

合并资产负债表

单位名称：中诚信用增进股份有限公司

单位：元

资产	2020年6月30日	2019年12月31日	负债和股东权益	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：			负债：		
货币资金	1,644,174,571.62	1,495,562,113.28	短期借款	314,000,000.00	663,252,129.46
存放同业款项	-	-	拆入资金	-	-
存出保证金	49,316,891.16	51,424,059.10	衍生金融负债	-	-
交易性金融资产	5,629,398,361.64	5,954,120,548.43	交易性金融负债	-	-
衍生金融资产	9,777,692.30	2,478,311.58	卖出回购金融资产款	68,000,000.00	193,460,604.61
买入返售金融资产	-	11,199,563.35	应付款项		
应收账款	640,062,200.11	401,820,422.05	合同负债	114,409,155.17	80,085,350.68
应收代偿款			应付职工薪酬	76,689,725.64	123,896,085.35
应收股利			应交税费	66,466,151.80	54,880,237.29
应收利息			应付利息		
其他应收款			应付股利	219,299,000.00	
债权投资	3,220,577,550.40	1,740,860,641.35	其他应付款		
其他债权投资	-	-	长期借款		
其他权益工具	-	-	应付债券	2,233,678,935.44	1,703,358,385.81
长期应收款	-	-	风险准备金	181,995,444.15	139,944,852.35
长期股权投资	107,379,548.77	102,879,548.77	递延所得税负债	1,945,639.59	-
投资性房地产	-	-	财务担保合同	686,673,253.16	550,316,947.93
固定资产	8,807,763.87	11,206,482.02	租赁负债	46,107,768.94	51,794,998.68
使用权资产	42,687,938.26	51,362,655.15	其他负债	188,542,569.11	167,888,381.84
无形资产	21,859,163.74	14,239,957.33	负债合计	4,197,807,643.00	3,728,877,974.00
开发支出			股东权益：		
长期待摊费用	4,107,017.53	5,998,741.83	股本	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00
商誉			其他权益工具	998,600,000.00	-
递延所得税资产	114,316,041.42	88,148,104.97	资本公积	683,984,676.53	693,073,567.22
其他资产	54,041,049.23	69,152,183.82	减：库存股	-	-
			其他综合收益	1,381,170.37	226,939.44
			盈余公积	143,442,890.52	143,442,890.52
			一般风险准备	163,982,705.25	163,982,705.25
			未分配利润	462,037,820.75	425,548,079.86
			外币报表折算差额	-	-
			归属于母公司所有者权益合计	7,039,409,263.43	6,012,254,182.29
			少数股东权益	309,288,883.64	259,321,176.74
			股东权益合计	7,348,698,147.07	6,271,575,359.03
资产总计	11,546,505,790.07	10,000,453,333.03	负债及股东权益合计	11,546,505,790.07	10,000,453,333.03

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

中诚信

杜青

郭贤达

合并利润表

单位名称：中证信用增进股份有限公司

单位：元

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入	728,782,812.77	499,551,737.60
主营业务收入	396,599,506.00	218,877,804.13
利息收入	15,849,397.17	28,337,441.15
投资收益	331,769,410.49	240,557,897.31
公允价值变动收益	-23,544,923.52	9,331,726.75
汇兑收益		
资产处置收益	8,977.22	-679.56
其他收益	6,245,910.33	2,389,114.34
其他业务收入	1,854,535.08	58,433.48
二、营业支出	374,183,727.28	266,847,260.61
主营业务成本	11,979,914.46	2,038,595.99
利息支出	67,600,306.56	50,177,351.85
提取风险准备金	42,050,591.80	-
税金及附加	2,826,169.85	2,256,794.89
业务及管理费	237,881,975.42	214,387,352.28
研发费用	7,114,931.87	-
信用减值损失	11,844,769.19	-2,012,834.40
其他业务成本		
三、营业利润	354,599,085.49	232,704,476.99
加：营业外收入	163,494.17	25,338.70
减：营业外支出	2,289,262.77	697.63
四、利润总额	352,473,316.89	232,729,118.06
减：所得税费用	72,301,390.52	42,940,415.89
五、净利润	280,171,926.37	189,788,702.17
其中：归属于母公司所有者的净利润	266,546,988.90	206,597,752.95
少数股东损益	13,624,937.47	-16,809,050.78
六、其他综合收益的税后净额	1,951,071.16	-42,082.96
其中：归属于母公司所有者的其他综合收益	1,099,551.54	-21,468.16
归属于少数股东的其他综合收益	851,519.62	-20,614.80
七、综合收益总额	282,122,997.53	189,746,619.21
其中：归属于母公司所有者的综合收益总额	267,646,540.44	206,576,284.79
归属于少数股东的综合收益总额	14,476,457.09	-16,829,665.58

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

单位名称：中证信用增进股份有限公司

单位：元

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：		
收取的增信业务和咨询服务收入	359,159,068.80	238,561,427.54
收到的税费返还	1,882,386.37	159,724.53
收到的其他与经营活动有关的现金	91,934,146.83	73,866,062.99
现金流入小计	452,975,602.00	312,587,215.06
购买商品、接受劳务支付的现金	15,364,405.23	2,413,427.60
支付给职工以及为职工支付的现金	187,214,619.63	229,333,968.95
支付的各项税费	103,036,114.07	85,525,542.09
以现金支付的业务及管理费	40,754,563.13	51,541,253.55
支付的其他与经营活动有关的现金	100,650,002.36	794,783,228.86
现金流出小计	447,019,704.42	1,163,597,421.05
经营活动产生的现金流量净额	5,955,897.58	-851,010,205.99
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	4,408,029,682.75	6,750,564,301.47
取得投资收益所收到的现金	246,384,227.79	269,205,490.23
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	175,010.02	2,834.40
收到的其他与投资活动有关的现金	-	64,500,000.00
现金流入小计	4,654,588,920.56	7,084,272,626.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	2,893,703.84	2,832,350.02
投资所支付的现金	7,535,738,061.27	6,430,207,503.12
支付的其他与投资活动有关的现金	140,204.69	167,798,706.12
现金流出小计	7,538,771,969.80	6,600,838,559.26
投资活动产生的现金流量净额	-2,884,183,049.24	483,434,066.84
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到的现金	116,991,400.34	-
借款所收到的现金	4,857,819,080.55	70,000,000.00
卖出回购金融资产卖出收到的现金	67,999,999.50	131,500,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	10,832,808.16	-
现金流入小计	5,053,643,288.55	201,500,000.00
偿还债务所支付的现金	3,901,652,068.96	420,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	107,634,128.43	106,139,526.58
支付的其他与筹资活动有关的现金	640,006.38	-
现金流出小计	4,009,926,203.77	526,139,526.58
筹资活动产生的现金流量净额	1,043,717,084.78	-324,639,526.58
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	436,440.22	-95,278.60
五、现金及现金等价物净增加额	-1,834,073,626.66	-692,310,944.33
加：期初现金及现金等价物余额	3,700,847,366.88	2,568,947,958.92
六、期末现金及现金等价物余额	1,866,773,740.22	1,876,637,014.59

企业负责人：

李延军

主管会计工作负责人：

杜青

会计机构负责人：

郭明达

单位名称：中证信用增进股份有限公司

合并所有者权益变动表

2020年6月30日

单位：元

	股本	其他权益工具	资本公积金	盈余公积	一般风险准备金	其他综合收益	未分配利润	少数股东权益	合计
一、年初余额	4,585,980,000.00	-	693,073,567.22	143,442,890.52	163,982,705.25	226,939.44	425,548,079.86	259,321,176.74	6,271,575,359.03
加：会计政策变更									
前期差错更正									
二、本年增减变动金额	-	998,600,000.00	-9,088,890.69	-	-	1,154,230.93	36,489,740.89	49,967,706.90	6,271,575,359.03
（一）综合收益总额						1,154,230.93	265,788,740.89	14,476,457.09	281,419,428.91
（二）股东投入的资本		998,600,000.00	-14,761,205.60						983,838,794.40
（三）股份支付			5,672,314.91						5,672,314.91
（四）利润分配							-229,299,000.00	35,491,249.81	-193,807,750.19
1.提取盈余公积									
2.对所有者的分配							-229,299,000.00		-229,299,000.00
（五）所有者权益内部结转									
三、年末余额	4,585,980,000.00	998,600,000.00	683,984,676.53	143,442,890.52	163,982,705.25	1,381,170.37	462,037,820.75	309,288,883.64	7,348,698,147.07

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2019年6月30日

单位：元

	股本	其他权益工具	资本公积金	盈余公积	一般风险准备金	其他综合收益	未分配利润	少数股东权益	合计
一、年初余额	4,585,980,000.00		688,678,140.07	102,708,772.75	123,078,798.41	152,879.58	308,337,944.06	270,616,810.11	6,079,553,344.98
加：会计政策变更									
前期差错更正									
二、本年增减变动金额	-	-	6,609,700.19	-	-	-21,468.15	206,595,767.12	-16,829,665.57	6,079,553,344.98
（一）综合收益总额						-21,468.15	206,595,767.12	-16,829,665.57	189,744,633.39
（二）股东投入的资本									
（三）股份支付			6,609,700.19						6,609,700.19
（四）利润分配									
1.提取盈余公积									
2.对所有者的分配									
（五）所有者权益内部结转									
三、年末余额	4,585,980,000.00	-	695,287,840.26	102,708,772.75	123,078,798.41	131,411.43	514,933,711.18	253,787,144.54	6,275,907,678.56

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

中证信用·资产负债表

单位名称：中证信用增进股份有限公司

单位：元

资 产	2020年6月30日	2019年12月31日	负债和股东权益	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：			负债：		
货币资金	772,112,230.64	1,113,135,678.53	短期借款	314,000,000.00	663,252,129.46
存放同业款项	-		拆入资金	-	
存出保证金	40,663,617.43	47,148,734.36	衍生金融负债	-	
交易性金融资产	3,526,981,614.78	2,883,766,977.95	交易性金融负债	-	
衍生金融资产	9,777,692.30	2,478,311.58	卖出回购金融资产款	-	173,458,630.14
买入返售金融资产	60,598,607.95	108,404,225.96	应付款项		
应收账款	474,510,627.10	369,523,844.87	合同负债	1,220,625.60	1,649,318.72
应收代偿款	-		应付职工薪酬	45,611,157.75	64,304,676.95
应收股利	-		应交税费	27,806,773.12	40,180,401.68
应收利息			应付利息		
其他应收款			应付股利	219,299,000.00	
债权投资	1,091,796,717.53	270,213,676.51	其他应付款		
其他债权投资	-		长期借款	-	
其他权益工具	-		应付债券	2,233,678,935.44	1,703,358,385.81
长期应收款	-		风险准备金	176,071,799.50	143,583,536.62
长期股权投资	4,777,873,093.47	4,622,365,893.47	递延所得税负债	-	-
投资性房地产	-		财务担保合同	651,516,180.21	550,148,701.35
固定资产	2,337,469.22	3,321,308.08	租赁负债	25,025,447.61	31,752,890.06
使用权资产	21,735,263.86	30,950,201.33	其他负债	109,872,456.86	101,342,164.63
无形资产	7,656,035.12	9,638,414.80	负债合计	3,804,102,376.09	3,473,030,835.42
开发支出	-	-	股东权益：		
长期待摊费用			股本	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00
商誉	-		其他权益工具	998,600,000.00	
递延所得税资产	54,538,285.09	46,643,132.46	资本公积	700,080,233.68	694,407,918.77
其他资产	19,815,190.43	63,860,348.45	减：库存股	-	
			其他综合收益	-383,080.10	-383,080.10
			盈余公积	143,442,890.52	143,442,890.52
			一般风险准备	163,812,916.18	163,812,916.18
			未分配利润	464,761,108.55	511,159,267.56
			股东权益合计	7,056,294,068.83	6,098,419,912.93
资产总计	10,860,396,444.92	9,571,450,748.35	负债及股东权益合计	10,860,396,444.92	9,571,450,748.35

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



中证信用·利润表

单位名称：中证信用增进股份有限公司

单位：元

项 目	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入	441,522,120.88	425,674,737.05
主营业务收入	238,256,596.38	153,856,045.69
利息收入	8,325,706.72	32,492,446.85
投资收益	205,190,777.61	227,778,971.89
公允价值变动收益	-15,122,550.20	7,105,895.96
资产处置收益	-	-
其他收益	2,872,425.62	2,077,904.60
其他业务收入	1,999,164.75	2,363,472.06
二、营业支出	193,034,997.29	139,905,806.61
主营业务成本	2,879,217.40	189,402.24
利息支出	67,480,072.85	49,983,163.91
提取风险准备金	14,138,262.88	-
税金及附加	1,650,673.31	1,496,978.83
业务及管理费	106,529,943.64	85,872,789.57
信用减值损失	356,827.21	-
其他业务成本	-	2,363,472.06
三、营业利润	248,487,123.59	285,768,930.44
加：营业外收入	124,835.40	-
减：营业外支出	2,000,000.00	-
四、利润总额	246,611,958.99	285,768,930.44
减：所得税费用	44,178,398.10	42,713,868.77
五、净利润	202,433,560.89	243,055,061.67
其他综合收益的税后净额	-	-
六、综合收益总额	202,433,560.89	243,055,061.67

企业负责人：

李国兴

主管会计工作负责人：

杨青

会计机构负责人：

郭阳达

中证信用·现金流量表

单位名称：中证信用增进股份有限公司

单位：元

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：		
收取的增信业务和咨询服务收入	245,699,539.24	133,445,807.33
收到的税费返还	65,901.01	-
收到的其他与经营活动有关的现金	23,897,708.24	16,341,802.42
现金流入小计	269,663,148.49	149,787,609.75
购买商品、接受劳务支付的现金	1,105,401.89	136,773.49
支付给职工以及为职工支付的现金	77,923,632.56	102,212,487.36
支付的各项税费	80,414,631.49	73,005,532.11
以现金支付的业务及管理费	16,054,412.82	27,154,705.00
支付的其他与经营活动有关的现金	15,617,572.73	717,634,621.26
现金流出小计	191,115,651.49	920,144,119.22
经营活动产生的现金流量净额	78,547,497.00	-770,356,509.47
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	3,063,961,140.98	6,592,012,856.91
取得投资收益所收到的现金	182,609,859.34	258,387,164.83
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	1,166.28	2,223.00
收到的其他与投资活动有关的现金	-	64,500,000.00
现金流入小计	3,246,572,166.60	6,914,902,244.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	713,511.00	803,244.07
投资所支付的现金	4,591,527,549.88	6,350,864,455.64
支付的其他与投资活动有关的现金	140,204.69	167,798,706.12
现金流出小计	4,592,381,265.57	6,519,466,405.83
投资活动产生的现金流量净额	-1,345,809,098.97	395,435,838.91
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资所收到的现金	-	-
借款所收到的现金	4,856,912,050.55	70,000,000.00
卖出回购金融资产卖出收到的现金	-	131,500,000.00
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	-
现金流入小计	4,856,912,050.55	201,500,000.00
偿还债务所支付的现金	3,831,652,068.96	420,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	95,982,914.80	106,139,526.58
支付的其他与筹资活动有关的现金	-	-
现金流出小计	3,927,634,983.76	526,139,526.58
筹资活动产生的现金流量净额	929,277,066.79	-324,639,526.58
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-337,984,535.18	-699,560,197.14
加：期初现金及现金等价物余额	1,183,619,819.05	2,150,346,020.17
六、期末现金及现金等价物余额	845,635,283.87	1,450,785,823.03

企业负责人：

李国兴

主管会计工作负责人：

杜青

会计机构负责人：

郭阳

所有者权益变动表

单位名称：中证信用增进股份有限公司

2020年6月30日

单位：元

	股本	其他权益工具	资本公积金	盈余公积	一般风险准备金	其他综合收益	未分配利润	合计
一、年初余额	4,585,980,000.00		694,407,918.77	143,442,890.52	163,812,916.18	-383,080.10	511,159,267.56	6,098,419,912.93
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年增减变动金额	-	998,600,000.00	5,672,314.91	-	-	-	-46,398,159.01	6,098,419,912.93
（一）综合收益总额							182,900,840.99	182,900,840.99
（二）股东投入的资本		998,600,000.00						998,600,000.00
（三）股份支付			5,672,314.91					5,672,314.91
（四）利润分配							-229,299,000.00	-229,299,000.00
1.提取盈余公积								
2.对所有者的分配							-229,299,000.00	-229,299,000.00
（五）所有者权益内部结转								
三、年末余额	4,585,980,000.00	998,600,000.00	700,080,233.68	143,442,890.52	163,812,916.18	-383,080.10	464,761,108.55	7,056,294,068.83

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

单位名称：中证信用增进股份有限公司

2019年6月30日

单位：元

	股本	其他权益工具	资本公积金	盈余公积	一般风险准备金	其他综合收益	未分配利润	合计
一、年初余额	4,585,980,000.00		682,426,491.51	102,708,772.75	123,078,798.41	-383,080.10	368,725,525.43	5,862,536,508.00
加：会计政策变更								
前期差错更正								
二、本年增减变动金额	4,585,980,000.00		682,426,491.51	102,708,772.75	123,078,798.41	-383,080.10	368,725,525.43	5,862,536,508.00
（一）综合收益总额							243,055,061.67	243,055,061.67
（二）股东投入的资本								
（三）股份支付			6,609,700.20					6,609,700.20
（四）利润分配								
三、年末余额	4,585,980,000.00		689,036,191.71	102,708,772.75	123,078,798.41	-383,080.10	611,780,587.10	6,112,201,269.87

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

中证信用增进股份有限公司

2020年半年度财务报表附注

（一）公司的基本情况

中证信用增进股份有限公司（以下简称“本公司”）是在中华人民共和国广东省注册的股份有限公司，于2015年5月27日成立，成立时注册资本为人民币3,300,000,000.00元，企业统一社会信用代码为91440300342642396Y。本公司由安信证券股份有限公司、东方证券股份有限公司、东吴证券股份有限公司、光大证券股份有限公司、广发证券股份有限公司、国泰君安证券股份有限公司、国元证券股份有限公司、中泰证券股份有限公司、中国人保资产管理有限公司、前海金融控股有限公司、佛山市顺德区新碧贸易有限公司、宏达控股集团有限公司、深圳市天图创业投资有限公司、珠海横琴中科白云中证股权投资合伙企业（有限合伙）、深圳市新沄资本投资企业（有限合伙）、兴业证券股份有限公司、国信证券股份有限公司、海通证券股份有限公司、第一创业投资管理有限公司、东方财富信息股份有限公司共同发起设立。本公司注册地址为：深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号基金小镇对冲基金中心513。注册资本已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具安永华明（2015）验字第60884100_H05号验资报告。

经本公司2015年第一届董事会第三次会议决议通过，同意本公司通过增资扩股方式非公开定向增发8亿股股份。其中，中国人民保险集团股份有限公司、中国太平洋人寿保险股份有限公司、深圳市沄禾资本投资企业（有限合伙）各出资人民币2.00亿元分别认购本公司2.00亿股股份；恒生电子股份有限公司、鸿博股份有限公司各出资人民币1.00亿元分别认购本公司1.00亿股股份。截至2015年7月10日，本公司已收到此次非公开定向增发的出资款合计人民币8.00亿元。该增资部分已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具安永华明（2015）验字第60884100_H10号验资报告。此次增资完成后，本公司实收资本变更为人民币41.00亿元。

经本公司2016年第一次临时股东大会决议通过，同意本公司向深圳市承信管理咨询合伙（普通合伙）（“深圳承信”）增发4,098.00万股股份。截至2017年8

月24日，本公司已收到深圳承信缴纳的投入资本人民币4,917.60万元，其中新增注册资本人民币4,098.00万元，余额人民币819.60万元作为资本公积。该增资部分已经由瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审验并于2017年8月24日出具瑞华验字[2017]第48080006号验资报告。此次增资完成后，本公司实收资本由人民币41.00亿元变更为人民币41.41亿元。

经本公司2017年第一届董事会第十二次会议决议通过，同意本公司通过增资扩股方式增发4.45亿股股份。其中，东吴证券股份有限公司以人民币6,250.00万元认购2,500.00万股股份；浙江永强集团股份有限公司以人民币2.50亿元认购1.00亿股股份；深圳市帕拉丁一期股权投资合伙企业（有限合伙）以人民币2.00亿元认购8,000.00万股股份；深圳天图兴卓投资企业（有限合伙）以人民币2.00亿元认购8,000.00万股股份；珠海横琴零壹沃土九号投资合伙企业（有限合伙）以人民币1.50亿元认购6,000.00万股股份；北京万通地产股份有限公司以人民币1.25亿元认购5,000.00万股股份；深圳普路通供应链管理股份有限公司以人民币1.25亿元认购5,000.00万股股份。截至2017年10月12日，本公司已收到此次增发的出资款。该增资部分已经由瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具瑞华[2017]验字第48080008号验资报告。此次增资完成后，本公司实收资本由人民币41.41亿元变更为人民币45.86亿元，新增注册资本人民币4.45亿元。

本公司及其子公司（以下简称“本集团”）主要从事：借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务；金融机构、工商企业资信等级及有价证券信用等级评定；证券市场资信评级；企业信用评估及信用风险管理；信息数据服务及相关产品销售；大数据相关技术开发服务及相关产品销售；股权、债券及金融衍生品投资；增信产品的创设与交易；受托资产管理及投资管理；信用风险管理咨询、经济信息咨询、数据库分析管理；财务顾问服务；以受让应收账款的方式提供贸易融资等。

（二）财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部颁布的《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。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，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。

（三）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2020年6月30日的财务状况以及2020年半年度的经营成果和现金流量。

（四）重要会计政策和会计估计

1、会计年度

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。本财务报表会计期间为自2020年1月1日至2020年6月30日止。

2、记账本位币

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

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

3、企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。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。

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

非同一控制下的企业合并

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。

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

4、合并财务报表

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

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

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

对于通过非同一控制下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。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5、现金及现金等价物

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

6、外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

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

7、金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权

益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，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根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

（1）以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该

金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

金融负债分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

（2）其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

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

对于不含重大融资成分的应收账款，本集团运用简化计量方法，按照相当于

整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

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

金融工具抵销

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

财务担保合同

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

后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

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

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

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。

8、长期股权投资

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

本集团能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本集团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，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

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

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

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

9、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：

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

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

10、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：

类别	使用年限
软件	5年
其他	5年

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

11、研究开发支出

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

12、长期待摊费用

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

13、买入返售与卖出回购款项

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

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

14、资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现

现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

15、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、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

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

辞退福利

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

时。

离职后福利（设定提存计划）

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

16、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。

17、股份支付

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

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本集团根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定服务期限等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。权益工具的公允价值采用近期交易法和收益法确定。

在满足服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本集团对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

对由于未满足非市场条件和/或服务期限条件而最终未能行权的股份支付，

不确认成本或费用。股份支付协议中规定了市场条件或非可行权条件的，无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有其他业绩条件和/或服务期限条件，即视为可行权。

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

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

18、与客户之间的合同产生的收入

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

客户合同收入

（1）增信业务合同

本集团为客户提供的增信业务合同通常为各类债务融资工具及非标准化融资产品出具信用增进函、担保函。由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，本集团按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团的履约服务在一段时间内均匀投入，相关履约服务收入在一段时间内平均分摊。

（2）评级业务合同

本集团为客户提供的服务合同通常是出具评级报告的履约义务。本集团有权就累计至今已完成的首次评级服务收取款项时，本集团按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团按照投入法根据评估已实现的结果确定提供首次评级服务的履约进度。本集团提供的跟踪评级服务在完成报告并具有就迄今为止已完成的履约部分获得客户付款的可执行权利时确认收入。

（3）受托资产管理业务合同

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

（4）风控数据服务合同

风控数据服务收入主要为按期为客户提供数据监控服务、软件开发和数据服务的收入。由于企业履约的同时客户即取得并消耗企业履约所带来的经济利益，企业将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团按照投入法确定提供服务的履约进度。

对合同规定由公司负责免费维护或免费升级的软件产品，本集团将其作为一项单项履约义务，按照提供商品和服务类质量保证的单独售价的相对比例，将部分交易价格分摊至服务类质量保证，并在客户取得服务控制权时确认收入。在评估质量保证是否在向客户保证所销售商品符合既定标准之外提供了一项单独服务时，本集团考虑该质量保证是否为法定要求、质量保证期限以及本集团承诺履行任务的性质等因素。

（5）咨询服务合同

咨询服务主要为客户提供咨询建议的服务，本集团在安排有关交易或提供有关服务后确认收入。

（6）保理业务合同

保理业务主要为客户以受让应收账款的方式提供贸易融资，由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，本集团按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。

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。

19、合同资产与合同负债

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本集团将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

合同资产

合同资产是指已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取

决于时间流逝之外的其他因素。

合同负债

合同负债是指已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务，如企业在转让承诺的商品或服务之前已收取的款项。

20、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。

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

21、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，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

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

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

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

22、租赁（自 2019 年 1 月 1 日起适用）

租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

作为承租人

使用权资产

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照变动后的租赁付款额现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为

折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；本集团将低价值的办公设备租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对租赁期不超过12个月短期租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。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。

23、回购股份

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

24、利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

25、公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量权益工具投资、债务工具投资和衍生金融工具投资。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、主要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额及其披露，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

金融工具

(1) 业务模式

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

(2) 合同现金流量特征

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

估计

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

(1) 金融工具减值

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

(2) 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。

(3) 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在很有可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，本集团就所有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应纳税所得额发生的时间和金额以及适用的税率，结合税务筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产和负债的金额。

(五) 税项

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

<u>税种</u>	<u>计税依据</u>
增值税	增值税一般纳税人按应税收入按6%的税率计算销项税，

		并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税；增值税小规模纳税人按应税收入的3%计缴增值税。
城市建设维护税		按实际缴纳的流转税7%计缴。上海淘贝企业管理咨询有限公司自2018年7月1日起适用1%。
教育费附加		按实际缴纳的流转税3%计缴。
地方教育费附加		按实际缴纳的流转税2%计缴。上海淘贝企业管理咨询有限公司和中证信用增进(上海)资产管理有限公司自2018年7月1日起适用1%。
企业所得税	注	按收入总额减去准予扣除及免税项目为应纳税所得额，并按25%的税率计缴。本集团在中国香港地区设立的公司依当地法缴纳利得税，应纳税所得额中不超过200万港币的部分适用税率为8.25%，超过200万港币的部分适用的税率为16.5%。

注：本集团下属中证征信（深圳）有限公司和中证信用云科技（深圳）股份有限公司在 2019 年度适用的税率为 15%。按《国家税务总局关于实施高新技术企业所得税优惠政策有关问题的通知》的有关规定享受企业所得税优惠政策，企业获得高新技术企业资格后，自其高新技术企业证书注明的发证时间所在年度起申报享受税收优惠，并按规定向主管税务机关办理备案手续。手续办理完毕后，高新技术企业可按 15%的税率进行所得税预缴申报或享受过渡性税收优惠。

（六）合并会计报表重要项目注释

以下附注未经特别注明，“期末余额”指 2020 年 6 月 30 日，“期初余额”指 2019 年 12 月 31 日；“本期发生额”指 2020 年 1-6 月发生额，“上期发生额”指 2019 年 1-6 月发生额，金额单位为人民币元。

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	1,642,200,801.20	1,495,077,362.75
应收利息	1,973,770.42	484,750.53
合计	1,644,174,571.62	1,495,562,113.28

2、存出保证金

项目	期末余额	年初余额
证券交易保证金	49,316,891.16	51,424,059.10
合计	49,316,891.16	51,424,059.10

3、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
债务工具投资	5,541,170,824.64	5,813,907,945.74
权益工具投资	88,227,537.00	140,212,602.69
合计	5,629,398,361.64	5,954,120,548.43

4、长期股权投资

被投资单位	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
一、合营企业			
小计			
二、联营企业			
小计	112,701,061.27	5,321,512.50	107,379,548.77
合计	112,701,061.27	5,321,512.50	107,379,548.77

(续表)

被投资单位	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
一、合营企业			
小计			
二、联营企业			
小计	108,201,061.27	5,321,512.50	102,879,548.77
合计	108,201,061.27	5,321,512.50	102,879,548.77

5、债权投资

项目	期末余额	年初余额
债券	1,052,031,078.77	597,251,769.31

信托计划	2,158,048,161.62	1,126,339,445.19
应收债权	10,498,310.01	17,269,426.85
合计	3,220,577,550.40	1,740,860,641.35

6、应收账款

项目	期末余额	期初余额
增信业务收入	502,174,112.10	372,507,155.30
数据服务收入	7,058,619.79	4,086,010.08
受托资产管理收入	4,074,855.71	2,675,906.66
评级业务收入	26,677,086.36	4,586,161.45
财务顾问收入	546,973.35	305,293.35
应收保理款	103,455,932.07	21,078,394.26
信用管理收入	2,117,633.11	121,963.25
小计	646,105,212.49	405,360,884.35
减：坏账准备	6,043,012.38	3,540,462.30
合计	640,062,200.11	401,820,422.05

7、短期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	314,000,000.00	662,000,000.00
应付利息		1,252,129.46
合计	314,000,000.00	663,252,129.46

8、卖出回购金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券回购	68,000,000.00	162,999,790.00
收益权转让协议		30,000,000.00
小计	68,000,000.00	192,999,790.00
应付利息		460,814.61
合计	68,000,000.00	193,460,604.61

9、应付债券

项目	期末余额	期初余额
非公开发行公司债券		1,649,362,659.80
公开发行公司债券	2,197,719,373.79	

项目	期末余额	期初余额
小计	2,197,719,373.79	1,649,362,659.80
应付利息	35,959,561.65	53,995,726.01
合计	2,233,678,935.44	1,703,358,385.81

10、风险准备金

项目	期末余额	期初余额
财务担保合同风险准备金	181,995,444.15	139,944,852.35
合计	181,995,444.15	139,944,852.35

11、其他权益工具

项目	期末余额	期初余额
公开发行永续期公司债券	998,600,000.00	
合计	998,600,000.00	

12、主营业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
增信业务收入	220,600,259.17	142,868,869.59
受托资产管理收入	6,789,403.67	3,614,732.29
顾问服务收入	25,090,803.69	13,565,048.43
信用管理收入	20,620,727.05	6,394,103.69
数据服务收入	11,663,181.39	6,005,894.36
保理业务收入	5,913,904.71	
评级服务收入	105,921,226.32	46,429,155.77
合计	396,599,506.00	218,877,804.13

13、利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
银行存款	15,573,125.79	451,542.02
买入返售金融资产	175,048.94	270,339.94
存出保证金	101,222.44	22,309.48
贷款及应收款项类投资		27,593,249.71
合计	15,849,397.17	28,337,441.15

14、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	217,518,744.28	167,649,604.37
衍生金融资产	4,602,676.66	2,460,805.00
债权投资	109,647,989.55	70,447,487.94
合计	331,769,410.49	240,557,897.31

15、公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-23,978,902.13	9,534,500.32
衍生金融资产	433,978.61	-202,773.57
合计	-23,544,923.52	9,331,726.75

16、利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
卖出回购金融资产	1,513,404.33	2,408,942.13
短期借款	4,422,238.27	4,170,814.34
应付债券	60,696,549.63	43,322,854.11
其他	968,114.33	274,741.27
合计	67,600,306.56	50,177,351.85

17、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
人力成本	180,503,513.96	155,083,199.68
场地费用	20,581,072.94	21,498,085.60
折旧及摊销	9,831,787.07	7,978,803.60
IT 运营费用	5,487,470.44	3,878,097.42
业务费用	4,405,922.33	10,893,734.66
运营办公费用	17,072,208.68	15,055,431.32
合计	237,881,975.42	214,387,352.28

18、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	96,355,675.44	42,668,288.11
递延所得税费用	-24,054,284.92	272,127.78

项目	本期发生额	上期发生额
合计	72,301,390.52	42,940,415.89