

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



**China Cinda Asset Management Co., Ltd.**

**中國信達資產管理股份有限公司**

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：01359及04621(優先股))

## 2023年年度業績公告

中國信達資產管理股份有限公司(「本公司」)董事會(「董事會」)欣然宣佈本公司及其附屬公司截至2023年12月31日止之經審計業績。本公告列載本公司2023年年度報告全文，並符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》中有關年度業績初步公告附載的資料之要求。本公司2023年年度報告將於2024年4月下旬發佈，並可在香港聯合交易所有限公司的網站[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)及本公司的網站[www.cinda.com.cn](http://www.cinda.com.cn)閱覽。

承董事會命

中國信達資產管理股份有限公司

張衛東

董事長

中國，北京

二零二四年三月二十六日

於本公告日期，董事會成員包括執行董事張衛東先生、梁強先生及趙立民先生；非執行董事王紹雙先生及陳曉武先生；獨立非執行董事陸正飛先生、林志權先生、汪昌雲先生、孫茂松先生及史翠君女士。

## 公司簡介

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

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

2023年，本公司榮獲中國證券金紫荊獎年度特別獎「2023卓越上市公司」、21世紀金融發展優秀案例評選「2023年度行業領軍企業」、中國上市公司百強論壇「中國百強企業獎」「中國百強最佳管理運營獎」、英國「品牌金融」(Brand Finance)2023「全球十大資產管理品牌」、中國企業慈善公益論壇「中國上市公司慈善公益500強」、金融企業社會責任論壇《負責任金融藍皮書(2023)》「服務實體經濟優秀案例」、《中國金融》品牌案例大賽「社會責任年度案例獎」、《中國銀行保險報》「金諾·中國金融年度優秀社會責任項目」、《上海證券報》「金融資·卓越機構LP」、中國銀行業協會「銀行業『創新發展』好新聞獎」等各類獎項。

# 企業文化

## 使命

為客戶提供卓越服務  
為股東創造最佳回報  
為員工搭建發展平台  
為國家化解金融風險  
為社會承擔更大責任

## 願景

打造資產管理和金融服務國際知名品牌，建設具有核心競爭力的現代金融企業

## 核心價值觀

「始於信，達於行」——誠信、融合、創新、卓越

## 基本理念

經營理念：市場導向、效益為重  
服務理念：客戶至上、贏得信賴  
競爭理念：開拓進取、敢為人先  
風險理念：守住底線、主動管理  
管理理念：敬畏規則、嚴謹高效  
人才理念：人盡其才、有為有位  
責任理念：敢於擔當、勤勉盡責  
團隊理念：團結實幹、簡單清新

高質量發展理念：專業經營、效率至上、創造價值

核心企業文化理念：簡單清新、陽光包容、亮劍精神

# 目錄

|                        |     |
|------------------------|-----|
| 重要提示 .....             | 7   |
| 1 公司基本情況 .....         | 8   |
| 2 財務概要 .....           | 9   |
| 3 董事長致辭 .....          | 12  |
| 4 總裁致辭 .....           | 15  |
| 5 管理層討論與分析 .....       | 18  |
| 5.1 經濟金融和監管環境 .....    | 18  |
| 5.2 財務報表分析 .....       | 20  |
| 5.3 業務綜述 .....         | 42  |
| 5.4 風險管理 .....         | 65  |
| 5.5 資本管理 .....         | 72  |
| 5.6 展望 .....           | 73  |
| 6 股本變動及主要股東持股情況 .....  | 75  |
| 7 董事、監事及高級管理人員情況 ..... | 78  |
| 8 公司治理報告 .....         | 90  |
| 9 董事會報告 .....          | 118 |
| 10 監事會報告 .....         | 126 |
| 11 重要事項 .....          | 129 |
| 12 組織架構圖 .....         | 130 |
| 13 審計報告及財務報表 .....     | 131 |
| 14 分支機構及主要子公司 .....    | 401 |

## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

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

|             |                                      |
|-------------|--------------------------------------|
| H股          | 本公司股本中每股面值為人民幣1.00元的普通股，並在香港聯交所上市    |
| 香港上市規則      | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(經不時修訂)           |
| 香港《證券及期貨條例》 | 香港法例第571章《證券及期貨條例》(經不時修訂)            |
| 香港聯交所       | 香港聯合交易所有限公司                          |
| 國際財務報告會計準則  | 國際會計準則理事會公佈的國際財務報告會計準則               |
| 金谷信託        | 中國金谷國際信託有限責任公司，本公司的附屬公司              |
| 最後實際可行日期    | 2024年3月22日，即本報告刊發前為確定當中若干信息的最後實際可行日期 |
| 財政部         | 中華人民共和國財政部                           |
| 金融監管總局      | 國家金融監督管理總局                           |
| 南商銀行        | 南商香港及其附屬公司                           |
| 南商中國        | 南洋商業銀行(中國)有限公司，為南商香港的全資附屬公司          |
| 南商香港        | 南洋商業銀行有限公司，為香港持牌銀行，本公司的附屬公司          |
| 社保基金會       | 中華人民共和國全國社會保障基金理事會                   |
| 人民銀行        | 中國人民銀行                               |
| 中國會計準則      | 財政部頒佈的企業會計準則及應用指南和其他相關規定             |
| 報告期         | 截至2023年12月31日止年度                     |
| 元           | 人民幣元                                 |
| 國務院         | 中華人民共和國國務院                           |
| 中潤發展        | 中潤經濟發展有限責任公司，本公司的附屬公司                |

## 重要提示

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

2024年3月26日，董事會2024年第一次會議暨2024年第一次定期會議審議通過了本公司2023年年度報告(2023年年度業績公告)。會議應出席董事10名，實際親自出席董事10名。

本公司按中國會計準則和國際財務報告會計準則編製的2023年年度財務報告已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

董事會建議按照每10股人民幣0.4576元(含稅)向股東派發2023年度普通股現金股息。該利潤分配方案將提請2023年度股東大會審議。

中國信達資產管理股份有限公司董事會  
二零二四年三月二十六日

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

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

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

本報告分別以中英文兩種語言編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

# 1 公司基本情況

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



## 2 財務概要

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

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

|                    | 於及截至12月31日止年度     |                   |                   |                   |                   |
|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                    | 2023年             | 2022年             | 2021年             | 2020年             | 2019年             |
|                    | (人民幣百萬元)          |                   |                   |                   |                   |
| <b>持續經營活動</b>      |                   |                   |                   |                   |                   |
| 以攤餘成本計量的不良債權資產收入   | 6,084.2           | 10,070.7          | 13,466.6          | 19,150.7          | 16,403.6          |
| 不良債權資產公允價值變動       | 7,618.4           | 11,284.3          | 15,475.8          | 12,547.0          | 13,645.3          |
| 其他金融工具公允價值變動       | 11,214.2          | 5,410.4           | 14,674.8          | 12,566.5          | 14,840.1          |
| 投資收益               | 289.2             | 216.8             | 156.8             | 322.5             | 464.5             |
| 利息收入               | 33,061.5          | 27,394.9          | 25,100.8          | 23,899.2          | 25,401.6          |
| 存貨銷售收入             | 9,502.4           | 16,068.3          | 20,385.5          | 24,316.3          | 18,169.4          |
| 其他收入及淨損益           | 8,397.9           | 10,543.0          | 8,470.7           | 7,331.8           | 7,222.4           |
| <b>收入總額</b>        | <b>76,167.8</b>   | <b>80,988.4</b>   | <b>97,731.0</b>   | <b>100,134.0</b>  | <b>96,146.9</b>   |
| 利息支出               | (44,080.5)        | (40,081.1)        | (41,936.9)        | (39,618.5)        | (44,366.6)        |
| 資產減值損失             | (9,749.5)         | (13,258.0)        | (11,722.9)        | (14,096.8)        | (8,924.2)         |
| 存貨銷售成本             | (7,716.7)         | (12,859.5)        | (16,906.4)        | (17,360.4)        | (12,868.8)        |
| 其他成本及支出            | (12,850.1)        | (13,268.0)        | (13,582.3)        | (12,984.0)        | (12,398.2)        |
| <b>成本及支出總額</b>     | <b>(74,396.8)</b> | <b>(79,466.6)</b> | <b>(84,148.5)</b> | <b>(84,059.7)</b> | <b>(78,557.8)</b> |
| 被合併結構化主體的其他        |                   |                   |                   |                   |                   |
| 持有人所應享有淨資產變動       | (18.3)            | (47.5)            | (20.1)            | (17.8)            | (237.5)           |
| 所佔聯營及合營公司業績        | 6,433.5           | 8,983.3           | 5,816.5           | 252.7             | 1,920.8           |
| 持續經營活動稅前利潤         | 8,186.3           | 10,457.6          | 19,378.9          | 16,309.3          | 19,272.4          |
| 所得稅費用              | (1,192.8)         | (3,226.3)         | (6,378.4)         | (5,324.0)         | (5,754.6)         |
| <b>持續經營活動本年度利潤</b> | <b>6,993.5</b>    | <b>7,231.3</b>    | <b>13,000.5</b>   | <b>10,985.2</b>   | <b>13,517.8</b>   |
| <b>終止經營活動</b>      |                   |                   |                   |                   |                   |
| 終止經營活動本年度稅後利潤      | -                 | -                 | -                 | 3,752.0           | 1,500.4           |
| <b>本年度利潤</b>       | <b>6,993.5</b>    | <b>7,231.3</b>    | <b>13,000.5</b>   | <b>14,737.3</b>   | <b>15,018.2</b>   |
| 利潤歸於：              |                   |                   |                   |                   |                   |
| — 本公司股東            | 5,820.9           | 6,313.4           | 12,061.7          | 13,247.9          | 13,052.9          |
| — 非控制性權益           | 1,172.6           | 917.9             | 938.7             | 1,489.4           | 1,965.3           |

|                              | 2023年              | 於及截至12月31日止年度      |                    |                    | 2019年              |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|                              |                    | 2022年              | 2021年              | 2020年              |                    |
|                              |                    | (人民幣百萬元)           |                    |                    |                    |
| <b>資產</b>                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 15,237.5           | 16,677.4           | 18,045.7           | 15,375.0           | 19,002.1           |
| 存放金融機構款項                     | 81,997.6           | 97,830.1           | 99,921.3           | 87,953.6           | 70,837.6           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 518,309.8          | 503,495.9          | 456,203.8          | 446,916.7          | 412,164.6          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 170,875.9          | 130,487.7          | 122,592.3          | 123,728.5          | 136,803.0          |
| 客戶貸款及墊款                      | 403,161.8          | 396,530.0          | 368,031.4          | 353,456.3          | 337,859.1          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 119,749.9          | 169,994.3          | 183,535.0          | 220,233.0          | 227,645.1          |
| 持有待售資產                       | -                  | -                  | -                  | -                  | 61,394.2           |
| 其他資產                         | 285,024.9          | 300,973.6          | 315,949.8          | 270,420.5          | 247,524.3          |
| <b>資產總額</b>                  | <b>1,594,357.4</b> | <b>1,615,989.0</b> | <b>1,564,279.3</b> | <b>1,518,083.6</b> | <b>1,513,230.0</b> |
| <b>負債</b>                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 向中央銀行借款                      | 986.1              | 986.1              | 996.0              | 986.1              | 1,010.9            |
| 應付經紀業務客戶款項                   | 17,264.1           | 19,107.2           | 17,605.6           | 16,583.8           | 14,320.3           |
| 吸收存款                         | 339,219.8          | 323,040.5          | 298,748.1          | 273,644.2          | 275,205.8          |
| 借款                           | 558,870.5          | 615,357.9          | 555,079.1          | 556,912.1          | 536,591.3          |
| 應付賬款                         | 4,783.0            | 4,946.9            | 5,389.5            | 4,886.7            | 5,050.8            |
| 應付債券                         | 302,762.1          | 292,882.8          | 367,806.7          | 355,777.5          | 304,849.6          |
| 持有待售負債                       | -                  | -                  | -                  | -                  | 57,924.1           |
| 其他負債                         | 153,315.7          | 151,672.5          | 116,878.8          | 114,250.8          | 129,866.7          |
| <b>負債總額</b>                  | <b>1,377,201.3</b> | <b>1,407,993.9</b> | <b>1,362,503.8</b> | <b>1,323,041.2</b> | <b>1,324,819.5</b> |
| <b>權益</b>                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| 歸屬於本公司股東權益                   | 192,829.0          | 188,205.7          | 178,800.8          | 172,108.7          | 164,898.1          |
| 非控制性權益                       | 24,327.2           | 19,789.4           | 22,974.7           | 22,933.7           | 23,512.3           |
| <b>權益總額</b>                  | <b>217,156.2</b>   | <b>207,995.1</b>   | <b>201,775.5</b>   | <b>195,042.4</b>   | <b>188,410.5</b>   |
| <b>權益及負債總額</b>               | <b>1,594,357.4</b> | <b>1,615,989.0</b> | <b>1,564,279.3</b> | <b>1,518,083.6</b> | <b>1,513,230.0</b> |

|                              | 2023年        | 於及截至12月31日止年度 |       |       | 2019年 |
|------------------------------|--------------|---------------|-------|-------|-------|
|                              |              | 2022年         | 2021年 | 2020年 |       |
|                              |              | (人民幣百萬元)      |       |       |       |
| <b>財務指標</b>                  |              |               |       |       |       |
| 平均股東權益回報率 <sup>(1)</sup> (%) | <b>2.70</b>  | 3.38          | 7.15  | 8.26  | 8.56  |
| 平均總資產回報率 <sup>(2)</sup> (%)  | <b>0.44</b>  | 0.45          | 0.84  | 0.97  | 1.00  |
| 成本收入比 <sup>(3)</sup> (%)     | <b>22.96</b> | 19.22         | 16.44 | 14.01 | 14.71 |
| 每股收益 <sup>(4)</sup> (元)      | <b>0.11</b>  | 0.14          | 0.29  | 0.32  | 0.31  |
| 每股淨資產 <sup>(5)</sup> (元)     | <b>4.19</b>  | 4.07          | 4.14  | 3.95  | 3.76  |

註：

- (1) 指期內歸屬於本公司普通股股東淨利潤(包括終止經營活動淨利潤)佔期初及期末本公司普通股股東應佔權益平均餘額的百分比。
- (2) 指期內淨利潤(包括非控制性權益應佔利潤與終止經營活動淨利潤)佔期初及期末平均總資產餘額的百分比。
- (3) 根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2016]35號)的規定計算，以前年度比較數據已相應重述。
- (4) 指期內歸屬於本公司普通股股東淨利潤(包括終止經營活動淨利潤)除以普通股股份數目的加權平均數。
- (5) 指期末歸屬於本公司股東淨資產扣除優先股及永續債之後的餘額除以普通股股份數目的期末數。

### 3 董事長致辭

2023年是全面貫徹黨的二十大精神的開局之年，是經濟恢復發展的一年，也是中國信達砥礪奮進、勇毅前行的一年。一年來，中國信達堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入學習貫徹黨的二十大和二十屆二中全會精神，全面貫徹落實中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神，扎實開展學習貫徹習近平新時代中國特色社會主義思想主題教育，完整、準確、全面貫徹新發展理念，堅持穩中求進工作總基調，聚焦主業，做精專業，在防範化解風險和服務實體經濟中推動高質量發展。

截至2023年末，集團資產總額1.6萬億元，全年實現歸屬於本公司股東淨利潤58.2億元，董事會建議派發年度現金股息每10股0.4576元，將遞交年度股東大會審議。這份成績離不開1.4萬信達員工的努力，更離不開上級部門的指導幫助、萬千客戶的鼎力支持和各位股東的信賴陪伴！

#### 牢記使命，堅守本源，防範化解風險展現新作為

我們始終堅守金融資產管理公司定位，勇擔防範化解風險的「消防隊」和服務實體經濟的「主力軍」。牢記職責使命，堅守主業陣地，助力問題機構解困重生，在市場出清和存量盤活領域有效發揮作用。

我們持續做優做強金融機構不良資產主業，積極參與中小金融機構改革化險，全年累計收購金融機構不良資產規模1,800億元，有效緩釋金融機構經營壓力。

我們積極開展危困企業救助，充分利用25年來積累的經驗、產品、人才優勢，綜合運用多種金融工具，量身定制金融解決方案，推動價值提升。發起設立兩期300億元規模的危困企業投資基金，已推動化解不良資產2,586億元；聯合產業投資人，助力一批企業通過破產重整獲得新生。支持政府「保交樓、保民生、保穩定」工作，預計可保障近4萬套商品房交付，帶動逾千億元項目復工復產，促進金融與房地產良性循環。發行全市場首單城中村改造ABS，助力構建房地產發展新模式。

## 服務大局，精準發力，服務實體經濟取得新成效

我們始終將自身發展融入國家發展大局，切實加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務，維護國家糧食和能源安全，在服務科技創新、先進製造、綠色發展和普惠小微等方面持續發力。

我們加大對新質生產力的金融支持，聯合工業和信息化部設立「專精特新」基金；新增能源行業投資近150億元，聯合國家電投設立50億元新能源產業基金，服務能源安全和「雙碳」戰略；與農業龍頭企業開展深度合作，主動對接「三農」領域差異化金融需求，以優質金融服務助力農業強國建設。

我們支持國有企業改革深化提升，積極參與央地國企併購重組，支持供給側結構性改革，入選國家發展改革委盤活存量資產擴大有效投資支撐機構。踐行「金融為民」理念，致力於提高金融服務的普惠性，南商中國小微企業及普惠性小微企業貸款餘額和客戶數量實現雙增。

我們堅持「以客戶為中心」的經營理念，統籌集團資源，強化協同支持，著力提升一線對客戶的響應效率和服務質效。公司更加主動地「請進來」「走出去」，在20多個地區舉辦「十省二十城」綜合營銷等活動，提供信達方案，簽署戰略協議近百份。2023年，信達證券實現A股上市，助力集團打造開放共贏高效的生態圈。

## 夯實根基，厚植文化，管理效能再上新台階

我們持續強化風險源頭管控，完善風險管理信息系統建設，實現「人防+機防」有機融合，對潛在風險早識別、早預警、早發現、早處置，將風險防控能力轉化為業務發展優勢。不斷夯實業務經營、風險合規、內部審計「三道防線」，強化消費者權益保護，以專業、規範、負責任的形象，回饋社會各界的信任。

我們的「數字信達」建設一直在路上，新業務系統在業務場景覆蓋、流程流轉、功能完整性、操作體驗性方面進行了集中式優化，賦能業務、風控、員工、客戶的效果逐步顯現。數字生產方式的變革，將重塑公司運營方式，讓業務走上「雲端」，發展行穩致遠。

我們以鍛造忠誠乾淨擔當的高素質幹部人才隊伍為目標，樹立重實幹重實績的用人導向，組建柔性組織、專家團隊，在重大項目、重點任務攻堅中培養挖掘人才。加快核心業務培訓體系建設，持續開展實戰化訓練營，圍繞業務發展、市場需求和能力短板，科學謀劃青年員工成長成才路徑，不斷提升員工專業能力。

我們持續推動文化強司，踐行社會主義核心價值觀，傳承「簡單清新、陽光包容、亮劍精神」的信達文化，合規穩健的經營理念進一步深入人心。堅定文化自信，堅守文化基因，把企業文化「軟實力」轉化為助推發展的「硬實力」。

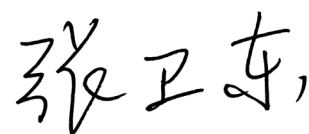
## 服務社會，攜手共進，公司發展再啟新征程

我們深入踐行金融央企的責任擔當，以ESG理念著眼未來，聚焦綠色金融，助力鄉村振興，獲得年度中央單位定點幫扶考評「好」的等次。榮獲「行業領軍企業」「卓越上市公司」「中國百強企業獎」等多個獎項，連續兩年入選《負責任金融藍皮書》。

2023年正值信達上市10周年。十載風雨兼程，十載砥礪前行，我們始終堅持穩健經營理念，借鑒業內外先進經驗，不斷提高公司治理和管控水平，累計向普通股和優先股股東分紅443億元，以高質量可持續發展守護股東的長期利益。

2023年以來，何傑平先生及張玉香女士等不再擔任本公司董事，史翠君女士加入本公司董事會，新的董事會將繼續勤勉履職，助力公司高質量發展！

2024年是中華人民共和國成立75周年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是公司成立25周年。我們將以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，努力以自身工作的確定性應對形勢變化的不確定性，著力做好科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融五篇大文章，以高質量發展為廣大客戶、股東創造更大價值，切實履行好防範化解金融風險、服務實體經濟的使命擔當，為加快建設金融強國貢獻力量。



董事長：張衛東  
二零二四年三月二十六日

## 4 總裁致辭

2023年，中國信達積極履行國有金融資產管理公司職責使命，面對錯綜複雜的外部環境，公司充分把握發展機遇和有利條件，凝心聚力、真抓實幹、埋頭苦幹，牢記防範化解風險的職責使命和服務實體經濟的根本宗旨，錨定發展目標扎實推進高質量轉型發展。

### 綜合經營業績保持穩健

2023年，公司經營層根據授權依法合規開展工作，公司資產規模穩定，新增投資穩健，回現大幅增長，融資結構不斷優化。2023年末，集團總資產1.6萬億元，不良資產經營主業穩步提升，「主業主、專業專」的經營優勢進一步加強；在加快內生不良化解盤活、著力夯實資產質量的基礎上，實現歸屬於本公司股東淨利潤58.2億元，平均股東權益回報率2.70%；歸屬於本公司股東的綜合收益總額70.7億元，比上年提高125.1%；各級資本充足率保持在合理安全水平。

### 堅守主業，提升風險化解力度

圍繞防範化解重點領域風險，在推進中國式現代化新征程上切實履行金融風險化解「消防隊」的重要使命。

2023年，公司堅守金融不良資產主陣地，全年收購銀行不良資產近300批次，收購規模超1,800億元，保持公開市場領先地位；處置回收現金超630億元，同比增長23%。以專業能力助力中小金融機構改革化險，全年收購79家中小銀行不良債權規模約890億元，推動高風險金融機構平穩有序改革重組、化解風險。助力構建房地產發展新模式，積極參與「保交樓」，帶動1,300多億元項目復工復產，可保障近4萬套商品房交付。助力實體企業重整重組和資本市場紓困，當好危困企業救助的方案設計者、價值發現者、風險化解者、資金支持者和資源整合者。

## 優化佈局，提升服務實體質效

充分發揮金融資產管理公司逆周期調節功能，切實加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務。

2023年，公司積極服務能源安全、糧食安全和「雙碳」戰略相關領域龍頭骨幹企業，全年新增能源、基礎產業行業投資近150億元；加大對新能源企業金融支持，幫助企業降槓桿，發佈新能源汽車產業鏈綜合金融服務方案，為有效助力穩鏈、固鏈、強鏈做出積極貢獻。多措並舉助力國有企業改革深化提升，相關領域新增投資211億元，公司入選國家發展改革委盤活存量資產擴大有效投資支撐機構。積極助力新質生產力發展，全年服務高新技術企業168家，總投資超280億元，支持生物醫藥、醫療器械、半導體、航空航天等領域優勢企業補充資本、降低槓桿。積極發展普惠金融和養老金融，金融服務實體經濟的質效進一步提升。

## 重點突破，提升內控管理效能

注重統籌自身發展和安全，著力員工能力水平提升，數字化轉型取得階段性進展，穩健發展基礎不斷夯實。

2023年，公司加強內控建設，存量風險處置實現突破，持續強化風險源頭防控，深入開展風險複盤反思，將複盤發現問題嵌入新核心業務系統，實現複盤成果向實效性轉化。聚焦員工能力提升，圍繞公司業務策略和改革轉型方向，舉辦沉浸式案例培訓，分場景代入角色或複盤項目運作過程，全年開展多期實戰化訓練營，青年業務骨幹集中參訓，內外部專家現場指導，人才培養質效得到提升。強化科技賦能，推動「數字信達」建設，穩步推動集團信息化治理。

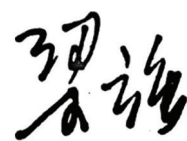


## 厚植優勢，提升服務客戶能力

立足「客戶至上，共享共贏」服務理念，深化客戶中心戰略，加大客戶開發力度，推進戰略客戶群和生態圈建設。

2023年，公司聚焦客戶拓展，打造「十省二十城」綜合營銷活動品牌，累計拜訪客戶超1.1萬次，同比增長2.5倍。全年簽署戰略合作協議92份，累計與17個省市級地方政府、400餘家金融機構總部、6,600餘家企業建立合作關係。組建「1+14+N」金融專家服務團在14個城市舉辦宣講會、座談會，1,140餘家優質企業客戶、2,300餘名企業高層參會。品牌形象持續提升，打造「踏浪前行」資產推介品牌，推進資源整合和信息共享；開設「信達研究之聲」，圍繞經濟金融領域熱點問題發出信達聲音；創設「中證信達央企質量50指數」，不斷提升企業文化軟實力。

凝心聚力擔使命，踔厲奮發啟新程！2024年是新中國成立75周年，是實現「十四五」規劃目標任務的關鍵一年，也是公司成立25周年。中國信達將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹黨的二十大和二十屆二中全會精神，認真落實中央金融工作會議精神和中央經濟工作會議精神，堅定信心，做好維護金融穩定的壓艙石；穩中求進，當好服務實體經濟的主力軍，以高質量發展的實際行動和成效，為推動金融強國建設貢獻力量。



總裁：梁強

二零二四年三月二十六日

## 5 管理層討論與分析

### 5.1 經濟金融和監管環境

2023年，世界經濟緩慢復甦增長乏力，地區間分化加劇。國際地緣衝突升溫，全球範圍內通脹水平冲高後趨於放緩，國際貿易表現疲軟，大宗商品價格有所回落。美歐央行大幅加息，引發銀行業動盪。發達經濟體債務水平繼續走高，發展中國家面臨美歐貨幣政策外溢效應挑戰，全球金融脆弱性處於較高水平。

2023年是中國經濟全面恢復發展的一年，經濟持續回升向好，全年國內生產總值同比增長5.2%，工農業生產穩中有升，市場需求逐步恢復，物價和就業水平保持整體穩定，社會民生得到有力保障，科技創新取得新突破，對外開放程度不斷提高，安全發展基礎進一步鞏固。

中國政府堅持穩中求進的工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，持續深化供給側結構性改革，擴大社會有效需求，發揮統一大市場和全產業鏈生產的雙重優勢，有效統籌國內國際兩個大局，全面推進中國式現代化。積極的財政政策加力提效，繼續實施減稅降費，加大轉移支付力度，支持重大項目建設，不斷加強民生保障，制定並落實一攬子化債方案。穩健的貨幣政策精準有力，年內兩次降准、兩次降息，保持貨幣信貸合理投放，引導市場利率下行，降低實體經濟融資成本，做好跨周期和逆周期調節。優化信貸結構，加強對科技創新、先進製造、綠色發展等重點領域的支持力度。強化宏觀審慎管理，建設完善金融穩定保障體系，妥善處置重點區域和重點機構風險，應對房地產市場供求關係發生重大變化的新形勢。及時優化調整政策，牢牢守住不發生系統性風險底線。

中央金融工作會議指出，要堅定不移走中國特色金融發展之路，加快建設金融強國，堅持把防控風險作為金融工作的永恒主題。會議強調金融要為經濟社會發展提供高質量服務，盤活被低效佔用的金融資源以提高資金使用效率。會議要求全面加強金融監管，有效防範化解金融風險，及時處置中小金融機構風險，建立防範化解地方債務風險長效機制，促進金融與房地產良性循環和構建房地產發展新模式。監管部門全面加強金融監管，按照「穩定大局、統籌協調、分類施策、精準拆彈」的方針防範化解金融風險。一是發佈新規優化銀行資本管理，制定實施《商業銀行金融資產風險分類辦法》，引導銀行進一步做實資產質量，拓寬不良資產處置渠道，加大不良資產處置力度。二是統籌推進重點領域風險化解工作，設立房企紓困專項再貸款，延長支持房地產市場平穩健康發展有關政策和處置抵債資產稅收優惠政策期限，引導支持金融資產管理公司化解重點領域金融風險。金融資產管理公司要準確把握新形勢下的職責定位，強化獨特功能優勢，當好服務實體經濟的主力軍和維護金融穩定的壓艙石。

## 5.2 財務報表分析

### 5.2.1 集團經營業績

2023年，本集團實現歸屬於本公司股東的淨利潤5,820.9百萬元，同比保持基本穩定。平均股東權益回報率(ROE)2.70%，平均總資產回報率(ROA)0.44%。

|                             | 截至12月31日止年度       |            |           | 變動率<br>(%) |
|-----------------------------|-------------------|------------|-----------|------------|
|                             | 2023年             | 2022年      | 變動        |            |
|                             | (人民幣百萬元)          |            |           |            |
| 以攤餘成本計量的不良債權資產收入            | <b>6,084.2</b>    | 10,070.7   | (3,986.5) | (39.6)     |
| 不良債權資產公允價值變動                | <b>7,618.4</b>    | 11,284.3   | (3,665.9) | (32.5)     |
| 其他金融工具公允價值變動                | <b>11,214.2</b>   | 5,410.4    | 5,803.8   | 107.3      |
| 投資收益                        | <b>289.2</b>      | 216.8      | 72.4      | 33.4       |
| 利息收入                        | <b>33,061.5</b>   | 27,394.9   | 5,666.6   | 20.7       |
| 存貨銷售收入                      | <b>9,502.4</b>    | 16,068.3   | (6,565.9) | (40.9)     |
| 佣金及手續費收入                    | <b>4,903.4</b>    | 5,110.2    | (206.8)   | (4.0)      |
| 處置子公司、聯營及合營公司淨收益            | <b>538.6</b>      | 1,058.8    | (520.2)   | (49.1)     |
| 其他收入及淨損益                    | <b>2,955.9</b>    | 4,374.1    | (1,418.2) | (32.4)     |
| 收入總額                        | <b>76,167.8</b>   | 80,988.4   | (4,820.6) | (6.0)      |
| 利息支出                        | <b>(44,080.5)</b> | (40,081.1) | (3,999.4) | 10.0       |
| 佣金及手續費支出                    | <b>(804.6)</b>    | (624.6)    | (180.0)   | 28.8       |
| 存貨銷售成本                      | <b>(7,716.7)</b>  | (12,859.5) | 5,142.8   | (40.0)     |
| 員工薪酬                        | <b>(5,709.9)</b>  | (6,122.3)  | 412.4     | (6.7)      |
| 信用減值損失                      | <b>(8,475.5)</b>  | (11,380.3) | 2,904.8   | (25.5)     |
| 其他資產減值損失                    | <b>(1,274.0)</b>  | (1,877.7)  | 603.7     | (32.2)     |
| 其他支出                        | <b>(6,335.6)</b>  | (6,521.2)  | 185.6     | (2.8)      |
| 成本及支出總額                     | <b>(74,396.8)</b> | (79,466.6) | 5,069.8   | (6.4)      |
| 被合併結構化主體的其他持有人<br>所應享有淨資產變動 | <b>(18.3)</b>     | (47.5)     | 29.2      | (61.5)     |
| 所佔聯營及合營公司業績                 | <b>6,433.5</b>    | 8,983.3    | (2,549.8) | (28.4)     |
| 稅前利潤                        | <b>8,186.3</b>    | 10,457.6   | (2,271.3) | (21.7)     |
| 所得稅費用                       | <b>(1,192.8)</b>  | (3,226.3)  | 2,033.5   | (63.0)     |
| 本年度利潤                       | <b>6,993.5</b>    | 7,231.3    | (237.8)   | (3.3)      |
| 利潤歸於：                       |                   |            |           |            |
| — 本公司股東                     | <b>5,820.9</b>    | 6,313.4    | (492.5)   | (7.8)      |
| — 非控制性權益                    | <b>1,172.6</b>    | 917.9      | 254.7     | 27.7       |

### 5.2.1.1 收入總額

2023年，本集團收入總額與上年相比有所下降，由2022年的80,988.4百萬元下降至2023年的76,167.8百萬元，降幅6.0%。

#### 以攤餘成本計量的不良債權資產收入

本集團以攤餘成本計量的不良債權資產收入包括收購重組類不良債權資產產生的利息收入和處置損益，由2022年的10,070.7百萬元下降39.6%至2023年的6,084.2百萬元，分別佔相應年度收入總額的12.4%及8.0%，主要是本公司主動調節資產結構，收購重組類不良債權資產規模相應下降所致。

#### 不良債權資產公允價值變動

本集團不良債權資產公允價值變動由2022年的11,284.3百萬元減少32.5%至2023年的7,618.4百萬元。其中，以公允價值計量且其變動計入當期損益的收購的不良債權公允價值變動由2022年的9,911.0百萬元下降5.2%至2023年的9,390.8百萬元，分別佔相應年度收入總額的12.2%及12.3%。

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

|            | 截至12月31日止年度       |         |         | 變動率<br>(%) |
|------------|-------------------|---------|---------|------------|
|            | 2023年<br>(人民幣百萬元) | 2022年   | 變動      |            |
| 已實現的公允價值變動 | <b>7,636.5</b>    | 8,227.2 | (590.7) | (7.2)      |
| 未實現的公允價值變動 | <b>1,754.3</b>    | 1,683.8 | 70.5    | 4.2        |
| 小計         | <b>9,390.8</b>    | 9,911.0 | (520.2) | (5.2)      |

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

|                     | 截至12月31日<br>止年度<br>(人民幣百萬元) |
|---------------------|-----------------------------|
| <b>於2021年12月31日</b> | <b>203,739.5</b>            |
| 本年度新增               | 67,253.6                    |
| 本年度處置               | (39,239.7)                  |
| 未實現的公允價值變動          | 1,683.8                     |
| <b>於2022年12月31日</b> | <b>233,437.2</b>            |
| 本年度新增               | 52,646.2                    |
| 本年度處置               | (45,855.6)                  |
| 未實現的公允價值變動          | 1,754.3                     |
| <b>於2023年12月31日</b> | <b>241,982.1</b>            |

2023年，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的收購的不良債權公允價值變動較2022年減少5.2%。其中，已實現的公允價值變動由2022年的8,227.2百萬元下降7.2%至2023年的7,636.5百萬元；未實現的公允價值變動由2022年的1,683.8百萬元增長4.2%至2023年的1,754.3百萬元。

2023年，本公司聚焦不良資產市場，把握市場機遇，持續鞏固主業優勢，繼續保持收購經營類不良債權資產業務經營力度。2022年及2023年，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中不良債權的新增收購分別為67,253.6百萬元及52,646.2百萬元，處置規模分別為39,239.7百萬元及45,855.6百萬元。

## 其他金融工具公允價值變動

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

本集團其他金融工具公允價值變動由2022年的5,410.4百萬元增長107.3%至2023年的11,214.2百萬元,分別佔相應年度收入總額的6.7%和14.7%。其中債轉股資產的公允價值變動分別為1,118.9百萬元及2,930.3百萬元,佔相應年度收入總額的比例為1.4%和3.8%。

下表載列所示年度本集團其他金融工具公允價值變動的組成部分。

|                       | 截至12月31日止年度            |                       |                       | 變動率<br>(%)          |
|-----------------------|------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
|                       | 2023年                  | 2022年                 | 變動                    |                     |
|                       | (人民幣百萬元)               |                       |                       |                     |
| 公允價值變動 <sup>(1)</sup> | <b>1,359.9</b>         | (4,038.6)             | 5,398.5               | 133.7               |
| 本公司債轉股資產              | <b>1,054.6</b>         | (75.5)                | 1,130.1               | 1,496.8             |
| 其他                    | <b>305.3</b>           | (3,963.1)             | 4,268.4               | 107.7               |
| 利息收入                  | <b>5,667.8</b>         | 3,258.7               | 2,409.1               | 73.9                |
| 本公司債轉股資產              | <b>71.3</b>            | 37.6                  | 33.7                  | 89.6                |
| 其他                    | <b>5,596.5</b>         | 3,221.1               | 2,375.4               | 73.7                |
| 分紅收入                  | <b>4,186.5</b>         | 6,190.3               | (2,003.8)             | (32.4)              |
| 本公司債轉股資產              | <b>1,804.4</b>         | 1,156.8               | 647.6                 | 56.0                |
| 其他                    | <b>2,382.1</b>         | 5,033.5               | (2,651.4)             | (52.7)              |
| <b>合計</b>             | <b><u>11,214.2</u></b> | <b><u>5,410.4</u></b> | <b><u>5,803.8</u></b> | <b><u>107.3</u></b> |

註:

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

以公允價值計量且其變動計入當期損益的債轉股資產公允價值變動由2022年的損失75.5百萬元變動1,496.8%至2023年的收益1,054.6百萬元,主要是受資本市場波動影響,本公司持有的部分債轉股資產估值上升。

除債轉股資產外,以公允價值計量且其變動計入當期損益的其他金融工具公允價值變動由2022年的損失3,963.1百萬元變動107.7%至2023年的收益305.3百萬元,主要是因為子公司權益類資產投資浮虧減少。

## 利息收入

下表載列所示年度本集團利息收入的組成部分。

|                              | 截至12月31日止年度            |                        |                       | 變動率<br>(%)         |
|------------------------------|------------------------|------------------------|-----------------------|--------------------|
|                              | 2023年<br>(人民幣百萬元)      | 2022年                  | 變動                    |                    |
| 客戶貸款及墊款                      | <b>20,641.3</b>        | 18,137.0               | 2,504.3               | 13.8               |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融資產 | <b>4,858.4</b>         | 2,727.0                | 2,131.4               | 78.2               |
| 以攤餘成本計量的其他債權投資               | <b>3,633.4</b>         | 3,394.9                | 238.5                 | 7.0                |
| 存放金融機構款項                     | <b>2,003.3</b>         | 1,962.9                | 40.4                  | 2.1                |
| 拆出資金                         | <b>855.9</b>           | 476.6                  | 379.3                 | 79.6               |
| 買入返售金融資產                     | <b>359.0</b>           | 572.1                  | (213.1)               | (37.2)             |
| 其他                           | <b>710.2</b>           | 124.5                  | 585.7                 | 470.4              |
| <b>合計</b>                    | <b><u>33,061.5</u></b> | <b><u>27,394.9</u></b> | <b><u>5,666.6</u></b> | <b><u>20.7</u></b> |

本集團2023年利息收入同比增長20.7%，主要是因為客戶貸款及墊款以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產利息收入增長。

- (1) 客戶貸款及墊款利息收入由2022年的18,137.0百萬元增長13.8%至2023年的20,641.3百萬元，主要是子公司外幣貸款及墊款利率上升所致。
- (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產利息收入由2022年的2,727.0百萬元增長78.2%至2023年的4,858.4百萬元，主要是子公司持有的債券投資規模增加。



## 佣金及手續費收入

下表載列所示年度本集團佣金及手續費收入的組成部分。

|           | 截至12月31日止年度           |                       |                       | 變動率<br>(%)          |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
|           | 2023年<br>(人民幣百萬元)     | 2022年                 | 變動                    |                     |
| 基金及資產管理業務 | <b>1,516.8</b>        | 1,622.8               | (106.0)               | (6.5)               |
| 證券及期貨經紀業務 | <b>1,103.9</b>        | 1,228.7               | (124.8)               | (10.2)              |
| 銀行業務      | <b>633.6</b>          | 653.8                 | (20.2)                | (3.1)               |
| 信託業務      | <b>538.4</b>          | 498.4                 | 40.0                  | 8.0                 |
| 諮詢及財務顧問業務 | <b>386.6</b>          | 228.8                 | 157.8                 | 69.0                |
| 保險經紀業務    | <b>328.8</b>          | 146.7                 | 182.1                 | 124.1               |
| 代理業務      | <b>237.8</b>          | 505.6                 | (267.8)               | (53.0)              |
| 證券承銷業務    | <b>50.0</b>           | 75.2                  | (25.2)                | (33.5)              |
| 其他        | <b>107.5</b>          | 150.2                 | (42.7)                | (28.4)              |
| <b>合計</b> | <b><u>4,903.4</u></b> | <b><u>5,110.2</u></b> | <b><u>(206.8)</u></b> | <b><u>(4.0)</u></b> |

本集團佣金及手續費收入由2022年的5,110.2百萬元下降4.0%至2023年的4,903.4百萬元，主要是由於代理業務、證券及期貨經紀業務佣金及手續費收入下降，部分被保險經紀業務佣金及手續費收入上升所抵銷。

- (1) 代理業務佣金及手續費收入由2022年的505.6百萬元下降53.0%至2023年的237.8百萬元，主要是信達證券的代理業務交易量下降所致。
- (2) 證券及期貨經紀業務佣金及手續費收入由2022年的1,228.7百萬元下降10.2%至2023年的1,103.9百萬元，主要是由於市場成交量下滑，信達證券的證券經紀業務交易量下降，導致手續費及佣金收入相應減少。
- (3) 保險經紀業務佣金及手續費收入由2022年的146.7百萬元增長124.1%至2023年的328.8百萬元，主要是由於南商銀行2023年拓展保險經紀業務，業務規模增長帶動佣金及手續費收入增長。

## 存貨銷售收入和成本

下表載列所示年度本集團存貨銷售收入和成本的組成部分。

|              | 截至12月31日止年度       |            |           | 變動率<br>(%) |
|--------------|-------------------|------------|-----------|------------|
|              | 2023年<br>(人民幣百萬元) | 2022年      | 變動        |            |
| 存貨銷售收入       | <b>9,502.4</b>    | 16,068.3   | (6,565.9) | (40.9)     |
| 存貨銷售成本       | <b>(7,716.7)</b>  | (12,859.5) | 5,142.8   | (40.0)     |
| 包括：          |                   |            |           |            |
| 房地產銷售收入      | <b>9,502.4</b>    | 16,068.3   | (6,565.9) | (40.9)     |
| 房地產銷售成本      | <b>(7,716.7)</b>  | (12,859.5) | 5,142.8   | (40.0)     |
| 房地產銷售毛利潤     | <b>1,785.7</b>    | 3,208.8    | (1,423.1) | (44.3)     |
| 房地產銷售毛利潤率(%) | <b>18.8</b>       | 20.0       | (1.2)     | (5.9)      |

本集團存貨銷售收入由2022年的16,068.3百萬元下降40.9%至2023年的9,502.4百萬元，存貨銷售成本由2022年的12,859.5百萬元下降40.0%至2023年的7,716.7百萬元。主要是2023年信達地產交付項目規模較上年減少，導致結轉的房地產銷售收入及成本均下降。房地產銷售毛利潤率由2022年的20.0%下降至2023年的18.8%。

## 處置子公司、聯營及合營公司淨收益

本集團處置子公司、聯營及合營公司淨收益由2022年的1,058.8百萬元下降49.1%至2023年的538.6百萬元。其中，2022年本集團處置子公司淨收益為282.1百萬元，2023年本集團未發生處置子公司事項。

## 其他收入及淨損益

本集團其他收入及淨損益由2022年的4,374.1百萬元下降32.4%至2023年的2,955.9百萬元，主要由於美元及港幣匯率波動的影響，導致匯兌淨收益從2022年的1,998.4百萬元下降81.5%至2023年的369.5百萬元。

### 5.2.1.2 成本及支出總額

2023年，本集團成本及支出總額較上年所有下降，由2022年的79,466.6百萬元減少6.4%至2023年的74,396.8百萬元，主要是存貨銷售成本和信用減值損失的下降所致，部分被利息支出上升所抵銷。

下表載列所示年度本集團成本及支出總額的組成部分。

|          | 截至12月31日止年度       |                   |                | 變動率<br>(%)   |
|----------|-------------------|-------------------|----------------|--------------|
|          | 2023年<br>(人民幣百萬元) | 2022年             | 變動             |              |
| 利息支出     | (44,080.5)        | (40,081.1)        | (3,999.4)      | 10.0         |
| 信用減值損失   | (8,475.5)         | (11,380.3)        | 2,904.8        | (25.5)       |
| 存貨銷售成本   | (7,716.7)         | (12,859.5)        | 5,142.8        | (40.0)       |
| 員工薪酬     | (5,709.9)         | (6,122.3)         | 412.4          | (6.7)        |
| 折舊及攤銷費用  | (2,040.5)         | (2,078.1)         | 37.6           | (1.8)        |
| 其他資產減值損失 | (1,274.0)         | (1,877.7)         | 603.7          | (32.2)       |
| 佣金及手續費支出 | (804.6)           | (624.6)           | (180.0)        | 28.8         |
| 稅金及附加    | (481.7)           | (571.1)           | 89.4           | (15.7)       |
| 其他支出     | (3,813.4)         | (3,872.0)         | 58.6           | (1.5)        |
| 合計       | <u>(74,396.8)</u> | <u>(79,466.6)</u> | <u>5,069.8</u> | <u>(6.4)</u> |

## 利息支出

下表載列所示年度本集團利息支出的組成部分。

|            | 截至12月31日止年度       |                   |                  | 變動率<br>(%)  |
|------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------|
|            | 2023年<br>(人民幣百萬元) | 2022年             | 變動               |             |
| 借款         | (20,572.1)        | (22,504.7)        | 1,932.6          | (8.6)       |
| 應付債券       | (11,891.9)        | (11,851.7)        | (40.2)           | 0.3         |
| 吸收存款       | (9,032.6)         | (4,377.2)         | (4,655.4)        | 106.4       |
| 賣出回購金融資產款  | (1,328.9)         | (605.8)           | (723.1)          | 119.4       |
| 拆入資金       | (532.7)           | (323.1)           | (209.6)          | 64.9        |
| 金融機構存放款項   | (490.7)           | (219.9)           | (270.8)          | 123.1       |
| 應付經紀業務客戶款項 | (129.5)           | (102.0)           | (27.5)           | 27.0        |
| 租賃負債       | (68.5)            | (55.9)            | (12.6)           | 22.5        |
| 其他         | (33.5)            | (40.8)            | 7.3              | (17.9)      |
| 合計         | <u>(44,080.5)</u> | <u>(40,081.1)</u> | <u>(3,999.4)</u> | <u>10.0</u> |

本集團2023年利息支出為44,080.5百萬元，較2022年的40,081.1百萬元增加10.0%。其中：

- (1) 借款利息支出由2022年的22,504.7百萬元下降8.6%至2023年的20,572.1百萬元，主要是借款規模及境內市場融資成本下降所致。
- (2) 吸收存款利息支出從2022年的4,377.2百萬元增長106.4%至2023年的9,032.6百萬元，主要是受美元加息影響，南商銀行外幣存款利息支出增長。

## 信用減值損失

下表載列所示年度本集團信用減值損失的組成部分。

|               | 截至12月31日止年度             |                          |                       | 變動率<br>(%)           |
|---------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|----------------------|
|               | 2023年<br>(人民幣百萬元)       | 2022年                    | 變動                    |                      |
| 以攤餘成本計量的金融資產  |                         |                          |                       |                      |
| – 不良債權資產      | <b>(1,766.1)</b>        | (6,498.3)                | 4,732.2               | (72.8)               |
| – 其他債權投資      | <b>(2,916.7)</b>        | (1,493.4)                | (1,423.3)             | 95.3                 |
| 客戶貸款及墊款       | <b>(3,800.2)</b>        | (3,270.1)                | (530.1)               | 16.2                 |
| 應收賬款          | <b>104.2</b>            | (171.7)                  | 275.9                 | (160.7)              |
| 其他應收款         | <b>(221.8)</b>          | 163.0                    | (384.8)               | 236.1                |
| 應收利息          | <b>(163.6)</b>          | (190.7)                  | 27.1                  | (14.2)               |
| 以公允價值計量且其變動計入 |                         |                          |                       |                      |
| 其他綜合收益的金融資產   | <b>35.0</b>             | (123.9)                  | 158.9                 | (128.2)              |
| 買入返售金融資產      | <b>(19.5)</b>           | 47.0                     | (66.5)                | 141.5                |
| 其他資產          | <b>273.4</b>            | 157.9                    | 115.5                 | (73.1)               |
| <b>合計</b>     | <b><u>(8,475.5)</u></b> | <b><u>(11,380.3)</u></b> | <b><u>2,904.8</u></b> | <b><u>(25.5)</u></b> |

本集團信用減值損失由2022年的11,380.3百萬元下降25.5%至2023年的8,475.5百萬元。其中：

- (1) 以攤餘成本計量的不良債權資產減值損失由2022年的6,498.3百萬元下降72.8%至2023年的1,766.1百萬元，主要是本公司以攤餘成本計量的不良債權資產規模下降所致。
- (2) 其他債權投資減值損失由2022年的1,493.4百萬元上升95.3%至2023年的2,916.7百萬元，主要是受宏觀經濟形勢和市場環境變化影響，其他債權投資撥備計提增加。

### 5.2.1.3 所得稅費用

下表載列所示年度本集團所得稅費用。

|         | 截至12月31日止年度       |           |           | 變動率<br>(%) |
|---------|-------------------|-----------|-----------|------------|
|         | 2023年<br>(人民幣百萬元) | 2022年     | 變動        |            |
| 稅前利潤    | <b>8,186.3</b>    | 10,457.6  | (2,271.3) | (21.7)     |
| 所得稅費用   | <b>(1,192.8)</b>  | (3,226.3) | 2,033.5   | (63.0)     |
| 實際稅率(%) | <b>14.6</b>       | 30.9      | (16.3)    | (52.8)     |

本集團所得稅費用由2022年的3,226.3百萬元下降63.0%至2023年的1,192.8百萬元。2022年及2023年，本集團實際稅率分別為30.9%及14.6%。實際稅率的下降主要受當期應納稅收入下降及土地增值稅減少共同影響。

### 5.2.1.4 分部經營業績

本集團業務劃分為兩個經營分部：

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

下表載列所示年度及日期本集團分部經營業績及財務狀況。

|               | 截至12月31日止年度       |            |                   |            |                                |           |                    |             |
|---------------|-------------------|------------|-------------------|------------|--------------------------------|-----------|--------------------|-------------|
|               | 2023年<br>不良資產經營   | 2022年      | 2023年<br>金融服務     | 2022年      | 2023年<br>分部間抵銷                 | 2022年     | 2023年<br>集團合併      | 2022年       |
|               | (人民幣百萬元)          |            |                   |            |                                |           |                    |             |
| 收入總額          | <b>44,402.2</b>   | 57,089.4   | <b>32,390.7</b>   | 24,366.5   | <b>(625.1)</b>                 | (467.5)   | <b>76,167.8</b>    | 80,988.4    |
| 收入佔比(%)       | <b>58.3</b>       | 70.5       | <b>42.5</b>       | 30.1       |                                |           |                    |             |
| 成本及支出總額       | <b>(48,036.4)</b> | (61,548.1) | <b>(27,049.6)</b> | (18,457.1) | <b>689.2</b>                   | 538.6     | <b>(74,396.8)</b>  | (79,466.6)  |
| 稅前利潤          | <b>2,781.4</b>    | 4,472.4    | <b>5,340.7</b>    | 5,914.0    | <b>64.1</b>                    | 71.2      | <b>8,186.3</b>     | 10,457.6    |
| 稅前利潤佔比(%)     | <b>34.0</b>       | 42.8       | <b>65.2</b>       | 56.6       |                                |           |                    |             |
| 稅前利潤率(%)      | <b>6.3</b>        | 7.8        | <b>16.5</b>       | 24.3       |                                |           | <b>10.7</b>        | 12.9        |
| 平均稅前淨資產回報率(%) | <b>2.9</b>        | 4.1        | <b>4.8</b>        | 6.4        |                                |           | <b>3.9</b>         | 5.1         |
|               | 於12月31日           |            |                   |            |                                |           |                    |             |
|               | 2023年             | 2022年      | 2023年             | 2022年      | 2023年                          | 2022年     | 2023年              | 2022年       |
|               | 不良資產經營            |            | 金融服務              |            | 分部間抵銷及<br>未分配部分 <sup>(1)</sup> |           | 集團合併               |             |
|               | (人民幣百萬元)          |            |                   |            |                                |           |                    |             |
| 總資產           | <b>913,550.3</b>  | 965,648.3  | <b>695,994.2</b>  | 659,782.1  | <b>(15,187.1)</b>              | (9,441.4) | <b>1,594,357.4</b> | 1,615,989.0 |
| 總資產佔比(%)      | <b>57.3</b>       | 59.8       | <b>43.7</b>       | 40.8       |                                |           |                    |             |
| 淨資產           | <b>95,368.9</b>   | 96,136.0   | <b>115,854.7</b>  | 106,398.3  | <b>5,932.5</b>                 | 5,460.8   | <b>217,156.2</b>   | 207,995.1   |
| 淨資產佔比(%)      | <b>43.9</b>       | 46.2       | <b>53.4</b>       | 51.2       |                                |           |                    |             |

註：

- (1) 主要為未分配至各業務分部的應交所得稅和遞延所得稅資產及負債。
- (2) 2023年，本集團業務經營分部的劃分標準由按照機構性質調整為按照業務經營實質，2022年度分部經營業績及財務狀況已相應重述。

不良資產經營業務是本集團的核心業務和收入主要來源，分別佔本集團2022年及2023年收入總額的70.5%及58.3%，稅前利潤的42.8%及34.0%，以及於2022年及2023年12月31日總資產的59.8%及57.3%，淨資產的46.2%及43.9%。該分部2022年及2023年的稅前利潤率分別為7.8%及6.3%，平均稅前淨資產回報率分別為4.1%及2.9%。

金融服務業務是本集團業務的重要組成部分，作為重要的交叉銷售推動板塊，受益於本集團的協同運營管理策略。金融服務分部分別佔本集團2022年及2023年收入總額的30.1%及42.5%，稅前利潤的56.6%及65.2%，以及於2022年12月31日及2023年12月31日總資產的40.8%及43.7%，淨資產的51.2%及53.4%。

有關本集團各分部業務的開展情況，請參閱「業務綜述」。

### **5.2.2 集團財務狀況摘要**

2023年末，本集團資產及負債與上年末相比略有減少，權益同比略有增長。於2022年及2023年12月31日，本集團資產總額分別為1,615,989.0百萬元及1,594,357.4百萬元，下降1.3%；負債總額分別為1,407,993.9百萬元及1,377,201.3百萬元，下降2.2%；權益總額分別為207,995.1百萬元及217,156.2百萬元，增長4.4%。



下表載列於所示日期本集團合併財務狀況表的主要項目。

|                              | 於12月31日            |                   |                    |              |
|------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------|
|                              | 2023年<br>金額        | 佔比(%)<br>(人民幣百萬元) | 2022年<br>金額        | 佔比(%)        |
| <b>資產</b>                    |                    |                   |                    |              |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 15,237.5           | 1.0               | 16,677.4           | 1.0          |
| 存放金融機構款項                     | 81,997.6           | 5.1               | 97,830.1           | 6.1          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 518,309.8          | 32.5              | 503,495.9          | 31.2         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 170,875.9          | 10.7              | 130,487.7          | 8.1          |
| 客戶貸款及墊款                      | 403,161.8          | 25.3              | 396,530.0          | 24.5         |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 119,749.9          | 7.5               | 169,994.3          | 10.5         |
| 其他資產                         | 285,024.9          | 17.9              | 300,973.6          | 18.6         |
| <b>資產總額</b>                  | <b>1,594,357.4</b> | <b>100.0</b>      | <b>1,615,989.0</b> | <b>100.0</b> |
| <b>負債</b>                    |                    |                   |                    |              |
| 向中央銀行借款                      | 986.1              | 0.1               | 986.1              | 0.1          |
| 應付經紀業務客戶款項                   | 17,264.1           | 1.3               | 19,107.2           | 1.4          |
| 吸收存款                         | 339,219.8          | 24.6              | 323,040.5          | 22.9         |
| 借款                           | 558,870.5          | 40.6              | 615,357.9          | 43.7         |
| 應付賬款                         | 4,783.0            | 0.3               | 4,946.9            | 0.4          |
| 應付債券                         | 302,762.1          | 22.0              | 292,882.8          | 20.8         |
| 其他負債                         | 153,315.7          | 11.1              | 151,672.5          | 10.8         |
| <b>負債總額</b>                  | <b>1,377,201.3</b> | <b>100.0</b>      | <b>1,407,993.9</b> | <b>100.0</b> |
| <b>權益</b>                    |                    |                   |                    |              |
| 歸屬於本公司股東權益                   | 192,829.0          | 88.8              | 188,205.7          | 90.5         |
| 非控制性權益                       | 24,327.2           | 11.2              | 19,789.4           | 9.5          |
| <b>權益總額</b>                  | <b>217,156.2</b>   | <b>100.0</b>      | <b>207,995.1</b>   | <b>100.0</b> |
| <b>權益及負債總額</b>               | <b>1,594,357.4</b> |                   | <b>1,615,989.0</b> |              |

### 5.2.2.1 資產

#### 貨幣資金

貨幣資金主要包括現金、自有資金銀行存款、存放中央銀行款項、結算備付金及信達證券代其證券經紀業務客戶持有的銀行與其他金融機構存款。於2022年及2023年12月31日，貨幣資金分別為114,507.5百萬元及97,235.1百萬元，下降15.1%。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

|                           | 於12月31日          |                  | 變動              | 變動率<br>(%) |
|---------------------------|------------------|------------------|-----------------|------------|
|                           | 2023年            | 2022年            |                 |            |
|                           | (人民幣百萬元)         |                  |                 |            |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 |                  |                  |                 |            |
| 上市投資                      |                  |                  |                 |            |
| 債券                        | 24,512.7         | 22,670.0         | 1,842.7         | 8.1        |
| 股權投資                      | 17,655.3         | 16,777.5         | 877.8           | 5.2        |
| 基金                        | 4,028.3          | 3,098.5          | 929.8           | 30.0       |
| 企業可轉換債券                   | 813.7            | 809.7            | 4.0             | 0.5        |
| 資產支持證券                    | 147.3            | 217.8            | (70.6)          | (32.4)     |
| 未上市投資                     |                  |                  |                 |            |
| 收購的不良債權                   | 241,982.1        | 233,437.2        | 8,544.9         | 3.7        |
| 基金                        | 126,237.1        | 116,332.9        | 9,904.2         | 8.5        |
| 股權投資                      | 56,675.7         | 53,448.6         | 3,227.1         | 6.0        |
| 信託產品及資產管理計劃               | 17,305.0         | 26,097.5         | (8,792.5)       | (33.7)     |
| 證券投資                      | 12,891.4         | 10,299.6         | 2,591.8         | 25.2       |
| 債務工具                      | 11,169.4         | 16,264.3         | (5,094.9)       | (31.3)     |
| 理財產品                      | 2,700.6          | 1,776.8          | 923.8           | 52.0       |
| 衍生金融資產                    | 1,513.4          | 1,887.9          | (374.5)         | (19.8)     |
| 其他                        | 677.8            | 377.5            | 300.3           | 79.5       |
| 合計                        | <u>518,309.8</u> | <u>503,495.9</u> | <u>14,813.9</u> | <u>2.9</u> |

於2022年及2023年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產分別為503,495.9百萬元及518,309.8百萬元，主要是由於收購的不良債權和未上市基金投資增加。

- (1) 於2022年及2023年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的收購的不良債權分別為233,437.2百萬元及241,982.1百萬元，增長3.7%。2023年，本公司持續聚焦不良資產市場，鞏固主業優勢，收購經營類不良債權資產餘額較上年末有所增加。

(2) 於2022年及2023年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的未上市的基金投資分別為116,332.9百萬元及126,237.1百萬元，增長8.5%。主要來源於本公司及信達香港等子公司投資規模的增長。

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

|            | 於12月31日           |          | 變動        | 變動率<br>(%) |
|------------|-------------------|----------|-----------|------------|
|            | 2023年<br>(人民幣百萬元) | 2022年    |           |            |
| <b>本集團</b> |                   |          |           |            |
| 上市         | <b>17,655.3</b>   | 16,777.5 | 877.8     | 5.2        |
| 未上市        | <b>56,675.7</b>   | 53,448.6 | 3,227.1   | 6.0        |
| <b>合計</b>  | <b>74,331.0</b>   | 70,226.1 | 4,104.9   | 5.8        |
| <b>本公司</b> |                   |          |           |            |
| 上市         | <b>7,515.0</b>    | 8,596.1  | (1,081.1) | (12.6)     |
| 未上市        | <b>23,878.2</b>   | 23,302.4 | 575.8     | 2.5        |
| <b>小計</b>  | <b>31,393.2</b>   | 31,898.5 | (505.3)   | (1.6)      |
| 其中：        |                   |          |           |            |
| 債轉股資產      | <b>29,752.9</b>   | 30,253.3 | (500.4)   | (1.7)      |
| 其他         | <b>1,640.3</b>    | 1,645.2  | (4.9)     | (0.3)      |
| <b>小計</b>  | <b>31,393.2</b>   | 31,898.5 | (505.3)   | (1.6)      |

以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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

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

|      | 於12月31日                 |                  |                 | 變動率<br>(%)  |
|------|-------------------------|------------------|-----------------|-------------|
|      | 2023年                   | 2022年            | 變動              |             |
|      | (人民幣百萬元)                |                  |                 |             |
| 債券   | <b>163,132.5</b>        | 123,818.5        | 39,314.0        | 31.8        |
| 權益工具 | <b>6,372.3</b>          | 5,553.4          | 818.9           | 14.7        |
| 應收利息 | <b>1,371.0</b>          | 1,115.8          | 255.2           | 22.9        |
| 合計   | <b><u>170,875.9</u></b> | <u>130,487.7</u> | <u>40,388.2</u> | <u>31.0</u> |

於2022年及2023年12月31日，以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產分別為130,487.7百萬元及170,875.9百萬元，增長31.0%，主要由於南商銀行持有的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債券投資餘額增加。

#### 客戶貸款及墊款

下表載列於所示日期本集團客戶貸款及墊款的組成部分。

|              | 於12月31日                  |                   |                  | 變動率<br>(%)  |
|--------------|--------------------------|-------------------|------------------|-------------|
|              | 2023年                    | 2022年             | 變動               |             |
|              | (人民幣百萬元)                 |                   |                  |             |
| <b>按業務類型</b> |                          |                   |                  |             |
| 對公及個人貸款及墊款   | <b>329,339.8</b>         | 324,484.2         | 4,855.6          | 1.5         |
| 融出資金         | <b>11,105.1</b>          | 9,545.6           | 1,559.5          | 16.3        |
| 應收融資租賃款      | <b>77,055.9</b>          | 72,774.8          | 4,281.1          | 5.9         |
| 合計           | <b><u>417,500.8</u></b>  | <u>406,804.6</u>  | <u>10,696.2</u>  | <u>2.6</u>  |
| <b>按擔保方式</b> |                          |                   |                  |             |
| 抵押           | <b>63,072.0</b>          | 86,295.7          | (23,223.7)       | (26.9)      |
| 質押           | <b>119,886.5</b>         | 84,464.8          | 35,421.7         | 41.9        |
| 保證           | <b>75,010.5</b>          | 74,084.5          | 926.0            | 1.2         |
| 信用           | <b>159,531.8</b>         | 161,959.6         | (2,427.8)        | (1.5)       |
| 合計           | <b><u>417,500.8</u></b>  | <u>406,804.6</u>  | <u>10,696.2</u>  | <u>2.6</u>  |
| 減值準備         | <b><u>(14,339.1)</u></b> | <u>(10,274.6)</u> | <u>(4,064.4)</u> | <u>39.6</u> |
| 淨額           | <b><u>403,161.8</u></b>  | <u>396,530.0</u>  | <u>6,631.8</u>   | <u>1.7</u>  |

下表載列於所示日期本集團按業務類型劃分的對公及個人貸款及墊款的組成部分。

|                | 於12月31日           |           | 變動        | 變動率<br>(%) |
|----------------|-------------------|-----------|-----------|------------|
|                | 2023年<br>(人民幣百萬元) | 2022年     |           |            |
| <b>對公貸款及墊款</b> |                   |           |           |            |
| 貸款及墊款          | <b>282,524.1</b>  | 274,217.1 | 8,307.0   | 3.0        |
| 貼現             | <b>619.7</b>      | 192.3     | 427.4     | 222.3      |
| <b>小計</b>      | <b>283,143.8</b>  | 274,409.4 | 8,734.4   | 3.2        |
| <b>個人貸款及墊款</b> |                   |           |           |            |
| 住房貸款           | <b>24,685.6</b>   | 27,249.7  | (2,564.1) | (9.4)      |
| 個人消費貸款         | <b>21,510.4</b>   | 22,825.1  | (1,314.7) | (5.8)      |
| <b>小計</b>      | <b>46,196.0</b>   | 50,074.8  | (3,878.8) | (7.7)      |
| <b>合計</b>      | <b>329,339.8</b>  | 324,484.2 | 4,855.6   | 1.5        |

## 以攤餘成本計量的金融資產

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

下表載列於所示日期本集團以攤餘成本計量的金融資產的組成部分。

|               | 於12月31日           |            | 變動         | 變動率<br>(%) |
|---------------|-------------------|------------|------------|------------|
|               | 2023年             | 2022年      |            |            |
|               | (人民幣百萬元)          |            |            |            |
| <b>不良債權資產</b> |                   |            |            |            |
| 自金融機構購入       | <b>1,775.7</b>    | 4,516.8    | (2,741.1)  | (60.7)     |
| 自非金融機構購入      | <b>63,916.8</b>   | 103,471.9  | (39,555.1) | (38.2)     |
| <b>小計</b>     | <b>65,692.5</b>   | 107,988.7  | (42,296.2) | (39.2)     |
| 應計利息          | <b>4,408.3</b>    | 5,053.1    | (644.8)    | (12.8)     |
| 減值準備          | <b>(10,907.7)</b> | (13,230.4) | 2,322.7    | (17.6)     |
| <b>淨額</b>     | <b>59,193.0</b>   | 99,811.4   | (40,618.4) | (40.7)     |
| <b>其他債權投資</b> | <b>63,310.5</b>   | 69,922.8   | (6,612.3)  | (9.5)      |
| 應計利息          | <b>2,687.8</b>    | 3,247.2    | (559.4)    | (17.2)     |
| 減值準備          | <b>(5,441.5)</b>  | (2,987.1)  | (2,454.4)  | 82.2       |
| <b>淨額</b>     | <b>60,556.9</b>   | 70,182.9   | (9,626.0)  | (13.7)     |
| <b>合計</b>     | <b>119,749.9</b>  | 169,994.3  | (50,244.4) | (29.6)     |

於2023年12月31日，以攤餘成本計量的不良債權資產總額為65,692.5百萬元，均為本集團收購重組類不良債權資產，較2022年12月31日的107,988.7百萬元下降39.2%，主要是本公司主動調整資產結構，收購重組類不良債權資產規模下降。

於2023年12月31日，以攤餘成本計量的其他債權投資總額為63,310.5百萬元，較2022年12月31日的69,922.8百萬元下降9.5%。主要是信達投資、南商銀行等子公司以攤餘成本計量的債權及債券投資規模下降所致。

### 5.2.2.2 負債

本集團的負債主要包括借款、吸收存款及應付債券，分別佔本集團於2023年12月31日負債總額的40.6%、24.6%及22.0%。

下表載列於所示日期本集團付息負債的組成部分。

|            | 於12月31日            |                   |                    |              |
|------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------|
|            | 2023年<br>金額        | 佔比(%)<br>(人民幣百萬元) | 2022年<br>金額        | 佔比(%)        |
| 借款         | 558,870.5          | 43.1              | 615,357.9          | 46.4         |
| 吸收存款       | 339,219.8          | 26.2              | 323,040.5          | 24.3         |
| 應付債券       | 302,762.1          | 23.4              | 292,882.8          | 22.1         |
| 賣出回購金融資產款  | 33,338.0           | 2.6               | 43,425.6           | 3.3          |
| 拆入資金       | 29,474.6           | 2.3               | 20,478.1           | 1.5          |
| 應付經紀業務客戶款項 | 17,264.1           | 1.3               | 19,107.2           | 1.4          |
| 金融機構存放款項   | 14,994.6           | 1.2               | 12,848.8           | 1.0          |
| 合計         | <u>1,295,923.7</u> | <u>100.0</u>      | <u>1,327,140.9</u> | <u>100.0</u> |

#### 借款

於2023年12月31日，本集團借款餘額為558,870.5百萬元，較2022年12月31日的615,357.9百萬元下降9.2%。

## 應付債券

下表載列於所示日期本集團應付債券的組成部分。

|            | 於12月31日                 |                         |
|------------|-------------------------|-------------------------|
|            | 2023年                   | 2022年                   |
|            | (人民幣百萬元)                |                         |
| 金融債券       | <b>109,575.0</b>        | 120,294.6               |
| 美元有擔保優先票據  | <b>82,931.7</b>         | 89,970.4                |
| 公司債券       | <b>34,445.3</b>         | 24,481.7                |
| 資產支持證券     | <b>34,870.6</b>         | 24,134.3                |
| 中期票據       | <b>12,978.2</b>         | 9,515.8                 |
| 同業存單       | <b>7,059.7</b>          | 9,341.3                 |
| 二級資本債      | <b>8,028.9</b>          | 8,025.1                 |
| 次級票據       | <b>4,955.2</b>          | 4,873.0                 |
| 收益憑證       | <b>4,669.3</b>          | 730.9                   |
| 定向債務融資工具   | <b>1,746.1</b>          | 604.8                   |
| 人民幣有擔保優先票據 | <b>1,502.0</b>          | —                       |
| 債權融資計劃     | —                       | 902.0                   |
| 港幣債券       | —                       | 9.0                     |
|            | <hr/>                   | <hr/>                   |
| <b>合計</b>  | <b><u>302,762.1</u></b> | <b><u>292,882.8</u></b> |

於2022年及2023年12月31日，本集團應付債券餘額分別為292,882.8百萬元及302,762.1百萬元。



## 吸收存款

於2022年及2023年12月31日，本集團吸收存款餘額分別為323,040.5百萬元及339,219.8百萬元，增長5.0%，主要來自於南商銀行定期存款的增加，部分被活期存款的下降所抵銷。

下表載列於所示日期本集團吸收存款的組成部分。

|       | 於12月31日                 |                  |                 |            |
|-------|-------------------------|------------------|-----------------|------------|
|       | 2023年                   | 2022年            | 變動              | 變動率        |
|       | (人民幣百萬元)                |                  |                 | (%)        |
| 活期存款  | <b>65,986.7</b>         | 101,913.4        | (35,926.7)      | (35.3)     |
| 公司    | <b>31,308.7</b>         | 60,498.7         | (29,190.0)      | (48.2)     |
| 個人    | <b>34,678.0</b>         | 41,414.7         | (6,736.7)       | (16.3)     |
| 定期存款  | <b>259,929.8</b>        | 205,309.1        | 54,620.7        | 26.6       |
| 公司    | <b>125,890.3</b>        | 101,259.8        | 24,630.5        | 24.3       |
| 個人    | <b>134,039.5</b>        | 104,049.3        | 29,990.2        | 28.8       |
| 存入保證金 | <b>9,500.5</b>          | 13,889.9         | (4,389.4)       | (31.6)     |
| 應付利息  | <b>3,802.9</b>          | 1,928.2          | 1,874.7         | 97.2       |
| 合計    | <b><u>339,219.8</u></b> | <u>323,040.5</u> | <u>16,179.3</u> | <u>5.0</u> |

### 5.2.3 或有負債

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

於2022年及2023年12月31日，本集團作為被告的未決訴訟案件標的金額分別為2,178.0百萬元及3,437.5百萬元，並已根據法庭判決或者法律顧問的意見分別計提預計負債3.1百萬元及6.0百萬元。本公司認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團及本公司的財務狀況或經營業績產生重大影響。

### 5.2.4 中國會計準則與國際財務報告會計準則編製的合併財務報表差異

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

### 5.3 業務綜述

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

下表載列所示年度各業務分部的收入總額。

|        | 截至12月31日止年度     |              |                 |              |
|--------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|        | 2023年           |              | 2022年           |              |
|        | 收入總額            | 佔比(%)        | 收入總額            | 佔比(%)        |
|        | (人民幣百萬元)        |              |                 |              |
| 不良資產經營 | 44,402.2        | 58.3         | 57,089.4        | 70.5         |
| 金融服務   | 32,390.7        | 42.5         | 24,366.5        | 30.1         |
| 分部間抵銷  | (625.1)         | (0.8)        | (467.5)         | (0.7)        |
| 合計     | <u>76,167.8</u> | <u>100.0</u> | <u>80,988.4</u> | <u>100.0</u> |

下表載列所示年度各業務分部的稅前利潤。

|        | 截至12月31日止年度    |              |                 |              |
|--------|----------------|--------------|-----------------|--------------|
|        | 2023年          |              | 2022年           |              |
|        | 稅前利潤           | 佔比(%)        | 稅前利潤            | 佔比(%)        |
|        | (人民幣百萬元)       |              |                 |              |
| 不良資產經營 | 2,781.4        | 34.0         | 4,472.4         | 42.8         |
| 金融服務   | 5,340.7        | 65.2         | 5,914.0         | 56.6         |
| 分部間抵銷  | 64.1           | 0.8          | 71.2            | 0.7          |
| 合計     | <u>8,186.3</u> | <u>100.0</u> | <u>10,457.6</u> | <u>100.0</u> |

### 5.3.1 不良資產經營業務

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

不良資產經營為本集團的核心業務，是本集團的主要收入和利潤來源。2022年及2023年，不良資產經營業務收入佔本集團收入總額的比例分別為70.5%和58.3%，稅前利潤佔本集團稅前利潤的比例分別為42.8%和34.0%。

下表載列所示日期及年度本公司不良資產經營業務的主要財務數據。

|                           | 於12月31日及截至<br>該日止年度 |           |
|---------------------------|---------------------|-----------|
|                           | 2023年               | 2022年     |
|                           | (人民幣百萬元)            |           |
| <b>不良債權資產</b>             |                     |           |
| 不良債權資產淨額 <sup>(1)</sup>   | <b>307,879.9</b>    | 341,255.4 |
| 新增收購不良債權資產                | <b>53,483.1</b>     | 88,052.8  |
| 不良債權資產收入 <sup>(2)</sup>   | <b>16,018.4</b>     | 20,045.0  |
| <b>債轉股資產</b>              |                     |           |
| 債轉股資產賬面價值                 | <b>100,881.1</b>    | 97,004.3  |
| 公允價值變動收益 <sup>(3)</sup>   | <b>2,930.3</b>      | 1,118.9   |
| 其他股權收益 <sup>(4)</sup>     | <b>5,824.6</b>      | 8,653.3   |
| <b>其他不良資產</b>             |                     |           |
| 其他不良資產賬面價值 <sup>(5)</sup> | <b>190,630.9</b>    | 186,702.8 |
| 新增投放其他不良資產                | <b>57,641.3</b>     | 52,308.2  |
| 其他不良資產收入 <sup>(6)</sup>   | <b>3,627.5</b>      | 6,450.4   |

註：

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

### 5.3.1.1 不良債權資產的收購來源

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

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

|                           | 於12月31日及截至該日止年度  |              |                  |              |
|---------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                           | 2023年            |              | 2022年            |              |
|                           | 金額               | 佔比(%)        | 金額               | 佔比(%)        |
|                           | (人民幣百萬元)         |              |                  |              |
| 不良債權資產淨額 <sup>(1)</sup>   |                  |              |                  |              |
| 金融類                       | 213,670.5        | 69.4         | 204,966.7        | 60.1         |
| 非金融類                      | 94,209.4         | 30.6         | 136,288.7        | 39.9         |
| 合計                        | <u>307,879.9</u> | <u>100.0</u> | <u>341,255.4</u> | <u>100.0</u> |
| 新增收購不良債權資產 <sup>(2)</sup> |                  |              |                  |              |
| 金融類                       | 46,148.0         | 86.3         | 55,682.2         | 63.2         |
| 非金融類                      | 7,335.1          | 13.7         | 32,370.6         | 36.8         |
| 合計                        | <u>53,483.1</u>  | <u>100.0</u> | <u>88,052.8</u>  | <u>100.0</u> |
| 不良債權資產收入 <sup>(3)</sup>   |                  |              |                  |              |
| 金融類                       | 8,232.4          | 51.4         | 9,171.4          | 45.8         |
| 非金融類                      | 7,786.0          | 48.6         | 10,873.6         | 54.2         |
| 合計                        | <u>16,018.4</u>  | <u>100.0</u> | <u>20,045.0</u>  | <u>100.0</u> |

註：

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

## 金融類不良資產

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

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

|                        | 截至12月31日止年度     |              |                 |              |
|------------------------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|                        | 2023年           |              | 2022年           |              |
|                        | 金額              | 佔比(%)        | 金額              | 佔比(%)        |
|                        | (人民幣百萬元)        |              |                 |              |
| 大型商業銀行                 | 10,356.5        | 22.4         | 7,961.0         | 14.3         |
| 股份制商業銀行                | 13,554.7        | 29.4         | 18,108.6        | 32.5         |
| 城市和農村商業銀行              | 18,016.7        | 39.0         | 10,593.6        | 19.0         |
| 其他銀行 <sup>(1)</sup>    | 1,805.4         | 4.0          | 5,086.4         | 9.1          |
| 非銀行金融機構 <sup>(2)</sup> | 2,414.7         | 5.2          | 13,932.6        | 25.1         |
| 合計                     | <u>46,148.0</u> | <u>100.0</u> | <u>55,682.2</u> | <u>100.0</u> |

註：

(1) 包括政策性銀行、外資銀行等銀行金融機構。

(2) 主要包括信託公司、金融租賃公司以及財務公司等非銀行金融機構。

## 非金融類不良資產

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

### 5.3.1.2 不良債權資產的經營模式

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

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

|                      | 於12月31日及截至該日止年度  |              |           |       |
|----------------------|------------------|--------------|-----------|-------|
|                      | 2023年            |              | 2022年     |       |
|                      | 金額               | 佔比(%)        | 金額        | 佔比(%) |
|                      | (人民幣百萬元)         |              |           |       |
| <b>不良債權資產淨額</b>      |                  |              |           |       |
| 收購經營類 <sup>(1)</sup> | <b>248,706.6</b> | <b>80.8</b>  | 241,034.2 | 70.6  |
| 收購重組類 <sup>(2)</sup> | <b>59,173.3</b>  | <b>19.2</b>  | 100,221.2 | 29.4  |
| <b>合計</b>            | <b>307,879.9</b> | <b>100.0</b> | 341,255.4 | 100.0 |
| <b>新增收購不良債權資產</b>    |                  |              |           |       |
| 收購經營類                | <b>52,837.3</b>  | <b>98.8</b>  | 74,157.9  | 84.2  |
| 收購重組類                | <b>645.8</b>     | <b>1.2</b>   | 13,894.9  | 15.8  |
| <b>合計</b>            | <b>53,483.1</b>  | <b>100.0</b> | 88,052.8  | 100.0 |
| <b>不良債權資產收入</b>      |                  |              |           |       |
| 收購經營類 <sup>(3)</sup> | <b>9,934.2</b>   | <b>62.0</b>  | 9,974.3   | 49.8  |
| 收購重組類 <sup>(4)</sup> | <b>6,084.2</b>   | <b>38.0</b>  | 10,070.7  | 50.2  |
| <b>合計</b>            | <b>16,018.4</b>  | <b>100.0</b> | 20,045.0  | 100.0 |

註：

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

## 收購經營類不良資產

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

2023年，本公司積極採取有效措施應對不良資產市場新變化，進一步推動收購經營類業務高質量發展。在資產收購方面，加強營銷力度，提高營銷質量，拓展收購渠道，疏通供需堵點，優化資源配置，強化有效投放，積極支持各類型金融機構盤活處置不良資產，繼續保持主業優勢和市場領先地位；在資產處置方面，做好資產周轉與價值涵養的平衡，把握處置良機，加快現金回收，提升處置效率。

下表載列於所示日期及年度本公司收購經營類不良資產的經營情況。

|                          | 於12月31日及截至<br>該日止年度 |           |
|--------------------------|---------------------|-----------|
|                          | 2023年               | 2022年     |
|                          | (人民幣百萬元)            |           |
| 收購經營類不良資產淨額              | 248,706.6           | 241,034.2 |
| 新增收購經營類不良資產              | 52,837.3            | 74,157.9  |
| 處置資產的賬面成本 <sup>(1)</sup> | 45,229.3            | 40,032.7  |
| 未實現的公允價值變動               | 1,827.0             | 1,649.8   |
| 收購經營類不良資產淨收益             | 9,934.2             | 9,974.3   |
| 內部收益率 <sup>(2)</sup> (%) | 7.4                 | 7.8       |

註：

(1) 指特定期間所處置收購經營類不良資產的金額。

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

## 收購重組類不良資產

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

下表載列於所示日期及年度本公司收購重組類不良資產的經營情況。

|  | 於12月31日及截至<br>該日止年度 |           |
|--|---------------------|-----------|
|  | 2023年               | 2022年     |
|  | (人民幣百萬元)            |           |
| 收購重組類不良資產淨額                            | <b>59,173.3</b>     | 100,221.2 |
| 新增收購重組類不良資產                            | <b>645.8</b>        | 13,894.9  |
| 收購重組類不良資產收入                            | <b>6,084.2</b>      | 10,070.7  |
| 收購重組類不良資產月均年化收益率 <sup>(1)</sup> (%)    | <b>6.1</b>          | 7.6       |
| 分類為次級、可疑及損失的收購重組類不良資產餘額 <sup>(2)</sup> | <b>9,552.9</b>      | 9,285.7   |
| 減值比率 <sup>(3)</sup> (%)                | <b>13.66</b>        | 8.20      |
| 資產減值準備                                 | <b>10,736.8</b>     | 13,060.5  |
| 撥備覆蓋率 <sup>(4)</sup> (%)               | <b>112.4</b>        | 140.7     |

註：

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



下表載列於所示日期本公司收購重組類不良資產按行業分類的詳情。

|               | 於12月31日         |              |                  |              |
|---------------|-----------------|--------------|------------------|--------------|
|               | 2023年           |              | 2022年            |              |
|               | 收購金額            | 佔比(%)        | 收購金額             | 佔比(%)        |
|               | (人民幣百萬元)        |              |                  |              |
| 房地產業          | 44,404.6        | 63.5         | 53,665.6         | 47.4         |
| 製造業           | 6,485.5         | 9.3          | 11,427.8         | 10.1         |
| 租賃和商務服務業      | 6,218.2         | 8.9          | 7,758.2          | 6.8          |
| 批發和零售業        | 4,011.4         | 5.7          | 6,987.8          | 6.2          |
| 建築業           | 3,133.2         | 4.5          | 5,940.7          | 5.2          |
| 採礦業           | 2,872.2         | 4.1          | 7,153.8          | 6.3          |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 1,324.8         | 1.9          | 6,007.3          | 5.3          |
| 其他            | 1,460.2         | 2.1          | 14,340.5         | 12.7         |
| <b>合計</b>     | <b>69,910.1</b> | <b>100.0</b> | <b>113,281.7</b> | <b>100.0</b> |

下表載列於所示日期本公司收購重組類不良資產按地區分類的詳情。

|           | 於12月31日         |              |                  |              |
|-----------|-----------------|--------------|------------------|--------------|
|           | 2023年           |              | 2022年            |              |
|           | 收購金額            | 佔比(%)        | 收購金額             | 佔比(%)        |
|           | (人民幣百萬元)        |              |                  |              |
| 環渤海地區     | 22,164.5        | 31.7         | 28,089.1         | 24.8         |
| 長江三角洲     | 6,819.4         | 9.8          | 16,175.5         | 14.3         |
| 珠江三角洲     | 8,369.4         | 12.0         | 14,112.6         | 12.5         |
| 中部地區      | 13,864.3        | 19.8         | 27,012.6         | 23.8         |
| 西部地區      | 16,510.9        | 23.6         | 24,264.0         | 21.4         |
| 東北地區      | 2,181.6         | 3.1          | 3,627.9          | 3.2          |
| <b>合計</b> | <b>69,910.1</b> | <b>100.0</b> | <b>113,281.7</b> | <b>100.0</b> |

### 5.3.1.3 債轉股資產經營

本公司通過債轉股、以股抵債和其他不良資產經營相關的交易獲取債轉股資產。

2023年，本公司繼續深耕債轉股業務，支持國家供給側結構性改革，積極把握國有企業混合所有制改革、市場化債轉股等政策機遇，進一步加大存量債轉股項目退出力度，加快上市股權資產擇機處置；持續推進市場化債轉股業務，支持國有企業降槓桿以及戰略性新興產業領域企業降本增效，進一步鞏固本公司的專業品牌形象。

下表載列於所示日期及年度本公司債轉股資產的經營情況。

|                              | 於12月31日及截至<br>該日止年度 |          |
|------------------------------|---------------------|----------|
|                              | 2023年               | 2022年    |
|                              | (人民幣百萬元)            |          |
| <b>賬面價值總額</b>                |                     |          |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的債轉股資產      | <b>34,325.7</b>     | 34,129.1 |
| 以於合併結構化主體及聯營及合營公司之權益計量的債轉股資產 | <b>62,948.2</b>     | 59,826.9 |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債轉股資產    | <b>3,607.2</b>      | 3,048.3  |
| <b>合計</b>                    | <b>100,881.1</b>    | 97,004.3 |
| <b>債轉股資產收益</b>               |                     |          |
| 公允價值變動 <sup>(1)</sup>        | <b>2,930.3</b>      | 1,118.9  |
| 其他核算方式下實現的收益 <sup>(2)</sup>  | <b>5,824.6</b>      | 8,653.3  |

註：

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

#### 5.3.1.4 其他不良資產業務

本集團的其他不良資產業務主要指除不良債權資產經營業務和債轉股業務以外，通過綜合經營方式開展的不良資產業務。本集團主要通過本公司、信達香港、信達投資和中潤發展開展其他不良資產業務。

##### 本公司的其他不良資產業務

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

本公司其他不良資產業務主要涵蓋四大業務板塊。其中，能源及基礎產業板塊主要包括新能源、傳統能源升級、鋼鐵、化工、基建等領域；不動產板塊主要包括房地產風險化解、參與「三大工程」建設等；新經濟及資本市場板塊主要包括新醫藥、新材料、高端裝備製造等戰略新興產業，以及資本市場風險化解；央地國企板塊主要包括與央企、國企客戶開展的國企改革、存量資產盤活等業務。

2023年，本公司聚焦金融「五篇大文章」，圍繞服務實體經濟發展，積極發掘央企、國企「兩非」「兩資」「兩金」等主輔剝離和存量低效資產盤活，企業危機救助和破產重整、上市公司紓困等領域的業務機會，鞏固能源領域多年深耕形成的客戶和業務優勢，積極探索新質生產力發展機遇，穩妥參與不動產紓困業務。通過重整投資、財務顧問、共益債等方式，參與企業破產重整，提供綜合金融服務。堅持客戶中心戰略，加強「總對總」客戶營銷，圍繞「大不良」業務價值鏈打造生態圈，通過「十省二十城」活動品牌優勢，與央企、國企及龍頭企業合作，大力開拓優勢產業投資人，捕捉重大業務機遇。

於2022年及2023年12月31日，本公司其他不良資產業務投資餘額分別為1,867.0億元和1,906.3億元。2022年及2023年，本公司其他不良資產業務新增投放分別為523.1億元和576.4億元，收入分別為64.5億元和36.3億元。

下表載列於所示日期本公司其他不良資產新增投放按領域分佈情況。

|           | 截至12月31日止年度     |              |                 |              |
|-----------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|
|           | 2023年           |              | 2022年           |              |
|           | 金額              | 佔比(%)        | 金額              | 佔比(%)        |
|           | (人民幣百萬元)        |              |                 |              |
| 能源及基礎產業   | 14,754.4        | 25.6         | 10,054.2        | 19.2         |
| 不動產       | 16,567.7        | 28.7         | 14,097.7        | 27.0         |
| 新經濟及資本市場  | 6,405.5         | 11.1         | 9,174.0         | 17.5         |
| 央地國企      | 18,999.7        | 33.0         | 17,615.8        | 33.7         |
| 其他        | 914.0           | 1.6          | 1,366.5         | 2.6          |
| <b>合計</b> | <b>57,641.3</b> | <b>100.0</b> | <b>52,308.2</b> | <b>100.0</b> |

### 信達香港

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

於2022年及2023年12月31日，信達香港的其他不良資產業務投資餘額分別為419.5億元和429.7億元。2022年及2023年，信達香港的其他不良資產業務收入分別為25.7億元和34.4億元。

### 信達投資

信達投資強化使命擔當，深度融入集團協同一體化發展，充分發揮境內持股平台和不良資產經營管理平台功能作用，聚焦主業、突出主業，推動業務轉型。強化「主動管理、價值修復、存量盤活、資源整合、集團協同」業務特色，在能源資源、高新技術等實體經濟行業形成較為成熟的業務模式和盈利模式，建設紓困救助問題機構領域高度專業的一流投資機構。

於2022年及2023年12月31日，信達投資的其他不良資產業務投資餘額分別為620.2億元和594.1億元。2022年及2023年，信達投資的其他不良資產業務收入分別為41.4億元和49.6億元。

## 中潤發展

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

於2022年及2023年12月31日，中潤發展的其他不良資產業務投資餘額分別為30.4億元和24.2億元。2022年及2023年，中潤發展的其他不良資產業務收入分別為3.6億元和1.1億元。

## 信達地產

信達地產作為集團房地產專業平台，在集團不動產不良資產業務中發揮「項目操盤主體、投後管理抓手、不動產投資顧問」的作用，通過股權併購、操盤代建等方式盤活問題不動產，挖掘並提升資產價值，為資產處置和變現提供有效渠道。採用收購、併購、代建、聯建、監管、受託管理、諮詢等多種模式參與集團不動產業務協同，推動房地產風險項目復工復產，切實做好「保交樓、保穩定、保民生」工作。2023年，信達地產新增協同項目管理面積320萬平方米，涉及盤活體量約698萬平方米。

2022年及2023年，信達地產的房地產開發業務實現房地產銷售收入分別為160.5億元和95.0億元。

### 5.3.1.5 受託經營

本集團接受政府部門、企業及金融機構的委託，對不良資產及問題機構提供受託經營服務。受託不良資產經營業務主要由本公司進行，於2022年及2023年12月31日，受託不良資產餘額分別為83.1億元和96.5億元。

### 5.3.2 金融服務業務

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

2022年及2023年，金融服務業務的收入佔本集團收入總額的比例分別為30.1%和42.5%，稅前利潤佔本集團總稅前利潤的比例分別為56.6%和65.2%。

下表載列於所示日期及年度本集團各金融子公司的主要財務數據。

|      | 於12月31日及截至該日止年度 |              |                 |                |                |              |                 |                |
|------|-----------------|--------------|-----------------|----------------|----------------|--------------|-----------------|----------------|
|      | 2023年           |              |                 |                | 2022年          |              |                 |                |
|      | 收入              | 稅前利潤         | 總資產             | 淨資產            | 收入             | 稅前利潤         | 總資產             | 淨資產            |
|      | (人民幣百萬元)        |              |                 |                |                |              |                 |                |
| 南商銀行 | 21,972.8        | 3,230.0      | 502,487.9       | 60,523.4       | 14,680.5       | 3,735.5      | 482,332.0       | 54,385.7       |
| 信達證券 | 5,146.4         | 1,734.6      | 77,903.2        | 18,339.8       | 4,670.7        | 1,517.3      | 65,762.3        | 14,181.4       |
| 金谷信託 | 1,263.2         | 456.7        | 9,146.8         | 4,666.7        | 800.4          | 181.7        | 6,865.8         | 4,363.2        |
| 信達金租 | <u>4,182.5</u>  | <u>741.7</u> | <u>83,168.3</u> | <u>8,986.2</u> | <u>4,103.2</u> | <u>691.4</u> | <u>80,383.5</u> | <u>8,243.7</u> |

註：

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

#### 5.3.2.1 銀行業務

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

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

下表載列於所示日期及年度南商銀行的主要財務及業務指標。

|                           | 於12月31日及截至<br>該日止年度 |        |
|---------------------------|---------------------|--------|
|                           | 2023年<br>(人民幣十億元)   | 2022年  |
| 資產總額                      | 502.5               | 482.3  |
| 貸款總額                      | 270.3               | 262.4  |
| 存款總額                      | 357.4               | 326.5  |
| 利息淨收入                     | 7.2                 | 6.2    |
| 佣金及手續費淨收入                 | 1.2                 | 1.1    |
| <b>資產質量指標(%)</b>          |                     |        |
| 不良貸款率 <sup>(1)</sup>      | 2.32                | 1.19   |
| <b>資本充足率指標(%)</b>         |                     |        |
| 總資本比率 <sup>(2)</sup>      | 18.56               | 17.45  |
| 一級資本比率 <sup>(3)</sup>     | 15.20               | 14.04  |
| 普通股權一級資本比率 <sup>(4)</sup> | 13.23               | 12.67  |
| <b>盈利能力指標(%)</b>          |                     |        |
| 平均資產回報率 <sup>(5)</sup>    | 0.63                | 0.73   |
| 平均股權回報率 <sup>(6)</sup>    | 5.14                | 6.15   |
| 淨息差 <sup>(7)</sup>        | 1.60                | 1.44   |
| 成本收入比 <sup>(8)</sup>      | 34.82               | 36.16  |
| <b>其他指標(%)</b>            |                     |        |
| 流動性覆蓋率 <sup>(9)</sup>     | 165.02              | 139.36 |

註：

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

## 南商香港

南商香港立足香港，做精專業，專注提供個人理財及企業銀行等服務。

南商香港秉持「兩地服務，一脈相承」的經營理念，積極融入粵港澳大灣區規劃綱要等國家戰略，支持香港鞏固國際金融中心地位。運用集團協同優勢，發揮跨境金融、投商行聯動、離岸人民幣等業務專長，持續優化產品和服務流程，完善線上線下客戶服務渠道，加快理財顧問和全面金融管家業務轉型，加大金融科技運用，不斷提升跨境服務專業水平和客戶體驗，進一步建立細分領域特色優勢，推動經營業務高質量發展。

2023年，南商香港獲金融界權威雜誌《亞洲貨幣》授予「2023年大灣區最具成長力銀行獎」，以及大公文匯傳媒集團「粵港澳大灣區最佳銀行獎」。南商香港發揮集團綜合金融服務核心平台作用，打造特色跨境產品體系，支持集團授信投放及產業投資等業務發展，在金融服務實體經濟、助力高質量發展方面形成更大合力，2023年實現協同收益港幣1.4億元。

下表載列於所示日期及年度南商香港的貸款及存款業務情況。

|           | 於12月31日及截至<br>該日止年度 |       |
|-----------|---------------------|-------|
|           | 2023年<br>(人民幣十億元)   | 2022年 |
| 來自於個人客戶的  |                     |       |
| 貸款餘額      | 27.9                | 29.8  |
| 存款餘額      | 169.7               | 136.5 |
| 利息淨收入     | 0.9                 | 0.8   |
| 佣金及手續費淨收入 | 0.3                 | 0.3   |
| 來自於企業客戶的  |                     |       |
| 貸款餘額      | 164.3               | 160.1 |
| 存款餘額      | 107.5               | 122.1 |
| 利息淨收入     | 2.0                 | 2.1   |
| 佣金及手續費淨收入 | 0.5                 | 0.5   |



## 南商中國

南商中國主要從事包括公司業務、個人業務和金融市場業務等在內的銀行業務。

南商中國依託集團資源，充分發揮集團協同綜合金融服務優勢和離岸在岸跨境業務優勢，在資產管理、跨境金融、財富管理等方面打造差異化、專業化、特色化競爭力，始終秉持「以服務客戶為己任」的宗旨，借助金融科技賦能，不斷提升對境內外客戶服務水平。

南商中國發揮專業優勢，通過開立賬戶、資金監管等綜合金融服務有效支持集團不良主業項目過程管理，並在集團內分享客戶及項目資源。2023年，集團協同業務規模為229.6億元，實現協同收入3.3億元，有效支持了集團金融類和非金融類不良資產收購以及股權類項目的業務拓展，提高不良資產主業的項目過程管理和風險防範能力。

下表載列於所示日期及年度南商中國的主要財務及業務指標。

|                   | 於12月31日及截至<br>該日止年度 |        |
|-------------------|---------------------|--------|
|                   | 2023年               | 2022年  |
|                   | (人民幣十億元)            |        |
| 資產總額              | 149.4               | 142.8  |
| 貸款總額              | 82.4                | 81.1   |
| 存款總額              | 87.4                | 85.1   |
| 利息淨收入             | 1.6                 | 1.7    |
| 佣金及手續費淨收入         | 0.2                 | 0.2    |
| <b>資產質量指標(%)</b>  |                     |        |
| 不良貸款率             | 1.48                | 1.36   |
| 撥備覆蓋率             | 139.14              | 136.16 |
| <b>資本充足率指標(%)</b> |                     |        |
| 核心一級資本充足率         | 16.20               | 16.69  |
| 一級資本充足率           | 16.20               | 16.69  |
| 資本充足率             | 16.67               | 17.10  |
| <b>盈利能力指標(%)</b>  |                     |        |
| 平均資產回報率           | 0.33                | 0.66   |
| 平均股權回報率           | 2.92                | 6.07   |

下表載列於所示日期南商中國的貸款及存款業務情況。

|           | 於12月31日     |              |             |              |
|-----------|-------------|--------------|-------------|--------------|
|           | 2023年       |              | 2022年       |              |
|           | 金額          | 佔比(%)        | 金額          | 佔比(%)        |
|           | (人民幣十億元)    |              |             |              |
| <b>貸款</b> |             |              |             |              |
| 公司業務      | 64.2        | 77.9         | 60.9        | 75.0         |
| 個人業務      | 18.2        | 22.1         | 20.2        | 25.0         |
| <b>合計</b> | <b>82.4</b> | <b>100.0</b> | <b>81.1</b> | <b>100.0</b> |
| <b>存款</b> |             |              |             |              |
| 公司業務      | 76.2        | 87.2         | 75.0        | 88.1         |
| 個人業務      | 11.2        | 12.8         | 10.1        | 11.9         |
| <b>合計</b> | <b>87.4</b> | <b>100.0</b> | <b>85.1</b> | <b>100.0</b> |

### 5.3.2.2 證券、期貨及基金管理業務

本集團通過信達證券及其子公司開展證券、期貨及基金管理業務。2022年及2023年，信達證券的收入分別為3,437.8百萬元和3,483.5百萬元。

信達證券持續加強能力建設，大力培養引進優質研究團隊。加強與不良資產主業協同，為集團項目提供行業、企業研究及投行服務，進一步提升服務深度和廣度。充分發揮集團協同生態圈作用，匯集客戶渠道、業務信息、商業機會等資源，形成對內資源整合、對外協同營銷的策略，在併購重整、民營企業紓困等方面持續發力，積累了較為豐富的实操經驗和專業能力，形成在不良資產經營和特殊機遇投資領域的差異化優勢，品牌形象不斷提升。

信達證券於2023年初成功上市，成為第43家A股上市證券公司。2023年12月，信達證券被上海證券交易所納入滬深300指數樣本股，是第19家納入該指數的A股上市證券公司。

#### 信達證券

下表載列所示年度信達證券的各項業務收入及佔比。

|           | 截至12月31日止年度    |              |                |              |
|-----------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|           | 2023年          |              | 2022年          |              |
|           | 金額             | 佔比(%)        | 金額             | 佔比(%)        |
|           | (人民幣百萬元)       |              |                |              |
| 證券及期貨經紀業務 | 1,331.6        | 38.2         | 1,446.0        | 42.1         |
| 證券自營業務    | 549.2          | 15.8         | 74.7           | 2.2          |
| 投資銀行業務    | 201.6          | 5.8          | 168.8          | 4.9          |
| 資產管理業務    | 1,065.7        | 30.6         | 1,507.0        | 43.8         |
| 其他業務      | 335.4          | 9.6          | 241.3          | 7.0          |
| 合計        | <u>3,483.5</u> | <u>100.0</u> | <u>3,437.8</u> | <u>100.0</u> |

## 信達期貨

本集團通過信達期貨從事期貨業務。2022年及2023年，信達期貨實現期貨業務收入分別為208.3百萬元和226.4百萬元，實現營業利潤分別為87.3百萬元和97.2百萬元。

## 信達澳亞基金

本集團通過信達澳亞基金從事公募基金業務。公募基金業務主要分為貨幣型、股票型、債券型和混合型，主要投資於權益類資產和固定收益類資產。於2022年及2023年12月31日，本集團分別有51支和67支公募的證券投資基金，管理公募基金和資產管理計劃資產總額分別為1,034.9億元和1,059.5億元。2022年及2023年，公募基金和資產管理計劃管理費收入分別為985.0百萬元和877.0百萬元。

## 信達國際

本集團通過信達國際在香港開展跨境證券登記、金融產品交易、投資銀行和資產管理業務。2022年及2023年，信達國際的收入分別為97.5百萬元和93.4百萬元。

### 5.3.2.3 信託業務

本集團通過金谷信託從事信託業務。於2022年及2023年12月31日，本集團的存續信託管理資產餘額分別為1,673.9億元和1,856.7億元，存續項目分別為304個和439個。2022年及2023年，信託業務實現佣金及手續費收入分別為6.9億元和8.5億元，分別佔金谷信託當期總營業收入的87.3%和81.7%。

金谷信託以打造「資產管理、信託服務、財富管理」重要平台為目標，主動整合資源，創新特色化發展模式，不斷加強集團戰略協同。充分發揮信託業務特點及優勢，協助集團開展不良資產經營業務。2023年新增協同項目規模368億元，年末協同業務餘額545億元，形成了緊密的業務協同架構和可操作可複製的商業模式。

下表載列於所示日期本集團管理信託資產的具體行業分佈。

|       | 於12月31日          |                   |                  |              |
|-------|------------------|-------------------|------------------|--------------|
|       | 2023年<br>金額      | 佔比(%)<br>(人民幣百萬元) | 2022年<br>金額      | 佔比(%)        |
| 基礎產業  | 30,889.9         | 16.6              | 21,836.0         | 13.0         |
| 房地產   | 7,256.1          | 3.9               | 10,665.6         | 6.4          |
| 證券市場  | 27,232.6         | 14.7              | 14,418.6         | 8.6          |
| 實業    | 59,539.0         | 32.1              | 96,534.7         | 57.7         |
| 金融機構  | 799.1            | 0.4               | 3,141.1          | 1.9          |
| 資產證券化 | 59,413.8         | 32.0              | 20,642.5         | 12.3         |
| 其他    | 539.7            | 0.3               | 155.9            | 0.1          |
| 合計    | <u>185,670.2</u> | <u>100.0</u>      | <u>167,394.4</u> | <u>100.0</u> |

#### 5.3.2.4 融資租賃業務

本集團通過信達金租開展融資租賃業務。於2022年及2023年12月31日，本集團應收融資租賃款淨額分別為696.4億元和729.5億元。2022年及2023年，本集團的融資租賃業務營業淨收入分別為1,934.9百萬元和1,856.2百萬元，同期本集團的融資租賃業務實現淨利潤分別為549.5百萬元和742.5百萬元。

信達金租圍繞集團不良資產主責主業，發揮租賃業務「融資+融物」的特色功能和產品優勢，豐富集團綜合金融工具箱，深度融入生態圈客戶群。堅持戰略定位，充分發揮自身優勢，全力服務實體經濟。支持製造業企業實現設備升級、節能減排，助力企業能效提升，實現可持續發展；圍繞新一代信息技術產業、新材料產業、新能源產業等領域的企業發展需求，量身定制提供金融服務；加大對中小微企業支持力度，為企業精準滴灌金融「活水」。2023年，信達金租向集團戰略客戶及重要客戶新增協同投放29筆，合同金額61.1億元。

#### 產品類型

2023年，專業化產品和非專業化產品分別實現淨收入501.2百萬元和1,355.0百萬元，在信達金租的總收入中佔比分別為27.0%和73.0%。

## 行業分佈

下表載列於所示日期本集團在各行業應收融資租賃款項的餘額。

|                      | 於12月31日         |                   |                 |              |
|----------------------|-----------------|-------------------|-----------------|--------------|
|                      | 2023年<br>金額     | 佔比(%)<br>(人民幣百萬元) | 2022年<br>金額     | 佔比(%)        |
| 製造業                  | 20,979.4        | 27.4              | 20,741.9        | 28.7         |
| 建築業                  | 16,462.0        | 21.5              | 17,489.7        | 24.2         |
| 租賃和商務服務業             | 15,007.2        | 19.6              | 12,213.8        | 16.9         |
| 採礦業                  | 6,278.5         | 8.2               | 6,070.8         | 8.4          |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | 5,589.4         | 7.3               | 5,059.0         | 7.0          |
| 水利、環境和公共設施管理業        | 4,594.0         | 6.0               | 3,396.8         | 4.7          |
| 電力、熱力、燃氣及水生產和<br>供應業 | 3,522.1         | 4.6               | 4,408.5         | 6.1          |
| 其他                   | 4,134.6         | 5.4               | 2,890.9         | 4.0          |
| 合計                   | <u>76,567.3</u> | <u>100.0</u>      | <u>72,271.3</u> | <u>100.0</u> |

### 5.3.3 信息科技

2023年，本公司貫徹中央金融工作會議精神，圍繞「數字信達」戰略目標，按照信息化規劃實施路線圖，在加強網絡安全防護、推進新核心項目建設、深化集團數據治理及信息化管控等方面均取得較大進展。

信息科技管理體系運行正常，落實信息安全要求。通過ISO27001信息安全管理体系、ISO20000信息技術服務管理体系年度認證；優化信息安全相關管理辦法，明確開源軟件管理、數據安全管理要求。

持續推進信息系統建設，服務和賦能一線業務開展。優化項目管理模式，加強自主研發投入，融合新技術運用，完成新核心、新財務、定價管理等系統上線，深化客戶系統與協同APP建設，在貫通全流程、全場景業務管控，支撐非標業務交易結構靈活應用，資產全生命周期追溯和管理，強化業資財一體化交互和數據一致性，促進系統間數據共享，整合內外數據，賦能盡調與風險管理，前置風險合規管控，支持移動端展業等方面取得較大進展；完成數字檔案系統建設，達到國家檔案局數字檔案室試點驗收條件，進一步發揮檔案對業務的支持作用；升級「智慧淘」招商推介系統，拓展招商

渠道；完成數字人才庫建設，強化數字化人才資源管理；優化資金管理、負債融資等系統，完善端到端業務全流程、全場景支持。

**深化集團數據治理，落實監管報送要求，探索數據挖掘利用。**落實金融監管總局EAST監管報送要求，完善數據標準，實現自動化數據採集加工處理，促進集團數據治理成果落地。加強基層數據需求銜接，提高工作效率，推廣數據資產管理平台，提升數據管理和加工透明度，規範外部數據管理，加強數據挖掘和商機識別能力。

**加強集團信息化管控，落實集團數字化轉型要求。**在信達投資試點完成新核心、新財務系統差異化適配並上線試運行，初步達成非金融子公司業務財務一體化管理試點目標；持續推動子公司信息化重點項目建設，南商香港新系統取得重大進展，信達金租完成新一代系統上線。

**履行網絡安全主體責任，保障信息系統安全穩定運行。**加強網絡安全、數據安全建設，完成信息系統等級保護備案工作，組織開展信息安全風險評估，全年網絡和系統運行平穩，關鍵系統可用率達99.99%，系統安全建設和管理有效，未發生信息安全和網絡安全事件。按計劃完成年度災備演練，持續保障信息系統災備能力和業務連續性能力。

#### **5.3.4 人力資源管理**

2023年，公司繼續秉持「人盡其才，有為有位」的人才配置理念，大力實施人才興司戰略，持續推動公司幹部人才隊伍建設五年規劃落地見效，進一步強化公司人才庫管理和幹部員工交流機制，多方式、多角度促進員工成長；印發實施《柔性組織管理辦法(試行)》，建設跨機構、跨部門、跨條線的非常設柔性組織，促進公司組織機構向業務導向和開放共享轉化；持續建立健全激勵約束機制，建立合理規範的收入分配秩序，通過激發員工的創造性、主動性、積極性，進而激發企業活力，著力在完善機制、提高效率、加強管理上下功夫，為公司高質量健康發展提供堅強組織保證和人才支撐。

#### 5.3.4.1 在職員工情況

下表載列於所示日期本集團在職員工(包括高級管理人員,不含勞務派遣)的分佈情況。

|               | 於12月31日       |              |             |       |
|---------------|---------------|--------------|-------------|-------|
|               | 2023年<br>人數   | 佔比(%)        | 2022年<br>人數 | 佔比(%) |
| <b>按機構所在地</b> |               |              |             |       |
| 中國內地機構員工      | <b>12,144</b> | <b>87.3</b>  | 11,978      | 87.3  |
| 香港和澳門機構員工     | <b>1,764</b>  | <b>12.7</b>  | 1,739       | 12.7  |
| <b>按性別</b>    |               |              |             |       |
| 男性員工          | <b>7,649</b>  | <b>55.0</b>  | 7,567       | 55.2  |
| 女性員工          | <b>6,259</b>  | <b>45.0</b>  | 6,150       | 44.8  |
| <b>合計</b>     | <b>13,908</b> | <b>100.0</b> | 13,717      | 100.0 |

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

#### 5.3.4.2 薪酬政策

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

#### 5.3.4.3 教育培訓

2023年,公司積極探索幹部員工成長培訓的新機制、新途徑和新辦法,創新培訓形式,組織開展主業實戰化訓練營系列培訓活動,不斷推進公司分級分類培訓體系建設,對公司各層級幹部員工進行了多渠道、多層次、多類型的培訓,持續提升公司員工隊伍專業能力和綜合素質。全年通過集中培訓與視頻講座、線下自學與在線學習相結合的方式,共完成各類培訓2,100餘期,超20萬人次參訓,為公司高質量發展提供了有力的支持和保障。



## 5.4 風險管理

### 5.4.1 全面風險管理框架

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

2023年，本公司持續推進全面風險管理體系建設，深入貫徹「主動管理、守住底線」的風險管理理念，確保風險偏好在集團內的統一傳導，及時制定、調整風險管控政策，加強集團風險管控，優化業務全流程風險管控。大力推動風險處置，消除風險隱患，防範新增風險，確保資產質量穩定，為業務高質量發展創造空間。著力強化風險早識別、早預警、早發現、早處置，及時進行風險預警和提示，採取措施主動應對風險，強化集團風險管理的前瞻性和有效性。建立風險項目複盤分析機制，在公司系統內不斷開展教育和宣導，深入貫徹公司風險管理文化。

### 5.4.2 風險偏好

2023年初，《集團風險偏好陳述書(2023年)》經董事會批准後正式執行，並在執行中接受董事會的監督。本公司持續監控評估風險偏好體系的運行情況，按季度編製集團風險偏好執行情況報告，優化風險偏好指標，健全風險偏好傳導機制，進一步發揮風險偏好對全集團經營管理的指導作用。集團風險偏好體系自運行以來，有效促進公司嚴格落實國家政策和監管要求，進一步聚焦主責主業，加大在處置化解問題機構、問題資產等方面的支持力度，保障集團發展戰略的落地實施，促進開展特色化、差異化經營，為集團業務穩健運營，集團風險管控目標順利實現提供了有效保障。

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

### 5.4.3 風險管理組織架構

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

2023年，董事會風險管理委員會共召開六次會議，審議了集團風險偏好陳述書、集團風險管理報告等多項議案；高級管理層風險管理委員會共召開11次會議，審議了集團風險管理政策、集團風險限額管理方案、集團風險監測評價方案、資產風險分類結果等議案。

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

2023年，本公司進一步完善風險治理架構，風險管理的獨立性和專業性持續提升，風險管理能力進一步加強，風險管理工作效率得到提升。繼續加強風險管理隊伍建設，通過風險項目反思複盤、風險業務培訓、任職資格審核及履職考核等方式，不斷提升風險管理條線人員的業務素質和履職能力，全面提升全員的風險管控意識。

#### 5.4.4 風險管理政策制度

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

2023年初，本公司制定並下發了涵蓋信用風險、市場風險、流動性風險、集中度風險、關聯交易風險、操作風險、聲譽風險、境外業務風險等八大類主要風險的2023年集團風險管理政策，以及包括信用風險限額、市場風險限額、流動性風險限額、集中度風險限額、關聯交易風險限額等五大部分的2023年集團風險限額管理方案。進一步提高風險管理前瞻性，把握好業務規模、經營收入與風險承擔的匹配性，堅決守住不發生系統性風險底線，根據風險偏好合規穩健開展業務，保障資產質量和流動性安全。2023年，公司修訂了《信用風險管理辦法》《市場風險管理辦法》《流動性風險管理辦法》《集中度風險管理辦法》《集團風險加總管理辦法》《客戶統一授信管理辦法》《壓力測試管理辦法》等多項制度，建立了公司業務連續性管理體系，制定了《業務連續性管理辦法》，進一步完善了主要風險管理工作流程，風險管控有效性進一步提升。

2023年，本公司按照《銀行保險機構恢復和處置計劃實施暫行辦法》要求，完成《公司恢復計劃（2023年）》《公司處置計劃建議（2023年）》的更新制訂工作，為公司應對極端情況風險挑戰提出了有效預案，系統性風險管控機製得到進一步完善。

#### 5.4.5 風險管理工具與系統

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

2023年，本公司根據監管要求和市場變化，主動調整業務策略和業務結構，嚴格把控業務開展的風險政策邊界，確保客戶、行業、區域等方面的風險可控，並根據風險暴露變化情況及時調整管控方式，確保風險管理的有效性和及時性。本公司以經濟資本管理為抓手，嚴控風險限額管控標準，合理分配各業務條線經濟資本限額，促進業務資源和管理資源的配置優化。

本公司積極推進風險管理的相關信息系統建設，持續優化完善風險監測平台，提升風險管理的前瞻性、有效性；進一步優化和完善內部評級系統、關聯交易系統、押品管理系統和風險預警系統，不斷提高風險管理的信息化水平。

#### **5.4.6 信用風險管理**

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

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

2023年，本公司貫徹落實關於客戶、行業、區域、產品的風險政策，圍繞問題機構、問題資產，深耕「大不良」領域，加快業務轉型，優化業務結構，推動業務高質量發展。根據業務經營策略，對內部評級系統進行年度優化，對客戶信用評級進行年度重檢，提升集團信用風險精細化計量水平，夯實客戶及項目准入標準，實現從入口端把控公司資產質量；進一步健全重大項目管理機制，主動加強風險源頭管控，防範重大項目實質性風險，嚴格開展風險考核，推動重大風險項目化解；嚴格按照監管要求及內部規定開展資產分類工作，準確計量風險，夯實資產質量，壓降內生不良資產規模；持續完善集團客戶統一授信管控體系，加強對集團客戶的風險識別和授信額度管理，實現客戶授信的統籌管理，合理管控集團客戶信用風險敞口。

#### **5.4.7 市場風險管理**

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

針對利率風險，本公司遵循資產負債重定價期限匹配的總體原則，通過合理調節資產期限與定價方式，靈活調整負債久期並控制成本，保持利率風險處於合理水平。

針對匯率風險，本公司貫徹風險中性的總體原則，通過資產負債幣種匹配的方法有效控制外匯風險敞口。本公司境外融資的投向主要為以美元或與美元掛鈎的港幣進行計價的資產。

2023年，A股市場受外部需求恢復緩慢、國際地緣衝突等因素影響，整體呈現震盪趨勢，板塊輪動明顯，行業行情分化。本公司持續密切關注宏觀經濟走勢、監管政策導向、海內外市場形勢、行業發展趨勢及周期特點、流動性變化情況等因素對被投股權企業價值所帶來的影響，加強研究和預判，合理制定和調整上市股權資產的投資管理策略，努力提升管理效果。

#### **5.4.8 流動性風險管理**

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

本公司始終將流動性安全放在核心位置，堅決貫徹落實監管機構對流動性風險的管理要求，不斷完善流動性風險管理政策、程序及制度體系，統籌管理集團流動性風險。依託流動性風險管理信息系統，定期監控集團內機構的流動性狀況。本公司定期開展流動性風險壓力測試，充分評估各種壓力情景對集團流動性的影響，制定和完善相關流動性應急預案，切實保障集團流動性安全。

2023年，市場流動性總體合理充裕。本公司抓住市場窗口，在成本可控的前提下，持續優化負債結構，不斷增強資產負債期限結構的匹配度。持續推進融資創新，加強融資客戶生態圈建設，鞏固及拓展融資渠道，強化融資體系的穩定性。持續加強市場分析研判，定期召開子公司流動性管理會議，持續完善子公司債券承銷商信息共享機制和發債融資備案機制，前瞻性指導並切實提升子公司融資能力，確保集團中長期流動性安全。

### **5.4.9 集中度風險管理**

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

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

2023年，本公司進一步強化集中度風險管控，加強信息共享、監測與預警，科學制定客戶、行業、區域、關聯交易等風險限額，將業務開展額度與客戶經營狀況、行業發展趨勢、區域經濟規模等相匹配，推動業務合規穩健開展，促進業務結構優化調整，防範大額風險暴露。完成《集中度風險管理辦法》的修訂工作，進一步健全重點客戶風險管理機制，強化重點客戶的風險識別、計量、監測、控制與報告，著力提升對重點客戶風險管理的前瞻性和聯動性，有效管控大客戶風險敞口暴露。

### **5.4.10 操作風險管理**

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

2023年，本公司根據監管要求和操作風險管理現狀，持續加強操作風險管理質效。在集團範圍內開展操作風險排查、外包風險評估和安全生產專項排查等工作，防範重大操作風險事件；推動重要崗位和關鍵人員履職規範，深入開展崗位制衡排查，為公司業務經營穩健發展提供保障；持續監測操作風險關鍵指標，加強操作風險管理的時效性。

#### 5.4.11 聲譽風險管理

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

2023年，本公司深入貫徹落實監管要求，持續完善聲譽風險管理體系和機制，提升管理規範化水平。組織開展制度重檢修訂，壓實管理主體責任，加強監測預警聯動機制，搭建聲譽事件分級分類評估體系，加強聲譽風險管理常態化建設。重視聲譽風險防範應對，加強輿情處置指導，強化源頭防控。開展聲譽風險管理培訓和應急演練，強化全員聲譽風險防範意識。及時回應媒體、社會公眾關切，積極推進有影響力的系列傳播活動，切實維護公司品牌和形象。

報告期內，本公司聲譽風險總體平穩可控，管理水平穩步提升。

#### 5.4.12 反洗錢

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

2023年，本公司持續識別並有效防範洗錢風險，切實履行反洗錢法定義務和社會責任。認真落實監管要求，進一步完善反洗錢內控機制建設。根據機構洗錢風險評估情況，修訂完善反洗錢制度體系；加強反洗錢檢查及專項審計力度，提升集團整體洗錢風險管控有效性；持續推動反洗錢信息系統改造、交互，促進系統與業務實操相融合，為從業人員履行反洗錢義務提供更加便利的支持；組織開展分層級、有針對性、形式多樣的反洗錢培訓宣傳工作，強化從業人員履職能力，提高全員洗錢風險防範意識。

有關本公司風險管理的更多詳情請參閱本報告「公司治理報告」-「風險管理情況」及合併財務報表附註六.71「金融風險管理」。

## 5.5 資本管理

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

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

下表載列於所示日期本公司資本充足率、資本淨額及風險加權資產情況。

|              | 於12月31日          |           |
|--------------|------------------|-----------|
|              | 2023年            | 2022年     |
|              | (人民幣百萬元)         |           |
| 核心一級資本充足率(%) | <b>11.78</b>     | 10.98     |
| 一級資本充足率(%)   | <b>16.49</b>     | 15.48     |
| 資本充足率(%)     | <b>18.02</b>     | 17.25     |
| 核心一級資本淨額     | <b>82,101.0</b>  | 79,880.2  |
| 一級資本淨額       | <b>114,849.0</b> | 112,628.2 |
| 資本淨額         | <b>125,568.4</b> | 125,443.1 |
| 風險加權資產       | <b>696,676.5</b> | 727,416.4 |

於2022年12月31日及2023年12月31日，本公司槓桿比率(付息負債，載列於本報告「管理層討論與分析」-「集團財務狀況摘要」，與權益，載列於本報告「管理層討論與分析」-「集團財務狀況摘要」-「負債」的比率)分別為6.4:1和6.0:1。



## 5.6 展望

2024年，國內有效需求不足，部分行業產能過剩，社會預期偏弱，風險隱患仍然較多，國內大循環存在堵點，外部環境的複雜性、嚴峻性、不確定性上升。中國政府將堅持穩中求進工作總基調，完整、準確、全面貫徹新發展理念，加快構建新發展格局，著力推動高質量發展，全面深化改革開放，推動高水平科技自立自強，加大宏觀調控力度，切實增強經濟活力、防範化解風險、改善社會預期，鞏固和增強經濟回升向好態勢，持續推動經濟實現質的有效提升和量的合理增長，以中國式現代化全面推進強國建設。

經濟工作堅持穩中求進、以進促穩、先立後破，強化宏觀政策逆周期和跨周期調節，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，加強政策工具創新和協調配合。金融領域各種矛盾和問題相互交織、相互影響，經濟金融風險隱患仍然較多。預計商業銀行不良貸款生成速度仍然較快，中小金融機構改革化險進程或將加快，部分地區地方債務存在風險隱患。房地產市場供求關係發生重大變化，房地產企業仍然面臨較大壓力。風險易跨市場、跨區域、跨境傳遞共振。金融資產管理公司必須聚焦主責主業，守正創新，升級業務模式，發揮功能優勢，服務實體經濟高質量發展。

本公司將堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，全面貫徹落實黨的二十大、中央金融工作會議和中央經濟工作會議精神，踐行金融工作政治性、人民性，準確把握新時代金融資產管理公司的職責定位，不斷強化不良資產處置核心功能，加快業務轉型升級，堅定不移走好中國特色金融資產管理公司發展之路。一是發揮不良資產主業優勢，高質量服務經濟社會發展。進一步加大不良資產主業投入，積極參與中小金融機構、地方債務、房地產等重點領域風險化解。圍繞科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融和數字金融五篇大文章，持續深化差異化優勢，為重大戰略、重點領域和薄弱環節提供優質金融服務。二是推動模式創新，加快生態圈建設。加快推進不良資產主業投行化、資管化、生態化、數字化轉型升級，提升服務質效。深入推進客戶綜合營銷活動，構建「不良資產大生態圈+多條線多區域小生態圈」的發展格局，整合各方資源和優勢，形成服務合力。三是堅持穩健合規經營，大力推進改革創新。推動黨建經營深層次融合，提升公司治理效能。牢固樹立依法合規、審慎穩健的經營理念，不斷強化內控合規長效機制建設，有效提升合規穩健經營水平。推廣柔性組織模式，加強投研一體化建設，強化投後管理有效性，完善重大項目全周期管理，持續健全全面風險管理體系。持續做好流動性管理，推進融資來源多元化，確保流動性安全。加強高素質專業化人才隊伍建設，提升內涵式發展能力。深化「數字信達」建設，賦能業務一線。

## 6 股本變動及主要股東持股情況

### 6.1 普通股股本情況

於2023年12月31日，本公司普通股股本情況較2022年12月31日無變化，具體如下：

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

### 6.2 普通股主要股東及實際控制人情況

#### 6.2.1 主要股東及其他人士的權益和淡倉

就本公司董事所知，於2023年12月31日，下列人士於本公司之股份及相關股份中擁有或被視作擁有權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條的規定記錄於本公司存置的登記冊中：

| 主要股東名稱                                | 身份     | 直接及<br>間接持有<br>的股份數目 | 股份類別 | 權益性質 | 佔已發行<br>普通股股本<br>總額的概約<br>百分比(%) | 相關<br>股份類別<br>中的概約<br>百分比(%) |
|---------------------------------------|--------|----------------------|------|------|----------------------------------|------------------------------|
| 財政部                                   | 實益擁有人  | 22,137,239,084       | 內資股  | 好倉   | 58.00                            | 90.00                        |
| 社保基金會                                 | 實益擁有人  | 2,459,693,232        | 內資股  | 好倉   | 6.44                             | 10.00                        |
|                                       | 實益擁有人  | 2,431,615,939        | H股   | 好倉   | 6.37                             | 17.92                        |
| 中國遠洋海運集團<br>有限公司 <sup>(1)</sup>       | 受控法團權益 | 1,907,845,112        | H股   | 好倉   | 5.00                             | 14.06                        |
| DBS Group Holdings Ltd <sup>(2)</sup> | 受控法團權益 | 767,673,611          | H股   | 好倉   | 2.01                             | 5.66                         |
|                                       | 受控法團權益 | 741,775,774          | H股   | 淡倉   | 1.94                             | 5.47                         |

註：

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

## 6.2.2 實際控制人情況

報告期內，本公司的實際控制人情況沒有變化，詳情如下：

### 財政部

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

## 6.3 優先股相關情況

### 6.3.1 優先股發行與上市情況

報告期內，本公司未發生優先股發行與上市的情況。

### 6.3.2 優先股股東數量和持股情況

於2023年12月31日，本公司優先股股東(或代持人)總數為1戶。本公司優先股股東(或代持人)持股情況如下：

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

註：

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

### **6.3.3 優先股股息分配情況**

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

根據本公司於2023年8月29日召開的董事會第七次會議暨第三次定期會議審議通過的2021年境外優先股股息分配方案，本公司於2023年11月3日派發2021年境外優先股股息，股息率為4.40%(稅後)，派息總額為美元74.8百萬元(稅後)。有關2021年境外優先股股息分配的具體情況可參見本公司日期為2023年8月29日的有關公告。

### **6.3.4 優先股贖回或轉股情況**

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

報告期內，本公司未發生優先股贖回或轉股。

### **6.3.5 優先股表決權恢復情況**

報告期內，本公司未發生優先股表決權恢復事項。

### **6.3.6 優先股採取的會計政策及理由**

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

## 7 董事、監事及高級管理人員情況

### 7.1 董事

| 序號          | 姓名  | 性別 | 出生年份 | 任職       | 任期                |
|-------------|-----|----|------|----------|-------------------|
| <b>現任董事</b> |     |    |      |          |                   |
| 1           | 張衛東 | 男  | 1967 | 董事長、執行董事 | 2022年6月至2025年6月   |
| 2           | 梁強  | 男  | 1971 | 執行董事、總裁  | 2022年10月至2025年10月 |
| 3           | 趙立民 | 男  | 1969 | 執行董事、副總裁 | 2022年5月至2025年5月   |
| 4           | 王紹雙 | 男  | 1964 | 非執行董事    | 2022年6月至2025年6月   |
| 5           | 陳曉武 | 男  | 1965 | 非執行董事    | 2021年12月至2024年12月 |
| 6           | 陸正飛 | 男  | 1963 | 獨立非執行董事  | 2022年6月至2025年6月   |
| 7           | 林志權 | 男  | 1953 | 獨立非執行董事  | 2022年6月至2025年6月   |
| 8           | 汪昌雲 | 男  | 1964 | 獨立非執行董事  | 2022年9月至2025年9月   |
| 9           | 孫茂松 | 男  | 1962 | 獨立非執行董事  | 2022年9月至2025年9月   |
| 10          | 史翠君 | 女  | 1969 | 獨立非執行董事  | 2023年4月至2026年4月   |
| <b>離任董事</b> |     |    |      |          |                   |
| 1           | 唐疆  | 男  | 1966 | 非執行董事    | 2022年9月至2023年3月   |
| 2           | 何傑平 | 男  | 1963 | 非執行董事    | 2022年6月至2023年8月   |
| 3           | 劉沖  | 男  | 1970 | 非執行董事    | 2022年6月至2023年11月  |
| 4           | 張玉香 | 女  | 1963 | 非執行董事    | 2022年6月至2024年2月   |

## **張衛東 董事長、執行董事**

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

## **梁 強 執行董事、總裁**

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

### **趙立民 執行董事、副總裁**

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

### **王紹雙 非執行董事**

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

### **陳曉武 非執行董事**

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



### **陸正飛 獨立非執行董事**

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

### **林志權 獨立非執行董事**

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

### **汪昌雲 獨立非執行董事**

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

### **孫茂松 獨立非執行董事**

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

### **史翠君 獨立非執行董事**

自2023年4月起擔任本公司獨立非執行董事。現任道達爾能源(北京)企業管理有限公司總法律顧問，兼任香港國際仲裁中心仲裁員、中國國際經濟貿易仲裁委員會仲裁員以及北京仲裁委員會仲裁員。曾任英國金馬倫麥堅拿律師事務所北京代表處法律顧問、英國史密夫斐爾律師事務所北京代表處高級律師、國網資產管理有限公司總法律顧問、西門子(中國)有限公司法律部高級法律顧問。曾任北京中科三環高技術股份有限公司及交控科技股份有限公司獨立董事。1992年畢業於北京聯合大學文法學院，獲法學學士學位；2001年畢業於美國波士頓大學法學院，獲銀行金融法碩士學位。

## 7.2 監事

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

### **甄慶貴 外部監事**

自2021年8月起擔任本公司外部監事。現任北京市中倫文德律師事務所資深高級合夥人並獲「終身成就」獎，兼任中國航發北京有限責任公司外部董事，中國免稅品（柬埔寨）有限公司外部董事，北京天朗致達節能環保股份有限公司獨立董事，曾任中倫文德律師事務所副董事長、大案要案研究中心主任、京津冀一體化研究中心主任、風控委員會副主任及最高人民法院知識產權案例研究指導（北京）基地諮詢委員會專家、第十屆北京市律師協會商標法專業委員會副主任、第八及九屆北京市律師協會競爭與反壟斷專業委員會主任、全國律師協會知識產權法專業委員會委員，1987年至1995年任首鋼總公司法律事務處法律顧問。1987年畢業於北京大學，同時獲得哲學學士及法律學士學位；2003年畢業於對外經濟貿易大學，獲國際法碩士學位；2008年畢業於伊利諾伊理工大學芝加哥肯特法學院，獲知識產權法碩士學位。

## **劉 力 外部監事**

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

## **蔡小強 外部監事**

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

## **宮紅兵 職工監事**

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

## **魯寶興 職工監事**

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

## **袁良明 職工監事**

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

## **周麗華 職工監事**

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

## 7.3 高級管理人員

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

### **梁 強 總裁**

請參閱「董事」。

### **凌 敢 高級管理層成員**

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

### **劉麗更 副總裁**

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

### **胡繼良 副總裁**

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

### **趙立民 副總裁**

請參閱「董事」。

### **李洪江 副總裁**

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

### **酒正超 總裁助理**

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

### **王正民 總裁助理**

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

### **羅振宏 首席風險官**

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

### **艾久超 董事會秘書**

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



## 楊英勳 首席財務官

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

## 7.4 董事、監事及高級管理人員變動情況

### 7.4.1 董事變動情況

2023年2月8日，曾天明先生經本公司2023年第一次臨時股東大會選舉為本公司非執行董事，截至最後實際可行日期，曾天明先生的任職資格尚待金融監管總局核准，其委任將於獲核准之日起生效。

於2023年3月26日，非執行董事唐疆先生因突發疾病去世。

自2023年4月12日起，史翠君女士經本公司2023年第一次臨時股東大會選舉並經銀保監會核准擔任本公司獨立非執行董事。

自2023年8月25日起，何傑平先生因年齡原因不再擔任本公司非執行董事。

2023年10月24日，張秋萍女士經本公司2023年第二次臨時股東大會選舉為本公司非執行董事，截至最後實際可行日期，張秋萍女士的任職資格尚待金融監管總局核准，其委任將於獲核准之日起生效。

自2023年11月20日起，劉沖先生因個人事務不能投入充足時間履行職務，不再擔任本公司非執行董事。

自2024年2月26日起，張玉香女士因年齡原因不再擔任本公司非執行董事。

自2023年2月起，汪昌雲先生不再擔任北京昊華能源股份有限公司獨立董事。

自2023年8月起，陸正飛先生不再擔任中國人民財產保險股份有限公司獨立監事。

## 7.4.2 監事變動情況

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

自2023年6月起，劉力先生不再擔任中國國際金融股份有限公司獨立董事；自2024年1月起，劉力先生擔任中國銀河證券股份有限公司獨立董事。

## 7.4.3 高級管理人員變動情況

本公司高級管理人員的任職信息未發生需要披露的變動。

## 7.5 年度薪酬情況

### 7.5.1 董事、監事及高級管理人員薪酬

董事、監事及高級管理人員薪酬詳情請參閱合併財務報表附註六.19「董事及監事薪酬」及附註六.20「關鍵管理人員及五位最高薪酬人士」。

### 7.5.2 最高酬金人士

報告期內，本公司五位最高酬金人士的酬金詳情請參閱合併財務報表附註六.20「關鍵管理人員及五位最高薪酬人士」。

## 8 公司治理報告

### 8.1 公司治理概述

報告期內，本公司堅持致力於優化公司治理結構，提升公司治理水平，推動公司經營管理科學化、規範化。穩步推進黨的領導與公司治理相融合，積極建設具有中國特色的公司治理機制，高度重視並提升風險防範與應對能力，強化合規管理和內部控制，確保公司規範、穩健運營。

本公司秉持透明溝通的原則，準確、誠信地向市場披露本公司信息，及時回應投資者關切與疑問，建立良好的信任與互動關係。本公司持續優化並完善ESG相關工作，通過制定和貫徹落實符合社會及環境責任的戰略、治理實踐，不斷提高對公司員工、投資者和社會環境的關注與尊重，為增強公司社會信譽和良好形象奠定基礎，為公司可持續發展提供堅實保障。

本公司的使命、願景、核心價值觀及理念的詳情載列於本報告「企業文化」。

### 8.1.1 企業管治守則

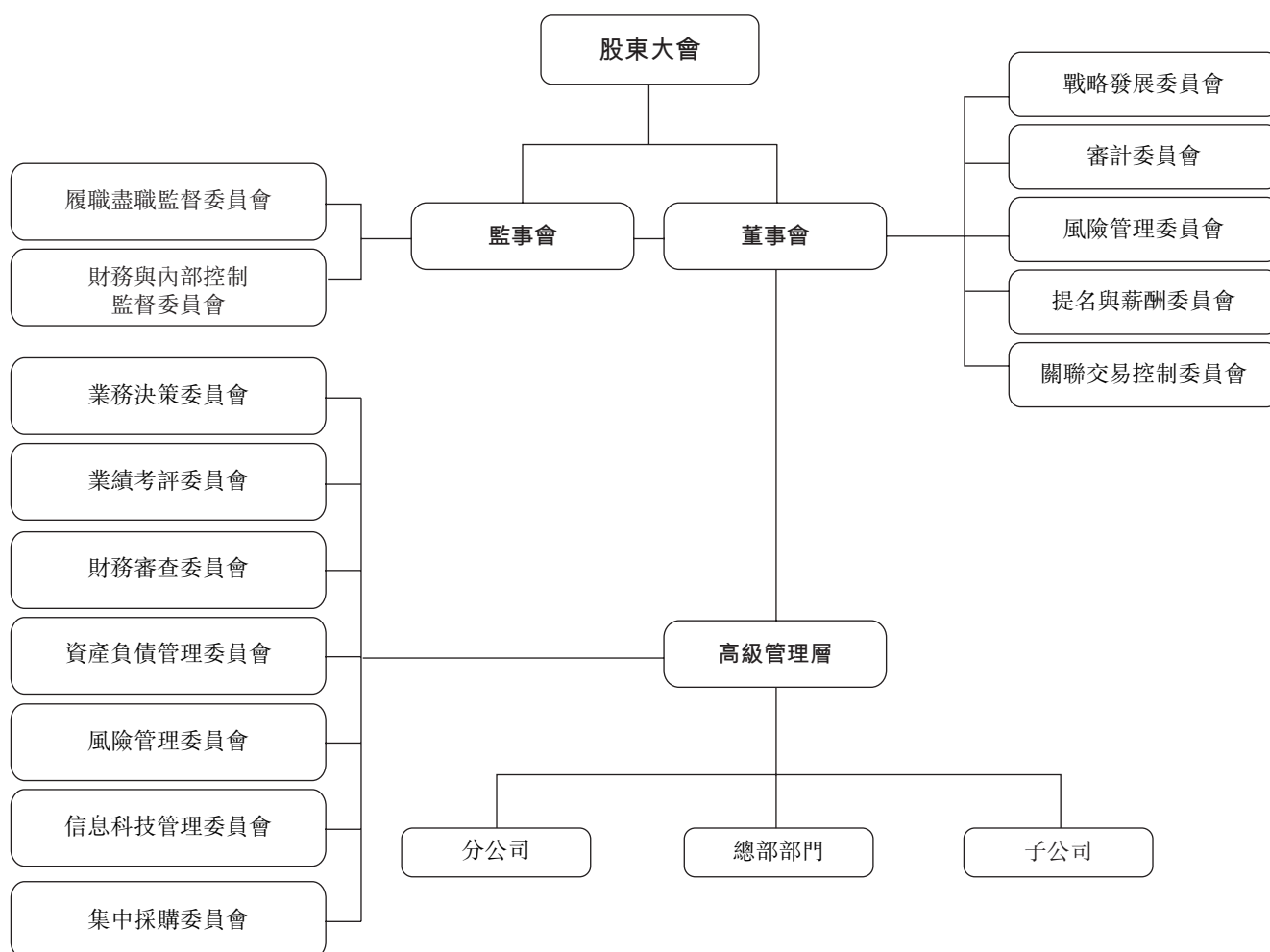
報告期內，除本報告「董事會組成及職責」章節已披露的於部分期間未能遵守香港上市規則第3.10A條有關獨立非執行董事人數的規定外，本公司已全面遵守香港上市規則附錄C1《企業管治守則》（「《企業管治守則》」）的守則條文，同時符合其中多數建議最佳常規。

#### 企業管治職能

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

### 8.1.2 公司治理架構

報告期內，本公司治理架構如下：



註：

(1) 高級管理層下設的各委員會在本表格中僅作部分列示。

### 8.1.3 公司章程修訂

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

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

## 8.2 股東大會

### 8.2.1 股東大會職責

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

## 8.2.2 股東大會會議情況

報告期內，本公司共在北京召開三次股東大會，包括一次年度股東大會和兩次臨時股東大會，共審議批准了14項議案，聽取三項工作報告。本公司嚴格履行股東大會會議相應的法律程序，保證股東參會並行使權利。股東根據香港上市規則以投票方式在股東大會上進行了表決，股東亦熟悉以投票方式表決的程序。本公司聘請律師見證股東大會並出具了法律意見書。主要審議事項包括：

- 對信達投資進行增資；
- 2023年度對外捐贈計劃；
- 2022年度財務決算方案；
- 2022年度利潤分配方案；
- 2023年度資本性支出投資預算；
- 聘請2023年度會計師事務所；
- 2022年度董事會工作報告；
- 2022年度監事會報告；
- 選舉本公司董事；
- 2021年度董事薪酬清算方案；
- 2021年度監事薪酬清算方案；
- 投保董事、監事及高級管理人員責任險。

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

## 8.2.3 股東的權利

### 提請召開臨時股東大會的權利

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

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

### *向股東大會提出議案的權利*

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

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

### *提議召開臨時董事會的權利*

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

### *向董事會提出議案的權利*

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

### *股東建議權和查詢權*

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

### *其他權利*

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

## 8.2.4 董事出席股東大會情況

### 報告期內董事出席股東大會情況

| 董事會成員           | 出席次數／應出席次數 | 出席率  |
|-----------------|------------|------|
| <b>執行董事</b>     |            |      |
| 張衛東             | 2/3        | 67%  |
| 梁 強             | 3/3        | 100% |
| 趙立民             | 1/3        | 33%  |
| <b>非執行董事</b>    |            |      |
| 王紹雙             | 3/3        | 100% |
| 陳曉武             | 3/3        | 100% |
| 張玉香             | 3/3        | 100% |
| <b>獨立非執行董事</b>  |            |      |
| 陸正飛             | 3/3        | 100% |
| 林志權             | 3/3        | 100% |
| 汪昌雲             | 3/3        | 100% |
| 孫茂松             | 2/3        | 67%  |
| 史翠君             | 1/2        | 50%  |
| <b>報告期內離任董事</b> |            |      |
| 何傑平             | 2/2        | 100% |
| 唐 疆             | 1/1        | 100% |
| 劉 沖             | 3/3        | 100% |

註：

1. 出席包含現場出席以及通過電話、視頻連線等電子通訊方法出席會議。
2. 出席率指董事親自出席次數和應出席次數之比。
3. 張衛東先生、孫茂松先生及史翠君女士因臨時重要工作安排未能出席公司2023年第二次臨時股東大會；趙立民先生因臨時重要工作安排未能出席公司2023年第一次臨時股東大會和2023年第二次臨時股東大會。

## 8.2.5 與控股股東的獨立性說明

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

## 8.3 董事會

### 8.3.1 董事會組成及職責

截至最後實際可行日期，董事會由10名成員組成，其中執行董事三名，即張衛東先生、梁強先生及趙立民先生，董事長由張衛東先生擔任；非執行董事兩名，即王紹雙先生及陳曉武先生；獨立非執行董事五名，即陸正飛先生、林志權先生、汪昌雲先生、孫茂松先生及史翠君女士。

2022年10月27日，梁強先生經本公司2022年第四次臨時股東大會選舉擔任本公司執行董事。緊隨其委任後，本公司未能符合香港上市規則第3.10A條，即本公司所委任的獨立非執行董事必須佔董事會成員人數至少三分之一。根據香港上市規則第3.11條，本公司應於未能符合香港上市規則第3.10A條的規定後三個月內委任足夠人數的獨立非執行董事，以重新符合上述規定。本公司已向香港聯交所申請並取得批准，將遵守香港上市規則第3.10A條及第3.11條有關獨立非執行董事人數規定的期限延長至2023年4月30日。於2023年3月26日，本公司已滿足香港上市規則第3.10A條的要求。

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



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

### **8.3.2 董事會成員多元化**

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

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

本公司員工多元化的情況載列於本報告「管理層討論與分析」—「人力資源管理」。

### 8.3.3 董事會會議

報告期內，董事會共召開九次會議，其中定期會議四次，臨時會議五次。會議共審議通過47項議案，聽取21項工作報告。在召開會議前，董事已適時收到通知與資料，使董事能夠在掌握有關資料的情況下做出決定。通過的議案中，涉及經營管理議案18項，工作報告議案九項，交易類議案七項，人事任免議案四項，薪酬保險議案三項，其他議案六項。主要事項如下：

- 2022年度財務決算方案、利潤分配方案；
- 2023年度集團綜合經營計劃、2023年度資本性支出投資預算、2023年度對外捐贈計劃；
- 2022年年度報告（年度業績公告）及2023年中期報告（中期業績公告）；
- 對信達投資進行增資；
- 2022年度董事會工作報告、風險管理報告、內部控制評價報告、合規管理工作報告、社會責任報告；
- 2023年內部審計工作計劃、2024年內部審計工作計劃；
- 2023年度風險偏好陳述書、風險管理政策、風險限額管理方案；
- 聘請2023年度會計師事務所；
- 提名董事候選人以及選舉董事會專門委員會委員；
- 聽取以往董事會決議執行情況和確認公司關聯方等事項的報告。

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

### 8.3.4 董事出席董事會會議情況

#### 報告期內董事出席董事會會議情況

| 董事會成員           | 出席次數／應出席次數 | 出席率  |
|-----------------|------------|------|
| <b>執行董事</b>     |            |      |
| 張衛東             | 9/9        | 100% |
| 梁 強             | 8/9        | 89%  |
| 趙立民             | 8/9        | 89%  |
| <b>非執行董事</b>    |            |      |
| 王紹雙             | 9/9        | 100% |
| 陳曉武             | 9/9        | 100% |
| 張玉香             | 9/9        | 100% |
| <b>獨立非執行董事</b>  |            |      |
| 陸正飛             | 8/9        | 89%  |
| 林志權             | 9/9        | 100% |
| 汪昌雲             | 8/9        | 89%  |
| 孫茂松             | 8/9        | 89%  |
| 史翠君             | 5/5        | 100% |
| <b>報告期內離任董事</b> |            |      |
| 何傑平             | 6/6        | 100% |
| 唐 疆             | 3/3        | 100% |
| 劉 沖             | 7/8        | 88%  |

註：

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

## 8.4 董事會專門委員會

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

### 8.4.1 戰略發展委員會

截至最後實際可行日期，戰略發展委員會由七名董事組成，主任由董事長張衛東先生擔任，委員包括執行董事梁強先生，非執行董事王紹雙先生及陳曉武先生，獨立非執行董事林志權先生、孫茂松先生及史翠君女士。

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

報告期內，戰略發展委員會共召開五次會議，審議15項議案，主要包括2022年度財務決算方案、2023年度集團綜合經營計劃、2023年度資本性支出投資預算、2022年度集團併表管理報告等，並聽取了2022年度公司治理報告等三項匯報。

#### 報告期內戰略發展委員會委員出席會議情況

| 委員              | 出席次數／應出席次數 | 出席率  |
|-----------------|------------|------|
| 張衛東             | 5/5        | 100% |
| 梁強              | 5/5        | 100% |
| 王紹雙             | 5/5        | 100% |
| 陳曉武             | 5/5        | 100% |
| 張玉香             | 5/5        | 100% |
| 林志權             | 5/5        | 100% |
| 孫茂松             | 4/5        | 80%  |
| 史翠君             | 1/1        | 100% |
| <b>報告期內離任委員</b> |            |      |
| 何傑平             | 4/4        | 100% |
| 唐疆              | 2/2        | 100% |
| 劉沖              | 5/5        | 100% |

註：

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

## 8.4.2 審計委員會

截至最後實際可行日期，審計委員會由四名董事組成，主任由獨立非執行董事陸正飛先生擔任，委員包括獨立非執行董事林志權先生、汪昌雲先生及史翠君女士。

於報告期內及截至本報告刊發之日，本公司一直遵守香港上市規則第3.21條有關最少一名身為獨立非執行董事的審計委員會成員具備適當專業資格或具備適當的會計或相關的財務管理專長之規定。

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

報告期內，審計委員會共召開八次會議，審議11項議案，主要包括公司2022年年度報告（年度業績公告）、2022年度內部控制評價報告、2022年度風險管理報告、2023年內部審計工作計劃、2024年內部審計工作計劃、聘請2023年度會計師事務所、2023年中期報告（中期業績公告）等，並聽取了2022年度內部審計工作報告、會計師事務所關於公司2022年度管理建議的匯報、2023年度中期財務報表審閱計劃、2023年度財務報表審計計劃等12項匯報。

2024年3月25日，審計委員會召開會議，表決同意將公司2023年年度報告（年度業績公告）提交董事會審議。審計委員會已與董事會及外部審計機構共同審閱本集團採納的會計準則及常規以及截至2023年12月31日止年度的經審計的合併財務報表。

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

#### 報告期內審計委員會委員出席會議情況

| 委員              | 出席次數／應出席次數 | 出席率  |
|-----------------|------------|------|
| 陸正飛             | 8/8        | 100% |
| 林志權             | 8/8        | 100% |
| 汪昌雲             | 8/8        | 100% |
| 史翠君             | 5/5        | 100% |
| <b>報告期內離任委員</b> |            |      |
| 何傑平             | 5/5        | 100% |
| 唐疆              | 1/1        | 100% |

註：

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

#### 8.4.3 風險管理委員會

截至最後實際可行日期，風險管理委員會由四名董事組成，主任由非執行董事王紹雙先生擔任，委員包括執行董事趙立民先生，獨立非執行董事陸正飛先生及孫茂松先生。

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

報告期內，風險管理委員會共召開六次會議，審議11項議案，主要包括2022年度風險管理報告、2022年度內部控制評價報告、集團風險偏好陳述書(2023年)、2023年集團風險管理政策、公司恢復計劃(2023年)、公司處置計劃建議(2023年)等，聽取各季度風險管理情況報告、2022年度反洗錢工作報告等八個報告事項。

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

#### 報告期內風險管理委員會委員出席會議情況

| 委員              | 出席次數／應出席次數 | 出席率  |
|-----------------|------------|------|
| 王紹雙             | 6/6        | 100% |
| 趙立民             | 6/6        | 100% |
| 陸正飛             | 6/6        | 100% |
| 孫茂松             | 5/6        | 83%  |
| <b>報告期內離任委員</b> |            |      |
| 何傑平             | 3/3        | 100% |

註：

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

#### 8.4.4 提名與薪酬委員會

截至最後實際可行日期，提名與薪酬委員會由四名董事組成，主任由獨立非執行董事孫茂松先生擔任，委員包括非執行董事陳曉武先生，獨立非執行董事汪昌雲先生及史翠君女士。

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

報告期內，提名與薪酬委員會共召開五次會議，審議八項議案，主要包括向董事會提名董事候選人、提名董事會專門委員會委員、投保董事、監事及高級管理人員責任險等事項，討論董事會架構及組成、董事履職情況和獨立非執行董事的獨立性等事宜。

#### 報告期內提名與薪酬委員會委員出席會議情況

| 委員  | 出席次數／應出席次數 | 出席率  |
|-----|------------|------|
| 孫茂松 | 5/5        | 100% |
| 陳曉武 | 5/5        | 100% |
| 汪昌雲 | 5/5        | 100% |
| 史翠君 | 1/2        | 50%  |

註：

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

本公司董事提名處理程序和挑選推薦標準如下：

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



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

#### **8.4.5 關聯交易控制委員會**

截至最後實際可行日期，關聯交易控制委員會由三名董事組成，主任由獨立非執行董事汪昌雲先生擔任，委員包括獨立非執行董事陸正飛先生及林志權先生。

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

報告期內，關聯交易控制委員會共召開九次會議，審議12項議案，主要包括重大關聯交易、確認公司關聯方、2022年度關聯交易管理報告等，聽取各季度關聯交易情況報告等五個報告事項。

## 報告期內關聯交易控制委員會委員出席會議情況

| 委員  | 出席次數／應出席次數 | 出席率  |
|-----|------------|------|
| 汪昌雲 | 9/9        | 100% |
| 張玉香 | 9/9        | 100% |
| 陸正飛 | 8/9        | 89%  |
| 林志權 | 9/9        | 100% |

註：

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

## 8.5 監事會

### 8.5.1 監事會的職責

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

### 8.5.2 監事會的組成

截至最後實際可行日期，監事會由七名監事組成，其中外部監事三名，即甄慶貴先生、劉力先生及蔡小強先生；職工監事四名，即宮紅兵女士、魯寶興先生、袁良明先生及周麗華女士。

股東代表監事和外部監事由股東大會選舉產生，職工監事由職工代表大會選舉產生。

### 8.5.3 監事會會議

監事會2023年共召開四次會議。審議通過了10項議案，包括2021年度監事薪酬清算方案、2023年度董事、監事和高級管理人員履職監督重點內容、2022年度依法運作情況、2022年度財務決算方案、2022年度利潤分配方案、2022年度內部控制評價報告、2022年度董事、監事、高級管理人員履職情況的報告、2022年度監事會報告、2022年年度報告（年度業績公告、2023年中期報告（中期業績公告）等議案。

#### 報告期內監事出席監事會會議情況

| 監事會成員 | 出席次數／應出席次數 | 出席率  |
|-------|------------|------|
| 甄慶貴   | 4/4        | 100% |
| 劉力    | 4/4        | 100% |
| 蔡小強   | 4/4        | 100% |
| 宮紅兵   | 4/4        | 100% |
| 魯寶興   | 4/4        | 100% |
| 袁良明   | 4/4        | 100% |
| 周麗華   | 4/4        | 100% |

註：

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

#### **8.5.4 監事會專門委員會**

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

##### *履職盡職監督委員會*

截至最後實際可行日期，履職盡職監督委員會由四名監事組成，主任由外部監事甄慶貴先生擔任，委員包括職工監事宮紅兵女士、袁良明先生及周麗華女士。

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

報告期內，履職盡職監督委員會共召開兩次會議，審核事項包括2021年度監事薪酬清算方案、2023年度董事、監事、高級管理人員履職監督重點內容、2022年度負責人履職待遇和業務支出預算執行情況的審核建議、2022年度董事、監事、高級管理人員履職情況的報告等議案。

##### *財務與內部控制監督委員會*

截至最後實際可行日期，財務與內部控制監督委員會由三名監事組成，主任由外部監事劉力先生擔任，委員包括外部監事蔡小強先生及職工監事魯寶興先生。

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

報告期內，財務與內部控制監督委員會共召開六次會議，審核事項包括本公司2022年度財務決算方案、2022年度內部控制評價報告、2022年年度報告(年度業績公告)、2023年中期報告(中期業績公告)等議案。

#### **8.6 董事長及總裁**

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

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

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

## **8.7 高級管理層**

### **8.7.1 高級管理層的組成及職責**

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

### **8.7.2 對董事及高級管理人員履職情況的監督和評價**

董事會參照財政部和金融監管總局考核要求，對高級管理層及其成員進行績效評價，作為對高級管理人員的薪酬和績效安排的依據。

監事會根據《監事會履職監督辦法》《2023年度董事、監事、高級管理人員履職監督重點內容》等規定，通過列席股東大會、董事會及其專門委員會會議、高級管理層有關會議，調閱會議紀要、記錄及董事、高級管理人員述職報告，並結合日常監督情況，對董事會、高級管理層及其成員的履職情況進行監督。

### **8.7.3 董事與高級管理人員薪酬**

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

有關高級管理人員的薪酬等級，請參閱合併財務報表附註六.20「關鍵管理人員及五位最高薪酬人士」。

## 8.8 風險管理情況

本公司致力於建設與業務發展規模和複雜程度相適應的全面風險管理體系，已形成包括董事會和監事會、高級管理層、總部風險管理部和相關職能部門以及分公司、子公司所組成的四個層面，以及由業務經營部門、風險管理職能部門、內部審計部門組成的三道防線為一體的風險管理架構。董事會及風險管理委員會每年至少一次對包括但不限於財務、經營和合規等各方面的風險管理有效性進行評估，並審議風險管理報告。報告期內，公司風險管理系統運行有效及足夠，相關風險控制在公司可接受可承受範圍之內。考慮到上述風險管理系統旨在管理而非消除未能達成業務目標的風險，故僅能為實現上述目標提供合理保證。

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

## 8.9 內部控制

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

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

本公司建立了董事會、監事會、經營層領導之下的內部控制三道防線管理架構。

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

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

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

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

報告期內，本公司持續加強內部控制重點領域管理質效，促進公司內控體系不斷完善。

本公司不斷完善制度頂層設計，全面開展制度重檢，嚴格對標監管要求並結合管理實際，全年完善制度80餘項，涉及風險管理、財務資金、信息科技、資產評估等領域，持續加強內部控制制度的合規性和可操作性，修訂完善《制度管理辦法》，提升公司制度全流程管理規範性。推動員工行為管理不斷深化，加強關鍵業務行為排查，及時查找並消除風險隱患。

本公司依據《企業內部控制評價指引》《企業管治守則》《商業銀行內部控制指引》、財政部《關於進一步提升上市公司財務報告內部控制有效性的通知》(財會[2022]8號)，結合本公司的內部控制制度，研究制定了《2023年度內部控制評價實施方案》，將總部各部室、各分公司、各子公司及其下屬單位的主要業務條線以及高風險領域納入2023年度內部控制評價範圍。公司先後通過各單位全面自評、現場(非現場)測試和重點檢查，查找內控缺陷，積極組織落實整改，優化內控建設與執行。

董事會及審計委員會每年至少一次對包括但不限於財務、經營和合規等各方面的內部控制有效性進行評估，並審議內部控制評價報告。董事會認為，本公司已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效及足夠的財務報告內部控制，不存在財務報告內部控制重大缺陷，未發現非財務報告內部控制重大缺陷，一些有待改善的事項對公司經營管理不構成實質性影響。

本公司聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)對公司內部控制進行審計。內部控制審計意見與公司內部控制有效性的評價結論一致。

## 8.10 內部審計

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

2023年，本公司持續探索並創新內部審計組織方式和工作方法，按計劃全面完成年度內部審計工作。根據監管要求，堅持以風險為導向，以服務公司發展為核心，以促進建立健全有效的風險管理機制、內部控制制度和公司治理程序為宗旨，充分發揮內部審計的監督、評價和諮詢服務職能。

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

**開展專項審計。**貫徹落實監管要求，以加強風險防控和合規建設為目標，圍繞公司經營管理的重點和難點，完成子公司機構清理、徵信管理、集團關聯交易管理等專項審計。



開展經濟責任審計。持續強化對幹部履職情況的監督，做好公司系統主要領導人員經濟責任審計和有關領導幹部的離任審計。

進一步完善內部審計體系建設。根據監管要求，結合公司實際情況，進一步加強內部審計集中化管理，及時完成公司內部審計制度的新增、修訂工作，完善審計人才庫管理運行機制，加強內部審計人員培訓，優化審計管理信息系統功能，不斷提升內部審計工作的質量和效率。

### **8.11 年度報告重大差錯責任追究制度的建立和執行情況**

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

### **8.12 處理及發佈內幕消息的程序和內部控制措施**

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

### **8.13 與股東的溝通**

#### **8.13.1 股東通訊政策**

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

報告期內，本公司已檢討股東通訊制度以及信息披露及投資者關係等相關工作的實施情況，並認為該等政策有效及足夠。本公司積極踐行社會責任，逐步提升無紙化通訊、非現場會議等環境友好手段在股東通訊工作中的比重，推動實現綠色金融發展目標。

### 8.13.2 信息披露和投資者關係

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

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

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

報告期內，公司如期完成定期報告的編製披露工作，優化業務展示方式，對部分披露內容進行了新增和修訂，及時合規開展臨時報告披露工作。2023年是本公司上市十周年，公司在杭州舉辦了2023年投資者日活動，並在河南、廣東、貴州等地舉辦投資者現場調研活動，通過實地考察、面對面研討的形式，深入介紹公司不良資產核心主業的業務模式、發展戰略和經典案例。在北京舉辦上市十周年座談會，邀請股東、市場機構及投資人代表參與，回顧公司上市以來的發展歷程，展望未來的高質量發展道路。通過召開業績發佈現場及全球分析師電話會議、參與線上線下峰會等各類形式的投資者交流活動，積極主動與市場進行溝通交流。

### 8.13.3 董事會辦公室聯繫方式

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

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

## 8.14 會計師事務所酬金

經本公司2022年度股東大會審議通過，本公司聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所（統稱「普華永道」）為本公司2023年度境內及境外會計師事務所，承擔本公司2023年度財務報告審計、中期財務報告審閱、內部控制審計及提供其他專業服務。報告期內，本集團就財務報表審計和內部控制審計發生的普華永道及其成員機構的審計服務費合計3,253萬元，因其他鑒證服務發生普華永道及其成員機構的相關服務費合計165萬元。2023年，普華永道及其成員機構向本集團提供稅務及諮詢服務產生的服務費用合計408萬元，除此之外，普華永道及其成員機構本年度未向本集團提供其他非審計業務服務。

## 8.15 董事就財務報表所承擔的責任

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

## 8.16 董事、監事及高級管理人員的證券交易

本公司已經制定董事、監事及高級管理人員證券交易守則，以規範董事、監事及高級管理人員進行證券交易的行為，該守則不比香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》寬鬆。本公司已向所有董事及監事作出查詢，所有董事及監事已確認於報告期內一直遵守該守則及其所訂的標準。

## 8.17 董事、監事及高級管理人員之間的關係

董事、監事及高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他須披露的關係。

## 8.18 獨立非執行董事的獨立性

本公司已建立相關機制，確保董事會可以獲得獨立觀點及意見，充分保障所有董事的知情權，並為董事獲得外部專業意見提供協助。董事會每年檢討相關機制的實施及有效性。本公司持續為獨立非執行董事更好履職提供必要的工作條件。2023年度，獨立非執行董事為公司的戰略規劃、公司治理、風險管理、內控合規、關聯交易管理、內外部審計、數字信達建設等工作提出了專業可行的意見和建議。同時，就利潤分配方案、重大關聯交易、提名董事候選人、聘任會計師事務所等重大事項均發表了獨立意見，對董事會規範科學運轉和決策機制優化升級以及公司長期穩健發展起到了引領和促進作用。

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

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

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

## 8.19 董事培訓

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

| 報告期內<br>董事會成員   | 國內外形勢<br>與宏觀經濟 | 金融與不良<br>資產管理行業 | 監管規定<br>與董事履職 | 財務、<br>會計、法律、<br>信息技術 |
|-----------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------------|
| <b>執行董事</b>     |                |                 |               |                       |
| 張衛東             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| 梁強              | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| 趙立民             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| <b>非執行董事</b>    |                |                 |               |                       |
| 王紹雙             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| 陳曉武             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| 張玉香             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| <b>獨立非執行董事</b>  |                |                 |               |                       |
| 陸正飛             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| 林志權             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| 汪昌雲             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| 孫茂松             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| 史翠君             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| <b>報告期內離任董事</b> |                |                 |               |                       |
| 何傑平             | ✓              | ✓               | ✓             | ✓                     |
| 唐疆              | ✓              | ✓               | —             | ✓                     |
| 劉沖              | ✓              | ✓               | —             | ✓                     |

## 8.20 公司秘書

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

## 9 董事會報告

### 9.1 主要業務

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

### 9.2 盈利與利潤分配

本集團截至2023年12月31日止年度的利潤及本集團的財務狀況載列於本報告「管理層討論與分析」—「財務報表分析」部分。

綜合考慮公司長遠發展和投資者利益，董事會建議以2023年12月31日本公司內資股和H股總股本38,164,535,147股為基數，向股權登記日登記在冊的內資股股東和H股股東按照每10股0.4576元（含稅）派發2023年度現金股息，共計分配現金股息約17.46億元。

本公司2023年度利潤分配方案須待2023年度股東大會審議批准後生效。如獲批准，本公司2023年度現金股息預期將於2024年8月16日前後支付予於分紅派息股權登記日名列本公司股東名冊的內資股股東和H股股東，現金股息將以人民幣計值和宣佈，以人民幣向內資股股東支付，以港幣向H股股東支付。港幣實際發放金額按照2023年度股東大會召開前一周（包括股東大會召開當日）人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。

本公司將適時公佈2023年度股東大會的召開日期、為確定有權出席2023年度股東大會並於會上投票的股東名單及為確定有權享有2023年度現金股息的股東名單而分別暫停辦理股份過戶登記的時間。

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

對於H股個人股東，根據《中華人民共和國個人所得稅法》《中華人民共和國個人所得稅法實施條例》等法律法規以及中國國家稅務總局頒佈的相關規範性文件規定，本公司作為扣繳義務人，在向H股個人股東支付2023年度股息時，應按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，H股個人股東可根據其居民身份所屬國家(地區)與中國簽訂的稅收協定及內地和香港(澳門)間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

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

中國證券登記結算有限責任公司為本公司港股通H股投資者所持本公司H股的名義持有人，本公司將通過其登記結算系統將2023年度現金股息發放至相關港股通H股投資者。根據《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2014]81號)和《關於深港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》(財稅[2016]127號)的相關規定，對內地個人投資者，本公司應按照20%的稅率代扣個人所得稅；對內地證券投資基金，比照個人投資者徵稅；對內地企業投資者，本公司不代扣股息紅利所得稅款，應納稅款由其自行申報繳納。港股通投資者股權登記日、現金股息派發日等時間安排與本公司H股股東一致。

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

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

### 9.3 可供分配的儲備

本集團截至2023年12月31日止年度的可供分配儲備詳情載列於合併財務報表之合併財務狀況表。

## 9.4 財務資料概要

本集團截至2023年12月31日止年度的經營業績、資產和負債之摘要載列於本報告「財務概要」。

## 9.5 捐款

本集團截至2023年12月31日止年度的對外捐款總額折合2,776.0萬元。

## 9.6 物業及設備

本集團持有的物業當中並沒有物業的任何百分比率（按照香港上市規則第14.04(9)條所界定）超過5%。本集團截至2023年12月31日止年度的物業及設備變動的詳情載列於合併財務報表附註六.40「物業及設備」。

## 9.7 退休金計劃

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

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

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

## 9.8 主要客戶及供應商

報告期內，本公司前五大客戶收益合計不超過本公司2023年度總收益的30%。基於本公司業務性質，本公司不存在主要供應商。本集團不存在對本集團有重大影響且影響本集團興盛的客戶、供應商、僱員及其他人士。

## 9.9 股本及公眾持股量

於2023年12月31日，本公司總股份為38,164,535,147股，詳情請參閱本報告「股本變動及主要股東持股情況」。截至最後實際可行日期，基於公開予本公司查閱的信息，本公司的公眾持股量不低於25%，符合有關法律法規及香港上市規則的相關規定。



## 9.10 優先認股權

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

## 9.11 上市證券的購買、出售及贖回

報告期內，本公司或附屬公司未購買、出售或贖回本公司的任何上市證券。

## 9.12 股票掛鈎協議

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

報告期內，本公司未訂立任何股票掛鈎協議。於2023年12月31日，本公司亦無其他此類協議存續。

## 9.13 證券發行情況

### 9.13.1 本公司證券發行情況

報告期內，本公司債券發行情況載列於合併財務報表附註六.55「應付債券」。

### 9.13.2 附屬公司證券發行情況

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

報告期內，本公司的附屬公司債券發行情況載列於合併財務報表附註六.55「應付債券」。

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

## 9.14 重大權益和淡倉

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

## 9.15 募集資金的使用

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

## 9.16 借款情況

本集團於2023年12月31日的借款約為5,588.7億元。借款情況載列於合併財務報表附註六.50「借款」。

## 9.17 董事、監事及高級管理人員

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

## 9.18 董事、監事及行政總裁於股份及相關股份的權益和淡倉

於2023年12月31日，各位董事、監事及行政總裁在本公司或其相關法團（定義見香港《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中概無擁有任何根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據香港上市規則附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本公司和香港聯交所之權益或淡倉。

## 9.19 董事及監事之重大交易、安排或合約權益及服務合約

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

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

## 9.20 董事在與公司構成競爭之業務所佔權益

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

## 9.21 與控股股東之間的重要合約

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

## 9.22 管理合約

報告期內，本公司未就公司所有業務或主要業務簽訂任何管理合約。

## 9.23 董事、監事及高級管理人員薪酬政策

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

## 9.24 董事、監事及高級管理人員的彌償保證

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

報告期內，未曾有任何獲准許的彌償條文惠及董事。

## 9.25 關連交易

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

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

報告期內，本公司已符合香港上市規則第14A章的披露規定。除上述披露外，報告期內本公司沒有發生根據香港上市規則第14A章「關連交易」需要申報、公佈或者取得獨立股東批准的關連交易或持續關連交易。根據國際財務報告會計準則界定的關聯交易情況載列於合併財務報表附註六.70「關聯方交易」，其不為香港上市規則第14A章下的關連交易或持續關連交易。

## 9.26 社會責任

本公司深入貫徹新發展理念，秉承「為客戶提供卓越服務、為股東創造最佳回報、為員工搭建發展平台、為國家化解金融風險、為社會承擔更大責任」的使命，圍繞防範化解風險、服務實體經濟、關愛員工成長、發展綠色金融、支持鄉村振興等方面深化履責行動，取得了良好成效。2023年，公司榮獲中國企業慈善公益論壇「中國上市公司慈善公益500強」、《中國金融》品牌案例大賽「社會責任年度案例獎」、《中國銀行保險報》「金諾•中國金融年度優秀社會責任項目」等獎項。

本公司將員工視作實現公司更好發展的動力源泉，切實維護員工合法權益，關心員工身心健康，保障員工職業安全，提升員工業務能力，為員工搭建廣闊發展平台，攜手員工共同成長。本公司堅持以客戶為中心，保障客戶權益，提升服務能力，推進不良資產戰略客戶群、生態圈建設，攜手客戶共創價值。

本公司積極踐行綠色發展理念和可持續發展戰略，主動應對氣候變化挑戰，堅持將支持綠色低碳產業作為業務導向，發揮主業優勢，優先傾斜資源，加大對新能源、清潔能源等綠色企業和項目投入，持續提升支持「雙碳」目標的金融服務能力。公司持續踐行綠色低碳辦公理念，從多方面落實資源節約措施，提升資源及能源利用效率，努力減少辦公運營中資源能源消耗及廢棄物排放，打造綠色企業。

有關本公司履行社會責任的具體表現及落實香港聯交所環境、社會及管治方面要求的具體信息載列於《中國信達2023社會責任報告》(另行披露)。

## 9.27 遵守相關法律法規情況

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

## 9.28 會計師事務所

本公司2023年度按照國際財務報告會計準則和中國會計準則編製的財務報告分別由羅兵咸永道會計師事務所及普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)審計。

## 9.29 過去三年有無更換會計師事務所的聲明

根據財政部《關於印發〈國有金融企業選聘會計師事務所管理辦法〉的通知》(財金[2020]6號)的相關規定，國有金融企業連續聘用同一會計師事務所年限應不超過8年。本公司前任會計師安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)及安永會計師事務所的服務期限已達上述法規規定的期限。

經董事會2023年第五次會議及2022年度股東大會審議批准，本公司聘請普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)和羅兵咸永道會計師事務所(統稱「普華永道」)為公司2023年度境內及境外會計師事務所，承擔本公司2023年度財務報表審計、中期財務報表審閱及內部控制審計等工作。2023年度為普華永道為本公司提供審計服務的首個年度。

承董事會命  
張衛東  
董事長

二零二四年三月二十六日

## 10 監事會報告

2023年，監事會以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，堅持金融工作的政治性和人民性，圍繞聚焦主責主業，防範化解金融風險，支持實體經濟發展，按照法律、法規和公司章程的規定，推動深化巡視整改，大力開展調查研究，認真履行監督職責，提出意見建議並推動落實，促進黨建與公司治理深度融合，保障公司依法合規運營。

### 10.1 主要工作情況

**依法召開會議。**全年共召開監事會會議四次，審議公司定期報告、內控評價報告、履職評價報告等10項議案。召開履職盡職監督委員會會議兩次，財務與內部控制監督委員會會議六次，專題會議兩次。聚焦落實國家重大決策部署、防範化解重大風險、深化巡視整改等監督重點，關注公司戰略執行、經營發展、面臨挑戰及應對措施等並提出意見建議。監事會成員忠實勤勉地履行職責，依法合規地對2023年度公司依法運作、財務報告、履職情況、內部控制等發表獨立意見。

**深化履職監督。**監事會成員認真出席股東大會，積極列席董事會及其專門委員會工作會議、公司工作會、經營工作調度會、監管情況通報會等重要會議，持續深化履職監督。制定《2023年度監事會履職監督重點內容》，就落實黨中央、國務院路線方針政策及金融監管總局黨委的決策部署等作明確要求，明確履職監督重點關注的領域，推動黨的領導融入公司治理。形成對董事會、監事會、高級管理層及其成員年度履職評價報告，並按規定向監管部門報告。

**做好財務監督。**認真履行財務報告監督職責，保持與審計機構日常溝通，依法合規發表獨立意見。結合發表意見情況，就確保流動性安全、加強資本充足性管理，嚴肅財經紀律，提升會計信息質量等提出建議。形成子公司經營財務情況調研報告，提出關注子公司治理機制、加強子公司財務管控、落實「數字信達」戰略等建議並推動落實。認真學習領會監管最新要求，提出措施建議推動公司落實《關於進一步加強財會監督工作的意見》。

**加強內控監督。**關注公司內控合規體系完善，定期聽取內外部監管檢查、審計發現、通報問題的整改落實進展。形成加強公司投後管理工作調研報告。調研報告從內外部檢查和項目反思提出的問題入手，從制度和機制建設等方面對問題成因進行剖析，提出發揮總部業務條線和管理部門各自優勢、壓實經營單位管理責任、修訂完善投後管理制度體系、監督評價機制等建議，持續跟進有關建議落實情況，並已取得階段性進展。

**強化風險監督。**聚焦資產質量，強化風險管理監督。持續關注合規風險、信用風險、集中度風險、流動性風險及聲譽風險管理狀況。專題聽取公司關於2023年公司資產質量、風險化解、合規管理、審計發現問題等情況匯報，就公司面臨的資產質量承壓、內生不良化解和巡視審計整改等方面存在的問題，提出有關意見建議，共同推進重點問題解決。加強對2020年以來的重大風險項目的監督，關注項目投後管理的執行情況、項目風險情況等，提示相關問題。

**提升監督效能。**加強與董事會、經營層的溝通，定期向監管部門報告監事會工作情況，注重把監管重點轉化為監督工作重點，切實落實監管要求。持續完善監督工作機制，深化巡視整改措施的落地。積極開展交流培訓，提升專業履職能力。經常與同業溝通交流，學習同業先進做法，並在監督工作中參考。持續推動監事會監督意見和建議落實，進一步促進監事會監督成果轉化，確保監督取得實效。

## 10.2 就有關事項發表的獨立意見

### 依法運作

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

## **財務報告**

本年度的財務報告真實、公允地反映了本公司財務狀況和經營成果。

## **對董事、監事、高級管理人員履職評價意見**

全體董事、監事、高級管理人員2023年度履職評價結果均為稱職。

## **內部控制**

報告期內，本公司持續完善內部控制，監事會對2023年度公司內部控制評價報告無異議。

**監事會**

二零二四年三月二十六日



## 11 重要事項

### 11.1 重大訴訟及仲裁事項

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

### 11.2 重大資產收購、出售及吸收合併事項

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

報告期內，除以上所述事項外，本公司未發生重大收購、出售資產及企業合併事項。

### 11.3 控股股東及其他關聯方佔用資金情況

本公司不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

### 11.4 股份計劃實施情況

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

### 11.5 重大託管、承包、租賃情況

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

### 11.6 本公司及董事、監事、高級管理人員受處罰情況

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

# 12 組織架構圖



## 13 審計報告及財務報表

### 目 錄

|                | 頁次  |
|----------------|-----|
| 獨立核數師報告.....   | 132 |
| 合併損益表.....     | 142 |
| 合併綜合收益表.....   | 144 |
| 合併財務狀況表.....   | 145 |
| 合併股東權益變動表..... | 147 |
| 合併現金流量表.....   | 149 |
| 合併財務報表附註.....  | 152 |

# 獨立核數師報告

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

## 意見

### 我們已審計的內容

中國信達資產管理股份有限公司(以下簡稱「貴公司」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)列載於第142至400頁的合併財務報表，包括：

- 於2023年12月31日的合併財務狀況表；
- 截至該日止年度的合併損益表；
- 截至該日止年度的合併綜合收益表；
- 截至該日止年度的合併股東權益變動表；
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括重要會計政策信息及其他解釋信息。

### 我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告會計準則》真實而中肯地反映了貴集團於2023年12月31日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

### 意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「核數師就審計合併財務報表承擔的責任」部分中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

### 獨立性

根據國際會計師職業道德準則理事會頒佈的《國際會計師職業道德守則(包含國際獨立性標準)》(以下簡稱「道德守則」)，我們獨立於貴集團，並已履行道德守則中的其他專業道德責任。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失計量
- 第三層級金融工具的估值
- 結構化主體的合併
- 南洋商業銀行商譽減值測試

| 關鍵審計事項   | 我們的審計如何處理關鍵審計事項  |
|--|--|
| (1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、   | 以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失計量  |
| <p>參見附註四、7.4金融資產減值，附註五、3金融資產減值，附註六、29客戶貸款及墊款，附註六、30以攤餘成本計量的金融資產和附註六、71.1信用風險。</p> <p>於2023年12月31日，貴集團合併資產負債表中納入預期信用損失評估的客戶貸款及墊款總額及應計利息為人民幣4,025.27億元，管理層確認的損失準備為人民幣143.39億元；納入預期信用損失評估的以攤餘成本計量的金融資產總額及應計利息為人民幣1,360.99億元，管理層確認的損失準備為人民幣163.49億元。</p> <p>管理層通過評估以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用減值模型計量預期信用損失。對於階段一和階段二的前述資產，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於階段三的前述資產，管理層主要通過預估未來與該筆資產相關的現金流，逐筆單項評估預期信用損失準備。</p> <p>預期信用損失準備計量所包含的重大管理層判斷和假設主要包括：</p> <p>(1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的模型，並確定計量相關的關鍵參數；</p> | <p>我們了解及評價了管理層與以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備相關的內部控制和評估流程，並評估了重大錯報的固有風險。</p> <p>我們對以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備計量相關內部控制設計及運行的有效性進行了評估和測試，包括模型治理，重大判斷和假設、基礎數據完整性和準確性、以及減值結果的覆核和審批等。</p> <p>我們在內部信用風險專家的協助下，對預期信用損失準備所使用的模型方法論、計量所採用的重大判斷和假設、所運用的數據和關鍵參數進行了評估，執行了實質性程序，主要包括：</p> <p>(1) 根據資產的風險特徵，評估了組合劃分的合理性，並評估了不同組合所採用的預期信用損失模型方法論。我們選取樣本驗證了模型的運算，以測試模型是否恰當地反映了管理層編寫的模型方法論；</p> <p>(2) 我們選取樣本檢查了預期信用損失模型錄入數據的準確性和完整性，包括歷史及評估基準日的數據；</p> <p>(3) 基於債務人的財務、非財務信息及其他外部證據，我們選取樣本評估了管理層就信用風險顯著增加和已發生信用減值等判斷標準應用及階段劃分的恰當性；</p> |

| 關鍵審計事項   | 我們的審計如何處理關鍵審計事項  |
|--|--|
| (1) 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款、以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失計量 (續)  |  |
| <p>(2) 信用風險顯著增加和已發生信用減值的判斷標準及應用；</p> <p>(3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；</p> <p>(4) 對於階段三客戶貸款及墊款和金融資產的未來現金流預測。</p> <p>貴集團以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備金額重大且計量具有高度的估計不確定性，使用了複雜的模型，涉及重大管理層判斷和假設，並運用了大量的數據和參數，具有重大的固有風險，因此我們確定其為關鍵審計事項。</p> | <p>(4) 評估管理層確定預期信用損失時對前瞻性調整信息的考慮的合理性，包括宏觀經濟指標的預測和多個宏觀經濟情景的假設及權重；</p> <p>(5) 對於階段三的客戶貸款及墊款和金融資產，我們選取樣本評估了管理層預計未來現金流量的金額、發生的時間及概率、抵押物的可回收金額等相關模型參數和假設及損失準備結果的合理性。</p> <p>此外，我們檢查並評估了與信用風險和預期信用損失相關披露的適當性。</p> <p>基於我們所執行的程序，管理層在計量以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失時所使用的模型、採用的重大判斷和假設，及所運用的相關數據和參數是可接受的。</p> |

| 關鍵審計事項   | 我們的審計如何處理關鍵審計事項   |
|--|---|
| <p>(2) 第三層級金融工具的估值</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>參見附註五、2金融工具的公允價值，附註六、26以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，附註六、28以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，附註六、29客戶貸款及墊款，附註六、47以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和附註六、72金融工具的公允價值。</li> </ul> <p>於2023年12月31日，貴集團以公允價值計量的金融資產餘額為人民幣7,041.59億元、以公允價值計量的金融負債餘額為人民幣94.49億元，其中因使用對估值產生重大影響的不可觀察輸入值而被劃分為公允價值第三層級的金融資產餘額為人民幣4,819.01億元，佔總資產比例為30.23%，金融負債餘額為人民幣13.88億元，佔總負債比例為0.10%，以公允價值計量的列入第三層級的金融工具主要包括貴集團收購的不良債權資產、持有的基金等結構化主體投資及未上市股權等。</p> <p>由於以公允價值計量的列入第三層級的金融工具金額重大，且貴集團在對其估值時需管理層做出重大判斷和假設，包括選擇並確定不可觀察輸入值等，因此我們確定其為關鍵審計事項。</p> | <p>我們了解及評價了管理層與以公允價值計量的列入第三層級的金融工具估值相關的內部控制和評估流程，並評估了重大錯報的固有風險。</p> <p>我們評估並測試了管理層與以公允價值計量的列入第三層級的金融工具估值相關的內部控制設計和運行的有效性，包括模型驗證和審批、估值結果的覆核和審批，以及估值系統的一般控制及應用控制。</p> <p>在我們內部估值專家的協助下，選取樣本對以公允價值計量的列入第三層級的金融工具估值執行的實質性程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 根據資產特徵、行業實踐以及對標市場通用模型，評估了貴集團估值模型的適當性；</li> <li>(2) 了解管理層輸入值的選取方法，檢查了相關輸入值，包括預計未來現金流量、折現率、市場乘數、流動性折扣等的支持性材料，評估管理層選取的輸入值的合理性和適當性；</li> <li>(3) 執行了獨立估值程序，與管理層的估值結果進行比較。</li> </ol> <p>此外，我們檢查並評估了與金融資產公允價值相關披露的適當性。</p> <p>基於我們所執行的程序，管理層對以公允價值計量的列入第三層級的金融工具的估值，包括所做出的重大判斷及假設是可以接受的。</p> |



| 關鍵審計事項   | 我們的審計如何處理關鍵審計事項   |
|--|---|
| <p>(3) 結構化主體的合併</p> <p>請參閱財務報表附註四、2合併基礎，附註五、5對結構化主體的控制，附註六、37於合併結構化主體之權益，附註六、39於未合併結構化主體之權益。</p> <p>貴集團投資的結構化主體包括私募基金、信託計劃、資產管理計劃、理財產品和公募基金。於2023年12月31日，貴公司於所有合併結構化主體之直接權益金額為人民幣653.76億元。貴集團於未合併結構化主體之權益中通過直接持有貴集團或第三方金融機構發起的結構化主體享有的權益包括：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產為人民幣1,589.37億元；以攤餘成本計量的金融資產為人民幣153.16億元；於聯營及合營公司之權益為人民幣116.41億元。</p> <p>貴集團確定是否合併結構化主體是基於管理層對結構化主體控制的評估，包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 對結構化主體所擁有的權力；</li> <li>(2) 通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報；</li> <li>(3) 以及有能力運用對結構化主體的權力影響貴集團回報金額的評估結果。</li> </ol> <p>我們考慮到貴集團對投資的結構化主體控制的評估涉及重大判斷，且結構化主體的金額重大，我們確定其為關鍵審計事項。</p> | <p>我們了解及評價了管理層與投資的結構化主體的合併相關的內部控制和評估流程，並評估了重大錯報的固有風險。</p> <p>我們評估並測試了與貴集團投資的結構化主體的合併相關控制的設計和運行的有效性，包括管理層對業務實質、交易架構和合同條款的評估以及合併評估結果的覆核與審批等內部控制。</p> <p>我們選取樣本，對投資的結構化主體的合併執行的實質性程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 獲取相關的合同文件，了解了其設立的目的、交易架構並識別相關活動的決策機制，梳理了貴集團及其他參與方的合同權利和義務，評估貴集團基於以上信息對結構化主體所擁有權力的分析。</li> <li>(2) 基於合同條款，檢查了貴集團對持有的結構化主體的可變回報的分析，以評估貴集團是否通過參與結構化主體的相關活動而享有可變回報。</li> <li>(3) 檢查了貴集團運用權力影響結構化主體回報的量級及波動性的分析，包括對結構化主體決策權的範圍，因持有結構化主體中的份額所承擔可變回報的風險以及其他參與方持有的實質性權利等。</li> </ol> <p>此外，我們檢查了包括於合併結構化主體之權益和於未合併結構化主體之權益在內的相關披露是否恰當。</p> <p>基於我們所執行的程序，管理層對投資的結構化主體的合併判斷是可以接受的。</p> |

| 關鍵審計事項  | 我們的審計如何處理關鍵審計事項  |
|---|--|
| (4) 南洋商業銀行商譽減值測試  |  |
| <p>請參閱財務報表附註四、4商譽，附註五、10商譽減值及附註六、41商譽。</p> <p>於2023年12月31日，貴集團合併財務報表中商譽的賬面價值為人民幣231.60億元，其中人民幣227.85億元來自收購南洋商業銀行（「南商行」）形成，於2023年度內，計提資產減值損失人民幣6.38億元。</p> <p>貴集團至少每年執行商譽減值測試，減值測試基於貴集團各資產組或者資產組組合的可收回金額進行測算。管理層將南商行確認為單個資產組組合。</p> <p>可收回金額應根據資產組或資產組組合的公允價值減去處置費用後的淨額與資產組或者資產組組合預計未來現金流量的現值兩者之間孰高者確定。管理層採用未來現金流量折現模型，對南商行的可收回金額進行評估，重大假設包括預測期間、現金流量預測、增長率、折現率等參數。</p> <p>由於商譽減值測試中重大假設和關鍵參數的選取涉及管理層的重大判斷，以上商譽減值測試被確定為關鍵審計事項。</p> | <p>我們了解及評價了管理層與商譽減值測試相關的內部控制和評估流程，並評估了重大錯報的固有風險。</p> <p>我們就與南商行的商譽減值測試相關的內部控制設計和執行進行了評估和測試，包括未來現金流量預測的審批、減值測試結果的覆核與審批等內部控制。</p> <p>在內部估值專家的協助下，我們對南商行的商譽減值測試執行的實質性程序主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 評估了未來現金流量折現模型的合理性。</li> <li>(2) 評估了未來現金流量折現模型中關鍵參數，如：預測期間、現金流量預測、增長率、折現率等關鍵參數的適當性。</li> <li>(3) 將管理層準備的未來現金流量預測中採用的數據與管理層的經營計劃及歷史已實現經營業績進行了回溯測試，了解存在差異（如有），並評估是否需要調整相關預測。</li> <li>(4) 測試了南商行商譽可收回金額的計算準確性。</li> </ol> <p>此外，我們檢查並評估了與南商行商譽相關的披露的適當性。</p> <p>基於我們所執行的程序，管理層針對南商行的商譽減值測試結果是可接受的。</p> |

## 其他信息

貴公司董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的核數師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

## 董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴公司董事須負責根據《國際財務報告會計準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會須負責監督 貴集團的財務報告過程。

## 核數師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的核數師報告。我們僅向閣下（作為整體）報告我們的意見，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

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

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

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

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

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

出具本獨立核數師報告的審計項目合夥人是葉少寬。

**羅兵咸永道會計師事務所**  
執業會計師

香港，二零二四年三月二十六日

## 合併損益表

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                  | 附註六 | 截至12月31日止年度         |              |
|------------------|-----|---------------------|--------------|
|                  |     | 2023年               | 2022年        |
| 以攤餘成本計量的不良債權資產收入 | 1   | <b>6,084,166</b>    | 10,070,722   |
| 不良債權資產公允價值變動     | 2   | <b>7,618,401</b>    | 11,284,302   |
| 其他金融工具公允價值變動     | 3   | <b>11,214,156</b>   | 5,410,373    |
| 投資收益             | 4   | <b>289,233</b>      | 216,754      |
| 利息收入             | 5   | <b>33,061,460</b>   | 27,394,889   |
| 存貨銷售收入           | 6   | <b>9,502,405</b>    | 16,068,262   |
| 佣金及手續費收入         | 7   | <b>4,903,436</b>    | 5,110,223    |
| 處置子公司、聯營及合營公司淨收益 | 8   | <b>538,647</b>      | 1,058,791    |
| 其他收入及淨損益         | 9   | <b>2,955,902</b>    | 4,374,064    |
| 總額               |     | <b>76,167,806</b>   | 80,988,380   |
| 利息支出             | 10  | <b>(44,080,500)</b> | (40,081,101) |
| 員工薪酬             | 11  | <b>(5,709,862)</b>  | (6,122,294)  |
| 存貨銷售成本           | 6   | <b>(7,716,746)</b>  | (12,859,464) |
| 佣金及手續費支出         | 12  | <b>(804,629)</b>    | (624,550)    |
| 稅金及附加            |     | <b>(481,675)</b>    | (571,094)    |
| 折舊及攤銷費用          |     | <b>(2,040,454)</b>  | (2,078,097)  |
| 其他支出             |     | <b>(3,813,384)</b>  | (3,872,003)  |
| 信用減值損失           | 13  | <b>(8,475,494)</b>  | (11,380,284) |
| 其他資產減值損失         | 14  | <b>(1,274,030)</b>  | (1,877,668)  |
| 總額               |     | <b>(74,396,774)</b> | (79,466,555) |

## 合併損益表(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                              | 附註六 | 截至12月31日止年度             |                    |
|------------------------------|-----|-------------------------|--------------------|
|                              |     | 2023年                   | 2022年              |
| 被合併結構化主體的其他持有人所應享有淨資產變動      | 37  | <u>(18,260)</u>         | <u>(47,509)</u>    |
| 未計入所佔聯營及合營公司業績的稅前利潤          |     | <b>1,752,772</b>        | 1,474,316          |
| 所佔聯營及合營公司業績                  |     | <u>6,433,539</u>        | <u>8,983,278</u>   |
| 稅前利潤                         | 15  | <b>8,186,311</b>        | 10,457,594         |
| 所得稅費用                        | 16  | <u>(1,192,834)</u>      | <u>(3,226,334)</u> |
| 本年度利潤                        |     | <u><b>6,993,477</b></u> | <u>7,231,260</u>   |
| 利潤歸於：                        |     |                         |                    |
| 本公司股東                        |     | <b>5,820,905</b>        | 6,313,402          |
| 非控制性權益                       |     | <u>1,172,572</u>        | <u>917,858</u>     |
|                              |     | <u><b>6,993,477</b></u> | <u>7,231,260</u>   |
| 歸屬於本公司普通股股東的每股收益<br>(人民幣元每股) | 17  |                         |                    |
| — 基本                         |     | <b>0.11</b>             | 0.14               |
| — 稀釋                         |     | <u><b>0.11</b></u>      | <u>0.14</u>        |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

## 合併綜合收益表

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                        | 截至12月31日止年度      |                    |
|------------------------|------------------|--------------------|
|                        | 2023年            | 2022年              |
| 本年度利潤                  | <u>6,993,477</u> | <u>7,231,260</u>   |
| 其他綜合收益                 |                  |                    |
| 預計將重分類計入損益的項目：         |                  |                    |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的   |                  |                    |
| 債務工具公允價值變動             |                  |                    |
| 本年度公允價值變動              | 1,297,393        | (1,968,233)        |
| 出售後轉入當期損益              | (294,231)        | 295,081            |
| 減值後計入當期損益              | <u>(207,825)</u> | <u>135,394</u>     |
|                        | <u>795,337</u>   | <u>(1,537,758)</u> |
| 外幣報表折算差額               | 47,997           | 804,289            |
| 所佔聯營及合營公司其他綜合收益        | <u>18,673</u>    | <u>(5,271)</u>     |
| 小計                     | <u>862,007</u>   | <u>(738,740)</u>   |
| 預計不能重分類計入損益的項目：        |                  |                    |
| 設定受益計劃重新計量部分           | 11,891           | 35,049             |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 |                  |                    |
| 權益工具投資公允價值變動           | 422,384          | (2,423,985)        |
| 所佔聯營及合營公司其他綜合收益        | <u>-</u>         | <u>(2,470)</u>     |
| 小計                     | <u>434,275</u>   | <u>(2,391,406)</u> |
| 本年度其他綜合收益稅後淨額          | <u>1,296,282</u> | <u>(3,130,146)</u> |
| 本年度綜合收益總額              | <u>8,289,759</u> | <u>4,101,114</u>   |
| 綜合收益總額歸屬於：             |                  |                    |
| 本公司股東                  | 7,074,491        | 3,142,295          |
| 非控制性權益                 | <u>1,215,268</u> | <u>958,819</u>     |
|                        | <u>8,289,759</u> | <u>4,101,114</u>   |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。



# 合併財務狀況表

於2023年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                              | 附註六 | 2023年<br>12月31日      | 2022年<br>12月31日      |
|------------------------------|-----|----------------------|----------------------|
| 資產                           |     |                      |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 22  | 15,237,506           | 16,677,376           |
| 存放金融機構款項                     | 23  | 81,997,616           | 97,830,088           |
| 存出交易保證金                      | 24  | 2,622,029            | 2,334,962            |
| 拆出資金                         | 25  | 24,169,785           | 34,424,999           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 26  | 518,309,820          | 503,495,905          |
| 買入返售金融資產                     | 27  | 9,239,139            | 30,075,367           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 28  | 170,875,858          | 130,487,681          |
| 客戶貸款及墊款                      | 29  | 403,161,759          | 396,529,988          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 30  | 119,749,889          | 169,994,310          |
| 應收賬款                         | 31  | 4,186,709            | 4,803,330            |
| 持有待售物業                       | 33  | 58,859,876           | 47,875,190           |
| 投資性物業                        | 34  | 9,041,575            | 9,257,660            |
| 於聯營及合營公司之權益                  | 38  | 91,685,030           | 87,542,234           |
| 物業及設備                        | 40  | 13,274,412           | 13,766,345           |
| 商譽                           | 41  | 23,160,416           | 23,378,287           |
| 其他無形資產                       | 42  | 4,043,300            | 3,944,687            |
| 遞延所得稅資產                      | 43  | 10,956,488           | 11,190,829           |
| 其他資產                         | 44  | 33,786,240           | 32,379,737           |
| 資產總額                         |     | <u>1,594,357,447</u> | <u>1,615,988,975</u> |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務狀況表 (續)

於2023年12月31日

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                            | 附註六 | 2023年<br>12月31日      | 2022年<br>12月31日      |
|----------------------------|-----|----------------------|----------------------|
| <b>負債</b>                  |     |                      |                      |
| 向中央銀行借款                    | 45  | 986,058              | 986,058              |
| 應付經紀業務客戶款項                 | 46  | 17,264,084           | 19,107,213           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 47  | 9,449,199            | 10,684,889           |
| 賣出回購金融資產款                  | 48  | 33,338,049           | 43,425,645           |
| 拆入資金                       | 49  | 29,474,595           | 20,478,050           |
| 借款                         | 50  | 558,870,502          | 615,357,924          |
| 吸收存款                       | 51  | 339,219,789          | 323,040,529          |
| 金融機構存放款項                   | 52  | 14,994,573           | 12,848,839           |
| 應付賬款                       | 53  | 4,782,991            | 4,946,903            |
| 應交稅費                       | 54  | 3,582,550            | 4,200,813            |
| 應付債券                       | 55  | 302,762,132          | 292,882,792          |
| 合同負債                       | 56  | 6,131,999            | 7,525,641            |
| 遞延所得稅負債                    | 43  | 1,723,273            | 1,943,766            |
| 其他負債                       | 57  | 54,621,458           | 50,564,791           |
| <b>負債總額</b>                |     | <b>1,377,201,252</b> | <b>1,407,993,853</b> |
| <b>權益</b>                  |     |                      |                      |
| 股本                         | 58  | 38,164,535           | 38,164,535           |
| 其他權益工具                     | 59  | 32,748,001           | 32,748,001           |
| 資本公積                       | 60  | 20,480,947           | 19,481,312           |
| 其他綜合收益                     | 61  | (3,321,967)          | (4,543,285)          |
| 盈餘公積                       | 62  | 11,270,467           | 10,756,092           |
| 一般風險準備                     | 63  | 17,372,670           | 16,859,366           |
| 留存收益                       |     | 76,114,348           | 74,739,721           |
| <b>歸屬於本公司股東權益</b>          |     | <b>192,829,001</b>   | <b>188,205,742</b>   |
| <b>非控制性權益</b>              |     | <b>24,327,194</b>    | <b>19,789,380</b>    |
| <b>權益總額</b>                |     | <b>217,156,195</b>   | <b>207,995,122</b>   |
| <b>權益及負債總額</b>             |     | <b>1,594,357,447</b> | <b>1,615,988,975</b> |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

合併財務報表由董事會授權以下董事代表簽署：

張卫东

董事長

梁詠

總裁

# 合併股東權益變動表

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                     | 本公司股東應佔權益     |                   |                 |                   |                 |                   |                 | 非控制性權益      | 總額         |             |
|---------------------|---------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------|------------|-------------|
|                     | 股本<br>(附註六58) | 其他權益工具<br>(附註六59) | 資本公積<br>(附註六60) | 其他綜合收益<br>(附註六61) | 盈餘公積<br>(附註六62) | 一般風險準備<br>(附註六63) | 留存收益<br>(附註六64) |             |            | 小計          |
| 於2023年1月1日          | 38,164,535    | 32,748,001        | 19,481,312      | (4,543,285)       | 10,756,092      | 16,859,366        | 74,739,721      | 188,205,742 | 19,789,380 | 207,995,122 |
| 本年利潤                | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | 5,820,905       | 5,820,905   | 1,172,572  | 6,993,477   |
| 本年其他綜合收益            | -             | -                 | -               | 1,253,586         | -               | -                 | -               | 1,253,586   | 42,696     | 1,296,282   |
| 本年綜合收益總額            | -             | -                 | -               | 1,253,586         | -               | -                 | 5,820,905       | 7,074,491   | 1,215,268  | 8,289,759   |
| 非控制性權益股東投入資本        | -             | -                 | 851,049         | -                 | -               | -                 | -               | 851,049     | 1,772,541  | 2,623,590   |
| 收購子公司額外權益           | -             | -                 | (43,414)        | -                 | -               | -                 | -               | (43,414)    | (197,147)  | (240,561)   |
| 發行資本證券              | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | -               | -           | 2,186,511  | 2,186,511   |
| 收購子公司權益             | -             | -                 | 25,503          | -                 | -               | -                 | -               | 25,503      | 213,301    | 238,804     |
| 轉撥至盈餘公積             | -             | -                 | -               | -                 | 514,375         | -                 | (514,375)       | -           | -          | -           |
| 轉撥至一般風險準備           | -             | -                 | -               | -                 | -               | 513,304           | (513,304)       | -           | -          | -           |
| 股利分配(附註六、17,附註六、18) | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | (3,450,867)     | (3,450,867) | -          | (3,450,867) |
| 向非控制性權益支付股利         | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | -               | -           | (284,987)  | (284,987)   |
| 支付資本證券股息            | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | -               | -           | (367,673)  | (367,673)   |
| 於聯營及合營公司之非綜合收益及     | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | -               | -           | -          | -           |
| 股利分配的權益調整           | -             | -                 | 166,497         | -                 | -               | -                 | -               | 166,497     | -          | 166,497     |
| 其他綜合收益結轉留存收益        | -             | -                 | -               | (32,268)          | -               | -                 | 32,268          | -           | -          | -           |
| 於2023年12月31日        | 38,164,535    | 32,748,001        | 20,480,947      | (3,321,967)       | 11,270,467      | 17,372,670        | 76,114,348      | 192,829,001 | 24,327,194 | 217,156,195 |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併股東權益變動表 (續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                              | 本公司股東應佔權益     |                   |                 |                   |                 |                   |                 | 小計          | 非控制性權益      | 總額          |
|------------------------------|---------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------|-------------|-------------|
|                              | 股本<br>(附註六58) | 其他權益工具<br>(附註六59) | 資本公積<br>(附註六60) | 其他綜合收益<br>(附註六61) | 盈餘公積<br>(附註六62) | 一般風險準備<br>(附註六63) | 留存收益<br>(附註六64) |             |             |             |
| 於2022年1月1日                   | 38,164,535    | 20,795,600        | 20,541,741      | (1,372,178)       | 10,114,703      | 17,065,621        | 73,490,789      | 178,800,811 | 22,974,669  | 201,775,480 |
| 本年利潤                         | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | 6,313,402       | 6,313,402   | 917,858     | 7,231,260   |
| 本年其他綜合收益                     | -             | -                 | -               | (3,171,107)       | -               | -                 | -               | (3,171,107) | 40,961      | (3,130,146) |
| 本年綜合收益總額                     | -             | -                 | -               | (3,171,107)       | -               | -                 | 6,313,402       | 3,142,295   | 958,819     | 4,101,114   |
| 發行其他權益工具                     | -             | 11,952,401        | -               | -                 | -               | -                 | -               | 11,952,401  | -           | 11,952,401  |
| 非控制性權益股東投入資本                 | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | -               | -           | 179,794     | 179,794     |
| 收購子公司額外權益                    | -             | -                 | 8,964           | -                 | -               | -                 | -               | 8,964       | (63,106)    | (54,142)    |
| 發行資本證券                       | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | -               | -           | 4,288,875   | 4,288,875   |
| 贖回資本證券                       | -             | -                 | (87,947)        | -                 | -               | -                 | -               | (87,947)    | (8,216,193) | (8,304,140) |
| 處置子公司權益                      | -             | -                 | (58,349)        | -                 | -               | -                 | -               | (58,349)    | 241,672     | 183,323     |
| 轉撥至盈餘公積                      | -             | -                 | -               | -                 | 641,389         | -                 | (641,389)       | -           | -           | -           |
| 轉撥至一般風險準備                    | -             | -                 | -               | -                 | -               | (206,255)         | 206,255         | -           | -           | -           |
| 股利分配 (附註六、17、附註六、18)         | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | (4,629,336)     | (4,629,336) | -           | (4,629,336) |
| 向非控制性權益支付股利                  | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | -               | -           | (228,986)   | (228,986)   |
| 支付資本證券股息                     | -             | -                 | -               | -                 | -               | -                 | -               | -           | (346,164)   | (346,164)   |
| 於聯營及合營公司之非綜合收益及<br>股利分配的權益調整 | -             | -                 | (923,097)       | -                 | -               | -                 | -               | (923,097)   | -           | (923,097)   |
| 於2022年12月31日                 | 38,164,535    | 32,748,001        | 19,481,312      | (4,543,285)       | 10,756,092      | 16,859,366        | 74,739,721      | 188,205,742 | 19,789,380  | 207,995,122 |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併現金流量表

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                         | 截至12月31日止年度  |              |
|-------------------------|--------------|--------------|
|                         | 2023年        | 2022年        |
| <b>經營活動</b>             |              |              |
| 稅前利潤                    | 8,186,311    | 10,457,594   |
| 調整：                     |              |              |
| 其他資產減值損失                | 1,274,030    | 1,877,668    |
| 信用減值損失                  | 8,475,494    | 11,380,284   |
| 物業及設備、投資性物業和使用權資產折舊     | 1,622,840    | 1,685,790    |
| 無形資產及其他長期資產攤銷           | 417,614      | 392,307      |
| 所佔聯營及合營公司經營成果           | (6,433,539)  | (8,983,278)  |
| 處置物業及設備、投資性物業及其他無形資產淨收益 | (61,626)     | (20,237)     |
| 處置子公司、聯營及合營公司淨收益        | (538,647)    | (1,058,791)  |
| 金融資產公允價值變動              | (5,004,369)  | (3,774,244)  |
| 投資收益                    | 14,624       | (210,393)    |
| 利息收入                    | (4,976,972)  | (5,473,336)  |
| 借款成本                    | 15,925,566   | 15,969,709   |
| 營運資金變動前的經營活動現金流量        | 18,901,326   | 22,243,073   |
| 存放中央銀行和金融機構款項減少淨額       | 1,580,910    | 14,527       |
| 為交易目的而持有的金融資產減少／(增加)淨額  | 19,562,486   | (29,314,931) |
| 拆出資金減少淨額                | 2,900,647    | 138,915      |
| 買入返售金融資產減少／(增加)淨額       | 1,673,664    | (2,300,269)  |
| 以攤餘成本計量的金融資產減少淨額        | 44,439,921   | 1,765,129    |
| 客戶貸款及墊款增加淨額             | (13,273,199) | (27,820,369) |
| 應收賬款減少／(增加)淨額           | 679,880      | (2,426,395)  |
| 持有待售物業增加淨額              | (13,118,448) | (4,396,066)  |
| 吸收存款及金融機構存放款項增加淨額       | 18,324,994   | 17,164,343   |
| 應付經紀業務客戶款項(減少)／增加淨額     | (1,843,129)  | 1,501,624    |
| 賣出回購金融資產款(減少)／增加淨額      | (9,968,563)  | 28,262,351   |
| 借款(減少)／增加淨額             | (64,036,779) | 63,853,300   |
| 應付賬款減少淨額                | (163,912)    | (442,585)    |
| 合同負債減少淨額                | (1,393,642)  | (6,155,732)  |
| 其他經營資產增加淨額              | (685,399)    | (11,236,838) |
| 其他經營負債增加淨額              | 15,395,413   | 8,027,501    |
| 經營活動收到的現金流量             | 18,976,170   | 58,877,578   |
| 已付所得稅                   | (3,433,259)  | (4,700,934)  |
| 經營活動收到的現金流量淨額           | 15,542,911   | 54,176,644   |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

## 合併現金流量表(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                            | 附註六                 |                  |
|----------------------------|---------------------|------------------|
|                            | 截至12月31日止年度         |                  |
|                            | 2023年               | 2022年            |
| <b>投資活動</b>                |                     |                  |
| 出售或收回投資證券所得現金              | 51,377,667          | 187,839,303      |
| 收到投資證券股利                   | 6,747,128           | 11,300,441       |
| 收到聯營及合營公司股利                | 2,308,328           | 2,395,253        |
| 收到投資證券利息                   | 4,976,972           | 2,908,113        |
| 處置物業及設備、投資性物業及其他無形資產所得現金   | 232,344             | 3,156,817        |
| 出售子公司現金淨額                  | -                   | 2,744,163        |
| 出售聯營及合營公司現金淨額              | 5,144,797           | 4,563,302        |
| 取得投資證券所付現金                 | (126,921,292)       | (198,687,954)    |
| 收購子公司現金淨額                  | 103,002             | (171,185)        |
| 購入物業及設備、投資性物業及其他無形資產所付現金   | (847,283)           | (1,935,959)      |
| 設立及收購聯營及合營公司所付現金           | (3,701,645)         | (6,801,388)      |
| <b>投資活動收到的現金流量淨額</b>       | <b>(60,579,982)</b> | <b>7,310,906</b> |
| <b>籌資活動</b>                |                     |                  |
| 發行其他權益工具所收到的現金             | -                   | 11,952,401       |
| 發行資本證券所收到的現金               | 2,186,511           | 4,288,875        |
| 子公司非控制性權益股東資本投入所得現金        | 2,623,590           | 179,794          |
| 不影響控制權處置子公司部分股權所得現金        | -                   | 183,323          |
| 增購子公司股權所付現金                | (240,561)           | (54,142)         |
| 借款所得現金                     | 51,638,063          | 33,931,251       |
| 發行債券所得現金                   | 99,481,397          | 39,565,019       |
| 償還借款所付現金                   | (43,926,417)        | (39,311,373)     |
| 償還債券所付現金                   | (90,302,836)        | (121,744,421)    |
| 償還借款和債券利息所付現金              | (16,251,817)        | (16,871,357)     |
| 贖回資本證券所支付的現金               | -                   | (8,304,140)      |
| 分配股利所付現金                   | (3,450,867)         | (4,629,336)      |
| 支付子公司非控制性權益股東股利及資本證券股息所付現金 | (652,660)           | (576,293)        |
| 支付其他與籌資活動有關的現金             | (390,961)           | (70,684)         |

## 合併現金流量表(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

|                   | 附註六 | 截至12月31日止年度               |                      |
|-------------------|-----|---------------------------|----------------------|
|                   |     | 2023年                     | 2022年                |
| 籌資活動支付的現金流量淨額     |     | <u>713,442</u>            | <u>(101,461,083)</u> |
| 現金及現金等價物淨(減少)/增加額 |     | <b>(44,323,629)</b>       | (39,973,533)         |
| 年初現金及現金等價物餘額      |     | <b>145,411,977</b>        | 173,326,056          |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響  |     | <u>1,788,413</u>          | <u>12,059,454</u>    |
| 年末現金及現金等價物餘額      | 65  | <u><b>102,876,761</b></u> | <u>145,411,977</u>   |
| 經營活動淨現金流量包括：      |     |                           |                      |
| 利息收入              |     | <b>28,084,488</b>         | 21,921,553           |
| 利息支出              |     | <u><b>28,173,194</b></u>  | <u>24,158,901</u>    |

後附合併財務報表附註為本合併財務報表的組成部分。

# 合併財務報表附註

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 一、公司基本情況

中國信達資產管理股份有限公司(「本公司」)的前身為中國信達資產管理公司(「原信達」)，是經中華人民共和國國務院(「國務院」)批准於1999年4月19日由中華人民共和國財政部(「財政部」)在中華人民共和國(「中國」)成立的國有獨資金融企業。完成原信達的財務重組後，經國務院批准，中國信達資產管理股份有限公司於2010年6月29日成立。於2023年12月31日，財政部直接持有本公司58.00%的股本。

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

於2013年12月12日，本公司在香港聯合交易所有限公司上市。

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

## 二、財務報表編製基礎

本集團合併財務報表依據國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告會計準則》及其釋義(「國際財務報告會計準則」)編製，並同時遵循了香港《公司條例》的信息披露要求。

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



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 二、財務報表編製基礎(續)

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

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

### 三、採用國際財務報告會計準則

#### 2023年已生效的準則、修訂及解釋公告

於本年度，本集團已採用以下與本集團相關的對自2023年1月1日或以後日期開始的會計期間生效的若干準則解釋或經修訂國際財務報告會計準則：

|                                   |                       |
|-----------------------------------|-----------------------|
| 國際會計準則第1號(修訂)、國際財務報告準則實務公告第2號(修訂) | 會計政策的披露               |
| 國際會計準則第8號(修訂)                     | 會計估計的定義               |
| 國際會計準則第12號(修訂)                    | 與單一交易產生的資產和負債相關的遞延所得稅 |
| 國際會計準則第12號(修訂)                    | 國際稅務改革－第二支柱模範規則       |

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 三、採用國際財務報告會計準則(續)

#### 2023年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

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

國際會計準則第12號(修訂)「國際稅務改革－第二支柱模範規則」對為實施經濟合作暨發展組織(OECD)發佈的第二支柱模範規則而頒佈或實質頒佈的稅法所產生的所得稅而推出遞延稅項會計的暫時強制性豁免，包括實施規則中描述的合格之當地最低稅負制稅額的稅法。修訂還提出了有關此類稅額的披露要求。

採用上述準則及修訂對本集團2023年度的經營成果、財務狀況和綜合收益未產生重大影響。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 三、採用國際財務報告會計準則(續)

#### 2023年未生效的準則、修訂及解釋公告

本集團並無提早應用下列已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告會計準則：

|                                 |                              | 於此日期起／<br>之後的<br>期間生效 |
|---------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| 國際會計準則第1號(修訂)                   | 對負債的流動或非流動分類                 | 2024年1月1日             |
| 國際會計準則第1號(修訂)                   | 附有契約條款的非流動負債                 | 2024年1月1日             |
| 國際財務報告準則第16號(修訂)                | 售後回租中的租賃負債                   | 2024年1月1日             |
| 國際財務報告準則第10號、<br>國際會計準則第28號(修訂) | 投資者與其聯營企業或合營<br>企業之間的資產轉讓或投入 | 生效期已被<br>無限遞延         |

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 三、採用國際財務報告會計準則(續)

#### 2023年未生效的準則、修訂及解釋公告(續)

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

本集團正在考慮上述準則、修訂及解釋公告對合併財務報表的影響。

### 四、重要會計政策

#### 1. 合規聲明

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

#### 2. 合併基礎

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 2. 合併基礎(續)

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

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

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

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

合併時，所有集團內公司間交易、結餘、收益和支出均會抵銷。

合併子公司的非控制性權益與本集團的權益分開呈列。

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 2. 合併基礎(續)

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

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

#### 3. 企業合併

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 3. 企業合併(續)

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

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

#### 4. 商譽

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

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

為進行減值測試，商譽應分配到本集團預計能從企業合併的協同效應中受益的資產組或資產組組合。資產組是企業可以認定的最小資產組合，其產生的現金流入應當基本上獨立於其他現金產出單元。獲分配商譽的資產組或資產組組合會每年進行減值測試，但如果跡象顯示某資產組或資產組組合可能會發生減值，則會更頻繁地進行減值測試。在報告期間由企業收購產生的商譽，獲分配商譽的資產組或資產組組合須在報告期結束前進行減值測試。如果包含資產組或資產組組合的可收回金額低於其賬面金額，減值損失會首先沖減分配到該資產組或資產組組合的商譽的賬面金額，然後根據該資產組或資產組組合中除商譽之外的其他每一資產的賬面金額的比例將減值損失分攤到該資產組或資產組組合的其他資產。商譽的減值損失直接確認為當期損益，商譽的減值損失不可在後續期間轉回。

#### 5. 現金及現金等價物

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 6. 外幣交易

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

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

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

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

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



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具

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

##### 7.1 公允價值的確定

公允價值的確定如附註六、72金融工具的公允價值所述。

##### 7.2 實際利率法

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

##### 7.3 金融資產的分類、確認及計量

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.3 金融資產的分類、確認及計量(續)

###### 業務模式

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

###### 合同現金流量特徵

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

###### 以攤餘成本計量的金融資產

本集團將同時符合下列條件的金融資產，分類為以攤餘成本計量的金融資產：

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.3 金融資產的分類、確認及計量(續)

###### 以攤餘成本計量的金融資產(續)

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

###### 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.3 金融資產的分類、確認及計量(續)

*以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產*

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

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

*權益工具投資*

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

*重分類*

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

##### 7.4 金融資產減值

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.4 金融資產減值(續)

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

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

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.4 金融資產減值(續)

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

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

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

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

- 組合劃分；
- 信用風險顯著增加的判斷標準；
- 已發生信用減值資產的定義；
- 預期信用損失計量的參數；
- 前瞻性信息；
- 已發生信用減值的客戶貸款及墊款和金融資產的未來現金流量預測。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 四、重要會計政策(續)

### 7. 金融工具(續)

#### 7.4 金融資產減值(續)

##### (i) 組合劃分

計量預期信用損失時，本集團已將具有共同信用風險特徵的敞口進行歸類。在進行分組時，本集團考慮了客戶類型、客戶所屬行業等信用風險特徵。本集團獲取了充分的信息，確保其統計上的可靠性。本年度本集團根據相關信用風險敞口的共同風險特徵重新劃分部分組別。

##### (ii) 信用風險顯著增加的判斷標準

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

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

無論上述評估結果如何，如果合同付款逾期超過30日，則本集團假設信用風險自初始確認後已經顯著增加，除非本集團有合理且有依據的信息表明並非如此。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.4 金融資產減值(續)

###### (iii) 已發生信用減值資產的定義

在《國際財務報告準則第9號—金融工具》(以下簡稱「IFRS9」)下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的界定標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

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

無論上述評估結果如何，如果合同付款逾期超過90日，則本集團均認為已發生信用減值，除非本集團有合理且有依據的信息表明該等情況適用更加寬鬆的已發生信用減值的標準。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.4 金融資產減值(續)

###### (iv) 預期信用損失計量的參數

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

相關定義如下：

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

###### (v) 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。於2022年度，本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如國內生產總值、居民消費價格指數等。於2023年度，本集團通過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標，如二手住宅價格指數、新建住宅價格指數、生產者物價指數、M1、M2等。本集團對2024年的國內M1的預測值為3%至4%，M2的預測值為8%至12%，生產者物價指數為3%至5%。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.4 金融資產減值(續)

###### (v) 前瞻性信息(續)

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

除了提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷結果來確定其他可能的情景及其權重。於2023年度，本集團結合專家判斷覆核了宏觀經濟情景權重，整體上基準情景權重佔比最高，且悲觀情景與樂觀情景相等。本集團以加權的12個月預期信用損失(第一階段)或加權的整個存續期預期信用損失(第二階段及第三階段)計量相關的減值準備。上述加權信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

###### (vi) 已發生信用減值的客戶貸款及墊款和金融資產的未來現金流量預測

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.5 合同現金流量的修改

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

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

##### 7.6 金融資產轉移

滿足下列條件之一的金融資產，本集團予以終止確認：(1)收取該金融資產現金流量的合同權利終止；(2)該金融資產已轉移，且將金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬轉移給轉入方；(3)該金融資產已轉移，雖然本集團既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，但是放棄了對該金融資產的控制。若本集團既未轉移也未保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，並繼續控制該項轉移資產，本集團根據繼續涉入的程度繼續確認有關金融資產，並確認相關負債。若本集團保留被轉讓金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，則應繼續確認該金融資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。

金融資產轉移整體滿足終止確認條件時，將資產的賬面價值與收到的對價及原計入其他綜合收益的公允價值變動累計額之和的差額計入當期損益(以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具除外)。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 四、重要會計政策(續)

### 7. 金融工具(續)

#### 7.6 金融資產轉移(續)

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

#### 7.7 金融負債的分類、確認及計量

集團實體所發行之金融負債和股本工具會根據合同條款的實質和金融負債和權益工具的定義歸類為金融負債或權益。

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

##### *以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債*

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

交易性金融負債是持有目的主要是為了在近期內出售的金融負債。交易性金融負債還包括本集團持有的未在IFRS9下定義的套期關係中指定為套期工具的衍生金融工具。除被指定為有效套期工具的情況外，可分離的嵌入式衍生工具也被分類為交易性金融負債。交易性金融負債的公允價值變動計入當期損益。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.7 金融負債的分類、確認及計量(續)

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(續)

僅當滿足IFRS9的確認條件時，金融負債可在初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。除由本集團自身信用風險變動引起的公允價值變動計入其他綜合收益且不得重分類至損益之外，此類金融負債的公允價值變動計入當期損益。

其他金融負債

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

##### 7.8 金融負債的終止確認

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

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

##### 7.9 衍生金融工具及套期會計

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.9 衍生金融工具及套期會計(續)

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

根據套期會計的意圖，本集團的套期分類為：

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

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

本集團認定同時滿足下列條件的套期關係符合套期有效性要求：

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.9 衍生金融工具及套期會計(續)

###### 現金流量套期

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

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

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

###### 公允價值套期

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 7. 金融工具(續)

##### 7.9 衍生金融工具及套期會計(續)

###### 境外淨投資套期

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

##### 7.10 金融資產與金融負債的抵銷

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

#### 8. 存貨

##### 在建物業及持有待售物業

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

##### 其他

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



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 9. 合同資產與合同負債

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

##### 合同資產

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

##### 合同負債

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

本集團將同一合同下的合同資產和合同負債相互抵消後以淨額列示。

##### 取得合同的增量成本

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 10. 於聯營及合營公司之權益

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

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

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

本集團對聯營企業的權益性投資，部分通過風險投資機構、共同基金、信託公司或包括投連險基金在內的類似主體間接持有的，本集團可以按照會計準則的有關規定，將該部分投資劃分為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，並對剩餘部分採用權益法核算。

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 10. 於聯營及合營公司之權益(續)

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

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

#### 11. 投資性物業

投資性物業於初始確認時按成本計量，包括任何直接應佔開支。

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

在建投資性物業產生之建築成本資本化為在建投資性物業之賬面價值之一部分。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 11. 投資性物業(續)

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

投資性物業按照與房屋及建築物或土地使用權一致的政策進行折舊或攤銷。

#### 12. 物業及設備

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

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

各類物業和設備的可使用年期、預計剩餘值率和年折舊率如下：

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 12. 物業及設備(續)

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

#### 13. 借款成本

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 14. 無形資產

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

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

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

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

#### 15. 有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 15. 有形資產和無形資產(不包括商譽)的減值(續)

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

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

#### 16. 買入返售及賣出回購協議

##### 16.1 買入返售金融資產

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

##### 16.2 賣出回購金融資產款

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 17. 準備

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

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

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

#### 18. 優先股和永續債

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

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



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 19. 收入確認

##### 19.1 不良資產收入

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

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

與計入以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的不良資產業務相關的權益工具收入包括股利收入、未實現的公允價值變動及資產處置收益或損失，並在其他金融工具公允價值變動中核算。股利收入的會計政策詳情載於附註四、19.5投資收益。

##### 19.2 佣金及手續費收入

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 19. 收入確認(續)

##### 19.3 商品銷售收入

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

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

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

##### 19.4 利息收入及支出

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

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

##### 19.5 投資收益

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 19. 收入確認(續)

##### 19.6 其他收入

###### 物業租金收入

物業租金收入於金額能夠可靠計量且相關經濟利益可能流入本集團時確認。

###### 物業管理費

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

#### 20. 稅項

所得稅費用為當期應付稅項及遞延稅項之總額。

##### 20.1 當期稅項

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

##### 20.2 遞延稅項

遞延稅項以合併財務報表中資產及負債之賬面值及其用於計算應納稅利潤的相應稅基之間的暫時性差異確認。一般情況下，所有應納稅暫時性差異產生的遞延稅項負債均予確認。遞延所得稅資產通常只在很可能取得並能利用該等可抵扣暫時性差異來抵扣的應納稅利潤的限度內予以確認。對於商譽的初始確認產生的暫時性差異，不確認相應的遞延所得稅負債。對於既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)，且初始確認的資產和負債未導致產生等額應納稅暫時性差異和可抵扣暫時性差異的非企業合併交易中產生的資產或負債的初始確認形成的暫時性差異，不確認相應的遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 四、重要會計政策(續)

### 20. 稅項(續)

#### 20.2 遞延稅項(續)

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

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

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

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 21. 租賃

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

##### 21.1 作為承租人

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 21. 租賃(續)

##### 21.1 作為承租人(續)

###### 使用權資產

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

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 21. 租賃(續)

##### 21.1 作為承租人(續)

###### 租賃負債

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

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

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

###### 租賃變更

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

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

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 21. 租賃(續)

##### 21.2 作為出租人

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

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

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

#### 22. 受託業務

本集團的受託業務主要包括信託及受託資產管理服務。

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

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



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 23. 職工薪酬

本集團在職工提供服務的報告期間，將應付的職工福利確認為負債。

##### *社會福利*

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

##### *年金計劃*

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

##### *設定受益計劃*

本集團的子公司南商行為所有已退休員工設置了一項設定受益福利計劃。

退休後福利包括免費之醫療、房屋津貼及其他退休福利。

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 四、重要會計政策(續)

#### 24. 政府補助

政府補助在合理保證本集團能夠滿足政府補助所附條件且能夠收到時予以確認。

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

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

### 五、關鍵會計判斷及估計

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

#### 1. 金融資產的分類

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 五、關鍵會計判斷及估計(續)

#### 2. 金融工具的公允價值

對不存在活躍交易市場的金融工具，本集團通過不同的估值方法確定其公允價值。這些估值方法包括現金流折現法、市場可比法或其他適當的估值方法。在實際運用中，模型盡可能採用可觀察數據。但對一些領域，如交易對手的信用風險、市場波動和相關性，則需要管理層對其進行估計。這些相關因素假設的變化會對金融工具公允價值的估計產生影響。

#### 3. 金融資產減值

對於以攤餘成本計量的金融資產，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和大量的假設。這些模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和客戶的信用行為(例如，客戶違約的可能性及相應損失)。根據會計準則的要求對預期信用損失進行計量涉及許多重大判斷和估計，例如：

- 組合劃分；
- 信用風險顯著增加的判斷標準；
- 已發生信用減值資產的定義；
- 預期信用損失計量的參數；
- 前瞻性信息；
- 對於已發生信用減值的客戶貸款及墊款和金融資產的未來現金流量預測。

附註四、7.4金融資產減值中具體說明了預期信用損失計量中使用的參數、假設和估計技術。

#### 4. 金融資產轉移

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 五、關鍵會計判斷及估計(續)

#### 5. 對結構化主體的控制

本集團管理層需評估本集團是否有權控制結構化主體並享有結構化主體的重大可變回報，如是，本集團須合併相關結構化主體。本集團衡量是否擁有結構化主體控制權所作出判斷的詳情載於附註六、37於合併結構化主體之權益。

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

#### 6. 共同控制的判斷

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

#### 7. 重大影響的判斷

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

#### 8. 在建物業成本的確認及分攤

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

#### 9. 稅項

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 五、關鍵會計判斷及估計(續)

#### 10. 商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值。這要求對分配了商譽的資產組或資產組組合的未來現金流量的現值進行預計。對未來現金流量的現值進行預計時，本集團需要採用預測期間、現金流量預測和增長率等重大假設預計資產組或資產組組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。這些假設具有固有不確定性。

### 六、合併財務報表附註

#### 1. 以攤餘成本計量的不良債權資產收入

以攤餘成本計量的不良債權資產收入主要系收購金融機構及收購非金融機構形成的以攤餘成本計量的不良債權資產產生的利息收入和處置損益(見附註六、30以攤餘成本計量的金融資產)。

2023年度，以攤餘成本計量的不良債權資產終止確認產生的收益為人民幣828百萬元(2022年度，損失為人民幣220百萬元)。

#### 2. 不良債權資產公允價值變動

該金額為報告期間本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產的公允價值變動(見附註六、26以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產)。

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 3. 其他金融工具公允價值變動

該金額為報告期間本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(扣除以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產)和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值變動(見附註六、26以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和附註六、47以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債)。

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

2023年度及2022年度，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值變動金額不重大。

#### 4. 投資收益

|                                | 截至12月31日止年度    |                |
|--------------------------------|----------------|----------------|
|                                | 2023年          | 2022年          |
| 已實現處置淨收益                       |                |                |
| — 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 305,360        | 219,825        |
| — 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款              | —              | 6,361          |
| 分紅收入                           |                |                |
| — 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 33,696         | 4,091          |
| 其他                             | (49,823)       | (13,523)       |
| 合計                             | <u>289,233</u> | <u>216,754</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 5. 利息收入

下表載列所示期間本集團利息收入的組成部分。

|                              | 截至12月31日止年度       |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
|                              | 2023年             | 2022年             |
| 客戶貸款及墊款                      |                   |                   |
| — 對公及個人貸款及墊款                 | 16,287,586        | 13,297,618        |
| — 應收融資租賃款                    | 3,764,518         | 4,248,481         |
| — 融出資金                       | 589,170           | 590,851           |
| 以攤餘成本計量的其他債權投資               | 3,633,403         | 3,394,931         |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>金融資產 | 4,858,363         | 2,726,981         |
| 存放金融機構款項                     | 2,003,329         | 1,962,915         |
| 買入返售金融資產                     | 358,979           | 572,058           |
| 拆出資金                         | 855,942           | 476,568           |
| 其他                           | 710,169           | 124,486           |
| 合計                           | <u>33,061,460</u> | <u>27,394,889</u> |

### 6. 存貨銷售收入及成本

|           | 截至12月31日止年度        |                     |
|-----------|--------------------|---------------------|
|           | 2023年              | 2022年               |
| 存貨銷售收入    | 9,502,405          | 16,068,262          |
| 存貨銷售成本    | <u>(7,716,746)</u> | <u>(12,859,464)</u> |
| 包括：       |                    |                     |
| — 房地產銷售收入 | 9,502,405          | 16,068,262          |
| — 房地產銷售成本 | <u>(7,716,746)</u> | <u>(12,859,464)</u> |
| 房地產銷售毛利   | <u>1,785,659</u>   | <u>3,208,798</u>    |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 6. 存貨銷售收入及成本(續)

房地產銷售收入確認時間

|            | 截至12月31日止年度    |                |
|------------|----------------|----------------|
|            | 2023年          | 2022年          |
| 在某一時點確認收入  |                |                |
| 房地產銷售      | 9,252,807      | 15,105,546     |
| 在某一時段內確認收入 |                |                |
| 一級土地開發     | <u>249,598</u> | <u>962,716</u> |

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

|      | 截至12月31日止年度      |                  |
|------|------------------|------------------|
|      | 2023年            | 2022年            |
| 1年以內 | 4,073,553        | 4,992,000        |
| 1年以上 | <u>1,443,757</u> | <u>2,554,982</u> |
| 合計   | <u>5,517,310</u> | <u>7,546,982</u> |

### 7. 佣金及手續費收入

|           | 截至12月31日止年度      |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2023年            | 2022年            |
| 基金及資產管理業務 | 1,516,762        | 1,622,819        |
| 證券及期貨經紀業務 | 1,103,943        | 1,228,704        |
| 銀行業務      | 633,624          | 653,807          |
| 信託業務      | 538,376          | 498,369          |
| 諮詢及財務顧問業務 | 386,649          | 228,772          |
| 保險經紀業務    | 328,849          | 146,722          |
| 代理業務      | 237,759          | 505,587          |
| 證券承銷業務    | 49,984           | 75,202           |
| 其他        | <u>107,490</u>   | <u>150,241</u>   |
| 合計        | <u>4,903,436</u> | <u>5,110,223</u> |



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 8. 處置子公司、聯營及合營公司淨收益

|              | 截至12月31日止年度           |                         |
|--------------|-----------------------|-------------------------|
|              | 2023年                 | 2022年                   |
| 處置子公司淨收益     | -                     | 282,063                 |
| 處置聯營及合營公司淨收益 | <u>538,647</u>        | <u>776,728</u>          |
| 合計           | <u><u>538,647</u></u> | <u><u>1,058,791</u></u> |

#### 9. 其他收入及淨損益

|            | 截至12月31日止年度             |                         |
|------------|-------------------------|-------------------------|
|            | 2023年                   | 2022年                   |
| 租金收入       | 733,417                 | 840,154                 |
| 違約金收入      | 585,483                 | 120,299                 |
| 酒店經營收入     | 506,680                 | 301,289                 |
| 匯兌淨損益      | 369,522                 | 1,998,370               |
| 項目監管費收入    | 354,691                 | 662,044                 |
| 物業管理收入     | 256,437                 | 257,811                 |
| 政府補助及補償(1) | 191,957                 | 237,548                 |
| 其他資產處置淨收益  | 7,456                   | 20,091                  |
| 其他         | <u>(49,741)</u>         | <u>(63,542)</u>         |
| 合計         | <u><u>2,955,902</u></u> | <u><u>4,374,064</u></u> |

(1) 2023年度，本集團其他收入及淨損益中包括與日常活動相關的政府補助及補償為人民幣169.29百萬元(2022年：人民幣199.40百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 10. 利息支出

|            | 截至12月31日止年度         |                     |
|------------|---------------------|---------------------|
|            | 2023年               | 2022年               |
| 借款         |                     |                     |
| — 五年內全額償還  | (19,592,497)        | (21,603,517)        |
| — 非五年內全額償還 | (979,630)           | (901,214)           |
| 應付債券       | (11,891,855)        | (11,851,690)        |
| 吸收存款       | (9,032,622)         | (4,377,209)         |
| 賣出回購金融資產款  | (1,328,934)         | (605,834)           |
| 拆入資金       | (532,736)           | (323,073)           |
| 金融機構存放款項   | (490,684)           | (219,924)           |
| 應付經紀業務客戶款項 | (129,534)           | (101,972)           |
| 租賃負債       | (68,464)            | (55,860)            |
| 其他         | (33,544)            | (40,808)            |
|            | <u>(44,080,500)</u> | <u>(40,081,101)</u> |
| 合計         |                     |                     |

### 11. 員工薪酬

|             | 截至12月31日止年度        |                    |
|-------------|--------------------|--------------------|
|             | 2023年              | 2022年              |
| 工資、獎金、津貼及補貼 | (4,008,425)        | (4,468,779)        |
| 設定提存計劃      | (636,557)          | (598,054)          |
| 社會保險費       | (356,260)          | (354,090)          |
| 住房公積金       | (278,665)          | (256,108)          |
| 工會經費及職工教育經費 | (90,546)           | (128,828)          |
| 設定受益計劃      | (5,046)            | (6,109)            |
| 其他          | (334,363)          | (310,326)          |
|             | <u>(5,709,862)</u> | <u>(6,122,294)</u> |
| 合計          |                    |                    |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 12. 佣金及手續費支出

|           | 截至12月31日止年度      |                  |
|-----------|------------------|------------------|
|           | 2023年            | 2022年            |
| 證券及期貨經紀業務 | (322,745)        | (354,462)        |
| 受託資產管理業務  | (17,113)         | (52,718)         |
| 證券承銷業務    | (9,073)          | (14,865)         |
| 其他        | (455,698)        | (202,505)        |
| 合計        | <u>(804,629)</u> | <u>(624,550)</u> |

#### 13. 信用減值損失

|                                  | 截至12月31日止年度        |                     |
|----------------------------------|--------------------|---------------------|
|                                  | 2023年              | 2022年               |
| 以攤餘成本計量的金融資產減值損失                 |                    |                     |
| — 不良債權減值損失                       | (1,766,081)        | (6,498,298)         |
| — 其他債權投資減值損失                     | (2,916,749)        | (1,493,423)         |
| 客戶貸款及墊款減值損失                      | (3,800,224)        | (3,270,087)         |
| 應收賬款減值損失                         | 104,193            | (171,726)           |
| 其他應收款減值損失                        | (221,834)          | 163,029             |
| 應收利息減值損失                         | (163,596)          | (190,672)           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產減值損失 | 34,968             | (123,916)           |
| 買入返售金融資產減值損失                     | (19,546)           | 46,950              |
| 其他信用減值損失                         | 273,375            | 157,859             |
| 合計                               | <u>(8,475,494)</u> | <u>(11,380,284)</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 14. 其他資產減值損失

|             | 截至12月31日止年度        |                    |
|-------------|--------------------|--------------------|
|             | 2023年              | 2022年              |
| 商譽          | (638,000)          | —                  |
| 持有待售物業      | (381,078)          | (388,894)          |
| 抵債資產        | (218,597)          | (222,476)          |
| 於聯營及合營公司之權益 | (36,355)           | (1,257,115)        |
| 物業及設備       | —                  | (9,183)            |
|             | <u>—</u>           | <u>(9,183)</u>     |
| 合計          | <u>(1,274,030)</u> | <u>(1,877,668)</u> |

#### 15. 稅前利潤

|                   | 截至12月31日止年度        |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|
|                   | 2023年              | 2022年              |
| 稅前利潤由以下項目抵減後計算得出： |                    |                    |
| 物業及設備折舊           | (848,167)          | (876,737)          |
| 使用權資產折舊           | (385,111)          | (409,259)          |
| 攤銷                | (408,385)          | (406,015)          |
| 投資性物業折舊           | (398,791)          | (386,086)          |
| 經營租賃費用            | (162,588)          | (117,710)          |
|                   | <u>(1,203,042)</u> | <u>(1,195,807)</u> |

2023年度主要審計師的酬金為人民幣34.18百萬元(2022年：人民幣43.75百萬元)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 16. 所得稅費用

|                   | 截至12月31日止年度        |                    |
|-------------------|--------------------|--------------------|
|                   | 2023年              | 2022年              |
| 當期所得稅：            |                    |                    |
| －中國企業所得稅          | (1,497,393)        | (4,701,439)        |
| －中國土地增值稅(「土地增值稅」) | (111,104)          | (448,374)          |
| －香港利得稅            | (314,135)          | (426,871)          |
| －海外稅項             | (8,356)            | (58,450)           |
| 以前年度所得稅調整         | 348,225            | (12,281)           |
| 小計                | <u>(1,582,763)</u> | <u>(5,647,415)</u> |
| 遞延所得稅             | <u>389,929</u>     | <u>2,421,081</u>   |
| 合計                | <u>(1,192,834)</u> | <u>(3,226,334)</u> |

於報告期間，適用於中國企業的法定所得稅稅率為25%(2022年：25%)。經稅務局每年特別批准，本公司設於中國大陸西部地區的一家子公司享受的稅率為15%(2022年：15%)。

於報告期間，香港利得稅均按估計應課稅利潤的16.5%計算(2022年：16.5%)。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 16. 所得稅費用(續)

稅前利潤與所得稅費用的調節如下：

|                     | 截至12月31日止年度        |                    |
|---------------------|--------------------|--------------------|
|                     | 2023年              | 2022年              |
| 稅前利潤                | 8,186,311          | 10,457,594         |
| 按25%的稅率計算的所得稅費用     | (2,046,577)        | (2,614,398)        |
| 未確認虧損和可抵扣暫時性差異的納稅影響 | (1,125,587)        | (1,639,513)        |
| 不可抵扣費用的納稅影響(2)      | (166,823)          | (381,180)          |
| 土地增值稅               | (111,104)          | (448,374)          |
| 土地增值稅的所得稅影響         | 27,776             | 112,093            |
| 免稅收入的納稅影響(1)        | 1,164,380          | 1,106,444          |
| 不同地區的子公司稅率不一致的影響    | (549,841)          | 272,980            |
| 佔合聯營公司損益的納稅影響       | 442,611            | 144,923            |
| 以前年度多提所得稅           | 348,225            | (12,280)           |
| 發行成本及支付額外資本工具票息調整   | 303,578            | 60,251             |
| 利用以前年度未確認虧損的納稅影響    | 520,528            | 172,720            |
| 所得稅費用               | <u>(1,192,834)</u> | <u>(3,226,334)</u> |

(1) 免稅收入主要為中國國債利息收入以及股利收入。

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 17. 歸屬於本公司股東的每股收益

基本及稀釋每股收益計算如下：

|                                     | 截至12月31日止年度       |                   |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                     | 2023年             | 2022年             |
| 歸屬於本公司股東的利潤                         | 5,820,905         | 6,313,402         |
| 減：本公司優先股當期宣告並發放的股息                  | 597,161           | 570,956           |
| 減：本公司永續債當期宣告並發放的利息                  | 959,600           | 440,000           |
| 歸屬於本公司普通股股東的利潤                      | <u>4,264,144</u>  | <u>5,302,446</u>  |
| 股份數：                                |                   |                   |
| 當年發行在外的股份數目的加權平均數(千股)               | <u>38,164,535</u> | <u>38,164,535</u> |
| 用以計算稀釋每股收益的當期發行在外<br>股份數目的加權平均數(千股) | <u>38,164,535</u> | <u>38,164,535</u> |
| 基本每股收益(人民幣元)                        | <u>0.11</u>       | <u>0.14</u>       |
| 稀釋每股收益(人民幣元)                        | <u>0.11</u>       | <u>0.14</u>       |

截至2023年12月31日及2022年12月31日，本公司不存在潛在的稀釋性流通股。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 18. 股利

|               | 截至12月31日止年度             |                         |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
|               | 2023年                   | 2022年                   |
| 2022年度股利      | <u>1,894,106</u>        | <u>—</u>                |
| 2021年度股利      | <u>—</u>                | <u>3,618,380</u>        |
| 本年度確認為利潤分配的股利 | <u><u>1,894,106</u></u> | <u><u>3,618,380</u></u> |

2022年度利潤分配方案於2023年6月20日舉行的2022年度股東大會獲股東正式批准，根據股利分配方案，本公司已派發現金股利人民幣1,894.11百萬元。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 19. 董事及監事薪酬

|           | 截至2023年12月31日止年度 |              |                     | 稅前合計         |
|-----------|------------------|--------------|---------------------|--------------|
|           | 袍金               | 已支付薪酬        | 各類社會保險、住房公積金以及企業年金等 |              |
| 執行董事      |                  |              |                     |              |
| 張衛東       | —                | 481          | 230                 | 711          |
| 梁強        | —                | 481          | 231                 | 712          |
| 趙立民       | —                | 440          | 223                 | 663          |
| 非執行董事     |                  |              |                     |              |
| 何傑平(1)(2) | —                | —            | —                   | —            |
| 王紹雙(1)    | —                | —            | —                   | —            |
| 陳曉武(1)    | —                | —            | —                   | —            |
| 張玉香(1)    | —                | —            | —                   | —            |
| 唐疆(1)(3)  | —                | —            | —                   | —            |
| 劉沖(1)(4)  | —                | —            | —                   | —            |
| 獨立非執行董事   |                  |              |                     |              |
| 陸正飛       | 250              | —            | —                   | 250          |
| 林志權       | 250              | —            | —                   | 250          |
| 汪昌雲       | 250              | —            | —                   | 250          |
| 孫茂松       | 250              | —            | —                   | 250          |
| 史翠君(5)    | 181              | —            | —                   | 181          |
| 監事        |                  |              |                     |              |
| 甄慶貴       | 200              | —            | —                   | 200          |
| 劉力        | 200              | —            | —                   | 200          |
| 蔡小強       | 200              | —            | —                   | 200          |
| 宮紅兵(6)    | 20               | —            | —                   | 20           |
| 魯寶興(6)    | 20               | —            | —                   | 20           |
| 袁良明(6)    | 20               | —            | —                   | 20           |
| 周麗華(6)    | 20               | —            | —                   | 20           |
| 總計        | <u>1,861</u>     | <u>1,402</u> | <u>684</u>          | <u>3,947</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 19. 董事及監事薪酬(續)

- (1) 上述非執行董事本年未從本公司獲得任何報酬。
- (2) 何傑平自2023年8月起不再擔任非執行董事。
- (3) 唐疆自2023年3月起不再擔任非執行董事。
- (4) 劉沖自2023年11月起不再擔任非執行董事。
- (5) 史翠君於2022年12月被董事會提名擔任獨立非執行董事，並於2023年2月經2023年第一次臨時股東大會審議通過，其任職資格於2023年4月獲銀保監會核准。
- (6) 該等金額僅包括上述人士作為職工代表監事的服務報酬。

本集團董事及監事的2023年度薪酬根據《中央金融企業負責人薪酬管理暫行辦法》進行預發，最終薪酬待確認後再行披露。本集團董事及監事的2022年度薪酬清算方案已獲得股東大會批准。

於報告期間，本集團未向任何董事、監事及附註六、20關鍵管理人員及五位最高薪酬人士中披露的關鍵管理人員及五位最高薪酬人士支付任何作為激勵其加入本集團的報酬或作為離職損失的補償。於報告期間，上述人員中無人宣佈放棄任何報酬。獎金由本集團根據個人績效水平酌情確定。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 19. 董事及監事薪酬(續)

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 19. 董事及監事薪酬(續)

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

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 19. 董事及監事薪酬(續)

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

於報告期間，本集團未向任何董事、監事及附註六、20關鍵管理人員及五位最高薪酬人士中披露的關鍵管理人員及五位最高薪酬人士支付任何作為激勵其加入本集團的報酬或作為離職損失的補償。於報告期間，上述人員中無人宣佈放棄任何報酬。獎金由本集團根據個人績效水平酌情確定。

### 20. 關鍵管理人員及五位最高薪酬人士

#### (1) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指直接或間接有權並負責計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事以及高級管理層。就僱員服務而已付／應付予高級管理人員(不包括詳情已反映於附註六、19董事及監事薪酬的董事、監事)的總薪酬如下：

|                     | 截至12月31日止年度   |               |
|---------------------|---------------|---------------|
|                     | 2023年         | 2022年         |
| 關鍵管理人員的總薪酬          |               |               |
| 已支付薪酬               | 11,599        | 12,190        |
| 各類社會保險、住房公積金以及企業年金等 | 2,696         | 2,515         |
| 稅前合計                | <u>14,295</u> | <u>14,705</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 20. 關鍵管理人員及五位最高薪酬人士(續)

#### (1) 關鍵管理人員(續)

酬金介乎以下範圍的關鍵管理人員人數為：

|                             | 截至12月31日止年度 |           |
|-----------------------------|-------------|-----------|
|                             | 2023年       | 2022年     |
| 人民幣0元至人民幣100,000元           | -           | 1         |
| 人民幣100,001元至人民幣500,000元     | 5           | 4         |
| 人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元 | 5           | -         |
| 人民幣2,000,001元至人民幣2,500,000元 | -           | 5         |
| 合計                          | <u>10</u>   | <u>10</u> |

#### (2) 五位最高薪酬人士

本集團五位最高薪酬人士於截至2023年12月31日止年度的總薪酬披露如下：

|                     | 截至12月31日止年度   |               |
|---------------------|---------------|---------------|
|                     | 2023年         | 2022年         |
| 薪酬                  | 21,376        | 26,654        |
| 各類社會保險、住房公積金以及企業年金等 | <u>1,610</u>  | <u>1,424</u>  |
| 税前合計                | <u>22,986</u> | <u>28,078</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 20. 關鍵管理人員及五位最高薪酬人士(續)

#### (2) 五位最高薪酬人士(續)

五位最高薪酬人士均非本集團董事。酬金介乎以下範圍的五位最高薪酬人士人數為：

|                             | 截至12月31日止年度 |          |
|-----------------------------|-------------|----------|
|                             | 2023年       | 2022年    |
| 人民幣3,000,001元至人民幣3,500,000元 | 2           | —        |
| 人民幣3,500,001元至人民幣4,000,000元 | 1           | 2        |
| 人民幣4,500,001元至人民幣5,000,000元 | 1           | —        |
| 人民幣5,000,001元至人民幣5,500,000元 | —           | 1        |
| 人民幣6,000,001元至人民幣6,500,000元 | 1           | —        |
| 人民幣6,500,001元至人民幣7,000,000元 | —           | 1        |
| 人民幣7,500,001元至人民幣8,000,000元 | —           | 1        |
|                             | <hr/>       | <hr/>    |
| 合計                          | <b>5</b>    | <b>5</b> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 21. 公司財務狀況表

|                              | 附註六 | 12月31日<br>2023年    | 2022年              |
|------------------------------|-----|--------------------|--------------------|
| 資產                           |     |                    |                    |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 22  | 522                | 2,640              |
| 存放金融機構款項                     | 23  | 25,392,346         | 37,179,969         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 26  | 394,267,824        | 385,554,370        |
| 買入返售金融資產                     | 27  | 5,747,782          | 24,914,111         |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 28  | 5,028,788          | 4,484,509          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 30  | 66,540,763         | 105,876,967        |
| 應收賬款                         | 31  | 1,187,364          | 1,921,592          |
| 應收子公司款項                      | 32  | 40,706,514         | 30,556,758         |
| 投資性物業                        | 34  | 230,158            | 246,609            |
| 於子公司之權益                      | 35  | 39,568,579         | 39,540,173         |
| 於合併結構化主體之權益                  | 37  | 65,375,906         | 63,276,918         |
| 於聯營及合營公司之權益                  | 38  | 68,587,432         | 64,494,202         |
| 物業及設備                        | 40  | 938,282            | 984,786            |
| 其他無形資產                       | 42  | 29,013             | 22,257             |
| 遞延所得稅資產                      | 43  | 5,406,566          | 6,180,080          |
| 其他資產                         | 44  | 16,525,195         | 18,971,996         |
| 資產總額                         |     | <u>735,533,034</u> | <u>784,207,937</u> |



# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 21. 公司財務狀況表(續)

|                            | 附註六 | 12月31日<br>2023年    | 2022年              |
|----------------------------|-----|--------------------|--------------------|
| 負債                         |     |                    |                    |
| 向中央銀行借款                    | 45  | 986,058            | 986,058            |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | 47  | 1,483,959          | 95,851             |
| 拆入資金                       | 49  | 2,781,401          | 4,041,048          |
| 借款                         | 50  | 423,014,868        | 488,858,073        |
| 應付賬款                       | 53  | 1,000              | 21,000             |
| 應交稅費                       | 54  | -                  | 820,012            |
| 應付債券                       | 55  | 140,473,077        | 125,395,165        |
| 其他負債                       | 57  | 12,346,118         | 11,800,113         |
| 負債總額                       |     | <u>581,086,481</u> | <u>632,017,320</u> |
| 權益                         |     |                    |                    |
| 股本                         | 58  | 38,164,535         | 38,164,535         |
| 其他權益工具                     | 59  | 32,748,001         | 32,748,001         |
| 資本公積                       | 60  | 18,480,099         | 18,346,091         |
| 其他綜合收益                     | 61  | (2,360,543)        | (2,789,588)        |
| 盈餘公積                       | 62  | 11,259,889         | 10,745,514         |
| 一般風險準備                     | 63  | 11,107,014         | 11,107,014         |
| 留存收益                       | 64  | 45,047,558         | 43,869,050         |
| 權益總額                       |     | <u>154,446,553</u> | <u>152,190,617</u> |
| 權益及負債總額                    |     | <u>735,533,034</u> | <u>784,207,937</u> |

本財務報表由董事會授權以下董事代表簽署：

董事長

總裁

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 22. 現金及存放中央銀行款項

#### 本集團

|                  | 12月31日            |                   |
|------------------|-------------------|-------------------|
|                  | 2023年             | 2022年             |
| 現金               | 523,309           | 527,836           |
| 存放中央銀行法定存款準備金(1) | 5,898,288         | 6,506,016         |
| 存放中央銀行超額存款準備金    | 6,469,912         | 3,985,369         |
| 存放中央銀行其他款項       | 2,345,997         | 5,658,155         |
| 合計               | <u>15,237,506</u> | <u>16,677,376</u> |
| 其中：              |                   |                   |
| 受限制              |                   |                   |
| — 存放中央銀行款項       | <u>5,898,288</u>  | <u>6,506,016</u>  |

#### 本公司

|            | 12月31日     |              |
|------------|------------|--------------|
|            | 2023年      | 2022年        |
| 現金         | 243        | 213          |
| 存放中央銀行其他款項 | 279        | 2,427        |
| 合計         | <u>522</u> | <u>2,640</u> |

- (1) 本集團從事銀行業務的子公司南商行按規定向中國人民銀行繳存人民幣法定存款準備金、外幣法定存款準備金。於2023年12月31日，人民幣法定存款準備金的繳存比例為7% (2022年12月31日：7.5%)，外幣法定存款準備金的繳存比例為4% (2022年12月31日：6%)。該準備金不能用於本集團日常經營。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 23. 存放金融機構款項

##### 本集團

|          | 12月31日     |            |
|----------|------------|------------|
|          | 2023年      | 2022年      |
| 銀行       |            |            |
| — 公司自有資金 | 62,253,340 | 74,813,856 |
| — 客戶資金   | 13,553,130 | 15,854,251 |
| 結算備付金    |            |            |
| — 公司自有資金 | 699,428    | 367,965    |
| — 客戶資金   | 2,029,737  | 2,257,520  |
| 其他金融機構   |            |            |
| — 公司自有資金 | 3,176,174  | 4,465,748  |
| 應收利息     | 285,949    | 70,781     |
| 小計       | 81,997,758 | 97,830,121 |
| 減：減值準備   | 142        | 33         |
| 合計       | 81,997,616 | 97,830,088 |
| 其中：      |            |            |
| 受限制資金    | 17,999,456 | 18,845,774 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 23. 存放金融機構款項(續)

本公司

|        | 12月31日     |            |
|--------|------------|------------|
|        | 2023年      | 2022年      |
| 銀行     | 25,170,749 | 37,144,398 |
| 應收利息   | 221,597    | 35,571     |
| 小計     | 25,392,346 | 37,179,969 |
| 減：減值準備 | —          | —          |
| 合計     | 25,392,346 | 37,179,969 |

已質押銀行存款指已被用作銀行借款擔保物的存款。於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團無已質押銀行存款。

結算備付金主要為存放在中國證券登記結算有限責任公司的款項，按市場利率計息。於2023年12月31日，本集團受限制的結算備付金為人民幣2,029.74百萬元(2022年12月31日：人民幣2,257.52百萬元)。

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團存放金融機構款項全部為第一階段。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 24. 存出交易保證金

##### 本集團

|              | 12月31日           |                  |
|--------------|------------------|------------------|
|              | 2023年            | 2022年            |
| 深圳證券交易所      | 37,116           | 40,681           |
| 上海證券交易所      | 38,763           | 91,302           |
| 上海清算所        | 22,802           | 22,802           |
| 香港聯合交易所有限公司  | 4,275            | 6,792            |
| 全國中小企業股份轉讓系統 | 1,016            | 767              |
| 香港中央結算有限公司   | 283              | 316              |
| 中國證券金融股份有限公司 | 416,499          | 413,441          |
| 中國金融期貨交易所    | 332,132          | 300,720          |
| 上海期貨交易所      | 526,246          | 789,805          |
| 鄭州商品交易所      | 245,992          | 189,689          |
| 大連商品交易所      | 791,693          | 464,609          |
| 上海國際能源交易中心   | 107,911          | 13,883           |
| 廣州期貨交易所      | 58,783           | 150              |
| 其他           | 38,518           | 5                |
| 合計           | <u>2,622,029</u> | <u>2,334,962</u> |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司無存出交易保證金餘額。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 25. 拆出資金

#### 本集團

|        | 12月31日                   |                          |
|--------|--------------------------|--------------------------|
|        | 2023年                    | 2022年                    |
| 銀行     | 22,032,598               | 32,431,571               |
| 其他金融機構 | <u>2,121,000</u>         | <u>1,911,251</u>         |
| 應收利息   | <u>33,839</u>            | <u>86,116</u>            |
| 小計     | 24,187,437               | 34,428,938               |
| 減：減值準備 | <u>17,652</u>            | <u>3,939</u>             |
| 合計     | <u><u>24,169,785</u></u> | <u><u>34,424,999</u></u> |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團拆出資金全部為第一階段。

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司無拆出資金。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 26. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

#### 本集團

|                               | 12月31日                    |                           |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                               | 2023年                     | 2022年                     |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 |                           |                           |
| 上市投資：                         |                           |                           |
| 股權投資                          | 17,655,325                | 16,777,486                |
| 債券                            |                           |                           |
| — 公司債券                        | 21,392,428                | 17,939,938                |
| — 政府債券                        | 2,169,521                 | 3,806,883                 |
| — 金融機構債券                      | 950,799                   | 923,193                   |
| 基金                            | 4,028,274                 | 3,098,537                 |
| 企業可轉換債券                       | 813,685                   | 809,683                   |
| 資產支持證券                        | 147,282                   | 217,837                   |
| 小計                            | <u>47,157,314</u>         | <u>43,573,557</u>         |
| 未上市投資：                        |                           |                           |
| 收購的不良債權                       | 241,982,055               | 233,437,193               |
| 基金                            | 126,237,081               | 116,332,929               |
| 股權投資                          | 56,675,732                | 53,448,574                |
| 信託產品及資產管理計劃                   | 17,305,026                | 26,097,529                |
| 證券投資                          | 12,891,433                | 10,299,617                |
| 債務工具                          | 11,169,359                | 16,264,284                |
| 理財產品                          | 2,700,637                 | 1,776,838                 |
| 衍生金融資產(1)                     | 1,513,374                 | 1,887,923                 |
| 其他                            | 677,809                   | 377,461                   |
| 小計                            | <u>471,152,506</u>        | <u>459,922,348</u>        |
| 總計                            | <u><u>518,309,820</u></u> | <u><u>503,495,905</u></u> |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中包含指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 26. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

#### 本集團(續)

#### (1) 衍生金融工具

|                         | 2023年12月31日        |                  |                    | 2022年12月31日        |                  |                    |
|-------------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                         | 合同/<br>名義金額        | 公允價值<br>資產       | 負債                 | 合同/<br>名義金額        | 公允價值<br>資產       | 負債                 |
| 外匯衍生金融工具                |                    |                  |                    |                    |                  |                    |
| 即期及遠期、貨幣掉期<br>及交叉貨幣利率互換 | 104,641,555        | 850,216          | (957,760)          | 88,059,712         | 1,051,608        | (694,998)          |
| 外匯交易期權                  | 5,925,272          | 82,388           | (79,330)           | 9,073,236          | 160,233          | (155,335)          |
| 小計                      | <u>110,566,827</u> | <u>932,604</u>   | <u>(1,037,090)</u> | <u>97,132,948</u>  | <u>1,211,841</u> | <u>(850,333)</u>   |
| 利率衍生金融工具                |                    |                  |                    |                    |                  |                    |
| 利率掉期、利率期貨及<br>利率互換      | 39,861,970         | 179,683          | (145,541)          | 71,961,675         | 536,147          | (200,473)          |
| 權益性衍生金融工具               | 2,299,000          | 377,072          | -                  | 835,608            | 50,857           | -                  |
| 商品合約及其他                 | 797,899            | 24,015           | (4,430)            | 283,398            | 89,078           | (933)              |
| 合計(i)                   | <u>153,525,696</u> | <u>1,513,374</u> | <u>(1,187,061)</u> | <u>170,213,629</u> | <u>1,887,923</u> | <u>(1,051,739)</u> |

衍生金融工具公允價值計量請參見附註六、72.2持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值。

(i) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 26. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

##### 本公司

|                               | 12月31日             |                    |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
|                               | 2023年              | 2022年              |
| 分類為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 |                    |                    |
| 收購的不良債權                       | 242,066,411        | 232,364,903        |
| 基金                            | 94,299,780         | 87,671,560         |
| 股權投資                          | 31,393,214         | 31,898,536         |
| 債務工具                          | 13,312,965         | 15,221,453         |
| 信託產品及資產管理計劃                   | 11,928,556         | 17,307,373         |
| 證券投資                          | 607,971            | 722,804            |
| 其他                            | 658,927            | 367,741            |
| 合計                            | <u>394,267,824</u> | <u>385,554,370</u> |
| 分析：                           |                    |                    |
| 上市                            | 8,362,828          | 10,741,071         |
| 非上市                           | <u>385,904,996</u> | <u>374,813,299</u> |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中包含指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 27. 買入返售金融資產

#### 本集團

|          | 12月31日    |            |
|----------|-----------|------------|
|          | 2023年     | 2022年      |
| 按抵押物類型劃分 |           |            |
| 債券       | 9,234,873 | 29,026,362 |
| 股票       | –         | 1,188,846  |
| 應收利息     | 6,896     | 11,757     |
| 小計       | 9,241,769 | 30,226,965 |
| 減：減值準備   | 2,630     | 151,598    |
| 合計       | 9,239,139 | 30,075,367 |

於2023年12月31日，本集團買入返售金融資產第一、二、三階段賬面原值分別為人民幣9,241.77百萬元、無、無(2022年12月31日：人民幣29,946.39百萬元、無、280.58百萬元)；分別累計確認減值人民幣2.63百萬元、無、無(2022年12月31日：人民幣0.90百萬元、無、人民幣150.70百萬元)。

#### 本公司

|          | 12月31日    |            |
|----------|-----------|------------|
|          | 2023年     | 2022年      |
| 按抵押物類型劃分 |           |            |
| 債券       | 5,746,092 | 24,907,088 |
| 應收利息     | 4,114     | 7,879      |
| 小計       | 5,750,206 | 24,914,967 |
| 減：減值準備   | 2,424     | 856        |
| 合計       | 5,747,782 | 24,914,111 |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司買入返售金融資產全部為第一階段。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 28. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

##### 本集團

|                                 | 12月31日      |             |
|---------------------------------|-------------|-------------|
|                                 | 2023年       | 2022年       |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合<br>收益的債權投資    |             |             |
| 債券                              |             |             |
| — 政府債券                          | 64,967,797  | 53,203,597  |
| — 公共機構及准政府債券                    | 4,387,932   | 2,776,062   |
| — 金融機構債券                        | 63,271,078  | 45,663,840  |
| — 公司債券                          | 30,505,738  | 22,174,956  |
| 應收利息                            | 1,371,007   | 1,115,796   |
| 小計                              | 164,503,552 | 124,934,251 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的權益投資 |             |             |
| 權益工具                            | 6,372,306   | 5,553,430   |
| 小計                              | 6,372,306   | 5,553,430   |
| 合計                              | 170,875,858 | 130,487,681 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 28. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

#### 本集團(續)

於2023年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資第一、二、三階段賬面原值分別為人民幣156,389.04百萬元、6,542.71百萬元、192.05百萬元(2022年12月31日：人民幣126,635.51百萬元、無、502.57百萬元)；分別累計確認減值人民幣101.64百萬元、36.81百萬元、186.56百萬元(2022年12月31日：人民幣93.34百萬元、無、405.41百萬元)。

於2023年12月31日，本集團以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具屬於戰略性投資，故將部分股權投資行使了不可撤銷選擇權，選擇以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益金融資產計量。

2023年本集團指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資實現分紅收入人民幣33.70百萬元(2022年：人民幣4.09百萬元)。

#### 本公司

|   | 12月31日                  |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|
|   | 2023年                   | 2022年                   |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的權益投資<br>權益工具 | <u>5,028,788</u>        | <u>4,484,509</u>        |
| 合計                                      | <u><u>5,028,788</u></u> | <u><u>4,484,509</u></u> |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司無以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 29. 客戶貸款及墊款

##### 本集團

|                     | 12月31日                    |                           |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|
|                     | 2023年                     | 2022年                     |
| 以攤餘成本計量             |                           |                           |
| 對公貸款及墊款             |                           |                           |
| — 貸款及墊款             | 265,824,184               | 257,143,142               |
| — 貼現                | —                         | 192,278                   |
| 個人貸款及墊款             |                           |                           |
| — 住房貸款              | 24,636,137                | 27,193,721                |
| — 個人消費貸款            | 21,463,959                | 22,791,024                |
| 融出資金                | 10,534,152                | 9,063,598                 |
| 應收融資租賃款             | 76,567,284                | 72,271,287                |
| 小計                  | <u>399,025,716</u>        | <u>388,655,050</u>        |
| 應計利息                | <u>3,501,455</u>          | <u>3,712,897</u>          |
| 以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款總額   | <u>402,527,171</u>        | <u>392,367,947</u>        |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益   |                           |                           |
| 對公貸款及墊款             | <u>14,973,649</u>         | <u>14,436,617</u>         |
| 客戶貸款及墊款總額           | <u>417,500,820</u>        | <u>406,804,564</u>        |
| 減：以攤餘成本計量的貸款及墊款減值準備 | <u>14,339,061</u>         | <u>10,274,576</u>         |
| 客戶貸款及墊款淨額           | <u><u>403,161,759</u></u> | <u><u>396,529,988</u></u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 29. 客戶貸款及墊款(續)

#### 本集團(續)

以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款列示如下：

|             | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失—<br>已減值) | 合計                 |
|-------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------|
| 2023年12月31日 |                              |                               |                                       |                    |
| 客戶貸款及墊款總額   | 356,039,246                  | 23,112,322                    | 23,375,603                            | 402,527,171        |
| 減：資產減值準備    | 3,672,077                    | 2,774,298                     | 7,892,686                             | 14,339,061         |
| 客戶貸款及墊款淨額   | <u>352,367,169</u>           | <u>20,338,024</u>             | <u>15,482,917</u>                     | <u>388,188,110</u> |
|             |                              |                               |                                       |                    |
|             | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失—<br>已減值) | 合計                 |
| 2022年12月31日 |                              |                               |                                       |                    |
| 客戶貸款及墊款總額   | 357,078,476                  | 28,955,020                    | 6,334,451                             | 392,367,947        |
| 減：資產減值準備    | 3,720,086                    | 3,090,970                     | 3,463,520                             | 10,274,576         |
| 客戶貸款及墊款淨額   | <u>353,358,390</u>           | <u>25,864,050</u>             | <u>2,870,931</u>                      | <u>382,093,371</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 29. 客戶貸款及墊款(續)

#### 本集團(續)

於報告期間以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款減值準備變動如下：

|              | 2023年                        |                               |                                       | 合計                |
|--------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
|              | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失－<br>已減值) |                   |
| 於1月1日        | 3,720,086                    | 3,090,970                     | 3,463,520                             | 10,274,576        |
| 轉至第一階段       | 73,612                       | (73,612)                      | –                                     | –                 |
| 轉至第二階段       | (165,834)                    | 466,079                       | (300,245)                             | –                 |
| 轉至第三階段       | (863,553)                    | (1,387,596)                   | 2,251,149                             | –                 |
| 本年計提         | 1,661,797                    | 832,229                       | 2,194,553                             | 4,688,579         |
| 本年回撥         | (707,351)                    | (260,728)                     | (792,282)                             | (1,760,361)       |
| 階段轉換         | (46,686)                     | 106,956                       | 811,736                               | 872,006           |
| 本年核銷及轉出      | –                            | –                             | (2,841,204)                           | (2,841,204)       |
| 收回原轉銷貸款及轉入   | –                            | –                             | 3,104,199                             | 3,104,199         |
| 因折現價值上升導致的轉出 | –                            | –                             | (10,699)                              | (10,699)          |
| 匯率變動影響       | 6                            | –                             | 11,959                                | 11,965            |
| 於12月31日      | <u>3,672,077</u>             | <u>2,774,298</u>              | <u>7,892,686</u>                      | <u>14,339,061</u> |

2023年度，由於合同現金流量修改導致相關貸款減值準備由第三階段轉為第二階段和第二階段轉為第一階段的貸款賬面餘額不重大。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 29. 客戶貸款及墊款(續)

#### 本集團(續)

|              | 2022年                        |                            |                                       | 合計                |
|--------------|------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-------------------|
|              | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段 (整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失—<br>已減值) |                   |
| 於1月1日        | 2,697,758                    | 2,326,250                  | 4,573,794                             | 9,597,802         |
| 轉至第一階段       | 21,144                       | (21,144)                   | —                                     | —                 |
| 轉至第二階段       | (259,740)                    | 325,076                    | (65,336)                              | —                 |
| 轉至第三階段       | (16,944)                     | (836,624)                  | 853,568                               | —                 |
| 本年計提         | 1,764,975                    | 199,783                    | 1,424,656                             | 3,389,414         |
| 本年回撥         | (530,509)                    | (753,708)                  | (943,471)                             | (2,227,688)       |
| 階段轉換         | (5,743)                      | 1,815,860                  | 298,244                               | 2,108,361         |
| 本年核銷及轉出      | —                            | —                          | (2,801,103)                           | (2,801,103)       |
| 收回原轉銷貸款及轉入   | —                            | —                          | 46,623                                | 46,623            |
| 因折現價值上升導致的轉出 | —                            | —                          | (13,872)                              | (13,872)          |
| 匯率變動影響       | 49,145                       | 35,477                     | 90,417                                | 175,039           |
| 於12月31日      | <u>3,720,086</u>             | <u>3,090,970</u>           | <u>3,463,520</u>                      | <u>10,274,576</u> |

2022年度，由於合同現金流量修改導致相關貸款減值準備由第三階段轉為第二階段和第二階段轉為第一階段的貸款賬面餘額不重大。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 29. 客戶貸款及墊款(續)

#### 本集團(續)

應收融資租賃款分析如下：

|                    | 12月31日     |            |
|--------------------|------------|------------|
|                    | 2023年      | 2022年      |
| 最低應收融資租賃款：         |            |            |
| 1年內(含1年)           | 32,780,778 | 30,715,938 |
| 1至2年(含2年)          | 25,422,254 | 22,527,710 |
| 2至3年(含3年)          | 15,236,652 | 14,936,172 |
| 3至4年(含4年)          | 5,786,070  | 6,770,685  |
| 4至5年(含5年)          | 2,894,684  | 2,427,663  |
| 5年以上               | 1,241,747  | 1,717,919  |
| 總應收融資租賃款           | 83,362,185 | 79,096,087 |
| 減：未實現融資收益          | 6,794,901  | 6,824,800  |
| 小計                 | 76,567,284 | 72,271,287 |
| 應計利息               | 488,644    | 503,488    |
| 淨應收融資租賃款           | 77,055,928 | 72,774,775 |
| 減：資產減值準備           | 4,108,608  | 3,133,697  |
| 融資租賃投資淨額           | 72,947,320 | 69,641,078 |
| 最低融資租賃應收款現值：       |            |            |
| 1年內(含1年)           | 29,896,864 | 28,066,195 |
| 1至2年(含2年)          | 23,536,659 | 20,559,607 |
| 2至3年(含3年)          | 14,355,193 | 13,988,581 |
| 3至4年(含4年)          | 5,439,888  | 6,353,173  |
| 4至5年(含5年)          | 2,755,740  | 2,274,491  |
| 5年以上               | 1,071,584  | 1,532,728  |
| 合計                 | 77,055,928 | 72,774,775 |
| 包括：                |            |            |
| 作為借款擔保物已抵押的應收融資租賃款 | 4,061,513  | 6,820,228  |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司無客戶貸款及墊款餘額。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 30. 以攤餘成本計量的金融資產

##### 本集團

|            | 12月31日                    |                           |
|------------|---------------------------|---------------------------|
|            | 2023年                     | 2022年                     |
| 不良債權資產     |                           |                           |
| — 自金融機構購入  | 1,775,690                 | 4,516,849                 |
| — 自非金融機構購入 | <u>63,916,774</u>         | <u>103,471,884</u>        |
| 小計         | <u>65,692,464</u>         | <u>107,988,733</u>        |
| 應計利息       | <u>4,408,287</u>          | <u>5,053,115</u>          |
| 不良債權資產總額   | <u>70,100,751</u>         | <u>113,041,848</u>        |
| 減：資產減值準備   | <u>10,907,745</u>         | <u>13,230,434</u>         |
| 不良債權資產淨額   | <u>59,193,006</u>         | <u>99,811,414</u>         |
| 其他債權投資     | 63,310,522                | 69,922,811                |
| 應計利息       | <u>2,687,847</u>          | <u>3,247,168</u>          |
| 其他債權投資總額   | <u>65,998,369</u>         | <u>73,169,979</u>         |
| 減：資產減值準備   | <u>5,441,486</u>          | <u>2,987,083</u>          |
| 其他債權投資淨額   | <u>60,556,883</u>         | <u>70,182,896</u>         |
| 合計         | <u><u>119,749,889</u></u> | <u><u>169,994,310</u></u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 30. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

##### 本集團(續)

不良債權資產列示如下：

|             | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失—<br>已減值) | 合計                       |
|-------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|
| 2023年12月31日 |                              |                               |                                       |                          |
| 不良債權資產總額    | 37,357,295                   | 20,865,167                    | 11,878,289                            | 70,100,751               |
| 減：資產減值準備    | <u>2,073,881</u>             | <u>3,669,743</u>              | <u>5,164,121</u>                      | <u>10,907,745</u>        |
| 不良債權資產淨額    | <u><u>35,283,414</u></u>     | <u><u>17,195,424</u></u>      | <u><u>6,714,168</u></u>               | <u><u>59,193,006</u></u> |

於報告期間本集團不良債權資產本金變動主要源於：

2023年度，第一階段轉至第二階段不良債權資產本金人民幣14,654百萬元；第一階段和第二階段轉至第三階段的不良債權資產本金人民幣7,495百萬元；第二階段轉至第一階段不良債權資產本金人民幣1,844百萬元；處置已減值不良債權資產本金人民幣5,343百萬元。

2023年度，本集團無不良債權資產減值準備由第三階段轉為第二階段或第一階段的不良債權資產。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 30. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

#### 本集團(續)

於報告期間不良債權資產減值準備變動如下：

|              | 2023年度                       |                               |                                       | 合計                |
|--------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
|              | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失—<br>已減值) |                   |
| 於1月1日        | 3,610,887                    | 3,279,209                     | 6,340,338                             | 13,230,434        |
| 轉至第一階段       | 460,333                      | (460,333)                     | —                                     | —                 |
| 轉至第二階段       | (1,213,730)                  | 1,213,730                     | —                                     | —                 |
| 轉至第三階段       | (64,689)                     | (1,244,414)                   | 1,309,103                             | —                 |
| 本年計提         | 689,761                      | 141,595                       | 1,080,808                             | 1,912,164         |
| 本年回撥         | (931,329)                    | (262,635)                     | (127,479)                             | (1,321,443)       |
| 階段轉換         | (353,555)                    | 1,112,318                     | 416,597                               | 1,175,360         |
| 本年核銷及轉出      | (123,797)                    | (109,727)                     | (3,392,504)                           | (3,626,028)       |
| 因折現價值上升導致的轉出 | —                            | —                             | (462,742)                             | (462,742)         |
| 於12月31日      | <u>2,073,881</u>             | <u>3,669,743</u>              | <u>5,164,121</u>                      | <u>10,907,745</u> |

不良債權資產列示如下：

|          | 2022年12月31日                  |                               |                                       | 合計                |
|----------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
|          | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失—<br>已減值) |                   |
| 不良債權資產總額 | 85,736,575                   | 15,694,155                    | 11,611,118                            | 113,041,848       |
| 減：資產減值準備 | <u>3,610,887</u>             | <u>3,279,209</u>              | <u>6,340,338</u>                      | <u>13,230,434</u> |
| 不良債權資產淨額 | <u>82,125,688</u>            | <u>12,414,946</u>             | <u>5,270,780</u>                      | <u>99,811,414</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 30. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

#### 本集團(續)

於報告期間本集團不良債權資產本金變動主要源於：

2022年度，第一階段轉至第二階段不良債權資產本金人民幣8,129百萬元；第一階段和第二階段轉至第三階段的不良債權資產本金人民幣13,810百萬元；第二階段轉至第一階段不良債權資產本金人民幣5,491百萬元；處置已減值不良債權資產本金人民幣9,740百萬元。

2022年度，本集團無不良債權資產減值準備由第三階段轉為第二階段或第一階段的不良債權資產。

於報告期間不良債權資產減值準備變動如下：

|              | 2022年度                       |                               |                                       | 合計                |
|--------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
|              | 第一階段<br>(12個月<br>預期信用<br>損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失－<br>已減值) |                   |
| 於1月1日        | 4,517,581                    | 6,635,010                     | 3,307,306                             | 14,459,897        |
| 轉至第一階段       | 754,954                      | (754,954)                     | —                                     | —                 |
| 轉至第二階段       | (339,733)                    | 339,733                       | —                                     | —                 |
| 轉至第三階段       | (46,604)                     | (2,499,720)                   | 2,546,324                             | —                 |
| 本年計提         | 911,065                      | 1,328,074                     | 794,021                               | 3,033,160         |
| 本年回撥         | (1,567,077)                  | (569,282)                     | (174,056)                             | (2,310,415)       |
| 階段轉換         | (532,426)                    | 1,072,200                     | 5,235,779                             | 5,775,553         |
| 本年核銷及轉出      | (86,873)                     | (2,271,852)                   | (5,115,329)                           | (7,474,054)       |
| 因折現價值上升導致的轉出 | —                            | —                             | (253,707)                             | (253,707)         |
| 於12月31日      | <u>3,610,887</u>             | <u>3,279,209</u>              | <u>6,340,338</u>                      | <u>13,230,434</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 30. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

##### 本公司

|            | 12月31日                   |                           |
|------------|--------------------------|---------------------------|
|            | 2023年                    | 2022年                     |
| 不良債權資產     |                          |                           |
| — 自金融機構購入  | 1,775,690                | 4,516,849                 |
| — 自非金融機構購入 | <u>63,726,142</u>        | <u>103,281,253</u>        |
| 小計         | <u>65,501,832</u>        | <u>107,798,102</u>        |
| 應計利息       | <u>4,408,287</u>         | <u>5,053,114</u>          |
| 不良債權資產總額   | <u>69,910,119</u>        | <u>112,851,216</u>        |
| 減：資產減值準備   | <u>10,736,837</u>        | <u>13,060,548</u>         |
| 不良債權資產淨額   | <u>59,173,282</u>        | <u>99,790,668</u>         |
| 其他債權投資     | 8,056,546                | 6,177,164                 |
| 應計利息       | <u>219,182</u>           | <u>260,778</u>            |
| 其他債權投資總額   | <u>8,275,728</u>         | <u>6,437,942</u>          |
| 減：資產減值準備   | <u>908,247</u>           | <u>351,643</u>            |
| 其他債權投資淨額   | <u>7,367,481</u>         | <u>6,086,299</u>          |
| 合計         | <u><u>66,540,763</u></u> | <u><u>105,876,967</u></u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 30. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

#### 本公司(續)

不良債權資產列示如下：

|             | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失－<br>已減值) | 合計                |
|-------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| 2023年12月31日 |                              |                               |                                       |                   |
| 不良債權資產總額    | 37,357,295                   | 20,865,167                    | 11,687,657                            | 69,910,119        |
| 減：資產減值準備    | 2,073,881                    | 3,669,743                     | 4,993,213                             | 10,736,837        |
| 不良債權資產淨額    | <u>35,283,414</u>            | <u>17,195,424</u>             | <u>6,694,444</u>                      | <u>59,173,282</u> |

於報告期間本公司不良債權資產本金變動請參考本集團。

於報告期間不良債權資產減值準備變動如下：

|              | 2023年度                       |                               |                                       |                   |
|--------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
|              | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失－<br>已減值) | 合計                |
| 於1月1日        | 3,610,887                    | 3,279,209                     | 6,170,452                             | 13,060,548        |
| 轉至第一階段       | 460,333                      | (460,333)                     | —                                     | —                 |
| 轉至第二階段       | (1,213,730)                  | 1,213,730                     | —                                     | —                 |
| 轉至第三階段       | (64,689)                     | (1,244,414)                   | 1,309,103                             | —                 |
| 本年計提         | 689,761                      | 141,595                       | 1,079,786                             | 1,911,142         |
| 本年回撥         | (931,329)                    | (262,635)                     | (127,479)                             | (1,321,443)       |
| 階段轉換         | (353,555)                    | 1,112,318                     | 416,597                               | 1,175,360         |
| 本年核銷及轉出      | (123,797)                    | (109,727)                     | (3,392,504)                           | (3,626,028)       |
| 因折現價值上升導致的轉出 | —                            | —                             | (462,742)                             | (462,742)         |
| 於12月31日      | <u>2,073,881</u>             | <u>3,669,743</u>              | <u>4,993,213</u>                      | <u>10,736,837</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 30. 以攤餘成本計量的金融資產(續)

#### 本公司(續)

不良債權資產列示如下：

|             | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失—<br>已減值) | 合計                |
|-------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
| 2022年12月31日 |                              |                               |                                       |                   |
| 不良債權資產總額    | 85,736,574                   | 15,694,155                    | 11,420,487                            | 112,851,216       |
| 減：資產減值準備    | <u>3,610,887</u>             | <u>3,279,209</u>              | <u>6,170,452</u>                      | <u>13,060,548</u> |
| 不良債權資產淨額    | <u>82,125,687</u>            | <u>12,414,946</u>             | <u>5,250,035</u>                      | <u>99,790,668</u> |

於報告期間本公司不良債權資產本金變動請參考本集團。

於報告期間不良債權資產減值準備變動如下：

|              | 2022年度                       |                               |                                       |                   |
|--------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------------------------|-------------------|
|              | 第一階段<br>(12個月<br>預期<br>信用損失) | 第二階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失) | 第三階段<br>(整個存續期<br>預期信用<br>損失—<br>已減值) | 合計                |
| 於1月1日        | 4,517,581                    | 6,635,010                     | 3,136,406                             | 14,288,997        |
| 轉至第一階段       | 754,954                      | (754,954)                     | —                                     | —                 |
| 轉至第二階段       | (339,733)                    | 339,733                       | —                                     | —                 |
| 轉至第三階段       | (46,604)                     | (2,499,720)                   | 2,546,324                             | —                 |
| 本年計提         | 911,065                      | 1,328,074                     | 794,021                               | 3,033,160         |
| 本年回撥         | (1,567,077)                  | (569,282)                     | (173,042)                             | (2,309,401)       |
| 階段轉換         | (532,426)                    | 1,072,200                     | 5,235,779                             | 5,775,553         |
| 本年核銷及轉出      | (86,873)                     | (2,271,852)                   | (5,115,329)                           | (7,474,054)       |
| 因折現價值上升導致的轉出 | —                            | —                             | (253,707)                             | (253,707)         |
| 於12月31日      | <u>3,610,887</u>             | <u>3,279,209</u>              | <u>6,170,452</u>                      | <u>13,060,548</u> |



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 31. 應收賬款

##### 本集團

|            | 12月31日           |                  |
|------------|------------------|------------------|
|            | 2023年            | 2022年            |
| 房地產業務應收賬款  | 1,938,968        | 2,005,376        |
| 處置不良債權應收賬款 | 746,547          | 1,348,581        |
| 應收佣金及手續費   | 715,586          | 909,284          |
| 處置股權應收賬款   | 425,502          | 428,008          |
| 其他         | 627,106          | 474,565          |
|            | <u>4,453,709</u> | <u>5,165,814</u> |
| 應收賬款總額     |                  |                  |
|            | <u>4,453,709</u> | <u>5,165,814</u> |
| 減：資產減值準備   | 267,000          | 362,484          |
|            | <u>267,000</u>   | <u>362,484</u>   |
| 應收賬款淨額     | <u>4,186,709</u> | <u>4,803,330</u> |

##### 本公司

|            | 12月31日           |                  |
|------------|------------------|------------------|
|            | 2023年            | 2022年            |
| 處置不良債權應收賬款 | 677,872          | 1,293,524        |
| 處置股權應收賬款   | 400,201          | 400,008          |
| 其他         | 286,391          | 519,780          |
|            | <u>1,364,464</u> | <u>2,213,312</u> |
| 應收賬款總額     |                  |                  |
|            | <u>1,364,464</u> | <u>2,213,312</u> |
| 減：資產減值準備   | 177,100          | 291,720          |
|            | <u>177,100</u>   | <u>291,720</u>   |
| 應收賬款淨額     | <u>1,187,364</u> | <u>1,921,592</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 31. 應收賬款(續)

與不良債權資產和債轉股資產有關的應收賬款賬齡分析如下：

#### 本集團

|           | 12月31日           |            |                  |                  |                  |            |                  |                  |
|-----------|------------------|------------|------------------|------------------|------------------|------------|------------------|------------------|
|           | 賬面原值             | 2023年<br>% | 減值               | 賬面價值             | 賬面原值             | 2022年<br>% | 減值               | 賬面價值             |
| 1年內(含1年)  | 185,327          | 16         | (1,034)          | 184,293          | 944,578          | 53         | -                | 944,578          |
| 1至2年(含2年) | 154,711          | 13         | (6,608)          | 148,103          | 405,847          | 23         | (118,048)        | 287,799          |
| 2至3年(含3年) | 405,847          | 35         | (118,059)        | 287,788          | 11,927           | 1          | -                | 11,927           |
| 3年以上      | 426,164          | 36         | (42,054)         | 384,110          | 414,237          | 23         | (38,614)         | 375,623          |
| 合計        | <u>1,172,049</u> | <u>100</u> | <u>(167,755)</u> | <u>1,004,294</u> | <u>1,776,589</u> | <u>100</u> | <u>(156,662)</u> | <u>1,619,927</u> |

#### 本公司

|           | 12月31日           |            |                  |                |                  |            |                  |                  |
|-----------|------------------|------------|------------------|----------------|------------------|------------|------------------|------------------|
|           | 賬面原值             | 2023年<br>% | 減值               | 賬面價值           | 賬面原值             | 2022年<br>% | 減值               | 賬面價值             |
| 1年內(含1年)  | 143,681          | 13         | (1,034)          | 142,647        | 900,032          | 53         | -                | 900,032          |
| 1至2年(含2年) | 140,900          | 13         | (6,608)          | 134,292        | 393,492          | 23         | (118,048)        | 275,444          |
| 2至3年(含3年) | 393,492          | 36         | (118,059)        | 275,433        | -                | -          | -                | -                |
| 3年以上      | 400,000          | 38         | (42,054)         | 357,946        | 400,008          | 24         | (38,614)         | 361,394          |
| 合計        | <u>1,078,073</u> | <u>100</u> | <u>(167,755)</u> | <u>910,318</u> | <u>1,693,532</u> | <u>100</u> | <u>(156,662)</u> | <u>1,536,870</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 31. 應收賬款(續)

於報告期間資產減值準備變動如下：

#### 本集團

|         | 12月31日         |                |
|---------|----------------|----------------|
|         | 2023年          | 2022年          |
| 年初數     | 362,484        | 278,974        |
| 本年增加    | 118,620        | 206,247        |
| 本年轉回    | (184,385)      | (34,521)       |
| 本年轉銷及其他 | (29,719)       | (88,216)       |
| 年末數     | <u>267,000</u> | <u>362,484</u> |

#### 本公司

|      | 12月31日         |                |
|------|----------------|----------------|
|      | 2023年          | 2022年          |
| 年初數  | 291,720        | 290,049        |
| 本年增加 | 18,567         | 101,671        |
| 本年轉銷 | (133,187)      | (100,000)      |
| 年末數  | <u>177,100</u> | <u>291,720</u> |

### 32. 應收子公司款項

應收子公司款項為信用類款項。本公司預計於每個報告期末後1年內可收回大部分應收子公司款項。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 33. 持有待售物業

##### 本集團

|          | 12月31日            |                   |
|----------|-------------------|-------------------|
|          | 2023年             | 2022年             |
| 已完工待售物業  | 25,103,674        | 11,842,208        |
| 在建物業     | 35,762,347        | 37,940,307        |
| 其他       | 22,870            | 12,115            |
| 小計       | <u>60,888,891</u> | <u>49,794,630</u> |
| 減：存貨跌價準備 | <u>2,029,015</u>  | <u>1,919,440</u>  |
| 合計       | <u>58,859,876</u> | <u>47,875,190</u> |
| 包括：      |                   |                   |
| 用於借款抵押物  | <u>16,045,513</u> | <u>9,370,731</u>  |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團的持有待售物業中有賬面價值分別為人民幣8,488百萬元及人民幣12,117百萬元的物業將於各報告期末後12個月內完工並出售。

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司無持有待售物業。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 34. 投資性物業

##### 本集團

|                  | 12月31日             |                    |
|------------------|--------------------|--------------------|
|                  | 2023年              | 2022年              |
| 原值               |                    |                    |
| 年初數              | 11,451,020         | 11,246,125         |
| 本年購置             | 213,632            | 355                |
| 轉入／(轉出)          | (102,314)          | 281,288            |
| 處置               | (62,559)           | (53,334)           |
| 出售子公司            | —                  | (23,414)           |
| 年末數              | <u>11,499,779</u>  | <u>11,451,020</u>  |
| 累計折舊             |                    |                    |
| 年初數              | (2,105,076)        | (1,726,758)        |
| 本年計提             | (360,903)          | (388,562)          |
| 轉入／(轉出)          | 28,243             | —                  |
| 處置               | 49,378             | 467                |
| 出售子公司            | —                  | 9,777              |
| 年末數              | <u>(2,388,358)</u> | <u>(2,105,076)</u> |
| 資產減值準備           |                    |                    |
| 年初數              | (88,284)           | (92,777)           |
| 本年增加             | —                  | —                  |
| 本年減少             | 18,438             | 4,493              |
| 年末數              | <u>(69,846)</u>    | <u>(88,284)</u>    |
| 賬面淨值             |                    |                    |
| 年初數              | <u>9,257,660</u>   | <u>9,426,590</u>   |
| 年末數              | <u>9,041,575</u>   | <u>9,257,660</u>   |
| 用於借款抵押的投資性物業賬面淨值 | <u>2,586,288</u>   | <u>2,609,484</u>   |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 34. 投資性物業(續)

##### 本集團(續)

投資性物業賬面淨值按照剩餘租賃期限分析如下：

|                | 12月31日           |                  |
|----------------|------------------|------------------|
|                | 2023年            | 2022年            |
| — 長期租賃(50年以上)  | 1,851,390        | 26,128           |
| — 中期租賃(10至50年) | 7,146,937        | 9,045,078        |
| — 短期租賃(10年以下)  | 43,248           | 186,454          |
| 合計             | <u>9,041,575</u> | <u>9,257,660</u> |

於2023年12月31日，本集團尚未取得土地使用權或房屋所有權證的投資性物業金額為人民幣15.10百萬元(2022年12月31日：人民幣6.68百萬元)。

##### 本公司

|      | 12月31日           |                  |
|------|------------------|------------------|
|      | 2023年            | 2022年            |
| 原值   |                  |                  |
| 年初數  | <u>448,526</u>   | <u>448,526</u>   |
| 年末數  | <u>448,526</u>   | <u>448,526</u>   |
| 累計折舊 |                  |                  |
| 年初數  | (201,917)        | (185,466)        |
| 本年計提 | <u>(16,451)</u>  | <u>(16,451)</u>  |
| 年末數  | <u>(218,368)</u> | <u>(201,917)</u> |
| 賬面淨值 |                  |                  |
| 年初數  | <u>246,609</u>   | <u>263,060</u>   |
| 年末數  | <u>230,158</u>   | <u>246,609</u>   |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 34. 投資性物業(續)

本公司(續)

投資性物業賬面淨值按照剩餘租賃期限分析如下：

|                | 12月31日         |                |
|----------------|----------------|----------------|
|                | 2023年          | 2022年          |
| — 中期租賃(10至50年) | <u>230,158</u> | <u>246,609</u> |

### 35. 於子公司之權益

本公司

|      | 12月31日            |                   |
|------|-------------------|-------------------|
|      | 2023年             | 2022年             |
| 賬面成本 | <u>39,568,579</u> | <u>39,540,173</u> |
| 合計   | <u>39,568,579</u> | <u>39,540,173</u> |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 35. 於子公司之權益(續)

#### 本公司(續)

| 被投資公司名稱            | 註冊<br>成立地/<br>經營地 | 註冊成立日期      | 截至2023年<br>12月31日<br>的註冊/<br>實收資本<br>(千元) | 本集團佔被投資<br>單位所有權的比例(1) |            | 本集團佔被投資<br>單位表決權的比例(1) |            | 主要業務 |
|--------------------|-------------------|-------------|---|------------------------|------------|------------------------|------------|------|
|                    |                   |             |   | 12月31日                 |            | 12月31日                 |            |      |
|                    |                   |             |   | 2023年<br>%             | 2022年<br>% | 2023年<br>%             | 2022年<br>% |      |
| 中國信達(香港)控股有限公司*    | 中國香港              | 1998年12月16日 | 港元24,975,487                              | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 投資控股 |
| 信達證券股份有限公司*(d)(I)  | 中國北京              | 2007年9月4日   | 人民幣3,243,000                              | 78.67                  | 87.42      | 78.67                  | 87.42      | 證券經紀 |
| 信達投資有限公司*(a)       | 中國北京              | 2000年8月1日   | 人民幣2,000,000                              | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 實業投資 |
| 中國金谷國際信託有限責任公司*(f) | 中國北京              | 1993年4月21日  | 人民幣2,200,000                              | 93.75                  | 93.75      | 93.75                  | 93.75      | 信託投資 |
| 信達金融租賃有限公司*(f)     | 中國蘭州              | 1996年12月28日 | 人民幣3,505,249                              | 99.98                  | 99.92      | 99.98                  | 99.92      | 金融租賃 |
| 中潤經濟發展有限責任公司*(f)   | 中國北京              | 2000年5月8日   | 人民幣30,000                                 | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 投資管理 |
| 南洋商業銀行有限公司         | 中國香港              | 1948年2月2日   | 港元3,144,517                               | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 商業銀行 |
| 中國信達(香港)資產管理有限公司   | 中國香港              | 1999年4月21日  | 港元0.002                                   | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 資產管理 |
| 中國信達基金管理有限公司       | 中國香港              | 1999年6月23日  | 港元0.002                                   | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 基金管理 |
| 中國信達(香港)投資管理有限公司   | 中國香港              | 2006年11月22日 | 港元0.001                                   | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 投資控股 |
| 信達(中國)投資有限公司       | 中國香港              | 1994年3月24日  | 港元10                                      | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 投資控股 |
| 中國信達(澳門)資產管理有限公司   | 中國澳門              | 1999年5月28日  | 澳元100                                     | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 資產管理 |
| 華建國際集團有限公司         | 中國香港              | 1993年5月27日  | 港元1,000                                   | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 投資控股 |
| 信達金融控股有限公司         | 中國香港              | 2015年8月11日  | 港元68,000,001                              | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 項目投資 |
| 信達期貨有限公司(a)        | 中國杭州              | 1995年10月5日  | 人民幣600,000                                | 78.67                  | 87.42      | 100.00                 | 100.00     | 期貨經紀 |
| 信風投資管理有限公司(a)      | 中國北京              | 2012年4月9日   | 人民幣400,000                                | 78.67                  | 87.42      | 100.00                 | 100.00     | 投資管理 |
| 信達創新投資有限公司(a)      | 中國北京              | 2013年8月20日  | 人民幣700,000                                | 78.67                  | 87.42      | 100.00                 | 100.00     | 投資管理 |
| 信達澳亞基金管理有限公司(b)    | 中國深圳              | 2006年6月5日   | 人民幣100,000                                | 42.48                  | 47.20      | 54.00                  | 54.00      | 基金管理 |
| 海南建信投資管理股份有限公司(e)  | 中國海口              | 1993年4月10日  | 人民幣412,500                                | 100.00                 | 100.00     | 100.00                 | 100.00     | 投資管理 |
| 三亞天域實業有限公司(c)      | 中國三亞              | 1992年12月19日 | 人民幣60,000                                 | 51.00                  | 51.00      | 51.00                  | 51.00      | 實業開發 |



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 35. 於子公司之權益(續)

#### 本公司(續)

| 被投資公司名稱                     | 註冊<br>成立地/<br>經營地 | 註冊成立日期      | 截至2023年<br>12月31日<br>的註冊/<br>實收資本<br>(千元) | 本集團佔被投資<br>單位所有權的比例(1)<br>12月31日 |            | 本集團佔被投資<br>單位表決權的比例(1)<br>12月31日 |            | 主要業務  |
|-----------------------------|-------------------|-------------|---|----------------------------------|------------|----------------------------------|------------|-------|
|                             |                   |             |   | 2023年<br>%                       | 2022年<br>% | 2023年<br>%                       | 2022年<br>% |       |
| 上海同達創業投資股份<br>有限公司(d)(l)(2) | 中國上海              | 1991年7月27日  | 人民幣139,144                                | 40.68                            | 40.68      | 40.68                            | 40.68      | 投資管理  |
| 深圳市建信投資發展有限公司(a)            | 中國深圳              | 1993年4月21日  | 人民幣400,000                                | 100.00                           | 100.00     | 100.00                           | 100.00     | 實業投資  |
| 河北信達金建投資有限公司(a)             | 中國廊坊              | 1998年11月24日 | 人民幣76,000                                 | 100.00                           | 100.00     | 100.00                           | 100.00     | 實業投資  |
| 河南省金博大投資有限公司(a)             | 中國鄭州              | 1993年2月23日  | 人民幣400,000                                | 100.00                           | 100.00     | 100.00                           | 100.00     | 房產租賃  |
| 信達資本管理有限公司(f)               | 中國天津              | 2008年12月16日 | 人民幣200,000                                | 100.00                           | 100.00     | 100.00                           | 100.00     | 投資控股  |
| 武漢東方建國大酒店有限公司(f)            | 中國武漢              | 1995年12月15日 | 人民幣282,000                                | 90.25                            | 90.25      | 90.25                            | 90.25      | 酒店管理  |
| 信達地產股份有限公司(d)(l)            | 中國北京              | 1984年7月20日  | 人民幣2,851,879                              | 54.45                            | 54.45      | 54.45                            | 54.45      | 房地產開發 |
| 長淮信達地產有限公司(a)               | 中國安徽              | 2006年6月8日   | 人民幣5,136,643                              | 54.45                            | 54.45      | 100.00                           | 100.00     | 房地產開發 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 35. 於子公司之權益(續)

##### 本公司(續)

| 被投資公司名稱           | 註冊<br>成立地/<br>經營地    | 註冊成立日期      | 截至2023年<br>12月31日<br>的註冊/<br>實收資本<br>(千元) | 本集團佔被投資<br>單位所有權的比例(1)<br>12月31日 |            | 本集團佔被投資<br>單位表決權的比例(1)<br>12月31日 |            | 主要業務               |
|-------------------|----------------------|-------------|---|----------------------------------|------------|----------------------------------|------------|--------------------|
|                   |                      |             |   | 2023年<br>%                       | 2022年<br>% | 2023年<br>%                       | 2022年<br>% |                    |
| 信達建潤地產有限公司(b)     | 中國北京                 | 2007年12月28日 | 人民幣200,000                                | 70.00                            | 70.00      | 70.00                            | 70.00      | 房地產開發              |
| 信達證券(香港)控股有限公司    | 中國香港                 | 2022年9月5日   | 港元64,426                                  | 78.67                            | 87.42      | 100.00                           | 100.00     | 投資控股               |
| 北京始於信投資管理有限公司(a)  | 中國北京                 | 2015年5月11日  | 人民幣10,000                                 | 54.45                            | 54.45      | 100.00                           | 100.00     | 資產管理               |
| 北京信達房地產開發有限公司(a)  | 中國北京                 | 2015年9月14日  | 人民幣10,000                                 | 54.45                            | 54.45      | 100.00                           | 100.00     | 房地產開發              |
| 翡翠航空有限責任公司        | 開曼群島/<br>愛爾蘭         | 2018年1月11日  | 美元87,440                                  | 80.00                            | 80.00      | 80.00                            | 80.00      | 飛機租賃               |
| 中國信達(2020)I管理有限公司 | 英屬維爾京<br>群島/<br>中國香港 | 2019年11月26日 | 美元10                                      | 100.00                           | 100.00     | 100.00                           | 100.00     | 募集資金<br>(債務<br>發行) |

上表中列示了本公司的主要子公司。管理層認為，若披露其他子公司的細節會使報告過於冗長。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 35. 於子公司之權益(續)

#### 本公司(續)

\* 該等公司均為本公司直接持有的子公司

- (a) 此實體為根據中國法律註冊的法人獨資公司。
- (b) 此實體為根據中國法律註冊的中外合資公司。
- (c) 此實體為根據中國法律註冊的台港澳與境內合資公司。
- (d) 此實體為根據中國法律註冊的上市股份有限公司。
- (e) 此實體為根據中國法律註冊的非上市股份有限公司。
- (f) 此實體為根據中國法律註冊的其他公司。
- (I) 該等公司為中國大陸地區上市的子公司。
- (1) 表決權比例為本公司直接持有的比例和通過所控制的被投資單位間接持有的比例之和。持股比例為本公司直接持股比例和各層控股關係之持股比例相乘得出的間接持股比例之和。
- (2) 本集團持有上海同達創業投資股份有限公司(「上海同達」)的股權比例雖不足50%，但上海同達的其他股東持股比例分散。而且，根據上海同達公司章程的規定，董事會決議必須經全體董事過半數同意，本集團在上海同達董事會除兩名獨立董事外的四個席位中佔三席。因此，本集團將其納入合併財務報表的合併範圍。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 36. 於本集團子公司的非控制性權益

信達地產股份有限公司(「信達地產」)是對集團財務報表中的非控制性權益具有重大影響的子公司。

信達地產的基本資料已在附註六、35於子公司之權益中披露，於集團內部抵銷前的匯總財務信息如下表所示：

#### 信達地產

|                    | 12月31日      |             |
|--------------------|-------------|-------------|
|                    | 2023年       | 2022年       |
| 流動資產               | 54,884,097  | 67,270,573  |
| 非流動資產              | 27,770,956  | 21,135,523  |
| 流動負債               | 25,323,662  | 37,081,090  |
| 非流動負債              | 32,059,758  | 26,228,163  |
| 權益總額               | 25,271,633  | 25,096,843  |
| 子公司非控制性權益          | 11,478,080  | 11,910,587  |
|                    | 截至12月31日止年度 |             |
|                    | 2023年       | 2022年       |
| 收入總額               | 11,420,073  | 18,248,095  |
| 稅前利潤               | 875,567     | 1,471,019   |
| 綜合收益總額             | 601,710     | 575,040     |
| 歸屬於子公司非控制性權益的本年度利潤 | 318,708     | 303,338     |
| 分配給非控制性權益的股利       | 215,579     | 195,387     |
|                    | 截至12月31日止年度 |             |
|                    | 2023年       | 2022年       |
| 經營活動產生的現金流量淨額      | 712,494     | 1,840,132   |
| 投資活動產生的現金流量淨額      | 696,930     | (1,472,244) |
| 籌資活動產生的現金流量淨額      | (4,153,794) | 1,254,589   |
| 現金及現金等價物淨(減少)/增加額  | (2,744,370) | 1,622,477   |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 37. 於合併結構化主體之權益

本集團合併了部分結構化主體，這些主體主要包括私募基金、信託及資產管理計劃。為確定本集團是否合併這些主體，本集團主要採用了如下判斷：

- (1) 對於本集團同時作為私募基金的普通合夥人和有限合夥人的情形，本集團擁有主導被投資方相關活動的權力，本集團綜合評估其因持有投資份額而享有的回報以及作為基金管理人的管理人報酬是否將使本集團面臨可變回報的影響重大，從而本集團應作主要責任人。如果本集團作為主要責任人，則會合併對應的私募基金。
- (2) 對於本集團同時作為信託及資產管理計劃的託管人、管理人和投資人的情形，本集團擁有主導被投資方相關活動的權力，本集團綜合評估其因持有投資份額而享有的回報以及作為管理人的管理人報酬是否將使本集團面臨可變回報的影響重大，從而本集團應作主要責任人。如果本集團作為主要責任人，則會合併對應的信託及資產管理計劃。
- (3) 對於本集團提供增信的私募基金、信託、資產管理計劃，本集團擁有主導被投資方相關活動的權力且本集團有義務承擔超過合同約定對應投資份額所應承擔的責任(如有)，本集團認為這些主體導致本集團面臨可變回報的影響重大，因此應合併該等結構化主體。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 37. 於合併結構化主體之權益(續)

本集團的重大合併結構化主體詳情如下：

| 結構化主體名稱                                      | 於2023年<br>12月31日<br>的實收資本/<br>信託計劃規模<br>(千元) | 本集團所持權益比例            |            | 主要業務 |
|--|--|----------------------|------------|------|
|  |  | 12月31日<br>2023年<br>% | 2022年<br>% |      |
| 深圳市國威股權投資中心<br>(有限合夥)                        | 13,500,000                                   | 55.56                | 55.56      | 投資管理 |
| 蕪湖如意信博投資合夥企業<br>(有限合夥)                       | 8,683,215                                    | 32.51                | 32.51      | 投資管理 |
| CindaSino-RockInvestment<br>(Cayman) Limited | 7,101,985                                    | 91.32                | 43.16      | 投資管理 |
| 寧波梅山保稅港區聚晟佳達<br>投資合夥企業(有限合夥)                 | 5,746,898                                    | 80.86                | 80.86      | 投資管理 |
| 深圳市正信世紀投資企業<br>(有限合夥)                        | 5,446,495                                    | 87.07                | 87.07      | 投資管理 |
| 金谷•博睿95號單一資金信託                               | 4,488,000                                    | 100.00               | 100.00     | 信託   |
| 蕪湖信石合力投資管理<br>合夥企業(有限合夥)                     | 3,995,592                                    | 100.00               | 100.00     | 投資管理 |
| 金谷•博睿94號集合資金<br>信託計劃                         | 3,546,571                                    | 100.00               | 100.00     | 信託   |
| 蕪湖同匯投資合夥企業<br>(有限合夥)                         | 3,118,068                                    | 100.00               | 100.00     | 投資管理 |
| 寧波梅山保稅港區金信泰潤<br>投資合夥企業(有限合夥)                 | 2,583,250                                    | 99.92                | 99.92      | 投資管理 |
| 蕪湖廣交匯展投資合夥企業<br>(有限合夥)                       | 2,582,122                                    | 100.00               | 100.00     | 投資管理 |
| 蕪湖信達降槓桿投資管理<br>合夥企業(有限合夥)                    | 2,500,000                                    | 100.00               | 100.00     | 投資管理 |
| 金谷•深圳寶能汽車單一<br>資金紓困信託                        | 2,288,865                                    | 100.00               | 100.00     | 信託   |
| 金谷•金信3號資金信託計劃                                | 1,900,000                                    | 100.00               | 100.00     | 信託   |
| 金谷•信遠集合資金信託計劃                                | 1,785,140                                    | 92.19                | -          | 信託   |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 37. 於合併結構化主體之權益(續)

| 結構化主體名稱                   | 於2023年<br>12月31日<br>的實收資本/<br>信託計劃規模<br>(千元) | 本集團所持權益比例            |            | 主要業務 |
|---------------------------|--|----------------------|------------|------|
|                           |  | 12月31日<br>2023年<br>% | 2022年<br>% |      |
| 北京信託·潤昇理財077號<br>集合資金信託計劃 | 1,515,000                                    | 99.43                | 99.43      | 信託   |
| 金谷·金湘2號特殊資產服務信託           | 1,500,000                                    | 100.00               | 100.00     | 信託   |
| 金谷銳遠29號信託                 | 1,499,680                                    | 100.00               | 100.00     | 信託   |
| 金谷·今朝20號                  | 1,499,562                                    | 100.00               | -          | 信託   |
| 金谷·今朝18號                  | 1,498,058                                    | 100.00               | -          | 信託   |

合併該等私募基金、信託及資產管理計劃對本集團於2023年及2022年12月31日的財務狀況及截至12月31日止2023年度及2022年度的經營成果及現金流量影響並不重大，因此，未對這些被合併主體的財務信息進行單獨披露。

於2023年12月31日，本公司於所有合併結構化主體之直接權益金額為人民幣65,375.91百萬元(於2022年12月31日：人民幣63,276.92百萬元)。

被合併結構化主體其他權益持有人持有的權益分別體現在合併損益表的被合併結構化主體的其他持有人所應享有淨資產的變化和合併財務狀況表的其他負債，如附註六、57其他負債所列示。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 38. 於聯營及合營公司之權益

##### 本集團

|             | 12月31日                   |                          |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
|             | 2023年                    | 2022年                    |
| 於聯營公司之權益    |                          |                          |
| 非上市公司投資賬面金額 | 46,561,469               | 44,092,824               |
| 上市公司投資賬面金額  | 28,216,719               | 27,879,380               |
| 資產減值準備      | (1,373,191)              | (1,705,845)              |
| 賬面淨額小計      | <u>73,404,997</u>        | <u>70,266,359</u>        |
| 於合營公司之權益    |                          |                          |
| 非上市公司投資賬面金額 | 18,787,412               | 17,783,254               |
| 資產減值準備      | (507,379)                | (507,379)                |
| 賬面淨額小計      | <u>18,280,033</u>        | <u>17,275,875</u>        |
| 賬面淨額合計      | <u><u>91,685,030</u></u> | <u><u>87,542,234</u></u> |

##### 本公司

|             | 12月31日                   |                          |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
|             | 2023年                    | 2022年                    |
| 於聯營公司之權益    |                          |                          |
| 非上市公司投資賬面金額 | 41,461,350               | 37,636,158               |
| 上市公司投資賬面金額  | 19,786,831               | 19,890,043               |
| 資產減值準備      | (500,000)                | (853,449)                |
| 賬面淨額小計      | <u>60,748,181</u>        | <u>56,672,752</u>        |
| 於合營公司之權益    |                          |                          |
| 非上市公司投資賬面金額 | 7,839,251                | 7,821,450                |
| 資產減值準備      | —                        | —                        |
| 賬面淨額小計      | <u>7,839,251</u>         | <u>7,821,450</u>         |
| 賬面淨額合計      | <u><u>68,587,432</u></u> | <u><u>64,494,202</u></u> |



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 38. 於聯營及合營公司之權益(續)

| 被投資單位名稱                    | 註冊/<br>成立地 | 於2023年<br>12月31日<br>的註冊/<br>實收資本<br>(千元) | 賬面價值          |               | 本集團佔被投資<br>單位股權的比例 |            | 本集團佔被投資<br>單位表決權的比例 |            | 主要業務          |
|----------------------------|------------|--|---------------|---------------|--------------------|------------|---------------------|------------|---------------|
|                            |            |  | 2023年<br>(千元) | 2022年<br>(千元) | 2023年<br>%         | 2022年<br>% | 2023年<br>%          | 2022年<br>% |               |
| 神華准格爾能源有限責任公司              | 鄂爾多斯市      | 人民幣<br>7,102,343                         | 19,796,056    | 18,681,664    | 42.24              | 42.24      | 42.24               | 42.24      | 煤炭開採          |
| 甕福(集團)有限責任公司(1)            | 貴陽市        | 人民幣<br>4,609,091                         | 5,734,956     | 5,040,654     | 32.74              | 32.74      | 32.74               | 32.74      | 化學原料及<br>化學製品 |
| 兗煤澳大利亞有限公司(2)              | 澳大利亞       | 澳元<br>6,698,000                          | 5,441,143     | 5,208,499     | 11.87              | 13.06      | 11.87               | 13.06      | 煤炭開採          |
| 方正證券股份有限公司(3)              | 長沙市        | 人民幣<br>8,232,101                         | 5,218,569     | 5,718,688     | 7.62               | 8.62       | 7.62                | 8.62       | 證券經紀          |
| 中國核工業建設股份有限公司(4)           | 上海市        | 人民幣<br>2,648,648                         | 4,015,809     | 4,096,470     | 10.24              | 11.68      | 10.24               | 11.68      | 建築業           |
| 深圳市騰訊信達有限合夥企業<br>(有限合夥)(5) | 深圳市        | 人民幣<br>11,007,330                        | 4,229,925     | 4,176,330     | 36.35              | 36.35      | 50.00               | 50.00      | 投資控股          |
| 淮南礦業(集團)有限責任公司(6)          | 淮南市        | 人民幣<br>18,102,549                        | 3,916,016     | 3,694,849     | 8.32               | 8.32       | 8.32                | 8.32       | 煤炭開採          |
| 西山煤電(集團)有限責任公司(7)          | 太原市        | 人民幣<br>9,250,327                         | 3,652,156     | 1,722,947     | 41.14              | 41.14      | 41.14               | 41.14      | 煤炭開採          |
| 開灤能源化工股份有限公司               | 唐山市        | 人民幣<br>1,587,800                         | 3,204,642     | 3,250,638     | 21.16              | 21.16      | 21.16               | 21.16      | 煤炭開採          |
| 新疆昌源水務集團有限公司               | 烏魯木齊市      | 人民幣<br>800,000                           | 2,026,868     | 2,018,112     | 51.00              | 51.00      | 51.00               | 51.00      | 自來水銷售         |
| 中國船舶重工集團動力股份<br>有限公司(8)    | 保定市        | 人民幣<br>2,186,718                         | 1,814,452     | 1,958,765     | 4.86               | 5.47       | 4.86                | 5.47       | 製造業           |
| 白銀有色集團股份有限公司(9)            | 白銀市        | 人民幣<br>7,404,775                         | 1,430,935     | 1,511,966     | 4.63               | 4.63       | 4.63                | 4.63       | 開採            |
| 甘肅能化股份有限公司(10)             | 白銀市        | 人民幣<br>4,611,017                         | 1,345,110     | -             | 8.59               | -          | 8.59                | -          | 煤炭開採          |
| 寧夏西部創業實業股份<br>有限公司(11)     | 銀川市        | 人民幣<br>1,458,375                         | 1,116,667     | 1,124,496     | 13.34              | 13.78      | 13.34               | 13.78      | 交通運輸          |
| 內蒙古博源銀根礦業<br>有限責任公司(12)    | 阿拉善盟       | 人民幣<br>279,297                           | 1,062,076     | -             | 4.16               | -          | 4.16                | -          | 開採            |

上表中列示了本集團的主要聯營及合營公司。管理層認為，若披露其他聯營及合營公司的細節會使報告過於冗長，因此未予單獨披露。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 38. 於聯營及合營公司之權益(續)

- (1) 本公司在甕福(集團)有限責任公司(「甕福集團」)董事會佔據5席，能夠對甕福集團財務和經營決策實施重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (2) 本集團在兗煤澳大利亞有限公司(「兗煤澳洲」)董事會佔據1席，能夠對兗煤澳洲財務和經營決策實施重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (3) 本公司在方正證券股份有限公司(「方正證券」)董事會中佔據1席，能夠對方正證券的財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (4) 本公司為中國核工業建設股份有限公司(「中國核建」)的第二大股東，且派駐董事，對其具有重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (5) 本集團依據合夥協議與其他合營方對深圳市騰訊信達有限合夥企業(有限合夥)的財務和經營決策實施共同控制，因此將其作為合營企業採用權益法核算。
- (6) 本公司在淮南礦業(集團)有限責任公司(「淮南礦業」)董事會中佔據1席，能夠對淮南礦業財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (7) 本公司為西山煤電(集團)有限責任公司(「西山煤電」)的第二大股東，在董事會佔據5席且派駐2名監事，能夠對西山煤電財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (8) 本公司在中國船舶重工集團動力股份有限公司(「中國動力」)董事會中佔據1席，能夠對中國動力的財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (9) 本公司在白銀有色集團股份有限公司(「白銀有色」)董事會中佔據1席，能夠對白銀有色的財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (10) 本公司在甘肅能化股份有限公司(「甘肅能化」)董事會中佔據1席，能夠對甘肅能化的財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (11) 本公司在寧夏西部創業實業股份有限公司(「西部創業」)董事會中佔據1席，能夠對西部創業的財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。
- (12) 本公司在內蒙古博源銀根礦業有限責任公司(「博源銀根」)董事會中佔據1席，能夠對博源銀根的財務和經營決策施加重大影響，因此將其作為聯營企業採用權益法核算。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 39. 於未合併結構化主體之權益

本集團主要在金融投資等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以募集資金方式購買資產。本集團分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表內(是否具有控制權，見附註六、37於合併結構化主體之權益)。未合併結構化主體包括私募基金、信託產品、資管計劃和公募基金等。本集團在未納入合併財務報表範圍內的結構化主體中的權益的相關信息如下。

截至2023年12月31日，本集團通過直接持有本集團或第三方金融機構發起的結構化主體享有的權益在本集團資產負債表中的相關資產負債項目賬面價值及最大風險敞口列示如下：

|                        | 12月31日             |                    |             |             |
|------------------------|--------------------|--------------------|-------------|-------------|
|                        | 2023年              |                    | 2022年       |             |
|                        | 賬面價值               | 最大<br>風險敞口         | 賬面價值        | 最大<br>風險敞口  |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | <b>158,937,222</b> | <b>158,937,222</b> | 141,044,962 | 141,044,962 |
| 以攤餘成本計量的金融資產           | <b>15,315,705</b>  | <b>15,315,705</b>  | 26,190,999  | 26,190,999  |
| 於聯營及合營公司之權益            | <b>11,641,349</b>  | <b>11,641,349</b>  | 13,087,862  | 13,087,862  |

2023年，本集團從本集團發起設立但未納入合併財務報表範圍，且資產負債表日在該結構化主體中沒有權益的投資基金、資管計劃以及信託產品中獲取的管理費收入、手續費收入及業績報酬為人民幣2,107.86百萬元(2022年度：人民幣1,833.78百萬)。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 40. 物業及設備

#### 本集團

|              | 房屋及<br>建築物         | 飛行設備             | 機器及<br>設備        | 電子設備<br>及家具      | 運輸設備             | 在建工程           | 合計                 |
|--------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|
| 原值           |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |
| 2023年1月1日    | 12,098,254         | 5,005,528        | 335,747          | 934,424          | 193,007          | 139,770        | 18,706,730         |
| 購買子公司        | -                  | -                | 1,215            | 7,637            | 1,044            | 176,728        | 186,624            |
| 購置           | 16,563             | -                | 16,491           | 95,961           | 10,993           | 37,602         | 177,610            |
| 處置子公司        | -                  | -                | -                | -                | -                | -              | -                  |
| 出售/處置        | (170,331)          | -                | (5,309)          | (48,247)         | (25,245)         | (60,983)       | (310,115)          |
| 在建工程轉入/(轉出)  | 13,301             | -                | 756              | 10,590           | -                | (7,685)        | 16,962             |
| 轉入/(轉出)      | 94,892             | (86,930)         | (113,809)        | 129,409          | 2,402            | -              | 25,964             |
| 匯兌差額         | 92,278             | (145,733)        | 1,051            | 1,405            | 116              | 2,608          | (48,275)           |
| 2023年12月31日  | <u>12,144,957</u>  | <u>4,772,865</u> | <u>236,142</u>   | <u>1,131,179</u> | <u>182,317</u>   | <u>288,040</u> | <u>18,755,500</u>  |
| 累計折舊         |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |
| 2023年1月1日    | (3,008,504)        | (762,322)        | (240,404)        | (701,643)        | (131,931)        | -              | (4,844,804)        |
| 購買子公司        | -                  | -                | (1,170)          | (2,213)          | (726)            | -              | (4,109)            |
| 本年計提         | (470,222)          | (233,592)        | (12,990)         | (103,968)        | (13,050)         | -              | (833,822)          |
| 處置子公司        | -                  | -                | -                | -                | -                | -              | -                  |
| 出售/處置        | 16,348             | -                | 4,554            | 44,375           | 23,535           | -              | 88,812             |
| 轉入/(轉出)      | (57,837)           | -                | 84,067           | (61,860)         | 3,419            | -              | (32,211)           |
| 匯兌差額         | (16,884)           | 270,185          | (714)            | (929)            | (99)             | -              | 251,559            |
| 2023年12月31日  | <u>(3,537,099)</u> | <u>(725,729)</u> | <u>(166,657)</u> | <u>(826,238)</u> | <u>(118,852)</u> | <u>-</u>       | <u>(5,374,575)</u> |
| 資產減值準備       |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |
| 2023年1月1日    | (6,122)            | (88,721)         | (16)             | -                | (238)            | (484)          | (95,581)           |
| 本年增加         | -                  | (9,387)          | -                | -                | -                | -              | (9,387)            |
| 本年轉銷         | -                  | -                | -                | -                | -                | -              | -                  |
| 匯兌差額         | (4)                | (1,541)          | -                | -                | -                | -              | (1,545)            |
| 2023年12月31日  | <u>(6,126)</u>     | <u>(99,649)</u>  | <u>(16)</u>      | <u>-</u>         | <u>(238)</u>     | <u>(484)</u>   | <u>(106,513)</u>   |
| 賬面淨值         |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |
| 2023年1月1日    | <u>9,083,628</u>   | <u>4,154,485</u> | <u>95,327</u>    | <u>232,781</u>   | <u>60,838</u>    | <u>139,286</u> | <u>13,766,345</u>  |
| 2023年12月31日  | <u>8,601,732</u>   | <u>3,947,487</u> | <u>69,469</u>    | <u>304,941</u>   | <u>63,227</u>    | <u>287,556</u> | <u>13,274,412</u>  |
| 包括：          |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |
| 於2023年12月31日 |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |
| 已抵押之資產淨額     | <u>117,704</u>     | <u>1,906,510</u> | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>2,024,214</u>   |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 40. 物業及設備(續)

#### 本集團(續)

|                                 | 房屋及<br>建築物         | 飛行設備             | 機器及<br>設備        | 電子設備<br>及家具      | 運輸設備             | 在建工程           | 合計                 |
|---------------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|--------------------|
| 原值                              |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |
| 2022年1月1日                       | 13,999,357         | 4,784,367        | 318,761          | 854,037          | 215,269          | 40,402         | 20,212,193         |
| 購買子公司                           | -                  | -                | -                | 178              | -                | -              | 178                |
| 購置                              | 1,126,485          | -                | 20,153           | 140,702          | 14,217           | 176,417        | 1,477,974          |
| 處置子公司                           | (2,223)            | -                | (1,929)          | (3,971)          | (1,371)          | -              | (9,494)            |
| 出售/處置                           | (3,728,746)        | -                | (16,821)         | (69,619)         | (35,976)         | -              | (3,851,162)        |
| 在建工程轉入/(轉出)                     | 32,718             | -                | 9,821            | 3,960            | -                | (81,908)       | (35,409)           |
| 轉入/(轉出)                         | (40,142)           | -                | -                | 1,433            | -                | -              | (38,709)           |
| 匯兌差額                            | 710,805            | 221,161          | 5,762            | 7,704            | 868              | 4,859          | 951,159            |
| 2022年12月31日                     | <u>12,098,254</u>  | <u>5,005,528</u> | <u>335,747</u>   | <u>934,424</u>   | <u>193,007</u>   | <u>139,770</u> | <u>18,706,730</u>  |
| 累計折舊                            |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |
| 2022年1月1日                       | (3,029,949)        | (505,051)        | (222,137)        | (676,721)        | (152,185)        | -              | (4,586,043)        |
| 購買子公司                           | -                  | -                | -                | (71)             | -                | -              | (71)               |
| 本年計提                            | (521,672)          | (229,137)        | (31,068)         | (76,968)         | (12,630)         | -              | (871,475)          |
| 處置子公司                           | 841                | -                | 1,231            | 2,714            | 430              | -              | 5,216              |
| 出售/處置                           | 667,267            | -                | 15,521           | 54,495           | 33,148           | -              | 770,431            |
| 匯兌差額                            | (124,991)          | (28,134)         | (3,951)          | (5,092)          | (694)            | -              | (162,862)          |
| 2022年12月31日                     | <u>(3,008,504)</u> | <u>(762,322)</u> | <u>(240,404)</u> | <u>(701,643)</u> | <u>(131,931)</u> | <u>-</u>       | <u>(4,844,804)</u> |
| 資產減值準備                          |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |
| 2022年1月1日                       | (1,608)            | (72,555)         | (16)             | -                | (346)            | (484)          | (75,009)           |
| 本年增加                            | -                  | (9,183)          | -                | -                | -                | -              | (9,183)            |
| 本年轉銷                            | (4,493)            | -                | -                | -                | 108              | -              | (4,385)            |
| 匯兌差額                            | (21)               | (6,983)          | -                | -                | -                | -              | (7,004)            |
| 2022年12月31日                     | <u>(6,122)</u>     | <u>(88,721)</u>  | <u>(16)</u>      | <u>-</u>         | <u>(238)</u>     | <u>(484)</u>   | <u>(95,581)</u>    |
| 賬面淨值                            |                    |                  |                  |                  |                  |                |                    |
| 2022年1月1日                       | <u>10,967,800</u>  | <u>4,206,761</u> | <u>96,608</u>    | <u>177,316</u>   | <u>62,738</u>    | <u>39,918</u>  | <u>15,551,141</u>  |
| 2022年12月31日                     | <u>9,083,628</u>   | <u>4,154,485</u> | <u>95,327</u>    | <u>232,781</u>   | <u>60,838</u>    | <u>139,286</u> | <u>13,766,345</u>  |
| 包括：<br>於2022年12月31日<br>已抵押之資產淨額 | <u>30,255</u>      | <u>2,030,497</u> | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>         | <u>-</u>       | <u>2,060,752</u>   |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 40. 物業及設備(續)

#### 本集團(續)

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團已足額計提折舊後仍在使用的物業及設備的原始成本分別為人民幣741.44百萬元及人民幣490.86百萬元。

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團尚未獲得房屋所有權證的物業及設備金額分別為人民幣401.24百萬元及人民幣470.67百萬元。

房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃年限分類如下：

|                | 12月31日           |                  |
|----------------|------------------|------------------|
|                | 2023年            | 2022年            |
| — 長期租賃(50年以上)  | 2,091,525        | 2,140,700        |
| — 中期租賃(10至50年) | 6,302,844        | 6,642,043        |
| — 短期租賃(10年以下)  | 207,363          | 300,885          |
| 合計             | <u>8,601,732</u> | <u>9,083,628</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 40. 物業及設備(續)

##### 本公司

|             | 房屋及<br>建築物       | 機器及<br>設備       | 電子設備<br>及家具      | 運輸設備            | 在建工程          | 合計               |
|-------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|---------------|------------------|
| 原值          |                  |                 |                  |                 |               |                  |
| 2023年1月1日   | 1,057,609        | 104,338         | 390,318          | 96,006          | 8             | 1,648,279        |
| 購置          | -                | 106             | 39,274           | 7,065           | 21,774        | 68,219           |
| 出售／處置       | (39,117)         | (20)            | (12,621)         | (8,826)         | -             | (60,584)         |
| 2023年12月31日 | <u>1,018,492</u> | <u>104,424</u>  | <u>416,971</u>   | <u>94,245</u>   | <u>21,782</u> | <u>1,655,914</u> |
| 累計折舊        |                  |                 |                  |                 |               |                  |
| 2023年1月1日   | (220,229)        | (75,099)        | (298,804)        | (69,361)        | -             | (663,493)        |
| 本年計提        | (33,813)         | (4,319)         | (42,124)         | (6,402)         | -             | (86,658)         |
| 出售／處置       | 11,594           | 1               | 12,425           | 8,499           | -             | 32,519           |
| 2023年12月31日 | <u>(242,448)</u> | <u>(79,417)</u> | <u>(328,503)</u> | <u>(67,264)</u> | <u>-</u>      | <u>(717,632)</u> |
| 賬面淨值        |                  |                 |                  |                 |               |                  |
| 2023年1月1日   | <u>837,380</u>   | <u>29,239</u>   | <u>91,514</u>    | <u>26,645</u>   | <u>8</u>      | <u>984,786</u>   |
| 2023年12月31日 | <u>776,044</u>   | <u>25,007</u>   | <u>88,468</u>    | <u>26,981</u>   | <u>21,782</u> | <u>938,282</u>   |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 40. 物業及設備(續)

#### 本公司(續)

|             | 房屋及<br>建築物       | 機器及<br>設備       | 電子設備<br>及家具      | 運輸設備            | 在建工程     | 合計               |
|-------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|----------|------------------|
| 原值          |                  |                 |                  |                 |          |                  |
| 2022年1月1日   | 1,057,609        | 104,341         | 360,086          | 99,243          | –        | 1,621,279        |
| 購置          | –                | 20              | 48,909           | 7,234           | 8        | 56,171           |
| 出售／處置       | –                | (23)            | (18,677)         | (10,471)        | –        | (29,171)         |
| 2022年12月31日 | <u>1,057,609</u> | <u>104,338</u>  | <u>390,318</u>   | <u>96,006</u>   | <u>8</u> | <u>1,648,279</u> |
| 累計折舊        |                  |                 |                  |                 |          |                  |
| 2022年1月1日   | (185,371)        | (67,891)        | (281,089)        | (73,008)        | –        | (607,359)        |
| 本年計提        | (34,867)         | (7,230)         | (35,755)         | (6,061)         | –        | (83,913)         |
| 出售／處置       | 9                | 22              | 18,040           | 9,708           | –        | 27,779           |
| 2022年12月31日 | <u>(220,229)</u> | <u>(75,099)</u> | <u>(298,804)</u> | <u>(69,361)</u> | <u>–</u> | <u>(663,493)</u> |
| 賬面淨值        |                  |                 |                  |                 |          |                  |
| 2022年1月1日   | <u>872,238</u>   | <u>36,450</u>   | <u>78,997</u>    | <u>26,235</u>   | <u>–</u> | <u>1,013,920</u> |
| 2022年12月31日 | <u>837,380</u>   | <u>29,239</u>   | <u>91,514</u>    | <u>26,645</u>   | <u>8</u> | <u>984,786</u>   |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司已足額計提折舊後仍在使用的物業及設備的原始成本分別為人民幣330.35百萬元及人民幣312.06百萬元。

房屋及建築物的賬面淨值按剩餘租賃年限分類如下：

|                | 12月31日                |                |
|----------------|-----------------------|----------------|
|                | 2023年                 | 2022年          |
| － 中期租賃(10至50年) | <b>775,935</b>        | 837,380        |
| － 短期租賃(10年以下)  | <b>109</b>            | –              |
| 合計             | <b><u>776,044</u></b> | <u>837,380</u> |



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 41. 商譽

##### 本集團

|           | 12月31日      |             |
|-----------|-------------|-------------|
|           | 2023年       | 2022年       |
| 賬面金額      |             |             |
| 年初餘額      | 24,616,355  | 22,660,148  |
| 匯兌差額及其他   | 423,760     | 1,956,207   |
| 年末餘額      | 25,040,115  | 24,616,355  |
| 減值準備      |             |             |
| 年初餘額      | (1,238,068) | (1,238,068) |
| 本年確認的減值損失 | (638,000)   | —           |
| 匯兌差額      | (3,631)     | —           |
| 年末餘額      | (1,879,699) | (1,238,068) |
| 賬面淨值      |             |             |
| 年初餘額      | 23,378,287  | 21,422,080  |
| 年末餘額      | 23,160,416  | 23,378,287  |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 41. 商譽(續)

#### 本集團(續)

企業合併所形成的商譽，至少在每年年度終了進行減值測試。可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與預計未來現金流量的現值(「使用價值」)兩者之間較高者確定。公允價值減去處置費用法基於資產組的公允價值和處置費用計算。使用價值法通過折現現金流量模型基於管理層的經營計劃和調整後的折現率計算。

2023年12月31日，商譽餘額主要由2016年收購南商行形成，企業合併南商行取得的商譽分配至「南商行」資產組組合進行減值測試。經比較相關資產組組合的公允價值減去處置費用後的淨額和使用價值後，採用使用價值法確定其可收回金額。

南商行可收回金額的計算是基於其使用價值，採用了經高級管理層審批後的未來五年的現金流量預測，並推算之後五年的現金流量預測。2023年12月31日，企業合併南商行取得的商譽原值為人民幣23,427百萬元，減值準備為人民幣642百萬元，賬面價值為人民幣22,785百萬元(2022年12月31日：人民幣23,093百萬元)。於2023年度內，本集團計提了資產減值損失為人民幣638百萬元。

南商行商譽減值是由於多項因素綜合導致，包括：本公司對宏觀經濟的展望；就展望作出的相應判斷，未來十年的現金流量預測下降。

十年後的現金流量分別採用1.20%(2022年12月31日：1.20%)(香港地區)和1.90%(2022年12月31日：2.53%)(大陸地區)的穩定增長率訂制，該增長率不會超過南商行所在行業及地區的長期平均增長率。對商譽進行減值測試時，本集團2023年度採用的稅前折現率為10.47%(2022年12月31日：10.90%)(香港地區)和10.43%(2022年12月31日：11.06%)(大陸地區)。

本集團為進行商譽的減值測試，在確定現金流量預測時作出的關鍵假設：  
1、折現率：採用的折現率是反映相關資產組特定風險的稅前折現率；  
2、現金流量增長率：管理層根據過往業績及對市場發展的預期確定。本集團在確定這些關鍵假設時使用的信息維持與外部及內部信息一致性和一貫性。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 42. 其他無形資產

##### 本集團

|             | 交易席位費  | 計算機<br>軟件系統<br>及其他 | 商標<br>使用權 | 核心存款        | 信用卡<br>客戶關係 | 合計          |
|-------------|--------|--------------------|-----------|-------------|-------------|-------------|
| 原值          |        |                    |           |             |             |             |
| 2023年1月1日   | 23,817 | 1,531,825          | 617,195   | 3,766,893   | 8,147       | 5,947,877   |
| 因出售子公司而減少   | -      | -                  | -         | -           | -           | -           |
| 購置          | -      | 456,003            | -         | -           | -           | 456,003     |
| 處置          | -      | (60,232)           | -         | -           | -           | (60,232)    |
| 匯兌差額        | 17     | 6,995              | 8,948     | 54,610      | 118         | 70,688      |
| 其他          | -      | 10,083             | 5,056     | -           | -           | 15,139      |
| 2023年12月31日 | 23,834 | 1,944,674          | 631,199   | 3,821,503   | 8,265       | 6,429,475   |
| 累計攤銷        |        |                    |           |             |             |             |
| 2023年1月1日   | -      | (757,961)          | -         | (1,239,937) | (5,292)     | (2,003,190) |
| 本年計提        | -      | (171,271)          | -         | (189,994)   | (811)       | (362,076)   |
| 因出售子公司而減少   | -      | -                  | -         | -           | -           | -           |
| 處置          | -      | 2,250              | -         | -           | -           | 2,250       |
| 匯兌差額        | -      | (833)              | -         | (19,057)    | (81)        | (19,971)    |
| 其他          | -      | (3,167)            | (21)      | -           | -           | (3,188)     |
| 2023年12月31日 | -      | (930,982)          | (21)      | (1,448,988) | (6,184)     | (2,386,175) |
| 淨值          |        |                    |           |             |             |             |
| 2023年1月1日   | 23,817 | 773,864            | 617,195   | 2,526,956   | 2,855       | 3,944,687   |
| 2023年12月31日 | 23,834 | 1,013,692          | 631,178   | 2,372,515   | 2,081       | 4,043,300   |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 42. 其他無形資產(續)

#### 本集團(續)

|             | 交易席位費         | 計算機<br>軟件系統<br>及其他 | 商標<br>使用權      | 核心存款               | 信用卡<br>客戶關係    | 合計                 |
|-------------|---------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|--------------------|
| 原值          |               |                    |                |                    |                |                    |
| 2022年1月1日   | 23,717        | 1,056,560          | 564,912        | 3,447,795          | 7,457          | 5,100,441          |
| 因出售子公司而減少   | —             | (1,861)            | —              | —                  | —              | (1,861)            |
| 購置          | —             | 457,630            | —              | —                  | —              | 457,630            |
| 處置          | —             | (2,245)            | —              | —                  | —              | (2,245)            |
| 匯兌差額        | 100           | 18,725             | 52,283         | 319,098            | 690            | 390,896            |
| 其他          | —             | 3,016              | —              | —                  | —              | 3,016              |
| 2022年12月31日 | <u>23,817</u> | <u>1,531,825</u>   | <u>617,195</u> | <u>3,766,893</u>   | <u>8,147</u>   | <u>5,947,877</u>   |
| 累計攤銷        |               |                    |                |                    |                |                    |
| 2022年1月1日   | —             | (614,197)          | —              | (962,510)          | (4,108)        | (1,580,815)        |
| 本年計提        | —             | (138,265)          | —              | (181,918)          | (776)          | (320,959)          |
| 因出售子公司而減少   | —             | 1,504              | —              | —                  | —              | 1,504              |
| 處置          | —             | 1,475              | —              | —                  | —              | 1,475              |
| 匯兌差額        | —             | (7,045)            | —              | (95,509)           | (408)          | (102,962)          |
| 其他          | —             | (1,433)            | —              | —                  | —              | (1,433)            |
| 2022年12月31日 | <u>—</u>      | <u>(757,961)</u>   | <u>—</u>       | <u>(1,239,937)</u> | <u>(5,292)</u> | <u>(2,003,190)</u> |
| 淨值          |               |                    |                |                    |                |                    |
| 2022年1月1日   | <u>23,717</u> | <u>442,363</u>     | <u>564,912</u> | <u>2,485,285</u>   | <u>3,349</u>   | <u>3,519,626</u>   |
| 2022年12月31日 | <u>23,817</u> | <u>773,864</u>     | <u>617,195</u> | <u>2,526,956</u>   | <u>2,855</u>   | <u>3,944,687</u>   |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 42. 其他無形資產(續)

##### 本公司

|             | 計算機軟件<br>系統及其他 | 合計        |
|-------------|----------------|-----------|
| 原值          |                |           |
| 2023年1月1日   | 137,083        | 137,083   |
| 購置          | 19,633         | 19,633    |
| 2023年12月31日 | 156,716        | 156,716   |
| 累計攤銷        |                |           |
| 2023年1月1日   | (114,826)      | (114,826) |
| 本年計提        | (12,877)       | (12,877)  |
| 2023年12月31日 | (127,703)      | (127,703) |
| 淨值          |                |           |
| 2023年1月1日   | 22,257         | 22,257    |
| 2023年12月31日 | 29,013         | 29,013    |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 42. 其他無形資產(續)

##### 本公司(續)

|             | 計算機軟件<br>系統及其他   | 合計               |
|-------------|------------------|------------------|
| 原值          |                  |                  |
| 2022年1月1日   | 127,661          | 127,661          |
| 購置          | 14,872           | 14,872           |
| 處置          | (5,450)          | (5,450)          |
| 2022年12月31日 | <u>137,083</u>   | <u>137,083</u>   |
| 累計攤銷        |                  |                  |
| 2022年1月1日   | (109,488)        | (109,488)        |
| 本年計提        | (10,788)         | (10,788)         |
| 處置          | 5,450            | 5,450            |
| 2022年12月31日 | <u>(114,826)</u> | <u>(114,826)</u> |
| 淨值          |                  |                  |
| 2022年1月1日   | <u>18,173</u>    | <u>18,173</u>    |
| 2022年12月31日 | <u>22,257</u>    | <u>22,257</u>    |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 43. 遞延稅項

為呈列合併財務狀況表，若干遞延所得稅資產和負債已被抵銷。以下為相關遞延稅項結餘分析：

#### 本集團

|         | 12月31日             |                    |
|---------|--------------------|--------------------|
|         | 2023年              | 2022年              |
| 遞延所得稅資產 | 10,956,488         | 11,190,829         |
| 遞延所得稅負債 | <u>(1,723,273)</u> | <u>(1,943,766)</u> |
| 遞延稅項    | <u>9,233,215</u>   | <u>9,247,063</u>   |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 43. 遞延稅項(續)

#### 本集團(續)

遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動情況如下：

|             | 資產減值準備     | 預提土地增值稅  | 資產重估      | 合併中子公司公允價值調整 | 已計提但尚未支付職工成本 | 集團內部持有待售物業資本化利息 | 稅項虧損    | 預計負債     | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動 | 合聯營公司賬面成本相關的暫時性差異(i) | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值及公允價值變動 | 收益權轉讓未實現損失 | 其他        | 合計        |
|-------------|------------|----------|-----------|--------------|--------------|-----------------|---------|----------|------------------------------|----------------------|-----------------------------------|------------|-----------|-----------|
| 2023年1月1日   | 10,231,062 | 379,194  | (894,658) | (633,931)    | 1,075,388    | 417,622         | 179,154 | 122,274  | 1,552,411                    | (6,443,359)          | 1,257,241                         | 489,093    | 1,515,572 | 9,247,063 |
| 計入當期損益      | 254,279    | (27,745) | (181)     | 592          | (46,654)     | (219,151)       | 60,474  | (38,228) | 1,455,120                    | (717,675)            | 5,454                             | (228,464)  | (107,892) | 389,929   |
| 計入其他綜合收益    | -          | -        | -         | -            | (2,350)      | -               | -       | -        | -                            | (6,743)              | (315,538)                         | -          | (22,843)  | (347,474) |
| 其他          | (252)      | -        | -         | 7,580        | -            | -               | -       | -        | 1,530                        | (52,363)             | (13,672)                          | -          | 874       | (56,303)  |
| 2023年12月31日 | 10,485,089 | 351,449  | (894,839) | (625,759)    | (1,026,384)  | 198,471         | 239,628 | 84,046   | 3,009,061                    | (7,220,140)          | 933,485                           | 260,629    | 1,385,711 | 9,233,215 |



# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 43. 遞延稅項(續)

#### 本集團(續)

遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動情況如下(續)：

|             | 資產         | 減值準備     | 土地增值稅     | 預提        | 資產重估      | 合併中子公司公允價值調整 | 已計提但尚未支付職工成本 | 集團內部持有待售物業資本化利息 | 稅項虧損      | 預計負債        | 以公允價值計量且其變動計入當期的資產公允價值變動 | 合聯營公司賬面成本相關的暫時性差異(i) | 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產減值及公允價值變動 | 收益權轉讓未實現損失 | 其他 | 合計 |
|-------------|------------|----------|-----------|-----------|-----------|--------------|--------------|-----------------|-----------|-------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------|------------|----|----|
| 2022年1月1日   | 8,454,244  | 470,998  | (872,656) | (861,790) | 1,229,927 | 736,294      | 191,752      | 129,517         | 824,398   | (5,336,358) | 126,696                  | 447,624              | 82,026                            | 5,622,672  |    |    |
| 計入當期損益      | 1,762,888  | (91,804) | 41,375    | 280,321   | (139,201) | (222,423)    | (12,598)     | (7,868)         | 772,036   | (1,395,122) | (7,795)                  | 41,469               | 1,399,803                         | 2,421,081  |    |    |
| 計入其他綜合收益    | -          | -        | -         | -         | (6,926)   | -            | -            | -               | -         | (21,163)    | 1,132,709                | -                    | 9,026                             | 1,113,646  |    |    |
| 其他          | 13,930     | -        | (63,377)  | (52,462)  | (8,412)   | (96,249)     | -            | 625             | (44,023)  | 309,284     | 5,631                    | -                    | 24,717                            | 89,664     |    |    |
| 2022年12月31日 | 10,231,062 | 379,194  | (894,658) | (633,931) | 1,075,388 | 417,622      | 179,154      | 122,274         | 1,552,411 | (6,443,359) | 1,257,241                | 489,093              | 1,515,572                         | 9,247,063  |    |    |

(i) 與合聯營公司賬面成本相關的暫時性差異主要為本集團持有有意圖為非長期持有的合聯營公司因賬面價值與計稅基礎不同產生的暫時性差異。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 43. 遞延稅項(續)

##### 本集團(續)

以下可抵扣暫時性差異和可抵扣虧損未確認遞延所得稅資產：

|          | 12月31日            |                  |
|----------|-------------------|------------------|
|          | 2023年             | 2022年            |
| 可抵扣虧損    | 6,080,407         | 4,984,591        |
| 可抵扣暫時性差異 | 5,332,724         | 4,327,183        |
| 合計       | <u>11,413,131</u> | <u>9,311,774</u> |

於2023年12月31日，本集團未確認遞延所得稅資產的可抵扣虧損將於2024年至2028年到期(2022年12月31日：2023年至2027年到期)。

##### 本公司

|         | 12月31日           |                  |
|---------|------------------|------------------|
|         | 2023年            | 2022年            |
| 遞延所得稅資產 | 5,406,566        | 6,180,080        |
| 遞延所得稅負債 | —                | —                |
| 遞延稅項    | <u>5,406,566</u> | <u>6,180,080</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 43. 遞延稅項(續)

##### 本公司(續)

遞延所得稅資產和遞延所得稅負債的變動情況如下：

|             | 資產<br>減值準備       | 已計提<br>但尚未<br>支付<br>職工成本 | 預計負債          | 以公允價<br>值計量且<br>其變動計<br>入當期損<br>益的金融<br>資產公允<br>價值變動 | 以公允價<br>值計量且<br>其變動計<br>入其他綜<br>合收益的<br>金融資產<br>減值及公<br>允價值變動 | 合聯營<br>公司賬面<br>成本相關<br>的暫時<br>性差異(i) | 收益權<br>轉讓未<br>實現損失 | 其他               | 合計               |
|-------------|------------------|--------------------------|---------------|--|---|--------------------------------------|--------------------|------------------|------------------|
| 2023年1月1日   | 7,446,707        | 613,561                  | 57,839        | 1,290,193  | 1,012,240   | (6,324,006)                          | 489,093            | 1,594,453        | 6,180,080        |
| 計入當期損益      | (580,563)        | 77,312                   | (38,468)      | 1,252,953  | -   | (736,622)                            | (228,464)          | (331,977)        | (585,829)        |
| 計入其他綜合收益    | -                | -                        | -             | -  | (136,070)   | (6,743)                              | -                  | -                | (142,813)        |
| 計入資本公積      | -                | -                        | -             | -  | -   | (44,872)                             | -                  | -                | (44,872)         |
| 2023年12月31日 | <u>6,866,144</u> | <u>690,873</u>           | <u>19,371</u> | <u>2,543,146</u>                                     | <u>876,170</u>  | <u>(7,112,243)</u>                   | <u>260,629</u>     | <u>1,262,476</u> | <u>5,406,566</u> |
| 2022年1月1日   | 6,101,709        | 615,591                  | 57,839        | 1,112,933  | 211,899   | (5,307,578)                          | 447,624            | 372,948          | 3,612,965        |
| 計入當期損益      | 1,344,998        | (2,030)                  | -             | 177,260  | -   | (1,314,411)                          | 41,469             | 1,221,505        | 1,468,791        |
| 計入其他綜合收益    | -                | -                        | -             | -  | 800,341   | (12,136)                             | -                  | -                | 788,205          |
| 計入資本公積      | -                | -                        | -             | -  | -   | 310,119                              | -                  | -                | 310,119          |
| 2022年12月31日 | <u>7,446,707</u> | <u>613,561</u>           | <u>57,839</u> | <u>1,290,193</u>                                     | <u>1,012,240</u>  | <u>(6,324,006)</u>                   | <u>489,093</u>     | <u>1,594,453</u> | <u>6,180,080</u> |

- (i) 與合聯營公司賬面成本相關的暫時性差異主要為本公司持有意圖為非長期持有的合聯營公司因賬面價值與計稅基礎不同產生的暫時性差異。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 44. 其他資產

#### 本集團

|                | 12月31日            |                   |
|----------------|-------------------|-------------------|
|                | 2023年             | 2022年             |
| 抵債資產(1)        | 12,462,076        | 13,227,885        |
| 其他應收款(2)       | 6,816,558         | 8,469,127         |
| 預付款項           | 3,374,438         | 3,804,981         |
| 持有待售資產         | 2,859,440         | —                 |
| 預交稅費           | 2,192,645         | 1,776,799         |
| 應收股利           | 1,768,451         | 1,905,299         |
| 使用權資產          | 1,341,613         | 1,047,723         |
| 應收利息           | 663,641           | 690,233           |
| 長期待攤費用         | 369,354           | 324,120           |
| 繼續涉入資產(附註六、68) | 345,575           | 322,620           |
| 貴金屬            | 242,965           | 275,604           |
| 其他             | 1,349,484         | 535,346           |
| 合計             | <u>33,786,240</u> | <u>32,379,737</u> |

#### 本公司

|                | 12月31日            |                   |
|----------------|-------------------|-------------------|
|                | 2023年             | 2022年             |
| 抵債資產(1)        | 9,191,500         | 9,107,258         |
| 應收股利           | 3,654,473         | 3,847,375         |
| 預付款項           | 1,620,574         | 2,405,734         |
| 其他應收款(2)       | 744,493           | 2,172,586         |
| 使用權資產          | 464,088           | 625,312           |
| 繼續涉入資產(附註六、68) | 281,855           | 322,620           |
| 預交稅費           | 243,652           | —                 |
| 長期待攤費用         | 43,252            | 46,642            |
| 應收利息           | —                 | 430,541           |
| 其他             | 281,308           | 13,928            |
| 合計             | <u>16,525,195</u> | <u>18,971,996</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 44. 其他資產(續)

#### (1) 抵債資產

抵債資產既包括從本集團債務人處取得的用以償還債務的資產，也包括直接從金融機構購入的資產，這些資產為金融機構通過類似的安排所取得。

#### 本集團

|          | 12月31日            |                   |
|----------|-------------------|-------------------|
|          | 2023年             | 2022年             |
| 房屋及建築物   | 12,989,908        | 13,566,190        |
| 土地使用權    | 315,375           | 390,594           |
| 其他       | 225,273           | 197,585           |
|          | <u>13,530,556</u> | <u>14,154,369</u> |
| 小計       | 13,530,556        | 14,154,369        |
| 減：資產減值準備 | 1,068,480         | 926,484           |
|          | <u>12,462,076</u> | <u>13,227,885</u> |

#### 本公司

|          | 12月31日            |                  |
|----------|-------------------|------------------|
|          | 2023年             | 2022年            |
| 房屋及建築物   | 9,622,287         | 9,308,482        |
| 土地使用權    | 315,375           | 390,594          |
| 其他       | 172,623           | 239,618          |
|          | <u>10,110,285</u> | <u>9,938,694</u> |
| 小計       | 10,110,285        | 9,938,694        |
| 減：資產減值準備 | 918,785           | 831,436          |
|          | <u>9,191,500</u>  | <u>9,107,258</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 44. 其他資產(續)

##### (2) 其他應收款

###### 本集團

|          | 12月31日                  |                         |
|----------|-------------------------|-------------------------|
|          | 2023年                   | 2022年                   |
| 其他應收款    | 7,735,478               | 9,188,231               |
| 減：資產減值準備 | <u>918,920</u>          | <u>719,104</u>          |
| 賬面淨值     | <u><u>6,816,558</u></u> | <u><u>8,469,127</u></u> |

###### 本公司

|          | 12月31日                |                         |
|----------|-----------------------|-------------------------|
|          | 2023年                 | 2022年                   |
| 其他應收款    | 993,121               | 2,176,081               |
| 減：資產減值準備 | <u>248,628</u>        | <u>3,495</u>            |
| 賬面淨值     | <u><u>744,493</u></u> | <u><u>2,172,586</u></u> |

其他應收款主要包括一年內的保證金、押金及應收資產處置款。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 45. 向中央銀行借款

##### 本集團

|         | 12月31日         |                |
|---------|----------------|----------------|
|         | 2023年          | 2022年          |
| 向中央銀行借款 | <u>986,058</u> | <u>986,058</u> |

##### 本公司

|         | 12月31日         |                |
|---------|----------------|----------------|
|         | 2023年          | 2022年          |
| 向中央銀行借款 | <u>986,058</u> | <u>986,058</u> |

向中央銀行借款系為收購商業銀行不良資產從中國人民銀行借入的款項中尚未償還的利息。

#### 46. 應付經紀業務客戶款項

##### 本集團

|      | 12月31日            |                   |
|------|-------------------|-------------------|
|      | 2023年             | 2022年             |
| 個人客戶 | 11,569,236        | 12,444,454        |
| 公司客戶 | <u>5,694,848</u>  | <u>6,662,759</u>  |
| 合計   | <u>17,264,084</u> | <u>19,107,213</u> |

應付經紀業務客戶款項主要包括本集團代客戶持有的存放在銀行及結算公司的資金，其中於2023年12月31日應付證券經紀業務客戶款項按照市場利率計息的賬面金額約為人民幣10,289.57百萬元(2022年12月31日：人民幣12,320.49百萬元)。

除了在正常交易過程中向客戶收取的交易保證金和用作交易擔保物的現金外，應付賬款的大部分餘額為即期償還。金額超出規定交易保證金和現金擔保物的部分，方需即期償還。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 46. 應付經紀業務客戶款項(續)

#### 本集團(續)

鑒於這些業務的性質，賬齡分析不會給報告使用者帶來額外價值，本公司董事認為無需披露賬齡分析。

於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團應付經紀業務客戶款項中包含從客戶收取的用於融資融券交易的現金擔保物約為人民幣1,240.59百萬元及人民幣1,227.43百萬元。

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司無應付經紀業務客戶款項。

### 47. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

#### 本集團

|                   | 12月31日           |                   |
|-------------------|------------------|-------------------|
|                   | 2023年            | 2022年             |
| 外匯基金票據及債券賣空       | 6,867,182        | 9,416,399         |
| 衍生金融負債(附註六、26(1)) | 1,187,061        | 1,051,739         |
| 掛鈎股指收益憑證          | 6,848            | 216,751           |
| 結構化交易款項(i)        | 1,388,108        | —                 |
| 合計                | <u>9,449,199</u> | <u>10,684,889</u> |

#### 本公司

|            | 12月31日           |               |
|------------|------------------|---------------|
|            | 2023年            | 2022年         |
| 收入擔保和回購承諾  | 95,851           | 95,851        |
| 結構化交易款項(i) | 1,388,108        | —             |
| 合計         | <u>1,483,959</u> | <u>95,851</u> |

(i) 本公司通過結構化安排收購不良資產，該交易的應付款項基於清收效果變化，因此，本公司將截至2023年12月31日應付交易款項指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 48. 賣出回購金融資產款

##### 本集團

|         | 12月31日                   |                          |
|---------|--------------------------|--------------------------|
|         | 2023年                    | 2022年                    |
| 按擔保物分類： |                          |                          |
| 債券      | 32,163,760               | 42,171,187               |
| 應收融資租賃款 | 1,000,000                | 1,000,000                |
| 基金      | —                        | 32,292                   |
| 小計      | <u>33,163,760</u>        | <u>43,203,479</u>        |
| 應付利息    | <u>174,289</u>           | <u>222,166</u>           |
| 合計      | <u><b>33,338,049</b></u> | <u><b>43,425,645</b></u> |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司無賣出回購金融資產款餘額。

#### 49. 拆入資金

##### 本集團

|          | 12月31日                   |                          |
|----------|--------------------------|--------------------------|
|          | 2023年                    | 2022年                    |
| 拆入銀行款項   | 26,764,163               | 14,770,123               |
| 拆入金融機構款項 | <u>2,603,221</u>         | <u>5,640,000</u>         |
| 小計       | <u>29,367,384</u>        | <u>20,410,123</u>        |
| 應付利息     | <u>107,211</u>           | <u>67,927</u>            |
| 合計       | <u><b>29,474,595</b></u> | <u><b>20,478,050</b></u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 49. 拆入資金(續)

#### 本公司

|          | 12月31日                  |                         |
|----------|-------------------------|-------------------------|
|          | 2023年                   | 2022年                   |
| 拆入銀行款項   | —                       | —                       |
| 拆入金融機構款項 | <u>2,780,000</u>        | <u>4,040,000</u>        |
| 小計       | <u>2,780,000</u>        | <u>4,040,000</u>        |
| 應付利息     | <u>1,401</u>            | <u>1,048</u>            |
| 合計       | <u><u>2,781,401</u></u> | <u><u>4,041,048</u></u> |

### 50. 借款

#### 本集團

|              | 12月31日                    |                           |
|--------------|---------------------------|---------------------------|
|              | 2023年                     | 2022年                     |
| 銀行及非銀行金融機構借款 |                           |                           |
| 信用借款         | <u>529,830,655</u>        | <u>579,555,583</u>        |
| 抵押借款         | <u>11,536,869</u>         | <u>10,898,795</u>         |
| 其他附擔保借款      | <u>14,776,604</u>         | <u>21,519,381</u>         |
| 小計           | <u>556,144,128</u>        | <u>611,973,759</u>        |
| 應付利息         | <u>2,726,374</u>          | <u>3,384,165</u>          |
| 合計           | <u><u>558,870,502</u></u> | <u><u>615,357,924</u></u> |

抵押借款的抵押物為投資性物業、持有待售物業、物業及設備。於2023年及2022年12月31日，賬面金額分別合計為人民幣20,331百萬元及人民幣14,041百萬元。

其他附擔保借款的擔保物為於聯營及合營公司之權益、應收融資租賃款。2023年及2022年12月31日，賬面金額合計分別為人民幣3,168百萬元及人民幣12,157百萬元。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 50. 借款(續)

#### 本集團(續)

|                  | 12月31日             |                    |
|------------------|--------------------|--------------------|
|                  | 2023年              | 2022年              |
| 應付賬面價值*：         |                    |                    |
| 1年內              | 331,316,129        | 394,477,609        |
| 1年以上2年以下         | 151,975,355        | 166,515,121        |
| 2年以上5年以下         | 43,958,103         | 28,313,749         |
| 5年以上             | 5,578,620          | 1,792,810          |
|                  | <u>3,351,514</u>   | <u>3,274,115</u>   |
| 應付利息             |                    |                    |
|                  | <u>3,351,514</u>   | <u>3,274,115</u>   |
| 小計               | <u>536,179,721</u> | <u>594,373,404</u> |
| 包含即時償付條款的借款賬面價值： |                    |                    |
| 1年內              | 22,603,130         | 3,095,705          |
| 1年以上2年以下         | -                  | -                  |
| 2年以上5年以下         | -                  | 17,688,765         |
| 5年以上             | -                  | 90,000             |
|                  | <u>87,651</u>      | <u>110,050</u>     |
| 應付利息             |                    |                    |
|                  | <u>87,651</u>      | <u>110,050</u>     |
| 小計               | <u>22,690,781</u>  | <u>20,984,520</u>  |
| 合計               | <u>558,870,502</u> | <u>615,357,924</u> |

\* 應付賬面價值基於借款合同約定的還款日期。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 50. 借款(續)

#### 本集團(續)

本集團的固定利率借款按剩餘合約到期日分析如下：

|          | 12月31日                    |                           |
|----------|---------------------------|---------------------------|
|          | 2023年                     | 2022年                     |
| 固定利率借款：  |                           |                           |
| 1年以內     | 327,348,611               | 384,865,153               |
| 1年以上2年以下 | 141,069,045               | 165,633,621               |
| 2年以上5年以下 | 18,284,838                | 42,830,102                |
| 5年以上     | <u>543,200</u>            | <u>1,709,810</u>          |
| 小計       | <u>487,245,694</u>        | <u>595,038,686</u>        |
| 應付利息     | <u>2,476,890</u>          | <u>2,910,035</u>          |
| 合計       | <u><u>489,722,584</u></u> | <u><u>597,948,721</u></u> |

本集團浮動利率借款的利率以美國國債擔保的美元隔夜利率、香港銀行同業拆借利率、日元無擔保隔夜利率或貸款市場報價利率為基礎浮動。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 50. 借款(續)

#### 本集團(續)

本集團借款的實際利率範圍(與合同利率相同)如下：

|        | 12月31日          |                 |
|--------|-----------------|-----------------|
|        | 2023年           | 2022年           |
| 實際利率   |                 |                 |
| 固定利率借款 | 2.25%-<br>7.50% | 2.00%-<br>7.50% |
| 浮動利率借款 | 0.04%-<br>6.90% | 0.11%-<br>6.35% |

#### 本公司

|      | 12月31日             |                    |
|------|--------------------|--------------------|
|      | 2023年              | 2022年              |
| 銀行借款 |                    |                    |
| 信用借款 | 421,190,600        | 486,271,800        |
| 應付利息 | 1,824,268          | 2,586,273          |
| 合計   | <u>423,014,868</u> | <u>488,858,073</u> |

本公司借款的實際利率範圍(與合同利率相同)如下：

|        | 12月31日          |                 |
|--------|-----------------|-----------------|
|        | 2023年           | 2022年           |
| 實際利率   |                 |                 |
| 固定利率借款 | 2.65%-<br>4.50% | 2.00%-<br>4.50% |
| 浮動利率借款 | -               | -               |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 51. 吸收存款

##### 本集團

|       | 12月31日      |             |
|-------|-------------|-------------|
|       | 2023年       | 2022年       |
| 活期存款  |             |             |
| 公司    | 31,308,701  | 60,498,654  |
| 個人    | 34,678,006  | 41,414,718  |
| 定期存款  |             |             |
| 公司    | 125,890,254 | 101,259,836 |
| 個人    | 134,039,463 | 104,049,259 |
| 存入保證金 | 9,500,458   | 13,889,870  |
| 小計    | 335,416,882 | 321,112,337 |
| 應付利息  | 3,802,907   | 1,928,192   |
| 合計    | 339,219,789 | 323,040,529 |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司無吸收存款。

#### 52. 金融機構存放款項

##### 本集團

|        | 12月31日     |            |
|--------|------------|------------|
|        | 2023年      | 2022年      |
| 銀行     | 2,162,719  | 2,655,835  |
| 其他金融機構 | 12,695,081 | 10,049,564 |
| 小計     | 14,857,800 | 12,705,399 |
| 應付利息   | 136,773    | 143,440    |
| 合計     | 14,994,573 | 12,848,839 |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司無金融機構存放款項。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 53. 應付賬款

#### 本集團

|                  | 12月31日           |                  |
|------------------|------------------|------------------|
|                  | 2023年            | 2022年            |
| 與房地產業務相關的應付賬款(1) | 4,177,701        | 4,205,662        |
| 應付資產購置款          | 21,934           | 21,000           |
| 其他               | 583,356          | 720,241          |
| 合計               | <u>4,782,991</u> | <u>4,946,903</u> |

#### 本公司

|         | 12月31日       |               |
|---------|--------------|---------------|
|         | 2023年        | 2022年         |
| 應付資產購置款 | <u>1,000</u> | <u>21,000</u> |
| 合計      | <u>1,000</u> | <u>21,000</u> |

(1) 與房地產業務相關的應付賬款主要由應付承建方建造成本構成。

本公司認為，考慮該等業務的性質，披露賬齡分析並不能給報表使用者帶來額外價值。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 54. 應交稅費

#### 本集團

|         | 12月31日           |                  |
|---------|------------------|------------------|
|         | 2023年            | 2022年            |
| 中國企業所得稅 | 1,291,704        | 2,643,652        |
| 中國土地增值稅 | 2,070,937        | 1,984,282        |
| 香港利得稅   | 219,909          | (427,121)        |
| 合計      | <u>3,582,550</u> | <u>4,200,813</u> |

#### 本公司

|         | 12月31日   |                |
|---------|----------|----------------|
|         | 2023年    | 2022年          |
| 中國企業所得稅 | <u>—</u> | <u>820,012</u> |
| 合計      | <u>—</u> | <u>820,012</u> |



# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 55. 應付債券

#### 本集團

| 債券類型           | 註      | 2023年12月31日 |     |         |                 |                    | 2022年              |
|----------------|--------|-------------|-----|---------|-----------------|--------------------|--------------------|
|                |        | 面值          | 幣種  | 期限      | 票面利率<br>/ 預期收益率 | 賬面價值               | 12月31日<br>賬面價值     |
| 金融債券           | (1)    | 106,600,000 | 人民幣 | 3-10年   | 2.85%-5.50%     | 109,575,016        | 120,294,574        |
| 美元有擔保<br>優先票據  | (2)    | 11,765,000  | 美元  | 3-30年   | 1.25%-5.75%     | 82,931,718         | 89,970,404         |
| 公司債券           | (3)(4) |             |     |         |                 |                    |                    |
|                | (5)(6) | 33,670,859  | 人民幣 | 10個月-5年 | 2.41%-5.15%     | 34,445,292         | 24,481,722         |
| 資產支持證券         | (7)    | 34,724,860  | 人民幣 | 5個月-3年  | 2.90%-4.10%     | 34,870,634         | 24,134,343         |
| 中期票據           | (8)    | 12,670,000  | 人民幣 | 2-5年    | 2.99%-5.10%     | 12,978,233         | 9,515,767          |
| 同業存單           |        | 7,130,000   | 人民幣 | 3個月-1年  | 2.38%-2.90%     | 7,059,701          | 9,341,264          |
| 二級資本債          | (9)    | 8,000,000   | 人民幣 | 5年      | 4.50%           | 8,028,943          | 8,025,068          |
| 次級票據           |        | 700,000     | 美元  | 10年     | 3.80%           | 4,955,236          | 4,872,980          |
| 債權融資計劃         |        | 907,000     | 人民幣 | 3年      | 3.50%-5.00%     | -                  | 902,049            |
| 收益憑證           |        | 4,649,730   | 人民幣 | 1-6個月   | 2.35%-3.15%     | 4,669,264          | 730,850            |
| 定向債務融資<br>工具   |        | 1,700,000   | 人民幣 | 3年      | 5.00%-5.18%     | 1,746,132          | 604,767            |
| 港幣債券           |        | 10,000      | 港幣  | 10年     | 2.50%           | -                  | 9,004              |
| 人民幣有擔保<br>優先票據 | (10)   | 1,500,000   | 人民幣 | 3年      | 3.70%           | 1,501,963          | -                  |
| 合計             |        |             |     |         |                 | <u>302,762,132</u> | <u>292,882,792</u> |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 55. 應付債券(續)

#### 本公司

| 債券類型   | 註   | 2023年12月31日 |     |        |                 | 2022年              | 12月31日             |
|--------|-----|-------------|-----|--------|-----------------|--------------------|--------------------|
|        |     | 面值          | 幣種  | 期限     | 票面利率<br>/ 預期收益率 | 賬面價值               | 賬面價值               |
| 金融債券   | (1) | 95,000,000  | 人民幣 | 3-10年  | 2.85%-5.50%     | 97,590,655         | 97,632,038         |
| 資產支持證券 | (7) | 34,724,860  | 人民幣 | 5個月-3年 | 2.90%-4.10%     | 34,861,166         | 19,749,551         |
| 二級資本債  | (9) | 8,000,000   | 人民幣 | 5年     | 4.50%           | 8,021,256          | 8,013,576          |
| 合計     |     |             |     |        |                 | <u>140,473,077</u> | <u>125,395,165</u> |

- (1) 本公司於2015年9月至2023年11月期間，陸續在全國銀行間市場發行，面值合計人民幣95,000百萬元金融債券，均為固定利率。本公司的子公司信達金租分別於2021年11月至2022年8月間發行，面值合計人民幣2,600百萬元金融債券，均為固定利率。本公司的子公司南洋商業銀行(中國)分別於2020年12月至2023年9月期間發行，面值合計人民幣9,000百萬元金融債券，均為固定利率。
- (2) 中國信達(香港)控股有限公司(「信達香港」)的子公司中國信達金融有限公司於2014年5月至2023年8月在香港發行，面值合計美元11,765百萬元美元有擔保優先票據。
- (3) 本公司的子公司信達投資有限公司(「信達投資」)於2015年12月發行面值為人民幣3,000百萬元公司債券，固定利率，按年付息，附第5年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權；發行人及投資者於2020年12月選擇調整利率及部分回售，回售面值為2百萬元，已於2023年12月到期。

信達投資於2016年1月發行面值為人民幣2,000百萬元公司債券，固定利率，按年付息，附第5年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。發行人及投資者於2021年1月選擇調整利率及部分回售，回售面值為1百萬元。

信達投資於2019年8月發行面值為人民幣600百萬元公司債券，固定利率，按年付息，附第3年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 55. 應付債券(續)

信達投資於2019年8月發行面值為人民幣400百萬元的公司債券，固定利率，按年付息，附第3年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權，發行人及投資者於2022年8月未選擇調整利率或回售。

信達投資於2023年12月合計發行面值為人民幣2,998百萬元公司債券，固定利率，按年付息。品種一面值為998百萬元，附第3年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。品種二面值為2,000百萬元，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。

- (4) 信達投資的子公司信達地產於2021年1月合計發行面值為人民幣2,770百萬元公司債券，固定利率，按年付息。品種一面值為1,720百萬元，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。品種二面值為1,050百萬元，附第3年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。

信達地產於2021年3月合計發行面值為人民幣3,030百萬元公司債券，固定利率，按年付息。品種一面值為2,020百萬元，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。品種二面值為1,010百萬元，附第3年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。

信達地產於2022年5月合計發行面值為人民幣1,200百萬元公司債券，固定利率，按年付息。品種一面值為600百萬元，附第2年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。品種二面值為600百萬元，附第3年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。

信達地產於2022年8月發行面值為人民幣1,500百萬元公司債券，固定利率，按年付息，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 55. 應付債券(續)

信達地產於2023年6月合計發行面值為人民幣1,500百萬元的公司債券，固定利率，按年付息。品種一面值為650百萬元，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。品種二面值為850百萬元，附第3年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。

信達地產於2023年12月發行面值為人民幣800百萬元的公司債券，固定利率，按年付息，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。

- (5) 信達香港的子公司華建國際實業(深圳)有限公司於2020年3月和5月發行面值合計2,000百萬元的公司債券，固定利率，按年付息，投資者已分別於2023年3月和5月提前回售；於2022年3月和6月發行面值合計2,000百萬元的公司債券，固定利率，按年付息，附第2年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權。
- (6) 本公司的子公司信達證券股份有限公司分別於2020年3月27日發行了5年期面值為人民幣1,000百萬元的公司債，發行利率3.57%；於2021年3月24日發行了3年期面值為人民幣1,500百萬元公司債，發行利率3.70%；2023年3月發行面值為人民幣2,000百萬元的短期公司債券，固定利率，票面利率3.23%；於2023年6月發行面值為人民幣2,000百萬元的短期公司債券，固定利率，票面利率2.41%；於2023年12月發行面值為人民幣3,000百萬元的短期公司債券，固定利率，票面利率2.86%。
- (7) 本公司於2021年8月至2023年12月期間發行，面值合計人民幣34,725百萬元的資產支持證券，均為固定利率。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 55. 應付債券(續)

- (8) 本公司的子公司信達投資於2020年4月、2022年3月分別發行面值為人民幣2,000百萬元、1,770百萬元的中期票據，固定利率，按年付息，附第3年末發行人調整票面利率選擇權及投資者回售選擇權，2023年4月，投資者使用了回售選擇權，回售2020年4月發行的2,000百萬元。信達投資於2023年4月發行兩筆中期票據，面值合計人民幣2,000百萬元，固定利率，按年付息，其中一筆附第3年末發行人調整票面利率選擇權以及第2年末投資者回售選擇權；另一筆，附第2年末發行人調整票面利率選擇權以及第2、第4年末投資者回售選擇權。

信達投資於2023年7月發行面值為人民幣1,500百萬元的中期票據，固定利率，按年付息，附第2年末、第4年末發行人調整票面利率選擇權以及第2年末、第4年末投資者回售選擇權。

信達投資於2023年8月發行兩筆中期票據，面值合計人民幣1,500百萬元，固定利率，按年付息，其中一筆附第3年末發行人調整票面利率選擇權以及第3年末投資者回售選擇權；另一筆，附第2年末、第4年末發行人調整票面利率選擇權以及第2年末、第4年末投資者回售選擇權。

本公司的子公司信達地產於2022年3月發行面值為人民幣580百萬元的中期票據，固定利率，按年付息。信達地產於2023年4月發行面值為人民幣1,600百萬元的中期票據，固定利率，按年付息，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權以及投資者回售選擇權。於2023年7月、2023年12月分別發行面值為人民幣1,000百萬元、1,820百萬元的中期票據，固定利率，按年付息，附第2年末、第4年末公司調整票面利率選擇權以及投資者回售選擇權。

- (9) 本公司於2020年11月發行面值合計為人民幣8,000百萬元的二級資本債，固定利率，按年付息，在第5年末附有條件的發行人贖回權。發行人在國家金融監督管理總局事先批准的前提下有權按面值一次性部分或全部贖回本期債券。
- (10) 中國信達(香港)控股有限公司(「信達香港」)的子公司China Cinda (2020) I Management Ltd. 於2023年5月發行面值1,500百萬元的人民幣債券，固定利率，每半年付息。於該票據到期前的任一時點，發行人或者信達香港均有權全部或部分贖回該票據。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 56. 合同負債

#### 本集團

|          | 12月31日           |                  |
|----------|------------------|------------------|
|          | 2023年            | 2022年            |
| 預收售樓款(1) | 5,626,622        | 7,223,029        |
| 其他       | 505,377          | 302,612          |
| 合計       | <u>6,131,999</u> | <u>7,525,641</u> |

#### (1) 預收售樓款

|        | 2023年              | 2022年               |
|--------|--------------------|---------------------|
| 年初餘額   | 7,223,029          | 13,287,716          |
| 本年增加   | 7,656,400          | 10,018,643          |
| 本年結轉收入 | <u>(9,252,807)</u> | <u>(16,083,330)</u> |
| 年末餘額   | <u>5,626,622</u>   | <u>7,223,029</u>    |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司無合同負債。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 57. 其他負債

#### 本集團

|                              | 12月31日            |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
|                              | 2023年             | 2022年             |
| 其他應付款                        | 22,849,714        | 24,958,981        |
| 風險抵押金                        | 6,107,951         | 5,865,718         |
| 應付職工薪酬(1)                    | 5,143,915         | 6,323,079         |
| 處置不良資產預收款                    | 5,052,875         | 2,768,527         |
| 長期應付款                        | 4,669,600         | 565,568           |
| 應付合併結構化主體權益持有者款項<br>(附註六、37) | 2,900,335         | 4,215,054         |
| 應交其他稅費                       | 1,416,630         | 1,445,261         |
| 租賃負債                         | 1,294,165         | 1,035,250         |
| 應付票據                         | 1,030,164         | 451,493           |
| 持有待售負債                       | 1,012,197         | —                 |
| 預收賬款                         | 828,034           | 1,019,358         |
| 應付結算清收款                      | 595,897           | 147,843           |
| 預計負債(2)                      | 581,687           | 779,128           |
| 繼續涉入負債(附註六、68)               | 345,575           | 322,620           |
| 其他                           | 792,719           | 666,911           |
| 合計                           | <u>54,621,458</u> | <u>50,564,791</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 57. 其他負債(續)

#### 本集團(續)

#### (1) 應付職工薪酬

|             | 2023年            |                  |                    | 12月31日           |
|-------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|             | 1月1日             | 本年增加             | 本年減少               |                  |
| 工資、獎金、津貼及補貼 | 5,268,448        | 4,116,370        | (5,363,329)        | 4,021,489        |
| 社會保險費       | 132,297          | 365,316          | (356,778)          | 140,835          |
| 設定提存計劃      | 247,004          | 654,360          | (610,732)          | 290,632          |
| 設定受益計劃(i)   | 95,374           | 5,046            | (16,743)           | 83,677           |
| 住房公積金       | 3,363            | 287,037          | (286,850)          | 3,550            |
| 工會經費及職工教育經費 | 435,084          | 92,254           | (93,068)           | 434,270          |
| 其他          | 141,509          | 348,807          | (320,854)          | 169,462          |
| 合計          | <u>6,323,079</u> | <u>5,869,190</u> | <u>(7,048,354)</u> | <u>5,143,915</u> |

|             | 2022年            |                  |                    | 12月31日           |
|-------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|             | 1月1日             | 本年增加             | 本年減少               |                  |
| 工資、獎金、津貼及補貼 | 6,004,625        | 4,582,453        | (5,318,630)        | 5,268,448        |
| 社會保險費       | 91,075           | 357,385          | (316,163)          | 132,297          |
| 設定提存計劃      | 211,625          | 609,504          | (574,125)          | 247,004          |
| 設定受益計劃(i)   | 124,815          | 6,109            | (35,550)           | 95,374           |
| 住房公積金       | 2,375            | 260,106          | (259,118)          | 3,363            |
| 工會經費及職工教育經費 | 394,807          | 130,100          | (89,823)           | 435,084          |
| 其他          | 128,127          | 319,071          | (305,689)          | 141,509          |
| 合計          | <u>6,957,449</u> | <u>6,264,728</u> | <u>(6,899,098)</u> | <u>6,323,079</u> |



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 57. 其他負債(續)

#### 本集團(續)

#### (1) 應付職工薪酬(續)

##### (i) 設定受益計劃

本集團的退休福利全部來自於子公司南商行，本年變動情況如下：

|          | 2023年         | 2022年         |
|----------|---------------|---------------|
| 年初餘額     | 95,374        | 124,815       |
| 當期服務成本   | 1,496         | 4,030         |
| 利息費用     | 3,550         | 2,079         |
| 重新計量精算盈餘 | (14,241)      | (41,975)      |
| 已支付福利    | (3,811)       | (3,727)       |
| 匯兌差額     | 1,309         | 10,152        |
| 年末餘額     | <u>83,677</u> | <u>95,374</u> |

採用的主要精算假設如下：

|              | 12月31日          |                 |
|--------------|-----------------|-----------------|
|              | 2023年           | 2022年           |
| 折現率          | 3.8%            | 3.8%            |
| 預期醫療保險開支增長率  | 6%              | 6%              |
| 預期聯誼活動經費增長率  | 0%              | 0%              |
| 預期退休紀念品開支增長率 | 0%              | 0%              |
| 預期租金增長率      | 3%              | 3%              |
| 預期離職率        | 3%-18%          | 3%-18%          |
| 預期死亡率        | 香港人口<br>生命表2022 | 香港人口<br>生命表2021 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 57. 其他負債(續)

#### 本集團(續)

#### (2) 預計負債變動

|       | 2023年          | 2022年          |
|-------|----------------|----------------|
| 年初餘額  | 779,128        | 828,759        |
| 本年度增加 | 253,637        | 470,661        |
| 支付／轉回 | (451,078)      | (520,292)      |
| 年末餘額  | <u>581,687</u> | <u>779,128</u> |

#### 本公司

|           | 12月31日            |                   |
|-----------|-------------------|-------------------|
|           | 2023年             | 2022年             |
| 處置不良資產預收款 | 5,052,875         | 2,768,527         |
| 其他應付款     | 3,783,000         | 4,688,495         |
| 應付職工薪酬(1) | 2,525,731         | 2,918,827         |
| 租賃負債      | 452,185           | 615,666           |
| 繼續涉入負債    | 281,855           | 322,620           |
| 應交其他稅費    | 132,852           | 214,883           |
| 預計負債(2)   | 16,100            | 169,971           |
| 其他        | 101,520           | 101,124           |
| 合計        | <u>12,346,118</u> | <u>11,800,113</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 57. 其他負債(續)

#### 本集團(續)

#### (1) 應付職工薪酬

|             | 2023年            |                  |                    | 12月31日           |
|-------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
|             | 1月1日             | 本年增加             | 本年減少               |                  |
| 工資、獎金、津貼及補貼 | 2,625,563        | 1,246,215        | (1,657,441)        | 2,214,337        |
| 社會保險費       | 83,239           | 132,483          | (120,125)          | 95,597           |
| 設定提存計劃      | 5,557            | 238,656          | (238,618)          | 5,595            |
| 住房公積金       | 404              | 99,670           | (99,519)           | 555              |
| 工會經費及職工教育經費 | 203,192          | 43,976           | (39,396)           | 207,772          |
| 其他          | 872              | 87,311           | (86,309)           | 1,874            |
| 合計          | <u>2,918,827</u> | <u>1,848,311</u> | <u>(2,241,408)</u> | <u>2,525,730</u> |
|             |                  |                  |                    |                  |
|             | 2022年            |                  |                    | 12月31日           |
|             | 1月1日             | 本年增加             | 本年減少               |                  |
| 工資、獎金、津貼及補貼 | 2,659,115        | 1,581,153        | (1,614,705)        | 2,625,563        |
| 社會保險費       | 48,928           | 143,391          | (109,080)          | 83,239           |
| 設定提存計劃      | 6,039            | 219,469          | (219,951)          | 5,557            |
| 住房公積金       | 532              | 92,539           | (92,667)           | 404              |
| 工會經費及職工教育經費 | 176,655          | 56,060           | (29,523)           | 203,192          |
| 其他          | 852              | 90,551           | (90,531)           | 872              |
| 合計          | <u>2,892,121</u> | <u>2,183,163</u> | <u>(2,156,457)</u> | <u>2,918,827</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 57. 其他負債(續)

本集團(續)

#### (2) 預計負債變動

|       | 2023年            | 2022年          |
|-------|------------------|----------------|
| 年初餘額  | 169,971          | 169,971        |
| 支付／轉回 | <u>(153,871)</u> | <u>—</u>       |
| 年末餘額  | <u>16,100</u>    | <u>169,971</u> |

### 58. 股本

本集團及本公司

|            | 12月31日            |                   |
|------------|-------------------|-------------------|
|            | 2023年             | 2022年             |
| 已註冊、發行及繳足： |                   |                   |
| 年初數        | <u>38,164,535</u> | <u>38,164,535</u> |
| 年末數        | <u>38,164,535</u> | <u>38,164,535</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 58. 股本(續)

#### 本集團及本公司(續)

本年度本公司已發行股份變動如下(千股)：

|             | 1月1日              | 2023年    |          | 12月31日            |
|-------------|-------------------|----------|----------|-------------------|
|             |                   | 發行       | 轉讓       |                   |
| 境內股         |                   |          |          |                   |
| — 財政部       | 22,137,239        | —        | —        | 22,137,239        |
| — 社保基金會     | 2,459,693         | —        | —        | 2,459,693         |
| 境外上市外資股(H股) | 13,567,603        | —        | —        | 13,567,603        |
| 合計          | <u>38,164,535</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>38,164,535</u> |
|             |                   | 2022年    |          |                   |
|             | 1月1日              | 發行       | 轉讓       | 12月31日            |
| 境內股         |                   |          |          |                   |
| — 財政部       | 22,137,239        | —        | —        | 22,137,239        |
| — 社保基金會     | 2,459,693         | —        | —        | 2,459,693         |
| 境外上市外資股(H股) | 13,567,603        | —        | —        | 13,567,603        |
| 合計          | <u>38,164,535</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>38,164,535</u> |

於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司不存在有限售條件的股份。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 59. 其他權益工具

#### 本集團及本公司

本年度本公司其他權益工具變動情況列示如下：

|                  | 1月1日           |                   | 2023年              |                      |                    |                      | 12月31日         |                   |
|------------------|----------------|-------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------|-------------------|
|                  | 數量<br>(千股)     | 賬面價值<br>(千元)      | 本年增加<br>數量<br>(千股) | 本年增加<br>賬面價值<br>(千元) | 本年減少<br>數量<br>(千股) | 本年減少<br>賬面價值<br>(千元) | 數量<br>(千股)     | 賬面價值<br>(千元)      |
| 發行優先股            |                |                   |                    |                      |                    |                      |                |                   |
| - 2021年境外<br>優先股 | <u>85,000</u>  | <u>10,838,023</u> | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>85,000</u>  | <u>10,838,023</u> |
| 發行永續債            |                |                   |                    |                      |                    |                      |                |                   |
| - 2021年永續債       | <u>100,000</u> | <u>9,957,577</u>  | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>100,000</u> | <u>9,957,577</u>  |
| - 2022年永續債       | <u>120,000</u> | <u>11,952,401</u> | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>120,000</u> | <u>11,952,401</u> |
| 合計               | <u>305,000</u> | <u>32,748,001</u> | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>305,000</u> | <u>32,748,001</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 59. 其他權益工具(續)

#### 本集團及本公司(續)

上述債券的存續期與本公司持續經營存續期一致。自發行之日起5年後，在滿足贖回先決條件且得到國家金融監督管理總局批准的前提下，本公司有權於每年付息日全部或部分贖回上述債券。當滿足減記觸發條件時，本公司有權在無需獲得債券投資者同意的情況下，將本期債券的本金進行部分或全部減記。本期債券的受償順序在一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，股東持有的所有類別股份之前，與其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

上述債券採取非累積利息支付方式，本公司有權部分或全部取消上述債券的派息，且不構成違約事件。本公司可以自由支配取消的本期債券利息用於償付其他到期債務，但直至決定重新開始向債券持有人全額派息前，本公司將不會向普通股股東進行收益分配。

本公司上述債券發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充公司其他一級資本。

### 60. 資本公積

資本公積餘額主要為本公司首次公開發行H股的股本溢價以及本年及以前年度的股份發行溢價。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 61. 其他綜合收益

#### 本集團

歸屬於本公司股東的其他綜合收益如下：

|                                    | 12月31日                    | 2022年                     |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                    | 2023年                     | 2022年                     |
| 年初數                                | <u>(4,543,285)</u>        | <u>(1,372,178)</u>        |
| 預計將重分類計入損益的項目：                     |                           |                           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動     |                           |                           |
| 本年度公允價值變動                          | 1,438,708                 | (2,296,003)               |
| 出售後轉入當期損益                          | (294,231)                 | 291,477                   |
| 減值後計入當期損益                          | (204,908)                 | 138,211                   |
| 所得稅影響                              | <u>(181,667)</u>          | <u>332,294</u>            |
|                                    | <u>757,902</u>            | <u>(1,534,021)</u>        |
| 外幣報表折算差額                           | 43,937                    | 759,859                   |
| 所佔聯營及合營公司其他綜合收益                    | 26,516                    | 6,866                     |
| 所得稅影響                              | <u>(6,743)</u>            | <u>(12,137)</u>           |
|                                    | <u>821,612</u>            | <u>(779,433)</u>          |
| 預計不能重分類計入損益的項目：                    |                           |                           |
| 設定受益計劃重新計量部分                       | 14,241                    | 41,975                    |
| 所得稅影響                              | <u>(2,350)</u>            | <u>(6,926)</u>            |
|                                    | <u>11,891</u>             | <u>35,049</u>             |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動 | 558,981                   | (3,223,974)               |
| 其他綜合收益結轉留存收益                       | (32,268)                  | -                         |
| 所得稅影響                              | <u>(138,898)</u>          | <u>799,721</u>            |
| 所佔聯營及合營公司其他綜合收益                    | -                         | (2,470)                   |
| 所得稅影響                              | <u>-</u>                  | <u>-</u>                  |
|                                    | <u>399,706</u>            | <u>(2,391,674)</u>        |
| 本年度其他綜合收益                          | <u>1,221,318</u>          | <u>(3,171,107)</u>        |
| 年末數                                | <u><u>(3,321,967)</u></u> | <u><u>(4,543,285)</u></u> |



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 61. 其他綜合收益(續)

#### 本公司

|                                    | 12月31日                    |                           |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
|                                    | 2023年                     | 2022年                     |
| 年初數                                | <u>(2,789,588)</u>        | <u>(418,702)</u>          |
| 預計將重分類計入損益的項目                      |                           |                           |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具公允價值變動     | -                         | -                         |
| 出售後轉入當期損益                          | -                         | -                         |
| 所得稅影響                              | -                         | -                         |
|                                    | <u>-</u>                  | <u>-</u>                  |
| 所佔聯營及合營公司其他綜合收益                    | 27,579                    | 42,275                    |
| 所得稅影響                              | <u>(6,743)</u>            | <u>(12,137)</u>           |
| 小計                                 | <u>20,836</u>             | <u>30,138</u>             |
| 預計不能重分類計入損益的項目                     |                           |                           |
| 指定以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益工具投資公允價值變動 | 544,279                   | (3,201,366)               |
| 所得稅影響                              | <u>(136,070)</u>          | <u>800,342</u>            |
|                                    | <u>408,209</u>            | <u>(2,401,024)</u>        |
| 所佔聯營及合營公司其他綜合收益                    | -                         | -                         |
| 所得稅影響                              | -                         | -                         |
| 小計                                 | <u>408,209</u>            | <u>(2,401,024)</u>        |
| 本年度其他綜合收益                          | <u>429,045</u>            | <u>(2,370,886)</u>        |
| 年末數                                | <u><u>(2,360,543)</u></u> | <u><u>(2,789,588)</u></u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 62. 盈餘公積

根據中國法律的規定，本公司及其國內子公司提取按中國公認會計準則計算的淨利潤的10%作為非分配法定盈餘公積。當法定盈餘公積累計額達到各實體股本的50%時，可以不再提取法定盈餘公積。

### 63. 一般風險準備

於截至2023年12月31日止年度，本集團按中國相關監管規定計提一般風險準備金人民幣513.30百萬元(於截至2022年12月31日止年度，本集團轉回一般風險準備金人民幣206.26百萬元)。

於截至2023年12月31日止年度，本公司按照中國相關監管規定不需計提一般風險準備金(於截至2022年12月31日止年度，不需計提一般風險準備金)。

### 64. 留存收益

於截至2023年及2022年12月31日止年度，本公司可供分配利潤列示如下：

本公司

|         | 12月31日                   |                          |
|---------|--------------------------|--------------------------|
|         | 2023年                    | 2022年                    |
| 年初數     | <u>43,869,050</u>        | <u>42,725,881</u>        |
| 本年利潤    | 5,143,750                | 6,413,894                |
| 轉撥至盈餘公積 | (514,375)                | (641,389)                |
| 確認為股利分派 | <u>(3,450,867)</u>       | <u>(4,629,336)</u>       |
| 年末數     | <u><u>45,047,558</u></u> | <u><u>43,869,050</u></u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 65. 現金及現金等價物

為呈報合併現金流量表，現金及現金等價物列示如下：

|          | 12月31日             |                    |
|----------|--------------------|--------------------|
|          | 2023年              | 2022年              |
| 現金       | 523,309            | 527,836            |
| 存放中央銀行款項 | 8,815,909          | 9,643,524          |
| 存放金融機構款項 | 63,712,353         | 78,913,566         |
| 拆出資金     | 24,079,098         | 31,419,963         |
| 買入返售金融資產 | 5,746,092          | 24,907,088         |
|          | <u>102,876,761</u> | <u>145,411,977</u> |

### 66. 主要非現金交易

作為集團不良資產管理業務的一部分，在相關期間本集團在日常經營過程中與交易對手進行了債轉股交易。2023年度，上述交易的總對價為人民幣2,821.41百萬元(2022年度：人民幣3,511.04百萬元)，相關成本為人民幣2,441.67百萬元(2022年度：人民幣6,528.07百萬元)。

### 67. 或有負債及擔保承諾

#### (1) 法律訴訟

##### 本集團及本公司

本公司及子公司在正常業務過程中產生的若干法律訴訟事項中作為被告人。於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團作為被告的未決訴訟案件標的金額分別是人民幣3,437.54百萬元及人民幣2,177.96百萬元，本公司作為被告的未決訴訟案件標的金額分別是人民幣3,198.29百萬元及人民幣1,520.08百萬元。根據法庭判決或者法律顧問的意見，本集團已作出的準備分別為人民幣6.01百萬元及人民幣3.09百萬元。本公司認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團及本公司的財務狀況或經營產生重大影響。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 67. 或有負債及擔保承諾(續)

#### (2) 信用承諾

|           | 12月31日             |                   |
|-----------|--------------------|-------------------|
|           | 2023年              | 2022年             |
| 承兌匯票      | 54,234,807         | 41,884,108        |
| 貸款承諾(i)   | 14,565,088         | 15,322,797        |
| 開出保函及擔保   | 10,928,291         | 8,074,233         |
| 開出信用證     | 27,373,844         | 3,520,795         |
| 未支取的信用卡承諾 | 1,158,099          | 487,659           |
| 其他        | 2,396              | 2,672             |
| 合計        | <u>108,262,525</u> | <u>69,292,264</u> |
| 信用承諾減值準備  | <u>(95,133)</u>    | <u>(171,401)</u>  |

以上信用承諾主要來自於本集團的銀行業務。

- (i) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾，於2023年12月31日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣194,109.15百萬元(2022年12月31日：人民幣102,456.09百萬元)。

#### (3) 資本承諾

本集團

|                  | 12月31日           |                  |
|------------------|------------------|------------------|
|                  | 2023年            | 2022年            |
| 已簽定合同但尚未撥付       |                  |                  |
| 購置在建物業的承諾        | —                | 889              |
| 購置物業及設備的承諾       | 14,722           | 644,786          |
| 已簽訂的正在或準備履行的建安合同 | 2,886,304        | 2,806,532        |
| 已簽約但尚未於財務報表中確認的  |                  |                  |
| 對外投資承諾           | 674,976          | 166,331          |
| 合計               | <u>3,576,002</u> | <u>3,618,538</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 67. 或有負債及擔保承諾(續)

##### (3) 資本承諾(續)

本公司

|                          | 12月31日              |                     |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
|                          | 2023年               | 2022年               |
| 已簽定合同但尚未撥付<br>購置物業及設備的承諾 | <u>8,392</u>        | <u>2,327</u>        |
| 合計                       | <u><u>8,392</u></u> | <u><u>2,327</u></u> |

##### (4) 其他承諾

由於本集團提供的收購承諾及保障，本集團有能力行使其對結構化主體之權利以影響投資回報，從而面臨重大可變回報。本集團已將該類結構化主體納入合併範圍，請參見附註六、37於合併結構化主體之權益。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 68. 金融資產轉移

##### (1) 回購協議

本集團與若干交易對手訂立金融資產協議回購交易，並同時承諾在預先確定的未來日期按照約定價格回購該等金融資產。根據回購協議，在交易期間，該等金融資產的法定所有權並不發生轉移。但是，除非交易雙方同意，否則本集團在交易期間不得出售或抵押該等金融資產。據此，本集團認為保留了該等金融資產幾乎所有的風險和報酬。因此，本集團未從財務報表終止確認該等金融資產，而將其視為從交易對手取得抵押借款的「質押物」。通常，當抵押借款出現違約時，交易對手只能就抵押物提出索賠要求。

|                          | 抵押資產的賬面價值                |                          | 相關負債                     |                          |
|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                          | 12月31日                   |                          | 12月31日                   |                          |
|                          | 2023年                    | 2022年                    | 2023年                    | 2022年                    |
| 以攤餘成本計量的金融資產             | <b>22,523,105</b>        | –                        | <b>20,533,578</b>        | –                        |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產   | <b>6,104,575</b>         | 11,797,962               | <b>4,871,915</b>         | 11,791,273               |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | <b>8,686,720</b>         | 30,642,484               | <b>6,930,691</b>         | 30,632,178               |
| 應收融資租賃款                  | <b>1,363,753</b>         | 1,135,286                | <b>1,001,865</b>         | 1,002,194                |
| 合計                       | <b><u>38,678,153</u></b> | <b><u>43,575,732</u></b> | <b><u>33,338,049</u></b> | <b><u>43,425,645</u></b> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 68. 金融資產轉移(續)

#### (2) 資產支持證券

本集團將金融資產轉移予結構化主體，再由結構化主體向投資者發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關資產。

對於不符合終止確認條件的資產證券化，本集團未終止確認已轉移的資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。截至2023年12月31日，本集團未予終止確認的已轉移資產的賬面價值為人民幣18,248.22百萬元(2022年12月31日：人民幣13,827.49百萬元)，相關金融負債的賬面價值為人民幣34,861.17百萬元(2022年12月31日：人民幣19,749.55百萬元)。

對於符合終止確認條件的資產證券化，本集團全部終止確認已轉移的資產。截至2023年12月31日和2022年12月31日，本集團在該等資產證券化交易中未持有資產支持證券投資。

#### (3) 繼續涉入

本集團將金融資產轉移予第三方或結構化主體，既沒有轉移也沒有保留與所轉讓金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，且未放棄對該金融資產控制，本集團按照繼續涉入程度確認該項資產。2023年，本集團新增對部分已轉讓金融資產保留了一定程度的繼續涉入，已轉讓的金融資產於轉讓日的賬面價值為人民幣225.82百萬元(2022年：人民幣1,368.42百萬元)。截至2023年12月31日，本集團繼續確認的資產價值為人民幣345.58百萬元(2022年12月31日：人民幣322.62百萬元)。同時本集團由於該事項確認了相同金額的繼續涉入資產和繼續涉入負債。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 69. 分部信息

本集團向董事會及相關的管理委員會(主要經營決策者)報告有關業務條線的信息，用於資源分配及評估分部表現。稅前利潤是主要經營決策者所審閱的分部損益的量度。

分部資產及負債和分部收入及業績均按照本集團的會計政策作為基礎計量。分部會計政策與用於編製及呈列財務報表的會計政策之間並無差異。分部收入、業績、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基礎分配的項目。

#### 不良資產經營

不良資產經營分部由本公司以及子公司經營的相關業務組成，包括：(1)收購金融機構和非金融企業的債權等不良資產，並進行管理和處置；(2)投放、管理和處置債轉股資產；(3)通過綜合經營方式開展不良資產經營，如對問題機構和問題資產進行的重組、特殊機遇業務等；(4)受託經營業務。

#### 金融服務

金融服務分部由本集團經營的相關業務組成，包括所提供的銀行、證券、期貨、公募基金、信託和租賃等。上述業務主要通過本公司的子公司進行經營。

本集團業務並無顯著客戶集中度。本集團並無收益佔比超過10%的客戶。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 69. 分部信息(續)

|                      | 不良<br>資產經營   | 金融服務         | 分部<br>間抵銷 | 合併金額         |
|----------------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| 截至2023年12月31日止年度     |              |              |           |              |
| 以攤餘成本計量的             |              |              |           |              |
| 不良債權資產收入             | 6,084,166    | -            | -         | 6,084,166    |
| 不良債權資產公允價值變動         | 7,618,401    | -            | -         | 7,618,401    |
| 其他金融工具公允價值變動         | 9,892,396    | 1,321,760    | -         | 11,214,156   |
| 投資收益                 | (636,372)    | 925,693      | (88)      | 289,233      |
| 利息收入                 | 8,370,716    | 25,035,894   | (345,150) | 33,061,460   |
| 存貨銷售收入               | 9,502,405    | -            | -         | 9,502,405    |
| 佣金及手續費收入             | 398,071      | 4,666,327    | (160,962) | 4,903,436    |
| 處置子公司、聯營及<br>合營公司淨收益 | 538,647      | -            | -         | 538,647      |
| 其他收入及淨損益             | 2,633,748    | 441,049      | (118,895) | 2,955,902    |
| 總額                   | 44,402,178   | 32,390,723   | (625,095) | 76,167,806   |
| 利息支出                 | (28,948,974) | (15,609,162) | 477,636   | (44,080,500) |
| 員工薪酬                 | (2,746,554)  | (2,963,308)  | -         | (5,709,862)  |
| 存貨銷售成本               | (7,716,685)  | -            | (61)      | (7,716,746)  |
| 佣金及手續費支出             | (114,310)    | (735,777)    | 45,458    | (804,629)    |
| 稅金及附加                | (360,966)    | (120,709)    | -         | (481,675)    |
| 折舊及攤銷費用              | (935,071)    | (1,179,923)  | 74,540    | (2,040,454)  |
| 其他支出                 | (2,168,565)  | (1,729,800)  | 84,981    | (3,813,384)  |
| 信用減值損失               | (4,411,260)  | (4,070,922)  | 6,688     | (8,475,494)  |
| 其他資產減值損失             | (633,991)    | (640,039)    | -         | (1,274,030)  |
| 總額                   | (48,036,376) | (27,049,640) | 689,242   | (74,396,774) |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 69. 分部信息(續)

|                             | 不良<br>資產經營  | 金融服務        | 分部<br>間抵銷    | 合併金額          |
|-----------------------------|-------------|-------------|--------------|---------------|
| 被合併結構化主體的其他持有人<br>所應享有淨資產變動 | (623)       | (17,637)    | -            | (18,260)      |
| 未計入所佔聯營及合營公司業績<br>的稅前利潤     | (3,634,821) | 5,323,446   | 64,147       | 1,752,772     |
| 所佔聯營及合營公司業績                 | 6,416,238   | 17,301      | -            | 6,433,539     |
| 稅前利潤                        | 2,781,417   | 5,340,747   | 64,147       | 8,186,311     |
| 所得稅費用                       |             |             |              | (1,192,834)   |
| 本年度利潤                       |             |             |              | 6,993,477     |
| 資本支出                        | 338,279     | 509,004     | -            | 847,283       |
| <b>2023年12月31日</b>          |             |             |              |               |
| 分部資產                        | 913,550,297 | 695,994,235 | (26,143,572) | 1,583,400,960 |
| 包括：於聯營及合營公司之權益              | 91,236,136  | 448,894     | -            | 91,685,030    |
| 未分配資產                       |             |             |              | 10,956,487    |
| 資產總額                        |             |             |              | 1,594,357,447 |
| 分部負債                        | 818,181,368 | 580,139,506 | (24,354,507) | 1,373,966,367 |
| 未分配負債                       |             |             |              | 3,234,885     |
| 負債總額                        |             |             |              | 1,377,201,252 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 69. 分部信息(續)

|                      | 不良<br>資產經營          | 金融服務                | 分部<br>間抵銷        | 合併金額                |
|----------------------|---------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| 截至2022年12月31日止年度     |                     |                     |                  |                     |
| 以攤餘成本計量的不良債權         |                     |                     |                  |                     |
| 資產收入                 | 10,070,722          | —                   | —                | 10,070,722          |
| 不良債權資產公允價值變動         | 11,284,302          | —                   | —                | 11,284,302          |
| 其他金融工具公允價值變動         | 4,925,436           | 494,815             | (9,878)          | 5,410,373           |
| 投資收益                 | (558,824)           | 775,578             | —                | 216,754             |
| 利息收入                 | 9,483,147           | 18,024,430          | (112,688)        | 27,394,889          |
| 存貨銷售收入               | 16,068,262          | —                   | —                | 16,068,262          |
| 佣金及手續費收入             | 609,006             | 4,746,212           | (244,995)        | 5,110,223           |
| 處置子公司、聯營及合營公司淨<br>收益 | 1,057,703           | 1,088               | —                | 1,058,791           |
| 其他收入及淨損益             | 4,149,650           | 324,349             | (99,935)         | 4,374,064           |
| 總額                   | <u>57,089,404</u>   | <u>24,366,472</u>   | <u>(467,496)</u> | <u>80,988,380</u>   |
| 利息支出                 | (31,025,273)        | (9,326,309)         | 270,481          | (40,081,101)        |
| 員工薪酬                 | (3,211,407)         | (2,910,887)         | —                | (6,122,294)         |
| 存貨銷售成本               | (12,859,418)        | —                   | (46)             | (12,859,464)        |
| 佣金及手續費支出             | (229,453)           | (492,081)           | 96,984           | (624,550)           |
| 稅金及附加                | (453,254)           | (117,840)           | —                | (571,094)           |
| 折舊及攤銷費用              | (1,040,390)         | (1,101,825)         | 64,118           | (2,078,097)         |
| 其他支出                 | (2,285,501)         | (1,693,614)         | 107,112          | (3,872,003)         |
| 信用減值損失               | (8,660,749)         | (2,719,535)         | —                | (11,380,284)        |
| 其他資產減值損失             | (1,782,620)         | (95,048)            | —                | (1,877,668)         |
| 總額                   | <u>(61,548,065)</u> | <u>(18,457,139)</u> | <u>538,649</u>   | <u>(79,466,555)</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 69. 分部信息(續)

|                             | 不良<br>資產經營       | 金融服務             | 分部<br>間抵銷    | 合併金額                 |
|-----------------------------|------------------|------------------|--------------|----------------------|
| 被合併結構化主體的其他持有人<br>所應享有淨資產變動 | <u>(46,495)</u>  | <u>(1,014)</u>   | <u>-</u>     | <u>(47,509)</u>      |
| 未計入所佔聯營及合營公司業績<br>的稅前利潤     | (4,505,156)      | 5,908,319        | 71,153       | 1,474,316            |
| 所佔聯營及合營公司業績                 | <u>8,977,590</u> | <u>5,688</u>     | <u>-</u>     | <u>8,983,278</u>     |
| 稅前利潤                        | 4,472,434        | 5,914,007        | 71,153       | 10,457,594           |
| 所得稅費用                       |                  |                  |              | <u>(3,226,334)</u>   |
| 本年度利潤                       |                  |                  |              | <u>7,231,260</u>     |
| 資本支出                        | <u>192,265</u>   | <u>1,743,694</u> | <u>-</u>     | <u>1,935,959</u>     |
| 2022年12月31日                 |                  |                  |              |                      |
| 分部資產                        | 965,648,298      | 659,782,054      | (20,632,206) | 1,604,798,146        |
| 包括：於聯營及合營公司之權益              | 87,111,402       | 430,832          | -            | 87,542,234           |
| 未分配資產                       |                  |                  |              | <u>11,190,829</u>    |
| 資產總額                        |                  |                  |              | <u>1,615,988,975</u> |
| 分部負債                        | 869,512,239      | 553,383,837      | (19,062,520) | 1,403,833,556        |
| 未分配負債                       |                  |                  |              | <u>4,160,297</u>     |
| 負債總額                        |                  |                  |              | <u>1,407,993,853</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 70. 關聯方交易

#### (1) 財政部

本集團

於2023年12月31日，財政部直接持有本公司58.00% (於2022年12月31日：58.00%)的股本。

財政部是國務院的組成部門，主要負責國家財政收支和稅收政策等。財政部管理下的企業主要為金融機構。

本集團與財政部進行的交易按正常業務程序進行，主要餘額及交易的詳細情況如下：

本集團與財政部的餘額如下：

|                          | 12月31日       |              |
|--------------------------|--------------|--------------|
|                          | 2023年        | 2022年        |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 149,621      | 33,196,519   |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產   | 920,583      | 53,038       |
| 應收賬款                     | <u>1,597</u> | <u>1,597</u> |

本集團與財政部存在如下交易事項：

|      | 截至12月31日止年度  |               |
|------|--------------|---------------|
|      | 2023年        | 2022年         |
| 利息收入 | 1,182        | 836,627       |
| 投資收益 | <u>4,254</u> | <u>63,428</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 70. 關聯方交易(續)

#### (1) 財政部(續)

本公司

本公司與財政部的餘額如下：

|      | 12月31日       |              |
|------|--------------|--------------|
|      | 2023年        | 2022年        |
| 應收賬款 | <u>1,597</u> | <u>1,597</u> |

2023年度及2022年度，本公司與財政部無關聯交易事項。

#### (2) 子公司

本公司與子公司餘額如下：

|                            | 12月31日            |               |
|----------------------------|-------------------|---------------|
|                            | 2023年             | 2022年         |
| 應收子公司款項                    | <b>42,769,195</b> | 33,398,209    |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產 | <b>801,979</b>    | 837,399       |
| 拆出資金                       | <b>261,426</b>    | 400,090       |
| 租賃負債                       | <b>261,090</b>    | 382,997       |
| 使用權資產                      | <b>250,342</b>    | 368,583       |
| 應付債券                       | <b>185,754</b>    | 313,682       |
| 其他應付款                      | <b>13,926</b>     | 130,180       |
| 物業及設備                      | <u>-</u>          | <u>14,508</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 70. 關聯方交易(續)

#### (2) 子公司(續)

本公司與子公司存在如下交易事項：

|              | 截至12月31日止年度 |         |
|--------------|-------------|---------|
|              | 2023年       | 2022年   |
| 利息收入         | 1,195,956   | 633,498 |
| 股利收入         | 146,552     | 438,626 |
| 其他支出         | 142,711     | 164,856 |
| 利息支出         | 125,461     | 134,598 |
| 使用權資產折舊費     | 119,805     | 122,909 |
| 不良債權資產公允價值變動 | 100,000     | 130,000 |
| 其他金融工具公允價值變動 | 62,639      | 68,079  |
| 佣金及手續費支出     | 40,951      | 89,533  |
| 租金收入         | 34,026      | 24,588  |
| 折舊及攤銷費用      | 582         | 582     |

#### (3) 聯營及合營公司

其他不存在控制關係的但具有重大影響或共同控制的關聯方為本集團的聯營及合營公司。本集團與聯營及合營公司的交易按照正常業務程序進行。

本集團

本集團與聯營及合營公司餘額如下：

|         | 12月31日    |           |
|---------|-----------|-----------|
|         | 2023年     | 2022年     |
| 客戶貸款及墊款 | 5,026,341 | 4,146,592 |
| 風險抵押金   | 122,500   | 120,500   |
| 其他應收款   | 36,899    | 38,523    |
| 其他應付款   | 32,234    | 869,116   |
| 應收股利    | 30,000    | 45,000    |
| 預收款項    | 10,910    | 8,428     |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 70. 關聯方交易(續)

#### (3) 聯營及合營公司(續)

本集團(續)

本集團與聯營及合營公司存在如下交易事項：

|          | 截至12月31日止年度 |         |
|----------|-------------|---------|
|          | 2023年       | 2022年   |
| 股利收入     | 1,920,442   | 401,978 |
| 利息收入     | 360,886     | 423,199 |
| 其他業務收入   | 10,087      | —       |
| 佣金及手續費收入 | 931         | 4,141   |

本公司

本公司與聯營及合營公司存在如下交易事項：

|      | 截至12月31日止年度 |         |
|------|-------------|---------|
|      | 2023年       | 2022年   |
| 股利收入 | 1,018,747   | 393,410 |

#### (4) 政府相關實體

除上述披露外，本集團存在與政府相關實體進行的交易。這些交易按正常商業條款及條件進行。

管理層認為與政府相關實體的交易是在日常業務過程中進行的活動，這些活動不會受到本集團以及其他實體同屬於政府的重大及不適當的影響。本集團已建立產品與服務的定價政策，並且該政策並非基於客戶是否為與政府相關的實體。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 70. 關聯方交易(續)

#### (5) 年金計劃

本集團

本集團與本公司設立的年金計劃的交易如下：

|         | 截至12月31日止年度    |                |
|---------|----------------|----------------|
|         | 2023年          | 2022年          |
| 對年金計劃供款 | <u>261,908</u> | <u>282,124</u> |

本公司

本公司設立的年金計劃的交易如下：

|         | 截至12月31日止年度    |                |
|---------|----------------|----------------|
|         | 2023年          | 2022年          |
| 對年金計劃供款 | <u>126,287</u> | <u>116,470</u> |

#### (6) 設定受益計劃

本集團

本集團的子公司南商行的退休福利詳情請參見附註六、57其他負債。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理

#### 概述

本集團風險管理的總體目標是：(1)確保本集團穩健經營和健康發展；(2)確保本集團為實現經營目標所採取的重大決策措施的貫徹執行，保證經營的效率和效果；及(3)確保將風險控制在發展戰略和經營目標可接受的範圍之內。基於這一目標，本集團通過制定風險管理政策，建立內部控制程序，以及通過相關的最新信息系統來識別、分析、監控和報告風險。本集團還定期覆核及修訂其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品、以及最佳實踐的新變化。

本集團面臨的風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括利率風險、匯率風險和其他價格風險。

#### 風險管理框架

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。董事會建立了風險管理委員會，以制定和監測本集團的風險管理戰略以及風險管理政策，並定期評估本集團的總體風險敞口。

在此框架內，本集團的高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序。設立風險管理部及相關職能部門以監控金融風險。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險

##### 71.1.1 信用風險管理

信用風險是指因客戶或交易對手違約而造成損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的發放墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的主要信用風險，源於以攤餘成本計量的不良債權資產、客戶貸款及墊款及本集團持有的其他債權、證券投資。以攤餘成本計量的不良債權資產面臨的信用風險與其他債權資產面臨的信用風險並無顯著不同。其他不良債權資產的風險管理詳見附註六、71.4不良資產風險管理。

本集團所採取的緩釋風險的措施包括：

- 參考內部、外部信用評級信息，對交易對手信用情況予以掌控，謹慎選擇具備適當信用水平和償債能力的交易對手、平衡信用風險與投資回報；
- 要求交易對手提供足值抵押物進行風險緩釋。

特別是與債券及信託產品等投資資產有關的信用風險通過甄選具備認可信用質素的交易對手，權衡信用風險與投資回報，參考可獲得的內部、外部信用評級信息以及採用適當限制予以掌控。

##### 71.1.2 預期信用損失計量

相關政策見附註四、7.4金融資產減值

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.3 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息

在不考慮任何可利用的抵質押物或其他信用增級措施時，最大信用風險敞口信息反映了本集團各報告期末信用風險敞口的情況。本集團於各報告期末的信用風險敞口主要來源於自金融機構或非金融機構收購不良債權資產的業務、客戶貸款及墊款以及資金業務。

於各報告期末的最大信用風險敞口如下：

本集團

|                              | 12月31日                      |                             |
|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                              | 2023年                       | 2022年                       |
| 表內項目                         |                             |                             |
| 存放中央銀行款項                     | 14,714,197                  | 16,149,540                  |
| 存放金融機構款項                     | 81,997,616                  | 97,830,088                  |
| 存出交易保證金                      | 2,622,029                   | 2,334,962                   |
| 拆出資金                         | 24,169,785                  | 34,424,999                  |
| 以公允價值計量且其變動計入當期<br>損益的金融資產   | 167,746,529                 | 141,875,156                 |
| 買入返售金融資產                     | 9,239,139                   | 30,075,367                  |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融資產 | 164,503,552                 | 124,934,251                 |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 119,749,889                 | 169,994,310                 |
| 客戶貸款及墊款                      | 403,161,759                 | 396,529,988                 |
| 應收賬款                         | 4,186,709                   | 4,803,330                   |
| 其他資產                         | 10,019,897                  | 11,823,966                  |
| 小計                           | <u>1,002,111,101</u>        | <u>1,030,775,957</u>        |
| 表外項目                         |                             |                             |
| 承兌匯票                         | 54,234,807                  | 41,884,108                  |
| 貸款承諾                         | 14,565,088                  | 15,322,797                  |
| 開出保函及擔保和其他信用承諾               | 39,462,630                  | 12,085,359                  |
| 小計                           | <u>108,262,525</u>          | <u>69,292,264</u>           |
| 合計                           | <u><u>1,110,373,626</u></u> | <u><u>1,100,068,221</u></u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.3 不考慮任何所持抵質押物或其他信用增級措施的最大信用風險敞口信息(續)

本公司

|                            | 12月31日             |                    |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
|                            | 2023年              | 2022年              |
| 存放中央銀行款項                   | 279                | 2,427              |
| 存放金融機構款項                   | 25,392,346         | 37,179,969         |
| 以公允價值計量且其變動計入當期<br>損益的金融資產 | 107,226,904        | 80,981,509         |
| 買入返售金融資產                   | 5,747,782          | 24,914,111         |
| 以攤餘成本計量的金融資產               | 66,540,763         | 105,876,967        |
| 應收賬款                       | 1,187,364          | 1,921,592          |
| 應收子公司款項                    | 40,706,514         | 30,156,669         |
| 其他資產                       | 4,961,929          | 6,786,622          |
| 合計                         | <u>251,763,881</u> | <u>287,819,866</u> |

分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產的不良債權資產具有信用風險的某些特徵，其面臨的風險情況描述與本集團2022年度合併財務報表所述一致。於2023年12月31日及2022年12月31日，本集團持有的以公允價值計量且其變動計入當期損益金融資產的不良債權資產賬面價值分別為人民幣241,982.05百萬元及人民幣233,437.19百萬元。

本集團會採取一系列的政策和信用增級措施來降低信用風險敞口至可接受水平。其中最常用的方法包括要求交易對方提供存入保證金；抵押品及／或擔保。本集團需要取得的擔保物金額及類型取決於對交易對手信用風險的評估結果。對於擔保物類型和評估參數本集團制定了相關的指引。本集團獲得的擔保物主要包括交易對手擁有的房地產和其他資產等。本集團會定期檢查抵質押物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度

本集團

|         | 12月31日              |              |
|---------|---------------------|--------------|
|         | 2023年               | 2022年        |
| 不良債權資產  | <b>70,100,751</b>   | 113,472,389  |
| 客戶貸款及墊款 | <b>402,527,171</b>  | 392,367,947  |
| 小計      | <b>472,627,922</b>  | 505,840,336  |
| 資產減值準備  |                     |              |
| 不良債權資產  | <b>(10,907,745)</b> | (13,230,434) |
| 客戶貸款及墊款 | <b>(14,339,061)</b> | (10,274,576) |
| 小計      | <b>(25,246,806)</b> | (23,505,010) |
| 賬面淨值    |                     |              |
| 不良債權資產  | <b>59,193,006</b>   | 100,241,955  |
| 客戶貸款及墊款 | <b>388,188,110</b>  | 382,093,371  |
| 合計      | <b>447,381,116</b>  | 482,335,326  |

本公司

|        | 12月31日              |              |
|--------|---------------------|--------------|
|        | 2023年               | 2022年        |
| 不良債權資產 | <b>69,910,119</b>   | 113,281,757  |
| 資產減值準備 | <b>(10,736,837)</b> | (13,060,548) |
| 賬面淨值   | <b>59,173,282</b>   | 100,221,209  |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度(續)

按地區劃分

本集團

| 地區    | 2023年              |              | 2022年              |              |
|-------|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|       | 總額                 | %            | 總額                 | %            |
| 海外地區  | 173,356,367        | 36.6         | 169,827,747        | 33.5         |
| 長江三角洲 | 74,968,690         | 15.9         | 67,153,774         | 13.3         |
| 西部地區  | 55,869,132         | 11.8         | 65,378,297         | 12.9         |
| 環渤海地區 | 53,828,641         | 11.4         | 70,613,011         | 14.0         |
| 中部地區  | 51,432,900         | 10.9         | 66,281,530         | 13.1         |
| 珠江三角洲 | 48,080,523         | 10.2         | 55,657,279         | 11.0         |
| 東北地區  | 15,091,669         | 3.2          | 10,928,698         | 2.2          |
| 合計    | <u>472,627,922</u> | <u>100.0</u> | <u>505,840,336</u> | <u>100.0</u> |

本公司

| 地區    | 2023年             |              | 2022年              |              |
|-------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
|       | 總額                | %            | 總額                 | %            |
| 環渤海地區 | 22,164,612        | 31.7         | 28,089,108         | 24.8         |
| 西部地區  | 16,510,885        | 23.6         | 24,263,960         | 21.4         |
| 中部地區  | 13,864,268        | 19.8         | 27,012,644         | 23.8         |
| 珠江三角洲 | 8,369,359         | 12.0         | 14,112,589         | 12.5         |
| 長江三角洲 | 6,819,353         | 9.8          | 16,175,537         | 14.3         |
| 東北地區  | 2,181,642         | 3.1          | 3,627,919          | 3.2          |
| 合計    | <u>69,910,119</u> | <u>100.0</u> | <u>113,281,757</u> | <u>100.0</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度(續)

##### 按地區劃分(續)

附註：

中部地區： 包括山西、河南、湖南、湖北、安徽、江西、海南。

西部地區： 包括重慶、四川、貴州、雲南、陝西、廣西、甘肅、青海、新疆、寧夏、內蒙古。

環渤海地區： 包括北京、天津、河北、山東。

長江三角洲： 包括上海、江蘇、浙江。

珠江三角洲： 包括廣東、深圳、福建。

東北地區： 包括遼寧、吉林、黑龍江。

海外地區： 包括香港及其他海外地區。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度(續)

按行業劃分

本集團

| 行業                   | 12月31日                    |                     |                           |                     |
|----------------------|---------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|
|                      | 2023年<br>總額               | %                   | 2022年<br>總額               | %                   |
| 對公業務                 |                           |                     |                           |                     |
| 房地產                  | 121,437,064               | 25.7                | 124,205,175               | 24.6                |
| 製造業                  | 62,875,435                | 13.3                | 58,061,176                | 11.5                |
| 租賃和商務服務業             | 58,347,212                | 12.3                | 62,603,027                | 12.4                |
| 金融業                  | 41,910,997                | 8.9                 | 38,472,993                | 7.6                 |
| 建築業                  | 27,349,151                | 5.8                 | 29,165,796                | 5.8                 |
| 批發和零售業               | 18,406,688                | 3.9                 | 18,507,894                | 3.7                 |
| 採礦業                  | 18,043,961                | 3.8                 | 15,633,212                | 3.1                 |
| 電力、熱力、燃氣及<br>水生產和供應業 | 17,918,722                | 3.8                 | 34,599,949                | 6.8                 |
| 其他                   | 49,037,656                | 10.4                | 64,970,687                | 12.7                |
| 小計                   | <u>415,326,886</u>        | <u>87.9</u>         | <u>446,219,909</u>        | <u>88.2</u>         |
| 個人業務                 |                           |                     |                           |                     |
| 住房貸款                 | 24,685,609                | 5.2                 | 27,249,679                | 5.4                 |
| 個人消費貸款               | 21,510,368                | 4.6                 | 22,825,127                | 4.5                 |
| 小計                   | <u>46,195,977</u>         | <u>9.8</u>          | <u>50,074,806</u>         | <u>9.9</u>          |
| 融出資金                 | <u>11,105,059</u>         | <u>2.3</u>          | <u>9,545,621</u>          | <u>1.9</u>          |
| 合計                   | <u><u>472,627,922</u></u> | <u><u>100.0</u></u> | <u><u>505,840,336</u></u> | <u><u>100.0</u></u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度(續)

按行業劃分(續)

本公司

| 行業                | 12月31日            |              |                    |              |
|-------------------|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
|                   | 2023年<br>總額       | %            | 2022年<br>總額        | %            |
| 房地產業              | 44,404,577        | 63.5         | 53,665,568         | 47.4         |
| 製造業               | 6,485,464         | 9.3          | 11,427,785         | 10.1         |
| 批發和零售業            | 4,011,356         | 5.7          | 6,987,797          | 6.2          |
| 建築業               | 3,133,210         | 4.5          | 5,940,710          | 5.2          |
| 採礦業               | 2,872,214         | 4.1          | 7,153,781          | 6.3          |
| 水利、環境和公共設施<br>管理業 | 1,324,836         | 1.9          | 6,007,255          | 5.3          |
| 金融業               | 299,643           | 0.4          | 5,200,160          | 4.6          |
| 其他                | 7,378,819         | 10.6         | 16,898,701         | 14.9         |
| 合計                | <u>69,910,119</u> | <u>100.0</u> | <u>113,281,757</u> | <u>100.0</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.4 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的風險集中度(續)

按擔保方式劃分

#### 本集團

|    | 12月31日             |              |                    |              |
|----|--------------------|--------------|--------------------|--------------|
|    | 2023年<br>總額        | %            | 2022年<br>總額        | %            |
| 信用 | 153,853,484        | 32.5         | 155,466,422        | 30.7         |
| 保證 | 75,965,407         | 16.1         | 85,144,849         | 16.8         |
| 抵押 | 115,167,328        | 24.4         | 167,380,415        | 33.1         |
| 質押 | 127,641,703        | 27.0         | 97,848,650         | 19.4         |
| 合計 | <u>472,627,922</u> | <u>100.0</u> | <u>505,840,336</u> | <u>100.0</u> |

#### 本公司

|    | 12月31日            |              |                    |              |
|----|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
|    | 2023年<br>總額       | %            | 2022年<br>總額        | %            |
| 信用 | 548,003           | 0.9          | 3,106,392          | 2.7          |
| 保證 | 1,851,759         | 2.6          | 11,060,308         | 9.8          |
| 抵押 | 57,269,993        | 81.9         | 83,873,209         | 74.0         |
| 質押 | 10,240,364        | 14.6         | 15,241,848         | 13.5         |
| 合計 | <u>69,910,119</u> | <u>100.0</u> | <u>113,281,757</u> | <u>100.0</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.5 已逾期的以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款

#### 本集團

|         | 2023年12月31日(總額)        |                           |                        |                  |                   | 2022年12月31日(總額)        |                           |                        |                |                   |
|---------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------------|-------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|----------------|-------------------|
|         | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361天<br>至3年<br>(含3年) | 逾期<br>三年以上       | 合計                | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361天<br>至3年<br>(含3年) | 逾期<br>三年以上     | 合計                |
| 不良債權資產  | 1,235,471              | 2,672,925                 | 6,732,898              | 190,632          | 10,831,926        | 4,430,668              | 5,299,749                 | 6,119,613              | 190,632        | 16,040,662        |
| 客戶貸款及墊款 | 3,216,081              | 5,526,113                 | 7,828,964              | 8,015,012        | 24,586,170        | 7,774,151              | 9,765,283                 | 1,394,817              | 752,473        | 19,686,724        |
| 合計      | <u>4,451,552</u>       | <u>8,199,038</u>          | <u>14,561,862</u>      | <u>8,205,644</u> | <u>35,418,096</u> | <u>12,204,819</u>      | <u>15,065,032</u>         | <u>7,514,430</u>       | <u>943,105</u> | <u>35,727,386</u> |

#### 本公司

|        | 2023年12月31日(總額)        |                           |                        |            |            | 2022年12月31日(總額)        |                           |                        |            |            |
|--------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------|------------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------|------------|
|        | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361天<br>至3年<br>(含3年) | 逾期<br>三年以上 | 合計         | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361天<br>至3年<br>(含3年) | 逾期<br>三年以上 | 合計         |
| 不良債權資產 | 1,235,471              | 2,672,925                 | 6,732,898              | -          | 10,641,294 | 4,430,668              | 5,299,749                 | 6,119,613              | -          | 15,850,030 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量

#### 本集團

|            | 12月31日       |              |
|------------|--------------|--------------|
|            | 2023年        | 2022年        |
| 未逾期且未減值    | 435,790,020  | 468,192,420  |
| 已逾期但未減值(1) | 1,584,010    | 19,702,347   |
| 已減值(2)     | 35,253,892   | 17,945,569   |
| 小計         | 472,627,922  | 505,840,336  |
| 資產減值準備     | (25,246,806) | (23,505,010) |
| 賬面淨值       | 447,381,116  | 482,335,326  |

#### 本公司

|            | 12月31日       |              |
|------------|--------------|--------------|
|            | 2023年        | 2022年        |
| 未逾期且未減值    | 58,222,462   | 96,983,404   |
| 已逾期但未減值(1) | -            | 4,877,866    |
| 已減值(2)     | 11,687,657   | 11,420,487   |
| 小計         | 69,910,119   | 113,281,757  |
| 資產減值準備     | (10,736,837) | (13,060,548) |
| 賬面淨值       | 59,173,282   | 100,221,209  |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量(續)

###### (1) 已逾期但未減值

###### 本集團

|         | 2023年12月31日(總額)        |                           |                        |            |                  | 2022年12月31日(總額)        |                           |                        |            |                   |
|---------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------|------------------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------|-------------------|
|         | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361天<br>至3年<br>(含3年) | 逾期<br>三年以上 | 合計               | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361天<br>至3年<br>(含3年) | 逾期<br>三年以上 | 合計                |
| 不良債權資產  | -                      | -                         | -                      | -          | -                | 4,430,668              | 447,198                   | -                      | -          | 4,877,866         |
| 客戶貸款及墊款 | <u>1,584,010</u>       | -                         | -                      | -          | <u>1,584,010</u> | <u>7,211,963</u>       | <u>7,612,518</u>          | -                      | -          | <u>14,824,481</u> |
| 合計      | <u>1,584,010</u>       | <u>-</u>                  | <u>-</u>               | <u>-</u>   | <u>1,584,010</u> | <u>11,642,631</u>      | <u>8,059,716</u>          | <u>-</u>               | <u>-</u>   | <u>19,702,347</u> |

###### 本公司

|        | 2023年12月31日(總額)        |                           |                        |            |          | 2022年12月31日(總額)        |                           |                        |            |                  |
|--------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------|----------|------------------------|---------------------------|------------------------|------------|------------------|
|        | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361天<br>至3年<br>(含3年) | 逾期<br>三年以上 | 合計       | 逾期1天<br>至90天<br>(含90天) | 逾期91天<br>至360天<br>(含360天) | 逾期361天<br>至3年<br>(含3年) | 逾期<br>三年以上 | 合計               |
| 不良債權資產 | <u>-</u>               | <u>-</u>                  | <u>-</u>               | <u>-</u>   | <u>-</u> | <u>4,430,668</u>       | <u>447,198</u>            | <u>-</u>               | <u>-</u>   | <u>4,877,866</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量(續)

##### (2) 已減值

##### 本集團

|         | 2023年12月31日       |                     |                   |
|---------|-------------------|---------------------|-------------------|
|         | 總額                | 資產<br>減值準備          | 賬面淨值              |
| 不良債權資產  | 11,878,289        | (5,164,121)         | 6,714,168         |
| 客戶貸款及墊款 | <u>23,375,603</u> | <u>(7,892,686)</u>  | <u>15,482,917</u> |
| 合計      | <u>35,253,892</u> | <u>(13,056,807)</u> | <u>22,197,085</u> |
|         | 2022年12月31日       |                     |                   |
|         | 總額                | 資產<br>減值準備          | 賬面淨值              |
| 不良債權資產  | 11,611,118        | (6,340,338)         | 5,270,780         |
| 客戶貸款及墊款 | <u>6,334,451</u>  | <u>(3,463,520)</u>  | <u>2,870,931</u>  |
| 合計      | <u>17,945,569</u> | <u>(9,803,858)</u>  | <u>8,141,711</u>  |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

71.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量  
(續)

(2) 已減值(續)

本公司

|        | 2023年12月31日       |                    |                  |
|--------|-------------------|--------------------|------------------|
|        | 總額                | 資產<br>減值準備         | 賬面淨值             |
| 不良債權資產 | <u>11,687,657</u> | <u>(4,993,213)</u> | <u>6,694,444</u> |

|        | 2022年12月31日       |                    |                  |
|--------|-------------------|--------------------|------------------|
|        | 總額                | 資產<br>減值準備         | 賬面淨值             |
| 不良債權資產 | <u>11,420,487</u> | <u>(6,170,452)</u> | <u>5,250,035</u> |



# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量(續)

##### (2) 已減值(續)

##### 本集團

|             | 12月31日            |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|
|             | 2023年             | 2022年             |
| 不良債權資產      |                   |                   |
| 已減值         | 11,878,289        | 11,611,118        |
| — 抵質押品涵蓋部分  | 10,812,062        | 11,611,118        |
| — 抵質押品未涵蓋部分 | 1,066,227         | —                 |
| 已減值佔總額比例%   | 16.9              | 10.2              |
| 抵押物公允價值     | <u>12,394,997</u> | <u>10,263,595</u> |
| 客戶貸款及墊款     |                   |                   |
| 已減值         | 23,375,603        | 6,334,451         |
| — 抵質押品涵蓋部分  | 18,527,499        | 5,801,409         |
| — 抵質押品未涵蓋部分 | 4,848,104         | 533,042           |
| 已減值佔總額比例%   | 5.8               | 1.6               |
| 抵押物公允價值     | <u>15,238,404</u> | <u>7,110,880</u>  |

##### 本公司

|             | 12月31日            |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|
|             | 2023年             | 2022年             |
| 不良債權資產      |                   |                   |
| 已減值         | 11,687,657        | 11,420,487        |
| — 抵質押品涵蓋部分  | 10,621,430        | 11,420,487        |
| — 抵質押品未涵蓋部分 | 1,066,227         | —                 |
| 已減值佔總額比例%   | 16.7              | 10.1              |
| 抵押物公允價值     | <u>12,204,365</u> | <u>10,072,963</u> |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量(續)

##### (2) 已減值(續)

已減值不良債權資產和客戶貸款及墊款按地區分析如下：

##### 不良債權資產

##### 本集團

| 地區    | 2023年             |              | 12月31日            |              | 2022年 |   |
|-------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------|---|
|       | 總額                | %            | 總額                | %            | 總額    | % |
| 環渤海地區 | 4,802,119         | 40.4         | 3,521,656         | 30.3         |       |   |
| 中部地區  | 2,688,864         | 22.6         | 2,237,132         | 19.3         |       |   |
| 西部地區  | 2,670,645         | 22.5         | 1,844,085         | 15.9         |       |   |
| 珠江三角洲 | 1,201,418         | 10.1         | 3,007,613         | 25.9         |       |   |
| 長江三角洲 | 338,849           | 2.9          | 1,000,632         | 8.6          |       |   |
| 東北地區  | 176,394           | 1.5          | —                 | —            |       |   |
| 合計    | <u>11,878,289</u> | <u>100.0</u> | <u>11,611,118</u> | <u>100.0</u> |       |   |

##### 本公司

| 地區    | 2023年             |              | 12月31日            |              | 2022年 |   |
|-------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------|---|
|       | 總額                | %            | 總額                | %            | 總額    | % |
| 環渤海地區 | 4,611,487         | 39.4         | 3,331,024         | 29.2         |       |   |
| 中部地區  | 2,688,864         | 23.0         | 2,237,133         | 19.6         |       |   |
| 西部地區  | 2,670,645         | 22.9         | 1,844,085         | 16.1         |       |   |
| 珠江三角洲 | 1,201,418         | 10.3         | 3,007,613         | 26.3         |       |   |
| 長江三角洲 | 338,849           | 2.9          | 1,000,632         | 8.8          |       |   |
| 東北地區  | 176,394           | 1.5          | —                 | —            |       |   |
| 合計    | <u>11,687,657</u> | <u>100.0</u> | <u>11,420,487</u> | <u>100.0</u> |       |   |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

71.1.6 以攤餘成本計量的不良債權資產及客戶貸款及墊款的信用質量  
(續)

(2) 已減值(續)

#### 客戶貸款及墊款

##### 本集團

| 地區    | 12月31日            |              |                  |              |
|-------|-------------------|--------------|------------------|--------------|
|       | 2023年<br>總額       | %            | 2022年<br>總額      | %            |
| 珠江三角洲 | 9,258,422         | 39.6         | 2,083,593        | 32.9         |
| 環渤海地區 | 8,763,006         | 37.5         | 753,828          | 11.9         |
| 海外地區  | 2,447,460         | 10.5         | 1,910,074        | 30.2         |
| 中部地區  | 1,310,448         | 5.6          | 477,627          | 7.6          |
| 西部地區  | 1,111,230         | 4.8          | 647,100          | 10.2         |
| 長江三角洲 | 474,537           | 2.0          | 53,668           | 0.8          |
| 東北地區  | 10,500            | -            | 408,561          | 6.4          |
| 合計    | <u>23,375,603</u> | <u>100.0</u> | <u>6,334,451</u> | <u>100.0</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.7 投資產品的信用質量

以下披露投資產品的信用質量，包括債權投資及信託產品等

#### 本集團

|            | 12月31日      |             |
|------------|-------------|-------------|
|            | 2023年       | 2022年       |
| 未逾期且未減值(1) | 208,218,523 | 190,772,685 |
| 已逾期但未減值(2) | 9,704,579   | 3,449,679   |
| 已減值(3)     | 12,578,819  | 3,881,866   |
| 小計         | 230,501,921 | 198,104,230 |
| 資產減值準備     | (5,441,486) | (2,987,083) |
| 賬面淨值       | 225,060,435 | 195,117,147 |

#### 本公司

|            | 12月31日    |           |
|------------|-----------|-----------|
|            | 2023年     | 2022年     |
| 未逾期且未減值(1) | 5,380,302 | 6,189,344 |
| 已逾期但未減值    | —         | —         |
| 已減值        | 2,895,426 | 248,598   |
| 小計         | 8,275,728 | 6,437,942 |
| 資產減值準備     | (908,247) | (351,643) |
| 賬面淨值       | 7,367,481 | 6,086,299 |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.7 投資產品的信用質量(續)

##### (1) 未逾期且未減值

##### 本集團

|            | 2023年12月31日              |  |             | 2022年12月31日              |  |             |
|------------|--------------------------|--|-------------|--------------------------|--|-------------|
|            | 以攤餘<br>成本<br>計量的<br>金融資產 | 以公允<br>價值計量<br>且其變動<br>計入其他<br>綜合收益<br>的金融資產 | 合計          | 以攤餘<br>成本<br>計量的<br>金融資產 | 以公允<br>價值計量<br>且其變動<br>計入其他<br>綜合收益<br>的金融資產 | 合計          |
| 政府債券       | 5,305,463                | 64,996,496                                   | 70,301,959  | 10,016,178               | 53,610,728                                   | 63,626,906  |
| 公共機構及准政府債券 | 271,694                  | 4,387,932                                    | 4,659,626   | 269,499                  | 2,810,626                                    | 3,080,125   |
| 金融機構債券     | 855,069                  | 63,271,078                                   | 64,126,147  | 1,353,836                | 46,080,418                                   | 47,434,254  |
| 公司債券       | 180,802                  | 30,284,986                                   | 30,465,788  | 179,300                  | 22,297,199                                   | 22,476,499  |
| 信託產品及信託收益權 | 16,917,616               | -  | 16,917,616  | 23,364,167               | -  | 23,364,167  |
| 資產支持證券     | -                        | 27,451                                       | 27,451      | -                        | -  | -           |
| 債權投資       | 20,376,377               | -  | 20,376,377  | 30,790,734               | -  | 30,790,734  |
| 其他         | -                        | 1,343,559                                    | 1,343,559   | -                        | -  | -           |
| 小計         | 43,907,021               | 164,311,502                                  | 208,218,523 | 65,973,714               | 124,798,971                                  | 190,772,685 |
| 資產減值準備     | (1,774,126)              | -  | (1,774,126) | (1,364,293)              | -  | (1,364,293) |
| 合計         | 42,132,895               | 164,311,502                                  | 206,444,397 | 64,609,421               | 124,798,971                                  | 189,408,392 |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.7 投資產品的信用質量(續)

##### (1) 未逾期且未減值(續)

##### 本公司

|            | 2023年12月31日              |  |           | 2022年12月31日              |  |           |
|------------|--------------------------|--|-----------|--------------------------|--|-----------|
|            | 以攤餘<br>成本<br>計量的<br>金融資產 | 以公允<br>價值計量<br>且其變動<br>計入其他<br>綜合收益<br>的金融資產 | 合計        | 以攤餘<br>成本<br>計量的<br>金融資產 | 以公允<br>價值計量<br>且其變動<br>計入其他<br>綜合收益<br>的金融資產 | 合計        |
| 信託產品及信託收益權 | 924,633                  | -  | 924,633   | 992,780                  | -  | 992,780   |
| 債權投資       | 4,455,669                | -  | 4,455,669 | 5,196,564                | -  | 5,196,564 |
| 小計         | 5,380,302                | -  | 5,380,302 | 6,189,344                | -  | 6,189,344 |
| 資產減值準備     | (75,680)                 | -  | (75,680)  | (247,721)                | -  | (247,721) |
| 合計         | 5,304,622                | -  | 5,304,622 | 5,941,623                | -  | 5,941,623 |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.7 投資產品的信用質量(續)

###### (1) 未逾期且未減值(續)

於2023年12月31日，本集團未逾期且未減值的其他債權投資的投資產品賬面金額為人民幣164,311.50百萬元，於其他綜合收益累計確認減值人民幣325.01百萬元。

於2022年12月31日，本集團未逾期且未減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資產品賬面金額為人民幣124,798.97百萬元，於其他綜合收益累計確認減值人民幣371.19百萬元。

###### (2) 已逾期但未減值

於2023年12月31日，本集團已逾期但未減值以攤餘成本計量的金融資產人民幣9,704.58百萬元，已確認減值準備人民幣264.76百萬元。

於2022年12月31日，本集團已逾期但未減值的以攤餘成本計量的金融資產人民幣3,449.68百萬元，已確認減值準備人民幣123.87百萬元。

###### (3) 已減值

於2023年12月31日，本集團已減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資產品人民幣192.05百萬元，於其他綜合收益累計確認減值人民幣186.56百萬元；已減值的以攤餘成本計量的其他債務工具人民幣12,386.77百萬元，已確認減值準備人民幣3,402.60百萬元。

於2022年12月31日，本集團已減值的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的投資產品人民幣135.28百萬元，於其他綜合收益累計確認減值人民幣127.57百萬元；已減值的以攤餘成本計量的其他債務工具人民幣3,746.59百萬元，已確認減值準備人民幣1,498.92百萬元。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.8 投資產品的信用評級

##### 本集團

|                | 2023年12月31日       |                   |                   |                  |                   |                    | 2022年12月31日      |                   |                   |                   |                   |                    |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
|                | AAA               | AA                | A                 | A以下              | 未評級               | 合計                 | AAA              | AA                | A                 | A以下               | 未評級               | 合計                 |
| 政府債券           | 13,400,497        | 54,804,518        | 148,679           | -                | 1,909,098         | 70,262,792         | -                | 30,340,112        | -                 | -                 | 33,196,520        | 63,626,632         |
| 公共機構及<br>准政府債券 | 1,755,799         | 2,903,827         | -                 | -                | 1,900             | 4,661,526          | 101,380          | 2,873,574         | -                 | -                 | 104,885           | 3,079,839          |
| 金融機構債券         | 806,286           | 25,182,425        | 26,953,303        | 5,501,472        | 5,690,131         | 64,133,617         | -                | 24,641,273        | 16,816,747        | 5,975,969         | -                 | 47,433,989         |
| 公司債券           | 3,603,382         | 3,446,618         | 11,757,568        | 4,110,632        | 7,733,047         | 30,651,247         | 4,049,492        | 2,030,248         | 7,871,101         | 6,311,273         | 2,349,362         | 22,611,476         |
| 信託產品及<br>信託收益權 | -                 | -                 | -                 | -                | 20,658,786        | 20,658,786         | -                | -                 | -                 | -                 | 25,919,593        | 25,919,593         |
| 資產支持證券         | 27,451            | -                 | -                 | -                | -                 | 27,451             | -                | -                 | -                 | -                 | -                 | -                  |
| 債權投資           | -                 | -                 | -                 | -                | 33,308,928        | 33,308,928         | -                | -                 | -                 | -                 | 32,445,618        | 32,445,618         |
| 其他             | -                 | -                 | -                 | -                | 1,356,088         | 1,356,088          | -                | -                 | -                 | -                 | -                 | -                  |
| 合計             | <u>19,593,415</u> | <u>86,337,388</u> | <u>38,859,550</u> | <u>9,612,104</u> | <u>70,657,978</u> | <u>225,060,435</u> | <u>4,150,872</u> | <u>59,975,207</u> | <u>24,687,848</u> | <u>12,287,242</u> | <u>94,015,978</u> | <u>195,117,147</u> |



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.1 信用風險(續)

##### 71.1.8 投資產品的信用評級(續)

#### 本公司

|                | 2023年12月31日 |    |   |     |           | 2022年12月31日 |     |    |   |     |           |           |
|----------------|-------------|----|---|-----|-----------|-------------|-----|----|---|-----|-----------|-----------|
|                | AAA         | AA | A | A以下 | 未評級       | 合計          | AAA | AA | A | A以下 | 未評級       | 合計        |
| 信託產品及<br>信託收益權 | -           | -  | - | -   | 1,054,960 | 1,054,960   | -   | -  | - | -   | 1,119,604 | 1,119,604 |
| 債權投資           | -           | -  | - | -   | 6,312,521 | 6,312,521   | -   | -  | - | -   | 4,966,695 | 4,966,695 |
| 合計             | -           | -  | - | -   | 7,367,481 | 7,367,481   | -   | -  | - | -   | 6,086,299 | 6,086,299 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險

市場風險是指因市場價格(包括利率、匯率、商品價格和股票價格等)的變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。

##### 利率風險

利率風險指金融工具的公允價值或未來現金流量因市場利率發生變動而發生波動的風險。本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債的約定到期日或重新定價日的不匹配。

本集團因利率變動而引起金融工具公允價值變動的風險主要與固定利率的金融工具有關，因利率變動而引起金融工具現金流量變動的風險主要與浮動利率的金融工具有關。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 將生息資產和付息負債的合同到期日或重新定價日的不匹配減至最少；
- 嚴格控制債務重組期限，加強負債與重組類不良資產期限和利率結構的匹配；及
- 定期通過定量分析方式管理利率風險，包括定期進行利率風險敏感性分析。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

於每個報告期末，本集團資產和負債的賬面價值於約定重新定價日或到期日(較早者)的情況如下：

##### 本集團

|                              | 2023年12月31日        |                   |                    |                    |                   |                    | 合計                   |
|------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
|                              | 1個月以內              | 1至3個月             | 3至12個月             | 1至5年               | 5年以上              | 無息                 |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 14,714,197         | -                 | -                  | -                  | -                 | 523,309            | 15,237,506           |
| 存放金融機構款項                     | 77,578,341         | 3,405,375         | 283,308            | -                  | -                 | 730,592            | 81,997,616           |
| 拆出資金                         | 22,377,862         | 1,711,923         | 80,000             | -                  | -                 | -                  | 24,169,785           |
| 存出交易保證金                      | 2,622,029          | -                 | -                  | -                  | -                 | -                  | 2,622,029            |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 6,060,550          | 6,571,359         | 25,404,599         | 97,181,292         | 5,811,914         | 377,280,106        | 518,309,820          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 14,749,072         | 30,795,387        | 48,929,435         | 64,095,517         | 5,934,140         | 6,372,307          | 170,875,858          |
| 客戶貸款及墊款                      | 199,282,095        | 38,645,201        | 76,999,537         | 83,876,666         | 2,381,560         | 1,976,700          | 403,161,759          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 11,525,787         | 3,551,412         | 36,773,274         | 64,676,656         | 523,227           | 2,699,533          | 119,749,889          |
| 應收賬款                         | 145,410            | -                 | 357,946            | -                  | -                 | 3,683,353          | 4,186,709            |
| 買入返售金融資產                     | 8,802,761          | -                 | -                  | 429,482            | -                 | 6,896              | 9,239,139            |
| 其他金融資產                       | -                  | -                 | -                  | 105,334            | 23,729            | 9,890,834          | 10,019,897           |
| 金融資產總額                       | <u>357,858,104</u> | <u>84,680,657</u> | <u>188,828,099</u> | <u>310,364,947</u> | <u>14,674,570</u> | <u>403,163,630</u> | <u>1,359,570,007</u> |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

##### 本集團(續)

|                            | 2023年12月31日          |                     |                      |                      |                     |                     | 無息                     | 合計 |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----|
|                            | 1個月以內                | 1至3個月               | 3至12個月               | 1至5年                 | 5年以上                |                     |                        |    |
| 向中央銀行借款                    | -                    | -                   | -                    | -                    | -                   | (986,058)           | (986,058)              |    |
| 應付經紀業務客戶款項                 | (16,945,535)         | -                   | -                    | -                    | -                   | (318,549)           | (17,264,084)           |    |
| 吸收存款                       | (280,764,821)        | (7,784,330)         | (27,794,621)         | (6,795,958)          | -                   | (16,080,059)        | (339,219,789)          |    |
| 金融機構存放款項                   | (14,994,573)         | -                   | -                    | -                    | -                   | -                   | (14,994,573)           |    |
| 拆入資金                       | (22,089,615)         | (4,515,781)         | (2,768,785)          | -                    | -                   | (100,414)           | (29,474,595)           |    |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | (4,865,644)          | (610,855)           | (1,396,642)          | -                    | -                   | (2,576,058)         | (9,449,199)            |    |
| 賣出回購金融資產款                  | (32,163,760)         | -                   | -                    | (1,000,000)          | -                   | (174,289)           | (33,338,049)           |    |
| 借款                         | (31,167,380)         | (65,771,410)        | (255,940,022)        | (197,315,910)        | (5,580,562)         | (3,095,218)         | (558,870,502)          |    |
| 應付債券                       | (13,075,270)         | (17,969,435)        | (45,299,713)         | (165,066,151)        | (60,636,602)        | (714,961)           | (302,762,132)          |    |
| 應付賬款                       | (205,010)            | (3,241)             | (177,471)            | (21)                 | (9,633)             | (4,387,615)         | (4,782,991)            |    |
| 其他金融負債                     | (2,664)              | (34,189)            | (370,056)            | (7,319,127)          | -                   | (26,735,332)        | (34,461,368)           |    |
| 金融負債總額                     | <u>(416,274,272)</u> | <u>(96,689,241)</u> | <u>(333,747,310)</u> | <u>(377,497,167)</u> | <u>(66,226,797)</u> | <u>(55,168,553)</u> | <u>(1,345,603,340)</u> |    |
| 利率缺口                       | <u>(58,416,168)</u>  | <u>(12,008,584)</u> | <u>(144,919,211)</u> | <u>(67,132,220)</u>  | <u>(51,552,227)</u> | <u>347,995,077</u>  | <u>13,966,667</u>      |    |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

##### 本集團(續)

|                              | 2022年12月31日        |                   |                    |                    |                  |                    | 合計                   |
|------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------------|
|                              | 1個月以內              | 1至3個月             | 3至12個月             | 1至5年               | 5年以上             | 無息                 |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 10,497,116         | -                 | -                  | -                  | -                | 6,180,260          | 16,677,376           |
| 存放金融機構款項                     | 85,846,756         | 6,373,038         | -                  | -                  | -                | 5,610,294          | 97,830,088           |
| 拆出資金                         | 29,873,481         | 3,621,230         | 930,288            | -                  | -                | -                  | 34,424,999           |
| 存出交易保證金                      | 2,334,962          | -                 | -                  | -                  | -                | -                  | 2,334,962            |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 8,342,665          | 4,891,063         | 25,919,843         | 56,753,006         | 4,567,507        | 403,021,821        | 503,495,905          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 2,155,489          | 12,038,667        | 24,793,215         | 83,506,060         | 1,325,024        | 6,669,226          | 130,487,681          |
| 客戶貸款及墊款                      | 230,713,789        | 40,566,168        | 84,074,987         | 38,680,906         | 1,963,050        | 531,088            | 396,529,988          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 21,829,039         | 10,294,807        | 65,190,229         | 72,472,758         | 207,477          | -                  | 169,994,310          |
| 應收賬款                         | 367,520            | -                 | -                  | -                  | -                | 4,435,810          | 4,803,330            |
| 買入返售金融資產                     | 29,154,015         | 288               | 909,307            | -                  | -                | 11,757             | 30,075,367           |
| 其他金融資產                       | 2,000              | 6,850             | 43,342             | 56,850             | 589              | 11,714,335         | 11,823,966           |
| 金融資產總額                       | <u>421,116,832</u> | <u>77,792,111</u> | <u>201,861,211</u> | <u>251,469,580</u> | <u>8,063,647</u> | <u>438,174,591</u> | <u>1,398,477,972</u> |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

##### 本集團(續)

|               | 2022年12月31日          |                      |                      |                      |                     |                     | 無息                     | 合計 |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|------------------------|----|
|               | 1個月以內                | 1至3個月                | 3至12個月               | 1至5年                 | 5年以上                |                     |                        |    |
| 向中央銀行借款       | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | (986,058)           | (986,058)              |    |
| 應付經紀業務客戶款項    | (12,786,214)         | -                    | -                    | -                    | -                   | (6,320,999)         | (19,107,213)           |    |
| 吸收存款          | (130,543,069)        | (88,653,368)         | (82,322,697)         | (7,884,343)          | -                   | (13,637,052)        | (323,040,529)          |    |
| 金融機構存放款項      | (865,362)            | (3,818,706)          | (4,231,331)          | (3,790,000)          | -                   | (143,440)           | (12,848,839)           |    |
| 拆入資金          | (14,224,551)         | (2,082,119)          | (4,103,453)          | -                    | -                   | (67,927)            | (20,478,050)           |    |
| 以公允價值計量且其變動計入 |                      |                      |                      |                      |                     |                     |                        |    |
| 當期損益的金融負債     | (4,524,843)          | (779,321)            | (1,272,096)          | -                    | -                   | (4,108,629)         | (10,684,889)           |    |
| 賣出回購金融資產款     | (24,671,175)         | (6,747,322)          | (10,784,982)         | (1,000,000)          | -                   | (222,166)           | (43,425,645)           |    |
| 借款            | (57,518,994)         | (51,336,673)         | (306,335,312)        | (194,899,970)        | (1,882,810)         | (3,384,165)         | (615,357,924)          |    |
| 應付債券          | (570,819)            | (28,361,598)         | (29,558,039)         | (145,980,512)        | (82,867,979)        | (5,543,845)         | (292,882,792)          |    |
| 應付賬款          | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | (4,946,903)         | (4,946,903)            |    |
| 其他金融負債        | (128,068)            | (66,832)             | (1,070,900)          | (795,055)            | (121,926)           | (35,578,112)        | (37,760,893)           |    |
| 金融負債總額        | <u>(245,833,095)</u> | <u>(181,845,939)</u> | <u>(439,678,810)</u> | <u>(354,349,880)</u> | <u>(84,872,715)</u> | <u>(74,939,296)</u> | <u>(1,381,519,735)</u> |    |
| 利率缺口          | <u>175,283,737</u>   | <u>(104,053,828)</u> | <u>(237,817,599)</u> | <u>(102,880,300)</u> | <u>(76,809,068)</u> | <u>363,235,295</u>  | <u>16,958,237</u>      |    |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

##### 本公司

|                              | 2023年12月31日         |                     |                      |                      |                     |                    | 合計                   |
|------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------------|
|                              | 1個月以內               | 1至3個月               | 3至12個月               | 1至5年                 | 5年以上                | 無息                 |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 279                 | -                   | -                    | -                    | -                   | 243                | 522                  |
| 存放金融機構款項                     | 22,204,244          | 2,966,505           | -                    | -                    | -                   | 221,597            | 25,392,346           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 21,000              | -                   | 13,878,732           | 72,044,545           | 4,440,814           | 303,882,733        | 394,267,824          |
| 應收賬款                         | 139,260             | -                   | 357,946              | -                    | -                   | 690,158            | 1,187,364            |
| 買入返售金融資產                     | 5,743,668           | -                   | -                    | -                    | -                   | 4,114              | 5,747,782            |
| 應收子公司款項                      | 3,541,350           | 13,379,261          | 3,442,031            | -                    | -                   | 20,343,872         | 40,706,514           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 5,028,788          | 5,028,788            |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 9,036,679           | 1,093,874           | 19,846,688           | 36,221,612           | 341,910             | -                  | 66,540,763           |
| 於合併結構化主體之權益                  | 2,073,107           | -                   | 9,185,485            | 20,432,823           | 43,656              | 13,545,634         | 45,280,705           |
| 其他金融資產                       | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 4,961,929          | 4,961,929            |
| <b>金融資產總額</b>                | <b>42,759,587</b>   | <b>17,439,640</b>   | <b>46,710,882</b>    | <b>128,698,980</b>   | <b>4,826,380</b>    | <b>348,679,068</b> | <b>589,114,537</b>   |
| 向中央銀行借款                      | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (986,058)          | (986,058)            |
| 拆入資金                         | (2,780,000)         | -                   | -                    | -                    | -                   | (1,401)            | (2,781,401)          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債   | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (1,483,959)        | (1,483,959)          |
| 借款                           | (19,420,000)        | (49,005,000)        | (203,815,600)        | (148,950,000)        | -                   | (1,824,268)        | (423,014,868)        |
| 應付債券                         | (6,106,507)         | (4,295,189)         | (18,020,076)         | (91,500,776)         | (20,550,529)        | -                  | (140,473,077)        |
| 應付賬款                         | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (1,000)            | (1,000)              |
| 其他金融負債                       | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (4,135,394)        | (4,135,394)          |
| <b>金融負債總額</b>                | <b>(28,306,507)</b> | <b>(53,300,189)</b> | <b>(221,835,676)</b> | <b>(240,450,776)</b> | <b>(20,550,529)</b> | <b>(8,432,080)</b> | <b>(572,875,757)</b> |
| <b>利率缺口</b>                  | <b>14,453,080</b>   | <b>(35,860,549)</b> | <b>(175,124,794)</b> | <b>(111,751,796)</b> | <b>(15,724,149)</b> | <b>340,246,988</b> | <b>16,238,780</b>    |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

##### 本公司(續)

|                              | 2022年12月31日         |                     |                      |                      |                     |                     | 合計                   |
|------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
|                              | 1個月以內               | 1至3個月               | 3至12個月               | 1至5年                 | 5年以上                | 無息                  |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 2,427               | -                   | -                    | -                    | -                   | 213                 | 2,640                |
| 存放金融機構款項                     | 30,810,764          | 6,369,205           | -                    | -                    | -                   | -                   | 37,179,969           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 4,997,989           | 796,846             | 10,834,382           | 30,957,874           | 965,615             | 337,001,664         | 385,554,370          |
| 應收賬款                         | 361,386             | -                   | -                    | -                    | -                   | 1,560,206           | 1,921,592            |
| 買入返售金融資產                     | 24,906,232          | -                   | -                    | -                    | -                   | 7,879               | 24,914,111           |
| 應收子公司款項                      | 15,207,150          | -                   | 4,500,000            | 10,578,865           | -                   | 270,743             | 30,556,758           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 4,484,509           | 4,484,509            |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 12,806,390          | 9,460,766           | 38,804,444           | 44,597,890           | 207,477             | -                   | 105,876,967          |
| 於合併結構化主體之權益                  | 3,056,973           | 183,214             | 9,525,898            | 17,858,850           | -                   | 8,522,075           | 39,147,010           |
| 其他金融資產                       | -                   | 2,500               | 11,000               | -                    | -                   | 6,773,122           | 6,786,622            |
| <b>金融資產總額</b>                | <b>92,149,311</b>   | <b>16,812,531</b>   | <b>63,675,724</b>    | <b>103,993,479</b>   | <b>1,173,092</b>    | <b>358,620,411</b>  | <b>636,424,548</b>   |
| 向中央銀行借款                      | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (986,058)           | (986,058)            |
| 拆入資金                         | (4,040,000)         | -                   | -                    | -                    | -                   | (1,048)             | (4,041,048)          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債   | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (95,851)            | (95,851)             |
| 借款                           | (28,940,000)        | (31,005,000)        | (257,737,000)        | (168,589,800)        | -                   | (2,586,273)         | (488,858,073)        |
| 應付債券                         | -                   | (10,265,381)        | (3,996,437)          | (62,067,614)         | (45,811,559)        | (3,254,174)         | (125,395,165)        |
| 應付賬款                         | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (21,000)            | (21,000)             |
| 其他金融負債                       | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (5,626,781)         | (5,626,781)          |
| <b>金融負債總額</b>                | <b>(32,980,000)</b> | <b>(41,270,381)</b> | <b>(261,733,437)</b> | <b>(230,657,414)</b> | <b>(45,811,559)</b> | <b>(12,571,185)</b> | <b>(625,023,976)</b> |
| <b>利率缺口</b>                  | <b>59,169,311</b>   | <b>(24,457,850)</b> | <b>(198,057,713)</b> | <b>(126,663,935)</b> | <b>(44,638,467)</b> | <b>346,049,226</b>  | <b>11,400,572</b>    |



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 利率風險(續)

下表列示了在所有金融工具的收益率同時平行上升或下降100個基點的情況下，基於各報告期末的生息資產與付息負債的結構，對本集團稅前利潤以及其他綜合收益的影響。

##### 利率敏感性分析

##### 本集團

|          | 12月31日           |                  |               |                  |
|----------|------------------|------------------|---------------|------------------|
|          | 2023年            |                  | 2022年         |                  |
|          | 稅前利潤             | 其他<br>綜合收益       | 稅前利潤          | 其他<br>綜合收益       |
| 上升100個基點 | (1,203,340)      | (3,261,052)      | (79,129)      | (2,356,416)      |
| 下降100個基點 | <u>1,203,340</u> | <u>3,364,935</u> | <u>79,129</u> | <u>2,428,702</u> |

##### 本公司

|          | 12月31日         |            |                |            |
|----------|----------------|------------|----------------|------------|
|          | 2023年          |            | 2022年          |            |
|          | 稅前利潤           | 其他<br>綜合收益 | 稅前利潤           | 其他<br>綜合收益 |
| 上升100個基點 | (817,047)      | —          | (379,493)      | —          |
| 下降100個基點 | <u>817,047</u> | <u>—</u>   | <u>379,493</u> | <u>—</u>   |

##### 外匯風險

外匯風險指由於匯率變動引起損失的風險。本集團的財務狀況以及運營成果受到現行匯率波動的影響。本集團主要業務以人民幣結算，特定交易涉及美元、港幣及其他貨幣。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

於各報告期末，本集團資產和負債的外匯風險按幣種分析如下：

##### 本集團

|                              | 2023年12月31日        |                    |                    |                    | 合計<br>(折人民幣)         |
|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
|                              | 人民幣                | 美元<br>(折人民幣)       | 港幣<br>(折人民幣)       | 其他幣種<br>(折人民幣)     |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 11,930,001         | 417,569            | 2,811,609          | 78,327             | 15,237,506           |
| 存放金融機構款項                     | 66,311,350         | 10,730,502         | 1,236,528          | 3,719,236          | 81,997,616           |
| 拆出資金                         | 3,302,957          | 15,820,615         | 1,508,770          | 3,537,443          | 24,169,785           |
| 存出交易保證金                      | 2,613,294          | 1,912              | 6,823              | -                  | 2,622,029            |
| 以公允價值計量且其變動計入當期<br>損益的金融資產   | 472,132,166        | 34,796,179         | 8,674,111          | 2,707,364          | 518,309,820          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 113,664,467        | 1,913,246          | 3,992,687          | 179,489            | 119,749,889          |
| 以公允價值計量且其變動計入其他<br>綜合收益的金融資產 | 31,747,938         | 43,474,125         | 36,475,055         | 59,178,740         | 170,875,858          |
| 客戶貸款及墊款                      | 146,075,079        | 55,292,886         | 114,273,765        | 87,520,029         | 403,161,759          |
| 應收賬款                         | 3,816,486          | 79,847             | 208,934            | 81,442             | 4,186,709            |
| 買入返售金融資產                     | 9,239,139          | -                  | -                  | -                  | 9,239,139            |
| 其他金融資產                       | 7,704,038          | 875,877            | 1,261,276          | 178,706            | 10,019,897           |
| 金融資產總額                       | <u>868,536,915</u> | <u>163,402,758</u> | <u>170,449,558</u> | <u>157,180,776</u> | <u>1,359,570,007</u> |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

##### 本集團(續)

|                            | 2023年12月31日          |                      |                      |                     | 合計<br>(折人民幣)           |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
|                            | 人民幣                  | 美元<br>(折人民幣)         | 港幣<br>(折人民幣)         | 其他幣種<br>(折人民幣)      |                        |
| 向中央銀行借款                    | (986,058)            | -                    | -                    | -                   | (986,058)              |
| 應付經紀業務客戶款項                 | (17,135,355)         | -                    | (128,729)            | -                   | (17,264,084)           |
| 吸收存款                       | (26,821,952)         | (65,770,319)         | (180,663,283)        | (65,964,235)        | (339,219,789)          |
| 金融機構存放款項                   | (13,829,509)         | (674,766)            | (490,298)            | -                   | (14,994,573)           |
| 拆入資金                       | (23,210,863)         | (1,019,315)          | (72,506)             | (5,171,911)         | (29,474,595)           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | (1,355,866)          | (40,717)             | (6,608,502)          | (1,444,114)         | (9,449,199)            |
| 賣出回購金融資產款                  | (14,436,475)         | (16,571,004)         | (2,330,570)          | -                   | (33,338,049)           |
| 借款                         | (521,324,484)        | (12,982,672)         | (24,323,162)         | (240,184)           | (558,870,502)          |
| 應付債券                       | (214,877,656)        | (87,884,476)         | -                    | -                   | (302,762,132)          |
| 應付賬款                       | (4,527,214)          | (77,317)             | (156,177)            | (22,283)            | (4,782,991)            |
| 其他金融負債                     | (33,024,237)         | (310,289)            | (903,599)            | (223,243)           | (34,461,368)           |
| 金融負債總額                     | <u>(871,529,669)</u> | <u>(185,330,875)</u> | <u>(215,676,826)</u> | <u>(73,065,970)</u> | <u>(1,345,603,340)</u> |
| 淨敞口                        | <u>(2,992,754)</u>   | <u>(21,928,117)</u>  | <u>(45,227,268)</u>  | <u>84,114,806</u>   | <u>13,966,667</u>      |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

##### 本集團(續)

|                              | 2022年12月31日          |                    |                    |                   | 合計<br>(折人民幣)         |
|------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
|                              | 人民幣                  | 美元<br>(折人民幣)       | 港幣<br>(折人民幣)       | 其他幣種<br>(折人民幣)    |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 9,795,195            | 645,854            | 6,205,405          | 30,922            | 16,677,376           |
| 存放金融機構款項                     | 63,464,871           | 24,689,959         | 9,066,972          | 608,286           | 97,830,088           |
| 拆出資金                         | 2,245,518            | 21,045,934         | 11,133,547         | -                 | 34,424,999           |
| 存出交易保證金                      | 2,331,743            | 1,880              | 1,339              | -                 | 2,334,962            |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 460,772,355          | 31,252,538         | 10,539,710         | 931,302           | 503,495,905          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 158,499,355          | 3,569,412          | 7,550,149          | 375,394           | 169,994,310          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 55,262,034           | 31,906,191         | 26,919,697         | 16,399,759        | 130,487,681          |
| 客戶貸款及墊款                      | 204,172,053          | 59,947,490         | 126,307,499        | 6,102,946         | 396,529,988          |
| 應收賬款                         | 4,588,128            | 184,941            | 30,098             | 163               | 4,803,330            |
| 買入返售金融資產                     | 30,075,367           | -                  | -                  | -                 | 30,075,367           |
| 其他金融資產                       | 9,151,716            | 1,083,365          | 1,186,351          | 402,534           | 11,823,966           |
| 金融資產總額                       | <u>1,000,358,335</u> | <u>174,327,564</u> | <u>198,940,767</u> | <u>24,851,306</u> | <u>1,398,477,972</u> |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

##### 本集團(續)

|                            | 2022年12月31日          |                      |                      |                     | 合計<br>(折人民幣)           |
|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
|                            | 人民幣                  | 美元<br>(折人民幣)         | 港幣<br>(折人民幣)         | 其他幣種<br>(折人民幣)      |                        |
| 向中央銀行借款                    | (986,058)            | -                    | -                    | -                   | (986,058)              |
| 應付經紀業務客戶款項                 | (18,983,245)         | -                    | (123,968)            | -                   | (19,107,213)           |
| 吸收存款                       | (89,055,686)         | (73,341,141)         | (151,844,394)        | (8,799,308)         | (323,040,529)          |
| 金融機構存放款項                   | (11,639,721)         | (700,781)            | (508,270)            | (67)                | (12,848,839)           |
| 拆入資金                       | (16,365,911)         | (3,451,434)          | (275,870)            | (384,835)           | (20,478,050)           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | (488,723)            | (1,067,663)          | (7,272,194)          | (1,856,309)         | (10,684,889)           |
| 賣出回購金融資產款                  | (12,782,429)         | (16,543,922)         | (14,099,294)         | -                   | (43,425,645)           |
| 借款                         | (582,489,179)        | (10,280,088)         | (22,347,404)         | (241,253)           | (615,357,924)          |
| 應付債券                       | (198,030,409)        | (94,843,379)         | (9,004)              | -                   | (292,882,792)          |
| 應付賬款                       | (4,395,705)          | (396,771)            | (142,869)            | (11,558)            | (4,946,903)            |
| 其他金融負債                     | (36,874,331)         | (414,642)            | (444,910)            | (27,010)            | (37,760,893)           |
| 金融負債總額                     | <u>(972,091,397)</u> | <u>(201,039,821)</u> | <u>(197,068,177)</u> | <u>(11,320,340)</u> | <u>(1,381,519,735)</u> |
| 淨敞口                        | <u>28,266,938</u>    | <u>(26,712,257)</u>  | <u>1,872,590</u>     | <u>13,530,966</u>   | <u>16,958,237</u>      |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

##### 外匯風險(續)

##### 匯率敏感性分析

下表列示了在人民幣對所有外幣的即期與遠期匯率同時升值5%或貶值5%的情況下，對稅前利潤的潛在影響。

##### 本集團

|      | 12月31日           |                  |
|------|------------------|------------------|
|      | 2023年            | 2022年            |
| 升值5% | 897,180          | 565,435          |
| 貶值5% | <u>(897,180)</u> | <u>(565,435)</u> |

本公司主要以人民幣作為經營記賬本位幣，本公司董事認為本公司面臨的外匯風險並非重大，因此未在合併財務報表附註進行有關分析。

##### 價格風險

價格風險是指權益工具投資的公允價值因股票指數水平和相關證券價值的波動而變化的風險。該項風險在數量上表現為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的公允價值波動影響本集團的損益及淨資產變動；以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值波動影響本集團的綜合收益及淨資產變動。

下表列示了分類為歸類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產權益工具和歸類為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產權益工具在價格上升或下降1%的情況下，對稅前利潤以及權益的影響。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.2 市場風險(續)

價格風險(續)

本集團

|      | 12月31日        |          |               |          |
|------|---------------|----------|---------------|----------|
|      | 2023年<br>稅前利潤 | 權益       | 2022年<br>稅前利潤 | 權益       |
| 上升1% | 1,085,812     | 63,723   | 1,281,836     | 55,534   |
| 下降1% | (1,085,812)   | (63,723) | (1,281,836)   | (55,534) |

#### 71.3 流動性風險

流動性風險指缺乏足夠資金用以支付到期債務的風險。資產與負債的金額或期限的不匹配也會產生上述的流動性風險。

本集團採用以下方法管理流動性風險：

- 優化資產負債結構；
- 匯集本集團資金，實行集中統一的流動性管理機制，保持高效的內部資金撥劃機制；及
- 定期通過定量分析方式管理流動性風險。

下表列示了按照各報告期末至合同到期日的剩餘期限劃分的非衍生金融資產和負債的現金流量。表中披露的金額為未經折現的合同現金流量。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 本集團

|                              | 2023年12月31日        |                    |                   |                   |                    |                    |                   | 合計                   |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
|                              | 已逾期/<br>無期限        | 即期償還               | 1個月內              | 1至3個月             | 3至12個月             | 1年至5年              | 5年以上              |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | -                  | 15,237,506         | -                 | -                 | -                  | -                  | -                 | 15,237,506           |
| 存放金融機構款項                     | -                  | 76,599,612         | 1,731,046         | 3,448,470         | 283,308            | -                  | -                 | 82,062,436           |
| 拆出資金                         | -                  | -                  | 22,409,753        | 1,718,442         | 81,228             | -                  | -                 | 24,209,423           |
| 存出交易保證金                      | 2,622,029          | -                  | -                 | -                 | -                  | -                  | -                 | 2,622,029            |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 358,534,463        | 4,782,238          | 6,213,392         | 5,937,623         | 35,913,820         | 158,190,528        | 7,905,275         | 577,477,339          |
| 客戶貸款及墊款                      | 23,862,510         | 36,921,964         | 13,172,379        | 27,018,538        | 105,548,011        | 196,130,717        | 54,564,785        | 457,218,904          |
| 應收賬款                         | 555,823            | 2,589,237          | 14,938            | 597               | 168,470            | 478,391            | 19,135            | 3,826,591            |
| 買入返售金融資產                     | -                  | -                  | 8,811,091         | -                 | -                  | 429,482            | -                 | 9,240,573            |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 6,366,137          | 7,520,190          | 20,458,515        | 51,066,844        | 74,281,357         | 8,158,429          | 3,024,386         | 170,875,858          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 18,823,000         | 2,489,623          | 3,275,020         | 6,150,565         | 41,125,781         | 73,501,378         | 983,961           | 146,349,328          |
| 其他金融資產                       | 4,517,722          | 1,830,572          | 632,017           | -                 | 126,698            | 2,874,815          | 493,551           | 10,475,375           |
| 金融資產總額                       | <u>415,281,684</u> | <u>147,970,942</u> | <u>76,718,151</u> | <u>95,341,079</u> | <u>257,528,673</u> | <u>439,763,740</u> | <u>66,991,093</u> | <u>1,499,595,362</u> |



# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 本集團(續)

|                            | 2023年12月31日          |                     |                      |                      |                      |                      |                     | 合計                     |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
|                            | 已逾期/<br>無期限          | 即期償還                | 1個月內                 | 1至3個月                | 3至12個月               | 1年至5年                | 5年以上                |                        |
| 向中央銀行借款                    | -                    | (986,058)           | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | (986,058)              |
| 應付經紀業務客戶款項                 | -                    | (17,264,084)        | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | (17,264,084)           |
| 吸收存款                       | (89,545,426)         | (63,080,185)        | (87,663,725)         | (90,490,305)         | (8,440,148)          | -                    | -                   | (339,219,789)          |
| 金融機構存放款項                   | (14,994,573)         | -                   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | (14,994,573)           |
| 拆入資金                       | (10,601,777)         | -                   | (4,382,869)          | (14,197,912)         | (302,637)            | -                    | -                   | (29,485,195)           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | -                    | (669,595)           | (5,187,327)          | (903,606)            | (1,679,679)          | (986,662)            | (22,337)            | (9,449,206)            |
| 賣出回購金融資產款                  | -                    | (90,731)            | (12,990,540)         | (14,178,626)         | (5,078,157)          | (1,001,865)          | -                   | (33,339,919)           |
| 借款                         | -                    | -                   | (30,450,311)         | (70,440,110)         | (268,060,710)        | (213,241,030)        | (9,724,300)         | (591,916,461)          |
| 應付債券                       | (274,714)            | -                   | (7,054,565)          | (14,182,798)         | (58,729,643)         | (199,994,856)        | (69,288,599)        | (349,525,175)          |
| 應付賬款                       | (647,675)            | (3,943,434)         | (1,516)              | (3,241)              | (177,471)            | (21)                 | (9,633)             | (4,782,991)            |
| 其他金融負債                     | (14,947,884)         | (5,586,405)         | (516,238)            | (166,524)            | (1,628,708)          | (12,639,476)         | (145,919)           | (35,631,154)           |
| 金融負債總額                     | <u>(131,012,049)</u> | <u>(91,620,492)</u> | <u>(148,247,091)</u> | <u>(204,563,122)</u> | <u>(344,097,153)</u> | <u>(427,863,910)</u> | <u>(79,190,788)</u> | <u>(1,426,594,605)</u> |
| 淨頭寸                        | <u>284,269,635</u>   | <u>56,350,450</u>   | <u>(71,528,940)</u>  | <u>(109,222,043)</u> | <u>(86,568,480)</u>  | <u>11,899,830</u>    | <u>(12,199,695)</u> | <u>73,000,757</u>      |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 本集團(續)

|                              | 2022年12月31日        |                    |                   |                   |                    |                    |                   | 合計                   |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
|                              | 已逾期/<br>無期限        | 即期償還               | 1個月內              | 1至3個月             | 3至12個月             | 1年至5年              | 5年以上              |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 10,443,917         | 6,233,562          | -                 | -                 | -                  | -                  | -                 | 16,677,479           |
| 存放金融機構款項                     | 133                | 87,059,377         | 4,673,692         | 6,435,814         | -                  | -                  | -                 | 98,169,016           |
| 拆出資金                         | -                  | -                  | 30,038,402        | 3,838,395         | 1,063,408          | -                  | -                 | 34,940,205           |
| 存出交易保證金                      | 2,334,962          | -                  | -                 | -                 | -                  | -                  | -                 | 2,334,962            |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 388,014,764        | 7,202,425          | 8,760,187         | 5,704,246         | 31,845,366         | 62,889,156         | 4,838,481         | 509,254,625          |
| 客戶貸款及墊款                      | 9,382,356          | 24,452,818         | 18,051,166        | 27,009,327        | 113,839,618        | 186,155,160        | 63,684,174        | 442,574,619          |
| 應收賬款                         | 129,583            | 3,357,583          | 408,827           | 17,660            | 613,948            | 278,015            | -                 | 4,805,616            |
| 買入返售金融資產                     | 157,470            | -                  | 29,047,882        | 310               | 909,307            | -                  | -                 | 30,114,969           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 5,631,540          | -                  | 2,107,212         | 12,081,541        | 25,199,751         | 90,767,206         | 1,573,986         | 137,361,236          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 21,444,925         | 1,291,714          | 6,023,597         | 11,414,984        | 71,388,707         | 95,893,120         | 285,903           | 207,742,950          |
| 其他金融資產                       | 690,233            | 10,008,263         | 687,224           | 7,261             | 47,111             | 386,887            | 606               | 11,827,585           |
| 金融資產總額                       | <u>438,229,883</u> | <u>139,605,742</u> | <u>99,798,189</u> | <u>66,509,538</u> | <u>244,907,216</u> | <u>436,369,544</u> | <u>70,383,150</u> | <u>1,495,803,262</u> |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 本集團(續)

|                            | 已逾期/<br>無期限        | 即期償還                 | 2022年12月31日          |                      |                      |                      |                      | 合計                     |
|----------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------|
|                            |                    |                      | 1個月內                 | 1至3個月                | 3至12個月               | 1年至5年                | 5年以上                 |                        |
| 向中央銀行借款                    | -                  | (986,058)            | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | (986,058)              |
| 應付經紀業務客戶款項                 | -                  | (19,107,213)         | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | (19,107,213)           |
| 吸收存款                       | -                  | (99,330,675)         | (44,094,955)         | (89,996,550)         | (82,998,633)         | (8,240,773)          | -                    | (324,661,586)          |
| 金融機構存放款項                   | -                  | (550,134)            | (332,682)            | (4,071,858)          | (4,499,946)          | (4,626,668)          | -                    | (14,081,288)           |
| 拆入資金                       | -                  | (12,225)             | (14,239,696)         | (2,104,464)          | (4,196,753)          | -                    | -                    | (20,553,138)           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | -                  | (3,180,095)          | (4,685,079)          | (1,028,197)          | (1,547,203)          | (270,639)            | -                    | (10,711,213)           |
| 賣出回購金融資產款                  | -                  | (1,870,457)          | (22,918,841)         | (6,868,107)          | (11,068,647)         | (1,197,500)          | -                    | (43,923,552)           |
| 借款                         | -                  | (23,915,890)         | (38,962,328)         | (51,469,887)         | (313,615,451)        | (208,154,449)        | (2,973,884)          | (639,091,889)          |
| 應付債券                       | -                  | -                    | (576,705)            | (28,890,856)         | (30,578,844)         | (165,135,615)        | (110,672,782)        | (335,854,802)          |
| 應付賬款                       | -                  | (465,407)            | (61,572)             | (3)                  | (4,373,339)          | (24,248)             | (22,334)             | (4,946,903)            |
| 其他金融負債                     | -                  | (28,230,245)         | (1,379,083)          | (151,970)            | (2,423,780)          | (5,990,985)          | (239,269)            | (38,415,332)           |
| 金融負債總額                     | -                  | <u>(177,648,399)</u> | <u>(127,250,941)</u> | <u>(184,581,892)</u> | <u>(455,302,596)</u> | <u>(393,640,877)</u> | <u>(113,908,269)</u> | <u>(1,452,332,974)</u> |
| 淨頭寸                        | <u>438,229,883</u> | <u>(38,042,657)</u>  | <u>(27,452,752)</u>  | <u>(118,072,354)</u> | <u>(210,395,380)</u> | <u>42,728,667</u>    | <u>(43,525,119)</u>  | <u>43,470,288</u>      |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 本公司

|                              | 2023年12月31日        |                   |                     |                     |                      |                      |                     | 合計                   |
|------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|                              | 已逾期/<br>無期限        | 即期償還              | 1個月內                | 1至3個月               | 3至12個月               | 1至5年                 | 5年以上                |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | -                  | 522               | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 522                  |
| 存放金融機構款項                     | -                  | 20,934,425        | 1,513,141           | 3,009,600           | -                    | -                    | -                   | 25,457,166           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 303,686,781        | 801,871           | 21,000              | -                   | 18,282,880           | 112,328,959          | 4,440,814           | 439,562,305          |
| 應收賬款                         | 647,163            | -                 | -                   | -                   | 150,267              | 422,324              | -                   | 1,219,754            |
| 買入返售金融資產                     | -                  | -                 | 5,749,216           | -                   | -                    | -                    | -                   | 5,749,216            |
| 應收子公司款項                      | 20,343,872         | -                 | 3,541,350           | 13,379,261          | 3,442,031            | -                    | -                   | 40,706,514           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 5,028,788          | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 5,028,788            |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 14,583,084         | -                 | 1,828,554           | 2,526,051           | 24,357,827           | 40,831,646           | 215,696             | 84,342,858           |
| 於合併結構化主體之權益                  | 15,881,487         | -                 | 34,611              | 750,396             | 13,043,180           | 34,489,060           | 488,747             | 64,687,481           |
| 其他金融資產                       | 4,961,929          | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 4,961,929            |
| <b>金融資產總額</b>                | <b>365,133,104</b> | <b>21,736,818</b> | <b>12,687,872</b>   | <b>19,665,308</b>   | <b>59,276,185</b>    | <b>188,071,989</b>   | <b>5,145,257</b>    | <b>671,716,533</b>   |
| 向中央銀行借款                      | -                  | (986,058)         | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (986,058)            |
| 拆入資金                         | -                  | -                 | (2,781,401)         | -                   | -                    | -                    | -                   | (2,781,401)          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債   | -                  | -                 | -                   | -                   | -                    | (1,483,959)          | -                   | (1,483,959)          |
| 借款                           | -                  | -                 | (19,574,420)        | (51,543,168)        | (213,260,461)        | (160,781,300)        | -                   | (445,159,349)        |
| 應付債券                         | -                  | -                 | -                   | -                   | (29,693,379)         | (123,912,923)        | (27,914,833)        | (181,521,135)        |
| 應付賬款                         | (1,000)            | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (1,000)              |
| 其他金融負債                       | (4,135,394)        | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (4,135,394)          |
| <b>金融負債總額</b>                | <b>(4,136,394)</b> | <b>(986,058)</b>  | <b>(22,355,821)</b> | <b>(51,543,168)</b> | <b>(242,953,840)</b> | <b>(286,178,182)</b> | <b>(27,914,833)</b> | <b>(636,068,296)</b> |
| <b>淨頭寸</b>                   | <b>360,996,710</b> | <b>20,750,760</b> | <b>(9,667,949)</b>  | <b>(31,877,860)</b> | <b>(183,677,655)</b> | <b>(98,106,193)</b>  | <b>(22,769,576)</b> | <b>35,648,237</b>    |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 本公司(續)

|                              | 2022年12月31日        |                    |                     |                     |                      |                      |                     | 合計                   |
|------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|                              | 已逾期/<br>無期限        | 即期償還               | 1個月內                | 1至3個月               | 3至12個月               | 1至5年                 | 5年以上                |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | -                  | 2,640              | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 2,640                |
| 存放金融機構款項                     | -                  | 29,405,349         | 1,411,010           | 6,431,981           | -                    | -                    | -                   | 37,248,340           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 338,567,307        | 723,403            | 5,164,364           | 796,846             | 11,051,891           | 31,762,016           | 997,759             | 389,063,586          |
| 應收賬款                         | 1,605              | 712,887            | 363,673             | -                   | 574,814              | 270,900              | -                   | 1,923,879            |
| 買入返售金融資產                     | -                  | -                  | 24,923,477          | -                   | -                    | -                    | -                   | 24,923,477           |
| 應收子公司款項                      | 4,673              | 15,073,130         | 400,090             | -                   | 5,376,539            | 10,775,738           | -                   | 31,630,170           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 4,484,509          | -                  | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 4,484,509            |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 15,668,085         | -                  | 3,848,224           | 9,658,573           | 43,467,356           | 62,486,161           | 285,903             | 135,414,302          |
| 於合併結構化主體之權益                  | 11,095,761         | -                  | 1,014,988           | 185,658             | 10,070,275           | 19,772,887           | -                   | 42,139,569           |
| 其他金融資產                       | 430,541            | 6,019,960          | -                   | 2,500               | 11,000               | 322,621              | -                   | 6,786,622            |
| <b>金融資產總額</b>                | <b>370,252,481</b> | <b>51,937,369</b>  | <b>37,125,826</b>   | <b>17,075,558</b>   | <b>70,551,875</b>    | <b>125,390,323</b>   | <b>1,283,662</b>    | <b>673,617,094</b>   |
| 向中央銀行借款                      | -                  | (986,058)          | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (986,058)            |
| 拆入資金                         | -                  | -                  | (4,041,430)         | -                   | -                    | -                    | -                   | (4,041,430)          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債   | -                  | -                  | -                   | -                   | -                    | (95,851)             | -                   | (95,851)             |
| 借款                           | -                  | -                  | (29,640,766)        | (31,340,953)        | (263,546,545)        | (178,237,974)        | -                   | (502,766,238)        |
| 應付債券                         | -                  | -                  | -                   | (10,511,027)        | (4,172,633)          | (71,821,064)         | (60,651,381)        | (147,156,105)        |
| 應付賬款                         | -                  | -                  | -                   | -                   | -                    | (21,000)             | -                   | (21,000)             |
| 其他金融負債                       | -                  | (5,304,161)        | -                   | -                   | -                    | (322,620)            | -                   | (5,626,781)          |
| <b>金融負債總額</b>                | <b>-</b>           | <b>(6,290,219)</b> | <b>(33,682,196)</b> | <b>(41,851,980)</b> | <b>(267,719,178)</b> | <b>(250,498,509)</b> | <b>(60,651,381)</b> | <b>(660,693,463)</b> |
| <b>淨頭寸</b>                   | <b>370,252,481</b> | <b>45,647,150</b>  | <b>3,443,630</b>    | <b>(24,776,422)</b> | <b>(197,167,303)</b> | <b>(125,108,186)</b> | <b>(59,367,719)</b> | <b>12,923,631</b>    |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 金融資產與金融負債的剩餘到期日分析

##### 本集團

|                              | 2023年12月31日        |                    |                   |                   |                    |                    |                   | 合計                   |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
|                              | 已逾期/<br>無期限        | 即期償還               | 1個月內              | 1至3個月             | 3至12個月             | 1年至5年              | 5年以上              |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | -                  | 15,237,506         | -                 | -                 | -                  | -                  | -                 | 15,237,506           |
| 存放金融機構款項                     | -                  | 76,599,612         | 1,709,321         | 3,405,375         | 283,308            | -                  | -                 | 81,997,616           |
| 拆出資金                         | -                  | -                  | 22,377,862        | 1,711,923         | 80,000             | -                  | -                 | 24,169,785           |
| 存出交易保證金                      | 2,622,029          | -                  | -                 | -                 | -                  | -                  | -                 | 2,622,029            |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 358,581,652        | 4,782,238          | 5,671,189         | 5,810,233         | 32,211,402         | 103,793,741        | 7,459,365         | 518,309,820          |
| 客戶貸款及墊款                      | 23,335,886         | 34,507,815         | 18,584,497        | 17,917,571        | 94,744,862         | 166,593,507        | 47,477,621        | 403,161,759          |
| 應收賬款                         | 948,331            | 2,589,237          | 14,938            | 597               | 158,203            | 456,268            | 19,135            | 4,186,709            |
| 買入返售金融資產                     | -                  | -                  | 8,809,657         | -                 | -                  | 429,482            | -                 | 9,239,139            |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 6,366,137          | 7,520,190          | 20,458,515        | 51,066,844        | 74,281,357         | 8,158,429          | 3,024,386         | 170,875,858          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 10,744,104         | 2,489,181          | 2,458,296         | 3,904,960         | 35,959,204         | 63,670,917         | 523,227           | 119,749,889          |
| 其他金融資產                       | 4,537,006          | 1,860,686          | 632,017           | -                 | 126,698            | 2,839,762          | 23,728            | 10,019,897           |
| 金融資產總額                       | <u>407,135,145</u> | <u>145,586,465</u> | <u>80,716,292</u> | <u>83,817,503</u> | <u>237,845,034</u> | <u>345,942,106</u> | <u>58,527,462</u> | <u>1,359,570,007</u> |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

金融資產與金融負債的剩餘到期日分析(續)

本集團(續)

|                            | 2023年12月31日          |                     |                      |                      |                      |                      |                     | 合計                     |
|----------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
|                            | 已逾期/<br>無期限          | 即期償還                | 1個月內                 | 1至3個月                | 3至12個月               | 1年至5年                | 5年以上                |                        |
| 向中央銀行借款                    | -                    | (986,058)           | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | (986,058)              |
| 應付經紀業務客戶款項                 | -                    | (17,264,084)        | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | (17,264,084)           |
| 吸收存款                       | (89,545,426)         | (63,080,185)        | (87,663,725)         | (90,490,305)         | (8,440,148)          | -                    | -                   | (339,219,789)          |
| 金融機構存放款項                   | (14,994,573)         | -                   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | (14,994,573)           |
| 拆入資金                       | (10,601,777)         | -                   | (17,110,474)         | (1,462,173)          | (300,171)            | -                    | -                   | (29,474,595)           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | -                    | (669,595)           | (5,187,326)          | (903,606)            | (1,679,673)          | (985,332)            | (23,667)            | (9,449,199)            |
| 賣出回購金融資產款                  | -                    | -                   | (24,793,147)         | (2,464,880)          | (5,078,157)          | (1,001,865)          | -                   | (33,338,049)           |
| 借款                         | -                    | -                   | (30,246,131)         | (67,844,222)         | (258,107,049)        | (197,056,007)        | (5,617,093)         | (558,870,502)          |
| 應付債券                       | (274,714)            | -                   | (13,490,286)         | (17,972,613)         | (45,305,766)         | (165,082,151)        | (60,636,602)        | (302,762,132)          |
| 應付賬款                       | (647,675)            | (3,943,434)         | (1,516)              | (3,241)              | (177,471)            | (21)                 | (9,633)             | (4,782,991)            |
| 其他金融負債                     | (15,210,110)         | (4,994,973)         | (515,813)            | (162,276)            | (1,191,705)          | (12,240,571)         | (145,920)           | (34,461,368)           |
| 金融負債總額                     | <u>(131,274,275)</u> | <u>(90,938,329)</u> | <u>(179,008,418)</u> | <u>(181,303,316)</u> | <u>(320,280,140)</u> | <u>(376,365,947)</u> | <u>(66,432,915)</u> | <u>(1,345,603,340)</u> |
| 淨頭寸                        | <u>275,860,870</u>   | <u>54,648,136</u>   | <u>(98,292,126)</u>  | <u>(97,485,813)</u>  | <u>(82,435,106)</u>  | <u>(30,423,841)</u>  | <u>(7,905,453)</u>  | <u>13,966,667</u>      |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 金融資產與金融負債的剩餘到期日分析(續)

##### 本集團(續)

|                              | 2022年12月31日        |                    |                   |                   |                    |                    |                   | 合計                   |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
|                              | 已逾期/<br>無期限        | 即期償還               | 1個月內              | 1至3個月             | 3至12個月             | 1年至5年              | 5年以上              |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | 10,443,814         | 6,233,562          | -                 | -                 | -                  | -                  | -                 | 16,677,376           |
| 存放金融機構款項                     | 133                | 87,059,377         | 4,397,540         | 6,373,038         | -                  | -                  | -                 | 97,830,088           |
| 拆出資金                         | -                  | -                  | 29,873,481        | 3,621,230         | 930,288            | -                  | -                 | 34,424,999           |
| 存出交易保證金                      | 2,334,962          | -                  | -                 | -                 | -                  | -                  | -                 | 2,334,962            |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 385,420,215        | 7,179,120          | 8,283,025         | 5,602,098         | 31,292,726         | 60,912,384         | 4,806,337         | 503,495,905          |
| 客戶貸款及墊款                      | 8,618,654          | 24,449,047         | 16,726,318        | 24,327,422        | 104,023,412        | 167,951,868        | 50,433,267        | 396,529,988          |
| 應收賬款                         | 129,583            | 3,357,583          | 406,541           | 17,660            | 613,948            | 278,015            | -                 | 4,803,330            |
| 買入返售金融資產                     | 129,883            | -                  | 29,035,870        | 307               | 909,307            | -                  | -                 | 30,075,367           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 5,631,540          | -                  | 2,104,031         | 12,065,428        | 24,929,246         | 84,417,116         | 1,340,320         | 130,487,681          |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 14,623,911         | 1,291,714          | 5,913,414         | 10,294,807        | 65,190,229         | 72,472,758         | 207,477           | 169,994,310          |
| 其他金融資產                       | 690,233            | 10,008,263         | 687,224           | 7,261             | 45,389             | 385,007            | 589               | 11,823,966           |
| 金融資產總額                       | <u>428,022,928</u> | <u>139,578,666</u> | <u>97,427,444</u> | <u>62,309,251</u> | <u>227,934,545</u> | <u>386,417,148</u> | <u>56,787,990</u> | <u>1,398,477,972</u> |



# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 金融資產與金融負債的剩餘到期日分析(續)

##### 本集團(續)

|                            | 2022年12月31日        |                      |                      |                      |                      |                      |                     | 合計                     |
|----------------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------|
|                            | 已逾期/<br>無期限        | 即期償還                 | 1個月內                 | 1至3個月                | 3至12個月               | 1年至5年                | 5年以上                |                        |
| 向中央銀行借款                    | -                  | (986,058)            | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | (986,058)              |
| 應付經紀業務客戶款項                 | -                  | (19,107,213)         | -                    | -                    | -                    | -                    | -                   | (19,107,213)           |
| 吸收存款                       | -                  | (98,066,048)         | (43,772,359)         | (89,996,550)         | (82,998,633)         | (8,206,939)          | -                   | (323,040,529)          |
| 金融機構存放款項                   | -                  | (550,134)            | (323,427)            | (3,832,351)          | (4,233,652)          | (3,909,275)          | -                   | (12,848,839)           |
| 拆入資金                       | -                  | (12,225)             | (14,235,083)         | (2,096,264)          | (4,134,478)          | -                    | -                   | (20,478,050)           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | -                  | (3,180,095)          | (4,682,830)          | (1,025,128)          | (1,526,197)          | (270,639)            | -                   | (10,684,889)           |
| 賣出回購金融資產款                  | -                  | (1,849,053)          | (22,895,673)         | (6,818,024)          | (10,860,701)         | (1,002,194)          | -                   | (43,425,645)           |
| 借款                         | -                  | (20,170,783)         | (38,911,570)         | (51,216,435)         | (307,727,080)        | (195,444,781)        | (1,887,275)         | (615,357,924)          |
| 應付債券                       | -                  | -                    | (576,249)            | (28,745,812)         | (29,757,475)         | (148,567,284)        | (85,235,972)        | (292,882,792)          |
| 應付賬款                       | -                  | (465,407)            | (61,572)             | (3)                  | (4,373,339)          | (24,248)             | (22,334)            | (4,946,903)            |
| 其他金融負債                     | -                  | (28,224,234)         | (767,974)            | (148,249)            | (2,407,484)          | (5,973,793)          | (239,159)           | (37,760,893)           |
| 金融負債總額                     | -                  | <u>(172,611,250)</u> | <u>(126,226,737)</u> | <u>(183,878,816)</u> | <u>(448,019,039)</u> | <u>(363,399,153)</u> | <u>(87,384,740)</u> | <u>(1,381,519,735)</u> |
| 淨頭寸                        | <u>428,022,928</u> | <u>(33,032,584)</u>  | <u>(28,799,293)</u>  | <u>(121,569,565)</u> | <u>(220,084,494)</u> | <u>23,017,995</u>    | <u>(30,596,750)</u> | <u>16,958,237</u>      |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 金融資產與金融負債的剩餘到期日分析(續)

##### 本公司

|                              | 2023年12月31日        |                   |                     |                     |                      |                      |                     | 合計                   |
|------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|                              | 已逾期/<br>無期限        | 即期償還              | 1個月內                | 1至3個月               | 3至12個月               | 1至5年                 | 5年以上                |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | -                  | 522               | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 522                  |
| 存放金融機構款項                     | -                  | 20,934,425        | 1,491,416           | 2,966,505           | -                    | -                    | -                   | 25,392,346           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 300,567,073        | 801,871           | 21,000              | -                   | 16,171,855           | 72,265,211           | 4,440,814           | 394,267,824          |
| 應收賬款                         | 647,163            | -                 | -                   | -                   | 140,000              | 400,201              | -                   | 1,187,364            |
| 買入返售金融資產                     | -                  | -                 | 5,747,782           | -                   | -                    | -                    | -                   | 5,747,782            |
| 應收子公司款項                      | 20,343,872         | -                 | 3,541,350           | 13,379,261          | 3,442,031            | -                    | -                   | 40,706,514           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 5,028,788          | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 5,028,788            |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 8,024,848          | -                 | 1,011,830           | 1,093,874           | 19,846,688           | 36,221,613           | 341,910             | 66,540,763           |
| 於合併結構化主體之權益                  | 15,618,741         | -                 | -                   | -                   | 9,185,485            | 20,432,823           | 43,656              | 45,280,705           |
| 其他金融資產                       | 4,961,929          | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 4,961,929            |
| <b>金融資產總額</b>                | <b>355,192,414</b> | <b>21,736,818</b> | <b>11,813,378</b>   | <b>17,439,640</b>   | <b>48,786,059</b>    | <b>129,319,848</b>   | <b>4,826,380</b>    | <b>589,114,537</b>   |
| 向中央銀行借款                      | -                  | (986,058)         | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (986,058)            |
| 拆入資金                         | -                  | -                 | (2,781,401)         | -                   | -                    | -                    | -                   | (2,781,401)          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債   | -                  | -                 | -                   | -                   | -                    | (1,483,959)          | -                   | (1,483,959)          |
| 借款                           | -                  | -                 | (19,565,680)        | (49,416,685)        | (204,826,230)        | (149,206,273)        | -                   | (423,014,868)        |
| 應付債券                         | -                  | -                 | (6,097,359)         | (4,298,367)         | (18,020,076)         | (91,506,747)         | (20,550,528)        | (140,473,077)        |
| 應付賬款                         | (1,000)            | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (1,000)              |
| 其他金融負債                       | (4,135,394)        | -                 | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (4,135,394)          |
| <b>金融負債總額</b>                | <b>(4,136,394)</b> | <b>(986,058)</b>  | <b>(28,444,440)</b> | <b>(53,715,052)</b> | <b>(222,846,306)</b> | <b>(242,196,979)</b> | <b>(20,550,528)</b> | <b>(572,875,757)</b> |
| <b>淨頭寸</b>                   | <b>351,056,020</b> | <b>20,750,760</b> | <b>(16,631,062)</b> | <b>(36,275,412)</b> | <b>(174,060,247)</b> | <b>(112,877,131)</b> | <b>(15,724,148)</b> | <b>16,238,780</b>    |

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.3 流動性風險(續)

##### 金融資產與金融負債的剩餘到期日分析(續)

##### 本公司(續)

|                              | 2022年12月31日        |                    |                     |                     |                      |                      |                     | 合計                   |
|------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|                              | 已逾期/<br>無期限        | 即期償還               | 1個月內                | 1至3個月               | 3至12個月               | 1至5年                 | 5年以上                |                      |
| 現金及存放中央銀行款項                  | -                  | 2,640              | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 2,640                |
| 存放金融機構款項                     | -                  | 29,405,349         | 1,405,415           | 6,369,205           | -                    | -                    | -                   | 37,179,969           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 336,256,445        | 700,098            | 4,997,988           | 796,846             | 10,834,382           | 31,002,996           | 965,615             | 385,554,370          |
| 應收賬款                         | 1,605              | 712,887            | 361,386             | -                   | 574,814              | 270,900              | -                   | 1,921,592            |
| 買入返售金融資產                     | -                  | -                  | 24,914,111          | -                   | -                    | -                    | -                   | 24,914,111           |
| 應收子公司款項                      | 4,673              | 15,073,130         | 400,090             | -                   | 4,500,000            | 10,578,865           | -                   | 30,556,758           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 4,484,509          | -                  | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | 4,484,509            |
| 以攤餘成本計量的金融資產                 | 8,980,821          | -                  | 3,825,569           | 9,460,766           | 38,804,444           | 44,597,890           | 207,477             | 105,876,967          |
| 於合併結構化主體之權益                  | 10,596,484         | -                  | 982,564             | 183,214             | 9,525,898            | 17,858,850           | -                   | 39,147,010           |
| 其他金融資產                       | 430,541            | 6,019,960          | -                   | 2,500               | 11,000               | 322,621              | -                   | 6,786,622            |
| <b>金融資產總額</b>                | <b>360,755,078</b> | <b>51,914,064</b>  | <b>36,887,123</b>   | <b>16,812,531</b>   | <b>64,250,538</b>    | <b>104,632,122</b>   | <b>1,173,092</b>    | <b>636,424,548</b>   |
| 向中央銀行借款                      | -                  | (986,058)          | -                   | -                   | -                    | -                    | -                   | (986,058)            |
| 拆入資金                         | -                  | -                  | (4,041,048)         | -                   | -                    | -                    | -                   | (4,041,048)          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債   | -                  | -                  | -                   | -                   | -                    | (95,851)             | -                   | (95,851)             |
| 借款                           | -                  | -                  | (29,594,518)        | (31,169,894)        | (259,024,165)        | (169,069,496)        | -                   | (488,858,073)        |
| 應付債券                         | -                  | -                  | -                   | (10,448,472)        | (4,033,514)          | (63,211,949)         | (47,701,230)        | (125,395,165)        |
| 應付賬款                         | -                  | -                  | -                   | -                   | -                    | (21,000)             | -                   | (21,000)             |
| 其他金融負債                       | -                  | (5,304,161)        | -                   | -                   | -                    | (322,620)            | -                   | (5,626,781)          |
| <b>金融負債總額</b>                | <b>-</b>           | <b>(6,290,219)</b> | <b>(33,635,566)</b> | <b>(41,618,366)</b> | <b>(263,057,679)</b> | <b>(232,720,916)</b> | <b>(47,701,230)</b> | <b>(625,023,976)</b> |
| <b>淨頭寸</b>                   | <b>360,755,078</b> | <b>45,623,845</b>  | <b>3,251,557</b>    | <b>(24,805,835)</b> | <b>(198,807,141)</b> | <b>(128,088,794)</b> | <b>(46,528,138)</b> | <b>11,400,572</b>    |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.4 不良資產風險管理

##### (i) 概述

不良資產風險指由於交易對手違約或市場情況變動而引起資產價值降低的潛在損失。不良資產風險也可能由於操作失誤引起，如未獲授權或不恰當的購買、處置或管理活動引起的可回收成本低於其賬面價值。

本集團面臨的不良資產風險，主要源於本集團收購經營類、收購重組類不良債權資產以及債轉股業務形成的權益工具的風險敞口。

##### (ii) 不良債權資產的風險管理

針對不良債權風險，本集團對包括項目立項、盡職調查、收處方案的制定和審批、後續監控和管理等環節的不良資產業務全流程實行規範化管理。本集團通過強化收處前調查、審查審批、收處後監控環節，提高抵押品風險緩釋效果，推進不良資產管理系統升級改造等手段，全面提升本集團的不良債權風險管理水平。

具體而言，針對本集團以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，不良債權風險主要反映在估值定價風險、確權風險以及一定程度的信用風險；針對劃分為以攤餘成本計量的金融資產，不良債權風險主要反映在信用風險。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.4 不良資產風險管理(續)

##### (ii) 不良債權資產的風險管理(續)

###### (1) 估值定價風險

估值定價風險系實際情況與本集團管理以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產所運用的估值假設的偏差對本集團造成的不利影響，偏差來源於諸如未來現金流、回收期限、折現率以及處置費用率等因素。本集團採取的減輕風險的措施包括：

- 對交易涉及的相關各方(債務人和擔保人等)、交易涉及的抵質押物、重點還款來源等情況進行嚴格調查；
- 在估值定價時採用較為保守的發生率、折現率以及處置費用率；在不良資產處置後，根據定價假設與實際結果存在的差異進行分析以提高估值的準確性。

###### (2) 確權風險

確權風險，主要是指由於不良資產日常管理不善導致部分或全部權力喪失、降低了不良資產實際價值，從而使回收金額減少造成損失的可能性，例如未及時追償導致訴訟時效喪失。本集團所採取的減輕風險的措施包括：

- 建立預警訴訟時效管理系統，保證不良資產訴訟時效；
- 建立定期走訪調查制度，對債務人、抵質押物進行定期詳細的走訪調查制度，並將走訪調查報告審核備案，保證本集團掌握相關最新情況。
- 建立重大事項報告制度，發現風險因素則立即採取保全措施。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.4 不良資產風險管理(續)

##### (ii) 不良債權資產的風險管理(續)

##### (3) 信用風險

除分類為以攤餘成本計量的不良債權資產外，一些以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產可能會面臨信用風險。根據以公允價值計量且其變動計入當期損益的不良債權資產的債務人狀況，本集團可能決定向其債務人追償而非將其處置給第三方，這種情況下將產生信用風險。不良債權的信用風險主要來自客戶或交易對手違約行為帶來的潛在風險。本集團信用風險管理系統特徵包括：

- 集中化的政策體系及管理程序；
- 對審批主管實行嚴格的資格管理體系；
- 對以攤餘成本計量的不良債權資產實施更加嚴格的風險管理規則和程序，包括客戶調查、業務評估、業務審查和批准、業務實施和後續管理。

本集團為使不良資產信用風險最小化所採取的措施包括：

- 參考外部獨立信用評級的信息，對交易對手信用情況予以掌控；
- 謹慎選擇具備適當信用水平和償債能力的交易對手；
- 要求交易對手提供足值抵押物以進行風險緩釋。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.4 不良資產風險管理(續)

##### (iii) 通過債轉股獲得資產的風險管理

債轉股資產風險主要體現為價格波動或投資對象價值降低導致股權價值貶損的風險。

本集團所採取的減輕與這些權益工具有關風險的措施包括：

- 加強對股權價值的持續監控、分析和管理的；
- 加強對政府支持的宏觀經濟政策的理解，並評估這些政策對權益投資的影響；
- 實時追蹤價格變動，把握合適的處置時機，爭取股權價值最大化。

##### (iv) 公允價值的確定

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

##### (v) 減值測試

本集團主要對以攤餘成本計量的不良債權資產進行減值測試。以攤餘成本計量的不良債權資產的測試程序與合併財務報表附註六、71.1信用風險中披露的程序近似。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 71. 金融風險管理(續)

#### 71.5 資本管理

本集團資本管理的目標如下：

- 確保符合監管規定；
- 優化資本在本集團實體間的配置；
- 提高資本利用效率；
- 確保本集團可持續經營以支持發展。

根據中國銀監會2011年發佈的《金融資產管理公司併表監管指引(試行)》(銀監發[2011]20號)的要求，本集團通過最低資本管理資本。滿足最低資本的要求是本集團資本管理的首要目標。

本集團的最低資本指經作出有關規定及法規要求的扣減並考慮股權比例後，本公司及其子公司最低資本的總和。本集團須符合中國銀監會規定的最低資本要求。

根據中國銀監會2016年發佈的《金融資產管理公司非現場監管報表指標體系》(銀監辦發[2016]38號)的要求，本公司須維持核心一級資本充足率不低於9%、一級資本充足率不低於10%，資本充足率不低於12.5%。資本充足率按本公司對應各級資本淨額除以加權風險資產計算。於2023年12月31日及2022年12月31日，本公司符合最低資本充足率的監管規定。



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值

按照公允價值的可觀測程度，按照公允價值進行後續計量的金融資產及金融工具可以歸類為如下三個層級。

第一層級： 採用同類資產或負債在活躍市場上未經調整的報價計量；

第二層級： 使用估值技術計量—直接(比如取自價格)或間接(比如根據價格推算的)可觀察到的、除第一層級所述市場報價以外的有關資產或負債的其他可觀察參數，主要包括債券價格、權益及股票價格、利率、匯率等；及

第三層級： 管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，估值技術包括現金流折現法、市場比較法等。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些資產和負債劃分至第三層級。可能對估值產生影響的不可觀察參數主要包括預計未來現金流量、折現率、市場乘數、流動性折扣等。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.1 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

除下表所詳述者外，本公司董事認為合併財務報表所確認的金融資產及金融負債的賬面價值與公允價值相若。

#### 本集團

|              | 12月31日               |                      |                      |                      |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|              | 2023年                |                      | 2022年                |                      |
|              | 賬面價值                 | 公允價值                 | 賬面價值                 | 公允價值                 |
| 金融資產         |                      |                      |                      |                      |
| 以攤餘成本計量的金融資產 |                      |                      |                      |                      |
| — 不良債權資產     | 59,193,006           | 61,870,516           | 99,811,414           | 97,729,795           |
| — 其他債權投資     | 60,556,883           | 60,628,397           | 70,182,896           | 70,060,541           |
| 應收賬款         | 4,186,709            | 4,186,709            | 4,803,330            | 4,801,655            |
| 合計           | <u>123,936,598</u>   | <u>126,685,622</u>   | <u>174,797,640</u>   | <u>172,591,991</u>   |
| 金融負債         |                      |                      |                      |                      |
| 借款           | (558,870,502)        | (579,519,905)        | (615,357,924)        | (614,947,721)        |
| 應付債券         | (302,762,132)        | (304,167,912)        | (292,882,792)        | (296,287,324)        |
| 合計           | <u>(861,632,634)</u> | <u>(883,687,817)</u> | <u>(908,240,716)</u> | <u>(911,235,045)</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.1 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

|              | 2023年12月31日    |                      |                      | 合計                   |
|--------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|              | 第一層級           | 第二層級                 | 第三層級                 |                      |
| 金融資產         |                |                      |                      |                      |
| 以攤餘成本計量的金融資產 |                |                      |                      |                      |
| — 不良債權資產     | -              | -                    | 61,870,516           | 61,870,516           |
| — 其他債權投資     | -              | 6,613,470            | 54,014,927           | 60,628,397           |
| 應收賬款         | 143,191        | -                    | 4,043,518            | 4,186,709            |
| 金融資產合計       | <u>143,191</u> | <u>6,613,470</u>     | <u>119,928,961</u>   | <u>126,685,622</u>   |
| 借款           | -              | -                    | (579,519,905)        | (579,519,905)        |
| 應付債券         | -              | (259,748,400)        | (44,419,512)         | (304,167,912)        |
| 金融負債合計       | <u>-</u>       | <u>(259,748,400)</u> | <u>(623,939,417)</u> | <u>(883,687,817)</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.1 不以公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

|              | 2022年12月31日      |                      |                      | 合計                   |
|--------------|------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|              | 第一層級             | 第二層級                 | 第三層級                 |                      |
| 金融資產         |                  |                      |                      |                      |
| 以攤餘成本計量的金融資產 |                  |                      |                      |                      |
| — 不良債權資產     | —                | —                    | 97,729,795           | 97,729,795           |
| — 其他債權投資     | 9,213,762        | 2,603,923            | 58,242,856           | 70,060,541           |
| 應收賬款         | —                | —                    | 4,801,655            | 4,801,655            |
| 金融資產合計       | <u>9,213,762</u> | <u>2,603,923</u>     | <u>160,774,306</u>   | <u>172,591,991</u>   |
| 借款           | —                | —                    | (614,947,721)        | (614,947,721)        |
| 應付債券         | —                | (177,995,400)        | (118,291,924)        | (296,287,324)        |
| 金融負債合計       | <u>—</u>         | <u>(177,995,400)</u> | <u>(733,239,645)</u> | <u>(911,235,045)</u> |

包含在上述第二層級和第三層級的金融資產及金融負債的公允價值按照普遍採用的建立在折現現金流基礎上的定價模型進行確定。定價模型的最重要輸入值為反映交易對手信用風險的折現率。

# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值

部分金融資產及金融負債於每個報告期末以公允價值進行後續計量。下表提供了這些金融資產及金融負債的公允價值如何確定的相關信息(特別是公允價值層級、估值技術和所使用主要輸入值)。

#### 本集團

| 金融資產/金融負債                    | 公允價值            |                 | 公允價值層級 | 估值技術與主要輸入值                            | 不可觀察之重要輸入值 | 不可觀察之輸入值對公允價值的影響  |
|------------------------------|-----------------|-----------------|--------|---------------------------------------|------------|-------------------|
|                              | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |        |                                       |            |                   |
| 1) 分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 518,309,820     | 503,495,905     |        |                                       |            |                   |
| 債券                           | 34,927,153      | 32,539,405      |        |                                       |            |                   |
| — 於證券交易所交易                   | 2,776,510       | 2,903,333       | 第一層級   | 活躍市場報價。                               | 不適用        | 不適用               |
|                              | 4,720,252       | 3,465,843       | 第二層級   | 由交易商或獨立估值服務提供商提供的市場報價。                | 不適用        | 不適用               |
|                              | 80,504          | 66,945          | 第三層級   | 違約回收率。                                | 違約回收率。     | 回收率越低，公允價值越高。     |
|                              |                 |                 |        | 未來現金流合約基於金額和票面利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現。 | 預計可回收金額。   | 預計可回收金額越高，公允價值越高。 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債    | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值                            | 不可觀察之<br>重要輸入值 | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響 |
|--------------|-----------------|-----------------|------------|---------------------------------------|----------------|----------------------|
|              | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |                                       |                |                      |
| - 於銀行同業間市場交易 | -               | -               | 第一層級       | 活躍市場報價。                               | 不適用            | 不適用                  |
|              | 17,932,317      | 17,053,104      | 第二層級       | 由交易商或獨立估值服務提供商提供的市場報價。                | 不適用            | 不適用                  |
|              | 25,183          | -               | 第三層級       | 違約回收率。                                | 預計可回收金額。       | 預計可回收金額越高，公允價值越高。    |
| - 於場外交易      | 8,629,103       | 7,628,156       | 第二層級       | 由交易商或獨立估值服務提供商提供的市場報價。                | 不適用            | 不適用                  |
|              | 155,313         | 43,963          | 第三層級       | 違約回收率。                                | 違約回收率。         | 回收率越低，公允價值越高。        |
|              |                 |                 |            | 未來現金流合約基於金額和票面利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現。 | 預計可回收金額。       | 預計可回收金額越高，公允價值越高。    |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債      | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值                            | 不可觀察之<br>重要輸入值 | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響 |
|----------------|-----------------|-----------------|------------|---------------------------------------|----------------|----------------------|
|                | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |                                       |                |                      |
| — 於非活躍市場交易     | 607,971         | 1,378,061       | 第三層級       | 債務部分為折現現金流，符合預期風險水平的期權部分為二項式期權定價模型。   | 折現率。           | 折現率越低，公允價值越高。        |
|                |                 |                 |            | 未來現金流合約基於金額和票面利率估算，並按反映交易對手信用風險的利率折現。 | 同類產品的波動率。      | 波動率越高，公允價值越高。        |
| 上市或在交易所交易的股權投資 | 17,655,325      | 16,777,486      |            |                                       |                |                      |
| — 上市股權(非限售)    | 9,751,599       | 16,476,830      | 第一層級       | 活躍市場報價                                | 不適用            | 不適用                  |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債         | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值            | 不可觀察之<br>重要輸入值 | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響 |
|-------------------|-----------------|-----------------|------------|-----------------------|----------------|----------------------|
|                   | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |                       |                |                      |
| — 上市股權(限售)        | 7,903,726       | 300,656         | 第三層級       | 期權定價模型。               | 股票波動率。         | 股票波動率越小，公允價值越高。      |
| 非上市股權投資           | 56,675,732      | 53,448,574      |            |                       |                |                      |
|                   | 51,037,041      | 51,544,530      | 第三層級       | 可比上市公司或可比交易案例等估值技術。   | 市場乘數。          | 市場乘數越高，公允價值越高。       |
|                   |                 |                 |            |                       | 流動性折扣。         | 流動性折扣越低，公允價值越高。      |
|                   | 5,638,691       | 1,904,044       | 第三層級       | 收益法。                  | 預計未來現金流。       | 未來現金流越高，公允價值越高。      |
|                   |                 |                 |            |                       | 流動性折扣。         | 流動性折扣越低，公允價值越高。      |
|                   |                 |                 |            |                       | 符合預計風險水平的折現率。  | 折現率越低，公允價值越高。        |
| 基金                | 130,265,355     | 119,431,466     |            |                       |                |                      |
| — 有公開報價或活躍市場行情的基金 | 3,374,917       | 4,554,108       | 第一層級       | 活躍市場報價。               | 不適用            | 不適用                  |
|                   | 1,181,132       | 1,900,692       | 第二層級       | 由交易商或獨立估值服務提供商提供市場報價。 | 不適用            | 不適用                  |



## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債 | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值  | 不可觀察之<br>重要輸入值             | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響                        |
|-----------|-----------------|-----------------|------------|---|----------------------------|---|
|           | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |   |                            |   |
| — 投資於債務工具 | 98,356,899      | 47,595,402      | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流<br>基於預計可收回金額估<br>算，並按管理層基於對<br>預計風險水平的最佳估<br>計所確定的利率折現。 | 預計可收回金額。<br>預計收回日期。        | 預計可收回金額越<br>高，公允價值越高。<br>收回日期越早，公<br>允價值越高。 |
| — 投資於權益工具 | 27,352,407      | 65,381,264      | 第三層級       | 可比上市公司或可比交<br>易案例等估值技術。   | 符合預期風險水平的<br>折現率。<br>市場乘數。 | 折現率越低，公允價<br>值越高。<br>市場乘數越高，公允<br>價值越高。     |
| 債務工具      | 11,169,359      | 16,264,284      |            |   | 流動性折扣。                     | 流動性折扣越低，公<br>允價值越高。                         |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債  | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值  | 不可觀察之<br>重要輸入值                | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響                        |
|------------|-----------------|-----------------|------------|---|-------------------------------|---|
|            | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |   |                               |   |
| —其他債務工具    | 10,367,272      | 15,541,453      | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流<br>基於預計可收回金額估<br>算，並按管理層基於對<br>預計風險水平的最佳估<br>計所確定的利率折現。 | 預計可收回金額。<br>預計收回日期。           | 預計可收回金額越<br>高，公允價值越高。<br>收回日期越早，公<br>允價值越高。 |
| —嵌入衍生工具的債權 | 802,087         | 722,831         | 第三層級       | 債務部分為折現現金流，<br>期權部分為二項式期權<br>定價模型。                                  | 符合預期風險水平的<br>折現率。<br>預計未來現金流。 | 折現率越低，公允價<br>值越高。<br>未來現金流越高，公<br>允價值越高。    |
|            |                 |                 |            |   | 符合預期風險水平的<br>折現率。             | 折現率越低，公允價<br>值越高。                           |
|            |                 |                 |            |   | 股價波動率。                        | 股價波動率越高，公<br>允價值越高。                         |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債 | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值  | 不可觀察之<br>重要輸入值      | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響                        |
|-----------|-----------------|-----------------|------------|---|---------------------|---|
|           | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |   |                     |   |
| 衍生金融資產    | 1,513,374       | 1,887,923       |            |   |                     |   |
|           | 330,179         | 297,439         | 第一層級       | 活躍市場報價。   | 不適用                 | 不適用   |
|           | 617,270         | 1,455,245       | 第二層級       | 估值技術。按公開市場<br>中利率、匯率的報價計<br>算。                                      | 不適用                 | 不適用   |
|           | 565,925         | 135,239         | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流<br>基於預計可收回金額估<br>算，並按管理層基於對<br>預計風險水平的最佳估<br>計所確定的利率折現。 | 預計可收回金額。<br>預計收回日期。 | 預計可收回金額越<br>高，公允價值越高。<br>收回日期越早，公允<br>價值越高。 |
|           |                 |                 |            | (i)   | 符合預期風險水平的<br>折現率。   | 折現率越低，公允價<br>值越高。                           |

- (i) 期權合約的公允價值是根據貨幣時間價值及信用價值調整的認沽行權價與本集團投資的賬面價值的差額計算得出；遠期合同的公允價值是根據貨幣時間價值及信用價值調整的遠期結算價格與本集團投資的賬面價值的差額計算得出。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債 | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值  | 不可觀察之<br>重要輸入值                           | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響   |
|-----------|-----------------|-----------------|------------|---|--|--|
|           | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |   |  |  |
| 收購的不良債權   | 241,982,055     | 233,437,193     | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流<br>基於預計可收回金額估<br>算，並按管理層基於對<br>預計風險水平的最佳估<br>計所確定的利率折現。 | 預計可收回金額。<br>預計收回日期。<br>符合預期風險水平的<br>折現率。 | 預計可收回金額越<br>高，公允價值越高。<br>收回日期越早，公允<br>價值越高。<br>折現率越低，公允價<br>值越高。 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

### 六、合併財務報表附註(續)

#### 72. 金融工具的公允價值(續)

##### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

###### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債 | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值  | 不可觀察之<br>重要輸入值      | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響              |
|-----------|-----------------|-----------------|------------|---|---------------------|-----------------------------------|
|           | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |   |                     |                                   |
| 理財產品      | 2,700,637       | 1,776,838       |            |   |                     |                                   |
|           | 6,613           | -               | 第二層級       | 由交易商或獨立估值服務提供商提供市場報價。                               | 不適用                 | 不適用                               |
|           | 2,694,024       | 1,776,838       | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流基於預計可回收金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 | 預計未來現金流。<br>預計收回日期。 | 未來現金流越高，公允價值越高。<br>收回日期越早，公允價值越高。 |
|           |                 |                 |            |   | 符合預計風險水平的折現率。       | 折現率越低，公允價值越高。                     |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債                   | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值  | 不可觀察之<br>重要輸入值                           | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響   |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|---|--|--|
|                             | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |   |  |  |
| 資產管理計劃                      | 2,480,292       | 2,825,774       |            |   |  |  |
| — 投資於有公開報價或有活躍<br>市場行情的資產組合 | 2,086,575       | 2,312,425       | 第二層級       | 由交易商或獨立估值服<br>務提供商提供市場報<br>價。                                       | 不適用                                      | 不適用  |
| — 投資於債務工具                   | -               | -               | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流<br>基於預計可回收金額估<br>算，並按管理層基於對<br>預計風險水平的最佳估<br>計所確定的利率折現。 | 預計未來現金流。<br>預計收回日期。                      | 未來現金流越高，公<br>允價值越高。<br><br>收回日期越早，公允<br>價值越高。                      |
| — 投資於權益工具                   | 393,717         | 513,349         | 第三層級       | 可比上市公司或可比交<br>易案例等估值技術。   | 符合預計風險水平的<br>折現率。<br>市場乘數。<br><br>流動性折扣。 | 折現率越低，公允價<br>值越高。<br>市場乘數越高，公允<br>價值越高。<br><br>流動性折扣越低，公<br>允價值越高。 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債 | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值  | 不可觀察之<br>重要輸入值      | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響                          |
|-----------|-----------------|-----------------|------------|---|---------------------|---|
|           | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |   |                     |   |
| 資產支持證券    | 3,437,995       | 1,457,746       |            |   |                     |   |
|           | 958,566         | 754,537         | 第一層級       | 活躍市場報價。   | 不適用                 | 不適用   |
|           | 2,479,429       | 703,209         | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流<br>基於預計可回收金額估<br>算，並按管理層基於對<br>預計風險水平的最佳估<br>計所確定的利率折現。 | 預計未來現金流。<br>預計收回日期。 | 未來現金流越高，公<br>允價值越高。<br><br>收回日期越早，公允<br>價值越高。 |
|           |                 |                 |            |   | 符合預計風險水平的<br>折現率。   | 折現率越低，公允價<br>值越高。                             |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債                   | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值  | 不可觀察之<br>重要輸入值                           | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響   |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|---|--|--|
|                             | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |   |  |  |
| 信託產品及信託收益權                  | 14,824,734      | 23,271,755      |            |   |  |  |
| – 投資於有公開報價或有活躍<br>市場行情的資產組合 | 24,905          | –               | 第二層級       | 由交易商或獨立估值服<br>務提供商提供市場報<br>價。                                       | 不適用                                      | 不適用  |
| – 投資於債務工具                   | 11,177,939      | 17,549,524      | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流<br>基於預計可回收金額估<br>算，並按管理層基於對<br>預計風險水平的最佳估<br>計所確定的利率折現。 | 預計未來現金流。<br>預計收回日期。<br>符合預計風險水平的<br>折現率。 | 未來現金流越高，公<br>允價值越高。<br><br>收回日期越早，公允<br>價值越高。折現率<br>越低，公允價值越<br>高。 |
| – 投資於權益工具                   | 3,621,890       | 5,722,231       | 第三層級       | 可比上市公司或可比交<br>易案例等估值技術。   | 市場乘數。<br><br>流動性折扣。                      | 市場乘數越高，公允<br>價值越高。<br><br>流動性折扣越低，公<br>允價值越高。                      |



# 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債                            | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值  | 不可觀察之<br>重要輸入值      | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響                            |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|------------|---|---------------------|---|
|                                      | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |   |                     |   |
| 其他                                   | 677,809         | 377,461         |            |   |                     |   |
| — 投資於債務工具                            | 677,809         | 377,461         | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流<br>基於預計可回收金額估<br>算，並按管理層基於對<br>預計風險水平的最佳估<br>計所確定的利率折現。 | 預計未來現金流。<br>預計收回日期。 | 未來現金流越高，公<br>允價值越高。<br><br>收回日期越早，公允<br>價值越高。   |
| 2) 以公允價值計量且其變動計<br>入當期損益的客戶貸款及<br>墊款 |                 |                 |            |   | 符合預計風險水平的<br>折現率。   | 折現率越低，公允價<br>值越高。                               |
| — 貸款及墊款                              | 14,973,649      | 14,436,617      | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流<br>基於預計可回收金額估<br>算，並按管理層基於對<br>預計風險水平的最佳估<br>計所確定的利率折現。 | 預計可收回金額。<br>預計收回日期。 | 預計可收回金額越<br>高，公允價值越高。<br><br>收回日期越早，公允<br>價值越高。 |
|                                      |                 |                 |            |   | 符合預期風險水平的<br>折現率。   | 折現率越低，公允價<br>值越高。                               |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債                   | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 不可觀察之<br>重要輸入值         | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響  |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|------------|------------------------|-----------------------|
|                             | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |                        |                       |
| 3) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產 | 170,875,858     | 130,487,681     |            |                        |                       |
| 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債權投資    | 164,503,552     | 124,934,251     |            |                        |                       |
| 債券                          | 164,503,552     | 124,934,251     |            |                        |                       |
| — 於證券交易所交易                  | 223,629         | 20,148,561      | 第一層級       | 活躍市場報價。                | 不適用                   |
| — 於銀行同業間市場交易                | 77,760,809      | 29,409,452      | 第二層級       | 由交易商或獨立估值服務提供商提供的市場報價。 | 不適用                   |
| — 於場外交易                     | 86,519,114      | 75,376,238      | 第二層級       | 由交易商或獨立估值服務提供商提供市場報價。  | 不適用                   |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的權益投資 | 6,372,306       | 5,553,430       |            |                        |                       |
| — 上市股權(非限售)                 | 5,364,927       | 4,549,743       | 第一層級       | 活躍市場報價。                | 不適用                   |
| — 上市股權(限售)                  | 984,174         | 984,174         | 第三層級       | 期權定價模型。                | 股票波動率。股票波動率越小，公允價值越高。 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

##### 本集團(續)

| 金融資產/金融負債                 | 公允價值            |                 | 公允價值<br>層級 | 估值技術與主要輸入值  | 不可觀察之<br>重要輸入值      | 不可觀察之輸入值<br>對公允價值的影響              |
|---------------------------|-----------------|-----------------|------------|---|---------------------|-----------------------------------|
|                           | 2023年<br>12月31日 | 2022年<br>12月31日 |            |   |                     |                                   |
| — 非上市權益工具                 | 23,205          | 19,513          | 第三層級       | 收益法。  | 預計未來現金流。            | 未來現金流越高，公允價值越高。<br>折現率越低，公允價值越高。  |
| 4) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | (9,449,199)     | (10,684,889)    |            |   |                     |                                   |
| — 於場外交易的衍生金融負債            | (1,187,061)     | (1,051,739)     | 第二層級       | 基於活躍市場同類資產交易的報價計算。                                  | 不適用                 | 不適用                               |
| — 外匯基金票據及債券賣空             | (6,867,182)     | (9,416,399)     | 第二層級       | 基於活躍市場同類資產交易的報價計算。                                  | 不適用                 | 不適用                               |
| — 掛鈎股指收益憑證                | (6,848)         | (216,751)       | 第二層級       | 基於活躍市場同類資產交易的報價計算。                                  | 不適用                 | 不適用                               |
| — 結構化交易款項                 | (1,388,108)     | -               | 第三層級       | 折現現金流。未來現金流基於預計可回收金額估算，並按管理層基於對預計風險水平的最佳估計所確定的利率折現。 | 預計未來現金流。<br>預計收回日期。 | 未來現金流越高，公允價值越高。<br>收回日期越早，公允價值越高。 |
|                           |                 |                 |            |   | 符合預計風險水平的折現率。       | 折現率越低，公允價值越高。                     |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

下表列示了按三個層級進行公允價值後續計量的金融工具概要：

#### 本集團

|                              | 2023/12/31        |                     |                    | 合計                  |
|------------------------------|-------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                              | 第一層級              | 第二層級                | 第三層級               |                     |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 17,191,771        | 35,198,167          | 465,919,882        | 518,309,820         |
| 客戶貸款及墊款                      | -                 | -                   | 14,973,649         | 14,973,649          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 5,588,556         | 164,279,923         | 1,007,379          | 170,875,858         |
| 資產總額                         | <u>22,780,327</u> | <u>199,478,090</u>  | <u>481,900,910</u> | <u>704,159,327</u>  |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債   | -                 | (8,061,091)         | (1,388,108)        | (9,449,199)         |
| 負債總額                         | <u>-</u>          | <u>(8,061,091)</u>  | <u>(1,388,108)</u> | <u>(9,449,199)</u>  |
|                              |                   | 2022年12月31日         |                    |                     |
|                              | 第一層級              | 第二層級                | 第三層級               | 合計                  |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產   | 24,986,247        | 33,815,465          | 444,694,193        | 503,495,905         |
| 客戶貸款及墊款                      | -                 | -                   | 14,436,617         | 14,436,617          |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>其他綜合收益的金融資產 | 24,698,304        | 104,785,690         | 1,003,687          | 130,487,681         |
| 資產總額                         | <u>49,684,551</u> | <u>138,601,155</u>  | <u>460,134,497</u> | <u>648,420,203</u>  |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債   | -                 | (10,684,889)        | -                  | (10,684,889)        |
| 負債總額                         | <u>-</u>          | <u>(10,684,889)</u> | <u>-</u>           | <u>(10,684,889)</u> |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.2 持續進行公允價值計量的金融資產及金融負債的公允價值(續)

於報告期間，本集團按公允價值計量的金融資產及金融負債未發生第一層級和第二層級之間的轉換。

包含在上述第二層級和第三層級的金融資產及金融負債的公允價值按照普遍採用的建立在折現現金流基礎上的定價模型進行確定。定價模型的最重要輸入值為未來現金流及反映交易對手信用風險的折現率。

#### 72.3 公允價值在第三層級計量的金融資產和金融負債變動表

##### 本集團

|                             | 以公允價值<br>計量且其變<br>動計入當期<br>損益的金融<br>資產 | 以公允價值<br>計量且其變<br>動計入其他<br>綜合收益的<br>金融資產 | 以公允價值<br>計量且其變<br>動計入當期<br>損益的金融<br>負債 |
|-----------------------------|--|--|--|
| 2023年1月1日                   | 444,694,193                            | 1,003,687                                | -                                      |
| 確認為損益                       | 12,775,842                             | -  | -                                      |
| 確認為其他綜合收益                   | -                                      | (152,608)                                | -                                      |
| 買入                          | 113,508,205                            | 156,300                                  | (1,388,108)                            |
| 結算／處置                       | (105,035,513)                          | -  | -                                      |
| 轉入第三層級                      | -                                      | -  | -                                      |
| 轉出第三層級                      | (22,845)                               | -  | -                                      |
|                             | <u>465,919,882</u>                     | <u>1,007,379</u>                         | <u>(1,388,108)</u>                     |
| 2023年12月31日                 | <u>465,919,882</u>                     | <u>1,007,379</u>                         | <u>(1,388,108)</u>                     |
| 年末持有的資產於本年確認在<br>利潤表中未實現的損益 | <u>(4,046,135)</u>                     | <u>-</u>                                 | <u>-</u>                               |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 72. 金融工具的公允價值(續)

#### 72.3 公允價值在第三層級計量的金融資產和金融負債變動表(續)

##### 本集團(續)

|                             | 以公允價值<br>計量且其變<br>動計入當期<br>損益的金融<br>資產 | 以公允價值<br>計量且其變<br>動計入其他<br>綜合收益的<br>金融資產 | 以公允價值<br>計量且其變<br>動計入當期<br>損益的金融<br>負債 |
|-----------------------------|--|--|--|
| 2022年1月1日                   | 394,611,255                            | 5,024,999                                | —                                      |
| 確認為損益                       | 1,502,968                              | —  | —                                      |
| 確認為其他綜合收益                   | —                                      | (2,585,074)                              | —                                      |
| 買入                          | 127,173,691                            | —  | —                                      |
| 結算／處置                       | (78,120,034)                           | —  | —                                      |
| 轉入第三層級                      | 107,124                                | —  | —                                      |
| 轉出第三層級                      | (580,811)                              | (1,436,238)                              | —                                      |
|                             | <u>444,694,193</u>                     | <u>1,003,687</u>                         | <u>—</u>                               |
| 2022年12月31日                 | <u>444,694,193</u>                     | <u>1,003,687</u>                         | <u>—</u>                               |
| 年末持有的資產於本年確認在<br>利潤表中未實現的損益 | <u>(1,705,282)</u>                     | <u>—</u>                                 | <u>—</u>                               |

2023年度及2022年度，特定限售股解禁且存在活躍市場報價，本集團於財務狀況表日將該股權投資從公允價值計量的第三層級轉入第一層級。

計入2023年度及2022年度利潤表的收益或損失以及於2023年12月31日及2022年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入不良債權資產公允價值變動、其他金融資產公允價值變動或資產減值損失。

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 73. 收購子公司

於報告期間，本集團收購了部分子公司的權益，對本集團經營業績及現金流量的影響並不重大，匯總披露如下：

收購已支付對價：

|         |                          |
|---------|--------------------------|
|         | 截至12月31日<br>止年度<br>2023年 |
| 支付的現金對價 | —                        |

收購子公司的資產負債分析：

|      |                          |
|------|--------------------------|
|      | 截至12月31日<br>止年度<br>2023年 |
| 資產總額 | 728,180                  |
| 負債總額 | 478,261                  |

收購子公司引起的淨現金流量：

|               |                          |
|---------------|--------------------------|
|               | 截至12月31日<br>止年度<br>2023年 |
| 支付的現金對價       | —                        |
| 收購的現金及現金等價物餘額 | 77,499                   |
| 淨現金流量         | (77,499)                 |

## 合併財務報表附註(續)

截至2023年12月31日止年度

(除另有註明外，金額單位均為人民幣千元)

## 六、合併財務報表附註(續)

### 74. 處置子公司

於報告期間，本集團未發生處置子公司事項。

## 七、報告期後事項

1. 2024年3月26日，董事會提議本公司2023年度利潤分配方案如下：
  - (1) 提取法定盈餘公積金人民幣514,375千元；
  - (2) 基於2023年12月31日的風險資產，無需提取一般風險準備金；
  - (3) 2023年度以每10股人民幣0.4576元(含稅)派發現金股利人民幣17.46億元。

2023年12月31日，該等提取的法定盈餘公積金已計入合併資產負債表。現金股利將在本公司股東大會批准後，計入本公司及本集團財務報表。

## 八、財務報表批准

本財務報表由本公司董事會於2024年3月26日批准報出。



## 14 分支機構及主要子公司

### 1、總部

中國信達資產管理股份有限公司  
地址：北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓  
郵編：100031  
電話：86-10-63080000  
傳真：86-10-83329210  
網址：www.cinda.com.cn

### 2、分公司

▲中國信達資產管理股份有限公司北京市分公司  
地址：北京市東城區北三環東路36號環球貿易中心E座17層-18層  
郵編：100013  
電話：(010) 59025069  
傳真：(010) 59025004

▲中國信達資產管理股份有限公司天津市分公司  
地址：天津市和平區西安道2號君隆廣場B3座901號  
郵編：300050  
電話：(022) 83122696  
傳真：(022) 23947732

▲中國信達資產管理股份有限公司河北省分公司  
地址：河北省石家莊市橋西區自強路118號中交財富中心T3 26-27層  
郵編：050011  
電話：(0311) 89166199  
傳真：(0311) 89169100

▲中國信達資產管理股份有限公司山西省分公司  
地址：山西省太原市萬柏林區迎澤西大街86號信達國際金融中心43、44層  
郵編：030024  
電話：(0351) 6068316  
傳真：(0351) 6068211

▲中國信達資產管理股份有限公司內蒙古自治區分公司  
地址：內蒙古自治區呼和浩特市賽罕區騰飛南路綠地騰飛大廈商業9號樓  
郵編：010000  
電話：(0471) 5618253  
傳真：(0471) 3602789

▲ 中國信達資產管理股份有限公司遼寧省分公司

地址：遼寧省瀋陽市和平區青年大街286號華潤大廈A座23層、32層（3203室）

郵編：110004

電話：(024) 22780185

傳真：(024) 22780121

▲ 中國信達資產管理股份有限公司吉林省分公司

地址：吉林省長春市朝陽區前進大街996號力旺廣場C座14層

郵編：130012

電話：(0431) 88401641

傳真：(0431) 88922428

▲ 中國信達資產管理股份有限公司黑龍江省分公司

地址：黑龍江省哈爾濱市松北區創新一路125號第7、8層

郵政編碼：150028

電話：(0451) 51008388

傳真：(0451) 51008387

▲ 中國信達資產管理股份有限公司上海市分公司

地址：上海市靜安區北京西路1399號（信達大廈）24-25層

郵編：200040

電話：(021) 52000808

傳真：(021) 52000990

▲ 中國信達資產管理股份有限公司上海自貿試驗區分公司

地址：上海市浦東新區楊高南路759號2號樓12層03、04單元

郵編：200127

電話：(021) 68581510

傳真：(021) 68581597

▲ 中國信達資產管理股份有限公司江蘇省分公司

地址：江蘇省南京市建鄴區江東中路377號10號樓18-20層

郵編：210019

電話：(025) 52680813、52680862

傳真：(025) 52680852

▲ 中國信達資產管理股份有限公司浙江省分公司

地址：浙江省杭州市延安路528號標力大廈B座9、11、12樓

郵編：310006

電話：(0571) 85774679、85774675

傳真：(0571) 85774800、85774656

▲中國信達資產管理股份有限公司安徽省分公司

地址：安徽省合肥市濱湖新區杭州路2599號中國信達（合肥）災備及後援基地2號樓16-17層

郵編：230091

電話：(0551) 65803012

傳真：(0551) 65803092

▲中國信達資產管理股份有限公司福建省分公司

地址：福建省福州市鼓樓區五四路137號信和廣場10-11層

郵編：350003

電話：(0591) 87805243

傳真：(0591) 87805150

▲中國信達資產管理股份有限公司江西省分公司

地址：江西省南昌市永叔路15號信達大廈7-10樓

郵編：330003

電話：(0791) 86387011、86386865

傳真：(0791) 86387011

▲中國信達資產管理股份有限公司山東省分公司

地址：山東省濟南市歷下區經十路11001號中國人壽大廈29層、30層

郵編：250000

電話：(0531) 87080257

傳真：(0531) 87080280

▲中國信達資產管理股份有限公司河南省分公司

地址：河南省鄭州市金水區豐產路28號

郵編：450014

電話：(0371) 63865600

傳真：(0371) 63865600

▲中國信達資產管理股份有限公司湖北省分公司

地址：湖北省武漢市武昌區中南路99號保利廣場A座50樓-51樓

郵編：430071

電話：(027) 87832741

傳真：(027) 87813704

▲中國信達資產管理股份有限公司湖南省分公司

地址：湖南省長沙市開福區芙蓉中路一段288號金色地標大廈26-27樓

郵編：410005

電話：(0731) 84121860

傳真：(0731) 84121860

▲中國信達資產管理股份有限公司廣東省分公司

地址：廣東省廣州市天河區天河北路235號廣州環貿中心2404、2405、25-26樓全層

郵編：510610

電話：(020) 38791778

傳真：(020) 38791820

▲中國信達資產管理股份有限公司深圳市分公司

地址：廣東省深圳市福田區福田街道崗廈社區深南大道1003號東方新天地廣場  
A20層-21層、22層西區

郵編：518000

電話：(0755) 82900004

傳真：(0755) 82910608

▲中國信達資產管理股份有限公司廣西壯族自治區分公司

地址：廣西壯族自治區南寧市青秀區鳳翔路19號信達大廈第11-12層

郵編：530025

電話：(0771) 5758693

傳真：(0771) 5758600

▲中國信達資產管理股份有限公司海南省分公司

地址：海南省海口市龍華區濱海大道123-8號信恒大廈17-18層

郵編：570105

電話：(0898) 68666481

傳真：(0898) 68666962

▲中國信達資產管理股份有限公司重慶市分公司

地址：重慶市渝北區黃山大道中段67號信達國際寫字樓1幢21樓和22樓

郵編：401121

電話：(023) 63763650

傳真：(023) 63763600

▲中國信達資產管理股份有限公司四川省分公司

地址：四川省成都市青羊區金河路59號尊城國際1棟1單元4-5層

郵編：610015

電話：(028) 65009800

傳真：(028) 65009818

▲中國信達資產管理股份有限公司貴州省分公司

地址：貴州省貴陽市南明區市南路57號甕福國際大廈13-14層

郵編：550002

電話：(0851) 85252839、85254513

傳真：(0851) 85251483

▲中國信達資產管理股份有限公司雲南省分公司

地址：雲南省昆明市滇池國家旅遊度假區海藍路15號博欣採蓮灣小區7號樓3-5層

郵編：650228

電話：(0871) 63638666、63643950

傳真：(0871) 63638666

▲中國信達資產管理股份有限公司陝西省分公司

地址：陝西省西安市高新區唐延路51號中國人壽壹中心A座11-12層

郵編：710065

電話：(029) 87266939

傳真：(029) 87266917

▲中國信達資產管理股份有限公司寧夏回族自治區分公司

地址：寧夏回族自治區銀川市金鳳區新絲路46號銀帝大廈15層

郵編：750011

電話：(0951) 8897190

傳真：(0951) 8897190

▲中國信達資產管理股份有限公司甘肅省分公司

地址：甘肅省蘭州市城關區東崗西路街道天水中路3號盛達中心B座27層

郵編：730030

電話：(0931) 8869100

傳真：(0931) 8866276

▲中國信達資產管理股份有限公司青海省分公司

地址：青海省西寧市城西區五四西路61號1號樓1單元21層

郵編：810008

電話：(0971)8123904、8123905

傳真：(0971) 8229375

▲中國信達資產管理股份有限公司新疆維吾爾自治區分公司

地址：新疆維吾爾自治區烏魯木齊市天山區中山路462號廣場聯合大廈B座6-7層

郵編：830002

電話：(0991) 2330088

傳真：(0991) 2325171

▲中國信達資產管理股份有限公司合肥後援基地管理中心

地址：安徽省合肥市濱湖新區杭州路2599號中國信達(合肥)災備及後援基地2號樓19層

郵編：230091

電話：(0551) 65802025

傳真：(0551) 65802012

### 3、金融服務和資產管理業務平台

#### ▲南洋商業銀行有限公司

地址：香港中環德輔道中151號

電話：(00852) 28520888

傳真：(00852) 28153333

網址：[www.ncb.com.hk](http://www.ncb.com.hk)

#### • 南洋商業銀行(中國)有限公司

地址：上海市浦東新區浦明路898號13層至20層

電話：(021) 38566666

傳真：(021) 68879800

郵政編碼：200122

#### ▲信達證券股份有限公司

地址：北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓

郵編：100031

全國客服電話：95321

電話：(010) 63080940

傳真：(010) 63080918

網址：[www.cindasc.com](http://www.cindasc.com)

#### • 信達期貨有限公司

地址：浙江省杭州市蕭山區寧圍街道利一路188號天人大廈19-20層

郵編：311215

全國客服電話：4006-728-728

電話：(0571) 28132666

傳真：(0571) 28132560

網址：[www.cindaqh.com](http://www.cindaqh.com)

#### • 信達澳亞基金管理有限公司

地址：廣東省深圳市南山區科苑南路2666號中國華潤大廈10層

郵編：518054

全國客服電話：400-8888-118、86-755-83160160

電話：(0755) 83172666

傳真：(0755) 83196151

網址：[www.fscinda.com](http://www.fscinda.com)

#### • 信達創新投資有限公司

地址：北京市西城區鬧市口大街9號院1號樓

郵編：100031

電話：(010) 63080973

• 信風投資管理有限公司  
地址：北京市西城區錦什坊街35號院1號樓2層201-2  
郵編：100032  
電話：(010) 83252212

• 信達國際控股有限公司  
地址：香港皇后大道中183號中遠大廈45層  
電話：(00852) 22357888  
傳真：(00852) 22357878  
網址：[www.cinda.com.hk](http://www.cinda.com.hk)

▲ 中國金谷國際信託有限責任公司  
地址：北京市西城區金融大街33號通泰大廈C座10、11層  
郵編：100033  
電話：(010) 88086816、88088223  
傳真：(010) 88086546  
網址：[www.jingustrust.com](http://www.jingustrust.com)

▲ 信達金融租賃有限公司  
地址：北京市東城區東中街29號東環廣場B座8-9層  
郵編：100027  
電話：(010) 64198100  
傳真：(010) 64159400

▲ 中國信達(香港)控股有限公司  
地址：香港中環干諾道中1號友邦金融中心12樓  
電話：(00852) 25276686  
傳真：(00852) 28042135  
網址：[www.cindahk.com](http://www.cindahk.com)

▲ 信達投資有限公司

地址：北京市海淀區中關村南大街甲18號北京•國際大廈C座16-19層

郵編：100081

電話：(010) 62157302

傳真：(010) 62157301

• 信達地產股份有限公司

地址：北京市海淀區中關村南大街甲18號北京•國際大廈A座8-10層

郵編：100081

電話：(010) 82190995

傳真：(010) 82190933

• 信達資本管理有限公司

地址：北京市東城區東中街29號東環廣場B座4層

郵編：100027

電話：(010) 86376800

傳真：(010) 86376999

▲ 中潤經濟發展有限責任公司

地址：北京市西城區三里河東路5號中商大廈9層

郵編：100045

電話：(010) 68535368

傳真：(010) 68535110

註：「▲」表示分公司或一級子公司；「•」表示為一級子公司下屬公司。