

兴业国信资产管理有限公司

自 2023 年 1 月 1 日
至 2023 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码：100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2409410 号

兴业国信资产管理有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 112 页的兴业国信资产管理有限公司(以下简称“兴业国信”)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、合并及母公司所有者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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制，公允反映了兴业国信 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(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于兴业国信，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。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 2409410 号

三、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，管理层负责评估兴业国信的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非兴业国信计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴业国信的财务报告过程。

四、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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (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。



审计报告(续)

毕马威华振审字第 2409410 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (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，就可能导致对兴业国信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兴业国信不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否在其编制基础上公允反映相关交易和事项。
- (6) 就兴业国信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。



中国北京

中国注册会计师

水青

水青



崔会娜



日期：2024年 4月 28日

兴业国信资产管理有限公司
合并资产负债表
2023年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
资产			
货币资金	7	2,968,818,349.84	1,384,936,314.52
应收账款	8	152,755,583.16	259,983,174.66
金融投资:			
交易性金融资产	9	29,854,305,702.53	31,775,963,662.72
债权投资	10	1,096,110,175.79	1,654,091,327.61
其他债权投资	11	-	-
其他权益工具投资	12	80,000,000.00	80,000,000.00
长期股权投资	13	468,329,023.40	479,121,482.18
固定资产	14	372,908,788.66	411,017,191.58
在建工程	15	6,619,739.73	13,366,759.39
使用权资产	16	510,195,217.58	227,305,925.84
无形资产	17	25,659,256.08	7,184,151.56
递延所得税资产	18	700,602,188.31	582,057,082.84
其他资产	19	<u>1,778,728,943.47</u>	<u>1,191,331,921.10</u>
资产总计		<u>38,015,032,968.55</u>	<u>38,066,358,994.00</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
 合并资产负债表 (续)
 2023 年 12 月 31 日
 (金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
负债			
金融机构借款	20	12,506,452,452.37	15,508,391,892.00
交易性金融负债	21	30,782,940.70	35,817,094.78
应付职工薪酬	22	479,397,231.37	496,822,107.13
应交税费	5(3)	312,355,693.23	120,400,912.65
应付债券	23	15,342,604,976.57	12,906,580,119.94
递延所得税负债	18	146,958,328.75	325,239,575.72
租赁负债	24	526,492,266.69	230,636,505.98
递延收益	25	838,400.00	4,809,971.65
预计负债	26	103,330,255.86	-
其他负债	27	<u>1,149,740,152.18</u>	<u>888,451,042.76</u>
负债合计		<u>30,598,952,697.72</u>	<u>30,517,149,222.61</u>

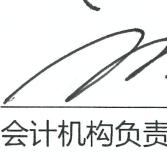
刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司

合并资产负债表(续)

2023年12月31日

(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
所有者权益			
实收资本	28	3,400,000,000.00	3,400,000,000.00
其他综合收益	29	(18,000.00)	(18,000.00)
盈余公积	30	64,690,890.60	64,690,890.60
未分配利润	31	<u>1,909,892,222.33</u>	<u>2,041,428,933.63</u>
归属于母公司所有者权益合计		5,374,565,112.93	5,506,101,824.23
少数股东权益		<u>2,041,515,157.90</u>	<u>2,043,107,947.16</u>
所有者权益合计		<u>7,416,080,270.83</u>	<u>7,549,209,771.39</u>
负债和所有者权益总计		<u>38,015,032,968.55</u>	<u>38,066,358,994.00</u>
法定代表人			
主管会计工作的 公司负责人			
会计机构负责人		(公司盖章)	

日期: 2024年4月2日

刊载于第21页至第112页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
母公司资产负债表
2023年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
资产			
货币资金	7	1,656,845,846.46	56,052,507.07
应收账款	8	98,786,556.70	165,301,262.12
金融投资:			
交易性金融资产	9	7,945,444,222.92	8,159,161,995.09
其他债权投资	11	-	-
其他权益工具投资	12	80,000,000.00	80,000,000.00
长期股权投资	13	3,043,044,958.34	3,043,044,958.34
固定资产	14	2,684,880.65	1,021,986.76
使用权资产	16	2,830,144.75	10,592,720.84
无形资产	17	1,186,275.47	455,966.20
递延所得税资产	18	208,630,501.66	156,893,006.30
其他资产	19	<u>12,362,143.62</u>	<u>83,928,341.53</u>
资产总计		<u>13,051,815,530.57</u>	<u>11,756,452,744.25</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司

母公司资产负债表(续)

2023年12月31日

(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
负债			
金融机构借款	20	-	497,427,777.78
应付职工薪酬	22	15,655,221.85	47,077,161.89
应交税费	5(3)	5,940,079.67	11,611,136.00
应付债券	23	9,770,769,457.55	7,755,805,668.04
租赁负债	24	3,372,116.61	18,706,485.06
预计负债	26	56,211,659.19	-
其他负债	27	<u>5,729,170.05</u>	<u>4,722,345.17</u>
负债合计		<u>9,857,677,704.92</u>	<u>8,335,350,573.94</u>
所有者权益			
实收资本	28	3,400,000,000.00	3,400,000,000.00
资本公积		20,450,621.32	20,450,621.32
其他综合收益	29	(18,000.00)	(18,000.00)
盈余公积	30	92,619,037.00	92,619,037.00
未弥补亏损	31	<u>(318,913,832.67)</u>	<u>(91,949,488.01)</u>
所有者权益合计		<u>3,194,137,825.65</u>	<u>3,421,102,170.31</u>
负债和所有者权益总计		<u>13,051,815,530.57</u>	<u>11,756,452,744.25</u>

法定代表人

胡斌

主管会计工作的
公司负责人



(公司盖章)

日期: 2024年4月28日

刊载于第21页至第112页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
合并利润表
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
一、营业收入		3,984,653,420.01	4,124,798,378.02
利息净支出	32	(790,049,126.90)	(932,941,359.58)
利息收入		171,761,962.42	169,782,835.18
利息支出		(961,811,089.32)	(1,102,724,194.76)
手续费及佣金净收入	33	309,794,032.44	478,547,332.18
手续费及佣金收入		321,371,610.46	484,181,728.46
手续费及佣金支出		(11,577,578.02)	(5,634,396.28)
投资收益	34	2,036,250,208.07	1,487,894,816.61
其中：对联营企业的投资收益		8,781,837.83	2,167,575.69
公允价值变动(损失) / 收益	35	(1,012,253,055.67)	560,552,209.63
汇兑损益		22,430.50	2,558.03
其他业务收入	36	3,384,395,558.60	2,500,657,140.26
其他收益	37	52,172,847.89	30,084,884.43
资产处置收益	38	4,320,525.08	796.46
二、营业成本		(4,041,661,457.64)	(3,179,567,892.08)
税金及附加	39	(20,295,041.28)	(13,298,454.18)
业务及管理费	40	(765,333,467.89)	(662,978,120.00)
研发费用	41	(1,131,505,677.05)	(901,749,004.62)
信用减值损失	42	(281,051,527.73)	(274,069,991.64)
其他业务成本	43	<u>(1,843,475,743.69)</u>	<u>(1,327,472,321.64)</u>
三、营业(亏损)/利润		(57,008,037.63)	945,230,485.94

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
合并利润表 (续)
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
三、营业(亏损)/利润(续)		(57,008,037.63)	945,230,485.94
加: 营业外收入		349,339.34	6,500,879.63
减: 营业外支出		<u>2,047,778.50</u>	<u>(134,651.59)</u>
四、利润总额		(54,610,919.79)	951,596,713.98
减: 所得税费用	44	<u>(5,018,580.77)</u>	<u>(233,364,470.12)</u>
五、净(亏损)/利润		(59,629,500.56)	718,232,243.86
(一) 按经营持续性分类:			
1.持续经营净(亏损)/利润		(59,629,500.56)	717,807,455.97
2.终止经营净利润		-	424,787.89
(二) 按所有权归属分类:			
1.归属于母公司所有者的净(亏损)			
/利润		(131,536,711.30)	612,455,555.50
2.少数股东损益		71,907,210.74	105,776,688.36

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
合并利润表 (续)
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
六、其他综合收益的税后净额	45	-	-
(一) 归属于母公司所有者的			
其他综合收益的税后净额			
1. 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 其他债权投资公允价值变动	82,500,000.00	-	-
(2) 其他债权投资信用减值准备	(82,500,000.00)	-	-
(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		<u>(59,629,500.56)</u>	<u>718,232,243.86</u>
(一) 归属于母公司所有者的			
综合收益总额	(131,536,711.30)	612,455,555.50	
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	71,907,210.74	105,776,688.36	

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
母公司利润表
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
一、 营业支出		(262,982,029.17)	(141,216,644.44)
利息净支出	32	(327,674,623.68)	(353,335,431.93)
利息收入		27,635,648.12	12,684,941.88
利息支出		(355,310,271.80)	(366,020,373.81)
手续费及佣金净收入	33	(26,297,623.63)	145,983,972.68
手续费及佣金收入		(26,297,623.63)	145,983,972.68
投资收益	34	341,943,710.81	141,734,571.56
其中：对联营企业的投资损失		-	(69,360.32)
公允价值变动损失	35	(264,684,622.00)	(77,312,025.39)
其他收益	37	9,368,960.51	1,711,472.18
资产处置收益	38	4,362,168.82	796.46
二、 营业成本		(13,705,113.98)	(48,770,872.43)
税金及附加	39	(311,787.38)	(1,427,117.74)
业务及管理费用	40	(13,827,750.99)	(46,557,999.51)
信用减值转回 / (损失)	42	434,424.39	(785,755.18)
三、 营业亏损		(276,687,143.15)	(189,987,516.87)
加：营业外收入		-	6,087,536.84
减：营业外支出		-	-
四、 亏损总额		(276,687,143.15)	(183,899,980.03)

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
母公司利润表 (续)
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
四、亏损总额(续)		(276,687,143.15)	(183,899,980.03)
减：所得税费用	44	<u>49,722,798.49</u>	<u>69,378,041.10</u>
五、净亏损		(226,964,344.66)	(114,521,938.93)
(一) 按经营持续性分类：			
持续经营净亏损		(226,964,344.66)	(114,521,938.93)
六、其他综合收益的税后净额	45	-	-
(一) 将重分类进损益的其他综合收益			
(1) 其他债权投资公允价值变动		-	-
(2) 其他债权投资信用减值准备		-	-
七、综合收益总额		<u>(226,964,344.66)</u>	<u>(114,521,938.93)</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
合并现金流量表
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
经营活动产生的现金流量：			
收取利息、手续费及佣金的现金		558,949,467.27	456,613,579.05
处置不良资产收到的现金		3,477,089,052.66	6,079,616,048.05
收到其他与经营活动有关的现金		<u>5,919,380,815.90</u>	<u>2,484,652,771.61</u>
经营活动现金流入小计		<u>9,955,419,335.83</u>	<u>9,020,882,398.71</u>
收购不良资产支付的现金		(2,922,163,161.91)	(4,695,984,262.10)
支付手续费及佣金的现金		(11,577,578.02)	(5,634,396.28)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,745,187,549.74)	(1,431,053,330.65)
支付的各项税费		(31,467,014.24)	(486,983,753.87)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(1,677,738,139.52)</u>	<u>(1,070,277,907.49)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(6,388,133,443.43)</u>	<u>(7,689,933,650.39)</u>
经营活动产生的现金流量净额	46(1)	<u>3,567,285,892.40</u>	<u>1,330,948,748.32</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
合并现金流量表 (续)
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	5,067,844,522.14	4,699,551,423.07	
处置联营公司收到的现金	10,085,346.90	-	
取得投资收益收到的现金	483,057,490.18	196,705,411.80	
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收回的现金净额	<u>49,536,263.20</u>	<u>35,646.26</u>	
 投资活动现金流入小计	<u>5,610,523,622.42</u>	<u>4,896,292,481.13</u>	
 投资支付的现金	(5,683,461,211.90)	(3,610,322,516.12)	
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	<u>(167,838,721.06)</u>	<u>(355,805,252.29)</u>	
 投资活动现金流出小计	<u>(5,851,299,932.96)</u>	<u>(3,966,127,768.41)</u>	
 投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	<u>(240,776,310.54)</u>	<u>930,164,712.72</u>	

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
合并现金流量表 (续)
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金		9,373,692,600.00	6,895,062,362.25
发行债券所收到的现金		<u>11,094,720,000.00</u>	<u>8,400,000,000.00</u>
筹资活动现金流入小计		<u>20,468,412,600.00</u>	<u>15,295,062,362.25</u>
偿还债务支付的现金		(20,495,178,400.00)	(16,019,085,100.00)
偿付利息支付的现金		(1,574,459,872.32)	(1,076,473,577.30)
分配股利所支付的现金		-	(390,000,000.00)
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>(134,773,718.42)</u>	<u>(109,261,849.31)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(22,204,411,990.74)</u>	<u>(17,594,820,526.61)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(1,735,999,390.74)</u>	<u>(2,299,758,164.36)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额		1,590,510,191.12	(38,644,703.32)
加：年初现金及现金等价物余额		<u>1,366,003,140.12</u>	<u>1,404,647,843.44</u>
年末现金及现金等价物余额	46(2)	<u>2,956,513,331.24</u>	<u>1,366,003,140.12</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
母公司现金流量表
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
经营活动产生的现金流量：			
收取利息、手续费及佣金的现金		67,277,248.58	27,971,623.57
收到其他与经营活动有关的现金		<u>5,637,812.94</u>	<u>8,904,054.68</u>
 经营活动现金流入小计		 <u>72,915,061.52</u>	 <u>36,875,678.25</u>
 支付给职工以及为职工支付的现金		 (29,876,612.37)	 (25,558,542.47)
支付的各项税费		(10,603,692.87)	(73,123,758.99)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(8,312,297.81)</u>	<u>(13,075,950.33)</u>
 经营活动现金流出小计		 <u>(48,792,603.05)</u>	 <u>(111,758,251.79)</u>
 经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	46(1)	 <u>24,122,458.47</u>	 <u>(74,882,573.54)</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
母公司现金流量表 (续)
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	4,521,874,926.60	3,656,907,721.60	
取得投资收益收到的现金	296,146,770.30	141,824,038.15	
处置固定资产所收到的现金	173,216.37	900.00	
收回其他与投资活动相关的现金	<u>79,153,872.23</u>	<u>915,543,389.59</u>	
 投资活动现金流入小计	 <u>4,897,348,785.50</u>	 <u>4,714,276,049.34</u>	
 购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	 (4,155,859.66)	 (394,978.16)	
投资支付的现金	(4,972,841,776.43)	(3,658,322,516.12)	
投资子公司支付的现金	-	(361,689,621.51)	
 投资活动现金流出小计	 <u>(4,976,997,636.09)</u>	 <u>(4,020,407,115.79)</u>	
 投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	 <u>(79,648,850.59)</u>	 <u>693,868,933.55</u>	

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
母公司现金流量表(续)
2023年度
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
筹资活动产生的现金流量:			
取得借款收到的现金		-	50,000,000.00
发行债券所收到的现金		<u>6,594,720,000.00</u>	<u>1,500,000,000.00</u>
筹资活动现金流入小计		<u>6,594,720,000.00</u>	<u>1,550,000,000.00</u>
偿还债务支付的现金		(4,600,000,000.00)	(1,950,000,000.00)
偿付利息支付的现金		(330,485,660.37)	(342,210,000.00)
分配股利所支付的现金		-	(390,000,000.00)
支付其他与筹资活动有关的现金		<u>(7,813,476.80)</u>	<u>(4,483,503.58)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(4,938,299,137.17)</u>	<u>(2,686,693,503.58)</u>
筹资活动产生 / (使用) 的现金流量净额		<u>1,656,420,862.83</u>	<u>(1,136,693,503.58)</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额		1,600,894,470.71	(517,707,143.57)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>56,070,169.17</u>	<u>573,777,312.74</u>
年末现金及现金等价物余额	46(2)	<u>1,656,964,639.88</u>	<u>56,070,169.17</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
合并所有者权益变动表
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	归属于母公司所有者权益					<u>少数股东权益</u>	<u>所有者权益合计</u>
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	<u>小计</u>		
2023 年 1 月 1 日余额	3,400,000,000.00	(18,000.00)	64,690,890.60	2,041,428,933.63	5,506,101,824.23	2,043,107,947.16	7,549,209,771.39
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	-	(131,536,711.30)	(131,536,711.30)	71,907,210.74	(59,629,500.56)
2. 利润分配	-	-	-	-	-	(73,500,000.00)	(73,500,000.00)
- 提取盈余公积	31(1)	-	-	-	-	-	-
- 对所有者的分配	31(2)	-	-	-	-	-	-
- 永续债利息	31(3)	-	-	-	-	(73,500,000.00)	(73,500,000.00)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>3,400,000,000.00</u>	<u>(18,000.00)</u>	<u>64,690,890.60</u>	<u>1,909,892,222.33</u>	<u>5,374,565,112.93</u>	<u>2,041,515,157.90</u>	<u>7,416,080,270.83</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
合并所有者权益变动表 (续)
2022 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	归属于母公司所有者权益					<u>少数股东权益</u>	<u>所有者权益合计</u>
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	<u>小计</u>		
2022 年 1 月 1 日余额	3,400,000,000.00	(18,000.00)	64,690,890.60	1,825,050,736.63	5,289,723,627.23	2,041,397,296.55	7,331,120,923.78
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	-	612,455,555.50	612,455,555.50	105,776,688.36	718,232,243.86
2. 股东投入和减少资本	-	-	-	(6,077,358.50)	(6,077,358.50)	(66,037.75)	(6,143,396.25)
- 偿还其他权益工具持有者资本	-	-	-	(6,077,358.50)	(6,077,358.50)	(1,993,922,641.50)	(2,000,000,000.00)
- 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	1,993,856,603.75	1,993,856,603.75
3. 利润分配	-	-	-	(390,000,000.00)	(390,000,000.00)	(104,000,000.00)	(494,000,000.00)
- 提取盈余公积	31(1)	-	-	-	-	-	-
- 对所有者的分配	31(2)	-	-	(390,000,000.00)	(390,000,000.00)	-	(390,000,000.00)
- 永续债利息	31(3)	-	-	-	-	(104,000,000.00)	(104,000,000.00)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>3,400,000,000.00</u>	<u>(18,000.00)</u>	<u>64,690,890.60</u>	<u>2,041,428,933.63</u>	<u>5,506,101,824.23</u>	<u>2,043,107,947.16</u>	<u>7,549,209,771.39</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
母公司所有者权益变动表
2023 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	<u>实收资本</u>	<u>资本公积</u>	<u>其他综合收益</u>	<u>盈余公积</u>	<u>未弥补亏损</u>	<u>所有者权益合计</u>
2023 年 1 月 1 日余额	3,400,000,000.00	20,450,621.32	(18,000.00)	92,619,037.00	(91,949,488.01)	3,421,102,170.31
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额	-	-	-	-	(226,964,344.66)	(226,964,344.66)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>3,400,000,000.00</u>	<u>20,450,621.32</u>	<u>(18,000.00)</u>	<u>92,619,037.00</u>	<u>(318,913,832.67)</u>	<u>3,194,137,825.65</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
母公司所有者权益变动表 (续)
2022 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润 / (未弥补亏损)	所有者权益合计
2022 年 1 月 1 日余额	3,400,000,000.00	-	(18,000.00)	92,619,037.00	412,572,450.92	3,905,173,487.92
本年增减变动金额						
1. 综合收益总额	-	-	-	-	(114,521,938.93)	(114,521,938.93)
2. 利润分配	-	-	-	-	(390,000,000.00)	(390,000,000.00)
- 提取盈余公积	31(1)	-	-	-	-	-
- 对所有者的分配	31(2)	-	-	-	(390,000,000.00)	(390,000,000.00)
3. 其他	-	20,450,621.32	-	-	-	20,450,621.32
2022 年 12 月 31 日余额	<u>3,400,000,000.00</u>	<u>20,450,621.32</u>	<u>(18,000.00)</u>	<u>92,619,037.00</u>	<u>(91,949,488.01)</u>	<u>3,421,102,170.31</u>

刊载于第 21 页至第 112 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

兴业国信资产管理有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

1 公司基本情况

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

本公司的母公司为兴业国际信托有限公司，最终控股公司为兴业银行股份有限公司。

本公司经营范围为：资产管理，股权投资，实业投资，投资管理，投资顾问。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)主要从事投资咨询(除经纪)、财务咨询、商务咨询、企业管理咨询、金融数据处理；为交易场所提供交易品种、投资者信息、交易合约、票据、仓单等信息的登记服务；为交易场所交易提供清算结算、资金管理及相关综合服务；不良资产的收购、转让和处置业务；经济信息咨询服务、应用软件开发和运营服务、系统集成服务。

2 财务报表编制基础

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2023年12月31日的合并财务状况和财务状况、2023年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本集团选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 企业合并及合并财务报表

本集团取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的，该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易，购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时，将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试，则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试，仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时，应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配，不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

(a) 同一控制下的企业合并

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

(b) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

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

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

(c) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

(d) 少数股东权益变动

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

(2) 现金和现金等价物

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

(3) 长期股权投资

(a) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注 3(1)(b) 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减时，调整留存收益。
- 对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时，按附注 3(3)(b) 的原则确认。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件（参见附注 3(8)(a)）。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备（参见附注 3(10)(b) 后在资产负债表内列示。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

由于本公司及本集团部分子公司为类似风险投资机构的会计主体，对部分联营及合营公司的投资主要目的在于从投资工具公允价值变动中获取回报，并且在风险管理或投资策略中对此有说明，因此本集团将部分持有的联营及合营公司的股权投资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。

集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，本集团按照附注 3(10)(b) 的原则计提减值准备。

(4) 固定资产及在建工程

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

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注 3(10)(b)) 在资产负债表内列示，在建工程以成本减减值准备 (参见附注 3(10)(b)) 在资产负债表内列示。

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

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

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

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

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

	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>折旧率</u>
办公设备及其他设备	3 - 5 年	0%	20.00% - 33.33%
运输工具	4 - 8 年	0%	12.50% - 25.00%
电子设备	5 - 6 年	0%	16.67% - 20.00%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(5) 租赁

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。如果合同中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，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人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；
- 承租人是否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，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注 3(14) 所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

(a) 本集团作为承租人

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。使用权资产按照成本进行初始计量，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（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及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。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对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。否则，租赁资产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。使用权资产按附注 3(10)(b) 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团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，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的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。

本集团已选择对短期租赁(租赁期不超过 12 个月的租赁)和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(6) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销(仅限于使用寿命有限的无形资产)及减值准备(参见附注 3(10)(b))在资产负债表内列示。

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

	<u>摊销年限</u>
系统软件	5 年

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。

	<u>摊销年限</u>
动产使用权证	使用寿命不确定

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。资本化开发支出按成本减减值准备（参见附注 3(10)(b)）在资产负债表内列示。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

(7) 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备（参见附注 3(10)(b)）在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。各项目的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
装修费	5 年

(8) 持有待售和终止经营

(a) 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值（参见附注 3(11)）减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产（不包括金融资产（参见附注 3(9)）、递延所得税资产（参见附注 3(13)）或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值（参见附注 3(11)）减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

(b) 终止经营

本集团将满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本集团处置或划分为持有待售类别的界定为终止经营：

- 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关计划的一部分；
- 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本集团对于当期列报的终止经营，在当期利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益，并在比较期间的利润表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

(9) 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资（参见附注 3(3)）以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，本集团按照根据附注 3(14) 会计政策确定的交易价格进行初始计量。

(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

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

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

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

(ii) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

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

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(c) 金融负债的分类和后续计量

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

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 抵销

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

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(e) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

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

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

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

(f) 权益工具

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

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

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

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

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

(10) 资产减值准备

除附注 3(13) 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按照下述原则处理：

(a) 金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资
- 合同资产

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

(i) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。

信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以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，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

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

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

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

第一阶段：对于信用风险自初始确认后未显著增加的金融工具，按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

第二阶段：对于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金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

第三阶段：对于初始确认后发生信用减值的金融工具，按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团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相对变化，以评估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，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。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。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 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；
- 本集团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。

(ii) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(iii) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(b) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团[至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，]于每年年度终了对商誉[及使用寿命不确定的无形资产]估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注 3(11))减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(11) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下列原则计量公允价值：

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

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

(12) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

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

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(13) 所得税

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

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

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

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

如果单项交易不是企业合并，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)，且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

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

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

(14) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。单独售价，是指本集团向客户单独销售商品或提供服务的价格。单独售价无法直接观察的，本集团综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，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取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务等。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注 3(10)(a)）。本集团拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

(a) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

对于所有以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，则转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(b) 手续费及佣金收入

资产管理业务管理费收入在相关服务提供后，按合同约定方式确认当期收入。基础费率管理费收入依据合同约定的基数和年费率按照权责发生制计算确认。当企业有权收取消费者报酬时，根据资产管理计划合同约定计算并确认极可能不会发生重大转回的金额。

(c) 顾问与咨询收入

顾问与咨询收入主要包括提供客户需要的相关领域的分析研究服务（包括数据分析、行业趋势分析等）产生的收入，本集团将提供该服务作为单项履约义务。本集团在整个合同期内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项，本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

(d) 科技业务服务收入

根据合同约定，本集团为客户提供系统开发而收取信息科技业务收入，本集团将提供该服务作为单项履约义务。本集团在整个合同期间内按累计至今已完成的履约部分确认收入。本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

根据合同约定，本集团为客户提供系统维护服务而收取信息科技业务收入，本集团将提供该服务作为单项履约义务。在本集团履行履约义务的过程中，根据服务完成和合同或协议约定的服务费标准计算确认收入，本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

(15) 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

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

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(16) 借款费用

本集团发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建的借款费用，予以资本化并计入相关资产的成本，其他借款费用均于发生当期确认为财务费用。

(17) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(18) 利润分配

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

(19) 关联方

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

(20) 主要会计估计及判断

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

(a) 主要会计估计

除附注 3(4) 和 (6) 载有关于固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和附注 8、14、15、17 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注 6(1) - 合并范围的确定；
- (ii) 附注 33 – 业绩报酬金额的确定；
- (iii) 附注 51 - 金融工具公允价值估值。

4 会计政策变更的说明

(1) 会计政策变更的内容及原因

本集团于 2023 年度执行了财政部于 2022 年 11 月颁布的《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中“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规定”的规定。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

5 税项

- (1) 本集团适用的与提供服务及销售货物相关的税费有增值税、城市维护建设税、教育费附加及地方教育费附加。

税种	计缴标准	税率 / 征收率
增值税	按税法规定的应税服务收入及销售货物收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	2%

根据财政部和国家税务总局《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税 [2017] 2 号) 以及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税 [2017] 56 号) 规定，2018 年 1 月 1 日(含) 以后，资管产品运营过程中发生的增值税应税行为，以资管产品管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

(2) 所得税

本公司的法定税率为 25%，本年度按法定税率执行（2022 年：25%）。

除下述享受税收优惠的子公司外，本公司其余各子公司本年度的所得税税率为 25%（2022 年：25%）。

享受税收优惠的各子公司资料列示如下：

<u>公司名称</u>	<u>优惠税率</u>	<u>优惠原因</u>
兴业数字金融服务（上海）股份有限公司	15%	高新技术企业所得税优惠
北京兴投鼎沣资产管理有限公司	20%	小型微利企业所得税优惠

(3) 应交税费

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
应交所得税	174,942,976.49	51,412,211.20	4,454,032.12	2,439,335.25
应交增值税	105,442,242.23	52,429,254.96	-	8,126,805.31
应交城建税	7,290,444.02	3,228,105.67	-	568,834.04
应交教育费附加	5,274,622.83	1,955,286.55	-	406,310.03
资管产品增值税及附加	3,388,822.24	1,140,811.35	-	-
其他	16,016,585.42	10,235,242.92	1,486,047.55	69,851.37
合计	312,355,693.23	120,400,912.65	5,940,079.67	11,611,136.00

6 企业合并及合并财务报表

(1) 于 2023 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

<u>子公司名称</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u> 人民币千元	<u>本公司直接和间接持股比例</u> (或类似权益比例)	<u>本公司直接和间接享有表决权比例</u>
1. 上海远晟投资管理有限公司 (a)	上海	上海	资产管理业务	5,000	100.00%	100.00%
2. 宁波梅山保税港区远晟投资管理有限公司 (a)	宁波	宁波	股权投资管理业	5,000	100.00%	100.00%
3. 泉州远晟私募基金管理有限公司 (a) (f)	上海	福建	务	330,000	100.00%	100.00%
4. 福建交易市场登记结算中心股份有限公司 (a)	福建	福建	登记结算服务 不良资产	100,000	51.00%	51.00%
5. 兴业资产管理有限公司 (a) (c)	福州	福州	收购处置业务	1,950,000	100.00%	100.00%
6. 兴投 (北京) 资本管理有限公司 (a)	北京	北京	资产管理业务 信息科技开发	100,000	100.00%	100.00%
7. 兴业数字金融服务 (上海) 股份有限公司 (a)	上海	上海	咨询业务	500,000	100.00%	100.00%
8. 兴业经济研究咨询股份有限公司 (a)	上海	上海	咨询业务	60,000	66.67%	66.67%
9. 兴投 (平潭) 资本管理有限公司 (a)(e)	福建	福建	资产管理	300,000	100.00%	100.00%
10. 北京兴投鼎沣资产管理有限公司 (d)	北京	北京	资产管理	10,000	100.00%	100.00%
11. 福州市兴资睿盈私募基金管理有限公司 (d)	福建	福建	投资管理	2,000	100.00%	100.00%
12. 福州经济技术开发区兴睿掘鑫股权投资合伙企业 (有限合伙) (d)	福州	福州	非证券股权 投资管理业务 非证券类股权投资	3,800,000	100.00%	100.00%
13. 福州经济技术开发区兴睿永宜股权投资合伙企业 (有限合伙) (d)	福州	福州	股权投资咨询服务 商务服务业投资	10,000	100.00%	100.00%
14. 福州市兴资睿盛投资有限公司 (d)	福州	福州	企业管理服务	1,000	100.00%	100.00%
15. 兴业普惠科技 (福建) 有限公司 (d)	福州	福州	数据库服务 非证券股权	100,000	100.00%	100.00%
16. 台州依识投资合伙企业 (有限合伙) (b)	台州	台州	投资管理业务	1,000,010	94.54%	66.67%

- (a) 该些公司系本公司的子公司。
- (b) 该些企业为本公司于本年纳入合并范围的结构化主体。
- (c) 该公司于 2022 年 4 月 18 日、2022 年 4 月 25 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 20 亿元的永续中期票据 (22 兴业资产 MTN001、22 兴业资产 MTN002)，发行价格为人民币 100 元/ 百元面值，期限为 3+N 年，在发行人依据发行条款的约定赎回时到期。本期永续中期票据采用固定利率计息，22 兴业资产 MTN001 初始票面利率为 3.75%，22 兴业资产 MTN002 初始票面利率为 3.60%。在前 3 个计息年度内保持不变，每 3 年重置一次，利率可调整为当期基准利率加上初始利差再加上 300 个基点，发行人有权于票面利率重置日赎回该债券。利息每年兑付一次，该公司有权根据发行条款及细则所载之相关规定，将当期利息及已经递延的所有利息及其孳息递延支付，且不受递延次数的影响。

响，利息递延不构成该公司未能按照约定足额支付利息。该定向债务工具在本集团层面为权益工具。

该公司根据实缴出资比例享有 100% 表决权的福州禹兴管理咨询合伙企业(有限合伙)经全体投资人同意，于 2023 年 11 月 8 日完成注销。

- (d) 该些公司系本公司子公司的子公司。
- (e) 该公司直接控股股东由深圳兴银前海股权投资管理有限公司变更为兴业国信资产管理有限公司。兴业国信资产管理有限公司向其子公司深圳兴银前海股权投资管理有限公司支付对价人民币 361,689,621.51 元。该公司转让的工商登记变更已于 2022 年 3 月 17 日完成。股权转让完成后，深圳兴银前海股权投资管理有限公司于 2022 年 5 月 13 日完成工商登记注销。
- (f) 该公司 2023 年发生企业名称变更，由“福建兴银股权投资管理有限公司”变更为“泉州远晟私募基金管理有限公司”，已于 2023 年 11 月 20 日完成工商登记变更。

7 货币资金

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
银行存款	2,876,937,275.75	1,292,225,064.95	1,657,367,626.52	56,070,169.17
其中：使用受限资金 (1)	13,113,982.68	21,175,399.09	402,986.64	-
其他货币资金 (2)	92,690,038.17	94,953,474.26	-	-
小计	2,969,627,313.92	1,387,178,539.21	1,657,367,626.52	56,070,169.17
减：减值准备	(808,964.08)	(2,242,224.69)	(521,780.06)	(17,662.10)
合计	2,968,818,349.84	1,384,936,314.52	1,656,845,846.46	56,052,507.07

(1) 使用受限的资金为：

- (a) 本公司存在银行账户因长期未使用被冻结，截至 2023 年 12 月 31 日止，本集团银行存款中人民币 402,986.64 元存在上述使用限制 (2022 年 12 月 31 日：无)。
- (b) 子公司上海远晟投资管理有限公司对已转让投资产品收益权的回款设立了监管账户，截至 2023 年 12 月 31 日止，本集团银行存款中人民币 5,728,062.30 元存在上述使用限制 (2022 年 12 月 31 日：人民币 4,867,140.60 元)。

- (c) 子公司上海远晟投资管理有限公司对投资款设立了保证金账户，截至 2023 年 12 月 31 日止，本集团银行存款中人民币 1,002,317.30 元存在上述使用限制 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,000,000.00 元)。
- (d) 子公司福建交易市场登记结算中心股份有限公司存在存管的交易结算资金，截至 2023 年 12 月 31 日止，本集团银行存款中人民币 5,228,702.82 元存在上述使用限制 (2022 年 12 月 31 日：人民币 5,215,657.73 元)。
- (e) 子公司宁波梅山保税港区远晟投资管理有限公司存在银行账户因长期未使用被冻结，截至 2023 年 12 月 31 日止，本集团银行存款中人民币 751,913.62 元存在上述使用限制 (2022 年 12 月 31 日：无)。
- (f) 子公司兴业数字金融服务股份有限公司因未决诉讼被冻结的存款截至 2023 年 12 月 31 日止已全部解除冻结 (2022 年 12 月 31 日：人民币 10,092,600.76 元)。
- (2) 其他货币资金主要为子公司兴业资产管理有限公司及福建交易市场登记结算中心股份有限公司存放于证券公司的结算备付金。

8 应收账款

- (1) 应收账款按客户类别分析如下：

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
应收资产管理业务管理费	143,189,546.50	255,544,584.52	99,986,393.42	167,308,969.76
应收顾问和咨询费	11,327,243.78	7,147,604.85	-	-
其他	175,786.16	238,679.25	-	-
小计	154,692,576.44	262,930,868.62	99,986,393.42	167,308,969.76
减：减值准备	(1,936,993.28)	(2,947,693.96)	(1,199,836.72)	(2,007,707.64)
合计	152,755,583.16	259,983,174.66	98,786,556.70	165,301,262.12

(2) 应收账款按账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
1年以内(含1年)	35,732,794.62	217,704,298.30	11,410,365.58	153,437,117.01
1年至2年(含2年)	97,618,612.30	30,382,108.71	81,868,616.92	9,279,486.51
2年至3年(含3年)	7,440,214.76	4,991,854.33	2,950,880.30	2,123,260.91
3年以上	13,900,954.76	9,852,607.28	3,756,530.62	2,469,105.33
小计	154,692,576.44	262,930,868.62	99,986,393.42	167,308,969.76
减：减值准备	(1,936,993.28)	(2,947,693.96)	(1,199,836.72)	(2,007,707.64)
合计	152,755,583.16	259,983,174.66	98,786,556.70	165,301,262.12

(3) 应收账款减值准备变动：

	本集团				
	阶段一		阶段二		阶段三
	整个存续期预期		整个存续期预期		
	未来12个月	信用损失	信用损失	信用损失	合计
	预期信用损失	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2023年1月1日	2,947,693.96	-	-	-	2,947,693.96
本年转回	(1,010,700.68)	-	-	-	(1,010,700.68)
2023年12月31日	1,936,993.28	-	-	-	1,936,993.28
	本集团				
	阶段一		阶段二		阶段三
	整个存续期预期		整个存续期预期		
	未来12个月	信用损失	信用损失	信用损失	合计
	预期信用损失	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2022年1月1日	1,099,725.62	-	-	-	1,099,725.62
本年计提	1,847,968.34	-	-	-	1,847,968.34
2022年12月31日	2,947,693.96	-	-	-	2,947,693.96

	本公司			
	阶段一	阶段二	阶段三	
	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)	合计
2023 年 1 月 1 日	2,007,707.64	-	-	2,007,707.64
本年转回	(807,870.92)	-	-	(807,870.92)
2023 年 12 月 31 日	<u>1,199,836.72</u>	-	-	<u>1,199,836.72</u>

	本公司			
	阶段一	阶段二	阶段三	
	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)	合计
2022 年 1 月 1 日	400,393.21	-	-	400,393.21
本年计提	1,607,314.43	-	-	1,607,314.43
2022 年 12 月 31 日	<u>2,007,707.64</u>	-	-	<u>2,007,707.64</u>

9 交易性金融资产

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
权益工具投资：				
股权投资	12,288,232,708.91	16,878,633,475.66	4,078,788,393.61	5,626,669,809.79
基金投资	1,648,210,065.83	1,282,187,382.20	1,594,814,342.89	1,189,804,308.24
债权工具投资：				
收购的不良债权	7,945,862,531.65	7,956,803,537.29	-	-
信托计划和资产管理计划	5,689,812,577.43	4,510,074,650.80	1,109,447,720.99	892,186,772.61
基金投资	462,262,687.90	-	180,649,500.00	-
理财产品	1,649,925,130.81	1,148,264,616.77	811,744,265.43	450,501,104.45
债券	170,000,000.00	-	170,000,000.00	-
合计	29,854,305,702.53	31,775,963,662.72	7,945,444,222.92	8,159,161,995.09

10 债权投资

注释	本集团	
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
信托计划和资产管理计划	1,559,924,813.08	1,981,374,544.03
股权质押债务重组项目	641,776,564.16	503,893,236.56
公司债券	<u>38,000,000.00</u>	<u>38,215,941.97</u>
 小计	 <u>2,239,701,377.24</u>	 <u>2,523,483,722.56</u>
加：应计利息	5,002,878.88	6,218,561.33
减：减值准备	(1) <u>(1,148,594,080.33)</u>	<u>(875,610,956.28)</u>
 合计	 <u>1,096,110,175.79</u>	 <u>1,654,091,327.61</u>

债权投资系以摊余成本计量的金融资产的年末账面价值，其减值准备在债权投资中扣除，并将减值损失或利得计入当期损益，减少债权投资在资产负债表中列示的账面价值，并以净额列示。

(1) 债权投资减值准备变动：

	本集团			
	阶段一	阶段二		阶段三
		整个存续期预期	信用损失	
	未来 12 个月 预期信用损失	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)	合计
2023 年 1 月 1 日	5,123,814.96	1,686,128.56	868,801,012.76	875,610,956.28
本年(转回)/计提	<u>(1,840,537.02)</u>	<u>(1,540,489.72)</u>	<u>276,364,150.79</u>	<u>272,983,124.05</u>
2023 年 12 月 31 日	<u>3,283,277.94</u>	<u>145,638.84</u>	<u>1,145,165,163.55</u>	<u>1,148,594,080.33</u>

	本集团				合计
	阶段一	阶段二	阶段三		
	整个存续期预期 未来 12 个月 <u>预期信用损失</u>	信用损失 (未发生信用减值)	信用损失 (已发生信用减值)		
2022 年 1 月 1 日	4,108,721.67	144,802,611.70	493,064,266.52	641,975,599.89	
转移:					
- 转移至阶段二	(1,686,128.56)	1,686,128.56	-	-	-
- 转移至阶段三 (注)	(154,303.97)	(144,802,611.70)	144,956,915.67	-	-
本年计提	2,855,525.82	-	230,779,830.57	233,635,356.39	
2022 年 12 月 31 日	<u>5,123,814.96</u>	<u>1,686,128.56</u>	<u>868,801,012.76</u>	<u>875,610,956.28</u>	

注: 2022 年本集团自第二阶段转入第三阶段的债权投资项目为渤海信托郑州清华城项目, 账面价值人民币 413,131,559.76 元, 由第二阶段转移至第三阶段时减值准备为人民币 144,956,915.67 元, 完成转移后 2022 年计提减值准备人民币 20,295,708.23 元, 2023 年计提减值准备人民币 8,262,631.20 元。截至 2023 年 12 月 31 日, 该项目共计提减值准备人民币 173,515,255.10 元。

2023 年本集团的债权投资未发生第一阶段、第二阶段和第三阶段之间的转移。

11 其他债权投资

	本集团		本公司	
	2023 年	2022 年	2023 年	2022 年
信托计划	-	-	-	-
基金产品	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

其他债权投资系以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资, 其减值准备在其他综合收益中确认, 并将减损损失或利得计入当期损益, 且不减少其他债权投资在资产负债表中列示的账面价值。

(1) 公允价值变动:

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
公允价值变动				
成本	2,955,000.00	92,955,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00
本年公允价值变动	-	-	-	-
累计公允价值变动	(2,955,000.00)	(92,955,000.00)	(1,000,000.00)	(1,000,000.00)

(2) 其他债权投资减值准备变动:

	本集团				合计
	阶段一	阶段二		阶段三	
		整个存续期		整个存续期	
		未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2023 年 1 月 1 日	-	-	92,955,000.00	92,955,000.00	
本年计提	-	-	-	-	
本年核销	-	-	(90,000,000.00)	(90,000,000.00)	
2023 年 12 月 31 日	-	-	2,955,000.00	2,955,000.00	

	本集团				合计
	阶段一	阶段二		阶段三	
		整个存续期		整个存续期	
		未来 12 个月	预期信用损失	预期信用损失	
	预期信用损失	(未发生信用减值)	(已发生信用减值)		
2022 年 1 月 1 日	-	-	92,955,000.00	92,955,000.00	
本年计提	-	-	-	-	
2022 年 12 月 31 日	-	-	92,955,000.00	92,955,000.00	

于 2023 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备为人民币 2,955,000.00 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 92,955,000.00 元)。

于 2023 年度，本集团子公司上海远晟投资管理有限公司核销名京置业 (沈阳) 有限公司呆账人民币 90,000,000.00 元。

于 2023 年 12 月 31 日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资减值准备为人民币 1,000,000.00 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 1,000,000.00 元)。

12 其他权益工具投资

	本集团及本公司	
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
非上市股权投资	<u>80,000,000.00</u>	<u>80,000,000.00</u>

本集团将上述非上市股权投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。

13 长期股权投资

本集团

被投资单位	核算方法	2023年		权益法下确认的 投资(损失)/收益	2023年		在被投资单位 持股比例(%)	在被投资单位 表决权比例(%)	减值准备	本年领取 现金红利
		1月1日余额	本年减少投资		12月31日余额					
融联易云金融信息服务(北京)有限公司(1)	权益法	10,483,179.18	-	(361,961.89)	10,121,217.29	6.25%	6.25%	-	-	-
上海锐韵信息科技有限公司(2)	权益法	500,000.00	-	-	500,000.00	16.67%	16.67%	-	-	-
武汉城发投资基金管理有限公司(3)	权益法	660,997.70	-	-	660,997.70	11.25%	11.25%	-	-	-
江苏兴投致源股权投资合伙企业(有限合伙)(4)	权益法	10,000,304.95	(10,000,304.95)	-	-	0.00%	0.00%	-	-	-
江苏兴投新源股权投资基金(有限合伙)(5)	权益法	8,028,384.96	-	(213,956.11)	7,814,428.85	1.00%	1.00%	-	-	-
北京兴投优选创业投资基金(有限合伙)(6)	权益法	998,660.47	-	111,657.49	1,110,317.96	0.08%	不适用	-	-	-
福建省企业技术改造投资基金(有限合伙)(7)	权益法	82,272,911.69	-	(632,445.02)	81,640,466.67	0.79%	不适用	-	2,210,730.54	-
福建省政企合作引导投资基金合伙企业(有限合伙)(7)	权益法	200,000,000.00	-	-	200,000,000.00	4.76%	4.76%	-	-	-
江苏捷泉绿色产业股权投资基金(有限合伙)(8)	权益法	12,000,000.00	-	-	12,000,000.00	0.52%	0.52%	-	-	-
兴睿并购基金项目(9)	权益法	10,044,982.71	-	144,467.96	10,189,450.67	99.99%	33.33%	-	-	-
兴睿绿色特殊机会基金项目(10)	权益法	10,132,060.52	-	160,083.74	10,292,144.26	99.99%	50.00%	-	-	-
海南兴茂壹号投资合伙企业(有限合伙)-金茂商业卓越 2号重庆珑悦里资产支持专项计划权益级-2022(11)	权益法	134,000,000.00	-	-	134,000,000.00	49.88%	50.00%	-	7,278,219.18	-
合计		479,121,482.18	(10,000,304.95)	(792,153.83)	468,329,023.40				9,488,949.72	

被投资单位	核算方法	2022 年		权益法下确认的		2022 年		在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	减值准备	本年领取 现金红利
		1月 1 日余额	本年追加投资	投资收益 / (损失)	12月 31 日余额						
融联易云金融信息服务(北京)有限公司(1)	权益法	11,212,856.73	-	(729,677.55)	10,483,179.18	6.25%	6.25%	-	-	-	-
上海锐昀信息科技有限公司(2)	权益法	500,000.00	-	-	500,000.00	16.67%	16.67%	-	-	-	-
武汉城发投资基金管理有限公司(3)	权益法	750,464.29	-	(89,466.59)	660,997.70	11.25%	11.25%	-	-	-	-
江苏兴投致源股权投资合伙企业(有限合伙)(4)	权益法	10,000,000.00	-	304.95	10,000,304.95	1.00%	1.00%	-	-	-	-
江苏兴投新源股权投资基金(有限合伙)(5)	权益法	8,000,000.00	-	28,384.96	8,028,384.96	1.00%	1.00%	-	-	-	-
北京兴投优选创业投资基金(有限合伙)(6)	权益法	500,000.00	500,000.00	(1,339.53)	998,660.47	0.08%	不适用	-	-	-	-
福建省企业技术改造投资基金(有限合伙)(7)	权益法	80,990,675.72	-	1,282,235.97	82,272,911.69	0.79%	不适用	-	-	-	-
福建省政企合作引导投资基金合伙企业(有限合伙)(7)	权益法	200,000,000.00	-	-	200,000,000.00	4.76%	4.76%	-	-	1,169,764.80	-
江苏捷泉绿色产业股权投资基金(有限合伙)(8)	权益法	12,000,000.00	-	-	12,000,000.00	0.52%	0.52%	-	-	-	-
兴睿并购基金项目(9)	权益法	-	10,000,000.00	44,982.71	10,044,982.71	99.99%	33.33%	-	-	-	-
兴睿绿色特殊机会基金项目(10)	权益法	-	10,000,000.00	132,060.52	10,132,060.52	99.99%	50.00%	-	-	-	-
海南兴茂壹号投资合伙企业(有限合伙)-金茂商业卓越 2号重庆珑悦里资产支持专项计划权益级-2022(11)	权益法	-	134,000,000.00	-	134,000,000.00	49.88%	50.00%	-	-	310,219.18	-
合计		323,953,996.74	154,500,000.00	667,485.44	479,121,482.18			-	-	1,479,983.98	-

本公司

被投资单位	核算方法	2023年		权益法下确认的		2023年		在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	本年领取 减值准备	本年领取 现金红利
		1月1日余额	本年追加投资	投资收益	12月31日余额						
兴业资产管理股份有限公司	成本法	1,950,000,000.00	-	-	1,950,000,000.00	100.00%	100.00%	-	-	-	-
泉州远晟私募基金管理有限公司(13)	成本法	310,000,000.00	-	-	310,000,000.00	100.00%	100.00%	-	-	-	-
兴业数字金融服务(上海)股份有限公司	成本法	239,243,717.81	-	-	239,243,717.81	100.00%	100.00%	-	-	-	-
福建交易市场登记结算中心股份有限公司	成本法	51,000,000.00	-	-	51,000,000.00	51.00%	51.00%	-	-	-	-
兴投(北京)资本管理有限公司	成本法	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	100.00%	100.00%	-	-	-	-
上海远晟投资管理有限公司	成本法	5,000,000.00	-	-	5,000,000.00	100.00%	100.00%	-	-	-	-
宁波梅山保税港区远晟投资管理有限公司	成本法	5,000,000.00	-	-	5,000,000.00	100.00%	100.00%	-	-	30,000,000.00	-
兴业经济研究咨询股份有限公司	成本法	-	-	-	-	66.67%	66.67%	-	-	-	-
兴投(平潭)资本管理有限公司(12)	成本法	382,140,242.83	-	-	382,140,242.83	100.00%	100.00%	-	-	-	-
武汉城发投资基金管理有限公司(3)	权益法	660,997.70	-	-	660,997.70	11.25%	11.25%	-	-	-	-
合计		3,043,044,958.34	-	-	3,043,044,958.34			-	-	30,000,000.00	
被投资单位	核算方法	2022年		权益法下确认的		2022年		在被投资单位 持股比例 (%)	在被投资单位 表决权比例 (%)	本年领取 减值准备	本年领取 现金红利
		1月1日余额	本年追加投资	投资损失	12月31日余额						
兴业资产管理股份有限公司	成本法	1,950,000,000.00	-	-	1,950,000,000.00	100.00%	100.00%	-	-	-	-
福建兴银股权投资管理有限公司(13)	成本法	310,000,000.00	-	-	310,000,000.00	100.00%	100.00%	-	-	80,000,000.00	-
兴业数字金融服务(上海)股份有限公司	成本法	239,243,717.81	-	-	239,243,717.81	100.00%	100.00%	-	-	-	-
福建交易市场登记结算中心股份有限公司	成本法	51,000,000.00	-	-	51,000,000.00	51.00%	51.00%	-	-	-	-
兴投(北京)资本管理有限公司	成本法	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	100.00%	100.00%	-	-	-	-
上海远晟投资管理有限公司	成本法	5,000,000.00	-	-	5,000,000.00	100.00%	100.00%	-	-	-	-
宁波梅山保税港区远晟投资管理有限公司	成本法	5,000,000.00	-	-	5,000,000.00	100.00%	100.00%	-	-	20,000,000.00	-
兴业经济研究咨询股份有限公司	成本法	-	-	-	-	66.67%	66.67%	-	-	-	-
兴投(平潭)资本管理有限公司(12)	成本法	-	382,140,242.83	-	382,140,242.83	100.00%	100.00%	-	-	-	-
武汉城发投资基金管理有限公司(3)	权益法	750,464.29	-	(89,466.59)	660,997.70	11.25%	11.25%	-	-	-	-
合计		2,660,994,182.10	382,140,242.83	(89,466.59)	3,043,044,958.34			-	-	100,000,000.00	

- (1) 本集团通过子公司兴业数字金融服务(上海)股份有限公司持有融联易云金融信息服务(北京)有限公司的持股比例及表决权比例为 6.25%，由于兴业数字金融服务(上海)股份有限公司总裁在融联易云金融信息服务(北京)有限公司担任执行董事，参与该公司财务和经营政策的决策，因此本公司能够对融联易云金融信息服务(北京)有限公司施加重大影响。
- (2) 本集团通过子公司兴业数字金融服务(上海)股份有限公司对上海锐昀信息科技有限公司持股比例和表决权比例均为 16.67%。根据上海锐昀信息科技有限公司章程，兴业数字金融服务(上海)股份有限公司对上海锐昀信息科技有限公司管理的重大事项，具有一票否决权。因此本集团能够对上海锐昀信息科技有限公司施加重大影响。
- (3) 本公司持有武汉城发投资基金管理有限公司的持股比例为 11.25%，并且在该公司派出一名董事，对其财务与经营活动具有重大影响。
- (4) 本集团子公司兴投(北京)资本管理有限公司于 2023 年 6 月收回对江苏兴投致源股权投资合伙企业(有限合伙)的投资，并不再担任普通合伙人及执行事务合伙人。
- (5) 本集团子公司兴投(北京)资本管理有限公司为江苏兴投新源股权投资基金(有限合伙)的普通合伙人及执行事务合伙人，参与上述企业财务和经营的决策，述企业投资决策委员会共 5 名，均由兴投(北京)资本管理有限公司委派，因此本集团能够对上述企业施加重大影响。
- (6) 本集团子公司兴投(北京)资本管理有限公司为北京兴投优选创业投资基金(有限合伙)的普通合伙人及执行事务合伙人，参与上述企业财务和经营的决策，因此本集团能够对上述企业施加重大影响。
- (7) 根据合伙协议的约定，本集团子公司兴投(平潭)资本管理有限公司在该联营企业中担任普通合伙人及执行事务合伙人，参与该公司财务和经营政策的决策，因此本集团能够对福建省企业技术改造投资基金(有限合伙)和福建省政企合作引导投资基金合伙企业(有限合伙)施加重大影响。根据合伙协议，理事会决议事项应经过全体委员一致通过，而理事会由每个投资人委派一名委员组成，因此本集团对其日常经营活动和财务活动具有重大影响。
- (8) 根据合伙协议的约定，本集团子公司兴投(平潭)资本管理有限公司在该联营企业中担任普通合伙人及执行事务合伙人，执行事务合伙人兴投(平潭)资本管理有限公司设立投资决策委员会，由 5 名委员组成，投资决策委员会主席由兴投(平潭)资本管理有限公司指定，因此本集团能够对江苏惠泉绿色产业股权投资基金(有限合伙)施加重大影响。

- (9) 根据合伙协议的约定，本集团子公司兴业资产管理有限公司在该联营企业中担任有限合伙人，基金设立投资决策委员会，投资决策委员会由 3 名委员组成，兴业资产管理有限公司委派 1 名委员。投资决策委员会按照一人一票的方式对决议事项做出决议，对相关事项做出决议须经 2/3 以及以上委员同意方可有效，因此本集团能够对兴睿并购基金项目施加重大影响。
- (10) 根据合伙协议的约定，本集团子公司兴业资产管理有限公司在该联营企业中担任有限合伙人，基金设立投资决策委员会，投资决策委员会由 2 名委员组成，兴业资产管理有限公司委派 1 名委员。投资决策委员会按照一人一票的方式对决议事项做出决议，对相关事项做出决议须经 2 名委员同意方可有效，因此本集团能够对兴睿绿色特殊机会基金项目施加重大影响。
- (11) 根据合伙协议的约定，本集团子公司兴业资产管理有限公司在该联营企业中担任有限合伙人，基金设立投资决策委员会，投资决策委员会由 4 名委员组成，兴业资产管理有限公司委派 2 名委员。投资决策委员会按照一人一票的方式对决议事项做出决议，任一投资决策委员会委员无一票否决权，投资决策委员会对决策事项做出决策的，超过投资决策委员会二分之一(不含二分之一)委员通过为有效，因此本集团能够对海南兴茂壹号投资合伙企业(有限合伙)-金茂商业卓越 2 号重庆珑悦里资产支持专项计划权益级-2022 施加重大影响。
- (12) 兴投(平潭)资本管理有限公司股东大会决议转让由深圳兴银前海股权投资管理有限公司持有的 100% 股权至本公司，股权转让的工商登记变更已于 2022 年 3 月 17 日完成。本公司持有该公司 100% 的股权，能够对该公司实行完全控制。
- (13) 福建兴银股权投资管理有限公司 2023 年发生企业名称变更，由“福建兴银股权投资管理有限公司”变更为“泉州远晟私募基金管理有限公司”，已于 2023 年 11 月 20 日完成工商登记变更。

14 固定资产

本集团

	电子设备	其他设备	运输工具	合计
成本				
2022 年 1 月 1 日余额	282,577,553.59	28,002,911.24	8,528,565.70	319,109,030.53
本年增加	318,707,912.41	15,231,568.21	1,658,830.25	335,598,310.87
本年减少	(3,252,142.89)	(4,067,012.22)	-	(7,319,155.11)
2022 年 12 月 31 日	598,033,323.11	39,167,467.23	10,187,395.95	647,388,186.29
本年增加	127,983,641.42	6,383,535.75	887,179.66	135,254,356.83
本年减少	(65,547,154.06)	(1,686,354.80)	(1,719,663.14)	(68,953,172.00)
2023 年 12 月 31 日余额	660,469,810.47	43,864,648.18	9,354,912.47	713,689,371.12
减：累计折旧				
2022 年 1 月 1 日余额	(140,059,711.84)	(25,071,153.26)	(5,789,442.28)	(170,920,307.38)
本年计提折旧	(68,865,250.43)	(2,578,534.86)	(1,291,310.89)	(72,735,096.18)
折旧冲销	3,217,396.63	4,067,012.22	-	7,284,408.85
2022 年 12 月 31 日	(205,707,565.64)	(23,582,675.90)	(7,080,753.17)	(236,370,994.71)
本年计提折旧	(118,478,613.82)	(4,434,947.08)	(915,166.35)	(123,828,727.25)
折旧冲销	17,785,240.11	73,422.74	1,560,476.65	19,419,139.50
2023 年 12 月 31 日余额	(306,400,939.35)	(27,944,200.24)	(6,435,442.87)	(340,780,582.46)
账面价值				
2023 年 12 月 31 日	354,068,871.12	15,920,447.94	2,919,469.60	372,908,788.66
2022 年 12 月 31 日	392,325,757.47	15,584,791.33	3,106,642.78	411,017,191.58

本公司

	<u>电子设备</u>	<u>其他设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>合计</u>
成本				
2022 年 1 月 1 日余额	509,848.68	76,176.83	3,461,274.85	4,047,300.36
本年增加	64,512.38	-	-	64,512.38
本年减少	<u>(138,403.47)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(138,403.47)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	435,957.59	76,176.83	3,461,274.85	3,973,409.27
本年增加	517,624.92	661,247.17	887,179.66	2,066,051.75
本年减少	<u>(67,840.80)</u>	<u>(9,867.24)</u>	<u>(829,329.81)</u>	<u>(907,037.85)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>885,741.71</u>	<u>727,556.76</u>	<u>3,519,124.70</u>	<u>5,132,423.17</u>
减：累计折旧				
2022 年 1 月 1 日余额	(380,608.56)	(25,240.70)	(2,274,598.05)	(2,680,447.31)
本年计提折旧	(58,199.44)	(13,601.46)	(337,577.77)	(409,378.67)
折旧冲销	<u>138,403.47</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>138,403.47</u>
2022 年 12 月 31 日余额	(300,404.53)	(38,842.16)	(2,612,175.82)	(2,951,422.51)
本年计提折旧	(55,007.84)	(12,121.35)	(206,686.74)	(273,815.93)
折旧冲销	<u>65,233.88</u>	<u>8,880.51</u>	<u>703,581.53</u>	<u>777,695.92</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>(290,178.49)</u>	<u>(42,083.00)</u>	<u>(2,115,281.03)</u>	<u>(2,447,542.52)</u>
账面价值				
2023 年 12 月 31 日	<u>595,563.22</u>	<u>685,473.76</u>	<u>1,403,843.67</u>	<u>2,684,880.65</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>135,553.06</u>	<u>37,334.67</u>	<u>849,099.03</u>	<u>1,021,986.76</u>

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为固定资产计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

15 在建工程

	本集团	
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
装修工程	6,425,049.47	10,034,900.90
其他	<u>194,690.26</u>	<u>3,331,858.49</u>
合计	<u>6,619,739.73</u>	<u>13,366,759.39</u>

16 使用权资产

本集团及本公司作为承租人的租赁情况如下：

本集团

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>办公设备</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
原值				
2022 年 1 月 1 日余额	139,652,867.43	568,994.51	19,288,687.14	159,510,549.08
本年增加	220,295,229.51	-	17,699.12	220,312,928.63
本年减少	<u>(4,300,509.60)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,300,509.60)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	355,647,587.34	568,994.51	19,306,386.26	375,522,968.11
本年增加	429,525,121.49	-	-	429,525,121.49
本年减少	<u>(73,212,983.05)</u>	<u>(568,994.51)</u>	<u>(18,983,954.21)</u>	<u>(92,765,931.77)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	711,959,725.78	-	322,432.05	712,282,157.83
减：累计折旧				
2022 年 1 月 1 日余额	(38,059,224.81)	(213,372.94)	(14,697,880.43)	(52,970,478.18)
本年增加	(95,991,755.44)	(284,497.25)	(3,270,821.00)	(99,547,073.69)
本年减少	<u>4,300,509.60</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,300,509.60</u>
2022 年 12 月 31 日余额	(129,750,470.65)	(497,870.19)	(17,968,701.43)	(148,217,042.27)
本年增加	(135,542,051.53)	(71,124.32)	(1,254,773.72)	(136,867,949.57)
本年减少	<u>63,445,102.87</u>	<u>568,994.51</u>	<u>18,983,954.21</u>	<u>82,998,051.59</u>
2023 年 12 月 31 日余额	(201,847,419.31)	-	(239,520.94)	(202,086,940.25)
账面价值				
2023 年 12 月 31 日	510,112,306.47	-	82,911.11	510,195,217.58
2022 年 12 月 31 日	<u>225,897,116.69</u>	<u>71,124.32</u>	<u>1,337,684.83</u>	<u>227,305,925.84</u>

本公司

	<u>房屋及建筑物</u>
原值	
2022 年 1 月 1 日余额	22,799,514.58
本年增加	-
2022 年 12 月 31 日余额	22,799,514.58
本年增加	4,233,136.30
本年减少	<u>(16,585,921.33)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	10,446,729.55
减：累计折旧	
2022 年 1 月 1 日余额	(6,126,923.18)
本年增加	<u>(6,079,870.56)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	(12,206,793.74)
本年增加	(4,302,668.40)
本年减少	<u>8,892,877.34</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>(7,616,584.80)</u>
账面价值	
2023 年 12 月 31 日	2,830,144.75
2022 年 12 月 31 日	10,592,720.84

本集团及本公司有关租赁活动的具体安排，参见附注 24。

17 无形资产

本集团

	<u>系统软件</u>	<u>动产使用权证</u>	<u>合计</u>
账面原值			
2022 年 1 月 1 日余额	24,875,721.51	400,400.00	25,276,121.51
本年增加金额	<u>1,735,012.39</u>	<u>-</u>	<u>1,735,012.39</u>
2022 年 12 月 31 日余额	26,610,733.90	400,400.00	27,011,133.90
本年增加金额	<u>23,652,689.77</u>	<u>-</u>	<u>23,652,689.77</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>50,263,423.67</u>	<u>400,400.00</u>	<u>50,663,823.67</u>
减：累计摊销			
2022 年 1 月 1 日余额	(15,917,185.97)	-	(15,917,185.97)
本年增加金额	<u>(3,909,796.37)</u>	<u>-</u>	<u>(3,909,796.37)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	(19,826,982.34)	-	(19,826,982.34)
本年增加金额	<u>(5,177,585.25)</u>	<u>-</u>	<u>(5,177,585.25)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>(25,004,567.59)</u>	<u>-</u>	<u>(25,004,567.59)</u>
账面价值			
2023 年 12 月 31 日	<u>25,258,856.08</u>	<u>400,400.00</u>	<u>25,659,256.08</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>6,783,751.56</u>	<u>400,400.00</u>	<u>7,184,151.56</u>

本公司

	系统软件	动产使用权证	合计
账面原值			
2022 年 1 月 1 日余额	175,471.70	400,400.00	575,871.70
本年增加金额	-	-	-
2022 年 12 月 31 日余额	175,471.70	400,400.00	575,871.70
本年增加金额	<u>432,075.47</u>	<u>353,800.00</u>	<u>785,875.47</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>607,547.17</u>	<u>754,200.00</u>	<u>1,361,747.17</u>
减：累计摊销			
2022 年 1 月 1 日余额	(42,405.54)	-	(42,405.54)
本年增加金额	<u>(77,499.96)</u>	<u>-</u>	<u>(77,499.96)</u>
2022 年 12 月 31 日余额	(119,905.50)	-	(119,905.50)
本年增加金额	<u>(55,566.20)</u>	<u>-</u>	<u>(55,566.20)</u>
2023 年 12 月 31 日余额	<u>(175,471.70)</u>	<u>-</u>	<u>(175,471.70)</u>
账面价值			
2023 年 12 月 31 日	<u>432,075.47</u>	<u>754,200.00</u>	<u>1,186,275.47</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>55,566.20</u>	<u>400,400.00</u>	<u>455,966.20</u>

本集团拥有上海车牌(动产使用权证)，于 2023 年 12 月 31 日账面价值为人民币 400,400.00 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 400,400.00 元)。本集团认为在可预见的将来该资产会使用并带给本集团预期的经济利益流入，故其使用寿命是不确定的。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为无形资产计提减值准备 (2022 年 12 月 31 日：无)。

18 递延所得税资产及负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	可抵扣 <u>暂时性差异</u>	<u>递延所得税资产</u>	可抵扣	
			<u>暂时性差异</u>	<u>递延所得税资产</u>
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,245,790,055.76	311,447,513.95	966,359,691.73	241,590,491.80
交易性金融资产公允价值变动	838,159,443.24	209,539,860.81	533,605,319.41	133,401,329.85
应付未付利息	308,743,418.85	77,185,854.71	268,749,349.46	67,187,337.36
应付未付职工薪酬	91,079,314.13	22,769,828.55	257,615,375.02	50,292,763.75
其他债权投资公允价值变动	1,955,000.00	488,750.00	31,955,000.00	7,988,750.00
长期股权投资——损益调整	52,297,498.13	13,074,374.54	43,779,365.17	10,944,841.29
可抵扣亏损	162,231,278.50	40,557,819.62	121,379,895.48	30,344,973.87
其他	114,029,452.28	28,507,363.07	202,286,001.86	50,571,500.46
未经抵销的递延所得税资产	2,814,285,460.89	703,571,365.25	2,425,729,998.13	592,321,988.38
互抵金额	(11,876,707.76)	(2,969,176.94)	(41,059,622.18)	(10,264,905.54)
互抵后金额	<u>2,802,408,753.13</u>	<u>700,602,188.31</u>	<u>2,384,670,375.95</u>	<u>582,057,082.84</u>
	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	应纳税 <u>暂时性差异</u>	<u>递延所得税负债</u>	应纳税	
			<u>暂时性差异</u>	<u>递延所得税负债</u>
递延所得税负债：				
交易性金融资产公允价值变动	(599,707,464.78)	(149,926,866.20)	(1,342,001,795.78)	(335,500,448.96)
其他	(2,557.97)	(639.49)	(16,129.20)	(4,032.30)
未经抵销的递延所得税负债	(599,710,022.75)	(149,927,505.69)	(1,342,017,924.98)	(335,504,481.26)
互抵金额	11,876,707.76	2,969,176.94	41,059,622.18	10,264,905.54
互抵后金额	<u>(587,833,314.99)</u>	<u>(146,958,328.75)</u>	<u>(1,300,958,302.80)</u>	<u>(325,239,575.72)</u>

本公司

	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	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
递延所得税资产：				
资产减值准备	1,721,616.78	430,404.20	2,156,041.17	539,010.29
交易性金融资产公允价值变动	463,102,939.07	115,775,734.77	198,418,317.07	49,604,579.27
应付未付职工薪酬	15,286,701.58	3,821,675.40	45,942,826.96	11,485,706.74
应付未付利息支出	176,819,194.52	44,204,798.63	259,674,944.53	64,918,736.13
预计负债	56,211,659.19	14,052,914.80	-	-
可抵扣亏损	121,379,895.48	30,344,973.86	121,379,895.48	30,344,973.87
未经抵销的递延所得税资产	834,522,006.62	208,630,501.66	627,572,025.21	156,893,006.30

(2) 于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
递延所得税资产	700,602,188.31	582,057,082.84	208,630,501.66	156,893,006.30
递延所得税负债	(146,958,328.75)	(325,239,575.72)	-	-
合计	553,643,859.56	256,817,507.12	208,630,501.66	156,893,006.30

(3) 递延所得税变动情况：

	本集团变动数	本公司变动数
2022 年 12 月 31 日		
其中：递延所得税资产	256,817,507.12	156,893,006.30
递延所得税负债	582,057,082.84	156,893,006.30
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	(325,239,575.72)	-
	296,826,352.44	51,737,495.36
2023 年 12 月 31 日		
其中：递延所得税资产	553,643,859.56	208,630,501.66
递延所得税负债	700,602,188.31	208,630,501.66
	(146,958,328.75)	-

(4) 未确认递延所得税资产明细

本集团

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
可抵扣暂时性差异	5,147,634.06	16,278,772.88
可抵扣亏损	<u>59,983,567.06</u>	<u>26,083,739.67</u>
合计	<u>65,131,201.12</u>	<u>42,362,512.55</u>

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期情况

年份	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
2024年	5,550,017.75	-
2025年	8,717,869.62	3,548,730.84
2026年	77,951,122.15	75,775,287.74
2027年	150,103,751.23	68,684,940.98
2028年	<u>91,843,556.08</u>	<u>-</u>
合计	<u>334,166,316.83</u>	<u>148,008,959.56</u>

按照附注 3(13) 所载的会计政策，由于本集团部分子公司不是很可能获得可用于抵扣有关亏损的未来应税利润，因此本集团尚未就人民币 334,166,316.83 元 (2022 年：人民币 148,008,959.56 元) 的累计可抵扣亏损确认递延所得税资产。根据现行税法，这些可抵扣亏损自发生年度 2023 年起，可以在不超过 5 年的期间内抵扣未来应税利润。

19 其他资产

注释	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
应收不良资产处置款	645,881,683.69	500,054,504.84	-	-
其他业务收入应收款项	572,102,600.00	233,537,026.07	-	-
应收利息	410,940,951.55	371,800,399.34	-	9,074,404.93
应收咨询服务费	114,607,344.30	94,315,445.50	-	-
长期待摊费用	(1) 26,885,920.57	22,250,364.02	2,820,712.13	3,615,287.65
租赁押金	40,374,397.04	24,880,892.35	-	-
预付账款	12,444,281.07	10,833,860.80	436,672.34	162,414.85
其他应收关联方借款	(2) -	-	-	68,620,158.26
其他应收款	(3) 56,299,340.12	23,954,638.08	9,104,759.15	2,586,747.27
小计	1,879,536,518.34	1,281,627,131.00	12,362,143.62	84,059,012.96
减：减值准备	(4) (100,807,574.87)	(90,295,209.90)	-	(130,671.43)
合计	<u>1,778,728,943.47</u>	<u>1,191,331,921.10</u>	<u>12,362,143.62</u>	<u>83,928,341.53</u>

(1) 本年长期待摊费用的变动情况如下：

本集团

	2023 年		2023 年	
	<u>1月 1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年摊销</u>	<u>12月 31日余额</u>
装修费	<u>22,250,364.02</u>	<u>15,678,694.12</u>	<u>(11,043,137.57)</u>	<u>26,885,920.57</u>
	2022 年		2022 年	
	<u>1月 1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年摊销</u>	<u>12月 31日余额</u>
装修费	<u>16,668,735.55</u>	<u>12,817,462.65</u>	<u>(7,235,834.18)</u>	<u>22,250,364.02</u>

本公司

	2023 年		2023 年	
	<u>1月 1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年摊销</u>	<u>12月 31日余额</u>
装修费	<u>3,615,287.65</u>	<u>1,303,932.44</u>	<u>(2,098,507.96)</u>	<u>2,820,712.13</u>
	2022 年		2022 年	
	<u>1月 1日余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年摊销</u>	<u>12月 31日余额</u>
装修费	<u>5,280,567.43</u>	<u>330,465.78</u>	<u>(1,995,745.56)</u>	<u>3,615,287.65</u>

(2) 其他应收关联方借款:

本公司

2022年 对手方	<u>本年贷款余额(元)</u>	<u>利率(%)</u>	<u>起始日期</u>	<u>到期日期</u>
上海远晟投资管理有限公司	<u>68,620,158.26</u>	4.4	31/12/2019	30/12/2023
合计	<u>68,620,158.26</u>			

(3) 其他应收账款账龄分析如下:

	本集团		本公司	
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
1年以内(含1年)	55,575,819.45	23,354,390.82	9,104,759.15	2,586,747.27
1年至2年(含2年)	434,485.61	69,192.00	-	-
2年至3年(含3年)	286,085.06	481,055.26	-	-
3年以上	<u>2,950.00</u>	<u>50,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>56,299,340.12</u>	<u>23,954,638.08</u>	<u>9,104,759.15</u>	<u>2,586,747.27</u>

(4) 其他资产坏账准备变动情况如下:

	<u>本集团</u>	<u>本公司</u>
2022年12月31日余额	90,295,209.90	130,671.43
本年计提	10,512,364.97	-
本年转回	-	(130,671.43)
本年核销	-	-
2023年12月31日余额	<u>100,807,574.87</u>	<u>-</u>

20 金融机构借款

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
境内银行借款	12,397,719,900.00	14,870,205,700.00	-	-
非银行金融机构借款	-	400,000,000.00	-	400,000,000.00
小计	12,397,719,900.00	15,270,205,700.00	-	400,000,000.00
应付利息	108,732,552.37	238,186,192.00	-	97,427,777.78
合计	12,506,452,452.37	15,508,391,892.00	-	497,427,777.78

21 交易性金融负债

	本集团	
	2023年	2022年
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	30,782,940.70	35,817,094.78

本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计且其变动计入当期损益的金融负债。于 2023 年 12 月 31 日的公允价值未发生由于信用风险变化导致的重大变动 (2022 年 12 月 31 日：无)。

22 应付职工薪酬

	本集团			
	2023年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2023年12月 31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	441,197,831.27	1,226,429,082.41	(1,240,435,574.93)	427,191,338.75
职工福利费	-	53,087,881.33	(53,087,881.33)	-
社会保险费及住房公积金	7,415,122.51	213,086,076.29	(213,684,050.42)	6,817,148.38
工会经费和职工教育经费	40,518,173.71	27,813,497.43	(32,317,393.86)	36,014,277.28
设定提存计划	7,690,979.64	207,346,136.52	(205,662,649.20)	9,374,466.96
合计	496,822,107.13	1,727,762,673.98	(1,745,187,549.74)	479,397,231.37

	本集团			
	2022 年 1 月		2022 年 12 月	
	<u>1 日余额</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>31 日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	404,152,470.70	1,115,292,972.57	(1,078,247,612.00)	441,197,831.27
职工福利费	-	39,201,679.70	(39,201,679.70)	-
社会保险费及住房公积金	4,776,997.50	157,086,851.58	(154,448,726.57)	7,415,122.51
工会经费和职工教育经费	44,983,514.00	24,231,935.23	(28,697,275.52)	40,518,173.71
设定提存计划	5,918,761.82	132,230,254.68	(130,458,036.86)	7,690,979.64
 合计	 <u>459,831,744.02</u>	 <u>1,468,043,693.76</u>	 <u>(1,431,053,330.65)</u>	 <u>496,822,107.13</u>
	本公司			
	2023 年 1 月		2023 年 12 月	
	<u>1 日余额</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>31 日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	45,942,826.96	(8,728,175.25)	(21,927,950.13)	15,286,701.58
职工福利费	-	628,914.72	(628,914.72)	-
社会保险费及住房公积金	308,828.22	3,645,361.21	(3,909,592.91)	44,596.52
工会经费和职工教育经费	538,796.91	215,028.75	(678,945.91)	74,879.75
设定提存计划	286,709.80	2,693,542.90	(2,731,208.70)	249,044.00
 合计	 <u>47,077,161.89</u>	 <u>(1,545,327.67)</u>	 <u>(29,876,612.37)</u>	 <u>15,655,221.85</u>
	本公司			
	2022 年 1 月		2022 年 12 月	
	<u>1 日余额</u>	<u>本年发生额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>31 日余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	37,719,792.83	27,740,586.62	(19,517,552.49)	45,942,826.96
职工福利费	-	161,979.32	(161,979.32)	-
社会保险费及住房公积金	307,041.30	2,684,108.10	(2,682,321.18)	308,828.22
工会经费和职工教育经费	207,237.41	543,951.00	(212,391.50)	538,796.91
设定提存计划	434,246.00	2,836,761.78	(2,984,297.98)	286,709.80
 合计	 <u>38,668,317.54</u>	 <u>33,967,386.82</u>	 <u>(25,558,542.47)</u>	 <u>47,077,161.89</u>

23 应付债券

		本集团	
	注释	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
非公开发行公司债券	(1)	3,500,000,000.00	7,150,000,000.00
公开发行公司债券	(2)	9,100,000,000.00	3,500,000,000.00
中期票据	(3)	1,500,000,000.00	1,000,000,000.00
超短期融资券	(4)	1,000,000,000.00	-
定向债务融资工具	(5)	-	<u>1,000,000,000.00</u>
 小计		 15,100,000,000.00	 12,650,000,000.00
 加：应付利息		 <u>242,604,976.57</u>	 <u>256,580,119.94</u>
 合计		<u>15,342,604,976.57</u>	<u>12,906,580,119.94</u>
		本公司	
	注释	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
非公开发行公司债券	(1)	3,500,000,000.00	6,100,000,000.00
公开发行公司债券	(2)	<u>6,100,000,000.00</u>	<u>1,500,000,000.00</u>
 小计		 9,600,000,000.00	 7,600,000,000.00
 加：应付利息		 <u>170,769,457.55</u>	 <u>155,805,668.04</u>
 合计		<u>9,770,769,457.55</u>	<u>7,755,805,668.04</u>

- (1) 本公司于 2021 年 3 月、2022 年 12 月、2023 年 3 月分别发行人民币 15 亿元 3+2 年期固定利率公司债券 (“21 兴信 01”)、人民币 15 亿元 3+2 年期固定利率公司债券 (“22 兴信 01”)、人民币 5 亿元 3 年期固定利率公司债券 (“23 兴信 01”)，年利率分别为 4.60%、4.90%、4.50%。

本公司于 2020 年 7 月发行的人民币 31 亿元、年利率为 4.38% 的 3+2 期固定利率公司债券 (“20 兴信 02”) 因投资者行使回售权，已于 2023 年 7 月进行回售。

本集团子公司兴业资产管理有限公司分别于 2020 年 3 月和 2020 年 8 月发行的人民币 4.5 亿元、年利率为 3.65% 的 3 年期固定利率公司债券 (“20 兴资 02”) 和人民币 6 亿元、年利率为 4.00% 的 3 年期固定利率公司债券 (“20 兴资 04”) 已分别于 2023 年 3 月及 2023 年 8 月进行回售。

- (2) 本公司于 2023 年 4 月、2023 年 6 月、2023 年 9 月及 2023 年 11 月分别发行人民币人民币 20 亿元 3 年期固定利率公司债券 (“23 兴信 02”)、人民币 15 亿元 3 年期固定利率公司债券 (“23 兴信 03”)、人民币 16 亿元 3 年期固定利率公司债券 (“23 兴信 04”)、人民币 10 亿元 3 年期固定利率公司债券 (“23 兴信 05”)，年利率分别为 3.57%、3.41%、3.41% 及 3.49%。

本公司于 2020 年 3 月发行的人民币 15 亿元、年利率为 3.50% 的 3+2 年期固定利率公司债券 (“20 兴信 01”) 因投资者行使回售权，已于 2023 年 3 月进行回售。

本集团子公司兴业资产管理有限公司于 2021 年 8 月、2021 年 11 月、2022 年 3 月及 2023 年 12 月分别发行人民币 6 亿元 3 年期固定利率公司债券 (“21 兴资 01”)、人民币 5 亿元 3 年期固定利率公司债券 (“21 兴资 02”)、人民币 9 亿元的 3 年期限固定利率公募公司债 (“22 兴资 01”) 及人民币 1,000,000,000.00 的 3 年期固定利率公募公司债 (“23 兴资 01”)，年利率分别为 3.40%、3.60%、3.3% 及 3.24%。

- (3) 本集团子公司兴业资产管理有限公司于 2021 年 7 月发行人民币 1,000,000,000.00 元的 3 年期限固定利率的中期票据 (“21 兴业资产 MTN001”)，年利率为 3.82%。截止 2023 年 12 月 31 日，兴业银行持有兴业资产管理有限公司发行的 “21 兴业资产 MTN001” 人民币 1 亿元。

本集团子公司兴业资产管理有限公司于 2023 年 3 月发行人民币 500,000,000.00 的 3 年期固定利率中期票据 (“23 兴业资产 MTN001”)，年利率分别为 3.58%。

- (4) 本集团子公司兴业资产管理有限公司于 2023 年 11 月发行人民币 1,000,000,000.00 元的固定利率超短期融资券 (“23 兴业资产 SCP003”)，年利率为 2.61%。

- (5) 本集团子公司兴业资产管理有限公司于 2020 年 3 月和 2020 年 4 月分别发行的人民币 5 亿元、年利率为 3.59% 的 3 年期固定利率 (“20 兴业资产 PPN001”) 和人民币 5 亿元、年利率为 3.19% 的 3 年期固定利率 (“20 兴业资产 PPN002”) 定向债务融资工具，已分别于 2023 年 3 月及 2023 年 4 月进行回售。

24 租赁负债

	本集团	
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
一年以内	126,796,929.45	107,085,130.52
一至五年	323,915,952.61	133,763,656.12
五年以上	<u>130,614,465.04</u>	-
年末未经折现租赁负债合计	<u>581,327,347.10</u>	<u>240,848,786.64</u>
租赁负债 (折现后)	<u>526,492,266.69</u>	<u>230,636,505.98</u>
	本公司	
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
一年以内	3,408,541.83	13,450,510.74
一至五年	-	5,726,456.46
年末未经折现租赁负债合计	<u>3,408,541.83</u>	<u>19,176,967.20</u>
租赁负债 (折现后)	<u>3,372,116.61</u>	<u>18,706,485.06</u>
	2023 年	
	<u>本集团</u>	<u>本公司</u>
选择简化处理方法的短期租赁费用	632,317.80	48,900.00
选择简化处理方法的低价值资产租赁费用 (低价值资产的短期租赁费用除外)	-	-
与租赁相关的总现金流出	<u>135,406,036.22</u>	<u>7,862,376.80</u>

	2022 年	
	<u>本集团</u>	<u>本公司</u>
选择简化处理方法的短期租赁费用	7,306,865.56	-
选择简化处理方法的低价值资产租赁费用 (低价值资产的短期租赁费用除外)	36,000.00	-
与租赁相关的总现金流出	<u>116,604,714.87</u>	<u>4,483,503.58</u>

本集团租用办公场地，租赁期为 1 年以内不等，本集团还租入电脑设备，租赁期为 1 至 2 年不等。这些租赁为短期租赁或低价值资产租赁，本集团已选择对这些租赁不确认使用权资产和租赁负债。

25 递延收益

	本集团	
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
政府补助	<u>838,400.00</u>	<u>4,809,971.65</u>

26 预计负债

	本集团		本公司	
	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
未决诉讼	103,330,255.86	-	56,211,659.19	-
合计	<u>103,330,255.86</u>	-	<u>56,211,659.19</u>	-

于 2023 年 12 月 31 日，本公司、本集团子公司宁波梅山保税港区远晟投资管理有限公司及上海远晟投资管理有限公司存在未决诉讼，分别按其对嘉兴熙业投资合伙企业(有限合伙) (以下简称“嘉兴熙业”) 的持有份额对嘉兴熙业应承担的补充业绩赔偿款计提预计负债人民币 56,211,659.19 元、人民币 32,445,700.34 元及人民币 14,672,896.33 元。

27 其他负债

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
应付供应商款项	584,751,537.85	349,312,101.15	-	-
不良资产处置保证金	377,527,982.87	318,446,256.98	-	-
应付交易结算资金	74,606,554.60	113,263,503.76	-	-
合同负债(1)	55,481,345.12	33,500,182.57	754,401.56	754,401.56
应付不良资产购置款	6,136,996.39	12,417,637.09	-	-
预计负债(2)	-	2,047,853.00	-	-
其他应付款	51,235,735.35	59,463,508.21	4,974,768.49	3,967,943.61
 合计	 <u>1,149,740,152.18</u>	 <u>888,451,042.76</u>	 <u>5,729,170.05</u>	 <u>4,722,345.17</u>

(1) 合同负债按项目类别分析如下：

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
信息科技业务	37,728,847.57	20,154,668.99	-	-
资产管理业务	15,613,116.85	13,345,513.58	754,401.56	754,401.56
顾问和咨询业务	2,139,380.70	-	-	-
 合计	 <u>55,481,345.12</u>	 <u>33,500,182.57</u>	 <u>754,401.56</u>	 <u>754,401.56</u>

以上合同负债均在未来一年内确认收入。

(2) 于 2022 年 12 月 31 日，本集团子公司兴业数字金融服务（上海）股份有限公司（以下简称“兴业数金”）存在未决诉讼。因知识产权纠纷，原告主张兴业数金等被告赔偿人民币 10,000,000 元，兴业数金根据一审判决计提的预计负债人民币 2,047,853.00 元。于 2023 年 11 月 13 日，兴业数金与原告和解。根据和解协议，兴业数金购买原告的相关软件产品，同时不再承担原案件一审判决中的赔偿。

28 实收资本

本集团及本公司于 12 月 31 日的注册资本及实收资本结构如下：

	2023年		2022年	
	金额 人民币元	%	金额 人民币元	%
兴业国际信托有限公司	<u>3,400,000,000.00</u>	100.00	<u>3,400,000,000.00</u>	100.00

上述实收资本已由会计师事务所验证，并出具了验资报告。

29 其他综合收益

本集团

	2022年 <u>12月31日</u> A	2023年1月1日至2023年12月31日			归属于母公司 股东的其他综合 收益年末余额 E=A+D
		本年所得 <u>税前发生额</u> B	减：所得税影响 C	税后归属 于母公司 D=B+C	
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	(90,216,250.00)	90,000,000.00	(7,500,000.00)	82,500,000.00	(7,716,250.00)
其他债权投资信用减值准备	<u>90,198,250.00</u>	<u>(90,000,000.00)</u>	<u>7,500,000.00</u>	<u>(82,500,000.00)</u>	<u>7,698,250.00</u>
合计	<u>(18,000.00)</u>	-	-	-	<u>(18,000.00)</u>

	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日			归属于母公司	股东的其他综合收益年末余额
	2021 年 <u>12 月 31 日</u>	本年所得 <u>税前发生额</u>	减：所得税影响	<u>税后归属 于母公司</u> <u>D=B+C</u>	<u>E=A+D</u>
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	(90,216,250.00)	-	-	-	(90,216,250.00)
其他债权投资信用减值准备	<u>90,198,250.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>90,198,250.00</u>
合计	<u>(18,000.00)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(18,000.00)</u>

本公司

	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日				
	2022 年	本年所得	本年所得税后	发生额	年末余额
	12 月 31 日	税前发生额	减：所得税影响		
A	B	C	D=B+C	E=A+D	
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	(1,000,000.00)	-	-	-	(1,000,000.00)
其他债权投资信用减值准备	982,000.00	-	-	-	982,000.00
合计	(18,000.00)	-	-	-	(18,000.00)
2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日					
2021 年	本年所得	本年所得税后	发生额	年末余额	E=A+D
12 月 31 日	税前发生额	减：所得税影响			
A	B	C	D=B+C	E=A+D	
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动	(1,000,000.00)	-	-	-	(1,000,000.00)
其他债权投资信用减值准备	982,000.00	-	-	-	982,000.00
合计	(18,000.00)	-	-	-	(18,000.00)

30 盈余公积

法定盈余公积

	<u>本集团</u>	<u>本公司</u>
2022 年 1 月 1 日余额	64,690,890.60	92,619,037.00
提取法定盈余公积	-	-
2022 年 12 月 31 日余额	64,690,890.60	92,619,037.00
提取法定盈余公积	-	-
2023 年 12 月 31 日余额	<u>64,690,890.60</u>	<u>92,619,037.00</u>

根据公司法、本公司章程规定，本公司按净利润之 10% 提取法定盈余公积。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50% 以上的，可不再提取。经股东会批准，法定盈余公积可用于弥补亏损或增加实收资本。除了用于弥补亏损外，法定盈余公积用于增加股本后，其余额不得少于注册资本的 25%。

31 利润分配

(1) 提取各项盈余公积

本公司按公司法和公司章程的相关规定，按照净利润 10% 提取法定盈余公积。

截至 2023 年 12 月 31 日止，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币 355,499,143.29 元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 225,982,479.47 元)。

(2) 对所有者的分配

根据《兴业国际信托有限公司关于兴业国信资产管理有限公司 2022 年度财务决算报告、2022 年利润分配方案的批复》，本公司本年末向股东分配现金利润。

(3) 其他权益工具说明

本集团子公司兴业资产管理有限公司分别于 2022 年 4 月 18 日、2022 年 4 月 25 日在全国银行间债券市场发行总额为人民币 20 亿元的永续中期票据 (22 兴业资产 MTN001、22 兴业资产 MTN002)，发行价格为人民币 100 元 / 百元面值，期限均为 3+N 年，在发行人依据发行条款的约定赎回时到期。发行人能够无条件的自主决定不行使赎回权选择权，赎回选择权指每个赎回日，发行人有权按面值加应付利息 (包括所有递延支付的利息及其孳息) 赎回本期永续中期票据。本期永续中期票据采用固定利率计息，22 兴业资产 MTN001 初始票面利率为 3.75%，22 兴业资产 MTN002 初始票面利率为 3.60%。在前 3 个计息年度内保持不变，每 3 年重置一次，利率可调整为当期基准利率加上初始利差再加上 300 个基点，发行人有权于票面利率重置日赎回该债券。利息每年兑付一次，兴业资产管理有限公司有权根据发行条款及细则所载之相关规定，将当期利息及已经递延的所有利息及其孳息递延支付，且不受递延次数的影响，利息递延不构成兴业资产管理有限公司未能按照约定足额支付利息。该永续中期票据在本集团层面作为少数股东权益，增加本集团少数股东权益人民币 1,993,856,603.75 元。

于 2023 年 4 月 19 日，本集团子公司兴业资产管理有限公司对定向债务融资工具 22 兴业资产 MTN001，根据初始票面利率 3.75% 计算，派发永续债利息为人民币 37,500,000.00 元。

于 2023 年 4 月 26 日，本集团子公司兴业资产管理有限公司对定向债务融资工具 22 兴业资产 MTN002，根据初始票面利率 3.60% 计算，派发永续债利息为人民币 36,000,000.00 元。

32 利息净支出

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
利息收入				
资金占用费收入	61,141,260.61	91,036,257.26	-	-
金融投资	68,039,147.44	57,280,910.23	-	-
银行存款	42,581,554.37	21,465,667.69	26,176,339.08	3,604,446.70
关联方借款利息	-	-	1,459,309.04	9,080,495.18
利息收入小计	171,761,962.42	169,782,835.18	27,635,648.12	12,684,941.88
利息支出				
金融机构借款	(440,438,190.82)	(537,356,769.79)	(4,580,821.92)	(19,130,000.00)
应付债券	(521,220,435.03)	(564,815,236.77)	(350,729,449.88)	(346,890,373.81)
其他	(152,463.47)	(552,188.20)	-	-
利息支出小计	(961,811,089.32)	(1,102,724,194.76)	(355,310,271.80)	(366,020,373.81)
利息净支出	(790,049,126.90)	(932,941,359.58)	(327,674,623.68)	(353,335,431.93)

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
资产管理业务管理费收入				
顾问和咨询收入	41,692,893.97	230,524,945.98	(26,297,623.63)	145,983,972.68
其他	201,189,459.10	170,614,269.01	-	-
手续费及佣金收入合计	78,489,257.39	83,042,513.47	-	-
手续费及佣金支出	321,371,610.46	484,181,728.46	(26,297,623.63)	145,983,972.68
手续费及佣金净收入	(11,577,578.02)	(5,634,396.28)	-	-

34 投资收益

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
交易性金融资产投资收益	2,026,777,220.24	1,484,339,240.92	311,252,560.81	40,415,931.88
长期股权投资				
- 按权益法确认收益 / (损失)	8,696,795.89	2,147,469.42	-	(89,466.59)
- 按成本法核算的被投资单位宣告				
分派利润	-	-	30,000,000.00	100,000,000.00
处置长期股权投资产生的投资收益	85,041.94	20,106.27	-	20,106.27
其他权益工具投资的股利收入	691,150.00	1,388,000.00	691,150.00	1,388,000.00
合计	<u>2,036,250,208.07</u>	<u>1,487,894,816.61</u>	<u>341,943,710.81</u>	<u>141,734,571.56</u>

35 公允价值变动 (损失) / 收益

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
交易性金融资产	<u>(1,012,253,055.67)</u>	<u>560,552,209.63</u>	<u>(264,684,622.00)</u>	<u>(77,312,025.39)</u>
合计	<u>(1,012,253,055.67)</u>	<u>560,552,209.63</u>	<u>(264,684,622.00)</u>	<u>(77,312,025.39)</u>

36 其他业务收入

	本集团	
	2023年	2022年
信息科技业务服务收入	3,384,304,458.86	2,500,449,512.34
其他	<u>91,099.74</u>	<u>207,627.92</u>
合计	<u>3,384,395,558.60</u>	<u>2,500,657,140.26</u>

37 其他收益

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
政府补助	46,070,142.03	7,274,162.43	9,368,960.51	-
税收返还	5,984,823.63	22,810,722.00	-	1,711,472.18
其他	117,882.23	-	-	-
合计	52,172,847.89	30,084,884.43	9,368,960.51	1,711,472.18

2023 年本集团政府补助主要为本集团子公司兴业数金获得的中国（上海）自由贸易试验区管理委员会世博管理局专项资金，该政府补助与资产相关，本年计入当期损益人民币 27,483,000.00 元。

38 资产处置收益

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
使用权资产处置收益	4,318,294.38	-	4,318,294.38	-
固定资产处置收益	2,230.70	796.46	43,874.44	796.46
合计	4,320,525.08	796.46	4,362,168.82	796.46

39 税金及附加

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
城市维护建设税及教育费附加	15,008,293.78	7,067,582.41	250,708.27	1,426,937.74
地方水利建设基金	2,498,196.36	3,337,493.34	-	-
印花税	2,627,058.26	2,303,482.40	59,519.11	-
其他	161,492.88	589,896.03	1,560.00	180.00
合计	20,295,041.28	13,298,454.18	311,787.38	1,427,117.74

40 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
职工薪酬及福利	431,191,563.41	392,273,575.86	(1,545,327.67)	33,967,386.82
折旧摊销费用	156,735,268.62	114,945,996.83	6,730,558.49	8,562,494.75
租金及物业管理费	27,765,369.26	21,956,069.71	48,900.00	111,635.85
其他业务及管理费	149,641,266.60	133,802,477.60	8,593,620.17	3,916,482.09
合计	765,333,467.89	662,978,120.00	13,827,750.99	46,557,999.51

41 研发费用

	本集团	
	2023年	2022年
职工薪酬及福利	1,002,910,354.96	827,305,822.23
折旧摊销费用	115,165,360.64	61,429,459.52
其他	13,429,961.45	13,013,722.87
合计	1,131,505,677.05	901,749,004.62

42 信用减值损失 / (转回)

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
银行存款、应收账款及其他资产	8,068,403.68	40,434,635.25	(434,424.39)	785,755.18
债权投资	272,983,124.05	233,635,356.39	-	-
合计	281,051,527.73	274,069,991.64	(434,424.39)	785,755.18

43 其他业务成本

	本集团	
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
信息科技业务采购成本	1,491,670,149.70	1,035,508,907.04
职工薪酬及福利	220,396,942.16	198,500,838.62
社会保险费	73,263,813.45	49,963,457.05
折旧摊销费用	5,016,770.38	7,052,344.07
其他	<u>53,128,068.00</u>	<u>36,446,774.86</u>
 合计	 <u>1,843,475,743.69</u>	 <u>1,327,472,321.64</u>

44 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	本集团		本公司	
	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
本年所得税	301,299,964.93	237,406,190.97	2,014,696.87	-
递延所得税的变动	(296,826,352.44)	7,622,635.90	(51,737,495.36)	(57,273,697.35)
汇算清缴差异调整	<u>544,968.28</u>	<u>(11,664,356.75)</u>	-	(12,104,343.75)
 合计	 <u>5,018,580.77</u>	<u>233,364,470.12</u>	<u>(49,722,798.49)</u>	<u>(69,378,041.10)</u>

(2) 所得税费用与会计(亏损)/利润的关系如下：

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
税前(亏损)/利润	(54,610,919.79)	951,596,713.98	(276,687,143.15)	(183,899,980.03)
按税率 25%计算的预期所得税	(13,652,729.95)	237,899,178.50	(69,171,785.79)	(45,974,995.01)
子公司适用不同税率的影响	(3,192,232.49)	7,124,766.46	-	-
免税收入的纳税影响	(7,582,439.30)	(7,251,807.80)	(7,672,787.50)	(24,977,633.35)
不可抵扣费用、亏损的纳税影响	34,431,361.80	26,775,296.75	26,236,581.13	554,464.70
使用前期未确认可抵扣亏损和 可抵扣暂时性差异的纳税影响	(16,102,446.83)	(405,522.61)	-	-
未确认可抵扣亏损和可抵扣暂时性 差异的纳税影响	25,361,225.03	18,719,649.24	-	-
永续债利息支出影响	(18,375,000.00)	(26,000,000.00)	-	-
调整以前年度递延所得税的影响	1,197,830.15	6,921,884.93	-	13,124,466.31
汇算清缴差异调整	544,968.28	(11,664,356.75)	-	(12,104,343.75)
其他	2,388,044.08	(18,754,618.60)	885,193.67	-
本年所得税费用	5,018,580.77	233,364,470.12	(49,722,798.49)	(69,378,041.10)

45 其他综合收益的税后净额

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
将重分类进损益的其他综合收益：				
其他债权投资公允价值变动	82,500,000.00	-	-	-
其他债权投资信用减值准备	(82,500,000.00)	-	-	-
减：所得税	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

46 现金流量表补充资料

(1) 将净(亏损)/利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
净(亏损)/利润	(59,629,500.56)	718,232,243.86	(226,964,344.66)	(114,521,938.93)
加: 信用减值损失/(转回)	281,051,527.73	274,069,991.64	(434,424.39)	785,755.18
固定资产折旧	123,828,727.25	72,735,096.18	273,815.93	409,378.67
使用权资产折旧	136,867,949.57	99,547,073.69	4,302,668.40	6,079,870.56
无形资产摊销	5,177,585.25	3,909,796.37	55,566.20	77,499.96
长期待摊费用摊销	11,043,137.57	7,235,834.18	2,098,507.96	1,995,745.56
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	(4,320,525.08)	(796.46)	(4,362,168.82)	(796.46)
公允价值变动损失/(收益)	1,012,253,055.67	(560,552,209.63)	264,684,622.00	77,312,025.39
投资收益	(1,182,870,166.31)	(96,385,489.27)	(341,943,710.81)	(141,734,571.56)
利息净支出	961,811,089.32	1,102,724,194.76	353,850,962.76	356,939,878.63
营业外支出	(2,047,853.00)	-	-	-
租赁负债未确认融资费用摊销	15,190,532.20	8,226,286.42	257,310.42	770,236.08
递延所得税资产的增加	(118,545,105.47)	(164,542,477.71)	(51,737,495.36)	(57,273,697.35)
递延所得税负债的(减少)/增加	(178,281,246.97)	172,165,113.61	-	-
经营性应收项目的减少/(增加)	2,127,889,817.99	(362,569,907.78)	60,127,320.33	(136,032,491.61)
经营性应付项目的增加/(减少)	437,866,867.24	56,153,998.46	(36,086,171.49)	(69,689,467.66)
经营活动产生/(使用)的现金				
流量净额	3,567,285,892.40	1,330,948,748.32	24,122,458.47	(74,882,573.54)

(2) 本集团及本公司持有的现金和现金等价物分析如下:

	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
(a) 货币资金				
- 活期存款	2,876,937,275.75	1,292,225,064.95	1,657,367,626.52	56,070,169.17
- 存放证券公司结算备付金	92,690,038.17	94,953,474.26	-	-
(b) 年末货币资金及现金等价物余额	2,969,627,313.92	1,387,178,539.21	1,657,367,626.52	56,070,169.17
减: 使用受限制的货币资金	(13,113,982.68)	(21,175,399.09)	(402,986.64)	-
(c) 年末可随时变现的现金及现金 等价物余额	2,956,513,331.24	1,366,003,140.12	1,656,964,639.88	56,070,169.17

47 结构化主体权益披露

合并的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为合伙企业。本集团作为合伙企业管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为管理人的决策范围、普通 / 有限合伙人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为合伙企业管理人是代理人还是主要责任人。于 2023 年全年，本集团未向纳入合并范围内的结构化主体提供财务支持。

未合并的结构化主体

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、信托计划、资产管理计划、资产支持证券以及理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团通过持有该类结构化主体权益获取利息收入、投资收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

	2023 年 12 月 31 日		
	<u>投资额</u>	<u>最大风险敞口 (注)</u>	<u>主要收益类型</u>
交易性金融资产			
- 信托计划和资产管理计划	5,689,812,577.43	5,689,812,577.43	投资收益、公允价值 变动损益
- 基金投资	2,057,145,443.15	2,057,145,443.15	投资收益、公允价值 变动损益
- 理财产品	1,649,925,130.81	1,649,925,130.81	投资收益、公允价值 变动损益
- 有限合伙企业	130,713,620.00	130,713,620.00	投资收益、公允价值 变动损益
债权投资			
- 信托计划和资产管理计划	1,559,924,813.08	1,559,924,813.08	投资收益、利息收入
- 资产证券化产品	641,776,564.16	641,776,564.16	投资收益、利息收入
其他债权投资			
- 基金产品	-	-	投资收益
合计	11,729,298,148.63	11,729,298,148.63	

注：基金、信托计划、资产管理计划、理财产品、有限合伙企业及资产支持证券的最大损失敞口为其在资产负债表中确认的，在资产负债表日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团作为受托人管理基金产品和合伙企业，亦投资于本集团发起设立提供特定机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资从而进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团发起的该类结构化主体主要包括合伙企业和基金产品等，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。于 2023 年 12 月 31 日，本集团作为受托人管理的产品资产规模合计为人民币 384.26 亿元 (2022 年 12 月 31 日：人民币 495.46 亿元)。

下表列示了于 12 月 31 日本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的规模余额：

本集团

	<u>2023 年</u>	<u>2022 年</u>
有限合伙企业	27,470,839,870.54	32,644,889,690.56
私募股权基金	<u>10,955,105,977.49</u>	<u>16,900,678,473.70</u>
合计	<u>38,425,945,848.03</u>	<u>49,545,568,164.26</u>

2023 年度，本集团通过向其管理的结构化主体提供管理服务获取的手续费收入为人民币 19,239,081.08 元 (2022 年度：人民币 228,519,167.53 元)。

48 分部报告

报告期内，本集团的收入及资产主要来自中国大陆地区的资产管理和股权投资业务。本集团的经营及策略均以一个整体运行，遵循统一的管理要求，因此作为一个经营分部进行管理，不编制分部报告。

49 金融工具的风险分析及敏感性分析

(1) 风险管理概述

本集团在经营活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

(2) 风险管理架构

在风险管理组织建设方面，本集团于经营管理层面设立了相应的风险管理机构，风险防范制度贯穿于业务全过程。

业务评审委员会是本集团自营业务与信托业务的决策机构，主要职责是在权限范围内审议自营业务与信托业务的阶段性发展战略、细分市场的业务发展策略及业务措施，审议研究集团信托业务的业务政策与风险政策；审议集团自营投资业务的风险政策、财务政策、风险计量，按季对自营投资组合进行绩效和风险评估，对自营投资组合调整、风险控制提出意见和措施等。

本集团设立风险审批部和资产管理部，风险审批部负责履行业务风险管理及合规管理职责，向业务评审委员会提交审查意见；资产管理部负责履行表外业务存续期事务的集中运营管理职责。

(3) 信用风险

信用风险主要是指因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务的风险。

(a) 信用风险管理

本集团通过下述措施控制信用风险：针对各类业务特点制定了相应的评审指引、准入标准和操作规程等管理办法；加强事前对交易对手的尽职调查，进行事前控制；严格落实担保措施，客观、公正地评估抵(质)押物，并通过关注交易对手抵(质)押物情况和资信状况，进行持续跟踪和事中、事后控制；对所购入的债券进行信用级别限制；风险管理部对业务项目信用风险情况进行风险排查，及时发现问题并采取相应措施；遵照监管机关及风险管控的要求，进行资产风险分类，实施动态管理；严格按财政部和中国银保监会的要求，足额提取各项准备金。

(b) 预期信用损失计量

本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的金融资产减值准备。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融资产，需确认金融资产未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：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，需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产，需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断标准

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

违约及已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 本金或利息逾期超过 90 天；
- 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；
- 本集团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。

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

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对各类金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。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。本集团的违约概率以逾期迁徙模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率；
- 违约损失率是为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务类型的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的风险暴露总额，敞口大小考虑了本金及利息。

(c) 最大信用风险敞口

本集团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（包括衍生金融工具）的账面金额。本集团没有提供任何其他可能令本集团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如下：

	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
货币资金	2,968,818,349.84	1,384,936,314.52
应收账款	152,755,583.16	259,983,174.66
交易性金融资产	29,854,305,702.53	31,775,963,662.72
债权投资	1,096,110,175.79	1,654,091,327.61
其他权益工具	80,000,000.00	80,000,000.00
其他金融资产	<u>1,740,310,764.75</u>	<u>1,169,081,557.08</u>
信用风险敞口合计	<u>35,892,300,576.07</u>	<u>36,324,056,036.59</u>

对公允价值计量的金融工具而言，上述金额反应了其风险敞口，但并非最大的风险敞口，其最大信用风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。

(d) 信用风险分析

截至 2023 年 12 月 31 日本集团主要适用于预期信用风险损失模型的资产账面余额及其预期信用风险准备如下：

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
货币资金	2,969,627,313.92	-	-	2,969,627,313.92	(808,964.08)	-	-	(808,964.08)
应收账款	154,692,576.44	-	-	154,692,576.44	(1,936,993.28)	-	-	(1,936,993.28)
债权投资	670,056,722.62	10,162,501.39	1,564,485,032.11	2,244,704,256.12	(3,283,277.94)	(145,638.84)	(1,145,165,163.55)	(1,148,594,080.33)
其他债权投资	-	-	2,955,000.00	2,955,000.00	-	-	(2,955,000.00)	(2,955,000.00)
合计	<u>3,794,376,612.98</u>	<u>10,162,501.39</u>	<u>1,567,440,032.11</u>	<u>5,371,979,146.48</u>	<u>(6,029,235.30)</u>	<u>(145,638.84)</u>	<u>(1,148,120,163.55)</u>	<u>(1,154,295,037.69)</u>

截至 2022 年 12 月 31 日本集团主要适用于预期信用风险损失模型的资产账面余额及其预期信用风险准备如下：

	本集团							
	账面余额				预期信用减值准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
货币资金	1,387,178,539.21	-	-	1,387,178,539.21	(2,242,224.69)	-	-	(2,242,224.69)
应收账款	262,930,868.62	-	-	262,930,868.62	(2,947,693.96)	-	-	(2,947,693.96)
债权投资	837,210,932.30	127,957,626.33	1,564,533,725.26	2,529,702,283.89	(5,123,814.96)	(1,686,128.56)	(868,801,012.76)	(875,610,956.28)
其他债权投资	-	-	92,955,000.00	92,955,000.00	-	-	(92,955,000.00)	(92,955,000.00)
合计	<u>2,487,320,340.13</u>	<u>127,957,626.33</u>	<u>1,657,488,725.26</u>	<u>4,272,766,691.72</u>	<u>(10,313,733.61)</u>	<u>(1,686,128.56)</u>	<u>(961,756,012.76)</u>	<u>(973,755,874.93)</u>

截至 2023 年 12 月 31 日，本集团已发生信用减值的金融资产金额为人民币 1,567,440,032.11 元，减值准备人民币 1,148,120,163.55 元 (2022 年 12 月 31 日：已发生信用减值的金融资产金额为人民币 1,657,488,725.26 元，减值准备人民币 961,756,012.76 元)。

(4) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。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贷款以应付预计现金需求。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以满足短期和较长期的流动资金需求。

根据本集团资金运作的实际情况对流动性的预测，本集团的资金充足，能较好地满足日常的业务与投资需求，并能通过金融机构借款等方式开展短期融资。2023 年 12 月 31 日，本集团金融资产远高于金融负债，因此流动性风险不重大。

(5) 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公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。本集团并未以衍生金融工具对冲利率风险。

(a) 于各资产负债表日，金融资产和金融负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

本集团

	2023 年 12 月 31 日				
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息
资产					
货币资金	2,968,818,349.84	-	-	-	-
应收账款	404,533.53	77,307.39	-	-	152,273,742.24
交易性金融资产	3,225,330,376.42	146,665,807.49	1,330,975,031.57	-	25,151,334,487.05
债权投资	433,714,375.42	215,919,928.07	440,640,471.72	995,023.09	4,840,377.49
其他权益工具投资	-	-	-	-	80,000,000.00
其他资产	366,239,803.66	42,003,546.96	146,090,395.05	-	1,185,977,019.08
资产合计	6,994,507,438.87	404,666,589.91	1,917,705,898.34	995,023.09	26,574,425,625.86
负债					
金融机构借款	(1,429,438,400.00)	(6,848,471,500.00)	(4,119,810,000.00)	-	(108,732,552.37)
交易性金融负债	-	-	-	-	(30,782,940.70)
应付债券	(1,000,000,000.00)	(2,100,000,000.00)	(12,000,000,000.00)	-	(242,604,976.57)
租赁负债	(33,162,126.86)	(79,462,621.66)	(297,978,115.17)	(115,889,403.00)	-
其他负债	-	-	-	-	(526,492,266.69)
负债合计	(2,462,600,526.86)	(9,027,934,121.66)	(16,417,788,115.17)	(115,889,403.00)	(1,531,860,621.82)
净头寸 / (缺口)	4,531,906,912.01	(8,623,267,531.75)	(14,500,082,216.83)	(114,894,379.91)	25,042,565,004.04
					6,336,227,787.56

	2022 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
资产						
货币资金	1,374,936,314.52	10,000,000.00	-	-	-	1,384,936,314.52
应收账款	-	-	-	-	259,983,174.66	259,983,174.66
交易性金融资产	1,766,505,357.32	27,787,005.13	948,887,688.42	-	29,032,783,611.85	31,775,963,662.72
债权投资	704,812,458.43	201,656,716.10	740,691,703.95	874,389.18	6,056,059.95	1,654,091,327.61
其他权益工具投资	-	-	-	-	80,000,000.00	80,000,000.00
其他资产	374,273,382.94	20,863,419.21	28,891,901.16	-	767,303,217.79	1,191,331,921.10
资产合计	4,220,527,513.21	260,307,140.44	1,718,471,293.53	874,389.18	30,146,126,064.25	36,346,306,400.61
负债						
金融机构借款	(1,208,230,000.00)	(9,083,998,400.00)	(5,075,405,077.78)	-	(140,758,414.22)	(15,508,391,892.00)
交易性金融负债	-	-	-	-	(35,817,094.78)	(35,817,094.78)
应付债券	(950,000,000.00)	(1,100,000,000.00)	(10,755,805,668.04)	-	(100,774,451.90)	(12,906,580,119.94)
租赁负债	(25,872,489.27)	(69,791,528.26)	(134,972,488.45)	-	-	(230,636,505.98)
其他负债	-	-	(68,620,158.26)	-	(819,830,884.50)	(888,451,042.76)
负债合计	(2,184,102,489.27)	(10,253,789,928.26)	(16,034,803,392.53)	-	(1,097,180,845.40)	(29,569,876,655.46)
净头寸 / (缺口)	2,036,425,023.94	(9,993,482,787.82)	(14,316,332,099.00)	874,389.18	29,048,945,218.85	6,776,429,745.15

(b) 敏感性分析

下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对税前(亏损)/利润的影响。

	2023 年	2022 年
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
	税前利润	税前利润
(减少) / 增加	(减少) / 增加	(减少) / 增加
收益率上升 100 个基点	<u>(82,537,032.52)</u>	<u>(162,403,074.91)</u>
收益率下降 100 个基点	<u>99,904,619.87</u>	<u>170,446,452.35</u>

对利息净收入的影响是指基于一定利率变动对年末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

上述预测假设各期限资产和负债 (除活期存款) 的收益率平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。本集团预期在头寸没有持有至到期的情况下敏感性分析的金额变化不重大。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动。

50 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，继续为所有者提供回报。

本集团对资本的定义为所有者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股利。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所有者回报。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。

51 公允价值

下表列示了本集团及本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在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：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

(1) 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

本集团

	2023年12月31日					2022年12月31日						
	第一层次		第二层次		第三层次 公允价值计量	合计	第一层次		第二层次		第三层次 公允价值计量	合计
	公允价值计量		公允价值计量				公允价值计量		公允价值计量			
金融资产												
交易性金融资产	3,296,672,921.91		2,603,162,528.10		23,954,470,252.52	29,854,305,702.53	1,223,395,365.28		5,223,021,258.64		25,329,547,038.80	31,775,963,662.72
其他债权投资	-		-		-	-	-		-		-	
其他权益工具投资	-		-		80,000,000.00	80,000,000.00	-		-		80,000,000.00	80,000,000.00
金融资产合计	3,296,672,921.91		2,603,162,528.10		24,034,470,252.52	29,934,305,702.53	1,223,395,365.28		5,223,021,258.64		25,409,547,038.80	31,855,963,662.72
金融负债												
交易性金融负债	-		-		30,782,940.70	30,782,940.70	-		-		35,817,094.78	35,817,094.78
金融负债合计	-		-		30,782,940.70	30,782,940.70	-		-		35,817,094.78	35,817,094.78

2023 年及 2022 年度本集团未将金融工具的公允价值从第一层次和第二层次转移到第三层次，亦未有将金融工具的公允价值于第一层次与第二层次之间转换。本集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(2) 第三层次的公允价值计量

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2023 年 12 月 31 日的 <u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察的输入值</u>	<u>对公允价值的影响</u>
项目				
交易性金融资产				
信托计划及资产管理计划	739,731,400.99	成本法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
信托计划及资产管理计划	4,354,112,545.96	现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
信托计划及资产管理计划	<u>69,716,320.00</u>	市场法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
小计	<u>5,163,560,266.95</u>			
股权投资	757,504,369.43	成本法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
股权投资	3,965,000,000.00	现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
股权投资	<u>5,696,679,260.33</u>	市场法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
小计	<u>10,419,183,629.76</u>			
基金投资	29,347,000.00	成本法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
基金投资	342,826,221.42	市场法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
基金投资	<u>43,510,000.00</u>	现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
小计	<u>415,683,221.42</u>			
理财产品	<u>10,180,602.74</u>	市场法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
收购的不良债权	<u>7,945,862,531.65</u>	现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
合计	<u>23,954,470,252.52</u>			
其他债权投资				
信托计划及资产管理计划	-	现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
基金产品	-	现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
小计	-			
其他权益工具投资				
股权投资	<u>80,000,000.00</u>	成本法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
交易性金融负债	<u>(30,782,940.70)</u>	注		
合计	<u>24,003,687,311.82</u>			

	2022 年 12 月 31 日的 <u>公允价值</u>		<u>估值技术</u>	<u>不可观察的输入值</u>	<u>对公允价值的影响</u>
项目					
交易性金融资产					
信托计划及资产管理计划	32,000,000.00		成本法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
信托计划及资产管理计划	3,666,843,569.84		现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
信托计划及资产管理计划	<u>32,224,420.00</u>		市场法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
小计	<u>3,731,067,989.84</u>				
股权投资	1,567,839,890.71		成本法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
股权投资	1,185,100,000.00		现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
股权投资	<u>10,749,102,547.00</u>		市场法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
小计	<u>13,502,042,437.71</u>				
基金投资	320,000.00		成本法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
基金投资	<u>139,313,073.96</u>		市场法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
小计	<u>139,633,073.96</u>				
收购的不良债权	<u>7,956,803,537.29</u>		现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
合计	<u>25,329,547,038.80</u>				
其他债权投资					
信托计划及资产管理计划	-		现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
基金产品	<u>-</u>		现金流折现法	折现率	折现率越高公允价值越低
小计	<u>-</u>				
其他权益工具投资					
股权投资	<u>80,000,000.00</u>		成本法	流动性折扣	折扣越高公允价值越低
交易性金融负债	<u>(35,817,094.78)</u>		注		
合计	<u>25,373,729,944.02</u>				

注：交易性金融负债为合并结构化主体中其他份额持有人权益，公允价值是基于结构化主体的净值计算的归属于结构化主体投资人的金额。

上述本集团和本公司于本年度确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具	交易性金融负债	合计
2023 年 1 月 1 日余额	25,329,547,038.80	-	80,000,000.00	(35,817,094.78)	25,373,729,944.02
转入第一层级 (注 1)	(265,684,075.99)	-	-	-	(265,684,075.99)
利得或损失					
- 于损益中确认	829,957,833.04	-	-	-	829,957,833.04
- 于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-
购入	8,776,818,180.34	-	-	-	8,776,818,180.34
出售及结算	(10,716,168,723.67)	-	-	5,034,154.08	(10,711,134,569.59)
2023 年 12 月 31 日余额	<u>23,954,470,252.52</u>	-	80,000,000.00	(30,782,940.70)	<u>24,003,687,311.82</u>
2023 年 12 月 31 日持有以上 资产项目于 2023 年度损益中 确认的未实现收益	<u>1,089,244,016.82</u>	-	-	-	<u>1,089,244,016.82</u>
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具	交易性金融负债	合计
2022 年 1 月 1 日余额	27,547,891,831.66	-	80,000,000.00	(185,725,150.03)	27,442,166,681.63
转入第二层级 (注 2)	(1,406,317,312.02)	-	-	-	(1,406,317,312.02)
利得或损失					
- 于损益中确认	(191,838,630.50)	-	-	-	(191,838,630.50)
- 于其他综合收益中确认	-	-	-	-	-
购入	6,918,244,405.93	-	-	-	6,918,244,405.93
出售及结算	(7,538,433,256.27)	-	-	149,908,055.25	(7,388,525,201.02)
2022 年 12 月 31 日余额	<u>25,329,547,038.80</u>	-	80,000,000.00	(35,817,094.78)	<u>25,373,729,944.02</u>
2022 年 12 月 31 日持有以上 资产项目于 2022 年度损益中 确认的未实现损失	<u>(224,482,695.54)</u>	-	-	-	<u>(224,482,695.54)</u>

- (1) 2023 年度，本集团持有的部分股权投资限售期届满。于 2023 年 12 月 31 日，对这些投资项目的估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察，因此其公允价值计量的层次，由第三层次转入第一层次。
- (2) 2022 年度，本集团持有的部分股权投资由于当年发行股票，采用的估值方法由可市场法转为限售股估值模型。于 2022 年 12 月 31 日，对这些投资项目的估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察，因此其公允价值计量的层次，由第三层次转入第二层次。

(3) 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

除以下项目外，本集团及本公司 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2023 年		2023 年公允价值计量层次		
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资	<u>1,096,110,175.79</u>	<u>1,096,110,175.79</u>	-	-	<u>1,096,110,175.79</u>
金融负债					
金融机构借款	12,506,452,452.37	12,506,452,452.37	-	-	12,506,452,452.37
应付债券	<u>15,342,604,976.57</u>	<u>15,342,604,976.57</u>	-	-	<u>15,342,604,976.57</u>
金融负债合计	<u>27,849,057,428.94</u>	<u>27,849,057,428.94</u>	-	-	<u>27,849,057,428.94</u>
 2022 年					
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产					
债权投资	<u>1,654,091,327.61</u>	<u>1,654,091,327.61</u>	-	-	<u>1,654,091,327.61</u>
金融负债					
金融机构借款	15,508,391,892.00	15,508,391,892.00	-	-	15,508,391,892.00
应付债券	<u>12,906,580,119.94</u>	<u>12,906,580,119.94</u>	-	-	<u>12,906,580,119.94</u>
金融负债合计	<u>28,414,972,011.94</u>	<u>28,414,972,011.94</u>	-	-	<u>28,414,972,011.94</u>

52 关联方关系及其交易

(1) 有关本公司母公司的信息如下：

<u>母公司名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u>	对本公司的 <u>持股比例</u>	对本公司的 <u>表决权比例</u>
兴业国际信托有限公司	福州	信托业务	人民币 100 亿元	100.00%	100.00%

兴业国际信托有限公司为本公司的母公司，持有本公司 100% 股份；兴业银行股份有限公司为兴业国际信托有限公司的母公司，间接持有本公司 73% 股份。

(2) 有关本公司子公司的信息参见附注 6。

(3) 本集团与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(a) 与关联方之间的交易金额如下：

1) 利息收入

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	<u>33,918,139.50</u>	<u>8,931,414.45</u>

2) 利息支出

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	171,222,376.77	223,843,970.23
华福证券有限责任公司	<u>4,580,821.92</u>	<u>19,052,000.00</u>

3) 手续费及佣金收入

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	214,779,453.90	148,792,452.83
华福证券有限责任公司	<u>226,415.09</u>	<u>226,415.09</u>

4) 手续费及佣金支出

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	<u>3,109,114.41</u>	<u>1,381,585.17</u>

5) 投资净收益

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司发行的理财产品	16,227,944.83	7,372,376.78
兴业国际信托有限公司发行的信托计划	<u>-</u>	<u>11,141,651.18</u>

6) 业务及管理费

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	11,361,636.02	10,365,414.89
兴业金融租赁有限责任公司	<u>1,144,225.59</u>	<u>-</u>

7) 其他业务收入

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	3,081,501,150.42	2,248,942,230.83
兴业金融租赁有限责任公司	<u>2,235,986.58</u>	<u>1,892,747.88</u>

8) 公允价值变动(损失) / 收益

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司发行的理财产品	(42,289,128.66)	(267,982,009.86)
兴业国际信托有限公司发行的信托计划	<u>5,491,900.00</u>	<u>(7,070,580.00)</u>

(b) 与关联方之间的交易于 12 月 31 日的余额如下:

1) 货币资金

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	<u>1,323,445,209.76</u>	<u>794,357,914.57</u>

2) 应收账款

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	<u>112,970,000.00</u>	<u>91,800,000.00</u>

3) 交易性金融资产

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司发行的理财产品	1,822,352,738.61	3,376,867,117.39
兴业国际信托有限公司发行的信托计划	499,517,413.46	153,562,357.58
兴业金融租赁有限责任公司	<u>21,732,790.99</u>	<u>28,650,000.00</u>

4) 其他资产

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	506,699,368.98	202,244,512.56
兴业国际信托有限公司	3,258,769.46	85,695.99
兴业金融租赁有限责任公司	<u>-</u>	<u>10,695,163.22</u>

5) 使用权资产

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	8,685,656.84	21,199,845.50
兴业金融租赁有限责任公司	<u>-</u>	<u>1,144,225.59</u>

6) 金融机构借款

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	5,195,383,265.37	6,550,010,770.37
华福证券有限责任公司	<u>-</u>	<u>497,427,777.78</u>

7) 应付债券

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	<u>1,243,254,307.83</u>	<u>505,812,805.93</u>

8) 其他负债

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	5,671.17	5,671.17
兴业国际信托有限公司	95,000.00	95,000.00
华福证券有限责任公司	<u>188,679.20</u>	<u>-</u>

9) 租赁负债

<u>关联方</u>	<u>2023年</u>	<u>2022年</u>
兴业银行股份有限公司	6,771,049.36	30,197,951.46
兴业金融租赁有限责任公司	<u>-</u>	<u>62,260.30</u>

(c) (3)(a) 和 (b) 涉及交易的关联方与本集团及本公司关系

<u>公司名称</u>	<u>与本集团关系</u>
兴业银行股份有限公司	最终控股母公司
兴业银行股份有限公司发行的理财产品	最终控股母公司发 行的理财产品
兴业国际信托有限公司	本公司的母公司
兴业国际信托有限公司发行的信托计划	母公司发行的信托 计划
兴业金融租赁有限责任公司	最终控股母公司之 子公司
兴业基金管理有限公司	最终控股母公司之 子公司
兴业消费金融股份公司	最终控股母公司之 子公司
华福证券有限责任公司	子公司的联营企业

有关本集团及本公司合营企业、联营企业的信息参见附注 13。

53 资产负债表日后事项的非调整事项

截至本财务报表批准日，本集团无需要披露的重大资产负债表日后事项。