

威海市双岛湾开发投资有限公司

审计报告

勤信审字【2021】第 0951 号



目 录

<u>内 容</u>	<u>页 次</u>
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
1. 合并资产负债表	4-5
2. 母公司资产负债表	6-7
3. 合并利润表	8
4. 母公司利润表	9
5. 合并现金流量表	10
6. 母公司现金流量表	11
7. 合并所有者权益变动表	12-13
8. 母公司所有者权益变动表	14-15
三、财务报表附注	16-60

中勤万信会计师事务所

地址：北京西直门外大街 112 号阳光大厦 10 层

电话：(86-10) 68360123

传真：(86-10) 68360123-3000

邮编：100044

审计报告

勤信审字【2021】第 0951 号

威海市双岛湾开发投资有限公司：

一、审计意见

我们审计了威海市双岛湾开发投资有限公司（以下简称双岛湾公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了双岛湾公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于双岛湾公司，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

双岛湾公司管理层对其他信息负责。其他信息包括双岛湾公司 2020 年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

双岛湾公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估双岛湾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，除非管理层计划清算双岛湾公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督双岛湾公司的财务报告过程。

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，就可能对双岛湾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双岛湾公司不能持续经营。

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

(6) 就双岛湾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。

中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)

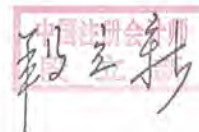
二〇二一年四月二十五日



中国注册会计师:

 中国注册会计师
梁海涌

中国注册会计师:

 中国注册会计师
高云

合并资产负债表


编制单位：威海市双岛湾开发投资有限公司

2020年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金	六、1	2,712,241,577.10	693,400,212.32
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	六、2	1,514,458,597.54	1,103,361,656.95
预付款项	六、3	376,934,931.88	462,995,803.13
其他应收款	六、4	2,206,138,576.22	1,359,887,088.61
存货	六、5	8,954,735,937.45	7,133,256,151.06
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	六、6	153,710,883.54	85,532,674.11
流动资产合计		15,918,220,503.73	10,838,433,586.18
非流动资产：			
可供出售金融资产	六、7	96,980,000.00	78,980,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	六、8	9,852,322.18	9,797,242.47
投资性房地产	六、9	828,933,614.08	849,110,497.18
固定资产	六、10	1,689,582,727.87	1,851,248,390.60
在建工程	六、11	192,719,839.29	76,834,696.29
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	六、12	3,768,450,000.00	4,091,460,000.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	六、13	17,192,870.81	10,052,416.64
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		6,603,711,374.23	6,967,483,243.18
资产总计		22,521,931,877.96	17,805,916,829.36

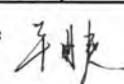
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并资产负债表（续）

编制单位：威海市双岛湾开发投资有限公司

2020年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款	六、14	103,000,000.00	50,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	六、15	121,973,129.48	150,253,006.60
预收款项	六、16	2,342,497.42	596,237.91
应付职工薪酬	六、17	143,756.00	171,488.51
应交税费	六、18	168,001,764.39	124,143,554.84
其他应付款	六、19	498,522,964.44	290,565,102.45
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	六、20	827,820,000.00	422,020,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		1,721,804,111.73	1,037,749,390.31
非流动负债：			
长期借款	六、21	1,726,120,000.00	1,816,900,000.00
应付债券	六、22	3,780,000,000.00	1,440,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	六、23	2,730,469,126.75	1,108,344,056.67
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		8,236,589,126.75	4,365,244,056.67
负债合计		9,958,393,238.48	5,402,993,446.98
所有者权益：			
实收资本	六、24	500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、25	10,746,439,898.14	10,783,549,852.43
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	六、26	138,226,174.96	117,752,509.92
一般风险准备			
未分配利润	六、27	1,178,872,566.38	1,001,621,020.03
归属于母公司股东权益合计		12,563,538,639.48	12,402,923,382.38
少数股东权益			
股东权益合计		12,563,538,639.48	12,402,923,382.38
负债和股东权益总计		22,521,931,877.96	17,805,916,829.36

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司资产负债表


编制单位：威海市双岛湾开发投资有限公司


2020年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		1,856,624,319.40	52,098,468.50
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十三、1	767,352,788.62	655,001,296.33
预付款项		93,521,343.41	89,252,312.27
其他应收款	十三、2	2,970,614,485.61	1,801,794,997.93
存货		3,956,672,501.73	3,754,282,565.69
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		9,644,785,438.77	6,352,429,640.72
非流动资产：			
可供出售金融资产		13,000,000.00	
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	十三、3	959,779,942.78	862,453,302.07
投资性房地产		828,933,614.08	849,110,497.18
固定资产		1,667,408,040.56	1,772,840,071.08
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		1,262,625,000.00	1,370,850,000.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		14,131,133.36	6,515,231.99
递延所得税资产			
其他非流动资产			
非流动资产合计		4,745,877,730.78	4,861,769,102.32
资产总计		14,390,663,169.55	11,214,198,743.04

法定代表人： 

主管会计工作负责人： 

会计机构负责人： 

母公司资产负债表（续）

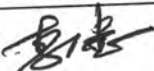
编制单位：威海市双岛湾开发投资有限公司

2020年12月31日

金额单位：人民币元

项 目	附注	年末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		234,281,024.77	262,619,887.66
预收款项			
应付职工薪酬			
应交税费		172,700,921.20	160,819,393.52
其他应付款		194,115,762.15	68,788,491.56
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		420,000,000.00	360,000,000.00
其他流动负债			
流动负债合计		1,021,097,708.12	852,227,772.74
非流动负债：			
长期借款		260,000,000.00	
应付债券		3,780,000,000.00	1,440,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		352,227,866.67	261,696,666.67
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		4,392,227,866.67	1,701,696,666.67
负债合计		5,413,325,574.79	2,553,924,439.41
所有者权益：			
实收资本		500,000,000.00	500,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		7,097,024,974.85	6,984,698,334.14
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		138,226,174.96	117,752,509.92
一般风险准备			
未分配利润		1,242,086,444.95	1,057,823,459.57
股东权益合计		8,977,337,594.76	8,660,274,303.63
负债和股东权益总计		14,390,663,169.55	11,214,198,743.04

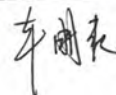
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

编制单位：威海市双岛湾开发投资有限公司

2020年度

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年发生额	上年发生额
一、营业总收入		596,284,169.76	588,813,915.01
其中：营业收入	六、28	596,284,169.76	588,813,915.01
二、营业总成本		613,176,197.17	589,315,608.81
其中：营业成本	六、28	575,769,031.56	561,232,841.09
税金及附加	六、29	8,840,362.39	8,914,497.60
销售费用		934.29	3,915.53
管理费用		18,747,391.82	15,348,220.45
研发费用			
财务费用	六、30	9,818,477.11	3,816,134.14
其中：利息费用		16,934,644.67	4,604,649.96
利息收入		7,150,530.81	789,939.74
加：其他收益	六、31	200,219,142.90	200,000,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）	六、32	10,714,239.37	-144,707.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	六、33	-557,297.63	-594,212.50
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六、34		1,102,171.95
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		193,484,057.23	199,861,558.58
加：营业外收入	六、35	9,898.14	7,243.51
减：营业外支出	六、36	894,168.00	1,423,409.88
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		192,599,787.37	198,445,392.21
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		192,599,787.37	198,445,392.21
（一）按经营持续性分类			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		192,599,787.37	198,445,392.21
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
2、归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		192,599,787.37	198,445,392.21
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计变动额			
2、权益法下不能转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益			
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4、现金流量套期损益的有效部分			
5、外币财务报表折算差额			
6、其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		192,599,787.37	198,445,392.21
归属于母公司股东的综合收益总额		192,599,787.37	198,445,392.21
归属于少数股东的综合收益总额			

2020年度公司发生同一控制下企业合并，被合并方在合并前实现的净利润本年和上年发生额分别为：-23,654,109.32元、-10,925,966.12元。

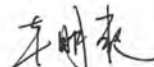
法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



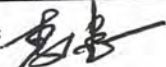
母公司利润表


编制单位：威海市双岛湾开发投资有限公司


2020年度

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年发生额	上年发生额
一、营业收入	十三、4	297,477,611.70	350,908,483.19
减：营业成本	十三、4	286,939,146.22	334,640,069.57
税金及附加		1,784,865.67	2,105,450.90
销售费用			
管理费用		6,731,801.80	5,120,032.66
研发费用			
财务费用		-3,664,111.52	-46,729.33
其中：利息费用			6,225.80
利息收入		3,672,563.94	52,955.13
加：其他收益		200,000,000.00	195,280,000.00
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-499,448.55	-433,736.23
资产处置收益（损失以“-”号填列）			24,100.00
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		205,186,460.98	203,960,023.16
加：营业外收入			4,720,000.00
减：营业外支出		449,810.56	801.33
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		204,736,650.42	208,679,221.83
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		204,736,650.42	208,679,221.83
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		204,736,650.42	208,679,221.83
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划变动额			
2、权益法下不能重分类转损益的其他综合收益			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下可转损益的其他综合收益			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益			
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4、现金流量套期损益的有效部分			
5、外币财务报表折算差额			
6、其他			
六、综合收益总额		204,736,650.42	208,679,221.83

法定代表人： 

主管会计工作负责人： 

会计机构负责人： 

合并现金流量表

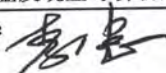
编制单位：威海市双岛湾开发投资有限公司

2020年度

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年发生额	上年发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		209,706,699.21	1,008,958,884.67
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		5,713,124,948.53	3,536,746,218.26
经营活动现金流入小计		5,922,831,647.74	4,545,705,102.93
购买商品、接受劳务支付的现金		2,665,534,791.54	1,398,909,442.11
支付给职工以及为职工支付的现金		9,984,311.34	9,701,099.92
支付的各项税费		4,498,275.31	2,196,517.06
支付其他与经营活动有关的现金		3,629,641,653.84	2,755,768,032.23
经营活动现金流出小计		6,309,659,032.03	4,166,575,091.32
经营活动产生的现金流量净额		-386,827,384.29	379,130,011.61
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			400,000.00
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			400,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		128,539,890.24	74,808,059.25
投资支付的现金		18,077,600.00	5,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		146,617,490.24	79,808,059.25
投资活动产生的现金流量净额		-146,617,490.24	-79,408,059.25
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		4,651,250,000.00	907,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		15,562,385.71	81,809,284.03
筹资活动现金流入小计		4,666,812,385.71	988,809,284.03
偿还债务支付的现金		1,904,040,000.00	415,090,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		210,486,146.40	186,911,105.39
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		2,114,526,146.40	602,001,105.39
筹资活动产生的现金流量净额		2,552,286,239.31	386,808,178.64
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		2,018,841,364.78	686,530,131.00
加：期初现金及现金等价物余额		693,400,212.32	6,870,081.32
六、期末现金及现金等价物余额		2,712,241,577.10	693,400,212.32

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司现金流量表

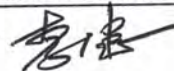
编制单位：威海市双岛湾开发投资有限公司

2020年度

金额单位：人民币元

项 目	附注	本年发生额	上年发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		200,000,000.00	1,000,000,000.00
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,067,465,847.42	799,216,673.48
经营活动现金流入小计		2,267,465,847.42	1,799,216,673.48
购买商品、接受劳务支付的现金		1,038,045,203.89	443,391,728.88
支付给职工以及为职工支付的现金		2,937,785.52	2,538,489.03
支付的各项税费		22,974.33	10,596.67
支付其他与经营活动有关的现金		1,959,189,442.12	1,011,329,704.37
经营活动现金流出小计		3,000,195,405.86	1,457,270,518.95
经营活动产生的现金流量净额		-732,729,558.44	341,946,154.53
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,474,486.46	75,028.98
投资支付的现金		13,000,000.00	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		14,474,486.46	75,028.98
投资活动产生的现金流量净额		-14,474,486.46	-75,028.98
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,809,250,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		15,000,000.00	
筹资活动现金流入小计		3,824,250,000.00	
偿还债务支付的现金		1,160,000,000.00	189,250,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		112,520,104.20	101,335,182.90
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		1,272,520,104.20	290,585,182.90
筹资活动产生的现金流量净额		2,551,729,895.80	-290,585,182.90
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		1,804,525,850.90	51,285,942.65
加：期初现金及现金等价物余额		52,098,468.50	812,525.85
六、期末现金及现金等价物余额		1,856,624,319.40	52,098,468.50

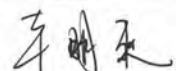
法定代表人：



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

金额单位：人民币元

项目	2020年度										所有者权益合计
	本年数										
	归属母公司所有者权益										
实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	
500,000,000.00	优先股	永续债	其他	10,783,549,852.43					1,001,021,020.03		
一、上年年末余额											
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年年初余额	500,000,000.00				10,783,549,852.43				1,001,021,020.03		12,402,923,382.38
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）											
（一）综合收益总额											
（二）所有者投入和减少资本											
1、股东投入的普通股											
2、其他权益工具持有者投入资本											
3、股份支付计入所有者权益的金额											
4、其他											
（三）利润分配											
1、提取盈余公积											
2、提取一般风险准备											
3、对所有者分配											
4、其他											
（四）所有者权益内部结转											
1、资本公积转增资本（或股本）											
2、盈余公积转增资本（或股本）											
3、盈余公积弥补亏损											
4、设定受益计划变动额结转留存收益											
5、其他											
（五）专项储备											
1、本期提取											
2、本期使用											
（六）其他											
四、本年年末余额	500,000,000.00				10,746,439,898.14				1,178,872,566.38		12,565,538,659.48

时静

时静

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

法定代表人：

合并所有者权益变动表

金额单位：人民币元

2020年度

项目	上年数												
	归属于母公司所有者权益				其他综合收益			专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股本所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	其他综合收益	其他综合收益						
一、上年年末余额	500,000,000.00		10,575,295,705.74					96,884,587.74		834,623,996.09		12,006,802,289.57	
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他			163,541,862.66							-10,580,446.09		152,961,416.57	
二、本年初余额	500,000,000.00		10,738,835,568.40					96,884,587.74		824,043,550.00		12,159,763,706.14	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			44,714,284.03					20,867,922.18		177,577,470.03		243,159,676.24	
（一）综合收益总额										198,445,392.21		198,445,392.21	
（二）所有者投入和减少资本			44,714,284.03									44,714,284.03	
1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他			44,714,284.03									44,714,284.03	
（三）利润分配								20,867,922.18		-20,867,922.18			
1. 提取盈余公积								20,867,922.18		-20,867,922.18			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他													
四、本年年末余额	500,000,000.00		10,783,549,852.43					117,752,509.92		1,001,621,020.03		12,402,923,282.38	

时静

时静

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

法定代表人：

母公司所有者权益变动表

金额单位：人民币元

项 目	2020年度											
	本年数											
	实收资本	优先股	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		永续债	其他									
一、上年年末余额	500,000,000.00				6,984,698,334.14				117,752,509.92		1,057,823,459.57	8,660,274,303.63
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	500,000,000.00				6,984,698,334.14				117,752,509.92		1,057,823,459.57	8,660,274,303.63
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					112,326,640.71				20,473,665.04		184,262,985.38	317,063,291.13
（一）综合收益总额					112,326,640.71						204,736,650.42	204,736,650.42
（二）所有者投入和减少资本												
1、股东投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入所有者权益的金额												
4、其他												
（三）利润分配												
1、提取盈余公积												
2、提取一般风险准备												
3、对所有者的分配												
4、其他												
（四）所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本（或股本）												
2、盈余公积转增资本（或股本）												
3、盈余公积弥补亏损												
4、设定受益计划变动额结转留存收益												
5、其他												
（五）专项储备												
1、本期提取												
2、本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	500,000,000.00				7,097,024,974.85				138,226,174.96		1,242,086,444.95	8,977,337,594.76

编制单位：威海市双岛湾开发投资有限公司



主管会计工作负责人：时静

会计机构负责人：李时俊

法定代表人：李时俊

母公司所有者权益变动表

金额单位：人民币元

项目	2020年度				上年数							
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	500,000,000.00				6,982,758,334.14				96,884,587.74		870,012,159.92	8,449,655,081.80
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	500,000,000.00				6,982,758,334.14				96,884,587.74		870,012,159.92	8,449,655,081.80
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					1,940,000.00				20,867,922.18		187,811,299.65	210,619,221.83
（一）综合收益总额					1,940,000.00						208,679,221.83	208,679,221.83
（二）所有者投入和减少资本												
1、股东投入的普通股												
2、其他权益工具持有者投入资本												
3、股份支付计入所有者权益的金额												
4、其他												
（三）利润分配					1,940,000.00				20,867,922.18		-20,867,922.18	
1、提取盈余公积												
2、提取一般风险准备												
3、对所有者的分配												
4、其他												
（四）所有者权益内部结转												
1、资本公积转增资本（或股本）												
2、盈余公积转增资本（或股本）												
3、盈余公积弥补亏损												
4、设定受益计划变动额结转留存收益												
5、其他												
（五）专项储备												
1、本期提取												
2、本期使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	500,000,000.00				6,984,698,334.14				117,752,509.92		1,057,823,459.57	8,660,274,303.63

时静

主管会计工作负责人：

时静

会计机构负责人：

法定代表人：

威海市双岛湾开发投资有限公司

2020 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、公司基本情况

(一) 公司概况

威海市双岛湾开发投资有限公司(以下简称本公司或公司)是由威海市市政建设公用事业管理处出资组建的具有独立法人地位的国有独资公司, 公司成立于 2010 年 7 月 26 日, 在威海市火炬高技术产业开发区市场监督管理局登记注册, 社会信用代码为 913710005589493112。2012 年 2 月 17 日威海市市政建设公用事业管理处与威海市政府投融资管理中心签订国有股权无偿划转协议, 同年 2 月 28 日威海市政府投融资管理中心以土地使用权出资, 增加注册资本金 21,000.00 万元, 2012 年 8 月 1 日增加注册资本金 20,000.00 万元, 变更后注册资金为人民币 50,000.00 万元, 2015 年 10 月 22 日股东变更为威海火炬高技术产业开发区投融资管理中心, 2018 年 8 月 22 日股东变更为威海高新控股集团有限公司, 法定代表人李健, 注册地址在威海市高区双岛路-369-11 号。

公司经营范围包括: 为企业提供项目策划和服务; 对基础设施、公共设施的投资、建设及资产的运营管理、物业管理; 双岛湾区域的土地整理。

本财务报表经公司董事会于 2021 年 4 月 25 日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

截至报告期末, 纳入合并财务报表范围的子公司共计五家, 详见本附注八、在其他主体中的权益。

本报告期合并财务报表范围变化情况详见本附注七、合并范围的变更。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 42 项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定, 本公司会计核算以权责发生制为基础。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

本公司编制的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 2020 年 12 月 31 日的财务状况及 2020 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

本公司及各子公司从事项目建设等经营。本公司及各子公司根据实际生产经营特点, 依据相关企业会计准则的规定, 对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计, 详见本附注四、18“收入”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明, 请参阅附注四、22

“重大会计判断和估计”。

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司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。

2、营业周期

正常营业周期是指本公司从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

3、记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。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。

(1) 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。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下企业合并

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。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本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合并成本的计量进

行复核，复核后合并成本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。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、5（2）），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、10“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，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，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转入当期投资收益）。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了按照权益法核算的在被购买方重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动中的相应份额以外，其余转为购买日所属当期投资收益）。

5、合并财务报表的编制方法

（1）合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本公司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该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

（2）合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本公司开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括

在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

公司内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的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，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、10“长期股权投资”或本附注四、7“金融工具”。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、10、（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

6、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的

投资。

7、金融工具

在本公司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。金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①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：A.取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；B.属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；C.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。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可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：A.该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；B.本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

②持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

③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。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

④可供出售金融资产

包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了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、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或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。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，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，金融资产转回减值损失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。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将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并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产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。

在确认减值损失后，期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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

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，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

8、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

(1) 坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②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）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

(2) 坏账准备的计提方法

①单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币 1000 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，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。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法

A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

B. 根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

按组合方式实施减值测试时，坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征（债务人根据合同条款偿还欠款的能力）按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法：

项目	计提方法
组合 1：账龄分析法组合	账龄分析法
组合 2：无回收风险组合	保证金及其他管理层评估后认为无回收风险的款项，该组合不计提坏账准备

a. 组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收账款计提比例（%）	其他应收款计提比例（%）
1 年以内（含 1 年，以下同）	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	30.00	30.00
3-4 年	50.00	50.00
4-5 年	80.00	80.00
5 年以上	100.00	100.00

③ 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，计提坏账准备。

（3）坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，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应收款项在转回日的摊余成本。

9、存货

（1）存货的分类

存货主要包括土地、开发产品、开发成本、原材料及低值易耗品等。

（2）存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按个别认定法计价。

（3）存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销

售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度为实地盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

10、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、7“金融工具”。

共同控制，是指本公司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，是指本公司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。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，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。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他

必要支出也计入投资成本。

(2) 后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司

的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、5、(2)“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例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，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

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。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。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可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本公司采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

12、固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定

资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	年限平均法	30-50 年	5.00	1.90-3.17
管网	年限平均法	20 年	5.00	4.75
办公设备	年限平均法	3-10 年	5.00	9.50-31.67
运输工具	年限平均法	10 年	5.00	9.50
其他	年限平均法	3-10 年	5.00	9.50-31.67

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

（3）固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

（4）其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

13、借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、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，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

14、无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

取得的海域使用权作为无形资产核算，依权属证明及相关规定载明的使用期限内使用。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销，海域使用权的摊销年限为 15 年。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(2) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“长期资产减值”。

15、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的长期待摊费用主要包括装修款等。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

16、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产

组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

17、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

18、收入

(1) 代建工程业务收入

已经完工并验收合格，签订了销售合同并履行了合同规定的义务，即开发产品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入；并且该项目已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认销售收入的实现。

(2) 租赁收入

按租赁合同、协议约定的承租日期（有免租期的考虑免租期）与租金额，按权责发生制确认收入。

19、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将

补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

20、租赁

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

（1）本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本公司作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

21、重要会计政策、会计估计的变更**(1) 会计政策变更**

无

(2) 会计估计变更

无

22、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本公司管理层当前的估计存在差异，进而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。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本公司需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

(1) 坏账准备计提

本公司根据应收款项的会计政策，采用备抵法核算坏账损失。应收款项减值是基于评估应收款项的可收回性。鉴定应收款项减值要求管理层的判断和估计。实际的结果与原先估计的差异将在估计被改变的期间影响应收款项的账面价值及应收款项坏账准备的计提或转回。

(2) 折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。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。

五、税项

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按6%、9%、13%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；采用简易办法，征收率为5%。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育附加	按实际缴纳的流转税的3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

六、合并财务报表项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指2020年1月1日，“年末”指2020年12月31日；“本年”指2020年度，“上年”指2019年度。

1、货币资金

项 目	年末余额	年初余额
库存现金	27,359.60	64,493.97
银行存款	2,412,214,217.50	693,335,718.35
其他货币资金	300,000,000.00	0.00
合 计	2,712,241,577.10	693,400,212.32

2、应收账款

(1) 应收账款情况

①应收账款分类披露

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,515,036,954.12	100.00	578,356.58	54.14	1,514,458,597.54

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
其中：账龄分析	1,068,189.38	0.07	578,356.58	54.14	489,832.80
无回收风险	1,513,968,764.74	99.93			1,513,968,764.74
单项金额不重大但单独计提坏账准备的 应收账款					
合 计	1,515,036,954.12	100.00	578,356.58	54.14	1,514,458,597.54

(续)

类 别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应 收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应 收账款	1,103,822,069.22	100.00	460,412.27	32.85	1,103,361,656.95
其中：账龄分析	1,401,568.59	0.13	460,412.27	32.85	941,156.32
无回收风险	1,102,420,500.63	99.87			1,102,420,500.63
单项金额不重大但单独计提坏账准备的 应收账款					
合 计	1,103,822,069.22	100.00	460,412.27	32.85	1,103,361,656.95

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账 龄	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内	390,948.43	19,547.42	5
1 至 2 年	72,137.00	7,213.70	10
2 至 3 年	695.80	208.74	30
3 至 4 年	32,095.15	16,047.58	50
4 至 5 年	184,869.30	147,895.44	80
5 年以上	387,443.70	387,443.70	100
合 计	1,068,189.38	578,356.58	

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
无回收风险组合：			
威海火炬高技术产业开发区财政局	1,489,056,685.74		
工业和信息化部威海电子信息技术综合研究中心	24,912,079.00		
合计	1,513,968,764.74		

②本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备金额 117,944.31 元。

(2) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
威海火炬高技术产业开发区财政局	委托代建、租金	1,489,056,685.74	3 年以内	98.29	
工业和信息化部威海电子信息技术综合研究中心	转让款	24,912,079.00	3-4 年	1.64	
威高集团有限公司	餐饮费	271,443.00	2 年以内	0.02	16,231.90
威海蓝月馆餐饮管理有限公司	水电费	205,500.00	5 年以上	0.01	205,500.00
山东威瑞外科医用用品有限公司	水电费	71,000.00	4 年以上	0.01	64,000.00
合计	/	1,514,516,707.74	/	99.97	285,731.90

3、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	124,424,956.78	33.01	148,301,455.03	32.03
1 至 2 年	62,998,937.45	16.71	113,379,358.22	24.49
2 至 3 年	66,084,559.44	17.53	131,494,793.18	28.40
3 年以上	123,426,478.21	32.75	69,820,196.70	15.08
合计	376,934,931.88	—	462,995,803.13	—

(2) 账龄超过 1 年且金额重要的预付款项

债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
威海海盛市政工程公司	73,360,816.00	2 年以内, 3-5 年	工程未结算
中国建筑第五工程局有限公司	66,084,380.42	1-4 年	工程未结算

债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
威高集团有限公司	49,500,000.00	1-3 年	工程未结算
天津机械施工有限公司	12,150,000.00	2-4 年	工程未结算
威海市高伧建工基础工程有限责任公司	7,728,856.85	2-3 年	工程未结算
合计	208,824,053.27		

(3) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位名称	与本公司关系	金额	账龄	未结算原因
中国建筑第五工程局有限公司	施工方	73,684,380.42	4 年以内	工程未结算
威海海盛市政工程公司	施工方	73,360,816.00	2 年以内, 3-5 年	工程未结算
威海建设集团股份有限公司	施工方	61,336,850.00	1 年以内	工程未结算
威高集团有限公司	施工方	49,500,000.00	1-3 年	工程未结算
天津机械施工有限公司	施工方	12,150,000.00	2-4 年	工程未结算
合计		270,032,046.42		

4、其他应收款

项 目	年末余额	年初余额
其他应收款	2,206,138,576.22	1,359,887,088.61
应收利息		
应收股利		
合 计	2,206,138,576.22	1,359,887,088.61

(1) 其他应收款情况

①其他应收款分类披露

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,213,757,782.33	100.00	7,619,206.11	0.34	2,206,138,576.22
其中：账龄分析	11,537,131.86	0.52	7,619,206.11	66.04	3,917,925.75
无回收风险	2,202,220,650.47	99.48			2,202,220,650.47
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
合计	2,213,757,782.33	100.00	7,619,206.11	0.34	2,206,138,576.22

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,367,066,941.40	100.00	7,179,852.79	0.53	1,359,887,088.61
其中：账龄分析	11,500,603.25	0.84	7,179,852.79	62.43	4,320,750.46
无回收风险	1,355,566,338.15	99.16			1,355,566,338.15
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,367,066,941.40	100.00	7,179,852.79	0.53	1,359,887,088.61

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	346,527.65	17,326.38	5.00
1至2年	3,031,788.64	303,178.86	10.00
2至3年	856,749.73	257,024.92	30.00
3至4年	416,953.43	208,476.72	50.00
4至5年	259,565.89	207,652.71	80.00
5年以上	6,625,546.52	6,625,546.52	100.00
合计	11,537,131.86	7,619,206.11	

组合中，采用无回收风险组合计提坏账准备的其他应收款

组合名称	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
无回收风险组合：			
威海高新控股集团有限公司	1,195,361,175.38		
威海火炬高技术产业开发区财政局	960,359,716.54		

组合名称	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
威海市昌鸿房地产开发有限责任公司	17,429,530.00		
威海天安建设集团有限公司高区分公司	4,956,029.20		
威海建设集团股份有限公司	4,482,431.41		
工业和信息化部威海电子信息综合研究中心	1,752,000.00		
中国电建市政建设集团有限公司	1,587,668.00		
其他 (押金或备用金等)	16,292,099.94		
合计	2,202,220,650.47		

②本年计提、收回或转回的其他应收款坏账准备情况

本年计提坏账准备金额 439,353.32 元。

③按欠款方归集年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
威海高新控股集团有限公司	往来款	1,195,361,175.38	3 年以内	54.00	
威海火炬高技术产业开发区财政局	往来款	960,359,716.54	2-3 年	43.38	
威海市昌鸿房地产开发有限责任公司	往来款	17,429,530.00	4-5 年	0.79	
威海天安建设集团有限公司高区分公司	保证金	4,956,029.20	1 年以内	0.22	
威海建设集团股份有限公司	保证金	4,482,431.41	1 年以内	0.20	
合计	—	2,182,588,882.53	—	98.59	

5、存货

项目	年末余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
土地资产	1,352,030,902.54		1,352,030,902.54
开发产品	689,235,141.65		689,235,141.65
开发成本	6,912,575,873.67		6,912,575,873.67
其他	894,019.59		894,019.59
合计	8,954,735,937.45		8,954,735,937.45

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
土地资产	1,335,065,314.54		1,335,065,314.54
开发产品	673,372,255.61		673,372,255.61

项 目	年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	5,123,800,513.30		5,123,800,513.30
其他	1,018,067.61		1,018,067.61
合 计	7,133,256,151.06		7,133,256,151.06

6、其他流动资产

项 目	年末余额	年初余额
待抵扣税金	153,710,883.54	85,532,674.11
合 计	153,710,883.54	85,532,674.11

7、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具						
可供出售权益工具	96,980,000.00		96,980,000.00	78,980,000.00		78,980,000.00
其中：按公允价值计量的						
按成本计量的	96,980,000.00		96,980,000.00	78,980,000.00		78,980,000.00
其他						
合 计	96,980,000.00		96,980,000.00	78,980,000.00		78,980,000.00

(2) 年末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额				减值准备余额
	年初	本年增加	本年减少	年末	
威海创新投资有限公司	8,380,000.00			8,380,000.00	
威海神光光伏科技有限公司	600,000.00			600,000.00	
波力尔科技发展有限公司	13,000,000.00			13,000,000.00	
威海北创投资基金中心（有限合伙）	7,000,000.00			7,000,000.00	
威海高新创业建设投资有限公司		13,000,000.00		13,000,000.00	
山东高达高纺织服装研究院有限公司		5,000,000.00		5,000,000.00	
哈工大（威海）创新创业园有限责任公司	50,000,000.00			50,000,000.00	
合 计	78,980,000.00	18,000,000.00		96,980,000.00	

8、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资						
对联营、合营企业投资	9,852,322.18		9,852,322.18	9,797,242.47		9,797,242.47
合计	9,852,322.18		9,852,322.18	9,797,242.47		9,797,242.47

(2) 对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本期增减变动					年末余额	减值准备 年末 余额
		追加 投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合 收益调整	其他		
联营企业：								
威海区域创新中心有 限责任公司	9,797,242.47			55,079.71			9,852,322.18	
合计	9,797,242.47			55,079.71			9,852,322.18	

9、投资性房地产

采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1、年初余额		894,508,484.16		894,508,484.16
2、本期增加金额				
(1) 存货转入				
3、本期减少金额				
4、期末余额		894,508,484.16		894,508,484.16
二、累计折旧和累计摊销				
1、年初余额		45,397,986.98		45,397,986.98
2、本期增加金额		20,176,883.10		20,176,883.10
(1) 计提或摊销		20,176,883.10		20,176,883.10
3、本期减少金额				
4、期末余额		65,574,870.08		65,574,870.08
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本期增加金额				
3、本期减少金额				

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
4、期末余额				
四、账面价值				
1、期末账面价值		828,933,614.08		828,933,614.08
2、年初账面价值		849,110,497.18		849,110,497.18

10、固定资产

项目	年末余额	年初余额
固定资产	1,689,582,727.87	1,851,248,390.60
固定资产清理		
合计	1,689,582,727.87	1,851,248,390.60

(1) 固定资产

项目	管网	办公设备	运输工具	房屋建筑物	其他	合计
一、账面原值						
1、年初余额	2,208,212,297.00	16,028,221.49	12,505,849.73	67,455,127.10	823,699.00	2,305,025,194.32
2、本期增加金额		1,798,926.52				1,798,926.52
(1) 购置		1,798,926.52				1,798,926.52
3、本期减少金额				55,211,633.76	823,699.00	56,035,332.76
(1) 转出				55,211,633.76	823,699.00	56,035,332.76
4、期末余额	2,208,212,297.00	17,827,148.01	12,505,849.73	12,243,493.34		2,250,788,788.08
二、累计折旧						
1、年初余额	437,042,016.94	6,543,458.65	8,001,413.56	1,937,826.03	252,088.54	453,776,803.72
2、本期增加金额	104,890,084.11	2,546,279.91	1,372,798.88	933,533.19	114,585.70	109,857,281.79
(1) 计提	104,890,084.11	2,546,279.91	1,372,798.88	933,533.19	114,585.70	109,857,281.79
3、本期减少金额				2,061,351.06	366,674.24	2,428,025.30
(1) 转出				2,061,351.06	366,674.24	2,428,025.30
4、期末余额	541,932,101.05	9,089,738.56	9,374,212.44	810,008.16		561,206,060.21
三、减值准备						
1、年初余额						
2、本期增加金额						
3、本期减少金额						
4、期末余额						

项目	管网	办公设备	运输工具	房屋建筑物	其他	合计
四、账面价值						
1、期末账面价值	1,666,280,195.95	8,737,409.45	3,131,637.29	11,433,485.18		1,689,582,727.87
2、年初账面价值	1,771,170,280.06	9,484,762.84	4,504,436.17	65,517,301.07	571,610.46	1,851,248,390.60

11、在建工程

项目	年初余额	本年增加金额	本年转固	其他减少金额	年末数
HP 青年公寓	76,834,696.29	115,885,143.00			192,719,839.29
合计	76,834,696.29	115,885,143.00			192,719,839.29

12、无形资产

项目	海域使用权	其他	合计
一、账面原值			
1、年初余额	4,845,150,000.00		4,845,150,000.00
2、本期增加金额			
(1) 划入			
3、本期减少金额			
4、期末余额	4,845,150,000.00		4,845,150,000.00
二、累计摊销			
1、年初余额	753,690,000.00		753,690,000.00
2、本期增加金额	323,010,000.00		323,010,000.00
(1) 计提	323,010,000.00		323,010,000.00
3、本期减少金额			
4、期末余额	1,076,700,000.00		1,076,700,000.00
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本期增加金额			
3、本期减少金额			
4、期末余额			
四、账面价值			
1、期末账面价值	3,768,450,000.00		3,768,450,000.00
2、年初账面价值	4,091,460,000.00		4,091,460,000.00

13、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末数
办公楼装修等	5,595,273.78	1,474,486.46	1,511,121.24		5,558,639.00

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	其他减少金额	年末数
债券承销费	4,457,142.86	8,205,660.38	1,028,571.43		11,634,231.81
合计	10,052,416.64	9,680,146.84	2,539,692.67		17,192,870.81

14、短期借款

(1) 短期借款分类

项目	年末余额	年初余额
委托借款	92,000,000.00	50,000,000.00
抵押借款	1,000,000.00	
信用借款	10,000,000.00	
合计	103,000,000.00	50,000,000.00

(2) 委托借款情况

贷款单位	借款余额	期间
山东威海农村商业银行股份有限公司火炬高技术产业开发区支行	62,000,000.00	2020.01.22-2021.01.21
山东威海农村商业银行股份有限公司火炬高技术产业开发区支行	30,000,000.00	2020.01.23-2021.01.21
合计	92,000,000.00	

(2) 抵押借款情况

贷款单位	借款余额	抵押物
威海富民村镇银行有限责任公司张村支行	1,000,000.00	不动产
合计	1,000,000.00	

(3) 信用借款情况

贷款单位	借款余额
青岛银行威海火炬高技术产业开发区支行	10,000,000.00
合计	10,000,000.00

15、应付账款

(1) 应付账款情况

项目	年末余额	年初余额
1 年以内	3,374,046.31	31,663,468.95
1-2 年 (含 2 年)	31,507,005.22	17,554,924.99
2-3 年 (含 3 年)	14,702,488.54	42,879,251.23
3 年以上	72,389,589.41	58,155,361.43
合计	121,973,129.48	150,253,006.60

账龄超过 1 年的重要应付账款

项 目	年末余额	未偿还或结转的原因
中建筑港集团有限公司	20,272,700.00	项目尚未结算
天津市水利工程有限公司	18,000,000.00	项目尚未结算
威海水利工程集团有限公司	12,731,000.00	项目尚未结算
中海工程建设总局	12,547,500.00	项目尚未结算
威海海源电力工程公司	6,666,000.00	项目尚未结算
合 计	70,217,200.00	

16、预收款项

项 目	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	2,342,497.42	596,237.91
1 年以上		
合 计	2,342,497.42	596,237.91

17、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	171,488.51	9,920,050.35	9,947,782.86	143,756.00
二、离职后福利-设定提存计划		32,798.62	32,798.62	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合 计	171,488.51	9,952,848.97	9,980,581.48	143,756.00

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	149,909.51	8,950,308.41	8,956,461.92	143,756.00
2、职工福利费	21,579.00	450,167.00	471,746.00	
3、社会保险费		207,967.74	207,967.74	
4、住房公积金		208,507.20	208,507.20	
5、工会经费和职工教育经费		103,100.00	103,100.00	
6、短期带薪缺勤				
7、短期利润分享计划				
合 计	171,488.51	9,920,050.35	9,947,782.86	143,756.00

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		32,245.52	32,245.52	
2、失业保险费		553.10	553.10	
3、企业年金缴费				
合计		32,798.62	32,798.62	

18、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	76,795,039.17	36,170,024.08
营业税	65,982,791.82	65,982,791.82
企业所得税	62,371.94	62,371.94
城市维护建设税	14,845,894.48	12,800,966.48
教育费附加	9,751,655.88	8,557,046.62
其他税费	564,011.10	570,353.90
合计	168,001,764.39	124,143,554.84

19、其他应付款

(1) 按款项性质列示

项目	年末余额	年初余额
其他应付款	337,783,864.44	225,500,773.68
应付利息	160,739,100.00	65,064,328.77
应付股利		
合计	498,522,964.44	290,565,102.45

(2) 其他应付款

①按款项性质列示

项目	年末余额	年初余额
单位往来款	308,326,643.88	211,091,345.89
单位借款	10,000,000.00	
个人往来款	6,613.61	6,613.61
保证金	5,458,466.69	3,004,300.00
押金	993,741.71	909,956.21
其他	12,998,398.55	10,488,557.97
合计	337,783,864.44	225,500,773.68

②账龄超过 1 年的重要其他应付款

项 目	年末余额	未偿还或结转的原因
威海市高区财金资产运营有限公司	201,170,170.42	尚未偿还或未到期
威海高新国有资本运营有限公司	44,000,000.00	尚未偿还或未到期
威海市德胜房地产开发有限责任公司	10,000,000.00	尚未偿还或未到期
山东交通学院海域学院	2,000,000.00	尚未偿还或未到期
奎科激光半导体（威海）有限公司	960,000.00	尚未偿还或未到期
合 计	258,130,170.42	

(3) 应付利息情况

项 目	年末余额	年初余额
企业债券利息	160,739,100.00	65,064,328.77
合 计	160,739,100.00	65,064,328.77

20、一年内到期的非流动负债

项 目	年末余额	年初余额
1 年内到期的长期借款（附注六、21）	467,820,000.00	62,020,000.00
1 年内到期的应付债券（附注六、22）	360,000,000.00	360,000,000.00
1 年内到期的长期应付款（附注六、23）		
合 计	827,820,000.00	422,020,000.00

21、长期借款

项 目	年末余额	年初余额
抵押借款	562,500,000.00	587,500,000.00
保证借款	274,940,000.00	99,920,000.00
担保借款	1,039,000,000.00	845,000,000.00
委托借款	317,500,000.00	346,500,000.00
减：一年内到期的长期借款（附注六、20）	467,820,000.00	62,020,000.00
合 计	1,726,120,000.00	1,816,900,000.00

(1) 抵押借款

贷款单位	借款余额	抵押物	一年内到期
交通银行威海高技术产业开发区支行	312,500,000.00	土地使用权	125,000,000.00
交通银行威海高技术产业开发区支行	250,000,000.00	医疗产业园一期 项目资产抵押	40,000,000.00
合 计	562,500,000.00	--	165,000,000.00

(2) 保证借款

贷款单位	借款余额	担保人	一年内到期
山东威海农村商业银行	49,940,000.00	威海高新国有资本运营有限公司	20,000.00
恒丰银行威海分行	225,000,000.00	威海高新控股集团有限公司、威海市高发资产经营管理有限公司	50,000,000.00
合计	274,940,000.00	--	50,020,000.00

(3) 担保借款

贷款单位	借款余额	担保人	一年内到期
恒丰银行威海分行	95,000,000.00	担保人：威海高新控股集团有限公司； 担保物：海域使用权	10,000,000.00
威海市商业银行高技术产业开发区支行	800,000,000.00	担保人：威海高新控股集团有限公司； 抵押物：在建工程、不动产	1,500,000.00
中国建设银行股份有限公司威海高新支行	144,000,000.00	抵押物：在建工程； 担保人：威海高新控股集团有限公司	10,300,000.00
合计	1,039,000,000.00	--	21,800,000.00

(4) 委托借款

贷款单位	借款余额	期间	一年内到期
威海市商业银行股份有限公司	198,000,000.00	2018.4-2021.4	198,000,000.00
威海市商业银行股份有限公司	33,000,000.00	2018.11.27-2021.11.27	33,000,000.00
威海市商业银行股份有限公司	16,000,000.00	2019.9.12-2022.9.12	
威海市商业银行股份有限公司	18,500,000.00	2019.9.5-2022.9.5	
威海市商业银行股份有限公司	12,000,000.00	2019.11.8-2022.11.8	
威海市商业银行高技术产业开发区支行	10,000,000.00	2020.08-2023.08	
山东威海农村商业银行股份有限公司火炬高技术产业开发区支行	25,000,000.00	2020.12.31-2023.12.30	
山东威海农村商业银行股份有限公司火炬高技术产业开发区支行	5,000,000.00	2020.12.28-2023.12.27	
合计	317,500,000.00	--	231,000,000.00

22、应付债券

(1) 应付债券

项目	年末余额	年初余额
企业债券	3,780,000,000.00	1,440,000,000.00
合计	3,780,000,000.00	1,440,000,000.00

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额
17 威高新（企业债）	100	20170428	7 年	1,800,000,000.00
2020 年中期票据	100	2020.1.16	3 年	300,000,000.00
债权融资计划	100	2020.3.31	2 年	600,000,000.00
债权融资计划	100	2020.4.10	5 年	500,000,000.00
2020 年非公开公司债券	100	2020.6.29	3 年	1,300,000,000.00
小计		/	/	4,500,000,000.00
减：一年内到期部分期末余额				4,500,000,000.00
合计		/	/	

(续)

债券名称	年初余额	本期发行	本期偿还	期末余额
17 威高新（企业债）	1,800,000,000.00		360,000,000.00	1,440,000,000.00
2020 年中期票据		300,000,000.00		300,000,000.00
债权融资计划		600,000,000.00		600,000,000.00
债权融资计划		500,000,000.00		500,000,000.00
2020 年非公开公司债券		1,300,000,000.00		1,300,000,000.00
小计	1,800,000,000.00	2,700,000,000.00	360,000,000.00	4,140,000,000.00
减：一年内到期部分期末余额	360,000,000.00			360,000,000.00
合计	1,440,000,000.00	2,700,000,000.00	360,000,000.00	3,780,000,000.00

23、长期应付款

项目	年末余额	年初余额
长期应付款	252,396,666.67	243,696,666.67
专项应付款	2,478,072,460.08	864,647,390.00
减：一年内到期部分（附注六、20）		
合计	2,730,469,126.75	1,108,344,056.67

(1) 长期应付款明细情况

项目	年末余额	年初余额
威海区域创新投资有限公司	220,396,666.67	211,696,666.67
威海火炬高技术产业开发区初村镇冢子庄村村民委员会	6,000,000.00	6,000,000.00
威海火炬高技术产业开发区双岛街道筹建处店上村	26,000,000.00	26,000,000.00
减：一年内到期部分		

项目	年末余额	年初余额
合计	252,396,666.67	243,696,666.67

(2) 专项应付款明细情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	形成原因
专项资金	864,647,390.00	1,613,425,070.08		2,478,072,460.08	政府拨款
合计	864,647,390.00	1,613,425,070.08		2,478,072,460.08	

24、实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	金额	比例(%)			金额	比例(%)
威海高新控股集团有限公司	500,000,000.00	100.00			500,000,000.00	100.00
合计	500,000,000.00	100.00			500,000,000.00	100.00

25、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价				
其他资本公积	10,783,549,852.43	15,677,385.71	52,787,340.00	10,746,439,898.14
合计	10,783,549,852.43	15,677,385.71	52,787,340.00	10,746,439,898.14

注：本期资本公积增加主要为政府拨款，本年减少包括无偿转让威海双岛湾国经科技发展有限公司（更名为威海高新国有资本运营有限公司）股权导致减少 200,000 元，无偿转让威海高新城市建设有限公司股权导致 52,587,340 元。

26、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	117,752,509.92	20,473,665.04		138,226,174.96
合计	117,752,509.92	20,473,665.04		138,226,174.96

注：根据《公司法》、公司章程的规定，本公司按母公司净利润的 10%提取法定盈余公积。

27、未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年末未分配利润	1,001,621,020.03	834,623,996.09
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-10,580,446.09
调整后年初未分配利润	1,001,621,020.03	824,043,550.00
加：本年归属于母公司股东的净利润	192,599,787.37	198,445,392.21
减：提取法定盈余公积	20,473,665.04	20,867,922.18
其他	-5,125,424.02	
年末未分配利润	1,178,872,566.38	1,001,621,020.03

注：本公司年初未分配利润的调整，由于同一控制下企业合并导致的合并范围变更，影响年初未分配利润-10,580,446.09 元。

28、营业收入和营业成本

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	596,254,857.76	575,769,031.56	588,813,915.01	561,232,841.09
其他业务	29,312.00			
合 计	596,284,169.76	575,769,031.56	588,813,915.01	561,232,841.09

主营业务—按行业分类

行业名称	本年发生额		上年发生额	
	主营业务 收入	主营业务 成本	主营业务 收入	主营业务 成本
基础设施建设	120,582,685.71	118,328,803.73	108,099,901.52	101,348,102.36
租金	469,930,777.90	450,721,175.47	473,930,415.55	451,279,689.61
水电暖服务	1,402,402.60	3,002,605.66	1,231,051.50	4,132,475.11
餐饮业	2,658,823.85	3,232,674.08	4,239,044.44	3,984,792.70
客房业	1,680,167.70	483,772.62	1,313,502.00	487,781.31
合 计	596,254,857.76	575,769,031.56	588,813,915.01	561,232,841.09

其他业务—按行业分类

行业名称	本年发生额		上年发生额	
	主营业务 收入	主营业务 成本	主营业务 收入	主营业务 成本
废旧物料销售	29,312.00			
合 计	29,312.00			

29、税金及附加

项 目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	2,219,085.33	2,072,295.43
教育费附加	1,474,140.85	1,369,924.50
房产税	132,470.96	781,196.44
土地使用税	5,012,715.25	2,878,033.10
其他	1,950.00	1,813,048.13
合 计	8,840,362.39	8,914,497.60

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

30、财务费用

项 目	本年发生额	上年发生额
利息支出	16,934,644.67	4,604,649.96
减：利息收入	7,150,530.81	789,939.74
手续费	34,363.25	1,423.92
其他		
合 计	9,818,477.11	3,816,134.14

31、其他收益

项 目	本年发生额	上年发生额
政府补助	200,000,000.00	200,000,000.00
税费减免	219,142.90	
合 计	200,219,142.90	200,000,000.00

32、投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	10,659,159.66	
权益法核算的长期股权投资收益	55,079.71	-144,707.07
合 计	10,714,239.37	-144,707.07

33、资产减值损失

项 目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	-557,297.63	-594,212.50
存货跌价损失		
其他		
合 计	-557,297.63	-594,212.50

34、资产处置收益

项 目	本年发生额	上年发生额
固定资产处置收益		1,102,171.95
合 计		1,102,171.95

35、营业外收入

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产毁损报废利得		
债务重组利得		

项 目	本年发生额	上年发生额
接受捐赠		
其他	9,898.14	7,243.51
合 计	9,898.14	7,243.51

36、营业外支出

项 目	本年发生额	上年发生额
非流动资产毁损报废损失		
债务重组损失		
滞纳金	494,071.75	1,001,637.04
罚款	75,066.00	361,890.00
赔偿金	320,016.25	
其他	5,014.00	59,882.84
合 计	894,168.00	1,423,409.88

37、现金流量表补充资料**(1) 现金流量表补充资料**

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	192,599,787.37	198,445,392.21
加：资产减值准备	557,297.63	594,212.50
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	109,857,281.79	109,691,217.07
无形资产摊销	323,010,000.00	323,010,000.00
长期待摊费用摊销	2,539,692.67	2,095,755.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-	-1,102,171.95
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	16,934,644.67	4,604,649.96
投资损失（收益以“-”号填列）	-10,714,239.37	144,707.07
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-1,821,479,786.39	-1,256,781,977.17

补充资料	本年金额	上年金额
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	576,359,475.43	878,392,763.36
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	223,508,461.91	120,035,462.63
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-386,827,384.29	379,130,011.61
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	2,712,241,577.10	693,400,212.32
减：现金的年初余额	693,400,212.32	6,870,081.32
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	2,018,841,364.78	686,530,131.00

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	年末余额	年初余额
一、现金	2,712,241,577.10	693,400,212.32
其中：库存现金	27,359.60	64,493.97
可随时用于支付的银行存款	2,412,214,217.50	693,335,718.35
可随时用于支付的其他货币资金	300,000,000.00	
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	2,712,241,577.10	693,400,212.32

38、所有权或使用权受限制的资产

项 目	年末账面价值	受限原因
存货	1,081,424,115.99	抵押借款
投资性房地产	116,217,444.63	抵押借款
无形资产	3,768,450,000.00	抵押借款
在建工程	192,719,839.29	抵押借款

项 目	年末账面价值	受限原因
合 计	5,158,811,399.91	

39、政府补助

(1) 政府补助基本情况

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
市政项目补助	200,000,000.00	其他收益	200,000,000.00
税费减免	219,142.90	其他收益	219,142.90
合 计	200,219,142.90		200,219,142.90

七、合并范围的变更

1、同一控制下企业合并

(1) 本年发生的同一控制下企业合并

被合并方名称	企业合并中取得的权益比例 (%)	构成同一控制下企业合并的依据	合并日	合并日的确定依据
威海高新园区建设运营有限公司	100.00	同一母公司	2020.12.31	股东决定及《股权划转协议》

(续)

被合并方名称	合并当年年初至合并日被合并方的收入	合并当年年初至合并日被合并方的净利润	比较期间被合并方的收入	比较期间被合并方的净利润
威海高新园区建设运营有限公司	892,853.86	-23,654,109.32	2,775,854.18	-10,925,966.12

(2) 合并成本

本公司接受威海高新园区建设运营有限公司 100% 股权为无偿划转。

(3) 合并日被合并方重要资产、负债的账面价值

项 目	威海高新园区建设运营有限公司	
	合并日	上年年末
资产：		
货币资金	282,321,048.68	503,892,905.90
预付款项	139,132,095.30	136,389,700.94
其他应收款	952,755,744.02	181,976,434.59
存货	2,485,012,088.45	1,336,702,889.92
固定资产	12,914,751.33	64,450,033.27
在建工程	192,719,839.29	76,834,696.29
负债：		
借款	1,327,000,000.00	995,000,000.00
其他应付款	695,619,585.89	583,263,513.33

项 目	威海高新园区建设运营有限公司	
	合并日	上年年末
资产：		
长期应付款	2,105,920,000.00	646,070,000.00
净资产	97,526,640.71	159,580,535.98
减：少数股东权益		
取得的净资产	97,526,640.71	159,580,535.98

2、处置子公司

本公司本年度减少子公司威海双岛湾国经科技发展有限公司（更名为威海高新国有资本运营有限公司，以下简称“国经公司”）。根据 2020 年 10 月 22 日股东决议及《股权转让协议》，本公司将持有的国经公司 100% 无偿转让给威海高新控股集团有限公司。

八、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		取得方式
				直接	间接	
威海双岛湾汇元城市发展有限公司	威海市	威海市	市政工程建设	100.00		设立
威海市高发资产经营管理有限公司	威海市	威海市	市政工程建设	100.00		划转
威海林海酒店有限公司	威海市	威海市	住宿餐饮		100.00	划转
威海市泰邦保安服务有限公司	威海市	威海市	保安、物业管理		100.00	设立
威海高新园区建设运营有限公司	威海市	威海市	园区建设、运营	100.00		划转

九、关联方及关联交易

1、本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本公司的持股比例（%）	母公司对本公司的表决权比例（%）
威海高新控股集团有限公司	威海市	投资运营管理	5000 万	100.00	100.00

注：本公司的最终控制方是威海火炬高技术产业开发区投融资管理中心。

2、本公司的子公司情况

详见附注八、1、在子公司中的权益。

3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
威海高新市政建设有限公司	同一母公司
威海高新园区运营管理有限公司	同一母公司
威海高新城市建设有限公司	同一母公司
威海高新国有资本运营有限公司	同一母公司
威海高园绿化工程有限责任公司	同一最终控制方

4、关联方应收应付款项

(1) 应收项目

项目名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款：				
威海高新控股集团有限公司	1,195,361,175.38		952,985,424.31	
合 计	1,195,361,175.38		952,985,424.31	

(2) 应付项目

项目名称	年末余额	年初余额
其他应付款：		
威海高新园区运营管理有限公司	10,000,000.00	
威海高新国有资本运营有限公司	50,000,000.00	
威海高园绿化工程有限责任公司	30,000,000.00	
威海高新控股集团有限公司		2,131,526.29
合 计	90,000,000.00	2,131,526.29

十、承诺及或有事项

1、重大承诺事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2、或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截至本报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1) 应收账款情况

①应收账款分类披露

类 别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	767,352,788.62	100.00			767,352,788.62
其中：账龄分析					
无回收风险	767,352,788.62	100.00			767,352,788.62
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	767,352,788.62	100.00			767,352,788.62

(续)

类 别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	655,001,296.33	100.00			655,001,296.33
其中：账龄分析					
无回收风险	655,001,296.33	100.00			655,001,296.33
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款					
合 计	655,001,296.33	100.00			655,001,296.33

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
无回收风险组合：			
高区财政局	742,440,709.62		
工业和信息化部威海电子信息技术综合研究中心	24,912,079.00		
合计	767,352,788.62		

2、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
其他应收款	2,970,614,485.61	1,801,794,997.93
应收利息		
应收股利		
合计	2,970,614,485.61	1,801,794,997.93

(1) 其他应收款情况

①其他应收款分类披露

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,974,701,640.93	100.00	4,087,155.32	0.14	2,970,614,485.61
其中：账龄分析	7,684,108.09	0.26	4,087,155.32	53.19	3,596,952.77
无回收风险	2,967,017,532.84	99.74			2,967,017,532.84
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					-
合计	2,974,701,640.93	100.00	4,087,155.32	0.14	2,970,614,485.61

(续)

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款					
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他	1,805,382,704.70	100.00	3,587,706.77	0.20	1,801,794,997.93

类别	年初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
他应收款					
其中：账龄分析	7,742,651.70	0.43	3,587,706.77	46.34	4,154,944.93
无回收风险	1,797,640,053.00	99.57			1,797,640,053.00
单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款					
合计	1,805,382,704.70	100.00	3,587,706.77	0.20	1,801,794,997.93

组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例
1 年以内	30,312.67	1,515.63	5.00
1 至 2 年	3,031,788.64	303,178.86	10.00
2 至 3 年	856,749.73	257,024.92	30.00
3 至 4 年	375,815.93	187,907.97	50.00
4 至 5 年	259,565.89	207,652.71	80.00
5 年以上	3,129,875.23	3,129,875.23	100.00
合计	7,684,108.09	4,087,155.32	

组合中，采用其他方法计提坏账准备的应收账款

组合名称	年末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例
无回收风险组合：			
高新区财政局	1,031,405,241.34		
威海高新控股集团有限公司	1,081,668,664.79		
威海双岛湾汇元城市发展有限公司	807,543,193.42		
威海市高发资产经营管理有限公司	40,427,866.66		
威海高新国有资本运营有限公司	4,220,566.63		
工业和信息化部威海电子信息综合研究中心	1,752,000.00		
合计	2,967,017,532.84		

②本年计提、收回或转回的坏账准备情况

本年计提坏账准备金额 499,448.55 元。

③按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	年末余额	账龄	占其他应收款年末余额合计数的比例 (%)	坏账准备年末余额
高区财政局	往来款	1,031,405,241.34	2-3 年	34.67	
威海高新控股集团有限公司	往来款	1,081,668,664.79	1 年以内	36.36	
威海双岛湾汇元城市发展有限公司	往来款	807,543,193.42	1 年以内	27.15	
威海市高发资产经营管理有限公司	往来款	40,427,866.66	3-5 年	1.36	
威海高新国有资本运营有限公司	往来款	4,220,566.63	4 年以内	0.14	
合计	—	2,965,265,532.84	—	99.68	

3、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	959,779,942.78		959,779,942.78	862,453,302.07		862,453,302.07
对联营、合营企业投资						
合计	959,779,942.78		959,779,942.78	862,453,302.07		862,453,302.07

(2) 对子公司投资

被投资单位	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	本年计提减值准备	减值准备年末余额
威海双岛湾汇元城市发展有限公司	500,000.00			500,000.00		
威海市高发资产经营管理有限公司	861,753,302.07			861,753,302.07		
威海双岛湾国经科技发展有限公司	200,000.00		200,000.00			
威海高新园区建设运营有限公司		97,526,640.71		97,526,640.71		
合计	862,453,302.07	97,526,640.71	200,000.00	959,779,942.78		

4、营业收入、营业成本

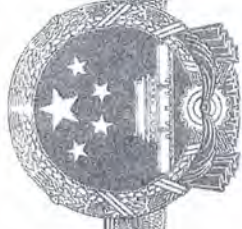
项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	297,477,611.70	286,939,146.22	350,908,483.19	334,640,069.57
其他业务				

项 目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
合 计	297,477,611.70	286,939,146.22	350,908,483.19	334,640,069.57

威海市双岛湾开发投资有限公司

2021年4月25日





营业执照

统一社会信用代码

91110102089698790Q



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

(副本) (6-1)

名称 中勤万信会计师事务所 (特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

出资人 胡柏和

经营范围

审查企业会计报表、出具审计报告；验资、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。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期 2013年12月13日

合伙期限 2013年12月13日 至 2043年12月12日

主要经营场所 北京市西城区西直门外大街112号十层1001

登记机关



2020年12月09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。

国家企业信用信息公示系统网址：<http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0014470

说明

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



发证机关:

二〇二〇年十一月十一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称: 中勤万信会计师事务所
(特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡柏和

主任会计师:

经营场所: 北京市西城区西直门外大街112号十层1001

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11000162

批准执业文号: 京财会许可〔2013〕0083号

批准执业日期: 2013年12月11日



证书序号：000365

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
中勤万信会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人：胡柏和



证书号：05

发证时间：二〇一二年十二月五日

证书有效期至：二〇一三年十二月五日



姓名 梁海涌
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1973-09-11
 Date of birth
 工作单位 中勤万信会计师事务所
 Working unit
 身份证号码 110102730911111
 Identity card No.



姓名: 梁海涌
 证书编号: 110001620030 格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

记
 stration



证书编号: 110001620030
 No. of Certificate
 批准注册单位: 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



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



同意调入
 Agree the holder to be transferred to



格, 继续有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

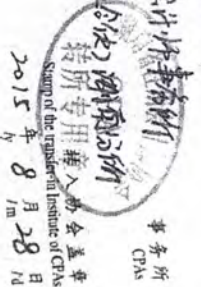
记
 stration

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



同意调入
 Agree the holder to be transferred to



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

年度检验登记
 Annual Renewal Registration



2008年3月20日



姓名: 段立新
证书编号: 130000592250

2016年11月26日



证书编号: 130000592250
批准注册协会: 北京注册会计师协会
注册日期: 2010年11月26日



姓名: 段立新
Full name: 段立新
性别: 男
Sex: Male
出生日期: 1972-09-25
Date of birth: 1972-09-25
工作单位: 保定大雁会计师事务所有限公司
Working unit: 保定大雁会计师事务所有限公司
身份证号码: 130604720925033
Identity card No.: 130604720925033



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

保定大雁

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2007年8月4日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

中勤万信

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2007年8月6日

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
2014年1月27日

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
2014年1月27日

中证信用增进股份有限公司

已审财务报表

2020年度

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
合并所有者权益变动表	8
公司所有者权益变动表	9
合并及公司现金流量表	10-11
财务报表附注	12-85
三、 财务报表补充资料	
非经常性损益明细表	1
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（2021）审字第61245416_H01号
中证信用增进股份有限公司

中证信用增进股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中证信用增进股份有限公司的财务报表，包括2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

我们认为，后附的中证信用增进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，公允反映了中证信用增进股份有限公司2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020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，我们独立于中证信用增进股份有限公司，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对2020年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
债权投资及财务担保合同减值评估	
<p>贵集团于每个资产负债表日，以预期信用损失为基础对债权投资与财务担保合同进行减值测试并确认损失准备。</p> <p>如果信用风险自初始确认后未显著增加，贵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。如果信用风险自初始确认后已显著增加，贵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；如果已经发生信用减值，贵集团确认整个存续期内的信用减值。</p> <p>贵集团在评估预期信用损失时，使用了多项参数和假设，例如：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 信用风险是否显著增加—信用风险是否显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期限较长的债权投资与财务担保合同的预期信用损失有重大影响； 2) 模型和参数—预期信用损失计量使用了复杂的模型、大量的参数和数据，涉及较多的管理层判断和假设； 3) 前瞻性信息—对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响； 4) 单项减值评估—判断债权投资与财务担保合同已发生减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来现金流的估计； 	<p>我们评估并测试了与债权投资的立项审批、签约投资、投后管理以及债权投资减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性；我们评估并测试了与增信业务开展前的审批、担保后管理、信用评级以及财务担保合同减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行审计程序，基于投后管理报告、债务人的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对债权投资阶段划分的判断结果。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行审计程序，基于担保后调查报告、增信对象的财务信息、抵质押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析增信对象的还款能力，评估贵集团对增信业务阶段划分的判断结果。</p> <p>在内部信用风险模型专家的协助下，我们对管理层减值阶段划分的标准及用于确定各个阶段减值损失金额采用的预期信用损失模型的合理性进行了评估，主要集中在以下几个方面：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) 预期信用损失模型—结合宏观经济变化、新冠肺炎疫情的影响，评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率，风险敞口、信用风险显著增加等；

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
债权投资及财务担保合同减值评估	
<p>截至2020年12月31日，贵集团债权投资的账面净值为人民币3,536,028,204.61元，其中减值准备余额为人民币64,043,316.00元；财务担保合同账面价值为人民币1,058,528,243.46元，其中风险准备金的账面余额为人民币223,800,782.63元；</p> <p>由于相关资产和减值准备金额重大，债权投资及财务担保合同的减值评估需要管理层做出重大判断和假设，因此我们将其认定为关键审计事项。</p> <p>相关披露请参见合并财务报表附注三、7，附注六、6及17，附注十四、1。</p>	<p>2) 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括多个宏观情景的假设及权重等；</p> <p>3) 评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间、发生概率以及抵质押品的可收回金额；</p> <p>4) 结合市场惯例和历史损失经验，评估管理层减值模型计算结果的合理性。</p> <p>另外，我们还评价了在财务报表中针对债权投资及财务担保合同减值的相关披露是否满足会计准则的要求。</p>
以公允价值计量且分类为第三层次的金融工具估值	
<p>贵集团于每个资产负债表日对持有的以公允价值计量且分类为第三层次的金融工具进行公允价值评估。第三层次金融工具采用重要不可观察输入值作为关键假设计量公允价值，此类参数包括信用价差、流动性折扣等，需要管理层进行判断。</p> <p>截至2020年12月31日，贵集团以公允价值计量且分类为第三层次的金融资产账面价值分别为人民币3,034,808,192.86元。</p> <p>由于以公允价值计量且分类为第三层次的金融工具金额重大，其公允价值评估时对不可观察输入值作为关键假设需要管理层做出重大判断，因此我们将上述第三层次的金融工具公允价值的评估识别为关键审计事项。</p> <p>相关披露请参见合并财务报表附注三、7，附注十五、1及4。</p>	<p>我们评估和测试了贵集团管理层用于识别、计量和管理金融工具估值风险相关的内部控制设计、运行的有效性。</p> <p>我们通过选取样本，针对贵集团上述金融工具公允价值评估执行了以下审计程序：</p> <p>1) 查阅相关的投资协议，了解相关投资条款，并识别与金融工具估值相关的条款；</p> <p>2) 对管理层在计量分类为第三层次金融工具的公允价值时采用的不可观察输入值及可观察输入值的合理性进行评估；</p> <p>3) 引入我们的内部评估专家对金融工具进行独立估值，并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。</p> <p>另外，我们还评价了在财务报表中以公允价值计量且分类为第三层次的金融工具公允价值评估的相关披露是否满足会计准则的要求。</p>

四、其他信息

中证信用增进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。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

中证信用增进股份有限公司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，管理层负责评估中证信用增进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。

治理层负责监督中证信用增进股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61245416_H01号
中证信用增进股份有限公司

六、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，就可能导致对中证信用增进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证信用增进股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就中证信用增进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。

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对2020年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国 北京

中国注册会计师：昌 华
(项目合伙人)

中国注册会计师：高 鹤

2021年3月20日

中证信用增进股份有限公司
合并及公司资产负债表
2020年12月31日
人民币元

	附注		合并			母公司		
	六	七	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2019年1月1日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2019年1月1日 (已重述)
资产								
货币资金	1		1,386,771,681.24	1,495,562,113.28	182,280,765.02	401,902,410.98	1,113,135,678.53	29,053,444.47
存出保证金	2		135,658,306.59	51,424,059.10	19,927,829.77	92,916,358.47	47,148,734.36	19,826,275.10
交易性金融资产	3	1	5,937,021,877.87	5,954,120,548.43	5,335,791,488.42	3,726,168,727.53	2,883,766,977.95	5,012,122,155.68
衍生金融资产			3,203,468.19	2,478,311.58	1,974,427.50	3,203,468.19	2,478,311.58	1,974,427.50
买入返售金融资产	4		33,056,415.24	11,199,563.35	506,344,603.91	33,239,740.22	108,404,225.96	582,326,604.37
应收账款	5		918,650,051.07	401,820,422.05	548,361,090.30	440,226,224.65	369,523,844.87	541,664,295.82
债权投资	6	2	3,536,028,204.61	1,740,860,641.35	2,924,871,081.93	1,750,929,310.10	270,213,676.51	2,467,738,303.64
长期股权投资	7	3	105,195,534.09	102,879,548.77	49,140,132.11	4,776,570,245.26	4,622,365,893.47	618,626,476.81
固定资产	8		9,637,895.60	11,206,482.02	13,387,293.97	4,105,608.15	3,321,308.08	5,542,610.14
无形资产	9		28,282,353.84	14,239,957.33	18,646,016.53	7,385,869.49	9,638,414.80	4,863,122.63
递延所得税资产	10		123,421,807.66	88,048,264.54	72,894,891.97	52,489,422.25	46,643,132.46	38,568,725.65
其他资产	11		53,705,438.87	76,249,349.61	52,491,023.87	19,802,174.56	64,227,586.32	18,027,804.35
资产合计			12,270,633,034.87	9,950,089,261.41	9,726,110,645.30	11,308,939,559.85	9,540,867,784.89	9,340,334,246.16

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

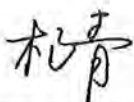
中证信用增进股份有限公司
合并及公司资产负债表（续）
2020年12月31日
人民币元

	附注 六七	合并			母公司		
		2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2019年1月1日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2019年1月1日 (已重述)
负债							
短期借款	12	697,385,030.38	663,252,129.46	150,221,277.38	687,372,259.67	663,252,129.46	150,221,277.38
卖出回购金融资产款	13	14,200,000.00	193,460,604.61	35,500,000.00	69,134,575.35	173,458,630.14	35,500,000.00
应付职工薪酬	14	142,209,254.46	123,896,085.35	142,047,554.42	58,608,152.17	64,304,676.95	88,615,365.35
应交税费	15	110,183,338.91	55,172,718.94	53,359,730.21	56,413,323.58	40,472,883.33	41,143,986.32
应付债券	16	2,274,886,344.68	1,703,358,385.81	2,069,646,310.69	2,274,886,344.68	1,703,358,385.81	2,069,646,310.69
递延收益	17	834,727,460.83	550,316,947.93	708,853,210.27	628,342,671.16	550,148,701.35	708,853,210.27
风险准备金	17	223,800,782.63	139,944,852.35	82,522,054.98	146,851,901.83	143,583,536.62	82,522,054.98
递延所得税负债	10	31,559.82	-	2,169,196.38	-	-	-
合同负债	18	112,287,047.59	80,085,350.68	49,226,537.07	829,844.25	1,649,318.72	3,234,199.89
其他负债	19	184,880,002.91	167,888,381.84	364,859,496.21	63,281,314.15	101,342,164.63	309,909,400.57
负债合计		4,594,590,822.21	3,677,375,456.97	3,658,405,367.61	3,985,720,386.84	3,441,570,427.01	3,489,645,805.45
所有者权益							
股本	20	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00
资本公积	21	775,014,387.04	744,458,826.74	737,752,811.27	738,281,853.10	694,407,918.77	682,426,491.51
其他权益工具	22	998,600,000.00	-	-	998,600,000.00	-	-
其他综合收益	23	(2,398,136.99)	226,939.44	152,879.58	(383,080.10)	(383,080.10)	(383,080.10)
盈余公积	24	188,930,965.22	147,856,277.14	105,849,608.14	188,930,965.22	147,856,277.14	105,849,608.14
一般风险准备	24	221,515,828.22	166,899,976.85	124,723,518.78	207,804,875.86	166,730,187.78	124,723,518.78
未分配利润	25	589,415,102.50	367,857,778.12	242,629,649.81	604,004,558.93	504,706,054.29	352,091,902.38
归属于母公司所有者 权益合计		7,357,058,145.99	6,013,279,798.29	5,797,088,467.58	7,323,219,173.01	6,099,297,357.88	5,850,688,440.71
少数股东权益		318,984,066.67	259,434,006.15	270,616,810.11	-	-	-
所有者权益合计		7,676,042,212.66	6,272,713,804.44	6,067,705,277.69	7,323,219,173.01	6,099,297,357.88	5,850,688,440.71
负债及所有者权益 总计		12,270,633,034.87	9,950,089,261.41	9,726,110,645.30	11,308,939,559.85	9,540,867,784.89	9,340,334,246.16

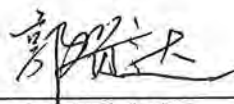
第4页至第85页的财务报表由以下人士签署：



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
合并及公司利润表
2020年度
人民币元

	附注 六 七		合并		母公司	
			2020年度	2019年度 (已重述)	2020年度	2019年度 (已重述)
营业收入						
主营业务收入	26	4	866,775,872.51	611,860,798.90	457,324,742.62	372,180,602.19
利息收入	27		294,847,083.22	202,825,014.08	132,728,263.51	192,679,854.87
投资收益	28	5	388,260,197.27	285,733,359.35	328,648,963.13	245,545,656.40
公允价值变动损益	29		(24,009,088.10)	42,547,487.67	(32,457,997.57)	(10,919,522.33)
汇兑损益			(58,407.35)	15,657.85	-	-
其他业务收入			141,135.92	272,884.87	8,361,567.78	5,141,076.96
资产处置损益			(52,286.08)	(109,724.88)	-	-
其他收益	30		14,801,490.29	5,877,679.90	5,896,459.89	4,832,192.08
营业收入合计			1,540,705,997.68	1,149,023,157.74	900,501,999.36	809,459,860.17
营业支出						
主营业务成本			14,786,770.52	7,999,517.62	8,946,877.62	481,524.50
利息支出	31		119,475,353.58	104,818,450.90	119,375,622.97	104,372,358.76
税金及附加	32		6,764,181.38	5,537,672.32	3,179,180.13	3,184,436.80
业务及管理费	33	6	584,189,800.52	506,753,501.83	237,077,132.05	186,642,564.93
信用减值损失	34		14,865,101.68	4,956,953.89	4,780,165.71	(46,033,782.52)
提取风险准备金	17		83,855,930.28	57,422,797.37	3,268,365.21	61,061,481.64
其他业务成本			143,833.29	212,456.37	7,314,688.96	5,141,076.96
营业支出合计			824,080,971.25	687,701,350.30	383,942,032.65	314,849,661.07
营业利润			716,625,026.43	461,321,807.44	516,559,966.71	494,610,199.10
加：营业外收入			33,017.70	32,031.04	14.05	4,652.22
减：营业外支出			2,406,155.08	57,420.84	2,100,000.02	39,611.06
利润总额			714,251,889.05	461,296,417.64	514,459,980.74	494,575,240.26
减：所得税费用	35		144,107,701.46	76,453,074.11	103,713,099.94	74,508,550.35
净利润			570,144,187.59	384,843,343.53	410,746,880.80	420,066,689.91
其中：						
归属于母公司所有者 的净利润			546,546,863.83	392,850,455.38	410,746,880.80	420,066,689.91
少数股东损益			23,597,323.76	(8,007,111.85)	-	-

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
合并及公司利润表（续）
2020年度
人民币元

	附注 六 七	合并		母公司	
		2020年度	2019年度 (已重述)	2020年度	2019年度 (已重述)
其他综合收益税后净额		<u>(4,645,025.89)</u>	<u>145,175.80</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
其中：					
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		<u>(2,625,076.43)</u>	<u>74,059.86</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
1) 外币财务报表折算差额		(2,625,076.43)	74,059.86	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>(2,019,949.46)</u>	<u>71,115.94</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
综合收益总额		<u>565,499,161.70</u>	<u>384,988,519.33</u>	<u>410,746,880.80</u>	<u>420,066,689.91</u>
其中：					
归属于母公司所有者的综合收益		543,921,787.40	392,924,515.24	410,746,880.80	420,066,689.91
归属于少数股东的综合收益总额		<u>21,577,374.30</u>	<u>(7,935,995.91)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
合并及公司现金流量表
2020年度
人民币元

	附注 六	合并		母公司	
		2020年度	2019年度 (已重述)	2020年度	2019年度 (已重述)
一、经营活动产生的现金流量					
收取的利息收入		30,460,256.93	7,293,207.02	10,068,643.66	2,815,967.39
收取的主营业务收入		1,031,419,712.17	682,940,220.24	491,567,905.59	413,845,312.34
收到其他与经营活动有关的 现金		75,116,510.24	13,955,972.32	50,152,457.30	10,697,783.89
经营活动现金流入小计		1,136,996,479.34	704,189,399.58	551,789,006.55	427,359,063.62
保理业务支付的现金		295,303,505.20	21,078,394.26	-	-
支付给职工以及为职工支付 的现金		385,541,308.93	363,315,287.20	111,065,364.96	122,028,932.23
以现金支付的业务及管理费		122,534,118.34	134,711,340.83	86,301,880.98	79,925,110.69
支付的各项税费		200,330,780.79	125,946,301.12	121,611,880.50	111,683,039.63
支付其他与经营活动有关的 现金		103,038,643.13	246,107,590.97	48,709,720.99	242,060,675.98
经营活动现金流出小计		1,106,748,356.39	891,158,914.38	367,688,847.43	555,697,758.53
经营活动产生的现金流量 净额	36	30,248,122.95	(186,969,514.80)	184,100,159.12	(128,338,694.91)
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金净额		-	885,204,283.67	-	2,733,752,095.82
取得投资收益收到的现金		645,784,664.17	489,215,855.10	448,792,167.67	461,476,603.88
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金		221,169.12	40,410.69	6,989.86	5,550.49
投资活动现金流入小计		646,005,833.29	1,374,460,549.46	448,799,157.53	3,195,234,250.19
投资支付的现金净额		3,330,657,379.78	-	2,107,297,124.84	-
股权投资支付的现金		4,500,000.00	54,500,000.00	155,507,200.00	4,034,500,000.00
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		21,883,156.64	18,040,915.91	3,837,543.14	7,562,180.70
投资活动现金流出小计		3,357,040,536.42	72,540,915.91	2,266,641,867.98	4,042,062,180.70
投资活动产生的现金流量 净额		(2,711,034,703.13)	1,301,919,633.55	(1,817,842,710.45)	(846,827,930.51)

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
合并及公司现金流量表（续）
2020年度
人民币元

	附注 六	合并		母公司	
		2020年度	2019年度 (已重述)	2020年度	2019年度 (已重述)
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		22,788,681.35	-	-	-
其中：子公司吸收少数股 东投资收到的现金		22,788,681.35	-	-	-
卖出回购金融资产款净增加额		-	157,499,790.00	-	137,500,000.00
取得借款收到的现金净额		33,017,503.88	512,000,000.00	23,017,503.88	512,000,000.00
发行其他权益工具收到的现金		998,600,000.00	-	998,600,000.00	-
发行债券收到的现金		2,197,404,000.00	-	2,197,404,000.00	-
筹资活动现金流入小计		3,251,810,185.23	669,499,790.00	3,219,021,503.88	649,500,000.00
卖出回购金融资产款净减少额		178,799,790.00	-	105,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支 付的现金		323,354,112.92	300,863,955.36	322,130,393.22	300,115,277.29
偿还债券支付的现金		1,650,000,000.00	350,000,000.00	1,650,000,000.00	350,000,000.00
支付的其他与筹资活动有关的 现金		-	10,832,808.16	-	-
筹资活动现金流出小计		2,152,153,902.92	661,696,763.52	2,077,130,393.22	650,115,277.29
筹资活动产生的现金流量净额		1,099,656,282.31	7,803,026.48	1,141,891,110.66	(615,277.29)
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响		(4,703,433.25)	90,561.13	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	36	(1,585,833,731.12)	1,122,843,706.36	(491,851,440.67)	(975,781,902.71)
加：年初现金及现金等价物余额		3,690,847,366.87	2,568,003,660.51	1,173,619,819.05	2,149,401,721.76
六、年末现金及现金等价物余额	36	2,105,013,635.75	3,690,847,366.87	681,768,378.38	1,173,619,819.05

载于第12页至第85页的附注为本财务报表的组成部分

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注
2020年度
人民币元

一、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）、深圳市新沅资本投资企业（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）深圳分所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、深圳市沅禾资本投资企业（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）深圳分所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。深圳承信以人民币4,917.60万元认购本公司4,098.00万股股份。截至2017年8月24日，本公司已收到此次增发的出资款人民币4,917.60万元。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；珠海横琴零壹沃士九号投资合伙企业（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；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；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；财务顾问等咨询服务；以受让应收账款的方式提供贸易融资等。

截至2020年12月31日，本公司下设子公司的情况参见附注五。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

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。

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。

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12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策及会计估计

本公司及本集团2020年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计年度

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。

2. 记账本位币

本集团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。

本集团下属子公司及联营企业，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，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

3. 企业合并（续）

非同一控制下企业合并

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，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

5. 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。

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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

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。本集团以摊余成本计量的金融资产主要包括应收账款、应收保理款、债权投资和买入返售金融资产等。

(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：

三、重要会计政策及会计估计（续）

7. 金融工具（续）

金融负债分类和计量（续）

（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。

本集团基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失。本集团考虑了不同客户的信用风险特征，以违约概率、违约损失率和风险暴露为基础评估以摊余成本计量的金融资产、应收担保客户款项、应收保理款及财务担保合同等金融工具的预期信用损失。

本集团在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

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。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和债务人的信用状况。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

7. 金融工具（续）

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确认为递延收益，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。

本集团于资产负债日对财务担保合同提取风险准备金，提取金额为预期信用损失准备金额高于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余额的差额。

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。

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。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

8. 长期股权投资（续）

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

固定资产仅在与其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%

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 固定资产（续）

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	3~5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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

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。

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。

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

14. 资产减值（续）

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除股份支付以外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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

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，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，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或收益法确定，参见附注十一。

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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

18. 与客户之间的合同产生的收入（续）

客户合同收入（续）

（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。本集团提供的首次评级服务在完成报告并将相关的主要风险和报酬转移给客户，客户取得相关商品控制权时确认收入。本集团提供的跟踪评级服务在完成报告并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本集团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受托资产管理规模和费率计算分摊确认收入。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）信用管理合同

信用管理服务合同通常包含为客户提供数据监控服务的履约义务。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。

（5）数据服务合同

数据服务收入主要为按期为客户提供软件开发和数据服务的收入。软件开发主要是集团为金融机构定制化设计开发与风险评估监测有关的系统服务，在合同有效期内及其后的任何时间，未经客户同意，本集团不能将客户拥有知识产权的产品和资料提供给第三方使用。由于客户能够控制本集团履约过程中的在建资产或本集团履约过程中所提供的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收入款项，本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，履约进度不能合理确定的除外。本集团按照投入法，根据实际已投入人工工时确定提供服务的履约进度。数据服务主要是本集团为金融机构提供的与信用风险管理相关的数据，包括提供基础数据及后期数据更新服务。由于本集团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，本集团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。

（6）咨询服务合同

咨询服务主要为客户提供咨询建议的服务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。对于在某一时点履行的履约义务，本集团在安排有关交易或提供有关服务后确认收入。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

19. 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。

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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

21. 所得税（续）

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. 其他权益工具

本集团发行的可续期债无固定到期日，基础期限到期后本集团有权不限次数展期，对于可续期债票面利息，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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

23. 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。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。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、本集团与交易对手方就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本集团对经营租赁采用简化方法：

- （1）减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变；
- （2）减让仅针对2021年6月30日前的应付租赁付款额；
- （3）综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

对于经营租赁，本集团继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入费用。发生租金减免的，在实际发生时计入当期损益。

24. 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。

25. 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。

26. 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。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

27. 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商业模式，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。

(1) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。估值模型包括现金流贴现分析模型等。在实际操作中，现金流贴现模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对如交易双方信用风险、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

(2) 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。

三、重要会计政策及会计估计（续）

27. 主要会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

（3）商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（4）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。

28. 会计政策变更和前期差错更正

- （1）2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团原2019年度报表自2019年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理。

根据深圳证券交易所于2018年8月21日发布的《关于新金融工具、收入准则执行时间的通知》以及参考财政部会计司对实施新租赁准则的相关回复（编号：7894-3430559）：“深市创业板上市公司且其母公司、子公司均未在境外上市并按照国际财务报告准则或企业会计准则编制其境外财务报表的，不允许提前执行《企业会计准则第21号——租赁》（财会〔2018〕35号）”，本集团在申报财务报表中未提前适用新租赁准则。为了使本集团的财务报表提供的财务信息与其他中国境内上市公司的财务报表更具相关性及可比性，并保持本财务报表与上述申报财务报表的一致，本集团对原2019年1月1日开始采用的新租赁准则进行变更。本集团于2019年度及2020年度执行财政部于2006年2月15日印发的《企业会计准则第21号——租赁》（财会〔2006〕3号）（以下简称“旧租赁准则”）。

- （2）以前年度本公司增信业务收入确认存在截止性差异，本集团按照服务期间分摊确认相应调整年初未分配利润、主营业务收入和提取风险准备金。
- （3）本公司于2017年分步收购中证鹏元，最终持有其51%股权。其中收购股权中的11%以本公司增发的股份与中证鹏元员工持股平台“深圳市承信管理咨询合伙企业”换股获取。根据准则要求，如果购买方替换被购买方员工的奖励，在计量企业合并中转移的对价时，应当包括全部或部分基于市场计量的购买方替代奖励的金额。对于替代奖励的以市场为基础的价值超过被购买方奖励的基于市场计量值的部分，购买方将该超过部分归属于合并后服务，并确认为合并后财务报表中的薪酬费用。对于以前年度本集团未确认合并后服务的薪酬费用，本集团相应调整年初未分配利润、业务及管理费和资本公积。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 重要会计政策及会计估计（续）

28. 会计政策变更和前期差错更正（续）

上述会计政策变更和前期差错更正对2019年度财务报表的影响如下：

本集团

	前期差错更正和 会计政策变更前 年初余额	前期差错更正	会计政策变更	前期差错更正和 会计政策变更后 年初余额
使用权资产	69,100,664.09	-	(69,100,664.09)	-
递延所得税资产	77,612,236.09	(4,717,344.12)	-	72,894,891.97
其他资产	51,534,368.37	-	956,655.50	52,491,023.87
应交税费	62,026,430.09	(8,666,699.88)	-	53,359,730.21
递延收益	674,186,410.75	34,666,799.52	-	708,853,210.27
风险准备金	101,391,431.45	(18,869,376.47)	-	82,522,054.98
租赁负债	68,144,008.59	-	(68,144,008.59)	-
资本公积	688,678,140.07	49,074,671.20	-	737,752,811.27
盈余公积	102,708,772.75	3,140,835.39	-	105,849,608.14
一般风险准备金	123,078,798.41	1,644,720.37	-	124,723,518.78
未分配利润	308,337,944.06	(65,708,294.25)	-	242,629,649.81

本公司

	前期差错更正和 会计政策变更前 年初余额	前期差错更正	会计政策变更	前期差错更正和 会计政策变更后 年初余额
使用权资产	49,598,606.56	-	(49,598,606.56)	-
其他资产	17,664,168.00	-	363,636.35	18,027,804.35
递延所得税资产	43,286,069.77	(4,717,344.12)	-	38,568,725.65
应交税费	49,810,686.20	(8,666,699.88)	-	41,143,986.32
递延收益	674,186,410.75	34,666,799.52	-	708,853,210.27
风险准备金	101,391,431.45	(18,869,376.47)	-	82,522,054.98
租赁负债	49,234,970.21	-	(49,234,970.21)	-
盈余公积	102,708,772.75	3,140,835.39	-	105,849,608.14
一般风险准备金	123,078,798.41	1,644,720.37	-	124,723,518.78
未分配利润	368,725,525.43	(16,633,623.05)	-	352,091,902.38

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

三、 重要会计政策及会计估计（续）

28. 会计政策变更和前期差错更正（续）

上述会计政策变更和前期差错更正对2019年度财务报表的影响如下：（续）

本集团

	前期差错更正和 会计政策变更前 年末余额/本年发生额	前期差错更正	会计政策变更	前期差错更正和 会计政策变更后 年末余额/本年发生额
使用权资产	51,362,655.15	-	(51,362,655.15)	-
其他资产	75,150,925.65	-	1,098,423.96	76,249,349.61
递延所得税资产	88,148,104.97	-	(99,840.43)	88,048,264.54
租赁负债	51,794,998.68	-	(51,794,998.68)	-
应交税费	54,880,237.29	-	292,481.65	55,172,718.94
主营业务收入	577,193,999.38	34,666,799.52	-	611,860,798.90
提取风险准备金	38,553,420.90	18,869,376.47	-	57,422,797.37
利息支出	107,505,023.80	-	(2,686,572.90)	104,818,450.90
其他业务成本	225,055.41	-	(12,599.04)	212,456.37
业务及管理费	503,274,509.06	2,310,588.33	1,168,404.44	506,753,501.83
所得税费用	72,111,396.27	3,949,355.76	392,322.08	76,453,074.11
资本公积	693,073,567.22	51,385,259.52	-	744,458,826.74
盈余公积	143,442,890.52	4,237,590.77	175,795.85	147,856,277.14
一般风险准备金	163,982,705.25	2,741,475.75	175,795.85	166,899,976.85
未分配利润	425,548,079.86	(58,364,326.05)	674,024.31	367,857,778.12

本公司

	前期差错更正和 会计政策变更前 年末余额/本年发生额	前期差错更正	会计政策变更	前期差错更正和 会计政策变更后 年末余额/本年发生额
使用权资产	30,950,201.33	-	(30,950,201.33)	-
其他资产	63,860,348.45	-	367,237.87	64,227,586.32
租赁负债	31,752,890.06	-	(31,752,890.06)	-
应交税费	40,180,401.68	-	292,481.65	40,472,883.33
主营业务收入	337,513,802.67	34,666,799.52	-	372,180,602.19
利息支出	105,582,093.86	-	(1,209,735.10)	104,372,358.76
其他业务成本	5,248,022.48	-	(106,945.52)	5,141,076.96
业务及管理费	186,495,810.91	-	146,754.02	186,642,564.93
提取风险准备金	42,192,105.17	18,869,376.47	-	61,061,481.64
所得税费用	70,266,712.94	3,949,355.76	292,481.65	74,508,550.35
盈余公积	143,442,890.52	4,237,590.77	175,795.85	147,856,277.14
一般风险准备金	163,812,916.18	2,741,475.75	175,795.85	166,730,187.78
未分配利润	511,159,267.56	(6,979,066.52)	525,853.25	504,706,054.29

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

四、 税项计量依据

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种		计税依据
增值税	注1	增值税一般纳税人按应税收入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（以下简称“上海淘贝”）自2019年3月1日至2019年9月30日按照1%减半征收。
教育费附加		按实际缴纳的流转税3%计缴，上海淘贝自2019年3月1日至2019年9月30日按照3%减半征收。
地方教育费附加		按实际缴纳的流转税2%计缴。上海淘贝和中证信用增进（上海）资产管理有限公司自2018年7月1日起至2019年6月30日适用1%。上海淘贝自2019年7月1日至2019年9月30日按照2%减半征收。
企业所得税	注2	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1：中证商业保理（天津）有限公司（以下简称“中证保理”）为增值税小规模纳税人，根据《财政部、税务总局关于支持个体工商户复工复业增值税政策的公告》（财政部税务总局公告2020年第13号）和《财政部税务总局关于延长小规模纳税人减免增值税政策执行期限的公告》（财政部、税务总局公告2020年第24号）的有关规定，中证保理于2020年3月1日至2020年12月31日适用减按1%征收率征收增值税。根据深前税通[2020]20200713140858529033号，中证信用融资担保有限公司（以下简称“中证融担”）增值税一般纳税人资格自2020年8月起生效，中证融担于2020年3月1日至2020年7月31日适用减按1%征收率征收增值税。

本集团下属上海淘贝企业管理咨询有限公司为小型微利企业，按《财政部税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税[2019]13号），自2019年1月1日至2021年12月31日，年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

注2：本集团下属中证征信（深圳）有限公司（以下简称“中证征信”）和中证信用云科技（深圳）股份有限公司（以下简称“中证信用云”）于2019年12月9日获得高新技术企业证书。根据《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公告》的有关规定，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。因此，于2019年度与2020年度，中证征信和中证信用云的适用税率为15%。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

五、 合并财务报表的合并范围

1. 本集团重要子公司的情况

于2020年12月31日，本集团子公司的情况如下：

公司全称	主要经营/ 注册地	业务 性质	注册资本	持股比例		表决权比例
				直接持股	间接持股	
中证信用增进（上海）资产管理 有限公司（“证信资管”）	上海市	注1	人民币 100,000,000.00元	100%	-	100%
中证信资本管理（深圳）有限 公司（“证信资本”）	深圳市	注2	人民币 100,000,000.00元	100%	-	100%
中证征信（深圳）有限公司 （“中证征信”）	深圳市	注3	人民币 215,450,000.00元	84%	-	84%
中证信用云科技（深圳）股份 有限公司（“中证信用云”）	深圳市	注4	人民币 100,000,000.00元	53%	-	65%
中证鹏元资信评估股份有限公 司（“中证鹏元”）	深圳市	注5	人民币 300,000,000.00元	51%	-	51%
深圳诚信通金融服务有限公 司（“诚信通”）	深圳市	注6	人民币 85,000,000.00元	-	51%	51%
鹏元资信评估（香港）有限公 司（“鹏元国际”）	香港	注7	港币 100,000,000.00元	-	51%	51%
鹏元资信评估（新加坡）有限 公司（“鹏元新加坡”）	新加坡	注8	新加坡币 1,000.00元	-	51%	51%
上海淘贝企业管理咨询有限公 司（“上海淘贝”）	上海市	注9	人民币 11,000,000.00元	-	100%	100%
中证商业保理（天津）有限公 司（“中证保理”）	天津市	注10	人民币 50,000,000.00元	100%	-	100%
中证信用融资担保有限公司 （“中证融担”）	深圳市	注11	人民币 4,000,000,000.00元	100%	-	100%
中证信用科技有限公司（“中 证科技”）	香港	注12	港币 90,000,000.00元	58%	-	58%
上海速激信息科技有限公司 （“上海速激”）	上海市	注13	人民币 20,000,000.00元	-	58%	58%
中证信用科技通讯社有限公司 （“中证科技通讯社”）	香港	注14	港币 100,000.00元	-	58%	58%

注1： 资产管理，投资管理，股权投资管理。

注2： 受托资产管理、投资管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目）。

注3： 一般经营项目：企业信用评估及信用风险管理服务；企业管理咨询、企业信息咨询、经济信息咨询（不含限制项目）；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；软件开发、信息技术相关服务；计算机软件产品销售。

注4： 一般经营项目：信用风险管理咨询、经济信息咨询、数据库管理；投资咨询、财务咨询（不得从事代理记账）；会务策划，计算机软件及网络技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务。许可经营项目：互联网信息服务、第二类增值电信业务中的信息服务业务。

注5： 负责金融机构、工商企业资信等级及有价证券信用等级评定。财金、投资、证券咨询。证券市场资信评级。

注6： 从事投资信息咨询；投资科技型或者其他创业企业和项目，为所投资的企业提供经营管理服务；租赁业务；为企业提供融资顾问服务以及相关中介服务；财务顾问服务；接受银行或其他金融机构合法委托对信用卡透支户或其他债权进行通知、催收服务（不含限制项目）。

注7： 经香港证券及期货事务监察委员会（SFC）核准，作为SFC核准的持牌机构，从事信贷评级服务。

注8： 提供信用评级服务；除保险与养老基金以外的其他金融服务。

注9： 企业管理咨询，财务咨询，商务信息咨询。

注10： 以受让应收账款的方式提供贸易融资；应收账款的收付结算、管理与催收；销售分户（分类）账管理；客户资信调查与评估；相关咨询服务。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

五、 合并财务报表的合并范围（续）

1. 本集团重要子公司的情况（续）

注11：一般经营项目：开展诉讼保全担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保,投标担保；与担保业务有关的咨询业务；以自有资金进行投资；中证融担于2019年12月6日获得融资担保业务经营许可证，许可经营项目：借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务。

注12：主要从事搭建信用资产报价及信息服务平台项目。

注13：主要从事信息科技技术领域内的技术开发、技术转让、技术服务、技术咨询，信息系统集成服务，软件开发，计算机硬件、软件、电子产品的销售，为中证科技的全资子公司。

注14：中证科技的全资子公司，主要向香港电影、报刊及物品管理办事处申请注册“本地报刊”。

2. 本集团纳入合并报表范围的结构化主体

于2020年12月31日，本集团有以下结构化主体纳入合并报表范围：

结构化主体名称	产品类型	管理人	持有份额	计划总份额	持有比例
中证信资本启明星6号私募投资基金	基金	证信资本	2,000,000.00	2,000,000.00	100%
中证信金星3号私募证券投资基金	基金	证信资本	28,036,678.79	28,036,678.79	100%
中证信金星4号私募证券投资基金	基金	证信资本	17,395,214.42	17,395,214.42	100%
安信基金-浦发银行-中证信用稳健增长1号	基金专户理财	安信基金管理 有限责任公司	29,437,771.07	29,437,771.07	100%
安信基金-平安银行-中证信用稳健增长3号	基金专户理财	安信基金管理 有限责任公司	26,597,996.98	26,597,996.98	100%
嘉兴信寰股权投资合伙企业（有限合伙）	合伙企业	证信资本	165,793,504.92	165,793,504.92	100%
华润元大基金润泓稳健资产管理计划	资管计划	华润元大基金 管理有限公司	10,537,602.33	10,537,602.33	100%
华润元大基金润泓稳盈单一资产管理计划	资管计划	华润元大基金 管理有限公司	774,416,648.03	774,416,648.03	100%

于2019年12月31日，本集团有以下结构化主体纳入合并报表范围：

结构化主体名称	产品类型	管理人	持有份额	计划总份额	持有比例
中证信资本启明星2号私募投资基金	基金	证信资本	100,000,000.00	100,000,000.00	100%
中证信资本启明星6号私募投资基金	基金	证信资本	2,000,000.00	2,000,000.00	100%
中证信金星3号私募证券投资基金	基金	证信资本	28,036,678.79	28,036,678.79	100%
中证信金星4号私募证券投资基金	基金	证信资本	17,395,214.42	17,395,214.42	100%
安信基金-浦发银行-中证信用稳健增长1号	基金专户理财	安信基金管理 有限责任公司	29,437,771.07	29,437,771.07	100%
安信基金-平安银行-中证信用稳健增长3号	基金专户理财	安信基金管理 有限责任公司	158,997,122.34	158,997,122.34	100%
嘉兴信寰股权投资合伙企业（有限合伙）	合伙企业	证信资本	175,093,504.92	175,093,504.92	100%
华润元大基金润泓稳健资产管理计划	资管计划	华润元大基金 管理有限公司	80,565,256.69	80,565,256.69	100%
华润元大基金润泓稳盈单一资产管理计划	资管计划	华润元大基金 管理有限公司	10,500,000.00	10,500,000.00	100%

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注

1. 货币资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行存款	1,382,102,076.10	1,495,077,362.75
应收利息	4,669,605.14	484,750.53
合计	<u>1,386,771,681.24</u>	<u>1,495,562,113.28</u>
银行存款受限情况：		
增信业务保证金	63,305,528.52	13,000,000.00
诉讼冻结受限	2,260,426.78	2,260,426.78
其他	30,000.00	-
合计	<u>65,595,955.30</u>	<u>15,260,426.78</u>

2. 存出保证金

	2020年12月31日	2019年12月31日
证券交易保证金	<u>135,658,306.59</u>	<u>51,424,059.10</u>

本集团的存出保证金为存放于证券账户用于场内证券投资的资金。

3. 交易性金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
债务工具投资		
债券	1,032,644,455.73	911,185,268.64
基金	3,512,583,132.69	3,333,880,113.15
银行理财产品	644,801,668.42	707,796,282.19
资产管理计划与信托计划	623,936,387.07	861,046,281.76
小计	<u>5,813,965,643.91</u>	<u>5,813,907,945.74</u>
权益工具投资		
非上市公司股权投资	60,612,500.00	62,201,111.43
上市公司股权投资	62,443,733.96	78,011,491.26
小计	<u>123,056,233.96</u>	<u>140,212,602.69</u>
合计	<u>5,937,021,877.87</u>	<u>5,954,120,548.43</u>

于2020年12月31日，本集团为回购业务设定质押的交易性金融资产的金额为人民币77,443,125.87元（2019年12月31日：人民币331,360,701.80元）。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

4. 买入返售金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
国债逆回购	33,056,415.24	11,199,563.35

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团持有的买入返售金融资产剩余期限均为1个月以内（含）。

5. 应收账款

(1) 按明细列示：

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收担保客户款项	594,183,438.83	372,507,155.30
应收保理款	316,381,899.46	21,079,755.39
应收数据服务收入	9,721,655.57	4,086,010.08
应收受托资产管理收入	664,484.00	2,675,906.66
应收评级业务收入	4,749,630.69	4,586,161.45
应收咨询服务收入	1,811,077.88	305,293.35
其他	611,405.57	120,602.12
小计	928,123,592.00	405,360,884.35
减：应收账款坏账准备	9,473,540.93	3,540,462.30
净值	918,650,051.07	401,820,422.05

(2) 应收账款坏账准备情况：

2020年12月31日	一般方法			简易法	合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
估计发生违约的账面余额	316,381,899.46	-	-	611,741,692.54	928,123,592.00
预期信用损失率	1.19%	-	-	0.93%	1.02%
预期信用损失	3,777,727.16	-	-	5,695,813.77	9,473,540.93
净值	312,604,172.30	-	-	606,045,878.77	918,650,051.07

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 应收账款（续）

(2) 应收账款坏账准备情况：（续）

2019年12月31日	一般方法			简易法	合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
估计发生违约的账面余额	21,079,755.39	-	-	384,281,128.96	405,360,884.35
预期信用损失率	1.37%	-	-	0.85%	0.87%
预期信用损失	288,654.25	-	-	3,251,808.05	3,540,462.30
净值	<u>20,791,101.14</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>381,029,320.91</u>	<u>401,820,422.05</u>

(3) 应收账款坏账准备变动如下：

	2020年度	2019年度
年初余额	3,540,462.30	7,413,415.15
本年计提	6,121,757.88	(3,872,952.85)
本年核销	(188,679.25)	-
年末余额	<u>9,473,540.93</u>	<u>3,540,462.30</u>

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，按照整个存续期内的预期信用损失计提坏账准备。

6. 债权投资

	2020年12月31日		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
债券	1,167,380,216.53	10,549,674.81	1,156,830,541.72
应收债权	53,598,922.01	40,642,096.90	12,956,825.11
信托计划	2,379,092,382.07	12,851,544.29	2,366,240,837.78
合计	<u>3,600,071,520.61</u>	<u>64,043,316.00</u>	<u>3,536,028,204.61</u>
	2019年12月31日		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
债券	605,189,009.99	7,937,240.68	597,251,769.31
应收债权	61,257,939.48	43,988,512.63	17,269,426.85
信托计划	1,130,455,264.44	4,115,819.25	1,126,339,445.19
合计	<u>1,796,902,213.91</u>	<u>56,041,572.56</u>	<u>1,740,860,641.35</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

6. 债权投资（续）

债权投资按照未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提减值准备的变动如下：

2020年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	12,053,059.93	-	43,988,512.63	56,041,572.56
本年计提	19,626,851.36	-	-	19,626,851.36
本年转回	(8,278,692.19)	-	(3,346,415.73)	(11,625,107.92)
年末余额	<u>23,401,219.10</u>	<u>-</u>	<u>40,642,096.90</u>	<u>64,043,316.00</u>
2019年度	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	23,992,360.61	26,776,890.00	-	50,769,250.61
年初余额在本年 ——转入第三阶段	-	(26,776,890.00)	26,776,890.00	-
本年计提	10,909,006.16	-	17,211,622.63	28,120,628.79
本年转回	(22,848,306.84)	-	-	(22,848,306.84)
年末余额	<u>12,053,059.93</u>	<u>-</u>	<u>43,988,512.63</u>	<u>56,041,572.56</u>

于2020年12月31日，本集团被用于质押的债权投资金额为人民币25,187,187.84元（2019年12月31日：人民币41,216,237.98元）。

2019年度本集团的债权投资从第二阶段转至第三阶段的投资本金为人民币61,134,781.79元，相应减值准备人民币26,776,890.00元同时转入第三阶段。

除上述情况外，本集团无债权投资在三阶段之间的划转。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

7. 长期股权投资

	2020年12月31日	2019年12月31日
联营企业——权益法		
深圳前海鹏元数据技术有限公司 （“鹏元数据”）	5,321,512.50	5,321,512.50
上海寰擎信息科技有限公司 （“上海寰擎”）（注1）	98,258,965.64	99,140,132.11
瑞霆狗（深圳）信息技术有限公司 （“瑞霆狗”）（注2）	6,936,568.45	3,739,416.66
小计	110,517,046.59	108,201,061.27
减：减值准备	5,321,512.50	5,321,512.50
合计	105,195,534.09	102,879,548.77

注 1：2020 年度和 2019 年度对上海寰擎按权益法核算的长期股权投资损失分别为人民币 881,166.47 元和人民币 0 元。2020 年度和 2019 年度对上海寰擎追加投资分别为人民币 0 元和人民币 50,000,000.00 元。

注 2：于 2020 年度和 2019 年度对瑞霆狗按权益法核算的长期股权投资损失分别为人民币 1,302,848.21 元和人民币 760,583.34 元。2020 年度和 2019 年度对瑞霆狗追加投资分别为人民币 4,500,000.00 元和人民币 4,500,000.00 元。

(1) 联营企业的主要信息：

2020 年 12 月 31 日

联营企业	注册资本 (人民币万元)	本集团持股比例	会计处理	
上海寰擎	1,439	21.80%	权益法	注 1
鹏元数据	1,535	21.05%	权益法	注 2
瑞霆狗	900	33.33%	权益法	注 3

2019 年 12 月 31 日

联营企业	注册资本 (人民币万元)	本集团持股比例	会计处理	
上海寰擎	1,439	21.80%	权益法	注 1
鹏元数据	1,535	21.05%	权益法	注 2
瑞霆狗	900	33.33%	权益法	注 3

注 1：上海寰擎于 2015 年 6 月 24 日成立，主要从事信息科技技术领域内的技术开发、技术转让、技术服务、技术咨询；计算机网络系统工程服务，软件开发；计算机硬件、软件、电子产品的销售。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

7. 长期股权投资（续）

（1）联营企业的主要信息：（续）

注2：鹏元数据于2016年1月8日成立，主要从事一般经营项目：计算机软件开发及销售，企业征信信用评级，投资咨询，商务信息咨询，数据库服务。许可经营项目：互联网信息服务。根据鹏元数据的公司章程，本集团在鹏元数据享有的表决权比例为12.5%，董事会成员共5名，本集团委派1人，本集团对鹏元数据施加重大影响。

注3：瑞霆狗于2017年9月8日成立，主要从事信息传输、软件和信息技术服务；信息咨询；经济信息咨询；贸易咨询；企业管理咨询；商务信息咨询；商业信息咨询。

（2）长期股权投资减值准备的情况：

2020年度	年初余额	本年计提	年末余额
	鹏元数据	5,321,512.50	-
2019年度	年初余额	本年计提	年末余额
	鹏元数据	5,321,512.50	-

8. 固定资产

	2020年度				合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公家具及其他	
原值					
年初余额	842,408.56	25,426,005.53	5,351,813.01	4,332,422.81	35,952,649.91
本年增加	169,255.05	3,343,998.30	407,529.56	147,728.45	4,068,511.36
减：处置或报废	-	972,647.54	447,323.08	76,086.03	1,496,056.65
年末余额	1,011,663.61	27,797,356.29	5,312,019.49	4,404,065.23	38,525,104.62
累计折旧					
年初余额	200,071.80	17,774,212.64	3,911,424.08	2,860,459.37	24,746,167.89
本年计提	55,952.72	3,934,800.33	566,095.62	801,117.88	5,357,966.55
减：处置或报废	-	866,087.12	283,300.30	67,538.00	1,216,925.42
年末余额	256,024.52	20,842,925.85	4,194,219.40	3,594,039.25	28,887,209.02
净值					
年末余额	755,639.09	6,954,430.44	1,117,800.09	810,025.98	9,637,895.60
年初余额	642,336.76	7,651,792.89	1,440,388.93	1,471,963.44	11,206,482.02

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

8. 固定资产（续）

	2019 年度				合计
	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	办公家具及其他	
原值					
年初余额	842,408.56	22,577,985.91	5,351,813.01	4,359,462.00	33,131,669.48
本年增加	-	4,150,889.52	-	67,554.66	4,218,444.18
减：处置或报废	-	1,302,869.90	-	94,593.85	1,397,463.75
年末余额	<u>842,408.56</u>	<u>25,426,005.53</u>	<u>5,351,813.01</u>	<u>4,332,422.81</u>	<u>35,952,649.91</u>
累计折旧					
年初余额	160,057.44	14,138,557.28	3,357,672.20	2,088,088.59	19,744,375.51
本年计提	40,014.36	4,817,807.61	553,751.88	837,546.71	6,249,120.56
减：处置或报废	-	1,182,152.25	-	65,175.93	1,247,328.18
年末余额	<u>200,071.80</u>	<u>17,774,212.64</u>	<u>3,911,424.08</u>	<u>2,860,459.37</u>	<u>24,746,167.89</u>
净值					
年末余额	<u>642,336.76</u>	<u>7,651,792.89</u>	<u>1,440,388.93</u>	<u>1,471,963.44</u>	<u>11,206,482.02</u>
年初余额	<u>682,351.12</u>	<u>8,439,428.63</u>	<u>1,994,140.81</u>	<u>2,271,373.41</u>	<u>13,387,293.97</u>

于 2020 年 12 月 31 日，本集团的房屋及建筑物为政府提供的人才住房，所有权受到限制，年末净值为人民币 600,516.84 元。（2019 年 12 月 31 日：人民币 642,336.76 元）。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

9. 无形资产

	2020 年度		
	软件	其他	合计
原值			
年初余额	26,492,645.55	55,000.00	26,547,645.55
本年购置	10,927,678.25	-	10,927,678.25
本年转入	14,679,885.45	-	14,679,885.45
减：本年处置	1,926,772.94	-	1,926,772.94
年末余额	50,173,436.31	55,000.00	50,228,436.31
累计摊销			
年初余额	12,286,650.72	21,037.50	12,307,688.22
本年计提	11,559,557.18	5,610.00	11,565,167.18
减：本年处置	1,926,772.93	-	1,926,772.93
年末余额	21,919,434.97	26,647.50	21,946,082.47
净值			
年末余额	28,254,001.34	28,352.50	28,282,353.84
年初余额	14,205,994.83	33,962.50	14,239,957.33
	2019 年度		
	软件	其他	合计
原值			
年初余额	24,858,283.46	55,000.00	24,913,283.46
本年新增	1,634,362.09	-	1,634,362.09
年末余额	26,492,645.55	55,000.00	26,547,645.55
累计摊销			
年初余额	6,251,839.43	15,427.50	6,267,266.93
本年计提	6,034,811.29	5,610.00	6,040,421.29
年末余额	12,286,650.72	21,037.50	12,307,688.22
净值			
年末余额	14,205,994.83	33,962.50	14,239,957.33
年初余额	18,606,444.03	39,572.50	18,646,016.53

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

10. 递延所得税资产/递延所得税负债

已确认递延所得税资产：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异 (已重述)	递延所得税资产 (已重述)
交易性金融资产公允价值变动	22,602,298.24	5,650,574.56	26,173,254.47	6,543,313.62
可抵扣累计亏损	120,527,119.93	20,013,972.30	113,017,868.67	17,487,723.70
未实现利润的预收账款	90,675,580.59	22,668,895.15	53,428,346.66	13,357,086.67
减值及风险准备金	302,256,357.47	75,555,729.86	206,745,571.51	51,686,392.88
应付职工薪酬	14,550,473.87	3,410,384.52	11,552,561.98	2,635,443.34
衍生金融资产公允价值变动	2,601,022.97	650,255.74	-	-
其他	10,983,182.45	1,873,520.05	24,555,858.97	5,742,335.92
合计	<u>564,196,035.52</u>	<u>129,823,332.18</u>	<u>435,473,462.26</u>	<u>97,452,296.13</u>

已确认递延所得税负债：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异 (已重述)	递延所得税负债 (已重述)
交易性金融资产公允价值变动	26,370,002.02	6,433,084.34	38,329,404.77	9,384,571.31
衍生金融资产公允价值变动	-	-	77,841.13	19,460.28
合计	<u>26,370,002.02</u>	<u>6,433,084.34</u>	<u>38,407,245.90</u>	<u>9,404,031.59</u>

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额 (已重述)	抵销后余额 (已重述)
递延所得税资产	<u>6,401,524.52</u>	<u>123,421,807.66</u>	<u>9,404,031.59</u>	<u>88,048,264.54</u>
递延所得税负债	<u>6,401,524.52</u>	<u>31,559.82</u>	<u>9,404,031.59</u>	<u>-</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

10. 递延所得税资产/递延所得税负债（续）

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
可抵扣亏损	170,675,167.75	121,171,191.51

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：

	2020年12月31日	2019年12月31日
2024年12月31日	-	2,508,367.11
2028年12月31日	58,573,762.63	37,889,793.21
2029年12月31日	28,714,736.12	27,285,697.52
2030年12月31日	14,101,862.12	-
无限期	69,284,806.88	53,487,333.67
合计	170,675,167.75	121,171,191.51

注：中证征信于 2019 年度获得高新技术企业资格，根据《财政部税务总局关于延长高新技术企业和科技型中小企业亏损结转年限的通知》（财税〔2018〕76号），自 2018 年 1 月 1 日起，当年具备高新技术企业或科技型中小企业资格的企业，其具备资格年度之前 5 个年度发生的尚未弥补完的亏损，准予结转以后年度弥补，最长结转年限由 5 年延长至 10 年。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 其他资产

按明细列示：

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
商誉	(1)	22,541,498.25	22,541,498.25
待摊费用		3,300,357.91	2,550,988.82
长期待摊费用		5,371,464.78	5,998,741.83
开发支出	(2)	-	11,995,300.01
预付款项		9,951,175.84	7,605,559.15
其他应收款	(3)	16,862,542.45	29,137,261.55
小计		58,027,039.23	79,829,349.61
减：坏账准备	(4)	4,321,600.36	3,580,000.00
合计		53,705,438.87	76,249,349.61

(1) 本集团于2017年8月完成收购中证鹏元资信评估股份有限公司，形成商誉人民币22,541,498.25元。于2020年12月31日和2019年12月31日，本集团的商誉未发生减值。

(2) 开发支出明细及变动情况如下：

2020年度	年初余额	本年增加	本年减少 (转入无形资产)	年末余额
知识图谱项目	3,988,266.25	674,035.84	4,662,302.09	-
企业信用风险管理项目	4,374,859.45	2,010,549.60	6,385,409.05	-
企业风险监测系统项目	3,632,174.31	-	3,632,174.31	-
合计	11,995,300.01	2,684,585.44	14,679,885.45	-
2019年度	年初余额	本年增加	本年减少 (转入无形资产)	年末余额
知识图谱项目	-	3,988,266.25	-	3,988,266.25
企业信用风险管理项目	-	4,374,859.45	-	4,374,859.45
企业风险监测系统项目	-	3,632,174.31	-	3,632,174.31
合计	-	11,995,300.01	-	11,995,300.01

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 其他资产（续）

(3) 其他应收款明细如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收押金	8,971,395.95	10,629,302.87
应收关联公司款项	3,942,008.28	4,222,049.20
应收职员款	1,062,426.20	11,818,820.47
其他	2,886,712.02	2,467,089.01
合计	16,862,542.45	29,137,261.55

(4) 其他应收款坏账准备变动如下：

	年初余额	本年计提	年末余额
2020年度	3,580,000.00	741,600.36	4,321,600.36
2019年度	22,415.21	3,557,584.79	3,580,000.00

12. 短期借款

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用借款	695,017,503.88	662,000,000.00
应付利息	2,367,526.50	1,252,129.46
合计	697,385,030.38	663,252,129.46

于2020年12月31日和2019年12月31日，上述借款的加权平均年利率分别为4.05%和4.69%。

13. 卖出回购金融资产款

	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	14,200,000.00	162,999,790.00
收益权转让协议	-	30,000,000.00
小计	14,200,000.00	192,999,790.00
应付利息	-	460,814.61
合计	14,200,000.00	193,460,604.61

本集团的抵质押物金额详见附注六、3和6。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

14. 应付职工薪酬

	2020年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	122,679,141.37	380,606,306.56	362,270,712.97	141,014,734.96
社会保险费	321,731.20	9,276,683.35	9,085,127.90	513,286.65
其中：医疗保险费	287,401.28	8,358,592.99	8,179,579.37	466,414.90
工伤保险费	7,676.54	53,739.80	61,416.34	-
生育保险费	26,653.38	864,350.56	844,132.19	46,871.75
住房公积金	259,504.36	12,556,911.11	12,559,891.20	256,524.27
工会经费	105,531.04	1,199,354.09	1,195,144.20	109,740.93
辞退福利	-	1,114,942.65	799,975.00	314,967.65
小计	<u>123,365,907.97</u>	<u>404,754,197.76</u>	<u>385,910,851.27</u>	<u>142,209,254.46</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	510,076.62	1,908,337.89	2,418,414.51	-
失业保险费	20,100.76	80,605.55	100,706.31	-
小计	<u>530,177.38</u>	<u>1,988,943.44</u>	<u>2,519,120.82</u>	<u>-</u>
合计	<u>123,896,085.35</u>	<u>406,743,141.20</u>	<u>388,429,972.09</u>	<u>142,209,254.46</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

14. 应付职工薪酬（续）

	2019年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	140,352,537.37	322,208,523.81	339,881,919.81	122,679,141.37
社会保险费	433,675.96	9,353,184.28	9,465,129.04	321,731.20
其中：医疗保险费	388,520.83	8,404,183.60	8,505,303.15	287,401.28
工伤保险费	10,817.43	204,566.30	207,707.19	7,676.54
生育保险费	34,337.70	744,434.38	752,118.70	26,653.38
住房公积金	329,412.60	12,252,641.94	12,322,550.18	259,504.36
工会经费	84,501.67	1,219,024.94	1,197,995.57	105,531.04
辞退福利	-	506,155.89	506,155.89	-
小计	<u>141,200,127.60</u>	<u>345,539,530.86</u>	<u>363,373,750.49</u>	<u>123,365,907.97</u>
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	814,050.71	17,697,860.97	18,001,835.06	510,076.62
失业保险费	33,376.11	722,193.27	735,468.62	20,100.76
小计	<u>847,426.82</u>	<u>18,420,054.24</u>	<u>18,737,303.68</u>	<u>530,177.38</u>
合计	<u>142,047,554.42</u>	<u>363,959,585.10</u>	<u>382,111,054.17</u>	<u>123,896,085.35</u>

15. 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业所得税	102,400,308.65	47,218,742.58
城市维护建设税	437,755.65	326,713.56
教育费及附加	312,678.96	235,629.18
代扣代缴个人所得税	1,823,611.90	1,499,992.62
增值税	5,199,051.09	5,388,823.69
其他	9,932.66	502,817.31
合计	<u>110,183,338.91</u>	<u>55,172,718.94</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

16. 应付债券

	2020年度								
	面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
17 中证 01	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2017/1/20	2020/1/20	4.60%	709,711,052.77	288,947.23	710,000,000.00	-
17 中证 02	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2017/6/28	2020/6/28	4.80%	939,651,607.03	348,392.97	940,000,000.00	-
20 中证 01	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00	2020/1/21	2025/1/21	3.53%	-	1,398,859,654.60	-	1,398,859,654.60
20 中证 02	800,000,000.00	800,000,000.00	2020/1/21	2025/1/21	3.95%	-	799,224,169.51	-	799,224,169.51
应付利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	53,995,726.01	100,875,741.79	78,068,947.23	76,802,520.57
合计	<u>4,200,000,000.00</u>	<u>4,200,000,000.00</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>1,703,358,385.81</u>	<u>2,299,596,906.10</u>	<u>1,728,068,947.23</u>	<u>2,274,886,344.68</u>

注：于 2020 年 1 月 21 日，中证信用公开发行 2020 年第一期公司债券共人民币 22.00 亿元，包括“20 中证 01”和“20 中证 02”，20 中证 01 的公司债券为五年固定利率债券，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，20 中证 02 的公司债券为五年固定利率债券。

于 2017 年 1 月 20 日及 2017 年 6 月 28 日，中证信用非公开发行 2017 年第一期和第二期公司债券共人民币 20.00 亿元，为三年期固定利率债券，附第 2 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，初始票面利率分别为 4.60% 和 5.30%。2017 年第一期公司债券已于 2020 年 1 月 20 日到期，2017 年第二期公司债券已于 2020 年 6 月 28 日到期。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

16. 应付债券（续）

	2019年度								
	面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	本年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
17 中证 01	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2017/1/20	2020/1/20	4.60%	999,541,545.13	169,507.64	290,000,000.00	709,711,052.77
17 中证 02	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2017/6/28	2020/6/28	4.80%	999,345,861.43	305,745.60	60,000,000.00	939,651,607.03
应付利息	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	70,758,904.13	82,236,821.88	99,000,000.00	53,995,726.01
合计	<u>2,000,000,000.00</u>	<u>2,000,000,000.00</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>	<u>2,069,646,310.69</u>	<u>82,712,075.12</u>	<u>449,000,000.00</u>	<u>1,703,358,385.81</u>

注：于 2017 年 1 月 20 日及 2017 年 6 月 28 日，中证信用非公开发行 2017 年第一期和第二期公司债券共人民币 20.00 亿元，为三年期固定利率债券，附第 2 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，初始票面利率分别为 4.60% 和 5.30%。投资者于 2019 年 1 月 20 日向中证信用回售 2017 年第一期公司债券本金人民币 2.90 亿元，未回售债券的票面利率维持 4.60% 不变；投资者于 2019 年 6 月 28 日向中证信用回售 2017 年第二期公司债券本金人民币 0.60 亿元，未回售债券的票面利率调整为 4.80%。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

17. 递延收益和风险准备金

	2020年12月31日	2019年12月31日		
递延收益	834,727,460.83	550,316,947.93		
风险准备金	223,800,782.63	139,944,852.35		
财务担保合同合计	<u>1,058,528,243.46</u>	<u>690,261,800.28</u>		
递延收益变动情况：				
	2020年度	2019年度		
年初余额	550,316,947.93	708,853,210.27		
本年增加	767,095,975.17	194,183,860.83		
本年减少	482,685,462.27	352,720,123.17		
年末余额	<u>834,727,460.83</u>	<u>550,316,947.93</u>		
风险准备金增减变动：				
2020年度				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	139,944,852.35	-	-	139,944,852.35
本年计提	83,855,930.28	-	-	83,855,930.28
年末余额	<u>223,800,782.63</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>223,800,782.63</u>
2019年度				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
上年末余额	58,584,686.93	42,806,744.52	-	101,391,431.45
前期差错更正	(18,869,376.47)	-	-	(18,869,376.47)
年初余额	39,715,310.46	42,806,744.52	-	82,522,054.98
本年计提	100,229,541.89	-	-	100,229,541.89
本年转回	-	(42,806,744.52)	-	(42,806,744.52)
年末余额	<u>139,944,852.35</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>139,944,852.35</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

18. 合同负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
评级服务	91,220,324.18	55,097,025.86
数据服务	10,176,927.87	4,038,836.23
信用管理服务	6,885,476.60	15,149,741.34
其他	4,004,318.94	5,799,747.25
合计	<u>112,287,047.59</u>	<u>80,085,350.68</u>

19. 其他负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
履约保证金	96,417,929.05	148,784,153.39
应付清算款	70,884,063.17	8,235,569.15
预计负债	2,260,426.78	2,260,426.78
应付关联公司款	762,989.85	284,662.91
待转销项税额	1,093,236.66	758,234.50
其他	13,461,357.40	7,565,335.11
合计	<u>184,880,002.91</u>	<u>167,888,381.84</u>

20. 股本

	2020年度	2019年度
年初余额	4,585,980,000.00	4,585,980,000.00
增发	-	-
年末余额	<u>4,585,980,000.00</u>	<u>4,585,980,000.00</u>

21. 资本公积

	2020年12月31日	2019年12月31日
股本溢价	675,696,000.00	675,696,000.00
股份支付	115,406,472.95	69,714,403.07
其他资本公积	(16,088,085.91)	(951,576.33)
合计	<u>775,014,387.04</u>	<u>744,458,826.74</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

22. 其他权益工具

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团发行在外的可续期公司债券的变动情况如下：

	2020年1月1日		本年增减变动		2020年12月31日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20中证Y1	-	-	10,000,000.00	998,600,000.00	10,000,000.00	998,600,000.00

于 2020 年 6 月 15 日本公司发行可续期公司债券，初始票面利率为 4.2%。本公司有权选择递延支付利息，债券的基础期限为 3 年，以每 3 个计息年度为 1 个周期，到期后本公司有权选择续展 1 个周期，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+300BP 确定，利率调整后相比首个周期票面利率不超过 400 个基点。本期债券在破产清算时的清偿顺序劣后于发行人发行的普通债券和其他债务，优先于股东。本公司将其分类为其他权益工具。

于 2019 年度本集团无发行在外的其他权益工具。

23. 其他综合收益

(1) 合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2020 年度	年初余额	增减变动	年末余额
外币财务报表折算差额	226,939.44	(2,625,076.43)	(2,398,136.99)
2019 年度	年初余额	增减变动	年末余额
外币财务报表折算差额	152,879.58	74,059.86	226,939.44

(2) 其他综合收益发生额：

2020年度	税前金额	税后金额	归属于 母公司	归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益				
外币财务报表折算差额	(4,645,025.89)	(4,645,025.89)	(2,625,076.43)	(2,019,949.46)
2019年度	税前金额	税后金额	归属于 母公司	归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益				
外币财务报表折算差额	145,175.80	145,175.80	74,059.86	71,115.94

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

24. 盈余公积及一般风险准备

2020年度	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	
法定盈余公积	147,856,277.14	41,074,688.08	-	188,930,965.22	
一般风险准备	166,899,976.85	54,615,851.37	-	221,515,828.22	
合计	<u>314,756,253.99</u>	<u>95,690,539.45</u>	-	<u>410,446,793.44</u>	
2019年度	年初余额	前期差错更正	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	102,708,772.75	3,140,835.39	42,006,669.00	-	147,856,277.14
一般风险准备	123,078,798.41	1,644,720.37	42,176,458.07	-	166,899,976.85
合计	<u>225,787,571.16</u>	<u>4,785,555.76</u>	<u>84,183,127.07</u>	-	<u>314,756,253.99</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%以上时，可不再提取。

本集团从事融资担保业务根据《财政部关于印发<金融企业财务规则--实施指南>的通知》（财金[2007]第23号）以每年净利润的10%提取一般风险准备，上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

25. 未分配利润

	2020年度	2019年度 (已重述)
上年年末余额	367,857,778.12	308,337,944.06
前期差错更正	-	(65,708,294.25)
本年年初余额	367,857,778.12	242,629,649.81
本年净利润	546,546,863.83	392,850,455.38
本年减少	324,989,539.45	267,622,327.07
其中：提取法定盈余公积	41,074,688.08	42,006,669.00
提取一般风险准备金	54,615,851.37	42,176,458.07
分配股利	229,299,000.00	183,439,200.00
年末未分配利润	<u>589,415,102.50</u>	<u>367,857,778.12</u>

根据2020年6月9日通过的《中证信用增进股份有限公司2019年年度股东大会决议》规定，本公司按照2019年12月31日的总股本4,585,980,000股为基数，向2019年12月31日在册全体股东每10股派发现金股利人民币0.50元（含税），共计人民币2.29亿元。

根据2019年8月27日通过的《2019年第二次临时股东大会决议》规定，本公司按照2018年12月31日的总股本4,585,980,000股为基数，向2018年12月31日在册全体股东每10股派发现金股利人民币0.40元（含税），共计人民币1.83亿元。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

26. 主营业务收入

		2020年度	2019年度 (已重述)
与客户之间的合同产生的收入	注	855,460,058.95	611,809,783.04
保理业务收入		11,315,813.56	51,015.86
合计		<u>866,775,872.51</u>	<u>611,860,798.90</u>

注：与客户之间合同产生的营业收入分解情况如下：

		2020年度	2019年度 (已重述)
收入确认时间			
在某一时段内确认收入			
增信业务收入	(1)	453,038,235.06	331,669,674.19
咨询服务收入		13,036,653.74	465,011.86
受托资产管理收入（固定管理费）		11,729,650.79	6,495,336.55
信用管理收入		33,978,980.08	21,393,593.80
数据服务收入		34,718,306.37	21,465,164.70
在某一时点确认收入			
评级业务收入		249,396,075.23	175,467,414.77
受托资产管理收入（业绩报酬）		6,323,502.71	9,853,111.85
咨询服务收入		53,238,654.97	45,000,475.32
合计		<u>855,460,058.95</u>	<u>611,809,783.04</u>

(1) 增信业务收入按照业务类型分类如下：

	2020年度	2019年度 (已重述)
债券类	327,983,264.38	253,196,926.21
金融产品类	107,696,044.36	64,758,438.19
借款类	17,358,926.32	13,714,309.79
合计	<u>453,038,235.06</u>	<u>331,669,674.19</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

27. 利息收入

	2020年度	2019年度
债权投资利息收入	259,168,147.22	193,524,187.88
银行存款利息收入	34,453,200.06	7,727,833.73
买入返售金融资产利息收入	1,033,824.46	1,522,868.65
存出保证金利息收入	191,911.48	50,123.82
	294,847,083.22	202,825,014.08

28. 投资收益

	2020年度	2019年度
持有金融工具期间取得的投资收益		
交易性金融资产	342,444,468.76	405,206,402.17
	342,444,468.76	405,206,402.17
处置金融工具取得的投资收益		
交易性金融资产	36,462,529.54	(118,784,257.83)
债权投资	(983,682.37)	-
衍生金融工具	12,520,896.02	71,798.35
	47,999,743.19	(118,712,459.48)
权益法核算的长期股权投资损失	(2,184,014.68)	(760,583.34)
	388,260,197.27	285,733,359.35

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

29. 公允价值变动损益

	2020年度	2019年度
交易性金融资产	(21,330,224.00)	42,892,478.39
衍生金融资产	(2,678,864.10)	(344,990.72)
合计	(24,009,088.10)	42,547,487.67

30. 其他收益

	2020年度	2019年度
与日常活动相关的政府补助	12,793,958.48	5,318,679.54
代扣个人所得税手续费返还	1,761,793.28	373,412.79
其他	245,738.53	185,587.57
合计	14,801,490.29	5,877,679.90

与日常活动相关的政府补助如下：

	2020年度	2019年度	与资产 /收益相关
金融机构租房补贴	4,179,786.38	2,077,904.60	收益相关
产业发展支持	2,377,100.00	2,834,600.00	收益相关
高新技术企业支持	2,176,239.77	-	收益相关
疫情期间补贴	2,004,054.40	-	收益相关
稳岗补贴	1,203,175.17	147,150.00	收益相关
其他	853,602.76	259,024.94	收益相关
合计	12,793,958.48	5,318,679.54	

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

31. 利息支出

	2020年度	2019年度 (已重述)
应付债券	101,903,958.87	82,712,075.12
卖出回购金融资产款	2,166,724.84	5,186,745.36
短期借款	14,762,970.53	14,818,099.84
其他	641,699.34	2,101,530.58
合计	119,475,353.58	104,818,450.90

32. 税金及附加

	2020年度	2019年度
城市维护建设税	3,920,446.97	2,913,732.19
教育附加及地方教育附加	2,803,160.23	2,075,019.63
其他	40,574.18	548,920.50
合计	6,764,181.38	5,537,672.32

33. 业务及管理费

	2020年度	2019年度 (已重述)
人力费用	399,704,116.62	329,959,535.69
场地费用	43,432,687.40	42,726,743.76
业务费用	21,077,782.24	27,215,420.45
运营办公费用	42,427,721.59	44,877,801.74
研究开发费	56,333,616.44	48,426,764.47
折旧及摊销	21,213,876.23	13,547,235.72
合计	584,189,800.52	506,753,501.83

34. 信用减值损失

	2020年度	2019年度
应收账款坏账损失	6,121,757.88	(3,872,952.85)
其他应收款坏账损失	741,600.36	3,557,584.79
债权投资减值损失	8,001,743.44	5,272,321.95
合计	14,865,101.68	4,956,953.89

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

35. 所得税费用

	2020年度	2019年度 (已重述)
当期所得税	179,449,684.76	93,775,643.06
递延所得税	(35,341,983.30)	(17,322,568.95)
合计	144,107,701.46	76,453,074.11

所得税费用与利润总额关系说明：

	2020年度	2019年度 (已重述)
利润总额	714,251,889.05	461,296,417.64
以主要适用税率25%计算的所得税	178,562,972.26	115,324,104.41
子公司适用不同税率	1,790,099.71	5,119,794.09
对以前期间当期所得税的调整	1,706,413.20	(2,511,319.54)
归属于联营企业的损益	325,712.05	190,145.84
免税收入	(55,403,114.82)	(46,679,847.26)
不可抵扣的费用及其他	17,429,348.56	2,393,641.80
研发费用加计扣除	(8,504,343.95)	(6,458,986.42)
税率变动对期初递延所得税余额的影响	-	5,765,232.60
未确认递延所得税的可抵扣亏损	8,200,614.45	3,310,308.59
按实际税率计算的所得税费用	144,107,701.46	76,453,074.11

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

36. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年度	2019年度 (已重述)
净利润	570,144,187.59	384,843,343.53
加： 信用减值损失	14,865,101.68	4,956,953.89
折旧及摊销	22,178,610.68	17,558,713.06
投资收益	(388,260,197.27)	(285,733,359.35)
利息净支出	(141,368,317.44)	(92,330,136.21)
公允价值变动损益	24,009,088.10	(42,547,487.67)
汇兑损失/(收益)	58,407.35	(15,657.85)
提取风险准备金	83,855,930.28	57,422,797.37
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	52,286.08	109,724.88
股份支付	45,739,565.18	14,292,015.58
递延所得税资产的增加	(35,341,983.30)	(30,392,702.49)
经营性应收项目的减少/(增加)	(568,712,178.99)	137,087,082.08
经营性应付项目的增加/(减少)	403,027,623.01	(355,078,790.51)
其他	-	2,857,988.89
经营活动产生的现金流量净额	<u>30,248,122.95</u>	<u>(186,969,514.80)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2020年度	2019年度
现金的年末余额	1,452,164,427.39	1,531,240,995.07
减： 现金的年初余额	1,531,240,995.07	196,948,168.01
加： 现金等价物的年末余额	652,849,208.36	2,159,606,371.80
减： 现金等价物的年初余额	<u>2,159,606,371.80</u>	<u>2,371,055,492.50</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>(1,585,833,731.12)</u>	<u>1,122,843,706.36</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

六、 合并财务报表主要项目附注（续）

36. 现金流量表补充资料（续）

（3）现金及现金等价物：

	2020年12月31日	2019年12月31日
一、 现金	1,452,164,427.39	1,531,240,995.07
其中：随时可用于支付的银行存款	1,316,506,120.80	1,479,816,935.97
随时可支取的存出保证金	135,658,306.59	51,424,059.10
二、 现金等价物	652,849,208.36	2,159,606,371.80
其中：货币市场基金	619,792,793.12	2,148,406,808.45
三个月内到期的		
买入返售金融资产	33,056,415.24	11,199,563.35
年末现金及现金等价物	2,105,013,635.75	3,690,847,366.87

七、 公司财务报表主要项目附注

1. 交易性金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
债务工具投资		
债券	10,721.05	471,884,313.54
基金	2,806,848,479.42	1,182,922,139.65
银行理财计划	288,382,373.97	319,436,311.98
资产管理计划	426,305,832.98	704,166,555.98
小计	3,521,547,407.42	2,678,409,321.15
权益工具投资		
非上市公司股权投资	172,487,397.35	181,212,885.54
上市公司股权投资	32,133,922.76	24,144,771.26
小计	204,621,320.11	205,357,656.80
合计	3,726,168,727.53	2,883,766,977.95

于2020年12月31日，本公司被用于质押的交易性金融资产的金额为人民币0元（2019年12月31日：人民币309,588,889.09元）。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

2. 债权投资

	2020年		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
应收债权	271,323,943.70	-	271,323,943.70
信托计划	1,487,491,993.38	7,886,626.98	1,479,605,366.40
合计	<u>1,758,815,937.08</u>	<u>7,886,626.98</u>	<u>1,750,929,310.10</u>
	2019年		
	账面余额	减：减值准备	账面价值
债券	<u>274,289,736.45</u>	<u>4,076,059.94</u>	<u>270,213,676.51</u>

债权投资按照未来12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提减值损失的变动如下：

2020年度

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	4,076,059.94	-	-	4,076,059.94
本年计提	7,886,626.98	-	-	7,886,626.98
本年转回	(4,076,059.94)	-	-	(4,076,059.94)
年末余额	<u>7,886,626.98</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7,886,626.98</u>

2019年度

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
年初余额	19,016,561.17	26,776,890.00	-	45,793,451.17
本年计提	3,643,846.12	-	-	3,643,846.12
本年转回	(18,584,347.35)	(26,776,890.00)	-	(45,361,237.35)
年末余额	<u>4,076,059.94</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,076,059.94</u>

于2020年12月31日，本公司被用于质押的债权投资金额为人民币0元（2019年12月31日：人民币41,216,237.98元）。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

3. 长期股权投资

被投资单位 名称	2020 年度								
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	在被投资单位 持股比例	在被投资单位 表决权比例	减值准备	年末净值	本年收到 现金红利
成本法：									
子公司									
证信资管	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	100%	100%	-	100,000,000.00	3,448,573.45
证信资本	70,000,000.00	-	-	70,000,000.00	100%	100%	-	70,000,000.00	-
中证征信	100,000,000.00	104,800,000.00	-	204,800,000.00	84%	84%	-	204,800,000.00	-
中证信用云	54,740,000.00	-	-	54,740,000.00	53%	65%	-	54,740,000.00	-
中证鹏元	243,886,476.81	-	-	243,886,476.81	51%	51%	-	243,886,476.81	-
中证保理	50,000,000.00	-	-	50,000,000.00	100%	100%	-	50,000,000.00	-
中证融担	4,000,000,000.00	-	-	4,000,000,000.00	100%	100%	-	4,000,000,000.00	-
中证科技	-	46,207,200.00	-	46,207,200.00	58%	58%	-	46,207,200.00	-
小计	4,618,626,476.81	151,007,200.00	-	4,769,633,676.81			-	4,769,633,676.81	3,448,573.45
权益法：									
联营企业									
瑞霆狗 信息技术	3,739,416.66	4,500,000.00	1,302,848.21	6,936,568.45	33%	33%	-	6,936,568.45	-
合计	4,622,365,893.47	155,507,200.00	1,302,848.21	4,776,570,245.26			-	4,776,570,245.26	3,448,573.45

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

3. 长期股权投资（续）

被投资单位 名称	2019 年度								
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	在被投资单位 持股比例	在被投资单位 表决权比例	减值准备	年末净值	本年收到 现金红利
成本法：									
子公司									
证信资管	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	100%	100%	-	100,000,000.00	10,037,334.92
证信资本	70,000,000.00	-	-	70,000,000.00	100%	100%	-	70,000,000.00	-
中证征信	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00	70%	70%	-	100,000,000.00	-
中证信用云	54,740,000.00	-	-	54,740,000.00	53%	65%	-	54,740,000.00	-
中证鹏元	243,886,476.81	-	-	243,886,476.81	51%	51%	-	243,886,476.81	-
中证保理	50,000,000.00	-	-	50,000,000.00	100%	100%	-	50,000,000.00	-
中证融担	-	4,000,000,000.00	-	4,000,000,000.00	100%	100%	-	4,000,000,000.00	-
小计	618,626,476.81	4,000,000,000.00	-	4,618,626,476.81			-	4,618,626,476.81	10,037,334.92
权益法：									
联营企业									
瑞霆狗 信息技术	-	4,500,000.00	760,583.34	3,739,416.66	33%	33%	-	3,739,416.66	-
合计	618,626,476.81	4,004,500,000.00	760,583.34	4,622,365,893.47			-	4,622,365,893.47	10,037,334.92

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

4. 主营业务收入

	2020年度	2019年度 (已重述)
增信业务收入	422,053,342.86	331,611,416.25
咨询顾问收入	34,738,809.42	40,569,185.94
数据服务收入	532,590.34	-
合计	457,324,742.62	372,180,602.19

5. 投资收益

	2020年度	2019年度
<u>持有金融工具期间取得的投资收益</u>		
交易性金融资产	281,160,192.21	345,558,914.99
按成本法核算的长期股权投资	2,145,725.24	9,276,751.58
小计	283,305,917.45	354,835,666.57
<u>处置金融工具取得的投资收益</u>		
交易性金融资产	33,832,379.68	(109,361,808.52)
债权投资	(1,010,230.02)	-
衍生金融工具	12,520,896.02	71,798.35
小计	45,343,045.68	(109,290,010.17)
合计	328,648,963.13	245,545,656.40

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

七、 公司财务报表主要项目附注（续）

6. 业务及管理费

	2020年度	2019年度 (已重述)
人力费用	147,939,910.36	108,848,332.17
场地费用	19,960,798.93	19,768,812.47
业务费用	4,691,990.11	9,420,989.52
运营办公费用	30,001,937.73	21,404,547.32
研究开发费	26,241,944.06	20,070,238.97
折旧及摊销	8,240,550.86	7,129,644.48
合计	<u>237,077,132.05</u>	<u>186,642,564.93</u>

八、 分部报告

业务分部

出于管理目的，本集团根据服务划分业务单元，本集团有如下3个报告分部：

- (1) 信用风险管理业务，主要提供包括数据及信用内评、信用评级、数据风控在内的信用风险管理服务；
- (2) 信用增进业务，主要包括公司债券、企业债券、资产支持证券、中期票据和项目收益票据等标准化产品增信业务，信托计划、资产管理计划、理财计划等非标准金融产品增信业务，中小企业供应链金融借款类担保业务，以及信用产品和风险缓释工具的创设和交易等；
- (3) 信用资产交易管理服务，主要体现为债务重整业务，以及通过联营企业开展的定价服务和报价服务。

管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，对各业务单元的经营成果分开进行管理。分部业绩，以报告的分部利润为基础进行评价。该指标系对利润总额进行调整后的指标，该指标与本集团利润总额是一致的。

分部资产不包括递延所得税资产，分部负债不包括递延所得税负债。

经营分部间的转移定价，参照与第三方进行交易所采用的公允价格制定。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

八、 分部报告（续）

业务分部（续）

于2020年12月31日及截至该日止年度的分部报告如下：

	信用风险管理	信用增进	信用资产 交易管理服务	抵销	合计
营业收入					
主营业务收入	341,660,393.17	508,910,094.92	37,536,616.38	(21,331,231.96)	866,775,872.51
利息收入	7,701,763.23	294,727,194.69	1,675,540.80	(9,257,415.50)	294,847,083.22
投资收益	19,789,435.84	278,584,806.40	93,522,862.08	(3,636,907.05)	388,260,197.27
公允价值变动损益	3,072,821.12	(32,236,888.41)	5,154,979.19	-	(24,009,088.10)
汇兑损益	(58,407.35)	-	-	-	(58,407.35)
其他业务收入	45,842.58	8,361,567.78	1,475,966.27	(9,742,240.71)	141,135.92
资产处置损益	(52,286.08)	-	-	-	(52,286.08)
其他收益	8,381,473.81	5,896,461.57	523,554.91	-	14,801,490.29
营业收入合计	380,541,036.32	1,064,243,236.95	139,889,519.63	(43,967,795.22)	1,540,705,997.68
营业支出					
主营业务成本	13,326,041.29	8,946,877.62	1,754,016.82	(9,240,165.21)	14,786,770.52
利息支出	-	119,935,256.31	8,797,512.77	(9,257,415.50)	119,475,353.58
税金及附加	2,543,408.93	4,026,288.95	194,483.50	-	6,764,181.38
业务及管理费	324,387,347.75	238,211,426.85	35,559,710.88	(13,968,684.96)	584,189,800.52
信用减值损失	1,534,230.19	13,342,998.50	(12,127.01)	-	14,865,101.68
提取风险准备金	-	80,834,363.56	-	3,021,566.72	83,855,930.28
其他业务成本	-	7,314,688.96	1,479,154.72	(8,650,010.39)	143,833.29
营业支出合计	341,791,028.16	472,611,900.75	47,772,751.68	(38,094,709.34)	824,080,971.25
营业利润	38,750,008.16	591,631,336.20	92,116,767.95	(5,873,085.88)	716,625,026.43
分部资产	895,072,567.79	14,941,640,227.67	1,442,939,426.14	(5,132,440,994.39)	12,147,211,227.21
分部负债	219,200,002.92	4,416,514,192.49	336,526,085.20	(377,681,018.22)	4,594,559,262.39
联营企业投资收益	(1,302,848.21)	-	(881,166.47)	-	(2,184,014.68)
折旧与摊销	15,261,135.54	7,473,029.58	2,402,506.68	(2,958,061.12)	22,178,610.68
对联营企业的投资	6,936,568.45	-	98,258,965.64	-	105,195,534.09
资本性支出	9,197,591.24	4,257,685.42	9,646,151.08	(792,452.80)	22,308,974.94

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

八、 分部报告（续）

业务分部（续）

于2019年12月31日及截至该日止年度的分部报告如下（已重述）：

	信用风险管理	信用增进	信用资产 交易管理服务	抵销	合计
营业收入					
主营业务收入	241,434,101.11	372,203,935.53	23,653,732.83	(25,430,970.57)	611,860,798.90
利息收入	6,953,492.14	201,406,318.86	51,920.06	(5,586,716.98)	202,825,014.08
投资收益	40,993,069.23	166,028,830.49	90,596,946.51	(11,885,486.88)	285,733,359.35
公允价值变动损益	2,048,942.92	22,965,518.43	17,533,026.32	-	42,547,487.67
汇兑损益	15,657.85	-	-	-	15,657.85
其他业务收入	213,096.18	5,141,076.96	1,387,033.06	(6,468,321.33)	272,884.87
资产处置损益	(109,724.88)	-	-	-	(109,724.88)
其他收益	886,314.07	4,832,192.08	159,173.75	-	5,877,679.90
营业收入合计	<u>292,434,948.62</u>	<u>772,577,872.35</u>	<u>133,381,832.53</u>	<u>(49,371,495.76)</u>	<u>1,149,023,157.74</u>
营业支出					
主营业务成本	7,717,309.10	481,524.50	-	(199,315.98)	7,999,517.62
利息支出	-	104,372,358.76	7,880,961.08	(7,434,868.94)	104,818,450.90
税金及附加	1,737,968.58	3,699,060.55	100,643.19	-	5,537,672.32
业务及管理费	286,712,925.27	190,674,803.39	44,144,028.41	(14,778,255.24)	506,753,501.83
信用减值损失	14,512,971.86	(27,211,079.04)	17,655,061.07	-	4,956,953.89
提取风险准备金	-	61,061,481.64	-	(3,638,684.27)	57,422,797.37
其他业务成本	-	5,141,076.96	1,695,346.54	(6,623,967.13)	212,456.37
营业支出合计	<u>310,681,174.81</u>	<u>338,219,226.76</u>	<u>71,476,040.29</u>	<u>(32,675,091.56)</u>	<u>687,701,350.30</u>
营业利润	<u>(18,246,226.19)</u>	<u>434,358,645.59</u>	<u>61,905,792.24</u>	<u>(16,696,404.20)</u>	<u>461,321,807.44</u>
分部资产	<u>767,573,153.54</u>	<u>12,421,816,201.10</u>	<u>1,424,071,570.23</u>	<u>(4,751,419,928.00)</u>	<u>9,862,040,996.87</u>
分部负债	<u>235,807,753.13</u>	<u>3,466,261,518.61</u>	<u>122,639,362.16</u>	<u>(147,333,176.93)</u>	<u>3,677,375,456.97</u>
联营企业投资收益	(760,583.34)	-	-	-	(760,583.34)
折旧与摊销	11,215,176.83	6,145,951.27	1,405,305.73	(1,207,720.77)	17,558,713.06
对联营企业的投资	3,739,416.66	-	99,140,132.11	-	102,879,548.77
资本性支出	<u>21,492,812.83</u>	<u>7,339,677.17</u>	<u>45,876.11</u>	<u>(7,738,768.36)</u>	<u>21,139,597.75</u>

八、 分部报告（续）

地理信息

于2019年度及2020年度，按客户及资产所在地区为标准，本集团对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。

主要客户信息

于2019年度及2020年度，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本集团收入总额10%的情况。

九、 关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

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。

下列各方构成本公司的关联方：

- 本公司的子公司；
- 本公司的联营企业；
- 对本公司施加重大影响的投资方；
- 持有本公司5%以上股份的自然人，以及法人或者一致行动人；
- 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员；
- 由本公司关联自然人直接或者间接控制的，或担任董事、高级管理人员的除本公司及本公司控股子公司以外的法人或其他组织。

仅同受国家控制而不存在控制、共同控制或重大影响关系的企业，不构成关联方关系。

2. 子公司

请参见附注五、1。

3. 联营企业

本集团联营企业详见附注六、7。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

九、 关联方关系及交易（续）

4. 与本集团发生关联交易的其他关联方

关联方名称	关联方关系
恒生电子股份有限公司	本公司监事担任该公司董事长
深圳市天图投资管理股份有限公司	本公司董事担任该公司董事、高级管理人员
万科企业股份有限公司	本公司董事担任该公司独立董事
中证机构间报价系统股份有限公司	本公司董事担任该公司董事
东吴证券股份有限公司	本公司监事担任该公司董事
人保投资控股有限公司	本公司监事担任该公司董事
中合中小企业融资担保股份有限公司	本公司监事担任该公司董事
中泰证券股份有限公司	本公司董事担任该公司高级管理人员
东方证券股份有限公司	本公司监事担任该公司高级管理人员
安信证券股份有限公司	本公司监事担任该公司高级管理人员
瑞霆狗（深圳）信息管理合伙企业（有限合伙）	本公司监事控股公司
杭州云毅网络科技有限公司	恒生电子股份有限公司控股子公司
安信证券股份有限公司	本公司监事担任该公司高级管理人员
国泰君安证券股份有限公司	本公司监事担任该公司高级管理人员
中国人保资产管理有限公司	本公司董事担任该公司高级管理人员
前海金融控股有限公司	本公司监事担任该公司高级管理人员

5. 本集团与关联方的主要交易

(1) 本集团向关联方提供服务收取的收入

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
人保投资控股有限公司	评级业务收入	169,811.31	28,301.88
中合中小企业融资担保股份有限公司	评级业务收入	37,735.85	37,735.85
中证机构间报价系统股份有限公司	数据服务收入	24,213.83	44,968.55
东吴证券股份有限公司	数据服务收入	1,553,466.59	750,876.63
万科企业股份有限公司	数据服务收入	-	14,391.51
中泰证券股份有限公司	数据服务收入	653,239.66	166,666.68
东方证券股份有限公司	数据服务收入	1,226,415.15	353,773.59
安信证券股份有限公司	数据服务收入	1,737,782.08	664,308.16
深圳市天图投资管理股份有限公司	增信业务收入	28,794,735.10	28,875,471.72
上海寰擎	增信业务收入	216,981.15	58,257.94
瑞霆狗	管理服务收入	132,110.10	212,756.61
国泰君安证券股份有限公司	数据服务收入	188,679.24	-
前海金融控股有限公司	数据服务收入	954,716.96	-

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

九、 关联方关系及交易（续）

5. 本集团与关联方的主要交易（续）

(2) 本集团向关联方支付的费用

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
安信证券股份有限公司	债券发行承销费用	612,264.15	-
瑞霆狗（深圳）信息管理 合伙企业（有限合伙）	咨询顾问费	900,000.00	432,000.00
杭州云毅网络科技有限公司	软件服务费	334,905.66	372,641.49
安信证券股份有限公司	场地租赁费	<u>6,732,027.55</u>	<u>6,535,949.07</u>

(3) 本集团向关联方支付的利息

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
上海寰擎	卖出回购金融资产款利息	<u>448,767.12</u>	<u>458,630.14</u>

(4) 本集团投资于关联方发行债券获得的投资收益

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
深圳市天图投资管理 股份有限公司	债券收益	<u>14,473,773.32</u>	<u>15,331,286.35</u>

(5) 本集团向关联方卖出信托计划

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
上海寰擎	信托计划成本	-	10,000,000.00
上海寰擎	信托计划投资收益	<u>-</u>	<u>82,191.78</u>

(6) 本集团向关联方购入无形资产

关联方名称	关联交易内容	2020年度	2019年度
上海寰擎	购入无形资产	<u>9,823,152.00</u>	-

6. 本集团与关联方的往来余额

(1) 其他资产余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
瑞霆狗	应收代付款	6,397.95	22,314.53
瑞霆狗	应收管理服务收入	<u>146,701.58</u>	<u>47,619.00</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

九、 关联方关系及交易（续）

6. 本集团与关联方的往来余额（续）

(2) 持有关联方发行的债券的年末余额及应收利息：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
深圳市天图投资管理股份有限公司	债券年末余额	254,870,834.56	256,405,752.56

(3) 应收款项余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
安信证券股份有限公司	应收数据服务收入	193,222.81	131,863.20
东吴证券股份有限公司	应收数据服务收入	513,246.79	-
深圳市天图投资管理股份有限公司	应收增信业务收入	30,463,628.80	-
上海寰擎	应收增信业务收入	168,246.58	168,246.58

(4) 合同负债余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
东吴证券股份有限公司	预收数据服务收入	31,446.47	528,301.85
中泰证券股份有限公司	预收数据服务收入	714,360.64	233,333.31
东方证券股份有限公司	预收数据服务收入	872,641.38	259,433.94
中证机构间报价系统股份有限公司	预收数据服务收入	-	24,213.83
安信证券股份有限公司	预收数据服务收入	453,026.74	-
人保投资控股有限公司	预收数据服务收入	-	141,509.43
国泰君安证券股份有限公司	预收数据服务收入	188,679.24	-
中国人保资产管理有限公司	预收评级业务收入	101,886.79	-

(5) 其他负债余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
瑞霆狗	预收管理服务收入	-	33,027.52
瑞霆狗	应付咨询服务费	290,000.00	-

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

九、 关联方关系及交易（续）

6. 本集团与关联方的往来余额（续）

(6) 与关联方的回购交易余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
上海寰擎	卖出回购金融资产款	-	30,458,630.14

(7) 与关联方的递延收益余额：

关联方名称	关联交易内容	2020年12月31日	2019年12月31日
上海寰擎	财务担保合同	168,246.58	168,246.58
深圳市天图投资管理股份有限公司	财务担保合同	45,366,656.81	14,958,490.58

(8) 高级（关键）管理人员薪酬：

本公司各期间计提的高级（关键）管理人员薪酬总额如下：

	2020年度	2019年度
酬金、薪金、津贴及福利	41,411,368.50	40,892,048.41

十、 或有事项

截至资产负债表日，本集团无需作披露的或有事项。

十一、 股份支付

为建立健全长效激励约束机制，促进公司长期稳定发展，实现股东价值、员工价值和公司价值最大化，本公司及其子公司实施了员工持股计划

1. 按主体列示授予的各项权益工具总额

授予日	授予主体	等待期	结算方式	授予数量 (千份)	授予日公允价值 (元/股)	公允价值 计量方法
2019年4月15日	信用云	3年	权益	600	1.11	现金流折现法
2019年6月10日	中证征信	3年	权益	6,555	1.26	现金流折现法
2020年5月23日	中证征信	3年	权益	1,550	1.31	市场法
2020年7月20日	信用云	3年	权益	450	1.27	现金流折现法
2020年7月28日	中证信用	0年	权益	19,190	2.76	现金流折现法
2020年7月28日	中证信用	3年	权益	22,480	2.76	现金流折现法

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十一、 股份支付（续）

2. 股份支付计划每期变动情况

	2020 年度	2019 年度
	限制性股份 数量（千份）	限制性股份 数量（千份）
年初	106,990	256,365
授予	43,670	7,155
作废	3,200	18,645
到期	60,564	137,885
年末	<u>86,896</u>	<u>106,990</u>

3. 以权益结算的股份支付费用

	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
以权益结算的股份支付计入所有者权益的累计金额	<u>115,453,968.24</u>	<u>69,714,403.07</u>
	2020年度	2019年度 (已重述)
以权益结算的股份支付计入业务及管理费	<u>45,739,565.17</u>	<u>14,292,015.58</u>

十二、 未纳入合并报表范围的结构化主体的权益

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团未纳入合并的结构化主体包括基金、资产管理计划及银行理财产品等，其权益载列如下：

(1) 本集团发起的结构化主体

于2020年12月31日，本集团发起的未纳入合并财务报表范围的私募基金余额为人民币519,806,619.99元（2019年12月31日：人民币792,429,859.85元）。于2020年度，本集团作为私募基金管理人收取的管理费收入为人民币18,053,153.50元（2019年度：人民币16,348,448.40元）。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十二、 未纳入合并报表范围的结构化主体的权益（续）

(2) 第三方金融机构发起的结构化主体

	2020年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
<u>交易性金融资产</u>		
基金	3,284,778,725.69	3,284,778,725.69
银行理财产品	644,801,668.42	644,801,668.42
资产管理计划及信托计划	581,674,859.58	581,674,859.58
小计	4,511,255,253.69	4,511,255,253.69
<u>债权投资</u>		
信托计划	2,366,240,837.78	2,366,240,837.78
合计	6,877,496,091.47	6,877,496,091.47
	2019年12月31日	
	账面价值	最大风险敞口
<u>交易性金融资产</u>		
基金	2,742,901,737.84	2,742,901,737.84
银行理财产品	707,796,282.19	707,796,282.19
信托计划	754,417,369.45	754,417,369.45
小计	4,205,115,389.48	4,205,115,389.48
<u>债权投资</u>		
信托计划	1,126,339,445.19	1,126,339,445.19
合计	5,331,454,834.67	5,331,454,834.67

十三、 承诺事项

1. 重要承诺事项

	2020年12月31日	2019年12月31日
已签约但未拨备 投资承诺	4,500,000.00	9,000,000.00

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十三、 承诺事项（续）

2. 租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	28,284,321.68	36,412,622.46
1年至2年（含2年）	12,911,362.28	17,652,682.00
2年至3年（含3年）	10,134,074.37	3,711,949.89
3年以上	4,142,138.62	3,367,200.44
合计	<u>55,471,896.95</u>	<u>61,144,454.79</u>

十四、 金融工具及其风险

本集团的主要金融工具，包括货币资金、存出保证金、交易性金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产、应收账款、债权投资、短期借款、卖出回购金融资产款、应付债券等。这些金融工具的主要目的在于为本集团的运营管理。本集团具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如其他资产和其他负债等。

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

风险管理政策和组织架构

风险管理政策

本集团制定了《中证信用增进股份有限公司全面风险管理基本制度》。全面风险管理是指公司围绕总体经营战略，从股东大会、董事会、监事会、经营层到全体员工共同参与，对本集团经营中的信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类潜在风险进行识别、审慎评估、动态监控、及时应对及全程管理的持续过程。本集团逐步规范相关管理流程，制定了担保、投资、债务重整等业务管理办法以及财务、会计、人力资源等管理制度，各业务条线及职能部门根据对应管理办法和规章制度管理日常经营面临的相关风险。公司通过建立风险量化评价指标体系，监测和报告机制以实现风险的有效识别和管控。

本集团的信用风险管理遵循“事前预防、事中监控、事后监督”的原则，对信用类业务实行全流程管理。

本集团关于市场风险管理方面密切关注宏观经济指标和趋势，重大经济政策动向，评估宏观因素变化可能给投资带来的系统性风险，定期监测市场风险控制指标，对投资策略进行调整，同时，建立危机处置机制、执行及责任机构，制定各种可预期极端情况下的应急预案，并根据严重程度对危机进行分级和管理。

关于流动性风险管理方面，公司建立健全流动性风险管理制度体系，及时进行流动性分析和跟踪，建立流动性预警机制，开展资产负债配置、资本管理、风险容限及融资管理，进行流动性压力测试，建立危机处置机制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制在可承受的范围内。

十四、 金融工具及其风险（续）

风险管理政策和组织架构（续）

风险管理政策（续）

关于操作风险方面，公司建立健全操作风险管理制度体系，完善岗位分离制衡的管理机制，统一、固化业务操作流程，通过操作风险三大工具（即风险与控制自我评估、关键风险指标、损失事件收集）对操作风险进行事前、事中、事后管理，及时处置风险事件，加大问责力度，从而减少因人为错误、系统失灵和内部控制缺陷而产生的操作风险，保障公司内部控制及风险管理体系有序规范运行。

截至2020年12月31日，本集团内部管理制度的运行良好，本集团内部控制体系基本健全。

风险管理体系组织架构

本集团制定了《中证信用增进股份有限公司全面风险管理基本制度》，对经营中所面临的信用风险、市场风险、流动性风险等各类风险进行管控，形成较为完善的全面风险管理组织架构。

董事会对全面风险管理的有效性承担最终责任；本集团经营层对全面风险管理的有效性承担主要责任；本集团各部门、各分公司、各子公司每位员工全面了解与其岗位职责相关的各类风险，及时识别、评估、应对及报告相关风险，对全面风险管理的有效性承担直接责任。本集团致力于构筑严密有效的风险管理“三道防线”，通过建立各业务部门、各分公司、各子公司重要一线岗位的双人、双职、双责及岗位分离制衡机制，形成第一道防线；相关职能管理部门对各自职责范围内的合规与风险管理事项进行检查和督导，通过相关部门及相关岗位的相互制衡、监督，形成第二道防线；包括风险管理职能部门、稽核在内的风险监督管理部门对各业务部门及职能部门进行全面的事前、事中、事后的风险监督与管理，形成第三道防线。

总体来看，本集团自成立以来逐步健全风险管理组织架构，基本建立了全面风险管理体系，本集团各项业务管理办法、规章制度、人员配置等不断完善和优化，风险管理水平逐步上升。

1. 信用风险

信用风险，是指因交易对手或客户不履行合约而带来的风险。

信用风险主要来自于以下两方面：一是信用类产品投资的违约风险，即所投资信用类产品之融资人或发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致资产损失和收益变化的风险；二是本集团开展信用增进业务，因增信对象无法足额偿还债务而履行代偿义务的风险。

本集团围绕资本管理与风险承受度，分层次、分模块，统筹管理规模、交易对手、风险敞口等风控指标，并从品种、模型、对冲等角度出发对信用风险敞口进行精细化管理，将信用风险控制在可承受范围，实现在可承受的风险水平下的收益最大化。信用风险管理遵循“事前预防、事中监控、事后监督”的原则，对信用类业务实行全流程管理。

十四、 金融工具及其风险（续）

1. 信用风险（续）

信用风险显著增加判断标准

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。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。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。当触发以下一个或多个定量、定性标准，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化；
- 定量标准主要为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 7 天，不到 30 天。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天时，本集团评估债务人已发生信用减值，同时考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如增信对象评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以内部评级结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率以违约发生时风险敞口损失的百分比表示；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、 金融工具及其风险（续）

1. 信用风险（续）

前瞻性信息

本集团关于宏观经济和行业的前瞻性信息，主要体现在违约概率计算参数体现良好前瞻性和宏观预测的多情景模型设置。计算违约概率时无风险利率采用国家开发银行债券到期收益率为基准；流动性补偿则主要涵盖了对不同主体、不同产品和不同行业等具体要素的综合预期判断。

本集团对未来宏观情景的预期，进行了多情景模型设置，代入多情景（正常情景、乐观情景、缓和情景）宏观经济预测值，根据外部预测的宏观经济判断进一步设置了可实现的情景。基于各情景下前瞻性调整违约概率值，计算出加权后的违约概率预测值。最终预期信用损失是各情景预期信用损失的概率加权结果。报告期内，本集团通过调整各情景的权重来充分反映新冠肺炎疫情对宏观经济及行业冲击的影响。

按照一般方法进行信用风险分级的债权投资、应收保理款和财务担保合同的风险敞口如下：

2020年 12月31日	风险敞口（无担保）			风险敞口（有担保）			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	
债权投资	794,722,933.81	-	53,598,922.01	2,751,749,664.79	-	-	3,600,071,520.61
应收账款							
应收保理款	316,381,899.46	-	-	-	-	-	316,381,899.46
年末在保余额	31,595,075,695.47	-	-	34,656,370,311.33	-	-	66,251,446,006.80

2019年 12月31日	风险敞口（无担保）			风险敞口（有担保）			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	阶段一	阶段二	阶段三	
债权投资	145,130,312.59	-	61,134,781.79	1,590,637,119.53	-	-	1,796,902,213.91
应收账款							
应收保理款	21,079,755.39	-	-	-	-	-	21,079,755.39
年末在保余额	43,626,610,909.59	-	-	30,566,517,273.35	-	-	74,193,128,182.94

2. 流动性风险

流动性风险，指因无法以合理成本及时获得充足资金以偿付到期债务、履行其他支付义务以及满足正常业务开展的资金需求的风险。

本集团的流动性管理措施：

- （1）建立全面风险管理制度，规定董事会、经营层下设相关委员会，各业务部门、各分公司、各子公司均应履行流动性风险管理职责。资金财务部作为流动性风险管理的主办部门，其他部门均为协办部门，共同保障流动性风险管理各项要求的全面落实。
- （2）及时进行流动性分析和跟踪，建立流动性预警机制，开展资产负债配置、资本管理、风险容限及融资管理，进行流动性压力测试，建立危机处置机制，确保其流动性需求能够及时以合理成本得到满足，将流动性风险控制在可承受的范围内。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、 金融工具及其风险（续）

2. 流动性风险（续）

于2020年12月31日，金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

	逾期/ 即时偿还	3个月以内	3个月以上 至1年	1年以上 至5年	5年 以上	无 期限	合计
短期借款	-	90,459,122.04	625,026,349.17	-	-	-	715,485,471.21
卖出回购 金融资产款	-	14,206,659.76	-	-	-	-	14,206,659.76
应付债券	-	81,020,000.00	-	2,524,080,000.00	-	-	2,605,100,000.00
其他负债	-	119,262,110.17	50,892,223.99	3,000,000.00	-	-	173,154,334.16
负债合计	-	304,947,891.97	675,918,573.16	2,527,080,000.00	-	-	3,507,946,465.13
年末在保余额	-	5,090,429,301.59	14,699,123,352.21	45,034,363,353.00	1,427,530,000.00	-	66,251,446,006.80

于2019年12月31日，金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析如下：

	逾期/ 即时偿还	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	无期限	合计
短期借款	-	7,937,938.89	664,543,069.45	-	-	-	672,481,008.34
卖出回购 金融资产款	-	162,999,790.00	30,922,191.78	-	-	-	193,921,981.78
应付债券	-	742,660,000.00	985,120,000.00	-	-	-	1,727,780,000.00
其他负债	-	54,933,106.21	110,045,924.76	-	-	973,466.55	165,952,497.52
负债合计	-	968,530,835.10	1,790,631,185.99	-	-	973,466.55	2,760,135,487.64
年末在保余额	-	2,560,683,369.86	36,030,218,301.86	33,593,071,511.22	2,009,155,000.00	-	74,193,128,182.94

3. 市场风险

汇率风险

本集团的汇率风险主要为其财务状况和现金流量受外汇汇率波动的影响。本集团的绝大部分业务是人民币业务，此外有小额港币和美元业务。除了在香港设立了子公司并持有以港元为结算货币的资产外，本集团持有的外币资产及负债占整体的资产及负债比重并不重大。于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团持有的外币资产和负债分别占本集团资产总额、负债总额比例均小于5%。由于外币在本集团资产及负债结构中占比较低，因此本集团面临的汇率风险并不重大。

利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。本集团的生息资产主要为货币资金、存出保证金、交易性金融资产、应收保理款、买入返售金融资产和债权投资等，本集团的生息负债主要为短期借款、卖出回购金融资产款和应付债券等。

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团的资产与负债的账面余额分类列示。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、 金融工具及其风险（续）

3. 市场风险

利率风险（续）

2020年12月31日

	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
货币资金	1,382,102,076.10	-	-	-	4,669,605.14	1,386,771,681.24
存出保证金	135,658,306.59	-	-	-	-	135,658,306.59
交易性金融资产	1,282,043,023.83	1,630,002,621.55	1,601,829,597.38	111,597,200.00	1,311,549,435.11	5,937,021,877.87
应收账款	80,614.12	315,778,623.78	-	-	612,264,354.10	928,123,592.00
买入返售金融资产	33,056,415.24	-	-	-	-	33,056,415.24
债权投资	883,497,539.38	1,771,095,747.19	719,918,955.56	129,702,586.16	95,856,692.32	3,600,071,520.61
其他资产	-	-	-	-	16,912,537.45	16,912,537.45
资产合计	3,716,437,975.26	3,716,876,992.52	2,321,748,552.94	241,299,786.16	2,041,252,624.12	12,037,615,931.00
金融负债						
短期借款	85,027,503.88	609,990,000.00	-	-	2,367,526.50	697,385,030.38
卖出回购金融资产款	14,200,000.00	-	-	-	-	14,200,000.00
应付债券	-	-	2,198,083,824.11	-	76,802,520.57	2,274,886,344.68
其他负债	14,420,700.00	580,000.00	-	-	166,525,639.47	181,526,339.47
负债合计	113,648,203.88	610,570,000.00	2,198,083,824.11	-	245,695,686.54	3,167,997,714.53
风险净敞口	3,602,789,771.38	3,106,306,992.52	123,664,728.83	241,299,786.16	1,795,556,937.58	8,869,618,216.47

2019年12月31日

	3个月以内	3个月以上至1年	1年以上至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
货币资金	1,495,077,362.75	-	-	-	484,750.53	1,495,562,113.28
存出保证金	51,424,059.10	-	-	-	-	51,424,059.10
交易性金融资产	2,165,336,456.19	350,312,110.91	1,734,929,397.51	52,107,777.89	1,651,434,805.93	5,954,120,548.43
应收账款	20,882,379.90	196,014.35	-	-	384,282,490.10	405,360,884.35
买入返售金融资产	11,199,563.35	-	-	-	-	11,199,563.35
债权投资	50,062,236.31	1,428,008,100.25	240,000,000.00	-	78,831,877.35	1,796,902,213.91
其他资产	-	-	-	-	29,137,261.55	29,137,261.55
资产合计	3,793,982,057.60	1,778,516,225.51	1,974,929,397.51	52,107,777.89	2,144,171,185.46	9,743,706,643.97
金融负债						
短期借款	-	662,000,000.00	-	-	1,252,129.46	663,252,129.46
卖出回购金融资产款	162,999,790.00	30,000,000.00	-	-	460,814.61	193,460,604.61
应付债券	709,711,052.77	939,651,607.03	-	-	53,995,726.01	1,703,358,385.81
其他负债	3,500,040.00	95,920,700.00	-	-	65,448,980.56	164,869,720.56
负债合计	876,210,882.77	1,727,572,307.03	-	-	121,157,650.64	2,724,940,840.44
风险净敞口	2,917,771,174.83	50,943,918.48	1,974,929,397.51	52,107,777.89	2,023,013,534.82	7,018,765,803.53

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、 金融工具及其风险（续）

3. 市场风险（续）

利率风险（续）

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的税后影响进行敏感性分析。该分析基于以下假设：（1）所有于三个月之内（包括三个月）及三个月至一年内（包括一年）重新定价或到期的资产及负债均在期中重新定价；（2）利息曲线平行移动；及（3）资产及负债组合并无其他转变。

基准点 增加/（减少）	2020年12月31日	2019年12月31日
+50	9,691,003.29	2,047,939.90
- 50	(9,691,003.29)	(2,047,939.90)

公允价值的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对公允价值的影响进行敏感性分析。下表反映了以公允价值计量的金融资产在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，将对净损益和其他综合收益的税后净额产生的影响：

2020年12月31日	基准点 增加/（减少）	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
人民币	+50	(19,713,193.06)	(19,713,193.06)
人民币	-50	20,017,183.09	20,017,183.09
2019年12月31日	基准点 增加/（减少）	净利润 增加/（减少）	所有者权益合计 增加/（减少）
人民币	+50	(13,582,226.99)	(13,582,226.99)
人民币	-50	13,665,547.16	13,665,547.16

本集团认为上述假设并不反映本身的资本运用及利率风险管理政策。因此，上述影响与实际情况有别。

其他价格风险

其他价格风险，是指本集团持有权益类金融工具的公允价值或未来现金流量因除外汇汇率及市场利率以外的市场价格因素变动而发生波动的风险。本集团主要投资于股票、衍生金融资产、非固定收益类的证券投资基金及信托公司发行的信托产品等，所面临的最大市场风险由所持有的金融工具的公允价值决定。

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十四、金融工具及其风险（续）

3. 市场风险（续）

其他价格风险（续）

下表说明了，在所有其他变量保持不变，本集团的净利润和其他综合收益的税后净额对所投资的衍生金融资产、非固定收益类的证券投资基金和资产管理计划、私募股权基金、信托公司发行的信托产品等的公允价值每1%的变动（以资产负债表日的账面价值为基础）的敏感性。

2020年12月31日	账面价值	净利润增加/（减少）	所有者权益合计增加/（减少）
衍生金融资产	3,203,468.19	+/-24,026.01	+/-24,026.01
交易性金融资产	1,625,849,945.37	+/-12,269,989.65	+/-12,269,989.65
2019年12月31日	账面价值	净利润增加/（减少）	所有者权益合计增加/（减少）
衍生金融资产	2,478,311.58	+/-18,587.34	+/-18,587.34
交易性金融资产	1,630,758,446.46	+/-12,259,718.13	+/-12,259,718.13

十五、金融工具公允价值

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

2020年12月31日	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 （第一层次）	重要可观察输入值 （第二层次）	重要不可观察输入值 （第三层次）	
交易性金融资产	1,195,875,640.73	1,707,485,852.47	3,033,660,384.67	5,937,021,877.87
衍生金融资产	2,055,660.00	-	1,147,808.19	3,203,468.19
2019年12月31日	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 （第一层次）	重要可观察输入值 （第二层次）	重要不可观察输入值 （第三层次）	
交易性金融资产	2,328,867,687.68	1,764,665,296.63	1,860,587,564.12	5,954,120,548.43
衍生金融资产	1,986,719.13	-	491,592.45	2,478,311.58

第三层次公允价值的变动如下：

	交易性金融资产		衍生金融资产	
	2020年度	2019年度	2020年度	2019年度
本年初余额	1,860,587,564.12	1,397,151,624.45	491,592.45	-
购买	1,790,287,333.29	1,376,988,700.32	2,295,616.44	876,438.36
公允价值变动损益	6,548,548.36	(1,136,273.85)	(1,147,808.25)	(384,845.91)
到期结算	(623,763,061.10)	(912,416,486.80)	(491,592.45)	-
年末余额	3,033,660,384.67	1,860,587,564.12	1,147,808.19	491,592.45

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十五、 金融工具公允价值（续）

2. 公允价值估值

管理层已经评估了货币资金、存出保证金、应收账款、买入返售金融资产、其他应收款、短期借款、卖出回购金融资产款和其他负债，因剩余期限不长，公允价值与账面价值相若。除上述金融工具外，本集团其他未以公允价值计量的金融工具的账面价值与公允价值列示如下：

	账面价值		公允价值	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2019年12月31日	2019年12月31日
金融资产				
债权投资	3,536,028,204.61	1,740,860,641.35	3,569,244,177.08	1,753,622,152.15
金融负债				
应付债券	<u>2,274,886,344.68</u>	<u>1,703,358,385.81</u>	<u>2,264,730,200.00</u>	<u>1,705,440,170.00</u>

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

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

第二层次：输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

3. 以公允价值披露的金融资产和金融负债

	公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	
<u>2020年12月31日</u>				
债权投资	-	1,162,472,830.00	2,406,771,347.08	3,569,244,177.08
应付债券	-	<u>2,264,730,200.00</u>	-	<u>2,264,730,200.00</u>
	公允价值计量使用的输入值			
	活跃市场报价 (第一层次)	重要可观察输入值 (第二层次)	重要不可观察输入值 (第三层次)	合计
<u>2019年12月31日</u>				
债权投资	-	606,578,060.00	1,147,044,092.15	1,753,622,152.15
应付债券	-	<u>1,705,440,170.00</u>	-	<u>1,705,440,170.00</u>

中证信用增进股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年度
人民币元

十五、 金融工具公允价值（续）

4. 不可观察输入值

如下为第三层次公允价值计量的重要不可观察输入值概述：

<u>2020年12月31日</u>	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>对公允价值的影响</u>
资产管理计划与 信托计划	612,309,747.62	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；
基金	2,360,738,137.05	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；
非上市公司股权投资	60,612,500.00	市场法	流动性折扣	流动性折扣越大， 公允价值越低；
衍生工具	1,147,808.19	现金流折现法	未来现金流	未来现金流越大， 公允价值越高。
<u>2019年12月31日</u>	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>对公允价值的影响</u>
资产管理计划与 信托计划	730,484,756.66	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；
基金	1,067,901,696.03	现金流折现法	折现率	折现率越大， 公允价值越低；
非上市公司股权投资	62,201,111.43	市场法	流动性折扣	流动性折扣越大， 公允价值越低；
衍生工具	491,592.45	现金流折现法	未来现金流	未来现金流越大， 公允价值越高。

十六、 资产负债表日后事项

本公司董事会于2021年3月20日决议通过，以2020年末的总股本4,585,980,000.00股为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币0.60元（含税），共计人民币275,158,800.00元（含税），不送红股，不以资本公积金转增股本。该决议尚待股东大会批准。

十七、 财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2021年3月20日决议批准。

中证信用增进股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2020年度
人民币元

一、非经常性损益明细表

项目	2020年度	2019年度
固定资产、无形资产处置损益	(52,286.08)	(109,724.88)
计入当期损益的政府补助	12,793,958.48	5,318,679.54
疫情社保等减免收益	21,451,941.40	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(2,373,137.38)	(25,389.80)
其他符合非经常性损益定义的损益项目（注）	(30,585,724.44)	-
非经常性损益合计	1,234,751.98	5,183,564.86
减：所得税影响额	6,868,887.67	1,264,478.55
少数股东损益影响额（税后）	6,253,737.61	184,229.08
非经常性损益净额	(11,887,873.30)	3,734,857.23

本集团对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（公告[2008]43号）的规定执行。

注：2020年度，其他符合非经常性损益定义的损益项目为本集团员工受让股份且受让行为没有明确约定服务期、本集团一次性计入当期的股份支付费用。

二、净资产收益率和每股收益

	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
2020年度			
归属于公司普通股股东的净利润	8.48%	0.11	0.11
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.67%	0.12	0.12
2019年度			
归属于公司普通股股东的净利润	6.62%	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.56%	0.08	0.08



营业执照

统一社会信用代码

91110000051421390A



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

(副本)(8/1)

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 毛鞍宁

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。(市场主体依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

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

登记机关



2021年03月12日



会计师事务所 执业证书

名称：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：毛鞍宁

主任会计师：

经营场所：北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式：特殊的普通合伙企业

执业证书编号：11000243

批准执业文号：财会函〔2012〕35号

批准执业日期：二〇一二年七月二十七日

证书序号：0004095

说明

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



发证机关：



中华人民共和国财政部制

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息
(截至2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	9111000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YBQ0G	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000005587870XB	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中联信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9UN3YT81	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343026U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764U	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329160G	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102085492787F	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳鉴堂会计师事务所(普通合伙)	91440300770332722R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005793421213	33000001	2020-11-02

27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080896649376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085923425568	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161013607340169X2	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785632412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105085458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰振甯会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200MA3TGAB979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105592343655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	91330000087374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089698790Q	11000162	2020-11-02
37	中审华会计师事务所(特殊普通合伙)	911201166688390414	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	91420106081978608B	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010108553078XF	11000168	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569XD	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102082881146K	11000167	2020-11-02
44	中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108089662085K	11000267	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108082889906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	91310114084119251J	31000003	2020-11-02

注: 本表信息根据会计师事务所首次备案材料生成, 行政机关仅对备案材料完备性进行形式审核, 会计师事务所对相关信息的真实、准确、完整负责; 为会计师事务所从事证券服务业务备案, 不代表对其执业能力的认可。按照会计师事务所名称首字母排序, 排名不分先后。
已备案会计师事务所基本信息、注册会计师基本信息、近三年行政处罚信息详见附件。

附件下载:

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截至2020年10月10日).xls

发布日期: 2020年11月03日



【大小】 【打印】 【关闭窗口】

网站地图 | 联系我们

主办单位: 中华人民共和国财政部

网站标识码: bm14000001 京ICP备05002860号 京公网安备11010202000006号

技术支持: 财政部信息中心

中华人民共和国财政部 版权所有, 如需转载, 请注明来源





姓名 郭华
 Full name 郭华
 性别 女
 Sex
 出生日期 1974-04-12
 Date of birth
 工作单位 安永华明会计师事务所广州分所
 Working unit
 身份证号码 110101197404121546
 Identity card No.

证书编号: 110002432734
 No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPA

发证日期: 2006年5月24日
 Date of Issuance



年度检验合格
 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.



本复印件仅供中证信用增进股份有限公司2020年年度审计及IPO审计使用

本复印件仅供中证信用增进股份有限公司2020年年度审计使用

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.



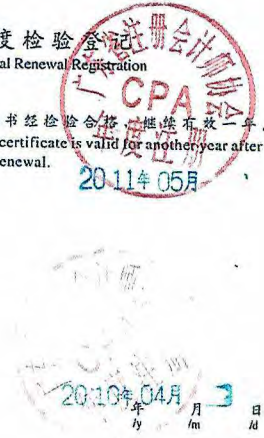
年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



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.



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.



本夏印件仅供中证信... 有限公司20... 审计及IPO审计使用

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



同意调入
Agree the holder to be transferred to

安永华明会计师事务所
(特殊普通合伙)长沙分所
事务所
CPAs
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015年9月21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
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



本复印件仅供中诚信用... 有限公司2020年年... 及IPO审计使用



姓名 高鹤
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1982-03-14
Date of birth
工作单位 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)深圳分所
Working unit
身份证号 220302198203140641
Identity card No.



110002430506
深圳市注册会计师协会

证书编号: 110002430506
No. of Certificate
批准注册协会: 深圳市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 2014年12月31日
Date of Issuance

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.

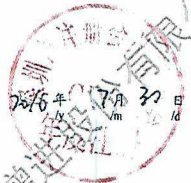


本复印件仅供中证信用增信股份有限公司2020年度审计及IPO审计使用

本复印件仅供中证信用增信股份有限公司2020年度审计及IPO审计使用

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.



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.



本复印件仅供中证信用增进有限公司2020年审计及IPO审计使用