



中投保

NEEQ: 834777

中国投融资担保股份有限公司

China National Investment & Guaranty Corporation

年度报告

2023

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、公司负责人邓星斌、主管会计工作负责人张伟明及会计机构负责人（会计主管人员）高龙保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 三、本年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、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 五、本年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、本年度报告已在“第二节会计数据、经营情况和管理层分析”之“五、公司面临的重大风险分析”对公司报告期内的重大风险因素进行分析,请投资者注意阅读。
- 七、未按要求披露的事项及原因
无。



目 录

第一节	公司概况	5
第二节	会计数据、经营情况和管理层分析	6
第三节	重大事件	16
第四节	股份变动、融资和利润分配	19
第五节	公司治理	32
第六节	财务会计报告	37
附件	会计信息调整及差异情况	136

备查文件目录	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
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有） 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
文件备置地址	公司董事会办公室

释义

释义项目		释义
中投保公司、本公司、公司	指	中国投融资担保股份有限公司，及其前身中国投融资担保有限公司
国投集团、国投公司	指	国家开发投资集团有限公司，为本公司控股股东
青岛信保	指	青岛信保投资发展合伙企业（有限合伙），为本公司股东
信宸资本	指	信宸资本担保投资有限公司 (TS Capital Guaranty Investments Limited)，为本公司股东
金鼎投资	指	金鼎投资(天津)有限公司，为本公司股东
鼎晖投资	指	鼎晖嘉德(中国)有限公司 (CDH Guardian (China) Limited)，为本公司股东
新政投	指	Tetrad Ventures Pte Ltd，为本公司股东
中证投资	指	中信证券投资有限公司，为本公司股东
宁波华舆	指	宁波华舆股权投资合伙企业（有限合伙），为本公司股东
上海义信	指	上海义信投资管理有限公司，为本公司股东
天津中保	指	天津中保财信资产管理有限公司，为本公司子公司
信裕资管	指	中投保信裕资产管理(北京)有限公司，为本公司子公司
上海经投	指	上海经投资产管理有限公司，为本公司子公司
科技融担	指	中投保科技融资担保有限公司，为本公司子公司
中投保数科	指	中投保数字科技(北京)股份有限公司，为本公司子公司
中金公司	指	中国国际金融股份有限公司，为本公司参股公司
元,万元,亿元	指	人民币元，万元，亿元
报告期	指	2023年1月1日—2023年12月31日
《公司章程》	指	《中国投融资担保股份有限公司章程》
代偿	指	债务人到期不能按约定向债权人履行还款或其他义务，担保机构按约定向债权人进行代为偿还的行为
中诚信	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
联合资信	指	联合资信评估股份有限公司
东方金诚	指	东方金诚国际信用评级有限公司
国泰君安	指	国泰君安证券股份有限公司

第一节 公司概况

企业情况			
公司中文全称	中国投融资担保股份有限公司		
英文名称及缩写	China National Investment and Guaranty Corporation		
	-		
法定代表人	邓星斌	成立时间	1993年12月4日
控股股东	控股股东为国家开发投资集团有限公司	实际控制人及其一致行动人	实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，无一致行动人
行业（挂牌公司管理型行业分类）	租赁和商务服务业-商务服务业-其他商务服务业-担保服务		
主要产品与服务项目	融资性担保和非融资性担保		
挂牌情况			
股票交易场所	全国中小企业股份转让系统		
证券简称	中投保	证券代码	834777
挂牌时间	2015年12月15日	分层情况	基础层
普通股股票交易方式	<input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易	普通股总股本（股）	4,500,000,000
主办券商（报告期内）	国泰君安	报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商办公地址	上海市静安区南京西路768号		
联系方式			
董事会秘书姓名	海燕	联系地址	北京市丰台区汽车博物馆东路8号院金茂广场2号楼
电话	010-88822855	电子邮箱	haiyan@guaranty.com.cn
传真	010-68437040		
公司办公地址	北京市丰台区汽车博物馆东路8号院金茂广场2号楼	邮政编码	100071
公司网址	www.guaranty.com.cn		
指定信息披露平台	www.neeq.com.cn		
注册情况			
统一社会信用代码	9111000010001539XR		
注册地址	北京市海淀区西三环北路100号北京金玉大厦9层		
注册资本（元）	4,500,000,000	注册情况报告期内是否变更	否

第二节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、 业务概要

(一) 商业模式与经营计划实现情况

公司是国内首家全国性专业担保机构。资本实力、风控技术、信用能力、品牌价值是公司的核心资源。经过三十年的发展，公司形成了较为稳定的担保市场份额、业务体系和客户群体，取得了国内外业界认可的优秀业绩，在中国担保业始终保持领先优势。报告期内，中诚信、联合资信、东方金诚等评级机构给予公司主体信用等级 AAA。截至 2023 年末，公司获得主要合作银行授信额度合计 1,269 亿元。

公司的主要业务为担保业务，包括融资担保和非融资担保。除担保主业外，公司亦开展部分投资业务。投资业务采取谨慎的投资策略和分散多样化的投资组合管理，为担保主业的持续健康发展提供了有力支撑和保障。盈利模式方面，就融资担保业务而言，其收入来源主要是担保客户获得融资后向担保客户收取的担保费。就非融资担保业务而言，公司主要通过节省担保客户的保证金占用成本来获取担保费。同时，公司通过运用自身高等级信用评级及雄厚的资本实力为客户提供增信服务，收取增信费。就投资业务而言，公司在风险可控的基础上配置多类资产，提高自有资金收益率。公司积极拓展财务顾问、资产管理等业务品种，为客户提供综合信用解决方案。公司大力推进数字化转型，增强数字化风控，全力打造担保服务、金融科技的集成平台，持续提升科技赋能水平。2023 年，公司实现营业收入 16.55 亿元，利润总额 8.16 亿元；归属于挂牌公司股东的净利润 5.71 亿元。截至 2023 年 12 月 31 日，公司总资产 275.47 亿元，归属于挂牌公司股东的净资产 110.87 亿元，在保余额 902.10 亿元。

报告期内及报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度无重大变化。

二、 主要业绩指标

(一) 主要会计数据和财务指标

单位：元

盈利能力	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	1,654,530,520.63	1,732,305,138.63	-4.49%
毛利率%	不适用	不适用	-
归属于挂牌公司股东的净利润	570,801,103.74	542,556,902.73	5.21%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	541,002,406.84	535,781,896.48	0.97%
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）	5.63%	5.11%	-
加权平均净资产收益率%（依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）	5.23%	5.02%	-
基本每股收益	0.0931	0.0851	9.40%
偿债能力	本期期末	上年期末	增减比例%

资产总计	27,547,425,009.82	27,975,717,072.63	-1.53%
负债总计	16,454,835,177.56	17,034,177,962.98	-3.40%
归属于挂牌公司股东的净资产	11,086,707,219.36	10,940,187,160.93	1.34%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.46	2.43	1.23%
资产负债率%（母公司）	52.09%	53.09%	-
资产负债率%（合并）	59.73%	60.89%	-
流动比率	不适用	不适用	-
利息保障倍数	2.80	2.77	-
营运情况	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	857,198,659.91	832,041,952.54	3.02%
应收账款周转率	不适用	不适用	-
存货周转率	不适用	不适用	-
成长情况	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-1.53%	6.55%	-
营业收入增长率%	-4.49%	-27.24%	-
净利润增长率%	5.13%	-32.76%	-

（二） 行业主要财务及监管指标

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
期末担保余额	90,210,270,132.83	82,782,058,618.33	8.97%
其中：融资性担保责任余额	51,953,094,687.62	50,666,665,400.25	2.54%
担保赔偿准备金	1,156,874,997.63	1,352,662,638.69	-14.47%
未到期责任准备金	1,444,465,284.18	1,522,704,800.55	-5.14%
一般风险准备金	674,929,942.90	577,234,788.16	16.92%
应收代偿款	-	253,233.34	-100.00%
*归属于挂牌公司股东的净资产	7,538,933,916.43	7,394,854,377.29	1.95%
*归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.68	1.64	2.44%
	本期	上年同期	增减比例%
当年累计担保额	39,458,885,698.22	47,062,302,754.83	-16.16%
当年累计解除担保额	32,030,674,183.72	27,742,395,207.09	15.46%
当年新增代偿额	250,892,375.01	105,705,475.27	137.35%
当年累计代偿额	250,892,375.01	105,705,475.27	137.35%
当年代偿回收额	252,163,267.64	106,508,167.43	136.75%
当年累计代偿回收额	252,163,267.64	106,508,167.43	136.75%
当年累计代偿损失核销额	-	-	-
担保业务放大倍数	-	-	-
融资性担保业务放大倍数	5.23	5.37	-
应收保费周转率（次）	-	-	-
担保代偿率（%）	0.78%	0.38%	-
担保损失率（%）	0.00%	0.00%	-

代偿回收率（%）	24.27%	11.90%	-
拨备覆盖率（%）	-	1,351,161.54%	-
*归属于挂牌公司股东的净利润	419,109,641.06	382,735,395.90	9.50%
*归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	389,310,944.16	375,960,389.65	3.55%

注：1.上述相关指标的具体计算公式如下：

（1）融资性担保业务放大倍数=融资性担保责任余额/净资产，其中净资产为母公司净资产扣除对其他融资担保公司和再担保公司的股权投资。

（2）担保代偿率=当年累计代偿额/当年累计解除担保额。

（3）担保损失率=代偿损失核销额/当年累计解除担保额。

（4）代偿回收率=当年累计代偿回收额/（年初代偿余额+当年累计代偿额）。

（5）拨备覆盖率=（担保赔偿准备金+未到期责任准备金+一般风险准备金）/应收代偿款。

2.受模板限制，上述担保赔偿准备金、未到期责任准备金、一般风险准备金为合并口径；母公司口径的本期期末担保赔偿准备金为 1,133,994,887.37 元，本期期末未到期责任准备金为 1,444,259,571.46 元，本期期末一般风险准备金为 670,364,151.51 元。

3.上述标注*号的财务指标：其中归属于挂牌公司股东的净资产、归属于挂牌公司股东的每股净资产考虑了公司发行计入权益的可续期债券影响。其中归属于挂牌公司股东的净利润、归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润考虑了公司发行可续期债券利息的影响。

4.2023 年末，因应收代偿款为 0 元，故拨备覆盖率无数值。

5.基于风控方案的特定安排，报告期内所发生代偿当期已基本实现全额回收，未实质增加风险。

三、 财务状况分析

（一） 资产及负债状况分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	1,781,366,872.11	6.47%	3,186,605,996.10	11.39%	-44.10%
应收票据	-	-	-	-	-
应收账款	-	-	-	-	-

项目重大变动原因：

货币资金同比减少 44.10%，主要原因是考虑资金安全及收益性，对资金配置结构进行调整。

（二） 营业情况分析

1. 利润构成

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	

已赚保费	782,362,891.08	47.29%	640,975,518.43	37.00%	22.06%
投资收益	1,229,994,502.48	74.34%	727,178,422.31	41.98%	69.15%
公允价值变动收益	-306,875,309.74	-18.55%	319,242,700.30	18.43%	-196.13%
资产处置收益	8,863,131.49	0.54%	4,864,052.84	0.28%	82.22%
汇兑收益	-223,902,653.45	-13.53%	-146,348,849.04	-8.45%	52.99%
其他收益	1,895,256.56	0.11%	2,625,124.27	0.15%	-27.80%
其他业务收入	162,192,702.21	9.80%	183,768,169.52	10.61%	-11.74%
营业收入	1,654,530,520.63	-	1,732,305,138.63	-	-4.49%
赔付支出	-	-	-	-	-
提取担保赔偿准备金	-211,349,822.62	-12.77%	148,256,861.67	8.56%	-242.56%
分保费用	-	-	-	-	-
税金及附加	15,122,007.26	0.91%	18,040,628.64	1.04%	-16.18%
业务及管理费用	464,585,516.64	28.08%	460,862,456.36	26.60%	0.81%
研发费用	5,218,755.56	0.32%	2,525,973.05	0.15%	106.60%
其他业务成本	518,922,114.07	31.36%	355,326,434.92	20.51%	46.04%
其他资产减值损失	1,257,642.38	0.08%	1,872,510.00	0.11%	-32.84%
信用减值损失	73,996,340.99	4.47%	165,783,829.87	9.57%	-55.37%
营业成本	867,752,554.28	52.45%	1,152,668,694.51	66.54%	-24.72%
营业外收入	29,683,115.71	1.79%	843,009.23	0.05%	3,421.09%
营业外支出	18,704.85	0.00%	197,053.88	0.01%	-90.51%
利润总额	816,442,377.21	49.35%	580,282,399.47	33.50%	40.70%
所得税费用	245,592,771.40	14.84%	37,302,528.59	2.15%	558.38%
净利润	570,849,605.81	34.50%	542,979,870.88	31.34%	5.13%

项目重大变动原因：

投资收益同比增加 69.15%，主要原因是减持部分权益类资产。

公允价值变动收益同比减少 196.13%，主要原因是受宏观经济形势影响，市场收益率普遍下降。

汇兑损益同比增加 52.99%，主要原因是公司承做的“京津冀区域大气污染防治中投保投融资促进项目”，使用亚洲开发银行主权贷款转贷资金，贷款币种为欧元，汇率变化导致汇兑损益变动较大。

提取担保赔偿准备金同比减少 242.56%，主要原因基于担保业务代偿实际，调整了准备金计提比例。

其他业务成本同比增加 46.04%，主要原因是欧元借款利率上升。

利润总额同比增加 40.70%，主要是投资收益同比增加，提取担保赔偿准备金同比减少。

所得税费用同比增加 558.38%，主要原因是根据所得税规定，上期可税前列支、抵扣的金额较大。

2. 收入构成分析

√适用 □不适用

单位：元

收入类别	本期收入金额	占比
融资担保业务	668,073,556.84	85.39%
其中：借款类担保	91,096,195.55	11.64%
发行债券担保	529,521,238.51	67.68%
其他融资担保	47,456,122.78	6.07%
非融资担保业务	114,289,334.24	14.61%
其中：投标担保	44,674,160.41	5.71%
工程履约担保	64,650,247.48	8.26%
诉讼保全担保	-	0.00%
其他担保	4,964,926.35	0.63%
合计	782,362,891.08	-

其中，借款类担保情况

√适用 □不适用

单位：元

客户分类	在保余额	占比	在保户数	占比
小微企业	3,886,484,675.37	29.35%	608	0.09%
农户	485,434,437.27	3.67%	5,870	0.84%
其他客户	8,868,952,587.32	66.98%	692,780	99.07%
合计	13,240,871,699.96	-	699,258	-

其中，发行债券担保业务情况

√适用 □不适用

单位：元

被担保人主体信用评级	在保余额	占比	在保户数	占比
AA+	16,935,000,000.00	31.23%	23	28.75%
AA	37,286,000,000.00	68.77%	57	71.25%
合计	54,221,000,000.00	-	80	-

收入构成说明：

已按要求披露业务收入构成。

3. 集中度情况
最大十家客户集中度明细

√适用 □不适用

其中，当期最大十家客户集中度情况

单位：元

序号	客户名称	收入金额	占比	担保余额	占比
1	深圳市世纪海翔投资集团有限公司	8,452,055.34	1.08%	1,390,000,000.00	1.54%
2	启东城投集团有限公司	10,109,433.97	1.29%	1,200,000,000.00	1.33%
3	中联天风-保利发展商用物业第一期	3,178,070.86	0.41%	1,015,426,800.00	1.13%

	资产支持专项计划（优先级）				
4	广饶县经济发展投资集团有限公司	11,000,000.00	1.41%	1,000,000,000.00	1.11%
5	华创证券有限责任公司	9,433,962.27	1.21%	1,000,000,000.00	1.11%
6	寿光市城市建设投资开发有限公司	12,264,150.94	1.57%	1,000,000,000.00	1.11%
7	淮安开发控股有限公司	9,433,962.27	1.21%	1,000,000,000.00	1.11%
8	江苏金坛建设发展有限公司	9,433,962.26	1.21%	1,000,000,000.00	1.11%
9	科学城（广州）投资集团有限公司	5,479,452.05	0.70%	1,000,000,000.00	1.11%
10	扬州经济技术开发区开发(集团)有限公司	9,433,962.27	1.21%	1,000,000,000.00	1.11%
合计		88,219,012.23	-	10,605,426,800.00	-

注：根据融担条例配套制度《融资担保责任余额计量办法》的规定，结合分保安排，上述客户承保金额均满足监管合规要求。

其中，上期最大十家客户集中度情况

单位：元

序号	客户名称	收入金额	占比	担保余额	占比
1	深圳市世纪海翔投资集团有限公司	9,403,791.44	1.47%	1,390,000,000.00	1.68%
2	启东城投集团有限公司	1,646,937.19	0.26%	1,200,000,000.00	1.45%
3	平度市国有资产经营管理有限公司	6,976,109.56	1.09%	1,080,000,000.00	1.30%
4	中投保信裕资产管理（北京）有限公司	10,381,597.33	1.62%	1,040,000,000.00	1.26%
5	中联天风-保利发展商用物业第一期资产支持专项计划（优先级）	1,231,263.84	0.19%	1,015,426,800.00	1.23%
6	海安城市动迁改造有限公司	10,065,852.19	1.57%	1,010,000,000.00	1.22%
7	广饶县经济发展投资集团有限公司	11,030,136.98	1.72%	1,000,000,000.00	1.21%
8	华创证券有限责任公司	6,228,999.74	0.97%	1,000,000,000.00	1.21%
9	山西路桥建设集团有限公司	7,547,169.78	1.18%	1,000,000,000.00	1.21%
10	寿光市城市建设投资开发有限公司	12,264,150.92	1.91%	1,000,000,000.00	1.21%
合计		76,776,008.97	-	10,735,426,800.00	-

注：根据融担条例配套制度《融资担保责任余额计量办法》的规定，结合分保安排，上述客户承保金额均满足监管合规要求。

最大三家关联客户集中度情况

√适用 □不适用

其中，当期最大三家关联客户情况

单位：元

序号	关联客户名称	收入金额	占比	担保余额	占比
1	中投保信裕资产管理（北京）有限公司	9,142,779.65	1.17%	880,000,000.00	0.98%
2	陕西春萱建筑工程有限公司	53,248.56	0.01%	10,440,890.00	0.01%
合计		9,196,028.21	-	890,440,890.00	-

注：中投保信裕资产管理（北京）有限公司为中投保全资子公司，陕西春萱建筑工程有限公司为中投保联营企业浙江三潭科技股份有限公司的全资子公司；中投保为关联企业提供融资担保的条件未优于非关联企业，根据融担条例配套制度《融资担保责任余额计量办法》的规定，上述客户承保金额满足监管合规要求。上述关联客户担保业务主要为发行债券担保。

其中，上期最大三家关联客户情况

单位：元

序号	关联客户名称	收入金额	占比	担保余额	占比
1	中投保信裕资产管理（北京）有限公司	10,381,597.33	1.62%	1,040,000,000.00	1.26%
2	神州高铁技术股份有限公司	8,374,610.14	1.31%	900,000,000.00	1.09%
3	天津瑞元投资管理中心（有限合伙）	1,279,296.97	0.20%	100,000,000.00	0.12%
合计		20,035,504.44	-	2,040,000,000.00	-

注：中投保信裕资产管理（北京）有限公司和天津瑞元投资管理中心（有限合伙）均为中投保全资子公司，神州高铁技术股份有限公司与中投保的实际控制人均为国投公司，中投保为关联企业提供融资担保的条件未优于非关联企业，根据融担条例配套制度《融资担保责任余额计量办法》的规定，上述客户承保金额均满足监管合规要求。上述关联客户担保业务主要为发行债券担保。

行业集中度情况

√适用 □不适用

其中，当期行业集中度情况

单位：元

行业分类	收入金额	占比	担保余额	占比
建筑业	335,466,453.84	42.88%	36,848,193,113.28	40.85%
租赁和商务服务业	116,359,593.07	14.87%	12,179,695,000.10	13.50%
水利、环境和公共设施管理业	90,664,051.51	11.59%	10,253,916,812.20	11.37%
合计	542,490,098.42	-	59,281,804,925.58	-

其中，上期行业集中度情况

单位：元

行业分类	收入金额	占比	担保余额	占比
建筑业	186,162,678.59	29.04%	28,786,258,728.27	34.77%
水利、环境和公共设施管理业	85,219,744.22	13.30%	13,650,400,000.00	16.49%
租赁和商务服务业	71,101,707.73	11.09%	11,317,224,251.70	13.67%
合计	342,484,130.54	-	53,753,882,979.97	-

地域集中度情况

√适用 □不适用

其中，当期地域集中度情况

单位：元

地域分类	收入金额	占比	担保余额	占比
江苏省	219,908,082.15	28.11%	24,303,302,535.65	26.94%
山东省	162,801,328.43	20.81%	16,926,297,285.26	18.76%
浙江省	74,769,305.52	9.56%	8,454,098,081.82	9.37%
合计	457,478,716.10	-	49,683,697,902.73	-

其中，上期地域集中度情况

单位：元

地域分类	收入金额	占比	担保余额	占比
江苏省	159,498,957.86	24.88%	24,510,157,688.80	29.61%
山东省	100,274,182.76	15.64%	15,533,174,329.77	18.76%
浙江省	44,002,210.56	6.86%	8,528,528,960.47	10.30%
合计	303,775,351.18	-	48,571,860,979.04	-

集中度情况说明：

公司担保业务多分布于经济发达、财政实力较强的地区；根据融担条例配套制度《融资担保责任余额计量办法》的规定，结合分保安排，公司客户承保金额均满足监管合规要求，公司单一客户集中度较低。整体看，公司根据市场情况及业务规划合理安排业务承做规模及区域，展业地区均衡，业务集中度分布较为合理。

4. 成本构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	本期与上年同期金额变动比例%
担保业务	-	-	-

成本构成变动的的原因：

不适用。

(三) 公司评级情况
 适用 不适用

报告期内，公司委托联合资信、中诚信、东方金诚 3 家评级机构进行了主体信用评级。

2023 年 5 月 22 日，联合资信对中投保公司出具了主体长期信用等级为 AAA、评级展望为稳定的报告（联合〔2023〕2982 号）。

2023 年 6 月 1 日，中诚信对中投保公司出具了主体信用等级为 AAA、评级展望为稳定的报告（编号：CCXI-20231342M-01）。

2023 年 6 月 26 日，东方金诚对中投保公司出具了主体信用等级为 AAA、评级展望为稳定的报告（东方金诚主评字【2023】0245 号）。

(四) 现金流量分析

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	857,198,659.91	832,041,952.54	3.02%
投资活动产生的现金流量净额	884,655,801.01	-1,385,857,415.41	-163.83%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,573,185,953.00	-233,183,419.29	574.66%

现金流量分析：

投资活动产生的现金流量净额较上年增加 227,051.32 万元，主要原因是减持部分权益类资产及三个月以内到期的定期存款增加。

筹资活动产生的现金流量净额较上年减少 134,000.25 万元，主要原因是本年度归还借款较多。

四、 投资状况分析

(一) 主要控股子公司、参股公司情况

适用 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
天津中保	控股子公司	资产管理	30,000,000.00	2,118,286,724.17	-224,771,788.03	2,723,227.96	-71,990,065.94
信裕资管	控股子公司	投资管理	1,600,000,000.00	3,636,157,461.15	2,626,492,088.62	10,843,461.23	113,011,872.40
上海经投	控股子公司	资产管理	30,000,000.00	1,285,681,630.97	-756,140,460.65	1,550,191.82	-294,349,594.37
中投保数科	控股子公司	金融服务	50,000,000.00	56,148,674.62	30,902,021.84	27,984,198.10	121,418.77
科技融担	控股子公司	融资担保	1,000,000,000.00	1,104,499,939.99	1,069,629,589.65	14,034,301.98	28,409,476.79

注：中金公司为公司主要参股投资公司。中金公司作为 A+H 股上市公司，暂未披露年报财务信息。

主要参股公司业务分析

适用 不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
中金公司	相关	长期持有

(二) 理财产品投资情况

适用 不适用

非金融机构委托理财、高风险委托理财或单项金额重大的委托理财

适用 不适用

(三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

纳入公司合并范围的结构化主体为投资的部分私募基金等，本公司通过直接持有投资并享有实质性决策权，因此将其纳入合并范围。纳入合并范围的结构化主体情况详见报表附注七、2。

(四) 合并范围内包含私募基金管理人的情况

适用 不适用

截至 2023 年 12 月末，公司合并报表合并范围包括上海谨睿投资中心（有限合伙）、北京裕保投资合伙企业（有限合伙）2 家私募基金管理人，详见报表附注十五、1。

五、 公司面临的重大风险分析

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、宏观经济变化风险	宏观经济波动对融资需求、贷款机构放款能力及意愿、借款人还款能力

	<p>等均可能产生影响，并导致相关经济政策调整，进而对公司的经营环境及经营成果产生影响。报告期内，公司密切关注宏观经济走势及相应财政货币政策执行情况，关注宏观系统性风险和市场流动性风险，关注利率及汇率波动对公司业务影响，根据业务开展情况加强行业产业研究并跟进相关政策变化，及时调整业务方向。总体看，宏观经济形势对公司经营发展影响可控。</p>
2、行业政策变化风险	<p>融资担保行业等监管政策如果产生变动，公司需要及时调整并充分适应这些变化，可能导致公司的业务方向、领域或模式出现重大变化或某些业务受到限制。报告期内，金融监管体制改革国家层面已明确，金融行业强监管趋势不变。公司持续关注国家金融监督管理总局顶层调整后融资担保公司监管方式及思路，跟踪北京市区两级监管部门的调整情况，对监管政策积极反馈、充分学习、严格遵守。此外，公司紧跟资产管理、金融科技监管政策趋势，持续加强合规管理、完善风控运营体系，保证依法合规运行。</p>
3、客户信用风险	<p>由于被担保人违约而造成担保人代偿的风险是担保行业面临的最主要和最直接的风险。报告期内，公司通过严格事前准入，强化事中运营，重视事后审计，实现对业务开发、承做、运营的全生命周期管理。担保业务代偿率管控良好，基本实现当期回收，低于行业平均水平。</p>
4、流动性风险	<p>公司无法满足各种到期担保责任产生的资金需求，或者无法以合理的成本及时筹措到所需资金而产生的风险。报告期内，公司无重大流动性风险事项。公司融资担保业务放大倍数适中，各级资产比例合规，以高流动性、高安全性资产为主。</p>
5、业务集中风险	<p>公司业务由于在行业、客户或地域等方面过度集中而产生的风险。公司严格遵守融资担保公司监管条例及配套制度的有关规定，客户集中度处于较低水平。公司重视业务研发创新，对客户行业及地域有所选择并长期跟踪。报告期内，公司根据宏观经济及政策趋势、行业发展态势及主体经营情况合理管控业务组合集中度，期间无重大业务集中风险事项。</p>
6、内部控制风险	<p>由于公司内部控制机制及约束机制建设不完善或者不能及时得到有效实施，而对经营管理造成不利影响的风险。报告期内，公司持续优化全面风险管理体系，完善内控体系建设，强化内控评价，截至目前公司无重大内控风险事件。</p>
本期重大风险是否发生重大变化	<p>本期重大风险未发生重大变化。</p>

第三节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(一)
是否存在除日常业务之外的对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	三.二.(二)
是否存在关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(三)
是否存在经股东大会审议通过的收购及出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（1） 诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

（2） 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

报告期公司无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

（3） 报告期内公司发生的关联交易情况

单位：元

日常性关联交易情况	预计金额	发生金额
国投集团及其直接或者间接控制的企业（投资）	6,000,000,000.00	417,708,869.04
国投集团及其直接或者间接控制的企业（存款单日最高金额）	7,000,000,000.00	1,871,623,080.05
国投集团及其直接或者间接控制的企业（借款余额）	8,000,000,000.00	500,000,000.00
国投集团及其直接或者间接控制的企业（管理费、咨询费、服务费）	100,000,000.00	24,413,507.30

国投集团及其直接或者间接控制的企业（租赁费、物业费）	80,000,000.00	8,122,628.00
CDH Guardian (China) Limited 及其一致行动人（投资、担保）	1,000,000,000.00	1,250,000.00
中裕鼎信资产管理（北京）有限公司（管理费、咨询费、服务费）	100,000,000.00	12,699,747.32
中裕鼎信资产管理（北京）有限公司（租赁费）	5,000,000.00	309,356.19
联合资信评估股份有限公司（服务费）	1,000,000.00	94,339.62
浙江三潭科技股份有限公司（投资、担保）	2,500,000,000.00	10,440,890.00
浙江三潭科技股份有限公司（租赁费）	10,000,000.00	1,628,529.05
浙江三潭科技股份有限公司（管理费、咨询费、服务费）	70,000,000.00	90,139.24
企业集团财务公司关联交易情况	预计金额	发生金额
存款	7,000,000,000.00	1,871,623,080.05
贷款	8,000,000,000.00	500,000,000.00

重大关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响：

公司与关联方签订的协议均依据市场公允价格公平、合理确定，不存在损害公司和股东利益的行为。公司与关联企业交易不会对本期和未来财务状况、经营成果及公司独立性产生不利影响。

单位：元

关联交易影响损益的金额	
购买商品及劳务	38,118,741.82
借款利息支出	39,622,222.20
租赁费用	9,145,165.28
投资收益	80,776,538.01
关联方存款利息	35,518,044.31
担保业务收入	1,099,003.33
其他业务收入	94,339.62

违规关联交易情况
适用 不适用

(4) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2015年9月25日	-	挂牌	其他承诺（避免同业竞争、减少和规范关联交易的承诺）	其他（详见公司在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台披露的《公开转让说明书》）	正在履行中
董监高	2015年9	-	挂牌	其他承诺	其他（详见公司	正在履行中

	月 25 日			(避免同业竞争、减少和规范关联交易的承诺)	在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台披露的《公开转让说明书》)	
--	--------	--	--	-----------------------	------------------------------------	--

超期未履行完毕的承诺事项详细情况

不涉及。

(5) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
银行存款	流动资产	质押	3,177,500,000.00	11.53%	经营业务需要
固定资产	非流动性资产	抵押	1,183,662,963.98	4.30%	购置办公楼
总计	-	-	4,361,162,963.98	15.83%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

资产受限情况详见报表附注五、1.货币资金、2.定期存款、10.固定资产。受限资产对公司无重大不利影响。

第四节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

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	4,500,000,000	100%	0	4,500,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	2,201,688,000	48.93%	0	2,201,688,000	48.93%
	董事、监事、高管	0	-	0	0	-
	核心员工	0	-	0	0	-
有限售条件 股份	有限售股份总数	0	-	0	0	-
	其中：控股股东、实际控制人	0	-	0	0	-
	董事、监事、高管	0	-	0	0	-
	核心员工	0	-	0	0	-
总股本		4,500,000,000	-	0	4,500,000,000	-
普通股股东人数						442

股本结构变动情况：

适用 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

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 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	国投集团	2,201,688,000	0	2,201,688,000	48.93%	0	2,201,688,000	0	0
2	青岛信保	792,702,400	0	792,702,400	17.62%	0	792,702,400	0	0
3	信宸资本	300,780,000	0	300,780,000	6.68%	0	300,780,000	0	0
4	金鼎投资	298,383,900	0	298,383,900	6.63%	0	298,383,900	0	0
5	鼎晖投资	269,999,700	0	269,999,700	6.00%	0	269,999,700	0	0
6	新政投	205,615,200	0	205,615,200	4.57%	0	205,615,200	0	0
7	中证投资	114,274,800	0	114,274,800	2.54%	0	114,274,800	0	0
8	孙晨	44,776,000	0	44,776,000	1.00%	0	44,776,000	44,000,000	0
9	宁波华舆	40,000,000	0	40,000,000	0.89%	0	40,000,000	0	0
10	上海义信	39,069,000	0	39,069,000	0.87%	0	39,069,000	0	39,069,000
合计		4,307,289,000	0	4,307,289,000	95.73%	0	4,307,289,000	44,000,000	39,069,000

普通股前十名股东间相互关系说明：无。

二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

截至 2023 年 12 月 31 日，国投集团直接持有公司 48.93% 股份，为公司控股股东；国务院国资委持有国投集团 90% 股权，为公司实际控制人。报告期内公司控股股东、实际控制人不存在变化。

国投集团基本情况如下：

公司名称：国家开发投资集团有限公司

注册地址：北京市西城区阜成门北大街 6 号-6 国际投资大厦

注册资本：3,380,000.00 万元

成立日期：1995 年 4 月 14 日

法定代表人：付刚峰

公司类型：有限责任公司

经营范围：经营国务院授权范围内的国有资产并开展有关投资业务；能源、交通运输、化肥、高科技产业、金融服务、咨询、担保、贸易、生物质能源、养老产业、大数据、医疗健康、检验检测等领域的投资及投资管理；资产管理；经济信息咨询；技术开发、技术服务。（企业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；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

适用 不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续期间		是否违约
					起始日期	终止日期	
155290	19 中保 01	公司债券 (大公募、小公募、非公开)	2,500,000,000	3.00%	2019 年 4 月 2 日	2024 年 4 月 2 日	否
188304	21 中保	公司债券	500,000,000	3.50%	2021 年 6 月	2026 年 6 月	否

	01	(大公募、小公募、非公开)			24日	24日	
185522	22中保01	公司债券(大公募、小公募、非公开)	500,000,000	3.20%	2022年3月14日	2027年3月14日	否
137981	22中保Y1	公司债券(大公募、小公募、非公开)	500,000,000	3.28%	2022年10月21日	2027年10月21日	否
115470	23中保Y1	公司债券(大公募、小公募、非公开)	1,000,000,000	3.25%	2023年6月12日	2026年6月12日	否
115471	23中保Y2	公司债券(大公募、小公募、非公开)	500,000,000	3.60%	2023年6月12日	2028年6月12日	否
115782	23中保Y3	公司债券(大公募、小公募、非公开)	1,000,000,000	3.20%	2023年8月14日	2026年8月14日	否
115783	23中保Y4	公司债券(大公募、小公募、非公开)	500,000,000	3.59%	2023年8月14日	2028年8月14日	否
合计	-	-	7,000,000,000	-	-	-	-

债券违约情况
 适用 不适用

募集资金用途变更情况

不涉及。

公开发行债券的特殊披露要求
 适用 不适用

(一)公司基本情况
1.公司基本情况

公司基本情况见本年报第一节。

2.报告期内的主要经营情况

公司2023年主要经营情况见本年报第二节。

报告期内，公司经营状况良好，不存在对公司经营情况及偿债能力的不良影响。

3.非经营性往来占款或资金拆借情况

报告期内，公司不存在非经营性往来占款或资金拆借情况，具体见本年报第六节。

（二）公司债券相关事项

1. 公司债券相关信息

（1）19 中保 01

债券名称：中国投融资担保股份有限公司 2019 年公开发行公司债券（第一期）

发行日：2019 年 4 月 2 日

还本付息方式：在公司不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。本息支付方式及其他具体安排按照证券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：2023 年 4 月 3 日，19 中保 01 每手债券派发利息人民币 30.00 元（含税）。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：回售选择权，投资者有权选择在本期债券的第 3 个计息年度付息日将持有的本期债券全部或部分按面值回售给发行人。公司调整票面利率选择权，公司有权决定在本期债券存续期的第 3 年末调整本期债券后 2 年的票面利率。公司在本期债券存续期的第 3 年末调整本期债券后 2 年的票面利率，本期债券后 2 年的票面利率为 3%。

公司债券受托管理人和资信评级机构信息：

债券受托管理人名称：浙商证券股份有限公司（以下简称“浙商证券”，办公地址等信息不再赘述）

办公地址：北京东城区富华大厦 E 座 4 楼

联系人：邹颖、冯佳慧

联系人电话：010-65546328

资信评级机构名称：联合资信评估股份有限公司（以下办公地址等信息不再赘述）

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号 PICC 大厦 10 层

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构未发生变更。

（2）21 中保 01

债券名称：中国投融资担保股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）

发行日：2021 年 6 月 24 日

还本付息方式：在公司不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。本息支付方式及其他具体安排按照证券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：2023 年 6 月 26 日，21 中保 01 每手债券派发利息人民币 35.00 元（含税）。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：回售选择权，投资者有权选择在本期债券的第 3 个计息年度付息日将持有的本期债券全部或部分按面值回售给发行人。公司调整票面利率选择权，公司有权决定在本期债券存续期的第 3 年末调整本期债券后 2 年的票面利率。报告期内未执行特殊条款。

债券受托管理人名称：浙商证券

资信评级机构名称：联合资信评估股份有限公司

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构未发生变更。

（3）22 中保 01

债券名称：中国投融资担保股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）

发行日：2022 年 3 月 14 日

还本付息方式：在公司不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。本息支付方式及其他具体安排按照证券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：2023年3月14日，21中保01每手债券派发利息人民币32.00元（含税）。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：回售选择权，投资者有权选择在本期债券的第3个计息年度付息日将持有的本期债券全部或部分按面值回售给发行人。公司调整票面利率选择权，公司有权决定在本期债券存续期的第3年末调整本期债券后2年的票面利率。报告期内未执行特殊条款。

债券受托管理人名称：浙商证券

资信评级机构名称：联合资信评估股份有限公司

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构未发生变更。

(4) 22中保Y1

债券名称：中国投融资担保股份有限公司2022年面向专业投资者公开发行永续期公司债券（第一期）

发行日：2022年10月21日

还本付息方式：在发行人不行使递延支付利息权的情况下，本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券本息支付将按照本期债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照本期债券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：2023年10月23日，22中保Y1每手债券派发利息人民币32.80元（含税）。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：本次债券附公司续期选择权、递延支付利息权和发行人赎回选择权，报告期内未执行特殊条款。根据《企业会计准则第37号——金融工具列报》（财会[2017]14号）等规定，公司将本次债券分类为权益工具。

债券受托管理人名称：中信证券股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路48号中信证券大厦22层

联系人：王艳艳、邸竞之、蔡恩奇、王淦、陈健康

联系人电话：010-60833551、010-60833367

资信评级机构名称：中诚信国际信用评级有限责任公司

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同2号银河SOHO5号楼

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构未发生变更。

(5) 23中保Y1

债券名称：中国投融资担保股份有限公司2023年面向专业投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）

发行日：2023年6月12日

还本付息方式：在发行人不行使递延支付利息权的情况下，本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券本息支付将按照本期债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照本期债券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：报告期内债券未到付息日，无付息情况。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：本次债券附公司续期选择权、递延支付利息权和发行人赎回选择权，报告期内未执行特殊条款。根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）等规定，公司将本次债券分类为权益工具。

债券受托管理人名称：中信证券股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层

联系人：王艳艳、邱竞之、蔡恩奇、王淦、陈健康

联系人电话：010-60833551、010-60833367

资信评级机构名称：中诚信国际信用评级有限责任公司

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构未发生变更。

(6) 23 中保 Y2

债券名称：中国投融资担保股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）（品种二）

发行日：2023 年 6 月 12 日

还本付息方式：在发行人不行使递延支付利息权的情况下，本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券本息支付将按照本期债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照本期债券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：报告期内债券未到付息日，无付息情况。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：本次债券附公司续期选择权、递延支付利息权和发行人赎回选择权，报告期内未执行特殊条款。根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）等规定，公司将本次债券分类为权益工具。

债券受托管理人名称：中信证券股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层

联系人：王艳艳、邱竞之、蔡恩奇、王淦、陈健康

联系人电话：010-60833551、010-60833367

资信评级机构名称：中诚信国际信用评级有限责任公司

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构未发生变更。

(7) 23 中保 Y3

债券名称：中国投融资担保股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第二期）（品种一）

发行日：2023 年 8 月 14 日

还本付息方式：在发行人不行使递延支付利息权的情况下，本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券本息支付将按照本期债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照本期债券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：报告期内债券未到付息日，无付息情况。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：本次债券附公司续期选择权、递延支付利息权和发行人赎回选择权，报告期内未执行特殊条

款。根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）等规定，公司将本次债券分类为权益工具。

债券受托管理人名称：中信证券股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层

联系人：王艳艳、邸竞之、蔡恩奇、王淦、陈健康

联系人电话：010-60833551、010-60833367

资信评级机构名称：中诚信国际信用评级有限责任公司

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构未发生变更。

（8）23 中保 Y4

债券名称：中国投融资担保股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第二期）（品种二）

发行日：2023 年 8 月 14 日

还本付息方式：在发行人不行使递延支付利息权的情况下，本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券本息支付将按照本期债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照本期债券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：报告期内债券未到付息日，无付息情况。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：本次债券附公司续期选择权、递延支付利息权和发行人赎回选择权，报告期内未执行特殊条款。根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）等规定，公司将本次债券分类为权益工具。

债券受托管理人名称：中信证券股份有限公司

办公地址：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层

联系人：王艳艳、邸竞之、蔡恩奇、王淦、陈健康

联系人电话：010-60833551、010-60833367

资信评级机构名称：中诚信国际信用评级有限责任公司

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构未发生变更。

2.公司债券募集资金使用情况

债券简称	公司债券募集资金使用情况 及履行的程序	年末余额（万元）	募集资金专项 账户运作情况	募集资金使用是 否与募集说明书 承诺的用途、使 用计划及其他约 定一致
19 中保 01	本期债券的募集资金扣除相关发行费用后，主要用于偿还公司债务，其余用于补充流动资金。	0	正常	是
21 中保 01	本期债券的募集资金扣除相关发行费用后，主要用于偿还公司债务，其余用于补充流动资金。	0	正常	是
22 中保 01	本期债券的募集资金扣除相关发行费用后，主要用于偿还公司债务。	0	正常	是

22 中保 Y1	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，主要用于偿还公司债务。	0	正常	是
23 中保 Y1	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，用于偿还到期债务。	0	正常	是
23 中保 Y2	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，用于偿还到期债务。	0	正常	是
23 中保 Y3	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，用于偿还到期债务。	0	正常	是
23 中保 Y4	本期债券的募集资金在扣除发行费用后，用于偿还到期债务。	0	正常	是

3.公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

报告期内，公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更。公司将根据债务结构进一步加强资产负债管理、流动性管理和募集资金使用管理，及时、足额准备资金用于每年的利息支付和到期的本金兑付，以充分保障投资者的利益。

4.报告期内债券持有人会议的召开情况

报告期内，公司未召开债券持有人会议。

5.跟踪评级情况

债券简称	评级机构	评级报告出具时间	评级结论	上一次评级结果
19 中保 01	联合资信评估股份有限公司	2023 年 6 月 15 日	信用等级 AAA， 评级展望为稳定	信用等级 AAA， 评级展望为稳定
21 中保 01	联合资信评估股份有限公司	2023 年 6 月 15 日	信用等级 AAA， 评级展望为稳定	信用等级 AAA， 评级展望为稳定
22 中保 01	联合资信评估股份有限公司	2023 年 6 月 15 日	信用等级 AAA， 评级展望为稳定	信用等级 AAA， 评级展望为稳定
22 中保 Y1	中诚信国际信用评级有限责任公司	2023 年 6 月 6 日	信用等级 AAA， 评级展望为稳定	信用等级 AAA， 评级展望为稳定
23 中保 Y1	中诚信国际信用评级有限责任公司	2023 年 5 月 17 日	信用等级 AAA， 评级展望为稳定	信用等级 AAA， 评级展望为稳定
23 中保 Y2	中诚信国际信用评级有限责任公司	2023 年 5 月 17 日	信用等级 AAA， 评级展望为稳定	信用等级 AAA， 评级展望为稳定
23 中保 Y3	中诚信国际信用评级有限责任公司	2023 年 8 月 3 日	信用等级 AAA， 评级展望为稳定	信用等级 AAA， 评级展望为稳定
23 中保 Y4	中诚信国际信用评级有限责任公司	2023 年 8 月 3 日	信用等级 AAA， 评级展望为稳定	信用等级 AAA， 评级展望为稳定

6.公司债券受托管理人履职情况

(1) 浙商证券

浙商证券作为 19 中保 01、21 中保 01 及 22 中保 01 的债券受托管理人，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、公司债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行公司债券募集说明书中约定义务，积极行使了债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。

根据公司于 2023 年 5 月 17 日对外披露的《中国投融资担保股份有限公司董事、董事长辞职公告》，本公司董事会于 2023 年 5 月 15 日收到董事长段文务先生递交的辞职报告，段文务先生因工作调整辞去公司董事长、董事及董事会下属委员会相关职务。自股东大会选举产生新任董事之日起辞职生效。段文务先生持有公司股份 0 股，占公司股本的 0%，不是失信联合惩戒对象，辞职后不再担任公司其它职务。

根据公司于2023年6月13日对外披露的《中国投融资担保股份有限公司董事长任命公告》。根据《公司法》及公司章程的有关规定，公司第三届董事会第十六次会议于2023年6月9日审议并通过：选举邓星斌先生为公司董事长，任职期限至本届董事会任期届满之日，自2023年6月9日起生效。

针对上述事项，浙商证券作为19中保01、20中保Y1、21中保01及22中保01的债券受托管理人分别发布了临时受托管理事务报告。

2023年6月8日，公司债券受托管理人浙商证券依据相关规定出具了《浙商证券股份有限公司关于中国投融资担保股份有限公司公司债券受托管理事务报告（2022年度）》。上述受托管理报告披露地址为上海证券交易所网站：

19中保01：

https://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2023-06-08/155290_20230608_JLHZ.pdf

20中保Y1：

https://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2023-06-08/175051_20230608_WFNR.pdf

21中保01：https://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2023-06-08/188304_20230608_V3S8.pdf

22中保01：

https://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2023-06-08/185522_20230608_8144.pdf

（2）中信证券

中信证券作为22中保Y1、23中保Y1、23中保Y2、23中保Y3、23中保Y4的债券受托管理人，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、公司债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行公司债券募集说明书中约定义务，积极行使了债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。

根据公司于2023年5月17日对外披露的《中国投融资担保股份有限公司董事、董事长辞职公告》，本公司董事会于2023年5月15日收到董事长段文务先生递交的辞职报告，段文务先生因工作调整辞去公司董事长、董事及董事会下属委员会相关职务。自股东大会选举产生新任董事之日起辞职生效。段文务先生持有公司股份0股，占公司股本的0%，不是失信联合惩戒对象，辞职后不再担任公司其它职务。

根据公司于2023年6月13日对外披露的《中国投融资担保股份有限公司董事长任命公告》。根据《公司法》及公司章程的有关规定，公司第三届董事会第十六次会议于2023年6月9日审议并通过：选举邓星斌先生为公司董事长，任职期限至本届董事会任期届满之日，自2023年6月9日起生效。

针对上述事项，中信证券作为22中保Y1的债券受托管理人分别发布了临时受托管理事务报告。

2023年6月29日，公司债券受托管理人中信证券依据相关规定出具了《中国投融资担保股份有限公司受托管理事务报告（2022年度）》。上述受托管理报告披露地址为上海证券交易所网站：

22中保Y1：

http://static.sse.com.cn/disclosure/bond/announcement/company/c/new/2023-06-29/137981_20230629_1WXD.pdf

提醒投资者关注。

7.财务和资产情况

公司主要财务和资产情况，见本年报第三节。

项目	本期/本期期末	上年同期/上年期末	变动幅度	变动原因
----	---------	-----------	------	------

息税折旧摊销前利润（元）	1,307,184,191.42	943,900,395.12	38.49%	
投资活动产生的现金流量净额（元）	884,655,801.01	-1,385,857,415.41	-163.83%	
筹资活动产生的现金流量净额（元）	-1,573,185,953.00	-233,183,419.29	574.66%	
期末现金及现金等价物余额（元）	2,604,212,930.75	2,425,232,797.68	7.38%	
流动比率	不适用	不适用		
速动比率	不适用	不适用		
资产负债率	59.73%	60.89%	-1.91%	
EBITDA 全部债务比（息税折旧摊销前利润/全部债务）	10.31%	7.13%	44.60%	
利息保障倍数[息税前利润/(计入财务费用的利息支出+资本化的利息支出)]	2.80	2.77	1.08%	
现金利息保障倍数[(经营活动产生的现金流量净额+现金利息支出+所得税付现)/现金利息支出]	3.21	3.61	-11.08%	
EBITDA 利息保障倍数[息税折旧摊销前利润/(计入财务费用的利息支出+资本化的利息支出)]	2.88	2.87	0.35%	
贷款偿还率（实际贷款偿还额/应偿还贷款额）	100.00%	100.00%	-	
利息偿付率（实际支付利息/应付利息）	100.00%	100.00%	-	

8. 重大事项

报告期内本公司未发生可能影响公司偿债能力或债券价格的重大事项。

9. 财务报告

公司财务报告，见本年报第六节。

10. 授信情况

截至 2023 年 12 月末，发行人获得主要合作银行授信额度合计 1,269 亿元，已使用额度 186 亿元，尚未使用的授信额度为 1,083 亿元。

11. 公司债务结构情况

报告期初和报告期末，公司口径（非公司合并范围口径）有息债务账面余额分别为 79.23 亿元和 81.75 亿元，报告期内有息债务账面余额同比增加 3.18%。

单位：亿元

有息债务类别	到期时间				账面金额合计	占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券（不含可续期）		25.78		10.00	35.78	43.77%
银行贷款		0.24	0.24	2.99	3.47	4.24%
非银行金融机构贷款		0.16	-	42.34	42.50	51.99%
其他有息债务		-	-	-	-	-
合计		26.18	0.24	55.33	81.75	100.00%

报告期末公司口径存续的公司信用类债券中，公司债券账面余额（不含可续期）35.78 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元。其中 25.00 亿元公司债券在 2024 年内到期或回售偿付。

12.公司合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末,公司合并报表范围内公司有息债务账面余额分别为 130.91 亿元和 126.65 亿元,报告期内有息债务账面余额同比减少 3.25%。

单位: 亿元

有息债务类别	到期时间				账面金额合计	占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内(含)	6 个月(不含)至 1 年(含)	超过 1 年(不含)		
公司信用类债券(不含可续期)		25.78	0.01	18.80	44.59	35.21%
银行贷款		31.33	0.24	2.99	34.56	27.29%
非银行金融机构贷款		0.16	5.00	42.34	47.50	37.50%
其他有息债务		-	-	-	-	-
合计		57.27	5.25	64.13	126.65	100.00%

报告期末公司合并口径存续的公司信用类债券中,公司债券账面余额(不含可续期)44.59 亿元,企业债券余额 0.00 亿元,非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元。其中 25.00 亿元公司债券在 2024 年内到期或回售偿付。

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

适用 不适用

单位: 元或股

股东大会审议日期	每 10 股派现数(含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2023 年 5 月 18 日	0.67	0	0
合计	0.67	0	0

利润分配与公积金转增股本的执行情况:

适用 不适用

公司 2022 年年度权益分派方案经公司 2023 年 4 月 18 日召开的第三届董事会第十三次会议、2023 年 5 月 18 日召开的 2022 年年度股东大会审议通过,并已于在股东大会审议通过后 2 个月内实施完毕。

(二) 权益分派预案

适用 不适用

单位: 元或股

项目	每 10 股派现数(含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
年度分配预案	1.12	0	0



第五节 公司治理

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期		期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%
				起始日期	终止日期				
邓星斌	董事长	男	1968年12月	2023年6月9日	2024年5月18日	0	0	0	0%
姚肇欣	董事	男	1972年3月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
李占爽	董事	男	1981年6月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
张帅	董事	男	1986年10月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
王静玉	董事	男	1981年7月	2022年7月29日	2024年5月18日	0	0	0	0%
刘小平	董事	男	1955年8月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
魏建波	董事	男	1973年10月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
吴尚志	董事	男	1950年11月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
汪敬吾	董事	男	1990年5月	2023年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
陈少华	独立董事	男	1961年12月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
邹欣	独立董事	女	1965年1月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
李樱	监事会主席	女	1974年5月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
罗丽	监事	女	1981年1月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%

张杨	监事	男	1986年12月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
汪侃	职工代表监事	男	1973年5月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
董晓冬	职工代表监事	女	1978年11月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
赵良	总经理	男	1973年7月	2021年11月22日	2024年5月18日	0	0	0	0%
张伟明	副总经理兼财务总监	男	1970年8月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
赵志平	副总经理	男	1975年7月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
刘学斌	副总经理	男	1973年4月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
黄圣	副总经理	男	1980年1月	2021年5月18日	2024年5月18日	0	0	0	0%
海燕	董事会秘书	女	1973年3月	2021年8月26日	2024年5月18日	0	0	0	0%
龙云丽	首席合规官（总法律顾问）	女	1980年8月	2021年8月4日	2024年5月18日	0	0	0	0%
邱梅春	首席风险官	男	1977年9月	2021年9月13日	2024年5月18日	0	0	0	0%

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事姚肇欣担任国投资本股份有限公司副总经理、总法律顾问、董事会秘书。

董事李占爽担任雅砻江流域水电开发有限公司总会计师，国投泰康信托有限公司董事。

董事张帅担任国投资本股份有限公司股权管理部总经理，国投资本控股有限公司董事，国投融资租赁有限公司董事。

监事会主席李樱担任国家开发投资集团有限公司资本运营部主任，国投泰康信托有限公司董事长，国投证券股份有限公司董事。

监事张杨担任国家开发投资集团有限公司资本运营部基金管理处执行总监，国投融资租赁有限公司董事。

鉴于国投集团为中投保公司控股股东、实际控制人，为国投资本股份有限公司、国投证券股份有限公司、国投泰康信托有限公司和国投融资租赁有限公司的控股股东，上述董监高同控股股东国投集团之间存在关联关系。

(二) 变动情况

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
姚宁	董事	离任	-	辞职
段文务	董事、董事长	离任	-	辞职
汪敬吾	-	新任	董事	新任
邓星斌	-	新任	董事、董事长	新任

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况

√适用 □不适用

汪敬吾先生，现任新加坡政府投资公司（GIC，新政投）直接投资部副总裁，中国国籍，无境外居留权。汪敬吾先生1990年5月出生，毕业于北京大学，获得北京大学经济学学士、硕士学位。汪敬吾先生毕业后加入新政投，于2014年8月至2017年12月在新政投新加坡总部私募股权全球投资策略与风险部任投资经理；于2018年1月转至新政投北京办公室，历任私募股权直接投资部投资经理、助理副总裁与副总裁。

邓星斌先生，现任中投保公司董事长、党委书记，注册会计师，正高级会计师，全国会计领军人才，中国国籍，无境外居留权。邓星斌先生1968年12月出生，1991年7月毕业于长沙水利电力师范学院财经系财务会计专业，后于2001年7月在职获得北京大学光华管理学院工商管理硕士学位。邓星斌先生具有丰富的企业财务管理、金融企业管理经验，曾任国家能源投资公司资金财务部干部，国能中型水电实业开发公司干部、计划财务部副经理，国投电力公司计划财务部副经理、经理，国家开发投资公司计划财务部主任助理、副主任，国投煤炭有限公司副总经理，中国投融资担保股份有限公司财务总监，国投财务有限公司总经理，国家开发投资集团公司审计部主任、党支部书记、公司直属纪委副书记。

(三) 董事、高级管理人员的股权激励情况

□适用 √不适用

二、 员工情况
(一) 在职员工（公司及控股子公司）情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	68	4	7	65
财务人员	30	0	7	23
技术人员	248	9	15	242
员工总计	346	13	29	330

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	12	11
硕士	215	209
本科	112	103
专科	7	7

专科以下	0	0
员工总计	346	330

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况

公司人员相对稳定，无重大变化。

中投保公司历来重视人力资源的管理和控制，坚持以人为本为主线，将“人”视作中投保公司最宝贵的资产，制定并下发了人力资源管理的各类制度，在全公司统一人力资源政策、制度、流程和标准，强化人员规划、培训、调配、选任、考核、薪酬等方面的集中管理职责，以提高人力资源配置的效率和管理水平，不断优化全员绩效考核体系，完善市场化用人机制，适应资本市场、战略规划及转型升级的要求。

(二) 核心员工（公司及控股子公司）情况

适用 不适用

三、 公司治理及内部控制

事项	是或否
投资机构是否派驻董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
管理层是否引入职业经理人	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
报告期内是否新增关联方	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

(一) 公司治理基本情况

报告期内公司严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》和有关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

公司共有董事 11 名（含 2 名独立董事），监事 5 名（含 2 名职工代表监事）。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

报告期内，公司共召开 3 次股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均遵照《公司法》和公司章程的有关规定。公司共召开 9 次董事会会议，就经营管理中的重大问题进行决策，董事会在审议程序、授权程序、表决程序等方面严格遵循有关法律、法规、规章和公司章程相关规定。全体董事积极出席会议并认真审议各项议题，勤勉尽职，切实维护公司和股东的利益。报告期内，董事会下设的战略发展委员会、风险审计委员会、薪酬委员会依据各自的议事规则认真开展工作，为董事会决策提供建设意见。报告期内，公司召开 4 次监事会会议，认真履行各项监督职能，切实维护股东及相关利益者的合法权益。

(二) 监事会对监督事项的意见

公司监事会在报告期内监督活动中，未发现公司存在重大风险事项，监事会对本年度的监督事项无异议。

(三) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司在业务、资产、人员、财务、机构等方面均独立于控股股东，不存在不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况。公司具备独立自主经营能力。

(四) 对重大内部管理制度的评价

公司已制定会计核算体系、财务管理、风险控制及年度报告重大差错责任追究制度等重大内部管理制度。2023年，公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》、《公司信息披露管理办法》及上述重大内部管理制度，报告期内各项内部管理制度、机制运行有序有效，未发生年报信息披露差错。

四、 投资者保护

(一) 实行累积投票制的情况

适用 不适用

(二) 提供网络投票的情况

适用 不适用

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》的要求，报告期内存在单独计票议案情形的公司股东大会，均提供网络投票方式。涉及影响中小股东利益的重大事项，中小股东的表决情况均单独计票。

(三) 表决权差异安排

适用 不适用

第六节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	<input checked="" type="checkbox"/> 无 <input type="checkbox"/> 强调事项段 <input type="checkbox"/> 其他事项段 <input type="checkbox"/> 持续经营重大不确定性段落 <input type="checkbox"/> 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	XYZH/2024BJAB1B0143			
审计机构名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦A座8层			
审计报告日期	2024年3月22日			
签字注册会计师姓名及连续 签字年限	晁小燕 2年	朱圣烽 2年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	2年			
会计师事务所审计报酬（万 元）	159			

审计报告

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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 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 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 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，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 2023 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。

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：晁小燕

中国注册会计师：朱圣烽

中国 北京

二〇二四年三月二十二日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
资产：			
货币资金	五 1	1,781,366,872.11	3,186,605,996.10
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费			
应收代偿款	五 3		253,233.34
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款	五 2	4,331,578,517.68	3,342,336,328.11
其他应收款			
买入返售金融资产	五 4	147,248,011.84	618,450,306.88
持有待售资产			
金融投资：		17,401,338,408.20	16,215,899,034.16
交易性金融资产	五 5	8,806,502,105.14	8,895,141,143.14
债权投资	五 6	3,260,849,365.32	2,730,945,665.63
其他债权投资	五 7	5,333,986,937.74	4,589,812,225.39

其他权益工具投资			
长期股权投资	五 8	1,925,754,562.51	2,374,086,653.03
投资性房地产	五 9	266,253,431.16	275,225,152.10
固定资产	五 10	1,336,169,660.22	189,517,760.24
在建工程	五 11	30,519,220.46	1,083,975,316.74
使用权资产	五 12	9,217,127.94	19,628,976.33
无形资产	五 13	47,674,473.84	50,037,375.82
独立账户资产			
商誉	五 14	4,538,868.95	
递延所得税资产	五 15	39,458,903.97	110,669,098.13
存出保证金			
其他资产	五 16	226,306,950.94	509,031,841.65
资产总计		27,547,425,009.82	27,975,717,072.63
负债：			
短期借款	五 17	3,609,291,250.00	3,286,083,222.25
拆入资金			
交易性金融负债	五 18		131,556,561.68
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费	五 19	7,921,159.49	7,554,364.08
应付分保账款			
应付职工薪酬	五 20	271,251,763.19	287,624,159.26
应交税费	五 21	65,636,395.04	23,084,973.67
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	五 22	1,444,465,284.18	1,522,704,800.55
担保赔偿准备金	五 23	1,156,874,997.63	1,352,662,638.69
预计负债			
长期借款	五 24	4,596,455,126.58	5,345,717,299.60
应付债券	五 25	4,458,971,243.96	4,458,977,725.06
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五 26	9,477,699.71	19,393,915.77
独立账户负债			
递延收益		150,000.00	
递延所得税负债			
其他负债	五 27	834,340,257.78	598,818,302.37
负债合计		16,454,835,177.56	17,034,177,962.98
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五 28	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具	五 29	3,497,054,716.98	3,495,805,660.37
其中：优先股			

永续债	五 29	3,497,054,716.98	3,495,805,660.37
资本公积	五 30	211,160,596.41	247,122,268.79
减：库存股			
其他综合收益	五 31	73,149,043.32	-2,829,696.96
盈余公积	五 32	900,035,850.47	818,728,813.23
一般风险准备	五 33	674,929,942.90	577,234,788.16
未分配利润	五 34	1,230,377,069.28	1,304,125,327.34
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		11,086,707,219.36	10,940,187,160.93
少数股东权益		5,882,612.90	1,351,948.72
所有者权益（或股东权益）合计		11,092,589,832.26	10,941,539,109.65
负债和所有者权益（或股东权益）总计		27,547,425,009.82	27,975,717,072.63

法定代表人：邓星斌

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：高龙

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2023年12月31日	2022年12月31日
资产：			
货币资金		1,590,375,717.55	2,707,236,114.06
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费			
应收代偿款			253,233.34
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款		4,331,578,517.68	3,342,336,328.11
其他应收款			
买入返售金融资产		75,570,075.61	491,239,634.74
持有待售资产			
金融投资：		10,391,250,548.20	8,927,985,714.73
交易性金融资产		3,245,752,623.52	3,633,546,856.23
债权投资		2,824,598,363.34	2,017,368,047.69
其他债权投资		4,320,899,561.34	3,277,070,810.81
其他权益工具投资			
长期股权投资	十六 1	4,722,628,632.94	4,879,329,732.82
投资性房地产			
固定资产		1,283,876,515.62	134,764,468.94
在建工程		30,519,220.46	1,083,975,316.74
使用权资产		9,009,100.01	16,216,380.05
无形资产		78,721,773.04	60,605,780.50

独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产		162,874,212.66	197,417,361.29
存出保证金			
其他资产		223,446,490.62	476,579,972.18
资产总计		22,899,850,804.39	22,317,940,037.50
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		15,877,134.32	7,554,364.08
应付分保账款			
应付职工薪酬		250,521,510.65	266,768,263.65
应交税费		62,250,099.60	20,724,199.88
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金		1,444,259,571.46	1,520,354,695.75
担保赔偿准备金		1,133,994,887.37	1,325,726,859.66
预计负债			
长期借款		4,596,455,126.58	4,344,465,910.70
应付债券		3,578,118,768.24	3,578,450,779.02
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		9,297,422.13	16,404,346.16
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债		837,653,952.68	768,965,386.46
负债合计		11,928,428,473.03	11,849,414,805.36
所有者权益（或股东权益）：			
股本		4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具		3,497,054,716.98	3,495,805,660.37
其中：优先股			
永续债		3,497,054,716.98	3,495,805,660.37
资本公积		211,160,596.41	247,122,268.79
减：库存股			
其他综合收益		71,215,681.22	16,600,866.99
盈余公积		900,035,850.47	818,728,813.23
一般风险准备		670,364,151.51	575,509,944.45
未分配利润		1,121,591,334.77	814,757,678.31

所有者权益（或股东权益）合计		10,971,422,331.36	10,468,525,232.14
负债和所有者权益（或股东权益）总计		22,899,850,804.39	22,317,940,037.50

法定代表人：邓星斌

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：高龙

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
一、营业总收入		1,654,530,520.63	1,732,305,138.63
利息收入			
已赚保费	五 35	782,362,891.08	640,975,518.43
担保业务收入	五 35	854,281,864.46	1,313,160,060.20
其中：分保费收入			
减：分出担保费	五 35	150,158,489.75	67,607,832.61
减：提取未到期责任准备金	五 35	-78,239,516.37	604,576,709.16
投资收益（损失以“-”号填列）	五 36	1,229,994,502.48	727,178,422.31
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		127,865,227.96	214,063,053.17
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			
其他收益	五 37	1,895,256.56	2,625,124.27
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五 38	-306,875,309.74	319,242,700.30
汇兑收益（损失以“-”号填列）	五 39	-223,902,653.45	-146,348,849.04
其他业务收入	五 40	162,192,702.21	183,768,169.52
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五 41	8,863,131.49	4,864,052.84
二、营业总支出		867,752,554.28	1,152,668,694.51
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	五 42	-211,349,822.62	148,256,861.67
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	五 43	15,122,007.26	18,040,628.64
业务及管理费	五 44	464,585,516.64	460,862,456.36
减：摊回分保费用			
研发费用	五 45	5,218,755.56	2,525,973.05
信用减值损失	五 46	73,996,340.99	165,783,829.87
其他资产减值损失	五 47	1,257,642.38	1,872,510.00
其他业务成本	五 40	518,922,114.07	355,326,434.92
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		786,777,966.35	579,636,444.12
加：营业外收入	五 48	29,683,115.71	843,009.23

减：营业外支出		18,704.85	197,053.88
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		816,442,377.21	580,282,399.47
减：所得税费用	五 49	245,592,771.40	37,302,528.59
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		570,849,605.81	542,979,870.88
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）		570,849,605.81	542,979,870.88
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）		48,502.07	422,968.15
2.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		570,801,103.74	542,556,902.73
六、其他综合收益的税后净额		75,978,740.28	-339,118,199.50
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	五 31	75,978,740.28	-339,118,199.50
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益	五 31	3,220,000.00	9,260,000.00
（1）重新计量设定受益计划变动额	五 31	3,220,000.00	9,260,000.00
（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		72,758,740.28	-348,378,199.50
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	五 31	12,965,036.15	23,562,590.61
（2）其他债权投资公允价值变动	五 31	28,016,130.22	-173,188,709.75
（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	五 31	31,777,573.91	-198,752,080.36
（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		646,828,346.09	203,861,671.38
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		646,779,844.02	203,438,703.23
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-	48,502.07	422,968.15
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)		0.0931	0.0851
（二）稀释每股收益(元/股)	-	0.0931	0.0851

法定代表人：邓星斌

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：高龙

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
一、营业总收入		1,711,436,022.10	1,239,154,093.37
利息收入			
已赚保费	十六 2	774,544,594.23	647,512,694.45
担保业务收入	十六 2	867,134,935.00	1,321,488,238.03
其中：分保费收入			
减：分出担保费	十六 2	168,685,465.06	71,676,735.82
减：提取未到期责任准备金	十六 2	-76,095,124.29	602,298,807.76
投资收益（损失以“-”号填列）	十六 3	1,087,425,014.42	571,706,385.15
其中：对联营企业和合营企业的投资收益（损失以“-”号填列）		137,615,039.38	221,459,367.95
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		776,957.97	570,369.62
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-67,822,836.73	21,240,381.01
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-223,902,653.45	-146,348,849.04
其他业务收入		131,552,001.21	142,769,676.28
资产处置收益（损失以“-”号填列）		8,862,944.45	1,703,435.90
二、营业总支出		592,886,080.38	855,692,121.37
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		-207,294,153.85	136,615,418.58
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加		11,553,315.75	14,466,793.69
业务及管理费		361,760,505.25	363,877,544.04
减：摊回分保费用			
研发费用		5,707,023.74	2,582,273.68
信用减值损失		66,515,823.28	170,223,150.25
其他资产减值损失		1,257,642.38	1,872,510.00
其他业务成本		353,385,923.83	166,054,431.13
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,118,549,941.72	383,461,972.00
加：营业外收入		29,288,658.65	842,922.64
减：营业外支出		14,114.46	196,532.02
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,147,824,485.91	384,108,362.62
减：所得税费用		199,282,415.33	-137,938,988.72
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		948,542,070.58	522,047,351.34
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填		948,542,070.58	522,047,351.34

列)			
(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		54,614,814.23	-224,396,692.02
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益		3,220,000.00	9,260,000.00
1.重新计量设定受益计划变动额		3,220,000.00	9,260,000.00
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		51,394,814.23	-233,656,692.02
1.权益法下可转损益的其他综合收益		12,965,036.15	23,562,590.61
2.其他债权投资公允价值变动		6,543,715.06	-75,156,507.54
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		31,886,063.02	-182,062,775.09
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		1,003,156,884.81	297,650,659.32
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：邓星斌

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：高龙

(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2023年	2022年
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		977,422,987.91	1,430,193,349.47
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		252,163,267.64	106,508,167.43
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		1,115,927,847.71	699,783,715.09
经营活动现金流入小计		2,345,514,103.26	2,236,485,231.99
支付担保业务赔付款项的现金		250,892,375.01	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		306,681,964.82	346,898,451.78

支付的各项税费		92,270,046.72	289,063,182.31
支付其他与经营活动有关的现金		838,471,056.80	662,776,170.09
经营活动现金流出小计		1,488,315,443.35	1,404,443,279.45
经营活动产生的现金流量净额	五 50	857,198,659.91	832,041,952.54
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		16,444,908,446.41	13,632,708,578.40
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金		16,444,908,446.41	13,632,708,578.40
取得投资收益收到的现金		1,219,893,481.85	587,843,126.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		36,683,605.97	81,361,060.70
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		17,701,485,534.23	14,301,912,765.59
投资支付的现金		16,700,888,569.49	15,638,858,254.28
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金		16,700,888,569.49	15,638,858,254.28
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		115,941,163.73	48,911,926.72
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		16,816,829,733.22	15,687,770,181.00
投资活动产生的现金流量净额		884,655,801.01	-1,385,857,415.41
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		1,850,300,591.58	2,489,727,844.29
发行债券收到的现金		3,000,000,000.00	2,822,579,245.28
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		4,850,300,591.58	5,312,307,089.57
偿还债务支付的现金		5,509,510,745.90	4,487,966,782.43
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		904,833,625.89	844,636,861.78
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			8,006,760.52
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		9,142,172.79	12,513,166.02
筹资活动现金流出小计		6,423,486,544.58	5,545,490,508.86
筹资活动产生的现金流量净额		-1,573,185,953.00	-233,183,419.29
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		10,311,625.15	5,834,350.42
五、现金及现金等价物净增加额	五 50	178,980,133.07	-781,164,531.74
加：期初现金及现金等价物余额	五 50	2,425,232,797.68	3,206,397,329.42
六、期末现金及现金等价物余额	五 50	2,604,212,930.75	2,425,232,797.68

法定代表人：邓星斌

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：高龙

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2023 年	2022 年
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		967,967,038.64	1,413,422,912.16
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		252,163,267.64	106,508,167.43
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		1,824,018,430.56	2,609,874,674.82
经营活动现金流入小计		3,044,148,736.84	4,129,805,754.41
支付担保业务赔付款项的现金		250,892,375.01	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		235,775,132.00	272,469,370.59
支付的各项税费		80,764,564.79	200,684,471.46
支付其他与经营活动有关的现金		1,829,581,547.61	2,848,157,089.98
经营活动现金流出小计		2,397,013,619.41	3,427,016,407.30
经营活动产生的现金流量净额	十六 4	647,135,117.43	702,789,347.11
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		9,406,314,804.15	7,403,246,771.11
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金		9,406,314,804.15	7,403,246,771.11
取得投资收益收到的现金		1,102,576,212.67	383,850,665.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		36,685,231.76	66,556,200.59
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		10,545,576,248.58	7,853,653,636.90
投资支付的现金		9,813,133,475.38	9,749,083,654.68
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金		9,813,133,475.38	9,749,083,654.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		137,088,339.85	69,616,638.54
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		9,950,221,815.23	9,818,700,293.22
投资活动产生的现金流量净额		595,354,433.35	-1,965,046,656.32
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		50,300,591.58	869,727,844.29
发行债券收到的现金		3,000,000,000.00	2,822,579,245.28
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		3,050,300,591.58	3,692,307,089.57
偿还债务支付的现金		3,049,510,745.90	2,867,966,782.43
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		723,095,764.78	628,526,967.99
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		7,614,670.20	7,751,874.01
筹资活动现金流出小计		3,780,221,180.88	3,504,245,624.43
筹资活动产生的现金流量净额		-729,920,589.30	188,061,465.14
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		10,311,625.15	5,834,350.42
五、现金及现金等价物净增加额	十六 4	522,880,586.63	-1,068,361,493.65
加：期初现金及现金等价物余额	十六 4	1,818,663,433.76	2,887,024,927.41
六、期末现金及现金等价物余额	十六 4	2,341,544,020.39	1,818,663,433.76

法定代表人：邓星斌

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：高龙

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2023 年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	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
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、本年期初余额	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
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,249,056.61		-35,961,672.38		75,978,740.28		81,307,037.24	97,695,154.74	-73,748,258.06	4,530,664.18	151,050,722.61
（一）综合收益总额							75,978,740.28				570,801,103.74	48,502.07	646,828,346.09
（二）所有者投入和减少资本			1,249,056.61		9,773,584.91				-13,547,169.82			4,482,162.11	1,957,633.81
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本			1,249,056.61		9,773,584.91				-13,547,169.82				-2,524,528.30
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他												4,482,162.11	4,482,162.11

(三) 利润分配								94,854,207.06	97,695,154.74	-644,549,361.80		-452,000,000.00
1. 提取盈余公积								94,854,207.06		-94,854,207.06		
2. 提取一般风险准备									97,695,154.74	-97,695,154.74		
3. 对所有者（或股东）的分配										-301,500,000.00		-301,500,000.00
4. 其他										-150,500,000.00		-150,500,000.00
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
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. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												-45,735,257.29
四、本年期末余额	4,500,000,000.00	3,497,054,716.98	211,160,596.41		73,149,043.32		900,035,850.47	674,929,942.90	1,230,377,069.28	5,882,612.90		11,092,589,832.26

项目	2022 年												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	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、本年期初余额	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、本期增减变动金额（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）所有者投入和减少资本			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. 股份支付计入所有者权益的金额													
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		

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2023年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	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
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	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
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			1,249,056.61		-35,961,672.38		54,614,814.23		81,307,037.24	94,854,207.06	306,833,656.46	502,897,099.22
（一）综合收益总额							54,614,814.23				948,542,070.58	1,003,156,884.81
（二）所有者投入和减少资本			1,249,056.61		9,773,584.91				-13,547,169.82			-2,524,528.30
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本			1,249,056.61		9,773,584.91				-13,547,169.82			-2,524,528.30
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配									94,854,207.06	94,854,207.06	-641,708,414.12	-452,000,000.00
1. 提取盈余公积									94,854,207.06		-94,854,207.06	
2. 提取一般风险准备										94,854,207.06	-94,854,207.06	
3. 对所有者（或股东）的分配											-301,500,000.00	-301,500,000.00
4. 其他											-150,500,000.00	-150,500,000.00

(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
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. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他					-45,735,257.29						-45,735,257.29
四、本年期末余额	4,500,000,000.00	3,497,054,716.98		211,160,596.41		71,215,681.22		900,035,850.47	670,364,151.51	1,121,591,334.77	10,971,422,331.36

项目	2022 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	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、本年期初余额	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、本期增减变动金额（减少以“-”号			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

填列)											
(一) 综合收益总额						-224,396,692.02				522,047,351.34	297,650,659.32
(二) 所有者投入和减少资本			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. 股份支付计入所有者权益的金额											
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. 对所有者(或股东)的分配										-315,000,000.00	-315,000,000.00
4. 其他										-110,294,383.56	-110,294,383.56
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
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. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他					29,146,923.94						29,146,923.94
四、本年期末余额	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：邓星斌

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：高龙

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:邓星斌。

本公司注册资本:45亿元人民币。

统一社会信用代码: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、 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“附注三、重要会计政策和会计估计”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。

三、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. 重要性标准确定方法和选择依据

本集团编制和披露财务报表遵循重要性原则。本财务报表附注中披露事项涉及重要性标准判断的事项及其重要性标准确定方法和选择依据如下：

涉及重要性标准判断的披露事项	该事项在本财务报表附注中的披露位置	重要性标准确定方法和选择依据
重要的联营企业	附注八、2	最近一期经审计的总资产的0.50%

5. 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。

6. 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。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

7. 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。

8. 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。

9. 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。

10. 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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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（债务工具）：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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

11. 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。重大影响的确凿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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。购买日之前持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。

12. 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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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。

13. 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。

14. 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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

15. 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。

16. 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。

17. 无形资产

无形资产仅在与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	30-50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。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

18. 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。

19. 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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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，本集团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。

20. 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。

21. 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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

22. 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。

23. 永续债

本集团将除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“附注三、10(5)金融负债与权益工具的区分及相关处理方法”。

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。

24. 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。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 提供服务收入

本集团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,由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益,且本集团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,本集团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。

(3) 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。

(4) 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企业投资所享有或分担的当期净损益等。

25. 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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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。

26. 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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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。

27. 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，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。

(2) 本集团作为承租人

1) 租赁确认

在租赁期开始日，本集团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，本集团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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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,本集团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,本集团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,本集团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,本集团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,本集团选择不确认使用权资产和租赁负债。本集团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) 本集团为出租人

在(1)评估的该合同为租赁或包含租赁的基础上,本集团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,本集团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,本集团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。本集团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

本集团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,本集团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

本集团取得的与经营租赁有关的可变租赁付款额,在实际发生时计入当期损益。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

6) 经营租赁的变更

经营租赁发生变更的,本集团自变更生效日开始,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。

28. 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,本集团转销相关各项担保赔偿准备金余额,计入当期损益。

29. 一般风险准备

本集团根据财政部《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。

30. 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。

31. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

财政部于2022年11月30日发布了《企业会计准则解释第16号》(财会[2022]31号,以下简称“解释第16号”),规定了“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”、“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”自2023年1月1日起施行。本次会计政策变更系本集团根据财政部颁布的解释16号的规定和要求进行的合理变更,变更后的会计政策能够更加客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,符合相关法律法规的规定和公司的实际情况,不会对本集团的财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 重要会计估计变更

本集团本期无重要会计估计变更。

四、 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),本集团从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),本集团从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。

五、 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2023年1月1日,“年末”系指2023年12月31日,“本年”系指2023年1月1日至12月31日,“上年”系指2022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	19,857.39	28,929.37
银行存款	662,763,606.03	1,779,898,487.19
其他货币资金	1,108,481,455.49	1,391,855,074.24
小计	1,771,264,918.91	3,171,782,490.80
加: 应计利息	10,101,953.20	14,823,505.30
合计	1,781,366,872.11	3,186,605,996.10

(2) 受限制的货币资金

年末其他货币资金中包含存放于上海银行北京分行用于为子公司上海经投资产管理有限公司提供借款质押担保的资金82,080.00万元。(年初受限资金余额为存放于昆仑银行克拉玛依分行的资金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)	1,506,500,000.00	
3个月至1年(含1年)	2,372,425,101.85	1,854,000,000.00
1年至3年(含3年)	416,781,246.32	1,400,334,640.00
定期存款应计利息	35,872,169.51	88,001,688.11
合计	4,331,578,517.68	3,342,336,328.11

(2) 受限制的定期存款明细

年末受限制的定期存款为235,670.00万元,其中,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184,320.00万元,用于为子公司天津中保提供借款质押担保;存放于昆仑银行股份有限公司上海国际业务结算中心51,350.00万元,用于为子公司上海经投资产管理有限公司提供借款质押担保。(年初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185,400.00万元)。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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	772,841,496.39	788,503,677.96
减: 坏账准备	772,841,496.39	788,250,444.62
合计		253,233.34

(2) 按账龄列示的应收代偿款

项目	年末余额	年初余额
1年以内	180,110.52	420,000.00
1-2年		
2-3年		21,246,662.01
3-4年	21,204,500.01	65,194,505.50
4-5年	64,294,943.68	
5年以上	687,161,942.18	701,642,510.45
小计	772,841,496.39	788,503,677.96
减: 坏账准备	772,841,496.39	788,250,444.62
合计		253,233.34

(3) 按评估方式列示的应收代偿款

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代偿款	772,841,496.39	100.00	772,841,496.39	100.00
合计	772,841,496.39	100.00	772,841,496.39	100.00

(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代偿款	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

(4) 截止本年末按单项计提坏账准备的应收代偿款明细

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	506,831,017.85	506,831,017.85	5年以上	100.00%	预计无法收回

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

名称	年末余额				
	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
高峰(迁安)糖业有限公司	101,087,794.33	101,087,794.33	5年以上	100.00%	预计无法收回
灵芝快贷业务相关方	76,987,815.01	76,987,815.01	3-4年、 4-5年	100.00%	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	100.00%	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	100.00%	预计无法收回
其他	56,817,287.71	56,817,287.71	1-5年、 5年以上	100.00%	预计无法收回
合计	772,841,496.39	772,841,496.39	—	—	—

(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	788,250,444.62
本年计提	
本年转回	
本年核销/转销	
本年其他减少	15,408,948.23
年末余额	772,841,496.39

4. 买入返售金融资产

项目	年末余额	年初余额
国债逆回购	147,248,011.84	618,450,306.88
减：减值准备		
合计	147,248,011.84	618,450,306.88

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

5. 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
股权投资	3,872,580,155.87	4,030,661,221.92
基金投资	2,716,658,383.30	2,093,107,819.27
理财计划投资	1,161,966,315.51	1,683,431,134.51
信托计划投资	702,860,377.38	855,338,102.44
债券投资	188,631,984.05	232,602,865.00
股票	163,804,889.03	
合计	8,806,502,105.14	8,895,141,143.14

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	3,328,853,582.35	2,748,903,818.73
减：减值准备	157,658,440.91	106,524,866.86
应计利息	12,259,531.63	11,134,905.55
小计	3,183,454,673.07	2,653,513,857.42
应收款项类投资	77,752,173.92	77,752,173.92
减：减值准备	357,481.67	320,365.71
小计	77,394,692.25	77,431,808.21
合计	3,260,849,365.32	2,730,945,665.63

(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	23,437,070.99	18,481,258.34	64,926,903.24	106,845,232.57
转入阶段三		-18,469,433.07	18,469,433.07	
本年计提	-1,334,662.17	14,818.47	8,814,257.20	7,494,413.50
本年转回				
本年转销	5,797,079.75	26,643.74		5,823,723.49
其他			49,500,000.00	49,500,000.00
年末余额	16,305,329.07		141,710,593.51	158,015,922.58

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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	6,068,243.09	85,682.48	54,790.36	6,122,921.62	5,988,318.72	48,920.42		
地方政府债	255,009,164.09	5,971,817.10	5,023,207.58	577,837,217.10	565,490,640.12	6,374,759.88		
公司债	1,779,266,264.94	34,645,891.23	30,667,814.27	2,155,070,103.03	2,113,491,511.36	6,932,700.44	1,288,336.31	
企业债	1,104,596,829.28	30,442,295.90	21,999,140.78	1,241,454,896.90	1,444,365,488.79	-233,352,887.79	262,985,346.74	
金融债	59,777,809.48	1,475,232.87	-519,747.97	59,937,448.87	58,687,720.07	-225,504.07		
中期票据	50,697,988.36	11,296,241.64	4,200,830.00	671,923,423.64	657,550,802.00	3,076,380.00	424,748.20	
资产支持证券	302,697,765.78	52,045.23	-44,958,642.19	250,065,918.22	473,955,671.74	-223,941,798.75	225,655,648.34	
信托计划	593,176,288.11		15,940,004.96	977,409.61	993,589.74	-16,180.13	28,694.09	
其他	438,521,872.26			370,597,598.75	786,838,399.28	-416,240,800.53	416,240,800.53	
合计	4,589,812,225.39	83,969,206.45	32,407,397.79	5,333,986,937.74	6,107,362,141.82	-857,344,410.53	906,623,574.21	

(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	5,723,894.81		995,181,544.53	1,000,905,439.34
本年计提	-1,331,167.17		65,551,676.00	64,220,508.83
本年转回				
本年转销	2,465,602.31			2,465,602.31
本年其他减少			156,036,771.65	156,036,771.65
年末余额	1,927,125.33		904,696,448.88	906,623,574.21

注: 本年其他减少系合并范围变动导致的原合并范围内主体对应坏账准备转出。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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		
联营企业：									
浙江三潭科技股份有限公司	4,537,438.43		175,461.17		2,150,975.10			6,863,874.70	
中国国际金融股份有限公司	2,187,721,990.73	-439,358,212.61	137,381,128.97	20,399,674.18		22,961,332.80		1,883,183,248.47	
北京狮达企业管理咨询有限公司	39,662,821.26		-11,887,876.56					27,774,944.70	
国投(宁夏)互联网小额贷款股份有限公司	129,449,704.96	-129,727,747.63	278,042.67						
中裕睿信(北京)资产管理有限公司	6,480,845.60		-532,670.88					-5,948,174.72	
中裕鼎信资产管理(北京)有限公司	6,233,852.05		2,451,142.59			752,500.00		7,932,494.64	
合计	2,374,086,653.03	-569,085,960.24	127,865,227.96	20,399,674.18	2,150,975.10	23,713,832.80		1,925,754,562.51	

注：本年于二级市场公开交易处置中国国际金融股份有限公司股票 24,433,314 股，但仍对其有重大影响；本年国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限公司清算注销，收回全部投资份额。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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	588,874,386.30	588,874,386.30
本年增加金额		
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	89,504,869.20	89,504,869.20
本年增加金额	8,971,720.94	8,971,720.94
1) 计提或摊销	8,971,720.94	8,971,720.94
本年减少金额		
年末余额	98,476,590.14	98,476,590.14
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	266,253,431.16	266,253,431.16
年初账面价值	275,225,152.10	275,225,152.10

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	271,175,612.67	8,565,852.27	9,251,564.75	44,662,003.67	333,655,033.36
本年增加金额	1,183,662,963.98	119,646.02		3,083,116.22	1,186,865,726.22
1) 购置		119,646.02		2,899,285.92	3,018,931.94
2) 在建工程转入	1,183,662,963.98				1,183,662,963.98
3) 其他增加				183,830.30	183,830.30
本年减少金额	54,854,022.20	361,505.11		2,386,695.64	57,602,222.95
1) 处置或报废	54,854,022.20	307,312.11		2,386,695.64	57,548,029.95
2) 其他减少		54,193.00			54,193.00
年末余额	1,399,984,554.45	8,323,993.18	9,251,564.75	45,358,424.25	1,462,918,536.63
累计折旧					
年初余额	90,269,527.54	7,323,164.15	8,391,989.54	38,152,591.89	144,137,273.12

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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
本年增加金额	9,303,731.89	448,185.21	137,236.92	2,592,859.98	12,482,014.00
1) 计提	9,303,731.89	448,185.21	137,236.92	2,431,022.25	12,320,176.27
2) 其他增加				161,837.73	161,837.73
本年减少金额	27,207,506.64	350,659.95		2,312,244.12	29,870,410.71
1) 处置或报废	27,207,506.64	298,092.74		2,312,244.12	29,817,843.50
2) 其他减少		52,567.21			52,567.21
年末余额	72,365,752.79	7,420,689.41	8,529,226.46	38,433,207.75	126,748,876.41
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	1,327,618,801.66	903,303.77	722,338.29	6,925,216.50	1,336,169,660.22
年初账面价值	180,906,085.13	1,242,688.12	859,575.21	6,509,411.78	189,517,760.24

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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信息化建设	29,555,872.65		29,555,872.65	4,921,501.44		4,921,501.44
金茂世纪中心中投保展厅	963,347.81		963,347.81			
金茂世纪中心办公楼				1,079,053,815.30		1,079,053,815.30
合计	30,519,220.46		30,519,220.46	1,083,975,316.74		1,083,975,316.74

(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信息化建设	68,750,000.00	4,921,501.44	24,634,371.21		29,555,872.65	自有资金	42.99
金茂世纪中心中投保展厅	6,000,000.00		963,347.81		963,347.81	自有资金	16.06
金茂世纪中心办公楼	1,388,000,000.00	1,079,053,815.30	104,609,148.68	1,183,662,963.98		自有资金、 银行借款	88.96
合计	1,462,750,000.00	1,083,975,316.74	130,206,867.70	1,183,662,963.98	30,519,220.46	—	—

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

12. 使用权资产

项目	房屋建筑物	合计
账面原值		
年初余额	42,988,000.12	42,988,000.12
本年增加金额	49,810.28	49,810.28
本年减少金额	20,414,498.30	20,414,498.30
1) 租赁资产到期	20,414,498.30	20,414,498.30
年末余额	22,623,312.10	22,623,312.10
累计折旧		
年初余额	23,359,023.79	23,359,023.79
本年增加金额	9,528,841.87	9,528,841.87
1) 计提	9,528,841.87	9,528,841.87
本年减少金额	19,481,681.50	19,481,681.50
1) 租赁资产到期	19,481,681.50	19,481,681.50
年末余额	13,406,184.16	13,406,184.16
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	9,217,127.94	9,217,127.94
年初账面价值	19,628,976.33	19,628,976.33

13. 无形资产

项目	软件	车位使用权	合计
账面原值			
年初余额	42,636,783.79	31,119,619.39	73,756,403.18
本年增加金额	3,412,617.58		3,412,617.58
1) 购置	3,412,617.58		3,412,617.58
本年减少金额			
年末余额	46,049,401.37	31,119,619.39	77,169,020.76
累计摊销			
年初余额	19,148,981.47	4,484,515.89	23,633,497.36

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	软件	车位使用权	合计
本年增加金额	5,106,834.44	668,685.12	5,775,519.56
1) 计提	5,106,834.44	668,685.12	5,775,519.56
本年减少金额			
年末余额	24,255,815.91	5,153,201.01	29,409,016.92
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	21,793,585.46	25,880,888.38	47,674,473.84
年初账面价值	23,487,802.32	26,549,573.50	50,037,375.82

14. 商誉

(1) 商誉原值

被投资单位名称	年初余额	本年增加		本年减少		年末余额
		企业合并形成的	其他	处置	其他	
中裕睿信(北京)资产管理有限公司		4,538,868.95				4,538,868.95
合计		4,538,868.95				4,538,868.95

注：本年度新增商誉系因中投保信裕资产管理(北京)有限公司收购原联营企业中裕睿信(北京)资产管理有限公司股权形成非同一控制下企业合并产生。

(2) 商誉所在资产组及商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法

本集团把中裕睿信(北京)资产管理有限公司全部可辨认的资产、负债(剔除非经营性资产、负债)及分摊的商誉确定为资产组，并以该资产组为基础进行相关商誉减值测试。

本集团管理层于年度终了对商誉进行减值测试时，按照含商誉资产组预计未来现金流量的现值，并考虑相关影响因素，对含有商誉资产组的可收回金额进行评估。经评估，含商誉资产组可收回金额高于含商誉资产组期末账面价值，本期末商誉不存在减值。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

15. 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
资产减值准备	220,769,944.59	55,192,486.18	211,581,012.22	52,895,253.06
其他债权投资公允价值变动	493,242,429.87	123,310,607.48	509,709,822.70	127,427,455.69
可抵扣亏损	7,468,871.33	1,867,217.83	206,028,523.61	51,507,130.90
租赁负债	9,217,127.94	2,304,281.98	19,628,976.33	4,907,244.08
因合并结构化主体产生的归属于管理人的损失	37,858,909.73	9,464,727.43	37,168,627.73	9,292,156.93
其他	35,833,541.34	8,958,385.34	24,995,207.17	6,248,801.80
合计	804,390,824.80	201,097,706.24	1,009,112,169.76	252,278,042.46

(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	637,338,081.20	159,334,520.29	546,806,801.02	136,701,700.25
使用权资产	9,217,127.94	2,304,281.98	19,628,976.33	4,907,244.08
合计	646,555,209.14	161,638,802.27	566,435,777.35	141,608,944.33

(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	201,097,706.24	252,278,042.46
递延所得税负债	161,638,802.27	141,608,944.33
递延所得税资产列示净额	39,458,903.97	110,669,098.13

(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	1,146,440,005.75	890,518,775.85
可抵扣亏损	277,702,707.14	131,483,804.64
合计	1,424,142,712.89	1,022,002,580.49

(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
2024年12月31日	18,151,454.46	18,151,454.46

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

年度	年末余额	年初余额
2025年12月31日	7,686,219.88	7,686,219.88
2026年12月31日	955,771.95	955,771.95
2027年12月31日	104,690,358.35	104,690,358.35
2028年12月31日	146,218,902.50	
合计	277,702,707.14	131,483,804.64

16. 其他资产

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	179,122,622.55	254,472,072.33
待抵扣进项税及预缴所得税	22,321,049.32	196,233,189.21
受托担保业务基金(注)	140,100,069.17	136,130,857.23
长期应收款	35,492,925.91	35,397,300.59
预付款项	43,959,334.65	38,832,162.87
抵债资产	21,659,974.01	21,659,974.01
长期待摊费用		367,252.82
其他	4,834,652.44	3,177,093.38
小计	447,490,628.05	686,269,902.44
减：减值准备		
其中：其他应收款	167,019,384.62	124,559,278.57
长期应收款	35,492,925.91	35,397,300.59
抵债资产	18,539,124.01	17,281,481.63
其他	132,242.57	
小计	221,183,677.11	177,238,060.79
合计	226,306,950.94	509,031,841.65

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。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

16.1 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 (%)
按单项计提减值准备的其他应收款	39,962,991.82	22.31	39,962,991.82	100.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	139,159,630.73	77.69	127,056,392.80	91.30
其中：组合1按账龄分析的其他应收款	130,347,216.96	72.77	127,056,392.80	97.48
组合2低风险信用组合的其他应收款	8,812,413.77	4.92		
合计	179,122,622.55	100.00	167,019,384.62	93.24

(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的其他应收款	254,472,072.33	100.00	124,559,278.57	48.95
其中：组合1按账龄分析的其他应收款	126,078,344.26	49.55	124,559,278.57	98.80
组合2低风险信用组合的其他应收款	128,393,728.07	50.45		
合计	254,472,072.33	100.00	124,559,278.57	48.95

(2) 其他应收款按账龄列示

账龄	年末账面金额
1年以内	449,043.24
1-2年	1,017,750.97
2-3年	936,685.44
3年以上	127,943,737.31
合计	130,347,216.96

(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	其他	
坏账准	124,559,278.57	2,492,881.83			39,967,224.22	167,019,384.62

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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	其他	
备						
合计	124,559,278.57	2,492,881.83			39,967,224.22	167,019,384.62

注：本年其他变动系本年非同一控制下企业合并产生。

(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
中汇投资有限公司	1-2年；2-3年，3年以上	往来款	50,435,871.78	28.16	50,435,871.78
北京光耀东方商业管理有限公司	2-3年	往来款	39,962,991.82	22.31	39,962,991.82
辽宁省大连市中级人民法院	3年以上	往来款	49,340,000.00	27.55	49,340,000.00
中国证券登记结算有限责任公司	1年以内	保证金	5,374,094.99	3.00	
华鑫国际信托有限公司	1-2年；2-3年，3年以上	垫付款	4,657,410.06	2.60	2,244,317.72
合计	—	—	149,770,368.65	83.62	141,983,181.32

16.2 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	26,574,844.14	60.45	20,451,191.56	52.67
1-2年	12,071,740.90	27.46	11,111,252.69	28.61
2-3年	1,809,378.91	4.12	148,606.37	0.38
3年以上	3,503,370.70	7.97	7,121,112.25	18.34
小计	43,959,334.65	100.00	38,832,162.87	100.00
减：减值准备				
合计	43,959,334.65	—	38,832,162.87	—

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(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 (%)
深圳市优合环境工程设计有限公司	10,602,267.79	24.12
潍坊市再担保集团股份有限公司	5,811,320.77	13.22
北京银行股份有限公司总行营业部	3,094,642.07	7.04
贵州省信用增进有限公司	3,217,441.21	7.32
青岛城乡社区建设融资担保有限公司	2,747,966.08	6.25
合计	25,473,637.92	57.95

17. 短期借款

项目	年末余额	年初余额
信用借款	500,000,000.00	160,000,000.00
质押借款	3,100,000,000.00	3,100,000,000.00
小计	3,600,000,000.00	3,260,000,000.00
应计利息	9,291,250.00	26,083,222.25
合计	3,609,291,250.00	3,286,083,222.25

18. 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		131,556,561.68
——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

19. 预收保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	1,012,858.21	1,694,899.25
1年以上	6,908,301.28	5,859,464.83
合计	7,921,159.49	7,554,364.08

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

20. 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	177,942,989.90	253,766,061.11	268,082,759.95	163,626,291.06
离职后福利-设定提存计划	2,447,061.97	38,416,041.49	38,075,365.55	2,787,737.91
辞退福利		322,944.00	322,944.00	
其他长期职工福利	107,234,107.39	110,000.00	2,506,373.17	104,837,734.22
合计	287,624,159.26	292,615,046.60	308,987,442.67	271,251,763.19

(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(注)	170,434,121.05	211,857,833.35	226,357,042.09	155,934,912.31
职工福利费		6,769,505.95	6,769,505.95	
社会保险费	2,063,064.08	16,189,729.35	16,103,852.14	2,148,941.29
其中: 医疗保险费及生育保险费	1,967,324.47	15,855,743.62	15,772,470.88	2,050,597.21
工伤保险费	95,739.61	333,985.73	331,381.26	98,344.08
住房公积金	314,180.07	14,421,895.00	14,532,538.40	203,536.67
工会经费和职工教育经费	4,739,268.38	4,471,684.04	4,264,407.95	4,946,544.47
其他	392,356.32	55,413.42	55,413.42	392,356.32
合计	177,942,989.90	253,766,061.11	268,082,759.95	163,626,291.06

注: 本年增加中非同一控制下企业合并增加 3,783,181.56 元。

(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	1,573,308.85	19,400,472.70	19,263,709.71	1,710,071.84
失业保险费	99,022.16	605,955.88	602,879.81	102,098.23
企业年金缴费	774,730.96	18,409,612.91	18,208,776.03	975,567.84
合计	2,447,061.97	38,416,041.49	38,075,365.55	2,787,737.91

(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	107,234,107.39	110,000.00	2,506,373.17	104,837,734.22
合计	107,234,107.39	110,000.00	2,506,373.17	104,837,734.22

设定受益计划义务现值由韦莱韬悦于2023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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
折现率	2.75%	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	66	65
平均预期未来工作年限	0	0
平均预期余命	22	23
年离职率	—	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	180,000.00	520,000.00
过去服务成本		16,050,000.00
利息净额	3,150,000.00	2,950,000.00
离职后福利成本净额	3,330,000.00	19,520,000.00
计入管理费用	180,000.00	16,570,000.00
计入其他业务成本	3,150,000.00	2,950,000.00

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	107,234,107.39	99,636,813.75
计入当期损益		
当期服务成本	180,000.00	520,000.00
过去服务成本		16,050,000.00
利息净额	3,150,000.00	2,950,000.00
计入其他综合收益		
精算利得或损失	-3,220,000.00	-9,260,000.00
其他变动		
已支付的福利	-2,506,373.17	-2,662,706.36
年末余额	104,837,734.22	107,234,107.39

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

21. 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	5,660,629.36	19,825,567.27
企业所得税	57,084,071.06	
城市维护建设税	137,837.44	954,883.23
个人所得税	2,629,954.05	1,514,002.16
教育费附加	101,226.73	688,594.12
其他税费	22,676.40	101,926.89
合计	65,636,395.04	23,084,973.67

22. 未到期责任准备金

项目	年末余额	年初余额
担保业务	1,444,465,284.18	1,522,704,800.55
合计	1,444,465,284.18	1,522,704,800.55

23. 担保赔偿准备金

项目	年末余额	年初余额
担保赔偿准备金	1,156,874,997.63	1,352,662,638.69
合计	1,156,874,997.63	1,352,662,638.69

24. 长期借款

项目	年末余额	年初余额
信用借款	4,233,437,123.04	4,950,374,354.55
抵押借款	347,256,810.25	394,091,556.15
小计	4,580,693,933.29	5,344,465,910.70
应计利息	15,761,193.29	1,251,388.90
合计	4,596,455,126.58	5,345,717,299.60

25. 应付债券

(1) 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
19 中保 01	2,500,147,558.59	2,500,735,163.23
21 中保 01	499,897,174.47	499,762,351.92
22 中保 01	499,771,295.54	499,650,524.19
21 信裕债	879,724,146.91	880,526,946.04
小计	4,379,540,175.51	4,380,674,985.38
应计利息	79,431,068.45	78,302,739.68
合计	4,458,971,243.96	4,458,977,725.06

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(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 (年)	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
19中保01	2,500,000,000.00	2019-04-02	3+2	2,500,000,000.00	2,557,036,533.07		74,999,999.98	-587,604.64	75,000,000.00	2,556,448,928.41
21中保01	500,000,000.00	2021-06-24	3+2	500,000,000.00	508,919,886.15		17,499,999.99	134,822.55	17,500,000.00	509,054,708.69
22中保01	500,000,000.00	2022-03-14	3+2	500,000,000.00	512,494,359.80		15,999,999.99	120,771.35	16,000,000.00	512,615,131.14
21信裕债	880,000,000.00	2021-12-23	3+2	880,000,000.00	880,526,946.04		34,321,716.04	323,813.64	34,320,000.00	880,852,475.72
合计	4,380,000,000.00	—	—	4,380,000,000.00	4,458,977,725.06		142,821,716.00	-8,197.10	142,820,000.00	4,458,971,243.96

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

26. 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	9,701,080.78	20,161,391.74
减：未确认的融资费用	223,381.07	767,475.97
租赁负债净额	9,477,699.71	19,393,915.77

27. 其他负债

项目	年末余额	年初余额
其他应付款	612,410,061.16	402,854,496.98
受托担保业务基金（参见五、16）	140,100,069.17	136,130,857.23
应付账款	45,666,647.65	9,105,024.00
预收账款	27,886,241.72	49,200,541.94
其他	8,277,238.08	1,527,382.22
合计	834,340,257.78	598,818,302.37

27.1 其他应付款

款项性质	年末余额	年初余额
保证金	554,615,715.09	356,040,817.03
押金	361,582.50	441,815.36
其他	57,432,763.57	46,371,864.59
合计	612,410,061.16	402,854,496.98

27.2 应付款项

项目	年末余额	年初余额
工程款	38,022,897.02	155,999.99
其他	7,643,750.63	8,949,024.01
合计	45,666,647.65	9,105,024.00

27.3 预收款项

账龄	年末余额	年初余额
1年以内（含1年）	12,781,789.77	31,060,821.49
1年以上	15,104,451.95	18,139,720.45
合计	27,886,241.72	49,200,541.94

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

28. 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

29. 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
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
23 中保 Y1			10,000,000.00	999,158,490.57			10,000,000.00	999,158,490.57
23 中保 Y2			5,000,000.00	499,579,245.28			5,000,000.00	499,579,245.28
23 中保 Y3			10,000,000.00	999,158,490.57			10,000,000.00	999,158,490.57
23 中保 Y4			5,000,000.00	499,579,245.28			5,000,000.00	499,579,245.28
合计	—	3,495,805,660.37	—	2,997,475,471.70	—	2,996,226,415.09	—	3,497,054,716.98

注：本公司于2023年6月12日发行可续期公司债23中保Y1、23中保Y2，初始票面利率为3.25%、3.60%；2023年8月14日发行可续期公司债23中保Y3、23中保Y4，初始票面利息为3.20%、3.59%。本公司有权选择递延支付利息，但本公司在已递延利息及其孳息全部清偿完毕前不得向其普通股股东分配股利，在约定的基础期限期末及每一个周期末，发行人有权行使续期选择权，按约定的基础期限延长1个周期。根据相关发行文件及协议，不存在其他本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行合同义务的条款，本公司将其分类为其他权益工具。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

30. 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他	247,122,268.79	9,773,584.91	45,735,257.29	211,160,596.41
合计	247,122,268.79	9,773,584.91	45,735,257.29	211,160,596.41

31. 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	5,950,000.00	3,220,000.00				3,220,000.00	3,220,000.00		9,170,000.00
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	5,950,000.00	3,220,000.00				3,220,000.00	3,220,000.00		9,170,000.00
将重分类进损益的其他综合 收益	-8,779,696.96	136,563,942.34	29,711,021.25		34,094,180.81	72,758,740.28	72,758,740.28		63,979,043.32
其中：其他债权投资公允 价值变动	-762,049,933.27	60,334,888.98	28,201,910.56		4,116,848.20	28,016,130.22	28,016,130.22		-734,033,803.05
其他债权投资信用 减值准备	739,218,730.35	63,264,017.21	1,509,110.69		29,977,332.61	31,777,573.91	31,777,573.91		770,996,304.26
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	14,051,505.96	12,965,036.15				12,965,036.15	12,965,036.15		27,016,542.11
其他综合收益合计	-2,829,696.96	139,783,942.34	29,711,021.25		34,094,180.81	75,978,740.28	75,978,740.28		73,149,043.32

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

32. 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	652,602,293.47	94,854,207.06	13,547,169.82	733,909,330.71
任意盈余公积金	166,126,519.76			166,126,519.76
合计	818,728,813.23	94,854,207.06	13,547,169.82	900,035,850.47

33. 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	577,234,788.16	97,695,154.74		674,929,942.90
合计	577,234,788.16	97,695,154.74		674,929,942.90

34. 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末未分配利润	1,304,125,327.34	1,292,997,122.14
归属于母公司股东的净利润	570,801,103.74	542,556,902.73
减：提取法定盈余公积	94,854,207.06	52,204,735.13
提取一般风险准备	97,695,154.74	53,929,578.84
分配股利	301,500,000.00	315,000,000.00
对其他权益工具持有人的派息	150,500,000.00	110,294,383.56
年末未分配利润	1,230,377,069.28	1,304,125,327.34

35. 已赚保费

项目	本年金额	上年金额
担保业务收入	854,281,864.46	1,313,160,060.20
减：分出保费	150,158,489.75	67,607,832.61
减：提取未到期责任准备金	-78,239,516.37	604,576,709.16
合计	782,362,891.08	640,975,518.43

已赚保费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	668,073,556.84	548,660,933.16
其中：借款类担保	91,096,195.55	85,492,529.20
发行债券担保	529,521,238.51	409,783,375.00
其他融资担保	47,456,122.78	53,385,028.96
非融资担保业务	114,289,334.24	92,314,585.27
其中：投标担保	44,674,160.41	29,643,859.77
工程履约担保	64,650,247.48	56,216,291.38
诉讼保全担保		28,301.89
其他担保	4,964,926.35	6,426,132.23
合计	782,362,891.08	640,975,518.43

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

36. 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	127,865,227.96	214,063,053.17
处置长期股权投资产生的投资收益	584,476,787.37	-7,454,460.94
交易性金融资产持有期间的投资收益	163,835,449.43	287,064,466.45
处置交易性金融资产取得的投资收益	85,401,734.71	2,461,082.43
债权投资持有期间的投资收益	110,938,131.60	81,340,082.01
其他债权投资持有期间的投资收益	148,247,021.59	134,889,377.09
处置其他债权投资取得的投资收益	4,116,853.07	12,947,384.08
其他	5,113,296.75	1,867,438.02
合计	1,229,994,502.48	727,178,422.31

注:本年度投资收益较上年大幅增长,主要系本年度处置持有的中国国际金融股份有限公司部分股权所致,详见本附注五、8所述。

37. 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	834,412.53	598,814.23
收到政府扶持资金	1,022,899.32	1,931,336.33
收到稳岗补贴	4,000.00	17,378.28
其他	33,944.71	77,595.43
合计	1,895,256.56	2,625,124.27

38. 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	-306,875,309.74	326,505,188.19
交易性金融负债		-7,262,487.89
合计	-306,875,309.74	319,242,700.30

39. 汇兑收益

项目	本年金额	上年金额
汇兑净收益		
汇兑净损失	223,902,653.45	146,348,849.04
合计	-223,902,653.45	-146,348,849.04

40. 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	129,976,385.27	142,048,503.59

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
手续费及佣金收入	23,357,061.87	29,201,997.49
其他	8,859,255.07	12,517,668.44
合计	162,192,702.21	183,768,169.52

(2) 其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
利息支出	453,778,302.75	328,711,173.98
其他	65,143,811.32	26,615,260.94
合计	518,922,114.07	355,326,434.92

41. 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	8,863,131.49	4,864,052.84	8,863,131.49
其中：固定资产处置收益	8,863,131.49	4,864,052.84	8,863,131.49
合计	8,863,131.49	4,864,052.84	8,863,131.49

42. 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	-211,349,822.62	148,256,861.67
合计	-211,349,822.62	148,256,861.67

43. 税金及附加

项目	本年金额	上年金额
房产税	7,529,365.50	10,223,702.70
城市维护建设税	4,231,131.11	4,329,158.97
教育费附加	3,016,254.19	3,115,983.74
土地使用税	78,478.12	75,811.43
车船税	19,050.00	19,050.00
其他	247,728.34	276,921.80
合计	15,122,007.26	18,040,628.64

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

44. 业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	286,749,305.73	283,988,096.33
专业服务费	52,412,340.51	46,373,240.91
折旧和摊销	34,814,325.51	34,906,821.68
租赁费	21,292,787.12	20,722,398.84
差旅费	9,182,115.67	2,876,132.58
办公费	1,521,033.01	5,427,483.36
业务招待费	147,575.30	112,188.70
其他费用	58,466,033.79	66,456,093.96
合计	464,585,516.64	460,862,456.36

45. 研发费用

项目	本年金额	上年金额
人工成本	3,069,569.61	2,395,605.68
折旧和摊销	2,149,185.95	130,367.37
合计	5,218,755.56	2,525,973.05

46. 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	64,220,508.83	131,649,991.99
债权投资减值损失	7,494,413.50	32,300,786.89
其他应收款减值损失	2,337,851.55	1,833,050.99
其他减值损失	-56,432.89	
合计	73,996,340.99	165,783,829.87

47. 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	1,257,642.38	1,872,510.00
合计	1,257,642.38	1,872,510.00

48. 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入当期非经常性损益的金额
违约金收入	9,432,737.14		9,432,737.14
政府补助	1,179,123.23		1,179,123.23
非流动资产毁损报废利得		356,639.61	
其他	19,071,255.34	486,369.62	19,071,255.34
合计	29,683,115.71	843,009.23	29,683,115.71

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

49. 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	203,479,258.05	17,749,825.75
递延所得税费用	42,113,513.35	19,552,702.84
合计	245,592,771.40	37,302,528.59

(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	816,442,377.21
按法定税率计算的所得税费用	204,110,594.30
调整以前期间所得税的影响	4,730,328.37
非应税收入的影响	-149,587,382.45
不可抵扣的费用	138,746,518.36
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	103,434,887.88
以前年度递延所得税资产或负债转回	-17,355,615.73
研发加计扣除产生的影响	-781,430.62
永续债利息支出	-37,625,000.00
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-80,128.71
所得税费用	245,592,771.40

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

50. 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	570,849,605.81	542,979,870.88
加: 信用减值损失	73,996,340.99	165,783,829.87
其他资产减值损失	1,257,642.38	1,872,510.00
固定资产折旧	12,320,176.27	9,151,839.28
投资性房地产折旧	8,971,720.94	8,942,694.52
无形资产摊销	5,775,519.56	4,854,686.51
长期待摊费用摊销	367,252.82	489,670.44
使用权资产折旧	9,528,841.87	11,467,930.92
处置固定资产损失(收益以“-”填列)	-8,860,896.87	-4,864,052.84
公允价值变动损益(收益以“-”填列)	306,875,309.74	-319,242,700.30
利息支出(收益以“-”填列)	450,628,302.75	326,454,561.62
汇兑损益(收益以“-”填列)	223,902,653.45	146,348,849.04
投资收益(收益以“-”填列)	-1,229,994,502.48	-727,178,422.31
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	42,113,513.35	19,552,702.84
担保赔偿准备金的增加(减少以“-”填列)	-195,787,641.06	148,256,861.67
未到期责任准备金的增加(减少以“-”填列)	-78,239,516.37	604,576,709.16
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	298,710,316.25	557,515,429.93
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	364,784,020.51	-664,921,018.69
经营活动产生的现金流量净额	857,198,659.91	832,041,952.54

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	2,604,212,930.75	2,425,232,797.68
减: 现金及现金等价物的年初余额	2,425,232,797.68	3,206,397,329.42
现金及现金等价物净增加额	178,980,133.07	-781,164,531.74

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
库存现金	19,857.39	28,929.37
可随时用于支付的银行存款	2,169,263,606.03	1,779,898,487.19
可随时用于支付的非银行金融机构存款	287,681,455.49	26,855,074.24
三个月内到期的买入返售金融资产	147,248,011.84	618,450,306.88
年末现金及现金等价物余额	2,604,212,930.75	2,425,232,797.68
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		

51. 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	820,800,000.00	质押用于银行借款
定期存款	2,356,700,000.00	质押用于银行借款
固定资产	1,183,662,963.98	抵押借款
合计	4,361,162,963.98	—

52. 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	11,331.66	7.0827	80,258.75
欧元	23,600,857.79	7.8592	185,483,861.54
长期借款			
其中: 欧元	538,660,057.39	7.8592	4,233,437,123.04

六、 研发支出

项目	本年发生额	上年发生额
人工成本	3,069,569.61	2,395,605.68
折旧和摊销	2,149,185.95	130,367.37
合计	5,218,755.56	2,525,973.05
其中: 费用化研发支出	5,218,755.56	2,525,973.05

七、 合并范围的变化

1. 非同一控制下的企业合并

(1) 本年发生的非同一控制下企业合并情况

被购买方名称	股权取得时点	股权取得成本	股权取得比例 (%)	股权取得方式
中裕睿信(北京)资产管理有限公司	2023/4/30	15,522,973.95	70.00	购买

(续上表)

购买日	购买日的确定依据	购买日至年末被购买方的财务信息		
		收入	净利润	经营活动现金流量净额
2023/4/30	取得控制权当日	1,236,408.17	555,270.77	2,351,423.17

(2) 合并成本及商誉

项目	中裕睿信(北京)资产管理有限公司
非现金资产的公允价值	9,000,000.00
购买日之前持有的股权于购买日的公允价值	6,522,973.95
合并成本合计	15,522,973.95
减: 取得的可辨认净资产公允价值份额	10,984,105.00
商誉	4,538,868.95

(3) 被购买方于购买日可辨认资产、负债

项目	中裕睿信(北京)资产管理有限公司	
	购买日公允价值	购买日账面价值
资产:		
货币资金	1,857,304.04	1,857,304.04
应收款项	1,698,079.20	1,698,079.20
交易性金融资产	10,000,000.00	10,000,000.00
固定资产	20,366.78	20,366.78
预付款项	4,038.99	4,038.99
其他应收款	268,500.58	268,500.58
递延所得税资产	4,997,500.00	4,997,500.00
其他流动资产	170.96	170.96
负债:		
应付职工薪酬	3,786,361.56	3,786,361.56
应交税费	427.48	427.48
应付款项	187,471.70	187,471.70
其他应付款	1,263.00	1,263.00
净资产	14,870,436.81	14,870,436.81
减: 少数股东权益		
取得的净资产	14,870,436.81	14,870,436.81

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 本年其他纳入合并范围的主体

本年新增5个纳入合并范围主体,分别为广州桥柏投资合伙企业(有限合伙)、中投保小微(广州)合伙企业(有限合伙)、中投保中小(广州)合伙企业(有限合伙)、国通信托·宜宾三江项目应收账款投资单一资金信托、陕国投·中投保小微经营贷1号集合资金信托计划。

3. 本年不再纳入合并范围的主体

序号	企业名称	业务性质	持股比例(%)	表决权比例(%)	未纳入合并范围原因
1	天玑36-7号单一资金信托计划	投资管理	100.00	100.00	退出
2	华鑫信托·鑫光103号集合资金信托计划	投资管理	70.00	70.00	退出
3	国通信托·渝盈保信7号单一资金信托计划	投资管理	100.00	100.00	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	天津中保财险资产管理有限公司	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
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	中裕睿信(北京)资产管理有限公司	北京	北京	投资管理	70.00	投资
7	中裕蓝湾(广州)投资管理有限责任公司	广州	广州	商业服务	70.00	投资
8	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
9	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
10	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
11	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
12	上海谨睿投资中心(有限合伙)	上海	上海	投资管理	100.00	设立
13	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
14	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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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
15	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
16	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
17	广州桥柏投资合伙企业 (有限合伙)	广州	广州	商务服务	55.31	投资
18	中投保小微 (广州) 合伙企业 (有限合伙)	广州	广州	资本市场服务	99.998	投资
19	中投保中小 (广州) 合伙企业 (有限合伙)	广州	广州	资本市场服务	99.998	投资

2. 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	北京	北京	证券	2.14		权益法

注：本集团在中国国际金融股份有限公司董事会享有一票表决权，通过参与其财务和经营决策，对其具有重大影响。因中国国际金融股份有限公司 2023 年年度报告披露时间在本集团财务报告报出日之后，以下为其 2023 年前三季度财务信息。

重要联营企业的主要财务信息-中国国际金融股份有限公司

金额单位：万元

项目	2023年9月30日	2022年12月31日
资产合计	62,487,389.49	64,876,403.94
负债合计	52,136,096.66	54,928,934.36
少数股东权益	30,951.93	28,658.86
归属于母公司股东权益	10,320,340.90	9,918,810.72
按持股比例享有的净资产份额	188,318.32	218,772.20
投资的账面价值	188,318.32	218,772.20
营业收入	1,746,555.00	2,608,736.98
净利润	463,062.66	759,487.53
其他综合收益	93,711.22	125,993.08
综合收益总额	556,773.87	885,480.61
本年收到的来自联营企业的股利	2,296.13	3,826.89

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

于 2023 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 2023 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	3,599,073,985.49	3,599,073,985.49
基金投资	4,826,253.82	4,826,253.82
信托投资	702,860,377.38	702,860,377.38
合计	4,306,760,616.69	4,306,760,616.69

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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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、前瞻性信息等要素估计违约概率；
- 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。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(1) 下表概括了截至2023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个月-1年	1-5年	5年以上	合计	账面价值
短期借款		30,816,986.30	3,622,207,397.26			3,653,024,383.56	3,609,291,250.00
长期借款		14,525,048.01	43,575,144.03	1,698,364,617.83	4,604,213,167.65	6,360,677,977.52	4,596,455,126.58
应付债券		2,612,276,713.36	1,422,614,905.65	503,232,837.17		4,538,124,456.18	4,458,971,243.96
租赁负债		1,994,034.98	5,803,378.25	1,903,667.55		9,701,080.78	9,477,699.71
其他负债	433,093,808.37		39,797,393.96	353,171,817.37		826,063,019.70	826,063,019.70
合计	433,093,808.37	2,659,612,782.65	5,133,998,219.15	2,556,672,939.92	4,604,213,167.65	15,387,590,917.74	13,500,258,339.95

(2) 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个月-1年	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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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集团面临现金流量利率风险及公允价值利率风险。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	0.20%-2.05%	1,781,366,872.11	0.25%-1.90%	3,186,605,996.10
定期存款	1.55%-3.30%	4,331,578,517.68	1.90%-3.30%	3,342,336,328.11
买入返售金融资产	3.12%-5.60%	147,248,011.84	3.00%~4.10%	618,450,306.88
交易性金融资产	1.85%-8.50%	4,770,117,060.24	2.05%-8.50%	4,864,479,921.22
其他债权投资	2.48%-15.00%	5,333,986,937.74	4.63%-15.00%	4,589,812,225.39
债权投资	3.70%-8.50%	3,418,865,287.90	4.28%-8.50%	2,837,790,898.20
金融负债				
短期借款	1.95%-2.70%	-3,609,291,250.00	2.80%~3.85%	-3,286,083,222.25
长期借款	2.95%-3.20%	-347,256,810.25	3.20%~4.50%	-1,395,342,945.05
长期借款	6 month Euribor+50BP	-4,249,198,316.33	6 month Euribor+50BP	-3,950,374,354.55
应付债券	3.00%-3.94%	-4,458,971,243.96	3.54%~4.20%	-4,458,977,725.06
合计		7,118,445,066.97		6,348,697,428.99

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	80,258.75	75,649.28
资产负债表敞口净额	80,258.75	75,649.28

2) 欧元项目

欧元项目	年末余额	年初余额
货币资金	185,483,861.54	160,334,675.04
长期借款	-4,233,437,123.04	-3,948,787,078.24
资产负债表敞口净额	-4,047,953,261.50	-3,788,452,403.20

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(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	2023年12月31日	2022年12月31日
美元	7.0558	6.7573
欧元	7.6689	7.0985

2) 报告日中间汇率

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
美元	7.0827	6.9646
欧元	7.8592	7.4229

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	0.30	0.30
年初余额	0.28	0.28

(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	-15,179.82	-15,179.82
年初余额	-14,206.70	-14,206.70

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%	29,044.35	38,725.80	30,229.96	40,306.61
价格下降10%	-29,044.35	-38,725.80	-30,229.96	-40,306.61

6. 担保业务风险

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(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:

发生性风险一代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险一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、6”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2023年12月31日的担保赔偿准备金增加约为人民币5,784.37万元(2022年12月31日:人民币6,763万元)。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(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	75,787,676,568.95	73,334,011,902.34
其中：借款类担保	13,305,421,699.96	13,624,760,978.18
发行债券担保	54,221,000,000.00	52,750,400,000.00
其他融资担保	8,261,254,868.99	6,958,850,924.16
非融资担保业务	14,487,143,563.88	9,697,285,037.93
其中：投标担保	5,126,003,453.16	1,932,406,344.71
工程履约担保	6,291,005,579.90	4,368,841,826.80
诉讼保全担保	572,938,273.99	572,938,273.99
其他非融资担保	2,497,196,256.83	2,823,098,592.43
合计	90,274,820,132.83	83,031,296,940.27

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。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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			合计
	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	
资产				
交易性金融资产				
股票	163,804,889.03			163,804,889.03
股权投资			3,872,580,155.87	3,872,580,155.87
债券投资		107,257,698.34	81,374,285.71	188,631,984.05
信托计划投资			702,860,377.38	702,860,377.38
基金投资	2,711,832,129.48		4,826,253.82	2,716,658,383.30
理财计划投资		1,130,771,015.51	31,195,300.00	1,161,966,315.51
小计	2,875,637,018.51	1,238,028,713.85	4,692,836,372.78	8,806,502,105.14
其他债权投资				
债券投资		4,711,521,776.39	250,890,152.99	4,962,411,929.38
信托计划投资			977,409.61	977,409.61
其他			370,597,598.75	370,597,598.75
小计		4,711,521,776.39	622,465,161.35	5,333,986,937.74
合计	2,875,637,018.51	5,949,550,490.24	5,315,301,534.13	14,140,489,042.88

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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			合计
	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	
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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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2023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2023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:					
债权投资	250,890,152.99	风险五级分类/预期信用损失模型	可疑类-最高按90%计提/次级-最高按50%计提	不适用	不适用
信托计划投资	977,409.61				
其他	370,597,598.75				
交易性金融资产:					
股权投资	3,872,580,155.87	现金流量折现/净资产法	现金流预测/公司期末净资产	不适用	不适用
理财计划投资	31,195,300.00	预估收益率	收益率	不适用	不适用
基金投资	4,826,253.82	净资产法	单位净值	不适用	不适用
信托计划	702,860,377.38	现金流量折现/净资产法/抵押物评估	现金流预测/单位净值/抵押物估值	不适用	适当折扣后的抵押物估值

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

3. 本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	合计
年初余额	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
转入第三层次					94,275,053.02	292,000,000.00	386,275,053.02
转出第三层次							
计入损益	159,021,891.61	-294,257,749.49	-1,449.55	-4,332,391.30	-12,900,767.31		-152,470,466.04
计入其他综合收益						-137,491,823.36	-137,491,823.36
购买	1,689,609,968.52	144,557,260.27		33,839,818.64			1,868,007,047.43
结算	-1,446,757,945.10	-2,777,235.84	-20,007,716.67	-399,536,498.82		-835,099,928.65	-2,704,179,325.08
年末余额	3,872,580,155.87	702,860,377.38	4,826,253.82	31,195,300.00	81,374,285.71	622,465,161.35	5,315,301,534.13

十一、 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、2 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
阿克塞哈萨克族自治县汇东新能源有限责任公司	与本公司受同一母公司控制的其他企业
北京国智云鼎科技有限公司	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)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(上海)科技成果转化创业投资基金企业(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

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

关联方名称	与本公司关系
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
国投云网数字科技有限公司	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
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
厦门安胜网络科技有限公司	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
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
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
联合资信评估股份有限公司	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
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

(二) 重大关联交易情况

1. 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
国投人力资源服务有限公司	接受劳务	17,540,590.91	14,208,961.21
中裕鼎信资产管理(北京)有限公司	接受劳务	12,605,407.70	5,869,682.58
北京希达工程管理咨询有限公司	接受劳务	4,536,217.02	1,607,829.96
中投咨询有限公司	接受劳务	1,238,207.55	427,830.19
国投物业有限责任公司	接受劳务	915,347.96	911,808.31
厦门安胜网络科技有限公司	接受劳务	351,320.76	
国投智能科技有限公司	接受劳务	340,522.02	462,022.97
国投云网数字科技有限公司	接受劳务	265,471.70	
国投资产管理有限公司	接受劳务	129,849.88	47,169.81

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

关联方名称	关联交易内容	本年金额	上年金额
联合资信评估股份有限公司	接受劳务	94,339.62	
浙江三潭科技股份有限公司	接受劳务	90,139.24	
北京国智云鼎科技有限公司	接受劳务	11,327.46	
中裕睿信(北京)资产管理有限公司	接受劳务		496,000.00
厦门京闽东线会展服务有限公司	接受劳务		283,018.86
国投证券股份有限公司	接受劳务		47,169.81
合计		38,118,741.82	24,361,493.70

2. 提供服务的关联交易

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	1,045,754.77	9,303,691.76
浙江三潭科技股份有限公司	担保业务收入	53,248.56	
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
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	94,339.62	403,695.82
国投财务有限公司	利息收入	35,518,044.31	30,246,233.26
合计		36,711,387.26	43,307,572.72

3. 关联方租赁情况

(1) 出租情况

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的 租赁收入	上年确认的 租赁收入
中裕鼎信资产管理(北京)有限公司	房屋建筑	309,356.19	
浙江三潭科技股份有限公司	房屋建筑	1,628,529.05	

(2) 承租情况

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	7,207,280.04

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	12,517,788.76	16,311,624.00

5. 持有关联方私募基金份额或关联方发行的产品

截止2023年12月31日，本集团持有关联方私募基金份额或关联方发行的产品等金融资

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

产本金共计 1,182,504,551.64 元，其中列报在交易性金融资产本金 1,182,504,551.64 元。上述关联交易 2023 年度投资支出 268,958,869.04 元，收回投资 514,734,587.10 元，相应实现的投资收益 68,178,791.72 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	本年投资金额
国投资本股份有限公司	22 资本 Y1	100,000,000.00	100,804,834.25	2,637,620.05	
国投电力控股股份有限公司	21 电力 Y1	100,000,000.00	101,458,091.78	2,954,148.36	
国投电力控股股份有限公司	21 电力 Y3	100,000,000.00	100,887,112.33	3,064,978.02	
国投电力控股股份有限公司	22 电力 Y2	50,000,000.00	50,240,869.86	1,455,861.60	
国投电力控股股份有限公司	23 电力 Y1	150,000,000.00	152,914,888.34	2,485,138.26	150,000,000.00
合计		500,000,000.00	506,305,796.56	12,597,746.29	150,000,000.00

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	利率
	年末余额	年初余额				
国投财务有限公司		500,000,000.00	2020-12-25	2023-12-24	19,988,888.89	4.30%
		500,000,000.00	2020-11-30	2023-11-29	18,766,666.64	4.30%
	500,000,000.00		2023-11-30	2024-11-30	866,666.67	1.95%
合计	500,000,000.00	1,000,000,000.00	—	—	39,622,222.20	—

8. 其他关联交易

本年度，本公司自银行间清算所购买关联方持有金融产品 29,996,496.39 元。

(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	1,309,028,599.85	2,045,630,158.98
	应收利息	602,979.44	65,913,356.16
合计		1,309,631,579.29	2,111,543,515.14

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	
合计				184,869.70	

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

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
存入保证金	浙江三潭科技股份有限公司	3,000,000.00	
应付账款	北京希达工程管理咨询有限公司	701,356.98	
应付账款	国投智能科技有限公司	1,317,920.01	
应付账款	中国电子工程设计院有限公司	1,862,264.15	
其他应付款		987,000.00	987,000.00
合计		7,868,541.14	987,000.00

十二、 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。

十三、 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	378,026,539.00	511,985,755.02
合计	378,026,539.00	511,985,755.02

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。

十四、 资产负债表日后事项

1. 权益分派情况

2024年3月22日,公司第三届董事会第二十三次会议决议通过《关于2023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1.12元(含税),预计派发现金红利504,000,000.00元。此权益分派议案尚需提交公司股东大会审议。

2. 2024年3月11日,本公司完成发行“中国投融资担保股份有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)”,募集资金25.00亿元。

3. 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。

十五、 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。

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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	782,362,891.08	923,119,192.74	26,472,058.79	-77,423,621.98	1,654,530,520.63
其中：对联营和合营企业的投资收益		127,865,227.96			127,865,227.96
信用减值损失		73,996,340.99			73,996,340.99
折旧费和摊销费				36,963,511.46	36,963,511.46
利润总额	993,712,713.70	721,257,623.79	4,886,594.70	-903,414,554.98	816,442,377.21
所得税费用				245,592,771.40	245,592,771.40
资产总额	13,769,447.90	19,474,340,982.55	89,925,564.52	7,969,389,014.85	27,547,425,009.82
负债总额	2,751,349,495.85		10,341,995.73	13,693,143,685.98	16,454,835,177.56
其他分部信息					
提取担保赔偿准备金	-211,349,822.62				-211,349,822.62
对联营企业的长期股权投资		1,925,754,562.51			1,925,754,562.51

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

十六、 母公司主要财务报表的注释

1. 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	1,600,000,000.00							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	
小计	2,680,000,000.00							2,680,000,000.00	
权益法:									
联营企业									
浙江三潭科技股份有限公司	4,537,438.43		175,461.17		2,150,975.10			6,863,874.70	
中国国际金融股份有限公司	2,187,721,990.73	-439,358,212.61	137,381,128.97	20,399,674.18		22,961,332.80		1,883,183,248.47	
北京裕保投资合伙企业(有限合伙)	7,070,303.66		58,449.24					7,128,752.90	
中投保小微股权投资(广州)合伙企业(有限合伙)		145,452,756.87						145,452,756.87	
小计	2,199,329,732.82	-293,905,455.74	137,615,039.38	20,399,674.18	2,150,975.10	22,961,332.80		2,042,628,632.94	
合计	4,879,329,732.82	-293,905,455.74	137,615,039.38	20,399,674.18	2,150,975.10	22,961,332.80		4,722,628,632.94	

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 已赚保费

项目	本年金额	上年金额
担保业务收入	867,134,935.00	1,321,488,238.03
减：分出保费	168,685,465.06	71,676,735.82
减：提取未到期责任准备金	-76,095,124.29	602,298,807.76
合计	774,544,594.23	647,512,694.45

已赚保费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	660,122,925.22	555,161,596.76
其中：借款类担保	71,293,904.30	81,227,420.12
发行债券担保	538,194,827.28	418,378,595.12
其他融资担保	50,634,193.64	55,555,581.52
非融资担保业务	114,421,669.01	92,351,097.69
其中：投标担保	44,674,160.41	29,643,859.77
工程履约担保	64,650,247.48	56,216,291.38
诉讼保全担保		28,301.89
其他担保	5,097,261.12	6,462,644.65
合计	774,544,594.23	647,512,694.45

3. 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	137,615,039.38	221,459,367.95
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	584,476,554.27	30,944,214.50
交易性金融资产持有期间的投资收益	123,346,503.62	119,460,625.41
处置交易性金融资产取得的投资收益	11,429,212.37	-20,740,366.25
债权投资持有期间的投资收益	107,008,928.48	74,167,846.79
其他债权投资持有期间的投资收益	114,887,391.13	112,487,374.60
处置其他债权投资取得的投资收益	3,947,730.25	12,942,499.68
其他	4,713,654.92	1,490,708.79
合计	1,087,425,014.42	571,706,385.15

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
 2023年1月1日至2023年12月31日
 (本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4. 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	948,542,070.58	522,047,351.34
加: 信用减值损失	66,515,823.28	170,223,150.25
其他资产减值损失	1,257,642.38	1,872,510.00
固定资产折旧	9,838,037.00	6,392,896.33
无形资产摊销	9,921,939.50	5,364,410.78
长期待摊费用摊销		
使用权资产折旧	7,207,280.04	7,432,049.00
处置固定资产损失(收益以“-”填列)	-8,860,709.83	-1,703,435.90
公允价值变动损益(收益以“-”填列)	67,822,836.73	-21,240,381.01
利息支出(收益以“-”填列)	285,445,417.16	138,111,663.60
汇兑损益(收益以“-”填列)	223,902,653.45	146,348,849.04
投资收益(收益以“-”填列)	-1,087,425,014.42	-571,706,385.15
递延所得税减少(增加以“-”号填列)	2,262,107.11	-137,938,988.72
担保赔偿准备金的增加(减少以“-”填列)	-191,731,972.29	136,615,418.58
未到期责任准备金的增加(减少以“-”填列)	-76,095,124.29	602,298,807.76
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	188,185,940.44	-165,369,257.89
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	200,346,190.59	-135,959,310.90
经营活动产生的现金流量净额	647,135,117.43	702,789,347.11

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	2,341,544,020.39	1,818,663,433.76
减: 现金及现金等价物的年初余额	1,818,663,433.76	2,887,024,927.41
现金及现金等价物净增加额	522,880,586.63	-1,068,361,493.65

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注
2023年1月1日至2023年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	2,265,973,944.78	1,327,423,799.02
其中: 库存现金	12,305.74	26,817.72
可随时用于支付的银行存款	2,000,975,004.48	1,317,850,119.30
可随时用于支付的其他货币资金	264,986,634.56	9,546,862.00
现金等价物	75,570,075.61	491,239,634.74
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	2,341,544,020.39	1,818,663,433.76
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		

十七、 财务报表的批准

本财务报告于2024年3月22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	8,860,896.87	4,864,052.84
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)	1,060,844.04	2,010,283.03
3、其他符合非经常性损益定义的损益项目	29,666,645.48	645,955.35
非经常性损益合计	39,588,386.39	7,520,291.22
所得税影响额	-9,790,230.07	-745,284.97
少数股东权益影响额(税后)	-540.58	
归属于母公司的非经常性损益净额	29,798,696.90	6,775,006.25

(1) 公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(2023年修订)未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的,以及将列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目。

项目	金额	原因
代扣代缴个税手续费收入	834,412.52	符合国家政策规定、持续发生

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	5.63	0.0931	0.0931

中国投融资担保股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

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
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.23	0.0865	0.0865

附件 会计信息调整及差异情况

一、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

(二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
1、非流动资产处置(损失)/利得	8,860,896.87
2、计入当期损益的政府补助	1,060,844.04
3、其他符合非经常性损益定义的损益项目	29,666,645.48
非经常性损益合计	39,588,386.39
减：所得税影响数	9,790,230.07
少数股东权益影响额（税后）	-540.58
非经常性损益净额	29,798,696.90

三、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

中国投融资担保股份有限公司

2024年3月25日