38,268,888.01			2,187,721,990.73	
北京翀达企业管理咨询有限公司	51,156,684.50		-11,493,863.24						39,662,821.26	
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限公司	133,489,227.88		3,960,477.08			8,000,000.00			129,449,704.96	
中裕睿信（北京）资产管理有限公司	6,402,988.47		77,857.13						6,480,845.60	
中裕鼎信资产管理（北京）有限公司	5,905,804.53	-700,000.00	1,028,047.52						6,233,852.05	
合计	**2,155,390,705.03**	**-1,807,731.71**	**214,063,053.17**	**23,562,590.61**	**29,146,923.94**	**46,268,888.01**			**2,374,086,653.03**	

9. 投资性房地产（按成本计量）

项目	房屋及建筑物	合计
账面原值		
年初余额	588,830,122.26	588,830,122.26
本年增加金额	44,264.04	44,264.04
本年减少金额		
年末余额	588,874,386.30	588,874,386.30
累计折旧或摊销		
年初余额	80,562,174.68	80,562,174.68
本年增加金额	8,942,694.52	8,942,694.52
1）计提或摊销	8,942,694.52	8,942,694.52
本年减少金额		
年末余额	89,504,869.20	89,504,869.20
减值准备		
年初余额	224,144,365.00	224,144,365.00
本年增加金额		
本年减少金额		
年末余额	224,144,365.00	224,144,365.00
账面价值		
年末账面价值	**275,225,152.10**	**275,225,152.10**
年初账面价值	**284,123,582.58**	**284,123,582.58**

10. 固定资产

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
账面原值					
年初余额	315,290,806.03	8,565,852.27	9,251,564.75	43,185,448.00	376,293,671.05
本年增加金额	51,304,248.05			1,476,555.67	52,780,803.72
1）购置	241,870.85			1,476,555.67	1,718,426.52
2）在建工程转入	51,062,377.20				51,062,377.20
本年减少金额	95,419,441.41				95,419,441.41
1）处置或报废	95,419,441.41				95,419,441.41
年末余额	271,175,612.67	8,565,852.27	9,251,564.75	44,662,003.67	333,655,033.36

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
累计折旧					
年初余额	102,675,089.86	6,909,069.23	8,246,417.06	35,835,420.38	153,665,996.53
本年增加金额	6,275,000.37	414,094.92	145,572.48	2,317,171.51	9,151,839.28
1）计提	6,275,000.37	414,094.92	145,572.48	2,317,171.51	9,151,839.28
本年减少金额	18,680,562.69				18,680,562.69
1）处置或报废	18,680,562.69				18,680,562.69
年末余额	90,269,527.54	7,323,164.15	8,391,989.54	38,152,591.89	144,137,273.12
减值准备					
年初余额					
本年增加金额					
本年减少金额					
年末余额					
账面价值					
年末账面价值	**180,906,085.13**	**1,242,688.12**	**859,575.21**	**6,509,411.78**	**189,517,760.24**
年初账面价值	**212,615,716.17**	**1,656,783.04**	**1,005,147.69**	**7,350,027.62**	**222,627,674.52**

11. 在建工程

（1）在建工程明细表

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
金茂世纪中心办公楼	1,083,975,316.74		1,083,975,316.74	1,043,433,203.00		1,043,433,203.00
合计	**1,083,975,316.74**		**1,083,975,316.74**	**1,043,433,203.00**		**1,043,433,203.00**

（2）本年变动情况

项目名称	预算	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	年末余额	资金来源	工程投入占预算比例（%）
金茂世纪中心办公楼	1,388,000,000.00	1,043,433,203.00	91,604,490.94	51,062,377.20	1,083,975,316.74	自有、银行借款	78.10
合计	**1,388,000,000.00**	**1,043,433,203.00**	**91,604,490.94**	**51,062,377.20**	**1,083,975,316.74**	**—**	**78.10**

12. 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
账面原值		
年初余额	21,528,089.19	21,528,089.19
本年增加金额	21,459,910.93	21,459,910.93
本年减少金额		
年末余额	42,988,000.12	42,988,000.12
累计折旧		
年初余额	11,891,092.87	11,891,092.87
本年增加金额	11,467,930.92	11,467,930.92
1）计提	11,467,930.92	11,467,930.92
本年减少金额		
年末余额	23,359,023.79	23,359,023.79
减值准备		
年初余额		
本年增加金额		
本年减少金额		
年末余额		
账面价值		
年末账面价值	**19,628,976.33**	**19,628,976.33**
年初账面价值	**9,636,996.32**	**9,636,996.32**

13. 无形资产

项目	软件	车位使用权	合计
账面原值			
年初余额	34,781,929.77	5,405,857.92	40,187,787.69
本年增加金额	7,854,854.02	25,713,761.47	33,568,615.49
1）购置	7,854,854.02	25,713,761.47	33,568,615.49
本年减少金额			
年末余额	42,636,783.79	31,119,619.39	73,756,403.18

项目	软件	车位使用权	合计
累计摊销			
年初余额	14,474,401.75	4,304,409.10	18,778,810.85
本年增加金额	4,674,579.72	180,106.79	4,854,686.51
1）计提	4,674,579.72	180,106.79	4,854,686.51
本年减少金额			
年末余额	19,148,981.47	4,484,515.89	23,633,497.36
减值准备			
年初余额		85,530.00	85,530.00
本年增加金额			
本年减少金额			
年末余额		85,530.00	85,530.00
账面价值			
年末账面价值	**23,487,802.32**	**26,549,573.50**	**50,037,375.82**
年初账面价值	**20,307,528.02**	**1,015,918.82**	**21,323,446.84**

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

（1）未经抵消的递延所得税资产

项目	年末余额		年初余额	
	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
其他资产坏账准备	180,522,061.68	45,130,515.43	179,272,639.92	44,818,159.98
投资性房地产减值准备			224,144,365.00	56,036,091.25
债权投资减值准备	31,058,950.54	7,764,737.63	75,653,609.38	18,913,402.34
其他债权投资公允价值变动	509,709,822.70	127,427,455.69	785,514,190.58	196,378,547.65
可抵扣亏损	206,028,523.61	51,507,130.90		
其他	62,163,834.90	15,540,958.73	86,505,242.69	21,626,310.67
合计	**989,483,193.43**	**247,370,798.38**	**1,351,090,047.57**	**337,772,511.89**

（2）未经抵消的递延所得税负债

项目	年末余额		年初余额	
	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
交易性金融资产公允价值变动	546,806,801.02	136,701,700.25	131,798,726.49	32,949,681.62

（3）以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	年末余额	年初余额
递延所得税资产	247,370,798.38	337,772,511.89
递延所得税负债	136,701,700.25	32,949,681.62
递延所得税资产列示净额	110,669,098.13	304,822,830.27

（4）未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣暂时性差异	890,518,775.85	
可抵扣亏损	124,684,576.24	21,740,569.56
合计	**1,015,203,352.09**	**21,740,569.56**

（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

年度	年末余额	年初余额
2022 年 12 月 31 日		1,292,611.73
2023 年 12 月 31 日		
2024 年 12 月 31 日	14,309,165.80	14,309,165.80
2025 年 12 月 31 日	6,126,496.20	6,126,496.20
2026 年 12 月 31 日	86,894.28	12,295.83
2027 年 12 月 31 日	104,162,019.96	
合计	**124,684,576.24**	**21,740,569.56**

15. 其他资产

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	254,472,072.33	161,534,458.75
待抵扣进项税及预缴所得税	196,233,189.21	30,268,456.49
受托担保业务基金（注）	136,130,857.23	121,619,100.15
长期应收款	35,397,300.59	98,340,672.53
预付款项	38,832,162.87	106,631,318.37

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	21,659,974.01	21,659,974.01
长期待摊费用	367,252.82	856,923.26
其他	3,177,093.38	4,091,832.58
小计	**686,269,902.44**	**545,002,736.14**
减：减值准备		
其中：其他应收款	124,559,278.57	122,726,227.58
长期应收款	35,397,300.59	98,340,672.53
抵债资产	17,281,481.63	15,408,971.63
小计	**177,238,060.79**	**236,475,871.74**
合计	**509,031,841.65**	**308,526,864.40**

注：根据本公司、上海市财政局和上海市再担保有限公司于 2012 年 6 月 29 日签署的《三方协议》，本公司受托开展担保业务，该业务产生的所有收益归委托方上海市财政局所有，相应的风险与损失亦由委托方上海市财政局承担。本公司受托于上海银行黄河支行及中国建设银行上海第四支行开立专用账户，专项用于收取受托业务担保费、支付代偿款项及相关运营费用。该账户资金产生的利息收入及管理费用亦归委托方上海市财政局所有及承担。

15.1 其他应收款

（1）其他应收款按评估方式列示

项目	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
按组合计提坏账准备	254,472,072.33	100.00	124,559,278.57	48.95
其中：组合 1 按账龄分析	126,078,344.26	49.55	124,559,278.57	98.80
组合 2 低风险信用组合	128,393,728.07	50.45		
合计	**254,472,072.33**	**100.00**	**124,559,278.57**	**48.95**

（续前表）

项目	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
按组合计提坏账准备	161,534,458.75	100.00	122,726,227.58	75.98
其中：组合 1 按账龄分析	125,204,073.39	77.51	122,726,227.58	98.02
组合 2 低风险信用组合	36,330,385.36	22.49		
合计	**161,534,458.75**	**100.00**	**122,726,227.58**	**75.98**

（2）其他应收款按账龄列示

账龄	年末账面金额
1 年以内	874,275.10
1 至 2 年	564,671.54
2 至 3 年	50,360,000.00
3 年以上	74,279,397.62
合计	**126,078,344.26**

（3）坏账准备计提及转回情况

项目	年初余额	本年变动情况			年末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	
坏账准备	122,726,227.58	1,833,050.99			124,559,278.57
合计	**122,726,227.58**	**1,833,050.99**			**124,559,278.57**

（4）按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	账龄	款项性质	年末余额		
			账面余额	占其他应收款合计数的比例（%）	坏账准备
上海浦东发展银行股份有限公司北京富力城支行	1 年以内；1-2 年	保证金	93,981,129.98	36.93	
中汇投资有限公司	1 年以内；1-2 年；3 年以上	往来款	50,435,871.78	19.82	50,244,071.78
大连市中级人民法院	3 年以上	保证金	49,340,000.00	19.39	49,340,000.00
财通基金管理有限公司	1 年以内	往来款	22,830,105.72	8.97	
华鑫国际信托有限公司	2-3 年	垫付款	4,640,825.82	1.82	
合计	—	—	**221,227,933.30**	**86.94**	**99,584,071.78**

15.2 预付款项

（1）按账龄划分

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	20,451,191.56	52.67	20,603,602.44	19.32
1-2 年	11,111,252.69	28.61	76,796,120.10	72.02
2-3 年	148,606.37	0.38	698,811.99	0.66
3 年以上	7,121,112.25	18.34	8,532,783.84	8.00
小计	**38,832,162.87**	**100.00**	**106,631,318.37**	**100.00**
减：减值准备				
合计	**38,832,162.87**	**—**	**106,631,318.37**	**—**

（2）按欠款方归集的年末余额前五名的预付款项

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例（%）
深圳市垚盛鑫咨询有限公司	9,000,000.00	23.18
北京易证迅达信息技术有限公司	3,216,711.42	8.28
北京银行股份有限公司总行营业部	2,933,095.59	7.55
中国国际经济贸易仲裁委员会	1,344,333.00	3.46
上海汉得信息技术股份有限公司	974,431.99	2.51
合计	**17,468,572.00**	**44.98**

16. 短期借款

项目	年末余额	年初余额
信用借款	160,000,000.00	160,000,000.00
质押借款	3,100,000,000.00	3,100,000,000.00
小计	**3,260,000,000.00**	**3,260,000,000.00**
应计利息	26,083,222.25	27,444,947.55
合计	**3,286,083,222.25**	**3,287,444,947.55**

17.交易性金融负债

项目	年末余额	年初余额
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
——结构化主体中少数份额持有人享有份额	131,556,561.68	
合计	**131,556,561.68**	

18.卖出回购金融资产款

于 2022 年 12 月 31 日，本集团卖出回购金融资产余额为 0.00 元。（2021 年 12 月 31 日：本集团卖出回购金融资产款人民币 200,373,698.63 元，为按照回购协议先卖出再按固定价格买入的贷款等金融资产所融入的资金。）

19.应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	238,160,977.20	249,117,209.24	309,335,196.54	177,942,989.90
离职后福利-设定提存计划	2,089,798.46	36,180,280.84	35,823,017.33	2,447,061.97
辞退福利		397,700.00	397,700.00	
其他长期职工福利	99,636,813.75	10,260,000.00	2,662,706.36	107,234,107.39
合计	**339,887,589.41**	**295,955,190.08**	**348,218,620.23**	**287,624,159.26**

（2）短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	232,675,116.26	201,904,566.85	264,145,562.06	170,434,121.05
职工福利费		10,368,330.10	10,368,330.10	
社会保险费	1,958,824.43	19,263,171.99	19,158,932.34	2,063,064.08
其中：医疗保险费及生育保险费	1,866,149.19	18,952,080.18	18,850,904.90	1,967,324.47
工伤保险费	92,675.24	311,091.81	308,027.44	95,739.61
住房公积金	308,812.35	13,309,491.96	13,304,124.24	314,180.07
工会经费和职工教育经费	2,825,867.84	4,112,598.54	2,199,198.00	4,739,268.38
其他	392,356.32	159,049.80	159,049.80	392,356.32
合计	**238,160,977.20**	**249,117,209.24**	**309,335,196.54**	**177,942,989.90**

（3）离职后福利-设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	1,409,496.49	17,670,186.02	17,506,373.66	1,573,308.85
失业保险费	93,904.11	551,979.51	546,861.46	99,022.16
企业年金缴费	586,397.86	17,958,115.31	17,769,782.21	774,730.96
合计	**2,089,798.46**	**36,180,280.84**	**35,823,017.33**	**2,447,061.97**

（4）其他长期职工福利

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他长期职工福利	99,636,813.75	10,260,000.00	2,662,706.36	107,234,107.39
合计	**99,636,813.75**	**10,260,000.00**	**2,662,706.36**	**107,234,107.39**

设定受益计划义务现值由韦莱韬悦于 2022 年 12 月 31 日使用预期累积福利单位法确定。

1）资产负债表日所使用的主要精算假设

项目	2022年	2021年
折现率	3.00%	3.00%
死亡率	中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）养老金业务表	中国人寿保险业经验生命表（2010-2013）养老金业务表
预计平均寿命	65	64
平均预期未来工作年限	0	1
平均预期余命	23	24
年离职率	0.00%	0.00%
医疗类福利年增长率	6.00%	6.00%

2）在损益中确认的有关计划如下

项目	本年金额	上年金额
当期服务成本	520,000.00	790,000.00
过去服务成本	16,050,000.00	
利息净额	2,950,000.00	3,260,000.00
离职后福利成本净额	19,520,000.00	4,050,000.00
计入管理费用	16,570,000.00	790,000.00
计入其他业务成本	2,950,000.00	3,260,000.00

3）设定受益计划义务现值变动情况

项目	本年金额	上年金额
年初余额	99,636,813.75	94,460,000.00
计入当期损益		
当期服务成本	520,000.00	790,000.00
过去服务成本	16,050,000.00	
利息净额	2,950,000.00	3,260,000.00
计入其他综合收益		
精算利得或损失	-9,260,000.00	3,310,000.00
其他变动		
已支付的福利	-2,662,706.36	-2,183,186.25
年末余额	107,234,107.39	99,636,813.75

20. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	19,825,567.27	15,262,903.29
企业所得税		8,751,658.55
城市维护建设税	954,883.23	249,004.45
个人所得税	1,514,002.16	2,856,540.07
教育费附加	688,594.12	186,159.65
其他税费	101,926.89	783,140.92
合计	**23,084,973.67**	**28,089,406.93**

21. 未到期责任准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
担保业务	918,128,091.39	1,078,675,269.83	474,098,560.67	1,522,704,800.55
合计	**918,128,091.39**	**1,078,675,269.83**	**474,098,560.67**	**1,522,704,800.55**

22. 担保赔偿准备金

（1）担保赔偿准备金增减变动

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
担保赔偿准备金	1,203,597,628.57	149,065,010.12		1,352,662,638.69
合计	**1,203,597,628.57**	**149,065,010.12**		**1,352,662,638.69**

（2）担保赔偿准备金期限

项目	1年以下（含1年）	1年以上	合计
担保赔偿准备金	446,500,947.46	906,161,691.23	1,352,662,638.69

23. 长期借款

项目	年末余额	年初余额
信用借款	4,950,374,354.55	3,927,308,315.39
抵押借款	394,091,556.15	439,058,338.58
小计	**5,344,465,910.70**	**4,366,366,653.97**
应计利息	1,251,388.90	736,552.45
合计	**5,345,717,299.60**	**4,367,103,206.42**

24. 应付债券

（1）应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
17 中保债		499,306,362.48
19 中保 01	2,500,735,163.23	2,499,750,627.63
21 中保 01	499,762,351.92	499,607,739.66
22 中保 01	499,650,524.19	
21 信裕债	880,526,946.04	879,086,659.80
小计	**4,380,674,985.38**	**4,377,751,389.57**
应计利息	78,302,739.68	96,912,767.08
合计	**4,458,977,725.06**	**4,474,664,156.65**

（2）应付债券的增减变动

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额
17 中保债	500,000,000.00	2017-03-16	3+2	500,000,000.00	513,210,472.04		3,595,890.44	693,637.52	517,500,000.00	
19 中保 01	2,500,000,000.00	2019-03-28	3+2	2,500,000,000.00	2,572,379,394.75		80,422,602.72	984,535.60	96,750,000.00	2,557,036,533.07
21 中保 01	500,000,000.00	2021-06-23	3+2	500,000,000.00	508,765,273.90		17,499,999.99	154,612.26	17,500,000.00	508,919,886.15
22 中保 01	500,000,000.00	2022-03-11	3+2	500,000,000.00		500,000,000.00	12,843,835.61	-349,475.81		512,494,359.80
21 信裕债	880,000,000.00	2021-12-17	3+2	880,000,000.00	880,309,015.96		34,225,972.61	313,673.47	34,321,716.00	880,526,946.04
合计	**4,880,000,000.00**	**—**	**—**	**4,880,000,000.00**	**4,474,664,156.65**	**500,000,000.00**	**148,588,301.37**	**1,796,983.04**	**666,071,716.00**	**4,458,977,725.06**

25. 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	20,161,391.74	9,141,791.36
减：未确认的融资费用	767,475.97	261,515.88
租赁负债净额	**19,393,915.77**	**8,880,275.48**

26. 其他负债

项目	年末余额	年初余额
其他应付款	399,869,909.91	52,791,255.49
受托担保业务基金（参见六、15）	136,130,857.23	121,619,100.15
预收账款	49,200,541.94	25,945,456.82
存入保证金	13,616,993.29	39,257,948.03
应付股利		51,255,616.49
合计	**598,818,302.37**	**290,869,376.98**

26.1 其他应付款

款项性质	年末余额	年初余额
保证金	361,161,136.67	22,198,385.44
押金	441,815.36	9,363,551.18
其他	38,266,957.88	21,229,318.87
合计	**399,869,909.91**	**52,791,255.49**

26.2 预收款项

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内（含 1 年）	31,060,821.49	1,071,889.45
1 年以上	18,139,720.45	24,873,567.37
合计	**49,200,541.94**	**25,945,456.82**

27. 股本

项目	年初余额	本年增减变动（+、−）					年末余额
		发行新股	送股	公积金转增	其他	小计	
股份总数	4,500,000,000.00						4,500,000,000.00

28. 其他权益工具

发行在外的金融工具	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
17 中保 Y2	5,000,000.00	490,226,415.09			5,000,000.00	490,226,415.09		
20 中保 Y1	30,000,000.00	2,996,226,415.09					30,000,000.00	2,996,226,415.09
22 中保 Y1			5,000,000.00	499,579,245.28			5,000,000.00	499,579,245.28
合计	**—**	**3,486,452,830.18**	**—**	**499,579,245.28**	**—**	**490,226,415.09**	**—**	**3,495,805,660.37**

29. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他	227,748,929.76	29,146,923.94	9,773,584.91	247,122,268.79
合计	**227,748,929.76**	**29,146,923.94**	**9,773,584.91**	**247,122,268.79**

30. 其他综合收益

项目	归属于母公司股东的其他综合收益年初余额	本年发生额							归属于母公司股东的其他综合收益年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益	**-3,310,000.00**	**9,260,000.00**				**9,260,000.00**	**9,260,000.00**		**5,950,000.00**
其中：其他权益工具投资公允价值变动									
重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动	-3,310,000.00	9,260,000.00				**9,260,000.00**	9,260,000.00		5,950,000.00
将重分类进损益的其他综合收益	**339,598,502.54**	**-125,990,813.17**	**47,786,357.03**		**174,601,029.30**	**-348,378,199.50**	**-348,378,199.50**		**-8,779,696.96**
其中：其他债权投资公允价值变动	-588,861,223.52	-453,881,802.79	-193,607,413.35		68,951,091.96	**-329,225,481.40**	-173,188,709.75	-156,036,771.65	**-762,049,933.27**
其他债权投资信用减值准备	937,970,810.71	304,328,399.01	241,393,770.38		105,649,937.34	**-42,715,308.71**	-198,752,080.36	156,036,771.65	**739,218,730.35**

项目	归属于母公司股东的其他综合收益年初余额	本年发生额							归属于母公司股东的其他综合收益年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-9,511,084.65	23,562,590.61				**23,562,590.61**	23,562,590.61		**14,051,505.96**
其他综合收益合计	**336,288,502.54**	**-116,730,813.17**	**47,786,357.03**		**174,601,029.30**	**-339,118,199.50**	**-339,118,199.50**		**-2,829,696.96**

31. 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	600,397,558.34	52,204,735.13		652,602,293.47
任意盈余公积金	166,126,519.76			166,126,519.76
合计	**766,524,078.10**	**52,204,735.13**		**818,728,813.23**

32. 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	523,305,209.32	53,929,578.84		577,234,788.16
合计	**523,305,209.32**	**53,929,578.84**		**577,234,788.16**

33. 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末未分配利润	**1,292,997,122.14**	**1,606,038,617.47**
归属于母公司股东的净利润	542,556,902.73	804,193,524.33
减：提取法定盈余公积	52,204,735.13	39,092,509.83
提取一般风险准备	53,929,578.84	39,092,509.83
分配股利	315,000,000.00	877,500,000.00
对其他权益工具持有人的派息	110,294,383.56	161,550,000.00
年末未分配利润	**1,304,125,327.34**	**1,292,997,122.14**

34. 担保业务收入

项目	本年金额	上年金额
担保业务收入	1,313,160,060.20	998,619,979.78
减：分出保费	67,607,832.61	6,094,024.86
减：提取未到期责任准备金	604,576,709.16	547,570,101.04
合计	**640,975,518.43**	**444,955,853.88**

担保业务收入按担保业务类型分类列示如下：

项目	本年金额	上年金额
融资担保业务	548,660,933.16	390,218,044.26
其中：借款类担保	85,492,529.20	53,003,442.50
发行债券担保	409,783,375.00	266,811,176.89
其他融资担保	53,385,028.96	70,403,424.87

项目	本年金额	上年金额
非融资担保业务	92,314,585.27	54,737,809.62
其中：投标担保	29,643,859.77	21,724,601.72
工程履约担保	56,216,291.38	28,486,835.30
诉讼保全担保	28,301.89	
其他担保	6,426,132.23	4,526,372.60
合计	**640,975,518.43**	**444,955,853.88**

35. 投资收益

项目	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	214,063,053.17	237,413,320.92
处置长期股权投资产生的投资收益	-7,454,460.94	-31,197,461.01
交易性金融资产持有期间的投资收益	287,064,466.45	399,242,980.45
处置交易性金融资产取得的投资收益	2,461,082.43	242,263,599.80
债权投资持有期间的投资收益	81,340,082.01	98,169,829.07
其他债权投资持有期间的投资收益	134,889,377.09	127,792,796.01
处置其他债权投资取得的投资收益	12,947,384.08	52,242,377.25
其他	1,867,438.02	72,660,193.52
合计	**727,178,422.31**	**1,198,587,636.01**

36. 其他收益

项目	本年金额	上年金额
代扣个人所得税手续费返还	598,814.23	1,134,378.71
收到政府扶持资金	1,931,336.33	7,653,747.00
收到税收返还等		4,651,782.01
收到税收奖励		50,100.00
收到稳岗补贴	17,378.28	154,499.87
其他	77,595.43	
合计	**2,625,124.27**	**13,644,507.59**

37. 公允价值变动收益

项目	本年金额	上年金额
交易性金融资产	326,505,188.19	219,716,596.03
交易性金融负债	-7,262,487.89	
合计	**319,242,700.30**	**219,716,596.03**

38. 汇兑收益

项目	本年金额	上年金额
汇兑净收益		289,808,270.20
汇兑净损失	146,348,849.04	
合计	**-146,348,849.04**	**289,808,270.20**

39. 其他业务收入/成本

（1）其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
利息收入	142,048,503.59	128,564,771.89
手续费及佣金收入	29,201,997.49	28,599,519.35
其他	12,517,668.44	24,979,378.27
合计	**183,768,169.52**	**182,143,669.51**

（2）其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
利息支出	328,711,173.98	356,439,871.66
其他	26,615,260.94	22,566,134.98
合计	**355,326,434.92**	**379,006,006.64**

40. 资产处置收益

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产处置收益	4,864,052.84	32,023,090.59	4,864,052.84
其中：固定资产处置收益	4,864,052.84	32,023,090.59	4,864,052.84
合计	**4,864,052.84**	**32,023,090.59**	**4,864,052.84**

41. 提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
提取担保赔偿准备金	148,256,861.67	182,693,924.50
合计	**148,256,861.67**	**182,693,924.50**

42. 税金及附加

项目	本年金额	上年金额
房产税	10,223,702.70	13,676,256.76
城市维护建设税	4,329,158.97	643,355.14
教育费附加	3,115,983.74	470,162.94
土地使用税	75,811.43	158,904.84
车船税	19,050.00	9,205.40
其他	276,921.80	662,399.79
合计	**18,040,628.64**	**15,620,284.87**

43. 业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	283,988,096.33	239,050,144.95
专业服务费	46,373,240.91	20,681,166.01
折旧和摊销	34,906,821.68	34,236,368.11
租赁费	20,722,398.84	38,497,133.28
办公费	5,427,483.36	1,226,124.08
差旅费	2,876,132.58	5,904,594.77
业务招待费	112,188.70	228,511.41
其他费用	66,456,093.96	39,262,672.35
合计	**460,862,456.36**	**379,086,714.96**

44. 信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
其他债权投资减值损失	131,649,991.99	376,264,298.66
债权投资减值损失	32,300,786.89	1,271,050.99
其他应收款减值损失	1,833,050.99	507,904.23
合计	**165,783,829.87**	**378,043,253.88**

45. 其他资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
抵债资产减值损失	1,872,510.00	11,263,000.00
合计	**1,872,510.00**	**11,263,000.00**

46. 所得税费用

（1）所得税费用明细

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	17,749,825.75	156,573,787.36
递延所得税费用	19,552,702.84	68,396,391.46
合计	**37,302,528.59**	**224,970,178.82**

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	580,282,399.47
按法定税率计算的所得税费用	145,070,599.83
调整以前期间所得税的影响	7,686,920.05
非应税收入的影响	-145,335,497.98
不可抵扣的费用	27,563,213.94
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	59,641,298.48
以前年度递延所得税资产或负债转回	-16,462,885.78
研发加计扣除产生的影响	-473,619.95
永续债利息支出	-40,387,500.00
所得税费用	**37,302,528.59**

47. 现金流量表项目注释

（1）现金流量表补充资料

1） 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本年金额	上年金额
净利润	542,979,870.88	807,470,722.16
加：信用减值损失	165,783,829.87	378,043,253.88
其他资产减值损失	1,872,510.00	11,263,000.00
固定资产折旧	9,151,839.28	12,399,644.24
投资性房地产折旧	8,942,694.52	11,603,615.92
无形资产摊销	4,854,686.51	2,210,544.44
长期待摊费用摊销	489,670.44	592,319.23
使用权资产折旧	11,467,930.92	11,891,092.87
处置固定资产损失（收益以“-”填列）	-4,864,052.84	-32,023,090.59
公允价值变动损益（收益以“-”填列）	-319,242,700.30	-219,716,596.03
利息支出（收益以“-”填列）	326,454,561.62	356,439,871.66
汇兑损益（收益以“-”填列）	146,348,849.04	-289,808,270.20
投资收益（收益以“-”填列）	-727,178,422.31	-1,198,587,636.01
递延所得税减少（增加以“-”号填列）	19,552,702.84	68,396,391.43
担保赔偿准备金的增加（减少以“-”填列）	148,256,861.67	182,693,924.50
未到期责任准备金的增加（减少以“-”填列）	604,576,709.16	547,570,101.04
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	557,515,429.93	-12,199,250.63
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-664,921,018.69	-268,413,848.72
经营活动产生的现金流量净额	**832,041,952.54**	**369,825,789.19**

2） 现金及现金等价物净变动情况

项目	本年金额	上年金额
现金及现金等价物的年末余额	2,425,232,797.68	3,206,397,329.42
减：现金及现金等价物的年初余额	3,206,397,329.42	4,627,784,252.33
现金及现金等价物净增加额	-781,164,531.74	-1,421,386,922.91

（2）现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
库存现金	28,929.37	22,768.11
可随时用于支付的银行存款	1,779,898,487.19	2,847,971,142.58
可随时用于支付的非银行金融机构存款	26,855,074.24	423,975.89
三个月内到期的买入返售金融资产	618,450,306.88	357,979,442.84
年末现金及现金等价物余额	2,425,232,797.68	3,206,397,329.42
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

48. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末余额	受限原因
货币资金	1,365,000,000.00	定期存款保证金
定期存款	1,854,000,000.00	定期存款质押
在建工程	1,083,975,316.74	用于中国农业银行抵押借款
合计	**4,302,975,316.74**	—

49. 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	10,861.97	6.9646	75,649.28
欧元	21,600,004.72	7.4229	160,334,675.04
长期借款			
其中：美元			
欧元	531,973,632.71	7.4229	3,948,787,078.24

七、合并范围的变化

1. 本年新纳入合并范围的主体情况

公司名称	持股比例（%）	年末净资产	本年净利润
天津信祥企业管理合伙企业（有限合伙）	100.00	78,675,634.86	-77,299,491.13
东方基金鑫悦 1 号单一资产管理计划	100.00	363,082,137.35	11,828,688.71
国通信托-渝盈保信 7 号项目	100.00	63,745,000.00	34,770,000.00
国投泰康光萤惠农 1 号项目	100.00	3,783,110.43	174,126.79
国投安信期货谨睿 1 号 FOF 产品投资项目	100.00	60,036,445.18	35,834.07
财通基金定增量化对冲策略产品投资项目	100.00	100,944,378.62	944,378.62
大道科技及时贷模式类投保结合项目	100.00	198,769,957.28	-1,230,042.72
华鑫信托·鑫光 103 号集合资金信托计划	70.00	438,521,872.26	24,208,292.96
合计	—	**1,307,558,535.98**	**-6,568,212.70**

2. 本年不再纳入合并范围的主体

序号	企业名称	注册地	业务性质	持股比例（%）	表决权比例（%）	未纳入合并范围原因
1	橙叶智成（淄博）股权投资基金中心（有限合伙）	山东	商务服务	100.00	100.00	退出
2	广州泓元股权投资合伙企业（有限合伙）	广州	投资管理	99.55	99.55	退出
3	坤周（厦门）投资合伙企业（有限合伙）	厦门	投资管理	99.00	99.00	退出

八、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

（1）企业集团的构成

序号	企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）	取得方式
1	天津中保财信资产管理有限公司	天津	天津	资产管理	100.00	设立
2	中投保信裕资产管理（北京）有限公司	北京	北京	资产管理	100.00	设立
3	上海经投资产管理有限公司	上海	上海	资产管理	100.00	设立

序号	企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）	取得方式
4	中投保数字科技（北京）股份有限公司	北京	北京	金融服务	100.00	设立
5	中投保科技融资担保有限公司	北京	北京	融资担保	100.00	设立
6	天津瑞元投资管理中心（有限合伙）	天津	天津	投资管理	100.00	设立
7	北京和谐众诚咨询中心（有限合伙）	北京	北京	企业管理	99.00	投资
8	珠海横琴安琴投资企业（有限合伙）	珠海	珠海	投资管理	99.50	投资
9	天津慧鑫财务管理中心（有限合伙）	天津	天津	投资管理	100.00	设立
10	上海谨睿投资中心（有限合伙）	上海	上海	投资管理	100.00	设立
11	北京裕保投资合伙企业（有限合伙）	北京	北京	投资管理	100.00	设立
12	嘉兴瑞裕股权投资合伙企业（有限合伙）	北京	嘉兴	投资管理	100.00	设立
13	天津信祥企业管理合伙企业（有限合伙）	天津	天津	咨询服务	100.00	设立
14	嘉兴谨裕投资合伙企业（有限合伙）	嘉兴	嘉兴	投资管理	100.00	设立

2. 纳入合并报表范围的结构化主体基本情况

序号	企业名称	业务性质	持股比例（%）	享有表决权（%）
1	中投保信裕梧桐 7 号私募投资基金	投资管理	100.00	100.00
2	东方基金鑫悦 1 号单一资产管理计划	投资管理	100.00	100.00
3	国通信托-渝盈保信 7 号项目	投资管理	100.00	100.00
4	国投泰康光萤惠农 1 号项目	投资管理	100.00	100.00
5	国投安信期货谨睿 1 号 FOF 产品投资项目	投资管理	100.00	100.00
6	财通基金定增量化对冲策略产品投资项目	投资管理	100.00	100.00
7	大道科技及时贷模式类投保结合项目	投资管理	100.00	100.00
8	华鑫信托·鑫光 103 号集合资金信托计划	投资管理	70.00	70.00

3. 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
中国国际金融股份有限公司（中金公司）	北京	北京	证券	2.64		权益法

重要联营企业的主要财务信息-中金公司

金额单位：万元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产合计	64,876,403.94	64,979,548.92
负债合计	54,928,934.36	56,506,465.28
少数股东权益	28,658.86	30,871.52
归属于母公司股东权益	9,918,810.72	8,442,212.13
按持股比例享有的净资产份额	218,772.20	200,628.45
投资的账面价值	218,772.20	194,005.39
营业收入	2,608,736.98	3,013,105.42
净利润	759,487.53	1,080,992.17
其他综合收益	125,993.08	-23,403.82
综合收益总额	885,480.61	1,057,588.35
本年收到的来自联营企业的股利	3,826.89	2,296.13

4. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

于 2022 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为第三方机构发起设立的结构化主体。截至 2022 年 12 月 31 日，本集团持有的未合并的结构化主体的权益在交易性金融资产中确认，本集团通过直接持有投资而在结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

项目	年末余额	
	账面价值	最大损失敞口（注）
股权投资	3,630,787,310.49	3,630,787,310.49
基金投资	4,827,703.37	4,827,703.37
信托投资	855,338,102.44	855,338,102.44
合计	**4,490,953,116.30**	**4,490,953,116.30**

注：最大损失敞口为结构化主体在报告日的公允价值。

九、与金融工具相关的风险

本集团经营活动中面临的金融工具风险主要是指出售金融资产获得的收入不足以支付担保合同、借款和发行债券等形成的负债。金融工具风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险等。本集团的风险管理重视金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少其对财务状况可能的负面影响。本集团通过风险管理部门、投资管理部门、财务会计部之间的紧密合作来识别、评价和规避金融工具风险。

本集团在法律和监管政策许可范围内，通过适当的投资组合来分散金融工具风险，上述法律和监管政策的制定目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的可能性。本集团的信用风险主要来自银行存款、债权投资、委托贷款、其他债权投资以及其他金融资产投资等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团银行存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

对于债权投资，本集团已根据实际情况制定了信用政策。信用评估主要根据客户的财务状况、外部评级及银行信用记录（如有可能）。在必要情况下，本集团会要求客户提供抵押品。

为监控本集团信用风险，本集团按照账龄等要素对本集团的客户资料进行分析。

本集团股权投资组合中部分品种是信用级别较高的企业债和信托计划及其他投资，因此面临的信用风险相对较低。信用风险通过申请信用许可、信用额度和监控程序来控制。

本集团通过对中国经济、潜在债务人和交易结构进行内部分析及基础分析来管理信用风险。适当情况下，本集团要求交易对手提供各种抵押物以降低信用风险。除已披露的减值情况外，本集团评估后认为不存在重大减值风险。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的

金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等；
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天，但未超过 90 天。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、

担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团基于历史违约数据、内部及外部评级信息、前瞻性信息等因素估计违约概率；

- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算；

- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，定期根据经济指标预测，确定前瞻性信息对违约概率等参数的影响。

本集团及本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除“附注九、6”所载本集团及本公司作出的财务担保外，本集团及本公司没有提供任何其他可能令本集团及本公司承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述财务担保承受的最大信用风险敞口已在“附注九、6”披露。

2. 流动性风险

流动性风险是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹借款项以应付预计现金需求（如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准）。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，以满足短期和较长期的流动资金需求。

（1）下表概括了截至 2022 年 12 月 31 日，本集团金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期分析：

项目	即期/无期限	3 个月以内	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	合计	账面价值
短期借款		28,709,250.00	3,281,251,527.78			3,309,960,777.78	3,286,083,222.25
长期借款		25,590,980.59	1,088,486,160.61	322,849,750.85	4,186,807,608.16	5,623,734,500.21	5,345,717,299.60
应付债券		34,680,259.08	108,194,260.97	4,460,071,318.02		4,602,945,838.07	4,458,977,725.06
租赁负债		4,476,431.25	5,983,879.71	9,701,080.78		20,161,391.74	19,393,915.77
其他负债	263,198,799.14	51,379.95	1,182,262.16	332,858,478.90		597,290,920.15	597,290,920.15
合计	**263,198,799.14**	**93,508,300.87**	**4,485,098,091.23**	**5,125,480,628.55**	**4,186,807,608.16**	**14,154,093,427.95**	**13,707,463,082.83**

（2）下表概括了截至 2021 年 12 月 31 日，本集团金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期分析：

项目	即期/无期限	3 个月以内	3-12 个月	1-5 年	5 年以上	合计	账面价值
短期借款		16,480,000.00	3,321,546,555.56			3,338,026,555.56	3,287,444,947.55
长期借款		19,591,808.80	74,079,806.27	1,280,903,932.25	3,333,663,821.85	4,708,239,369.17	4,367,103,206.42
应付债券		517,500,000.00	2,648,570,000.00	1,587,280,000.00		4,753,350,000.00	4,474,664,156.65
卖出回购金融资产款		3,100,000.00	200,930,000.00			204,030,000.00	200,373,698.63
租赁负债		3,987,646.05	2,125,761.52	3,028,383.80		9,141,791.37	8,880,275.48
其他负债	253,652,786.43	7,168,660.00	851,715.04	100,000.00		261,773,161.47	261,773,161.47
合计	**253,652,786.43**	**567,828,114.85**	**6,248,103,838.39**	**2,871,312,316.05**	**3,333,663,821.85**	**13,274,560,877.57**	**12,600,239,446.20**

3. 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

本集团持有的计息金融工具如下：

项目	年末余额		年初余额	
	实际利率	金额	实际利率	金额
金融资产				
货币资金	0.25%-1.90%	3,186,605,996.10	0.30%-1.61%	2,757,190,386.58
定期存款	1.90%-3.30%	3,342,336,328.11	1.10%-3.30%	4,383,907,335.76
买入返售金融资产	3.00%~4.10%	618,450,306.88	3.00%-4.10%	357,979,442.84
交易性金融资产	2.05%-8.50%	4,864,479,921.22	2.05%-8.50%	4,961,706,583.87
其他债权投资	4.63%-15.00%	4,589,812,225.39	4.63%-15.00%	2,841,807,851.17
债权投资	4.28%-8.50%	2,837,790,898.20	4.28%-8.50%	1,836,447,400.77
金融负债				
短期借款	2.8%~3.85%	-3,286,083,222.25	2.8%-3.85%	-3,287,444,947.55
长期借款	3.2%~4.5% 6month euribor+50BP	-1,395,342,945.05 -3,950,374,354.55	3.3%-4.5% 6-month euribor+50BP	-1,439,745,838.58 -2,927,357,367.84
应付债券	3.54%~4.2%	-4,458,977,725.06	3.54%-4.2%	-4,474,664,156.65
合计		**6,348,697,428.99**		**5,009,826,690.37**

4. 汇率风险

（1）本集团各外币资产负债项目汇率风险敞口如下：

出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

1）美元项目

美元项目	年末余额	年初余额
货币资金	75,649.28	72,191.67
资产负债表敞口净额	75,649.28	72,191.67

2）欧元项目

欧元项目	年末余额	年初余额
货币资金	160,334,675.04	6.64
长期借款	-3,948,787,078.24	-2,927,357,367.84
资产负债表敞口净额	-3,788,452,403.20	-2,927,357,361.20

（2）本集团适用的人民币对外币的汇率分析如下：

1）平均汇率

项目	2022 年度	2021 年度
美元	6.7573	6.3757
欧元	7.0985	7.2197

2）报告日中间汇率

项目	2022 年度	2021 年度
美元	6.9646	6.3757
欧元	7.4229	7.2197

敏感性分析：假定除汇率以外的其他风险变量不变，于资产负债表日美元、欧元对人民币的汇率变动使人民币升值 5%，将导致本集团股东权益和净利润的增加情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

美元项目	对股东权益的影响（人民币万元）	对净利润的影响（人民币万元）
年末余额	0.28	0.28
年初余额	0.27	0.27

（续）

欧元项目	对股东权益的影响（人民币万元）	对净利润的影响（人民币万元）
年末余额	-14,206.70	-14,206.70
年初余额	-10,977.59	-10,977.59

于资产负债表日，在假定其他变量保持不变的前提下，美元、欧元对人民币的汇率变动使人民币贬值 5%，将导致股东权益和净利润的变化和上表列示的金额相同，但方向相反。

5. 价格风险

本集团交易性金融资产中的权益工具投资在每个报告期末以公允价值计量，因此本集团承受这些金融工具市场价格变动而导致亏损的价格风险。下表列示了交易性金融资产在价格上升或下降 10%的情况下，对本集团税前利润以及股东权益的影响：

（单位：万元）

项目	年末余额		年初余额	
	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响
价格上升 10%	30,229.96	40,306.61	36,323.64	48,431.52
价格下降 10%	-30,229.96	-40,306.61	-36,323.64	-48,431.52

6. 担保业务风险

（1）担保业务风险类型

担保业务风险在于发生代偿的可能性及由此产生赔款金额和时间的不确定。在担保合同下，本集团面临的主要风险是实际代偿款超过已计提担保赔偿准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险－代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险－代偿金额与预期不同的可能性。

风险的波动性可通过慎重选择和实施承保策略，对担保业务对象实施后续跟踪等措施加以控制。同时，在一定程度上也可以通过把损失风险分散至大批担保合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。

担保业务风险也会受被担保人终止合同、拒绝支付保费等影响。因此，担保业务风险受被担保人的行为和决定影响。

（2）担保业务风险集中度

本集团的保险业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的担保业务风险主要集中在中国境内。于资产负债表日，本集团担保业务承受的最大信用风险敞口于附注九中披露。

（3）担保赔偿准备金的计量假设及敏感性分析

假设：

于资产负债表日，本集团须对计量担保责任准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设等。本年本集团根据自身实际经验和参考国内外行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值并对担保赔偿准备金模型相关

参数进行调整，不同的估计可能会影响担保责任准备金的计提，已计提的担保责任准备金可能并不等于未来实际发生的金额。

敏感性分析：

上述主要假设将影响担保赔偿准备金。若干变量的敏感度无法量化，如评估程序的不确定性等。本集团及本公司预测在假设其他因素不变的情况下，如各类担保业务违约概率均增加 5%，将引起 2022 年 12 月 31 日的担保赔偿准备金增加约为人民币 6,763 万元（2021 年 12 月 31 日：人民币 6,018 万元）。

（4）于资产负债表日，本集团对外担保余额按类型分析如下：

担保类型	年末余额	年初余额
融资担保业务	**73,334,011,902.34**	**56,273,798,900.74**
其中：借款类担保	13,624,760,978.18	7,119,888,556.81
发行债券担保	52,750,400,000.00	38,914,800,000.00
其他融资担保	6,958,850,924.16	10,239,110,343.93
非融资担保业务	**9,697,285,037.93**	**7,236,615,969.85**
其中：投标担保	1,932,406,344.71	1,467,776,214.71
工程履约担保	4,368,841,826.80	2,272,582,241.53
诉讼保全担保	572,938,273.99	422,938,273.99
其他非融资担保	2,823,098,592.43	3,073,319,239.62
合计	**83,031,296,940.27**	**63,510,414,870.59**

十、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层级：除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。可观察的输入值，包括同类资产在活跃市场的报价，相同或同类资产在非活跃市场的报价或其他市场输入值，通常用来计量归属于第二层级的证券的公允价值。该层级包括从估值服务商获取公允价值的债券。从估值服务商获取的公允价值由管理层进行验证。验证程序包括对使用的估值模型、估值结果的复核以及在报告期末对从估值服务商获取的价格进行重新计算。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。在某些情况下，本集团可能未能从独立第三方估值服务提供商获取估值信息，在此情况下，本集团可能使用内部制定的估值方法对资产进行估值，这种估值方法被分类为第三层级。内部估值并非基于可观察的市场数据，其反映了管理层根据判断和经验做出的假设。

1. 本集团以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值：

项目	年末公允价值			
	活跃市场报价 第一层次 公允价值计量	重要可观察输入值 第二层次 公允价值计量	重要不可观察输入值 第三层次 公允价值计量	合计
资产				
交易性金融资产				
股权投资		559,954,981.08	3,470,706,240.84	4,030,661,221.92
债券投资	9,544,240.00	223,058,625.00		232,602,865.00
信托计划投资			855,338,102.44	855,338,102.44
基金投资	2,052,056,886.14	16,215,513.09	24,835,420.04	2,093,107,819.27
理财计划投资	1,282,206,763.03		401,224,371.48	1,683,431,134.51
小计	**3,343,807,889.17**	**799,229,119.17**	**4,752,104,134.80**	**8,895,141,143.14**
其他债权投资				
债券投资	404,139,678.64	2,882,615,633.39		3,286,755,312.03
信托计划投资			1,303,056,913.36	1,303,056,913.36
小计	**404,139,678.64**	**2,882,615,633.39**	**1,303,056,913.36**	**4,589,812,225.39**
合计	**3,747,947,567.81**	**3,681,844,752.56**	**6,055,161,048.16**	**13,484,953,368.53**

2. 本集团以公允价值计量的资产和负债的年初公允价值：

项目	年初公允价值			
	活跃市场报价 第一层次 公允价值计量	重要可观察输入值 第二层次 公允价值计量	重要不可观察输入值 第三层次 公允价值计量	合计
资产				
交易性金融资产				
股权投资	51,085,000.00	200,000,000.00	4,592,066,857.09	4,843,151,857.09
债券投资	35,000,000.00	94,275,053.02		129,275,053.02
信托计划投资			393,497,747.00	393,497,747.00
基金投资	2,118,293,564.43		31,375,332.99	2,149,668,897.42
理财计划投资	1,046,261,611.91		1,243,003,274.52	2,289,264,886.43
小计	**3,250,640,176.34**	**294,275,053.02**	**6,259,943,211.60**	**9,804,858,440.96**
其他债权投资				
债券投资	834,046,102.18	1,687,767,243.48		2,521,813,345.66
信托计划投资			319,994,505.51	319,994,505.51
小计	**834,046,102.18**	**1,687,767,243.48**	**319,994,505.51**	**2,841,807,851.17**
合计	**4,084,686,278.52**	**1,982,042,296.50**	**6,579,937,717.11**	**12,646,666,292.13**

上述金融资产均为持续以公允价值计量的资产。

对于上市公司股权型投资，其公允价值一般以其最近的市场报价为基础来确定。对于非上市股权型投资，其公允价值根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或其它市场普遍接受的估值方法确定。对于信托计划投资，本集团主要采用未来现金流现值法来评估其公允价值；对于理财产品、基金投资，本集团主要采用净资产法来评估其公允价值。不可观察之重要输入值包括预计未来现金流、预计收回日、符合预期风险水平的折现率及流动性折扣率。

本集团会评估估值方法中运用的假设和估计，包括审阅估值模型的假设和特性、估值假设的变更、市场参数的质量、市场是否活跃以及各年运用估值方法的一致性。本集团定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。使用不同估值方法及假设可能导致公允价值估计的差异。

下表汇总列示了截至 2022 年 12 月 31 日公允价值层级中第三层级的金融工具所采用的量化输入值和假设。下表的披露不包含公允价值与账面价值相若的金融工具。公允价值与账面价值相若的情况是由于某些信托计划剩余持有期限短，其公允价值的影响因素利率等相关变量在 2022 年无重大变动导致的。

项目	本集团公允价值	评估模型	重要的不可观察输入值	利率范围	不可观察输入值与公允价值之间的关系
其他债权投资：					
信托计划	1,303,056,913.36	现金流折现	折现率	10.00%-20.00%	贴现率越高，公允价值越低
交易性金融资产：					
股权投资	3,470,706,240.84	可比公司法、净资产法	流动性折扣	20.00%-40.00%	流动性折扣越高，公允价值越低
理财计划投资	401,224,371.48	净资产法	单位净值	不适用	不适用
基金投资	24,835,420.04	现金流折现法	折现率	10.00%-20.00%	折现率越高，公允价值越低
信托计划	855,338,102.44	现金流折现法	折现率	10.00%-20.00%	贴现率越高，公允价值越低

3. 2022 年度本集团持续的第三层次公允价值计量调节信息：

项目	交易性金融资产-股权投资	交易性金融资产-信托计划投资	交易性金融资产-基金投资	交易性金融资产-理财计划投资	交易性金融资产-债券投资	其他债权投资-信托计划投资	其他债权投资-其他	合计
年初余额	**4,592,066,857.09**	**393,497,747.00**	**31,375,332.99**	**1,243,003,274.52**		**319,994,505.51**		**6,579,937,717.11**
转出第三层次								
计入损益	71,362,639.54	-37,465,569.49	-4,539,912.95	3,098,129.41				32,455,286.51
计入其他综合收益						220,858,372.17		220,858,372.17
购买	596,934,106.73	907,724,447.92				1,433,255,146.79		2,937,913,701.44
结算	-1,789,657,362.52	-408,418,522.99	-2,000,000.00	-844,877,032.45		-671,051,111.11		-3,716,004,029.07
年末余额	**3,470,706,240.84**	**855,338,102.44**	**24,835,420.04**	**401,224,371.48**		**1,303,056,913.36**		**6,055,161,048.16**

十一、不以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：债权投资、短期借款、长期借款、应付债券。

下表列示了本集团在资产负债表日未按公允价值列示金融资产和负债的账面价值：

项目	年末账面价值	年初账面价值
金融资产		
债权投资	2,730,945,665.63	1,760,471,378.21
金融负债		
短期借款	3,286,083,222.25	3,287,444,947.55
长期借款	5,345,717,299.60	4,367,103,206.42
应付债券	4,458,977,725.06	4,474,664,156.65

十二、关联方及关联交易

（一）关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

（1）控股股东及最终控制方

控股股东名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例（%）	表决权比例（%）
国家开发投资集团有限公司	北京	投资管理	338 亿元	48.93	48.93

本公司最终控制方为国务院国有资产监督管理委员会。

（2）控股股东的注册资本及其变化

控股股东	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
国家开发投资集团有限公司	338 亿元			338 亿元

（3）控股股东的所持股份或权益及其变化

控股股东	持股金额		持股比例（%）	
	年末余额	年初余额	年末比例	年初比例
国家开发投资集团有限公司	2,201,688,000.00	2,201,688,000.00	48.93	48.93

2. 子公司

子公司情况详见“附注八、1.（1）企业集团的构成”相关内容。

3. 联营企业

本集团重要的联营企业详见“附注八、3. 重要的联营企业”相关内容。

4. 本集团的其他关联方情况

关联方名称	与本公司关系
安信证券股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
北京希达工程管理咨询有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投（广东）创业投资管理有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投（广东）科技成果转化创业投资基金合伙企业（有限合伙）	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投安信期货有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投财务有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投电力控股股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投金城冶金有限责任公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投人力资源服务有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投融资租赁有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投泰康信托有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投物业有限责任公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投亚华（上海）有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投智能科技有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投资本股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
国投资产管理有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
厦门京闽东线会展服务有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
神州高铁技术股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
天津国投津能发电有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
影响力产业基金（北京）合伙企业（有限合伙）	与本公司受同一母公司控制的其他企业
长春吉粮天裕生物工程有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
中国电子工程设计院有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
中投咨询有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
锦泰财产保险股份有限公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
鼎晖股权投资管理（天津）有限公司	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
鼎晖元泰企业管理咨询（天津）有限公司	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
杭州鼎晖新趋势股权投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
厦门鼎晖景淳股权投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
深圳鼎晖新嘉股权投资基金合伙企业（有限合伙）	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
天津鼎晖股权投资管理中心（有限合伙）	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司
天津鼎晖嘉尚股权投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员担任董事、高级管理人员的公司

（二）重大关联交易情况

1. 购买商品和接受劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	本年金额	上年金额
中裕鼎信资产管理（北京）有限公司	接受劳务	5,869,682.58	4,975,412.02
国投人力资源服务有限公司	接受劳务	14,208,961.21	4,437,338.98
国投物业有限责任公司	接受劳务	911,808.31	798,034.72
安信证券股份有限公司	接受劳务	47,169.81	664,150.94
中裕睿信（北京）资产管理有限公司	接受劳务	496,000.00	496,000.00
国投资产管理有限公司	接受劳务	47,169.81	422,466.17
国投智能科技有限公司	接受劳务	462,022.97	261,177.33
中投咨询有限公司	接受劳务	427,830.19	102,712.26
厦门京闽东线会展服务有限公司	接受劳务	283,018.86	
北京希达工程管理咨询有限公司	接受劳务	1,607,829.96	
合计		**24,361,493.70**	**12,157,292.42**

2. 销售商品和提供劳务的关联交易

关联方名称	关联交易内容	本年金额	上年金额
神州高铁技术股份有限公司	担保业务收入	9,303,691.76	8,516,666.67
锦泰财产保险股份有限公司	担保业务收入		9,056.60
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限公司	担保业务收入	135,173.80	11,905.25
长春吉粮天裕生物工程有限公司	担保业务收入	28,301.89	
中裕睿信（北京）资产管理有限公司	提供劳务	3,190,476.19	
中裕鼎信资产管理（北京）有限公司	提供劳务	403,695.82	94,339.62
国投财务有限公司	利息收入	30,246,233.26	35,667,122.90
合计		**43,307,572.72**	**44,299,091.04**

3. 关联方租赁情况

出租方名称	承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费
国投亚华（上海）有限公司	中国投融资担保股份有限公司	房屋建筑	2020/4/19	2025/4/18	一般商业原则	7,271,220.26

4. 关键管理人员报酬

项目	本年金额	上年金额
关键管理人员报酬	16,311,624.00	14,174,280.68

5. 持有关联方份额或关联方发行的产品

截止 2022 年 12 月 31 日，本集团持有关联方份额或关联方发行的产品（不含债券）的金融资产本金共计 1,131,139,734.11 元，其中列报在交易性金融资产本金 1,024,433,779.65 元，债券投资本金 106,705,954.46 元。上述关联交易 2022 年度投资支出 1,118,486,988.20 元，收回投资 1,461,335,645.89 元，相应实现的投资收益 2,245,970.03 元。

6. 购买关联方发行的债券

关联方名称	债券名称	年末成本	年末市值	影响本年损益金额
国投资本股份有限公司	22 资本 Y1	100,000,000.00	98,368,936.99	764,228.50
国投电力控股股份有限公司	22 电力 Y3	100,000,000.00	99,916,935.62	3,048,229.52
国投电力控股股份有限公司	21 电力 Y1	100,000,000.00	100,773,294.52	2,637,632.47
国投电力控股股份有限公司	22 电力 Y2	50,000,000.00	47,920,069.86	153,721.89
国投电力控股股份有限公司	20 电力 Y2			3,575,083.46
合计		**350,000,000.00**	**346,979,236.99**	**10,178,895.84**

7. 关联方资金拆入

关联方名称	拆借金额	起始日	到期日	本年利息支出	说明
国投财务有限公司	500,000,000.00	2020-12-25	2023-12-24	22,301,388.88	4.5%，自 2022 年 7 月 1 日起调整为 4.3%
国投财务有限公司	500,000,000.00	2020-11-30	2023-11-29	22,301,388.88	4.5%，自 2022 年 7 月 1 日起调整为 4.3%
国投财务有限公司	160,000,000.00	2022-7-14	2022-7-21	119,777.78	3.85%
合计	**1,160,000,000.00**	—	—	**44,722,555.54**	—

（三）关联方往来

1. 关联方存款余额及关联方应收利息

关联方名称	类型	年末余额	年初余额
国投财务有限公司	存款	2,045,630,158.98	2,296,999,312.60
国投财务有限公司	应收利息	65,913,356.16	35,667,122.90
合计		**2,111,543,515.14**	**2,332,666,435.50**

2. 应收关联方款项

项目名称	关联方名称	年末余额		年初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付账款	中裕鼎信资产管理（北京）有限公司	184,869.70			
其他应收款	中裕睿信（北京）资产管理有限公司			496,000.00	
其他应收款	中国电子工程设计院有限公司			2,327,830.19	
合计		**184,869.70**		**2,823,830.19**	

3. 应付关联方款项

项目名称	关联方名称	年末余额	年初余额
其他应付款	中国电子工程设计院有限公司	987,000.00	987,000.00
合计		**987,000.00**	**987,000.00**

十三、资本管理

本集团资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，持续为股东提供回报。

本集团对资本的定义为股东权益加上没有固定还款期限的关联方借款并扣除未确认的已提议分配的利润。本集团的资本不包括与关联方之间的业务往来余额。

本集团定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团考虑的因素包括：本集团未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团，本集团将会调整资本结构。

十四、承诺及或有事项

1. 投资承诺

项目	年末余额	年初余额
已签订尚未完全履行的对外投资合同	511,985,755.02	324,670,625.92
合计	**511,985,755.02**	**324,670,625.92**

2. 或有事项

截至资产负债表日，本集团无需披露的或有事项。

十五、资产负债表日后事项

1. 权益分派情况

2023 年 4 月 18 日，公司第三届董事会第十三次会议决议通过《关于 2022 年度权益分派预案的议案》，公司目前总股本为 4,500,000,000 股，以权益分派实施时股权登记日应分配股数为基数，以未分配利润拟向全体股东每 10 股派发现金红利约 0.67 元（含税），预计派发现金红利 301,500,000.00 元。此权益分派议案尚需提交公司股东大会审议。

2. 截至本财务报告报出日，除上述事项外，本集团无其他重大资产负债表日后事项。

十六、其他重要事项

1. 分部信息

本集团根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了报告分部并以此进行管理，包括担保业务、投资业务、私募基金管理及未分摊部分。每个报告分部为单独的业务分部，由于每个分部需要不同的技术及市场策略而需要进行单独的管理。本集团管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本集团管理层会定期审阅归属于各分部资产、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各报告分部所有的金融资产、应收款项等流动资产，但不包括递延所得税资产及其它未分配的资产。分部负债包括归属于各报告分部的应付款、担保赔偿准备金、未到期责任准备金、卖出回购金融资产款等，但不包括递延所得税负债、长短期借款、应付职工薪酬、应交税费、应付债券、部分其他负债等。

分部经营成果是指各个分部产生的收入（包括对外交易收入及分部间的交易收入），扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失后的净额。分部之间收入的转移定价按照与其它对外交易相似的条款计算。本集团并没有将其他收益、资产处置收益、汇兑损益、部分其他业务收入及所得税费用等分配给各分部。

本集团取得的对外交易收入以及非流动资产均来自中国大陆。

2. 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息

项目	担保业务	投资业务	私募基金管理	未分摊部分	本年/年末金额
营业收入	640,975,518.43	1,046,421,122.61	16,367,379.99	28,541,117.60	1,732,305,138.63
其中：对联营和合营企业的投资收益/（损失）		214,063,053.17			214,063,053.17
信用减值损失		165,783,829.87			165,783,829.87
折旧费和摊销费				34,906,821.68	34,906,821.68
利润总额	492,718,656.76	666,574,239.57	7,609,178.18	-586,619,675.04	580,282,399.47
所得税费用				37,302,528.59	37,302,528.59
资产总额	8,826,248.20	19,208,435,994.07	87,129,620.68	8,671,325,209.68	27,975,717,072.63
负债总额	2,121,725,719.96	131,556,561.68	12,432,646.59	14,768,463,034.75	17,034,177,962.98
其他分部信息					
提取担保赔偿准备金	148,256,861.67				148,256,861.67
对联营企业的长期股权投资		2,374,086,653.03			2,374,086,653.03

十七、母公司主要财务报表的注释

1. 应收代偿款

（1） 应收代偿款明细

项目	年末余额	年初余额
应收代偿款	788,503,677.96	789,308,370.20
减：坏账准备	788,250,444.62	789,058,593.07
合计	**253,233.34**	**249,777.13**

（2） 按账龄分析如下

项目	年末余额	年初余额
1 年以内	420,000.00	
1-2 年		22,362,828.80
2-3 年	21,246,662.01	65,303,030.95
3 至 4 年	65,194,505.50	
4 至 5 年		52,435,459.63
5 年以上	701,642,510.45	649,207,050.82
小计	**788,503,677.96**	**789,308,370.20**
减：坏账准备	788,250,444.62	789,058,593.07
合计	**253,233.34**	**249,777.13**

（3） 按评估方式列示

项目	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	788,503,677.96	100.00	788,250,444.62	99.97
合计	**788,503,677.96**	**100.00**	**788,250,444.62**	**99.97**

（续前表）

项目	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款	789,308,370.20	100.00	789,058,593.07	99.97
合计	**789,308,370.20**	**100.00**	**789,058,593.07**	**99.97**

（4） 截止本年末按单项计提坏账准备：

名称	年末余额				
	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
钢贸融资担保业务相关方	521,122,306.78	521,122,306.78	5 年以上	100%	预计无法收回
高峰（迁安）糖业有限公司	101,087,794.33	101,087,794.33	5 年以上	100%	预计无法收回
灵芝快贷业务相关方	77,887,576.82	77,887,576.82	5 年以上	100%	预计无法收回
北京众义达汇诚汽车销售服务有限公司	18,438,017.22	18,438,017.22	5 年以上	100%	预计无法收回
天津景跃钢铁发展有限公司	12,679,564.27	12,679,564.27	5 年以上	100%	预计无法收回
其他	57,288,418.54	57,035,185.20	1-5 年	99.56%	预计无法全额收回
合计	**788,503,677.96**	**788,250,444.62**	—	—	—

（5） 本年计提、转回、核销的坏账准备情况

项目	本年金额
年初余额	**789,058,593.07**
本年计提	
本年转回	
本年核销/转销	
本年其他减少	808,148.45
年末余额	**788,250,444.62**

2. 长期股权投资

被投资单位	年初账面价值	本年增减变动						年末账面价值	年末减值准备
		追加或减少投资	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	其他		
成本法：									
子公司									
天津中保财信资产管理有限公司	30,000,000.00							30,000,000.00	
上海经投资产管理有限公司	30,000,000.00							30,000,000.00	
中投保信裕资产管理（北京）有限公司	1,580,000,000.00	20,000,000.00						1,600,000,000.00	
中投保数字科技（北京）股份有限公司	20,000,000.00							20,000,000.00	
中投保科技融资担保有限公司	1,000,000,000.00							1,000,000,000.00	
橙叶智成（淄博）股权投资基金中心（有限合伙）	100,000,000.00	-100,000,000.00							
小计	**2,760,000,000.00**	**-80,000,000.00**						**2,680,000,000.00**	
权益法：									
联营企业									
上海东保金资产管理有限公司	1,107,731.71	-1,107,731.71							
浙江三潭科技股份有限公司	17,274,363.09		-10,421,065.79		-2,315,858.87			4,537,438.43	

被投资单位	年初账面价值	本年增减变动						年末账面价值	年末减值准备
		追加或减少投资	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	其他		
中国国际金融股份有限公司	1,940,053,904.85		230,911,600.47	23,562,590.61	31,462,782.81	38,268,888.01		2,187,721,990.73	
北京裕保投资合伙企业（有限合伙）	6,101,470.39		968,833.27					7,070,303.66	
小计	**1,964,537,470.04**	**-1,107,731.71**	**221,459,367.95**	**23,562,590.61**	**29,146,923.94**	**38,268,888.01**		**2,199,329,732.82**	
合计	**4,724,537,470.04**	**-81,107,731.71**	**221,459,367.95**	**23,562,590.61**	**29,146,923.94**	**38,268,888.01**		**4,879,329,732.82**	

3. 担保业务收入

项目	本年金额	上年金额
担保业务收入	1,321,488,238.03	1,005,009,099.07
减：分出保费	71,676,735.82	7,929,438.36
减：提取未到期责任准备金	602,298,807.76	547,497,897.64
合计	**647,512,694.45**	**449,581,763.07**

担保业务收入按担保业务类型分类列示如下：

项目	本年金额	上年金额
融资担保业务	**555,161,596.76**	**394,843,953.45**
其中：借款类担保	81,227,420.12	53,003,442.50
发行债券担保	418,378,595.12	271,437,086.08
其他融资担保	55,555,581.52	70,403,424.87
非融资担保业务	**92,351,097.69**	**54,737,809.62**
其中：投标担保	29,643,859.77	21,724,601.72
工程履约担保	56,216,291.38	28,486,835.30
诉讼保全担保	28,301.89	
其他担保	6,462,644.65	4,526,372.60
合计	**647,512,694.45**	**449,581,763.07**

4. 投资收益

项目	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	221,459,367.95	222,828,753.54
成本法核算的长期股权投资收益	19,494,113.68	
处置长期股权投资产生的投资收益	30,944,214.50	-31,197,461.01
交易性金融资产持有期间的投资收益	119,460,625.41	109,988,152.87
处置交易性金融资产取得的投资收益	-20,740,366.25	106,785,173.18
债权投资持有期间的投资收益	74,167,846.79	59,778,694.61
其他债权投资持有期间的投资收益	112,487,374.60	113,051,909.05
处置其他债权投资取得的投资收益	12,942,499.68	52,123,766.78
其他	1,490,708.79	135,747,281.91
合计	**571,706,385.15**	**769,106,270.93**

5. 业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	225,350,310.73	175,686,188.75
专业服务费	42,098,823.93	26,581,642.81
租赁费	20,769,807.10	20,667,027.33
折旧和摊销	19,189,356.11	19,158,742.20
办公费	4,040,241.64	832,570.42
差旅费	2,609,198.40	5,292,278.84
业务招待费	89,844.30	193,063.91
其他费用	49,729,961.83	34,736,396.29
合计	**363,877,544.04**	**283,147,910.55**

6. 现金流量补充披露

（1）现金流量表补充资料

1）将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本年金额	上年金额
净利润	522,047,351.34	390,925,098.29
加：信用减值损失	170,223,150.25	478,544,006.22
其他资产减值损失	1,872,510.00	11,263,000.00
固定资产折旧	6,392,896.33	9,169,803.18
无形资产摊销	5,364,410.78	2,174,029.09
长期待摊费用摊销		110,626.11
使用权资产折旧	7,432,049.00	7,704,283.82
处置固定资产损失（收益以“-”填列）	-1,703,435.90	-224,338.68
公允价值变动损益（收益以“-”填列）	-21,240,381.01	-42,073,635.74
利息支出（收益以“-”填列）	138,111,663.60	193,299,677.25
汇兑损益（收益以“-”填列）	146,348,849.04	-289,808,270.20
投资收益（收益以“-”填列）	-571,706,385.15	-769,106,270.93
递延所得税减少（增加以“-”号填列）	-137,938,988.72	29,658,959.01
担保赔偿准备金的增加（减少以“-”填列）	136,615,418.58	167,399,588.56
未到期责任准备金的增加（减少以“-”填列）	602,298,807.76	547,497,897.64
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-165,369,257.89	796,140,635.23
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-135,959,310.90	120,414,065.34
经营活动产生的现金流量净额	**702,789,347.11**	**1,653,089,154.19**

2）现金及现金等价物净变动情况

项目	本年金额	上年金额
现金及现金等价物的年末余额	1,818,663,433.76	2,887,024,927.41
减：现金及现金等价物的年初余额	2,887,024,927.41	4,162,206,083.29
现金及现金等价物净增加额	-1,068,361,493.65	-1,275,181,155.88

（2）现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	1,327,423,799.02	2,694,217,484.60
其中：库存现金	26,817.72	20,816.46
可随时用于支付的银行存款	1,317,850,119.30	2,693,778,806.69
可随时用于支付的其他货币资金	9,546,862.00	417,861.45
现金等价物	491,239,634.74	192,807,442.81
其中：三个月内到期的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	**1,818,663,433.76**	**2,887,024,927.41**
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

十八、财务报表的批准

本财务报告于 2023 年 4 月 18 日由公司董事会批准报出。

财务报表补充资料

1.非经常性损益明细表

项目	本年金额	上年金额
1、非流动资产处置损益	4,864,052.84	32,023,090.59
2、计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	2,010,283.03	12,510,128.88
3、其他符合非经常性损益定义的损益项目	645,955.35	66,255.96
非经常性损益合计	**7,520,291.22**	**44,599,475.43**
所得税影响额	-745,284.97	-11,153,487.18
少数股东权益影响额（税后）		
归属于母公司的非经常性损益净额	**6,775,006.25**	**33,445,988.25**

2.净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.11	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.02	0.08	0.08

中国投融资担保股份有限公司

二〇二三年四月十八日

证书序号：0014624

会计师事务所

执业证书

名　　称：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谭小青

主任会计师：

经营场所：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010136

批准执业文号：京财会许可[2011]0056号

批准执业日期：2011年07月07日

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：北京市财政局

二〇一一年十月五日

中华人民共和国财政部制

统一社会信用代码

91110101592354581W

营业执照

(副 本)(3-1)

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名　　称　信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　张克，叶韶勋，顾仁荣，签晓英，谭小青

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出　资　额　6000万元

成立日期　2012年03月02日

主要经营场所　北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层

登记机关　北京市东城区市场监督管理局

2022 年 11 月 14 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会



姓　　名 Full name　周小燕
性　　别 Sex　女
出生日期 Date of birth　1973-8-30
工作单位 Working unit　[illegible]会计师事务所有限责任公司
身份证号码 Identity card No.　[illegible]

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

2009 年 3 月 30 日 /y /m /d

7

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid f[illegible]
this renewal.

2008 年 3 月 30 日 /y /m /d

6

[illegible]永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
1101010059573

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

[illegible]永中和会计师事务所有限责任公司
事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012 年 12 月 4 日 /y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

[illegible]永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
事务所 CPAs

北京注册会计师协会 转所专用章

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012 年 12 月 4 日 /y /m /d

10

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所 CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日 /y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日 /y /m /d

11



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y　月 /m　日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 /y　月 /m　日 /d