

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



China Cinda Asset Management Co., Ltd.

中國信達資產管理股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：01359及04621(優先股))

2022年年度業績公告

中國信達資產管理股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)宣佈本公司及其附屬公司截至2022年12月31日止之經審計業績。本公告列載本公司2022年年度報告全文，並符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本公司2022年年度報告的印刷版本將於2023年4月下旬寄發予本公司H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站 www.hkexnews.hk 及本公司的網站 www.cinda.com.cn 閱覽。

承董事會命

中國信達資產管理股份有限公司

張衛東

董事長

中國，北京

二零二三年三月二十八日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事張衛東先生、梁強先生及趙立民先生；非執行董事何傑平先生、王紹雙先生、陳曉武先生、張玉香女士、唐疆先生及劉沖先生；獨立非執行董事陸正飛先生、林志權先生、汪昌雲先生及孫茂松先生。

公司簡介

本公司的前身中國信達資產管理公司成立於1999年4月，是經國務院批准，為有效化解金融風險、維護金融體系穩定、推動國有銀行和企業改革發展而成立的首家金融資產管理公司。2010年6月，中國信達資產管理公司整體改制為中國信達資產管理股份有限公司。2012年4月，本公司引進全國社會保障基金理事會、UBS AG、中信資本控股有限公司和渣打銀行四家戰略投資者。2013年12月12日，本公司在香港聯交所主板掛牌上市，成為首家登陸國際資本市場的中國金融資產管理公司。

本公司的主要業務包括不良資產經營業務和金融服務業務，其中不良資產經營是本公司核心業務。本公司在中國內地的30個省、自治區、直轄市設有33家分公司，在內地和香港擁有七家從事不良資產經營和金融服務業務的平臺子公司，包括南洋商業銀行有限公司、信達證券股份有限公司、中國金谷國際信託有限責任公司、信達金融租賃有限公司、中國信達(香港)控股有限公司、信達投資有限公司、中潤經濟發展有限責任公司，集團員工約1.4萬人。

2022年，本公司榮獲中國證券金紫荊獎年度特別獎「最具投資價值高質量發展上市公司」、中國上市公司百強高峰論壇「中國百強企業獎」「中國百強最佳運營管理獎」，中國金鼎獎「年度服務實體經濟金融貢獻獎」，中國銀行業協會、中國中小企業協會「金融服務專精特新中小企業典型案例」等獎項，並入選《財富》中國ESG影響力榜、福布斯中國ESG50榜單。

目錄

重要提示	6
1 公司基本情況	7
2 財務概要	8
3 董事長致辭	12
4 總裁致辭	15
5 管理層討論與分析	18
5.1 經濟金融和監管環境	18
5.2 財務報表分析	20
5.3 業務綜述	42
5.4 風險管理	64
5.5 資本管理	71
5.6 展望	72
6 股本變動及主要股東持股情況	74
7 董事、監事及高級管理人員情況	77
8 公司治理報告	91
9 董事會報告	118
10 監事會報告	127
11 重要事項	130
12 組織架構圖	131
13 審計報告及財務報表	132
14 分支機構及主要子公司	389

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

(本) 公司	中國信達資產管理股份有限公司
(本) 集團	中國信達資產管理股份有限公司及其附屬公司
2021年境外優先股	本公司於2021年11月3日在境外非公開發行的85,000,000股每股票面金額人民幣100元的非累積永續優先股，於香港聯交所上市交易，股份代號：04621
公司章程	現行有效的《中國信達資產管理股份有限公司章程》
銀保監會	中國銀行保險監督管理委員會
銀監會	原中國銀行業監督管理委員會
信達金租	信達金融租賃有限公司，本公司的附屬公司
信達澳亞基金	信達澳亞基金管理有限公司，本公司的附屬公司
信達期貨	信達期貨有限公司，本公司的附屬公司
信達香港	中國信達(香港)控股有限公司，本公司的附屬公司
信達國際	信達國際控股有限公司，本公司的附屬公司(香港聯交所上市公司，股份代號：00111)
信達投資	信達投資有限公司，本公司的附屬公司
信達地產	信達地產股份有限公司，本公司的附屬公司(上海證券交易所上市公司，股票代碼：600657)
信達證券	信達證券股份有限公司，本公司的附屬公司(上海證券交易所上市公司，股票代碼：601059)
內資股	本公司股本中每股面值為人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足

H股	本公司股本中每股面值為人民幣1.00元的普通股，並在香港聯交所上市
香港上市規則	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(經不時修訂)
香港《證券及期貨條例》	香港法例第571章《證券及期貨條例》(經不時修訂)
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司
國際財務報告準則	國際會計準則理事會公佈的國際財務報告準則
金谷信託	中國金谷國際信託有限責任公司，本公司的附屬公司
最後實際可行日期	2023年3月21日，即本公告刊發前為確定當中若干信息的最後實際可行日期
財政部	中華人民共和國財政部
南商銀行	南商香港及其附屬公司
南商中國	南洋商業銀行(中國)有限公司，為南商香港的全資附屬公司
南商香港	南洋商業銀行有限公司，為香港持牌銀行，本公司的附屬公司
社保基金會	中華人民共和國全國社會保障基金理事會
人民銀行	中國人民銀行
中國會計準則	財政部頒佈的企業會計準則及應用指南和其他相關規定
報告期	截至2022年12月31日止年度
元	人民幣元
國務院	中華人民共和國國務院
中潤發展	中潤經濟發展有限責任公司，本公司的附屬公司

重要提示

本公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2023年3月28日，董事會2023年第四次會議暨2023年第二次定期會議審議通過了本公司2022年年度報告（2022年年度業績公告）。會議應出席董事13名，實際親自出席董事12名。

本公司按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2022年年度財務報告已經安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）和安永會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

董事會建議按照每10股人民幣0.4963元（含稅）向股東派發2022年度普通股現金股息。該利潤分配方案將提請2022年度股東大會審議。

中國信達資產管理股份有限公司董事會
二零二三年三月二十八日

本公司董事長張衛東、總裁梁強及首席財務官楊英勛保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本公司目前所有的信息和來自本公司認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本公司日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。投資者不應過分依賴此等前瞻性陳述，其中可能涉及的未來計劃等不構成本公司對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。

本公司面臨的主要風險以及相應的應對措施，詳見本報告「管理層討論與分析」—「風險管理」。

1 公司基本情況

法定中文名稱	中國信達資產管理股份有限公司	中文名稱簡稱	中國信達
法定英文名稱	China Cinda Asset Management Co., Ltd.	英文名稱簡稱	China Cinda
法定代表人	張衛東		
授權代表	張衛東、艾久超		
董事會秘書	艾久超		
公司秘書	艾久超		
註冊地址	中國北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓	註冊地郵政編碼	100031
國際互聯網地址	www.cinda.com.cn		
香港主要營業地點	香港中環干諾道中1號友邦金融中心12樓		
登載H股年度報告的 香港聯合交易所網站	www.hkexnews.hk		
年度報告備置地	本公司董事會辦公室		
H股上市交易所	香港聯合交易所有限公司	2021年境外優先股 上市交易所	香港聯合交易所有限公司
H股股票簡稱	中國信達	2021年境外優先股 股票簡稱	CINDA 21USDPREF
H股股份代號	01359	2021年境外優先股 股份代號	04621
H股股份登記處	香港中央證券登記有限公司 香港灣仔皇后大道東183號 合和中心17樓1712至1716號舖		
統一社會信用代碼	91110000710924945A		
金融許可證機構編碼	J0004H111000001		
中國內地法律顧問	北京市海問律師事務所 北京市中倫律師事務所 北京市天元律師事務所 上海市方達(北京)律師事務所	香港法律顧問	高偉紳律師事務所
國內會計師事務所	安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)	國際會計師事務所	安永會計師事務所

2 財務概要

本報告所載財務資料按照國際財務報告準則編製，除特殊註明外，為本集團合併數據，以人民幣列示。

2019年，經股東大會審議批准，本公司與受讓方簽署了具有法律約束力的轉讓協議，對外轉讓所持有的幸福人壽保險股份有限公司（「幸福人壽」）50.995%股權，並據此將幸福人壽劃分為持有待售。同時，保險業務不再包含在本集團業務中，構成終止經營。2020年7月，銀保監會批准本次股權轉讓，本公司不再持有幸福人壽任何股權。本集團2018年度、2019年度及2020年度財務數據將終止經營成果與持續經營成果分開，終止經營活動稅後損益在合併損益表中單獨列示。自2021年起，本集團無終止經營活動稅後損益。

	2022年	於及截至12月31日止年度			2018年
		2021年	2020年	2019年	
		(人民幣百萬元)			
持續經營活動					
以攤餘成本計量的不良債權資產收入	10,070.7	13,466.6	19,150.7	16,403.6	19,308.3
不良債權資產公允價值變動	11,284.3	15,475.8	12,547.0	13,645.3	11,451.5
其他金融工具公允價值變動	5,410.4	14,674.8	12,566.5	14,840.1	16,085.0
投資收益	216.8	156.8	322.5	464.5	152.9
利息收入	27,394.9	25,100.8	23,899.2	25,401.6	25,005.7
存貨銷售收入	16,068.3	20,385.5	24,316.3	18,169.4	17,446.4
其他收入及淨損益	10,543.0	8,470.7	7,331.8	7,222.4	8,653.6
收入總額	80,988.4	97,731.0	100,134.0	96,146.9	98,103.4
資產減值損失	(13,258.0)	(11,722.9)	(14,096.8)	(8,924.2)	(8,156.2)
利息支出	(40,081.1)	(41,936.9)	(39,618.5)	(44,366.6)	(46,286.5)
存貨銷售成本	(12,859.5)	(16,906.4)	(17,360.4)	(12,868.8)	(11,382.2)
其他成本及支出	(13,268.0)	(13,582.3)	(12,984.0)	(12,398.2)	(11,549.3)
成本及支出總額	(79,466.6)	(84,148.5)	(84,059.7)	(78,557.8)	(77,374.2)
被合併結構化主體的其他 持有人所應享有淨資產變動	(47.5)	(20.1)	(17.8)	(237.5)	(519.8)
所佔聯營及合營公司業績	8,983.3	5,816.5	252.7	1,920.8	2,488.4
持續經營活動稅前利潤	10,457.6	19,378.9	16,309.3	19,272.4	22,697.8
所得稅費用	(3,226.3)	(6,378.4)	(5,324.0)	(5,754.6)	(6,951.9)
持續經營活動本年度利潤	7,231.3	13,000.5	10,985.2	13,517.8	15,745.9
終止經營活動					
終止經營活動本年度稅後利潤／(虧損)	-	-	3,752.0	1,500.4	(3,866.0)
本年度利潤	7,231.3	13,000.5	14,737.3	15,018.2	11,879.9
利潤歸於：					
— 本公司股東	6,313.4	12,061.7	13,247.9	13,052.9	12,036.1
— 非控制性權益	917.9	938.7	1,489.4	1,965.3	(156.2)

	2022年	於及截至12月31日止年度			2018年
		2021年	2020年	2019年	
		(人民幣百萬元)			
資產					
現金及存放中央銀行款項	16,677.4	18,045.7	15,375.0	19,002.1	16,651.9
存放金融機構款項	97,830.1	99,921.3	87,953.6	70,837.6	80,102.6
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	503,495.9	456,203.8	446,916.7	412,164.6	428,791.0
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	130,487.7	122,592.3	123,728.5	136,803.0	116,827.6
客戶貸款及墊款	396,530.0	368,031.4	353,456.3	337,859.1	336,616.5
以攤餘成本計量的金融資產	169,994.3	183,535.0	220,233.0	227,645.1	252,416.7
持有待售資產	-	-	-	61,394.2	-
其他資產	300,973.6	315,949.8	270,420.5	247,524.3	264,352.9
資產總額	1,615,989.0	1,564,279.3	1,518,083.6	1,513,230.0	1,495,759.2
負債					
向中央銀行借款	986.1	996.0	986.1	1,010.9	986.1
應付經紀業務客戶款項	19,107.2	17,605.6	16,583.8	14,320.3	10,315.8
吸收存款	323,040.5	298,748.1	273,644.2	275,205.8	254,099.9
借款	615,357.9	555,079.1	556,912.1	536,591.3	570,870.2
應付賬款	4,946.9	5,389.5	4,886.7	5,050.8	5,303.8
應付債券	292,882.8	367,806.7	355,777.5	304,849.6	283,115.1
持有待售負債	-	-	-	57,924.1	-
其他負債	151,672.5	116,878.8	114,250.8	129,866.7	192,499.8
負債總額	1,407,993.9	1,362,503.8	1,323,041.2	1,324,819.5	1,317,190.7
權益					
歸屬於本公司股東權益	188,205.7	178,800.8	172,108.7	164,898.1	156,492.8
非控制性權益	19,789.4	22,974.7	22,933.7	23,512.3	22,075.6
權益總額	207,995.1	201,775.5	195,042.4	188,410.5	178,568.5
權益及負債總額	1,615,989.0	1,564,279.3	1,518,083.6	1,513,230.0	1,495,759.2

	於及截至12月31日止年度				
2022年	2021年	2020年	2019年	2018年	
	(人民幣百萬元)				

財務指標

平均股東權益回報率 ⁽¹⁾ (%)	3.38	7.15	8.26	8.56	8.32
平均總資產回報率 ⁽²⁾ (%)	0.45	0.84	0.97	1.00	0.82
成本收入比率 ⁽³⁾ (%)	44.02	32.15	25.46	30.68	30.51
每股收益 ⁽⁴⁾ (人民幣元)	0.14	0.29	0.32	0.31	0.29
每股淨資產 ⁽⁵⁾ (人民幣元)	4.07	4.14	3.95	3.76	3.54

註：

- (1) 指期內歸屬於本公司普通股股東淨利潤(包括終止經營活動淨利潤)佔期初及期末本公司普通股股東應佔權益平均餘額的百分比。
- (2) 指期內淨利潤(包括非控制性權益應佔利潤與終止經營活動淨利潤)佔期初及期末平均總資產餘額的百分比。
- (3) 指期內員工薪酬、折舊及攤銷以及其他支出的總和與收入總額扣除期內佣金及手續費支出、存貨銷售成本及利息支出之後所得的金額相除所得的比率。上述金額既包括持續經營活動金額，也包括終止經營活動金額。
- (4) 指期內歸屬於本公司普通股股東淨利潤(包括終止經營活動淨利潤)除以普通股股份數目的加權平均數。
- (5) 指期末歸屬於本公司股東淨資產扣除優先股及永續債之後的餘額除以普通股股份數目的期末數。

3 董事長致辭

2022年是黨和國家歷史上極為重要的一年，黨的二十大勝利召開，擘畫了全面建設社會主義現代化國家、以中國式現代化全面推進中華民族偉大復興的宏偉藍圖。中國信達認真貫徹落實黨中央、國務院的決策部署，踔厲奮發，篤行不怠，實現了穩規模、穩收入、穩質量的經營目標。2022年也是多重考驗疊加的一年。艱難方顯勇毅，磨礪始得玉成。面對挑戰，我們積跬致遠，再啟徵程，在「專業信達、效率信達、價值信達」的發展道路上勇毅前行。

截止2022年末，集團資產總額16,159.9億元，全年實現歸屬於本公司股東淨利潤63.1億元，董事會建議派發年度現金股息每10股0.4963元（含稅），將遞交年度股東大會審議。

立足功能定位，融入國家發展大局

銀行不良資產業務是立司之基，公司堅守主戰場，當好主力軍，繼續保持行業領先優勢。在收購端，公司在堅持「逢包必看」的基礎上，充分發揮總部中心輻射作用，拓寬收購手段，與銀行共同舉辦專場推介會，行司雙向聯動，分子公司共同參與。在處置端，公司高度重視存量資產周轉，深挖潛在客戶、發現資產價值，舉辦「踏浪前行」不良資產線上推介會，再創不良資產集約處置新方式。

公司把握金融風險化解向中小機構下沉的市場動態，回應國家和監管部門關切，參與中小銀行等金融機構風險化解試點工作。主動服務，加大對地方政府和中小金融機構的拜訪，充分調動各方資源。探索輕資產運營方式，分類施策設計適合不同情境的化解方案，在防範化解金融風險的攻堅戰中守正創新，貢獻信達力量。公司繼續發揮不良資產處置的功能優勢和經驗優勢，在信託、違約債、租賃等領域進行了有效投放。

公司不忘初心使命，在服務支持實體經濟、防範化解金融風險中扛起金融央企的社會責任。支持保交樓、保穩定，保障3.5萬套商品房按期交付，圓百姓安家夢，維護社會和金融穩定。加強投研一體化建設，研究制定公司重點行業策略，加大對新能源、新經濟的業務布局，服務國家重點領域發展戰略和現代化產業體系建設。

培育競爭優勢，能力建設持續發力

公司着力構建以不良資產業務鏈為基礎、以戰略客戶為核心的開放、共贏、高效生態圈。集團總部發揮引領作用，建立業務條線的客戶群，分子公司在所轄區域內，結合自身特點，結合當地的經濟金融環境，因地制宜建立自己的客戶群、生態圈。集團上下通過與優質企業的「產業+金融」合作，共商共贏，提升專業判斷能力和風險防控能力。

「數字信達」建設仍在路上，持續助推公司轉型升級。數字技術正在重塑金融業的業務邏輯和生態系統，信息科技將更好地賦能一線，實現優質客戶的精準識別、潛在業務的精準對接、客戶服務的精準輸出，顯著提升風險識別、風險評估、風險監測、風險控制和風險化解的智能化和客觀性，全方位提升公司風險管理水平，提高合規管理能力，推動公司向數據決策轉變。

企業的競爭歸根到底是人才的競爭，人才是第一資源。一年來，公司下大力氣建立核心業務課程，完善案例教學等全員培訓培養體系，大力發現培養選拔優秀青年幹部，加大幹部交流任職力度。編製《幹部人才隊伍建設五年規劃》，對人才隊伍建設的戰略和舉措、幹部選用標準、幹部隊伍結構、幹部管理機制等進行了部署。

文化是企業的根，根深才能葉茂。公司成立伊始，就樹立了「簡單清新、陽光包容」的文化內核。初心歷久，文化彌新。今天，集團協同、開放創新、擁抱變化、務實高效的文化基因正在源源不斷地匯入，潤物無聲地激勵每一個信達人銳意進取。

牢築發展底線，風險管理多措并举

防控風險是持續穩定發展的生命線。公司逐步搭建同風險偏好相匹配的資產組合和客戶結構，提升穩健業務在資產配置中的比例，形成長期可支撐的穩健業務客戶群體。公司緊緊抓住關鍵環節，始終堅持項目投放的底線思維，扎實有效落實風險抵押金、異常項目會商等管理措施。

公司多措并举，通過項目清單化管理、公司領導牽頭督導、總分子公司聯動等機制協同運轉，存量風險有效壓降，資產質量進一步夯實。建立風險項目全面復盤機制，注重在化解存量風險的同時積累經驗，風險管理和合規經營能力持續提升，正在形成新的核心競爭力。

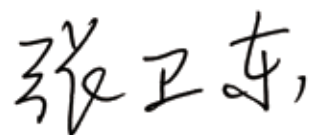
堅持可持續發展，金融為民情懷厚植於心

綠水青山就是金山銀山，ESG理念深深嵌入業務拓展之中。一年來，公司不斷拓展綠色金融版圖，綠色基金、綠色債券業務有序開展。結合自身功能定位，在提供主輔業剝離、特殊機遇投資、重組上市等金融服務過程中，大力支持綠色環保行業、企業發展。

公司堅持金融政治性、人民性定位，信達扶貧產業發展基金提升了脫貧地區自主生產經營能力，定制的綜合金融幫扶方案鞏固了脫貧攻堅成果。踐行金融為民信念，「信達大愛」慈善信託已支出善款數千萬元，惠及群眾逾萬人。公司堅決執行國家鄉村振興幫扶政策，在加大農業資源投入的同時，加強農村農民的教育培訓，深入推進鄉村產業振興、人才振興和生態振興。

2022年，張子艾董事長因年齡原因正常退休。張子艾先生在任職期間勤勉盡責，恪盡職守，改革創新，攻堅克難，我謹代表董事會對他做出的卓越貢獻，致以誠摯的謝意！2022年，張國清先生、朱武祥先生和孫寶文先生因工作安排及任期屆滿等原因辭去公司董事職務，他們為信達的改革發展作出了重要貢獻，在此一併感謝。同時熱烈歡迎梁強先生、趙立民先生、唐疆先生、汪昌雲先生和孫茂松先生加入公司董事會。相信新任董事的加盟，必將壯大公司治理力量。

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年。初心如炬，使命如磐，我們將繼續以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大精神，按照銀保監會黨委工作決策部署，篤定信心，穩中求進，堅持「專業信達、效率信達、價值信達」理念，進一步聚焦主責主業，調結構、促轉型、強能力，更好統籌質的有效提升和量的合理增長，更好統籌存量盤活和增量投放，更好統籌新增客戶市場開拓和存量客戶機會挖掘，更好統籌經驗傳承和資管轉型，更好統籌策略制定和基層傳導，以實際行動履行防範化解風險、服務實體經濟的職責使命，堅定不移走中國特色金融發展之路，在中國式現代化建設偉大進程中貢獻信達力量。



董事長：張衛東
二零二三年三月二十八日

4 總裁致辭

2022年，面對嚴峻複雜的宏觀形勢，中國信達積極履行國有金融資產管理公司職責使命，與國家發展同頻，與經濟社會同行，緊密圍繞服務實體經濟、防控金融風險、深化金融改革三項任務，保持戰略定力，聚焦主責主業，守正創新、勇毅前行，推動高質量發展行穩致遠。

穩健均衡，經營業績保持領先

2022年，公司嚴格按照香港上市規則，保持良好公司治理結構，規範管理、科學運作，經營層根據授權依法合規開展工作。公司保持經營穩健，實現歸屬本公司股東淨利潤63.1億元，平均股東權益回報率3.38%。截至2022年末，集團資產總額16,159.9億元，較上年末增長3.3%；核心一級資本充足率10.98%，符合監管要求並保留合理安全邊際，發展根基不斷夯實。

堅守主業，主動防範化解風險

2022年，公司充分發揮金融資產管理公司逆周期的救助性功能，積極參與化解重點領域、重點機構風險，全力以赴維護國家金融安全。

加大金融不良資產收購力度，全年新增收購經營類不良債權資產742億元，較上年同期增長40.8%，繼續保持公開市場領先地位，協助多家金融機構處置不良資產近1,500億元。不斷豐富收購來源，參與債券、股票、私募基金、資管產品等多類金融產品風險化解，助力底層資產價值修復。積極參與中小金融機構改革化險，全年收購中小金融機構不良債權資產534億元。平衡處置周轉與價值涵養，收購經營類不良資產淨收益連續5年年均超100億元。全年參與房地產市場風險化解項目82個，投放規模401億元，切實做好保交樓、保穩定、保民生工作。

守正創新，提升服務實體質效

2022年，公司持續加大對實體經濟支持力度，將ESG理念融入經營管理和業務拓展，不斷優化重點領域和薄弱環節金融服務。

服務能源安全和「雙碳」戰略成效顯著，能源領域新增投放、存量規模和投資收益均保持穩健。新經濟業務實現突破，全年新經濟領域項目投放374億元；為新能源產業提供近300億元資金支持，幫助綠色低碳企業發行綠色債券、信託產品規模55億元。助力國企改革三年行動圓滿收官，通過兼併重組、「兩非兩資」剝離處置等方式，為中央企業和地方國企提供超1,000億元資金支持。普惠金融服務質效不斷深化，南商香港和南商中國分別為2,800戶及1,040戶小微企業提供授信支持。

強化管控，夯實穩健發展基礎

2022年，公司持續強化風險防範意識和底線思維，統籌發展與安全、質效提升和總量增長，確保穩健可持續發展。

強化「守住底線、主動管理」風險理念，落實全面風險管理要求，不斷提升資產質量。加強全面風險管理體系建設，強化流程管控，完善風險監測系統，提升風險預警效能。鞏固優化負債體系，兼顧「延久期」與「控成本」，保障流動性安全。加強「數字信達」建設，驅動業務流程再造、組織變革和戰略轉型。

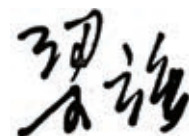
客戶至上，深植共贏發展理念

2022年，公司積極關注客戶需求，把客戶資源視為重要資產和價值創造源泉，攜手同行、共生共贏，發揮好主業生態圈固根本、穩經營、利長遠的保障作用。

深耕重點行業，繪製產業生態圖譜，強化客戶營銷，建立多維度戰略合作關係。協同集團旗下銀行、證券、期貨、公募基金、信託、金融租賃等綜合化平台，為客戶提供「量身定制」的金融解決方案。聯合地方政府、行業協會、優質產業投資人，以及各類業務鏈條上的關鍵主體，共享不良資產價值增值，共謀行業生態圈新發展。

展望未來，不忘初心砥礪前行

2023年是全面貫徹落實黨的二十大精神的開局之年，也是公司在香港上市10周年。公司將堅持穩健經營、創新發展，努力鍛造科學研判能力、專業經營能力、精細管理能力、高效執行能力，以高質量可持續發展守護廣大投資者的長期利益。我將繼續與管理層成員一道，認真貫徹黨中央、國務院決策部署，全面落實董事會要求，自覺接受監事會監督，廉潔奉公、恪盡職守、創新進取，努力實現更好經營業績，積極創造更大社會價值，用心回饋廣大投資者、客戶和社會各界給予的信任與支持！



總裁：梁強

二零二三年三月二十八日

5 管理層討論與分析

5.1 經濟金融和監管環境

2022年，世界經濟增速大幅下滑。地緣衝突持續，能源、糧食等大宗商品價格高企，通脹居高不下，全球產業鏈供應鏈深度調整。美聯儲激進加息引發全球加息潮，發達經濟體收緊貨幣政策形成外溢效應，不僅加大了全球經濟衰退風險，同時也放大了債務風險，特別是新興市場國家主權債務危機發酵，全球金融市場動盪，金融體系脆弱性累積。

2022年，面對國內外多重超預期因素衝擊，中國經濟發展質量穩步提升，新發展格局加快構建，韌性強、潛力大、活力足的基本面並未改變，經濟運行保持在合理區間。經濟增速有所放緩，全年國內生產總值增長3%，工農業生產平穩增長，就業物價基本平穩，民生和安全得到有力保障。產業升級發展持續，新動能繼續壯大，產業鏈供應鏈韌性和安全水平提升，科技創新成果豐碩。

中國政府統籌國內國際兩個大局，統籌發展與安全，精準把握宏觀調控力度，抓好穩經濟各項政策落地見效，發力保市場主體、保就業、保民生，保持了經濟和社會大局穩定。積極的財政政策提升效能，實施大規模減稅降費，合理安排地方債發行額度，擴大財政支出規模，穩妥化解地方政府隱性債務風險。穩健的貨幣政策靈活適度，實施三次降息兩次降准，保持流動性合理充裕，進一步降低企業融資成本，持續加大對實體經濟、重點領域和薄弱環節的金融支持力度，加快推動基礎設施建設、綠色轉型和科技創新。金融改革開放持續深化，宏觀審慎政策框架和治理機制進一步完善，設立金融穩定保障基金，高風險中小銀行處置取得積極進展，平台企業金融業務整改全面落實，房地產業向新發展模式平穩過渡，堅守不發生系統性風險底線。

監管部門按照「穩定大局、統籌協調、分類施策、精準拆彈」方針，堅持市場化、法治化原則，全力壓降存量風險、嚴控增量風險，確保金融風險整體可控。一是做實資產風險分類，加大不良資產處置力度，穩步推進高風險中小金融機構改革化險，促進房地產市場健康發展，鼓勵金融資產管理公司通過市場化方式收購或受託管理處置中小金融機構不良資產、參與高風險金融機構兼併重組，引導金融資產管理公司參與重點房企風險化解，支持金融資產管理公司通過不良資產收購處置、實質性重組、市場化債轉股等方式盤活低效資產。二是啟動銀行業信貸資產登記流轉中心第二批不良貸款轉讓試點，將政策性銀行、部份省市的城市商業銀行、農村中小銀行以及信託公司等非銀金融機構納入試點範圍，進一步拓寬不良資產處置渠道，健全不良資產轉讓一級市場。三是《金融穩定法(草案)》公開徵求意見，健全高效權威、協調有力的金融穩定工作機制，壓實各方責任，為進一步築牢金融安全網，堅決守住不發生系統性金融風險的底線提供堅實制度保障。總體來看，不良資產管理行業主業範圍進一步拓展，發展質量進一步提高，在防範化解金融風險、推動經濟結構轉型升級、暢通經濟金融循環等方面將發揮更加重要的作用。

5.2 財務報表分析

5.2.1 集團經營業績

2022年，本集團實現歸屬於本公司股東的淨利潤6,313.4百萬元，同比下降5,748.3百萬元，降幅47.7%，平均股東權益回報率(ROE)3.38%，平均總資產回報率(ROA)0.45%。

	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2022年	2021年	變動	
	(人民幣百萬元)			
以攤餘成本計量的不良債權資產收入	10,070.7	13,466.6	(3,395.9)	(25.2)
不良債權資產公允價值變動	11,284.3	15,475.8	(4,191.5)	(27.1)
其他金融工具公允價值變動	5,410.4	14,674.8	(9,264.4)	(63.1)
投資收益	216.8	156.8	60.0	38.3
利息收入	27,394.9	25,100.8	2,294.1	9.1
存貨銷售收入	16,068.3	20,385.5	(4,317.2)	(21.2)
佣金及手續費收入	5,110.2	5,291.3	(181.1)	(3.4)
處置子公司、聯營及合營公司淨收益	1,058.8	304.0	754.8	248.3
其他收入及淨損益	4,374.1	2,875.4	1,498.7	52.1
收入總額	80,988.4	97,731.0	(16,742.6)	(17.1)
佣金及手續費支出	(624.6)	(688.7)	64.1	(9.3)
存貨銷售成本	(12,859.5)	(16,906.4)	4,046.9	(23.9)
員工薪酬	(6,122.3)	(6,398.3)	276.0	(4.3)
資產減值損失	(13,258.0)	(11,722.9)	(1,535.1)	13.1
利息支出	(40,081.1)	(41,936.9)	1,855.8	(4.4)
其他支出	(6,521.2)	(6,495.3)	(25.9)	0.4
成本及支出總額	(79,466.6)	(84,148.5)	4,681.9	(5.6)
被合併結構化主體的其他持有人				
所應享有淨資產變動	(47.5)	(20.1)	(27.4)	136.3
所佔聯營及合營公司業績	8,983.3	5,816.5	3,166.8	54.4
稅前利潤	10,457.6	19,378.9	(8,921.3)	(46.0)
所得稅費用	(3,226.3)	(6,378.4)	3,152.1	(49.4)
本年度利潤	7,231.3	13,000.5	(5,769.2)	(44.4)
利潤歸於：				
— 本公司股東	6,313.4	12,061.7	(5,748.3)	(47.7)
— 非控制性權益	917.9	938.7	(20.8)	(2.2)

5.2.1.1 收入總額

2022年，本集團收入總額與上年相比有所下降，由2021年的97,731.0百萬元下降至2022年的80,988.4百萬元，降幅17.1%。

以攤餘成本計量的不良債權資產收入

本集團以攤餘成本計量的不良債權資產收入包括收購重組類不良債權資產產生的利息收入和處置損益，由2021年的13,466.6百萬元下降25.2%至2022年的10,070.7百萬元，分別佔相應年度收入總額的13.8%及12.4%，主要是本公司收購重組類不良債權資產規模下降所致。

不良債權資產公允價值變動

本集團不良債權資產公允價值變動由2021年的15,475.8百萬元減少27.1%至2022年的11,284.3百萬元。其中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的收購的不良債權公允價值變動由2021年的13,398.1百萬元下降26.0%至2022年的9,911.0百萬元，分別佔相應年度收入總額的13.7%及12.2%。

下表載列所示年度本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的收購的不良債權公允價值變動的組成部份。

	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年	變動	
已實現的公允價值變動	8,227.2	12,280.1	(4,052.9)	(33.0)
未實現的公允價值變動	1,683.8	1,118.0	565.8	50.6
小計	9,911.0	13,398.1	(3,487.1)	(26.0)

下表載列所示日期及年度本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的收購的不良債權變動情況。

	截至12月31日 止年度 (人民幣百萬元)
於2020年12月31日	198,746.2
本年度新增	52,333.4
本年度處置	(48,458.1)
未實現的公允價值變動	1,118.0
於2021年12月31日	203,739.5
本年度新增	67,253.6
本年度處置	(39,239.7)
未實現的公允價值變動	1,683.8
於2022年12月31日	233,437.2

2022年，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的收購的不良債權公允價值變動較2021年減少26.0%。其中，受不良債權資產處置規模下降影響，已實現的公允價值變動由2021年的12,280.1百萬元下降33.0%至2022年的8,227.2百萬元；未實現的公允價值變動由2021年的1,118.0百萬元增長50.6%至2022年的1,683.8百萬元。

2022年，通過聚焦不良資產市場，鞏固主業優勢，加大對收購經營類不良債權資產業務投放力度，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中不良債權的新增收購有所增加，由2021年的52,333.4百萬元增長至2022年的67,253.6百萬元。

其他金融工具公允價值變動

本集團其他金融工具公允價值變動包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（不含以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產）的處置損益、利息收入、分紅收入及該等資產尚未實現的公允價值變動，以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款與以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已實現及尚未實現的公允價值變動。

本集團其他金融工具公允價值變動由2021年的14,674.8百萬元下降63.1%至2022年的5,410.4百萬元，佔相應年度收入總額的15.0%和6.7%。其中債轉股資產的公允價值變動分別為8,299.0百萬元及1,118.9百萬元，佔相應年度收入總額的8.5%和1.4%。

下表載列所示年度本集團其他金融工具公允價值變動的組成部份。

	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年 (人民幣百萬元)	變動	
公允價值變動 ⁽¹⁾	(4,038.6)	2,952.2	(6,990.8)	(236.8)
本公司債轉股資產	(75.5)	7,847.3	(7,922.8)	(101.0)
其他	(3,963.1)	(4,895.1)	932.0	19.0
利息收入	3,258.7	3,920.4	(661.7)	(16.9)
分紅收入	6,190.3	7,802.2	(1,611.9)	(20.7)
本公司債轉股資產	1,194.4	451.7	742.7	164.4
其他	4,995.9	7,350.5	(2,354.6)	(32.0)
合計	<u>5,410.4</u>	<u>14,674.8</u>	<u>(9,264.4)</u>	<u>(63.1)</u>

註：

(1) 包含以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具所實現的處置淨收益及尚未實現的公允價值變動。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的債轉股資產公允價值變動由2021年的收益7,847.3百萬元變動101.0%至2022年的損失75.5百萬元，主要是受資本市場波動影響，本公司持有的部份債轉股資產估值下降。

除債轉股資產外，以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融工具公允價值變動由2021年的損失4,895.1百萬元減少19.0%至2022年的損失3,963.1百萬元。

投資收益

2022年，本集團投資收益為216.8百萬元，較2021年的156.8百萬元增長38.3%。

利息收入

下表載列所示年度本集團利息收入的組成部份。

	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2022年	2021年	變動	
	(人民幣百萬元)			
客戶貸款及墊款	18,137.0	16,634.1	1,502.9	9.0
以攤餘成本計量的其他債權投資	3,394.9	2,638.9	756.0	28.6
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,727.0	2,265.9	461.1	20.3
存放金融機構款項	1,962.9	1,378.6	584.3	42.4
買入返售金融資產	572.1	1,785.6	(1,213.5)	(68.0)
拆出資金	476.6	245.7	230.9	94.0
其他	124.5	152.0	(27.5)	(18.1)
合計	<u>27,394.9</u>	<u>25,100.8</u>	<u>2,294.1</u>	<u>9.1</u>

本集團2022年利息收入同比增長9.1%，主要是因為客戶貸款及墊款以及以攤餘成本計量的其他債權投資利息收入上升，部份被買入返售金融資產利息收入下降所抵銷。

- (1) 客戶貸款及墊款利息收入由2021年的16,634.1百萬元增長9.0%至2022年的18,137.0百萬元，主要是子公司貸款及墊款和應收融資租賃款規模增長所致。
- (2) 以攤餘成本計量的其他債權投資利息收入由2021年的2,638.9百萬元增長28.6%至2022年的3,394.9百萬元，主要由於本集團持有的其他債務工具的平均規模及利率同比均有所增長。
- (3) 買入返售金融資產利息收入由2021年的1,785.6百萬元下降68.0%至2022年的572.1百萬元，主要是本公司買入返售金融資產規模下降所致。

佣金及手續費收入

下表載列所示年度本集團佣金及手續費收入的組成部份。

	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年	變動	
基金及資產管理業務	1,622.8	1,237.6	385.2	31.1
證券及期貨經紀業務	1,228.7	1,406.4	(177.7)	(12.6)
銀行業務	800.5	992.0	(191.5)	(19.3)
代理業務	505.6	606.8	(101.2)	(16.7)
信託業務	498.4	483.8	14.6	3.0
諮詢及財務顧問業務	228.8	229.8	(1.0)	(0.4)
證券承銷業務	75.2	182.8	(107.6)	(58.9)
其他	150.2	152.1	(1.9)	(1.2)
合計	<u>5,110.2</u>	<u>5,291.3</u>	<u>(181.1)</u>	<u>(3.4)</u>

本集團佣金及手續費收入由2021年的5,291.3百萬元下降3.4%至2022年的5,110.2百萬元，主要是由於銀行業務、證券及期貨經紀業務佣金及手續費收入下降，部份被基金及資產管理業務佣金及手續費收入上升所抵銷。

- (1) 銀行業務佣金及手續費收入由2021年的992.0百萬元下降19.3%至2022年的800.5百萬元，主要是南商銀行授信融資相關手續費降低所致。
- (2) 證券及期貨經紀業務佣金及手續費收入由2021年的1,406.4百萬元下降12.6%至2022年的1,228.7百萬元，主要是受市場行情波動影響，信達證券代理買賣證券業務交易量下滑所致。
- (3) 基金及資產管理業務佣金及手續費收入由2021年的1,237.6百萬元增長31.1%至2022年的1,622.8百萬元，主要是子公司管理的基金規模增長所致。

存貨銷售收入和成本

下表載列所示年度本集團存貨銷售收入和成本的組成部份。

	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年	變動	
存貨銷售收入	16,068.3	20,385.5	(4,317.2)	(21.2)
存貨銷售成本	(12,859.5)	(16,906.4)	4,046.9	(23.9)
包括：				
房地產銷售收入	16,068.3	20,370.8	(4,302.5)	(21.1)
房地產銷售成本	(12,859.5)	(16,906.4)	4,046.9	(23.9)
房地產銷售毛利潤	3,208.8	3,464.4	(255.6)	(7.4)
房地產銷售毛利潤率(%)	20.0	17.0	3.0	17.4

本集團存貨銷售收入由2021年的20,385.5百萬元下降21.2%至2022年的16,068.3百萬元，存貨銷售成本由2021年的16,906.4百萬元下降23.9%至2022年的12,859.5百萬元。主要是2022年信達地產交付項目規模較上年減少，導致結轉的房地產銷售收入及成本均下降。房地產銷售毛利潤率由2021年的17.0%增長至2022年的20.0%。

處置子公司、聯營及合營公司淨收益

本集團處置子公司、聯營及合營公司淨收益由2021年的304.0百萬元增長248.3%至2022年的1,058.8百萬元。主要是本公司處置聯營企業所產生的收益增長較多。

其他收入及淨損益

本集團其他收入及淨損益由2021年的2,875.4百萬元增長52.1%至2022年的4,374.1百萬元，主要由於美元及港幣匯率波動的影響，導致匯兌淨損益從2021年的損失485.4百萬元變動511.7%至2022年的收益1,998.4百萬元。

5.2.1.2 成本及支出總額

2022年，本集團成本及支出總額較上年略有下降。

下表載列所示年度本集團成本及支出總額的組成部份。

	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年	變動	
利息支出	(40,081.1)	(41,936.9)	1,855.8	(4.4)
存貨銷售成本	(12,859.5)	(16,906.4)	4,046.9	(23.9)
資產減值損失	(13,258.0)	(11,722.9)	(1,535.1)	13.1
員工薪酬	(6,122.3)	(6,398.3)	276.0	(4.3)
折舊及攤銷費用	(2,078.1)	(2,016.3)	(61.8)	3.1
佣金及手續費支出	(624.6)	(688.7)	64.1	(9.3)
稅金及附加	(571.1)	(612.7)	41.6	(6.8)
其他支出	(3,872.0)	(3,866.2)	(5.8)	0.2
合計	<u>(79,466.6)</u>	<u>(84,148.5)</u>	<u>4,681.9</u>	<u>(5.6)</u>

本集團成本及支出總額由2021年的84,148.5百萬元減少5.6%至2022年的79,466.6百萬元，主要是存貨銷售成本和利息支出的下降所致，部份被資產減值損失上升所抵銷。

利息支出

下表載列所示年度本集團利息支出的組成部份。

	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年	變動	
借款	(22,504.7)	(24,024.8)	1,520.1	(6.3)
應付債券	(11,851.7)	(14,039.4)	2,187.7	(15.6)
吸收存款	(4,377.2)	(3,158.3)	(1,218.9)	38.6
賣出回購金融資產款	(605.8)	(233.2)	(372.6)	159.8
拆入資金	(323.1)	(127.0)	(196.1)	154.4
金融機構存放款項	(219.9)	(175.0)	(44.9)	25.7
應付經紀業務客戶款項	(102.0)	(68.2)	(33.8)	49.6
租賃負債	(55.9)	(48.9)	(7.0)	14.3
其他	(40.8)	(62.2)	21.4	(34.4)
合計	<u>(40,081.1)</u>	<u>(41,936.9)</u>	<u>1,855.8</u>	<u>(4.4)</u>

本集團2022年利息支出為40,081.1百萬元，較2021年的41,936.9百萬元下降4.4%。其中：

- (1) 借款利息支出由2021年的24,024.8百萬元下降6.3%至2022年的22,504.7百萬元，主要是市場融資成本下降所致。
- (2) 應付債券利息支出由2021年的14,039.4百萬元下降15.6%至2022年的11,851.7百萬元，主要是應付債券規模和利率均下降所致。
- (3) 吸收存款利息支出從2021年的3,158.3百萬元增長38.6%至2022年的4,377.2百萬元，主要是受美元加息影響，南商香港美元存款利息支出增長。

資產減值損失

下表載列所示年度本集團資產減值損失的組成部份。

	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年	變動	
以攤餘成本計量的金融資產				
– 不良債權資產	(6,498.3)	(4,334.3)	(2,164.0)	49.9
– 其他債權投資	(1,493.4)	(640.8)	(852.6)	133.1
客戶貸款及墊款	(3,270.1)	(3,933.5)	663.4	(16.9)
於聯營及合營公司之權益	(1,257.1)	(380.1)	(877.0)	230.7
持有待售物業	(388.9)	(1,398.9)	1,010.0	(72.2)
抵債資產	(222.5)	(182.8)	(39.7)	21.7
應收利息	(190.7)	22.8	(213.5)	936.4
應收賬款	(171.7)	(96.1)	(75.6)	78.7
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(123.9)	(129.9)	6.0	(4.6)
物業及設備	(9.2)	(73.4)	64.2	(87.5)
買入返售金融資產	47.0	49.1	(2.1)	(4.3)
其他資產	320.9	(625.0)	945.9	(151.3)
合計	<u>(13,258.0)</u>	<u>(11,722.9)</u>	<u>(1,535.1)</u>	<u>13.1</u>

本集團資產減值損失由2021年的11,722.9百萬元增長13.1%至2022年的13,258.0百萬元。主要由於以攤餘成本計量的不良債權資產減值損失增加，部份被持有待售物業減值損失的減少所抵銷。

- (1) 以攤餘成本計量的不良債權資產減值損失由2021年的4,334.3百萬元增長49.9%至2022年的6,498.3百萬元，主要是受宏觀經濟形勢和市場環境變化的影響，以攤餘成本計量的不良債權資產質量承壓，導致資產減值損失相應增加。
- (2) 持有待售物業減值損失由2021年的1,398.9百萬元下降72.2%至2022年的388.9百萬元，主要由於信達地產部份房地產開發項目減值損失下降。

5.2.1.3 所得稅費用

下表載列所示年度本集團所得稅費用。

	截至12月31日止年度			變動率 (%)
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年	變動	
稅前利潤	10,457.6	19,378.9	(8,921.3)	(46.0)
所得稅費用	(3,226.3)	(6,378.4)	3,152.1	(49.4)
實際稅率(%)	<u>30.9</u>	<u>32.9</u>	<u>(2.0)</u>	<u>(6.0)</u>

本集團所得稅費用由2021年的6,378.4百萬元下降49.4%至2022年的3,226.3百萬元。2021年及2022年，本集團實際稅率分別為32.9%及30.9%，基本保持穩定。

5.2.1.4 分部經營業績

本集團業務劃分為兩個經營分部：

- (1) 不良資產經營業務，主要包括：(i)收購金融及非金融機構的債權等不良資產，並進行管理和處置；(ii)投放、管理和處置債轉股資產；(iii)通過綜合經營方式開展不良資產業務，如對問題機構和問題資產進行重組、特殊機遇投資等；及(iv)受託經營業務。
- (2) 金融服務業務，主要包括銀行、證券、期貨、公募基金、信託和租賃業務等。

下表載列所示年度及日期本集團分部經營業績及財務狀況。

	2022年		2021年		截至12月31日止年度		2022年		2021年	
	不良資產經營		金融服務		分部間抵銷		集團合併			
	(人民幣百萬元)									
收入總額	57,089.4	77,090.4	24,366.5	20,994.9	(467.5)	(354.3)	80,988.4	97,731.0		
收入佔比(%)	70.5	78.9	30.1	21.5						
成本及支出總額	(61,730.8)	(68,664.1)	(18,274.4)	(15,953.2)	538.6	468.8	(79,466.6)	(84,148.5)		
稅前利潤	4,289.7	14,193.8	6,096.7	5,070.6	71.2	114.5	10,457.6	19,378.9		
稅前利潤佔比(%)	41.0	73.2	58.3	26.2						
稅前利潤率(%)	7.5	18.4	25.0	24.2			12.9	19.8		
平均稅前淨資產回報率(%)	3.5	11.9	7.7	6.6			5.1	9.8		
	於12月31日									
	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年	2022年	2021年		
	不良資產經營		金融服務		分部間抵銷及未分配部份 ⁽¹⁾		集團合併			
	(人民幣百萬元)									
總資產	991,887.8	997,493.4	633,542.5	577,358.0	(9,441.4)	(10,572.1)	1,615,989.0	1,564,279.3		
總資產佔比(%)	61.4	63.8	39.2	36.9						
淨資產	121,918.7	122,017.9	80,615.5	77,668.3	5,460.8	2,089.4	207,995.1	201,775.5		
淨資產佔比(%)	58.6	60.5	38.8	38.5						

註：

(1) 主要為未分配至各業務分部的應交所得稅和遞延所得稅資產及負債。

不良資產經營業務是本集團的核心業務和收入主要來源，分別佔本集團2021年及2022年收入總額的78.9%及70.5%，稅前利潤的73.2%及41.0%，以及於2021年及2022年12月31日總資產的63.8%及61.4%，淨資產的60.5%及58.6%。該分部2021年及2022年的稅前利潤率分別為18.4%及7.5%，平均稅前淨資產回報率分別為11.9%及3.5%。

金融服務業務是本集團業務的重要組成部份，作為重要的交叉銷售推動板塊，受益於本集團的協同運營管理策略。2022年末，金融服務分部的總資產和淨資產較2021年末有所上升；收入和稅前利潤同比也有所上升，分別佔本集團2021年及2022年收入總額的21.5%及30.1%，稅前利潤的26.2%及58.3%。

有關本集團各分部業務的開展情況，請參閱「業務綜述」。

5.2.2 集團財務狀況摘要

2022年，本集團資產及負債與上年末相比穩中有增。於2021年及2022年12月31日，本集團資產總額分別為1,564,279.3百萬元及1,615,989.0百萬元，增長3.3%；負債總額分別為1,362,503.8百萬元及1,407,993.9百萬元，增長3.3%；權益總額分別為201,775.5百萬元及207,995.1百萬元，增長3.1%。

下表載列於所示日期本集團合併財務狀況表的主要項目。

	於12月31日			
	2022年 金額	佔比(%) (人民幣百萬元)	2021年 金額	佔比(%)
資產				
現金及存放中央銀行款項	16,677.4	1.0	18,045.7	1.2
存放金融機構款項	97,830.1	6.1	99,921.3	6.4
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	503,495.9	31.2	456,203.8	29.2
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	130,487.7	8.1	122,592.3	7.8
客戶貸款及墊款	396,530.0	24.5	368,031.4	23.5
以攤餘成本計量的金融資產	169,994.3	10.5	183,535.0	11.7
其他資產	300,973.6	18.6	315,949.8	20.2
資產總額	1,615,989.0	100.0	1,564,279.3	100.0
負債				
向中央銀行借款	986.1	0.1	996.0	0.1
應付經紀業務客戶款項	19,107.2	1.4	17,605.6	1.3
吸收存款	323,040.5	22.9	298,748.1	21.9
借款	615,357.9	43.7	555,079.1	40.7
應付賬款	4,946.9	0.4	5,389.5	0.4
應付債券	292,882.8	20.8	367,806.7	27.0
其他負債	151,672.5	10.8	116,878.8	8.6
負債總額	1,407,993.9	100.0	1,362,503.8	100.0
權益				
歸屬於本公司股東權益	188,205.7	90.5	178,800.8	88.6
非控制性權益	19,789.4	9.5	22,974.7	11.4
權益總額	207,995.1	100.0	201,775.5	100.0
權益及負債總額	1,615,989.0		1,564,279.3	

5.2.2.1 資產

貨幣資金

貨幣資金主要包括現金、自有資金銀行存款、存放中央銀行款項、結算備付金及信達證券代其證券經紀業務客戶持有的銀行與其他金融機構存款。於2021年及2022年12月31日，貨幣資金分別為117,967.0百萬元及114,507.5百萬元，下降2.9%。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

下表載列於所示日期本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的組成部份。

	於12月31日		變動	變動率 (%)
	2022年	2021年		
	(人民幣百萬元)			
分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
上市投資				
債券	22,670.0	18,539.5	4,130.5	22.3
股權投資	16,777.5	19,169.3	(2,391.8)	(12.5)
基金	3,098.5	5,693.8	(2,595.3)	(45.6)
同業存單	—	1,268.9	(1,268.9)	(100.0)
企業可轉換債券	809.7	343.9	465.8	135.4
未上市投資				
收購的不良債權	233,437.2	203,739.5	29,697.7	14.6
基金	116,332.9	93,315.4	23,017.5	24.7
股權投資	53,448.6	51,174.9	2,273.7	4.4
信託產品及資產管理計劃	26,097.5	26,176.6	(79.1)	(0.3)
債務工具	16,264.3	22,393.1	(6,128.8)	(27.4)
證券投資	10,517.5	11,433.8	(916.3)	(8.0)
衍生金融資產	1,887.9	1,087.4	800.5	73.6
理財產品	1,776.8	1,531.9	244.9	16.0
其他	377.5	335.8	41.7	12.4
合計	<u>503,495.9</u>	<u>456,203.8</u>	<u>47,292.1</u>	<u>10.4</u>

於2021年及2022年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產分別為456,203.8百萬元及503,495.9百萬元，其中收購的不良債權和未上市基金投資有所增加，債務工具有所下降。

(1) 於2021年及2022年12月31日，收購的不良債權分別為203,739.5百萬元及233,437.2百萬元，增長14.6%。2022年本公司繼續聚焦不良資產市場，鞏固主業優勢，加大對收購經營類不良債權資產業務投放力度，資產餘額較上年有所增加。

- (2) 於2021年及2022年12月31日，未上市的基金投資分別為93,315.4百萬元及116,332.9百萬元，增長24.7%。主要是本公司未上市基金餘額有所增長。
- (3) 於2021年及2022年12月31日，債務工具分別為22,393.1百萬元及16,264.3百萬元，下降27.4%。

下表載列於所示日期按投資類型和上市或未上市劃分的以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資的組成部份。

	於12月31日		變動	變動率 (%)
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年		
本集團				
上市	16,777.5	19,169.3	(2,391.8)	(12.5)
未上市	53,448.6	51,174.9	2,273.7	4.4
合計	70,226.1	70,344.2	(118.1)	(0.2)
本公司				
上市	8,596.1	11,877.4	(3,281.3)	(27.6)
未上市	23,302.4	23,445.6	(143.2)	(0.6)
小計	31,898.5	35,323.0	(3,424.5)	(9.7)
其中：				
債轉股資產	30,253.3	33,204.6	(2,951.3)	(8.9)
其他	1,645.2	2,118.4	(473.2)	(22.3)
小計	31,898.5	35,323.0	(3,424.5)	(9.7)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產分別為本集團持有的滿足合同現金流量測試，且業務模式為收取合同現金流量以及出售的債務工具，及本集團指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具。

下表載列於所示日期本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的組成部份。

	於12月31日			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元)			(%)
債券	123,818.5	112,987.4	10,831.1	9.6
權益工具	5,553.4	8,710.9	(3,157.5)	(36.2)
應收利息	1,115.8	894.1	221.7	24.8
合計	130,487.7	122,592.3	7,895.4	6.4

於2021年及2022年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產分別為122,592.3百萬元及130,487.7百萬元，增長6.4%，主要由於子公司持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資餘額增加。

客戶貸款及墊款

下表載列於所示日期本集團客戶貸款及墊款的組成部份。

	於12月31日			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元)			(%)
按業務類型				
對公及個人貸款及墊款	324,484.2	304,972.1	19,512.1	6.4
融出資金	9,545.6	11,361.5	(1,815.9)	(16.0)
應收融資租賃款	72,774.8	61,295.6	11,479.2	18.7
合計	406,804.6	377,629.2	29,175.4	7.7
按擔保方式				
抵押	86,295.7	55,922.2	30,373.5	54.3
質押	84,464.8	129,809.6	(45,344.8)	(34.9)
保證	74,084.5	55,084.1	19,000.4	34.5
信用	161,959.6	136,813.3	25,146.3	18.4
合計	406,804.6	377,629.2	29,175.4	7.7
減值準備	(10,274.6)	(9,597.8)	(676.8)	7.1
淨額	396,530.0	368,031.4	28,498.6	7.7

下表載列於所示日期本集團按業務類型劃分的對公及個人貸款及墊款的組成部份。

	於12月31日		變動	變動率 (%)
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年		
對公貸款及墊款				
貸款及墊款	274,217.1	252,940.4	21,276.7	8.4
貼現	192.3	355.2	(162.9)	(45.9)
小計	274,409.4	253,295.6	21,113.8	8.3
個人貸款及墊款				
住房貸款	27,249.7	29,589.1	(2,339.4)	(7.9)
個人消費貸款	22,825.1	22,087.4	737.7	3.3
小計	50,074.8	51,676.5	(1,601.7)	(3.1)
合計	324,484.2	304,972.1	19,512.1	6.4

以攤餘成本計量的金融資產

以攤餘成本計量的金融資產為本集團持有的同時滿足以下條件的債務工具：(1)在以收取合同現金流量為目標而持有金融資產的業務模式中持有；(2)金融資產的合同條款規定在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額之利息的支付。

下表載列於所示日期本集團以攤餘成本計量的金融資產的組成部份。

	於12月31日			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元)			
				(%)
不良債權資產				
自金融機構購入	4,516.8	6,336.0	(1,819.2)	(28.7)
自非金融機構購入	103,471.9	138,207.0	(34,735.1)	(25.1)
小計	107,988.7	144,543.0	(36,554.3)	(25.3)
應計利息	5,053.1	4,389.6	663.5	15.1
減值準備	(13,230.4)	(14,459.9)	1,229.5	(8.5)
淨額	99,811.4	134,472.7	(34,661.3)	(25.8)
其他債權投資	69,922.8	50,052.2	19,870.6	39.7
應計利息	3,247.2	900.1	2,347.1	260.8
減值準備	(2,987.1)	(1,889.9)	(1,097.2)	58.1
淨額	70,182.9	49,062.3	21,120.6	43.0
合計	169,994.3	183,535.0	(13,540.7)	(7.4)

於2022年12月31日，以攤餘成本計量的不良債權資產總額為107,988.7百萬元，均為本集團收購重組類不良債權資產，較2021年12月31日的144,543.0百萬元下降25.3%，主要是本公司堅持審慎有效投放，同時加大處置周轉力度，導致收購重組類不良債權資產規模下降。

於2022年12月31日，以攤餘成本計量的其他債權投資總額為69,922.8百萬元，較2021年12月31日的50,052.2百萬元增加39.7%，主要是由於子公司持有的以攤餘成本計量的債券投資增長。

5.2.2.2 負債

本集團負債的主要組成部份包括借款、應付債券及吸收存款，分別佔本集團於2022年12月31日負債總額的43.7%、20.8%及22.9%。

下表載列於所示日期本集團付息負債的組成部份。

	於12月31日			
	2022年 金額	佔比(%) (人民幣百萬元)	2021年 金額	佔比(%)
借款	615,357.9	46.4	555,079.1	43.0
應付債券	292,882.8	22.1	367,806.7	28.5
吸收存款	323,040.5	24.3	298,748.1	23.1
應付經紀業務客戶款項	19,107.2	1.4	17,605.6	1.4
賣出回購金融資產款	43,425.6	3.3	15,095.8	1.2
金融機構存放款項	12,848.8	1.0	19,976.9	1.5
拆入資金	20,478.1	1.5	16,277.7	1.3
合計	<u>1,327,140.9</u>	<u>100.0</u>	<u>1,290,589.9</u>	<u>100.0</u>

借款

於2022年12月31日，本集團借款餘額為615,357.9百萬元，較2021年12月31日的555,079.1百萬元增長10.9%。

應付債券

下表載列於所示日期本集團應付債券的組成部份。

	於12月31日	
	2022年	2021年
	(人民幣百萬元)	
金融債券	120,294.6	114,468.6
美元有擔保優先票據	89,970.4	86,208.0
公司債券	24,481.7	19,671.9
資產支持證券	24,134.3	111,573.4
中期票據	9,515.8	7,072.2
同業存單	9,341.3	5,000.7
二級資本債	8,025.1	8,022.9
次級票據	4,873.0	4,457.0
債權融資計劃	902.0	2,603.9
收益憑證	730.9	5,286.9
定向債務融資工具	604.8	—
港幣債券	9.0	8.3
次級債券	—	2,681.5
資產支持票據	—	751.4
	<hr/>	<hr/>
合計	292,882.8	367,806.7

於2021年及2022年12月31日，本集團應付債券餘額分別為367,806.7百萬元及292,882.8百萬元。

吸收存款

於2021年及2022年12月31日，本集團吸收存款餘額分別為298,748.1百萬元及323,040.5百萬元，吸收存款增長主要來自於南商銀行公司活期存款及個人定期存款的增加，部份被公司定期存款的下降所抵銷。

下表載列於所示日期本集團吸收存款的組成部份。

	於12月31日			
	2022年	2021年	變動	變動率
	(人民幣百萬元)			(%)
活期存款	101,913.4	99,877.2	2,036.2	2.0
公司	60,498.7	50,122.6	10,376.1	20.7
個人	41,414.7	49,754.6	(8,339.9)	(16.8)
定期存款	205,309.1	185,639.8	19,669.3	10.6
公司	101,259.8	111,651.3	(10,391.5)	(9.3)
個人	104,049.3	73,988.5	30,060.8	40.6
存入保證金	13,889.9	12,078.9	1,811.0	15.0
應付利息	1,928.2	1,152.3	775.9	67.3
合計	<u>323,040.5</u>	<u>298,748.1</u>	<u>24,292.4</u>	<u>8.1</u>

5.2.3 或有負債

由於業務性質，本集團於日常經營過程中牽涉若干法律訴訟，包括訴訟及仲裁。考慮律師出具的意見，當管理層能夠合理估計訴訟的結果時，本集團將為有關索賠金額造成的可能損失適時地作出準備。如果無法合理估計訴訟結果，或管理層認為承擔法律責任的可能性不大，或任何產生的法律責任不會對財務狀況或經營業績造成重大不利影響，本集團將不會就未決訴訟作出準備。

於2021年及2022年12月31日，本集團作為被告的未決訴訟案件標的金額分別為3,746.9百萬元及2,178.0百萬元，並已根據法庭判決或者法律顧問的意見計提預計負債均為3.1百萬元。本公司認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團及本公司的財務狀況或經營業績產生重大影響。

5.2.4 中國會計準則與國際財務報告準則編製的合併財務報表差異

本公司按照中國會計準則及國際財務報告準則分別編製合併財務報表，兩份報表載列的報告期內淨利潤及股東權益無差異。

5.3 業務綜述

本集團主要業務分部包括：(1)不良資產經營業務，包括圍繞不良資產開展的債權資產經營、債轉股資產經營、其他不良資產經營與受託經營業務等；(2)金融服務業務，包括銀行、證券、期貨、公募基金、信託和租賃業務等。

下表載列所示年度各業務分部的收入總額。

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	收入總額	佔比(%)	收入總額	佔比(%)
	(人民幣百萬元)			
不良資產經營	57,089.4	70.5	77,090.4	78.9
金融服務	24,366.5	30.1	20,994.9	21.5
分部間抵銷	(467.5)	(0.7)	(354.3)	(0.4)
合計	<u>80,988.4</u>	<u>100.0</u>	<u>97,731.0</u>	<u>100.0</u>

下表載列所示年度各業務分部的稅前利潤。

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	稅前利潤	佔比(%)	稅前利潤	佔比(%)
	(人民幣百萬元)			
不良資產經營	4,289.7	41.0	14,193.8	73.2
金融服務	6,096.7	58.3	5,070.6	26.2
分部間抵銷	71.2	0.7	114.5	0.6
合計	<u>10,457.6</u>	<u>100.0</u>	<u>19,378.9</u>	<u>100.0</u>

5.3.1 不良資產經營業務

本集團的不良資產經營業務包括：(1)收購金融及非金融機構的債權等不良資產，並進行管理和處置；(2)投放、管理和處置債轉股資產；(3)通過綜合經營方式開展不良資產業務，如對問題機構和問題資產進行重組、特殊機遇投資等；及(4)受託經營業務。

不良資產經營為本集團的核心業務，是本集團的主要收入和利潤來源。2021年及2022年，不良資產經營業務收入佔本集團收入總額的比例分別為78.9%和70.5%，稅前利潤佔本集團稅前利潤的比例分別為73.2%和41.0%。

下表載列所示日期及年度本公司不良資產經營業務的主要財務數據。

	於12月31日及截至 該日止年度	
	2022年	2021年
	(人民幣百萬元)	
不良債權資產		
不良債權資產淨額 ⁽¹⁾	341,255.4	340,200.6
新增收購不良債權資產	88,052.8	89,617.3
不良債權資產收入 ⁽²⁾	20,045.0	27,013.0
債轉股資產		
債轉股資產賬面價值	97,004.3	93,378.9
公允價值變動收益 ⁽³⁾	1,118.9	8,299.0
其他股權收益 ⁽⁴⁾	8,653.3	3,673.8
其他不良資產		
其他不良資產賬面價值 ⁽⁵⁾	186,702.8	162,284.3
其他不良資產收入 ⁽⁶⁾	6,450.4	7,279.6

註：

- (1) 主要包括本公司的以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產，加上以攤餘成本計量的不良債權資產。
- (2) 主要包括本公司的收購經營類不良債權資產公允價值變動，加上以攤餘成本計量的不良債權資產收入。
- (3) 不良資產經營分部內以公允價值計量且其變動計入當期損益的債轉股資產的收益，包括此類股權資產所實現的處置淨收益、分紅收入、利息收入及該類資產尚未實現的公允價值變動。
- (4) 不良資產經營分部內作為合併結構化主體及聯營及合營公司核算的債轉股資產所實現的淨損益，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債轉股資產所實現的分紅收入。
- (5) 主要包括圍繞不良資產開展的非標債權投資和股權投資、固定收益類資管產品投資、證券化產品投資以及債券投資等資產賬面價值。
- (6) 其他不良資產業務取得的收益，含公允價值變動損益。

5.3.1.1 不良債權資產的收購來源

本公司的不良債權資產按照收購來源分類主要包括：(1)來自銀行及非銀行金融機構的不良貸款和其他不良債權等金融類不良資產；(2)來自非金融機構的應收賬款等非金融類不良資產。

下表載列於所示日期及年度本公司的金融類不良資產和非金融類不良資產的主要財務數據。

	於12月31日及截至該日止年度			
	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(人民幣百萬元)			
不良債權資產淨額 ⁽¹⁾				
金融類	204,966.7	60.1	185,880.4	54.6
非金融類	136,288.7	39.9	154,320.2	45.4
合計	<u>341,255.4</u>	<u>100.0</u>	<u>340,200.6</u>	<u>100.0</u>
新增收購不良債權資產 ⁽²⁾				
金融類	55,682.2	63.2	48,564.1	54.2
非金融類	32,370.6	36.8	41,053.2	45.8
合計	<u>88,052.8</u>	<u>100.0</u>	<u>89,617.3</u>	<u>100.0</u>
不良債權資產收入 ⁽³⁾				
金融類	9,171.4	45.8	13,222.9	49.0
非金融類	10,873.6	54.2	13,790.1	51.0
合計	<u>20,045.0</u>	<u>100.0</u>	<u>27,013.0</u>	<u>100.0</u>

註：

- (1) 主要包括本公司的以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產，及以攤餘成本計量的不良債權資產。
- (2) 指所示各年度收購不良債權資產的賬面成本。
- (3) 主要包括本公司的收購經營類不良債權資產公允價值變動，及以攤餘成本計量的不良債權資產收入。

金融類不良資產

本公司收購的金融類不良資產主要來自於銀行出售的不良貸款和其他不良債權資產，這些銀行包括大型商業銀行、股份制商業銀行、城市和農村商業銀行及政策性銀行和外資銀行等。同時，非銀行金融機構也是本公司收購不良債權資產的來源之一。

下表載列所示年度按收購成本計算本公司從各類銀行和非銀行金融機構收購的金融類不良資產的詳情。

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(人民幣百萬元)			
大型商業銀行	7,961.0	14.3	12,063.4	24.8
股份制商業銀行	18,108.6	32.5	14,427.9	29.7
城市和農村商業銀行	10,593.6	19.0	8,792.9	18.1
其他銀行 ⁽¹⁾	5,086.4	9.1	2,258.7	4.7
非銀行金融機構 ⁽²⁾	13,932.6	25.1	11,021.2	22.7
合計	<u>55,682.2</u>	<u>100.0</u>	<u>48,564.1</u>	<u>100.0</u>

註：

(1) 包括政策性銀行、外資銀行等銀行金融機構。

(2) 主要包括信託公司、金融租賃公司以及財務公司等非銀行金融機構。

非金融類不良資產

本公司收購的非金融類不良資產主要為非金融機構持有的，以及各類金融機構作為中間人受託管理形成的不良資產，主要包括應收賬款、其他應收款、企業債券、委託貸款及信託貸款等。

5.3.1.2 不良債權資產的經營模式

本公司不良債權資產的經營模式主要包括：(1)收購經營模式；(2)收購重組模式。

下表載列於所示日期及年度本公司通過收購經營模式和收購重組模式收購和處置不良資產的情況。

	於12月31日及截至該日止年度			
	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(人民幣百萬元)			
不良債權資產淨額				
收購經營類 ⁽¹⁾	241,034.2	70.6	205,666.8	60.5
收購重組類 ⁽²⁾	100,221.2	29.4	134,533.8	39.5
合計	341,255.4	100.0	340,200.6	100.0
新增收購不良債權資產				
收購經營類	74,157.9	84.2	52,687.2	58.8
收購重組類	13,894.9	15.8	36,930.1	41.2
合計	88,052.8	100.0	89,617.3	100.0
不良債權資產收入				
收購經營類 ⁽³⁾	9,974.3	49.8	13,544.0	50.1
收購重組類 ⁽⁴⁾	10,070.7	50.2	13,469.0	49.9
合計	20,045.0	100.0	27,013.0	100.0

註：

- (1) 主要包括本公司的以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產。
- (2) 即合併財務報表中本公司的「以攤餘成本計量的不良債權資產」減去減值準備。
- (3) 主要包括本公司的收購經營類不良債權資產公允價值變動，其中包含已實現及未實現部份。
- (4) 即合併財務報表中本公司的「以攤餘成本計量的不良債權資產收入」。

收購經營類不良資產

收購經營類不良資產是指本公司通過參與競標、競拍、摘牌或協議收購等方式從金融及非金融機構收購的不良債權資產。本公司根據資產的特點進行分類，制定相應的管理策略，運用多種處置手段，包括債權重組、債轉股、資產置換、以股抵債、訴訟追償和出售等，最大化提升資產價值，實現現金回收。

2022年，本公司積極採取有效措施應對不良資產市場新變化，進一步推動收購經營類業務高質量發展。在資產收購方面，堅持「總對總」戰略，堅守銀行不良資產主陣地，繼續保持主業優勢地位；主動拓展收購來源，拓寬信託、違約債、法拍資產等新收購渠道，強化有效投放；在資產處置方面，做好處置周轉與價值涵養的平衡，把握處置良機，加快現金回收，提升處置效率，實現了較好的淨收益。

下表載列於所示日期及年度本公司收購經營類不良資產的經營情況。

	於12月31日及截至 該日止年度	
	2022年	2021年
	(人民幣百萬元)	
收購經營類不良資產淨額	241,034.2	205,666.8
新增收購經營類不良資產	74,157.9	52,687.2
處置資產的賬面成本 ⁽¹⁾	40,032.7	51,160.0
未實現的公允價值變動	1,649.8	1,163.1
收購經營類不良資產淨收益	9,974.3	13,544.0
內部收益率 ⁽²⁾ (%)	7.8	8.2

註：

(1) 指特定期間所處置收購經營類不良資產的金額。

(2) 內部收益率是使當期處置收購經營類不良資產的現金收入與該等資產所對應收購時點發生的成本支出等一系列現金流淨現值為零的折現率。

收購重組類不良資產

收購重組類不良資產主要來自非金融企業。收購時，本公司與債權人及債務人三方達成協議，向債權人收購債權，同時與債務人及其關聯方達成重組協議，通過確定還款金額、還款方式、還款時間及擔保抵押等一系列的重組安排，幫助企業盤活存量資產，實現債權回收並取得目標收益。

2022年，本公司堅持圍繞「大不良」主業穩健經營的基調，發揮不良資產業務優勢，堅持審慎有效投放，注重穩健類業務開拓，重點圍繞防範化解金融風險、服務實體經濟、支持供給側結構性改革等領域，持續推進收購重組類業務結構優化和轉型升級。一是助力國企改革三年行動圓滿收官，合理拓展與國企結構調整相關的「兩非兩資」及主輔剝離業務；二是加快業務模式創新發展，開展企業危機救助、企業破產重整、上市公司紓困業務，更好服務實體經濟；三是堅決貫徹房地產調控政策，穩妥參與房地產市場風險化解，2022年新增收購重組類不良資產業務中房地產風險化解類項目24.6億元；四是發揮深耕能源行業優勢，新增投放項目41.8億元，服務能源企業轉型升級；五是加快低效資產盤活處置，持續優化資產結構，推動收購重組類業務高質量發展。

下表載列於所示日期及年度本公司收購重組類不良資產的經營情況。

	於12月31日及截至 該日止年度	
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年
收購重組類不良資產淨額	100,221.2	134,533.8
新增收購重組類不良資產	13,894.9	36,930.1
收購重組類不良資產收入	10,070.7	13,469.0
收購重組類不良資產月均年化收益率 ⁽¹⁾ (%)	7.6	7.0
分類為次級、可疑及損失的收購重組類不良資產餘額 ⁽²⁾	9,285.7	7,069.3
減值比率 ⁽³⁾ (%)	8.20	4.75
資產減值準備	13,060.5	14,289.0
撥備覆蓋率 ⁽⁴⁾ (%)	140.7	202.1

註：

- (1) 收購重組類不良資產收入(不含已減值資產處置損益)除以收購重組類不良資產月均餘額。
- (2) 指參照銀監會《貸款風險分類指引》分類為次級、可疑及損失的收購重組類不良資產。
- (3) 分類為次級、可疑及損失的收購重組類不良資產除以收購重組類不良資產總額。
- (4) 資產減值準備餘額除以分類為次級、可疑及損失的收購重組類不良資產餘額。

下表載列於所示日期本公司收購重組類不良資產按行業分類的詳情。

	於12月31日			
	2022年		2021年	
	收購金額	佔比(%)	收購金額	佔比(%)
	(人民幣百萬元)			
房地產業	53,665.6	47.4	62,511.9	42.0
製造業	11,427.8	10.1	20,647.5	13.9
租賃和商務服務業	7,758.2	6.8	7,681.3	5.2
採礦業	7,153.8	6.3	11,237.0	7.6
批發和零售業	6,987.8	6.2	8,713.1	5.9
水利、環境和公共設施管理業	6,007.3	5.3	8,355.4	5.6
建築業	5,940.7	5.2	8,502.3	5.7
其他	14,340.5	12.7	21,174.3	14.1
合計	113,281.7	100.0	148,822.8	100.0

下表載列於所示日期本公司收購重組類不良資產按地區分類的詳情。

	於12月31日			
	2022年		2021年	
	收購金額	佔比(%)	收購金額	佔比(%)
	(人民幣百萬元)			
環渤海地區	28,089.1	24.8	33,420.9	22.5
長江三角洲	16,175.5	14.3	22,364.5	15.0
珠江三角洲	14,112.6	12.5	14,598.2	9.8
中部地區	27,012.6	23.8	42,872.5	28.8
西部地區	24,264.0	21.4	31,310.2	21.0
東北地區	3,627.9	3.2	4,256.5	2.9
合計	113,281.7	100.0	148,822.8	100.0

5.3.1.3 債轉股資產經營

本公司通過債轉股、以股抵債和其他不良資產經營相關的交易獲取債轉股資產。

2022年，本公司持續發揮債轉股專業優勢，服務國家供給側結構性改革及國有企業混合所有制改革，穩步推進市場化債轉股業務，重點支持因周期性波動導致困難但仍有望逆轉的企業、因高負債而財務負擔過重的成長型企業及具有戰略價值的重點企業；積極佈局新材料、新能源、高端製造等新經濟領域，參與光伏、鋰電池、半導體等上市公司股權定向增發，助力專精特新企業發展；進一步加大存量債轉股項目退出力度，擇機處置上市股權資產，不斷提升債轉股資產經營質效。

下表載列於所示日期及年度本公司債轉股資產的經營情況。

	於12月31日及截至 該日止年度	
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年
賬面價值總額		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債轉股資產	34,129.1	35,940.0
以於合併結構化主體及聯營及合營公司之權益計量的債轉股資產	59,826.9	53,753.0
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債轉股資產	3,048.3	3,685.9
合計	97,004.3	93,378.9
債轉股資產收益		
公允價值變動 ⁽¹⁾	1,118.9	8,299.0
其他核算方式下實現的收益 ⁽²⁾	8,653.3	3,673.8

註：

- (1) 指以公允價值計量且其變動計入當期損益的債轉股資產的公允價值變動，包括此類資產所實現的處置淨收益、分紅收入、利息收入及該類資產尚未實現的公允價值變動。
- (2) 包括作為合併結構化主體及聯營及合營公司之權益計量的債轉股資產所實現的淨損益，以及公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債轉股資產所實現的分紅收入。

5.3.1.4 其他不良資產業務

本集團的其他不良資產業務主要指除不良債權資產經營業務和債轉股業務以外，通過綜合經營方式開展的投資業務。該類業務採用以固定收益為主、浮動收益為輔的收益方式，兼具信用風險和市場風險等風險特徵。本集團主要通過本公司、信達香港、信達投資和中潤發展開展其他不良資產業務。

本公司的其他不良資產業務

本公司其他不良資產業務是指本公司圍繞問題機構救助和問題資產盤活，靈活運用私募基金、信託計劃和資管計劃等交易結構，將自有或管理的資金投入特定標的，以流動性救助為突破口，化解投資標的風險，改善企業經營狀況，其後適時退出並獲取投資收益的業務。主要標的包括非標債權和股權、固定收益類資管產品、證券化產品和債券等。

2022年，本公司其他不良資產業務聚焦實體經濟紓困和問題企業結構調整，重點採用實質性重組等手段，提供綜合化金融解決方案：一是以實質性重組方式參與房地產市場風險化解，切實做好保交樓、保穩定、保民生工作；二是探索高風險機構救助，聯合產業投資人重整ST上市公司及地方國企；三是積極佈局新經濟領域項目，服務「高水平科技自立自強」和「雙碳」等國家戰略；四是支持國企結構調整，盤活國有存量資產，助力國企央企高質量發展；五是大力推動業務創新，積極開拓私募股權基金違約風險化解、上市公司紓困、違約債等特殊機遇投資新業務。

於2021年及2022年12月31日，本公司其他不良資產業務投資餘額分別為1,622.8億元和1,867.0億元。2021年及2022年，本公司其他不良資產業務投資收益分別為72.8億元和64.5億元。

信達香港

信達香港作為集團跨境不良資產協同經營平台，重點開展境外及跨境不良資產經營和資產管理業務，主要包括防範化解香港中資金融機構境外業務風險的收購經營類業務，以及支持境內客戶重組盤活境外困境資產、化解境外債務風險的實質性重組業務等。

於2021年及2022年12月31日，信達香港的其他不良資產業務投資餘額分別為424.0億元和419.5億元。2021年及2022年，信達香港的其他不良資產業務收入分別為1.9億元和25.7億元。

信達投資

信達投資發揮在投資和資產管理領域的專長，積極融入集團協同一體化發展，通過專業的投資團隊與靈活多樣的投資方式，與集團總部及各分子公司形成上下游協調聯動，為客戶提供量身定制的投資方案。

於2021年及2022年12月31日，信達投資的其他不良資產業務投資餘額分別為608.9億元和620.2億元。2021年及2022年，信達投資的其他不良資產業務收入分別為45.1億元和41.4億元。

中潤發展

中潤發展憑藉在託管及破產清算領域的專業能力和品牌優勢，專注於企業破產重整市場和危困企業救助，聚焦問題機構投資，成立專門平台為困境企業提供破產程序中破產費用與共益債務融資，採用託管、清算、重整等手段深挖企業重組、重整等特殊投資機會，協同推進「大不良」業務。

於2021年及2022年12月31日，中潤發展的其他不良資產業務投資餘額分別為30.6億元和30.4億元。2021年及2022年，中潤發展的其他不良資產業務收入分別為3.9億元和3.6億元。

信達地產

信達地產作為集團房地產專業平台，在集團不動產不良資產業務中發揮「項目操盤主體、投後管理抓手、不動產投資顧問」的作用，通過股權併購、操盤代建等方式盤活問題不動產，挖掘並提升資產價值，為資產處置和變現提供有效渠道。採用收購、併購、代建、聯建、監管、諮詢等多種模式參與集團不動產業務協同，推動房地產風險項目復工復產，切實做好「保交樓、保穩定、保民生」工作。2022年，信達地產新增協同項目管理面積318萬平方米，涉及盤活體量約340萬平方米。

2021年及2022年，信達地產的房地產開發業務實現房地產銷售收入分別為202.9億元和160.5億元。

5.3.1.6 受託經營

本集團接受政府部門、企業及金融機構的委託，對不良資產及問題機構提供受託經營服務。受託不良資產經營業務主要由本公司進行，於2021年及2022年12月31日，受託不良資產餘額分別為75.9億元和83.1億元。

5.3.2 金融服務業務

本集團根據戰略規劃，有重點地發展能為拓展不良資產業務提供服務和支持的金融服務業務，建立了涵蓋銀行、證券、期貨、公募基金、信託和租賃等領域的協同金融服務平台，致力於為客戶提供量身定制的金融服務綜合解決方案。

2021年及2022年，金融服務業務的收入佔本集團收入總額的比例分別為21.5%和30.1%，稅前利潤佔本集團總稅前利潤的比例分別為26.2%和58.3%。

下表載列於所示日期及年度本集團各金融子公司的主要財務數據。

	於12月31日及截至該日止年度							
	2022年				2021年			
	收入	稅前利潤	總資產	淨資產	收入	稅前利潤	總資產	淨資產
	(人民幣百萬元)							
南商銀行	14,680.5	3,735.5	482,332.0	54,385.7	11,660.8	3,017.5	437,053.1	53,160.9
信達證券	4,670.7	1,517.3	65,762.3	14,181.4	5,032.7	1,457.1	64,680.1	12,842.6
金谷信託	800.4	181.7	6,865.8	4,363.2	683.9	160.1	6,623.3	4,259.1
信達金租	<u>4,103.2</u>	<u>691.4</u>	<u>80,383.5</u>	<u>8,243.7</u>	<u>3,473.5</u>	<u>417.1</u>	<u>70,815.1</u>	<u>7,704.6</u>

註：

(1) 金融子公司的主要財務數據以按照國際財務報告準則編製的本集團合併財務報表口徑列示。

5.3.2.1 銀行業務

本集團通過南商銀行（主要包括南商香港及南商中國）在香港和中國內地開展銀行業務。

本集團高度重視南商銀行的業務發展，結合內外部經濟形勢和集團戰略，提出了將南商銀行發展成為集團賬戶管理平台、交叉銷售平台和綜合金融服務平台的總目標，同時將其作為集團協同和轉型發展增長點來帶動整個金融服務板塊發展。

下表載列於所示日期及年度南商銀行的主要財務及業務指標。

	於12月31日及截至 該日止年度	
	2022年 (人民幣十億元)	2021年
資產總額	482.3	437.1
貸款總額	262.4	241.7
存款總額	326.5	313.8
利息淨收入	6.2	5.2
佣金及手續費淨收入	1.1	1.4
資產質量指標(%)		
不良貸款率 ⁽¹⁾	1.19	1.50
資本充足率指標(%)		
總資本比率 ⁽²⁾	17.45	18.46
一級資本比率 ⁽³⁾	14.04	15.02
普通股權一級資本比率 ⁽⁴⁾	12.67	12.54
盈利能力指標(%)		
平均資產回報率 ⁽⁵⁾	0.73	0.62
平均股權回報率 ⁽⁶⁾	6.15	4.99
淨息差 ⁽⁷⁾	1.44	1.33
成本收入比 ⁽⁸⁾	36.16	38.89
其他指標(%)		
流動性覆蓋率 ⁽⁹⁾	139.36	153.44

註：

- (1) 等於特定分類貸款的次級戶、呆滯戶與虧損戶之和除以客戶貸款總額。
- (2) 等於一級資本與二級資本之和除以淨風險加權資產。
- (3) 等於一級資本除以淨風險加權資產。
- (4) 等於普通股權一級資本除以淨風險加權資產。
- (5) 等於當期稅後盈利除以期初和期末資產餘額的平均數。
- (6) 等於當期歸屬股東的淨利潤除以期初和期末歸屬於股東的權益餘額的平均數。
- (7) 等於利息淨收入除以日均生息資產。
- (8) 等於經營支出除以經營收入的比率。
- (9) 等於優質流動性資產儲備除以未來30天資金流出與未來30天資金流入之差。

南商香港

南商香港立足香港，做精專業，專注提供個人理財及企業銀行等服務。

南商香港的個人理財服務主要包括各種貨幣存款，外匯、股票、基金、債券買賣，外匯及股票保證金，樓宇按揭，稅務、私人貸款及保險等。南商香港秉持「兩地服務，一脈相承」的經營理念，持續優化產品和服務流程，完善線上線下客戶服務渠道，提升跨境服務專業水平和客戶體驗，服務香港市民和大灣區客戶；建設南商人民幣專家品牌形象，大力推廣人民幣存款及兌換業務，滿足客戶的人民幣理財需求。

南商香港的企業銀行服務主要包括進出口押匯、貿易融資、透支、工商貸款、項目貸款及銀團貸款等。南商香港借助集團協同優勢，發揮跨境金融專長，優化跨境業務模式，深化一體化經營特色，推廣各類跨境業務產品，為客戶提供綜合性解決方案，滿足企業跨境金融服務需求；堅定履行企業社會責任，推出多項支持企業客戶的紓困措施，為中小企業客戶減輕資金壓力，助力實體企業經營。

在穩固現有業務的基礎上，南商香港積極向理財顧問和金融管家綜合業務創新轉型，推進落實跨境業務、「投行+商行」和金融科技三大戰略業務，推動經營業務平穩健康發展。

下表載列於所示日期及年度南商香港的貸款及存款業務情況。

	於12月31日及截至 該日止年度	
	2022年	2021年
	(人民幣十億元)	
來自於個人客戶的		
貸款餘額	29.8	29.6
存款餘額	136.5	113.9
利息淨收入	0.8	0.7
佣金及手續費淨收入	0.3	0.6
來自於企業客戶的		
貸款餘額	160.1	142.1
存款餘額	122.1	114.5
利息淨收入	2.1	1.9
佣金及手續費淨收入	0.5	0.6

南商中國

南商中國主要業務包括公司業務、個人業務和金融市場業務。

南商中國的公司業務主要包括為企業客戶提供的存款、貸款、結算、與貿易相關的產品及其他銀行業務服務。同時，憑藉綜合銀行服務模式，南商中國充分發揮兩地平台一體化的業務特色，積極服務企業客戶，提供靈活組合的跨境產品和服務方案。

南商中國的個人業務主要包括為個人客戶提供的存款、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款及個人資產管理等銀行業務服務。同時，南商中國積極響應國家號召，通過「助農貸」「普惠寶」等一系列產品深耕普惠金融，堅守本源，服務實體經濟。

南商中國的金融市場業務主要包括外匯市場業務、貨幣市場業務、衍生產品業務、固定收益市場業務和商品類業務等。通過各種交易渠道，為客戶提供專業、全面的投資服務，滿足客戶多元化金融需求。

南商中國依託集團資源，秉持「以服務客戶為己任」的宗旨，積極向科技金融轉型。充分發揮跨境業務優勢，突出跨境綜合金融和資產管理服務的特色，不斷提升境內外客戶服務水平。南商中國圍繞集團主業，發揮銀行優勢，通過開立賬戶、資金監管等綜合金融服務有效支持集團主業項目過程管理；加大服務實體經濟力度，與集團互薦客戶及項目資源，全年集團協同業務規模累計達235.3億元，實現協同收入4.2億元，有效支持了集團金融類和非金融類不良資產收購以及股權類項目的業務拓展，提高不良資產主業的項目過程管理和風險防範能力。

下表載列於所示日期及年度南商中國的主要財務及業務指標。

	於12月31日及截至 該日止年度	
	2022年 (人民幣十億元)	2021年
資產總額	142.8	147.3
貸款總額	81.1	83.6
存款總額	85.1	97.0
利息淨收入	1.7	1.7
佣金及手續費淨收入	0.2	0.3
資產質量指標(%)		
不良貸款率	1.36	0.83
撥備覆蓋率	136.16	257.44
資本充足率指標(%)		
核心一級資本充足率	16.69	15.07
一級資本充足率	16.69	15.07
資本充足率	17.10	16.15
盈利能力指標(%)		
平均資產回報率	0.66	0.42
平均股權回報率	6.07	4.03

下表載列於所示日期南商中國的貸款及存款業務情況。

	於12月31日			
	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(人民幣十億元)			
貸款				
公司業務	60.9	75.0	61.5	73.6
個人業務	20.2	25.0	22.1	26.4
合計	81.1	100.0	83.6	100.0
存款				
公司業務	75.0	88.1	87.0	89.7
個人業務	10.1	11.9	10.0	10.3
合計	85.1	100.0	97.0	100.0

5.3.2.2 證券、期貨及基金管理業務

本集團通過信達證券及其子公司開展證券、期貨及基金管理業務。2021年及2022年，信達證券的收入分別為3,803.3百萬元和3,437.8百萬元。

信達證券繼續加強研究能力建設，大力培養引進優質研究團隊。加強與不良資產主業協同，在戰略新興行業等新經濟投資領域，為不良資產主業項目提供行業研究和企業研究服務，進一步提升投研覆蓋面和深度，為項目科學精準決策提供了專業支持。

信達證券

下表載列所示年度信達證券的各項業務收入及佔比。

	截至12月31日止年度			
	2022年		2021年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
	(人民幣百萬元)			
證券經紀	1,416.6	41.2	1,684.5	44.3
證券自營	247.3	7.2	219.3	5.8
投資銀行	168.8	4.9	440.0	11.6
資產管理	343.8	10.0	331.3	8.7
期貨業務	208.3	6.1	204.4	5.4
境外業務	97.5	2.8	203.6	5.3
其他業務	955.4	27.8	720.2	18.9
合計	<u>3,437.8</u>	<u>100.0</u>	<u>3,803.3</u>	<u>100.0</u>

信達期貨

本集團通過信達期貨從事期貨業務。2021年及2022年，信達期貨實現期貨業務收入分別為204.4百萬元和208.3百萬元，實現營業利潤分別為83.4百萬元和87.3百萬元。

信達澳亞基金

本集團通過信達澳亞基金從事公募基金業務。公募基金業務主要分為貨幣型、股票型、債券型和混合型，主要投資於權益類資產和固定收益類資產。於2021年及2022年12月31日，本集團分別有41支和51支公募的證券投資基金，管理公募基金和資產管理計劃資產總額分別為894.9億元和1,034.9億元。2021年及2022年，公募基金和資產管理計劃管理費收入分別為689.0百萬元和985.0百萬元。

信達國際

本集團通過信達國際在香港開展跨境證券登記、金融產品交易、投資銀行和資產管理業務。2021年及2022年，信達國際的收入分別為203.6百萬元和97.5百萬元。

5.3.2.3 信託業務

本集團通過金谷信託從事信託業務。於2021年及2022年12月31日，本集團的存續信託管理資產餘額分別為1,742.2億元和1,673.9億元，存續項目分別為258個和304個。2021年及2022年，信託業務實現佣金及手續費收入分別為5.7億元和6.9億元，分別佔金谷信託當期總營業收入的83.2%和87.3%。

金谷信託以打造「資產管理、信託服務、財富管理」重要平台為目標，主動整合資源，創新特色化發展模式，不斷加強集團戰略協同。充分發揮信託業務特點及優勢，協助集團開展不良資產經營業務，2022年新增協同項目規模近150億元，年末協同業務餘額572億元，形成了緊密的業務協同架構和可操作可複製的商業模式。

下表載列於所示日期本集團管理信託資產的具體行業分佈。

	於12月31日			
	2022年 金額	佔比(%) (人民幣百萬元)	2021年 金額	佔比(%)
基礎產業	21,836.0	13.0	18,878.0	10.8
房地產	10,665.6	6.4	11,300.0	6.5
證券市場	14,418.6	8.6	5,823.0	3.3
實業	96,534.7	57.7	55,481.0	31.9
金融機構	3,141.1	1.9	2,943.0	1.7
資產證券化	20,642.5	12.3	79,654.0	45.7
其他	155.9	0.1	142.0	0.1
合計	<u>167,394.4</u>	<u>100.0</u>	<u>174,221.0</u>	<u>100.0</u>

5.3.2.4 融資租賃業務

本集團通過信達金租開展融資租賃業務。於2021年及2022年12月31日，本集團應收融資租賃款淨額分別為588.9億元和696.4億元。2021年及2022年，本集團的融資租賃業務營業淨收入分別為1,651.4百萬元和1,934.9百萬元，同期本集團的融資租賃業務實現淨利潤分別為301.9百萬元和549.5百萬元。

信達金租圍繞集團公司不良資產主責主業，發揮租賃「融資+融物」的特色功能和產品優勢，助力集團客戶群和生態圈建設。信達金租堅持戰略定位，充分發揮自身優勢，在服務實體經濟，支持戰略性新興產業、綠色租賃、服務小微企業等重點行業、重點領域發揮積極作用。2022年，信達金租向集團戰略客戶及重要客戶新增協同投放39筆，合同金額107億元。

產品類型

2022年，專業化產品和非專業化產品分別實現淨收入553.4百萬元和1,381.5百萬元，在信達金租的總收入中佔比分別為28.6%和71.4%。

行業分佈

下表載列於所示日期本集團在各行業應收融資租賃款項的餘額。

	於12月31日			
	2022年 金額	佔比(%) (人民幣百萬元)	2021年 金額	佔比(%)
製造業	20,741.9	28.7	17,920.5	29.4
建築業	17,489.7	24.2	12,190.8	20.0
租賃和商務服務業	12,213.8	16.9	8,716.4	14.3
交通運輸、倉儲和郵政業	5,059.0	7.0	5,972.5	9.8
採礦業	6,070.8	8.4	5,303.0	8.7
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	4,408.5	6.1	4,327.7	7.1
水利、環境和公共設施管理業	3,396.8	4.7	3,779.2	6.2
其他	2,890.9	4.0	2,744.0	4.5
合計	<u>72,271.3</u>	<u>100.0</u>	<u>60,954.1</u>	<u>100.0</u>

5.3.3 信息科技

2022年，本公司推動「數字信達」戰略全面落地實施，在數據治理、科技賦能等方面均取得重大進展。持續建設的新核心及其配套系統已具備試運行條件，信息系統整體運行穩定。

2022年，本公司持續推進新核心項目建設，完成了新核心系統全部業務需求功能的開發實施，以及項目群其他二十余個新建及配套改造系統的開發工作，覆蓋公司「大不良」業務全生命周期，實現了公司主營業務的全流程端到端管理，同步搭建了「容器雲」「敏捷研發」等基礎平台，項目群整體已具備上線試運行條件。

借力科技賦能不良主業經營。自主研發了集資產展示、推介預告、投資意向發佈等功能於一體的「中國信達·智慧淘」不良資產推介平台並正式上線。依託該推介平台及線上線下多種渠道，有助打通不良資產價值鏈上的核心環節，着眼項目運作和客戶價值提升，共同打造多方共贏的不良資產生態圈。

以技術手段助力風險合規管控。風險監測平台如期上線，實現風險前置識別，為後續風險動態識別、監測及異常項目會商提供數據支撐。落實數據治理機制，從數據戰略、數據治理組織與制度體系、數據標準、數據質量、數據需求與服務、數據模型等方面全面推進數據治理工作的落地。實現集團統一自動化對接，提高集團客戶管理和統一風險管理能力。結合新核心系統建設的契機，保證數據標準最大程度在信息系統落標，利用數據資產管理平台提升數據共享度。

結合金融科技應用提升內部管理。啟動新檔案系統建設，促進公司檔案管理流程的規範化，提升檔案電子化程度，支持集團數字檔案室試點工作的開展，相關系統已初步具備上線試運行條件。

信息系統安全穩定運行。關鍵系統可用率達99.99%，系統安全建設和管理有效，全年未發生信息安全事件。按計劃完成年度災備演練，持續保障信息系統災備能力和業務連續性能力。

5.3.4 人力資源管理

2022年，公司繼續秉持精簡、高效的人才配置理念，進一步修訂完善人力資源管理制度辦法，暢通員工職業發展通道。制定實施公司幹部人才隊伍建設五年規劃、人才庫管理工作方案和幹部交流工作實施方案，強化公司人才管理機制和幹部員工內外部交流機制，多方式、多角度促進員工成長，在公司組織機構改革、人員結構調整與人力資源管理體系建設方面持續發力，為公司高質量健康發展提供有力的組織保障和人才支持。

5.3.4.1 在職員工情況

下表載列於所示日期本集團在職員工(不含勞務派遣)的分佈情況。

	於12月31日			
	2022年 人數	佔比(%)	2021年 人數	佔比(%)
按機構所在地				
中國內地機構員工	11,978	87.3	13,052	88.7
香港和澳門機構員工	1,739	12.7	1,671	11.3
按性別				
男性員工	7,567	55.2	8,342	56.7
女性員工	6,150	44.8	6,381	43.3
合計	13,717	100.0	14,723	100.0

本公司及一級附屬公司(總部)本科及以上學歷員工佔比92%，研究生及以上學歷員工佔比60%。本公司在人力資源管理工作中將多元化作為重要考量因素，並已實現包括性別在內的員工多元化，為保持公司長遠穩定發展，本公司重視與所有員工的關係，公司業務和財務狀況並不依賴個別員工。

5.3.4.2 薪酬政策

本公司的薪酬政策遵循效率為先、兼顧公平的基本原則。為適應公司發展戰略需要，薪酬管理遵循市場化原則，薪酬分配與經營效益掛鉤。本公司持續完善市場化考核機制，將發展質量、風險管理、可持續發展等指標納入考核評價，實行與業績匹配的薪酬策略，建立規範的收入分配秩序。

5.3.4.3 教育培訓

2022年，本公司堅持問題導向、實干導向和結果導向，構建政治理論類、領導力類、通識類與核心業務類四大課程體系，編製《不良資產核心業務培訓規劃》《不良資產核心業務培訓實施方案》，不斷推進分級分類培訓體系建設。持續擴大培訓受益面，全年集團通過集中培訓與視頻講座、線下自學與在線學習相結合的形式，共完成各類培訓3,300余期，超30萬人次參訓，助推公司業務轉型和高質量發展。

5.4 風險管理

5.4.1 全面風險管理框架

全面風險管理是指從董事會、高級管理層到全體員工全員參與，在戰略制定和日常運營中，識別各類潛在風險，預測風險的影響程度，並在公司風險偏好範圍內有效管理公司各環節風險的持續過程。

2022年，本公司持續推進全面風險管理體系建設，不斷強化「主動管理、守住底線」的風險管理理念，確保風險偏好在集團的統一傳導，及時制定、調整風險管控政策，加強集團風險管控，改進業務全流程風險管控。不斷加強風險源頭管控，持續優化風險監測預警，達成嚴控新增風險、化解存量風險的目標，進一步夯實資產質量。持續開發「數字信達」風控系統，不斷鞏固風險管控基礎建設，進一步提升集團風險管理的前瞻性和有效性。

5.4.2 風險偏好

2022年初，《集團風險偏好陳述書(2022年)》經董事會批准後正式執行，並在執行中接受董事會的監督。2022年，本公司持續監控評估風險偏好體系的運行情況，按季度編製集團風險偏好執行情況報告，優化風險偏好指標，健全風險偏好傳導機制，進一步發揮風險偏好對全集團經營管理的指導作用。集團風險偏好體系自運行以來，有效促進公司嚴格落實國家政策和監管要求，進一步聚焦主責主業，加大在化解處置問題機構、問題資產風險方面業務的支持，保障集團發展戰略的落地實施，開展特色化、差異化經營，為集團業務穩健運營、集團風險管控目標順利實現提供了有效保障。

本公司風險偏好的整體陳述是：本公司將從戰略高度把控風險輪廓、梳理風險脈絡、控制風險暴露，保持穩健的風險偏好，持續追求效益、質量與規模的均衡發展，強調業務規模、經營收入與風險承擔的匹配性，不因對利潤的追求而犧牲風險底線；在可接受的風險水平內，致力於保持盈利能力的穩定性和持續性，確保資本的內生增長，保持符合監管要求的資本充足水平，保持穩定的外部評級；確保各項業務活動在風險偏好框架內得到有效的落實，在日常經營中對面臨的所有實質性風險進行準確定義、清晰衡量、審慎評估和主動管理，使其與公司的風險承受能力和資本充足水平相匹配，並在設定的風險容忍度內，力爭實現風險收益的最優化。

5.4.3 風險管理組織架構

本公司持續推進風險管理組織體系建設。董事會承擔全面風險管理的最終責任，並通過下設的風險管理委員會、審計委員會、關聯交易控制委員會行使風險管理相關職能，審議風險管理重大事項，對集團風險管理體系建設和風險水平進行監督評價。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。高級管理層根據董事會的授權，履行全面風險管理的具體責任，對風險管理體系的有效性向董事會負責，高級管理層下設的風險管理委員會根據授權行使高級管理層風險管理部份職責。

2022年，董事會風險管理委員會共召開五次會議，審議了集團風險偏好陳述書、集團風險管理報告等多項議案；高級管理層風險管理委員會共召開六次會議，審議了集團風險管理政策、集團風險限額管理方案、集團風險監測評價方案等議案。

本公司把風險管理的各項要求融入公司管理活動和業務流程中，並逐步建立和完善風險管理的三道防線，即：總公司、分公司、子公司各業務經營部門為第一道防線；風險管理職能部門為第二道防線；內部審計職能部門為第三道防線。

2022年，本公司進一步完善風險治理架構，風險管理的獨立性和專業性持續提升，風險管理能力進一步加強，風險管理工作效率得到提升。進一步加強風險管理隊伍建設，通過業務培訓、任職資格審核、專業能力測試及履職考核等方式，不斷提升全集團風險管理人員的業務素質和履職能力。

5.4.4 風險管理政策制度

本公司已構建起覆蓋各主要風險類別的全面風險管理制度體系，並根據管理需要不斷修改完善，制度貫徹執行情況良好。

2022年，本公司制定並下發了涵蓋信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險、關聯交易風險、聲譽風險、集中度風險等七大類主要風險的2022年集團風險管理政策，以及包括信用風險限額、市場風險限額、流動性風險限額、關聯交易風險限額、集中度風險限額等五大部份的2022年集團風險限額管理方案。進一步提高風險管理前瞻性，把握好業務規模、經營收入與風險承擔的匹配性，堅決守住不發生系統性風險底線，根據風險偏好合規穩健開展業務，保障資產質量和流動性安全。此外，2022年通過內生風險專項治理風險排查，對風險相關制度、流程、機制進行重檢，制定《異常項目風險會商辦法》，修訂《信用風險管理辦法》《流動性風險管理辦法》《集中度風險管理辦法》《關聯交易管理辦法》《經營風險責任處罰辦法》等，完善了相關的工作流程，提高了管理效率，使風險管控有效性進一步提升。

2022年，本公司按照銀保監會《銀行保險機構恢復和處置計劃實施暫行辦法》要求，完成《公司恢復計劃(2022年)》的更新制訂工作，為公司承擔在極端情況下的風險挑戰提出了有效預案，系統性風險管控機製得到進一步完善。

5.4.5 風險管理工具與系統

本公司通過建立資本、風險、收益相平衡的風險管理運行與傳導機制，加強對重點區域、行業和客戶風險的監測、分析和預警，運用經濟資本、風險限額、評級分類、減值撥備、壓力測試、風險考核等多種風險管理工具，全面提升風險識別、計量、監測與控制能力。

2022年，本公司根據監管要求和市場變化，主動調整業務策略和業務結構，嚴格把控業務開展的風險政策邊界，確保客戶、行業、區域等方面的集中度風險可控，並根據風險暴露變化情況及時調整管控方式，確保集中度管理的有效性和及時性。本公司以經濟資本管理為抓手，嚴控風險限額管控標準，合理分配各業務條線經濟資本限額，促進業務資源和管理資源的配制優化。

本公司積極推進風險管理的相關信息系統建設，風險監測平台成功上線，形成覆蓋各風險類型的全面監測體系；創新研發客戶違約概率預測系統、風險緩釋動態監測系統，提升了風險管理的前瞻性、有效性；進一步優化和完善內部評級系統、關聯交易系統、押品管理系統和風險預警系統，不斷提高風險管理的信息化水平。

5.4.6 信用風險管理

本集團信用風險主要涉及不良債權資產組合、金融類子公司的企業與個人貸款、固定收益產品投資組合、融資租賃業務涉及的應收融資租賃款以及其他合併財務狀況表內外的信用風險敞口。

本公司嚴格遵守銀保監會有關信用風險管理的監管要求，在風險管理委員會和高級管理層的領導下，以實現戰略目標為中心，持續完善信用風險管理體系建設。

2022年，為貫徹落實公司業務發展戰略和風險偏好要求，提升集團信用風險管理水平，本公司充分把握規模與效益、速度與質量、發展與風險的平衡，進一步提升內部評級系統的科學性和精確性，統一內部評級審核標準，強化內部評級審核，有效識別客戶及項目風險，夯實客戶和項目准入標準，加強源頭管控，增加有效投放。着力提升信用風險管理的前瞻性和預警預控能力，指導公司合規穩健開展業務，全力控制信用風險。

5.4.7 市場風險管理

市場風險是指由於利率、匯率、市場價格（股票價格和商品價格等）的不利變動而造成損失，以及由於重大危機造成業務虧損的風險。本集團的市場風險管理是指根據集團風險承受能力，通過識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程，建立和完善市場風險管理體系，將市場風險控制在可承受範圍內，實現經風險調整後的最大收益，並不斷提高市場風險管理水平。

針對利率風險，本公司遵循資產負債期限匹配的總體原則，通過合理調節資產期限與定價方式，靈活調整負債久期與融資節奏，控制融資成本，保持利率風險處於合理水平。針對匯率風險，本公司貫徹風險中性的總體原則，通過資產負債幣種匹配的方法有效控制外匯風險敞口，本公司境外融資的投向主要為以美元或與美元掛鈎的港幣進行計價的資產。

2022年，A股市場呈震盪下跌後小幅反彈的趨勢，板塊行情相對分化。本公司持續密切關注宏觀經濟走勢、監管政策導向、海內外市場形勢、行業發展趨勢及周期特點、流動性變化情況等因素對股權企業價值所帶來的影響，加強研究和預判，合理制定和調整上市股權資產的投資管理策略，努力提升管理效果。

5.4.8 流動性風險管理

流動性風險是指本公司雖然有清償能力，但無法獲得充足資金或無法以合理成本獲得充足資金以支付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展等資金需求的風險。

本集團始終將流動性安全放在核心位置，堅決貫徹落實監管機構對流動性風險的管理要求，不斷完善流動性風險管理政策程序及制度體系，統籌管理集團流動性風險。依託流動性風險管理信息系統，在定期監控集團內各機構流動性狀況的基礎上，前瞻性開展集團內各機構的流動性安全督導，及時傳導外部融資形勢變化以及集團流動性管理策略，切實防範流動性風險。本集團定期開展流動性風險壓力測試，充分評估各種壓力情景對集團流動性的影響，確保集團流動性安全。

2022年，本集團保持槓桿相對穩定，持續優化負債結構，提升資產負債期限匹配程度。實行資金集中管理和統籌調度，保持合理資金頭寸，確保流動性安全。在成本可控基礎上適度提高長期融資佔比，兼顧好控成本與優結構的關係。持續拓展多元化融資渠道，發行房地產紓困金融債券，不斷增強融資體系的穩定性。

5.4.9 集中度風險管理

集中度風險是指單個風險暴露或風險暴露組合可能威脅本公司整體償付能力或財務狀況，導致風險狀況發生實質性變化的風險。本公司主要監測客戶、行業、區域、關聯交易等集中度風險情況。

本公司集中度風險管理遵循「堅守底線、事前管理、差異管控、精準控制」的原則，嚴格遵守相關監管要求，在董事會和公司經營層的領導下，以控制集中度風險為目標，不斷完善集中度風險管理體系。

2022年，本公司修訂了《集中度風險管理辦法》，根據集中度風險特徵及管理需求制定差異化的管理措施，做到分類施策，精準管控。強化集中度風險管控，加強研究、監測與預警，防範大額風險暴露；健全重點客戶風險管理機制，強化重點客戶的風險識別、計量、監測、控制和報告，科學制定集團客戶風險限額，將客戶經營狀況與業務開展額度相匹配，着力提升對重點客戶風險管理的前瞻性和聯動性，有效管控客戶集中度風險。

5.4.10 操作風險管理

操作風險是指源於內部流程、人員和信息科技系統不足和過失或外部事件導致損失的風險。

2022年，本公司圍繞監管重點，持續加強操作風險管控。本公司着力加強重點業務領域和關鍵環節風險治理，持續推動制度及流程優化；根據公司實際情況及管理重點，開展操作風險與控制自我評估，完善關鍵風險指標監測體系，持續加強操作風險管理工具的有效性；有效運行網格化管理機制，持續夯實員工行為管理，為公司業務穩健發展提供保障。

5.4.11 聲譽風險管理

聲譽風險，是指本公司有關單位行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等形成負面評價，從而損害品牌價值，不利於正常經營，甚至影響到公司整體聲譽形象的風險。

2022年，本公司深入貫徹落實監管要求，持續優化聲譽風險管理工作機制，不斷提升聲譽風險管理專業性、及時性和有效性。完善輿情監測系統，強化總部和分支機構兩級輿情監測機制，加強輿情監測的全面性和針對性。重視潛在聲譽風險因素排查、識別和預警，將聲譽風險因素納入公司壓力測試體系，增強聲譽風險前瞻性管理和源頭防控。開展聲譽風險制度培訓和應急演練，提高聲譽事件處置應對能力。建立覆蓋分、子公司的聲譽風險管理考核機制，加大集團聲譽風險管控力度。主動加強媒體溝通，回應社會關切，實現聲譽風險的良好管控。

報告期內，聲譽風險管理水平穩步提升，有效維護公司的良好形象和聲譽。

5.4.12 反洗錢

本公司高度重視反洗錢、反恐怖融資和反擴散融資工作，堅決貫徹落實相關法律法規和監管要求，按照「風險為本」的指導原則，持續提升反洗錢工作質效。

2022年，本公司持續識別並有效防範洗錢風險，切實履行反洗錢法定義務和社會責任。認真落實監管要求，進一步完善洗錢風險管理體系。根據機構洗錢風險評估情況，合理配置資源並採取有效管控措施；開展反洗錢督導檢查及反洗錢專項審計，夯實洗錢風險管理基礎，促進反洗錢工作與業務相融合；持續推進反洗錢信息系統改造，為從業人員履行反洗錢義務提供技術支持；組織開展涵蓋高級管理層、新員工、反洗錢人員及內部審計人員的反洗錢培訓，突出針對性和指導性，強化從業人員履職能力；加大反洗錢宣傳力度，豐富宣傳形式，鞏固全員洗錢風險防範意識。

有關本公司風險管理的更多詳情請參閱本報告「公司治理報告」-「風險管理情況」及合併財務報表附註六.70「金融風險管理」。

5.5 資本管理

本公司以銀保監會有關資本監管的規定為基礎，建立了以資本約束為導向的經營發展模式。在業務拓展過程中不斷深化資本成本意識，重視風險調整後的資產回報水平，促進更為高效、優質的資源配置，力爭以更少的資本消耗、更集約的經營方式，為股東實現持續穩定的價值回報。

本公司根據《金融資產管理公司資本管理辦法(試行)》，結合集團整體發展戰略，堅持前瞻規劃、配置先行，持續推進以資本約束為導向的經營發展機制，積極探索資本節約型的業務開展模式，提高資本使用效率，實時監控各業務板塊和產品條線的資本變化情況，保持穩健的資本狀況以支持各項業務的高質量發展。

下表載列於所示日期本公司資本充足率、資本淨額及風險加權資產情況。

	於12月31日	
	2022年 (人民幣百萬元)	2021年
核心一級資本充足率(%)	10.98	11.22
一級資本充足率(%)	15.48	14.08
資本充足率(%)	17.25	16.18
核心一級資本淨額	79,880.2	81,449.2
一級資本淨額	112,628.2	102,244.8
資本淨額	125,443.1	117,480.9
風險加權資產	727,416.4	726,249.7

於2021年12月31日及2022年12月31日，本公司槓桿比率(付息負債，載列於本報告「管理層討論與分析」-「集團財務狀況摘要」，與權益，載列於本報告「管理層討論與分析」-「集團財務狀況摘要」-「負債」的比率)均為6.4:1。

5.6 展望

2023年，國際經濟金融形勢複雜多變，外部環境動盪不安，中國經濟恢復的基礎尚不牢固，需求收縮、供給衝擊、預期轉弱三重壓力仍然較大。中國政府將堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，着力推動高質量發展，把實施擴大內需戰略同深化結構性改革有機結合，更好地統籌國內國際兩個大局，更好地統籌發展和安全，突出做好穩增長、穩就業、穩物價工作，推動經濟運行整體好轉，為全面建設社會主義現代化國家開好局起好步。

經濟工作堅持穩字當頭、穩中求進，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，加大宏觀調控力度。由於歷史性周期性結構性體制性因素共同作用，金融風險仍處於易發多發期。預計商業銀行不良貸款生成速度仍然較快，信託等非銀金融機構不良資產繼續增長，高風險金融機構加快改革化險。債券市場違約、股票退市常態化規模化，資管產品風險逐步顯性化。房地產企業風險、地方政府債務風險防控壓力依然較大。經濟轉型升級疊加增速放緩，大量不良資產、低效無效資產以及問題機構亟待盤活優化。金融資產管理公司必須聚焦主責主業，守正創新，升級業務模式，更好融入新發展格局。

本公司將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大和中央經濟工作會議精神，深刻領會中國式現代化的科學內涵，踐行金融工作的政治性人民性，準確把握新時代金融資產管理公司的職責定位，着力服務實體經濟，堅守主責主業，堅持守正創新，不斷強化不良資產處置核心功能，加快業務轉型升級，堅定不移走好中國特色金融資產管理公司發展之路。一是進一步加大不良資產主業投入，鞏固不良資產主業核心地位。積極投身金融不良資產處置、中小金融機構改革化險、託管救助高風險機構等攻堅任務，積極融入國家金融穩定保障體系，更加主動防範化解金融風險，切實維護金融穩定和金融安全。突出獨特功能定位，打造差異化金融服務優勢，精準服務實體經濟重點領域。繼續拓展國企「兩非兩資」、資本市場紓困、新興產業發展、受困房企風險化解等業務，在暢通經濟金融循環、科技自立自強、經濟綠色轉型等領域發揮更大作用。二是全面推進不良資產主業投行化、資管化、生態化、數字化轉型升級。強化「投資+投行」思維，突出差異化、特色化、專業化的增值服務，全方位賦能企業發展。探索推進輕資產經營，優化收益風險分擔，豐富社會投資渠道。着力構建以業務鏈為基礎，以基本戰略客戶群為核心，開放、共贏、高效的生態圈。積累數據資產，構建數字化業務平台，持續提高運營效率。加快「數字信達」建設，強化集團數字治理，持續做好數據賦能。三是深植合規穩健的經營理念，大力推動公司體制機制改革。全面加強黨的領導，提高公司治理效率。完善合規內控管理，確保依法合規經營。加強投研一體化建設，全面提升集團風險管理體系建設，提升風險管理質效。拓展多元化融資來源，優化資本配置效率，審慎保障資本充足和流動性安全。加強人才隊伍和員工能力建設，傳承發展優秀企業文化。

6 股本變動及主要股東持股情況

6.1 普通股股本情況

於2022年12月31日，本公司普通股股本情況較2021年12月31日無變化，具體如下：

股份類別	股份數目	佔比(%)
內資股	24,596,932,316	64.45
H股	13,567,602,831	35.55
總計	38,164,535,147	100.00

6.2 普通股主要股東及實際控制人情況

6.2.1 主要股東及其他人士的權益和淡倉

就本公司董事所知，於2022年12月31日，下列人士於本公司之股份及相關股份中擁有或被視作擁有權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條的規定記錄於本公司存置的登記冊中：

主要股東名稱	身份	直接及 間接持有 的股份數目	股份類別	權益性質	佔已發行 普通股股本 總額的概約 百分比(%)	相關 股份類別 中的概約 百分比(%)
財政部	實益擁有人	22,137,239,084	內資股	好倉	58.00	90.00
社保基金會	實益擁有人	2,459,693,232	內資股	好倉	6.44	10.00
	實益擁有人	2,901,006,093	H股	好倉	7.60	21.38
中國遠洋海運集團 有限公司 ⁽¹⁾	受控法團權益	1,907,845,112	H股	好倉	5.00	14.06
DBS Group Holdings Ltd ⁽²⁾	受控法團權益	767,673,611	H股	好倉	2.01	5.66
	受控法團權益	741,775,774	H股	淡倉	1.94	5.47

註：

- (1) 根據中國遠洋海運集團有限公司於2016年12月30日向香港聯交所存檔的法團大股東通知，Oversea Lucky Investment Limited直接持有本公司1,907,845,112股H股。由於Oversea Lucky Investment Limited、COSCO SHIPPING Financial Holdings Co., Limited、中國海運(集團)總公司均為中國遠洋海運集團有限公司的直接或間接控股的受控法團，因此，COSCO SHIPPING Financial Holdings Co., Limited、中國海運(集團)總公司及中國遠洋海運集團有限公司各自就香港《證券及期貨條例》而言均被視為對Oversea Lucky Investment Limited所持有之本公司1,907,845,112股H股好倉擁有權益。
- (2) 根據DBS Group Holdings Ltd於2021年11月2日向香港聯交所存檔的法團大股東通知，DBS Bank Ltd.直接持有本公司767,673,611股H股(好倉)及741,775,774股H股(淡倉)。由於DBS Bank Ltd.為DBS Group Holdings Ltd的受控法團，因此，DBS Group Holdings Ltd被視為對DBS Bank Ltd.所持有之本公司767,673,611股H股(好倉)及741,775,774股H股(淡倉)擁有權益。

6.2.2 實際控制人情況

報告期內，本公司的實際控制人情況沒有變化，詳情如下：

財政部

財政部作為國務院的組成部門，是主管中國財政收支、稅收政策等事宜的宏觀調控部門。

6.3 優先股相關情況

6.3.1 優先股發行與上市情況

報告期內，本公司未發生優先股發行與上市的情況。

6.3.2 優先股股東數量和持股情況

於2022年12月31日，本公司優先股股東(或代持人)總數為1戶。本公司優先股股東(或代持人)持股情況如下：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	報告期末持股數量	持股比例
CCB Nominees Limited	境外法人	2021年境外優先股	-	85,000,000	100.00%

註：

優先股股東的持股情況是根據本公司設置的優先股股東名冊中所列信息統計，就本公司所知，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。CCB Nominees Limited(為中國建設銀行(亞洲)股份有限公司之附屬公司)作為代持人，是唯一登記在冊的本公司2021年境外優先股股東。

6.3.3 優先股股息分配情況

根據2021年境外優先股發行條款和條件，2021年境外優先股股東有權每年度就每股2021年境外優先股收取按後付方式支付的未被取消的應支付且非累積的股息。自發行日起(含該日)至第一個重定價日止(不含該日)，2021年境外優先股將以其清算優先金額按年息4.40%計息。此後，2021年境外優先股將以其清算優先金額按相關重置股息率計息。

根據本公司於2022年8月29日召開的董事會第十次會議審議通過的2021年境外優先股股息分配方案，本公司於2022年11月3日派發2021年境外優先股股息，股息率為4.40%(稅後)，派息總額為美元74.8百萬元(稅後)。有關2021年境外優先股股息分配的具體情況可參見本公司日期為2022年8月29日的有關公告。

6.3.4 優先股贖回或轉股情況

本公司對2021年境外優先股設置了將優先股不可撤銷地、強制性轉換為H股的觸發事件條款。觸發事件指以下兩種情形中的較早發生者：(a)銀保監會認定，如不做出核銷或轉為普通股的決定，本公司將無法生存；及(b)財政部、人民銀行等相關管理部門認定，如不做出公共部門注資或提供同等效力支持的決定，本公司將無法生存。假設發生該等觸發事件並且全部2021年境外優先股均需按照初始強制轉股價格轉換為H股，該轉換數量為2,915,650,442股H股。

報告期內，本公司未發生優先股贖回或轉股。

6.3.5 優先股表決權恢復情況

報告期內，本公司未發生優先股表決權恢復事項。

6.3.6 優先股採取的會計政策及理由

根據中國會計準則和國際財務報告準則的相關規定及2021年境外優先股的發行條款，本公司將2021年境外優先股分類為權益工具，發行2021年境外優先股產生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。2021年境外優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

7 董事、監事及高級管理人員情況

7.1 董事

序號	姓名	性別	出生年份	任職	任期
現任董事					
1	張衛東	男	1967	董事長、執行董事	2022年6月至2025年6月
2	梁強	男	1971	執行董事、總裁	2022年10月至2025年10月
3	趙立民	男	1969	執行董事、副總裁	2022年5月至2025年5月
4	何傑平	男	1963	非執行董事	2022年6月至2025年6月
5	王紹雙	男	1964	非執行董事	2022年6月至2025年6月
6	陳曉武	男	1965	非執行董事	2021年12月至2024年12月
7	張玉香	女	1963	非執行董事	2022年6月至2025年6月
8	唐疆	男	1966	非執行董事	2022年9月至2025年9月
9	劉沖	男	1970	非執行董事	2022年6月至2025年6月
10	陸正飛	男	1963	獨立非執行董事	2022年6月至2025年6月
11	林志權	男	1953	獨立非執行董事	2022年6月至2025年6月
12	汪昌雲	男	1964	獨立非執行董事	2022年9月至2025年9月
13	孫茂松	男	1962	獨立非執行董事	2022年9月至2025年9月

離任董事

1	張子艾	男	1961	董事長、執行董事	2019年6月至2022年6月
2	張國清	男	1966	非執行董事	2019年6月至2022年9月
3	朱武祥	男	1965	獨立非執行董事	2019年6月至2022年9月
4	孫寶文	男	1964	獨立非執行董事	2019年6月至2022年9月

張衛東 董事長、執行董事

自2020年1月起擔任本公司執行董事，自2022年8月起擔任本公司董事長。1992年7月至1999年4月於中國建設銀行工作，曾任房地產信貸部幹部、副處長。1999年4月加入本公司，自2002年9月起歷任本公司資產評估部副主任、資產評估部總經理、市場開發部總經理、改制領導小組辦公室主任、引戰上市領導小組辦公室主任、上市領導小組辦公室主任、投融資管理部總經理、董事會秘書(兼任戰略發展部總經理、金融風險研究中心主任、博士後管理辦公室主任)、總裁助理等職務。2015年11月至2019年10月先後擔任中國信託業保障基金有限責任公司執行董事、副總裁、總裁。2019年10月至2022年3月擔任本公司黨委副書記，2020年1月至2022年7月擔任本公司總裁，自2022年3月起擔任本公司黨委書記。自2020年11月起兼任南商香港非執行董事、董事長。1989年畢業於同濟大學，獲工學學士學位；1992年畢業於中國人民大學，獲經濟學碩士學位。具有高級經濟師職稱。

梁 強 執行董事、總裁

自2022年10月起擔任本公司執行董事、總裁。1999年9月加入本公司，先後在太原辦事處、本公司市場開發部、資金財務部、計劃財務部、綜合計劃部、引戰上市領導小組辦公室、上海分公司等多個崗位工作。2016年2月至2019年12月歷任本公司總裁助理、黨委委員、副總裁，2016年5月至2020年2月兼任南商香港非執行董事。2019年12月至2020年12月歷任中國東方資產管理股份有限公司黨委委員、副總裁、執行董事，2020年12月至2021年6月歷任中國長城資產管理股份有限公司黨委副書記、執行董事、總裁，2021年6月至2022年9月歷任中國華融資產管理股份有限公司黨委副書記、總裁、執行董事。自2022年9月起擔任本公司黨委副書記。1993年畢業於山西省財政稅務專科學校投資經濟管理專業；1999年畢業於上海財經大學會計專業，獲經濟學學士學位；2005年獲得清華大學工商管理碩士學位。具有正高級經濟師職稱。

趙立民 執行董事、副總裁

自2022年5月起擔任本公司執行董事。1993年7月至1999年9月於中國建設銀行任職。1999年9月加入本公司，曾任呼和浩特辦事處副主任、吉林分公司總經理、信達投資總經理等多項職務。自2019年8月起歷任本公司總裁助理、黨委委員、副總裁。2020年12月至2022年8月兼任信達地產董事、董事長。1993年獲得遼寧大學經濟學學士學位。具有高級經濟師職稱。

何傑平 非執行董事

自2018年7月起擔任本公司非執行董事。1985年8月至2001年5月先後擔任中國財政雜誌社財政編輯部幹部、助理編輯、副主任、主任。1995年2月至1996年2月在遼寧省朝陽市喀左縣掛職鍛煉任副縣長。2001年5月至2018年7月歷任中國財政雜誌社副總編輯(副司長級)、總編輯(正司長級)、黨委副書記。1985年畢業於湖北財經學院(現為中南財經政法大學)財金系財政專業，獲經濟學學士學位。具有副編審職稱。

王紹雙 非執行董事

自2020年11月起擔任本公司非執行董事。1989年8月至2010年6月先後擔任財政部人事司幹部，中國珠算協會技術部職員，財政部預算司研究處科員、副主任科員、政府採購處主任科員，國庫司政府採購處主任科員、助理調研員、副處長、政府採購管理處副處長、調研員，國庫司(國庫支付中心)政府採購管理二處調研員、處長。2010年6月至2015年9月歷任財政部國庫支付中心總會計師(副司長級)、副主任。2015年9月至2021年3月歷任財政部國庫司副司長、一級巡視員。1989年畢業於中南財經大學(現為中南財經政法大學)，獲經濟學學士學位。

陳曉武 非執行董事

自2021年12月起擔任本公司非執行董事。1987年8月至2002年9月先後擔任財政部教育司幹部、副主任科員，人事教育司主任科員、綜合處司秘書(副處長級)、司秘書(正處長級)。1997年10月至1998年10月在河北省三河市掛職鍛煉任市長助理。2002年9月至2016年7月歷任香港紫荊雜誌社財務經理(正處長級)、總經理(副司長級)。2016年7月至2021年1月先後擔任財政部關稅政策研究中心及財政票據監管中心副主任(副司長級)。2021年1月至2021年12月擔任財政部財政票據監管中心副主任、一級巡視員。1987年畢業於江西財經學院(現為江西財經大學)財會系會計學專業，獲經濟學學士學位；2005年畢業於南澳大利亞大學，獲工商管理碩士學位。具有會計師職稱。

張玉香 非執行董事

自2020年8月起擔任本公司非執行董事。1984年8月至1997年10月先後擔任財政部稅務總局海洋石油稅務管理局幹部、科員，國家稅務局海洋石油稅務管理局副主任科員、主任科員。1997年10月至2015年11月歷任國家稅務總局涉外稅務管理司助理調研員，國際稅務司反避稅工作處助理調研員，財務管理司裝備處助理調研員、綜合處副處長、綜合處處長、基本建設管理處處長、資產管理處處長。2015年11月至2020年8月擔任國家稅務總局機關服務中心副主任(副司長級)。1984年畢業於遼寧財經學院(現為東北財經大學)，獲經濟學學士學位。具有經濟師職稱。

唐 疆 非執行董事

自2022年9月起擔任本公司非執行董事。1990年7月至2004年6月先後擔任新疆維吾爾自治區財政廳綜合處幹部、電子計算中心副主任、主任、計算中心(財經科技發展中心)主任，新疆財苑股份有限公司董事長，新疆維吾爾自治區國有資產投資經營公司總經理。2004年6月至2022年9月歷任社保基金會信息研究部幹部、應用開發管理處處長、信息研究部副主任，信息技術部副主任、主任。現任中國中信股份有限公司非執行董事。1987年和1990年畢業於西安交通大學，分別獲得工學學士及碩士學位。具有高級工程師職稱。

劉 沖 非執行董事

自2017年8月起擔任本公司非執行董事。曾於包括廣州海運(集團)公司、招商銀行寶安支行、廣州海運集團房地產公司、中海(集團)總公司、中海集團投資有限公司、中海集團物流有限公司、中海(海南)海盛船務股份有限公司和中海集團財務有限責任公司等內的多家公司任職。現任中遠海運發展股份有限公司黨委書記、董事長及執行董事，中國光大銀行股份有限公司及招商證券股份有限公司非執行董事。曾任中國國際海運集裝箱(集團)股份有限公司副董事長。1990年畢業於中山大學，獲經濟學學士學位。具有高級會計師職稱。

陸正飛 獨立非執行董事

自2019年9月起擔任本公司獨立非執行董事。現任北京大學光華管理學院會計學教授及博士生導師，北京大學財務分析與投資理財研究中心主任，兼任中國會計學會常務理事及財務管理專業委員會副主任、《會計研究》和《審計研究》編委。2013年入選財政部「會計名家培養工程」(首批)。2014年入選教育部長江學者特聘教授。1994年至1999年期間擔任南京大學商學院會計系主任，2001年至2015年先後擔任北京大學光華管理學院會計系主任、副院長。現任中國生物製藥有限公司獨立非執行董事、新疆天山水泥股份有限公司獨立董事、中國國際金融股份有限公司獨立董事及中國人民財產保險股份有限公司獨立監事。1988年畢業於中國人民大學會計學系，獲經濟學碩士學位；1996年畢業於南京大學商學院，獲經濟學博士學位。

林志權 獨立非執行董事

自2019年11月起擔任本公司獨立非執行董事。現任陸氏集團(越南控股)有限公司獨立非執行董事及中國人壽保險股份有限公司獨立董事。曾任安永會計師事務所高級顧問、合夥人。1977年獲得香港理工學院(現為香港理工大學)會計學高級文憑，為香港會計師公會會員及英國特許公認會計師公會資深會員。

汪昌雲 獨立非執行董事

自2022年9月起擔任本公司獨立非執行董事。現任中國人民大學財政金融學院金融學教授、博士生導師，中國人民大學國際併購與投資研究所所長，中國人民大學ESG研究中心副主任。2007年獲國家傑出青年科學基金資助，2013年榮獲國家有突出貢獻中青年專家稱號，2014年入選教育部長江學者特聘教授，享受國務院政府特殊津貼。1999年至2005年任教於新加坡國立大學商學院。曾任中國人民大學財政金融學院應用金融系主任、中國財政金融政策研究中心主任、漢青經濟與金融高級研究院院長。現任中國投資學專業建設委員會副會長、中國投資協會常務理事，中國金融學會理事、國家審計署特約審計員。現任中國農業銀行股份有限公司、尚緯股份有限公司及北京吳華能源股份有限公司獨立董事。曾任中國銀行股份有限公司獨立董事。1986年和1989年畢業於中國人民大學，分別獲得經濟學學士和碩士學位；1999年畢業於倫敦大學，獲金融經濟學博士學位。

孫茂松 獨立非執行董事

自2022年9月起擔任本公司獨立非執行董事。現任清華大學計算機科學與技術系教授及博士生導師，清華大學人工智能研究院常務副院長，兼任清華大學學位評定委員會委員兼計算機學位評定分委員會主席、清華大學大規模在線教育研究中心主任、清華大學－新加坡國立大學下一代搜索技術聯合研究中心共同主任、中國人工智能學會常務理事、全國核心期刊《中文信息學報》主編。國家重點基礎研究發展計劃(973計劃)項目首席科學家，國家社會科學基金重大項目首席專家。2016年入選「全國優秀科技工作者」，2020年入選歐洲科學院外籍院士，2021年入選中國人工智能學會會士、中國中文信息學會會士。2007年至2010年期間擔任清華大學計算機科學與技術系主任。1986年和1988年畢業於清華大學計算機科學與技術系，分別獲得工學學士和碩士學位；2004年畢業於香港城市大學，獲哲學博士學位。

7.2 監事

序號	姓名	性別	出生年份	任職	任期
現任監事					
1	甄慶貴	男	1965	外部監事	2021年8月至2024年8月
2	劉力	男	1955	外部監事	2022年6月至2025年6月
3	蔡小強	男	1961	外部監事	2021年8月至2024年8月
4	宮紅兵	女	1966	職工監事	2022年9月至2025年9月
5	魯寶興	男	1966	職工監事	2022年9月至2025年9月
6	袁良明	男	1965	職工監事	2022年9月至2025年9月
7	周麗華	女	1966	職工監事	2022年9月至2025年9月

離任監事

1	龔建德	男	1963	監事長、股東代表監事	2022年6月至2022年12月
2	張崢	男	1972	外部監事	2019年6月至2022年6月

甄慶貴 外部監事

自2021年8月起擔任本公司外部監事。現任北京市中倫文德律師事務所副董事長、大要案研究中心主任、風控委員會副主任，中國航發北京有限責任公司外部董事，中國免稅品（柬埔寨）有限公司董事，北京天朗致達節能環保股份有限公司獨立董事，中華全國律師協會知識產權專業委員會委員。曾任最高法院知識產權案例研究指導（北京）基地諮詢委員會專家，第十屆北京市律師協會商標法專業委員會副主任。1987年至1995年擔任首鋼總公司法律事務處法律顧問。1987年畢業於北京大學，同時獲得哲學學士及法律學士學位；2003年畢業於對外經濟貿易大學，獲國際法碩士學位；2008年畢業於伊利諾伊理工大學芝加哥肯特法學院，獲知識產權法碩士學位。

劉 力 外部監事

自2022年6月起擔任本公司外部監事。現任北京大學光華管理學院金融學教授，博士生導師，中國國際金融股份有限公司及中國冶金科工股份有限公司獨立董事。曾任交通銀行股份有限公司、中國石油集團資本股份有限公司及深圳市宇順電子股份有限公司獨立董事。1984年9月至1985年12月任教於北京鋼鐵學院。1986年1月起就職於北京大學經濟學院，光華管理學院。曾任北京大學光華管理學院工會主席、金融系主任、MBA項目主任。曾獲北京市哲學社會科學二等獎、教育部優秀教材獎、厲以寧特別貢獻獎。1982年和1984年畢業於北京大學物理系，分別獲得理學學士和碩士學位；1989年畢業於比利時天主教魯汶大學，獲工商管理碩士學位。具有中國註冊會計師資格。

蔡小強 外部監事

自2021年8月起擔任本公司外部監事。現任香港中文大學(深圳)校長講座教授及協理副校長、深圳市大數據研究院副院長及智慧城市、交通和物流大數據實驗室主任、深圳市物聯網智能系統與無線網絡技術重點實驗室主任。為國際系統與控制科學院院士、國家重大人才計劃特聘專家、國家傑出青年科學基金(海外類)獲得者、廣東省珠江計劃領軍人才、深圳市孔雀計劃A類人才、香港工程師學會會士。2021年獲工業工程及運營管理國際學會傑出教授獎。1982年畢業於哈爾濱船舶工程學院自動控制專業，獲學士學位；1985年畢業於清華大學控制理論專業，獲碩士學位；1988年畢業於清華大學系統工程專業，獲博士學位；1989年至1991年在英國劍橋大學及貝爾法斯特女皇大學從事博士後研究。

宮紅兵 職工監事

自2014年7月起擔任本公司職工監事。1988年8月至1999年8月先後於中國建設銀行煙台市分行人事科、山東省分行人事處工作。1999年8月加入本公司，曾任本公司總務部總經理助理、董事會辦公室主任助理、總務部副總經理、總務部(群工部)副總經理(主持工作)、總經理。2015年10月起任工會副主任。2019年11月起擔任本公司黨委組織部部長、人力資源部總經理。1988年畢業於哈爾濱金融高等專科學校(現為哈爾濱金融學院)銀行管理專業；2002年畢業於中央黨校山東分院經濟管理專業；2008年畢業於北京交通大學，獲工商管理碩士學位。具有高級政工師職稱。

魯寶興 職工監事

自2019年8月起擔任本公司職工監事。1985年7月至2003年10月曾於人民銀行先後擔任山東銀行學校教師，山東省分行（濟南分行）辦事員、科員、副主任科員、主任科員、副處長。2003年10月至2011年11月曾於山東銀監局擔任副處長、處長。2011年11月加入本公司，曾任山東分公司副總經理，安徽分公司副總經理（主持工作）、總經理，山東分公司總經理，監事會辦公室主任。2021年4月起任資產保全部總經理。1985年畢業於山東銀行學校（現為齊魯工業大學）城市金融專業；1990年畢業於山東經濟學院（現為山東財經大學）會計專業；1996年畢業於華東師範大學國際金融專業，獲經濟學學士學位；2008年畢業於貴州大學管理學院，獲工商管理碩士學位。具有高級會計師職稱。

袁良明 職工監事

自2019年8月起擔任本公司職工監事。1988年7月至1999年5月曾於中國建設銀行先後擔任湖北省分行辦公室副主任科員、主任科員。1999年5月加入本公司，曾任業務審核部專職審批人，風險管理部總經理助理、副總經理等多項職務。2019年6月起任風險管理部總經理。1988年畢業於中南財經大學（現為中南財經政法大學）投資經濟管理專業，獲經濟學學士學位；1995年畢業於中國人民大學財金系，獲經濟學碩士學位；2008年畢業於武漢大學，獲經濟學博士學位。具有高級經濟師職稱。

周麗華 職工監事

自2022年9月起擔任本公司職工監事。1987年8月至1999年10月於中國建設銀行河北省分行辦公室工作。1999年10月加入本公司，曾任幸福人壽保險股份有限公司審計負責人、稽核總監、工會副主任（主持工作），本公司總務部（群工部）總經理助理、總務部副總經理、總務部副總經理（主持工作）等多項職務。2022年8月起擔任本公司工會工作部（總務部）副總經理（主持工作）。1987年畢業於哈爾濱建設銀行學校基建財務信用專業；1992年畢業於中國人民大學基本建設經濟專業；1998年畢業於中國人民大學投資經濟專業，獲經濟學學士學位。具有經濟師職稱。

7.3 高級管理人員

序號	姓名	性別	出生年份	任職	任期
現任高級管理人員					
1	梁 強	男	1971	總裁	2022年10月起
2	凌 敢	男	1970	高級管理層成員	2022年10月起
3	劉麗更	男	1965	副總裁	2015年6月起
4	胡繼良	男	1964	副總裁	2020年3月起
5	趙立民	男	1969	副總裁	2021年5月起
6	李洪江	男	1969	副總裁	2021年5月起
7	酒正超	男	1969	總裁助理	2021年12月起
8	王正民	男	1973	總裁助理	2021年12月起
9	羅振宏	男	1965	首席風險官	2013年10月起
10	艾久超	男	1967	董事會秘書	2016年4月起
11	楊英勛	男	1973	首席財務官	2020年8月起

離任高級管理人員

1	張衛東	男	1967	總裁	2020年1月至2022年7月
---	-----	---	------	----	-----------------

梁 強 總裁

請參閱「董事」。

凌 敢 高級管理層成員

自2022年10月起擔任本公司高級管理層成員。1992年8月至2001年7月於人民銀行任職，先後擔任條法司幹部、立法處科員、立法處副主任科員，辦公廳秘書三處、督辦處、秘書處主任科員、秘書處副處級秘書，上海分行辦公室副主任、黨委秘書。2001年7月至2006年7月歷任中國光大集團及中信集團監事會副處長、處長。2006年7月至2022年10月歷任銀保監會（銀監會）寧波監管局黨委委員、副局長、黨委書記、局長，陝西監管局黨委書記、局長，城市商業銀行監管部主任，銀行機構檢查局局長、一級巡視員（正局長級）。2022年10月加入本公司，任黨委副書記（享受公司正職待遇）。1992年獲得湖南財經學院（現為湖南大學）法學學士學位，2000年獲得中國人民大學經濟學碩士學位。

劉麗更 副總裁

自2015年6月起擔任本公司副總裁。1988年7月至2003年9月歷任人民銀行教育司、人事司、人事教育司幹部、副處長。2003年9月至2014年1月歷任銀監會人事部調研員、處長、副主任(副部長)。2014年1月加入本公司，曾擔任本公司工會主席。自2014年1月起擔任本公司黨委委員。1988年畢業於北京師範大學，獲教育學學士學位；1998年畢業於湖南財經學院(現為湖南大學)，獲研究生同等學歷證書。具有經濟師職稱。

胡繼良 副總裁

自2020年3月起擔任本公司副總裁。1981年12月至1985年2月於人民銀行任職，1985年2月至2000年4月曾於中國工商銀行擔任多個職務，包括衢州市分行計劃信貸科科長，浙江工商房地產開發公司總經理，浙江省分行資產風險管理處副處長(主持工作)。2000年4月至2019年12月歷任中國華融資產管理股份有限公司杭州辦事處高級經理、總經理助理、副總經理，第一重組辦公室副主任，市場營銷總監，總裁助理，副總裁。其間於2006年3月至2014年1月擔任華融金融租賃股份有限公司總經理、董事長。2021年5月至2022年8月兼任信達金租董事、董事長。自2019年12月起擔任本公司黨委委員。1997年畢業於杭州金融管理幹部學院銀行管理專業，2003年8月畢業於香港大學工商管理專業，獲碩士學位。具有高級經濟師職稱。

趙立民 副總裁

請參閱「董事」。

李洪江 副總裁

自2021年5月起擔任本公司副總裁。1992年8月至1998年9月於中國建設銀行任職，2001年7月加入本公司，曾任廣東分公司副總經理、吉林分公司總經理、資產經營部總經理等多項職務。自2019年8月起歷任本公司總裁助理、黨委委員，自2021年1月起兼任金谷信託董事、董事長。1992年、1999年和2001年分別獲得東北財經大學經濟學學士、經濟學碩士和經濟學博士學位。具有高級經濟師職稱。

酒正超 總裁助理

自2021年12月起擔任本公司總裁助理。1991年7月至1998年8月於鐵道部科技信息研究所《中國鐵路》編輯部任職。1999年5月加入本公司，曾任本公司投資銀行部總經理助理，股權管理部(股權經營部)總經理助理、副總經理、總經理，上海自貿試驗區分公司總經理，戰略客戶三部總經理等多項職務。1991年和1999年分別獲得長沙鐵道學院(現為中南大學)學士學位和北方交通大學(現為北京交通大學)工商管理碩士學位。具有高級經濟師職稱。

王正民 總裁助理

自2021年12月起擔任本公司總裁助理。1995年7月至1999年9月於中國建設銀行深圳市分行任職。1999年9月加入本公司，曾任華建國際投資有限公司總經理助理、副總經理，信達香港副總經理，本公司人力資源部副總經理、總裁辦公室主任、天津分公司總經理等多項職務。1995年和2000年分別獲得武漢大學經濟學學士和經濟學碩士學位。具有經濟師職稱。

羅振宏 首席風險官

自2013年10月起擔任本公司首席風險官。1988年7月至1999年4月曾於中國建設銀行擔任多項職務。1999年4月加入本公司，曾任法律事務部副總經理、總經理及法律合規部總經理。2008年10月至2012年11月任中國法學會銀行法學研究會副會長，自2012年11月起任中國銀行法學研究會副會長。1988年、2002年和2012年分別獲得北京大學法學學士、法律碩士和高級管理人員工商管理碩士學位。

艾久超 董事會秘書

自2016年4月起擔任本公司董事會秘書。1989年6月至2000年9月曾於中國統配煤礦總公司、煤炭工業部、國家煤炭工業局擔任多項職務。2000年9月加入本公司，曾任總裁辦公室副主任、總裁辦公室副主任(主任級)兼合規管理部總經理、董事會辦公室主任，曾兼任本公司戰略發展部總經理、金融風險研究中心主任。自2020年11月起兼任信達證券董事、董事長。1989年畢業於中國礦業大學，獲工學學士學位；1996年獲得中國人民大學經濟學學士學位；2002年獲得中國礦業大學高級管理人員工商管理碩士學位。具有高級經濟師職稱。

楊英勳 首席財務官

自2020年8月起擔任本公司首席財務官。1996年7月至1999年5月於中國建設銀行信託投資公司任職。1999年5月加入本公司，曾任信達財產保險股份有限公司財務負責人，幸福人壽保險股份有限公司財務負責人、副總裁，計劃財務部總經理等多項職務。自2020年9月起兼任南商香港非執行董事。1996年獲得對外經濟貿易大學經濟學學士學位，2006年獲得清華大學工商管理碩士學位。具有經濟師職稱。

7.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

7.4.1 董事變動情況

自2022年5月18日起，趙立民先生經本公司2022年第二次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准擔任本公司執行董事。

自2022年6月28日起，張子艾先生因年齡原因不再擔任本公司董事長、執行董事。

自2022年7月18日起，張衛東先生因工作變動不再擔任本公司總裁。

自2022年8月8日起，趙立民先生不再兼任信達地產董事長、執行董事。

自2022年8月19日起，張衛東先生經本公司2022年第三次董事會選舉並經銀保監會核准擔任本公司董事長。

自2022年9月7日起，唐疆先生經本公司2021年度股東大會選舉並經銀保監會核准擔任本公司非執行董事，汪昌雲先生和孫茂松先生經本公司2021年度股東大會選舉並經銀保監會核准擔任本公司獨立非執行董事。

自2022年9月7日起，張國清先生因工作安排原因不再擔任本公司非執行董事，朱武祥先生和孫寶文先生因任期屆滿不再擔任本公司獨立非執行董事。

自2022年10月9日起，梁強先生經本公司2022年第11次董事會委任為本公司總裁；自2022年10月27日起，梁強先生經本公司2022年第四次臨時股東大會選舉擔任本公司執行董事。

2023年2月8日，曾天明先生經本公司2023年第一次臨時股東大會選舉為本公司非執行董事，史翠君女士經本公司2023年第一次臨時股東大會選舉為本公司獨立非執行董事，截至最後實際可行日期，曾天明先生和史翠君女士的任職資格尚待銀保監會核准，其委任將於獲核准之日起生效。

自2022年5月30日起，劉沖先生擔任中遠海運發展股份有限公司（「中遠海發」）黨委書記；自2022年6月16日起，劉沖先生擔任中遠海發董事長，不再擔任中遠海發總經理。

自2022年6月起，陸正飛先生擔任中國國際金融股份有限公司獨立董事。

自2022年11月起，劉沖先生擔任招商證券股份有限公司非執行董事。

自2022年12月起，汪昌雲先生擔任中國農業銀行股份有限公司獨立董事。

7.4.2 監事變動情況

自2022年6月28日起，劉力先生經本公司2021年度股東大會選舉擔任本公司外部監事。

自2022年6月28日起，張崢先生因任期屆滿不再擔任本公司外部監事。

自2022年9月2日起，周麗華女士經本公司職工代表大會選舉擔任本公司職工監事。

自2022年12月30日起，龔建德先生因年齡原因不再擔任本公司監事長、股東代表監事。

自2022年9月起，劉力先生不再擔任中國石油集團資本股份有限公司獨立董事。

自2023年2月起，甄慶貴先生擔任北京天朗致達節能環保股份有限公司獨立董事。

7.4.3 高級管理人員變動情況

自2022年8月1日起，胡繼良先生不再兼任信達金租董事長、執行董事。

自2022年10月起，凌敢先生擔任本公司黨委副書記（享受公司正職待遇）。

7.5 年度薪酬情況

7.5.1 董事、監事及高級管理人員薪酬

董事、監事及高級管理人員薪酬詳情請參閱合併財務報表附註六.18「董事及監事薪酬」及附註六.19「關鍵管理人員及五位最高薪酬人士」。

7.5.2 最高酬金人士

報告期內，本公司五位最高酬金人士的酬金詳情請參閱合併財務報表附註六.19「關鍵管理人員及五位最高薪酬人士」。

8 公司治理報告

8.1 公司治理概述

報告期內，本公司持續優化完善公司治理機制，培育良好公司治理文化，推動加強黨的領導與完善公司治理深度融合，公司治理效能不斷提升。持續優化全面風險管理體系，完善內控合規機制，堅決守住不發生系統性風險的底線，確保公司經營穩健合規。

本公司高度重視資本市場的約束和反應，以信息披露和投資者關係管理為抓手，忠實、誠信地向市場披露本公司信息，保持與投資者的良好關係，增強公司經營管理的透明度。本公司注重利益相關者權益保護，堅持探索企業社會責任與公司戰略和經營工作有機融合，致力實現公司可持續高質量發展。

8.1.1 企業管治守則

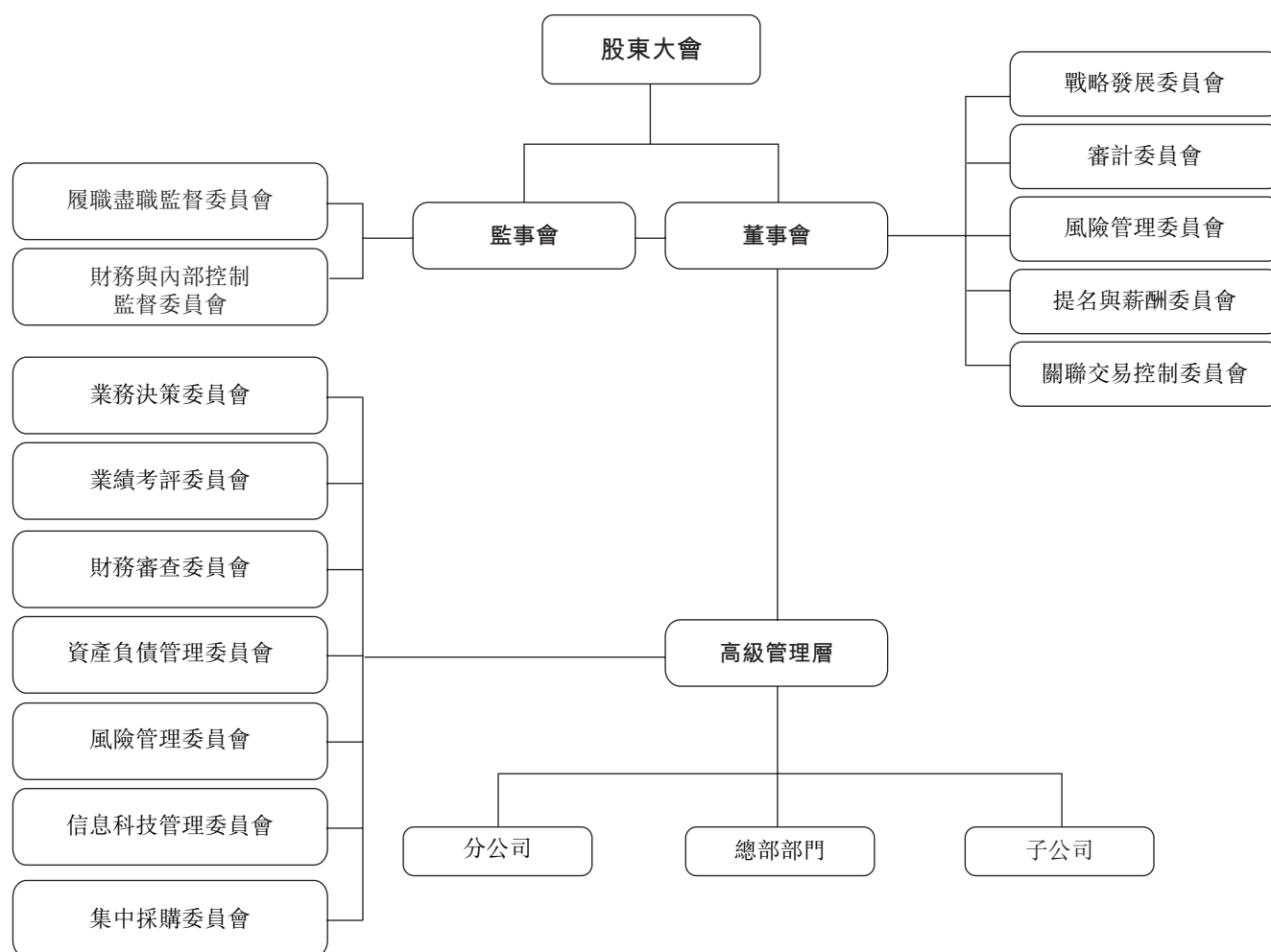
報告期內，除本報告「董事會組成及職責」章節已披露的於部分期間未能遵守香港上市規則第3.10A條有關獨立非執行董事人數的規定外，本公司已全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》（「《企業管治守則》」）的守則條文，同時符合其中多數建議最佳常規。

企業管治職能

報告期內，董事會及其下設專門委員會履行了以下企業管治職責：(1)檢討公司企業管治政策及常規，以確保該等政策及常規的有效性；(2)檢討及監察董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展；(3)檢討及監察公司在遵守法律及監管規定方面的政策及常規；(4)制定、檢討及監察董事及僱員的操守準則及合規手冊；及(5)檢討公司遵守《企業管治守則》的情況及在《企業管治報告》中的披露。

8.1.2 公司治理架構

報告期內，本公司治理架構如下：



註：

(1) 高級管理層下設的各委員會在本表格中僅作部份列示。

8.1.3 公司章程修訂

為落實國有企業管理和金融監管的新精神新要求，進一步夯實本公司治理基礎，完善新時代公司治理機制，根據《中華人民共和國證券法》、香港上市規則等法律法規，以及《商業銀行股權管理暫行辦法》《銀行保險機構公司治理準則》等有關監管規定，結合本公司治理實踐情況，本公司對公司章程進行修訂。同時，本公司結合公司章程修訂情況及治理實踐，對《中國信達資產管理股份有限公司股東大會議事規則》（「**股東大會議事規則**」）、《中國信達資產管理股份有限公司董事會議事規則》（「**董事會議事規則**」）及《中國信達資產管理股份有限公司監事會議事規則》（「**監事會議事規則**」）進行相應修訂。

2022年10月27日，本公司2022年第四次臨時股東大會審議批准了修訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則及監事會議事規則的議案。修訂後的公司章程已於2023年1月17日獲銀保監會核准生效。有關本次修訂公司章程及相關議事規則的詳情請參閱本公司日期為2022年8月29日、2022年10月12日、2022年10月27日及2023年2月6日的公告及通函。

8.2 股東大會

8.2.1 股東大會職責

股東大會是公司的權力機構。股東大會的主要職權包括：(1)決定公司的經營方針和投資計劃；(2)選舉、更換和罷免董事、非由職工代表擔任的監事，決定有關董事、監事的報酬事項；(3)審議批准董事會報告、監事會報告；(4)審議批准公司的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；(5)對公司增加或者減少註冊資本作出決議；(6)對發行公司債券、任何種類股票、認股證或者其他有價證券及上市作出決議；(7)對公司合併、分立、解散、清算或者變更公司形式作出決議；(8)修訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則和監事會議事規則；(9)審議批准公司重大的股權投資與處置、債券投資與處置、融資、資產抵質押及保證、固定資產購置與處置、債轉股資產處置、資產核銷、對外贈與以及法人機構重大決策等事項。

8.2.2 股東大會會議情況

報告期內，本公司共在北京召開七次股東大會，包括一次年度股東大會、四次臨時股東大會、一次內資股類別股東大會和一次H股類別股東大會，共審議批准了20項議案。本公司嚴格履行股東大會會議相應的法律程序，保證股東參會並行使權利。股東根據香港上市規則以投票方式在股東大會上進行了表決，股東亦熟悉以投票方式表決的程序。本公司聘請律師見證股東大會並出具了法律意見書。主要審議事項包括：

- 延長境外優先股發行相關事宜的授權有效期；
- 二級資本債券發行方案；
- 2022-2024年資本管理規劃；
- 2022年度對外捐贈計劃；
- 2021年度財務決算方案；

- 2021年度利潤分配方案；
- 2022年度資本性支出投資預算；
- 聘請2022年度會計師事務所；
- 2021年度董事會工作報告；
- 2021年度監事會報告；
- 選舉本公司董事；
- 選舉本公司監事；
- 修訂公司章程；
- 修訂股東大會議事規則；
- 修訂董事會議事規則；
- 修訂監事會議事規則。

有關報告期內歷次股東大會的召開時間、地點、出席情況、主要議題以及表決結果等詳細情況，請參見本公司已披露的歷次股東大會表決結果公告。

8.2.3 股東的權利

提請召開臨時股東大會的權利

單獨或者合計持有公司10%以上有表決權股份的股東（「**提議股東**」），有權以書面提案的形式提請董事會召集臨時股東大會或者類別股東大會。

董事會應在收到提案後十日內書面反饋意見。董事會同意的，在作出董事會決議後五日內發出會議通知。董事會不同意或未回覆的，提議股東可以書面方式向監事會提出提案。監事會同意的，應在收到提案後五日內發出會議通知。監事會未發出會議通知的，連續90日以上單獨或者合計持有公司10%以上有表決權股份的股東可以自行召集。

向股東大會提出議案的權利

單獨或合計持有公司3%以上有表決權股份的股東，有權以書面形式向公司提出提案，公司應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入會議議程。

單獨或者合計持有公司3%以上有表決權股份的股東，可以在股東大會召開十日前以書面形式提出臨時提案。股東大會召集人應在收到提案後兩日內發出會議補充通知，通知其他股東，並將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項列入議程。

提議召開臨時董事會的權利

單獨或者合計代表公司10%以上有表決權的股東提議召開臨時董事會時，董事長應在接到提議之日起十日內召集臨時董事會會議。

向董事會提出議案的權利

單獨或合計持有本公司有表決權股份總數10%以上的股東，可以向董事會提出議案。

股東建議權和查詢權

股東有權對本公司的業務經營活動進行監督、提出建議和質詢。股東有權查閱公司章程和本公司股東名冊、股本狀況、股東大會會議記錄等信息。若股東有特別查詢或建議，可致函本公司的註冊地址予董事會或電郵至本公司。此外，股東如有任何關於其股份或股利(如有)之查詢，可以聯絡本公司的H股股份登記處香港中央證券登記有限公司，其聯絡詳情已載於本報告「公司基本情況」。

其他權利

股東有權依照其所持有的股份份額領取股利和其他形式的利益分配，享有法律、法規和公司章程所賦予的其他權利。

8.2.4 董事出席股東大會情況

報告期內董事出席股東大會情況

董事會成員	出席次數／應出席次數	出席率
執行董事		
張衛東	6/7	86%
梁 強	—	—
趙立民	3/3	100%
非執行董事		
何傑平	7/7	100%
王紹雙	7/7	100%
陳曉武	7/7	100%
張玉香	7/7	100%
唐 疆	1/1	100%
劉 沖	7/7	100%
獨立非執行董事		
陸正飛	6/7	86%
林志權	7/7	100%
汪昌雲	1/1	100%
孫茂松	1/1	100%
報告期內離任董事		
張子艾	3/5	60%
張國清	6/6	100%
朱武祥	6/6	100%
孫寶文	6/6	100%

註：

1. 出席包含現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方法出席會議。
2. 出席率指董事親自出席次數和應出席次數之比。
3. 張子艾先生因身體原因未能出席公司2022年第二次臨時股東大會和2021年度股東大會；張衛東先生因臨時重要工作安排未能出席公司2022年第三次臨時股東大會；陸正飛先生因臨時重要工作安排未能出席公司2022年第四次臨時股東大會。

8.2.5 與控股股東的獨立性說明

本公司與控股股東在業務、人員、資產、機構、財務等方面均完全分開，本公司為自主經營、自負盈虧的獨立法人，具有獨立、完整的業務及自主經營能力。

8.3 董事會

8.3.1 董事會組成及職責

截至最後實際可行日期，董事會由13名成員組成，其中執行董事三名，即張衛東先生、梁強先生及趙立民先生，董事長由張衛東先生擔任；非執行董事六名，即何傑平先生、王紹雙先生、陳曉武先生、張玉香女士、唐疆先生及劉沖先生；獨立非執行董事四名，即陸正飛先生、林志權先生、汪昌雲先生及孫茂松先生。

2022年5月18日，趙立民先生經本公司2022年第二次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准擔任本公司執行董事。緊隨其委任後，本公司未能符合香港上市規則第3.10A條，即本公司所委任的獨立非執行董事必須佔董事會成員人數至少三分之一。於2022年6月28日，緊隨本公司2021年度股東大會後，本公司已滿足香港上市規則第3.10A條的要求。

2022年10月27日，梁強先生經本公司2022年第四次臨時股東大會選舉擔任本公司執行董事。緊隨其委任後，本公司未能符合香港上市規則第3.10A條，即本公司所委任的獨立非執行董事必須佔董事會成員人數至少三分之一。根據香港上市規則第3.11條，本公司應於未能符合香港上市規則第3.10A條的規定後三個月內委任足夠人數的獨立非執行董事，以重新符合上述規定。本公司已向香港聯交所申請並取得批准，將遵守香港上市規則第3.10A條及第3.11條有關獨立非執行董事人數規定的期限延長至2023年4月30日。於2023年2月8日，史翠君女士經本公司2023年第一次臨時股東大會選舉為獨立非執行董事。截至最後實際可行日期，史翠君女士的任職資格尚待銀保監會核准，待其委任於獲核准之日起生效後，本公司將滿足香港上市規則第3.10A條的要求。

於報告期內及截至本報告刊發之日，除上述情形外，本公司遵守香港上市規則第3.10A條有關上市公司須委任佔董事會超過三分之一的獨立非執行董事之規定，同時，本公司一直遵守香港上市規則第3.10(1)條及3.10(2)條有關委任最少三名獨立非執行董事，而最少一名獨立非執行董事具備合適專業資格或為會計或相同金融管理專才之規定。

董事會根據公司章程對股東大會負責。主要職責包括：(1)負責召集股東大會，並向股東大會報告工作；(2)執行股東大會的決議；(3)決定公司的發展戰略、經營計劃和投資方案；(4)制定公司的年度財務預算方案、決算方案、利潤分配方案和虧損彌補方案；(5)聘任或解聘公司總裁、董事會秘書；根據總裁的提名，聘任或解聘副總裁、總裁助理及其他高級管理人員（董事會秘書除外）；(6)制定公司增加或減少註冊資本、合併、分立、解散、購回公司股票的方案，承擔資本或償付能力管理最終責任；(7)制定董事的考核辦法以及薪酬方案，提交股東大會批准；(8)決定公司高級管理人員的薪酬事項、績效考核事項和獎懲事項；(9)決定公司風險容忍度、風險管理、合規和內部控制政策，制定公司內控合規管理等相關制度，承擔全面風險管理的最終責任；(10)在股東大會授權範圍內，審議批准公司重大的股權投資與處置、債券投資與處置、融資、資產抵質押及保證、固定資產購置與處置、債轉股資產處置、資產核銷、對外贈與、數據治理以及法人機構重大決策等事項。

8.3.2 董事會成員多元化

本公司十分重視董事會成員的多元化，並已制定相關政策保障並持續提升董事會的專業水平和結構合理性。董事會由經濟、金融、會計、法律、信息科技等領域的專業人才構成，同時在性別、年齡等方面實現多元化，符合香港上市規則有關董事會成員多元化的規定，有效提升了董事會的決策能力和治理水平。

本公司重視董事會成員多元化的重要性及益處，本公司的提名政策及多元化政策可確保董事會將有候補的潛在繼任者以延續董事會現有的多元化。為提升董事會的效率及企業管治水平，本公司在甄選董事候選人時，從多元化角度出發，考慮包括但不限於年齡、知識結構、文化及教育背景、專業素質及行業經驗、性別等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣化的視角和觀點。提名與薪酬委員會每年評估董事會架構、人數及組成、董事履職情況和獨立非執行董事的獨立性，並對董事會多元化改善情況進行相應的評估。

本公司員工多元化的情況載列於本報告「管理層討論與分析」—「人力資源管理」。

8.3.3 董事會會議

報告期內，董事會共召開13次會議，其中定期會議四次，臨時會議九次。會議共審議通過57項議案，聽取24項工作報告。在召開會議前，董事已適時收到通知與資料，使董事能夠在掌握有關資料的情況下做出決定。通過的議案中，涉及經營管理議案19項，重大交易類議案四項，工作報告議案九項，人事任免議案13項，薪酬保險議案一項，其他議案11項。主要事項如下：

- 2021年度財務決算方案、利潤分配方案，2022年度資本性支出投資預算；
- 2021年度報告（年度業績公告）及2022年中期報告（中期業績公告）；
- 2021年度董事會工作報告、風險管理報告、內部控制評價報告、合規管理工作報告、社會責任報告；
- 2022年內部審計工作計劃；
- 2022年度風險偏好陳述書、風險管理政策、風險限額管理方案；
- 二級資本債券發行方案；
- 修訂公司章程、股東大會議事規則、董事會議事規則；
- 聘請2022年度會計師事務所；
- 提名董事候選人以及選舉董事會專門委員會委員；
- 選舉董事長、聘任總裁；
- 聽取以往董事會決議執行情況和確認公司關聯方等事項的報告。

除上述外，董事會對報告期內集團風險管理及內部控制的有效性進行了自我評價，有關詳情請參閱本報告「公司治理報告」-「風險管理情況」及「內部控制」。

8.3.4 董事出席董事會會議情況

報告期內董事出席董事會會議情況

董事會成員	出席次數／應出席次數	出席率
執行董事		
張衛東	13/13	100%
梁 強	2/2	100%
趙立民	6/8	75%
非執行董事		
何傑平	13/13	100%
王紹雙	13/13	100%
陳曉武	13/13	100%
張玉香	13/13	100%
唐 疆	3/3	100%
劉 沖	13/13	100%
獨立非執行董事		
陸正飛	13/13	100%
林志權	13/13	100%
汪昌雲	3/3	100%
孫茂松	3/3	100%
報告期內離任董事		
張子艾	5/6	83%
張國清	9/10	90%
朱武祥	10/10	100%
孫寶文	10/10	100%

註：

1. 出席包含現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方法出席會議。
2. 出席率指董事親自出席次數和應出席次數之比。
3. 未能出席會議的董事已委託其他董事出席並代為行使表決權。

8.4 董事會專門委員會

董事會下設五個專門委員會，分別為戰略發展委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名與薪酬委員會、關聯交易控制委員會。

8.4.1 戰略發展委員會

截至本報告刊發之日，戰略發展委員會由十名董事組成，主任由董事長張衛東先生擔任，委員包括執行董事梁強先生，非執行董事何傑平先生、王紹雙先生、陳曉武先生、張玉香女士、唐疆先生及劉沖先生，獨立非執行董事林志權先生及孫茂松先生。

戰略發展委員會主要職責為：審議公司總體發展戰略規劃、年度經營計劃和固定資產投資預算、重大機構重組和調整方案、重大投資、融資方案、重大兼併、收購方案，並向董事會提出建議；對公司治理結構是否健全進行審查和評估，審核企業管治報告，確保該報告的披露內容符合《企業管治守則》的有關要求。

報告期內，戰略發展委員會共召開七次會議，審議18項議案，主要包括2021年度財務決算方案、2022年度集團綜合經營計劃、2022年度資本性支出投資預算、2021年度集團併表管理報告、2022-2024年資本管理規劃、二級資本債券發行方案等，並聽取了2021年度公司治理報告等四項匯報。

報告期內戰略發展委員會委員出席會議情況

委員	出席次數／應出席次數	出席率
張衛東	4/4	100%
梁強	2/2	100%
何傑平	7/7	100%
王紹雙	7/7	100%
陳曉武	7/7	100%
張玉香	7/7	100%
唐疆	2/2	100%
劉沖	7/7	100%
林志權	7/7	100%
孫茂松	2/2	100%
報告期內離任委員		
張子艾	3/3	100%
張國清	4/5	80%
孫寶文	5/5	100%

註：

1. 出席包含現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方法出席會議。
2. 出席率指委員親自出席次數和應出席次數之比。
3. 未能出席會議的委員已委託其他委員出席並代為行使表決權。

8.4.2 審計委員會

截至本報告刊發之日，審計委員會由五名董事組成，主任由獨立非執行董事陸正飛先生擔任，委員包括非執行董事何傑平先生及唐疆先生，獨立非執行董事林志權先生及汪昌雲先生。

於報告期內及截至本報告刊發之日，本公司一直遵守香港上市規則第3.21條有關最少一名審計委員會成員具備合適專業資格或為會計或相同金融管理專才之規定。

審計委員會主要職責為：審核公司重大財務政策及其貫徹執行情況，監督財務運營狀況；審核公司的財務信息及其披露情況；審議批准公司內控評價工作方案、監督和評價公司的內部控制和風險管理工作；監督和評價公司內部審計工作；提議聘請或解聘外部審計機構；監控公司財務報告和內部控制中的不當行為；考慮在會計、內部審計、財務匯報職能方面的資源（包括員工資歷、經驗和員工所接受的培訓和預算）是否足夠等。

報告期內，審計委員會共召開四次會議，審議十項議案，主要包括公司2021年度報告（年度業績公告）、2021年度內部控制評價報告、2021年度風險管理報告、2022年內部審計工作計劃、聘請2022年度會計師事務所、2022年中期報告（中期業績公告）等，並聽取了2021年度內部審計工作報告、審計師關於公司2021年度管理建議的匯報、2022年度中期財務報表審閱計劃、2022年度財務報表審計計劃等11項匯報。

2023年3月27日，審計委員會召開會議，表決同意將公司2022年度財務報告提交董事會審議。審計委員會已與董事會及外部審計機構共同審閱本集團採納的會計準則及常規以及截至2022年12月31日止年度的經審計的合併財務報表。

報告期內，審計委員會充分履行其職責，審核公司的財務信息及其披露情況，定期審閱公司財務報告，監督公司運營狀況；監督和指導公司內部控制評價工作的實施；協調內部審計部門與外部審計機構的溝通交流，聽取審計管理建議，共同確定外部審計計劃及工作安排；評估公司風險管理和內部控制有效性，擬定內部審計工作計劃，監控公司財務報告和內部控制中的不當行為。

報告期內審計委員會委員出席會議情況

委員	出席次數／應出席次數	出席率
陸正飛	4/4	100%
何傑平	4/4	100%
唐疆	1/1	100%
林志權	4/4	100%
汪昌雲	1/1	100%
報告期內離任委員		
孫寶文	3/3	100%

註：

1. 出席包含現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方法出席會議。
2. 會議出席率指委員親自出席次數和應出席次數之比。

8.4.3 風險管理委員會

截至本報告刊發之日，風險管理委員會由五名董事組成，主任由非執行董事何傑平先生擔任，委員包括執行董事趙立民先生，非執行董事王紹雙先生，獨立非執行董事陸正飛先生及孫茂松先生。

風險管理委員會主要職責為：審核公司風險管理策略和風險管理政策，並對其實施情況及效果進行監督；持續監督公司的風險管理及內部控制系統的有效性，確保符合《企業管治守則》中關於風險管理及內部控制的守則條文的要求，以及每年至少檢討一次風險管理系統、內部控制系統的有效性；審議公司風險管理報告；對公司風險狀況進行評估；監督高級管理人員在信用、市場、操作等方面的風險控制情況；擬訂、修改公司合規方面的政策，評價和監督公司的合規情況等。

報告期內，風險管理委員會共召開五次會議，審議八項議案，主要包括2021年度風險管理報告、2021年度內部控制評價報告、集團風險偏好陳述書(2022年)、2022年集團風險管理政策、公司恢復計劃(2022年)等，聽取各季度風險管理情況報告、2021年度反洗錢工作報告等六個報告事項。

風險管理委員會根據公司戰略發展目標確定公司風險偏好，審議及聽取風險管理報告和內部控制評價報告，參加風險管理工作會議並認真開展實地調研，通過上述方式了解及評估公司風險管理及內部控制體系運行的有效性。

報告期內風險管理委員會委員出席會議情況

委員	出席次數／應出席次數	出席率
何傑平	5/5	100%
趙立民	2/2	100%
王紹雙	5/5	100%
陸正飛	5/5	100%
孫茂松	1/1	100%
報告期內離任委員		
張衛東	3/3	100%
張國清	3/3	100%

註：

1. 出席包含現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方法出席會議。
2. 會議出席率指委員親自出席次數和應出席次數之比。

8.4.4 提名與薪酬委員會

截至本報告刊發之日，提名與薪酬委員會由三名董事組成，主任由獨立非執行董事孫茂松先生擔任，委員包括非執行董事陳曉武先生及獨立非執行董事汪昌雲先生。

提名與薪酬委員會主要職責為：擬訂董事和高級管理人員的選任程序和標準；對董事和高級管理人員人選的任職資格進行初步審核；就董事、總裁及董事會秘書的人選、董事會各專門委員會的主任(戰略發展委員會主任除外)和委員人選向董事會提出建議；審核董事會的架構及人員組成；根據董事和高級管理人員的業績考核，提出薪酬分配方案的建議，提交董事會審議，以及法律、法規、規範性文件、證券監督管理機構和公司章程、《董事會議事規則》規定的以及董事會授權的其他事宜。

報告期內，提名與薪酬委員會共召開七次會議，審議13項議案，主要包括向董事會提名董事候選人、提名董事會專門委員會委員、對總裁人選的任職資格進行初步審核、辦理董事、監事及高級管理人員責任保險的續保事宜等事項，討論董事會架構及組成、董事履職情況和獨立非執行董事的獨立性等事宜，聽取提名與薪酬委員會2022年度工作計劃等。

報告期內提名與薪酬委員會委員出席會議情況

委員	出席次數／應出席次數	出席率
孫茂松	3/3	100%
陳曉武	7/7	100%
汪昌雲	3/3	100%
報告期內離任委員		
孫寶文	4/4	100%
朱武祥	4/4	100%

註：

1. 出席包含現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方法出席會議。
2. 會議出席率指委員親自出席次數和應出席次數之比。

本公司董事提名處理程序和挑選推薦標準如下：

1. 以提案的形式提名董事候選人，並附候選人的詳細資料，包括以下內容：
 - 教育背景、工作經歷、兼職等個人情況；
 - 與公司或公司的控股股東及實際控制人是否存在關聯關係；
 - 持有本公司股份數量；及
 - 是否受過國務院證券監督管理機構及其他有關部門的處罰和／或證券交易所懲戒。

2. 董事候選人應在股東大會召開之前作出書面承諾，同意接受提名，承諾公開披露的本人資料真實、完整並保證當選後切實履行董事義務；有關提名董事候選人的意圖以及董事候選人表明願意接受提名的書面通知，以及被提名人情況的有關書面材料，應在股東大會召開前不少於十日前發給公司；
3. 公司應當在股東大會召開前至少七日向股東披露董事候選人的詳細資料，保證股東在投票時對候選人有足夠的了解；
4. 公司給予有關提名人以及董事候選人提交前述通知及文件的期間（該期間於股東大會會議通知發出之日的次日起計算）應不少於七日；
5. 股東大會選舉董事，應當對每一董事候選人逐一進行審議和表決；及
6. 董事候選人經股東大會審議批准，並由監管機構核准其任職資格後擔任董事。

8.4.5 關聯交易控制委員會

截至本報告刊發之日，關聯交易控制委員會由四名董事組成，主任由獨立非執行董事汪昌雲先生擔任，委員包括非執行董事張玉香女士，獨立非執行董事陸正飛先生及林志權先生。

關聯交易控制委員會主要職責為：確認公司的關聯方；審議關聯交易基本管理制度；對應由董事會或股東大會批准的關聯交易進行初審；接受關聯交易備案等。

報告期內，關聯交易控制委員會共召開七次會議，審議11項議案，主要包括重大關聯交易、確認公司關聯方、2021年度關聯交易管理報告等，聽取各季度關聯交易情況報告等七個報告事項。

報告期內關聯交易控制委員會委員出席會議情況

委員	出席次數／應出席次數	出席率
汪昌雲	2/2	100%
張玉香	7/7	100%
陸正飛	7/7	100%
林志權	3/3	100%
報告期內離任委員		
朱武祥	5/5	100%

註：

1. 出席包含現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方法出席會議。
2. 會議出席率指委員親自出席次數和應出席次數之比。

8.5 監事會

8.5.1 監事會的職責

監事會是本公司的監督機構，根據公司章程向股東大會負責並報告工作。主要行使以下職權：(1)監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合公司實際的發展戰略；(2)定期對董事會制定的發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，形成評估報告；(3)檢查監督公司財務，審核財務報告和利潤分配方案等財務資料；(4)對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價，並向監管機構報告最終評價結果，同時報告股東大會；(5)對公司的經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；監督指導公司內部審計部門的工作；(6)提名股東代表監事、外部監事及獨立董事；對董事的選聘程序進行監督；(7)對公司薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；擬訂監事考核辦法以及薪酬方案，並報股東大會決定；(8)擬訂監事會議事規則的修訂案等。

8.5.2 監事會的組成

截至本報告刊發之日，監事會由七名監事組成，其中外部監事三名，即甄慶貴先生、劉力先生及蔡小強先生；職工監事四名，即宮紅兵女士、魯寶興先生、袁良明先生及周麗華女士。

股東代表監事和外部監事由股東大會選舉產生，職工監事由職工代表大會選舉產生。

8.5.3 監事會會議

監事會2022年共召開八次會議。審議通過了18項議案，包括監事會2022年度工作要點、2021年度依法運作情況、2021年度財務決算方案、2021年度利潤分配方案、2021年度內部控制評價報告、2021年度董事、監事、高級管理人員履職情況的報告、2021年度監事會報告、2021年度報告(年度業績公告)、2022年中期報告(中期業績公告)、提名監事候選人等議案。

報告期內監事出席監事會會議情況

監事會成員	出席次數／應出席次數	出席率
甄慶貴	8/8	100%
劉力	4/4	100%
蔡小強	8/8	100%
宮紅兵	8/8	100%
魯寶興	8/8	100%
袁良明	8/8	100%
周麗華	2/2	100%
報告期內離任監事		
龔建德	8/8	100%
張崢	4/4	100%

註：

1. 出席包含現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方法出席會議。
2. 會議出席率指監事親自出席次數和應出席次數之比。

8.5.4 監事會專門委員會

監事會下設兩個專門委員會，分別為履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會，根據監事會的授權，協助監事會履行職責，對監事會負責，並向監事會報告工作。

履職盡職監督委員會

截至本報告刊發之日，履職盡職監督委員會由四名監事組成，主任由外部監事甄慶貴先生擔任，委員包括職工監事宮紅兵女士、袁良明先生及周麗華女士。

履職盡職監督委員會的主要職責包括：(1)對董事會、高級管理層及其成員履行職責情況提出監督意見，並向監事會報告；(2)就監事、獨立董事候選人向監事會提出建議；(3)對監事薪酬清算方案進行審核；(4)監事會授權的其他事宜。

報告期內，履職盡職監督委員會共召開六次會議，審核事項包括2021年度董事、監事、高級管理人員履職情況的報告、提名監事候選人等議案。

財務與內部控制監督委員會

截至本報告刊發之日，財務與內部控制監督委員會由三名監事組成，主任由外部監事劉力先生擔任，委員包括外部監事蔡小強先生及職工監事魯寶興先生。

財務與內部控制監督委員會的主要職責包括：(1)對公司財務提出審核意見，向監事會報告；(2)對公司的內控報告提出評價意見，向監事會報告；(3)對公司的風險管理情況進行監督；(4)監事會授權的其他事宜。

報告期內，財務與內部控制監督委員會共召開五次會議，審核事項主要包括2021年度財務決算方案、2021年度內部控制評價報告、2021年度報告(年度業績公告)、2022年中期報告(中期業績公告)等議案。

8.6 董事長及總裁

報告期內，根據《企業管治守則》守則條文第C.2.1條及公司章程規定，本公司董事長和總裁分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人和主要負責人兼任。

截至本報告刊發之日，張衛東先生擔任本公司董事長，為本公司的法定代表人，負責主持股東大會，代表董事會向股東大會報告工作，召集、主持董事會會議，督促、檢查董事會決議的執行，組織董事會制訂年度預算、決算等重大事項。

截至本報告刊發之日，梁強先生擔任本公司總裁，負責公司業務運作的日常管理事宜。本公司總裁由董事會聘任，對董事會負責，按照公司章程的規定和董事會對總裁的授權履行職責。

8.7 高級管理層

8.7.1 高級管理層的組成及職責

高級管理層是本公司的執行機構，對董事會負責。截至本報告刊發之日，高級管理層由11名成員組成，具體組成情況請參閱本報告「董事、監事及高級管理人員情況」—「高級管理人員」。高級管理層與董事會嚴格劃分職責權限，根據董事會授權，決定其權限範圍內的經營管理與決策事項。本公司高級管理層包括總裁、副總裁、總裁助理、首席風險官、董事會秘書、首席財務官等，高級管理層其他人員根據總裁授權，實行分工負責制。

8.7.2 對董事及高級管理人員履職情況的監督和評價

董事會參照財政部和銀保監會考核要求，對高級管理層及其成員進行績效評價，作為對高級管理人員的薪酬和績效安排的依據。

監事會根據《監事會履職監督辦法》《2022年度董事、監事、高級管理人員履職監督重點內容》等規定，通過列席股東大會、董事會及其專門委員會會議、高級管理層有關會議，調閱會議紀要、記錄及董事、高級管理人員述職報告，並結合日常監督情況，對董事會、高級管理層及其成員的履職情況進行監督。

8.7.3 董事與高級管理人員薪酬

有關董事與高級管理人員的薪酬政策，請參閱本報告「董事會報告」—「董事、監事及高級管理人員薪酬政策」。

有關高級管理人員的薪酬等級，請參閱合併財務報表附註六.19「關鍵管理人員及五位最高薪酬人士」。

8.8 風險管理情況

本公司致力於建設與業務發展規模和複雜程度相適應的全面風險管理體系，已形成包括董事會和監事會、高級管理層、總部風險管理部和相關職能部門以及分公司、子公司所組成的四個層面，以及由業務經營部門、風險管理職能部門、內部審計部門組成的三道防線為一體的風險管理架構。董事會及風險管理委員會每年對包括但不限於財務、經營和合規等各方面的風險管理有效性進行評估，並審查風險管理報告。報告期內，公司風險管理系統運行有效，相關風險控制在公司可接受可承受範圍之內。考慮到上述風險管理系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，故僅能為實現上述目標提供合理保證。

報告期內，本集團風險管理體系建設、風險管理架構及管控措施的具體情況載列於本報告「管理層討論與分析」-「風險管理」。

8.9 內部控制

建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告是董事會的責任。監事會對董事會建立和實施內部控制進行監督。高級管理層負責組織領導企業內部控制的日常運行。董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容不存在任何虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對報告內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶法律責任。

本公司內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。由於內部控制存在的固有局限性，即旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，故僅能為實現上述目標提供合理保證。此外，由於情況的變化可能導致內部控制變得不恰當，或對控制政策和程序遵循的程度降低，根據內部控制評價結果推測未來內部控制的有效性具有一定的風險。

本公司建立了董事會、監事會、經營層領導之下的內部控制三道防線管理架構。

公司治理層面，董事會對內部控制的建立健全和有效實施、內部控制情況有效性的全面檢查和評價負最終責任。監事會對董事會、經營層就公司內部控制體系的建立健全、有效實施和定期評估進行監督。經營層組織領導公司內部控制的日常運行，負責經營環節的內部控制體系的相關制度建立和完善，全面推進內部控制制度的執行。

公司經營層面，總部、分公司、子公司作為一道防線，建立了自覺實施內部控制、自我評估風險暴露、自行糾錯及時報告的內部控制機制；合規部門作為二道防線，是內部控制和合規管理的職能部門，牽頭內部控制體系的建立與維護，並以日常監督與專項檢查相結合的方式，監督檢查內部控制工作的開展情況；審計部門作為三道防線，對內部控制的充分性和有效性進行審計、評價，向董事會報告審計發現問題，並監督跟蹤整改情況。

本公司總部各部門設立風險合規管理崗，各分公司設立合規內控管理崗、審計專崗，負責本機構範圍內的內部控制管理實施與評價。各子公司的內控體系建立和維護由合規內控管理部門負責，設有合規內控聯絡人，負責子公司的內部控制體系建立、實施、推動，日常維護與組織檢查，重大事項報告與定期報告等。

本公司依據《金融資產管理公司內部控制辦法》《企業內部控制基本規範》《商業銀行內部控制指引》《企業管治守則》等監管要求，圍繞本公司內部控制目標，建立並持續健全內部控制管理體系。

報告期內，本公司持續優化內部控制管理，促進公司內控體系不斷完善。

本公司不斷完善制度頂層設計，嚴格對標監管精神，深入分析經營管理中薄弱環節，全面開展制度重檢，着力加強重點崗位與人員管理，強化關鍵業務環節風險防控，完善內部控制機制。在此基礎上公司選取60項重點制度，深入開展制度再評估，不斷提升公司制度完整性和系統性，築牢公司高質量發展制度基石。此外，公司初步探索建立合規監測體系，通過過程和結果指標對經營單位合規管理情況進行監測並分類施策，提高合規管理的前瞻性和有效性；針對重點事項精準問責，切實發揮問責警示作用。

本公司依據《企業內部控制評價指引》《企業管治守則》《商業銀行內部控制指引》、財政部《關於進一步提升上市公司財務報告內部控制有效性的通知》(財會[2022]8號)，結合本公司的內部控制制度，研究制定了《2022年度內部控制評價實施方案》，將總部各部室、各分子公司主要業務條線、產品以及高風險領域納入2022年度內部控制評價範圍。公司先後通過各單位全面自評、現場(非現場)測試和重點檢查，查找內控缺陷，積極組織落實整改，優化內控建設與執行。

董事會及審計委員會每年對包括但不限於財務、經營和合規等各方面的內部控制有效性進行評估，並審查內部控制評價報告。董事會認為，本公司已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制，不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報告內部控制重大缺陷，一些有待改善的事項對公司經營管理不構成實質性影響。

本公司聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)對公司內部控制進行審計。內部控制審計意見與公司內部控制有效性的評價結論一致。

8.10 內部審計

本公司實行內部審計制度，公司總部設立審計部，配備專職審計人員，對公司的財務收支、經營活動、風險狀況、內部控制進行獨立客觀的監督、檢查和評價，並就審計中發現的重大問題向董事會或審計委員會進行匯報。

2022年，本公司持續探索並創新內部審計組織方式和工作方法，全面完成年度內部審計工作計劃。根據監管要求，堅持以風險為導向，以服務公司發展為核心，以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，充分發揮內部審計的監督、評價和諮詢服務職能。

開展常規審計。圍繞公司戰略發展目標，發揮審計監督職能，關注重點業務、重大項目、重要環節以及財務、內管內控等方面，完成部份分支機構的常規審計。

開展專項審計。貫徹落實監管要求，以加強風險防控和合規建設為目標，圍繞公司經營管理的重點和難點，完成集團機構清理及層級壓縮、集中採購管理、集團關聯(內部)交易管理等專項審計。

開展經濟責任審計。強化對幹部履職情況的監督，持續完善公司系統主要領導人員經濟責任審計制度，組織做好領導幹部經濟責任審計和離任審計。

進一步完善內部審計體系建設。根據監管要求，結合公司實際情況，制定《內部審計工作發展規劃(2022-2024年)》，及時完成公司內部審計制度的新增、修訂工作，建立審計人才庫管理機制，持續推進內部審計隊伍建設，完善審計管理信息系統，進一步提升內部審計工作的質量和效率。

8.11 年度報告重大差錯責任追究制度的建立和執行情況

本公司已制定並實施《信息披露定期報告編製管理辦法》，明確了年度報告信息披露重大差錯的問責機制。報告期內，本公司嚴格執行關於年度報告編製和披露的有關制度規定，不斷強化主體責任意識，切實保證年度報告信息披露的質量和透明度。報告期內，本公司未發生年度報告信息披露重大差錯情況。

8.12 處理及發佈內幕消息的程序和內部控制措施

報告期內，本公司依據《信息披露管理制度》《內幕消息知情人管理制度》，強化全員合規意識，規範內幕消息管理，加強內幕消息保密工作，嚴格實行知情人登記備案制度，控制內幕消息知情人範圍，積極防範內幕交易。就本公司所知，報告期內，本公司未發生內幕消息知情人利用內幕消息買賣本公司股票的情況。

8.13 與股東的溝通

8.13.1 股東通訊政策

本公司已制訂包括《信息披露管理制度》《投資者關係工作暫行辦法》等相關制度，並通過召開股東大會、開展信息披露及投資者關係工作等多種方式，確保股東可適時獲取恰當、全面的資料，有力保障股東的知情權，同時為股東與公司的溝通提供便利。

本公司每年檢討股東通訊制度以及信息披露及投資者關係等相關工作的有效性，並認為該等政策有效及足夠。

8.13.2 信息披露和投資者關係

本公司嚴格按照監管法規和內部制度規定開展信息披露和投資者關係管理工作，通過多種形式開展與股東及潛在投資者的溝通和交流，協助投資者進行理性決策，保障投資者合法權益。

本公司嚴格遵循真實、準確、完整、及時和公平原則，認真做好信息披露工作。及時跟進監管規則的最新變化，不斷改進定期報告披露形式和內容，結合公司業務和行業發展前沿態勢，提高定期報告披露的豐富性、有效性和透明度；及時準確披露臨時公告，保障投資者知情權，聚焦市場關注重點，積極開展自願性披露；嚴格執行內幕信息知情人登記備案，強化公司內幕信息保密工作。

本公司高度重視與投資者的溝通交流，積極聽取投資者的意見和建議，做好雙向溝通，幫助投資者正確理解公司價值。搭建多層次、全方位的投資者互動交流渠道，加強線上溝通力度，通過業績發佈、參加大型投資論壇和投行峰會、接待投資者來訪、接聽投資人熱線電話等形式，向投資者介紹行業發展、公司戰略、經營理念、競爭優勢以及業務拓展情況等。及時回覆投資者關注問題，增強投資者信心，充分展示公司的專業能力與責任擔當，進一步提升本公司在資本市場的認可度和品牌影響力。

報告期內，公司如期完成定期報告的編製披露工作，合規開展臨時報告披露工作；通過召開業績發佈全球分析師電話會議、參與線上峰會等形式拓展投資者交流活動，積極主動與市場進行溝通交流。

8.13.3 董事會辦公室聯繫方式

董事會下設辦公室，負責協助董事會處理日常事務。投資者如需查詢相關問題，或股東有任何提議、查詢或提案，敬請聯絡：

中國信達資產管理股份有限公司董事會辦公室
地址：中國北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓
電話：(86)10-63080528
電子郵箱地址：ir@cinda.com.cn

8.14 審計師酬金

經本公司2021年度股東大會審議通過，本公司聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)及安永會計師事務所(統稱「安永」)為本公司2022年度境內及境外審計師，承擔本集團2022年度財務報告審計、中期財務報告審閱、內部控制審計及提供其他專業服務。報告期內，本集團就財務報表審計和內部控制審計發生的安永及其成員機構的審計服務費合計4,167萬元，因其他鑑證服務發生安永及其成員機構的相關服務費合計208萬元。2022年，安永及其成員機構向本集團提供諮詢服務產生的服務費用合計241萬元，除此之外，安永及其成員機構本年度未向本集團提供其他非審計業務服務。

8.15 董事就財務報表所承擔的責任

董事負責按照中國會計準則和國際財務報告準則，實施適當的會計政策，並在符合中國會計準則和國際財務報告準則的前提下執行財政部的相關會計處理規定，負責監督本公司每個財務年度和半年度財務報表的編製，以使財務報告真實與公平地反映本公司的經營狀況。

8.16 董事、監事及高級管理人員的證券交易

本公司已經制定董事、監事及高級管理人員證券交易守則，以規範董事、監事及高級管理人員進行證券交易的行為，該守則不比香港上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》寬鬆。本公司已向所有董事及監事作出查詢，所有董事及監事已確認於報告期內一直遵守該守則及其所訂的標準。

8.17 獨立非執行董事的獨立性

本公司已建立相關機制，確保董事會可以獲得獨立觀點及意見，充分保障所有董事的知情權，並為董事獲得外部專業意見提供協助。董事會每年檢討相關機制的實施及有效性。

本公司持續為獨立非執行董事更好履職提供必要的工作條件。2022年度，獨立非執行董事為公司的戰略規劃、公司治理、風險管理、內控合規、關聯交易管理、內外部審計、數字信達建設等工作提出了專業可行的意見和建議。同時，就利潤分配方案、重大關聯交易、提名董事候選人、聘任高級管理人員、聘任外部審計師等重大事項均發表了獨立意見，對董事會規範科學運轉和決策機制優化升級以及公司長期穩健發展起到了引領和促進作用。

本公司高度重視並不斷完善與獨立非執行董事的溝通機制，着力保障董事知情權。定期向董事匯報經營情況，組織董事赴分子公司調研，安排有關業務培訓，方便獨立非執行董事深入了解公司經營，及時了解監管政策及市場經濟環境變化，持續提升履職能力。本公司已建立董事建議落實保障機制，對包括獨立非執行董事在內的全體董事提出的建議和意見及時回應採納。

董事會在提名獨立非執行董事時特別關注其兼任其他機構董事的數量，對獨立非執行董事每年為公司工作的最低時間提出要求，並定期檢討董事會成員結構及獨立非執行董事的獨立性。

本公司所有獨立非執行董事均屬於獨立人士，本公司已收到所有獨立非執行董事發出確認其獨立性的年度確認函。於最後實際可行日期，本公司認為所有獨立非執行董事均具有獨立性，其獨立性符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引。

8.18 董事培訓

董事會注重董事持續專業發展，積極鼓勵和組織董事參加培訓。董事按照《企業管治守則》守則條文第C.1.4條的要求，參加了由行業組織、專業機構和本公司組織的相關培訓。此外，董事還通過參加研討會，對分公司、子公司進行實地調研等多種方式促進自身專業水平的提升。報告期內，董事參加的主要培訓內容如下：

報告期內 董事會成員	國內外形勢 與宏觀經濟	金融與不良 資產管理行業	監管規定 與董事履職	財務、會計、 法律、信息 技術
執行董事				
張衛東	✓	✓	✓	✓
梁強	✓	✓	✓	✓
趙立民	✓	✓	✓	✓
非執行董事				
何傑平	✓	✓	✓	✓
王紹雙	✓	✓	✓	✓
陳曉武	✓	✓	✓	✓
張玉香	✓	✓	✓	✓
唐疆	✓	✓	✓	✓
劉沖	✓	✓	✓	✓
獨立非執行董事				
陸正飛	✓	✓	✓	✓
林志權	✓	✓	✓	✓
汪昌雲	✓	✓	✓	✓
孫茂松	✓	✓	✓	✓
報告期內離任董事				
張子艾	✓	✓	✓	✓
張國清	✓	✓	✓	✓
朱武祥	✓	✓	✓	✓
孫寶文	✓	✓	✓	✓

8.19 公司秘書

本公司公司秘書為艾久超先生，艾先生在本公司任職多年，熟悉本公司的日常事務。就企業管治事宜、香港上市規則以及其它有關本公司及其它事宜的法律及法規，艾先生負責向董事及／或總裁匯報。艾先生在報告期內參加的相關專業培訓達到15小時，已符合香港上市規則第3.29條之規定。

9 董事會報告

9.1 主要業務

本集團主要業務包括不良資產經營和金融服務業務。本集團業務審視及經營情況、面對的主要風險及風險管理情況以及未來發展的分析載列於本報告「管理層討論與分析」。報告期內，本集團主要業務範圍並未發生重大變化。

9.2 盈利與利潤分配

本集團截至2022年12月31日止年度的利潤及本集團的財務狀況載列於本報告「管理層討論與分析」-「財務報表分析」部份。

綜合考慮公司長遠發展和投資者利益，董事會建議以2022年12月31日本公司內資股和H股總股本38,164,535,147股為基數，向股權登記日登記在冊的內資股股東和H股股東按照每10股0.4963元（含稅）派發2022年度現金股息，共計分配現金股息約18.94億元。

本公司2022年度利潤分配方案須待2022年度股東大會審議批准後生效。如獲批准，本公司2022年度現金股息預期將於2023年8月18日前後支付予於分紅派息股權登記日名列本公司股東名冊的內資股股東和H股股東，現金股息將以人民幣計值和宣佈，以人民幣向內資股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際發放金額按照2022年度股東大會召開前一周（包括股東大會召開當日）人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。

本公司將適時公佈2022年度股東大會的召開日期、為確定有權出席2022年度股東大會並於會上投票的股東名單及為確定有權享有2022年度現金股息的股東名單而分別暫停辦理股份過戶登記的時間。

本公司注重股東回報，具有完備的利潤分配決策程序和機制。公司章程明確規定，本公司利潤分配政策應保持連續性和穩定性，同時兼顧公司的長遠利益、全體股東的整體利益及公司的可持續發展；優先採用現金分紅的利潤分配方式；本公司利潤分配政策的調整應由董事會審議並提交股東大會以特別決議通過。

對於H股個人股東，根據《中華人民共和國個人所得稅法》《中華人民共和國個人所得稅法實施條例》等法律法規以及中國國家稅務總局頒佈的相關規範性文件規定，本公司作為扣繳義務人，在向H股個人股東支付2022年度股息時，應按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，H股個人股東可根據其居民身份所屬國家(地區)與中國簽訂的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

對於非中國居民企業H股股東，根據《中華人民共和國企業所得稅法》《中華人民共和國企業所得稅法實施條例》等法律法規以及中國國家稅務總局的相關規範性文件規定，本公司統一按10%稅率代扣代繳其股息的企業所得稅。根據稅收協定或安排有權享有優惠稅率的非中國居民企業股東可自行或通過委託代理人或代扣代繳義務人，向主管稅務機關申請退還多繳預扣款項。

中國證券登記結算有限責任公司為本公司港股通H股投資者所持本公司H股的名義持有人，本公司將通過其登記結算系統將2022年度現金股息發放至相關港股通H股投資者。根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)和《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的相關規定，對內地個人投資者，本公司應按照20%的稅率代扣個人所得稅；對內地證券投資基金，比照個人投資者徵稅；對內地企業投資者，本公司不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由其自行申報繳納。港股通投資者股權登記日、現金股息派發日等時間安排與本公司H股股東一致。

如本公司H股股東對上述安排有任何疑問，可向其稅務顧問諮詢有關持有及處置本公司H股所涉及的中國內地、香港及其他國家(地區)稅務影響的意見。

報告期內，本公司優先股股息派發的具體情況載列於本報告「股本變動及主要股東持股情況」-「優先股相關情況」。

9.3 可供分配的儲備

本集團截至2022年12月31日止年度的可供分配儲備詳情載列於合併財務報表之合併財務狀況表。

9.4 財務資料概要

本集團截至2022年12月31日止年度的經營業績、資產和負債之摘要載列於本報告「財務概要」。

9.5 捐款

本集團截至2022年12月31日止年度的對外捐款總額折合2,318.3萬元。

9.6 物業及設備

本集團持有的物業當中並沒有物業的任何百分比率（按照香港上市規則第14.04(9)條所界定）超過5%。本集團截至2022年12月31日止年度的物業及設備變動的詳情載列於合併財務報表附註六.39「物業及設備」。

9.7 退休金計劃

按中國有關法規，本集團員工參加了由當地勞動和社會保障部門組織實施的社會基本養老保險。本集團按照當地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。上述繳納的社會基本養老保險按權責發生制原則計入當期損益。員工退休後，各地勞動及社會保障部門向已退休員工支付社會基本養老金。本集團香港地區機構符合資格的員工已參加當地認可的養老金設定提存計劃或設定受益計劃。

另外，本公司員工在參加社會基本養老保險的基礎上參加本公司依據國家企業年金制度的相關政策建立的企業年金計劃，本公司按員工工資總額的一定比例進行年金計劃繳款，相應支出計入當期成本。

有關本公司為員工繳納退休金的詳情載列於合併財務報表附註六.11「員工薪酬」。

9.8 主要客戶及供應商

報告期內，本公司前五大客戶收益合計不超過本公司2022年度總收益的30%。基於本公司業務性質，本公司不存在主要供應商。本集團不存在對本集團有重大影響且影響本集團興盛的客戶、供應商、僱員及其他人士。

9.9 股本及公眾持股量

於2022年12月31日，本公司總股份為38,164,535,147股，詳情請參閱本報告「股本變動及主要股東持股情況」。截至最後實際可行日期，基於公開予本公司查閱的信息，本公司的公眾持股量不低於25%，符合有關法律法規及香港上市規則的相關規定。

9.10 優先認股權

報告期內，根據中國相關法律和公司章程，本公司股東無優先購股權，本公司亦無任何股份期權安排。

9.11 上市證券的購買、出售及贖回

報告期內，本公司或附屬公司未購買、出售或贖回本公司或附屬公司的任何上市證券。

9.12 股票掛鈎協議

本公司發行的2021年境外優先股設置了將優先股不可撤銷地、強制性轉換為H股的觸發事件條款，詳情載列於本報告「股本變動及主要股東持股情況」-「優先股相關情況」。

報告期內，本公司未訂立任何股票掛鈎協議。於2022年12月31日，本公司亦無其他此類協議存續。

9.13 證券發行情況

9.13.1 本公司證券發行情況

經本公司2020年第二次臨時股東大會審議批准，並經銀保監會和人民銀行批准，本公司於2022年2月24日在全國銀行間債券市場發行了金額為120億元的境內無固定期限資本債券，募集資金用於補充本公司其他一級資本。有關詳情請參閱本公司日期為2020年12月3日、2020年12月22日、2021年4月6日及2022年2月24日的公告、通函及通告。

報告期內，本公司債券發行情況載列於合併財務報表附註六.54「應付債券」。

9.13.2 附屬公司證券發行情況

2023年1月20日，信達證券完成首次公開發售324,300,000股人民幣普通股，佔發售後股份總數的10%，每股發售價為8.25元，募集資金總額為2,675,475,000元，用於補充信達證券資本金，增加營運資金及發展主營業務。信達證券的人民幣普通股於2023年2月1日在上海證券交易所上市及買賣。有關詳情請參閱本公司日期為2020年8月5日、2020年11月27日、2020年12月28日、2022年6月30日、2022年12月16日及2023年2月1日的公告。

報告期內，本公司的附屬公司債券發行情況載列於合併財務報表附註六.54「應付債券」。

除已披露外，報告期內本公司及附屬公司不存在其他發行或授予股份、可轉換債券、期權或其他證券的情況。

9.14 重大權益和淡倉

有關股東重大權益和淡倉的情況，請參閱本報告「股本變動及主要股東持股情況」—「主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

9.15 募集資金的使用

本公司歷次募集資金均已按照募集說明書等相關文件中披露的用途使用，即用於補充本公司的資本金，以支持未來業務的發展。

9.16 借款情況

本集團於2022年12月31日的借款約為6,153.6億元。借款情況載列於合併財務報表附註六.49「借款」。

9.17 董事、監事及高級管理人員

董事、監事及高級管理人員的名單、簡歷和變動情況載列於本報告「董事、監事及高級管理人員情況」。董事會日常工作載列於本報告「公司治理報告」。

9.18 董事、監事及行政總裁於股份及相關股份的權益和淡倉

於2022年12月31日，各位董事、監事及行政總裁在本公司或其相關法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據香港上市規則附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本公司和香港聯交所之權益或淡倉。

9.19 董事及監事之重大交易、安排或合約權益及服務合約

2022年，各位董事及監事（或與其有關連的實體）在本公司或其控股公司、附屬公司或同系附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重要交易、安排或合約中，概無擁有任何實際直接或間接的重大權益（服務合約除外）。

各位董事及監事概無與本公司簽訂任何一年內若由本公司終止合約時須作出賠償之服務合約（法定賠償除外）。

9.20 董事在與公司構成競爭之業務所佔權益

報告期內，並無任何董事在與本公司直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

9.21 與控股股東之間的重要合約

報告期內，本公司及附屬公司未與控股股東或其任何附屬公司簽訂任何合約（包括提供服務的重要合約）。

9.22 管理合約

報告期內，本公司未就公司所有業務或主要業務簽訂任何管理合約。

9.23 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本公司已對董事、監事及高級管理人員的薪酬政策作出明確規範。董事長、總裁、監事長及其他副職負責人薪酬政策執行中央金融企業負責人薪酬管理規定。獨立非執行董事、外部監事及職工監事在本公司領取津貼。非執行董事不在本公司領取薪酬。其他高級管理人員薪酬分配遵循激勵與約束相統一，績效與崗位風險、責任相一致，政府監管與市場調節相結合的原則，實行由基本工資、績效工資及福利構成的薪酬體系。本公司組織身為公司員工的董事、監事和高級管理人員按照國家相關規定參加公司企業年金計劃。報告期內，本公司未有董事、監事和高級管理人員股權激勵計劃的安排。

9.24 董事、監事及高級管理人員之間的關係

董事、監事及高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他須披露的關係。

9.25 董事、監事及高級管理人員的彌償保證

根據公司章程，本公司可以建立必要的董事、監事及高級管理人員責任保險制度，以降低董事、監事及高級管理人員正常履行職責可能引致的風險。報告期內，本公司已投保董事、監事及高級管理人員責任保險，以就本集團董事、監事及高級管理人員可能需要承擔任何因本集團業務而產生之潛在責任而向其提供保障。

報告期內，未曾有任何獲准許的彌償條文惠及董事。

9.26 關連交易

為進一步提升本公司債轉股資產的質量和流動性，2022年2月21日，本公司作為淮南礦業(集團)有限責任公司(「**淮礦集團**」)現有股東之一，與淮礦集團其他現有股東共同作為協議方與淮礦集團、淮河能源(集團)股份有限公司(「**淮河能源**」)簽訂《淮河能源(集團)股份有限公司與淮南礦業(集團)有限責任公司之吸收合併協議》(「**《吸收合併協議》**」)。根據以上協議，淮河能源、淮礦集團及包括本公司在內的淮礦集團現有股東(統稱「**各方**」)同意淮河能源採取向包括本公司在內的淮礦集團全體股東發行股份及／或可轉換公司債券(如有)及支付現金相結合的方式吸收合併淮礦集團。於吸收合併完成後，本公司將成為淮河能源的股東。

由於淮礦集團持有信達地產超過10%股權，根據香港上市規則14A章，淮礦集團構成本公司附屬公司層面之關連人士，與此同時，淮礦集團持有淮河能源56.61%股份權益，因此，淮河能源是該關連人士的聯繫人，本次吸收合併須遵守申報及公告之規定，但獲豁免遵守通函、獨立財務顧問意見及股東批准之規定。

2022年6月20日，各方對《吸收合併協議》訂立《淮河能源(集團)股份有限公司與淮南礦業(集團)有限責任公司之吸收合併協議之補充協議》(「**《補充協議》**」)。在經安徽省國資委核准之評估值的基礎上，各方協商確定淮河能源吸收合併淮礦集團100%股權的對價為40,934,421,670.79元，股票發行價格及可轉換公司債券初始轉股價格為2.60元／股。其中，以現金方式支付交易對價500,000,000.00元，以發行股份方式支付交易對價38,859,114,770.79元，以發行可轉換公司債券方式支付交易對價1,575,306,900.00元。《吸收合併協議》之其他主要條款將維持不變並繼續有效。

2022年11月28日，各方簽訂了《淮河能源(集團)股份有限公司與淮南礦業(集團)有限責任公司關於吸收合併協議及補充協議之解除協議》(「《解除協議》」)。根據《解除協議》，由於《吸收合併協議》及《補充協議》尚未生效，各方一致同意解除《吸收合併協議》及《補充協議》，就協議解除事宜，各方互不承擔違約責任，《解除協議》的簽訂及履行不構成一方向其他方主張任何費用、款項的依據。《解除協議》經各方法定代表人或授權代表簽署並加蓋各自公章之日成立並生效。

有關本次吸收合併及其終止的詳情請參閱本公司日期為2022年2月22日、2022年6月21日及2022年11月28日的公告。

報告期內，本公司已符合香港上市規則第14A章的披露規定。除上述披露外，報告期內本公司沒有發生根據香港上市規則第14A章「關連交易」需要申報、公佈或者取得獨立股東批准的關連交易或持續關連交易。根據國際財務報告準則界定的關聯交易情況載列於合併財務報表附註六.69「關聯方交易」，其不為香港上市規則第14A章下的關連交易或持續關連交易。

為進一步聚焦不良主業，實現項目資金回收和經營收益，提升資金使用效率，2023年3月22日，本公司根據於京東網資產處置平台的公開掛牌結果，同蕪湖信淮投資合夥企業(有限合夥)(「**信淮基金**」)，以及中標方淮河能源控股集團有限責任公司(「**淮河控股**」)簽訂轉讓協議，據此本公司同意向淮河控股出售所持有的全部信淮基金優先級份額3,519.5百萬元及其權益，轉讓價格為優先級份額3,519.5百萬元及應收未收當期基礎收益之和。轉讓完成後，本公司不再持有信淮基金優先級份額，但仍持有其劣後級份額235.8百萬元，淮河控股擬就本次轉讓與原合夥協議各方重新商討簽訂合夥協議。

由於淮礦集團持有信達地產超過10%股權，根據香港上市規則14A章，淮礦集團構成本公司附屬公司層面之關連人士，與此同時，淮河控股為淮礦集團的控股股東，因此淮河控股是該關連人士的聯繫人。本次交易須遵守申報及公告之規定，但獲豁免遵守通函、獨立財務顧問意見及股東批准之規定。有關本次交易的詳情請參閱本公司日期為2023年3月22日的公告。

9.27 社會責任

本公司深入貫徹新發展理念，秉承「為客戶提供卓越服務、為股東創造最佳回報、為員工搭建發展平台、為國家化解金融風險、為社會承擔更大責任」的使命，圍繞防範化解風險、服務實體經濟、關愛員工成長、發展綠色金融、支持鄉村振興等方面深化履責行動，取得了良好成效。2022年，公司入選《財富》中國ESG影響力榜、福布斯中國ESG50榜單。

有關本公司履行社會責任的具體表現及落實香港聯交所環境、社會及管治方面要求的具體信息，請參閱本公司另行披露的《中國信達2022社會責任(ESG)報告》。

9.28 遵守相關法律法規情況

報告期內，本公司在所有重大方面已遵守對本公司業務及營運有重大影響的相關法律法規，並已根據相關法律法規要求獲得業務經營所需的所有重要資質和許可。

9.29 審計師

本公司2022年度按照國際財務報告準則和中國會計準則編製的財務報告分別由安永會計師事務所及安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)審計。

9.30 過去三年有無更換審計師的聲明

本公司2022年6月28日召開的2021年度股東大會已批准繼續聘用安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所(統稱「安永」)為公司2022年度境內及境外會計師事務所，承擔本公司2022年度財務報表審計、中期財務報表審閱及內部控制審計等工作。2022年度，安永已連續八年為本公司提供審計服務。

承董事會命
張衛東
董事長

二零二三年三月二十八日

10 監事會報告

2022年，監事會以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持金融工作的政治性和人民性，圍繞聚焦主責主業，防範化解金融風險，支持實體經濟發展，按照法律、法規和公司章程的規定，扎實落實巡視整改，認真履行監督職責，不斷提升監督成效，推動黨建與公司治理深度融合，促進公司依法合規運營。

10.1 主要工作情況

依法召開監事會會議。全年共召開監事會會議八次，審議公司定期報告、內控評價報告、履職評價報告、監事提名等18項議案。召開履職盡職監督委員會會議六次，財務與內部控制監督委員會會議五次，其他專題會議三次。聚焦落實國家重大決策部署、防範化解重大風險、扎實推動巡視整改等監督工作重點，及時了解掌握公司主要經營情況、面臨挑戰及應對措施並提出意見建議。監事會成員忠實勤勉地履行職責，依法合規地對2022年度公司依法運作、財務報告、履職情況、內部控制等發表獨立意見。

有序開展履職監督。監事會成員認真出席股東大會，積極列席董事會及其專門委員會會議、公司工作會、經營形勢分析會、監管情況通報會等重要會議，通過座談調研，調閱資料等，不斷深化履職監督。按照最新監管要求修訂《監事會履職監督辦法》，進一步優化履職評價機制，促進公司治理水平的提升。開展年度履職評價，結合日常監督情況，形成對董事會、監事會、高管層及其成員年度履職情況的評價報告，並按規定向股東大會和監管部門報告。

不斷加強財務監督。認真履行財務報告監督職責，保持與審計機構日常溝通，持續跟進審計計劃、重大審計調整及審計結果等事項，結合巡視整改發現問題，就推進整改落实的長效機制建設、反思財務工作等議題提出意見建議。定期聽取公司經營情況分析，關注公司盈利狀況和面臨的內外部風險挑戰，就加強公司各條線在經濟下行期的業務策略指導和宣貫，重視當前房地產行業下行對公司業務的影響，關注房地產業務資產質量持續下遷的壓力等方面提出意見建議。

扎實做好內控合規監督。關注公司內控合規體系完善，聽取內部審計發現與整改、內部控制評價及監管檢查、通報問題整改落實進展、反洗錢工作、案防工作等情況匯報，督促重點問題得到有效整改。持續跟進公司落實銀保監會重點監管措施的情況，對公司落實監管措施的有關情況開展調研，逐條對照監管要求，歸納總結公司經營過程中存在的問題，在金融機構不良資產收購力度、非金融類業務發展質量、內生不良資產處置進度等方面提出建議。

持續深化風險管理監督。持續關注新形勢下外部環境對公司經營發展的影響，聚焦資產質量變化，強化風險管理監督。重點關注合規風險、信用風險、集中度風險、流動性風險及聲譽風險管理狀況。形成公司資產質量有關情況的提示，指出公司面臨的主要問題，就加大有效投放、把控重點環節、落實監管要求、提升處置能力等提出建議。定期聽取公司關聯交易情況匯報，重點關注關聯交易的內控機制以及重大項目的審議審批等情況。組織召開監督協同聯席會，共同推進重點問題解決。

充分發揮監督效能。制定《監事會專題會議辦法》，完善監事會監督意見建議落實機制；優化了監督方式，完成監督信息與業務數據系統銜接工作。加強與董事會、經營層的溝通，定期與銀保監會開展監管座談，做好監管重點、監督工作的有效銜接。從戰略監督、風險監督有效性、監督整改效果和自身能力建設等方面，對監事會當前工作存在的問題和成因進行深入分析，對完善監督工作機制，提升監督標準化水平，突出監督內容的針對性等方面進行了深入探索並取得一定成效。

10.2 就有關事項發表的獨立意見

依法運作

報告期內，本公司堅持依法合規經營，決策程序符合法律法規及公司章程的有關規定。監事會對股東大會提交審議的事項無異議。董事會認真執行了股東大會決議。董事、高級管理人員勤勉盡責，監事會未發現其履行職務時有違反法律、法規、公司章程或損害公司利益的行為。

財務報告

本年度的財務報告真實、公允地反映了本公司財務狀況和經營成果。

對董事、監事、高級管理人員履職評價意見

全體董事、監事、高級管理人員2022年度履職評價結果均為稱職。

內部控制

報告期內，本公司持續完善內部控制，監事會對2022年度公司內部控制評價報告無異議。

監事會

二零二三年三月二十八日

11 重要事項

11.1 重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本公司未發生對公司業務、財務狀況和經營業績產生重大不利影響的訴訟、仲裁事項。

11.2 重大資產收購、出售及吸收合併事項

2023年1月20日，信達證券完成首次公開發售人民幣普通股，其人民幣普通股於2023年2月1日在上海證券交易所上市及買賣。有關信達證券發行上市的詳情，請參閱本報告「董事會報告」-「證券發行情況」。

報告期內，除以上所述事項外，本公司未發生重大收購、出售資產及企業合併事項。

11.3 控股股東及其他關聯方佔用資金情況

本公司不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

11.4 股權激勵計劃實施情況

報告期內，本公司未實施任何股權激勵方案。截至本報告刊發之日，本公司無任何存續的股權激勵方案。

11.5 重大託管、承包、租賃情況

報告期內，本公司未發生重大託管、承包、租賃其他公司資產或其他公司託管、承包、租賃本公司資產事項。

11.6 本公司及董事、監事、高級管理人員受處罰情況

報告期內，就本公司所知，本公司及全體董事、監事、高級管理人員沒有受到證券監管機構調查、行政處罰或證券交易所公開譴責的情況，也沒有受到其他監管機構對本公司經營有重大影響的處罰，或被司法機關追究刑事責任的情況。

12 組織架構圖



13 審計報告及財務報表

獨立審計師報告及合併財務報表

截至2022年12月31日止年度
(按國際財務報告準則編製)

目 錄

	頁次
獨立審計師報告.....	133
合併損益表.....	142
合併綜合收益表.....	144
合併財務狀況表.....	145
合併股東權益變動表.....	147
合併現金流量表.....	149
合併財務報表附註.....	152

獨立審計師報告

致中國信達資產管理股份有限公司全體股東：
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

審計意見

我們審計了後附第142頁至第388頁的中國信達資產管理股份有限公司(「貴公司」)及其子公司(「貴集團」)的合併財務報表，包括於2022年12月31日的合併財務狀況表、截至2022年12月31日止年度的合併損益表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及合併財務報表附註，包括重要會計政策。

我們認為，後附的合併財務報表已按照國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴集團於2022年12月31日的合併財務狀況以及貴集團2022年度的合併經營成果和合併現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

審計意見的基礎

我們按照國際審計與鑑證準則理事會發佈的《國際審計準則》的規定執行了審計工作。審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部份進一步闡述了我們在這些準則下的責任。按照香港會計師公會頒佈的《專業會計師道德守則》(以下簡稱「守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行守則和規定中的其他專業道德責任。我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在對合併財務報表整體進行審計並形成意見的背景下來進行處理的，我們不對這些事項提供單獨的意見。我們對下述每一事項在審計中是如何應對的描述也以此為背景。

我們已經履行了在審計報告的「審計師對合併財務報表審計的責任」部分闡述的責任，包括與這些關鍵審計事項相關的責任。相應地，我們的審計工作包括執行為應對評估的合併財務報表重大錯報風險而設計的審計程序。我們執行審計程序的結果，包括應對下述關鍵審計事項所執行的程序，為合併財務報表整體發表審計意見提供了基礎。

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
(1) 金融資產的分類及減值準備	
<p>根據《國際財務報告準則第9號－金融工具》(以下簡稱「IFRS 9」)的要求，貴集團將金融資產按照管理的業務模式及合同現金流量特徵分類為以攤餘成本計量(附註六、29)、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(附註六、27)及以公允價值計量且其變動計入損益(附註六、25)。貴集團在金融資產分類的過程中涉及的重大判斷包括確定管理金融資產組的業務模式以及評估金融資產的合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。貴集團的會計判斷及估計請參見附註五、1金融資產的分類。</p> <p>根據IFRS 9的要求，貴集團採用預期信用損失模型的方式計量金融資產的減值。在客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的不良債權資產預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設，例如：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 信用風險顯著增加－選擇信用風險顯著增加的認定標準高度依賴判斷，並可能對存續期較長的金融資產的預期信用損失有重大影響； • 模型和參數－計量預期信用損失所使用的模型本身具有較高的複雜性，模型參數輸入較多且參數估計過程涉及較多的判斷和假設； 	<p>1、金融資產的分類</p> <p>我們的審計程序包括審閱貴集團與金融資產分類相關的會計制度，評估和測試與金融資產分類過程中的業務模式測試以及合同現金流量測試相關的內部控制設計和運行的有效性。我們通過獲取與資產組業績評估方式、出售頻率及金額相關的支持性證據，覆核管理層業務模式選擇的準確性；我們了解並評估管理層合同現金流量測試的方法和邏輯，並採用了抽樣的方法重新執行合同現金流量測試，進而評估管理層合同現金流量測試的準確性。</p> <p>2、金融資產的減值準備</p> <p>我們的審計程序包括評估和測試與客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的不良債權資產預期信用損失計量相關的內部控制設計和運行的有效性。</p>

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
(1) 金融資產的分類及減值準備 (續)	
<ul style="list-style-type: none"> • 前瞻性信息－運用專家判斷對宏觀經濟進行預測，考慮不同經濟情景權重下，對預期信用損失的影響； • 單項減值評估－判斷金融資產已發生信用減值需要考慮多項因素，單項減值評估將依賴於未來預計現金流量估計。 <p>貴集團的會計判斷及估計，以及該等金融資產詳情請參見附註五、1金融資產的分類，附註五、3金融資產減值，附註六、28客戶貸款及墊款，附註六、29以攤餘成本計量的金融資產和附註六、70.1信用風險。</p>	<p>在我所內部信用風險專家的協助下，我們評估並測試了管理層預期信用損失模型方法論、重要參數、管理層重大判斷及其相關假設的合理性，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 評估預期信用損失模型方法論的合理性； • 綜合宏觀經濟變化，評估違約概率、違約損失率、風險敞口、信用風險顯著增加等重要參數選取的合理性； • 評估管理層確定預期信用損失時對前瞻性調整信息的考慮，包括宏觀經濟變量的預測和多個宏觀情景的假設及權重； • 評估單項減值測試中，管理層預計未來現金流量的金額、時間以及發生概率，尤其是抵押物的可回收金額等相關模型和假設的合理性。 <p>基於債務人的財務、非財務信息及其他外部證據，我們抽取樣本評估了管理層就信用評級、信用風險顯著增加和已發生信用減值等判斷的恰當性。此外，我們抽樣檢查了模型計量所使用的關鍵數據，包括歷史數據和計量數據，以驗證其準確性和完整性。</p> <p>另外，我們檢查了包括信用風險和預期信用損失在內的相關披露是否恰當。</p>

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
(2) 金融工具的估值	
<p>以公允價值進行後續計量的金融資產是 貴集團總資產的重要組成部分。對於公允價值層級在第二及第三層金融工具， 貴集團採用估值技術確定其公允價值，相關估值技術通常涉及較多的管理層判斷以及會計估計和假設的使用。</p> <p>貴集團的會計判斷及估計，以及該等金融資產詳情請參見附註五、2金融工具的公允價值和附註六、71金融工具的公允價值。</p>	<p>我們的審計程序包括評估和測試與估值風險的識別、計量和管理相關的內部控制設計和運行的有效性。對於可觀察輸入值，例如在活躍市場的公開報價，我們與獨立來源和外部市場數據進行了比較。對於不可觀察輸入值，例如預計未來現金流量，我們通過與相關合同條款進行比較或對抵押物可回收金額、盈利預測的現金流量進行評估，檢查現金流量是否恰當。在內部估值專家的協助下，我們在抽樣基礎上重新執行獨立的估值，與 貴集團的估值技術、假設及估計的結果進行比較。另外，我們檢查了包括估值敏感性和公允價值層級在內的相關披露是否恰當。</p>
(3) 控制、共同控制及重大影響的評估	
<p>貴集團在評估是否對結構化主體享有控制權，以及對結構化主體及其他被投資方享有共同控制權或者重大影響時運用了重大判斷。</p> <ul style="list-style-type: none"> • 貴集團投資的結構化主體包括私募基金、信託計劃、資產管理計劃、理財產品和公募基金。結構化主體的合併應當以 貴集團是否擁有控制權為基礎予以確定。該控制權是指投資方擁有對結構化主體及其他被投資方的權力，通過參與結構化主體及其他被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用其權力影響其回報金額。 • 是否能夠對結構化主體及其他被投資方施加共同控制，取決於 貴集團對存在共有控制的評估。該評估包含對相關活動是否必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策的判斷。 	<p>我們評估並測試了與 貴集團於結構化主體及其他被投資方的控制、共同控制或重大影響判斷相關的關鍵內部控制設計和運行的有效性。</p> <p>我們評估了 貴集團享有對結構化主體控制權的分析和結論。該評估是基於 貴集團對結構化主體相關活動的權力，以及通過運用該權力而享有的可變回報量級及波動性的分析。同時，我們通過審閱相關協議安排或合同評估了 貴集團是否對該結構化主體承擔彌補虧損的法定或推定義務，及是否對該結構化主體提供流動性支持或增信的判斷的恰當性。另外，我們檢查了包括於合併結構化主體之權益和於非合併結構化主體之權益在內的相關披露是否恰當。</p>

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
(3) 控制、共同控制及重大影響的評估 (續)	
<ul style="list-style-type: none"> • 是否能夠對結構化主體及其他被投資方實施重大影響，取決於貴集團對參與被投資方的財務和經營政策的決策權的評估。該評估包含對諸如結構化主體及其他被投資方的政策制定程序、董事會或類似權力機構的構成、持有份額變動及存在的合同安排等因素的判斷。 <p>考慮到該等投資對貴集團的重要性及管理層判斷的複雜性，我們將該事項確認為關鍵審計事項。</p> <p>貴集團的會計判斷及估計，以及該等權益投資的詳情請詳見附註五、5對結構化主體的控制，附註五、6共同控制的判斷，附註五、7重大影響的判斷，附註六、34於子公司之權益，附註六、36於合併結構化主體之權益，附註六、37於聯營及合營公司之權益和附註六、38於非合併結構化主體之權益。</p>	<p>同時，我們評估了貴集團對結構化主體及其他被投資方存在共同控制或重大影響的分析和結論。我們通過問詢並查閱投資的相關合同和協議安排評估了貴集團是否享有對結構化主體及其他被投資方相關活動的共同控制的權力，或是否享有參與結構化主體及其他被投資方財務和經營決策的權力。</p> <p>我們審閱了結構化主體及其他被投資方的投資人會議或股東會、董事會或其他治理機構的會議紀要。我們覆核了貴集團在相關事實和環境表明該等投資發生變化時進行的後續評估的恰當性。另外，我們檢查了於聯營及合營公司之權益的相關披露是否恰當。</p>

關鍵審計事項	該事項在審計中是如何應對的
(4) 商譽減值測試	
<p>於2022年12月31日，貴集團合併財務報表中商譽金額為人民幣23,378百萬元。</p> <p>商譽的賬面價值可能存在無法收回的風險，貴集團須至少每年執行商譽減值測試。出於減值測試的目的，貴集團將金額為人民幣23,091百萬元的商譽分配至南洋商業銀行有限公司（「南商行」）的現金產出單元。為評估商譽的可回收情況，管理層聘請外部估值專家基於管理層編製的未來現金流量預測，採用現金流量折現的模型計算南商行現金產出單元的可回收金額。</p> <p>在進行商譽減值測試時，貴集團使用了預測期間、現金流量預測、增長率、折現率等關鍵假設，這些假設具有固有不確定性。考慮到該等測試對貴集團的重要性及關鍵假設的運用，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p> <p>貴集團會計判斷及估計，以及該等商譽詳情請參見附註五、10商譽減值和附註六、40商譽。</p>	<p>我們的審計程序包括審閱貴集團與商譽減值測試相關的會計制度，評估和測試商譽減值測試相關的內部控制設計和運行的有效性，評價管理層對現金產出單元的識別及商譽的分配，以及評估外部估值專家的專業勝任能力。</p> <p>在我所內部估值專家的協助下，我們評估並測試了商譽減值測試模型及管理層關鍵假設的合理性，包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> • 評估商譽減值測試模型； • 評估管理層的未來現金流量預測，包括預測收入和成本、預測期間和增長率，以及將預測與公司經營計劃、經濟增長及行業發展、歷史已實現經營業績的比較； • 基於無風險利率、市場收益率、可比公司和風險系數等信息，使用資本資產定價模型重新計算折現率，並將計算結果與減值測試中採用的折現率進行比較，評估其合理性； • 測試商譽可回收金額計算的準確性； • 評估管理層關於關鍵假設的敏感性分析，檢查是否存在不利變化會對減值測試結果產生影響。 <p>另外，我們檢查了商譽的相關披露是否恰當和完整。</p>

包括在年度報告中的其他信息

貴公司董事需對其他信息負責。其他信息包括刊載於年度報告中的信息，但不包括合併財務報表及我們的審計報告。

我們對合併財務報表的審計意見並不涵蓋其他信息，我們也不對其他信息發表任何形式的鑑證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯報的情況。基於我們已經執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯報，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

董事對合併財務報表的責任

貴公司董事負責按照國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併財務報表，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

在編製合併財務報表時，貴公司董事負責評估貴集團的持續經營能力，並在適用的情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非貴公司董事有意將貴集團清算或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會協助董事履行職責監督貴集團的財務報告過程。

審計師對合併財務報表審計的責任

我們的目標是對合併財務報表整體是否不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報取得合理保證，並出具包括我們審計意見的審計報告。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

合理保證是高水平的保證，但並不能保證按照《國際審計準則》執行的審計在某一重大錯報存在時總能發現。錯報可能由舞弊或錯誤引起，如果合理預期錯報單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依據合併財務報表作出的經濟決策，則有關的錯報可被視作重大。

在按照《國際審計準則》執行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們同時：

- 識別和評估由於舞弊或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯報的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充分和適當的審計證據，作為我們審計意見的基礎。由於舞弊可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因舞弊而導致的重大錯報的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯報的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計證據，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。如果有關的披露不充分，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於截至審計報告日止所取得的審計證據。然而，未來事項或情況可能導致貴集團不能持續經營。

- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否公允反映相關交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充分、適當的審計證據，以便對合併財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們對審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排和重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，消除不利影響的行動或採取的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極其罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是梁成傑。

安永會計師事務所
執業會計師

香港
2023年3月28日

合併損益表

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註六	截至12月31日止年度	
		2022年	2021年
以攤餘成本計量的不良債權資產收入	1	10,070,722	13,466,628
不良債權資產公允價值變動	2	11,284,302	15,475,828
其他金融工具公允價值變動	3	5,410,373	14,674,802
投資收益	4	216,754	156,762
利息收入	5	27,394,889	25,100,843
存貨銷售收入	6	16,068,262	20,385,467
佣金及手續費收入	7	5,110,223	5,291,344
處置子公司、聯營及合營公司淨收益	8	1,058,791	303,992
其他收入及淨損益	9	4,374,064	2,875,375
總額		<u>80,988,380</u>	<u>97,731,041</u>
利息支出	10	(40,081,101)	(41,936,940)
員工薪酬	11	(6,122,294)	(6,398,341)
存貨銷售成本	6	(12,859,464)	(16,906,350)
佣金及手續費支出	12	(624,550)	(688,671)
稅金及附加		(571,094)	(612,718)
折舊及攤銷費用		(2,078,097)	(2,016,301)
其他支出		(3,872,003)	(3,866,232)
資產減值損失	13	(13,257,952)	(11,722,947)
總額		<u>(79,466,555)</u>	<u>(84,148,500)</u>

合併損益表(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註六	截至12月31日止年度	
		2022年	2021年
被合併結構化主體的其他持有人所應享有淨資產變動	36	<u>(47,509)</u>	<u>(20,141)</u>
未計入所佔聯營及合營公司業績的稅前利潤		1,474,316	13,562,400
所佔聯營及合營公司業績		8,983,278	<u>5,816,507</u>
稅前利潤	14	10,457,594	19,378,907
所得稅費用	15	(3,226,334)	<u>(6,378,441)</u>
本年度利潤		7,231,260	<u>13,000,466</u>
利潤歸於：			
本公司股東		6,313,402	12,061,721
非控制性權益		917,858	<u>938,745</u>
		7,231,260	<u>13,000,466</u>
歸屬於本公司普通股股東的每股收益 (人民幣元每股)	16		
— 基本		0.14	0.29
— 稀釋		0.14	<u>0.29</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
本年度利潤	<u>7,231,260</u>	<u>13,000,466</u>
其他綜合收益		
預計將重分類計入損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
債務工具公允價值變動		
本年度公允價值變動	(1,968,233)	42,272
出售後轉入當期損益	295,081	(155,535)
減值後計入當期損益	<u>135,394</u>	<u>135,783</u>
	<u>(1,537,758)</u>	<u>22,520</u>
外幣報表折算差額	804,289	(312,477)
所佔聯營及合營公司其他綜合收益	<u>(5,271)</u>	<u>104,419</u>
小計	<u>(738,740)</u>	<u>(185,538)</u>
預計不能重分類計入損益的項目：		
設定受益計劃重新計量部分	35,049	2,721
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的		
權益工具投資公允價值變動	(2,423,985)	178,415
所佔聯營及合營公司其他綜合收益	<u>(2,470)</u>	<u>(33,352)</u>
小計	<u>(2,391,406)</u>	<u>147,784</u>
本年度其他綜合收益稅後淨額	<u>(3,130,146)</u>	<u>(37,754)</u>
本年度綜合收益總額	<u><u>4,101,114</u></u>	<u><u>12,962,712</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
本公司股東	3,142,295	12,045,617
非控制性權益	<u>958,819</u>	<u>917,095</u>
	<u><u>4,101,114</u></u>	<u><u>12,962,712</u></u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

於2022年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註六	2022年 12月31日	2021年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	21	16,677,376	18,045,729
存放金融機構款項	22	97,830,088	99,921,346
存出交易保證金	23	2,334,962	2,202,860
拆出資金	24	34,424,999	25,045,776
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	25	503,495,905	456,203,750
買入返售金融資產	26	30,075,367	68,204,309
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	27	130,487,681	122,592,326
客戶貸款及墊款	28	396,529,988	368,031,445
以攤餘成本計量的金融資產	29	169,994,310	183,535,039
應收賬款	30	4,803,330	3,203,037
持有待售物業	32	47,875,190	44,061,194
投資性物業	33	9,257,660	9,426,590
於聯營及合營公司之權益	37	87,542,234	79,833,138
物業及設備	39	13,766,345	15,551,141
商譽	40	23,378,287	21,422,080
其他無形資產	41	3,944,687	3,519,626
遞延所得稅資產	42	11,190,829	7,782,053
其他資產	43	32,379,737	35,697,835
資產總額		<u>1,615,988,975</u>	<u>1,564,279,274</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務狀況表 (續)

於2022年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註六	2022年 12月31日	2021年 12月31日
負債			
向中央銀行借款	44	986,058	996,043
應付經紀業務客戶款項	45	19,107,213	17,605,589
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	46	10,684,889	7,942,939
賣出回購金融資產款	47	43,425,645	15,095,770
拆入資金	48	20,478,050	16,277,657
借款	49	615,357,924	555,079,140
吸收存款	50	323,040,529	298,748,119
金融機構存放款項	51	12,848,839	19,976,906
應付賬款	52	4,946,903	5,389,488
應交稅費	53	4,200,813	3,814,474
應付債券	54	292,882,792	367,806,745
合同負債	55	7,525,641	13,681,373
遞延所得稅負債	42	1,943,766	2,159,381
其他負債	56	50,564,791	37,930,170
負債總額		1,407,993,853	1,362,503,794
權益			
股本	57	38,164,535	38,164,535
其他權益工具	58	32,748,001	20,795,600
資本公積	59	19,481,312	20,541,741
其他綜合收益	60	(4,543,285)	(1,372,178)
盈餘公積	61	10,756,092	10,114,703
一般風險準備	62	16,859,366	17,065,621
留存收益		74,739,721	73,490,789
歸屬於本公司股東權益		188,205,742	178,800,811
非控制性權益		19,789,380	22,974,669
權益總額		207,995,122	201,775,480
權益及負債總額		1,615,988,975	1,564,279,274

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表由董事會授權以下董事代表簽署：

張卫东

董事長

梁詠

總裁

合併股東權益變動表

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	本公司股東應佔權益							小計	非控制性權益	總額
	股本 (附註六57)	其他權益工具 (附註六58)	資本公積 (附註六59)	其他綜合收益 (附註六60)	盈餘公積 (附註六61)	一般風險準備 (附註六62)	留存收益			
於2022年1月1日	38,164,535	20,795,600	20,541,741	(1,372,178)	10,114,703	17,065,621	73,490,789	178,800,811	22,974,669	201,775,480
本年利潤	-	-	-	-	-	-	6,313,402	6,313,402	917,858	7,231,260
本年其他綜合收益	-	-	-	(3,171,107)	-	-	-	(3,171,107)	40,961	(3,130,146)
本年綜合收益總額	-	-	-	(3,171,107)	-	-	6,313,402	3,142,295	958,819	4,101,114
發行其他權益工具	-	11,952,401	-	-	-	-	-	11,952,401	-	11,952,401
非控制性權益股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	179,794	179,794
收購子公司額外權益	-	-	8,964	-	-	-	-	8,964	(63,106)	(54,142)
發行資本證券	-	-	-	-	-	-	-	-	4,288,875	4,288,875
贖回資本證券	-	-	(87,947)	-	-	-	-	(87,947)	(8,216,193)	(8,304,140)
處置子公司權益	-	-	(58,349)	-	-	-	-	(58,349)	241,672	183,323
轉撥至盈餘公積	-	-	-	-	641,389	-	(641,389)	-	-	-
轉撥至一般風險準備	-	-	-	-	-	(206,255)	206,255	-	-	-
股利分配 (附註六、16、附註六、17)	-	-	-	-	-	-	(4,629,336)	(4,629,336)	-	(4,629,336)
向非控制性權益支付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(228,986)	(228,986)
支付資本證券股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(346,164)	(346,164)
於聯營及合營公司之非綜合收益及 股利分配的權益調整	-	-	(923,097)	-	-	-	-	(923,097)	-	(923,097)
於2022年12月31日	38,164,535	32,748,001	19,481,312	(4,543,285)	10,756,092	16,859,366	74,739,721	188,205,742	19,789,380	207,995,122

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表 (續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	本公司股東應佔權益							小計	非控制性權益	總額
	股本 (附註六57)	其他權益工具 (附註六58)	資本公積 (附註六59)	其他綜合收益 (附註六60)	盈餘公積 (附註六61)	一般風險準備 (附註六62)	留存收益			
於2021年1月1日	38,164,535	21,281,215	20,409,660	(1,237,414)	8,948,922	15,665,320	68,876,486	172,108,724	22,933,696	195,042,420
本年利潤	-	-	-	-	-	-	12,061,721	12,061,721	938,745	13,000,466
本年其他綜合收益	-	-	-	(16,104)	-	-	-	(16,104)	(21,650)	(37,754)
本年綜合收益總額	-	-	-	(16,104)	-	-	12,061,721	12,045,617	917,095	12,962,712
發行其他權益工具	-	20,795,600	-	-	-	-	-	20,795,600	-	20,795,600
贖回其他權益工具	-	(21,281,215)	609,535	-	-	-	-	(20,671,680)	-	(20,671,680)
收購子公司額外權益	-	-	17,052	-	-	-	-	17,052	(17,052)	-
處置子公司權益	-	-	-	-	-	-	-	-	(265,875)	(265,875)
轉撥至盈餘公積	-	-	-	-	1,165,781	-	(1,165,781)	-	-	-
轉撥至一般風險準備	-	-	-	-	-	1,400,301	(1,400,301)	-	-	-
股利分配 (附註六、16, 附註六、17)	-	-	-	-	-	-	(4,999,996)	(4,999,996)	-	(4,999,996)
向非控制性權益支付股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(208,837)	(208,837)
支付資本證券股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(384,358)	(384,358)
於聯營及合營公司之非綜合收益及 股利分配的權益調整	-	-	(494,506)	(118,660)	-	-	118,660	(494,506)	-	(494,506)
於2021年12月31日	38,164,535	20,795,600	20,541,741	(1,372,178)	10,114,703	17,065,621	73,490,789	178,800,811	22,974,669	201,775,480

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
經營活動		
稅前利潤	10,457,594	19,378,907
調整：		
資產減值損失	13,257,952	11,722,947
物業及設備、投資性物業和使用權資產折舊	1,685,790	1,641,033
無形資產及其他長期資產攤銷	392,307	375,268
所佔聯營及合營公司經營成果	(8,983,278)	(5,816,507)
處置物業及設備、投資性物業及其他無形資產淨收益	(20,237)	(155,546)
處置子公司、聯營及合營公司淨收益	(1,058,791)	(303,992)
金融資產公允價值變動	(3,774,244)	(14,231,494)
投資收益	(210,393)	(153,500)
利息收入	(5,473,336)	(2,593,127)
借款成本	15,969,709	18,392,005
營運資金變動前的經營活動現金流量	22,243,073	28,255,994
存放中央銀行和金融機構款項減少淨額	14,527	376,548
為交易目的而持有的金融資產增加淨額	(29,314,931)	(15,206,905)
拆出資金減少／(增加)淨額	138,915	(2,882,172)
買入返售金融資產增加淨額	(2,300,269)	(701,354)
以攤餘成本計量的金融資產減少淨額	1,765,129	31,417,731
客戶貸款及墊款增加淨額	(27,820,369)	(16,628,908)
應收賬款增加淨額	(2,426,395)	(118,007)
持有待售物業(增加)／減少淨額	(4,396,066)	5,742,248
吸收存款及金融機構存放款項增加淨額	17,164,343	29,538,667
應付經紀業務客戶款項增加淨額	1,501,624	1,021,742
賣出回購金融資產款增加／(減少)淨額	28,262,351	(703,533)
借款增加淨額	63,853,300	5,915,207
應付賬款(減少)／增加淨額	(442,585)	502,795
合同負債減少淨額	(6,155,732)	(1,174,354)
其他經營資產增加淨額	(11,236,838)	(5,507,653)
其他經營負債增加／(減少)淨額	8,027,501	(3,989,925)
經營活動收到的現金流量	58,877,578	55,858,121
已付所得稅	(4,700,934)	(6,944,708)
經營活動收到的現金流量淨額	54,176,644	48,913,413

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併現金流量表(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
	附註六	
投資活動		
出售或收回投資證券所得現金	187,839,303	154,600,873
收到投資證券股利	11,300,441	14,929,501
收到聯營及合營公司股利	2,395,253	1,084,226
收到投資證券利息	2,908,113	2,490,800
處置物業及設備、投資性物業及其他無形資產所得現金	3,156,817	620,608
出售子公司現金淨額	2,744,163	(883,172)
出售聯營及合營公司現金淨額	4,563,302	4,379,531
取得投資證券所付現金	(198,827,198)	(152,290,980)
收購子公司現金淨額	(171,185)	179,799
合併結構化主體現金淨額	139,244	1,989,430
購入物業及設備、投資性物業及其他無形資產所付現金	(1,935,959)	(847,380)
設立及收購聯營及合營公司所付現金	(6,801,388)	(5,468,547)
投資活動收到的現金流量淨額	7,310,906	20,784,689
籌資活動		
發行其他權益工具所收到的現金	11,952,401	20,795,600
發行資本證券所收到的現金	4,288,875	—
子公司非控制性權益股東資本投入所得現金	179,794	—
不影響控制權處置子公司部分股權所得現金	183,323	—
增購子公司股權所付現金	(54,142)	—
借款所得現金	33,931,251	27,938,707
發行債券所得現金	39,565,019	128,622,505
償還借款所付現金	(39,311,373)	(36,073,203)
償還債券所付現金	(121,744,421)	(110,826,442)
償還借款和債券利息所付現金	(16,871,357)	(17,467,100)
贖回其他權益工具所支付的現金	—	(20,671,680)
贖回資本證券所支付的現金	(8,304,140)	—
分配股利所付現金	(4,629,336)	(4,999,996)
支付子公司非控制性權益股東股利及資本證券股息所付現金	(576,293)	(591,765)
支付其他與籌資活動有關的現金	(70,684)	(297,425)
籌資活動支付的現金流量淨額	(101,461,083)	(13,570,799)

合併現金流量表(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

	附註六	截至12月31日止年度	
		2022年	2021年
現金及現金等價物淨(減少)/增加額		(39,973,533)	56,127,303
年初現金及現金等價物餘額		173,326,056	120,733,347
匯率變動對現金及現金等價物的影響		<u>12,059,454</u>	<u>(3,534,594)</u>
年末現金及現金等價物餘額	64	<u>145,411,977</u>	<u>173,326,056</u>
經營活動淨現金流量包括：			
利息收入		21,921,553	22,507,716
利息支出		<u>24,158,901</u>	<u>23,565,076</u>

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表附註

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

一、公司基本情況

中國信達資產管理股份有限公司(「本公司」)的前身為中國信達資產管理公司(「原信達」)，是經中華人民共和國國務院(「國務院」)批准於1999年4月19日由中華人民共和國財政部(「財政部」)在中華人民共和國(「中國」)成立的國有獨資金融企業。完成原信達的財務重組後，經國務院批准，中國信達資產管理股份有限公司於2010年6月29日成立。於2022年12月31日，財政部直接持有本公司58.00%的股本。

本公司經中國銀行保險監督管理委員會(以下簡稱「銀保監會」)批准持有J0004H111000001號金融許可證，並經中國國家工商行政管理總局核准領取統一社會信用代碼91110000710924945A號企業法人營業執照，公司辦公註冊地地址為：北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓。

於2013年12月12日，本公司在香港聯合交易所有限公司上市。

本公司及其子公司統稱本集團。本集團的主要業務包括收購及受託管理、投資及處置金融及非金融機構的不良資產；破產管理；對外投資；證券及期貨買賣；發行金融債券、同業拆借及為其他金融機構進行商業融資；經批准的資產證券化業務以及金融機構託管、關閉及清算業務；財務、投資、法律及風險管理諮詢及顧問服務；資產及項目評估；銀行業務；基金管理；資產管理；信託；融資租賃業務；房地產及實業投資以及銀保監會或其他監管機構批准的其他業務。

二、財務報表編製基礎

本集團合併財務報表依據國際財務報告準則(國際財務報告準則)編製並同時遵循了香港《公司條例》的信息披露要求。

本合併財務報表中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債(包括衍生金融工具)、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產按公允價值計量。持有待售資產按公允價值減去預計費用後的金額，以及符合持有待售條件時的原賬面價值，取兩者孰低計價。其他會計項目均按歷史成本計量。資產如果發生減值，則按照相關規定計提相應的減值準備。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

二、財務報表編製基礎(續)

在按照國際財務報告準則要求編製財務報表時，管理層需要作出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對財務報表影響重大的估計和判斷事項，請參見附註五、關鍵會計判斷及估計。

合併財務報表以本公司功能貨幣人民幣呈列，除另有說明外，金額單位均為人民幣千元。

三、採用國際財務報告準則

2022年已生效的準則、修訂及解釋公告

於本年度，本集團已採用以下與本集團相關的對自2022年1月1日或以後日期開始的會計期間生效的若干準則解釋或經修訂國際財務報告準則：

國際財務報告準則第3號(修訂)

國際會計準則第16號(修訂)

國際會計準則第37號(修訂)

國際財務報告準則改進(2018-2020)

(2020年5月發佈)

對《概念框架》的引用

不動產、廠場和設備－達到

預定可使用狀態前的收益

虧損合同－合同履約成本

國際財務報告準則第3號(修訂)為國際財務報告準則第3號的確認原則增加了一項例外情況，以避免負債和或有負債因適用國際會計準則第37號－準備、或有負債和或有資產或國際財務報告解釋公告第21號－徵收款可能產生的「第二天」利得或損失的問題，前提是單獨發生的。該例外情況要求主體分別應用國際會計準則第37號或國際財務報告解釋公告第21號中的標準，而不是應用《概念框架》，以確定在購買日是否存在現實義務。同時，該修訂在《國際財務報告準則第3號》中增加了一個新的段落，以澄清或有資產不符合在購買日確認的條件。

國際會計準則第16號(修訂)禁止主體從不動產、廠場和設備的成本中扣除以上資產達到管理層預定的可使用狀態(包括位置與條件)過程中產生的出售所得。相反，主體將這些資產的出售所得和生產成本計入損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

三、採用國際財務報告準則(續)

2022年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際會計準則第37號(修訂)旨在明確主體在評估合同是虧損或損失時需要包括哪些成本。該修訂採用「直接相關成本法」。與提供商品或服務的合同直接相關的成本既包括增量成本也包括與合同活動直接相關的成本分攤。一般管理成本與合同不直接相關，不應包含在內，除非合同明確規定向交易對手方收取該成本

國際財務報告準則改進(2018-2020)於2020年5月發佈。其中對於國際財務報告準則第9號—金融工具的修訂，澄清了在主體評估新的或修改後的金融負債的條款是否與原金融負債的條款存在實質性差異時，進行金融負債終止確認的「10%」測試應考慮的費用。這些費用僅包括在借款人和貸款人之間支付或收到的費用，包括借款人或貸款人代表對方支付或收到的費用。而對租賃激勵的修訂刪除了國際財務報告準則第16號—租賃隨附的示例13中出租人與租賃物改良有關的付款的說明，以解決在應用國際財務報告準則第16號時，對租賃激勵進行會計處理的潛在混淆。

上述修訂的採用不會對本集團合併財務報表產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

三、採用國際財務報告準則(續)

2022年未生效的準則、修訂及解釋公告

本集團並無提早應用下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告準則：

		於此日期起／ 之後的 期間生效
國際財務報告準則第17號及修訂	保險合同	2023年1月1日
國際會計準則第8號(修訂)	會計估計的定義	2023年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)、 國際財務報告準則實務公告 第2號(修訂)	會計政策的披露	2023年1月1日
國際會計準則第12號(修訂)	與單一交易產生的資產和 負債相關的遞延所得稅	2023年1月1日
國際財務報告準則第16號(修訂)	售後回租中的租賃負債	2024年1月1日
國際會計準則第1號(修訂)	對負債的流動或非流動分類	2024年1月1日
國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營或合營企業 之間的資產轉讓或投入	生效期已被 無限遞延

國際會計準則第1號(修訂)旨在說明將負債分類為流動還是非流動的要求。該修訂澄清了延期清償權利的含義，要求延期權利必須在報告期末存在，且對負債的分類不受主體行使其延期權利的可能性影響。此外，只有當可轉債中的嵌入衍生工具本身是權益工具時，負債的條款才不會影響其分類。2021年7月，委員會暫時決定將該修訂的生效日期推遲至不早於2024年1月1日。

國際會計準則第1號(修訂)要求企業披露「重要會計政策」，而非「重大會計政策」。當會計政策連同企業財務報表中的其他信息一併被考慮時，如果能夠基於合理預期認為該會計政策會影響主要財務報表使用者基於通用財務報表所作出的決定時，則該項會計政策是重要的。國際財務報告準則實務公告第2號(修訂)為企業在應用會計政策披露的重要性概念時提供了非強制性指引。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

三、採用國際財務報告準則(續)

2022年未生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則第17號－保險合同及其修訂替代了國際財務報告準則第4號－保險合同，該準則提供了保險合同的一般會計模型及其補充方法：浮動收費法及保費分配法，涵蓋保險合同的確認、計量、列報和披露，適用於所有類型的保險合同。

國際會計準則第8號(修訂)澄清了會計估計變更和會計政策變更的區別。會計估計被定義為財務報表中存在計量不確定性的貨幣性金額。該修訂同時澄清了企業如何使用計量技術和輸入信息建立會計估計。

國際會計準則第12號(修訂)縮小了初始確認豁免的適用範圍，不再適用於產生同等應納稅和可抵扣暫時性差異的交易，如租賃及棄置義務。因此，企業被要求對這些交易產生的暫時性差異確認遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

國際財務報告準則第16號(修訂)規定了賣方承租人在衡量售後回租交易中產生的租賃負債時所採用的要求，以確保賣方承租人不確認與其保留的使用權相關的任何收益或損失。該修正案沒有規定回租產生的租賃負債的具體計量要求。回租產生的租賃負債的初始計量可能導致賣方承租人確定的「租賃付款額」與國際財務報告準則第16號中租賃付款額的一般定義不同。賣方承租人需要制定和應用一項會計政策，以獲得符合國際會計準則第8號的相關和可靠的信息。

國際財務報告準則第10號、國際會計準則第28號(修訂)旨在解決兩者對關於投資者與其聯營企業或合營企業之間資產轉讓或投入的不同處理規定。該修訂規定，當主體向合營企業或聯營企業出售或投入資產構成一項業務，則相關的利得或損失應予全額確認；如果上述資產交易不構成一項業務，則相關利得或損失以其他不相關主體在聯營或合營企業的利益為限進行確認。

本集團正在考慮上述準則、修訂及解釋公告對合併及母公司財務報表的影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策

1. 合規聲明

本合併財務報表以國際財務報告準則作為編製基礎。此外，合併財務報表還包括香港公司條例所要求適用的披露。

2. 合併基礎

合併財務報表包括本公司及本公司及其子公司所控制實體(包括結構化主體)的財務報表。僅當本公司符合以下各項時，方具有控制：(a)擁有對被投資方的權力；(b)通過參與被投資方的相關活動而面臨或享有可變回報；及(c)有能力行使對被投資方的權利影響其回報金額。

如果事實和情況表明以上所示三項要素中的一項或多項發生變化，本公司將重新評估其是否控制被投資方。

當本公司對被投資方不擁有多數表決權，但其所擁有表決權足夠賦予其單方面主導被投資方相關活動的實際能力時，本公司即對被投資方有權力。在評估其對被投資方擁有的表決權是否足夠賦予本公司對被投資方的權力時，本公司考慮所有相關事實和情況，包括：

- 與其他持有表決權投資人的合同安排；
- 由其他合同安排產生的權力；
- 集團的表決權或潛在表決權；
- 當需要做出決策時，任何額外的事實和情況表明本公司擁有或不擁有主導被投資方相關活動的現時能力，包括以前股東大會的表決模式。

於當年度購入或處置的子公司，其經營成果分別自購買日起或截至處置日之前(視情況而定)納入合併損益表內。

為使子公司的會計政策與本集團其他成員公司所採用者一致，必要時會對子公司的財務報表進行調整。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

2. 合併基礎(續)

合併時，所有集團內公司間交易、結餘、收益和支出均會抵銷。

合併子公司的非控制性權益與本集團的權益分開呈列。

非控制性權益的賬面價值為初始確認時的權益金額加上其在權益後續變動中所佔份額之和。子公司的全部綜合收益及支出都歸屬於本公司股東權益和非控制性權益，即使這可能會導致非控制性權益為負數。

倘本集團於現有子公司的所有權權益變動未有導致本集團失去對該等子公司的控制權，則有關變動按權益交易處理。本集團權益及非控制性權益的賬面金額會作調整以反映彼等於子公司權益的相關變動。非控制性權益的賬面金額按所佔子公司可識別淨資產比例調整。經調整非控制性權益金額與所支付或收取對價的公允價值之間的差額直接在權益確認，並歸本公司擁有人所有。

倘本集團喪失對某一子公司的控制權，則(1)於控制權喪失之日終止確認該子公司的資產(包括商譽)及負債的賬面金額；(2)於控制權喪失之日終止確認原子公司非控制性權益(包括應佔其他綜合收益部分)的賬面金額；及(3)確認已收對價的公允價值總額與任何保留權益的公允價值，由此產生的差額確認為當期損益。倘子公司資產按重估金額或公允價值列賬且有關累計收益或損失於其他綜合收益確認並於權益累計，先前於其他綜合收益確認並於權益累計的金額則採用如同本集團已直接處置有關資產(即根據有關國際財務報告準則重新歸類至當期損益或直接轉撥至留存收益)相同方法進行處理。喪失控制權時於原子公司保留的任何投資之公允價值將作為依國際財務報告準則第9號「金融工具」進行首次確認時的公允價值以作後續會計處理，或(如適用)作為首次確認於聯營公司或共同控制實體投資的成本。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

3. 企業合併

企業合併採用購買法進行會計處理。業務合併所轉讓對價按公允價值計算，即本集團為換取被購買方的控制權所轉讓資產、本集團對被收購方前擁有人承擔的負債及發行的股權於收購日的公允價值的總和。收購相關成本於產生時計入當期損益。

本集團合併一項業務時，在購買日根據合同條款、經濟條件及相關條款對金融資產和負債進行適當地分類和認定。

商譽應按所轉讓的對價、在被購買方的任何非控制性權益金額以及購買方先前在被購買方主體持有的權益(如有)在購買日的公允價值的總額與購買日所取得的可辨認資產和所承擔的負債相抵後的淨額之間的差額進行計量。

代表現時所有者權益並賦予所有者在實體清算時按比例享有該實體淨資產的權力的非控制性權益可按其公允價值或所確認非控制性權益享有被購買方可辨認淨資產金額的份額進行初始計量，該對非控制性權益的初始計量方法可按逐筆購買交易進行選擇。

4. 商譽

商譽初始計量為購買方對合併成本大於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額。如購買方對合併成本小於合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值份額的差額，經覆核後其差額應當計入當期損益。

初始確認後，因企業合併產生的商譽按成本減累計減值(如有)計量，並在合併財務狀況表中單獨進行列報。商譽每年進行減值測試，但如果跡象顯示商譽存在減值跡象，則會更頻繁地進行減值測試。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

4. 商譽(續)

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的每一現金產出單元。獲分配商譽的現金產出單元會每年進行減值測試，但如果跡象顯示某現金產出單元可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。在報告期間由企業收購產生的商譽，獲分配商譽的現金產出單元須在報告期結束前進行減值測試。如果現金產出單元的可收回金額低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該單元的商譽的賬面金額，然後根據該單元每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該單元的其他資產。商譽的減值損失直接確認為當期損益，商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

5. 現金及現金等價物

現金及現金等價物指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險小的投資。

6. 外幣交易

本公司及本公司於中國大陸地區經營業務之子公司的功能貨幣為人民幣。本公司於中國大陸地區以外地區經營業務之子公司根據其經營所在主要經濟環境選擇功能貨幣。

在編製個別實體的財務報表時，以實體的功能貨幣(以該主體經營所處的主要經濟環境的貨幣)以外的其他貨幣(外幣)進行的交易會按交易發生日的現行匯率進行折算。在報告期間末，以外幣計價的貨幣性項目應按當日的現行匯率重新折算。以公允價值入賬的以外幣計價的非貨幣性項目應按公允價值確定日的現行匯率重新折算。以歷史成本計量的以外幣計價的非貨幣性項目不再重新折算。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

6. 外幣交易(續)

對因貨幣性項目的結算和重新折算所引起的匯兌差額應計入當期損益，但以下情況除外：(一)構成本公司境外經營淨投資的一部分的貨幣性項目所產生的匯兌差額，會在其他綜合收益中確認及於權益中累計並在出售境外經營時由權益重分類至損益；(二)對因分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貨幣性資產的公允價值變動(不包括與貨幣性資產的攤餘成本有關的變動)所引起的匯兌差額應計入其他綜合收益並於權益中累計。

以公允價值計量的非貨幣性項目的重新折算所產生的匯兌差額應計入當期損益，除非與此非貨幣性項目有關的溢利和虧損直接計入其他綜合收益，在此情況下的匯兌差額也直接在其他綜合收益確認。

為呈列合併財務報表，本集團的境外經營單元(即境外機構)的資產和負債均採用報告期間末的現行匯率折算為本集團呈列貨幣。收入和支出項目均按與交易發生日即期匯率近似的匯率折算。所產生的匯兌差額(如有)均計入其他綜合收益並累積計入權益項下的外幣報表折算差額(同時分配至非控制性權益，如適用)。

7. 金融工具

當集團實體成為金融工具合同條款中的一方時，於合併財務狀況表中確認相應的金融資產和負債。金融資產和負債按公允價值初始計量。除了以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或負債外，取得或發行金融資產和負債以其公允價值加上或減去直接交易成本進行初始計量。因收購以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或負債的直接交易成本則即時於損益確認。

7.1 公允價值的確定

公允價值的確定如附註六、71金融工具的公允價值所述。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.2 實際利率法

實際利率法是計算金融資產或負債攤餘成本以及在有關期間分配利息收入或支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期或更短期間內(視情況而定)的估計未來現金收款額或支付額恰好折現為該工具初始確認時賬面淨額所使用的利率。在計算實際利率時，本集團將在考慮金融工具所有合同條款的基礎上預計未來現金流量(不考慮未來的信用虧損)，同時還將考慮金融工具合同各方之間支付或收取的、屬於實際利率組成部分的各項收費、交易費用及溢價或折價等。

7.3 金融資產的分類、確認及計量

本集團按照管理金融資產的業務模式及金融資產的合同現金流量特徵，將金融資產劃分為以下三類：以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

業務模式

業務模式反映本集團如何管理金融資產以產生現金流量，比如本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該金融資產的業務模式為「其他」。業務模式在金融資產組合層面進行評估，並以按照合理預期會發生的情形為基礎確定，考慮因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.3 金融資產的分類、確認及計量(續)

合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。其中，本金是指金融資產在初始確認時的公允價值，本金金額可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是僅以收取合同現金流量為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

本集團持有的該類金融資產主要為滿足以上條件的不良債權資產、客戶貸款及墊款及其他債權投資。

攤餘成本以該等金融資產的初始確認金額，扣除已償還本金，加上或減去採用實際利率法將該初始確認金額與到期日金額之間進行攤銷形成的累計攤銷額，並扣除累計計提的損失準備後確定。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.3 金融資產的分類、確認及計量(續)

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：

- 管理該金融資產的業務模式是既以收取合同現金流量為目標又以出售該金融資產為目標；
- 該金融資產的合同條款規定，在特定日期產生的現金流量，僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付。

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

本集團持有的該類金融資產主要包括債券投資。本集團按公允價值對該等金融資產進行後續計量，公允價值變動形成的利得或損失，除按照實際利率法計算的利息收入、減值損失或利得和匯兌損益外，均計入股東權益項目「其他綜合收益」。該等金融資產終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入損益表。該等金融資產的減值準備在其他綜合收益中確認，相應減值損失或利得計入損益表，不調整其在資產負債表中列示的賬面價值。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

除分類為以攤餘成本計量和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產之外的金融資產，本集團將其分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。本集團持有的該類金融資產主要包括不良債權投資、股權投資、基金投資等。

本集團按公允價值對該等金融資產進行後續計量，相關利得或損失，除該金融資產屬於套期關係的一部分外，均計入當期損益表；本集團有權收取的本類別的權益工具產生的符合條件的股利也計入損益表。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.3 金融資產的分類、確認及計量(續)

權益工具投資

在初始確認時，本集團可以將非交易性權益工具投資不可撤銷地指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產。該項權益工具應滿足IAS 32金融工具列報準則對權益工具的定義。當該項權益工具投資終止確認時，之前計入其他綜合收益的累計利得或損失從「其他綜合收益」轉出，計入股東權益項目「留存收益」。本集團有權收取的該等權益工具產生的符合條件的股利計入損益表。該等權益工具投資無需確認減值損失。

當且僅當本集團改變管理金融資產的業務模式時，本集團對受影響的相關金融資產進行重分類。金融資產重分類，自其業務模式發生變更後的首個報告期間的第一天，採用未來適用法進行相關會計處理。

7.4 金融資產減值

本集團在財務報告日對以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同，以預期信用損失為基礎，評估並確認相關減值準備。

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合同應收的所有合同現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.4 金融資產減值(續)

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團區分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具納入第一階段，按照該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具納入第二階段，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產納入第三階段，按照該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

對於前一會計期間已經按照相當於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相當於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

對於購買或源生的已發生信用減值的金融資產，本集團在財務報告日僅將自初始確認後整個存續期內預期信用損失的累計變動確認為損失準備。在每個財務報告日，本集團將整個存續期內預期信用損失的變動金額作為減值損失或利得計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.4 金融資產減值(續)

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

在計量預期信用損失時，並不需要識別每一可能發生的情形。然而，本集團考慮信用損失發生的風險或概率已反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性(即使發生信用損失的可能性極低)。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信用狀況(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。本集團根據會計準則的要求在預期信用損失的計量中使用了判斷、假設和估計，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準；
- 已發生信用減值資產的定義；
- 預期信用損失計量的參數；
- 前瞻性信息；
- 合同現金流量的修改。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.4 金融資產減值(續)

(i) 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮在無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得合理且有依據的信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，通過比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人經營或財務情況出現重大不利變化；
- 債務人實際或預期內部、外部信用評級出現顯著下調；
- 債權人給予債務人還款寬限期或進行展期、債務重組；
- 信用利差顯著上升；
- 逾期信息。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.4 金融資產減值(續)

(ii) 已發生信用減值資產的定義

在IFRS 9下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合同，如償付利息或本金違約或逾期等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 發行方或債務人財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 逾期信息。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是可單獨識別的事件所致。對已發生信用減值的金融資產，本集團主要以單項金融資產為基礎，分析不同情形下的預計未來現金流量(包括所持擔保物的可變現價值)，按原實際利率折現確定的現值與賬面價值的差額，作為減值損失或利得計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.4 金融資產減值(續)

(iii) 預期信用損失計量的參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及是否已發生信用減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值準備。預期信用損失計量的關鍵參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團根據金融工具準則的要求，在考慮歷史統計數據(如交易對手評級等)的定量分析及前瞻性信息的基礎上，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

相關定義如下：

- 違約概率是指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性；
- 違約損失率是指本集團對違約風險暴露發生損失程度作出的預期，是違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月內或整個存續期為基準進行計算；
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在整個剩餘存續期中，在違約發生時，本集團應被償付的金額。

(iv) 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值、居民消費價格指數等。本集團對2023年國內生產總值預測增速為3%至5%。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.4 金融資產減值(續)

(iv) 前瞻性信息(續)

這些經濟指標對預期信用損失計算參數的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中應用了專家判斷，根據專家判斷的結果，定期對這些經濟指標進行預測，並通過進行回歸分析確定這些經濟指標對預期信用損失計算參數的影響。

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

(v) 合同現金流量的修改

本集團與交易對手方修改或重新議定合同，未導致金融資產終止確認，但導致合同現金流量發生變化，這類合同修改包括債權展期、修改還款計劃，以及變更結息方式。當合同修改並未造成實質性變化且不會導致終止確認原有資產時，本集團在報告日評估修改後資產的違約風險時，仍與原合同條款下初始確認時的違約風險進行對比，並重新計算該金融資產的賬面餘額，並將相關利得或損失計入當期損益。重新計算的該金融資產的賬面餘額，根據將重新議定或修改的合同現金流量按金融資產的原實際利率折現的現值確定。

本集團對合同現金流量修改後資產的後續情況實施監控，經過本集團判斷，合同修改後資產信用風險已得到顯著改善，因此相關資產從第三階段或第二階段轉移至第一階段，同時損失準備的計算基礎由整個存續期預期信用損失轉為12個月預期信用損失，相關資產通常經過觀察期達到特定標準後才能回調。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.5 金融資產轉移

僅於收取金融資產現金流量的合同權利終止，或者將金融資產及該資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉讓給另一個主體的情況下，本集團才終止確認金融資產。若本集團既未轉移也未保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，並繼續控制該項轉移資產，本集團根據繼續涉入的程度繼續確認有關金融資產，並確認相關負債。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，則應繼續確認該金融資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件時，將資產的賬面價值與收到的對價及原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益。

倘所轉移金融資產部分滿足終止確認條件，則將所轉移金融資產的賬面價值在終止確認及未終止確認部分之間按各部分公允價值分攤，並將(1)終止確認部分所分攤的賬面價值與(2)因終止確認部分收到及應收的對價與應分攤至終止確認部分的原計入其他綜合收益的累計損益之和之差額計入當期損益。

7.6 金融負債的分類、確認及計量

集團實體所發行之金融負債和股本工具會根據合同條款的實質和金融負債和股本工具的定义歸類為金融負債或股本。

初始確認時，本集團金融負債一般被歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債或其他金融負債。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.6 金融負債的分類、確認及計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債包括為交易而持有的金融負債及初始確認時即指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。

交易性金融負債是持有目的的主要是為了在近期內出售的金融負債。交易性金融負債還包括本集團持有的未在IFRS 9下定義的套期關係中指定為套期工具的衍生金融工具。除被指定為有效套期工具的情況外，可分離的嵌入式衍生工具也被分類為交易性金融負債。交易性金融負債的公允價值變動計入當期損益，計入損益的收益或損失淨額不包括對金融負債支付的任何利息。

僅當滿足IFRS 9的確認條件時，金融負債可在初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。除由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益且不得重分類至損益之外，此類金融負債的公允價值變動計入當期損益，計入損益的收益或損失淨額不包括對金融負債支付的任何利息。

其他金融負債

其他金融負債後續以實際利率法按攤餘成本計量，終止確認或攤銷產生的收益或損失計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.7 金融負債的終止確認

僅在本集團已履行、解除或撤銷相關合同上所規定義務或合同到期時，本集團才終止確認金融負債。終止確認的金融負債的賬面價值與已付和應付的對價之間的差額，計入當期損益。

倘本集團(債務人)與債權人簽訂協議，以新金融負債替換既有金融負債，且新金融負債與既有金融負債的合同條款實質不同，則終止確認既有金融負債，同時確認新金融負債。

7.8 衍生金融工具及套期會計

本集團分別使用諸如遠期外匯合同和利率掉期等衍生金融工具，對外匯風險和利率風險進行套期。衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。當公允價值為正值時，衍生金融工具將被列為資產；當公允價值為負值時，則被列為負債。

除現金流量套期有效部分的公允價值變動計入其他綜合收益並在影響損益時重分類至利潤表外，衍生金融工具的公允價值變動計入當期損益。

根據套期會計的意圖，本集團的套期分類為：

- 公允價值套期，是指對已確認資產或負債，尚未確認的確定承諾的公允價值變動風險進行的套期；
- 現金流量套期，是指對現金流量變動風險進行的套期，此現金流量變動源於與已確認資產或負債、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，或一項未確認的確定承諾包含的匯率風險；
- 境外淨投資套期。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.8 衍生金融工具及套期會計(續)

在套期關係開始時，本集團對套期關係有正式指定，並準備了關於套期關係、風險管理目標和風險管理策略的正式書面文件。該文件載明了套期工具、被套期項目，被套期風險的性質，以及本集團對套期有效性評估方法。

本集團認定同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

- 被套期項目和套期工具之間存在經濟關係；
- 被套期項目和套期工具經濟關係中，信用風險的影響不佔主導地位；
- 套期關係的套期比率，應當等於本集團實際套期的被套期項目數量與對其進行套期的套期工具實際數量之比。

現金流量套期

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部分，應計入其他綜合收益。屬於無效套期的部分計入當期損益。

原已計入股東權益中的累計利得或損失，應當在被套期項目影響利潤表的相同期間轉出並計入當期利潤表。

本集團對現金流量套期終止運用套期會計時，如果被套期的未來現金流量預期仍然會發生的，則以前計入其他綜合收益的金額不轉出，直至預期交易實際發生或確定承諾履行；如果被套期的未來現金流量預期不再發生的，則累計現金流量套期儲備的金額應當從其他綜合收益中轉出，計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.8 衍生金融工具及套期會計(續)

公允價值套期

套期工具產生的利得或損失計入當期損益。被套期項目因套期風險而敞口形成利得或損失，計入當期損益，同時調整未以公允價值計量的被套期項目的賬面價值。

就與按攤餘成本計量的債務工具有關的公允價值套期而言，對被套期項目賬面價值所作的調整，在套期剩餘期間內採用實際利率法進行攤銷，計入當期損益。按照實際利率法的攤銷可於賬面價值調整後隨即開始並不得晚於被套期項目終止根據套期風險而產生的公允價值變動而進行的調整。被套期項目為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具，按照同樣的方式對累積已確認的套期利得或損失進行攤銷，並計入當期損益，但不調整金融資產賬面價值。如果被套期項目終止確認，則將未攤銷的公允價值確認為當期損益。

被套期項目為尚未確認的確定承諾的，該確定承諾的公允價值因被套期風險引起的累計公允價值變動確認為一項資產或負債，相關的利得或損失計入當期損益。套期工具的公允價值變動亦計入當期損益。

境外淨投資套期

對境外經營淨投資的套期，包括作為淨投資的一部分的貨幣性項目的套期，其處理與現金流量套期類似。套期工具的利得或損失中被確定為套期有效的部分計入其他綜合收益，而套期無效套期的部分確認為當期損益。處置境外經營時，計入其他綜合收益的累計利得或損失轉出，計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

7. 金融工具(續)

7.9 金融資產與金融負債的抵銷

下列條件同時滿足時，金融資產和金融負債以互相抵銷後的淨額在財務狀況表中列示：(1)本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且現時可執行；(2)本集團計劃以淨額結算或同時實現該金融資產和清償該金融負債。

8. 存貨

在建物業及持有待售物業

在建物業及持有待售物業按個別物業的成本或可變現淨值(以較低者為準)入賬。成本包括收購成本及該等物業應佔直接成本以及根據本集團會計政策資本化的借貸成本。

其他

存貨按成本或可變現淨值(以較低者為準)入賬。成本使用加權平均法計算。可變現淨值指存貨的估計售價減所有估計竣工成本及出售所需成本。

9. 合同資產與合同負債

本集團根據履行履約義務與客戶付款之間的關係在資產負債表中列示合同資產或合同負債。

合同資產

合同資產是指因向客戶轉讓商品或服務而獲得對價的權利。如果本集團在客戶支付對價或付款到期前已通過向客戶轉讓商品或服務而履約，則應當將該有條件收取的對價確認為合同資產。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

9. 合同資產與合同負債(續)

合同負債

合同負債是指本集團就其已向客戶收取的對價(或應收對價金額)而向客戶轉讓商品或服務的義務。在本集團向客戶轉讓商品或服務之前，主體應當在對方付款或付款到期時(以兩者中的較早者為準)確認合同負債。合同負債在本集團履約時確認為收入。

本集團將同一合同下的合同資產和合同負債相互抵消後以淨額列示。

取得合同的增量成本

除持有待售物業、物業及設備或無形資產等相關準則規範的範圍外，滿足下列條件的為取得合同發生的成本，確認為一項資產，除非該資產攤銷期限不超過一年：

- 該成本與當前或預期取得的合同直接相關；
- 該成本增加了企業未來用於履行(或持續履行)履約義務的資源；及
- 該成本預期能夠收回。

本集團對與合同成本有關的資產採用與該資產相關的收入確認相同的基礎進行攤銷，計入當期損益。

10. 於聯營及合營公司之權益

聯營公司指本集團對其有重大影響但並非本集團子公司或合營企業的實體。重大影響指參與決定被投資者的財務及經營政策的權力，但不是控制或共同控制這些政策。

合營企業是指集團對其淨資產享有權利的合營安排。共同控制，是指按照合同約定對某項經濟活動所共有的控制，且在與該項經濟活動相關的決策需要分享控制權的投資方一致同意時存在。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

10. 於聯營及合營公司之權益(續)

聯營或合營公司的業績、資產及負債按權益法計入合併財務報表。採用權益法核算的聯營或合營公司的財務報表，對於類似情境下的交易和事項採取與本集團一致的會計政策。根據權益法，對聯營或合營公司投資於初始確認時在合併財務狀況表中以成本入賬，並根據本集團在購買後享有聯營或合營公司淨資產份額變動進行調整。如果聯營或合營公司的虧損超過本集團在聯營或合營公司中的權益(包括任何實質上構成本集團對該聯營或合營公司淨投資的長期權益)，本集團將不再確認應佔的進一步虧損。只有當本集團產生法定或推定義務或代表聯營或合營公司進行支付時，本集團才會就額外應佔虧損進行確認。

聯營或合營公司中的投資應自被投資者成為聯營或合營公司之日起採用權益法進行核算，取得聯營或合營公司中的投資時，購買成本超過在購買日確認的本集團在聯營或合營公司之可辨認資產、負債及或有負債的公允價值淨額中所佔份額的部分確認為商譽。商譽會納入投資的賬面金額內。

重估後，本集團應佔可識別資產、負債及或有負債的公允價值淨額高出收購成本之差額確認為當期損益。如果需要確認減值損失，該投資的賬面價值(包括商譽)按照國際會計準則第36號「資產減值」要求視為同一個資產進行減值測試，減值損失按照該資產的賬面金額與預計未來可收回金額(公允價值減去處置費用後的淨額與資產使用價值兩者間的較高者)之間差額進行計量，計入該投資的賬面價值。任何資產減值損失的轉回按照國際會計準則第36號要求確認，轉回金額不得超過該投資減值之後可收回金額的增加。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

10. 於聯營及合營公司之權益(續)

倘若因處置部分股權投資等原因導致本集團喪失了對被投資方的重大影響或共同控制，則剩餘投資按出售當日的公允價值計量，並根據國際財務報告準則第9號，視為金融資產之初始公允價值。與剩餘權益對應的於聯營及合營公司之權益的賬面金額與剩餘權益公允價值的差額，計入出售聯營及合營公司之損益。此外，本集團對先前於其他綜合收益確認的與聯營及合營公司相關之金額，按照與假設聯營及合營公司直接出售相關資產或負債相同的基準進行處理。因此，倘若聯營及合營公司先前於其他綜合收益確認的收益或虧損將於出售相關資產或負債時重分類至損益，則當本集團失去對聯營公司的重大影響或合營公司的共同控制時，本集團將收益或虧損由權益重新歸類至損益(重新分類調整)。集團實體與其聯營及合營公司交易產生的收益及損失，按本集團在相應聯營及合營公司中不佔有的權益份額在合併財務報表予以確認。

11. 投資性物業

投資性物業於初始確認時按成本計量，包括任何直接應佔開支。

於初始確認後，投資性物業按成本減隨後累計折舊及任何累計減值損失列賬。扣除預估殘值後，採用直線法計提折舊，以攤銷投資性物業預計可使用期限內的成本。

在建投資性物業產生之建築成本資本化為在建投資性物業之賬面價值之一部分。

投資性物業乃於出售後或該項投資性物業永久不再使用或預期不會從其出售獲得任何後續經濟利益時終止確認。於終止確認資產時產生的任何收益或虧損(按該資產的出售所得款項與其賬面值之間的差額計算)乃計入於該項目終止確認期間的當期損益。

投資性物業按照與房屋及建築物或土地使用權一致的政策進行折舊或攤銷。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

12. 物業及設備

物業和設備包括用於提供服務或為行政用途(除在建工程外)而持有的建築物，按其成本減去隨後發生的任何累計折舊和累計減值損失(如有)後的餘額列示於合併財務狀況表中。

物業和設備(除在建工程外)經考慮其預計剩餘值後採用直線法在估計可使用年期內計算折舊以撇銷其成本。本集團於各報告期末對物業和設備的使用壽命、預計剩餘值和折舊方法進行覆核，如發生改變，則作為會計估計變更於未來期間處理。

各類物業和設備的可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

	折舊期	剩餘價值	年折舊率
房屋及建築物	20-50年	3%-10%	1.80%-4.85%
飛行設備	25年	5%-15%	3.40%-3.80%
機器及設備	2-15年	0%-5%	6.33%-50.00%
電子設備及家具	2-15年	0%-5%	6.33%-50.00%
運輸設備	2-15年	0%-5%	6.33%-50.00%

為提供服務或行政目的建造的物業和設備以成本減去任何已確認的減值損失入賬同時借款成本按照集團會計政策予以資本化。在建工程在完成並可達到擬定用途時重分類到物業和設備中適當的類別，並按與其他物業和設備相同的基礎開始計算折舊。

當一項物業和設備於出售後或持續使用該資產預期不能產生經濟利益時，應當予以終止確認。該資產出售或報廢所產生的任何收益或損失(按處置所得款項扣除其賬面價值的差額計算)計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

13. 借款成本

可直接歸屬於符合資本化條件的資產的購建或者生產的借款費用，在資產支出已經發生、借款費用已經發生、為使資產達到預定可使用或可銷售狀態所必要的購建或生產活動已經開始時，開始資本化；購建或者生產的符合資本化條件的資產達到預定可使用狀態或者可銷售狀態時，停止資本化。如果符合資本化條件的資產在購建或生產過程中發生非正常中斷，暫停借款費用的資本化，直至資產的購建或生產活動重新開始。其餘借款費用在發生當期確認為費用。

專門借款當期實際發生的利息費用，減去尚未動用的借款資金存入銀行取得的利息收入或進行暫時性投資取得的投資收益後的金額予以資本化；一般借款根據累計資產支出超過專門借款部分的資產支出加權平均數乘以所佔用一般借款的資本化率，確定資本化金額。資本化率根據一般借款的加權平均利率計算確定。

資本化期間內，外幣專門借款的匯兌差額全部予以資本化；外幣一般借款的匯兌差額計入當期損益。

14. 無形資產

無形資產包括交易席位費、計算機軟件系統及其他、商標使用權、核心存款及信用卡客戶關係等。

無形資產按成本進行初始計量。使用壽命有限的無形資產自可供使用時起，對其原值減去預計淨殘值和已計提的減值準備累計金額在其預計使用壽命內採用直線法分期平均攤銷。使用壽命不確定的無形資產不予攤銷。

在報告期末，對使用壽命有限的無形資產的使用壽命和攤銷方法進行覆核，必要時進行調整。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

14. 無形資產(續)

當無形資產處置或預計未來經濟利益不會因繼續使用而流入時，該無形資產被終止確認。無形資產終止確認產生的損益按照處置淨收入與賬面成本之間的差異進行確認，計入終止確認當期的損益。

15. 有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值

在報告期末，本集團覆核其使用壽命有限的有形資產和無形資產的賬面金額以確定是否存在任何跡象顯示這些資產已發生減值損失。如果存在任何此類跡象，則會對資產的可收回金額作出估計，以確定減值損失的程度(如有)。如果無法估計單個資產的可收回金額，本集團會估計該資產所屬的現金產出單元的可收回金額。如果可以識別一個合理和一致的分配基礎，總部資產也應分配至單個現金產出單元，若不能分配至單個現金產出單元，則應將總部資產按能識別的、合理且一致的基礎分配至最小的現金產出單元組合。

使用壽命不確定的無形資產和未使用的無形資產會在每年及有跡象表明資產可能發生減值時進行減值測試。

可收回金額是指公允價值減去銷售成本後的餘額和使用價值兩者中的較高者。在評估使用價值時，預計未來現金流量會採用稅前折現率折現為現值，該稅前折現率應反映對貨幣時間價值的當前市場評價及該資產特有的風險(未針對該風險調整估計未來現金流量)。

如果資產(或現金產出單元)的可收回金額估計低於其賬面金額，則將該資產(或現金產出單元)的賬面金額減記至其可收回金額。減值損失應立即計入損益列作收入。

如果減值損失在以後期間轉回，該資產(或現金產出單元)的賬面金額會增記至重新估計後的可收回金額，但增加後的賬面金額不應高於假定資產(或現金產出單元)以往年度未確認減值損失情況下所確定的賬面金額，減值損失的轉回應立即計入損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

16. 買入返售及賣出回購協議

16.1 買入返售金融資產

根據協定承諾將於未來某確定日期返售的金融資產不在合併財務狀況表內予以確認。買入該等資產所支付的成本(包括利息)，在合併財務狀況表中作為「買入返售金融資產」列示。買入價與返售價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息收入。

16.2 賣出回購金融資產款

根據協定承諾將於未來某確定日期回購的已售出的金融資產不在合併財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得的款項(包括利息)，在合併財務狀況表中作為「賣出回購金融資產款」列示。售價與回購價之間的差額在協議期內按實際利率法確認，計入利息支出。

17. 準備

當與法律訴訟等或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且履行該義務很可能導致經濟利益流出，以及該義務的金額能夠可靠地計量，則確認為預計負債。

在每個報告期末，考慮與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素，按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數對預計負債進行計量。如果貨幣時間價值影響重大，則以預計未來現金流出折現後的金額確定最佳估計數。

如果清償預計負債所需支出全部或部分預期由第三方補償的，補償金額在基本確定能夠收到時，作為資產單獨確認，且確認的補償金額不超過預計負債的賬面價值。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

18. 優先股和永續債

本公司發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務。本公司將發行的優先股分類為權益工具，發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本公司發行的永續債不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；且該永續債不存在須用或可用自身權益工具進行結算的條款安排。本公司將發行的永續債分類為權益工具，發行永續債發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。永續債利息在宣告時，作為利潤分配處理。

19. 收入確認

19.1 不良資產收入

不良資產收入主要來自分類為以攤餘成本計量的金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的不良債權資產、與計入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的不良資產業務相關的權益工具及抵債資產。

分類為以攤餘成本計量的金融資產的不良債權資產收入主要包括該類不良債權資產所得利息收入和處置損益。處置以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產所得收益或損失以及此類資產未實現的公允價值變動，均在不良債權資產公允價值變動科目列報。以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產產生的任何利息收入也包括在公允價值變動中。收入也來源於處置抵債資產所得。分類為以攤餘成本計量的金融資產的不良債權資產所得利息收入的會計政策詳情載於附註四、19.4利息收入及支出。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

19. 收入確認(續)

19.1 不良資產收入(續)

與計入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的不良資產業務相關的權益工具收入包括股利收入、未實現的公允價值變動及資產處置收益或損失，並在其他金融工具公允價值變動中核算。股利收入的會計政策詳情載於附註四、19.6股利收入。

19.2 佣金及手續費收入

本集團通過向客戶提供證券及期貨經紀、證券承銷、基金及資產管理、諮詢及財務顧問業務、信託、銀行、代理等服務收取佣金及手續費。其中，通過在一定期間內提供服務收取的佣金及手續費在相應期間內按照履約進度確認，其他佣金及手續費於相關交易完成時確認。

19.3 商品銷售收入

本集團商品銷售收入於客戶以一定對價取得對該商品控制權轉移時確認，該對價反映本集團因向客戶轉讓已承諾的商品而預計有權獲得的金額。

如果合同各方(以明示或隱含的方式)商定的付款時間為客戶或主體提供涉及向客戶轉讓商品或服務的重大融資利益，則在確定交易價格時，本集團就貨幣的時間價值影響對已承諾的對價金額作出調整。

為便於實務操作，如果在合同開始時主體預計向客戶轉讓已承諾商品與客戶就此類商品進行支付之間的時間間隔期間為一年或更短期間，則本集團無需就重大融資成分的影響調整已承諾的對價金額。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

19. 收入確認(續)

19.4 利息收入及支出

所有計息金融工具的利息收入和支出採用實際利率法計算，除不良債權資產產生的利息收入以外，於當期損益的「利息收入」及「利息支出」確認。

金融資產或一組類似金融資產確認減值損失而撤減後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行折現時適用的利率。

19.5 投資收益

投資收益包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具股利收入，除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具和以攤餘成本計量的不良債權資產外的金融資產處置收益。

19.6 股利收入

在金額能夠可靠計量且相關經濟利益可能流入本集團的情況下，股東收取股利的權利確立時將股利收入計入損益。

19.7 其他收入

物業租金收入

物業租金收入於金額能夠可靠計量且相關經濟利益可能流入本集團時確認。

物業管理費

本集團通過向客戶提供物業管理服務收取物業管理費。其中，通過在一定期間內提供服務收取的物業管理費在相應期間內按照履約進度確認，其他物業管理費於相關服務完成時確認。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

20. 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

20.1 當期稅項

當期應付稅項是根據當年之應納稅利潤計算得出。應納稅利潤不同於合併損益表中列報的利潤，因為應納稅利潤並不包括隨後年期才須納稅或扣稅之若干收入或支出項目，亦不包括不需納稅或不可扣稅之項目。本集團之當期稅項負債乃按於報告期間末已執行或實質上已執行之稅率計算。

20.2 遞延稅項

遞延稅項以合併財務報表中資產及負債之賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產通常只在很可能取得並能利用該等可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。如暫時性差異是由商譽或在某一既不影響應納稅利潤也不影響會計利潤的非企業合併交易中的其他資產及負債之初始確認下產生，則不予以確認此等遞延所得稅資產及負債。

本集團對子公司、聯營公司的權益引起之應納稅暫時性差異應確認遞延稅項負債，除非本集團能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。僅當很可能取得足夠應納稅利潤以抵扣此類投資及權益之可抵扣暫時性差異，並且暫時性差異在可預見未來將轉回時，方可確認該可抵扣暫時性差異所產生之遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產的賬面金額會在報告期末進行覆核，如果很可能無法獲得足夠的應納稅利潤來收回全部或部分資產，則相應減少遞延所得稅資產的賬面金額。

遞延所得稅資產及負債，以報告期間末已執行或實質上已執行的稅率(及稅法)為基礎，按預期清償該負債或實現該資產當期之稅率計算。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

20. 稅項(續)

20.2 遞延稅項(續)

遞延稅項負債及資產的計量，應反映本集團於報告期末預期收回或清償其資產及負債賬面金額的方式所導致的納稅後果。

除了與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項，其他當期和遞延稅項應計入當期損益。與計入其他綜合收益或直接計入權益的項目相關的當期和遞延稅項也應分別計入其他綜合收益或直接計入權益。對於企業合併初始會計處理產生的當期稅項或遞延稅項，其所得稅影響包含企業合併的會計處理中。

同時滿足下列條件時，遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以抵銷後的淨額列示：擁有以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債的法定權利；且遞延所得稅資產和遞延所得稅負債是與同一稅收徵管部門對同一應納稅主體徵收的所得稅相關或者對不同的納稅主體相關，但在未來每一具有重要性的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債轉回的期間內，涉及的納稅主體意圖以淨額結算當期所得稅資產及當期所得稅負債或是同時取得資產、清償負債時。

21. 租賃

在合同開始日，本集團評估合同是否為租賃或者包含租賃，如果合同中一方讓渡了在一定期間內控制一項或多項已識別資產使用的權利以換取對價，則該合同為租賃或者包含租賃。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

21. 租賃(續)

21.1 作為承租人

租賃期是本集團有權使用租賃資產且不可撤銷的期間。本集團部分租賃合同擁有續租選擇權和終止租賃選擇權。本集團考慮所有相關影響因素後，將合理確定是否行使續租選擇權或者終止租賃選擇權。對於本集團有續租選擇權，且合理確定將行使該選擇權的，租賃期包含續租選擇權所涵蓋的期間。對於較長不可撤銷的租賃期，由於無法合理確定是否將行使該選擇權的，租賃期不包含續租選擇權涵蓋的期間。本集團有終止租賃選擇權，但合理確定將不會行使該選擇權的，租賃期包含終止租賃選擇權涵蓋的期間。本集團在評估是否合理確定將行使續租選擇權時，綜合考慮與本集團行使續租選擇權帶來經濟利益的所有相關事實和情況，包括自租賃期開始日至選擇權行使日之間的事實和情況的預期變化。

本集團在租賃期開始日，將租賃期不超過12個月，且不包含購買選擇權的租賃認定為短期租賃；將單項租賃資產為全新資產時價值較低的租賃認定為低價值資產租賃。本集團對短期租賃和低價值資產租賃選擇不確認使用權資產和租賃負債，租金在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入當期損益。

本集團採用增量借款利率作為折現率計算租賃付款額的現值。確定增量借款利率時，本集團各機構根據所處經濟環境，以可觀察的利率作為確定增量借款利率的參考基礎，在此基礎上，根據自身情況、標的資產情況、租賃期和租賃負債金額等租賃業務具體情況對參考利率進行調整以得出適用的增量借款利率。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

21. 租賃(續)

21.1 作為承租人(續)

使用權資產

本集團使用權資產類別主要包括房屋和建築物、機器及設備、運輸工具及其他使用權資產。

在租賃期開始日，本集團將其可在租賃期內使用租賃資產的權利確認為使用權資產，包括：(1)租賃負債的初始計量金額；(2)在租賃期開始日或之前支付的租賃付款額，存在租賃激勵的，扣除已享受的租賃激勵相關金額；(3)本集團作為承租人發生的初始直接費用；(4)為拆卸及移除租賃資產、復原租賃資產所在場地或將租賃資產恢復至租賃條款約定狀態預計將發生的成本。

本集團後續採用年限平均法對使用權資產計提折舊。能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，本集團在租賃資產剩餘使用壽命內計提折舊。無法合理確定租賃期屆滿時能夠取得租賃資產所有權的，本集團在租賃期與租賃資產剩餘使用壽命兩者孰短的期間內計提折舊。本集團使用權資產的減值測試詳情載於附註四、15有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值測試。

本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債，並相應調整使用權資產的賬面價值時，如使用權資產賬面價值已調減至零，但租賃負債仍需進一步調減的，本集團將剩餘金額計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

21. 租賃(續)

21.1 作為承租人(續)

租賃負債

在租賃期開始日，本集團將尚未支付的租賃付款額的現值確認為租賃負債，短期租賃和低價值資產租賃除外。

在計算租賃付款額的現值時，本集團採用承租人增量借款利率作為折現率。本集團按照固定的周期性利率計算租賃負債在租賃期內各期間的利息費用，並計入當期損益。未納入租賃負債計量的可變租賃付款額於實際發生時計入當期損益。

租賃期開始日後，當實質固定付款額發生變動、擔保餘值預計的應付金額發生變化、用於確定租賃付款額的指數或比率發生變動、購買選擇權、續租選擇權或終止選擇權的評估結果或實際行權情況發生變化時，本集團按照變動後的租賃付款額的現值重新計量租賃負債。

租賃變更

租賃變更是原合同條款之外的租賃範圍、租賃對價、租賃期限的變更，包括增加或終止一項或多項租賃資產的使用權，延長或縮短合同規定的租賃期等。

租賃發生變更且同時符合下列條件的，本集團將該租賃變更作為一項單獨租賃進行會計處理：(1)該租賃變更通過增加一項或多項租賃資產的使用權而擴大了租賃範圍；(2)增加的對價與租賃範圍擴大部分的單獨價格按該合同情況調整後的金額相當。

租賃變更未作為一項單獨租賃進行會計處理的，在租賃變更生效日，本集團重新確定租賃期，並採用修訂後的折現率對變更後的租賃付款額進行折現，以重新計量租賃負債。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

21. 租賃(續)

21.2 作為出租人

租賃開始日實質上轉移了與租賃資產所有權有關的幾乎全部風險和報酬的租賃為融資租賃，除此之外的均為經營租賃。

本集團作為融資租賃出租人，在租賃期開始日對融資租賃確認應收融資租賃款，並終止確認融資租賃資產。本集團對應收融資租賃款進行初始計量時，以租賃投資淨額作為應收融資租賃款的入賬價值。租賃投資淨額為未擔保餘值和租賃期開始日尚未收到的租賃收款額按照租賃內含利率折現的現值之和。本集團按照固定的周期性利率計算並確認租賃期內各個期間的利息收入。對於未納入租賃投資淨額計量的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法攤銷，計入當期損益，或有租金在實際發生時計入當期損益。對於未納入租賃收款額的可變租賃付款額在實際發生時計入當期損益。

22. 受託業務

本集團的受託業務主要包括信託及受託資產管理服務。

本集團的信託服務指本集團作為受託人於協定期間及範圍內代表提供資金的第三方進行投資活動的業務。

本集團負責安排及收回委託貸款並就提供相關服務收取手續費。由於本集團並不承擔與委託貸款及相應委託資金的風險和收益，相關資產及負債不會確認為本集團資產和負債。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

23. 職工薪酬

本集團在職工提供服務的報告期間，將應付的職工福利確認為負債。

社會福利

社會福利費用是指向中國政府設立的職工社會福利體系支付的社會保險、住房公積金及其他社會福利支出。本集團按照職工工資的一定百分比按月繳款，相應的支出於產生時計入當期損益。本集團確認的相關負債限於報告期間需繳納的款項。

年金計劃

本集團職工參加由本公司設立的年金計劃(「年金計劃」)。本集團參照職工工資向年金計劃繳款，相應的支出於繳款時計入當期損益。如年金計劃的資產不足以支付職工的補充退休福利，則本集團並無進一步責任注入資金。

設定受益計劃

本集團的子公司南商行為所有已退休員工設置了一項設定受益福利計劃。

退休後福利包括免費之醫療、房屋津貼及其他退休福利。

於每個報告期間，退休後福利義務按照預期累計福利單位法進行精算，預期未來現金流出額按與福利負債期限近似的國債收益率折現，確認為負債。退休後福利義務由於精算假設的變化等因素產生的利得或損失計入其他綜合收益。除由精算假設的變化因素外產生的利得或損失計入當期損益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

四、重要會計政策(續)

24. 政府補助

政府補助在合理保證本集團能夠滿足政府補助所附條件且能夠收到時予以確認。

政府補助按照系統的方法於本集團將該政府補助所擬補償的相關成本確認為費用的期間於損益確認。特別是，當獲取政府補助的首要條件為本集團須購買、建造或以其他方式收購非流動資產之政府補助於合併財務狀況表內確認為遞延收入，並按系統及合理基準按有關資產之可使用年期轉撥至損益。

作為已經產生支出或虧損之補償或為給予本集團即時財務支持而無日後相關成本之應收政府補助於其應收取期間確認為損益。

五、關鍵會計判斷及估計

以下為本集團在採用會計政策過程中所作的、對合併財務報表確認的金額最具重大影響的關鍵判斷和重要估計不確定性的主要來源。

1. 金融資產的分類

本集團在確定金融資產的分類時涉及的重大判斷包括評估業務模式及合同現金流量特徵的分析等。本集團在金融資產組合的層次上確定管理金融資產的業務模式，考慮的因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。本集團在評估金融資產的合同現金流量是否僅為本金及未償付本金金額為基礎的利息的支付時，存在以下主要判斷：本金金額是否可能因提前還款等原因在金融資產的存續期內發生變動；利息是否僅包括對貨幣時間價值、與特定時期未償付本金金額相關的信用風險、以及其他基本借貸風險、成本和利潤的對價。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

五、關鍵會計判斷及估計(續)

2. 金融工具的公允價值

對不存在活躍交易市場的金融工具，本集團通過不同的估值方法確定其公允價值。這些估值方法包括貼現現金流分析、可比上市公司、期權定價模型或其他適當的估值方法。在實際運用中，模型僅採用可觀察數據。但對一些領域，如本集團和交易對手的信用風險、市場波動和相關性，則需要管理層對其進行估計。這些相關因素假設的變化會對金融工具的估計公允價值產生影響。

3. 金融資產減值

本集團在評估預期信用損失時採用的模型和假設高度依賴管理層的判斷。在判斷某項資產的信用風險是否顯著增加時，需要考慮內部及外部的歷史信息、當前的情況以及未來的經濟預測。信用風險顯著增加的標準，將用於確定某項資產是否需要計提整個存續期的預期信用損失，而非12個月的預期信用損失。在計量預期損失時所採用的參數，包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口等，也皆涉及較多的判斷和假設。本集團應用專家判斷對宏觀經濟指標進行預測，分析與違約概率等模型參數的相關性，並對其進行前瞻性調整。同時，本集團還需要判斷多個不同宏觀經濟情景的發生概率，計算概率加權的預期信用損失。對於採用單項評估方式進行預期信用損失計量的已減值資產，對其未來現金流的估計是至關重要的。可能影響該估計的因素包括但不限於以下內容：特定債權財務信息的詳盡程度、行業發展趨勢與特定債務人未來經營表現之間的相關度，還有變現擔保物可回收的現金流量等。

4. 金融資產轉移

金融資產部分或整體是否滿足終止確認條件以及在多大程度上終止確認需要做出重大判斷。在判斷的過程中，本集團管理層需要評估本集團是否已經轉移收取金融資產合同現金流量的權利，是否已經轉移金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，以及是否對金融資產保留了控制。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

五、關鍵會計判斷及估計(續)

5. 對結構化主體的控制

本集團管理層需評估本集團是否有權控制結構化主體並享有結構化主體的重大可變回報，如是，本集團須合併相關結構化主體。本集團衡量是否擁有結構化主體控制權所作出判斷的詳情載於附註六、36於合併結構化主體之權益。

如果有事實和情況表明附註四、2合併基礎所述之三項控制要素中存在一項或多項要素發生變化時，本集團將重新評估是否仍有權控制結構化主體。

6. 共同控制的判斷

對被投資方施加共同控制，取決於本集團對存在共有控制的評估。該評估包含本集團對相關活動是否必須經過分享控制權的參與方一致同意後才能決策的判斷。

7. 重大影響的判斷

對被投資方實施重大影響，取決於本集團對參與被投資方的財務和經營政策的決策權的評估。該評估包含對如被投資方的政策制定程序、董事會或類似權力機構的構成、持有份額變動及存在的合同安排等因素的判斷。

8. 在建物業成本的確認及分攤

物業建造成本於工程建造期間計入在建物業，並於銷售完成時確認存貨銷售成本。該等成本需要本集團管理層根據預算成本和開發進度進行估計。與開發直接相關的成本計入當期在建物業成本，不同期間的共同成本按照可出售面積分攤至各期間。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

五、關鍵會計判斷及估計(續)

9. 稅項

若干交易及業務的最終稅項需按照本集團與相關稅務主管機關認定的年度的納稅申報表最終批准釐定。倘有關事項的最終稅項結果有別於初始估計金額，則此類差異會影響釐定期間的當期所得稅及遞延所得稅。

10. 商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值。這要求對分配了商譽的現金產出單元的未來現金流量的現值進行預計。對未來現金流量的現值進行預計時，本集團需要採用預測期間、現金流量預測和增長率等關鍵假設預計未來現金產出單元產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。這些假設具有固有不確定性。

六、合併財務報表附註

1. 以攤餘成本計量的不良債權資產收入

以攤餘成本計量的不良債權資產收入主要系收購金融機構及收購非金融機構形成的以攤餘成本計量的不良債權資產產生的利息收入和處置損益(見附註六、29以攤餘成本計量的金融資產)。

2022年度，以攤餘成本計量的不良債權資產終止確認產生的損失為人民幣220百萬元(2021年度，收益為人民幣1,315百萬元)。

2. 不良債權資產公允價值變動

該金額為報告期間本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產的公允價值變動(見附註六、25以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)。

該公允價值變動包括處置以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產的已實現損益，以及該類資產未實現的公允價值變動。該類資產產生的任何利息收入包含在公允價值變動中。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

3. 其他金融工具公允價值變動

該金額為報告期間本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(扣除以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產)和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值變動(見附註六、25以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和附註六、46以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債)。

該公允價值變動包括處置以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(扣除以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產)、以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的已實現損益，以及未實現的公允價值變動。該類資產產生的利息及分紅收入包含在其他金融工具公允價值變動中。

2022年度及2021年度，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值變動金額不重大。

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
分類為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具	<u>5,410,373</u>	<u>14,674,802</u>
合計	<u><u>5,410,373</u></u>	<u><u>14,674,802</u></u>

4. 投資收益

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
已實現處置淨收益		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	219,825	167,141
— 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款	6,361	3,262
分紅收入		
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	4,091	1,580
其他	<u>(13,523)</u>	<u>(15,221)</u>
合計	<u><u>216,754</u></u>	<u><u>156,762</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

5. 利息收入

下表載列所示期間本集團利息收入的組成部分。

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
客戶貸款及墊款		
— 對公及個人貸款及墊款	13,297,618	12,814,424
— 應收融資租賃款	4,248,481	3,139,456
— 融出資金	590,851	680,232
以攤餘成本計量的其他債權投資	3,394,931	2,638,917
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	2,726,981	2,265,884
存放金融機構款項	1,962,915	1,378,579
買入返售金融資產	572,058	1,785,630
拆出資金	476,568	245,748
其他	124,486	151,973
合計	<u>27,394,889</u>	<u>25,100,843</u>

6. 存貨銷售收入及成本

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
存貨銷售收入	16,068,262	20,385,467
存貨銷售成本	<u>(12,859,464)</u>	<u>(16,906,350)</u>
包括：		
— 房地產銷售收入	16,068,262	20,370,764
— 房地產銷售成本	<u>(12,859,464)</u>	<u>(16,906,350)</u>
房地產銷售毛利	<u>3,208,798</u>	<u>3,464,414</u>
其他貿易業務銷售收入	—	14,703
其他貿易業務銷售成本	—	—
其他貿易業務銷售毛利	<u>—</u>	<u>14,703</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

6. 存貨銷售收入及成本(續)

房地產銷售收入確認時間

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
在某一時點確認收入 房地產銷售	<u>16,068,262</u>	<u>20,370,764</u>

分攤至年末尚未履行(或部分未履行)履約義務的交易價格總額確認為收入的預計時間如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
1年以內	4,992,000	8,902,621
1年以上	<u>2,554,982</u>	<u>4,920,489</u>
合計	<u>7,546,982</u>	<u>13,823,110</u>

7. 佣金及手續費收入

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
基金及資產管理業務	1,622,819	1,237,566
證券及期貨經紀業務	1,228,704	1,406,428
銀行業務	800,529	992,032
代理業務	505,587	606,784
信託業務	498,369	483,762
諮詢及財務顧問業務	228,772	229,841
證券承銷業務	75,202	182,833
其他	<u>150,241</u>	<u>152,098</u>
合計	<u>5,110,223</u>	<u>5,291,344</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

8. 處置子公司、聯營及合營公司淨收益

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
處置子公司淨收益	282,063	525,675
處置聯營及合營公司淨收益／(損失)	776,728	(221,683)
合計	<u>1,058,791</u>	<u>303,992</u>

9. 其他收入及淨損益

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
匯兌淨損益	1,998,370	(485,402)
租金收入	840,154	945,027
項目監管費收入	662,044	406,199
酒店經營收入	301,289	355,311
物業管理收入	257,811	321,484
政府補助及補償(1)	237,548	177,044
違約金收入	120,299	592,981
其他資產處置淨收益	20,091	130,891
其他	(63,542)	431,840
合計	<u>4,374,064</u>	<u>2,875,375</u>

(1) 2022年度，本集團其他收入及淨損益中包括與日常活動相關的政府補助及補償為人民幣199.40百萬元(2021年：人民幣165.96百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

10. 利息支出

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
借款		
— 五年內全額償還	(21,603,517)	(22,790,316)
— 非五年內全額償還	(901,214)	(1,234,509)
應付債券	(11,851,690)	(14,039,405)
吸收存款	(4,377,209)	(3,158,278)
賣出回購金融資產款	(605,834)	(233,161)
拆入資金	(323,073)	(126,966)
金融機構存放款項	(219,924)	(175,036)
應付經紀業務客戶款項	(101,972)	(68,192)
租賃負債	(55,860)	(48,913)
其他	(40,808)	(62,164)
合計	<u>(40,081,101)</u>	<u>(41,936,940)</u>

11. 員工薪酬

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
工資、獎金、津貼及補貼	(4,468,779)	(4,845,311)
設定提存計劃	(598,054)	(545,589)
社會保險費	(354,090)	(319,781)
住房公積金	(256,108)	(229,439)
工會經費及職工教育經費	(128,828)	(116,315)
設定受益計劃	(6,109)	(4,918)
其他	(310,326)	(336,988)
合計	<u>(6,122,294)</u>	<u>(6,398,341)</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

12. 佣金及手續費支出

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
證券及期貨經紀業務	(354,462)	(424,117)
受託資產管理業務	(52,718)	(89,771)
證券承銷業務	(14,865)	(13,289)
其他	(202,505)	(161,494)
合計	<u>(624,550)</u>	<u>(688,671)</u>

13. 資產減值損失

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
資產減值損失計提		
以攤餘成本計量的金融資產		
— 不良債權資產	(6,498,298)	(4,334,279)
— 其他債權投資	(1,493,423)	(640,764)
客戶貸款及墊款	(3,270,087)	(3,933,477)
於聯營及合營公司之權益	(1,257,115)	(380,071)
持有待售物業	(388,894)	(1,398,893)
抵債資產	(222,476)	(182,792)
應收利息	(190,672)	22,843
應收賬款	(171,726)	(96,088)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(123,916)	(129,940)
物業及設備	(9,183)	(73,371)
買入返售金融資產	46,950	49,139
其他資產	320,888	(625,254)
合計	<u>(13,257,952)</u>	<u>(11,722,947)</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

14. 稅前利潤

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
稅前利潤由以下項目抵減後計算得出：		
物業及設備折舊	(876,737)	(863,019)
使用權資產折舊	(409,259)	(396,703)
攤銷	(406,015)	(391,812)
投資性物業折舊	(386,086)	(364,767)
經營租賃費用	(117,710)	(128,603)

2022年度主要審計師的酬金為人民幣43.75百萬元(2021年：人民幣45.50百萬元)。

15. 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
當期所得稅：		
－中國企業所得稅	(4,701,439)	(4,162,374)
－中國土地增值稅(「土地增值稅」)	(448,374)	(990,312)
－香港利得稅	(426,871)	(350,568)
－海外稅項	(58,450)	—
以前年度所得稅調整	(12,281)	52,925
小計	(5,647,415)	(5,450,329)
遞延所得稅(附註六、42遞延稅項)	2,421,081	(928,112)
合計	(3,226,334)	(6,378,441)

於報告期間，適用於中國企業的法定所得稅稅率為25%(2021年：25%)。經稅務局每年特別批准，本公司設於中國大陸西部地區(定義見附註六、70.1信用風險)的一家子公司享受的稅率為15%(2021年：15%)。

於報告期間，香港利得稅均按估計應課稅利潤的16.5%計算(2021年：16.5%)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

15. 所得稅費用(續)

稅前利潤與所得稅費用的調節如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
稅前利潤	10,457,594	19,378,907
按25%的稅率計算的所得稅費用	(2,614,398)	(4,844,727)
未確認虧損和可抵扣暫時性差異的納稅影響	(1,639,513)	(1,929,163)
不可抵扣費用的納稅影響(2)	(381,180)	(294,560)
土地增值稅	(448,374)	(990,312)
土地增值稅的所得稅影響	112,093	247,578
免稅收入的納稅影響(1)	1,106,444	674,313
不同地區的子公司稅率不一致的影響	272,980	254,327
佔合聯營公司損益的納稅影響	144,923	251,303
以前年度多提所得稅	(12,280)	52,925
發行成本及支付額外資本工具票息調整	60,251	63,868
利用以前年度未確認虧損的納稅影響	172,720	136,007
所得稅費用	<u>(3,226,334)</u>	<u>(6,378,441)</u>

(1) 免稅收入主要為中國國債利息收入以及股利收入。

(2) 根據中國稅法規定不可抵扣的費用主要為超過所得稅法定扣除限額的手續費及佣金支出、員工薪酬及業務招待費。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

16. 歸屬於本公司股東的每股收益

基本及稀釋每股收益計算如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
歸屬於本公司股東的利潤	6,313,402	12,061,721
減：本公司優先股當期宣告併發放的股息	570,956	1,027,068
減：本公司永續債當期宣告併發放的利息	440,000	—
歸屬於本公司普通股股東的利潤	<u>5,302,446</u>	<u>11,034,653</u>
股份數：		
當年發行在外的股份數目的加權平均數(千股)	<u>38,164,535</u>	<u>38,164,535</u>
用以計算稀釋每股收益的當期發行在外 股份數目的加權平均數(千股)	<u>38,164,535</u>	<u>38,164,535</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.14</u>	<u>0.29</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.14</u>	<u>0.29</u>

截至2022年12月31日及2021年12月31日，本公司不存在潛在的稀釋性流通股。

17. 股利

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
2021年度股利	<u>3,618,380</u>	—
2020年度股利	—	<u>3,972,928</u>
本年度確認為利潤分配的股利	<u>3,618,380</u>	<u>3,972,928</u>

2021年度利潤分配方案於2022年6月28日舉行的2021年度股東大會獲股東正式批准，根據股利分配方案，本公司已派發現金股利人民幣3,618.38百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

18. 董事及監事薪酬

	截至2022年12月31日止年度			稅前合計
	袍金	已支付薪酬	各類社會 保險、住房 公積金以及 企業年金等	
執行董事				
張衛東(1)	—	481	221	702
梁強(2)	—	98	60	158
趙立民(3)	—	316	168	484
張子艾(4)	—	196	97	293
非執行董事				
何傑平(5)	—	—	—	—
王紹雙(5)	—	—	—	—
陳曉武(5)	—	—	—	—
張玉香(5)	—	—	—	—
唐疆(5)(6)	—	—	—	—
劉沖(5)	—	—	—	—
張國清(5)(7)	—	—	—	—
獨立非執行董事				
陸正飛	250	—	—	250
林志權	250	—	—	250
汪昌雲(8)	59	—	—	59
孫茂松(9)	59	—	—	59
朱武祥(10)	180	—	—	180
孫寶文(11)	180	—	—	180
監事				
龔建德(12)	—	481	—	481
甄慶貴	200	—	—	200
劉力(13)	102	—	—	102
蔡小強	200	—	—	200
宮紅兵(14)	20	—	—	20
魯寶興(14)	20	—	—	20
袁良明(14)	20	—	—	20
周麗華(14)(15)	7	—	—	7
張崢(16)	100	—	—	100
總計	<u>1,647</u>	<u>1,572</u>	<u>546</u>	<u>3,765</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

18. 董事及監事薪酬(續)

- (1) 張衛東於2022年3月被董事會提名擔任董事長，並於2022年6月經2021年度股東大會審議通過，其任職資格於2022年8月獲銀保監會核准。
- (2) 梁強於2022年10月被董事會提名為執行董事，其任職資格經2022年10月第四次臨時股東大會審議通過。
- (3) 趙立民於2022年3月被董事會提名擔任執行董事，並於2022年3月經第二次臨時股東大會審議通過，其任職資格於2022年5月獲銀保監會核准。
- (4) 張子艾自2022年6月起不再擔任執行董事。
- (5) 上述非執行董事本年未從本公司獲得任何報酬。
- (6) 唐疆於2022年5月被董事會提名擔任非執行董事，並於2022年6月經2021年度股東大會審議通過，其任職資格於2022年9月獲銀保監會核准。
- (7) 張國清於2022年9月起不再擔任非執行董事。
- (8) 汪昌雲於2022年5月被董事會提名擔任獨立非執行董事，並於2022年6月經2021年度股東大會審議通過，其任職資格於2022年9月獲銀保監會核准。
- (9) 孫茂松於2022年5月被董事會提名擔任獨立非執行董事，並於2022年6月經2021年度股東大會審議通過，其任職資格於2022年9月獲銀保監會核准。
- (10) 朱武祥自2022年9月起不再擔任獨立非執行董事。
- (11) 孫寶文自2022年9月起不再擔任獨立非執行董事。
- (12) 龔建德自2022年12月起不再擔任監事。
- (13) 劉力於2022年6月起擔任監事。
- (14) 該等金額僅包括上述人士作為職工代表監事的服務報酬。
- (15) 周麗華於2022年9月在職工大會中被選舉擔任職工監事。
- (16) 張崢自2022年6月起不再擔任監事。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

18. 董事及監事薪酬(續)

	截至2021年12月31日止年度			稅前合計
	袍金	已支付薪酬	各類社會 保險、住房 公積金以及 企業年金等	
執行董事				
張子艾	—	828	224	1,052
張衛東	—	828	212	1,040
非執行董事				
何傑平(1)	—	—	—	—
徐瓏(1)(2)	—	—	—	—
王紹雙(1)	—	—	—	—
陳曉武(1)(3)	—	—	—	—
張玉香(1)	—	—	—	—
張國清(1)	—	—	—	—
劉沖(1)	—	—	—	—
獨立非執行董事				
朱武祥	250	—	—	250
孫寶文	250	—	—	250
陸正飛	250	—	—	250
林志權	250	—	—	250
監事				
龔建德	—	826	210	1,036
劉燕芬(4)	150	—	—	150
張崢	200	—	—	200
李淳(5)	150	—	—	150
甄慶貴(6)	52	69	—	121
蔡小強(7)	52	69	—	121
宮紅兵(8)	20	—	—	20
魯寶興(8)	20	—	—	20
袁良明(8)	20	—	—	20
總計	<u>1,664</u>	<u>2,620</u>	<u>646</u>	<u>4,930</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

18. 董事及監事薪酬(續)

- (1) 上述非執行董事本年未從本公司獲得任何報酬。
- (2) 徐瓏自2021年12月起不再擔任非執行董事。
- (3) 陳曉武於2021年9月被董事會提名擔任非執行董事，並於2021年9月經第三次臨時股東大會審議通過，其任職資格於2021年12月獲銀保監會核准。
- (4) 劉燕芬自2021年8月起不再擔任監事。
- (5) 李淳自2021年8月起不再擔任監事。
- (6) 甄慶貴自2021年8月起擔任監事。
- (7) 蔡小強自2021年8月起擔任監事。
- (8) 該等金額僅包括上述人士作為職工代表監事的服務報酬。

本集團董事及監事的2022年度薪酬根據《中央金融企業負責人薪酬管理暫行辦法》進行預發，最終薪酬待確認後再行披露。本集團董事及監事的2021年度薪酬清算方案已獲得股東大會批准。

於報告期間，本集團未向任何董事、監事及附註六、19關鍵管理人員及五位最高薪酬人士中披露的關鍵管理人員及五位最高薪酬人士支付任何作為激勵其加入本集團的報酬或作為離職損失的補償。於報告期間，上述人員中無人宣佈放棄任何報酬。獎金由本集團根據個人績效水平酌情確定。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

19. 關鍵管理人員及五位最高薪酬人士

(1) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指直接或間接有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事以及高級管理層。就僱員服務而已付／應付予高級管理人員(不包括詳情已反映於附註六、18董事及監事薪酬的董事、監事)的總薪酬如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
關鍵管理人員的總薪酬		
已支付薪酬	12,190	8,417
各類社會保險、住房公積金以及企業年金等	<u>2,515</u>	<u>1,877</u>
稅前合計	<u><u>14,705</u></u>	<u><u>10,294</u></u>

酬金介乎以下範圍的關鍵管理人員人數為：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
人民幣0元至人民幣100,000元	1	2
人民幣100,001元至人民幣500,000元	4	2
人民幣500,001元至人民幣1,000,000元	–	2
人民幣2,000,001元至人民幣2,500,000元	<u>5</u>	<u>3</u>
合計	<u><u>10</u></u>	<u><u>9</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

19. 關鍵管理人員及五位最高薪酬人士(續)

(2) 五位最高薪酬人士

本集團五位最高薪酬人士於截至2022年12月31日止年度的總薪酬披露如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
薪酬	26,654	17,329
各類社會保險、住房公積金以及企業年金等	<u>1,424</u>	<u>1,697</u>
稅前合計	<u>28,078</u>	<u>19,026</u>

五位最高薪酬人士均非本集團董事。酬金介乎以下範圍的五位最高薪酬人士人數為：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元	–	3
人民幣3,500,001元至人民幣4,000,000元	2	2
人民幣5,000,001元至人民幣5,500,000元	1	–
人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元	1	–
人民幣7,500,001元至人民幣8,000,000元	<u>1</u>	<u>–</u>
合計	<u>5</u>	<u>5</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

20. 公司財務狀況表

	附註六	12月31日	
		2022年	2021年
資產			
現金及存放中央銀行款項	21	2,640	2,649
存放金融機構款項	22	37,179,969	39,236,127
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	25	385,554,370	338,445,506
買入返售金融資產	26	24,914,111	65,391,479
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	27	4,484,509	7,685,875
以攤餘成本計量的金融資產	29	105,876,967	139,610,326
應收賬款	30	1,921,592	915,919
應收子公司款項	31	30,556,758	28,551,872
投資性物業	33	246,609	263,060
於子公司之權益	34	39,540,173	39,484,717
於合併結構化主體之權益	36	63,276,918	50,610,363
於聯營及合營公司之權益	37	64,494,202	58,185,869
物業及設備	39	984,786	1,013,920
其他無形資產	41	22,257	18,173
遞延所得稅資產	42	6,180,080	3,612,965
其他資產	43	18,971,996	21,343,347
資產總額		784,207,937	794,372,167
負債			
向中央銀行借款	44	986,058	986,058
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	46	95,851	164,524
拆入資金	48	4,041,048	—
借款	49	488,858,073	438,812,556
應付賬款	52	21,000	433,000
應交稅費	53	820,012	—
應付債券	54	125,395,165	202,658,138
其他負債	56	11,800,113	9,570,244
負債總額		632,017,320	652,624,520

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

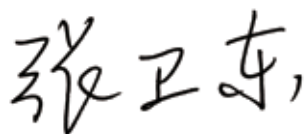
(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

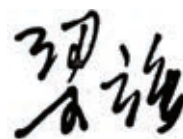
20. 公司財務狀況表(續)

	附註六	12月31日 2022年	2021年
權益			
股本	57	38,164,535	38,164,535
其他權益工具	58	32,748,001	20,795,600
資本公積	59	18,346,091	19,269,194
其他綜合收益	60	(2,789,588)	(418,702)
盈餘公積	61	10,745,514	10,104,125
一般風險準備	62	11,107,014	11,107,014
留存收益	63	43,869,050	42,725,881
權益總額		<u>152,190,617</u>	<u>141,747,647</u>
權益及負債總額		<u>784,207,937</u>	<u>794,372,167</u>

本財務報表由董事會授權以下董事代表簽署：



董事長



總裁

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

21. 現金及存放中央銀行款項

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
現金	527,836	447,078
存放中央銀行法定存款準備金(1)	6,506,016	7,715,146
存放中央銀行超額存款準備金	3,985,369	5,100,428
存放中央銀行其他款項	5,658,155	4,783,077
合計	<u>16,677,376</u>	<u>18,045,729</u>
其中：		
受限制		
— 存放中央銀行款項	<u>6,506,016</u>	<u>7,715,146</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
現金	213	230
存放中央銀行其他款項	2,427	2,419
合計	<u>2,640</u>	<u>2,649</u>

- (1) 本集團從事銀行業務的子公司南商行按規定向中國人民銀行繳存人民幣法定存款準備金、外幣法定存款準備金。於2022年12月31日，人民幣法定存款準備金的繳存比例為7.5% (2021年12月31日：8%)，外幣法定存款準備金的繳存比例為6% (2021年12月31日：9%)。該準備金不能用於本集團日常經營。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

22. 存放金融機構款項

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
銀行		
— 公司自有資金	74,813,856	79,967,119
— 客戶資金	15,854,251	13,788,042
結算備付金		
— 公司自有資金	367,965	511,177
— 客戶資金	2,257,520	2,790,398
其他金融機構		
— 公司自有資金	4,465,748	2,786,124
應收利息	70,781	78,581
小計	97,830,121	99,921,441
減：減值準備	33	95
合計	97,830,088	99,921,346
其中：		
受限制資金	18,845,774	24,093,393

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

22. 存放金融機構款項(續)

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
銀行	37,144,398	39,233,321
應收利息	35,571	2,806
小計	<u>37,179,969</u>	<u>39,236,127</u>
減：減值準備	<u>—</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>37,179,969</u></u>	<u><u>39,236,127</u></u>

已質押銀行存款指已被用作銀行借款擔保物的存款。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團無已質押銀行存款。

結算備付金主要為存放在中國證券登記結算有限責任公司的款項，按市場利率計息。於2022年12月31日，本集團受限制的結算備付金為人民幣2,257.52百萬元(2021年12月31日：人民幣2,790.40百萬元)。

於2022年12月31日，本集團存放金融機構款項第一、二、三階段原值分別為人民幣97,830.12百萬元；無；無(2021年12月31日：人民幣99,921.44百萬元百萬元；無；無)，減值準備餘額分別為人民幣0.03百萬元；無；無(2021年12月31日：人民幣0.10百萬元；無；無)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

23. 存出交易保證金

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
深圳證券交易所	40,681	49,754
上海證券交易所	91,302	44,673
上海清算所	22,802	22,830
香港聯合交易所有限公司	6,792	5,766
全國中小企業股份轉讓系統	767	702
香港中央結算有限公司	316	350
中國證券金融股份有限公司	413,441	470,184
中國金融期貨交易所	300,720	431,423
上海期貨交易所	789,805	427,162
鄭州商品交易所	189,689	375,648
大連商品交易所	464,609	354,065
上海國際能源交易中心	13,883	20,296
廣州期貨交易所	150	—
其他	5	7
	<hr/>	<hr/>
合計	2,334,962	2,202,860

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司無存出交易保證金餘額。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

24. 拆出資金

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
銀行	32,431,571	24,268,463
其他金融機構	<u>1,911,251</u>	<u>764,837</u>
應收利息	<u>86,116</u>	<u>14,254</u>
小計	34,428,938	25,047,554
減：減值準備	<u>3,939</u>	<u>1,778</u>
合計	<u>34,424,999</u>	<u>25,045,776</u>

於2022年12月31日，本集團拆出資金第一、二、三階段原值分別為人民幣34,428.94百萬元；無；無(2021年12月31日：人民幣25,047.55百萬元；無；無)，減值準備餘額分別為人民幣3.94百萬元；無；無(2021年12月31日：人民幣1.78百萬元；無；無)。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司無拆出資金。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

25. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
分類為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		
上市投資：		
股權投資	16,777,486	19,169,262
債券		
— 政府債券	3,806,883	1,342,652
— 金融機構債券	923,193	666,349
— 公司債券	17,939,938	16,530,536
基金	3,098,537	5,693,792
企業可轉換債券	809,683	343,869
同業存單	—	1,268,874
小計	<u>43,355,720</u>	<u>45,015,334</u>
未上市投資：		
收購的不良債權	233,437,193	203,739,505
基金	116,332,929	93,315,437
股權投資	53,448,574	51,174,895
信託產品及資產管理計劃	26,097,529	26,176,595
債務工具	16,264,284	22,393,054
證券投資	10,517,454	11,433,796
衍生金融資產(1)	1,887,923	1,087,428
理財產品	1,776,838	1,531,919
其他	377,461	335,787
小計	<u>460,140,185</u>	<u>411,188,416</u>
總計	<u><u>503,495,905</u></u>	<u><u>456,203,750</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

25. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

本集團(續)

(1) 衍生金融工具

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值 資產	負債	合同/ 名義金額	公允價值 資產	負債
外匯衍生金融工具						
即期及遠期、貨幣掉期及 交叉貨幣利率互換	88,059,712	1,051,608	(694,998)	70,605,504	494,075	(288,520)
外匯交易期權	9,073,236	160,233	(155,335)	4,695,966	99,665	(83,089)
小計	97,132,948	1,211,841	(850,333)	75,301,470	593,740	(371,609)
利率衍生金融工具						
利率掉期、利率期貨及 利率互換	71,961,675	536,147	(200,473)	123,151,385	158,304	(291,029)
權益性衍生金融工具(i)	835,608	50,857	-	7,546,622	206,055	-
商品合約及其他	283,398	89,078	(933)	483,658	129,329	(5,908)
合計	170,213,629	1,887,923	(1,051,739)	206,483,135	1,087,428	(668,546)

(i) 權益性衍生金融工具公允價值計量請參見附註六、71.2持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

25. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
分類為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		
收購的不良債權	232,364,903	202,262,856
基金	87,671,560	63,421,991
股權投資	31,898,536	35,323,036
信託產品及資產管理計劃	17,307,373	15,765,528
債務工具	15,221,453	20,754,372
證券投資	722,804	917,723
其他	367,741	—
合計	<u>385,554,370</u>	<u>338,445,506</u>
分析：		
上市	10,741,071	14,326,028
非上市	<u>374,813,299</u>	<u>324,119,478</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

26. 買入返售金融資產

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
按抵押物類型劃分		
債券	29,026,362	66,939,741
股票	1,188,846	1,496,606
應收利息	11,757	64,890
小計	<u>30,226,965</u>	<u>68,501,237</u>
減：減值準備	<u>151,598</u>	<u>296,928</u>
合計	<u><u>30,075,367</u></u>	<u><u>68,204,309</u></u>

於2022年12月31日，本集團買入返售金融資產第一、二、三階段賬面原值分別為人民幣29,946.39百萬元、無、280.58百萬元(2021年12月31日：人民幣68,070.96百萬元、無、430.28百萬元)；分別累計確認減值人民幣0.90百萬元、無、人民幣150.70百萬元(2021年12月31日：人民幣11.13百萬元、無、人民幣285.80百萬元)。

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
按抵押物類型劃分		
債券	24,907,088	65,346,340
應收利息	7,879	56,036
小計	<u>24,914,967</u>	<u>65,402,376</u>
減：減值準備	<u>856</u>	<u>10,897</u>
合計	<u><u>24,914,111</u></u>	<u><u>65,391,479</u></u>

於2022年12月31日，本公司買入返售金融資產全部為第一階段，賬面原值為人民幣24,914.97百萬元(2021年12月31日：人民幣65,402.38百萬元)；累計確認減值人民幣0.86百萬元(2021年12月31日：人民幣10.90百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

27. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的債權投資		
債券		
— 政府債券	53,203,597	42,358,523
— 公共機構及准政府債券	2,776,062	3,701,620
— 金融機構債券	45,663,840	35,188,300
— 公司債券	22,174,956	31,738,947
應收利息	1,115,796	894,062
小計	124,934,251	113,881,452
指定為以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的權益投資		
權益工具	5,553,430	8,710,874
小計	5,553,430	8,710,874
合計	130,487,681	122,592,326

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

27. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

本集團(續)

於2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資第一、二、三階段賬面原值分別為人民幣126,635.51百萬元、0.00百萬元、502.57百萬元(2021年12月31日：人民幣113,306.81百萬元、133.42百萬元、302.59百萬元)；分別累計確認減值人民幣93.34百萬元、0.00百萬元、405.41百萬元(2021年12月31日：人民幣82.87百萬元、21.75百萬元、241.69百萬元)。

於2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資賬面價值為人民幣5,553.43百萬元(2021年12月31日：人民幣8,710.87百萬元)，本集團認為以上權益工具屬於戰略性投資，故將部分股權投資行使了不可撤銷選擇權，選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產計量。

2022年本集團指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資實現分紅收入4.09百萬元(2021年：1.58百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

27. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益投資 權益工具	<u>4,484,509</u>	<u>7,685,875</u>
小計	<u>4,484,509</u>	<u>7,685,875</u>
合計	<u><u>4,484,509</u></u>	<u><u>7,685,875</u></u>

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司無以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

28. 客戶貸款及墊款

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
以攤餘成本計量		
對公貸款及墊款		
— 貸款及墊款	257,143,142	232,002,826
— 貼現	192,278	355,175
個人貸款及墊款		
— 住房貸款	27,193,721	29,538,886
— 個人消費貸款	22,791,024	22,064,294
融出資金	9,063,598	10,912,566
應收融資租賃款	72,271,287	60,954,059
小計	<u>388,655,050</u>	<u>355,827,806</u>
應計利息	<u>3,712,897</u>	<u>2,593,997</u>
以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額	<u>392,367,947</u>	<u>358,421,803</u>
以公允價值計量且其變動計入當期損益		
對公貸款及墊款	<u>14,436,617</u>	<u>19,207,444</u>
客戶貸款及墊款總額	<u>406,804,564</u>	<u>377,629,247</u>
減：以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備	<u>10,274,576</u>	<u>9,597,802</u>
客戶貸款及墊款淨額	<u><u>396,529,988</u></u>	<u><u>368,031,445</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

28. 客戶貸款及墊款(續)

本集團(續)

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款列示如下：

	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失— 已減值)	合計
2022年12月31日				
客戶貸款及墊款總額	357,078,476	28,955,020	6,334,451	392,367,947
減：資產減值準備	3,720,086	3,090,970	3,463,520	10,274,576
客戶貸款及墊款淨額	<u>353,358,390</u>	<u>25,864,050</u>	<u>2,870,931</u>	<u>382,093,371</u>
2021年12月31日				
客戶貸款及墊款總額	332,675,530	17,811,478	7,934,795	358,421,803
減：資產減值準備	2,697,758	2,326,250	4,573,794	9,597,802
客戶貸款及墊款淨額	<u>329,977,772</u>	<u>15,485,228</u>	<u>3,361,001</u>	<u>348,824,001</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

28. 客戶貸款及墊款(續)

本集團(續)

於報告期間以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備變動如下：

	2022年			合計
	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失— 已減值)	
於1月1日	2,697,758	2,326,250	4,573,794	9,597,802
轉至第一階段	21,144	(21,144)	—	—
轉至第二階段	(259,740)	325,076	(65,336)	—
轉至第三階段	(16,944)	(836,624)	853,568	—
本年計提	1,764,975	199,783	1,424,656	3,389,414
本年回撥	(530,509)	(753,708)	(943,471)	(2,227,688)
階段轉換	(5,743)	1,815,860	298,244	2,108,361
本年核銷及轉出	—	—	(2,801,103)	(2,801,103)
收回原轉銷貸款導致的轉回	—	—	46,623	46,623
因折現價值上升導致的轉出	—	—	(13,872)	(13,872)
匯率變動影響	49,145	35,477	90,417	175,039
於12月31日	<u>3,720,086</u>	<u>3,090,970</u>	<u>3,463,520</u>	<u>10,274,576</u>

2022年度，由於合同現金流量修改導致相關貸款減值準備由第三階段轉為第二階段和第二階段轉為第一階段的貸款賬面餘額不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

28. 客戶貸款及墊款(續)

本集團(續)

	2021年			合計
	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失— 已減值)	
於1月1日	2,351,618	1,948,428	3,185,612	7,485,658
轉至第一階段	157,583	(157,583)	—	—
轉至第二階段	(208,989)	208,989	—	—
轉至第三階段	(44,376)	(1,164,403)	1,208,779	—
本年計提	1,419,535	426,784	1,788,436	3,634,755
本年回撥	(832,716)	(171,980)	(931,236)	(1,935,932)
階段轉換	(132,474)	1,328,140	1,038,988	2,234,654
本年核銷及轉出	—	(84,502)	(1,692,887)	(1,777,389)
收回原轉銷貸款導致的轉回	—	—	26,305	26,305
因折現價值上升導致的轉出	—	—	(23,645)	(23,645)
匯率變動影響	(12,423)	(7,623)	(26,558)	(46,604)
於12月31日	<u>2,697,758</u>	<u>2,326,250</u>	<u>4,573,794</u>	<u>9,597,802</u>

2021年度，由於合同現金流量修改導致相關貸款減值準備由第二階段轉為第一階段的貸款賬面餘額不重大。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

28. 客戶貸款及墊款(續)

本集團(續)

應收融資租賃款分析如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
最低應收融資租賃款：		
1年內(含1年)	30,715,938	25,035,349
1至2年(含2年)	22,527,710	18,319,538
2至3年(含3年)	14,936,172	11,724,668
3至4年(含4年)	6,770,685	6,525,934
4至5年(含5年)	2,427,663	3,322,117
5年以上	1,717,919	2,550,580
總應收融資租賃款	79,096,087	67,478,186
減：未實現融資收益	6,824,800	6,524,127
小計	72,271,287	60,954,059
應計利息	503,488	341,556
淨應收融資租賃款	72,774,775	61,295,615
減：資產減值準備	3,133,697	2,402,776
融資租賃投資淨額	69,641,078	58,892,839
最低融資租賃應收款現值：		
1年內(含1年)	28,066,195	22,593,459
1至2年(含2年)	20,559,607	16,634,748
2至3年(含3年)	13,988,581	10,677,802
3至4年(含4年)	6,353,173	6,044,827
4至5年(含5年)	2,274,491	3,082,986
5年以上	1,532,728	2,261,793
合計	72,774,775	61,295,615
包括：		
作為借款擔保物已抵押的應收融資租賃款	6,820,228	7,630,758

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司無客戶貸款及墊款餘額。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

29. 以攤餘成本計量的金融資產

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
不良債權資產		
— 自金融機構購入	4,516,849	6,335,992
— 自非金融機構購入	103,471,884	138,207,028
小計	107,988,733	144,543,020
應計利息	5,053,115	4,389,571
不良債權資產總額	113,041,848	148,932,591
減：資產減值準備	13,230,434	14,459,897
不良債權資產淨額	99,811,414	134,472,694
其他債權投資	69,922,811	50,052,184
應計利息	3,247,168	900,072
其他債權投資總額	73,169,979	50,952,256
減：資產減值準備	2,987,083	1,889,911
其他債權投資淨額	70,182,896	49,062,345
合計	169,994,310	183,535,039

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

29. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

本集團(續)

不良債權資產列示如下：

	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失— 已減值)	合計
2022年12月31日				
不良債權資產總額	85,736,575	15,694,155	11,611,118	113,041,848
減：資產減值準備	<u>3,610,887</u>	<u>3,279,209</u>	<u>6,340,338</u>	<u>13,230,434</u>
不良債權資產淨額	<u><u>82,125,688</u></u>	<u><u>12,414,946</u></u>	<u><u>5,270,780</u></u>	<u><u>99,811,414</u></u>

於報告期間本集團不良債權資產本金變動主要源於：

2022年度，調整不良債權資產五級分類及客戶評級，第一階段轉至第二階段不良債權資產本金人民幣8,129百萬元，相應增加減值準備人民幣1,072百萬元；第一階段和第二階段轉至第三階段的不良債權資產本金人民幣13,810百萬元，相應增加減值準備人民幣5,236百萬元；第二階段轉至第一階段不良債權資產本金人民幣5,491百萬元，相應減少減值準備人民幣532百萬元。

2022年度，處置已減值不良債權資產本金人民幣9,740百萬元，相應導致第三階段減值準備減少人民幣5,115百萬元。

2022年度，本集團無不良債權資產減值準備由第三階段轉為第二階段或第一階段的不良債權資產。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

29. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

本集團(續)

於報告期間不良債權資產減值準備變動如下：

	2022年度			合計
	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失— 已減值)	
於1月1日	4,517,581	6,635,010	3,307,306	14,459,897
轉至第一階段	754,954	(754,954)	—	—
轉至第二階段	(339,733)	339,733	—	—
轉至第三階段	(46,604)	(2,499,720)	2,546,324	—
本年計提	911,065	1,328,074	794,021	3,033,160
本年回撥	(1,567,077)	(569,282)	(174,056)	(2,310,415)
階段轉換	(532,426)	1,072,200	5,235,779	5,775,553
本年核銷及轉出	(86,873)	(2,271,852)	(5,115,329)	(7,474,054)
因折現價值上升導致的轉出	—	—	(253,707)	(253,707)
於12月31日	<u>3,610,887</u>	<u>3,279,209</u>	<u>6,340,338</u>	<u>13,230,434</u>

不良債權資產列示如下：

	2021年度			合計
	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失— 已減值)	
2021年12月31日				
不良債權資產總額	107,656,389	32,392,405	8,883,797	148,932,591
減：資產減值準備	<u>4,517,581</u>	<u>6,635,010</u>	<u>3,307,306</u>	<u>14,459,897</u>
不良債權資產淨額	<u>103,138,808</u>	<u>25,757,395</u>	<u>5,576,491</u>	<u>134,472,694</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

29. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

本集團(續)

於報告期間本集團不良債權資產本金變動主要源於：

2021年度，調整不良債權資產五級分類及客戶評級，第一階段轉至第二階段不良債權資產本金人民幣16,779百萬元，相應增加減值準備人民幣837百萬元；第一階段和第二階段轉至第三階段的不良債權資產本金人民幣14,839百萬元，相應增加減值準備人民幣2,402百萬元；第二階段轉至第一階段不良債權資產本金人民幣1,890百萬元，相應減少減值準備人民幣20百萬元。

2021年度，處置已減值不良債權資產本金人民幣10,615百萬元，相應導致第三階段減值準備減少人民幣5,944百萬元。

2021年度，本集團無由於合同現金流量修改導致相關不良債權資產減值準備由第三階段轉為第二階段或第一階段的不良債權資產。

於報告期間不良債權資產減值準備變動如下：

	2021年度			合計
	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失— 已減值)	
於1月1日	5,575,629	7,690,661	3,258,555	16,524,845
轉至第一階段	168,622	(168,622)	—	—
轉至第二階段	(760,353)	760,353	—	—
轉至第三階段	(5,388)	(3,175,931)	3,181,319	—
本年計提	2,115,448	1,800,815	793,193	4,709,456
本年回撥	(2,324,597)	(934,941)	(334,980)	(3,594,518)
階段轉換	(19,680)	836,538	2,402,483	3,219,341
本年核銷及轉出	(232,100)	(173,863)	(5,943,567)	(6,349,530)
因折現價值上升導致的轉出	—	—	(49,697)	(49,697)
於12月31日	<u>4,517,581</u>	<u>6,635,010</u>	<u>3,307,306</u>	<u>14,459,897</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

29. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
不良債權資產		
— 自金融機構購入	4,516,849	6,335,992
— 自非金融機構購入	103,281,253	138,013,503
小計	107,798,102	144,349,495
應計利息	5,053,114	4,389,571
不良債權資產總額	112,851,216	148,739,066
減：資產減值準備	13,060,548	14,288,997
不良債權資產淨額	99,790,668	134,450,069
其他債權投資	6,177,164	6,492,968
應計利息	260,778	54,564
其他債權投資總額	6,437,942	6,547,532
減：資產減值準備	351,643	1,387,275
其他債權投資淨額	6,086,299	5,160,257
合計	105,876,967	139,610,326

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

29. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

本公司(續)

不良債權資產列示如下：

	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失－ 已減值)	合計
2022年12月31日				
不良債權資產總額	85,736,574	15,694,155	11,420,487	112,851,216
減：資產減值準備	<u>3,610,887</u>	<u>3,279,209</u>	<u>6,170,452</u>	<u>13,060,548</u>
不良債權資產淨額	<u><u>82,125,687</u></u>	<u><u>12,414,946</u></u>	<u><u>5,250,035</u></u>	<u><u>99,790,668</u></u>

於報告期間本公司不良債權資產本金變動請參考本集團。

於報告期間不良債權資產減值準備變動如下：

	2022年度			
	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失－ 已減值)	合計
於1月1日	4,517,581	6,635,010	3,136,406	14,288,997
轉至第一階段	754,954	(754,954)	—	—
轉至第二階段	(339,733)	339,733	—	—
轉至第三階段	(46,604)	(2,499,720)	2,546,324	—
本年計提	911,065	1,328,074	794,021	3,033,160
本年回撥	(1,567,077)	(569,282)	(173,042)	(2,309,401)
階段轉換	(532,426)	1,072,200	5,235,779	5,775,553
本年核銷及轉出	(86,873)	(2,271,852)	(5,115,329)	(7,474,054)
因折現價值上升導致的轉出	—	—	(253,707)	(253,707)
於12月31日	<u><u>3,610,887</u></u>	<u><u>3,279,209</u></u>	<u><u>6,170,452</u></u>	<u><u>13,060,548</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

29. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

本公司(續)

不良債權資產列示如下：

	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失— 已減值)	合計
2021年12月31日				
不良債權資產總額	107,656,389	32,392,405	8,690,272	148,739,066
減：資產減值準備	<u>4,517,581</u>	<u>6,635,010</u>	<u>3,136,406</u>	<u>14,288,997</u>
不良債權資產淨額	<u>103,138,808</u>	<u>25,757,395</u>	<u>5,553,866</u>	<u>134,450,069</u>

於報告期間本公司不良債權資產本金變動請參考本集團。

於報告期間不良債權資產減值準備變動如下：

	2021年度			
	第一階段 (12個月 預期信用 損失)	第二階段 (整個存續期 預期信用 損失)	第三階段 (整個存續期 預期信用 損失— 已減值)	合計
於1月1日	5,602,841	7,690,661	3,087,248	16,380,750
轉至第一階段	168,622	(168,622)	—	—
轉至第二階段	(760,353)	760,353	—	—
轉至第三階段	(5,388)	(3,175,931)	3,181,319	—
本年計提	2,115,448	1,800,815	793,600	4,709,863
本年回撥	(2,351,808)	(934,941)	(334,980)	(3,621,729)
階段轉換	(19,680)	836,538	2,402,483	3,219,341
本年核銷及轉出	(232,101)	(173,863)	(5,943,567)	(6,349,531)
因折現價值上升導致的轉出	—	—	(49,697)	(49,697)
於12月31日	<u>4,517,581</u>	<u>6,635,010</u>	<u>3,136,406</u>	<u>14,288,997</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

30. 應收賬款

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
房地產業務應收賬款	2,005,376	974,055
處置不良債權應收賬款	1,348,581	432,003
應收佣金及手續費	909,284	464,260
處置股權應收賬款	428,008	1,082,384
其他	474,565	529,309
	<u>5,165,814</u>	<u>3,482,011</u>
應收賬款總額	5,165,814	3,482,011
減：資產減值準備	<u>362,484</u>	<u>278,974</u>
應收賬款淨額	<u><u>4,803,330</u></u>	<u><u>3,203,037</u></u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
處置不良債權應收賬款	1,293,524	393,492
處置股權應收賬款	400,008	400,008
其他	519,780	412,468
	<u>2,213,312</u>	<u>1,205,968</u>
應收賬款總額	2,213,312	1,205,968
減：資產減值準備	<u>291,720</u>	<u>290,049</u>
應收賬款淨額	<u><u>1,921,592</u></u>	<u><u>915,919</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

30. 應收賬款(續)

與不良債權資產和債轉股資產有關的應收賬款賬齡分析如下：

本集團

	12月31日							
	賬面原值	2022年 %	減值	賬面價值	賬面原值	2021年 %	減值	賬面價值
1年內(含1年)	944,578	53	-	944,578	405,847	49	(39,350)	366,497
1至2年(含2年)	405,847	23	(118,048)	287,799	11,927	1	-	11,927
2至3年(含3年)	11,927	1	-	11,927	14,229	2	-	14,229
3年以上	414,237	23	(38,614)	375,623	400,008	48	(15,640)	384,368
合計	<u>1,776,589</u>	<u>100</u>	<u>(156,662)</u>	<u>1,619,927</u>	<u>832,011</u>	<u>100</u>	<u>(54,990)</u>	<u>777,021</u>

本公司

	12月31日							
	賬面原值	2022年 %	減值	賬面價值	賬面原值	2021年 %	減值	賬面價值
1年內(含1年)	900,032	53	-	900,032	393,492	50	(39,350)	354,142
1至2年(含2年)	393,492	23	(118,048)	275,444	-	-	-	-
2至3年(含3年)	-	-	-	-	-	-	-	-
3年以上	400,008	24	(38,614)	361,394	400,008	50	(15,640)	384,368
合計	<u>1,693,532</u>	<u>100</u>	<u>(156,662)</u>	<u>1,536,870</u>	<u>793,500</u>	<u>100</u>	<u>(54,990)</u>	<u>738,510</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

30. 應收賬款(續)

於報告期間資產減值準備變動如下：

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
年初數	278,974	210,697
本年增加	206,247	106,175
本年轉回	(34,521)	(10,087)
本年轉銷及其他	(88,216)	(27,811)
年末數	<u>362,484</u>	<u>278,974</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
年初數	290,049	250,699
本年增加	101,671	39,350
本年轉銷	(100,000)	—
年末數	<u>291,720</u>	<u>290,049</u>

31. 應收子公司款項

應收子公司款項為信用類款項。本公司預計於每個報告期末後1年內可收回大部分應收子公司款項。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

32. 持有待售物業

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
已完工待售物業	11,842,208	17,466,952
在建物業	37,940,307	29,456,322
其他	12,115	12,695
小計	<u>49,794,630</u>	<u>46,935,969</u>
減：存貨跌價準備	<u>1,919,440</u>	<u>2,874,775</u>
合計	<u>47,875,190</u>	<u>44,061,194</u>
包括：		
用於借款抵押物	<u>9,370,731</u>	<u>12,875,515</u>

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團的持有待售物業中有賬面價值分別為人民幣12,117百萬元及人民幣15,607百萬元的物業將於各報告期末後12個月內完工並出售。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司無持有待售物業。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

33. 投資性物業

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
原值		
年初數	11,246,125	10,646,919
本年購置	355	411,493
轉入	281,288	224,652
處置	(53,334)	(18,860)
出售子公司	(23,414)	(18,079)
年末數	<u>11,451,020</u>	<u>11,246,125</u>
累計折舊		
年初數	(1,726,758)	(1,371,267)
本年計提	(388,562)	(364,767)
處置	467	5,208
出售子公司	9,777	4,068
年末數	<u>(2,105,076)</u>	<u>(1,726,758)</u>
資產減值準備		
年初數	(92,777)	(94,774)
本年增加	-	(3,689)
本年減少	4,493	5,686
年末數	<u>(88,284)</u>	<u>(92,777)</u>
賬面淨值		
年初數	<u>9,426,590</u>	<u>9,180,878</u>
年末數	<u>9,257,660</u>	<u>9,426,590</u>
用於借款抵押的投資性物業賬面淨值	<u>2,609,484</u>	<u>2,558,013</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

33. 投資性物業(續)

本集團(續)

投資性物業賬面淨值按照剩餘租賃期限分析如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
— 長期租賃(50年以上)	26,128	27,679
— 中期租賃(10至50年)	9,045,078	9,095,446
— 短期租賃(10年以下)	186,454	303,465
合計	<u>9,257,660</u>	<u>9,426,590</u>

於2022年12月31日，本集團尚未取得土地使用權或房屋所有權證的投資性物業金額為人民幣6.68百萬元(2021年12月31日：人民幣211.67百萬元)。

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
原值		
年初數	<u>448,526</u>	<u>448,526</u>
年末數	<u>448,526</u>	<u>448,526</u>
累計折舊		
年初數	(185,466)	(169,014)
本年計提	<u>(16,451)</u>	<u>(16,452)</u>
年末數	<u>(201,917)</u>	<u>(185,466)</u>
賬面淨值		
年初數	<u>263,060</u>	<u>279,512</u>
年末數	<u>246,609</u>	<u>263,060</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

33. 投資性物業(續)

本公司(續)

投資性物業賬面淨值按照剩餘租賃期限分析如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
— 中期租賃(10至50年)	<u>246,609</u>	<u>263,060</u>

34. 於子公司之權益

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
賬面成本	<u>39,540,173</u>	<u>39,484,717</u>
合計	<u>39,540,173</u>	<u>39,484,717</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

34. 於子公司之權益(續)

本公司(續)

被投資公司名稱	註冊成立地/ 經營地	註冊成立日期	截至2022年 12月31日 的註冊/ 實收資本 (千元)	本集團佔被投資 單位所有權的比例		本集團佔被投資 單位表決權的比例		主要業務
				2022年 12月31日 %(1)	2021年 12月31日 %(1)	2022年 12月31日 %(1)	2021年 12月31日 %(1)	
中國信達(香港)控股有限公司*	中國香港	1998年12月16日	港元 24,975,487	100.00	100.00	100.00	100.00	投資控股
中潤經濟發展有限責任公司*(f)	中國北京	2000年5月8日	人民幣 30,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資管理
信達證券股份有限公司*(e)	中國北京	2007年9月4日	人民幣 2,918,700	87.42	87.42	87.42	87.42	證券經紀
信達投資有限公司*(a)	中國北京	2000年8月1日	人民幣 2,000,000	100.00	100.00	100.00	100.00	實業投資
中國金谷國際信託有限責任公司*(f)	中國北京	1993年4月21日	人民幣 2,200,000	93.75	92.29	93.75	92.29	信託投資
信達金融租賃有限公司*(f)	中國蘭州	1996年12月28日	人民幣 3,505,249	99.92	99.92	99.92	99.92	金融租賃
南洋商業銀行有限公司	中國香港	1948年2月2日	港元 3,144,517	100.00	100.00	100.00	100.00	商業銀行
中國信達(香港)資產管理有限公司	中國香港	1999年4月21日	港元 0.002	100.00	100.00	100.00	100.00	資產管理
中國信達基金管理有限公司	中國香港	1999年6月23日	港元 0.002	100.00	100.00	100.00	100.00	基金管理
中國信達(香港)投資管理有限公司	中國香港	2006年11月22日	港元 0.001	100.00	100.00	100.00	100.00	投資控股
信達(中國)投資有限公司	中國香港	1994年3月24日	港元 10	100.00	100.00	100.00	100.00	投資控股
中國信達(澳門)資產管理有限公司	中國澳門	1999年5月28日	澳元 100	100.00	100.00	100.00	100.00	資產管理
華建國際集團有限公司	中國香港	1993年5月27日	港元 1,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資控股
信達金融控股有限公司	中國香港	2015年8月11日	港元 68,000,001	100.00	100.00	100.00	100.00	項目投資
信達期貨有限公司(a)	中國杭州	1995年10月5日	人民幣 600,000	87.42	87.42	100.00	100.00	期貨經紀

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

34. 於子公司之權益(續)

本公司(續)

被投資公司名稱	註冊成立地/ 經營地	註冊成立日期	截至2022年 12月31日 的註冊/ 實收資本 (千元)	本集團佔被投資 單位所有權的比例		本集團佔被投資 單位表決權的比例		主要業務
				2022年 12月31日 %(1)	2021年 12月31日 %(1)	2022年 12月31日 %(1)	2021年 12月31日 %(1)	
信風投資管理有限公司(a)	中國北京	2012年4月9日	人民幣 400,000	87.42	87.42	100.00	100.00	投資管理
信達創新投資有限公司(a)	中國北京	2013年8月20日	人民幣 700,000	87.42	87.42	100.00	100.00	投資管理
信達澳亞基金管理有限公司(b)	中國深圳	2006年6月5日	人民幣 100,000	47.20	47.20	54.00	54.00	基金管理
海南建信投資管理股份有限公司(e)	中國海口	1993年4月10日	人民幣 412,500	100.00	100.00	100.00	100.00	投資管理
三亞天域實業有限公司(c)	中國三亞	1992年12月19日	人民幣 60,000	51.00	51.00	51.00	51.00	實業開發
上海同達創業投資股份有限公司(d)(I) (2)	中國上海	1991年7月27日	人民幣 139,144	40.68	41.02	40.68	41.02	投資管理
深圳市建信投資發展有限公司(a)	中國深圳	1993年4月21日	人民幣 400,000	100.00	100.00	100.00	100.00	實業投資
河北信達金建投資有限公司(a)	中國廊坊	1998年11月24日	人民幣 76,000	100.00	100.00	100.00	100.00	實業投資
河南省金博大投資有限公司(a)	中國鄭州	1993年2月23日	人民幣 400,000	100.00	100.00	100.00	100.00	房產租賃
信達資本管理有限公司(f)	中國天津	2008年12月16日	人民幣 200,000	100.00	100.00	100.00	100.00	投資控股
武漢東方建國大酒店有限公司(f)	中國武漢	1995年12月15日	人民幣 282,000	90.25	90.25	90.25	90.25	酒店管理
信達地產股份有限公司(d)(I)	中國北京	1984年7月20日	人民幣 2,851,879	54.45	55.45	54.45	55.45	房地產開發
長淮信達地產有限公司(a)	中國安徽	2006年6月8日	人民幣 5,136,643	54.45	55.45	100.00	100.00	房地產開發

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

34. 於子公司之權益(續)

本公司(續)

被投資公司名稱	註冊成立地/ 經營地	註冊成立日期	截至2022年 12月31日 的註冊/ 實收資本 (千元)	本集團佔被投資 單位所有權的比例		本集團佔被投資 單位表決權的比例		主要業務
				2022年 12月31日 %(1)	2021年 12月31日 %(1)	2022年 12月31日 %(1)	2021年 12月31日 %(1)	
信達建潤地產有限公司(b)	中國北京	2007年12月28日	人民幣 200,000	70.00	70.00	70.00	70.00	房地產開發
信達證券(香港)控股有限公司	中國香港	2022年9月5日	港元 64,426	87.42	0.00	100.00	0.00	投資控股
北京始於信投資管理有限公司(a)	中國北京	2015年5月11日	人民幣 10,000	54.45	55.45	100.00	100.00	資產管理
北京信達房地產開發有限公司(a)	中國北京	2015年9月14日	人民幣 10,000	54.45	55.45	100.00	100.00	房地產開發
翡翠航空有限責任公司	開曼群島/ 愛爾蘭	2018年1月11日	美元 87,440	80.00	80.00	80.00	80.00	飛機租賃
中國信達(2020)I管理有限公司	英屬維爾京 群島/ 中國香港	2019年11月26日	美元 10	100.00	100.00	100.00	100.00	募集資金 (債務 發行)

上表中列示了本公司的主要子公司。管理層認為，若披露其他子公司的細節會使報告過於冗長。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

34. 於子公司之權益(續)

本公司(續)

* 該等公司均為本公司直接持有的子公司

(a) 此實體為根據中國法律註冊的法人獨資公司。

(b) 此實體為根據中國法律註冊的中外合資公司。

(c) 此實體為根據中國法律註冊的台港澳與境內合資公司。

(d) 此實體為根據中國法律註冊的上市股份有限公司。

(e) 此實體為根據中國法律註冊的非上市股份有限公司。

(f) 此實體為根據中國法律註冊的其他公司。

(I) 該等公司為中國大陸地區上市的子公司。

(1) 表決權比例為本公司直接持有的比例和通過所控制的被投資單位間接持有的比例之和。持股比例為本公司直接持股比例和各層控股關係之持股比例相乘得出的間接持股比例之和。

(2) 本集團持有上海同達創業投資股份有限公司(「上海同達」)的股權比例雖不足50%，但上海同達的其他股東持股比例分散。而且，根據上海同達公司章程的規定，董事會決議必須經全體董事過半數同意，本集團在上海同達董事會除兩名獨立董事外的四個席位中佔三席。因此，本集團將其納入合併財務報表的合併範圍。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

35. 於本集團子公司的非控制性權益

信達地產股份有限公司(「信達地產」)是對集團財務報表中的非控制性權益具有重大影響的子公司。

信達地產的基本資料已在附註六、34於子公司之權益中披露，於集團內部抵銷前的匯總財務信息如下表所示：

信達地產

	12月31日	
	2022年	2021年
流動資產	67,270,573	67,001,060
非流動資產	21,135,523	19,920,684
流動負債	37,081,090	36,579,961
非流動負債	26,228,163	25,695,000
權益總額	25,096,843	24,646,783
子公司非控制性權益	11,910,587	11,414,467
	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
收入總額	18,248,095	22,105,283
稅前利潤	1,471,019	1,466,568
綜合收益總額	575,040	844,858
歸屬於子公司非控制性權益的本年度利潤	303,338	392,805
分配給非控制性權益的股利	195,387	82,780

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

35. 於本集團子公司的非控制性權益(續)

信達地產(續)

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
經營活動產生的現金流量淨額	1,840,132	2,711,788
投資活動產生的現金流量淨額	(1,472,244)	(9,027,113)
籌資活動產生的現金流量淨額	1,254,589	(4,106,584)
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	<u>1,622,477</u>	<u>(10,421,909)</u>

36. 於合併結構化主體之權益

本集團合併了部分結構化主體，這些主體主要包括私募基金、信託及資產管理計劃。為確定本集團對這些被合併主體是否具有控制權，本集團主要採用了如下判斷：

- (1) 對於本集團提供增信的私募基金、信託、資產管理計劃，本集團有義務承擔超過合同約定對應投資份額所應承擔的責任(如有)，本集團認為這些主體導致本集團面臨可變回報的影響重大，因此應合併該等結構化主體。
- (2) 對於本集團同時作為私募基金的普通合夥人和有限合夥人的情形，本集團綜合評估其因持有投資份額而享有的回報以及作為基金管理人的管理人報酬是否將使本集團面臨可變回報的影響重大，從而本集團應作主要責任人。如果本集團作為主要責任人，則會合併對應的私募基金。
- (3) 對於本集團同時作為信託及資產管理計劃的託管人、管理人和投資人的情形，本集團綜合評估其因持有投資份額而享有的回報以及作為管理人的管理人報酬是否將使本集團面臨可變回報的影響重大，從而本集團應作主要責任人。如果本集團作為主要責任人，則會合併對應的信託及資產管理計劃。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

36. 於合併結構化主體之權益(續)

本集團的重大合併結構化主體詳情如下：

結構化主體名稱	於2022年 12月31日 的實收資本/ 信託計劃規模 (千元)	本集團所持權益比例		主要業務
		2022年 %	2021年 %	
寧波梅山保稅港區聚晟佳達 投資合夥企業(有限合夥)	5,746,898	80.86	80.86	投資管理
金谷•博睿95號單一資金信託	4,488,000	100.00	100.00	信託
寧波梅山保稅港區信達潤澤 投資合夥企業(有限合夥)	4,117,883	100.00	100.00	投資管理
蕪湖信石合力投資管理合夥 企業(有限合夥)	4,059,290	100.00	100.00	投資管理
蕪湖同匯投資合夥企業 (有限合夥)	4,001,000	100.00	-	投資管理
金谷•博睿94號集合資 金信託計劃	3,672,813	100.00	100.00	信託
寧波梅山保稅港區金信泰潤 投資合夥企業(有限合夥)	2,585,250	99.92	99.92	投資管理
蕪湖廣交匯展投資合夥企業 (有限合夥)	2,556,371	100.00	-	投資管理
寧波京信匯鉞投資合夥企業 (有限合夥)	2,501,000	100.00	100.00	投資管理
寧波匯融沁齊股權投資合夥 企業(有限合夥)	2,501,000	99.96	99.96	投資管理
金谷•平煤神馬集團紓困項目 單一資金信託	2,363,649	100.00	100.00	信託
渤海信託•杭州城茂項目資金 信託	2,315,000	100.00	100.00	信託
金谷•深圳寶能汽車單一資金 紓困信託	2,290,000	100.00	100.00	信託
泉州信澤投資合夥企業 (有限合夥)	2,000,420	99.85	-	投資管理
金谷•金湘1號信託	1,966,000	100.00	-	信託
金谷•金信3號資金信託計劃	1,900,000	100.00	100.00	信託
寧波梅山保稅港區信喆投資合 夥企業(有限合夥)	1,681,000	100.00	100.00	投資管理
金谷•今朝8號資金信託	1,580,000	100.00	-	信託
天津文泰股權投資合夥企業 (有限合夥)	1,361,000	100.00	100.00	投資管理
蕪湖信石信洽投資管理合夥 企業(有限合夥)	1,355,530	100.00	100.00	投資管理

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

36. 於合併結構化主體之權益(續)

合併該等私募基金、信託及資產管理計劃對本集團於2022年及2021年12月31日的財務狀況及截至12月31日止2022年度及2021年度的經營成果及現金流量影響並不重大，因此，未對這些被合併主體的財務信息進行單獨披露。

於2022年12月31日，本公司於所有合併結構化主體之直接權益金額為人民幣63,276.92百萬元(於2021年12月31日：人民幣50,610.36百萬元)。

被合併結構化主體其他權益持有人持有的權益分別體現在合併損益表的被合併結構化主體的其他持有人所應享有淨資產的變化和合併財務狀況表的其他負債，如附註六、56其他負債所列示。

37. 於聯營及合營公司之權益

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
於聯營公司之權益		
非上市公司投資賬面金額	44,092,824	39,616,258
上市公司投資賬面金額	27,879,380	27,177,381
資產減值準備	(1,705,845)	(503,979)
賬面淨額小計	<u>70,266,359</u>	<u>66,289,660</u>
於合營公司之權益		
非上市公司投資賬面價值	17,783,254	13,950,404
資產減值準備	(507,379)	(406,926)
賬面淨額小計	<u>17,275,875</u>	<u>13,543,478</u>
賬面淨額合計	<u><u>87,542,234</u></u>	<u><u>79,833,138</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

37. 於聯營及合營公司之權益(續)

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
於聯營公司之權益		
非上市公司投資賬面金額	37,636,158	34,229,276
上市公司投資賬面金額	19,890,043	19,834,049
資產減值準備	(853,449)	—
賬面淨額小計	<u>56,672,752</u>	<u>54,063,325</u>
於合營公司之權益		
非上市公司投資賬面價值	7,821,450	4,122,544
資產減值準備	—	—
賬面淨額小計	<u>7,821,450</u>	<u>4,122,544</u>
賬面淨額合計	<u><u>64,494,202</u></u>	<u><u>58,185,869</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

37. 於聯營及合營公司之權益(續)

被投資單位名稱	註冊/ 成立地	於2022年 12月31日 的註冊/ 實收資本 (千元)	賬面價值 12月31日		本集團佔被投資 單位股權的比例 12月31日		本集團佔被投資 單位表決權的比例 12月31日		主要業務
			2022年 (千元)	2021年 (千元)	2022年 %	2021年 %	2022年 %	2021年 %	
神華准格爾能源有限責任公司	鄂爾多斯市	人民幣 7,102,343	18,681,664	17,152,756	42.24	42.24	42.24	42.24	煤炭開採
方正證券股份有限公司(1)	長沙市	人民幣 8,232,101	5,718,688	5,530,315	8.62	8.62	8.62	8.62	證券經紀
兗煤澳大利亞有限公司(2)	澳大利亞	澳元 6,698,000	5,208,499	4,758,999	13.06	15.89	13.06	15.89	煤炭開採
甕福(集團)有限責任公司(3)	貴陽市	人民幣 4,609,091	5,040,654	4,199,283	32.74	32.74	32.74	32.74	化學原料及 化學製品
深圳市騰訊信達有限合夥企業 (有限合夥)(4)	深圳市	人民幣 11,007,330	4,176,330	4,112,480	36.35	36.35	50.00	50.00	投資控股
中國核工業建設股份有限公司(5)	北京市	人民幣 2,648,648	4,096,470	3,922,373	11.68	11.67	11.68	11.67	建築業
淮南礦業(集團)有限責任公司(6)	淮南市	人民幣 18,102,549	3,694,849	3,440,001	8.32	8.32	8.32	8.32	煤炭開採
開灤能源化工股份有限公司	唐山市	人民幣 1,587,800	3,250,638	3,083,065	21.16	21.24	21.16	21.24	煤炭開採
新疆昌源水務集團有限公司	烏魯木齊市	人民幣 800,000	2,018,112	2,181,689	51.00	51.00	51.00	51.00	水力
中國船舶重工集團動力股份 有限公司(7)	保定市	人民幣 2,160,682	1,958,765	1,993,000	5.47	5.47	5.47	5.47	製造業
西山煤電(集團)有限責任公司(8)	太原市	人民幣 10,609,311	1,722,947	812,099	41.14	41.14	41.14	41.14	煤炭開採
白銀有色集團股份有限公司(9)	白銀市	人民幣 7,404,775	1,511,966	2,035,403	4.63	4.63	4.63	4.63	開採
寧夏西部創業實業股份有限公司(10)	銀川市	人民幣 1,458,375	1,124,496	1,178,052	13.78	14.92	13.78	14.92	交通運輸

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

37. 於聯營及合營公司之權益(續)

上表中列示了本集團的主要聯營及合營公司。管理層認為，若披露其他聯營及合營公司的細節會使報告過於冗長，因此未予單獨披露。

- (1) 本公司持有方正證券股份有限公司(「方正證券」)股權比例為8.62%，具備派駐董事，並對方正證券財務和經營決策實施重大影響的能力，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (2) 本集團持有兗煤澳大利亞有限公司(「兗煤澳洲」)股權比例為13.06%，在董事會佔據1席，能夠對兗煤澳洲財務和經營決策實施重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (3) 本公司持有甕福(集團)有限責任公司(「甕福集團」)股權比例為32.74%，在董事會佔據5席，能夠對甕福集團財務和經營決策實施重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (4) 本集團持有深圳市騰訊信達有限合夥企業(有限合夥)股權比例為36.35%，依據合夥協議與其他合營方對該合夥企業的財務和經營決策實施共同控制，因此作為合營企業採用權益法核算。
- (5) 本公司持有中國核工業建設股份有限公司(「中國核建」)股權比例為11.68%，為第二大股東，且派駐董事，對其具有重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (6) 本公司持有淮南礦業(集團)有限責任公司(「淮南礦業」)股權比例為8.32%，在董事會中佔據1席，能夠對淮南礦業財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (7) 本公司持有中國船舶重工集團動力股份有限公司(「中國動力」)股權比例為5.47%，在董事會中佔據1席，能夠對中國動力的財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (8) 本公司持有西山煤電(集團)有限責任公司(「西山煤電」)股權比例為41.14%，為第二大股東，在董事會佔據5席且派駐2名監事，能夠對西山煤電財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

37. 於聯營及合營公司之權益(續)

- (9) 本公司持有白銀有色集團股份有限公司(「白銀有色」)股權比例為4.63%，在董事會中佔據1席，能夠對白銀有色的財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (10) 本公司持有寧夏西部創業實業股份有限公司(「西部創業」)股權比例為13.78%，在董事會中佔據1席，能夠對西部創業的財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。

38. 於未合併結構化主體之權益

本集團主要在金融投資等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以募集資金方式購買資產。本集團分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表內(是否具有控制權，見附註六、36於合併結構化主體之權益)。未合併結構化主體包括私募基金、信託產品、資管計劃和公募基金等。本集團在未納入合併財務報表範圍內的結構化主體中的權益的相關信息如下。

截至2022年12月31日，本集團通過直接持有本集團或第三方金融機構發起的結構化主體享有的權益在本集團資產負債表中的相關資產負債項目賬面價值及最大風險敞口列示如下：

	12月31日			
	2022年		2021年	
	賬面價值	最大 風險敞口	賬面價值	最大 風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	141,044,962	141,044,962	124,424,129	124,424,129
以攤餘成本計量的金融資產	26,190,999	26,190,999	22,791,893	22,791,893
於聯營及合營公司之權益	<u>13,087,862</u>	<u>13,087,862</u>	<u>6,075,008</u>	<u>6,075,008</u>

2022年，本集團從本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍，且資產負債表日在該結構化主體中沒有權益的投資基金、資管計劃以及信託產品中獲取的管理費收入、手續費收入及業績報酬為人民幣1,833.78百萬元(2021年度：人民幣1,273.18百萬元)。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

39. 物業及設備

本集團

	房屋及 建築物	飛行設備	機器及設備	電子設備 及家具	運輸設備	在建工程	合計
原值							
2022年1月1日	13,999,357	4,784,367	318,761	854,037	215,269	40,402	20,212,193
購買子公司	-	-	-	178	-	-	178
購置	1,126,485	-	20,153	140,702	14,217	176,417	1,477,974
處置子公司	(2,223)	-	(1,929)	(3,971)	(1,371)	-	(9,494)
出售/處置	(3,728,746)	-	(16,821)	(69,619)	(35,976)	-	(3,851,162)
在建工程轉入/(轉出)	32,718	-	9,821	3,960	-	(81,908)	(35,409)
轉入/(轉出)	(40,142)	-	-	1,433	-	-	(38,709)
匯兌差額	710,805	221,161	5,762	7,704	868	4,859	951,159
2022年12月31日	<u>12,098,254</u>	<u>5,005,528</u>	<u>335,747</u>	<u>934,424</u>	<u>193,007</u>	<u>139,770</u>	<u>18,706,730</u>
累計折舊							
2022年1月1日	(3,029,949)	(505,051)	(222,137)	(676,721)	(152,185)	-	(4,586,043)
購買子公司	-	-	-	(71)	-	-	(71)
本年計提	(521,672)	(229,137)	(31,068)	(76,968)	(12,630)	-	(871,475)
處置子公司	841	-	1,231	2,714	430	-	5,216
出售/處置	667,267	-	15,521	54,495	33,148	-	770,431
匯兌差額	(124,991)	(28,134)	(3,951)	(5,092)	(694)	-	(162,862)
2022年12月31日	<u>(3,008,504)</u>	<u>(762,322)</u>	<u>(240,404)</u>	<u>(701,643)</u>	<u>(131,931)</u>	<u>-</u>	<u>(4,844,804)</u>
資產減值準備							
2022年1月1日	(1,608)	(72,555)	(16)	-	(346)	(484)	(75,009)
本年增加	-	(9,183)	-	-	-	-	(9,183)
本年轉銷	(4,493)	-	-	-	108	-	(4,385)
匯兌差額	(21)	(6,983)	-	-	-	-	(7,004)
2022年12月31日	<u>(6,122)</u>	<u>(88,721)</u>	<u>(16)</u>	<u>-</u>	<u>(238)</u>	<u>(484)</u>	<u>(95,581)</u>
賬面淨值							
2022年1月1日	<u>10,967,800</u>	<u>4,206,761</u>	<u>96,608</u>	<u>177,316</u>	<u>62,738</u>	<u>39,918</u>	<u>15,551,141</u>
2022年12月31日	<u>9,083,628</u>	<u>4,154,485</u>	<u>95,327</u>	<u>232,781</u>	<u>60,838</u>	<u>139,286</u>	<u>13,766,345</u>
包括： 於2022年12月31日已抵押 之資產淨額	<u>30,255</u>	<u>2,030,497</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,060,752</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

39. 物業及設備(續)

本集團(續)

	房屋及 建築物	飛行設備	機器及 設備	電子設備 及家具	運輸設備	在建工程	合計
原值							
2021年1月1日	14,416,805	5,359,198	307,089	825,303	230,457	20,928	21,159,780
購買子公司	-	-	-	90	-	-	90
購置	55,863	-	17,318	82,140	14,966	139,845	310,132
處置子公司	-	-	-	(560)	(813)	-	(1,373)
出售/處置	(6,480)	(512,645)	(11,663)	(50,438)	(29,012)	-	(610,238)
在建工程轉入/(轉出)	15,288	-	7,781	212	-	(119,946)	(96,665)
轉入/(轉出)	(222,385)	-	-	-	-	-	(222,385)
匯兌差額	(259,734)	(62,186)	(1,764)	(2,710)	(329)	(425)	(327,148)
2021年12月31日	<u>13,999,357</u>	<u>4,784,367</u>	<u>318,761</u>	<u>854,037</u>	<u>215,269</u>	<u>40,402</u>	<u>20,212,193</u>
累計折舊							
2021年1月1日	(2,579,116)	(334,505)	(202,152)	(646,679)	(167,189)	-	(3,929,641)
本年計提	(492,316)	(247,214)	(32,136)	(79,520)	(12,916)	-	(864,102)
處置子公司	-	-	-	392	772	-	1,164
出售/處置	2,932	70,992	10,888	47,162	26,898	-	158,872
匯兌差額	38,551	5,676	1,263	1,924	250	-	47,664
2021年12月31日	<u>(3,029,949)</u>	<u>(505,051)</u>	<u>(222,137)</u>	<u>(676,721)</u>	<u>(152,185)</u>	<u>-</u>	<u>(4,586,043)</u>
資產減值準備							
2021年1月1日	(4,751)	-	(16)	-	(346)	(484)	(5,597)
本年增加	-	(73,371)	-	-	-	-	(73,371)
本年轉銷	3,137	-	-	-	-	-	3,137
匯兌差額	6	816	-	-	-	-	822
2021年12月31日	<u>(1,608)</u>	<u>(72,555)</u>	<u>(16)</u>	<u>-</u>	<u>(346)</u>	<u>(484)</u>	<u>(75,009)</u>
賬面淨值							
2021年1月1日	<u>11,832,938</u>	<u>5,024,693</u>	<u>104,921</u>	<u>178,624</u>	<u>62,922</u>	<u>20,444</u>	<u>17,224,542</u>
2021年12月31日	<u>10,967,800</u>	<u>4,206,761</u>	<u>96,608</u>	<u>177,316</u>	<u>62,738</u>	<u>39,918</u>	<u>15,551,141</u>
包括：							
於2021年12月31日已抵押 之資產淨額	<u>-</u>	<u>2,154,484</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,154,484</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

39. 物業及設備(續)

本集團(續)

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團已足額計提折舊後仍在使用的物業及設備的原始成本分別為人民幣490.86百萬元及人民幣751.82百萬元。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團尚未獲得房屋所有權證的物業及設備金額分別為人民幣470.67百萬元及人民幣504.89百萬元。

房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃年限分類如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
— 長期租賃(50年以上)	2,140,700	2,412,947
— 中期租賃(10至50年)	6,642,043	8,415,833
— 短期租賃(10年以下)	300,885	139,020
合計	<u>9,083,628</u>	<u>10,967,800</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

39. 物業及設備(續)

本公司

	房屋及 建築物	機器及 設備	電子設備 及家具	運輸設備	在建工程	合計
原值						
2022年1月1日	1,057,609	104,341	360,086	99,243	–	1,621,279
購置	–	20	48,909	7,234	8	56,171
出售／處置	–	(23)	(18,677)	(10,471)	–	(29,171)
2022年12月31日	<u>1,057,609</u>	<u>104,338</u>	<u>390,318</u>	<u>96,006</u>	<u>8</u>	<u>1,648,279</u>
累計折舊						
2022年1月1日	(185,371)	(67,891)	(281,089)	(73,008)	–	(607,359)
本年計提	(34,867)	(7,230)	(35,755)	(6,061)	–	(83,913)
出售／處置	9	22	18,040	9,708	–	27,779
2022年12月31日	<u>(220,229)</u>	<u>(75,099)</u>	<u>(298,804)</u>	<u>(69,361)</u>	<u>–</u>	<u>(663,493)</u>
賬面淨值						
2022年1月1日	<u>872,238</u>	<u>36,450</u>	<u>78,997</u>	<u>26,235</u>	<u>–</u>	<u>1,013,920</u>
2022年12月31日	<u>837,380</u>	<u>29,239</u>	<u>91,514</u>	<u>26,645</u>	<u>8</u>	<u>984,786</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

39. 物業及設備(續)

本公司(續)

	房屋及 建築物	機器及 設備	電子設備 及家具	運輸設備	在建工程	合計
原值						
2021年1月1日	1,057,609	104,690	340,675	99,445	–	1,602,419
購置	–	25	27,758	7,148	–	34,931
出售／處置	–	(374)	(8,347)	(7,350)	–	(16,071)
2021年12月31日	<u>1,057,609</u>	<u>104,341</u>	<u>360,086</u>	<u>99,243</u>	<u>–</u>	<u>1,621,279</u>
累計折舊						
2021年1月1日	(150,504)	(61,024)	(247,825)	(74,863)	–	(534,216)
本年計提	(34,867)	(7,230)	(41,330)	(5,300)	–	(88,727)
出售／處置	–	363	8,066	7,155	–	15,584
2021年12月31日	<u>(185,371)</u>	<u>(67,891)</u>	<u>(281,089)</u>	<u>(73,008)</u>	<u>–</u>	<u>(607,359)</u>
賬面淨值						
2021年1月1日	<u>907,105</u>	<u>43,666</u>	<u>92,850</u>	<u>24,582</u>	<u>–</u>	<u>1,068,203</u>
2021年12月31日	<u>872,238</u>	<u>36,450</u>	<u>78,997</u>	<u>26,235</u>	<u>–</u>	<u>1,013,920</u>

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司已足額計提折舊後仍在使用的物業及設備的原始成本分別為人民幣312.06百萬元及人民幣304.50百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

39. 物業及設備(續)

本公司(續)

房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃年限分類如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
— 中期租賃(10至50年)	<u>837,380</u>	<u>872,238</u>

40. 商譽

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
賬面金額		
年初餘額	22,660,148	23,281,626
匯兌差額	<u>1,956,207</u>	<u>(621,478)</u>
年末餘額	<u>24,616,355</u>	<u>22,660,148</u>
減值準備		
年初餘額	(1,238,068)	(1,238,068)
本年確認的減值損失	<u>—</u>	<u>—</u>
年末餘額	<u>(1,238,068)</u>	<u>(1,238,068)</u>
賬面淨值		
年初餘額	<u>21,422,080</u>	<u>22,043,558</u>
年末餘額	<u>23,378,287</u>	<u>21,422,080</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

40. 商譽(續)

本集團(續)

2022年12月31日商譽餘額主要由合併南商行形成，企業合併南商行取得的商譽分配至「南商行」資產組組合進行減值測試。南商行可回收金額的計算是基於其使用價值，採用了經高級管理層審批後的未來五年(「預測期」)的現金流量預測，並推算之後五年(「過渡期」)的現金流量預測。十年後的現金流分別採用1.20%(2021年12月31日：1.04%)(香港地區)和2.53%(2021年12月31日：2.52%)(大陸地區)的穩定增長率訂制，該增長率不會超過南商行所在行業及地區的長期平均增長率。對商譽進行減值測試時，本集團2022年度採用的稅前折現率為10.90%(2021年12月31日：9.52%)(香港地區)和11.06%(2021年12月31日：12.44%)(大陸地區)。

南商行現金產出單元的未來現金流量現值所依據的關鍵假設可能會發生改變，管理層認為關鍵假設發生的任何合理變化均不會導致包含商譽的南商行現金產出單元的賬面價值超過其可收回金額，無需計提減值準備。

本集團為進行商譽的減值測試，在確定現金流量預測時作出的關鍵假設：
1、折現率：採用的折現率是反映相關資產組特定風險的稅前折現率；
2、現金流量增長率：管理層根據過往業績及對市場發展的預期確定。本集團在確定這些關鍵假設時使用的信息維持與外部及內部信息一致性和一貫性。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

41. 其他無形資產

本集團

	交易席位費	計算機 軟件系統 及其他	商標 使用權	核心存款	信用卡 客戶關係	合計
原值						
2022年1月1日	23,717	1,056,560	564,912	3,447,795	7,457	5,100,441
因出售子公司而減少	-	(1,861)	-	-	-	(1,861)
購置	-	457,630	-	-	-	457,630
處置	-	(2,245)	-	-	-	(2,245)
匯兌差額	100	18,725	52,283	319,098	690	390,896
其他	-	3,016	-	-	-	3,016
2022年12月31日	<u>23,817</u>	<u>1,531,825</u>	<u>617,195</u>	<u>3,766,893</u>	<u>8,147</u>	<u>5,947,877</u>
累計攤銷						
2022年1月1日	-	(614,197)	-	(962,510)	(4,108)	(1,580,815)
本年計提	-	(138,265)	-	(181,918)	(776)	(320,959)
因出售子公司而減少	-	1,504	-	-	-	1,504
處置	-	1,475	-	-	-	1,475
匯兌差額	-	(7,045)	-	(95,509)	(408)	(102,962)
其他	-	(1,433)	-	-	-	(1,433)
2022年12月31日	<u>-</u>	<u>(757,961)</u>	<u>-</u>	<u>(1,239,937)</u>	<u>(5,292)</u>	<u>(2,003,190)</u>
淨值						
2022年1月1日	<u>23,717</u>	<u>442,363</u>	<u>564,912</u>	<u>2,485,285</u>	<u>3,349</u>	<u>3,519,626</u>
2022年12月31日	<u>23,817</u>	<u>773,864</u>	<u>617,195</u>	<u>2,526,956</u>	<u>2,855</u>	<u>3,944,687</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

41. 其他無形資產(續)

本集團(續)

	交易席位費	計算機 軟件系統 及其他	商標 使用權	核心存款	信用卡 客戶關係	合計
原值						
2021年1月1日	23,749	934,691	581,522	3,549,171	7,676	5,096,809
因出售子公司而減少	-	(52)	-	-	-	(52)
購置	-	125,755	-	-	-	125,755
處置	-	(774)	-	-	-	(774)
匯兌差額	(32)	(2,907)	(16,610)	(101,376)	(219)	(121,144)
其他	-	(153)	-	-	-	(153)
2021年12月31日	<u>23,717</u>	<u>1,056,560</u>	<u>564,912</u>	<u>3,447,795</u>	<u>7,457</u>	<u>5,100,441</u>
累計攤銷						
2021年1月1日	-	(478,601)	-	(813,352)	(3,472)	(1,295,425)
本年計提	-	(137,446)	-	(174,863)	(746)	(313,055)
因出售子公司而減少	-	23	-	-	-	23
處置	-	730	-	-	-	730
匯兌差額	-	1,097	-	25,705	110	26,912
2021年12月31日	<u>-</u>	<u>(614,197)</u>	<u>-</u>	<u>(962,510)</u>	<u>(4,108)</u>	<u>(1,580,815)</u>
淨值						
2021年1月1日	<u>23,749</u>	<u>456,090</u>	<u>581,522</u>	<u>2,735,819</u>	<u>4,204</u>	<u>3,801,384</u>
2021年12月31日	<u>23,717</u>	<u>442,363</u>	<u>564,912</u>	<u>2,485,285</u>	<u>3,349</u>	<u>3,519,626</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

41. 其他無形資產(續)

本公司

	計算機軟件 系統及其他	合計
原值		
2022年1月1日	127,661	127,661
購置	14,872	14,872
處置	(5,450)	(5,450)
2022年12月31日	<u>137,083</u>	<u>137,083</u>
累計攤銷		
2022年1月1日	(109,488)	(109,488)
本年計提	(10,788)	(10,788)
處置	5,450	5,450
2022年12月31日	<u>(114,826)</u>	<u>(114,826)</u>
淨值		
2022年1月1日	<u>18,173</u>	<u>18,173</u>
2022年12月31日	<u>22,257</u>	<u>22,257</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

41. 其他無形資產(續)

本公司(續)

	計算機軟件 系統及其他	合計
原值		
2021年1月1日	119,830	119,830
購置	<u>7,831</u>	<u>7,831</u>
2021年12月31日	<u>127,661</u>	<u>127,661</u>
累計攤銷		
2021年1月1日	(95,832)	(95,832)
本年計提	<u>(13,656)</u>	<u>(13,656)</u>
2021年12月31日	<u>(109,488)</u>	<u>(109,488)</u>
淨值		
2021年1月1日	<u>23,998</u>	<u>23,998</u>
2021年12月31日	<u>18,173</u>	<u>18,173</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

42. 遞延稅項

為呈列合併財務狀況表，若干遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項結餘分析：

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
遞延所得稅資產	11,190,829	7,782,053
遞延所得稅負債	<u>(1,943,766)</u>	<u>(2,159,381)</u>
遞延稅項	<u>9,247,063</u>	<u>5,622,672</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

42. 遞延稅項(續)

本集團(續)

遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動情況如下：

	資產減值準備	預提土地增值稅	資產重估	合併中子公司公允價值調整	已計提但尚未支付職工成本	集團內部持有待售物業資本化利息	稅項虧損	預計負債	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動	合聯營公司賬面成本相關的暫時性差異(i)	以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值及公允價值變動	收益權轉讓未實現損失	其他	合計
2022年1月1日	8,454,244	470,998	(872,656)	(861,790)	1,229,927	736,294	191,752	129,517	824,398	(5,336,358)	126,696	447,624	82,026	5,622,672
計入當期損益	1,762,888	(91,804)	41,375	280,321	(139,201)	(222,423)	(12,598)	(7,868)	772,036	(1,395,122)	(7,795)	41,469	1,399,803	2,421,081
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(6,926)	-	-	-	-	(21,163)	1,132,709	-	9,026	1,113,646
其他	13,930	-	(63,377)	(52,462)	(8,412)	(96,249)	-	625	(44,023)	309,284	5,631	-	24,717	89,664
2022年12月31日	10,231,062	379,194	(894,658)	(633,931)	1,075,388	417,622	179,154	122,274	1,552,411	(6,443,359)	1,257,241	489,093	1,515,572	9,247,063

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

42. 遞延稅項(續)

本集團(續)

遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動情況如下(續)：

	資產	預提土地 增值稅	資產重估	合併中 子公司 公允價值 調整	已計提但 尚未支付 職工成本	集團內部 持有待售 物業資本 化利息	稅項虧損	預計負債	以公允價 值計量且 其變動計 入當期損 益的金融 資產公允 價值變動	合聯營 公司賬面 成本相關 的暫時性 差異(i)	以公允價 值計量且 其變動計 入其他綜 合收益的 金融資產 減值及 公允價值 變動	收益權 轉讓未 實現損失	其他	合計
2021年1月1日	8,043,482	537,486	(924,053)	(910,483)	1,139,037	703,018	270,401	102,340	1,787,303	(4,897,229)	202,779	689,017	(166,002)	6,577,096
計入當期損益	420,013	29,489	30,436	33,147	87,572	33,276	(78,124)	27,325	(958,633)	(603,248)	13,307	(241,393)	278,721	(928,112)
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(538)	-	-	-	-	5,518	(91,267)	-	-	(86,287)
其他	(9,251)	(95,977)	20,961	15,546	3,856	-	(525)	(148)	(4,272)	158,601	1,877	-	(30,693)	59,975
2021年12月31日	8,454,244	470,998	(872,656)	(861,790)	1,229,927	736,294	191,752	129,517	824,398	(5,336,358)	126,696	447,624	82,026	5,622,672

(i) 與合聯營公司賬面成本相關的暫時性差異主要為本集團持有有意圖為非長期持有的合聯營公司因賬面價值與計稅基礎不同產生的暫時性差異。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

42. 遞延稅項(續)

本集團(續)

以下可抵扣暫時性差異和可抵扣虧損未確認遞延所得稅資產：

	12月31日	
	2022年	2021年
可抵扣虧損	4,984,591	3,021,389
可抵扣暫時性差異	4,327,183	3,425,457
合計	<u>9,311,774</u>	<u>6,446,846</u>

於2022年12月31日，本集團未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損將於2023年至2027年到期(2021年12月31日：2022年至2026年)。

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
遞延所得稅資產	6,180,080	3,612,965
遞延所得稅負債	—	—
遞延稅項	<u>6,180,080</u>	<u>3,612,965</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

42. 遞延稅項(續)

本公司(續)

遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動情況如下：

	資產 減值準備	已計提 但尚未 支付 職工成本	預計負債	以公允價 值計量且 其變動計 入當期損 益的金融 資產公允 價值變動	以公允價 值計量且 其變動計 入其他綜 合收益的 金融資產 減值及公 允價值變動	合聯營 公司賬面 成本相關 的暫時 性差異(i)	收益權 轉讓未 實現損失	其他	合計
2022年1月1日	6,101,709	615,591	57,839	1,112,933	211,899	(5,307,578)	447,624	372,948	3,612,965
計入當期損益	1,344,998	(2,030)	-	177,260	-	(1,314,411)	41,469	1,221,505	1,468,791
計入其他綜合收益	-	-	-	-	800,341	(12,136)	-	-	788,205
計入資本公積	-	-	-	-	-	310,119	-	-	310,119
2022年12月31日	<u>7,446,707</u>	<u>613,561</u>	<u>57,839</u>	<u>1,290,193</u>	<u>1,012,240</u>	<u>(6,324,006)</u>	<u>489,093</u>	<u>1,594,453</u>	<u>6,180,080</u>
2021年1月1日	5,799,301	593,629	57,839	2,012,446	270,756	(4,852,625)	689,017	227,743	4,798,106
計入當期損益	302,408	21,962	-	(899,513)	(105)	(619,071)	(241,393)	145,205	(1,290,507)
計入其他綜合收益	-	-	-	-	(58,752)	5,517	-	-	(53,235)
計入資本公積	-	-	-	-	-	158,601	-	-	158,601
2021年12月31日	<u>6,101,709</u>	<u>615,591</u>	<u>57,839</u>	<u>1,112,933</u>	<u>211,899</u>	<u>(5,307,578)</u>	<u>447,624</u>	<u>372,948</u>	<u>3,612,965</u>

- (i) 與合聯營公司賬面成本相關的暫時性差異主要為本公司持有意圖為非長期持有的合聯營公司因賬面價值與計稅基礎不同產生的暫時性差異。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

43. 其他資產

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
抵債資產(1)	13,227,885	10,889,344
其他應收款(2)	8,469,127	10,304,039
預付款項	3,804,981	6,248,776
應收股利	1,905,299	1,305,948
預交稅費	1,776,799	3,650,019
使用權資產	1,047,723	1,067,132
應收利息	690,233	411,766
長期待攤費用	324,120	288,974
繼續涉入資產(附註六、67)	322,620	409,205
貴金屬	275,604	303,483
其他	535,346	819,149
合計	<u>32,379,737</u>	<u>35,697,835</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
抵債資產(1)	9,107,258	9,061,056
應收股利	3,847,375	2,531,347
預付款項	2,405,734	4,027,256
其他應收款(2)	2,172,586	2,100,127
使用權資產	625,312	736,184
應收利息	430,541	83,782
繼續涉入資產(附註六、67)	322,620	409,205
長期待攤費用	46,642	32,417
預交稅費	–	1,879,581
其他	13,928	482,392
合計	<u>18,971,996</u>	<u>21,343,347</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

43. 其他資產(續)

(1) 抵債資產

抵債資產既包括從本集團債務人處取得的用以償還債務的資產，也包括直接從金融機構購入的資產，這些資產為金融機構通過類似的安排所取得。

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
房屋及建築物	13,566,190	10,919,524
土地使用權	390,594	457,357
其他	197,585	255,376
	<u>13,154,369</u>	<u>11,632,257</u>
小計	14,154,369	11,632,257
減：資產減值準備	926,484	742,913
	<u>13,227,885</u>	<u>10,889,344</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
房屋及建築物	9,308,482	9,049,202
土地使用權	390,594	457,357
其他	239,618	297,410
	<u>9,938,694</u>	<u>9,803,969</u>
小計	9,938,694	9,803,969
減：資產減值準備	831,436	742,913
	<u>9,107,258</u>	<u>9,061,056</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

43. 其他資產(續)

(2) 其他應收款

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
其他應收款	9,188,231	11,388,821
減：資產減值準備	719,104	1,084,782
賬面淨值	<u>8,469,127</u>	<u>10,304,039</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
其他應收款	2,176,081	2,103,622
減：資產減值準備	3,495	3,495
賬面淨值	<u>2,172,586</u>	<u>2,100,127</u>

其他應收款主要包括一年內的保證金、押金及應收資產處置款。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

44. 向中央銀行借款

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
向中央銀行借款	<u>986,058</u>	<u>996,043</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
向中央銀行借款	<u>986,058</u>	<u>986,058</u>

向中央銀行借款系為收購商業銀行不良資產從中國人民銀行借入的款項中尚未償還的利息。

45. 應付經紀業務客戶款項

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
個人客戶	12,444,454	14,049,882
公司客戶	<u>6,662,759</u>	<u>3,555,707</u>
合計	<u>19,107,213</u>	<u>17,605,589</u>

應付經紀業務客戶款項主要包括本集團代客戶持有的存放在銀行及結算公司的資金，其中於2022年12月31日應付證券經紀業務客戶款項按照市場利率計息的金額約為人民幣12,320.49百萬元(2021年12月31日：人民幣14,194.96百萬元)。

除了在正常交易過程中向客戶收取的交易保證金和用作交易擔保物的現金外，應付賬款的大部分餘額為即期償還。金額超出規定交易保證金和現金擔保物的部分，方需即期償還。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

45. 應付經紀業務客戶款項(續)

本集團(續)

鑑於這些業務的性質，賬齡分析不會給報告使用者帶來額外價值，本公司董事認為無需披露賬齡分析。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團應付經紀業務客戶款項中包含從客戶收取的用於融資融券交易的現金擔保物約為人民幣1,227.43百萬元及人民幣1,445.19百萬元。

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司無應付經紀業務客戶款項。

46. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
衍生金融負債(附註六、25(1))	1,051,739	668,546
外匯基金票據及債券賣空	9,416,399	6,903,073
掛鈎股指收益憑證	216,751	371,320
合計	<u>10,684,889</u>	<u>7,942,939</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
收入擔保和回購承諾	95,851	164,524
合計	<u>95,851</u>	<u>164,524</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

47. 賣出回購金融資產款

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
按擔保物分類：		
債券	42,171,187	15,087,671
應收融資租賃款	1,000,000	—
基金	32,292	—
小計	<u>43,203,479</u>	<u>15,087,671</u>
應付利息	<u>222,166</u>	<u>8,099</u>
合計	<u>43,425,645</u>	<u>15,095,770</u>

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司無賣出回購金融資產款餘額。

48. 拆入資金

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
拆入銀行款項	14,770,123	12,236,585
拆入金融機構款項	<u>5,640,000</u>	<u>4,021,802</u>
小計	<u>20,410,123</u>	<u>16,258,387</u>
應付利息	<u>67,927</u>	<u>19,270</u>
合計	<u>20,478,050</u>	<u>16,277,657</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

48. 拆入資金(續)

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
拆入銀行款項	—	—
拆入金融機構款項	<u>4,040,000</u>	—
小計	<u>4,040,000</u>	—
應付利息	<u>1,048</u>	—
合計	<u><u>4,041,048</u></u>	—

49. 借款

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
銀行及非銀行金融機構借款		
信用借款	<u>579,555,583</u>	514,728,445
抵押借款	<u>10,898,795</u>	9,153,739
其他附擔保借款	<u>21,519,381</u>	27,335,508
小計	<u>611,973,759</u>	<u>551,217,692</u>
應付利息	<u>3,384,165</u>	<u>3,861,448</u>
合計	<u><u>615,357,924</u></u>	<u><u>555,079,140</u></u>

抵押借款的抵押物為投資性物業、持有待售物業、物業及設備。於2022年及2021年12月31日，賬面金額分別合計為人民幣14,041百萬元及人民幣17,588百萬元。

其他附擔保借款的擔保物為於聯營及合營公司之權益、應收融資租賃款。2022年及2021年12月31日，賬面金額合計分別為人民幣12,157百萬元及人民幣7,739百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

49. 借款(續)

本集團(續)

	12月31日	
	2022年	2021年
應付賬面價值*：		
1年內	394,477,609	449,001,962
1年以上2年以下	166,515,121	60,598,314
2年以上5年以下	28,313,749	19,318,730
5年以上	1,792,810	3,487,257
	<u>3,274,115</u>	<u>3,761,583</u>
應付利息		
	<u>3,274,115</u>	<u>3,761,583</u>
小計	<u>594,373,404</u>	<u>536,167,846</u>
包含即時償付條款的借款賬面價值：		
1年內	3,095,705	705,335
1年以上2年以下	—	2,020,886
2年以上5年以下	17,688,765	16,085,208
5年以上	90,000	—
	<u>110,050</u>	<u>99,865</u>
應付利息		
	<u>110,050</u>	<u>99,865</u>
小計	<u>20,984,520</u>	<u>18,911,294</u>
合計	<u>615,357,924</u>	<u>555,079,140</u>

* 應付賬面價值基於借款合同約定的還款日期。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

49. 借款(續)

本集團(續)

本集團的固定利率借款按剩餘合約到期日分析如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
固定利率借款：		
1年以內	384,865,153	397,940,512
1年以上2年以下	165,633,621	57,605,386
2年以上5年以下	42,830,102	32,689,492
5年以上	<u>1,709,810</u>	<u>2,124,962</u>
小計	<u>595,038,686</u>	<u>490,360,352</u>
應付利息	<u>2,910,035</u>	<u>3,462,783</u>
合計	<u>597,948,721</u>	<u>493,823,135</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

49. 借款(續)

本集團(續)

本集團浮動利率借款的利率以中國人民銀行公佈的存貸款基礎利率、香港銀行同業拆借利率、有擔保隔夜融資利率、東京隔夜平均利率、歐元短期利率或貸款市場報價利率為基礎浮動。

本集團借款的實際利率範圍(與合同利率相同)如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
實際利率		
固定利率借款	2.00%-7.50%	1.09%-6.50%
浮動利率借款	<u>0.11%-6.35%</u>	<u>0.78%-4.75%</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
銀行借款		
信用借款	486,271,800	435,467,500
應付利息	<u>2,586,273</u>	<u>3,345,056</u>
合計	<u>488,858,073</u>	<u>438,812,556</u>

本公司借款的實際利率範圍(與合同利率相同)如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
實際利率		
固定利率借款	2.00%-4.50%	2.20%-5.90%
浮動利率借款	<u>-</u>	<u>-</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

50. 吸收存款

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
活期存款		
公司	60,498,654	50,122,601
個人	41,414,718	49,754,637
定期存款		
公司	101,259,836	111,651,291
個人	104,049,259	73,988,454
存入保證金	13,889,870	12,078,885
小計	<u>321,112,337</u>	<u>297,595,868</u>
應付利息	<u>1,928,192</u>	<u>1,152,251</u>
合計	<u><u>323,040,529</u></u>	<u><u>298,748,119</u></u>

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司無吸收存款。

51. 金融機構存放款項

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
銀行	2,655,835	3,151,217
其他金融機構	10,049,564	16,649,017
小計	<u>12,705,399</u>	<u>19,800,234</u>
應付利息	<u>143,440</u>	<u>176,672</u>
合計	<u><u>12,848,839</u></u>	<u><u>19,976,906</u></u>

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司無金融機構存放款項。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

52. 應付賬款

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
與房地產業務相關的應付賬款(1)	4,205,662	4,326,082
應付資產購置款	21,000	433,000
其他	720,241	630,406
合計	<u>4,946,903</u>	<u>5,389,488</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
應付資產購置款	<u>21,000</u>	433,000
合計	<u>21,000</u>	<u>433,000</u>

(1) 與房地產業務相關的應付賬款主要由應付承建方建造成本構成。

本公司認為，考慮該等業務的性質，披露賬齡分析並不能給報表使用者帶來額外價值。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

53. 應交稅費

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
中國企業所得稅	2,643,652	1,489,815
中國土地增值稅	1,984,282	2,177,591
香港利得稅	(427,121)	147,068
合計	<u>4,200,813</u>	<u>3,814,474</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
中國企業所得稅	<u>820,012</u>	—
合計	<u>820,012</u>	<u>—</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

54. 應付債券

本集團

債券類型	註	2022年12月31日					2021年
		面值	幣種	期限	票面利率 / 預期收益率	賬面價值	12月31日 賬面價值
金融債券		117,100,000	人民幣	9個月-10年	2.20%-5.50%	120,294,574	114,468,604
美元有擔保 優先票據	(1)	12,834,992	美元	3-30年	1.25%-5.625%	89,970,404	86,207,996
公司債券	(2)(3)(4)	23,875,000	人民幣	3-8年	3.18%-4.94%	24,481,722	19,671,934
資產支持證券		24,997,425	人民幣	10個月-3年	2.90%-4.10%	24,134,343	111,573,378
中期票據	(5)	9,290,000	人民幣	3-5年	2.99%-5.10%	9,515,767	7,072,217
同業存單		9,430,000	人民幣	3個月-1年	1.90%-2.90%	9,341,264	4,235,122
二級資本債	(6)	8,000,000	人民幣	5年	4.50%	8,025,068	8,022,920
次級票據	(7)	700,000	美元	10年	3.80%	4,872,980	4,456,972
債權融資計劃		907,000	人民幣	3年	3.50%-5.00%	902,049	2,603,851
收益憑證		725,790	人民幣	1-9個月	2.08%-3.50%	730,850	5,286,938
定向債務融資 工具		600,000	人民幣	3年	5.00%	604,767	-
港幣債券	(8)	10,000	港幣	10年	2.50%	9,004	8,282
次級債券		-	N/A	N/A	N/A	-	2,681,478
同業存單		-	N/A	N/A	N/A	-	765,619
資產支持票據		-	N/A	N/A	N/A	-	751,434
合計						<u>292,882,792</u>	<u>367,806,745</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

54. 應付債券(續)

本公司

	2022年12月31日					2021年 12月31日	
債券類型	註	面值	幣種	期限	票面利率/ 預期收益率	賬面價值	賬面價值
金融債券		95,000,000	人民幣	3-10年	2.85%-5.50%	97,632,038	91,719,293
資產支持證券		19,520,000	人民幣	10個月-3年	2.90%-4.10%	19,749,551	102,931,054
二級資本債	(6)	8,000,000	人民幣	5年	4.50%	8,013,576	8,007,791
合計						<u>125,395,165</u>	<u>202,658,138</u>

- (1) 中國信達(香港)控股有限公司(「信達香港」)的子公司中國信達金融有限公司於2014年5月、2017年12月、2019年2月、2021年1月和2022年1月在香港發行面值合計美元12,835百萬元的美元有擔保優先票據，固定利率，每半年付息。於該票據到期前的任一時點，發行人或者信達香港均有權全部或部分贖回該票據。
- (2) 本公司的子公司信達投資有限公司(「信達投資」)於2015年12月、2016年1月分別發行面值為人民幣3,000百萬元、人民幣2,000百萬元的公司債券固定利率，按年付息，附第五年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。發行人及投資者分別於2020年12月及2021年1月選擇調整利率及部分回售。信達投資於2019年5月、2019年8月發行面值合計人民幣6,375百萬元的公司債券，固定利率，按年付息，附第三年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。發行人及投資者於2022年5月對2019年5月發行的公司債券選擇調整利率及部分回售，於2022年8月對2019年8月發行的公司債券選擇調整利率及部分回售。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

54. 應付債券(續)

- (3) 信達投資的子公司信達地產於2021年1月合計發行面值為人民幣2,770百萬元的公司債券，固定利率，按年付息。品種一面值為1,720百萬元，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。品種二面值為1,050百萬元，附第3年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。信達地產於2021年3月合計發行面值為人民幣3,030百萬元的公司債券，固定利率，按年付息。品種一面值為2,020百萬元，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。品種二面值為1,010百萬元，附第3年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。信達地產於2022年5月合計發行面值為人民幣1,200百萬元的公司債券，固定利率，按年付息。品種一面值為600百萬元，附第2年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。品種二面值為600百萬元，附第3年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。信達地產於2022年8月發行面值為人民幣1,500百萬元的公司債券，固定利率，按年付息，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。
- (4) 信達香港的子公司華建國際實業(深圳)有限公司於2020年3月和5月發行面值合計2,000百萬元的公司債券，固定利率，按年付息，附第三年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。於2022年3月和6月發行面值合計2,000百萬元的公司債券，固定利率，按年付息，附第二年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。
- (5) 本公司的子公司信達投資於2020年4月、2022年3月分別發行面值為人民幣2,000百萬元、1,770百萬元的中期票據，固定利率，按年付息，附第三年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。
- (6) 本公司於2016年6月及2020年11月發行面值合計為18,000百萬元的二級資本債，固定利率，按年付息，在第5年末附有條件的發行人贖回權。發行人在銀保監會事先批准的前提下有權按面值一次性部分或全部贖回本期債券。2021年6月發行人經銀保監會批准，贖回於2016年6月發行的面值為10,000百萬元的二級資本債。
- (7) 信達香港的子公司南洋商業銀行有限公司於2019年11月發行面值為美元700百萬元的次級票據，固定利率，按半年付息，於第五年末將重置票面利率。
- (8) 信達證券的子公司信達國際控股有限公司(「信達國際」)於2013年9月發行面值為港幣10百萬元的港幣債券，固定利率，按年付息，同時附第五年末發行人及投資者延期選擇權。2018年9月，投資者行使了延期選擇權將到期日延長了24個月，2020年9月，投資者再次行使延期選擇權將到期日延長了24個月，延長至2022年9月。2022年9月，投資者再次行使延期選擇權將到期日延長了6個月，延長至2023年3月。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

55. 合同負債

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
預收售樓款(1)	7,223,029	13,287,716
其他	302,612	393,657
合計	<u>7,525,641</u>	<u>13,681,373</u>

(1) 預收售樓款

	2022年	2021年
年初餘額	13,287,716	14,725,445
本年增加	10,018,643	19,036,359
本年結轉收入	<u>(16,083,330)</u>	<u>(20,474,088)</u>
年末餘額	<u>7,223,029</u>	<u>13,287,716</u>

於2022年12月31日，集團全部合同負債歸屬於本公司之子公司信達地產及信達證券。合同負債主要為信達地產持有的預收售樓款。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

56. 其他負債

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
其他應付款	24,958,981	12,993,362
應付職工薪酬(1)	6,323,079	6,957,449
風險抵押金	5,865,718	4,968,365
應付合併結構化主體權益持有者款項 (附註六、36)	4,215,054	4,075,810
處置不良資產預收款	2,768,527	1,475,059
應交其他稅費	1,445,261	1,978,948
租賃負債	1,035,250	1,044,126
預計負債(2)	779,128	828,759
租賃業務遞延收益	625,732	631,529
長期應付款	565,568	632,901
應付票據	451,493	1,089,392
預收賬款	393,626	322,142
繼續涉入負債(附註六、67)	322,620	—
應付結算清收款	147,843	277,445
其他	666,911	654,883
合計	<u>50,564,791</u>	<u>37,930,170</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

56. 其他負債(續)

本集團(續)

(1) 應付職工薪酬

	2022年			12月31日
	1月1日	本年增加	本年減少	
工資、獎金、津貼及補貼	6,004,625	4,582,453	(5,318,630)	5,268,448
社會保險費	91,075	357,385	(316,163)	132,297
設定提存計劃	211,625	609,504	(574,125)	247,004
設定受益計劃(i)	124,815	6,109	(35,550)	95,374
住房公積金	2,375	260,106	(259,118)	3,363
工會經費及職工教育經費	394,807	130,100	(89,823)	435,084
其他	128,127	319,071	(305,689)	141,509
合計	<u>6,957,449</u>	<u>6,264,728</u>	<u>(6,899,098)</u>	<u>6,323,079</u>
	2021年			12月31日
	1月1日	本年增加	本年減少	
工資、獎金、津貼及補貼	6,139,622	5,001,722	(5,136,719)	6,004,625
社會保險費	81,183	326,759	(316,867)	91,075
設定提存計劃	159,438	564,237	(512,050)	211,625
設定受益計劃(i)	129,747	4,918	(9,850)	124,815
住房公積金	3,058	236,378	(237,061)	2,375
工會經費及職工教育經費	373,351	119,342	(97,886)	394,807
其他	106,766	349,951	(328,590)	128,127
合計	<u>6,993,165</u>	<u>6,603,307</u>	<u>(6,639,023)</u>	<u>6,957,449</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

56. 其他負債(續)

本集團(續)

(1) 應付職工薪酬(續)

(i) 設定受益計劃

本集團的退休福利全部來自於子公司南商行，本年變動情況如下：

	2022年	2021年
年初餘額	124,815	129,747
當期服務成本	4,030	3,276
利息費用	2,079	1,642
重新計量精算盈餘	(41,975)	(3,259)
已支付福利	(3,727)	(2,903)
匯兌差額	10,152	(3,688)
年末餘額	<u>95,374</u>	<u>124,815</u>

採用的主要精算假設如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
折現率	3.8%	1.6%
預期醫療保險開支增長率	6%	6%
預期聯誼活動經費增長率	0%	0%
預期退休紀念品開支增長率	0%	0%
預期租金增長率	3%	3%
預期離職率	3%-18%	3%-18%
預期死亡率	香港人口 生命表2021	香港人口 生命表2020

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

56. 其他負債(續)

本集團(續)

(2) 預計負債變動

	2022年	2021年
年初餘額	828,759	791,150
本年度增加	470,661	1,121,965
支付／轉回	(520,292)	(1,084,356)
年末餘額	<u>779,128</u>	<u>828,759</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
其他應付款	4,688,495	3,949,552
應付職工薪酬(1)	2,918,827	2,892,121
處置不良資產預收款	2,768,527	1,475,059
租賃負債	615,666	707,025
繼續涉入負債	322,620	—
應交其他稅費	214,883	276,520
預計負債(2)	169,971	169,971
其他	101,124	99,996
合計	<u>11,800,113</u>	<u>9,570,244</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

56. 其他負債(續)

本公司(續)

(1) 應付職工薪酬

	2022年			12月31日
	1月1日	本年增加	本年減少	
工資、獎金、津貼及補貼	2,659,115	1,581,153	(1,614,705)	2,625,563
社會保險費	48,928	143,391	(109,080)	83,239
設定提存計劃	6,039	219,469	(219,951)	5,557
住房公積金	532	92,539	(92,667)	404
工會經費及職工教育經費	176,655	56,060	(29,523)	203,192
其他	852	90,551	(90,531)	872
合計	<u>2,892,121</u>	<u>2,183,163</u>	<u>(2,156,457)</u>	<u>2,918,827</u>

	2021年			12月31日
	1月1日	本年增加	本年減少	
工資、獎金、津貼及補貼	2,761,295	1,458,246	(1,560,426)	2,659,115
社會保險費	40,131	132,826	(124,029)	48,928
設定提存計劃	4,814	189,966	(188,741)	6,039
住房公積金	147	84,106	(83,721)	532
工會經費及職工教育經費	156,485	51,762	(31,592)	176,655
其他	574	87,731	(87,453)	852
合計	<u>2,963,446</u>	<u>2,004,637</u>	<u>(2,075,962)</u>	<u>2,892,121</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

56. 其他負債(續)

本公司(續)

(2) 預計負債變動

	2022年	2021年
年初餘額	169,971	263,568
支付／轉回	(-)	(93,597)
年末餘額	<u>169,971</u>	<u>169,971</u>

57. 股本

本集團及本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
已註冊、發行及繳足：		
年初數	<u>38,164,535</u>	<u>38,164,535</u>
年末數	<u>38,164,535</u>	<u>38,164,535</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

57. 股本(續)

本集團及本公司(續)

本年度本公司已發行股份變動如下(千股)：

	1月1日	2022年 發行	轉讓	12月31日
境內股				
— 財政部	22,137,239	—	—	22,137,239
— 社保基金會	2,459,693	—	—	2,459,693
境外上市外資股(H股)	13,567,603	—	—	13,567,603
合計	<u>38,164,535</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>38,164,535</u>
		2021年		
	1月1日	發行	轉讓	12月31日
境內股				
— 財政部	22,137,239	—	—	22,137,239
— 社保基金會	2,459,693	—	—	2,459,693
境外上市外資股(H股)	13,567,603	—	—	13,567,603
合計	<u>38,164,535</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>38,164,535</u>

於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司不存在有限售條件的股份。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

58. 其他權益工具

本集團及本公司

本年度本公司其他權益工具變動情況列示如下：

	2022年							
	1月1日		本年增加		本年減少		12月31日	
	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)	數量 (千股)	賬面價值 (千元)
發行優先股								
- 2021年境外 優先股	85,000	10,838,023	-	-	-	-	85,000	10,838,023
發行永續債								
- 2021年永續債	100,000	9,957,577	-	-	-	-	100,000	9,957,577
- 2022年永續債(1)	-	-	120,000	11,952,401	-	-	120,000	11,952,401
合計	<u>185,000</u>	<u>20,795,600</u>	<u>120,000</u>	<u>11,952,401</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>305,000</u>	<u>32,748,001</u>

- (1) 經中國相關監管機構的批准，本公司於2022年2月24日在境內發行總額為人民幣120億元的減記無固定期限資本債券。該債券的單位票面金額為人民幣100元，前5年票面利率為4.33%，每5年調整一次，在第5年及之後的每個付息日附發行人有條件贖回權。

上述債券的存續期與本公司持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到銀保監會批准的前提下，本公司有權於每年付息日全部或部分贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本公司有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將本期債券的本金進行部分或全部減記。本期債券的受償順序在一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，股東持有的股份之前，與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本公司有權部分或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本公司可以自由支配取消的本期債券利息用於償付其他到期債務，但直至恢復派發全額利息前，本公司將不會向普通股股東進行收益分配。

本公司上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充公司其他一級資本。

59. 資本公積

資本公積餘額主要為本公司首次公開發行H股的股本溢價以及本年及以前年度的股份發行溢價。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

60. 其他綜合收益

本集團

歸屬於本公司股東的其他綜合收益如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
年初數	<u>(1,372,178)</u>	<u>(1,237,414)</u>
預計將重分類計入損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		
本年度公允價值變動	(2,296,003)	80,951
出售後轉入當期損益	291,477	(152,545)
減值後計入當期損益	138,211	124,891
所得稅影響	332,294	(29,314)
	<u>(1,534,021)</u>	<u>23,983</u>
外幣報表折算差額	759,859	(292,290)
所佔聯營及合營公司其他綜合收益	6,866	110,197
所得稅影響	(12,137)	(5,778)
	<u>(779,433)</u>	<u>(163,888)</u>
預計不能重分類計入損益的項目：		
設定受益計劃重新計量部分	41,975	3,259
所得稅影響	(6,926)	(538)
	<u>35,049</u>	<u>2,721</u>
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(3,223,974)	239,041
所得稅影響	799,721	(60,626)
所佔聯營及合營公司其他綜合收益	(2,470)	(163,860)
所得稅影響	-	11,848
	<u>(2,391,674)</u>	<u>29,124</u>
本年度其他綜合收益	<u>(3,171,107)</u>	<u>(134,764)</u>
年末數	<u><u>(4,543,285)</u></u>	<u><u>(1,372,178)</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

60. 其他綜合收益(續)

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
年初數	<u>(418,702)</u>	<u>(461,409)</u>
預計將重分類計入損益的項目		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動		
出售後轉入當期損益	-	(7,493)
所得稅影響	<u>-</u>	<u>1,873</u>
	<u>-</u>	<u>(5,620)</u>
所佔聯營及合營公司其他綜合收益	42,275	25,324
所得稅影響	<u>(12,137)</u>	<u>(6,331)</u>
小計	<u>30,138</u>	<u>13,373</u>
預計不能重分類計入損益的項目		
指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動	(3,201,366)	242,504
所得稅影響	<u>800,342</u>	<u>(60,626)</u>
	<u>(2,401,024)</u>	<u>181,878</u>
所佔聯營及合營公司其他綜合收益	-	(164,392)
所得稅影響	<u>-</u>	<u>11,848</u>
小計	<u>(2,401,024)</u>	<u>29,334</u>
本年度其他綜合收益	<u>(2,370,886)</u>	<u>42,707</u>
年末數	<u>(2,789,588)</u>	<u>(418,702)</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

61. 盈餘公積

根據中國法律的規定，本公司及其國內子公司提取按中國公認會計準則計算的淨利潤的10%作為非分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到各實體股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

62. 一般風險準備

於截至2022年12月31日止年度，本集團按中國相關監管規定轉回一般風險準備金人民幣206.26百萬元(於截至2021年12月31日止年度，本集團計提一般風險準備金人民幣1,400.30百萬元)。

於截至2022年12月31日止年度，本公司按照中國相關監管規定不需計提一般風險準備金(於截至2021年12月31日止年度，本集團轉回一般風險準備金人民幣477.14百萬元)。

63. 留存收益

於截至2022年及2021年12月31日止年度，本公司可供分配利潤列示如下：

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
年初數	<u>42,725,881</u>	<u>37,592,328</u>
本年利潤	6,413,894	11,657,807
轉撥至盈餘公積	(641,389)	(1,165,781)
轉撥至一般準備	-	(477,137)
確認為股利分派	(4,629,336)	(4,999,996)
其他綜合收益結轉留存收益	<u>-</u>	<u>118,660</u>
年末數	<u><u>43,869,050</u></u>	<u><u>42,725,881</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

64. 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，現金及現金等價物列示如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
現金	527,836	447,078
存放中央銀行款項	9,643,524	9,883,505
存放金融機構款項	78,913,566	75,749,467
拆出資金	31,419,963	21,899,666
買入返售金融資產	24,907,088	65,346,340
	<u>145,411,977</u>	<u>173,326,056</u>
現金及現金等價物	<u>145,411,977</u>	<u>173,326,056</u>

65. 主要非現金交易

作為集團不良資產管理業務的一部分，在相關期間本集團在日常經營過程中與交易對手進行了債轉股交易。2022年度，上述交易的總對價為人民幣3,511.04百萬元(2021年度：人民幣8,456.99百萬元)，相關成本為人民幣6,528.07百萬元(2021年度：人民幣8,409.61百萬元)。

66. 或有負債及擔保承諾

(1) 法律訴訟

本集團及本公司

本公司及子公司在正常業務過程中產生的若干法律訴訟事項中作為被告人。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團作為被告的未決訴訟案件標的金額分別是人民幣2,177.96百萬元及人民幣3,746.91百萬元，本公司作為被告的未決訴訟案件標的金額分別是人民幣1,520.08百萬元及人民幣1,647.92百萬元。根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備分別為人民幣3.09百萬元及人民幣3.09百萬元。本公司認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團及本公司的財務狀況或經營產生重大影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

66. 或有負債及擔保承諾(續)

(2) 信用承諾

	12月31日	
	2022年	2021年
承兌匯票	41,884,108	32,280,269
貸款承諾(i)	15,322,797	13,966,314
開出保函及擔保	8,074,233	6,605,675
開出信用證	3,520,795	3,654,444
未支取的信用卡承諾	487,659	673,126
其他	2,672	5,240
合計	<u>69,292,264</u>	<u>57,185,068</u>
信用承諾減值準備	<u>(171,401)</u>	<u>(241,208)</u>

以上信用承諾主要來自於本集團的銀行業務。

- (i) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾，於2022年12月31日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣102,456.09百萬元(2021年12月31日：人民幣95,536.54百萬元)。

(3) 資本承諾

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
已簽定合同但尚未撥付 購置在建物業的承諾	—	605,000
購置物業及設備的承諾	645,675	951,074
合計	<u>645,675</u>	<u>1,556,074</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

66. 或有負債及擔保承諾(續)

(3) 資本承諾(續)

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
已簽定合同但尚未撥付 購置物業及設備的承諾	<u>2,327</u>	<u>12,519</u>
合計	<u><u>2,327</u></u>	<u><u>12,519</u></u>

(4) 其他承諾

由於本集團提供的收購承諾及保障，本集團有能力行使其對結構化主體之權利以影響投資回報，從而面臨重大可變回報。本集團已將該類結構化主體納入合併範圍，請參見附註六、36於合併結構化主體之權益。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

67. 金融資產轉移

(1) 回購協議

本集團與若干交易對手訂立金融資產協議回購交易，並同時承諾在預先確定的未來日期按照約定價格回購該等金融資產。根據回購協議，在交易期間，該等金融資產的法定所有權並不發生轉移。但是，除非交易雙方同意，否則本集團在交易期間不得出售或抵押該等金融資產。據此，本集團認為保留了該等金融資產幾乎所有的風險和報酬。因此，本集團未從財務報表終止確認該等金融資產，而將其視為從交易對手取得抵押借款的「質押物」。通常，當抵押借款出現違約時，交易對手只能就抵押物提出索賠要求。

	抵押資產的賬面價值		相關負債	
	12月31日		12月31日	
	2022年	2021年	2022年	2021年
以攤餘成本計量的金融資產	-	528,346	-	525,144
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	11,797,962	8,581,875	11,791,273	6,992,813
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	30,642,484	7,774,831	30,632,178	7,577,813
應收融資租賃款	1,135,286	-	1,002,194	-
合計	<u>43,575,732</u>	<u>16,885,052</u>	<u>43,425,645</u>	<u>15,095,770</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

67. 金融資產轉移(續)

(2) 資產支持證券

本集團將金融資產轉移予結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關資產。

對於不符合終止確認條件的資產證券化，本集團未終止確認已轉移的資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。截至2022年12月31日，本集團未予終止確認的已轉移資產的賬面價值為人民幣28,807.38百萬元(2021年12月31日：人民幣81,596.49百萬元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣19,749.55百萬元(2021年12月31日：人民幣102,931.05百萬元)。

對於符合終止確認條件的資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的資產。截至2022年12月31日和2021年12月31日，本集團在該等資產證券化交易中未持有資產支持證券投資。

(3) 繼續涉入

本集團將金融資產轉移予第三方或結構化主體，既沒有轉移也沒有保留與所轉讓金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該金融資產控制，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。2022年，本集團對部分已轉讓金融資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的金融資產於轉讓日的賬面價值為人民幣1,368.42百萬元(2021年：人民幣2,008.21百萬元)。截至2022年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣322.62百萬元，並已劃分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

68. 分部信息

本集團向董事會及相關的管理委員會(主要經營決策者)報告有關業務條線的信息，用於資源分配及評估分部表現。稅前利潤是主要經營決策者所審閱的分部損益的量度。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製及呈列財務報表的會計政策之間並無差異。分部收入、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基礎分配的項目。

不良資產經營

不良資產經營分部由本公司以及子公司經營的相關業務組成，包括：(1)收購金融機構和非金融企業的債權等不良資產，並進行管理和處置；(2)投放、管理和處置債轉股資產；(3)通過綜合經營方式開展不良資產經營，如對問題機構和問題資產進行的重組、特殊機遇業務等；(4)受託經營業務。

金融服務

金融服務分部由本集團經營的相關業務組成，包括所提供的銀行、證券、期貨、公募基金、信託和租賃等。上述業務主要通過本公司的子公司進行經營。

本集團業務並無顯著客戶集中度。本集團並無收益佔比超過10%的客戶。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

68. 分部信息(續)

	不良 資產經營	金融服務	分部 間抵銷	合併金額
截至2022年12月31日止年度 以攤餘成本計量的不良債權資產				
收入	10,070,722	-	-	10,070,722
不良債權資產公允價值變動	11,284,302	-	-	11,284,302
其他金融工具公允價值變動	4,925,436	494,815	(9,878)	5,410,373
投資收益	(558,824)	775,578	-	216,754
利息收入	9,483,147	18,024,430	(112,688)	27,394,889
存貨銷售收入	16,068,262	-	-	16,068,262
佣金及手續費收入	609,006	4,746,212	(244,995)	5,110,223
處置子公司、聯營及合營公司淨 收益	1,057,703	1,088	-	1,058,791
其他收入及淨損益	4,149,650	324,349	(99,935)	4,374,064
總額	57,089,404	24,366,472	(467,496)	80,988,380
利息支出	(31,025,273)	(9,326,309)	270,481	(40,081,101)
員工薪酬	(3,211,407)	(2,910,887)	-	(6,122,294)
存貨銷售成本	(12,859,418)	-	(46)	(12,859,464)
佣金及手續費支出	(229,453)	(492,081)	96,984	(624,550)
稅金及附加	(453,254)	(117,840)	-	(571,094)
折舊及攤銷費用	(1,223,084)	(919,131)	64,118	(2,078,097)
其他支出	(2,285,501)	(1,693,614)	107,112	(3,872,003)
資產減值損失	(10,443,369)	(2,814,583)	-	(13,257,952)
總額	(61,730,759)	(18,274,445)	538,649	(79,466,555)

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

68. 分部信息(續)

	不良 資產經營	金融服務	分部 間抵銷	合併金額
被合併結構化主體的其他持有人 所應享有淨資產變動	<u>(46,495)</u>	<u>(1,014)</u>	<u>-</u>	<u>(47,509)</u>
未計入所佔聯營及合營公司業績 的稅前利潤	(4,687,850)	6,091,013	71,153	1,474,316
所佔聯營及合營公司業績	<u>8,977,590</u>	<u>5,688</u>	<u>-</u>	<u>8,983,278</u>
稅前利潤	4,289,740	6,096,701	71,153	10,457,594
所得稅費用				<u>(3,226,334)</u>
本年度利潤				<u>7,231,260</u>
資本支出	<u>192,265</u>	<u>1,743,694</u>	<u>-</u>	<u>1,935,959</u>
2022年12月31日				
分部資產	991,887,849	633,542,503	(20,632,206)	1,604,798,146
包括：於聯營及合營公司之權益 未分配資產	87,111,402	430,832	-	87,542,234
				<u>11,190,829</u>
資產總額				<u>1,615,988,975</u>
分部負債	869,969,058	552,927,018	(19,062,520)	1,403,833,556
未分配負債				<u>4,160,297</u>
負債總額				<u>1,407,993,853</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

68. 分部信息(續)

	不良 資產經營	金融服務	分部 間抵銷	合併金額
截至2021年12月31日止年度				
以攤餘成本計量的不良債權資產				
收入	13,466,628	-	-	13,466,628
不良債權資產公允價值變動	15,475,828	-	-	15,475,828
其他金融工具公允價值變動	13,606,661	866,780	201,361	14,674,802
投資收益	75,381	81,381	-	156,762
利息收入	11,013,420	14,193,503	(106,080)	25,100,843
存貨銷售收入	20,385,467	-	-	20,385,467
佣金及手續費收入	494,409	5,132,393	(335,458)	5,291,344
處置子公司、聯營及合營公司淨 收益	303,992	-	-	303,992
其他收入及淨損益	2,268,661	720,817	(114,103)	2,875,375
總額	77,090,447	20,994,874	(354,280)	97,731,041
利息支出	(35,247,515)	(7,084,518)	395,093	(41,936,940)
員工薪酬	(3,172,895)	(3,225,446)	-	(6,398,341)
存貨銷售成本	(16,911,091)	-	4,741	(16,906,350)
佣金及手續費支出	(202,387)	(553,745)	67,461	(688,671)
稅金及附加	(485,143)	(127,575)	-	(612,718)
折舊及攤銷費用	(1,171,940)	(934,567)	90,206	(2,016,301)
其他支出	(2,463,473)	(1,472,670)	69,911	(3,866,232)
資產減值損失	(9,009,647)	(2,554,664)	(158,636)	(11,722,947)
總額	(68,664,091)	(15,953,185)	468,776	(84,148,500)

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

68. 分部信息(續)

	不良 資產經營	金融服務	分部 間抵銷	合併金額
被合併結構化主體的其他持有人 所應享有淨資產變動	<u>(16,363)</u>	<u>(3,778)</u>	<u>-</u>	<u>(20,141)</u>
未計入所佔聯營及合營公司業績 的稅前利潤	8,409,993	5,037,911	114,496	13,562,400
所佔聯營及合營公司業績	<u>5,783,816</u>	<u>32,691</u>	<u>-</u>	<u>5,816,507</u>
稅前利潤	14,193,809	5,070,602	114,496	19,378,907
所得稅費用				<u>(6,378,441)</u>
本年度利潤				<u>13,000,466</u>
資本支出	<u>491,906</u>	<u>355,557</u>	<u>-</u>	<u>847,463</u>
2021年12月31日				
分部資產	997,493,419	577,357,965	(18,354,163)	1,556,497,221
包括：於聯營及合營公司之權益	79,411,690	421,448	-	79,833,138
未分配資產				<u>7,782,053</u>
資產總額				<u>1,564,279,274</u>
分部負債	875,475,518	499,689,745	(16,457,733)	1,358,707,530
未分配負債				<u>3,796,264</u>
負債總額				<u>1,362,503,794</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

69. 關聯方交易

(1) 財政部

本集團

於2022年12月31日，財政部直接持有本公司58.00% (於2021年12月31日：58.00%) 的股本。

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。財政部管理下的企業主要為金融機構。

本集團與財政部進行的交易按正常業務程序進行，主要餘額及交易的詳細情況如下：

本集團與財政部的餘額如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	33,196,519	26,835,306
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	53,038	282,524
應收賬款	1,597	1,597

本集團與財政部存在如下交易事項：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
利息收入	836,627	750,790
投資收益	63,428	9,869

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

69. 關聯方交易(續)

(1) 財政部(續)

本公司

本公司與財政部的餘額如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
應收賬款	<u>1,597</u>	<u>1,597</u>

2022年度及2021年度，本公司與財政部無關聯交易事項。

(2) 子公司

本公司與子公司餘額如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
應收子公司款項	33,398,209	31,471,363
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	837,399	1,111,935
拆出資金	400,090	—
租賃負債	382,997	450,954
使用權資產	368,583	430,066
應付債券	313,682	395,671
其他應付款	130,180	137,773
物業及設備	<u>14,508</u>	<u>15,090</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

69. 關聯方交易(續)

(2) 子公司(續)

本公司與子公司存在如下交易事項：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
利息收入	633,498	445,549
股利收入	438,626	401,347
其他支出	164,856	153,807
利息支出	134,598	297,727
不良債權資產公允價值變動	130,000	—
使用權資產折舊費	122,909	134,111
佣金及手續費支出	89,533	60,265
其他金融工具公允價值變動	68,079	109,710
租金收入	24,588	38,471
折舊及攤銷費用	582	582
資產減值損失	—	27,212

(3) 聯營及合營公司

其他不存在控制關係的但具有重大影響或共同控制的關聯方為本集團的聯營及合營公司。本集團與聯營及合營公司的交易按照正常業務程序進行。

本集團

本集團與聯營及合營公司餘額如下：

	12月31日	
	2022年	2021年
客戶貸款及墊款	4,146,592	4,883,177
其他應付款	869,116	104,504
風險抵押金	120,500	139,200
應收股利	45,000	45,000
其他應收款	38,523	75,605
租賃業務遞延收益	8,428	1,846

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

69. 關聯方交易(續)

(3) 聯營及合營公司(續)

本集團(續)

本集團與聯營及合營公司存在如下交易事項：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
利息收入	423,199	636,207
股利收入	401,978	859,243
佣金及手續費收入	4,141	48,417

本公司

本公司與聯營及合營公司存在如下交易事項：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
股利收入	393,410	721,966

(4) 政府相關實體

除上述披露外，本集團存在與政府相關實體進行的交易。這些交易按正常商業條款及條件進行。

管理層認為與政府相關實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到本集團以及其他實體同屬於政府的重大及不適當的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為與政府相關的實體。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

69. 關聯方交易(續)

(5) 年金計劃

本集團

本集團與本公司設立的年金計劃的交易如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
對年金計劃供款	<u>282,124</u>	<u>261,923</u>

本公司

本公司設立的年金計劃的交易如下：

	截至12月31日止年度	
	2022年	2021年
對年金計劃供款	<u>116,470</u>	<u>92,598</u>

(6) 設定受益計劃

本集團

本集團的子公司南商行的退休福利詳情請參見附註六、56其他負債。

- (7) 報告期內，本集團及本公司沒有發生根據上市規則第14A章「關聯交易」需要申報、公佈或取得獨立股東批准的關聯交易或持續關聯交易。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理

概述

本集團風險管理的總體目標是：(1)確保本集團穩健經營和健康發展；(2)確保本集團為實現經營目標所採取的重大決策措施的貫徹執行，保證經營的效率和效果；及(3)確保將風險控制在發展戰略和經營目標可接受的範圍之內。基於這一目標，本集團通過制定風險管理政策，建立內部控制程序，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控和報告風險。本集團還定期覆核及修訂其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品、以及最佳實踐的新變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括利率風險、匯率風險和其他價格風險。

風險管理框架

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。董事會建立了風險管理委員會，以制定和監測本集團的風險管理戰略以及風險管理政策，並定期評估本集團的總體風險敞口。

在此框架內，本集團的高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序。設立風險管理部及相關職能部門以監控金融風險。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險

70.1.1 信用風險管理

信用風險是指因客戶或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的發放墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的主要信用風險，源於以攤餘成本計量的不良債權資產、客戶貸款及墊款及本集團持有的其他債權、證券投資。以攤餘成本計量的不良債權資產面臨的信用風險與其他債權資產面臨的信用風險並無顯着不同。其他不良債權資產的風險管理詳見附註六、70.4不良資產風險管理。

本集團所採取的緩釋風險的措施包括：

- 參考內部、外部信用評級信息，對交易對手信用情況予以掌控，謹慎選擇具備適當信用水平和償債能力的交易對手、平衡信用風險與投資回報；
- 要求交易對手提供足值抵押物進行風險緩釋。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.1 信用風險管理(續)

特別是與債券及信託產品等投資資產有關的信用風險通過甄選具備認可信用質素的交易對手，權衡信用風險與投資回報，參考可獲得的內部、外部信用評級信息以及採用適當限制予以掌控。

70.1.2 預期信用損失計量

相關政策見附註四、7.4金融資產減值。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.3 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了本集團各報告期末信用風險敞口的情況。本集團於各報告期末的信用風險敞口主要來源於自金融機構或非金融機構收購不良債權資產的業務、客戶貸款及墊款以及資金業務。

於各報告期末的最大信用風險敞口如下：

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
表內項目		
存放中央銀行款項	16,149,540	17,598,651
存放金融機構款項	97,830,088	99,921,346
存出交易保證金	2,334,962	2,202,860
拆出資金	34,424,999	25,045,776
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	141,875,156	126,388,199
買入返售金融資產	30,075,367	68,204,309
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	124,934,251	113,881,452
以攤餘成本計量的金融資產	169,994,310	183,535,039
客戶貸款及墊款	396,529,988	368,031,445
應收賬款	4,803,330	3,203,037
其他資產	11,823,966	13,250,145
小計	<u>1,030,775,957</u>	<u>1,021,262,259</u>
表外項目		
承兌匯票	41,884,108	32,280,269
貸款承諾	15,322,797	13,966,314
開出保函及擔保和其他信用承諾	12,085,359	10,938,485
小計	<u>69,292,264</u>	<u>57,185,068</u>
合計	<u><u>1,100,068,221</u></u>	<u><u>1,078,447,327</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.3 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
存放中央銀行款項	2,427	2,419
存放金融機構款項	37,179,969	39,236,127
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	80,981,509	75,300,476
買入返售金融資產	24,914,111	65,391,479
以攤餘成本計量的金融資產	105,876,967	139,610,326
應收賬款	1,921,592	915,919
應收子公司款項	30,156,669	28,551,869
其他資產	6,786,622	5,606,699
合計	<u>287,819,866</u>	<u>354,615,314</u>

分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產的不良債權資產具有信用風險的某些特徵，其面臨的風險情況描述與本集團2021年度合併財務報表所述一致。於2022年12月31日及2021年12月31日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產的不良債權資產賬面價值分別為人民幣233,437.19百萬元及人民幣203,739.51百萬元。

本集團會採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水平。其中最常用的方法包括要求交易對方提供存入保證金；抵押品及／或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型取決於對交易對手信用風險的評估結果。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關的指引。本集團獲得的擔保物主要包括交易對手擁有的房地產和其他資產等。本集團會定期檢查抵質押物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
不良債權資產	113,472,389	149,016,373
客戶貸款及墊款	392,367,947	358,421,803
小計	505,840,336	507,438,176
資產減值準備		
不良債權資產	(13,230,434)	(14,459,897)
客戶貸款及墊款	(10,274,576)	(9,597,802)
小計	(23,505,010)	(24,057,699)
賬面淨值		
不良債權資產	100,241,955	134,556,476
客戶貸款及墊款	382,093,371	348,824,001
合計	482,335,326	483,380,477

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
不良債權資產	113,281,757	148,822,848
資產減值準備	(13,060,548)	(14,288,997)
賬面淨值	100,221,209	134,533,851

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度(續)

按地區劃分

本集團

地區	2022年		2021年	
	總額	%	總額	%
海外地區	169,827,747	33.5	165,249,526	32.7
環渤海地區	70,613,011	14.0	70,549,416	13.9
長江三角洲	67,153,774	13.3	64,648,405	12.7
中部地區	66,281,530	13.1	74,155,442	14.6
西部地區	65,378,297	12.9	73,200,511	14.4
珠江三角洲	55,657,279	11.0	49,837,558	9.8
東北地區	10,928,698	2.2	9,797,318	1.9
合計	<u>505,840,336</u>	<u>100.0</u>	<u>507,438,176</u>	<u>100.0</u>

本公司

地區	2022年		2021年	
	總額	%	總額	%
環渤海地區	28,089,108	24.8	33,420,937	22.5
中部地區	27,012,644	23.8	42,872,571	28.8
西部地區	24,263,960	21.4	31,310,213	21.0
長江三角洲	16,175,537	14.3	22,364,518	15.0
珠江三角洲	14,112,589	12.5	14,598,153	9.8
東北地區	3,627,919	3.2	4,256,456	2.9
合計	<u>113,281,757</u>	<u>100.0</u>	<u>148,822,848</u>	<u>100.0</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度(續)

按地區劃分(續)

附註：

中部地區： 包括山西、河南、湖南、湖北、安徽、江西、海南。

西部地區： 包括重慶、四川、貴州、雲南、陝西、廣西、甘肅、青海、新疆、寧夏、內蒙古。

環渤海地區： 包括北京、天津、河北、山東。

長江三角洲： 包括上海、江蘇、浙江。

珠江三角洲： 包括廣東、深圳、福建。

東北地區： 包括遼寧、吉林、黑龍江。

海外地區： 包括香港及其他海外地區。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度(續)

按行業劃分

本集團

行業	12月31日			
	2022年 總額	%	2021年 總額	%
對公業務				
房地產業	124,205,175	24.6	142,199,829	28.0
租賃和商務服務業	62,603,027	12.4	47,894,919	9.4
製造業	58,061,176	11.5	58,846,729	11.6
金融業	38,472,993	7.6	31,504,203	6.2
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	34,599,949	6.8	28,316,409	5.6
建築業	29,165,796	5.8	28,824,271	5.7
批發和零售業	18,507,894	3.7	19,370,631	3.8
採礦業	15,633,212	3.1	18,120,704	3.6
其他	64,970,687	12.7	69,322,518	13.7
小計	<u>446,219,909</u>	<u>88.2</u>	<u>444,400,213</u>	<u>87.6</u>
個人業務				
住房貸款	27,249,679	5.4	29,589,122	5.8
個人消費貸款	22,825,127	4.5	22,087,382	4.4
小計	<u>50,074,806</u>	<u>9.9</u>	<u>51,676,504</u>	<u>10.2</u>
融出資金	<u>9,545,621</u>	<u>1.9</u>	<u>11,361,459</u>	<u>2.2</u>
合計	<u><u>505,840,336</u></u>	<u><u>100.0</u></u>	<u><u>507,438,176</u></u>	<u><u>100.0</u></u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度(續)

按行業劃分(續)

本公司

行業	12月31日			
	2022年 總額	%	2021年 總額	%
房地產業	53,665,568	47.4	62,511,938	42.0
製造業	11,427,785	10.1	20,647,531	13.9
採礦業	7,153,781	6.3	11,236,957	7.6
批發和零售業	6,987,797	6.2	8,713,110	5.9
水利、環境和公共設施 管理業	6,007,255	5.3	8,355,385	5.6
建築業	5,940,710	5.2	8,502,331	5.7
金融業	5,200,160	4.6	7,799,735	5.2
其他	16,898,701	14.9	21,055,861	14.1
合計	<u>113,281,757</u>	<u>100.0</u>	<u>148,822,848</u>	<u>100.0</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度(續)

按擔保方式劃分

本集團

	12月31日			
	2022年 總額	%	2021年 總額	%
信用	155,466,422	30.7	130,776,669	25.8
保證	85,144,849	16.8	72,478,980	14.3
抵押	167,380,415	33.1	151,737,579	29.9
質押	97,848,650	19.4	152,444,948	30.0
合計	<u>505,840,336</u>	<u>100.0</u>	<u>507,438,176</u>	<u>100.0</u>

本公司

	12月31日			
	2022年 總額	%	2021年 總額	%
信用	3,106,392	2.7	8,322,160	5.6
保證	11,060,308	9.8	17,720,140	11.9
抵押	83,873,209	74.0	99,899,428	67.1
質押	15,241,848	13.5	22,881,120	15.4
合計	<u>113,281,757</u>	<u>100.0</u>	<u>148,822,848</u>	<u>100.0</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.5 已逾期的以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款

本集團

	2022年12月31日(總額)				合計	2021年12月31日(總額)				合計
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 三年以上		逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 三年以上	
不良債權資產	4,430,668	5,299,749	6,119,613	190,632	16,040,662	1,736,708	13,876,149	4,609,986	324,460	20,547,303
客戶貸款及墊款	7,774,151	9,765,283	1,394,817	752,473	19,686,724	1,308,845	2,406,338	2,689,727	738,468	7,143,378
合計	<u>12,204,819</u>	<u>15,065,032</u>	<u>7,514,430</u>	<u>943,105</u>	<u>35,727,386</u>	<u>3,045,553</u>	<u>16,282,487</u>	<u>7,299,713</u>	<u>1,062,928</u>	<u>27,690,681</u>

本公司

	2022年12月31日(總額)				合計	2021年12月31日(總額)				合計
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 三年以上		逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 三年以上	
不良債權資產	4,430,668	5,299,749	6,119,613	-	15,850,030	1,736,708	13,876,149	4,609,986	130,935	20,353,778

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
未逾期且未減值	468,192,420	477,153,536
已逾期但未減值(1)	19,702,347	13,466,048
已減值(2)	17,945,569	16,818,592
小計	505,840,336	507,438,176
資產減值準備	(23,505,010)	(24,057,699)
賬面淨值	482,335,326	483,380,477

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
未逾期且未減值	96,983,404	127,785,360
已逾期但未減值(1)	4,877,866	12,347,216
已減值(2)	11,420,487	8,690,272
小計	113,281,757	148,822,848
資產減值準備	(13,060,548)	(14,288,997)
賬面淨值	100,221,209	134,533,851

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(1) 已逾期但未減值

本集團

	2022年12月31日(總額)					2021年12月31日(總額)				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 三年以上	合計	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 三年以上	合計
不良債權資產	4,430,668	447,198	-	-	4,877,866	1,736,708	10,610,508	-	-	12,347,216
客戶貸款及墊款	7,211,963	7,612,518	-	-	14,824,481	1,118,832	-	-	-	1,118,832
合計	<u>11,642,631</u>	<u>8,059,716</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19,702,347</u>	<u>2,855,540</u>	<u>10,610,508</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,466,048</u>

本公司

	2022年12月31日(總額)					2021年12月31日(總額)				
	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 三年以上	合計	逾期1天 至90天 (含90天)	逾期91天 至360天 (含360天)	逾期361天 至3年 (含3年)	逾期 三年以上	合計
不良債權資產	<u>4,430,668</u>	<u>447,198</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,877,866</u>	<u>1,736,708</u>	<u>10,610,508</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,347,216</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(2) 已減值

本集團

	2022年12月31日		
	總額	資產 減值準備	賬面淨值
不良債權資產	11,611,118	(6,340,338)	5,270,780
客戶貸款及墊款	6,334,451	(3,463,520)	2,870,931
合計	<u>17,945,569</u>	<u>(9,803,858)</u>	<u>8,141,711</u>
	2021年12月31日		
	總額	資產 減值準備	賬面淨值
不良債權資產	8,883,797	(3,307,306)	5,576,491
客戶貸款及墊款	7,934,795	(4,573,794)	3,361,001
合計	<u>16,818,592</u>	<u>(7,881,100)</u>	<u>8,937,492</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量
(續)

(2) 已減值(續)

本公司

	2022年12月31日		
	總額	資產 減值準備	賬面淨值
不良債權資產	<u>11,420,487</u>	<u>(6,170,452)</u>	<u>5,250,035</u>

	2021年12月31日		
	總額	資產 減值準備	賬面淨值
不良債權資產	<u>8,690,272</u>	<u>(3,136,406)</u>	<u>5,553,866</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(2) 已減值(續)

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
不良債權資產		
已減值	11,611,118	8,883,797
— 抵質押品涵蓋部分	11,611,118	7,980,820
— 抵質押品未涵蓋部分	—	902,977
已減值佔總額比例%	10.2	6.0
抵押物公允價值	<u>10,263,595</u>	<u>8,852,876</u>
客戶貸款及墊款		
已減值	6,334,451	7,934,795
— 抵質押品涵蓋部分	5,801,409	7,116,758
— 抵質押品未涵蓋部分	533,042	818,037
已減值佔總額比例%	1.6	2.2
抵押物公允價值	<u>7,110,880</u>	<u>8,224,448</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
不良債權資產		
已減值	11,420,487	8,690,272
— 抵質押品涵蓋部分	11,420,487	7,790,188
— 抵質押品未涵蓋部分	—	900,084
已減值佔總額比例%	10.1	5.8
抵押物公允價值	<u>10,072,963</u>	<u>8,662,244</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量(續)

(2) 已減值(續)

已減值不良債權資產和客戶貸款及墊款按地區分析如下：

不良債權資產

本集團

地區	2022年		2021年	
	總額	%	總額	%
環渤海地區	3,521,656	30.3	3,596,431	40.5
珠江三角洲	3,007,613	25.9	346,006	3.9
中部地區	2,237,132	19.3	321,390	3.6
西部地區	1,844,085	15.9	1,330,429	15.0
長江三角洲	1,000,632	8.6	2,568,634	28.9
東北地區	—	—	720,907	8.1
合計	<u>11,611,118</u>	<u>100.0</u>	<u>8,883,797</u>	<u>100.0</u>

本公司

地區	2022年		2021年	
	總額	%	總額	%
環渤海地區	3,331,024	29.2	3,402,905	39.1
珠江三角洲	3,007,613	26.3	346,006	4.0
中部地區	2,237,133	19.6	321,391	3.7
西部地區	1,844,085	16.1	1,330,429	15.3
長江三角洲	1,000,632	8.8	2,568,634	29.6
東北地區	—	—	720,907	8.3
合計	<u>11,420,487</u>	<u>100.0</u>	<u>8,690,272</u>	<u>100.0</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量
(續)

(2) 已減值(續)

客戶貸款及墊款

本集團

地區	2022年		12月31日		2021年	
	總額	%	總額	%	總額	%
珠江三角洲	2,083,593	32.9	1,227,407	15.5		
海外地區	1,910,074	30.2	1,765,085	22.2		
環渤海地區	753,828	11.9	983,610	12.4		
西部地區	647,100	10.2	125,188	1.6		
中部地區	477,627	7.6	2,720,007	34.3		
東北地區	408,561	6.4	404,612	5.1		
長江三角洲	53,668	0.8	708,886	8.9		
合計	<u>6,334,451</u>	<u>100.0</u>	<u>7,934,795</u>	<u>100.0</u>		

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.7 投資產品的信用質量

以下披露投資產品的信用質量，包括混合類基金、債權投資及信託產品等。

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
未逾期且未減值(1)	307,048,350	279,779,670
已逾期但未減值(2)	26,632,977	6,622,496
已減值(3)	6,298,059	4,819,741
小計	<u>339,979,386</u>	<u>291,221,907</u>
資產減值準備	<u>(2,987,083)</u>	<u>(1,889,911)</u>
賬面淨值	<u>336,992,303</u>	<u>289,331,996</u>

本公司

	12月31日	
	2022年	2021年
未逾期且未減值(1)	62,861,135	70,474,307
已逾期但未減值	21,893,525	6,734,360
已減值	2,664,789	4,639,341
小計	<u>87,419,449</u>	<u>81,848,008</u>
資產減值準備	<u>(351,642)</u>	<u>(1,387,275)</u>
賬面淨值	<u>87,067,807</u>	<u>80,460,733</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.7 投資產品的信用質量(續)

(1) 未逾期且未減值

本集團

	2022年12月31日				2021年12月31日			
	以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	以攤餘 成本 計量的 金融資產	以公允 價值計量 且其變動 計入其他 綜合收益 的金融資產	合計	以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	以攤餘 成本 計量的 金融資產	以公允 價值計量 且其變動 計入其他 綜合收益 的金融資產	合計
政府債券	9,328,006	10,016,178	53,610,728	72,954,912	7,272,155	578,502	42,670,135	50,520,792
公共機構及准政府債券	75,122	269,499	2,810,626	3,155,247	-	-	3,734,687	3,734,687
金融機構債券	1,196,916	1,353,836	46,080,418	48,631,170	666,349	-	35,382,329	36,048,678
公司債券	20,649,588	179,300	22,297,199	43,126,087	20,963,925	-	32,088,142	53,052,067
信託產品及信託收益權	15,661,186	23,364,167	-	39,025,353	16,426,941	22,159,575	-	38,586,516
理財產品	1,776,838	-	-	1,776,838	1,531,919	-	-	1,531,919
資產管理計劃	2,815,774	-	-	2,815,774	1,314,448	-	-	1,314,448
資產支持證券	1,457,746	-	-	1,457,746	1,405,468	-	-	1,405,468
衍生金融資產	1,837,066	-	-	1,837,066	881,373	-	-	881,373
嵌入衍生工具的債權	722,831	-	-	722,831	723,207	-	-	723,207
債權投資	9,096,736	30,790,734	-	39,887,470	13,531,457	25,765,784	-	39,297,241
混合類基金投資	49,364,960	-	-	49,364,960	47,168,621	-	-	47,168,621
同業存單	-	-	-	-	1,268,874	-	-	1,268,874
其他	2,292,896	-	-	2,292,896	4,245,779	-	-	4,245,779
小計	<u>116,275,665</u>	<u>65,973,714</u>	<u>124,798,971</u>	<u>307,048,350</u>	<u>117,400,516</u>	<u>48,503,861</u>	<u>113,875,293</u>	<u>279,779,670</u>
資產減值準備	-	(1,364,293)	-	(1,364,293)	-	(1,050,378)	-	(1,050,378)
合計	<u>116,275,665</u>	<u>64,609,421</u>	<u>124,798,971</u>	<u>305,684,057</u>	<u>117,400,516</u>	<u>47,453,483</u>	<u>113,875,293</u>	<u>278,729,292</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.7 投資產品的信用質量(續)

(1) 未逾期且未減值(續)

本公司

	2022年12月31日				2021年12月31日			
	以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	以攤餘 成本 計量的 金融資產	以公允 價值計量 且其變動 計入其他 綜合收益 的金融資產	合計	以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	以攤餘 成本 計量的 金融資產	以公允 價值計量 且其變動 計入其他 綜合收益 的金融資產	合計
公司債券	605,904	-	-	605,904	603,879	-	-	603,879
信託產品及信託收益權	9,044,389	992,780	-	10,037,169	8,086,033	413,338	-	8,499,371
資產管理計劃	-	-	-	-	83,847	-	-	83,847
資產支持證券	116,900	-	-	116,900	313,844	-	-	313,844
債權投資	9,096,736	5,196,564	-	14,293,300	13,531,457	4,188,217	-	17,719,674
混合類基金投資	35,916,188	-	-	35,916,188	40,943,150	-	-	40,943,150
其他	1,891,674	-	-	1,891,674	2,310,542	-	-	2,310,542
小計	<u>56,671,791</u>	<u>6,189,344</u>	<u>-</u>	<u>62,861,135</u>	<u>65,872,752</u>	<u>4,601,555</u>	<u>-</u>	<u>70,474,307</u>
資產減值準備	<u>-</u>	<u>(247,721)</u>	<u>-</u>	<u>(247,721)</u>	<u>-</u>	<u>(277,120)</u>	<u>-</u>	<u>(277,120)</u>
合計	<u>56,671,791</u>	<u>5,941,623</u>	<u>-</u>	<u>62,613,414</u>	<u>65,872,752</u>	<u>4,324,435</u>	<u>-</u>	<u>70,197,187</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.7 投資產品的信用質量(續)

(1) 未逾期且未減值(續)

於2022年12月31日，本集團未逾期且未減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資產品賬面金額為人民幣124,798.97百萬元，於其他綜合收益累計確認減值人民幣371.19百萬元。

於2021年12月31日，本集團未逾期且未減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資產品賬面金額為人民幣113,875.29百萬元，於其他綜合收益累計確認減值人民幣170.08百萬元。

(2) 已逾期但未減值

於2022年12月31日，本集團已逾期但未減值的投資產品人民幣26,632.98百萬元，其中以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產賬面金額為人民幣23,183.30百萬元；以攤餘成本計量的金融資產人民幣3,449.68百萬元，已確認減值準備人民幣123.87百萬元。

於2021年12月31日，本集團已逾期但未減值的投資產品全部為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，賬面金額人民幣6,622.50百萬元。

(3) 已減值

於2022年12月31日，本集團已減值的以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資產品人民幣2,416.19百萬元，已包括公允價值減少人民幣2,476.46百萬元；已減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資產品人民幣135.28百萬元，於其他綜合收益累計確認減值人民幣127.57百萬元；已減值的以攤餘成本計量的其他債務工具人民幣3,746.59百萬元，已確認減值準備人民幣1,498.92百萬元。

於2021年12月31日，本集團已減值的以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資產品人民幣2,365.18百萬元，已包括公允價值減少人民幣4,123.68百萬元；已減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資產品人民幣6.16百萬元，於其他綜合收益累計確認減值人民幣176.23百萬元；已減值的以攤餘成本計量的其他債務工具人民幣2,448.40百萬元，已確認減值準備人民幣839.53百萬元。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.8 投資產品的信用評級

本集團

	2022年12月31日						2021年12月31日					
	AAA	AA	A	A以下	未評級	合計	AAA	AA	A	A以下	未評級	合計
政府債券	3,735,619	35,951,235	-	-	33,267,783	72,954,637	1,865,842	21,681,655	64,669	-	26,908,626	50,520,792
公共機構及准政府債券	137,191	2,912,885	-	-	104,885	3,154,961	858,262	1,569,722	-	-	1,306,703	3,734,687
金融機構債券	841,341	24,764,818	16,993,452	6,031,294	-	48,630,905	-	12,650,501	15,281,344	7,339,770	777,063	36,048,678
公司債券	15,674,619	2,875,615	7,871,101	7,504,775	10,624,730	44,550,840	14,489,355	829,744	13,603,524	15,676,676	8,468,232	53,067,531
信託產品及信託收益權	-	-	-	-	41,580,777	41,580,777	-	-	-	-	39,218,833	39,218,833
理財產品	-	-	-	-	1,776,838	1,776,838	-	-	-	-	1,531,919	1,531,919
資產管理計劃	-	-	-	-	2,815,774	2,815,774	-	-	-	-	1,798,116	1,798,116
資產支持證券	37,713	-	-	-	1,420,033	1,457,746	-	-	-	-	1,405,468	1,405,468
債權投資	-	-	-	-	45,561,193	45,561,193	-	-	-	-	43,420,043	43,420,043
混合類基金投資	-	-	-	-	69,441,633	69,441,633	-	-	-	-	51,234,626	51,234,626
衍生金融資產	-	-	-	-	1,837,066	1,837,066	-	-	-	-	881,373	881,373
嵌入衍生工具的債權	-	-	-	-	722,831	722,831	-	-	-	-	723,207	723,207
同業存單	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,268,874	1,268,874
其他	-	-	-	-	2,507,102	2,507,102	-	-	-	-	4,477,849	4,477,849
合計	<u>20,426,483</u>	<u>66,504,553</u>	<u>24,864,553</u>	<u>13,536,069</u>	<u>211,660,645</u>	<u>336,992,303</u>	<u>17,213,459</u>	<u>36,731,622</u>	<u>28,949,537</u>	<u>23,016,446</u>	<u>183,420,932</u>	<u>289,331,996</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.1 信用風險(續)

70.1.8 投資產品的信用評級(續)

本公司

	2022年12月31日						2021年12月31日					
	AAA	AA	A	A以下	未評級	合計	AAA	AA	A	A以下	未評級	合計
公司債券	-	-	-	-	605,904	605,904	-	-	-	-	603,879	603,879
信託產品及信託收益權	-	-	-	-	10,163,993	10,163,993	-	-	-	-	9,446,054	9,446,054
資產管理計劃	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83,847	83,847
資產支持證券	-	-	-	-	116,900	116,900	-	-	-	-	313,844	313,844
債權投資	-	-	-	-	18,082,269	18,082,269	-	-	-	-	22,133,166	22,133,166
混合類基金投資	-	-	-	-	55,992,861	55,992,861	-	-	-	-	45,337,331	45,337,331
其他	-	-	-	-	2,105,880	2,105,880	-	-	-	-	2,542,612	2,542,612
合計	-	-	-	-	87,067,807	87,067,807	-	-	-	-	80,460,733	80,460,733

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險

市場風險是指因市場價格(包括利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

利率風險

利率風險指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場利率發生變動而發生波動的風險。本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債的約定到期日或重新定價日的不匹配。

本集團因利率變動而引起金融工具公允價值變動的風險主要與固定利率的金融工具有關，因利率變動而引起金融工具現金流量變動的風險主要與浮動利率的金融工具有關。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 將生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配減至最少；
- 嚴格控制債務重組期限，加強負債與重組類不良資產期限和利率結構的匹配；及
- 定期通過定量分析方式管理利率風險，包括定期進行利率風險敏感性分析。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

利率風險(續)

於每個報告期末，本集團資產和負債的賬面價值於約定重新定價日或到期日(較早者)的情況如下：

本集團

	2022年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項	10,497,116	-	-	-	-	6,180,260	16,677,376
存放金融機構款項	85,846,756	6,373,038	-	-	-	5,610,294	97,830,088
拆出資金	29,873,481	3,621,230	930,288	-	-	-	34,424,999
存出交易保證金	2,334,962	-	-	-	-	-	2,334,962
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	8,342,665	4,891,063	25,919,843	56,753,006	4,567,507	403,021,821	503,495,905
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	2,155,489	12,038,667	24,793,215	83,506,060	1,325,024	6,669,226	130,487,681
客戶貸款及墊款	230,713,789	40,566,168	84,074,987	38,680,906	1,963,050	531,088	396,529,988
以攤餘成本計量的金融資產	21,829,039	10,294,807	65,190,229	72,472,758	207,477	-	169,994,310
應收賬款	367,520	-	-	-	-	4,435,810	4,803,330
買入返售金融資產	29,154,015	288	909,307	-	-	11,757	30,075,367
其他金融資產	2,000	6,850	43,342	56,850	589	11,714,335	11,823,966
金融資產總額	421,116,832	77,792,111	201,861,211	251,469,580	8,063,647	438,174,591	1,398,477,972
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(986,058)	(986,058)
應付經紀業務客戶款項	(12,786,214)	-	-	-	-	(6,320,999)	(19,107,213)
吸收存款	(130,543,069)	(88,653,368)	(82,322,697)	(7,884,343)	-	(13,637,052)	(323,040,529)
金融機構存放款項	(865,362)	(3,818,706)	(4,231,331)	(3,790,000)	-	(143,440)	(12,848,839)
拆入資金	(14,224,551)	(2,082,119)	(4,103,453)	-	-	(67,927)	(20,478,050)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(4,524,843)	(779,321)	(1,272,096)	-	-	(4,108,629)	(10,684,889)
賣出回購金融資產款	(24,671,175)	(6,747,322)	(10,784,982)	(1,000,000)	-	(222,166)	(43,425,645)
借款	(57,518,994)	(51,336,673)	(306,335,312)	(194,899,970)	(1,882,810)	(3,384,165)	(615,357,924)
應付債券	(570,819)	(28,361,598)	(29,558,039)	(145,980,512)	(82,867,979)	(5,543,845)	(292,882,792)
應付賬款	-	-	-	-	-	(4,946,903)	(4,946,903)
其他金融負債	(128,068)	(66,832)	(1,070,900)	(795,055)	(121,926)	(35,578,112)	(37,760,893)
金融負債總額	(245,833,095)	(181,845,939)	(439,678,810)	(354,349,880)	(84,872,715)	(74,939,296)	(1,381,519,735)
利率缺口	175,283,737	(104,053,828)	(237,817,599)	(102,880,300)	(76,809,068)	363,235,295	16,958,237

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

利率風險(續)

本集團(續)

	2021年12月31日						無息	合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上			
現金及存放中央銀行款項	12,821,447	-	-	-	-	-	5,224,282	18,045,729
存放金融機構款項	87,517,422	6,572,272	708,662	1,082,780	-	-	4,040,210	99,921,346
拆出資金	23,961,714	711,816	372,246	-	-	-	-	25,045,776
存出交易保證金	2,202,860	-	-	-	-	-	-	2,202,860
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	5,551,546	3,675,296	31,691,242	65,239,955	929,633	349,116,078	456,203,750	456,203,750
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	3,365,004	11,440,015	21,771,102	73,209,633	3,201,635	9,604,937	122,592,326	122,592,326
客戶貸款及墊款	200,565,837	37,261,916	77,528,979	47,528,840	4,077,847	1,068,026	368,031,445	368,031,445
以攤餘成本計量的金融資產	21,001,944	5,323,451	62,471,813	94,733,204	4,627	-	183,535,039	183,535,039
應收賬款	6,117	-	-	384,360	-	-	2,812,560	3,203,037
買入返售金融資產	66,930,216	519	98,321	967,196	-	-	208,057	68,204,309
其他金融資產	8,200	46,478	467,878	83,509	1,177	13,789,444	14,396,686	14,396,686
金融資產總額	423,932,307	65,031,763	195,110,243	283,229,477	8,214,919	385,863,594	1,361,382,303	1,361,382,303
向中央銀行借款	(9,906)	-	-	-	-	(986,137)	(996,043)	(996,043)
應付經紀業務客戶款項	(13,554,645)	-	-	-	-	(4,050,944)	(17,605,589)	(17,605,589)
吸收存款	(146,482,331)	(62,980,906)	(67,263,603)	(8,806,363)	-	(13,214,916)	(298,748,119)	(298,748,119)
金融機構存放款項	(3,213,824)	(4,956,816)	(7,029,594)	(4,550,000)	(50,000)	(176,672)	(19,976,906)	(19,976,906)
拆入資金	(7,905,158)	(4,772,096)	(3,499,414)	-	-	(100,989)	(16,277,657)	(16,277,657)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(1,860,840)	(1,537,584)	(2,218,055)	-	-	(2,326,460)	(7,942,939)	(7,942,939)
賣出回購金融資產款	(12,623,323)	(231,788)	(605,459)	-	-	(1,635,200)	(15,095,770)	(15,095,770)
借款	(59,637,497)	(75,111,220)	(332,630,673)	(80,351,045)	(3,487,257)	(3,861,448)	(555,079,140)	(555,079,140)
應付債券	(11,193,846)	(36,703,542)	(71,617,075)	(130,303,501)	(113,365,421)	(4,623,360)	(367,806,745)	(367,806,745)
應付賬款	-	-	-	-	-	(5,389,488)	(5,389,488)	(5,389,488)
其他金融負債	(57,845)	(164,253)	(1,092,676)	(995,957)	(157,652)	(22,882,129)	(25,350,512)	(25,350,512)
金融負債總額	(256,539,215)	(186,458,205)	(485,956,549)	(225,006,866)	(117,060,330)	(59,247,743)	(1,330,268,908)	(1,330,268,908)
利率缺口	167,393,092	(121,426,442)	(290,846,306)	58,222,611	(108,845,411)	326,615,851	31,113,395	31,113,395

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

利率風險(續)

本公司

	2022年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項	2,427	-	-	-	-	213	2,640
存放金融機構款項	30,810,764	6,369,205	-	-	-	-	37,179,969
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	4,997,989	796,846	10,834,382	30,957,874	965,615	337,001,664	385,554,370
應收賬款	361,386	-	-	-	-	1,560,206	1,921,592
買入返售金融資產	24,906,232	-	-	-	-	7,879	24,914,111
應收子公司款項	15,207,150	-	4,500,000	10,578,865	-	270,743	30,556,758
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	-	-	-	-	4,484,509	4,484,509
以攤餘成本計量的金融資產	12,806,390	9,460,766	38,804,444	44,597,890	207,477	-	105,876,967
於合併結構化主體之權益	3,056,973	183,214	9,525,898	17,858,850	-	8,522,075	39,147,010
其他金融資產	-	2,500	11,000	-	-	6,773,122	6,786,622
金融資產總額	92,149,311	16,812,531	63,675,724	103,993,479	1,173,092	358,620,411	636,424,548
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(986,058)	(986,058)
拆入資金	(4,040,000)	-	-	-	-	(1,048)	(4,041,048)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(95,851)	(95,851)
借款	(28,940,000)	(31,005,000)	(257,737,000)	(168,589,800)	-	(2,586,273)	(488,858,073)
應付債券	-	(10,265,381)	(3,996,437)	(62,067,614)	(45,811,559)	(3,254,174)	(125,395,165)
應付賬款	-	-	-	-	-	(21,000)	(21,000)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(5,626,781)	(5,626,781)
金融負債總額	(32,980,000)	(41,270,381)	(261,733,437)	(230,657,414)	(45,811,559)	(12,571,185)	(625,023,976)
利率缺口	59,169,311	(24,457,850)	(198,057,713)	(126,663,935)	(44,638,467)	346,049,226	11,400,572

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

利率風險(續)

本公司(續)

	2021年12月31日						合計
	1個月以內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	無息	
現金及存放中央銀行款項	2,419	-	-	-	-	230	2,649
存放金融機構款項	33,495,249	5,102,994	637,884	-	-	-	39,236,127
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	3,952,934	-	14,953,174	41,511,461	-	278,027,937	338,445,506
應收賬款	-	-	-	384,360	-	531,559	915,919
買入返售金融資產	65,335,443	-	-	-	-	56,036	65,391,479
應收子公司款項	3,211,431	7,643,217	9,972,178	6,070,590	-	1,654,456	28,551,872
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	-	-	-	-	-	7,685,875	7,685,875
以攤餘成本計量的金融資產 於合併結構化主體之權益	17,122,643	5,284,445	51,923,409	65,275,202	4,627	-	139,610,326
其他金融資產	10,015	248,885	10,915,667	14,476,426	-	6,019,191	31,670,184
其他金融資產	8,200	36,478	437,560	-	-	5,124,458	5,606,696
金融資產總額	123,138,334	18,316,019	88,839,872	127,718,039	4,627	299,099,742	657,116,633
向中央銀行借款	-	-	-	-	-	(986,058)	(986,058)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(164,524)	(164,524)
借款	(32,397,000)	(63,221,000)	(289,119,500)	(50,730,000)	-	(3,345,056)	(438,812,556)
應付債券	(7,928,946)	(18,087,699)	(60,617,005)	(42,474,193)	(69,693,973)	(3,856,322)	(202,658,138)
應付賬款	-	-	-	-	-	(433,000)	(433,000)
其他金融負債	-	-	-	-	-	(4,656,576)	(4,656,576)
金融負債總額	(40,325,946)	(81,308,699)	(349,736,505)	(93,204,193)	(69,693,973)	(13,441,536)	(647,710,852)
利率缺口	82,812,388	(62,992,680)	(260,896,633)	34,513,846	(69,689,346)	285,658,206	9,405,781

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

利率風險(續)

下表列示了在所有金融工具的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於各報告期末的生息資產與付息負債的結構，對本集團稅前利潤以及其他綜合收益的影響。

利率敏感性分析

本集團

	12月31日			
	2022年		2021年	
	稅前利潤	其他 綜合收益	稅前利潤	其他 綜合收益
上升100個基點	(79,129)	(2,356,416)	(498,377)	(1,818,316)
下降100個基點	<u>79,129</u>	<u>2,428,702</u>	<u>498,377</u>	<u>1,878,225</u>

本公司

	12月31日			
	2022年		2021年	
	稅前利潤	其他 綜合收益	稅前利潤	其他 綜合收益
上升100個基點	(379,493)	—	(709,683)	—
下降100個基點	<u>379,493</u>	<u>—</u>	<u>709,683</u>	<u>—</u>

外匯風險

外匯風險指由於匯率變動引起損失的風險。本集團的財務狀況以及運營成果受到現行匯率波動的影響。本集團主要業務以人民幣結算，特定交易涉及美元、港幣及其他貨幣。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

外匯風險(續)

於各報告期末，本集團資產和負債的外匯風險按幣種分析如下：

本集團

	2022年12月31日				合計 (折人民幣)
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他幣種 (折人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	9,795,195	645,854	6,205,405	30,922	16,677,376
存放金融機構款項	63,464,871	24,689,959	9,066,972	608,286	97,830,088
拆出資金	2,245,518	21,045,934	11,133,547	-	34,424,999
存出交易保證金	2,331,743	1,880	1,339	-	2,334,962
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產	460,772,355	31,252,538	10,539,710	931,302	503,495,905
以攤餘成本計量的金融資產	158,499,355	3,569,412	7,550,149	375,394	169,994,310
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	55,262,034	31,906,191	26,919,697	16,399,759	130,487,681
客戶貸款及墊款	204,172,053	59,947,490	126,307,499	6,102,946	396,529,988
應收賬款	4,588,128	184,941	30,098	163	4,803,330
買入返售金融資產	30,075,367	-	-	-	30,075,367
其他金融資產	9,151,716	1,083,365	1,186,351	402,534	11,823,966
金融資產總額	<u>1,000,358,335</u>	<u>174,327,564</u>	<u>198,940,767</u>	<u>24,851,306</u>	<u>1,398,477,972</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團(續)

	2022年12月31日				合計 (折人民幣)
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他幣種 (折人民幣)	
向中央銀行借款	(986,058)	-	-	-	(986,058)
應付經紀業務客戶款項	(18,983,245)	-	(123,968)	-	(19,107,213)
吸收存款	(89,055,686)	(73,341,141)	(151,844,394)	(8,799,308)	(323,040,529)
金融機構存放款項	(11,639,721)	(700,781)	(508,270)	(67)	(12,848,839)
拆入資金	(16,365,911)	(3,451,434)	(275,870)	(384,835)	(20,478,050)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融負債	(488,723)	(1,067,663)	(7,272,194)	(1,856,309)	(10,684,889)
賣出回購金融資產款	(12,782,429)	(16,543,922)	(14,099,294)	-	(43,425,645)
借款	(582,489,179)	(10,280,088)	(22,347,404)	(241,253)	(615,357,924)
應付債券	(198,030,409)	(94,843,379)	(9,004)	-	(292,882,792)
應付賬款	(4,395,705)	(396,771)	(142,869)	(11,558)	(4,946,903)
其他金融負債	(36,874,331)	(414,642)	(444,910)	(27,010)	(37,760,893)
金融負債總額	<u>(972,091,397)</u>	<u>(201,039,821)</u>	<u>(197,068,177)</u>	<u>(11,320,340)</u>	<u>(1,381,519,735)</u>
淨敞口	<u>28,266,938</u>	<u>(26,712,257)</u>	<u>1,872,590</u>	<u>13,530,966</u>	<u>16,958,237</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團(續)

	2021年12月31日				合計 (折人民幣)
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他幣種 (折人民幣)	
現金及存放中央銀行款項	13,984,210	638,340	3,395,282	27,897	18,045,729
存放金融機構款項	81,779,915	13,443,584	3,932,641	765,206	99,921,346
拆出資金	5,774,813	4,543,591	14,727,372	–	25,045,776
存出交易保證金	2,199,913	1,721	1,226	–	2,202,860
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	412,620,127	31,612,504	11,154,330	816,789	456,203,750
以攤餘成本計量的金融資產	183,535,039	–	–	–	183,535,039
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	54,027,583	36,451,710	32,113,033	–	122,592,326
客戶貸款及墊款	189,509,793	56,166,541	116,756,032	5,599,079	368,031,445
應收賬款	2,845,750	111,562	245,725	–	3,203,037
買入返售金融資產	68,204,309	–	–	–	68,204,309
其他金融資產	9,935,002	1,420,401	3,038,095	3,188	14,396,686
金融資產總額	<u>1,024,416,454</u>	<u>144,389,954</u>	<u>185,363,736</u>	<u>7,212,159</u>	<u>1,361,382,303</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

外匯風險(續)

本集團(續)

	2021年12月31日				合計 (折人民幣)
	人民幣	美元 (折人民幣)	港幣 (折人民幣)	其他幣種 (折人民幣)	
向中央銀行借款	(996,043)	-	-	-	(996,043)
應付經紀業務客戶款項	(17,456,725)	-	(148,864)	-	(17,605,589)
吸收存款	(99,447,260)	(55,436,928)	(137,721,414)	(6,142,517)	(298,748,119)
金融機構存放款項	(18,667,512)	(351,515)	(957,813)	(66)	(19,976,906)
拆入資金	(9,720,971)	(4,936,943)	(278,018)	(1,341,725)	(16,277,657)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(528,322)	(1,894,965)	(5,516,227)	(3,425)	(7,942,939)
賣出回購金融資產款	(10,892,136)	-	(1,810,455)	(2,393,179)	(15,095,770)
借款	(525,601,396)	(8,072,020)	(21,405,724)	-	(555,079,140)
應付債券	(276,367,875)	(91,430,588)	(8,282)	-	(367,806,745)
應付賬款	(5,000,204)	(259,347)	(125,037)	(4,900)	(5,389,488)
其他金融負債	(23,986,679)	(491,957)	(809,791)	(62,085)	(25,350,512)
金融負債總額	(988,665,123)	(162,874,263)	(168,781,625)	(9,947,897)	(1,330,268,908)
淨敞口	<u>35,751,331</u>	<u>(18,484,309)</u>	<u>16,582,111</u>	<u>(2,735,738)</u>	<u>31,113,395</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

外匯風險(續)

匯率敏感性分析

下表列示了在人民幣對所有外幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對稅前利潤的潛在影響。

本集團

	12月31日	
	2022年	2021年
升值5%	565,435	231,897
貶值5%	<u>(565,435)</u>	<u>(231,897)</u>

本公司主要以人民幣作為經營記賬本位幣，本公司董事認為本公司面臨的外匯風險並非重大，因此未在合併財務報表附註進行有關分析。

價格風險

價格風險是指權益工具投資的公允價值因股票指數水平和相關證券價值的波動而變化的風險。該項風險在數量上表現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值波動影響本集團的損益及淨資產變動；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值波動影響本集團的綜合收益及淨資產變動。

下表列示了分類為歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產權益工具和歸類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產權益工具在價格上升或下降1%的情況下，對稅前利潤以及權益的影響。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.2 市場風險(續)

外匯風險(續)

匯率敏感性分析(續)

本集團

	12月31日			
	2022年 稅前利潤	權益	2021年 稅前利潤	權益
上升1%	1,281,836	55,534	1,260,760	87,109
下降1%	<u>(1,281,836)</u>	<u>(55,534)</u>	<u>(1,260,760)</u>	<u>(87,109)</u>

70.3 流動性風險

流動性風險指缺乏足夠資金用以支付到期債務的風險。資產與負債的金額或期限的不匹配也會產生上述的流動性風險。

本集團採用以下方法管理流動性風險：

- 優化資產負債結構；
- 匯集本集團資金，實行集中統一的流動性管理機制，保持高效的內部資金撥劃機制；及
- 定期通過定量分析方式管理流動性風險。

下表列示了按照各報告期末至合同到期日的剩餘期限劃分的非衍生金融資產和負債的現金流量。表中披露的金額為未經折現的合同現金流量。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.3 流動性風險(續)

本集團

	2022年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	10,443,917	6,233,562	-	-	-	-	-	16,677,479
存放金融機構款項	133	87,059,377	4,673,692	6,435,814	-	-	-	98,169,016
拆出資金	-	-	30,038,402	3,838,395	1,063,408	-	-	34,940,205
存出交易保證金	2,334,962	-	-	-	-	-	-	2,334,962
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	388,014,764	7,202,425	8,760,187	5,704,246	31,845,366	62,889,156	4,838,481	509,254,625
客戶貸款及墊款	9,382,356	24,452,818	18,051,166	27,009,327	113,839,618	186,155,160	63,684,174	442,574,619
應收賬款	129,583	3,357,583	408,827	17,660	613,948	278,015	-	4,805,616
買入返售金融資產	157,470	-	29,047,882	310	909,307	-	-	30,114,969
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5,631,540	-	2,107,212	12,081,541	25,199,751	90,767,206	1,573,986	137,361,236
以攤餘成本計量的金融資產	21,444,925	1,291,714	6,023,597	11,414,984	71,388,707	95,893,120	285,903	207,742,950
其他金融資產	690,233	10,008,263	687,224	7,261	47,111	386,887	606	11,827,585
金融資產總額	438,229,883	139,605,742	99,798,189	66,509,538	244,907,216	436,369,544	70,383,150	1,495,803,262
向中央銀行借款	-	(986,058)	-	-	-	-	-	(986,058)
應付經紀業務客戶款項	-	(19,107,213)	-	-	-	-	-	(19,107,213)
吸收存款	-	(99,330,675)	(44,094,955)	(89,996,550)	(82,998,633)	(8,240,773)	-	(324,661,586)
金融機構存放款項	-	(550,134)	(332,682)	(4,071,858)	(4,499,946)	(4,626,668)	-	(14,081,288)
拆入資金	-	(12,225)	(14,239,696)	(2,104,464)	(4,196,753)	-	-	(20,553,138)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(3,180,095)	(4,685,079)	(1,028,197)	(1,547,203)	(270,639)	-	(10,711,213)
賣出回購金融資產款	-	(1,870,457)	(22,918,841)	(6,868,107)	(11,068,647)	(1,197,500)	-	(43,923,552)
借款	-	(23,915,890)	(38,962,328)	(51,469,887)	(313,615,451)	(208,154,449)	(2,973,884)	(639,091,889)
應付債券	-	-	(576,705)	(28,890,856)	(30,578,844)	(165,135,615)	(110,672,782)	(335,854,802)
應付賬款	-	(465,407)	(61,572)	(3)	(4,373,339)	(24,248)	(22,334)	(4,946,903)
其他金融負債	-	(28,230,245)	(1,379,083)	(151,970)	(2,423,780)	(5,990,985)	(239,269)	(38,415,332)
金融負債總額	-	(177,648,399)	(127,250,941)	(184,581,892)	(455,302,596)	(393,640,877)	(113,908,269)	(1,452,332,974)
淨頭寸	438,229,883	(38,042,657)	(27,452,752)	(118,072,354)	(210,395,380)	42,728,667	(43,525,119)	43,470,288

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.3 流動性風險(續)

本集團(續)

	2021年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	12,819,026	5,226,703	-	-	-	-	-	18,045,729
存放金融機構款項	166	83,409,052	8,162,887	6,588,055	710,714	1,272,850	-	100,143,724
拆出資金	-	-	23,966,238	720,729	378,545	-	-	25,065,512
存出交易保證金	2,202,860	-	-	-	-	-	-	2,202,860
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	334,868,726	11,968,444	2,047,961	3,793,358	38,087,915	71,192,530	1,186,514	463,145,448
客戶貸款及墊款	6,459,196	24,141,654	9,355,020	23,893,458	97,822,617	178,023,245	63,723,347	403,418,537
應收賬款	1,084,428	1,622,480	25,715	9,113	76,941	440,660	-	3,259,337
買入返售金融資產	614,212	-	67,958,191	523	104,634	974,736	-	69,652,296
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	8,710,874	-	3,385,543	11,529,128	22,108,814	78,574,667	3,819,808	128,128,834
以攤餘成本計量的金融資產	24,032,847	823,507	2,593,314	6,662,200	70,041,713	119,629,210	7,981	223,790,772
其他金融資產	132,461	12,911,515	312,847	54,619	470,796	519,104	1,229	14,402,571
金融資產總額	390,924,796	140,103,355	117,807,716	53,251,183	229,802,689	450,627,002	68,738,879	1,451,255,620
向中央銀行借款	-	(986,058)	(9,994)	-	-	-	-	(996,052)
應付經紀業務客戶款項	-	(17,605,589)	-	-	-	-	-	(17,605,589)
吸收存款	-	(112,133,135)	(46,456,591)	(63,581,165)	(76,640,419)	(13,470,991)	-	(312,282,301)
金融機構存放款項	-	(1,209,262)	(2,017,949)	(5,006,265)	(8,233,863)	(5,647,195)	(61,483)	(22,176,017)
拆入資金	-	(81,718)	(7,978,089)	(11,995,698)	(8,867,028)	-	-	(28,922,533)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(1,734,386)	(1,912,179)	(1,654,159)	(2,304,311)	(337,671)	(2,431)	(7,945,137)
賣出回購金融資產款	-	(1,810,304)	(12,453,224)	(231,793)	(605,798)	-	-	(15,101,119)
借款	-	(22,006,188)	(41,592,624)	(76,581,601)	(342,473,581)	(88,165,964)	(5,054,874)	(575,874,832)
應付債券	-	-	(11,384,578)	(37,157,895)	(73,311,792)	(138,252,031)	(136,921,904)	(397,028,200)
應付賬款	-	(4,773,556)	(78,094)	-	(536,077)	(1,761)	-	(5,389,488)
其他金融負債	-	(14,939,184)	(536,603)	(648,530)	(2,006,294)	(6,822,669)	(526,289)	(25,479,569)
金融負債總額	-	(177,279,380)	(124,419,925)	(196,857,106)	(514,979,163)	(252,698,282)	(142,566,981)	(1,408,800,837)
淨頭寸	390,924,796	(37,176,025)	(6,612,209)	(143,605,923)	(285,176,474)	197,928,720	(73,828,102)	42,454,783

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.3 流動性風險(續)

本公司

	2022年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	-	2,640	-	-	-	-	-	2,640
存放金融機構款項	-	29,405,349	1,411,010	6,431,981	-	-	-	37,248,340
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	338,567,307	723,403	5,164,364	796,846	11,051,891	31,762,016	997,759	389,063,586
應收賬款	1,605	712,887	363,673	-	574,814	270,900	-	1,923,879
買入返售金融資產	-	-	24,923,477	-	-	-	-	24,923,477
應收子公司款項	4,673	15,073,130	400,090	-	5,376,539	10,775,738	-	31,630,170
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	4,484,509	-	-	-	-	-	-	4,484,509
以攤餘成本計量的金融資產	15,668,085	-	3,848,224	9,658,573	43,467,356	62,486,161	285,903	135,414,302
於合併結構化主體之權益	11,095,761	-	1,014,988	185,658	10,070,275	19,772,887	-	42,139,569
其他金融資產	430,541	6,019,960	-	2,500	11,000	322,621	-	6,786,622
金融資產總額	370,252,481	51,937,369	37,125,826	17,075,558	70,551,875	125,390,323	1,283,662	673,617,094
向中央銀行借款	-	(986,058)	-	-	-	-	-	(986,058)
拆入資金	-	-	(4,041,430)	-	-	-	-	(4,041,430)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(95,851)	-	(95,851)
借款	-	-	(29,640,766)	(31,340,953)	(263,546,545)	(178,237,974)	-	(502,766,238)
應付債券	-	-	-	(10,511,027)	(4,172,633)	(71,821,064)	(60,651,381)	(147,156,105)
應付賬款	-	-	-	-	-	(21,000)	-	(21,000)
其他金融負債	-	(5,304,161)	-	-	-	(322,620)	-	(5,626,781)
金融負債總額	-	(6,290,219)	(33,682,196)	(41,851,980)	(267,719,178)	(250,498,509)	(60,651,381)	(660,693,463)
淨頭寸	370,252,481	45,647,150	3,443,630	(24,776,422)	(197,167,303)	(125,108,186)	(59,367,719)	12,923,631

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.3 流動性風險(續)

本公司(續)

	2021年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	-	2,649	-	-	-	-	-	2,649
存放金融機構款項	-	32,219,684	1,275,767	5,106,353	638,724	-	-	39,240,528
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	282,674,517	952,350	476,800	-	15,655,661	43,226,285	-	342,985,613
應收賬款	1,605	529,954	-	-	-	440,660	-	972,219
買入返售金融資產	-	-	65,442,294	-	-	-	-	65,442,294
應收子公司款項	4,673	4,066,782	794,513	7,648,014	10,251,406	6,476,592	-	29,241,980
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,685,875	-	-	-	-	-	-	7,685,875
以攤餘成本計量的金融資產	21,967,377	-	2,539,290	5,724,888	57,265,059	83,553,638	7,981	171,058,233
於合併結構化主體之權益	6,362,930	-	10,067	252,574	11,763,250	16,710,207	-	35,099,028
其他金融資產	83,782	4,631,470	8,200	36,478	437,560	409,206	-	5,606,696
金融資產總額	318,780,759	42,402,889	70,546,931	18,768,307	96,011,660	150,816,588	7,981	697,335,115
向中央銀行借款	-	(986,058)	-	-	-	-	-	(986,058)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(164,524)	-	(164,524)
借款	-	-	(32,768,085)	(64,480,459)	(297,532,967)	(54,377,116)	-	(449,158,627)
應付債券	-	-	(8,098,469)	(18,368,101)	(62,182,832)	(47,614,448)	(93,590,042)	(229,853,892)
應付賬款	-	-	-	-	(433,000)	-	-	(433,000)
其他金融負債	-	(4,656,576)	-	-	-	-	-	(4,656,576)
金融負債總額	-	(5,642,634)	(40,866,554)	(82,848,560)	(360,148,799)	(102,156,088)	(93,590,042)	(685,252,677)
淨頭寸	318,780,759	36,760,255	29,680,377	(64,080,253)	(264,137,139)	48,660,500	(93,582,061)	12,082,438

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.3 流動性風險(續)

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析

本集團

	2022年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	10,443,814	6,233,562	-	-	-	-	-	16,677,376
存放金融機構款項	133	87,059,377	4,397,540	6,373,038	-	-	-	97,830,088
拆出資金	-	-	29,873,481	3,621,230	930,288	-	-	34,424,999
存出交易保證金	2,334,962	-	-	-	-	-	-	2,334,962
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	385,420,215	7,179,120	8,283,025	5,602,098	31,292,726	60,912,384	4,806,337	503,495,905
客戶貸款及墊款	8,618,654	24,449,047	16,726,318	24,327,422	104,023,412	167,951,868	50,433,267	396,529,988
應收賬款	129,583	3,357,583	406,541	17,660	613,948	278,015	-	4,803,330
買入返售金融資產	129,883	-	29,035,870	307	909,307	-	-	30,075,367
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	5,631,540	-	2,104,031	12,065,428	24,929,246	84,417,116	1,340,320	130,487,681
以攤餘成本計量的金融資產	14,623,911	1,291,714	5,913,414	10,294,807	65,190,229	72,472,758	207,477	169,994,310
其他金融資產	690,233	10,008,263	687,224	7,261	45,389	385,007	589	11,823,966
金融資產總額	428,022,928	139,578,666	97,427,444	62,309,251	227,934,545	386,417,148	56,787,990	1,398,477,972
向中央銀行借款	-	(986,058)	-	-	-	-	-	(986,058)
應付經紀業務客戶款項	-	(19,107,213)	-	-	-	-	-	(19,107,213)
吸收存款	-	(98,066,048)	(43,772,359)	(89,996,550)	(82,998,633)	(8,206,939)	-	(323,040,529)
金融機構存放款項	-	(550,134)	(323,427)	(3,832,351)	(4,233,652)	(3,909,275)	-	(12,848,839)
拆入資金	-	(12,225)	(14,235,083)	(2,096,264)	(4,134,478)	-	-	(20,478,050)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(3,180,095)	(4,682,830)	(1,025,128)	(1,526,197)	(270,639)	-	(10,684,889)
賣出回購金融資產款	-	(1,849,053)	(22,895,673)	(6,818,024)	(10,860,701)	(1,002,194)	-	(43,425,645)
借款	-	(20,170,783)	(38,911,570)	(51,216,435)	(307,727,080)	(195,444,781)	(1,887,275)	(615,357,924)
應付債券	-	-	(576,249)	(28,745,812)	(29,757,475)	(148,567,284)	(85,235,972)	(292,882,792)
應付賬款	-	(465,407)	(61,572)	(3)	(4,373,339)	(24,248)	(22,334)	(4,946,903)
其他金融負債	-	(28,224,234)	(767,974)	(148,249)	(2,407,484)	(5,973,793)	(239,159)	(37,760,893)
金融負債總額	-	(172,611,250)	(126,226,737)	(183,878,816)	(448,019,039)	(363,399,153)	(87,384,740)	(1,381,519,735)
淨頭寸	428,022,928	(33,032,584)	(28,799,293)	(121,569,565)	(220,084,494)	23,017,995	(30,596,750)	16,958,237

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.3 流動性風險(續)

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析(續)

本集團(續)

	2021年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1年至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	12,819,026	5,226,703	-	-	-	-	-	18,045,729
存放金融機構款項	166	83,409,052	8,148,414	6,572,272	708,662	1,082,780	-	99,921,346
拆出資金	-	-	23,961,714	711,816	372,246	-	-	25,045,776
存出交易保證金	2,202,860	-	-	-	-	-	-	2,202,860
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	332,450,748	11,916,996	1,642,046	3,760,282	36,868,191	68,381,605	1,183,882	456,203,750
客戶貸款及墊款	4,035,082	23,164,999	8,979,954	22,453,908	91,570,522	164,022,853	53,804,127	368,031,445
應收賬款	1,084,428	1,622,480	25,715	9,113	76,941	384,360	-	3,203,037
買入返售金融資產	144,481	-	66,986,252	519	98,321	974,736	-	68,204,309
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	8,710,874	-	3,382,581	11,509,519	21,869,300	73,882,191	3,237,861	122,592,326
以攤餘成本計量的金融資產	17,655,551	823,507	2,522,886	5,323,451	62,471,813	94,733,204	4,627	183,535,039
其他金融資產	132,461	12,911,515	312,847	54,619	468,530	515,537	1,177	14,396,686
金融資產總額	379,235,677	139,095,252	115,962,409	50,395,499	214,504,526	403,977,266	58,231,674	1,361,382,303
向中央銀行借款	-	(986,058)	(9,985)	-	-	-	-	(996,043)
應付經紀業務客戶款項	-	(17,605,589)	-	-	-	-	-	(17,605,589)
吸收存款	-	(99,961,724)	(46,448,271)	(63,512,459)	(76,154,939)	(12,670,726)	-	(298,748,119)
金融機構存放款項	-	(1,209,262)	(2,017,948)	(4,984,955)	(7,081,331)	(4,633,403)	(50,007)	(19,976,906)
拆入資金	-	(81,718)	(7,916,085)	(4,781,436)	(3,498,418)	-	-	(16,277,657)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(1,734,386)	(1,912,162)	(1,653,838)	(2,302,451)	(337,671)	(2,431)	(7,942,939)
賣出回購金融資產款	-	(1,810,304)	(12,448,219)	(231,788)	(605,459)	-	-	(15,095,770)
借款	-	(18,472,658)	(41,528,123)	(76,048,867)	(334,838,041)	(80,697,481)	(3,493,970)	(555,079,140)
應付債券	-	-	(11,353,270)	(36,962,260)	(72,001,909)	(131,360,919)	(116,128,387)	(367,806,745)
應付賬款	-	(4,773,556)	(78,094)	-	(536,077)	(1,761)	-	(5,389,488)
其他金融負債	-	(14,939,184)	(533,494)	(640,068)	(1,973,114)	(6,738,542)	(526,110)	(25,350,512)
金融負債總額	-	(161,574,439)	(124,245,651)	(188,815,671)	(498,991,739)	(236,440,503)	(120,200,905)	(1,330,268,908)
淨頭寸	379,235,677	(22,499,187)	(8,283,242)	(138,420,172)	(284,487,213)	167,536,763	(61,969,231)	31,113,395

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.3 流動性風險(續)

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析(續)

本公司

	2022年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	-	2,640	-	-	-	-	-	2,640
存放金融機構款項	-	29,405,349	1,405,415	6,369,205	-	-	-	37,179,969
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	336,256,445	700,098	4,997,988	796,846	10,834,382	31,002,996	965,615	385,554,370
應收賬款	1,605	712,887	361,386	-	574,814	270,900	-	1,921,592
買入返售金融資產	-	-	24,914,111	-	-	-	-	24,914,111
應收子公司款項	4,673	15,073,130	400,090	-	4,500,000	10,578,865	-	30,556,758
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	4,484,509	-	-	-	-	-	-	4,484,509
以攤餘成本計量的金融資產	8,980,821	-	3,825,569	9,460,766	38,804,444	44,597,890	207,477	105,876,967
於合併結構化主體之權益	10,596,484	-	982,564	183,214	9,525,898	17,858,850	-	39,147,010
其他金融資產	430,541	6,019,960	-	2,500	11,000	322,621	-	6,786,622
金融資產總額	360,755,078	51,914,064	36,887,123	16,812,531	64,250,538	104,632,122	1,173,092	636,424,548
向中央銀行借款	-	(986,058)	-	-	-	-	-	(986,058)
拆入資金	-	-	(4,041,048)	-	-	-	-	(4,041,048)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(95,851)	-	(95,851)
借款	-	-	(29,594,518)	(31,169,894)	(259,024,165)	(169,069,496)	-	(488,858,073)
應付債券	-	-	-	(10,448,472)	(4,033,514)	(63,211,949)	(47,701,230)	(125,395,165)
應付賬款	-	-	-	-	-	(21,000)	-	(21,000)
其他金融負債	-	(5,304,161)	-	-	-	(322,620)	-	(5,626,781)
金融負債總額	-	(6,290,219)	(33,635,566)	(41,618,366)	(263,057,679)	(232,720,916)	(47,701,230)	(625,023,976)
淨頭寸	360,755,078	45,623,845	3,251,557	(24,805,835)	(198,807,141)	(128,088,794)	(46,528,138)	11,400,572

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.3 流動性風險(續)

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析(續)

本公司(續)

	2021年12月31日							合計
	已逾期/ 無期限	即期償還	1個月內	1至3個月	3至12個月	1至5年	5年以上	
現金及存放中央銀行款項	-	2,649	-	-	-	-	-	2,649
存放金融機構款項	-	32,219,684	1,275,565	5,102,994	637,884	-	-	39,236,127
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	280,603,169	900,902	476,800	-	14,953,174	41,511,461	-	338,445,506
應收賬款	1,605	529,954	-	-	-	384,360	-	915,919
買入返售金融資產	-	-	65,391,479	-	-	-	-	65,391,479
應收子公司款項	4,673	4,066,782	794,432	7,643,217	9,972,178	6,070,590	-	28,551,872
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	7,685,875	-	-	-	-	-	-	7,685,875
以攤餘成本計量的金融資產	14,599,758	-	2,522,885	5,284,445	51,923,409	65,275,202	4,627	139,610,326
於合併結構化主體之權益	6,019,191	-	10,015	248,885	10,915,667	14,476,426	-	31,670,184
其他金融資產	83,782	4,631,470	8,200	36,478	437,560	409,206	-	5,606,696
金融資產總額	308,998,053	42,351,441	70,479,376	18,316,019	88,839,872	128,127,245	4,627	657,116,633
向中央銀行借款	-	(986,058)	-	-	-	-	-	(986,058)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	-	-	-	-	(164,524)	-	(164,524)
借款	-	-	(32,702,389)	(64,035,075)	(291,081,885)	(50,993,207)	-	(438,812,556)
應付債券	-	-	(8,088,370)	(18,260,046)	(60,984,793)	(42,922,983)	(72,401,946)	(202,658,138)
應付賬款	-	-	-	-	(433,000)	-	-	(433,000)
其他金融負債	-	(4,656,576)	-	-	-	-	-	(4,656,576)
金融負債總額	-	(5,642,634)	(40,790,759)	(82,295,121)	(352,499,678)	(94,080,714)	(72,401,946)	(647,710,852)
淨頭寸	308,998,053	36,708,807	29,688,617	(63,979,102)	(263,659,806)	34,046,531	(72,397,319)	9,405,781

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.4 不良資產風險管理

(i) 概述

不良資產風險指由於交易對手違約或市場情況變動而引起資產價值降低的潛在損失。不良資產風險也可能由於操作失誤引起，如未獲授權或不恰當的購買、處置或管理活動引起的可回收成本低於其賬面價值。

本集團面臨的不良資產風險，主要源於本集團收購經營類、收購重組類不良債權資產以及債轉股業務形成的權益工具的風險敞口。

(ii) 不良債權資產的風險管理

針對不良債權風險，本集團對包括項目立項、盡職調查、收處方案的制定和審批、後續監控和管理等環節的不良資產業務全流程實行規範化管理。本集團通過強化收處前調查、審查審批、收處後監控環節，提高抵押品風險緩釋效果，推進不良資產管理系統升級改造等手段，全面提升本集團的不良債權風險管理水平。

具體而言，針對本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，不良債權風險主要反映在估值定價風險、確權風險以及一定程度的信用風險；針對劃分為以攤餘成本計量的金融資產，不良債權風險主要反映在信用風險。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.4 不良資產風險管理(續)

(ii) 不良債權資產的風險管理(續)

(1) 估值定價風險

估值定價風險系實際情況與本集團管理以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產所運用的估值假設的偏差對本集團造成的不利影響，偏差來源於諸如未來現金流、回收期限、折現率以及處置費用率等因素。本集團採取的減輕風險的措施包括：

- 對交易涉及的相關各方(債務人和擔保人等)、交易涉及的抵質押物、重點還款來源等情況進行嚴格調查；
- 在估值定價時採用較為保守的發生率、折現率以及處置費用率；在不良資產處置後，根據定價假設與實際結果存在的差異進行分析以提高估值的準確性。

(2) 確權風險

確權風險，主要是指由於不良資產日常管理不善導致部分或全部權力喪失、降低了不良資產實際價值，從而使回收金額減少造成損失的可能性，例如未及時追償導致訴訟時效喪失。本集團所採取的減輕風險的措施包括：

- 建立預警訴訟時效管理系統，保證不良資產訴訟時效；
- 建立定期走訪調查制度，對債務人、抵質押物進行定期詳細的走訪調查制度，並將走訪調查報告審核備案，保證本集團掌握相關最新情況。
- 建立重大事項報告制度，發現風險因素則立即採取保全措施。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.4 不良資產風險管理(續)

(ii) 不良債權資產的風險管理(續)

(3) 信用風險

除分類為以攤餘成本計量的不良債權資產外，一些以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產可能會面臨信用風險。根據以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產的債務人狀況，本集團可能決定向其債務人追償而非將其處置給第三方，這種情況下將產生信用風險。不良債權的信用風險主要來自客戶或交易對手違約行為帶來的潛在風險。本集團信用風險管理系統特徵包括：

- 集中化的政策體系及管理程序；
- 對審批主管實行嚴格的資格管理體系；
- 對以攤餘成本計量的不良債權資產實施更加嚴格的風險管理規則和程序，包括客戶調查、業務評估、業務審查和批准、業務實施和後續管理。

本集團為使不良資產信用風險最小化所採取的措施包括：

- 參考外部獨立信用評級的信息，對交易對手信用情況予以掌控；
- 謹慎選擇具備適當信用水平和償債能力的交易對手；
- 要求交易對手提供足值抵押物以進行風險緩釋。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.4 不良資產風險管理(續)

(iii) 通過債轉股獲得資產的風險管理

債轉股資產風險主要體現為價格波動或投資對象價值降低導致股權價值貶損的風險。

本集團所採取的減輕與這些權益工具有關風險的措施包括：

- 加強對股權價值的持續監控、分析和管理的；
- 加強對政府支持的宏觀經濟政策的理解，並評估這些政策對權益投資的影響；
- 實時追蹤價格變動，把握合適的處置時機，爭取股權價值最大化。

(iv) 公允價值的確定

對不存在活躍交易市場的金融工具，本集團通過不同的估值方法確定其公允價值。這些估值方法包括貼現現金流分析、可比上市公司、期權定價模型或其他適當的估值方法。在實際運用中，模型僅採用可觀察數據。但對一些領域，如本集團和交易對手的信用風險、市場波動和相關性，則需要管理層對其進行估計。這些相關因素假設的變化會對金融工具的估計公允價值產生影響。

(v) 減值測試

本集團主要對以攤餘成本計量的不良債權資產進行減值測試。以攤餘成本計量的不良債權資產的測試程序與合併財務報表附註六、70.1信用風險中披露的程序近似。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

70. 金融風險管理(續)

70.5 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 確保符合監管規定；
- 優化資本在本集團實體間的配置；
- 提高資本利用效率；
- 確保本集團可持續經營以支持發展。

根據中國銀監會2011年發佈的《金融資產管理公司並表監管指引(試行)》(銀監發[2011]20號)的要求，本集團通過最低資本管理資本。滿足最低資本的要求是本集團資本管理的首要目標。

本集團的最低資本指經作出有關規定及法規要求的扣減並考慮股權比例後，本公司及其子公司最低資本的總和。本集團須符合中國銀監會規定的最低資本要求。

根據中國銀監會2016年發佈的《金融資產管理公司非現場監管報表指標體系》(銀監辦發[2016]38號)的要求，本公司須維持核心一級資本充足率不低於9%、一級資本充足率不低於10%，資本充足率不低於12.5%。資本充足率按本公司對應各級資本淨額除以加權風險資產計算。於2022年12月31日及2021年12月31日，本公司符合最低資本充足率的監管規定。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值

按照公允價值的可觀測程度，按照公允價值進行後續計量的金融資產及金融工具可以歸類為如下三個層級。

第一層級： 採用同類資產或負債在活躍市場上未經調整的報價計量；

第二層級： 使用估值技術計量—直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級所述市場報價以外的有關資產或負債的其他可觀察參數，主要包括債券價格、權益及股票價格、利率、匯率等；及

第三層級： 管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、資產淨值法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產和負債劃分至第三層級。可能對估值產生影響的不可觀察參數主要包括加權平均資本成本、流動性折讓、市淨率等。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.1 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

除下表所詳述者外，本公司董事認為合併財務報表所確認的金融資產及金融負債的賬面價值與公允價值相若。

本集團

	12月31日			
	2022年		2021年	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產				
— 不良債權資產	99,811,414	97,729,795	134,472,694	131,167,056
— 其他債權投資	70,182,896	70,060,541	49,062,345	48,823,405
應收賬款	<u>4,803,330</u>	<u>4,801,655</u>	<u>3,203,037</u>	<u>3,182,168</u>
合計	<u>174,797,640</u>	<u>172,591,991</u>	<u>186,738,076</u>	<u>183,172,629</u>
金融負債				
借款	(615,357,924)	(614,947,721)	(555,079,140)	(555,566,731)
應付債券	<u>(292,882,792)</u>	<u>(296,287,324)</u>	<u>(367,806,745)</u>	<u>(371,701,027)</u>
合計	<u>(908,240,716)</u>	<u>(911,235,045)</u>	<u>(922,885,885)</u>	<u>(927,267,758)</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.1 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產				
— 不良債權資產	-	-	97,729,795	97,729,795
— 其他債權投資	9,213,762	2,603,923	58,242,856	70,060,541
應收賬款	-	-	4,801,655	4,801,655
金融資產合計	<u>9,213,762</u>	<u>2,603,923</u>	<u>160,774,306</u>	<u>172,591,991</u>
借款	-	-	(614,947,721)	(614,947,721)
應付債券	-	(177,995,400)	(118,291,924)	(296,287,324)
金融負債合計	<u>-</u>	<u>(177,995,400)</u>	<u>(733,239,645)</u>	<u>(911,235,045)</u>
	2021年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產				
— 不良債權資產	-	-	131,167,056	131,167,056
— 其他債權投資	578,502	-	48,244,903	48,823,405
應收賬款	-	-	3,182,168	3,182,168
金融資產合計	<u>578,502</u>	<u>-</u>	<u>182,594,127</u>	<u>183,172,629</u>
借款	-	-	(555,566,731)	(555,566,731)
應付債券	-	(263,397,801)	(108,303,226)	(371,701,027)
金融負債合計	<u>-</u>	<u>(263,397,801)</u>	<u>(663,869,957)</u>	<u>(927,267,758)</u>

包含在上述第二層級和第三層級的金融資產及金融負債的公允價值按照普遍採用的建立在折現現金流基礎上的定價模型進行確定。定價模型的最重要輸入值為反映交易對手信用風險的折現率。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

部分金融資產及金融負債於每個報告期末以公允價值進行後續計量。下表提供了這些金融資產及金融負債的公允價值如何確定的相關信息(特別是公允價值層級、估值技術和所使用主要輸入值)。

本集團

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之重要輸入值	不可觀察之輸入值對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
1) 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	503,495,905	456,203,750				
債券	32,539,405	28,911,734				
— 於證券交易所交易	2,903,333	2,387,026	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
	3,465,843	4,579,956	第二層級	• 由交易商或獨立估值服務提供商提供的市場報價。	不適用	不適用
	66,945	500	第三層級	• 違約回收率。	• 違約回收率。	• 回收率越低，公允價值越高。
				• 未來現金流合約基於金額和票面利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現。	• 預計可回收金額。	• 預計可回收金額越高，公允價值越高。
— 於銀行同業間市場交易	-	19,803	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
	17,053,104	11,886,817	第二層級	• 由交易商或獨立估值服務提供商提供的市場報價。	不適用	不適用
	-	9,305	第三層級	• 違約回收率。	• 預計可回收金額。	• 預計可回收金額越高，公允價值越高。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
— 於場外交易	7,628,156	8,035,647	第二層級	• 由交易商或獨立估值服務提供商提供的市場報價。	不適用	不適用
	43,963	-	第三層級	• 違約回收率。	• 違約回收率。	• 回收率越低，公允價值越高。
				• 未來現金流合約基於金額和票面利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現。	• 預計可回收金額。	• 預計可回收金額越高，公允價值越高。
— 於非活躍市場交易	1,378,061	1,992,680	第三層級	• 債務部分為折現現金流；期權部分為二項式期權定價模型。	• 符合預期風險水平的折現率。	• 折現率越低，公允價值越高。
				• 未來現金流合約基於金額和票面利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現。	• 同類產品的波動率。	• 波動率越高，公允價值越高。
上市或在交易所交易的股權投資	16,777,486	19,169,262				
上市股權(非限售)	16,476,830	18,627,063				
— 製造業	6,666,555	6,356,638	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 金融業	747,734	812,674	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 租賃和商務服務業	-	133	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 採礦業	1,861,451	4,710,760	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
— 交通運輸、倉儲和 郵政業	1,555,041	1,122,715	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	929,006	971,010	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 文化、體育和娛樂業	241,880	301,588	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 科學研究、技術服務和 地質勘查業	-	13,398	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 衛生、社會保障和社會 福利業	153,192	200,054	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 房地產業	64,456	123,106	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 電力、燃氣及水的生產和 供應業	868,028	805,382	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 醫藥製造業	2,442,886	2,509,408	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 其他	946,601	700,197	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
上市股權(限售)	300,656	542,199	第三層級	• 期權定價模型。	• 股票波動率。	• 股票波動率越 小，公允價值 越高。
— 製造業	165,192	393,037				
— 其他	135,464	149,162				
非上市股權投資	53,448,574	51,174,895				
	51,544,530	48,873,460	第三層級	• 可比上市公司或可比 交易案例等估值技 術。	• 市場乘數。 • 流動性折扣。	• 市場乘數越高， 公允價值越高。 • 流動性折扣越 低，公允價值越 高。
	1,904,044	2,301,435	第三層級	• 收益法。	• 預計未來現金流。 • 流動性折扣。 • 符合預計風險水 平的折現率。	• 未來現金流越 高，公允價值越 高。 • 流動性折扣越 低，公允價值越 高。 • 折現率越低，公 允價值越高。
基金	119,431,466	99,009,229				
— 有公開報價或活躍 市場行情的基金	3,974,684	9,498,936	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
	1,900,692	1,412,949	第二層級	• 由交易商或獨立估值 服務提供商提供市場 報價。	不適用	不適用

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
— 投資於債務工具	47,595,402	30,029,498	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額。 預計收回日期。 符合預期風險水平的折現率。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高。 收回日期越早，公允價值越高。 折現率越低，公允價值越高。
— 投資於上市股權(非限售)	579,424	515,626	第一層級	<ul style="list-style-type: none"> 活躍市場報價。 	不適用	不適用
— 投資於上市股權(限售)	350,986	296,840	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 期權定價模型。 	<ul style="list-style-type: none"> 股票波動率。 	<ul style="list-style-type: none"> 股票波動率越小，公允價值越高。
— 投資於其他權益工具	65,030,278	57,255,380	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 可比上市公司或可比交易案例等估值技術。 	<ul style="list-style-type: none"> 市場乘數。 流動性折扣。 	<ul style="list-style-type: none"> 市場乘數越高，公允價值越高。 流動性折扣越低，公允價值越高。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
債務工具	16,264,284	22,393,054				
—其他債務工具	15,541,453	21,669,847	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額。 預計收回日期。 符合預期風險水平的折現率。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高。 收回日期越早，公允價值越高。 折現率越低，公允價值越高。
—嵌入衍生工具的債權	722,831	723,207	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 債務部分為折現現金流，期權部分為二項式期權定價模型。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計未來現金流。 符合預期風險水平的折現率。 股價波動率。 	<ul style="list-style-type: none"> 未來現金流越高，公允價值越高。 折現率越低，公允價值越高。 股價波動率越高，公允價值越高。
衍生金融資產	1,887,923	1,087,428				
	297,439	217,111	第一層級	<ul style="list-style-type: none"> 活躍市場報價。 	不適用	不適用
	1,455,245	664,262	第二層級	<ul style="list-style-type: none"> 估值技術。按公開市場中利率、匯率的報價計算。 	不適用	不適用

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
同業存單	135,239	206,055	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可收回金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。(i) 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額。 預計收回日期。 符合預期風險水平的折現率。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高。 收回日期越早，公允價值越高。 折現率越低，公允價值越高。
收購的不良債權	-	1,268,874	第二層級	<ul style="list-style-type: none"> 由交易商或獨立估值服務提供商提供市場報價。 	不適用	不適用
理財產品	233,437,193	203,739,505	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可回收金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額。 預計收回日期。 符合預期風險水平的折現率。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高。 收回日期越早，公允價值越高。 折現率越低，公允價值越高。
理財產品	1,776,838	1,531,919	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可回收金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計未來現金流。 預計收回日期。 符合預計風險水平的折現率。 	<ul style="list-style-type: none"> 未來現金流越高，公允價值越高。 收回日期越早，公允價值越高。 折現率越低，公允價值越高。

(i) 期權合約的公允價值是根據貨幣時間價值及信用價值調整的認沽行權價與本集團投資的賬面價值的差額計算得出；遠期合同的公允價值是根據貨幣時間價值及信用價值調整的遠期結算價格與本集團投資的賬面價值的差額計算得出。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
資產管理計劃	2,825,774	2,219,147				
— 投資於有公開報價或有活躍 市場行情的資產組合	2,312,425	661,889	第二層級	• 由交易商或獨立估值 服務提供商提供市場 報價。	不適用	不適用
— 投資於債務工具	-	89,905	第三層級	• 折現現金流。未來現 金流基於預計可回收 金額估算，並按管理 層基於對預計風險水 平的最佳估計所確定 的利率折現。	• 預計未來現金流。 • 預計收回日期。 • 符合預計風險水 平的折現率。	• 未來現金流越 高，公允價值越 高。 • 收回日期越早， 公允價值越高。 • 折現率越低，公 允價值越高。
— 投資於權益工具	513,349	1,467,353	第三層級	• 可比上市公司或可比 交易案例等估值技 術。	• 市場乘數。 • 流動性折扣。	• 市場乘數越高， 公允價值越高。 • 流動性折扣越 低，公允價值越 高。
資產支持證券	1,457,746	1,405,468				
	754,537	964,266	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
	703,209	441,202	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可回收金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計未來現金流。 預計收回日期。 符合預計風險水平的折現率。 	<ul style="list-style-type: none"> 未來現金流越高，公允價值越高。 收回日期越早，公允價值越高。 折現率越低，公允價值越高。
信託產品及信託收益權	23,271,755	23,957,448				
— 投資於有公開報價或有活躍市場行情的資產組合	-	852,270	第二層級	<ul style="list-style-type: none"> 由交易商或獨立估值服務提供商提供市場報價。 	不適用	不適用
— 投資於債務工具	17,549,524	15,711,897	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可回收金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計未來現金流。 預計收回日期。 符合預計風險水平的折現率。 	<ul style="list-style-type: none"> 未來現金流越高，公允價值越高。 收回日期越早，公允價值越高。 折現率越低，公允價值越高。
— 投資於權益工具	5,722,231	7,393,281	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 可比上市公司或可比交易案例等估值技術。 	<ul style="list-style-type: none"> 市場乘數。 流動性折扣。 	<ul style="list-style-type: none"> 市場乘數越高，公允價值越高。 流動性折扣越低，公允價值越高。
其他	377,461	335,787				

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
— 投資於債務工具	377,461	335,787	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可回收金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計未來現金流。 預計收回日期。 符合預計風險水平的折現率。 	<ul style="list-style-type: none"> 未來現金流越高，公允價值越高。 收回日期越早，公允價值越高。 折現率越低，公允價值越高。
2) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的客戶貸款及墊款						
— 貸款及墊款	14,436,617	19,207,444	第三層級	<ul style="list-style-type: none"> 折現現金流。未來現金流基於預計可回收金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額。 預計收回日期。 符合預期風險水平的折現率。 	<ul style="list-style-type: none"> 預計可收回金額越高，公允價值越高。 收回日期越早，公允價值越高。 折現率越低，公允價值越高。
3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	130,487,681	122,592,326				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資	124,934,251	113,881,452				
債券	124,934,251	113,881,452				

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
— 於證券交易所交易	20,148,561	19,046,705	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
— 於銀行同業間市場交易	29,409,452	25,215,949	第二層級	• 由交易商或獨立估值 服務提供商提供的市 場報價。	不適用	不適用
— 於場外交易	75,376,238	69,618,798	第二層級	• 由交易商或獨立估值 服務提供商提供市場 報價。	不適用	不適用
指定為以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的 權益投資	5,553,430	8,710,874				
上市股權(非限售)	4,549,743	3,685,875				
— 製造業	4,549,743	3,685,875	第一層級	• 活躍市場報價。	不適用	不適用
上市股權(限售)	984,174	4,984,174				
— 金融服務	984,174	4,984,174	第三層級	• 期權定價模型。	• 股票波動率。	• 股票波動率越 小，公允價值越 高。
非上市權益工具	19,513	40,825				

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

本集團(續)

金融資產/金融負債	公允價值		公允價值 層級	估值技術與主要輸入值	不可觀察之 重要輸入值	不可觀察之輸入值 對公允價值的影響
	2022年 12月31日	2021年 12月31日				
— 金融服務	19,513	40,825	第三層級	• 收益法。	• 預計未來現金流。 • 符合預計風險水 平的折現率。	• 未來現金流越 高，公允價值越 高。 • 折現率越低，公 允價值越高。
4) 以公允價值計量且其變動計 入當期損益的金融負債	(10,684,889)	(7,942,939)	第二層級	• 基於活躍市場同類資 產交易的報價計算。	不適用	不適用
— 於場外交易的衍生金融負 債	(1,051,739)	(668,546)				
— 外匯基金票據及債券賣空	(9,416,399)	(6,903,073)				
— 掛鈎股指收益憑證	(216,751)	(371,320)				

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

下表列示了按三個層級進行公允價值後續計量的金融工具概要：

本集團

	2022年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	24,986,247	33,815,465	444,694,193	503,495,905
客戶貸款及墊款	-	-	14,436,617	14,436,617
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	24,698,304	104,785,690	1,003,687	130,487,681
資產總額	<u>49,684,551</u>	<u>138,601,155</u>	<u>460,134,497</u>	<u>648,420,203</u>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(10,684,889)	-	(10,684,889)
負債總額	<u>-</u>	<u>(10,684,889)</u>	<u>-</u>	<u>(10,684,889)</u>
	2021年12月31日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	32,229,831	29,362,664	394,611,255	456,203,750
客戶貸款及墊款	-	-	19,207,444	19,207,444
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	22,732,580	94,834,747	5,024,999	122,592,326
資產總額	<u>54,962,411</u>	<u>124,197,411</u>	<u>418,843,698</u>	<u>598,003,520</u>
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	-	(7,942,939)	-	(7,942,939)
負債總額	<u>-</u>	<u>(7,942,939)</u>	<u>-</u>	<u>(7,942,939)</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

於報告期間，本集團按公允價值計量的金融資產及金融負債未發生第一層級和第二層級之間的轉換。

包含在上述第二層級和第三層級的金融資產及金融負債的公允價值按照普遍採用的建立在折現現金流基礎上的定價模型進行確定。定價模型的最重要輸入值為未來現金流及反映交易對手信用風險的折現率。

71.3 公允價值在第三層級計量的金融資產和金融負債變動表

本集團

	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 資產	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 負債
2022年1月1日	394,611,255	5,024,999	—
確認為損益	1,502,968	—	—
確認為其他綜合收益	—	(2,585,074)	—
買入	127,173,691	—	—
結算／處置	(78,120,034)	—	—
轉入第三層級	107,124	—	—
轉出第三層級	(580,811)	(1,436,238)	—
	<u>444,694,193</u>	<u>1,003,687</u>	<u>—</u>
2022年12月31日	<u>444,694,193</u>	<u>1,003,687</u>	<u>—</u>
年末持有的資產於本年確認在 利潤表中未實現的損益	<u>(1,705,282)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

71. 金融工具的公允價值(續)

71.3 公允價值在第三層級計量的金融資產和金融負債變動表(續)

本集團(續)

	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 資產	以公允價值 計量且其變 動計入其他 綜合收益的 金融資產	以公允價值 計量且其變 動計入當期 損益的金融 負債
2021年1月1日	404,837,178	4,473,085	—
確認為損益	5,159,170	—	—
確認為其他綜合收益	—	237,789	—
買入	85,465,363	4,000,000	—
結算／處置	(94,736,665)	—	—
轉入第三層級	9,305	—	—
轉出第三層級	(6,123,096)	(3,685,875)	—
2021年12月31日	<u>394,611,255</u>	<u>5,024,999</u>	<u>—</u>
年末持有的資產於本年確認在 利潤表中未實現的損益	<u>(4,198,589)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>

2022年度及2021年度，特定限售股解禁且存在活躍市場報價，本集團於財務狀況表日將該股權投資從公允價值計量的第三層級轉入第一層級。

計入2022年度及2021年度利潤表的收益或損失以及於2022年12月31日及2021年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入不良債權資產公允價值變動、其他金融資產公允價值變動或資產減值損失。

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

72. 收購子公司

於報告期間，本集團收購了部分子公司，對本集團經營業績及現金流量的影響並不重大，匯總披露如下：

收購已支付對價：

	截至12月31日 止年度 2022年
支付的現金對價	<u>171,340</u>

收購子公司的資產負債分析：

	截至12月31日 止年度 2022年
資產總額	2,695,003
負債總額	<u>2,738,840</u>

收購子公司引起的淨現金流量：

	截至12月31日 止年度 2022年
支付的現金對價	171,340
收購的現金及現金等價物餘額	<u>155</u>
淨現金流量	<u>171,185</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

六、合併財務報表附註(續)

73. 處置子公司

於報告期間，本集團處置了部分子公司，對本集團經營業績及現金流量的影響並不重大，匯總信息如下：

處置已收對價：

	截至12月31日 止年度 2022年
已收現金對價	<u>3,063,916</u>

處置子公司的資產負債分析：

	截至12月31日 止年度 2022年
資產總額	11,026,427
負債總額	<u>11,744,569</u>

處置子公司引起的淨現金流量：

	截至12月31日 止年度 2022年
收到現金對價	3,063,916
減：處置的現金及現金等價物餘額	<u>319,753</u>
淨現金流量	<u>2,744,163</u>

合併財務報表附註(續)

截至2022年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

七、報告期後事項

1. 2023年3月28日，董事會提議本公司2022年度利潤分配方案如下：
 - (1) 提取法定盈餘公積金人民幣641,389千元；
 - (2) 基於2022年12月31日的風險資產，無需提取一般風險準備金；
 - (3) 2022年度以每10股人民幣0.4963元(含稅)派發現金股利人民幣18.94億元。

2022年12月31日，該等提取的法定盈餘公積金已計入合併資產負債表。現金股利將在本公司股東大會批准後，計入本公司及本集團財務報表。

2. 本集團之子公司信達證券於2023年2月1日公開發行人民幣普通股(A股)在上海證券交易所上市交易，股票代碼為601059。信達證券上市完成後，本集團對其持股比例由87.42%減少至78.67%。

八、財務報表批准

本財務報表由本公司董事會於2023年3月28日批准報出。

14 分支機構及主要子公司

1、總部

中國信達資產管理股份有限公司
地址：北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓
郵編：100031
電話：86-10-63080000
傳真：86-10-83329210
網址：www.cinda.com.cn

2、分公司

▲中國信達資產管理股份有限公司北京市分公司
地址：北京市東城區北三環東路36號環球貿易中心E座17層-18層
郵編：100013
電話：(010) 59025069
傳真：(010) 59025004

▲中國信達資產管理股份有限公司天津市分公司
地址：天津市和平區西安道2號君隆廣場B3座901號
郵編：300050
電話：(022) 83122696
傳真：(022) 23947732

▲中國信達資產管理股份有限公司河北省分公司
地址：河北省石家莊市橋西區自強路118號中交財富中心T3 26-27層
郵編：050011
電話：(0311) 89166199
傳真：(0311) 89169100

▲中國信達資產管理股份有限公司山西省分公司
地址：山西省太原市萬柏林區迎澤西大街86號信達國際金融中心43、44層
郵編：030024
電話：(0351) 6068316
傳真：(0351) 6068211

▲中國信達資產管理股份有限公司內蒙古自治區分公司
地址：內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區騰飛南路綠地騰飛大廈商業9號樓
郵編：010000
電話：(0471) 5618253
傳真：(0471) 3602789

▲中國信達資產管理股份有限公司遼寧省分公司

地址：遼寧省瀋陽市渾南區營盤北街3號6層601-620室、7層局部

郵編：110179

電話：(024) 22518919

傳真：(024) 22518921

▲中國信達資產管理股份有限公司吉林省分公司

地址：吉林省長春市南關區長春大街1197號中遠大廈4層

郵編：130041

電話：(0431) 88401641

傳真：(0431) 88922428

▲中國信達資產管理股份有限公司黑龍江省分公司

地址：黑龍江省哈爾濱市松北區創新一路125號第7、8層

郵政編碼：150028

電話：(0451) 51008388

傳真：(0451) 51008387

▲中國信達資產管理股份有限公司上海市分公司

地址：上海市靜安區北京西路1399號(信達大廈)24-25層

郵編：200040

電話：(021) 52000808

傳真：(021) 52000990

▲中國信達資產管理股份有限公司上海自貿試驗區分公司

地址：上海市浦東新區楊高南路759號2號樓12層03、04單元

郵編：200127

電話：(021) 68581510

傳真：(021) 68581597

▲中國信達資產管理股份有限公司江蘇省分公司

地址：江蘇省南京市建鄴區江東中路377號10號樓18-20層

郵編：210019

電話：(025) 52680813、52680862

傳真：(025) 52680852

▲中國信達資產管理股份有限公司浙江省分公司

地址：浙江省杭州市延安路528號標力大廈B座9、11、12樓

郵編：310006

電話：(0571) 85774679、85774675

傳真：(0571) 85774800、85774656

▲中國信達資產管理股份有限公司安徽省分公司

地址：安徽省合肥市濱湖新區杭州路2599號中國信達（合肥）災備及後援基地2號樓16-17層

郵編：230091

電話：(0551) 65803012

傳真：(0551) 65803092

▲中國信達資產管理股份有限公司福建省分公司

地址：福建省福州市鼓樓區五四路137號信和廣場10-11層

郵編：350003

電話：(0591) 87805243

傳真：(0591) 87805150

▲中國信達資產管理股份有限公司江西省分公司

地址：江西省南昌市永叔路15號信達大廈7-10樓

郵編：330003

電話：(0791) 86387011、86387018

傳真：(0791) 86387011

▲中國信達資產管理股份有限公司山東省分公司

地址：山東省濟南市歷下區經十路11001號中國人壽大廈29層、30層

郵編：250000

電話：(0531) 87080257

傳真：(0531) 87080280

▲中國信達資產管理股份有限公司河南省分公司

地址：河南省鄭州市金水區豐產路28號

郵編：450014

電話：(0371) 63865600

傳真：(0371) 63865600

▲中國信達資產管理股份有限公司湖北省分公司

地址：湖北省武漢市武昌區中南路99號保利廣場寫字樓第50-51層

郵編：430071

電話：(027) 87832741

傳真：(027) 87813704

▲中國信達資產管理股份有限公司湖南省分公司

地址：湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段288號金色地標大廈26-27樓

郵編：410005

電話：(0731) 84121860

傳真：(0731) 84121860

▲中國信達資產管理股份有限公司廣東省分公司

地址：廣東省廣州市天河區天河北路235號廣州環貿中心2404、2405、25-26樓全層
郵編：510610
電話：(020) 38791778
傳真：(020) 38791820

▲中國信達資產管理股份有限公司深圳市分公司

地址：廣東省深圳市福田區深南大道1003號大中華國際金融中心(東方新天地廣場) A座20-21層
郵編：518000
電話：(0755) 82900004
傳真：(0755) 82910608

▲中國信達資產管理股份有限公司廣西壯族自治區分公司

地址：廣西壯族自治區南寧市青秀區鳳翔路19號信達大廈第11-12層
郵編：530025
電話：(0771) 5758693
傳真：(0771) 5758600

▲中國信達資產管理股份有限公司海南省分公司

地址：海南省海口市龍華區濱海大道123-8號信恒大廈17-18層
郵編：570105
電話：(0898) 68623068
傳真：(0898) 68666962

▲中國信達資產管理股份有限公司重慶市分公司

地址：重慶市渝北區黃山大道中段67號信達國際寫字樓1幢21樓和22樓
郵編：401121
電話：(023) 63763613
傳真：(023) 63763600

▲中國信達資產管理股份有限公司四川省分公司

地址：四川省成都市青羊區金河路59號尊城國際1棟1單元4-5層
郵編：610015
電話：(028) 65009800
傳真：(028) 65009818

▲中國信達資產管理股份有限公司貴州省分公司

地址：貴州省貴陽市南明區市南路57號甕福國際大廈13-14層
郵編：550002
電話：(0851) 85252839、85254513
傳真：(0851) 85251483

▲中國信達資產管理股份有限公司雲南省分公司

地址：雲南省昆明市滇池國家旅遊度假區海藍路15號博欣採蓮灣小區7號樓3-5層

郵編：650228

電話：(0871) 63638666、63643630

傳真：(0871) 63638666

▲中國信達資產管理股份有限公司陝西省分公司

地址：陝西省西安市高新區唐延路51號中國人壽壹中心A座11-12層

郵編：710065

電話：(029) 87266939

傳真：(029) 87266917

▲中國信達資產管理股份有限公司寧夏回族自治區分公司

地址：寧夏回族自治區銀川市金鳳區北京中路51號瑞銀財富中心C座15層

郵編：750002

電話：(0951) 6021407

傳真：(0951) 6021407

▲中國信達資產管理股份有限公司甘肅省分公司

地址：甘肅省蘭州市城關區東崗西路街道天水中路3號盛達中心27層

郵編：730030

電話：(0931) 8869100

傳真：(0931) 8869100

▲中國信達資產管理股份有限公司青海省分公司

地址：青海省西寧市城西區五四西路61號1號樓1單元21層

郵編：810008

電話：(0971)8123904、8123905

傳真：(0971) 8229375

▲中國信達資產管理股份有限公司新疆維吾爾自治區分公司

地址：新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區中山路462號廣場聯合大廈B座6-7層

郵編：830002

電話：(0991) 2311766

傳真：(0991) 2325171

▲中國信達資產管理股份有限公司合肥後援基地管理中心

地址：安徽省合肥市濱湖新區杭州路2599號中國信達（合肥）災備及後援基地2號樓19層

郵編：230091

電話：(0551) 65802025

傳真：(0551) 65802012

3、金融服務和資產管理業務平台

▲ 南洋商業銀行有限公司

地址：香港中環德輔道中151號

電話：(00852) 28520888

傳真：(00852) 28153333

網址：www.ncb.com.hk

• 南洋商業銀行(中國)有限公司

地址：上海市浦東新區浦明路898號13層至16層、18層至20層

電話：(021) 38566666

傳真：(021) 68879800

郵政編碼：200122

▲ 信達證券股份有限公司

地址：北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓

郵編：100031

全國客服電話：95321

電話：(010) 63080940

傳真：(010) 63080918

網址：www.cindasc.com

• 信達期貨有限公司

地址：浙江省杭州市蕭山區寧圍街道利一路188號天人大廈19-20層

郵編：311215

全國客服電話：4006-728-728

電話：(0571) 28132666

傳真：(0571) 28132560

網址：www.cindaqh.com

• 信達澳亞基金管理有限公司

地址：廣東省深圳市南山區科苑南路2666號中國華潤大廈10層

郵編：518054

全國客服電話：400-8888-118、86-755-83160160

電話：(0755) 83172666

傳真：(0755) 83196151

網址：www.fscinda.com

• 信達創新投資有限公司

地址：北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓

郵編：100031

電話：(010) 63081248

• 信風投資管理有限公司
地址：北京市西城區錦什坊街35號院1號樓2層201-2
郵編：100033
電話：(010) 83252212

• 信達國際控股有限公司
地址：香港皇后大道中183號中遠大廈45層
電話：(00852) 22357888
傳真：(00852) 22357878
網址：www.cinda.com.hk

▲ 中國金谷國際信託有限責任公司
地址：北京市西城區金融大街33號通泰大廈C座10、11層
郵編：100033
電話：(010) 88086816、88088223
傳真：(010) 88086546
網址：www.jingustrust.com

▲ 信達金融租賃有限公司
地址：北京市東城區東中街29號東環廣場B座2層
郵編：100027
電話：(010) 64198100
傳真：(010) 64159400

▲ 中國信達(香港)控股有限公司
地址：香港中環干諾道中1號友邦金融中心12樓
電話：(00852) 25276686
傳真：(00852) 28042135
網址：www.cindahk.com

▲信達投資有限公司

地址：北京市海淀區中關村南大街甲18號北京•國際大廈C座16-19層

郵編：100081

電話：(010) 62157302

傳真：(010) 62157301

•信達地產股份有限公司

地址：北京市海淀區中關村南大街甲18號北京•國際大廈A座8-10層

郵編：100081

電話：(010) 82190995

傳真：(010) 82190933

•信達資本管理有限公司

地址：北京市東城區東中街29號東環廣場B座4層、6層

郵編：100027

電話：(010) 86376800

傳真：(010) 86376999

▲中潤經濟發展有限責任公司

地址：北京市西城區三里河東路5號中商大廈9層

郵編：100045

電話：(010) 68535368

傳真：(010) 68535110

註：「▲」表示分公司或一級子公司；「•」表示為一級子公司下屬公司。