

湖南省融资担保集团有限公司 审计报告

2022 年度

目 录

	页次
一、审计报告	1-3
二、合并资产负债表	4-5
三、合并利润表	6
四、合并现金流量表	7
五、合并所有者权益变动表	8-9
六、资产负债表	10-11
七、利润表	12
八、现金流量表	13
九、所有者权益变动表	14-15
十、财务报表附注	16-80

委托单位：湖南省融资担保集团有限公司

审计单位：利安达会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）85886680

传真号码：（010）85886690

网 址：<http://www.Reanda.com>

审计报告

利安达审字【2023】第 2230 号

湖南省融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了湖南省融资担保集团有限公司（以下简称“担保集团公司”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2022 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及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企业会计准则的规定编制，公允反映了担保集团公司 2022 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2022 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

担保集团公司管理层（以下简称“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，管理层负责评估担保集团公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算担保集

团公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督担保集团公司的财务报告过程。

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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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，就可能对担保集团公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致担保集团公司不能持续经营。

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

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：



中国注册会计师：



二〇二三年三月二十四日



合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	年末金额	年初金额
资产		—	—
货币资金	七、1	3,935,759,967.32	3,724,795,094.46
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费	七、2	29,266,188.18	9,543,414.01
应收代偿款	七、3	938,677,967.30	1,194,511,985.13
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	七、4	20,861,949.98	51,615,104.38
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：	七、5	3,652,603,299.01	3,270,070,837.79
交易性金融资产		1,282,198,010.46	1,127,073,333.00
债权投资		5,581,088.77	13,173,304.79
其他债权投资			
其他权益工具投资		2,364,824,199.78	2,129,824,200.00
可供出售金融资产			
长期股权投资	七、6	219,504,239.72	76,060,000.00
投资性房地产	七、7	18,202,743.20	20,767,082.49
固定资产	七、8	34,410,673.46	37,902,328.21
在建工程	七、9	246,093,812.95	
使用权资产			
无形资产	七、10	1,227,206.36	1,602,106.91
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金	七、11	38,821,959.54	46,057,335.70
其他资产	七、12	96,028,352.97	86,821,988.45
资产总计		9,231,458,359.99	8,519,747,277.53



合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
负债：		-	-
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费	七、13	-	2,800,000.00
应付分保账款			
应付职工薪酬	七、15	50,613,600.63	41,364,234.63
应交税费	七、16	42,749,488.98	18,182,858.38
其他应付款	七、17	730,339,112.00	446,540,308.53
合同负债	七、14	775,623,002.04	836,363,044.56
持有待售负债			
未到期责任准备金	七、18	280,628,673.67	233,775,288.16
担保赔偿准备金	七、19	909,464,678.15	746,882,655.74
预计负债		-	-
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	七、20	135,379,012.23	242,974,068.13
负 债 合 计		2,924,797,567.70	2,568,882,458.13
所有者权益（或股东权益）：		-	-
实收资本（或股本）	七、21	5,779,427,347.06	5,353,460,547.06
国家资本		5,779,427,347.06	5,353,460,547.06
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积	七、22	107,709,894.45	217,544,207.92
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	七、23	41,409,486.78	24,510,735.09
一般风险准备	七、24	126,052,312.83	98,812,699.61
未分配利润	七、25	80,751,611.15	184,487,139.11
归属于母公司所有者权益合计		6,135,350,652.27	5,878,815,328.79
少数股东权益		171,310,140.02	72,049,490.61
所有者权益（或股东权益）总计		6,306,660,792.29	5,950,864,819.40
负债和所有者权益（或股东权益）总计		9,231,458,359.99	8,519,747,277.53

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

2022年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注 释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		745,682,484.72	609,253,354.43
担保费收入	七、26	557,937,893.85	483,685,918.61
其中：分保费收入			
利息收入	七、27	46,005,063.17	41,529,877.18
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	七、28	55,278,063.89	113,306,164.95
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	七、29	98,118,850.41	114,976,698.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”填列）			
净敞口套期收益			
其他收益	七、30	67,435,911.15	77,891,026.81
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	七、31	31,462,830.03	4,453,276.45
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七、32	-	22,722.28
二、营业总成本		625,830,722.38	523,662,828.99
利息支出			
手续费及佣金支出	七、33	-	1,891,961.19
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	七、34	442,920,345.52	395,774,237.10
减：摊回担保责任准备金			
分保费用	七、35	32,536,172.80	17,996,588.34
税金及附加	七、36	4,891,000.85	4,399,390.48
业务及管理费	七、37	106,321,548.80	99,985,162.10
减：摊回分保费用			
资产减值损失	七、38	2,697.99	
信用减值损失	七、39	36,646,355.41	-165,241.00
其他资产减值损失	七、40	-	1,105,602.28
其他业务成本	七、41	2,512,601.01	2,675,128.50
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		119,851,762.34	85,590,525.44
加：营业外收入	七、42	809,091.20	1,878,009.99
其中：政府补助			
减：营业外支出	七、43	4,049,097.32	3,392,602.34
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		116,611,756.22	84,075,933.09
减：所得税费用	七、45	46,647,370.03	24,565,463.17
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		69,964,386.19	59,510,469.92
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		69,964,386.19	59,510,469.92
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 少数股东损益		752,063.11	1,063,566.73
2. 归属于母公司所有者的净利润		69,212,323.08	58,446,903.19
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
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		69,964,386.19	59,510,469.92
归属于母公司所有者的综合收益总额		69,212,323.08	58,446,903.19
归属于少数股东的综合收益总额		752,063.11	1,063,566.73

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

张光建



合并现金流量表

2022年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		488,678,078.85	828,215,770.06
收到再担保业务担保费取得的现金		28,331,894.50	18,460,041.98
收到担保代偿款项现金			3,714,899.12
收到利息、手续费及佣金的现金		49,251,425.85	41,358,020.00
收到的税费返还		298,265.64	
收到其他与经营活动有关的现金		1,807,316,231.71	3,531,947,936.50
经营活动现金流入小计		2,373,875,896.55	4,423,696,667.66
支付担保业务赔付款项的现金		127,734,925.83	176,536,339.88
支付再担保业务赔付款项的现金		136,542,897.91	70,279,749.93
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		40,092.17	10,646.07
支付给职工以及为职工支付的现金		65,190,522.44	75,320,869.05
支付的各项税费		55,050,586.67	62,050,934.81
支付其他与经营活动有关的现金		1,990,282,976.79	3,363,475,103.41
经营活动现金流出小计		2,374,842,001.81	3,747,673,643.15
经营活动产生的现金流量净额		-966,105.26	676,023,024.51
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		5,783,200,596.81	6,730,140,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		105,348,193.34	122,067,127.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额		8,554.00	40,150.00
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,888,557,344.15	6,852,247,277.34
投资支付的现金		6,054,659,999.78	7,034,643,333.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		1,048,319.19	1,646,772.12
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,055,708,318.97	7,036,290,105.12
投资活动产生的现金流量净额		-167,150,974.82	-184,042,827.78
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金		35,000,000.00	100,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		35,000,000.00	100,000,000.00
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		35,000,000.00	100,000,000.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-133,117,080.08	591,980,196.73
加：期初现金及现金等价物余额		3,540,733,812.78	2,948,753,616.05
六、期末现金及现金等价物余额		3,407,616,732.70	3,540,733,812.78

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2022年度

金额单位：人民币元

项	本年金额												
	归属于母公司所有者权益												
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东 权益	所有者权 益合计
一、上年年末余额	5,353,460,547.06	—	—	—	217,544,207.92	—	—	24,510,735.09	98,812,699.61	184,487,139.11	5,878,815,328.79	72,049,490.61	5,950,864,819.40
加：会计政策变更	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
前期差错更正	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,185,405.56	21,185,405.56	-205,275.74	20,980,129.82
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
二、本年年初余额	5,353,460,547.06	—	—	—	217,544,207.92	—	—	24,510,735.09	98,812,699.61	205,672,544.67	5,900,000,734.35	71,844,214.87	5,971,844,949.22
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	425,966,800.00	—	—	—	-109,834,313.47	—	—	16,898,751.69	27,239,613.22	-124,920,933.52	235,349,917.92	99,465,925.15	334,815,843.07
（一）综合收益总额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	69,212,323.08	69,212,323.08	752,063.11	69,964,386.19
（二）所有者投入和减少资本	205,966,800.00	—	—	—	-100,000,000.00	—	—	—	—	—	165,966,800.00	100,000,000.00	265,966,800.00
1.所有者投入资本	205,966,800.00	—	—	—	—	—	—	—	—	—	265,966,800.00	—	265,966,800.00
2.其他权益工具持有者投入资本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.股份支付计入所有者权益的金额	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.其他	—	—	—	—	-100,000,000.00	—	—	—	—	—	-100,000,000.00	100,000,000.00	10,000,000.00
（三）利润分配	—	—	—	—	—	—	—	16,898,751.69	27,239,613.22	-34,138,364.91	10,000,000.00	—	10,000,000.00
1.提取盈余公积	—	—	—	—	—	—	—	16,898,751.69	—	-16,898,751.69	—	—	—
其中：法定公积金	—	—	—	—	—	—	—	16,898,751.69	—	-16,898,751.69	—	—	—
任意公积金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
储备基金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
企业发展基金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
利润归还投资	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.提取一般风险准备	—	—	—	—	—	—	—	—	17,239,613.22	-17,239,613.22	—	—	—
3.对所有者（或股东）的分配	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
（四）所有者权益内部结转	160,000,000.00	—	—	—	-9,834,313.47	—	—	—	10,000,000.00	-159,994,891.69	10,000,000.00	-1,286,137.96	-11,115,343.12
1.资本公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2.盈余公积转增资本（或股本）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3.盈余公积弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4.一般风险准备弥补亏损	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5.设定受益计划变动额结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6.其他综合收益结转留存收益	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7.其他	160,000,000.00	—	—	—	-9,834,313.47	—	—	—	—	5,108.31	5,108.31	-1,286,137.96	-11,120,451.43
四、本年年末余额	5,779,427,347.06	—	—	—	107,709,894.45	—	—	41,409,486.78	126,052,312.83	80,751,611.15	6,135,350,632.27	171,310,140.02	6,306,660,792.29



合并所有者权益变动表（续）
2022年度

金额单位：人民币元

	上年金额									
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本 (或股本)	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	5,373,460,547.06	117,544,207.92	-	-	21,811,505.15	81,735,066.77	108,221,335.41	5,702,762,682.31	70,154,945.33	5,772,937,627.64
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	5,373,460,547.06	117,544,207.92	-	-	21,811,505.15	81,735,066.77	108,221,335.41	5,702,762,682.31	70,154,945.33	5,772,937,627.64
三、本年年末余额	5,373,460,547.06	117,544,207.92	-	-	21,811,505.15	81,735,066.77	108,221,335.41	5,702,762,682.31	70,154,945.33	5,772,937,627.64
（一）综合收益总额	-20,000,000.00	100,000,000.00	-	-	2,206,532.75	16,584,915.65	57,380,460.28	165,171,938.68	1,063,586.73	157,235,505.41
（二）所有者投入和减少资本	-20,000,000.00	100,000,000.00	-	-	-	-	58,446,903.19	58,446,903.19	1,063,586.73	99,510,469.92
1.所有者投入资本	-20,000,000.00	100,000,000.00	-	-	-	-	-	90,000,000.00	-	90,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-20,000,000.00	-	-20,000,000.00
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	2,206,532.75	10,000,000.00	-8,791,448.40	110,000,000.00	-	110,000,000.00
1.提取盈余公积	-	-	-	-	2,206,532.75	6,584,915.65	-2,206,532.75	-	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	2,206,532.75	-	-2,206,532.75	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
储备基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
企业发展基金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
利润归还投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-6,584,915.65	-6,584,915.65	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	7,725,035.49	7,725,035.49	-	-
7.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	5,353,460,547.06	217,544,207.92	-	-	24,510,735.09	86,812,699.61	184,487,139.11	5,878,815,328.79	72,049,490.61	5,950,864,819.40

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：
单位负责人：李勤

主管会计工作负责人：李勤

会计机构负责人：李勤

第4页至第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的重要组成部分



李勤



资产负债表

2022年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
资产		—	—
货币资金		422,639,344.07	192,863,311.50
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收担保费		-	
应收代偿款	十二、1	504,556,722.60	796,658,356.34
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款			
其他应收款	十二、2	67,925,500.06	11,611,708.81
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资：	十二、3	3,578,198,010.24	3,218,073,333.00
交易性金融资产		1,232,198,010.46	1,107,073,333.00
债权投资		-	-
其他债权投资			
其他权益工具投资		2,345,999,999.78	2,111,000,000.00
可供出售金融资产			
长期股权投资		3,663,160,695.79	3,669,724,057.69
投资性房地产		-	-
固定资产		8,101,093.92	9,119,873.32
在建工程		246,093,812.95	
使用权资产			
无形资产		871,364.35	1,231,216.45
独立账户资产			
递延所得税资产			
存出保证金		9,431,959.54	9,269,739.11
其他资产	十二、4	60,890,792.13	60,890,792.13
资产总计		8,561,869,295.65	7,969,442,388.35



资产负债表

2022年12月31日

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	年末金额	年初金额
负债：		—	—
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收担保费		-	-
应付分保账款			
应付职工薪酬	十二、6	6,802,640.20	9,468,629.86
应交税费	十二、7	22,204,296.89	2,743,716.74
其他应付款	十二、8	1,131,440,970.56	952,091,624.08
合同负债	十二、5	750,640,377.36	821,505,943.40
持有待售负债			
未到期责任准备金	十二、9	193,108,491.00	163,942,217.02
担保赔偿准备金	十二、10	355,346,583.36	280,404,694.24
预计负债		-	-
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	十二、11	126,385,784.77	198,299,728.37
负 债 合 计		2,585,929,144.14	2,428,456,553.71
所有者权益（或股东权益）：		—	—
实收资本（或股本）		5,779,427,347.06	5,353,460,547.06
国家资本		5,779,427,347.06	5,353,460,547.06
集体资本			
法人资本			
其中：国有法人资本			
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
资本公积		51,084,582.69	51,084,582.69
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积		41,409,486.78	24,510,735.09
一般风险准备		76,736,070.27	59,837,318.58
未分配利润		27,282,664.71	52,092,651.22
所有者权益（或股东权益）总计		5,975,940,151.51	5,540,985,834.64
负债和所有者权益（或股东权益）总计		8,561,869,295.65	7,969,442,388.35

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

2022年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、营业总收入		562,217,647.55	349,881,124.92
担保费收入	十二、12	386,216,981.31	327,884,434.03
其中：分保费收入			
利息收入			
减：分出担保费			
减：提取未到期责任准备金	十二、13	29,166,273.98	93,941,996.24
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十二、14	203,890,583.79	114,887,023.36
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	十二、15	1,276,356.43	1,215,577.55
资产处置收益（损失以“-”号填列）			-163,913.78
二、营业总成本		370,679,631.33	318,048,218.01
利息支出			
手续费及佣金支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	十二、16	310,500,800.00	278,340,000.00
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	十二、17	3,222,443.83	2,889,532.74
业务及管理费	十二、18	39,741,758.12	36,332,658.79
减：摊回分保费用			
资产减值损失	十二、19	16,563,361.90	
信用减值损失	十二、20		-165,241.00
其他资产减值损失			
其他业务成本	十二、21	651,267.48	651,267.48
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		191,538,016.22	31,832,906.91
加：营业外收入			
其中：政府补助			
减：营业外支出		3,328,000.00	3,219,500.20
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		188,210,016.22	28,613,406.71
减：所得税费用	十二、22	19,222,499.35	6,548,079.20
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		168,987,516.87	22,065,327.51
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		168,987,516.87	22,065,327.51
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		168,987,516.87	22,065,327.51

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



会计机构负责人：程光



现金流量表

2022年度

编制单位：湖南省融资担保集团有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：		—	—
收到担保业务担保费取得的现金		338,015,000.00	676,747,500.00
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金			
收到利息、手续费及佣金的现金		3,326,890.01	
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		3,067,412,114.17	3,066,179,482.53
经营活动现金流入小计		3,408,754,004.18	3,742,926,982.53
支付担保业务赔付款项的现金			
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		14,111.51	159,430.40
支付给职工以及为职工支付的现金		32,151,153.68	29,110,648.61
支付的各项税费		25,440,513.56	41,596,900.33
支付其他与经营活动有关的现金		3,201,794,651.36	3,193,451,966.45
经营活动现金流出小计		3,259,400,430.11	3,264,318,945.79
经营活动产生的现金流量净额		149,353,574.07	478,608,036.74
二、投资活动产生的现金流量：		—	—
收回投资收到的现金		5,672,575,596.81	6,728,040,000.00
其中：收回买入返售收到的现金			
收回其他投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金		149,132,831.67	133,802,990.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		5,821,708,428.48	6,861,842,990.53
投资支付的现金		5,775,719,999.78	7,358,583,333.00
其中：买入返售投资支付的现金			
其他投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		565,970.20	754,133.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		5,776,285,969.98	7,359,337,466.00
投资活动产生的现金流量净额		45,422,458.50	-497,494,475.47
三、筹资活动产生的现金流量：		—	—
吸收投资收到的现金		35,000,000.00	
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		35,000,000.00	
偿还债务所支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额		35,000,000.00	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		229,776,032.57	-18,886,438.73
加：期初现金及现金等价物余额		192,863,311.50	211,749,750.23
六、期末现金及现金等价物余额		422,639,344.07	192,863,311.50

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署：

单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：

所有者权益变动表

2022年度

金额单位：人民币元

项	本年年末余额										所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	5,353,460,547.06			51,084,582.69			24,510,735.09	59,837,318.58	52,092,651.22		5,540,985,834.64
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	5,353,460,547.06			51,084,582.69			24,510,735.09	59,837,318.58	52,092,651.22		5,540,985,834.64
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	425,966,800.00						16,898,751.69	16,898,751.69	-24,805,986.51		434,954,316.87
(一)综合收益总额									168,987,516.87		168,987,516.87
(二)所有者投入和减少资本	265,966,800.00										265,966,800.00
1.所有者投入资本	265,966,800.00										265,966,800.00
2.其他权益工具持有者投入资本											
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他											
(三)利润分配							16,898,751.69	16,898,751.69	-33,797,503.38		
1.提取盈余公积							16,898,751.69		-16,898,751.69		
其中：法定公积金							16,898,751.69		-16,898,751.69		
任意公积金											
储备基金											
企业发展基金											
利润归还投资											
2.提取一般风险准备											
3.对所有者(或股东)的分配								16,898,751.69	-16,898,751.69		
4.其他											
(四)所有者权益内部结转	160,000,000.00								-160,000,000.00		
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.一般风险准备弥补亏损											
5.设定受益计划变动额结转留存收益											
6.其他综合收益结转留存收益											
7.其他	160,000,000.00								-160,000,000.00		
四、本年年末余额	5,779,427,347.06			51,084,582.69			41,409,486.78	76,736,070.27	27,282,664.71		5,975,940,151.51



所有者权益变动表 (续)
2022年度

金额单位: 人民币元

项 目	上年金额									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具		资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	5,373,460,547.06			51,084,582.69			21,811,505.15	57,138,088.64	30,498,811.85	5,533,983,535.19
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	5,373,460,547.06			51,084,582.69			492,697.19	492,697.19	3,941,577.56	4,826,871.94
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	-20,000,000.00						22,304,202.34	57,630,785.83	34,440,389.21	5,538,920,507.13
(一) 综合收益总额							2,206,532.75	2,206,532.75	17,652,262.01	2,065,327.51
(二) 所有者投入和减少资本	-20,000,000.00								22,065,327.51	22,065,327.51
1. 所有者投入资本	-20,000,000.00									-20,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配							2,206,532.75	2,206,532.75	-4,413,065.50	
1. 提取盈余公积							2,206,532.75		-2,206,532.75	
其中: 法定公积金							2,206,532.75		-2,206,532.75	
任意公积金										
储备基金										
企业发展基金										
利润归还投资										
2. 提取一般风险准备								2,206,532.75	-2,206,532.75	
3. 对所有者(或股东)的分配										
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 设定受益计划变动额结转留存收益										
6. 其他综合收益结转留存收益										
7. 其他										
四、本年年末余额	5,353,460,547.06			51,084,582.69			24,510,735.09	59,837,318.58	52,092,651.22	5,540,985,834.64

载于第16页至第80页的财务报表附注是本财务报表的组成部分

第4页至第15页的财务报表由以下人士签署

单位负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

李勤印

印信

李勤

湖南省融资担保集团有限公司

财务报表附注

截止 2022 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

湖南省融资担保集团有限公司(以下简称公司或本公司)前身为湖南担保有限责任公司,最初由湖南省中小企业服务中心、湖南财信投资控股有限责任公司、湖南发展投资集团有限公司和湖南经济技术投资担保公司共同出资组建,于 2010 年 4 月 16 日在湖南省工商行政管理局登记注册,总部位于湖南省长沙市。

2017 年 1 月,为贯彻落实国务院《关于促进融资担保行业加快发展的意见》(国发〔2015〕43 号)和湖南省委省政府《关于加快金融业改革发展的若干意见》(湘发〔2016〕12 号)等文件精神,湖南省人民政府国有资产监督管理委员会整合湖南省属国有相关担保资源组建了湖南省担保集团有限公司,并于 2017 年 4 月 28 日正式挂牌,注册资本 40 亿元。

2018 年 10 月,湖南省市场监管局重新核发了本公司营业执照,正式更名为湖南省融资担保集团有限公司。

2019 年 6 月,根据湖南省财政厅《关于湖南省融资担保集团有限公司和湖南省湘诚融资担保有限责任公司股权无偿划转的通知》(湘财金〔2019〕16 号)文件,将本公司股权划转至湖南省财政厅,由湖南省财政厅履行国有金融资本出资人职责,并将湖南省湘诚融资担保有限责任公司股权以出资方式,增加本公司资本金。2019 年 10 月,湖南省财政厅下发关于《湖南省融资担保集团有限公司 2018 年度利润分配方案》(湘财金〔2019〕33 号)的复函,同意本公司将 2018 年末未分配利润转增为实收资本。2019 年 11 月 8 日,湖南省财政厅下发《关于湖南省融资担保集团有限公司增资扩股相关事宜的批复》,由湖南财信金融控股集团有限公司向本公司注资 20 亿元,增资后注册资本达到 60 亿元,湖南财信金融控股集团有限公司持股比例为 33.33%。2019 年 11 月 29 日,湖南省财政厅下发《关于湖南省融资担保集团有限公司股权无偿划转的通知》,将湖南财信金融控股集团有限公司持有本公司 33.33% 股权无偿划转至湖南省财政厅。本次变更后,本公司股东变为为湖南省财政厅 100% 控股,注册资本 60 亿元。

本公司现持有统一社会信用代码为 91430000554909961B,注册资本为 60 亿元,营业期限至 2060 年 4 月 15 日。本公司注册地为长沙市芙蓉区五一大道 447 号湖南投资大厦 13 层、13A 层。

本公司经营范围:许可项目:融资担保业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准

后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：非融资担保服务；以自有资金从事投资活动（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

本公司财务报表经公司董事会批准报出，本财务报表批准报出日为 2022 年 3 月 24 日。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订）、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的财务状况及 2022 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3、记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础，一般采用历史成本作为计量属性，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值和公允价值计量。

4、企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、10“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、合并财务报表编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的年初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的年初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期年初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权

公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、10“长期股权投资”或本附注四、8“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、10、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、10（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的

情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

7、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、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。

8、金融工具

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产的分类、确认和计量

本公司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，将金融资产划分为：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；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本公司将部分非交易性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金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时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和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3) 金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且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；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分

摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本

公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

（8）金融资产减值

本公司需确认减值损失的金融资产系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务工具投资、租赁应收款，主要包括应收票据、应收保费、续保应收款、应收代偿款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

①减值准备的确认方法

本公司以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本公司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。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本公司在每个资产负债表日评估金融资产（含部分财务担保合同等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本公司采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

③以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履

行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本公司基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

④金融资产减值的会计处理方法

年末，本公司计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

⑤各类金融资产信用损失的确定方法

A. 应收票据

本公司对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行
商业承兑汇票	根据承兑人的信用风险划分，应与“应收保费”组合划分相同

B. 应收款项

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收款项和租赁应收款，本公司选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。本公司应收款项均按照单项评估信用风险计量损失准备。

C. 应收代偿款

本公司已计提了担保赔偿准备金，目的用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，因此应收代偿款不再计提预期信用损失。

9、持有待售资产和处置组

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，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。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值

减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，在初始确认时可选择将其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核算其会计政策详见附注四、8“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

（1）投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽

子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，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，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时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享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司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。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，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计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、

(2) “合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

11、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

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

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租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。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20	5	4.75	年限平均法
运输工具	5	5	19	年限平均法
办公设备	5	5	19	年限平均法
电子设备及其他	3-5	5	19-31.67	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致

的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧

(5) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

13、抵债资产

本公司取得的抵债资产按公允价值进行初始确认，公允价值与相关借款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日抵债资产账面价值低于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入资产减值损失。

14、存出保证金

存出保证金是指本公司按规定交存银行业金融机构等的保证金，按协议约定存入指定账户，在担保责任解除之前不得动用的专项资金。

15、担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是本公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。

在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50%计提，同时将上年度计提的未到期责任准备金转回（即差额提取）。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是本公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。本公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取，累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

16、再担保准备金

(1) 再担保赔偿准备金、未到期责任准备金的计提没有相关法律、法规规定，《融资担保公司监督管理条例》规定“融资再担保公司的管理办法，由国务院银行业监督管理机构会同国务院有关部门另行制定，报国务院批准”。

(2) 再担保业务按当年再担保收入的 50%计提未到期责任准备金，并将上年度计提的未到期责任准备金转回，按年底在保责任余额 0.05%-0.5%计提再担保赔偿准备金。

17、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

18、无形资产

(1) 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

(2) 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

无形资产类别	摊销年限
土地使用权	法定使用年限
软件	3-5
交易席位费	10

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，

如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、20“长期资产减值”。

19、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。在受益期或规定的期限内分期平均摊销或全部转入当期损益。如受益期限不能确定的，按5年摊销。

20、长期资产减值

对于固定资产、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。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，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

21、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划等。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

22、预计负债

与或有事项相关的义务同时符合以下条件时，确认为预计负债：（1）该义务是本公司承担的现时义务；（2）履行该义务很可能导致经济利益流出；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（1）亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

（2）重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。

23、收入

（1）本公司收入包括：担保费收入、再担保收入、评审费收入和追偿收入等

（2）担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

①担保合同成立并承担相应担保责任；

②与担保合同相关的经济利益很可能流入公司；

③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(3) 再担保费收入应在下列条件均能满足时予以确认：

①再担保合同成立并承担相应责任；

②与再担保合同相关的经济利益很可能流入公司；

③与再担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(4) 评审费应在下列条件均能满足时予以确认：

①委托担保合同成立；

②劳务已经提供；

③与之相关的经济利益能够流入公司。

(5) 其他收入的确认，在劳务已经提供，同时收取价款或取得收取价款权利的凭证时确认营业收入实现。

24、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

25、递延所得税资产和递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本公司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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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。

26、租赁

租赁是指本公司让渡或取得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或支付对价的合同。在一项合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或包含租赁。

1、本公司作为承租人

①初始计量

在租赁期开始日，本公司将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

②后续计量

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧详见本附注四、8“固定资产”、，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司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。

对于租赁负债，本公司按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。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，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

③短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁在租赁开始日租赁期不超过12个月的租赁、和低价值资产租赁，本公司采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

2、本公司作为出租人

本公司在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

①经营租赁

本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与

经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

② 融资租赁

于租赁期开始日，本公司确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。应收融资租赁款以租赁投资净额未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和、进行初始计量，并按照固定的周期性利率计算确认租赁期内的利息收入。本公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

27、其他重要的会计政策和会计估计

(1) 终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分且已被本公司处置或划分为持有待售类别的组成部分：①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；②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联计划的一部分；③该组成部分是专为了转售而取得的子公司。

终止经营的会计处理方法参见本附注四、9“持有待售资产和处置组”相关描述。

28、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本公司自 2022 年 1 月 1 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 15 号》“关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

本公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

本公司自 2022 年 11 月 30 日起执行财政部颁布的《企业会计准则解释第 16 号》“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”规定，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

(2) 会计估计变更

本公司 2022 年度无应披露的会计估计变更。

五、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按3%、6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加（含地方教育附加）	按实际缴纳的流转税的5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

税种	具体税率情况
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除20%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴

2、税收优惠及批文

根据财政部国家税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税【2020】年第 22 号），本公司及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司自 2020 年 1 月 1 日到 2023 年 12 月 31 日止享受为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入，以及为上述融资担保（以下称“原担保”）提供再担保取得的再担保费收入，免征增值税。再担保合同对应多个原担保合同的，原担保合同应全部适用免征增值税政策。否则，再担保合同应按规定缴纳增值税。

根据财政部、税务总局《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的公告》（财税【2019】13 号）、《财政部 税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（2021 年第 12 号）、《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》（2021 年第 8 号）、《财政部 税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（2022 年第 13 号）、《国家税务总局关于小型微利企业所得税优惠政策征管问题的公告》（2022 年第 5 号）规定，本公司之子公司湖南湘融成功创业投资有限公司年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 12.5%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。对月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税。

六、企业合并及合并财务报表

1、子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	湖南国担投资有限责任公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	投融资服务
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	创业投资及股权投资
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
5	湖南经济建设融资担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
			企业	沙		资性担保
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保
7	湖南省融资再担保有限公司	二级	境内金融子企业	湖南长沙	湖南	融资及非融资性担保

(续)

序号	企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有的表决权 (%)	投资额	取得方式
1	湖南国担投资有限责任公司	58,000,000.00	51.00	51.00	29,580,000.00	投资设立
2	湖南湘融成功创业投资有限公司	30,000,000.00	100.00	100.00	30,000,000.00	投资设立
3	湖南省文化旅游融资担保有限公司	100,000,000.00	80.00	80.00	111,235,637.06	其他
4	湖南省中小企业融资担保有限公司	1,002,300,000.00	94.01	94.01	986,208,344.32	其他
5	湖南经济建设融资担保有限公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00	1,013,189,148.82	其他
6	湖南省湘诚融资担保有限责任公司	500,000,000.00	100.00	100.00	509,510,927.49	其他
7	湖南省融资再担保有限公司	1,096,675,466.07	91.18	91.18	1,000,000,000.00	投资设立

2、重要非全资子公司情况

(1) 少数股东

序号	企业名称	少数股东持股比例 (%)	当年归属于少数股东的损益	当年向少数股东支付的股利	年末累计少数股东权益
1	湖南省文化旅游融资担保有限公司	20.00	29,207.15		7,824,966.37
2	湖南省中小企业融资担保有限公司	5.99	509,591.40		30,304,709.09
3	湖南省融资再担保有限公司	8.82	213,264.56		100,213,264.56
4	湖南国担投资有限责任公司	49.00			32,967,200.00

(2) 主要财务信息

项目	本年数
----	-----

	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省融资再担保有限公司
资产合计	144,771,200.65	1,549,308,000.43	1,717,942,175.59
负债合计	10,681,017.45	458,792,580.35	570,410,977.65
营业收入	412,876.00	97,010,506.69	53,434,733.47
净利润	146,035.77	8,507,368.92	2,419,248.81
综合收益总额	146,035.77	8,507,368.92	2,419,248.81
经营活动现金流量	-21,159,204.39	-39,123,599.93	-64,475,155.30

(续)

项目	上年数		
	湖南省文化旅游融资担保有限公司	湖南省中小企业融资担保有限公司	湖南省湘诚融资担保有限责任公司
资产合计	159,451,358.50	1,545,139,526.53	761,555,349.36
负债合计	11,815,301.98	417,728,875.37	245,121,356.45
营业收入	3,903,000.00	80,694,016.89	31,900,352.92
净利润	2,870,355.26	7,567,568.77	361,983.10
综合收益总额	2,870,355.26	7,567,568.77	361,983.10
经营活动现金流量	2,958,925.41	978,178,820.55	-464,082,259.71

七、合并财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“年初”指 2022 年 1 月 1 日，“年末”指 2022 年 12 月 31 日，“上年”指 2021 年度，“本年”指 2022 年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	3,401,341,617.18	3,539,538,783.78
其他货币资金	534,418,350.14	185,256,310.68
合计	<u>3,935,759,967.32</u>	<u>3,724,795,094.46</u>

(1) 使用受限货币资金明细如下：

项目	年末余额	年初余额
其他	528,143,234.62	184,061,281.68
合计	<u>528,143,234.62</u>	<u>184,061,281.68</u>

注：其他为备付金 528,143,234.62 元。

2、应收担保费

(1) 应收担保费分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	29,266,188.18	100.00			29,266,188.18
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>29,266,188.18</u>	<u>100.00</u>			<u>29,266,188.18</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	9,543,414.01	100.00			9,543,414.01
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>9,543,414.01</u>	<u>100.00</u>			<u>9,543,414.01</u>

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收担保费

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省直单位住房公积金管理中心	7,487,543.00			无需计提
长沙市长财融资担保有限公司	3,850,855.34			无需计提
株洲市融资担保有限公司	2,007,343.84			无需计提
岳阳市小微融资担保有限责任公司	1,876,685.80			无需计提
郴州市中小企业融资担保有限公司	1,569,983.78			无需计提
衡阳市融资担保集团有限公司	1,365,008.73			无需计提
邵阳市中小企业融资担保有限责任公司	1,323,489.22			无需计提
常德财科融资担保有限公司	1,170,028.97			无需计提
永州市潇湘融资担保有限公司	1,070,094.13			无需计提
益阳市融资担保有限责任公司	1,004,933.88			无需计提
其他	6,540,221.49			无需计提
合计	<u>29,266,188.18</u>			---

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	28,699,589.18	9,055,671.01
1-2年	566,599.00	487,743.00

项目	年末余额	年初余额
合计	29,266,188.18	9,543,414.01

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收担保费情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收担保费年末余额的比例(%)
湖南省直单位住房公积金管理中心	7,487,543.00	1年以内、1-2年	25.58
长沙市长财融资担保有限公司	3,850,855.34	1年以内	13.16
株洲市融资担保有限公司	2,007,343.84	1年以内	6.86
岳阳市小微融资担保有限责任公司	1,876,685.80	1年以内	6.41
郴州市中小企业融资担保有限公司	1,569,983.78	1年以内	5.36
合计	16,792,411.76	——	57.37

3、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	947,010,822.71	100.00	8,332,855.41	0.01	938,677,967.30
2. 按组合计提坏账准备					
合计	947,010,822.71	100.00	8,332,855.41	0.01	938,677,967.30

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	1,194,511,985.13	100.00			1,194,511,985.13
2. 按组合计提坏账准备					
合计	1,194,511,985.13	100.00			1,194,511,985.13

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司 债权划转	536,180,525.68			无需计提

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
银担E贷批量产品	31,651,269.01			无需计提
永兴县荣鹏金属有限公司	27,089,911.55			无需计提
长沙银行税E贷批量产品	26,366,250.79			无需计提
郴州钆涛环保科技有限公司	17,849,314.08			无需计提
长沙银行长湘贷批量产品	12,571,908.20			无需计提
其他	295,301,643.40	8,332,855.41	2.82%	部分计提为 预计损失计 提
合 计	<u>947,010,822.71</u>	<u>8,332,855.41</u>		—

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	736,711,480.82	201,242,500.82
1-2年	90,332,362.68	50,454,962.85
2-3年	47,355,786.08	136,089,888.03
3-4年	44,869,609.84	402,462,271.41
4-5年	3,857,194.58	125,117,125.84
5年以上	23,884,388.71	279,145,236.18
合 计	<u>947,010,822.71</u>	<u>1,194,511,985.13</u>

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年 末余额的比例(%)
湖南奥盛特重工科技有限公司	68,292,058.54	1年以内、2-3年、 4-5年、5年以上	7.21
银担E贷批量产品	31,651,269.01	1年以内	3.34
湖南红灯鞭炮烟花有限公司(已转集团项目)	30,658,274.18	1年以内	3.24
永兴县荣鹏金属有限公司	27,089,911.55	2-3年、3-4年	2.86
长沙银行税E贷批量产品	26,366,250.79	1年以内、1-2年	2.78
合 计	<u>184,057,764.07</u>	—	<u>19.43</u>

4、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	2,988,617.59	2,997,123.29

项目	年末余额	年初余额
应收股利	146,647.22	
其他应收款	17,726,685.17	48,617,981.09
合计	<u>20,861,949.98</u>	<u>51,615,104.38</u>

(1) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
债券投资	2,988,617.59	2,997,123.29
合计	<u>2,988,617.59</u>	<u>2,997,123.29</u>

(2) 应收股利

项目	年末余额	年初余额
邵阳市中小企业融资担保有限责任公司	146,647.22	
合计	<u>146,647.22</u>	

(3) 其他应收款

A. 其他应收款分类披露

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	48,791,872.17	100.00	31,065,187.00	63.67	17,726,685.17
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>48,791,872.17</u>	<u>100.00</u>	<u>31,065,187.00</u>	<u>63.67</u>	<u>17,726,685.17</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	51,370,547.66	100.00	2,752,566.57	5.36	48,617,981.09
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>51,370,547.66</u>	<u>100.00</u>	<u>2,752,566.57</u>	<u>5.36</u>	<u>48,617,981.09</u>

B. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,170,000.00	7,170,000.00	100%	无法收回
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00	7,000,000.00	100%	无法收回

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00	7,000,000.00	100%	无法收回
湖南泊城资产管理有限公司	6,500,000.00	6,500,000.00	100%	无法收回
湖南博光资产管理有限公司	2,610,256.95			无需计提
湖南力宇交通工程建设有限公司	1,334,450.00			无需计提
诉讼杂费	1,311,075.00	1,311,075.00	100%	无法收回
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00			无需计提
其他	14,590,181.22	2,084,112.00	14.28%	部分无法收回
合计	<u>48,791,872.17</u>	<u>31,065,187.00</u>	<u>63.67%</u>	<u>——</u>

C. 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	10,347,643.60	5,250,227.92
1-2年	3,170,851.20	5,551,944.25
2-3年	2,912,755.95	462,051.69
3-4年	16,095.42	1,247,084.81
4-5年	491,796.00	1,963,649.37
5年以上	31,852,730.00	36,895,589.62
合计	<u>48,791,872.17</u>	<u>51,370,547.66</u>

D. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
湖南省宏达建筑材料有限责任公司	7,170,000.00	5年以上	14.70
湖南易品天下电子商务有限公司	7,000,000.00	5年以上	14.35
湖南景泰峰印业有限公司	7,000,000.00	5年以上	14.35
湖南泊城资产管理有限公司	6,500,000.00	5年以上	13.32
湖南博光资产管理有限公司	2,610,256.95	2-3年	5.35
合计	<u>30,280,256.95</u>	<u>——</u>	<u>62.07</u>

5、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
债券投资	185,000,000.00	185,000,000.00
理财计划投资	367,198,010.46	211,000,000.00

项 目	年末余额	年初余额
信托计划投资	730,000,000.00	731,073,333.00
合 计	<u>1,282,198,010.46</u>	<u>1,127,073,333.00</u>

(2) 债权投资

债权投资分类披露

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
委托贷款				7,000,000.00		7,000,000.00
应收款项类投资	5,581,088.77		5,581,088.77	6,173,304.79		6,173,304.79
合 计	<u>5,581,088.77</u>		<u>5,581,088.77</u>	<u>13,173,304.79</u>		<u>13,173,304.79</u>

债权投资年末余额明细披露

项目	年末余额
国债0303	1,331,088.77
湖南童梦文化传媒有限公司	4,250,000.00
合 计	<u>5,581,088.77</u>

(3) 其他权益工具投资

其他权益工具分类披露

项 目	年末余额	年初余额
上市股权	2,000,000.00	2,000,000.00
非上市股权	2,362,824,199.78	2,127,824,200.00
合 计	<u>2,364,824,199.78</u>	<u>2,129,824,200.00</u>

其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南利德电子浆料股份有限公司	2,000,000.00
大邦(湖南)生物制药有限公司	4,724,200.00
湖南省湘诚信息科技有限责任公司	2,100,000.00
耒阳市互惠投融资担保有限公司	10,000,000.00
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
财信吉祥人寿保险股份有限公司	249,999,999.78

项目	年末余额
合 计	2,364,824,199.78

6、长期股权投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动			年末余额
		追加投资	减少投资	其他	
一、合营企业					
张家界市中小企业融资担保有限公司		35,000,000.00		371,677.75	35,371,677.75
常德财科融资担保有限公司	20,000,000.00			340,463.78	20,340,463.78
岳阳市小微融资担保有限责任公司	20,000,000.00			77,176.91	20,077,176.91
娄底市兴娄融资担保有限公司	16,060,000.00	3,940,000.00		183,174.40	20,183,174.40
邵阳市中小企业融资担保有限责任公司	20,000,000.00			3,378,680.85	23,378,680.85
益阳市融资担保有限责任公司		20,000,000.00		111,085.06	20,111,085.06
永州市潇湘融资担保有限公司		20,000,000.00		41,980.97	20,041,980.97
衡阳市融资担保集团有限公司		20,000,000.00			20,000,000.00
郴州市中小企业融资担保有限公司		20,000,000.00			20,000,000.00
湘西融资担保有限责任公司		20,000,000.00			20,000,000.00
合 计	76,060,000.00	138,940,000.00		4,504,239.72	219,504,239.72

注：根据湖南省融资担保集团有限公司关于审批《湖南省政府性融资担保体系 2022 年股权投资方案》的请示（湘担保集团【2022】65 号）文，本公司之子公司湖南省融资再担保有限公司新增 6 家被投资单位及追加投资 1 家被投资单位；

7、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋及建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1、年初余额	29,804,454.91			29,804,454.91
2、本年增加金额				
(1) 外购				
(2) 存货\固定资产\在建工程转入				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出	1,782,406.04			1,782,406.04
4、年末余额	28,022,048.87			28,022,048.87
二、累计折旧和累计摊销				
1、年初余额	8,673,594.14			8,673,594.14
2、本年增加金额	1,401,102.39			1,401,102.39
(1) 计提或摊销	1,401,102.39			1,401,102.39
(2) 固定资产转入				
3、本年减少金额	255,390.86			255,390.86
(1) 处置				
(2) 其他转出	255,390.86			255,390.86
4、年末余额	9,819,305.67			9,819,305.67
三、减值准备				
1、年初余额	363,778.28			363,778.28
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额	363,778.28			363,778.28
(1) 处置				
(2) 其他转出	363,778.28			363,778.28
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	<u>18,202,743.20</u>			<u>18,202,743.20</u>
2、年初账面价值	<u>20,767,082.49</u>			<u>20,767,082.49</u>

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产金额及原因

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
湘诚万兴112门面	13,851,051.26	尚在办理中
合计	<u>13,851,051.26</u>	—

8、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	34,410,673.46	37,902,328.21
固定资产清理		
合计	<u>34,410,673.46</u>	<u>37,902,328.21</u>

(1) 固定资产

A. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
一、账面原值					
1、年初余额	64,906,518.06	2,962,876.65	10,423,588.38	3,874,935.74	82,167,918.83
2、本年增加金额			2,050.00	329,839.83	331,889.83
(1) 购置			2,050.00	329,839.83	331,889.83
(2) 其他增加					
3、本年减少金额	11,740.05		39,197.34	77,189.85	128,127.24
(1) 处置或报废			39,197.34	77,189.85	116,387.19
(2) 其他减少	11,740.05				11,740.05
4、年末余额	64,894,778.01	2,962,876.65	10,386,441.04	4,127,585.72	82,371,681.42
二、累计折旧					
1、年初余额	30,185,025.09	1,680,465.31	9,719,740.48	2,680,359.74	44,265,590.62
2、本年增加金额	2,867,581.92	315,938.64	108,840.60	498,761.07	3,791,122.23
(1) 计提	2,867,581.92	315,938.64	108,840.60	498,761.07	3,791,122.23
(2) 其他增加					
3、本年减少金额			27,590.65	68,114.24	95,704.89
(1) 处置或报			27,590.65	68,114.24	95,704.89

项目	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	电子设备及其他	合计
废					
(2) 其他减少					
4、年末余额	33,052,607.01	1,996,403.95	9,800,990.43	3,111,006.57	47,961,007.96
三、减值准备					
1、年初余额					
2、本年增加金额					
(1) 计提					
3、本年减少金额					
(1) 处置或报废					
4、年末余额					
四、账面价值					
1、年末账面价值	<u>31,842,171.00</u>	<u>966,472.70</u>	<u>585,450.61</u>	<u>1,016,579.15</u>	<u>34,410,673.46</u>
2、年初账面价值	<u>34,721,492.97</u>	<u>1,282,411.34</u>	<u>703,847.90</u>	<u>1,194,576.00</u>	<u>37,902,328.21</u>

注：“房屋及建筑物”其他减少为冲销房屋原值里多计的税费；

未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
湘诚万兴1616-1626及车位	5,171,258.21	尚在办理中
湘诚万兴1111门面	5,761,550.02	尚在办理中
合计	<u>10,932,808.23</u>	——

9、在建工程

在建工程情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
新湖南大厦	246,093,812.95		246,093,812.95			
合计	<u>246,093,812.95</u>		<u>246,093,812.95</u>			

重大在建工程项目变动情况

项目名称	预算数	年初余额	本期增加	转入固定资产	其他减少	年末余额
新湖南大厦			246,093,812.95			246,093,812.95
合计			<u>246,093,812.95</u>			<u>246,093,812.95</u>

10、无形资产

(1) 无形资产情况

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
一、账面原值				
1、年初余额		3,549,514.80		3,549,514.80
2、本年增加金额		638,588.48		638,588.48
(1) 购置		638,588.48		638,588.48
(2) 内部研发				
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		4,188,103.28		4,188,103.28
二、累计摊销				
1、年初余额		1,947,407.89		1,947,407.89
2、本年增加金额		1,013,489.03		1,013,489.03
(1) 计提		1,013,489.03		1,013,489.03
3、本年减少金额				
(1) 处置				
(2) 失效且终止确认的部分				
4、年末余额		2,960,896.92		2,960,896.92
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值		<u>1,227,206.36</u>		<u>1,227,206.36</u>

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
2、年初账面价值		<u>1,602,106.91</u>		<u>1,602,106.91</u>

11、存出保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	38,821,959.54	46,057,335.70
再担保保证金		
合计	<u>38,821,959.54</u>	<u>46,057,335.70</u>

12、其他资产

项目	年末余额	年初余额
预付账款		5,912.10
抵债资产	95,716,388.77	86,311,952.63
长期待摊费用		49,642.30
其他流动资产	311,964.20	454,481.42
合计	<u>96,028,352.97</u>	<u>86,821,988.45</u>

(1) 预付账款

预付账款按账龄列示

项目	年末余额		年初余额	
	金额	占总额的比例 (%)	金额	占总额的比例 (%)
1年以内			5,363.51	90.72
1-2年				
2-3年				
3年以上			548.59	9.28
合计			<u>5,912.10</u>	<u>100.00</u>

(2) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	96,821,991.05	87,053,776.63
减：抵债资产跌价准备	1,105,602.28	741,824.00
抵债资产账面价值	<u>95,716,388.77</u>	<u>86,311,952.63</u>

(3) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末余额
装修费	49,642.30		49,642.30		
合计	<u>49,642.30</u>		<u>49,642.30</u>		

(4) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
待抵扣进项税额	311,964.20	454,481.42
合计	<u>311,964.20</u>	<u>454,481.42</u>

13、预收担保费

项目	年末余额	年初余额
1年以内		
1-2年		
2-3年		
3年以上		2,800,000.00
合计		<u>2,800,000.00</u>

14、合同负债

(1) 按账龄分类

项目	年末余额	年初余额
1年以内	275,869,170.50	458,628,039.76
1-2年	296,879,903.80	350,072,174.59
2-3年	189,188,415.49	27,662,830.21
3年以上	13,685,512.25	
合计	<u>775,623,002.04</u>	<u>836,363,044.56</u>

(2) 按性质分类

项目	年末余额	年初余额
预收担保费	775,623,002.04	836,363,044.56

15、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	36,207,592.34	64,902,041.57	58,302,621.70	42,807,012.21
二、离职后福利-设定提存计划	5,156,642.29	9,585,157.59	6,935,211.46	7,806,588.42
三、辞退福利		403,619.76	403,619.76	
四、一年内到期的其他福利				
合计	<u>41,364,234.63</u>	<u>74,890,818.92</u>	<u>65,641,452.92</u>	<u>50,613,600.63</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	29,770,448.97	51,418,079.59	44,470,958.24	36,717,570.32
2、职工福利费	2,264,325.00	4,144,623.23	5,224,747.05	1,184,201.18

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
3、社会保险费	-26,359.67	2,134,320.68	2,107,267.29	693.72
其中：医疗保险费	-27,053.39	2,009,435.71	1,982,382.32	
工伤保险费		124,884.97	124,884.97	
生育保险费				
其他	693.72			693.72
4、住房公积金	2,521,626.92	5,686,379.40	4,601,173.00	3,606,833.32
5、工会经费和职工教育经费	1,677,551.12	1,518,638.67	1,898,476.12	1,297,713.67
合 计	<u>36,207,592.34</u>	<u>64,902,041.57</u>	<u>58,302,621.70</u>	<u>42,807,012.21</u>

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	-47,180.80	4,682,244.50	4,635,063.70	
2、失业保险费	-9,433.81	173,556.82	164,123.01	
3、企业年金缴费	5,213,256.90	4,729,356.27	2,136,024.75	7,806,588.42
合 计	<u>5,156,642.29</u>	<u>9,585,157.59</u>	<u>6,935,211.46</u>	<u>7,806,588.42</u>

16、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	1,939,212.10	31,202,876.00	30,414,175.77	2,727,912.33
企业所得税	14,727,842.76	46,647,415.83	22,847,164.01	38,528,094.58
个人所得税	847,267.99	1,796,337.26	1,790,901.72	852,703.53
城市维护建设税	150,654.85	1,799,821.34	1,752,273.43	198,202.76
房产税	42,906.06	724,126.53	727,550.07	39,482.52
教育费附加	104,860.61	1,285,578.36	1,251,615.55	138,823.42
印花税	135,360.40	215,905.68	351,254.12	11.96
水利建设基金	73,854.58	328,083.17	308,321.38	93,616.37
残疾人就业保障金	160,899.03	332,372.04	322,629.56	170,641.51
其他		205,113.73	205,113.73	
合 计	<u>18,182,858.38</u>	<u>84,537,629.94</u>	<u>59,970,999.34</u>	<u>42,749,488.98</u>

17、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		

项目	年末余额	年初余额
其他应付款	730,339,112.00	446,540,308.53
合计	<u>730,339,112.00</u>	<u>446,540,308.53</u>

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
公积金监管资金	206,391,261.51	116,451,599.00
代缴代扣	1,512,842.65	889,109.55
风险基金	60,772,462.91	115,039,868.41
保证金	1,995,280.96	2,438,365.39
往来款	70,865,816.49	94,617,356.24
备付金	357,669,714.67	98,528,392.09
其他	31,131,732.81	18,575,617.85
合计	<u>730,339,112.00</u>	<u>446,540,308.53</u>

18、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	224,063,977.06	49,892,672.44	20,045,342.58	253,911,306.92
再担保合同	9,711,311.10	26,717,366.75	9,711,311.10	26,717,366.75
合计	<u>233,775,288.16</u>	<u>76,610,039.19</u>	<u>29,756,653.68</u>	<u>280,628,673.67</u>

19、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	693,321,301.90	386,940,359.32	280,592,757.53	799,668,903.69
再担保合同	53,561,353.84	56,234,420.62		109,795,774.46
合计	<u>746,882,655.74</u>	<u>443,174,779.94</u>	<u>280,592,757.53</u>	<u>909,464,678.15</u>

20、其他负债

项目	年末余额	年初余额
存入保证金	12,993,227.46	48,674,339.76
长期应付款	122,385,784.77	194,299,728.37
合计	<u>135,379,012.23</u>	<u>242,974,068.13</u>

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	12,993,227.46	48,674,339.76
再担保保证金		
合计	<u>12,993,227.46</u>	<u>48,674,339.76</u>

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款		
专项应付款	122,385,784.77	194,299,728.37
合计	<u>122,385,784.77</u>	<u>194,299,728.37</u>

A. 专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	194,299,728.37	237,081,446.18	308,995,389.78	122,385,784.77
合计	<u>194,299,728.37</u>	<u>237,081,446.18</u>	<u>308,995,389.78</u>	<u>122,385,784.77</u>

21、实收资本

投资者名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
湖南省财政厅	5,353,460,547.06	425,966,800.00		5,779,427,347.06
合计	<u>5,353,460,547.06</u>	<u>425,966,800.00</u>		<u>5,779,427,347.06</u>

注：本年新增投资额组成为财政厅无偿划转财信控股湖南日报传媒中心房产 230,966,800.00 元，现金出资 35,000,000.00 元和以未分配利润 160,000,000.00 元转增资本。

22、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	151,084,582.69		90,165,686.53	13,159,825.68
其他资本公积	66,459,625.23			66,459,625.23
合计	<u>217,544,207.92</u>		<u>90,165,686.53</u>	<u>107,709,894.45</u>

注：本年减少为本公司之子公司湖南省融资再担保有限公司 2021 年引进投资者国家融资担保基金有限责任公司所增资金额 10,000.00 万元，由于 2021 年未能及时变更相关股东登记备案，故暂计入资本公积，本年转入少数股东权益。

23、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	23,809,382.73	17,856,961.41	958,209.72	40,708,134.42
任意盈余公积	700,000.00			700,000.00
其他	1,352.36			1,352.36
合计	<u>24,510,735.09</u>	<u>17,856,961.41</u>	<u>958,209.72</u>	<u>41,409,486.78</u>

注：本年减少为本公司之子公司湖南国担投资有限责任公司 2022 年清算，转入未分配利润弥补亏损；

24、一般风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备金	98,812,699.61	32,116,302.31	4,876,689.09	126,052,312.83
合计	<u>98,812,699.61</u>	<u>32,116,302.31</u>	<u>4,876,689.09</u>	<u>126,052,312.83</u>

注：①本年增加为本公司本年提取的一般风险准备 16,898,751.69 元、湖南省中小企业融资担保有限公司收 2022 年中央小微企业融资担保业务降费奖补资金 10,000,000.00 元以及子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南省湘诚融资担保有限责任公司本年提取的一般风险准备 5,217,550.62 元在合并层面予以恢复。

②本年减少为本公司之子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司本年核销代偿导致；

25、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	184,487,139.11	108,231,335.41
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	+21,185,405.56	+18,875,313.42
调整后年初未分配利润	205,672,544.67	127,106,648.83
加：本年归属于母公司股东的净利润	69,212,323.08	58,446,903.19
减：提取法定盈余公积	16,898,751.69	2,206,532.75
提取一般风险准备	17,239,613.22	6,584,915.65
转作股本的普通股股利	160,000,000.00	
其他	-5,108.31	-7,725,035.49
年末未分配利润	<u>80,751,611.15</u>	<u>184,487,139.11</u>

注：①本年“调整年初未分配利润”说明：根据《关于湖南省融资担保集团有限公司 2020 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】12 号）、《关于湖南省融资担保集团有限公司 2021 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2022】8 号）等文件批复，子公司湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省湘诚融资担保有限责任公司对以前年度工资总额进行调整和根据《湖南省财政厅关于下达 2021-2022 年政策性融资（再）担保业务保费补贴和代偿补偿资金的通知》（湘财金指【2022】17 号）的文件批复，子公司湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南省中小企业融资担保有限公司对财政补贴款进行调整，增加未分配利润 21,185,405.56 元。

②本年“其他”为本公司之子公司湖南湘融成功创业投资有限公司处置金融资产“其他权益工具”所取得的剩余收益。

26、担保费收入

(1) 分类明细

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	514,275,422.16	467,623,132.23
再担保费收入	43,662,471.69	16,062,786.38
合计	<u>557,937,893.85</u>	<u>483,685,918.61</u>

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
银担e贷	34,707,269.55	6.22
长沙银行股份有限公司	19,267,824.56	3.45
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	11,320,754.72	2.03
衡阳市发展投资集团有限公司	10,188,679.24	1.83
湖南轩达建设投资	10,188,679.24	1.83
合计	<u>85,673,207.31</u>	<u>15.36</u>

27、利息收入

项目	本年金额	上年金额
存款利息	33,378,016.19	31,206,404.86
理财产品利息	12,627,046.98	10,323,472.32
合计	<u>46,005,063.17</u>	<u>41,529,877.18</u>

28、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	38,272,008.24	107,070,745.27
再担保合同	17,006,055.65	6,235,419.68
合计	<u>55,278,063.89</u>	<u>113,306,164.95</u>

29、投资收益

项目	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	985,229.28	
债权投资持有期间的利息收益	349,683.98	89,674.69
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,600,000.00	2,600,000.00
处置交易性金融资产的投资收益	9,116,382.77	
理财收益	85,067,554.38	112,287,023.36
合计	<u>98,118,850.41</u>	<u>114,976,698.05</u>

30、其他收益

项目	本年金额	上年金额
与资产相关的政府补助		
与收益相关的政府补助	67,435,911.15	77,891,026.81
合计	<u>67,435,911.15</u>	<u>77,891,026.81</u>

31、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	4,130,854.78	4,359,286.46
手续费收入	27,331,975.25	
其他收入		93,989.99
合计	<u>31,462,830.03</u>	<u>4,453,276.45</u>

32、资产处置收益

项目	本年金额	上年金额
处置非流动资产的利得		22,722.28
合计		<u>22,722.28</u>

33、手续费及佣金支出

项目	本年金额	上年金额
其他手续费支出		1,891,961.19
合计		<u>1,891,961.19</u>

34、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	386,685,924.90	363,222,115.30
再担保合同	56,234,420.62	32,552,121.80
合计	<u>442,920,345.52</u>	<u>395,774,237.10</u>

35、分保费用

项目	本年金额	上年金额
国家融资担保基金有限责任公司	32,536,172.80	17,969,688.34
张家界市中小企业融资担保有限公司		26,900.00
合计	<u>32,536,172.80</u>	<u>17,996,588.34</u>

36、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	1,799,821.34	1,565,321.62
房产税	906,712.57	873,831.15
教育费附加	1,285,578.36	1,118,086.96

项目	本年金额	上年金额
土地使用税	19,767.69	21,237.63
印花税	216,055.82	238,132.22
水利建设基金	328,083.17	285,503.07
残疾人就业保障金	332,372.04	295,237.83
其他	2,609.86	2,040.00
合计	<u>4,891,000.85</u>	<u>4,399,390.48</u>

37、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	80,501,378.25	79,666,058.54
折旧摊销费	3,749,784.38	3,222,615.71
业务招待费	329,536.80	210,551.28
车辆使用费	359,702.46	410,705.57
房租水电费	3,040,898.96	3,397,985.06
物业管理费	2,892,782.02	1,179,887.86
交通差旅费	4,022,307.67	4,072,253.22
党团妇费	105,070.58	375,733.75
中介费用	1,739,187.29	2,079,173.43
诉讼费	905,245.68	351,659.31
办公费	1,030,876.03	1,082,775.68
通讯费	715,544.53	618,582.40
手续费	805,837.61	163,952.30
劳务派遣费	1,284,089.07	1,018,189.78
信息技术服务费	732,875.78	522,901.13
宣传费	875,660.13	311,689.92
劳动保护费	201,841.00	762,160.52
推广费	2,007,601.68	
其他	1,021,328.88	538,286.64
合计	<u>106,321,548.80</u>	<u>99,985,162.10</u>

注：本年“其他”主要为协会会费、水电费、纪检工作经费等。

38、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
固定资产减值损失	2,697.99	

项 目	本年发生额	上年发生额
合 计	<u>2,697.99</u>	

39、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	36,646,355.41	-165,241.00
合 计	<u>36,646,355.41</u>	<u>-165,241.00</u>

40、其他资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
投资性房地产减值准备		363,778.28
抵债资产减值准备		741,824.00
合 计		<u>1,105,602.28</u>

41、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	2,512,601.01	2,675,128.50
手续费支出		
合 计	<u>2,512,601.01</u>	<u>2,675,128.50</u>

42、营业外收入

项目	本年金额	上年金额
无需支付的款项	123.07	1,243,575.22
罚款收入	211,314.04	632,146.75
其他	597,654.09	2,288.02
合 计	<u>809,091.20</u>	<u>1,878,009.99</u>

43、营业外支出

项目	本年金额	上年金额
罚款支出	0.77	36.33
捐赠支出	3,338,000.00	3,219,500.20
无法收回的款项	709,625.58	172,982.50
其他	1,470.97	83.31
合 计	<u>4,049,097.32</u>	<u>3,392,602.34</u>

44、租赁

(1) 融资租赁（出租人）

(2) 经营租赁（出租人）

项目	金额
----	----

一、收入情况	
租赁收入	1,276,356.43
二、资产负债表日后将收到的未折现租赁收款额	
第1年	1,272,304.51

本公司租赁物为湖南商会大厦 22 楼（面积 1272.19 m²），该租赁合同期限为：2018 年 8 月 1 日-2023 年 7 月 31 日，其中 2018 年 1 月 1 日-10 月 31 日为免租期，第三年起在前一个租约年年租金递增 5%；

45、所得税费用

（1）所得税费用表

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	42,331,655.96	22,567,131.50
以前所得税费用	4,315,714.07	1,998,331.67
合 计	<u>46,647,370.03</u>	<u>24,565,463.17</u>

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	116,611,756.22
按法定/适用税率计算的所得税费用	29,152,939.06
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	4,315,714.07
非应税收入的影响	-9,184,738.23
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	21,205,785.65
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-3,850,846.33
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	4,589,725.07
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	418,790.74
所得税费用	46,647,370.03

46、现金流量表补充资料

（1）现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	69,964,386.19	59,510,469.92
加：信用减值准备	36,646,355.41	-165,241.00
其他资产减值准备	-	1,105,602.28

补充资料	本年金额	上年金额
提取未到期责任准备金	55,278,063.89	113,306,164.95
提取担保赔偿准备金	442,920,345.52	395,774,237.10
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,192,224.62	5,209,198.03
无形资产摊销	1,013,489.03	539,619.27
长期待摊费用摊销	49,642.30	148,926.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		-22,722.28
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-98,118,850.41	-114,976,698.05
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	607,548,602.56	160,636,379.86
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-1,121,460,364.37	54,957,087.52
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-966,105.26	676,023,024.51
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	3,407,616,732.70	3,540,733,812.78
减：现金的年初余额	3,540,733,812.78	2,948,753,616.05
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-133,117,080.08	591,980,196.73

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	3,407,616,732.70	3,540,733,812.78
其中：库存现金		

项目	年末余额	年初余额
可随时用于支付的银行存款	3,401,341,617.18	3,539,538,783.78
可随时用于支付的其他货币资金	6,275,115.52	1,195,029.00
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	3,407,616,732.70	3,540,733,812.78
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

47、所有权或使用权受到限制的资产

项目	年末余额	受限原因
货币资金	528,143,234.62	备付金
固定资产	10,932,808.23	未办妥产权证书
投资性房地产	13,851,051.26	未办妥产权证书
合计	552,927,094.11	---

48、政府补助

(1) 与收益相关的政府补助

项目	金额	列报项目
代偿补偿专项资金	5,397,078.94	其他收益
再担保费补贴	49,631,537.62	其他收益
担保费补贴	12,290,000.00	其他收益
个税返还	77,911.17	其他收益
长沙市高新区科技金融优秀担保公司奖励	30,000.00	其他收益
稳岗补贴	9,383.42	其他收益
合计	67,435,911.15	---

八、关联方关系及其交易

1、子公司情况

详见附注六、企业合并及合并财务报表。

2、合营企业及联营企业情况

详见附注七、6、长期股权投资。

九、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

本公司 2022 年度无应披露的重大承诺事项。

2、诉讼事项

(1) 本公司

本公司、招商银行股份有限公司长沙分行以及湖南省钻石融资担保有限公司三方签

订了《再担保合作协议书》，协议约定：在该协议签订后一定期间内本公司对钻石担保公司在招商银行长沙分行的担保项目提供再担保。钻石担保杨光项目向招商银行长沙分行贷款 251.00 万元，到期未能偿还，本公司于 2019 年 1 月承担再担保责任。2020 年本公司委托湖南亚元律师事务所已向雨花区人民法院提起诉讼，要求除偿还本金外，钻石融资担保有限公司董事长刘建强承担个人连带责任。本事件于 2020 年 1 月立案，经公告送达，但因被告提出管辖权异议，后于 2022 年 12 月在雨花区法院立案，目前公告送达中，后续公司将积极推进法院审理流程，尽快申请强制执行；

(2) 子公司湖南国担投资有限责任公司

国担公司与湖南娄底响莲实业发展有限公司借款 400.00 万元纠纷案，国担公司向法院提起起诉，法院于 2022 年 12 月受理，目前案件正在审理中。

(3) 子公司湖南省文化旅游融资担保有限公司

①湘潭市天地文化传媒商贸有限公司于 2014 年向招商银行借款 800.00 万元，由文旅担保提供担保。2015 年续贷时为其服务性代偿 400.00 万时时被受托支付的第三方强行挪用，仅追回 50.00 万元，2015 年和 2016 年文旅担保为其向招商银行代偿 1,026.94 万元（含 350.00 万元的服务性代偿资金），扣除 80.00 万元的履约准备金，实际总风险敞口为 946.94 万元。代偿后文旅担保向长沙市天心区人民法院提起诉讼，2016 年 9 月，长沙市天心区人民法院作出（2016）湘 0103 民初 2465 号民事判决书。2017 年 2 月 28 日，达成执行和解，但被告一直未履行。且因实际控制人名下房产已全部抵押给银行，虽进行了查封却无法进行处置，截至 2022 年 12 月 31 日文旅担保只追偿收回 49.06 万元，目前代偿余额为 897.88 万元。

②湖南哆咪七彩影视文化传播有限公司于 2014 年 8 月向建设银行借款 900 万元，由本公司提供担保。2017 年 9 月为其向建设银行代偿贷款本息共计 859.95 万元，代偿后本公司向长沙市天心区人民法院提起诉讼，2020 年 8 月，长沙市天心区人民法院作出（2020）湘 0103 民初 7291 号民事调解书。被告未完全按照调解书履行义务。截至 2022 年 12 月 31 日，该项目待追偿余额为 521.60 万元，因该公司尚有其他诉讼尚在进行中，目前本公司拟通过处置抵押物或等另一起诉讼将其账上资金解冻时直接划扣。

(4) 子公司湖南省中小企业融资担保有限公司

①永兴县荣鹏金属有限公司于 2010 年 8 月至 2011 年 10 月分别借款 2,500.00 万元、1,500.00 万元，合计 4,000.00 万元，期限三年，均由本公司担保，期间转贷，至 2018 年 1 月压缩额度为 2,900.00 万元。因该公司所处行业近年来下滑较严重，银行负债过高（超 4 亿元）且经营不善；实际控制人李荣鹏当年涉嫌犯罪被公安机关强制拘留；工厂环保类许可证长期未能办妥导致车间不能正常生产，现金流枯竭，最终导致本公司于 2018 年 4 月开始陆续为其向银行、小贷公司等被动代偿本金利息，至 2020 年 3 月底，累计实际代偿本息 2,978 万余元，截止 2022 年 12 月 31 日该项目待追偿余额为 27,089,911.55 元。代偿后，本公司于 2020 年底向长沙市雨花区人民法院起诉，法院于

2021 年 1 月受理立案，由于实际控制人李荣鹏涉刑案被羁押在看守所，且完全不配合民事案件的开庭程序，导致案件在一审审理过程中被搁置较长时间，至 2021 年 9 月底才一审开庭并判决，支持了本公司的诉求。判决生效后，本公司向法院执行局申请了强制执行程序，2022 年 8 月通过处置房产部分回款 20 万元，其长沙抵押房产法院挂拍后，因涉刑被中止拍卖。

②湖南中电嘉旺智能车库有限责任公司于 2017 年 4 月 24 日过会通过中小担保在中国银行德政支行申请的固定资产项目贷款担保 2800 万元，期限 8 年，从 2018 年起每年还款不少于两次，逐年还款逐步退出，借款用途为长沙市芙蓉区九如巷地下智能停车场建设。2020 年 6 月中小担保被迫开始代偿，累计代偿 25,172,045.15 元。抵扣违约诉讼准备金 224 万元后，代偿余额为 22,932,045.15 元。2021 年 8 月 9 日，经长沙市雨花区人民法院受理立案，9 月 22 日开庭审理，10 月 22 日作出了（2021）湘 0111 民初 12391 号民事判决书。一审判决生效后，中小担保向法院申请了强制执行程序。在执行过程中，因该公司实际控制人程鼎在张家界涉及刑事案件，被批捕后，与其相关的所有资产依法被公安部门冻结（包括本公司抵押房产），导致中小担保执行程序被迫中止。2022 年 11 月该公司被其他债务人申请破产清算，中小担保申报了债权。2023 年 2 月，召开了第一次债权人会议。

（5）子公司湖南经济建设融资担保有限公司

2014 年 11 月，湖南博光资产管理有限公司（下称“博光”或“博光公司”）作为国开行湖南省分行（下称“国开行”或“开行”）协议指定统贷平台、浦发银行作为国开行协议委贷银行、经建担保作为担保方，一起为永州市交通建设投资有限公司、永州市潇湘投资有限公司等两家企业在国开行办理了总额 6,000.00 万元的贷款业务，并通过浦发银行委贷发放。上述两家企业每家贷款 3,000.00 万元，期限 3 年，自 2014 年 11 月 24 日至 2017 年 11 月 23 日。2017 年 11 月 23 日因资金周转困难，博光未足额偿付信贷资金，导致经建担保发生代偿，初始代偿金额 1,336.69 万元。本公司于 2021 年 3 月 5 日向芙蓉区人民法院起诉，请求判令国开行退还经建担保被扣划资金。2022 年 2 月 21 日长沙市中院开庭，发回芙蓉区法院重审，目前重审已完成开庭，尚未判决。截止 2022 年 12 月 31 日，该项代偿余额为 282.98 万元。

（6）子公司湖南省湘诚融资担保有限责任公司

湘诚担保为湖南省直单位住房公积金管理中心提供公积金贷款阶段性担保及贷后资产管理服务，每月按时向湖南省直单位住房公积金管理中心为逾期未还款客户代偿，对严重逾期客户进行诉讼催收。截至 2022 年 12 月 31 日，一审判决阶段 21 人，执行阶段 15 人，终本 1 人

十、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

1、前期差错更正

根据《关于湖南省融资担保集团有限公司 2020 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2021】12 号）、《关于湖南省融资担保集团有限公司 2021 年度职工工资总额预算的批复》（湘财金函【2022】8 号）等文件批复，子公司湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南经济建设融资担保有限公司、湖南省湘诚融资担保有限责任公司对以前年度工资总额进行调整，减少应付职工薪酬 6,138,729.82 元；根据《湖南省财政厅关于下达 2021-2022 年政策性融资（再）担保业务保费补贴和代偿补偿资金的通知》（湘财金指【2022】17 号）的文件批复，子公司湖南省中小企业融资担保有限公司、湖南省融资再担保有限公司、湖南省文化旅游融资担保有限公司对财政补贴款进行调整，增加其他收益 14,841,400.00 元；增加未分配利润 20,980,129.82 元，增加少数股东权益-205,275.74 元。

2、终止经营

（1）终止经营的基本情况

项 目	本年发生额				
	收入	费用	利润总额	所得税费用/ 收益	净利润
湖南国担投资有限责任公司	148,193.08	92,715.40	-36,599,745.93		-36,599,745.93

（续 1）

项 目	上年发生额				
	收入	费用	利润总额	所得税费用/收益	净利润
湖南国担投资有限责任公司	38,833.83	160,101.73	-121,267.90		-121,267.90

（续 2）

项 目	本年发生额			上年发生额		
	经营活动现金 流量净额	投资活 动现金 流量净 额	筹资活动 现金流量 净额	经营活动现金 流量净额	投资活动 现金流量 净额	筹资活动 现金流量 净额
湖南国担投资有限责任公司	20,781,962.03			-2,958,361.79		

本公司之子公司湖南国担投资有限责任公司已于 2022 年进行清算审计，本年归属于母公司所有者的终止经营损益为-16,563,361.90 元。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、应收代偿款

(1) 应收代偿款分类披露:

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	504,556,722.60	100.00			504,556,722.60
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>504,556,722.60</u>	<u>100.00</u>			<u>504,556,722.60</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	796,658,356.34	100.00			796,658,356.34
2. 按组合计提坏账准备					
合计	<u>796,658,356.34</u>	<u>100.00</u>			<u>796,658,356.34</u>

(2) 年末按单项评估计提坏账准备的应收代偿款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省中小企业融资担保有限公司债权划转	498,225,095.33			无需计提
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88			无需计提
湘潭企业融资担保有限公司	270,000.00			无需计提
华容县远大农资有限公司	215,000.00			无需计提
湖南吉祥石化科技股份有限公司	824,897.12			无需计提
华容力宇纺织原料有限公司	369,665.65			无需计提
岳阳新新苎麻纺织厂	73,022.67			无需计提
长沙信豪进出口贸易有限公司	378,284.45			无需计提
湖南同顺康医药有限公司	246,082.18			无需计提
湖南广金物资有限公司	148,201.50			无需计提
开福区柏丽晶世纪华联购物中心	260,083.92			无需计提
宁乡县春秋铸业有限公司	511,471.10			无需计提
怀化金马科技有限公司	73,741.42			无需计提

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
湖南省华勇贸易有限公司	67,918.38			无需计提
湖南华君物流有限公司	374,800.00			无需计提
合 计	<u>504,556,722.60</u>			—

(3) 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	7,317,902.88	793,869,897.46
1-2年	494,450,360.84	
2-3年		2,788,458.88
3-4年	2,788,458.88	
合 计	<u>504,556,722.60</u>	<u>796,658,356.34</u>

(4) 按欠款方归集的年末余额重要的应收代偿款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占应收代偿款年末余额的比例 (%)
湖南省中小企业融资担保有限公司债权划转	498,225,095.33	1年以内, 1-2年	98.75
湖南省华银鑫信用担保有限公司、湖南省钻石融资担保有限公司	2,518,458.88	3-4年	0.50
湖南吉祥石化科技股份有限公司	824,897.12	1年以内	0.16
宁乡县春秋铸业有限公司	511,471.10	1年以内	0.10
长沙信豪进出口贸易有限公司	378,284.45	1年以内	0.07
合 计	<u>502,458,206.88</u>	—	<u>99.58</u>

2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	2,988,617.59	2,997,123.29
应收股利	63,000,000.00	
其他应收款	1,936,882.47	8,614,585.52
合 计	<u>67,925,500.06</u>	<u>11,611,708.81</u>

(1) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
债券投资	2,988,617.59	2,997,123.29
合 计	<u>2,988,617.59</u>	<u>2,997,123.29</u>

(2) 应收股利

项目	年末余额	年初余额
湖南省中小企业融资担保有限公司	55,000,000.00	
湖南省文化旅游融资担保有限公司	8,000,000.00	
合计	<u>63,000,000.00</u>	

(2) 其他应收款

其他应收款分类披露

项目	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	3,665,283.47	100.00	1,728,401.00	47.16	1,936,882.47
2. 按组合计提坏账准备					
其中:合并范围内关联方组合					
合计	<u>3,665,283.47</u>	<u>100.00</u>	<u>1,728,401.00</u>	<u>47.16</u>	<u>1,936,882.47</u>

(续)

项目	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
1. 按单项评估计提坏账准备	3,368,443.81	32.57	1,728,401.00	51.31	1,640,042.81
2. 按组合计提坏账准备	6,974,542.71	67.43			6,974,542.71
其中:合并范围内关联方组合	6,974,542.71	67.43			6,974,542.71
合计	<u>10,342,986.52</u>	<u>100.00</u>	<u>1,728,401.00</u>	<u>16.71</u>	<u>8,614,585.52</u>

A. 年末按单项评估计提坏账准备的其他应收款

债务单位	账面余额	坏账准备	计提比例	计提理由
诉讼杂费	1,311,075.00	1,311,075.00	100.00	预计无法收回
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00			无需计提
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	417,326.00	100.00	预计无法收回
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20			无需计提
其他	325,838.27			无需计提
合计	<u>3,665,283.47</u>	<u>1,728,401.00</u>	<u>47.16</u>	—

B. 账龄情况

项目	年末余额	年初余额
1年以内	660,973.47	364,133.81
1-2年		6,974,542.71
2-3年		1,120.00
3-4年	1,120.00	105,909.00
4-5年	105,909.00	1,202,525.00
5年以上	2,897,281.00	1,694,756.00
合计	<u>3,665,283.47</u>	<u>10,342,986.52</u>

C. 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

单位名称	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额的比例(%)
诉讼杂费	1,311,075.00	3-4年、5年以上	35.77
湖南现代投资置业发展有限公司	1,275,909.00	4-5年、5年以上	34.81
湖南金鹰服饰集团有限公司	417,326.00	5年以上	11.39
湖南广欣物业发展有限公司	335,135.20	1年以内	9.14
代扣养老保险	111,862.06	1年以内	3.05
合计	<u>3,451,307.26</u>	—	<u>94.16</u>

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
债券投资	185,000,000.00	185,000,000.00
理财计划投资	317,198,010.46	191,000,000.00
信托计划投资	730,000,000.00	731,073,333.00
合计	<u>1,232,198,010.46</u>	<u>1,107,073,333.00</u>

(2) 其他权益工具投资

A. 其他权益工具分类披露

项目	年末余额	年初余额
上市股权		
非上市股权	2,345,999,999.78	2,111,000,000.00
合计	<u>2,345,999,999.78</u>	<u>2,111,000,000.00</u>

B. 其他权益工具投资年末余额明细披露

项目	年末余额
湖南财信金融控股集团有限公司	2,000,000,000.00
湖南湘江新区农村商业银行股份有限公司	76,000,000.00
湖南中达中小企业投资担保有限公司	20,000,000.00
财信吉祥人寿保险股份有限公司	249,999,999.78
合 计	<u>2,345,999,999.78</u>

4、其他资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产	60,890,792.13	60,890,792.13
合 计	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

(1) 抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债资产账面原值	60,890,792.13	60,890,792.13
减：抵债资产跌价准备		
抵债资产账面价值	<u>60,890,792.13</u>	<u>60,890,792.13</u>

5、合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收担保费	750,640,377.36	821,505,943.40
合 计	<u>750,640,377.36</u>	<u>821,505,943.40</u>

6、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	9,525,244.47	26,983,334.36	29,705,938.63	6,802,640.20
二、离职后福利-设定提存计划	-56,614.61	4,061,655.02	4,005,040.41	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	<u>9,468,629.86</u>	<u>31,044,989.38</u>	<u>33,710,979.04</u>	<u>6,802,640.20</u>

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	7,333,000.00	22,924,130.65	24,388,823.52	5,868,307.13
2、职工福利费	924,200.00	994,672.60	1,918,872.60	
3、社会保险费	-27,053.39	743,347.62	716,294.23	

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：医疗保险费	-27,053.39	702,171.50	675,118.11	
工伤保险费		41,176.12	41,176.12	
生育保险费				
4、住房公积金		1,694,189.00	1,694,189.00	
5、工会经费和职工教育经费	1,295,097.86	626,994.49	987,759.28	934,333.07
合 计	<u>9,525,244.47</u>	<u>26,983,334.36</u>	<u>29,705,938.63</u>	<u>6,802,640.20</u>

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险	-47,180.80	2,070,545.44	2,023,364.64	
2、失业保险费	-9,433.81	65,597.55	56,163.74	
3、企业年金缴费		1,925,512.03	1,925,512.03	
合 计	<u>-56,614.61</u>	<u>4,061,655.02</u>	<u>4,005,040.41</u>	

7、应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	1,632,587.58	20,857,887.97	20,590,902.25	1,899,573.30
企业所得税	335,155.56	19,222,499.35	335,155.56	19,222,499.35
个人所得税	546,498.19	1,435,939.63	1,163,989.91	818,447.91
城市维护建设税	114,281.13	1,460,052.16	1,441,363.16	132,970.13
房产税				
教育费附加	81,629.38	1,042,894.40	1,029,545.11	94,978.67
印花税	8,686.60	184,370.10	193,056.70	
水利建设基金	17,373.11	232,517.89	223,615.53	26,275.47
残疾人就业保障金	7,505.19	114,624.72	112,577.85	9,552.06
其他		187,984.56	187,984.56	
合 计	<u>2,743,716.74</u>	<u>44,738,770.78</u>	<u>25,278,190.63</u>	<u>22,204,296.89</u>

8、其他应付款

项目	年末余额	年初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	1,131,440,970.56	952,091,624.08

项目	年末余额	年初余额
合 计	<u>1,131,440,970.56</u>	<u>952,091,624.08</u>

(1) 其他应付款

项目	年末余额	年初余额
合并范围内往来款	1,095,750,862.08	915,578,225.60
代缴代扣	991,327.46	156,172.53
保证金		
往来款	34,382,606.14	36,041,051.07
其他	316,174.88	316,174.88
合 计	<u>1,131,440,970.56</u>	<u>952,091,624.08</u>

9、未到期责任准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	163,942,217.02	29,166,273.98		193,108,491.00
合 计	<u>163,942,217.02</u>	<u>29,166,273.98</u>		<u>193,108,491.00</u>

10、担保赔偿准备金

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
原担保合同	280,404,694.24	310,755,234.42	235,813,345.30	355,346,583.36
合 计	<u>280,404,694.24</u>	<u>310,755,234.42</u>	<u>235,813,345.30</u>	<u>355,346,583.36</u>

11、其他负债

项目	年末余额	年初余额
应付款项		
存入保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
长期应付款	122,385,784.77	194,299,728.37
合 计	<u>126,385,784.77</u>	<u>198,299,728.37</u>

(1) 存入保证金

项目	年末余额	年初余额
原担保保证金	4,000,000.00	4,000,000.00
合 计	<u>4,000,000.00</u>	<u>4,000,000.00</u>

(2) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
专项应付款	122,385,784.77	194,299,728.37
合 计	<u>122,385,784.77</u>	<u>194,299,728.37</u>

专项应付款明细

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
融资担保风险代偿补偿专项资金	194,299,728.37	237,081,446.18	308,995,389.78	122,385,784.77
合计	<u>194,299,728.37</u>	<u>237,081,446.18</u>	<u>308,995,389.78</u>	<u>122,385,784.77</u>

12、担保费收入

(1) 分类明细

项目	本年金额	上年金额
担保费收入	386,216,981.31	327,884,434.03
再担保费收入		
合计	<u>386,216,981.31</u>	<u>327,884,434.03</u>

(2) 公司前五名客户的担保业务收入情况

客户名称	担保收入	占全部担保费收入的比例 (%)
常德市鼎城江南新城建设投资开发有限公司	11,320,754.72	2.93
永州市开发建设投资	10,188,679.24	2.64
湖南轩达建设投资	10,188,679.24	2.64
衡阳市发展投资集团有限公司	10,188,679.24	2.64
株洲循环经济投资发展集团有限公司	10,188,679.24	2.64
合计	<u>52,075,471.68</u>	<u>13.48</u>

13、提取未到期责任准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	29,166,273.98	93,941,996.24
再担保合同		
合计	<u>29,166,273.98</u>	<u>93,941,996.24</u>

14、投资收益

项目	本年金额	上年金额
成本法核算的长期股权投资收益	108,000,000.00	
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,600,000.00	2,600,000.00
理财收益	84,174,201.02	112,287,023.36
处置交易性金融资产的投资收益	9,116,382.77	
合计	<u>203,890,583.79</u>	<u>114,887,023.36</u>

15、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	1,276,356.43	1,215,577.55
手续费收入		
合计	<u>1,276,356.43</u>	<u>1,215,577.55</u>

16、提取担保赔偿准备金

项目	本年金额	上年金额
原担保合同	310,500,800.00	278,340,000.00
再担保合同		
合计	<u>310,500,800.00</u>	<u>278,340,000.00</u>

17、税金及附加

项目	本年金额	上年金额
城市维护建设税	1,460,052.16	1,346,216.87
房产税	182,586.04	182,586.04
教育费附加	1,042,894.40	961,583.46
土地使用税	5,398.52	5,398.52
印花税	184,370.10	106,228.50
水利建设基金	232,517.89	197,457.07
残疾人就业保障金	114,624.72	90,062.28
合计	<u>3,222,443.83</u>	<u>2,889,532.74</u>

18、业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	30,599,852.48	29,674,048.83
折旧摊销费	1,244,513.63	882,038.07
业务招待费	62,713.00	25,247.00
车辆使用费	142,442.86	182,104.06
房租水电费	770,453.61	653,949.95
物业管理费	2,356,721.78	551,616.42
交通差旅费	1,430,332.53	1,271,317.97
党团妇费	53,652.58	203,139.37
中介费用	1,076,096.31	1,653,288.60
诉讼费	-5,075.00	

项目	本年金额	上年金额
办公费	550,933.16	360,101.53
通讯费	323,164.86	240,550.89
手续费	15,328.75	29,578.99
宣传费	452,362.37	1,000.00
劳动保护费	78,182.97	197,318.57
其他	590,082.23	407,358.54
合计	<u>39,741,758.12</u>	<u>36,332,658.79</u>

19、资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
长期股权投资减值损失	16,563,361.90	
合计	<u>16,563,361.90</u>	

20、信用减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失		-165,241.00
合计		<u>-165,241.00</u>

21、其他业务成本

项目	本年金额	上年金额
租赁成本	651,267.48	651,267.48
合计	<u>651,267.48</u>	<u>651,267.48</u>

22、所得税费用**(1) 所得税费用表**

项目	本年金额	上年金额
当期所得税费用	19,222,499.35	6,548,079.20
合计	<u>19,222,499.35</u>	<u>6,548,079.20</u>

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年金额
利润总额	188,210,016.22
按法定/适用税率计算的所得税费用	47,052,504.05
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-27,650,000.00

项目	本年金额
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-180,004.70
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
税率调整导致年初递延所得税资产/负债余额的变化	
额外可扣除费用的影响	
所得税费用	19,222,499.35

23、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	168,987,516.87	22,065,327.51
加：信用减值准备		-165,241.00
其他资产减值准备		
提取未到期责任准备金	29,166,273.98	93,941,996.24
提取担保赔偿准备金	310,500,800.00	278,340,000.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,109,667.91	1,123,976.34
无形资产摊销	786,113.20	409,329.21
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		163,913.78
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-203,890,583.79	-114,887,023.36
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
存货的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-235,625,622.06	-783,895,121.00
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	78,319,407.96	981,510,879.02
其他		
经营活动产生的现金流量净额	149,353,574.07	478,608,036.74
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		

补充资料	本年金额	上年金额
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	422,639,344.07	192,863,311.50
减：现金的年初余额	192,863,311.50	211,749,750.23
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	229,776,032.57	-18,886,438.73

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	422,639,344.07	211,749,750.23
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	422,639,344.07	211,749,750.23
二、现金等价物		
三、年末现金及现金等价物余额	422,639,344.07	211,749,750.23

十三、财务报表的批准

本财务报表于 2023 年 3 月 24 日由公司董事会通过及批准发布。

公司名称：湖南省融资担保集团有限公司



中证信用增进股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日
至 2022 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 2304065 号

中证信用增进股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 96 页的中证信用增进股份有限公司财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 年度的合并及母公司利润表和合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照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，公允反映了中证信用增进股份有限公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则（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，我们独立于中证信用增进股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2304065 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，管理层负责评估中证信用增进股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非中证信用增进股份有限公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中证信用增进股份有限公司的财务报告过程。

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 2304065 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，就可能导致对中证信用增进股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中证信用增进股份有限公司不能持续经营。
- (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公允反映相关交易和事项。
- (6) 就中证信用增进股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师

吴钟鸣



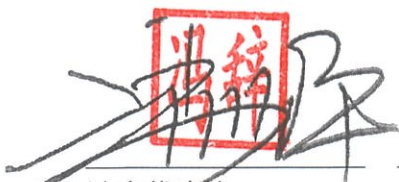
何可人



2023年3月28日

中证信用增进股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2022年12月31日
人民币元

	附注	合并		母公司	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
资产					
货币资金	1	4,498,451,274.10	2,392,740,354.46	1,420,473,265.22	766,553,800.21
结算备付金	2	178,786,477.78	53,415,341.13	120,865,461.28	50,613,523.75
交易性金融资产	3 1	6,677,510,276.30	5,890,097,996.83	3,710,411,571.99	3,130,499,370.93
衍生金融资产		1,264,130.00	867,640.00	-	867,640.00
买入返售金融资产	4	149,995,969.87	75,270,148.93	-	-
应收账款	5	65,036,982.57	142,764,335.88	1,608,926.07	6,421,108.38
合同资产	6	18,269,451.72	8,216,802.72	-	-
债权投资	7 2	2,473,787,831.78	5,048,315,002.51	824,215,933.20	2,052,441,304.33
长期股权投资	8 3	101,155,491.35	101,045,821.01	4,833,366,066.22	4,776,366,063.86
固定资产	9	10,401,769.00	11,176,121.73	6,445,660.42	6,358,314.80
使用权资产	10	108,130,413.21	134,859,153.81	93,202,873.72	116,711,176.04
无形资产	11	10,113,584.84	20,055,687.01	3,279,732.74	5,600,479.56
递延所得税资产	12	269,596,813.75	191,290,799.58	116,439,113.05	77,182,736.20
其他资产	13	122,607,967.30	69,075,061.57	86,919,327.75	32,519,672.74
资产合计		14,685,108,433.57	14,139,190,267.17	11,217,227,931.66	11,022,135,190.80



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



盖章

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2022 年 12 月 31 日
人民币元

	附注六	合并		母公司	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
负债					
短期借款	14	290,310,541.68	813,507,702.36	280,297,458.34	795,686,451.37
卖出回购金融资产款	15	50,008,146.68	102,783,551.16	-	-
应付账款		-	289,258.81	-	-
应付职工薪酬	16	192,390,226.35	182,979,689.17	67,208,659.84	68,172,829.93
应交税费	17	123,003,721.68	127,625,649.68	35,499,629.70	44,774,948.24
应付债券	18	3,058,460,672.46	2,275,629,556.66	3,178,903,028.63	2,275,629,556.66
租赁负债	19	111,762,145.60	138,698,551.72	97,562,591.52	121,471,804.88
递延收益	20	288,273,165.72	318,589,248.20	74,978,252.90	132,811,500.80
风险准备金	20	593,740,768.14	435,183,021.00	142,428,627.67	167,996,633.63
递延所得税负债	12	535,505.55	-	-	-
合同负债	21	171,605,708.01	153,529,663.84	1,242,560.02	1,502,800.22
其他负债	22	42,146,873.55	55,709,017.77	156,144,859.91	11,190,991.03
负债合计		4,922,237,475.42	4,604,524,910.37	4,034,265,668.53	3,619,237,516.76



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



盖章

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2022 年 12 月 31 日
人民币元

附注六	合并		母公司	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
股东权益				
股本	23	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00
其他权益工具	24	998,600,000.00	998,600,000.00	998,600,000.00
资本公积	25	799,361,485.18	792,484,640.22	759,958,132.22
其他综合收益	26	(359,436.99)	(3,474,708.50)	(383,080.10)
盈余公积	27	246,946,441.17	233,162,804.29	246,946,441.17
一般风险准备	27	349,664,778.67	292,220,314.57	265,820,351.81
未分配利润	28	879,921,993.91	740,180,400.56	326,040,418.03
归属于母公司股东权益合计		7,860,115,261.94	7,639,153,451.14	7,182,962,263.13
少数股东权益	29	1,902,755,696.21	1,895,511,905.66	-
股东权益合计		<u>9,762,870,958.15</u>	<u>9,534,665,356.80</u>	<u>7,182,962,263.13</u>
负债及股东权益总计		<u>14,685,108,433.57</u>	<u>14,139,190,267.17</u>	<u>11,217,227,931.66</u>

此财务报表已于 2023 年 3 月 28 日获董事会批准。



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人




盖章

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并及母公司利润表
2022 年度
人民币元

	附注 六 七		合并		母公司	
			2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
营业收入						
主营业务收入	30	4	1,309,139,352.96	1,134,334,559.19	251,041,684.93	350,244,017.98
利息收入	31		329,195,842.15	385,389,072.73	121,949,299.44	182,185,189.27
投资收益	32	5	319,648,846.04	457,713,000.25	207,113,032.93	328,638,636.44
其中：对联营企业的投资收益			109,670.34	4,850,286.92	148,002.36	8,795,818.60
公允价值变动损益	33		(76,079,685.73)	(70,906,712.70)	(56,685,244.25)	(49,464,047.36)
汇兑损益			50,161.14	(31,277.77)	-	-
其他业务收入			2,224,751.56	1,388,214.64	7,722,735.35	6,386,956.25
其他收益	34		16,279,499.03	13,135,624.66	9,976,143.69	6,049,662.18
资产处置损益			620,064.39	(11,021.01)	618,483.79	1,638.98
营业收入合计			1,901,078,831.54	1,921,011,459.99	541,736,135.88	824,042,053.74
营业支出						
主营业务成本			49,603,812.65	23,295,192.33	16,340,968.52	3,251,989.78
利息支出	35		112,430,048.34	118,089,351.91	111,115,764.15	116,616,395.87
税金及附加	36		9,672,641.88	8,774,543.77	1,361,720.11	1,718,696.68
业务及管理费	37	6	676,479,197.20	668,678,584.77	182,042,422.44	225,816,771.13
信用减值损失	38		104,363,221.75	100,571,612.01	120,056,146.57	26,612,487.46
提取 / (转回) 风险准备金	20		116,930,071.29	124,070,276.69	(34,494,530.71)	(65,362,574.98)
其他业务成本			2,213,516.44	1,024,985.51	7,714,970.31	2,770,108.02
营业支出合计			1,071,692,509.55	1,044,504,546.99	404,137,461.39	311,423,873.96
营业利润			829,386,321.99	876,506,913.00	137,598,674.49	512,618,179.78
加：营业外收入			210,949.12	208,519.76	561.90	26,708.17
减：营业外支出			7,023,436.70	31,939.64	14,288.36	25,568.87
利润总额			822,573,834.41	876,683,493.12	137,584,948.03	512,619,319.08
减：所得税费用	39		110,306,271.10	144,863,512.09	(251,420.74)	70,300,928.41
净利润			712,267,563.31	731,819,981.03	137,836,368.77	442,318,390.67
(一)按经营持续性分类						
持续经营净利润			712,267,563.31	731,819,981.03	137,836,368.77	442,318,390.67
终止经营净利润			-	-	-	-
(二)按所有权归属分类						
归属于母公司股东的净利润			573,988,294.33	644,315,311.66	137,836,368.77	442,318,390.67
少数股东损益			138,279,268.98	87,504,669.37	-	-



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



盖章

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2022 年度
人民币元

	合并		母公司	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
其他综合收益税后净额	5,561,817.72	(1,894,638.95)	-	-
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	3,115,271.51	(1,076,571.51)	-	-
外币财务报表折算差额	3,115,271.51	(1,076,571.51)	-	-
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	<u>2,446,546.21</u>	<u>(818,067.44)</u>	-	-
综合收益总额	<u>717,829,381.03</u>	<u>729,925,342.08</u>	<u>137,836,368.77</u>	<u>442,318,390.67</u>
(一) 归属于母公司股东的综合收益	577,103,565.84	643,238,740.15	137,836,368.77	442,318,390.67
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	140,725,815.19	86,686,601.93	-	-



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



盖章

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并股东权益变动表
2022 年度
人民币元

附注	归属于母公司股东权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	小计		
一、2022年1月1日余额	4,585,980,000.00	998,600,000.00	792,484,640.22	233,162,804.29	292,220,314.57	(3,474,708.50)	740,180,400.56	7,639,153,451.14	1,895,511,905.66	9,534,665,356.80
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	3,115,271.51	573,988,294.33	577,103,565.84	140,725,815.19	717,829,381.03
(二) 股东投入股本	-	-	6,876,844.96	-	-	-	-	6,876,844.96	(58,482,024.64)	(51,605,179.68)
1. 收购少数股东股权	-	-	1,630,024.64	-	-	-	-	1,630,024.64	(58,482,024.64)	(56,852,000.00)
2. 股份支付	十一	-	5,246,820.32	-	-	-	-	5,246,820.32	-	5,246,820.32
(三) 利润分配	附注六、28	-	-	13,783,636.88	57,444,464.10	-	(434,246,700.98)	(363,018,600.00)	(75,000,000.00)	(438,018,600.00)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,783,636.88	-	-	(13,783,636.88)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	57,444,464.10	-	(57,444,464.10)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(321,018,600.00)	(321,018,600.00)	-	(321,018,600.00)
4. 向永续债持有人的分配	-	-	-	-	-	-	(42,000,000.00)	(42,000,000.00)	(75,000,000.00)	(117,000,000.00)
三、2022年12月31日余额	<u>4,585,980,000.00</u>	<u>998,600,000.00</u>	<u>799,361,485.18</u>	<u>246,946,441.17</u>	<u>349,664,778.67</u>	<u>(359,436.99)</u>	<u>879,921,993.91</u>	<u>7,860,115,261.94</u>	<u>1,902,755,696.21</u>	<u>9,762,870,958.15</u>



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



盖章

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2021 年度
人民币元

附注	归属于母公司股东权益							小计	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润			
一、2021年1月1日余额(已重述)	4,585,980,000.00	998,600,000.00	775,014,387.04	188,930,965.22	221,515,828.22	(2,398,136.99)	527,960,214.32	7,295,603,257.81	318,984,066.67	7,614,587,324.48
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	(1,076,571.51)	644,315,311.66	643,238,740.15	86,686,601.93	729,925,342.08
(二) 股东投入股本	-	-	17,470,253.18	-	-	-	-	17,470,253.18	1,510,917,896.90	1,528,388,150.08
1 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	12,486,605.90	12,486,605.90
2 其他权益工具持有者投入										
资本	附注六、29	-	-	-	-	-	-	-	1,498,425,000.00	1,498,425,000.00
3 股份支付	十一	-	17,470,253.18	-	-	-	-	17,470,253.18	6,291.00	17,476,544.18
(三) 利润分配	附注六、28	-	-	44,231,839.07	70,704,486.35	-	(432,095,125.42)	(317,158,800.00)	(21,076,659.84)	(338,235,459.84)
1 提取盈余公积		-	-	44,231,839.07	-	-	(44,231,839.07)	-	-	-
2 提取一般风险准备		-	-	-	70,704,486.35	-	(70,704,486.35)	-	-	-
3 对股东的分配		-	-	-	-	-	(275,158,800.00)	(275,158,800.00)	(21,076,659.84)	(296,235,459.84)
4 向永续债持有人的分配		-	-	-	-	-	(42,000,000.00)	(42,000,000.00)	-	(42,000,000.00)
三、2021年12月31日余额	4,585,980,000.00	998,600,000.00	792,484,640.22	233,162,804.29	292,220,314.57	(3,474,708.50)	740,180,400.56	7,639,153,451.14	1,895,511,905.66	9,534,665,356.80



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



盖章

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2022 年度
 人民币元

	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	股东权益合计
一、2022 年 1 月 1 日余额	4,585,980,000.00	998,600,000.00	754,711,311.90	233,162,804.29	252,036,714.93	(383,080.10)	578,789,923.02	7,402,897,674.04
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	137,836,368.77	137,836,368.77
(二) 股份支付	-	-	5,246,820.32	-	-	-	-	5,246,820.32
(三) 利润分配	-	-	-	13,783,636.88	13,783,636.88	-	(390,585,873.76)	(363,018,600.00)
1. 提取盈余公积	-	-	-	13,783,636.88	-	-	(13,783,636.88)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	13,783,636.88	-	(13,783,636.88)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(321,018,600.00)	(321,018,600.00)
4. 向永续债持有人的分配	-	-	-	-	-	-	(42,000,000.00)	(42,000,000.00)
三、2022 年 12 月 31 日余额	<u>4,585,980,000.00</u>	<u>998,600,000.00</u>	<u>759,958,132.22</u>	<u>246,946,441.17</u>	<u>265,820,351.81</u>	<u>(383,080.10)</u>	<u>326,040,418.03</u>	<u>7,182,962,263.13</u>



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人

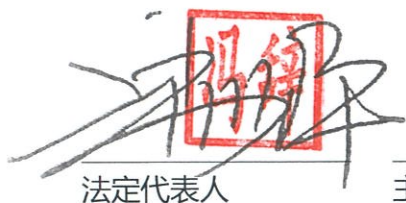


盖章


载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
 母公司股东权益变动表 (续)
 2021 年度
 人民币元

	股本	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	其他综合收益	未分配利润	股东权益合计
一、2021年1月1日余额(已重述)	4,585,980,000.00	998,600,000.00	738,281,853.10	188,930,965.22	207,804,875.86	(383,080.10)	542,094,010.49	7,261,308,624.57
二、本年增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	442,318,390.67	442,318,390.67
(二) 股份支付	-	-	16,429,458.80	-	-	-	-	16,429,458.80
(三) 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 利润分配	-	-	-	44,231,839.07	44,231,839.07	-	(405,622,478.14)	(317,158,800.00)
1. 提取盈余公积	-	-	-	44,231,839.07	-	-	(44,231,839.07)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	44,231,839.07	-	(44,231,839.07)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(275,158,800.00)	(275,158,800.00)
4. 向永续债持有人的分配	-	-	-	-	-	-	(42,000,000.00)	(42,000,000.00)
三、2021年12月31日余额	4,585,980,000.00	998,600,000.00	754,711,311.90	233,162,804.29	252,036,714.93	(383,080.10)	578,789,923.02	7,402,897,674.04


 法定代表人


 主管会计工作负责人


 会计机构负责人



载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2022 年度
人民币元

附注六	合并		母公司	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量				
主营业务收入收取的现金	1,339,536,783.18	1,321,883,935.02	211,342,107.94	319,818,406.50
收取的利息收入	95,446,679.67	57,173,183.22	33,599,275.41	16,505,131.00
保理业务收到的现金净额	79,998,134.66	216,554,798.80	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	140,265,790.88	124,046,368.28	88,524,398.66	79,828,009.13
经营活动现金流入小计	1,655,247,388.39	1,719,658,285.32	333,465,782.01	416,151,546.63
支付给职工以及为职工支付的				
现金	516,961,295.13	467,944,187.70	118,773,158.91	139,926,723.83
以现金支付的业务及管理费	74,050,161.48	91,731,939.22	14,774,441.41	39,323,860.53
支付的各项税费	243,568,392.79	255,407,080.24	59,971,893.78	102,046,991.28
支付其他与经营活动有关的现金	221,652,168.03	281,904,340.84	164,763,840.98	143,590,242.13
经营活动现金流出小计	1,056,232,017.43	1,096,987,548.00	358,283,335.08	424,887,817.77
经营活动产生 / (使用) 的				
现金流量净额	40(1) 599,015,370.96	622,670,737.32	(24,817,553.07)	(8,736,271.14)



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人

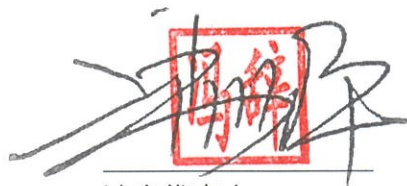


盖章

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2022 年度
人民币元

附注六	合并		母公司	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金净额	1,047,736,341.77	-	572,975,272.95	58,941,336.31
取得投资收益收到的现金	581,421,333.14	595,408,865.49	353,123,994.51	475,696,349.04
收回股权投资收到的现金	-	4,500,000.00	-	4,500,000.00
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	639,203.85	373,656.33	631,921.59	41,566.01
投资活动现金流入小计	1,629,796,878.76	600,282,521.82	926,731,189.05	539,179,251.36
投资支付的现金净额	-	951,376,333.23	-	-
股权投资支付的现金	-	4,500,000.00	-	4,500,000.00
收购子公司少数股权支付的现金 净额	56,852,000.00	-	56,852,000.00	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	6,669,739.31	12,671,725.55	3,526,105.80	6,262,663.31
投资活动现金流出小计	63,521,739.31	968,548,058.78	60,378,105.80	10,762,663.31
投资活动产生 / (使用) 的现金流 量净额	1,566,275,139.45	(368,265,536.96)	866,353,083.25	528,416,588.05



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



盖章

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2022 年度
人民币元

	附注六	合并		母公司	
		2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		-	12,486,605.90	-	-
其中：子公司吸收少数股东					
投资收到的现金		-	12,486,605.90	-	-
卖出回购金融资产款净增加净额		-	88,583,551.16	-	-
取得借款收到的现金净额		-	117,782,496.12	-	109,982,496.12
发行其他权益工具收到的现金		-	1,498,425,000.00	-	-
发行债券收到的现金		779,184,829.20	-	899,150,943.40	-
筹资活动现金流入小计		779,184,829.20	1,717,277,653.18	899,150,943.40	109,982,496.12
卖出回购金融资产款净减少净额		52,775,404.48	-	-	69,134,575.35
租赁负债支付的现金		32,107,344.13	22,983,175.41	27,055,753.31	9,564,453.80
分配股利、利润或偿付利息支付					
的现金		550,448,648.34	454,481,751.17	467,526,330.21	432,681,231.50
偿还借款支付的现金净额		522,800,000.00	-	515,000,000.00	-
筹资活动现金流出小计		1,158,131,396.95	477,464,926.58	1,009,582,083.52	511,380,260.65
筹资活动 (使用) / 产生的					
现金流量净额		(378,946,567.75)	1,239,812,726.60	(110,431,140.12)	(401,397,764.53)
四、汇率变动对现金及现金等价物的					
影响		5,611,978.86	(1,815,420.82)	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	40(2)	1,791,955,921.52	1,492,402,506.14	731,104,390.06	118,282,552.38
加：年初现金及现金等价物余额		3,597,416,141.89	2,105,013,635.75	800,050,930.76	681,768,378.38
六、年末现金及现金等价物余额	40(3)	5,389,372,063.41	3,597,416,141.89	1,531,155,320.82	800,050,930.76



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

一、基本情况

中证信用增进股份有限公司(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国广东省注册的股份有限公司,于2015年5月27日成立,成立时注册资本为人民币3,300,000,000.00元,统一社会信用代码为91440300342642396Y。本公司由安信证券股份有限公司、东方证券股份有限公司、东吴证券股份有限公司、光大证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司、国元证券股份有限公司、中泰证券股份有限公司、中国人保资产管理有限公司、前海金融控股有限公司、佛山市顺德区新碧贸易有限公司、宏达控股集团有限公司、深圳市天图创业投资有限公司、珠海横琴中科白云中证股权投资合伙企业(有限合伙)、深圳市新沅资本投资企业(有限合伙)、兴业证券股份有限公司、国信证券股份有限公司、海通证券股份有限公司、第一创业投资管理有限公司、东方财富信息股份有限公司共同发起设立。本公司注册地址为：深圳市前海深港合作区南山街道金融街1号弘毅大厦写字楼8B2单元。

本公司现有注册资本人民币4,585,980,000.00元,实收资本4,585,980,000.00元,已经会计师事务所审验并出具了验资报告。

本公司及其子公司(以下简称“本集团”)主要从事：各类信用主体及债项产品信用增进；信用评级；股权、债券及金融衍生品投资；增信产品的创设与交易；增信基金设立与运营管理；信用受托管理及咨询；其他与信用增进相关的私募投资业务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；互联网数据服务；数据处理和存储支持服务；计算机系统服务；信息系统集成服务；信息技术咨询服务；金融机构、工商企业资信等级及有价证券信用等级评定；证券市场资信评级；企业信用评估及信用风险管理；信息数据服务及相关产品销售；大数据相关技术开发服务及相关产品销售；受托资产管理及投资管理；信用风险管理咨询、经济信息咨询、数据库分析管理；财务顾问等咨询服务；以受让应收账款的方式提供贸易融资等。

截至2022年12月31日,本公司下设子公司的情况参见附注五。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照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——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定 (统称“企业会计准则”) 编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本集团及本公司于 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2022 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。

三、 重要会计政策及会计估计

本公司及本集团 2022 年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计年度

本集团会计年度采用公历年度, 即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本集团的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外, 本财务报表均以人民币元为单位列示。

本集团下属子公司及联营企业, 根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币, 编制财务报表时折算为人民币。

3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制, 且该控制并非暂时性的, 为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并, 在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方, 参与合并的其他企业为被合并方。合并日, 是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债 (包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉), 按合并日最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值 (或发行股份面值总额) 的差额, 调整资本公积中的股本溢价, 不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的, 为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并, 在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方, 参与合并的其他企业为被购买方。购买日, 是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额, 确认为商誉, 并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核, 复核后支付的合并对价的公允价值 (或发行的权益性证券的公允价值) 与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的, 其差额计入当期损益。

4. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司, 是指被本公司控制的企业或主体 (含企业、被投资单位中可分割的部分, 以及本公司所控制的结构化主体等)。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。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利 (包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的, 本集团重新评估是否控制被投资方。

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。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

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

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

本公司因购买少数股东权益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。

5. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生当期平均汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

- 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。

该金融资产已转移，若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，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

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，企业应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以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。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的债务工具投资

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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产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的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：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。

于报告期间，本集团不持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时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。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

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

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、债务人信用状况、以及未来宏观经济状况预测的合理且有依据的信息。本集团根据会计准则的要求，结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。有关信用风险显著增加及已发生信用减值的定义，详见附注十四、1。

本集团基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本集团考虑了不同客户的信用风险特征，以违约概率、违约损失率和风险暴露为基础评估以摊余成本计量的金融资产、应收担保客户款项、应收保理款及财务担保合同等金融工具的预期信用损失。

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

金融工具抵销

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，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量确认为递延收益，除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的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

本集团于资产负债日对财务担保合同提取风险准备金，提取金额为预期信用损失准备金额高于初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后余额的差额。

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

8. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，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，归入长期股权投资的初始投资成本；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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，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。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

9. 固定资产

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

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

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

<u>固定资产类别</u>	<u>预计使用寿命</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物			
营业用房	30 年	3%	3.23%
非营业用房	20 年	3%	4.85%
电子设备	3 年	3%	32.33%
办公家具及其他	5 年	3%	19.40%
运输设备	5 年	3%	19.40%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

10. 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。

本集团未作为出租人，仅作为承租人

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。使用权资产按附注三、15 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）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。

11. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

类别	使用年限
软件	3 ~ 5 年
其他	5 年

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

无形资产以成本减累计摊销及减值准备后在资产负债表内列示。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

12. 研究开发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

13. 待摊费用

待摊费用是指已经支出，应由以后各期分摊且摊销期限在一年以内的费用。长期待摊费用是指已经支出但摊销期限在一年以上的各项费用。租赁租入的固定资产发生的改良支出按租赁合同期限与 5 年孰短年限平均摊销，其他长期待摊费用项目按项目的受益期平均摊销。

14. 买入返售与卖出回购款项

买入返售及卖出回购业务按发生时实际支付或收到的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记。卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。

买入返售及卖出回购业务买卖差价按实际利率法在返售或回购期间内确认为利息收入或利息支出。

15. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

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

辞退福利

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

离职后福利 (设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

17. 预计负债

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

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

18. 股份支付

股份支付，分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本集团为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。权益工具的公允价值采用近期交易法或收益法确定，参见附注十一。

对由于未满足非市场条件和 / 或服务期限条件而最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用。股份支付协议中规定了市场条件或非可行权条件的，无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有其他业绩条件和 / 或服务期限条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

19. 与客户之间的合同产生的收入

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控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

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，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 增信业务合同

本集团为客户提供的增信业务合同通常为各类债务融资工具及非标准化融资产品出具信用增进函、担保函。由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，本集团按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团的履约服务在信用增进服务合同期均匀投入，相关履约服务收入在上述时间段内平均分摊。

(2) 评级业务合同

本集团该类业务的履约义务是出具评级报告。本集团提供的首次评级服务和跟踪评级服务在完成报告并将相关的主要风险和报酬转移给客户，客户取得相关商品控制权时确认收入。

(3) 软件开发及数据服务合同

主要为按期为客户提供软件开发和数据服务的收入。软件开发主要是集团为金融机构定制化设计开发与风险评估监测有关的系统服务，在合同有效期内及其后的任何时间，未经客户同意，本集团不能将客户拥有知识产权的产品和资料提供给第三方使用。由于客户能够控制本集团履约过程中的在建资产或本集团履约过程中所提供的服务具有不可替代用途，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，本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，履约进度不能合理确定的除外。本集团按照投入法，根据实际已投入人工工时确定提供服务的履约进度。数据服务主要是本集团为金融机构提供的与信用风险管理相关的数据，包括提供基础数据及后期数据更新服务。对于本集团履约的同时客户即取得并消耗企业履约所带来的经济利益的数据服务，本集团将其视作在某一时段内履行履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。对于本集团需一次性提供数据服务交付物的，在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

(4) 咨询服务合同

咨询服务主要为客户提供咨询建议的服务。对于在某一时点履行的履约义务，本集团在安排有关交易或提供有关服务后确认收入。对于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益的，本集团按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外，本集团的履约服务在一段时间内均匀投入的，相关履约服务收入在一段时间内平均分摊。

(5) 信用管理合同

信用管理服务合同通常包含为客户提供数据监控服务的履约义务。由于本集团履约的同时客户即取得并消耗企业履约所带来的经济利益，企业将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团的履约服务在一段时间内均匀投入，相关履约服务收入在一段时间内平均分摊。

(6) 受托资产管理业务合同

受托资产管理业务收入是本集团开展资产管理业务取得的固定管理费和业绩报酬，其履约义务随着时间的推移得到履行。固定管理费收入在服务期内按照受托资产管理规模和费率计算分摊确认收入。对于业绩报酬，本集团在其满足获得超额收益绩效条件且极可能不会发生重大转回时确认收入。

20. 合同负债

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同负债。合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如集团在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

21. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关政府补助，冲减相关资产账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期损益。

22. 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

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

23. 其他权益工具

本集团发行的可续期公司债券无固定到期日，基础期限到期后本集团有权不限次数展期，对于可续期债券票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，因此将该公司债券分类为权益工具，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债券的，按赎回价格冲减权益。

24. 回购股份

回购自身权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。除股份支付之外，发行（含再融资）、回购、出售或注销自身权益工具，作为权益的变动处理。

25. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

26. 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。

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)，采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

27 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。

28 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

29. 主要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会对会计政策的应用及收入、费用、资产和负债的报告金额及其披露产生影响。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。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。

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

金融工具

(1) 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

(2) 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异。对于合同挂钩工具（分级）投资，需要判断持有的分级所固有的标的金融工具结合信用风险敞口是否等于或小于标的金融工具组合本身的信用风险敞口。

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

(1) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

(2) 金融工具减值

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

(3) 结构化主体合并

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划和信托计划。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金、资产管理计划及信托计划，参见附注十二。

(4) 商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

(5) 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在确定递延所得税资产及负债的账面金额时，对预期应纳税所得额作出估计，涉及多项有关本集团经营环境的假设，并需要本集团管理层结合税务筹划策略，运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及使用的税率。若有关假设及判断出现任何变动，会影响将予确认的递延所得税资产及负债的账面金额。

30. 会计政策变更

本集团于 2022 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 解释第 15 号中“关于亏损合同的判断”的规定；
- 《关于适用<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>相关问题的通知》(财会 [2022] 13 号)。
- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”的规定；及
- 解释第 16 号中“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”的规定。

本集团采用上述规定及指引的主要影响

(1) 关于亏损合同的判断规定

根据解释第 15 号的规定，本集团在判断亏损合同时，估计履行合同的成本中应包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 财会 [2022] 13 号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号)对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。根据财会 [2022] 13 号的规定，对于 2022 年 6 月 30 日之后应付租赁付款额的减让可以继续执行财会[2020] 10 号的简化方法。

采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理规定

根据解释第 16 号的规定，对于按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》等规定分类为权益工具的金融工具 (如分类为权益工具的永续债等)，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，本集团作为发行方在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响。对于所分配的利润来源于以前产生损益的交易或事项，该股利的所得税影响计入当期损益；对于所分配的利润来源于以前确认在所有者权益中的交易或事项，该股利的所得税影响计入所有者权益项目。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(4) 企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理规定

根据解释第 16 号的规定，本集团修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日，本集团按照所授予权益工具当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。对于修改延长或缩短了等待期的，本集团按照修改后的等待期进行上述会计处理。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四、 税项计量依据

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据
增值税	增值税一般纳税人按应税收入 6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税；增值税小规模纳税人按应税收入的 3%计缴增值税。
城市建设维护税	按实际缴纳的流转税 7%计缴。上海淘贝企业管理咨询有限公司 (以下简称“上海淘贝”) 自 2021 年 9 月 30 日按照 5%征收。
教育费附加	按实际缴纳的流转税 3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税 2%计缴。
企业所得税	注 按 25%的税率计缴。本集团在中国香港地区设立的公司依当地法缴纳利得税，应纳税所得额中不超过 200 万港币的部分适用税率为 8.25%，超过 200 万港币的部分适用的税率为 16.5%。

注：本集团下属上海淘贝企业管理咨询有限公司 (以下简称“上海淘贝”) 为小型微利企业，按《国家税务总局关于落实支持小型微利企业和个体工商户发展所得税优惠政策有关事项的公告》(国家税务总局公告 2021 年第 8 号)，自 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，减按 12.5%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税；按财政部国家税务总局发布《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》(财政部 税务总局公告 2022 年第 13 号)，自 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日，对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

根据《国家税务总局关于实施高新技术企业所得税优惠政策有关问题的公告》的有关规定，企业获得高新技术企业资格后，自其高新技术企业证书注明的发证时间所在年度起申报享受税收优惠，并按规定向主管税务机关办理备案手续。手续办理完毕后，高新技术企业可按 15% 的税率进行所得税预缴申报或享受过渡性税收优惠。

本集团下属中证数智科技(深圳)有限公司(原“中证征信(深圳)有限公司”) (以下简称“中证数智”)和中证信用云科技(深圳)有限公司(以下简称“中证信用云”)均于 2019 年 12 月 9 日及 2022 年 12 月 14 日两度获得高新技术企业证书。因此，于 2022 年度及 2021 年度，中证数智和中证信用云适用的所得税率为 15%。

本集团下属中证鹏元资信评估股份有限公司(以下简称“中证鹏元”)于 2022 年 12 月 14 日获得高新技术企业证书，于 2022 年度适用的所得税率为 15% (2021 年度：25%)。

五、合并财务报表的合并范围

1. 本集团重要子公司的情况

于 2022 年 12 月 31 日，本集团子公司的情况如下：

公司全称	主要经营/ 注册地	业务性质	注册资本	持股比例		表决权比例
				直接持股	间接持股	
中证信用增进(上海)资产管理有限公司(“证信资管”)	上海市	注 1	人民币 100,000,000.00 元	100%	-	100%
中证信资本管理(深圳)有限公司(“证信资本”)	深圳市	注 2	人民币 100,000,000.00 元	100%	-	100%
中证数智科技(深圳)有限公司(“中证数智”)	深圳市	注 3	人民币 215,450,000.00 元	84%	-	84%
中证信用云科技(深圳)有限公司(“中证信用云”)	深圳市	注 4	人民币 100,000,000.00 元	100%	-	100%
中证鹏元资信评估股份有限公司(“中证鹏元”)	深圳市	注 5	人民币 300,000,000.00 元	51%	-	51%
中证鹏元绿融(深圳)科技有限公司 (“中证鹏元绿融”)	深圳市	注 6	人民币 85,000,000.00 元	-	51%	51%
中证鹏元国际评级有限公司 (“中证鹏元国际”)	香港	注 7	港币 120,000,000.00 元	-	51%	51%
PENGYUAN CREDIT RATING (S) PTE. LTD (“鹏元新加坡”)	新加坡	注 8	新加坡币 1,000.00 元	-	51%	51%
上海淘贝企业管理咨询有限公司(“上海淘贝”)	上海市	注 9	人民币 11,000,000.00 元	-	100%	100%
中证商业保理(天津)有限公司(“中证保理”)	天津市	注 10	人民币 50,000,000.00 元	100%	-	100%
中证信用融资担保有限公司(“中证融担”)	深圳市	注 11	人民币 4,000,000,000.00 元	100%	-	100%
中证信用科技有限公司(“中证科技”)	香港	注 12	港币 90,000,000.00 元	58%	-	58%
上海速激信息科技有限公司(“上海速激”)	上海市	注 13	人民币 20,000,000.00 元	-	58%	58%
中证信用科技通讯社有限公司(“中证科技通讯社”)	香港	注 14	港币 100,000.00 元	-	58%	58%

- 注 1: 资产管理, 投资管理, 股权投资管理。
- 注 2: 受托资产管理、投资管理 (不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目)。
- 注 3: 一般经营项目: 企业信用评估及信用风险管理服务; 企业管理咨询、企业信息咨询、经济信息咨询 (不含限制项目); 信息数据服务及相关产品销售; 大数据相关技术开发服务及相关产品销售; 软件开发、信息技术相关服务; 计算机软件产品销售。
- 注 4: 一般经营项目: 信用风险管理咨询、经济信息咨询、数据库管理; 投资咨询、财务咨询 (不得从事代理记账); 会务策划, 计算机软件及网络技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。许可经营项目: 互联网信息服务、第二类增值电信业务中的信息服务业务。
- 注 5: 负责金融机构、工商企业资信等级及有价证券信用等级评定。财金、投资、证券咨询。证券市场资信评级。
- 注 6: 企业信用调查和评估; 环境保护监测; 环保咨询服务; 节能管理服务; 土壤污染治理与修复服务; 土壤环境污染防治服务; 水利相关咨询服务; 技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广; 软件销售; 软件开发; 信息技术咨询服务; 计算机系统服务; 社会经济咨询服务; 社会稳定风险评估; 碳减排、碳转化、碳捕捉、碳封存技术研发 (除依法须经批准的项目外, 凭营业执照依法自主开展经营活动)。
- 注 7: 经香港证券及期货事务监察委员会 (“SFC”) 核准, 获发第 10 类牌照提供信贷评级服务。
- 注 8: 提供信贷评级服务, 属于其他金融服务 (不包括保险和养老基金)。
- 注 9: 企业管理咨询, 财务咨询, 商务信息咨询。
- 注 10: 以受让应收账款的方式提供贸易融资; 应收账款的收付结算、管理与催收; 销售分户 (分类) 账管理; 客户资信调查与评估; 相关咨询服务。
- 注 11: 一般经营项目: 开展诉讼保全担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保, 投标担保; 与担保业务有关的咨询业务; 以自有资金进行投资; 中证融担于 2019 年 12 月 6 日获得融资担保业务经营许可证, 许可经营项目: 借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。
- 注 12: 主要从事搭建信用资产报价及信息服务平台项目。

注 13：主要从事信息科技技术领域的技术开发、技术转让、技术服务、技术咨询，信息系统集成服务，软件开发，计算机硬件、软件、电子产品的销售，为中证科技的全资子公司。

注 14：中证科技的全资子公司，主要向香港电影、报刊及物品管理办事处申请注册“本地报刊”。

2. 本集团纳入合并报表范围的结构化主体

于 2022 年 12 月 31 日，纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体如下：

结构化主体名称	类型	管理人	持有份额	总份额	持有比例
中证信资本启明星 6 号私募投资基金	基金	证信资本	2,000,000.00	2,000,000.00	100%
中证信金星 3 号私募证券投资基金	基金	证信资本	989,715.43	989,715.43	100%
中证信金星 4 号私募证券投资基金	基金	证信资本	1,003,051.44	1,003,051.44	100%
安信基金 - 浦发银行 - 中证信用稳健增长 1 号	基金专户理财	安信基金管理 有限责任公司	25,339,109.22	25,339,109.22	100%
安信基金 - 平安银行 - 中证信用稳健增长 3 号	基金专户理财	安信基金管理 有限责任公司	25,541,658.95	25,541,658.95	100%
嘉兴信襄股权投资合伙企业 (有限合伙)	合伙企业	证信资本	161,393,504.92	161,393,504.92	100%
华润元大基金润泓稳健资产管理计划	资管计划	华润元大基金管理 有限公司	9,880,923.60	9,880,923.60	100%
华润元大基金润泓盈单一资产管理计划	资管计划	华润元大基金管理 有限公司	770,220,514.10	770,220,514.10	100%
厦门云暄九期投资合伙企业 (有限合伙)	合伙企业	上海淘贝	242,083,674.85	242,083,674.85	100%
南京常铮企业管理合伙企业 (有限合伙)	合伙企业	上海淘贝	216,100,000.00	216,100,000.00	100%

六、 合并财务报表主要项目附注

1. 货币资金

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行存款	4,480,170,668.41	2,382,556,317.82
应计利息	<u>18,280,605.69</u>	<u>10,184,036.64</u>
合计	<u>4,498,451,274.10</u>	<u>2,392,740,354.46</u>
银行存款受限情况：		
增信业务保证金	10,099,187.09	22,073,080.14
诉讼冻结受限	-	2,260,426.78
投标保证金	<u>-</u>	<u>30,000.00</u>
合计	<u>10,099,187.09</u>	<u>24,363,506.92</u>

2. 结算备付金

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
结算备付金	<u>178,786,477.78</u>	<u>53,415,341.13</u>

本集团的结算备付金为存放于证券账户用于场内证券投资的资金。

3. 交易性金融资产

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
基金	2,872,024,650.22	3,277,269,602.44
其中：货币基金	590,518,134.44	1,110,537,840.93
资产管理计划与信托计划	1,258,840,965.63	1,283,311,996.86
银行理财产品	1,251,222,867.30	352,487,907.50
债券	734,148,932.37	899,491,285.64
非上市公司股权投资	538,818,244.40	60,612,500.00
上市公司股权投资	18,053,510.63	12,454,088.00
其他	4,401,105.75	4,470,616.39
合计	<u>6,677,510,276.30</u>	<u>5,890,097,996.83</u>

于2022年12月31日，本集团为回购业务设定质押的交易性金融资产的金额为人民币53,652,326.40元(2021年12月31日：人民币78,418,617.40元)。

4. 买入返售金融资产

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
国债逆回购	<u>149,995,969.87</u>	<u>75,270,148.93</u>

于2022年及2021年12月31日，本集团持有的买入返售金融资产剩余期限均为1个月以内(含)。

5. 应收账款

(1) 按明细列示：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
应收保理款	25,796,215.38	108,222,146.93
应收数据服务收入	14,740,850.24	9,074,714.00
应收评级业务收入	14,318,896.63	11,557,983.21
应收担保客户款项	8,472,469.30	11,697,540.80
应收咨询服务收入	2,033,773.64	2,647,991.35
应收担保客户代偿款	1,005,036.60	-
应收受托资产管理收入	667,731.66	1,345,866.98
应收风险管理服务收入	-	789,377.33
	<hr/>	<hr/>
小计	67,034,973.45	145,335,620.60
应收账款坏账准备	<u>(1,997,990.88)</u>	<u>(2,571,284.72)</u>
净值	<u>65,036,982.57</u>	<u>142,764,335.88</u>

(2) 应收账款按账龄分析如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1年以内(含1年)	62,465,691.02	144,492,175.70
1年至2年(含2年)	3,825,963.95	843,444.90
2年以上	743,318.48	-
	<hr/>	<hr/>
小计	67,034,973.45	145,335,620.60
应收账款坏账准备	<u>(1,997,990.88)</u>	<u>(2,571,284.72)</u>
合计	<u>65,036,982.57</u>	<u>142,764,335.88</u>

(3) 应收账款坏账准备情况:

2022 年 12 月 31 日	一般方法			简易法	合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
账面余额	25,796,215.38	-	-	41,238,758.07	67,034,973.45
预期信用损失	(601,400.24)	-	-	(1,396,590.64)	(1,997,990.88)
净值	<u>25,194,815.14</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,842,167.43</u>	<u>65,036,982.57</u>
预期信用损失率	2.33%	-	-	3.39%	2.98%
2021 年 12 月 31 日	一般方法			简易法	合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
账面余额	108,222,146.93	-	-	37,113,473.67	145,335,620.60
预期信用损失	(2,176,914.90)	-	-	(394,369.82)	(2,571,284.72)
净值	<u>106,045,232.03</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>36,719,103.85</u>	<u>142,764,335.88</u>
预期信用损失率	2.01%	-	-	1.06%	1.77%

对于除应收保理款以外的应收账款，本集团运用简化计量方法，按照整个存续期内的预期信用损失计提坏账准备。

(4) 应收账款坏账准备变动如下:

	2022 年度	2021 年度
年初余额	2,571,284.72	4,101,430.17
本年转回	(476,153.96)	(1,481,809.08)
本年核销	<u>(97,139.88)</u>	<u>(48,336.37)</u>
年末余额	<u>1,997,990.88</u>	<u>2,571,284.72</u>

6. 合同资产

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
数据服务	18,355,928.99	8,216,802.72
合同资产坏账准备	<u>(86,477.27)</u>	<u>-</u>
净值	<u>18,269,451.72</u>	<u>8,216,802.72</u>

7. 债权投资

	<u>2022 年 12 月 31 日</u>		
	<u>账面余额</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>
债券	1,212,718,765.83	(10,197,344.35)	1,202,521,421.48
资产管理计划及信托计划	1,020,742,182.33	(54,082,457.00)	966,659,725.33
应收债权	<u>511,176,519.15</u>	<u>(206,569,834.18)</u>	<u>304,606,684.97</u>
合计	<u>2,744,637,467.31</u>	<u>(270,849,635.53)</u>	<u>2,473,787,831.78</u>
	<u>2021 年 12 月 31 日</u>		
	<u>账面余额</u>	<u>减值准备</u>	<u>账面价值</u>
债券	1,565,430,450.85	(12,610,851.94)	1,552,819,598.91
资产管理计划及信托计划	3,600,273,726.52	(104,778,322.92)	3,495,495,403.60
应收债权	<u>48,707,562.23</u>	<u>(48,707,562.23)</u>	<u>-</u>
合计	<u>5,214,411,739.60</u>	<u>(166,096,737.09)</u>	<u>5,048,315,002.51</u>

债权投资按照未来 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提减值准备的变动如下：

2022 年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	117,389,174.87	-	48,707,562.22	166,096,737.09
转入第二阶段	(74,546,110.49)	74,546,110.49	-	-
本年(转回)/计提	(31,054,127.66)	136,885,405.34	(1,078,379.24)	104,752,898.44
本年转出	-	-	-	-
年末余额	<u>11,788,936.72</u>	<u>211,431,515.83</u>	<u>47,629,182.98</u>	<u>270,849,635.53</u>
2021 年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	23,401,219.10	-	40,642,096.90	64,043,316.00
本年计提	<u>93,987,955.77</u>	-	<u>8,065,465.32</u>	<u>102,053,421.09</u>
年末余额	<u>117,389,174.87</u>	-	<u>48,707,562.22</u>	<u>166,096,737.09</u>

于 2022 年 12 月 31 日，本集团无被用于质押的债权投资 (2021 年 12 月 31 日：人民币 30,016,952.67 元)。

8. 长期股权投资

	注	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
联营企业			
上海寰擎信息科技有限公司 (“上海寰擎”)	(1)	94,275,101.94	94,313,433.96
深圳前海鹏元数据技术有限公司 (“鹏元数据”)		5,321,512.50	5,321,512.50
瑞霆狗(深圳)信息技术有限公司 (“瑞霆狗”)	(2)	<u>6,880,389.41</u>	<u>6,732,387.05</u>
小计		106,477,003.85	106,367,333.51
减值准备		<u>(5,321,512.50)</u>	<u>(5,321,512.50)</u>
合计		<u>101,155,491.35</u>	<u>101,045,821.01</u>

- (1): 2022 年对上海寰擎按权益法核算确认的长期股权投资损失为人民币 38,332.02 元 (2021 年: 投资损失人民币 3,945,531.68 元)。
- (2): 2022 年对瑞霆狗按权益法核算确认的长期股权投资收益为人民币 148,002.36 元 (2021 年: 投资损失人民币 1,246,162.42 元)。

(1) 联营企业的主要信息:

2022 年 12 月 31 日

<u>联营企业</u>	<u>注册资本</u> (人民币万元)	<u>本集团持股比例</u>	
上海寰擎	1,439	21.80%	注 1
鹏元数据	1,535	41.26%	注 2
瑞霆狗	900	22.22%	注 3

注 1: 上海寰擎于 2015 年 6 月 24 日成立, 主要从事信息科技技术领域内的技术开发、技术转让、技术服务、技术咨询; 计算机网络系统工程服务, 软件开发; 计算机硬件、软件、电子产品的销售; 第二类增值电信业务。

注 2: 鹏元数据于 2016 年 1 月 8 日成立, 主要从事一般经营项目: 计算机软件开发及销售, 企业征信信用评级, 投资咨询, 商务信息咨询, 数据库服务。许可经营项目: 互联网信息服务。根据鹏元数据的公司章程, 本集团通过子公司中证鹏元在鹏元数据享有的表决权比例为 12.5%, 董事会成员共 5 名, 本集团委派 1 人, 本集团对鹏元数据施加重大影响。

注 3: 瑞霆狗于 2017 年 9 月 8 日成立, 主要从事信息传输、软件和信息技术服务; 信息咨询; 经济信息咨询; 贸易咨询; 企业管理咨询; 商务信息咨询; 商业信息咨询; 业务培训。

(2) 长期股权投资减值准备的情况:

2022 年度及 2021 年度

	<u>年初余额</u>	<u>本年计提</u>	<u>年末余额</u>
鹏元数据	<u>5,321,512.50</u>	<u>-</u>	<u>5,321,512.50</u>

9. 固定资产

	2022 年度				
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公家具及其他	合计
原值					
年初余额	1,011,663.61	32,762,534.85	5,312,019.49	5,091,203.21	44,177,421.16
本年增加	-	3,519,644.68	-	177,157.62	3,696,802.30
处置或报废	-	(619,185.30)	-	-	(619,185.30)
年末余额	1,011,663.61	35,662,994.23	5,312,019.49	5,268,360.83	47,255,038.16
累计折旧					
年初余额	(356,536.19)	(24,214,236.55)	(4,523,429.80)	(3,907,096.89)	(33,001,299.43)
本年计提	(100,932.64)	(3,797,180.28)	(297,053.34)	(256,849.31)	(4,452,015.57)
处置或报废	-	600,045.84	-	-	600,045.84
年末余额	(457,468.83)	(27,411,370.99)	(4,820,483.14)	(4,163,946.20)	(36,853,269.16)
净值					
年末余额	554,194.78	8,251,623.24	491,536.35	1,104,414.63	10,401,769.00
年初余额	655,127.42	8,548,298.30	788,589.69	1,184,106.32	11,176,121.73
2021 年度					
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公家具及其他	合计
原值					
年初余额	1,011,663.61	27,797,356.29	5,312,019.49	4,404,065.23	38,525,104.62
本年增加	-	5,738,454.98	-	806,636.74	6,545,091.72
处置或报废	-	(773,276.42)	-	(119,498.76)	(892,775.18)
年末余额	1,011,663.61	32,762,534.85	5,312,019.49	5,091,203.21	44,177,421.16
累计折旧					
年初余额	(256,024.52)	(20,842,925.85)	(4,194,219.40)	(3,594,039.25)	(28,887,209.02)
本年计提	(100,511.67)	(4,115,527.37)	(329,210.40)	(424,383.58)	(4,969,633.02)
处置或报废	-	744,216.67	-	111,325.94	855,542.61
年末余额	(356,536.19)	(24,214,236.55)	(4,523,429.80)	(3,907,096.89)	(33,001,299.43)
净值					
年末余额	655,127.42	8,548,298.30	788,589.69	1,184,106.32	11,176,121.73
年初余额	755,639.09	6,954,430.44	1,117,800.09	810,025.98	9,637,895.60

于 2022 年 12 月 31 日，本集团的房屋及建筑物中包含政府提供的人才住房，其所有权受到限制，这些人才住房的年末净值为人民币 522,293.68 元。(2021 年 12 月 31 日：人民币 562,308.04 元)。

10. 使用权资产

	办公场所	仓储空间	合计
原值			
2022年1月1日	157,480,237.64	700,938.05	158,181,175.69
本年增加	38,050,980.63	470,117.26	38,521,097.89
本年减少	<u>(41,840,919.41)</u>	<u>(330,301.76)</u>	<u>(42,171,221.17)</u>
2022年12月31日	<u>153,690,298.86</u>	<u>840,753.55</u>	<u>154,531,052.41</u>
累计折旧			
2022年1月1日	(23,055,363.14)	(266,658.74)	(23,322,021.88)
本年计提	(35,964,063.50)	(316,883.20)	(36,280,946.70)
本年减少	<u>12,872,027.62</u>	<u>330,301.76</u>	<u>13,202,329.38</u>
2022年12月31日	<u>(46,147,399.02)</u>	<u>(253,240.18)</u>	<u>(46,400,639.20)</u>
净值			
2022年12月31日	<u>107,542,899.84</u>	<u>587,513.37</u>	<u>108,130,413.21</u>
2022年1月1日	<u>134,424,874.50</u>	<u>434,279.31</u>	<u>134,859,153.81</u>
原值			
2021年1月1日	21,853,309.83	315,810.22	22,169,120.05
本年增加	136,367,806.51	385,127.83	136,752,934.34
本年减少	<u>(740,878.70)</u>	<u>-</u>	<u>(740,878.70)</u>
2021年12月31日	<u>157,480,237.64</u>	<u>700,938.05</u>	<u>158,181,175.69</u>
累计折旧			
2021年1月1日	-	-	-
本年计提	(23,448,797.07)	(266,658.74)	(23,715,455.81)
本年减少	<u>393,433.93</u>	<u>-</u>	<u>393,433.93</u>
2021年12月31日	<u>(23,055,363.14)</u>	<u>(266,658.74)</u>	<u>(23,322,021.88)</u>
净值			
2021年12月31日	<u>134,424,874.50</u>	<u>434,279.31</u>	<u>134,859,153.81</u>
2021年1月1日	<u>21,853,309.83</u>	<u>315,810.22</u>	<u>22,169,120.05</u>

11. 无形资产

	2022 年度		
	软件	其他	合计
原值			
年初余额	54,076,087.85	55,000.00	54,131,087.85
本年购置	<u>419,502.41</u>	-	<u>419,502.41</u>
年末余额	<u>54,495,590.26</u>	<u>55,000.00</u>	<u>54,550,590.26</u>
累计摊销			
年初余额	(34,043,143.34)	(32,257.50)	(34,075,400.84)
本年计提	<u>(10,355,994.58)</u>	<u>(5,610.00)</u>	<u>(10,361,604.58)</u>
年末余额	<u>(44,399,137.92)</u>	<u>(37,867.50)</u>	<u>(44,437,005.42)</u>
净值			
年末余额	<u>10,096,452.34</u>	<u>17,132.50</u>	<u>10,113,584.84</u>
年初余额	<u>20,032,944.51</u>	<u>22,742.50</u>	<u>20,055,687.01</u>
	2021 年度		
	软件	其他	合计
原值			
年初余额	50,173,436.31	55,000.00	50,228,436.31
本年购置	<u>3,902,651.54</u>	-	<u>3,902,651.54</u>
年末余额	<u>54,076,087.85</u>	<u>55,000.00</u>	<u>54,131,087.85</u>
累计摊销			
年初余额	(21,919,434.97)	(26,647.50)	(21,946,082.47)
本年计提	<u>(12,123,708.37)</u>	<u>(5,610.00)</u>	<u>(12,129,318.37)</u>
年末余额	<u>(34,043,143.34)</u>	<u>(32,257.50)</u>	<u>(34,075,400.84)</u>
净值			
年末余额	<u>20,032,944.51</u>	<u>22,742.50</u>	<u>20,055,687.01</u>
年初余额	<u>28,254,001.34</u>	<u>28,352.50</u>	<u>28,282,353.84</u>

12. 递延所得税资产 / 递延所得税负债

已确认递延所得税资产：

	2022 年 12 月 31 日		2021 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
交易性金融资产公允价值变动	227,206,623.57	48,044,369.67	108,759,810.52	27,189,952.63
可抵扣累计亏损	105,634,635.34	16,932,481.55	115,917,710.01	19,538,301.47
减值及风险准备金	774,097,842.26	192,199,738.31	572,340,595.80	143,085,148.95
应付职工薪酬	41,098,703.02	8,642,127.05	15,101,500.56	3,775,375.14
衍生金融资产公允价值变动	941,150.00	235,287.50	1,035,074.72	258,768.68
其他	23,815,177.90	4,008,248.49	21,832,746.08	4,035,520.24
合计	<u>1,172,794,132.09</u>	<u>270,062,252.57</u>	<u>834,987,437.69</u>	<u>197,883,067.11</u>

已确认递延所得税负债：

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	4,399,164.66	959,950.90	26,264,294.17	6,528,443.30
其他	<u>163,973.88</u>	<u>40,993.47</u>	<u>285,476.53</u>	<u>63,824.23</u>
合计	<u>4,563,138.54</u>	<u>1,000,944.37</u>	<u>26,549,770.70</u>	<u>6,592,267.53</u>

	2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>465,438.82</u>	<u>269,596,813.75</u>	<u>6,592,267.53</u>	<u>191,290,799.58</u>
递延所得税负债	<u>465,438.82</u>	<u>535,505.55</u>	<u>6,592,267.53</u>	<u>-</u>

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损如下：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
可抵扣亏损	<u>333,413,650.32</u>	<u>243,741,041.82</u>

本集团子公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下日期到期：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
2024年12月31日	6,361,911.48	-
2025年12月31日	16,153,336.55	-
2026年12月31日	3,646,471.95	-
2027年12月31日	26,293,445.42	14,481,216.54
2028年12月31日	63,994,818.71	62,955,744.66
2029年12月31日	32,434,077.87	31,464,222.33
2030年12月31日	16,972,113.05	16,072,860.41
2031年12月31日	29,158,113.65	30,393,986.37
2032年12月31日	33,516,226.33	-
无限期	<u>104,883,135.31</u>	<u>88,373,011.51</u>
合计	<u>333,413,650.32</u>	<u>243,741,041.82</u>

注1：中证数智于2019年及2022年两度获得高新技术企业资格，根据《财政部税务总局关于延长高新技术企业和科技型中小企业亏损结转年限的通知》(财税〔2018〕76号)，自2018年1月1日起，当年具备高新技术企业或科技型中小企业资格的企业，其具备资格年度之前5个年度发生的尚未弥补完的亏损，准予结转以后年度弥补，最长结转年限由5年延长至10年。

注2：本集团香港子公司的可抵扣亏损无到期期限。

13. 其他资产

按明细列示：

	注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
应收分保风险准备金	(1)	41,627,675.85	-
预付款项		24,314,053.12	17,647,174.05
商誉	(2)	22,541,498.25	22,541,498.25
其他应收款	(3)	25,744,780.82	26,356,526.56
待摊费用	(4)	6,357,863.24	6,851,463.07
开发支出	(5)	<u>5,602,096.02</u>	<u>-</u>
小计		126,187,967.30	73,396,661.93
坏账准备		<u>(3,580,000.00)</u>	<u>(4,321,600.36)</u>
合计		<u>122,607,967.30</u>	<u>69,075,061.57</u>

(1) 应收分保风险准备金变动如下：

2022年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	-	-	-	-
本年计提	<u>41,627,675.85</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,627,675.85</u>
年末余额	<u>41,627,675.85</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,627,675.85</u>

(2) 本集团于2017年8月完成对中证鹏元的收购，形成商誉人民币22,541,498.25元。于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团的商誉未发生减值。

(3) 其他应收款明细如下:

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
应收押金	13,243,229.66	11,463,561.95
应收关联公司款项	4,628,161.03	4,276,122.25
应收代垫诉讼费	2,728,156.46	-
应收职员款	2,596,999.53	1,241,453.89
应收股权转让款	-	9,000,000.00
其他	2,548,234.14	375,388.47
小计	25,744,780.82	26,356,526.56
坏账准备	(3,580,000.00)	(4,321,600.36)
合计	22,164,780.82	22,034,926.20

(4) 待摊费用明细如下:

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
职场装修费	2,487,084.88	2,483,417.71
财经咨询费	1,010,566.44	2,632,596.52
软件服务费	657,248.82	422,941.03
其他	2,202,963.10	1,312,507.81
合计	6,357,863.24	6,851,463.07

(5) 开发支出明细及变动情况如下:

2022 年度	年初余额	本年增加	本年减少 (确认为无形资产)	本年减少 (转入当年损益)	年末余额
ABS 分析产品 V3.0 项目	-	1,343,695.81	-	-	1,343,695.81
债乎 V5.0 项目	-	1,806,477.78	-	-	1,806,477.78
智客融图项目	-	2,451,922.43	-	-	2,451,922.43
合计	-	5,602,096.02	-	-	5,602,096.02

(6) 其他应收款坏账准备变动如下:

	年初余额	本年核销	年末余额
2022 年度	4,321,600.36	(741,600.36)	3,580,000.00
2021 年度	4,321,600.36	-	4,321,600.36

14. 短期借款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
信用借款	290,000,000.00	798,000,000.00
保证借款	-	14,800,000.00
应付利息	310,541.68	707,702.36
合计	290,310,541.68	813,507,702.36

于 2022 年及 2021 年 12 月 31 日, 上述借款的加权平均年利率分别为 3.49% 和 4.04%。

15. 卖出回购金融资产款

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
债券	50,008,146.68	102,783,551.16

本集团以国债作为卖出回购交易的抵质押物, 金额详见附注六、3 及附注六、7。

17. 应交税费

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
企业所得税	113,337,765.97	120,341,679.92
城市维护建设税	360,850.63	307,136.33
教育费及附加	257,750.46	219,383.11
代扣代缴个人所得税	3,071,863.95	2,377,585.54
增值税	4,874,691.05	2,291,117.68
其他	<u>1,100,799.62</u>	<u>2,088,747.10</u>
合计	<u>123,003,721.68</u>	<u>127,625,649.68</u>

18. 应付债券

	2022 年度								
	面值	发行金额	发行日期	到期日期		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
20 中证 01	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00	2020/01/21	2025/01/21	3.53%	1,399,418,473.08	579,110.53	-	1,399,997,583.61
20 中证 02	800,000,000.00	800,000,000.00	2020/01/21	2025/01/21	3.95%	799,408,562.98	191,860.98	-	799,600,423.96
22 中证 10	900,000,000.00	900,000,000.00	2022/11/17	2027/11/17	2.99%	-	779,184,829.20	-	779,184,829.20
应计利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	76,802,520.60	83,895,315.09	(81,020,000.00)	79,677,835.69
合计	<u>3,100,000,000.00</u>	<u>3,100,000,000.00</u>	不适用	不适用	不适用	<u>2,275,629,556.66</u>	<u>863,851,115.80</u>	<u>(81,020,000.00)</u>	<u>3,058,460,672.46</u>
	2021 年度								
	面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
20 中证 01	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00	2020/01/21	2025/01/21	3.53%	1,398,859,654.60	558,818.48	-	1,399,418,473.08
20 中证 02	800,000,000.00	800,000,000.00	2020/01/21	2025/01/21	3.95%	799,224,169.51	184,393.47	-	799,408,562.98
应计利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	76,802,520.57	81,020,000.03	(81,020,000.00)	76,802,520.60
合计	<u>2,200,000,000.00</u>	<u>2,200,000,000.00</u>	不适用	不适用	不适用	<u>2,274,886,344.68</u>	<u>81,763,211.98</u>	<u>(81,020,000.00)</u>	<u>2,275,629,556.66</u>

注：2022 年 11 月 17 日，中证信用公开发行 2022 年第一期公司债券“22 中证 10”人民币 9 亿元。“22 中证 10”为五年期固定利率债券，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。截至 2022 年 12 月 31 日，本集团合并范围内的结构化主体华润元大基金润泓稳盈单一资产管理计划持有中证信用发行的“22 中证 10”人民币 1.2 亿元。

2020 年 1 月 21 日，中证信用公开发行 2020 年第一期公司债券共人民币 22 亿元，包括“20 中证 01”人民币 14 亿元和“20 中证 02”人民币 8 亿元。“20 中证 01”为五年期固定利率债券，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，“20 中证 02”为五年期固定利率债券。

19. 租赁负债

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
租赁负债按到期日分析 - 未经折现分析		
1年以内(含1年)	38,523,901.91	37,371,590.12
1年至2年(含2年)	28,746,333.68	34,151,113.16
2年至3年(含3年)	23,774,937.55	27,424,065.24
3年至5年(含5年)	28,264,336.32	41,478,942.64
5年以上	-	10,598,772.32
未折现租赁负债合计	<u>119,309,509.46</u>	<u>151,024,483.48</u>
资产负债表中的租赁负债	<u>111,762,145.60</u>	<u>138,698,551.72</u>

20. 递延收益和风险准备金

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
递延收益	288,273,165.72	318,589,248.20
风险准备金	<u>593,740,768.14</u>	<u>435,183,021.00</u>
财务担保合同合计	<u>882,013,933.86</u>	<u>753,772,269.20</u>

递延收益变动情况:

	2022年度	2021年度
年初余额	318,589,248.20	246,458,677.20
本年增加	721,712,891.38	705,141,704.55
本年减少	<u>(752,028,973.86)</u>	<u>(633,011,133.55)</u>
年末余额	<u>288,273,165.72</u>	<u>318,589,248.20</u>

风险准备金增减变动：

2022 年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
分保前				
年初余额	435,183,021.00	-	-	435,183,021.00
本年计提	<u>158,557,747.14</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>158,557,747.14</u>
年末余额	<u>593,740,768.14</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>593,740,768.14</u>
应收分保准备金				
年初余额	-	-	-	-
本年计提	<u>41,627,675.85</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,627,675.85</u>
年末余额	<u>41,627,675.85</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,627,675.85</u>
分保后				
年初余额	435,183,021.00	-	-	435,183,021.00
本年计提	<u>116,930,071.29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>116,930,071.29</u>
年末余额	<u>552,113,092.29</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>552,113,092.29</u>
2021 年度				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	311,112,744.31	-	-	311,112,744.31
本年计提	<u>124,070,276.69</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>124,070,276.69</u>
年末余额	<u>435,183,021.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>435,183,021.00</u>

21. 合同负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
评级服务	154,604,669.95	136,303,342.34
数据服务	15,023,546.82	10,261,672.85
信用管理服务	1,422,536.05	554,286.63
其他	<u>554,955.19</u>	<u>6,410,362.02</u>
合计	<u>171,605,708.01</u>	<u>153,529,663.84</u>

22. 其他负债

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
履约保证金	23,965,125.82	45,185,972.97
预计负债	9,260,426.78	2,260,426.78
应付清算款	321,993.68	551,933.66
应付关联公司款	283,578.87	283,578.87
待转销项税额	148,047.30	1,789,234.61
其他	<u>8,167,701.10</u>	<u>5,637,870.88</u>
合计	<u>42,146,873.55</u>	<u>55,709,017.77</u>

23. 股本

	2022 年度	2021 年度
股本	<u>4,585,980,000.00</u>	<u>4,585,980,000.00</u>

24. 其他权益工具

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司发行在外的计入其他权益工具的可续期公司债券的变动情况如下：

	2022 年 1 月 1 日		本年增减变动		2022 年 12 月 31 日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 中证 Y1	<u>10,000,000.00</u>	<u>998,600,000.00</u>	-	-	<u>10,000,000.00</u>	<u>998,600,000.00</u>

于 2020 年 6 月 15 日本公司发行可续期公司债券人民币 10 亿元，初始票面利率为 4.2%。本公司有权选择递延支付利息，债券的基础期限为 3 年，以每 3 个计息年度为 1 个周期，到期后本公司有权选择续展 1 个周期，且不受续展次数限制，续展期间票面利息按照当期基准利率+初始信用利差+300BP 确定，利率调整后相比首个周期票面利率不超过 400 个基点。本期债券在破产清算时的清偿顺序劣后于发行人发行的普通债券和其他债务，优先于股东。本集团将其分类为其他权益工具。

25. 资本公积

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
股本溢价	677,326,024.64	675,696,000.00
股份支付	138,123,546.45	132,876,726.13
其他资本公积	<u>(16,088,085.91)</u>	<u>(16,088,085.91)</u>
合计	<u>799,361,485.18</u>	<u>792,484,640.22</u>

2022年7月29日，本公司出资人民币5,685.20万元回购子公司中证信用云少数股东所持有的股份，本公司持股比例从53.40%上升至100.00%。收购对价与按新增持股比例计算应享有的中证信用云账面净资产份额之间的差额计入资本公积(股本溢价)。

26. 其他综合收益

	外币财务报表 折算差额
2021年1月1日余额	(2,398,136.99)
本年减少金额	<u>(1,076,571.51)</u>
2021年12月31日余额	(3,474,708.50)
本年增加金额	<u>3,115,271.51</u>
2022年12月31日余额	<u>(359,436.99)</u>

27. 盈余公积及一般风险准备

<u>2022 年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>年末余额</u>
法定盈余公积	233,162,804.29	13,783,636.88	246,946,441.17
一般风险准备	<u>292,220,314.57</u>	<u>57,444,464.10</u>	<u>349,664,778.67</u>
合计	<u>525,383,118.86</u>	<u>71,228,100.98</u>	<u>596,611,219.84</u>
<u>2021 年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>年末余额</u>
法定盈余公积	188,930,965.22	44,231,839.07	233,162,804.29
一般风险准备	<u>221,515,828.22</u>	<u>70,704,486.35</u>	<u>292,220,314.57</u>
合计	<u>410,446,793.44</u>	<u>114,936,325.42</u>	<u>525,383,118.86</u>

根据公司法、本公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50%以上时，可不再提取。

本集团从事融资担保业务的主体根据《财政部关于印发〈金融企业财务规则—实施指南〉的通知》(财金[2007]第 23 号)以每年净利润的 10%提取一般风险准备，上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

28. 未分配利润

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
年初余额	740,180,400.56	527,960,214.32
净利润	573,988,294.33	644,315,311.66
本年减少	(434,246,700.98)	(432,095,125.42)
其中：提取法定盈余公积	(13,783,636.88)	(44,231,839.07)
提取一般风险准备金	(57,444,464.10)	(70,704,486.35)
支付永续债利息	(42,000,000.00)	(42,000,000.00)
分配股利	<u>(321,018,600.00)</u>	<u>(275,158,800.00)</u>
年末余额	<u>879,921,993.91</u>	<u>740,180,400.56</u>

根据 2022 年 6 月 13 日发布的《中证信用增进股份有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行可续期公司债券（第一期）2022 年付息公告》，本公司按照 2022 年 6 月 14 日登记在册的持有人每手（面值 1,000 元）派付利息人民币 42.00 元（含税），共计人民币 4,200 万元。

根据 2022 年 5 月 16 日通过的《中证信用增进股份有限公司 2021 年年度股东大会决议》规定，本公司按照 2021 年 12 月 31 日的总股本 4,585,980,000 股为基数，向 2021 年 12 月 31 日在册全体股东每 10 股派发现金股利人民币 0.70 元（含税），共计人民币 3.21 亿元。

29. 少数股东权益

本公司的子公司中证融担于 2021 年 4 月 21 日发行的面值人民币 15 亿元的永续定向债务融资工具（21 中证融担 PPN001），初始票面利率为 5.00%，中证融担有权选择递延支付利息，债券的基础期限为 3 年，以每 3 个计息年度为 1 个周期，到期后有权选择续展 1 个周期，且不受续展次数限制，续展期间票面利息按照当期基准利率+初始信用利差+300BP 确定。债券在破产清算时的清偿顺序劣后于发行人发行的普通债券和其他债务，优先于股东，本集团将其分类为其他权益工具。

2022 年 4 月 21 日，中证融担按照票面利率，向永续债持有人付息人民币 75,000,000.00 元。

30. 主营业务收入

		<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
与客户之间的合同产生的收入	注	1,305,325,940.39	1,118,698,139.98
保理业务收入		<u>3,813,412.57</u>	<u>15,636,419.21</u>
合计		<u>1,309,139,352.96</u>	<u>1,134,334,559.19</u>

注：与客户之间合同产生的营业收入分解情况如下：

		<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
收入确认时间			
在某一时段内确认收入			
增信业务收入		708,137,604.27	610,645,951.66
数据服务收入		89,549,413.03	59,426,003.59
信用管理收入		9,276,386.49	17,595,175.60
受托资产管理收入 (固定管理费)		6,213,011.77	5,545,546.84
咨询服务收入		5,004,310.34	5,620,697.19
在某一时点确认收入			
评级业务收入		441,714,662.74	346,739,239.76
咨询服务收入		37,012,270.72	60,284,192.15
数据服务收入		8,418,281.03	4,533,636.64
受托资产管理收入 (业绩报酬)		<u>-</u>	<u>8,307,696.55</u>
合计		<u>1,305,325,940.39</u>	<u>1,118,698,139.98</u>

31. 利息收入

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
债权投资利息收入	224,591,128.77	321,069,326.30
银行存款利息收入	103,543,248.72	62,687,614.72
结算备付金利息收入	920,538.73	142,857.55
买入返售金融资产利息收入	140,925.93	1,489,274.16
合计	<u>329,195,842.15</u>	<u>385,389,072.73</u>

32. 投资收益

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
交易性金融资产	323,750,527.79	460,335,281.29
长期股权投资	109,670.34	4,850,286.92
债权投资	(2,791,800.00)	286,077.35
衍生金融工具	(1,419,552.09)	(7,758,645.31)
合计	<u>319,648,846.04</u>	<u>457,713,000.25</u>

33. 公允价值变动损益

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
交易性金融资产	(75,681,535.73)	(72,472,660.95)
衍生金融资产	(398,150.00)	1,565,948.25
合计	<u>(76,079,685.73)</u>	<u>(70,906,712.70)</u>

34. 其他收益

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
与日常活动相关的政府补助	14,611,507.80	11,988,935.81
- 产业发展支持	10,367,740.00	7,670,891.52
- 高新技术企业支持	2,653,523.90	1,534,992.35
- 金融机构租房补贴	942,345.46	2,589,514.50
- 稳岗补贴	414,896.42	124,537.44
- 疫情期间补贴	23,700.00	-
- 其他	209,302.02	69,000.00
其他	<u>1,667,991.23</u>	<u>1,146,688.85</u>
合计	<u>16,279,499.03</u>	<u>13,135,624.66</u>

35. 利息支出

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
应付债券	85,142,528.57	81,763,211.98
短期借款	22,704,213.28	32,093,697.46
租赁负债	4,381,268.09	2,759,691.47
卖出回购金融资产款	200,871.73	1,203,290.25
其他	<u>1,166.67</u>	<u>269,460.75</u>
合计	<u>112,430,048.34</u>	<u>118,089,351.91</u>

36. 税金及附加

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
城市维护建设税	5,479,740.64	4,971,185.96
教育附加及地方教育附加	4,014,391.08	3,706,777.79
其他	<u>178,510.16</u>	<u>96,580.02</u>
合计	<u>9,672,641.88</u>	<u>8,774,543.77</u>

37. 业务及管理费

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
职工薪酬	448,529,608.56	448,846,387.77
研究开发费	105,085,866.36	84,997,254.02
运营办公费用	43,937,647.09	44,059,831.60
使用权资产折旧	36,280,946.70	23,715,455.81
业务费用	20,929,086.90	27,238,167.03
其他折旧及摊销	13,519,605.78	19,595,599.07
场地费用	8,196,435.81	20,225,889.47
	<u>676,479,197.20</u>	<u>668,678,584.77</u>
合计	<u>676,479,197.20</u>	<u>668,678,584.77</u>

38. 信用减值损失

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
债权投资减值损失	104,752,898.44	102,053,421.09
应收账款坏账损失转回	(476,153.96)	(1,481,809.08)
合同资产坏账损失计提	86,477.27	-
	<u>104,363,221.75</u>	<u>100,571,612.01</u>
合计	<u>104,363,221.75</u>	<u>100,571,612.01</u>

39. 所得税费用

	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
当期所得税	188,076,779.72	192,279,101.09
递延所得税	(77,770,508.62)	(47,415,589.00)
	<u>110,306,271.10</u>	<u>144,863,512.09</u>
合计	<u>110,306,271.10</u>	<u>144,863,512.09</u>

所得税费用与利润总额关系说明：

项目	2022 年度	2021 年度
利润总额	<u>822,573,834.41</u>	<u>876,683,493.12</u>
以主要适用税率 25%计算的所得税	205,643,458.60	219,170,873.28
子公司适用不同税率	(13,395,376.03)	5,313,902.95
免税收入	(55,203,233.83)	(71,921,749.93)
不可抵扣的费用及其他	1,737,424.07	5,759,862.96
研发费用加计扣除	(17,190,585.72)	(13,596,837.17)
其他权益工具支付的利息	(29,250,000.00)	(10,500,000.00)
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或 可抵扣亏损的影响	12,965,020.75	11,550,840.14
以前年度所得税调整	<u>4,999,563.26</u>	<u>(913,380.14)</u>
按实际税率计算的所得税费用	<u>110,306,271.10</u>	<u>144,863,512.09</u>

40. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
净利润	712,267,563.31	731,819,981.03
加：信用减值损失	104,363,221.75	100,571,612.01
折旧及摊销	17,477,594.21	20,261,396.61
使用权资产折旧	36,280,946.70	23,715,455.81
投资收益	(319,648,846.04)	(457,713,000.25)
利息净支出	(113,293,222.69)	(202,979,974.39)
公允价值变动损益	76,079,685.73	70,906,712.70
汇兑损益	(50,161.14)	31,277.77
提取风险准备金	116,930,071.29	124,070,276.69
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益	(620,064.39)	11,021.01
股份支付	5,246,820.32	17,476,544.18
递延所得税资产的 (增加)	(78,306,014.17)	(47,415,589.00)
递延所得税负债的增加	535,505.55	-
经营性应收项目的减少	63,055,102.69	205,553,484.03
经营性应付项目的 (减少) / 增加	<u>(21,302,832.16)</u>	<u>36,361,539.12</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>599,015,370.96</u>	<u>622,670,737.32</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
现金的年末余额	4,648,857,959.10	2,411,608,152.03
减：现金的年初余额	2,411,608,152.03	1,452,164,427.39
加：现金等价物的年末余额	740,514,104.31	1,185,807,989.86
减：现金等价物的年初余额	<u>1,185,807,989.86</u>	<u>652,849,208.36</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>1,791,955,921.52</u>	<u>1,492,402,506.14</u>

(3) 现金及现金等价物:

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
一、现金	4,648,857,959.10	2,411,608,152.03
其中：随时可用于支付的银行存款	4,470,071,481.32	2,358,192,810.90
随时可支取的结算备付金	<u>178,786,477.78</u>	<u>53,415,341.13</u>
二、现金等价物	740,514,104.31	1,185,807,989.86
其中：货币市场基金	590,518,134.44	1,110,537,840.93
原到期日三个月以内的买入返售金融资产	<u>149,995,969.87</u>	<u>75,270,148.93</u>
年末现金及现金等价物	<u>5,389,372,063.41</u>	<u>3,597,416,141.89</u>

七、 公司财务报表主要项目附注

1. 交易性金融资产

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
基金	1,559,544,754.74	2,067,019,302.82
其中：货币基金	1,012,541.74	1,003,978.40
资产管理计划与信托计划	646,413,701.67	814,213,693.29
银行理财计划	851,845,675.56	81,064,124.54
非上市公司股权投资	634,553,929.39	155,748,162.28
上市公司股权投资	<u>18,053,510.63</u>	<u>12,454,088.00</u>
合计	<u>3,710,411,571.99</u>	<u>3,130,499,370.93</u>

于2022年及2021年12月31日，本公司无被用于质押的交易性金融资产。

2. 债权投资

	2022 年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收关联公司款项	365,469,141.92	-	365,469,141.92
- 证信资管	109,331,925.78	-	109,331,925.78
- 证信资本	222,000,000.00	-	222,000,000.00
- 中证保理	34,137,216.14	-	34,137,216.14
资产管理计划及信托计划	465,200,524.91	(6,453,733.63)	458,746,791.28
合计	830,669,666.83	(6,453,733.63)	824,215,933.20
	2021 年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收中证保理款项	88,771,839.71	-	88,771,839.71
资产管理计划及信托计划	1,998,185,335.86	(34,515,871.24)	1,963,669,464.62
合计	2,086,957,175.57	(34,515,871.24)	2,052,441,304.33

债权投资按照未来 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提减值准备的变动如下：

2022 年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	34,515,871.24	-	-	34,515,871.24
转入第二阶段	(18,820,778.86)	18,820,778.86	-	-
本年(转回)/计提	(15,695,092.38)	135,822,749.95	-	120,127,657.57
本年转出	-	(148,189,795.18)	-	(148,189,795.18)
年末余额	-	6,453,733.63	-	6,453,733.63
2021 年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	7,886,626.98	-	-	7,886,626.98
本年计提	26,629,244.26	-	-	26,629,244.26
年末余额	34,515,871.24	-	-	34,515,871.24

于 2022 年及 2021 年 12 月 31 日，本公司无被用于质押的债权投资。

3. 长期股权投资

被投资单位名称	注	2022 年度							本年收到 现金红利
		年初余额	本年变动	年末余额	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	年末净值	
成本法：									
子公司									
证信资管		100,000,000.00	-	100,000,000.00	100%	100%	-	100,000,000.00	-
证信资本		70,000,000.00	-	70,000,000.00	100%	100%	-	70,000,000.00	-
中证数智		204,800,000.00	-	204,800,000.00	84%	84%	-	204,800,000.00	-
中证信用云	(1)	54,740,000.00	56,852,000.00	111,592,000.00	100%	100%	-	111,592,000.00	-
中证鹏元		243,886,476.81	-	243,886,476.81	51%	51%	-	243,886,476.81	-
中证保理		50,000,000.00	-	50,000,000.00	100%	100%	-	50,000,000.00	-
中证融担		4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00	100%	100%	-	4,000,000,000.00	-
中证科技		46,207,200.00	-	46,207,200.00	58%	58%	-	46,207,200.00	-
小计		4,769,633,676.81	56,852,000.00	4,826,485,676.81			-	4,826,485,676.81	-
权益法：									
联营企业									
瑞霆狗		6,732,387.05	148,002.36	6,880,389.41	22%	22%	-	6,880,389.41	-
合计		4,776,366,063.86	57,000,002.36	4,833,366,066.22			-	4,833,366,066.22	-

注 1：2022 年 7 月，本公司以人民币 5,685.20 万元自子公司中证信用云的少数股东购得中证信用云 46.6%的股权。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司持有中证信用云 100%股权。

被投资单位名称	2021 年度							本年收到 现金红利
	年初余额	本年变动	年末余额	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	年末净值	
成本法：								
子公司								
证信资管	100,000,000.00	-	100,000,000.00	100%	100%	-	100,000,000.00	-
证信资本	70,000,000.00	-	70,000,000.00	100%	100%	-	70,000,000.00	-
中证数智	204,800,000.00	-	204,800,000.00	84%	84%	-	204,800,000.00	-
中证信用云	54,740,000.00	-	54,740,000.00	53%	65%	-	54,740,000.00	10,680,000.00
中证鹏元	243,886,476.81	-	243,886,476.81	51%	51%	-	243,886,476.81	12,243,340.16
中证保理	50,000,000.00	-	50,000,000.00	100%	100%	-	50,000,000.00	-
中证融担	4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00	100%	100%	-	4,000,000,000.00	-
中证科技	46,207,200.00	-	46,207,200.00	58%	58%	-	46,207,200.00	-
小计	4,769,633,676.81	-	4,769,633,676.81			-	4,769,633,676.81	22,923,340.16
权益法：								
联营企业								
瑞霆狗	6,936,568.45	(204,181.40)	6,732,387.05	22%	22%	-	6,732,387.05	-
合计	4,776,570,245.26	(204,181.40)	4,776,366,063.86			-	4,776,366,063.86	22,923,340.16

4. 主营业务收入

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
收入确认时间		
在某一时段内确认收入		
增信业务收入	232,482,580.25	341,081,230.92
数据服务收入	18,941,334.24	4,942,153.86
咨询服务收入	(418,000.00)	-
在时点确认收入		
咨询服务收入	23,715.93	3,426,293.58
数据服务收入	<u>12,054.51</u>	<u>794,339.62</u>
合计	<u>251,041,684.93</u>	<u>350,244,017.98</u>

5. 投资收益

	<u>2022 年度</u>	<u>2021 年度</u>
交易性金融资产	209,576,558.88	304,678,122.99
长期股权投资	148,002.36	31,719,158.76
衍生金融工具	<u>(2,611,528.31)</u>	<u>(7,758,645.31)</u>
合计	<u>207,113,032.93</u>	<u>328,638,636.44</u>

6. 业务及管理费

	2022 年度	2021 年度
职工薪酬	99,410,546.87	130,758,093.11
研究开发费	36,988,328.70	37,963,680.35
使用权资产折旧	16,065,373.56	12,718,960.32
运营办公费用	14,364,637.99	21,529,455.47
其他折旧及摊销	7,074,248.55	5,465,111.31
场地费用	5,355,226.95	12,388,142.18
业务费用	2,784,059.82	4,993,328.39
合计	<u>182,042,422.44</u>	<u>225,816,771.13</u>

八、分部报告

业务分部

出于管理目的，本集团根据服务划分业务单元，本集团有如下 3 个报告分部：

- (1) 信用风险管理业务，主要提供：一是数据及信用内评服务，主要为金融机构和监管部门提供数据服务以及风险管理解决方案；二是信用评级服务，主要为受评经济主体、受评债务融资工具等提供信用评级；三是风险管理服务，依托在数据风控、模型设计、系统开发等方面积累的专业经验和技術优势，为市场机构提供专业的风险管理服务；
- (2) 信用增进业务，主要为规模以上企业、中小微企业、个人消费金融、资产证券化等融资场景下的增信需求提供融资担保服务等；
- (3) 信用资产交易管理服务，主要围绕投资机构和融资主体对于债券等信用资产在交易的前、中、后端产生的风险定价、交易报价、债务重整及咨询顾问等需求，并结合自身的科技能力和专业优势，提供相应的服务。

管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，对各业务单元的经营成果分开进行管理。分部业绩，以报告的分部利润为基础进行评价。该指标系对利润总额进行调整后的指标，该指标与本集团利润总额是一致的。

分部资产不包括递延所得税资产，分部负债不包括递延所得税负债。

经营分部间的转移定价，参照与第三方进行交易所采用的公允价格制定。

于2022年12月31日及2022年度的分部报告如下:

	信用风险管理	信用增进	信用资产 交易管理服务	抵销	合计
营业收入					
主营业务收入	542,437,352.37	760,196,565.55	15,047,543.66	(8,542,108.62)	1,309,139,352.96
利息收入	17,720,500.48	313,971,003.44	1,831,176.16	(4,326,837.93)	329,195,842.15
投资收益	59,254,020.15	191,744,098.42	68,650,727.47	-	319,648,846.04
公允价值变动损益	10,203,100.93	(84,281,331.13)	(2,001,455.53)	-	(76,079,685.73)
汇兑损益	72,486.89	-	(22,325.75)	-	50,161.14
其他业务收入	2,015,987.59	7,720,950.05	1,646,717.77	(9,158,903.85)	2,224,751.56
资产处置损益	1,580.60	618,483.79	-	-	620,064.39
其他收益	4,555,197.16	11,579,473.21	144,828.66	-	16,279,499.03
营业收入合计	<u>636,260,226.17</u>	<u>1,201,549,243.33</u>	<u>85,297,212.44</u>	<u>(22,027,850.40)</u>	<u>1,901,078,831.54</u>
营业支出					
主营业务成本	-	49,664,969.43	224,704.14	(285,860.92)	49,603,812.65
利息支出	1,258,559.59	111,354,234.60	4,586,448.25	(4,769,194.10)	112,430,048.34
提取风险准备金	-	116,930,071.29	-	-	116,930,071.29
税金及附加	3,925,126.88	5,654,249.92	93,265.08	-	9,672,641.88
业务及管理费	432,653,926.81	218,305,904.07	39,272,253.53	(13,752,887.21)	676,479,197.20
信用减值损失	(2,903,015.78)	108,612,784.86	(1,578,599.00)	232,051.67	104,363,221.75
其他业务成本	-	7,714,970.31	1,582,560.96	(7,084,014.83)	2,213,516.44
营业支出合计	<u>434,934,597.50</u>	<u>618,237,184.48</u>	<u>44,180,632.96</u>	<u>(25,659,905.39)</u>	<u>1,071,692,509.55</u>
营业利润	<u>201,325,628.67</u>	<u>583,312,058.85</u>	<u>41,116,579.48</u>	<u>3,632,054.99</u>	<u>829,386,321.99</u>
分部资产	<u>2,112,245,336.88</u>	<u>16,783,958,710.51</u>	<u>987,126,955.44</u>	<u>(5,467,819,383.01)</u>	<u>14,415,511,619.82</u>
分部负债	<u>335,260,144.67</u>	<u>4,898,311,817.22</u>	<u>386,709,726.78</u>	<u>(698,579,718.80)</u>	<u>4,921,701,969.87</u>
联营企业投资收益 / (亏损)	148,002.36	-	(38,332.02)	-	109,670.34
折旧与摊销	22,544,158.20	22,538,620.41	3,186,820.28	5,488,942.01	53,758,540.90
对联营企业的投资	6,880,389.41	-	94,275,101.94	-	101,155,491.35
资本性支出	<u>7,697,491.69</u>	<u>5,356,059.02</u>	<u>-</u>	<u>(1,600,656.64)</u>	<u>11,452,894.07</u>

于 2021 年 12 月 31 日及 2021 年度的分部报告如下：

	信用风险管理	信用增进	信用资产 交易管理服务	抵销	合计
营业收入					
主营业务收入	441,978,447.69	665,053,610.79	36,266,430.09	(8,963,929.38)	1,134,334,559.19
利息收入	13,142,931.53	383,482,506.02	2,531,276.04	(13,767,640.86)	385,389,072.73
投资收益	45,148,453.44	419,623,254.86	16,770,426.63	(23,829,134.68)	457,713,000.25
公允价值变动损益	(23,091,397.35)	(41,450,337.92)	(6,364,977.43)	-	(70,906,712.70)
汇兑损益	(26,212.65)	-	(5,065.12)	-	(31,277.77)
其他业务收入	422,258.57	6,386,960.34	1,788,662.48	(7,209,666.75)	1,388,214.64
资产处置损益	(12,659.99)	1,638.98	-	-	(11,021.01)
其他收益	6,922,825.36	6,111,397.32	101,401.98	-	13,135,624.66
营业收入合计	484,484,646.60	1,439,209,030.39	51,088,154.67	(53,770,371.67)	1,921,011,459.99
营业支出					
主营业务成本	8,782,643.44	16,764,605.66	589,504.08	(2,841,560.85)	23,295,192.33
利息支出	956,740.63	117,765,976.19	13,134,275.95	(13,767,640.86)	118,089,351.91
税金及附加	3,454,567.27	5,090,540.11	229,436.39	-	8,774,543.77
业务及管理费	406,141,750.88	234,158,300.83	38,054,811.69	(9,676,278.63)	668,678,584.77
信用减值损失	1,661,398.68	106,004,230.38	(1,600,812.26)	(5,493,204.79)	100,571,612.01
提取风险准备金	-	118,978,852.13	-	5,091,424.56	124,070,276.69
其他业务成本	-	2,770,108.02	1,518,882.32	(3,264,004.83)	1,024,985.51
营业支出合计	420,997,100.90	601,532,613.32	51,926,098.17	(29,951,265.40)	1,044,504,546.99
营业利润	63,487,545.70	837,676,417.07	(837,943.50)	(23,819,106.27)	876,506,913.00
分部资产	<u>1,216,292,444.75</u>	<u>16,940,485,529.56</u>	<u>637,920,466.92</u>	<u>(4,846,798,973.64)</u>	<u>13,947,899,467.59</u>
分部负债	<u>304,132,932.96</u>	<u>4,287,330,525.40</u>	<u>109,712,575.77</u>	<u>(96,651,123.76)</u>	<u>4,604,524,910.37</u>
联营企业投资收益 / (亏损)	8,795,818.60	-	(3,945,531.68)	-	4,850,286.92
折旧与摊销	25,304,549.18	18,329,871.31	3,446,066.61	(3,103,634.68)	43,976,852.42
对联营企业的投资	6,732,387.05	-	94,313,433.96	-	101,045,821.01
资本性支出	<u>3,316,535.48</u>	<u>6,237,193.66</u>	<u>3,117,996.41</u>	<u>-</u>	<u>12,671,725.55</u>

地理信息

于 2022 年度及 2021 年度，按客户及资产所在地区为标准，本集团对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。

主要客户信息

于 2022 年度及 2021 年度，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本集团收入总额 10%的情况。

九、 关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

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。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。

2. 子公司

请参见附注五、1。

3. 联营企业

本集团联营企业详见附注六、8。

4. 与本集团发生关联交易的其他关联方

关联方名称

关联方关系

中泰证券股份有限公司	对本公司施加重大影响的股东
中国人保资产管理有限公司	对本公司施加重大影响的股东
东吴证券股份有限公司	对本公司施加重大影响的股东
*国元证券股份有限公司	对本公司施加重大影响的股东
*国泰君安证券股份有限公司	对本公司施加重大影响的股东
*东方证券股份有限公司	对本公司施加重大影响的股东
*广发证券资产管理(广东)有限公司	对本公司施加重大影响的股东的子公司
*长江养老保险股份有限公司	对本公司施加重大影响的股东的子公司

* 2022 年 5 月 16 日，本公司召开 2021 年度股东大会，通过了公司第三届董事会董事选举议案。根据股东大会决议，国元证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司、东方证券股份有限公司成为向本公司派驻董事并施加重大影响的关联方；广发证券股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司不再向本公司派驻董事，不再作为施加重大影响的股东关联方，其子公司也不再作为本集团的关联方。

5. 本集团与关联方的主要交易

(1) 本集团向关联方提供服务收取的收入

关联方名称	2022 年度	2021 年度
数据服务收入		
东吴证券股份有限公司	2,310,750.20	2,133,628.06
东方证券股份有限公司	1,512,996.33	不适用
中泰证券股份有限公司	894,570.22	1,015,855.40
国泰君安证券股份有限公司	832,257.38	不适用
长江养老保险股份有限公司	699,951.22	461,231.21
中国人保资产管理有限公司	111,207.55	407,056.60
小计	6,361,732.90	4,017,771.27
增信业务收入		
上海寰擎	-	102,843.11
评级业务收入		
中国人保资产管理有限公司	1,640,566.00	526,415.09
国元证券股份有限公司	141,509.43	不适用
广发证券资产管理(广东)有限公司	47,169.81	188,679.25
小计	1,829,245.24	715,094.34
其他业务收入		
瑞霆狗	2,225,950.41	1,227,370.43
合计	10,416,928.55	6,063,079.15

(2) 本集团向关联方支付的费用

关联方名称	关联交易内容	2022 年度	2021 年度
瑞霆狗	咨询顾问费	1,342,203.32	1,246,281.27
上海寰擎	数据采购费	224,842.78	94,339.62
上海寰擎	财经资讯费	190,251.59	-
上海寰擎	软件服务费	6,289.31	358,490.56
合计		<u>1,763,587.00</u>	<u>1,699,111.45</u>

6. 本集团与关联方的往来余额

(1) 其他资产余额:

关联方名称	关联交易内容	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
鹏元数据	应收借款	3,580,000.00	3,580,000.00
瑞霆狗	往来款	1,048,161.03	696,122.25
合计		<u>4,628,161.03</u>	<u>4,276,122.25</u>

截至 2022 年及 2021 年 12 月 31 日, 本集团已对鹏元数据的应收借款全额计提坏账准备。

(2) 应收款项余额:

关联方名称	关联交易内容	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
长江养老保险股份有限公司	应收数据服务收入	307,500.01	-
中泰证券股份有限公司	应收数据服务收入	224,361.66	81,181.40
东方证券股份有限公司	应收数据服务收入	52,712.28	不适用
中国人保资产管理有限公司	应收评级业务收入	14,150.94	235,849.06
东吴证券股份有限公司	应收数据服务收入	-	379,914.08
中国人保资产管理有限公司	应收数据服务收入	-	195,735.85
合计		<u>598,724.89</u>	<u>892,680.39</u>

(3) 其他负债余额：

关联方名称	关联交易内容	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
瑞霆狗	应付咨询服务费	283,578.87	283,578.87

(4) 与关联方的合同负债余额：

关联方名称	关联交易内容	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
东吴证券股份有限公司	预收数据服务收入	689,284.80	652,137.79
东方证券股份有限公司	预收数据服务收入	399,999.99	不适用
国泰君安证券股份有限公司	预收数据服务收入	268,866.49	不适用
中国人保资产管理有限公司	预收评级业务收入	97,924.53	1,145,282.99
中国人保资产管理有限公司	预收数据服务收入	10,037.72	-
中泰证券股份有限公司	预收数据服务收入	-	435,347.00
长江养老保险股份有限公司	预收数据服务收入	-	5,658.77
合计		<u>1,466,113.53</u>	<u>2,238,426.55</u>

十、或有事项

截至资产负债表日，本集团无需作披露的或有事项。

十一、股份支付

为建立健全长效激励约束机制，促进公司长期稳定发展，实现股东价值、员工价值和公司价值最大化，本公司及其子公司实施了员工持股计划。

1. 2022 年及 2021 年内按主体列示授予的各项权益工具总额

授予日	授予主体	等待期	结算方式	授予数量 (千份)	授予日公允价值 (元 / 股)	公允价值 计量方法
2020 年 5 月 23 日	中证数智	3 年	权益	1,550	1.31	市场法
2020 年 7 月 20 日	中证信用云	3 年	权益	450	1.27	现金流折现法
2020 年 7 月 28 日	中证信用	3 年	权益	22,480	2.76	现金流折现法

2. 股份支付计划每期变动情况

	<u>2022年度</u> 限制性股份 数量(千份)	<u>2021年度</u> 限制性股份 数量(千份)
年初	55,155	86,896
授予	-	-
作废	(2,600)	(1,900)
到期	<u>(6,885)</u>	<u>(29,841)</u>
年末	<u><u>45,670</u></u>	<u><u>55,155</u></u>

3. 以权益结算的股份支付费用

	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
以权益结算的股份支付计入股东权益的累计金额	<u>138,177,332.74</u>	<u>132,930,512.42</u>
	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
以权益结算的股份支付计入业务及管理费	<u>5,246,820.32</u>	<u>17,476,544.18</u>

十二、 未纳入合并报表范围的结构化主体的权益

于 2022 年及 2021 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并报表范围的结构化主体包括基金、信托计划、资产管理计划及银行理财产品等，其权益载列如下：

(1) 本集团发起的结构化主体

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团作为基金管理人设立的私募投资基金。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收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2022 年 12 月 31 日，本集团发起的未纳入合并财务报表范围的私募基金规模余额为人民币 863,127,745.39 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 332,496,615.57 元)。于 2022 年度，本集团作为私募基金管理人收取的管理费收入为人民币 6,213,011.77 元 (2021 年度：人民币 13,722,287.34 元)。

(2) 第三方金融机构发起的结构化主体

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，主要包括基金、银行理财产品、信托计划、资产管理计划以及合伙企业份额。

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的权益列示如下：

	2022 年 12 月 31 日		
	<u>交易性金融资产</u>	<u>债权投资</u>	<u>合计</u>
基金	2,667,568,140.78	-	2,667,568,140.78
资产管理计划及信托计划	1,258,840,965.63	966,659,725.33	2,225,500,690.96
银行理财产品	<u>1,251,222,867.30</u>	<u>-</u>	<u>1,251,222,867.30</u>
合计	<u>5,177,631,973.71</u>	<u>966,659,725.33</u>	<u>6,144,291,699.04</u>
	2021 年 12 月 31 日		
	<u>交易性金融资产</u>	<u>债权投资</u>	<u>合计</u>
基金	3,063,566,790.56	-	3,063,566,790.56
资产管理计划及信托计划	1,283,311,996.86	3,495,495,403.60	4,778,807,400.46
银行理财产品	<u>352,487,907.50</u>	<u>-</u>	<u>352,487,907.50</u>
合计	<u>4,699,366,694.92</u>	<u>3,495,495,403.60</u>	<u>8,194,862,098.52</u>

基金、银行理财产品、信托计划、资产管理计划以及合伙企业份额的最大损失敞口为其在报告日的公允价值或摊余成本 (账面价值)。

十三、 承诺事项

截至资产负债表日，本集团无需要披露的资本性支出承诺及经营性租赁承诺。

十四、 金融工具及其风险

本集团的主要金融工具，包括货币资金、结算备付金、交易性金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产、应收账款、债权投资、短期借款、卖出回购金融资产款、应付债券、股本、其他权益工具等。这些金融工具的主要目的在于为本集团的运营管理。本集团具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如其他资产和其他负债等。

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

风险管理政策和组织架构

风险管理政策

本集团制定了《中证信用增进股份有限公司全面风险管理基本制度》。全面风险管理是指公司围绕总体经营战略，从股东大会、董事会、监事会、经营层到全体员工共同参与，对本集团经营中的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类潜在风险进行识别、审慎评估、动态监控、及时应对及全程管理的持续过程。本集团逐步规范相关管理流程，制定了担保、投资、债务重整等业务管理办法以及财务、会计、人力资源等管理制度，各业务条线及职能部门根据对应管理办法和规章制度管理日常经营面临的相关风险。公司通过建立风险量化评价指标体系，监测和报告机制以实现风险的有效识别和管控。

本集团的信用风险管理遵循“事前预防、事中监控、事后监督”的原则，对信用类业务实行全流程管理。

本集团关于市场风险管理方面密切关注宏观经济指标和趋势，重大经济政策动向，评估宏观因素变化可能给投资带来的系统性风险，定期监测市场风险控制指标，对投资策略进行调整，同时，建立危机处置机制、执行及责任机构，制定各种可预期极端情况下的应急预案，并根据严重程度对危机进行分级和管理。

关于流动性风险管理方面，公司建立健全流动性风险管理制度体系，及时进行流动性分析和跟踪，建立流动性预警机制，开展资产负债配置、资本管理、风险容限及融资管理，进行流动性压力测试，建立危机处置机制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制可在可承受的范围内。

关于操作风险方面，公司建立健全操作风险管理制度体系，完善岗位分离制衡的管理机制，统一、固化业务操作流程，通过操作风险三大工具（即风险与控制自我评估、关键风险指标、损失事件收集）对操作风险进行事前、事中、事后管理，及时处置风险事件，加大问责力度，从而减少因人为错误、系统失灵和内部控制缺陷而产生的操作风险，保障公司内部控制及风险管理体系有序规范运行。

风险管理体系组织架构

本集团制定了《中证信用增进股份有限公司全面风险管理基本制度》，对经营中所面临的信用风险、市场风险、流动性风险等各类风险进行管控，形成较为完善的全面风险管理组织架构。

董事会对全面风险管理的有效性承担最终责任；本集团经营层对全面风险管理的有效性承担主要责任；本集团各部门、各分公司、各子公司每位员工全面了解与其岗位职责相关的各类风险，及时识别、评估、应对及报告相关风险，对全面风险管理的有效性承担直接责任。本集团致力于构筑严密有效的风险管理“三道防线”，通过建立各业务部门、各分公司、各子公司重要一线岗位的双人、双职、双责及岗位分离制衡机制，形成第一道防线；相关职能管理部门对各自职责范围内的合规与风险管理事项进行检查和督导，通过相关部门及相关岗位的相互制衡、监督，形成第二道防线；包括风险管理职能部门、稽核在内的风险监督管理部门对各业务部门及职能部门进行全面的事前、事中、事后的风险监督与管理，形成第三道防线。

1. 信用风险

信用风险，是指因交易对手或客户不履行合同而带来的风险。

信用风险主要来自于以下两方面：一是信用类产品投资的违约风险，即所投资信用类产品之融资人或发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致资产损失和收益变化的风险；二是本集团开展信用增进业务，因增信对象无法足额偿还债务而履行代偿义务的风险。

本集团围绕资本管理与风险承受度，分层次、分模块，统筹管理规模、交易对手、风险敞口等风控指标，并从品种、模型、对冲等角度出发对信用风险敞口进行精细化管理，将信用风险控制可在可承受范围，实现在可承受的风险水平下的收益最大化。信用风险管理遵循“事前预防、事中监控、事后监督”的原则，对信用类业务实行全流程管理。

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。当触发以下一个或多个定量、定性标准，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 定量标准主要为债务人合同付款（包括本金和利息）展期超过一年，或实质逾期 30 日至 90 日（含 90 日）。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。债务人合同付款（包括本金和利息）实质逾期超过 90 天时，本集团评估债务人是否发生信用减值时，同时考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 政策或经营环境发生重大不利变化，严重影响主体/项目持续经营能力；
- 发生重大经营或安全事故，严重影响主体/项目正常经营；
- 发生重大监管或行政处罚，严重影响主体/项目正常经营；
- 资产证券化产品相关参与人或底层资产发生重大不利变化，严重影响未来现金回流；
- 信用评级大幅下调，超过显著增加标准，严重影响主体/项目财务状况和偿债能力；
- 发行人或产品管理人公告融资本息存在无法按期兑付风险；
- 发生其他重大不利影响且有客观证据表明信用损失已产生的情况。

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

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如增信对象评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级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债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率以违约发生时风险敞口损失的百分比表示；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

本集团关于宏观经济和行业的前瞻性信息，主要体现在违约概率计算参数体现良好前瞻性和宏观预测的多情景模型设置。计算违约概率时无风险利率采用国家开发银行债券到期收益率为基准；流动性补偿则主要涵盖了对不同主体、不同产品和不同行业等具体要素的综合预期判断。

本集团对未来宏观情景的预期，进行了多情景模型设置，代入多情景（正常情景、乐观情景、悲观情景）宏观经济预测值，根据外部预测的宏观经济判断进一步设置了可实现的情景。基于各情景下前瞻性调整违约概率值，计算出加权后的违约概率预测值。最终预期信用损失是各情景预期信用损失的概率加权结果。

最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团减值后的最大信用风险敞口的信息如下：

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
货币资金	4,498,451,274.10	2,392,740,354.46
结算备付金	178,786,477.78	53,415,341.13
交易性金融资产	4,869,415,653.97	5,817,031,408.83
衍生金融资产	1,264,130.00	867,640.00
买入返售金融资产	149,995,969.87	75,270,148.93
应收账款	65,036,982.57	142,764,335.88
合同资产	18,269,451.72	8,216,802.72
债权投资	2,473,787,831.78	5,048,315,002.51
其他资产	22,164,780.82	22,034,926.20
合计	<u>12,277,172,552.61</u>	<u>13,560,655,960.66</u>
担保业务风险暴露敞口	<u>63,286,449,313.80</u>	<u>71,499,386,144.52</u>

按三阶段划分风险敞口

按照一般方法进行信用风险分级的债权投资、应收保理款和财务担保合同减值后的风险敞口如下：

2022 年 12 月 31 日	风险敞口			合计
	未来 12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
债权投资	1,658,863,042.07	814,924,789.71	-	2,473,787,831.78
应收保理款	25,194,815.14	-	-	25,194,815.14
担保业务风险暴露敞口	63,286,449,313.80	-	-	63,286,449,313.80

2021 年 12 月 31 日	风险敞口			合计
	未来 12 个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
债权投资	5,048,315,002.51	-	-	5,048,315,002.51
应收保理款	106,045,232.03	-	-	106,045,232.03
担保业务风险暴露敞口	71,499,386,144.52	-	-	71,499,386,144.52

2. 流动性风险

流动性风险，指因无法以合理成本及时获得充足资金以偿付到期债务、履行其他支付义务以及满足正常业务开展的资金需求的风险。

本集团的流动性管理措施：

- (1) 建立全面风险管理制度，规定董事会、经营层下设相关委员会，各业务部门、各分公司、各子公司均应履行流动性风险管理职责。资金财务部作为流动性风险管理的主办部门，其他部门均为协办部门，共同保障流动性风险管理各项要求的全面落实。
- (2) 及时进行流动性分析和跟踪，建立流动性预警机制，开展资产负债配置、资本管理、风险容限及融资管理，进行流动性压力测试，建立危机处置机制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制在可承受的范围内。

于 12 月 31 日，金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

	2022 年						合计
	逾期 / 即时偿还	3 个月以内	3 个月以上 至 1 年	1 年以上 至 5 年	5 年以上	无期限	
短期借款	-	191,959,958.33	100,414,583.33	-	-	-	292,374,541.66
卖出回购金融资产款	-	50,016,583.36	-	-	-	-	50,016,583.36
应付债券	-	81,020,000.00	26,910,000.00	3,369,680,000.00	-	-	3,477,610,000.00
租赁负债	-	10,482,799.73	28,041,102.18	80,785,607.55	-	-	119,309,509.46
其他负债	-	21,408,302.80	9,000,000.00	-	-	-	30,408,302.80
负债合计	-	354,887,644.22	164,365,685.51	3,450,465,607.55	-	-	3,969,718,937.28
担保业务风险暴露敞口	-	5,772,470,697.51	18,511,489,638.01	36,505,368,598.01	2,497,120,380.27	-	63,286,449,313.80
	2021 年						合计
	逾期 / 即时偿还	3 个月以内	3 个月以上 至 1 年	1 年以上 至 5 年	5 年以上	无期限	
短期借款	-	82,808,925.83	748,236,234.31	-	-	-	831,045,160.14
卖出回购金融资产款	-	102,849,720.42	-	-	-	-	102,849,720.42
应付债券	-	81,020,000.00	-	2,443,060,000.00	-	-	2,524,080,000.00
租赁负债	-	9,508,916.98	27,862,673.14	103,054,121.04	10,598,772.32	-	151,024,483.48
其他负债	-	49,009,035.90	290,669.95	-	-	-	49,299,705.85
负债合计	-	325,196,599.13	776,389,577.40	2,546,114,121.04	10,598,772.32	-	3,658,299,069.89
担保业务风险暴露敞口	-	4,720,556,543.96	15,082,425,125.55	49,661,862,366.80	2,034,542,108.21	-	71,499,386,144.52

3. 市场风险

汇率风险

本集团的汇率风险主要为其财务状况和现金流量受外汇汇率波动的影响。本集团的绝大部分业务是人民币业务，此外有小额港币和美元业务。除了在香港设立了子公司并持有以港元为结算货币的资产外，本集团持有的外币资产及负债占整体的资产及负债比重并不重大。于 2022 年 12 月 31 日及 2021 年 12 月 31 日，本集团持有的外币资产和负债分别占本集团资产总额、负债总额比例均小于 5%。由于外币在本集团资产及负债结构中占比较低，因此本集团面临的汇率风险并不重大。

利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团的生息资产主要为货币资金、结算备付金、交易性金融资产、应收保理款、买入返售金融资产和债权投资等，本集团的生息负债主要为短期借款、卖出回购金融资产款、应付债券和租赁负债等。

于 12 月 31 日，本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的资产与负债的账面余额分类列示。

	2022 年					合计
	3 个月以内	3 个月以上 至 1 年	1 年以上 至 5 年	5 年以上	不计息	
金融资产						
货币资金	4,480,171,166.91	-	-	-	18,280,107.19	4,498,451,274.10
结算备付金	178,786,477.78	-	-	-	-	178,786,477.78
交易性金融资产	2,085,274,488.64	296,537,410.86	617,808,900.24	164,104,528.71	3,513,784,947.85	6,677,510,276.30
应收账款	-	25,614,296.00	-	-	41,420,677.45	67,034,973.45
合同资产	-	-	-	-	18,355,928.99	18,355,928.99
买入返售金融资产	149,995,969.87	-	-	-	-	149,995,969.87
债权投资	1,003,941,405.93	590,000,000.00	1,061,435,036.50	40,000,000.00	49,261,024.88	2,744,637,467.31
其他资产	-	-	-	-	25,744,780.82	25,744,780.82
资产合计	7,898,169,509.13	912,151,706.86	1,679,243,936.74	204,104,528.71	3,666,847,467.18	14,360,517,148.62
金融负债						
短期借款	190,000,000.00	100,000,000.00	-	-	310,541.68	290,310,541.68
卖出回购金融资产款	50,008,146.68	-	-	-	-	50,008,146.68
应付债券	-	-	2,978,340,480.60	-	80,120,191.86	3,058,460,672.46
租赁负债	9,528,789.27	25,601,657.71	76,631,698.62	-	-	111,762,145.60
其他负债	-	9,000,000.00	-	-	14,965,125.82	23,965,125.82
负债合计	249,536,935.95	134,601,657.71	3,054,972,179.22	-	95,395,859.36	3,534,506,632.24
风险净敞口	7,648,632,573.18	777,550,049.15	(1,375,728,242.48)	204,104,528.71	3,571,451,607.82	10,826,010,516.38
2021 年						
	3 个月以内	3 个月以上 至 1 年	1 年以上 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
货币资金	2,382,556,317.82	-	-	-	10,184,036.64	2,392,740,354.46
结算备付金	53,415,341.13	-	-	-	-	53,415,341.13
交易性金融资产	1,497,763,943.14	1,579,747,633.94	1,084,959,777.50	111,826,000.00	1,615,800,642.25	5,890,097,996.83
应收账款	47,295,022.66	10,000,000.00	48,317,408.00	-	39,723,189.94	145,335,620.60
合同资产	-	-	-	-	8,216,802.72	8,216,802.72
买入返售金融资产	75,270,148.93	-	-	-	-	75,270,148.93
债权投资	300,000,000.00	2,504,062,263.02	2,175,537,776.59	129,739,611.04	105,072,088.95	5,214,411,739.60
其他资产	-	-	-	-	26,356,526.56	26,356,526.56
资产合计	4,356,300,773.68	4,093,809,896.96	3,308,814,962.09	241,565,611.04	1,805,353,287.06	13,805,844,530.83
金融负债						
短期借款	75,000,000.00	737,800,000.00	-	-	707,702.36	813,507,702.36
卖出回购金融资产款	102,783,551.16	-	-	-	-	102,783,551.16
应付债券	-	-	2,198,827,036.06	-	76,802,520.60	2,275,629,556.66
租赁负债	7,363,735.43	24,718,685.38	96,156,684.90	10,459,446.01	-	138,698,551.72
其他负债	-	-	-	-	45,352,539.18	45,352,539.18
负债合计	185,147,286.59	762,518,685.38	2,294,983,720.96	10,459,446.01	122,862,762.14	3,375,971,901.08
风险净敞口	4,171,153,487.09	3,331,291,211.58	1,013,831,241.13	231,106,165.03	1,682,490,524.92	10,429,872,629.75

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的税后影响进行敏感性分析。该分析基于以下假设：(1) 所有于三个月之内 (包括三个月) 及三个月至一年内 (包括一年) 重新定价或到期的资产及负债均在期中重新定价；(2) 利息曲线平行移动；及 (3) 资产及负债组合并无其他转变。

	2022 年	2021 年
基准点增加 / (减少)	12 月 31 日	12 月 31 日
+50	18,931,192.74	11,235,167.60
-50	<u>(18,931,192.74)</u>	<u>(11,235,167.60)</u>

公允价值的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对公允价值的影响进行敏感性分析。下表反映了以公允价值计量的金融资产在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益的税后净额产生的影响：

	基准点	净利润	股东权益合计
2022 年 12 月 31 日	增加 / (减少)	(减少) / 增加	(减少) / 增加
人民币	+50	(2,672,460.58)	(2,672,460.58)
人民币	-50	<u>2,684,798.94</u>	<u>2,684,798.94</u>
2021 年 12 月 31 日	基准点	净利润	股东权益合计
	增加 / (减少)	(减少) / 增加	(减少) / 增加
人民币	+50	(14,063,226.23)	(14,063,226.23)
人民币	-50	<u>14,295,279.47</u>	<u>14,295,279.47</u>

本集团认为上述假设并不反映本身的资本运用及利率风险管理政策。因此，上述影响与实际情况有别。

其他价格风险

其他价格风险，是指本集团持有权益类金融工具的公允价值或未来现金流量因除外汇汇率及市场利率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本集团主要投资于股票、衍生金融资产、资产管理计划、非固定收益类的证券投资基金及信托公司发行的信托产品等，所面临的最大的市场风险由所持有的金融工具的公允价值决定。

下表说明了，在所有其他变量保持不变，本集团的净利润和其他综合收益的税后净额对所投资的衍生金融资产、非固定收益类的证券投资基金和资产管理计划、私募股权基金、信托公司发行的信托产品等的公允价值每 1% 的变动 (以资产负债表日的账面价值为基础) 的敏感性。

<u>2022 年 12 月 31 日</u>	<u>账面价值</u>	<u>净利润增加 / (减少)</u>	<u>股东权益合计增加 / (减少)</u>
衍生金融资产	1,264,130.00	+/-9,480.98	+/-9,480.98
交易性金融资产	3,513,784,947.85	+/-26,483,845.35	+/-26,483,845.35

<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>账面价值</u>	<u>净利润增加 / (减少)</u>	<u>股东权益合计增加 / (减少)</u>
衍生金融资产	867,640.00	+/-6,507.30	+/-6,507.30
交易性金融资产	1,569,523,952.63	+/-11,782,489.59	+/-11,782,489.59

十五、 金融工具公允价值

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

<u>2022 年 12 月 31 日</u>	<u>公允价值计量使用的输入值</u>			<u>合计</u>
	<u>活跃市场报价 (第一层次)</u>	<u>重要可观察 输入值 (第二层次)</u>	<u>重要不可观察 输入值 (第三层次)</u>	
交易性金融资产	1,526,213,683.59	1,985,371,799.67	3,165,924,793.04	6,677,510,276.30
衍生金融资产	1,264,130.00	-	-	1,264,130.00

<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>公允价值计量使用的输入值</u>			<u>合计</u>
	<u>活跃市场报价 (第一层次)</u>	<u>重要可观察 输入值 (第二层次)</u>	<u>重要不可观察 输入值 (第三层次)</u>	
交易性金融资产	1,378,872,549.08	1,294,468,271.63	3,216,757,176.12	5,890,097,996.83
衍生金融资产	867,640.00	-	-	867,640.00

第三层次公允价值的变动如下：

	交易性金融资产		衍生金融资产	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
本年初余额	3,216,757,176.12	3,033,660,384.67	-	1,147,808.19
购买	1,398,851,658.61	1,455,713,837.67	-	-
公允价值变动损益	(5,963,966.10)	(18,759,889.57)	-	-
到期结算	(1,443,720,075.59)	(1,253,857,156.65)	-	(1,147,808.19)
年末余额	<u>3,165,924,793.04</u>	<u>3,216,757,176.12</u>	-	-

2. 非以公允价值披露的金融资产和金融负债的公允价值估值

管理层已经评估了货币资金、结算备付金、应收账款、买入返售金融资产、其他应收款、短期借款、卖出回购金融资产款和其他负债，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。除上述金融工具外，本集团其他未以公允价值计量的金融工具的账面价值与公允价值列示如下：

	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)
金融资产					
债权投资	<u>2,473,787,831.78</u>	<u>2,416,977,424.06</u>	-	<u>1,156,699,935.00</u>	<u>1,260,277,489.06</u>
金融负债					
应付债券	<u>3,058,460,672.46</u>	<u>3,205,313,800.00</u>	-	<u>3,205,313,800.00</u>	-
	2021 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)
金融资产					
债权投资	<u>5,048,315,002.51</u>	<u>5,157,031,565.61</u>	-	<u>1,576,318,682.05</u>	<u>3,580,712,883.56</u>
金融负债					
应付债券	<u>2,275,629,556.66</u>	<u>2,303,320,200.00</u>	-	<u>2,303,320,200.00</u>	-

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：输入值是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：输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

3. 不可观察输入值

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
基金	1,363,864,477.26	1,880,315,713.27	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；
资产管理计划与信托计划	1,258,840,965.63	1,271,358,346.46	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；
非上市公司股权投资	538,818,244.40	60,612,500.00	市场法	流动性折扣	流动性折扣越大， 公允价值越低；
其他	4,401,105.75	4,470,616.39	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；

十六、 资产负债表日后事项

本公司董事会于 2023 年 3 月 28 日决议通过，以 2022 年末的总股本 4,585,980,000.00 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金股利人民币 0.6 元 (含税)，共计人民币 275,158,800 元 (含税)，不送红股，不以资本公积金转增股本。该决议尚待股东大会批准。

十七、 财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2023 年 3 月 28 日决议批准。



营业执照

(副本) (3-1)

统一社会信用代码

91110000599649382G



扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

名称 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
 类型 会计师事务所
 出资人 邹俊

出资额 12164万元
 成立日期 2012年07月10日

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、增资、减资、清算、债务重组等事宜中的审计业务，出具有关报告；法律、行政法规规定的其他经营活动。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)



登记机关

2022年12月30日

本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途

证书序号: NO.000421

说明

1. 《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
2. 《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
3. 《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
4. 会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一二年七月五日

中华人民共和国财政部制

此复印件仅供出具业务报告目的使用, 其他用途无效



会计师事务所 执业证书



名称: 毕马威会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 邹俊

主任会计师:

办公场所: 北京市东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012)31号

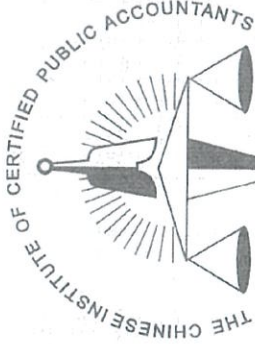
批准设立日期: 二〇一二年七月五日



当前位置: 首页 > 工作通知

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息
(截至2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单					
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期	
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000051421390A	11000243	2020-11-02	
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101085MA007YB006	11010274	2020-11-02	
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101020855463270	11000010	2020-11-02	
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	911100005996493826	11000241	2020-11-02	
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010106590676050Q	11010148	2020-11-02	
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010108590611484C	11010141	2020-11-02	
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	91310000005567870XB	31000012	2020-11-02	
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02	



中国注册会计师协会

历年年检结果

年检凭证

中国注册会计师协会

吴钟鸣

会员编号 110002411309

年检结果

2022年07月

2022年07月

查询时间: 2023-01-31

历年记录

2014年

2022-04-18

通过

2013年

2022-04-18

通过

姓名	吴钟鸣
Full name	吴钟鸣
性别	男
Sex	男
出生日期	1981-09-07
Date of birth	1981-09-07
工作单位	毕马威华振会计师事务所
Working unit	毕马威华振会计师事务所
身份证号码	310105198109070413
Identity card No.	310105198109070413



仅用于中证信用增进股份有限公司2022年年度审计使用,不得用于其他用途

毕马威华振



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号:
No. of Certificate

110002411309

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

二〇二一年五月三十日

2013年 3月 日

不得用于其他用途

普进股份有限公司2022年年审审计使用

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



信义会计师事务所2022年年度审计使用，不得用于其他用途

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕子斌 25

事务所
CPAs

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

2017年 11月 19日
/m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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

2015年 12月 17日
/m /d

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕子斌 25

事务所
CPAs

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

2012年 08月 17日
/m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕子斌 25
上海分所
事务所
CPAs

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

2012年 08月 18日
/m /d



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所
CPAs
转出协会盖章
2018年8月10日
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
日 / d
月 / m

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所
CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
日 / d
月 / m

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissuing after making an announcement of loss on the newspaper.

其他用途



姓 名 何可人
Full name _____
性 别 女
Sex _____
出生日期 1981-12-12
Date of birth _____
工作单位 毕马威华振会计师事务所
Working unit _____
身份证号码 35010219841018248
Identity card No. _____



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号：
No. of Certificate

110002411363

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs 广东省注册会计师协会

发证日期：
Date of issuance

2012 年 12 月 20 日

2019 年 3 月 11 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2020年 07月 01日
y m d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2021年 12月 09日
y m d

特殊普通合伙
2022.07

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2022.07
何可人

年 /y 月 /m 日 /d

8

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 /y 月 /m 日 /d

9