

合并资产负债表

单位：兴业国信资产管理有限公司

单位：元

资产	2023 年 6 月末	2022 年末	负债和所有者权益	2023 年 6 月末	2022 年末
资产：			负债：		
货币资金	6,221,836,308.51	1,384,936,314.52	银行借款	14,693,142,014.61	15,508,391,892.00
贵金属			拆入资金		
衍生金融资产			交易性金融负债	185,725,150.03	35,817,094.78
买入返售金融资产			衍生金融负债		
应收手续费及佣金	214,869,118.50	259,983,174.66	应付债券	15,512,995,410.69	12,906,580,119.94
预付款项	38,763,252.30	17,020,165.26	卖出回购金融资产款		
应收期货保证金			应付职工薪酬	231,496,526.23	496,822,107.13
发放贷款和垫款			应交税费	-3,908,712.66	120,400,912.65
金融投资：			预收账款	1,300,267,286.57	364,364,076.64
交易性金融资产	29,081,376,537.54	31,775,963,662.72	应付期货保证金		
债权投资	1,184,246,234.28	1,654,091,327.61	租赁负债	589,680,199.04	230,636,505.98
其他债权投资			预计负债	2,047,853.00	2,047,853.00
其他权益工具投资	80,000,000.00	80,000,000.00	递延所得税负债	304,648,448.22	325,239,575.72
可供出售金融资产			其他负债	174,349,573.82	526,849,084.77
持有至到期投资			负债合计	32,990,443,749.55	30,517,149,222.61
应收款项类投资					
长期股权投资	466,965,457.54	479,121,482.18	所有者权益：		
固定资产	442,023,442.56	411,017,191.58	实收资本	3,400,000,000.00	3,400,000,000.00
在建工程	14,045,451.31	13,366,759.39	其他权益工具：永续债		
使用权资产	567,198,391.78	227,305,925.84	资本公积		
无形资产	14,054,599.94	7,184,151.56	其他综合收益	-18,000.00	-18,000.00

资产	2023 年 6 月末	2022 年末	负债和所有者权益	2023 年 6 月末	2022 年末
递延所得税资产	462,208,193.95	582,057,082.84	盈余公积	64,690,890.60	64,690,890.60
商誉			信托赔偿准备		
其他资产	1,234,464,913.23	1,174,311,755.84	一般风险准备		
			未分配利润	1,551,832,351.49	2,041,428,933.63
			少数股东权益	2,015,102,909.80	2,043,107,947.16
			所有者权益合计	7,031,608,151.89	7,549,209,771.39
资产总计	40,022,051,901.44	38,066,358,994.00	负债和所有者权益总计	40,022,051,901.44	38,066,358,994.00

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

单位：兴业国信资产管理有限公司

单位：元

资产	2023 年 6 月末	2022 年末	负债和所有者权益	2023 年 6 月末	2022 年末
资产：			负债：		
货币资金	4,627,929,815.46	56,052,507.07	拆入资金		
拆出资金			交易性金融负债		
交易性金融资产	6,405,484,287.06	8,159,161,995.09	租赁负债	8,859,747.80	18,706,485.06
衍生金融资产			应付债券	10,302,029,383.44	7,755,805,668.04
买入返售金融资产			卖出回购金融资产款		
应收手续费及佣金	170,068,249.14	165,301,262.12	应付职工薪酬	41,563,065.53	47,077,161.89
发放贷款和垫款			应交税费	-15,547,270.47	11,610,531.22
债权投资			预收账款	754,401.56	754,401.56
其他债权投资			预计负债		
其他权益工具投资	80,000,000.00	80,000,000.00	递延所得税负债		
长期股权投资	3,043,044,958.34	3,043,044,958.34	其他负债	510,318,057.28	501,396,326.17
投资性房地产			负债合计	10,847,977,385.14	8,335,350,573.94
固定资产	932,114.05	1,021,986.76			
无形资产	438,419.02	455,966.20	所有者权益：		
递延所得税资产	73,077,656.83	156,893,006.30	实收资本	3,400,000,000.00	3,400,000,000.00
其他资产	88,795,853.19	83,928,341.53	资本公积	20,450,621.32	20,450,621.32
使用权资产	4,716,907.93	10,592,720.84	其他综合收益	-18,000.00	-18,000.00
			盈余公积	92,619,037.00	92,619,037.00
			信托赔偿准备		
			一般风险准备		
			未分配利润	133,459,217.56	-91,949,488.01



资 产	2023 年 6 月 末	2022 年 末	负债和所有者权益	2023 年 6 月 末	2022 年 末
			所有者权益合计	3,646,510,875.88	3,421,102,170.31
资产总计	14,494,488,261.02	11,756,452,744.25	负债和所有者权益总计	14,494,488,261.02	11,756,452,744.25

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

单位：兴业国信资产管理有限公司

单位：元

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、营业收入	797,189,845.48	1,250,671,452.68
利息净收入	-415,067,474.42	-455,383,057.30
利息收入	86,028,700.96	87,375,688.88
利息支出	501,096,175.38	542,758,746.18
手续费及佣金净收入	58,414,580.66	67,998,247.74
手续费及佣金收入	67,497,580.89	69,014,402.04
手续费及佣金支出	9,083,000.23	1,016,154.30
投资收益(损失以“-”号填列)	547,013,731.05	844,794,860.38
其中:对联营企业与合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)		
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	458,569,266.90	686,577,213.00
汇兑收益(损失以“-”号填列)	2,532.75	265.26
其他营业收入	109,826,624.53	99,024,263.90
资产处置收益(损失以“-”号填列)	4,281,534.76	0.00
其他收益	34,149,049.25	7,659,659.70
二、营业成本	1,118,865,737.52	675,113,646.97
税金及附加	2,748,705.16	2,239,560.38
业务及管理费用	1,022,702,023.20	546,637,544.33
研发费用		2,742,442.14
信用减值损失	73,366,206.21	68,773,470.23
其他资产减值损失		
其他业务成本	20,048,802.95	54,720,629.89
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	-321,675,892.04	575,557,805.71
加:营业外收入	395,613.19	335,341.66
减:营业外支出	20.00	111,170.27
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	-321,280,298.85	575,781,977.10
减:所得税费用	122,821,320.65	287,867,743.27
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	-444,101,619.50	287,914,233.83
归属于母公司股东净利润	-489,596,582.14	300,226,145.41
归属于少数股东的净利润	45,494,962.63	-12,311,911.58
六、其他综合收益	0.00	0.00
归属于母公司股东的其他综合收益	0.00	0.00
归属于少数股东的其他综合收益	0.00	0.00
七、综合收益总额	-444,101,619.50	287,914,233.83
归属于母公司股东的综合收益总额	-489,596,582.14	300,226,145.41
归属于少数股东的综合收益总额	45,494,962.63	-12,311,911.58

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

单位：兴业国信资产管理有限公司

单位：元

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、营业收入	306,382,480.21	4,173,122.03
利息净收入	-170,030,078.75	-171,136,251.17
利息收入	9,156,949.01	9,803,415.52
利息支出	179,187,027.76	180,939,666.69
手续费及佣金净收入	11,671,206.47	14,257,385.54
手续费及佣金收入	11,671,206.47	14,257,385.54
手续费及佣金支出		
投资收益(损失以“-”号填列)	70,367,539.43	131,412,689.54
其中:对联营企业与合营企业的投资收益		
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	389,940,151.82	27,464,009.88
汇兑收益(损失以“-”号填列)		
其他营业收入		
资产处置收益(损失以“-”号填列)	4,314,700.73	
其他收益	118,960.51	2,175,288.24
二、营业成本	15,923,459.84	-12,834,492.99
税金及附加	200,815.68	287,218.23
业务及管理费用	14,202,590.21	-12,409,488.24
信用减值损失	1,520,053.95	-712,222.98
其他业务成本		
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	290,459,020.37	17,007,615.02
加：营业外收入		
减：营业外支出		
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	290,459,020.37	17,007,615.02
减：所得税费用	65,050,314.80	-21,789,891.56
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	225,408,705.57	38,797,506.58

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

单位：兴业国信资产管理有限公司

单位：元

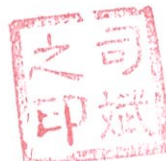
项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量：		
拆入资金净增加额	-	-
回购业务资金净增加额	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	-
返售业务资金净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	218,801,910.93	103,500,256.88
收到其他与经营活动有关的现金	7,710,570,113.15	6,808,327,448.23
经营活动现金流入小计	7,929,372,024.08	6,911,827,705.11
拆入资金净减少额	-	-
回购业务资金净减少额	-	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	86,777,484.69	1,806,095,142.56
返售业务资金净减少额	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	861,994.67	454,058.63
支付给职工和为职工支付的现金	717,561,464.64	535,361,003.12
支付的各项税费	285,664,286.04	332,237,099.53
支付其他与经营活动有关的现金	5,488,830,015.82	5,299,925,353.83
经营活动现金流出小计	6,579,695,245.86	7,974,072,657.67
经营活动产生的现金流量净额	1,349,676,778.22	(1,062,244,952.56)
二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	2,180,710,853.42	3,329,559,330.82
取得投资收益收到的现金	-	137,288,380.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
并购子公司收到的现金	-	-
投资活动现金流入小计	2,180,710,853.42	3,466,847,710.84
投资支付的现金	78,347,200.00	3,066,859,621.51
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	80,551,257.85	98,909,777.99
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	158,898,457.85	3,165,769,399.50
投资活动产生的现金流量净额	2,021,812,395.57	301,078,311.34
三、筹资活动产生的现金流量：	-	-
吸收投资收到的现金	-	2,000,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东权益获取的现金	-	-
取得借款收到的现金	8,428,828,400.00	8,592,128,400.00
收到其他与筹资活动有关的现金	1,500,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计	9,928,828,400.00	10,592,128,400.00
偿还债务支付的现金	6,728,388,400.00	5,998,961,175.00

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,734,989,680.14	797,468,774.45
支付其他与筹资活动有关的现金	324,716.18	2,011,970,674.41
筹资活动现金流出小计	8,463,702,796.32	8,808,400,623.86
筹资活动产生的现金流量净额	1,465,125,603.68	1,783,727,776.14
四、汇率变动对现金的影响额	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	4,836,614,777.47	1,022,561,134.92
加：期初现金及现金等价物余额	1,387,178,539.21	1,507,536,304.85
期末现金及现金等价物余额	6,223,793,316.68	2,530,097,439.77

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

单位：兴业国信资产管理有限公司

单位：元

项 目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
一、经营活动产生的现金流量		
收取利息、手续费及佣金的现金	17,787,032.98	15,074,578.47
收到其他与经营活动有关的现金	110,847,894.07	891,681,762.92
经营活动现金流入小计	128,634,927.05	906,756,341.39
支付给职工和为职工支付的现金	11,047,943.47	8,909,426.77
支付的各项税费	11,749,823.74	71,119,551.96
支付的其他与经营活动有关的现金	120,509,974.13	7,043,640.42
经营活动现金流出小计	143,307,741.34	87,072,619.15
经营活动产生的现金流量净额	-14,672,814.29	819,683,722.24
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	2,224,733,167.13	2,038,925,782.59
取得投资收益所收到的现金	58,530,893.66	150,300,794.54
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	2,283,264,060.79	2,189,226,577.13
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金	163,800.00	21,000.00
投资支付的现金	70,347,200.00	2,813,849,621.51
支付的其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	70,511,000.00	2,813,870,621.51
投资活动产生的现金流量净额	2,212,753,060.79	-624,644,044.38
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	3,996,800,000.00	
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	3,996,800,000.00	
偿还债务支付的现金		121,506,075.00
分配利润或偿付利息支付的现金	1,500,075,000.00	390,000,000.00
支付的其他与筹资活动有关的现金	121,506,075.00	
筹资活动现金流出小计	1,621,581,075.00	511,506,075.00
筹资活动产生的现金流量净额	2,375,218,925.00	-511,506,075.00
四、汇率变动对现金的影响额		
五、现金及现金等价物净增加额	4,573,299,171.50	-316,466,397.14
加：期初现金及现金等价物余额	56,070,169.17	573,777,312.74
期末现金及现金等价物余额	4,629,369,340.67	257,310,915.60

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



兴业国信资产管理有限公司
2023 年半年度财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

一、公司基本情况

(一) 公司概况

兴业国信资产管理有限公司(以下简称“本公司”)是由兴业国际信托有限公司在中国上海市投资设立的有限责任公司, 本公司于 2013 年 4 月 23 日取得上海市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 91310000067753306M 的营业执照, 并正式营业。本公司初始注册资本和实收资本均为人民币 300,000,000 元。本公司经批准的经营期限为至不约定期限, 注册地址为上海市虹口区广纪路 738 号 2 幢 430 室。

公司法定代表人: 林舒

公司经营范围: 资产管理, 股权投资, 实业投资, 投资管理, 投资顾问。

公司控股股东: 兴业国际信托有限公司

公司最终控制方: 兴业银行股份有限公司

(二) 合并报表范围

1、本期合并财务报表范围

截至 2023 年 6 月 30 日, 本公司合并财务报表范围内子公司如下:

序号	企业名称	注册资本 (万元)	业务性质	持股比例 (%)	级次
1	上海远晟投资管理有限公司	500.00	资产管理业务	100.00	一级
2	宁波梅山保税港区远晟投资管理有限公司	500.00	资产管理业务	100.00	一级
3	福建兴银股权投资管理有限公司	33,000.00	股权投资管理业务	100.00	一级
4	福建交易市场登记结算中心股份有限公司	10,000.00	登记结算业务	51.00	一级
5	兴业资产管理有限公司	195,000.00	不良资产收购处置业务	100.00	一级
6	兴投(北京)资本管理有限公司	10,000.00	资产管理业务	100.00	一级
7	兴业数字金融服务(上海)股份有限公司	35,000.00	信息科技开发咨询业务	100.00	一级
8	兴业经济研究咨询股份有限公司	6,000.00	咨询业务	66.67	一级
9	兴投(平潭)资本管理有限公司	30,000.00	资产管理业务	100.00	三级

序号	企业名称	注册资本 (万元)	业务性质	持股比例 (%)	级次
10	北京兴投鼎沣资产管理有限公司	1,000.00	股权投资业务	100.00	四级
11	兴资睿盈（平潭）资产管理有限公司	200.00	资产管理业务	100.00	二级
12	福州经济技术开发区兴睿掘鑫股权投资合伙企业（有限合伙）	330,000.00	非证券股权投资管理业务	100.00	一级
13	福州经济技术开发区兴睿永宜股权投资合伙企业(有限合伙)	1,000.00	非证券类股权投资与股权投资有关的咨询服务	100.00	二级
14	福州市兴资睿盛投资有限公司	100.00	对商务服务业的投资；企业管理服务	100.00	二级
15	兴业普惠科技(福建)有限公司	10,000.00	数据库服务	100.00	二级
16	台州依识投资合伙企业（有限合伙）	100,001.00	非证券股权投资管理业务	100.00	一级
17	福州禹兴管理咨询合伙企业（有限合伙）	80,001.00	投资及咨询服务	100.00	一级

2、本期合并财务报表范围变化情况

本期纳入合并范围的子公司与上期相比未发生变化。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制财务报表。

（二）持续经营

公司经评价自报告年末起 12 个月的持续经营能力，评价结果表明对持续经营能力未产生重大怀疑。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况、2023 年 1-6 月的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

（二）会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

（三）营业周期

公司营业周期为 12 个月。

（四）记账本位币

公司采用人民币为记账本位币。

（五）企业合并及合并财务报表

1、同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务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（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

2、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司的子公司。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。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍

冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

（六）现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（七）长期股权投资

1、对子公司的投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的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对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减时，调整留存收益。

2、对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

对于长期股权投资的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，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（八）固定资产及在建工程

固定资产指本集团为提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

项目	使用寿命	残值率	折旧率
办公设备及其他设备	3-5 年	0%	12.50% - 25.00%
运输工具	4-8 年	0%	20.00% - 33.33%
其他设备	5 年	0%	20.00%

（九）使用权资产

对于使用权资产，承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当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，应当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。同时承租人需确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

对于短期租赁和低价值资产租赁，承租人可以选择不确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

（十）无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为：

项目	摊销年限
应用软件	5 年

本集团内部研究开发项目的支出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，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。

（十一）长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。

（十二）金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

1、金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

2、金融资产的分类和后续计量

（1）本集团金融资产的分类

本集团通常根据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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，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既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

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。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

（2）本集团金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

以摊余成本计量的金融资产：初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债权投资：初始确认后，对于该类金

融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资：初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

3、金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该类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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债：初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

4、抵消

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

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；

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、金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

该金融资产已转移，且本集团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；

该金融资产已转移，虽然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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

被转移金融资产在终止确认日的账面价值；

因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

5、权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

（十三）资产减值准备

1、金融工具的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指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。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内 (若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期) 可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，或该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

2、优先股和永续债

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

3、除金融资产外的其他资产减值

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）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较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

（十四）衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价或基于市场普遍采用的估值模型计算。

（十五）公允价值的计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

（十六）职工薪酬

1、短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，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

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

（十七）所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益（包括其他综合收益）的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易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），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：纳税主体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；并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

（十八）收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量，相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、资产管理费收入

资产管理费收入指本集团根据资产委托管理协议向委托方收取的管理费。管理费按与委托方约定的费率以权责发生制为基础计算确认。

2、投资咨询服务等其他收入

投资咨询服务等其他业务收入按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供投资咨询服务收入金额。

在资产负债表日，投资咨询服务的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供投资咨询服务收入，提供投资咨询服务交易的完工进度根据已经提供的投资咨询服务占应提供投资咨询服务总量的比例确定。

投资咨询服务的结果不能可靠估计的，如果已经发生的投资咨询服务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的投资咨询服务成本金额确认提供投资咨询服务收入，并按相同金额结转投资咨询服务成本；如果已经发生的投资咨询服务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的投资咨询服务成本计入当期损益，不确认提供投资咨询服务收入。

3、利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

（十九）政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；否则直接计入当期损益。

与本集团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。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十）利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

（二十一）关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

（二十二）主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

（二十三）重要会计政策和会计估计的变更及差错更正

1、重要会计政策变更

报告期公司重要会计政策未发生变更。

2、重要会计估计变更

报告期公司重要会计估计未发生变更。

3、前期会计差错更正

报告期公司未发生重要前期差错更正。

四、税项

税种	计缴标准	税率
增值税	按税法规定计算应税服务收入收入及销售货物收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分应交增值税	3% 6%、9% 10%、11% 13%、16%
城市建设维护税	按实际缴纳的增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	2%

五、合并财务报表重要项目注释

（一）货币资金

项目	2023 年 6 月末	2022 年末
现金	-	
银行存款	6,137,860,974.63	1,292,225,064.95
其中：受限资金	24,299,137.46	21,175,399.09
其他货币资金	85,860,862.09	94,953,474.26
小计	6,223,721,836.72	1,387,178,539.21
减：减值准备	1,885,528.21	-2,242,224.69

合计	6,221,836,308.51	1,384,936,314.52
----	------------------	------------------

(二) 应收账款

项目	2023 年 6 月末	2022 年末
应收资产管理业务管理费	571,610.62	255,544,584.52
应收软件建设及维护费	-	
应收顾问和咨询费	216,603,482.01	7,147,604.85
应收登记结算服务费	356,603.79	
其他	-	238,679.25
小计	217,531,696.42	262,930,868.62
减：减值准备	2,662,577.92	2,947,693.96
合计	214,869,118.50	259,983,174.66

(三) 交易性金融资产

项目	2023 年 6 月末	2022 年末
权益工具投资：	-	
股权投资	16,301,407,318.24	16,878,633,475.66
基金投资	944,593,831.87	1,282,187,382.20
其他权益投资	-	
债权工具投资：	-	
收购的不良债权	7,576,324,809.77	7,956,803,537.29
信托计划和资产管理计划	3,315,368,475.65	4,510,074,650.80
资产证券化产品	283,327,480.00	
理财产品	640,354,622.01	1,148,264,616.77
结构化存款	20,000,000.00	
货币基金	-	
合计	29,081,376,537.54	31,775,963,662.72

(四) 固定资产

项目	2023 年 6 月末	2022 年末
电子设备	432,823,490.34	392,325,757.47
办公设备及其他设备	6,088,821.54	15,584,791.33
运输工具	3,111,130.68	3,106,642.78
合计	442,023,442.56	411,017,191.58

(五) 金融机构借款

项目	2023 年 6 月末	2022 年末
境内银行借款	14,529,717,922.22	14,870,205,700.00
非银行金融机构借款	-	400,000,000.00
小计	14,529,717,922.22	15,270,205,700.00
应付利息	163,424,092.39	238,186,192.00
合计	14,693,142,014.61	15,508,391,892.00

(六) 应付债券

项目	2023 年 6 月末	2022 年末
----	-------------	---------

非公开发行公司债券	600,000,000.00	7,150,000,000.00
公开发行公司债券	12,100,000,000.00	3,500,000,000.00
定向债务融资工具	-	1,000,000,000.00
超短期融资券	1,000,000,000.00	-
中期票据	1,500,000,000.00	1,000,000,000.00
小计	15,200,000,000.00	12,650,000,000.00
加：应付利息	312,995,410.69	256,580,119.94
合计	15,512,995,410.69	12,906,580,119.94

(七) 手续费及佣金净收入

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
资产管理业务管理费收入	44,606,464.12	55,374,352.49
顾问和咨询收入	6,984,415.55	7,465,821.11
其他	15,906,701.22	6,174,228.44
手续费及佣金收入小计	67,497,580.89	69,014,402.04
手续费及佣金支出	9,083,000.23	1,016,154.30
合计	58,414,580.66	67,998,247.74

(八) 投资收益

项目	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月
交易性金融资产	543,295,287.75	844,615,771.30
长期股权投资	3,718,443.30	179,089.08
债权投资	-	-
衍生金融工具	-	-
其他	-	-
合计	547,013,731.05	844,794,860.38

兴业国信资产管理有限公司

2023 年 8 月 31 日