

宿州市城市建设投资集团（控股）有限公司

2020 年度审计报告



05512021040092205171

报告文号：天健审（2021）5-52号

目 录

一、审计报告.....	第 1—3 页
二、财务报表.....	第 4—11 页
(一) 合并资产负债表.....	第 4 页
(二) 母公司资产负债表.....	第 5 页
(三) 合并利润表.....	第 6 页
(四) 母公司利润表.....	第 7 页
(五) 合并现金流量表.....	第 8 页
(六) 母公司现金流量表.....	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表.....	第 10 页
(八) 母公司所有者权益变动表.....	第 11 页
三、财务报表附注.....	第 12—91 页

审 计 报 告

天健审〔2021〕5-52号

宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司(以下简称宿州城投公司)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,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了宿州城投公司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,我们独立于宿州城投公司,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

宿州城投公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估宿州城投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。

宿州城投公司治理层（以下简称治理层）负责监督宿州城投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：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见

的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

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

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对宿州城投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宿州城投公司不能持续经营。

(五) 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。

(六) 就宿州城投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。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年四月二十日



合并资产负债表

2020年12月31日

会合01表

编制单位: 宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司

单位: 人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益 (或股东权益)	注释号	期末数	上年年末数
流动资产:				流动负债:			
货币资金	1	11,438,361,223.08	12,561,093,010.98	短期借款	17	1,630,002,000.00	1,043,000,000.00
结算备付金				向中央银行借款			
拆出资金				吸收存款及同业存放			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				拆入资金			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
应收票据	2		500,000.00	衍生金融负债			
应收账款	3	5,282,204,696.23	3,175,435,015.59	应付票据	18	17,000,000.00	20,000,000.00
预付款项	4	2,325,844,072.17	3,105,480,679.19	应付账款	19	316,739,629.72	157,670,573.21
应收保费				预收款项	20	223,612,082.42	314,325,503.94
应收分保账款				卖出回购金融资产款			
应收分保合同准备金				应付手续费及佣金			
其他应收款	5	6,847,888,748.95	5,439,123,169.98	应付职工薪酬	21	110,526.66	156,953.95
买入返售金融资产				应交税费	22	425,784,729.87	410,622,111.71
存货	6	18,451,049,654.00	16,261,198,787.03	其他应付款	23	6,930,747,773.84	5,046,619,385.93
持有待售资产				应付分保账款			
一年内到期的非流动资产				保险合同准备金			
其他流动资产	7	636,616,937.41	637,680,963.09	代理买卖证券款			
流动资产合计		44,981,965,331.84	41,180,511,625.86	代理承销证券款			
				持有待售负债			
				一年内到期的非流动负债	24	5,540,161,838.31	3,771,220,127.48
				其他流动负债			
				流动负债合计		15,084,158,580.82	10,763,614,656.22
				非流动负债:			
				长期借款	25	19,374,596,984.92	17,702,340,165.99
				应付债券	26	11,244,252,942.33	8,349,581,755.89
				其中: 优先股			
				永续债			
				长期应付款	27	2,039,275,899.27	1,285,588,210.81
				长期应付职工薪酬			
				预计负债			
				递延收益	28	4,000,000.00	4,000,000.00
				递延所得税负债			
				其他非流动负债			
				非流动负债合计		32,662,125,826.52	27,341,510,132.69
非流动资产:				负债合计		47,746,284,407.34	38,105,124,788.91
发放委托贷款及垫款				所有者权益(或股东权益):			
可供出售金融资产	8	2,162,012,965.65	1,624,728,856.65	实收资本(或股本)	29	6,000,001,200.00	1,083,911,200.00
持有至到期投资	9	134,000,000.00	101,000,000.00	其他权益工具			
长期应收款				其中: 优先股			
长期股权投资	10	2,347,454,331.23	2,145,314,072.03	永续债			
投资性房地产	11	875,335,337.20	341,834,047.26	资本公积	30	21,822,465,755.59	25,541,810,297.14
固定资产	12	156,870,223.27	126,752,801.44	减: 库存股			
在建工程	13	32,267,491,622.13	25,901,130,276.63	其他综合收益			
生产性生物资产				专项储备			
油气资产				盈余公积	31	774,511,811.22	686,822,840.40
无形资产	14	781,615,155.71	400,821,684.68	一般风险准备			
开发支出				未分配利润	32	7,117,726,951.57	6,230,209,762.42
商誉				归属于母公司所有者权益合计		35,714,705,718.38	33,542,754,099.96
长期待摊费用	15	5,962,341.24	8,856,329.97	少数股东权益		252,058,892.97	183,109,026.18
递延所得税资产	16	341,710.42	38,220.53	所有者权益合计		35,966,764,611.35	33,725,863,126.14
其他非流动资产				负债和所有者权益总计		83,713,049,018.69	71,830,987,915.05
非流动资产合计		38,731,083,686.85	30,650,476,289.19				
资产总计		83,713,049,018.69	71,830,987,915.05				

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:







母 公 司 资 产 负 债 表

2020年12月31日

会企01表

单位:人民币元

编制单位: 宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司

资 产	注 册 号	期 末 数	上 年 年 末 数	负 债 和 所 有 者 权 益	注 册 号	期 末 数	上 年 年 末 数
流动资产:				流动负债:			
货币资金		5,448,832,455.11	7,509,659,562.51	短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
应收票据				应付票据		17,000,000.00	20,000,000.00
应收账款	1	4,672,287,548.31	2,653,327,737.78	应付账款		46,816,943.19	19,653,969.24
预付款项		2,262,179,339.10	2,886,238,665.26	预收款项		357,582.69	1,318,282.69
其他应收款	2	5,512,836,122.05	5,432,319,937.09	应付职工薪酬		7,971.00	
存货		6,724,037,947.93	8,048,244,864.08	应交税费		809,120.84	812,812.98
持有待售资产				其他应付款		7,085,929,319.63	4,852,888,655.34
一年内到期的非流动资产				持有待售负债			
其他流动资产		1,109.26	1,109.26	一年内到期的非流动负债		3,903,201,949.99	2,406,539,082.00
流动资产合计		24,620,174,521.76	26,549,791,875.98	其他流动负债			
				流动负债合计		11,054,122,887.34	7,301,212,802.25
				非流动负债:			
非流动资产:				长期借款		13,715,658,118.12	13,232,067,565.99
可供出售金融资产		1,540,673,836.65	1,389,993,836.65	应付债券		9,115,470,000.00	7,503,530,000.00
持有至到期投资				其中: 优先股			
长期应收款				永续债			
长期股权投资	3	7,455,475,209.37	5,615,438,204.06	长期应付款			100,000,000.00
投资性房地产		745,295,206.28	208,281,593.01	长期应付职工薪酬			
固定资产		383,821.55	486,968.58	预计负债			
在建工程		31,399,266,509.03	25,121,441,766.13	递延收益			
生产性生物资产				递延所得税负债			
油气资产				其他非流动负债			
无形资产				非流动负债合计		22,831,128,118.12	20,835,597,565.99
开发支出				负债合计		33,885,251,005.46	28,136,810,368.24
商誉				所有者权益(或股东权益):			
长期待摊费用		155,269.93	30,989.29	实收资本(或股本)		6,000,001,200.00	1,083,911,200.00
递延所得税资产				其他权益工具			
其他非流动资产				其中: 优先股			
非流动资产合计		41,141,249,852.81	32,335,673,357.72	永续债			
资产总计		65,761,424,374.57	58,885,465,233.70	资本公积		19,060,174,539.07	23,654,766,243.58
				减: 库存股			
				其他综合收益			
				专项储备			
				盈余公积		774,511,811.22	686,822,840.40
				未分配利润		6,041,485,818.82	5,323,154,581.48
				所有者权益合计		31,876,173,369.11	30,748,654,865.46
				负债和所有者权益总计		65,761,424,374.57	58,885,465,233.70

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:



第 5 页



天健会计师事务所
审核之章(皖)





合并利润表

2020年度

编制单位：宿州市城市建设投资集团（控股）有限公司

会合02表
单位：人民币元

项 目	注 释	本期数	上年同期数
一、营业总收入		4,351,949,718.53	4,002,986,540.48
其中：营业收入	1	4,351,949,718.53	4,002,986,540.48
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		3,676,096,106.07	3,496,405,662.75
其中：营业成本	1	3,719,254,719.26	3,390,678,611.84
利息支出			
手续费及佣金支出			
退保金			
赔付支出净额			
提取保险合同准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	2	4,699,280.62	10,634,314.61
销售费用	3	48,669.63	624,710.41
管理费用	4	63,180,039.43	66,576,224.93
研发费用			
财务费用	5	-111,086,602.87	27,891,800.96
其中：利息费用		17,282,787.32	43,839,675.50
利息收入		5,866,211.52	6,885,898.45
加：其他收益	6	328,696,757.11	348,232,345.12
投资收益（损失以“-”号填列）	7	32,892,491.61	67,281,335.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）	8	-103,873,696.03	-30,564,835.18
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-1,498,408.75	86,855.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		932,070,756.40	891,616,578.54
加：营业外收入	10	146,512,478.90	119,967,430.52
减：营业外支出	11	5,447,119.88	859,077.95
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,073,136,115.42	1,010,724,931.11
减：所得税费用	12	23,368,888.60	36,692,518.69
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		1,049,767,226.82	974,032,412.42
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,049,767,226.82	974,032,412.42
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,046,784,421.64	982,847,182.02
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,982,805.18	-8,814,769.60
六、其他综合收益的税后净额			
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他			
（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		1,049,767,226.82	974,032,412.42
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,046,784,421.64	982,847,182.02
归属于少数股东的综合收益总额		2,982,805.18	-8,814,769.60
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



天健会计师事务所
审核之章（皖）





母 公 司 利 润 表

2020年度

会企02表

编制单位：宿州市城市建设投资集团（控股）有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入	1	2,752,124,335.31	2,641,819,620.12
减：营业成本	1	2,412,920,560.18	2,298,233,072.60
税金及附加		1,419,383.59	1,734,502.39
销售费用			
管理费用		10,943,496.12	13,981,396.51
研发费用			
财务费用		-122,590,699.92	-9,679,604.57
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益		260,751,130.97	313,405,536.96
投资收益（损失以“-”号填列）	2	52,316,735.70	68,080,403.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-10,449,628.12	1,123,125.08
资产处置收益（损失以“-”号填列）		39,492.41	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		752,089,326.30	720,159,318.45
加：营业外收入		125,366,063.84	90,203,531.90
减：营业外支出		565,681.98	648,369.36
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		876,889,708.16	809,714,480.99
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		876,889,708.16	809,714,480.99
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		876,889,708.16	809,714,480.99
（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. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他			
（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		876,889,708.16	809,714,480.99
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：







合并现金流量表

2020年度

会合03表

单位:人民币元

编制单位:宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司

项 目	注释号	本期数	上年同期数
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		2,163,632,547.90	4,844,052,058.41
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
收到原保险合同保费取得的现金			
收到再保险业务现金净额			
保户储金及投资款净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金			
拆入资金净增加额			
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		4,448,799.89	62,345.14
收到其他与经营活动有关的现金	1	2,170,658,022.13	850,114,904.24
经营活动现金流入小计		4,338,739,369.92	5,694,229,307.79
购买商品、接受劳务支付的现金		9,942,540,923.79	9,662,239,709.19
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付原保险合同赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		44,490,420.61	34,923,119.36
支付的各项税费		56,263,181.39	43,669,967.47
支付其他与经营活动有关的现金	2	2,117,490,099.93	693,676,947.26
经营活动现金流出小计		12,160,784,625.72	10,434,509,743.28
经营活动产生的现金流量净额		-7,822,045,255.80	-4,740,280,435.49
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		768,350,000.00	449,750,000.00
取得投资收益收到的现金		9,893,727.19	16,899,374.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,474,144.49	86,855.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		779,717,871.68	466,736,229.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		313,567,570.44	403,206,915.68
投资支付的现金		1,214,147,107.61	701,359,420.00
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金	3	8,000,000.00	
投资活动现金流出小计		1,535,714,678.05	1,104,566,335.68
投资活动产生的现金流量净额		-755,996,806.37	-637,830,105.74
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		1,303,707,331.06	3,723,272,174.37
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		11,707,615,000.00	13,233,055,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金	4	2,001,193,271.64	1,064,600,000.00
筹资活动现金流入小计		15,012,515,602.70	18,020,927,174.37
偿还债务支付的现金		5,218,969,128.38	5,368,655,769.65
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,872,032,470.85	1,349,101,325.67
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	5	726,011,066.73	717,423,034.23
筹资活动现金流出小计		7,817,012,665.96	7,435,180,129.55
筹资活动产生的现金流量净额		7,195,502,936.74	10,585,747,044.82
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-12,715,763.69	9,768,192.15
五、现金及现金等价物净增加额		-1,395,254,889.12	5,217,404,695.74
加:期初现金及现金等价物余额		12,561,093,010.98	7,343,688,315.24
六、期末现金及现金等价物余额		11,165,838,121.86	12,561,093,010.98

法定代表人:

主管会计工作的负责人:

会计机构负责人:







母公司现金流量表

2020年度

会企03表

编制单位：宿州市城市建设投资集团（控股）有限公司

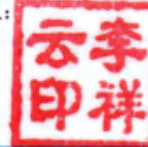
单位：人民币元

项 目	本期数	上年同期数
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	722,270,137.34	2,316,576,836.21
收到的税费返还	1,130.97	15,536.96
收到其他与经营活动有关的现金	2,519,652,221.70	954,553,446.01
经营活动现金流入小计	3,241,923,490.01	3,271,145,819.18
购买商品、接受劳务支付的现金	6,007,888,408.36	5,199,620,166.05
支付给职工以及为职工支付的现金	7,788,638.54	8,307,259.95
支付的各项税费	1,636,211.27	1,455,948.63
支付其他与经营活动有关的现金	318,807,879.93	1,073,929,013.05
经营活动现金流出小计	6,336,121,138.10	6,283,312,387.68
经营活动产生的现金流量净额	-3,094,197,648.09	-3,012,166,568.50
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		67,100,000.00
取得投资收益收到的现金	29,092,994.12	16,889,711.42
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	29,092,994.12	83,989,711.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	16,002,603.93	29,382,069.04
投资支付的现金	1,735,680,000.00	309,084,400.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	5,000,000.00	
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,756,682,603.93	338,466,469.04
投资活动产生的现金流量净额	-1,727,589,609.81	-254,476,757.62
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	509,130,000.00	2,797,449,745.42
取得借款收到的现金	6,015,625,000.00	7,790,845,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	6,524,755,000.00	10,588,294,745.42
偿还债务支付的现金	2,388,041,579.88	2,846,503,352.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,363,037,505.93	1,047,533,752.29
支付其他与筹资活动有关的现金	220,000,000.00	
筹资活动现金流出小计	3,971,079,085.81	3,894,037,104.29
筹资活动产生的现金流量净额	2,553,675,914.19	6,694,257,641.13
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-12,715,763.69	9,768,192.15
五、现金及现金等价物净增加额	-2,280,827,107.40	3,437,382,507.16
加：期初现金及现金等价物余额	7,509,659,562.51	4,072,277,055.35
六、期末现金及现金等价物余额	5,228,832,455.11	7,509,659,562.51

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：







合并所有者权益变动表

会企04表
单位：人民币元

项 目	本期数										上年同期数									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先及永续 债	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先及永续 债	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,000,000,000.00		25,511,810,297.14			686,872,838.40		6,230,236,792.12	100,100,000.00	33,228,940,928.56	1,000,000,000.00		25,511,810,297.14			686,872,838.40		6,230,236,792.12	100,100,000.00	33,228,940,928.56
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	1,000,000,000.00		25,511,810,297.14			686,872,838.40		6,230,236,792.12	100,100,000.00	33,228,940,928.56	1,000,000,000.00		25,511,810,297.14			686,872,838.40		6,230,236,792.12	100,100,000.00	33,228,940,928.56
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	4,816,000,000.00		-3,716,344,511.55			87,686,510.82		387,517,109.13	68,919,366.79	2,210,501,485.21	4,816,000,000.00		-3,716,344,511.55			87,686,510.82		387,517,109.13	68,919,366.79	2,210,501,485.21
（一）综合收益总额																				
（二）所有者投入和减少资本	100,000,000.00		1,000,715,058.10					1,016,784,421.64	2,382,000.19	1,409,707,236.83										
1. 所有者投入的普通股	100,000,000.00		1,000,715,058.10					1,016,784,421.64	2,382,000.19	1,409,707,236.83										
2. 其他权益工具持有者投入资本																				
3. 股份支付计入所有者权益的金额																				
4. 其他																				
（三）利润分配																				
1. 提取盈余公积																				
2. 提取一般风险准备																				
3. 对所有者（或股东）的分配																				
4. 其他																				
（四）所有者权益内部结转																				
1. 资本公积转增资本（或股本）	4,816,000,000.00		-4,816,000,000.00																	
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、本期期末余额	6,000,000,000.00		21,822,465,785.59			774,559,349.22		7,117,258,901.27	269,019,366.79	38,946,104,611.85	6,000,000,000.00		21,822,465,785.59			774,559,349.22		7,117,258,901.27	269,019,366.79	38,946,104,611.85

法定代表人： 主管会计工作的负责人： 会计机构负责人：

李祥印

李祥印

印 戚晨





母公司所有者权益变动表

2020年度

单位：人民币元

项 目	本期数				上年同期数			
	实收资本 (或股本)	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	其他综合收益 外币折算 其他	专项储备	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,083,911,200.00		23,454,706,210.58			636,822,840.49	5,323,154,581.18	31,718,651,865.46
加：会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年年末余额	1,083,911,200.00		23,454,706,210.58			636,822,840.49	5,323,154,581.18	31,718,651,865.46
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	4,916,606,000.00		-4,916,606,000.00			87,688,970.82	719,391,137.31	1,127,418,569.05
（一）综合收益总额						876,889,708.16	876,889,708.16	876,889,708.16
（二）所有者投入和减少资本	100,000,000.00		231,608,245.49					331,608,245.49
1.所有者投入的普通股	100,000,000.00		499,190,000.00					599,190,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本								
3.股份支付计入所有者权益的金额								
4.其他			-187,631,791.51					-187,631,791.51
（三）利润分配						87,688,970.82	-159,558,170.82	-70,869,200.00
1.提取盈余公积						87,688,970.82	-87,688,970.82	
2.对所有者（或股东）的分配							-70,869,200.00	-70,869,200.00
3.其他								
（四）所有者权益内部结转	4,816,606,000.00		-4,816,606,000.00					
1.资本公积转增资本（或股本）	4,816,606,000.00		-4,816,606,000.00					
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、本期期末余额	5,800,517,200.00		18,538,100,210.57			724,511,811.22	6,042,545,712.29	31,113,167,123.08

会计机构负责人：

主管会计工作的负责人：

法定代表人：

李祥印

李祥印

印威

天健会计师事务所
审核之章(皖)



宿州市城市建设投资集团（控股）有限公司

财务报表附注

2020 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

宿州市城市建设投资集团（控股）有限公司（以下简称公司或本公司），原名为宿州市建设投资有限责任公司，系由宿州市人民政府办公室宿政办秘〔2002〕13 号文批准，由宿州市人民政府出资设立的有限责任公司（国有独资），于 2002 年 4 月 29 日在宿州市工商行政管理局登记注册，取得注册号为 341300000003101 的企业法人营业执照。现持有统一社会信用代码为 913413007373492661 的营业执照，注册资本 600,000.12 万元。本公司注册地为安徽省宿州市银河一路建委大厦。

本公司经营范围：城市基础设施、公共事业项目投资的投资、融资、运营，市政府授权的国有资产经营管理和资本运作，土地整理及综合开发，房地产开发，标准化厂房、保障性住房项目的投资、建设、运营，广告传媒，建筑材料经营，参与市政府特许经营项目；公墓开发与经营；市国资委授权的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本公司将宿州银厦房地产开发有限公司、宿州市银通资产经营投资有限责任公司、宿州市银海传媒有限责任公司、宿州市银鑫建材有限责任公司、宿州埇桥城投集团（控股）有限公司（以下简称埇桥城投公司）、宿州金汇典当有限责任公司、宿州市银安小额贷款有限责任公司、宿州市教育发展投资有限责任公司、宿州市银河产业投资发展有限公司、宿州市安居置业有限公司十一家二级子公司、十六家三级子公司以及十三家四级子公司纳入本期合并财务报表范围，情况详见本财务报表附注企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益之说明。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

三、公司主要会计政策和会计估计

重要提示：本公司根据实际生产经营特点针对应收款项坏账准备计提、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司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份额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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本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；如果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，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，经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。

（五）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：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在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和在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）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）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，按照成本计量。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属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的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动收益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，将实际收到的金额与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动收益。（2）可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益；持有期间按实际利率法计算的利息，计入投资收益；可供出售权益工具投资的现金股利，于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，将实际收到的金额与账面价值扣除原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之后的差额确认为投资收益。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给了转入方的，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，继续确认所转移的金融资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：（1）放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；（2）未放弃对该金融资产控制的，按照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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）所转移金融资产的账面价值；（2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：（1）终止确认部分的账面价值；（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）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；

(2) 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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，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。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。公司设立新区小贷公司，发放一年期内贷款，根据行业统一规定，按五级分类计提，具体如下：

分 类	计 提 比 例 (%)
正常类贷款	
关注类贷款	2.00
次级类贷款	25.00
可疑类贷款	50.00
损失类贷款	100.00

(3) 可供出售金融资产

1) 表明可供出售债务工具投资发生减值的客观证据包括：

- ① 债务人发生严重财务困难；
- ② 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期；
- ③ 公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④ 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

⑤ 因债务人发生重大财务困难，该债务工具无法在活跃市场继续交易；

⑥ 其他表明可供出售债务工具已经发生减值的情况。

2) 表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，以及被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化使公司可能无法收回投资成本。

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 50%（含 50%）或低于其成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）的，则表明其发生减值；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50% 的，或低于其成本持续时间超过 6 个月（含 6 个月）但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，原直接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减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

6. 金融资产和金融负债的抵销

(1) 金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。

(2) 同时满足下列条件的金融资产和金融负债，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

1) 公司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；

2) 公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(3) 不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

7. 金融负债与权益工具的区分及相关处理

(1) 金融负债与权益工具的区分：

1) 如果公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

2) 如果一项金融工具须用或可用公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是公司的金融负债；如果是后者，该工具是公司的权益工具。

(2) 金融负债与权益工具的会计处理

1) 金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，计入当期损益。

2) 金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，作为权益的变动处理。公司不确认权益工具的公允价值变动。公司对权益工具持有方的分配作利润分配处理，发放的股票股利不影响所有者权益总额。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

(八) 应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	金额 500 万元（含）以上且占账面余额 10%（含）以上的应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

2. 按组合计提坏账准备的应收款项

(1) 确定组合的依据及坏账准备的计提方法

确定组合的依据	按组合计提坏账准备的计提方法
余额百分比法组合	余额百分比法

(2) 余额百分比法组合

组合名称	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
余额百分比法组合	0.50	0.50

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	应收款项的未来现金流量现值与以余额百分比为信用风险特征的应收款项和与政府部门及具有控制或重大影响
-------------	--

	关联方组合中的未来现金流量现值存在显著差异
坏账准备的计提方法	单独进行测试，根据其未来现金流现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

对应收票据、应收利息、长期应收款等其他应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

(九) 存货

1. 存货的分类

本公司存货分为土地成本、开发成本、市政基础设施、原材料、库存商品、在产品等。

2. 发出存货的计价方法

存货的取得按实际成本计价，开发成本和开发产品的成本包括土地使用权、建筑开发成本、资本化的借款费用、其他直接和间接开发费用。开发产品结转成本时按实际总成本于已售和未售物业间按建筑面积比例分摊核算，其他存货发出的成本按实际成本计价。

3. 资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量，按照单个存货成本高于可变现净值的差额计提存货跌价准备。

4. 存货的盘存制度为永续盘存制。

5. 周转材料按照一次转销法进行摊销。

(十) 长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

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，认定为共同控制。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，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

(1) 同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的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。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并

财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

5. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的的处理方法

(1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，

对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，确认为金融资产，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

(2) 合并财务报表

1) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且不属于“一揽子交易”的

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，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或合并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，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

2) 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权，且属于“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。

(十一) 投资性房地产

1. 投资性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和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

(十二) 固定资产

1. 固定资产确认条件、计价和折旧方法

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

类 别	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
-----	------	---------	--------	---------

运输工具	年限平均法	5-12	5	7.92-19.00
办公设备		5-20	5	4.75-19.00
房屋及建筑物		8-40	5	2.38-11.88
机器设备		5-20	5	4.75-19.00

3. 符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁：(1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；(2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；(3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分 [通常占租赁资产使用寿命的 75%以上 (含 75%)]；(4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值 [90%以上 (含 90%)]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值 [90%以上 (含 90%)]；(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

融资租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值中较低者入账，按自有固定资产的折旧政策计提折旧。

4. 固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十四) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

(1) 当借款费用同时满足下列条件时, 开始资本化: 1) 资产支出已经发生; 2) 借款费用已经发生; 3) 为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(2) 若符合资本化条件的资产在购建或者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, 暂停借款费用的资本化; 中断期间发生的借款费用确认为当期费用, 直至资产的购建或者生产活动重新开始。

(3) 当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时, 借款费用停止资本化。

3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的, 以专门借款当期实际发生的利息费用 (包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销), 减去将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, 确定应予资本化的利息金额; 为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的, 根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率, 计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

(十五) 无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、专利权及非专利技术等, 按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产, 在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销, 无法可靠确定预期实现方式的, 采用直线法摊销。无形资产自取得当月起在预计使用年限内分期平均摊销, 计入损益。具体年限如下:

项 目	摊销方法或摊销年限 (年)
石料采矿权	实际产量法
土地使用权	50
安全饮用水特许经营	25

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出, 于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出, 同时满足下列条件的, 确认为无形资产: (1) 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; (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图; (3) 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, 能证明其有用性; (4) 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; (5) 归属于该无形

资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

(十六) 长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

(十七) 职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：(1) 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；

(2) 公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十八) 预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

(十九) 收入

1. 收入确认原则

(1) 销售商品

销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认：1) 商品发出将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；2) 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；3) 收入的金额能够可靠地计量；4) 相关的经济利益很可能流入；5) 相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

(2) 提供劳务

提供劳务交易的结果在资产负债表日能够可靠估计的（同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量），采用完工百分比法确认提供劳务的收入，并按已经提供劳务占应提供劳务总量的比例确定提供劳务交易的完工进度。提供劳务交易的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若已经发生的劳务成本预计能够得到补偿，按已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；若已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认劳务收入。

(3) 让渡资产使用权

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入金额能够可靠计量时，确认让渡资产使用权的收入。利息收入按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定；使用费收入按有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

2. 收入确认的具体方法

(1) 商品销售收入

公司已根据合同约定将产品交付给购货方，且产品销售收入金额已确定，已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入，产品相关的成本能够可靠地计量。

(2) 市政基础设施收入

根据公司、子公司分别与宿州市人民政府、宿州市埇桥区人民政府签订的《城市基础设施项目建设回购协议》，在市政基础设施项目完工后，由宿州市人民政府、宿州市埇桥区人民政府分别委托宿州市财政局、埇桥区财政局对市政基础设施项目审核确认，公司在工程完工通过验收获取宿州市财政局、埇桥区财政局审核后的结算明细表时，确认各自销售收入的实现。

(二十) 政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，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。

3. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十一) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

3. 资产负债表日，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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十二）经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

（二十三）重要会计政策变更

公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税（费）项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、5%、6%、9%、13%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30% 后余值的 1.2% 计缴； 从租计征的，按租金收入的 12%	1.2%、12%

	计缴	
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	20%、25%

(二) 税收优惠及批文

根据宿州市财政局《关于解决宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司财政性资金缴纳相关税费的函》(宿财函〔2015〕13号)规定,土地出让金收入、土地整理收入、市政工程回购、保障房回购及其他市政府安排的工程回购和政府补贴的支持性资金所产生的税费,由宿州市财政局组织资金另行解决,公司不需承担由此产生的支出;上述税费由市财政局承担的期间暂定为2015年1月1日至2025年12月31日。

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

(一) 子公司情况

1. 通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司名称	级次	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	统一社会信用代码
宿州银厦房地产开发有限公司	2	宿州市	房地产业	800 万元	房地产开发及销售, 建筑工程咨询、技术服务	913413007489383144
宿州市银通资产经营投资有限责任公司	2	宿州市	综合	107,200 万元	市政府授权的国有资产经营管理, 资本运作经营, 国有股权管理, 从事投资入股、产权收购的投资运作, 资产托管或代管, 物业管理, 园林绿化, 资产租赁, 广告设计、制作、代理、发布, 商务会展服务, 商业信息咨询(不含金融、借贷、期货、证券信息)	9134130007239431X5
宿州市银海传媒有限责任公司	2	宿州市	传媒服务业	300 万元	广告设计、制作、代理、发布, 企业管理咨询, 企业形象策划	9134130008034876XW
宿州市银鑫建材有限责任公司	2	宿州市	建筑业	2,000 万元	商品混凝土、水泥制品、干粉砂浆生产、销售, 沙石、建筑装饰材料销售	913413000803487515
宿州金汇典当有限责任公司	2	宿州市	金融业	2,000 万元	动产质押典当业务; 财产权利质押典当业务; 房地产抵押典当业务; 限额内绝当物品的变卖; 鉴定评估及咨询服务	91341300MA2MQ8L75M
宿州市银安小额贷款有限责任公司	2	宿州市	金融业	40,000 万元	发放小额贷款	91341300MA2MQXPT9E

宿州市银河产业投资发展有限公司	2	宿州市	金融业	50,000 万元	基础设施, 公益性项目投资的投资、融资、运营, 土地利用及综合整理开发、保障性住房、标准化厂房投资建设、运营及管理, 产业投资及资本运作、参与市政府特许经营项目, 市城投集团授权的其他业务	91341300MA2RA2C52F
宿州市智慧泊车运营管理有限公司	2	宿州市	商务服务业	1,000 万元	车场、城市交通项目投资、建设、维护、运营管理, 智能充电系统、新能源汽车充电系统及基础设施建设、安装、销售、维护维修、运营管理; 城市智慧停车平台信息建设、信息采集、发布、利用; 停车场技术信息服务和设备安装; 城市智能交通系统设计施工、产品研发、技术服务和销售; 安防产品的销售、安装、维护维修; 广告设计、制作、发布、代理	91341300MA2U6RA91H
宿州银通石料开采有限责任公司	3	宿州市	建材业	500 万元	开采及销售石料	91341322MA2N0X7064
宿州市通达汽车租赁服务有限公司[注 1]	3	宿州市	租赁和商务服务业	200 万元	机动车、自有设备、电动汽车的租赁服务(不得从事金融租赁), 机动车驾驶服务, 从事电动汽车充电设施、计算机软件、汽车及其零部件技术领域内的技术服务, 电动车充电设施的安装, 汽车零部件的销售, 商务信息咨询, 利用自有媒体发布广告	91341300MA2RKY5W09
宿州市通佳物业管理有限责任公司	3	宿州市	房地产业	100 万元	物业服务; 设计、制作、代理、发布广告; 大型户外广告设置; 房地产经纪(不含职业介绍及其他限制项目); 餐饮管理服务; 酒店管理服务; 保洁服务; 机电设备的安装、维修; 建筑智能化工程设计与施工; 环卫保洁服务; 房屋租赁; 太阳能采暖设备的运营管理与维护; 空调保养及维修, 空调配件购销(不含专营、专卖、专控商品)	91341300MA2Q3TG1XA
宿州埇桥文旅投资发展有限公司	3	宿州市	商务服务业	10,000 万元	文化产业项目投资及项目管理; 文化创意项目开发; 旅游项目投资、咨询和管理; 游乐设施的投资建设与经营; 企业营销策划、会议及展览服务; 物业管理及自有房屋租赁; 土地整理; 酒店餐饮管理服务; 艺术品(不含文物)设计、销售; 国内广告设计、制作、代理、发布。	91341302MA2N0B5N1Y
安徽春晓实业发展有限公司[注 2]	3	宿州市	综合	40,000 万元	基础设施建设, 公共事业项目的投资、建设、运营, 土地储备整理, 水资源开	91341302MA2N0B5N

					发, 房地产开发, 标准化厂房、保障性住房项目的投资、建设、运营, 房屋动拆迁, 物业管理。	9N
宿州埇桥教育投资发展有限公司	3	宿州市	商务服务业	10,000 万元	教育基础设施建设、公共事业项目建设的投资、融资、运营, 土地整理及综合开发, 金融和类金融业务, 教育项目运营及管理, 教育咨询, 企业培训, 职业技能培训, 字画、工艺礼品、文体用品销售, 文化艺术交流, 会务服务, 教育科技技术开发、技术服务及咨询, 广告设计、制作、发布及代理	91341302 MA2N1YQN 32
宿州市埇桥区工业发展投资有限公司	3	宿州市	商务服务业	10,000 万元	工业支柱产业、高新技术企业、重点骨干企业、乡镇重点企业的投资、融资、担保、资本运营和咨询服务, 发行企业债券, 建立产业发展基金, 参与区属工业企业拓展发展, 空间、战略转移, 规划、建设工业园区, 政府授权的其他业务。	91341302 MA2N98XJ 8Q
安徽安泽环境科技有限公司	3	宿州市	技术服务业	30,000 万元	城乡供水、污水处理、供排水管网(含泵站等)、中水回用、黑臭水体治理、污泥处置环境治理项目及其他市政基础设施的投资、建设和运营业务。	91341302 MA2NMNQF 2Q
宿州埇桥红色物业有限公司	3	宿州市	房地产业	1,200 万	小型市政维修工程施工, 管道疏通, 楼宇(多层和高层)管理; 房屋的修缮管理、设备的维修保养管理、车辆运行及看护管理、秩序维护管理; 物业清扫保洁、绿化管理; 消防、物业修缮、物业租赁代理; 搬家、装潢服务、车辆出租; 汽车洗车、保养维修; 零售服务; 蔬菜粮食供应; 康乐健身; 老年服务; 房产中介代理服务	91341302 MA2TDYES 58
宿州通济基金管理有限公司	3	宿州市	金融业	1,000 万	资产管理、投资管理、基金管理、股权投资、创业投资、投资咨询。	91341302 MA2TQKEB 2P
安徽埇康医教发展有限公司	3	宿州市	批发和零售业	20,000 万	医疗教育基础设施、公共事业项目的建设、运营; 医疗器械设备销售; 教育项目运营及管理、教育咨询、企业培训、职业技能培训; 教育科技技术开发、技术服务及咨询; 企业营销策划、会议及展览服务; 物业管理及房屋租赁; 土地整理及综合开发; 酒店餐饮管理服务; 国内广告设计、制作、代理、发布。	91341302 MA2UAH98 1W
宿州埇桥通济小额贷款有限公司	3	宿州市	金融业	10,000 万元	发放小额贷款; 鉴定评估及咨询业务; 金融办依法批准的其他业务	91341302 MA2RL609

						XA
宿州市扶疏园林绿化有限公司	3	宿州市	建筑业	5,000 万元	园林绿化、景观工程规划、设计、施工; 喷泉、喷灌工程设计、施工; 环保工程设计、施工; 市政公用、水利水电、园林古建筑、亮化工程、道路照明、建筑装饰装修工程承包; 园林机械销售; 草坪、园林苗木、花卉种植、销售; 园林绿地养护、管理及技术咨询; 苗木、花卉新品种研究、开发	91341302 MA2NK30N 7E
宿州市埇桥区曹村污水处理有限公司	4	宿州市	水利、环境和公共设施管理业	5,000 万元	污水处理、污泥处理、再生水利用	91341302 MA2N7G9N 9Q
宿州畅达汽车租赁有限公司	4	宿州市	商务服务业	200 万元	车辆租赁, 代驾专车, 二手车信息咨询, 二手车交易, 代办车辆入户、年审、过户, 车辆保险业务咨询, 车辆零配件批发零售, 车辆装潢美容, 车辆电子设备销售、安装	91341302 MA2N15XN 9C
宿州万华生态农业有限公司[注 3]	4	宿州市	农业	11,000 万元	农业产业化项目投资、经营与管理, 农业基础设施建设, 农产品流通、加工、贸易, 林木、花卉种植、栽培、销售, 光伏建设、运营、维护, 畜禽养殖小区建设及租赁, 园林绿化, 旅游项目开发, 物业管理, 装饰装潢, 餐饮服务	91341302 MA2RAHU8 21
宿州市埇桥区星光演艺有限公司	4	宿州市	文化、体育和娱乐业	1,000 万元	承办各类文艺演出; 组织各类文化艺术交流活动; 影视策划、创制、发行; 唱片、广告片、广告音乐制作; 承办新闻发布会; 各类商务性会议及庆典活动; 承办展览展示; 承办公益性活动; 话剧音乐剧演出; 灯光音响、舞台设备租赁; 杂技表演; 动物驯化表演; 广告、文化、音像类咨询、中介服务	91341302 MA2T9GMJ 56
宿州鑫能农业发展有限公司	4	宿州市	批发和零售业	500 万元	常规农作物种植及自产产品销售, 农作物秸秆收储、加工及销售; 炭基肥研发、生产及销售; 动物粪便处理、加工及销售; 生物质原料生产、加工及销售; 饲料加工及销售; 环保工程设计、施工; 广告设计及安装; 亮化工程、装饰装修工程、垃圾处理、环卫保洁服务; 光伏建设; 生物质发电	91341302 MA2T2DAC 5M
宿州市石相村旅游开发有限公司	4	宿州市	租赁和商务服务业	40 万元	旅行社及相关服务; 旅游项目开发、经营管理; 旅游宣传品促销; 旅游纪念品销售; 旅游景区配套设施建设; 会议、住宿、餐饮服务; 休闲观光服务; 园林绿化工程施工。	91341302 MA2T9GKN 5Y

宿州市安国华污水处理有限公司	4	宿州市	电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,120.61 万元	城乡供水、污水处理、供排水管网(含泵站等)、中水回用、黑臭水体治理、污泥处置环境治理项目及其他市政基础设施的投资、建设和运营业务。	91341302 MA2TXCR2 8K
宿州埇康幼教集团有限公司	4	宿州市	商务服务业	5,000 万元	学前教育项目开发、运营及管理;教育咨询;商品批发与零售;大型活动组织服务;房屋租赁;物业管理;健康咨询(不含诊断或治疗);教育科技技术开发、技术服务及咨询;广告设计、制作、发布及代理;会议、住宿、餐饮管理与服务;物业管理;场地租赁	91341302 MA2UTBW5 03
宿州埇桥符离集烧鸡产业运营有限公司	4	宿州市	租赁和商务服务业	1,000 万元	肉制品、调味品、罐头、蛋制品、方便食品、水产制品、酱卤制品、豆制品的生产、销售及进出口经营;餐饮服务;预包装食品兼散装食品批发、零售及网上销售;农副产品购销;房屋租赁;物流、仓储服务;货物及技术进出口业务;以特许经营方式从事商业活动;设计、制作、代理、发布国内各类广告;旅游服务;原材料、包装材料、车间设备零配件销售;从事食品加工产业区项目投资、开发建设、管理及咨询	91341302 MA2THGUY 29
宿州市融点文化传媒有限公司	4	宿州市	租赁和商务服务业	600 万元	设计、制作、代理、发布广告,图文设计、电脑动画设计、企业形象策划、市场营销策划、电子商务服务、信息咨询、企业管理服务、会展会务服务、网络信息技术领域内的技术开发、技术咨询、技术转让、技术服务;平面设计、3D 设计、园林设计、环境设计、建筑设计、印刷、喷绘、雕刻、广告灯箱及广告需要的灯光制作、各类媒体投放(户外擎天柱、路边广告灯箱、电视媒体、广播媒体、报纸媒体、网络媒体的发布及设计),亚克力吸塑字、雕刻字、水晶字、钛金铁皮字、企业画册、彩页印刷、不干胶、彩色名片证卡、霓虹灯亮化、LED 电子显示屏、电子灯箱、户外喷绘、写真展板、海报吊旗、旗类展架条幅、车体墙体广告	91341302 MA2UGFEH 4U
宿州中冷易达冷链物流有限公司	4	宿州市	装卸搬运和仓储业	5,000 万元	冷冻品产业链项目建设、运营;物流仓储设施开发建设;冷藏设备工程设计及安装、道路货物运输;食品销售;仓储服务;货运代理;物流设备租赁;房屋出租;物业管理;供应链管理;电子商	91341302 MA2WCWQQ 01

					务	
宿州符离片区开发有限公司[注 4]	4	宿州市	道路运输业	20,000 万元	交通服务区和旅游服务区项目规划、设计、建设、运营、管理,商务旅游信息咨询服务,景区开发、运营、管理,企业管理咨询,市场管理,酒店管理,物业管理,文化、艺术活动策划;其他文化艺术经济代理;其他未列明服务业,物流配送服务(不含危险化学品),粮食作物、油料作物、果品、蔬菜、花卉的种植销售,广告业务,餐饮、客房服务,卷烟、食品、书报刊、音像制品零售,粮油、营养和保健品、糕点面包、果品蔬菜、酒、饮料及茶叶、冷饮等食品,饮料及烟草制品专门零售,场地租赁。	91341300 MA2RNEQ5 5G

(续上表)

子公司名称	期末实际 出资额	持股比例 (%)	表决权 比例(%)
宿州银厦房地产开发有限公司	8,000,000.00	100.00	100.00
宿州市银通资产经营投资有限责任公司	1,000,000,000.00	100.00	100.00
宿州市银海传媒有限责任公司	3,000,000.00	100.00	100.00
宿州市银鑫建材有限责任公司	10,400,000.00	52.00	52.00
宿州金汇典当有限责任公司	10,200,000.00	51.00	51.00
宿州市银安小额贷款有限责任公司	400,000,000.00	100.00	100.00
宿州市银河产业投资发展有限公司	500,000,000.00	100.00	100.00
宿州市智慧泊车运营管理有限公司	5,000,000.00	100.00	100.00
宿州银通石料开采有限责任公司	5,000,000.00	100.00	100.00
宿州市通达汽车租赁服务有限公司[注 1]	2,000,000.00	100.00	100.00
宿州市通佳物业管理有限责任公司	1,000,000.00	100.00	100.00
宿州埇桥文旅投资发展有限公司	100,000,000.00	100.00	100.00
安徽春晓实业发展有限公司[注 2]	400,000,000.00	100.00	100.00
宿州埇桥教育投资有限公司	100,000,000.00	100.00	100.00
宿州市埇桥区工业发展投资有限公司	145,000,000.00	100.00	100.00
安徽安泽环境科技有限公司	188,000,000.00	86.67	86.67

宿州埇桥红色物业有限公司	6,120,000.00	51.00	51.00
宿州通济基金管理有限公司	10,000,000.00	100.00	100.00
安徽埇康医教发展有限公司	120,000,000.00	100.00	100.00
宿州埇桥通济小额贷款有限公司	100,000,000.00	100.00	100.00
宿州市扶疏园林绿化有限公司	5,000,000.00	100.00	100.00
宿州市埇桥区曹村污水处理有限公司	50,000,000.00	100.00	100.00
宿州畅达汽车租赁有限公司	2,000,000.00	100.00	100.00
宿州万华生态农业有限公司[注3]	30,000,000.00	45.45	45.45
宿州市埇桥区星光演艺有限公司	2,000,000.00	100.00	100.00
宿州鑫能农业发展有限公司	1,100,000.00	100.00	100.00
宿州市石相村旅游开发有限公司	300,000.00	75.00	75.00
宿州市安国华污水处理有限公司	31,215,101.00	51.00	51.00
宿州埇桥符离集烧鸡产业运营有限公司	6,000,000.00	82.00	82.00
宿州埇康幼教集团有限公司	10,000,000.00	100.00	100.00
宿州市融点文化传媒有限公司	1,000,000.00	100.00	100.00
宿州中冷易达冷链物流有限公司		100.00	100.00
宿州符离片区开发有限公司[注4]	11,000,000.00	55.00	55.00

[注1] 宿州市通达汽车租赁服务有限公司已于2020年5月14日注销

[注2] 安徽春晓实业发展有限公司的原名为宿州埇桥经济开发区建设投资有限公司

[注3] 公司对宿州万华生态农业有限公司的执行董事、监事、高管均为本公司派出，本公司对其财务、生产经营、人事均具有决策权，所以具有实质控制权。

[注4] 宿州符离片区开发有限公司的原名为宿州通途交通运营管理有限公司，本期宿州畅达交通投资有限公司对其增加投资900万元，持股比例从40%增加到55%，由权益法转换为成本法核算，纳入公司合并财务报表范围

2. 其他方式取得的子公司

子公司名称	级次	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	统一社会信用代码
宿州市教育发展投资有限责任公司	2	宿州市	商务服务业	11,250万元	市教育园区基础建设项目的资金筹措、融通以及投资建设、管理,商业配套开发项目的建设,土地整理及开发(依	91341302MA2NOB5N1Y

					法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。	
宿州市安居置业有限公司	2	宿州市	房地产业	4,500 万元	房地产开发及销售,建筑材料、装饰材料、水暖器材、化工原料、五金配件购销,工程管理服务及咨询	91341300152342536
埇桥城投公司	2	宿州市	公共事业	15,000 万元	建设项目投资,基础设施及其他工程投资建设,土地收储,土地整理与开发,房地产开发与经营	91341302MA2N0BN59N
宿州埇桥美丽乡村建设投资有限公司	3	宿州市	公共事业	10,000 万元	筹措建设资金、实施政策性投资建设基建项目,房地产开发经营	91341302664206204J
宿州畅达交通投资有限公司	3	宿州市	公共事业	10,000 万元	交通运输基础设施建设投资及资产经营	91341302068070849J
宿州现代农业投资有限公司	3	宿州市	农业投资管理	10,000 万元	农业产业化项目投资、经营与管理,农业基础设施建设,林木、花卉种植、栽培销售,农资销售,粮食收购、仓储、销售,农产品流通、加工、贸易,土地综合整治与开发,实业投资,企业营销策划,会议、展览服务	913413025563444079
宿州市循环经济园建设投资有限公司	4	宿州市	公共事业	20,000 万元	筹措、融资建设资金,管理组织和实施政策性投资建设基建项目,房地产开发(以上项目国家有专项规定的除外)	91341302678942552H

(续上表)

子公司名称	期末实际出资额	持股比例(%)	表决权比例(%)
宿州市教育发展投资有限责任公司	217,500,000.00	100.00	100.00
宿州市安居置业有限公司	284,600,693.20	100.00	100.00
埇桥城投公司	3,494,110,681.83	100.00	100.00
宿州埇桥美丽乡村建设投资有限公司	310,000,000.00	100.00	100.00
宿州畅达交通投资有限公司	299,900,000.00	99.90	99.90
宿州现代农业投资有限公司	199,500,000.00	99.50	99.50
宿州市循环经济园建设投资有限公司	200,000,000.00	100.00	100.00

(二) 报告期合并范围发生变更的说明

报告期新纳入合并财务报表范围的主体

1. 本公司出资设立宿州市智慧泊车运营管理有限公司，于 2020 年 8 月 18 日办妥工商设立登记手续，并取得统一社会信用代码为 91341300MA2U6RA91H 的营业执照。该公司注册资本 1,000.00 万元，公司认缴 1,000.00 万元，占其注册资本的 100.00%，拥有对其的实质控制权，故自该公司实际注资之日起，将其纳入合并财务报表范围。

2. 宿州畅达交旅发展有限公司出资设立宿州市融点文化传媒有限公司，于 2020 年 1 月 17 日办妥工商设立登记手续，并取得社会统一信用为 91341302MA2UGFEH4U 的营业执照。该公司注册资本 600.00 万元，宿州畅达交旅发展有限公司出资 100.00 万元，占其注册资本的 100.00%，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。

3. 宿州现代农业投资有限公司出资设立宿州中冷易达冷链物流有限公司，于 2020 年 11 月 2 日办妥工商设立登记手续，并取得社会统一信用为 91341302MA2WCWQQ01 的营业执照。该公司注册资本 5,000.00 万元，公司认缴注册资本的 100.00%（尚未实缴出资），拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。

4. 安徽埇康医教发展有限公司出资设立宿州埇康幼教集团有限公司，于 2020 年 5 月 21 日办妥工商设立登记手续，并取得社会统一信用为 91341302MA2UTBW503 的营业执照。公司注册资本 5,000.00 万元，安徽埇康医教发展有限公司出资 1,000.00 万元，占其注册资本的 100.00%，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。

5. 宿州畅达交旅发展有限公司增加对宿州符离片区开发有限公司出资 900.00 万元，于 2020 年 11 月 6 日办妥工商变更登记手续，社会统一信用代码为 91341300MA2RNEQ55G。公司注册资本 2,000.00 万元，宿州畅达交旅发展有限公司出资 1,100.00 万元，占其注册资本的 55%，拥有对其的实质控制权，故自对该公司增资之日起，将其纳入合并财务报表范围。

(三) 报告期新纳入合并范围的主体的相关财务数据

名 称	新增当期期末净资产	新增当期净利润 (合并日至当期期末)
宿州市智慧泊车运营管理有限公司	4,942,266.16	-57,733.84
宿州市融点文化传媒有限公司	584,524.12	-415,475.88
宿州中冷易达冷链物流有限公司	7,750.00	7,750.00
宿州埇康幼教集团有限公司	-386,217.07	-10,386,217.07
宿州符离片区开发有限公司	19,235,478.96	-704,386.96

(四) 在合营企业或联营企业中的权益

1. 重要的合营企业或联营企业

(1) 合营企业基本情况

被投资单位	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
宿州现代制鞋产业城建设发展有限公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市经济开发区	祝家超	投资管理	20,000 万元

(续上表)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	关联关系	统一社会信用代码
宿州现代制鞋产业城建设发展有限公司	50	50	合营企业	91341300066502417E

(2) 联营企业基本情况

被投资单位	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本
国能宿州热力有限公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市经济开发区金海大道西侧	史晓雷	公用事业	2,900 万元
宿州马鞍山投资集团(控股)有限责任公司[注]	其他有限责任公司	安徽省宿州市马鞍山现代产业园区	张永东	投资管理	560,000 万元
安徽通捷现代农业发展有限公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市埇桥区现代农业综合服务中心	徐明新	公用事业	100,000 万元
宿州市深龙城物业服务集团有限公司	其他有限责任公司	宿州市埇桥区仁和路中段宿州市循环经济示范园管委会 201 室	徐招弟	物业服务	500 万元
宿州市华正热电源有限公司	其他有限责任公司	宿州市埇桥区符离镇绿色家居产业园	耿万兵	电力、热力、燃气及水生产和供应业	3,500 万元
宿州埇新环境科技有限公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市埇桥区名宿华府 35 号楼 0302 室	吴英彪	批发和零售业	1,000 万元
宿州市龙澄环境科技有限公司[注]	其他有限责任公司	安徽省宿州市汴河西路南侧林泉苑 A# 楼 0300 室	徐立	科学研究和技术服务业	727.374 万元
宿州市埇桥区先锋文教建设有限公司[注]	其他有限责任公司	安徽省宿州市循环经济示范园标准化厂房 7 号楼 1 楼	宁新田	建筑业	25,146 万元
安徽肥地肥业有限责任公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市埇桥区灰古镇曹庙村二徐路东 26 号	张荣号	制造业	2,900 万元

安徽天润诚农业发展有限公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市埇桥区杨庄乡刘楼村曹褚路闫河东 100 米	李文举	批发和零售业	2,000 万元
安徽信利达农业发展有限公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市埇桥区朱仙庄镇矿南村 1 号	唐世见	批发和零售业	2,300 万元
安徽味小熊健康科技有限公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市埇桥区经七路与纬七路交叉口青网科技园七号楼 302	迟宾	批发和零售业	600 万元
宿州全馨纸业有限公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市埇桥区支河乡团结村赵台街丁宅 10 号	刁子龙	造纸和纸制品业	200 万元
宿州银杏树养老服务有限公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市埇桥区城东街道循环园区凤鸣路 2080 号	闫利乾	社会工作	1,000 万元
宿州城乡公共交通有限公司	有限责任公司（国有控股）	安徽省宿州市埇桥区三里湾街道怀远路 353 号	张磊	道路运输业	2,000 万元
宿州徽宿旅游发展有限公司	其他有限责任公司	安徽省宿州市埇桥区汴河西路金年华大厦 6 楼 607 室	张海斌	公共设施管理业	200 万元

(续上表)

被投资单位	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	关联关系	统一社会信用代码
国能宿州热力有限公司	30.00	30.00	联营企业	91341300683649334B
宿州马鞍山投资集团（控股）有限责任公司[注]	32.01	32.01	联营企业	913413005986839686
安徽通捷现代农业发展有限公司	45.00	45.00	联营企业	91341302MA2NB69U0Q
宿州市深龙城物业服务有限公司	49.00	49.00	联营企业	91341302MA2NX8UG5W
宿州市华正热电源有限公司	25.00	25.00	联营企业	91341302MA2R98C458
宿州埇桥新环境科技有限公司	20.00	20.00	联营企业	91341302MA2RYJM96E
宿州市龙澄环境科技有限公司[注]	10.00	10.00	联营企业	91341302MA2NTB0U5D
宿州市埇桥区先锋文教建设有限公司[注]	10.00	10.00	联营企业	91341302MA2RWHJ74E
安徽肥地肥业有限责任公司	20.00	20.00	联营企业	91341302MA2THMHK16

安徽天润诚农业发展有限公司	27.30	27.30	联营企业	91341302MA2THHP80W
安徽信利达农业发展有限公司	34.04	34.04	联营企业	91341302MA2THJ2W64
安徽味小熊健康科技有限公司	45.00	45.00	联营企业	91341302MA2U0G1Y61
宿州全馨纸业有限公司	49.00	49.00	联营企业	91341302MA2WEF7NXR
宿州银杏树养老服务有限公司	40.00	40.00	联营企业	91341302MA2UW22Q3T
宿州城乡公共交通有限公司	49.00	49.00	联营企业	91341302MA2TK9U87Y
宿州徽宿旅游发展有限公司	49.00	49.00	联营企业	91341302MA2UWXDK9R

[注]宿州马鞍山投资集团（控股）有限责任公司原名为宿州马鞍山投资有限责任公司；因该公司三方股东中一方暂未出资到位，根据该公司章程规定，按照各股东实际出资分享公司各项权益，对其持股比例由 31.83% 变更为 32.01%；宿州埇桥美丽乡村建设投资有限公司取得宿州市龙澄环境科技有限公司股权后，对该公司派出一名董事会成员，参与该公司的财务和生产经营决策，具有重大影响，因此在长期股权投资核算；宿州埇桥教育投资发展有限公司、宿州埇桥文旅投资发展有限公司分别取得宿州市埇桥区先锋文教建设有限公司 5% 股权，并向董事会派出一名成员，参与该公司的财务和生产经营决策，具有重大影响，因此在长期股权投资核算。

2. 重要的合营企业的主要财务信息

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
宿州现代制鞋产业城建设发展有限公司	743,964,283.67	613,197,070.34	130,767,213.33		

3. 重要的联营企业的主要财务信息

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
国能宿州热力有限公司	135,452,958.01	95,963,438.51	39,489,519.50	203,074,408.98	3,216,242.83
宿州马鞍山投资集团（控股）有限公司	15,007,864,889.29	8,052,654,165.54	6,955,210,723.75	1,214,306,026.95	117,194,585.21
安徽通捷现代农业发展有限公司	95,509,249.14	17,989,602.56	77,519,646.58	183,400.00	-514,324.32
宿州市深龙城物业服务有限公司	9,356,437.18	2,083,728.25	7,272,708.93	13,085,069.61	1,111,096.73
宿州市华正热电能源有限公司	48,794,101.86	20,145,730.08	28,648,371.78	10,379,421.92	-1,585,392.21

宿州埇新环境科技有限公司	1,830,360.66	54,271.15	1,776,089.51		-934,159.45
宿州市龙澄环境科技有限公司	38,475,194.17	28,694,196.15	8,780,998.02	25,690,945.29	1,688,890.80
宿州市埇桥区先锋文教建设有限公司	18,718,958.22		18,718,958.22		85,583.63
安徽肥地肥业有限责任公司	28,714,217.47	577,221.62	28,136,995.85	3,714,382.50	-709,627.17
安徽天润诚农业发展有限公司	17,907,565.45	-38,818.73	17,946,384.18	8,440.37	3,369,510.07
安徽信利达农业发展有限公司	22,601,181.78	685,879.42	21,915,302.36		-907,117.57
安徽味小熊健康科技有限公司	6,984,376.95	3,586,353.27	3,398,023.68		
宿州全馨纸业有限公司	997,887.00		997,887.00		-2,113.00
宿州银杏树养老服务有限公司	364,333.62	733.32	363,600.30	16,267.00	-636,399.70
宿州城乡公共交通有限公司	9,809,378.14	468.91	9,808,909.23		8,909.23
宿州徽宿旅游发展有限公司	654,639.30	1,570.00	653,069.30	6,000.00	-246,930.70

六、合并财务报表项目注释

说明：本财务报表附注的期初数指 2020 年 1 月 1 日财务报表数，期末数指 2020 年 12 月

31 日财务报表数，本期指 2020 年度，上年同期指 2019 年度。母公司同。

（一）合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

（1）明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	8,530.63	11,331.50
银行存款	11,208,329,591.23	12,561,081,679.48
其他货币资金	230,023,101.22	
合 计	11,438,361,223.08	12,561,093,010.98

（2）期末银行存款中分别有 2,000.00 万元风险补偿保证金、2,250.00 万元冻结资金，其他货币资金系风险补偿保证金和票据保证金，使用受限。

2. 应收票据

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票		500,000.00
合 计		500,000.00

3. 应收账款

(1) 明细情况

1) 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按余额百分比法组合计提坏账准备	5,308,748,438.42	99.98	26,543,742.19	0.50	5,282,204,696.23
单项金额不重大但单项计提坏账准备	986,690.14	0.02	986,690.14	100.00	
合 计	5,309,735,128.56	100.00	27,530,432.33	0.52	5,282,204,696.23

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按余额百分比法组合计提坏账准备	3,191,391,975.47	99.99	15,956,959.88	0.50	3,175,435,015.59
单项金额不重大但单项计提坏账准备	36,470.00	0.01	36,470.00	100.00	
合 计	3,191,428,445.47	100.00	15,993,429.88	0.50	3,175,435,015.59

2) 按余额百分比法计提坏账准备的应收账款账龄分析

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备

1 年以内	3,302,972,313.47	62.22	16,514,861.57	2,959,309,460.96	92.73	14,796,547.30
1-2 年	1,957,429,457.76	36.87	9,787,147.29	160,058,960.22	5.02	800,294.81
2-3 年	44,014,617.86	0.83	220,073.09	46,545,775.52	1.46	232,728.88
3 年以上	4,332,049.33	0.08	21,660.24	25,477,778.77	0.79	127,388.89
合 计	5,308,748,438.42	100.00	26,543,742.19	3,191,391,975.47	100.00	15,956,959.88

(2) 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例(%)	计提理由
朱琼	506,578.14	506,578.14	2-3 年	100.00	无法收回
薛秀梅	180,242.00	180,242.00	2-3 年	100.00	无法收回
王军	263,400.00	263,400.00	2-3 年	100.00	无法收回
王儒峰	10,000.00	10,000.00	3 年以上	100.00	无法收回
祝奎山	25,226.00	25,226.00	3 年以上	100.00	无法收回
王美香	1,244.00	1,244.00	3 年以上	100.00	无法收回
小 计	986,690.14	986,690.14			

(3) 应收账款金额前 5 名情况

单位名称	与本公司 关系	账面余额	账龄	款项性质	占应收账款 余额的 比例(%)
宿州市财政局	非关联方	2,747,897,073.03	1 年以内	市政基础设施回购款	88.44
		1,947,816,948.69	1-2 年		
宿州市埇桥区 人民政府	非关联方	410,024,114.81	1 年以内	市政基础设施回购款	8.68
		2,880,072.11	1-2 年		
		44,014,617.86	2-3 年		
		4,112,250.26	3 年以上		
宿州市埇桥区 水利局	非关联方	123,415,596.36	1 年以内	市政基础设施回购款	2.32
宿州市埇桥区 新型冠状病毒感染的肺炎疫 情防控应急指 挥部	非关联方	9,825,860.08	1 年以内	抗疫物资款	0.19

宿州华亭影业有限公司	非关联方	6,700,000.00	1-2 年	版权费	0.13
小 计		5,296,686,533.20			99.76

4. 预付款项

(1) 账龄分析

账 龄	期末数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	953,171,259.72	40.98		953,171,259.72
1-2 年	694,575,509.14	29.86		694,575,509.14
2-3 年	372,577,371.06	16.02		372,577,371.06
3 年以上	305,519,932.25	13.14		305,519,932.25
合 计	2,325,844,072.17	100.00		2,325,844,072.17

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	1,532,303,161.43	49.34		1,532,303,161.43
1-2 年	1,184,599,646.99	38.15		1,184,599,646.99
2-3 年	132,340,093.16	4.26		132,340,093.16
3 年以上	256,237,777.61	8.25		256,237,777.61
合 计	3,105,480,679.19	100.00		3,105,480,679.19

(2) 预付账款金额前 5 名情况

单位名称	与本公司关系	期末数	账龄	未结算原因
宿州市埇桥区城乡建设指挥部	非关联方	889,882,091.65	1 年以内	拆迁安置款
		648,194,978.00	1-2 年	
		330,788,578.71	2-3 年	
泗县非税收入征收管理局	非关联方	88,379,783.00	3 年以上	预付土地款
宿州市埇桥区土地挂钩置换办公室	非关联方	39,600,000.00	3 年以上	预付土地款
宿州市高新技术产业开发	非关联方	9,715,244.50	1 年以内	预付土地款

区管委会		8,290,564.25	1-2 年	
		17,765,420.88	2-3 年	
宿州市经济技术开发区征迁指挥部	非关联方	8,353,510.00	1 年以内	预付土地款
		19,664,685.35	2-3 年	
小 计		2,060,634,856.34		

5. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	6,847,888,748.95	5,439,123,169.98
合 计	6,847,888,748.95	5,439,123,169.98

(2) 其他应收款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	76,184,924.15	1.09	76,184,924.15	100.00	
按余额百分比法组合计提坏账准备	6,882,300,250.21	98.83	34,411,501.26	0.50	6,847,888,748.95
单项金额不重大但单项计提坏账准备	5,310,326.68	0.08	5,310,326.68	100.00	
合 计	6,963,795,501.04	100.00	115,906,752.09	1.66	6,847,888,748.95

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备	22,439,974.70	0.41	22,439,974.70	100.00	
按余额百分比法组合计提坏账准备	5,466,455,447.20	99.56	27,332,277.22	0.50	5,439,123,169.98

单项金额不重大但单项计提坏账准备	1,841,176.58	0.03	1,841,176.58	100.00	
合 计	5,490,736,598.48	100.00	51,613,428.50	0.94	5,439,123,169.98

② 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	账龄	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
安徽润维无纺布有限公司	6,130,674.05	1 年以内	6,330,471.05	100.00	预计无法收回
	199,797.00	2-3 年			
安徽海鸿汽车制造有限公司	24,472,150.66	1 年以内	25,276,571.66	100.00	预计无法收回
	804,421.00	2-3 年			
宿州市瑞宁针纺织品有限公司	9,771,049.74	1 年以内	10,092,506.74	100.00	预计无法收回
	321,457.00	2-3 年			
福建明德投资有限公司	22,439,974.70	3 年以上	22,439,974.70	100.00	已经注销
安徽新锦丰企业投资集团有限公司	12,045,400.00	3 年以上	12,045,400.00	100.00	预计无法收回
小 计	76,184,924.15		76,184,924.15	100.00	

③ 按余额百分比法计提坏账准备的其他应收款账龄分析

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	2,453,923,051.30	35.66	12,269,615.27	1,220,796,427.00	22.33	6,103,982.13
1-2 年	593,372,370.71	8.62	2,966,861.85	1,641,057,961.56	30.02	8,205,289.80
2-3 年	1,485,800,123.89	21.59	7,429,000.62	1,369,965,284.68	25.06	6,849,826.43
3 年以上	2,349,204,704.31	34.13	11,746,023.52	1,234,635,773.96	22.59	6,173,178.86
合 计	6,882,300,250.21	100.00	34,411,501.26	5,466,455,447.20	100.00	27,332,277.22

④ 期末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
安徽兴罗建设集团有限公司	1,644,953.00	1,644,953.00	1-2 年	100.00	预计无法收回
李争	1,529,960.10	1,529,960.10	3 年以上	100.00	预计无法收回
宿州市燃气有限公司	794,200.00	794,200.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
宿州市房管局	652,426.18	652,426.18	3 年以上	100.00	预计无法收回

北苑住房押金	234,500.00	234,500.00	3 年以上	100.00	无力偿还
宿州市土地储备发展中心	150,000.00	150,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
王西志	128,100.00	128,100.00	3 年以上	100.00	无力偿还
宿州市房地产评估所	112,610.00	112,610.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
宿州市供电所押金	20,000.00	20,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
北苑小区代付电费	16,057.00	16,057.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
朱正红	15,436.54	15,436.54	3 年以上	100.00	预计无法收回
杨觉民李祥强	5,551.72	5,551.72	3 年以上	100.00	预计无法收回
王浩	3,305.00	3,305.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
于凯	1,831.14	1,831.14	3 年以上	100.00	预计无法收回
欧阳景功	1,000.00	1,000.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
刘辉	396.00	396.00	3 年以上	100.00	预计无法收回
小 计	5,310,326.68	5,310,326.68			

2) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	与本公司关系	账面余额	账龄	占其他应收款余额的比例(%)	款项性质或内容
泗县城市建设投资有限公司	非关联方	104,800,201.70	1 年以内	19.96	往来款
		67,684,411.11	1-2 年		
		366,088,620.82	2-3 年		
		851,647,308.04	3 年以上		
宿州市财政局	非关联方	736,177,551.81	1 年以内	18.30	代垫款
		537,956,167.56	2-3 年		
宿州市高新建设投资有限公司	非关联方	31,266,289.85	1 年以内	8.35	往来款
		30,791,754.77	1-2 年		
		305,968,493.03	2-3 年		
		213,549,443.30	3 年以上		
宿州市埇桥区人民政府	非关联方	531,394,114.27	1 年以内	7.95	代垫款
		18,567,371.63	1-2 年		

		3,605,931.19	3 年以上		
宿州市埇桥区城建配套工程运营有限公司	非关联方	370,000,000.00	1 年以内	5.31	往来款
小 计		4,169,497,659.08		59.87	

6. 存货

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
土地储备	8,084,105,881.00		8,084,105,881.00	9,206,113,388.83		9,206,113,388.83
市政工程及安置房等	10,359,259,764.93		10,359,259,764.93	7,047,594,158.13		7,047,594,158.13
开发成本	6,968,359.07		6,968,359.07	6,965,327.07		6,965,327.07
其它	715,649.00		715,649.00	525,913.00		525,913.00
合 计	18,451,049,654.00		18,451,049,654.00	16,261,198,787.03		16,261,198,787.03

(2) 开发成本明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
西昌北路桑田小区	6,965,327.07	3,032.00		6,968,359.07

(3) 借款费用资本化情况

2020 年末存货借款费用资本化金额为 476,101,435.19 元。

7. 其他流动资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
短期委托银行贷款	100,000,000.00	25,000,000.00
小贷公司发放贷款	481,140,675.00	583,947,046.38
预缴税费	6,412,104.39	188,972.76
待抵扣增值税进项税额	49,064,158.02	28,544,943.95
合 计	636,616,937.41	637,680,963.09

(2) 其他说明

依据财税〔2019〕86号文“自2019年1月1日至2023年12月31日，对经省级金融管理部门（金融办、局等）批准成立的小额贷款公司按年末贷款余额的1%计提的贷款损失准备金准予在企业所得税税前扣除。具体政策口径按照《财政部国家税务总局关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的通知》（财税〔2015〕9号）执行”。

8. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	2,162,012,965.65		2,162,012,965.65	1,624,728,856.65		1,624,728,856.65
其中：按成本计量的权益工具	2,162,012,965.65		2,162,012,965.65	1,624,728,856.65		1,624,728,856.65
合 计	2,162,012,965.65		2,162,012,965.65	1,624,728,856.65		1,624,728,856.65

(2) 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	投资成本	期初数	增减变动	期末数
京沪高速铁路股份有限公司	144,835,118.00	144,835,118.00		144,835,118.00
国元农业保险股份有限公司	21,600,000.00	21,600,000.00		21,600,000.00
宿州市高新建设投资有限责任公司	100,000,000.00	100,000,000.00		100,000,000.00
宿州市新汴河景区建设投资有限责任公司	126,080,000.00	30,000,000.00	96,080,000.00	126,080,000.00
宿州创盈中小企业发展基金[注1]	98,900,000.00	98,900,000.00		98,900,000.00
宿州兴徽西环路建设有限责任公司[注1]	62,344,600.00	62,344,600.00		62,344,600.00
宿州市徽银基础设施发展基金	1,000,000.00	1,000,000.00		1,000,000.00
宿州中燃城市燃气发展有限公司[注1]	8,000,000.00	8,000,000.00		8,000,000.00
宿州市徽新云计算（手游）战新产业基金（有限合伙）[注1]	250,000,000.00	250,000,000.00		250,000,000.00
兴宿城镇化一号基金（有限合伙）[注1]	400,000,000.00	400,000,000.00		400,000,000.00

宿州供水服务有限公司 [注 2]	11,000,000.00	11,000,000.00		11,000,000.00
徽银城镇化一号基金	200,000,000.00	200,000,000.00		200,000,000.00
宿州市保安服务有限公司 [注 1]	13,000,000.00	13,000,000.00		13,000,000.00
郑西铁路客运专项有限 责任公司	38,070,818.65	38,070,818.65		38,070,818.65
宿州北排水环境发展有 限公司	13,080,000.00	13,080,000.00		13,080,000.00
宿州市水环境投资建设 有限公司	14,556,000.00	14,556,000.00		14,556,000.00
宿州碧华环境工程有限 公司	9,289,000.00	9,289,000.00		9,289,000.00
兴农服务有限公司[注 1]	14,600,000.00	14,600,000.00		14,600,000.00
宿州正元智慧城市建设 运营有限公司[注 1]	15,733,900.00	15,733,900.00		15,733,900.00
宿州久有产业投资基金 合伙企业（有限合伙）	195,584,400.00	155,984,400.00	39,600,000.00	195,584,400.00
宿州市采柏建设工程有 限责任公司	2,600,000.00	2,600,000.00		2,600,000.00
安徽宿州农村商业银行 股份有限公司	315,000,000.00		315,000,000.00	315,000,000.00
宿州博德美环卫有限公 司	1,185,720.00	1,185,720.00		1,185,720.00
宿州诚中拂晓建设管理 有限公司	7,519,300.00	7,519,300.00		7,519,300.00
中电建宿州建设发展有 限公司	10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00
安徽车桥有限公司[注 3]	6,831,109.00	1,430,000.00	5,401,109.00	6,831,109.00
宿州市融通融资担保有 限公司	50,000,000.00		50,000,000.00	50,000,000.00
宿州诚开京泰房地产开 发有限责任公司	10,000,000.00		10,000,000.00	10,000,000.00
宿州航天凯天环保有限 公司	8,203,000.00		8,203,000.00	8,203,000.00
宿州市埇桥区汴河养老 服务中心[注 4]	13,000,000.00		13,000,000.00	13,000,000.00
合 计	2,162,012,965.65	1,624,728,856.65	537,284,109.00	2,162,012,965.65

(续上表)

被投资单位	减值准备				在被投资单位 持股比例(%)	本期 现金红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
京沪高速铁路股份有限公司					0.11	2,341,768.84
国元农业保险股份有限公司					1.01	2,123,596.00
宿州市高新建设投资有限公司					6.90	
宿州市新汴河景区建设投资有限责 任公司					27.75	
宿州创盈中小企业发展基金[注 1]					20.74	
宿州兴徽西环路建设有限责任公司 [注 1]					20.00	
宿州市徽银基础设施发展基金					0.64	
宿州中燃城市燃气发展有限公司 [注 1]					20.00	
宿州市徽新云计算（手游）战新产 业基金（有限合伙）[注 1]					25.00	
兴宿城镇化一号基金（有限合伙） [注 1]					20.00	
宿州供水服务有限公司[注 2]					100.00	
徽银城镇化一号基金					15.00	
宿州市保安服务有限公司[注 1]					26.00	1,387,561.99
郑西铁路客运专项有限责任公司					0.14	
宿州北排水环境发展有限公司					10.00	153,955.79
宿州市水环境投资建设有限公司					10.00	
宿州碧华环境工程有限公司					10.00	
兴农服务有限公司[注 1]					32.26	
宿州正元智慧城市建设运营有限公 司[注 1]					20.00	
宿州久有产业投资基金合伙企业 （有限合伙）					9.78	
宿州市采柏建设工程有限公司					5.00	
安徽宿州农村商业银行股份有限公 司					19.78	
宿州博德美环卫有限公司					10.00	
宿州诚中拂晓建设管理有限公司					10.00	

中电建宿州建设发展有限公司					10.00	
安徽车桥有限公司[注 3]					55.91	
宿州市融通融资担保有限公司					11.26	
宿州诚开京泰房地产开发有限责任公司					20.00	
宿州航天凯天环保有限公司					10.00	
宿州市埇桥区汴河养老服务中心 [注 4]					100.00	
合 计						6,006,882.62

[注 1] 本公司分别持有兴宿城镇化一号基金（有限合伙）、宿州正元智慧城市建设运营有限公司、宿州兴徽西环路建设有限责任公司和宿州中燃城市燃气发展有限公司 20% 股权，宿州市徽新云计算（手游）战新产业基金（有限合伙）25% 股权，宿州创盈中小企业发展基金 20.74%，宿州市保安服务有限公司 26.00% 股权，兴农服务有限公司 32.26% 股权，但根据上述公司各自章程规定，本公司不参与其管理，对其经营决策等无重大影响，根据企业会计准则的规定，对该类可供出售金融资产采用成本法进行核算

[注 2] 公司持有宿州供水服务有限公司 100% 的股权，但该公司属于关停并转企业，且没有实质运营，未开展任何业务。故本公司对该公司的股权投资按成本法核算，不纳入合并报表范围

[注 3] 公司持有安徽车桥有限公司 55.91% 的股权，但根据章程规定，本公司不参与其管理，对其经营决策等无重大影响，根据企业会计准则的规定，对该类可供出售金融资产采用成本法进行核算

[注 4] 宿州市埇桥区汴河养老服务中心系民办非企业单位，目前处于筹备期，实际管理是由银杏树养老服务有限公司负责，无独立账目、银行账户和报表。本公司对该单位持股比例为 100.00%，但根据章程规定，本公司不参与其管理，只享有分红权，对其经营决策等无重大影响，根据实质重于形式的原则，将该股权投资分类至可供出售金融资产采用成本法进行核算

9. 持有至到期投资

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

长期债券投资	134,000,000.00		134,000,000.00	101,000,000.00		101,000,000.00
合 计	134,000,000.00		134,000,000.00	101,000,000.00		101,000,000.00

10. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对合营企业投资	70,383,606.66		70,383,606.66	70,383,606.66		70,383,606.66
对联营企业投资	2,277,070,724.57		2,277,070,724.57	2,074,930,465.37		2,074,930,465.37
合 计	2,347,454,331.23		2,347,454,331.23	2,145,314,072.03		2,145,314,072.03

(2) 合营企业明细情况

被投资单位	期初数	本期增减变动			
合营企业		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
宿州现代制鞋产业城建设发展有限公司	70,383,606.66				
合 计	70,383,606.66				

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末余额	期末减值准备余额
合营企业	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
宿州现代制鞋产业城建设发展有限公司					70,383,606.66	
合 计					70,383,606.66	

(3) 联营企业明细情况

被投资单位	期初数	本期增减变动			
联营企业		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
国能宿州热力有限公司	10,881,983.00			964,872.85	
宿州马鞍山投资集团(控股)有限公司[注]	1,970,470,930.39	200,000,000.00		32,173,507.18	
安徽通捷现代农业发展	45,015,286.90			-231,445.94	

有限公司					
宿州市深龙城物业服务 有限公司	3,019,189.98			544,437.40	
宿州市华正热电源有 限公司	7,560,964.18			-396,348.05	
宿州符离片区开发有 限公司	1,994,271.48	9,000,000.00			
宿州埇桥新环境科技有 限公司	3,546,049.79		3,000,000.00	-186,831.89	
宿州市龙澄环境科技有 限公司	709,207.12			168,889.08	
宿州市埇桥区先锋文教 建设有限公司	9,863,337.46			8,558.36	
安徽肥地肥业有限责任 公司	5,749,324.60	100,000.00		-143,876.30	
安徽天润诚农业发展有 限公司	5,336,296.63			919,876.25	
安徽信利达农业发展有 限公司	7,769,550.53			-308,814.57	
安徽味小熊健康科技有 限公司	3,014,073.31				
宿州全馨纸业有限公司		490,000.00		-1,035.37	
宿州银杏树养老服务有 限公司		400,000.00		-254,559.88	
宿州城乡公共交通有限 公司		9,800,000.00		4,365.52	
宿州徽宿旅游发展有限 公司		686,000.00		-120,996.04	
合 计	2,074,930,465.37	220,476,000.00	3,000,000.00	33,140,598.60	

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末余额	期末减值 准备余额
联营企业	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其他		
国能宿州热力有 限公司					11,846,855.85	
宿州马鞍山投资 集团（控股）有 限公司	-27,567,429.47			-9,914,638.45	2,165,162,369.65	
安徽通捷现代农 业发展有限公司					44,783,840.96	

宿州市深龙城物业服务服务有限公司				3,563,627.38	
宿州市华正热能有限公司				7,164,616.13	
宿州符离片区开发有限公司			-10,994,271.48		
宿州埇新环境科技有限公司				359,217.90	
宿州市龙澄环境科技有限公司				878,096.20	
宿州市埇桥区先锋文教建设有限公司				9,871,895.82	
安徽肥地肥业有限责任公司				5,705,448.30	
安徽天润诚农业发展有限公司				6,256,172.88	
安徽信利达农业发展有限公司				7,460,735.96	
安徽味小熊健康科技有限公司				3,014,073.31	
宿州全馨纸业有限公司				488,964.63	
宿州银杏树养老服务有限公司				145,440.12	
宿州城乡公共交通有限公司				9,804,365.52	
宿州徽宿旅游发展有限公司				565,003.96	
合 计	-27,567,429.47		-20,908,909.93	2,277,070,724.57	

[注]宿州马鞍山投资集团（控股）有限责任公司本期实收资本562,270.00万元，本公司实际出资180,000.00万元，享有净资产份额32.013%，比去年增资前32.006%增加了0.0068%。本期按章程约定享有净资产份额为6,763,365,808.78*32.013%=2,165,162,369.65元，与期初长投余额的差为194,691,439.26元，该差额由四部分构成：1)本期按公司净利润应确认损益调整投资收益为净利润的32.013%=32,173,507.18元；2)因投资股权变动应确认的投资收益差额为-9,914,638.45元；3)本期按公司资本公积变动应确认其他权益变动-27,567,429.47元；4)公司本期增加注册资本200,000,000.00元

11. 投资性房地产

项 目	房屋及建筑物	合 计
账面原值		
期初数	405,566,115.76	405,566,115.76
本期增加金额	569,989,952.77	569,989,952.77
外购	569,989,952.77	569,989,952.77
本期减少金额		
期末数	975,556,068.53	975,556,068.53
累计折旧和累计摊销		
期初数	63,732,068.50	63,732,068.50
本期增加金额	36,488,662.83	36,488,662.83
计提或摊销	36,488,662.83	36,488,662.83
本期减少金额		
期末数	100,220,731.33	100,220,731.33
账面价值		
期末账面价值	875,335,337.20	875,335,337.20
期初账面价值	341,834,047.26	341,834,047.26

12. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	156,870,223.27	123,771,157.73
固定资产清理		2,981,643.71
合 计	156,870,223.27	126,752,801.44

(2) 固定资产

1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
1) 账面原值小计	156,913,216.04	44,206,291.72	1,162,734.53	199,956,773.23
房屋及建筑物	118,438,814.77	32,609,307.00		151,048,121.77
运输工具	9,366,543.89	1,456,263.47	970,450.89	9,852,356.47

办公设备	24,046,398.31	10,140,721.25	192,283.64	33,994,835.92
机器设备	5,061,459.07			5,061,459.07
2) 累计折旧小计	33,142,058.31	11,026,797.36	1,082,305.71	43,086,549.96
房屋及建筑物	16,076,762.58	6,621,864.13		22,698,626.71
运输工具	3,657,437.16	1,717,673.94	907,842.73	4,467,268.37
办公设备	12,907,242.64	2,288,897.09	174,462.98	15,021,676.75
机器设备	500,615.93	398,362.20		898,978.13
3) 账面净值小计	123,771,157.73			156,870,223.27
房屋及建筑物	102,362,052.19			128,349,495.06
运输工具	5,709,106.73			5,385,088.10
办公设备	11,139,155.67			18,973,159.17
机器设备	4,560,843.14			4,162,480.94
4) 账面价值合计	123,771,157.73			156,870,223.27
房屋及建筑物	102,362,052.19			128,349,495.06
运输工具	5,709,106.73			5,385,088.10
办公设备	11,139,155.67			18,973,159.17
机器设备	4,560,843.14			4,162,480.94

2) 未办妥产权证书的固定资产的情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
宿州市埇桥开发区污水处理厂及配套管网工程	63,501,822.03	正办理中

(3) 固定资产清理

项 目	期末数	期初数
商品砼搅拌楼		2,981,643.71
小 计		2,981,643.71

13. 在建工程

(1) 明细情况

工程名称	期末数			期初数		
	账面余额	减值	账面价值	账面余额	减值	账面价值

		准备			准备	
黄庄安置区	1,639,619,719.06		1,639,619,719.06			
安置房建设	1,626,934,035.32		1,626,934,035.32	1,513,365,196.41		1,513,365,196.41
唐河西路安置区	1,549,454,964.55		1,549,454,964.55	1,516,384,179.45		1,516,384,179.45
浚水路安置区	1,466,682,912.20		1,466,682,912.20	1,289,072,312.73		1,289,072,312.73
拂晓1、2号安置区	1,464,541,220.41		1,464,541,220.41	1,445,032,996.66		1,445,032,996.66
西苑新村（人民路14#安置区）	1,246,635,867.75		1,246,635,867.75	862,083,179.90		862,083,179.90
人民路12号地块	1,239,479,403.90		1,239,479,403.90	1,210,151,599.37		1,210,151,599.37
沈苑小区	1,090,700,559.24		1,090,700,559.24	892,437,027.75		892,437,027.75
粮干校棚户区	1,063,289,680.59		1,063,289,680.59	2,511,161.56		2,511,161.56
小秦楼安置区项目	1,049,305,686.79		1,049,305,686.79	148,634,841.28		148,634,841.28
迎宾小区	936,600,654.25		936,600,654.25	669,578,248.46		669,578,248.46
银通苑安置区	907,935,404.38		907,935,404.38	868,865,993.81		868,865,993.81
薛园项目	867,157,958.34		867,157,958.34	357,235,279.29		357,235,279.29
孔庄安置区	775,373,784.52		775,373,784.52	775,315,399.53		775,315,399.53
风华水岸小区（孙李家安置区）	758,457,523.34		758,457,523.34	460,466,900.38		460,466,900.38
银通苑小区	742,708,546.73		742,708,546.73	710,747,759.11		710,747,759.11
南翔恒泰莲花苑	714,912,745.14		714,912,745.14	684,862,783.82		684,862,783.82
磐云南路安置区	665,776,410.58		665,776,410.58	638,563,418.54		638,563,418.54
人民路21号地块项目	649,493,479.99		649,493,479.99	589,095,599.84		589,095,599.84
银河三路安置区	590,102,509.84		590,102,509.84	551,100,017.77		551,100,017.77
唐河西路北区安置区	556,125,047.80		556,125,047.80	541,048,639.56		541,048,639.56
汴水苑项目	548,219,355.76		548,219,355.76	548,219,355.76		548,219,355.76
其他项目小计	10,117,984,151.65		10,117,984,151.65	9,626,358,385.65		9,626,358,385.65
合 计	32,267,491,622.13		32,267,491,622.13	25,901,130,276.63		25,901,130,276.63

(2) 在建工程本期增减变动情况

工程名称	期初数	本期增加	本期转入 固定资产	本期其他 减少	期末数
------	-----	------	--------------	------------	-----

黄庄安置区		1,639,619,719.06			1,639,619,719.06
安置房建设	1,513,365,196.41	113,568,838.91			1,626,934,035.32
唐河西路安置区	1,516,384,179.45	33,070,785.10			1,549,454,964.55
浍水路安置区	1,289,072,312.73	177,610,599.47			1,466,682,912.20
拂晓1、2号安置区	1,445,032,996.66	19,508,223.75			1,464,541,220.41
西苑新村（人民路14#安置区）	862,083,179.90	384,552,687.85			1,246,635,867.75
人民路12号地块	1,210,151,599.37	29,327,804.53			1,239,479,403.90
沈苑小区	892,437,027.75	198,263,531.49			1,090,700,559.24
粮干校棚户区	2,511,161.56	1,060,778,519.03			1,063,289,680.59
小秦楼安置区项目	148,634,841.28	900,670,845.51			1,049,305,686.79
迎宾小区	669,578,248.46	267,022,405.79			936,600,654.25
银通苑安置区	868,865,993.81	39,069,410.57			907,935,404.38
薛园项目	357,235,279.29	509,922,679.05			867,157,958.34
孔庄安置区	775,315,399.53	58,384.99			775,373,784.52
风华水岸小区（孙李家安置区）	460,466,900.38	297,990,622.96			758,457,523.34
银通苑小区	710,747,759.11	31,960,787.62			742,708,546.73
南翔恒泰莲花苑	684,862,783.82	30,049,961.32			714,912,745.14
磬云南路安置区	638,563,418.54	27,212,992.04			665,776,410.58
人民路21号地块项目	589,095,599.84	60,397,880.15			649,493,479.99
银河三路安置区	551,100,017.77	39,002,492.07			590,102,509.84
唐河西路北区安置区	541,048,639.56	15,076,408.24			556,125,047.80
汴水苑项目	548,219,355.76				548,219,355.76
其他工程项目小计	9,626,358,385.65	2,181,460,480.18		1,689,834,714.18	10,117,984,151.65
合 计	25,901,130,276.63	8,056,196,059.68		1,689,834,714.18	32,267,491,622.13

(3) 2010年12月22日,宿州市人民政府《关于城市基础设施建设与回购问题的通知》(宿政秘〔2010〕124号)中规定,对公司的建设项目竣工进行验收和回购,并在建设成本的基础上给予一定比例的利润;截至2020年12月31日,在建工程中包含的该类城市基础设施工程金额为32,267,491,622.13元。

(4) 2020 年度在建工程资本化利息金额为 1,413,283,997.29 元。

14. 无形资产

项 目	石料采矿权	土地使用权	特许经营权	合 计
账面原值				
期初数	124,000,000.00	19,512,766.36	300,028,000.00	443,540,766.36
本期增加金额		39,257,198.32	379,972,000.00	419,229,198.32
1) 购置		39,257,198.32	379,972,000.00	419,229,198.32
本期减少金额				
期末数	124,000,000.00	58,769,964.68	680,000,000.00	862,769,964.68
累计摊销				
期初数	41,239,606.55	479,381.80	1,000,093.33	42,719,081.68
本期增加金额	10,232,759.93	1,002,967.40	27,199,999.96	38,435,727.29
1) 计提	10,232,759.93	1,002,967.40	27,199,999.96	38,435,727.29
本期减少金额				
期末数	51,472,366.48	1,482,349.20	28,200,093.29	81,154,808.97
账面价值				
期末账面价值	72,527,633.52	57,287,615.48	651,799,906.71	781,615,155.71
期初账面价值	82,760,393.45	19,033,384.56	299,027,906.67	400,821,684.68

15. 长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数
办公室装修	1,693,461.97	423,303.85	396,336.58		1,720,429.24
萧县翰林道路项目	7,162,868.00		2,920,956.00		4,241,912.00
合 计	8,856,329.97	423,303.85	3,317,292.58		5,962,341.24

16. 递延所得税资产

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
资产减值准备	1,366,841.67	341,710.42	152,882.11	38,220.53
合 计	1,366,841.67	341,710.42	152,882.11	38,220.53

17. 短期借款

项 目	期末数	期初数
质押借款	18,000,000.00	
保证借款	1,612,002,000.00	793,000,000.00
信用借款		250,000,000.00
合 计	1,630,002,000.00	1,043,000,000.00

18. 应付票据

种 类	期末数	期初数
商业承兑汇票	17,000,000.00	20,000,000.00
小 计	17,000,000.00	20,000,000.00

19. 应付账款

项 目	期末数	期初数
1年以内	269,100,461.16	110,668,710.23
1-2年	11,789,176.30	45,455,883.43
2-3年	34,360,512.71	204,422.65
3年以上	1,489,479.55	1,341,556.90
合 计	316,739,629.72	157,670,573.21

20. 预收款项

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
1年以内	156,518,498.02	299,253,924.66

1-2 年	52,022,005.12	13,987,716.81
2-3 年	13,987,716.81	217,870.00
3 年以上	1,083,862.47	865,992.47
合 计	223,612,082.42	314,325,503.94

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

债权单位名称	期末数	账龄	未结转原因
萧县建设投资有限公司	52,022,005.12	1-2 年	未办理工程结算
	13,987,716.81	2-3 年	
小 计	66,009,721.93		

21. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	156,953.95	42,949,898.78	42,996,326.07	110,526.66
离职后福利—设定提存计划		1,509,836.68	1,509,836.68	
合 计	156,953.95	44,459,735.46	44,506,162.75	110,526.66

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	82,762.42	35,843,595.22	35,887,895.22	38,462.42
职工福利费		1,593,832.62	1,593,832.62	
社会保险费		1,654,024.29	1,654,024.29	
其中：医疗保险费		1,479,624.14	1,479,624.14	
工伤保险费		6,272.43	6,272.43	
生育保险费		35,941.62	35,941.62	
其他		132,186.10	132,186.10	
住房公积金	6,690.00	3,106,123.92	3,106,123.92	6,690.00
工会经费和职工教育经费	67,501.53	752,322.73	754,450.02	65,374.24
小 计	156,953.95	42,949,898.78	42,996,326.07	110,526.66

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		307,802.13	307,802.13	
失业保险金		8,917.71	8,917.71	
企业年金缴费		1,193,116.84	1,193,116.84	
小 计		1,509,836.68	1,509,836.68	

22. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	245,105,730.25	229,230,063.24
企业所得税	146,291,074.61	147,570,448.75
代扣代缴个人所得税	71,009.38	55,267.24
城市维护建设税	17,453,883.93	16,952,355.81
土地增值税	25,814.72	816.78
房产税	384,864.54	369,130.93
土地使用税	744,427.90	637,246.39
资源税	426,250.00	426,250.00
教育费附加	7,108,294.74	7,409,792.88
水利建设基金	1,016,308.09	860,879.40
地方教育附加	4,740,728.59	4,941,068.88
印花税	2,416,303.94	2,168,791.41
环保税	39.18	
合 计	425,784,729.87	410,622,111.71

23. 其他应付款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付利息	344,275,454.21	213,850,299.63
其他应付款	6,586,472,319.63	4,832,769,086.30
合 计	6,930,747,773.84	5,046,619,385.93

(2) 应付利息

项 目	期末数	期初数
应付债券利息	322,257,095.60	194,191,027.53
长期借款利息	20,995,538.94	18,684,287.16
短期借款利息	1,022,819.67	974,984.94
合 计	344,275,454.21	213,850,299.63

(3) 其他应付款

1) 明细情况

账 龄	期末数		期初数	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1年以内	2,223,117,530.66	33.75	580,058,227.34	12.00
1-2年	258,919,069.03	3.93	385,766,259.40	7.98
2-3年	303,936,367.91	4.61	308,223,057.02	6.38
3年以上	3,800,499,352.03	57.71	3,558,721,542.54	73.64
合 计	6,586,472,319.63	100.00	4,832,769,086.30	100.00

2) 金额较大的其他应付款性质或内容的说明

单位名称	期末数	款项性质及内容
宿州兴宿城镇化一号基金(有限合伙)	911,800,000.00	拆借款
宿州市金皖房地产发展有限公司	805,005,672.01	应付暂收款
安徽拂晓实业集团有限公司	734,850,000.00	往来款
宿州市博宏置业有限公司	531,730,000.00	代垫款
安徽两淮建设有限责任公司	452,427,000.40	代垫款和工程质保金
小 计	3,435,812,672.41	

24. 一年内到期的非流动负债

(1) 明细情况

类 别	期末数	期初数
长期借款	2,174,826,016.59	2,425,503,982.00
应付债券	2,512,670,000.00	1,162,840,000.00

长期应付款	852,665,821.72	182,876,145.48
合 计	5,540,161,838.31	3,771,220,127.48

(2) 一年内到期的长期借款

项 目	期末数	期初数
抵押借款	92,128,630.00	285,716,000.00
信用借款	495,882,299.99	580,000,000.00
质押借款	789,693,480.00	606,338,082.00
保证借款	797,121,606.60	953,449,900.00
小 计	2,174,826,016.59	2,425,503,982.00

(3) 一年内到期的应付债券

项 目	期末数	期初数
兴业银行短期融资券	1,000,000,000.00	
光大银行超短融	850,000,000.00	
2016 企业债券	374,000,000.00	374,000,000.00
可转债 C 产品（国元）	100,000,000.00	
可转债 D 产品（国元）	100,000,000.00	
可转债 C 产品（华安）	88,670,000.00	
2013 企业债券		300,000,000.00
定向融资		200,000,000.00
可转债 A 产品（国元）		100,000,000.00
可转债 B 产品（国元）		100,000,000.00
可转债 A 产品（华安）		88,840,000.00
小 计	2,512,670,000.00	1,162,840,000.00

(4) 一年内到期的长期应付款

项 目	期末数	期初数
委托贷款	231,480,760.58	55,000,000.00
融资租赁款	621,185,061.14	127,876,145.48
小 计	852,665,821.72	182,876,145.48

25. 长期借款

(1) 明细情况

借款条件	期末数	期初数
信用借款	1,075,264,794.12	1,489,499,999.99
抵押借款	636,992,840.00	188,534,000.00
质押借款	9,766,632,564.00	9,520,748,566.00
保证借款	7,895,706,786.80	6,503,557,600.00
合 计	19,374,596,984.92	17,702,340,165.99

(2) 质押情况说明

本公司分别以政府补贴收益权、政府购买服务协议下应收账款和宿州市埇桥区增减挂钩（二期）项目合作协议下城乡建设用地增减挂节余指标流转收益为质押，向相关银行贷款合计为 10,556,326,044.00 元。

(3) 抵押情况

1) 本公司以土地（不动产编号：宿州国用（2014）第 Y2014078 号、宿州国用（2014）第 Y2014079 号、宿州国用（2014）第 Y2014081 号、宿州国用（2014）第 20149022 号、宿州国用（2014）第 20149021 号、宿州国用（2014）第 Y2014073 号、宿州国用（2014）第 Y2014080 号、宿州国用（2014）第 Y2014073 号）为抵押，向相关银行贷款合计为 439,121,470.00 元。

2) 本公司以编号为宿州国用（2013）第 Y2013007 号的土地使用权作为抵押物，为宿州市安居置业有限公司于 2020 年 9 月 15 日与交通银行股份有限公司宿州分行签订的编号为 GD2020003 的贷款合同提供担保，截至 2020 年 12 月 31 日该合同项下贷款余额 290,000,000.00 元。

(4) 反担保情况

根据埇桥城投公司 2020 年 6 月 24 日与安徽省皖投融资担保有限责任公司签订的编号为皖投保委保第 2020-01-045 的担保合同，安徽省皖投融资担保有限责任公司为埇桥城投公司与马鞍山农村商业银行 5,000.00 万元贷款提供担保。宿州畅达文旅发展有限公司向安徽省皖投融资担保有限责任公司出具了编号为皖投保反保第 2020-05-045 号的反担保函，为埇桥城投提供反担保。截至 2020 年 12 月 31 日，上述担保项下贷款余额 5,000.00 万元。

26. 应付债券

(1) 明细情况

债券种类	发行日期	债券期限	面值总额	期初数	应计利息总额	期末数
2016 企业债券	2016. 3. 24	7 年	1, 870, 000, 000. 00	1, 122, 000, 000. 00		748, 000, 000. 00
2017 年度第一期中期票据	2017. 8. 28	5 年	1, 000, 000, 000. 00	1, 000, 000, 000. 00		1, 000, 000, 000. 00
2018 年度第一期中期票据	2018. 6. 26	5 年	500, 000, 000. 00	500, 000, 000. 00		500, 000, 000. 00
2019 年私募债 001	2019. 3. 27	3 年	500, 000, 000. 00	500, 000, 000. 00		500, 000, 000. 00
2019 年私募债 002	2019. 4. 10	3 年	500, 000, 000. 00	500, 000, 000. 00		500, 000, 000. 00
2019 年私募债 003	2019. 6. 27	3 年	500, 000, 000. 00	500, 000, 000. 00		500, 000, 000. 00
美元债（人民币户）	2019. 9. 5	3 年	2, 119, 710, 000. 00	2, 092, 860, 000. 00		1, 957, 470, 000. 00
2019 年债权融资计划	2019. 6. 19	5 年	1, 000, 000, 000. 00	1, 000, 000, 000. 00		1, 000, 000, 000. 00
19 埭桥城投债	2019. 12. 6	7 年	800, 000, 000. 00	796, 051, 755. 89		796, 782, 942. 33
城投2019年度第一期债权融资计划	2019. 10. 24	5 年	50, 000, 000. 00	50, 000, 000. 00		50, 000, 000. 00
2020 年私募债 001	2020. 2. 26	3 年	500, 000, 000. 00			500, 000, 000. 00
华夏债权融资计划	2020. 3. 13	3 年	500, 000, 000. 00			500, 000, 000. 00
渤海银行债权融资计划	2020. 7. 31	3 年	300, 000, 000. 00			300, 000, 000. 00
2020 年第一期中票	2020. 9. 3	5 年	800, 000, 000. 00			800, 000, 000. 00
疫情防控企业债	2020. 11. 23	5 年	310, 000, 000. 00			310, 000, 000. 00
徽行2020年一期理财融资直接融资工具	2020. 3. 5	2 年	230, 000, 000. 00			230, 000, 000. 00
理财(20 埭桥城投 02) 杭州银行	2020. 12. 25	2 年	500, 000, 000. 00			500, 000, 000. 00
城投2020年度第一期债权融资计划	2020. 1. 15	5 年	152, 000, 000. 00			152, 000, 000. 00
2020 年度第二期债权融资计划	2020. 3. 31	5 年	400, 000, 000. 00			400, 000, 000. 00
可转债 C 产品（国元）	2019. 5. 23	23 个月	100, 000, 000. 00	100, 000, 000. 00		
可转债 D 产品（国元）	2019. 8. 13	24 个月	95, 150, 000. 00	95, 150, 000. 00		
可转债 D 产品（国元）	2019. 8. 19	24 个月	4, 850, 000. 00	4, 850, 000. 00		
可转债 C 产品（华安）	2019. 8. 9	18 个月	88, 670, 000. 00	88, 670, 000. 00		
合 计			13, 270, 380, 000. 00	8, 349, 581, 755. 89		11, 244, 252, 942. 33

(2) 债券情况说明

1) 2016 宿建投公司债券系经国家发展和改革委员会发改财金〔2015〕3198 号文批准, 本公司于 2016 年 3 月 24 日发行 18.70 亿元司债券, 债券利率为 3.89%, 发行期限为 2016 年 3 月 24 日至 2023 年 3 月 24 日, 付息方式为每年付息一次, 在债券存续期第 3 年、第 4 年、第 5 年、第 6 年和第 7 年分次还本, 发行人每次偿还本金的 20%。

2) 2017 年发行宿州市城投建设投资集团(控股)有限公司 2017 年度第一期中期票据 10.00 亿元, 期间为 2017 年 8 月 28 日至 2022 年 8 月 28 日, 发行利率为 5.48%, 到期一次还本, 分期支付利息。

3) 2018 年发行宿州市城投建设投资集团(控股)有限公司 2018 年度第一期中期票据 5.00 亿元, 期间为 2018 年 6 月 26 日至 2023 年 6 月 26 日, 发行利率 6.03%, 到期一次还本, 分期支付利息。

4) 2019 年私募债 001 系经中市协注〔2019〕PPN30 号文件批复于 2019 年 3 月 27 日发行 5.00 亿元的 3 年期债券, 利率为 5.23%, 到期一次还本, 按年付息一次。

5) 2019 年私募债 002 系经中市协注〔2019〕PPN30 号文件批复于 2019 年 4 月 10 日发行 5.00 亿元的 3 年期债券, 利率为 5.25%, 到期一次还本, 按年付息一次。

6) 2019 年私募债 003 系经中市协注〔2019〕PPN30 号文件批复于 2019 年 6 月 27 日发行 5.00 亿元的 3 年期债券, 利率为 5.50%, 到期一次还本, 按年付息一次。

7) 2019 年发行宿州市城投建设投资集团(控股)有限公司美元债 3.00 亿美元, 期间为 2019 年 9 月 5 日至 2022 年 9 月 5 日, 发行利率 4.60%, 到期一次还本, 半年付息一次。

8) 根据债权融资计划〔2019〕第 0374 号, 宿州市城投建设投资集团(控股)有限公司 2019 年 6 月 19 日挂牌 10.00 亿元, 期限 5 年, 利率为 6.70%, 到期一次还本, 按年付息一次。

9) 2019 埇桥城投债系经国家发展和改革委员会发(发改企业债券〔2019〕154 号)文批准, 本公司于 2019 年 12 月 6 日发行 8.00 亿元公司债券, 债券利率为 4.87%, 期限为 2019 年 12 月 6 日至 2020 年 12 月 6 日, 付息方式为每年付息一次, 在债券存续期第 3 年、第 4 年、第 5 年、第 6 年和第 7 年分次还本, 公司每次偿还本金的 20%。

10) 宿州埇桥城投集团(控股)有限公司向北京金融资产交易所备案总额 5.00 亿元的债权融资计划并挂牌, 2019 年 10 月 24 日第一期债券融资计划 5,000.00 万挂牌成功, 产品期限 5 年, 年利率 6.95%, 备案通知书文号为债权融资计划〔2019〕第 0315 号, 按年结息, 结息日为每年 10 月 25 日, 到期一次性还本。

11)宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司2020年私募债001系经中市协注(2019)PPN30号文件批复,于2020年2月26日发行5.00亿元的3年期债券,利率4.00%,到期一次还本,每年付息一次。

12)根据债权融资计划(2019)第0568号,宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司于2020年3月13日挂牌5.00亿元公司债券,期限3年,利率6.80%,到期一次还本,每年付息一次。

13)根据债权融资计划(2020)0782号,宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司于2020年7月31日挂牌3.00亿元公司债券,期限3年,利率6.2%,到期一次还本,每年付息一次。

14)宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司2020年度第一期中期票据系经中市协注(2020)MTN378号文件批复,于2020年9月3日发行8.00亿元的5年期中期票据,发行利率5.24%,到期一次还本,每年付息一次。

15)宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司疫情防控企业债系经发改企业债券(2020)225号文件批复,于2020年11月23日发行3.10亿元的5年期债券,利率5.00%,付息方式为每年付息一次,在债权存续的第3年、第4年、第5年分次还本,还本金额分别为本金的30%、40%、50%。

16)根据《准予注册登记通知书》((2019)0219号),以徽商银行作为发起管理人,宿州埇桥城投集团(控股)有限公司于2020年3月5日成功发行2020年度第一期理财直接融资工具,募集资金2.30亿,产品期限2年,年利率6.50%,按季度付息,到期一次性还本。

17)根据《准予注册登记通知书》((2020)0211号),以杭州银行作为发起管理人,宿州埇桥城投集团(控股)有限公司于2020年12月25日成功发行2020年度第二期理财直接融资工具,募集资金5.00亿,产品期限2年,年利率6.40%,按年结息,结息日为每年12月25日,到期一次性还本。

18)宿州埇桥城投集团(控股)有限公司向北京金融资产交易所备案总额5.00亿元的债权融资计划并挂牌,2020年1月14日2020年度第一期债权融资计划1.52亿挂牌成功,产品期限5年,年利率6.75%,备案通知书文号为债权融资计划(2019)第0315号,按年结息,结息日为每年1月15日,到期一次性还本。

19)宿州埇桥城投集团(控股)有限公司在取得北京金融资产交易所《接收备案通知书》(债权融资计划(2020)第0223号)后,以光大银行作为主承销商,在北京金融资产交易所

有限责任公司平台备案挂牌 2020 年度第二期债权融资计划 4.00 亿元，产品期限 5 年，年利率 6.00%，按年结息，结息日为每年 3 月 31 日，到期一次性还本。

20) 可转债 C 产品（国元）系经皖股交债备字〔2019〕12 号文件批复发行 23 个月债券，期间为 2019 年 5 月 23 日至 2021 年 4 月 23 日，其中利率为 6.80% 的有 4,785.00 万，利率为 7.00% 的有 3,315.00 万，利率为 7.20% 的有 1,900.00 万，到期一次还本，半年付息一次。

21) 可转债 D 产品（国元）系经皖股交债备字〔2019〕13 号文件批复发行 24 个月债券，期间为 2019 年 8 月 13 日至 2021 年 8 月 13 日，其中利率为 6.80% 的有 4,345.00 万，利率为 7.00% 的有 4,255.00 万，利率为 7.20% 的有 915.00 万，到期一次还本，半年付息一次。

22) 可转债 D 产品（国元）系经皖股交债备字〔2019〕13 号文件批复发行 24 个月债券，期间为 2019 年 8 月 19 日至 2021 年 8 月 19 日，其中利率为 6.80% 的有 285.00 万，利率为 7.00% 的有 200.00 万，到期一次还本，半年付息一次。

23) 可转债 C 产品（华安）系经皖股交债备字〔2019〕16 号文件批复发行 18 个月债券，期间为 2019 年 8 月 9 日至 2021 年 2 月 9 日，其中利率为 6.60% 的有 2,115.00 万，利率为 6.80% 的有 2,712.00 万，利率为 7.00% 的有 4,040.00 万，到期一次还本，半年付息一次。

(3) 反担保情况

宿州埇桥城投集团（控股）有限公司于 2019 年 12 月 6 日发行《2019 年宿州埇桥城投集团（控股）有限公司公司债券》总计金额 8.00 亿元，安徽省信用担保集团有限公司出具编号为保字六部（2019）018 号的《担保函》为上述公司债券提供保证。宿州埇桥城投集团（控股）有限公司与安徽省信用担保集团有限公司签订编号为抵保字六部（2019）018 号的《反担保抵押合同》，以土地使用权（皖（2018）宿州市不动产第 0041133 号）及 8 套房产（宿字第 201322100 号、宿字第 201322101 号、宿字第 201322102 号、宿字第 201322103 号、宿字第 201322104 号、宿字第 201322105 号、宿字第 201322106 号、宿字第 201322107 号）为上述债券提供反担保。截至 2020 年 12 月 31 日，该合同项下公司债券余额为 8.00 亿元。

27. 长期应付款

项 目	期限	期末数	期初数
金融扶贫贷款	3 年	11,327,900.00	95,977,900.00
委托贷款	3-10 年	518,998,346.70	575,000,000.00

融资租赁款	3-5 年	1,508,949,652.57	614,610,310.81
合 计		2,039,275,899.27	1,285,588,210.81

28. 递延收益

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
政府补助	4,000,000.00			4,000,000.00
合 计	4,000,000.00			4,000,000.00

(2) 政府补助明细情况

项 目	期末数	期初数	与资产相关/ 与收益相关	说 明
水 污 染 防 治 专项资金	4,000,000.00	4,000,000.00	与资产相关	《关于向宿州埇桥城投集团（控股）有限公司的水污染防治专项资金补助通知》（宿财建（2016）278号）
合 计	4,000,000.00	4,000,000.00		

29. 实收资本

(1) 明细情况

股 东	期初数	本期增加	本期减少	期末数
宿州市人民政府	1,083,911,200.00	4,916,090,000.00		6,000,001,200.00
合 计	1,083,911,200.00	4,916,090,000.00		6,000,001,200.00

(2) 本期资本公积增减原因及依据说明

本期实收资本增加 4,916,090,000.00 元，系根据宿州市国资委《关于市城投集团增加注册资本等有关事项的请示》（宿国资〔2020〕107 号）及批复文件，宿州市人民政府对本公司增资 4,916,090,000.00 元，其中货币出资 100,000,000.00 元，资本公积转增实收资本 4,816,090,000.00 元。

30. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	25,541,810,297.14	1,284,377,162.96	5,003,721,704.51	21,822,465,755.59
合 计	25,541,810,297.14	1,284,377,162.96	5,003,721,704.51	21,822,465,755.59

(2) 本期资本公积增减原因及依据说明

1) 本期资本公积减少 4,816,090,000.00 元,系根据宿州市国资委《关于市城投集团增加注册资本等有关事项的请示》(宿国资(2020)107号)及政府批复文件,将4,816,090,000.00元资本公积转增为注册资本导致。

2) 本期资本公积减少 160,064,275.04 元,系根据宿州市人民政府关于收回市城投集团 2 宗国有土地使用权的批复》(宿政秘〔2020〕68 号),由宿州市自然资源和规划局注销本公司 2013-223#和 2014-39#宗地的土地使用权所致。

3) 本期资本公积减少 27,567,429.47 元,系根据联营企业宿州马鞍山投资集团(控股)有限公司 2018 年度审计报告,宿马公司本期资本公积减少导致。

4) 本期资本公积增加 200,000,000.00 元,系根据宿州市财政局《关于宿马现代产业园申请拨付宿州市 2020 年援建资金的请示》(财预〔2020〕60 号),宿州市财政局拨款 200,000,000.00 元用于增加本公司对宿马现代产业园区的注资款。

5) 本期资本公积增加 50,000,000.00 元,系根据宿州市财政局《关于 2020 年市级国有资本经营预算的批复》(宿财预〔2020〕64 号),宿州市财政局拨款预算支出 50,000,000.00 元用于增加本公司的注册资本。

6) 本期资本公积增加 39,130,000.00 元,系《安徽省财政厅 安徽省交通运输厅 关于下达 2020 年地方政府一般债务限额的通知》(皖财建〔2020〕661 号),宿州市交通局分批注入资本金所致。

7) 本期资本公积增加 120,000,000.00 元,系根据宿州市财政局《关于向宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司注资的通知》,由宿州市财政局货币化分批注入资本金所致。

8) 本期资本公积增加 100,000,000.00 元,系根据宿州市埇桥区人民政府办公室《关于向宿州埇桥城投集团(控股)有限公司注资的通知》,由宿州市埇桥区财政局货币化分批注入资本金所致。

9) 本期资本公积增加 241,100,000.00 元,系根据宿州市埇桥区人民政府办公室《关于向安徽埇康医教发展有限公司注资的通知》,由宿州市埇桥区财政局货币化分批向全资子公司安徽埇康医教发展有限公司注入资本金所致。

10) 本期资本公积增加 447,477,331.06 元,系根据宿州市埇桥区人民政府办公室《关于向宿州埇桥美丽乡村建设投资有限公司注资的通知》,由宿州市埇桥区财政局货币化分批向全资子公司宿州埇桥美丽乡村建设投资有限公司注入资本金所致。

11) 本期资本公积增加 48,416,982.03 元,系根据《中华人民共和国国有建设用地划拨决定书》(编号 341300 划拨〔2020〕1035),宿州人民政府向全资子公司宿州埇桥教育投资发展有限公司无偿划拨评估价值为 48,416,982.03 元的两块土地所致。

12) 本期资本公积增加 6,897,000.00 元,系埇桥区民政局将福利中心项目划拨给全资子公司宿州埇桥教育投资发展有限公司,资本公积金增加额系政府前期工程投入金额。

13) 本期资本公积增加 14,457,033.54 元,系根据《中华人民共和国国有建设用地划拨决定书》(341300 划拨〔2020〕1034)和宿州同信资产评估事务所资产评估报告(宿同信评报字〔2021〕第 4 号),宿州人民政府向全资子公司宿州埇桥文旅投资发展有限公司无偿划拨评估价值为 14,457,033.54 元的两块土地所致。

14) 本期资本公积增加 686,850.00 元,系埇桥区卫健委将妇幼保健院综合楼在建项目划拨给全资子公司宿州埇桥文旅投资发展有限公司,资本公积金增加额系政府前期工程投入金额。

15) 本期资本公积增加 16,211,966.33 元,系根据宿州市埇桥区人民政府办公室《关于向宿州现代农业投资有限公司划拨农业综合服务中心及展览馆项目的通知》,由宿州市埇桥区人民政府将农业综合服务中心及展览馆项目划拨所致划拨给全资子公司宿州现代农业投资有限公司所致。

31. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	686,822,840.40	87,688,970.82		774,511,811.22
合 计	686,822,840.40	87,688,970.82		774,511,811.22

(2) 报告期增加的盈余公积系根据母公司 2020 年度实现的净利润 10%计提的法定盈余公积。

32. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	6,230,209,762.42	5,393,334,028.50
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,046,784,421.64	982,847,182.02
减：提取法定盈余公积	87,688,970.82	80,971,448.10
应付普通股股利	71,578,261.67	65,000,000.00
期末未分配利润	7,117,726,951.57	6,230,209,762.42

（二）合并利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

（1）明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
主营业务收入	4,312,260,491.14	3,663,501,064.76	3,985,725,918.83	3,381,459,001.60
其他业务收入	39,689,227.39	55,753,654.50	17,260,621.65	9,219,610.24
合 计	4,351,949,718.53	3,719,254,719.26	4,002,986,540.48	3,390,678,611.84

（2）主营业务收入/主营业务成本（分业务）

产品名称	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
市政基础设施及土地增减挂	4,170,759,715.09	3,605,505,318.51	3,835,147,966.70	3,324,072,253.01
小贷及典当	37,942,201.84		36,340,698.79	
其他	103,558,574.21	57,995,746.25	114,237,253.34	57,386,748.59
小 计	4,312,260,491.14	3,663,501,064.76	3,985,725,918.83	3,381,459,001.60

2. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	1,078,071.50	650,930.58
教育费附加	487,367.45	429,340.65
地方教育附加	308,127.67	67,758.60
资源税	3,822,252.50	6,472,460.18

印花税	681,321.52	300,933.85
土地增值税	-4,082,032.81	12,614.29
房产税	415,469.01	381,427.92
土地使用税	1,971,819.37	2,293,257.41
环境保护税	16,884.41	25,541.13
其他		50.00
合 计	4,699,280.62	10,634,314.61

3. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	40,183.55	71,934.21
办公费	8,486.08	11,691.20
中介及服务费		541,085.00
合 计	48,669.63	624,710.41

4. 管理费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	37,446,994.08	34,904,049.96
折旧摊销	10,051,105.42	9,399,714.02
办公费	5,540,171.17	4,946,595.44
咨询及服务费	4,209,867.20	10,029,214.94
税费	441,120.86	455,020.3
车燃修	493,801.54	715,716.43
差旅费	318,332.99	479,694.22
招待费	285,528.19	335,626.04
维修费		2,000.00
其他	4,393,117.98	5,308,593.58
合 计	63,180,039.43	66,576,224.93

5. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
利息支出	17,282,787.32	43,839,675.50
减：利息收入	5,866,211.52	6,885,898.45
汇兑净收益	122,674,236.31	9,768,192.15
手续费及其他	171,057.64	706,216.06
合 计	-111,086,602.87	27,891,800.96

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
与收益相关的政府补助	328,462,594.60	348,175,000.00	328,462,594.60
退税收益	234,162.51	57,345.12	234,162.51
合 计	328,696,757.11	348,232,345.12	328,696,757.11

本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注六（四）2 政府补助之说明。

7. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
理财收益、债券及委托贷款利息	3,659,648.84	175,000.00
权益法核算的投资收益	33,140,598.60	48,483,417.98
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	6,006,882.62	16,261,172.62
联营企业股权比例变动的损益	-9,914,638.45	2,361,745.27
合 计	32,892,491.61	67,281,335.87

8. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-75,830,326.04	-26,510,605.17
委托贷款减值损失	-28,043,369.99	-4,054,230.01
合 计	-103,873,696.03	-30,564,835.18

9. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数	计入本期非经常性损益的金额
固定资产处置收益	-1,498,408.75	86,855.00	-1,498,408.75
合 计	-1,498,408.75	86,855.00	-1,498,408.75

10. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	140,000,000.00	110,800,000.00
罚款及其他收入	6,512,478.90	9,167,430.52
合 计	146,512,478.90	119,967,430.52

本期计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注六（四）2 政府补助之说明。

11. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
非流动资产报废损失支出	40,516.16	
罚款损失	2,452,329.72	578,747.56
对外捐赠	2,877,000.00	279,930.00
其他	77,274.00	400.39
合 计	5,447,119.88	859,077.95

12. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	23,672,378.49	34,224,198.78
递延所得税费用	-303,489.89	2,468,319.91
合 计	23,368,888.60	36,692,518.69

（三）合并现金流量表项目注释

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
补贴收入	468,462,594.60	458,975,000.00
罚款及其他收入	6,512,478.90	9,167,430.52
利息收入	5,866,211.52	6,885,898.45
收到的往来款项和其他	1,689,816,737.11	375,086,575.27
合 计	2,170,658,022.13	850,114,904.24

2. 支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
使用受限资金	242,500,000.00	
手续费及其他支出	171,057.64	706,216.06
销售及管理费用付现	15,249,305.15	23,602,347.58
罚款损失及其他	5,447,119.88	859,077.95
支付的往来款项	1,854,122,617.26	668,509,305.67
合 计	2,117,490,099.93	693,676,947.26

3. 支付的其他与投资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款	8,000,000.00	
合 计	8,000,000.00	

4. 收到的其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
融资租赁筹资	1,990,593,271.64	833,000,000.00
政银企贫困户贷款(融资)	10,100,000.00	1,600,000.00
应收票据到期承兑	500,000.00	
委托贷款		230,000,000.00
合 计	2,001,193,271.64	1,064,600,000.00

5. 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期数	上年同期数
融资租赁筹资付现	601,237,965.51	356,895,034.23
政银企贫困户贷款(融资)	94,750,000.00	360,528,000.00
贷款抵押保证金	30,023,101.22	
合 计	726,011,066.73	717,423,034.23

6. 合并现金流量表项目注释

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,049,767,226.82	974,032,412.42
加: 资产减值准备	103,873,696.03	30,564,835.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	44,125,930.19	20,115,414.23
无形资产摊销	38,435,727.29	18,651,982.62
长期待摊费用摊销	3,317,292.58	3,375,169.58
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)	1,498,408.75	-86,855.00
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	40,516.16	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	-105,391,448.99	34,071,483.35
投资损失(收益以“-”号填列)	-32,892,491.61	-67,281,335.87
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-303,489.89	2,468,319.91
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)	-2,349,915,142.01	-3,093,748,821.17
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-4,026,856,530.91	-569,581,962.14
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-2,547,744,950.21	-2,092,861,078.60
其他		

经营活动产生的现金流量净额	-7,822,045,255.80	-4,740,280,435.49
2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3) 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	11,165,838,121.86	12,561,093,010.98
减: 现金的期初余额	12,561,093,010.98	7,343,688,315.24
加: 现金等价物的期末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-1,395,254,889.12	5,217,404,695.74

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
1) 现金	11,165,838,121.86	12,561,093,010.98
其中: 库存现金	8,530.63	11,331.50
可随时用于支付的银行存款	11,165,829,591.23	12,561,081,679.48
可随时用于支付的其他货币资金		
2) 现金等价物		
其中: 三个月内到期的债券投资		
3) 期末现金及现金等价物余额	11,165,838,121.86	12,561,093,010.98

货币资金中不属于现金及现金等价物明细如下:

项 目	期末数	期初数
票据保证金	200,000,000.00	
大额存单质押	20,000,000.00	
风险补偿保证金	30,023,101.22	
冻结资金	22,500,000.00	
合 计	272,523,101.22	

(四) 其他

1. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	250,023,101.22	保证金
	22,500,000.00	资金冻结
应收账款	245,969,009.21	借款质押
存货	1,784,040,194.53	借款抵押
合 计	2,302,532,304.96	

2. 政府补助

(1) 明细情况

1) 与资产相关的政府补助

总额法

项 目	期初 递延收益	本期新增补助	本期 摊销	期末 递延收益	本期摊销 列报项目	说明
水污染防治专项资金	4,000,000.00			4,000,000.00		《关于向宿州埇桥城投集团（控股）有限公司的水污染防治专项资金补助通知》（宿财建（2016）278号）
小 计	4,000,000.00			4,000,000.00		

2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
政府补助产业扶持资金	120,000,000.00	营业外收入	《关于向宿州市城市建设投资集团（控股）有限公司拨付政府补贴的通知》
2020 年中央棚改补助资金	115,120,000.00	其他收益	《宿州市财政局宿州市房产管理服务中心关于拨付 2020 年中央财政棚户区改造专项资金的通知》（宿财建企（2020）5 号）、《宿州市财政局宿州市房产管理服务中心关于拨付 2019 年中央财政城镇棚户区改造清算资金的通知》（宿财建企（2020）6 号）
2020 年中央基建投资预算资金	83,270,000.00	其他收益	《宿州市发展改革委宿州市房管中心宿州市住房和城乡建设局关于下达宿州市保障性安居工程配套

			基础设施建设 2020 年第一、二批中央预算内投资计划的通知》(宿发改投资 (2020) 93 号)
保障性安居工程及配套建设资金	40,000,000.00	其他收益	《关于拨付市城投公司保障房安居工程及配套设施建设资金的请示》(财综 (2020) 91 号)
交通局专项补助	38,850,000.00	其他收益	《关于提前下达 2020 年车辆购置税收入补助地方资金预算 (第一批) 的通知》(皖财建 (2019) 1398 号)
政府资金补助	20,000,000.00	营业外收入	宿州市埇桥区财政局《关于向宿州市埇桥城投集团 (控股) 有限公司拨付政府补贴通知》
土地补偿款	17,969,647.00	其他收益	《关于对宿州市安居置业有限公司土地评估认定情况的批复》(宿建指 (2019) 11 号)
2020 年中央基建投资预算资金	14,700,000.00	其他收益	《宿州市发展改革委宿州市房管中心宿州市住房和城乡建设局关于下达宿州市保障性安居工程配套基础设施建设 2020 年第三批和奖励项目中央预算内投资计划的通知》(宿发改投资 (2020) 146 号)
“红色物业”试点先期派遣服务人员费政府补助及运营缺口补助	10,892,947.60	其他收益	《关于印发《“红色物业”资金管理拨付方案》的通知》(埇创建 (2019) 17 号)
2020 年省级棚改补助资金	7,660,000.00	其他收益	《宿州市财政局宿州市房产管理服务中心关于拨付 2020 年棚户区改造省级补助资金的通知》(宿财建企 (2020) 58 号)
小 计	468,462,594.60		

(2) 本期计入当期损益的政府补助金额为 468,462,594.60 元。

七、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的实际控制人

关联方名称	与本公司的关系
宿州市人民政府	实际控制人

2. 本公司的子公司情况详见本财务报表附注企业合并、合并财务报表范围及在其他主体

中的权益之说明。

3. 本公司的合营和联营企业情况详见本财务报表附注企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益之说明。

(二) 关联交易情况

出售商品和提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
宿州市人民政府	市政基础设施回购	2,747,897,073.03	2,641,299,298.69

(三) 关联方应收应付款项

关联方应收应付款项详见本财务报表相关项目注释。

八、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的重要承诺事项。

(二) 或有事项

1. 诉讼事项

和县邦海机械工程有限公司作为原告，与被告江苏圣通建设集团有限公司、宿州畅达交通投资有限公司、常州环美园林建设有限公司的建设工程施工合同纠纷的未决诉讼。2019年5月9日，和县邦海机械工程有限公司作为原告起诉被告江苏圣通建设集团有限公司、宿州畅达交通投资有限公司、常州环美园林建设有限公司的建设工程施工合同纠纷一案在安徽省宿州市埇桥区人民法院立案审理。2015年3月2日宿州畅达交通投资有限公司作为发包方与承包方江苏圣通建设集团有限公司签订了道路改造工程的建设工程施工合同。2017年6月2日，江苏圣通建设集团有限公司将其中标的项目分包给和县邦海机械工程有限公司，常州环美园林建设有限公司作为担保人为分包合同提供担保。和县邦海机械工程有限公司依约施工，如期完成施工任务，完成工程量15,195,536.6元，均由其垫资完成。和县邦海机械工程有限公司至今未能领取工程款，认为江苏圣通建设集团有限公司、宿州畅达交通投资有限公司、常州环美园林建设有限公司应当对所欠工程款及滞纳金承担连带清偿责任。2019年6月4日，安徽省宿州市埇桥区人民法院裁定案件移送安徽省宿州市中级人民法院处理。2020年7月14日，和县邦海机械工程有限公司向安徽省宿州市中级人民法院申请财产保全，法院作出裁定：冻结被申请人宿州畅达交旅发展有限公司银行存款22,500,000元，冻结期限为1年。目前该案件由安徽省宿州市中级人民法院二审中。

2. 为其他单位提供债务担保

担保单位	被担保单位	担保 借款金额	借款到期日	备注
本公司	宿州市高新建设投资有限公司	2,185,200,000.00	2030年9月27日	
本公司	宿州市创新投资发展有限公司	1,800,000,000.00	2034年1月24日	
本公司	宿州马鞍山投资集团（控股）有限公司	1,500,000,000.00	2031年1月26日	
本公司	宿州交通文化旅游投资集团有限公司	1,000,000,000.00	2026年12月13日	
本公司	宿州交通文化旅游投资集团有限公司	1,000,000,000.00	2025年3月4日	
本公司	宿州交通文化旅游投资集团有限公司	1,000,000,000.00	2025年5月11日	
本公司	宿州交通文化旅游投资集团有限公司	1,000,000,000.00	2032年3月24日	
本公司	宿州市高新建设投资有限公司	500,000,000.00	2029年12月31日	
本公司	宿州马鞍山投资集团（控股）有限公司	454,000,000.00	2033年9月27日	
本公司	宿州交通文化旅游投资集团有限公司	400,000,000.00	2024年1月27日	
本公司	宿州市高新建设投资有限公司	400,000,000.00	2030年3月29日	
本公司	宿州市高新建设投资有限公司	340,000,000.00	2034年6月22日	
本公司	宿州马鞍山投资集团（控股）有限公司	278,000,000.00	2023年9月20日	
本公司	宿州市高新建设投资有限公司	252,656,400.00	2024年10月18日	
本公司	宿州市高新建设投资有限公司	250,000,000.00	2024年7月4日	
本公司	宿州市高新建设投资有限公司	180,000,000.00	2028年6月20日	
本公司	宿州市高新建设投资有限公司	180,000,000.00	2028年6月20日	
本公司	宿州交通文化旅游投资集团有限公司	160,000,000.00	2021年1月1日	
本公司	宿州市工业投资集团有限公司	150,000,000.00	2023年3月10日	
本公司	宿州市工业投资集团有限公司	100,000,000.00	2028年5月11日	
本公司	宿州市立医院	100,000,000.00	2023年5月26日	
本公司	宿州市工业投资集团有限公司	96,666,700.00	2026年10月31日	
本公司	宿州交通文化旅游投资集团有限公司	90,000,000.00	2023年12月25日	
本公司	宿州市汽运公司	72,000,000.00	2029年12月31日	
本公司	宿州市工业投资集团有限公司	48,333,300.00	2026年10月31日	
本公司	宿州交通文化旅游投资集团有限公司	45,000,000.00	2023年12月25日	

本公司	宿州交通文化旅游投资集团有限公司	42,750,000.00	2023年12月25日	
本公司	宿州市工业投资集团有限公司	35,000,000.00	2029年2月22日	
本公司	宿州市工业投资集团有限公司	30,000,000.00	2023年7月17日	
本公司	宿州市工业投资集团有限公司	30,000,000.00	2023年6月22日	
本公司	宿州市工业投资集团有限公司	15,000,000.00	2028年6月28日	
本公司	安徽紫金新材料科技股份有限公司	13,500,000.00	2021年6月21日	
本公司	安徽东方果园生物科技有限公司	6,750,000.00	2021年9月26日	
本公司	安徽雪龙纤维科技股份有限公司	6,750,000.00	2021年10月22日	
本公司	安徽一灵药业有限公司	6,750,000.00	2021年11月22日	
本公司	宿州市九成包装有限公司	6,723,000.00	2021年6月21日	
本公司	宿州市汽运公司	5,000,000.00	2029年12月31日	
埇桥城投公司	宿州马鞍山投资集团（控股）有限公司	600,000,000.00	2028年8月31日	
埇桥城投公司	宿州马鞍山投资集团（控股）有限公司	282,940,000.00	2035年12月14日	
埇桥城投公司	宿州马鞍山投资集团（控股）有限公司	170,000,000.00	2023年7月17日	
埇桥城投公司	宿州马鞍山投资集团（控股）有限公司	100,000,000.00	2021年9月9日	
埇桥城投公司	宿州马鞍山投资集团（控股）有限公司	100,000,000.00	2021年8月5日	
埇桥城投公司	宿州市皖神面制品有限公司	20,000,000.00	2021年2月20日	
埇桥城投公司	宿州市徽香源食品有限公司	7,500,000.00	2021年12月8日	
埇桥城投公司	宿州市鸿正服装服饰有限公司	7,500,000.00	2021年1月7日	
埇桥城投公司	安徽百通高科塑业有限公司	6,750,000.00	2021年9月30日	
埇桥城投公司	安徽爱乐门窗系统工程有限公司	5,250,000.00	2021年12月3日	
埇桥城投公司	宿州市东大木业有限公司	5,000,000.00	2021年12月8日	
埇桥城投公司	安徽省新田农业机械制造有限公司	5,000,000.00	2021年1月15日	
埇桥城投公司	宿州市草原牧业股份有限公司	4,000,000.00	2021年1月22日	
埇桥城投公司	宿州市汇利新型建材有限责任公司	4,000,000.00	2021年3月11日	
埇桥城投公司	宿州市金鼎安全技术股份有限公司	3,700,000.00	2021年7月7日	
埇桥城投公司	安徽新远大木业有限公司	3,500,000.00	2021年4月29日	
埇桥城投公司	宿州市草原牧业股份有限公司	3,500,000.00	2021年12月22日	
埇桥城投公司	安徽宿州迪邦木业有限公司	2,600,000.00	2021年1月21日	

埇桥城投公司	宿州市双鹏木业有限公司	2,600,000.00	2021年2月27日	
埇桥城投公司	宿州市东达木业有限公司	2,600,000.00	2021年12月18日	
埇桥城投公司	宿州市草原牧业股份有限公司	2,500,000.00	2021年1月16日	
埇桥城投公司	宿州市天艺钢化玻璃有限公司	1,500,000.00	2021年2月28日	
埇桥城投公司	宿州市杰牌化学有限公司	1,500,000.00	2021年1月20日	
埇桥城投公司	宿州市百汇食品有限公司	1,500,000.00	2021年3月11日	
埇桥城投公司	宿州酒业有限责任公司	1,500,000.00	2021年3月5日	
埇桥城投公司	安徽宿州迪邦木业有限公司	1,200,000.00	2021年12月3日	
埇桥城投公司	宿州市杰牌化学有限公司	900,000.00	2020年11月27日	
小 计		15,127,119,400.00		

截至资产负债表日，公司对外担保的余额为 791,243.34 万元，其中：母公司对外担保的借款余额为 736,016.44 万元。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准对外报出日，本公司不存在需要披露的重要资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截至资产负债表日，本公司不存在需要披露的其他重要事项。

十一、母公司财务报表项目注释

（一）母公司资产负债表项目注释

1. 应收账款

（1）明细情况

类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					

按余额百分比法组合计提坏账准备	4,695,766,380.21	100.00	23,478,831.90	0.50	4,672,287,548.31
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	4,695,766,380.21	100.00	23,478,831.90	0.50	4,672,287,548.31

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按余额百分比法组合计提坏账准备	2,666,661,042.99	100.00	13,333,305.21	0.50	2,653,327,737.78
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	2,666,661,042.99	100.00	13,333,305.21	0.50	2,653,327,737.78

(2) 账龄分析

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面余额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	2,747,897,549.22	58.52	13,739,487.75	2,641,299,298.69	99.05	13,206,496.49
1-2 年	1,947,816,948.69	41.48	9,739,084.74			
2-3 年				51,882.30		259.41
3 年以上	51,882.30	0.00	259.41	25,309,862.00	0.95	126,549.31
合 计	4,695,766,380.21	100.00	23,478,831.90	2,666,661,042.99	100.00	13,333,305.21

(3) 应收账款金额前 2 名情况

单位名称	与本公司关系	账面余额	账龄	款项性质	占应收账款余额的比例 (%)
宿州市财政局	非关联方	2,747,897,549.22	1 年以内	市政基础设施回购款	58.52
		1,947,816,948.69	1-2 年		41.48
安徽拓佳投资有限公司	非关联方	51,882.30	3 年以上	房租	
小 计		4,695,766,380.21			100.00

2. 其他应收款

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	5,512,836,122.05	5,452,319,937.09
合 计	5,512,836,122.05	5,452,319,937.09

(2) 其他应收款

1) 明细情况

① 类别明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按余额百分比法组合计提坏账准备	5,540,538,816.13	100.00	27,702,694.08	0.50	5,512,836,122.05
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	5,540,538,816.13	100.00	27,702,694.08	0.50	5,512,836,122.05

(续上表)

种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
单项金额重大并单项计提坏账准备					
按余额百分比法组合计提坏账准备	5,479,718,529.74	100.00	27,398,592.65	0.50	5,452,319,937.09
单项金额不重大但单项计提坏账准备					
合 计	5,479,718,529.74	100.00	27,398,592.65	0.50	5,452,319,937.09

② 账龄分析

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面余额	比例(%)	坏账准备
1年以内	1,250,682,653.36	22.57	6,178,413.26	687,932,803.30	12.56	3,439,664.02

1-2 年	413,289,373.69	7.46	2,201,446.87	1,759,717,750.84	32.11	8,798,588.75
2-3 年	1,516,855,205.94	27.38	7,584,276.03	1,489,362,338.66	27.18	7,446,811.69
3 年以上	2,359,711,583.14	42.59	11,738,557.92	1,542,705,636.94	28.15	7,713,528.19
合 计	5,540,538,816.13	100.00	27,702,694.08	5,479,718,529.74	100.00	27,398,592.65

2) 其他应收款金额前 5 名情况

单位名称	与本公司 关系	账面 余额	账龄	占其他应收款 余额的比例(%)	款项性质 或内容
泗县城市建设投资有 限公司	非关联方	103,208,101.70	1 年以内	24.04	往来款
		65,624,261.11	1-2 年		
		365,312,487.49	2-3 年		
		797,575,691.37	3 年以上		
宿州市财政局	非关联方	736,177,551.81	1 年以内	23.00	往来款
		687,956,167.56	2-3 年年		
宿州市高新建设投资 有限责任公司	非关联方	31,266,289.85	1 年以内	10.50	往来款
		30,791,754.77	1-2 年		
		305,968,493.03	2-3 年		
		213,549,443.30	3 年以上		
宿州经济技术开发区 管理委员会	关联方	332,668,158.28	3 年以上	6.00	往来款
宿州现代制鞋产业 城建设发展有限公 司	关联方	39,941,920.18	1 年以内	4.85	往来款
		9,256,666.67	1-2 年		
		24,287,777.90	2-3 年		
		194,982,187.00	3 年以上		
小 计		3,788,566,952.02		68.39	

3. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	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	4,968,701,684.01		4,968,701,684.01	3,563,701,684.01		3,563,701,684.01
对合营企业投资	70,383,606.66		70,383,606.66	70,383,606.66		70,383,606.66
对联营企业投资	2,177,009,225.50		2,177,009,225.50	1,981,352,913.39		1,981,352,913.39
合 计	7,216,094,516.17		7,216,094,516.17	5,615,438,204.06		5,615,438,204.06

(2) 对子公司投资

被投资单位	期初数	本期增加	本期减少	期末数	本期计提减值准备	减值准备期末数
宿州银厦房地产开发有限公司	8,000,000.00			8,000,000.00		
宿州市银通资产经营投资有限责任公司	100,000,000.00	900,000,000.00		1,000,000,000.00		
宿州市银海传媒有限责任公司	3,000,000.00			3,000,000.00		
宿州市银鑫建材有限责任公司	10,400,000.00			10,400,000.00		
埇桥城投公司	2,257,394,875.63	500,000,000.00		2,757,394,875.63		
宿州金汇典当行有限责任公司	10,200,000.00			10,200,000.00		
宿州市银安小额贷款有限责任公司	380,000,000.00			380,000,000.00		
宿州市教育发展投资有限公司	202,826,011.02			202,826,011.02		
宿州市银河产业投资发展有限公司	500,000,000.00			500,000,000.00		
宿州市安居置业有限公司	91,880,797.36			91,880,797.36		
宿州市智慧泊车运营管理有限公司		5,000,000.00		5,000,000.00		
合 计	3,563,701,684.01	1,405,000,000.00		4,968,701,684.01		

(3) 对合营企业投资

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		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
合营企业					
宿州现代制鞋产业城建设发展有限公司	70,383,606.66				
合 计	70,383,606.66				

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合营企业						
宿州现代制鞋产业城建设发展有限公司						70,383,606.66
合 计						70,383,606.66

(4) 对联营企业投资

被投资单位	期初数	本期增减变动			
		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
联营企业					
宿州马鞍山投资集团(控股)有限责任公司	1,970,470,930.39	200,000,000.00		32,173,507.18	
国能宿州热力有限公司	10,881,983.00			964,872.85	
合 计	1,981,352,913.39	200,000,000.00		33,138,380.03	

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	减值准备 期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业						
宿州马鞍山投资集团(控股)有限责任公司	-27,567,429.47			-9,914,638.45	2,165,162,369.65	
国能宿州热力有限公司					11,846,855.85	
合 计	-27,567,429.47			2,361,745.27	2,177,009,225.50	

(二) 母公司利润表项目注释

1. 营业收入/营业成本

(1) 明细情况

项 目	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本

主营业务收入	2,747,897,073.03	2,389,475,715.68	2,641,299,298.69	2,296,781,998.86
其他业务收入	4,227,262.28	23,444,844.50	520,321.43	1,451,073.74
小 计	2,752,124,335.31	2,412,920,560.18	2,641,819,620.12	2,298,233,072.60

(2) 主营业务收入/主营业务成本（分业务）

业务名称	本期数		上年同期数	
	收入	成本	收入	成本
市政基础设施	2,747,897,073.03	2,389,475,715.68	2,641,299,298.69	2,296,781,998.86
小 计	2,747,897,073.03	2,389,475,715.68	2,641,299,298.69	2,296,781,998.86

2. 投资收益

(1) 明细情况

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	33,138,380.03	49,253,485.33
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	6,006,882.62	16,261,172.62
联营企业股权比例变动的损益	-9,914,638.45	2,361,745.27
成本法核算的长期股权投资收益	23,086,111.50	204,000.00
合 计	52,316,735.70	68,080,403.22

(2) 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期数	上年同期数
宿州马鞍山投资集团（控股）有限责任公司	32,173,507.18	48,619,002.18
国能宿州热力有限公司	964,872.85	634,483.15
合 计	33,138,380.03	49,253,485.33

宿州市城市建设投资集团（控股）有限公司

二〇二一年四月二十日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码
913300005793421213 (1/3)



名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 胡少先

经营范围 审计企业会计报表、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；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统审计；法律、法规规定及其他业务。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)

成立日期 2011年07月18日

合伙期限 2011年07月18日至长期

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

登记机关

2021年03月8日



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

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过
年度报告公示。

国家市场监督管理总局监制

仅为宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司2020年度审计报告附件之目的而提供文件的复印件, 仅于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传递或披露。



会计师事务所 执业证书

名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：胡少先

主任会计师：

经营场所：浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：330000001

批准执业文号：浙财会（2011）25号

批准执业日期：1998年11月21日设立，2011年4月28日转制

说明

证书序号：0007666

- 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：

2019年12月25日

中华人民共和国财政部制



仅为宿州市城市建设投资集团（特殊普通合伙）2020年度审计报告附件之目的而提供文件的复印件，仅于说明天健会计师事务所（特殊普通合伙）具有执业资质未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



证书序号: 000390

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
天健会计师事务所 (特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 胡少先



证书号: 44

发证时间: 二〇一一年十一月八日

证书有效期至: 二〇一二年十一月八日



天健会计师事务所 (特殊普通合伙) 为宿州市城市建设投资集团 (控股) 有限公司 2020 年度审计报告附件之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明天健会计师事务所 (特殊普通合伙) 具有证券期货相关业务执业资质, 质未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传递或披露。



姓 名	张 扬		
Sex	男	1981-11-23	
出生日期	天健会计师事务所 (特殊普通合伙) 安徽分所		
工作单位	Working unit		
身份证号码	340821198111231216		
Identity card No.			



年 月 日

2020.8.4

天健会计师事务所 (特殊普通合伙)

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 月 日

仅为宿州市城市建设投资集团(控股)有限公司 2020 年度审计报告附件之目的而提供文件的复印件，仅用于说明张扬是中国注册会计师未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



姓 名	周 杰	性 别	男	出 生 日 期	1985-03-08	工 作 单 位	天健会计师事务所
Full name		Sex		Date of birth		Working unit	
身 份 证 号 码							342622198503080010
Identity card No.							



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.



6

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.



7

仅为宿州市城市建设投资集团（控股）有限公司 2020 年度审计报告附件之目的而提供文件的复印件，仅用于说明周杰是中国注册会计师未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。



中投保

NEEQ : 834777

中国投融资担保股份有限公司

China National Investment & Guaranty Corporation

年度报告

— 2020 —

公司年度大事记



2020 年面对新冠疫情冲击，公司主动作为，综合施策，积极捐款 300 万元，第一时间驰援国际协会和海外合作机构，合力打好疫情防控阻击战。



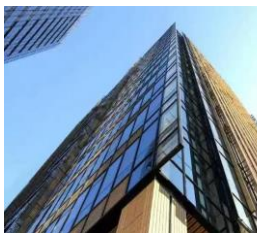
疫情期间，中投保充分发挥担保增信功能，减免保费及租金，强化对疫情防控和中小微企业复工复产的资金支持。



4 月 3 日，公司全资子公司——中投保科技融资担保有限公司在通州注册成立。公司探索“科技赋能担保”路径，优化副中心金融信贷营商环境，实现企业融资便利化和普惠金融供给多样化。



4 月 24 日，公司召开“十四五”规划编制启动会，确定公司“十四五”期间的发展方向、发展路径和主要任务，引领公司持续健康高质量发展。



7 月，在国投集团及股东大力支持下，中投保成功购置新办公楼。员工办公环境和条件将得到极大改善，不断提升士气，助推公司长远发展。



8 月 20 日，公司增信的“20 高铁 01”债券成功发行，创 2017 年以来深交所同期、同主体评级、同债项评级的最低发行利率。这是公司支持先进制造业发展的生动实践，也是央企集团内产融协作的有益尝试。



8 月 26 日，公司在上海证券交易所成功公开发行了担保行业单笔规模最大的永续期公司债券。债券金额 30 亿元，主体及债项评级 AAA，期限 3+N 年，发行利率 4.47%。



11 月 12 日，公司“信易佳电子保函助力招投标企业实时云复工”荣获人民日报党媒平台“中国普惠金融助力抗击疫情案例”奖。



11 月 21 日，公司亚行贷款“京津冀区域大气污染防治中投保投融资促进项目”荣获国际金融论坛（IFF）“2020 全球绿色金融创新奖”。



11 月 28 日，公司凭借优异的经营业绩、市场领先的行业地位和不断提升的综合竞争力，再次荣获“中国百强企业奖”和“中国道德企业奖”。

致投资者的信

尊敬的投资者：

您们好！

感谢大家在过去的一年里，对中投保公司投资价值及发展前景的认同与信心。

2020 年，面对严峻复杂的外部环境形势，全体中投保人携手同心、笃力奋楫，统筹疫情防控和生产经营，稳步推进各项重点工作，取得了不凡的成绩。

我们勇担当，疫情防控阻击战和经营发展保卫战取得重大胜利。公司自觉履行央企社会责任，第一时间捐款捐物 300 余万元，驰援抗疫一线；向国际同业捐赠防疫物资，守望相助共克时艰。公司充分发挥担保增信功能，对与疫情防控、国计民生直接相关的在保企业客户减免保费合计担保责任额近 1 亿元；发挥电子保函在线业务优势，2020 年累计出具电子保函超 1 万笔，为中小微企业减少保证金占压 30 多亿元，帮助企业实时“云复工”。

我们抓改革，战略规划落地取得突破性进展。中投保科技融资担保有限公司在通州正式揭牌，成为北京城市副中心首家科技融资担保机构；经理层市场化选聘有序开展，通过任期制、契约化改革进一步适应公司发展需要；上海华东分公司业务布局调整，借助华东区位优势和资源禀赋推动公司业务向长三角辐射；资管投资和金融科技业务平台进一步夯实，战略研究和中长期规划得到加强，公司组织架构和职能分工继续优化。

我们善作为，“一体两翼”业务架构初显效果。公司聚焦主责主业，担保增信业务规模企稳回升，业务创新多点开花；加强平台建设，资管投资价值贡献凸显，有力支撑公司业绩增长，为股东创造良好回报；调整业务定位，金融科技赋能持续加强，为担保增信和资管投资发展持续提供科技动力。在疫情冲击和宏观经济下行环境下，公司严守风险底线，坚持以创新驱动业务协同发展，经营业绩优良，业务发展后劲得到增强，为后疫情时期公司业务持续稳定发展打下良好基础。

我们强党建，以高质量党建引领公司高质量发展。我们坚决贯彻落实习近平总书记重要指示精神，按照党中央决策部署，根据国投集团“卓越党建管理巩固年”要求，创新工作方式方法，在抓好政治规矩、思想武装、组织坚强、作风优良、纪律约束上持续发力，深化党建与业务经营的深度融合，切实解决公司战略转型升级关键时期的重点难点问题。

2020 年，公司荣获“中国百强企业奖”“中国道德企业奖”“新三板最佳公司治理奖”等奖项，综合实力、治理水平、可持续发展能力得到市场及公众的认可。

新的一年，我们将围绕构建新发展格局，以专业化、区域化和科技化为抓手，全力推进战略规划落地，加速业务转型升级，坚持服务实体经济的初心使命，全面加强党的建设，以优质的产品和服务回报社会，以良好的业绩回报股东，以优异发展答卷迎接建党 100 周年，开创公司“十四五”时期高质量发展新局面！

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据、经营情况和管理层分析	8
第四节	重大事件	19
第五节	股份变动、融资和利润分配	25
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工情况	38
第七节	公司治理、内部控制和投资者保护	41
第八节	财务会计报告	45
第九节	备查文件目录	188



第一节 重要提示、目录和释义

【声明】

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人段文务、主管会计工作负责人张伟明及会计机构负责人（会计主管人员）彭淑贞保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见的审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在未按要求披露的事项	☐ 是 ☒ 否
是否被出具非标准审计意见	☐ 是 ☒ 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重要风险事项描述及分析
宏观经济波动风险	宏观经济波动对融资需求、贷款机构放款能力及意愿、借款人还款能力等均可能产生影响,并导致相关经济政策调整,进而对公司的经营环境及经营成果产生影响。
监管政策风险	未来担保行业等监管政策如果产生变动,公司需要及时调整并充分适应这些变化,可能导致公司的业务方向、领域或模式出现重大变化或某些业务受到限制。
信用风险	由于被担保人违约而造成担保人代偿的风险是担保行业面临的最主要和最直接的风险。
流动性风险	公司无法满足各种到期担保责任产生的资金需求,或者无法以合理的成本及时筹措到所需资金而产生的风险。
市场风险	公司的投资组合和担保抵质押物的市场价格波动带来的风险。随着公司投资资产规模的扩大,主要面临因利率、价格波动所引发的市场风险。
操作风险	由于公司业务流程、内控机制、决策程序、员工管理不完善或者执行不力导致损失的风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	本期重大风险未发生重大变化



释义

释义项目		释义
中投保公司、本公司、公司	指	中国投融资担保股份有限公司，及其前身中国投融资担保有限公司
国投集团	指	国家开发投资集团有限公司，为本公司控股股东
中信资本	指	中信资本担保投资有限公司(CITIC Capital Guaranty Investments Limited)，为本公司股东
建银国际	指	建银国际金鼎投资(天津)有限公司，为本公司股东
鼎晖投资	指	鼎晖嘉德(中国)有限公司(CDH Guardian (China) Limited)，为本公司股东
新政投	指	Tetrad Ventures Pte Ltd，为本公司股东
中证投资	指	中信证券投资有限公司，为本公司股东
宁波华舆	指	原名宁波中车一期股权投资合伙企业（有限合伙），报告期内更名为宁波华舆股权投资合伙企业（有限合伙），为本公司股东
上海义信	指	上海义信投资管理有限公司，为本公司股东
天津中保	指	天津中保财信资产管理有限公司，为本公司子公司
商贸无锡	指	中保商贸无锡有限公司，为本公司子公司
信裕资管	指	中投保信裕资产管理(北京)有限公司，为本公司子公司
上海经投	指	上海经投资产管理有限公司，为本公司子公司
科技融担	指	中投保科技融资担保有限公司，为本公司子公司
快融保	指	北京快融保金融信息服务股份有限公司，为本公司子公司
中金公司	指	中国国际金融股份有限公司，为本公司参股公司
元, 万元, 亿元	指	人民币元，万元，亿元
报告期	指	2020年1月1日—2020年12月31日
《公司章程》	指	《中国投融资担保股份有限公司章程》
代偿	指	债务人到期不能按约定向债权人履行还款或其他义务，担保机构按约定向债权人进行代为偿还的行为
中诚信	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
联合评级	指	联合信用评级有限公司
大公国际	指	大公国际资信评估有限公司
国泰君安	指	国泰君安证券股份有限公司



第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	中国投融资担保股份有限公司
英文名称及缩写	China National Investment & Guaranty Corporation
	I&G
证券简称	中投保
证券代码	834777
法定代表人	段文务

二、 联系方式

董事会秘书	海燕
联系地址	北京市海淀区西三环北路 100 号北京金玉大厦写字楼 9 层
电话	010-88822855
传真	010-68437040
电子邮箱	haiyan@guaranty.com.cn
公司网址	www.guaranty.com.cn
办公地址	北京市海淀区西三环北路 100 号北京金玉大厦写字楼 9 层
邮政编码	100048
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	1993 年 12 月 4 日
挂牌时间	2015 年 12 月 15 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	租赁和商务服务业-商务服务业-其他商务服务业-担保服务
主要业务	主营业务为担保业务
主要产品与服务项目	融资性担保、金融担保和履约类担保等
普通股股票交易方式	☐ 连续竞价交易 ☒ 集合竞价交易 ☐ 做市交易
普通股总股本（股）	4,500,000,000
优先股总股本（股）	-
做市商数量	-
控股股东	国家开发投资集团有限公司
实际控制人及其一致行动人	实际控制人为国务院国有资产监督管理委员会，无一致行动人



四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	9111000010001539XR	否
注册地址	北京市海淀区西三环北路 100 号北京金玉大厦写字楼 9 层	否
注册资本（元）	4,500,000,000.00	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	国泰君安			
主办券商办公地址	上海市静安区南京西路 768 号			
报告期内主办券商是否发生变化	否			
主办券商（报告披露日）	国泰君安			
会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	余印印	李根		
	1 年	1 年	年	年
会计师事务所办公地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层			

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用



第三节 会计数据、经营情况和管理层分析

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	3,894,972,606.03	2,296,559,664.52	69.60%
利润总额	1,249,772,775.80	970,420,740.52	28.79%
归属于挂牌公司股东的净利润	464,415,030.92	814,940,788.60	-43.01%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	450,737,733.54	744,829,494.52	-39.48%
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的净利润计算)	3.82%	8.95%	-
加权平均净资产收益率%(依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算)	3.65%	8.03%	-
基本每股收益	0.07	0.15	-53.33%
经营活动产生的现金流量净额	-253,378,217.58	-355,541,093.20	-28.73%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	25,851,843,263.04	26,513,097,033.21	-2.49%
负债总计	14,210,004,820.90	15,845,820,109.28	-10.32%
归属于挂牌公司股东的净资产	11,638,880,438.96	10,364,663,143.74	12.29%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	2.59	2.30	12.61%
资产负债率%(母公司)	48.02%	48.10%	-
资产负债率%(合并)	54.97%	59.77%	-

(三) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-2.49%	29.63%	-
营业收入增长率%	69.60%	-20.08%	-
净利润增长率%	0.39%	-55.35%	-



(四) 股本情况

单位：股

	本期期末	本期期初	增减比例%
普通股总股本	4,500,000,000	4,500,000,000	-
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-

(五) 境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

(六) 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
1、非流动资产处置损益	6,350,958.82
2、计入当期损益的政府补助	6,025.16
3、其他符合非经常性损益定义的损益项目	300,299,387.87
非经常性损益合计	306,656,371.85
所得税影响数	-76,664,092.96
少数股东权益影响额（税后）	369,643,167.43
非经常性损益净额	13,677,297.38

(七) 行业主要财务及监管指标

单位：元

	本期期末	本期期初/上年同期	增减比例%
期末担保余额	48,002,697,022.47	50,167,253,084.18	-4.31%
其中：融资性担保责任余额	36,898,140,146.55	33,629,359,011.88	9.72%
担保赔偿准备金	1,017,119,648.74	358,645,427.74	183.60%
未到期责任准备金	370,557,990.35	448,955,964.27	-17.46%
一般风险准备金	484,212,699.49	460,547,541.43	5.14%
应收代偿款	249,777.13	249,777.13	0.00%
*归属于挂牌公司股东的净资产	8,152,427,608.78	7,874,436,728.65	3.53%
*归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.81	1.75	3.43%
	本期	上年同期	增减比例%
当年累计担保额	19,203,344,864.46	8,769,629,070.02	118.98%
当年累计解除担保额	21,367,900,926.17	26,500,833,698.50	-19.37%
当年累计代偿额	32,173,095.51	73,820,206.49	-56.42%
当年累计代偿回收额	23,986,544.16	34,880,652.72	-31.23%
当年累计代偿损失核销额	214,594,090.15	0.00	
担保业务放大倍数	-	-	-



融资性担保业务放大倍数	3.67	3.24	-
应收保费周转率（次）	-	-	-
担保代偿率（%）	0.15%	0.28%	-
担保损失率（%）	1.00%	0.00%	-
代偿回收率（%）	1.90%	2.76%	-
拨备覆盖率（%）	749,424.23%	507,712.19%	-
*归属于挂牌公司股东的净利润	304,205,715.85	681,490,788.60	-55.36%
*归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	290,528,418.47	611,379,494.52	-52.48%

注：1. 上述相关指标的具体计算公式如下：

（1）融资性担保业务放大倍数=融资性担保责任余额/净资产，其中净资产为母公司净资产扣除对其他融资担保公司和再担保公司的股权投资。融资性担保责任余额根据 2018 年 4 月银保监会下发的《融资担保公司监督管理条例》配套制度《融资担保责任余额计量办法》（银保监发〔2018〕1 号）的相关规定计算。

（2）担保代偿率=当年累计代偿额/当年累计解除担保额。

（3）担保损失率=代偿损失核销额/当年累计解除担保额。

（4）代偿回收率=当年累计代偿回收额/（年初代偿余额+当年累计代偿额）。

（5）拨备覆盖率=（担保赔偿准备金+未到期责任准备金+一般风险准备）/应收代偿款。

2. 上述标注*号的财务指标：其中归属于挂牌公司股东的净资产、归属于挂牌公司股东的每股净资产考虑了公司发行计入权益的可续期债券影响。其中归属于挂牌公司股东的净利润、归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润考虑了公司发行可续期债券利息的影响；

3. 银保监会于 2018 年 4 月 2 日发布了《关于印发〈融资担保公司监督管理条例〉四项配套制度的通知》（银保监发〔2018〕1 号），配套制度对融资担保业务的类型分类、担保放大倍数等多方面做出了新的规定。自配套制度发布之日起，公司已执行了配套制度新的规定。公司也将严格执行属地监管部门出台的监督管理条例。

（八） 补充财务指标

☐ 适用 ☒ 不适用

（九） 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

1、 会计数据追溯调整或重述情况

☐ 会计政策变更 ☐ 会计差错更正 ☐ 其他原因 ☒ 不适用

2、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

☐ 适用 ☒ 不适用

（十） 合并报表范围的变化情况

☒ 适用 ☐ 不适用

与上一年度财务报告相比，本期纳入合并财务报表范围的主体较上期相比增加了中投保科技融资担保有限公司、橙叶智成（淄博）股权投资基金中心（有限合伙）；中保商贸无锡有限公司吸收合并中投保物流无锡有限公司；此外，嘉兴嘉裕投资合伙企业（有限合伙）及若干并表结构化主体清算注销。



二、 主要经营情况回顾

(一) 业务概要

商业模式

公司是国内首家全国性专业担保机构。资本实力、风控技术、信用能力、品牌价值是公司的核心资源。经过二十余年的发展，公司形成了较为稳定的担保市场份额、业务体系和客户群体，取得了国内外业界认可的优秀业绩，在中国担保业始终保持领先优势。报告期内，中诚信、联合资信、大公国际等评级机构给予公司长期主体信用等级 AAA。截止 2020 年 12 月末，公司获得主要合作银行综合授信额度 1375 亿元。

公司的主要业务为担保业务，包括融资性担保、金融担保和履约类担保等。除担保主业外，公司亦开展部分投资业务。投资业务采取谨慎的投资策略和投资组合管理，为担保主业的持续健康发展提供了有力支撑和保障。盈利模式方面，就融资性担保业务而言，其收入来源主要是担保客户获得融资后向担保客户收取的担保费。就履约类担保业务而言，公司通过节省被担保人的保证金占用成本来获取担保费。就金融担保业务而言，公司通过运用自身高等级信用评级及雄厚的资本实力为客户提供增信服务，收取增信费。就投资业务而言，公司主要以投保结合模式，按照担保业务理念和严格流程承做项目，在风险可控的基础上提高项目综合收益率。公司积极拓展财务顾问、资产管理等业务品种，为客户提供综合信用解决方案。公司亦适应金融科技等新型金融业态发展趋势，为客户提供增值服务，提升客户价值。

报告期内及报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度无重大变化。

行业信息

是否自愿披露

√是 □否

1. 融资担保行业

政策与监管环境方面，近年政府及监管部门日益重视担保行业规范、健康、持续的发展，出台了一系列相关政策规范并支持融资担保机构经营，鼓励并引导融资担保公司为“三农”及小微企业服务，促进担保行业合法合规、健康发展。

2017年至2018年，《融资担保公司监督管理条例》（国令第683号）及四项配套制度正式施行，明确了融资担保公司的监督管理体系，强化了融资担保公司在支持普惠金融、降低社会融资成本方面的地位，旨在促进融资担保公司依法合规经营，维护融资担保市场秩序，防范融资担保业务风险，为行业持续健康发展提供了政策指导、行动指南和制度保障。

2018年7月，财政部联合商业银行共同发起的国家融资担保基金注册成立，以再担保等方式与融资担保公司一起、层层分散融资担保业务风险，并带动各方资金扶持小微企业、“三农”和创新创业，着力缓解小微企业、“三农”等普惠领域融资难、融资贵问题，支持战略性新兴产业的发展。

2019年2月，《关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》（国办发〔2019〕6号文）发布，进一步推进国家融资担保基金与省级平台共建担保体系，解决小微企业和“三农”融资难的问题。2020年7月，国家融资担保基金联合7家银行发文推进银担“总对总”批量担保业务合作，有效加强银担合作、完善风险分担补偿机制，提升融资担保机构承保能力和抗风险能力。

面对疫情爆发，融资担保机构发挥专业优势，开辟绿色通道，提高担保效率，出台多项业务举措，研发多项创新产品，支持实体经济及小微企业打赢疫情狙击战，帮助其顺利复工复产，突显了担保行业在落实“六稳”、“六保”政策中的重要作用。与此同时，疫情常态化以及国际形势复杂多变对担保行业提出了巨大挑战，担保机构需要不断提升风险管理能力，强化科技赋能，加快业务创新和转型发展。

2. 资产管理行业

2018年4月，中国人民银行等四部委联合发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以



下简称“资管新规”）及相关细则，对资产管理业务进行更严格的监管，行业顶层架构改变、整体布局重构。2020年7月，考虑到疫情对经济金融带来的冲击，为平稳推动资管新规实施和资管业务规范转型，为金融机构培育规范的资管产品提供宽松的环境，中国人民银行会同相关部委适当延长了资管新规过渡期。资管机构应利用这一机会，进一步提升新产品投研和创新能力，加强长期资金培育，加大资管产品对各类合规资产的配置力度，围绕服务实体、严控风险的原则，找准战略定位，打造专有核心竞争力。

3. 金融科技行业

新冠肺炎疫情所带来的冲击，加速推动了传统金融机构的数字化转型进程，由大数据、区块链、人工智能等数字科技发展带动的金融科技创新将会有更多的应用落地，催生新业态、新模式发展，为金融与科技深度融合提供支持。

综上，面对疫情及复杂经济形势，中投保将始终以加强风险防控为前提，立足担保增信主责主业，发挥“一体两翼”业务协同优势，坚持专业化、区域化、科技化协同发展理念，提升高质量发展能力，在后疫情时代育新机开新局。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主营业务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主要产品或服务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
客户类型是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
关键资源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
销售渠道是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
收入来源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
商业模式是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

（二） 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	1,241,865,519.38	4.80%	5,767,811,346.07	21.75%	-78.47%
定期存款	7,583,195,706.93	29.33%	2,106,406,085.25	7.94%	260.01%
债权投资	1,980,294,616.70	7.66%	3,264,268,467.52	12.31%	-39.33%
长期股权投资	1,943,862,538.43	7.52%	3,014,179,448.81	11.37%	-35.51%
短期借款	3,115,265,273.54	12.05%	1,420,856,561.64	5.36%	119.25%
长期借款	4,294,579,013.26	16.61%	3,191,302,131.49	12.04%	34.57%
其他权益工具	3,486,452,830.18	13.49%	2,490,226,415.09	9.39%	40.01%

资产负债项目重大变动原因：

货币资金比上年末减少 78.47%，定期存款比上年末增加 260.01%，主要原因是投资项目回款，结合特殊外部形势，考虑资金安全及收益性，增加定期存款配置。



债权投资比上年末减少 39.33%，主要原因是委托贷款规模下降。

长期股权投资比上年末减少 35.51%，主要原因是投资项目退出。

短期借款、长期借款比上年末分别增加 119.25%、34.57%，主要原因是优化债务结构，降低融资成本。

其他权益工具比上年末增加 40.01%，主要原因是发行永续期公司债。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
已赚保费	288,530,681.16	7.41%	350,139,261.96	15.25%	-17.60%
投资收益	2,996,700,050.16	76.94%	1,750,123,628.22	76.21%	71.23%
公允价值变动收益	314,155,730.05	8.07%	9,569,203.52	0.42%	3,182.99%
资产处置收益	6,350,958.82	0.16%	2,168,185.70	0.09%	192.92%
其他收益	2,029,676.20	0.05%	5,460,172.58	0.24%	-62.83%
其他业务收入	358,433,995.76	9.20%	173,411,230.93	7.55%	106.70%
营业收入	3,894,972,606.03	-	2,296,559,664.52	-	69.60%
赔付支出					
提取担保赔偿准备金	666,660,772.35	17.12%	96,332,809.09	4.19%	592.04%
分保费用					
业务及管理费用	625,265,678.05	16.05%	472,016,637.74	20.55%	32.47%
其他业务成本	580,778,559.13	14.91%	460,961,073.08	20.07%	25.99%
其他资产减值损失	195,714,959.61	5.02%	109,352,362.17	4.76%	78.98%
信用减值损失	550,551,728.94	14.13%	179,673,934.40	7.82%	206.42%
营业成本	2,643,212,393.88	67.86%	1,326,320,507.46	57.75%	99.29%
营业外收入	2,061,285.63	0.05%	193,640.43	0.01%	964.49%
营业外支出	4,048,721.98	0.10%	12,056.97	0.00%	33,479.93%
利润总额	1,249,772,775.80	32.09%	970,420,740.52	42.26%	28.79%
所得税费用	415,702,418.63	10.67%	139,609,641.70	6.08%	197.76%
净利润	834,070,357.17	21.41%	830,811,098.82	36.18%	0.39%

项目重大变动原因：

投资收益同比增加 71.23%，主要原因是公司结合市场情况对投资项目进行退出，取得良好收益。

营业成本同比增加 99.29%，主要原因是疫情影响，公司基于谨慎性原则，按照担保赔偿准备金模型，根据担保存量业务的风险相应计提担保赔偿准备金，比上年同期增加 5.70 亿元；基于疫情影响和谨慎性原则，计提预期信用损失，比上年同期增加 3.71 亿元；对抵债资产计提资产减值损失，比上年同期增加 0.86 亿元。此外，业务及管理费用增加 1.53 亿元，主要原因是根据国家相关政策，一次性计提退休人员



统筹外费用 9,446 万元。

所得税费用同比增加 197.76%，主要原因是当期利润增加导致所得税费用增加，及根据所得税规定对相关业务纳税调整。

(2) 收入构成

按业务分类分析：

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
担保业务	215,937,605.78	5.54%	178,397,852.47	7.77%
减：分出保费	5,804,898.54	0.15%	6,562,013.21	0.29%
减：提取未到期责任准备金	-78,397,973.92	-2.01%	-178,303,422.70	-7.76%
已赚保费	288,530,681.16	7.41%	350,139,261.96	15.25%
投资收益	2,996,700,050.16	76.94%	1,750,123,628.22	76.21%
其中：对联营企业投资收益/(损失)	213,817,199.37	5.49%	134,079,041.46	5.84%
公允价值变动损益	314,155,730.05	8.07%	9,569,203.52	0.42%
汇兑(收益)/损失	-71,228,486.12	-1.83%	5,687,981.61	0.25%
其他业务收入	358,433,995.76	9.20%	173,411,230.93	7.55%
其中：资管收入	144,277,756.11	3.70%	119,172,621.54	5.19%
其他收益	2,029,676.20	0.05%	5,460,172.58	0.24%
资产处置收益	6,350,958.82	0.16%	2,168,185.70	0.09%

按区域分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
江苏省	86,331,291.06	29.33%	91,919,659.37	25.77%
北京市	50,729,580.19	17.24%	56,796,486.40	15.92%
浙江省	43,711,674.89	14.85%	56,156,591.54	15.74%
山东省	28,722,161.14	9.76%	33,713,144.70	9.45%
广东省	28,273,201.74	9.61%	43,214,902.60	12.12%
安徽省	24,240,824.78	8.24%	19,722,890.16	5.53%
湖南省	9,872,470.26	3.35%	12,214,717.54	3.42%
河北省	6,983,962.33	2.37%	8,075,248.57	2.26%
其他	15,470,413.31	5.25%	34,887,634.29	9.79%
合计：	294,335,579.70	100.00%	356,701,275.17	100.00%

注：上述占收入比例是指占已赚保费（含分出担保费）的比例。



收入构成变动的原因：

报告期内，公司担保业务主要集中于江苏、北京、浙江、广东、山东等五个经济发达省份。报告期内及同期，上述五个省份担保业务合计实现收入分别为 23,776.79 万元和 28,180.08 万元，占比分别为 80.78%和 79.00%。

担保收入：公司担保业务主要包括金融担保、融资性担保、履约担保等，其中金融担保为公司主要担保业务类型之一。2020 年公司根据战略部署，坚守主责主业，积极推进担保业务市场拓展、创新研发及业务储备，新增担保业务规模显著上升，担保业务收入同比增长 21.04%。公司加强在公共融资领域、小微金融担保、非融资担保等业务的创新研发，以金融科技赋能方式提升担保业务承做效率，履约等非融资担保线上运行。同时，继续加强担保与公司其他业务的协同，提高综合收益率。

投资收益：投资收益是公司主要利润来源之一，公司稳健运作投资业务，有效抓住市场投资机会，实现项目退出，投资收益增幅 71.23%。

资管业务收入：公司继续按照战略布局推进资产管理业务发展，报告期内实现资产管理收入 14,427.78 万元，同比增长 21.07%。

(3) 成本构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	本期与上年同期金额 变动比例%
担保业务	-	-	-

成本构成变动的原因：

不适用

(4) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度收入占比	是否存在关联关系
1	嵊州市投资控股有限公司	11,597,177.58	3.94%	否
2	江苏金坛投资控股有限公司	11,355,905.98	3.86%	否
3	深圳市世纪海翔投资集团有限公司	11,169,811.37	3.79%	否
4	平度市国有资产经营管理有限公司	9,900,000.01	3.36%	否
5	新沂市交通投资有限公司	8,831,628.02	3.00%	否
合计		52,854,522.96	17.95%	-

注：上述收入占比是指占已赚保费（含分出担保费）的比例。

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
经营活动产生的现金流量净额	-253,378,217.58	-355,541,093.20	-28.73%
投资活动产生的现金流量净额	2,693,330,682.77	629,290,944.78	327.99%
筹资活动产生的现金流量净额	-2,588,383,323.41	3,765,192,340.42	-168.75%

现金流量分析：

经营活动产生的现金流量净额较上年增加 10,216.29 万元，主要原因是担保业务新增规模企稳回升，



担保业务收入产生的现金增加。

投资活动产生的现金流量净额较上年增加 206,403.97 万元，主要原因是公司结合市场情况，对投资项目进行退出。

筹资活动产生的现金流量净额较上年减少 635,357.57 万元，主要原因是本年度偿还交易性金融负债 42.01 亿元、永续期债 20 亿元，同比筹资净现金流减少。

报告期公司经营活动产生的现金流量净值为-25,337.82 万元，净利润为 83,407.04 万元，与经营活动产生的现金流量相差 108,744.86 万元，主要原因是年度内投资收益 299,670.01 万元，年度内支付利息 51,190.09 万元，计提其他资产减值损失 19,571.50 万元，计提信用减值损失 55,055.17 万元，资产折旧、摊销等未付现成本 3,954.34 万元，担保赔偿准备增加 65,847.42 万元，未到期责任准备减少 7,839.80 万元，汇兑损失 7,122.85 万元，公允价值变动收益 31,415.57 万元，递延所得税资产减少 3,291.07 万元，处置固定资产利得 635.10 万元，经营性应收应付项目分别减少影响 61,517.23 万元和 36,734.06 万元。

（三） 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	总资产	净资产	营业收入	净利润
天津中保	控股子公司	资产管理	3,792,039,351.21	-32,373,361.15	2,999,255.67	35,331,830.42
商贸无锡	控股子公司	资产管理	151,555,379.51	-27,057,368.10	4,241,775.70	-2,907,489.31
信裕资管	控股子公司	资产管理	1,186,585,258.84	697,379,245.30	125,094,443.99	469,678,787.43
上海经投	控股子公司	资产管理	2,455,761,057.39	-43,434,513.22	3,042,734.46	-279,985,867.87
快融保	控股子公司	金融服务	49,249,314.42	27,576,850.47	7,762,196.17	-5,724,021.32
科技融担	控股子公司	融资担保	1,024,884,721.15	1,014,919,190.74	16,892,162.38	14,919,190.74
中金公司	参股公司	证券	521,620,499,616.00	71,815,132,994.00	32,401,826,966.00	7,262,139,354.00

主要控股参股公司情况说明

截至 2020 年 12 月 31 日，中投保控股子公司 6 家，分别为天津中保财信资产管理有限公司、中保商贸无锡有限公司、上海经投资产管理有限公司、中投保信裕资产管理（北京）有限公司、北京快融保金融信息服务股份有限公司、中投保科技融资担保有限公司；参股公司 3 家，分别为中国国际金融股份有限公司、上海东保金资产管理有限公司、浙江互联网金融资产交易中心股份有限公司（网金社）。

公司控制的结构化主体情况



√适用 □不适用

纳入公司合并范围的结构化主体为本集团所投资的部分私募基金投资、资产管理计划等，本公司通过直接持有投资并享有实质性决策权，因此将其纳入合并范围。2020年12月31日公司纳入合并范围的结构化主体合计金额为70,875万元（2019年12月31日：人民币152,247万元）。详见报表项目在其他主体中的权益。

2、合并财务报表的合并范围内是否包含私募基金管理人

√适用 □不适用

报告期合并报表合并范围包括中投保信裕资产管理（北京）有限公司、上海谨睿投资中心（有限合伙）、北京裕保投资合伙企业（有限合伙）（原名嘉兴裕保投资合伙企业（有限合伙））等3家私募基金管理人，详见报表项目分部报告。

三、持续经营评价

1. 综合实力业内领先，业务发展保持稳健

公司是国内成立时间最早、业务规模最大、产品品种最丰富、综合实力最强的担保公司之一，为融资担保业协会首任及连任会长单位，在业界具有良好形象和广泛影响力。近年面对复杂的外部环境和形势，公司主动应对变化，通过适时调整经营策略、积极加强风控管理、加速推进转型升级等方式，资产规模不断提升，主营业务持续稳健发展。截止2020年末，公司累计担保总额5330亿元。

2. 加大信用能力体系建设，拥有优质资信评级

近年来，公司加大推进“以核心资本为支撑、以银行授信为营销依托、以公开市场评级为约束”的公司信用能力体系建设，已与国内一流银行、证券公司、信托投资公司、金融资产管理公司及专业投资、咨询顾问机构结成了广泛战略合作关系。公司加大与各类金融机构和地方政府合作的广度与深度，截至2020年底，公司获得主要合作银行综合授信额度1375亿元。作为担保机构，公司拥有优质资信评级水平。中诚信、联合资信、大公国际等评级机构给予公司长期主体信用AAA评级，评级展望为“稳定”。

3. 创新能力不断增强，可持续发展能力独特

公司高度重视企业创新能力建设对业务发展和风险控制的重要意义，深刻认识担保行业在经济转型升级和结构性改革中的重要作用。公司结合对中国宏观经济、各行业运行及风险特点的深入理解，以实现市场化和公司商业价值为主线，与时俱进，开拓创新，整合内外资源，加快担保业务品种、细分市场、业务体系的创新研究，明确公司战略规划和顶层设计，提升公司核心能力和市场竞争力。

公司服务国家战略，紧跟政策导向，紧盯市场动态，精准识变、科学应变、主动求变，在重点领域（新城镇化建设、供应链金融、绿色金融及小微企业金融服务等）进行了积极的业务创新及产品储备，稳步推进“一体两翼”业务架构布局，形成了独特可持续发展能力。

4. 风控体系审慎有效，确保业务稳健发展

公司非常重视风险控制体系的建设与投入，根据“全面风险管理”的理念，采用项目评审、科学决策流程、项目动态跟踪管理等风险控制手段有效控制和管理工作风险。近年来，公司持续加强对系统性风险、合规性风险和流动性风险的识别和防范，积极推进业务风险的组合和限额管理，不断完善风险管理体系。此外，公司确立了按照“风险与效率”平衡的原则不断完善风险管理工作的指导思想，及时根据外部环境和自身战略规划，优化和完善风险管理机制，提升和加强风险管理能力。2018年至2020年连续三年代偿率分别为0.0013%、0.28%、0.15%。

5. 公司治理结构完善，管理层及员工团队优秀

公司建立了三会治理架构，董事会下设战略发展委员会、薪酬委员会、风险审计委员会三个专业委员会，明确了相关议事规则，建立了独立董事工作制度，出台了公司信息披露、投资者关系、关联交易、对外投资、承诺管理、利润分配等各项办法，并根据新三板新规要求不断完善公司治理体系。公司拥有



优秀的员工队伍。截至 2020 年底，公司在职员工中本科及以上学历员工占比 98%，硕士及以上学历占比 63%。此外，公司员工具有丰富的行业经验，从业五年以上员工占比超过 87%，公司主要管理人员从业经验均超过 20 年。

6. 股东背景良好，具有品牌影响力

公司第一大股东国投集团是国务院批准设立的国家投资控股公司和中央直接管理的国有重要骨干企业，其雄厚的综合实力有利于公司信用能力和品牌形象建设，有利于强化公司行业地位，并可在必要时为公司提供资金支持。中信资本、建银国际、鼎晖投资、新政投等发起人股东亦是享有声誉的投资机构，对于完善市场化机制、引入先进管理理念、提升公司可持续发展能力具有积极作用。



第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	☐ 是 ☒ 否	四.二.(一)
是否存在除正常担保业务之外的对外担保事项	☐ 是 ☒ 否	
是否对外提供借款	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在日常性关联交易事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在经股东大会审议通过的收购、出售资产、对外投资事项以及报告期内发生的企业合并事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	☐ 是 ☒ 否	
是否存在股份回购事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在已披露的承诺事项	☒ 是 ☐ 否	四.二.(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	☒ 是 ☐ 否	四.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在失信情况	☐ 是 ☒ 否	
是否存在破产重整事项	☐ 是 ☒ 否	
是否存在自愿披露的其他事项	☐ 是 ☒ 否	

二、 重大事件详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一） 重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

☐是 ☒否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

☒适用 ☐不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时报告披露时间
无锡国联实业投资集团有限公司	中经信投资有限公司、中国投融资担保股份有限公司	股东损害债权人利益责任纠纷	19,596,000.00	0.17%	否	2018年9月10日
总计	-	-	19,596,000.00	0.17%	-	-

未结案件的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响：

（一）案件进展：

该诉讼事项系中经信投资有限公司（以下简称“中经信公司”）与中投保公司、无锡国联实业投资集



团有限公司（以下简称“无锡国联公司”）之间的股东损害债权人利益责任纠纷，具体情况详见公司于 2015 年 11 月 27 日在全国股转系统披露的《公开转让说明书》“第五节公司财务第八项需提请投资者关注财务报表附注中的期后事项、或有事项及其他重要事项”。

2017 年 11 月 7 日，北京市第一中级人民法院作出（2017）京 01 民终 6776 号《民事判决书》。本判决为终审判决。根据判决及与相关各方协商一致，中投保公司于 2017 年 12 月 14 日向中经信公司支付 9,860,624.00 元。2017 年 12 月 21 日中投保公司收到中经信公司发回的同意结案的《确认函》。经中经信公司确认，中投保公司在判决书项下的全部案款给付义务已履行完毕，同意结案。具体情况详见公司于 2017 年 12 月 25 日在全国股转系统披露的《诉讼结果公告》（公告编号：2017-067）。

2018 年 4 月 27 日，无锡国联公司不服北京市第一中级人民法院（2017）京 01 民终 6776 号民事判决，向北京市高级人民法院申请再审。2018 年 9 月 4 日北京市高级人民法院作出（2018）京民申 3174 号民事裁定书，判定驳回无锡国联实业投资集团有限公司的再审申请。

针对本案诉讼结果，公司无异议。

案件披露情况详见公司于 2018 年 6 月 15 日披露的《诉讼进展公告》（公告编号：2018-035），2018 年 8 月 28 日披露的《2018 年半年度报告》（公告编号：2018-042）、2018 年 9 月 10 日披露的《诉讼进展公告》（公告编号：2018-043），2019 年 4 月 10 日披露的《2018 年年度报告》（公告编号：2019-017）。

（二）本次诉讼对公司经营方面产生的影响：

本次诉讼不会对本公司经营产生重大不利影响。

（三）本次诉讼对公司财务方面产生的影响：

因本案涉诉金额占本公司最近一期经审计净资产比例较低，对公司财务方面产生的影响较小。

报告期内本案件无新进展情况，公司将持续跟踪诉讼进展，并及时履行相关的信息披露义务。

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

√ 适用 □ 不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	判决或仲裁结果	临时报告披露时间
中国投融资担保股份有限公司	高峰(迁安)糖业有限公司	担保追偿权纠纷	143,634,386.88	一审判决基本支持了公司对被告和各反担保人主张的诉讼请求，确认公司有权就相关抵质押物优先受偿，但未全面支持公司要求共同保证人承担清偿责任的诉讼请求。二审判决维持原判。	2021 年 1 月 7 日
总计	-	-	143,634,386.88	-	-

报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项的执行情况及对公司的影响：

（一）案件概况：

高峰(迁安)糖业有限公司（以下简称“糖业公司”）因未履行其对交通银行唐山分行在贷款合同项下应付的偿还本金及利息的债务，中投保公司作为担保人，向交通银行唐山分行履行了保证责任并进行代偿。中投保公司于 2016 年 1 月提起诉讼，向糖业公司及反担保人、共同保证人追偿代偿款。诉讼请求截止到 2018 年 4 月 27 日合计为 143,634,386.88 元。

2018 年 12 月 21 日北京市第一中级人民法院作出（2018）京 01 民初 485 号判决，基本支持了中投保公司对糖业公司和各反担保人主张的代偿款、利息、担保费及相关违约金的诉讼请求，确认公司有权就相关抵质押物优先受偿，但未全面支持中投保公司要求共同保证人承担清偿责任等诉讼请求。故公司



于 2019 年 1 月 4 日向北京市高级人民法院提起上诉。

2020 年 12 月 28 日，北京市高级人民法院作出（2019）京民终 326 号判决，驳回上诉，维持原判。

案件披露情况详见公司在中国中小企业股份转让系统于 2018 年 1 月 3 日披露的《诉讼进展公告》(公告编号：2018-001)、2018 年 8 月 28 日披露的《2018 年半年度报告》(公告编号：2018-042)、2018 年 12 月 26 日披露的《诉讼进展公告》(公告编号：2018-058)，2019 年 4 月 10 日披露的《2018 年年度报告》(公告编号：2019-017)、2021 年 1 月 7 日披露的《诉讼进展公告》(公告编号：2021-002)。

(二) 本次诉讼对公司经营方面产生的影响：

该代偿属于公司正常业务范围的担保代偿。该诉讼为担保项目代偿后为追偿及财产保全所提起的诉讼，不会对本公司经营产生重大不利影响。

(三) 本次诉讼对公司财务方面产生的影响：

涉诉金额占本公司最近一期经审计净资产比例较低，公司针对项目已足额提取了风险准备金，可覆盖预计损失，预计项目不会对公司财务产生重大不利影响。

(二) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

本报告期公司无股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
国投集团及其直接或者间接控制的企业（借款余额）	5,000,000,000.00	1,500,000,000.00
国投集团及其直接或者间接控制的企业（存款单日最高金额）	3,000,000,000.00	2,500,402,160.52
国投集团及其直接或者间接控制的企业（管理费及咨询服务费）	100,000,000.00	12,044,005.22
CDH Guardian (China) Limited 及其一致行动人（投资、担保）	1,000,000,000.00	120,526,644.10
中裕睿信（北京）资产管理有限公司（管理费、咨询服务费、租赁费）	100,000,000.00	496,000.00

注：1.国投集团的借款和存款，通过公司合同审批流程，按照公司相关财务管理制度履行审批程序。

2.与鼎晖投资的投资业务，按照 PE 投资合同约定和公司相关财务管理制度，履行内部审批和支付程序。

3.与中裕睿信（北京）资产管理有限公司的管理咨询服务，按照公司业务审批及相关财务管理制度，履行内部审批和支付程序。

单位：元

关联交易影响损益的金额	
项目	金额
购买商品及劳务	4,939,243.10
租赁费用	7,600,762.12
长期借款利息支出	9,389,840.18
关联方存款利息	18,882,883.97
投资收益	52,654,786.67
其他业务收入	2,286,795.87



(四) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
控股股东、实际控制人国投集团，公司董监高	2015年9月25日	-	挂牌	其他承诺（避免同业竞争、减少和规范关联交易的承诺）	详见承诺事项详细情况	正在履行中
董监高	2016年9月7日	2021年10月14日	其他（16中保01债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。）	详见承诺事项详细情况	正在履行中
董监高	2016年6月22日	2022年3月17日	其他（17中保债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。）	详见承诺事项详细情况	正在履行中
董监高	2017年6月15日	2020年10月26日	其他（17中保Y1债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实、准确、完整性承担相应法律责任）	详见承诺事项详细情况	已履行完毕
董监高	2017年6月15日	2022年10月26日	其他（17中保Y2债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。）	详见承诺事项详细情况	正在履行中
董监高	2018年12月21日	2024年4月2日	其他（19中保01债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。）	详见承诺事项详细情况	正在履行中
董监高	2020年8月24日	2023年8月28日	其他（20中保Y1债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。）	详见承诺事项详细情况	正在履行中



承诺事项详细情况：

1.为避免同业竞争，保障公司利益，公司的控股股东、实际控制人国投集团出具《关于股份转让的相关声明和承诺》。同时，公司董事、监事、高级管理人员出具了避免同业竞争、减少和规范关联交易的承诺。本部分的详细披露见本公司公开转让说明书“第三节公司治理第四项同业竞争之（二）控股股东、实际控制人为避免同业竞争采取的措施及作出的承诺”、“第三节公司治理第六项公司董事、监事、高级管理人员相关情况之（五）董事、监事、高级管理人员与公司签订的重要协议或做出重要承诺”以及“第五节公司财务第七项关联方、关联方关系及重大关联方交易情况之（三）减少和规范关联交易的具体安排”。履行情况：报告期内，公司的控股股东、实际控制人，董事、监事、高级管理人员公司严格遵守上述承诺。公司在报告期内严格遵守全国股转系统关于关联交易的相关规定，决策程序合法合规，不存在损害公司及中小股东利益的情况。

2.针对公司 2016 年非公开发行 15 亿元私募公司债券，公司全体董事、监事及高级管理人员承诺募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。同时，公司全体董事、监事及高级管理人员对公司本次公开发行公司债券申请文件的真实性、准确性、完整性进行了核查，保证所提交的申请文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对发行申请文件真实性、准确性和完整性出具承诺。详细信息可查询上海证券交易所公司债券项目信息平台。

2016 年非公开发行 15 亿元私募公司债券链接为：

<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=145033>

履行情况：债券存续期间及报告期内未发生违反上述承诺的事项。

3.针对公司2017年公开发行5亿元公募公司债券，公司全体董事、监事及高级管理人员承诺募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。同时，公司全体董事、监事及高级管理人员对公司本次公开发行公司债券申请文件的真实性、准确性、完整性进行了核查，保证所提交的申请文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对发行申请文件真实性、准确性和完整性出具承诺。详细信息可查询上海证券交易所公司债券项目信息平台。

2017 年公开发行 5 亿元公募公司债券链接为：

<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=143034>

履行情况：债券存续期间及报告期内未发生违反上述承诺的事项。

4.针对公司2017年公开发行25亿元永续期公司债券，公司全体董事、监事及高级管理人员承诺募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。同时，公司全体董事、监事及高级管理人员对公司本次公开发行公司债券申请文件的真实性、准确性、完整性进行了核查，保证所提交的申请文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对发行申请文件真实性、准确性和完整性出具承诺。详细信息可查询上海证券交易所公司债券项目信息平台。

2017 年公开发行 25 亿元永续期公司债券链接为：

<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=143930> 和

<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=143931>

履行情况：债券存续期间及报告期内未发生违反上述承诺的事项。其中，20 亿元永续期公司债券已于 2020 年 10 月 26 日按时全额兑付本息。

5.针对公司2019年公开发行25亿元公募公司债券，公司全体董事、监事及高级管理人员承诺募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。同时，公司全体董事、监事及高级管理人员对公司本次公开发行公司债券申请文件的真实性、准确性、完整性进行了核查，保证所提交的申请文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对发行申请文件真实性、准确性和完整性出具承诺。详细信息可查询上海证券交易所公司债券项目信息平台。

2019 年公开发行 25 亿元公募公司债券链接为：



<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=155290>

履行情况：债券存续期间及报告期内未发生违反上述承诺的事项。

6.针对公司2020年公开发行30亿元永续期公司债券，公司全体董事、监事及高级管理人员承诺募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性、完整性承担相应的法律责任。同时，公司全体董事、监事及高级管理人员对公司本次公开发行公司债券申请文件的真实性、准确性、完整性进行了核查，保证所提交的申请文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，对发行申请文件真实性、准确性和完整性出具承诺。详细信息可查询上海证券交易所公司债券项目信息平台。

2020年公开发行30亿元永续期公司债券链接为：

<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=175051>

履行情况：债券存续期间及报告期内未发生违反上述承诺的事项。

(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
银行存款	流动资产	质押	3,221,760,000.00	12.46%	经营业务所需
总计	-	-	3,221,760,000.00	12.46%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

资产受限情况详见报表项目注释六、4“定期存款”部分，受限资产对公司无重大不利影响。



第五节 股份变动、融资和利润分配

一、普通股股本情况

(一) 普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	4,500,000,000	100.00%	0	4,500,000,000	100.00%
	其中：控股股东、实际控制人	2,123,833,500	47.20%	77,854,500	2,201,688,000	48.93%
	董事、监事、高管	0	-	-	0	-
	核心员工	0	-	-	0	-
有限售条件股份	有限售股份总数	0	-	-	0	-
	其中：控股股东、实际控制人	0	-	-	0	-
	董事、监事、高管	0	-	-	0	-
	核心员工	0	-	-	0	-
总股本		4,500,000,000	-	0	4,500,000,000	-
普通股股东人数		432				

股本结构变动情况：

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押股份数量	期末持有的司法冻结股份数量
1	国投集团	2,123,833,500	77,854,500	2,201,688,000	48.93%	0	2,201,688,000	0	0
2	中信资本	501,300,000	0	501,300,000	11.14%	0	501,300,000	0	0
3	建银国际	497,306,500	0	497,306,500	11.05%	0	497,306,500	0	0
4	鼎晖投资	449,999,500	0	449,999,500	10.00%	0	449,999,500	0	0
5	新政投	342,692,000	0	342,692,000	7.62%	0	342,692,000	0	0
6	中证投资	190,458,000	0	190,458,000	4.23%	0	190,458,000	0	0
7	孙晨	44,776,000	0	44,776,000	1.00%	0	44,776,000	44,000,000	0
8	宁波华奥	40,000,000	0	40,000,000	0.89%	0	40,000,000	0	0
9	上海义信	39,069,000	0	39,069,000	0.87%	0	39,069,000	0	0



10	曾慧芳	23,700,000	0	23,700,000	0.53%	0	23,700,000	0	0
合计		4,253,134,500	77,854,500	4,330,989,000	96.26%	0	4,330,989,000	44,000,000	0
普通股前十名股东间相互关系说明：无									

二、 优先股股本基本情况

☐适用 ☒不适用

三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

☐是 ☒否

（一） 控股股东情况

控股股东：国家开发投资集团有限公司

法定代表人：白涛

成立日期：1995年4月14日

统一社会信用代码：91110000100017643K

注册资本：3,380,000万元

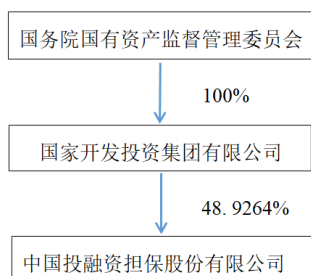
经营范围：经营国务院授权范围内的国有资产并开展有关投资业务；能源、交通运输、化肥、高科技产业、金融服务、咨询、担保、贸易、生物质能源、养老产业、大数据、医疗健康、检验检测等领域的投资及投资管理；资产管理；经济信息咨询；技术开发、技术服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

报告期内，2020年2月10日，法定代表人由王会生变更为白涛。

（二） 实际控制人情况

实际控制人：国务院国有资产监督管理委员会

截至报告期末，实际控制人和公司的产权和控制关系如下图，报告期内控制关系无实质变化。



四、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内普通股股票发行情况

☐适用 ☒不适用



(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

☐适用 ☒不适用

五、 存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

六、 存续至本期的债权融资情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续期间		是否违约
					起始日期	终止日期	
145033	16 中保 01	公司债券（大公募、小公募、非公开）	1,500,000,000.00	4.20%	2016 年 10 月 14 日	2021 年 10 月 14 日	否
143034	17 中保债	公司债券（大公募、小公募、非公开）	500,000,000.00	3.50%	2017 年 3 月 17 日	2022 年 3 月 17 日	否
143930	17 中保 Y1	公司债券（大公募、小公募、非公开）	2,000,000,000.00	5.30%	2017 年 10 月 26 日	2020 年 10 月 26 日	否
143931	17 中保 Y2	公司债券（大公募、小公募、非公开）	500,000,000.00	5.49%	2017 年 10 月 26 日	2022 年 10 月 26 日	否
155290	19 中保 01	公司债券（大公募、小公募、非公开）	2,500,000,000.00	3.87%	2019 年 4 月 2 日	2024 年 4 月 2 日	否
175051	20 中保 Y1	公司债券（大公募、小公募、非公开）	3,000,000,000.00	4.47%	2020 年 8 月 28 日	2023 年 8 月 28 日	否
合计	-	-	10,000,000,000.00	-	-	-	-

注：1.债券类型为公司债券（大公募、小公募、非公开）、企业债券、银行间非金融企业融资工具、其他等。根据具体发行债券类型进行细分：16 中保 01：非公开发行公司债券；17 中保债：小公募公司债券；17 中保 Y2：公开发行可续期公司债券；19 中保 01：小公募公司债券；20 中保 Y1：公开发行可续期公司债券。

2.17 中保 Y1 基础期限 3 年、以每 3 个计息年度为 1 个周期，17 中保 Y2 基础期限 5 年、以每 5 个计息年度为 1 个周期，该两项债券附公司可续期选择权、递延支付利息权和公司赎回选择权，报告期内，公司对 17 中保 Y1 不行使可续期选择权，按期全额兑付本息并摘牌。本次债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2014]23 号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会[2014]13 号），公司将本次债券分类为权益工具。

3.20 中保 Y1 基础期限 3 年、以每 3 个计息年度为 1 个周期，附公司可续期选择权、递延支付利息权和公司赎回选择权，报告期内未执行特殊条款。根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）等规定，公司将本期债券分类为权益工具。

债券违约情况

☐适用 ☒不适用

公开发行债券的特殊披露要求：

√适用 □不适用

（一）16 中保 01

1.公司基本情况

（1）公司基本情况及中介机构情况

公司基本情况见本年报第二节。

公司债券受托管理人和资信评级机构信息：

债券受托管理人名称：国泰君安证券股份有限公司（以下简称“国泰君安”）

办公地址：北京市西城区金融大街甲 9 号金融街中心南楼 16 层

联系人：陈琦、毛子豪

联系电话：010-83939226

资信评级机构名称：大公国际资信评估有限公司

办公地址：北京市海淀区西三环北路 89 号中国外文大厦 A 座 3 层

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等：不适用

（2）报告期内的主要经营情况

公司 2020 年主要经营情况见第三节之二。

报告期内，公司经营状况良好，不存在对公司经营情况及偿债能力的不利影响。

（3）非经营性往来占款或资金拆借情况。

报告期内，公司不存在非经营性往来占款或资金拆借情况，具体见第八节。

2.公司债券相关事项

（1）公司债券相关信息

债券名称：中国投融资担保股份有限公司 2016 年非公开发行公司债券

还本付息方式：本次债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：2020 年 10 月 14 日，16 中保 01 每手债券派发利息人民币 42.00 元（含税）

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况：本期债券为 5 年期，附第三年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。报告期内未执行特殊条款。

（2）公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序：公司本次债券募集资金扣除发行费用后，用于补充公司营运资金。截至 2020 年 12 月 31 日止，本期公司债券募集资金已经使用完毕。公司发行公司债所募集的资金，全部按照 2016 年第二次临时股东大会批准的用途使用，未发生变更情况。

年末余额（万元）：0

募集资金专项账户运作情况：正常

募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致：是

（3）公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

报告期内，公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更。

2020 年 10 月 14 日，16 中保 01 每手债券派发利息人民币 42.00 元（含税）。后续公司将根据债务结构进一步加强资产负债管理、流动性管理和募集资金使用管理，及时、足额准备资金用于每年的利息支付和到期的本金兑付，以充分保障投资者的利益。

（4）报告期内债券持有人会议的召开情况



报告期内，公司未召开债券持有人会议。

(5) 跟踪评级情况

评级机构：大公国际资信评估有限公司

评级报告出具时间：2020.5.28

评级结论：主体评级 AAA/债项评级 AAA

上一次评级结果：主体评级 AAA/债项评级 AAA

(6) 报告期内债券受托管理人履行职责的情况

2020 年 1 月 8 日和 2020 年 7 月 7 日，公司分别对外发布了《中国投融资担保股份有限公司当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之二十的提示性公告》；2020 年 5 月 15 日，公司对外发布了《中国投融资担保股份有限公司董事长任命公告》。

国泰君安及时履行受托管理人职责，针对上述事项分别出具了《中国投融资担保股份有限公司 2016 年非公开发行公司债券临时受托管理事务报告》。

2020 年 6 月 29 日，国泰君安依据相关规定出具了《中国投融资担保股份有限公司非公开发行 2016 年公司债券（第一期）受托管理事务报告（2019 年度）》。

3. 财务和资产情况

公司主要财务和资产情况，见本年报第三节。

4. 重大事项

报告期内本公司未发生可能影响公司偿债能力或债券价格的重大事项。

5. 财务报告

公司财务报告，见本年报第八节。

(二) 17 中保债

1. 公司基本情况

(1) 公司基本情况及中介机构情况

公司基本情况见本年报第二节。

公司债券受托管理人和资信评级机构信息：

债券受托管理人名称：中泰证券股份有限公司（以下简称“中泰证券”）

办公地址：北京市西城区太平桥大街丰盛胡同 28 号太平洋保险大厦 5 层

联系人：李玲、李星星

联系人电话：010-59013951

资信评级机构名称：大公国际资信评估有限公司

办公地址：北京市海淀区西三环北路 89 号中国外文大厦 A 座 3 层

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等：不适用。

(2) 报告期内的主要经营情况；

公司 2020 年主要经营情况见本年报第三节之二。

报告期内，公司经营状况良好，不存在对公司经营情况及偿债能力的不良影响。

(3) 非经营性往来占款或资金拆借情况。

报告期内，公司不存在非经营性往来占款或资金拆借情况，具体见本年报第八节。

2. 公司债券相关事项

(1) 公司债券相关信息

债券名称：中国投融资担保股份有限公司公开发行 2017 年公司债券

还本付息方式：本次债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。



公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：2020年3月17日，17中保债每手债券派发利息人民币44.90元（含税）。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况：本期债券为5年期固定利率债券，附第3年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。2020年2月10日，公司决定行使调整票面利率选择权，票面利率下调至3.5%，并在存续期内后2年固定不变。本次回售债券325万元已于2020年4月16日完成全额转售，债券融资金额仍为5亿元。

（2）公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序：公司本次债券募集资金扣除发行费用后，用于补充公司营运资金。截至2020年12月31日止，本期公司债券募集资金已使用完毕。公司发行公司债所募集的资金，全部按照股东大会批准的用途使用，未发生变更情况。

年末余额（万元）：0

募集资金专项账户运作情况：正常

募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致：是

（3）公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

报告期内，公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更。

2020年3月17日，17中保债每手债券派发利息人民币44.90元（含税）。后续公司将根据债务结构进一步加强资产负债管理、流动性管理和募集资金使用管理，及时、足额准备资金用于每年的利息支付和到期的本金兑付，以充分保障投资者的利益。

（4）报告期内债券持有人会议的召开情况

报告期内，公司未召开债券持有人会议。

（5）跟踪评级情况

评级机构：大公国际资信评估有限公司

评级报告出具时间：2020.5.28

评级结论：主体评级AAA/债项评级AAA

上一次评级结果：主体评级AAA/债项评级AAA

（6）报告期内债券受托管理人履行职责的情况

2020年1月8日，公司对外发布了《中国投融资担保股份有限公司当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之二十的提示性公告》，新增借款主要系发行公司债券和新增银行贷款所致，主要用于接续到期的有息债务，优化债务结构，扩大业务规模等，属于公司正常经营活动范围，不会对公司的偿债能力造成不利影响。

2020年5月15日，公司对外发布了《中国投融资担保股份有限公司董事长任命公告》，公司原董事长兰如达先生因退休辞去董事长职务，公司第二届董事会第十七次会议审议并通过《关于选举段文务为公司董事长的议案》，任职期限至本届董事会任期届满之日。

2020年7月7日，公司对外发布《中国投融资担保股份有限公司当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之二十的提示性公告》，新增借款主要系新增银行贷款和其他借款所致，主要用于优化债务结构，增加流动性备付，满足公司正常经营发展需要，不会对公司的偿债能力造成不利影响。

针对上述事项，中泰证券作为债券受托管理人分别出具了临时受托管理事务报告。

2020年6月29日，公司债券受托管理人中泰证券依据相关规定出具了《中国投融资担保股份有限公司公开发行2017年公司债券受托管理事务报告（2019年度）》。

上述受托管理报告披露地址为上海证券交易所网站：

<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=143034>，提醒投资者关注。

3.财务和资产情况

公司主要财务和资产情况，见本年报第三节。



4. 重大事项

报告期内本公司未发生可能影响公司偿债能力或债券价格的重大事项。

5. 财务报告

公司财务报告，见本年报第八节。

（三）17 中保 Y1、17 中保 Y2

1. 公司基本情况

（1）公司基本情况及中介机构情况

公司基本情况见本年报第二节。

公司债券受托管理人和资信评级机构信息：

债券受托管理人名称：浙商证券股份有限公司（以下简称“浙商证券”）

办公地址：北京市海淀区紫竹院路 81 号北方地产大厦 718

联系人：邹颖、冯佳慧

联系人电话：010-65546328

资信评级机构名称：中诚信国际信用评级有限责任公司

办公地址：北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO 6 号楼

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等：根据 2020 年 2 月 25 日中诚信国际信用评级有限责任公司公告，经证监会批准，中诚信自 2020 年 2 月 26 日起开展证券市场资信评级业务，其全资子公司中诚信证券评估有限公司的证券市场资信评级业务由中诚信承继。

（2）报告期内的主要经营情况：

公司 2020 年主要经营情况见本年报第三节。

报告期内，公司经营状况良好，不存在对公司经营情况及偿债能力的不利影响。

（3）非经营性往来占款或资金拆借情况。

报告期内，公司不存在非经营性往来占款或资金拆借情况，具体见本年报第八节。

2. 公司债券相关事项

（1）公司债券相关信息

债券名称：中国投融资担保股份有限公司 2017 年公开发行永续期公司债券（第一期）

发行日：2017 年 10 月 26 日

还本付息方式：在公司不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。本息支付方式及其他具体安排按照证券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：2020 年 10 月 26 日，17 中保 Y1 每手债券派发利息人民币 53.00 元（含税），全额兑付并摘牌；17 中保 Y2 每手债券派发利息人民币 54.90 元（含税）。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：该两债券附公司可续期选择权、递延支付利息权和公司赎回选择权。本次债券设置递延支付利息权，根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2014]23 号）和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》（财会[2014]13 号），公司将本次债券分类为权益工具。2020 年末本次债券仍计入权益工具。

17 中保 Y1 基础期限为 3 年，以每 3 个计息年度为 1 个周期，在每个周期末，公司有权选择将本品种债券期限延长 1 个周期（即延长 3 年），或选择在该周期末到期全额兑付本品种债券。2020 年 9 月 4 日公司决定不行使可续期选择权，10 月 26 日全额兑付本息并摘牌。17 中保 Y2 本期债券基础期限为 5 年，以每 5 个计息年度为 1 个周期，在每个周期末，发行人有权选择将本品种债券期限延长 1 个周期（即延长 5 年），或选择在该周期末到期全额兑付本品种债券。报告期内未执行特殊条款。



(2) 公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序：本期债券的募集资金扣除相关发行费用后，主要用于偿还公司债务，其余用于补充流动资金。

截至 2020 年 12 月 31 日，本期公司债券募集资金已经使用完毕。公司发行公司债所募集的资金，全部按照募集说明书的约定使用，未发生变更情况。

年末余额（万元）：0 万元

募集资金专项账户运作情况：正常

募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致：是

(3) 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

报告期内，公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更。

2020 年 10 月 26 日，17 中保 Y1 每手债券派发利息人民币 53.00 元（含税），全额兑付并摘牌；17 中保 Y2 每手债券派发利息人民币 54.90 元（含税）。后续公司将根据债务结构进一步加强资产负债管理、流动性管理和募集资金使用管理，及时、足额准备资金用于 17 中保 Y2 每年的利息支付和到期的本金兑付，以充分保障投资者的利益。

(4) 报告期内债券持有人会议的召开情况

报告期内，公司未召开债券持有人会议。

(5) 跟踪评级情况

评级机构：中诚信国际信用评级有限责任公司

评级报告出具时间：2020.6.19

评级结论：主体评级 AAA/债项评级 AAA

上一次评级结果：主体评级 AAA/债项评级 AAA

(6) 公司债券受托管理人履职情况

浙商证券作为债券受托管理人，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、公司债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行公司债券募集说明书中约定义务，积极行使了债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。

根据公司于 2020 年 1 月 8 日对外披露的《中国投融资担保股份有限公司当年借款余额超过去年公司净资产 20%的公告》，2019 年 1-12 月公司累计新增借款金额为 22.89 亿元，累计新增借款占上年末净资产的比例为 22.60%。

根据公司于 2020 年 5 月 15 日对外披露的《中国投融资担保股份有限公司董事长任命公告》，公司原董事长兰如达先生因退休辞去董事长职务。根据《公司法》、《公司章程》的相关规定，选举段文务先生为公司第二届董事会董事长，任期至本届董事会任期届满之日。

根据公司于 2020 年 7 月 7 日对外披露的《中国投融资担保股份有限公司当年借款余额超过去年公司净资产 20%的公告》，2020 年 1-6 月公司累计新增借款金额为 26.83 亿元，累计新增借款占上年末净资产的比例为 25.15%。

针对上述事项，浙商证券作为债券受托管理人分别发布了临时受托管理事务报告。

2020 年 6 月 29 日，公司债券受托管理人浙商证券依据相关规定出具了《中投保公司公开发行可续期公司债券受托管理事务报告（2019 年度）》。

上述受托管理报告披露地址为上海证券交易所网站：

<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=143930> 和

<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=143931>，提醒投资者关注。

3. 财务和资产情况

公司主要财务和资产情况，见本年报第三节。

4. 重大事项

报告期内本公司未发生可能影响公司偿债能力或债券价格的重大事项。



5.财务报告

公司财务报告，见本年报第八节。

（四）19 中保 01

1.公司基本情况

（1）公司基本情况及中介机构情况

公司基本情况见本年报第二节。

公司债券受托管理人和资信评级机构信息：

债券受托管理人名称：浙商证券股份有限公司（以下简称“浙商证券”）

办公地址：北京市海淀区紫竹院路 81 号北方地产大厦 718

联系人：邹颖、冯佳慧

联系电话：010-65546328

资信评级机构名称：联合信用评级有限公司

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号 PICC 大厦 10 层

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等：不适用

（2）报告期内的主要经营情况：

公司 2020 年主要经营情况见本年报第三节。

报告期内，公司经营状况良好，不存在对公司经营情况及偿债能力的不利影响。

（3）非经营性往来占款或资金拆借情况。

报告期内，公司不存在非经营性往来占款或资金拆借情况，具体见本年报第八节。

2.公司债券相关事项

（1）公司债券相关信息

债券名称：中国投融资担保股份有限公司 2019 年公开发行公司债券（第一期）

发行日：2019 年 4 月 2 日

还本付息方式：在公司不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。本息支付方式及其他具体安排按照证券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：2020 年 4 月 2 日，19 中保 01 每手债券派发利息人民币 38.70 元（含税）。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：回售选择权，投资者有权选择在本期债券的第 3 个计息年度付息日将持有的本期债券全部或部分按面值回售给投资人。公司调整票面利率选择权，公司有权决定在本期债券存续期的第 3 年末调整本期债券后 2 年的票面利率。报告期内未执行特殊条款。

（2）公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序：本期债券的募集资金扣除相关发行费用后，主要用于偿还公司债务，其余用于补充流动资金。

截至 2020 年 12 月 31 日，本期公司债券募集资金已经使用完毕。公司发行公司债所募集的资金，全部按照募集说明书的约定使用，未发生变更情况。

年末余额（万元）：0 万元

募集资金专项账户运作情况：正常

募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致：是

（3）公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

报告期内，公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更。



(4) 报告期内债券持有人会议的召开情况

报告期内，公司未召开债券持有人会议。

(5) 跟踪评级情况

评级机构：联合信用评级有限公司

评级报告出具时间：2020.6.9

评级结论：主体评级 AAA/债项评级 AAA

上一次评级结果：主体评级 AAA/债项评级 AAA

(6) 公司债券受托管理人履职情况

浙商证券作为债券受托管理人，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、公司债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行公司债券募集说明书中约定义务，积极行使了债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。

根据公司于 2020 年 1 月 8 日对外披露的《中国投融资担保股份有限公司当年借款余额超过去年公司净资产 20%的公告》，2019 年 1-12 月公司累计新增借款金额为 22.89 亿元，累计新增借款占上年末净资产的比例为 22.60%。

根据公司于 2020 年 5 月 15 日对外披露的《中国投融资担保股份有限公司董事长任命公告》，公司原董事长兰如达先生因退休辞去董事长职务。根据《公司法》、《公司章程》的相关规定，选举段文务先生为公司第二届董事会董事长，任期至本届董事会任期届满之日。

根据公司于 2020 年 7 月 7 日对外披露的《中国投融资担保股份有限公司当年借款余额超过去年公司净资产 20%的公告》，2020 年 1-6 月公司累计新增借款金额为 26.83 亿元，累计新增借款占上年末净资产的比例为 25.15%。

针对上述事项，浙商证券作为债券受托管理人分别发布了临时受托管理事务报告。

2020 年 6 月 29 日，公司债券受托管理人浙商证券依据相关规定出具了《中投保公司公开发行可续期公司债券受托管理事务报告（2019 年度）》。

上述受托管理报告披露地址为上海证券交易所网站：

<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=155290>，提醒投资者关注。

3.财务和资产情况

公司主要财务和资产情况，见本年报第三节。

4.重大事项

报告期内本公司未发生可能影响公司偿债能力或债券价格的重大事项。

5.财务报告

公司财务报告，见本年报第八节。

(五) 20 中保 Y1

1.公司基本情况

(1) 公司基本情况及中介机构情况

公司基本情况见本年报第二节。

公司债券受托管理人和资信评级机构信息：

债券受托管理人名称：浙商证券股份有限公司（以下简称“浙商证券”）

办公地址：北京市海淀区紫竹院路 81 号北方地产大厦 718

联系人：邹颖、冯佳慧

联系电话：010-65546328

资信评级机构名称：联合信用评级有限公司

办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号 PICC 大厦 10 层

报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投



资者利益的影响等：无。

(2) 报告期内的主要经营情况：

公司 2020 年主要经营情况见本年报第三节。

报告期内，公司经营状况良好，不存在对公司经营情况及偿债能力的不利影响。

(3) 非经营性往来占款或资金拆借情况。

报告期内，公司不存在非经营性往来占款或资金拆借情况，具体见本年报第八节。

2. 公司债券相关事项

(1) 公司债券相关信息

债券名称：中国投融资担保股份有限公司 2020 年面向专业投资者公开发行永续期公司债券（第一期）

发行日：2020 年 8 月 28 日

还本付息方式：在公司不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。本息支付方式及其他具体安排按照证券登记机构的相关规定办理。

公司债券上市或转让的交易场所：上海证券交易所

报告期内公司债券的付息兑付情况：报告期内债券未到付息日，无付息情况。

公司债券附公司或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款，报告期内相关条款的执行情况：本次债券附公司可续期选择权、递延支付利息权和公司赎回选择权，报告期内未执行特殊条款。根据《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（财会[2017]14 号）等规定，公司将本次债券分类为权益工具。

(2) 公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序：本期债券的募集资金扣除相关发行费用后，主要用于偿还公司债务，其余用于补充流动资金。

截至 2020 年 12 月 31 日，本期公司债券募集资金尚未使用完毕。公司发行公司债所募集的资金，全部按照募集说明书的约定使用，未发生变更情况。

年末余额（万元）：833.69 万元

募集资金专项账户运作情况：正常

募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致：是

(3) 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

报告期内，公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更。公司将根据债务结构进一步加强资产负债管理、流动性管理和募集资金使用管理，及时、足额准备资金用于每年的利息支付和到期的本金兑付，以充分保障投资者的利益。

(4) 报告期内债券持有人会议的召开情况

报告期内，公司未召开债券持有人会议。

(5) 跟踪评级情况：报告期内债券未到跟踪评级期限，无跟踪评级情况。

(6) 公司债券受托管理人履职情况

浙商证券作为债券受托管理人，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、公司债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行公司债券募集说明书中约定义务，积极行使了债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。

3. 财务和资产情况

公司主要财务和资产情况，见本年报第三节。

4. 重大事项

报告期内本公司未发生可能影响公司偿债能力或债券价格的重大事项。

5. 财务报告

公司财务报告，见本年报第八节。



七、 存续至本期的可转换债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用

八、 银行及非银行金融机构间接融资发生情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元

序号	贷款方式	贷款提供方	贷款提供方类型	贷款规模	存续期间		利息率
					起始日期	终止日期	
1	固定资产贷款	农业银行	金融机构	482,379,242.89	2020年7月30日	2030年7月29日	3.40%
2	流动资金贷款	昆仑银行	金融机构	500,000,000.00	2020年6月1日	2021年5月31日	3.45%
3	流动资金贷款	建设银行	金融机构	1,200,000,000.00	2020年6月9日	2021年6月8日	3.58%
4	流动资金贷款	建设银行	金融机构	600,000,000.00	2020年6月29日	2021年6月28日	2.80%
5	流动资金贷款	华夏银行	金融机构	800,000,000.00	2020年6月11日	2021年6月11日	3.00%
6	流动资金贷款	国投财务有限公司	金融机构	500,000,000.00	2020年11月30日	2023年11月29日	3.30/4.50%
7	流动资金贷款	国投财务有限公司	金融机构	500,000,000.00	2020年12月25日	2023年12月24日	4.50%
8	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	240,750,000.00	2017年11月10日	2031年12月1日	0.38%
9	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	102,320,149.80	2017年12月6日	2031年12月1日	0.38%
10	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	255,800,374.46	2017年12月6日	2031年12月1日	0.38%
11	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	233,375,119.53	2018年5月16日	2031年12月1日	0.38%
12	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	534,371,513.40	2018年5月23日	2031年12月1日	0.38%
13	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	303,332,057.36	2018年7月25日	2031年12月1日	0.38%
14	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	102,079,863.57	2018年8月14日	2031年12月1日	0.38%
15	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	304,869,926.71	2018年11月26日	2031年12月1日	0.38%
16	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	155,580,282.34	2019年6月25日	2031年12月1日	0.38%
17	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	160,500,000.00	2019年7月1日	2031年12月1日	0.38%
18	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	36,573,886.54	2019年8月2日	2031年12月1日	0.38%



	权贷款	银行			日	1 日	
19	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	36,242,431.25	2019 年 11 月 29 日	2031 年 12 月 1 日	0.38%
20	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	9,260,996.86	2019 年 12 月 5 日	2031 年 12 月 1 日	0.38%
21	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	185,028,737.91	2019 年 12 月 20 日	2031 年 12 月 1 日	0.38%
22	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	4,041,067.23	2020 年 6 月 23 日	2031 年 12 月 1 日	0.38%
23	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	16,158,949.49	2020 年 10 月 9 日	2031 年 12 月 1 日	0.38%
24	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	50,492,803.25	2020 年 12 月 21 日	2031 年 12 月 1 日	0.38%
25	国家主权贷款	亚洲开发银行	金融机构	80,551,895.63	2020 年 12 月 21 日	2031 年 12 月 1 日	0.38%
合计	-	-	-	7,393,709,298.22	-	-	-

九、 权益分派情况

(一) 报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2020 年 7 月 7 日	1.51	-	-
合计	1.51	-	-

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况

□ 适用 √ 不适用

(二) 权益分派预案

□ 适用 √ 不适用

十、 特别表决权安排情况

□ 适用 √ 不适用



第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
段文务	董事长、总经理	男	1969 年 6 月	2020 年 5 月 14 日	2021 年 5 月 28 日
姚肇欣	董事	男	1972 年 3 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
张帅	董事	男	1986 年 10 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
张杨	董事	男	1986 年 12 月	2019 年 11 月 15 日	2021 年 5 月 28 日
魏建波	董事	男	1973 年 10 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
刘小平	董事	男	1955 年 8 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
吴尚志	董事	男	1950 年 11 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
张渺	董事	男	1970 年 3 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
方浩	董事	男	1974 年 8 月	2019 年 11 月 15 日	2021 年 5 月 28 日
张先云	独立董事	男	1964 年 10 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
崔建国	独立董事	男	1956 年 12 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
李樱	监事会主席	女	1974 年 5 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
罗丽	监事	女	1981 年 1 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
白国光	监事	男	1963 年 8 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
李明	职工监事	男	1963 年 3 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
雍杰栋	职工监事	男	1981 年 1 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
张晓红	首席合规官、 总法律顾问	女	1969 年 3 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
闫钧	副总经理	男	1962 年 1 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 2 月 4 日
张伟明	财务总监	男	1970 年 8 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
海燕	董事会秘书	女	1973 年 3 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
黄智	首席风险官	男	1964 年 7 月	2018 年 5 月 28 日	2021 年 5 月 28 日
董事会人数：				11	
监事会人数：				5	
高级管理人员人数：				6	

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事姚肇欣担任国投资本股份有限公司副总经理、总法律顾问、董事会秘书。

董事张帅担任国投资本股份有限公司股权管理部总经理。

董事张杨担任国投资本股份有限公司监事、风险合规部总经理。

监事会主席李樱担任国投资本股份有限公司总经理、董事，安信证券股份有限公司董事。

鉴于国投集团为中投保公司控股股东、实际控制人，为国投资本股份有限公司、安信证券股份有限公司的控股股东，上述董监高同控股股东国投集团之间存在关联关系。



(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例%	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
-	-	0	-	0	0%	0	0
合计	-	0	-	0	0%	0	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	☒ 是 ☐ 否
	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☐ 是 ☒ 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

☒适用 ☐不适用

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
兰如达	董事长	离任	-	退休
李峰	副总经理	离任	-	个人原因
段文务	总经理	新任	董事长、总经理	新任

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

☒适用 ☐不适用

段文务先生，中投保公司董事长、总经理，正高级会计师，中国国籍，无境外居留权。段文务先生1969年6月出生，1990年7月毕业于厦门大学会计系审计学专业，后于2003年1月在职获得江西财经大学工商管理硕士学位。段文务先生具有丰富的企业财务管理、金融企业管理经验，曾任云南漫湾水电站工程管理局财务处干部，云南大朝山水电有限公司大潮实业公司干部、副经理、财务负责人，云南大朝山水电有限公司财务部副经理、财务部经理、总会计师兼财务部经理、副总经理兼总会计师，国投集团财务会计部主任助理，国投财务有限公司副总经理，国投集团财务会计部副主任，中国成套设备进出口(集团)总公司董事、副总经理，国投集团财务会计部主任，国投资本股份有限公司总经理，国投财务有限公司董事长等职务。

(四) 董事、高级管理人员的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
行政管理人员	59	3	6	56



技术人员	205	36	9	232
财务人员	30	4	6	28
员工总计	294	43	21	316

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	11	11
硕士	184	187
本科	99	112
专科	0	6
专科以下	0	0
员工总计	294	316

注:上述数据仅包含母公司在职工, 截止报告期末挂牌主体在职员工人数为 348 人。

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况:

公司人员相对稳定, 无重大变化。

中投保公司历来重视人力资源的管理和控制, 坚持以人为本为主线, 将“人”视作中投保公司最宝贵的资产, 制定并下发了人力资源管理的各类制度, 在全公司统一人力资源政策、制度、流程和标准, 强化人员规划、培训、调配、选任、考核、薪酬等方面的集中管理职责, 以提高人力资源配置的效率和管理水平, 不断优化全员绩效考核体系, 完善市场化用人机制, 适应资本市场、战略规划及转型升级的要求。

(二) 核心人员(公司及控股子公司)基本情况及变动情况

☐适用 ☒不适用

三、 报告期后更新情况

☒适用 ☐不适用

报告期后, 公司第二届董事会第二十三次会议审议通过《关于聘任公司副总经理及财务总监的议案》, 聘任张伟明先生为公司副总经理兼财务总监、赵志平先生为公司副总经理、刘学斌先生为公司副总经理、黄圣先生为公司副总经理。详见公司 2021 年 2 月 3 日在全国股转系统发布的《中投保公司高级管理人员任命公告》。公司副总经理闫钧先生因年龄原因辞去公司副总经理职务, 详见公司 2021 年 2 月 5 日在全国股转系统发布的《中投保公司高级管理人员辞职公告》。



第七节 公司治理、内部控制和投资者保护

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	√是 □否
投资机构是否派驻董事	√是 □否
监事会对本年监督事项是否存在异议	□是 √否
管理层是否引入职业经理人	□是 √否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	□是 √否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	√是 □否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内公司严格按照《公司法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》和有关法律、法规的要求，不断完善法人治理结构，建立行之有效的内控管理体系，确保公司规范运作。

公司共有董事 11 名（含 2 名独立董事），监事 5 名（含 2 名职工监事）。公司股东大会、董事会、监事会的召集、召开、表决程序符合有关法律、法规的要求，且均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

2020 年，公司按照全国中小企业股份转让系统新规要求，完成《公司章程》、《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《信息披露管理办法》、《关联交易管理办法》等制度修订。严格遵循上述及公司《投资者关系管理办法》、《对外投资管理办法》、《独立董事工作制度》、《董事会战略发展委员会议事规则》、《董事会薪酬委员会议事规则》、《董事会风险审计委员会议事规则》、《承诺管理制度》、《利润分配管理制度》等制度，三会运行、关联交易管理、对外投资运作规范，信息披露及时有效，切实维护股东的利益。

报告期内，公司共召开 2 次股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均遵照《公司法》和公司章程的有关规定。公司共召开 10 次董事会会议，就经营管理中的重大问题进行决策，董事会在审议程序、授权程序、表决程序等方面严格遵循有关法律、法规、规章和公司章程相关规定。全体董事积极出席会议并认真审议各项议题，勤勉尽职，切实维护公司和股东的利益。报告期内，董事会下设的战略发展委员会、风险审计委员会、薪酬委员会依据各自的议事规则认真开展工作，为董事会决策提供建设意见。报告期内，公司召开 4 次监事会会议，认真履行各项监督职能，切实维护股东及相关利益者的合法权益。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

公司严格按照《公司法》、《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》、《公司章程》和三会议事规则等的规定和要求，召集、召开股东大会，平等对待所有股东，确保全体股东能充分行使自己的合法权利，没有损害股东、债权人和第三方合法利益的情况。公司董事会的人数和人员构成符合法律、法规规定，公司全体董事熟悉有关法律、法规，了解作为董事的权利、义务和责任，认真出席董事会会议，独立董事认真履行职责，维护公司整体利益，就关联交易、董事提名任免等事项发表独立意见，关注中小股东的合法权益不受损害；董事会在报告期内做到认真审议并执行股东大会的审议事项，表决过程遵守相关法律、法规和公司制度。



3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

公司董事会认为：公司人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均是严格按照《公司章程》、内控制度以及法律、法规的要求规范运作的,在程序的完整性和合规性方面不存在重大缺陷。

4、 公司章程的修改情况

报告期内，为提升公司治理水平，完善公司治理结构，保护投资者合法权益，公司根据《公司法》、《非上市公众公司监督管理办法》以及《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》等相关规定对公司章程进行修订。修订情况详见公司在全国中小企业股份转让系统于 2020 年 4 月 24 日披露的《关于拟修订<公司章程>公告》(公告编号：2020-016)，现行《公司章程》详见公司在全国中小企业股份转让系统于 2020 年 5 月 15 日披露的《公司章程》(公告编号：2020-031)。

(二) 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	10	第二届董事会第十三次会议于 2020 年 2 月 5 日召开，审议通过公司关于为抗击新冠肺炎疫情捐款的议案。 第二届董事会第十四次会议于 2020 年 4 月 2 日召开，审议通过选举董事会薪酬委员会委员、选举董事会风险审计委员会委员等 4 项议案。 第二届董事会第十五次会议于 2020 年 4 月 23 日召开，审议通过总经理工作报告、年报及摘要、章程修订、债券发行等 19 项议案。 第二届董事会第十六次会议于 2020 年 4 月 28 日召开，审议通过公司 2020 年第一季度报告等 2 项议案。 第二届董事会第十七次会议于 2020 年 5 月 14 日召开，审议通过选举董事长等 2 项议案。 第二届董事会第十八次会议于 2020 年 7 月 31 日召开，审议通过中保商贸无锡有限公司股权收购及吸收合并中投保物流无锡有限公司的议案。 第二届董事会第十九次会议于 2020 年 8 月 14 日召开，审议通过中投保信裕资产管理（北京）有限公司增资的议案。 第二届董事会第二十次会议于 2020 年 8 月 27 日召开，审议通过公司 2020 年半年度报告的议案。 第二届董事会第二十一次会议于 2020 年 10 月 27 日召开，审议通过公司 2020 年第三季度报告等 2 项议案。 第二届董事会第二十二次会议于 2020 年 11 月 30 日召开，审议通过公司 2021 年度日常性关联交易预估、续聘审计机构等 5 项议案。
监事会	4	第二届监事会第九次会议于 2020 年 4 月 23 日召开，审议通过总经理工作报告、年报及摘要等 7 项议案。 第二届监事会第十次会议于 2020 年 4 月 28 日召开，审议通过公司 2020 年第一季度报告的议案。 第二届监事会第十一次会议于 2020 年 8 月 27 日召开，审议通过公司 2020



		年半年度报告的议案。 第二届监事会第十二次会议于 2020 年 10 月 27 日召开，审议通过公司 2020 年第三季度报告的议案。
股东大会	2	2019 年年度股东大会于 2020 年 5 月 14 日召开，审议通过董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算报告、权益分派、经营计划及预算、章程修订、债券发行、选举董事等 16 项议案。 2020 年第一次临时股东大会于 2020 年 12 月 16 日召开，审议通过 2021 年度日常性关联交易预估、续聘审计机构等 2 项议案。

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等程序符合有关法律、行政法规和《公司章程》及三会议事规则的规定，且各股东、董事、监事均严格按照相关法律法规，履行各自的权利和义务。

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

公司监事会在报告期内监督活动中，未发现公司存在重大风险事项，监事会对本年度的监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

报告期内，公司在业务、资产、人员、财务、机构等方面均独立于控股股东，不存在不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况。公司具备独立自主经营能力。

（三）对重大内部管理制度的评价

公司现行的内部控制制度均是依据《公司法》、《公司章程》和国家有关法律法规的规定，结合公司自身的实际情况制定的，符合现代企业制度的要求，在完整性和合理性方面不存在重大缺陷。内部控制是一项长期而持续的系统工程，需要根据公司所处行业、经营现状和发展情况不断调整、完善。

1. 关于财务管理体系

报告期内，公司严格遵守财政部颁布的《企业财务通则》、《金融企业财务规则》及国家其他的财经法规，优化业财系统集成及核算系统，完善公司各项财务管理制度，加强财务管控，严格执行各项规章制度，强化财务监督，促进业财有机融合，提升公司财务管控价值。

2. 关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》和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，独立开展会计核算工作，确保会计信息及时准确、真实可靠、内容完整。强化财务智能支持。

3. 关于风险控制体系

报告期内，公司认真开展风险核查、自查，面对疫情冲击，经济下行和监管趋严的严峻环境，坚持底线思维和红线意识，强化承做业务动态跟踪，全面排查和化解存量风险，预防和严控增量风险。根据外部政策、市场变化和公司自身发展需要，大力推进公司风险管理信息化体系建设，提升核心竞争力，持续加强风险管控，深化制度建设、机制建设，以科技赋能促进风控能力建设，推动风控体系重构。

报告期内，公司未发现上述管理制度存在重大缺陷。



(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

公司制定了《公司年度报告信息披露重大差错责任追究制度》。2020 年，公司信息披露责任人及公司管理层严格遵守《全国中小企业股份转让系统挂牌公司信息披露规则》、《公司信息披露管理办法》和《公司年度报告信息披露重大差错责任追究制度》，报告期内未发生年报信息披露差错。

三、 投资者保护

(一) 公司股东大会实行累积投票制和网络投票安排的情况

☒ 适用 ☐ 不适用

根据《全国中小企业股份转让系统挂牌公司治理规则》的要求，报告期内存在单独计票议案情形的公司股东大会，均以现场与网络投票相结合的形式召开。涉及影响中小股东利益的重大事项，中小股东的表决情况均单独计票。

(二) 特别表决权股份

☐ 适用 ☒ 不适用



第八节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	是			
审计意见	无保留意见			
审计报告中的特别段落	√ 无 □ 强调事项段 □ 其他事项段 □ 持续经营重大不确定性段落 □ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明			
审计报告编号	安永华明（2021）审字第 61243993_A01 号			
审计机构名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）			
审计机构地址	北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 16 层			
审计报告日期	2021 年 4 月 16 日			
签字注册会计师姓名及连续签字年限	余印印 1 年	李根 1 年	年	年
会计师事务所是否变更	否			
会计师事务所连续服务年限	6 年			
会计师事务所审计报酬	225 万元			

审计报告

中国投融资担保股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了中国投融资担保股份有限公司的财务报表，包括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、合并及公司股东权益变动表和合并及公司现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的中国投融资担保股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中国投融资担保股份有限公司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，我们独立于中国投融资担保股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

中国投融资担保股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、 管理层和治理层对财务报表的责任



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

治理层负责监督中国投融资担保股份有限公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

（5）评价财务报表的总体列报（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）就中国投融资担保股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：余印印

中国注册会计师：李根

中国 北京

2021年4月16日

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产：			
货币资金	六 1	1,241,865,519.38	5,767,811,346.07
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费			
应收代偿款	六 3	249,777.13	249,777.13
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款	六 4	7,583,195,706.93	2,106,406,085.25
其他应收款			
买入返售金融资产	六 2	32,406,467.90	10,989,737.06
持有待售资产			
金融投资：		12,747,638,881.21	14,274,654,718.58
交易性金融资产	六 5	8,347,664,443.07	8,771,763,991.82
债权投资	六 6	1,980,294,616.70	3,264,268,467.52
其他债权投资	六 7	2,419,679,821.44	2,238,622,259.24
其他权益工具投资			
长期股权投资	六 8	1,943,862,538.43	3,014,179,448.81
投资性房地产	六 9	430,632,099.41	623,076,364.45
固定资产	六 10	262,329,635.37	294,764,944.94
在建工程	六 11	1,040,570,245.48	2,212,489.89
使用权资产			
无形资产	六 12	11,787,012.51	14,215,597.60
独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产	六 13	181,805,432.00	208,090,235.75
存出保证金			
其他资产	六 14	375,499,947.29	196,446,287.68
资产总计		25,851,843,263.04	26,513,097,033.21
负债：			
短期借款	六 15	3,115,265,273.54	1,420,856,561.64
拆入资金			
交易性金融负债	六 16		4,201,116,008.22
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费		18,679,026.69	4,424,105.07



应付分保账款			
应付职工薪酬	六 17	406,845,939.72	216,857,715.48
应交税费	六 18	126,389,553.29	95,893,620.85
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	六 19	370,557,990.35	448,955,964.27
担保赔偿准备金	六 20	1,017,119,648.74	358,645,427.74
预计负债			
长期借款	六 21	4,294,579,013.26	3,191,302,131.49
应付债券	六 22	4,597,212,020.65	5,107,948,395.08
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	六 23	263,356,354.66	799,820,179.44
负债合计		14,210,004,820.90	15,845,820,109.28
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六 24	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具	六 25	3,486,452,830.18	2,490,226,415.09
其中：优先股			
永续债	六 25	3,486,452,830.18	2,490,226,415.09
资本公积	六 26	227,748,929.76	24,164,474.85
减：库存股			
其他综合收益	六 27	606,995,793.79	157,295,084.42
盈余公积	六 28	727,431,568.27	703,766,410.21
一般风险准备	六 29	484,212,699.49	460,547,541.43
未分配利润	六 30	1,606,038,617.47	2,028,663,217.74
归属于母公司所有者权益合计		11,638,880,438.96	10,364,663,143.74
少数股东权益		2,958,003.18	302,613,780.19
所有者权益合计		11,641,838,442.14	10,667,276,923.93
负债和所有者权益总计		25,851,843,263.04	26,513,097,033.21

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产：			



货币资金	六 1	1,058,897,082.48	5,132,395,655.21
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费			
应收代偿款	六 3	249,777.13	249,777.13
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款	六 4	7,324,260,000.00	2,105,000,000.00
其他应收款			
买入返售金融资产	六 2	809,000.81	8,292,993.66
持有待售资产			
金融投资：		6,778,498,205.64	7,598,131,234.87
交易性金融资产	六 5	3,727,389,437.46	4,831,657,168.28
债权投资	六 6	1,386,844,002.85	2,205,120,758.70
其他债权投资	六 7	1,664,264,765.33	561,353,307.89
其他权益工具投资			
长期股权投资	六 8	3,655,242,599.26	2,038,808,252.18
投资性房地产			
固定资产	六 10	180,231,118.08	193,140,245.29
在建工程	六 11	1,038,357,755.59	
使用权资产			
无形资产	六 12	11,750,497.16	14,124,309.45
独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产	六 13	73,338,413.90	126,611,599.38
存出保证金			
其他资产	六 14	1,213,561,043.34	2,814,611,710.49
资产总计		21,335,195,493.39	20,031,365,777.66
负债：			
短期借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费		18,679,026.69	4,424,105.07
应付分保账款			
应付职工薪酬	六 17	396,423,915.59	211,259,573.75
应交税费	六 18	83,902,110.50	84,816,909.85
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			



未到期责任准备金	六 19	370,557,990.35	448,955,964.27
担保赔偿准备金	六 20	1,017,119,648.74	358,645,427.74
预计负债			
长期借款	六 21	3,294,579,013.26	3,191,302,131.49
应付债券	六 22	4,597,212,020.65	5,107,948,395.08
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	六 23	466,850,898.26	227,219,147.90
负债合计		10,245,324,624.04	9,634,571,655.15
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六 24	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具	六 25	3,486,452,830.18	2,490,226,415.09
其中：优先股			
永续债	六 25	3,486,452,830.18	2,490,226,415.09
资本公积	六 26	227,748,929.76	24,164,474.85
减：库存股			
其他综合收益	六 27	115,300,739.49	21,074,637.92
盈余公积	六 28	727,431,568.27	703,766,410.21
一般风险准备	六 29	484,212,699.49	460,547,541.43
未分配利润	六 30	1,548,724,102.16	2,197,014,643.01
所有者权益合计		11,089,870,869.35	10,396,794,122.51
负债和所有者权益总计		21,335,195,493.39	20,031,365,777.66

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞

（三）合并利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业总收入		3,894,972,606.03	2,296,559,664.52
利息收入			
已赚保费	六 31	288,530,681.16	350,139,261.96
担保业务收入	六 31	215,937,605.78	178,397,852.47
其中：分保费收入			
减：分出担保费	六 31	5,804,898.54	6,562,013.21
减：提取未到期责任准备金	六 31	-78,397,973.92	-178,303,422.70
投资收益（损失以“-”号填列）	六 32	2,996,700,050.16	1,750,123,628.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		213,817,199.37	134,079,041.46



以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”填列）		2,684,558.43	2,830,693.12
净敞口套期收益			
其他收益	六 33	2,029,676.20	5,460,172.58
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六 34	314,155,730.05	9,569,203.52
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-71,228,486.12	5,687,981.61
其他业务收入	六 35	358,433,995.76	173,411,230.93
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六 36	6,350,958.82	2,168,185.70
二、营业总支出		2,643,212,393.88	1,326,320,507.46
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	六 20	666,660,772.35	96,332,809.09
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	六 37	24,240,695.80	7,983,690.98
业务及管理费	六 38	625,265,678.05	472,016,637.74
减：摊回分保费用			
信用减值损失	六 39	550,551,728.94	179,673,934.40
其他资产减值损失	六 40	195,714,959.61	109,352,362.17
其他业务成本	六 35	580,778,559.13	460,961,073.08
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,251,760,212.15	970,239,157.06
加：营业外收入		2,061,285.63	193,640.43
减：营业外支出		4,048,721.98	12,056.97
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,249,772,775.80	970,420,740.52
减：所得税费用	六 41	415,702,418.63	139,609,641.70
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		834,070,357.17	830,811,098.82
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		834,070,357.17	830,811,098.82
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）		369,655,326.25	15,870,310.22
2. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		464,415,030.92	814,940,788.60
六、其他综合收益的税后净额		449,700,709.37	71,757,185.52
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		449,700,709.37	71,757,185.52
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			



(5) 其他			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	六 27	449,700,709.37	71,757,185.52
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	六 27	-20,835,477.59	13,143,331.90
(2) 其他债权投资公允价值变动	六 27	-27,875,469.50	-50,556,162.27
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用损失准备	六 27	498,411,656.46	109,170,015.89
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 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		1,283,771,066.54	902,568,284.34
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		914,115,740.29	886,697,974.12
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		369,655,326.25	15,870,310.22
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.07	0.15
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.07	0.15

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、营业总收入		2,086,653,012.15	2,076,311,583.93
利息收入			
已赚保费	六 31	296,408,443.91	365,064,886.74
担保业务收入	六 31	223,815,368.53	193,323,477.25
其中：分保费收入			
减：分出担保费	六 31	5,804,898.54	6,562,013.21
减：提取未到期责任准备金	六 31	-78,397,973.92	-178,303,422.70
投资收益（损失以“-”号填列）	六 32	1,374,500,744.97	1,572,657,839.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		211,418,995.22	132,259,703.29
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”填列）		1,781,460.89	2,830,693.12
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	六 33	712,165.12	4,175,523.35
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六 34	301,047,690.00	90,776,887.51
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-71,228,486.12	5,687,981.61
其他业务收入	六 35	181,868,921.43	36,524,852.24
资产处置收益（损失以“-”号填列）	六 36	3,343,532.84	1,423,612.90



二、营业总支出		1,634,289,334.00	895,153,157.83
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	六 20	666,660,772.35	96,332,809.09
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	六 37	6,162,980.30	2,808,238.28
业务及管理费	六 38	556,697,955.52	392,348,539.93
减：摊回分保费用			
信用减值损失	六 39	152,746,190.42	42,834,886.53
其他资产减值损失			
其他业务成本	六 35	252,021,435.41	360,828,684.00
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		452,363,678.15	1,181,158,426.10
加：营业外收入		1,817,943.08	154,466.93
减：营业外支出		3,835,704.79	2,554.81
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		450,345,916.44	1,181,310,338.22
减：所得税费用	六 41	213,694,335.88	210,533,703.72
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		236,651,580.56	970,776,634.50
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		236,651,580.56	970,776,634.50
（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		94,226,101.57	-46,472,416.51
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	六 27	94,226,101.57	-46,472,416.51
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	六 27	-20,835,477.59	13,143,331.90
2. 其他债权投资公允价值变动	六 27	-21,985,048.07	-39,445,706.50
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备	六 27	137,046,627.23	-20,170,041.91
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		330,877,682.13	924,304,217.99
七、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞



(五) 合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		240,865,133.20	192,926,448.37
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		23,405,734.16	34,880,652.72
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		991,595,213.99	336,770,395.25
经营活动现金流入小计		1,255,866,081.35	564,577,496.34
支付担保业务赔付款项的现金		32,173,095.51	73,820,206.49
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		302,436,298.55	339,234,576.53
支付的各项税费		421,673,024.49	273,219,114.45
支付其他与经营活动有关的现金		752,961,880.38	233,844,692.07
经营活动现金流出小计		1,509,244,298.93	920,118,589.54
经营活动产生的现金流量净额	六 42	-253,378,217.58	-355,541,093.20
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		46,287,068,254.98	77,095,478,988.32
其中：收回买入返售收到的现金		23,303,490,459.71	48,803,041,275.74
收回其他投资收到的现金		22,983,577,795.27	28,292,437,712.58
取得投资收益收到的现金		2,857,875,206.21	1,453,759,744.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		30,461,300.39	1,486,663.35
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			644,569.01
收到其他与投资活动有关的现金			2,306,155.50
投资活动现金流入小计		49,175,404,761.58	78,553,676,120.68
投资支付的现金		45,299,432,441.78	77,461,224,927.61
其中：买入返售投资支付的现金		23,324,896,452.22	48,565,280,630.70
其他投资支付的现金		21,974,535,989.56	28,895,944,296.91
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,073,304,427.66	12,164,243.88
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			450,284,464.92
支付其他与投资活动有关的现金		109,337,209.37	711,539.49
投资活动现金流出小计		46,482,074,078.81	77,924,385,175.90
投资活动产生的现金流量净额		2,693,330,682.77	629,290,944.78
三、筹资活动产生的现金流量：			



吸收投资收到的现金			2,365,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			2,365,000.00
取得借款收到的现金		3,821,726,333.73	2,054,694,119.01
发行债券收到的现金			2,500,000,000.00
卖出回购投资收到的现金			-
收到其他与筹资活动有关的现金		3,000,000,000.00	2,753,719,835.62
筹资活动现金流入小计		6,821,726,333.73	7,310,778,954.63
偿还债务支付的现金		4,950,318,893.63	2,190,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,386,459,448.11	879,409,198.76
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		368,621,939.18	107,077,656.13
偿付卖出回购投资支付的现金			356,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		3,073,331,315.40	120,177,415.45
筹资活动现金流出小计		9,410,109,657.14	3,545,586,614.21
筹资活动产生的现金流量净额		-2,588,383,323.41	3,765,192,340.42
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-5,108.91	5,687,981.61
五、现金及现金等价物净增加额	六 42	-148,435,967.13	4,044,630,173.61
加：期初现金及现金等价物余额		4,776,220,219.46	731,590,045.85
六、期末现金及现金等价物余额	六 42	4,627,784,252.33	4,776,220,219.46

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		240,865,133.20	192,926,448.37
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		23,405,734.16	34,880,652.72
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		12,538,315,503.62	1,117,714,701.10
经营活动现金流入小计		12,802,586,370.98	1,345,521,802.19
支付担保业务赔付款项的现金		32,173,095.51	73,820,206.49
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		280,812,300.15	319,791,044.42
支付的各项税费		189,986,175.80	227,469,542.43
支付其他与经营活动有关的现金		11,789,703,079.25	1,289,097,838.83
经营活动现金流出小计		12,292,674,650.71	1,910,178,632.17
经营活动产生的现金流量净额	六 42	509,911,720.27	-564,656,829.98



二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		41,959,860,261.64	75,065,128,793.83
其中：收回买入返售收到的现金		19,073,370,459.71	48,567,535,844.74
收回其他投资收到的现金		22,886,489,801.93	26,497,592,949.09
取得投资收益收到的现金		1,144,624,607.46	1,397,414,748.29
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		10,494,821.61	1,423,612.90
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			1,832,669,347.44
收到其他与投资活动有关的现金			-
投资活动现金流入小计		43,114,979,690.71	78,296,636,502.46
投资支付的现金		42,053,370,629.32	72,837,258,948.08
其中：买入返售投资支付的现金		19,065,876,452.22	48,565,277,374.10
其他投资支付的现金		22,987,494,177.10	24,271,981,573.98
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,072,139,736.20	10,271,025.48
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			820,843,137.25
支付其他与投资活动有关的现金			-
投资活动现金流出小计		43,125,510,365.52	73,668,373,110.81
投资活动产生的现金流量净额		-10,530,674.81	4,628,263,391.65
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		1,221,726,333.73	558,694,119.01
发行债券收到的现金			2,500,000,000.00
卖出回购投资收到的现金			-
收到其他与筹资活动有关的现金		3,000,000,000.00	-
筹资活动现金流入小计		4,221,726,333.73	3,058,694,119.01
偿还债务支付的现金		1,617,620,757.11	2,190,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		942,199,630.17	725,844,569.09
偿付卖出回购投资支付的现金			356,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		2,137,223,584.91	3,062,500.00
筹资活动现金流出小计		4,697,043,972.19	3,274,907,069.09
筹资活动产生的现金流量净额		-475,317,638.46	-216,212,950.08
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-5,108.91	5,687,981.61
五、现金及现金等价物净增加额	六 42	24,058,298.09	3,853,081,593.20
加：期初现金及现金等价物余额		4,138,147,785.20	285,066,192.00
六、期末现金及现金等价物余额	六 42	4,162,206,083.29	4,138,147,785.20

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞

(七) 合并股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	4,500,000,000.00		2,490,226,415.09		24,164,474.85		157,295,084.42		703,766,410.21	460,547,541.43	2,028,663,217.74	302,613,780.19	10,667,276,923.93
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、本年期初余额	4,500,000,000.00		2,490,226,415.09		24,164,474.85		157,295,084.42		703,766,410.21	460,547,541.43	2,028,663,217.74	302,613,780.19	10,667,276,923.93
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			996,226,415.09		203,584,454.91		449,700,709.37		23,665,158.06	23,665,158.06	-422,624,600.27	-299,655,777.01	974,561,518.21
（一）综合收益总额							449,700,709.37				464,415,030.92	369,655,326.25	1,283,771,066.54
（二）所有者投			996,226,415.09									-284,583,407.30	711,643,007.79

入和减少资本													
1. 股东投入的普通股												-284,583,407.30	-284,583,407.30
2. 其他权益工具持有者投入资本			996,226,415.09										996,226,415.09
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
(三) 利润分配								23,665,158.06	23,665,158.06	-887,039,631.19	-384,727,695.96	-1,020,852,556.12	
1. 提取盈余公积								23,665,158.06		-23,665,158.06			
2. 提取一般风险准备									23,665,158.06	-23,665,158.06			
3. 对所有者(或股东)的分配										-679,500,000.00	-368,121,939.19	-1,047,621,939.19	
4. 其他										-160,209,315.07	-16,605,756.77	26,769,383.07	
(四) 所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本(或股本)													
2. 盈余公积转增资本(或股本)													

3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
(五) 专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
(六) 其他				203,584,454.91									
四、本年期末余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18		227,748,929.76		606,995,793.79		727,431,568.27	484,212,699.49	1,606,038,617.47	2,958,003.18	11,641,838,442.14

项目	2019 年												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上年期末余额	4,500,000,000.00	-	2,490,226,415.09	-	10,363,605.59	-	-205,644,779.47	-	632,902,919.59	363,469,877.98	2,136,193,657.27	199,515,284.78	10,127,026,980.83

加：会计政策变更	-		-		-		291,182,678.37		-26,214,172.83	-	-302,365,901.23	-	-37,397,395.69
前期差错更正	-		-		-		-		-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-		-		-		-		-	-	-	-	-
其他	-		-		-		-		-	-	-	-	-
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	2,490,226,415.09	-	10,363,605.59	-	85,537,898.90	-	606,688,746.76	363,469,877.98	1,833,827,756.04	199,515,284.78	10,089,629,585.14
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-		-		13,800,869.26		71,757,185.52		97,077,663.45	97,077,663.45	194,835,461.70	103,098,495.41	577,647,338.79
(一)综合收益总额	-		-		-		71,757,185.52		-	-	814,940,788.60	15,870,310.22	902,568,284.34
(二)所有者投入和减少资本	-		-		13,800,869.26		-		-	-	-	-105,299,915.45	-91,499,046.19
1. 股东投入的普通股	-		-		-		-		-	-	-	-105,299,915.45	-105,299,915.45
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	-	-	13,800,869.26	-	-	-	-	-	-	-	13,800,869.26	
(三)利润 分配							97,077,663.45	97,077,663.45	-620,105,326.90	-107,077,656.13	-533,027,656.13	
1. 提取盈 余公积							97,077,663.45	-	-97,077,663.45	-	-	
2. 提取一 般风险准 备							-	97,077,663.45	-97,077,663.45	-	-	
3. 对所有 者（或股 东）的分配							-	-	-292,500,000.00	-107,077,656.13	-399,577,656.13	
4. 其他							-	-	-133,450,000.00	-	-133,450,000.00	
(四)所有 者权益内 部结转												
1. 资本公 积转增资 本（或股 本）												
2. 盈余公												

积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他	-		-		-		-		-	-	-	299,605,756.77	299,605,756.77
四、本期末余额	4,500,000,000.00		2,490,226,415.09		24,164,474.85		157,295,084.42		703,766,410.21	460,547,541.43	2,028,663,217.74	302,613,780.19	10,667,276,923.93

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞

(八) 母公司股东权益变动表

单位：元

项目	2020 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,500,000,000.00		2,490,226,415.09		24,164,474.85		21,074,637.92		703,766,410.21	460,547,541.43	2,197,014,643.01	10,396,794,122.51
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	4,500,000,000.00		2,490,226,415.09		24,164,474.85		21,074,637.92		703,766,410.21	460,547,541.43	2,197,014,643.01	10,396,794,122.51
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)			996,226,415.09		203,584,454.91		94,226,101.57		23,665,158.06	23,665,158.06	-648,290,540.85	693,076,746.84
(一) 综合收益总额							94,226,101.57				236,651,580.56	330,877,682.13
(二) 所有者投入和减少资本			996,226,415.09								2,097,509.78	998,323,924.87
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本			996,226,415.09									996,226,415.09
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他											2,097,509.78	2,097,509.78

(三) 利润分配									23,665,158.06	23,665,158.06	-887,039,631.19	-839,709,315.07
1. 提取盈余公积									23,665,158.06		-23,665,158.06	
2. 提取一般风险准备										23,665,158.06	-23,665,158.06	
3. 对所有者（或股东）的分配											-679,500,000.00	-679,500,000.00
4. 其他											-160,209,315.07	-160,209,315.07
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他					203,584,454.91							203,584,454.91
四、本年期末余额	4,500,000,000.00		3,486,452,830.18		227,748,929.76		115,300,739.49		727,431,568.27	484,212,699.49	1,548,724,102.16	11,089,870,869.35

项目	2019 年											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	4,500,000,000.00	-	2,490,226,415.09	-	9,995,705.59	-	-186,331,124.86	-	632,902,919.59	363,469,877.98	2,082,270,890.86	9,892,534,684.25
加：会计政策变更	-		-		-		253,878,179.29	-	-26,214,172.83	-	-235,927,555.45	-8,263,548.99
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	4,500,000,000.00	-	2,490,226,415.09	-	9,995,705.59	-	67,547,054.43	-	606,688,746.76	363,469,877.98	1,846,343,335.41	9,884,271,135.26
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-		-		14,168,769.26		-46,472,416.51		97,077,663.45	97,077,663.45	350,671,307.60	512,522,987.25
(一) 综合收益总额	-		-		-		-46,472,416.51		-	-	970,776,634.50	924,304,217.99
(二) 所有者投入和减少资本	-		-		14,168,769.26		-		-	-	-	14,168,769.26
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	-		-		14,168,769.26		-		-	-	-	14,168,769.26
(三) 利润分配	-		-		-		-		97,077,663.45	97,077,663.45	-620,105,326.90	-425,950,000.00
1. 提取盈余公积	-		-		-		-		97,077,663.45	-	-97,077,663.45	-
2. 提取一般风险准备	-		-		-		-			97,077,663.45	-97,077,663.45	-
3. 对所有者(或股东)的	-		-		-		-		-	-	-292,500,000.00	-292,500,000.00

分配												
4. 其他	-		-		-		-		-	-	-133,450,000.00	-133,450,000.00
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	4,500,000,000.00		2,490,226,415.09		24,164,474.85		21,074,637.92		703,766,410.21	460,547,541.43	2,197,014,643.01	10,396,794,122.51

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注
2020年12月31日
人民币元

一、 基本情况

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

本公司主要从事融资性担保业务：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保及其他融资性担保业务；监管部门批准的其他业务：债券担保、诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金投资；投资及投资相关的策划、咨询；资产受托管理；经济信息咨询；人员培训；新技术、新产品的开发、生产和销售；仓储服务；组织、主办会议及交流活动；上述范围涉及国家专项规定管理的按有关规定办理。

本公司、本公司的子公司及本公司拥有控制权的结构化主体在本财务报表中统称为“本集团”。本公司的子公司及本公司拥有控制权的结构化主体请参见附注五、1。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本年度合并范围的变化请参见附注五、5。

本公司于 2015 年 8 月 13 日获得国务院国有资产监督管理委员会《关于中国投融资担保股份有限公司(筹)国有股权管理方案有关问题的批复》（国资产权【2015】813 号）、2015 年 7 月 21 日获得北京市金融工作局《关于同意中国投融资担保有限公司整体变更为中国投融资担保股份有限公司的批复》（京金融【2015】137 号），以及 2015 年 8 月 4 日获得北京市商务委员会《关于中国投融资担保有限公司变更为外商投资股份有限公司的批复》（京商务资字【2015】634 号），由有限责任公司整体变更为股份有限公司。2015 年 8 月 18 日，本公司召开了创立大会暨第一次股东大会。2020 年 5 月 14 日，本公司召开了第二届董事会第十七次会议，审议通过《关于选举段文务先生为公司董事长的议案》，选举段文务先生为公司新一届董事长并作为公司法定代表人，并于 2020 年 6 月 10 日收到变更法定代表人后的统一社会信用代码为 9111000010001539XR 的新版营业执照。

本集团的最终母公司为国家开发投资集团有限公司。

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（以下统称“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，除某些金融工具和用担保赔偿准备金模型计算的担保赔偿准备金外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

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。

2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 记账本位币

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

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

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

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

4. 企业合并（续）

非同一控制下企业合并

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

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，对于购买日之前持有的被购买方的长期股权投资，按照该长期股权投资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损益；购买日之前持有的被购买方的长期股权投资在权益法核算下的其他综合收益，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，除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的其他权益工具投资，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存损益。

5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至 2020 年 12 月 31 日的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵消。子公司的股东权益、当期净损益及其他综合收益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益、少数股东损益及归属于少数股东的综合收益总额在合并财务报表中股东权益、净利润及综合收益总额项下单独列示。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

5. 合并财务报表（续）

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

6. 合营安排分类及共同经营

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

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

7. 现金及现金等价物

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

8. 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

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

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

9. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融资产分类和计量

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，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

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和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。

企业在初始确认时将某金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能在初始确认后重新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。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融负债分类和计量

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、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：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债。交易性金融负债，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。

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以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资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款项，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，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。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

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

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

本集团对预期信用损失计量的假设等披露参见附注三、31. 重大会计判断和估计、估计的不确定性。

金融工具抵销

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

金融资产转移

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

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

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

10. 买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。本集团买入返售金融资产采用实际利率法以摊余成本计量，期限均在7天之内。

11. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

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

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

本集团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。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、 重要会计政策及会计估计（续）

11. 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，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

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

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

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

12. 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、已出租的建筑物。

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

12. 投资性房地产（续）

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

各类投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

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

13. 固定资产

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

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

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

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	35 年	3.00%	2.77%
机器设备	10 年	3.00%	9.70%
运输工具	5-6 年	3.00%	16.17%-19.40%
电子设备及其他	1-5 年	3.00%	19.40%-97.00%

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。

14. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

15. 借款费用

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

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

16. 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
软件	3-10 年
车位使用权	10 年、30 年

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

17. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

18. 职工薪酬

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

短期薪酬

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

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：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；公司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，还参加了企业年金，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

离职后福利（设定受益计划）

本公司运作一项设定受益退休金计划，该计划未要求向独立管理的基金缴存费用。该计划未注入资金，设定受益计划下提供该福利的成本采用预期累积福利单位法。

设定受益退休金计划引起的重新计量，包括精算利得或损失，资产上限影响的变动（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额）和计划资产回报（扣除包括在设定受益计划净负债利息净额中的金额），均在资产负债表中立即确认，并在其发生期间通过其他综合收益计入所有者权益，后续期间不转回至损益。

在下列日期孰早日将过去服务成本确认为当期费用：修改设定受益计划时；本公司确认相关重组费用或辞退福利时。

利息净额由设定受益计划净负债或净资产乘以折现率计算而得。本公司在利润表的管理费用中确认设定受益计划净义务的如下变动：服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失；利息净额，包括计划资产的利息收益、计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

19. 应付债券

本集团对外发行的债券按照公允价值扣除交易成本后的金额进行初始计量，并在债券存续期间采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

利息费用除在符合借款费用资本化条件时予以资本化外，直接计入当期损益。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

20. 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。

21. 其他权益工具

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

22. 收入

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

担保业务收入

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

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

提供劳务收入

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

22. 收入（续）

管理服务收入

本集团按照权责发生制原则，根据合同或协议约定确定管理服务收入。

租赁收入

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按照直线法确认。

利息收入

按照他人使用本集团货币资金的时间和实际利率计算确定。

23. 政府补助

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

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

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

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

24. 所得税

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

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

24. 所得税（续）

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

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

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

25. 担保赔偿准备金

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

担保合同提前解除的，本集团转销相关各项担保赔偿准备金余额，计入当期损益。

26. 租赁

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

作为经营租赁承租人

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

作为经营租赁出租人

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

27. 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交易性金融资产和其他债权投资及交易性金融负债。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。

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。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

27. 公允价值计量（续）

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。

28. 利润分配

本公司的股利，于股东大会批准后确认为负债。

29. 一般风险准备

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

30. 分部报告

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

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

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

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

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

31. 重大会计判断和估计

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

判断

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

对结构化主体具有控制的判断

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

未由本集团控制的所有信托产品均为对非纳入合并范围的结构化主体的投资，信托产品由无关联的信托公司或资产管理人管理，并将筹集的资金投资于其他公司的贷款或股权。

信托产品通过发行受益凭证或授予持有人按比例分配相关投资资产的收益权利来为其运营融资。本集团持有上述投资品种的受益凭证。

业务模式

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

合同现金流量特征

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

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。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

31. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

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。本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素对预期信用损失模型相关参数进行调整，同时结合对债务人信用风险的预期变动的推断，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。

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

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

金融工具的公允价值

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

担保赔偿准备金的计量

于资产负债表日，本集团须对计量担保责任准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设等。本年本集团根据自身实际经验和参考国内外行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值并对担保赔偿准备金模型相关参数进行调整，不同的估计可能会影响担保责任准备金的计提，已计提的担保责任准备金可能并不等于未来实际发生的金额。

投资性房地产、固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

31. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

递延所得税资产

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

四、税项

1. 主要税种及税率

本集团业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

企业所得税

本集团按应纳税所得额的 25% 计缴企业所得税。

增值税

融资担保业务应税收入按 6% 的税率计算增值税销项税额，其他业务按适用的税率计算增值税销项税额，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。

城市维护建设税及教育费附加

按照实际缴纳的流转税为计税依据，适用税率分别为 7%、3% 和 2%、1%。

2. 税收优惠

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

根据《财政部 税务总局关于租入固定资产进项税额抵扣等增值税政策的通知》（财税〔2017〕90 号），本公司从 2018 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日期间取得的符合标准的担保费收入免征增值税。根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2022〕22 号），财税〔2017〕90 号中规定于 2019 年 12 月 31 日执行到期的税收优惠政策，实施期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

根据《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），本集团子公司天津中保财信资产管理有限公司属于增值税小规模纳税人，房产税、城镇土地使用税减按 50% 缴纳。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

五、 在其他主体中的权益

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益

本公司主要子公司及合并的结构化主体情况如下：

子公司名称	简称
天津中保财信资产管理有限公司	天津中保
中保商贸无锡有限公司	商贸无锡
中投保信裕资产管理（北京）有限公司	信裕资管
上海经投资产管理有限公司	上海经投
中投保物流无锡有限公司	物流无锡
天津瑞元投资管理中心（有限合伙）	天津瑞元
北京快融保金融信息服务股份有限公司	快融保
嘉兴嘉裕投资合伙企业（有限合伙）	嘉兴嘉裕
北京裕保投资合伙企业（有限合伙）	北京裕保
坤周（厦门）投资合伙企业（有限合伙）	坤周
嘉兴瑞裕股权投资合伙企业（有限合伙）	嘉兴瑞裕
中投保科技融资担保有限公司	科技融担
橙叶智成（淄博）股权投资基金中心（有限合伙）	橙叶智成
天津信祥企业管理合伙企业（有限合伙）	天津信祥
无锡中保嘉沃投资合伙企业（有限合伙）	中保嘉沃
天津慧鑫财务管理中心（有限合伙）	天津慧鑫
上海谨睿投资中心（有限合伙）	上海谨睿
广州泓元股权投资合伙企业（有限合伙）	广州泓元
嘉兴谨裕投资合伙企业（有限合伙）	嘉兴谨裕
结构化主体名称	简称
中投保信裕-紫荆 1 号投资基金	紫荆 1 号
信裕信诺 1 号基金	信诺 1 号
中投保信裕-梧桐 7 号私募投资基金基金	梧桐 7 号
中投保信裕梧桐 14 号私募投资基金	梧桐 14 号

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

于2020年12月31日，本公司直接控股和间接控股子公司的信息如下：

子公司名称	本集团年末实际出资	持股比例	表决权比	是否合并报表	少数股东权益
(人民币/万元)					
天津中保	3,000	100%	100%	是	173
商贸无锡（注1）	3,150	100%	100%	是	-
信裕资管（注2）	10,000	100%	100%	是	-
上海经投	3,000	100%	100%	是	-
物流无锡（注1）	-	-	-	—	-
天津瑞元	42,000	100%	100%	是	-
其中：中投保	41,800	99.52%	99.52%	—	-
上海经投	200	0.48%	0.48%	—	-
快融保	5,000	100%	100%	是	-
其中：中投保	2,000	40%	40%	—	-
信裕资管	450	9%	9%	—	-
天津瑞元	2,550	51%	51%	—	-
嘉兴嘉裕（注9）	-	-	-	—	-
北京裕保（注4）	1,000	100%	100%	是	-
其中：中投保	300	30%	30%	—	-
信裕资管	700	70%	70%	—	-
坤周（注3）	-	-	-	—	-
嘉兴瑞裕（注5）	16,131	100%	100%	是	-
其中：中投保	15,815	98.04%	98.04%	—	-
信裕资管	158	0.98%	0.98%	—	-
北京裕保	158	0.98%	0.98%	—	-
科技融担（注6）	100,000	100%	100%	是	-
橙叶智成（注7）	10,000	100%	100%	是	-
天津信祥	16,933	99.88%	99.88%	是	29
中保嘉沃（注3）	-	-	-	是	93
天津慧鑫	9,400	99.99%	99.99%	是	-
上海谨睿	300	100%	100%	是	-
广州泓元	221	99.55%	99.55%	是	-
嘉兴谨裕	101	100%	100%	是	-
合计	220,236				295

注1：本公司于2020年8月4日召开第二届董事会第十八次会议审议通过了《关于中保商贸无锡有限公司股权收购及吸收合并中投保物流无锡有限公司的议案》拟由商贸无锡股权收购及吸收合并物流无锡。截至2020年12月31日，物流无锡已注销，商贸无锡因吸收合并物流无锡使实收资本增加人民币150万元。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

注2：本公司2020年8月第二届董事会第十九次会议审议通过了《关于中投保信裕资产管理（北京）有限公司增资的议案》，同意信裕资管的注册资本由人民币10,000万元增加至人民币160,000万元，该事项于2020年9月1日完成工商变更登记。2020年8月，本公司对信裕资管增资人民币7,000万元。截至2020年12月31日，本公司实际出资额为人民币10,000万元。

注3：截至2020年12月31日，本公司对子公司坤周和中保嘉沃投资成本已全部收回。

注4：于2020年11月19日，嘉兴裕保投资合伙企业（有限合伙）全体合伙人决定同意将嘉兴裕保投资合伙企业（有限合伙）更名为北京裕保投资合伙企业（有限合伙），同意经营范围由实业投资、资产管理变更为投资管理、资产管理，同意住所由浙江省嘉兴市南湖区竹园路100号东方大厦117室-93变更为北京市房山区北京基金小镇大厦E座269。截至2020年12月31日上述变更已完成工商变更登记。根据2020年11月19日北京裕保与中投保及信裕资管签订的《北京裕保投资合伙企业（有限合伙）合伙协议》，信裕资管以自有资金对北京裕保增资人民币8,999万元。截至2020年12月31日，信裕资管认缴人民币9,000万元，累计实缴人民币700万元，本公司认缴人民币1,000万元，累计实缴人民币300万元。本次增资后，信裕资管对北京裕保持股比例达到70%，并拥有70%表决权比例，对北京裕保实现控制。2020年，北京裕保由本公司子公司变更为信裕资管子公司。

注5：本公司本年根据2019年6月24日签订的《嘉兴瑞裕股权投资合伙企业（有限合伙）合伙协议》，对子公司嘉兴瑞裕实际出资人民币5,031万元。截至2020年12月31日，本公司认缴人民币50,000万元，累计实缴人民币15,815万元；信裕资管认缴人民币500万元，累计实缴人民币158万元；北京裕保认缴人民币500万元，累计实缴人民币158万元。截至本财务报表报出日，嘉兴瑞裕已经完成工商变更登记。

注6：本公司于2019年8月20日召开的第二届董事会第十次会议审议通过了《关于全资设立中投保科技融资担保有限公司的议案》，拟全资设立中投保科技融资担保有限公司，注册地北京，注册资本人民币10亿元，本公司已实缴到位。本次出资来源为公司自有资金，不涉及实物资产、无形资产、股权等其他出资方式。中投保科技融资担保有限公司于2020年4月3日成立并完成工商注册登记手续。

注7：本公司于2020年9月25日设立橙叶智成（淄博）股权投资基金中心（有限合伙），注册地山东淄博，注册资本人民币1亿元，本公司已实缴到位。本次出资来源为公司自有资金，不涉及实物资产、无形资产、股权等其他出资方式。

注8：截至2020年12月31日，本公司的结构化主体梧桐2号、梧桐9号以及银华创融1号已结项，本年不再纳入合并范围。

注9：本公司于2020年12月25日注销子公司嘉兴嘉裕。截至2020年12月31日，子公司嘉兴嘉裕已完成相关注销手续。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司名称	子公司类型	主要 经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	主要业务范围	公司类型
天津中保	直接控股	天津	天津	资产管理	3,000 万	资产经营管理（金融资产除外）；投资管理及咨询服务；财务咨询；酒店管理；物业管理；商务信息咨询；计算机软件的开发、咨询服务；电子信息技术开发、咨询服务。	有限责任公司 (法人独资)
商贸无锡	直接控股	无锡	无锡	资产管理	3,150 万	受托资产管理（不含国有资产），利用自有资金对外投资，投资咨询服务，策划创意服务；建材、金属及金属矿、化工产品及其原料（不含危险品）、机械设备、五金产品、电子产品的销售；自有房产、汽车、机械设备租赁。	有限责任公司 (法人独资)
信裕资管	直接控股	北京	北京	资产管理	160,000 万	投资管理；资产管理。	有限责任公司 (法人独资)
上海经投	直接控股	上海	上海	资产管理	3,000 万	投资管理（股权投资除外）、资产管理、投资咨询、商务咨询、企业管理咨询、财务咨询（不得从事代理记账）、物业管理。	有限责任公司 (法人独资)
天津瑞元	直接控股	天津	天津	投资管理	42,000 万	投资管理；企业管理咨询；财务咨询；会议服务；组织文化艺术交流活动；展览展示服务；销售机械设备、电子产品、计算机、计算机软件及辅助设备、通讯设备。	有限合伙企业
快融保	直接控股	北京	北京	金融服务	5,000 万	金融信息服务；投资咨询；产品设计；经济贸易咨询；技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；计算机系统服务；软件开发；数据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.5 以上的云计算数据中心除外）；市场调查；会议服务；企业管理咨询；企业策略；设计、制作、代理、发布广告；公共关系服务；承办展览展示活动；组织文化艺术交流活动（不含营业性演出）；电脑动画设计；销售计算机、软件及辅助设备、电子产品、机械设备；互联网信息服务。	其他股份有限 公司（非上市）

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

通过设立或投资等方式取得的子公司（续）

子公司名称	子公司类型	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	主要业务范围	公司类型
北京裕保	直接控股	北京	嘉兴	投资管理	10,000 万	实业投资，投资管理。	有限合伙企业
嘉兴瑞裕	直接控股	北京	嘉兴	投资管理	51,000 万	股权投资、实业投资。	有限合伙企业
橙叶智成	直接控股	北京	山东	投资管理	10,000 万	以私募基金从事股权投资、投资管理 and 资产管理等活动。	有限合伙企业
科技融担	直接控股	北京	北京	融资担保	100,000 万	贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；监管部门批准的其他业务；投标担保、工程履约担保、诉讼保全担保等非融资担保业务、与担保业务有关的咨询等服务业务、以自有资金投资业务。	有限责任公司 (法人独资)
天津信祥	直接控股	北京	天津	企业管理	38,140 万	企业管理服务及咨询服务；商务信息咨询；财务咨询（不得从事金融服务及代客理财业务）；市场营销管理服务；企业营销策划；企业形象设计；会议服务；展览展示服务；组织文化艺术交流活动。	有限合伙企业
天津慧鑫	直接控股	北京	天津	投资管理	9,401 万	财务管理服务；财务咨询服务；企业管理咨询；组织文化艺术交流活动；展览展示服务；机械设备及配件、计算机软硬件、计算机及辅助设备、电子产品及配件、通讯设备批发兼零售/销售。	有限合伙企业
上海谨睿	直接控股	北京	上海	投资管理	1,200 万	项目投资及相关咨询服务。	有限合伙企业
广州泓元	直接控股	北京	广州	投资管理	521 万	股权投资；企业财务咨询服务；企业管理咨询；会议及展览服务；通讯设备及配套设备批发；文化艺术咨询服务；机械配件批发；机械配件零售；计算机零配件批发；计算机技术开发、技术服务；计算机和辅助设备修理；电子产品批发；电子产品零售。	有限合伙企业
嘉兴谨裕	直接控股	北京	嘉兴	投资管理	1,001 万	实业投资，投资管理。	有限合伙企业

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

本公司拥有的结构化主体

名称	持股 比例	投资资金 (人民币/万元)	业务性质	在合并报表内确认的 主要资产、负债期末余额		与集团主要业务 往来
				报表科目	金额（人民币）	
紫荆 1 号	100%	45,247.00	私募基金	交易性金融资产	442,737,768.60	投资收益
信诺 1 号	100%	20,627.99	私募基金	交易性金融资产	167,016,391.15	投资收益
梧桐 7 号	100%	3,000.00	私募基金	交易性金融资产	23,865,045.65	投资收益
梧桐 14 号	100%	2,000.00	私募基金	交易性金融资产	21,225,619.49	投资收益

本集团不存在使用集团资产或清偿集团负债方面的限制。

所有子公司已纳入合并财务报表范围，子公司的非控制权益对本集团无重大影响。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

2. 在联营企业和合营企业中的权益

	本集团	
	2020 年	2019 年
合营企业	-	-
联营企业	1,943,862,538.43	3,014,179,448.81
减：减值准备	-	-
合计	1,943,862,538.43	3,014,179,448.81

	本公司	
	2020 年	2019 年
合营企业	-	-
联营企业	1,767,593,870.83	1,368,465,114.93
减：减值准备	-	-
合计	1,767,593,870.83	1,368,465,114.93

联营企业和合营企业的汇总财务信息如下：

	本集团	
	2020 年	2019 年
联营企业：		
投资账面价值合计	1,943,862,538.43	3,014,179,448.81
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	213,817,199.37	135,162,543.96
- 其他综合收益	(20,835,477.59)	13,143,331.90
- 综合收益总额	192,981,721.78	148,305,875.86
合营企业：		
投资账面价值合计	-	-
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	-	(1,083,502.50)
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	-	(1,083,502.50)

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

2. 在联营企业和合营企业中的权益（续）

联营企业和合营企业的的汇总财务信息如下（续）：

	本公司	
	2020 年	2019 年
联营企业：		
投资账面价值合计	<u>1,767,593,870.83</u>	<u>1,368,465,114.93</u>
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	211,418,995.22	133,342,077.08
- 其他综合收益	(20,835,477.59)	13,143,331.90
- 综合收益总额	<u>190,583,517.63</u>	<u>146,485,408.98</u>
合营企业：		
投资账面价值合计	<u>-</u>	<u>-</u>
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	-	(1,082,373.79)
- 其他综合收益	-	-
- 综合收益总额	<u>-</u>	<u>(1,082,373.79)</u>

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

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

	本集团			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大损失敞口(1)	账面价值	最大损失敞口(1)
基金投资	2,542,061,994.52	2,542,061,994.52	1,976,071,834.04	1,976,071,834.04
理财产品	879,516,422.72	879,516,422.72	3,949,251,939.46	3,949,251,939.46
信托投资	<u>846,728,095.94</u>	<u>846,728,095.94</u>	<u>3,262,052,107.07</u>	<u>3,262,052,107.07</u>
合计	<u>4,268,306,513.18</u>	<u>4,268,306,513.18</u>	<u>9,187,375,880.57</u>	<u>9,187,375,880.57</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

- (1) 最大损失敞口为结构化主体在报告日的公允价值。

于资产负债表日，本集团持有的未纳入合并范围的结构化主体的权益在交易性金融资产及其他债权投资中确认。

于资产负债表日，本集团通过为部分结构化主体提供金融担保并在结构化主体中享有权益，其最大损失敞口于 2020 年 12 月 31 日为人民币 1,289,174.38 万元，2019 年 12 月 31 日为人民币 912,499.26 万元，并已包含在附注九中。本集团为该部分结构化主体提供金融担保而获取的担保净收入于 2020 年度为人民币 5,469.00 万元，于 2019 年度为人民币 7,466.27 万元。

4. 纳入合并财务报表范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为本集团所投资的部分私募基金投资、资产管理计划等，本集团通过直接持有投资并享有实质性决策权，因此将其纳入合并范围。纳入合并范围的结构化主体于 2020 年 12 月 31 日直接持有金额为人民币 70,875 万元。（2019 年 12 月 31 日：人民币 152,247 万元）

5. 合并范围变动

本年新设子公司科技融担和橙叶智成，相关披露参见附注五、1. 注 6、注 7。

本年子公司嘉兴嘉裕的投资项目到期，已于 2020 年 12 月 25 日注销。相关披露参见附注五、1. 注 9。

本年本公司的结构化主体梧桐 2 号、梧桐 9 号以及银华创融 1 号已结项，相关披露参见附注五、1. 注 8。

除以上事项引起的变化外，本年合并范围无其他变化。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释

1. 货币资金

(1) 货币资金余额

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	11,659.41	19,963.83
银行存款（注）	1,193,782,284.38	4,749,172,409.97
其他货币资金	<u>48,071,575.59</u>	<u>1,018,618,972.27</u>
合计	<u>1,241,865,519.38</u>	<u>5,767,811,346.07</u>

	本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	9,468.80	14,519.20
银行存款	1,035,417,008.18	4,128,515,763.23
其他货币资金	<u>23,470,605.50</u>	<u>1,003,865,372.78</u>
合计	<u>1,058,897,082.48</u>	<u>5,132,395,655.21</u>

注：于2020年12月31日，本集团银行存款中无使用受限制的资产。

2. 买入返售金融资产

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
债券投资	32,409,000.81	11,003,008.30
减：减值准备	<u>(2,532.91)</u>	<u>(13,271.24)</u>
合计	<u>32,406,467.90</u>	<u>10,989,737.06</u>

	本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日
债券投资	809,000.81	8,303,008.30
减：减值准备	=	<u>(10,014.64)</u>
合计	<u>809,000.81</u>	<u>8,292,993.66</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

3. 应收代位追偿款

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收代位追偿款	1,024,334,869.00	1,230,742,407.80
减：坏账准备	<u>(1,024,085,091.87)</u>	<u>(1,230,492,630.67)</u>
合计	<u>249,777.13</u>	<u>249,777.13</u>

(1) 按账龄分析如下：

账龄	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	22,362,828.80	66,832,028.16
1 年至 2 年（含 2 年）	66,360,531.89	971,498.87
2 年至 3 年（含 3 年）	971,498.87	54,563,316.10
3 年至 4 年（含 4 年）	53,183,459.63	57,638,651.61
4 年至 5 年（含 5 年）	57,446,426.61	3,165,096.63
5 年以上	<u>824,010,123.20</u>	<u>1,047,571,816.43</u>
小计	<u>1,024,334,869.00</u>	<u>1,230,742,407.80</u>
减：坏账准备	<u>(1,024,085,091.87)</u>	<u>(1,230,492,630.67)</u>
合计	<u>249,777.13</u>	<u>249,777.13</u>

本集团应收代位追偿款账龄自该款项确认日起开始计算。

本集团将上述应收代偿款归类为单项金额重大并对其单独评估计提坏账准备。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

3. 应收代位追偿款（续）

(1) 按账龄分析如下（续）：

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团单项计提坏账准备的应收代位追偿款列示如下：

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例	计提理由
钢贸融资担保业务对手方	763,086,439.96	763,086,439.96	5 年以上	100.00%	预计无法收回
高峰（迁安）糖业有限公司	102,082,303.13	102,082,303.13	3-5 年	100.00%	预计无法收回
灵芝快贷业务对手方	80,956,565.86	80,956,565.86	1-3 年	100.00%	预计无法收回
北京众义达汇诚汽车销售服务有限公司	13,242,929.90	13,242,929.90	5 年以上	100.00%	预计无法收回
天津景跃钢铁发展有限公司	12,679,564.27	12,679,564.27	5 年以上	100.00%	预计无法收回
其他	52,287,065.88	52,037,288.75	1-5 年	99.52%	预计无法全额收回
合计	<u>1,024,334,869.00</u>	<u>1,024,085,091.87</u>			

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团单项计提坏账准备的应收代位追偿款列示如下：

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例	计提理由
钢贸融资担保业务对手方	1,010,934,517.41	1,010,934,517.41	5 年以上	100.00%	预计无法收回
高峰（迁安）糖业有限公司	102,082,303.13	102,082,303.13	2-5 年	100.00%	预计无法收回
灵芝快贷业务对手方	66,982,624.72	66,982,624.72	1-3 年	100.00%	预计无法收回
北京众义达汇诚汽车销售服务有限公司	13,242,929.90	13,242,929.90	5 年以上	100.00%	预计无法收回
河南省神农园林绿化有限公司	11,784,748.80	11,784,748.80	2-3 年	100.00%	预计无法收回
其他	25,715,283.84	25,465,506.71	1-5 年	99.03%	预计无法全额收回
合计	<u>1,230,742,407.80</u>	<u>1,230,492,630.67</u>			

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

3. 应收代位追偿款（续）

(2) 本年计提、收回或转回的坏账准备情况：

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初余额	1,230,492,630.67	1,186,975,703.32
本年转入（附注六、20）	22,603,813.28	71,225,816.41
本年转回（附注六、20）	(14,417,261.93)	(27,708,889.06)
本年核销	<u>(214,594,090.15)</u>	=
年末余额	<u>1,024,085,091.87</u>	<u>1,230,492,630.67</u>

4. 定期存款

定期存款余额

按剩余到期日分析如下：

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
三个月以内（含三个月）	3,361,435,706.93	500,000.00
三个月至一年（含一年）	3,221,760,000.00	2,105,906,085.25
一年至三年（含三年）	<u>1,000,000,000.00</u>	=
合计	<u>7,583,195,706.93</u>	<u>2,106,406,085.25</u>

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
三个月以内（含三个月）	3,102,500,000.00	500,000.00
三个月至一年（含一年）	3,221,760,000.00	2,104,500,000.00
一年至三年（含三年）	<u>1,000,000,000.00</u>	=
合计	<u>7,324,260,000.00</u>	<u>2,105,000,000.00</u>

注：于2020年12月31日，本集团定期存款中限制用途的资金为中国建设银行股份有限公司北京通州分行营业部的冻结资金人民币1,859,760,000.00元，华夏银行大连分行星海广场支行定期存单质押资金人民币842,000,000.00元，昆仑银行克拉玛依分行昆仑路支行定期存单质押资金人民币520,000,000.00元。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

5. 交易性金融资产

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性权益工具投资		
股权投资	4,578,471,885.98	1,792,001,908.10
基金投资	-	1,976,071,834.04
交易性债务工具投资		
基金投资	2,542,061,994.52	-
理财计划投资	936,530,828.54	4,297,511,939.46
信托计划投资	175,676,984.83	579,607,350.77
债券投资	<u>114,922,749.20</u>	<u>126,570,959.45</u>
合计	<u>8,347,664,443.07</u>	<u>8,771,763,991.82</u>
	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性权益工具投资		
股权投资	1,065,520,211.00	118,293,353.53
基金投资	-	579,811,709.06
交易性债务工具投资		
基金投资	1,778,092,446.53	-
理财计划投资	749,462,202.10	3,936,172,219.33
信托计划投资	134,314,577.83	196,569,646.91
债券投资	-	<u>810,239.45</u>
合计	<u>3,727,389,437.46</u>	<u>4,831,657,168.28</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

6. 债权投资

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	1,973,357,132.07	3,078,769,402.39
应计利息	8,657,352.78	11,714,142.61
减：减值准备	(94,978,748.09)	(110,227,959.95)
小计	<u>1,887,035,736.76</u>	<u>2,980,255,585.05</u>
应收款项类投资	90,000,000.00	280,000,000.00
应计利息	3,644,766.62	5,252,135.40
减：减值准备	(385,886.68)	(1,239,252.93)
小计	<u>93,258,879.94</u>	<u>284,012,882.47</u>
合计	<u>1,980,294,616.70</u>	<u>3,264,268,467.52</u>

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
委托贷款	1,473,357,132.07	2,278,769,402.39
应计利息	7,376,530.86	11,714,142.61
减：减值准备	<u>(93,889,660.08)</u>	<u>(85,362,786.30)</u>
合计	<u>1,386,844,002.85</u>	<u>2,205,120,758.70</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

6. 债权投资（续）

债权投资按照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的坏账准备的变动如下：

本集团	2020 年			合计
	阶段一 (未来 12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	13,649,342.75	24,865,173.65	72,952,696.48	111,467,212.88
本年计提	3,902,491.69	-	10,721,689.70	14,624,181.39
本年转销	(5,861,585.85)	(24,865,173.65)	-	(30,726,759.50)
年末余额	<u>11,690,248.59</u>	<u>-</u>	<u>83,674,386.18</u>	<u>95,364,634.77</u>

本公司	2020 年			合计
	阶段一 (未来 12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	12,410,089.82	-	72,952,696.48	85,362,786.30
本年计提	2,763,672.39	-	10,721,689.71	13,485,362.10
本年转销	(4,958,488.32)	-	-	(4,958,488.32)
年末余额	<u>10,215,273.89</u>	<u>-</u>	<u>83,674,386.19</u>	<u>93,889,660.08</u>

7. 其他债权投资

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债务工具		
债券投资	1,633,262,082.00	434,029,470.00
信托计划投资	671,051,111.11	1,790,576,762.94
其他	74,000,000.00	-
应计利息	<u>41,366,628.33</u>	<u>14,016,026.30</u>
合计	<u>2,419,679,821.44</u>	<u>2,238,622,259.24</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

7. 其他债权投资（续）

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债务工具		
债券投资	1,548,898,137.00	434,029,470.00
信托计划投资	-	113,307,811.59
其他	74,000,000.00	-
应计利息	41,366,628.33	14,016,026.30
合计	<u>1,664,264,765.33</u>	<u>561,353,307.89</u>

其他债权投资按照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的坏账准备的变动如下：

本集团	2020 年			合计
	阶段一 (未来 12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	19,124,408.67	-	114,803,716.86	133,928,125.53
本年计提	113,381,838.86	-	422,533,327.15	535,915,166.01
本年转销	(37,503,509.55)	-	-	(37,503,509.55)
年末余额	<u>95,002,737.98</u>	<u>-</u>	<u>537,337,044.01</u>	<u>632,339,781.99</u>

本公司	2020 年			合计
	阶段一 (未来 12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	3,121,059.21	-	-	3,121,059.21
本年计提	82,927,597.47	-	56,320,849.31	139,248,446.78
本年转销	(2,201,819.55)	-	-	(2,201,819.55)
年末余额	<u>83,846,837.13</u>	<u>-</u>	<u>56,320,849.31</u>	<u>140,167,686.44</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资

(1) 本集团主要联营企业的名称如下：

联营企业名称	简称
中投保信息技术有限公司	中投保信息
上海东保金资产管理有限公司	东保金
浙江互联网金融资产交易中心股份有限公司	网金社
中国国际金融股份有限公司	中金公司
云南沃森生物技术股份有限公司	沃森生物
北京肿盛企业管理有限公司	北京肿盛
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限公司	国投小贷
中裕睿信（北京）资产管理有限公司	中裕睿信
中裕鼎信资产管理（北京）有限公司	中裕鼎信
华盛金鑫股权投资基金管理（北京）有限公司	华盛金鑫

- (2) 本集团联营企业除中金公司在香港上市外，其余均未上市交易。中金公司截至 2020 年 12 月 31 日止 12 个月期间最后一个交易日的股价为人民币 75.27 元。
- (3) 本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。于 2020 年 12 月 31 日，本集团持有的长期股权投资未发生减值。
- (4) 于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团无与联营企业相关的或有负债及对联营企业的出资承诺。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8 长期股权投资（续）

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	1,943,862,538.43	3,014,179,448.81
对合营企业的投资	=	=
小计	<u>1,943,862,538.43</u>	<u>3,014,179,448.81</u>
减：减值准备	=	=
合计	<u>1,943,862,538.43</u>	<u>3,014,179,448.81</u>

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
对子公司的投资	1,887,648,728.43	670,343,137.25
对联营企业的投资	1,767,593,870.83	1,368,465,114.93
对合营企业的投资	=	=
小计	<u>3,655,242,599.26</u>	<u>2,038,808,252.18</u>
减：减值准备	=	=
合计	<u>3,655,242,599.26</u>	<u>2,038,808,252.18</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

2020 年	本集团										年末减 值准备
	本年变动									年末账面价值	
	年初账面价值	追加 投资	减少投资	权益法下投资损益	其他综合收益	其他权益变动	宣告现金股利	计提减 值准备	其他		
联营企业											
中投保信息	-	-	(652,500.00)	-	-	(6,727,312.55)	-	-	7,379,812.55	-	-
东保金	1,174,023.70	-	-	(28,933.37)	-	-	-	-	-	1,145,090.33	-
网金社	16,213,905.87	-	-	8,842,470.41	-	-	-	-	-	25,056,376.28	-
中金公司	1,351,077,185.36	-	-	202,605,458.18	(20,835,477.59)	203,423,323.60	-	-	-	1,736,270,489.55	-
沃森生物	1,464,596,955.76	-	(1,464,596,955.76)	-	-	-	-	-	-	-	-
北京肿盛	44,967,839.31	-	-	(37,095.62)	-	-	-	-	-	44,930,743.69	-
国投小贷	125,223,055.24	-	-	4,877,232.84	-	-	(1,600,000.00)	-	-	128,500,288.08	-
中裕睿信	6,634,192.43	-	-	(2,573,565.21)	-	-	-	-	-	4,060,627.22	-
中裕鼎信	<u>4,292,291.14</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>131,632.14</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(525,000.00)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,898,923.28</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,014,179,448.81</u>	<u>-</u>	<u>(1,465,249,455.76)</u>	<u>213,817,199.37</u>	<u>(20,835,477.59)</u>	<u>196,696,011.05</u>	<u>(2,125,000.00)</u>	<u>-</u>	<u>7,379,812.55</u>	<u>1,943,862,538.43</u>	<u>-</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

2019 年	本集团										
	本年变动									年末账面价值	年末减值准备
	年初账面价值	追加投资	减少投资	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益变动	宣告现金股利	计提减 值准备	其他		
联营企业											
中投保信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
东保金	1,337,642.93	-	-	(163,619.23)	-	-	-	-	-	1,174,023.70	-
网金社	6,043,315.22	-	-	10,170,590.65	-	-	-	-	-	16,213,905.87	-
中金公司	1,220,840,052.14	-	-	123,335,105.66	13,143,331.90	14,168,769.26	(20,410,073.60)	-	-	1,351,077,185.36	-
沃森生物	-	1,378,312,271.00	(1,793.00)	3,883,027.43	-	-	-	-	82,403,450.33	1,464,596,955.76	-
北京肿盛	-	45,000,000.00	-	(32,160.69)	-	-	-	-	-	44,967,839.31	-
国投小贷	121,383,257.01	-	-	3,839,798.23	-	-	-	-	-	125,223,055.24	-
中裕睿信	13,318,243.40	-	-	(6,684,050.97)	-	-	-	-	-	6,634,192.43	-
中裕鼎信	3,438,144.30	-	-	854,146.84	-	-	-	-	-	4,292,291.14	-
华盛金鑫	<u>760,884.20</u>	<u>-</u>	<u>(1,500,000.00)</u>	<u>(40,293.96)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>779,409.76</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
小计	<u>1,367,121,539.20</u>	<u>1,423,312,271.00</u>	<u>(1,501,793.00)</u>	<u>135,162,543.96</u>	<u>13,143,331.90</u>	<u>14,168,769.26</u>	<u>(20,410,073.60)</u>	<u>-</u>	<u>83,182,860.09</u>	<u>3,014,179,448.81</u>	<u>-</u>
合营企业											
中保嘉沃	<u>690,155,989.22</u>	<u>412,000,000.00</u>	<u>(1,101,072,486.72)</u>	<u>(1,083,502.50)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,057,277,528.42</u>	<u>1,835,312,271.00</u>	<u>(1,102,574,279.72)</u>	<u>134,079,041.46</u>	<u>13,143,331.90</u>	<u>14,168,769.26</u>	<u>(20,410,073.60)</u>	<u>-</u>	<u>83,182,860.09</u>	<u>3,014,179,448.81</u>	<u>-</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

2020 年	本公司										
	本年变动										
	年初账面价值	追加投资	减少投资	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益变动	宣告现金 股利	计提减 值准备	其他	年末账面价值	年末减 值准备
成本法：											
主要子公司											
天津中保	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
物流无锡	1,500,000.00	-	(1,500,000.00)	-	-	-	-	-	-	-	-
商贸无锡	30,000,000.00	1,500,000.00	-	-	-	-	-	-	-	31,500,000.00	-
上海经投	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
信裕资管	30,000,000.00	70,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000.00	-
天津瑞元	418,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	418,000,000.00	-
快融保	20,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000.00	-
北京裕保	3,000,000.00	-	(3,000,000.00)	-	-	-	-	-	-	-	-
科技融担	-	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00	-
橙叶智成	-	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000.00	-
嘉兴瑞裕	107,843,137.25	50,305,591.18	-	-	-	-	-	-	-	158,148,728.43	-
小计	670,343,137.25	1,221,805,591.18	(4,500,000.00)	-	-	-	-	-	-	1,887,648,728.43	-

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

2020 年	本公司（续）										
	本年变动										
	年初账面价值	追加投资	减少投资	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益 变动	宣告现 金股利	计提减 值准备	其他	年末账面价值	年末减 值准备
权益法：											
联营企业											
中投保信息	-	-	(652,500.00)	-	-	(6,727,312.55)	-	-	7,379,812.55	-	-
东保金	1,174,023.70	-	-	(28,933.37)	-	-	-	-	-	1,145,090.33	-
网金社	16,213,905.87	-	-	8,842,470.41	-	-	-	-	-	25,056,376.28	-
中金公司	1,351,077,185.36	-	-	202,605,458.18	(20,835,477.59)	203,423,323.60	-	-	-	1,736,270,489.55	-
北京裕保	=	<u>3,000,000.00</u>	=	=	=	=	=	=	<u>2,121,914.67</u>	<u>5,121,914.67</u>	=
小计	<u>1,368,465,114.93</u>	<u>3,000,000.00</u>	<u>(652,500.00)</u>	<u>211,418,995.22</u>	<u>(20,835,477.59)</u>	<u>196,696,011.05</u>	=	=	<u>9,501,727.22</u>	<u>1,767,593,870.83</u>	=
合计	<u>2,038,808,252.18</u>	<u>1,224,805,591.18</u>	<u>(5,152,500.00)</u>	<u>211,418,995.22</u>	<u>(20,835,477.59)</u>	<u>196,696,011.05</u>	=	=	<u>9,501,727.22</u>	<u>3,655,242,599.26</u>	=

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

2019 年	本公司									年末减值准备	
	年初账面价值	本年变动							年末账面价值		
		追加投资	减少投资	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益 变动	宣告现 金股利	计提减 值准备			其他
成本法：											
主要子公司											
天津中保	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
天津信祥	191,000,002.00	301,000,000.00	(492,000,002.00)	-	-	-	-	-	-	-	-
中保嘉沃	-	1,100,073,615.58	(1,100,073,615.58)	-	-	-	-	-	-	-	-
物流无锡	1,500,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000.00	-
商贸无锡	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
上海经投	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
信裕资管	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
天津瑞元	418,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	418,000,000.00	-
快融保	20,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000.00	-
嘉兴裕保	3,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000.00	-
嘉兴嘉裕	182,804,345.44	-	(182,804,345.44)	-	-	-	-	-	-	-	-
坤周	189,000,000.00	-	(189,000,000.00)	-	-	-	-	-	-	-	-
嘉兴瑞裕	-	<u>107,843,137.25</u>	-	-	-	-	-	-	-	<u>107,843,137.25</u>	-
小计	<u>1,125,304,347.44</u>	<u>1,508,916,752.83</u>	<u>(1,963,877,963.02)</u>	-	-	-	-	-	-	<u>670,343,137.25</u>	

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

2019 年	本公司（续）										
	本年变动										
	年初账面价值	追加投资	减少投资	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益 变动	宣告现 金股利	计提减 值准备	其他	年末账面价值	年末减 值准备
权益法：											
联营企业											
中投保信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
东保金	1,337,642.93	-	-	(163,619.23)	-	-	-	-	-	1,174,023.70	-
网金社	6,043,315.22	-	-	10,170,590.65	-	-	-	-	-	16,213,905.87	-
中金公司	<u>1,220,840,052.14</u>	-	-	<u>123,335,105.66</u>	<u>13,143,331.90</u>	<u>14,168,769.26</u>	<u>(20,410,073.60)</u>	-	-	<u>1,351,077,185.36</u>	-
小计	<u>1,228,221,010.29</u>	-	-	<u>133,342,077.08</u>	<u>13,143,331.90</u>	<u>14,168,769.26</u>	<u>(20,410,073.60)</u>	-	-	<u>1,368,465,114.93</u>	-
合营企业											
中保嘉沃	<u>689,155,989.37</u>	<u>412,000,000.00</u>	<u>(1,100,073,615.58)</u>	<u>(1,082,373.79)</u>	-	-	-	-	-	-	-
合计	<u>3,042,681,347.10</u>	<u>1,920,916,752.83</u>	<u>(3,063,951,578.60)</u>	<u>132,259,703.29</u>	<u>13,143,331.90</u>	<u>14,168,769.26</u>	<u>(20,410,073.60)</u>	-	-	<u>2,038,808,252.18</u>	-

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

联营企业的主要信息：

	主要经营地 /注册地	业务性质	注册资本 (单位：万元)	本集团持 股比例 (%)	本集团表 决权比例 (%)
东保金	上海	商务服务业	500.00	25.00	25.00
网金社	浙江	其他金融业	5,667.00	27.35	27.35
中金公司	北京	非银行金融业-证券	482,725.69	2.64	2.64
北京融盛	北京	商务服务业	11,510.00	39.10	39.10
国投小贷	宁夏	其他金融业	30,000.00	40.00	40.00
中裕睿信	北京	商务服务业	500.00	40.00	33.33
中裕鼎信	北京	商务服务业	1,000.00	35.00	35.00

本集团对中裕睿信（北京）资产管理有限公司的持股比例与享有权益的比例不一致，分别是40.00%和33.33%。

本集团的联营企业均不重要，下表列示了汇总的财务信息：

	2020年	2019年
投资账面价值合计	1,943,862,538.44	3,014,179,448.81
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	213,817,199.37	135,162,543.96
其他综合收益	(20,835,477.59)	13,143,331.90
综合收益总额	192,981,721.78	148,305,875.86

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

9. 投资性房地产

2020 年

本集团	土地使用权	房屋及建筑物	合计
原值			
年初余额	50,955,987.15	734,487,976.13	785,443,963.28
购置	-	-	-
在建工程转入	-	-	-
其他转出	-	(1,041,267.45)	(1,041,267.45)
年末余额	<u>50,955,987.15</u>	<u>733,446,708.68</u>	<u>784,402,695.83</u>
累计折旧或摊销			
年初余额	(6,606,687.56)	(71,568,549.10)	(78,175,236.66)
计提	(1,270,608.24)	(19,742,481.00)	(21,013,089.24)
其他转出	-	125,051.26	125,051.26
年末余额	<u>(7,877,295.80)</u>	<u>(91,185,978.84)</u>	<u>(99,063,274.64)</u>
减值准备			
年初余额	(10,340,654.77)	(73,851,707.40)	(84,192,362.17)
计提	-	(170,514,959.61)	(170,514,959.61)
年末余额	<u>(10,340,654.77)</u>	<u>(244,366,667.01)</u>	<u>(254,707,321.78)</u>
账面价值			
年末	<u>32,738,036.58</u>	<u>397,894,062.83</u>	<u>430,632,099.41</u>
年初	<u>34,008,644.82</u>	<u>589,067,719.63</u>	<u>623,076,364.45</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

9. 投资性房地产（续）

2019 年

本集团	土地使用权	房屋及建筑物	合计
原值			
年初余额	50,955,987.15	733,492,617.68	784,448,604.83
购置	-	20,358.45	20,358.45
在建工程转入	-	1,975,000.00	1,975,000.00
其他转出	-	(1,000,000.00)	(1,000,000.00)
年末余额	<u>50,955,987.15</u>	<u>734,487,976.13</u>	<u>785,443,963.28</u>
累计折旧或摊销			
年初余额	(5,147,893.04)	(51,161,495.80)	(56,309,388.84)
计提	<u>(1,458,794.52)</u>	<u>(20,407,053.30)</u>	<u>(21,865,847.82)</u>
年末余额	<u>(6,606,687.56)</u>	<u>(71,568,549.10)</u>	<u>(78,175,236.66)</u>
减值准备			
年初余额	-	-	-
计提	<u>(10,340,654.77)</u>	<u>(73,851,707.40)</u>	<u>(84,192,362.17)</u>
年末余额	<u>(10,340,654.77)</u>	<u>(73,851,707.40)</u>	<u>(84,192,362.17)</u>
账面价值			
年末	<u>34,008,644.82</u>	<u>589,067,719.63</u>	<u>623,076,364.45</u>
年初	<u>45,808,094.11</u>	<u>682,331,121.88</u>	<u>728,139,215.99</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产

2020年

本集团	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
原值					
年初余额	375,732,163.15	8,777,982.34	10,003,590.27	40,793,573.07	435,307,308.83
购置	-	177,886.41	-	3,546,905.45	3,724,791.86
处置或报废	(26,470,203.24)	(171,920.33)	-	(47,433.62)	(26,689,557.19)
年末余额	<u>349,261,959.91</u>	<u>8,783,948.42</u>	<u>10,003,590.27</u>	<u>44,293,044.90</u>	<u>412,342,543.50</u>
累计折旧					
年初余额	(93,870,871.11)	(6,083,879.49)	(9,499,668.71)	(31,087,944.58)	(140,542,363.89)
计提	(9,636,419.78)	(486,909.55)	(61,845.16)	(3,817,284.49)	(14,002,458.98)
处置或报废	4,366,871.21	165,043.53	-	-	4,531,914.74
年末余额	<u>(99,140,419.68)</u>	<u>(6,405,745.51)</u>	<u>(9,561,513.87)</u>	<u>(34,905,229.07)</u>	<u>(150,012,908.13)</u>
账面价值					
年末	<u>250,121,540.23</u>	<u>2,378,202.91</u>	<u>442,076.40</u>	<u>9,387,815.83</u>	<u>262,329,635.37</u>
年初	<u>281,861,292.04</u>	<u>2,694,102.85</u>	<u>503,921.56</u>	<u>9,705,628.49</u>	<u>294,764,944.94</u>

于2020年12月31日，本集团账面价值为人民币1,524,789.76元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得（于2019年12月31日：人民币1,611,556.84元）。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

2019年

本集团	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
原值					
年初余额	368,782,097.52	8,517,019.75	10,205,045.49	39,781,448.49	427,285,611.25
购置	8,441,979.63	260,962.59	-	1,145,801.05	9,848,743.27
处置或报废	(1,491,914.00)	-	(201,455.22)	(133,676.47)	(1,827,045.69)
年末余额	<u>375,732,163.15</u>	<u>8,777,982.34</u>	<u>10,003,590.27</u>	<u>40,793,573.07</u>	<u>435,307,308.83</u>
累计折旧					
年初余额	(84,258,823.74)	(4,909,847.22)	(9,493,172.87)	(27,614,566.12)	(126,276,409.95)
计提	(9,772,922.95)	(1,174,032.27)	(197,878.30)	(3,598,011.46)	(14,742,844.98)
处置或报废	<u>160,875.58</u>	-	<u>191,382.46</u>	124,633.00	<u>476,891.04</u>
年末余额	<u>(93,870,871.11)</u>	<u>(6,083,879.49)</u>	<u>(9,499,668.71)</u>	<u>(31,087,944.58)</u>	<u>(140,542,363.89)</u>
账面价值					
年末	<u>281,861,292.04</u>	<u>2,694,102.85</u>	<u>503,921.56</u>	<u>9,705,628.49</u>	<u>294,764,944.94</u>
年初	<u>284,523,273.78</u>	<u>3,607,172.53</u>	<u>711,872.62</u>	<u>12,166,882.37</u>	<u>301,009,201.30</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

2020 年

本公司	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
原值					
年初余额	267,078,682.95	6,303,159.20	9,840,211.68	35,512,241.65	318,734,295.48
购置	-	111,176.33	-	2,347,343.36	2,458,519.69
处置或报废	(7,075,663.10)	(171,920.33)	-	(47,433.62)	(7,295,017.05)
年末余额	<u>260,003,019.85</u>	<u>6,242,415.20</u>	<u>9,840,211.68</u>	<u>37,812,151.39</u>	<u>313,897,798.12</u>
累计折旧					
年初余额	(81,552,453.24)	(4,790,738.34)	(9,341,191.48)	(29,909,667.13)	(125,594,050.19)
计提	(6,872,311.12)	(421,562.61)	(61,845.16)	(2,813,338.36)	(10,169,057.25)
处置或报废	<u>1,931,383.87</u>	165,043.53	-	-	<u>2,096,427.40</u>
年末余额	<u>(86,493,380.49)</u>	<u>(5,047,257.42)</u>	<u>(9,403,036.64)</u>	<u>(32,723,005.49)</u>	<u>(133,666,680.04)</u>
账面价值					
年末	<u>173,509,639.36</u>	<u>1,199,597.58</u>	<u>437,175.04</u>	<u>5,084,706.10</u>	<u>180,231,118.08</u>
年初	<u>185,526,229.71</u>	<u>1,512,420.86</u>	<u>499,020.20</u>	<u>5,602,574.52</u>	<u>193,140,245.29</u>

于2020年12月31日，本公司账面价值为人民币1,524,789.76元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得（于2019年12月31日：人民币1,611,556.84元）。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

2019 年

本公司	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
原值					
年初余额	259,940,603.87	6,290,057.48	10,041,666.90	34,505,716.02	310,778,044.27
购置	8,412,838.08	13,101.72	-	1,140,202.10	9,566,141.90
处置或报废	(1,274,759.00)	-	(201,455.22)	<u>(133,676.47)</u>	(1,609,890.69)
年末余额	<u>267,078,682.95</u>	<u>6,303,159.20</u>	<u>9,840,211.68</u>	<u>35,512,241.65</u>	<u>318,734,295.48</u>
累计折旧					
年初余额	(74,888,305.28)	(4,262,880.57)	(9,353,092.87)	(26,644,845.58)	(115,149,124.30)
计提	(6,805,464.26)	(527,857.77)	(179,481.07)	(3,389,454.55)	(10,902,257.65)
处置或报废	141,316.30	-	<u>191,382.46</u>	124,633.00	457,331.76
年末余额	<u>(81,552,453.24)</u>	<u>(4,790,738.34)</u>	<u>(9,341,191.48)</u>	<u>(29,909,667.13)</u>	<u>(125,594,050.19)</u>
账面价值					
年末	<u>185,526,229.71</u>	<u>1,512,420.86</u>	<u>499,020.20</u>	<u>5,602,574.52</u>	<u>193,140,245.29</u>
年初	<u>185,052,298.59</u>	<u>2,027,176.91</u>	<u>688,574.03</u>	<u>7,860,870.44</u>	<u>195,628,919.97</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

11. 在建工程

本集团	龙悦花园大酒店在建项目	金茂世纪中心办公楼	合计
2020 年 12 月 31 日			
账面余额	2,212,489.89	1,038,357,755.59	1,040,570,245.48
减值准备	=	=	=
账面价值	<u>2,212,489.89</u>	<u>1,038,357,755.59</u>	<u>1,040,570,245.48</u>

本集团	龙悦花园大酒店在建项目	金茂世纪中心办公楼	合计
2019 年 12 月 31 日			
账面余额	2,212,489.89	-	2,212,489.89
减值准备	=	=	=
账面价值	<u>2,212,489.89</u>	=	<u>2,212,489.89</u>

重要在建工程2020年变动如下：

项目名称	年初余额	本年增加	本年转入投 资性房地产	其他减少	年末余额	资金来源
金茂世纪中心办 公楼	-	1,038,357,755.59	-	-	1,038,357,755.59	中投保自有资金及农行贷款
龙悦花园大酒店 在建项目	2,212,489.89	-	-	-	2,212,489.89	中投保垫款

重要在建工程2019年变动如下：

项目名称	年初余额	本年增加	本年转入投 资性房地产	其他减少	年末余额	资金来源
龙悦花园大酒店 在建项目	2,212,489.89	-	-	-	2,212,489.89	中投保垫款
换热站节能改造 项目	992,500.00	982,500.00	1,975,000.00	-	-	中投保垫款

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

12. 无形资产

2020年

本集团	软件	车位使用权	合计
原值			
年初余额	23,884,375.93	5,405,857.92	29,290,233.85
购置	1,103,274.19	-	1,103,274.19
处置或报废	(1,952,699.12)	-	(1,952,699.12)
年末余额	<u>23,034,951.00</u>	<u>5,405,857.92</u>	<u>28,440,808.92</u>
累计摊销			
年初余额	(10,845,439.54)	(4,143,666.71)	(14,989,106.25)
计提	(1,502,108.41)	(77,051.75)	(1,579,160.16)
处置或报废	-	-	-
年末余额	<u>(12,347,547.95)</u>	<u>(4,220,718.46)</u>	<u>(16,568,266.41)</u>
减值准备			
年初余额	-	(85,530.00)	(85,530.00)
计提	-	-	-
处置或报废	-	-	-
年末余额	<u>-</u>	<u>(85,530.00)</u>	<u>(85,530.00)</u>
账面价值			
年末	<u>10,687,403.05</u>	<u>1,099,609.46</u>	<u>11,787,012.51</u>
年初	<u>13,038,936.39</u>	<u>1,176,661.21</u>	<u>14,215,597.60</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

12. 无形资产（续）

2019年

本集团	软件	其他	合计
原值			
年初余额	15,625,603.54	4,710,103.20	20,335,706.74
购置	8,258,772.39	2,979,528.27	11,238,300.66
处置或报废	-	(2,283,773.55)	(2,283,773.55)
年末余额	<u>23,884,375.93</u>	<u>5,405,857.92</u>	<u>29,290,233.85</u>
累计摊销			
年初余额	(9,175,561.77)	(4,059,976.07)	(13,235,537.84)
计提	(1,669,877.77)	(83,690.64)	(1,753,568.41)
处置或报废	-	-	-
年末余额	<u>(10,845,439.54)</u>	<u>(4,143,666.71)</u>	<u>(14,989,106.25)</u>
减值准备			
年初余额	-	(85,530.00)	(85,530.00)
计提	-	-	-
处置或报废	-	-	-
年末余额	-	<u>(85,530.00)</u>	<u>(85,530.00)</u>
账面价值			
年末	<u>13,038,936.39</u>	<u>1,176,661.21</u>	<u>14,215,597.60</u>
年初	<u>6,450,041.77</u>	<u>564,597.13</u>	<u>7,014,638.90</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

12. 无形资产（续）

2020年

本公司	软件	车位使用权	合计
原值			
年初余额	23,610,511.78	5,405,857.92	29,016,369.70
购置	1,103,274.19	-	1,103,274.19
处置或报废	<u>(1,952,699.12)</u>	<u>-</u>	<u>(1,952,699.12)</u>
年末余额	<u>22,761,086.85</u>	<u>5,405,857.92</u>	<u>28,166,944.77</u>
累计摊销			
年初余额	(10,662,863.54)	(4,143,666.71)	(14,806,530.25)
计提	(1,447,335.61)	(77,051.75)	(1,524,387.36)
处置或报废	-	-	-
年末余额	<u>(12,110,199.15)</u>	<u>(4,220,718.46)</u>	<u>(16,330,917.61)</u>
减值准备			
年初余额	-	(85,530.00)	(85,530.00)
计提	-	-	-
年末余额	<u>-</u>	<u>(85,530.00)</u>	<u>(85,530.00)</u>
账面价值			
年末	<u>10,650,887.70</u>	<u>1,099,609.46</u>	<u>11,750,497.16</u>
年初	<u>12,947,648.24</u>	<u>1,176,661.21</u>	<u>14,124,309.45</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

12. 无形资产（续）

2019年

本公司	软件	其他	合计
原值			
年初余额	15,351,739.39	4,710,103.20	20,061,842.59
购置	8,258,772.39	2,979,528.27	11,238,300.66
处置或报废	-	(2,283,773.55)	(2,283,773.55)
年末余额	<u>23,610,511.78</u>	<u>5,405,857.92</u>	<u>29,016,369.70</u>
累计摊销			
年初余额	(9,047,758.57)	(4,059,976.07)	(13,107,734.64)
计提	(1,615,104.97)	(83,690.64)	(1,698,795.61)
处置或报废	-	-	-
年末余额	<u>(10,662,863.54)</u>	<u>(4,143,666.71)</u>	<u>(14,806,530.25)</u>
减值准备			
年初余额	-	(85,530.00)	(85,530.00)
计提	-	-	-
年末余额	-	<u>(85,530.00)</u>	<u>(85,530.00)</u>
账面价值			
年末	<u>12,947,648.24</u>	<u>1,176,661.21</u>	<u>14,124,309.45</u>
年初	<u>6,303,980.82</u>	<u>564,597.13</u>	<u>6,868,577.95</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

13. 递延所得税资产/负债

(1) 本集团递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额和列示净额

	2020年12月31日	2019年12月31日
递延所得税资产	207,201,013.25	211,129,817.23
递延所得税负债	(25,395,581.25)	(3,039,581.48)
递延所得税资产列示净额	<u>181,805,432.00</u>	<u>208,090,235.75</u>
递延所得税负债列示净额	=	=

递延所得税资产净额：

本集团				
2020年12月31日		2019年12月31日		
可抵扣或 应纳税暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣或 应纳税暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	
其他资产坏账准备	116,380,564.51	29,095,141.13	141,692,864.52	35,423,216.13
投资性房地产减值准备	224,144,365.00	56,036,091.25	53,629,405.39	13,407,351.35
债权投资减值准备	94,978,748.08	23,744,687.02	85,362,786.30	21,340,696.58
交易性金融资产公允价值变动	60,815,550.86	15,203,887.71	415,663,688.24	103,915,922.06
其他债权投资公允价值变动	19,859,031.66	4,964,757.92	(6,644,537.84)	(1,661,134.46)
可抵扣亏损	-	-	74,205,154.68	18,551,288.67
未分配利润递延计税	101,636,629.89	25,409,157.47	-	-
其他	<u>109,406,838.00</u>	<u>27,351,709.50</u>	<u>68,451,581.69</u>	<u>17,112,895.42</u>
合计	<u>727,221,728.00</u>	<u>181,805,432.00</u>	<u>832,360,942.98</u>	<u>208,090,235.75</u>

(2) 本公司递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额和列示净额

	2020年12月31日	2019年12月31日
递延所得税资产	91,975,033.39	127,846,720.80
递延所得税负债	(18,636,619.49)	(1,235,121.42)
递延所得税资产列示净额	<u>73,338,413.90</u>	<u>126,611,599.38</u>
递延所得税负债列示净额	=	=

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

13. 递延所得税资产/负债（续）

(2) 本公司递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额和列示净额（续）

	本公司			
	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	可抵扣或 应纳税暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣或 应纳税暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
其他资产坏账准备	116,380,564.51	29,095,141.13	116,532,864.51	29,133,216.13
债权投资减值准备	93,889,660.08	23,472,415.02	85,362,786.30	21,340,696.58
交易性金融资产公允价值变动	(74,546,477.96)	(18,636,619.49)	241,039,650.69	60,259,912.67
其他债权投资公允价值变动	19,222,976.66	4,805,744.17	(4,940,485.68)	(1,235,121.42)
未分配利润递延计税	69,965,365.23	17,491,341.31	-	-
其他	68,441,567.13	17,110,391.76	68,451,581.69	17,112,895.42
合计	<u>293,353,655.65</u>	<u>73,338,413.90</u>	<u>506,446,397.51</u>	<u>126,611,599.38</u>

(3) 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损如下：

	2020 年	2019 年
可抵扣亏损	<u>79,730,392.22</u>	<u>72,044,745.41</u>

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	2019 年
2020 年 12 月 31 日	-	1,848,786.59
2021 年 12 月 31 日	5,548,744.18	5,548,744.18
2022 年 12 月 31 日	8,274,528.18	8,274,528.18
2023 年 12 月 31 日	6,227,360.80	6,227,360.80
2024 年 12 月 31 日	50,145,325.66	50,145,325.66
2025 年 12 月 31 日	<u>9,534,433.40</u>	-
合计	<u>79,730,392.22</u>	<u>72,044,745.41</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

14. 其他资产

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收第三方款项	186,643,715.70	164,730,119.82
受托担保业务基金（注）	114,065,954.26	91,280,178.59
预付款项	97,059,009.18	19,995,206.89
待抵扣进项税	79,752,830.51	1,480,803.71
抵债资产	20,718,681.01	20,718,681.01
逾期拆出资金	15,254,462.04	16,327,590.85
逾期无法收回的债券投资	10,000,000.00	10,000,000.00
逾期短期贷款	8,661,842.26	6,908,780.82
长期待摊费用	2,682,758.61	5,756,497.50
小计	<u>534,839,253.57</u>	<u>337,197,859.19</u>
减：减值准备	(159,339,306.28)	(140,751,571.51)
合计	<u>375,499,947.29</u>	<u>196,446,287.68</u>

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收子公司款项	856,267,563.99	2,682,384,262.45
应收第三方款项	124,914,509.81	86,509,624.91
受托担保业务基金（注）	114,065,954.26	91,280,178.59
预付款项	93,520,476.51	14,036,534.21
待抵扣进项税	79,026,233.63	-
抵债资产	20,718,681.01	20,718,681.01
逾期拆出资金	15,254,462.04	16,327,590.85
逾期无法收回的债券投资	10,000,000.00	10,000,000.00
逾期短期贷款	8,661,842.26	6,908,780.82
长期待摊费用	110,626.11	2,037,629.16
小计	<u>1,322,540,349.62</u>	<u>2,930,203,282.00</u>
减：减值准备	(108,979,306.28)	(115,591,571.51)
合计	<u>1,213,561,043.34</u>	<u>2,814,611,710.49</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

14. 其他资产（续）

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

15. 短期借款

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
信用借款	3,100,000,000.00	1,420,000,000.00
应计利息	<u>15,265,273.54</u>	<u>856,561.64</u>
合计	<u><u>3,115,265,273.54</u></u>	<u><u>1,420,856,561.64</u></u>

(1) 本集团子公司天津中保于2020年6月9日向中国建设银行股份有限公司北京通州分行借款人民币120,000万元，借款期限为1年，年利率为LPR利率减27基点，于2020年6月11日向华夏银行大连分行借款人民币80,000万元，借款期限为1年，年利率为LPR利率减85基点，于2020年6月29日向建设银行通州分行借款人民币60,000万元，借款期限为1年，年利率为LPR利率减105基点。

(2) 本集团子公司上海经投于2020年6月1日向昆仑银行股份有限公司借款人民币50,000万元，借款期限为1年，年利率为3.45%。

16. 交易性金融负债

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
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		
债务工具	=	<u><u>4,201,116,008.22</u></u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

17. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示：

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬	311,504,632.73	199,068,090.90
离职后福利 - 设定提存计划	881,306.99	17,789,624.58
其他长期职工福利	<u>94,460,000.00</u>	=
合计	<u>406,845,939.72</u>	<u>216,857,715.48</u>

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
短期薪酬	301,176,366.04	193,538,977.11
离职后福利 - 设定提存计划	787,549.55	17,720,596.64
其他长期职工福利	<u>94,460,000.00</u>	=
合计	<u>396,423,915.59</u>	<u>211,259,573.75</u>

于2020年12月31日本集团应付职工薪酬中没有属于拖欠性质的应付款（2019年12月31日：无）。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

17. 应付职工薪酬（续）

(2) 短期薪酬：

2020 年	本集团			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	189,500,629.40	337,593,940.33	(225,121,057.75)	301,973,511.98
职工福利费	-	10,275,808.74	(10,275,808.74)	-
社会保险费	1,951,015.46	16,113,297.69	(16,074,972.77)	1,989,340.38
医疗保险费	1,824,279.25	15,927,517.76	(15,838,879.93)	1,912,917.08
工伤保险费	88,753.59	25,266.94	(41,949.12)	72,071.41
生育保险费	37,982.62	160,512.99	(194,143.72)	4,351.89
住房公积金	218,913.87	11,693,453.24	(11,604,790.92)	307,576.19
工会经费和职工教育经费	5,337,557.12	7,059,596.39	(5,555,305.65)	6,841,847.86
其他短期薪酬	<u>2,059,975.05</u>	<u>640,516.66</u>	<u>(2,308,135.39)</u>	<u>392,356.32</u>
合计	<u>199,068,090.90</u>	<u>383,376,613.05</u>	<u>(270,940,071.22)</u>	<u>311,504,632.73</u>
2019 年	本集团			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	194,918,681.37	227,364,516.82	(232,782,568.79)	189,500,629.40
职工福利费	-	10,746,558.31	(10,746,558.31)	-
社会保险费	1,821,892.92	10,366,569.91	(10,237,447.37)	1,951,015.46
医疗保险费	1,700,108.21	9,344,312.28	(9,220,141.24)	1,824,279.25
工伤保险费	89,426.81	257,965.45	(258,638.67)	88,753.59
生育保险费	32,357.90	764,292.18	(758,667.46)	37,982.62
住房公积金	16,285.00	11,129,880.67	(10,927,251.80)	218,913.87
工会经费和职工教育经费	5,114,273.60	5,020,343.55	(4,797,060.03)	5,337,557.12
其他短期薪酬	<u>1,038,118.71</u>	<u>11,343,314.18</u>	<u>(10,321,457.84)</u>	<u>2,059,975.05</u>
合计	<u>202,909,251.60</u>	<u>275,971,183.44</u>	<u>(279,812,344.14)</u>	<u>199,068,090.90</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

17. 应付职工薪酬（续）

(2) 短期薪酬（续）：

2020 年	本公司			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	186,031,037.22	315,152,664.18	(208,933,680.03)	292,250,021.37
职工福利费	-	9,724,436.67	(9,724,436.67)	-
社会保险费	1,909,964.18	15,036,218.90	(15,033,246.18)	1,912,936.90
医疗保险费	1,786,540.34	14,886,016.45	(14,830,831.50)	1,841,725.29
工伤保险费	87,859.27	20,775.90	(37,423.56)	71,211.61
生育保险费	35,564.57	129,426.55	(164,991.12)	-
住房公积金	208,085.87	10,410,877.92	(10,410,585.92)	208,377.87
工会经费和职工教育经费	4,997,533.52	6,738,681.52	(5,323,541.46)	6,412,673.58
其他短期薪酬	<u>392,356.32</u>	<u>1,072,199.06</u>	<u>(1,072,199.06)</u>	<u>392,356.32</u>
合计	<u>193,538,977.11</u>	<u>358,135,078.25</u>	<u>(250,497,689.32)</u>	<u>301,176,366.04</u>
2019 年	本公司			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	192,590,812.82	212,387,741.81	(218,947,517.41)	186,031,037.22
职工福利费	-	10,341,279.38	(10,341,279.38)	-
社会保险费	1,803,047.92	9,360,406.53	(9,253,490.27)	1,909,964.18
医疗保险费	1,683,496.21	8,435,633.46	(8,332,589.33)	1,786,540.34
工伤保险费	88,746.01	231,436.50	(232,323.24)	87,859.27
生育保险费	30,805.70	693,336.57	(688,577.70)	35,564.57
住房公积金	-	10,169,943.67	(9,961,857.80)	208,085.87
工会经费和职工教育经费	4,857,660.33	4,673,967.52	(4,534,094.33)	4,997,533.52
其他短期薪酬	<u>1,038,118.71</u>	<u>9,471,310.85</u>	<u>(10,117,073.24)</u>	<u>392,356.32</u>
合计	<u>200,289,639.78</u>	<u>256,404,649.76</u>	<u>(263,155,312.43)</u>	<u>193,538,977.11</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

17. 应付职工薪酬（续）

(3) 离职后福利 - 设定提存计划：

2020 年	本集团			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	1,103,560.33	1,336,543.80	(2,202,013.02)	238,091.11
失业保险费	99,666.39	62,667.54	(105,515.91)	56,818.02
企业年金缴费	<u>16,586,397.86</u>	<u>13,188,698.40</u>	<u>(29,188,698.40)</u>	<u>586,397.86</u>
合计	<u>17,789,624.58</u>	<u>14,587,909.74</u>	<u>(31,496,227.33)</u>	<u>881,306.99</u>
2019 年	本集团			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	1,062,700.67	15,159,283.95	(15,118,424.29)	1,103,560.33
失业保险费	141,901.30	670,120.05	(712,354.96)	99,666.39
企业年金缴费	<u>7,449,861.94</u>	<u>17,212,701.18</u>	<u>(8,076,165.26)</u>	<u>16,586,397.86</u>
合计	<u>8,654,463.91</u>	<u>33,042,105.18</u>	<u>(23,906,944.51)</u>	<u>17,789,624.58</u>
2020 年	本公司			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	1,036,925.99	1,062,434.20	(1,951,035.10)	148,325.09
失业保险费	97,272.79	49,817.63	(94,263.82)	52,826.60
企业年金缴费	<u>16,586,397.86</u>	<u>12,269,311.91</u>	<u>(28,269,311.91)</u>	<u>586,397.86</u>
合计	<u>17,720,596.64</u>	<u>13,381,563.74</u>	<u>(30,314,610.83)</u>	<u>787,549.55</u>
2019 年	本公司			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	1,025,823.67	13,575,022.49	(13,563,920.17)	1,036,925.99
失业保险费	140,748.10	605,717.39	(649,192.70)	97,272.79
企业年金缴费	<u>7,441,747.00</u>	<u>17,141,760.48</u>	<u>(7,997,109.62)</u>	<u>16,586,397.86</u>
合计	<u>8,608,318.77</u>	<u>31,322,500.36</u>	<u>(22,210,222.49)</u>	<u>17,720,596.64</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

17. 应付职工薪酬（续）

(4) 其他长期职工福利

2020 年	本集团			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他长期职工福利				
退休人员福利	≡	<u>94,460,000.00</u>	≡	<u>94,460,000.00</u>
2020 年	本公司			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其他长期职工福利				
退休人员福利	≡	<u>94,460,000.00</u>	≡	<u>94,460,000.00</u>

18. 应交税费

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业所得税	124,135,063.46	86,472,721.88
个人所得税	1,079,086.48	1,267,504.32
增值税	819,059.25	7,083,135.98
城市维护建设税	48,452.99	527,824.96
教育费附加	35,016.22	377,017.86
其他	<u>272,874.89</u>	<u>165,415.85</u>
合计	<u>126,389,553.29</u>	<u>95,893,620.85</u>
	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
企业所得税	82,768,541.04	83,333,123.84
个人所得税	992,963.29	1,167,676.50
增值税	-	261,977.47
城市维护建设税	7.09	31,577.02
教育费附加	5.07	22,555.02
其他	<u>140,594.01</u>	<u>-</u>
合计	<u>83,902,110.50</u>	<u>84,816,909.85</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

19. 未到期责任准备金

2020 年	本集团及本公司			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
担保	<u>448,955,964.27</u>	<u>153,089,118.42</u>	<u>(231,487,092.34)</u>	<u>370,557,990.35</u>
2019 年	本集团及本公司			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
担保	<u>627,259,386.97</u>	<u>66,800,397.24</u>	<u>(245,103,819.94)</u>	<u>448,955,964.27</u>

20. 担保赔偿准备金

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
担保赔偿准备金	<u>1,017,119,648.74</u>	<u>358,645,427.74</u>

(1) 担保赔偿准备金增减变动：

2020 年	本集团及本公司			
	年初余额	本年增加	本年转出 附注六、3(2)	年末余额
担保赔偿准备金	<u>358,645,427.74</u>	<u>666,660,772.35</u>	<u>(8,186,551.35)</u>	<u>1,017,119,648.74</u>
2019 年	本集团及本公司			
	年初余额	本年增加	本年转出 附注六、3(2)	年末余额
担保赔偿准备金	<u>305,829,546.00</u>	<u>96,332,809.09</u>	<u>(43,516,927.35)</u>	<u>358,645,427.74</u>

(2) 担保赔偿准备金期限：

	本集团及本公司		
	2020 年 12 月 31 日		
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	合计
担保赔偿准备金	<u>257,531,649.37</u>	<u>759,587,999.37</u>	<u>1,017,119,648.74</u>
	本集团及本公司		
	2019 年 12 月 31 日		
	1 年以下（含 1 年）	1 年以上	合计
担保赔偿准备金	<u>120,477,222.43</u>	<u>238,168,205.31</u>	<u>358,645,427.74</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

20. 担保赔偿准备金（续）

(2) 担保赔偿准备金期限（续）：

注：本年本集团对相关参数进行调整，增加担保赔偿准备金人民币 12,483.23 万元，减少税前利润人民币 12,483.23 万元，相关政策相关参见附注三、31. 重大会计判断和估计、估计的不确定性。

21. 长期借款

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用借款	4,293,709,298.22	3,189,603,721.60
应计利息	<u>869,715.04</u>	<u>1,698,409.89</u>
合计	<u><u>4,294,579,013.26</u></u>	<u><u>3,191,302,131.49</u></u>

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
信用借款	3,293,709,298.22	3,189,603,721.60
应计利息	<u>869,715.04</u>	<u>1,698,409.89</u>
合计	<u><u>3,294,579,013.26</u></u>	<u><u>3,191,302,131.49</u></u>

- (1) 本集团于 2020 年 7 月 30 日向中国农业银行借款人民币 50,000 万元，借款期限为 10 年，利率按年调整，按每年约定的 LPR 减 1.25% 确定，点差在借款期限内保持不变，第一周期执行的 LPR 为借款提款日前一日的五年以上 LPR，首期利率 3.4%。
- (2) 本集团子公司上海经投于 2020 年 11 月 30 日向国投财务公司借款人民币 50,000 万元，借款期限为 3 年，年利率 3.30%，自 2021 年 1 月 1 日起年利率为 4.50%；子公司天津中保于 2020 年 12 月 25 日向国投财务公司借款人民币 50,000 万元，借款期限 3 年，年利率 4.50%。
- (3) 本集团从 2017 年 11 月 13 日至 2020 年 12 月 23 日向亚洲开发银行（以下简称“亚行”）申请 15 笔借款，金额合计欧元 35,000 万元，折合人民币 281,100 万元，每笔借款期限均为 15 年（包含 10 年宽限期），年利率依据财政部下发的亚行项目付款通知单制定。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付债券

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
16 中保 01 (1)	1,502,325,101.60	1,505,203,147.63
17 中保债 (2)	495,958,640.89	499,116,917.06
华夏债券融资 (3)	-	498,595,476.73
19 中保 01 (4)	2,498,759,785.02	2,497,804,341.01
小计	4,497,043,527.51	5,000,719,882.43
应计利息	100,168,493.14	107,228,512.65
合计	4,597,212,020.65	5,107,948,395.08

- (1) 本公司于 2016 年 10 月 14 日面向合格投资者非公开发行面值为 15 亿元的公司债券，债券期限为 5 年，于 2019 年 10 月决定行使调整“16 中保 01”票面利率选择权，票面利率由 3.7%上调至 4.2%，并在存续期内后 2 年固定不变。
- (2) 本公司于 2017 年 3 月 17 日面向合格投资者公开发行面值为 5 亿元的公司债券，债券期限为 5 年，附第 3 年末本公司调整票面利率选择权及投资者回售选择权，票面利率为 4.49%，在存续期内前 3 年固定不变，于 2020 年 2 月 10 日公司决定行使调整票面利率选择权，票面利率下调至 3.5%，并在存续期内后 2 年固定不变。
- (3) 本公司于 2018 年 11 月 22 日向具备相应风险识别和承担能力的合格投资者，以非公开方式挂牌面值为 5 亿元的 2018 年度第一期债权融资计划，债券期限为 36 个月，票面利率为 6.5%。本公司已于 2020 年 11 月赎回该债券。
- (4) 本公司于 2019 年 3 月 28 日面向合格投资者发行面值为人民币 25 亿元的公司债券，债券期限为 5 年，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，票面利率为 3.87%。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付债券（续）

于2020年12月31日，应付债券余额列示如下：

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额
16 中保 01	1,500,000,000.00	2016/10/13	5 年期固定利率债券，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权	1,500,000,000.00	1,505,203,147.63	-	63,000,000.00	60,121,953.97	-	1,502,325,101.60
17 中保债	500,000,000.00	2017/3/16	3 年期固定利率债权融资计划，附发行人全部或部分赎回选择权	500,000,000.00	499,116,917.06	-	18,517,123.29	15,358,847.12	-	495,958,640.89
华夏债权融资	500,000,000.00	2018/11/22	5 年期固定利率债券，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权	500,000,000.00	498,595,476.73	-	29,128,798.12	30,533,321.39	500,000,000.00	-
19 中保 01	2,500,000,000.00	2019/3/28	5 年期固定利率债券，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权	2,500,000,000.00	2,497,804,341.01	-	96,948,439.25	97,903,883.26	-	2,498,759,785.02
合计	5,000,000,000.00			5,000,000,000.00	5,000,719,882.43	-	207,594,360.66	203,918,005.74	500,000,000.00	4,497,043,527.51

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

22. 应付债券（续）

于2019年12月31日，应付债券余额列示如下：

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还	年末余额
16 中保 01	1,500,000,000.00	2016/10/12	5 年期固定利率债券，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权	1,500,000,000.00	1,498,081,388.92	-	57,123,287.67	64,245,046.38	-	1,505,203,147.63
17 中保债	500,000,000.00	2017/3/16	5 年期固定利率债券，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权	500,000,000.00	499,213,269.12	-	22,450,000.00	22,353,647.94	-	499,116,917.06
华夏债权融资	500,000,000.00	2018/11/22	3 年期固定利率债权融资计划，附发行人全部或部分赎回选择权	500,000,000.00	497,919,854.23	-	32,500,000.00	33,175,622.50	-	498,595,476.73
19 中保 01	2,500,000,000.00	2019/3/27	5 年期固定利率债券，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权	2,500,000,000.00	-	2,497,110,849.06	72,430,327.87	73,123,819.82	-	2,497,804,341.01
合计	5,000,000,000.00			5,000,000,000.00	2,495,214,512.27	2,497,110,849.06	184,503,615.54	192,898,136.64	-	5,000,719,882.43

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

23. 其他负债

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付合并结构化主体权益 持有者款项	-	545,000,000.00
受托担保业务基金（附注六、14）	114,065,954.26	91,280,178.59
存入保证金	44,783,002.19	61,494,901.12
其他预收账款	31,048,523.07	23,038,871.21
外部往来款项	19,349,349.49	19,285,699.36
公共维修基金	-	3,085,317.33
其他	<u>54,109,525.65</u>	<u>56,635,211.83</u>
合计	<u>263,356,354.66</u>	<u>799,820,179.44</u>

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付子公司款项	245,222,879.32	26,934,436.00
受托担保业务基金（附注六、14）	114,065,954.26	91,280,178.59
其他预收账款	21,613,914.76	18,819,071.71
存入保证金	18,955,577.97	35,206,630.64
外部往来款项	15,699,395.47	17,481,350.56
公共维修基金	-	3,085,317.33
其他	<u>51,293,176.48</u>	<u>34,412,163.07</u>
合计	<u>466,850,898.26</u>	<u>227,219,147.90</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

24. 股本

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

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

25. 其他权益工具

于 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团及本公司发行在外的可续期公司债券具体情况如下：

	发行时间	会计分类	利息率	发行金额	年末余额	到期日或续期情况
17中保Y1	2017年10月25日	其他权益工具	5.30%	2,000,000,000.00	-	3+N年
17中保Y2	2017年10月25日	其他权益工具	5.49%	500,000,000.00	490,226,415.09	5+N年
20中保Y1（注）	2020年08月27日	其他权益工具	4.47%	3,000,000,000.00	2,996,226,415.09	3+N年
合计				5,500,000,000.00	3,486,452,830.18	

注：本公司于 2020 年 8 月 27 日发行面向专业投资者的可续期公司债券（第一期），初始票面利率为 4.47%，本公司有权选择递延支付利息，除发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及已递延的所有利息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。首个周期的票面利率为初始基准利率加上初始利差，后续周期的票面利率调整为当期基准利率加上初始利差再加 300 个基点。本公司将其分类为其他权益工具。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

26. 资本公积

2020 年	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	本集团 <u>本年减少</u>	<u>年末余额</u>
其他	<u>24,164,474.85</u>	<u>203,584,454.91</u>	<u>=</u>	<u>227,748,929.76</u>
	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	本公司 <u>本年减少</u>	<u>年末余额</u>
其他	<u>24,164,474.85</u>	<u>203,584,454.91</u>	<u>=</u>	<u>227,748,929.76</u>
2019 年	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	本集团 <u>本年减少</u>	<u>年末余额</u>
其他	<u>10,363,605.59</u>	<u>13,800,869.26</u>	<u>=</u>	<u>24,164,474.85</u>
	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	本公司 <u>本年减少</u>	<u>年末余额</u>
其他	<u>9,995,705.59</u>	<u>14,168,769.26</u>	<u>=</u>	<u>24,164,474.85</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益

(1) 其他综合收益累积余额

本集团	2019年12月31日	增减变动	2020年12月31日
权益法下可转损益的其他综合收益	14,248,214.47	(20,835,477.59)	(6,587,263.12)
其他债权投资公允价值变动	9,118,744.42	(27,875,469.50)	(18,756,725.08)
其他债权投资信用减值准备	<u>133,928,125.53</u>	<u>498,411,656.46</u>	<u>632,339,781.99</u>
合计	<u>157,295,084.42</u>	<u>449,700,709.37</u>	<u>606,995,793.79</u>
本集团	2019年1月1日	增减变动	2019年12月31日
权益法下可转损益的其他综合收益	1,104,882.57	13,143,331.90	14,248,214.47
其他债权投资公允价值变动	59,674,906.69	(50,556,162.27)	9,118,744.42
其他债权投资信用减值准备	<u>24,758,109.64</u>	<u>109,170,015.89</u>	<u>133,928,125.53</u>
合计	<u>85,537,898.90</u>	<u>71,757,185.52</u>	<u>157,295,084.42</u>

(2) 其他综合收益当期发生额

2020 年

本集团	税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	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					
权益法下可转损益的其他综合收益	(20,835,477.59)	-	-	(20,835,477.59)	-
其他债权投资公允价值变动	(29,521,803.14)	7,645,489.53	(9,291,823.17)	(27,875,469.50)	-
其他债权投资信用减值准备	<u>535,915,166.01</u>	<u>37,503,509.55</u>	-	<u>498,411,656.46</u>	-
合计	<u>485,557,885.28</u>	<u>45,148,999.08</u>	<u>(9,291,823.17)</u>	<u>449,700,709.37</u>	-

2019 年

本集团	税前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税	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					
权益法下可转损益的其他综合收益	13,143,331.90	-	-	13,143,331.90	-
其他债权投资公允价值变动	17,128,533.35	84,536,749.71	(16,852,054.09)	(50,556,162.27)	-
其他债权投资信用减值准备	<u>136,831,081.99</u>	<u>27,661,066.10</u>	-	<u>109,170,015.89</u>	-
合计	<u>167,102,947.24</u>	<u>112,197,815.81</u>	<u>(16,852,054.09)</u>	<u>71,757,185.52</u>	-

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他综合收益（续）

(3) 其他综合收益累积余额

本公司	2019年12月31日	增减变动	2020年12月31日
权益法下可转损益的其他综合收益	14,248,214.47	(20,835,477.59)	(6,587,263.12)
其他债权投资公允价值变动	3,705,364.24	(21,985,048.07)	(18,279,683.83)
其他债权投资信用减值准备	<u>3,121,059.21</u>	<u>137,046,627.23</u>	<u>140,167,686.44</u>
合计	<u>21,074,637.92</u>	<u>94,226,101.57</u>	<u>115,300,739.49</u>
本公司	2019年1月1日	增减变动	2019年12月31日
权益法下可转损益的其他综合收益	1,104,882.57	13,143,331.90	14,248,214.47
其他债权投资公允价值变动	43,151,070.74	(39,445,706.50)	3,705,364.24
其他债权投资信用减值准备	<u>23,291,101.12</u>	<u>(20,170,041.91)</u>	<u>3,121,059.21</u>
合计	<u>67,547,054.43</u>	<u>(46,472,416.51)</u>	<u>21,074,637.92</u>

(4) 其他综合收益当期发生额

2020 年

本公司	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	税后净额
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	(20,835,477.59)	-	-	(20,835,477.59)
其他债权投资公允价值变动	(28,885,748.14)	427,649.29	(7,328,349.36)	(21,985,048.07)
其他债权投资信用减值准备	<u>139,248,446.78</u>	<u>2,201,819.55</u>	-	<u>137,046,627.23</u>
合计	<u>89,527,221.05</u>	<u>2,629,468.84</u>	<u>(7,328,349.36)</u>	<u>94,226,101.57</u>

2019 年

本公司	税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税	税后净额
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	13,143,331.90	-	-	13,143,331.90
其他债权投资公允价值变动	9,910,693.11	62,504,968.44	(13,148,568.83)	(39,445,706.50)
其他债权投资信用减值准备	<u>13,278,605.43</u>	<u>33,448,647.34</u>	-	<u>(20,170,041.91)</u>
合计	<u>36,332,630.44</u>	<u>95,953,615.78</u>	<u>(13,148,568.83)</u>	<u>(46,472,416.51)</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

28. 盈余公积

2020 年	本集团及本公司			
	上年年末余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	537,639,890.45	23,665,158.06	-	561,305,048.51
任意盈余公积	<u>166,126,519.76</u>	=	=	<u>166,126,519.76</u>
合计	<u>703,766,410.21</u>	<u>23,665,158.06</u>	=	<u>727,431,568.27</u>
2019 年	本集团及本公司			
	上年年末余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	440,562,227.00	97,077,663.45	-	537,639,890.45
任意盈余公积	<u>166,126,519.76</u>	=	=	<u>166,126,519.76</u>
合计	<u>606,688,746.76</u>	<u>97,077,663.45</u>	=	<u>703,766,410.21</u>

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

29. 一般风险准备

2020 年	本集团及本公司			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	<u>460,547,541.43</u>	<u>23,665,158.06</u>	=	<u>484,212,699.49</u>
2019 年	本集团及本公司			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	<u>363,469,877.98</u>	<u>97,077,663.45</u>	=	<u>460,547,541.43</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

30. 未分配利润

本集团		
	2020 年	2019 年
调整前上年年末未分配利润	2,028,663,217.74	2,136,193,657.27
会计政策变更调整	-	(302,365,901.23)
调整后年初未分配利润	2,028,663,217.74	1,833,827,756.04
归属于母公司股东的净利润	464,415,030.92	814,940,788.60
减：提取法定盈余公积	(23,665,158.06)	(97,077,663.45)
提取一般风险准备	(23,665,158.06)	(97,077,663.45)
分配股利	(679,500,000.00)	(292,500,000.00)
对其他权益工具持有人的派息	(160,209,315.07)	(133,450,000.00)
年末未分配利润(1)	<u>1,606,038,617.47</u>	<u>2,028,663,217.74</u>
本公司		
	2020 年	2019 年
调整前上年年末未分配利润	2,197,014,643.01	2,082,270,890.86
会计政策变更调整	-	(235,927,555.45)
调整后年初未分配利润	2,197,014,643.01	1,846,343,335.41
本年净利润	236,651,580.56	970,776,634.50
其他调整因素	2,097,509.78	-
减：提取法定盈余公积	(23,665,158.06)	(97,077,663.45)
提取一般风险准备	(23,665,158.06)	(97,077,663.45)
分配股利	(679,500,000.00)	(292,500,000.00)
对其他权益工具持有人的派息	(160,209,315.07)	(133,450,000.00)
年末未分配利润	<u>1,548,724,102.16</u>	<u>2,197,014,643.01</u>

(1) 年末未分配利润的说明

截至 2020 年 12 月 31 日, 本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币 59,972,266.05 元。(2019 年 12 月 31 日: 人民币 13,004,387.31 元。)

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

31. 担保业务收入

	本集团	
	2020 年	2019 年
担保业务收入	210,132,707.24	178,397,852.47
提取未到期责任准备金	<u>78,397,973.92</u>	<u>178,303,422.70</u>
已赚保费	<u>288,530,681.16</u>	<u>356,701,275.17</u>

	本公司	
	2020 年	2019 年
担保业务收入	218,010,469.99	193,323,477.25
提取未到期责任准备金	<u>78,397,973.92</u>	<u>178,303,422.70</u>
已赚保费	<u>296,408,443.91</u>	<u>371,626,899.95</u>

于资产负债表日，担保业务收入按担保业务类型分类列示如下：

	本集团	
	2020 年	2019 年
金融担保	241,913,403.17	289,788,657.92
履约担保	27,140,472.80	24,515,765.23
贸易融资担保	3,053,962.27	2,869,496.87
其他融资担保	15,135,230.93	35,586,652.02
其他与担保相关收入	<u>1,287,611.99</u>	<u>3,940,703.13</u>
合计	<u>288,530,681.16</u>	<u>356,701,275.17</u>

	本公司	
	2020 年	2019 年
金融担保	249,791,165.92	304,714,282.70
履约担保	27,140,472.80	24,515,765.23
贸易融资担保	3,053,962.27	2,869,496.87
其他融资担保	15,135,230.93	35,586,652.02
其他与担保相关收入	<u>1,287,611.99</u>	<u>3,940,703.13</u>
合计	<u>296,408,443.91</u>	<u>371,626,899.95</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

32. 投资收益

	本集团	
	2020 年	2019 年
长期股权投资	2,180,121,953.88	214,966,126.37
交易性金融资产		
股权投资	213,910,777.64	505,371,230.51
基金投资	155,331,291.78	183,222,329.76
信托计划投资	91,590,272.57	248,764,976.12
理财计划投资	79,465,312.60	113,279,160.49
债券投资	1,145,052.01	6,073,345.84
债权投资	109,136,132.40	196,550,498.40
其他债权投资		
信托计划投资	93,382,940.55	180,840,074.30
债券投资	48,435,301.77	25,264,656.95
其他	14,078,015.82	59,468,184.22
其他	10,102,999.14	16,323,045.26
合计	2,996,700,050.16	1,750,123,628.22

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

32. 投资收益（续）

	本公司	
	2020 年	2019 年
长期股权投资	1,000,681,040.56	132,259,703.29
交易性金融资产		
理财计划投资	67,149,619.03	125,828,875.66
信托计划投资	64,574,678.79	243,699,621.60
基金投资	55,248,798.38	201,953,808.73
股权投资	23,766,318.91	356,570,708.19
债券投资	223,706.08	3,825.47
债权投资	92,030,767.05	109,761,022.27
其他债权投资		
债券投资	45,070,742.87	25,264,656.95
信托计划投资	10,896,225.74	194,118,825.29
其他	4,755,939.50	22,426,106.05
其他	10,102,908.06	160,770,686.08
合计	1,374,500,744.97	1,572,657,839.58

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

33. 其他收益

	本集团	
	2020年	2019年
与日常活动相关的政府补助(1)	1,267,749.57	2,637,962.66
代扣个人所得税手续费返还(2)	761,926.63	2,822,209.92
合计	2,029,676.20	5,460,172.58

	本公司	
	2020年	2019年
与日常活动相关的政府补助	-	1,369,611.77
代扣个人所得税手续费返还	712,165.12	2,805,911.58
合计	712,165.12	4,175,523.35

- (1) 本集团子公司天津信祥本年收到产业园扶持基金人民币23万元；本集团子公司商贸无锡本年收到土地使用税及房产税返还人民币104万元。
- (2) 本公司及各子公司本年收到各地税务机关返还的代扣个人所得税手续费人民币76万元。
- (3) 2020年度，本集团计入其他收益的其他政府补助均为与收益相关的政府补助。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

34. 公允价值变动收益

	本集团	
	2020 年	2019 年
交易性金融资产	314,155,730.05	9,569,203.52
合计	314,155,730.05	9,569,203.52
	本公司	
	2020 年	2019 年
交易性金融资产	301,047,690.00	90,776,887.51
合计	301,047,690.00	90,776,887.51

35. 其他业务收入/成本

其他业务收入：

	本集团	
	2020 年	2019 年
利息收入	190,162,949.21	21,537,720.04
手续费及佣金收入	146,748,538.68	127,058,946.44
其他	21,522,507.87	24,814,564.45
合计	358,433,995.76	173,411,230.93
	本公司	
	2020 年	2019 年
利息收入	169,028,587.62	13,602,675.32
手续费及佣金收入	9,337,844.32	14,338,150.68
其他	3,502,489.49	8,584,026.24
合计	181,868,921.43	36,524,852.24

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

35. 其他业务收入/成本（续）

其他业务成本：

	本集团	
	2020 年	2019 年
利息支出	511,900,920.46	394,685,486.98
其他	68,877,638.67	66,275,586.10
合计	580,778,559.13	460,961,073.08

	本公司	
	2020 年	2019 年
利息支出	245,529,533.01	348,794,100.52
其他	6,491,902.40	12,034,583.48
合计	252,021,435.41	360,828,684.00

36. 资产处置收益

	本集团	
	2020 年	2019 年
非流动资产处置收益	6,350,958.82	2,168,185.70

	本公司	
	2020 年	2019 年
非流动资产处置收益	3,343,532.84	1,423,612.90

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

37. 税金及附加

	本集团	
	2020 年	2019 年
房产税	8,864,587.38	4,030,244.75
城市维护建设税	8,596,017.59	1,988,298.99
教育费附加	5,988,740.16	1,419,227.34
土地使用税	308,288.35	303,146.83
车船税	19,050.00	19,867.88
其他	464,012.32	222,905.19
合计	24,240,695.80	7,983,690.98

	本公司	
	2020 年	2019 年
房产税	5,315,815.24	993,645.67
城市维护建设税	427,667.16	1,011,689.86
教育费附加	183,164.69	721,728.73
土地使用税	63,050.61	53,355.24
车船税	19,050.00	19,867.88
其他	154,232.60	7,950.90
合计	6,162,980.30	2,808,238.28

38. 业务及管理费

	本集团	
	2020 年	2019 年
职工薪酬	492,428,296.61	306,540,287.44
折旧和摊销	34,852,747.41	35,877,292.27
租赁费	29,244,767.11	29,361,403.76
专业服务费	26,144,068.80	33,087,490.32
差旅费	3,997,058.51	8,640,987.11
办公费	802,635.06	15,711,422.67
业务招待费	332,443.66	857,365.12
其他费用	37,463,660.89	41,940,389.05
合计	625,265,678.05	472,016,637.74

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

38. 业务及管理费（续）

	本公司	
	2020 年	2019 年
职工薪酬	465,980,415.81	287,727,150.12
租赁费	25,464,606.38	25,666,126.93
专业服务费	16,997,601.83	29,450,176.49
折旧和摊销	13,620,447.66	14,812,455.63
差旅费	3,843,321.53	8,559,135.59
办公费	523,642.20	15,472,563.26
业务招待费	324,420.66	848,614.46
其他费用	29,943,499.45	9,812,317.45
合计	556,697,955.52	392,348,539.93

39. 信用减值损失

	本集团	
	2020 年	2019 年
其他债权投资减值损失	535,915,166.01	136,831,081.99
债权投资减值损失	14,624,181.39	40,633,332.92
买入返售金融资产减值损失	12,381.54	13,271.24
其他减值损失	-	2,196,248.25
合计	550,551,728.94	179,673,934.40

	本公司	
	2020 年	2019 年
其他债权投资减值损失	139,248,446.78	13,278,605.43
债权投资减值损失	13,485,362.10	27,350,018.21
买入返售金融资产减值损失	12,381.54	10,014.64
其他减值损失	-	2,196,248.25
合计	152,746,190.42	42,834,886.53

注：本年本集团对预期信用损失模型相关参数进行调整，增加信用减值损失人民币25,142.18万元，减少税前利润人民币25,142.18万元，相关政策相关参见附注三、31. 重大会计判断和估计、估计的不确定性。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

40. 其他资产减值损失

	本集团	
	2020 年	2019 年
投资性房地产减值损失	170,514,959.61	84,192,362.17
其他减值损失	25,200,000.00	25,160,000.00
合计	195,714,959.61	109,352,362.17

41. 所得税费用

(1) 所得税费用组成：

	本集团	
	2020 年	2019 年
当期所得税费用	385,068,050.26	221,260,714.44
递延所得税费用	32,910,696.13	(78,803,002.80)
以前年度所得税调整	(2,276,327.76)	(2,848,069.94)
合计	415,702,418.63	139,609,641.70

	本公司	
	2020 年	2019 年
当期所得税费用	156,656,612.57	210,185,111.22
递延所得税费用	59,314,051.07	3,196,662.44
以前年度所得税调整	(2,276,327.76)	(2,848,069.94)
合计	213,694,335.88	210,533,703.72

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

41. 所得税费用（续）

(2) 所得税费用与利润总额的关系如下：

本集团		
	2020 年	2019 年
利润总额	1,249,772,775.80	970,420,740.52
按法定税率计算的所得税费用	312,443,193.95	242,605,185.13
子公司适用不同税率的影响	-	(22,018.03)
调整以前期间所得税的影响	(2,276,327.76)	(2,848,069.94)
无须纳税的收益	(147,979,139.25)	(52,591,848.23)
不可抵扣的费用	288,669,962.43	38,343,085.07
本期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	2,383,608.35	12,536,331.42
利用以前年度可抵扣亏损	-	(12,717,219.35)
其他	(37,538,879.09)	(85,695,804.37)
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>415,702,418.63</u>	<u>139,609,641.70</u>
本公司		
	2020 年	2019 年
利润总额	450,345,916.44	1,181,310,338.22
按法定税率计算的所得税费用	112,586,479.11	295,327,584.56
调整以前期间所得税的影响	(2,276,327.76)	(2,848,069.94)
无须纳税的收益	(62,208,173.07)	(54,205,081.51)
不可抵扣的费用	198,954,857.60	5,621,770.61
其他	(33,362,500.00)	(33,362,500.00)
按本公司实际税率计算的所得税费用	<u>213,694,335.88</u>	<u>210,533,703.72</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

42. 现金流量表项目注释

(1) 现金流量表补充资料：

a. 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团	
	2020 年	2019 年
净利润	834,070,357.17	830,811,098.82
加： 信用减值损失	550,551,728.94	179,673,934.40
其他资产减值损失	195,714,959.61	109,352,362.17
固定资产折旧	14,002,458.98	14,742,844.98
投资性房地产摊销	20,888,037.98	21,865,847.82
无形资产摊销	1,579,160.16	1,753,568.41
长期待摊费用摊销	3,073,738.89	3,344,261.74
处置固定资产利得	(6,350,958.82)	(2,168,185.70)
公允价值变动收益	(314,155,730.05)	(9,569,203.52)
利息支出	511,900,920.46	394,685,486.98
汇兑收益	71,228,486.12	(5,687,981.61)
投资收益	(2,996,700,050.16)	(1,750,123,628.22)
递延所得税资产/负债的变动	32,910,696.13	(78,803,002.80)
担保赔偿准备金的增加	658,474,221.00	52,815,881.74
未到期责任准备金的减少	(78,397,973.92)	(178,303,422.70)
经营性应收项目的减少	615,172,307.65	38,135,712.36
经营性应付项目的（减少）/增加	(367,340,577.72)	21,933,331.93
经营活动产生的现金流量净额	<u>(253,378,217.58)</u>	<u>(355,541,093.20)</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

42. 现金流量表项目注释（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）：

a. 将净利润调节为经营活动现金流量（续）：

	本公司	
	2020 年	2019 年
净利润	236,651,580.56	970,776,634.50
加：信用减值损失	152,746,190.42	42,834,886.53
固定资产折旧	10,169,057.25	10,902,257.65
无形资产摊销	1,524,387.36	1,698,795.61
长期待摊费用摊销	1,927,003.05	2,211,402.37
处置固定资产利得	(3,343,532.84)	(1,423,612.90)
公允价值变动收益	(301,047,690.00)	(90,776,887.51)
利息支出	245,529,533.01	348,794,100.52
汇兑收益	71,228,486.12	(5,687,981.61)
投资收益	(1,374,500,744.97)	(1,572,657,839.58)
递延所得税资产/负债的变动	59,314,051.07	3,196,662.44
担保赔偿准备金的增加	658,474,221.00	52,815,881.74
未到期责任准备金的减少	(78,397,973.92)	(178,303,422.70)
经营性应收项目的减少/（增加）	667,189,246.63	(17,248,199.68)
经营性应付项目的增加/（减少）	162,447,905.53	(131,789,507.36)
经营活动产生的现金流量净额	<u>509,911,720.27</u>	<u>(564,656,829.98)</u>

b. 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团	
	2020 年	2019 年
现金及现金等价物的年末余额	4,627,784,252.33	4,776,220,219.46
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(4,776,220,219.46)</u>	<u>(731,590,045.85)</u>
现金及现金等价物净（减少）/增加额	<u>(148,435.967.13)</u>	<u>4,044,630,173.61</u>

	本公司	
	2020 年	2019 年
现金及现金等价物的年末余额	4,162,206,083.29	4,138,147,785.20
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(4,138,147,785.20)</u>	<u>(285,066,192.00)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>24,058,298.09</u>	<u>3,853,081,593.20</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

42. 现金流量表项目注释（续）

(2) 现金及现金等价物的构成：

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	11,659.41	19,963.83
可随时用于支付的银行存款	4,547,294,549.43	4,749,632,409.97
可随时用于支付的非银行 金融机构存款	48,071,575.59	15,578,108.60
现金等价物：		
三个月内到期的买入返售金融资产	32,406,467.90	10,989,737.06
年末现金及现金等价物余额	<u>4,627,784,252.33</u>	<u>4,776,220,219.46</u>
	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	9,468.80	14,519.20
可随时用于支付的银行存款	4,137,917,008.18	4,129,015,763.23
可随时用于支付的非银行 金融机构存款	23,470,605.50	824,509.11
现金等价物：		
三个月内到期的买入返售金融资产	809,000.81	8,292,993.66
年末现金及现金等价物余额	<u>4,162,206,083.29</u>	<u>4,138,147,785.20</u>

七、与金融工具相关的风险

本集团经营活动中面临的金融工具风险主要是指出售金融资产获得的收入不足以支付担保合同、借款和发行债券等形成的负债。金融工具风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险等。本集团的风险管理重视金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少其对财务状况可能的负面影响。本集团通过风险管理部门、投资管理部门、财务会计部之间的紧密合作来识别、评价和规避金融工具风险。

本集团在法律和监管政策许可范围内，通过适当的投资组合来分散金融工具风险，上述法律和监管政策的制定目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的可能性。本集团的信用风险主要来自银行存款、债权投资、委托贷款、其他债权投资以及其他金融资产投资等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

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

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

为监控本集团信用风险，本集团按照账龄等要素对本集团的客户资料进行分析。

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

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的概率为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性（即使发生信用损失的可能性极低）。

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复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。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，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险（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、定性标准时，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、预警客户清单等；
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天，但未超过90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。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过90天。

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（如交易对手评级、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。

七、与金融工具相关的风险（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失计量的参数（续）

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。本集团基于历史违约数据、内部及外部评级信息、前瞻性信息等要素估计违约概率；
- 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。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 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。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，定期根据经济指标预测，确定前瞻性信息对违约概率等参数的影响。

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

2. 流动性风险

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析：

本集团	2020年12月31日未折现的合同现金流量						资产负债表 账面价值
	即期 / 无期限	3个月以内	3 - 12个月	1 - 5年	5年以上	合计	
短期借款	-	20,940,000.00	3,137,121,666.67	-	-	3,158,061,666.67	3,115,265,273.54
长期借款	-	24,512,713.20	84,480,075.76	1,356,141,316.41	3,089,044,775.32	4,554,178,880.69	4,294,579,013.26
应付债券	-	17,500,000.00	1,659,750,000.00	3,307,750,000.00	-	4,985,000,000.00	4,597,212,020.65
其他负债	149,982,462.65	3,382,375.00	1,337,450.00	4,146,668.80	-	158,848,956.45	158,848,956.45
合计	149,982,462.65	66,335,088.20	4,882,689,192.43	4,668,037,985.21	3,089,044,775.32	12,856,089,503.81	12,165,905,263.90
本公司	2020年12月31日未折现的合同现金流量						资产负债表 账面价值
	即期 / 无期限	3个月以内	3 - 12个月	1 - 5年	5年以上	合计	
短期借款	-	20,940,000.00	3,137,121,666.67	-	-	3,158,061,666.67	3,115,265,273.54
长期借款	-	14,762,713.20	54,688,409.10	277,832,983.08	3,089,044,775.32	3,436,328,880.70	3,294,579,013.26
应付债券	-	17,500,000.00	1,659,750,000.00	3,307,750,000.00	-	4,985,000,000.00	4,597,212,020.65
其他负债	124,155,038.43	3,382,375.00	1,337,450.00	4,146,668.80	-	133,021,532.23	133,021,532.23
合计	124,155,038.43	56,585,088.20	4,852,897,525.77	3,589,729,651.88	3,089,044,775.32	11,712,412,079.60	11,140,077,839.68

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险（续）

2. 流动性风险（续）

下表概括了金融负债按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析（续）：

本集团	2019年12月31日未折现的合同现金流量						资产负债表 账面价值
	即期 / 无期限	3个月以内	3 - 12个月	1 - 5年	5年以上	合计	
短期借款	-	12,799,402.78	1,450,006,277.78	-	-	1,462,805,680.56	1,420,856,561.64
长期借款	-	10,490,277.78	133,052,293.85	526,883,399.56	2,583,624,459.40	3,254,050,430.59	3,191,302,131.49
交易性金融负债	-	-	4,349,152,187.28	-	-	4,349,152,187.28	4,201,116,008.22
应付债券	-	30,641,780.82	184,147,260.27	5,517,500,000.00	-	5,732,289,041.09	5,107,948,395.08
其他负债	169,511,946.33	157,110.10	4,750,086.50	1,646,502.00	-	176,065,644.93	152,775,079.71
合计	169,511,946.33	54,088,571.48	6,121,108,105.68	6,046,029,901.56	2,583,624,459.40	14,974,362,984.45	14,073,998,176.14
本公司	2019年12月31日未折现的合同现金流量						资产负债表 账面价值
	即期 / 无期限	3个月以内	3 - 12个月	1 - 5年	5年以上	合计	
长期借款	-	10,490,277.78	133,052,293.85	526,883,399.56	2,583,624,459.40	3,254,050,430.59	3,191,302,131.49
应付债券	-	30,641,780.82	184,147,260.27	5,517,500,000.00	-	5,732,289,041.09	5,107,948,395.08
其他负债	143,645,299.61	157,110.10	4,750,086.50	1,646,502.00	-	150,198,998.21	126,486,809.23
合计	143,645,299.61	41,289,168.70	321,949,640.62	6,046,029,901.56	2,583,624,459.40	9,136,538,469.89	8,425,737,335.80

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险（续）

3. 利率风险

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

(1) 本集团及本公司持有的计息金融工具如下：

本集团	2020年12月31日		2019年12月31日	
	实际利率	金额	实际利率	金额
金融资产				
货币资金	0.30%-1.61%	1,193,782,284.38	0.30%-1.90%	5,749,172,409.97
定期存款	1.10%-3.30%	7,583,195,706.93	1.35%-4.00%	2,106,406,085.25
买入返售金融资产	3.00%-4.10%	32,409,000.81	3.17%-3.22%	11,003,008.30
交易性金融资产	2.05%-8.50%	1,227,130,562.57	2.05%-11.50%	5,003,690,249.68
其他债权投资	4.63%-15.00%	2,378,313,193.11	4.63%-10.30%	2,224,606,232.94
债权投资	4.28%-8.50%	2,063,357,132.07	3.50%-9.00%	3,358,769,402.39
金融负债				
交易性金融负债	-	-	4.15%-7.00%	(4,199,219,835.62)
短期借款	2.8%-3.58%	(3,100,000,000.00)	3.45%-3.80%	(1,420,000,000.00)
长期借款	3.3%-4.5%	(1,482,379,242.89)	6.50%-7.00%	(600,000,000.00)
	6-month euribor+50BP	(2,811,330,055.33)	6-month euribor+50BP	(2,589,603,721.60)
应付债券	3.90%-6.66%	(4,497,043,527.51)	3.90%-6.66%	(5,000,719,882.43)
合计		<u>2,587,435,054.14</u>		<u>4,644,103,948.88</u>
本公司				
	实际利率	金额	实际利率	金额
金融资产				
货币资金	0.30%	1,035,417,008.18	0.30%-1.61%	5,128,515,763.23
定期存款	1.5%-3.30%	7,324,260,000.00	1.95%-4.00%	2,105,000,000.00
买入返售金融资产	4.09%-4.10%	809,000.81	3.19%-3.20%	8,303,008.30
交易性金融资产	2.05%-7.50%	883,776,779.93	2.05%-7.50%	4,133,552,105.69
其他债权投资	4.63%-9.00%	1,622,898,137.00	4.63%-10.30%	547,337,281.59
债权投资	4.28%-8.40%	1,473,357,132.07	4.28%-7.00%	2,278,769,402.39
金融负债				
长期借款	3.40%	(482,379,242.89)	6.50%-7.00%	(600,000,000.00)
	6-month euribor+50BP	(2,811,330,055.33)	6-month euribor+50BP	(2,589,603,721.60)
应付债券	3.90%-6.66%	(4,497,043,527.51)	3.90%-6.66%	(5,000,719,882.43)
合计		<u>4,549,765,232.26</u>		<u>6,011,153,957.17</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险（续）

3. 利率风险（续）

(2) 敏感性分析

本集团	2020 年		2019 年	
	对股东 权益的影响	对净利润 的影响	对股东 权益的影响	对净利润 的影响
	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元
利率上浮 50 个基点	(1,263.10)	(371.23)	4,380.91	5,215.13
利率下浮 50 个基点	1,263.10	371.23	(4,380.91)	(5,215.13)

本公司	2020 年		2019 年	
	对股东 权益的影响	对净利润 的影响	对股东 权益的影响	对净利润 的影响
	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元
利率上浮 50 个基点	(2,375.26)	(1,766.68)	2,750.17	2,955.42
利率下浮 50 个基点	2,375.26	1,766.68	(2,750.17)	(2,955.42)

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

4. 汇率风险

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

(1) 本集团及本公司各外币资产负债项目汇率风险敞口如下：

风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

美元项目：	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
货币资金	73,973.41	75,805.63
预收账款	(5,056,465.27)	(5,132,464.16)
资产负债表敞口净额	(4,982,491.86)	(5,056,658.53)

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险（续）

4. 汇率风险（续）

(1) 本集团及本公司各外币资产负债项目汇率风险敞口如下（续）：

美元项目：	本公司	
	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
货币资金	73,873.87	75,714.27
预收账款	<u>(5,056,465.27)</u>	<u>(5,132,464.16)</u>
资产负债表敞口净额	<u>(4,982,591.40)</u>	<u>(5,056,749.89)</u>
欧元项目：	本集团及本公司	
	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
货币资金	2.41	0.56
长期借款	<u>(2,812,199,770.37)</u>	<u>(2,590,034,071.66)</u>
资产负债表敞口净额	<u>(2,812,199,767.96)</u>	<u>(2,590,034,071.10)</u>

(2) 本集团及本公司适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率	
	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
美元	6.5249	6.8985
欧元	8.0250	7.7255
	报告日中间汇率	
	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
美元	6.5249	6.9762
欧元	8.025	7.8155

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险（续）

4. 汇率风险（续）

(3) 敏感性分析：

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

美元项目	本集团及本公司	
	对股东权益的影响 人民币万元	对净利润的影响 人民币万元
2020 年 12 月 31 日	(18.68)	(18.68)
2019 年 12 月 31 日	(18.96)	(18.96)

欧元项目	本集团及本公司	
	对股东权益的影响 人民币万元	对净利润的影响 人民币万元
2020 年 12 月 31 日	(10,545.75)	(10,545.75)
2019 年 12 月 31 日	(9,712.63)	(9,712.63)

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

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

5. 价格风险

本集团交易性金融资产中的权益工具投资在每个报告期末以公允价值计量，因此本集团承受这些金融工具市场价格变动而导致亏损的价格风险。下表列示了交易性金融资产在价格上升或下降 10%的情况下，对本集团及本公司税前利润以及股东权益的影响。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

七、与金融工具相关的风险（续）

5. 价格风险（续）

本集团	2020 年		2019 年	
	对股东 权益的影响	对税前 利润的影响	对股东 权益的影响	对税前 利润的影响
	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元
价格上升 10%	34,338.54	45,784.72	28,260.55	37,680.74
价格下降 10%	(34,338.54)	(45,784.72)	(28,260.55)	(37,680.74)
本公司	2020 年		2019 年	
	对股东 权益的影响	对税前 利润的影响	对股东 权益的影响	对税前 利润的影响
	人民币万元	人民币万元	人民币万元	人民币万元
价格上升 10%	7,991.40	10,655.20	5,235.79	6,981.05
价格下降 10%	(7,991.40)	(10,655.20)	(5,235.79)	(6,981.05)

6. 担保业务风险

(1) 担保业务风险类型：

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

发生性风险—代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险—代偿金额与预期不同的可能性。

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

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

(2) 担保业务风险集中度：

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

七、 与金融工具相关的风险（续）

6. 担保业务风险（续）

(3) 担保赔偿准备金的计量假设及敏感性分析：

假设

于资产负债表日，本集团须对计量担保责任准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设等。本年本集团根据自身实际经验和参考国内外行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值并对担保赔偿准备金模型相关参数进行调整，不同的估计可能会影响担保责任准备金的计提，已计提的担保责任准备金可能并不等于未来实际发生的金额。

敏感性分析

上述主要假设将影响担保赔偿准备金。若干变量的敏感度无法量化，如评估程序的不确定性等。本集团及本公司预测在假设其他因素不变的情况下，如各类担保业务违约概率均增加 5%，将引起 2020 年 12 月 31 日的担保赔偿准备金增加约为人民币 5,086 万元（2019 年 12 月 31 日为人民币 1,793 万元）。

八、 公允价值的披露

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

八、公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值：

本集团 2020年12月31日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
资产				
交易性金融资产				
股权投资	-	198,512,800.00	4,379,959,085.98	4,578,471,885.98
债券投资	3,000.00	20,028,000.00	94,891,749.20	114,922,749.20
信托计划投资	-	-	175,676,984.83	175,676,984.83
基金投资	2,361,640,693.78	-	180,421,300.74	2,542,061,994.52
理财计划投资	-	-	936,530,828.54	936,530,828.54
小计	<u>2,361,643,693.78</u>	<u>218,540,800.00</u>	<u>5,767,479,949.29</u>	<u>8,347,664,443.07</u>
其他债权投资				
债券投资	418,417,705.00	1,255,116,539.59	-	1,673,534,244.59
信托计划投资	-	-	671,051,111.11	671,051,111.11
其他	-	-	75,094,465.74	75,094,465.74
小计	<u>418,417,705.00</u>	<u>1,255,116,539.59</u>	<u>746,145,576.85</u>	<u>2,419,679,821.44</u>
合计	<u>2,780,061,398.78</u>	<u>1,473,657,339.59</u>	<u>6,513,625,526.14</u>	<u>10,767,344,264.51</u>
本公司 2020年12月31日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
资产				
交易性金融资产				
股权投资	-	198,512,800.00	867,007,411.00	1,065,520,211.00
债券投资	-	-	-	-
信托计划投资	-	-	134,314,577.83	134,314,577.83
基金投资	1,730,762,181.39	-	47,330,265.14	1,778,092,446.53
理财计划投资	-	-	749,462,202.10	749,462,202.10
小计	<u>1,730,762,181.39</u>	<u>198,512,800.00</u>	<u>1,798,114,456.07</u>	<u>3,727,389,437.46</u>
其他债权投资				
债券投资	334,053,760.00	1,255,116,539.59	-	1,589,170,299.59
信托计划投资	-	-	-	-
其他	-	-	75,094,465.74	75,094,465.74
小计	<u>334,053,760.00</u>	<u>1,255,116,539.59</u>	<u>75,094,465.74</u>	<u>1,664,264,765.33</u>
合计	<u>2,064,815,941.39</u>	<u>1,453,629,339.59</u>	<u>1,873,208,921.81</u>	<u>5,391,654,202.79</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

八、公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值（续）：

本集团 2019年12月31日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
资产				
交易性金融资产				
股权投资	10,636,175.88	51,518,871.23	1,729,846,860.99	1,792,001,908.10
债券投资	810,239.45	125,760,720.00	-	126,570,959.45
信托计划投资	-	197,575,177.84	382,032,172.93	579,607,350.77
基金投资	86,171,002.27	12,043,600.00	1,877,857,231.77	1,976,071,834.04
理财计划投资	-	4,173,572,219.33	123,939,720.13	4,297,511,939.46
小计	<u>97,617,417.60</u>	<u>4,560,470,588.40</u>	<u>4,113,675,985.82</u>	<u>8,771,763,991.82</u>
其他债权投资				
债券投资	38,690,000.00	409,355,496.30	-	448,045,496.30
信托计划投资	-	-	1,790,576,762.94	1,790,576,762.94
小计	<u>38,690,000.00</u>	<u>409,355,496.30</u>	<u>1,790,576,762.94</u>	<u>2,238,622,259.24</u>
负债				
交易性金融负债	-	-	(4,201,116,008.22)	(4,201,116,008.22)
合计	<u>136,307,417.60</u>	<u>4,969,826,084.70</u>	<u>1,703,136,740.54</u>	<u>6,809,270,242.84</u>

本公司 2019年12月31日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
资产				
交易性金融资产				
股权投资	-	-	118,293,353.53	118,293,353.53
债券投资	810,239.45	-	-	810,239.45
信托计划投资	-	196,569,646.91	-	196,569,646.91
基金投资	24,200,731.10	2,133,600.00	553,477,377.96	579,811,709.06
理财计划投资	-	3,936,172,219.33	-	3,936,172,219.33
小计	<u>25,010,970.55</u>	<u>4,134,875,466.24</u>	<u>671,770,731.49</u>	<u>4,831,657,168.28</u>
其他债权投资				
债券投资	38,690,000.00	409,355,496.30	-	448,045,496.30
信托计划投资	-	-	113,307,811.59	113,307,811.59
小计	<u>38,690,000.00</u>	<u>409,355,496.30</u>	<u>113,307,811.59</u>	<u>561,353,307.89</u>
合计	<u>63,700,970.55</u>	<u>4,544,230,962.54</u>	<u>785,078,543.08</u>	<u>5,393,010,476.17</u>

上述金融资产均为持续以公允价值计量的资产。

2020年度以公允价值计量的资产和负债在各层次之间无重大转移。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

八、公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值（续）：

对于在活跃市场上交易的金融工具，本集团以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值，所使用的估值模型主要为现金流量折现模型。估值技术的输入值主要包括：债权类为无风险利率、信用溢价和流动性溢价；股权类为估值乘数和流动性折价。

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

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

	公允价值	评估模型	重要的不可观察输入值	范围	不可观察输入值与公允价值之间的关系
其他债权投资					
信托计划投资	671,051,111.11	现金流折现	折现率	15.00%	贴现率越高，公允价值越低
其他	75,094,465.74	现金流折现	折现率	9.00%	贴现率越高，公允价值越低
交易性金融资产					
股权投资	4,379,959,085.98	可比公司法	流动性折扣	10.00% -20.00%	流动性折扣越高，公允价值越低
理财投资	936,530,828.54	现金流折现	折现率	2.05% -5.00%	贴现率越高，公允价值越低
基金投资	180,421,300.74	净资产法	不适用	不适用	不适用
信托计划投资	175,676,984.83	现金流折现	折现率	2.50% -8.50%	贴现率越高，公允价值越低
债券投资	94,891,749.20	现金流折现	折现率	6.90%	贴现率越高，公允价值越低

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

八、 公允价值的披露（续）

2. 持续的第三层次公允价值计量调节信息：

本集团	2020 年									
	交易性金融资产 -股权投资	交易性金融资产 -信托计划投资	交易性金融资产 -基金投资	交易性金融资产 -理财计划投资	交易性金融资产 -债券投资	其他债权投资 -信托计划投资	其他债权投资 -其他	资产合计	交易性金融负债 -其他	负债合计
年初余额	1,729,846,860.99	382,032,172.93	1,877,857,231.77	123,939,720.13	-	1,790,576,762.94	-	5,904,252,748.76	(4,201,116,008.22)	(4,201,116,008.22)
转入第三层次	-	196,569,646.91	2,133,600.00	3,850,066,800.00	105,390,000.00	-	-	4,154,160,046.91	-	-
转出第三层次	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
计入损益	102,515,674.19	185,860,217.03	(39,246,063.12)	67,464,308.41	(4,093,538.47)	(7,525,651.83)	-	304,974,946.21	-	-
计入其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
购买	3,952,373,403.45	1,000,000.00	-	390,060,000.00	-	-	75,094,465.74	4,418,527,869.19	-	-
结算	(1,404,776,852.65)	(589,785,052.04)	(1,660,323,467.91)	(3,495,000,000.00)	(6,404,712.33)	(1,112,000,000.00)	=	(8,268,290,084.93)	4,201,116,008.22	4,201,116,008.22
年末余额	<u>4,379,959,085.98</u>	<u>175,676,984.83</u>	<u>180,421,300.74</u>	<u>936,530,828.54</u>	<u>94,891,749.20</u>	<u>671,051,111.11</u>	<u>75,094,465.74</u>	<u>6,513,625,526.14</u>	=	=
本公司	2020 年									
	交易性金融资产 -股权投资	交易性金融资产 -信托计划投资	交易性金融资产 -基金投资	交易性金融资产 -理财计划投资	交易性金融资产 -债券投资	其他债权投资 -信托计划投资	其他债权投资 -其他	资产合计	交易性金融负债 -其他	负债合计
年初余额	118,293,353.53	-	553,477,377.96	-	-	113,307,811.59	-	785,078,543.08	-	-
转入第三层次	-	144,259,272.02	2,133,600.00	3,747,000,000.00	-	-	-	3,893,392,872.02	-	-
转出第三层次	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
计入损益	33,444,506.41	203,947,647.74	33,942,806.07	1,462,202.10	-	(307,811.59)	-	272,489,350.73	-	-
计入其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
购买	744,102,628.89	-	-	250,000,000.00	-	-	75,094,465.74	1,069,197,094.63	-	-
结算	(28,833,077.83)	(213,892,341.93)	(542,223,518.89)	(3,249,000,000.00)	=	(113,000,000.00)	=	(4,146,948,938.65)	=	=
年末余额	<u>867,007,411.00</u>	<u>134,314,577.83</u>	<u>47,330,265.14</u>	<u>749,462,202.10</u>	=	=	<u>75,094,465.74</u>	<u>1,873,208,921.81</u>	=	=

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

八、公允价值的披露（续）

3. 不以公允价值计量的金融工具：

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：债权投资、短期借款、长期借款、应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示金融资产和负债的账面价值以及相应的公允价值。

本集团	2020年12月31日					2019年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产										
债权投资	1,980,294,616.70	2,490,883,504.75	-	-	2,490,883,504.75	3,264,268,467.52	3,385,473,231.05	-	-	3,385,473,231.05
金融负债										
短期借款	3,115,265,273.54	3,115,429,727.43	-	-	3,115,429,727.43	1,420,856,561.64	1,424,511,873.43	-	-	1,424,511,873.43
长期借款	4,294,579,013.26	3,132,909,272.59	-	-	3,132,909,272.59	3,191,302,131.49	2,093,011,324.13	-	-	2,093,011,324.13
应付债券	4,597,212,020.65	4,509,750,000.00	-	4,509,750,000.00	-	5,107,948,395.08	5,074,249,402.97	-	4,545,277,500.00	528,971,902.97
本公司										
	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次	账面价值	公允价值	第一层次	第二层次	第三层次
金融资产										
债权投资	1,386,844,002.85	1,547,910,843.95	-	-	1,547,910,843.95	2,205,120,758.70	2,277,902,772.92	-	-	2,277,902,772.92
金融负债										
长期借款	3,294,579,013.26	2,121,093,311.13	-	-	2,121,093,311.13	3,191,302,131.49	2,093,011,324.13	-	-	2,093,011,324.13
应付债券	4,597,212,020.65	4,509,750,000.00	-	4,509,750,000.00	-	5,107,948,395.08	5,074,249,402.97	-	4,545,277,500.00	528,971,902.97

债权投资、短期借款、长期借款、应付债券等，采用未来现金流量折现法确定公允价值，以有相似合同条款、信用风险和剩余期限的其他金融工具的市场收益率作为折现率。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值相若。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

九、 对外担保

于资产负债表日，本集团及本公司对外担保余额按类型分析如下：

担保类型	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
金融担保	44,338,943,800.00	46,917,092,625.25
履约担保	1,586,124,073.38	1,545,928,917.04
其他融资担保	1,354,690,875.10	973,493,267.90
司法担保	422,938,273.99	422,938,273.99
贸易融资担保	300,000,000.00	307,800,000.00
合计	48,002,697,022.47	50,167,253,084.18

十、 关联方关系及其交易

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。

下列各方构成本集团及本公司的关联方：

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

上述所指的合营企业包括合营企业及其子公司，联营企业包括联营企业及其子公司。

仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

2. 本企业主要股东情况

母公司	注册地	业务性质	注册资本 (人民币亿元)	对本公司的 持股比例(%)	对本公司的 表决权比例(%)
国家开发投资 集团有限公司	北京	投资	338.00	48.93	48.93

3. 子公司

子公司的信息参见附注五、1。

4. 联营企业和合营企业

本集团联营企业和合营企业详见附注六、8。

2020 年与本集团发生关联方交易的联营企业情况如下：

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

5. 其他关联方

单位名称	与本公司关系
国投财务有限公司	受同一最终方控制的公司
国投泰康信托有限公司	受同一最终方控制的公司
天津国投津能发电有限公司	受同一最终方控制的公司
国投生物科技投资有限公司	受同一最终方控制的公司
国投资产管理有限公司	受同一最终方控制的公司
国投亚华（上海）有限公司	受同一最终方控制的公司
国投物业有限责任公司	受同一最终方控制的公司
国投人力资源服务有限公司	受同一最终方控制的公司
国投智能科技有限公司	受同一最终方控制的公司
鼎晖嘉德(中国)有限公司	对本公司实施重大影响的投资方
中国国投国际贸易有限公司	受同一最终方控制的公司
国投生物能源销售有限公司	受同一最终方控制的公司

6. 本集团与关联方的主要交易

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

	本集团	
	2020 年	2019 年
购买商品及劳务		
上海东保金资产管理有限公司	-	231,570.25
国投人力资源服务有限公司	2,944,439.76	639,596.02
国投物业有限责任公司	842,834.73	1,077,649.62
中裕睿信（北京）资产管理有限公司	496,000.00	496,000.00
国投智能科技有限公司	434,756.22	775,221.23
中国国投国际贸易有限公司	219,867.26	-
国投生物能源销售有限公司	1,345.13	-
租赁费用		
国投亚华（上海）有限公司	7,600,762.12	5,361,562.28
长期借款利息支出		
国投财务有限公司	9,389,840.18	49,254,256.67
关联方存款利息		
国投财务有限公司	18,882,883.97	174,857.71
投资收益		
鼎晖嘉德(中国)有限公司	21,892,195.48	134,560,800.55
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限公司	13,084,905.66	13,084,905.66
天津国投津能发电有限公司	10,651,684.83	11,258,833.93
国投生物科技投资有限公司	6,223,467.75	13,443,396.28
国投泰康信托有限公司	802,532.95	1,184,027.08
其他业务收入		
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限公司	2,286,795.87	2,103,494.97

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

6. 本集团与关联方的主要交易（续）

(2) 与关联方之间的交易余额如下：

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
其他资产		
中投保信息技术有限公司	750.00	184,000.00
国投物业有限责任公司	-	750.00
国投人力资源服务有限公司	-	13,708.00
中裕睿信（北京）资产管理有限公司	992,000.00	-
其他负债		
上海东保金资产管理有限公司	-	10,000.00
银行存款		
国投财务有限公司	3,000,001,000.00	3,860,071,124.62
长期借款		
国投财务有限公司	1,000,000,000.00	-
交易性金融负债		
国投资产管理有限公司	-	2,000,000,000.00
债权投资		
天津国投津能发电有限公司	70,336,143.84	319,401,947.54
国投生物科技投资有限公司		301,639,726.03
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限公司	193,770,902.46	193,770,902.46
应付利息		
国投财务有限公司	431,506.85	-

7. 本公司与子公司的主要交易

(1) 与子公司之间的交易金额如下：

	本公司	
	2020年	2019年
购买商品及劳务		
北京快融保金融信息服务股份有限公司	3,019,379.60	971,698.13
投资收益		
无锡日升诚投资合伙企业（有限合伙）	-	6,363,148.26
天津信祥企业管理合伙企业（有限合伙）	-	88,405,070.34
嘉兴嘉裕投资合伙企业（有限合伙）	-	53,882,477.21
担保收入		
中投保信裕资产管理（北京）有限公司	124,003.47	14,925,624.78
中投保物流无锡有限公司	-	60,673.39
关联方资产转让		
上海经投资产管理有限公司	371,879,110.00	5,386,923,059.23
天津中保财信资产管理有限公司	-	1,936,208,615.58
中投保信裕资产管理（北京）有限公司	110,000,000.00	-

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

7. 本公司与子公司的主要交易（续）

(2) 与子公司之间的交易余额如下：

	本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日
应收子公司款项（注）	856,267,563.99	2,682,384,262.45
中投保信裕资产管理（北京）有限公司	491,570,501.10	10,419,577.95
中保商贸无锡有限公司	173,370,000.00	173,370,000.00
天津中保财信资产管理有限公司	157,868,304.96	908,493,441.27
上海经投资产管理有限公司	22,114,162.00	1,580,199,859.23
天津信祥企业管理合伙企业（有限合伙）	-	1,000,000.00
坤周（厦门）投资合伙企业（有限合伙）	-	1,901,384.00
北京快融保金融信息服务股份有限公司	11,064,262.80	7,000,000.00
上海谨睿投资中心（有限合伙）	280,333.13	-
应付子公司款项	182,080,413.57	26,934,436.00
天津瑞元投资管理中心（有限合伙）	100,000,000.00	-
中投保信裕资产管理（北京）有限公司	24,995,945.21	24,400,000.00
上海经投资产管理有限公司	57,084,468.36	-
天津中保财信资产管理有限公司	-	2,534,436.00

注：于资产负债表日，上述垫付款项没有固定还款期限。

(3) 关键管理人员报酬：

	本集团及本公司	
	2020年	2019年
关键管理人员报酬	10,553,856.42	15,060,811.23

(4) 本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

十一、资本管理

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

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

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

十二、承诺及或有事项

1. 资本承担

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
已签订尚未完全履行的 对外投资合同	364,134,553.46	23,782,680.56

	本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日
已签订尚未完全履行的 对外投资合同	2,068,544,260.28	654,783,408.31

2. 或有事项

截至资产负债表日，本集团无需要披露的或有事项。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本集团无需作披露的重大资产负债表日后事项。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

十四、其他重要事项

1. 经营租赁承担

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

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	24,083,174.94	24,330,239.01
1 至 2 年以内 (含 2 年)	6,350,978.52	3,820,204.30
2 至 3 年以内 (含 3 年)	3,026,926.66	3,917,830.61
3 年以上	-	3,026,926.66
合计	33,461,080.12	35,095,200.58

	本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	20,262,970.64	20,598,971.76
1 至 2 年以内 (含 2 年)	2,433,147.91	-
合计	22,696,118.55	20,598,971.76

十四、其他重要事项（续）

2. 分部报告

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

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

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

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

本集团取得的对外交易收入以及非流动资产均来自中国大陆。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

十四、其他重要事项（续）

2. 分部报告（续）

(1) 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息

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

(a) 2020 年度报告分部（业务分部）

本集团	担保业务	投资业务	私募基金管理	未分摊部分	本年 / 年末金额
营业收入	215,937,605.78	3,310,855,780.21	900,139,319.99	(531,960,099.95)	3,894,972,606.03
其他资产减值损失	-	-	-	195,714,959.61	195,714,959.61
信用减值损失	-	550,551,728.94	-	-	550,551,728.94
折旧费和摊销费	-	-	54,772.80	39,488,623.21	39,543,396.01
利润 / （亏损） 总额	(450,772,131.51)	2,759,742,184.36	830,826,384.81	(1,890,023,661.86)	1,249,772,775.80
所得税费用	-	-	157,585,647.64	258,116,770.99	415,702,418.63
净利润 / （亏损）	(450,772,131.51)	2,759,742,184.36	673,240,737.17	(2,148,140,432.85)	834,070,357.17
资产总额	21,278,453.65	14,723,907,887.54	1,227,145,577.93	9,879,511,343.92	25,851,843,263.04
负债总额	1,456,360,766.82	-	489,616,464.66	12,264,027,589.42	14,210,004,820.90
其他重要的非现金项目					
- 提取担保赔偿准备金	666,660,772.35	-	-	-	666,660,772.35
- 对联营企业和合营企业的长期股权投资	-	1,935,902,987.93	7,959,550.50	-	1,943,862,538.43

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

十四、其他重要事项（续）

2. 分部报告（续）

(1) 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息（续）

(b) 2019 年度报告分部（业务分部）

本集团	担保业务	投资业务	私募基金管理	未分摊部分	本年 / 年末金额
营业收入	350,139,261.96	1,762,381,123.72	125,653,194.26	58,386,084.58	2,296,559,664.52
其他资产减值损失	-	-	-	109,352,362.17	109,352,362.17
信用减值损失	-	177,477,686.15	-	2,196,248.25	179,673,934.40
折旧费和摊销费	-	-	54,772.80	41,651,750.15	41,706,522.95
利润 / （亏损） 总额	190,120,869.83	1,187,611,484.05	61,716,540.42	(469,028,153.78)	970,420,740.52
所得税费用	-	-	11,070,098.71	128,539,542.99	139,609,641.70
净利润 / （亏损）	190,120,869.83	1,187,611,484.05	50,646,441.71	(597,567,696.77)	830,811,098.82
资产总额	19,585,174.87	17,182,466,674.25	209,565,970.26	9,101,479,213.83	26,513,097,033.21
负债总额	866,051,199.43	4,201,116,008.22	25,898,823.39	10,752,754,078.24	15,845,820,109.28
其他重要的非现金项目					
- 提取担保赔偿准备金	96,332,809.09	-	-	-	96,332,809.09
- 对联营企业和合营企业的长期股权投资	-	3,000,334,560.76	13,844,888.05	-	3,014,179,448.81

(2) 主要客户

于 2020 年度及 2019 年度，本集团来自各单一客户的收入均低于本集团总收入的 10%。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

十五、批准报出

本财务报表业经本公司董事会于 2021 年 4 月 16 日决议批准。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年12月31日
人民币元

1. 非经常性损益明细表

	2020 年	2019 年
1、非流动资产处置损益	6,350,958.82	2,168,185.70
2、计入当期损益的政府补助 （与企业业务密切相关，按照国家统 一标准定额或定量享受的政府补助除 外）	6,025.16	4,186.07
3、其他收益	-	5,460,172.58
4、其他符合非经常性损益定义的损益项目	300,299,387.87	64,420,521.53
非经常性损益合计	<u>306,656,371.85</u>	<u>72,053,065.88</u>
所得税影响额	76,664,092.96	(1,941,559.24)
少数股东权益影响额（税后）	369,643,167.43	212.56
归属于母公司的非经常性损益净额	<u>13,677,297.38</u>	<u>70,111,294.08</u>

2. 净资产收益率和每股收益

2020 年	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	3.82	0.0676	0.0676
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	3.65	0.0646	0.0646
2019 年	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	8.95	0.1514	0.1514
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	8.03	0.1359	0.1359

本集团2020年度和2019年度无稀释性潜在普通股。

附：

第九节 备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会办公室

中国投融资担保股份有限公司

2021 年 4 月 19 日