中证信用增进股份有限公司公司债券年度报告
（2022年）

2023年04月

重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。

本公司监事会已对本报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，公司及其全体董事、监事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证本报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司2022年年度财务报告出具了标准的无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

目录

重要提示.....2
重大风险提示.....3
释义.....5
第一节 公司基本情况.....6
一、公司基本信息.....6
二、信息披露事务负责人基本信息.....6
三、报告期内控股股东、实际控制人的变更情况.....7
四、董事、监事、高级管理人员及变更情况.....7
五、公司独立性情况.....8
六、公司合规性情况.....9
七、公司业务及经营情况.....9
第二节 公司信用类债券基本情况.....12
一、公司债券基本信息.....12
二、公司债券募集资金使用和整改情况.....16
三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况.....17
四、报告期内公司信用类债券评级调整情况.....18
五、增信措施情况.....18
六、中介机构情况.....18
第三节 重大事项.....20
一、审计情况.....20
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况.....20
三、合并报表范围变化情况.....21
四、报告期内亏损情况.....21
五、资产受限情况.....21
六、可对抗第三人的优先偿付负债情况.....21
七、资金占款情况.....21
八、有息负债变动和逾期情况.....22
九、对外担保情况.....22
十、年度环境信息.....23
十一、信息披露事务管理制度变更情况.....23
第四节 向普通投资者披露的信息.....24
第五节 财务报告.....25
一、财务报表.....25
二、发行人主要财务数据和财务指标.....45
第六节 发行人认为应当披露的其他事项.....45
第七节 备查文件.....46
附件一、发行人财务报告.....48

释义

释义项	指	释义内容
中证信用/本公司/公司/发行人	指	中证信用增进股份有限公司
浙商证券	指	浙商证券股份有限公司
中信建投	指	中信建投证券股份有限公司
合格投资者	指	《公司债券发行与交易管理办法》规定的合格投资者
深交所/挂牌转让场所	指	深圳证券交易所
中证协/备案机构	指	中国证券业协会
中证登记公司/登记结算机构	指	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
《公司章程》	指	《中证信用增进股份有限公司公司章程》
债券持有人	指	持有本次债券的合格投资者
报告期	指	2022年1月1日至2022年12月31日
交易日	指	深圳证券交易所的正常交易日
元	指	人民币元

注：本报告中，部分合计数与各加数直接相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误。

第一节 公司基本情况

一、公司基本信息

中文名称	中证信用增进股份有限公司
中文简称	中证信用
外文名称（如有）	China Securities Credit Investment Co., Ltd.
外文名称缩写（如有）	CSCI
法定代表人	冯辞
注册资本（万元）	458,598
实缴资本（万元）	458,598
注册地址	深圳市前海深港合作区南山街道金融街1号前海弘毅大厦8层B2单元
办公地址	广东省深圳市深南大道2012号深圳证券交易所广场44楼
邮政编码	518038
公司网址（如有）	http://www.chinacsci.com/
电子信箱	ir@chinacsci.com

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	张剑文
职位	董事会秘书
联系地址	广东省深圳市深南大道2012号深圳证券交易所广场44楼
电话	0755-84362888
传真	0755-83653315
电子信箱	ir@chinacsci.com

三、报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

（一） 报告期末控股股东、实际控制人

报告期末控股股东姓名/名称：无

报告期末实际控制人姓名/名称：无

（二） 控股股东、实际控制人的变更情况

1．控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

2．实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

四、董事、监事、高级管理人员及变更情况

截至报告批准报出日董事、监事、高级管理人员情况

人员姓名	职务
牛冠兴	董事长
冯辞	董事、总经理
姚眺	董事
张建辉	董事
罗东原	董事
姜天坊	董事
吕晓	董事
刘龙	董事
李小毅	董事
梁化彬	董事
庞继英	独立董事
李启亚	独立董事
王旻	独立董事
吴斌	独立董事
余克定	独立董事
王晓荷	监事会主席、职工监事
张威	监事
牟海霞	监事
周立峰	监事
丁璐莎	监事
代永波	监事
谢勇	监事
黄国华	监事
沈国甫	监事
孔祥杰	监事
王洪阳	监事

崔俊丽	监事
高凌云	监事
刘刚	职工监事
王洋	职工监事
郭威	职工监事
刘瑜	职工监事
胡利平	职工监事
郎巍	首席增信官、执委会委员
杨青	财务总监、执委会委员
张剑文	执委会委员、战略总监、董事会秘书、执委会秘书

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员发生的变更情况：

人员姓名	职务	变更时间	就任/离任
张威	董事	2022年05月16日	离任
张建辉	董事	2022年05月16日	就任
牟海霞	董事	2022年05月16日	离任
罗东原	董事	2022年05月16日	就任
何海琨	董事	2022年05月16日	离任
吕晓	董事	2022年05月16日	就任
谢勇	董事	2022年05月16日	离任
李小毅	董事	2022年05月16日	就任
丁志雄	监事	2022年03月01日	离任
刘瑜	监事	2022年03月01日	就任
应丹	监事	2022年05月09日	离任
胡利平	监事	2022年05月09日	就任
张建辉	监事	2022年05月16日	离任
张威	监事	2022年05月16日	就任
罗东原	监事	2022年05月16日	离任
牟海霞	监事	2022年05月16日	就任
胡平生	监事	2022年05月16日	离任
孔祥杰	监事	2022年05月16日	就任
李小毅	监事	2022年05月16日	离任
谢勇	监事	2022年05月16日	就任

离任人数占报告期初总人数的27.78%。

五、公司独立性情况

报告期内，公司无控股股东、实际控制人。

发行人严格按照《公司法》、《证券法》等有关法律、法规和《公司章程》的要求规范运作，逐步建立健全公司法人治理结构，在业务、资产、人员、机构、财务等方面与现有股东完全分开，具有独立、完整的资产和业务体系，具备直接面向市场独立经营的能力，不存在不能保证独立性、不能保证自主经营能力的情况。

公司报告期内发生的关联交易履行了相关的公司内部批准程序，关联交易的价格未偏离市场独立第三方的价格，符合关联交易规则，定价方法遵循了国家的有关规定，关联交易按照《公司债券发行与交易管理办法》等法律法规进行信息披露。

六、公司合规性情况

报告期内，本公司不存在违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度等规定的情况以及债券募集说明书约定或承诺的情况。

七、公司业务及经营情况

（一） 公司业务情况

发行人自2015年5月27日成立以来，面对复杂的市场环境与激烈的竞争态势，坚持合规运营，强化自律管理，形成了多个业务板块，经营业绩连年增长，品牌价值极大提升，得到了市场的充分肯定和广泛认可，主体信用等级一直保持AAA。发行人主营业务构成如下：

业务板块	业务内容
信用风险管理	一是信用数据服务，凭借专业的数据团队和强大的金融数据分析处理能力，实现对客户服务的快速响应，为金融机构和监管部门提供数据服务；二是信用资产内评服务，为中国债券市场投资人建立以大数据为基础、风险可量化的信用债投资风险工程化评估体系，实现风险的精细化控制，并提供“数据-模型-系统”的一体化信用资产内评解决方案，覆盖债券、ABS等；三是智能预警服务，通过信用大数据和图算法，在准确识别关联关系和同一客户的基础上，赋能机构客户搭建公司级预警中心，在信用风险识别、评估、监控、应对的全过程管理中，实现评级、准入、授信、限额、信用风险计量、信用风险监测的统一管控；四是信用评级服务，主要为受评经济主体、受评债务融资工具等提供信用评级。

信用增进	通过专业子公司中证融担为规模以上企业、中小微企业、个人消费金融、资产证券化等融资场景下的增信需求提供服务，并利用自身科技力量和业务实践为同业提供科技平台服务。
信用资产交易管理	围绕投资机构和融资主体对于债券等信用资产在交易的前、中、后端产生的债券信息服务、固收投研服务、债务重整服务和投融资服务等需求，结合自身的科技能力和专业优势，提供相应的服务。

（二） 公司业务发展目标

公司以“中国领先的综合信用服务机构”为战略目标，致力于通过科技驱动打造服务于信用资产全生命周期管理的基础设施，通过科技手段和专业化服务，为机构客户提供包括信用风险管理、信用增进服务、信用资产交易管理在内的全信用价值链服务。围绕金融交易各方的信用服务需求，在有效化解信用风险的同时，帮助机构降低交易成本，提升交易效率。

（三） 公司业务经营情况

1．各业务板块收入与成本情况

单位：万元　币种：人民币

业务板块/产品（服务）	收入	收入同比变动比例（%）	收入占比（%）	成本	成本同比变动比例（%）	成本占比（%）	毛利率（%）	毛利率同比变动比例（%）	毛利占比（%）
信用风险管理业务	63,626.02	31.33	33.47	43,493.46	3.31	40.58	31.64	141.47	24.27
信用增进业务	120,154.92	-16.51	63.2	61,823.72	2.78	57.69	48.55	-16.59	70.33
交易管理服务	8,529.72	66.96	4.49	4,418.06	-14.92	4.12	48.2	-3,038.92	4.96
抵销	-2,202.79	-59.03	-1.16	-2,565.99	-14.33	-2.39	-16.49	-137.22	0.44
合计	190,107.87	-1.04	100.00	107,169.25	2.60	100.00	43.63	-4.38	100.00

主要产品或服务经营情况说明

报告期内，公司信用风险管理业务收入增长31.33%，主要由于公司加大评级科技化投入，进一步整合评级与业务数据库，实现统一的数据标准和结构，提升数据质量，并带动评级业务收入持续增长。交易管理服务收入增长66.96%，主要由于债券信息服务、固收投研服务、债务重整服务和投融资服务等收入增长所致。

报告期内，公司利润主要来源于信用风险管理、信用增进和信用资产交易管理三大业务板块，占比100%，为本公司主要经营业务。

2．合并报表范围新增业务情况

报告期内，本公司无合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据10%以上的业务板块。

3．非主要经营业务情况

报告期内，本公司无非主要经营业务收入占合并报表范围营业收入30%以上的情况。

第二节 公司信用类债券基本情况

一、公司债券基本信息

债券简称	22 中证 10
债券代码	148127
债券名称	中证信用增进股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
发行日	2022 年 11 月 17 日
起息日	2022 年 11 月 17 日
最近回售日	2025 年 11 月 17 日
到期日	2027 年 11 月 17 日
债券余额（亿元）	9
票面利率（%）	2.99
还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。(附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权)
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	东吴证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	中信建投证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否

报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
适用的交易机制	询价成交、竞买成交、协商成交、匹配成交、点击成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

债券简称	20 中证 02
债券代码	149034
债券名称	中证信用增进股份有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期)品种二
发行日	2020 年 01 月 21 日
起息日	2020 年 01 月 21 日
最近回售日	
到期日	2025 年 01 月 21 日
债券余额（亿元）	8
票面利率（%）	3.95
还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定

是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	浙商证券股份有限公司、安信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	浙商证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否
适用的交易机制	询价成交、竞买成交、协商成交、匹配成交、点击成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

债券简称	20 中证 Y1
债券代码	149143
债券名称	中证信用增进股份有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行可续期公司债券(第一期)
发行日	2020 年 06 月 15 日
起息日	2020 年 06 月 15 日
最近回售日	

到期日	2023 年 06 月 15 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	4.2
还本付息方式	本期债券为固定利率债券，单利按年计息，不计复利。如有递延，则每笔递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息。 在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。 若在本期债券的某一续期选择权行权年度，发行人选择全额兑付本期债券，则该计息年度的付息日即为本期债券的兑付日。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	浙商证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	浙商证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否

适用的交易机制	询价成交、竞买成交、协商成交、匹配成交、点击成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

二、公司债券募集资金使用和整改情况

债券简称	22 中证 10
债券代码	148127
募集资金总额（亿元）	9
募集资金计划用途	本期债券募集资金扣除发行费用后,拟用于归还到期公司债券,偿还银行贷款和补充流动资金
已使用金额（亿元）	9
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	是否存在：☑是 □否
	正常
项目的进展情况及运营效益	募集资金是否用于项目建设：□是 ☑否
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是否一致：☑是 □否
募集资金违规使用的整改情况	是否存在：□是 ☑否

债券简称	20 中证 02
债券代码	149034
募集资金总额（亿元）	8
募集资金计划用途	偿还有息债务
已使用金额（亿元）	8

未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	是否存在：☑是 □否
	正常
项目的进展情况及运营效益	募集资金是否用于项目建设：□是 ☑否
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是否一致：☑是 □否
募集资金违规使用的整改情况	是否存在：□是 ☑否

债券简称	20中证Y1
债券代码	149143
募集资金总额（亿元）	10
募集资金计划用途	偿还有息债务
已使用金额（亿元）	10
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	是否存在：☑是 □否
	正常
项目的进展情况及运营效益	募集资金是否用于项目建设：□是 ☑否
是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是否一致：☑是 □否
募集资金违规使用的整改情况	是否存在：□是 ☑否

三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况

□适用 ☑不适用

四、报告期内公司信用类债券评级调整情况

（一） 主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

□适用 ☑不适用

（二） 债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

□适用 ☑不适用

五、增信措施情况

□适用 ☑不适用

六、中介机构情况

（一） 中介机构基本信息

1．为发行人提供审计服务的会计师事务所

会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
签字会计师姓名	吴钟鸣、何可人

2．受托管理人

☑适用 □不适用

债券简称	20中证02、20中证Y1	22中证10
债券代码	149034、149143	148127
受托管理人名称	浙商证券股份有限公司	中信建投证券股份有限公司
受托管理人办公地址	浙江省杭州市五星路201号	北京市东城区朝内大街188号
受托管理人联系人	贾东霞	康伦
受托管理人联系方式	010-65546326	010-86451457

3．评级机构

☑适用 □不适用

债券简称	20中证02、20中证Y1、22中证10
债券代码	149034、149143、148127

评级机构名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级机构办公地址	北京市东城区南竹杆胡同2号1幢60101

（二） 报告期内中介机构变更情况

报告期内，发行人发行的公司信用类债券的中介机构均未发生变更。

第三节 重大事项

一、审计情况

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券服务业务资格/是经国务院证券监督管理机构备案的事务所，已对本公司2022年年度财务报告进行了审计，并出具了标准的无保留意见的审计报告。审计报告已由本会计师事务所和注册会计师吴钟鸣、何可人签章。

二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司发生会计政策变更事项，具体情况如下：

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

1、解释第15号中“关于亏损合同的判断”的规定；

2、《关于适用〈新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定〉相关问题的通知》(财会［2022］13号）。

3、《企业会计准则解释第16号》(财会〔2022〕31号）（“解释第16号”）中“关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”的规定；及

4、解释第16号中“关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”的规定。

公司采用上述规定及指引的主要影响：

1、关于亏损合同的判断规定

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

采用该规定未对公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

2、财会［2022］13号

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

采用上述规定未对公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

3、发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理规定

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

采用该规定未对公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

4、企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理规定

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

采用该规定未对公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

四、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

五、资产受限情况

截至报告期末，公司合并报表范围内受限资产账面价值为6,427.38万元，占报告期末净资产比例为0.66%，具体如下：

单位：万元　币种：人民币

受限资产类型	受限金额	占报告期末净资产百分比（%）
货币资金（增信业务保证金）	1,009.92	0.10
交易性金融资产	5,365.23	0.55
固定资产	52.23	0.01
合计	**6,427.38**	**0.66**

六、可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人及其子公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

七、资金占款情况

报告期初，公司未收回的非经营性往来占款或资金拆借余额为0万元，截至报告期末，公司未收回的非

经营性往来占款或资金拆借总额为0万元，占上年末公司净资产比例为0% ，未超过10%。

报告期内，本公司不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

八、有息负债变动和逾期情况

截至报告期末，公司有息负债总额为339,877.93万元，同比变动6.48%。

单位：万元 币种：人民币

	一年以内	一年到三年	三年以上
银行贷款	29,031.05		
公司信用类债券	147,967.54	157,878.53	
信托借款			
融资租赁款			
卖出回购金融资产款	5,000.81		
合计	181,999.40	157,878.53	

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和其他有息债务重大逾期情况。

九、对外担保情况

截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为5,433,561.50万元，占报告期末净资产比例为556.55%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的金额为0万元，占报告期末净资产比例为0%。

公司存在单笔对外担保金额或对同一担保对象的对外担保金额超过报告期末净资产10%的情形：

单位：万元 币种：人民币

被担保人姓名	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信情况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
包头市保障性住房发展建设	非关联方	151,865	城市建设开发	良好	连带责任保证	120,000	2024年08月10日	非重大影响

投资有限公司								
威海城市投资集团有限公司	非关联方	500,000	城市建设开发	良好	连带责任保证	100,000	2028年03月04日	非重大影响
太原国有投资集团有限公司	非关联方	324,560	城市建设开发	良好	连带责任保证	100,000	2023年07月10日	非重大影响
重庆万林投资发展有限公司	非关联方	182,100	城市建设开发	良好	连带责任保证	100,000	2024年01月22日	非重大影响
成都经开国投集团有限公司	非关联方	1,000,000	城市建设开发	良好	连带责任保证	100,000	2025年06月24日	非重大影响
信阳华信投资集团有限责任公司	非关联方	500,000	城市建设开发	良好	连带责任保证	98,000	2026年12月14日	非重大影响
合计	—	—	—	—	—	618,000	—	—

十、年度环境信息

本公司不属于应当履行环境信息披露义务的主体。

十一、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度未发生变更。

第四节 向普通投资者披露的信息

□适用 ☑不适用

第五节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	是	已审计报告期	2022年度报告、2021年度报告
审计意见类型	标准的无保留意见		

一、财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	4,498,451,274.10	2,392,740,354.46
结算备付金	178,786,477.78	53,415,341.13
拆出资金		
交易性金融资产	3,561,907,066.98	2,682,086,822.62
衍生金融资产	1,264,130.00	867,640.00
应收票据		
应收账款	65,036,982.57	142,764,335.88
应收款项融资		
预付款项		
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金	41,627,675.85	

其他应收款	46,478,833.94	39,682,100.25
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产	149,995,969.87	75,270,148.93
存货		
合同资产	18,269,451.72	8,216,802.72
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	6,357,863.24	6,851,463.07
流动资产合计	8,568,175,726.05	5,401,895,009.06
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	2,473,787,831.78	5,048,315,002.51
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	101,155,491.35	101,045,821.01
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	3,115,603,209.32	3,208,011,174.21
投资性房地产		
固定资产	10,401,769.00	11,176,121.73
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	108,130,413.21	134,859,153.81

无形资产	10,113,584.84	20,055,687.01
开发支出	5,602,096.02	
商誉	22,541,498.25	22,541,498.25
长期待摊费用		
递延所得税资产	269,596,813.75	191,290,799.58
其他非流动资产		
非流动资产合计	6,116,932,707.52	8,737,295,258.11
资产总计	14,685,108,433.57	14,139,190,267.17
流动负债：		
短期借款	290,310,541.68	813,507,702.36
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		289,258.81
预收款项		
合同负债	171,605,708.01	153,529,663.84
卖出回购金融资产款	50,008,146.68	102,783,551.16
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	192,390,226.35	182,979,689.17
应交税费	123,003,721.68	127,625,649.68

其他应付款		
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,479,675,419.30	
其他流动负债	24,718,745.67	47,810,720.11
流动负债合计	2,331,712,509.37	1,428,526,235.13
非流动负债：		
保险合同准备金		
风险准备金	593,740,768.14	435,183,021.00
长期借款		
应付债券	1,578,785,253.16	2,275,629,556.66
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	111,762,145.60	138,698,551.72
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	9,260,426.78	2,260,426.78
递延收益	288,273,165.72	318,589,248.20
递延所得税负债	535,505.55	-
其他非流动负债	8,167,701.10	5,637,870.88
非流动负债合计	2,590,524,966.05	3,175,998,675.24

负债合计	4,922,237,475.42	4,604,524,910.37
所有者权益：		
实收资本（或股本）	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00
其他权益工具	998,600,000.00	998,600,000.00
其中：优先股		
永续债		
资本公积	799,361,485.18	792,484,640.22
减：库存股		
其他综合收益	-359,436.99	-3,474,708.50
专项储备		
盈余公积	246,946,441.17	233,162,804.29
一般风险准备	349,664,778.67	292,220,314.57
未分配利润	879,921,993.91	740,180,400.56
归属于母公司所有者权益合计	7,860,115,261.94	7,639,153,451.14
少数股东权益	1,902,755,696.21	1,895,511,905.66
所有者权益合计	9,762,870,958.15	9,534,665,356.80
负债和所有者权益总计	14,685,108,433.57	14,139,190,267.17

法定代表人：冯辞 主管会计工作负责人：杨青 会计机构负责人：郭贤达

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	1,420,473,265.22	766,553,800.21
结算备付金	120,865,461.28	50,613,523.75

交易性金融资产	1,302,492,503.53	407,010,453.36
衍生金融资产		867,640.00
应收票据		
应收账款	1,608,926.07	6,421,108.38
应收款项融资		
预付款项		
应收分保合同准备金	8,926,524.75	
其他应收款	72,456,214.10	29,100,585.51
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	5,536,588.90	3,419,087.23
流动资产合计	2,932,359,483.85	1,263,986,198.44
非流动资产：		
债权投资	824,215,933.20	2,052,441,304.33
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	4,833,366,066.22	4,776,366,063.86
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	2,407,919,068.46	2,723,488,917.57
投资性房地产		

固定资产	6,445,660.42	6,358,314.80
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	93,202,873.72	116,711,176.04
无形资产	3,279,732.74	5,600,479.56
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	116,439,113.05	77,182,736.20
其他非流动资产		
非流动资产合计	8,284,868,447.81	9,758,148,992.36
资产总计	11,217,227,931.66	11,022,135,190.80
流动负债：		
短期借款	280,297,458.34	795,686,451.37
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	-	
预收款项		
合同负债	1,242,560.02	1,502,800.22
应付职工薪酬	67,208,659.84	68,172,829.93
应交税费	35,499,629.70	44,774,948.24
其他应付款		

其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,479,675,419.30	
其他流动负债	156,144,859.91	11,190,991.03
流动负债合计	2,020,068,587.11	921,328,020.79
非流动负债：		
长期借款		
应付债券	1,699,227,609.33	2,275,629,556.66
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	97,562,591.52	121,471,804.88
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	74,978,252.90	132,811,500.80
风险准备金	142,428,627.67	167,996,633.63
递延所得税负债	-	
其他非流动负债		
非流动负债合计	2,014,197,081.42	2,697,909,495.97
负债合计	4,034,265,668.53	3,619,237,516.76
所有者权益：		
实收资本（或股本）	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00
其他权益工具	998,600,000.00	998,600,000.00

其中：优先股		
永续债		
资本公积	759,958,132.22	754,711,311.90
减：库存股		
其他综合收益	-383,080.10	-383,080.10
专项储备		
一般风险准备	265,820,351.81	252,036,714.93
盈余公积	246,946,441.17	233,162,804.29
未分配利润	326,040,418.03	578,789,923.02
所有者权益合计	7,182,962,263.13	7,402,897,674.04
负债和所有者权益总计	11,217,227,931.66	11,022,135,190.80

（三） 合并利润表

单位：元

项目	2022年度	2021年度
一、营业总收入	1,901,078,831.54	1,921,011,459.99
其中：营业收入	1,309,139,352.96	1,134,334,559.19
利息收入	329,195,842.15	385,389,072.73
已赚保费		
手续费及佣金收入		
投资收益	319,648,846.04	457,713,000.25
公允价值变动损益	-76,079,685.73	-70,906,712.70
汇兑损益	50,161.14	-31,277.77
其他业务收入	2,224,751.56	1,388,214.64
其他收益	16,279,499.03	13,135,624.66

资产处置损益	620,064.39	-11,021.01
二、营业总成本	1,071,692,509.55	1,044,504,546.99
其中：营业成本	49,603,812.65	23,295,192.33
利息支出	112,430,048.34	118,089,351.91
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	9,672,641.88	8,774,543.77
销售费用		
管理费用		
业务及管理费	676,479,197.20	668,678,584.77
信用减值损失	104,363,221.75	100,571,612.01
提取风险准备金	116,930,071.29	124,070,276.69
其他业务成本	2,213,516.44	1,024,985.51
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		

以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	829,386,321.99	876,506,913
加：营业外收入	210,949.12	208,519.76
减：营业外支出	7,023,436.70	31,939.64
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	822,573,834.41	876,683,493.12
减：所得税费用	110,306,271.10	144,863,512.09
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	712,267,563.31	731,819,981.03
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	712,267,563.31	731,819,981.03
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	573,988,294.33	644,315,311.66
2.少数股东损益	138,279,268.98	87,504,669.37
六、其他综合收益的税后净额	5,561,817.72	-1,894,638.95
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	3,115,271.51	-1,076,571.51
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		

3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	3,115,271.51	-1,076,571.51
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	3,115,271.51	-1,076,571.51
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	2,446,546.21	-818,067.44
七、综合收益总额	717,829,381.03	729,925,342.08
归属于母公司所有者的综合收益总额	577,103,565.84	643,238,740.15
归属于少数股东的综合收益总额	140,725,815.19	86,686,601.93
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：冯辞 主管会计工作负责人：杨青 会计机构负责人：郭贤达

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	2022年度	2021年度

一、营业收入	541,736,135.88	824,042,053.74
减：营业成本	16,340,968.52	3,251,989.78
利息支出	111,115,764.15	116,616,395.87
税金及附加	1,361,720.11	1,718,696.68
销售费用		
管理费用		
业务及管理费	182,042,422.44	225,816,771.13
信用减值损失	120,056,146.57	26,612,487.46
提取 /（转回）风险准备金	-34,494,530.71	-65,362,574.98
其他业务成本	7,714,970.31	2,770,108.02
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益		
投资收益（损失以“—”号填列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	137,598,674.49	512,618,179.78

加：营业外收入	561.90	26,708.17
减：营业外支出	14,288.36	25,568.87
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	137,584,948.03	512,619,319.08
减：所得税费用	-251,420.74	70,300,928.41
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	137,836,368.77	442,318,390.67
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	137,836,368.77	442,318,390.67
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	137,836,368.77	442,318,390.67
七、每股收益：		

（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

（五） 合并现金流量表

单位：元

项目	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,339,536,783.18	1,321,883,935.02
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
保理业务收到的现金净额	79,998,134.66	216,554,798.80
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	95,446,679.67	57,173,183.22
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	140,265,790.88	124,046,368.28
经营活动现金流入小计	1,655,247,388.39	1,719,658,285.32
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		

支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	516,961,295.13	467,944,187.70
以现金支付的业务及管理费	74,050,161.48	91,731,939.22
支付的各项税费	243,568,392.79	255,407,080.24
支付其他与经营活动有关的现金	221,652,168.03	281,904,340.84
经营活动现金流出小计	1,056,232,017.43	1,096,987,548.00
经营活动产生的现金流量净额	599,015,370.96	622,670,737.32
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,047,736,341.77	
收回股权投资收到的现金		4,500,000.00
取得投资收益收到的现金	581,421,333.14	595,408,865.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	639,203.85	373,656.33
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,629,796,878.76	600,282,521.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,669,739.31	12,671,725.55
投资支付的现金		951,376,333.23
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	56,852,000.00	
股权投资支付的现金		4,500,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		

投资活动现金流出小计	63,521,739.31	968,548,058.78
投资活动产生的现金流量净额	1,566,275,139.45	-368,265,536.96
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		12,486,605.90
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		12,486,605.90
取得借款收到的现金		117,782,496.12
卖出回购金融资产款净增加净额		88,583,551.16
收到其他与筹资活动有关的现金		
发行其他权益工具收到的现金		1,498,425,000.00
发行债券收到的现金	779,184,829.20	
筹资活动现金流入小计	779,184,829.20	1,717,277,653.18
偿还债务支付的现金	522,800,000.00	
卖出回购金融资产款净减少净额	52,775,404.48	
租赁负债支付的现金	32,107,344.13	22,983,175.41
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	550,448,648.34	454,481,751.17
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,158,131,396.95	477,464,926.58
筹资活动产生的现金流量净额	-378,946,567.75	1,239,812,726.60
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,611,978.86	-1,815,420.82
五、现金及现金等价物净增加额	1,791,955,921.52	1,492,402,506.14
加：期初现金及现金等价物余额	3,597,416,141.89	2,105,013,635.75
六、期末现金及现金等价物余额	5,389,372,063.41	3,597,416,141.89

（六） 母公司现金流量表

单位：元

项目	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	211,342,107.94	319,818,406.50
收到的税费返还		
收取的利息收入	33,599,275.41	16,505,131.00
收到其他与经营活动有关的现金	88,524,398.66	79,828,009.13
经营活动现金流入小计	333,465,782.01	416,151,546.63
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	118,773,158.91	139,926,723.83
以现金支付的业务及管理费	14,774,441.41	39,323,860.53
支付的各项税费	59,971,893.78	102,046,991.28
支付其他与经营活动有关的现金	164,763,840.98	143,590,242.13
经营活动现金流出小计	358,283,335.08	424,887,817.77
经营活动产生的现金流量净额	-24,817,553.07	-8,736,271.14
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	572,975,272.95	58,941,336.31
取得投资收益收到的现金	353,123,994.51	475,696,349.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	631,921.59	41,566.01
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收回股权投资收到的现金		4,500,000.00
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	926,731,189.05	539,179,251.36

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,526,105.80	6,262,663.31
投资支付的现金		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	56,852,000.00	
股权投资支付的现金		4,500,000.00
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	60,378,105.80	10,762,663.31
投资活动产生的现金流量净额	866,353,083.25	528,416,588.05
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
发行其他权益工具收到的现金		
取得借款收到的现金		109,982,496.12
收到其他与筹资活动有关的现金		
发行债券收到的现金	899,150,943.40	
筹资活动现金流入小计	899,150,943.40	109,982,496.12
偿还债务支付的现金	515,000,000.00	
卖出回购金融资产款净减少净额		69,134,575.35
租赁负债支付的现金	27,055,753.31	9,564,453.80
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	467,526,330.21	432,681,231.50
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,009,582,083.52	511,380,260.65
筹资活动产生的现金流量净额	-110,431,140.12	-401,397,764.53
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	731,104,390.06	118,282,552.38
加：期初现金及现金等价物余额	800,050,930.76	681,768,378.38

六、期末现金及现金等价物余额	1,531,155,320.82	800,050,930.76

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

☑适用 □不适用

“九、对外担保情况”中披露的被担保债务到期时间为被担保债务的最晚到期时间。若单笔债务存在多个到期日，则被担保债务最晚到期时间为最后一个到期日；若同一被担保人存在多笔被担保债务，则被担保债务最晚到期时间为各笔被担保债务中的最后一个到期日。

公司“交易性金融资产”项目，反映资产负债表日企业分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，以及企业持有的直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的期末账面价值。该项目应根据“交易性金融资产”科目的相关明细科目期末余额分析填列。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的以公允价值计量且其变动记入当期损益的非流动金融资产的期末账面价值，在“其他非流动金融资产”行项目反映。

第七节 备查文件

备查文件目录

序号	文件名称
1	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
2	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
3	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
4	按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息

备查文件查阅

备查文件置备地点	中证信用增进股份有限公司
具体地址	广东省深圳市深南大道2012号深圳证券交易所广场44楼
查阅网站	http://www.szse.cn/

（本页无正文，为《中证信用增进股份有限公司公司债券年度报告(2022年)》盖章页）

中证信用增进股份有限公司

2023 年 4 月 27 日

附件一、发行人财务报告

中证信用增进股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日

至 2022 年 12 月 31 日止年度财务报表

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

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

审计报告

毕马威华振审字第 2304065 号

中证信用增进股份有限公司全体股东：

一、审计意见

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

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制，公允反映了中证信用增进股份有限公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG global organisation of independent member firms affiliated with KPMG International Limited ("KPMG International"), a private UK company limited by guarantee.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) 中国合伙制会计师事务所,是与英国私营担保有限公司 — 毕马威国际有限公司("毕马威国际")相关联的独立成员所全球性组织中的成员。

审计报告 (续)

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

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

治理层负责监督中证信用增进股份有限公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作:

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中证信用增进股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中证信用增进股份有限公司不能持续经营。

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

(6) 就中证信用增进股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

吴钟鸣

何可人

中国 北京

2023 年 3 月 28 日

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

	附注		合并		母公司	
			2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
	六	七				
资产						
货币资金	1		4,498,451,274.10	2,392,740,354.46	1,420,473,265.22	766,553,800.21
结算备付金	2		178,786,477.78	53,415,341.13	120,865,461.28	50,613,523.75
交易性金融资产	3	1	6,677,510,276.30	5,890,097,996.83	3,710,411,571.99	3,130,499,370.93
衍生金融资产			1,264,130.00	867,640.00	-	867,640.00
买入返售金融资产	4		149,995,969.87	75,270,148.93	-	-
应收账款	5		65,036,982.57	142,764,335.88	1,608,926.07	6,421,108.38
合同资产	6		18,269,451.72	8,216,802.72	-	-
债权投资	7	2	2,473,787,831.78	5,048,315,002.51	824,215,933.20	2,052,441,304.33
长期股权投资	8	3	101,155,491.35	101,045,821.01	4,833,366,066.22	4,776,366,063.86
固定资产	9		10,401,769.00	11,176,121.73	6,445,660.42	6,358,314.80
使用权资产	10		108,130,413.21	134,859,153.81	93,202,873.72	116,711,176.04
无形资产	11		10,113,584.84	20,055,687.01	3,279,732.74	5,600,479.56
递延所得税资产	12		269,596,813.75	191,290,799.58	116,439,113.05	77,182,736.20
其他资产	13		122,607,967.30	69,075,061.57	86,919,327.75	32,519,672.74
资产合计			14,685,108,433.57	14,139,190,267.17	11,217,227,931.66	11,022,135,190.80

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

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

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

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司

合并及母公司资产负债表 (续)

2022 年 12 月 31 日

人民币元

	附注六	合并		母公司	
		2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
股东权益					
股本	23	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00
其他权益工具	24	998,600,000.00	998,600,000.00	998,600,000.00	998,600,000.00
资本公积	25	799,361,485.18	792,484,640.22	759,958,132.22	754,711,311.90
其他综合收益	26	(359,436.99)	(3,474,708.50)	(383,080.10)	(383,080.10)
盈余公积	27	246,946,441.17	233,162,804.29	246,946,441.17	233,162,804.29
一般风险准备	27	349,664,778.67	292,220,314.57	265,820,351.81	252,036,714.93
未分配利润	28	879,921,993.91	740,180,400.56	326,040,418.03	578,789,923.02
归属于母公司股东权益合计		7,860,115,261.94	7,639,153,451.14	7,182,962,263.13	7,402,897,674.04
少数股东权益	29	1,902,755,696.21	1,895,511,905.66	-	-
股东权益合计		9,762,870,958.15	9,534,665,356.80	7,182,962,263.13	7,402,897,674.04
负债及股东权益总计		14,685,108,433.57	14,139,190,267.17	11,217,227,931.66	11,022,135,190.80

此财务报表已于 2023 年 3 月 28 日获董事会批准。

法定代表人　　主管会计工作负责人　　会计机构负责人　　盖章

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并及母公司利润表
2022 年度
人民币元

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

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

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

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

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司

合并股东权益变动表

2022 年度

人民币元

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

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2021 年度

人民币元

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

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司

母公司股东权益变动表

2022 年度

人民币元

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

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2021 年度

人民币元

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

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2022 年度
人民币元

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

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

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

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

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

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

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

载于第 13 页至第 96 页的附注为本财务报表的组成部分。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

一、 基本情况

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

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

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

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司下设子公司的情况参见附注五。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定 (统称“企业会计准则”) 编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本公司于 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2022 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

三、 重要会计政策及会计估计

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

1. 会计年度

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

2. 记账本位币

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

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

3. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

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

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

非同一控制下企业合并

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

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

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

4. 合并财务报表

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

子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

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

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

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

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

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

5. 现金及现金等价物

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

6. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

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

7. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

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

该金融资产已转移，若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且并保留了对该金融资产的控制，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并确认相应的负债。

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

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

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

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

金融资产分类和计量

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

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的债务工具投资

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

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

于报告期间，本集团不持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

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

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

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、债务人信用状况、以及未来宏观经济状况预测的合理且有依据的信息。本集团根据会计准则的要求，结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计。

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

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

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

金融工具抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同

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

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

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

8. 长期股权投资

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

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

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

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

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

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

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

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

本集团对联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

9. 固定资产

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

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

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

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

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

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

10. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；

- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

本集团未作为出租人，仅作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额 (扣除已享受的租赁激励相关金额)，发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定 租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、15 所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

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

11. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

类别	使用年限
软件	3 ~ 5 年
其他	5 年

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

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

12. 研究开发支出

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

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

13. 待摊费用

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

14. 买入返售与卖出回购款项

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

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

15. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

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

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

辞退福利

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

离职后福利 (设定提存计划)

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

17. 预计负债

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

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

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

18. 股份支付

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

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

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

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

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

19. 与客户之间的合同产生的收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

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

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

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

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 增信业务合同

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

(2) 评级业务合同

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

(3) 软件开发及数据服务合同

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

(4) 咨询服务合同

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

(5) 信用管理合同

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

(6) 受托资产管理业务合同

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

20. 合同负债

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

21. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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

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

22. 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

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

23. 其他权益工具

本集团发行的可续期公司债券无固定到期日，基础期限到期后本集团有权不限次数展期，对于可续期债券票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，因此将该公司债券分类为权益工具，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回债券的，按赎回价格冲减权益。

24. 回购股份

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

25. 利润分配

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

26. 公允价值计量

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

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

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

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

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

27 关联方

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

28 分部报告

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

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

29. 主要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会对会计政策的应用及收入、费用、资产和负债的报告金额及其披露产生影响。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

金融工具

(1) 业务模式

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

(2) 合同现金流量特征

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

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

(1) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

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

(2) 金融工具减值

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

(3) 结构化主体合并

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

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

(4) 商誉减值

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

(5) 递延所得税资产及负债

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

30. 会计政策变更

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

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

本集团采用上述规定及指引的主要影响

(1) 关于亏损合同的判断规定

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

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 财会 [2022] 13 号

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

采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(3) 发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理规定

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

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(4) 企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理规定

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

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

四、 税项计量依据

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

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

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

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

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

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

五、 合并财务报表的合并范围

1. 本集团重要子公司的情况

于 2022 年 12 月 31 日，本集团子公司的情况如下:

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

注 1： 资产管理，投资管理，股权投资管理。

注 2： 受托资产管理、投资管理 (不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目) 。

注 3： 一般经营项目：企业信用评估及信用风险管理服务；企业管理咨询、企业信息咨询、经济信息咨询 (不含限制项目)；信息数据服务及相关产品销售；大数据相关技术开发服务及相关产品销售；软件开发、信息技术相关服务；计算机软件产品销售。

注 4： 一般经营项目：信用风险管理咨询、经济信息咨询、数据库管理；投资咨询、财务咨询(不得从事代理记账)；会务策划，计算机软件及网络技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。许可经营项目：互联网信息服务、第二类增值电信业务中的信息服务业务。

注 5： 负责金融机构、工商企业资信等级及有价证券信用等级评定。财金、投资、证券咨询。证券市场资信评级。

注 6： 企业信用调查和评估；环境保护监测；环保咨询服务；节能管理服务；土壤污染治理与修复服务；土壤环境污染防治服务；水利相关咨询服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件销售；软件开发；信息技术咨询服务；计算机系统服务；社会经济咨询服务；社会稳定风险评估；碳减排、碳转化、碳捕捉、碳封存技术研发 (除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动) 。

注 7： 经香港证券及期货事务监察委员会（“SFC”）核准，获发第 10 类牌照提供信贷评级服务。

注 8： 提供信贷评级服务，属于其他金融服务 (不包括保险和养老基金) 。

注 9： 企业管理咨询，财务咨询，商务信息咨询。

注 10： 以受让应收账款的方式提供贸易融资；应收账款的收付结算、管理与催收；销售分户(分类) 账管理；客户资信调查与评估；相关咨询服务。

注 11： 一般经营项目：开展诉讼保全担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保，投标担保；与担保业务有关的咨询业务；以自有资金进行投资；中证融担于 2019 年 12 月 6 日获得融资担保业务经营许可证，许可经营项目：借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。

注 12： 主要从事搭建信用资产报价及信息服务平台项目。

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

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

2. 本集团纳入合并报表范围的结构化主体

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

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

六、 合并财务报表主要项目附注

1. 货币资金

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

2. 结算备付金

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

本集团的结算备付金为存放于证券账户用于场内证券投资的资金。

3. 交易性金融资产

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

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

4. 买入返售金融资产

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

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

5. 应收账款

(1) 按明细列示：

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

(2) 应收账款按账龄分析如下：

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

(3) 应收账款坏账准备情况：

2022 年 12 月 31 日	一般方法			简易法	合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
账面余额	25,796,215.38	-	-	41,238,758.07	67,034,973.45
预期信用损失	(601,400.24)	-	-	(1,396,590.64)	(1,997,990.88)
净值	25,194,815.14	-	-	39,842,167.43	65,036,982.57
预期信用损失率	2.33%	-	-	3.39%	2.98%

2021 年 12 月 31 日	一般方法			简易法	合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
账面余额	108,222,146.93	-	-	37,113,473.67	145,335,620.60
预期信用损失	(2,176,914.90)	-	-	(394,369.82)	(2,571,284.72)
净值	106,045,232.03	-	-	36,719,103.85	142,764,335.88
预期信用损失率	2.01%	-	-	1.06%	1.77%

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

(4) 应收账款坏账准备变动如下：

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

6. 合同资产

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

7. 债权投资

	2022 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	1,212,718,765.83	(10,197,344.35)	1,202,521,421.48
资产管理计划及信托计划	1,020,742,182.33	(54,082,457.00)	966,659,725.33
应收债权	511,176,519.15	(206,569,834.18)	304,606,684.97
合计	2,744,637,467.31	(270,849,635.53)	2,473,787,831.78

	2021 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券	1,565,430,450.85	(12,610,851.94)	1,552,819,598.91
资产管理计划及信托计划	3,600,273,726.52	(104,778,322.92)	3,495,495,403.60
应收债权	48,707,562.23	(48,707,562.23)	-
合计	5,214,411,739.60	(166,096,737.09)	5,048,315,002.51

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

2022 年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	117,389,174.87	-	48,707,562.22	166,096,737.09
转入第二阶段	(74,546,110.49)	74,546,110.49	-	-
本年 (转回) / 计提	(31,054,127.66)	136,885,405.34	(1,078,379.24)	104,752,898.44
本年转出	-	-	-	-
年末余额	11,788,936.72	211,431,515.83	47,629,182.98	270,849,635.53

2021 年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	23,401,219.10	-	40,642,096.90	64,043,316.00
本年计提	93,987,955.77	-	8,065,465.32	102,053,421.09
年末余额	117,389,174.87	-	48,707,562.22	166,096,737.09

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

8. 长期股权投资

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

(1): 2022 年对上海寰擎按权益法核算确认的长期股权投资损失为人民币 38,332.02 元 (2021 年：投资损失人民币 3,945,531.68 元) 。

(2): 2022 年对瑞霆狗按权益法核算确认的长期股权投资收益为人民币 148,002.36 元 (2021 年：投资损失人民币 1,246,162.42 元) 。

(1) 联营企业的主要信息：

2022 年 12 月 31 日

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

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

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

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

(2) 长期股权投资减值准备的情况：

2022 年度及 2021 年度

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

9. 固定资产

	2022 年度				
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公家具及其他	合计
原值					
年初余额	1,011,663.61	32,762,534.85	5,312,019.49	5,091,203.21	44,177,421.16
本年增加	-	3,519,644.68	-	177,157.62	3,696,802.30
处置或报废	-	(619,185.30)	-	-	(619,185.30)
年末余额	1,011,663.61	35,662,994.23	5,312,019.49	5,268,360.83	47,255,038.16
累计折旧					
年初余额	(356,536.19)	(24,214,236.55)	(4,523,429.80)	(3,907,096.89)	(33,001,299.43)
本年计提	(100,932.64)	(3,797,180.28)	(297,053.34)	(256,849.31)	(4,452,015.57)
处置或报废	-	600,045.84	-	-	600,045.84
年末余额	(457,468.83)	(27,411,370.99)	(4,820,483.14)	(4,163,946.20)	(36,853,269.16)
净值					
年末余额	554,194.78	8,251,623.24	491,536.35	1,104,414.63	10,401,769.00
年初余额	655,127.42	8,548,298.30	788,589.69	1,184,106.32	11,176,121.73

	2021 年度				
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公家具及其他	合计
原值					
年初余额	1,011,663.61	27,797,356.29	5,312,019.49	4,404,065.23	38,525,104.62
本年增加	-	5,738,454.98	-	806,636.74	6,545,091.72
处置或报废	-	(773,276.42)	-	(119,498.76)	(892,775.18)
年末余额	1,011,663.61	32,762,534.85	5,312,019.49	5,091,203.21	44,177,421.16
累计折旧					
年初余额	(256,024.52)	(20,842,925.85)	(4,194,219.40)	(3,594,039.25)	(28,887,209.02)
本年计提	(100,511.67)	(4,115,527.37)	(329,210.40)	(424,383.58)	(4,969,633.02)
处置或报废	-	744,216.67	-	111,325.94	855,542.61
年末余额	(356,536.19)	(24,214,236.55)	(4,523,429.80)	(3,907,096.89)	(33,001,299.43)
净值					
年末余额	655,127.42	8,548,298.30	788,589.69	1,184,106.32	11,176,121.73
年初余额	755,639.09	6,954,430.44	1,117,800.09	810,025.98	9,637,895.60

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

10. 使用权资产

	办公场所	仓储空间	合计
原值			
2022 年 1 月 1 日	157,480,237.64	700,938.05	158,181,175.69
本年增加	38,050,980.63	470,117.26	38,521,097.89
本年减少	(41,840,919.41)	(330,301.76)	(42,171,221.17)
2022 年 12 月 31 日	153,690,298.86	840,753.55	154,531,052.41
累计折旧			
2022 年 1 月 1 日	(23,055,363.14)	(266,658.74)	(23,322,021.88)
本年计提	(35,964,063.50)	(316,883.20)	(36,280,946.70)
本年减少	12,872,027.62	330,301.76	13,202,329.38
2022 年 12 月 31 日	(46,147,399.02)	(253,240.18)	(46,400,639.20)
净值			
2022 年 12 月 31 日	107,542,899.84	587,513.37	108,130,413.21
2022 年 1 月 1 日	134,424,874.50	434,279.31	134,859,153.81

	办公场所	仓储空间	合计
原值			
2021 年 1 月 1 日	21,853,309.83	315,810.22	22,169,120.05
本年增加	136,367,806.51	385,127.83	136,752,934.34
本年减少	(740,878.70)	-	(740,878.70)
2021 年 12 月 31 日	157,480,237.64	700,938.05	158,181,175.69
累计折旧			
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(23,448,797.07)	(266,658.74)	(23,715,455.81)
本年减少	393,433.93	-	393,433.93
2021 年 12 月 31 日	(23,055,363.14)	(266,658.74)	(23,322,021.88)
净值			
2021 年 12 月 31 日	134,424,874.50	434,279.31	134,859,153.81
2021 年 1 月 1 日	21,853,309.83	315,810.22	22,169,120.05

11. 无形资产

	2022 年度		
	软件	其他	合计
原值			
年初余额	54,076,087.85	55,000.00	54,131,087.85
本年购置	419,502.41	-	419,502.41
年末余额	54,495,590.26	55,000.00	54,550,590.26
累计摊销			
年初余额	(34,043,143.34)	(32,257.50)	(34,075,400.84)
本年计提	(10,355,994.58)	(5,610.00)	(10,361,604.58)
年末余额	(44,399,137.92)	(37,867.50)	(44,437,005.42)
净值			
年末余额	10,096,452.34	17,132.50	10,113,584.84
年初余额	20,032,944.51	22,742.50	20,055,687.01

	2021 年度		
	软件	其他	合计
原值			
年初余额	50,173,436.31	55,000.00	50,228,436.31
本年购置	3,902,651.54	-	3,902,651.54
年末余额	54,076,087.85	55,000.00	54,131,087.85
累计摊销			
年初余额	(21,919,434.97)	(26,647.50)	(21,946,082.47)
本年计提	(12,123,708.37)	(5,610.00)	(12,129,318.37)
年末余额	(34,043,143.34)	(32,257.50)	(34,075,400.84)
净值			
年末余额	20,032,944.51	22,742.50	20,055,687.01
年初余额	28,254,001.34	28,352.50	28,282,353.84

12. 递延所得税资产 / 递延所得税负债

已确认递延所得税资产：

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

已确认递延所得税负债：

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

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

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损如下：

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

本集团子公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下日期到期：

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

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

注 2： 本集团香港子公司的可抵扣亏损无到期期限。

13. 其他资产

按明细列示：

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

(1) 应收分保风险准备金变动如下：

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

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

(3) 其他应收款明细如下:

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

(4) 待摊费用明细如下:

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

(5) 开发支出明细及变动情况如下：

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

(6) 其他应收款坏账准备变动如下：

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

14. 短期借款

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

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

15. 卖出回购金融资产款

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

本集团以国债作为卖出回购交易的抵质押物，金额详见附注六、3 及附注六、7。

16. 应付职工薪酬

	2022 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	180,256,350.56	459,204,717.42	(450,821,603.32)	188,639,464.66
社会保险费	661,128.58	13,221,976.09	(12,577,781.48)	1,305,323.19
其中：医疗保险费	611,485.45	12,420,569.77	(11,789,713.94)	1,242,341.28
工伤保险费	13,280.46	286,009.70	(276,611.56)	22,678.60
生育保险费	36,362.67	515,396.62	(511,455.98)	40,303.31
住房公积金	473,068.26	15,513,812.13	(15,195,549.89)	791,330.50
工会经费	111,116.81	995,516.50	(1,010,183.69)	96,449.62
辞退福利	-	1,533,158.01	(1,524,758.01)	8,400.00
小计	181,501,664.21	490,469,180.15	(481,129,876.39)	190,840,967.97
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	1,417,008.60	35,463,619.68	(35,396,048.72)	1,484,579.56
失业保险费	61,016.36	439,032.48	(435,370.02)	64,678.82
小计	1,478,024.96	35,902,652.16	(35,831,418.74)	1,549,258.38
合计	182,979,689.17	526,371,832.31	(516,961,295.13)	192,390,226.35

	2021 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	141,014,734.96	450,881,177.98	(411,639,562.38)	180,256,350.56
社会保险费	513,286.65	12,609,456.39	(12,461,614.46)	661,128.58
其中：医疗保险费	466,414.90	11,681,742.94	(11,536,672.39)	611,485.45
工伤保险费	-	253,071.83	(239,791.37)	13,280.46
生育保险费	46,871.75	674,641.62	(685,150.70)	36,362.67
住房公积金	256,524.27	13,680,376.83	(13,463,832.84)	473,068.26
工会经费	109,740.93	2,073,497.31	(2,072,121.43)	111,116.81
辞退福利	314,967.65	863,926.63	(1,178,894.28)	-
小计	142,209,254.46	480,108,435.14	(440,816,025.39)	181,501,664.21
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	-	27,417,512.02	(26,000,503.42)	1,417,008.60
失业保险费	-	1,188,675.25	(1,127,658.89)	61,016.36
小计	-	28,606,187.27	(27,128,162.31)	1,478,024.96
合计	142,209,254.46	508,714,622.41	(467,944,187.70)	182,979,689.17

17. 应交税费

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

18. 应付债券

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

	2021 年度								
	面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
20 中证 01	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00	2020/01/21	2025/01/21	3.53%	1,398,859,654.60	558,818.48	-	1,399,418,473.08
20 中证 02	800,000,000.00	800,000,000.00	2020/01/21	2025/01/21	3.95%	799,224,169.51	184,393.47	-	799,408,562.98
应计利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	76,802,520.57	81,020,000.03	(81,020,000.00)	76,802,520.60
合计	2,200,000,000.00	2,200,000,000.00	不适用	不适用	不适用	2,274,886,344.68	81,763,211.98	(81,020,000.00)	2,275,629,556.66

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

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

19. 租赁负债

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

20. 递延收益和风险准备金

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

递延收益变动情况:

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

风险准备金增减变动：

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

2021 年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	311,112,744.31	-	-	311,112,744.31
本年计提	124,070,276.69	-	-	124,070,276.69
年末余额	435,183,021.00	-	-	435,183,021.00

21. 合同负债

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

22. 其他负债

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

23. 股本

	2022 年度	2021 年度
股本	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00

24. 其他权益工具

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

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

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

25. 资本公积

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

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

26. 其他综合收益

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

27. 盈余公积及一般风险准备

2022 年度	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	233,162,804.29	13,783,636.88	246,946,441.17
一般风险准备	292,220,314.57	57,444,464.10	349,664,778.67
合计	525,383,118.86	71,228,100.98	596,611,219.84

2021 年度	年初余额	本年增加	年末余额
法定盈余公积	188,930,965.22	44,231,839.07	233,162,804.29
一般风险准备	221,515,828.22	70,704,486.35	292,220,314.57
合计	410,446,793.44	114,936,325.42	525,383,118.86

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

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

28. 未分配利润

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

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

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

29. 少数股东权益

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

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

30. 主营业务收入

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

注： 与客户之间合同产生的营业收入分解情况如下：

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

31. 利息收入

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

32. 投资收益

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

33. 公允价值变动损益

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

34. 其他收益

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

35. 利息支出

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

36. 税金及附加

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

37. 业务及管理费

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

38. 信用减值损失

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

39. 所得税费用

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

所得税费用与利润总额关系说明：

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

40. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

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

(3) 现金及现金等价物：

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

七、 公司财务报表主要项目附注

1. 交易性金融资产

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

于 2022 年及 2021 年 12 月 31 日，本公司无被用于质押的交易性金融资产。

2. 债权投资

	2022 年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收关联公司款项	365,469,141.92	-	365,469,141.92
- 证信资管	109,331,925.78	-	109,331,925.78
- 证信资本	222,000,000.00	-	222,000,000.00
- 中证保理	34,137,216.14	-	34,137,216.14
资产管理计划及信托计划	465,200,524.91	(6,453,733.63)	458,746,791.28
合计	830,669,666.83	(6,453,733.63)	824,215,933.20

	2021 年		
	账面余额	减值准备	账面价值
应收中证保理款项	88,771,839.71	-	88,771,839.71
资产管理计划及信托计划	1,998,185,335.86	(34,515,871.24)	1,963,669,464.62
合计	2,086,957,175.57	(34,515,871.24)	2,052,441,304.33

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

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

2021 年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	7,886,626.98	-	-	7,886,626.98
本年计提	26,629,244.26	-	-	26,629,244.26
年末余额	34,515,871.24	-	-	34,515,871.24

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

3. 长期股权投资

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

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

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

4. 主营业务收入

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

5. 投资收益

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

6. 业务及管理费

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

八、 分部报告

业务分部

出于管理目的，本集团根据服务划分业务单元，本集团有如下 3 个报告分部：

(1) 信用风险管理业务，主要提供：一是数据及信用内评服务，主要为金融机构和监管部门提供数据服务以及风险管理解决方案；二是信用评级服务，主要为受评经济主体、受评债务融资工具等提供信用评级；三是风险管理服务，依托在数据风控、模型设计、系统开发等方面积累的专业经验和技术优势，为市场机构提供专业的风险管理服务；

(2) 信用增进业务，主要为规模以上企业、中小微企业、个人消费金融、资产证券化等融资场景下的增信需求提供融资担保服务等；

(3) 信用资产交易管理服务，主要围绕投资机构和融资主体对于债券等信用资产在交易的前、中、后端产生的风险定价、交易报价、债务重整及咨询顾问等需求，并结合自身的科技能力和专业优势，提供相应的服务。

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

分部资产不包括递延所得税资产，分部负债不包括递延所得税负债。

经营分部间的转移定价，参照与第三方进行交易所采用的公允价格制定。

于 2022 年 12 月 31 日及 2022 年度的分部报告如下：

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

于 2021 年 12 月 31 日及 2021 年度的分部报告如下：

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

地理信息

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

主要客户信息

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

九、 关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

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

2. 子公司

请参见附注五、1。

3. 联营企业

本集团联营企业详见附注六、8。

4. 与本集团发生关联交易的其他关联方

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

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

5. 本集团与关联方的主要交易

(1) 本集团向关联方提供服务收取的收入

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

(2) 本集团向关联方支付的费用

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

6. 本集团与关联方的往来余额

(1) 其他资产余额：

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

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

(2) 应收款项余额：

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

(3) 其他负债余额：

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

(4) 与关联方的合同负债余额：

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

十、 或有事项

截至资产负债表日，本集团无需作披露的或有事项。

十一、 股份支付

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

1. 2022 年及 2021 年内按主体列示授予的各项权益工具总额

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

2. 股份支付计划每期变动情况

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

3. 以权益结算的股份支付费用

	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
以权益结算的股份支付计入股东权益的累计金额	138,177,332.74	132,930,512.42

	2022 年度	2021 年度
以权益结算的股份支付计入业务及管理费	5,246,820.32	17,476,544.18

十二、 未纳入合并报表范围的结构化主体的权益

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

(1) 本集团发起的结构化主体

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

(2) 第三方金融机构发起的结构化主体

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益，这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括基金、银行理财产品、信托计划、资产管理计划以及合伙企业份额。

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

	2022 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
基金	2,667,568,140.78	-	2,667,568,140.78
资产管理计划及信托计划	1,258,840,965.63	966,659,725.33	2,225,500,690.96
银行理财产品	1,251,222,867.30	-	1,251,222,867.30
合计	5,177,631,973.71	966,659,725.33	6,144,291,699.04

	2021 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	债权投资	合计
基金	3,063,566,790.56	-	3,063,566,790.56
资产管理计划及信托计划	1,283,311,996.86	3,495,495,403.60	4,778,807,400.46
银行理财产品	352,487,907.50	-	352,487,907.50
合计	4,699,366,694.92	3,495,495,403.60	8,194,862,098.52

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

十三、 承诺事项

截至资产负债表日，本集团无需要披露的资本性支出承诺及经营性租赁承诺。

十四、 金融工具及其风险

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

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

风险管理政策和组织架构

风险管理政策

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

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

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

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

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

风险管理体系组织架构

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

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

1. 信用风险

信用风险，是指因交易对手或客户不履行合约而带来的风险。

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

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

信用风险显著增加判断标准

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

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

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

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

最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团减值后的最大信用风险敞口的信息如下：

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

按三阶段划分风险敞口

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

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

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

2. 流动性风险

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

本集团的流动性管理措施：

(1) 建立全面风险管理制度，规定董事会、经营层下设相关委员会，各业务部门、各分公司、各子公司均应履行流动性风险管理职责。资金财务部作为流动性风险管理的主办部门，其他部门均为协办部门，共同保障流动性风险管理各项要求的全面落实。

(2) 及时进行流动性分析和跟踪，建立流动性预警机制，开展资产负债配置、资本管理、风险容限及融资管理，进行流动性压力测试，建立危机处置机制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制在可承受的范围内。

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

	2022 年						
	逾期 / 即时偿还	3 个月以内	3 个月以上至 1 年	1 年以上至 5 年	5 年以上	无期限	合计
短期借款	-	191,959,958.33	100,414,583.33	-	-	-	292,374,541.66
卖出回购金融资产款	-	50,016,583.36	-	-	-	-	50,016,583.36
应付债券	-	81,020,000.00	26,910,000.00	3,369,680,000.00	-	-	3,477,610,000.00
租赁负债	-	10,482,799.73	28,041,102.18	80,785,607.55	-	-	119,309,509.46
其他负债	-	21,408,302.80	9,000,000.00	-	-	-	30,408,302.80
负债合计	-	354,887,644.22	164,365,685.51	3,450,465,607.55	-	-	3,969,718,937.28
担保业务风险暴露敞口	-	5,772,470,697.51	18,511,489,638.01	36,505,368,598.01	2,497,120,380.27	-	63,286,449,313.80

	2021 年						
	逾期 / 即时偿还	3 个月以内	3 个月以上至 1 年	1 年以上至 5 年	5 年以上	无期限	合计
短期借款	-	82,808,925.83	748,236,234.31	-	-	-	831,045,160.14
卖出回购金融资产款	-	102,849,720.42	-	-	-	-	102,849,720.42
应付债券	-	81,020,000.00	-	2,443,060,000.00	-	-	2,524,080,000.00
租赁负债	-	9,508,916.98	27,862,673.14	103,054,121.04	10,598,772.32	-	151,024,483.48
其他负债	-	49,009,035.90	290,669.95	-	-	-	49,299,705.85
负债合计	-	325,196,599.13	776,389,577.40	2,546,114,121.04	10,598,772.32	-	3,658,299,069.89
担保业务风险暴露敞口	-	4,720,556,543.96	15,082,425,125.55	49,661,862,366.80	2,034,542,108.21	-	71,499,386,144.52

3. 市场风险

汇率风险

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

利率风险

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

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

	2022 年					
	3 个月以内	3 个月以上至 1 年	1 年以上至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
货币资金	4,480,171,166.91	-	-	-	18,280,107.19	4,498,451,274.10
结算备付金	178,786,477.78	-	-	-	-	178,786,477.78
交易性金融资产	2,085,274,488.64	296,537,410.86	617,808,900.24	164,104,528.71	3,513,784,947.85	6,677,510,276.30
应收账款	-	25,614,296.00	-	-	41,420,677.45	67,034,973.45
合同资产	-	-	-	-	18,355,928.99	18,355,928.99
买入返售金融资产	149,995,969.87	-	-	-	-	149,995,969.87
债权投资	1,003,941,405.93	590,000,000.00	1,061,435,036.50	40,000,000.00	49,261,024.88	2,744,637,467.31
其他资产	-	-	-	-	25,744,780.82	25,744,780.82
资产合计	7,898,169,509.13	912,151,706.86	1,679,243,936.74	204,104,528.71	3,666,847,467.18	14,360,517,148.62
金融负债						
短期借款	190,000,000.00	100,000,000.00	-	-	310,541.68	290,310,541.68
卖出回购金融资产款	50,008,146.68	-	-	-	-	50,008,146.68
应付债券	-	-	2,978,340,480.60	-	80,120,191.86	3,058,460,672.46
租赁负债	9,528,789.27	25,601,657.71	76,631,698.62	-	-	111,762,145.60
其他负债	-	9,000,000.00	-	-	14,965,125.82	23,965,125.82
负债合计	249,536,935.95	134,601,657.71	3,054,972,179.22	-	95,395,859.36	3,534,506,632.24
风险净敞口	7,648,632,573.18	777,550,049.15	(1,375,728,242.48)	204,104,528.71	3,571,451,607.82	10,826,010,516.38

	2021 年					
	3 个月以内	3 个月以上至 1 年	1 年以上至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产						
货币资金	2,382,556,317.82	-	-	-	10,184,036.64	2,392,740,354.46
结算备付金	53,415,341.13	-	-	-	-	53,415,341.13
交易性金融资产	1,497,763,943.14	1,579,747,633.94	1,084,959,777.50	111,826,000.00	1,615,800,642.25	5,890,097,996.83
应收账款	47,295,022.66	10,000,000.00	48,317,408.00	-	39,723,189.94	145,335,620.60
合同资产	-	-	-	-	8,216,802.72	8,216,802.72
买入返售金融资产	75,270,148.93	-	-	-	-	75,270,148.93
债权投资	300,000,000.00	2,504,062,263.02	2,175,537,776.59	129,739,611.04	105,072,088.95	5,214,411,739.60
其他资产	-	-	-	-	26,356,526.56	26,356,526.56
资产合计	4,356,300,773.68	4,093,809,896.96	3,308,814,962.09	241,565,611.04	1,805,353,287.06	13,805,844,530.83
金融负债						
短期借款	75,000,000.00	737,800,000.00	-	-	707,702.36	813,507,702.36
卖出回购金融资产款	102,783,551.16	-	-	-	-	102,783,551.16
应付债券	-	-	2,198,827,036.06	-	76,802,520.60	2,275,629,556.66
租赁负债	7,363,735.43	24,718,685.38	96,156,684.90	10,459,446.01	-	138,698,551.72
其他负债	-	-	-	-	45,352,539.18	45,352,539.18
负债合计	185,147,286.59	762,518,685.38	2,294,983,720.96	10,459,446.01	122,862,762.14	3,375,971,901.08
风险净敞口	4,171,153,487.09	3,331,291,211.58	1,013,831,241.13	231,106,165.03	1,682,490,524.92	10,429,872,629.75

净利息收入的敏感度分析

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

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

公允价值的敏感度分析

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

2022 年 12 月 31 日	基准点增加 / (减少)	净利润 (减少) / 增加	股东权益合计 (减少) / 增加
人民币	+50	(2,672,460.58)	(2,672,460.58)
人民币	-50	2,684,798.94	2,684,798.94

2021 年 12 月 31 日	基准点增加 / (减少)	净利润 (减少) / 增加	股东权益合计 (减少) / 增加
人民币	+50	(14,063,226.23)	(14,063,226.23)
人民币	-50	14,295,279.47	14,295,279.47

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

其他价格风险

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

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

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

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

十五、 金融工具公允价值

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

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

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

第三层次公允价值的变动如下：

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

2. 非以公允价值披露的金融资产和金融负债的公允价值估值

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

	2022 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)
金融资产					
债权投资	2,473,787,831.78	2,416,977,424.06	-	1,156,699,935.00	1,260,277,489.06
金融负债					
应付债券	3,058,460,672.46	3,205,313,800.00	-	3,205,313,800.00	-

	2021 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)
金融资产					
债权投资	5,048,315,002.51	5,157,031,565.61	-	1,576,318,682.05	3,580,712,883.56
金融负债					
应付债券	2,275,629,556.66	2,303,320,200.00	-	2,303,320,200.00	-

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层次：输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

3. 不可观察输入值

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

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

十六、 资产负债表日后事项

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

十七、 财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于 2023 年 3 月 28 日决议批准。

统一社会信用代码

91110000599649382G

营业执照

（副 本）(3-1)

扫描市场主体身份码了解更多登记、备案、许可、监管信息，体验更多应用服务。

本文件仅用于出具业务报告目的使用，不得作任何其他用途

名　　称　毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

类　　型　台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人　邹俊

经营范围　审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

出　资　额　12164万元

成立日期　2012年07月10日

主要经营场所　北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

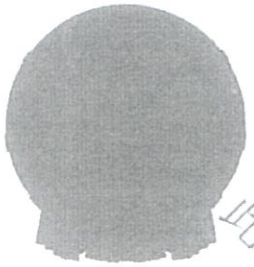
登记机关　北京市市场监督管理局

2022 年 12 月 30 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



会计师事务所

执业证书

名　　称：毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：邹俊

主任会计师：

办公场所：北京市东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

组织形式：特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号：11000241

注册资本(出资额)：人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号：财会函〔2012〕31号

批准设立日期：二〇一二年七月五日

证书序号：NO.000421

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

二〇一五年　四月　一日

中华人民共和国财政部制

此复印件仅供出具业务报告目的使用，其他用途无效

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息

（截至2020年10月10日）

从事证券服务业务会计师事务所备案名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108MA007YB00G	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110102085546327O	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	91110000059964938Z6	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所（特殊普通合伙）	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	913100000558787OXB	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）	91320200078269333C	32020028	2020-11-02

仅用于中证信用增进股份有限公司2022年年度审计使用，不得用于其他用途

历年年检结果

年检凭证

中国注册会计师协会

吴钟鸣

会员编号 110002411309

最后年检时间	年检结果
2022年07月	年检通过

查询时间：2023-01-31

历年记录

2014年	2022-04-18	通过
2013年	2022-04-18	通过

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会



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

毕马威华振会计师事务所特殊普通合伙 1101030036203

吴钟鸣(110002411309)
您已通过2021年年检
上海市注册会计师协会
2021年10月30日

吴钟鸣(110002411309)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

吴钟鸣(110002411309)
您已通过2019年年检
上海市注册会计师协会
2019年05月31日

证书编号：
No. of Certificate
110002411309

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs
上海市注册会计师协会

发证日期：
Date of Issuance
二〇一五年三十日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

上海市注册会计师协会 CPA 年检专用章

2013年4月30日

仅供上海增进股份有限公司2022年年度审计使用，不得用于其他用途

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

仅供于中证信用增进股份有限公司2022年年度审计使用，不得用于其他用途

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2015年 4月 30日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2016 年/y 07 月/m 30 日/d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2018.9.30

2017 年/y 05 月/m 25 日/d

仅供中证信用增进股份有限公司2022年年度审计使用，不得用于其他用途

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

事务所
CPAs

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

2012年 8月 1日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)上海分所

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年 8月 1日
/y /m /d

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威

事务所
CPAs

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

2015年 11月 19日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)深圳分所

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2015年 12月 17日
/y /m /d

仅供天津银行信用增进股份有限公司2022年年度审计报告使用，不得用于其他用途

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

毕马威华振会计师事务所 事务所 CPAs

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

2018年 8月 10日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

毕马威华振上海 事务所 CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/y /m /d

12

注意事项

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

NOTES

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

仅供于中证信用报告(2022年年度报告)使用，不得用于其他用途

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

中国注册会计师协会



姓　　名 Full name	何可人
性　　别 Sex	女
出生日期 Date of birth	1981-12-12
工作单位 Working unit	毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)厦门分所
身份证号码 Identity card No.	350102198412[illegible]3248

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)厦门分所

110103003620[illegible]

证书编号：
No. of Certificate 110002411363

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

发证日期：
Date of Issuance 2012 年/y 12 月/m 20 日/d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

福建省注册会计师协会
任职资格检查专用章
2020 4 30

2019 年/y 3 月/m 11 日/d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2020 年 /y 07 月 /m 01 日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



2021 年 /y 12 月 /m 09 日 /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2022.07
何可人

年 月 日
/y /m /d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 月 日
/y /m /d