



**均信担保**

**均信担保**

NEEQ : 430558

**哈尔滨均信融资担保股份有限公司**

**2023 年第三季度报告**

## 第一节 重要提示

- 一、公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。
- 二、公司负责人李明中、主管会计工作负责人张建华及会计机构负责人（会计主管人员）林玉芬保证季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本季度报告已经挂牌公司董事会审议通过，不存在未出席审议的董事。
- 四、本季度报告未经会计师事务所审计。
- 五、本季度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。
- 六、未按要求披露的事项及原因

公司不存在未按要求进行披露的事项。

### 【备查文件目录】

文件存放地点	
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
	2. 报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

## 第二节 公司基本情况

### 一、 行业信息

√适用 □不适用

2023年第三季度，公司顺应国家宏观经济形势变化，继续坚持稳中求进，加强业务拓展与风险防控，不断提升担保服务质效和服务能力。

#### 1、公司经营情况及主要财务数据

2023年第三季度，公司实现营业收入8,655.68万元，利润总额4,403.53万元；归属于挂牌公司股东的净利润3,503.95万元。截至2023年9月30日，公司总资产16.89亿元，归属于挂牌公司股东的净资产11.18亿元。

#### 2、风险因素及风险预防机制

报告期内公司重要风险未发生重大变化，主要包括：

1、宏观经济变化风险。融资担保行业与宏观经济环境息息相关，报告期内国内宏观经济总体平稳但下行压力仍然较大，国家和地方不断出台多项措施促进经济恢复发展，小微企业经营环境逐步改善。公司密切关注宏观经济形势及政策调整变化，防范因宏观经济变化给公司经营带来风险。

2、行业政策变化风险。近年来担保行业在监管和市场化作用下，向“减量增质、做精做强”的方向发展。国家先后出台《融资担保公司监督管理条例》、《关于印发〈融资担保公司监督管理条例〉四项配套制度的通知》、《融资担保公司非现场监管规程的通知》等监管制度，细化监管要求，强化服务小微企业和三农等实体经济的政策导向。公司作为领先的以服务小微企业为主的专业化融资担保机构，符合国家政策导向和行业发展方向。

3、客户信用风险。公司不断加强客户信用风险管理工作，坚持“小额分散、风险可控”，实行担保业务全过程风险防控，完善“四个象限”和“十九八工作法”等针对小微企业的信用评价和风险管理技术，加强征信系统查询和大数据建设，强化风险识别能力，从源头控制风险；定期、不定期评估地区、行业和业务产品风险，及时做出内部指引，把好风险准入关口；对于在保项目，根据风险状况预先做出风险提示，以“五级分类”对借款人严格依据核心定义确定分类结果，对不同分类客户采取相对应的风险防范措施，及早采取风险处置和化解措施；对于代偿项目加强清收，提高回收率，将被担保人的信用风险降到最低。公司产生信用风险的业务活动主要为小微企业提供融资担保服务，针对不同的客户群体，均灵活设定相应的反担保措施，降低发生信用风险的概率。

4、流动性风险。公司采取主动性管理策略，在业务层面，不断提高风险控制能力，提升担保业务质量，减少可能发生代偿的几率；做好保后追踪管理和预警，及时采取应对措施；加强对已代偿项目的追偿，及时收回资金。在财务层面，加强日常资金头寸管理，将存出保证金与担保额合理匹配，将货币资金与即将到期的担保业务责任相匹配，合理匡算流动性需求；在安全性的前提下，提升资金运作效率。

5、业务集中风险。公司的担保客户主要分布于黑龙江省内各地，行业分布较为分散，不存在地域集中度风险及行业集中度风险；担保客户小额分散，不存在客户集中度风险。公司将严格遵守融资担保行业监管的相关规定，避免出现业务集中风险。

6、内部控制风险。公司建立了较为完善的内部控制体系，并依据实践反馈和监管政策变化，及时进行补充及改进。公司致力于保证内部控制体系能够更好地防范、识别和管理风险；并通过不断的实践进行完善，以全面评估其充分性和有效性；努力使员工对新政策和制度的要求予以全面及时准确地理解和遵循，避免为公司带来业务风险甚至监管风险，这都是公司内部控制完善的方向。报告期内，公司未发生内部控制风险事件。公司将持续地及时改进和完善内部控制体系，加强其充分性和有效性，加强内部控制制度的执行力度，降低相关风险。

## 二、 主要财务数据

单位：元

项目	报告期末 (2023年9月30日)	上年期末 (2022年12月31日)	报告期末比上年 期末增减比例%
资产总计	1,688,892,374.35	1,698,950,203.20	-0.59%
归属于挂牌公司股东的净资产	1,117,589,544.63	1,089,065,565.42	2.62%
资产负债率% (母公司)	36.47%	38.17%	-
资产负债率% (合并)	33.72%	35.82%	-

项目	年初至报告期末 (2023年1-9月)	上年同期 (2022年1-9月)	年初至报告期末比上 年同期增减比例%
营业收入	86,556,779.53	110,773,042.92	-21.86%
归属于挂牌公司股东的净利润	35,039,533.35	40,996,878.14	-14.53%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	32,881,635.49	41,254,722.25	-20.30%
经营活动产生的现金流量净额	-31,468,053.15	27,307,597.95	-215.24%
基本每股收益 (元/股)	0.05	0.06	-16.67%
加权平均净资产收益率% (依据归属于 挂牌公司股东的净利润计算)	3.17%	3.81%	-
加权平均净资产收益率% (依据归属于 挂牌公司股东的扣除非经常性损益后 的净利润计算)	2.98%	3.83%	-

项目	本报告期 (2023年7-9月)	上年同期 (2022年7-9月)	本报告期比上年同期 增减比例%
营业收入	23,937,424.94	36,671,701.39	-34.73%
归属于挂牌公司股东的净利润	8,731,748.41	12,050,279.59	-27.54%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性 损益后的净利润	7,879,506.62	11,252,854.55	-29.98%
基本每股收益 (元/股)	0.0122	0.0185	-34.05%
加权平均净资产收益率% (依据归属于 挂牌公司股东的净利润计算)	0.78%	1.11%	-
加权平均净资产收益率% (依据归属于 挂牌公司股东的扣除非经常性损益后 的净利润计算)	0.71%	1.04%	-

### 财务数据重大变动原因:

√适用 □不适用

- 1、年初至报告期末经营活动产生的现金流量净额较上年同期减少 215.242%，主要原因为本期担保业务收入下降以及收到的其他与经营活动有关的现金较上期下降等因素影响所致。
- 2、本报告期营业收入较上年同期下降 34.73%，主要原因为本期担保业务收入下降所致。
- 3、本报告期基本每股收益较上年同期下降 34.05%，主要原因为本期担保业务收入下降导致净利润下降所致。

年初至报告期末（1-9月）非经常性损益项目和金额：

√适用 □不适用

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益(收益)	84,383.26
政府补助（收益）	2,162,178.88
除上述各项之外的其他营业外收入和支出（收益）	116,200.91
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-
<b>非经常性损益合计</b>	<b>2,362,763.05</b>
所得税影响数	204,865.19
少数股东权益影响额（税后）	-
<b>非经常性损益净额</b>	<b>2,157,897.86</b>

三、 报告期期末的普通股股本结构、前十名股东情况

单位：股

普通股股本结构						
股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	580,524,429	89.10%	57,232,393	637,756,822	88.98%
	其中：控股股东、实际控制人	74,904,400	11.50%	7,490,440	82,394,840	11.50%
	董事、监事、高管	21,876,995	3.36%	2,461,049	24,338,044	3.40%
	核心员工	44,243,455	6.79%	4,375,948	48,619,403	6.78%
有限售条件股份	有限售股份总数	71,030,985	10.90%	7,923,148	78,954,133	11.02%
	其中：控股股东、实际控制人	-	-	-	-	-
	董事、监事、高管	71,030,985	10.90%	7,923,148	78,954,133	11.02%
	核心员工	-	-	-	-	-
<b>总股本</b>		<b>651,555,414</b>	<b>-</b>	<b>65,155,541</b>	<b>716,710,955</b>	<b>-</b>
<b>普通股股东人数</b>		<b>481</b>				

注：公司 2022 年年度股东大会审议通过《公司 2022 年年度权益分派预案》，公司以总股本为基数，向全体股东每 10 股派发 0.1 元现金，以资本公积向全体股东每 10 股转增 1 股。本次权益分派于 2023 年 7 月 25 日实施完毕，权益分派完成后，公司总股本由 651,555,414 股转增至 716,710,955 股。

单位：股

普通股前十名股东情况									
序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	哈尔滨哈投资资本有限公司	74,904,400	7,490,440	82,394,840	11.50%	0	82,394,840	0	0

2	哈尔滨新区 金融服务中心有限公司	50,955,414	5,095,541	56,050,955	7.82%	0	56,050,955	0	0
3	李明中	45,222,540	5,615,654	50,838,194	7.09%	38,128,646	12,709,548	0	0
4	曲迪	34,125,000	3,412,500	37,537,500	5.24%	28,153,125	9,384,375	0	0
5	哈尔滨经济 开发投资有 限公司	25,129,000	2,512,900	27,641,900	3.86%	0	27,641,900	0	0
6	梁杰	20,285,200	2,028,520	22,313,720	3.11%	0	22,313,720	0	0
7	哈尔滨众智 投资股份有 限公司	16,900,000	1,690,000	18,590,000	2.59%	0	18,590,000	0	0
8	刘诚跃	11,481,000	1,148,100	12,629,100	1.76%	0	12,629,100	0	0
9	哈尔滨高科 技开发总公 司	9,906,000	990,600	10,896,600	1.52%	0	10,896,600	0	0
10	哈尔滨工业 投资集团有 限公司	8,393,710	839,371	9,233,081	1.29%	0	9,233,081	0	0
<b>合计</b>		297,302,264	30,823,626	328,125,890	45.78%	66,281,771	261,844,119	0	0

普通股前十名股东间相互关系说明：股东哈尔滨哈投资本有限公司、哈尔滨经济开发投资有限公司、哈尔滨众智投资股份有限公司、哈尔滨工业投资集团有限公司、李明中、曲迪为一致行动人。哈尔滨哈投资本有限公司与哈尔滨经济开发投资有限公司均为哈尔滨投资集团有限责任公司的全资子公司。哈尔滨众智投资股份有限公司为李明中与公司高管张建华、叶沛共同持股的公司。

### 第三节 重大事件

#### 一、 重大事项的合规情况

√适用 □不适用

事项	报告期内是否存在	是否经过内部审议程序	是否及时履行披露义务	临时公告查询索引
诉讼、仲裁事项	否	不适用	不适用	
提供担保事项	否	不适用	不适用	
股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	不适用	不适用	
日常性关联交易的预计及执行情况	是	已事前及时履行	是	2023-009
其他重大关联交易事项	否	不适用	不适用	
资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	否	不适用	不适用	
其他重大事项	否	不适用	不适用	

#### 二、 重大事项详情、进展情况及其他重大事项

√适用 □不适用

##### 1、报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	300,000,000	30,685,000

## 第四节 财务会计报告

### 一、 财务报告的审计情况

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 合并资产负债表

单位：元

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	6,654,886.25	44,854,355.40
结算备付金		
衍生金融资产		
应收款项		
合同资产		
应收保费	7,904,231.04	7,500,799.95
应收代偿款	339,822,445.20	314,114,383.81
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
定期存款		
其他应收款		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资：		
交易性金融资产	4,364,032.47	4,364,032.47
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资	10,184,918.90	10,184,918.90
长期股权投资		
投资性房地产	25,849,352.49	26,518,650.63
固定资产	15,960,482.28	16,500,346.74
在建工程		
使用权资产		
无形资产	45,015.00	60,020.00
独立账户资产		
商誉		
递延所得税资产	26,933,814.07	25,029,921.94
存出保证金	313,285,716.81	380,706,696.35
其他资产	937,887,479.84	869,116,077.01
<b>资产总计</b>	<b>1,688,892,374.35</b>	<b>1,698,950,203.20</b>
<b>负债：</b>		



短期借款	5,000,000.00	5,013,825.00
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	1,605,400.00	4,862,400.00
应付分保账款		
应付职工薪酬	458,336.68	2,905,004.08
应交税费	9,057,976.26	10,122,180.42
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
未到期责任准备金	54,644,558.32	70,231,074.18
担保赔偿准备金	51,627,735.86	49,902,324.72
预计负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
独立账户负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	447,175,943.06	465,487,261.66
<b>负债合计</b>	<b>569,569,950.18</b>	<b>608,524,070.06</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	716,710,955.00	651,555,414.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	135,958,304.59	201,113,845.59
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	51,649,781.32	49,360,584.93
一般风险准备	42,000,000.00	36,000,000.00
未分配利润	171,270,503.72	151,035,720.90
归属于母公司所有者权益合计	1,117,589,544.63	1,089,065,565.42
少数股东权益	1,732,879.54	1,360,567.72
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>1,119,322,424.17</b>	<b>1,090,426,133.14</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>1,688,892,374.35</b>	<b>1,698,950,203.20</b>

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	2,492,894.09	40,259,730.86
结算备付金		
衍生金融资产		
应收款项		
合同资产		
应收保费	7,360,360.17	6,956,929.08
应收代偿款	145,824,843.07	147,059,112.74
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
定期存款		
其他应收款		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资：		
交易性金融资产		
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资	9,904,918.90	9,904,918.90
长期股权投资	61,400,000.00	61,400,000.00
投资性房地产	25,849,352.49	26,518,650.63
固定资产	15,468,173.47	15,904,074.86
在建工程		
使用权资产		
无形资产	45,015.00	60,020.00
独立账户资产		
商誉		
递延所得税资产	30,671,891.55	27,008,578.14
存出保证金	313,285,716.81	380,706,696.35
其他资产	1,059,507,613.07	974,428,702.41
<b>资产总计</b>	<b>1,671,810,778.62</b>	<b>1,690,207,413.97</b>
<b>负债：</b>		
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	1,605,400.00	4,862,400.00
应付分保账款		

应付职工薪酬	358,492.99	2,887,759.69
应交税费	3,499,487.48	3,142,345.42
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
未到期责任准备金	54,644,558.32	70,231,074.18
担保赔偿准备金	51,627,735.86	49,902,324.72
预计负债		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
独立账户负债		
递延收益	10,888,349.32	5,694,920.50
递延所得税负债		
其他负债	497,923,506.04	514,083,619.25
<b>负债合计</b>	<b>609,659,180.69</b>	<b>645,109,523.26</b>
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
股本	716,710,955.00	651,555,414.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	135,958,304.59	201,113,845.59
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	51,649,781.32	49,360,584.93
一般风险准备	42,000,000.00	36,000,000.00
未分配利润	115,832,557.02	107,068,046.19
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>1,062,151,597.93</b>	<b>1,045,097,890.71</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>1,671,810,778.62</b>	<b>1,690,207,413.97</b>

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

### （三）合并利润表

单位：元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
<b>一、营业总收入</b>	<b>86,556,779.53</b>	<b>110,773,042.92</b>
利息收入		
已赚保费	40,105,143.87	55,829,836.97
担保业务收入	24,518,628.01	56,762,679.35
其中：分保费收入		
减：分出担保费		
减：提取未到期责任准备金	-15,586,515.86	932,842.38

投资收益（损失以“-”号填列）	-	-1,637,236.56
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		
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）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	-3,122,346.92	-2,069,769.68
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	49,489,599.32	58,530,212.19
资产处置收益（损失以“-”号填列）	84,383.26	120,000.00
<b>二、营业总支出</b>	<b>42,637,638.12</b>	<b>62,156,536.32</b>
利息支出		
赔付支出		
减：摊回赔付支出		
提取担保赔偿准备金	-3,559,114.66	5,836,099.50
减：摊回担保责任准备金		
分保费用		
税金及附加	214,405.38	431,800.95
业务及管理费	34,371,151.20	36,019,543.29
研发费用	1,703,110.59	2,367,169.77
减：摊回分保费用		
减：财务费用	74,884.24	1,129,066.01
减：财务费用，利息费用		1,439,308.33
减：财务费用，利息收入		326,689.44
信用减值损失	7,615,568.53	12,235,850.17
其他资产减值损失		
其他业务成本	2,217,632.84	4,137,006.63
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>43,919,141.41</b>	<b>48,616,506.60</b>
加：营业外收入	173,100.09	5,847.20
减：营业外支出	56,899.18	
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>44,035,342.32</b>	<b>48,622,353.80</b>
减：所得税费用	8,623,497.15	8,466,921.80
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>35,411,845.17</b>	<b>40,155,432.00</b>
其中：被合并方在合并前实现的净利润		
（一）按经营持续性分类：	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	35,411,845.17	40,155,432.00
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. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	372,311.82	-841,446.14
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）	35,039,533.35	40,996,878.14
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		

(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益		
(1) 重新计量设定受益计划变动额		
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益		
(3) 其他权益工具投资公允价值变动		
(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		
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益		
(2) 其他债权投资公允价值变动		
(3) 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		
(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		
<b>七、综合收益总额</b>	35,411,845.17	40,155,432.00
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	35,039,533.35	40,996,878.14
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	372,311.82	-841,446.14
<b>八、每股收益：</b>		
(一) 基本每股收益（元/股）	0.05	0.06
(二) 稀释每股收益（元/股）	0.05	0.06

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

#### (四) 母公司利润表

单位：元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
<b>一、营业总收入</b>	62,523,082.43	76,389,290.49
利息收入		
已赚保费	40,105,143.87	55,829,836.97
担保业务收入	24,518,628.01	56,762,679.35
其中：分保费收入		
减：分出担保费		
减：提取未到期责任准备金	-15,586,515.86	932,842.38
投资收益（损失以“-”号填列）	27,000,000.00	21,054,120.00
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		
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）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		

其他收益	-4,693,428.82	-2,595,419.31
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	26,984.12	1,980,752.83
资产处置收益（损失以“-”号填列）	84,383.26	120,000.00
<b>二、营业总支出</b>	<b>38,407,177.68</b>	<b>51,556,253.09</b>
利息支出		
赔付支出		
减：摊回赔付支出		
提取担保赔偿准备金	-3,559,114.66	5,836,099.50
减：摊回担保责任准备金		
分保费用		
税金及附加	12,074.64	8,703.21
业务及管理费	26,734,522.38	28,813,539.88
减：摊回分保费用		
减：财务费用	-102,856.47	940,623.38
减：财务费用，利息费用	-7,573.05	1,241,461.08
减：财务费用，利息收入	101,059.39	313,933.78
信用减值损失	14,653,253.65	14,134,935.60
其他资产减值损失		
其他业务成本	669,298.14	1,822,351.52
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>24,115,904.75</b>	<b>24,833,037.40</b>
加：营业外收入	173,100.00	
减：营业外支出		
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>24,289,004.75</b>	<b>24,833,037.40</b>
减：所得税费用	719,743.39	1,589,531.44
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>23,569,261.36</b>	<b>23,243,505.96</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	23,569,261.36	23,243,505.96
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
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		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 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		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		

7. 其他		
<b>七、综合收益总额</b>	23,569,261.36	23,243,505.96
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

#### （五）合并现金流量表

单位：元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收到担保业务担保费取得的现金	21,258,598.19	60,731,631.66
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		
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	171,898,056.69	623,156,137.55
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>193,156,654.88</b>	<b>683,887,769.21</b>
支付担保业务赔付款项的现金		
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	28,094,266.68	26,072,242.28
支付的各项税费	12,874,417.77	11,961,398.77
支付其他与经营活动有关的现金	183,656,023.58	618,546,530.21
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>224,624,708.03</b>	<b>656,580,171.26</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-31,468,053.15</b>	<b>27,307,597.95</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		5,415,942.52
其中：收回买入返售收到的现金		
收回其他投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	73,018.84	2,154,120.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		120,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>73,018.84</b>	<b>7,690,062.52</b>
投资支付的现金		4,350,000.00
其中：买入返售投资支付的现金		
其他投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	78,116.35	165,487.37

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		
<b>投资活动现金流出小计</b>	78,116.35	4,515,487.37
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	-5,097.51	3,174,575.15
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
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		
发行债券收到的现金		
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		
<b>筹资活动现金流入小计</b>		
偿还债务支付的现金		86,336,248.61
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,719,151.39	36,336,369.75
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
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	7,167.10	
<b>筹资活动现金流出小计</b>	6,726,318.49	122,672,618.36
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-6,726,318.49	-122,672,618.36
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-38,199,469.15	-92,190,445.26
加：期初现金及现金等价物余额	44,854,355.40	118,645,933.64
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	6,654,886.25	26,455,488.38

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

#### (六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2023年1-9月	2022年1-9月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
收到担保业务担保费取得的现金	21,258,598.19	60,731,631.66
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		
收到利息、手续费及佣金的现金		
收到的税费返还	410.35	
收到其他与经营活动有关的现金	170,309,369.99	625,571,130.63
<b>经营活动现金流入小计</b>	191,568,378.53	686,302,762.29
支付担保业务赔付款项的现金		
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	22,339,359.91	22,105,877.51
支付的各项税费	5,046,640.13	6,221,051.44
支付其他与经营活动有关的现金	195,463,003.44	643,923,664.57



经营活动现金流出小计	222,849,003.48	672,250,593.52
经营活动产生的现金流量净额	-31,280,624.95	14,052,168.77
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		
其中：收回买入返售收到的现金		
收回其他投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	36,509.42	54,120.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		120,000.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
<b>投资活动现金流入小计</b>	<b>36,509.42</b>	<b>174,120.00</b>
投资支付的现金		
其中：买入返售投资支付的现金		
其他投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
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		
<b>投资活动现金流出小计</b>		
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>36,509.42</b>	<b>174,120.00</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
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		662,844.48
<b>筹资活动现金流入小计</b>		<b>662,844.48</b>
偿还债务支付的现金		86,999,093.09
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	6,515,554.14	13,032,411.39
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	7,167.10	
<b>筹资活动现金流出小计</b>	<b>6,522,721.24</b>	<b>100,031,504.48</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-6,522,721.24</b>	<b>-99,368,660.00</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-37,766,836.77</b>	<b>-85,142,371.23</b>
加：期初现金及现金等价物余额	40,259,730.86	106,339,425.78
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>2,492,894.09</b>	<b>21,197,054.55</b>

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬

## 担保余额变动表

编制单位：哈尔滨均信融资担保股份有限公司      2023年9月30日      单位：元

项 目	原 担 保	
	2023年9月30日	2022年12月31日
一、期初担保余额	4,990,232,471.78	4,410,274,956.00
其中：短期担保余额	1,270,130,284.78	1,108,684,321.00
长期担保余额	3,720,102,187.00	3,301,590,635.00
二、本期增加担保金额	1,968,347,970.00	2,994,059,390.00
其中：短期担保金额	781,151,970.00	1,477,589,490.00
长期担保金额	1,187,196,000.00	1,516,469,900.00
三、本期解除担保金额	1,794,106,855.68	2,414,101,874.22
其中：短期担保金额	866,374,326.50	1,316,143,526.22
长期担保金额	927,732,529.18	1,097,958,348.00
四、期末在保余额	5,164,473,586.10	4,990,232,471.78
其中：短期担保余额	1,184,907,928.28	1,270,130,284.78
长期担保余额	3,979,565,657.82	3,720,102,187.00

法定代表人：李明中

主管会计工作负责人：张建华

会计机构负责人：林玉芬