

中国投融资担保股份有限公司

已审财务报表

2018年度

中国投融资担保股份有限公司

目录

| | 页次 |
|----------------|----------|
| 一、 审计报告 | 1 - 3 |
| 二、 已审财务报表 | |
| 合并及公司资产负债表 | 4 - 5 |
| 合并及公司利润表 | 6 - 7 |
| 合并股东权益变动表 | 8 - 9 |
| 公司股东权益变动表 | 10 - 11 |
| 合并及公司现金流量表 | 12 - 13 |
| 财务报表附注 | 14 - 114 |
| 补充资料 | |
| 1. 非经常性损益明细表 | 1 |
| 2. 净资产收益率和每股收益 | 1 |



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2019）审字第61243993_A01号
中国投融资担保股份有限公司

中国投融资担保股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中国投融资担保股份有限公司的财务报表，包括2018年12月31日的合并及公司资产负债表，2018年度的合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表和合并及公司现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的中国投融资担保股份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，公允反映了中国投融资担保股份有限公司2018年12月31日的合并及公司财务状况以及2018年度的合并及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，我们独立于中国投融资担保股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

中国投融资担保股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括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。

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督中国投融资担保股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2019）审字第61243993_A01号
中国投融资担保股份有限公司

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中国投融资担保股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中国投融资担保股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就中国投融资担保股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



审计报告（续）

安永华明（2019）审字第61243993_A01号
中国投融资担保股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



李琳琳

中国注册会计师：李琳琳



朱雅伟

中国注册会计师：朱雅伟

中国 北京

2019年4月9日

中国投融资担保股份有限公司
合并及公司资产负债表
2018年12月31日
人民币元

| 附注 | 合并 | | 公司 | |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 |
| 资产 | | | | |
| 货币资金 | 1 618,983,477.51 | 1,114,154,684.27 | 178,500,192.00 | 660,890,160.21 |
| 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | 2 924,269,159.83 | 214,037,391.74 | 226,993,165.03 | 119,939,331.81 |
| 买入返售金融资产 | 237,776,437.81 | 201,145,321.45 | 2,271,006.81 | 201,145,321.45 |
| 应收代位追偿款 | 3 4,827,150.72 | 32,886,873.51 | 4,827,150.72 | 32,886,873.51 |
| 定期存款 | 4 106,540,568.34 | 316,574,629.79 | 100,500,000.00 | 305,624,629.79 |
| 应收款项类投资 | 5 4,519,941,484.97 | 3,520,707,168.51 | 2,119,941,484.97 | 1,710,707,168.51 |
| 可供出售金融资产 | 6 10,346,357,994.59 | 12,229,698,396.15 | 13,038,324,046.93 | 13,517,126,233.06 |
| 长期股权投资 | 7 2,057,277,528.42 | 50,462,383.55 | 2,058,876,999.66 | 146,563,579.56 |
| 投资性房地产 | 8 728,139,215.99 | 749,935,372.68 | - | - |
| 固定资产 | 9 301,009,201.30 | 309,057,470.90 | 195,628,919.97 | 195,796,237.42 |
| 在建工程 | 10 3,204,989.89 | 2,212,489.89 | - | - |
| 无形资产 | 11 7,014,638.90 | 7,370,809.22 | 6,868,577.95 | 7,169,975.47 |
| 递延所得税资产 | 12 123,770,619.06 | - | 113,905,176.66 | - |
| 其他资产 | 13 473,720,330.38 | 416,616,400.32 | 1,215,872,964.56 | 1,203,074,376.57 |
| 资产总计 | 20,452,832,797.71 | 19,164,859,391.98 | 19,262,509,685.26 | 18,100,923,887.36 |

后附第 14 页至第 114 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国投融资担保股份有限公司
合并及公司资产负债表（续）
2018年12月31日
人民币元



| 附注五 | 合并 | | 公司 | | |
|----------------|-----------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 | 2018年 12月31日 | 2017年 12月31日 | |
| 负债和股东权益 | | | | | |
| 负债 | | | | | |
| 短期借款 | 15 | - | 900,000,000.00 | - | 900,000,000.00 |
| 卖出回购金融资产款 | 16 | 356,000,000.00 | 292,800,000.00 | 356,000,000.00 | 292,800,000.00 |
| 预收保费 | | 5,010,413.88 | 9,515,210.42 | 5,010,413.88 | 9,515,210.42 |
| 应付职工薪酬 | 17 | 211,563,715.51 | 201,371,821.15 | 208,897,958.55 | 199,487,784.15 |
| 应交税费 | 18 | 86,826,852.35 | 20,989,367.66 | 79,367,584.82 | 16,372,829.08 |
| 未到期责任准备金 | 19 | 627,259,386.97 | 889,039,680.24 | 627,259,386.97 | 889,039,680.24 |
| 担保赔偿准备金 | 20 | 305,829,546.00 | 373,006,325.87 | 305,829,546.00 | 373,006,325.87 |
| 长期借款 | 21 | 4,820,909,602.59 | 2,982,251,400.80 | 4,820,909,602.59 | 2,982,251,400.80 |
| 应付债券 | 22 | 2,495,214,512.27 | 1,994,294,766.86 | 2,495,214,512.27 | 1,994,294,766.86 |
| 递延所得税负债 | 12 | - | 327,295,975.96 | - | 282,050,833.21 |
| 其他负债 | 23 | 1,417,191,787.31 | 1,145,080,011.09 | 471,485,995.93 | 404,814,131.93 |
| 负债合计 | | <u>10,325,805,816.88</u> | <u>9,135,644,560.05</u> | <u>9,369,975,001.01</u> | <u>8,343,632,962.56</u> |
| 股东权益 | | | | | |
| 股本 | 24 | 4,500,000,000.00 | 4,500,000,000.00 | 4,500,000,000.00 | 4,500,000,000.00 |
| 其他权益工具 | 25 | 2,490,226,415.09 | 2,514,722,716.46 | 2,490,226,415.09 | 2,514,722,716.46 |
| 其中：永续债 | | 2,490,226,415.09 | 2,514,722,716.46 | 2,490,226,415.09 | 2,514,722,716.46 |
| 资本公积 | 26 | 10,363,605.59 | 9,043,171.41 | 9,995,705.59 | 9,043,171.41 |
| 其他综合收益 | 27 | (205,644,779.47) | 1,030,272,550.60 | (186,331,124.86) | 1,025,269,574.09 |
| 盈余公积 | 28 | 632,902,919.59 | 455,519,097.03 | 632,902,919.59 | 455,519,097.03 |
| 一般风险准备 | 29 | 363,469,877.98 | 186,086,055.42 | 363,469,877.98 | 186,086,055.42 |
| 未分配利润 | 30 | 2,136,193,657.27 | 1,090,730,159.73 | 2,082,270,890.86 | 1,066,650,310.39 |
| 归属于母公司股东权益合计 | | <u>9,927,511,696.05</u> | <u>9,786,373,750.65</u> | <u>9,892,534,684.25</u> | <u>9,757,290,924.80</u> |
| 少数股东权益 | | 199,515,284.78 | 242,841,081.28 | - | - |
| 股东权益合计 | | <u>10,127,026,980.83</u> | <u>10,029,214,831.93</u> | <u>9,892,534,684.25</u> | <u>9,757,290,924.80</u> |
| 负债和股东权益总计 | | <u>20,452,832,797.71</u> | <u>19,164,859,391.98</u> | <u>19,262,509,685.26</u> | <u>18,100,923,887.36</u> |

后附第 14 页至第 114 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

财务报表由以下人士签署：



兰如达
董事长

张伟明
财务总监

彭淑贞
会计机构负责人



中国投融资担保股份有限公司
合并及公司利润表
2018年度
人民币元

| | 附注 | 合并 | | 公司 | |
|-------------------|----|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 2018年 | 2017年 | 2018年 | 2017年 |
| 营业收入 | | | | | |
| 担保业务收入 | 31 | 312,704,050.74 | 547,551,805.71 | 320,002,163.95 | 547,551,805.71 |
| 减：分出保费 | | (5,765,163.03) | (4,576,364.04) | (5,765,163.03) | (4,576,364.04) |
| 提取未到期责任准备金 | 31 | 261,780,293.27 | 106,519,258.29 | 261,780,293.27 | 106,519,258.29 |
| 已赚保费 | | 568,719,180.98 | 649,494,699.96 | 576,017,294.19 | 649,494,699.96 |
| 投资收益 | 32 | 2,222,757,742.67 | 969,152,985.50 | 2,089,412,505.93 | 853,297,410.21 |
| 其中：对联营企业和合营企业投资收益 | | 32,793,544.89 | 9,304,763.45 | 27,291,820.12 | 1,056,380.02 |
| 其他收益 | 33 | 6,272,636.77 | 6,758,496.00 | 1,203,764.77 | - |
| 公允价值变动损失 | 34 | (50,636,599.80) | (4,133,198.52) | (22,422,067.89) | (153,474.83) |
| 汇兑损益 | | (37,135,369.62) | (4,734,149.50) | (37,135,369.62) | (4,734,149.50) |
| 其他业务收入 | 35 | 153,124,916.26 | 56,316,541.16 | 49,348,316.49 | 13,135,235.60 |
| 资产处置收益 | 36 | 10,541,858.21 | 16,100,281.07 | 2,500,074.80 | 7,886,728.19 |
| 小计 | | 2,873,644,365.47 | 1,688,955,655.67 | 2,658,924,518.67 | 1,518,926,449.63 |
| 营业支出 | | | | | |
| 提取担保赔偿准备金 | 20 | 90,882,898.42 | (44,633,450.65) | 90,882,898.42 | (44,633,450.65) |
| 税金及附加 | 37 | (12,507,435.11) | (15,354,057.82) | (4,338,524.69) | (8,534,194.99) |
| 业务及管理费 | 38 | (443,355,513.61) | (394,479,626.28) | (396,162,893.69) | (360,075,661.86) |
| 其他业务成本 | 35 | (383,458,522.58) | (340,378,904.41) | (331,808,504.44) | (265,898,397.10) |
| 资产减值损失 | 39 | (27,869,296.05) | (2,374,834.33) | (27,869,296.05) | (2,374,834.33) |
| 小计 | | (776,307,868.93) | (797,220,873.49) | (669,296,320.45) | (681,516,538.93) |
| 营业利润 | | 2,097,336,496.54 | 891,734,782.18 | 1,989,628,198.22 | 837,409,910.70 |
| 加：营业外收入 | | 1,423,586.40 | 67,138.64 | 1,371,973.11 | 41,429.20 |
| 减：营业外支出 | | (3,430,066.02) | (10,285,679.93) | (14,983.39) | (10,264,589.63) |
| 利润总额 | | 2,095,330,016.92 | 881,516,240.89 | 1,990,985,187.94 | 827,186,750.27 |

后附第 14 页至第 114 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国投融资担保股份有限公司
合并及公司利润表（续）
2018年度
人民币元

| | 附注 | 合并 | | 公司 | |
|----------------------|----|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|
| | | 2018年 | 2017年 | 2018年 | 2017年 |
| 利润总额 | | 2,095,330,016.92 | 881,516,240.89 | 1,990,985,187.94 | 827,186,750.27 |
| 减：所得税费用 | 40 | (234,689,094.07) | (196,928,308.03) | (217,146,962.35) | (186,877,938.89) |
| 净利润 | | <u>1,860,640,922.85</u> | <u>684,587,932.86</u> | <u>1,773,838,225.59</u> | <u>640,308,811.38</u> |
| 按经营持续性分类 | | | | | |
| 持续经营净利润 | | 1,860,640,922.85 | 684,587,932.86 | 1,773,838,225.59 | 640,308,811.38 |
| 终止经营净利润 | | - | - | - | - |
| 按所有权归属分类 | | | | | |
| 归属于母公司股东的净利润 | | 1,803,681,142.66 | 684,241,054.78 | 1,773,838,225.59 | 640,308,811.38 |
| 少数股东损益 | | 56,959,780.19 | 346,878.08 | - | - |
| 其他综合收益的税后净额 | | <u>(1,340,287,822.21)</u> | <u>328,059,116.90</u> | <u>(1,211,600,698.95)</u> | <u>213,267,618.78</u> |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | | (1,235,917,330.07) | 193,488,969.16 | (1,211,600,698.95) | 213,267,618.78 |
| 将重分类进损益的其他综合收益： | | | | | |
| - 权益法下可转损益的其他综合收益 | | 1,104,882.57 | - | 1,104,882.57 | - |
| - 可供出售金融资产公允价值变动 | 27 | (1,237,022,212.64) | 193,488,969.16 | (1,212,705,581.52) | 213,267,618.78 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | (104,370,492.14) | 134,570,147.74 | - | - |
| 综合收益总额 | | <u>520,353,100.64</u> | <u>1,012,647,049.76</u> | <u>562,237,526.64</u> | <u>853,576,430.16</u> |
| 其中： | | | | | |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | | 567,763,812.59 | 877,730,023.94 | 562,237,526.64 | 853,576,430.16 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | | <u>(47,410,711.95)</u> | <u>134,917,025.82</u> | - | - |

后附第 14 页至第 114 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国投融资担保股份有限公司
合并股东权益变动表
2018年度
人民币元

| 附注五 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | | |
|---------------|------------------|------------------|---------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-----------------|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 永续债 | 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 | 小计 | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| 2018年1月1日余额 | 4,500,000,000.00 | 2,514,722,716.46 | 9,043,171.41 | 1,030,272,550.60 | 455,519,097.03 | 186,086,055.42 | 1,090,730,159.73 | 9,786,373,750.65 | 242,841,081.28 | 10,029,214,831.93 |
| 1、综合收益总额 | - | - | - | (1,235,917,330.07) | - | - | 1,803,681,142.66 | 567,763,812.59 | (47,410,711.95) | 520,353,100.64 |
| 2、提取盈余公积 | - | - | - | - | 177,383,822.56 | - | (177,383,822.56) | - | - | - |
| 其中：法定公积金 | - | - | - | - | 177,383,822.56 | - | (177,383,822.56) | - | - | - |
| 3、股东投入和减少资本 | - | - | 367,900.00 | - | - | - | - | 367,900.00 | 4,084,915.45 | 4,452,815.45 |
| 其中：股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,084,915.45 | 4,084,915.45 |
| 其他权益持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | 367,900.00 | - | - | - | - | 367,900.00 | - | 367,900.00 |
| 4、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 177,383,822.56 | (177,383,822.56) | - | - | - |
| 5、对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (270,000,000.00) | (270,000,000.00) | - | (270,000,000.00) |
| 6、其他 | - | (24,496,301.37) | 952,534.18 | - | - | - | (133,450,000.00) | (156,993,767.19) | - | (156,993,767.19) |
| 上述1至6小计 | - | (24,496,301.37) | 1,320,434.18 | (1,235,917,330.07) | 177,383,822.56 | 177,383,822.56 | 1,045,463,497.54 | 141,137,945.40 | (43,325,796.50) | 97,812,148.90 |
| 2018年12月31日余额 | 4,500,000,000.00 | 2,490,226,415.09 | 10,363,605.59 | (205,644,779.47) | 632,902,919.59 | 363,469,877.98 | 2,136,193,657.27 | 9,927,511,696.05 | 199,515,284.78 | 10,127,026,980.83 |

后附第 14 页至第 114 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国投融资担保股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2017年度
人民币元

| 附注五 | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|---------------|------------------|------------------|--------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 永续债 | 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 | 小计 | | |
| 2017年1月1日余额 | 4,500,000,000.00 | - | 7,565,504.15 | 836,783,581.44 | 391,488,215.89 | 122,055,174.28 | 806,547,168.60 | 6,664,439,644.36 | (75,944.54) | 6,664,363,699.82 |
| 1、综合收益总额 | - | 24,496,301.37 | - | 193,488,969.16 | - | - | 659,744,753.41 | 877,730,023.94 | 134,917,025.82 | 1,012,647,049.76 |
| 2、提取盈余公积 | - | - | - | - | 64,030,881.14 | - | (64,030,881.14) | - | - | - |
| 其中：法定公积金 | - | - | - | - | 64,030,881.14 | - | (64,030,881.14) | - | - | - |
| 3、股东投入和减少资本 | - | 2,490,226,415.09 | 1,477,667.26 | - | - | - | - | 2,491,704,082.35 | 108,000,000.00 | 2,599,704,082.35 |
| 其中：股东投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - | 108,000,000.00 | 108,000,000.00 |
| 其他权益工具持有者投入资本 | - | 2,490,226,415.09 | - | - | - | - | - | 2,490,226,415.09 | - | 2,490,226,415.09 |
| 其他 | - | - | 1,477,667.26 | - | - | - | - | 1,477,667.26 | - | 1,477,667.26 |
| 4、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 64,030,881.14 | (64,030,881.14) | - | - | - |
| 5、对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (247,500,000.00) | (247,500,000.00) | - | (247,500,000.00) |
| 上述1至5小计 | - | 2,514,722,716.46 | 1,477,667.26 | 193,488,969.16 | 64,030,881.14 | 64,030,881.14 | 284,182,991.13 | 3,121,934,106.29 | 242,917,025.82 | 3,364,851,132.11 |
| 2017年12月31日余额 | 4,500,000,000.00 | 2,514,722,716.46 | 9,043,171.41 | 1,030,272,550.60 | 455,519,097.03 | 186,086,055.42 | 1,090,730,159.73 | 9,786,373,750.65 | 242,841,081.28 | 10,029,214,831.93 |

后附第14页至第114页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国投融资担保股份有限公司
 公司股东权益变动表
 2018年度
 人民币元

| 附注五 | 股本 | 其他权益工具 永续债 | 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 | 股东权益合计 |
|---------------|------------------|------------------|--------------|--------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| 2018年1月1日余额 | 4,500,000,000.00 | 2,514,722,716.46 | 9,043,171.41 | 1,025,269,574.09 | 455,519,097.03 | 186,086,055.42 | 1,066,650,310.39 | 9,757,290,924.80 |
| 1、综合收益总额 | - | - | - | (1,211,600,698.95) | - | - | 1,773,838,225.59 | 562,237,526.64 |
| 28 | - | - | - | - | 177,383,822.56 | - | (177,383,822.56) | - |
| 其中：法定公积金 | - | - | - | - | 177,383,822.56 | - | (177,383,822.56) | - |
| 3、股东投入和减少资本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其中：其他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 其他权益持有者投入资本 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4、提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 177,383,822.56 | (177,383,822.56) | - |
| 30 | - | - | - | - | - | - | (270,000,000.00) | (270,000,000.00) |
| 5、对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | (133,450,000.00) | (133,450,000.00) |
| 6、其他 | - | (24,496,301.37) | 952,534.18 | - | - | - | - | (24,496,301.37) |
| 上述1至6小计 | - | (24,496,301.37) | 952,534.18 | (1,211,600,698.95) | 177,383,822.56 | 177,383,822.56 | 1,015,620,580.47 | 135,243,759.45 |
| 2018年12月31日余额 | 4,500,000,000.00 | 2,490,226,415.09 | 9,995,705.59 | (186,331,124.86) | 632,902,919.59 | 363,469,877.98 | 2,082,270,890.86 | 9,892,534,684.25 |

后附第14页至第114页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国投融资担保股份有限公司
 公司股东权益变动表 (续)
 2017年度
 人民币元

| 附注五 | 股本 | 其他权益工具 永续债 | 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 | 股东权益合计 |
|--------------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| 2017年1月1日余额 | 4,500,000,000.00 | - | 7,565,504.15 | 812,001,955.31 | 391,488,215.89 | 122,055,174.28 | 826,399,562.66 | 6,659,510,412.29 |
| 1、综合收益总额 | - | 24,496,301.37 | - | 213,267,618.78 | - | - | 615,812,510.01 | 853,576,430.16 |
| 2、提取盈余公积 | - | - | - | - | 64,030,881.14 | - | (64,030,881.14) | - |
| 其中：法定公积金 | - | - | - | - | 64,030,881.14 | - | (64,030,881.14) | - |
| 3、股东投入和减少资本 | - | 2,490,226,415.09 | 1,477,667.26 | - | - | - | - | 2,491,704,082.35 |
| 其中：其他 其他权益持有者 投入资本 | - | - | 1,477,667.26 | - | - | - | - | 1,477,667.26 |
| 4、提取一般风险准备 | - | 2,490,226,415.09 | - | - | - | - | - | 2,490,226,415.09 |
| 5、对股东的分配 | - | - | - | - | - | 64,030,881.14 | (64,030,881.14) | - |
| 上述1至5小计 | - | 2,514,722,716.46 | 1,477,667.26 | 213,267,618.78 | 64,030,881.14 | 64,030,881.14 | 240,250,747.73 | 3,097,780,512.51 |
| 2017年12月31日余额 | 4,500,000,000.00 | 2,514,722,716.46 | 9,043,171.41 | 1,025,269,574.09 | 455,519,097.03 | 186,086,055.42 | 1,066,650,310.39 | 9,757,290,924.80 |

后附第14页至第114页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国投融资担保股份有限公司
合并及公司现金流量表
2018年度
人民币元

| | 合并 | | 公司 | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 2018年 | 2017年 | 2018年 | 2017年 |
| 附注五 | | | | |
| 经营活动产生的现金流量： | | | | |
| 收到担保业务收费取得的现金 | 299,037,478.28 | 551,359,628.48 | 299,037,478.28 | 551,359,628.48 |
| 收到担保代偿款项现金 | 52,737,340.22 | 100,004,843.71 | 52,737,340.22 | 100,004,843.71 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 863,920,842.29 | 694,726,777.69 | 787,864,400.38 | 689,411,053.54 |
| 经营活动现金流入小计 | <u>1,215,695,660.79</u> | <u>1,346,091,249.88</u> | <u>1,139,639,218.88</u> | <u>1,340,775,525.73</u> |
| 支付担保代偿款项现金 | (971,498.87) | (54,563,316.10) | (971,498.87) | (54,563,316.10) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (295,918,426.86) | (258,907,682.89) | (285,815,328.99) | (250,863,440.36) |
| 支付的各项税费 | (270,959,857.79) | (297,492,684.66) | (226,791,848.22) | (277,526,873.67) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (747,193,446.15) | (649,557,050.00) | (726,625,195.92) | (620,627,115.59) |
| 经营活动现金流出小计 | <u>(1,315,043,229.67)</u> | <u>(1,260,520,733.65)</u> | <u>(1,240,203,872.00)</u> | <u>(1,203,580,745.72)</u> |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>41(1)</u> | <u>85,570,516.23</u> | <u>(100,564,653.12)</u> | <u>137,194,780.01</u> |
| 投资活动产生的现金流量： | | | | |
| 收回买入返售收到的现金 | 1,636,694,703.91 | 6,028,001,332.16 | 1,536,694,703.91 | 6,028,001,332.16 |
| 收回其他投资收到的现金 | 26,482,645,435.24 | 21,880,154,085.33 | 22,444,599,515.15 | 20,355,423,629.24 |
| 取得投资收益收到的现金 | 1,065,506,545.64 | 993,132,722.61 | 924,409,769.57 | 846,338,154.31 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额 | 6,626,459.32 | 92,539,488.29 | 16,691.54 | 36,246,026.70 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 380,000,000.00 | - | - | - |
| 投资活动现金流入小计 | <u>29,571,473,144.11</u> | <u>28,993,827,628.39</u> | <u>24,905,720,680.17</u> | <u>27,266,009,142.41</u> |
| 买入返售投资支付的现金 | (1,640,125,488.27) | (6,229,146,653.61) | (1,337,820,389.27) | (6,229,146,653.61) |
| 其他投资支付的现金 | (28,378,887,493.52) | (26,422,235,515.33) | (24,199,921,594.01) | (24,473,430,878.47) |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | (690,156,135.00) | (35,000,000.00) | (691,156,135.00) | (1,034,000,000.00) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | (10,303,723.11) | (16,185,541.93) | (5,530,002.46) | (4,818,087.96) |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | (27,423,633.22) | - | - | - |
| 投资活动现金流出小计 | <u>(30,746,896,473.12)</u> | <u>(32,702,567,710.87)</u> | <u>(26,234,428,120.74)</u> | <u>(31,741,395,620.04)</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额 | <u>(1,175,423,329.01)</u> | <u>(3,708,740,082.48)</u> | <u>(1,328,707,440.57)</u> | <u>(4,475,386,477.63)</u> |

后附第14页至第114页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国投融资担保股份有限公司
合并及公司现金流量表 (续)
2018年度
人民币元

| | 合并 | | 公司 | |
|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2018年 | 2017年 | 2018年 | 2017年 |
| 附注五 | | | | |
| 筹资活动产生的现金流量: | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | 4,577,900.00 | 658,000,000.00 | - | - |
| 其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 4,577,900.00 | 658,000,000.00 | - | - |
| 卖出回购投资收到的现金 | 448,000,000.00 | 842,800,000.00 | 448,000,000.00 | 842,800,000.00 |
| 取得借款所收到的现金 | 3,065,658,401.79 | 7,871,251,400.80 | 2,848,658,201.79 | 6,882,251,400.80 |
| 发行债券收到的现金 | 500,000,000.00 | 2,998,113,207.55 | 500,000,000.00 | 2,998,113,207.55 |
| 筹资活动现金流入小计 | 4,018,236,301.79 | 12,370,164,608.35 | 3,796,658,201.79 | 10,723,164,608.35 |
| 偿付卖出回购投资支付的现金 | (384,800,000.00) | (1,000,000,000.00) | (384,800,000.00) | (1,000,000,000.00) |
| 偿还债务所支付的现金 | (2,262,000,200.00) | (5,497,000,000.00) | (1,910,000,000.00) | (4,100,000,000.00) |
| 分配股利、利润或偿付利息所支付的现金 | (750,759,388.15) | (591,636,246.13) | (709,124,706.69) | (482,698,575.33) |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (2,285,084.55) | (509,793,584.91) | (2,150,000.00) | (9,773,584.91) |
| 筹资活动现金流出小计 | (3,399,844,672.70) | (7,598,429,831.04) | (3,006,074,706.69) | (5,592,472,160.24) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 618,391,629.09 | 4,771,734,777.31 | 790,583,495.10 | 5,130,692,448.11 |
| 汇率变动对现金及现金等价物的影响 | (37,135,369.62) | (4,734,149.50) | (37,135,369.62) | (4,734,149.50) |
| 现金及现金等价物净(减少)/增加额 | (693,514,638.42) | 1,143,831,061.56 | (675,823,968.21) | 787,766,600.99 |
| 加: 年初现金及现金等价物余额 | 1,425,104,684.27 | 281,273,622.71 | 960,890,160.21 | 173,123,559.22 |
| 年末现金及现金等价物余额 | 731,590,045.85 | 1,425,104,684.27 | 285,066,192.00 | 960,890,160.21 |

后附第14页至第114页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注
2018年12月31日
人民币元

一、 基本情况

中国投融资担保股份有限公司（以下简称“本公司”）是由中国投融资担保有限公司以整体变更方式设立的股份有限公司，在中华人民共和国境内注册成立，总部位于北京。本公司的最大股东为国家开发投资集团有限公司。本公司已在2015年12月15日正式挂牌全国中小企业股份转让系统，证券简称：中投保，证券代码：834777。本公司总部位于北京市海淀区西三环北路100号光耀东方中心写字楼9层。

本公司及子公司(统称“本集团”)主要从事担保服务、投资业务及资产管理(非金融资产)业务。有关本公司下属子公司的详细信息，请参见附注六、1。

本公司于2015年8月13日获得国务院国有资产监督管理委员会《关于中国投融资担保股份有限公司(筹)国有股权管理方案有关问题的批复》(国资产权【2015】813号)、2015年7月21日获得北京市金融工作局《关于同意中国投融资担保有限公司整体变更为中国投融资担保股份有限公司的批复》(京金融【2015】137号)，以及2015年8月4日获得北京市商务委员会《关于中国投融资担保有限公司变更为外商投资股份有限公司的批复》(京商务资字【2015】634号)，由有限责任公司整体变更为股份有限公司。2015年8月18日，本公司召开了创立大会暨第一次股东大会。公司于2016年10月24日获得北京市工商行政管理局下发的《企业统一社会信用代码证明》，并于10月28日收到统一社会信用代码为9111000010001539XR的新版营业执照。

本集团的母公司和最终母公司为国家开发投资集团有限公司。

本财务报表业经本公司董事会于2019年4月9日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本年度具体情况参见附注六、1。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2018年12月31日的财务状况以及2018年度的经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

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

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

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

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

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

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

4. 企业合并(续)

非同一控制下的企业合并(续)

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

5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司,是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分,以及本公司所控制的结构化主体等)。

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

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

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

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

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的,本集团重新评估是否控制被投资方。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

6. 合营安排分类及共同经营

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

合营方确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目：确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

7. 现金及现金等价物

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

8. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

9. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

9. 金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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(a)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(b)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。

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。如果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，差额计入当期损益。

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

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项及可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

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和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产，是指满足下列条件之一的金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

9. 金融工具(续)

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类(续):

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：其他金融负债。其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

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

金融资产减值

本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

9. 金融工具(续)

金融资产减值(续)

以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率(即初始确认时计算确定的实际利率)折现确定，并考虑相关担保物的价值。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。对于贷款和应收款项，如果没有未来收回的现实预期且所有抵押品均已变现或已转入本集团，则转销贷款和应收款项以及与之相关的减值准备。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。存在发生减值的客观证据的，转出的累计损失，为取得成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。

在确定何谓“严重”或“非暂时性”时，需要进行判断。本集团根据公允价值低于成本的程度或期间长短，结合其他因素进行判断。

对于可供出售债务工具投资，其减值按照与以摊余成本计量的金融资产相同的方法评估。不过，转出的累计损失，为摊余成本扣除当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

9. 金融工具(续)

金融资产转移

本集团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。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日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初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积(不足冲减的，冲减留存收益)；合并日之前的其他综合收益，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进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本)，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，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进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；通过非货币性资产交换取得的，按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定初始投资成本；通过债务重组取得的，按照《企业会计准则第12号——债务重组》确定初始投资成本。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 长期股权投资(续)

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

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

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照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。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

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

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

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

11. 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧或进行摊销，除非投资性房地产符合持有待售的条件。

各类投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

| | 使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|--------|------|--------|-------|
| 土地使用权 | 35年 | - | 2.86% |
| 房屋及建筑物 | 35年 | 3.00% | 2.77% |

12. 固定资产

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

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

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

| | 使用寿命 | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|---------|--------|--------|-----------------|
| 房屋及建筑物 | 35年 | 3.00% | 2.77% |
| 机器设备 | 10年 | 3.00% | 9.70% |
| 运输工具 | 5年 | 3.00% | 19.40% |
| 电子设备及其他 | 3 - 5年 | 3.00% | 19.40% - 32.33% |

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

13. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

14. 借款费用

借款费用，是指本集团因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，其他借款费用计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产等资产。

15. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

| | 使用寿命 |
|----|-----------|
| 软件 | 3 - 10 年 |
| 其他 | 10 年、30 年 |

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

16. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

16. 资产减值(续)

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

17. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

离职后福利(设定提存计划)

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

18. 预计负债

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

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

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

19. 其他权益工具

本集团发行的永续期债没有到期日，到期后本集团有权不限次数展期，对于永续债票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，分类为权益工具。

20. 收入

收入在经济利益很可能流入本集团、且金额能够可靠计量，并同时满足下列条件时予以确认。

担保业务收入

保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

对尚未终止的担保责任，本集团以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

提供劳务收入

于资产负债表日，在提供劳务交易的结果能够可靠估计的情况下，按完工百分比法确认提供劳务收入；否则按已经发生并预计能够得到补偿的劳务成本金额确认收入。提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入本集团，交易的完工进度能够可靠地确定，交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。本集团以已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务收入总额，按照从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款确定，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。

管理服务收入

按照权责发生制原则，根据合同或协议约定确定管理服务收入。

租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认。

利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

21. 政府补助

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

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

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

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

22. 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

22. 所得税(续)

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

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

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

23. 担保赔偿准备金

本集团在资产负债表日计量担保赔偿准备金，主要包括已发生未报案和已发生已报案赔偿准备金。已发生未报案赔偿准备金主要指本集团对未到期的担保合同风险敞口损失作出的最佳估计，以及为已发生潜在违约尚未代偿的担保赔案提取的准备金。本集团在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计。本集团采取逐案估损法对已发生已报案和赔案的最终赔付额予以合理估计，并据此计提已发生已报案赔偿准备金。已发生已报案赔款准备金在担保合同实际发生代偿后转入应收代偿款坏账准备中核算。

担保合同提前解除的，本集团转销相关各项担保赔偿准备金余额，计入当期损益。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

24. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

25. 公允价值计量

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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

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

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

26. 利润分配

本公司的股利，于股东大会批准后确认为负债。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

27. 一般风险准备

本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），设立一般风险准备用以部分弥补未识别的可能性风险。该一般风险准备按净利润的10%提取。

28. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

下列各方构成本集团及本公司的关联方：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本集团的合营企业；
- (7) 本集团的联营企业；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业；及
- (11) 本公司设立的企业年金基金。

29. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指集团内同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。

如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在以下方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部：

- 各单项产品或劳务的性质；
- 生产过程的性质；
- 产品或劳务的客户类型；
- 销售产品或提供劳务的方式；
- 销售产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

30. 重大会计判断和估计

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及其披露，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。

判断

在应用本集团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：

对结构化主体具有控制的判断

对于本集团享有权益的结构化主体，本集团将根据对该类结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、取得的薪酬水平以及因持有结构化主体其他利益而面临可变回报的风险敞口判断是否对该类结构化主体形成控制。

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。

金融工具的公允价值

对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。对于没有活跃交易市场的金融工具，本集团采用公允价值技术包括最近发生的交易价格、可比较投资的最近的市场报价、现金流量折现法或其它市场普遍接受的估值方法等。采用现金流量折现法要求本集团估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。

可供出售金融资产的减值

本集团将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在损益中确认其减值损失。

应收款项减值

本集团在资产负债表日审阅按摊余成本计量的应收款项，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明以前年度发生减值的客观证据发生变化，相关应收款项的价值已恢复，则将原确认的减值损失予以转回。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

30. 重大会计判断和估计(续)

估计的不确定性(续)

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

担保赔偿准备金的计量

于资产负债表日，本集团须对计量担保责任准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、折现率、风险边际率、费用假设等。本集团根据自身实际经验和参考国内外行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为违约概率和违约损失率等。本集团折现率为 2018 年 12 月 31 日中央国债登记结算有限责任公司官方网站公布的 750 个工作日国债收益率曲线的移动平均为基准。

投资性房地产、固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在预计可使用年限内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

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，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计(续)

31. 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号）要求，本集团资产负债表中，将“应收利息”和“应收股利”归并至“其他资产”项目，将“固定资产清理”归并至“固定资产”项目，将“应付利息”和“应付股利”归并至“其他负债”项目；本集团相应追溯调整了比较数据。该会计政策变更对合并及公司财务报表信息无显著影响。

四、税项

1. 主要税种及税率

本集团业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税

- 本集团按应税收入的3%、5%、6%、10%、11%、16%、17%计缴增值税。

城市维护建设税及教育费附加

- 城市维护建设税、教育费附加及地方教育费附加均以实际应交增值税额为计税依据，适用税率分别为7%、3%和2%、1%。

企业所得税

- 企业所得税按应纳税所得额的25%、20%计缴。

2. 税收优惠

根据《关于中小企业融资(信用)担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22号），本公司从2016年1月1日起至2020年12月31日期间符合中小企业融资(信用)担保机构的条件，按照规定标准计提的担保赔偿准备和未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除。

根据《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90号），本公司从2018年1月1日至2019年12月31日期间取得的符合标准的担保费收入免征增值税。

根据《财政部 税务总局关于进一步扩大小型微利企业所得税优惠政策范围的通知》（财税〔2018〕77号），本集团子公司中投保物流无锡有限公司属小型微利企业，企业所得减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释

1. 货币资金

| | 本集团 | |
|---------|-----------------------|-------------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 库存现金 | 30,503.32 | 235,126.71 |
| 银行存款(注) | 415,408,565.47 | 1,005,505,900.00 |
| 其他货币资金 | 203,544,408.72 | 108,413,657.56 |
| 合计 | <u>618,983,477.51</u> | <u>1,114,154,684.27</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 库存现金 | 22,402.52 | 109,670.63 |
| 银行存款 | 122,471,053.01 | 610,501,340.00 |
| 其他货币资金 | 56,006,736.47 | 50,279,149.58 |
| 合计 | <u>178,500,192.00</u> | <u>660,890,160.21</u> |

注：于2018年12月31日，本集团银行存款中限制用途的资金为子公司北京快融保金融信息服务股份有限公司的风险备付金，金额为人民币200万元。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

| | 本集团 | |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 交易性权益工具投资 | 390,397,014.83 | 142,746,199.47 |
| 交易性债务工具投资 | 228,039,000.00 | - |
| 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 | 305,833,145.00 | 71,291,192.27 |
| 合计 | <u>924,269,159.83</u> | <u>214,037,391.74</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 交易性权益工具投资 | 54,993,165.03 | 48,648,139.54 |
| 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 | 172,000,000.00 | 71,291,192.27 |
| 合计 | <u>226,993,165.03</u> | <u>119,939,331.81</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3. 应收代位追偿款

| | 本集团及本公司 | |
|---------|--------------------|--------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 应收代位追偿款 | 1,191,802,854.04 | 1,243,568,695.38 |
| 减：坏账准备 | (1,186,975,703.32) | (1,210,681,821.87) |
| 合计 | 4,827,150.72 | 32,886,873.51 |

(1) 按账龄分析如下：

| 账龄 | 本集团及本公司 | |
|------------|--------------------|--------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 1年以内(含1年) | 971,498.87 | 54,563,316.10 |
| 1年至2年(含2年) | 54,563,316.10 | 57,651,651.61 |
| 2年至3年(含3年) | 57,638,651.61 | 3,165,096.63 |
| 3年至4年(含4年) | 3,165,096.63 | 9,325,691.80 |
| 4年至5年(含5年) | 9,325,691.80 | 887,014,495.43 |
| 5年以上 | 1,066,138,599.03 | 231,848,443.81 |
| 小计 | 1,191,802,854.04 | 1,243,568,695.38 |
| 减：坏账准备 | (1,186,975,703.32) | (1,210,681,821.87) |
| 合计 | 4,827,150.72 | 32,886,873.51 |

账龄自应收代位追偿款确认日起开始计算。

本集团将上述应收代偿款均归类为单项金额重大并对其适用个别方式评估计提了坏账准备。

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3. 应收代位追偿款(续)

(1) 按账龄分析如下(续):

2018年单项计提坏账准备的的应收代位追偿款:

| 债务人名称 | 账面余额 | 坏账金额 | 账龄 | 计提比例 | 计提理由 |
|--------------|------------------|------------------|------|---------|----------|
| 上海月洋钢铁有限公司 | 59,991,025.90 | 59,977,285.05 | 5年以上 | 99.98% | 预计无法全额收回 |
| 高峰（迁安）糖业有限公司 | 102,082,303.13 | 102,082,303.13 | - | 100.00% | 预计无法收回 |
| 其中 | 3,011,863.30 | 3,011,863.30 | 3-4年 | 100.00% | 预计无法收回 |
| | 56,291,872.53 | 56,291,872.53 | 2-3年 | 100.00% | 预计无法收回 |
| | 42,778,567.30 | 42,778,567.30 | 1-2年 | 100.00% | 预计无法收回 |
| 上海友储钢铁有限公司 | 44,860,761.84 | 44,850,486.56 | 5年以上 | 99.98% | 预计无法全额收回 |
| 上海景敏工贸有限公司 | 34,996,122.18 | 34,988,106.38 | 5年以上 | 99.98% | 预计无法全额收回 |
| 上海新辅实业有限公司 | 34,609,080.09 | 34,601,152.94 | 5年以上 | 99.98% | 预计无法全额收回 |
| 上海毅维经贸有限公司 | 31,477,888.28 | 31,470,678.32 | 5年以上 | 99.98% | 预计无法全额收回 |
| 上海松砖物资有限公司 | 30,933,969.37 | 30,926,884.00 | 5年以上 | 99.98% | 预计无法全额收回 |
| 上海庚高物资有限公司 | 30,127,760.31 | 30,120,859.60 | 5年以上 | 99.98% | 预计无法全额收回 |
| 上海广和工贸有限公司 | 29,826,404.11 | 29,819,572.42 | 5年以上 | 99.98% | 预计无法全额收回 |
| 上海西航钢铁发展有限公司 | 29,381,315.67 | 29,374,585.93 | 5年以上 | 99.98% | 预计无法全额收回 |
| 其他 | 763,516,223.16 | 758,763,788.99 | - | 99.38% | 预计无法全额收回 |
| 其中 | 971,498.87 | | 1年以内 | | |
| | 11,784,748.80 | | 1-2年 | | |
| | 1,346,779.08 | | 2-3年 | | |
| | 153,233.33 | | 3-4年 | | |
| | 9,325,691.80 | | 4-5年 | | |
| | 739,934,271.28 | | 5年以上 | | |
| 合计 | 1,191,802,854.04 | 1,186,975,703.32 | | | |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3. 应收代位追偿款(续)

(1) 按账龄分析如下(续):

2017年单项计提坏账准备的的应收代位追偿款:

| 债务人名称 | 账面余额 | 坏账金额 | 账龄 | 计提比例 | 计提理由 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|------|---------|----------|
| 上海月洋钢铁有限公司 | 59,991,025.90 | 58,418,840.60 | 4-5年 | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| 高峰(迁安)糖业有限公司 | 102,082,303.13 | 102,082,303.13 | - | 100.00% | 预计无法收回 |
| 其中: | 3,011,863.30 | 3,011,863.30 | 2-3年 | 100.00% | 预计无法收回 |
| | 56,291,872.53 | 56,291,872.53 | 1-2年 | 100.00% | 预计无法收回 |
| | 42,778,567.30 | 42,778,567.30 | 1年以内 | 100.00% | 预计无法收回 |
| 上海友储钢铁有限公司 | 44,860,761.84 | 43,685,095.50 | 4-5年 | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| 上海毅维经贸有限公司 | 39,937,888.28 | 38,891,235.72 | 4-5年 | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| 上海景敏工贸有限公司 | 34,996,122.18 | 34,078,978.53 | 4-5年 | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| 上海新辅实业有限公司 | 34,609,080.09 | 33,702,079.65 | - | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| 其中: | 8,685,907.86 | 8,458,276.20 | 5年以上 | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| | 25,923,172.23 | 25,243,803.45 | 4-5年 | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| 上海松砖物资有限公司 | 30,933,969.37 | 30,123,282.59 | 4-5年 | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| 上海康高物资有限公司 | 30,127,760.31 | 29,338,201.85 | 4-5年 | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| 上海广和工贸有限公司 | 29,826,404.11 | 29,044,743.30 | 4-5年 | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| 上海西航钢铁发展有限公司 | 29,381,315.67 | 28,611,319.29 | 4-5年 | 97.38% | 预计无法全额收回 |
| 其他 | 806,822,064.50 | 782,705,741.71 | - | 97.01% | 预计无法全额收回 |
| 其中: | 11,784,748.80 | | 1年以内 | | |
| | 1,359,779.08 | | 1-2年 | | |
| | 153,233.33 | | 2-3年 | | |
| | 9,325,691.80 | | 3-4年 | | |
| | 561,036,075.54 | | 4-5年 | | |
| | 223,162,535.95 | | 5年以上 | | |
| 合计 | <u>1,243,568,695.38</u> | <u>1,210,681,821.87</u> | | | |

(2) 本年计提、收回或转回的坏账准备情况:

| | 本集团及本公司 | |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 年初余额 | 1,210,681,821.87 | 1,254,422,528.97 |
| 本年转入(附注五、20) | 971,498.87 | 50,178,009.10 |
| 本年转回(附注五、20) | (24,677,617.42) | (48,165.67) |
| 本年核销 | - | (93,870,550.53) |
| 年末余额 | <u>1,186,975,703.32</u> | <u>1,210,681,821.87</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

4. 定期存款

按剩余到期日分析如下：

| | 本集团 | |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 三个月以内(含三个月) | 106,540,568.34 | 310,950,000.00 |
| 三个月至一年(含一年) | - | 5,624,629.79 |
| 合计 | <u>106,540,568.34</u> | <u>316,574,629.79</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 三个月以内(含三个月) | 100,500,000.00 | 300,000,000.00 |
| 三个月至一年(含一年) | - | 5,624,629.79 |
| 合计 | <u>100,500,000.00</u> | <u>305,624,629.79</u> |

5. 应收款项类投资

| | 本集团 | |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 委托贷款 | 3,269,769,402.39 | 3,185,870,468.51 |
| 减：减值准备 | (49,827,917.42) | (25,163,300.00) |
| 应收款项类投资 | 1,300,000,000.00 | 360,000,000.00 |
| 减：减值准备 | - | - |
| 合计 | <u>4,519,941,484.97</u> | <u>3,520,707,168.51</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 委托贷款 | 2,169,769,402.39 | 1,735,870,468.51 |
| 减：减值准备 | (49,827,917.42) | (25,163,300.00) |
| 合计 | <u>2,119,941,484.97</u> | <u>1,710,707,168.51</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

6. 可供出售金融资产

| | 本集团 | |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 债务工具 | | |
| 债券投资 | 401,172,645.29 | 488,485,771.70 |
| 信托计划投资 | 3,167,321,925.40 | 4,730,340,151.67 |
| 理财计划投资 | 1,950,157,060.59 | 1,543,730,013.72 |
| 其他 | 345,066,531.40 | 100,760,416.67 |
| 权益工具 | | |
| 股权投资 | 789,238,279.71 | 2,138,167,497.84 |
| 基金投资 | 3,693,401,552.20 | 3,228,214,544.55 |
| 合计 | <u>10,346,357,994.59</u> | <u>12,229,698,396.15</u> |

| | 本公司 | |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 债务工具 | | |
| 债券投资 | 401,172,645.29 | 488,485,771.70 |
| 信托计划投资 | 3,573,387,914.51 | 3,903,180,275.82 |
| 理财计划投资 | 2,276,803,308.00 | 1,449,727,513.72 |
| 其他 | 96,510,000.00 | - |
| 权益工具 | | |
| 股权投资 | 103,573,253.56 | 1,627,976,392.47 |
| 基金投资 | 6,586,876,925.57 | 6,047,756,279.35 |
| 合计 | <u>13,038,324,046.93</u> | <u>13,517,126,233.06</u> |

注：上述可供出售金融资产均以公允价值计量。

可供出售金融资产减值准备变动如下：

| | 本集团及本公司 | |
|---------------|-------------------|----------------------|
| | 2018年 可供出售权益工具 | 2017年 可供出售权益工具 |
| 年初已计提减值 | 24,363,516.23 | 21,940,516.23 |
| 本年计提 | - | 2,423,000.00 |
| 其中：从其他综合收益转入 | - | 2,191,054.61 |
| 本年减少 | (24,363,516.23) | - |
| 其中：期后公允价值回升转回 | - | - |
| 年末已计提减值 | <u>-</u> | <u>24,363,516.23</u> |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7. 长期股权投资

| | 本集团 | |
|----------|-------------------------|-----------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 对联营企业的投资 | 1,367,121,539.20 | 59,434,924.54 |
| 对合营企业的投资 | 690,155,989.22 | - |
| 小计 | <u>2,057,277,528.42</u> | <u>59,434,924.54</u> |
| 减：减值准备 | | |
| - 联营企业 | - | (8,972,540.99) |
| 合计 | <u>2,057,277,528.42</u> | <u>50,462,383.55</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 对子公司的投资 | 141,500,000.00 | 139,500,000.00 |
| 对联营企业的投资 | 1,228,221,010.29 | 16,036,120.55 |
| 对合营企业的投资 | 689,155,989.37 | - |
| 小计 | <u>2,058,876,999.66</u> | <u>155,536,120.55</u> |
| 减：减值准备 | | |
| - 联营企业 | - | (8,972,540.99) |
| 合计 | <u>2,058,876,999.66</u> | <u>146,563,579.56</u> |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7. 长期股权投资(续)

| | 2018年12月31日(本集团) | | | | | | | | | | |
|---|------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|------------|----------------|--------------|------------------|------------------|------------|
| | 年初 账面价值 | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下 投资损益 | 其他综 合收益 | 其他权 益变动 | 宣告现 金股利 | 计提减 值准备 | 其他 | 年末 账面价值 | 年末 减值准备 |
| 联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 中投保信息技术有限公司 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 浙江互联网金融资产交易 中心股份有限公司 | 5,735,236.52 | - | - | 308,078.70 | - | - | - | - | 6,043,315.22 | - | - |
| 上海捷融电子商务有限公司 | - | - | (8,972,540.99) | - | - | - | 8,972,540.99 | - | - | - | - |
| 上海东保资产管理有限 公司 | 1,328,343.04 | - | - | 9,299.89 | - | - | - | - | 1,337,642.93 | - | - |
| 中裕睿信(北京)资产管理 有限公司 | 8,629,341.80 | 1,600,000.00 | - | 4,688,901.60 | - | - | (1,600,000.00) | - | 13,318,243.40 | - | - |
| 华盛金鑫股权投资基金管理 (北京)有限公司 | 1,357,930.40 | - | - | (597,046.20) | - | - | - | - | 760,884.20 | - | - |
| 中裕鼎信资产管理(北京) 有限公司 | 3,502,367.42 | - | - | (64,223.12) | - | - | - | - | 3,438,144.30 | - | - |
| 中国国际金融股份有限公司 国投(宁夏)互联网小额 贷款股份有限公司 | 29,909,164.37 | 90,000,000.00 | - | 1,474,092.64 | 1,104,882.57 | 952,534.18 | - | - | 1,191,808,048.23 | 1,220,840,052.14 | - |
| 小计 | 50,462,383.55 | 91,600,000.00 | (8,972,540.99) | 32,793,690.67 | 1,104,882.57 | 952,534.18 | (1,600,000.00) | 8,972,540.99 | 1,191,808,048.23 | 1,367,121,539.20 | - |
| 合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 无锡中保嘉沃投资合伙企业 (有限合伙) | - | 690,156,135.00 | - | (145.78) | - | - | - | - | 690,155,989.22 | - | - |
| 合计 | 50,462,383.55 | 781,756,135.00 | (8,972,540.99) | 32,793,544.89 | 1,104,882.57 | 952,534.18 | (1,600,000.00) | 8,972,540.99 | 1,191,808,048.23 | 2,057,277,528.42 | - |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7. 长期股权投资(续)

| | 2017年12月31日(本集团) | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|------------|---------------|----------------|
| | 年初 账面价值 | 追加投资 | 减少 投资 | 权益法下 投资损益 | 本年变动 | | | 其他 权益变动 | 宣告现 金股利 | 计提减 值准备 | 年末 账面价值 | 年末 减值准备 |
| | | | | | 其他综 合收益 | 其他权 益变动 | 其他权 益变动 | | | | | |
| 联营企业 | | | | | | | | | | | | |
| 中投保信息技术有限公司 | 803,241.66 | - | - | (871,725.15) | - | 68,483.49 | - | - | - | - | - | - |
| 中国星火有限公司 | - | - | (17,528,150.00) | 13,622,680.93 | - | - | - | 3,905,469.07 | - | - | - | - |
| 浙江互联网金融资产交易 中心股份有限公司 | 2,412,101.50 | - | - | 1,913,951.25 | - | 1,409,183.77 | - | - | - | - | 5,735,236.52 | - |
| 上海捷融电子商务有限公司 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (8,972,540.99) |
| 上海东保金融资产管理有限 公司 | 1,314,189.12 | - | - | 14,153.92 | - | - | - | - | - | - | 1,328,343.04 | - |
| 中裕睿信(北京)资产管理 有限公司 | 150,420.56 | - | - | 8,478,921.24 | - | - | - | - | - | - | 8,629,341.80 | - |
| 华盛鑫股权投资基金管理 (北京)有限公司 | - | 1,500,000.00 | - | (142,069.60) | - | - | - | - | - | - | 1,357,930.40 | - |
| 中裕鼎信资产管理(北京) 有限公司 | - | 3,500,000.00 | - | 2,367.42 | - | - | - | - | - | - | 3,502,367.42 | - |
| 国投(宁夏)互联网小额 贷款股份有限公司 | - | 30,000,000.00 | - | (90,835.63) | - | - | - | - | - | - | 29,909,164.37 | - |
| 合计 | 4,679,952.84 | 35,000,000.00 | (17,528,150.00) | 22,927,444.38 | - | 1,477,667.26 | - | 3,905,469.07 | - | - | 50,462,383.55 | (8,972,540.99) |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年12月31日
人民币元

五、财务报表主要项目注释(续)

7. 长期股权投资(续)

| | 2018年12月31日(本公司) | | | | | | | | | | |
|---------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|--------------|------------|--------------|------------------|------------------|------------------|------------|
| | 年初账面价值 | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下 投资损益 | 其他综合收益 | 其他权益 变动 | 宣告现 金股利 | 计提减 值准备 | 其他 | 年末账面价值 | 年末减 值准备 |
| 成本法: | | | | | | | | | | | |
| 主要子公司 | | | | | | | | | | | |
| 天津中保财险资产管理有限公司 | 30,000,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30,000,000.00 | - |
| 上海经投资产管理有限公司 | 30,000,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30,000,000.00 | - |
| 中投保资产管理无锡有限公司 | 30,000,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30,000,000.00 | - |
| 中投保信裕资产管理(北京)有限公司 | 30,000,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30,000,000.00 | - |
| 中投保物流无锡有限公司 | 1,500,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,500,000.00 | - |
| 北京快融保金融信息服务有限公司 | 18,000,000.00 | 2,000,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | 20,000,000.00 | - |
| 小计 | 139,500,000.00 | 2,000,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | 141,500,000.00 | - |
| 权益法: | | | | | | | | | | | |
| 联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 中投保信息技术有限公司 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 浙江互联网金融资产交易中心股份有限公司 | 5,735,236.52 | - | - | 308,078.70 | - | - | - | - | - | 6,043,315.22 | - |
| 上海捷融电子商务有限公司 | - | - | (8,972,540.99) | - | - | - | 8,972,540.99 | - | - | - | - |
| 上海东保金资产管理公司 | 1,328,343.04 | - | - | 9,299.89 | - | - | - | - | - | 1,337,642.93 | - |
| 中国国际金融股份有限公司 | - | - | - | 26,974,587.16 | 1,104,882.57 | 952,534.18 | - | 1,191,808,048.23 | - | 1,220,840,052.14 | - |
| 小计 | 7,063,579.56 | (8,972,540.99) | 27,291,965.75 | 1,104,882.57 | 952,534.18 | - | 8,972,540.99 | 1,191,808,048.23 | 1,228,221,010.29 | - | |
| 合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 无锡中保嘉沃投资合伙企业(有限合伙) | - | 689,156,135.00 | - | (145.63) | - | - | - | - | - | 689,155,989.37 | - |
| 合计 | 146,563,579.56 | 691,156,135.00 | (8,972,540.99) | 27,291,820.12 | 1,104,882.57 | 952,534.18 | - | 8,972,540.99 | 1,191,808,048.23 | 2,058,876,999.66 | - |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7. 长期股权投资(续)

| | 2017年12月31日(本公司) | | | | | | | |
|---------------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|------------|--------------|----------------|----------------|
| | 年初账面价值 | 追加投资 | 减少投资 | 本年变动 | | | 年末账面价值 | 年末减值准备 |
| | | | | 权益法下 投资损益 | 其他综 合收益 | 其他权益 变动 | | |
| 成本法: | | | | | | | | |
| 主要子公司 | | | | | | | | |
| 天津中保财险资产管理(天津)有限公司 | 30,000,000.00 | - | - | - | - | - | 30,000,000.00 | - |
| 上海经投资产管理(上海)有限公司 | 30,000,000.00 | - | - | - | - | - | 30,000,000.00 | - |
| 中投保资产管理无锡(无锡)有限公司 | 30,000,000.00 | - | - | - | - | - | 30,000,000.00 | - |
| 中投保信裕资产管理(北京)有限公司 | 30,000,000.00 | - | - | - | - | - | 30,000,000.00 | - |
| 中投保物流无锡(无锡)有限公司 | 1,500,000.00 | - | - | - | - | - | 1,500,000.00 | - |
| 北京快融保金融信息服务股份有限公司 | - | 18,000,000.00 | - | - | - | - | 18,000,000.00 | - |
| 小计 | 121,500,000.00 | 18,000,000.00 | - | - | - | - | 139,500,000.00 | - |
| 权益法: | | | | | | | | |
| 联营企业 | | | | | | | | |
| 中投保信息技术有限公司 | 803,241.66 | - | - | (871,725.15) | - | 68,483.49 | - | - |
| 中国星火有限公司 | - | - | (17,528,150.00) | 13,622,680.93 | - | - | 3,905,469.07 | - |
| 浙江互联网金融资产交易中心股份有限公司 | 2,412,101.50 | - | - | 1,913,951.25 | - | 1,409,183.77 | 5,735,236.52 | - |
| 上海捷融电子商务有限公司 | - | - | - | - | - | - | - | (8,972,540.99) |
| 上海东保金资产管理(上海)有限公司 | 1,314,189.12 | - | - | 14,153.92 | - | - | 1,328,343.04 | - |
| 小计 | 4,529,532.28 | - | (17,528,150.00) | 14,679,060.95 | - | 1,477,667.26 | 7,063,579.56 | (8,972,540.99) |
| 合计 | 126,029,532.28 | 18,000,000.00 | (17,528,150.00) | 14,679,060.95 | - | 1,477,667.26 | 146,563,579.56 | (8,972,540.99) |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8. 投资性房地产

2018年

| 本集团 | 土地使用权 | 房屋及建筑物 | 合计 |
|---------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| 原值 | | | |
| 年初余额 | 50,955,987.15 | 733,492,617.68 | 784,448,604.83 |
| 购置 | - | - | - |
| 年末余额 | <u>50,955,987.15</u> | <u>733,492,617.68</u> | <u>784,448,604.83</u> |
| 累计折旧或摊销 | | | |
| 年初余额 | (3,689,098.52) | (30,824,133.63) | (34,513,232.15) |
| 计提 | <u>(1,458,794.52)</u> | <u>(20,337,362.17)</u> | <u>(21,796,156.69)</u> |
| 年末余额 | <u>(5,147,893.04)</u> | <u>(51,161,495.80)</u> | <u>(56,309,388.84)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 年末 | <u>45,808,094.11</u> | <u>682,331,121.88</u> | <u>728,139,215.99</u> |
| 年初 | <u>47,266,888.63</u> | <u>702,668,484.05</u> | <u>749,935,372.68</u> |

于2018年12月31日，本集团账面的投资性房地产相关权属证明均已取得。

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8. 投资性房地产(续)

2017年

| 本集团 | 土地使用权 | 房屋及建筑物 | 合计 |
|---------|-----------------------|------------------------|------------------------|
| 原价 | | | |
| 年初余额 | 49,678,270.15 | 726,984,198.61 | 776,662,468.76 |
| 购置 | 1,277,717.00 | 6,508,419.07 | 7,786,136.07 |
| 年末余额 | <u>50,955,987.15</u> | <u>733,492,617.68</u> | <u>784,448,604.83</u> |
| 累计折旧或摊销 | | | |
| 年初余额 | (2,246,727.10) | (10,565,099.81) | (12,811,826.91) |
| 计提 | (1,442,371.42) | (20,259,033.82) | (21,701,405.24) |
| 年末余额 | <u>(3,689,098.52)</u> | <u>(30,824,133.63)</u> | <u>(34,513,232.15)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 年末 | <u>47,266,888.63</u> | <u>702,668,484.05</u> | <u>749,935,372.68</u> |
| 年初 | <u>47,431,543.05</u> | <u>716,419,098.80</u> | <u>763,850,641.85</u> |

于2017年12月31日，本集团账面价值人民币564,962,475.19元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

9. 固定资产

2018年

| 本集团 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 电子设备及其他 | 合计 |
|-------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| 原价 | | | | | |
| 年初余额 | 366,442,491.40 | 8,336,811.48 | 10,205,045.49 | 36,892,903.50 | 421,877,251.87 |
| 购置 | 8,337,256.12 | 250,858.27 | - | 3,848,811.97 | 12,436,926.36 |
| 处置或报废 | (5,997,650.00) | (70,650.00) | - | (960,266.98) | (7,028,566.98) |
| 年末余额 | <u>368,782,097.52</u> | <u>8,517,019.75</u> | <u>10,205,045.49</u> | <u>39,781,448.49</u> | <u>427,285,611.25</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 年初余额 | (75,135,568.36) | (4,183,058.24) | (8,927,304.77) | (24,573,849.60) | (112,819,780.97) |
| 计提 | (9,656,344.26) | (794,277.48) | (565,868.10) | (3,943,754.35) | (14,960,244.19) |
| 处置或报废 | 533,088.88 | 67,488.50 | - | 903,037.83 | 1,503,615.21 |
| 年末余额 | <u>(84,258,823.74)</u> | <u>(4,909,847.22)</u> | <u>(9,493,172.87)</u> | <u>(27,614,566.12)</u> | <u>(126,276,409.95)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 年末 | <u>284,523,273.78</u> | <u>3,607,172.53</u> | <u>711,872.62</u> | <u>12,166,882.37</u> | <u>301,009,201.30</u> |
| 年初 | <u>291,306,923.04</u> | <u>4,153,753.24</u> | <u>1,277,740.72</u> | <u>12,319,053.90</u> | <u>309,057,470.90</u> |

于2018年12月31日，本集团账面价值为人民币1,698,323.92元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得。

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

9. 固定资产(续)

2017年

| 本集团 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 电子设备及其他 | 合计 |
|-------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| 原价 | | | | | |
| 年初余额 | 433,894,863.63 | 10,323,738.98 | 10,613,042.81 | 31,332,553.80 | 486,164,199.22 |
| 购置 | 5,041,928.77 | 71,013.50 | 171,860.68 | 6,557,456.85 | 11,842,259.80 |
| 处置或报废 | <u>(72,494,301.00)</u> | <u>(2,057,941.00)</u> | <u>(579,858.00)</u> | <u>(997,107.15)</u> | <u>(76,129,207.15)</u> |
| 年末余额 | <u>366,442,491.40</u> | <u>8,336,811.48</u> | <u>10,205,045.49</u> | <u>36,892,903.50</u> | <u>421,877,251.87</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 年初余额 | (68,360,398.30) | (5,529,273.46) | (8,908,492.00) | (22,228,891.03) | (105,027,054.79) |
| 计提 | (11,598,452.70) | (632,717.21) | (569,677.87) | (3,280,852.23) | (16,081,700.01) |
| 处置或报废 | <u>4,823,282.64</u> | <u>1,978,932.43</u> | <u>550,865.10</u> | <u>935,893.66</u> | <u>8,288,973.83</u> |
| 年末余额 | <u>(75,135,568.36)</u> | <u>(4,183,058.24)</u> | <u>(8,927,304.77)</u> | <u>(24,573,849.60)</u> | <u>(112,819,780.97)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 年末 | <u>291,306,923.04</u> | <u>4,153,753.24</u> | <u>1,277,740.72</u> | <u>12,319,053.90</u> | <u>309,057,470.90</u> |
| 年初 | <u>365,534,465.33</u> | <u>4,794,465.52</u> | <u>1,704,550.81</u> | <u>9,103,662.77</u> | <u>381,137,144.43</u> |

于2017年12月31日，本集团账面价值为人民币29,156,557.79元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

9. 固定资产(续)

2018年

| 本公司 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 电子设备及其他 | 合计 |
|-------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| 原价 | | | | | |
| 年初余额 | 252,774,300.67 | 6,109,849.21 | 10,041,666.90 | 31,918,386.68 | 300,844,203.46 |
| 购置 | 7,166,303.20 | 250,858.27 | - | 3,547,596.32 | 10,964,757.79 |
| 处置或报废 | - | (70,650.00) | - | (960,266.98) | (1,030,916.98) |
| 年末余额 | <u>259,940,603.87</u> | <u>6,290,057.48</u> | <u>10,041,666.90</u> | <u>34,505,716.02</u> | <u>310,778,044.27</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 年初余额 | (68,310,493.92) | (3,751,647.11) | (8,818,920.37) | (24,166,904.64) | (105,047,966.04) |
| 计提 | (6,577,811.36) | (578,721.96) | (534,172.50) | (3,380,978.77) | (11,071,684.59) |
| 处置或报废 | - | 67,488.50 | - | 903,037.83 | 970,526.33 |
| 年末余额 | <u>(74,888,305.28)</u> | <u>(4,262,880.57)</u> | <u>(9,353,092.87)</u> | <u>(26,644,845.58)</u> | <u>(115,149,124.30)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 年末 | <u>185,052,298.59</u> | <u>2,027,176.91</u> | <u>688,574.03</u> | <u>7,860,870.44</u> | <u>195,628,919.97</u> |
| 年初 | <u>184,463,806.75</u> | <u>2,358,202.10</u> | <u>1,222,746.53</u> | <u>7,751,482.04</u> | <u>195,796,237.42</u> |

于2018年12月31日，本公司账面价值为人民币1,698,323.92元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

9. 固定资产(续)

2017 年

| 本公司 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 电子设备及其他 | 合计 |
|-------|------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|
| 原价 | | | | | |
| 年初余额 | 282,851,190.67 | 8,096,776.71 | 10,449,664.22 | 30,650,445.77 | 332,048,077.37 |
| 购置 | - | 71,013.50 | 171,860.68 | 2,265,048.06 | 2,507,922.24 |
| 处置或报废 | (30,076,890.00) | (2,057,941.00) | (579,858.00) | (997,107.15) | (33,711,796.15) |
| 年末余额 | <u>252,774,300.67</u> | <u>6,109,849.21</u> | <u>10,041,666.90</u> | <u>31,918,386.68</u> | <u>300,844,203.46</u> |
| 累计折旧 | | | | | |
| 年初余额 | (63,023,469.87) | (5,313,417.74) | (8,831,803.20) | (22,095,014.21) | (99,263,705.02) |
| 计提 | (7,727,740.99) | (417,161.80) | (537,982.27) | (3,007,784.09) | (11,690,669.15) |
| 处置或报废 | 2,440,716.94 | 1,978,932.43 | 550,865.10 | 935,893.66 | 5,906,408.13 |
| 年末余额 | <u>(68,310,493.92)</u> | <u>(3,751,647.11)</u> | <u>(8,818,920.37)</u> | <u>(24,166,904.64)</u> | <u>(105,047,966.04)</u> |
| 账面价值 | | | | | |
| 年末 | <u>184,463,806.75</u> | <u>2,358,202.10</u> | <u>1,222,746.53</u> | <u>7,751,482.04</u> | <u>195,796,237.42</u> |
| 年初 | <u>219,827,720.80</u> | <u>2,783,358.97</u> | <u>1,617,861.02</u> | <u>8,555,431.56</u> | <u>232,784,372.35</u> |

于2017年12月31日，本公司账面价值为人民币1,785,091.00元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

10. 在建工程

| 本集团 | 龙悦花园大酒店在建项目 | 换热站节能改造项目 | 合计 |
|-------------|--------------|------------|--------------|
| 2018年12月31日 | | | |
| 账面余额 | 2,212,489.89 | 992,500.00 | 3,204,989.89 |
| 减值准备 | - | - | - |
| 账面价值 | 2,212,489.89 | 992,500.00 | 3,204,989.89 |
| 2017年12月31日 | | | |
| 账面余额 | 2,212,489.89 | - | 2,212,489.89 |
| 减值准备 | - | - | - |
| 账面价值 | 2,212,489.89 | - | 2,212,489.89 |

重要在建工程2018年变动如下:

| 项目名称 | 预算 | 年初余额 | 本年增加 | 本年转入 | | 其他减少 | 年末余额 | 资金 工程投入占 | |
|-------------|----------------|--------------|------------|------|---|--------------|------|----------|---------|
| | | | | 固定资产 | | | | 来源 | 预算比例(%) |
| 龙悦花园大酒店在建项目 | 583,500,000.00 | 2,212,489.89 | - | - | - | 2,212,489.89 | 自有资金 | 103.90 | |
| 换热站节能改造项目 | 1,000,000.00 | - | 992,500.00 | - | - | 992,500.00 | 自有资金 | 99.25 | |

重要在建工程2017年变动如下:

| 项目名称 | 预算 | 年初余额 | 本年增加 | 本年转入 | | 其他减少 | 年末余额 | 资金 工程投入占 | |
|-------------|----------------|--------------|-----------|--------------|---|--------------|------|----------|---------|
| | | | | 固定资产 | | | | 来源 | 预算比例(%) |
| 龙悦花园大酒店在建项目 | 583,500,000.00 | 4,682,089.89 | 19,400.00 | 2,489,000.00 | - | 2,212,489.89 | 自有资金 | 103.90 | |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

11. 无形资产

2018年

| 本集团 | 软件 | 其他 | 合计 |
|-------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 原价 | | | |
| 年初余额 | 14,009,768.90 | 4,710,103.20 | 18,719,872.10 |
| 购置 | 1,615,834.64 | - | 1,615,834.64 |
| 处置或报废 | - | - | - |
| 年末余额 | <u>15,625,603.54</u> | <u>4,710,103.20</u> | <u>20,335,706.74</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 年初余额 | (7,283,223.49) | (3,980,309.39) | (11,263,532.88) |
| 计提 | (1,892,338.28) | (79,666.68) | (1,972,004.96) |
| 处置或报废 | - | - | - |
| 年末余额 | <u>(9,175,561.77)</u> | <u>(4,059,976.07)</u> | <u>(13,235,537.84)</u> |
| 减值准备 | | | |
| 年初余额 | - | (85,530.00) | (85,530.00) |
| 计提 | - | - | - |
| 处置或报废 | - | - | - |
| 年末余额 | <u>-</u> | <u>(85,530.00)</u> | <u>(85,530.00)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 年末 | <u>6,450,041.77</u> | <u>564,597.13</u> | <u>7,014,638.90</u> |
| 年初 | <u>6,726,545.41</u> | <u>644,263.81</u> | <u>7,370,809.22</u> |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

11. 无形资产(续)

2017年

| 本集团 | 软件 | 其他 | 合计 |
|-------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 原价 | | | |
| 年初余额 | 12,352,213.67 | 5,487,955.20 | 17,840,168.87 |
| 购置 | 1,657,555.23 | 98,700.00 | 1,756,255.23 |
| 处置或报废 | - | (876,552.00) | (876,552.00) |
| 年末余额 | <u>14,009,768.90</u> | <u>4,710,103.20</u> | <u>18,719,872.10</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 年初余额 | (5,291,583.86) | (4,773,170.75) | (10,064,754.61) |
| 计提 | (1,991,639.63) | (83,690.64) | (2,075,330.27) |
| 处置或报废 | - | 876,552.00 | 876,552.00 |
| 年末余额 | <u>(7,283,223.49)</u> | <u>(3,980,309.39)</u> | <u>(11,263,532.88)</u> |
| 减值准备 | | | |
| 年初余额 | - | (85,530.00) | (85,530.00) |
| 计提 | - | - | - |
| 处置或报废 | - | - | - |
| 年末余额 | <u>-</u> | <u>(85,530.00)</u> | <u>(85,530.00)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 年末 | <u>6,726,545.41</u> | <u>644,263.81</u> | <u>7,370,809.22</u> |
| 年初 | <u>7,060,629.81</u> | <u>629,254.45</u> | <u>7,689,884.26</u> |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

11. 无形资产(续)

2018年

| 本公司 | 软件 | 其他 | 合计 |
|-------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 原价 | | | |
| 年初余额 | 13,735,904.75 | 4,710,103.20 | 18,446,007.95 |
| 购置 | 1,615,834.64 | - | 1,615,834.64 |
| 处置或报废 | - | - | - |
| 年末余额 | <u>15,351,739.39</u> | <u>4,710,103.20</u> | <u>20,061,842.59</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 年初余额 | (7,210,193.09) | (3,980,309.39) | (11,190,502.48) |
| 计提 | (1,837,565.48) | (79,666.68) | (1,917,232.16) |
| 处置或报废 | - | - | - |
| 年末余额 | <u>(9,047,758.57)</u> | <u>(4,059,976.07)</u> | <u>(13,107,734.64)</u> |
| 减值准备 | | | |
| 年初余额 | - | (85,530.00) | (85,530.00) |
| 计提 | - | - | - |
| 年末余额 | <u>-</u> | <u>(85,530.00)</u> | <u>(85,530.00)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 年末 | <u>6,303,980.82</u> | <u>564,597.13</u> | <u>6,868,577.95</u> |
| 年初 | <u>6,525,711.66</u> | <u>644,263.81</u> | <u>7,169,975.47</u> |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

11. 无形资产(续)

2017年

| 本公司 | 软件 | 其他 | 合计 |
|-------|-----------------------|-----------------------|------------------------|
| 原价 | | | |
| 年初余额 | 12,078,349.52 | 5,487,955.20 | 17,566,304.72 |
| 购置 | 1,657,555.23 | 98,700.00 | 1,756,255.23 |
| 处置或报废 | - | (876,552.00) | (876,552.00) |
| 年末余额 | <u>13,735,904.75</u> | <u>4,710,103.20</u> | <u>18,446,007.95</u> |
| 累计摊销 | | | |
| 年初余额 | (5,273,326.26) | (4,773,170.75) | (10,046,497.01) |
| 计提 | (1,936,866.83) | (83,690.64) | (2,020,557.47) |
| 处置或报废 | - | 876,552.00 | 876,552.00 |
| 年末余额 | <u>(7,210,193.09)</u> | <u>(3,980,309.39)</u> | <u>(11,190,502.48)</u> |
| 减值准备 | | | |
| 年初余额 | - | (85,530.00) | (85,530.00) |
| 计提 | - | - | - |
| 年末余额 | <u>-</u> | <u>(85,530.00)</u> | <u>(85,530.00)</u> |
| 账面价值 | | | |
| 年末 | <u>6,525,711.66</u> | <u>644,263.81</u> | <u>7,169,975.47</u> |
| 年初 | <u>6,805,023.26</u> | <u>629,254.45</u> | <u>7,434,277.71</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

12. 递延所得税资产/负债

| | 本集团 | | | |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|
| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
| | 可抵扣或 应纳税暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) | 可抵扣或 应纳税暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) |
| 其他资产坏账准备 | 113,014,716.98 | 28,253,679.25 | 109,615,019.73 | 27,403,754.93 |
| 应收款项类投资减值准备 | 49,827,917.42 | 12,456,979.36 | 25,163,300.00 | 6,290,825.00 |
| 可供出售金融资产减值准备 | - | - | 24,363,516.23 | 6,090,879.06 |
| 长期股权投资减值准备 | - | - | 8,972,540.99 | 2,243,135.25 |
| 其他 | 18,613,649.71 | 4,653,412.42 | 68,441,567.13 | 17,110,391.78 |
| 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 | 24,249,746.02 | 6,062,436.51 | 2,266,821.97 | 566,705.49 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 289,376,446.08 | 72,344,111.52 | (1,548,006,669.79) | (387,001,667.47) |
| 合计 | <u>495,082,476.21</u> | <u>123,770,619.06</u> | <u>(1,309,183,903.74)</u> | <u>(327,295,975.96)</u> |

| | 本公司 | | | |
|------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|
| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
| | 可抵扣或 应纳税暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) | 可抵扣或 应纳税暂时性差异 | 递延所得税 资产/(负债) |
| 其他资产坏账准备 | 113,014,716.98 | 28,253,679.25 | 109,615,019.73 | 27,403,754.93 |
| 应收款项类投资减值准备 | 49,827,917.42 | 12,456,979.36 | 25,163,300.00 | 6,290,825.00 |
| 可供出售金融资产减值准备 | - | - | 24,363,516.23 | 6,090,879.06 |
| 长期股权投资减值准备 | - | - | 8,972,540.99 | 2,243,135.25 |
| 其他 | 18,613,649.71 | 4,653,412.42 | 68,441,567.13 | 17,110,391.78 |
| 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 | 24,249,746.02 | 6,062,436.51 | 2,266,821.97 | 566,705.49 |
| 可供出售金融资产公允价值变动 | 249,914,676.56 | 62,478,669.12 | (1,367,026,098.80) | (341,756,524.72) |
| 合计 | <u>455,620,706.69</u> | <u>113,905,176.66</u> | <u>(1,128,203,332.75)</u> | <u>(282,050,833.21)</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

12. 递延所得税资产/负债(续)

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损如下：

| | 2018 年 | 2017 年 |
|-------|---------------|---------------|
| 可抵扣亏损 | 76,458,089.51 | 50,146,499.87 |

本集团子公司未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下日期到期：

| | 2018 年 | 2017 年 |
|------------------|---------------|---------------|
| 2018 年 12 月 31 日 | - | 407,071.74 |
| 2019 年 12 月 31 日 | 767,550.26 | 767,782.57 |
| 2020 年 12 月 31 日 | 2,735,839.50 | 3,724,657.69 |
| 2021 年 12 月 31 日 | 16,345,552.05 | 17,640,060.96 |
| 2022 年 12 月 31 日 | 26,999,232.41 | 27,606,926.91 |
| 2023 年 12 月 31 日 | 29,609,915.29 | - |
| 合计 | 76,458,089.51 | 50,146,499.87 |

13. 其他资产

| | 本集团 | |
|-------------|------------------|------------------|
| | 2018 年 12 月 31 日 | 2017 年 12 月 31 日 |
| 受托担保业务基金(注) | 284,770,672.50 | 254,968,180.54 |
| 应收第三方款项 | 177,257,255.38 | 163,719,902.44 |
| 抵债资产 | 20,718,681.01 | 32,653,481.01 |
| 应收利息(1) | 34,844,155.80 | 15,378,652.11 |
| 预付款项 | 27,207,077.95 | 17,761,647.78 |
| 逾期拆出资金 | 16,058,892.52 | 15,921,214.35 |
| 逾期无法收回的债券投资 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 长期待摊费用 | 8,461,744.17 | 8,542,961.14 |
| 逾期短期贷款 | 6,796,872.87 | 6,739,532.42 |
| 待抵扣进项税 | 619,695.16 | 545,848.26 |
| 小计 | 586,735,047.36 | 526,231,420.05 |
| 减：坏账准备 | (113,014,716.98) | (109,615,019.73) |
| 合计 | 473,720,330.38 | 416,616,400.32 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

13. 其他资产(续)

| | 本公司 | |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 应收子公司款项 | 853,245,154.06 | 862,710,020.23 |
| 受托担保业务基金(注) | 284,770,672.50 | 254,968,180.54 |
| 应收第三方款项 | 88,851,856.58 | 91,010,082.79 |
| 抵债资产 | 20,718,681.01 | 32,653,481.01 |
| 应收利息(1) | 21,656,174.76 | 15,378,652.11 |
| 预付款项 | 22,571,602.20 | 17,002,186.61 |
| 逾期拆出资金 | 16,058,892.52 | 15,921,214.35 |
| 逾期无法收回的债券投资 | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 |
| 逾期短期贷款 | 6,796,872.87 | 6,739,532.42 |
| 长期待摊费用 | 4,217,775.04 | 6,306,046.24 |
| 小计 | <u>1,328,887,681.54</u> | <u>1,312,689,396.30</u> |
| 减：坏账准备 | <u>(113,014,716.98)</u> | <u>(109,615,019.73)</u> |
| 合计 | <u><u>1,215,872,964.56</u></u> | <u><u>1,203,074,376.57</u></u> |

注：根据本公司、上海市财政局和上海市再担保有限公司于2012年6月29日签署的《三方协议》，本公司受托开展担保业务，该业务产生的所有收益归委托方上海市财政局所有，相应的风险与损失亦由委托方上海市财政局承担。本公司受托于上海银行黄河支行及中国建设银行上海第四支行开立专用账户，专项用于收取受托业务担保费、支付代偿款项及相关运营费用。该账户资金产生的利息收入及管理费用亦归委托方上海市财政局所有及承担。

(1) 应收利息

| | 本集团 | |
|------|-----------------------------|-----------------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 债券投资 | 20,232,168.89 | 11,888,675.47 |
| 委托贷款 | 14,600,576.57 | 3,479,113.27 |
| 定期存款 | 11,410.34 | 10,863.37 |
| 合计 | <u><u>34,844,155.80</u></u> | <u><u>15,378,652.11</u></u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

13. 其他资产(续)

(1) 应收利息(续)

| | 本公司 | |
|------|---------------|---------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 债券投资 | 11,388,242.21 | 11,888,675.47 |
| 委托贷款 | 10,256,522.21 | 3,479,113.27 |
| 定期存款 | 11,410.34 | 10,863.37 |
| 合计 | 21,656,174.76 | 15,378,652.11 |

(2) 其他应收款项

于 2018 年 12 月 31 日，本集团其他应收款项金额前五名如下：

| | 年末余额 | 占其他应收 款余额合计数 的比例 (%) | 性质 | 账龄 | 坏账准备 年末余额 |
|--------------|----------------|----------------------------|------|-------|---------------|
| 大连市中级人民法院 | 49,340,000.00 | 34.49 | 保证金 | 1-2 年 | - |
| 中汇投资有限公司 | 49,244,071.78 | 34.42 | 代偿款 | 3 年以上 | 49,244,071.78 |
| 大鹏证券有限责任公司 | 10,000,000.00 | 6.99 | 外部往来 | 3 年以上 | 10,000,000.00 |
| 中国航天信托投资公司 | 10,040,171.57 | 7.02 | 拆出资金 | 3 年以上 | 10,040,171.57 |
| 广东南桂海外企业集团公司 | 6,796,872.87 | 4.75 | 贷款 | 3 年以上 | 6,796,872.87 |
| 合计 | 125,421,116.22 | 87.67 | | | 76,081,116.22 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

13. 其他资产(续)

(2) 其他应收款 (续)

于 2017 年 12 月 31 日，本集团金额其他应收款项前五名如下：

| | 年末余额 | 占其他应收 款余额合计数 的比例 (%) | 性质 | 账龄 | 坏账准备 年末余额 |
|--------------|----------------|----------------------------|------|-------|---------------|
| 大连市中级人民法院 | 49,340,000.00 | 28.41 | 保证金 | 1 年以内 | - |
| 中汇投资有限公司 | 49,244,071.78 | 28.35 | 代偿款 | 3 年以上 | 49,244,071.78 |
| 大鹏证券有限责任公司 | 10,000,000.00 | 5.76 | 外部往来 | 3 年以上 | 10,000,000.00 |
| 中国航天信托投资公司 | 9,953,321.57 | 5.73 | 拆出资金 | 3 年以上 | 9,953,321.57 |
| 广东南桂海外企业集团公司 | 6,739,532.42 | 3.88 | 贷款 | 3 年以上 | 6,739,532.42 |
| 合计 | 125,276,925.77 | 72.13 | | | 75,936,925.77 |

于 2018 年 12 月 31 日，本公司其他应收款项金额前五名如下：

| | 年末余额 | 占其他应收 款余额合计数 的比例 (%) | 性质 | 账龄 | 坏账准备 年末余额 |
|----------------|----------------|----------------------------|--------|-------|---------------|
| 天津中保财信资产管理有限公司 | 570,553,866.31 | 58.88 | 集团内部往来 | - | - |
| 其中： | 93,305,862.51 | 9.63 | 集团内部往来 | 3 年以内 | - |
| | 477,248,003.80 | 49.25 | 集团内部往来 | 3 年以上 | - |
| 中投保资产管理无锡有限公司 | 182,370,000.00 | 18.83 | 集团内部往来 | - | - |
| 其中： | 16,820,000.00 | 1.74 | 集团内部往来 | 3 年以内 | - |
| | 165,550,000.00 | 17.09 | 集团内部往来 | 3 年以上 | - |
| 上海经投资产管理有限公司 | 94,500,000.00 | 9.75 | 集团内部往来 | - | - |
| 其中： | 47,000,000.00 | 4.85 | 集团内部往来 | 3 年以内 | - |
| | 47,500,000.00 | 4.90 | 集团内部往来 | 3 年以上 | - |
| 中汇投资有限公司 | 49,244,071.78 | 5.08 | 代偿款 | 3 年以上 | 49,244,071.78 |
| 大鹏证券有限责任公司 | 10,000,000.00 | 1.03 | 拆出资金 | 3 年以上 | 10,000,000.00 |
| 合计 | 906,667,938.09 | 93.57 | | | 59,244,071.78 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

13. 其他资产 (续)

(2) 其他应收款 (续)

于2017年12月31日，本公司其他应收款项金额前五名如下：

| | 年末余额 | 占其他应收 款余额合计数 的比例 (%) | 性质 | 账龄 | 坏账准备 年末余额 |
|----------------|----------------|----------------------------|--------|------|---------------|
| 天津中保财险资产管理有限公司 | 564,334,739.48 | 57.34 | 集团内部往来 | - | - |
| 其中： | 167,415,920.23 | 17.01 | 集团内部往来 | 3年以内 | - |
| | 396,918,819.25 | 40.33 | 集团内部往来 | 3年以上 | - |
| 中投保资产管理无锡有限公司 | 182,370,000.00 | 18.53 | 集团内部往来 | 3年以内 | - |
| 上海经投资产管理有限公司 | 113,000,000.00 | 11.48 | 集团内部往来 | 3年以内 | - |
| 中汇投资有限公司 | 49,244,071.78 | 5.00 | 代偿款 | 3年以上 | 49,244,071.78 |
| 大鹏证券有限责任公司 | 10,000,000.00 | 1.02 | 拆出资金 | 3年以上 | 10,000,000.00 |
| 合计 | 918,948,811.26 | 93.37 | | | 59,244,071.78 |

14. 资产减值准备

| | 2018年(本集团及本公司) | | | | | 年末余额 |
|--------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------|------------------|
| | 年初余额 | 本年计提/转入 | 本年减少 | | 汇率变动 | |
| | | | 转回 | 转销/核销 | | |
| 应收代位追偿款坏账准备 | 1,210,681,821.87 | 971,498.87 | (24,677,617.42) | - | - | 1,186,975,703.32 |
| 应收款项类投资减值准备 | 25,163,300.00 | 24,664,617.42 | - | - | - | 49,827,917.42 |
| 可供出售金融资产减值准备 | 24,363,516.23 | - | - | (24,363,516.23) | - | - |
| 长期股权投资减值准备 | 8,972,540.99 | - | - | (8,972,540.99) | - | - |
| 无形资产减值准备 | 85,530.00 | - | - | - | - | 85,530.00 |
| 其他资产减值准备 | 109,615,019.73 | 3,204,678.63 | - | - | 195,018.62 | 113,014,716.98 |
| 合计 | 1,378,881,728.82 | 28,840,794.92 | (24,677,617.42) | (33,336,057.22) | 195,018.62 | 1,349,903,867.72 |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

14. 资产减值准备 (续)

| | 2017年(本集团及本公司) | | | | | 年末余额 |
|--------------|-------------------------|----------------------|--------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| | 年初余额 | 本年计提/转入 | 本年减少 | | 汇率变动 | |
| | | | 转回 | 转销/核销 | | |
| 应收代位追偿款坏账准备 | 1,254,422,528.97 | 50,178,009.10 | (48,165.67) | (93,870,550.53) | - | 1,210,681,821.87 |
| 应收款项类投资减值准备 | 25,163,300.00 | - | - | - | - | 25,163,300.00 |
| 可供出售金融资产减值准备 | 21,940,516.23 | 2,423,000.00 | - | - | - | 24,363,516.23 |
| 长期股权投资减值准备 | 12,878,010.06 | - | - | (3,905,469.07) | - | 8,972,540.99 |
| 无形资产减值准备 | 85,530.00 | - | - | - | - | 85,530.00 |
| 其他资产减值准备 | 110,058,611.30 | - | - | - | (443,591.57) | 109,615,019.73 |
| 合计 | <u>1,424,548,496.56</u> | <u>52,601,009.10</u> | <u>(48,165.67)</u> | <u>(97,776,019.60)</u> | <u>(443,591.57)</u> | <u>1,378,881,728.82</u> |

15. 短期借款

| | 本集团及本公司 | |
|------|-------------|----------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 信用借款 | - | 900,000,000.00 |

16. 卖出回购金融资产款

| | 本集团及本公司 | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 有限合伙份额收益权 | 356,000,000.00 | - |
| 信托计划投资 | - | 292,800,000.00 |
| 合计 | <u>356,000,000.00</u> | <u>292,800,000.00</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示:

| | 本集团 | |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 短期薪酬 | 202,909,251.60 | 197,963,771.50 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | 8,654,463.91 | 3,408,049.65 |
| 合计 | <u>211,563,715.51</u> | <u>201,371,821.15</u> |

| | 本公司 | |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 短期薪酬 | 200,289,639.78 | 196,120,740.53 |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | 8,608,318.77 | 3,367,043.62 |
| 合计 | <u>208,897,958.55</u> | <u>199,487,784.15</u> |

(2) 短期薪酬:

| | 本集团 | | | 2018年12月31日 余额 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 2018年1月1日 余额 | 本年增加 | 本年减少 | |
| 工资、奖金、 津贴和补贴 | 190,431,388.56 | 230,875,427.95 | (226,388,135.14) | 194,918,681.37 |
| 职工福利费 | - | 12,956,516.80 | (12,956,516.80) | - |
| 社会保险费 | 1,734,315.06 | 9,100,631.42 | (9,013,053.56) | 1,821,892.92 |
| - 医疗保险费 | 1,621,160.21 | 8,182,104.91 | (8,103,156.91) | 1,700,108.21 |
| - 工伤保险费 | 86,964.33 | 245,025.69 | (242,563.21) | 89,426.81 |
| - 生育保险费 | 26,190.52 | 673,500.82 | (667,333.44) | 32,357.90 |
| 住房公积金 | - | 9,776,141.28 | (9,759,856.28) | 16,285.00 |
| 工会经费和职 工教育经费 | 4,756,678.74 | 6,548,335.39 | (6,190,740.53) | 5,114,273.60 |
| 其他短期薪酬 | <u>1,041,389.14</u> | <u>5,251,933.76</u> | <u>(5,255,204.19)</u> | <u>1,038,118.71</u> |
| 合计 | <u>197,963,771.50</u> | <u>274,508,986.60</u> | <u>(269,563,506.50)</u> | <u>202,909,251.60</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注(续)
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17. 应付职工薪酬(续)

(2) 短期薪酬(续):

| | 本集团 | | | 2017年12月31日 余额 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 2017年1月1日 余额 | 本年增加 | 本年减少 | |
| 工资、奖金、 津贴和补贴 | 168,147,582.64 | 217,188,174.30 | (194,904,368.38) | 190,431,388.56 |
| 职工福利费 | - | 10,476,443.21 | (10,476,443.21) | - |
| 社会保险费 | 2,276,802.82 | 8,260,424.20 | (8,802,911.96) | 1,734,315.06 |
| -医疗保险费 | 2,168,134.97 | 7,413,293.72 | (7,960,268.48) | 1,621,160.21 |
| -工伤保险费 | 85,709.32 | 237,654.42 | (236,399.41) | 86,964.33 |
| -生育保险费 | 22,958.53 | 609,476.06 | (606,244.07) | 26,190.52 |
| 住房公积金 | - | 8,897,769.49 | (8,897,769.49) | - |
| 工会经费和职 工教育经费 | 5,424,413.56 | 4,913,948.99 | (5,581,683.81) | 4,756,678.74 |
| 其他短期薪酬 | 1,033,025.63 | 5,679,282.02 | (5,670,918.51) | 1,041,389.14 |
| 合计 | <u>176,881,824.65</u> | <u>255,416,042.21</u> | <u>(234,334,095.36)</u> | <u>197,963,771.50</u> |

| | 本公司 | | | 2018年12月31日 余额 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 2018年1月1日 余额 | 本年增加 | 本年减少 | |
| 工资、奖金、 津贴和补贴 | 188,781,658.35 | 222,788,036.87 | (218,978,882.40) | 192,590,812.82 |
| 职工福利费 | - | 12,637,392.01 | (12,637,392.01) | - |
| 社会保险费 | 1,714,186.93 | 8,562,705.42 | (8,473,844.43) | 1,803,047.92 |
| -医疗保险费 | 1,604,056.91 | 7,699,920.22 | (7,620,480.92) | 1,683,496.21 |
| -工伤保险费 | 85,618.76 | 227,580.40 | (224,453.15) | 88,746.01 |
| -生育保险费 | 24,511.26 | 635,204.80 | (628,910.36) | 30,805.70 |
| 住房公积金 | - | 9,305,858.28 | (9,305,858.28) | - |
| 工会经费和职 工教育经费 | 4,583,506.11 | 6,376,431.20 | (6,102,276.98) | 4,857,660.33 |
| 其他短期薪酬 | 1,041,389.14 | 4,999,036.94 | (5,002,307.37) | 1,038,118.71 |
| 合计 | <u>196,120,740.53</u> | <u>264,669,460.72</u> | <u>(260,500,561.47)</u> | <u>200,289,639.78</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17. 应付职工薪酬(续)

(2) 短期薪酬(续):

| | 本公司 | | | 2017年12月31日 余额 |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 2017年1月1日 余额 | 本年增加 | 本年减少 | |
| 工资、奖金、 津贴和补贴 | 167,311,883.54 | 210,880,394.11 | (189,410,619.30) | 188,781,658.35 |
| 职工福利费 | - | 10,142,939.44 | (10,142,939.44) | - |
| 社会保险费 | 2,265,110.82 | 7,835,185.16 | (8,386,109.05) | 1,714,186.93 |
| -医疗保险费 | 2,157,983.97 | 7,036,684.95 | (7,590,612.01) | 1,604,056.91 |
| -工伤保险费 | 84,810.32 | 216,110.68 | (215,302.24) | 85,618.76 |
| -生育保险费 | 22,316.53 | 582,389.53 | (580,194.80) | 24,511.26 |
| 住房公积金 | - | 8,558,510.49 | (8,558,510.49) | - |
| 工会经费和职 工教育经费 | 5,326,353.74 | 4,775,487.09 | (5,518,334.72) | 4,583,506.11 |
| 其他短期薪酬 | 1,033,025.63 | 5,074,316.86 | (5,065,953.35) | 1,041,389.14 |
| 合计 | <u>175,936,373.73</u> | <u>247,266,833.15</u> | <u>(227,082,466.35)</u> | <u>196,120,740.53</u> |

(3) 离职后福利 - 设定提存计划:

| | 本集团 | | | 2018年12月31日 余额 |
|---------|---------------------|----------------------|------------------------|---------------------|
| | 2018年1月1日 余额 | 本年增加 | 本年减少 | |
| 基本养老保险费 | 909,101.68 | 15,833,140.00 | (15,679,541.01) | 1,062,700.67 |
| 失业保险费 | 135,668.75 | 626,891.30 | (620,658.75) | 141,901.30 |
| 企业年金缴费 | 2,363,279.22 | 15,141,303.32 | (10,054,720.60) | 7,449,861.94 |
| 合计 | <u>3,408,049.65</u> | <u>31,601,334.62</u> | <u>(26,354,920.36)</u> | <u>8,654,463.91</u> |

| | 本集团 | | | 2017年12月31日 余额 |
|---------|---------------------|----------------------|------------------------|---------------------|
| | 2017年1月1日 余额 | 本年增加 | 本年减少 | |
| 基本养老保险费 | 833,026.29 | 14,340,118.42 | (14,264,043.03) | 909,101.68 |
| 失业保险费 | 132,669.07 | 577,729.77 | (574,730.09) | 135,668.75 |
| 企业年金缴费 | 2,462,358.29 | 9,635,735.34 | (9,734,814.41) | 2,363,279.22 |
| 合计 | <u>3,428,053.65</u> | <u>24,553,583.53</u> | <u>(24,573,587.53)</u> | <u>3,408,049.65</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

17. 应付职工薪酬(续)

(3) 离职后福利 - 设定提存计划(续):

| | 本公司 | | | 2018年12月31日 余额 |
|---------|---------------------|----------------------|------------------------|---------------------|
| | 2018年1月1日 余额 | 本年增加 | 本年减少 | |
| 基本养老保险费 | 869,219.91 | 14,841,039.41 | (14,684,435.65) | 1,025,823.67 |
| 失业保险费 | 134,544.49 | 593,994.88 | (587,791.27) | 140,748.10 |
| 企业年金缴费 | 2,363,279.22 | 15,121,008.38 | (10,042,540.60) | 7,441,747.00 |
| 合计 | <u>3,367,043.62</u> | <u>30,556,042.67</u> | <u>(25,314,767.52)</u> | <u>8,608,318.77</u> |

| | 本公司 | | | 2017年12月31日 余额 |
|---------|---------------------|----------------------|------------------------|---------------------|
| | 2017年1月1日 余额 | 本年增加 | 本年减少 | |
| 基本养老保险费 | 808,612.29 | 13,560,137.05 | (13,499,529.43) | 869,219.91 |
| 失业保险费 | 131,384.07 | 552,642.36 | (549,481.94) | 134,544.49 |
| 企业年金缴费 | 2,462,358.29 | 9,632,883.57 | (9,731,962.64) | 2,363,279.22 |
| 合计 | <u>3,402,354.65</u> | <u>23,745,662.98</u> | <u>(23,780,974.01)</u> | <u>3,367,043.62</u> |

18. 应交税费

| | 本集团 | |
|---------|----------------------|----------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 企业所得税 | 74,749,596.67 | 16,678,413.88 |
| 增值税 | 8,716,541.57 | 2,155,705.21 |
| 个人所得税 | 2,282,513.32 | 1,099,443.80 |
| 城市维护建设税 | 569,959.28 | 203,034.57 |
| 教育费附加 | 407,400.95 | 146,052.92 |
| 其他 | 100,840.56 | 706,717.28 |
| 合计 | <u>86,826,852.35</u> | <u>20,989,367.66</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

18. 应交税费(续)

| | 本公司 | |
|---------|---------------|---------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 企业所得税 | 70,720,094.55 | 13,755,982.01 |
| 个人所得税 | 2,254,101.61 | 1,085,371.98 |
| 增值税 | 5,772,069.69 | 735,849.25 |
| 城市维护建设税 | 362,132.52 | 101,586.32 |
| 教育费附加 | 259,186.45 | 73,347.15 |
| 其他 | - | 620,692.37 |
| 合计 | 79,367,584.82 | 16,372,829.08 |

19. 未到期责任准备金

| | 2018年12月31日(本集团及本公司) | | | |
|----|----------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 担保 | 889,039,680.24 | 125,162,258.70 | (386,942,551.97) | 627,259,386.97 |
| | 2017年12月31日(本集团及本公司) | | | |
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 担保 | 995,558,938.53 | 316,268,896.05 | (422,788,154.34) | 889,039,680.24 |

20. 担保赔偿准备金

| | 本集团及本公司 | |
|---------|----------------|----------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 担保赔偿准备金 | 305,829,546.00 | 373,006,325.87 |

(1) 担保赔偿准备金增减变动:

| | 本集团及本公司 | | | |
|---------|----------------|-----------------|------------------|----------------|
| | 2018年12月31日 | | | |
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年转出 附注五、3(2) | 年末余额 |
| 担保赔偿准备金 | 373,006,325.87 | (90,882,898.42) | 23,706,118.55 | 305,829,546.00 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

20. 担保赔偿准备金(续)

(1) 担保赔偿准备金增减变动(续):

| | 本集团及本公司 | | | 年末余额 |
|---------|----------------|---------------|------------------|----------------|
| | 2017年12月31日 | | | |
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年转出 附注五、3(2) | |
| 担保赔偿准备金 | 378,550,884.32 | 44,633,450.65 | (50,178,009.10) | 373,006,325.87 |

(2) 担保赔偿准备金期限:

| | 本集团及本公司 | | |
|---------|---------------|----------------|----------------|
| | 2018年12月31日 | | |
| | 1年以下(含1年) | 1年以上 | 合计 |
| 担保赔偿准备金 | 98,466,919.60 | 207,362,626.40 | 305,829,546.00 |

| | 本集团及本公司 | | |
|---------|---------------|----------------|----------------|
| | 2017年12月31日 | | |
| | 1年以下(含1年) | 1年以上 | 合计 |
| 担保赔偿准备金 | 42,613,145.78 | 330,393,180.09 | 373,006,325.87 |

21. 长期借款

| | 本集团及本公司 | |
|------|------------------|------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 信用借款 | 4,820,909,602.59 | 2,982,251,400.80 |

22. 应付债券

| | 本集团及本公司 | |
|----------------------|------------------|------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 16 中保 01 | 1,498,081,388.92 | 1,495,704,287.78 |
| 17 中保债 | 499,213,269.12 | 498,590,479.08 |
| 2018 年度第一期债权 融资计划 | 497,919,854.23 | - |
| 合计 | 2,495,214,512.27 | 1,994,294,766.86 |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

22. 应付债券(续)

于2018年12月31日, 应付债券余额列示如下:

| 债券名称 | 面值 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 年初余额 | 本年发行 | 本年计提利息 | 折溢价摊销 | 本年偿还 | 年末余额 |
|--------------------------|------------------|------------|--|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------|------------------|
| 16 中保01 | 1,500,000,000.00 | 2016/10/12 | 5 年期固定利率债券, 附第 3 年末发行 人调整票面利率选择权及投资者回售选择权 | 1,500,000,000.00 | 1,495,704,287.78 | - | 55,500,000.00 | 57,877,101.14 | - | 1,498,081,388.92 |
| 17 中保债 | 500,000,000.00 | 2017/3/16 | 5 年期固定利率债券, 附第 3 年末发行 人调整票面利率选择权及投资者回售选择权 | 500,000,000.00 | 498,590,479.08 | - | 22,450,000.00 | 23,072,790.04 | - | 499,213,269.12 |
| 2018 年度第 一期债权融 资计划 | 500,000,000.00 | 2018/11/22 | 3 年期固定利率债权融资计 划, 附发行人全部或部分赎回选择权 | 500,000,000.00 | - | 497,850,000.00 | 3,383,561.64 | 3,453,415.87 | - | 497,919,854.23 |
| 合计 | 2,500,000,000.00 | | | 2,500,000,000.00 | 1,994,294,766.86 | 497,850,000.00 | 81,333,561.64 | 84,403,307.05 | - | 2,495,214,512.27 |

本公司于2018年11月向北京金融资产交易所有限公司合格投资者发行挂牌金额为人民币 5 亿元的本公司 2018 年度第一期债权融资计划, 债权融资计划期限为3 年, 债权融资计划通过挂牌定价、集中配售的结果确定挂牌利率。本公司享有全部或部分赎回选择权, 即在2019年 11 月 23 日、2020 年 5 月 23 日、2020 年 11 月 23 日、2021 年 5 月 23 日可全部或部分赎回。

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

22. 应付债券(续)

于2017年12月31日, 应付债券余额列示如下:

| 债券名称 | 面值 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 年初余额 | 本年发行 | 本年计提利息 | 折溢价摊销 | 本年偿还 | 年末余额 |
|----------|------------------|------------|--|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|------|------------------|
| 16 中保 01 | 1,500,000,000.00 | 2016/10/12 | 5 年期固定利率债券, 附第 3 年未发行 人调整票面利率选择权及投资者回售选择权 | 1,500,000,000.00 | 1,493,415,743.12 | - | 55,500,000.00 | 57,788,544.66 | - | 1,495,704,287.78 |
| 17 中保 债 | 500,000,000.00 | 2017/3/16 | 5 年期固定利率债券, 附第 3 年未发行 人调整票面利率选择权及投资者回售选择权 | 500,000,000.00 | - | 498,113,207.55 | 17,836,986.32 | 18,314,257.85 | - | 498,590,479.08 |
| 合计 | 2,000,000,000.00 | | | 2,000,000,000.00 | 1,493,415,743.12 | 498,113,207.55 | 73,336,986.32 | 76,102,802.51 | - | 1,994,294,766.86 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

23. 其他负债

| | 本集团 | |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 应付合并结构化主体权益 | | |
| 持有者款项 | 550,000,000.00 | 550,000,000.00 |
| 受托担保业务基金(附注五、13) | 284,770,672.50 | 254,968,180.54 |
| 外部往来款项 | 389,611,473.87 | 143,046,762.71 |
| 存入保证金 | 46,424,405.96 | 48,175,033.48 |
| 其他预收账款 | 30,532,284.49 | 46,246,749.37 |
| 应付利息 | 58,402,122.82 | 42,874,898.12 |
| 公共维修基金 | 3,085,317.33 | 3,085,317.33 |
| 其他 | 54,365,510.34 | 56,683,069.54 |
| 合计 | <u>1,417,191,787.31</u> | <u>1,145,080,011.09</u> |

| | 本公司 | |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 受托担保业务基金(附注五、13) | 284,770,672.50 | 254,968,180.54 |
| 应付利息 | 58,402,122.82 | 42,536,103.60 |
| 其他预收账款 | 24,326,755.09 | 40,786,644.22 |
| 应付子公司款项 | 24,400,000.00 | 27,400,000.00 |
| 存入保证金 | 20,358,754.84 | 19,463,637.31 |
| 外部往来款项 | 5,310,480.17 | 5,306,760.17 |
| 公共维修基金 | 3,085,317.33 | 3,085,317.33 |
| 其他 | 50,831,893.18 | 11,267,488.76 |
| 合计 | <u>471,485,995.93</u> | <u>404,814,131.93</u> |

24. 股本

| | 本集团及本公司 | | | | | | |
|------|------------------|--------|----|-------|----|----|------------------|
| | 年初余额 | 本年增减变动 | | | | | 年末余额 |
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转增 | 其他 | 小计 | |
| 股份总数 | 4,500,000,000.00 | - | - | - | - | - | 4,500,000,000.00 |

本公司的股本已由中兴华富华会计师事务所验证，并分别于2006年12月14日、2010年8月26日及2012年8月6日出具了中兴华验字(2006)第016号验资报告、中兴华验字(2010)第011号验资报告及中兴华验字(2012)第2101001号验资报告。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

25. 其他权益工具

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司发行在外的可续期公司债券具体情况如下：

| | 发行 时间 | 会计 分类 | 利息率 | 发行金额 | 年末余额 | 到期日或 续期情况 |
|--------|-------------|----------|-------|-------------------------|-------------------------|--------------|
| 17中保Y1 | 2017年10月25日 | 其他权益工具 | 5.30% | 2,000,000,000.00 | 1,992,320,638.92 | 3+N年 |
| 17中保Y2 | 2017年10月25日 | 其他权益工具 | 5.49% | 500,000,000.00 | 497,905,776.17 | 5+N年 |
| 合计 | | | | <u>2,500,000,000.00</u> | <u>2,490,226,415.09</u> | |

于 2017 年 12 月 31 日，本集团及本公司发行在外的可续期公司债券具体情况如下：

| | 发行 时间 | 会计 分类 | 利息率 | 发行金额 | 年末余额 | 到期日或 续期情况 |
|--------|-------------|----------|-------|-------------------------|-------------------------|--------------|
| 17中保Y1 | 2017年10月25日 | 其他权益工具 | 5.30% | 2,000,000,000.00 | 2,011,778,173.17 | 3+N年 |
| 17中保Y2 | 2017年10月25日 | 其他权益工具 | 5.49% | 500,000,000.00 | 502,944,543.29 | 5+N年 |
| 合计 | | | | <u>2,500,000,000.00</u> | <u>2,514,722,716.46</u> | |

本公司于2017年10月26日发行可续期公司债券（第一期）（面向合格投资者）品种一、品种二，初始票面利率分别为5.30%、5.49%，本公司有权选择递延支付利息，到期后本公司分别有权选择续展3年、5年，且不受续展次数限制，续展期间票面利息按照当期基准利率+初始信用利差+300个基点确定。本公司将其分类为其他权益工具。

26. 资本公积

| 本集团 | | | | |
|---------|---------------------|---------------------|----------|----------------------|
| | 2018年1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2018年12月31日 |
| 其他 | <u>9,043,171.41</u> | <u>1,320,434.18</u> | <u>-</u> | <u>10,363,605.59</u> |
| 本公司 | | | | |
| | 2018年1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2018年12月31日 |
| 其他 | <u>9,043,171.41</u> | <u>952,534.18</u> | <u>-</u> | <u>9,995,705.59</u> |
| 本集团及本公司 | | | | |
| | 2017年1月1日 | 本年增加 | 本年减少 | 2017年12月31日 |
| 其他 | <u>7,565,504.15</u> | <u>1,477,667.26</u> | <u>-</u> | <u>9,043,171.41</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27. 其他综合收益

(a) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

| 项目 | 本集团 | | | | | |
|-------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------|---------------|----------------|
| | 2018年 | | | 2017年 | | |
| | 税前金额 | 所得税 | 税后净额 | 税前金额 | 所得税 | 税后净额 |
| 一、以后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净负债或净资产的变动 | - | - | - | - | - | - |
| 2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | - | - | - | - | - | - |
| 二、以后将重分类进损益的其他综合收益 | (1,648,258,067.62) | (412,340,737.55) | (1,235,917,330.07) | 257,985,292.22 | 64,496,323.06 | 193,488,969.16 |
| 1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | 1,104,882.57 | - | 1,104,882.57 | - | - | - |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | 1,104,882.57 | - | 1,104,882.57 | - | - | - |
| 2. 可供出售金融资产公允价值变动损益 | (2,954,929,699.68) | (738,732,424.92) | (2,216,197,274.76) | 322,981,458.51 | 80,745,364.63 | 242,236,093.88 |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | (1,305,566,749.49) | (326,391,687.37) | (979,175,062.12) | 64,996,166.29 | 16,249,041.57 | 48,747,124.72 |
| 小计 | (1,649,362,950.19) | (412,340,737.55) | (1,237,022,212.64) | 257,985,292.22 | 64,496,323.06 | 193,488,969.16 |
| 3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | - | - | - | - | - | - |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - |
| 4. 现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额的调整额 | - | - | - | - | - | - |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - |
| 5. 外币财务报表折算差额 | - | - | - | - | - | - |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - |
| 三、其他综合收益合计 | (1,648,258,067.62) | (412,340,737.55) | (1,235,917,330.07) | 257,985,292.22 | 64,496,323.06 | 193,488,969.16 |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27. 其他综合收益(续)

(b) 其他综合收益各项目的调节情况

| 项目 | 本集团 | | | | | | | 小计 | |
|-----------------------------|------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------|----|--------------------|
| | 重新计量设定 受益计划变动 | 权益法下 不能转损益的其 他综合收益 | 权益法下可转损益的 其他综合收益 | 可供出售 金融资产公允 价值变动损益 | 持有至到期投资 重分类为可供出 售金融资产损益 | 现金流量套期 损益的有效部分 | 外币财务报表 折算差额 | | 其他 |
| 一、上年年初余额 | - | - | - | 836,783,581.44 | - | - | - | - | 836,783,581.44 |
| 二、上年增减变动 金额(减少以 括号填列) | - | - | - | 193,488,969.16 | - | - | - | - | 193,488,969.16 |
| 三、本年年年初余额 | - | - | - | 1,030,272,550.60 | - | - | - | - | 1,030,272,550.60 |
| 四、本年增减变动 金额(减少以 括号填列) | - | - | 1,104,882.57 | (1,237,022,212.64) | - | - | - | - | (1,235,917,330.07) |
| 五、本年年末余额 | - | - | 1,104,882.57 | (206,749,662.04) | - | - | - | - | (205,644,779.47) |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27. 其他综合收益(续)

(c) 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

| 项目 | 本公司 | | | | | |
|------------------------------------|--------------------|------------------|--------------------|----------------|---------------|----------------|
| | 2018年 | | | 2017年 | | |
| | 税前金额 | 所得税 | 税后净额 | 税前金额 | 所得税 | 税后净额 |
| 一、以后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净负债或净资产的变动 | - | - | - | - | - | - |
| 2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | - | - | - | - | - | - |
| 二、以后将重分类进损益的其他综合收益 | (1,615,835,892.79) | (404,235,193.84) | (1,211,600,698.95) | 284,356,825.02 | 71,089,206.24 | 213,267,618.78 |
| 1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额 | 1,104,882.57 | - | 1,104,882.57 | - | - | - |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | 1,104,882.57 | - | 1,104,882.57 | - | - | - |
| 2.可供出售金融资产公允价值变动损益 | (2,922,507,524.85) | (730,626,881.21) | (2,191,880,643.64) | 349,352,991.32 | 87,338,247.82 | 262,014,743.50 |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | (1,305,566,749.49) | (326,391,687.37) | (979,175,062.12) | 64,996,166.30 | 16,249,041.58 | 48,747,124.72 |
| 小计 | (1,616,940,775.36) | (404,235,193.84) | (1,212,705,581.52) | 284,356,825.02 | 71,089,206.24 | 213,267,618.78 |
| 3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益 | - | - | - | - | - | - |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - |
| 4.现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额的调整额 | - | - | - | - | - | - |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - |
| 5.外币财务报表折算差额 | - | - | - | - | - | - |
| 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | - | - | - | - | - | - |
| 小计 | - | - | - | - | - | - |
| 三、其他综合收益合计 | (1,615,835,892.79) | (404,235,193.84) | (1,211,600,698.95) | 284,356,825.02 | 71,089,206.24 | 213,267,618.78 |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

27. 其他综合收益(续)

(d) 其他综合收益各项目的调节情况

| 项目 | 重新计量设定 受益计划净负债 或净资产的变动 | 本公司 | | | | | | 小计 |
|-----------------------------|------------------------------|---|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------|----------------|--------------------|
| | | 权益法下在被投资单位 不能重分类进损益的其 他综合收益中享有的份额 | 权益法下在被投资单位 以后将重分类进损益的其 他综合收益中享有的份额 | 可供出售 金融资产公允 价值变动损益 | 持有至到期投资 重分类为可供出 售金融资产损益 | 现金流量套期 损益的有效部分 | 外币财务报 表折算差额 | |
| 一、上年年初余额 | - | - | - | 812,001,955.31 | - | - | - | 812,001,955.31 |
| 二、上年增减变动 金额（减少以 括号填列） | - | - | - | 213,267,618.78 | - | - | - | 213,267,618.78 |
| 三、本年初余额 | - | - | - | 1,025,269,574.09 | - | - | - | 1,025,269,574.09 |
| 四、本年增减变动 金额（减少以 括号填列） | - | - | 1,104,882.57 | (1,212,705,581.52) | - | - | - | (1,211,600,698.95) |
| 五、本年年末余额 | - | - | 1,104,882.57 | (187,436,007.43) | - | - | - | (186,331,124.86) |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

28. 盈余公积

| | 2018年(本集团及本公司) | | | |
|--------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 法定盈余公积 | 289,392,577.27 | 177,383,822.56 | - | 466,776,399.83 |
| 任意盈余公积 | 166,126,519.76 | - | - | 166,126,519.76 |
| 合计 | <u>455,519,097.03</u> | <u>177,383,822.56</u> | <u>-</u> | <u>632,902,919.59</u> |
| | 2017年(本集团及本公司) | | | |
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 法定盈余公积 | 225,361,696.13 | 64,030,881.14 | - | 289,392,577.27 |
| 任意盈余公积 | 166,126,519.76 | - | - | 166,126,519.76 |
| 合计 | <u>391,488,215.89</u> | <u>64,030,881.14</u> | <u>-</u> | <u>455,519,097.03</u> |

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

29. 一般风险准备

| | 2018年(本集团及本公司) | | | |
|--------|----------------|----------------|------|----------------|
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 一般风险准备 | 186,086,055.42 | 177,383,822.56 | - | 363,469,877.98 |
| | 2017年(本集团及本公司) | | | |
| | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
| 一般风险准备 | 122,055,174.28 | 64,030,881.14 | - | 186,086,055.42 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

30. 未分配利润

| | 本集团 | |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 调整前上年年末未分配利润 | 1,090,730,159.73 | 806,547,168.60 |
| 调整 | - | - |
| 调整后年初未分配利润(1) | 1,090,730,159.73 | 806,547,168.60 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,803,681,142.66 | 684,241,054.78 |
| 减：提取法定盈余公积 | (177,383,822.56) | (64,030,881.14) |
| 提取一般风险准备 | (177,383,822.56) | (64,030,881.14) |
| 分配股利 | (270,000,000.00) | (247,500,000.00) |
| 对其他权益工具持有人的派息 | (133,450,000.00) | - |
| 其他减少 | - | (24,496,301.37) |
| 年末未分配利润(1) | <u>2,136,193,657.27</u> | <u>1,090,730,159.73</u> |

(1) 年末未分配利润的说明

截至 2018 年 12 月 31 日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币 5,603,437.82 元，2017 年 12 月 31 日该金额为人民币 3,780,864.10 元。

| | 本公司 | |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 调整前上年年末未分配利润 | 1,066,650,310.39 | 826,399,562.66 |
| 调整 | - | - |
| 调整后年初未分配利润 | 1,066,650,310.39 | 826,399,562.66 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,773,838,225.59 | 640,308,811.38 |
| 减：提取法定盈余公积 | (177,383,822.56) | (64,030,881.14) |
| 提取一般风险准备 | (177,383,822.56) | (64,030,881.14) |
| 分配股利 | (270,000,000.00) | (247,500,000.00) |
| 对其他权益工具持有人的派息 | (133,450,000.00) | - |
| 其他减少 | - | (24,496,301.37) |
| 年末未分配利润 | <u>2,082,270,890.86</u> | <u>1,066,650,310.39</u> |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

31. 担保业务收入

| | 本集团 | |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 担保业务收入 | 312,704,050.74 | 547,551,805.71 |
| 减：提取未到期责任准备金 | 261,780,293.27 | 106,519,258.29 |
| 合计 | <u>574,484,344.01</u> | <u>654,071,064.00</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年 | 2017年 |
| 担保业务收入 | 320,002,163.95 | 547,551,805.71 |
| 减：提取未到期责任准备金 | 261,780,293.27 | 106,519,258.29 |
| 合计 | <u>581,782,457.22</u> | <u>654,071,064.00</u> |

于资产负债表日，担保业务净收入按担保业务类型分类列示如下：

| | 本集团 | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 金融担保 | 521,208,222.58 | 624,104,656.92 |
| 贸易融资担保 | 4,743,466.67 | - |
| 履约担保 | 8,394,862.82 | 1,864,571.76 |
| 其他融资担保 | 36,561,051.33 | 23,492,363.89 |
| 其他与担保相关收入 | 3,576,740.61 | 4,609,471.43 |
| 合计 | <u>574,484,344.01</u> | <u>654,071,064.00</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年 | 2017年 |
| 金融担保 | 528,506,335.79 | 624,104,656.92 |
| 贸易融资担保 | 4,743,466.67 | - |
| 履约担保 | 8,394,862.82 | 1,864,571.76 |
| 其他融资担保 | 36,561,051.33 | 23,492,363.89 |
| 其他与担保相关收入 | 3,576,740.61 | 4,609,471.43 |
| 合计 | <u>581,782,457.22</u> | <u>654,071,064.00</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

32. 投资收益

| | 本集团 | |
|----------------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 长期股权投资 | 32,800,903.74 | 15,184,763.45 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | (9,829,742.40) | 10,202,060.67 |
| 可供出售金融资产 | | |
| - 股权投资 | 1,306,337,452.69 | 345,896,541.78 |
| - 债券投资 | 21,730,410.42 | 26,165,876.71 |
| - 信托计划投资 | 392,529,963.21 | 174,174,555.00 |
| - 基金投资 | 185,528,208.67 | 137,751,061.10 |
| - 理财计划投资 | 45,973,479.94 | 68,136,308.47 |
| - 其他 | 15,588,876.62 | - |
| 其他 | 232,098,189.78 | 191,641,818.32 |
| 合计 | <u>2,222,757,742.67</u> | <u>969,152,985.50</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年 | 2017年 |
| 长期股权投资 | 27,299,178.97 | 6,936,380.02 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | (10,717,370.74) | 8,004,342.49 |
| 可供出售金融资产 | | |
| - 股权投资 | 1,166,447,791.15 | 316,882,497.37 |
| - 债券投资 | 21,730,410.42 | 26,165,876.71 |
| - 信托计划投资 | 335,294,481.83 | 159,013,302.45 |
| - 基金投资 | 340,585,207.89 | 230,481,524.85 |
| - 理财计划投资 | 113,396,253.87 | 46,038,164.80 |
| - 其他 | 6,904,109.50 | - |
| 其他 | 88,472,443.04 | 59,775,321.52 |
| 合计 | <u>2,089,412,505.93</u> | <u>853,297,410.21</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

33. 其他收益

| | 本集团 | |
|--------------|--------------|--------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 与日常活动相关的政府补助 | 5,113,114.17 | 6,758,496.00 |
| 代扣个人所得税手续费返还 | 1,159,522.60 | - |
| 合计 | 6,272,636.77 | 6,758,496.00 |

与日常活动相关的政府补助如下：

| | 本集团 | | 与收益相关 |
|---------|--------------|--------------|-------|
| | 2018年 | 2017年 | |
| 政府补助(注) | 5,113,114.17 | 6,758,496.00 | 是 |

注：该笔收益为子公司天津中保财信资产管理公司收到的天津市红桥区政府返还的房产税和土地使用税。

| | 本公司 | |
|--------------|--------------|-------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 与日常活动相关的政府补助 | 44,242.17 | - |
| 代扣个人所得税手续费返还 | 1,159,522.60 | - |
| 合计 | 1,203,764.77 | - |

与日常活动相关的政府补助如下：

| | 本公司 | | 与收益相关 |
|---------|-----------|-------|-------|
| | 2018年 | 2017年 | |
| 政府补助(注) | 44,242.17 | - | 是 |

注：该笔收益为本公司收取中关村担保信贷支持资金，与企业日常活动相关。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

34. 公允价值变动损失

| | 本集团 | |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | (50,636,599.80) | (4,133,198.52) |

| | 本公司 | |
|----------------------------|-----------------|--------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产 | (22,422,067.89) | (153,474.83) |

35. 其他业务收入/成本

(1) 其他业务收入:

| | 本集团 | |
|------|----------------|---------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 利息收入 | 22,871,366.87 | 8,163,346.34 |
| 其他 | 130,253,549.39 | 48,153,194.82 |
| 合计 | 153,124,916.26 | 56,316,541.16 |

| | 本公司 | |
|------|---------------|---------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 利息收入 | 7,970,466.31 | 7,504,742.15 |
| 其他 | 41,377,850.18 | 5,630,493.45 |
| 合计 | 49,348,316.49 | 13,135,235.60 |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

35. 其他业务收入/成本(续)

(2) 其他业务成本：

| | 本集团 | |
|------|----------------|----------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 利息支出 | 354,578,134.15 | 323,527,996.68 |
| 其他 | 28,880,388.43 | 16,850,907.73 |
| 合计 | 383,458,522.58 | 340,378,904.41 |
| | 本公司 | |
| | 2018年 | 2017年 |
| 利息支出 | 317,122,572.51 | 263,546,066.77 |
| 其他 | 14,685,931.93 | 2,352,330.33 |
| 合计 | 331,808,504.44 | 265,898,397.10 |

36. 资产处置收益

| | 本集团 | |
|-----------|---------------|---------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 非流动资产处置收益 | 10,541,858.21 | 16,100,281.07 |
| | 本公司 | |
| | 2018年 | 2017年 |
| 非流动资产处置收益 | 2,500,074.80 | 7,886,728.19 |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

37. 税金及附加

| | 本集团 | |
|---------|---------------|---------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 房产税 | 7,454,609.03 | 8,025,941.42 |
| 城市维护建设税 | 2,614,339.70 | 3,831,167.25 |
| 教育费附加 | 1,865,233.44 | 2,736,076.09 |
| 土地使用税 | 420,553.14 | 277,913.36 |
| 车船税 | 16,730.63 | 11,926.67 |
| 其他 | 135,969.17 | 471,033.03 |
| | 12,507,435.11 | 15,354,057.82 |
| 合计 | | |
| | 本公司 | |
| | 2018年 | 2017年 |
| 房产税 | 1,764,815.60 | 1,913,328.71 |
| 城市维护建设税 | 1,431,299.00 | 3,493,118.60 |
| 教育费附加 | 1,021,718.78 | 2,494,612.69 |
| 土地使用税 | 66,296.90 | 163,149.85 |
| 车船税 | 16,730.63 | 11,926.67 |
| 其他 | 37,663.78 | 458,058.47 |
| | 4,338,524.69 | 8,534,194.99 |
| 合计 | | |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

38. 业务及管理费

| | 本集团 | |
|-------|----------------|----------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 职工薪酬 | 303,518,868.15 | 277,405,498.06 |
| 折旧和摊销 | 35,904,868.08 | 36,384,762.97 |
| 专业服务费 | 38,114,841.42 | 23,245,018.62 |
| 租赁费 | 22,575,909.49 | 22,063,051.07 |
| 办公费 | 15,976,681.24 | 15,033,337.63 |
| 差旅费 | 9,482,557.70 | 8,858,719.32 |
| 业务招待费 | 1,331,849.50 | 1,715,074.25 |
| 税金 | 16,818.55 | 43,547.81 |
| 其他费用 | 16,433,119.48 | 9,730,616.55 |
| 合计 | 443,355,513.61 | 394,479,626.28 |

| | 本公司 | |
|-------|----------------|----------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 职工薪酬 | 295,225,503.39 | 271,012,496.13 |
| 专业服务费 | 21,795,965.51 | 22,272,793.31 |
| 租赁费 | 21,896,060.72 | 22,032,445.66 |
| 折旧和摊销 | 15,192,901.18 | 15,747,113.92 |
| 办公费 | 15,767,918.31 | 10,838,251.63 |
| 差旅费 | 9,450,089.36 | 8,824,882.59 |
| 业务招待费 | 1,279,930.50 | 1,609,476.57 |
| 其他费用 | 15,554,524.72 | 7,738,202.05 |
| 合计 | 396,162,893.69 | 360,075,661.86 |

39. 资产减值损失

| | 本集团及本公司 | |
|--------------|---------------|--------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 可供出售金融资产减值损失 | - | 2,423,000.00 |
| 应收代位追偿款减值转回 | - | (48,165.67) |
| 应收款项类投资减值损失 | 24,664,617.42 | - |
| 其他资产减值损失 | 3,204,678.63 | - |
| 合计 | 27,869,296.05 | 2,374,834.33 |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2018年12月31日
 人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

40. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

| | 本集团 | |
|-----------|----------------|----------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 当期所得税费用 | 220,731,475.75 | 182,393,175.73 |
| 递延所得税费用 | 8,279,183.97 | 11,882,050.17 |
| 以前年度所得税调整 | 5,678,434.35 | 2,653,082.13 |
| 合计 | 234,689,094.07 | 196,928,308.03 |
| | 本公司 | |
| | 2018年 | 2017年 |
| 当期所得税费用 | 203,339,119.82 | 172,439,360.51 |
| 递延所得税费用 | 8,279,183.97 | 11,787,034.34 |
| 以前年度所得税调整 | 5,528,658.56 | 2,651,544.04 |
| 合计 | 217,146,962.35 | 186,877,938.89 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

40. 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与利润总额的关系如下:

| | 本集团 | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 利润总额 | 2,095,330,016.92 | 881,516,240.89 |
| 按法定税率计算的所得税费用 | 523,832,504.23 | 220,379,060.22 |
| 子公司适用不同税率的影响 | (291,324.01) | - |
| 调整以前期间所得税的影响 | 5,678,434.35 | 2,653,082.13 |
| 无须纳税的收益 | (291,003,426.60) | (23,334,605.13) |
| 不可抵扣的费用 | 3,866,598.21 | (1,244,339.96) |
| 本期未确认递延所得税资产的 可抵扣亏损的影响 | 7,161,924.63 | 6,901,731.73 |
| 利用以前年度可抵扣亏损 | (184,797.80) | (819,125.45) |
| 其他 | (14,370,818.94) | (7,607,495.51) |
| 按本集团实际税率计算的所得税费用 | <u>234,689,094.07</u> | <u>196,928,308.03</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年 | 2017年 |
| 利润总额 | 1,990,985,187.94 | 827,186,750.27 |
| 按法定税率计算的所得税费用 | 497,746,296.98 | 206,796,687.57 |
| 调整以前期间所得税的影响 | 5,528,658.56 | 2,651,544.04 |
| 无须纳税的收益 | (289,984,919.95) | (21,316,261.63) |
| 不可抵扣的费用 | 3,856,926.76 | (1,254,031.09) |
| 按本公司实际税率计算的所得税费用 | <u>217,146,962.35</u> | <u>186,877,938.89</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

41. 现金流量表项目注释

(1) 现金流量表补充资料:

a. 将净利润调节为经营活动现金流量:

| | 本集团 | |
|---------------|------------------------|----------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 净利润 | 1,860,640,922.85 | 684,587,932.86 |
| 加： 资产减值损失 | 27,869,296.05 | 2,374,834.33 |
| 固定资产折旧 | 14,960,244.19 | 16,081,700.01 |
| 投资性房地产摊销 | 21,796,156.69 | 21,701,405.24 |
| 无形资产摊销 | 1,972,004.96 | 2,075,330.27 |
| 长期待摊费用摊销 | 3,013,965.78 | 2,234,611.40 |
| 处置固定资产利得 | (10,541,858.21) | (16,100,281.07) |
| 公允价值变动损失 | 50,636,599.80 | 4,133,198.52 |
| 利息支出 | 354,578,134.15 | 323,527,996.68 |
| 汇兑损失 | 37,135,369.62 | 4,734,149.50 |
| 投资收益 | (2,222,757,742.67) | (969,152,985.50) |
| 递延所得税增加 | 8,279,183.97 | 11,882,050.17 |
| 担保赔偿准备金的减少 | (67,176,779.87) | (5,544,558.45) |
| 未到期责任准备金的减少 | (261,780,293.27) | (106,519,258.29) |
| 经营性应收项目的减少 | 38,242,003.82 | 101,050,539.13 |
| 经营性应付项目的增加 | 43,785,223.26 | 8,503,851.43 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>(99,347,568.88)</u> | <u>85,570,516.23</u> |

| | 本公司 | |
|---------------|-------------------------|-----------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 净利润 | 1,773,838,225.59 | 640,308,811.38 |
| 加： 资产减值损失 | 27,869,296.05 | 2,374,834.33 |
| 固定资产折旧 | 11,071,684.59 | 11,690,669.15 |
| 无形资产摊销 | 1,917,232.16 | 2,020,557.47 |
| 长期待摊费用摊销 | 2,203,984.43 | 2,035,887.30 |
| 处置固定资产利得 | (2,500,074.80) | (7,886,728.19) |
| 公允价值变动损失 | 22,422,067.89 | 153,474.83 |
| 利息支出 | 317,122,572.51 | 263,546,066.77 |
| 汇兑损失 | 37,135,369.62 | 4,734,149.50 |
| 投资收益 | (2,089,412,505.93) | (853,297,410.21) |
| 递延所得税增加 | 8,279,183.97 | 11,787,034.34 |
| 担保赔偿准备金的减少 | (67,176,779.87) | (5,544,558.45) |
| 未到期责任准备金的增加 | (261,780,293.27) | (106,519,258.29) |
| 经营性应收项目的减少 | 33,148,392.61 | 169,245,160.27 |
| 经营性应付项目的增加 | 85,296,991.33 | 2,546,089.81 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | <u>(100,564,653.12)</u> | <u>137,194,780.01</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

41. 现金流量表项目注释(续)

(1) 现金流量表补充资料(续):

b. 现金及现金等价物净变动情况:

| | 本集团 | |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 现金的年末余额 | 731,590,045.85 | 1,425,104,684.27 |
| 减: 现金的年初余额 | 1,425,104,684.27 | 281,273,622.71 |
| 现金及现金等价物净(减少)/增加额 | <u>(693,514,638.42)</u> | <u>1,143,831,061.56</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年 | 2017年 |
| 现金的年末余额 | 285,066,192.00 | 960,890,160.21 |
| 减: 现金的年初余额 | 960,890,160.21 | 173,123,559.22 |
| 现金及现金等价物净(减少)/增加额 | <u>(675,823,968.21)</u> | <u>787,766,600.99</u> |

(2) 现金及现金等价物的构成:

| | 本集团 | |
|------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 库存现金 | 30,503.32 | 235,126.71 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 504,620,073.90 | 1,316,455,900.00 |
| 可随时用于支付的非银行 金融机构存款 | 220,873,468.63 | 108,413,657.56 |
| 现金等价物: 三个月内到期的 债券投资 | 6,066,000.00 | - |
| 年末现金及现金等价物余额 | <u>731,590,045.85</u> | <u>1,425,104,684.27</u> |
| 其中: 集团内子公司使用受限制的 现金和现金等价物 | 2,000,000.00 | - |
| | 本公司 | |
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 库存现金 | 22,402.52 | 109,670.63 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 222,971,053.01 | 910,501,340.00 |
| 可随时用于支付的非银行 金融机构存款 | 56,006,736.47 | 50,279,149.58 |
| 现金等价物: 三个月内到期的 债券投资 | 6,066,000.00 | - |
| 年末现金及现金等价物余额 | <u>285,066,192.00</u> | <u>960,890,160.21</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

六、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

本公司主要子公司的情况如下：

| 主要子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 (人民币) | 持股比例 (%) | | 取得方式 |
|------------------------|-------|-----|------|---------------|----------|--------|------|
| | | | | | 直接 | 间接 | |
| 天津中保财信资产管理 有限公司 | 天津 | 天津 | 资产管理 | 3,000 万 | 100.00 | - | 设立 |
| 中投保资产管理无锡 有限公司 | 无锡 | 无锡 | 资产管理 | 3,000 万 | 100.00 | - | 设立 |
| 中投保信裕资产管理 (北京) 有限公司 | 北京 | 北京 | 资产管理 | 10,000 万 | 100.00 | - | 设立 |
| 上海经投资资产管理 有限公司 | 上海 | 上海 | 资产管理 | 3,000 万 | 100.00 | - | 设立 |
| 中投保物流无锡有限 公司 | 无锡 | 无锡 | 物流仓储 | 200 万 | 75.00 | - | 设立 |
| 天津瑞元投资管理 中心(有限合伙) | 天津 | 天津 | 投资管理 | 51,000 万 | 99.52 | - | 设立 |
| 天津信祥企业管理合 伙企业(有限合伙) | 天津 | 天津 | 管理咨询 | 38,140 万 | 99.90 | - | 设立 |
| 北京快融保金融信息 服务股份有限公司 | 北京 | 北京 | 金融服务 | 5,000 万 | 40.00 | 100.00 | 设立 |
| 嘉兴嘉裕投资合伙 企业(有限合伙) | 北京 | 嘉兴 | 投资管理 | 56,020 万 | 99.96 | - | 设立 |
| 嘉兴裕保投资合伙 企业(有限合伙) | 北京 | 嘉兴 | 投资管理 | 1,001 万 | 99.67 | 100.00 | 设立 |
| 无锡日升诚投资合伙 企业(有限合伙) | 上海 | 无锡 | 投资管理 | 100,005 万 | 69.99 | 70.00 | 设立 |
| 坤周(厦门)投资合伙 企业(有限合伙) | 北京 | 厦门 | 投资管理 | 20,200 万 | 98.52 | - | 设立 |

注：天津中保财信资产管理有限公司于 2013 年 6 月 7 日成立，本集团及本公司的持股比例和表决权比例均为 100.00%，本公司于 2013 年度将天津中保财信资产管理有限公司纳入合并范围。

中投保资产管理无锡有限公司于 2014 年 4 月 24 日成立，本集团及本公司的持股比例和表决权比例均为 100.00%，本公司于 2014 年度将中投保资产管理无锡有限公司纳入合并范围。

中投保信裕资产管理(北京)有限公司于 2014 年 11 月 2 日成立，本集团及本公司的持股比例和表决权比例均为 100.00%，本公司于 2014 年度将中投保信裕资产管理(北京)有限公司纳入合并范围。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

六、 在其他主体中的权益(续)

1. 在子公司中的权益(续)

上海经投资产管理有限公司于2014年5月16日成立，本集团及本公司的持股比例和表决权比例均为100.00%，本公司于2014年度将上海经投资产管理有限公司纳入合并范围。

中投保物流无锡有限公司于2014年3月20日成立，本集团及本公司的持股比例和表决权比例均为75.00%，本公司于2014年度将中投保物流无锡有限公司纳入合并范围。

天津瑞元投资管理中心(有限合伙)于2015年7月21日成立，本集团及本公司直接持股比例和表决权比例均为99.52%，本公司于2015年度将天津瑞元投资管理中心(有限合伙)纳入合并范围。

天津信祥企业管理合伙企业(有限合伙)于2015年12月29日成立，本集团及本公司直接持股比例和表决权比例均为99.90%，本公司于2016年度将天津信祥企业管理合伙企业(有限合伙)纳入合并范围。

北京快融保金融信息服务股份有限公司于2016年1月13日成立，本公司直接持股比例和表决权比例均为40%，本集团持股比例和表决权比例均为100.00%，本公司于2016年度将北京快融保金融信息服务股份有限公司纳入合并范围。

嘉兴嘉裕投资合伙企业(有限合伙)于2017年7月5日成立，本集团及本公司直接持股比例和表决权比例均为99.96%，本公司于2017年度将嘉兴嘉裕投资合伙企业(有限合伙)纳入合并范围。

嘉兴裕保投资合伙企业(有限合伙)于2017年7月5日成立，本公司直接持股比例和表决权比例均为99.67%，本集团持股比例和表决权比例均为100.00%，本公司于2017年度将嘉兴裕保投资合伙企业(有限合伙)纳入合并范围。

无锡日升诚投资合伙企业(有限合伙)于2017年3月30日成立，本公司直接持股比例和表决权比例均为69.99%，本集团持股比例和表决权比例均为70.00%，本公司于2017年度将无锡日升诚投资合伙企业(有限合伙)纳入合并范围。

坤周（厦门）投资合伙企业（有限合伙）于2018年11月1日成立，本集团及本公司的持股比例和表决权比例均为98.52%。本公司于2018年度将坤周（厦门）投资合伙企业（有限合伙）纳入合并范围。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

六、 在其他主体中的权益(续)

2. 在联营企业中的权益

| | 本集团 | |
|--------|------------------|----------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 联营企业 | 1,367,121,539.20 | 59,434,924.54 |
| 减：减值准备 | - | (8,972,540.99) |
| 合计 | 1,367,121,539.20 | 50,462,383.55 |
| | 本公司 | |
| | 2018年 | 2017年 |
| 联营企业 | 1,228,221,010.29 | 16,036,120.55 |
| 减：减值准备 | - | (8,972,540.99) |
| 合计 | 1,228,221,010.29 | 7,063,579.56 |

联营企业的汇总财务信息如下：

| | 本集团 | |
|-----------------|------------------|---------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 联营企业： | | |
| 投资账面价值合计 | 1,367,121,539.20 | 50,462,383.55 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | | |
| - 净利润 | 32,793,690.67 | 22,927,444.38 |
| - 其他综合收益 | 1,104,882.57 | - |
| - 综合收益总额 | 33,898,573.24 | 22,927,444.38 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

六、 在其他主体中的权益(续)

2. 在联营企业中的权益(续)

联营企业的汇总财务信息如下(续):

| | 本公司 | |
|-----------------|------------------|---------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 联营企业： | | |
| 投资账面价值合计 | 1,228,221,010.29 | 7,063,579.56 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | | |
| - 净利润 | 27,291,965.75 | 14,679,060.95 |
| - 其他综合收益 | 1,104,882.57 | - |
| - 综合收益总额 | 28,396,848.32 | 14,679,060.95 |

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

于资产负债表日，本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为第三方机构发起设立的结构化主体。

截至资产负债表日，本集团通过直接持有投资而在结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

| | 本集团 | | | |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
| | 账面价值 | 最大损失敞口(1) | 账面价值 | 最大损失敞口(1) |
| 理财产品 | 1,950,157,060.59 | 1,950,157,060.59 | 1,202,830,013.72 | 1,202,830,013.72 |
| 基金投资 | 3,004,479,162.30 | 3,004,479,162.30 | 1,770,730,032.79 | 1,770,730,032.79 |
| 信托投资 | 3,927,737,886.66 | 3,927,737,886.66 | 4,730,340,151.67 | 4,730,340,151.67 |
| 其他 | 200,489,083.99 | 200,489,083.99 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 合计 | 9,082,863,193.54 | 9,082,863,193.54 | 7,753,900,198.18 | 7,753,900,198.18 |

(1)最大损失敞口为结构化主体在报告日的公允价值。

于资产负债表日，本集团持有的未合并的结构化主体的权益在可供出售金融资产中确认。

于资产负债表日，本集团通过为部分结构化主体提供金融担保而在结构化主体中享有权益，其最大损失敞口于2018年12月31日为人民币1,090,419.00万元，2017年12月31日为人民币6,078,898.03万元，并已包含在附注九中披露。本集团为该部分结构化主体提供金融担保而获取的担保净收入于2018年度为人民币8,954.50万元，于2017年度为人民币23,009.74万元。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

六、 在其他主体中的权益(续)

4. 纳入合并财务报表范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为本集团所投资的部分私募基金投资、信托投资等，本集团通过直接持有投资并享有实质性决策权，因此将其纳入合并范围。纳入合并范围的结构化主体于2018年12月31日直接持有金额为人民币408,757.00万元。

七、 与金融工具相关的风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：信用风险、流动性风险、利率风险、汇率风险、价格风险、担保业务风险等。本集团对此的风险管理政策概述如下。

1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财物损失的风险。本集团的信用风险主要来自银行存款、债权投资、委托贷款以及其他金融资产投资等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团银行存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

对于应收款项，本集团已根据实际情况制定了信用政策。信用评估主要根据客户的财务状况、外部评级及银行信用记录(如有可能)。在必要情况下，本集团会要求客户提供抵押品。

为监控本集团信用风险，本集团按照账龄等要素对本集团的客户资料进行分析。

本集团投资组合中部分品种是信用级别较高的企业债和信托计划及其他股权投资，因此面临的信用风险相对较低。信用风险通过申请信用许可、信用额度和监控程序来控制。本集团通过对中国经济、潜在债务人和交易结构进行内部分析及基础分析来管理信用风险。适当情况下，本集团要求交易对手提供各种抵押物以降低信用风险。除已披露的减值情况外，本集团评估后认为不存在重大减值风险。

本集团及本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注九所载本集团及本公司作出的财务担保外，本集团及本公司没有提供任何其他可能令本集团及本公司承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述财务担保承受的最大信用风险敞口已在附注九披露。

2. 流动性风险

流动性风险是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹借款项以应付预计现金需求(如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准)。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，以满足短期和较长期的流动资金需求。

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注 (续)
 2018年12月31日
 人民币元

七、与金融工具相关的风险(续)

2. 流动性风险(续)

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析:

| 本集团 | 2018年12月31日未折现的合同现金流量 | | | | | 资产负债表 账面价值 |
|---------------|-----------------------|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 即期 / 无期限 | 3个月以内 | 3-12个月 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 长期借款 | - | 44,082,602.74 | 195,285,981.11 | 2,725,708,124.97 | 2,043,871,292.55 | 4,820,909,602.59 |
| 应付债券 | - | 27,169,178.08 | 1,579,808,219.18 | 1,087,539,041.10 | - | 2,495,214,512.27 |
| 卖出回购金 融资产款 | - | - | 387,328,000.00 | - | - | 387,328,000.00 |
| 其他负债 | 324,790,868.66 | 2,113,149.90 | 3,451,138.90 | 750,171.00 | 89,750.00 | 331,195,078.46 |
| 合计 | 324,790,868.66 | 73,364,930.72 | 2,165,873,339.19 | 3,813,997,337.07 | 2,043,961,042.55 | 8,003,319,193.32 |
| 本公司 | 2018年12月31日未折现的合同现金流量 | | | | | 资产负债表 账面价值 |
| | 即期 / 无期限 | 3个月以内 | 3-12个月 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 长期借款 | - | 44,082,602.74 | 195,285,981.11 | 2,725,708,124.97 | 2,043,871,292.55 | 4,820,909,602.59 |
| 应付债券 | - | 27,169,178.08 | 1,579,808,219.18 | 1,087,539,041.10 | - | 2,495,214,512.27 |
| 卖出回购金 融资产款 | - | - | 387,328,000.00 | - | - | 387,328,000.00 |
| 其他负债 | 298,725,217.54 | 2,113,149.90 | 3,451,138.90 | 750,171.00 | 89,750.00 | 305,129,427.34 |
| 合计 | 298,725,217.54 | 73,364,930.72 | 2,165,873,339.19 | 3,813,997,337.07 | 2,043,961,042.55 | 7,977,253,542.20 |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年12月31日
 人民币元

七、与金融工具相关的风险(续)

2. 流动性风险(续)

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

| 本集团 | 2017年12月31日未折现的合同现金流量 | | | | | 资产负债表 账面价值 |
|-----------|-----------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 即期/无期限 | 3个月以内 | 3-12个月 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 短期借款 | - | 12,427,397.26 | 913,438,972.60 | - | - | 900,000,000.00 |
| 长期借款 | - | 29,482,602.74 | 101,266,604.11 | 2,624,441,396.17 | 593,654,257.70 | 2,982,251,400.80 |
| 应付债券 | - | 22,450,000.00 | 55,500,000.00 | 2,100,400,000.00 | - | 1,994,294,766.86 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 310,368,000.00 | - | - | 292,800,000.00 |
| 其他负债 | 298,087,435.91 | 137,773,323.46 | 2,417,285.86 | 229,114.00 | - | 438,143,214.02 |
| 合计 | 298,087,435.91 | 202,133,323.46 | 1,382,990,862.57 | 4,725,070,510.17 | 593,654,257.70 | 6,607,489,381.68 |
| 本公司 | 2017年12月31日未折现的合同现金流量 | | | | | 资产负债表 账面价值 |
| | 即期/无期限 | 3个月以内 | 3-12个月 | 1-5年 | 5年以上 | |
| 短期借款 | - | 12,427,397.26 | 913,438,972.60 | - | - | 900,000,000.00 |
| 长期借款 | - | 29,482,602.74 | 101,266,604.11 | 2,624,441,396.17 | 593,654,257.70 | 2,982,251,400.80 |
| 应付债券 | - | 22,450,000.00 | 55,500,000.00 | 2,100,400,000.00 | - | 1,994,294,766.86 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 310,368,000.00 | - | - | 292,800,000.00 |
| 其他负债 | 269,376,039.74 | 2,409,378.25 | 2,417,285.86 | 229,114.00 | - | 274,431,817.85 |
| 合计 | 269,376,039.74 | 66,769,378.25 | 1,382,990,862.57 | 4,725,070,510.17 | 593,654,257.70 | 6,443,777,985.51 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险(续)

3. 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

(1) 本集团及本公司持有的计息金融工具如下：

| 本集团 | 2018年12月31日 | | 2017年12月31日 | |
|-------------|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------|
| | 实际利率 | 金额 | 实际利率 | 金额 |
| 金融资产 | | | | |
| - 货币资金 | 0.05%-0.35% | 416,259,797.39 | 0.05%-0.35% | 1,028,096,532.16 |
| - 定期存款 | 1.1%-3.25% | 106,540,568.34 | 0.50%-1.35% | 316,574,629.79 |
| - 可供出售金融资产 | 2.05%-11.04% | 5,863,718,162.68 | 1.90%-11.00% | 6,863,316,353.76 |
| 金融负债 | | | | |
| - 卖出回购金融资产款 | 8.80% | (356,000,000.00) | 6.00% | (292,800,000.00) |
| - 短期借款 | - | - | 5.60% | (900,000,000.00) |
| - 长期借款 | 5.23%-8.5% 6-month euribor+50BP | (2,790,000,000.00) | 5.23%-6.8% 6-month euribor+50BP | (2,400,000,000.00) |
| - 应付债券 | 3.87%-6.66% | (2,495,214,512.27) | 3.87%-4.63% | (1,994,294,766.86) |
| - 其他负债 | - | - | 6.00% | (135,000,000.00) |
| 合计 | | <u>(1,285,605,586.45)</u> | | <u>1,903,641,348.05</u> |
| 本公司 | | | | |
| | | | | |
| 金融资产 | | | | |
| - 货币资金 | 0.05%-0.35% | 122,471,053.01 | 0.05%-0.35% | 632,419,419.57 |
| - 定期存款 | 1.5%-3.25% | 100,500,000.00 | 0.50%-1.35% | 305,624,629.79 |
| - 可供出售金融资产 | 2.05%-11.00% | 6,347,873,867.80 | 1.90%-11.00% | 5,841,393,561.24 |
| 金融负债 | | | | |
| - 卖出回购金融资产款 | 8.80% | (356,000,000.00) | 6.00% | (292,800,000.00) |
| - 短期借款 | - | - | 5.60% | (900,000,000.00) |
| - 长期借款 | 5.23%-8.5% 6-month euribor+50BP | (2,790,000,000.00) | 5.23%-6.8% 6-month euribor+50BP | (2,400,000,000.00) |
| - 应付债券 | 3.87%-6.66% | <u>(2,495,214,512.27)</u> | 3.87%-4.63% | <u>(1,994,294,766.86)</u> |
| 合计 | | <u>(1,101,279,194.05)</u> | | <u>610,091,442.94</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险(续)

3. 利率风险(续)

(2) 敏感性分析

| 本集团 | 2018 年度 | | 2017 年度 | |
|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 对股东 权益的影响 | 对净利润 的影响 | 对股东 权益的影响 | 对净利润 的影响 |
| | 人民币万元 | 人民币万元 | 人民币万元 | 人民币万元 |
| 利率上浮 50 个基点 | (728.89) | 1,470.01 | (379.48) | 2,194.26 |
| 利率下浮 50 个基点 | 728.89 | (1,470.01) | 379.48 | (2,194.26) |

| 本公司 | 2018 年度 | | 2017 年度 | |
|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| | 对股东 权益的影响 | 对净利润 的影响 | 对股东 权益的影响 | 对净利润 的影响 |
| | 人民币万元 | 人民币万元 | 人民币万元 | 人民币万元 |
| 利率上浮 50 个基点 | (1,018.35) | 1,362.10 | (191.16) | 1,999.36 |
| 利率下浮 50 个基点 | 1,018.35 | (1,362.10) | 191.16 | (1,999.36) |

对于资产负债表日持有的使本集团或本公司面临公允价值利率风险的金融工具，上述敏感性分析中净利润及股东权益的影响是假设在资产负债表日利率发生变动，按照新利率对上述金融工具进行重新计量后的影响。对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临现金流量利率风险的浮动利率非衍生工具，上述敏感性分析中的净利润及股东权益的影响是上述利率变动对按年度估算的利息收入及投资收益的影响。

4. 汇率风险

对于不是以记账本位币计价的货币资金、应收款项和应付款项，如果出现短期的失衡情况，本集团会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

(1) 本集团及本公司各外币资产负债项目汇率风险敞口如下。

出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

| 美元项目： | 本集团及本公司 | |
|-----------|----------------|----------------|
| | 2018 年 | 2017 年 |
| 货币资金 | 74,450.00 | 40,763,139.96 |
| 预收账款 | (5,049,328.85) | (4,807,280.07) |
| 资产负债表敞口净额 | (4,974,878.85) | 35,955,859.89 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险(续)

4. 汇率风险(续)

(1) 本集团及本公司各外币资产负债项目汇率风险敞口如下(续):

| 欧元项目: | 本集团及本公司 | |
|-----------|---------------------------|-------------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 货币资金 | 6.04 | 2.89 |
| 长期借款 | (2,030,909,602.59) | (582,251,400.80) |
| 资产负债表敞口净额 | <u>(2,030,909,596.55)</u> | <u>(582,251,397.91)</u> |

(2) 本集团及本公司适用的人民币对外币的汇率分析如下:

| | 平均汇率 | |
|----|--------|--------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 美元 | 6.6174 | 6.7603 |
| 欧元 | 7.8016 | 7.6313 |

| | 报告日中间汇率 | |
|----|-------------|-------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 美元 | 6.8632 | 6.5342 |
| 欧元 | 7.8473 | 7.8023 |

(3) 敏感性分析:

假定除汇率以外的其他风险变量不变，于资产负债表日美元、欧元对人民币的汇率变动使人民币升值5%，将导致本集团及本公司股东权益和净利润的增加情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

| 美元项目 | 本集团及本公司 | |
|-------------|----------------|----------------|
| | 股东权益 人民币万元 | 净利润 人民币万元 |
| 2018年12月31日 | <u>(18.66)</u> | <u>(18.66)</u> |
| 2017年12月31日 | <u>134.88</u> | <u>134.88</u> |

| 欧元项目 | 本集团及本公司 | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| | 股东权益 人民币万元 | 净利润 人民币万元 |
| 2018年12月31日 | <u>(7,615.91)</u> | <u>(7,615.91)</u> |
| 2017年12月31日 | <u>(2,183.44)</u> | <u>(2,183.44)</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险(续)

4. 汇率风险(续)

(3) 敏感性分析(续):

于资产负债表日，在假定其他变量保持不变的前提下，美元、欧元对人民币的汇率变动使人民币贬值5%，将导致股东权益和净利润的变化和上表列示的金额相同，但方向相反。

上述敏感性分析是假设资产负债表日汇率发生变动，以变动后的汇率对资产负债表日本集团及本公司持有的、面临汇率风险的金融工具进行重新计量得出的。

5. 价格风险

本集团分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以及可供出售金融资产中的权益工具在每个报告期末以公允价值计量，因此本集团承受这些金融工具市场价格变动而导致亏损的价格风险。下表列示了为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的权益工具在价格上升或下降10%的情况下，对本集团及本公司税前利润以及股东权益的影响。

| 本集团 | 2018 年度 | | 2017 年度 | |
|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 对股东 权益的影响 | 对税前 利润的影响 | 对股东 权益的影响 | 对税前 利润的影响 |
| | 人民币万元 | 人民币万元 | 人民币万元 | 人民币万元 |
| 价格上升 10% | 37,551.52 | 5,242.30 | 41,318.46 | 1,427.46 |
| 价格下降 10% | (37,551.52) | (5,242.30) | (41,318.46) | (1,427.46) |
| 本公司 | 2018 年度 | | 2017 年度 | |
| | 对股东 权益的影响 | 对税前 利润的影响 | 对股东 权益的影响 | 对税前 利润的影响 |
| | 人民币万元 | 人民币万元 | 人民币万元 | 人民币万元 |
| 价格上升 10% | 50,590.83 | 549.93 | 57,932.86 | 486.48 |
| 价格下降 10% | (50,590.83) | (549.93) | (57,932.86) | (486.48) |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险(续)

6. 担保业务风险

(1) 担保业务风险类型：

担保业务风险在于发生代偿的可能性及由此产生赔款金额和时间的不确定。在担保合同下，本集团面临的主要风险是实际代偿款超过已计提担保赔偿准备金的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现：

发生性风险—代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险—代偿金额与预期不同的可能性。

风险的波动性可通过慎重选择和实施承保策略，对担保业务对象实施后续跟踪等措施加以控制。同时，在一定程度上也可以通过把损失风险分散至大批担保合同组合而得以改善，因为较分散的合同组合很少因组合中某部分的变动而使整体受到影响。

担保业务风险也会受被担保人终止合同、拒绝支付保费等影响。因此，担保业务风险受被担保人的行为和决定影响。

(2) 担保业务风险集中度：

本集团的保险业务主要集中在中国境内，因此按地域划分的担保业务风险主要集中在中国境内。于资产负债表日，本集团担保业务承受的最大信用风险敞口于附注九中披露。

(3) 担保赔偿准备金的计量假设及敏感性分析：

假设

评估担保赔偿准备金时采用的主要假设包括违约概率、违约损失率、折现率等。其中一部分基于本集团的过往经验，同时也参考了国内外相关行业的历史经验数据。折现率主要参考中央国债登记结算有限责任公司公布的保险合同准备金计量基准收益率曲线确定。

敏感性分析

上述主要假设将影响担保赔偿准备金。若干变量的敏感度无法量化，如评估程序的不确定性等。本集团及本公司预测在假设其他因素不变的情况下，如各类担保业务违约概率均增加5%，将引起2018年12月31日的担保赔偿准备金增加约为人民币1,529万元（2017年12月31日为人民币1,865万元）。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

八、 公允价值的披露

下表列示了本集团及本公司在每个资产负债表日持续和非持续公允价值计量的资产和负债与本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层级。公允价值计量结果所属层次取决于公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层级的输入值。三个层级的定义如下：

第一层次输入值：采用本集团在报告日能够取得的相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)，包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值：

| | 本集团 | | | |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| | 2018年12月31日 | | | |
| | 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 | 合计 |
| 资产 | | | | |
| 以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产 | 618,436,014.83 | - | 305,833,145.00 | 924,269,159.83 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | 401,172,645.29 | - | - | 401,172,645.29 |
| - 信托计划投资 | - | 642,104,741.68 | 2,525,217,183.72 | 3,167,321,925.40 |
| - 理财计划产品 | - | 1,950,157,060.59 | - | 1,950,157,060.59 |
| - 基金投资 | 123,130,486.89 | 361,283,483.24 | 3,208,987,582.07 | 3,693,401,552.20 |
| - 股权投资 | - | - | 789,238,279.71 | 789,238,279.71 |
| - 其他 | - | 96,510,000.00 | 248,556,531.40 | 345,066,531.40 |
| 小计 | <u>524,303,132.18</u> | <u>3,050,055,285.51</u> | <u>6,771,999,576.90</u> | <u>10,346,357,994.59</u> |
| 合计 | <u>1,142,739,147.01</u> | <u>3,050,055,285.51</u> | <u>7,077,832,721.90</u> | <u>11,270,627,154.42</u> |
| | | | | |
| | 本公司 | | | |
| | 2018年12月31日 | | | |
| | 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 | 合计 |
| 资产 | | | | |
| 以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的 金融资产 | 54,993,165.03 | - | 172,000,000.00 | 226,993,165.03 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | 401,172,645.29 | - | - | 401,172,645.29 |
| - 信托计划投资 | - | 308,838,073.00 | 3,264,549,841.51 | 3,573,387,914.51 |
| - 理财计划产品 | - | 2,276,803,308.00 | - | 2,276,803,308.00 |
| - 基金投资 | 17,807,594.06 | 361,283,483.24 | 6,207,785,848.27 | 6,586,876,925.57 |
| - 股权投资 | - | - | 103,573,253.56 | 103,573,253.56 |
| - 其他 | - | 96,510,000.00 | - | 96,510,000.00 |
| 小计 | <u>418,980,239.35</u> | <u>3,043,434,864.24</u> | <u>9,575,908,943.34</u> | <u>13,038,324,046.93</u> |
| 合计 | <u>473,973,404.38</u> | <u>3,043,434,864.24</u> | <u>9,747,908,943.34</u> | <u>13,265,317,211.96</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注 (续)
2018年12月31日
人民币元

八、公允价值的披露(续)

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值(续):

| 本集团 | | | | |
|------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 2017年12月31日 | | | | |
| | 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 | 合计 |
| 资产 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 140,334,731.32 | 71,291,192.27 | 2,411,468.15 | 214,037,391.74 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | 488,485,771.70 | - | - | 488,485,771.70 |
| - 信托计划投资 | - | 708,557,627.40 | 4,021,782,524.27 | 4,730,340,151.67 |
| - 理财计划产品 | - | 1,543,730,013.72 | - | 1,543,730,013.72 |
| - 基金投资 | 386,932,425.40 | 749,088,238.76 | 2,092,193,880.39 | 3,228,214,544.55 |
| - 股权投资 | - | - | 2,138,167,497.84 | 2,138,167,497.84 |
| - 其他 | - | - | 100,760,416.67 | 100,760,416.67 |
| 小计 | <u>875,418,197.10</u> | <u>3,001,375,879.88</u> | <u>8,352,904,319.17</u> | <u>12,229,698,396.15</u> |
| 合计 | <u>1,015,752,928.42</u> | <u>3,072,667,072.15</u> | <u>8,355,315,787.32</u> | <u>12,443,735,787.89</u> |
| 本公司 | | | | |
| 2017年12月31日 | | | | |
| | 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 | 合计 |
| 资产 | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 46,236,671.39 | 71,291,192.27 | 2,411,468.15 | 119,939,331.81 |
| 可供出售金融资产 | | | | |
| - 债券投资 | 488,485,771.70 | - | - | 488,485,771.70 |
| - 信托计划投资 | - | 293,118,000.00 | 3,610,062,275.82 | 3,903,180,275.82 |
| - 理财计划产品 | - | 1,449,727,513.72 | - | 1,449,727,513.72 |
| - 基金投资 | 280,696,197.36 | 510,286,341.37 | 5,256,773,740.62 | 6,047,756,279.35 |
| - 股权投资 | - | - | 1,627,976,392.47 | 1,627,976,392.47 |
| 小计 | <u>769,181,969.06</u> | <u>2,253,131,855.09</u> | <u>10,494,812,408.91</u> | <u>13,517,126,233.06</u> |
| 合计 | <u>815,418,640.45</u> | <u>2,324,423,047.36</u> | <u>10,497,223,877.06</u> | <u>13,637,065,564.87</u> |

上述金融资产均为持续以公允价值计量的资产。

2018年度以公允价值计量的资产和负债在各层级之间无重大转移。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

八、公允价值的披露(续)

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值(续):

对于上市公司股权型投资，其公允价值一般以其最近的市场报价为基础来确定。对于非上市股权型投资，其公允价值根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或其它市场普遍接受的估值方法确定。对于理财计划投资、信托计划投资等，本集团主要采用未来现金流现值法来评估其公允价值。不可观察之重要输入值包括预计未来现金流、预计收回日、符合预期风险水平的折现率及流动性折扣率。公司的流动性折扣率经合理评估后选择在20%到40%之间，该估值处于合理估值范围之内，流动性折扣率越高，公允价值越低，流动性折扣率越低，公允价值越高。

本集团会评估估值方法中运用的假设和估计，包括审阅估值模型的假设和特性、估值假设的变更、市场参数的质量、市场是否活跃以及各年运用估值方法的一致性。

本集团定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。使用不同估值方法及假设可能导致公允价值估计的差异。

2. 持续的第三层次公允价值计量调节信息:

| 本集团 | 2018年 | | | | | 合计 |
|----------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 信托计划投资 | 基金投资 | 股权类投资 | 其他 | |
| 年初余额 | 2,411,468.15 | 4,021,782,524.27 | 2,092,193,880.39 | 2,138,167,497.84 | 100,760,416.67 | 8,355,315,787.32 |
| 计入损益 | 228,695.01 | 600,142.40 | 1,660,716.04 | (141,794,346.11) | - | (139,304,792.66) |
| 计入其他综合收益 | - | (78,613,520.32) | 101,767,914.83 | (1,529,534,611.54) | 15,783,198.73 | (1,490,597,018.30) |
| 购买 | 305,833,145.00 | 1,524,000,000.00 | 3,469,816,968.16 | 599,853,499.44 | 180,000,000.00 | 6,079,503,612.60 |
| 结算 | (2,640,163.16) | (2,942,551,962.63) | (2,456,451,897.35) | (277,453,759.92) | (47,987,084.00) | (5,727,084,867.06) |
| 年末余额 | <u>305,833,145.00</u> | <u>2,525,217,183.72</u> | <u>3,208,987,582.07</u> | <u>789,238,279.71</u> | <u>248,556,531.40</u> | <u>7,077,832,721.90</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

八、公允价值的披露(续)

2. 持续的第三层次公允价值计量调节信息(续):

| 本公司 | 2018年 | | | | 合计 |
|----------|------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 信托计划投资 | 基金投资 | 股权类投资 | |
| 年初余额 | 2,411,468.15 | 3,610,062,275.82 | 5,256,773,740.62 | 1,627,976,392.47 | 10,497,223,877.06 |
| 计入损益 | 228,695.01 | 600,142.40 | 1,660,716.04 | - | 2,489,553.45 |
| 计入其他综合收益 | - | (77,560,643.61) | 65,668,841.96 | (1,466,520,801.85) | (1,478,412,603.50) |
| 购买 | 172,000,000.00 | 2,274,000,000.00 | 3,182,634,447.00 | - | 5,628,634,447.00 |
| 结算 | (2,640,163.16) | (2,542,551,933.10) | (2,298,951,897.35) | (57,882,337.06) | (4,902,026,330.67) |
| 年末余额 | <u>172,000,000.00</u> | <u>3,264,549,841.51</u> | <u>6,207,785,848.27</u> | <u>103,573,253.56</u> | <u>9,747,908,943.34</u> |

3. 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

管理层已经评估了银行存款、应收代位追偿款、应收款项类投资、短期借款、卖出回购金融资产款、其他金融资产和金融负债等，公允价值与账面价值相若。

九、对外担保

于资产负债表日，本集团及本公司对外担保余额按类型分析如下：

| 担保类型 | 本集团及本公司 | |
|--------|--------------------------|---------------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 金融担保 | 64,712,522,961.62 | 124,606,980,337.91 |
| 贸易融资担保 | 312,430,000.00 | 24,880,000.00 |
| 履约担保 | 1,134,202,594.92 | 197,803,496.18 |
| 司法担保 | 422,938,273.99 | 423,511,517.56 |
| 其他融资担保 | 1,316,363,882.13 | 1,144,700,000.00 |
| 合计 | <u>67,898,457,712.66</u> | <u>126,397,875,351.65</u> |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易

1. 本企业主要股东情况

| 母公司 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 (人民币亿元) | 对本公司的 持股比例(%) | 对本公司的 表决权比例(%) |
|------------------|-----|------|-----------------|------------------|-------------------|
| 国家开发投资集团 有限公司 | 北京 | 投资 | 338.00 | 47.20 | 47.20 |

2. 子公司

子公司的信息参见附注六、1。

3. 联营企业及合营企业

本集团联营企业详见附注五、7。

2018年与本集团发生关联方交易的联营企业情况如下：

| 单位名称 | 与本公司关系 |
|---------------------|----------|
| 中投保信息技术有限公司 | 本公司的联营企业 |
| 上海东保金资产管理有限公司 | 本公司的联营企业 |
| 国投(宁夏)互联网小额贷款股份有限公司 | 本公司的联营企业 |

4. 其他关联方

| 单位名称 | 与本公司关系 |
|--------------|----------------|
| 国投财务有限公司 | 受同一最终方控制的公司 |
| 国投泰康信托有限公司 | 受同一最终方控制的公司 |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | 受同一最终方控制的公司 |
| 国投瑞银资本管理有限公司 | 受同一最终方控制的公司 |
| 国投安信期货有限公司 | 受同一最终方控制的公司 |
| 天津国投津能发电有限公司 | 受同一最终方控制的公司 |
| 国投生物科技投资有限公司 | 受同一最终方控制的公司 |
| 国投资产管理有限公司 | 受同一最终方控制的公司 |
| 鼎晖嘉德(中国)有限公司 | 对本公司实施重大影响的投资方 |
| 结构化主体 | 受同一最终方控制的结构化主体 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易(续)

5. 本集团与关联方的主要交易

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

| | 本集团 | |
|---------------------|--------------------|---------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 购买商品及劳务 | 819,224.04 | 730,843.42 |
| 中投保信息技术有限公司 | - | 410,088.71 |
| 上海东保金资产管理有限公司 | 819,224.04 | - |
| 国投资产管理有限公司 | - | 320,754.71 |
| 短期借款利息支出 | | |
| 国投财务有限公司 | - | 72,809,937.50 |
| 长期借款利息支出 | | |
| 国投财务有限公司 | 88,418,320.84 | 23,236,736.11 |
| 关联方存款利息 | | |
| 国投财务有限公司 | 451,703.65 | 1,060,083.25 |
| 投资顾问收入 | | |
| 国投瑞银资本管理有限公司 | - | 472,371.35 |
| 投资收益 | 37,384,353.15 | 365,885,257.06 |
| 国投瑞银资本管理有限公司 | - | 30,144,198.64 |
| 国投泰康信托有限公司 | - | 30,149,999.99 |
| 鼎晖嘉德(中国)有限公司 | 13,998,456.88 | 296,146,110.66 |
| 国投安信期货有限公司 | - | 2,764,355.86 |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | 1,741,303.36 | 2,085,539.67 |
| 国投财务有限公司 | 1,035,616.44 | 4,038,252.78 |
| 天津国投津能发电有限公司 | 10,643,998.42 | 556,799.46 |
| 国投生物科技投资有限公司 | 5,912,147.86 | - |
| 国投(宁夏)互联网小额贷款股份有限公司 | 4,052,830.19 | - |
| 提供担保 | (1,746,636,100.00) | (11,366,290,800.00) |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | (1,746,636,100.00) | (11,266,290,800.00) |
| 国投瑞银资本管理有限公司 | - | (100,000,000.00) |
| 担保收入 | 912,311.44 | 26,221,944.27 |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | 912,311.44 | 17,376,012.89 |
| 国投瑞银资本管理有限公司 | - | 8,845,931.38 |
| 其他业务收入 | | |
| 国投(宁夏)互联网小额贷款股份有限公司 | 1,735,650.62 | - |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易(续)

5. 本集团与关联方的主要交易(续)

(1) 与关联方之间的交易金额如下(续):

| | 本公司 | |
|--------------------|--------------------|---------------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 购买商品及劳务 | 3,450,289.06 | 730,843.42 |
| 中投保信息技术有限公司 | - | 410,088.71 |
| 国投资产管理有限公司 | - | 320,754.71 |
| 北京快融保金融信息服务股份有限公司 | 3,450,289.06 | - |
| 短期借款利息支出 | | |
| 国投财务有限公司 | - | 72,809,937.50 |
| 长期借款利息支出 | | |
| 国投财务有限公司 | 88,418,320.84 | 23,236,736.11 |
| 关联方存款利息 | | |
| 国投财务有限公司 | 451,703.65 | 1,060,083.25 |
| 投资收益 | 301,241,421.67 | 473,116,022.90 |
| 国投瑞银资本管理有限公司 | - | 30,144,198.64 |
| 鼎晖嘉德(中国)有限公司 | 13,998,456.88 | 296,146,110.66 |
| 国投安信期货有限公司 | - | 2,764,355.86 |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | 1,741,303.36 | 2,085,539.67 |
| 结构化主体 | 225,978,297.33 | 124,166,300.08 |
| 无锡日升诚投资合伙企业（有限合伙） | 21,924,000.00 | 13,214,465.75 |
| 天津信祥企业管理合伙企业（有限合伙） | 20,007,601.38 | - |
| 国投财务有限公司 | 1,035,616.44 | 4,038,252.78 |
| 天津国投津能发电有限公司 | 10,643,998.42 | 556,799.46 |
| 国投生物科技投资有限公司 | 5,912,147.86 | - |
| 提供担保 | (1,746,636,100.00) | (11,366,290,800.00) |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | (1,746,636,100.00) | (11,266,290,800.00) |
| 国投瑞银资本管理有限公司 | - | (100,000,000.00) |
| 担保收入 | 8,248,401.96 | 26,221,944.27 |
| 中投保信裕资产管理(北京)有限公司 | 7,298,113.21 | - |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | 912,311.44 | 17,376,012.89 |
| 国投瑞银资本管理有限公司 | - | 8,845,931.38 |
| 中投保物流无锡有限公司 | 37,977.31 | - |
| 为子公司垫款 | (15,266,866.17) | (5,732,583.37) |
| 中投保物流无锡有限公司 | - | (3,000,000.00) |
| 中投保资产管理无锡有限公司 | - | 16,820,000.00 |
| 上海经投资产管理有限公司 | (18,500,000.00) | (34,000,000.00) |
| 天津中保财险资产管理有限公司 | 6,219,126.83 | 12,442,135.88 |
| 北京快融保金融信息服务股份有限公司 | - | (1,000,000.00) |
| 中投保信裕资产管理(北京)有限公司 | (2,985,993.00) | 3,005,280.75 |
| 资产转让收益 | | |
| 结构化主体 | 993,279.92 | 2,166,666.00 |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易(续)

5. 本集团与关联方的主要交易(续)

(2) 与关联方之间的交易余额如下:

| | 本集团 | |
|---------------------|------------------|------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 其他资产 | | |
| 中投保信息技术有限公司 | 184,000.00 | 184,000.00 |
| 其他负债 | | |
| 上海东保金资产管理有限公司 | 147,076.10 | - |
| 定期存款 | | |
| 国投财务有限公司 | 100,000,000.00 | 300,000,000.00 |
| 活期存款 | | |
| 国投财务有限公司 | 540,822.98 | 1,169,837.90 |
| 短期借款 | | |
| 国投财务有限公司 | - | - |
| 长期借款 | | |
| 国投财务有限公司 | 1,000,000,000.00 | 2,000,000,000.00 |
| 可供出售金融资产 | | |
| 鼎晖嘉德(中国)有限公司 | 314,066,027.17 | 399,042,222.29 |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | - | 100,000,000.00 |
| 应付利息 | | |
| 国投财务有限公司 | 1,596,527.78 | 3,193,055.56 |
| 担保余额 | | |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | - | 1,746,636,100.00 |
| 国投瑞银资本管理有限公司 | - | - |
| 应收款项类投资 | | |
| 天津国投津能发电有限公司 | 247,820,000.00 | 247,820,000.00 |
| 国投生物科技投资有限公司 | 300,000,000.00 | - |
| 国投(宁夏)互联网小额贷款股份有限公司 | 190,000,000.00 | - |
| 应收利息 | | |
| 天津国投津能发电有限公司 | 7,222,522.89 | 556,799.46 |
| 国投生物科技投资有限公司 | 1,286,796.86 | 556,799.46 |
| 国投(宁夏)互联网小额贷款股份有限公司 | 1,639,726.03 | - |
| 国投(宁夏)互联网小额贷款股份有限公司 | 4,296,000.00 | - |

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易(续)

5. 本集团与关联方的主要交易(续)

(2) 与关联方之间的交易余额如下(续):

| | 本公司 | |
|-------------------|------------------|------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 其他资产 | | |
| 中投保信息技术有限公司 | 184,000.00 | 184,000.00 |
| 定期存款 | | |
| 国投财务有限公司 | 100,000,000.00 | 300,000,000.00 |
| 活期存款 | | |
| 国投财务有限公司 | 540,822.98 | 1,169,837.90 |
| 短期借款 | | |
| 国投财务有限公司 | - | - |
| 长期借款 | | |
| 国投财务有限公司 | 1,000,000,000.00 | 2,000,000,000.00 |
| 可供出售金融资产 | | |
| 鼎晖嘉德(中国)有限公司 | 314,066,027.17 | 399,042,222.29 |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | - | 100,000,000.00 |
| 应收子公司款项(注) | | |
| 中投保物流无锡有限公司 | 37,977.31 | - |
| 中投保资产管理无锡有限公司 | 182,370,000.00 | 182,370,000.00 |
| 上海经投资产管理有限公司 | 94,500,000.00 | 113,000,000.00 |
| 天津中保财信资产管理有限公司 | 570,553,866.31 | 564,334,739.48 |
| 中投保信裕资产管理(北京)有限公司 | 5,819,287.75 | 3,005,280.75 |
| 应付利息 | | |
| 国投财务有限公司 | 1,596,527.78 | 3,193,055.56 |
| 应付子公司款项 | | |
| 中投保信裕资产管理(北京)有限公司 | 24,400,000.00 | 27,400,000.00 |
| 担保余额 | | |
| 国投瑞银基金管理有限公司 | - | 1,746,636,100.00 |
| 应收款项类投资 | | |
| 天津国投津能发电有限公司 | 547,820,000.00 | 247,820,000.00 |
| 国投生物科技投资有限公司 | 247,820,000.00 | 247,820,000.00 |
| 国投生物科技投资有限公司 | 300,000,000.00 | - |
| 应收利息 | | |
| 天津国投津能发电有限公司 | 2,926,522.89 | 556,799.46 |
| 国投生物科技投资有限公司 | 1,286,796.86 | 556,799.46 |
| 国投生物科技投资有限公司 | 1,639,726.03 | - |

注：于资产负债表日，上述垫付款项没有固定还款期限。

(3)关键管理人员报酬：

| | 本集团及本公司 | |
|----------|---------------|--------------|
| | 2018年 | 2017年 |
| 关键管理人员报酬 | 11,409,431.00 | 9,648,659.13 |

(4)本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

十一、资本管理

本集团资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，持续为股东提供回报。

本集团对资本的定义为股东权益加上没有固定还款期限的关联方借款并扣除未确认的已提议分配的利润。本集团的资本不包括与关联方之间的业务往来余额。

本集团定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团考虑的因素包括：本集团未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团，本集团将会调整资本结构。

十二、承诺及或有事项

1. 资本承担

| | 本集团 | |
|----------------------|----------------|----------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 已签订尚未完全履行的 对外投资合同 | 471,802,161.84 | 461,371,561.34 |
| | 本公司 | |
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 已签订尚未完全履行的 对外投资合同 | 471,802,161.84 | 180,171,561.34 |

2. 或有事项

截至资产负债表日，本集团无需要披露的或有事项。

十三、资产负债表日后事项

2019年2月25日，本公司召开第二届董事会第七次会议，审议通过《关于会计估计变更的议案》，根据现有业务风险特征对原模型基础上相关参数进行了调整和丰富，设计了适用于公司现有担保业务的担保赔偿准备金新模型，自该日起开始适用。

经中国证券监督管理委员会《关于核准中国投融资担保股份有限公司向合格投资者公开发行公司债券的批复》(证监许可[2019]231号)核准，截至2019年4月2日，本公司面向合格投资者发行人民币25亿元的公司债券，票面利率为3.87%。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2018年12月31日
人民币元

十四、其他重要事项

1. 经营租赁承担

根据不可撤销的有关经营租赁协议，本集团及本公司于资产负债表日以后应支付的最低租赁付款额如下：

| | 本集团 | |
|-------------|----------------------|----------------------|
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 1年以内(含1年) | 24,979,453.41 | 22,225,718.16 |
| 1至2年以内(含2年) | 21,967,633.09 | 18,143,084.16 |
| 2至3年以内(含3年) | 3,917,830.61 | 18,143,084.16 |
| 3年以上 | 6,856,203.57 | - |
| 合计 | <u>57,721,120.68</u> | <u>58,511,886.48</u> |
| | 本公司 | |
| | 2018年12月31日 | 2017年12月31日 |
| 1年以内(含1年) | 20,840,486.16 | 22,225,718.16 |
| 1至2年以内(含2年) | 18,143,084.16 | 18,143,084.16 |
| 2至3年以内(含3年) | - | 18,143,084.16 |
| 3年以上 | - | - |
| 合计 | <u>38,983,570.32</u> | <u>58,511,886.48</u> |

2. 分部报告

本集团根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了报告分部并以此进行管理，包括担保业务、投资业务及未分摊项目。每个报告分部为单独的业务分部，由于每需要不同的技术及市场策略而需要进行单独的管理。本集团管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本集团管理层会定期审阅归属于各分部资产、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各报告分部所有的有形资产、无形资产、其他长期资产及应收款项等流动资产，但不包括递延所得税资产及其它未分配的资产。分部负债包括归属于各报告分部的应付款等，但不包括递延所得税负债。递延所得税资产及负债均在本部核算。

分部经营成果是指各个分部产生的收入（包括对外交易收入及分部间的交易收入），扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失后的净额。分部之间收入的转移定价按照与其它对外交易相似的条款计算。本集团并没有将营业外支出及所得税费用分配给各分部。

本集团取得的对外交易收入以及非流动资产均来自中国大陆。

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2018年12月31日
 人民币元

十四、其他重要事项(续)

2. 分部报告(续)

(1) 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息

下述披露的各个报告分部的信息是本集团管理层在计量报告分部利润/(亏损)、资产和负债时运用了下列数据,或者未运用下列数据但定期提供给本集团管理层的信息:

(a) 2018 年度报告分部(业务分部)

| 本集团 | 担保业务 | 投资业务 | 未分摊部分 | 本年 / 年末金额 |
|---------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 营业收入 | 568,719,180.98 | 2,172,121,142.87 | 132,804,041.62 | 2,873,644,365.47 |
| 资产减值损失 | 24,664,617.42 | - | 3,204,678.63 | 27,869,296.05 |
| 折旧费和摊销费 | - | - | 41,742,371.62 | 41,742,371.62 |
| 利润/(亏损)总额 | 475,802,138.33 | 1,626,859,844.69 | (7,331,966.10) | 2,095,330,016.92 |
| 所得税费用 | - | - | 234,689,094.07 | 234,689,094.07 |
| 净利润/(亏损) | 475,802,138.33 | 1,626,859,844.69 | (242,021,060.17) | 1,860,640,922.85 |
| 资产总额 | 26,322,895.68 | 18,085,622,605.62 | 2,340,887,296.41 | 20,452,832,797.71 |
| 负债总额 | 982,145,115.91 | (356,000,000.00) | 9,699,660,700.97 | 10,325,805,816.88 |
| 其他重要的非现金项目 | | | | |
| - 提取担保赔偿准备金 | (90,882,898.42) | - | - | (90,882,898.42) |
| - 对联营企业和合营企业的长期股权投资 | - | 2,057,277,528.42 | - | 2,057,277,528.42 |

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注 (续)
 2018年12月31日
 人民币元

十四、其他重要事项(续)

2. 分部报告(续)

(1) 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息(续)

(b) 2017 年度报告分部 (业务分部)

| 本集团 | 担保业务 | 投资业务 | 未分摊部分 | 本年 / 年末金额 |
|----------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 营业收入 | 649,494,699.96 | 965,019,786.98 | 74,441,168.73 | 1,688,955,655.67 |
| 资产减值(转回) / 损失 | (48,165.67) | 2,423,000.00 | - | 2,374,834.33 |
| 折旧费和摊销费 | - | - | 42,093,046.92 | 42,093,046.92 |
| 利润 / (亏损) 总额 | 451,740,975.91 | 719,318,515.91 | (289,543,250.93) | 881,516,240.89 |
| 所得税费用 | - | - | 196,928,308.03 | 196,928,308.03 |
| 净利润 / (亏损) | 451,740,975.91 | 719,318,515.91 | (486,471,558.96) | 684,587,932.86 |
| 资产总额 | 75,968,056.48 | 16,231,429,313.51 | 2,857,462,021.99 | 19,164,859,391.98 |
| 负债总额 | 1,331,811,498.06 | (292,800,000.00) | 8,096,633,061.99 | 9,135,644,560.05 |
| 其他重要的非现金项目 | | | | |
| - 提取担保赔偿准备金 | 44,633,450.65 | - | - | 44,633,450.65 |
| - 对联营企业的长期股权投资 | - | 50,462,383.55 | - | 50,462,383.55 |

(2) 主要客户

于 2018 年度及 2017 年度, 本集团来自各单一客户的收入均低于本集团总收入的 10%。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表补充资料
2018年12月31日
人民币元

1. 非经常性损益明细表

| | 2018年 | 2017年 |
|---|------------------|-----------------|
| 1、非流动资产处置损益 | 10,541,858.21 | 16,100,281.07 |
| 2、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) | 600,000.00 | 12,000.00 |
| 3、其他收益 | 6,272,636.77 | 6,758,496.00 |
| 4、其他符合非经常性损益定义的损益项目 | 1,131,419,231.55 | (10,230,541.29) |
| 非经常性损益合计 | 1,148,833,726.53 | 12,640,235.78 |
| 所得税影响额 | (3,698,804.65) | (3,245,822.93) |
| 少数股东权益影响额(税后) | 6,705.92 | - |
| 归属于母公司的非经常性损益净额 | 1,145,128,215.96 | 9,394,412.85 |

2. 净资产收益率和每股收益

| 2018年 | 加权平均 净资产收益率(%) | 每股收益 | |
|-----------------------------|-------------------|--------|--------|
| | | 基本 | 稀释 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 22.92 | 0.3712 | 0.3712 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润 | 7.21 | 0.1167 | 0.1167 |

| 2017年 | 加权平均 净资产收益率(%) | 每股收益 | |
|-----------------------------|-------------------|--------|--------|
| | | 基本 | 稀释 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 9.55 | 0.1466 | 0.1466 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润 | 9.42 | 0.1445 | 0.1445 |

本集团2018年度和2017年度无稀释性潜在普通股。



营业执照

(副本) (8-2)



扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息

统一社会信用代码
91110000051421390A

名称 安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 毛敏宁

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。(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。)

成立日期 2012年08月01日

合伙期限 2012年08月01日至 长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室



中国投融资担保股份有限公司

本复印件, 仅供 出具报告 使用 登记机关



2019年03月01日

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

<http://www.gsxt.gov.cn>

国家企业信用信息公示系统网址:

国家市场监督管理总局监制



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.

姓名 李琳琳
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1977-11-01
Date of birth
工作单位 德勤华永会计师事务所北京分
Working unit
身份证号码 342601197711010629
Identity card No.



证书编号：310000122298
No. of Certificate
批准注册协会 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期：2003年07月23日
Date of Issuance



本复印件，仅供
出具报告使用





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.

2006年3月1日

年度检验登记
Annual Registration



2008年3月20日



姓名：李琳琳
证书编号：3110000122298

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.

2009年3月20日



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015年 9 月 31 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年 8 月 31 日
/y /m /d

17

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from



事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013 年 2 月 4 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013 年 2 月 4 日
/y /m /d

18



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经验合格，继续有效一年。
"is valid for another year after"



姓名：朱雅伟
证书编号：310000125229

年 / 月 / 日
/ /



证书编号：
No. of Certificate

310000125229

执业注册协会：
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期：
Date of issuance

2015 年 11 月 17 日



姓名 朱雅伟
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1986-02-20
Date of birth
工作单位 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所
Working unit
身份证号码 370784198602202080
Identity card No.



中国投融资担保股份有限公司
本复印件, 仅供 出具报告 使用



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
/y /m /d

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2018年 12月 18日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2018年 12月 18日
/y /m /d