

建元信托股份有限公司

审计报告及财务报表

二〇二三年半年度

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>)”进行查验。
此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
报告编码：沪23E30V1AMF



建元信托股份有限公司

审计报告及财务报表

(2023年1月1日至2023年6月30日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-5
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-3
	合并利润表和母公司利润表	4-5
	合并现金流量表和母公司现金流量表	6-7
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	8-11
	财务报表附注	1-68



审计报告

信会师报字[2023]第 ZA14922 号

建元信托股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了建元信托股份有限公司（以下简称建元信托）财务报表，包括 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，2023 年 1-6 月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了建元信托 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年 1-6 月期间的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。



我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

(一) 保底承诺等事项

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
(一) 保底承诺等事项	
<p>事项描述</p> <p>请参阅财务报表附注五（二十七）2 和十一（二）。建元信托 2020 年之前存在以签署《信托受益权转让协议》、《框架合作协议》或出具《流动性支持函》等形式提供保底承诺等事项的情况。</p> <p>截至财务报表批准日，建元信托尚余保底承诺本金共计人民币 16.84 亿元。其中，涉诉本金人民币 2.50 亿元已根据法院审理结果计提了相应损失，一审未判决涉诉本金人民币 8.36 亿元。</p> <p>本期部分败诉案件已完成和解，相关预计负债终止确认，转入资本公积人民币 21.16 亿元。</p> <p>尚余保底承诺及其引发的诉讼预计发生损失的可能性、相关负债的终止确认包含管理层重大判断和估计，该事项被确定为关键审计事项。</p>	<p>审计应对</p> <p>针对尚余保底承诺事项，我们实施的审计程序包括：与建元信托管理层对尚余保底承诺及其引发的诉讼预计可能发生损失的判断进行讨论，获取管理层的相关声明；针对本期终止确认已完成和解败诉项目，获取并查验相关项目法律文件、预计负债终止时点和金额；针对一审未决诉讼向建元信托聘请的诉讼代理律师实施函证；获取并阅读建元信托管理层聘用的律师对尚余保底承诺出具的《法律意见书》；查阅近期同类型诉讼判例；取得并核查了建元信托与相关方就未能解决/尚未发现的保底承诺/原股东侵占影响达成解决合意的相关文件。</p>

四、 其他事项

建元信托 2023 年半年度报告上年同期数未经审计。



五、 其他信息

建元信托管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括建元信托 2023 年半年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

六、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估建元信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建元信托的财务报告过程。

七、 注册会计师对财务报表审计的责任

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



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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

（六）就建元信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。



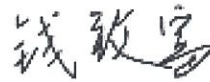
从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师：
(项目合伙人)



中国注册会计师：



中国·上海

二〇二三年七月二十七日



建元信托股份有限公司
合并资产负债表
2023年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日
流动资产:			
货币资金	(一)	1,110,392,332.12	303,571,096.00
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	(二)	11,913,193,446.76	4,146,852,512.28
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	(三)	332,834,307.31	352,234,022.94
应收款项融资			
预付款项	(四)	2,760,840.74	1,749,310.51
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款	(五)	272,468,158.34	249,232,159.18
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	(六)	191,201,125.47	189,524,007.29
流动资产合计		13,822,850,210.74	5,243,163,108.20
非流动资产:			
发放贷款和垫款	(七)	663,779,489.59	1,543,296,530.01
债权投资	(八)	1,027,439,706.10	1,389,221,797.41
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	(九)	4,760,640.91	3,741,922.59
在建工程	(十)	2,533,395.37	841,564.70
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	(十一)	6,318,912.12	10,542,562.03
无形资产	(十二)	2,691,787.87	3,920,949.12
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	(十三)	358,722.75	666,065.13
递延所得税资产	(十四)	2,899,385,588.28	3,778,527,155.92
其他非流动资产	(十五)	4,473,413,649.71	4,473,413,649.71
非流动资产合计		9,080,681,892.70	11,204,172,196.62
资产总计		22,903,532,103.44	16,447,335,304.82

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:


秦健


丛峰


陈兵





建元信托股份有限公司
合并资产负债表（续）

2023年6月30日

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益	附注五	2023年6月30日	2022年12月31日
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债	（十七）	825,144,568.35	825,139,933.93
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	（十八）	171,819,116.67	171,780,882.61
预收款项	（十九）	19,765,675.00	19,765,675.00
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	（二十）	197,847,976.42	227,427,790.92
应交税费	（二十一）	5,478,183.06	3,599,102.21
其他应付款	（二十二）	7,696,428,156.20	11,457,808,876.45
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	（二十三）	6,666,383.71	8,445,223.89
其他流动负债			
流动负债合计		8,923,150,059.41	12,713,967,485.01
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	（二十四）	92,635.03	2,633,159.61
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	（二十五）	392,000,000.00	2,871,755,080.19
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		392,092,635.03	2,874,388,239.80
负债合计		9,315,242,694.44	15,588,355,724.81
所有者权益：			
股本	（二十六）	9,844,448,254.00	5,469,137,919.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	（二十七）	12,883,166,212.30	4,553,742,854.16
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	（二十八）	984,876,518.04	984,876,518.04
一般风险准备	（二十九）	720,438,585.68	720,438,585.68
未分配利润	（三十）	-11,550,778,616.03	-11,575,656,086.78
归属于母公司所有者权益合计		12,882,150,953.99	152,539,790.10
少数股东权益		706,138,455.01	706,439,789.91
所有者权益合计		13,588,289,409.00	858,979,580.01
负债和所有者权益总计		22,903,532,103.44	16,447,335,304.82

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：





建元信托股份有限公司
母公司资产负债表
2023年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资产:	附注十四	2023年6月30日	2022年12月31日
现金及存放中央银行款项		19,798.84	19,798.84
存放同业款项		1,090,761,835.30	285,375,792.37
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款		102,725,000.00	551,475,000.00
金融投资:			
交易性金融资产		14,935,085,908.63	7,167,263,690.54
债权投资		1,490,261,332.03	2,282,085,877.26
其他债权投资			
其他权益工具投资			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
应收款项类投资			
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产		4,252,603.71	3,192,054.21
在建工程		2,533,395.37	841,564.70
使用权资产		6,318,912.12	10,542,562.03
无形资产		2,621,237.72	3,850,398.97
商誉			
递延所得税资产		2,899,385,588.28	3,778,527,155.92
其他资产		794,131,090.20	787,975,132.51
资产总计		21,328,096,702.20	14,871,149,027.35
负债:			
向中央银行借款			
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬		197,847,976.42	227,427,790.92
应交税费		1,083,543.58	669,002.56
持有待售负债			
预计负债		392,000,000.00	2,871,755,080.19
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债		6,759,018.74	11,078,383.50
长期应付职工薪酬			
递延所得税负债			
其他负债		7,770,353,059.41	11,531,813,282.35
负债合计		8,368,043,598.15	14,642,743,539.52
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		9,844,448,254.00	5,469,137,919.00
其他权益工具			
其中: 优先股			
永续债			
资本公积		12,883,166,212.30	4,553,742,854.16
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积		984,876,518.04	984,876,518.04
一般风险准备		720,438,585.68	720,438,585.68
未分配利润		-11,472,876,465.97	-11,499,790,389.05
所有者权益(或股东权益)合计		12,960,053,104.05	228,405,487.83
负债和所有者权益(或股东权益)总计		21,328,096,702.20	14,871,149,027.35

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人

秦峰

主管会计工作负责人:

陈树丛

会计机构负责人:

陈兵








建元信托股份有限公司
合并利润表
2023年1-6月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2023年半年度	2022年半年度
一、营业总收入		55,181,926.48	26,686,821.40
其中: 营业收入			
利息收入	(三十一)	5,975,872.46	3,407,074.73
已赚保费			
手续费及佣金收入	(三十二)	49,206,054.02	23,279,746.67
二、营业总成本		53,689,894.95	507,950,277.42
其中: 营业成本			
利息支出	(三十一)	12,386,995.92	420,378,047.45
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	(三十三)	1,472,654.72	1,520,661.76
销售费用			
管理费用	(三十四)	39,830,244.31	86,051,568.21
研发费用			
财务费用			
其中: 利息费用			
利息收入			
加: 其他收益	(三十五)	46,364,126.53	
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十六)	5,601,370.11	1,478,089.23
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十七)	29,070,711.72	-28,246,016.75
信用减值损失(损失以“-”号填列)	(三十八)	47,160,041.61	-74,506,252.72
资产减值损失(损失以“-”号填列)			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		129,688,281.50	-582,537,636.26
加: 营业外收入	(三十九)		127,003.21
减: 营业外支出	(四十)	78,849,487.27	348,237,648.72
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		50,838,794.23	-930,648,281.77
减: 所得税费用	(四十一)	26,262,658.38	-44,513,831.00
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		24,576,135.85	-886,134,450.77
(一) 按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		24,576,135.85	-886,134,450.77
2. 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二) 按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		24,877,470.75	-885,833,497.88
2. 少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		-301,334.90	-300,952.89
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用减值准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		24,576,135.85	-886,134,450.77
归属于母公司所有者的综合收益总额		24,877,470.75	-885,833,497.88
归属于少数股东的综合收益总额		-301,334.90	-300,952.89
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)	(四十二)	0.0036	-0.1620
(二) 稀释每股收益(元/股)	(四十二)	0.0036	-0.1620

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:  

主管会计工作负责人:  

会计机构负责人:  





建元信托股份有限公司
 母公司利润表
 2023年1-6月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注十四	2023年半年度	2022年半年度
一、营业总收入		123,790,157.88	-428,857,210.54
利息净收入		-6,411,624.70	-425,369,029.69
利息收入		5,932,202.74	3,400,011.74
利息支出		12,343,827.44	428,769,041.43
手续费及佣金净收入		49,206,054.02	23,279,746.67
手续费及佣金收入		49,206,054.02	23,279,746.67
手续费及佣金支出			
投资收益(损失以“-”号填列)	(一)	5,597,077.29	1,478,089.23
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益(损失以“-”号填列)			
其他收益		46,364,126.53	
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		29,034,524.74	-28,246,016.75
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入			
资产处置收益(损失以“-”号填列)			
二、营业总支出		-8,235,910.85	160,302,234.03
税金及附加		8,114.89	56,122.54
业务及管理费		39,708,378.30	85,739,858.77
资产减值损失			
信用减值损失		-47,952,404.04	74,506,252.72
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		132,026,068.73	-589,159,444.57
加:营业外收入			126,267.15
减:营业外支出		78,849,487.27	348,237,648.72
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		53,176,581.46	-937,270,826.14
减:所得税费用		26,262,658.38	-44,513,831.00
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		26,913,923.08	-892,756,995.14
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		26,913,923.08	-892,756,995.14
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用损失准备			
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
七、综合收益总额		26,913,923.08	-892,756,995.14

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





建元信托股份有限公司

合并现金流量表

2023年1-6月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	2023年半年度	2022年半年度
一、经营活动产生的现金流量			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		66,063,553.73	26,391,650.16
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	(四十三)	527,642,986.78	30,848,385.41
经营活动现金流入小计		593,706,540.51	57,240,035.57
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		-2,768,068,161.68	-80,000,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		88,860,671.12	71,937,959.12
支付的各项税费		5,834.91	3,457,869.64
支付其他与经营活动有关的现金	(四十三)	4,357,377,385.61	28,554,089.04
经营活动现金流出小计		1,678,175,729.96	23,949,917.80
经营活动产生的现金流量净额		-1,084,469,189.45	33,290,117.77
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		1,681,322,566.74	10,000,507.77
取得投资收益收到的现金			1,477,581.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		300.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,681,322,866.74	11,478,089.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		3,327,755.56	135,775.72
投资支付的现金		8,760,536,257.86	750,000,000.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		8,763,864,013.42	750,135,775.72
投资活动产生的现金流量净额		-7,082,541,146.68	-738,657,686.49
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		8,981,339,290.10	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		8,981,339,290.10	
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金			
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金	(四十三)	7,608,062.99	420,123.10
筹资活动现金流出小计		7,608,062.99	420,123.10
筹资活动产生的现金流量净额		8,973,731,227.11	-420,123.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		806,720,890.98	-705,787,691.82
加：期初现金及现金等价物余额		277,218,255.53	925,735,101.63
六、期末现金及现金等价物余额		1,083,939,146.51	219,947,409.81

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：




主管会计工作负责人：




会计机构负责人：








建元信托股份有限公司
母公司现金流量表
2023年1-6月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)


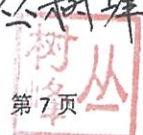
项目	2023年半年度	2022年半年度
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	66,019,884.01	26,384,609.57
回购业务资金净增加额		
收到其他与经营活动有关的现金	525,952,730.88	30,816,626.65
经营活动现金流入小计	591,972,614.89	57,201,236.22
客户贷款及垫款净增加额	-1,795,000,000.00	-80,000,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额		
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	88,860,671.12	71,937,959.12
支付的各项税费	5,834.91	3,457,869.64
支付其他与经营活动有关的现金	4,357,078,653.18	28,345,490.15
经营活动现金流出小计	2,650,945,159.21	23,741,318.91
经营活动产生的现金流量净额	-2,058,972,544.32	33,459,917.31
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	2,654,390,728.42	10,000,507.77
取得投资收益收到的现金		1,477,581.46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	300.00	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	2,654,391,028.42	11,478,089.23
投资支付的现金	8,760,536,257.86	750,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	3,327,755.56	135,775.72
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	8,763,864,013.42	750,135,775.72
投资活动产生的现金流量净额	-6,109,472,985.00	-738,657,686.49
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	8,981,339,290.10	
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	8,981,339,290.10	
偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金	7,608,062.99	420,123.10
筹资活动现金流出小计	7,608,062.99	420,123.10
筹资活动产生的现金流量净额	8,973,731,227.11	-420,123.10
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	805,285,697.79	-705,617,892.28
加: 期初现金及现金等价物余额	259,042,750.74	904,442,789.30
六、期末现金及现金等价物余额	1,064,328,448.53	198,824,897.02

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:




主管会计工作负责人:

会计机构负责人:






建元信托股份有限公司
合并所有者权益变动表

2023年1-6月
(除特别说明外,金额单位均为人民币元)

项目	股本		其他权益工具		资本公积	减:库存股	其他综合收益	归属母公司所有者权益		专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他	其他权益工具				其他综合收益								
一、上年年末余额		5,469,137,919.00			4,553,742,854.16				984,876,518.04		984,876,518.04	720,438,585.68	-11,575,656,086.78	152,539,790.10	706,439,789.91	838,979,580.01
加:会计政策变更																
前期差错更正																
同一控制下企业合并																
其他																
二、本年初余额		5,469,137,919.00			4,553,742,854.16				984,876,518.04		984,876,518.04	720,438,585.68	-11,575,656,086.78	152,539,790.10	706,439,789.91	838,979,580.01
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)		4,375,310,335.00			8,329,423,358.14								24,877,470.75	12,729,611,163.89	-301,334.90	12,729,309,828.99
(一)综合收益总额		4,375,310,335.00			8,329,423,358.14								24,877,470.75	24,877,470.75	-301,334.90	24,576,135.85
(二)所有者投入和减少资本		4,375,310,335.00			4,596,257,737.11									12,704,733,693.14		12,704,733,693.14
1.所有者投入的普通股																
2.其他权益工具持有者投入资本																
3.股份支付计入所有者权益的金额																
4.其他																
(三)利润分配					3,733,165,621.03									3,733,165,621.03		3,733,165,621.03
1.提取盈余公积																
2.提取一般风险准备																
3.对所有者(或股东)的分配																
4.其他																
(四)所有者权益内部结转																
1.资本公积转增资本(或股本)																
2.盈余公积转增资本(或股本)																
3.盈余公积弥补亏损																
4.设定受益计划变动额结转留存收益																
5.其他综合收益结转留存收益																
6.其他																
(五)专项储备																
1.本期提取																
2.本期使用																
(六)其他																
四、本期末余额		9,844,448,254.00			12,883,166,212.30				984,876,518.04		984,876,518.04	720,438,585.68	-11,550,778,616.03	12,882,150,953.99	706,138,455.01	13,588,289,409.00

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



建元信托股份有限公司
合并所有者权益变动表(续)

2023年1-6月

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

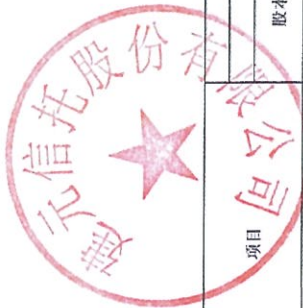
项目	2022年半年度											
	股本		其他权益工具		资本公积	减:库存股	归属于母公司所有者权益		少数股东权益	所有者权益合计		
	优先股	永续债	其他	盈余公积			专项储备	未分配利润			小计	
一、上年年末余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54		984,876,518.04	720,438,585.68		707,042,523.06	956,595,836.72	
加:会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年年初余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54		984,876,518.04	720,438,585.68		707,042,523.06	956,595,836.72	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)												
(一)综合收益总额												
1.所有者投入和减少资本												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
(二)利润分配												
1.提取盈余公积												
2.提取一般风险准备												
3.对所有者(或股东)的分配												
4.其他												
(四)所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本(或股本)												
2.盈余公积转增资本(或股本)												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.其他												
(五)专项储备												
1.本期提取												
2.本期使用												
(六)其他												
四、本期末余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54		984,876,518.04	720,438,585.68		-636,280,184.22	706,741,570.17	70,461,385.95

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



建元信托股份有限公司
母公司所有者权益变动表

2023年1-6月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

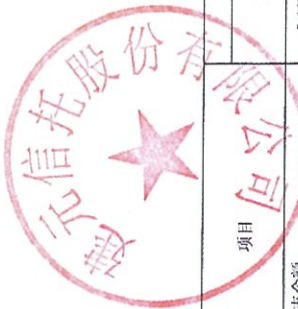
项目	2023年半年度				其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股						
	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	3,469,137.919.00						984,876,518.04	720,438,585.68	-11,499,790,389.05	228,405,487.83
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	3,469,137.919.00						984,876,518.04	720,438,585.68	-11,499,790,389.05	228,405,487.83
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	4,375,310,335.00									
(一) 综合收益总额										
(二) 所有者投入和减少资本	4,375,310,335.00									
1. 所有者投入的普通股	4,375,310,335.00									
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积										
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者(或股东)的分配										
4. 其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本(或股本)										
2. 盈余公积转增资本(或股本)										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
(五) 专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
(六) 其他										
四、本期末余额	9,844,448,254.00					12,883,166,212.30	984,876,518.04	720,438,585.68	-11,472,876,465.97	12,960,033,104.05

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



建元信托股份有限公司
母公司所有者权益变动表（续）

2023年1-6月

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

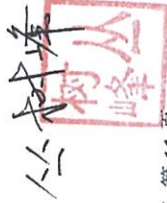
项目	2022年半年度											
	股本		其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54				984,876,518.04	720,438,585.68	-10,460,093,021.27	322,285,109.99
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54				984,876,518.04	720,438,585.68	-10,460,093,021.27	322,285,109.99
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）												
（一）综合收益总额												
（二）所有者投入和减少资本												
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期末余额	5,469,137,919.00				3,607,925,108.54				984,876,518.04	720,438,585.68	-11,352,850,016.41	-570,471,885.15

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



建元信托股份有限公司 二〇二三年半年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

建元信托股份有限公司(原名: 鞍山市信托投资股份有限公司、安信信托投资股份有限公司、安信信托股份有限公司)系非银行金融机构。

2023年1月19日, 国家金融监督管理总局上海监管局(原上海银保监局)出具《上海银保监局关于同意安信信托股份有限公司变更公司名称的批复》(沪银保监复[2023]29号), 同意公司变更名称(核准公司注册名称如下: 中文名称: 建元信托股份有限公司, 英文名称: J-Yuan Trust Co.,Ltd.) (以下简称建元信托、公司或本公司), 其前身为鞍山市信托投资公司, 成立于1987年2月。

1992年经辽宁省经济体制改革委员会和中国人民银行辽宁省分行批准改组为股份有限公司, 总股本为102,750,000股。1994年1月公司社会公众股在上海证券交易所挂牌交易。经过转增、送配股及定向增发, 截至2023年6月30日, 股本总数为9,844,448,254股, 其中: 有限售条件股份为4,580,157,734股, 占股份总数的46.53%, 无限售条件股份为5,264,290,520股, 占股份总数的53.47%。

本公司统一社会信用代码为91310000765596096G, 金融许可证号为K0025H231000001。

注册地址: 上海市杨浦区控江路1553-1555号A座3楼301室, 法定代表人: 秦恽。
经营范围: 资金信托, 动产信托, 不动产信托, 有价证券信托, 其他财产或财产权信托, 作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务, 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务, 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务, 办理居间、咨询、资信调查等业务, 代保管及保管箱业务, 存放同业、拆放同业、贷款、租赁, 投资方式运用固有财产, 以固有财产为他人提供担保, 从事同业拆借, 法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务, 上述业务包括外汇业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)。

本财务报表业经公司董事会于2023年7月27日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

截至2023年6月30日止, 公司合并财务报表范围包括本公司控制的结构化主体。本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的相关规定编制。

(二) 持续经营

本公司自2018年度连续发生重大亏损，2023年上半年实现扭亏为盈。公司在有关部门指导下按市场化、法制化的原则，持续推进重组及风险化解重大事项、改善盈利能力和净资产等监管指标，主要包括：

1、完成向特定对象发行股票

2023年2月15日，收到中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）出具的《关于核准安信信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2023]291号），批复主要内容如下：一、核准公司非公开发行不超过4,375,310,335股新股，发生转增股本等情形导致总股本发生变化的，可相应调整本次发行数量。二、本次发行股票应严格按照公司报送中国证监会的申请文件实施。三、本批复自核准发行之日起12个月内有效。四、自核准发行之日起至本次股票发行结束前，公司如发生重大事项，应及时报告中国证监会并按有关规定处理。

2023年4月4日，国家金融监督管理总局上海监管局（原上海银保监局）出具《上海银保监局关于同意安信信托股份有限公司变更注册资本并调整股权结构的批复》（沪银保监复〔2023〕200号）。

2023年4月19日，公司收到主承销商中信证券股份有限公司划转的股票募集款8,981,339,290.10元。

本次发行新增4,375,310,335股份已于2023年4月24日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成股份登记托管手续。

本次发行的新股登记完成后，公司增加4,375,310,335股有限售条件流通股。上海砥安直接持有公司49.52亿股股份，占公司已发行股份的比例为50.30%。通过本次发行，上海砥安投资管理有限公司成为公司控股股东。

2、前期保底承诺的化解及相关诉讼事项消除工作

公司在有关部门指导下，经充分协商，大量保底承诺持有人与公司达成了和解。截至本财务报表批准日，公司尚余保底承诺本金共计16.84亿元。除根据法院审理结果已计提相应损失外，其他尚余保底承诺产生损失的可能性很小。此外，为进一步消除保底承诺影响，确保公司正常经营，保护中小股东合法权益，就公司未能解决/尚未发现的保底承诺/原股东侵占影响，公司已与上海砥安达成解决合意。

本期，在完成向特定对象发行股票后，相关接受和解方陆续启动对相关财产冻结/查封/担保/其他权利负担的解除和/或对相关诉讼/仲裁/支付令/其他权利主张的撤回等工作。

自 2020 年以来，公司遵照国家金融监督管理总局上海监管局(原上海银保监局)要求积极整改，不断加强内部管理，强化风控合规体系建设，优化人力资源配置，加强业务转型研究和业务资源储备。

同时，向特定对象发行股票完成后，相关股东在自身主营业务领域均具有较为突出的竞争优势，公司后续也将在各股东单位的支持下着重推动信托业务战略转型、渠道建设、风险管控、人才队伍培养等工作。公司应对业务重启，已加快人才招聘力度，加强激励机制建设，吸引一流人才加盟。公司亦将在新股东方的领导下，打造发展优势，推进公司更名，重塑品牌形象。根据新股东方的资源禀赋，寻找细分市场，在资产管理信托、资产服务信托、公益 / 慈善信托等领域选择确定一个或几个主要发展方向，开发优势产品，打造品牌团队，开展差异化、专业化经营，逐步确立市场领先优势，最终实现业绩持续改善。

综上，公司能够获得足够资源于 2023 年 6 月 30 日后 12 个月内持续经营。因此，公司认为采用持续经营基础编制本公司财务报表是恰当的。

三、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

以下披露内容已涵盖了本公司根据实际生产经营特点制定的具体会计政策和会计估计。

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年 1-6 月的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司、本公司控制的子公司及受本公司控制的结构化主体。

2、 合并程序

本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司、结构化主体所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司、结构化主体采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司、结构化主体所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司、结构化主体少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司、结构化主体期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(七) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、 金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时确定是否将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，按照上述条件，本公司无指定的这类金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略,以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价,并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

按照上述条件,本公司无指定的这类金融负债。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的,终止确认金融资产(或金融资产的一部分,或一组类似金融资产的一部分),即从其账户和资产负债表内予以转销:

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满;

(2) 转移了收取金融资产现金流量的权利,或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务;并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的,在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债,或者在交易日终止确认已出售的资产,同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日,是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满,则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本公司对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债的相关部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的,将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,分别下列情况处理:放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债;未放弃对该金融资产控制的,按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（5）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产终止确认和金融资产转移

本公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

7、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

(八) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投

资成本。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负

债，计入当期投资损失。

(3) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本公司持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

(九) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业带来经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	35	5	2.71
专用设备	3—5	5	19.00—31.67
运输设备	4	5	23.75
其他设备	6	5	15.83

3、 固定资产处置

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

(十) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态前所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

(十一) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础

确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命
软件系统	3-5年

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(十二) 长期资产减值

长期股权投资、固定资产、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十三) 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

1、 摊销方法

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、 摊销年限

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(十四) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十五) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2、 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

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

(十六) 收入

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1、 利息收入

利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

2、 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在同时满足以下两个条件时确认：

- (1) 相关的服务已经提供；
- (2) 根据合同约定，收取的金额可以可靠计量。

(十七) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

与资产相关的政府补助，在实际收到或者获得了收取政府补助的权利并基本确定能收到时确认为递延收益，并按照所建造或购买的资产使用年限分期计入损益。

与收益相关的政府补助，在实际收到或者获得了收取政府补助的权利并基本确定能收到时予以确认。其中：（1）用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，取得时确认为递延收益，在确认相关费用的期间计入当期损益；（2）用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

(十八) 递延所得税资产和递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

(十九) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

本公司作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本公司发生的初始直接费用；
- 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照本附注“三、（十二）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权。

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

- 当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（二十）信托业务核算方法

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定，“信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称‘固有财产’）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。”公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表。其资产、负债及损益不列入本财务报表。

(二十一) 信托赔偿准备金

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》有关规定，公司按当年税后净利润的 5% 计提信托赔偿准备金，累计达到注册资本 20% 时，可不再提取。

(二十二) 一般风险准备

财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20 号），为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，金融企业应提取一般准备作为利润分配处理，并作为股东权益的组成部分。一般准备的计提比例由金融企业综合考虑所面临的风险状况等因素确定，原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

(二十三) 信托业保障基金

根据中国银行业监督管理委员会、财政部于 2014 年 12 月 10 月颁布的“银监发【2014】50 号”《信托业保障基金管理办法》的相关规定，信托业保障基金认购执行下列统一标准：（一）信托公司按净资产余额的 1% 认购，每年 4 月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的 1% 认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5% 计算，由信托公司认购。

(二十四) 主要会计估计及判断

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

（一）判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

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

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

递延所得税资产的确认

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本公司根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

对结构化主体控制程度的判断

本公司管理层按照附注六、附注七中列示的控制要素判断本公司是否控制有专项资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

本公司投资多个专项资产管理计划和信托投资计划，且作为受托人管理信托计划。判断是否控制该类结构化主体，本公司主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

本公司在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本公司之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本公司对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本公司的报酬水平、以及本公司因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

（二）估计的不确定性

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

金融工具减值

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

金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本公司通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本公司使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本公司对衍生及金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本公司通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。

手续费及佣金收入

公司手续费及佣金收入在同时满足以下两个条件时确认：相关的服务已经提供；根据合同约定，收取的金额可以可靠计量。

建元信託管理的部分信託计划交易对手未能正常按照合同约定支付信託报酬，虽然公司根据信託合同约定有提取信託报酬的权利，但是暂无充足证据表明相关信託报酬能如期收回。信託报酬的确认需要公司管理层运用判断预计收取金额的可靠性。

以摊余成本计量的金融资产利息收入

公司原则上以摊余成本计量的金融资产持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。本期公司以摊余成本计量的金融资产主要包括贷款和债权投资，由于贷款业务借款人和债权投资底层交易对手单位主要为中小企业，发生了严重的违约情况，公司贷款和债权投资确认利息收入（投资收益等），需对借款人和底层资产质量进行分析，进而对利息收入流入的可能性进行判断。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(二十五) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

本期公司重要会计政策未发生变更。

2、 重要会计估计变更

本期公司重要会计估计未发生变更。

四、 税项

主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

五、 合并财务报表项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	上年年末余额
现金及存放中央银行款项	19,798.84	19,798.84
存放同业款项	1,108,212,049.85	51,981,879.68
其他货币资金	2,160,483.43	251,569,417.48
合计	1,110,392,332.12	303,571,096.00

1、 现金及存放中央银行款项

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	19,798.84	19,798.84
合计	19,798.84	19,798.84

2、 存放同业款项

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	1,108,212,049.85	51,981,879.68
减：损失准备		
合计	1,108,212,049.85	51,981,879.68

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失(未发生 信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
账面余额	1,108,212,049.85			1,108,212,049.85
损失准备				
账面价值	1,108,212,049.85			1,108,212,049.85

存放同业款项的说明：截至 2023 年 6 月 30 日，本公司境内存放同业款项受限情况见附注五（四十五）。

(二) 交易性金融资产

项目	期末余额	上年年末余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,913,193,446.76	4,146,852,512.28
其中：股票	2,322,180.00	2,419,970.00
券商资管产品		460,884,028.34
基金	9,129,339,017.24	751,195,962.57
信托计划	1,843,652,668.32	1,959,152,795.22
股权投资	937,879,581.20	973,199,756.15
合计	11,913,193,446.76	4,146,852,512.28

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司交易性金融资产受限情况见附注五（四十五）。

(三) 应收账款

项目	期末余额	上年年末余额
手续费及佣金	167,080,097.09	175,009,361.11
债权投资收益	116,707,044.03	116,707,044.03
其他	95,368,970.41	107,439,413.23
小计	379,156,111.53	399,155,818.37
减：坏账准备	46,321,804.22	46,921,795.43
合计	332,834,307.31	352,234,022.94

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司应收账款受限情况见附注五（四十五）。

(四) 预付款项

账龄	期末余额		上年年末余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	2,760,840.74	100.00	1,749,310.51	100.00
合计	2,760,840.74	100.00	1,749,310.51	100.00

(五) 其他应收款

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款项	272,468,158.34	249,232,159.18
合计	272,468,158.34	249,232,159.18

1、 应收利息

(1) 应收利息分类

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款和垫款	329,967,516.54	329,967,516.54
小计	329,967,516.54	329,967,516.54
减：坏账准备	329,967,516.54	329,967,516.54
合计		

(2) 应收利息信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额			329,967,516.54	329,967,516.54
损失准备			329,967,516.54	329,967,516.54
账面价值				

应收利息预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额			329,967,516.54	329,967,516.54
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额			329,967,516.54	329,967,516.54

2、 其他应收款项

(1) 按性质披露

项目	期末余额	上年年末余额
押金及保证金	3,631,682.74	3,531,582.74
代垫款	560,265,818.64	524,306,457.72
往来款	271,844,444.45	271,844,444.45
其他	48,645,659.67	48,154,975.37
小计	884,387,605.50	847,837,460.28
减：坏账准备	611,919,447.16	598,605,301.10
合计	272,468,158.34	249,232,159.18

(2) 其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	268,644,999.35		615,742,606.15	884,387,605.50
损失准备	8,059,340.65		603,860,106.51	611,919,447.16
账面价值	260,585,658.70		11,882,499.64	272,468,158.34

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	7,393,607.64		591,211,693.46	598,605,301.10
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	829,399.76		16,523,126.64	17,352,526.40
本期转回				
本期转销	163,666.75		3,874,713.59	4,038,380.34
本期核销				
其他变动				
期末余额	8,059,340.65		603,860,106.51	611,919,447.16

(六) 其他流动资产

项目	期末余额	上年年末余额
预缴企业所得税	133,096,527.67	133,096,527.67
预缴增值税及附加税	52,443,406.31	52,443,406.31
增值税留抵税额	5,661,191.49	3,984,073.31
合计	191,201,125.47	189,524,007.29

(七) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量		
个人贷款和垫款		
企业贷款和垫款	4,933,074,929.04	7,701,143,090.71
-贷款	4,933,074,929.04	7,701,143,090.71
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	4,933,074,929.04	7,701,143,090.71
减：贷款损失准备	4,269,295,439.45	6,157,846,560.70
其中：单项计提数	786,488,694.29	786,488,694.29
组合计提数	3,482,806,745.16	5,371,357,866.41
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	663,779,489.59	1,543,296,530.01

2、 发放贷款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例(%)	上年年末余额	比例(%)
租赁和商务服务业	447,950,000.00	9.08	1,621,018,161.67	21.04
批发和零售业	2,024,579,379.48	41.04	2,024,579,379.48	26.29
制造业	161,340,000.00	3.27	1,756,340,000.00	22.81
电力、燃气及水的生产和供应业	673,587,958.36	13.65	673,587,958.36	8.75
建筑业	686,150,000.00	13.91	686,150,000.00	8.91
文化、体育和娱乐业	549,967,591.20	11.15	549,967,591.20	7.14
房地产业	389,500,000.00	7.90	389,500,000.00	5.06
贷款和垫款总额	4,933,074,929.04	100.00	7,701,143,090.71	100.00
减：贷款损失准备	4,269,295,439.45		6,157,846,560.70	
其中：单项计提数	786,488,694.29		786,488,694.29	
组合计提数	3,482,806,745.16		5,371,357,866.41	
贷款和垫款账面价值	663,779,489.59		1,543,296,530.01	

3、 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	上年年末余额	比例 (%)
上海	743,900,000.00	15.07	3,511,968,161.67	45.60
广东	927,895,779.95	18.81	927,895,779.95	12.05
山东	834,927,958.36	16.93	834,927,958.36	10.84
四川	1,451,645,813.40	29.43	1,451,645,813.40	18.85
北京	549,967,591.20	11.15	549,967,591.20	7.14
湖南	215,752,000.00	4.37	215,752,000.00	2.80
重庆	166,150,000.00	3.37	166,150,000.00	2.16
浙江	42,835,786.13	0.87	42,835,786.13	0.56
贷款和垫款总额	4,933,074,929.04	100.00	7,701,143,090.71	100.00
减：贷款损失准备	4,269,295,439.45		6,157,846,560.70	
其中：单项计提数	786,488,694.29		786,488,694.29	
组合计提数	3,482,806,745.16		5,371,357,866.41	
贷款和垫款账面价值	663,779,489.59		1,543,296,530.01	

4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	944,171,599.53	3,626,089,761.20
保证贷款	2,753,877,779.95	2,840,027,779.95
抵押贷款	389,500,000.00	389,500,000.00
质押贷款	845,525,549.56	845,525,549.56
贷款和垫款总额	4,933,074,929.04	7,701,143,090.71
减：贷款损失准备	4,269,295,439.45	6,157,846,560.70
其中：单项计提数	786,488,694.29	786,488,694.29
组合计提数	3,482,806,745.16	5,371,357,866.41
贷款和垫款账面价值	663,779,489.59	1,543,296,530.01

5、逾期贷款

项目	期末余额					上年年末余额				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
	信用贷款				944,171,599.53	944,171,599.53			191,000,000.00	
保证贷款				2,753,877,779.95	2,753,877,779.95				2,840,027,779.95	2,840,027,779.95
抵押贷款				389,500,000.00	389,500,000.00				389,500,000.00	389,500,000.00
质押贷款				845,525,549.56	845,525,549.56			50,000,000.00	795,525,549.56	845,525,549.56
合计				4,933,074,929.04	4,933,074,929.04			241,000,000.00	7,460,143,090.71	7,701,143,090.71

6、贷款损失准备

(1) 贷款损失准备按计量方式分析

项目	期末余额			上年年末余额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
	以摊余成本计量的发放贷款和垫款 损失准备	786,488,694.29	3,482,806,745.16	4,269,295,439.45	786,488,694.29	5,371,357,866.41
合计	786,488,694.29	3,482,806,745.16	4,269,295,439.45	786,488,694.29	5,371,357,866.41	6,157,846,560.70

(2) 贷款损失准备变动情况

项目	本期金额			上期金额		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
上年年末余额	786,488,694.29	5,371,357,866.41	6,157,846,560.70	786,488,694.29	5,905,263,864.88	6,691,752,559.17
本期计提					94,409,001.53	94,409,001.53
本期转出						
本期核销						
本期转回						
本期转销		1,888,551,121.25	1,888,551,121.25		4,000,000.00	4,000,000.00
其他变动					-624,315,000.00	-624,315,000.00
期末余额	786,488,694.29	3,482,806,745.16	4,269,295,439.45	786,488,694.29	5,371,357,866.41	6,157,846,560.70

说明：本期转销情况：详见附注五（二十七）1，下同。

贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用 损失	整个存续期预期 信用损失(未发 生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发 生信用减值)	
账面余额			4,933,074,929.04	4,933,074,929.04
损失准备			4,269,295,439.45	4,269,295,439.45
账面价值			663,779,489.59	663,779,489.59

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用 损失	整个存续期预 期信用损失(未 发生信用减值)	整个存续期预期 信用损失(已发生 信用减值)	
上年年末余额			6,157,846,560.70	6,157,846,560.70
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销			1,888,551,121.25	1,888,551,121.25
本期核销				
其他变动				
期末余额			4,269,295,439.45	4,269,295,439.45

(八) 债权投资

1、 债权投资情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
信托计划	3,917,504,452.75	2,999,063,507.20	918,440,945.55	4,292,047,192.75	3,011,788,985.77	1,280,258,206.98
信保基金	112,369,856.24	3,371,095.69	108,998,760.55	112,333,598.38	3,370,007.95	108,963,590.43
合计	4,029,874,308.99	3,002,434,602.89	1,027,439,706.10	4,404,380,791.13	3,015,158,993.72	1,389,221,797.41

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司债权投资受限情况见附注五（四十五）。

2、 债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	112,369,856.24		3,917,504,452.75	4,029,874,308.99
损失准备	3,371,095.69		2,999,063,507.20	3,002,434,602.89
账面价值	108,998,760.55		918,440,945.55	1,027,439,706.10

3、 债权投资减值准备

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	3,370,007.95	18,639,500.00	2,993,149,485.77	3,015,158,993.72
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,087.74		5,914,021.43	5,915,109.17
本期转回				
本期转销		18,639,500.00		18,639,500.00
本期核销				
其他变动				
期末余额	3,371,095.69		2,999,063,507.20	3,002,434,602.89

债权投资账面余额变动如下：

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	112,333,598.38	372,790,000.00	3,919,257,192.75	4,404,380,791.13

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	36,257.86			36,257.86
本期终止确认		372,790,000.00	1,752,740.00	374,542,740.00
其他变动				
期末余额	112,369,856.24		3,917,504,452.75	4,029,874,308.99

(九) 固定资产

1、 固定资产及固定资产清理

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产	4,760,640.91	3,741,922.59
固定资产清理		
合计	4,760,640.91	3,741,922.59

2、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	专用设备	运输设备	其他设备	合计
1. 账面原值					
(1) 上年年末余额	266,645,374.04	115,846,382.21	9,277,913.88	6,554,304.57	398,323,974.70
(2) 本期增加金额		1,635,924.89			1,635,924.89
—购置		1,635,924.89			1,635,924.89
(3) 本期减少金额				139,600.00	139,600.00
—处置或报废				139,600.00	139,600.00
(4) 期末余额	266,645,374.04	117,482,307.10	9,277,913.88	6,414,704.57	399,820,299.59
2. 累计折旧					
(1) 上年年末余额	78,734,405.54	41,194,516.99	7,961,296.65	5,392,731.09	133,282,950.27
(2) 本期增加金额		221,636.28	241,696.08	146,894.21	610,226.57

建元信托股份有限公司
二〇二三年半年度
财务报表附注

项目	房屋及建筑物	专用设备	运输设备	其他设备	合计
—计提		221,636.28	241,696.08	146,894.21	610,226.57
(3) 本期减少金额				132,620.00	132,620.00
—处置或报废				132,620.00	132,620.00
(4) 期末余额	78,734,405.54	41,416,153.27	8,202,992.73	5,407,005.30	133,760,556.84
3. 减值准备					
(1) 上年年末余额	187,910,968.50	73,388,133.34			261,299,101.84
(2) 本期增加金额					
(3) 本期减少金额					
(4) 期末余额	187,910,968.50	73,388,133.34			261,299,101.84
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值		2,678,020.49	1,074,921.15	1,007,699.27	4,760,640.91
(2) 上年年末账面价值		1,263,731.88	1,316,617.23	1,161,573.48	3,741,922.59

(十) 在建工程

1、 在建工程及工程物资

项目	期末余额	上年年末余额
在建工程	2,533,395.37	841,564.70
工程物资		
合计	2,533,395.37	841,564.70

2、 在建工程情况

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
软件系统	2,533,395.37		2,533,395.37	257,033.73		257,033.73
电子设备				584,530.97		584,530.97
合计	2,533,395.37		2,533,395.37	841,564.70		841,564.70

(十一) 使用权资产

使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		

项目	房屋及建筑物	合计
(1) 上年年末余额	25,833,148.45	25,833,148.45
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	25,833,148.45	25,833,148.45
2. 累计折旧		
(1) 上年年末余额	15,290,586.42	15,290,586.42
(2) 本期增加金额	4,223,649.91	4,223,649.91
—计提	4,223,649.91	4,223,649.91
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	19,514,236.33	19,514,236.33
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	6,318,912.12	6,318,912.12
(2) 上年年末账面价值	10,542,562.03	10,542,562.03

(十二) 无形资产

无形资产情况

项目	软件使用权	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	25,089,199.12	25,089,199.12
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	25,089,199.12	25,089,199.12
2. 累计摊销		
(1) 上年年末余额	21,168,250.00	21,168,250.00
(2) 本期增加金额	1,229,161.25	1,229,161.25
—计提	1,229,161.25	1,229,161.25
(3) 本期减少金额		

项目	软件使用权	合计
(4) 期末余额	22,397,411.25	22,397,411.25
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	2,691,787.87	2,691,787.87
(2) 上年年末账面价值	3,920,949.12	3,920,949.12

(十三) 长期待摊费用

项目	上年年末余额	本期增加金额	本期摊销金额	期末余额
装修费	666,065.13		307,342.38	358,722.75
合计	666,065.13		307,342.38	358,722.75

(十四) 递延所得税资产和递延所得税负债

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产	可抵扣暂时性 差异	递延所得税 资产
债权投资减值 准备	5,763,638,288.66	1,440,909,572.17	6,319,388,387.24	1,579,847,096.81
贷款减值准备	1,663,790,371.15	415,947,592.79	3,010,040,371.15	752,510,092.79
可弥补亏损	1,042,145,594.86	260,536,398.72	1,173,513,171.74	293,378,292.94
预计负债	392,000,000.00	98,000,000.00	1,694,704,321.43	423,676,080.36
以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融资产公允 价值变动	2,735,968,098.40	683,992,024.60	2,916,462,372.09	729,115,593.02
合计	11,597,542,353.07	2,899,385,588.28	15,114,108,623.65	3,778,527,155.92

(十五) 其他非流动资产

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
结构化主体 合并形成的 其他资产	4,473,413,649.71		4,473,413,649.71	4,473,413,649.71		4,473,413,649.71
合计	4,473,413,649.71		4,473,413,649.71	4,473,413,649.71		4,473,413,649.71

(十六) 资产减值准备明细

项目	上年年末余额	本期增加额			本期减少额			期末余额
		计提	其他	合计	转回	转销	其他	
损失准备—发放贷款及垫款	6,157,846,560.70					1,888,551,121.25		4,269,295,439.45
损失准备—债权投资	3,015,158,993.72	5,915,109.17		5,915,109.17		18,639,500.00		3,002,434,602.89
损失准备—应收利息	329,967,516.54							329,967,516.54
损失准备—应收账款	46,921,795.43	13,918,200.00		13,918,200.00		14,518,191.21		46,321,804.22
损失准备—其他应收款	598,605,301.10	17,352,526.40		17,352,526.40		4,038,380.34		611,919,447.16
固定资产减值准备	261,299,101.84							261,299,101.84
合计	10,409,799,269.33	37,185,835.57		37,185,835.57		1,925,747,192.80		8,521,237,912.10

注：本期发放贷款及垫款损失准备转销情况详见附注五（二十七）1。

(十七) 交易性金融负债

项目	期末余额	上年年末余额
交易性金融负债	825,144,568.35	825,139,933.93
其中：结构化主体其他份额持有人享有的公允价值	825,144,568.35	825,139,933.93
合计	825,144,568.35	825,139,933.93

(十八) 应付账款

项目	期末余额	上年年末余额
结构化主体应付工程款	42,128,730.87	42,128,730.87
结构化主体应付其他委托人负债	129,690,385.80	129,652,151.74
合计	171,819,116.67	171,780,882.61

(十九) 预收款项

项目	期末余额	上年年末余额
预收手续费及佣金	19,765,675.00	19,765,675.00
合计	19,765,675.00	19,765,675.00

(二十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	227,427,790.92	52,169,386.11	81,749,200.61	197,847,976.42
离职后福利-设定提存计划		5,951,606.51	5,951,606.51	
辞退福利		1,159,864.00	1,159,864.00	
合计	227,427,790.92	59,280,856.62	88,860,671.12	197,847,976.42

2、 短期薪酬列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	198,554,387.94	43,957,621.71	73,751,863.67	168,760,145.98
(2) 职工福利费	330,619.00	1,187,096.37	1,517,715.37	
(3) 社会保险费		3,624,169.97	3,624,169.97	
(4) 住房公积金		2,551,706.26	2,551,706.26	

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
(5) 工会经费和职工教育经费	28,542,783.98	848,791.80	303,745.34	29,087,830.44
合计	227,427,790.92	52,169,386.11	81,749,200.61	197,847,976.42

3、 设定提存计划列示

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		5,767,828.96	5,767,828.96	
失业保险费		183,777.55	183,777.55	
合计		5,951,606.51	5,951,606.51	

(二十一) 应交税费

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	520,198.13	
房产税	3,694,162.83	2,462,775.22
个人所得税	561,065.47	666,670.33
土地使用税	699,456.65	466,304.43
其他	3,299.98	3,352.23
合计	5,478,183.06	3,599,102.21

(二十二) 其他应付款

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息		
应付股利	905,251.45	905,251.45
其他应付款项	7,695,522,904.75	11,456,903,625.00
合计	7,696,428,156.20	11,457,808,876.45

其他应付款项

按款项性质列示

项目	期末余额	上年年末余额
历史存款久悬户	10,253,541.98	10,253,541.98
信托业保障基金及同行借款本金及利息	810,983,554.73	2,044,471,491.29
应付手续费支出	7,001,800.76	7,001,800.76

项目	期末余额	上年年末余额
结构化主体股东及其他单位借款	502,771,090.70	502,771,090.70
诉讼赔偿等支出	3,992,600,308.12	3,943,386,235.33
暂收项目款及其他	2,371,912,608.46	4,949,019,464.94
合计	7,695,522,904.75	11,456,903,625.00

本期债务和解情况具体详见财务报表附注十（四）3。

(二十三) 一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	上年年末余额
一年内到期的租赁负债	6,666,383.71	8,445,223.89
合计	6,666,383.71	8,445,223.89

(二十四) 租赁负债

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	6,983,564.27	11,522,312.03
未确认融资费用	-224,545.53	-443,928.53
一年内到期的租赁负债	-6,666,383.71	-8,445,223.89
合计	92,635.03	2,633,159.61

(二十五) 预计负债

项目	期末余额	上年年末余额	形成原因
对外担保	392,000,000.00	392,000,000.00	注 1
未决诉讼		2,448,455,080.19	注 2
信托业务准备金		31,300,000.00	注 3
合计	392,000,000.00	2,871,755,080.19	

注 1：公司对信用承诺-担保计提信用减值损失，列报在“预计负债”中。

注 2：未决诉讼减少情况详见附注五（二十七）2。

注 3：经公司第七届董事会第六十七次会议决议，由于《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称“资管新规”）的实施，公司决定取消原《信托业务准备金计提制度》，自 2019 年 1 月 1 日起不再计提信托业务准备金。对表外信托业务执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订），个别认定计提预期信用损失。本期相关信托计划投资人已完成和解或收回底层资产，对应原已计提的信托业务准备金予以转回。

(二十六) 股本

项目	上年年末 余额	本期变动增 (+) 减 (-)				小计	期末余额
		发行新股	送股	公积金 转股	其他		
股份 总额	5,469,137,919.00	4,375,310,335.00				4,375,310,335.00	9,844,448,254.00

截至 2023 年 6 月 30 日，本公司控股股东上海砥安投资管理有限公司所持股份因质押受限数量为 2,475,920,000.00 股，因司法冻结受限数量为 411,485,483.00 股。

本期发行新股情况：详见本附注十（四）5（1）。

(二十七) 资本公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价 (股本溢价)	3,066,877,816.95	4,596,257,737.11		7,663,135,554.06
其他资本公积	1,486,865,037.21	3,733,165,621.03		5,220,030,658.24
合计	4,553,742,854.16	8,329,423,358.14		12,883,166,212.30

本期资本溢价（股本溢价）增加说明：详见本附注十（四）5（1）。

本期其他资本公积增加说明：

- 1、本期公司收回部分贷款及金融资产。偿债行为系与本公司风险化解及重组相关，原计提减值准备等及对应的递延所得税资产，转入资本公积 1,616,963,340.94 元。
- 2、公司与 A 银行达成调解协议，该和解构成权益性交易，因此计提的预计负债及对应的递延所得税转入资本公积 2,116,202,280.09 元。

(二十八) 盈余公积

项目	上年年末余额	年初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	984,876,518.04	984,876,518.04			984,876,518.04
合计	984,876,518.04	984,876,518.04			984,876,518.04

(二十九) 一般风险准备

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
信托赔偿准备金	509,755,383.47			509,755,383.47
一般准备	210,683,202.21			210,683,202.21
合计	720,438,585.68			720,438,585.68

一般风险准备说明：

- (1) 根据公司章程规定，公司按照税后净利润的 5%提取信托赔偿准备金；
- (2) 根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（财金【2012】20 号）及公司章程，为了防范经营风险，增强金融企业抵御风险能力，计提一般准备。公司根据标准法对风险资产进行潜在风险估值，按潜在风险估计值与资产减值准备的差额，对风险资产计提一般准备。原则上一般准备余额不低于风险资产期末余额的 1.5%。

(三十) 未分配利润

项目	本期金额	上年度金额
调整前上年年末未分配利润	-11,575,656,086.78	-10,532,824,817.60
调整后年初未分配利润	-11,575,656,086.78	-10,532,824,817.60
加：本期归属于母公司所有者的净利润	24,877,470.75	-1,042,831,269.18
期末未分配利润	-11,550,778,616.03	-11,575,656,086.78

(三十一) 利息收入和利息支出

项目	本期金额	上期金额
利息收入	5,975,872.46	3,407,074.73
发放贷款及垫款		1,517,819.71
存放同业	5,975,872.46	106,252.20
信托业保障基金		1,783,002.82
利息支出	12,386,995.92	420,378,047.45
信托业保障基金	12,124,444.44	428,348,918.33
结构化主体	43,168.48	-8,390,993.98
租赁负债利息费用	219,383.00	420,123.10
利息净收入	-6,411,123.46	-416,970,972.72

(三十二) 手续费及佣金收入

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	49,206,054.02	23,279,746.67
信托报酬	49,206,054.02	23,279,746.67
手续费及佣金支出		
手续费及佣金净收入	49,206,054.02	23,279,746.67

(三十三) 税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税		32,038.15
教育费附加		22,884.39
房产税	1,231,387.61	1,231,386.84
土地使用税	233,152.22	233,152.38
车船使用税	5,160.00	1,200.00
印花税	2,954.89	
合计	1,472,654.72	1,520,661.76

(三十四) 管理费用

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	59,280,856.62	49,485,594.74
诉讼、保全费	-22,426,577.49	104,426.00
租赁费	17,392,822.88	17,621,323.77
中介机构费用	4,340,607.72	123,800.94
资产折旧及摊销	6,370,380.11	7,486,470.92
信托业务准备金	-31,300,000.00	
业务经费及其他	6,172,154.47	11,229,951.84
合计	39,830,244.31	86,051,568.21

(三十五) 其他收益

项目	本期金额	上期金额
政府补助-中小企业发展专项资金	46,174,000.00	
代扣个人所得税手续费	190,126.53	
合计	46,364,126.53	

(三十六) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,508,780.81	60,507.77
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,836,725.63	
债权投资持有期间取得的投资收益	1,255,863.67	1,417,581.46
合计	5,601,370.11	1,478,089.23

(三十七) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	29,070,711.72	-28,246,016.75
合计	29,070,711.72	-28,246,016.75

(三十八) 信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
应收账款	599,991.21	
其他应收款	-13,314,146.06	-18,371,292.20
发放贷款和垫款		4,000,000.00
债权投资	12,724,390.83	
预计负债—对外担保		-17,234,764.49
预计负债—未决诉讼	47,149,805.63	-42,900,196.03
合计	47,160,041.61	-74,506,252.72

(三十九) 营业外收入

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
其他		127,003.21	
合计		127,003.21	

(四十) 营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当期非经常性损益的金额
诉讼相关支出	78,842,807.27	348,237,648.72	78,842,807.27
非流动资产报废损失	6,680.00		6,680.00
合计	78,849,487.27	348,237,648.72	78,849,487.27

(四十一) 所得税费用

1、 所得税费用表

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用		
递延所得税费用	26,262,658.38	-44,513,831.00
合计	26,262,658.38	-44,513,831.00

2、 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额
利润总额	50,838,794.23
按法定税率计算的所得税费用	12,709,698.56
调整以前期间所得税的影响	-58,408.51
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-7,825,000.00
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-7,394,953.63
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	28,831,321.96
所得税费用	26,262,658.38

(四十二) 每股收益

1、 基本每股收益

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的合并净利润除以本公司发行在外普通股的加权平均数计算：

项目	本期金额	上期金额
归属于母公司普通股股东的合并净利润	24,877,470.75	-885,833,497.88
本公司发行在外普通股的加权平均数	6,927,574,697.33	5,469,137,919.00
基本每股收益	0.0036	-0.1620
其中：持续经营基本每股收益	0.0036	-0.1620
终止经营基本每股收益		

2、 稀释每股收益

本公司无稀释性潜在普通股，稀释每股收益与基本每股收益一致。

(四十三) 现金流量表项目

1、 收到的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
代收代付资管计划清算款	449,311,421.47	
代收代付款	28,299,328.02	30,690,359.50
收到政府补贴	46,364,126.53	
收回押金和备用金	2,078,200.00	
其他	1,589,910.76	158,025.91
合计	527,642,986.78	30,848,385.41

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
支付代偿款项	3,035,468,161.67	
归还信保基金公司（代表中国信托保障业基金） 借款	445,612,381.00	
归还中国银行借款	800,000,000.00	
垫付款及支付尾款	35,614,368.13	
支付咨询及诉讼费	10,575,648.42	
支付中介机构费用	6,741,551.14	5,873,800.94
代收代付款	6,340,684.44	
支付办公费用	4,410,171.85	4,445,848.85
支付房租及物业费	4,047,636.59	9,180,867.36
支付押金和备用金	2,218,300.00	
支付监管费用	1,531,020.50	4,690,541.47
支付会务费及董事会会费	493,640.06	514,150.95
支付零星往来款及费用	4,323,821.81	3,848,879.47
合计	4,357,377,385.61	28,554,089.04

3、 支付的其他与筹资活动有关的现金

项目	本期金额	上期金额
支付房屋租赁费用	1,036,845.00	420,123.10
支付定向增发费用	6,571,217.99	
合计	7,608,062.99	420,123.10

(四十四) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	24,576,135.85	-886,134,450.77
加：信用减值损失	-47,160,041.61	74,506,252.72
固定资产折旧	610,226.57	554,591.74
使用权资产折旧	4,223,649.91	4,470,895.08
无形资产摊销	1,229,161.25	1,406,324.24

补充资料	本期金额	上期金额
长期待摊费用摊销	307,342.38	1,066,866.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“—”号填列)		
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	6,680.00	
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	-29,070,711.72	28,246,016.75
财务费用(收益以“—”号填列)		
投资损失(收益以“—”号填列)	-5,601,370.11	-1,478,089.23
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	879,141,567.64	-44,513,831.00
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
存货的减少(增加以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	2,730,266,285.24	142,668,934.65
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-4,642,897,769.71	713,081,608.26
其他	-100,345.14	-585,001.58
经营活动产生的现金流量净额	-1,084,469,189.45	33,290,117.77
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,083,939,146.51	219,947,409.81
减：现金的期初余额	277,218,255.53	925,735,101.63
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	806,720,890.98	-705,787,691.82

2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	1,083,939,146.51	277,218,255.53
其中：库存现金	19,798.84	19,798.84
可随时用于支付的存放同业款项	1,081,758,864.24	25,629,039.21
可随时用于支付的其他货币资金	2,160,483.43	251,569,417.48
二、现金等价物		

项目	期末余额	上年年末余额
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,083,939,146.51	277,218,255.53
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(四十五) 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	26,453,185.61	诉讼冻结
交易性金融资产	4,761,422,333.20	诉讼冻结及让与担保
债权投资	110,000,000.00	诉讼冻结
应收账款	11,046,177.88	诉讼冻结
合计	4,908,921,696.69	

说明：上述金额为母公司账面价值。

六、 合并范围的变更

纳入合并范围的结构化主体

本公司对结构化主体是否应纳入合并范围进行判断，包括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的由其他机构发行的结构化主体。

本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划，综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素，认定将本公司控制的 12 个结构化主体纳入合并范围。

七、 在其他主体中的权益

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

1、 本公司作为受托人管理的信托计划

本公司基于对潜在目标客户的分析及调查，设计并提供信托产品以满足客户的需求。募集的资金根据信托合同的约定投资于标的资产，投资收益根据信托合同约定分配给投资者，本公司作为信托计划的受托人收取信托报酬。本公司作为信托计划受托人管理信托计划获取的可变回报并不重大，因此不纳入合并范围。截至 2023 年 6 月 30 日，本公司未参与投资仅作为受托人管理的信托计划规模为 717.54 亿元。

截至 2023 年 6 月 30 日，建元信托纳入合并报表的结构化主体的总资产为 63.14 亿

元。

截至财务报表批准日，本公司尚余保底承诺本金共计 16.84 亿元，除根据法院审理结果已计提相应损失外，公司承担保底承诺相关责任的可能性很小，本年度保底承诺事项不再对本公司评估和判断合并结构化主体范围产生影响。

2、本公司投资的未纳入合并范围的结构化主体

本公司投资的由本公司作为受托人管理的信托计划及由第三方设立及管理其他结构化主体。本公司并未控制该等结构化主体，因此不纳入合并范围。

本公司投资的未纳入合并财务报表范围的结构化主体在本公司资产负债表中的相关资产负债项目账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

项 目	期末账面价值	最大损失风险敞口
交易性金融资产	1,021,145,957.40	448,733,790.94
债权投资	330,701,305.25	1,393,623,813.50
合 计	1,351,847,262.65	1,842,357,604.44

八、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

公司在经营活动中可能遇到的风险为信用风险、市场风险、操作风险、合规风险、声誉风险、流动性风险等。

公司风险管理体系由五个层次组成：董事会的战略性安排、监事会的监督检查、高级管理层的管理决策、风险管理相关职能部门的风控制衡、业务部门的直接管理。董事会是公司风险管理的最高决策机构，对公司全面风险管理的有效性承担最终责任。董事会下设风险控制与审计委员会，协助董事会建立并有效维持公司内部控制系统，对公司经营中的风险进行研究、分析和评估，并提出风险防范措施和建议，保证公司的规范健康发展。风险控制与审计委员会对董事会负责，委员会的提案提交董事会审议决定。公司监事会承担全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改。相关监督检查情况应当纳入监事会工作报告。公司高级管理层承担全面风险管理的实施责任，执行董事会的决议。公司重视全面风险管理要求，将风险管理职责覆盖到前、中、后台的全部流程。

1、风险状况

(1) 信用风险

信用风险主要指交易对手不履行义务的可能性，主要表现为：在贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行合约承诺而使信托财产和固有财产遭受潜在损失的可能性。

报告期内，公司的工作重心仍是存量项目底层资产的清收、开展与投资人的和解及推动重大资产重组等。在开展新业务方面，公司更加注重信用风险管理，强调风险管理关口前移，注重业务管理的调研和过程控制，严格授权审批制度、决策限额；通过贷前调查、贷中审查、贷后检查等措施，强化对交易对手及实际控制人的风险管理。

（2）市场风险

市场风险是指由于市场因素变动导致损失的风险，主要表现为市场环境、行业状况、供求关系、价格、利率、汇率等宏观因素发生变化对项目价值产生负面影响，导致信托财产或公司利益遭受损失。

报告期内，面对复杂的国际政治经济环境，公司密切关注国际资本市场、黄金市场、大宗商品市场、外汇市场、汇率市场的波动情况以及对国内市场的影响情况，分析价格、利率、汇率变化对信托财产的影响和传导路径。从目前公司的信托投向来看，利率、汇率、国际关系等未对公司经营产生明显影响，对公司管理的信托财产影响较大的是国内房地产市场的市场环境、行业前景以及供需关系。

（3）操作风险

操作风险是指公司治理机制、内部控制失效或者有关责任人出现失误、欺诈等问题；没有充分及时地做好尽职调查、持续监控、信息披露等工作，未能及时做出应有的反应，或做出的反应明显有失专业和常理，甚至违规违约；没有履行勤勉尽职管理的义务，或者无法出具充分有效的证据和记录，证明自己已履行勤勉尽职管理的义务等导致的风险。

报告期内，公司逐步完善各项业务在尽职调查、受理、设计、审批、销售、执行和终止的全过程中都合法合规，按照程序操作，杜绝不正当交易等违法违规行为导致或增加业务风险，确保各相关主体按照各自的职责在授权范围内独立运作。公司建立了职责分离、相互监督制约的内部控制机制；建立并完善了有效的投资决策机制，明确各项业务的操作流程；实行严格的复核、审核程序；制定严格的信息系统管理制度。公司在业务尽职调查、产品规范化管理、外部中介机构管控、风险监测评价、合同档案管理、信息披露等方面不断细化管理要点和规范操作流程，提升业务操作的规范化和标准化水平，消除操作风险隐患，有效管理各类操作风险。

（4）合规风险

合规风险主要指未遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于信托公司自身业务活动的行为准则可能遭受法律制裁或监管处罚、财务损失或声誉损失的风险。

法律风险是指因公司违反法律规定、监管规则或者因合同相对方（含交易对手）产生的合同纠纷，致使公司遭受处罚或者诉讼的风险。法律合规风险主要表现为因业务活动中所订立合同的效力、履行等而引发的未决诉讼，进而可能导致合同中部分或全部权利无法实现或被司法机关裁判承担法律责任导致财务损失的风险。

报告期内，公司通过不断健全和完善合规风险管理机制和工作方式，加强合规风险管理工作，提升合规风险识别、评估、管控能力，把监管要求和合规经营理念与管理要求切实落实到具体工作中。公司进一步加强合规文化建设和信托文化建设，通过组织信托文化常识培训及测试，增强全员合规风险防控意识，培育和树立谨慎管理受托文化，提升公司依法合规经营管理能力和风险防控水平，促进依法合规经营，维护自身合法权益，全力配合重组工作完成，促进金融法治建设，努力营造合规经营、决策、管理的氛围，使得合规文化贯穿日常经营的始末。同时，公司加强诉讼、仲裁案件管理，全面落实公司案件统一管理和律师库管理制度，并积极推进法律纠纷案件信息系统建设，积极妥善处置诉讼仲裁案件和非诉风险事件，防范法律诉讼风险。此外，在外部经济环境不断变化和监管政策日益趋严的态势下，公司管理层高度重视多重监管、跨市场投资中所面临的法律风险，重视外部律师在项目中的参与意见，严守监管底线，积极防范法律风险。与此同时，进一步加强与监管部门的沟通工作，营造良好的外部监管环境。

（5）声誉风险

声誉风险主要是指由于公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险，因素包括但不限于客户、品牌、舆情等。在当前金融严监管背景下以及资管行业打破刚兑的趋势下，信托公司声誉风险显得更加突出。

报告期内，公司坚持预防为主的声誉风险管理理念，建立健全声誉风险制度体系及架构，开展了声誉风险情景模拟及应急演练，强化对声誉风险的防范。

（6）流动性风险

公司流动性风险，是指由于公司固有现金流入和现金流出在某个时点或数量的不匹配，在未来某一时点或时期，无法足额偿付到期债务的可能性。即公司没有足够的现金或者持有的资产不能快速变现，导致不能支付快要到期的债务风险。

2、风险管理

(1) 信用风险管理

报告期内，公司进一步规范业务制度及流程，完善内部控制体系、推动公司合法合规经营，加大工作流程的梳理和优化工作，主要体现在对存续的信托业务制度进行梳理、对部分制度进行修订、完善和新增，对工作流程进行了查漏补缺和优化。

在程序和控制层面，公司通过事前评估核准、事中风险控制、事后跟踪监督进行全流程信用风险的控制和防范，涵盖行业准入、客户评级、授信管理、评审决策等，具体包括：（1）公司建立风险限额等分层次指标体系，并通过情景分析、压力测试等方法评估承受能力。公司每季度定期对主动管理类、事务管理类、固有业务、担保业务进行信用风险压力测试，并在实践中不断改进信用风险压力测试模型，优化对项目违约概率和违约损失率的估计。通过压力测试，进一步量化明确公司所有项目在不同情景下存在的风险敞口，为相关决策及信息披露奠定量化基础。（2）加强事前尽职调查工作，要求中后台贯穿项目设立、审核及贷后监督的全过程，必要时聘请外部行业专家独立公正提出专业意见，审慎度量可能面临的信用风险规模；（3）根据风险偏好，结合实际需要，按照客户、行业、区域、产品等维度设立风险限额。对信托资金的投向在单个法人机构、区域、行业等维度进行合理布局，避免区域性、行业性的信用风险规模化的爆发。（4）优化贷后管理，风险管理部定期进行贷后检查和现场走访，发现问题及时预警，并借助金融科技手段，充实风险预警手段，优化项目后续管理。

报告期内，公司通过诉讼等手段，加大清收处置工作。为加强公司信用风险管理，公司重视对交易对手及实控人的信用风险舆情监测，加强对交易对手的临时信息披露工作，确保交易对手信用风险管理的及时及有效。

(2) 市场风险管理

报告期内，公司及时完善和调整发展战略和管理能力，建立与业务相匹配的市场风险识别水平和能力，对各项目市场风险因素进行及时分析，以准确识别并规避交易及非交易业务中的市场风险。具体措施包括：（1）对宏观经济走势及金融形势进行分析和研判，尽量规避限制类行业的相关项目特别关注疫情对宏观经济、资本市场波动的影响；（2）注重对行业政策深入研究，结合行业专家访谈，充分了解项目所在行业的市场前景、进入壁垒和未来盈利空间，规避宏观面和行业周期产生的市场风险；（3）密切关注各类市场风险，加强对市场风险的监测，预测市场变化并调整投资策略，降低市场风险带来的损失；（4）完善估值管理和盯市制度，及时反映资产公允价值变化对当期损益和资本约束的影响；（5）加强对投资品种的研究和科学分析，按照严格的流程进行控制，并根据分析结果出具报告，加以讨论。

（3）操作风险管理

报告期内，公司在制度流程建设方面进行了梳理和优化构建，确保各审批环节履行相关程序和流程，并严格执行；其次根据《信托公司受托责任尽职指引》的要求对相关制度、流程进行查漏补缺，新增从业人员监管信息管理操作规程、非证券投资类信托业务运营管理办法（暂行）、固有业务管理办法（暂行）、固有资金现金管理类理财产品投资操作规程（暂行）、固有资金现金管理类理财产品投资操作规程（暂行）、反洗钱自评估操作规程（暂行）等管理办法，逐步优化及涵盖尽职调查与审批管理、产品营销与信托设立、运营管理、合同规范、终止清算、信息披露、业务创新等固有业务和信托业务的操作规程。

为严控投贷后管理过程中的操作风险，特别是操作风险点较为突出的房地产业务，公司专设投资监管部进行全面跟进和操作控制，具体涵盖资金安全及项目节点管理、销售及成本管理、现金流管理、信息系统电子化、客户目标管理、项目经营情况管理、支付操作安全性管理、投资监管员内部稽核管理、信息收集总部化管理。

其次，加大信息科技方面的建设和投入，统一搭建公司信息科技管理平台，力争将流程置于同一平台进行运作、管理和维护，全面提升公司的信息科技水平，合理设置相互制衡的前中后台职能，明确各部门之间、岗位之间的关联性，防范操作风险。

（4）合规风险管理

在合规风险管理组织架构方面，公司建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层组成的公司治理结构，形成了“三会一层”分工配合、各司其职、协调运作、相互制衡的内控运行机制，从而确保对各类风险包括合规风险的事前防范、事中控制、事后监督得到有效执行，为公司发展营造良好的环境。

公司各部门对本部门合规管理的有效性承担主要责任和直接责任，对本部门人员执业行为的合规性进行监督管理。公司全体员工对本人经办或负责的事务的合规性负直接责任，自觉遵守员工行为准则和职业道德，主动识别、监控和报告合规风险或违规行为，积极采取有效措施防范和补救。

在合规风险识别、评估、监测、报告和管理方面，一是在存续信托业务的后续管理工作以及项目风险化解和清收处置工作中，合规管理部门从符合信托目的、维护受益人利益的角度出发提出专业合规意见和优化建议，对底层资产的转让、资产及债务重组、项目再融资、风控措施变更、破产债权救济、法律文本审核等方面为公司统筹决策提供法律及合规支持。在投资者维稳方面，公司加强信息披露审核工作、处理客户上访及投诉、制定投资者维稳方案，并从风险化解的角度出发，提出了针对机构投资者的延期兑付方案及协议文本。二是公司有效识别业务中的法律、合规风险，确保各项业务依法合规开展，保障公司最大限度降低各种潜在法律风险。三

是公司深入开展合规风险排查，提高管理水平，严格按照监管要求，对各项业务的合规风险管理情况进行排查，对规章制度与业务流程的合法合规性、业务关键环节与关键岗位的合规风险防范、控制与纠正进行了自查、检查，并就排查情况形成合规风险报告，评价合规风险管理的有效性，及时发现合规风险并制定整改措施切实整改落实到位。对监管检查和内部自查发现的问题进行检视，与原有制度、流程及制定的风险控制措施进行对照，查找分析存在问题的原因所在，探索建立合规风险预警机制，从而有助于加强公司内部控制，有效识别和防范合规风险。四是积极配合监管部门和有关机构认真组织开展排查与调研，落实监管意见整改及各项监管报送工作。五是公司高度重视有效贯彻落实监管部门提出的监管意见的整改工作，积极落实监管意见，加强整改监督力度，规范整改监督流程，建立健全内部整改纠错和监督机制，提高整改持续性和有效性。

在合规文化建设与推进方面，公司高度重视合规文化的建设和培育，通过建立和完善内部控制制度、业务培训、信息系统控制等传导贯彻内部控制理念：①针对内控管理重点领域安排了相关培训及测试，如《防范和处置非法集资条例》《反电信网络诈骗法》等，旨在提高全员法律意识以及相关岗位人员的履职能力，防范相关法律合规风险；②通过公司协同办公系统“内控门户”模块，将最新的法律法规、监管政策、司法解释、监管要求及时导入系统；通过学习贯彻并密切跟踪法律法规变化和监管、司法实践动态，研究外部法律环境变化及监管要求变化对业务发展的影响，并及时吸收转化为指导日常业务的规章制度，完善业务环节法律风险防范措施，实现风险管控关口前移，避免出现新增风险，促进依法合规经营；③有针对性地加强相关制度建设，以制度形式规范各部门职责权限，并优化和规范相关业务审核流程，在一些重点业务环节增加合规审核节点，确保各项业务依法合规开展，以有效控制展业过程中的法律风险。

（5）声誉风险管理

公司高度重视声誉风险监测、防范和化解。公司制定发布了《声誉风险管理制度》，并通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解，以建立和维护公司的良好形象，推动公司持续、稳健、健康的发展。公司坚持预防为主的声音风险管理理念，以公司治理为着力点，根据监管相关要求持续完善声誉风险体系架构建设，将声誉风险管理纳入全面风险管理体系，覆盖各业务条线、所有分支机构，覆盖各部门、岗位、人员和产品，覆盖决策、执行和监督全部管理环节，重点防控信托业务中的各类风险，防止因信托产品设计和推介不当、勤勉尽职和管理能力不足导致公司违约、交易对手出现违约等造成信托财产损失，从而导致公司声誉遭受损失。同时公司倡导和培育声誉风险文化，树立员工声

誉风险意识，加强品牌建设，承担更多社会责任，诚实守信经营，提供优质高效服务。

公司已建立与诉讼、投诉、调解相关的声誉风险防范机制，定期排查工作中可能诱发声誉风险的相关因素，做好日常防范与监测台账，加强对声誉风险事件的预判、防范、监测，对可能诱发声誉风险的活动及时制定预案。明确客户现场来访接待的接待流程，客户投诉组织管理与处理原则及流程，有效防范声誉风险并主动接受社会舆论监督，通过办公区域的各种突发事件处理、投资者关系热线、专人专岗来接待媒体采访和发布各类信息等方式建立统一管理的采访接待和信息发布机制，及时准确公开信息，避免误读误解引发声誉风险。

(6) 流动性风险管理

公司定期对流动性风险指标进行监测，提高指标监控的准确性与及时性，通过指标分析，预先对流动性风险进行预警，以便公司提前应对。

(二) 净资本风险控制指标（按母公司口径）

指标名称	期末余额（万元）	监管指标
净资本	777,569.61	≥2 亿元
固有业务风险资本	177,583.92	
信托业务风险资本	179,939.34	
各项业务风险资本之和	357,523.26	
净资本/各项业务风险资本之和	217.49%	≥100%
净资本/净资产	60.00%	≥40%

截至 2023 年 6 月 30 日，公司净资本为 777,569.61 万元，各项业务风险资本之和为 357,523.26 万元，净资本/各项业务风险资本之和的比率为 217.49%，净资本/净资产的比率为 60.00%。上述指标均已达到《信托公司净资本管理办法》监管要求。

九、公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	
持续的公允价值计量				
◆ 交易性金融资产	2,322,180.00	9,202,928,267.09	2,707,942,999.67	11,913,193,446.76
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,322,180.00	9,202,928,267.09	2,707,942,999.67	11,913,193,446.76
(1) 权益工具投资	2,322,180.00		937,879,581.20	940,201,761.20
(2) 信托计划		73,589,249.85	1,770,063,418.47	1,843,652,668.32
(3) 基金		9,129,339,017.24		9,129,339,017.24
2.指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
持续以公允价值计量的资产总额	2,322,180.00	9,202,928,267.09	2,707,942,999.67	11,913,193,446.76
◆ 交易性金融负债			825,144,568.35	825,144,568.35
1.交易性金融负债			825,144,568.35	825,144,568.35
(1) 结构化主体其他份额			825,144,568.35	825,144,568.35
2.指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额			825,144,568.35	825,144,568.35

以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

(二) 持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于上市权益工具投资，本公司以证券交易所的、在本年最接近资产负债表日的交易日的收盘时的市场价格作为确定公允价值的依据。

(三) 持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	期末公允价值	估值技术	输入值
资管计划		市场法	底层股票价格
信托计划	73,589,249.85	市场法	底层股票价格
基金	9,129,339,017.24	市场法	基金资产净值

(四) 持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	期末公允价值	估值技术	不可观察输入值
交易性金融资产	2,707,942,999.67	注 1	折现率、市场价格波动等
交易性金融负债	825,144,568.35	注 2	不适用

注 1：资产或负债的输入变量基于不可观察的变量。该层级包括一项或多项重大输入为不可观察变量的权益工具和债务工具。管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，涉及的不可观察变量主要包括折现率和市场价格波动率等参数。

注 2：合并结构化主体中其他份额持有人权益的公允价值是基于结构化主体净值计算的归属于其他份额持有人的金额。

十、 关联方及关联交易

(一) 本公司的控股股东情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	控股股东对本公司的持股比例(%)	控股股东对本公司的表决权比例(%)
上海砥安投资管理有限公司（以下简称上海砥安）	上海	投资管理	114.30 亿元人民币	50.30	50.30

公司向特定对象上海砥安发行股票新增 4,375,310,335 股份已于 2023 年 4 月 24 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成股份登记托管手续。本次发行的新股登记完成后，公司增加 4,375,310,335 股有限售条件流通股。通过本次发行股票，上海砥安直接持有公司 49.52 亿股股份，占公司已发行股份的比例为 50.30%，成为公司控股股东。

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司（包括结构化主体）的情况详见本财务报表附注六。

(三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
中国信托业保障基金有限责任公司 (以下简称信保基金公司)	直接持有本公司 14.78%股份、通过上海砥安间接持有本公司 10.83%股份
中国信托业保障基金 (以下简称信保基金)	信保基金公司担任其管理人
上海维安投资管理有限公司	董事长和法定代表人与上海砥安一致
中国银行股份有限公司	持有本公司 2.78%股份
上海电气集团股份有限公司	上海砥安股东上海电气控股集团有限公司控制的企业
上海电气融资租赁有限公司	上海砥安股东上海电气控股集团有限公司控制的企业
上海国之杰投资发展有限公司	原控股股东
上海谷元房地产开发有限公司	原控股股东的股东
上海三至酒店投资管理有限公司	原实际控制人担任其母公司董事长

(四) 关联交易情况

1、 关联租赁情况

(1) 本公司上海总部办公所在地为海通证券大厦，房屋产权人为上海谷元房地产开发有限公司（简称“谷元房地产”）。原房租租赁合同到期日为 2021 年 9 月 30 日，应付谷元房地产相关租赁费用 26,247,937.00 元。2021 年 9 月 30 日后，谷元房地产未与本公司就续租事宜达成一致意见，双方未续签租赁协议，公司也未支付 2021 年 9 月 30 日后房租费用。截止目前，公司未变更办公住所，基于谨慎性原则、合理成本原则，公司对所使用的办公住所按原租赁价格按月予以计提。

(2) 本公司向上海三至酒店投资管理有限公司租赁其位于虹口区四平路 59 号三至喜来登酒店客房，2022 年 1-6 月租赁及相关费用 56,603.66 元，本期未发生相关费用。

2、 关联担保

关联方作为担保方

为支持本公司向信保基金申请流动性支持，国之杰向信保基金提供保证和质押担保。截至 2023 年 6 月 30 日，国之杰对剩余 354,387,619 元本金及资金占用费、违约金等利息承担保证担保责任。

本公司已知悉国之杰作为担保方为本公司相关业务提供连带责任保证担保金额 76.34 亿元。

3、 关联方债务重组情况

2021 年 7 月 23 日，公司与信保基金公司（代表中国信托保障业基金）就 44.5 亿元流动性支持本金及利息债务达成和解，并签署《债务和解协议》。截止 2022 年末，建元信托剩余的待和解债务为 8 亿元债务本金及其资金占用费、违约金等利息。

本期，公司偿还剩余的待和解债务本金 445,612,381.00 元。

4、 关键管理人员薪酬情况

单位：万元

项目名称	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	961.51	807.10

5、 其他关联交易

（1）向特定对象发行股票

2023 年 2 月 15 日，收到中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）出具的《关于核准安信信托股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可[2023]291 号），批复主要内容如下：一、核准公司非公开发行不超过 4,375,310,335 股新股，发生转增股本等情形导致总股本发生变化的，可相应调整本次发行数量。二、本次发行股票应严格按照公司报送中国证监会的申请文件实施。三、本批复自核准发行之日起 12 个月内有效。四、自核准发行之日起至本次股票发行结束前，公司如发生重大事项，应及时报告中国证监会并按有关规定处理。

2023 年 4 月 4 日，国家金融监督管理总局上海监管局(原上海银保监局)出具《上海银保监局关于同意安信信托股份有限公司变更注册资本并调整股权结构的批复》（沪银保监复〔2023〕200 号），批复内容如下：“一、同意你公司注册资本由 5,469,137,919 元人民币增至 9,844,448,254 元人民币。二、同意你公司根据经核准的非公开发行方案，向上海砥安投资管理有限公司非公开发行股票，完成本次增资，本次股权变更后，你公司持股比例 5%以上的股东单位名称、

持股比例、对应注册资本情况如下：（一）上海砥安投资管理有限公司，持股比例 50.30%，对应注册资本 4,951,853,439 元人民币；（二）中国信托业保障基金有限责任公司，持股比例 14.78%，对应注册资本 1,455,000,000 元人民币。你公司应自批复之日起 6 个月内完成有关法定变更手续并向我局报告相关情况。未在上述规定期限内完成变更的，本批复失效，由我局办理行政许可注销手续。”

截至 2023 年 4 月 20 日止，公司已收到主承销商之中信证券股份有限公司划转的股票募集款 8,981,339,290.10 元（发行收入 9,013,139,290.10 元，扣除承销费、保荐费及持续督导费含税金额 31,800,000.00 元），均以货币出资。本次公司发行收入 9,013,139,290.10 元，扣除承销费、保荐费及持续督导费以及各项其他发行费用（不含增值税）后实际募集资金净额为 8,971,568,072.11 元。其中增加实收资本（股本）4,375,310,335.00 元，增加资本公积-股本溢价 4,596,257,737.11 元。本次向特定对象发行股票募集资金已经立信会计师事务所（特殊普通合伙）于 2023 年 4 月 20 日出具“信会师报字[2023]第 ZA11626 号”验资报告审验。

本次发行新增 4,375,310,335 股份已于 2023 年 4 月 24 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成股份登记托管手续。

本次发行的新股登记完成后，公司增加 4,375,310,335 股有限售条件流通股。通过本次发行股票，上海砥安直接持有公司 49.52 亿股股份，占公司已发行股份的比例为 50.30%，成为公司控股股东。

（2）关联方委托发行信托计划

2022 年 12 月 28 日，上海电气集团股份有限公司委托本公司发行单一事务管理类信托计划，信托规模 5 亿元，信托期限 1 年，资金使用方为上海电气融资租赁有限公司。信托报酬率为 0.11%/年，本期该项目确认信托报酬含税金额 257,608.45 元。

（3）认购信托业保障基金

根据银监发（2014）50 号《信托业保障基金管理办法》，信托业保障基金现行认购执行下列统一标准：（一）信托公司按净资产余额的 1% 认购，并以上期填报的上年末净资产余额为基数动态调整；（二）资金信托按新发行金额的 1% 认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；（三）新设立

的财产信托按信托公司收取报酬的 5% 计算，由信托公司认购。截至 2023 年 6 月 30 日，公司按标准（一）、（三）认购的信托业保障基金余额为 72,785,943.51 元；按标准（二）由信托公司认购的信托业保障基金余额为 306,453,456.32 元。纳入合并范围由其他机构发行的信托计划认购的信托业保障基金余额 39,583,912.73 元。2023 年 1-6 月，公司按标准（一）、（三）认购的信托业保障基金产生的利息收入（投资收益）1,251,570.85 元。

（4）上海维安投资管理有限公司受让公司自然人投资者信托受益权

2021 年 12 月 24 日，公司公布了《关于上海维安投资管理有限公司受让公司自然人投资者信托受益权的通知》，上海维安投资管理有限公司于 2021 年 12 月 28 日起至 2022 年 1 月 28 日止受让公司自然人投资者持有的合格信托受益权。

2023 年 2 月 16 日，公司收到上海维安投资管理有限公司《关于《信托受益权转让合同》生效及支付安排的函》，确认与部分自然人投资者签署的《信托受益权转让合同》已于 2023 年 2 月 15 日生效，并明确转让款支付时间安排。

截至 2023 年 6 月 30 日，上海维安投资管理有限公司受让自然人投资者份额共计 134.33 亿元。

（五）关联方应收应付款项

1、应收项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
债权投资					
	中国信托业保障基金有限责任公司（代表中国信托业保障基金）	112,369,856.24	3,371,095.69	112,333,598.38	3,370,007.95

2、应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
其他应付款			
	上海谷元房地产开发有限公司	26,247,937.00	59,049,484.00
	中国银行股份有限公司(注)	449,311,421.47	800,000,000.00
	中国信托业保障基金有限责任公司	810,983,554.73	1,244,471,491.29

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
	(代表中国信托业保障基金)		
	上海国之杰投资发展有限公司	1,227,681,838.33	4,263,150,000.00

注：2021 年度，公司与债权人中国银行上海市分行完成债务和解，部分抵债资产因需监管机构批复、权利受限等原因尚未完成交割。本期其中一项抵债资产 A 资管计划完成清算，相关清算款 4.49 亿元先由本公司代收，后续将支付中国银行上海市分行。此外，本期公司向中国银行上海市分行偿还了 8 亿元负债。

十一、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1、对鞍山财政局的补贴

根据鞍山市财政局与国之杰于 2005 年 9 月 30 日签订的《关于解决安信信托历史遗留问题的协议》：鞍山市财政局承接本公司不超过人民币 6 亿元债务，对应承接本公司对外债权和资产，金额以辽宁天健会计师事务所有限公司出具的辽天会证字 2005 第 306 号审计报告为准，该事项业经本公司 2005 年 12 月 29 日召开的四届二十三次董事会临时会议审议通过。

作为对于鞍山市财政局的补贴，国之杰和本公司承诺，从本协议签署后的第四年起（2008 年），由本公司对鞍山市财政局进行补贴，为期 20 年，补贴标准为：前 10 年每年 1,000 万元；后 10 年每年 1,200 万元。国之杰和本公司连带承担此项承诺。2006 年 4 月 28 日，国之杰承诺：同意承担上述安信信托对鞍山市财政局进行的补贴事项。

2、对外担保

被担保方	担保金额 (万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已 经履行完毕
天津万能石油化工科技有限公司	4,000.00	2019 年 4 月 9 日	2022 年 4 月 9 日	否
天津方能石油化工销售有限公司	19,999.73	2019 年 11 月 29 日	2022 年 11 月 29 日	否
天津宏远旺能石油化工科技有限公司	25,000.00	2019 年 12 月 18 日	2022 年 12 月 18 日	否

截至 2023 年 6 月 30 日，上述三笔担保业务涉及的三笔贷款已逾期，本公司综合增信措施及借款人和担保人情况，累计计提预计负债-信用减值损失 3.92 亿元。

(二) 或有事项

1、 诉讼事项

截至本财务报表批准日，本公司诉讼情况如下：

(1) 本公司作为被告未决诉讼案件 54 宗，涉诉金额为 49.98 亿元。

(2) 保底承诺相关诉讼，截至 2023 年 6 月 30 日，本公司提供保底承诺等原因引发诉讼 20 宗，涉诉本金 61.90 亿元。其中，已判决败诉案件涉诉本金 23.65 亿元，一审未判决的诉讼涉诉本金 38.25 亿元。

公司通过收回兜底文件、达成和解、兑付信托利益等方式化解相关风险，截至本财务报表批准日，尚余一审未判决涉诉本金 8.36 亿元没有落实解决方案，预计发生损失的可能性很小，无需计提预计负债。

(3) 本公司作为原告未决诉讼案件 30 宗，涉诉金额为 263.34 亿元。

2、 对外提供保底承诺等事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司存在尚未了结的提供保底承诺等事项金额共计 752.76 亿元。公司通过各种方式解决保底承诺等事项，具体包括收回兜底文件、达成和解、兑付信托利益等方式。截至本财务报表批准日，尚余保底承诺金额 16.84 亿元。

本公司在解决保底承诺等事项过程中，全面深入自查后确认不存在未披露的保底承诺等事项。为进一步消除保底承诺影响，确保公司正常经营，保护中小股东合法权益，就公司未能解决/尚未发现的保底承诺/原股东侵占影响，公司已与上海砥安达成解决合意。

本公司管理层判断除根据法院审理结果已计提相应损失外，其他尚余保底承诺产生损失的可能性很小。

十二、 资产负债表日后事项

不存在需要披露的资产负债表日后事项。

十三、 其他重要事项

不存在需要披露的其他重要事项。

十四、 母公司财务报表主要项目注释

(一) 投资收益

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	2,508,780.81	60,507.77
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,836,725.63	
债权投资持有期间取得的投资收益	1,251,570.85	1,417,581.46
合计	5,597,077.29	1,478,089.23

十五、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

项目	金额
非流动资产处置损益	-6,680.00
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	46,364,126.53
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-78,842,807.27
其他符合非经常性损益定义的损益项目（注）	31,300,000.00
小计	-1,185,360.74
所得税影响额	-11,589,361.63
合计	-12,774,722.37

注：本期相关信托计划投资人已完成和解或收回底层资产，对应原已计提的信托业务准备金予以转回。

(二) 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.53	0.0036	0.0036
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.81	0.0054	0.0054





营业执照

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000201307030077c

(副本)



市场主体更多登记、备案、变更信息，扫描了二维码，准备更多应用服务。

仅供出报告使用，其他无效。

名称 立信会计师事务所(普通合伙)

类型 特殊普通合伙

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

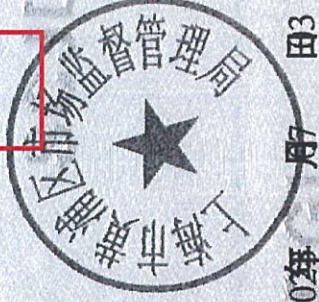
出资额 人民币14550.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼

经营范围

审计报告; 依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动; 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 清算审计; 代理记帐; 会计咨询、会计事务; 代理记账; 信息系统内审; 税务咨询; 税务培训; 其他相关业务。



登记机关

第3

册

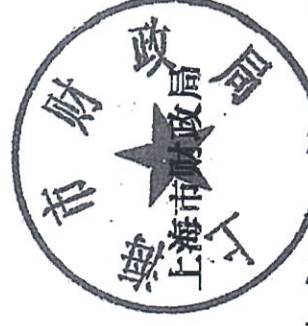
2020年

证书序号: 0001247

说明

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

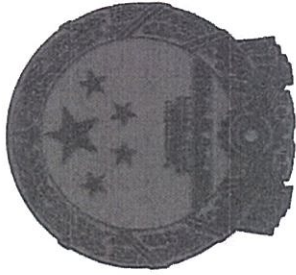
仅供出报告使用，其他无效。



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 宋建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 31000006

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号(转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期: 2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)



姓名 王许

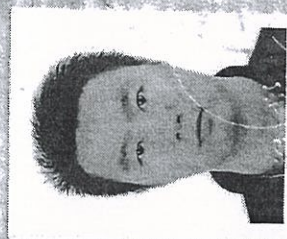
Full name 王许

Sex 男

Birth date 1976-04-28

Working unit 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

Identity card No. 412832197604282935



证书编号:
No. of Certificate

310000062239

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

上海市注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2005 年 12 月 21 日
/y /m /d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



王许的年检二维码

年 月 日
/y /m /d



姓名 (Full name) 钱致富
 性别 (Sex) 男
 出生日期 (Date of birth) 1986-01-02
 工作单位 (Working unit) 立信会计师事务所 (普通合伙)
 身份证号码 (Identity card No.) 310102198601025514



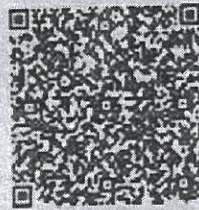
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 310000060498
 No. of Certificate

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

发证日期: 2014 年 03 月 25 日
 Date of Issuance /y /m /d



钱致富年检二维码

年 月 日
 /y /m /d