

审计报告

建安投资控股集团有限公司

容诚审字[2021]230Z2395 号

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京

建安投资控股集团有限公司

目 录

序号	内 容	页码
1	审计报告	1-3
2	合并资产负债表	4-5
3	合并利润表	6
4	合并现金流量表	7
5	合并所有者权益变动表	8-10
6	母公司资产负债表	11-12
7	母公司利润表	13
8	母公司现金流量表	14
9	母公司所有者权益变动表	15-17
10	财务报表附注	18-108

容诚审字[2021]230Z2395 号

审计报告

建安投资控股集团有限公司：

一、审计意见

我们审计了建安投资控股集团有限公司（以下简称建安集团）财务报表，包括2020年12月31日、2019年12月31日、2018年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020年度、2019年度、2018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，公允反映了建安集团2020年12月31日、2019年12月31日、2018年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020年度、2019年度以、2018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，我们独立于建安集团，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、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估建安集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算建安集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督建安集团的财务报告过程。

四、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，就可能导致对建安集团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建安集团不能持续经营。

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

（6）就建安集团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。

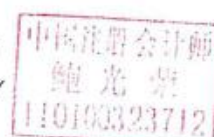
我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

(此页无正文，为建安集团容诚审字[2021]230Z2395 号报告之签字盖章页)



中国注册会计师:

孙学



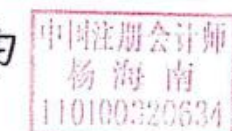
中国注册会计师:

赵传业



中国注册会计师:

杨海南



2021 年 4 月 27 日

建安投资控股集团有限公司

单位: 元 币种: 人民币

韦翔

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

张辉⁴

张辉

合并资产负债表（续）

编制单位：建安投资控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动负债：				
短期借款	五、21	3,054,748,930.28	1,461,238,000.00	448,570,000.00
向中央银行借款				
拆入资金				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
应付票据	五、22	61,221,665.10	28,945,145.32	48,000,000.00
应付账款	五、23	1,473,496,069.98	1,664,726,130.42	2,000,037,534.45
预收款项	五、24	6,211,653,116.90	4,783,658,804.54	1,883,019,899.34
卖出回购金融资产款				
吸收存款及同业存放				
代理买卖证券款				
代理承销证券款				
应付职工薪酬	五、25	93,858,712.91	67,837,058.75	59,302,219.69
应交税费	五、26	492,488,821.15	381,308,260.96	356,872,350.39
其他应付款	五、27	5,618,652,341.29	4,632,868,875.55	4,900,767,066.43
应付手续费及佣金				
应付分保账款				
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债	五、28	11,992,845,728.35	12,704,106,531.14	8,679,608,283.62
其他流动负债	五、29	4,948,196,728.20	1,912,881,676.56	5,338,720,353.48
流动负债合计		33,947,162,114.16	27,637,570,483.24	23,714,897,707.40
非流动负债：				
保险合同准备金				
长期借款	五、30	23,388,679,162.52	26,257,098,295.95	34,611,209,138.92
应付债券	五、31	20,563,625,443.55	20,419,569,387.75	13,730,738,064.23
其中：优先股				
永续债				
长期应付款	五、32	3,298,163,382.51	3,837,037,511.67	4,985,230,266.41
长期应付职工薪酬				
预计负债				
递延收益	五、33	372,990,548.42	255,003,259.70	67,186,038.39
递延所得税负债	五、19	159,308.42	4,708,599.74	4,586,365.38
其他非流动负债				
非流动负债合计		47,623,617,845.42	50,773,417,054.81	53,398,949,873.33
负债合计		81,570,779,959.58	78,410,987,538.05	77,113,847,580.73
所有者权益：				
实收资本	五、34	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	五、35	27,325,417,815.77	26,826,998,771.85	26,619,933,410.18
减：库存股				
其他综合收益	五、36	-6,900,815.53	-144,927,734.94	-609,717,981.11
专项储备	五、37	20,627,755.12	19,216,269.47	9,554,637.98
盈余公积	五、38	348,559,337.29	315,742,712.92	277,626,913.31
一般风险准备	五、39	37,960,218.33	35,072,172.89	30,292,244.62
未分配利润	五、40	7,143,781,645.66	6,356,781,683.82	5,629,551,475.96
归属于母公司所有者权益合计		37,869,445,956.64	36,408,883,876.01	34,957,240,700.94
少数股东权益		10,277,909,868.87	9,941,080,389.85	9,773,347,715.46
所有者权益合计		48,147,355,825.51	46,349,964,265.86	44,730,588,416.40
负债和所有者权益总计		129,718,135,785.09	124,760,951,803.91	121,844,435,997.13

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

韦翔

张辉

张辉

合并利润表

编制单位：建安投资控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业总收入		11,109,449,948.88	9,974,962,622.93	11,918,110,163.24
其中：营业收入	五、41	11,109,449,948.88	9,974,962,622.93	11,918,110,163.24
利息收入				
已赚保费				
手续费及佣金收入				
二、营业总成本		11,257,627,562.00	9,974,216,218.10	11,936,137,696.43
其中：营业成本	五、41	9,597,250,274.66	8,603,206,394.05	10,452,111,567.90
利息支出				
手续费及佣金支出				
退保金				
赔付支出净额				
提取保险责任准备金净额				
保单红利支出				
分保费用				
税金及附加	五、42	111,680,015.97	71,623,748.70	64,714,247.27
销售费用		214,788,296.85	172,602,577.76	153,179,824.22
管理费用		451,705,315.92	361,490,054.71	299,934,399.40
研发费用				
财务费用	五、43	882,203,658.60	765,293,442.88	966,197,657.64
其中：利息费用		2,090,660,465.93	1,849,242,467.05	1,367,794,622.64
利息收入		1,213,648,273.33	1,088,174,302.44	405,642,041.66
加：其他收益	五、44	107,916,856.94	51,302,931.89	42,420,784.52
投资收益（损失以“-”号填列）	五、45	477,722,588.48	271,481,045.65	210,163,551.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		5,423,254.49	14,248,517.26	35,689,667.62
汇兑收益（损失以“-”号填列）				
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五、46	-393,115.28	516,687.45	418,411.52
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五、47	-275,601,401.16	-143,148,575.74	-83,891,265.91
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、48	147,645.30	-7,761.43	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		161,614,961.16	180,890,732.65	151,083,947.99
加：营业外收入	五、49	952,373,871.31	911,175,823.44	938,827,310.79
减：营业外支出	五、50	2,798,340.10	1,342,269.11	8,262,778.21
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,111,190,492.37	1,090,724,286.98	1,081,648,480.57
减：所得税费用	五、51	196,017,138.47	144,265,743.37	159,128,099.42
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		915,173,353.90	946,458,543.61	922,520,381.15
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		915,173,353.90	946,458,543.61	946,458,543.61
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）		883,856,405.81	796,125,935.74	743,602,792.47
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		31,316,948.09	150,332,607.87	202,855,751.14
六、其他综合收益的税后净额		138,026,919.41	464,790,246.17	-767,715,766.87
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		138,026,919.41	464,790,246.17	-767,715,766.87
1.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				
2.将重分类进损益的其他综合收益		138,026,919.41	464,790,246.17	-767,715,766.87
（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		151,412,019.41	464,790,246.17	-767,715,766.87
（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		-13,385,100.00		
（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		1,053,200,273.31	1,411,248,789.78	178,742,776.74
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		1,021,883,325.22	1,260,916,181.91	-24,112,974.40
（二）归属于少数股东的综合收益总额		31,316,948.09	150,332,607.87	202,855,751.14

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

韦翔

张辉

张辉

合并现金流量表

编制单位：建安投资控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年度	2019年度	2018年度
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		8,673,773,386.25	11,217,717,914.13	8,491,172,404.61
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				
收到再保业务现金净额				
保户储金及投资款净增加额				
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				
代理买卖证券收到的现金净额				
收到的税费返还				
收到其他与经营活动有关的现金	五、52(1)	8,581,612,797.76	6,116,657,987.89	7,806,635,342.96
经营活动现金流入小计		17,255,386,184.01	17,334,375,902.02	16,297,807,747.57
购买商品、接受劳务支付的现金		8,249,602,956.82	5,952,285,793.14	15,310,466,649.02
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				
拆出资金净增加额				
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		489,097,492.30	434,994,760.60	332,373,628.33
支付的各项税费		605,756,319.00	468,643,143.73	388,068,888.25
支付其他与经营活动有关的现金	五、52(2)	3,332,563,496.06	5,221,911,844.70	4,242,256,211.48
经营活动现金流出小计		12,677,020,264.18	12,077,835,542.17	20,273,165,377.08
经营活动产生的现金流量净额		4,578,365,919.83	5,256,540,359.85	-3,975,357,629.51
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		2,654,868,968.33	545,889,142.63	1,967,119,030.31
取得投资收益收到的现金		513,156,738.92	264,284,380.68	176,238,679.05
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,894,190.94	869,203.39	4,161,170.32
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		490,431,877.24	2,143,563.48	5,202,590.49
投资活动现金流入小计		3,661,351,775.43	813,186,290.18	2,152,721,470.17
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,795,397,545.56	1,784,265,588.51	1,959,021,178.39
投资支付的现金		7,391,621,917.42	2,360,124,261.07	2,270,324,844.17
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		10,000,000.00		
投资活动现金流出小计		9,197,019,462.98	4,144,389,849.58	4,229,346,022.56
投资活动产生的现金流量净额		-5,535,667,687.55	-3,331,203,559.40	-2,076,624,552.39
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		581,856,189.13	242,747,812.90	309,484,849.10
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		378,858,102.81	34,000,000.00	78,053,546.10
取得借款收到的现金		8,864,036,643.13	5,460,754,500.00	16,369,936,704.83
发行债券收到的现金		11,365,500,000.00	15,000,850,000.00	8,861,850,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		342,000,000.00	1,155,300,000.00	2,421,600,000.00
筹资活动现金流入小计		21,153,392,832.26	21,859,652,312.90	27,962,871,553.93
偿还债务支付的现金		19,374,248,211.00	20,459,880,176.67	18,063,842,619.63
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		4,145,241,189.87	4,381,038,167.18	3,431,343,199.56
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		39,299,336.47	5,992,624.65	1,164,659.68
支付其他与筹资活动有关的现金		20,000,000.00	1,027,990,000.00	
筹资活动现金流出小计		23,539,489,400.87	25,868,908,343.85	21,495,185,819.19
筹资活动产生的现金流量净额		-2,386,096,568.61	-4,009,256,030.95	6,467,685,734.74
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额		-3,343,398,336.33	-2,083,919,230.50	415,703,552.84
加：期初现金及现金等价物余额		10,145,760,762.24	12,229,679,992.74	11,813,976,439.90
六、期末现金及现金等价物余额		6,802,362,425.91	10,145,760,762.24	12,229,679,992.74

法定代表人

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

韦翔

张辉

张辉

合并所有者权益变动表

单位：元 币种：人民币元

项目	2019年度									
	归属母公司所有者权益									
	实收资本	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	小计	所有者权益合计
一、上年期末余额	3,000,000,000.00	36,816,598,771.85		-144,927,734.94	19,216,269.47	315,742,712.92	35,072,172.89	6,356,781,683.82	36,408,883,876.01	46,249,964,265.86
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	3,000,000,000.00	36,816,598,771.85		-144,927,734.94	19,216,269.47	315,742,712.92	35,072,172.89	6,356,781,683.82	36,408,883,876.01	46,249,964,265.86
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）		498,499,043.92		138,026,919.41	1,411,485.65	22,816,624.37	2,888,045.44	786,999,961.84	1,409,262,080.63	3,257,953,440.28
（一）综合收益总额		539,519,045.36		138,026,919.41				883,856,405.81	1,021,883,325.22	1,053,200,273.31
（二）所有者投入和减少资本										
1．投资者投入资本		539,519,045.36							539,519,045.36	894,694,062.58
2．其他权益工具所有者投入资本										
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										
2．盈余公积转增资本										
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．专项储备										
2．专项储备										
（六）其他										
四、本期期末余额	3,000,000,000.00	37,315,097,815.77		-6,900,815.53	20,627,755.12	348,559,337.29	37,960,218.33	7,143,781,645.66	37,809,445,956.64	49,507,918,706.51

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

法定代表人：

张辉

张辉

张辉

合并所有者权益变动表

单位：元 币种：人民币元

2019年度													
归属母公司所有者权益													
项目	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
		优先股	永续债										
一、上年期末余额	3,000,000,000.00			26,619,933,410.18		-609,717,981.11	9,554,637.58	277,636,913.31	30,392,344.62	5,639,551,475.96	34,957,240,700.94	9,773,347,715.46	44,730,588,416.40
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	3,000,000,000.00			26,619,933,410.18		-609,717,981.11	9,554,637.58	277,636,913.31	30,392,344.62	5,639,551,475.96	34,957,240,700.94	9,773,347,715.46	44,730,588,416.40
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				207,665,361.67		464,790,246.17	9,661,631.49	38,115,799.61	4,779,928.27	727,210,307.86	1,451,643,175.07	167,332,674.39	3,071,019,024.53
(一)综合收益总额						464,790,246.17				727,210,307.86	1,260,916,181.91	150,332,607.87	1,411,248,789.78
(二)所有者投入和减少资本				212,012,718.08							212,012,718.08	14,109,947.19	226,122,665.27
1. 股东投入资本				210,000,000.00							210,000,000.00	32,747,812.90	242,747,812.90
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				2,012,718.08							2,012,718.08	-18,637,865.71	-16,625,147.63
(三)利润分配								38,115,799.61	4,779,928.27	-48,895,727.88	-25,000,000.00	-5,992,624.65	-31,992,624.65
1. 提取盈余公积								38,115,799.61		-38,115,799.61			
2. 提取一般风险准备									4,779,928.27	-4,779,928.27			
3. 对股东的分配									-15,000,000.00	-15,000,000.00	-15,000,000.00	-5,992,624.65	-20,992,624.65
4. 其他									-11,000,000.00	-11,000,000.00	-11,000,000.00		-11,000,000.00
(四)所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增股本													
2. 盈余公积转增股本													
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							9,661,631.49				9,661,631.49	9,262,743.98	18,944,375.47
1. 专项储备							14,722,330.40				14,722,330.40	14,144,084.10	28,867,314.50
2. 专项储备							5,060,698.91				5,060,698.91	4,862,240.12	9,922,939.03
(六)其他				-4,947,426.41							-4,947,426.41		-4,947,426.41
四、本年年末余额	3,000,000,000.00			26,826,598,771.85		-144,927,734.94	19,216,269.07	315,752,712.92	35,172,272.89	6,356,781,683.81	36,408,883,876.01	9,941,080,389.85	46,349,964,265.86

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

张翔

张辉

张辉

合并所有者权益变动表

单位：元 币种：人民币元

2018年度											
归属于母公司所有者权益											
项目	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计
		优先股	永续债								
一、上年期末余额	3,000,000,000.00			26,917,940,740.91		157,997,785.76	5,383,319.42	267,852,828.86	19,395,619.86	4,956,657,545.16	35,319,047,857.97
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	3,000,000,000.00			26,917,940,740.91		157,997,785.76	5,383,319.42	267,852,828.86	19,395,619.86	4,956,657,545.16	35,319,047,857.97
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)				-298,027,330.73		-767,715,766.87	271,318.56	9,774,084.45	10,996,614.76	672,893,970.80	-371,807,157.03
(一)综合收益总额						-767,715,766.87				719,664,670.01	-48,051,136.86
(二)所有者投入和减少资本				-298,027,330.73							-298,027,330.73
1.股东投入资本				255,432,093.85							255,432,093.85
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				-553,479,432.58							-553,479,432.58
(三)利润分配								9,774,084.45	10,996,614.76	-46,770,699.21	-26,000,000.00
1.提取盈余公积								9,774,084.45		-9,774,084.45	
2.提取一般风险准备									10,996,614.76	-10,996,614.76	
3.对股东的分配										-26,000,000.00	-26,000,000.00
4.其他											
(四)所有者权益内部结转											
1.资本公积转增股本											
2.盈余公积转增股本											
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.本年提取											
2.本年使用											
(六)其他											
四、本年年末余额	3,000,000,000.00			26,619,913,410.18		-409,717,981.11	5,654,637.98	277,626,913.31	30,392,234.62	5,619,551,475.56	34,897,240,700.34
所有者权益合计											
少数股东权益											
所有者权益合计											

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

法定代表人：

张辉

张辉

市翔

母公司资产负债表

编制单位：建安投资控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：				
货币资金		1,227,085,003.51	1,503,697,743.59	3,452,393,255.18
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		333,750.00	376,500.00	348,750.00
衍生金融资产				
应收票据				
应收账款	十三、1	600,000.00	2,623,378,469.55	3,698,261,948.38
预付款项		967,711.70	13,328,987.63	18,275,171.54
其他应收款	十三、2	14,888,002,634.93	12,122,107,093.27	14,978,142,853.98
存 货		383,698,488.92	301,768,340.29	740,356,670.68
持有待售资产				
一年内到期的非流动资产				
其他流动资产		39,353,972.55	48,838,480.55	148,326,885.64
流动资产合计		16,540,041,561.61	16,613,495,614.88	23,036,105,535.40
非流动资产：				
可供出售金融资产		4,132,844,182.19	3,738,396,365.10	3,338,021,595.18
持有至到期投资		250,000,000.00	437,364,230.10	60,000,000.00
长期应收款				
长期股权投资	十三、3	48,011,760,685.55	46,504,672,538.04	43,479,947,401.80
投资性房地产				
固定资产		195,296,912.97	141,653,510.16	3,583,036.56
在建工程				140,959,464.04
生产性生物资产				
油气资产				
无形资产		1,116,745.47	1,168,425.77	1,345,331.90
开发支出				
商 誉				
长期待摊费用		824,346.43	1,156,978.36	1,399,777.26
递延所得税资产				
其他非流动资产				
非流动资产合计		52,591,842,872.61	50,824,412,047.53	47,025,256,606.74
资产总计		69,131,884,434.22	67,437,907,662.41	70,061,362,142.14

法定代表人

韦翔

主管会计工作负责人

张辉

会计机构负责人：

张辉

母公司资产负债表（续）

编制单位：建安投资控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
流动负债：				
短期借款				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
衍生金融负债				
应付票据				
应付账款		31,040,497.73	24,474,366.08	57,606,489.50
预收款项		55,976,975.26	55,941,383.55	89,334,952.97
应付职工薪酬		3,667,625.30	1,903,420.60	3,141,751.31
应交税费		34,287,726.03	33,309,948.86	33,309,672.91
其他应付款		9,817,454,808.14	10,696,565,511.10	13,650,112,831.30
持有待售负债				
一年内到期的非流动负债		3,229,206,936.35	6,401,670,561.83	3,159,069,696.20
其他流动负债		4,499,865,061.40	1,499,981,483.31	4,998,623,396.23
流动负债合计		17,671,499,630.21	18,713,846,675.33	21,991,198,790.42
非流动负债：				
长期借款		7,514,114,700.00	8,601,870,000.00	10,078,210,000.00
应付债券		12,589,633,840.06	9,442,189,264.73	8,190,079,445.18
其中：优先股				
永续债				
长期应付款				147,873,000.00
长期应付职工薪酬				
预计负债				
递延收益				
递延所得税负债				
其他非流动负债				
非流动负债合计		20,103,748,540.06	18,044,059,264.73	18,416,162,445.18
负债合计		37,775,248,170.27	36,757,905,940.06	40,407,361,235.60
所有者权益：				
实收资本		3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积		25,140,880,469.29	24,928,824,190.82	24,733,771,617.23
减：库存股				
其他综合收益		-6,900,815.53	-158,312,834.94	-623,103,081.11
专项储备				
盈余公积		342,293,481.56	309,476,857.19	271,361,057.58
未分配利润		2,880,363,128.63	2,600,013,509.28	2,271,971,312.84
所有者权益合计		31,356,636,263.95	30,680,001,722.35	29,654,000,906.54
负债和所有者权益总计		69,131,884,434.22	67,437,907,662.41	70,061,362,142.14

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

韦翔

张辉

张辉

母公司利润表

编制单位：建安投资控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年度	2019年度	2018年度
一、营业收入	十三、4	32,237,580.82	546,460,890.55	67,573,832.97
减：营业成本	十三、4	33,084,499.74	332,979,619.47	64,750,792.00
税金及附加		5,699,087.38	734,833.72	1,745,090.25
销售费用		3,580,028.20	9,396,514.69	19,788,515.63
管理费用		17,750,199.23	14,507,442.19	24,229,211.27
研发费用				
财务费用		48,354,804.63	147,602,243.28	315,689,819.35
其中：利息费用		910,889,219.29	1,056,609,085.55	1,527,558,855.35
利息收入		870,326,830.17	916,665,334.39	1,220,728,078.67
加：其他收益		43,129.00	28,312.69	
投资收益（损失以“-”号填列）	十三、5	219,880,797.16	291,630,528.99	221,672,517.07
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		6,657,121.17	3,838,916.63	2,481,219.52
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-42,750.00	27,750.00	-80,250.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-15,085,448.40	-1,812,309.34	-12,883,264.86
资产处置收益（损失以“-”号填列）		638.05		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		128,565,327.45	331,114,519.54	-149,920,593.32
加：营业外收入		200,062,916.27	50,048,476.51	250,322,789.09
减：营业外支出		462,000.00	5,000.00	2,661,351.28
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		328,166,243.72	381,157,996.05	97,740,844.49
减：所得税费用				
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		328,166,243.72	381,157,996.05	97,740,844.49
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		328,166,243.72	381,157,996.05	97,740,844.49
（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		151,412,019.41	464,790,246.17	-767,715,766.87
（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		151,412,019.41	464,790,246.17	-767,715,766.87
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		151,412,019.41	464,790,246.17	-767,715,766.87
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		479,578,263.13	845,948,242.22	-669,974,922.38

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

韦翔

张辉

张辉

母公司现金流量表

编制单位：建安投资控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	2020年度	2019年度	2018年度
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		557,022,051.31	927,674,316.78	1,667,769,503.98
收到的税费返还				
收到其他与经营活动有关的现金		7,344,347,833.87	4,522,633,398.85	15,626,121,019.63
经营活动现金流入小计		7,901,369,885.18	5,450,307,715.63	17,293,890,523.61
购买商品、接受劳务支付的现金		93,235,581.74	200,501,353.00	257,286,393.81
支付给职工以及为职工支付的现金		11,023,543.57	12,033,135.06	8,996,372.20
支付的各项税费		5,029,987.37	980,076.81	10,607,148.66
支付其他与经营活动有关的现金		7,567,673,842.41	3,232,513,493.01	18,240,716,250.31
经营活动现金流出小计		7,676,962,955.09	3,446,028,057.88	18,517,606,164.98
经营活动产生的现金流量净额		224,406,930.09	2,004,279,657.75	-1,223,715,641.37
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		4,266,373,755.10	303,134,311.83	1,569,635,437.43
取得投资收益收到的现金		276,805,474.50	361,726,203.36	43,958,733.52
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		76,924.99		412,635.00
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		4,543,256,154.59	664,860,515.19	1,614,006,805.95
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		58,413,787.09	1,502,749.00	5,089,491.32
投资支付的现金		5,818,589,732.98	3,271,000,000.00	3,000,627,691.49
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		5,877,003,520.07	3,272,502,749.00	3,005,717,182.81
投资活动产生的现金流量净额		-1,333,747,365.48	-2,607,642,233.81	-1,391,710,376.86
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金		200,000,000.00	200,000,000.00	200,000,000.00
取得借款收到的现金		10,200,000,000.00	7,600,000,000.00	8,880,050,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金				1,380,000,000.00
筹资活动现金流入小计		10,400,000,000.00	7,800,000,000.00	10,460,050,000.00
偿还债务支付的现金		8,322,040,000.00	8,092,000,000.00	5,826,920,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,245,232,304.69	1,053,332,935.53	1,505,410,558.98
支付其他与筹资活动有关的现金				1,490,000,000.00
筹资活动现金流出小计		9,567,272,304.69	9,145,332,935.53	8,822,330,558.98
筹资活动产生的现金流量净额		832,727,695.31	-1,345,332,935.53	1,637,719,441.02
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响				
五、现金及现金等价物净增加额		-276,612,740.08	-1,948,695,511.59	-977,706,577.21
加：期初现金及现金等价物余额		1,503,697,743.59	3,452,393,255.18	4,430,099,832.39
六、期末现金及现金等价物余额		1,227,085,003.51	1,503,697,743.59	3,452,393,255.18

法定代表人

韦翔

主管会计工作负责人

张辉

会计机构负责人

张辉

母公司所有者权益变动表

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	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	3,000,000,000.00				24,928,824,190.82		-158,312,834.94		309,476,857.19	2,600,013,509.28	30,680,001,722.35
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	3,000,000,000.00				24,928,824,190.82		-158,312,834.94		309,476,857.19	2,600,013,509.28	30,680,001,722.35
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					212,056,278.47		151,412,019.41		32,816,624.37	280,349,619.35	676,634,541.60
(一) 综合收益总额							151,412,019.41			328,166,243.72	479,578,263.13
(二) 所有者投入和减少资本					200,000,000.00						200,000,000.00
1. 股东投入资本					200,000,000.00						200,000,000.00
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											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积									32,816,624.37	-47,816,624.37	-15,000,000.00
2. 对所有者的分配									32,816,624.37	-32,816,624.37	
3. 其他										-15,000,000.00	-15,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本											
2. 盈余公积转增资本											
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					12,056,278.47						
四、本年期末余额	3,000,000,000.00				25,140,880,469.29		-6,900,815.53		342,293,481.56	2,880,363,128.63	31,356,636,263.95

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

法定代表人：

张辉

张辉

市翔

母公司所有者权益变动表

编制单位：建安投资控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度										
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	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	3,000,000,000.00				24,733,771,617.23		-623,103,081.11		271,361,057.58	2,271,971,312.84	29,654,000,906.54
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	3,000,000,000.00				24,733,771,617.23		-623,103,081.11		271,361,057.58	2,271,971,312.84	29,654,000,906.54
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					195,052,573.59		464,790,246.17		38,115,799.61	328,042,196.44	1,026,000,815.81
(一) 综合收益总额							464,790,246.17			381,157,996.05	845,948,242.22
(二) 所有者投入和减少资本					200,000,000.00						200,000,000.00
1. 股东投入资本					200,000,000.00						200,000,000.00
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											
(三) 利润分配									38,115,799.61	-53,115,799.61	-15,000,000.00
1. 提取盈余公积									38,115,799.61	-38,115,799.61	
2. 对所有者分配的分配										-15,000,000.00	-15,000,000.00
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本											
2. 盈余公积转增资本											
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					-4,947,426.41						
四、本年期末余额	3,000,000,000.00				24,928,824,190.82		-158,312,834.94		309,476,857.19	2,600,013,509.28	30,680,001,722.35

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

张翔

张辉

张辉

母公司所有者权益变动表

编制单位：建安投资控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	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	3,000,000,000.00				24,977,926,201.21		144,612,685.76		261,586,973.13	2,210,004,552.80	30,594,130,412.90
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	3,000,000,000.00				24,977,926,201.21		144,612,685.76		261,586,973.13	2,210,004,552.80	30,594,130,412.90
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					-244,154,583.98		-767,715,766.87		9,774,084.45	61,966,760.04	-940,129,506.36
(一) 综合收益总额							-767,715,766.87			97,740,844.49	-669,974,922.38
(二) 所有者投入和减少资本					200,000,000.00						200,000,000.00
1. 股东投入资本					200,000,000.00						200,000,000.00
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											
(三) 利润分配									9,774,084.45	-35,774,084.45	-26,000,000.00
1. 提取盈余公积									9,774,084.45	-9,774,084.45	
2. 对所有者分配的分配										-26,000,000.00	-26,000,000.00
3. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本											
2. 盈余公积转增资本											
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					-444,154,583.98						
四、本年期末余额	3,000,000,000.00				24,733,771,617.23		-623,103,081.11		271,361,057.58	2,271,971,312.84	29,654,000,906.54

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

张辉

张辉

张辉

建安投资控股集团有限公司

财务报表附注

截止 2020 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、公司基本情况

1. 公司概况

建安投资控股集团有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)系由亳州市国有资产监督管理委员会投资成立的有限责任公司, 前身为亳州城市建设投资有限责任公司, 成立于 2002 年 9 月 12 日, 取得企业法人营业执照号为: 3412811000956。依据 2002 年 9 月 2 日亳州市人民政府亳政秘[2002]71 号《关于成立亳州城市建设投资有限责任公司的通知》, 本公司原申请设立的注册资本为人民币 10 亿元。2007 年 8 月 12 日, 依据亳州市国有资产监督管理委员会国资管[2007]26 号文件《关于亳州城市建设投资有限责任公司减资等相关事宜的通知》, 本公司申请减少注册资本人民币 70,000 万元, 减资后注册资本为人民币 30,000 万元。2010 年 5 月 4 日, 依据亳州市国有资产监督管理委员会国资管[2010]4 号文件《关于增加亳州城市建设投资有限责任公司注册资金的批复》, 本公司申请增加注册资本人民币 70,000 万元, 增资后注册资本为人民币 100,000 万元。2012 年 12 月 31 日, 经亳州市工商行政管理局核准, 公司名称由亳州城市建设投资有限责任公司更名为亳州建设投资集团有限公司, 企业法人营业执照号变更为: 341600000002710。依据 2014 年 6 月 26 日亳州市人民政府亳政秘[2014]60 号《亳州市人民政府关于变更亳州建设投资集团有限公司有关事项的通知》, 本公司申请增加注册资本人民币 200,000 万元, 增资后注册资本为人民币 300,000 万元。2014 年 6 月 27 日, 经亳州市工商行政管理局核准, 公司名称由亳州建设投资集团有限公司更名为建安投资控股集团有限公司。

本公司主要经营范围: 市政公用设施投资建设、经营; 房地产开发、经营; 工业项目投资、经营; 土地开发、经营; 交通投资、水务投资、旅游投资、项目投资、股权投资、债券投资及相关部门授权的其他领域的投资。

本公司子公司的经营和服务范围主要为: 为各类企、事业单位和个人贷款提供担保、咨询服务; 为各类企、事业单位和个人贷款提供经济合同担保服务; 为各类投资、融资担

保提供中介及咨询服务；对受市政府（国资委）委托的国有资产进行管理和经营；交通设施投资；平面设计，广告创意；物业管理；房屋租赁；铁路及相关项目的投资建设；项目运营管理；工程咨询；金属材料、建筑材料、工程机械销售；创业投资及代理创业投资业务；创业投资咨询业务、创业投资管理服务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构；殡葬礼仪服务、丧葬用品服务；实业投资与咨询、房地产开发与销售、仓储服务；城镇基础设施建设、投资、经营服务；城市污水处理；文化旅游项目开发、景区景点经营等。

公司注册地址：安徽省亳州市高新区亳菊路 123 号。

公司法定代表人：韦 翔

2. 合并财务报表范围

(1) 本报告期末纳入合并范围的子公司

序 号	子公司全称	子公司简称	持股比例%	
			直接	间接
1	安徽安诚金融控股集团有限公司	安诚集团	100.00	-
2	亳州城建发展控股集团有限公司	城建集团	100.00	-
3	亳州文化旅游控股集团有限公司	文旅集团	100.00	-
4	亳州交通投资控股集团有限公司	交投集团	100.00	-
5	安徽安诚资本有限公司	安诚资本	100.00	-
6	亳州金地建设投资有限责任公司	金地建投	51.00	-
7	涡阳县金阳城市建设投资有限公司	金阳建投	51.00	-
8	利辛县城乡建设投资有限公司	利辛建投	51.00	-
9	蒙城县漆园城市建设投资有限公司	漆园建投	51.00	-
10	亳州市安盛财务咨询有限公司	安盛咨询	100.00	-
11	安徽安晨医药发展有限公司	安晨医药	100.00	-
12	安徽安保科技服务有限公司	安保科技	100.00	-
13	亳州市融资担保有限责任公司	亳州融资担保	74.17	-
14	亳州市金地融资担保有限公司	金地担保	21.82	29.82
15	亳州市徽银创盈中小企业发展基金（有限合伙）	徽银创盈	65.57	32.79
16	安徽汇金天下商贸有限公司	汇金天下	-	65.00
17	安徽建安投资基金有限公司	安徽建安	-	100.00
18	亳州建安投资基金管理有限公司	亳州建安	-	100.00
19	亳州市康安投资基金有限公司	亳州康安	-	100.00

20	安徽安诚投资管理有限公司	安诚投资	-	100.00
21	安徽安诚中医药健康产业发展基金有限公司	安诚中医药	-	100.00
22	亳州市创新创业投资有限公司	创新创投	-	100.00
23	安徽创晟投资有限公司	创晟投资	25.00	2.78
24	安徽汇信佳诚投资有限公司	汇信佳诚	-	100.00
25	安元创新（亳州）投资基金合伙企业（有限合伙）	安元创新	-	40.00
26	安徽中财租赁有限责任公司	中财租赁	-	96.00
27	亳州药都小额贷款有限公司	药都小贷	-	100.00
28	安徽艾瑞贷信息技术服务有限公司	艾瑞贷	-	100.00
29	安徽汇博金融信息服务有限公司	汇博金融	-	100.00
30	亳州安汇企业管理咨询有限公司	安汇管理	-	52.90
31	亳州药都典当有限公司	药都典当	-	100.00
32	亳州市创智金融服务有限公司	创智金融	-	100.00
33	安昇（天津）商业保理有限责任公司	安昇保理	-	100.00
34	亳州国厚安诚资产管理有限责任公司	国厚安诚	-	45.00
35	安诚瑞盈（深圳）商业保理有限公司	安诚瑞盈	-	100.00
36	安徽安诚供应链管理有限公司	安诚供应链	-	100.00
37	安徽安胜商业运营管理有限公司	安胜管理	-	100.00
38	安徽安敬商业运营管理有限公司	安敬管理	-	100.00
39	亳州保安服务股份有限公司	亳州保安	-	100.00
40	安徽安泰服务外包有限公司	安泰服务外包	-	51.00
41	亳州市安鑫劳务派遣有限公司	安鑫劳务	-	100.00
42	安徽安方信息科技有限公司	安方科技	-	67.00
43	亳州市安晨中医药产业技术研究院有限公司	安晨研究院	-	100.00
44	安徽省安晨中康医药科技研发有限公司	安晨中康	-	100.00
45	安徽质子资产管理有限公司	质子资产	-	100.00
46	利辛县利民秸秆收储有限责任公司	利民秸秆	-	100.00
47	涡阳县美投建设投资有限公司	涡阳美投	-	100.00
48	蒙城县公共交通有限责任公司	蒙城公交	-	100.00
49	亳州金地广告有限公司	金地广告	-	100.00
50	亳州金地秸秆收储有限公司	金地秸秆	-	100.00
51	亳州金地工程造价咨询有限公司	金地工程造价	-	100.00
52	亳州市谯城区金地财务咨询服务有限公司	金地财务咨询	-	100.00
53	亳州市谯城区文化旅游发展有限公司	谯城文旅	-	100.00

54	亳州市谯城区金地汽车服务有限公司	金地汽车	-	100.00
55	亳州德盛源殡葬服务有限公司	德盛源殡葬	-	100.00
56	亳州文州宜居投资有限责任公司	文州宜居	-	100.00
57	亳州庄周宜居投资有限责任公司	庄周宜居	-	100.00
58	亳州乐行宜居投资有限责任公司	乐行宜居	-	100.00
59	亳州谯陵宜居投资有限责任公司	谯陵宜居	-	68.75
60	安徽开埠建筑有限公司	开埠建筑	-	100.00
61	安徽港力建设有限公司	港力建设	-	100.00
62	亳州公用事业发展有限公司	亳州公用	-	100.00
63	亳州市互联网佳创业示范园运营有限公司	互联网佳	-	100.00
64	亳州市恒通城市管网运营有限公司	恒通管网	-	100.00
65	亳州市众创科技创业服务有限公司	众创科技	-	100.00
66	亳州市谯城区青年创客空间职业技术学校	创客职校	-	100.00
67	亳州建投房地产开发有限公司	建投房地产	-	100.00
68	亳州市宜居物业管理有限公司	宜居物业	-	100.00
69	亳州绿建置业有限公司	绿建置业	-	100.00
70	亳州鼎诚商业运营管理有限公司	鼎诚商业	-	100.00
71	亳州建瓴置业有限公司	建瓴置业	-	100.00
72	亳州鼎和房产服务有限公司	鼎和房产	-	100.00
73	安徽恒兆标准化厂房开发有限公司	恒兆厂房	-	90.00
74	亳州建投三巽置业有限公司	建投三巽	-	51.00
75	亳州之意文化传播有限公司	之意文化	-	100.00
76	安徽中泰置业有限公司	中泰置业	-	100.00
77	亳州鼎世商贸有限公司	鼎世商贸	-	100.00
78	亳州新大置业有限公司	新大置业	-	100.00
79	亳州鼎诚大药房有限公司	鼎诚大药	-	100.00
80	蒙城建城置业有限公司	蒙城建城	-	70.00
81	亳州城建汉广中医药初加工有限公司	城建汉广	-	60.00
82	蚌埠融建置业有限公司	蚌埠融建	-	50.00
83	亳州水务投资有限公司	水务投资	-	100.00
84	亳州国翔污水处理运营有限公司	国翔污水	-	100.00
85	亳州市城市排水有限责任公司	城市排水	-	100.00
86	安徽省昊祥药业有限公司	昊祥药业	-	51.00
87	亳州建工有限公司	亳州建工	-	51.00

88	亳州建工劳务有限公司	建工劳务	-	100.00
89	亳州青创再生资源有限公司	青创资源	-	100.00
90	蚌埠兴毫建设工程有限公司	兴毫建设	-	100.00
91	安徽惠润工程管理咨询有限公司	惠润工程	-	100.00
92	亳州市高瓴建设工程施工图审查有限公司	高瓴建设	-	100.00
93	亳州市规划建筑设计有限公司	规划公司	-	100.00
94	亳州药都评估测绘服务有限责任公司	评估测绘	-	100.00
95	亳州市建设工程质量检测有限公司	工程检测	-	100.00
96	亳州市药都项目管理有限公司	药都项目管理	-	100.00
97	亳州市毫鸿建筑活动综合技术服务有限公司	毫鸿建筑	-	100.00
98	亳州兴禾农业发展有限公司	兴禾农业	-	100.00
99	亳州博盛园林景观工程有限公司	博盛园林	-	100.00
100	亳州城镇发展有限公司	城镇发展	-	100.00
101	亳州市新农村建设开发有限公司	新农村建设	-	100.00
102	亳州市文化旅游发展有限责任公司	文旅公司	-	100.00
103	亳州药都旅游发展有限公司	药都旅游	-	100.00
104	亳州锐艺文化传媒有限公司	锐艺文化	-	100.00
105	亳州观沧海演艺有限公司	观沧海	-	90.00
106	亳州上居房地产开发有限公司	上居房地产	-	100.00
107	亳州聚医堂国医健康管理有限公司	聚医堂	-	100.00
108	亳州文启项目管理有限公司	文启管理	-	100.00
109	亳州福泽殡仪服务有限公司	福泽殡仪	-	100.00
110	亳州福寿殡葬服务有限公司	福寿殡葬	-	100.00
111	亳州林拥城生态园林科技有限公司	林拥城	-	100.00
112	亳州药都林海景区管理有限公司	林海景区	-	100.00
113	亳州兴旅新能源有限公司	兴旅新能源	-	51.00
114	亳州市药都国际旅行社有限公司	药都旅行社	-	100.00
115	亳州毫药花海投资运营管理有限公司	毫药花海	-	100.00
116	亳州市火星时代研学旅游有限公司	火星时代	-	100.00
117	安徽省上居酒店管理有限公司	上居酒店	-	100.00
118	安徽毫景物业服务有限公司	毫景物业	-	100.00
119	亳州市尚汤温泉酒店运营管理有限责任公司	尚汤温泉	-	100.00
120	亳州市畅游旅游交通有限责任公司	畅游旅游	-	100.00
121	亳州市尚善展览服务有限公司	尚善展览	-	100.00

122	亳州市古都文化旅游服务有限公司	古都文化	-	100.00
123	亳州爱游旅游电子商务有限公司	爱游旅游	-	100.00
124	亳州市药都旅游商品开发有限公司	商品开发	-	100.00
125	亳州花海书舍酒店管理有限公司	花海书舍	-	60.00
126	亳州餐天地餐饮管理有限责任公司	餐天地	-	100.00
127	亳州风采体育发展有限公司	风采体育	-	100.00
128	亳州知亳文化发展有限公司	知亳文化	-	100.00
129	亳州市交通资产管理有限责任公司	交通资产管理	-	100.00
130	安徽省安车交通运输集团有限公司	安车运输	-	100.00
131	亳州市公共交通集团有限公司	公共交通	-	100.00
132	亳州上善环保科技有限公司	上善环保	-	100.00
133	安徽通庐置业有限责任公司	通庐置业	-	95.63
134	亳州通润建材有限责任公司	通润建材	-	100.00
135	亳州交控发展新材料有限责任公司	交控新材料	-	100.00
136	安徽通享商业运营管理有限公司	通享商业	-	100.00
137	亳州铁路建设投资有限责任公司	铁路建设	-	100.00
138	安徽通达利交通建设管理有限公司	通达利	-	100.00
139	安徽通茂再生资源有限公司	通茂再生	-	100.00
140	安徽通康建设工程有限公司	通康建设	-	100.00
141	亳州市安腾弱电工程有限公司	安腾弱电	-	100.00
142	安徽交赢新能源有限公司	交赢新能源	-	100.00
143	安徽安行天下驾驶培训股份有限公司	安行天下	-	100.00
144	亳州市安源机动车安全技术检测有限公司	安源检测	-	100.00
145	亳州建投汽车运输有限责任公司	建投汽运	-	100.00
146	亳州建投安天汽车贸易服务有限公司	建投安天	-	100.00
147	亳州市公交出租有限责任公司	公交出租车	-	100.00
148	亳州市公交汽车维修有限责任公司	公交汽车维修	-	100.00
149	亳州好管佳物业管理有限责任公司	好管佳物业	-	100.00

注：上述子公司具体情况详见“附注七、在其他主体中的权益”。

(2)本报告期内合并财务报表范围变化

①本报告期内新增子公司：

序 号	子公司全称	报告期间	纳入合并范围原因
1	安徽汇信佳诚投资有限公司	2020 年度	新 设

2	安元创新（亳州）投资基金合伙企业（有限合伙）	2020 年度	新 设
3	安徽安敬商业运营管理有限公司	2020 年度	新 设
4	安徽开埠建筑有限公司	2020 年度	新 设
5	亳州开埠劳务有限公司	2020 年度	新 设
6	安徽港力建设有限公司	2020 年度	新 设
7	亳州公用事业发展有限公司	2020 年度	新 设
8	亳州青创再生资源有限公司	2020 年度	新 设
9	蚌埠兴毫建设工程有限公司	2020 年度	新 设
10	安徽中泰置业有限公司	2020 年度	新 设
11	亳州新大置业有限公司	2020 年度	企业合并
12	蒙城建城置业有限公司	2020 年度	新 设
13	蚌埠融建置业有限公司	2020 年度	新 设
14	亳州市建设工程质量检测有限公司	2020 年度	无偿划转
15	亳州市药都项目管理有限公司	2020 年度	无偿划转
16	亳州市毫鸿建筑活动综合技术服务有限公司	2020 年度	无偿划转
17	亳州兴旅新能源有限公司	2020 年度	新 设
18	亳州文启项目管理有限公司	2020 年度	新 设
19	亳州交控发展新材料有限责任公司	2020 年度	新 设
20	亳州上善环保科技有限公司	2020 年度	结束托管运营
21	安徽汇金天下商贸有限公司	2020 年度	新 设
22	利辛县利民秸秆收储有限责任公司	2020 年度	新 设
23	安徽安胜商业运营管理有限公司	2019 年度	新 设
24	安徽惠润工程管理咨询有限公司	2019 年度	新 设
25	亳州市高瓴建设工程施工图审查有限公司	2019 年度	无偿划转
26	亳州兴禾农业发展有限公司	2019 年度	新 设
27	安徽省昊祥药业有限公司	2019 年度	企业合并
28	亳州鼎和房产服务有限公司	2019 年度	新 设
29	安徽恒兆标准化厂房开发有限公司	2019 年度	新 设
30	亳州之意文化传播有限公司	2019 年度	新 设
31	亳州鼎诚大药房有限公司	2019 年度	新 设
32	亳州城建汉广中医药初加工有限公司	2019 年度	新 设
33	亳州鼎世商贸有限公司	2019 年度	新 设
34	亳州上居房地产开发有限公司	2019 年度	新 设
35	亳州观沧海演艺有限公司	2019 年度	新 设

36	亳州药都林海景区管理有限公司	2019 年度	新 设
37	亳州知亳文化发展有限公司	2019 年度	新 设
38	安徽亳景物业服务有限公司	2019 年度	新 设
39	安徽省上居酒店管理有限公司	2019 年度	新 设
40	亳州市火星时代研学旅游有限公司	2019 年度	新 设
41	安徽通享商业运营管理有限公司	2019 年度	新 设
42	安徽交赢新能源有限公司	2019 年度	新 设
43	安徽通庐置业有限责任公司	2019 年度	新 设
44	亳州高新技术产业开发区创通股权投资基金合伙企业（有限合伙）	2019 年度	新 设
45	亳州市安晨中医药产业技术研究院有限公司	2019 年度	新 设
46	安徽省安晨中康医药科技研发有限公司	2019 年度	新 设
47	亳州德盛源殡葬服务有限公司	2019 年度	新 设
48	安徽疫贝儿生物科技有限公司	2019 年度	新 设
49	安诚瑞盈（深圳）商业保理有限公司	2018 年度	新 设
50	安徽安诚供应链管理有限公司	2018 年度	新 设
51	创宏（天津）股权投资基金管理有限公司	2018 年度	新 设
52	亳州建瓴置业有限公司	2018 年度	新 设
53	亳州建投三巽置业有限公司	2018 年度	新 设
54	亳州林拥城生态园林科技有限公司	2018 年度	新 设
55	亳州亳药花海投资运营管理有限公司	2018 年度	新 设
56	亳州花海书舍酒店管理有限公司	2018 年度	新 设
57	亳州餐天地餐饮管理有限责任公司	2018 年度	新 设
58	亳州风采体育发展有限公司	2018 年度	新 设
59	亳州通润建材有限责任公司	2018 年度	新 设
60	亳州市公共交通有限责任公司	2018 年度	结束托管运营
61	亳州好管佳物业管理有限责任公司	2018 年度	结束托管运营
62	亳州市公交汽车维修有限责任公司	2018 年度	结束托管运营
63	亳州市公交出租有限责任公司	2018 年度	结束托管运营
64	亳州市公交广告有限责任公司	2018 年度	结束托管运营
65	安徽通正项目管理有限公司	2018 年度	新 设
66	安徽通达利交通建设管理有限公司	2018 年度	新 设
67	安徽通茂再生资源有限公司	2018 年度	新 设
68	安徽通祥纤维素有限公司	2018 年度	新 设
69	安徽省通业建设发展有限公司	2018 年度	新 设

70	安徽通康建设工程有限公司	2018 年度	新 设
71	安徽安诚资本有限公司	2018 年度	新 设
72	安徽安诚投资管理有限公司	2018 年度	新 设
73	安徽安诚中医药健康产业发展基金有限公司	2018 年度	新 设
74	安徽安方信息科技有限公司	2018 年度	新 设
75	亳州市谯城区文化旅游发展有限公司	2018 年度	新 设
76	安徽省安晨医药发展有限公司	2018 年度	新 设
77	安徽安保科技服务有限公司	2018 年度	新 设
78	亳州市规划建筑设计有限公司	2018 年度	无偿划转

②本报告期内减少子公司：

序 号	子公司全称	报告期间	未纳入合并范围原因
1	亳州市谯城区金地园林绿化有限责任公司	2020 年度	处 置
2	创宏（天津）股权投资基金管理有限公司	2020 年度	注 销
3	亳州市谯城区互联网佳职业培训学校	2020 年度	注 销
4	亳州市华佗五禽戏发展有限公司	2020 年度	注 销
5	亳州市建安文化艺术有限责任公司	2020 年度	注 销
6	亳州市药都景区管理有限责任公司	2020 年度	注 销
7	亳州安旅旅游客运有限公司	2020 年度	注 销
8	亳州市交投广告有限责任公司	2020 年度	注 销
9	安徽通祥纤维素有限公司	2020 年度	注 销
10	安徽通正项目管理有限公司	2020 年度	注 销
11	安徽疫贝儿生物科技有限公司	2020 年度	注 销
12	安徽省通业建设发展有限公司	2020 年度	注 销
13	亳州市安易行停车服务有限公司	2020 年度	注 销
14	亳州安途车辆维修服务有限公司	2020 年度	注 销
15	安徽左右交通工程有限公司	2020 年度	注 销
16	亳州安安校车服务有限公司	2020 年度	注 销
17	亳州市公交广告有限责任公司	2020 年度	注 销
18	芜湖新华雍泰四号投资管理合伙企业（有限合伙）	2020 年度	注 销
19	亳州高新技术产业开发区创通股权投资基金合伙企业（有限合伙）	2020 年度	处 置
20	亳州市安捷机动车检测有限公司	2019 年度	注 销

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列主要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 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、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，在合并日按取得被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。其中，对于被合并方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被合并方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在企业合并中取得的净资产账面价值与所支付对价的账面价值之间存在差额的，首先调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）的余额不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

(2) 非同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的被购买方各项可辨认资产和负债，在购买日按其公允价值计量。其中，对于被购买方与本公司在企业合并前采用的会计政策不同的，基于重要性原则统一会计政策，即按照本公司的会计政策对被购买方资产、负债的账面价值进行调整。本公司在购买日的合并成本大于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，确认为商誉；如果合并成本小于企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的差额，首先对合并成本以及在企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债的公允价值进行复核，经复核后合并成本仍小于取得的被购买方可辨认资产、负债公允价值的，其差额确认为合并当期损益。

6. 合并财务报表的编制方法

(1) 合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似表决权）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。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，以及企业所控制的结构化主体等），结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

(2) 合并财务报表的编制方法

本公司以自身和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

①合并母公司与子公司的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

②抵销母公司对子公司的长期股权投资与母公司在子公司所有者权益中所享有的份额。

③抵销母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。

④站在企业集团角度对特殊交易事项予以调整。

(3) 报告期内增减子公司的处理

①增加子公司或业务

A.同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a)编制合并资产负债表时，调整合并资产负债表的期初数，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(b)编制合并利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

(c)编制合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

B.非同一控制下企业合并增加的子公司或业务

(a)编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

(b)编制合并利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。

(c)编制合并现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

②处置子公司或业务

A.编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。

B.编制合并利润表时，将该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表。

C.编制合并现金流量表时将该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

(4) 合并抵销中的特殊考虑

①子公司持有本公司的长期股权投资，视为本公司的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。子公司相互之间持有的长期股权投资，比照本公司对子公司的股权投资的抵销方法，将长期股权投资与其对应的子公司所有者权益中所享有的份额相互抵销。

②“专项储备”和“一般风险准备”项目由于既不属于实收资本（或股本）、资本公积，

也与留存收益、未分配利润不同，在长期股权投资与子公司所有者权益相互抵销后，按归属于母公司所有者的份额予以恢复。

③因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

④本公司向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本公司对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

⑤子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

(5) 特殊交易的会计处理

①购买少数股东股权

本公司购买子公司少数股东拥有的子公司股权，在个别财务报表中，购买少数股权新取得的长期股权投资的投资成本按照所支付对价的公允价值计量。在合并财务报表中，因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

②通过多次交易分步取得子公司控制权的

A.通过多次交易分步实现同一控制下企业合并

属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得子公司控制权的交易进行处理。在个别财务报表中，在合并日之前的每次交易中，股权投资均确认为长期股权投资且其初始投资成本按照所对应的持股比例计算的对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份额确定，长期股权投资的初始成本与支付对价的账面价值的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。在后续计量时，长期股权投资按照成本法核算，但不涉及合并财务报表编制问题。在合并日，本公司对子公司的长期股权投资初始成本按照对子公

司累计持股比例计算的对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份额确定，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取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。同时编制合并日的合并财务报表，并且本公司在合并财务报表中，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。

各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况的，通常将多次交易作为“一揽子交易”进行会计处理：

- (a) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的。
- (b) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果。
- (c) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生。
- (d) 一项交易单独考虑时是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

不属于“一揽子交易”的，在合并日之前的每次交易中，本公司所发生的每次交易按照所支付对价的公允价值确认为金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产）或按照权益法核算的长期股权投资。在合并日，本公司在个别财务报表中，根据合并后应享有的子公司净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。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（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。

本公司在合并财务报表中，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制合并财务报表时，以不早于合并方和被合并方处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入合并方合并财务报表的比较报表中，并将合并增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。因合并方的资本公积（资本溢价或股本溢价）余额不足，被合并方在合并前实现的留存收益中归属于合并方的部分在合并财务报表中未予以全额恢复的，本公司在报表附注中对这一情况进行说明，包括被合并方在合并前实现的留存收益金额、归属于本公司的金额及因资本公积余额不足在合并资产负债表中未转入留存收益的金额等。

合并方在取得被合并方控制权之前持有的股权投资且按权益法核算的，在取得原股

权之日与合并方和被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益。

B.通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并

属于“一揽子交易”的，本公司将各项交易作为一项取得子公司控制权的交易进行处理。在个别财务报表中，在合并日之前的每次交易中，股权投资均确认为长期股权投资且其初始投资成本按照所支付对价的公允价值确定。在后续计量时，长期股权投资按照成本法核算，但不涉及合并财务报表编制问题。在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的长期股权投资的账面价值加上新增投资成本（进一步取得股份所支付对价的公允价值）之和，作为合并日长期股权投资的初始投资成本。在合并财务报表中，初始投资成本与对子公司可辨认净资产公允价值所享有的份额进行抵销，差额确认为商誉或计入合并当期损益。

不属于“一揽子交易”的，在合并日之前的每次交易中，投资方所发生的每次交易按照所支付对价的公允价值确认为金融资产（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或可供出售金融资产）或按照权益法核算的长期股权投资。在合并日，在个别财务报表中，按照原持有的股权投资（金融资产或按照权益法核算的长期股权投资）的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算长期股权投资的初始成本。在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及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，但由于被合并方重新计量设定受益计划净资产或净负债变动而产生的其他综合收益除外。本公司在附注中披露其在购买日之前持有的被购买方的股权在购买日的公允价值、按照公允价值重新计量产生的相关利得或损失的金额。

③本公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权

母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，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（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④本公司处置对子公司长期股权投资且丧失控制权

A. 一次交易处置

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，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（注：如果原企业合并为非同一控制下的且存在商誉的）。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

此外，与原子公司的股权投资相关的其他综合收益、其他所有者权益变动，在丧失控制权时转入当期损益，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。

B. 多次交易分步处置

在合并财务报表中，应首先判断分步交易是否属于“一揽子交易”。

如果分步交易不属于“一揽子交易”的，则在丧失对子公司控制权之前的各项交易，应按照“母公司处置对子公司长期股权投资但未丧失控制权”的有关规定处理。

如果分步交易属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；其中，对于丧失控制权之前每一次交易，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。

⑤ 因子公司的少数股东增资而稀释母公司拥有的股权比例

子公司的其他股东（少数股东）对子公司进行增资，由此稀释了母公司对子公司的股权比例。在合并财务报表中，按照增资前的母公司股权比例计算其在增资前子公司账面净资产中的份额，该份额与增资后按照母公司持股比例计算的在增资后子公司账面净资产份额之间的差额调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积（资本溢价或股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

凡本公司能够控制的子公司以及特殊目的主体（以下简称“纳入合并范围的公司”）都纳入合并范围；纳入合并范围的公司所采用的会计期间、会计政策与母公司不一致的，按照母公司的会计期间、会计政策对其财务报表进行调整；以母公司和纳入合并范围公司调整后的财务报表为基础，按照权益法调整对纳入合并范围公司的长期股权投资后，由母公司编制；合并报表范围内母公司与纳入合并范围的公司、纳入合并范围的公司相互之间发

生的内部交易、资金往来在合并时予以抵销。

7. 现金及现金等价物的确定标准

现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8. 金融工具

(1) 金融资产的分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和直接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，前者主要是指本公司为了近期内出售而持有的股票、债券、基金以及不作为有效套期工具的衍生工具投资。这类资产在初始计量时按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。在持有期间取得利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，本公司将这类金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益。这类金融资产在处置时，其公允价值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损益。

②持有至到期投资

主要是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司具有明确意图和能力持有至到期的国债、公司债券等。这类金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付价款中包含的已到付息期但尚未发放的债券利息，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③应收款项

应收款项包括应收账款和其他应收款等。应收账款是指本公司销售商品或提供劳务形成的应收款项。应收账款按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。

④可供出售金融资产

主要是指本公司没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未

领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。

可供出售金融资产是外币货币性金融资产的，其形成的汇兑损益计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售债务工具投资的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量，且其变动计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间差额计入投资收益；同时，将原计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

(2) 金融负债的分类：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和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；这类金融负债初始确认以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，资产负债表日将公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债，是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

(3) 金融资产转移：

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

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，或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，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，注重转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，表明企业已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。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：

A.所转移金融资产的账面价值；

B.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(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)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(在此种情况下,所保留的服务资产视同未终止确认金融资产的一部分)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:

A.终止确认部分的账面价值;

B.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(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

②继续涉入所转移的金融资产

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,且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。

继续涉入所转移金融资产的程度,是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,继续确认所转移金融资产整体,并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间,企业继续确认该金融资产产生的收入和该金融负债产生的费用。所转移的金融资产以摊余成本计量的,确认的相关负债不得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。

(4) 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,终止确认该金融负债或其一部分。

将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托,偿付债务的现时义务仍存在的,不终止确认该金融负债,也不终止确认转出的资产。

与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(5) 金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

①金融资产发生减值的客观证据：

- A.发行方或债务人发生严重财务困难；
- B.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等；
- C.债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- D.债务人可能倒闭或进行其他财务重组；
- E.因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

F.无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

G.债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

H.权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

I.其他表明金融资产发生减值的客观证据。

②金融资产的减值测试（不包括应收款项）

A.持有至到期投资减值测试

持有至到期投资发生减值时，将该持有至到期投资的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

预计未来现金流量现值，按照该持有至到期投资的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用予以扣除）。原实际利率是初始确认该持有至到期投资时计算确定的实际利率。对于浮动利率的持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

对持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该持有至到期投资价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认

的减值损失予以转回，计入当期损益。

持有至到期投资发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

B.可供出售金融资产减值测试

在资产负债表日本公司对可供出售金融资产的减值情况进行分析，判断该项金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%，或者持续下跌时间已达到或超过 12 个月，在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入资产减值损失。

可供出售债务工具金融资产是否发生减值，可参照上述可供出售权益工具投资进行分析判断。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

可供出售债务工具金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

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

9. 应收款项的减值测试方法及减值准备计提方法

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末单独或按组合进行减值测试，计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经本公司按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

(1) 按类似风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组 合	确定依据	计提方法
行政事业单位	属于行政机关、事业单位往来款项	不计提坏账准备
集团成员单位	属于集团合并范围内企业往来款项	不计提坏账准备
其他性质单位	除上述范围外其他往来款项	按余额 0.5%计提坏账准备

(2) 单项计提坏账准备的应收款项

对已有客观证据表明已发生减值的应收款项，且按类似风险特征组合计提的坏账准

备不能反映实际情况，本公司单独进行减值测试，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认减值损失，并据此计提相应的坏账准备。

10. 存 货

(1) 存货的分类：

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等，包括原材料、自持土地使用权、在产品、开发成本、库存商品、开发产品等。

(2) 发出存货的计价方法：

本公司存货中自持土地使用权、开发成本、开发产品等的发出采用个别计价法，其他存货发出时采用加权平均法。

(3) 存货的盘存制度：

本公司存货采用永续盘存制，每年至少盘点一次，盘盈及盘亏金额计入当年度损益。

(4) 存货跌价准备的计提方法

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

①产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，以合同价格作为其可变现净值的计量基础；如果持有存货的数量多于销售合同订购数量，超出部分的存货可变现净值以一般销售价格为计量基础。用于出售的材料等，以市场价格作为其可变现净值的计量基础。

②需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额确定其可变现净值。如果用其生产的产成品的可变现净值高于成本，则该材料按成本计量；如果材料价格的下降表明产成品的可变现净值低于成本，则该材料按可变现净值计量，按其差额计提存货跌价准备。

③存货跌价准备一般按单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提。

④资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢

复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(5) 周转材料的摊销方法：

①低值易耗品摊销方法：在领用时采用五五转销法摊销。

②包装物的摊销方法：在领用时采用五五转销法摊销。

11. 持有待售的非流动资产或处置组

(1) 持有待售的非流动资产或处置组的分类

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

①根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

②出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，本公司在取得日将其划分为持有待售类别。

本公司因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

(2) 持有待售的非流动资产或处置组的计量

采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产及由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利的计量分别适用于其他相关会计准则。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：

①划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；

②可收回金额。

(3) 列报

本公司在资产负债表中区别于其他资产单独列示持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产，区别于其他负债单独列示持有待售的处置组中的负债。持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

12. 长期股权投资

本公司长期股权投资包括对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资，以及对合营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司联营企业。

(1) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

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。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响。

(2) 初始投资成本确定

①企业合并形成的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A.同一控制下的企业合并，合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

B.同一控制下的企业合并，合并方以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益；

C.非同一控制下的企业合并，以购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值确定为合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

②除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其投资成本：

A.以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。初始投资成本包括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；

B.以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；

C.通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，如果该项交换具有商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能可靠计量，则以换出资产的公允价值和相关税费作为初始投资成本，换出资产的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益；若非货币资产交换不同时具备上述两个条件，则按换出资产的账面价值和相关税费作为初始投资成本。

D.通过债务重组取得的长期股权投资，按取得的股权的公允价值作为初始投资成本，初始投资成本与债权账面价值之间的差额计入当期损益。

(3) 后续计量及损益确认方法

本公司能够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。

①成本法

采用成本法核算的长期股权投资，追加或收回投资时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。

②权益法

按照权益法核算的长期股权投资，一般会计处理为：

本公司长期股权投资的投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；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。

本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；本公司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；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。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净资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，应按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益等。本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的未实行内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算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。

13. 投资性房地产

(1) 投资性房地产的分类

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。主要包括：

- ①已出租的土地使用权。
- ②持有并准备增值后转让的土地使用权。
- ③已出租的建筑物。

(2) 投资性房地产的计量模式

本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。选择公允价值模式计量的依据：

①认定投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场的依据

公司采用公允价值模式计量投资性房地产，应当同时满足以下两个条件：

投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场；所在地，通常是指投资性房地产所在的城市。对于大中型城市，应当为投资性房地产所在的城区。

公司能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

②对投资性房地产的公允价值进行估计时涉及的关键假设和主要不确定因素

投资性房地产公允价值确定原则：公司采用审慎、稳健的原则进行投资性房地产公允价值估价，并针对不同物业市场交易情况，采用以下不同的估价方法：

公司投资性房地产本身有交易价格时，以公司投资性房地产管理部门提供的同期成交价格或报价为基础，确定其公允价值。

公司投资性房地产本身无交易价格时，由公司投资性房地产管理部门进行市场调研，并出具市场调研报告，以市场调研报告的估价结论确定其公允价值。

公司估价时，应从投资性房地产所在城市的政府房地产管理部门、权威机构，或信誉良好的房地产中介服务机构获取同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值做出合理的估计。

对本身无交易价格的投资性房地产，参照市场上至少三个以上类似可比项目物业的交易价格，并按照影响标的物业价值的相关因素进行价格修正，以此为基础，最终确定标的物业的公允价值。公司对可比项目估价时应编制调整因素标准表，根据投资性房地产的类型，分别商圈位置、周边交通便捷度、商业繁华度、房屋状况、设备及装修、交易时间、交易方式、所在楼层、地理位置、人文价值、周边环境等确定调整系数范围。

③对投资性房地产的公允价值的期末确认及会计核算处理程序

投资性房地产的公允价值可能发生大幅变动认定如下：

单项投资性房地产的期末公允价值与期初公允价值相比，变动幅度大于 5%时；

其他情况。如投资性房地产的建筑实体已经发生严重损坏；投资性房地产 30%以上面积的空置期达到 6 个月以上；其他表明投资性房地产的公允价值可能发生了大幅变动的迹象。

对投资性房地产的公允价值的期末会计核算处理程序：

如公司通过估价认定投资性房地产公允价值期末与期初相比发生大幅变动时，公司财务部门根据市场调研报告的估价结论进行会计处理。如公司通过估价认定公司投资性房地产公允价值期末与期初相比未发生大幅变动时，公司财务部门不进行会计处理。

采用公允价值模式计量的，不对投资性房地产计提折旧或进行摊销。公司以单项投资性房地产为基础估计其期末公允价值。对于单项投资性房地产的期末公允价值发生大幅变动时，以资产负债表日单项投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，单项投资性房地产的期末公允价值与期初公允价值之间的差额计入当期损益，同时考虑递延所得税资产或递延所得税负债的影响。

14. 固定资产

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的使用寿命超过一年的单位价值较高的有形资产。

(1) 确认条件

固定资产在同时满足下列条件时，按取得时的实际成本予以确认：①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业。②该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产发生的后续支出，符合固定资产确认条件的计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的在发生时计入当期损益。

(2) 各类固定资产的折旧方法：

本公司从固定资产达到预定可使用状态的次月起按年限平均法计提折旧，按固定资产的类别、估计的经济适用年限和预计的净残值率分别确定折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	30-50	3	1.94-3.23
机器设备	8-10	3	9.70-12.13
运输设备	8-10	3	9.70-12.13

电子设备及其他	5	3	19.40
---------	---	---	-------

对于已经计提减值准备的固定资产，在计提折旧时扣除已计提的固定资产减值准备。

每年年度终了，公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命。

15. 在建工程

(1) 在建工程以立项项目分类核算。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

16. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- 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状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

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，且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

(2) 借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

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，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

17. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项 目	预计使用寿命	依据
土地使用权	40 年、50 年	法定使用权
计算机软件	10 年	为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，公司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。经复核，本年末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，应在资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额，残值为零。但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

18. 长期资产减值

(1) 长期股权投资减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对长期股权投资进行逐项检查,根据被投资单位经营政策、法律环境、市场需求、行业及盈利能力等的各种变化判断长期股权投资是否存在减值迹象。当长期股权投资可收回金额低于账面价值时,将可收回金额低于长期股权投资账面价值的差额作为长期股权投资减值准备予以计提。资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

(2) 投资性房地产减值测试方法及会计处理方法

资产负债表日按投资性房产的成本与可收回金额孰低计价,可收回金额低于成本的,按两者的差额计提减值准备。如果已经计提减值准备的投资性房地产的价值又得以恢复,前期已计提的减值准备不得转回。

(3) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断,当存在减值迹象,估计可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的,按固定资产单项项目全额计提减值准备:

①长期闲置不用,在可预见的未来不会再使用,且已无转让价值的固定资产;

②由于技术进步等原因,已不可使用的固定资产;

③虽然固定资产尚可使用,但使用后产生大量不合格品的固定资产;已遭毁损,以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产;其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

(4) 在建工程减值测试方法及会计处理方法

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查,如果有证据表明在建工程已经发生了减值,估计可收回金额低于其账面价值时,账面价值减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的,对在建工程进行减值测试:

①长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程;

②所建项目无论在性能上,还是在技术上已经落后,并且给企业带来的经济利益具有

很大的不确定性；

其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

(5) 无形资产减值测试方法及会计处理方法

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项以下情况的，对无形资产进行减值测试：

①该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；

②该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；

③其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

19. 长期待摊费用

长期待摊费用核算本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司长期待摊费用在受益期内平均摊销。

20. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司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。本公司提供给职工配偶、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。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积

金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

① 设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将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。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

② 设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

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做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将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。

B. 确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司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，本公司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。

C. 确定应计入资产成本或当期损益的金融

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。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

D. 确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

(a)精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

(b)计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；

(c)资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

21. 预计负债

(1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

(2) 预计负债的计量方法

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。

22. 担保准备金

(1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50%计提。

(2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。资产负债表日按照担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金；担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

23. 收入确认原则和计量方法

(1) 销售商品收入

公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；公司既没有保留与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入企业；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入实现。

(2) 提供劳务收入

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量（或已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例，或已经发生的成本占估计总成本的比例）确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计是指同时满足：A、收入的金额能够可靠地计量；B、相关的经济利益很可能流入企业；C、交易的完工程度能够可靠地确定；D、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

本公司按照已收或应收的合同或协议价款确定提供劳务收入总额，但已收或应收的合同或协议价款不公允的除外。资产负债表日按照提供劳务收入总额乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认提供劳务收入后的金额，确认当期提供劳务收入；同时，按照提供劳务估计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认劳务成本后的金额，结转当期劳务成本。

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

① 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照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。

② 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(3) 让渡资产使用权收入

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况确定让渡资产使用权收入金额：

① 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。

② 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

(4) 土地开发及整理收入

按照有关协议或政府文件的约定，且满足以下两个条件时，依据约定的金额确认土地开发或整理收入：①承担的土地开发或整理业务已经完成；②取得约定的收款权利，且相

关款项可以收回。

(5) 代建项目收入

代建项目主要是指本公司作为建设主体承建的政府公共基础设施，政府已经对相应项目购买承诺或与本公司签订代建协议。本公司将已建设完工的代建项目移交，取得了按约定的收款权利后，确认代建项目的收入。

-(6) 利息收入

利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。

(7) 担保业务收入

担保业务收入包括担保费收入、评审费收入、追偿收入等。

担保费收入是公司承担担保风险而按委托担保合同规定向被担保人收取的担保费。评审费收入是公司对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而向被担保人收取的费用。追偿收入是公司为被担保人代偿后，向被担保人收取的违约金和资金占用费。

公司担保业务收入同时满足下列条件时方可予以确认：

- ①担保合同成立并承担相应的担保责任；
- ②与担保合同相关的经济利益很可能流入；
- ③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

24. 政府补助

(1) 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本公司能够满足政府补助所附条件；
- ②本公司能够收到政府补助。

(2) 政府补助的计量

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。

(3) 政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

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确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、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

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。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

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，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

③政策性优惠贷款贴息

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

④政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，直接计入当期损益。

25. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司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。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 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）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 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；

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，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司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。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(2) 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

- A. 商誉的初始确认；
- B. 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本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

- A. 本公司能够控制暂时性差异转回的时间；
- B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

(3) 特定交易或事项所涉及的递延所得税负债或资产的确认

①与企业合并相关的递延所得税负债或资产

非同一控制下企业合并产生的应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异，在确认递延所得税负债或递延所得税资产的同时，相关的递延所得税费用（或收益），通常调整企业合并中所确认的商誉。

②直接计入所有者权益的项目

与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，计入所有者权益。暂时性差异对所得税的影响计入所有者权益的交易或事项包括：可供出售金融资产公允价值变动等形成的其他综合收益、会计政策变更采用追溯调整法或对前期（重要）会计差错更正差异追溯重述法调整期初留存收益、同时包含负债成份及权益成份的混合金融工具在初始确认时计入所有者权益等。

③可弥补亏损和税款抵减

A. 本公司自身经营产生的可弥补亏损以及税款抵减

可抵扣亏损是指按照税法规定计算确定的准予用以后年度的应纳税所得额弥补的亏损。对于按照税法规定可以结转以后年度的未弥补亏损（可抵扣亏损）和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理。在预计可利用可弥补亏损或税款抵减的未来期间内很可能取得足够的应纳税所得额时，以很可能取得的应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产，同时减少当期利润表中的所得税费用。

B. 因企业合并而形成的可弥补的被合并企业的未弥补亏损

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

④合并抵销形成的暂时性差异

本公司在编制合并财务报表时，因抵销未实现内部销售损益导致合并资产负债表中资产、负债的账面价值与其在所属纳税主体的计税基础之间产生暂时性差异的，在合并资产负债表中确认递延所得税资产或递延所得税负债，同时调整合并利润表中的所得税费用，但与直接计入所有者权益的交易或事项及企业合并相关的递延所得税除外。

⑤以权益结算的股份支付

如果税法规定与股份支付相关的支出允许税前扣除，在按照会计准则规定确认成本费用的期间内，本公司根据会计期末取得信息估计可税前扣除的金额计算确定其计税基础及由此产生的暂时性差异，符合确认条件的情况下确认相关的递延所得税。其中预计未来期间可税前扣除的金额超过按照会计准则规定确认的与股份支付相关的成本费用，超

过部分的所得税影响应直接计入所得税权益。

26. 经营租赁和融资租赁

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。

(1) 经营租赁的会计处理方法

①本公司作为经营租赁承租人时，将经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法或根据租赁资产的使用量计入当期损益。出租人提供免租期的，本公司将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分摊，免租期内确认租金费用及相应的负债。出租人承担了承租人某些费用的，本公司按该费用从租金费用总额中扣除后的租金费用余额在租赁期内进行分摊。

初始直接费用，计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期损益。

②本公司作为经营租赁出租人时，采用直线法将收到的租金在租赁期内确认为收益。出租人提供免租期的，出租人将租金总额在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法或其他合理的方法进行分配，免租期内出租人也确认租金收入。承担了承租人某些费用的，本公司按该费用自租金收入总额中扣除后的租金收入余额在租赁期内进行分配。

初始直接费用，计入当期损益。金额较大的予以资本化，在整个经营租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益。如协议约定或有租金的在实际发生时计入当期收益。

(2) 融资租赁的会计处理方法

①本公司作为融资租赁承租人时，在租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊，确认为当期融资费用，计入财务费用。

发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

在计提融资租赁资产折旧时，本公司采用与自有应折旧资产相一致的折旧政策，

折旧期间以租赁合同而定。如果能够合理确定租赁期届满时本公司将会取得租赁资产所有权，以租赁期开始日租赁资产的寿命作为折旧期间；如果无法合理确定租赁期届满后本公司是否能够取得租赁资产的所有权，以租赁期与租赁资产寿命两者中较短者作为折旧期间。

②本公司作为融资租赁出租人时，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁应收款额

与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的长期应收款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为 租赁收入，计入租赁收入/业务业务收入。

27. 安全生产费

(1) 本公司根据有关规定，提取安全生产费。

(2) 提取的安全生产费用计入相关产品的成本或当期损益，同时记入“专项储备”科目。提取的安全生产费用按规定范围使用时，属于费用性支出的，直接冲减专项储备；形成固定资产的，通过“在建工程”科目归集所发生的支出，待安全项目完工达到预定可使用状态时确认为固定资产；同时，按照形成固定资产的成本冲减专项储备，并确认相同金额的累计折旧。该固定资产在以后期间不再计提折旧。

28. 重要会计政策、会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

①2017 年 6 月，财政部发布了《企业会计准则解释第 9 号—关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第 10 号—关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第 11 号—关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第 12 号—关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》等四项解释，本公司于 2018 年 1 月 1 起执行上述解释。

②2019 年 4 月 30 日，财政部发布的《关于修订印发 2019 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会【2019】6 号），要求未执行新金融工具准则、新收入准则和新租赁准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”及“应收账款”；将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”及“应付账款”。

2019 年 9 月 19 日，财政部发布了《关于修订印发《合并财务报表格式（2019 版）》的通知》（财会【2019】16 号），与财会【2019】6 号文配套执行。

本公司根据财会【2019】6 号、财会【2019】16 号规定的财务报表格式编制比较报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。

③2019 年 5 月 9 日，财政部发布《企业会计准则第 7 号—非货币性资产交换》（财会【2019】8 号），根据要求，本公司对 2019 年 1 月 1 日至执行日之间发生的非货币性

资产交换，根据本准则进行调整，对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换，不进行追溯调整，本公司于2019年6月10日起执行本准则。

④2019年5月16日，财政部发布《企业会计准则第12号—债务重组》（财会【2019】9号），根据要求，本公司对2019年1月1日至执行日之间发生的债务重组，根据本准则进行调整，对2019年1月1日之前发生的债务重组，不进行追溯调整，本公司于2019年6月17日起执行本准则。

(2) 重要会计估计变更

本报告期内，本公司无重大会计估计变更。

四、税 项

1. 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	增值税应税收入	3%、6%、9%、13%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%、5%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育费附加	应纳流转税额	2%

2. 其他说明

其他税种按国家和地方有关规定计算缴纳。

五、财务报表主要项目注释

1. 货币资金

(1) 账面余额

种 类	2020.12.31	2019.12.31
库存现金	1,019,837.03	479,451.64
银行存款	6,974,602,951.04	10,381,095,196.61
其他货币资金	487,994,565.84	580,007,628.69
合 计	7,463,617,353.91	10,961,582,276.94

(2)2020年末银行存款中6,418.78万元冻结、4,700.00万元借款质押、6,801.87万元为贷款保证金；其他货币资金中44,886.86万元为担保业务保证金、3,007.91万元为银行承兑汇票保证金、300.00万元为信用证保证金、10.08万元为履约保证金。除此之外，2020年末货

币资金中无其他因抵押、质押或冻结等对使用有限制、有潜在回收风险的款项，无存放在境外且资金汇回受到限制的款项。

(3)货币资金2020年末余额较2019年末下降31.91%，主要系归还到期借款、债券等所致。

2. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

种 类	2020.12.31	2019.12.31
交易性金融资产	333,750.00	376,500.00
其中：权益工具投资	333,750.00	376,500.00
合 计	333,750.00	376,500.00

3. 应收票据

(1) 分类列示

种 类	2020.12.31			2019.12.31		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑票据	-	-	-	-	-	-
商业承兑票据	296,055,818.59	1,481,936.85	294,573,881.74	50,221,983.78	283,175.71	49,938,808.07
合 计	296,055,818.59	1,481,936.85	294,573,881.74	50,221,983.78	283,175.71	49,938,808.07

(2) 期末本公司已背书或贴现但尚未到期的应收票据

项 目	2020.12.31 终止确认金额	2020.12.31 未终止确认金额
银行承兑票据	5,000,000.00	-
商业承兑票据	-	108,348,881.82
合 计	5,000,000.00	108,348,881.82

(3)报告期末公司无因出票人无力履约而将票据转为应收账款的票据。

(4)应收票据 2020 年末余额较 2019 年末增加 24,583.38 万元，主要系 2020 年度通过商业承兑汇票方式结算增加所致。

4. 应收账款

(1)应收账款分类

种 类	2020.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	计提率(%)	

按组合计提坏账准备的应收账款	21,111,392,436.86	96.95	3,387,719.03	0.02	21,108,004,717.83
其中：行政事业单位	20,433,848,631.33	93.84	-	-	20,433,848,631.33
其他性质单位	677,543,805.53	3.11	3,387,719.03	0.50	674,156,086.50
单项计提坏账准备的应收账款	663,834,366.58	3.05	13,514,799.50	2.04	650,319,567.08
其中：应收保理款	650,319,567.08	2.99	-	-	650,319,567.08
其他单位	13,514,799.50	0.06	13,514,799.50	100.00	-
合 计	21,775,226,803.44	100.00	16,902,518.53	0.08	21,758,324,284.91

(续上表)

种 类	2019.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	计提率(%)	
按组合计提坏账准备的应收账款	19,206,204,610.05	96.08	2,288,036.23	0.01	19,203,916,573.82
其中：行政事业单位	18,748,597,357.87	93.79	-	-	18,748,597,357.87
其他性质单位	457,607,252.18	2.29	2,288,036.23	0.50	455,319,215.95
单项计提坏账准备的应收账款	784,083,162.84	3.92	13,514,799.50	1.72	770,568,363.34
其中：应收保理款	770,568,363.34	3.85	-	-	770,568,363.34
其他单位	13,514,799.50	0.07	13,514,799.50	100.00	-
合 计	19,990,287,772.89	100.00	15,802,835.73	0.08	19,974,484,937.16

①2020年末采用余额百分比计提坏账准备的应收账款

组合名称	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
其他性质单位	677,543,805.53	0.50	3,387,719.03
合 计	677,543,805.53	0.50	3,387,719.03

②2020年末单项计提坏账准备的应收账款

A.应收保理款坏账准备列示其他流动负债项目，详见“本附注五、29其他流动负债”

B.其他单位

应收账款内容	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
联社不良资产	11,998,800.00	11,998,800.00	100.00	预计无法收回
其他单位	1,515,999.50	1,515,999.50	100.00	预计无法收回
合 计	13,514,799.50	13,514,799.50	100.00	—

(2)应收账款账龄分类

种 类	2020.12.31			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值

1 年以内	6,138,022,253.41	28.19	3,120,984.24	6,134,901,269.17
1 至 2 年	4,505,736,214.72	20.69	186,566.19	4,505,549,648.53
2 至 3 年	5,998,200,736.70	27.55	308,862.59	5,997,891,874.11
3 年以上	5,133,267,598.61	23.57	13,286,105.51	5,119,981,493.10
合 计	21,775,226,803.44	100.00	16,902,518.53	21,758,324,284.91

(续上表)

种 类	2019.12.31			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	5,936,780,536.08	29.70	1,765,752.12	5,935,014,783.96
1 至 2 年	6,738,305,070.34	33.71	181,552.74	6,738,123,517.60
2 至 3 年	6,689,417,419.23	33.46	311,953.49	6,689,105,465.74
3 年以上	625,784,747.24	3.13	13,543,577.38	612,241,169.86
合 计	19,990,287,772.89	100.00	15,802,835.73	19,974,484,937.16

(3)2020年度计提的应收账款坏账准备金额为1,099,682.80元、计提的融资保理风险准备金额为59,583,720.42元。

(4)2020年度核销应收账款28,157,591.03元，为核销的郴州市锦荣贸易有限责任公司保理应收款。

(5)按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位名称	2020.12.31		
	金 额	占应收账款余额合计数的比例(%)	坏账准备
亳州市财政局	13,068,351,029.67	60.01	-
谯城区人民政府	2,179,034,177.03	10.01	-
亳州市国土资源储备发展中心	1,914,804,851.51	8.79	-
涡阳县财政局	1,507,888,644.81	6.92	-
利辛县财政局	1,411,529,126.31	6.48	-
合 计	20,081,607,829.33	92.21	-

(6)本报告期内无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

(7)本报告期内无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

5. 预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

账 龄	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	113,713,782.35	27.40	430,641,843.18	8.11
1 至 2 年	44,593,263.94	10.74	2,485,161,120.56	46.79
2 至 3 年	26,862,623.78	6.47	209,930,300.29	3.95
3 年以上	229,853,326.80	55.38	2,185,888,852.08	41.15
合 计	415,022,996.87	100.00	5,311,622,116.11	100.00

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款项情况

单位名称	2020.12.31	
	期末余额	占预付账款余额合计数的比例(%)
亳州新奥燃气工程有限公司	57,988,430.93	13.97
蒙城县国土资源局	49,900,000.00	12.02
北京天润建设有限公司	41,791,852.74	10.07
亳州益源电力有限责任公司	32,006,689.81	7.71
蒙城县经济开发区管理委员会	27,846,546.10	6.71
合 计	209,533,519.58	50.48

(3) 预付账款2020年末余额较2019年末下降92.19%，主要系2020年预付工程款结算转入存货科目所致。

6. 其他应收款

(1) 分类列示

种 类	2020.12.31	2019.12.31
应收利息	142,644,782.96	87,654,225.12
应收股利	26,009,037.64	37,131,753.41
其他应收款	19,679,581,203.04	18,859,329,307.38
合 计	19,848,235,023.64	18,984,115,285.91

注：上表中的其他应收款是指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

(2) 应收利息

种 类	2020.12.31	2019.12.31
资金拆借利息	66,675,276.18	71,838,619.45
委贷利息	75,969,506.78	15,815,605.67
合 计	142,644,782.96	87,654,225.12

应收利息2020年末余额较2019年末增长62.74%，主要系类金融业务规模增长所致。

(3)应收股利

种 类	2020.12.31	2019.12.31
亳州新奥燃气有限公司	13,389,843.44	14,131,459.55
亳州新奥燃气工程有限公司	11,622,794.20	23,000,293.86
亳州讯飞信息科技有限公司	996,400.00	-
合 计	26,009,037.64	37,131,753.41

(4)其他应收款

①其他应收款分类

种 类	2020.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	计提率(%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	19,050,432,934.72	95.88	54,829,011.14	0.29	18,995,603,923.58
其中：行政事业单位	8,084,630,706.72	40.69	-	-	8,084,630,706.72
其他性质单位	10,965,802,228.00	55.19	54,829,011.14	0.50	10,910,973,216.86
单项计提坏账准备的其他应收款	819,576,036.41	4.12	135,598,756.95	16.54	683,977,279.46
合 计	19,870,008,971.13	100.00	190,427,768.09	0.96	19,679,581,203.04

(续上表)

种 类	2019.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	计提率(%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	18,229,848,736.79	95.95	46,340,631.74	0.25	18,183,508,105.05
其中：行政事业单位	8,961,721,605.48	47.17	-	-	8,961,721,605.48
其他性质单位	9,268,127,131.31	48.78	46,340,631.74	0.50	9,221,786,499.57
单项计提坏账准备的其他应收款	769,986,572.37	4.05	94,165,370.04	12.23	675,821,202.33
合 计	18,999,835,309.16	100.00	140,506,001.78	0.74	18,859,329,307.38

A.2020年末采用余额百分比计提坏账准备的其他应收款

组合名称	账面余额	计提比例(%)	坏账准备
其他性质单位	10,965,802,228.00	0.50	54,829,011.14
合 计	10,965,802,228.00	0.50	54,829,011.14

B.2020年末单项计提坏账准备的其他应收款

应收账款内容	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
亳州市国一堂中药饮片有限公司	44,000,000.00	44,000,000.00	100.00	预计无法收回

安驰公司	27,200,000.00	27,200,000.00	100.00	预计无法收回
亳州晶泉水业有限公司	24,952,295.80	24,952,295.80	100.00	预计无法收回
蒙城县美格塑业科技有限公司	10,637,602.00	10,637,602.00	100.00	预计无法收回
亳州市自来水公司	8,163,613.30	8,163,613.30	100.00	预计无法收回
胡一川	5,873,069.60	5,873,069.60	100.00	预计无法收回
宣城圣都房地产开发有限公司	162,700.00	162,700.00	100.00	预计无法收回
应收代偿款	698,586,755.71	14,609,476.25	2.09	预计无法全部收回
合 计	819,576,036.41	135,598,756.95	16.54	

②其他应收款账龄分类

种 类	2020.12.31			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	10,580,946,398.40	53.25	67,718,820.06	10,513,227,578.34
1 至 2 年	1,996,733,363.99	10.05	11,553,107.48	1,985,180,256.51
2 至 3 年	2,330,634,386.23	11.73	48,346,678.13	2,282,287,708.10
3 年以上	4,961,694,822.51	24.97	62,809,162.42	4,898,885,660.09
合 计	19,870,008,971.13	100.00	190,427,768.09	19,679,581,203.04

(续上表)

种 类	2019.12.31			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	4,985,134,575.07	26.24	17,598,364.83	4,967,536,210.24
1 至 2 年	6,531,752,035.05	34.38	22,464,022.30	6,509,288,012.75
2 至 3 年	3,682,370,698.50	19.38	5,863,752.79	3,676,506,945.71
3 年以上	3,800,578,000.54	20.00	94,579,861.86	3,705,998,138.68
合 计	18,999,835,309.16	100.00	140,506,001.78	18,859,329,307.38

③2020年度计提的其他应收款坏账准备金额为51,174,742.47元。

④2020年度无实际核销的其他应收款情况。

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	2020.12.31		
	金 额	占其他应收款余额合计数的比例(%)	坏账准备
亳州新城建设投资有限公司	3,867,761,166.67	19.47	19,338,805.83
亳州市谯城区人民政府	1,569,228,504.68	7.90	-
利辛县财政局	1,212,958,790.16	6.10	-

蒙城县财政局	1,117,709,682.29	5.63	-
亳州市财政局	894,027,471.11	4.50	-
合 计	8,661,685,614.91	43.60	19,338,805.83

⑥报告期内本公司无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

⑦报告期内本公司无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额。

7. 存 货

(1) 存货分类

项 目	2020.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	1,643,886.09	-	1,643,886.09
周转材料	4,044,801.48	-	4,044,801.48
开发成本	33,919,632,067.95	-	33,919,632,067.95
库存商品/开发产品	604,238,428.07	304,854.52	603,933,573.55
土 地	10,859,732,114.48	-	10,859,732,114.48
其 他	8,866,528.30	-	8,866,528.30
合 计	45,398,157,826.37	304,854.52	45,397,852,971.85

(续上表)

项 目	2019.12.31		
	账面余额	跌价准备	账面价值
原材料	5,444,959.94	-	5,444,959.94
周转材料	3,589,021.78	-	3,589,021.78
开发成本	27,241,149,430.53	-	27,241,149,430.53
库存商品/开发产品	599,028,750.48	-	599,028,750.48
土 地	11,883,566,007.11	-	11,883,566,007.11
其 他	10,394,073.61	-	10,394,073.61
合 计	39,743,172,243.45	-	39,743,172,243.45

(2) 存货跌价准备

项 目	2019 年 12 月 31 日	本期增加金额		本期减少金额		2020 年 12 月 31 日
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	-	304,854.52	-	-	-	304,854.52
合 计	-	304,854.52	-	-	-	304,854.52

8. 一年内到期的非流动资产

项 目	2020.12.31	2019.12.31
一年内到期的贷款/委托贷款	-	240,000,000.00
一年内到期的融资租赁款	871,626,605.42	1,055,700,867.76
合 计	871,626,605.42	1,295,700,867.76

一年内到期的非流动资产2020年末余额较2019年末下降32.73%，主要系2020年末一年内到期的贷款及融资租赁款减少所致。

9. 其他流动资产

项 目	2020.12.31	2019.12.31
贷款及委托贷款	1,799,375,154.74	2,658,770,635.61
减：贷款及委托贷款减值准备	317,305,563.60	187,784,298.41
理财产品	3,472,996,472.99	1,425,910,416.67
预缴增值税	103,577,631.13	76,123,809.75
预缴土地增值税	107,391,837.38	64,762,840.79
预缴企业所得税	159,996,480.40	121,323,274.07
待抵扣/待认证进项税等	433,994,656.49	399,741,753.52
合 计	5,760,026,669.53	4,558,848,432.00

10. 可供出售金融资产

(1)可供出售金融资产的构成

项 目	2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	1,768,210,000.00	-	1,768,210,000.00
可供出售权益工具	7,125,451,607.05	49,027,956.52	7,076,423,650.53
其中：按成本计量的	4,761,313,271.05	49,027,956.52	4,712,285,314.53
按公允价值计量的	2,364,138,336.00	-	2,364,138,336.00
合 计	8,893,661,607.05	49,027,956.52	8,844,633,650.53

(续上表)

项 目	2019.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具	230,000,000.00	2,200,000.00	227,800,000.00
可供出售权益工具	5,090,936,671.94	45,214,056.52	5,045,722,615.42
其中：按成本计量的	3,209,449,518.23	45,214,056.52	3,164,235,461.71
按公允价值计量的	1,881,487,153.71	-	1,881,487,153.71
合 计	5,320,936,671.94	47,414,056.52	5,273,522,615.42

(2) 2020年末按公允价值计量的可供出售金融资产

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合 计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	2,371,039,151.53	-	2,371,039,151.53
公允价值	2,364,138,336.00	-	2,364,138,336.00
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-6,900,815.53	-	-6,900,815.53
已计提减值金额	-	-	-

(3) 2020年末按成本计量的可供出售金融资产（权益工具）情况

被投资单位	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
亳州晶泉水业有限公司	26,088,000.00	-	-	26,088,000.00
亳州众和煤业有限责任公司	30,000,000.00	-	-	30,000,000.00
亳州药都农村商业银行股份有限公司	65,685,791.33	-	-	65,685,791.33
国元农业保险股份有限公司	133,203,365.20	-	-	133,203,365.20
安徽省征信股份有限公司	10,000,000.00	-	-	10,000,000.00
蒙城县振兴融资担保有限公司	17,000,000.00	-	-	17,000,000.00
涡阳县兴阳融资担保有限公司	19,000,000.00	-	-	19,000,000.00
利辛县信宜达融资担保有限公司	15,000,000.00	-	-	15,000,000.00
亳州城讯信息技术有限公司	300,000.00	-	-	300,000.00
亳州讯飞信息科技有限公司	2,000,000.00	-	-	2,000,000.00
安徽涡阳农村商业银行股份有限公司	65,000,000.00	-	-	65,000,000.00
安徽蒙城农村商业银行股份有限公司	28,400,000.00	-	-	28,400,000.00
安徽利辛农村商业银行股份有限公司	52,000,000.00	-	-	52,000,000.00
亳州市自来水公司	8,730,444.64	-	-	8,730,444.64
安徽省中安旅游大健康产业基金合伙企业（有限合伙）	35,000,000.00	-	-	35,000,000.00
亳州市机场建设投资管理有限公司	5,000,000.00	-	-	5,000,000.00
安徽交控毫蒙公路发展有限公司	601,723,000.00	-	-	601,723,000.00
亳州中安天使投资基金合伙企业（有限合伙）	50,000,000.00	46,065,970.01	50,000,000.00	46,065,970.01
安徽并购投资基金合伙企业（有限合伙）	448,272,713.24	-	86,395,961.40	361,876,751.84
安徽信安基石产业升级基金合伙企业	500,000,000.00	-	-	500,000,000.00
安徽东方帝维生物制品股份有限公司	173,100,391.50	-	173,100,391.50	-
深圳市达晨创通股权投资企业（有限合伙）	210,000,000.00	90,000,000.00	-	300,000,000.00
珠海歌斐星斐股权投资基金（有限合伙）	27,500,000.00	-	15,000,000.00	12,500,000.00
宁波梅山保税港区红杉铭盛股权投资合伙企业（有限合伙）	96,416,712.32	500,000.00	-	96,916,712.32

深圳南海成长同赢股权投资基金（有限合伙）	100,000,000.00	-	-	100,000,000.00
珠海泰弘景晖股权投资合伙企业（有限合伙）	12,000,000.00	12,000,000.00	-	24,000,000.00
深圳南山东方富海中小微企业投资基金合伙企业（有限合伙）	35,000,000.00	-	35,000,000.00	-
深圳鼎瑞创业投资中心（有限合伙）	48,000,000.00	16,000,000.00	-	64,000,000.00
安徽安元创新风险投资基金有限公司	50,000,000.00	150,000,000.00	50,000,000.00	150,000,000.00
亳州中安辰星投资管理有限公司	150,000.00	-	-	150,000.00
安徽毫药千草国药股份有限公司	6,675,200.00	-	-	6,675,200.00
国开瑞明（北京）投资基金有限公司	50,000,000.00	-	7,534,013.61	42,465,986.39
华安安诚股权投资基金	30,000,000.00	-	-	30,000,000.00
中微机电科技股份有限公司	3,000,000.00	-	-	3,000,000.00
丰电科技集团股份有限公司	30,960,000.00	-	-	30,960,000.00
安徽东方新新生物技术有限公司	34,000,000.00	16,000,000.00	-	50,000,000.00
池州微元中小企业发展基金合伙企业（有限合伙）	25,000,000.00	-	-	25,000,000.00
安徽鲁信皖禾科技创新产业股权投资基金（有限合伙）	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00
宁波保税区崇丰股权投资合伙企业（有限合伙）	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00
亳州市国一堂中药饮片有限公司	3,813,900.00	-	-	3,813,900.00
亳州市正启和城市发展有限公司	44,000,000.00	-	-	44,000,000.00
亳州市正启和双创产业发展运营有限公司	30,500,000.00	-	-	30,500,000.00
亳州太平洋城市发展有限公司	31,930,000.00	-	-	31,930,000.00
亳州市祥居建设工程有限公司	15,000,000.00	-	-	15,000,000.00
安徽富诚博晖健康产业投资管理有限公司	-	2,000,000.00	-	2,000,000.00
中金棋智（上海）股权投资中心（有限合伙）	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00
北京高榕四期康颐股权投资合伙企业（有限合伙）	-	22,500,000.00	-	22,500,000.00
北京华盖信诚远航医疗产业投资合伙企业（有限合伙）	-	35,000,000.00	-	35,000,000.00
深圳市红杉煜辰股权投资合伙企业（有限合伙）	-	68,000,000.00	-	68,000,000.00
深圳市前海富海臻选创业投资企业（有限合伙）	-	49,000,000.00	-	49,000,000.00
上海邦耀生物科技有限公司	-	30,000,000.00	20,000,000.00	10,000,000.00
厦门高瓴瑞祺股权投资基金合伙企业（有限合伙）	-	66,000,000.00	-	66,000,000.00
南京源恒股权投资管理合伙企业（有限合伙）	-	35,690,410.96	690,410.96	35,000,000.00
太仓市钟鼎六号股权投资合伙企业（有限合伙）	-	105,000,000.00	-	105,000,000.00
北京瑞智医疗股权投资合伙企业（有限合伙）	-	30,000,000.00	-	30,000,000.00
苏州钟鼎五号股权投资基金合伙企业（有限合伙）	-	30,000,000.00	105,882.36	29,894,117.64

正心谷医疗创新成长基金	-	50,000,000.00	-	50,000,000.00
深圳市达晨创投私募股权投资企业(有限合伙)	-	25,000,000.00	-	25,000,000.00
北京君联惠康股权投资合伙企业(有限合伙)-君联三期基金	-	16,248,072.43	-	16,248,072.43
苏州济峰三号股权投资合伙企业(有限合伙)	-	1,000,000.00	-	1,000,000.00
威海市鲲鹏服务贸易创新产业投资基金合伙企业(有限合伙)	-	29,993,906.85	-	29,993,906.85
晋江凯辉产业基金合伙企业(有限合伙)	-	13,500,000.00	-	13,500,000.00
富海安诚博晖(亳州)医疗股权投资基金合伙企业(有限合伙)	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00
亳州高新技术产业开发区创投股权投资基金合伙企业(有限合伙)	-	12,000,000.00	-	12,000,000.00
基石铁投私募股权投资基金	-	75,000,000.00	-	75,000,000.00
少数派 131 号私募证券投资基金	-	70,000,000.00	-	70,000,000.00
桥水全天候增强型中国私募证券投资基金二号	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00
重阳金享 16 号私募证券投资基金	-	30,000,000.00	-	30,000,000.00
景林优选基金直销私募证券投资子基金 D1 号	-	100,000,000.00	-	100,000,000.00
中欧瑞博汇信成长策略私募证券投资基金	-	30,000,000.00	-	30,000,000.00
正心谷价值中国精选私募证券投资基金	-	60,002,052.40	-	60,002,052.40
北京信托·宝鑫资本 2015001 号集合资金信托计划	-	333,190,000.00	-	333,190,000.00
新晟 5 号私募证券投资基金	-	80,000,000.00	40,000,000.00	40,000,000.00
合 计	3,209,449,518.23	2,029,690,412.65	477,826,659.83	4,761,313,271.05

(续上表)

被投资单位	减值准备			
	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
亳州晶泉水业有限公司	26,088,000.00	-	-	26,088,000.00
亳州市自来水公司	8,730,444.64	-	-	8,730,444.64
亳州众和煤业有限责任公司	10,095,611.88	-	-	10,095,611.88
亳州城迅信息技术有限公司	300,000.00	-	-	300,000.00
亳州市国一堂中药饮片有限公司	-	3,813,900.00	-	3,813,900.00
合 计	45,214,056.52	3,813,900.00	-	49,027,956.52

(续上表)

被投资单位	在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
亳州晶泉水业有限公司	100.00	-
亳州众和煤业有限责任公司	10.00	-
亳州药都农村商业银行股份有限公司	9.41	11,285,595.72
国元农业保险股份有限公司	5.70	12,000,000.00

安徽省征信股份有限公司	2.00	-
蒙城县振兴融资担保有限公司	5.12	-
涡阳县兴阳融资担保有限公司	5.47	-
利辛县信宜达融资担保有限公司	4.23	-
亳州城讯信息技术有限公司	15.00	-
亳州讯飞信息科技有限公司	20.00	996,400.00
安徽涡阳农村商业银行股份有限公司	7.48	4,000,000.00
安徽蒙城农村商业银行股份有限公司	4.53	2,428,518.40
安徽利辛农村商业银行股份有限公司	5.81	4,160,000.00
亳州市自来水公司	100.00	-
安徽省中安旅游大健康产业基金合伙企业（有限合伙）	5.00	-
亳州市机场建设投资管理有限公司	100.00	-
安徽交控毫蒙公路发展有限公司	49.00	-
亳州中安天使投资基金合伙企业（有限合伙）	49.51	-
安徽并购投资基金合伙企业（有限合伙）	15.06	-
安徽信安基石产业升级基金合伙企业（有限合伙）	30.12	-
安徽东方帝维生物制品股份有限公司	30.11	-
深圳市达晨创通股权投资企业（有限合伙）	5.95	-
珠海歌斐星斐股权投资基金（有限合伙）	99.90	-
宁波梅山保税港区红杉铭盛股权投资合伙企业（有限合伙）	0.80	-
深圳南海成长同赢股权投资基金（有限合伙）	3.12	-
珠海泰弘景晖股权投资合伙企业（有限合伙）	4.24	-
深圳南山东方富海中小微企业创业投资基金合伙企业（有限合伙）	-	-
深圳鼎琨创业投资中心（有限合伙）	9.82	-
安徽安元创新风险投资基金有限公司	10.00	-
亳州中安辰星投资管理有限公司	15.00	-
安徽毫药千草国药股份有限公司	6.38	-
国开瑞明（北京）投资基金有限公司	1.70	-
华安安诚股权投资基金	-	-
中微机电科技股份有限公司	4.49	-
丰电科技集团股份有限公司	3.77	9,323,738.68
安徽东方新新生物技术有限公司	11.55	-
池州徽元中小企业发展基金合伙企业（有限合伙）	10.00	-
安徽鲁信皖禾科技创新产业股权投资基金（有限合伙）	10.00	-
宁波保税区崇丰股权投资合伙企业（有限合伙）	8.86	-

亳州市国一堂中药饮片有限公司	4.96	-
亳州市正启和城市发展有限公司	10.00	-
亳州市正启和双创产业发展运营有限公司	10.00	-
亳州太平洋城市发展有限公司	10.00	-
亳州市祥居建设工程有限公司	10.00	-
安徽富诚博晖健康产业投资管理有限公司	20.00	-
中金祺智（上海）股权投资中心（有限合伙）	0.95	-
北京高榕四期康腾股权投资合伙企业（有限合伙）	2.45	-
北京华盖信诚远航医疗产业投资合伙企业（有限合伙）	1.63	-
深圳市红杉煜辰股权投资合伙企业（有限合伙）	1.17	-
深圳市前海富海臻选创业投资企业（有限合伙）	76.50	-
上海邦耀生物科技有限公司	0.93	-
厦门高瓴瑞祺股权投资基金合伙企业（有限合伙）	2.65	-
南京源恒股权投资管理合伙企业（有限合伙）	2.08	-
太仓市钟鼎六号股权投资合伙企业（有限合伙）	-	-
北京瑞智医疗股权投资合伙企业（有限合伙）	-	-
苏州钟鼎五号股权投资基金合伙企业（有限合伙）	-	-
正心谷医疗创新成长基金	-	-
深圳市达晨创鸿私募股权投资企业（有限合伙）	-	-
北京君联惠康股权投资合伙企业（有限合伙）-君联三期基金	-	-
苏州济峰三号股权投资合伙企业（有限合伙）	19.18	-
威海市鲲鹏服务贸易创新产业投资基金合伙企业（有限合伙）	9.82	-
晋江凯辉产业基金合伙企业（有限合伙）	4.50	-
富海安诚博晖（亳州）医疗股权投资基金合伙企业（有限合伙）	49.00	-
亳州高新技术产业开发区创通股权投资基金合伙企业（有限合伙）	70.00	-
基石铁投私募股权投资基金	-	-
少数派 131 号私募证券投资基金	-	-
桥水全天候增强型中国私募证券投资基金二号	-	-
重阳金享 16 号私募证券投资基金	-	-
景林优选基金直销私募证券投资基金 D1 号	-	-
中欧瑞博汇信成长策略私募证券投资基金	-	-
正心谷价值中国精选私募证券投资基金	-	-
北京信托-宝鑫资本 2015001 号集合资金信托计划	-	-
新晟 5 号私募证券投资基金	-	-
合 计	—	44,194,252.80

(4)可供出售金融资产减值的变动情况

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合 计
2019.12.31 已计提减值余额	45,214,056.52	2,200,000.00	47,414,056.52
本期计提	3,813,900.00	-	3,813,900.00
其中：从其他综合收益转入	-	-	-
本期减少	-	2,200,000.00	2,200,000.00
其中：期后公允价值回升转回	-	-	-
2020.12.31 已计提减值余额	49,027,956.52	-	49,027,956.52

(5)可供出售金融资产 2020 年末余额较 2019 年末增长 67.14%，主要系 2020 年对外投资业务增加所致。

11. 持有至到期投资

(1)持有至到期投资情况

项 目	2020.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值
利辛县城乡发展建设投资集团有限公司 2020 年非公开发行扶贫专项公司债券（简称“S19 利发 3”）	250,000,000.00	-	250,000,000.00
合 计	250,000,000.00	-	250,000,000.00

(续上表)

项 目	2019.12.31		
	账面余额	减值准备	账面价值
利辛县城乡发展建设投资集团有限公司 2020 年非公开发行扶贫专项公司债券（简称“S19 利发 3”）	300,000,000.00	-	300,000,000.00
合 计	300,000,000.00	-	300,000,000.00

(2) 2020.12.31 重要的持有至到期投资

债券项目	面 值	票面利率	实际利率	到期日
S19 利发 3	250,000,000.00	7.50%	7.50%	2022.07.02
合 计	250,000,000.00	—	—	—

12. 长期应收款

项 目	2020.12.31	2019.12.31
分期收款销售商品	-	92,223.98
融资租赁款	1,350,697,088.15	1,677,286,260.87
其中：未实现融资收益	99,706,952.67	117,079,970.75
减：融资租赁款减值准备	52,028,012.31	51,401,724.39

减：重分类至一年内到期的融资租赁款	871,626,605.42	1,055,700,867.76
合 计	427,042,470.42	570,275,892.70

13. 长期股权投资

2020 年末长期股权投资账面价值

被投资单位	期初余额	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	其他权益变动
联营企业：						
亳州芜湖投资开发有限责任公司	1,607,667,296.84	200,000,000.00	-	6,659,776.28	-	-11,823,970.80
亳州市中南哈工医疗管理有限公司	9,997,569.04	-	-	-2,655.11	-	5,979,000.00
安徽安元现代健康产业投资中心（有限合伙）	88,368,985.62	-	3,000,000.00	3,280,821.32	-	-
安徽省股权服务集团有限责任公司	168,654,078.61	-	-	9,275,386.03	-	-
安徽省股权服务集团亳州资本运营中心有限责任公司	4,717,718.66	-	-	337,221.22	-	-
亳州新奥燃气有限公司	16,638,330.44	-	-	2,698,928.86	-	-
亳州新奥燃气工程有限公司	34,295,380.14	-	-	8,696,162.39	-	-
亳州东园建设开发有限公司	6,000,000.00	-	-	-	-	-
亳州国祯排水设施运营管理有限公司	33,378,564.82	-	-	608,795.23	-	-
亳州新奥能源发展有限公司	-	1,500,000.00	-	148,777.84	-	-
亳州兵建晟华工程有限责任公司	-	2,812,342.00	-	-	-	-
亳州市古井大酒店有限责任公司	42,486,341.21	-	-	3,879,412.98	-	-
利辛县三巽建设置业有限公司	9,515,772.55	-	-	15,237,827.45	-	-
亳州城建宝业建筑工业化有限公司	1,000,000.00	4,000,000.00	-	-	-	-
亳州芜湖建设开发有限公司	34,247,218.19	-	-	-2,277,911.88	-	-
蒙城县许疃筑梦小镇运营管理有限公司	500,378.38	-	-	-	-	-
亳州市益民快递服务有限公司	-	50,000.00	-	-2,550.31	-	-
亳州交航市政建设管理有限公司	48,686,171.61	147,000,000.00	-	-2,783,928.72	-	-
阜阳融建置业有限公司	4,414,723.58	3,200,000.00	-	-7,614,723.58	-	-
太和县建兴房地产开发有限公司	4,833,089.53	-	-	-1,778,845.57	-	-
亳州嘉泰置业有限公司	2,606,058.57	-	-	-2,606,058.57	-	-
合肥融博置业有限公司	-	275,000,000.00	-	-23,066.70	-	-
安徽浦景物业有限公司	2,161,636.90	-	-	676,558.50	-	-
亳州高新园林有限公司	-	1,050,000.00	-	-	-	-
安徽和谐中建建设股份有限公司	2,677,194.65	-	-	-541,573.09	-	-

亳州新奥公交清洁能源发展有限责任公司	1,308,590.29	-	-	107,128.94	-	-
亳州南大苏富特智能科技有限公司	1,218,809.74	-	-	602,547.45	-	-
安徽省亳州港航投资有限公司	30,000,000.00	-	-	-	-	-
亳州悦通房地产开发有限公司	198,663,465.23	-	-	-6,552,520.12	-	-
亳州创智新能源有限公司	2,939,951.08	-	-	-79,470.17	-	-
安徽高特佳瑞皖医疗医药产业基金（有限合伙）	60,113,039.25	-	-	125,758.31	-	-
安徽东方帝维生物制品股份有限公司	-	-	-	-21,183,571.56	-	-
亳州进城中石油石油有限公司	20,028,205.54	-	-	3,097,865.48	-	-
亳州市谯城区珍鑫医药股权投资中心（有限合伙）	-	100,000,000.00	-	-	-	-
涡阳出租车有限责任公司	7,378,115.74	-	-	-62,266.28	-	-
利辛县建安新润建设投资有限公司	7,844,821.81	20,000,000.00	-	-4,499,610.57	-	-
利辛润扬建设发展有限公司	3,000,000.00	2,000,000.00	-	-	-	-
利辛县三峡水环境综合治理有限责任公司	-	11,000,000.00	-	-961.56	-	-
合 计	2,455,341,508.02	767,612,342.00	3,000,000.00	5,423,254.49	-	-5,844,970.80

（续上表）

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其 他		
联营企业：					
亳州芜湖投资开发有限责任公司	-	-	-	1,802,503,102.32	-
亳州市中南哈工医疗管理有限公司	-	-	-	15,973,913.93	-
安徽安元现代健康产业投资中心（有限合伙）	501,367.64	-	-	88,148,439.30	-
安徽省股权服务集团有限责任公司	7,140,600.00	-	-	170,788,864.64	-
安徽省股权服务集团亳州资本运营中心有限责任公司	-	-	-	5,054,939.88	-
亳州新奥燃气有限公司	-	-	-	19,337,259.30	-
亳州新奥燃气工程有限公司	-	-	-	42,991,542.53	-
亳州微清环保有限公司	-	-	-	-	3,712,752.20
亳州东园建设开发有限公司	-	-	-	6,000,000.00	-
亳州国祯排水设施运营管理有限公司	-	-	-	33,987,360.05	-
亳州新奥能源发展有限公司	-	-	-	1,648,777.84	-
亳州兵建晟华工程有限责任公司	-	-	-	2,812,342.00	-
亳州市古井大酒店有限责任公司	-	-	-	46,365,754.19	-
利辛县三翼建设置业有限公司	18,753,600.00	-	-	6,000,000.00	-
亳州城建宝业建筑工业化有限公司	-	-	-	5,000,000.00	-

亳州芜湖建设开发有限公司	-	-	-	31,969,306.31	-
蒙城县许疃筑梦小镇运营管理有限公司	-	-	-	500,378.38	-
亳州市益民快递服务有限公司	-	-	-	47,449.69	-
亳州交航市政建设管理有限公司	-	-	-	192,902,242.89	-
太和县建兴房地产开发有限公司	-	-	-	3,054,243.96	-
亳州嘉泰置业有限公司	-	-	-	-	-
合肥融博置业有限公司	-	-	-	274,976,933.30	-
安徽浦景物业有限公司	904,557.87	-	-	1,933,637.53	-
亳州高新园林有限公司	-	-	-	1,050,000.00	-
安徽和谐中建建设股份有限公司	-	-	-	2,135,621.56	-
亳州新奥公交清洁能源发展有限责任公司	300,696.45	-	-	1,115,022.78	-
亳州南大苏富特智能科技有限公司	661,138.28	-	-	1,160,218.91	-
安徽省亳州港航投资有限公司	-	-	-	30,000,000.00	-
亳州悦通房地产开发有限公司	-	-	-3,109,717.90	189,001,227.21	-
亳州创智新能源有限公司	-	-	-	2,860,480.91	-
安徽实权光电科技有限公司	-	-	-	-	23,567,817.76
安徽高特佳瑞皖医疗医药产业基金(有限合伙)	-	-	-	60,238,797.56	-
安徽东方帝维生物制品股份有限公司	-	-	173,100,391.50	151,916,819.94	-
亳州谯城中油石油有限公司	856,228.92	-	-	22,269,842.10	-
亳州市谯城区珍鑫医药股权投资中心(有限合伙)	-	-	-	100,000,000.00	-
涡阳出租车有限责任公司	616,500.00	-	-	6,699,349.46	-
利辛县建安新润建设投资有限公司	-	-	-	23,345,211.24	-
利辛润扬建设发展有限公司	-	-	-	5,000,000.00	-
利辛县三峡水环境综合治理有限责任公司	-	-	-	10,999,038.44	-
合 计	29,734,689.16	-	169,990,673.60	3,359,788,118.15	27,280,569.96

14. 投资性房地产

2020年度采用公允价值计量模式的投资性房地产情况

项 目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
1. 期初余额	47,690,827.00	1,182,860,194.36	1,230,551,021.36
2. 本期增加金额	282,586,116.11	-	282,586,116.11
(1) 购入	174,957,465.71	-	174,957,465.71
(2) 固定资产转入	107,628,650.40	-	107,628,650.40
(3) 公允价值变动	-	-	-

3.本期减少金额	350,365.28	1,182,860,194.36	1,183,210,559.64
(1) 处置	-	1,151,636,644.36	1,151,636,644.36
(2) 公允价值变动	350,365.28	-	350,365.28
(3) 其他减少	-	31,223,550.00	31,223,550.00
4. 期末余额	329,926,577.83	-	329,926,577.83

15. 固定资产

(1)分类列示

种 类	2020.12.31	2019.12.31
固定资产	2,811,220,023.99	1,770,352,573.30
固定资产清理	172,512.10	329,308.67
合 计	2,811,392,536.09	1,770,681,881.97

注：上表中的固定资产是指扣除固定资产清理后的固定资产。

(2)固定资产

①2020年度固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	机械设备	运输设备	电子设备等	合 计
一、账面原值					
1.期初余额	1,730,882,072.66	35,889,295.01	519,859,083.16	96,656,907.39	2,383,287,358.22
2.本期增加金额	1,210,457,313.84	12,286,908.42	122,062,244.84	13,990,147.79	1,358,796,614.89
其中：购置	564,198.43	3,256,914.11	82,312,646.09	11,833,025.39	97,966,784.02
在建工程转入	616,999,975.02	5,791,797.06	-	-	622,791,772.08
企业合并增加	9,846,733.00	3,238,197.25	39,749,598.75	2,157,122.40	54,991,651.40
其 他	583,046,407.39	-	-	-	583,046,407.39
3.本期减少金额	108,142,700.40	333,333.33	15,143,808.05	1,525,386.81	125,145,228.59
其中：处置或报废	514,050.00	333,333.33	15,143,808.05	1,525,386.81	17,516,578.19
其 他	107,628,650.40	-	-	-	107,628,650.40
4.期末余额	2,833,196,686.10	47,842,870.10	626,777,519.95	109,121,668.37	3,616,938,744.52
二、累计折旧					
1.期初余额	373,272,951.93	11,567,480.00	185,476,434.70	42,617,918.29	612,934,784.92
2.本期增加金额	110,036,606.42	10,284,816.65	78,057,144.40	21,038,971.09	219,417,538.56
其中：计 提	106,947,567.61	7,878,840.85	69,267,999.84	19,361,321.29	203,455,729.59
企业合并增加	3,089,038.81	2,405,975.80	8,789,144.56	1,677,649.80	15,961,808.97
3.本期减少金额	11,895,139.30	137,328.49	13,757,774.99	843,360.17	26,633,602.95

其中：处置或报废	103,055.50	137,328.49	13,726,639.75	843,360.17	14,810,383.91
其 他	11,792,083.80	-	31,135.24	-	11,823,219.04
4.期末余额	471,414,419.05	21,714,968.16	249,775,804.11	62,813,529.21	805,718,720.53
三、减值准备					
1.期初余额	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值	-	-	-	-	-
1.期末账面价值	2,361,782,267.05	26,127,901.94	377,001,715.84	46,308,139.16	2,811,220,023.99
2.期初账面价值	1,357,609,120.73	24,321,815.01	334,382,648.46	54,038,989.10	1,770,352,573.30

②报告期末无暂时闲置的固定资产情况，未发生固定资产减值情形，故未计提固定资产减值准备。

③报告期末无通过经营租赁租出的固定资产。

④报告期末通过融资租赁租入的固定资产情况。

项 目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
水务投资管网设备	100,000,000.00	38,429,020.72	-	61,570,979.28
合 计	100,000,000.00	38,429,020.72	-	61,570,979.28

⑤固定资产2020年末账面价值较2019年末增长58.79%，主要系本期在建工程及存货转入固定资产所致。

16. 在建工程

(1)分类列示

种 类	2020.12.31	2019.12.31
在建工程	9,219,502,842.98	8,402,808,231.08
工程物资	-	-
合 计	9,219,502,842.98	8,402,808,231.08

注：上表中的在建工程是指扣除工程物资后的在建工程。

(2)在建工程情况

①2020年度在建工程情况

项 目	2019.12.31	本期增加	本期减少	2020.12.31
道排工程	1,472,424,253.30	1,427,175,846.15	543,310,917.55	2,356,289,181.90
城市建设	3,010,362,082.30	1,025,231,586.59	1,048,477,702.92	2,987,115,965.97

安置小区	3,398,373,842.35	43,393,443.51	125,239,140.63	3,316,528,145.23
河道治理	185,167,695.62	33,669,455.43	-	218,837,151.05
土地收储及治理项目	153,486.50	-	-	153,486.50
管网工程	271,438,052.97	15,216,771.44	-	286,654,824.41
其 他	64,888,818.04	17,374,324.55	28,339,054.67	53,924,087.92
合 计	8,402,808,231.08	2,562,061,427.67	1,745,366,815.77	9,219,502,842.98

②2020年度在建工程转入固定资产的金额为62,279.18万元、转入存货的金额为112,257.50万元。

③2020年末公司在建工程未发生减值情形，故未计提在建工程减值准备。

17. 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	2020 年度		
	土地使用权	软件及其他	合 计
一、账面原值			
1.期初余额	539,403,455.38	17,880,959.43	557,284,414.81
2.本期增加金额	485,896,287.72	46,896,090.15	532,792,377.87
其中：购 置	39,093,902.50	46,551,699.87	85,645,602.37
企业合并增加	12,217,064.12	302,212.07	12,519,276.19
存货转入	434,585,321.10	42,178.21	434,627,499.31
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	1,025,299,743.10	64,777,049.58	1,090,076,792.68
二、累计摊销			
1.期初余额	30,654,359.38	6,102,218.15	36,756,577.53
2.本期增加金额	59,230,224.60	3,401,553.09	62,631,777.69
其中：计 提	58,813,144.36	3,391,235.83	62,204,380.19
企业合并增加	417,080.24	10,317.26	427,397.50
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	89,884,583.98	9,503,771.24	99,388,355.22
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	-	-	-

四、账面价值			
1.期末账面价值	935,415,159.12	55,273,278.34	990,688,437.46
2.期初账面价值	508,749,096.00	11,778,741.28	520,527,837.28

(2)报告期末无通过公司内部研发形成的无形资产。

(3)报告期末无未办妥产权证书的土地使用权情况。

(4)无形资产2020年末账面价值较2019年末增长90.32%，主要系存货中的土地转入无形资产所致。

18. 长期待摊费用

项 目	2020 年度				
	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
房屋装修费等	56,717,756.37	27,384,147.24	23,218,525.94	2,983.00	60,880,394.67
合 计	56,717,756.37	27,384,147.24	23,218,525.94	2,983.00	60,880,394.67

19. 递延所得税资产、递延所得税负债

(1)未经抵销的递延所得税资产

项 目	2020.12.31		2019.12.31	
	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
坏账准备	417,210,430.27	104,302,326.41	236,327,568.22	59,053,278.77
职工薪酬	12,503,546.25	3,125,886.57	10,093,119.89	2,523,279.98
其 他	25,960,975.89	6,490,243.97	20,749,641.39	5,187,410.36
合 计	455,674,952.41	113,918,456.95	267,170,329.50	66,763,969.11

(2)未经抵销的递延所得税负债

项 目	2020.12.31		2019.12.31	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
投资性房地产公允价值模式初始确认	637,233.69	159,308.42	18,834,398.97	4,708,599.74
合 计	637,233.69	159,308.42	18,834,398.97	4,708,599.74

(3)递延所得税资产2020年末余额较2019年末增长70.63%，主要系2020年末坏账准备余额增加所致。

20. 其他非流动资产

项 目	2020.12.31	2019.12.31
理财产品	723,244,174.50	2,316,303,477.09

预付股权投资款	520,490,000.00	520,490,000.00
预付长期资产购置款	72,432,203.79	316,593,679.79
贷款/委托贷款	49,970,000.00	49,970,000.00
抵债资产	134,612,383.85	628,679.52
其 他	-	29,933,786.80
合 计	1,500,748,762.14	3,233,919,623.20

其他非流动资产2020年末余额较2019年末下降53.59%，主要系理财产品收回所致。

21. 短期借款

项 目	2020.12.31	2019.12.31
保证借款	2,736,520,000.00	1,199,788,000.00
信用借款	240,000,000.00	134,600,000.00
质押借款	78,228,930.28	126,850,000.00
合 计	3,054,748,930.28	1,461,238,000.00

短期借款 2020 年末余额较 2019 年末增加 159,351.09 万元，主要系公司本期通过银行借款形式融资增加所致。公司质押、抵押资产情况详见“附注五、54 所有权或使用权受到限制的资产”。

22. 应付票据

项 目	2020.12.31	2019.12.31
银行承兑汇票	47,579,128.75	9,000,000.00
商业承兑汇票	13,642,536.35	19,945,145.32
合 计	61,221,665.10	28,945,145.32

报告期末公司无已到期未支付的票据情况。

23. 应付账款

账 龄	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	984,349,621.93	66.80	989,548,521.91	59.44
1 至 2 年	105,442,444.10	7.16	517,035,057.96	31.06
2 至 3 年	307,790,336.00	20.89	49,538,172.20	2.98
3 年以上	75,913,667.95	5.15	108,604,378.35	6.52
合 计	1,473,496,069.98	100.00	1,664,726,130.42	100.00

24. 预收款项

账 龄	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	3,612,641,758.25	58.16	3,146,267,897.80	65.77
1 至 2 年	2,525,576,119.84	40.66	1,601,926,223.12	33.48
2 至 3 年	39,753,688.15	0.64	13,681,393.02	0.29
3 年以上	33,681,550.66	0.54	21,783,290.60	0.46
合 计	6,211,653,116.90	100.00	4,783,658,804.54	100.00

25. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2020 年度			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	66,215,896.19	508,118,779.22	480,694,957.07	93,639,718.34
二、离职后福利-设定提存计划	1,621,162.56	12,596,865.57	13,999,033.56	218,994.57
三、辞退福利	-	340,585.88	340,585.88	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合 计	67,837,058.75	521,056,230.67	495,034,576.51	93,858,712.91

(2) 短期薪酬列示

项 目	2020 年度			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	59,004,960.00	437,395,582.16	412,453,563.56	83,946,978.60
2、职工福利	-	18,138,195.67	18,138,195.67	-
3、社会保险费	102,959.30	12,856,487.93	12,847,956.27	111,490.96
其中：医疗保险费	92,480.98	12,687,625.42	12,676,591.79	103,514.61
工伤保险费	6,225.66	122,175.40	123,452.47	4,948.59
生育保险费	4,252.66	46,687.11	47,912.01	3,027.76
4、住房公积金	251,087.56	29,150,375.59	28,711,920.19	689,542.96
5、工会经费及职工教育经费	6,856,889.33	10,578,137.87	8,543,321.38	8,891,705.82
合 计	66,215,896.19	508,118,779.22	480,694,957.07	93,639,718.34

(3) 设定提存计划列示

项 目	2020 年度			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额

1、基本养老保险	1,614,692.76	12,389,091.94	13,791,640.38	212,144.32
2、失业保险费	6,469.80	207,773.63	207,393.18	6,850.25
合 计	1,621,162.56	12,596,865.57	13,999,033.56	218,994.57

26. 应交税费

项 目	2020.12.31	2019.12.31
企业所得税	206,635,284.77	192,062,113.97
增值税	224,917,914.57	139,245,659.11
土地使用税	25,000,286.67	26,189,489.50
城市维护建设税	11,926,499.53	7,638,393.43
教育费附加	8,617,599.80	5,570,190.83
房产税	5,411,583.70	3,777,061.05
土地增值税	-	1,066,285.36
个人所得税	700,787.75	317,744.41
其 他	9,278,864.36	5,441,323.30
合 计	492,488,821.15	381,308,260.96

27. 其他应付款

(1)分类列示

项 目	2020.12.31	2019.12.31
应付利息	863,106,798.09	736,459,863.11
应付股利	472,729.85	34,896,431.28
其他应付款	4,755,072,813.35	3,861,512,581.16
合 计	5,618,652,341.29	4,632,868,875.55

注：上表中的其他应付款是指扣除应付利息、应付股利后的其他应付款。

(2)应付利息

项 目	2020.12.31	2019.12.31
债券利息	770,225,405.49	663,601,327.95
借款利息	92,881,392.60	72,858,535.16
合 计	863,106,798.09	736,459,863.11

(3)应付股利

项 目	2020.12.31	2019.12.31
安徽古井集团有限责任公司	472,729.85	472,729.85
安徽省交通航务工程有限公司	-	34,423,701.43
合 计	472,729.85	34,896,431.28

(4)其他应付款

账 龄	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	2,470,620,264.82	51.96	2,432,761,356.08	63.00
1 至 2 年	1,626,647,739.38	34.21	799,607,486.24	20.70
2 至 3 年	123,408,950.54	2.60	377,100,697.46	9.77
3 年以上	534,395,858.61	11.24	252,043,041.38	6.53
合 计	4,755,072,813.35	100.00	3,861,512,581.16	100.00

28. 一年内到期的非流动负债

项 目	2020.12.31	2019.12.31
一年内到期的长期借款	3,800,367,256.53	6,668,085,339.75
一年内到期的应付债券	7,133,272,936.70	5,319,180,561.83
一年内到期的长期应付款	1,059,205,535.12	716,840,629.56
合 计	11,992,845,728.35	12,704,106,531.14

29. 其他流动负债

项 目	2020.12.31	2019.12.31
担保赔偿准备金	305,350,128.48	303,427,735.84
未到期责任准备金	38,531,855.85	36,448,904.33
融资保理风险准备金	104,449,682.47	73,023,553.08
短期融资券	4,499,865,061.40	1,499,981,483.31
合 计	4,948,196,728.20	1,912,881,676.56

其他流动负债 2020 年末余额较 2019 年末增加 303,531.51 万元，主要系公司通过短期融资券方式融资增加所致。

30. 长期借款

项 目	2020.12.31	2019.12.31
质押借款	16,022,273,664.00	19,283,845,267.68
抵押借款	334,950,000.00	388,000,100.00
保证借款	3,883,649,198.52	2,769,087,428.27
信用借款	3,147,806,300.00	3,816,165,500.00
合 计	23,388,679,162.52	26,257,098,295.95

注：公司质押、抵押资产情况详见“附注五、54 所有权或使用权受到限制的资产”。

31. 应付债券

(1) 应付债券

项 目	2020.12.31	2019.12.31
2016 年亳州宜居投资有限公司债券（简称“16 宜居债”）	899,166,964.99	1,198,750,447.47
2018 年亳州城建发展控股集团有限公司第一期中期票据（简称“18 亳州城建 MTN001”）	499,772,104.19	499,520,567.38
2018 年亳州城建发展控股集团有限公司第二期中期票据（简称“18 亳州城建 MTN002”）	699,643,240.43	699,292,984.62
亳州城建发展控股集团有限公司 2019 年度第一期中期票据（简称“19 亳州城建 MTN001”）	799,524,463.00	799,126,293.13
亳州城建发展控股集团有限公司 2019 年度第一期定向债务融资工具（简称“19 亳州城建 PPN001”）	999,356,571.95	998,863,643.63
亳州城建发展控股集团有限公司 2019 年度第二期定向债务融资工具（简称“19 亳州城建 PPN002”）	999,020,398.76	998,544,693.24
2019 年亳州城建发展控股集团有限公司公司债（简称“19 亳州城建债”）	1,399,023,492.43	1,398,780,918.81
亳州城建发展控股集团有限公司 2019 年度第一期债券融资计划（简称“19 皖亳州城建 ZR001”）	209,554,094.25	209,406,463.67
亳州城建发展控股集团有限公司 2019 年度第一期理财直接融资工具（简称“19 亳州城建 LCZR001”）	300,000,000.00	300,000,000.00
亳州城建发展控股集团有限公司 2019 年非公开发行公司债券（简称“19 城建 02”）	1,499,773,881.15	1,499,477,774.96
亳州城建发展控股集团有限公司 2020 年度第一期理财直接融资工具（简称“20 亳州城建 LCZR001”）	299,551,333.31	-
亳州城建发展控股集团有限公司 2020 年度第二期理财直接融资工具（简称“20 亳州城建 LCZR002”）	74,858,745.17	-
亳州城建发展控股集团有限公司 2020 年度第一期短期融资券（简称“20 亳州城建 CP001”）	999,895,833.33	-
亳州城建发展控股集团有限公司 2020 年度第一期债券融资计划（简称“20 皖亳州城建 ZR001”）	199,170,918.37	-
亳州城建发展控股集团有限公司 2020 年度第二期债券融资计划（简称“20 皖亳州城建 ZR002”）	336,737,137.10	-
亳州建投房地产开发有限公司 2018 年扶贫可转换公司债券（简称“18 毫投转债”）	88,053,337.55	197,145,456.23
亳州建工有限公司 2018 年扶贫可转换公司债券（简称“18 毫工转债 A”）	99,741,701.78	98,160,357.46
亳州建工有限公司 2019 年扶贫可转换公司债券（简称“19 毫工转债 B”）	99,688,147.40	98,164,505.73
2018 年亳州交控第一期债权融资计划（简称“18 皖亳州交控 ZR001”）	495,172,332.50	493,786,801.66
安徽省安车交通运输集团有限公司 2019 年非公开发行定向可转换公司债券（简称“19 安车转债”）	-	25,000,000.00
亳州通润建材有限责任公司 2019 年非公开发行定向可转换公司债券（简称“19 通润转债”）	-	25,000,000.00
安徽省安车交通运输集团有限公司 2020 年非公开发行定向可转换公司债券（简称“20 安车转债”）	48,832,496.67	-
亳州文化旅游控股集团有限公司 2019 年度第一期债权融资计划（简称“19 皖文旅集团 ZR001”）	498,652,928.13	497,910,013.12
亳州市文化旅游发展有限责任公司 2019 年定向融资计划（“亳州文旅定向融资计划一号”）	22,922,781.38	22,299,201.91
亳州金地建设投资有限公司 2018 年度第一期定向债务融资工具（简称“18 亳州金地 PPN01”）	300,000,000.00	300,000,000.00

亳州金地建设投资有限公司 2018 年度第二期定向债务融资工具（简称“18 亳州金地 PPN02”）	300,000,000.00	300,000,000.00
亳州金地建设投资有限公司 2018 年度第三期定向债务融资工具（简称“18 亳州金地 PPN03”）	450,000,000.00	450,000,000.00
亳州金地建设投资有限公司 2019 年度第一期定向债务融资工具（简称“19 亳州金地 PPN001”）	330,000,000.00	330,000,000.00
2014 年亳州城市建设投资有限公司公司债券（简称“14 亳州债”）	359,232,665.22	716,578,393.28
2016 建安投资控股集团有限公司城市停车场建设专项债（简称“16 建安专项债”）	898,977,765.58	1,198,066,686.05
2016 年建安投资控股集团有限公司公司债券（品种一简称“16 建安 01”、品种二简称“16 建安 02”）	1,495,518,989.27	1,992,309,059.57
2017 年度建安投资控股集团有限公司第一期中期票据（简称“17 建安投资 MTN001”）	-	998,928,394.15
2017 年建安投资控股集团有限公司债券（简称“17 建安 PPN001”）	-	999,355,748.60
2017 年建安投资控股集团有限公司债券（简称“17 建安 PPN002”）	-	1,299,191,075.66
建安投资控股集团有限公司 2018 年度第一期非公开定向债务融资工具（简称“18 建安投资 PPN001”）	599,918,971.13	599,474,852.30
建安投资控股集团有限公司 2018 年度第一期非公开定向债务融资工具（简称“18 建安投资 PPN002”）	400,000,000.00	399,855,343.42
建安投资控股集团有限公司 2019 年度第一期定向债务融资工具（简称“19 建安投资 PPN001”）	1,099,552,062.78	1,099,186,028.40
建安投资控股集团有限公司 2019 年度第二期定向债务融资工具（简称“19 建安投资 PPN002”）	999,806,371.02	999,664,106.32
建安投资控股集团有限公司 2019 年度第一期超短期融资券（简称“19 建安投资 SCP001”）	-	1,499,981,483.31
建安投资控股集团有限公司 2019 年度第二期中期票据（简称“19 建安投资 MTN002”）	999,550,002.33	999,259,078.37
建安投资控股集团有限公司 2019 年度第三期中期票据（简称“19 建安投资 MTN003”）	1,999,048,116.28	1,998,468,803.17
建安投资控股集团有限公司 2019 年度第四期中期票据（简称“19 建安投资 MTN004”）	999,453,730.98	999,182,257.27
建安投资控股集团有限公司 2020 年度第一期短期融资券（简称“20 建安投资 CP001”）	999,986,845.55	-
建安投资控股集团有限公司 2020 年度第一期债务融资工具（简称“20 建安投资 PPN001”）	1,898,666,815.31	-
建安投资控股集团有限公司 2020 年度第三期短期融资券（简称“20 建安投资 CP003”）	1,000,000,000.00	-
2020 年第一期建安投资控股集团有限公司公司债券（简称“20 建安债 01”）	999,208,228.16	-
建安投资控股集团有限公司 2020 年度第一期超短期融资券（简称“20 建安投资 SCP001”）	1,499,993,858.49	-
建安投资控股集团有限公司 2020 年度第二期短期融资券（简称“20 建安投资 CP002”）	999,884,357.36	-
建安投资控股集团有限公司 2020 年度第一期中期票据（简称“20 建安投资 MTN001”）	999,901,353.35	-
建安投资控股集团有限公司 2020 年度第二期中期票据（简称“20 建安投资 MTN002”）	999,950,405.00	-
小 计	32,196,763,441.65	27,238,731,432.89
减：一年内到期的应付债券（含其他流动负债）	11,633,137,998.10	6,819,162,045.14
合 计	20,563,625,443.55	20,419,569,387.75

(2)2020年度应付债券的增减变动（含一年内到期的应付债券及其他流动负债）

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
16 宜居债	1,500,000,000.00	2016.04.14	7 年	1,500,000,000.00	1,198,750,447.47
18 亳州城建 MTN001	500,000,000.00	2018.11.13	3 年	500,000,000.00	499,520,567.38
18 亳州城建 MTN002	700,000,000.00	2018.11.14	3 年	700,000,000.00	699,292,984.62
19 亳州城建 MTN001	800,000,000.00	2019.02.26	3 年	800,000,000.00	799,126,293.13
19 亳州城建 PPN001	1,000,000,000.00	2019.03.28	3 年	1,000,000,000.00	998,863,643.63
19 亳州城建 PPN002	1,000,000,000.00	2019.11.18	3 年	1,000,000,000.00	998,544,693.24
19 亳州城建债	1,400,000,000.00	2019.07.29	7 年	1,400,000,000.00	1,398,780,918.81
19 皖亳州城建 ZR001	210,000,000.00	2019.09.04	5 年	210,000,000.00	209,406,463.67
19 亳州城建 LCZR001	300,000,000.00	2019.10.11	2 年	300,000,000.00	300,000,000.00
19 城建 02	1,500,000,000.00	2019.09.25	5 年	1,500,000,000.00	1,499,477,774.96
20 亳州城建 LCZR001	300,000,000.00	2020.01.15	2 年	300,000,000.00	
20 亳州城建 LCZR002	75,000,000.00	2020.04.26	2 年	75,000,000.00	
20 亳州城建 CP001	1,000,000,000.00	2020.05.28	1 年	1,000,000,000.00	
20 皖亳州城建 ZR001	200,000,000.00	2020.06.18	3 年	200,000,000.00	
20 皖亳州城建 ZR002	340,000,000.00	2020.06.30	3 年	340,000,000.00	
18 亳投转债	111,850,000.00	2018.11、2019.01	2 年	111,850,000.00	197,145,456.23
18 亳工转债 A	100,000,000.00	2019.01、2019.03、2019.04	2 年	100,000,000.00	98,160,357.46
19 亳工转债 B	100,000,000.00	2019.03	2 年	100,000,000.00	98,164,505.73
18 皖亳州交控 ZR001	500,000,000.00	2018.12.28	5 年	500,000,000.00	493,786,801.66
19 安车转债	25,000,000.00	2019.8.27	1 年	25,000,000.00	25,000,000.00
19 通润转债	25,000,000.00	2019.8.27	1 年	25,000,000.00	25,000,000.00
20 安车转债	50,000,000.00	2020.11.19	1 年	50,000,000.00	
19 皖文旅集团 ZR001	500,000,000.00	2019.09.03	3 年	500,000,000.00	497,910,013.12
亳州文旅定向融资计划一号	22,700,000.00	2019.10、2019.12	3 年	22,700,000.00	22,299,201.91
18 亳州金地 PPN01	300,000,000.00	2018.07.13	5 年	300,000,000.00	300,000,000.00
18 亳州金地 PPN02	300,000,000.00	2018.08.17	5 年	300,000,000.00	300,000,000.00
18 亳州金地 PPN03	450,000,000.00	2018.12.25	5 年	450,000,000.00	450,000,000.00
19 亳州金地 PPN001	330,000,000.00	2019.04.04	5 年	330,000,000.00	330,000,000.00
14 亳州债	1,800,000,000.00	2014.05.23	7 年	1,800,000,000.00	716,578,393.28
16 建安专项债	1,500,000,000.00	2016.03.08	7 年	1,500,000,000.00	1,198,066,686.05
16 建安 01、16 建安 02	2,500,000,000.00	2016.09.05	7 年	2,500,000,000.00	1,992,309,059.57

17 建安投资 MTN001	1,000,000,000.00	2017.04.21	3 年	1,000,000,000.00	998,928,394.15
17 建安 PPN001	1,000,000,000.00	2017.06.28	5 年	1,000,000,000.00	999,355,748.60
17 建安 PPN002	1,300,000,000.00	2017.11.16	5 年	1,300,000,000.00	1,299,191,075.66
18 建安投资 PPN001	600,000,000.00	2018.03.06	5 年	600,000,000.00	599,474,852.30
18 建安投资 PPN002	400,000,000.00	2018.08.01	3 年	400,000,000.00	399,855,343.42
19 建安投资 PPN001	1,100,000,000.00	2019.2.28	3 年	1,100,000,000.00	1,099,186,028.40
19 建安投资 PPN002	1,000,000,000.00	2019.4.15	3 年	1,000,000,000.00	999,664,106.32
19 建安投资 SCP001	1,500,000,000.00	2019.6.17	270 天	1,500,000,000.00	1,499,981,483.31
19 建安投资 MTN002	1,000,000,000.00	2019.6.20	3 年	1,000,000,000.00	999,259,078.37
19 建安投资 MTN003	2,000,000,000.00	2019.7.23	3 年	2,000,000,000.00	1,998,468,803.17
19 建安投资 MTN004	1,000,000,000.00	2019.11.25	3 年	1,000,000,000.00	999,182,257.27
20 建安投资 CP001	1,000,000,000.00	2020/1/17	1 年	1,000,000,000.00	-
20 建安投资 PPN001	1,900,000,000.00	2020/2/20	3 年	1,900,000,000.00	-
20 建安投资 CP003	1,000,000,000.00	2020/12/11	1 年	1,000,000,000.00	-
20 建安债 01	1,000,000,000.00	2020/4/14	10 年	1,000,000,000.00	-
20 建安投资 SCP001	1,500,000,000.00	2020/4/23	270 天	1,500,000,000.00	-
20 建安投资 CP002	1,000,000,000.00	2020/5/27	1 年	1,000,000,000.00	-
20 建安投资 MTN001	1,000,000,000.00	2020/5/21	3 年	1,000,000,000.00	-
20 建安投资 MTN002	1,000,000,000.00	2020/10/22	3 年	1,000,000,000.00	-
合 计	38,374,550,000.00	—	—	38,374,550,000.00	27,238,731,432.89

(续上表)

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 宜居债	-	47,800,000.00	416,517.52	300,000,000.00	899,166,964.99
18 亳州城建 MTN001	-	26,100,000.00	227,895.81	499,748,463.19	499,748,463.19
18 亳州城建 MTN002	-	36,260,000.00	350,255.81	-	699,643,240.43
19 亳州城建 MTN001	-	38,105,555.56	398,169.87	-	799,524,463.00
19 亳州城建 PPN001	-	60,000,000.00	492,928.32	-	999,356,571.95
19 亳州城建 PPN002	-	55,000,000.00	475,705.52	-	999,020,398.76
19 亳州城建债	-	88,200,000.00	242,573.62	-	1,399,023,492.43
19 皖亳州城建 ZR001	-	14,700,000.00	147,630.58	-	209,554,094.25
19 亳州城建 LCZR001	-	19,500,000.00	-	-	300,000,000.00
19 城建 02	-	85,500,000.00	296,106.19	-	1,499,773,881.15
20 亳州城建 LCZR001	300,000,000.00	19,305,000.00	-448,666.69	-	299,551,333.31
20 亳州城建 LCZR002	75,000,000.00	3,423,750.00	-141,254.83	-	74,858,745.17

20 亳州城建 CP001	1,000,000,000.00	16,531,666.67	-104,166.67	-	999,895,833.33
20 皖亳州城建 ZR001	200,000,000.00	6,446,222.22	-829,081.63	-	199,170,918.37
20 皖亳州城建 ZR002	340,000,000.00	8,688,888.89	-3,262,862.90	-	336,737,137.10
18 毫投转债	-	13,323,816.67	2,757,881.32	111,850,000.00	88,053,337.55
18 毫工转债 A	-	6,932,600.00	1,581,344.32	-	99,741,701.78
19 毫工转债 B	-	6,920,400.00	1,523,641.67	-	99,688,147.40
18 皖亳州交控 ZR001	-	36,500,000.00	1,385,530.84	-	495,172,332.50
19 安车转债	-	1,300,000.00	-	25,000,000.00	-
19 通润转债	-	1,300,000.00	-	25,000,000.00	-
20 安车转债	50,000,000.00	323,551.08	-1,167,503.33	-	48,832,496.67
19 皖文旅集团 ZR001	-	33,500,000.00	742,915.01	-	498,652,928.13
亳州文旅定向融资计划一号	500,000.00	1,647,731.51	123,579.47	-	22,922,781.38
18 亳州金地 PPN01	-	22,699,972.60	-	-	300,000,000.00
18 亳州金地 PPN02	-	23,250,000.00	-	-	300,000,000.00
18 亳州金地 PPN03	-	35,595,000.00	-	-	450,000,000.00
19 亳州金地 PPN001	-	33,232,191.78	-	-	330,000,000.00
14 亳州债	-	34,227,540.98	2,654,271.94	360,000,000.00	359,232,665.22
16 建安专项债	-	41,621,885.25	911,079.53	300,000,000.00	898,977,765.58
16 建安 01、16 建安 02	-	66,996,120.22	3,209,929.70	500,000,000.00	1,495,518,989.27
17 建安投资 MTN001	-	65,000,000.00	1,071,605.85	1,000,000,000.00	-
17 建安 PPN001	-	15,728,961.75	644,251.40	1,000,000,000.00	-
17 建安 PPN002	-	73,996,639.34	808,924.34	1,300,000,000.00	-
18 建安投资 PPN001	-	40,860,000.00	444,118.83	-	599,918,971.13
18 建安投资 PPN002	-	26,061,549.52	144,656.58	-	400,000,000.00
19 建安投资 PPN001	-	60,665,300.55	366,034.38	-	1,099,552,062.78
19 建安投资 PPN002	-	51,800,000.00	142,264.70	-	999,806,371.02
19 建安投资 SCP001	-	12,069,672.13	18,516.69	1,500,000,000.00	-
19 建安投资 MTN002	-	45,000,000.00	290,923.96	-	999,550,002.33
19 建安投资 MTN003	-	87,600,000.00	579,313.11	-	1,999,048,116.28
19 建安投资 MTN004	-	40,000,000.00	271,473.71	-	999,453,730.98
20 建安投资 CP001	1,000,000,000.00	32,039,344.26	-13,154.45	-	999,986,845.55
20 建安投资 PPN001	1,900,000,000.00	68,680,327.87	-1,333,184.69	-	1,898,666,815.31
20 建安投资 CP003	1,000,000,000.00	2,334,246.58	-	-	1,000,000,000.00
20 建安债 01	1,000,000,000.00	29,603,835.62	-791,771.84	-	999,208,228.16
20 建安投资 SCP001	1,500,000,000.00	24,270,491.80	-6,141.51	-	1,499,993,858.49

20 建安投资 CP002	1,000,000,000.00	14,155,068.49	-115,642.64	-	999,884,357.36
20 建安投资 MTN001	1,000,000,000.00	21,909,041.10	-98,646.65	-	999,901,353.35
20 建安投资 MTN002	1,000,000,000.00	7,767,123.29	-49,595.00	-	999,950,405.00
合 计	11,365,500,000.00	1,604,473,495.72	14,358,367.76	6,421,850,000.00	32,196,739,800.65

32. 长期应付款

(1) 分类列示

项 目	2020.12.31	2019.12.31
长期应付款	3,022,679,268.06	3,369,051,529.90
专项应付款	275,484,114.45	467,985,981.77
合 计	3,298,163,382.51	3,837,037,511.67

注：上表中的长期应付款是指扣除专项应付款后的长期应付款。

(2) 长期应付款

项 目	2020 年度			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
其他借款等	2,742,154,800.00	66,250,000.00	755,962,500.00	2,052,442,300.00
融资租赁款	1,343,737,359.46	1,129,437,335.85	443,732,192.13	2,029,442,503.18
小 计	4,085,892,159.46	1,195,687,335.85	1,199,694,692.13	4,081,884,803.18
减：一年内到期的长期应付款	716,840,629.56	—	—	1,059,205,535.12
合 计	3,369,051,529.90	—	—	3,022,679,268.06

(3) 专项应付款

项 目	2020 年度				
	期初余额	本期增加	本期减少	其他减少	期末余额
专项补贴资金	467,985,981.77	240,774,554.62	433,276,421.94	-	275,484,114.45
合 计	467,985,981.77	240,774,554.62	433,276,421.94	-	275,484,114.45

33. 递延收益

项 目	2020 年度				
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
政府补助	201,653,471.10	146,491,558.06	20,300,320.52	327,844,708.64	收到财政拨款
融资性售后回租	53,349,788.60	-	8,203,948.82	45,145,839.78	—
合 计	255,003,259.70	146,491,558.06	28,504,269.34	372,990,548.42	—

34. 实收资本

项 目	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
亳州市国有资产监督管理委员会	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
合 计	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00

35. 资本公积

项 目	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
资本溢价	43,769.30	43,769.30	43,769.30
其他资本公积	27,325,374,046.47	26,826,955,002.55	26,619,889,640.88
合 计	27,325,417,815.77	26,826,998,771.85	26,619,933,410.18

36. 其他综合收益

项 目	2020 年度				
	期初余额	本期增加	本期减少	其 他	期末余额
以后将重分类进损益的其他综合收益	-144,927,734.94	151,412,019.41	13,385,100.00	-	-6,900,815.53
其中：投资性房地产公允价值变动	13,385,100.00	-	13,385,100.00	-	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	-158,312,834.94	151,412,019.41	-	-	-6,900,815.53
其他综合收益合计	-144,927,734.94	151,412,019.41	13,385,100.00	-	-6,900,815.53

(续上表)

项 目	2020 年度				
	本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东
以后将重分类进损益的其他综合收益	151,412,019.41	13,385,100.00	-3,346,275.00	141,373,194.41	151,412,019.41
其中：投资性房地产公允价值变动	-	13,385,100.00	-3,346,275.00	-10,038,825.00	-
可供出售金融资产公允价值变动损益	151,412,019.41	-	-	151,412,019.41	151,412,019.41
其他综合收益合计	151,412,019.41	13,385,100.00	-3,346,275.00	141,373,194.41	151,412,019.41

37. 专项储备

项 目	2020 年度				
	期初余额	本期增加	本期减少	其他增加	期末余额
安全生产费用	19,216,269.47	7,555,894.54	11,340,337.44	5,195,928.55	20,627,755.12
合 计	19,216,269.47	7,555,894.54	11,340,337.44	5,195,928.55	20,627,755.12

38. 盈余公积

项 目	2020.12.31	2019.12.31	2018.12.31
法定盈余公积	348,559,337.29	315,742,712.92	277,626,913.31
合 计	348,559,337.29	315,742,712.92	277,626,913.31

报告期内盈余公积增加是本公司按照《公司法》及本公司章程有关规定，按报告各期净利润的10%提取。

39. 一般风险准备

项 目	2020 年度			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
储备基金	35,072,172.89	2,888,045.44	-	37,960,218.33
合 计	35,072,172.89	2,888,045.44	-	37,960,218.33

40. 未分配利润

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
调整前上期末未分配利润	6,356,781,683.82	5,629,551,475.96	4,956,657,545.16
年初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）	-	-	-
调整后期初未分配利润	6,356,781,683.82	5,629,551,475.96	4,956,657,545.16
加：本期归属于股东的净利润	883,856,405.81	796,125,935.74	719,664,630.01
减：提取法定盈余公积	32,816,624.37	38,115,799.61	9,774,084.45
提取储备基金	2,888,045.44	4,779,928.27	10,996,614.76
应付普通股股利	15,000,000.00	15,000,000.00	26,000,000.00
其 他	46,151,774.16	11,000,000.00	-
期末未分配利润	7,143,781,645.66	6,356,781,683.82	5,629,551,475.96

41. 营业收入及营业成本

(1)分类

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
主营业务收入	9,777,343,499.54	9,897,987,022.26	11,181,853,374.45
其他业务收入	1,332,106,449.34	76,975,600.67	736,256,788.79
营业收入合计	11,109,449,948.88	9,974,962,622.93	11,918,110,163.24
主营业务成本	8,392,212,062.57	8,577,339,335.34	9,824,660,544.14
其他业务成本	1,205,038,212.09	25,867,058.71	627,451,023.76
营业成本合计	9,597,250,274.66	8,603,206,394.05	10,452,111,567.90

(2)主营业务（分产品）

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
房地产销售收入	2,058,986,745.41	64,614,735.88	441,434,519.45
土地开发收入	-	1,661,467,790.00	2,052,593,500.00
担保、典当、委贷利息收入	410,993,732.73	339,545,587.87	375,924,794.02
农产品、物管及旅游收入	137,274,359.82	171,649,502.49	139,525,173.47
广告制作及发布费收入	17,056,840.75	8,586,525.15	4,658,489.75
代建项目收入及施工项目收入	6,033,571,600.87	6,523,791,242.66	7,481,512,898.44
保安、驾驶培训服务收入	87,786,604.90	134,360,369.42	110,288,494.71
资产租赁收入	165,632,722.38	222,879,145.11	228,922,477.79
贸易收入	399,524,545.20	491,129,739.16	173,556,741.93
光伏发电收入	100,513,607.07	106,543,754.40	-
其他收入	366,002,740.41	173,418,630.12	173,436,284.89
合 计	9,777,343,499.54	9,897,987,022.26	11,181,853,374.45

(续上表)

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
房地产销售成本	1,852,310,301.34	57,824,190.93	347,342,283.38
土地开发成本	-	1,582,090,240.00	1,985,864,800.00
担保、典当、委贷利息成本	-	-	-
农产品、物管及旅游成本	58,833,491.55	74,555,439.87	47,364,910.82
广告制作及发布费成本	9,730,897.27	5,423,182.57	3,030,366.75
代建项目成本及施工项目成本	5,554,036,560.03	5,949,283,956.71	7,002,554,037.71
保安、驾驶培训服务成本	63,543,617.35	94,348,475.02	78,585,472.84
资产租赁成本	34,163,851.79	35,783,254.17	20,163,012.68
贸易成本	379,494,015.82	460,998,580.59	168,343,045.76
光伏发电成本	120,747,250.94	85,648,144.59	-
其他成本	319,352,076.48	231,383,870.89	171,412,614.20
合 计	8,392,212,062.57	8,577,339,335.34	9,824,660,544.14

42. 税金及附加

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	16,194,649.56	10,316,005.87	8,182,478.34
教育费附加	11,643,134.25	7,400,648.77	5,898,142.30
土地使用税	38,562,466.50	39,551,800.28	38,770,898.79

印花税	12,955,782.31	5,453,806.20	6,101,962.35
房产税	15,118,997.38	5,666,808.10	3,560,315.85
土地增值税	12,171,602.35	-	-
其 他	5,033,383.62	3,234,679.48	2,200,449.64
合 计	111,680,015.97	71,623,748.70	64,714,247.27

税金及附加2020年度较2019年度增长55.93%，主要系房地产销售收入增加，土地增值税、城市维护建设税等附加税相应增加所致。

43. 财务费用

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
利息支出	2,090,660,465.93	1,849,242,467.05	1,367,794,622.64
减：利息收入	1,213,648,273.33	1,088,174,302.44	405,642,041.66
利息净支出	877,012,192.60	761,068,164.61	962,152,580.98
银行手续费及其他	5,191,466.00	4,225,278.27	4,045,076.66
合 计	882,203,658.60	765,293,442.88	966,197,657.64

44. 其他收益

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度	与资产相关/ 与收益相关
递延收益转入	20,300,320.52	9,043,319.74	1,758,126.39	与资产相关
公交公司运营补贴	13,790,204.33	22,252,589.55	28,127,585.67	与收益相关
汽车驾驶技能培训补贴	-	962,844.66	578,485.44	与收益相关
担保业务补贴	9,047,100.00	9,277,400.00	10,850,615.09	与收益相关
公车平台补贴	6,042,511.77	5,100,000.00	-	与收益相关
苗木种植补贴	-	2,313,588.00	-	与收益相关
扶贫补贴	6,378,521.74	-	-	与收益相关
公交车辆折旧及融资费用补贴	28,308,261.81	-	-	与收益相关
收费站运营补贴	13,666,033.17	-	-	与收益相关
道路清洁经费补贴	3,075,400.00	-	-	与收益相关
疫情期间税费减免	1,756,984.32	-	-	与收益相关
其 他	5,551,519.28	2,353,189.94	1,105,971.93	与收益相关
合 计	107,916,856.94	51,302,931.89	42,420,784.52	—

45. 投资收益

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
权益法核算的长期股权投资收益	5,423,254.49	14,248,517.26	35,689,667.62
处置长期股权投资产生的投资收益	102.51	-	1,503,040.96

持有可供出售金融资产等期间取得的投资收益	74,639,028.75	72,832,907.37	56,384,138.73
持有至的到期投资期间取得的投资收益	12,006,224.26	14,773,584.14	501,388.89
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	9,525.00	-	-
理财收益	385,644,453.47	167,839,846.18	116,085,314.85
其 他	-	1,786,190.70	-
合 计	477,722,588.48	271,481,045.65	210,163,551.05

投资收益 2020 年较 2019 年增长 75.97%，主要系理财收益增加所致。

46. 公允价值变动收益

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-42,750.00	27,750.00	-80,250.00
按公允价值计量的投资性房地产	-350,365.28	488,937.45	498,661.52
合 计	-393,115.28	516,687.45	418,411.52

47. 资产减值损失

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
坏账损失	-271,482,646.64	-139,031,641.42	-51,844,770.59
可供出售金融资产减值准备	-3,813,900.00	-4,116,934.32	-8,478,677.56
长期股权投资减值准备	-	-	-23,567,817.76
存货跌价损失	-304,854.52		
合 计	-275,601,401.16	-143,148,575.74	-83,891,265.91

48. 资产处置收益

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产的处置利得或损失	147,645.30	-7,761.43	-
其中：固定资产	147,645.30	-7,761.43	-
合 计	147,645.30	-7,761.43	-

49. 营业外收入

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
固定资产报废利得	126,343.87	667.42	362,907.58
政府补助	946,388,057.23	906,672,932.08	933,604,458.93
其 他	5,859,470.21	4,502,223.94	4,859,944.28
合 计	952,373,871.31	911,175,823.44	938,827,310.79

50. 营业外支出

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
非流动资产报废损失	242,789.08	564,713.99	355,380.40
罚款及赔款支出	536,944.28	168,317.23	2,751,198.55
捐赠支出	1,017,904.00	6,800.00	1,008,980.00
其 他	1,000,702.74	602,437.89	4,147,219.26
合 计	2,798,340.10	1,342,269.11	8,262,778.21

51. 所得税费用

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	248,584,165.43	151,450,792.63	173,909,218.95
递延所得税费用	-52,567,026.96	-7,185,049.26	-14,781,119.53
合 计	196,017,138.47	144,265,743.37	159,128,099.42

52. 现金流量表项目注释

(1)收到的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
政府补贴收入	1,559,622,551.71	1,473,272,425.62	1,139,138,124.49
利息收入	561,617,333.58	380,509,420.78	358,082,086.35
收到的往来款及其他	6,460,372,912.47	4,262,876,141.49	6,309,415,132.12
合 计	8,581,612,797.76	6,116,657,987.89	7,806,635,342.96

(2)支付的其他与经营活动有关的现金

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
手续费	5,191,466.00	4,225,278.27	4,045,076.66
销售费用、管理费用付现	263,552,560.34	145,724,465.94	154,863,001.49
支付的往来款及其他	3,063,819,469.72	5,071,962,100.49	4,083,348,133.33
合 计	3,332,563,496.06	5,221,911,844.70	4,242,256,211.48

53. 现金流量表补充资料

(1)现金流量表补充资料

补充资料	2020 年度	2019 年度	2018 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:			
净利润	915,173,353.90	946,458,543.61	922,520,381.15
加: 资产减值准备	275,601,401.16	143,148,575.74	82,129,397.42

固定资产折旧	203,455,729.59	153,091,079.95	109,143,906.16
无形资产摊销	62,204,380.19	15,297,522.78	16,100,773.17
长期待摊费用摊销	23,218,525.94	13,555,036.17	7,872,371.62
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（减：收益）	-147,645.30	7,761.43	-
固定资产报废损失（减：收益）	116,445.21	564,046.57	-7,527.18
公允价值变动损失	393,115.28	-516,687.45	-418,411.52
财务费用	2,470,660,465.93	4,259,752,941.45	3,573,717,306.01
投资损失（减：收益）	-477,722,588.48	-271,481,045.65	-210,163,551.05
递延所得税资产减少（减：增加）	-47,154,487.84	-7,307,283.62	-14,905,784.91
递延所得税负债增加（减：减少）	-4,549,291.32	122,234.36	124,665.38
存货的减少（减：增加）	-3,880,321,987.79	-1,623,532,394.93	-4,160,356,456.72
经营性应收项目的减少（减：增加）	2,772,633,017.26	98,199,375.13	3,394,276,525.24
经营性应付项目的增加（减：减少）	1,527,441,538.20	1,464,938,041.38	-7,565,859,783.15
其 他	737,363,947.90	64,242,612.93	-129,531,441.13
经营活动产生的现金流量净额	4,578,365,919.83	5,256,540,359.85	-3,975,357,629.51
2. 不涉及现金收支重大投资和筹资活动：			
债务转为资本	-	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-	-
融资租入固定资产	-	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况：			
现金的年末余额	6,802,362,425.91	10,145,760,762.24	12,229,679,992.74
减：现金的期初余额	10,145,760,762.24	12,229,679,992.74	11,803,976,439.90
加：现金等价物的年末余额	-	-	-
减：现金等价物的期初余额	-	-	10,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	-3,343,398,336.33	-2,083,919,230.50	415,703,552.84

其他项目主要系冻结资金、保证金等受限资金变动及存货转入长期资产等形成。

(2) 现金和现金等价物构成情况

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
一、现金	6,802,362,425.91	10,145,760,762.24	12,229,679,992.74
其中：库存现金	1,019,837.03	479,451.64	597,436.62
可随时用于支付的银行存款	6,795,396,508.89	10,145,226,821.02	12,228,910,159.02
可随时用于支付的其他货币资金	5,946,079.99	54,489.58	172,397.10

可用于支付的存放中央银行款项	-	-	-
二、现金等价物	-	-	-
其中：三个月内到期的债券投资	-	-	-
三、年末现金及现金等价物余额	6,802,362,425.91	10,145,760,762.24	12,229,679,992.74

54. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	2020 年末账面价值	受限原因
货币资金—银行存款	68,018,664.69	贷款保证金
货币资金—银行存款	64,187,777.46	冻结受限
货币资金—银行存款	47,000,000.00	借款质押
货币资金—其他货币资金	448,868,569.32	担保保证金
货币资金—其他货币资金	30,079,128.75	银行承兑汇票保证金
货币资金—其他货币资金	3,000,000.00	信用证保证金
货币资金—其他货币资金	100,787.78	履约保证金
应收账款	7,400,000.00	保理
存货—土地使用权	2,820,590,831.20	抵押借款担保
存货—开发成本	3,146,328,690.35	抵押借款担保
长期应收款	319,390,511.23	银行质押融资
无形资产—土地使用权	750,111,958.14	抵押借款担保
固定资产—房屋建筑物	172,074,898.87	抵押借款担保
可供出售金融资产	552,065,267.84	借款质押
投资性房地产	466,587,379.93	借款抵押
应收票据	40,828,930.28	借款质押

55. 政府补助

种 类	金 额	列报项目	计入当期损益的金额
财政运营补贴	919,849,329.40	营业外收入	919,849,329.40
财政贴息	380,000,000.00	财务费用	380,000,000.00
递延收益转入	20,300,320.52	其他收益	20,300,320.52
公交公司运营补贴	13,790,204.33	其他收益	13,790,204.33
担保业务补贴	9,047,100.00	其他收益	9,047,100.00
公车平台补贴	6,042,511.77	其他收益	6,042,511.77
疫情期间税费减免	1,756,984.32	其他收益	1,756,984.32
扶贫补贴	6,378,521.74	其他收益	6,378,521.74
公交车辆折旧及融资费用补贴	28,308,261.81	其他收益	28,308,261.81

收费站运营补贴	13,666,033.17	其他收益	13,666,033.17
道路清洁经费补贴	3,075,400.00	其他收益	3,075,400.00
视频数据平台奖励	7,650,000.00	营业外收入	7,650,000.00
三供一业补助资金	3,260,800.00	营业外收入	3,260,800.00
亏损补贴	3,200,000.00	营业外收入	3,200,000.00
天然气应急储备项目建设补助资金	5,000,000.00	营业外收入	5,000,000.00
其他补贴	5,551,519.28	其他收益	5,551,519.28
其他补贴	7,427,927.83	营业外收入	7,427,927.83
合 计	1,434,304,914.17	—	1,434,304,914.17

六、合并范围的变更

报告期内合并范围发生变更的说明

报告期内合并财务报表范围变化详见“一、公司基本情况 2. 合并财务报表范围”。

七、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

企业集团的构成（简化披露一级子公司）

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
安诚集团	安徽省亳州市	安徽省亳州市	金融服务、投资	100.00	-	新 设
城建集团	安徽省亳州市	安徽省亳州市	房地产开发、市政建设	100.00	-	企业合并
文旅集团	安徽省亳州市	安徽省亳州市	房地产开发、市政建设	100.00	-	新 设
交投集团	安徽省亳州市	安徽省亳州市	市政建设	100.00	-	企业合并
安诚资本	安徽省亳州市	安徽省亳州市	投资管理	100.00	-	新 设
安保科技	安徽省亳州市	安徽省亳州市	服务业	100.00	-	新 设
金地建投	安徽省亳州市	安徽省亳州市	市政建设	51.00	-	企业合并
涡阳建投	安徽省涡阳县	安徽省涡阳县	市政建设	51.00	-	企业合并
利辛建投	安徽省利辛县	安徽省利辛县	市政建设	51.00	-	企业合并
蒙城建投	安徽省蒙城县	安徽省蒙城县	市政建设	51.00	-	企业合并
金地担保	安徽省亳州市	安徽省亳州市	金融服务业	21.82	29.82	企业合并
安盛咨询	安徽省亳州市	安徽省亳州市	金融服务	100.00	-	新 设
安展医药	安徽省亳州市	安徽省亳州市	服务业	100.00	-	新 设
徽银创盈	安徽省亳州市	安徽省亳州市	金融服务业	65.57	32.79	新 设

亳州融资担保	安徽省亳州市	安徽省亳州市	金融服务业	74.17	-	新 设
创晟投资	安徽省亳州市	安徽省亳州市	金融服务业	25.00	2.78	新 设

2. 在合营安排或联营企业中的权益

重要的合营企业或联营企业

合营企业或 联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业 投资的会计处理方法
				直 接	间 接	
亳芜投资	安徽亳州	安徽亳州	服务业	32.14	-	权益法

八、公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项 目	期末公允价值			
	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
一、持续的公允价值计量				
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的 金融资产	333,750.00	-	-	333,750.00
1. 交易性金融资产	333,750.00	-	-	333,750.00
（1）权益工具投资	333,750.00	-	-	333,750.00
（二）可供出售金融资产	2,364,138,336.00	-	-	2,364,138,336.00
1. 权益工具投资	2,364,138,336.00	-	-	2,364,138,336.00
（三）投资性房地产	-	329,926,577.83	-	329,926,577.83
1. 房屋建筑物	-	329,926,577.83	-	329,926,577.83
持续以公允价值计量的资产总额	2,364,472,086.00	329,926,577.83	-	2,694,398,663.83

2. 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

公司持有的权益工具投资均为上市公司股票投资，公允价值参考交易市价。

3. 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息值

公司投资性房地产公允价值根据评估价值确定公允价值。

九、关联方关系及其交易

1. 本公司的母公司情况

本公司实际控制人为亳州市国有资产监督管理委员会。

2. 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见“附注七、在其他主体中的权益”。

3. 本公司重要的合营和联营企业

本公司重要的合营或联营企业详见“附注七、在其他主体中的权益”。

4. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	公司简称	其他关联方与本公司关系
亳州嘉泰置业有限公司	嘉泰置业	本公司联营企业
利辛县三巽建投置业有限公司	利辛三巽	本公司联营企业
亳州悦通房地产开发有限公司	悦通房地产	本公司联营企业
亳州嘉悦置业有限公司	嘉悦置业	本公司联营企业

5. 关联交易情况

(1) 出售商品、提供劳务主要情况

关联方	关联交易内容	2020 年度	2019 年度
嘉泰置业	提供劳务	101,011,719.20	68,456,213.81
悦通房地产	提供劳务	66,439,286.50	33,214,705.62
嘉悦置业	提供劳务	121,206,926.97	-

(2) 资金占用费

关联方	关联交易内容	2020 年度	2019 年度
嘉泰置业	资金占用费收入	14,082,677.94	23,320,062.54
利辛三巽	资金占用费收入	-	1,306,840.00

6. 关联方应收应付款项余额

(1) 主要应收款项

项目名称	关联方	2020.12.31	2019.12.31
应收账款	嘉泰置业	51,943,001.53	27,413,421.82
应收账款	悦通房地产	65,158,561.67	33,956,698.26
应收账款	嘉悦置业	1,054,778.66	-
其他应收款	悦通房地产	620,246.42	19,892,701.52
其他应收款	嘉泰置业	360,785,758.38	133,282,806.90

(2) 主要应付款项

项目名称	关联方	2020.12.31	2019.12.31
其他应付款	利辛三巽	-	24,900,000.00

项目名称	关联方	2020.12.31	2019.12.31
其他应付款	嘉泰置业	9,174,777.64	-
其他应付款	悦通房地产	122,765,770.88	-
其他应付款	嘉悦置业	147,830,187.77	-

十、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 重大或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日，公司本部为子公司以及其他公司提供贷款担保，担保金额为 740,930.00 万元，担保余额 587,828.18 万元，均为保证担保。

除上述对外担保情况之外，截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的其他重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

截止 2021 年 4 月 27 日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

截止 2020 年 12 月 31 日，本公司无需要披露的其他重要事项。

十三、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收账款

(1) 应收账款分类

种 类	2020.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	计提率(%)	
按组合计提坏账准备的应收账款	600,000.00	100.00	-	-	600,000.00
其中：集团成员单位	600,000.00	100.00	-	-	600,000.00
单项计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-	-
合 计	600,000.00	100.00	-	-	600,000.00

(续上表)

种 类	2019.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	计提率(%)	
按组合计提坏账准备的 应收账款	2,623,378,469.55	100.00	-	-	2,623,378,469.55
其中：行政事业单位	2,622,778,469.55	99.98	-	-	2,622,778,469.55
集团成员单位	600,000.00	0.02	-	-	600,000.00
单项计提坏账准备的应 收账款	-	-	-	-	-
合 计	2,623,378,469.55	100.00	-	-	2,623,378,469.55

(2)应收账款账龄分类

种 类	2020.12.31			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	600,000.00	100.00	-	600,000.00
合 计	600,000.00	100.00	-	600,000.00

(续上表)

种 类	2019.12.31			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1 至 2 年	669,814.12	0.03	-	669,814.12
2 至 3 年	2,622,708,655.43	99.97	-	2,622,708,655.43
合 计	2,623,378,469.55	100.00	-	2,623,378,469.55

(3)2020年度应收账款坏账准备未发生变动。

(4)2020年末余额较大的应收账款情况

单位名称	2020.12.31		
	金 额	占应收账款余额合计数的比例(%)	坏账准备
安行天下驾驶培训股份有限公司	600,000.00	100.00	-
合 计	600,000.00	100.00	-

(5)报告期内无因金融资产转移而终止确认的应收账款。

(6)报告期内无转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额。

2. 其他应收款

(1)分类列示

种 类	2020.12.31	2019.12.31
应收利息	59,236,191.30	87,820,032.06

应收股利	15,056,486.11	62,297,239.52
其他应收款	14,813,709,957.52	11,971,989,821.69
合 计	14,888,002,634.93	12,122,107,093.27

注：上表中的其他应收款是指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

(2)应收利息

种 类	2020.12.31	2019.12.31
资金拆借利息	55,003,268.93	87,820,032.06
债券投资利息	4,232,922.37	-
合 计	59,236,191.30	87,820,032.06

(3)应收股利

种 类	2020.12.31	2019.12.31
应收子公司股利	15,056,486.11	62,297,239.52
合 计	15,056,486.11	62,297,239.52

(4)其他应收款

①其他应收款分类

种 类	2020.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	计提率(%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	14,839,048,699.72	99.78	25,338,742.20	0.17	14,813,709,957.52
其中：行政事业单位	1,620,118,502.13	10.89	-	-	1,620,118,502.13
集团成员单位	8,151,181,758.65	54.81	-	-	8,151,181,758.65
其他性质单位	5,067,748,438.94	34.08	25,338,742.20	0.50	5,042,409,696.74
单项计提坏账准备的其他应收款	33,115,909.10	0.22	33,115,909.10	100.00	-
合 计	14,872,164,608.82	100.00	58,454,651.30	0.39	14,813,709,957.52

(续上表)

种 类	2019.12.31				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金 额	比例(%)	金 额	计提率(%)	
按组合计提坏账准备的其他应收款	11,982,243,115.49	99.72	10,253,293.80	0.50	11,971,989,821.69
其中：行政事业单位	2,369,273,747.48	19.71	-	-	2,369,273,747.48
集团成员单位	7,562,310,607.12	62.94	-	-	7,562,310,607.12
其他性质单位	2,050,658,760.89	17.07	10,253,293.80	0.50	2,040,405,467.09
单项计提坏账准备的其他应收款	33,115,909.10	0.28	33,115,909.10	100.00	-

合 计	12,015,359,024.59	100.00	43,369,202.90	0.36	11,971,989,821.69
-----	-------------------	--------	---------------	------	-------------------

A.2020年末采用余额百分比计提坏账准备的其他应收款

组合名称	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
其他性质单位	5,067,748,438.94	0.50	25,338,742.19
合 计	5,067,748,438.94	0.50	25,338,742.19

B.2020年末单项计提坏账准备的其他应收款

应收账款内容	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
亳州晶泉水业有限公司	24,952,295.80	24,952,295.80	100.00	预计无法收回
亳州市自来水公司	8,163,613.30	8,163,613.30	100.00	预计无法收回
合 计	33,115,909.10	33,115,909.10	100.00	—

②其他应收款账龄分类

种 类	2020.12.31			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	12,724,279,390.00	85.56	47,668,266.23	12,676,611,123.77
1至2年	15,786,724.41	0.11	78,933.62	15,707,790.79
2至3年	514,835,489.46	3.46	1,650,362.45	513,185,127.01
3年以上	1,617,263,004.95	10.87	9,057,089.00	1,608,205,915.95
合 计	14,872,164,608.82	100.00	58,454,651.30	14,813,709,957.52

(续上表)

种 类	2019.12.31			
	账面余额	比例(%)	坏账准备	账面价值
1年以内	8,317,485,627.04	69.22	5,342.62	8,317,480,284.42
1至2年	2,055,278,822.80	17.11	9,352,579.11	2,045,926,243.69
2至3年	1,373,238,070.78	11.43	4,298.39	1,373,233,772.39
3年以上	269,356,503.97	2.24	34,006,982.78	235,349,521.19
合 计	12,015,359,024.59	100.00	43,369,202.90	11,971,989,821.69

③2020年度其他应收款坏账准备计提15,085,448.39元，2019年度应收账款坏账准备转回1,834.08元。

④2020年度无实际核销的其他应收款情形。

⑤按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	2020.12.31		
	金 额	占其他应收款余额合计数的比例(%)	坏账准备

亳州新城建设投资有限公司	3,867,761,166.67	25.98	19,338,805.83
亳州金地建设投资有限公司	2,831,347,584.71	19.02	-
安徽安诚金融控股集团有限公司	2,400,016,449.94	16.12	-
亳州城镇发展有限公司	880,879,215.48	5.92	-
亳州市谯城区城乡资源环境发展投资有限公司	710,435,000.00	4.77	-
合 计	10,690,439,416.80	71.81	19,338,805.83

⑥报告期内本公司无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

⑦报告期内本公司无转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额。

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资账面价值

被投资单位	2020.12.31			2019.12.31		
	账面成本	减值准备	账面价值	账面成本	减值准备	账面价值
对子公司投资	46,193,283,669.30	-	46,193,283,669.30	44,887,007,672.16	-	44,887,007,672.16
对联营、合营企业投资	1,818,477,016.25	-	1,818,477,016.25	1,617,664,865.88	-	1,617,664,865.88
合 计	48,011,760,685.55	-	48,011,760,685.55	46,504,672,538.04	-	46,504,672,538.04

(2) 对子公司投资

被投资单位	2019.12.31	2020 年度 增减变动	2020.12.31	本期计提 减值准备	减值准备 期末余额
安诚集团	4,195,205,223.25	133,203,365.20	4,328,408,588.45	-	-
城建集团	18,737,228,426.82	610,000,000.00	19,347,228,426.82	-	-
文旅集团	8,390,412,841.49	-	8,390,412,841.49	-	-
交投集团	3,935,401,309.54	200,000,000.00	4,135,401,309.54	-	-
亳州保安	21,350,570.10	33,072,631.94	54,423,202.04	-	-
金地建投	2,814,365,337.08	-	2,814,365,337.08	-	-
金阳建投	1,141,235,167.73	-	1,141,235,167.73	-	-
漆园建投	1,450,237,174.59	-	1,450,237,174.59	-	-
利辛建投	461,257,474.17	-	461,257,474.17	-	-
安盛咨询	450,473.93	-	450,473.93	-	-
安诚资本	3,614,000,000.00	310,000,000.00	3,924,000,000.00	-	-
安晨医药	10,000,000.00	20,000,000.00	30,000,000.00	-	-
金地担保	115,863,673.46	-	115,863,673.46	-	-
合 计	44,887,007,672.16	1,306,275,997.14	46,193,283,669.30	-	-

(3)对联营、合营企业投资

被投资单位	2019.12.31	2020 年度增减变动				
		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	其他权益变动
联营企业:						
毫芜投资	1,607,667,296.84	200,000,000.00	-	6,659,776.28	-	-11,823,970.80
金地担保	-	-	-	-	-	-
中南哈工	9,997,569.04	-	-	-2,655.11	-	5,979,000.00
合 计	1,617,664,865.88	200,000,000.00	-	6,657,121.17	-	-5,844,970.80

(续上表)

被投资单位	2020 年度增减变动			2020.12.31	减值准备期末余额
	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业:					
毫芜投资	-	-	-	1,802,503,102.32	-
金地担保	-	-	-	-	-
中南哈工	-	-	-	15,973,913.93	-
合 计	-	-	-	1,818,477,016.25	-

4. 营业收入和成本

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
主营业务收入	28,858,716.95	542,041,479.47	67,205,166.30
其他业务收入	3,378,863.87	4,419,411.08	368,666.67
营业收入合计	32,237,580.82	546,460,890.55	67,573,832.97
主营业务成本	29,682,970.43	328,232,216.39	64,750,792.00
其他业务成本	3,401,529.31	4,747,403.08	-
营业成本合计	33,084,499.74	332,979,619.47	64,750,792.00

5. 投资收益

项 目	2020 年度	2019 年度	2018 年度
成本法核算的长期股权投资收益	140,748,519.25	191,257,128.12	111,000,000.00
权益法核算的长期股权投资收益	6,657,121.17	3,838,916.63	2,481,219.52
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-	700,926.64
持有至到期投资在持有期间的投资收益	15,331,119.16	19,473,532.78	88,888.89
持有可供出售金融资产等期间取得的投资收益	52,677,480.31	69,307,864.39	76,559,743.28

理财产品收益	4,457,032.27	7,753,087.07	30,841,738.74
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	9,525.00	-	-
合 计	219,880,797.16	291,630,528.99	221,672,517.07

公司名称：建安投资控股集团有限公司



法定代表人：

韦翔

日期：2021年4月27日

主管会计工作负责人：

张辉

日期：2021年4月27日

会计机构负责人：

张辉

日期：2021年4月27日



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。



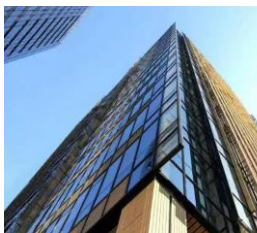
疫情期间,中投保充分发挥担保增信功能,减免保费及租金,强化对疫情防控和中小微企业复工复产的资金支持。



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

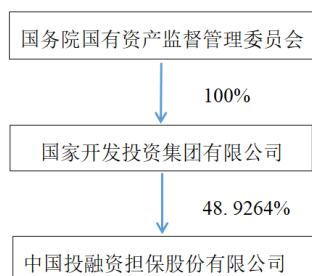
经营范围：经营国务院授权范围内的国有资产并开展有关投资业务；能源、交通运输、化肥、高科技产业、金融服务、咨询、担保、贸易、生物质能源、养老产业、大数据、医疗健康、检验检测等领域的投资及投资管理；资产管理；经济信息咨询；技术开发、技术服务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

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。公司发行公司债券所募集的资金，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

联系人电话：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



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

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、生产和产品销售；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。

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 (人民币/万元)	持股比例	表决权比	是否合并报表	少数股东权益
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										
	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
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	760,884.20	-	(1,500,000.00)	(40,293.96)	-	-	-	-	779,409.76	-	-
小计	1,367,121,539.20	1,423,312,271.00	(1,501,793.00)	135,162,543.96	13,143,331.90	14,168,769.26	(20,410,073.60)	-	83,182,860.09	3,014,179,448.81	-
合营企业											
中保嘉沃	690,155,989.22	412,000,000.00	(1,101,072,486.72)	(1,083,502.50)	-	-	-	-	-	-	-
合计	2,057,277,528.42	1,835,312,271.00	(1,102,574,279.72)	134,079,041.46	13,143,331.90	14,168,769.26	(20,410,073.60)	-	83,182,860.09	3,014,179,448.81	-

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										
	年初账面价值	本年变动							年末账面价值	年末减值准备	
		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	-
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	
	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
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)	(133,676.47)	(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	-	191,382.46	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	(1,952,699.12)	-	(1,952,699.12)
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	109,406,838.00	27,351,709.50	68,451,581.69	17,112,895.42
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	9,534,433.40	-
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	15,265,273.54	856,561.64
合计	<u>3,115,265,273.54</u>	<u>1,420,856,561.64</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>4,201,116,008.22</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	<u>580,778,559.13</u>	<u>460,961,073.08</u>

	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	<u>252,021,435.41</u>	<u>360,828,684.00</u>

36. 资产处置收益

	本集团	
	2020 年	2019 年
非流动资产处置收益	<u>6,350,958.82</u>	<u>2,168,185.70</u>

	本公司	
	2020 年	2019 年
非流动资产处置收益	<u>3,343,532.84</u>	<u>1,423,612.90</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）

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	<u>195,714,959.61</u>	<u>109,352,362.17</u>

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	<u>415,702,418.63</u>	<u>139,609,641.70</u>

	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	<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）

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	
	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
货币资金	73,973.41	75,805.63
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>(4,982,491.86)</u>	<u>(5,056,658.53)</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）

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

中合中小企业融资担保股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2103958 号

中合中小企业融资担保股份有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 97 页的中合中小企业融资担保股份有限公司 (以下简称“中合担保公司”) 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、合并及母公司股东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中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了中合担保公司 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 (以下简称“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, 我们独立于中合担保公司, 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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103958 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估中合担保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，除非中合担保公司计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中合担保公司的财务报告过程。

四、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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2103958 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (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，就可能导致对中合担保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合担保公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就中合担保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。



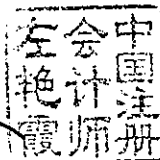
毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国注册会计师

左艳霞

(签名并盖章)

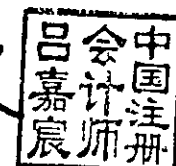
左艳霞



吕嘉宸

(签名并盖章)

吕嘉宸



中国 北京

2021 年 04 月 26 日

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并资产负债表
2020 年 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产			
货币资金	六、1	515,271,282.68	120,994,986.21
应收利息	六、2	8,885,490.04	15,610,169.28
应收保理款	六、3	8,211,424.31	35,948,023.65
应收代位追偿款	六、4	993,979,523.35	1,298,907,556.51
定期存款	六、5	183,467,790.69	968,892,451.87
应收款项类投资	六、6	-	502,838,072.89
可供出售金融资产	六、7	-	3,471,981,032.50
持有至到期投资	六、8	-	548,938,618.19
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、9	3,344,277,709.19	1,740,712,474.88
以摊余成本计量的金融资产	六、10	1,841,501,510.66	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	六、11	437,964,478.87	-
长期股权投资	六、12	46,844,163.95	498,498,151.95
固定资产		1,537,843.72	1,404,850.79
无形资产		3,524,853.91	3,480,810.46
递延所得税资产	六、13	901,725,746.31	570,321,306.06
持有待售资产	六、14	-	360,170,719.10
其他资产	六、15	90,542,613.19	55,215,942.24
资产总计		<u>8,377,734,430.87</u>	<u>10,193,915,166.58</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2020 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金	六、16	750,000.00	56,697,638.89
应付职工薪酬	六、17	70,783,074.51	62,132,808.10
应交税费	四、3	22,498,696.07	170,677,284.26
递延收益	六、18	320,225,758.30	428,253,422.22
担保合同准备金	六、19	596,470,181.85	600,318,606.82
应付债券	六、20	-	699,172,719.78
持有待售负债	六、14	-	170,719.10
其他负债		61,626,931.16	97,596,030.84
负债合计		<u>1,072,354,641.89</u>	<u>2,115,019,230.01</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并资产负债表 (续)

2020 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、21	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、22	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	六、23	(186,198,830.45)	23,894,386.00
盈余公积	六、24	233,163,208.52	232,846,202.75
一般风险准备	六、25	233,163,208.52	232,846,202.75
(未弥补亏损)/未分配利润	六、26	(458,707,797.61)	105,349,145.07
归属于母公司股东权益合计		7,305,379,788.98	8,078,895,936.57
少数股东权益		-	-
股东权益合计		7,305,379,788.98	8,078,895,936.57
负债和股东权益总计		8,377,734,430.87	10,193,915,166.58

此财务报表已于 2021 年 04 月 26 日获董事会批准。

曾杰

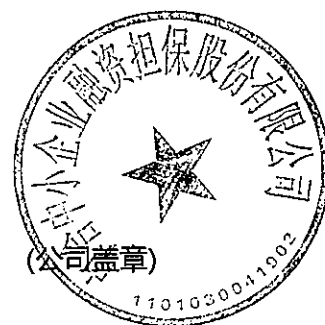
曾杰
法定代表人

吴新江

吴新江
主管会计工作的
公司负责人

潘潇湘

潘潇湘
会计机构负责人



刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司资产负债表

2020 年 12 月 31 日

(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产			
货币资金	六、1	505,831,051.36	116,710,410.07
应收利息	六、2	8,885,490.04	40,663,447.13
应收代位追偿款	六、4	993,979,523.35	1,298,907,556.51
定期存款	六、5	183,467,790.69	968,892,451.87
应收款项类投资	六、6	-	638,510,481.87
可供出售金融资产	六、7	-	3,387,196,179.91
持有至到期投资	六、8	-	548,938,618.19
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	六、9	3,231,400,765.13	1,735,474,858.05
以摊余成本计量的金融资产	六、10	1,841,501,510.66	-
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	六、11	437,964,478.87	-
长期股权投资	六、12	146,844,164.81	598,498,152.81
固定资产		1,191,992.49	882,492.47
无形资产		3,523,960.85	3,478,130.96
递延所得税资产	六、13	894,630,144.83	581,037,215.51
持有待售资产	六、14	-	1,000,000.00
其他资产	六、15	93,828,789.58	415,735,050.34
资产总计		<u>8,343,049,662.66</u>	<u>10,335,925,045.69</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2020 年 12 月 31 日

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益			
负债			
存入保证金	六、16	-	55,025,000.00
应付职工薪酬	六、17	69,852,354.60	61,129,966.96
应交税费	四、3	20,904,186.20	169,647,696.84
递延收益	六、18	320,225,758.30	428,253,422.22
担保合同准备金	六、19	596,470,181.85	600,318,606.82
应付债券	六、20	-	699,172,719.78
其他负债		59,806,784.39	95,403,624.54
负债合计		<u>1,067,259,265.34</u>	<u>2,108,951,037.16</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司资产负债表 (续)

2020 年 12 月 31 日

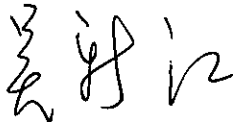
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)			
股东权益			
股本	六、21	7,176,400,000.00	7,176,400,000.00
资本公积	六、22	307,560,000.00	307,560,000.00
其他综合收益	六、23	(186,198,830.45)	23,894,386.00
盈余公积	六、24	229,816,730.63	229,816,730.63
一般风险准备	六、25	229,816,730.63	229,816,730.63
(未弥补亏损)/未分配利润	六、26	(481,604,233.49)	259,486,161.27
股东权益合计		<u>7,275,790,397.32</u>	<u>8,226,974,008.53</u>
负债和股东权益总计		<u>8,343,049,662.66</u>	<u>10,335,925,045.69</u>

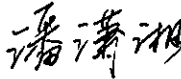
此财务报表已于 2021 年 04 月 26 日获董事会批准。



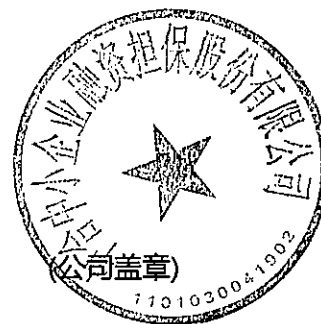
曾杰
法定代表人



吴新江
主管会计工作的
公司负责人



潘潇湘
会计机构负责人



刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并利润表
2020 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业收入			
担保业务净收入	六、27	592,023,710.62	757,569,488.97
减：分出保费		(11,629,272.90)	(17,784,159.72)
已赚保费		580,394,437.72	739,785,329.25
投资收益	六、28	291,244,864.75	362,517,648.83
其中：对联营企业和合营企业的 投资(损失)/收益		(3,315,913.30)	63,524,604.25
公允价值变动损失		(265,082,188.86)	(110,937,650.20)
汇兑损失		(36,219,870.25)	(8,095,441.39)
其他收益	六、29	1,236,517.54	1,140,930.75
其他业务收入	六、30	19,124,343.50	37,589,573.07
小计		590,698,104.40	1,022,000,390.31
营业支出			
转回担保合同准备金		3,848,424.97	198,265,447.82
税金及附加	六、31	(4,863,336.51)	(8,154,605.95)
业务及管理费	六、32	(141,463,037.59)	(122,450,104.63)
利息支出	六、33	(25,544,207.23)	(45,344,293.72)
资产减值损失	六、34	(448,338,074.70)	(1,022,802,588.80)
信用减值损失	六、35	(908,801,921.11)	-
其他业务成本		(1,428,402.88)	(1,640,133.00)
小计		(1,526,590,555.05)	(1,002,126,278.28)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并利润表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业(亏损)/利润		(935,892,450.65)	19,874,112.03
加: 营业外收入		300,634.23	4,831.67
减: 营业外支出		(54,998.63)	(21,472.80)
(亏损)/利润总额		(935,646,815.05)	19,857,470.90
减: 所得税费用	六、36	283,641,389.81	8,852,850.33
净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
2. 终止经营净利润		-	-
(二) 按所有权归属分类:			
1. 归属于母公司所有者的			
净(亏损)/利润		(652,005,425.24)	28,710,321.23
2. 少数股东损益		-	-

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并利润表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
其他综合收益税后净额	六、37		
(一) 归属于母公司所有者的			
其他综合收益的税后净额			
不能重分类进损益的			
其他综合收益			
(1) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动	(108,938,238.54)	-	-
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	-	391,606.00	-
(2) 可供出售金融资产公允价值			
变动损益	-	(9,404,617.49)	-
(3) 以公允价值计量且其变动计			
入其他综合收益的金融资产			
公允价值变动	(53,076,057.93)	-	-
减: 产生的所得税影响	40,503,574.12	2,253,252.87	-
(二) 归属于少数股东的其他综合			
收益的税后净额	-	-	-
综合收益总额	(773,516,147.59)	21,950,562.61	-
归属于母公司所有者的综合收益总额	(773,516,147.59)	21,950,562.61	-
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司利润表

2020 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业收入			
担保业务净收入	六、27	592,023,710.62	757,569,488.97
减：分出保费		(11,629,272.90)	(17,784,159.72)
已赚保费		580,394,437.72	739,785,329.25
投资收益	六、28	314,318,480.78	461,955,254.85
其中：对联营企业和合营企业的 投资(损失)/收益		(3,315,913.30)	63,524,604.25
公允价值变动损失		(262,935,625.65)	(148,745,059.53)
汇兑净损失		(36,084,630.37)	(8,192,669.48)
其他收益	六、29	1,223,513.62	1,140,930.75
其他业务收入	六、30	9,180,743.87	30,014,006.71
小计		606,096,919.97	1,075,957,792.55
营业支出			
转回担保合同准备金		3,848,424.97	198,265,447.82
税金及附加	六、31	(3,838,548.35)	(5,750,144.36)
业务及管理费	六、32	(131,539,125.02)	(102,867,045.92)
利息支出	六、33	(25,541,385.06)	(45,321,996.06)
资产减值损失	六、34	(448,338,074.70)	(1,094,210,757.03)
信用减值损失	六、35	(1,090,680,050.59)	-
其他业务成本		(1,428,402.88)	(1,639,983.00)
小计		(1,697,517,161.63)	(1,051,524,478.55)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司利润表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
营业(亏损)/利润		(1,091,420,241.66)	24,433,314.00
加: 营业外收入		300,634.23	4,831.67
减: 营业外支出		-	(21,472.80)
(亏损)/利润总额		(1,091,119,607.43)	24,416,672.87
减: 所得税费用	六、36	261,446,718.57	14,198,836.84
净(亏损)/利润		(829,672,888.86)	38,615,509.71
其他综合收益税后净额	六、37		
不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产 公允价值变动		(108,938,238.54)	-
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		-	391,606.00
(2) 可供出售金融资产公允价值 变动损益		-	(9,404,617.49)
(3) 以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益的金融资产 公允价值变动		(53,076,057.93)	-
减: 产生的所得税影响		40,503,574.12	2,253,252.87
综合收益总额		(951,183,611.21)	31,855,751.09

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

合并现金流量表

2020 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
经营活动使用的现金流量：			
收到担保业务的现金		519,504,366.65	651,057,569.32
收到追偿款及其他与经营活动有关的现金		318,790,365.49	196,078,499.85
经营活动现金流入小计		838,294,732.14	847,136,069.17
支付担保代位追偿款项的现金		(757,670,808.43)	(1,690,733,070.93)
支付再担保业务的现金		(15,305,823.60)	(11,990,682.02)
支付给职工以及为职工支付的现金		(81,798,653.76)	(116,803,675.83)
支付的各项税费		(245,755,828.63)	(317,732,727.46)
支付其他与经营活动有关的现金		(51,103,372.12)	(138,527,659.13)
经营活动现金流出小计		(1,151,634,486.54)	(2,275,787,815.37)
经营活动使用的现金流量净额	六、38(1)(a)	(313,339,754.40)	(1,428,651,746.20)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金	10,349,676,695.47	12,556,672,854.54	
取得投资收益收到的现金	177,493,802.80	335,061,891.94	
收到其他与投资活动有关的现金	810,053.11	54,420,064.44	
	<u>10,527,980,551.38</u>	<u>12,946,154,810.92</u>	
购建固定资产、无形资产和			
其他长期资产支付的现金	(3,978,888.44)	(3,965,256.64)	
投资支付的现金	(9,029,202,764.92)	(10,344,510,051.97)	
支付其他与投资活动有关的现金	(521,097.20)	(6,290,502.87)	
	<u>(9,033,702,750.56)</u>	<u>(10,354,765,811.48)</u>	
投资活动现金流出小计			
	<u>(9,033,702,750.56)</u>	<u>(10,354,765,811.48)</u>	
投资活动产生的现金流量净额		<u>1,494,277,800.82</u>	<u>2,591,388,999.44</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
筹资活动使用的现金流量:			
取得借款收到的现金		-	1,744,586.00
筹资活动现金流入小计		-	1,744,586.00
偿还债务支付的现金		(700,000,000.00)	(801,785,246.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(25,236,960.04)	(347,008,069.18)
筹资活动现金流出小计		(725,236,960.04)	(1,148,793,315.18)
筹资活动使用的现金流量净额		(725,236,960.04)	(1,147,048,729.18)
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(4,730,160.13)	(1,186,093.96)
现金及现金等价物净增加额	六、38(1)(b)	450,970,926.25	14,502,430.10
加: 年初现金及现金等价物余额		64,300,356.43	49,797,926.33
年末现金及现金等价物余额	六、38(2)	515,271,282.68	64,300,356.43

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司现金流量表

2020 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
经营活动使用的现金流量：			
收到担保业务的现金		519,504,366.65	651,057,569.32
收到追偿款其他与经营活动 有关的现金		305,156,998.78	110,503,490.18
经营活动现金流入小计		824,661,365.43	761,561,059.50
支付担保代偿款项的现金		(757,670,808.43)	(1,690,733,070.93)
支付再担保业务的现金		(15,305,823.60)	(11,990,682.02)
支付给职工以及为职工支付的 现金		(74,453,521.90)	(106,777,695.64)
支付的各项税费		(244,092,709.71)	(314,013,877.10)
支付其他与经营活动有关的现金		(46,081,485.69)	(50,545,125.61)
经营活动现金流出小计		(1,137,604,349.33)	(2,174,060,451.30)
经营活动使用的现金流量净额	六、38(1)(a)	(312,942,983.90)	(1,412,499,391.80)

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司现金流量表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		9,994,004,540.00	12,393,426,979.07
取得投资收益收到的现金		171,889,526.34	342,357,509.84
收到其他与投资活动有关的现金		809,750.88	52,837,883.19
投资活动现金流入小计		<u>10,166,703,817.22</u>	<u>12,788,622,372.10</u>
购建固定资产、无形资产和			
其他长期资产支付的现金		(3,978,888.44)	(3,926,584.64)
投资支付的现金		(8,675,215,806.16)	(10,197,743,663.77)
支付其他与投资活动有关的现金		(520,769.97)	(6,290,502.87)
投资活动现金流出小计		<u>(8,679,715,464.57)</u>	<u>(10,207,960,751.28)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>1,486,988,352.65</u>	<u>2,580,661,620.82</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
母公司现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
筹资活动使用的现金流量:			
偿还债务支付的现金		(700,000,000.00)	(800,040,660.00)
分配股利、利润或偿付利息			
支付的现金		<u>(25,236,960.04)</u>	<u>(346,988,616.00)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(725,236,960.04)</u>	<u>(1,147,029,276.00)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(725,236,960.04)</u>	<u>(1,147,029,276.00)</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(4,662,767.42)</u>	<u>(1,167,868.13)</u>
现金及现金等价物净增加额	六、38(1)(b)	444,145,641.29	19,965,084.89
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>61,685,410.07</u>	<u>41,720,325.18</u>
年末现金及现金等价物余额	六、38(2)	<u>505,831,051.36</u>	<u>61,685,410.07</u>

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并股东权益变动表
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

归属于母公司股东权益									
附注	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润 (未弥补亏损)	小计	少数股东权益	股东权益合计
2019 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	232,846,202.75	232,846,202.75	105,349,145.07	8,078,895,936.57	-	8,078,895,936.57
加：会计政策变更	-	-	(88,582,494.10)	-	-	88,582,494.10	-	-	-
2020 年 1 月 1 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(64,688,108.10)	232,846,202.75	232,846,202.75	193,931,639.17	8,078,895,936.57	-	8,078,895,936.57
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	(121,510,722.35)	-	-	(652,005,425.24)	(773,516,147.59)	-	(773,516,147.59)
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	317,005.77	-	(317,005.77)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	317,005.77	(317,005.77)	-	-	-
上述 1 至 2 小计	-	-	(121,510,722.35)	317,005.77	317,005.77	(652,639,436.76)	(773,516,147.59)	-	(773,516,147.59)
2020 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	(186,198,830.45)	233,163,208.52	233,163,208.52	(458,707,797.61)	7,305,379,788.98	-	7,305,379,788.98

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2019 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2019 年 1 月 1 日余额	7,176,400,000.00	310,622,955.30	30,654,144.62	228,950,525.72	228,950,525.72	384,430,177.90	8,360,008,329.26	-	8,360,008,329.26
本年增减变动金额									
1. 综合收益总额	-	-	(6,759,758.62)	-	-	28,710,321.23	21,950,562.61	-	21,950,562.61
2. 利润分配									
- 提取盈余公积	-	-	-	3,895,677.03	-	(3,895,677.03)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	3,895,677.03	(3,895,677.03)	-	-	-
- 对股东的分配	-	-	-	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)	-	(300,000,000.00)
3. 处置联营公司									
导致的储备变动	-	(3,062,955.30)	-	-	-	-	(3,062,955.30)	-	(3,062,955.30)
上述 1 至 3 小计	-	(3,062,955.30)	(6,759,758.62)	3,895,677.03	3,895,677.03	(279,081,032.83)	(281,112,392.69)	-	(281,112,392.69)
2019 年 12 月 31 日余额	7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	232,846,202.75	232,846,202.75	105,349,145.07	8,078,895,936.57	-	8,078,895,936.57

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司股东权益变动表

2020 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润/ (未弥补亏损)	股东权益合计
2019 年 12 月 31 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	229,816,730.63	229,816,730.63	259,486,161.27	8,226,974,008.53
加：会计政策变更	三、23(2)(a)	-	-	(88,582,494.10)	-	-	88,582,494.10	-
2020 年 1 月 1 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	(64,688,108.10)	229,816,730.63	229,816,730.63	348,068,655.37	8,226,974,008.53
本年增减变动金额		-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,888.86)	(951,183,611.21)
综合收益总额		-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,888.86)	(951,183,611.21)
小计		-	-	(121,510,722.35)	-	-	(829,672,888.86)	(951,183,611.21)
2020 年 12 月 31 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	(186,198,830.45)	229,816,730.63	229,816,730.63	(481,604,233.49)	7,275,790,397.32

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司

母公司股东权益变动表 (续)

2019 年度

(金额单位: 人民币元)

	附注	股本	资本公积	其他综合收益	一般风险准备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
2019 年 1 月 1 日余额		7,176,400,000.00	310,622,955.30	30,654,144.62	225,955,179.66	225,955,179.66	528,593,753.50	8,498,181,212.74
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额		-	-	(6,759,758.62)	-	-	38,615,509.71	31,855,751.09
2. 利润分配								
- 提取盈余公积	六、27(1)	-	-	-	-	3,861,550.97	(3,861,550.97)	-
- 提取一般风险准备	六、27(1)	-	-	-	3,861,550.97	-	(3,861,550.97)	-
- 对股东的分配	六、27(2)	-	-	-	-	-	(300,000,000.00)	(300,000,000.00)
3. 处置联营公司导致的储备变动		-	(3,062,955.30)	-	-	-	-	(3,062,955.30)
上述 1 至 3 小计		-	(3,062,955.30)	(6,759,758.62)	3,861,550.97	3,861,550.97	(269,107,592.23)	(271,207,204.21)
2019 年 12 月 31 日余额		7,176,400,000.00	307,560,000.00	23,894,386.00	229,816,730.63	229,816,730.63	259,486,161.27	8,226,974,008.53

刊载于第 22 页至第 97 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中合中小企业融资担保股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

中合中小企业融资担保股份有限公司(以下简称“本公司”)是于2012年7月19日在中华人民共和国北京市注册成立的股份有限公司，注册资本为人民币51.26亿元。本公司由中方和外方共7家股东共同发起设立。中方股东包括中国进出口银行、海航资本集团有限公司、中国宝武钢铁集团有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司。外方股东包括JPMorgan China Investment Company Limited和西门子(中国)有限公司。2016年新增股东海航科技股份有限公司(原天津天海投资发展股份有限公司)。根据本公司2015年第二次临时股东大会增资决议，由海航科技股份有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方出资，按照约定时间，全部以货币出资并一次缴足。截至2020年12月31日止，本公司变更后的注册资本为人民币71.764亿元。

于2020年12月31日，中合中小企业融资担保股份有限公司全资子公司包括中合共赢资产管理有限公司、中合投资控股有限公司以及中合明智商业保理(天津)有限公司。其中，中合共赢资产管理有限公司于2015年6月23日成立，并领取了注册号为91440300342903242P号企业法人营业执照。注册资本为人民币5,000万元。中合投资控股有限公司于2015年1月7日成立，在中华人民共和国香港特别行政区领取注册企业法人营业执照。注册资本为港币1元。中合明智商业保理(天津)有限公司于2018年7月2日成立，并领取了注册号为91120118MA06DGCDX1号企业法人营业执照。注册资本为人民币5,000万元。

本公司的主营业务范围为贷款担保；债券发行担保(在法律法规允许的情况下)；票据承兑担保；贸易融资担保；项目融资担保；信用证担保；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，及其他合同履约担保；与担保业务有关的融资咨询、财务顾问及其他中介服务；以自有资金进行投资；为其他融资性担保公司的担保责任提供再担保(在法律法规允许的情况下)；以及符合法律、法规并由有关监管机构批准的其他融资性担保和其他业务。

子公司的主营业务范围为投资管理；金融信息咨询、投资咨询、财务咨询、商务信息咨询；客户资信调查与评估提供金融中介服务，接受金融机构委托等；以受让应收账款的方式提供贸易融资；应收账款的收付结算、管理与催收；销售分户(分类)账管理；

二、 财务报表编制基础

本公司及子公司 (以下简称“本集团”) 以持续经营为基础编制财务报表。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司 2020 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2020 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

2、 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币以及编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及各子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

三、 主要会计政策和主要会计估计

1、 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定, 包括本公司及本公司的子公司。控制, 是指本集团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其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时, 合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额, 包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失, 有证据表明该损失是相关信用减值损失的, 则全额确认该损失。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的, 其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下, 少数股东权益发生变化作为权益性交易。

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。

2、 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。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。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

3、 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、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。

4、 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三 1 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三 9）。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备（附注三 11）后在资产负债表内列示。

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于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，以前者作为长期股权投资的成本；对于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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团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；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关信用减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，本集团按照附注三 11 的原则计提减值准备。

(3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制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（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团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。

5、 固定资产

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备（参见附注三 11）在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
办公设备及通信设备	3 - 4 年	3%	24.25% - 32.33%

本集团至少在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。

6、 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。

7、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三 11) 在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产, 本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项无形资产的摊销年限分别为:

项目	摊销年限
软件	3 - 5 年

8、 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备 (参见附注三 11) 在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

9、 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项资产或处置组收回其账面价值时, 将该资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组, 是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产, 以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本集团将同时满足下列条件的资产或处置组划分为持有待售类别:

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例, 该资产或处置组在其当前状况下即可立即出售;

- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值（参见附注三 12）减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的资产（不包括金融资产（参见附注三 10）及递延所得税资产（参见附注三 14））或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值（参见附注三 12）减去出售费用后净额的差额确认为信用减值损失，计入当期损益。

10、 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、应收保理款、应收代位追偿款、定期存款、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、除长期股权投资（参见附注三 4）以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、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公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团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。

本集团将同时符合下列条件且未被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，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既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 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。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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外，本集团将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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中转出，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权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团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；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债权投资或其他权益工具投资。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指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。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内 (若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期) 可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团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相对变化，以评估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，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果出现逾期，但逾期不超过 30 天，且预测最终逾期天数不超过 30 天，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产是否已发生信用减值。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。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 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；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 金融资产逾期超过 30 天（含 30 天）。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，履行内部审批后减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本集团收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

本集团发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。

11、 资产减值准备

除附注三 10 和附注三 14 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三 12) 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。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为信用减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

12、 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

13、 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

14、 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易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), 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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, 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, 减记的金额予以转回。

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体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;
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

15 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

16、 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 担保业务收入

担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，且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。

(2) 提供劳务收入

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

在资产负债表日，劳务交易的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供劳务收入，提供劳务交易的完工进度根据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照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；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

17、 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，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。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

18、 担保合同准备金

担保合同准备金指本集团为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。本集团在资产负债表日，以预期信用损失为基础，评估担保合同准备金。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本集团为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本集团为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计，并且在估计时考虑风险边际。

本集团在确定担保合同准备金时考虑风险边际并单独计量。

本集团于资产负债表日对担保合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

担保合同提前解除的，本集团转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

19、 利润分配

资产负债表日后，经股东大会审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

20、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。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。本集团及本公司的关联方包括但不限于

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司同受一方(例如母公司或最终控股股东)控制及同受一方共同控制的其他企业；
- (4) 对本集团及本公司实施共同控制的投资方；
- (5) 对本集团及本公司施加重大影响的投资方；
- (6) 本集团及本公司的合营企业及其子公司；
- (7) 本集团及本公司的联营企业及其子公司；
- (8) 本集团及本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本集团及本公司或其母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (10) 本集团及本公司主要投资者个人、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。

21、 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。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本公司为整体经营，设有统一的内部组织结构、管理评价体系和内部报告制度。管理层通过定期审阅公司层面的财务信息来进行资源配置与业绩评价。本集团及本公司于本报告期及比较期间均无需单独列示的经营分部。

22、 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注三 5、附注三 7 和附注三 8 载有关于固定资产、无形资产及长期待摊费用的折旧及摊销和附注三 10、附注三 11 和附注三 18 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (1) 附注六 13 - 递延所得税的确认
- (2) 附注八 - 金融工具公允价值估值

23、 会计政策变更

(1) 变更的内容及原因

本集团于 2020 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以上 4 项统称“新金融工具准则”）
- 《企业会计准则解释第 13 号》（财会〔2019〕21 号）（“解释第 13 号”）
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10 号）

(2) 变更的主要影响

(a) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以上 4 项统称“原金融工具准则”）

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即 (1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本集团管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2020 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2020 年年初留存收益或其他综合收益。

下表提供了本集团及本公司分别按照原金融工具准则原始分类和计量类别和按照新金融工具准则新分类和计量类别列示的于 2020 年 1 月 1 日金融工具的账面价值:

本集团

项目	原金融工具准则 2019 年 12 月 31 日		新金融工具准则 2020 年 1 月 1 日	
	账面价值	计量类别	账面价值	计量类别
应收款项投资	502,838,072.89	摊余成本	502,838,072.89	摊余成本
可供出售金融资产	3,471,981,032.50	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	2,865,728,434.87	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
				以摊余成本计量的金融资产
			340,300,000.00	摊余成本
			265,952,597.63	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
持有至到期投资	548,938,618.19	摊余成本	548,938,618.19	摊余成本
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,740,712,474.88	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,602,104,167.15	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
			138,608,307.73	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司

项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 1 月 1 日
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别
应收款项类投资	摊余成本	638,510,481.87	以摊余成本计量的金融资产	摊余成本
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	3,387,196,179.91	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
			以摊余成本计量的金融资产	310,500,000.00
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	265,952,597.63
持有至到期投资	摊余成本	548,938,618.19	以摊余成本计量的金融资产	548,938,618.19
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	1,735,474,858.05	以公允价值计量且其变动计入当期损益	1,596,866,550.32
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	138,608,307.73

下表将本集团及本公司按照原金融工具准则计量列示的金融资产账面价值调整为 2020 年 1 月 1 日过渡至新金融工具准则后按照新金融工具准则计量列示的账面价值。

本集团

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
以摊余成本计量的金融资产			
应收款项类投资			
按原金融工具准则列示的余额	502,838,072.89		
减：转出至摊余成本 (新金融工具准则)		(502,838,072.89)	
按新金融工具准则列示的余额			-
持有至到期投资			
按原金融工具准则列示的余额	548,938,618.19		
减：转出至摊余成本 (新金融工具准则)		(548,938,618.19)	
按新金融工具准则列示的余额			-
以摊余成本计量的金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	-		
加：自持有至到期投资 (原金融工具准则) 转入		548,938,618.19	
加：自应收款项类投资 (原金融工具准则) 转入		502,838,072.89	
加：自可供出售金融资产 (原金融工具准则) 转入		340,300,000.00	
按新金融工具准则列示的余额			1,392,076,691.08

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019年12月31日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020年1月1日)
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(原金融工具准则)			
按原金融工具准则列示的余额	1,740,712,474.88	(138,608,307.73)	
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (新金融工具准则)			
加：自可供出售金融资产(原金融工具准则)转入		2,865,728,434.87	
按新金融工具准则列示的余额			4,467,832,602.02
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
可供出售金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	3,471,981,032.50	(2,865,728,434.87)	
减：以公允价值计量且其变动计入当期损益 (新金融工具准则)			
减：转出至摊余成本(新金融工具准则)		(340,300,000.00)	
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产(原金融工具准则)转入		138,608,307.73	
按新金融工具准则列示的余额			404,560,905.36
净资产			
其他综合收益	23,894,386.00	(88,582,494.10)	(64,688,108.10)
未分配利润	105,349,145.07	88,582,494.10	193,931,639.17

本公司

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
以摊余成本计量的金融资产			
应收款项类投资			
按原金融工具准则列示的余额	638,510,481.87		
减：转出至摊余成本 (新金融工具准则)		(638,510,481.87)	
按新金融工具准则列示的余额			-
持有至到期投资			
按原金融工具准则列示的余额	548,938,618.19		
减：转出至摊余成本 (新金融工具准则)		(548,938,618.19)	
按新金融工具准则列示的余额			-
以摊余成本计量的金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	-		
加：自持有至到期投资 (原金融工具准则) 转入		548,938,618.19	
加：自应收款项类投资 (原金融工具准则) 转入		638,510,481.87	
加：自可供出售金融资产 (原金融工具准则) 转入		310,500,000.00	
按新金融工具准则列示的余额			1,497,949,100.06
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(原金融工具准则)			
按原金融工具准则列示的余额	1,735,474,858.05		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (新金融工具准则)		(138,608,307.73)	
加：自可供出售金融资产 (原金融工具准则) 转入		2,810,743,582.28	
按新金融工具准则列示的余额			4,407,610,132.60

	按原金融工具准则 列示的账面价值 (2019 年 12 月 31 日)	重分类	按新金融工具准则 列示的账面价值 (2020 年 1 月 1 日)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产			
可供出售金融资产			
按原金融工具准则列示的余额	3,387,196,179.91		
减：转出至摊余成本（新金融工具准则）		(310,500,000.00)	
减：以公允价值计量且其变动计入当期损益（新金融工具准则）		(2,810,743,582.28)	
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（原金融工具准则）转入按新金融工具准则列示的余额		138,608,307.73	
			404,560,905.36
净资产			
其他综合收益	23,894,386.00	(88,582,494.10)	(64,688,108.10)
未分配利润	259,486,161.27	88,582,494.10	348,068,655.37

(b) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。

此外，解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位（包括公司和子公司）的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释对本集团的财务状况、经营成果无影响，对关联方披露未产生重大影响。

(c) 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行，可以对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整，采用上述规定对本集团的财务状况和经营成果无影响。

四、 税项

- 1、 本集团适用的与提供服务相关的税费有增值税、城建税、教育费附加和地方教育费附加。

税种	计缴标准
增值税	销售货物和应税劳务收入(不含税)的 6%计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应缴增值税
城建税	应缴增值税的 7%
教育费附加	应缴增值税的 3%
地方教育费附加	应缴增值税的 2%

- 2、 所得税

本公司及境内子公司的企业所得税的法定税率为 25% (2019 年: 25%), 注册地在香港的子公司中合投资控股有限公司企业所得税税率为 16.5% (2019 年: 16.5%)。

根据财政部和国家税务总局颁布的《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) 第二条规定: 小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分, 减按 25%计入应纳税所得额, 按 20%的税率缴纳企业所得税; 对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分, 减按 50%计入应纳税所得额, 按 20%的税率缴纳企业所得税。中合共赢资产管理有限公司合并范围内子公司杭州中合明达股权投资管理有限公司享受上述税收优惠政策。

- 3、 应交税费

	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交增值税	20,100,938.49	18,150,314.89	20,362,953.50	18,582,878.80
应交所得税	1,065,210.74	150,676,962.36	-	150,027,418.18
其他	1,332,546.84	1,850,007.01	541,232.70	1,037,399.86
合计	22,498,696.07	170,677,284.26	20,904,186.20	169,647,696.84

五、企业合并及合并财务报表

1、于 2020 年 12 月 31 日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	本公司直接和 间接持股比例	本公司直接和 间接表决权比例
中合共赢资产管理有限公司	北京市	深圳市	投资管理	人民币 50,000,000.00 元	100.00%	100.00%
中合投资控股有限公司	北京市	香港	金融中介服务	港币 1.00 元	100.00%	100.00%
中合明智商业保理(天津)有限公司	北京市	天津市	应收账款保理	人民币 50,000,000.00 元	100.00%	100.00%
西藏中正创业投资管理有限公司	北京市	拉萨市	投资管理	人民币 110,000,000.00 元	100.00%	100.00%
北京中合大方投资管理有限公司	北京市	北京市	投资管理	人民币 10,000,000.00 元	100.00%	100.00%
杭州中合明达股权投资管理有限公司	北京市	杭州市	投资管理	人民币 10,000,000.00 元	100.00%	100.00%

2、于报告期内，未纳入本公司合并财务报表范围的结构化主体信息如下：

在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本公司的合并范围，主要包括投资基金、资产管理计划以及银行发行的理财产品。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本公司的资产负债表的资产负债项目详见附注六 9。

投资基金、资产管理计划以及银行发行的理财产品的最大损失敞口按其资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值。

3、 处置子公司

单次处置对子公司投资（参见附注六 14）即丧失控制权

单位名称	股权 处置价款	股权 处置比例(%)	股权 处置方式	丧失控制权 的时点	丧失控制权 时点的 确定依据	处置价款与处置 投资对应的合并 财务报表层面 享有该子公司 净资产份额的差 额	丧失控制权 之日剩余 股权的比例	丧失控制权 之日剩余股权 的账面价值	丧失控制 权之日剩 余股权的 公允价值	按照公允价值 重新计量剩余 股权产生的 利得或损失	丧失控制权之日 剩余股权公允 价值的确定 方法及主要假设	与原子公司 股权投资相关 的其他综合 收益转入投资 损益的金额
唐山市福佑 企业管理 有限公司	1,000,000.00	100%	出售	2020 年 5 月 28 日	股权转让经董事会通过，股 权转让协议已经签署；已经 办理了必要的财产转移手 续；已经完成了产权交易手 续；购买方已全部支付了合 并价款；购买方实际上已经 控制了被合并方的财务经营 政策，应享受相应的利益、 承担相应的风险。	-	0%	-	-	-	不适用	-

本集团由于丧失对唐山市福佑企业管理有限公司的控制权而产生的利得为 0 元。

六、合并财务报表项目注释

1、货币资金

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
活期存款	515,271,282.68	64,297,347.32	505,831,051.36	61,685,410.07
其他货币资金	-	56,697,638.89	-	55,025,000.00
合计	515,271,282.68	120,994,986.21	505,831,051.36	116,710,410.07

2019年活期存款中未包括持有待售中的货币资金人民币3,009.11元(附注六15)。

2019年12月31日,本集团其他货币资金为存入的受限制的保证金。

2、应收利息

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	-	10,597,725.82	-	10,597,725.82
委托贷款	10,595,490.06	6,091,490.38	42,210,553.16	122,584,705.09
定期存款	-	3,174,528.18	-	3,174,528.18
应收保理款	-	142,133.61	-	-
信托计划	-	92,229.62	-	-
合计	10,595,490.06	20,098,107.61	42,210,553.16	136,356,959.09
减: 减值准备	(1,710,000.02)	(4,487,938.33)	(33,325,063.12)	(95,693,511.96)
净额	8,885,490.04	15,610,169.28	8,885,490.04	40,663,447.13

3、 应收保理款

客户类别	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收第三方	8,257,792.62	36,311,135.00
加：应收利息	36,209.61	-
减：应收保理款减值准备	(82,577.92)	(363,111.35)
合计	8,211,424.31	35,948,023.65

4、 应收代位追偿款

(1) 应收代位追偿款按客户类别分析如下：

客户类别	注	本集团及本公司	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收第三方	注 1	2,445,931,386.79	2,906,757,538.76
减：应收代位追偿款减值准备	注 2	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)
合计		993,979,523.35	1,298,907,556.51

注 1： 于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司应收代位追偿款年末余额中无应收持有本集团及本公司 5%以上表决权股份的股东单位的款项。

注 2： 本集团及本公司对每一笔应收代位追偿款均采用个别方式评估其减值损失。

(2) 应收代位追偿款按账龄分析如下:

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)	644,670,807.15	1,621,050,966.96
1 年至 2 年 (含 2 年)	1,000,417,276.68	782,423,719.52
2 年至 3 年 (含 3 年)	421,076,259.78	356,042,143.37
3 年至 4 年 (含 4 年)	292,125,171.20	58,552,305.49
4 年至 5 年 (含 5 年)	12,455,191.22	41,177,054.79
5 年以上	75,186,680.76	47,511,348.63
小计	2,445,931,386.79	2,906,757,538.76
减: 应收代位追偿款减值准备	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)
合计	993,979,523.35	1,298,907,556.51

账龄自应收代位追偿款对外部支付之日起开始计算。

(3) 应收代位追偿款减值准备变动情况如下:

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初余额	(1,607,849,982.25)	(769,981,033.39)
本年计提	(592,139,466.66)	(859,892,390.72)
本年核销	748,037,585.47	22,023,441.86
年末余额	(1,451,951,863.44)	(1,607,849,982.25)

5、 定期存款

按剩余到期日分析如下：

	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
剩余到期日	12 月 31 日	12 月 31 日
3 个月至 1 年 (含 1 年)	183,467,790.69	968,892,451.87

6、 应收款项类投资

项目	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
委托贷款	-	788,671,297.27	-	924,343,706.25
减：减值准备	-	(285,833,224.38)	-	(285,833,224.38)
净额	-	502,838,072.89	-	638,510,481.87

7、 可供出售金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
基金产品	-	2,554,161,214.91	-	2,528,515,500.91
信托计划	-	336,946,500.00	-	311,946,500.00
银行理财产品	-	284,499,138.59	-	250,360,000.00
资产管理计划	-	35,410,718.49	-	35,410,718.49
信贷资产收益权	-	-	-	-
其他	-	309,567,192.62	-	309,567,192.62
合计	-	3,520,584,764.61	-	3,435,799,912.02
减：减值准备	-	(48,603,732.11)	-	(48,603,732.11)
净额	-	3,471,981,032.50	-	3,387,196,179.91

2019 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有的基金产品主要投向货币基金、海外债基金以及并购基金等，持有的信托计划、资产管理计划主要投向为发放贷款的债权类投资、不具有控制、共同控制或重大影响的股权类投资以及其他以债券投资为主的混合类信托计划投资。

其他投资为本集团及本公司持有的非上市公司股权。本集团及本公司尚无处置这些投资的计划。

除直接股权投资外其他可供出售资产为本集团及本公司未纳入合并范围的结构化主体，2019 年 12 月 31 日余额为人民币 3,296,364,554.32 元。本集团及本公司不存在向以上未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持的义务和意图。

8、 持有至到期投资

	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
	12 月 31 日	12 月 31 日
以下中国境内机构发行的债务证券		
- 国债	-	281,525,032.39
- 企业债	-	267,413,585.80
合计	-	548,938,618.19

9、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
交易性权益工具	-	5,237,616.83	-	-
资产管理计划	835,909,963.61	1,735,474,858.05	835,909,963.61	1,735,474,858.05
基金产品	693,565,320.50	-	672,417,381.61	-
永续债	173,702,820.13	-	173,702,820.13	-
银行理财产品	1,541,119,047.47	-	1,449,390,042.30	-
其他	99,980,557.48	-	99,980,557.48	-
合计	3,344,277,709.19	1,740,712,474.88	3,231,400,765.13	1,735,474,858.05

2020 年 12 月 31 日，本集团及本公司持有的资产管理计划主要投向为不具有控制、共同控制或重大影响的股权类投资，持有的基金产品主要投向货币基金以及并购基金等。其他投资为本集团及本公司持有的非上市公司股权。

除永续债外其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产为本集团及本公司未纳入合并范围的结构化主体，2020 年 12 月 31 日余额为人民币 3,170,574,889.06 元。本集团及本公司不存在向以上未纳入合并范围的结构化主体提供财务支持的义务和意图。

10、以摊余成本计量的金融资产

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
债券	1,348,525,259.36	-	1,348,525,259.36	-
委托贷款	708,937,255.98	-	844,609,664.96	-
其他	310,500,000.00	-	310,500,000.00	-
加：应收利息	37,702,843.42	-	37,702,843.42	-
减：减值准备	(564,163,848.10)	-	(699,836,257.08)	-
合计	1,841,501,510.66	-	1,841,501,510.66	-

11、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项目	本集团及本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日
非上市公司股权投资	437,964,478.87	-

12、长期股权投资

项目	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
对子公司的投资	-	-	100,000,000.86	100,000,000.86
对联营企业的投资	644,752,763.73	648,068,677.03	644,752,763.73	648,068,677.03
小计	644,752,763.73	648,068,677.03	744,752,764.59	748,068,677.89
减：减值准备				
- 联营企业	(597,908,599.78)	(149,570,525.08)	(597,908,599.78)	(149,570,525.08)
合计	46,844,163.95	498,498,151.95	146,844,164.81	598,498,152.81

于2020年12月31日，本公司持有联营企业-中国金融投资管理有限公司的股权6.05亿股（人民币46,844,163.95元）

(1) 于2020年12月31日，本公司对子公司投资分析如下：

	本公司	
	2020年	2019年
中合共赢资产管理有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
中合投资控股有限公司	0.86	0.86
中合明智商业保理(天津)有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00
小计	100,000,000.86	100,000,000.86
减：减值准备	-	-
合计	100,000,000.86	100,000,000.86

有关各子公司的详细资料，参见附注五1。

2019年12月，本集团由于处置抵债资产的需求，决定将子公司唐山市福佑企业管理有限公司出售。截至2019年12月31日尚未办理股权变更，故将其作为持有待售资产列报。该持有待售资产已于2020年5月28日处置（参见附注五3）。

(2) 于2020年12月31日，本集团及本公司对联营企业投资分析如下：

	本集团及本公司	
	2020年	2019年
中国金融投资管理有限公司	463,069,983.56	466,385,896.86
上海骏合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	181,682,780.17
广东华南供应链金融科技有限公司	-	-
小计	644,752,763.73	648,068,677.03
减：减值准备	(597,908,599.78)	(149,570,525.08)
合计	46,844,163.95	498,498,151.95

(3) 本集团的联营企业基本情况如下：

<u>企业名称</u>	<u>注</u>	<u>主要经营地</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>持股比例</u>	
					<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
联营企业						
中国金融投资管理有限公司	注 1	香港、北京	香港	综合短期融资服务	14.45%	14.21%
上海骏合租赁企业股份有限公司		上海	上海	融资租赁服务	45.36%	45.36%
广东华南供应链金融科技有限公司	注 2	佛山	佛山	金融信息服务	15.00%	15.00%

注 1：截至 2020 年 12 月 31 日，本集团对中国金融投资管理有限公司的持股比例为 14.45%，但本集团向中国金融投资管理有限公司派出董事，因此本集团认为对中国金融投资管理有限公司具有重大影响。

注 2：截至 2020 年 12 月 31 日，本集团对广东华南供应链金融科技有限公司的持股比例为 15.00%，但本集团向广东华南供应链金融科技有限公司派出董事和监事，因此本集团认为对广东华南供应链金融科技有限公司具有重大影响。

(4) 长期股权投资变动情况:

2020 年

被投资单位	减值准备	本年增减变动					减值准备
	年初余额	减少投资	权益法下 确认的投资损失	其他综合收益	其他权益变动	计提减值准备	年末余额
中国金融投资管理有限公司	-	-	(3,315,913.30)	-	-	(416,225,819.61)	463,069,983.56
上海骏合租赁企业股份有限公司	(149,570,525.08)	-	-	-	-	(32,112,255.09)	181,682,780.17
广东华南供应链金融科技有限公司	-	-	-	-	-	-	-
合计	(149,570,525.08)	-	(3,315,913.30)	-	-	(448,338,074.70)	644,752,763.73
							(597,908,599.78)

2019 年

被投资单位	年初余额	减值准备 年初余额	本年增减变动					减值准备 年末余额
			减少投资	权益法下 确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	计提减值准备	
中国金融投资管理有限公司	464,272,457.27	-	(23,017,767.85)	24,739,601.44	391,606.00	-	-	466,385,896.86
开通金融信息服务(北京)有限公司	8,159,560.21	-	(4,000,000.00)	(1,096,604.91)	-	(3,062,955.30)	-	-
上海骏合租赁企业股份有限公司	181,682,780.17	(100,415,958.70)	-	-	-	-	(49,154,566.38)	181,682,780.17
广东华南供应链金融科技有限公司	866,059.50	-	-	(866,059.50)	-	-	-	-
合计	654,980,857.15	(100,415,958.70)	(27,017,767.85)	22,776,937.03	391,606.00	(3,062,955.30)	(49,154,566.38)	648,068,677.03
								(149,570,525.08)

13、递延所得税资产及负债

本集团

递延所得税资产(负债)

	2019年12月31日 余额	准则转换	2020年1月1日 余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2020年12月31日 余额
资产减值准备	546,194,893.01	(12,150,933.03)	534,043,959.98	166,296,432.25	-	700,340,392.23
应付职工薪酬	11,093,328.87	-	11,093,328.87	4,554,905.76	-	15,648,234.63
应付利息	389,806.36	-	389,806.36	(42,579.88)	-	347,226.48
应收利息	(35,582,230.69)	-	(35,582,230.69)	23,400,119.43	-	(12,182,111.26)
金融工具公允价值变动	21,864,440.36	12,150,933.03	34,015,373.39	37,940,903.81	40,503,574.12	112,459,851.32
长期股权投资其他综合收益	1,566,777.22	-	1,566,777.22	-	-	1,566,777.22
未弥补亏损	4,942,271.98	-	4,942,271.98	58,306,389.25	-	63,248,661.23
其他	19,852,018.95	-	19,852,018.95	444,695.51	-	20,296,714.46
合计	570,321,306.06	-	570,321,306.06	290,900,866.13	40,503,574.12	901,725,746.31

本公司

递延所得税资产(负债)

	2019年12月31日 余额	准则转换	2020年1月1日 余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2020年12月31日 余额
资产减值准备	563,909,385.07	(12,150,933.03)	551,758,452.04	148,561,295.71	-	700,319,747.75
应付职工薪酬	10,922,698.72	-	10,922,698.72	2,165,848.01	-	13,088,546.73
应付利息	138,082.22	-	138,082.22	(138,082.22)	-	-
应收利息	(35,271,915.72)	-	(35,271,915.72)	23,447,172.62	-	(11,824,743.10)
金融工具公允价值变动	21,864,440.34	12,150,933.03	34,015,373.37	37,438,290.06	40,503,574.12	111,957,237.55
长期股权投资其他综合收益	1,566,777.22	-	1,566,777.22	-	-	1,566,777.22
未弥补亏损	-	-	-	58,321,896.56	-	58,321,896.56
其他	17,907,747.66	-	17,907,747.66	3,292,934.46	-	21,200,682.12
合计	581,037,215.51	-	581,037,215.51	273,089,355.20	40,503,574.12	894,630,144.83

14、 持有待售资产和持有待售负债

本集团

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
货币资金	-	-	3,009.11	3,009.11
递延所得税资产	-	-	23,739,973.47	23,739,973.47
其他资产	-	-	336,427,736.52	336,427,736.52
持有待售资产合计	-	-	360,170,719.10	360,170,719.10
其他负债	-	-	170,719.10	170,719.10
持有待售负债合计	-	-	170,719.10	170,719.10

本公司

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
长期股权投资	-	-	1,000,000.00	1,000,000.00
持有待售资产合计	-	-	1,000,000.00	1,000,000.00

2019 年 12 月，本集团由于处置抵债资产的需求，决定将子公司唐山市福佑企业管理有限公司出售，并将该子公司其他资产的账面价值与公允价值减去出售费用后的净额之间的差额（人民币 107,137,494.05 元），确认减值损失。该子公司尚未办理股权变更，故将其作为持有待售资产列报。上述持有待售资产已于 2020 年 5 月 28 日处置（参见附注五 3）。

15、 其他资产

项目	本集团		本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预缴税款	48,574,954.79	-	48,574,954.79	-
抵债资产	11,153,844.74	11,153,844.74	11,153,844.74	11,153,844.74
分保摊回准备金	5,884,051.96	10,311,645.52	5,884,051.96	10,311,645.52
其他应收款	9,634,492.70	9,989,101.86	13,003,620.63	12,823,679.33
预付分保账款	7,964,982.63	5,295,999.98	7,964,982.63	5,295,999.98
应收子公司借款	-	-	-	449,441,615.32
其他	28,332,490.34	39,189,597.78	28,249,538.80	34,585,513.09
合计	111,544,817.16	75,940,189.88	114,830,993.55	523,612,297.98
减：减值准备	(21,002,203.97)	(20,724,247.64)	(21,002,203.97)	(107,877,247.64)
合计	90,542,613.19	55,215,942.24	93,828,789.58	415,735,050.34

16、 存入保证金

2020 年 12 月 31 日未存入保证金是指中合明智保理（天津）有限公司按保理合同约定向债权人收取的保证金。存入保证金将直接用于清偿已受让应收账款所对应的卖方到期应付款。

17、 应付职工薪酬

注	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
短期薪酬	(1) 70,783,074.51	61,625,293.20	69,852,354.60	60,622,452.06
离职后福利				
- 设定提存计划	(2) -	507,514.90	-	507,514.90
合计	70,783,074.51	62,132,808.10	69,852,354.60	61,129,966.96

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2020 年			2020 年
	1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	44,688,950.58	77,502,456.43	(69,054,719.80)	53,136,687.21
职工福利费	-	480,405.38	(480,405.38)	-
社会保险费				
医疗保险费	338,082.40	3,375,161.00	(3,382,336.60)	330,906.80
工伤保险费	6,041.84	11,050.36	(17,092.20)	-
生育保险费	27,046.76	270,013.11	(270,587.04)	26,472.83
住房公积金	-	5,064,218.01	(5,064,218.01)	-
工会经费和职工教育经费	16,565,171.62	1,685,221.62	(961,385.57)	17,289,007.67
合计	61,625,293.20	88,388,525.91	(79,230,744.60)	70,783,074.51

	本集团			
	2019 年			2019 年
	1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	12 月 31 日余额
工资、奖金、津贴和补贴	100,543,138.38	39,833,768.85	(95,687,956.65)	44,688,950.58
职工福利费	-	882,115.74	(882,115.74)	-
社会保险费				
医疗保险费	311,057.60	4,414,238.20	(4,387,213.40)	338,082.40
工伤保险费	6,220.99	91,972.26	(92,151.41)	6,041.84
生育保险费	24,884.77	353,141.14	(350,979.15)	27,046.76
住房公积金	-	5,398,412.00	(5,398,412.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,271,502.31	1,362,924.29	(1,069,254.98)	16,565,171.62
合计	117,156,804.05	52,336,572.48	(107,868,083.33)	61,625,293.20

	本公司			2020年 12月31日余额
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	44,006,429.97	71,977,461.01	(63,338,382.55)	52,645,508.43
职工福利费	-	-	-	-
社会保险费				
医疗保险费	338,082.40	3,037,380.55	(3,072,619.35)	302,843.60
工伤保险费	6,041.84	6,210.90	(12,252.74)	-
生育保险费	27,046.76	242,990.62	(245,809.62)	24,227.76
住房公积金	-	4,543,340.00	(4,543,340.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,244,851.09	1,594,638.50	(959,714.78)	16,879,774.81
合计	60,622,452.06	81,402,021.58	(72,172,119.04)	69,852,354.60

	本公司			2019年 12月31日余额
	2019年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
工资、奖金、津贴和补贴	98,122,138.38	34,748,934.78	(88,864,643.19)	44,006,429.97
职工福利费	-	373,187.09	(373,187.09)	-
社会保险费				
医疗保险费	311,057.60	3,892,058.50	(3,865,033.70)	338,082.40
工伤保险费	6,220.99	73,539.57	(73,718.72)	6,041.84
生育保险费	24,884.77	311,366.60	(309,204.61)	27,046.76
住房公积金	-	4,771,826.00	(4,771,826.00)	-
工会经费和职工教育经费	16,045,668.07	1,216,212.64	(1,017,029.62)	16,244,851.09
合计	114,509,969.81	45,387,125.18	(99,274,642.93)	60,622,452.06

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	本集团			2020年 12月31日余额
	2020年 1月1日余额	本年增加	本年减少	
基本养老保险	483,347.52	757,128.88	(1,240,476.40)	-
失业保险费	24,167.38	38,318.15	(62,485.53)	-
合计	507,514.90	795,447.03	(1,302,961.93)	-

	本集团			
	2019 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日余额
基本养老保险	590,044.43	7,115,187.61	(7,221,884.52)	483,347.52
失业保险费	24,844.15	333,950.32	(334,627.09)	24,167.38
合计	614,888.58	7,449,137.93	(7,556,511.61)	507,514.90

	本公司			
	2020 年			2020 年
	1月 1 日余额	本年增加	本年减少	12 月 31 日余额
基本养老保险	483,347.52	497,746.48	(981,094.00)	-
失业保险费	24,167.38	24,843.64	(49,011.02)	-
合计	507,514.90	522,590.12	(1,030,105.02)	-

	本公司			
	2019 年			2019 年
	1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	12 月 31 日余额
基本养老保险	590,044.43	6,256,258.42	(6,362,955.33)	483,347.52
失业保险费	24,844.15	294,163.06	(294,839.83)	24,167.38
合计	614,888.58	6,550,421.48	(6,657,795.16)	507,514.90

本集团于 2020 年因解除劳动关系所计提和支付的辞退福利为人民币 1,087,532.28 元（2019 年为 679,712.64 元）。

18、递延收益

	本集团及本公司		
	年初余额	本年净减少额	年末余额
递延收益	428,253,422.22	(108,027,663.92)	320,225,758.30

19、 担保合同准备金

担保合同准备金变动情况如下:

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
年初余额	600,318,606.82	798,584,054.64
本年计提	286,736,086.17	168,307,915.13
本年转回	(66,046,839.61)	(49,841,944.30)
本年转出	(224,537,671.53)	(316,731,418.65)
年末余额	596,470,181.85	600,318,606.82

20、 应付债券

	本集团及本公司	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付公司债券	-	699,172,719.78

本公司经中国证券监督管理委员会批准，于 2015 年 12 月在上海证券交易所发行了 7 亿元人民币债券，年利率为 3.6%，到期日 2022 年 12 月 25 日，附第 5 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，并已于 2020 年 12 月 25 日回售兑付该债券全部本金及相应利息。

21、 股本

本公司于 12 月 31 日的注册资本结构如下：

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额 人民币	比例	金额 人民币	比例
海航科技股份有限公司	1,910,400,000.00	26.62%	1,910,400,000.00	26.62%
JPMorgan China Investment Company Limited	1,276,000,000.00	17.78%	1,276,000,000.00	17.78%
海航资本集团有限公司	1,200,000,000.00	16.72%	1,200,000,000.00	16.72%
中国宝武钢铁集团有限公司	1,050,000,000.00	14.63%	1,050,000,000.00	14.63%
海宁宏达股权投资管理有限公司	680,000,000.00	9.47%	680,000,000.00	9.47%
中国进出口银行	500,000,000.00	6.97%	500,000,000.00	6.97%
西门子(中国)有限公司	350,000,000.00	4.88%	350,000,000.00	4.88%
内蒙古鑫泰投资有限公司	210,000,000.00	2.93%	210,000,000.00	2.93%
合计	7,176,400,000.00	100%	7,176,400,000.00	100%

本公司于 2020 年 12 月 31 日的实收资本结构如下：

	本公司			
	币种	原币金额	等值人民币金额	比例
海航科技股份有限公司	人民币	1,910,400,000.00	1,910,400,000.00	26.62%
JPMorgan China Investment Company Limited	美元	201,700,863.08	1,276,000,000.00	17.78%
海航资本集团有限公司	人民币	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	16.72%
中国宝武钢铁集团有限公司	人民币	1,050,000,000.00	1,050,000,000.00	14.63%
海宁宏达股权投资管理有限公司	人民币	680,000,000.00	680,000,000.00	9.47%
中国进出口银行	人民币	500,000,000.00	500,000,000.00	6.97%
西门子(中国)有限公司	人民币	350,000,000.00	350,000,000.00	4.88%
内蒙古鑫泰投资有限公司	人民币	210,000,000.00	210,000,000.00	2.93%
合计			7,176,400,000.00	100%

首次已缴股本已经北京东审鼎立国际会计师事务所验证，并于 2012 年 6 月 4 日出具了东鼎字[2012]第 02-438 号验资报告。

根据本公司 2015 年第二次临时股东大会决议，于 2016 年申请增加注册资本人民币 2,050,400,000.00 元，由海航科技股份有限公司、海宁宏达股权投资管理有限公司、内蒙古鑫泰投资有限公司共三家出资方，按照约定时间，全部以货币出资并一次缴足。

新增注册资本已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)验证，于 2016 年 6 月 3 日出具了普华永道中天验字(2016)第 736 号验资报告。

22、 资本公积

项目	本集团及本公司			2020 年 12 月 31 日余额
	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00

项目	本集团及本公司			2019 年 12 月 31 日余额
	2019 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	
股本溢价	307,560,000.00	-	-	307,560,000.00
其他资本公积				
- 长期股权投资其他资本公积	3,062,955.30	-	(3,062,955.30)	-
合计	310,622,955.30	-	(3,062,955.30)	307,560,000.00

23、其他综合收益

本集团及本公司

	可供出售金融资产/ 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的金融资产 公允价值变动	权益法下在被投资 单位以后将重分类 进损益的其他综合 收益中享有的份额	合计
2019 年 1 月 1 日余额	35,648,180.78	(4,994,036.16)	30,654,144.62
本年 (减少) / 增加	(9,404,617.49)	391,606.00	(9,013,011.49)
所得税影响	2,351,154.37	(97,901.50)	2,253,252.87
2019 年 12 月 31 日余额	28,594,717.66	(4,700,331.66)	23,894,386.00
加: 会计政策变更	(88,582,494.10)	-	(88,582,494.10)
2020 年 1 月 1 日余额	(59,987,776.44)	(4,700,331.66)	(64,688,108.10)
本年减少	(162,014,296.47)	-	(162,014,296.47)
所得税影响	40,503,574.12	-	40,503,574.12
2020 年 12 月 31 日余额	(181,498,498.79)	(4,700,331.66)	(186,198,830.45)

24、盈余公积

	附注	本集团	本公司
2019 年 1 月 1 日余额		228,950,525.72	225,955,179.66
本年提取	26(1)	3,895,677.03	3,861,550.97
2019 年 12 月 31 日余额		232,846,202.75	229,816,730.63
本年提取	26(1)	317,005.77	-
2020 年 12 月 31 日余额		233,163,208.52	229,816,730.63

根据《中华人民共和国公司法》及本集团及本公司章程，本集团及本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。2020 年本集团中合共赢资产管理有限责任公司按照 10%计提盈余公积；中合明智商业保理（天津）有限公司在弥补亏损后按照 10%计提盈余公积；本公司 2020 年亏损，故不计提盈余公积。

25、 一般风险准备

根据《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号)和财政部《关于印发〈金融企业财务规则 - 实施指南〉的通知》(财金【2007】23 号), 本公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备, 用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理, 是股东权益的组成部分, 用于弥补亏损, 不得用于分红或转增股本。本集团亦将此规定适用于子公司。2020 年本集团中合共赢资产管理有限公司和中合明智商业保理(天津)有限公司盈利, 在弥补亏损后按照 10%计提一般风险准备; 本公司 2020 年亏损, 故不计提一般风险准备。

26、 利润分配

(1) 提取盈余公积及一般风险准备

本公司按公司章程及相关法律法规的规定提取 2020 年度以下盈余公积及一般风险准备:

(a) 提取法定盈余公积	10%
(b) 提取一般风险准备	10%

(2) 向投资者分配现金利润

本年内分配现金利润

本公司向投资者分配现金股利共人民币 0 元 (2019 年: 人民币 300,000,000.00 元)。

27、 担保业务净收入

项目	本集团及本公司	
	2020 年	2019 年
担保业务收入	488,423,640.26	627,706,478.96
递延收益及分保摊回准备金变动	103,600,070.36	129,863,010.01
合计	592,023,710.62	757,569,488.97

28、 投资收益

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益金融资产	252,728,593.41	(28,775,120.51)	251,437,800.04	26,219,066.32
存款利息收入	23,833,778.09	4,748,988.90	23,786,577.60	4,719,140.48
以摊余成本计量的金融资产	17,998,406.55	-	42,410,016.44	-
长期股权投资	(3,315,913.30)	63,524,604.25	(3,315,913.30)	63,524,604.25
持有至到期投资	-	2,102,614.09	-	2,102,614.09
可供出售金融资产	-	304,748,175.21	-	291,531,483.85
应收款项类投资	-	16,168,386.89	-	73,858,345.86
合计	291,244,864.75	362,517,648.83	314,318,480.78	461,955,254.85

29、 其他收益

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
与收益相关的政府补助	966,284.44	1,068,508.29	966,284.44	1,068,508.29
个税及附加税手续费返还	270,233.10	72,422.46	257,229.18	72,422.46
合计	1,236,517.54	1,140,930.75	1,223,513.62	1,140,930.75

30、 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
咨询服务收入	7,076,068.81	28,507,216.88	3,538,332.96	28,507,216.88
追偿收入	3,773,584.91	20,071.28	3,773,584.91	20,071.28
基金管理业务收入	4,307,786.75	7,245,030.13	-	-
保理业务收入	3,208,526.23	860,972.38	-	-
其他	758,376.80	956,282.40	1,868,826.00	1,486,718.55
合计	19,124,343.50	37,589,573.07	9,180,743.87	30,014,006.71

31、税金及附加

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
城市维护建设税	2,069,822.60	3,194,529.90	2,029,054.54	3,161,912.52
教育费附加	1,478,454.23	2,282,970.95	1,449,324.71	2,258,508.94
其他	1,315,059.68	2,677,105.10	360,169.10	329,722.90
合计	4,863,336.51	8,154,605.95	3,838,548.35	5,750,144.36

32、业务及管理费

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
职工薪酬	90,255,918.00	60,978,487.36	82,886,556.76	52,454,906.89
理赔费用	15,460,312.58	5,432,539.03	15,460,312.58	5,432,539.03
租赁费	9,690,247.19	22,746,575.24	9,690,247.19	22,726,003.81
中介机构费用	8,889,956.26	11,164,892.18	8,378,549.27	8,607,189.32
折旧及摊销费用	4,145,521.81	3,164,713.26	3,967,228.28	2,994,612.94
业务办公费	2,013,914.86	3,054,065.13	1,821,625.78	2,461,202.25
其他	11,007,166.89	15,908,832.43	9,334,605.16	8,190,591.68
合计	141,463,037.59	122,450,104.63	131,539,125.02	102,867,045.92

33、利息支出

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
债券利息支出	25,541,362.77	45,321,996.06	25,541,385.06	45,321,996.06
其他	2,844.46	22,297.66	-	-
合计	25,544,207.23	45,344,293.72	25,541,385.06	45,321,996.06

34、 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
长期股权投资减值损失	448,338,074.70	49,154,566.38	448,338,074.70	49,154,566.38
应收代位追偿款减值损失	-	859,892,390.72	-	859,892,390.72
应收利息减值损失	-	351,271.65	-	91,556,845.28
应收保理款减值损失	-	363,111.35	-	-
应收款项类投资减值损失	-	(1,875,936.74)	-	(1,875,936.74)
持有待售资产减值损失	-	107,137,494.05	-	-
可供出售金融资产减值损失	-	6,528,264.50	-	7,078,464.50
其他资产减值损失	-	1,251,426.89	-	88,404,426.89
合计	448,338,074.70	1,022,802,588.80	448,338,074.70	1,094,210,757.03

35、 信用减值损失

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
应收代位追偿款减值损失	592,139,466.66	-	592,139,466.66	-
以摊余成本计量的金融资产减值损失	318,064,664.01	-	453,737,072.99	-
应收利息减值损失	4,577,117.51	-	50,502,304.58	-
应收保理款减值损失	(280,533.43)	-	-	-
其他资产减值损失	(5,698,793.64)	-	(5,698,793.64)	-
合计	908,801,921.11	-	1,090,680,050.59	-

36、 所得税费用

(1) 所得税费用组成

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
本年所得税	385,166.96	251,500,351.89	-	251,485,399.37
以前年度汇算清缴差异	11,643,662.73	(6,740,142.82)	11,642,636.63	(6,810,399.73)
递延所得税	(295,670,219.50)	(253,613,059.40)	(273,089,355.20)	(258,873,836.48)
合计	(283,641,389.81)	(8,852,850.33)	(261,446,718.57)	(14,198,836.84)

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
税前(亏损)/利润	(935,646,815.05)	19,857,470.90	(1,091,119,607.43)	24,416,672.87
按照法定税率 25%计算的				
所得税	(233,911,703.76)	4,964,367.73	(272,779,901.86)	6,104,168.22
不同税率导致的差异	595,361.93	2,176,699.91	-	-
不可抵扣支出的影响	48,082.83	84,381.40	21,427,831.25	70,909.85
免税基金分红收入	(10,165,845.16)	(21,401,551.87)	(10,165,845.16)	(21,401,551.87)
以前年度汇算清缴差异	11,643,662.73	(6,740,142.82)	11,642,636.63	(6,810,399.73)
确认前期未确认递延所得税资产				
的可抵扣暂时性差异的影响	(53,393,307.46)	7,838,036.69	(11,571,439.43)	7,838,036.69
本年未确认递延所得税资产的				
可抵扣暂时性差异的影响	1,542,359.08	4,225,358.63	-	-
所得税费用合计	<u>(283,641,389.81)</u>	<u>(8,852,850.33)</u>	<u>(261,446,718.57)</u>	<u>(14,198,836.84)</u>

37、 其他综合收益的税后净额

	本集团及本公司	
	2020年	2019年
不能重分类进损益的其他综合收益:		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金		
融资产公允价值变动	(108,938,238.54)	-
减: 所得税	27,234,559.64	-
小计	<u>(81,703,678.90)</u>	-
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	-	391,606.00
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	(9,404,617.49)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金		
融资产公允价值变动	(53,076,057.93)	-
减: 所得税	13,269,014.48	2,253,252.87
小计	<u>(39,807,043.45)</u>	<u>(6,759,758.62)</u>
合计	<u>(121,510,722.35)</u>	<u>(6,759,758.62)</u>

38、 现金流量表项目及相关情况

(1) 现金流量表补充资料

(a) 将净(亏损)/利润调节为经营活动现金流量:

项目	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
净(亏损)/利润	(652,005,425.24)	28,710,321.23	(829,672,888.86)	38,615,509.71
加: 信用减值损失	908,801,921.11	-	1,090,680,050.59	-
资产减值损失	448,338,074.70	1,022,802,588.80	448,338,074.70	1,094,210,757.03
公允价值变动损失	265,082,188.86	110,937,650.20	262,935,625.65	148,745,059.53
固定资产折旧	717,365.26	1,028,117.66	540,858.17	859,803.78
无形资产摊销	3,428,156.55	2,136,595.60	3,426,370.11	2,134,809.16
担保合同准备金转回	(3,848,424.97)	(198,265,447.82)	(3,848,424.97)	(198,265,447.82)
递延收益变动	(108,027,663.92)	(130,847,128.92)	(108,027,663.92)	(130,847,128.92)
汇兑损失	36,219,870.25	8,095,441.39	36,084,630.37	8,192,669.48
利息支出	25,544,207.23	45,344,293.72	25,541,385.06	45,321,996.06
投资收益	(290,109,275.77)	(357,777,207.46)	(313,230,092.29)	(457,236,114.37)
递延所得税资产增加	(295,670,219.50)	(253,613,059.40)	(273,089,355.20)	(258,873,836.48)
经营性应收项目的				
增加	(556,700,450.64)	(1,613,684,039.11)	(553,280,244.62)	(1,613,040,171.58)
经营性应付项目的				
减少	(95,110,078.32)	(93,519,872.09)	(99,341,308.69)	(92,317,297.38)
经营活动使用的				
现金流量净额	<u>(313,339,754.40)</u>	<u>(1,428,651,746.20)</u>	<u>(312,942,983.90)</u>	<u>(1,412,499,391.80)</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
现金及现金等价物的				
年末余额	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07
减: 现金及现金等价物的				
年初余额	<u>64,300,356.43</u>	<u>49,797,926.33</u>	<u>61,685,410.07</u>	<u>41,720,325.18</u>
现金及现金等价物				
净增加额	<u>450,970,926.25</u>	<u>14,502,430.10</u>	<u>444,145,641.29</u>	<u>19,965,084.89</u>

(2) 现金及现金等价物的构成

项目	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
可随时用于支付的银行存款	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07
使用受限制的货币资金	-	56,697,638.89	-	55,025,000.00
年末货币资金及现金等价物余额	515,271,282.68	120,997,995.32	505,831,051.36	116,710,410.07
减：使用受限制的货币资金	-	(56,697,638.89)	-	(55,025,000.00)
年末可随时变现的现金及现金等价物余额	515,271,282.68	64,300,356.43	505,831,051.36	61,685,410.07

七、金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险
- 其他价格风险
- 担保风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在报告期内发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在报告期内发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财物损失的风险。本集团的信用风险主要来自担保业务、银行存款以及以摊余成本计量的金融资产等。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。

对于担保业务的信用风险。担保项目立项到解保全流程的风险管理，涉及保前、保后、风险化解等各个环节。本集团注重完善对担保事项的事前评估、事中监控、事后追偿和处置机制，尽可能地防范因担保人财务状况恶化等原因给本集团造成的潜在偿债风险，合理避免和减少可能发生的损失。本集团审慎对待和严格控制对外担保产生的或有债务风险，以地方政府融资平台担保业务为主，并通过设立内评模型、优化准入标准、完善保后管理等措施严格管控项目风险。

本集团在附注七 6 列示了全部对外担保的最大风险敞口。除本集团所承担的担保业务信用风险敞口外，本集团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。

本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。本集团以加权的 12 个月预期信用损失 (阶段一) 或加权的整个存续期预期信用损失 (阶段二及阶段三) 计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

	2020 年 12 月 31 日				
	货币资金	应收利息	应收保理款	应收代位追偿款	定期存款
				以摊余成本计量的金融资产	其他资产
评估未来 12 个月预期信用损失的金融 资产余额					
- 未逾期未发生信用减值	515,271,282.68	-	8,257,792.62	-	183,467,790.69
评估整个存续期预期信用损失 未发生信用减值的金融资产余额					
- 已逾期未发生信用减值	-	-	-	-	-
评估整个存续期预期信用损失 已发生信用减值的金融资产余额					
- 已逾期已发生信用减值	-	119,885,226.56	-	2,445,931,386.79	-
合计	515,271,282.68	119,885,226.56	8,257,792.62	2,445,931,386.79	183,467,790.69
应收利息	-	-	36,209.61	-	-
减：减值损失准备	-	(110,999,736.52)	(82,577.92)	(1,451,951,863.44)	-
净值	515,271,282.68	8,885,490.04	8,211,424.31	993,979,523.35	183,467,790.69
				1,019,437,255.98	21,002,203.96
				2,367,962,515.34	28,665,211.12
				37,702,843.42	-
				(564,163,848.10)	(21,002,203.96)
				1,841,501,510.66	7,663,007.16

	货币资金	应收利息	应收保理款	应收代位追偿款	定期存款	2019 年 12 月 31 日	应收款项类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资	其他资产
已减值										
按个别方式评估已出现减值总额	-	4,487,938.32	-	2,906,757,538.76	-	-	788,671,297.26	30,784,876.33	-	20,724,247.64
减值损失准备	-	(4,487,938.32)	-	(1,607,849,982.25)	-	-	(285,833,224.37)	(1,003,649.98)	-	(20,724,247.64)
净额	-	-	-	1,298,907,556.51	-	-	502,838,072.89	29,781,226.35	-	-
已逾期未减值										
- 逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期 3 个月至 6 个月 (含 6 个月)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期 6 个月至 1 年 (含 1 年)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 逾期 1 年以上	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
减值损失准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
净额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未逾期										
总额	120,994,986.21	15,610,169.28	36,311,135.00	-	968,892,451.87	-	-	3,242,402,149.73	548,938,618.19	10,188,748.00
减值损失准备	-	-	(363,111.35)	-	-	-	-	(47,600,082.14)	-	-
净额	120,994,986.21	15,610,169.28	35,948,023.65	-	968,892,451.87	-	-	3,194,802,067.59	548,938,618.19	10,188,748.00
合计	120,994,986.21	15,610,169.28	35,948,023.65	1,298,907,556.51	968,892,451.87	-	502,838,072.89	3,224,583,293.94	548,938,618.19	10,188,748.00

2、流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。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措贷款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，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券（包括银行理
财、货币基金（附注六 9），未考虑国债、企业债（附注六 10）和定期存款（附注六 5）），同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以
满足短期和较长期的流动资金需求。

本集团于资产负债表日的金融负债按未折现的合同现金流量（包括按合同利率（如果是浮动利率则按 12 月 31 日的现行利率）计算的利息）的剩余合
约期限，以及被要求支付的最早日期如下：

项目	2020 年末折现的合同现金流量				资产负债表 账面价值
	一年以内 或实时偿还	1 年至 2 年	2 年至 5 年	5 年以上	合计
存入保证金	750,000.00	-	-	-	750,000.00
其他金融负债	61,626,931.16	-	-	-	61,626,931.16
合计	62,376,931.16	-	-	-	62,376,931.16

项目	2019年末折现的合同现金流量				资产负债表 账面价值
	一年以内 或实时偿还	1年至2年	2年至5年	5年以上	合计
存入保证金	56,697,638.89	-	-	-	56,697,638.89
应付债券	725,200,000.00	-	-	-	725,200,000.00
其他金融负债	97,766,749.94	-	-	-	97,766,749.94
合计	879,664,388.83	-	-	-	879,664,388.83
					853,637,108.61

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集团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) 本集团于12月31日持有的计息金融工具如下：

	2020 年		2019 年	
	实际利率	金额	实际利率	金额
金融资产				
- 以摊余成本计量的金融资产	2.75% - 12.00%	1,803,798,667.24		-
- 货币资金	0.35%	515,271,282.68	0.35%	120,994,986.21
- 定期存款	0.85%	183,467,790.69	2.90% - 3.25%	968,892,451.87
- 应收保理款	4.24%-12%	8,175,214.70	6.50% - 12.00%	35,948,023.65
- 应收款项类投资		-	9.00% - 12.00%	502,838,072.89
- 持有至到期投资		-	2.75% - 5.98%	548,938,618.19
- 持有待售资产		-	0.35%	3,009.11
小计		<u>2,510,712,955.31</u>		<u>2,177,615,161.92</u>
金融负债				
- 应付债券		-	3.60%	699,172,719.78
小计		<u>-</u>		<u>699,172,719.78</u>
净额		<u>2,510,712,955.31</u>		<u>1,478,442,442.14</u>

(2) 敏感性分析

于2020年12月31日及2019年12月31日，在其他变量不变的情况下，假定利率上浮或下降50个基点，将会导致本集团净利润和所有者权益分别增加或减少人民币9,415,173.58元（2019年：5,544,159.16元）。

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所有者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所有者权益的影响是上述利率变动对按年度估算的利息费用或收入的影响。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

4、 汇率风险

对于不是以记账本位币计价的货币资金、应收账款和应付账款、短期借款等外币资产和负债，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) 本集团于12月31日的各外币资产负债项目汇率风险敞口如下。出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

	2020年		2019年	
	外币余额	折算人民币余额	外币余额	折算人民币余额
货币资金				
- 美元	60,650,989.29	395,741,640.02	194,461.17	1,356,600.01
- 港币	45,081.70	37,942.56	6,854,717.15	6,140,318.53
应收利息				
- 美元	-	-	455,051.20	3,174,528.18
定期存款				
- 美元	28,118,100.00	183,467,790.69	138,885,417.83	968,892,451.87
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
- 美元	-	-	750,783.64	5,237,616.83
资产负债表敞口总额				
- 美元	88,769,089.29	579,209,430.71	140,285,713.84	978,661,196.89
- 港币	45,081.70	37,942.56	6,854,717.15	6,140,318.53

- (2) 本集团适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2020年	2019年	2020年	2019年
美元	6.8941	6.8944	6.5249	6.9762
港币	0.8887	0.8800	0.8416	0.8958

(3) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，本集团于12月31日人民币对美元和港币的汇率变动使人民币升值5%将导致股东权益和净利润的减少情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

	股东权益	净利润
2020年12月31日		
美元	(21,720,353.65)	(21,720,353.65)
港币	(1,422.85)	(1,422.85)
合计	(21,721,776.50)	(21,721,776.50)
2019年12月31日		
美元	(36,699,794.88)	(36,699,794.88)
港币	(230,261.94)	(230,261.94)
合计	(36,930,056.82)	(36,930,056.82)

于12月31日，在假定其他变量保持不变的前提下，人民币对美元和港币的汇率变动使人民币贬值5%将导致本集团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或本公司持有的、面临汇率风险的金融工具进行重新计量得出的。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

5、其他价格风险

其他价格风险包括股票价格风险、商品价格风险等。

6、担保风险

(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以及由此产生的赔款损失金额和时间的不确定。在担保合同下，本集团及本公司面临的主要风险是实际代偿款扣除抵质押物可变现价值后超过已计提担保合同准备金的账面金额。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

本集团及本公司的担保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，本集团及本公司担保业务承受的最大风险敞口按担保业务类型分析如下。

本集团及本公司对外担保按类型分析如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
融资性担保	62,657,494,487.57	83,384,084,106.76
非融资性担保	-	320,000,000.00
小计	62,657,494,487.57	83,704,084,106.76
担保敞口净额	62,657,494,487.57	83,704,084,106.76

(3) 担保合同准备金的计量假设及敏感性分析

假设

评估担保合同准备金时采用的主要假设包括违约概率、违约损失率等。其中一部分基于本集团及本公司的过往经验，同时也参考了国内相关行业的历史经验数据。

敏感性分析

上述主要假设将影响担保合同准备金。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 日和 2019 年 12 月 31 日的担保合同准备金分别增加约人民币 29,823,509.09 元和人民币 30,015,930.34 元。

八、 公允价值

1 以公允价值计量的资产和负债

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以公允价值计量的资产和负债于本报告各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对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。三个层次输入值的定义如下：

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。

本集团

	2020 年 12 月 31 日			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	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
持续的公允价值计量						
资产						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,368,515,705.74	-	5,237,616.83	1,735,474,858.05
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	437,964,478.87	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	2,288,227,109.00	35,410,718.49	1,148,343,205.01
持续以公允价值计量的资产总额	1,970,141,435.10	5,620,568.35	1,806,480,184.61	2,288,227,109.00	40,648,335.32	2,883,818,063.06
			3,782,242,188.06			5,212,693,507.38

本公司

	2020 年 12 月 31 日			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	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
持续的公允价值计量						
资产						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,876,353,673.93	-	1,355,047,091.20	-	-	1,735,474,858.05
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	437,964,478.87	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-	2,254,087,970.41	35,410,718.49	1,097,697,491.01
持续以公允价值计量的资产总额	1,876,353,673.93	-	1,793,011,570.07	2,254,087,970.41	35,410,718.49	2,833,172,349.06
			3,669,365,244.00			5,122,671,037.96

2020年，本集团存在从第三层次转换为第二层次的情况。为本集团持有的非上市公司股权投资因被投资企业上市而成为限售流通股。

(1) 第二层次的公允价值计量

2020年，本集团及本公司上述持续和非持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

(2) 第三层次的公允价值计量

本集团在估计第三层次金融工具公允价值时运用了下述主要方法和假设：

本集团投资的非上市的权益工具不存在活跃市场，本集团采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值方法为市场法。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

本集团

	2020 年 1月 1 日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2020 年 12月 31 日
				计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售 / 退出	
资产								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,174,367,876.19	-	(5,775,714.00)	(273,636,450.41)	-	-	(526,440,006.04)	1,368,515,705.74
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	369,150,186.88	-	-	-	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(7,076,472.86)	437,964,478.87
合计	2,543,518,063.07	-	(5,775,714.00)	(273,636,450.41)	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(533,516,478.90)	1,806,480,184.61

本集团	2019 年 1 月 1 日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2019 年 12 月 31 日
				计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售 / 退出	
资产								
以公允价值计量且其变动								
计入当期损益的金融资产	2,081,377,403.94	-	-	(345,902,545.89)	-	-	-	1,735,474,858.05
可供出售金融资产	2,313,124,277.29	-	-	(8,817,058.60)	(46,794,616.63)	25,000,000.00	(1,134,169,397.05)	1,148,343,205.01
基金投资	602,782,019.67	-	-	(8,817,058.60)	(6,870,955.16)	-	(50,705,230.14)	536,388,775.77
信托计划投资	1,376,017,982.49	-	-	-	(3,657.06)	25,000,000.00	(1,064,071,482.49)	336,942,842.94
资产管理计划	-	-	-	-	-	-	-	-
信贷资产收益权	19,392,684.42	-	-	-	-	-	(19,392,684.42)	-
银行理财产品	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	314,931,590.71	-	-	-	(39,920,004.41)	-	-	275,011,586.30
合计	4,394,501,681.23	-	-	(354,719,604.49)	(46,794,616.63)	25,000,000.00	(1,134,169,397.05)	2,883,818,063.06

本公司

	2020 年 1 月 1 日	转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2020 年 12 月 31 日
				计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售 / 退出	
资产								
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,153,522,162.19	-	-	(272,035,064.95)	-	-	(526,440,006.04)	1,355,047,091.20
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	369,150,186.88	-	-	-	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(7,076,472.86)	437,964,478.87
合计	2,522,672,349.07	-	-	(272,035,064.95)	(108,909,235.15)	184,800,000.00	(533,516,478.90)	1,793,011,570.07

本公司		2019 年 1 月 1 日		转入 第三层次	转出 第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算		2019 年 12 月 31 日
						计入损益 注	计入其他 综合收益 注	购买	出售 / 退出	
资产										
以公允价值计量且其变动										
计入当期损益的金融资产		2,081,377,403.94		-	-	(345,902,545.89)	-	-	-	1,735,474,858.05
可供出售金融资产		2,168,314,477.29		-	-	(8,817,058.60)	(26,234,616.63)	-	(1,035,565,311.05)	1,097,697,491.01
基金投资		597,982,019.67		-	-	(8,817,058.60)	(6,870,955.16)	-	(71,550,944.14)	510,743,061.77
信托计划投资		1,256,568,182.49		-	-	-	(3,657.06)	-	(944,621,682.49)	311,942,842.94
资产管理计划		-		-	-	-	-	-	-	-
信贷资产收益权		19,392,684.42		-	-	-	-	-	(19,392,684.42)	-
银行理财产品		-		-	-	-	-	-	-	-
其他		294,371,590.71		-	-	-	(19,360,004.41)	-	-	275,011,586.30
合计		4,249,691,881.23		-	-	(354,719,604.49)	(26,234,616.63)	-	(1,035,565,311.05)	2,833,172,349.06

上述本集团和本公司于本年度确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下:

	本集团	本公司
本年计入损益的利得或损失		
- 公允价值变动收益	(273,636,450.41)	(272,035,064.95)
- 投资收益	77,638,205.81	75,013,838.71
合计	(195,998,244.60)	(197,021,226.24)
计入其他综合收益的利得或损失	(108,909,235.15)	(108,909,235.15)

2 其他金融工具的公允价值 (年末非以公允价值计量的项目)

本集团及本公司 12 月 31 日各项非以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

九、 承诺事项

1 经营租赁承担

根据不可撤销的有关经营房屋租赁协议, 本集团及本公司于 12 月 31 日以后应支付的最低租赁付款额如下:

	本集团		本公司	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
1 年以内 (含 1 年)	8,871,686.44	8,525,247.51	8,871,686.44	7,630,880.07
1 以上 3 年以内 (含 3 年)	17,460,641.18	14,919,183.14	17,460,641.18	13,279,509.50
3 年以上	16,503,900.76	-	16,503,900.76	-
合计	42,836,228.38	23,444,430.65	42,836,228.38	20,910,389.57

2、 资本承担

本集团及本公司于资产负债表日, 已无签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺。

十、 关联方及关联交易

- 1、 有关本公司股东信息参见附注六 21
 - 2、 有关本公司子公司的信息参见附注五
 - 3、 本集团与关联方之间的交易
- (1) 与关联方之间的交易金额如下：

	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u>
	<u>金额</u>	<u>金额</u>
投资收益		
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业（有限合伙）	-	2,208,361.23
利息支出		
中国金融投资管理有限公司	-	19,453.18
收回发放的委托贷款		
海航资本集团有限公司	-	(34,048,033.41)
对外提供担保		
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	60,000.00	-
担保业务收入		
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	28.62	-
融资保理业务		
济南宝钢钢材加工配送有限公司	3,310,716.62	-
其他业务收入		
济南宝钢钢材加工配送有限公司	1,557.87	-

(2) 与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下:

	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产			
应收款项类投资			
海航资本集团有限公司		-	488,920,228.49
可供出售金融资产			
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业 (有限合伙)		-	99,395,108.12
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产			
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业 (有限合伙)		99,980,563.00	-
聚宝互联科技(北京)股份有限公司		-	69,850,540.01
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产			
聚宝互联科技(北京)股份有限公司		69,835,219.81	-
以摊余成本计量的金融资产 注 1			
海航资本集团有限公司		145,005,600.37	-
对外提供担保余额			
上海欧冶金融信息服务股份有限公司		60,000.00	-
应收保理款			
济南宝钢钢材加工配送有限公司		3,310,716.62	-

注 1: 以摊余成本计量的金融资产中, 海航资本集团有限公司委托贷款本金为 699,951,965.60 元, 计提减值准备金额 554,946,365.23 元, 账面净值 145,005,600.37 元。

(3) 附注十 3(1) 和附注十 3(2) 涉及交易的关联方与本集团的关系

公司名称	与本集团关系	与本公司关系
海航资本集团有限公司	本集团的股东	本公司的股东
聚宝互联科技(北京)股份有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
杭州富阳中合优度投资管理合伙企业(有限合伙)	本集团子公司作为管理人的有限合伙企业	本公司子公司作为管理人的有限合伙企业
中国金融投资管理有限公司	本集团的联营企业	本公司的联营企业
上海欧冶金融信息服务股份有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业
济南宝钢钢材加工配送有限公司	受本集团股东控制的企业	受本公司股东控制的企业

十一、 资本管理

本集团及本公司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。

本集团及本公司对资本的定义为股东权益扣除未确认的已提议分配的股利。

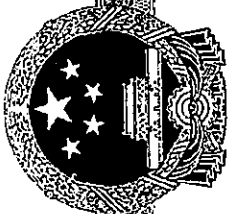
本集团及本公司定期复核和管理自身的资本结构，力求达到最理想的资本结构和股东回报。本集团及本公司考虑的因素包括：本集团及本公司未来的资金需求、资本效率、现实的及预期的盈利能力、预期的现金流、预期资本支出等。如果经济状况发生改变并影响本集团及本公司，本集团及本公司将会调整资本结构。

本集团及本公司报告期内的资本管理战略保持一致。

针对担保业务，本集团及本公司定期监测单一客户的担保余额以及本集团内从事担保业务的公司的担保余额与股本总额的倍数，以保持资本风险处于可接受的范围内。

十二、 上年比较数据

为了方便作出相应比较，本集团对本财务报表中 2019 年度的某些项目进行了重分类调整。



统一社会信用代码

91110000599649382G

营业执照

(副本) (3-1)



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

名称
类型
经营范围

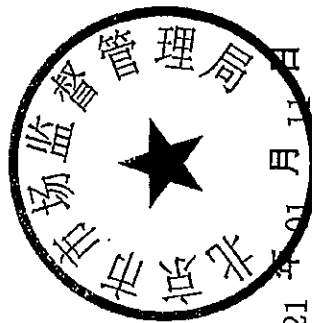
毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
台港澳投资特殊普通合伙企
业

邹俊

成立日期 2012年07月10日
合伙期限 2012年07月10日至 长期

主要经营场所 北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其它业务。(市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



2021年01月11日

登记用途。

不得作任何其他用途。

证书序号: NO. 000421

说明

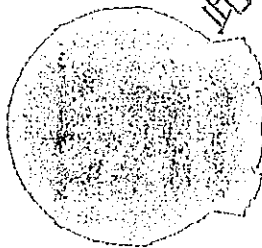
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



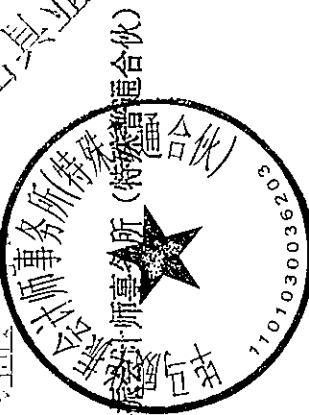
中华人民共和国财政部制

此复印件仅供出具业务报告目的使用, 其他用途无效



会计师事务所

执业证书



名称:

毕马威会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人:

邹俊

主任会计师:

办公场所:

北京市东长安街1号东方广场

东2座办公楼8层

组织形式: 特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号: 11000241

注册资本(出资额): 人民币壹亿零壹拾伍万元整

批准设立文号: 财会函(2012) 31号

批准设立日期: 二〇一二年七月五日



中华人民共和国财政部

Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

2021年04月01日 星期四

请输入关键字

会计司

搜索

[返回主站](#)

当前位置: 首页>工作通知

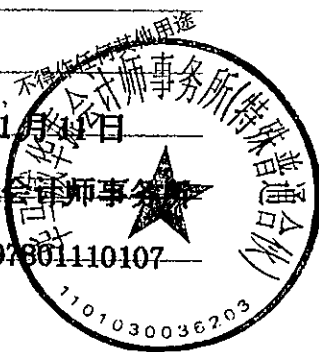
从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息

(截至2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000051421390A	11000243	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YBQ0G	11010274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	11010148	2020-11-02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000005587870XB	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020-11-02
10	广东中讯会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9UN3YT81	44010157	2020-11-02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343026U	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764U	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329160G	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020-11-02



姓名 左艳霞
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1978年01月11日
Date of birth
工作单位 毕马威华振会计师事务所
Work unit
身份证号码 610113197801110107
Identity card No.



本文件仅供中合中小企业融资担保股份有限公司使用,不得作其他用途

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.

证书编号：
No. of Certificate

110002410097

批准注册协会：北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：
Date of Issuance

2002 年 11 月 28 日

（英文）



2004 年 3 月 1 日

年度检验登记
Annual Renewal Register

本证书经检验合格
This certificate is valid
this renewal.

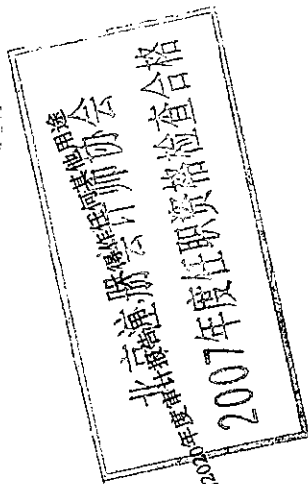


姓名：左艳霞
证书编号：110002410097

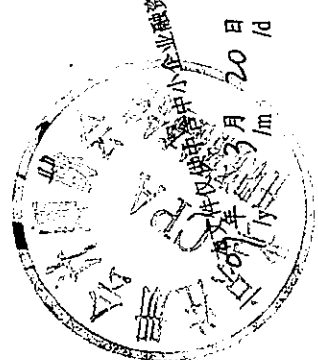
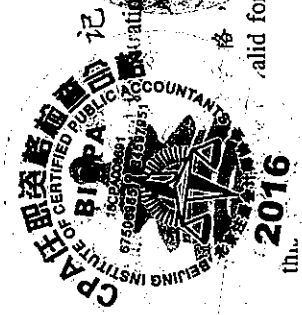


年度检验登记
Annual Renewal Register

本证书经检验合格
This certificate is valid for
this renewal.



2007年 3月 10日
/y /m /d

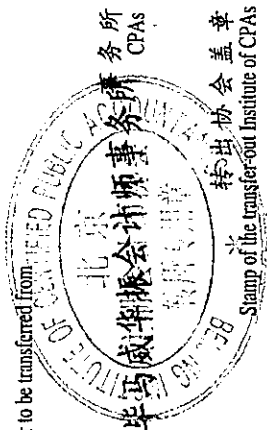


注册会计师协会
北京注册会计师协会
2016年12月20日

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

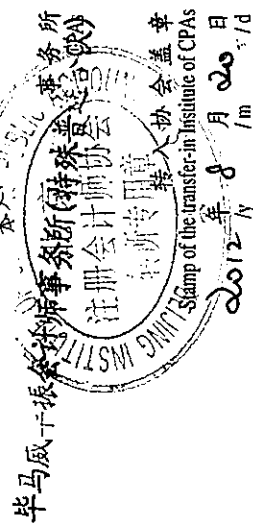


转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012年8月20日

同意调入

Agree the holder to be transferred to



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年8月20日

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

同意调出

Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2012年8月20日

同意调入

Agree the holder to be transferred to

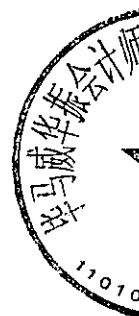
事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2012年8月20日



姓 名 吕嘉宸
Full name
性 别 男
Sex
出生日期 1992-10-06
Date of birth
工作单位 毕马威华振会计师事务所
Working unit (特殊普通合伙)
身份证号码 110105199210061818
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.



姓名: 吕嘉宸
证书编号: 110002411627

年 月 日
by mo id

证书编号: 110002411627
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2018 年 05 月 18 日
Date of Issuance by mo id