

建信金融资产投资有限公司

2023 年度信息披露报告

2024 年 4 月

目 录

- 一、公司基本信息
- 二、风险管理信息
- 三、公司治理信息
- 四、资本充足情况
- 五、重大事项信息
- 六、财务会计信息详见附件

一、公司基本信息

(一) 公司简介

1. 公司注册名称: 建信金融资产投资有限公司

公司简称: 建信投资

英文名称: CCB Financial Asset Investment Co., Ltd.

英文简称: CCB Investment

2. 注册资本

270 亿元人民币

3. 注册地址:

北京市西城区金融大街甲 9 号楼 16 层 1601-01 单元

4. 成立时间

2017 年 7 月 26 日

5. 经营范围

(1) 以债转股为目的收购银行对企业的债权, 将债权转为股权并对股权进行管理; (2) 对于未能转股的债权进行重组、转让和处置; (3) 以债转股为目的投资企业股权, 由企业将股权投资资金全部用于偿还现有债权; (4) 依法依规面向合格投资者募集资金, 发行私募资产管理产品支持实施债转股; (5) 发行金融债券; (6) 通过债券回购、同业拆借、同业借款等方式融入资金; (7) 对自营资金和募集资金进行必要的投资管理, 自营资金可以开展存放同业、拆放同业、购买国债或其他固定收益类证券等业务, 募集资金使用应当符合资金募集约定用途; (8) 与债转股业务相关的财务顾问和咨

询业务；(9)经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

6. 法定代表人

谢瑞平

7. 联系电话

010-6759 0600

8. 传真

010-6759 0601

9. 邮政编码

100033

(二) 公司基本情况

建信金融资产投资有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）是中国建设银行股份有限公司的全资子公司，于2017年7月26日成立。公司是银监会批准筹建的全国首家市场化债转股专业实施机构，持有非银行金融机构的特许经营牌照，主要从事市场化债转股及配套支持业务。截至2023年末，公司注册资本金为270亿元。

(三) 2023 年经营发展情况

报告期内，公司坚决执行党中央、国务院决策部署，认真落实建行集团各项工作要求，坚定不移走高质量发展之路，深入实践新金融理念，以市场化债转股服务实体经济、服务集团发展、助力防范化解重大金融风险。公司降杠杆、促改革成效显著，支持传统产业转型升级、国企改革，创建产业生态圈赋能企业，激发企业高质量发展内生动力；聚焦服务新质生产力，不断加大战新产业投资力度，推进新型工业化，

有力支持现代化产业体系建设；积极服务国家“双碳”战略实施，加大绿色产业投资布局，支持新型能源体系建设和绿色低碳供应链发展，有力推动国家能源结构调整；资管业务扩围提质、模式创新，有效动员社会资金壮大直接融资规模，支持金融高质量发展。公司经营绩效稳健向好，逐步形成了具有自身特色的股权投资理念，各项工作取得长足进步。

截至 2023 年末，公司资产总额 1,289 亿元，净资产 395 亿元；2023 年度实现净利润 40.89 亿元；公司市场化债转股累计落地金额 4,566 亿元。公司核心风险指标稳健，符合监管要求，整体风险可控。

二、风险管理信息

（一）风险控制体系

公司贯彻国家政策、监管规定和总行要求，以推动高质量发展与一体化防范化解金融风险为工作主线，健全全面风险管理机制，突出偏好策略引领，强化投资全流程质量管控，将“六全”“六要”“六个不发生”贯穿到风险管理全过程，主动应对内外部挑战，风险防控取得良好成效，服务发展能力持续提升。

报告期内，公司坚持聚焦债转股主业，不断强化债转股项目运营管理，资产质量稳健，整体风险可控。

1. 风险管理架构

公司党委对风险管理承担主体责任，董事会承担全面风险管理最终责任，监事会承担监督责任，管理层成员根据分管工作承担风险管理领导责任。风险管理部是全面风险管理

牵头部门，具体负责信用风险、市场风险、流动性风险的牵头管理工作；法律合规部是公司操作风险、案防风险和洗钱风险等的牵头管理部门；研究发展部（金融科技部）是公司战略风险、信息科技风险的牵头管理部门；综合管理部是公司声誉风险的牵头管理部门。公司管理层下设投资立项委员会、投资决策委员会、风险管理与内部控制委员会、投后管理委员会和资产负债与成本控制委员会，各专业委员会协同管控，贯彻落实国家相关部门和总行风险管控各项工作要求，研究提出具体落地措施。

2. 信用风险管理

报告期内，公司贯彻执行市场化债转股年度投资策略，选择股东实力强、经营和信用稳健的客户开展债转股业务。定期开展债权管理和分类判断认定，准确计提减值准备。截至 2023 年末，公司风险准备金和减值准备金余额 12.26 亿元，其中信用风险资产减值准备金余额为 7.09 亿元。对于流动性资产的配置，坚持以流动性、安全性为前提，实行投资白名单制，发行主体外部评级均为 AAA 级，定期重检存放同业、债券投资等准入客户名单，严格按照建行集团金融机构交易对手管理相关规定开展交易业务。

报告期内，公司资产质量良好，不良资产额 3.50 亿元¹，不良率为 0.27%，各项指标均在年初设定值范围内。按照《金融资产投资公司资本管理办法（试行）》（以下简称“《资本管理办法》”）规定，公司采用权重法计量信用风险加权资产。截至 2023 年末，合并口径风险暴露总额为 1,288.89 亿元，

¹ 公司开展收债转股业务而收购正常类债权形成的逾期金额。

法人口径信用风险暴露总额为 1,283.34 亿元；合并口径缓释后风险暴露总额为 1,288.89 亿元，法人口径为 1,283.34 亿元；合并口径资产管理业务风险加权资产为 26.40 亿元，法人口径为 26.40 亿元。

3. 市场风险管理

报告期内，公司以价值创造为根本导向，结合市场和公司存量资产结构合理优化配置，分散投资风险；严格遵循建行集团市场风险限额管理要求，做好客户选择和投资价值研判；持续夯实债转股业务全流程质量管控，强化行业研究针对性和前瞻性，加强尽调规范性要求，切实提升尽职调查质量，立足于挖掘投资标的长期价值；增厚投前估值安全垫，进一步丰富投后管理工具和手段，以业绩约束和参与治理要求，推动被投资企业提升内在价值；完善投后估值管理，持续跟踪、动态监控，强化市场风险管控。

按照《资本管理办法》市场风险计量规则，截至 2023 年末，公司市场风险加权资产为 0。

4. 操作风险管理

报告期内，公司不断完善操作风险工作机制，持续开展操作风险关键指标监控，做好风险的识别与评估，促进各项业务稳健发展。

报告期内，公司操作风险状况良好，未发生重大操作风险损失事件，未造成操作风险损失。截至 2023 年末，合并口径操作风险加权资产为 88.58 亿元，法人口径操作风险加权资产为 86.57 亿元。

5. 流动性风险管理

报告期内，公司坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，加强流动性管理的主动性，优化促进各项资源要素的配置，提升项目资金使用需求准确性；完善信息系统建设，提升智能化水平，强化流动性监测和预警，优化完善压力测试工作，提升应用效果，适时开展流动性风险应急演练，有效防控流动性风险。

报告期内，公司各项指标良好，流动性较充足，流动性比例和流动性覆盖率保持较高水平。

6. 声誉风险管理

报告期内，公司党委高度重视声誉风险管理工作，坚持党建引领，认真落实总行部署要求，通过对内夯实声誉风险管理基础，对外提升声誉风险处置能力，积极主动进行声誉风险管理。

报告期内，公司声誉风险管理工作扎实有效，未发生负面舆情事件，声誉风险可控。

7. 其他风险管理

其他风险是指战略风险、信息科技风险、案防风险等。报告期内，公司运行状况良好，未发生相关风险事件。

（二）内控合规体系

公司贯彻“六全”管理理念，按照“六要”工作方法，落实“六个不发生”工作目标，全方位推进内控合规管理体系建设，积极推动各项内控合规管理工作的开展，为高质量发展筑牢合规基石。

报告期内，公司各项经营管理活动稳健、有序，内控合规管理体系科学、合理，内控合规管理活动主动、有效。

1. 内控合规组织架构

报告期内，公司进一步完善岗位建设与管理，优化前、中、后台组织架构，明晰各岗位人员合规管理职责及要求，强化内部控制全流程管控，促进一二三道防线积极履职，主动防控内控合规风险。

2. 授权体系及制度建设

报告期内，公司优化授权管理精细化水平，提升审批效率并确保公司规范化运作。一是启动系统梳理各部门及子公司与授权相关的工作事项，为后续细化完善逐级转授权，进一步优化公司授权管理精细化水平打下基础；二是根据总行股东意见书调整通知完善了公司董事会对总裁在综合融资业务、财务会计等方面的授权，并完成了公司总裁对副总裁/总监的转授权续期，在确保公司规范化运作的同时提升了相关业务的审批效率。

报告期内，公司按规章制度制订与重检计划有序推进制度建设，动态完善规章制度体系，新制订规章制度 28 件，废止 15 件，并强化制度规范性、适用性、遵循性审查，确保规章制度源头合规。

3. 外部检查与审计

报告期内，国家金融监督管理总局非银检查局对公司开展现场检查，公司高度重视并积极配合，落实查研结合工作要求，加深监管机构对债转股业务模式理解与共识。

4. 内控检查与监督

报告期内，公司严格落实监管及总行管理要求，聚焦关键领域、关键环节的风险防范，开展合规检查、内部审计及内部控制评价工作，充分发挥二三道防线的作用，提高内部审计检查及评价的针对性和工作质效，强化监督效能。

5. 反洗钱

报告期内，公司积极履行反洗钱法定义务，持续完善反洗钱内控机制建设，切实有效开展反洗钱监测分析工作，高质量推进反洗钱与金融制裁合规管理的数字合规建设，完成反洗钱系统及清单监测系统的更新迭代，全面提升反洗钱及金融制裁合规管理工作的信息化及科技化水平，有效提高公司的反洗钱管理工作质效。

6. 合规文化建设

报告期内，公司高度重视合规理念宣贯，多措并举，开展法律合规讲座培训、案例警示教育、“合规进支部”及“员工合规说”青年员工座谈等活动，营造合规文化氛围，强化员工合规意识，锻造专业合规队伍，提高员工主动合规能力。

三、公司治理信息

（一）实际控制人及其控制本公司情况的简要说明

公司是依据《公司法》设立的一人有限责任公司，股东是中国建设银行股份有限公司。

（二）持股比例在百分之五以上的股东及其持股变化情况

截至 2023 年末，公司股东及其持股情况未发生变化。

（三）股东大会职责和主要决议

公司不设股东大会。

（四）董事会职责、人员构成及其工作情况，董事简历， 包括董事兼职情况

1. 董事会职责

董事会是股东决定的执行机构，向股东负责，行使以下职权：（1）向股东报告工作；（2）执行股东的决定；（3）决定公司的经营计划和投资方案；（4）制订公司年度财务预算方案、决算方案；（5）制订公司利润分配方案和弥补亏损方案；（6）制订公司增加或减少注册资本的方案；（7）制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；（8）决定公司内部管理机构、非法人分支机构的设置或调整，以及在股东授权范围内存量战略性股权投资项目的增资、处置、核销；（9）决定聘任或解聘总裁及其报酬事项，并根据总裁的提名决定聘任或者解聘公司其他高级管理人员及其报酬事项；（10）制定公司基本管理制度；（11）制订公司章程修改方案；（12）在股东授权范围内，决定公司的股权投资、资产购置、资产处置、资产核销等事项；（13）制定关联交易管理制度及审批重大关联交易；（14）确定下属委员会，并对委员会进行授权；（15）其他中国法律、法规或者本章程规定需要董事会决定的事项。

2. 董事会人员构成及其工作情况

（1）董事会人员构成

按照公司章程，董事会由五名董事组成，全部由股东委

派；设董事长一名，由股东在委派时指定。董事会成员包括执行董事、非执行董事。

2023年末，公司董事会共有董事3名²，其中执行董事2名，即：

董事长、执行董事谢瑞平；

执行董事鲁秀艳；

非执行董事周明³。

（2）董事会工作情况

报告期内，公司董事会共召开17次会议，其中：现场会议11次，书面会议6次；全年共审议通过48项议案，听取25项报告事项。

3. 董事简历

谢瑞平先生：自2023年3月起，担任公司董事长、执行董事；2022年11月起，担任公司党委书记。谢瑞平先生具有30多年的银行工作经历和经验，自1989年进入中国建设银行工作以来，历任总行资产负债管理部总经理助理、副总经理，股权与投资管理部副总经理，建信人寿保险股份有限公司党委书记、总裁、执行董事，党委书记、董事长、执行董事，期间兼任建信保险资产管理有限公司董事长、建信股权投资管理有限责任公司董事长、建行研修中心（研究院）苏州金融保险研修院院长。谢瑞平先生拥有高级经济师职称，大学本科。

² 根据中国建设银行股份有限公司有关决定，并经国家金融监督管理总局核准，2024年3月19日起，张明合、魏巍任公司董事。

³ 周明先生已于2023年11月退休，但根据公司章程，在改选出的董事就任前，仍依照法律法规的规定，履行董事职责。

鲁秀艳女士：自2021年11月起，担任公司执行董事、总裁，2021年4月起任公司党委副书记。鲁秀艳女士具有20多年的银行工作经历和经验，自1997年进入中国建设银行工作以来，先后在总行营业部、公司业务部工作，历任总行集团客户部（营业部）副总经理、战略客户部副总经理，建银国际（控股）有限公司副总裁，总行资产管理业务中心总经理、集团资产管理部总经理，期间兼任建信理财有限责任公司非执行董事、建行研修中心（研究院）资管与投行研修院副院长。鲁秀艳女士拥有高级经济师职称，硕士研究生。

周明先生：自2021年12月起，担任公司非执行董事。周明先生具有30多年银行工作经历和经验，自1987年进入中国建设银行工作以来，先后在总行信贷管理部、信贷经营部、公司业务部、集团客户部等部门工作，历任总行集团客户部总经理助理、战略客户部副总经理，期间挂任宁夏国有资本运营集团有限公司副总经理。周明先生拥有高级经济师职称，大学本科。

（五）独立董事工作情况

截至2023年末，公司未设置独立董事。

（六）监事会职责、人员构成及其工作情况，监事简历，包括监事兼职情况

1. 监事会职责

监事会是公司的监督机构，向股东负责，对公司财务进行监督，对董事会、高级管理人员进行监督，防止其滥用职权，侵犯股东权益。

监事会行使下列职权：（1）监督检查公司财务；（2）对

董事、高级管理人员履行公司职务的行为进行监督，对违反法律、法规、本章程或股东决议的董事和高级管理人员提出罢免建议；（3）当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求其予以纠正；（4）向股东提出提案；（5）根据《公司法》第一百五十一条对董事、高级管理人员提起诉讼；（6）列席董事会会议，并对董事会决议事项提出质询或者建议，但不享有表决权；（7）股东授予的其他职权。

2. 监事会人员构成及其工作情况

（1）监事会人员构成

公司监事会由 3 名监事组成，包括股东代表监事 2 名，职工代表监事 1 名。其中，一人出任监事长。

截至 2023 年末，监事会成员为：

监事长、股东代表监事刘步其⁴；

股东代表监事唐艳；

职工代表监事侯勇志。

（2）监事会工作情况：

报告期内，公司监事会共召开 6 次会议，其中：现场会议 3 次，书面会议 3 次。全年监事会共审议通过 11 项议案，听取 30 项报告事项。

3. 监事简历

刘步其先生：自 2018 年 5 月起，担任公司监事长。刘步其先生具有 30 多年的银行工作经历和经验，自 1987 年进入中国建设银行工作以来，先后在福州市中心支行科技部、总行计算中心、总行营业部、北京市分行工作，历任总行科技部副

⁴ 刘步其先生已于 2023 年 11 月退休，但根据公司章程，在改选出的监事就任前，仍依照法律法规的规定，履行监事职责。

总经理、信息技术部副总经理，北京市分行行长助理兼信息技术部总经理，天津市分行副行长，总行产品创新与管理部副总经理。刘步其先生拥有高级会计师职称，研究生。

唐艳女士：自 2020 年 12 月起，担任公司监事。唐艳女士 2001 年进入中国建设银行工作，先后在总行人力资源部、纪检监察部、机关党委、党群工作部工作，曾任中共中国建设银行机关纪律检查委员会机关纪委书记（总行部门副总经理）。唐艳女士拥有大学本科学历。

侯勇志先生：自 2022 年 8 月起，担任公司职工代表监事。侯勇志先生自 2010 年 7 月工作以来，先后在中国建设银行总行授信管理部、授信审批部等部门工作，现任公司风险管理部总经理。侯勇志先生拥有经济师职称，硕士研究生。

（七）外部监事工作情况

截至 2023 年末，公司未设置外部监事。

（八）高级管理层构成、职责、人员简历

1. 高级管理层构成

截至 2023 年末，公司高级管理层成员为：

总裁鲁秀艳；

副总裁修琦；

副总裁江飏；

纪委书记沈忠良；

副总裁谢海玉。

2. 高级管理层职责

总裁对董事会负责，负责公司的日常经营管理事项，行使下列职权：（1）主持公司的经营管理工作，并向董事会报

告工作；（2）组织实施董事会决议、年度经营计划和投资方案；（3）拟订公司内部管理机构设置方案；（4）拟订公司的基本管理制度；（5）制定公司的具体规章；（6）提请聘任或者解聘副总裁、首席官、其他高级管理人员；（7）决定聘任和解聘除应由董事会聘任或者解聘以外的负责管理人员；（8）董事会授予的其他职权。

副总裁、其他公司管理的高级管理人员协助总裁工作。

3. 简历

鲁秀艳女士：参见“董事简历”。

修琦先生：自 2017 年 7 月起，担任公司副总裁兼首席风险官；2019 年 12 月起，担任公司党委委员；2023 年 4 月 10 日起，不再担任首席风险官职务。自 1994 年进入中国建设银行工作以来，修琦先生先后在山东省分行营业部、资产重组办公室、风险管理部工作，历任山东省分行滨州分行行长、潍坊分行行长，总行授信管理部副总经理、授信审批部授信部副总经理。修琦先生拥有高级经济师职称，硕士学位。

江飏先生：自 2017 年 7 月起，担任公司副总裁兼首席市场官；2019 年 12 月起，担任公司党委委员；2023 年 4 月 10 日起，不再担任首席市场官职务。自 2001 年进入中国建设银行工作以来，江飏先生先后在总行风险与内控管理委员会办公室、风险管理部、风险监控部、授信审批部、信贷管理部工作，曾任总行信贷管理部副总经理，期间挂任酒泉钢铁（集团）有限责任公司党委委员、常委、副总经理。江飏先生拥有经济师职称，硕士研究生。

沈忠良先生：自 2021 年 8 月起，担任公司纪委书记、党委

委员。自1988年7月进入中国建设银行工作以来，沈忠良先生先后在临沂地区中心支行，山东省分行财会处、资金清算中心、金融机构业务部、山东总审计室等部门工作，历任宁夏总审计室总审计师兼主任，浙江省分行纪委书记、党委委员。沈忠良先生拥有高级会计师职称，硕士研究生。

谢海玉女士：自2017年7月起，担任公司副总裁兼首席投资官；2019年12月起，担任公司党委委员；2023年4月10日起，不再担任首席投资官职务；现兼任建信金投私募基金管理（北京）有限公司执行董事兼总经理。自2001年进入中国建设银行工作以来，谢海玉女士先后在总行资金部、香港资金交易室、资金部上海交易中心、资金交易部、金融市场部工作。谢海玉女士拥有高级经济师职称，博士研究生。

（九）薪酬制度及当年董事、监事和高级管理人员薪酬

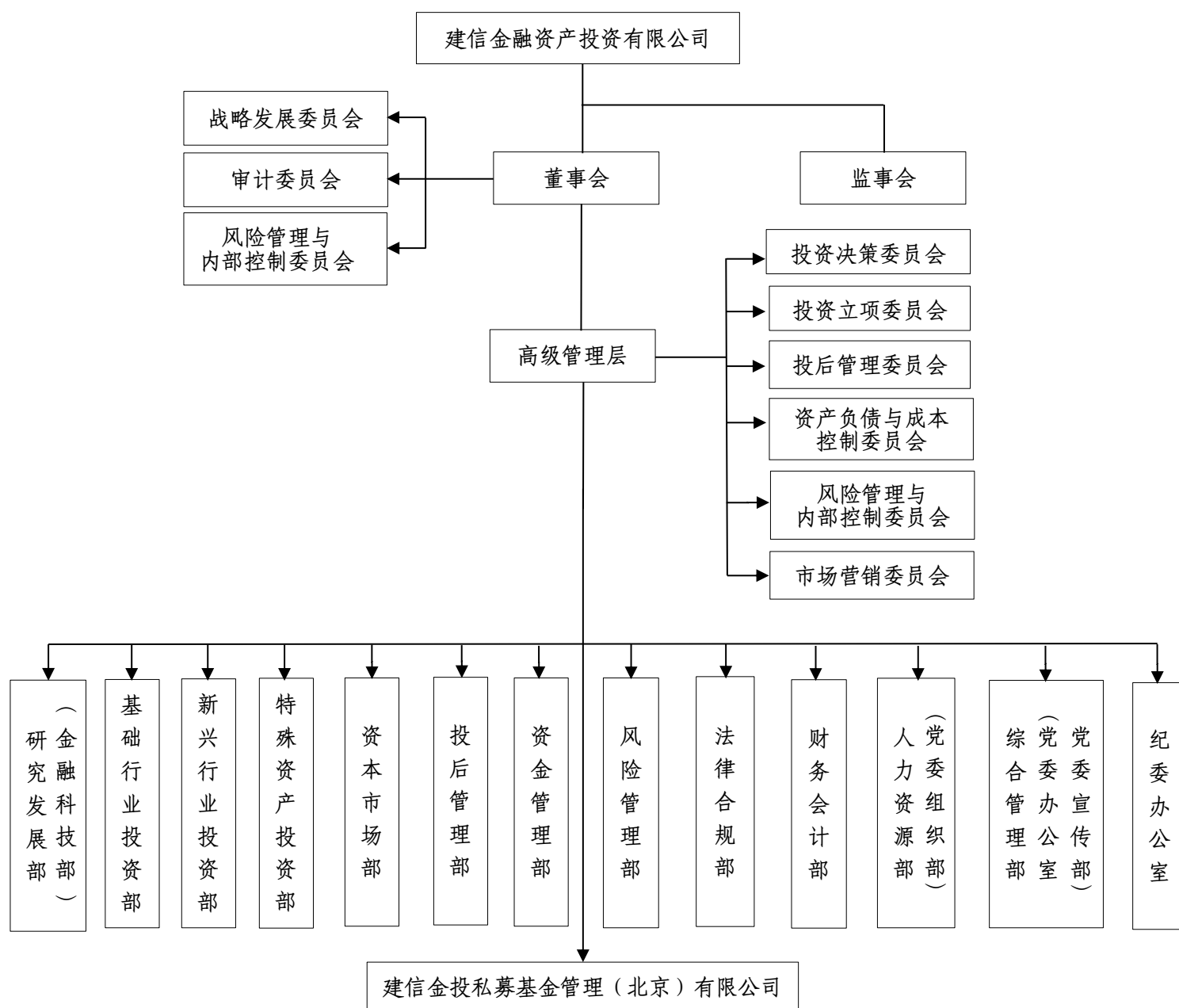
1. 薪酬制度

按照监管部门及公司治理等要求，公司建立健全薪酬管理相关制度，持续完善薪酬分配体系，严格执行薪酬延期支付和追索扣回，确保薪酬政策实现有效激励约束效果。

2. 当年董事、监事和高级管理人员薪酬

公司非执行董事及股东代表监事未在公司领取薪酬。执行董事、职工代表监事依据其担任公司的具体岗位职务领取薪酬，薪酬水平根据总行及公司相关薪酬管理办法和考核结果确定。公司高级管理人员薪酬主要包含基本年薪和绩效年薪，年度薪酬分配结果由公司董事会审定，并实行延期支付。公司薪酬分配管理均符合监管相关规定。

（十）公司部门设置情况和分支机构设置情况



（十一）对本公司治理情况的整体评价

报告期内，公司坚持党的领导，严格贯彻落实各项法律

法规和监管规定，公司治理体系健全，股权结构清晰，党委领导下的“两会一层”运作良好，风险管控、制衡监督及激励约束机制健全，公司治理各流程、各环节运行顺畅。

报告期内，公司落实《银行保险公司治理准则》对信息披露的明确要求，修订了《建信金融资产投资有限公司信息披露管理办法》，进一步健全信息披露机制，令公司治理水平稳步提升。

四、资本充足情况

公司遵循《资本管理办法》要求，分别计算合并口径和法人口径下的资本充足率监管指标。纳入并表范围的被投资机构包括公司全资子公司建信金投私募基金管理（北京）有限公司。

公司按照《资本管理办法》计算各级资本充足率。公司资本构成包括核心一级资本和核心一级资本扣除项。其中，核心一级资本包括实收资本、盈余公积、一般风险准备、未分配利润及其他。核心一级资本扣除项为无形资产、贷款损失准备缺口及其他。

（一）资本充足情况

截至 2023 年末，公司合并口径核心一级资本净额、一级资本净额及资本净额均为 394.62 亿元，核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均为 12.82%；法人口径核心一级资本净额、一级资本净额及资本净额均为 389.38 亿元，核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均为 12.68%。公司合并口径杠杆率为 30.63%，法人口径杠杆率

为 30.35%。

（二）资本管理措施

《资本管理办法》发布后，对金融资产投资公司资本管理的系统性、专业性提出了更高要求。报告期内，公司积极开展各项资本管理工作，落实监管要求，具体措施如下：

一是修订公司资本管理办法。公司将《资本管理办法》各项要求落实到资本管理中，认真开展各项资本管理工作，并根据监管要求对《建信金融资产投资有限公司资本管理办法》进行修订、完善和实施。

二是完善资本管理体系。公司积极建立内部资本充足评估程序，首次撰写《建信金融资产投资有限公司 2022 年度内部资本充足评估报告》并报送监管机构，制订《建信金融资产投资有限公司内部资本充足评估程序管理办法（2023 年版）》，为开展内部资本评估工作打下良好基础；公司规范交易账簿和银行账簿划分标准，并形成《建信金融资产投资有限公司账簿划分管理办法（2023 年版）》，进一步完善资本管理治理架构体系。

三是规范资本信息披露。公司根据《资本管理办法》要求，结合内部治理流程，设计资本信息披露程序，并按要求完成资本信息披露。

四是加强资本监测管理。按照《资本管理办法》要求，公司严格监测资本充足水平和杠杆率，确保持有的资本能够抵御所面临的风险，持续满足监管规定的资本充足要求和监管指标。报告期内，公司各级资本充足率和杠杆率均满足监

管要求。

五、 重大事项信息

根据《银行保险机构公司治理准则》第九十三条、第九十四条规定，涉及重大事项，公司报告期内在官方网站上披露情况如下：

1. 《关于董事长资格获批、变更法定代表人的公告》，披露时间 2023 年 3 月 21 日；

2. 《关于董事会成员变更超过三分之一的公告》，披露时间 2023 年 4 月 13 日；

3. 《关于董事会成员变动的公告》，披露时间 2023 年 12 月 11 日。

六、 财务会计信息详见附件

附件: 建信金融资产投资有限公司 2023 年度财务会计
信息

附件:

建信金融资产投资有限公司

2023 年度财务会计信息

一、 财务报表

建信金融资产投资有限公司

合并资产负债表

2023 年 12 月 31 日

人民币元

	附注六	2023年12月31日	2022年12月31日
资产			
货币资金	1	2,967,272,297.69	4,381,789,266.77
买入返售金融资产	2	2,106,563,031.69	2,200,238,286.96
金融投资			
以公允价值计量且其变动计			
入当期损益的金融资产	3	112,507,088,471.16	118,398,117,472.20
以摊余成本计量的金融资产	4	-	140,000,000.00
以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资			
产	5	1,760,947,137.50	2,150,358,343.01
长期股权投资	6	8,923,942,963.66	9,125,106,944.85
应收款项	8	41,783,484.28	37,412,209.36
固定资产		2,819,278.71	4,184,336.97
在建工程		9,430,424.53	343,795.75
无形资产		1,879,062.04	2,369,256.78
递延所得税资产	9	1,379,802.95	715,867.20
其他资产	10	576,248,019.20	131,603,211.55
资产总计		128,899,353,973.41	136,572,238,991.40

建信金融资产投资有限公司
合并资产负债表（续）

2023年12月31日

人民币元

	附注六	2023年12月31日	2022年12月31日
负债			
短期借款		1,000,855,555.56	-
长期借款	12	79,154,032,000.00	84,739,310,736.33
应付债券	13	8,143,530,001.80	15,290,731,646.94
应付职工薪酬	14	241,206,843.24	198,995,458.92
应交税费	15	11,666,300.56	12,204,070.89
预计负债	16	517,693,912.17	602,649,746.49
其他负债	17	316,817,818.00	267,162,250.89
负债合计		89,385,802,431.33	101,111,053,910.46
所有者权益			
实收资本	18	27,000,000,000.00	27,000,000,000.00
资本公积		(21,166,258.40)	-
其他综合收益	19	(117,583,078.26)	(102,245,459.84)
盈余公积	20	1,212,860,091.39	833,166,062.34
一般风险准备	21	399,993,950.98	384,690,438.44
未分配利润		11,039,446,836.37	7,345,574,040.00
所有者权益合计		39,513,551,542.08	35,461,185,080.94
负债和所有者权益总计		128,899,353,973.41	136,572,238,991.40

建信金融资产投资有限公司
合并利润表

2023 年度

人民币元

	附注六	2023年度	2022年度
一、 营业收入		4,610,576,824.29	4,141,245,013.88
利息净收入	22	(1,519,133,531.22)	(1,899,303,187.88)
利息收入		184,049,420.64	203,460,267.21
利息支出		(1,703,182,951.86)	(2,102,763,455.09)
手续费及佣金净收入	23	(70,948,202.42)	(32,665,666.40)
手续费及佣金收入		152,643,847.79	165,859,722.96
手续费及佣金支出		(223,592,050.21)	(198,525,389.36)
投资收益	24	6,557,785,320.46	6,606,130,601.89
其他收益		-	2,391,773.00
公允价值变动损益	25	(357,126,762.53)	(535,701,103.72)
其他业务收入		-	392,596.99
二、 营业支出		(493,291,670.17)	(384,368,318.11)
业务及管理费	26	(404,085,756.19)	(403,435,024.81)
税金及附加		(24,128,010.46)	(27,319,247.63)
信用减值损失	27	(150,033,737.84)	3,478,649.67
其他资产减值损失	28	84,955,834.32	42,907,304.66
三、 营业利润		4,117,285,154.12	3,756,876,695.77
加：营业外收入		295,247.04	640,000.00
减：营业外支出		(403,222.86)	(3,339,194.16)
四、 利润总额		4,117,177,178.30	3,754,177,501.61
减：所得税费用	29	(28,306,840.34)	(29,139,270.67)
五、 净利润		<u>4,088,870,337.96</u>	<u>3,725,038,230.94</u>
按经营持续性分类			
持续经营净利润		4,088,870,337.96	3,725,038,230.94
按所有权归属分类			
归属于母公司所有者 的净利润		4,088,870,337.96	3,725,038,230.94

建信金融资产投资有限公司
合并利润表（续）

2023 年度

人民币元

	附注六	2023年度	2022年度
六、 其他综合收益的税后净额	19	(15,337,618.42)	24,165,694.43
将重分类进损益的其他综合收益		5,319,521.34	(8,348,941.49)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		4,922,464.66	(4,757,893.82)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		397,056.68	(3,591,047.67)
不能重分类进损益的其他综合收益		(20,657,139.76)	32,514,635.92
指定以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具公允价值变动		(20,657,139.76)	32,514,635.92
七、 综合收益总额		4,073,532,719.54	3,749,203,925.37
其中：			
归属于母公司所有者的综合收益总额		4,073,532,719.54	3,749,203,925.37

建信金融资产投资有限公司
合并所有者权益变动表

2023 年度

人民币元

	归属于母公司所有者的权益						所有者权益合计
	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、 2023年1月1日	27,000,000,000.00	-	(102,245,459.84)	833,166,062.34	384,690,438.44	7,345,574,040.00	35,461,185,080.94
二、 本年增减变动金额							
（一） 综合收益总额	-	-	(15,337,618.42)	-	-	4,088,870,337.96	4,073,532,719.54
（二） 利润分配							
1.提取盈余公积	-	-	-	379,694,029.05	-	(379,694,029.05)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	15,303,512.54	(15,303,512.54)	-
（三） 其他	-	(21,166,258.40)	-	-	-	-	(21,166,258.40)
三、 2023年12月31日	27,000,000,000.00	(21,166,258.40)	(117,583,078.26)	1,212,860,091.39	399,993,950.98	11,039,446,836.37	39,513,551,542.08

建信金融资产投资有限公司
合并所有者权益变动表（续）

2023 年度

人民币元

	归属于母公司所有者的权益					所有者权益合计
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、 2022年1月1日	27,000,000,000.00	(126,411,154.27)	454,056,814.47	329,710,272.37	4,054,625,223.00	31,711,981,155.57
二、 本年增减变动金额						
（一）综合收益总额	-	24,165,694.43	-	-	3,725,038,230.94	3,749,203,925.37
（二）利润分配						
1.提取盈余公积	-	-	379,109,247.87	-	(379,109,247.87)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	54,980,166.07	(54,980,166.07)	-
三、 2022年12月31日	27,000,000,000.00	(102,245,459.84)	833,166,062.34	384,690,438.44	7,345,574,040.00	35,461,185,080.94

建信金融资产投资有限公司
合并现金流量表

2023 年度

人民币元

	附注六	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量			
买入返售金融资产净减少额		88,000,000.00	850,000,000.00
收取的利息、手续费及佣金的现金		426,652,042.77	409,716,111.52
收到的其他与经营活动有关的现金		20,942,581.75	13,605,765.00
经营活动现金流入小计		535,594,624.52	1,273,321,876.52
支付利息、手续费及佣金的现金		(237,999,189.09)	(559,962,148.78)
支付给职工以及为职工支付的现金		(195,371,793.05)	(191,052,598.53)
支付的各项税费		(203,721,011.52)	(178,615,704.63)
支付其他与经营活动有关的现金		(172,612,920.40)	(137,417,867.40)
经营活动现金流出小计		(809,704,914.06)	(1,067,048,319.34)
经营活动(所用)/产生的现金流量净额	30	(274,110,289.54)	206,273,557.18
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		37,086,963,091.84	32,726,420,805.18
取得投资收益收到的现金		5,958,265,703.37	6,253,963,030.10
投资活动现金流入小计		43,045,228,795.21	38,980,383,835.28
投资支付的现金		(30,221,769,010.91)	(25,748,672,649.41)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(9,735,421.19)	(1,668,657.04)
支付的其他与投资活动有关的现金		(469,161,742.66)	(15,560,600.15)
投资活动现金流出小计		(30,700,666,174.76)	(25,765,901,906.60)
投资活动产生的现金流量净额		12,344,562,620.45	13,214,481,928.68

建信金融资产投资有限公司
合并现金流量表（续）

2023 年度

人民币元

	附注六	2023年度	2022年度
三、筹资活动产生的现金流量			
取得借款收到的现金		1,000,000,000.00	67,400,000,000.00
筹资活动现金流入小计		1,000,000,000.00	67,400,000,000.00
偿还债务支付的现金		(12,465,000,000.00)	(74,400,000,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,971,401,240.41)	(1,978,330,803.80)
支付其他与筹资活动有关的现金		(43,859,689.15)	(238,406,130.86)
筹资活动现金流出小计		(14,480,260,929.56)	(76,616,736,934.66)
筹资活动所用的现金流量净额		(13,480,260,929.56)	(9,216,736,934.66)
四、现金及现金等价物净变动额	30	(1,409,808,598.65)	4,204,018,551.20
加：年初现金及现金等价物余额		4,372,733,514.70	168,714,963.50
五、年末现金及现金等价物余额	30	2,962,924,916.05	4,372,733,514.70

二、审计报告的主要意见

（一）会计师事务所的名称：

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

（二）在审计报告上签字的注册会计师：

田志勇、李瑶帆

（三）主要审计意见：

安永华明会计师事务所认为，建信金融资产投资有限公司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，公允反映了建信金融资产投资有限公司 2023 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2023 年度的合并及公司经营成果和现金流量。