

资产负债表

2021年6月30日

会企01表-1

编制单位：山东省博兴县鑫达建设投资开发有限公司

金额单位：人民币元

项 目	注释号	行次	期末数		期初数	
			合并	母公司	合并	母公司
流动资产：						
货币资金	五(一)	1	1,017,455,043.00	214,497,013.57	872,729,335.72	230,098,295.32
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2	-	-	-	-
衍生金融资产		3	-	-	-	-
应收票据	五(二)	4	-	-	100,000.00	-
应收账款	五(三)	5	3,607,577,365.86	3,552,001,693.08	3,536,151,554.99	3,500,844,538.08
预付款项	五(四)	6	135,363,853.16	97,496,255.40	78,611,932.76	52,186,865.00
其他应收款	五(五)	7	1,774,286,698.61	2,212,246,204.83	1,662,311,669.11	1,510,554,191.68
存货	五(六)	8	4,495,770,568.87	3,054,333,876.26	4,298,064,445.19	3,103,318,016.26
持有待售资产		9	-	-	-	-
一年内到期的非流动资产		10	-	-	-	-
其他流动资产	五(七)	11	34,797,136.12	-	34,797,136.12	-
流动资产合计		12	11,065,250,665.62	9,130,575,043.14	10,482,766,073.89	8,397,001,906.34
非流动资产：						
可供出售金融资产	五(八)	13	131,270,000.00	114,000,000.00	120,980,000.00	114,000,000.00
持有至到期投资		14	-	-	-	-
长期应收款		15	-	-	-	-
长期股权投资		16	-	271,750,000.00	-	271,750,000.00
投资性房地产	五(九)	17	183,421,503.03	183,421,503.03	186,581,865.52	186,581,865.52
固定资产	五(十)	18	557,079,801.81	438,795,127.92	563,616,745.29	382,554,879.48
在建工程	五(十一)	19	76,453,566.23	76,453,566.23	42,509,381.69	102,858,081.69
生产性生物资产		20	-	-	-	-
油气资产		21	-	-	-	-
无形资产	五(十二)	22	387,278,734.55	387,203,410.89	296,502,346.11	296,403,236.05
开发支出		23	-	-	-	-
商誉		24	-	-	-	-
长期待摊费用		25	1,303,266.11	-	-	-
递延所得税资产	五(十三)	26	1,300,916.73	1,200,132.67	1,300,916.73	1,200,132.67
其他非流动资产		27	-	-	-	-
非流动资产合计		28	1,338,107,788.46	1,472,823,740.74	1,211,491,255.34	1,355,348,195.41
资产总计		29	12,403,358,454.08	10,603,398,783.88	11,694,257,329.23	9,752,350,101.75

法定代表人：

王进印

主管会计工作负责人：

陈平

会计机构负责人：

马朝印

资产负债表(续)

2021年6月30日

合金01表-2

编制单位: 山东省博兴县鑫达建设投资开发有限公司

金额单位: 人民币元

项目	柱序号	行次	期末数		期初数	
			合并	母公司	合并	母公司
流动负债:						
短期借款	五(十四)	30	225,000,000.00	200,000,000.00	205,000,000.00	170,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		31	-	-	-	-
衍生金融负债		32	-	-	-	-
应付票据	五(十五)	33	40,000,000.00	-	-	-
应付账款	五(十六)	34	41,243,738.48	15,311,751.31	17,247,914.65	34,751.31
预收款项	五(十七)	35	57,114,794.96	572,994.89	38,204,375.07	588,658.00
应付职工薪酬	五(十八)	36	128,285.92	-	105,196.59	-
应交税费	五(十九)	37	377,542,016.64	389,562,712.34	394,148,007.35	392,193,368.91
其他应付款	五(二十)	38	810,928,390.04	1,076,570,052.60	928,243,657.96	749,180,535.30
持有待售负债		39	-	-	-	-
一年内到期的非流动负债	五(二十一)	40	549,570,000.00	420,070,000.00	554,120,000.00	420,070,000.00
其他流动负债		41	-	-	-	-
流动负债合计		42	2,101,527,226.74	2,102,087,511.14	2,137,069,151.62	1,732,070,313.52
非流动负债:						
长期借款	五(二十二)	43	1,218,837,400.00	8,000,000.00	936,500,000.00	16,000,000.00
应付债券	五(二十三)	44	701,790,010.00	701,790,010.00	82,760,010.00	83,858,804.61
其中: 优先股		45	-	-	-	-
永续债		46	-	-	-	-
长期应付款	五(二十四)	47	1,198,983,107.84	564,669,500.64	1,229,538,807.00	587,000,000.00
预计负债		48	-	-	-	-
递延收益	五(二十五)	49	64,400,000.00	64,400,000.00	64,400,000.00	64,400,000.00
递延所得税负债		50	-	-	-	-
其他非流动负债		51	-	-	-	-
非流动负债合计		52	2,184,010,517.84	1,338,859,510.64	2,313,198,817.00	751,258,804.61
负债合计		53	5,285,537,744.58	3,440,947,021.98	4,450,267,968.62	2,483,329,118.13
所有者权益:						
实收资本	五(二十六)	54	710,000,000.00	710,000,000.00	710,000,000.00	710,000,000.00
其他权益工具		55	-	-	-	-
其中: 优先股		56	-	-	-	-
永续债		57	-	-	-	-
资本公积	五(二十七)	58	5,151,394,683.85	5,140,006,766.04	5,145,577,475.64	5,134,189,557.83
减: 库存股		59	-	-	-	-
其他综合收益		60	-	-	-	-
专项储备		61	-	-	-	-
盈余公积	五(二十八)	62	142,403,523.78	142,403,523.78	142,403,523.78	142,403,523.78
未分配利润	五(二十九)	63	1,114,022,501.87	1,170,041,472.08	1,246,008,361.19	1,282,427,902.01
归属于母公司所有者权益合计		64	7,117,820,709.50	-	7,243,989,360.61	-
少数股东权益		65	-	-	-	-
所有者权益合计		66	7,117,820,709.50	7,162,451,761.90	7,243,989,360.61	7,269,020,981.62
负债和所有者权益合计		67	12,403,358,454.08	10,603,398,783.88	11,694,257,329.23	9,752,350,300.15

法定代表人:

王进
印

主管会计工作负责人:

陈平

会计机构负责人:

马朝
印



利 润 表
2021年1-6月

会计报表

编制单位：山东省莱州市马阳建设投资有限公司

金额单位：人民币元

项 目	在序号	行次	本期数		上年数	
			合并	母公司	合并	母公司
一、营业收入	五(三十)	1	253,914,639.34	28,662,113.79	1,006,083,349.15	638,662,210.64
二、营业总成本		2	206,899,715.29	62,210,674.71	826,226,828.18	461,813,693.97
其中：营业成本	五(三十一)	3	239,953,861.00	16,722,256.69	891,254,483.13	327,275,656.26
税金及附加	五(三十一)	4	1,845,690.81	1,441,505.08	4,442,026.53	3,608,241.60
销售费用	五(三十二)	5	134,466.11	-	1,455,962.76	-
管理费用	五(三十三)	6	24,168,332.98	22,625,746.46	64,972,911.44	58,749,977.19
研发费用		7	-	-	-	-
财务费用	五(三十四)	8	40,797,464.30	31,421,166.46	74,101,240.26	72,179,718.92
其中：利息费用		9	-	-	75,390,996.71	72,602,567.43
利息收入		10	-	-	1,523,449.49	552,729.93
加：其他收益		11	-	-	-	-
投资收益(损失以“-”号填列)		12	-	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		13	-	-	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		14	-	-	-	-
资产减值损失(损失以“-”号填列)	五(三十五)	15	-	-	-653,415.02	-525,386.65
资产处置收益(损失以“-”号填列)		16	-	-	-	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		17	-32,985,075.95	-33,548,560.92	169,203,305.95	176,223,129.82
加：营业外收入	五(三十六)	18	137.39	10.00	9,247.83	-
减：营业外支出	五(三十七)	19	-	-	32,234,852.03	32,206,715.46
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		20	-32,984,938.56	-33,548,550.92	136,977,800.75	144,116,414.36
减：所得税费用	五(三十八)	21	163,041.75	-	44,207,576.14	44,073,282.45
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		22	-33,147,980.31	-33,548,550.92	92,770,224.61	100,043,131.91
(一)按经营持续性分类						
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		23	-33,147,980.31	-33,548,550.92	92,770,224.61	100,043,131.91
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		24	-	-	-	-
(二)按所有权归属分类						
1.归属于母公司所有者的净利润		25	-33,147,980.31	-	92,770,224.61	-
2.少数股东损益		26	-	-	-	-
六、其他综合收益的税后净额		27	-	-	-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		28	-	-	-	-
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		29	-	-	-	-
1.重新计量设定受益计划变动额		30	-	-	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		31	-	-	-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		32	-	-	-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益		33	-	-	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		34	-	-	-	-
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		35	-	-	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分		36	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额		37	-	-	-	-
6.其他		38	-	-	-	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额		39	-	-	-	-
七、综合收益总额(综合亏损总额以“-”号填列)		40	-33,147,980.31	-33,548,550.92	92,770,224.61	100,043,131.91
归属母公司所有者的综合收益总额		41	-33,147,980.31	-	92,770,224.61	-
归属少数股东的综合收益总额		42	-	-	-	-
八、每股收益：						
(一)基本每股收益(元/股)		43	-	-	-	-
(二)稀释每股收益(元/股)		44	-	-	-	-

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2021年1-6月

会020号

编制单位：山东省博兴县鑫隆建设投资有限公司

金额单位：人民币元

项目	注释号	行次	本期数		上年数	
			合并	母公司	合并	母公司
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		1	234,880,766.63	1,071,438.53	469,923,613.73	52,808,426.96
收到的投资返还		2	-	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五(三十九)	3	27,173,013.12	32,903.15	76,645,029.50	64,575,814.13
经营活动现金流入小计		4	262,053,779.75	1,103,441.68	546,568,643.23	117,384,241.09
购买商品、接受劳务支付的现金		5	449,595,505.57	-	1,345,505,500.98	319,503,769.95
支付给职工以及为职工支付的现金		6	1,097,344.47	-	2,194,689.93	209,429.24
支付的各项税费		7	10,505,253.04	1,441,505.08	11,146,175.67	10,036,606.46
支付其他与经营活动有关的现金	五(三十九)	8	16,366,991.44	8,652,445.97	75,062,099.47	49,861,261.59
经营活动现金流出小计		9	479,565,194.49	8,093,951.03	1,433,908,525.05	379,602,157.27
经营活动产生的现金流量净额		10	-116,911,404.73	-8,990,509.37	-887,339,881.73	-262,217,916.18
二、投资活动产生的现金流量：						
收回投资收到的现金		11	-	-	-	-
取得投资收益收到的现金		12	-	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		13	-	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		14	-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	五(三十九)	15	-	-	630,225,200.00	379,000,000.00
投资活动现金流入小计		16	-	-	630,225,200.00	379,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		17	129,753,991.54	129,753,991.54	42,649,328.33	42,534,259.25
投资支付的现金		18	-	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		19	-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金		20	-	-	-	-
投资活动现金流出小计		21	129,753,991.54	129,753,991.54	42,649,328.33	42,534,259.25
投资活动产生的现金流量净额		22	-129,753,991.54	-129,753,991.54	587,575,871.67	336,465,740.75
三、筹资活动产生的现金流量：						
吸收投资收到的现金		23	-	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		24	-	-	-	-
取得借款收到的现金		25	1,001,000,000.00	1,001,000,000.00	934,590,000.00	265,590,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	五(三十九)	26	353,449,448.45	223,565,535.42	1,069,082,896.82	542,020,000.00
筹资活动现金流入小计		27	1,354,449,448.45	1,224,565,535.42	2,003,672,896.82	827,610,000.00
偿还债务支付的现金		28	382,300,499.16	382,300,499.16	408,170,000.00	356,870,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		29	40,889,705.01	21,408,999.70	91,297,570.70	64,120,567.44
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		30	-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	五(三十九)	31	749,554,376.77	699,712,817.40	477,551,903.26	282,554,363.19
筹资活动现金流出小计		32	1,172,744,580.94	1,103,422,316.26	976,119,473.96	703,544,930.63
筹资活动产生的现金流量净额		33	181,704,867.51	121,143,219.16	1,027,553,422.86	124,065,069.37
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		34	-	-	-	-
五、现金及现金等价物净增加额		35	-144,960,528.77	-15,601,281.73	736,789,412.61	198,513,893.94
加：期初现金及现金等价物余额		36	840,628,171.77	210,098,295.32	159,538,729.16	11,785,401.08
六、期末现金及现金等价物余额		37	701,567,643.00	194,497,013.57	896,328,141.77	210,098,295.32

法定代表人

印绪

主管会计工作负责人

陈平

会计机构负责人

印朝

合并所有者权益变动表

2021年1-6月

单位04表-1
金额单位：人民币元

编制单位：山东省博兴县鑫达建设投资有限公司

本期数

项目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本		其他权益工具		资本公积	库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润		
		优先股	永续债	其他									
一、上期期末余额	1	710,000,000.00	-	-	5,145,077,475.64	-	-	-	142,403,523.78	1,245,008,351.19	-	7,243,989,350.61	
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本期期初余额	6	710,000,000.00	-	-	5,145,077,475.64	-	-	-	142,403,523.78	1,245,008,351.19	-	7,243,989,350.61	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	7	-	-	-	5,817,208.21	-	-	-	-	-53,147,980.31	-	-47,330,772.10	
(一) 综合收益总额	8	-	-	-	5,817,208.21	-	-	-	-	-53,147,980.31	-	-53,147,980.31	
(二) 所有者投入和减少资本	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 所有者投入的普通股	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	13	-	-	-	5,817,208.21	-	-	-	-	-	-	5,817,208.21	
(三) 利润分配	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 提取盈余公积	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 对所有者分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 专项储备	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(六) 其他	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期期末余额	28	710,000,000.00	-	-	5,151,294,683.85	-	-	-	142,403,523.78	1,191,860,370.88	-	7,243,989,350.61	

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表(续)

2021年1-6月

会计报表-2
金额单位: 人民币元

编制单位: 山东省博兴县鑫达建设投资有限公司

元

项目	行次	归属于母公司所有者权益						专项储备	盈余公积	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本		资本公积		其他综合收益						
		优先股	普通股	其他权益工具	其他	其他综合收益	其他综合收益					
一、上期期末余额	1	710,000,000.00	-	-	4,593,197,975.64	-	-	132,399,210.59	1,163,242,443.77	-	6,598,809,636.00	
加: 会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额	6	710,000,000.00	-	-	4,593,197,975.64	-	-	132,399,210.59	1,163,242,443.77	-	6,598,809,636.00	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	7	-	-	-	552,379,500.00	-	-	10,004,313.19	82,765,911.42	-	645,149,724.61	
(一) 综合收益总额	8	-	-	-	-	-	-	-	82,770,224.61	-	82,770,224.61	
(二) 所有者投入和减少资本	9	-	-	-	552,379,500.00	-	-	-	-	-	552,379,500.00	
1. 所有者投入的普通股	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	13	-	-	-	552,379,500.00	-	-	-	-	-	552,379,500.00	
(三) 利润分配	14	-	-	-	-	-	-	10,004,313.19	-10,004,313.19	-	-	
1. 提取盈余公积	15	-	-	-	-	-	-	-	-10,004,313.19	-	-	
2. 对所有者权益的分配	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 专项储备	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(六) 其他	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期期末余额	28	710,000,000.00	-	-	5,145,577,475.64	-	-	142,403,523.78	1,246,008,361.19	-	7,735,996,360.61	

主管会计工作负责人:

法定代表人:

进王 印绪

会计机构负责人:

印朝

母公司所有者权益变动表

2021年1-6月

金额单位：人民币元

编制单位：山东宝博兴县鑫达建设投资有限公司

项目	行次	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	其他权益工具								
					其他权益工具								其他
一、上期期末余额	1	710,000,000.00	-	-	-	5,134,189,557.83	-	-	-	142,403,523.78	1,282,427,902.01	7,269,020,983.62	
加：会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本期期初余额	5	710,000,000.00	-	-	-	5,134,189,557.83	-	-	-	142,403,523.78	1,282,427,902.01	7,269,020,983.62	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	-	-	5,817,208.21	-	-	-	-	-33,548,550.92	-27,731,342.71	
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-33,548,550.92	-33,548,550.92	
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	5,817,208.21	-	-	-	-	-	5,817,208.21	
1. 所有者投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	12	-	-	-	-	5,817,208.21	-	-	-	-	-	5,817,208.21	
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 对所有者分配	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 其他	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 所有者权益内部结转	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 专项储备	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(六) 其他	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期期末余额	27	710,000,000.00	-	-	-	5,140,006,766.04	-	-	-	142,403,523.78	1,248,879,351.09	7,269,140.91	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表(续)

2021年1-6月

会企04表-4
金额单位:人民币元

编制单位:山东省博兴县鑫达达建设投资有限公司

项 目	行次	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、上期期末余额	1	710,000,000.00	-	-	-	4,561,810,957.83	-	-	-	132,399,210.59	1,192,389,083.29	6,616,596,351.71
加:会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	5	710,000,000.00	-	-	-	4,561,810,957.83	-	-	-	132,399,210.59	1,192,389,083.29	6,616,596,351.71
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	-	-	-	-	552,379,500.00	-	-	-	10,004,313.19	30,038,818.72	652,422,631.91
(一) 综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,043,131.91	100,043,131.91
(二) 所有者投入和减少资本	8	-	-	-	-	552,379,500.00	-	-	-	-	-	552,379,500.00
1. 所有者投入的普通股	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	12	-	-	-	-	552,379,500.00	-	-	-	-	-	552,379,500.00
(三) 利润分配	13	-	-	-	-	-	-	-	-	10,004,313.19	-10,004,313.19	-
1. 提取盈余公积	14	-	-	-	-	-	-	-	-	10,004,313.19	-10,004,313.19	-
2. 对所有者分配的分配	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	16	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	27	710,000,000.00	-	-	-	5,114,190,457.83	-	-	-	142,403,523.78	1,282,427,770.10	7,749,020,983.62

法定代表人: **王进** 印

主管会计工作负责人: **陈** 印

会计机构负责人: **阳朝** 印

山东省博兴县鑫达建设投资开发有限公司

财务报表附注

2021年1-6月

一、公司基本情况

(一) 公司概况

山东省博兴县鑫达建设投资开发有限公司(以下简称公司或本公司)系由博兴县国有资产管理局、博兴县市政管理处共同投资组建的有限责任公司(国有控股),于2003年12月23日在博兴县工商行政管理局登记注册,取得91371625757494372P号企业法人营业执照。公司注册地:博兴县博城三路185号。法定代表人:王绪进。

公司注册资本5,000.00万元,其中:博兴县国有资产管理局出资4,800.00万元,占注册资本的96%;博兴县市政管理处出资200.00万元,占注册资本的4%。2008年1月24日,博兴县国有资产管理局对本公司增资5,000.00万元,公司注册资本变更为10,000.00万元;2011年6月16日,公司更名为山东省博兴县鑫达建设投资开发有限公司,2012年12月26日,博兴县方圆控股集团有限公司对本公司增资60,000.00万元,本公司注册资本变更为70,000.00万元。2013年1月4日,博兴县市政管理处与博兴县国有资产管理局签订股权转让协议,将其持有的本公司200万元股权转让给博兴县国有资产管理局。2015年9月25日,中国农发重点建设基金对本公司增资1,000.00万元,本公司注册资本变更为71,000.00万元。2018年4月10日,博兴县方圆控股集团有限公司将中国农发重点建设基金持有的1,000.00万元回购,注册资本71,000.00万元保持不变。2019年11月7日,博兴县国有资产管理局将其持有的本公司10,000.00万元股权转让给博兴县基础设施建设资金管理服务中心;博兴县方圆控股集团有限公司将其持有的本公司61,000.00万元股权转让给博兴县基础设施建设资金管理服务中心;注册资本71,000.00万元保持不变。

本公司属基础设施建设性行业。经营范围为:土地储备开发经营;房地产开发经营及房屋租赁;新农村、小城镇建设投资;道路桥梁城建建设;水利水电建筑施工,设备安装,承建;水资源调配,蓄水、供排水;农田水利工程,污水处理;中水回用以及与水相关的水土资源综合利用;市政工程承建建设;湿地保护及开发利用(有效期限以许可证为限)。国有资产投资管理;基础设施开发建设。不锈钢板材、不锈钢制品、铝合金型材、镀锌板、彩涂板、热轧板、冷轧板、镀铝板、锌锭、有色金属、钢材销售;PVC手套、医用高分子材料及制品、医

疗器械、消毒用品销售；塑料制品、橡胶制品、普通化工原料及产品(不含危险化学品)销售；汽车配件、汽车装饰、消声器销售；化工设备、机器设备、厨房设备；饲料、兽药、饲料添加剂、木粉、畜牧器械销售；备案范围内的进出口业务；建筑施工、设备安装、承建；草柳编工艺产品的制作与销售。(有效期限以许可证为准)(不得从事本地产业政策禁止和限制类项目的经营活动)。

本公司的母公司为博兴县基础设施建设资金管理服务中心。

(二) 合并范围

本公司 2021 年 1-6 月纳入合并范围的子公司共五家，详见附注六“在其他主体中的权益”。与上年度相比，本公司本年度合并范围未发生变化。

二、财务报表的编制基础

(一) 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—基本准则》和其他各项具体会计准则的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

(二) 持续经营能力评价

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

三、主要会计政策和会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(三) 营业周期

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

(四) 记账本位币

本公司及境内子公司采用人民币为记账本位币。

本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1. 同一控制下企业合并的会计处理

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

公司在企业合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司取得的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与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并，合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与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、其他综合收益和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或当期损益，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。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；对于合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

如果在购买日或合并当期期末，因各种因素影响无法合理确定作为合并对价付出的各项资产的公允价值，或合并中取得被购买方各项可辨认资产、负债的公允价值，合并当期期末，公司以暂时确定的价值为基础对企业合并进行核算。自购买日算起 12 个月内取得进一步的信息表明需对原暂时确定的价值进行调整的，则视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息进行相关的调整；自购买日算起 12 个月以后对企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债价值的调整，按照《企业会计准则第 28 号——会计政策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理。

公司在企业合并中取得的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。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。多次交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：(1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；(2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；(3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；(4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并财务报表中，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；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，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。

3. 企业合并中有关交易费用的处理

为进行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。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(六) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通

过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，结构化主体等）。

2. 合并报表的编制方法

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并报表。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定、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司整体财务状况、经营成果和现金流量。

合并财务报表时抵销本公司与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易和往来对合并资产负债表，合并利润表，合并现金流量表，合并所有者权益变动表的影响。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表，合并现金流量表中。在报告期内，同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，视同合并后的报表主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

本期若因非同一控制下企业合并增加子公司的，则不调整合并资产负债表期初数；以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。将子公司自购买日至期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司自购买日至期末的现金流量纳入合并现金流量表。

子公司少数股东应占的权益、损益和当期综合收益中分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目和综合收益总额项下单独列示。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份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

3. 购买少数股东股权及不丧失控制权的部分处置子公司股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的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，均调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

4. 丧失控制权的处置子公司股权

本期本公司处置子公司，则该子公司期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。因处置部分股权投资或其他原因丧失

了对原有子公司控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用被购买方直接处置相关资产和负债相同的基础进行会计处理（即除了在该原有子公司重新计量设定受益计划外净负债或者净资产导致的变动以外，其余一并转入当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注三（十五）“长期股权投资”或本附注三（十）“金融工具”。

5. 分步处置对子公司股权投资至丧失控制权的处理

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。即在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值份额之间的差额，作为权益性交易计入资本公积（股本溢价）。在丧失控制权时不得转入丧失控制权当期的损益。

（七）合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。

合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注三（十五）3（2）“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

1. 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
2. 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
3. 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
4. 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
5. 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产(该资产不构成业务，下同)或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该项交易产生的损益中属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或者出售资产的情况，本公司全额确认损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金及可以随时用于支付的存款确认为现金。现金等价物是指企业持有的期限短(一般是指从购买日起3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。

(九) 外币业务折算和外币报表的折算

1. 外币交易业务

对发生的外币业务，采用交易发生日的即期汇率(通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同)折合记账本位币记账。但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

2. 外币货币性项目和非货币性项目的折算方法

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，由此产生的汇兑差额，除：(1)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汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；(2)用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额(该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益)；以及(3)可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，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的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，计入当期损益。

3. 外币报表折算

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；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用当期平均汇率折算；年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表股东权益项目下的“其他综合收益”项目反映。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的，与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。

现金流量表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示“汇率变动对现金及现金等价物的影响”项目反映。

(十) 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者权益工具的合同。金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

1. 金融资产的分类、确认和计量

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

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1) 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3) 属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期

损益的金融资产：1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；2)本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得时以公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已付息期但尚未领取的债券利息)作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

(2) 持有至到期投资

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

持有至到期投资取得时按公允价值(扣除已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

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

取得时按照公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。期末除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益；但是，对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本计量；处置时，将取得的价款与该项金融资产账面价值之间的差额，计入投资收益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

2. 金融资产转移的确认依据及计量方法

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付该金融资产发行方以外的另一方。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且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；(3)该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。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。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该项金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和；(2)所转移金融资产的账面价值。金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1)终止确认部分收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累

净额中对应终止确认部分的金额之和；(2)终止确认部分的账面价值。

3. 金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

(1)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和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其分类与前述在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的条件一致。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

(2)其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(3)财务担保合同

不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

4. 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司(债务人)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者部分合同条款作出实质性修改的，则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。

金融负债全部或者部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价(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。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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者承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

5. 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利),减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

金融负债与权益工具的区分:

金融负债,是指符合下列条件之一的负债:

- (1) 向其他方交付现金或其他金融资产合同义务。
- (2) 在潜在不利条件下,与其他方交换金融资产或金融负债合同义务。
- (3) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同,且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- (4) 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同,但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务,则该合同义务符合金融负债的定义。如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算,需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具,是作为现金或其他金融资产的替代品,还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者,该工具是本公司的金融负债;如果是后者,该工具是本公司的权益工具。

6. 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量,并以公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产,公允价值为负数的确认为一项负债。除指定为套期工具且套期高度有效的衍生工具,其公允价值变动形成的利得或损失将根据套期关系的性质按照套期会计的要求确定计入损益的期间外,其余衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具,如未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或金融负债,嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系,且与嵌入衍生工具条件相同,单独存在的工具符合衍生工具定义的,嵌入衍生工具从混合工具中分拆,作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量,则将混合工具整体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或金融负债。

7. 金融工具公允价值的确定

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见本附注三(十一)。

8. 金融资产的减值准备

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

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的，对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：(1)发行方或债务人发生严重财务困难；(2)债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；(3)本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；(4)债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；(5)因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；(6)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，包括该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或者债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；(7)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；(8)权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(1) 持有至到期投资、贷款和应收账款减值测试

先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试；单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。测试结果表明其发生了减值的，以成本或摊余成本计量的金融资产将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益；短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(2) 可供出售金融资产减值

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查。对于以公允价值计量的权益工具投资，当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性

下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。[如公司报告期内有可供出售权益工具投资，应明确披露判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准(其中“严重下跌”是指公允价值低于成本幅度超过 50%，“非暂时性下跌”是指公允价值连续下跌时间达到或超过 12 个月；若其于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%(含 20%)但尚未达到 50%的，或低于其成本持续时间超过 6 个月(含 6 个月)但未超过 12 个月的，本公司会综合考虑其他相关因素，诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。)对于以成本计量的权益工具投资，公司综合考虑被投资单位经营所处的技术、市场、经济或法律环境等是否发生重大不利变化，判断该权益工具是否发生减值。

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

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

9. 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(十一) 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。本公司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，本公司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)是本公司在计量日能够进入的交易市场。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途

的其他市场参与者产生经济利益的能力，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值[包括：活跃市场中有类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利益和收益率曲线等]；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值[包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率，企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量，使用自身数据做出的财务预测等]。每个资产负债表日，本公司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。

(十二) 应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	应收账款——金额 1,000.00 万元以上(含)且占应收账款账面余额 10%以上的款项；其他应收款——金额 1,000.00 万元以上(含)且占其他应收款账面余额 10%以上的款项。
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	经单独进行减值测试有客观证据表明发生减值的，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备；经单独进行减值测试未发生减值的，将其划入具有类似信用风险特征的若干组合计提坏账准备。

2. 按组合计提坏账准备的应收款项

按余额百分比法计提坏账准备，对以下两类应收款项：(1)单项金额重大，但经单独测试后未发生减值的应收款项。(2)单项金额不重大，且不需单独计提坏账准备的应收款项。按应收账款/其他应收款期末余额 0.1% 计提坏账准备。

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	有确凿证据表明可收回性存在明显差异。
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备

4. 对于其他应收款项(包括应收票据、预付款项、应收利息、长期应收款等)，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

5. 如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减

值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

(十三) 存货

1. 存货包括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，在途物资和委托加工物资等。

2. 企业取得存货按实际成本计量。(1)外购存货[原材料/库存商品]的成本即为该存货的采购成本，通过进一步加工取得的存货[在产品，半成品、产成品、委托加工物资]成本由采购成本和加工成本构成。(2)债务重组取得债务人用以抵债的存货，以放弃债权的公允价值和使该存货达到当前位置和状态所发生的可直接归属于该存货的相关税费为基础确定其入账价值。(3)在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的存货通常以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入存货的成本。(4)以同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的存货按公允价值确定其入账价值。

3. 企业发出存货的成本计量采用个别计价法。

4. 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

包装物按照一次转销法进行摊销。

5. 资产负债表日，存货采用成本与可变现净值孰低计量。存货可变现净值是按存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响，除有明确证据表明资产负债表日市场价格异常外，本期期末存货项目的可变现净值以资产负债表日市场价格为基础确定，其中：

(1)产成品、商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，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；

(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；资产负债表日，同一项存货中一部分有合同价格约定、其他部分不存在合同价格的，分别确定其可变现净值，并与其对应的成本进行比较，分别确定存货跌价准备的计提或转回的金额。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或者类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

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

6. 存货的盘存制度为永续盘存制。

(十四) 持有待售的非流动资产或处置组

1. 划分为持有待售类别的条件

公司主要通过出售(包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同)而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，在满足下列条件时，将其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。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，公司已经获得批准。确定的购买承诺，是指公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小。

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，当拟出售的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，在合并报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

持有待售的非流动资产或处置组不再满足持有待售类别划分条件的，公司停止将其划分为持有待售类别。部分资产或负债从持有待售的处置组中移除的，处置组中剩余资产或负债新组成的处置组仍满足持有待售划分条件的，公司将新组成的处置组划分为持有待售类别，否则将满足持有待售类别划分条件的非流动资产单独划分为持有待售类别。

对于当期首次满足持有待售类别划分条件的非流动资产或处置组，不调整可比会计期间的资产负债表。

2. 持有待售类的非流动资产或处置组的初始计量及后续计量

对于取得日划分为持有待售类别的非流动资产或处置组，公司在初始计量时比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除公司合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售

费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。在初始计量或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。持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中的负债的利息和其他费用应继续予以确认。

公司对持有待售的处置组确认资产减值损失金额时，先抵减处置组商誉的账面价值，再根据处置组中适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称第 42 号准则）计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。公司在资产负债表日重新计量持有待售的处置组时，首先按照相关会计准则规定计量处置组中不适用第 42 号准则计量规定的资产和负债的账面价值，再按照上述相关规定进行会计处理。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益；划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用第 42 号准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额依据处置组中除商誉外的适用第 42 号准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值，同时将转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值以及划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

3. 划分为持有待售类别的终止确认和计量

非流动资产或处置组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。

公司终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

(十五) 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司对被投资单位不具有

控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见本附注三(十)“金融工具”。

1. 共同控制和重大影响的判断标准

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。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，是指对一个企业的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。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，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，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位20%(不含)以下的表决权股份，一般不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能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

2. 长期股权投资的投资成本的确定

(1) 同一控制下的合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

(2) 非同一控制下的企业合并形成的，公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。购买方为企业合并而发生的审计、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；购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本公司将合并协议约定的或有对价作为企业合并转移对价的一部分，按照其在购买日的公允价值计入企业合并成本。通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据企业会计准则判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本；原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理；原持有股权投资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当期损益。

(3) 除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本，与发行权益性证券直接相关的费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的有关规定确定；在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本以放弃债权的公允价值为基础确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。

对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有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应当转入改按权益法核算的当期损益。

3. 长期股权投资的后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算的长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；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，其差额应当计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照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，并据以确认投资损益和其他综合收益等。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；在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。公司与联营企业、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公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

在公司确认应分担被投资单位发生亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目的账面价值。经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

对于本公司向合营企业与联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或者联营企业出售的

资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

4、长期股权投资的处置

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。

(1) 权益法核算下的长期股权投资的处置

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对投资单位的共同控制或者重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，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，在终止确认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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

(2) 成本法核算下的长期股权投资的处置

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或者金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或者负债相同的基础进行处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和净利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降，从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

公司因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或

施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，其他综合收益和其他所有者权益全部结转为当期损益。

本公司通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

(十六) 投资性房地产

1. 投资性房地产是指为赚取租金或资本增值、或者两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物(含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物)。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。如与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

3. 对成本模式计量的投资性房地产，采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。

4. 投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，按转换前的账面价值作为转换后的入账价值。自用房地产的用途或者存货改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，转换为采用成本模式计量的投资性房地产的，以转换前的账面价值作为转换后的入账价值；转换为以公允价值模式计量的投资性房地产的，以转换日的公允价值作为转换后的入账价值。

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

(十七) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指同时具有下列特征的有形资产：(1)为生产商品、提供劳务，出租或经营管理持有的；(2)使用寿命超过一个会计年度。

固定资产同时满足下列条件的予以确认：(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。与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本；不符合上述确认条件的，发生时计入当期损益。

2. 固定资产的初始计量

固定资产按照成本进行初始计量。对弃置时预计将产生较大费用的固定资产，预计弃置费用，并将其现值计入固定资产成本。

3. 固定资产分类及折旧计提方法

固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同的方式为企业带来经济利益，则选择不同折旧率和折旧方法，分别计提折旧。各类固定资产折旧年限和折旧率如下：

固定资产类别	折旧方法	折旧年限(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	30.00	5.00	3.17
机器设备	年限平均法	30.00	5.00	3.17
运输工具	年限平均法	5.00	5.00	19.00
电子设备及其他	年限平均法	5.00	5.00	19.00

说明：

(1)符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修期间与固定资产尚可使用年限两者中较短的期间内，采用年限平均法单独计提折旧。

(2)已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算折旧率。

(3)公司至少年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

4. 融资租入固定资产的认定依据和计价方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

(1)在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司；

(2)本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权；

(3)即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分[通常占租赁资产使用寿命的75%以上(含75%)]；

(4)本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值

[90%以上(含90%)]；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值[90%以上(含90%)]；

(5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。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。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。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。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

5. 其他说明

(1) 因开工不足、自然灾害等导致连续3个月停用的固定资产确认为闲置固定资产(季节性停用除外)。闲置固定资产采用和其他同类别固定资产一致的折旧方法。

(2) 若固定资产处于处置状态，或者预期通过使用或处置不能产生经济利益，则终止确认，并停止折旧和计提减值。

(3) 固定资产出售、转让、报废或者毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

(4) 本公司对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

(十八) 在建工程

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

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

(十九) 借款费用

借款费用，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。

1. 借款费用资本化的确认原则

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

2. 借款费用资本化期间

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

(2) 暂停资本化：若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。该项中断如是所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态必要的程序，则借款费用继续资本化。

(3) 停止资本化：当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。当购建或者生产符合资本化的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或者对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化。

3. 借款费用资本化率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(包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销)，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率(加权平均利率)，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额不超过当期相关借款实际发生的利息金额。外币专门借款本金及利息的汇兑差额，在资本化期间内予以资本化。专门借款发生的辅助费用，在所购建或生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之前发生的，予以资本化；在达到预定可使用或者可销售状态之后发生的，计入当期损益。一般借款发生的辅助费用，在发生时计入当期损益。借款存在折价或者溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或者溢价金额，调整每期利息金额。

(二十) 无形资产

1. 无形资产的初始计量

无形资产按成本进行初始计量。外购无形资产的成本，包括购买价、相关税费以及直接归属于该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本为基础确定其入账价值。在非货币性资产交换具备商业实质且换入或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此之外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

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

2. 无形资产使用寿命及摊销

根据无形资产的合同性权利或其他法定权利、同行业情况、历史经验、相关专家论证等综合因素判断，能合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，作为使用寿命有限的无形资产；无法合理确定无形资产为公司带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

对使用寿命有限的无形资产，估计其使用寿命时通常考虑以下因素：(1)运用该资产生产的产品通常的寿命周期，可获得的类似资产使用寿命的信息；(2)技术、工艺等方面的现阶段情况及对未来发展趋势的估计；(3)以该资产生产的产品或提供劳务的市场需求情况；(4)现在或潜在的竞争者预期采取的行动；(5)为维持该资产带来经济利益能力的预期维护支出，以及公司预计支付有关支出的能力；(6)对该资产控制期限的相关法律规定或类似限制，如特许使用期、租赁期等；(7)与公司持有其他资产使用寿命的关联性等。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	期限(年)
软件	预计受益期限	5-10
土地使用权	土地使用权证登记使用年限	30-50

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销，但每年均对该无形资产的使用寿命进行复核，并进行减值测试。

本公司于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理；预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

3. 内部研究开发项目支出的确认和计量

内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。划分研究阶段和开发阶段的标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，应确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，应确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，确认为无形资产：(1)完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；(2)具有完成该无形资产并使用或出售的意图；(3)无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，可证明其有用性；(4)有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；(5)归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。如不满足上述条件的，于发生时计入当期损益；无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(二十一) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产和生产性生物资产，固定资产、在建工程、油气资产，无形资产，商誉等长期资产，存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等；

7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

上述长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，应当进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。公允价值的确定方法详见本附注三(十一)；处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用；资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以资产组所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应收益中收益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或者资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉以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。

商誉和使用寿命不确定的无形资产至少在每年年终终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后期间不予转回。

(二十二) 长期待摊费用

长期待摊费用按实际支出入账，在受益期或规定的期限内平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

融资租赁方式租入的固定资产符合资本化条件的装修费用，按两次装修间隔期间、剩余租赁期与固定资产尚可使用年限三者中较短的期限平均摊销。

(二十三) 职工薪酬

职工薪酬，是指企业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。企业提供给职工配偶、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。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“其他非流动负债”项目。

1. 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、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。职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划

本公司按当期政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴纳制度(补充养老保险)或者企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费或者年金计划缴费，相应支出计入当期损益或者相关资产成本。

3. 辞退福利的会计处理方法

在本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或者裁减建议所提供的辞退福利时，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日

至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益(辞退福利)，正式退休日期之后的经济补偿(如正常养老退休金)，按照离职后福利处理。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

(二十四) 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，将其确认为预计负债：1. 该义务是承担的现时义务；2. 该义务的履行很可能导致经济利益流出；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。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别分以下情况处理：所需支出存在一个连续范围(或区间)，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值；即上下限金额的平均数确定。所需支出不存在一个连续范围(或区间)，或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

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。

(二十五) 收入

1. 收入的总确认原则

(1) 销售商品

商品销售收入同时满足下列条件时予以确认：1) 公司已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；2) 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；3) 收入的金额能够可靠地计量；4) 相关的经济利益很可能流入企业；5) 相关的已发

生或将发生的成本能够可靠地计量时。

(2) 提供劳务

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的(同时满足收入的金额能够可靠地计量、相关经济利益很可能流入、交易的完工进度能够可靠地确定、交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量)，采用完工百分比法确认提供劳务收入，并按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完工进度。

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：若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；若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

让渡资产使用权在同时满足相关的经济利益很可能流入、收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权的收入。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；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) 建造合同

1) 建造合同的结果在资产负债表日能够可靠估计的，根据完工百分比法确认合同收入和合同费用。建造合同的结果在资产负债表日不能够可靠估计的，若合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；若合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。

2) 固定造价合同同时满足下列条件表明其结果能够可靠估计：合同总收入能够可靠计量、与合同相关的经济利益很可能流入、实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量、合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地计量。成本加成合同同时满足下列条件表明其结果能够可靠估计：与合同相关的经济利益很可能流入；实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量。

3) 确定合同完工进度的方法为累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例。

4) 当期末完成的建造合同，按照合同收入乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认收入，确认当期合同收入；按照合同预计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认的费用，确认当期合同费用。当期完成的建造合同，按照实际合同总收入扣除以前会计期间累计已确认收入，确认为当期合同收入；按照累计实际发生的合同成本扣除以前期间累计已确认费用，确认当期合同费用。

5) 资产负债表日，合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。执行中的建造合同，按其差额计提存货跌价准备；待执行的亏损合同，按其差额确认预计负债。

2. 本公司收入的具体确认原则

公司主要经营化工产品销售、市政建设；收入确认需满足以下条件：对于化工产品销售，公司已根据合同约定将产品交付给购货方并经客户确认后进行收入确认；对于市政建设，在合同结果已经能够可靠地估计时，营业收入按结账时已完成工程进度的百分比计算；营业成本以预计完工总成本的同一百分比计算。

上述收入的确定并应同时满足：(1)与交易相关的经济利益能够流入公司；(2)收入的金额能够可靠地计量；(3)相关的成本能够可靠地计量。

(二十六) 政府补助

1. 政府补助的分类

政府补助，是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，包括购买固定资产或无形资产的财政拨款、固定资产专门借款的财政贴息等；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，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。

本公司在进行政府补助分类时采取的具体标准为：

(1) 政府补助文件规定的补助对象用于购建或以其他方式形成长期资产，或者补助对象的支出主要用于购建或以其他方式形成长期资产的，划分为与资产相关的政府补助。

(2) 根据政府补助文件获得的政府补助全部或者主要用于补偿以后期间或已发生的费用或损失的政府补助，划分为与收益相关的政府补助。

(3) 若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将该政府补助款划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助：1) 政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；2) 政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

2. 政府补助的确认时点

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

(1) 所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的(任何符合规定条件的企业均可申请)，而不是专门针对特定企业制定的；

(2) 应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

(3) 相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

(4) 根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件(如有)。

3. 政府补助的会计处理

政府补助为货币性资产的，按收到或应收的金额计量；为非货币性资产的，按公允价值计量；非货币性资产公允价值不能可靠取得的，按名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对政府补助采用的是总额法，具体会计处理如下：

与资产相关的政府补助确认为递延收益，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，将相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

与收益相关的政府补助，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；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

(1) 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企业提供贷款的，本公司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。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

已确认的政府补助需要退回的，在需要退回的当期分以下情况进行会计处理：

(1) 初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；

(2) 存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；

(3)属于其他情况的，直接计入当期损益。

政府补助计入不同损益项目的区分原则为：与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(二十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债的确认和计量

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

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，公司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，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 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；

(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。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 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；

(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。

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

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

如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，转回减记的金额。

2. 当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，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、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

（二十八）租赁

1. 租赁的分类

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

融资租赁的确认条件见本附注三(十七)4“融资租入固定资产的认定依据和计价方法”之说明。

2. 经营租赁的会计处理

(1)出租人：公司出租资产收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在这个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2)承租人：公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

3. 融资租赁的会计处理

出租人：在租赁期开始日本公司按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率

法计算确认当期的融资收入。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

承租人：在租赁期开始日本公司将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。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（二十九）终止经营

1. 终止经营的条件

终止经营，是指公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：

(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；

(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项关联计划的一部分；

(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

2. 终止经营的列报

拟结束使用而非出售的处置组满足终止经营定义中有关组成部分的，自停止使用日起作为终止经营列报；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，且该子公司符合终止经营定义的，在合并报表中列报相关终止经营损益；在利润表中将终止经营处置损益的调整金额作为终止经营损益列报。

非流动资产或处置组不再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的，公司在当期利润表中将非流动资产或处置组的账面价值调整金额作为持续经营损益列报。公司的子公司、共同经营、合营企业、联营企业以及部分对合营企业或联营企业的投资不再继续划分为持有待售类别或从持有待售的处置组中移除的，公司在当期财务报表中相应调整各个划分为持有待售类别后可比会计期间的比较数据。

不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失或转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失或转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

对于当期列报的终止经营，公司在当期财务报表中，将原来作为持续经营损益列报的信息

重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，公司在当期财务报表中，将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

(三十) 重要会计政策和会计估计变更说明

1. 重要会计政策变更

本期公司无会计政策变更事项。

2. 会计估计变更说明

本期公司无会计估计变更事项。

四、税项

税种	计税依据	税率
增值税	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额	按3%、5%、6%、9%、13%税率计缴。
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除30%后余值的1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的12%计缴。	1.2%、12%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别注明，期初系指2021年1月1日，期末系指2021年6月30日；本期系指2021年1-6月，上年系指2020年度。金额单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
银行存款	989,822,193.54	866,628,171.76
其他货币资金	27,632,849.46	6,101,163.96
合计	1,017,455,043.00	872,729,335.72

2. 期末，银行存款中定期存单20,000,000.00元，为博兴县交通工程有限公司提供质押担

保；其他货币资金 27,632,849.46 元，均系银行保证金；除此以外公司无抵押、质押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或资金汇回受到限制的款项。

(二) 应收票据

种类	期末数	期初数
银行承兑汇票	-	100,000.00

(三) 应收账款

1. 明细情况

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	3,611,188,554.41	100.00	3,611,188.55	0.10	3,607,577,365.86

续上表：

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	3,539,691,246.24	100.00	3,539,691.25	0.10	3,536,151,554.99

2. 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的应收账款

种类	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
余额百分比组合	3,611,188,554.41	3,611,188.55	0.10

(四) 预付款项

1. 账龄分析

账龄	期末数		账面价值
	账面余额	占总额比例(%)	
1年以内	131,341,990.52	97.03	131,341,990.52
1-2年	4,021,862.64	2.97	4,021,862.64
合计	135,363,853.16	100.00	135,363,853.16

续上表：

账 龄	期初数		
	账面余额	占总额比例(%)	账面价值
1年以内	74,590,070.12	94.88	74,590,070.12
1-2年	4,021,862.64	5.12	4,021,862.64
合 计	78,611,932.76	100.00	78,611,932.76

2. 预付款项金额前 5 名情况

单位名称	期末数	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例(%)	未结算原因
山东恒通公路工程有限公司	39,900,000.00	1年以内	29.48	业务未完成
博兴县锦秋办事处	12,286,865.00	1年以内	9.08	业务未完成
山东中成混凝土有限责任公司	9,000,000.00	2年以内	6.65	业务未完成
淄博华翔电梯工程有限公司	3,905,000.00	1年以内	2.88	业务未完成
山东瑞文商贸有限公司	3,000,000.00	1年以内	2.22	业务未完成
小 计	68,091,865.00		50.30	

3. 期末未发现预付款项存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(五) 其他应收款

1. 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	1,776,062,761.37	1,776,062.76	1,774,286,698.61

续上表：

项 目	期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值
其他应收款	1,663,975,644.76	1,663,975.65	1,662,311,669.11

2. 其他应收款

(1) 明细情况

种 类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	

种类	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	1,776,062,761.37	100.00	1,776,062.76	0.10	1,774,286,698.61

续上表:

种类	期初数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)	
按组合计提坏账准备	1,663,975,644.76	100.00	1,663,975.65	0.10	1,662,311,669.11

(2) 坏账准备计提情况

期末按组合计提坏账准备的其他应收款

种类	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
余额百分比组合	1,776,062,761.37	1,776,062.76	0.10

(3) 金额较大的其他应收款的性质或内容

单位名称	期末数	款项的性质或内容
博兴县中小企业投资担保中心	349,100,000.00	应收暂付款
博兴县财政局	167,312,000.56	应收暂付款
博兴县交通工程有限公司	158,740,000.00	暂借款
山东茂鑫商贸有限公司	130,000,000.00	暂借款
博兴县方圆工程有限公司	105,043,117.40	暂借款
小计	910,195,118.00	

(六) 存货

1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	4,591,580,375.87	-	4,591,580,375.87	4,298,064,445.19	-	4,298,064,445.19

[注] 期末开发成本明细如下:

项目	土地使用权号	账面余额	跌价准备	账面价值
----	--------	------	------	------

土地使用权	博国用(2010)第110-104号	478,921,500.00	-	478,921,500.00
土地使用权	博国用(2010)第101-003-009号	53,994,600.00	-	53,994,600.00
土地使用权	博国用(2010)第101-003-008号	38,426,400.00	-	38,426,400.00
土地使用权	博国用(2011)第106-201号	50,000,000.00	-	50,000,000.00
土地使用权	博国用(2011)第106-202号	75,000,000.00	-	75,000,000.00
土地使用权	博国用(2011)第110-101号	479,578,093.50	-	479,578,093.50
土地使用权	博国用(2012)第110-102号	509,020,995.50	-	509,020,995.50
土地使用权	博国用(2012)第110-101号	656,801,880.00	-	656,801,880.00
土地使用权	博国用(2011)第102-101号	106,285,312.00	-	106,285,312.00
土地使用权	鲁2019新0003799号	48,012,732.26	-	48,012,732.26
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第007343	173,137,101.00	-	173,137,101.00
土地使用权	县医院土地	30,336,836.40	-	30,336,836.40
土地使用权	博国用(2016)第113-002号	33,567,224.60	-	33,567,224.60
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002543号	159,824,791.00	-	159,824,791.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002696号	41,685,851.00	-	41,685,851.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002535号	10,164,761.00	-	10,164,761.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002542号	14,062,075.00	-	14,062,075.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002540号	21,925,919.00	-	21,925,919.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002534号	3,670,611.00	-	3,670,611.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002539号	5,082,432.00	-	5,082,432.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002568号	13,051,954.00	-	13,051,954.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002538号	4,620,889.00	-	4,620,889.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002541号	29,734,761.00	-	29,734,761.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002544号	13,465,499.00	-	13,465,499.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002630号	22,524,761.00	-	22,524,761.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002634号	17,450,363.00	-	17,450,363.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002635号	12,523,049.00	-	12,523,049.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002637号	5,605,157.00	-	5,605,157.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002641号	4,577,320.00	-	4,577,320.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002826号	6,418,651.00	-	6,418,651.00

土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0002825号	5,324,997.00	-	5,324,997.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0006195号	3,356,461.00	-	3,356,461.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0006197号	19,617,689.00	-	19,617,689.00
土地使用权	鲁2020博兴县不动产权第0006136号	2,373,017.00	-	2,373,017.00
开发成本	房地产开发	87,819,935.00	-	87,819,935.00
开发成本	土地开发整理	73,976,479.95	-	73,976,479.95
开发成本	政府专项建设项目	1,279,640,277.66	-	1,279,640,277.66
合计		4,591,580,375.87	-	4,591,580,375.87

2. 期末未发现存货存在明显减值迹象，故未计提存货跌价准备。

3. 期末存货余额中借款费用资本化金额

存货项目名称	期末余额	其中借款费用资本化金额
政府专项建设项目	1,279,640,277.66	77,200,180.97

4. 期末用于抵押的存货：

土地使用证编号	账面价值	借款及对外担保金额(万元)	抵押权利人	抵押期限
博国用(2016)第113-002号	33,567,224.60	3,200.00	济钢国际融资租赁有限公司	2019/9/6-2022/9/6

(七) 其他流动资产

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
待抵扣税金	34,044,439.31	34,044,439.31
预缴税金	752,696.81	752,696.81
合计	34,797,136.12	34,797,136.12

2. 期末未发现其他流动资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(八) 可供出售金融资产

1. 明细情况

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	131,270,000.00	-	131,270,000.00	120,980,000.00	-	120,980,000.00

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
按成本计量的	131,270,000.00	-	131,270,000.00	120,980,000.00	-	120,980,000.00

2. 期末可供出售金融资产余额中无持有至到期投资重分类计入的情况。

3. 期末按成本计量的可供出售金融资产

被投资单位	账面余额			
	期初数	本期增加	本期减少	期末数
博兴县大禹水务有限公司	98,000,000.00	-	-	98,000,000.00
国电博兴发电有限公司	16,000,000.00	-	-	16,000,000.00
博兴县财金天工工程管理有限公司	6,980,000.00	-	-	6,980,000.00
山东千乘大宗贸易有限公司	-	10,290,000.00	-	10,290,000.00
小 计	120,980,000.00	-	-	131,270,000.00

续上表：

被投资单位	减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初数	本期增加	本期减少	期末数		
博兴县大禹水务有限公司	-	-	-	-	79.80	-
国电博兴发电有限公司	-	-	-	-	5.00	-
博兴县财金天工工程管理有限公司	-	-	-	-	10.00	-
山东千乘大宗贸易有限公司	-	-	-	-	10.29	-
小 计	-	-	-	-	-	-

[注](1)被投资单位博兴县大禹水务有限公司为非上市公司，目前不存在活跃的权益交易市场，同时相关财务信息和市场信息的获取不具备持续性和及时性，公允价值无法可靠计量，因此按成本法计量；本公司未向博兴县大禹水务有限公司委派高级管理人员，不参与公司日常管理，因此不构成重大影响，因此将其划分为可供出售类别且采用成本计量的权益工具投资。

(2)被投资单位国电博兴发电有限公司为非上市公司，目前不存在活跃的权益交易市场，同时相关财务信息和市场信息的获取不具备持续性和及时性，公允价值无法可靠计量，因此按成本法计量；本公司未向国电博兴发电有限公司委派高级管理人员，不参与公司日常管理，因此不构成重大影响，因此将其划分为可供出售类别且采用成本计量的权益工具投资。

(3)被投资单位博兴县财金天工工程管理有限公司为非上市公司，目前不存在活跃的权益交

易市场，同时相关财务信息和市场信息的获取不具备持续性和及时性，公允价值无法可靠计量，因此按成本法计量；本公司未向博兴县财金天工工程管理有限公司委派高级管理人员，不参与公司日常管理，因此不构成重大影响。因此将其划分为可供出售类别且采用成本计量的权益工具投资。

(九) 投资性房地产

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加			本期减少		期末数
		外购	存货/固定资产/ 在建工程 转入	企业 合并 增加	处置	其他 转出	
(1)账面原值							
房屋及建筑物	256,109,840.40	-	-	-	-	-	256,109,840.40
(2)累计折旧/摊销		计提/摊销					
房屋及建筑物	69,527,974.88	3,160,362.49	-	-	-	-	72,688,337.37
(3)减值准备		计提					
房屋及建筑物	-	-	-	-	-	-	-
(4)账面价值							
房屋及建筑物	186,581,865.52	-	-	-	-	-	183,421,503.03

2. 期末未发现投资性房地产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十) 固定资产

1. 明细情况

项 目	期末数	期初数
固定资产	557,079,801.81	563,616,745.29

2. 固定资产

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加		
		购置	无偿划转转入	在建工程转入
(1)账面原值				
房屋及建筑物	607,034,527.41	-	-	-

项 目	期初数	本期增加		
		购置	无偿划转转入	在建工程转入
机器设备	17,810,674.00	-	-	-
运输工具	169,681.72	-	-	-
电子及其他设备	478,587.47	-	-	-
小 计	625,493,470.60	-	-	-
(2) 累计折旧		计提		
房屋及建筑物	54,760,333.87	6,178,424.22	-	-
机器设备	6,882,939.88	288,141.22	-	-
运输工具	56,300.37	16,085.82	-	-
电子及其他设备	177,151.19	54,292.22	-	-
小 计	61,876,725.31	6,536,943.48	-	-
(3) 账面价值				
房屋及建筑物	552,274,193.54	-	-	-
机器设备	10,927,734.12	-	-	-
运输工具	113,381.35	-	-	-
电子及其他设备	301,436.28	-	-	-
小 计	563,616,745.29	-	-	-

续上表:

项 目	本期减少		期末数
	处置或报废	其他	
(1) 账面原值			
房屋及建筑物	-	-	607,034,527.41
机器设备	-	-	17,810,674.00
运输工具	-	-	169,681.72
电子及其他设备	-	-	478,587.47
小 计	-	-	625,493,470.60
(2) 累计折旧			
房屋及建筑物	-	-	60,938,758.09
机器设备	-	-	7,171,081.10

项 目	本期减少		期末数
	处置或报废	其他	
运输工具	-	-	72,386.19
电子及其他设备	-	-	231,443.41
小 计	-	-	68,413,668.79
(3)账面价值			
房屋及建筑物	-	-	546,095,769.32
机器设备	-	-	10,639,592.90
运输工具	-	-	97,295.53
电子及其他设备	-	-	247,144.06
小 计	-	-	557,079,801.81

(2) 期末未发现固定资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十一) 在建工程

1. 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
在建工程	76,453,566.23	-	76,453,566.23	42,509,381.69	-	42,509,381.69

2. 在建工程

(1) 明细情况

工程名称	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
草柳编创意产业园项目二期	76,453,566.23	-	76,453,566.23	42,509,381.69	-	42,509,381.69

(2) 重大在建工程增减变动情况

工程名称	期初余额	本期增加	本期转入固定资产	本期其他减少	期末余额
草柳编创意产业园项目二期	42,509,381.69	33,944,184.54	-	-	76,453,566.23

续上表：

工程名称	工程投入占预算比例(%)	工程进度(%)	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
草柳编创意产业园项目二期	20.20	20.20	-	-	-	自筹

(3) 期末未发现在建工程存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

(十二) 无形资产

1. 明细情况

项 目	期初数	本期增加		本期减少		期末数
		购置	其他	处置	其他转出	
(1) 账面原值						
土地使用权	337,315,232.00	-	-	-	-	337,315,232.00
软件使用权	237,864.07	-	-	-	-	237,864.07
合 计	337,553,096.07	-	-	-	-	337,553,096.07
(2) 累计摊销						
		计提		处置	其他	
土地使用权	40,911,995.95	5,009,632.16	-	-	-	45,921,628.11
软件使用权	138,754.01	23,786.40	-	-	-	162,540.41
合 计	41,050,749.96	5,033,418.56	-	-	-	46,084,168.52
(3) 账面价值						
土地使用权	296,403,236.05	-	-	-	-	291,393,603.89
软件使用权	99,110.06	-	-	-	-	75,323.66
合 计	296,502,346.11	-	-	-	-	291,468,927.55

2. 期末未发现无形资产存在明显减值迹象，故未计提减值准备。

3. 期末用于借款抵押的无形资产，为人民公园地块之一。该土地编号为博国用(2015)第10101-003-0010-1-1号，具体抵押情况见本财务报表附注八(二)“关联方交易情况”之说明。

(十三) 递延所得税资产/递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	5,203,666.90	1,300,916.73	5,203,666.90	1,300,916.73

(十四) 短期借款

1. 明细情况

借款类别	期末数	期初数
信用借款	-	80,000,000.00
保证借款	225,000,000.00	125,000,000.00
合计	225,000,000.00	205,000,000.00

2. 保证借款明细及保证人

借款类别	借款银行	借款余额	保证人
保证借款	齐鲁银行滨州分行	10,000,000.00	本公司
保证借款	中国邮政储蓄银行博兴县支行	10,000,000.00	本公司、博兴鑫达融资担保有限公司
保证借款	德州银行滨州博兴支行	5,000,000.00	博兴鑫达融资担保有限公司
保证借款	恒丰银行	100,000,000.00	博兴县方圆控股集团有限公司
保证借款	齐鲁银行	100,000,000.00	博兴县方圆控股集团有限公司

(十五) 应付票据

票据种类	期末数	期初数
银行承兑汇票	40,000,000.00	-

(十六) 应付账款

1. 明细情况

账龄	期末数	期初数
1年以内	41,243,738.18	17,247,914.65

2. 期末无账龄超过1年的大额应付账款。

(十七) 预收款项

1. 明细情况

账龄	期末数	期初数
1年以内	56,952,157.89	38,041,738.00
1-2年	-	-
2-3年	162,637.07	162,637.07
合计	57,114,794.96	38,204,375.07

2. 期末无账龄超过1年的大额预收款项。

(十八) 应付职工薪酬

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
(1)短期薪酬	105,196.59	1,144,876.76	1,121,786.43	128,286.92
(2)离职后福利—设定提存计划	-	42,416.66	42,416.66	-
合计	105,196.59	1,187,293.42	1,164,203.09	128,286.92

(十九) 应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	50,476,391.45	67,082,382.16
城市维护建设税	3,533,347.40	5,606,665.36
企业所得税	312,871,834.60	315,514,165.30
土地增值税	650,278.02	650,278.02
土地使用税	161,700.40	161,700.40
印花税	1,048,470.57	948,470.57
教育费附加	1,514,291.74	2,303,906.64
地方教育附加	1,009,527.83	1,371,297.97
水利建设专项资金	504,763.91	508,407.58
代扣代缴个人所得税	733.35	733.35
合计	371,771,339.28	394,148,007.35

(二十) 其他应付款

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
应付利息	11,007,735.24	11,007,735.24
其他应付款	721,082,775.79	917,235,922.72
合计	732,090,511.03	928,243,657.96

2. 应付利息

项目	期末数	期初数
借款利息	11,007,735.24	11,007,735.24

3. 其他应付款

(1) 明细情况

项目	期末数	期初数
押金保证金	214,241.75	214,241.75
暂借款	473,412,765.50	669,565,912.43
应付暂收款	247,454,421.92	247,454,421.92
其他	1,346.62	1,346.62
小计	721,082,775.79	917,235,922.72

(2) 账龄超过 1 年的大额其他应付款情况的说明

单位名称	期末数	未偿还或结转的原因
博兴县方圆控股集团有限公司	571,079,700.00	暂收款未到约定付款时间
滨州市财金投资公司	36,617,112.43	暂收款未到约定付款时间
土地资金管理中心	28,000,000.00	暂收款未到约定付款时间
博兴县信达财务管理有限公司	27,000,000.00	暂收款未到约定付款时间
博兴县住房保障和房产管理局	20,000,000.00	暂收款未到约定付款时间
小计	682,696,812.43	

(3) 金额较大的其他应付款项性质或内容的说明

单位名称	期末数	款项性质或内容
博兴县方圆控股集团有限公司	571,079,700.00	暂借款
山东滨博杭萧绿色建筑科技有限公司	40,000,000.00	应付暂收款
博兴县麻大湖文化旅游开发有限公司	37,500,000.00	应付暂收款
滨州市财金投资公司	36,617,112.43	应付暂收款
土地资金管理中心	28,000,000.00	应付暂收款
小计	713,196,812.43	

(二十一) 一年内到期的非流动负债

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
一年内到期的长期借款	145,500,000.00	150,050,000.00
一年内到期的应付债券	352,070,000.00	352,070,000.00

项目	期末数	期初数
一年内到期的长期应付款	46,921,201.39	52,000,000.00
合计	544,491,201.39	554,120,000.00

2. 一年内到期的长期借款

借款类别	期末数	期初数
保证借款	2,000,000.00	6,550,000.00
质押借款	108,500,000.00	108,500,000.00
质押+保证借款	19,000,000.00	19,000,000.00
抵押+保证借款	16,000,000.00	16,000,000.00
合计	145,500,000.00	150,050,000.00

[注] 一年内到期的长期借款明细见附注五(二十二)“长期借款”之说明。

3. 一年内到期的应付债券明细见附注五(二十三)“应付债券”之说明。

4. 一年内到期的长期应付款

应付单位名称	付款期限	初始金额
中国环球租赁有限公司	2020/10/13-2025/10/12	260,000,000.00

续上表

应计利息	期末数	借款条件
8,675,333.33	46,921,201.39	售后租回

(二十二) 长期借款

1. 明细情况

借款类别	期末数	期初数
质押借款	931,900,000.00	701,500,000.00
质押+保证借款	262,937,400.00	202,000,000.00
抵押+保证借款	8,000,000.00	16,000,000.00
保证借款	16,000,000.00	17,000,000.00
合计	1,218,837,400.00	936,500,000.00

2. 土地使用权抵押借款抵押明细情况详见附注五(六)“存货”之说明。

(二十三) 应付债券

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
债券面值	701,790,010.00	82,760,010.00
利息调整	-	-
合计	701,790,010.00	82,760,010.00

2. 应付债券的增减变动

债券种类	期限	发行日期	面值总额	期初余额	期初债券本金余额 (包含1年内到期)
14博兴债	7年	2014.12.19	1,000,000,000.00	-	200,000,000.00
草柳编项目债	3年	2018.11.04	171,840,000.00	21,240,000.00	90,090,000.00
打渔张项目债	3年	2018.11.04	300,000,000.00	61,520,010.00	144,740,010.00
21博兴债	5年	2021.4.12	700,000,000.00	-	-
合计			2,171,840,000.00	82,760,010.00	434,830,010.00

续上表

债券种类	债券本金余额	其中：一年内到期	期末余额
14博兴债	200,000,000.00	200,000,000.00	-
草柳编项目债	70,510,000.00	68,850,000.00	1,660,000.00
打渔张项目债	83,350,010.00	83,220,000.00	130,010.00
21博兴债	700,000,000.00	-	700,000,000.00
合计	1,134,830,010.00	352,070,000.00	701,790,010.00

(二十四) 长期应付款

1. 明细情况

项目	期末数	期初数
融资租赁款	190,748,299.45	208,000,000.00
专项应付款	1,013,313,607.00	1,021,538,807.00
合计	1,204,061,906.45	1,229,538,807.00

2. 长期应付款

项目	期末数	期初数
----	-----	-----

项目	期末数	期初数
售后租回	237,669,500.84	260,000,000.00
减：一年内到期的长期负债	46,921,201.39	52,000,000.00
小计	190,748,299.45	208,000,000.00

3. 专项应付款

项目	期初数	本期新增	本期结转	期末数	形成原因
项目建设资金	1,021,538,807.00	-	8,225,200.00	1,013,313,607.00	专项资金

(二十五) 递延收益

1. 明细情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数	形成原因
政府补助	64,400,000.00	-	-	64,400,000.00	与资产相关

2. 涉及政府补助的项目

项目	期初数	本期新增补助金额	本期分摊		其他变动	期末数	与资产相关/与收益相关
			转入项目	金额			
华兴土地购置补贴	64,400,000.00	-	-	-	-	64,400,000.00	与资产相关

[注]涉及政府补助的项目的具体情况及分摊方法详见附注五(三十九)“政府补助”之说明。

(二十六) 实收资本

股东	期初数	期初出资比例(%)	本期增加	本期减少	期末数	期末出资比例(%)
博兴县基础设施建设资金管理服务中心	710,000,000.00	100.00	-	-	710,000,000.00	100.00

(二十七) 资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	5,145,577,475.64	5,817,208.21	-	5,151,394,683.85

(二十八) 盈余公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	142,403,523.78	-	-	142,403,523.78

(二十九) 未分配利润

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
上年年末余额		1,246,008,361.19		1,163,242,449.77
加：年初未分配利润调整		-		-
调整后本年年初余额		1,246,008,361.19		1,163,242,449.77
加：本期归属于母公司所有者的净利润		-53,147,980.31		92,770,224.61
减：提取法定盈余公积		-		10,004,313.19
期末未分配利润		1,192,860,380.88		1,246,008,361.19

(三十) 营业收入/营业成本

1. 明细情况

项 目	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
主营业务	239,351,777.75	236,751,073.33	963,610,362.26	684,933,760.14
其他业务	14,562,861.59	3,202,787.67	42,472,986.89	6,320,724.99
合 计	253,914,639.34	239,953,861.00	1,006,083,349.15	691,254,485.13

2. 主营业务收入/主营业务成本(按行业分类)

行业名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
工程施工	-	-	165,931,700.01	142,413,821.27
出让收入	-	-	430,293,852.94	178,541,110.00
销售收入	239,351,777.75	236,751,073.33	367,384,809.31	363,978,828.87
小 计	239,351,777.75	236,751,073.33	963,610,362.26	684,933,760.14

3. 主营业务收入/主营业务成本(按产品/业务类别分类)

产品名称	本期数		上年数	
	收 入	成 本	收 入	成 本
工程	-	-	165,931,700.01	142,413,821.27
土地	-	-	430,293,852.94	178,541,110.00
化工产品	239,351,777.75	236,751,073.33	367,384,809.31	363,978,828.87

产品名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
小计	239,351,777.75	236,751,073.33	963,610,362.26	684,933,760.14

4. 主营业务收入/主营业务成本(按地区分类)

地区名称	本期数		上年数	
	收入	成本	收入	成本
山东	239,351,777.75	236,751,073.33	963,610,362.26	684,933,760.14

(三十一) 税金及附加

项目	本期数	上年数
城市维护建设税	516,198.13	1,229,043.16
教育费附加	222,793.01	530,459.55
地方教育附加	148,528.67	353,639.70
地方水利建设基金	70,906.28	168,824.48
印花税	33,058.06	78,709.67
土地使用税	745,570.06	1,775,166.80
车船税	198.9162	473.61
房产税	54,201.67	176,816.36
文化事业建设税	54,136.01	128,895.26
合计	1,845,590.81	4,442,028.59

[注]计缴标准详见本附注四“税项”之说明。

(三十二) 销售费用

主要为员工工资及推广费。

(三十三) 管理费用

项目	本期数	上年数
工资	463,516.47	1,085,220.89
职工福利费	23,101.05	23,572.50
住房公积金	118,226.03	120,638.80

项 目	本期数	上年数
工会及教育经费	5,918.63	6,039.42
折旧费	6,536,943.48	15,326,895.04
无形资产摊销摊销	5,033,418.56	10,066,837.12
审计费	-	300,000.00
咨询服务费	11,869,056.60	37,686,994.70
劳动保险费	35,609.91	138,377.46
业务招待费	9,189.46	9,377.00
车辆费用	2,714.52	2,769.92
差旅费	547.82	559.00
办公费	35,683.69	36,411.93
其他	34,406.76	169,217.66
合 计	24,168,332.98	64,972,911.44

(三十四) 财务费用

项 目	本期数	上年数
利息费用	41,431,771.98	75,390,996.71
减：利息收入	746,000.25	1,522,449.49
手续费支出	111,692.66	232,693.04
合 计	40,797,464.39	74,101,240.26

(三十五) 资产减值损失

项 目	本期数	上年数
坏账损失	-	-653,415.02

(三十六) 营业外收入

项 目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
罚没及违约金收入	-	4,000.00	-
其他	137.39	5,347.83	137.39
合 计	137.39	9,347.83	137.39

(三十七) 营业外支出

项目	本期数	上年数	计入本期非经常性损益的金额
税收滞纳金	-	32,178,843.66	-
罚款	-	2,255.45	-
对外捐赠	-	30,000.00	-
其他	-	23,753.92	-
合计	-	32,234,853.03	-

(三十八) 所得税费用

项目	本期数	上年数
本期所得税费用	163,041.75	44,370,929.91
递延所得税费用	-	-163,353.77
合计	163,041.75	44,207,576.14

(三十九) 政府补助

补助项目	初始确认年度	初始确认金额	列报项目	计入当期损益	
				损益项目	金额
华兴土地购置补贴	2020年度	64,400,000.00	递延收益	营业外收入	-

[注] 根据博兴县财政局下发的博财建指(2020)006号《关于下达华兴土地购置补贴资金的通知》，本公司2020年12月收到博兴县财政局华兴土地购置补贴资金64,400,000.00元，该政府补助与资产购置相关，确定为与资产有关的政府补助，在资产使用年限内平均摊销。

六、在其他主体中的权益

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币万元。

在子公司中的权益

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
山东财鑫商贸有限公司	一级	博兴县	博兴县	商品销售	100.00	-	出资设立
博兴县方正建设投资有限公司	一级	博兴县	博兴县	基础设施建设	100.00	-	受让

子公司名称	级次	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
博兴县房地产建设综合开发公司	二级	博兴县	博兴县	房地产开发	-	100.00	出资设立
博兴县振博房屋征收服务有限公司	三级	博兴县	博兴县	房屋征收与补偿	-	95.00	出资设立
博兴县嘉泰置业有限公司	三级	博兴县	博兴县	房地产开发销售	-	100.00	出资设立

七、关联方关系及其交易

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司情况

母公司	业务性质	注册地	注册资本(万元)	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
博兴县基础设施建设资金管理服务中心	事业单位	-	-	100.00	100.00

2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见本附注七(一)“在子公司中的权益”。

3. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本公司的关系
博兴县大禹水务有限公司	本公司参股企业

(二) 关联方交易情况

关联担保情况

(1) 明细情况

担保方	被担保方	担保金额(万元)	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
本公司	博兴县大禹水务有限公司	2,350.00	2015/9/29	2033/9/28	否

(2) 关联担保情况说明

担保合同编号为 37162500-2015 年博兴(保)字 0019 号和 37162500-2015 年博兴(抵)字 0010 号，抵押物为博国用(2015)第 10101-003-0010-1-1 号土地，抵押标的物账面原值为 23,563.11 万元，账面价值为 20,705.21 万元。

(二) 关联方应收应付款项

项目名称	关联方名称	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	博兴县大禹水务有限公司	92,291,500.00	-	92,291,500.00	-

八、承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1. 本公司为自身对外借款进行的财产抵押担保情况(单位:万元)

担保单位	抵押权人	抵押标的物	抵押物账面原值	抵押物账面价值	担保借款余额	借款到期日
本公司	济钢国际融资租赁有限公司	博国用(2016)第113-002号	3,356.72	3,356.72	3,200.00	2022/9/6

2. 其他重大财务承诺事项

被投资单位博兴县大禹水务有限公司本公司认缴注册资本 79,800.00 万元,根据公司章程等相关约定,认缴时点不晚于 2018 年 6 月 30 日,截至本报告出具日,本公司实缴注册资本 9,800.00 万元。

(二) 或有事项

为其他单位提供债务担保形成的或有负债及其财务影响

1. 本公司为合并范围以外关联方提供担保情况,详见本附注八(二)“关联方交易情况”之说明。

2. 本公司为非关联方提供的担保事项

(1)截至 2021 年 6 月 30 日,本公司为非关联方提供保证担保的情况(单位:万元)

担保单位	被担保单位	贷款金融机构	担保借款余额	借款到期日	备注
本公司	山东派尼新材料股份有限公司	齐鲁银行滨州分行	2,000.00	2022/3/3	-
本公司	山东派尼新材料股份有限公司	德州银行博兴支行	1,800.00	2021/9/21	-

(2)截至 2021 年 6 月 30 日,本公司为非关联方提供财产质押情况(单位:万元)

担保单位	被担保单位	质押权人	质押标的物	质押物账面原值	质押物账面价值	担保借款余额	借款到期日
本公司	博兴县交通工程有限公司	农发行博兴支行	定期存单	2,000.00	2,000.00	5,600.00	2028/6/28

3. 本公司合并范围内公司之间的担保情况

截止 2021 年 6 月 30 日，本公司合并范围内公司之间的保证担保情况(单位：万元)

担保单位	被担保单位	贷款金融机构	担保借款余额	借款到期日	备注
本公司	博兴县方正建设投资开发有限公司	农发行博兴支行	16,150.00	2029/11/21	-
本公司	山东省财鑫商贸有限公司	邮政银行博兴县支行	1,000.00	2021/09/08	-
本公司	山东省财鑫商贸有限公司	齐鲁银行滨州分行	1,000.00	2022/3/23	-
小 计			18,150.00		

九、资产负债表日后非调整事项

截至财务报告批准报出日，本公司无应披露的重大资产负债表日后非调整事项。

十、其他重要事项

本节所列数据除非特别说明，金额单位为人民币元。

前期差错更正说明

本期公司无重要前期差错更正事项。

山东省博兴县鑫达建设投资开发有限公司

2021年8月28日





中投保

NEEQ : 834777



中国投融资担保股份有限公司

China National Investment & Guaranty Corporation



半年度报告

— 2021 —

公司半年度大事记



2月5日，中投保公司举行经理层任职宣布会，通过市场化方式选聘的四位副总经理正式就任，标志着公司市场化改革迈出了坚实步伐，为促进高质量转型发展注入了新动能。

中国投融资担保股份有限公司
合规手册



中国投融资担保股份有限公司

3月26日，中投保开业27周年之日，公司《合规手册》正式发布。公司秉承“诚信担当、守正创新、行稳致远”的合规理念，积极建设合规体系，开创“十四五”高质量发展新局面。



5月18日，公司召开2020年年度股东大会、第三届董事会第一次会议、第三届监事会第一次会议，完成了第三届董事会、监事会换届工作。



5月20日，首届中国(天津)数字金融高峰论坛在天津隆重举行。中投保凭借在普惠金融及科技赋能担保领域的积极成果荣获“2020数字普惠金融卓越创新奖”。



6月28日，为表彰先进、弘扬正气，国资委发文表彰了中央企业各条战线上的优秀个人和先进集体。其中，中投保公司党委被评为“中央企业先进基层党组织”，是国投集团唯一获此殊荣的党委。



2021年上半年度，由中投保提供增信的长三角及山东地区的多只债券在资本市场成功发行。发行利率屡创新低，获得了资本市场高度认可，有效彰显了中投保担保增信助力区域高质量发展的价值贡献。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	5
第三节	会计数据和经营情况	7
第四节	重大事件	17
第五节	股份变动和融资	18
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	23
第七节	财务会计报告	27
第八节	备查文件目录	145

第一节 重要提示、目录和释义

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）戚俊刚保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
1、宏观经济变化风险	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。报告期内，宏观经济变化对公司业务开展及经营能力的影响较小。
2、行业政策变化风险	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。报告期内，融资担保行业政策无变化。
3、客户信用风险	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。报告期内，公司无担保业务代偿发生，担保代偿率为零，无重大客户信用风险事项。
4、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。报告期内，公司融资担保业务放大倍数较小，准备金计提充足，各级资产比例合规，高流动性、高安全性资产保持较高比例。公司无重大流动性风险事项。
5、业务集中风险	公司业务由于在行业、客户或地域等方面过度集中而产生的风险。公司严格遵守融担公司监管条例及配套制度的有关规定，客户集中度处于较低水平。公司一贯重视业务研发创新，对客户行业及地域有所选择并长期跟踪。报告期内无重大业务集中风险事项。

6、内部控制风险	由于公司内部控制机制及约束机制建设不完善或者不能及时得到有效实施，而对经营管理造成不利影响的风险。报告期内，公司无重大内部控制风险事项。
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	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	2021年1月1日—2021年6月30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
联合资信	指	联合资信评估股份有限公司
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 and Guaranty Corporation -
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	段文务
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.necq.com.cn
公司半年度报告备置地	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	<input type="checkbox"/> 连续竞价交易 <input checked="" type="checkbox"/> 集合竞价交易 <input type="checkbox"/> 做市交易
普通股总股本（股）	4,500,000,000
优先股总股本（股）	-
控股股东	控股股东为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
资质情况	许可资质名称：融资担保业务经营许可证 持有人：中国投融资担保股份有限公司 发证机关：北京市地方金融监督管理局 适用范围：融资性担保业务：贷款担保、票据承兑担保、贸易

	<p>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，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。</p>
--	---

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
金融许可证机构编码	京 A000001	否
注册地址	北京市海淀区西三环北路 100 号北京金五大厦写字楼 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

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

<p>2021 年 8 月 26 日,中投保公司第三届董事会第二次会议审议通过《关于聘任公司董事会秘书的议案》,聘任海燕女士为公司董事会秘书,任期同第三届董事会。</p>



第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	886,086,902.53	2,814,974,918.44	-68.52%
归属于挂牌公司股东的净利润	583,680,513.07	503,849,949.09	15.84%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	573,239,961.68	570,520,775.30	0.48%
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）	6.21%	5.27%	-
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）	6.08%	6.07%	-
基本每股收益（元/股）	0.11	0.10	10.00%
经营活动产生的现金流量净额	96,168,911.22	-283,790,841.95	-133.89%
营业收入增长率%	-68.52%	132.33%	-
总资产增长率%	4.39%	6.34%	-
	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	26,986,081,534.33	25,851,843,263.04	4.39%
负债总计	16,023,947,229.21	14,210,004,820.90	12.77%
归属于挂牌公司股东的净资产	10,959,184,281.49	11,638,880,438.96	-5.84%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	2.44	2.59	-5.79%

(二) 行业主要财务及监管指标

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
期末担保余额	54,002,542,492.21	48,002,697,022.47	12.50%
其中：融资性担保责任余额	41,700,038,380.08	36,898,140,146.55	13.01%
担保赔偿准备金	1,039,742,546.52	1,017,119,648.74	2.22%
未到期责任准备金	607,017,905.28	370,557,990.35	63.81%
一般风险准备金	484,212,699.49	484,212,699.49	0.00%
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	7,472,731,451.31	8,152,427,608.78	-8.34%
*归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.66	1.81	-8.29%
	本期	上年同期	增减比例%
当年累计担保额	17,622,151,589.73	4,557,166,978.71	286.69%
当年累计解除担保额	11,622,306,119.99	9,632,083,578.01	20.66%
当年新增代偿额	0	18,331,664.70	-100.00%
当年累计代偿额	0	18,331,664.70	-100.00%

当年代偿回收额	1,974,050.74	4,136,273.26	-52.27%
当年累计代偿回收额	1,974,050.74	4,136,273.26	-52.27%
当年累计代偿损失核销额	0	0	-
担保业务放大倍数	-	-	-
融资性担保业务放大倍数	4.46	3.48	-
应收保费周转率（次）	-	-	-
担保代偿率（%）	0.00%	0.19%	-
担保损失率（%）	0.00%	0.00%	-
代偿回收率（%）	0.19%	0.33%	-
拨备覆盖率（%）	853,133.19%	734,997.69%	-
*归属于挂牌公司股东的净利润	503,569,417.19	437,307,757.31	15.15%
*归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	493,128,865.80	503,978,583.52	-2.15%

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。

(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)/应收代借款。

2. 受模板限制，上述本期末担保赔偿准备金为合并口径，非合并口径的担保赔偿准备金金额为 1,039,701,001.46 元。

3. 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。

（三） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（一） 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 2021 年 6 月末，公司获得主要合作银行综合授信额度 1337 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。

（二）经营情况回顾

1、资产负债结构分析

√适用 □不适用

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	3,253,000,869.26	12.05%	1,241,865,519.38	4.80%	161.94%
定期存款	3,124,389,726.58	11.58%	7,583,195,706.93	29.33%	-58.80%
交易性金融资产	11,783,010,855.17	43.66%	8,347,664,443.07	32.29%	41.15%
未到期责任准备金	607,017,905.28	2.25%	370,557,990.35	1.43%	63.81%
其他负债	1,427,063,931.37	5.29%	263,356,354.66	1.02%	441.88%

项目重大变动原因：

货币资金比上年末增加 161.94%，定期存款比上年末减少 58.80%，两项资产合计比上年末减少 27.74%，主要原因是考虑资金安全及收益性，对资金配置结构进行调整。

交易性金融资产比上年末增加 41.15%，主要原因是考虑资金安全及收益性，增加了货币基金的资产配置。

未到期责任准备金比上年末增加 63.81%，主要原因是新增担保业务规模显著上升，计提未到期责任准备金。

其他负债比上年末增加 441.88%，主要原因是计提已宣告尚未派发股利。

2、营业情况与现金流量分析

（1）营业情况与现金流量分析

√适用 □不适用

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	174,847,003.95	19.73%	122,366,411.15	4.35%	42.89%
投资收益	469,023,831.47	52.93%	2,505,249,310.10	89.00%	-81.28%
公允价值变动损益	68,976,056.72	7.78%	99,541,826.78	3.54%	-30.71%
资产处置收益	5,196,683.07	0.59%	-	0.00%	-
其他收益	8,520,057.05	0.96%	335,500.92	0.01%	2,439.50%
其他业务收入	40,787,512.80	4.60%	136,464,744.33	4.85%	-70.11%
汇兑损益	118,735,757.47	13.40%	-48,982,874.84	-1.74%	-342.40%
营业收入	886,086,902.53	100.00%	2,814,974,918.44	100.00%	-68.52%
提取担保赔偿准备金	20,648,847.04	2.33%	621,119,608.78	22.06%	-96.68%

税金及附加	7,004,068.88	0.79%	15,704,641.62	0.56%	-55.40%
业务及管理费	257,745,832.65	29.09%	256,087,356.45	9.10%	0.65%
其他业务成本	181,677,545.03	20.50%	365,341,793.67	12.98%	-50.27%
其他资产减值损失	-	0.00%	12,847,934.76	0.46%	-100.00%
信用减值损失	-265,390,999.60	-29.95%	410,023,620.61	14.57%	-164.73%
营业成本	201,685,294.00	22.76%	1,681,124,955.89	59.72%	-88.00%
营业外收入	223,332.58	0.03%	691,837.93	0.02%	-67.72%
营业外支出	14,513.09	0.00%	3,000,017.64	0.11%	-99.52%
利润总额	684,610,428.02	77.26%	1,131,541,782.84	40.20%	-39.50%
所得税费用	100,937,894.50	11.30%	257,729,439.38	9.16%	-60.84%
净利润	583,672,533.52	65.87%	873,812,343.46	31.04%	-33.20%
经营活动产生的现金流量净额	96,168,911.22	-	-283,790,841.95	-	-133.89%
投资活动产生的现金流量净额	-3,047,604,446.64	-	1,851,689,714.97	-	-264.59%
筹资活动产生的现金流量净额	459,967,382.09	-	-686,351,159.11	-	-167.02%

项目重大变动原因：

已赚保费同比增加 42.89%，主要原因是新增担保业务规模显著上升。

投资收益同比减少 81.28%，主要原因是上年同期大额投资项目退出，同比本期投资收益减少。

汇兑损益同比增加 342.40%，主要原因是公司承做的“京津冀区域大气污染防治中投保投融资促进项目”，使用亚洲开发银行主权贷款转贷资金，贷款币种为欧元，汇率变化导致汇兑损益变动较大。

营业成本同比减少 88.00%，主要原因，一是基于公司金融资产投资状况，合理计提预期信用损失，较上年同期减少 6.75 亿元；二是上年同期受疫情影响，公司基于谨慎性原则计提大额担保赔偿准备金，本期疫情影响已成常态化，且担保余额变化不大，计提担保赔偿准备金同比下降；三是受益于公司平均带息负债规模下降，本期利息支出大幅减少。

利润总额同比减少 39.50%，所得税费用同比减少 60.84%，主要原因是投资项目退出收益减少，相关税费同时减少。

经营活动产生的现金流量净额较上年增加 37,995.98 万元，主要原因是新增担保业务规模显著上升，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减少 489,929.42 万元，主要原因是公司结合市场情况，对资金配置进行结构调整，增加货币基金、高评级债券等资产配置。

筹资活动产生的现金流量净额较上年增加 114,631.85 万元，主要原因是本期新发行债券 5 亿，偿还债务规模小于上年同期。

(2) 收入构成分析

当期及上期最大十家客户集中度明细：

本期最大十家客户情况

单位：元

客户名称	在保余额	在保余额占比	担保业务收入	担保业务收入占比	是否关联客户
平度市国有资产经营管理 有限公司	1,800,000,000.00	3.33%	5,443,266.60	3.11%	否



嵊州市投资控股有限公司	1,560,000,000.00	2.89%	4,847,763.60	2.77%	否
海安城市动迁改造有限公司	1,460,000,000.00	2.70%	6,545,877.87	3.74%	否
深圳市世纪海翔投资集团有限公司	1,455,000,000.00	2.69%	5,415,352.20	3.10%	否
丹阳投资集团有限公司	1,200,000,000.00	2.22%	3,349,702.80	1.92%	否
荣成市经济开发投资有限公司	1,200,000,000.00	2.22%	3,043,034.05	1.74%	否
广德市国有资产投资经营有限公司	1,120,000,000.00	2.07%	3,647,453.40	2.09%	否
长沙望源开发建设有限公司	1,080,000,000.00	2.00%	3,552,359.40	2.03%	否
淄博高新城市投资运营集团有限公司	1,040,000,000.00	1.93%	3,483,691.20	1.99%	否
新沂市交通投资有限公司	1,010,000,000.00	1.87%	3,679,374.33	2.10%	否

上期最大十家客户情况

单位：元

客户名称	在保余额	在保余额占比	担保业务收入	担保业务收入占比	是否关联客户
嵊州市投资控股有限公司	2,100,000,000.00	4.66%	6,459,674.34	5.28%	否
平度市国有资产经营管理 有限公司	1,800,000,000.00	3.99%	4,909,315.07	4.01%	否
海安城市动迁改造有限公司	1,690,000,000.00	3.75%	1,539,739.73	1.26%	否
新沂市交通投资有限公司	1,520,000,000.00	3.37%	4,667,492.56	3.81%	否
丹阳投资集团有限公司	1,500,000,000.00	3.33%	4,210,390.31	3.44%	否
荣成市经济开发投资有限公司	1,500,000,000.00	3.33%	3,438,082.18	2.81%	否
深圳市世纪海翔投资集团 有限公司	1,480,000,000.00	3.28%	5,539,002.35	4.53%	否
海盐县国有资产经营有限 公司	1,440,000,000.00	3.19%	3,970,557.80	3.24%	否
广德市国有资产投资经营 有限公司	1,400,000,000.00	3.10%	4,584,647.22	3.75%	否
长沙望源开发建设有限公 司	1,200,000,000.00	2.66%	3,968,994.58	3.24%	否

注：根据《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》的规定，结合分保安排，上述客户承保金额均满足监管合规要求。

行业集中度情况

截至 2021 年 6 月底，公司担保业务客户所属前三大行业分别为水利环境和公共设施管理业、金融业、租赁和商务服务业，在担保业务在保余额中占比分别为 35.27%、20.91%、13.22%。

截至 2020 年 6 月底，公司担保业务客户所属前三大行业分别为水利环境和公共设施管理业、建



筑业、金融业，在担保业务在保余额中占比分别为 73.99%、10.83%、5.00%。

地域集中度情况

截至 2021 年 6 月底，公司担保业务客户所在前三大地区分别为江苏省、山东省、浙江省，在保余额占比分别为 26.56%、13.82%、9.53%。

截至 2020 年 6 月底，公司担保业务客户所在前三大地区分别为江苏省、浙江省、山东省，在保余额占比分别为 43.12%、13.08%、12.51%。

公司担保业务分类及收入构成情况详见附注六、33 担保业务收入。

（三） 公司评级情况

适用 不适用

报告期内，联合资信、中诚信、大公国际等 6 家评级机构对公司进行了主体信用评级。

2021 年 5 月 14 日，联合资信对中投保公司出具了主体长期信用等级为 AAA、评级展望为稳定的报告书（联合[2021]2831 号）。

2021 年 6 月 3 日，中诚信对中投保公司出具了主体长期信用等级为 AAA、评级展望为稳定的报告书（信评委函字[2021]1314M 号）。

2021 年 6 月 21 日，大公国际对中投保公司出具了主体长期信用等级为 AAA、评级展望为稳定的报告书（大公报 CYD[2021]485 号）。

2021 年 6 月 22 日，东方金诚国际信用评估有限公司对中投保公司出具了主体信用等级为 AAA、评级展望为稳定的报告书（东方金诚主跟踪评字[2021]007 号）。

2021 年 6 月 28 日，中证鹏元资信评估股份有限公司对中投保公司出具了主体信用等级为 AAA、评级展望为稳定的报告书（中鹏信评[2021]跟踪第[376]号 01）。

2021 年 7 月 8 日，上海新世纪资信评估投资服务有限公司对中投保公司出具了主体信用等级为 AAA、评级展望为稳定的报告书（新世纪企评（2021）020287）。

三、 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	5,196,683.07
2、其他收益	8,520,057.05
3、其他符合非经常性损益定义的损益项目	208,819.49
非经常性损益合计	13,925,559.61
所得税影响数	3,485,008.22
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	10,440,551.39

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 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

单位：元

科目/指标	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
使用权资产	-	20,414,498.30	-	-
租赁负债	-	19,407,648.19	-	-
其他资产	375,499,947.29	374,493,097.18	-	-

（二） 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

财政部于2018年颁布了修订后的《企业会计准则第21号—租赁》（以下简称“新租赁准则”），公司于2021年1月1日起实施。按照新租赁准则的过渡条款，公司未重述2020年度的比较数字，因采用新租赁准则而做出的重分类及调整影响详见上表。该准则的采用未对本公司财务报表产生重大影响。

五、 境内外会计准则下会计数据差异

 适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

（一） 主要控股参股公司基本情况

 适用 不适用

单位：元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
天津中保	子公司	资产管理	30,000,000.00	2,760,768,134.20	-81,617,431.05	1,377,134.50	-38,565,210.30
商贸无锡	子公司	资产管理	31,500,000.00	150,767,585.74	-29,591,574.22	1,798,657.67	-2,534,206.12
信裕资管	子公司	资产管理	1,600,000,000.00	2,622,775,850.08	2,170,942,624.44	15,636,983.65	54,903,833.33
上海经投	子公司	资产管理	30,000,000.00	2,193,664,343.43	22,505,767.71	945,023.61	334,823,190.27
杭融保	子公司	金融服务	50,000,000.00	47,245,590.21	18,219,350.44	149,215.03	-9,357,500.03
科技融担	子公司	融资担保	100,000,000.00	1,034,097,300.22	1,021,585,025.45	2,290,142.21	6,665,834.71

注：中金公司为公司主要参股投资公司，中金公司作为A+H股上市公司，暂未披露半年报财务信息。

（二） 主要参股公司业务分析

 适用 不适用

公司名称	与公司从事业务的关联性	持有目的
中金公司	相关	长期持有

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

 是 否

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)等3家私募基金管理人,详见附注六、42分部报告。

七、 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。2021年6月30日公司纳入合并范围的结构化主体合计金额为29,788万元(2020年12月31日:人民币70,875万元)。详见附注五、1在子公司及合并的结构化主体中的权益。

八、 风险管理情况

(一) 风险管理概况

公司已建立成熟的全面风险管理体系,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。公司与股东、外部监管机构和相关利益群体保持真实可靠的信息沟通,建立健全公司重大风险、特定事件的管理机制;优化重要管理流程、决策程序和重要业务规范,促进公司健康持续稳健地发展,为公司总体战略目标的实现提供最有力的保障。

报告期内,公司认真开展风险核查、自查,坚持底线思维和红线意识,强化承做业务动态跟踪,全面排查存量业务,预防和严控增量风险,根据业务风险状况充分计提准备金。根据外部政策、市场变化和公司自身发展需要,公司大力推进“数字中投保”建设,推动技术与业务深度融合,助力公司数字化转型,以大数据为依托打造风控中台,以科技赋能促进风控能力建设,推动风控体系重构。

(二) 信用风险管理

信用风险是客户或交易对手未能按照约定履行义务的风险,是担保公司业务运营中面临的主要风险。公司非常重视风险控制体系的建设与投入,并在审查、审批和保后等环节对客户信用风险进行全程监督和控制。

报告期内,公司审慎把握业务发展和风险控制的关系,切实加强业务风险管理,根据政策、市场变化,以及业务品种风险特点和风险管理要求,制定公司年度业务风险策略,细化业务风险分类指引,优化业务流程,进一步加强了公司对信用风险的把控;不断提升各业务条线的风险管理信息化、专业化水平;通过线上线下相结合的方式,提高项目承做效率和效果,依托金融科技提升风控水平,降低信用风险发生的概率。截至2021年6月底,公司担保业务期末在保余额为540亿元。

(三) 流动性风险管理

流动性风险是指公司自身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。从业务层面,公司提高业务标准,优选客户,完善交易结构设计,尽可能降低代偿发生概率;同时加强在保业务风险排查与预警工作,防范突发代偿事件造成的流动性风险。资金层面,加强日常资金头寸管理,与在保责任流动性需求相匹配进行流动性备付管理。

报告期内,公司强化存量业务风险运营管控,加强重点项目跟踪和风险处置力度;建立健全资产负债及流动性管理体系;成功发行5亿元公司债券,多维度保障公司流动性安全。

(四) 市场风险管理

市场风险是指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。由于公司主要以固定收益类金融产品为主，因此利率风险基本可控；公司高度关注权益类、证券投资基金和理财产品的市场价格，并进行敏感性分析，以控制因价格波动而带来的损失风险。

报告期内，公司持续关注市场走势，评估风控措施的可靠性，严格监控风控措施的执行情况，降低市场风险可能造成的损失。

（五） 操作风险管理

操作风险是指由于公司业务流程、内控机制、决策程序、员工管理以及信息系统不完善或者执行不利导致损失的风险。公司通过建立各管理层和操作层的授权和批准制度来界定不同部门的职责，同时持续改进业务运行机制；定期优化业务流程和审批程序，不断完善流程各环节的操作规范；加大员工培训，考核工作力度，强化项目的责任考核和风险项目的责任追究；强化党风廉政建设和反腐败工作的政治监督、日常监督，从文化和制度两个层面为公司经营管理活动保驾护航。

报告期内，公司发布《合规手册》，加强合规与业务的深度融合，健全合规管理制度和组织体系，提升合规管理能力；通过日常开展的各项制度宣讲、党风廉政教育等活动，强化全员合法合规意识。

（六） 其他风险管理

无。

九、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

√适用 □不适用

公司积极践行央企社会责任，响应党和国家的号召，借助国投集团扶贫平台，充分发挥公司业务经营特点，围绕社会帮扶、金融扶贫和生态保护脱贫等多发面，有序推进各项扶贫工作。

报告期内公司结合实际开展以下扶贫工作：

结合业务优势，积极落实惠农政策。2021年6月，公司“光萤惠农”项目成功落地，覆盖鲁、豫、冀、浙、辽五省农户，提供总金额不低于2亿元贷款担保资金支持，计划帮助3000余户农村家庭在自家屋顶上建设分布式光伏电站，支持农户取得长期、持续、稳定的收入，助力新农村扶贫与养老政策的实施。

响应集团号召，持续开展消费扶贫。2021年上半年，公司通过消费扶贫采购贫困县直销优质农产品，将员工关怀与消费扶贫相结合，购买帮扶县的扶贫产品。帮助扶贫县解决农产品滞销问题，有效助力脱贫、防止返贫。

公司计划于下半年，按照集团相关工作要求深化消费帮扶，“以购代捐”优先采购定点帮扶县产品，帮助定点帮扶县推进乡村振兴；深入开展“扶智”工作，组织公司青年志愿者服务队走进乡村，实地开展“梦想中心教室”青年志愿服务活动，为乡村振兴贡献青春力量。

（二） 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

1. 践行绿色发展，绘就美丽中国

报告期内，公司践行国家战略，服务实体经济，持续推进“京津冀区域大气污染防治中投保投融资促进项目（中投保亚行一期项目）”，建立了覆盖12个省市自治区的绿色投融资平台，并联合多家金融机构，在驱动社会资本投资绿色经济方面发挥了积极作用。项目平台累计已完成放款23.29亿元，支持实施子项目42个，带动社会投资约88亿元，项目领域涉及节能减排、绿色交通、清洁能源及废

弃物资源化利用等。2021年6月，“京津冀协同发展大气污染防治中投保投融资促进二期项目（中投保亚行二期项目）”正式生效，通过两期项目联动和区域协同，有助于提升中投保绿色投融资平台的贡献度和影响力，为践行国家绿色发展理念和实现双碳战略目标做出贡献。

2. 重视科技赋能，优化营商环境

公司秉承“互联网+金融”理念，创设并自主研发的“信易佳”电子保函服务平台，在疫情防控期间，为全国招投标客户提供24小时全程在线值守服务，助力企业实时“云复工”。截至目前，“信易佳”平台累计服务中小微企业7,300余家，办理电子保函30,000余笔，累计为投标企业节约保证金占用达70亿元。同时，公司紧跟国家战略步伐，顺应数字时代发展趋势，探索有效金融科技场景，将“科技化”理念纳入“十四五”规划，持续推动业务线上化和风控科技化。

3. 推动行业自律，加强协同共促

作为中国融资担保业协会连续两届会长单位和担保行业的旗舰企业，公司将“为国而担，为企增信，为社会建体系”作为使命，始终视行业的协同发展为己任，加强与担保同业的业务发展、科技创新、实践经验的分享，努力构建行业自律发展的良好生态。报告期内，公司为中国融资担保行业协会会员进行法律讲座，解答法律疑难问题，积极推动担保行业法治完善；结合公司数字化转型实践探索的得失经验，以及“数字中投保”战略，与担保同业分享关于融资担保行业数字化转型的思考，助力行业可持续发展；与同业机构加强共融互促，共同提升担保行业影响力和价值贡献。

4. 秉持诚信文化，健全合规体系

公司始终秉承“以诚相交，以信为守”的诚信理念，追求公司利益、股东利益、债务人利益、员工利益与社会利益的和谐。报告期内，公司所发行的债券运行平稳，按期付息，保障了债权人的合法权益。公司一贯重视法治建设，构建和完善合规管理长效机制，全面推进依法治企；同时，公司重视对员工职业操守的培养，编制并发布《合规手册》；组织员工签署《员工合规承诺》，增强全员合规意识；进一步加强合规与业务的深度融合，健全合规管理制度和组织体系，提升合规管理能力。

5. 筑牢疫情防线，关爱员工健康

报告期内，面对疫情防控常态化形势，公司按照集团、监管部门及社区要求，及时摸排员工健康情况，做好动态监控；定期为员工采购发放防疫用品，统一组织疫苗接种，公司本部接种率已达90%以上；为员工采购发放应急药包；组织全员参加红十字会急救取证培训，普及急救知识，提高急救技能；不断优化医疗保障，持续做好餐饮、办公环境等服务保障，多方面关心、关爱员工的身心健康。

6. 弘扬志愿精神，赓续红色基因

志愿服务是培育和践行社会主义核心价值观的重要载体。值此建党百年华诞之际，公司团委组织青年志愿者赴北京冬奥学校参加支教活动，帮助孩子们树立保护环境、热爱科学的意识，以爱心搭起一座成长的桥梁；开展红色记忆“小百灵”朗读志愿服务活动，帮助退休医生录入医学著作电子稿，以实际行动弘扬“奉献、友爱、互助、进步”的志愿精神。



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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在除正常担保业务之外的对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资以及报告期内发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(五)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(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的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

(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）	8,000,000,000.00	1,000,000,000.00
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）	7,000,000,000.00	2,400,207,689.44

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	4,551,399.32
CDH Guardian (China) Limited 及其一致行动人（投资、担保）	1,000,000,000.00	68,000,000.00

注：1.国投集团的存借款和管理咨询服务，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。

单位：元

关联交易影响损益的金额	
项目	金额
业务及管理费	4,551,399.32
利息支出	22,568,493.15
投资收益	18,688,623.94
其他业务收入	17,568,091.14

（四） 承诺事项的履行情况

临时公告索引	承诺主体	承诺类型	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺履行情况
《公开转让说明书》	实际控制人或控股股东	其他承诺（避免同业竞争、减少和规范关联交易的承诺）	2015年9月25日	-	正在履行中
-	董监高	其他承诺（16中保01债券发行）	2016年9月7日	2021年10月14日	正在履行中
2017-004	董监高	其他承诺（17中保债债券发行）	2016年6月22日	2022年3月17日	正在履行中
2017-047	董监高	其他承诺（17中保Y2债券发行）	2017年6月15日	2022年10月26日	正在履行中
-	董监高	其他承诺（19中保01债券发行）	2018年12月21日	2024年4月2日	正在履行中
2020-047	董监高	其他承诺（20中保Y1债券发行）	2020年8月24日	2023年8月28日	正在履行中
-	董监高	其他承诺（21中保01债券发行）	2021年6月16日	2026年6月24日	正在履行中

注：1.2016年非公开发行15亿元私募公司债券(16中保01)链接为：

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

2.2017年公开发行5亿元公募公司债券（17中保债）链接为：

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

3. 2017年公开发行25亿元可续期公司债券，其中，20亿元可续期公司债券已于2020年10月26日按时全额兑付本息，剩余5亿元可续期公司债券（17中保Y2）链接为：

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

4. 2019年公开发行25亿元公募公司债券（19中保01）链接为：

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

5. 2020年公开发行30亿元可续期公司债券（20中保Y1）链接为：

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

6. 2021年公开发行5亿元公募公司债券（21中保01）链接为：

<http://bond.sse.com.cn/disclosure/info/index.shtml?BONDCODE=188304>

超期未履行完毕的承诺事项详细情况：

无此情况。

（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	3,223,800,000.00	11.95%	经营业务所需
总计	-	-	3,223,800,000.00	11.95%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

资产受限情况详见附注六、1 货币资金和六、4 定期存款部分，受限资产对公司无重大不利影响。



第五节 股份变动和融资

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%	0	4,500,000,000	100%
	其中：控股股东、实际控制人	2,201,688,000	48.93%	-	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						431

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	2,201,688,000	0	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		4,330,989,000	0	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、 控股股东、实际控制人变化情况

报告期内控股股东、实际控制人未发生变化

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 报告期内的股票发行情况

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

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 存续至本期的债券融资情况

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
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
188304	21中保01	公司债券（大公募、小公募、非公开）	500,000,000.00	3.50%	2021年6月24日	2026年6月24日	否
合计	-	-	8,500,000,000.00	-	-	-	-

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；21中保01：小公募公司债券。

2. 17中保Y2基础期限5年，以每5个计息年度为1个周期，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。

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，公司将本债券分类为权益工具。



债券违约情况：

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 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变动情况

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	2021年5月18日	2024年5月18日
段文务	董事会秘书(代)	男	1969年6月	2021年5月18日	2021年8月26日
姚肇欣	董事	男	1972年3月	2021年5月18日	2024年5月18日
李占爽	董事	男	1981年6月	2021年5月18日	2024年5月18日
张帅	董事	男	1986年10月	2021年5月18日	2024年5月18日
魏建波	董事	男	1973年10月	2021年5月18日	2024年5月18日
刘小平	董事	男	1955年8月	2021年5月18日	2024年5月18日
吴尚志	董事	男	1950年11月	2021年5月18日	2024年5月18日
张渺	董事	男	1970年3月	2021年5月18日	2024年5月18日
方浩	董事	男	1974年8月	2021年5月18日	2024年5月18日
陈少华	独立董事	男	1961年12月	2021年5月18日	2024年5月18日
邹欣	独立董事	女	1965年1月	2021年5月18日	2024年5月18日
李樱	监事会主席	女	1974年5月	2021年5月18日	2024年5月18日
罗丽	监事	女	1981年1月	2021年5月18日	2024年5月18日
张杨	监事	男	1986年12月	2021年5月18日	2024年5月18日
汪侃	职工代表监事	男	1973年5月	2021年5月18日	2024年5月18日
董晓冬	职工代表监事	女	1978年11月	2021年5月18日	2024年5月18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8月4日
张伟明	副总经理、 财务总监	男	1970年8月	2021年5月18日	2024年5月18日
赵志平	副总经理	男	1975年7月	2021年5月18日	2024年5月18日
刘学斌	副总经理	男	1973年4月	2021年5月18日	2024年5月18日
黄圣	副总经理	男	1980年1月	2021年5月18日	2024年5月18日
黄智	首席风险官	男	1964年7月	2018年5月28日	2021年8月4日
董事会人数:					11
监事会人数:					5
高级管理人员人数:					7

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。

董事李占爽担任国投集团财务部副主任，国投泰康信托有限公司、融实国际控股有限公司董事。

董事张帅担任国投资本股份有限公司股权管理部总经理，国投融资租赁有限公司、国投泰康信托有限公司董事。

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。

监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，国投融资租赁有限公司董事。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、国投泰康信托有限公司、融实国际控股有限公司和国投融资租赁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） 变动情况

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
张杨	董事	离任	-	任期届满
张先云	独立董事	离任	-	任期届满
崔建国	独立董事	离任	-	任期届满
李明	职工代表监事	离任	-	任期届满
雍杰栋	职工代表监事	离任	-	任期届满
闫钧	副总经理	离任	-	年龄原因
海燕	董事会秘书	离任	-	任期届满
李占爽	-	新任	董事	新任
陈少华	-	新任	独立董事	新任
邹欣	-	新任	独立董事	新任
张杨	-	新任	监事	新任
汪侃	-	新任	职工代表监事	新任
董晓冬	-	新任	职工代表监事	新任
张伟明	财务总监	新任	副总经理、财务总监	新任
赵志平	-	新任	副总经理	新任
刘学斌	-	新任	副总经理	新任
黄圣	-	新任	副总经理	新任

为适应公司转型升级创新发展要求，报告期内公司开展了市场化选聘工作。报告期后，根据《公司法》及公司章程的有关规定：

1. 公司于2021年8月4日审议并通过：聘任龙云丽女士为首席合规官（总法律顾问），同时张晓红女士不再担任首席合规官（总法律顾问），黄智先生不再担任公司首席风险官。详见公司2021年8月6日于全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布的《中投保公司首席风险官离职公告》和《中投保公司首席合规官变动公告》。

2. 公司于2021年8月26日第三届董事会第二次会议审议通过《关于聘任公司董事会秘书的议案》，聘任海燕女士为公司董事会秘书，任期同第三届董事会。详见公司于2021年8月27日在全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布的《中投保公司董事会秘书任命公告》。2021年5月19日至2021年8月26日，因公司市场化选聘工作尚未完成，由公司董事长段文务先生代行董事会秘书职责，详见公司2021年5月19日于全国中小企业股份转让系统指定信息披露平台发布的《中投保公司关于指定段文务先生代行董事会秘书职责公告》。

（三） 报告期内新任董事、监事、高级管理人员情况

√适用 □不适用

1、报告期内新任董事、监事、高级管理人员持股情况：

□适用 √不适用

2、报告期内新任董事、监事、高级管理人员的主要工作经历等情况：

李占爽先生：现任国投集团财务部副主任，正高级会计师，中国国籍，无境外居留权。李占爽先生 1981 年 6 月出生，2004 年 6 月毕业于华北电力大学财务管理专业，获得学士学位；2014 年 6 月毕业于首都经济贸易大学工商管理硕士专业，获得硕士学位。李占爽先生熟悉财务政策法规，具有丰富的财务管理经验，先后任职于国投电力控股股份有限公司、国投集团等单位。

陈少华先生，现任厦门大学管理学院会计系教授、博士生导师，教育部文科重点研究基地厦门大学会计发展研究中心副主任，兼任北京极智嘉科技股份有限公司、深圳天虹数科商业股份有限公司、上海康恒环境股份有限公司、上海康鹏科技股份有限公司独立董事，厦门跨国企业会计学会会长，厦门总会计师协会副会长。中国国籍，无境外居留权。陈少华先生 1961 年 12 月出生，1992 年获厦门大学经济学（会计学）博士学位。陈少华先生 1983 年入职厦门大学会计系，历任助教、讲师、副教授、教授，主要教学与研究方向为财务会计与内部控制等；出版专著、译著、教材多部，发表论文多篇；主持多项教育部、财政部、国家社会科学基金和企业管理咨询等研究项目；曾任财政部会计咨询委员会委员，曾任中国中材国际工程股份有限公司、深圳中兴通讯股份有限公司、中华联合保险集团股份有限公司等多家上市公司和非上市公司独立董事，为多家企业、事业和政府部门提供培训服务。

邹欣女士，现任中央财经大学投资学教授，国家开发银行高级顾问，普莱柯生物工程股份有限公司独立董事，中国国籍，无境外居留权。邹欣女士 1965 年 1 月出生，获得中国社会科学院研究生院投资系（国家发展改革委员会投资研究所）投资理论与实践方向博士，财政部财科院公共投资方向博士后。邹欣女士先后担任九三学社高级研究员，中国金融学会，国际经济学会，投资协会和中国财政学会理事或会员，对投资有较系统全面的研究，并有包括跨国投资、并购，私募股权投资、风险投资，政府和企业投融资、金融机构和资本市场的运作及其相关的理论、政策、法律、法规研究的经验积累。

张杨先生，现任国投保本股份有限公司风险合规部总经理，中级经济师，中国国籍，无境外居留权。张杨先生 1986 年 12 月出生，2012 年 7 月毕业于中国政法大学比较法学研究院，获得法学硕士学位。张杨先生在法律事务、企业管理、金融风险防控等方面具备较丰富经验，曾先后担任国家开发投资集团有限公司法律事务部业务经理，办公厅秘书处秘书，办公厅秘书处副处长。

汪侃先生，现任中投保公司党群工作部主任，高级会计师，中国国籍，无境外居留权。汪侃先生 1973 年 5 月出生，1996 年 7 月取得山西经济管理学院国际贸易专业大学本科学历，2011 年 1 月在职获得清华大学工商管理（MBA）硕士学位。汪侃先生 1996 年 8 月入职北京全路通信信号研究设计院，任财务部助理会计师，2000 年 5 月入职中国航空技术国际工程公司，历任财务副主管会计，阿联酋分公司财务材料部经理，2005 年 1 月入职中投保公司，历任评审部业务经理，运营管理部高级经理及副总经理、人力资源部副总经理（主持工作），办公室主任。

董晓冬女士，现任中投保公司法律合规部副总经理，中国国籍，无境外居留权。董晓冬女士 1978 年 11 月出生，2001 年 7 月取得厦门大学国际经济法专业大学本科学历，2004 年 7 月取得中国人民大学国际经济法专业硕士研究生学历。董晓冬女士 2004 年 7 月入职中投保公司法律部，历任业务助理、高级经理、助理总经理，2017 年 4 月就职中裕睿信（北京）资产管理公司法律部。2019 年 3 月入职中投保公司，历任法律事务中心一部资深经理，部门副总经理。

张伟明先生，现任中投保公司副总经理兼财务总监，中国国籍，无境外居留权。张伟明先生 1970 年 8 月出生，研究生学历，博士学位，高级经济师，正高级会计师。1992 年获得河南信阳师范学院数学系数学专业学士学位，1997 年获得中央财经大学财政系财政学专业硕士学位，2005 年在职获得美国德克萨斯大学阿灵顿分校高级工商管理专业硕士学位，2013 年在职获得中国人民大学-香港理工大学（合作办学）管理学专业博士学位。张伟明先生 1992 年 8 月参加工作，先后在河南省水城县高级中学、国家计划委员会财金司、国家开发投资公司和国投财务有限公司工作，曾任国家开发投资公司计划财务部/财务会计部资金处处长、国投电力上市公司董事、国投财务有限公司总经理助理，副总裁。2016 年 4 月入职中投保公司。



赵志平先生，现任中投保公司副总经理，中国国籍，无境外居留权。赵志平先生 1975 年 7 月出生，研究生学历，硕士学位。1997 年获得同济大学交通学院道路专业学士学位，2005 年获得清华大学经济管理学院工商管理专业硕士学位。赵志平先生 1997 年 9 月参加工作，在天津市公路管理局工作。2005 年 7 月入职中投保公司，先后在市场开发一部、建设工程担保部、综合业务部、建设工程担保中心华东业务部、建设工程担保中心业务四部和综合担保业务中心工作。

刘学斌先生，现任中投保公司副总经理，中国国籍，无境外居留权。刘学斌先生 1973 年 4 月出生，大学本科学历，硕士学位，高级会计师，具有注册会计师执业资格和国家司法从业资格。1996 年获得北方交通大学运输经济专业学士学位，2011 年在职获得清华大学经济管理学院工商管理专业硕士学位。刘学斌先生 1996 年 8 月参加工作，先后在北京全路通信信号研究设计院、中兴新世纪会计师事务所工作。2004 年 1 月入职中投保公司，先后在评审咨询部、计划财务部、大连分公司、财务会计部、法律事务中心一部、风险管理中心和发展运营部工作。

黄圣先生，现任中投保公司副总经理，中国国籍，无境外居留权。黄圣先生 1980 年 1 月出生，研究生学历，博士学位，注册会计师。2001 年获得对外经济贸易大学市场营销专业学士学位，2004 年获得对外经济贸易大学企业管理专业硕士学位，2014 年在职获得财政部财政科学研究所财政理论专业博士学位。黄圣先生 2004 年 7 月入职中投保公司，先后在投资业务部、财富管理中心一部和财富管理中心创新业务部工作。

（四） 董事、监事、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	期末人数
行政人员	42	41
管理人员	14	11
技术人员	232	230
财务人员	28	34
员工总计	316	316

注：上述数据仅包含母公司在职工，截至报告期末挂牌主体在职员工人数为 347 人。

（二） 核心员工（公司及控股子公司）基本情况及变动情况

适用 不适用



第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
资产：			
货币资金	六 1	3,253,000,869.26	1,241,865,519.38
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	3,124,389,726.58	7,583,195,706.93
其他应收款			
买入返售金融资产	六 2	814,496.04	32,406,467.90
持有待售资产			
金融投资：		16,374,732,571.44	12,747,638,881.21
交易性金融资产	六 5	11,783,010,855.17	8,347,664,443.07
债权投资	六 6	1,632,106,887.64	1,980,294,616.70
其他债权投资	六 7	2,959,614,828.63	2,419,679,821.44
其他权益工具投资			
长期股权投资	六 8	2,039,718,717.13	1,943,862,538.43
投资性房地产	六 9	283,823,865.31	430,632,099.41
固定资产	六 10	236,390,753.67	262,329,635.37
在建工程	六 11	1,040,811,695.48	1,040,570,245.48
使用权资产	六 12	14,411,389.64	
无形资产	六 13	12,370,111.72	11,787,012.51
独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产	六 14	158,486,576.79	181,805,432.00
存出保证金			
其他资产	六 15	446,880,984.14	375,499,947.29
资产总计		26,986,081,534.33	25,851,843,263.04



负债：			
短期借款	六 16	3,103,914,583.33	3,115,265,273.54
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	六 17	200,305,753.42	
预收保费		2,435,720.16	18,679,026.69
应付分保账款			
应付职工薪酬	六 18	385,865,279.58	406,845,939.72
应交税费	六 19	17,037,013.33	126,389,553.29
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	六 20	607,017,905.28	370,557,990.35
担保赔偿准备金	六 21	1,039,742,546.52	1,017,119,648.74
预计负债			
长期借款	六 22	4,155,600,985.25	4,294,579,013.26
应付债券	六 23	5,071,358,603.60	4,597,212,020.65
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六 24	13,604,907.37	
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	六 25	1,427,063,931.37	263,356,354.66
负债合计		16,023,947,229.21	14,210,004,820.90
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六 26	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具	六 27	3,486,452,830.18	3,486,452,830.18
其中：优先股			
永续债	六 27	3,486,452,830.18	3,486,452,830.18
资本公积	六 28	227,748,929.76	227,748,929.76
减：库存股			
其他综合收益	六 29	301,230,219.13	606,995,793.79
盈余公积	六 30	727,431,568.27	727,431,568.27
一般风险准备	六 31	484,212,699.49	484,212,699.49
未分配利润	六 32	1,232,108,034.66	1,606,038,617.47
归属于母公司所有者权益合计		10,959,184,281.49	11,638,880,438.96
少数股东权益		2,950,023.63	2,958,003.18
所有者权益（或股东权益）合计		10,962,134,305.12	11,641,838,442.14
负债和所有者权益（或股东权益）总计		26,986,081,534.33	25,851,843,263.04

法定代表人：段文秀

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：戚俊刚

(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2021年6月30日	2020年12月31日
资产：			
货币资金	六 1	3,108,956,929.08	1,058,897,082.48
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	3,124,389,726.58	7,324,260,000.00
其他应收款			
买入返售金融资产	六 2	814,496.04	809,000.81
持有待售资产			
金融投资：		9,026,075,084.57	6,778,498,205.64
交易性金融资产	六 5	5,513,755,736.44	3,727,389,437.46
债权投资	六 6	1,223,755,630.61	1,386,844,002.85
其他债权投资	六 7	2,288,563,717.52	1,664,264,765.33
其他权益工具投资			
长期股权投资	六 8	5,069,059,056.36	3,655,242,599.26
投资性房地产	六 9		
固定资产	六 10	166,033,307.63	180,231,118.08
在建工程	六 11	1,038,599,205.59	1,038,357,755.59
使用权资产	六 12	5,853,305.17	
无形资产	六 13	12,360,982.77	11,750,497.16
独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产	六 14	64,203,296.17	73,338,413.90
存出保证金			
其他资产	六 15	508,273,062.26	1,213,561,043.34
资产总计		22,124,868,229.35	21,335,195,493.39
负债：			
短期借款	六 16		
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	六 17		
预收保费		2,435,720.16	18,679,026.69
应付分保账款			

2021年6月30日



应付职工薪酬	六 18	374,197,716.33	396,423,915.59
应交税费	六 19	837,156.46	83,902,110.50
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	六 20	607,017,905.28	370,557,990.35
担保赔偿准备金	六 21	1,039,701,001.46	1,017,119,648.74
预计负债			
长期借款	六 22	3,154,413,485.25	3,294,579,013.26
应付债券	六 23	5,071,358,603.60	4,597,212,020.65
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	六 24	5,904,579.46	
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	六 25	1,485,664,269.67	466,850,898.26
负债合计		11,741,530,437.67	10,245,324,624.04
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六 26	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具	六 27	3,486,452,830.18	3,486,452,830.18
其中：优先股			
永续债	六 27	3,486,452,830.18	3,486,452,830.18
资本公积	六 28	227,748,929.76	227,748,929.76
减：库存股			
其他综合收益	六 29	94,399,341.64	115,300,739.49
盈余公积	六 30	727,431,568.27	727,431,568.27
一般风险准备	六 31	484,212,699.49	484,212,699.49
未分配利润	六 32	863,092,422.34	1,548,724,102.16
所有者权益（或股东权益）合计		10,383,337,791.68	11,089,870,869.35
负债和所有者权益（或股东权益）总计		22,124,868,229.35	21,335,195,493.39

法定代表人：段文秀

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：戚俊刚

（三） 合并利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业总收入		886,086,902.53	2,814,974,918.44
利息收入			
已赚保费	六 33	174,847,003.95	122,366,411.15
担保业务收入	六 33	412,429,689.62	84,944,053.70



其中：分保费收入			
减：分出担保费	六 33	1,122,770.74	2,375,479.67
减：提取未到期责任准备金	六 33	236,459,914.93	-39,797,837.12
投资收益（损失以“-”号填列）	六 34	469,023,831.47	2,505,249,310.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		100,724,098.52	2,038,381,271.91
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）			
净敞口套期收益			
其他收益		8,520,057.05	335,500.92
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六 35	68,976,056.72	99,541,826.78
汇兑收益（损失以“-”号填列）		118,735,757.47	-48,982,874.84
其他业务收入	六 36	40,787,512.80	136,464,744.33
资产处置收益（损失以“-”号填列）		5,196,683.07	-
二、营业总支出		201,685,294.00	1,681,124,955.89
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 21	20,648,847.04	621,119,608.78
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	六 37	7,004,068.88	15,704,641.62
业务及管理费	六 38	257,745,832.65	256,087,356.45
减：摊回分保费用			
信用减值损失	六 39	-265,390,999.60	410,023,620.61
其他资产减值损失		-	12,847,934.76
其他业务成本	六 36	181,677,545.03	365,341,793.67
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		684,401,608.53	1,133,849,962.55
加：营业外收入		223,332.58	691,837.93
减：营业外支出		14,513.09	3,000,017.64
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		684,610,428.02	1,131,541,782.84
减：所得税费用	六 40	100,937,894.50	257,729,439.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		583,672,533.52	873,812,343.46
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）		583,672,533.52	873,812,343.46
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		-7,979.55	369,962,394.37
2. 归属于母公司所有者的净利润		583,680,513.07	503,849,949.09
六、其他综合收益的税后净额		-305,765,574.66	412,008,767.51
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-305,765,574.66	412,008,767.51
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 29	-305,765,574.66	412,008,767.51
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	六 29	-4,867,919.82	8,435,112.31
(2) 其他债权投资公允价值变动	六 29	-25,229,894.38	959,906.41
(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 29	-275,667,760.46	402,613,748.79
(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		277,906,958.86	1,285,821,110.97
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		277,914,938.41	915,858,716.60
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-7,979.55	369,962,394.37
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益		0.11	0.10
(二) 稀释每股收益		0.11	0.10

法定代表人：段文

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：戚俊刚

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业总收入		690,943,998.88	653,278,815.56
利息收入			
已赚保费	六 33	177,355,506.89	128,671,402.14
担保业务收入	六 33	414,938,192.56	91,249,044.69
其中：分保费收入			
减：分出担保费	六 33	1,122,770.74	2,375,479.67
减：提取未到期责任准备金	六 33	236,459,914.93	-39,797,837.12
投资收益（损失以“-”号填列）	六 34	304,096,835.53	338,050,483.80
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		96,833,105.35	72,019,775.95
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）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		841,481.71	75,825.70



公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六 35	70,727,717.33	222,760,032.92
汇兑收益（损失以“-”号填列）		118,735,757.47	-48,982,874.84
其他业务收入	六 36	19,128,952.01	12,703,945.84
资产处置收益（损失以“-”号填列）		57,747.94	-
二、营业总支出		355,635,526.75	971,619,642.52
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 21	20,607,301.98	621,119,608.78
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	六 37	5,220,624.20	1,607,706.41
业务及管理费	六 38	217,236,218.84	217,623,442.77
减：摊回分保费用			
信用减值损失	六 39	9,365,782.71	5,858,803.37
其他资产减值损失			347,934.76
其他业务成本	六 36	103,205,599.02	125,062,146.43
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		335,308,472.13	-318,340,826.96
加：营业外收入		216,197.52	691,667.93
减：营业外支出		614.90	3,000,017.64
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		335,524,054.75	-320,649,176.67
减：所得税费用	六 40	63,544,638.69	119,364,696.71
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		271,979,416.06	-440,013,873.38
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		271,979,416.06	-440,013,873.38
（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		-20,901,397.85	4,568,896.79
（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 29	-20,901,397.85	4,568,896.79
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	六 29	-4,867,919.82	8,435,112.31
2. 其他债权投资公允价值变动	六 29	-25,706,935.63	-4,403,332.02
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 29	9,673,457.60	537,116.50
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	251,078,018.21	-435,444,976.59
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

法定代表人：段文秀

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：戚俊刚

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
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		415,760,798.95	100,306,362.82
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		1,974,050.74	4,136,273.26
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		236,426,206.29	250,901,996.28
经营活动现金流入小计		654,161,055.98	355,344,632.36
支付担保业务赔付款项的现金			18,331,664.70
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		213,034,866.02	221,780,945.51
支付的各项税费		203,917,698.97	190,871,051.52
支付其他与经营活动有关的现金		141,039,579.77	208,151,812.58
经营活动现金流出小计		557,992,144.76	639,135,474.31
经营活动产生的现金流量净额	六 41	96,168,911.22	-283,790,841.95
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		17,581,593,336.81	15,061,013,812.96
其中：收回买入返售收到的现金			2,547,018,231.66
收回其他投资收到的现金		17,581,593,336.81	12,513,995,581.30
取得投资收益收到的现金		264,108,503.93	2,482,961,294.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		190,236,076.91	8,693,922.09
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		18,035,937,917.65	17,552,669,029.80
投资支付的现金		21,077,984,993.70	15,172,801,931.92
其中：买入返售投资支付的现金			2,547,020,598.56
其他投资支付的现金		21,077,984,993.70	12,625,781,333.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支		5,557,370.59	528,177,382.91



付的现金			
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		21,083,542,364.29	15,700,979,314.83
投资活动产生的现金流量净额		-3,047,604,446.64	1,851,689,714.97
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		1,300,000,000.00	5,735,200,077.72
发行债券收到的现金		499,500,000.00	
卖出回购投资收到的现金		200,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		1,999,500,000.00	5,735,200,077.72
偿还债务支付的现金		1,321,429,036.86	5,250,400,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		212,026,889.41	346,151,236.83
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			30,411,234.79
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		6,076,691.64	825,000,000.00
筹资活动现金流出小计		1,539,532,617.91	6,421,551,236.83
筹资活动产生的现金流量净额		459,967,382.09	-686,351,159.11
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-733.70	1,169.63
五、现金及现金等价物净增加额	六 41	-2,491,468,887.03	881,548,883.54
加：期初现金及现金等价物余额		4,627,784,252.33	4,776,220,219.46
六、期末现金及现金等价物余额	六 41	2,136,315,365.30	5,657,769,103.00

法定代表人：段文奇

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：戚俊刚

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2021年1-6月	2020年1-6月
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		417,876,888.38	107,737,150.30
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		1,974,050.74	4,136,273.26
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		3,563,393,155.26	6,360,748,567.62
经营活动现金流入小计		3,983,244,094.38	6,472,621,991.18
支付担保业务赔付款项的现金			18,331,664.70
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		193,347,025.06	210,185,289.81
支付的各项税费		151,477,550.22	130,064,686.97
支付其他与经营活动有关的现金		2,820,488,791.12	4,971,563,966.45
经营活动现金流出小计		3,165,313,366.40	5,330,145,607.93
经营活动产生的现金流量净额	六 41	817,930,727.98	1,142,476,383.25
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		16,412,302,442.09	10,322,985,875.69
其中：收回买入返售收到的现金			927,014,975.06
收回其他投资收到的现金		16,412,302,442.09	9,395,970,900.63
取得投资收益收到的现金		145,027,696.58	251,990,643.88
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		10,675,489.64	
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		16,568,005,628.31	10,574,976,519.57
投资支付的现金		19,902,364,807.53	11,329,243,925.40
其中：买入返售投资支付的现金			927,017,341.96
其他投资支付的现金		19,902,364,807.53	10,402,226,583.44
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,192,217.97	527,085,844.45
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			1,019,902,503.93
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		19,907,557,025.50	12,876,232,273.78
投资活动产生的现金流量净额		-3,339,551,397.19	-2,301,255,754.21
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			504,019,917.72
发行债券收到的现金		499,500,000.00	
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			
筹资活动现金流入小计		499,500,000.00	504,019,917.72
偿还债务支付的现金		21,429,036.87	500,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		122,439,679.49	158,050,764.63
偿付卖出回购投资支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		3,944,538.90	
筹资活动现金流出小计		147,813,255.26	658,050,764.63
筹资活动产生的现金流量净额		351,686,744.74	-154,030,846.91
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-733.70	1,169.63
五、现金及现金等价物净增加额	六 41	-2,169,934,658.17	-1,312,809,048.24
加：期初现金及现金等价物余额		4,162,206,083.29	4,138,147,785.20
六、期末现金及现金等价物余额	六 41	1,992,271,425.12	2,825,338,736.96

法定代表人：段文秀

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：戚俊刚



三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	三、33
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五、4
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	六、42
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

附注事项索引说明：

无。

财务报表附注
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

(二) 财务报表项目附注

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（以下简称“国投集团”）。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、3。

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投集团。

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

二、 财务报表的编制基础（续）

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、 重要会计判断及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2021年6月30日的财务状况以及截至2021年6月30日止6个月期间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。本财务报表实际编制期间为2021年1月1日起至6月30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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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。

5. 合并财务报表

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 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间的财务报表。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，以及合并本公司所控制的结构化主体等）。

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

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

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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）

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. 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。

7. 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。

8. 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：

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

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

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

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

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

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。

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

8. 金融工具（续）

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。

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、32.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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融资产转移

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

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

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

9. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金，按买入证券实际支付的成本入账，并在证券持有期内按实际利率计提买入返售证券收入，计入当期损益。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金，按卖出证券实际收到的金额入账，并在证券卖出期内按实际利率计提卖出回购证券支出，计入当期损益。

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

10. 长期股权投资（续）

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。

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、 重要会计政策及会计估计（续）

10. 长期股权投资（续）

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。

11. 投资性房地产

投资性房地产，是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括：已出租的土地使用权、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。

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%

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

12. 固定资产

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

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

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

	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。

13. 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

14. 借款费用

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

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

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

15. 使用权资产

本集团使用权资产类别为房屋及建筑物。

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

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

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

17. 资产减值（续）

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

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。

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）

本集团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；本集团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。本集团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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

18. 职工薪酬（续）

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。

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。

20. 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债（短期租赁和低价值资产租赁除外）。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用增量借款利率作为折现率。本集团采用增量借款利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

21. 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。

22. 其他权益工具

本集团发行的永续债没有到期日，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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

23. 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

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，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。

管理服务收入

本集团与客户之间的提供服务合同通常包含顾问及管理履约义务，由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收入款项，本集团将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。

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。

投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入、金融资产处置利得或损失，以及因权益法核算联营/合营企业所享有或分担的当期净损益等。

24. 政府补助

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

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

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

24. 政府补助（续）

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。

25. 所得税

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

25. 所得税（续）

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。

26. 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。

27. 租赁

自2021年1月1日起适用

租赁的识别

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

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

27. 租赁（续）

自2021年1月1日起适用（续）

单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本集团将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- (1) 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- (2) 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

租赁和非租赁部分的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理；本集团作为承租人时，对于合同中未明确约定租赁部分与非租赁部分的单独对价的租赁资产，本集团选择不分拆。除以上类别租赁资产外，本集团将租赁和非租赁部分分拆后进行会计处理。

租赁期的评估

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

作为承租人

本集团作为承租人的一般会计处理见附注三、15和20。

租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

27. 租赁（续）

自2021年1月1日起适用（续）

作为承租人（续）

租赁变更（续）

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本集团采用剩余租赁期间的增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本集团区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2) 其他租赁变更，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币 4 万元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为出租人

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，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

适用于2020年

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

28. 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。

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。

29. 利润分配

本公司的股利，于股东大会批准后确认为负债。

30. 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。

31. 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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

31. 分部报告（续）

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。

32. 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。

如果相关事实和情况的变化导致对控制定义涉及的相关要素发生变化的，本集团将重新评估是否控制结构化主体。

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

32. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

合同现金流量特征

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

估计的不确定性

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

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

32. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

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。

33. 会计政策变更

新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新租赁准则进行会计处理，对首次执行日前已存在的合同，选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整：

- (1) 对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。对于自租赁期开始日即采用新租赁准则，采用首次执行日本集团作为承租方的增量借款利率作为折现率的账面价值确定租赁负债，并计量使用权资产；
- (2) 本集团按照附注三、17对使用权资产进行减值测试并进行相应的会计处理。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

- (1) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；
- (2) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- (3) 作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第13号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- (4) 首次执行日前的租赁变更，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

33. 会计政策变更（续）

新租赁准则（续）

对于 2020 年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按 2021 年 1 月 1 日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与 2021 年 1 月 1 日计入资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020 年 12 月 31 日重大经营租赁最低租赁付款额	33,461,080.12
减：采用简化处理的租赁付款额	(13,344,179.06)
其中：剩余租赁期少于12个月的租赁	(13,344,179.06)
2021年1月1日新租赁准则下最低租赁付款额	20,116,901.06
2021年1月1日增量借款利率加权平均值	4.35%
2021年1月1日租赁负债	19,407,648.19

本集团 2020 年 1 月 1 日的使用权资产和租赁负债金额分别为人民币 2,041 万元和人民币 1,941 万元。与截至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表相比，进行相关调整后，本集团 2021 年 1 月 1 日的总资产及总负债分别增加人民币 1,941 万元。

执行新租赁准则对截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表的影响如下：

合并资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
资产：			
使用权资产	14,411,389.64	-	14,411,389.64
其他资产	446,880,984.14	448,095,126.85	(1,214,142.71)
负债：			
租赁负债	13,604,907.37	-	13,604,907.37
所有者权益：			
未分配利润	1,232,108,034.66	1,232,515,695.10	(407,660.44)

合并利润表

	报表数	假设按原准则	影响
业务及管理费	257,745,832.65	257,612,123.03	133,709.62
其他业务成本	181,677,545.03	181,403,594.21	273,950.82
净利润	583,672,533.52	584,080,193.96	(407,660.44)

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

三、重要会计政策及会计估计（续）

33. 会计政策变更（续）

新租赁准则（续）

此外，首次执行日开始本集团将偿还租赁负债本金和利息所支付的现金在现金流量表中计入筹资活动现金流出，支付的采用简化处理的短期租赁付款额和低价值资产租赁付款额以及未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额仍然计入经营活动现金流出。

四、税项

1. 主要税种及税率

本集团主要税项及其税率列示如下：

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	— 按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。
教育费附加	— 按实际缴纳的流转税的 3% 计缴。
企业所得税	— 按应纳税所得额的 25% 计缴。
代扣缴个人所得税	— 本集团支付给员工及代理人的所得额，由本集团依国家规定代扣缴个人所得税。

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。2021年3月15日，财政部税务总局发布《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6号），前述优惠政策执行期限延长至2023年12月31日。

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〔2020〕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险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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

五、合并范围

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
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
坤周（厦门）投资合伙企业（有限合伙）	坤周
中投保科技融资担保有限公司	科技融担
橙叶智成（淄博）股权投资合伙企业（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
北京和谐众诚咨询中心（有限合伙）	和谐众诚
珠海横琴安琴投资企业（有限合伙）	珠海横琴
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
嘉兴谨裕投资合伙企业（有限合伙）	嘉兴谨裕
北京裕保投资合伙企业（有限合伙）	北京裕保
嘉兴瑞裕股权投资合伙企业（有限合伙）	嘉兴瑞裕
广州泓元股权投资合伙企业（有限合伙）	广州泓元
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
中投保信裕-梧桐 7 号私募投资基金基金	梧桐 7 号

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

五、 合并范围（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

于2021年6月30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	本集团期末实际出资额 (人民币/万元)	持股比例	表决权比例	是否合并报表	少数股东权益 (人民币/万元)
天津中保	3,000	100%	100%	是	-
商贸无锡	3,150	100%	100%	是	-
信裕资管（注1）	158,000	100%	100%	是	-
上海经投	3,000	100%	100%	是	-
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%	—	-
天津瑞元	2,550	51%	51%	—	-
信裕资管	450	9%	9%	—	-
坤周（注2）	-	-	-	是	-
科技融担	100,000	100%	100%	是	-
橙叶智成	10,000	100%	100%	是	-
天津信祥	16,913	99.88%	99.88%	是	30
中保嘉沃（注2）	-	-	-	是	78
和谐众诚	13,513	99%	99%	是	140
珠海横琴	8,332	99.50%	99.50%	是	45
天津慧鑫	9,400	99.99%	99.99%	是	1
上海谨睿（注3）	1,200	100%	100%	是	-
其中：信裕资管	800	66.67%	66.67%	—	-
中投保	400	33.33%	33.33%	—	-
嘉兴谨裕	101	100%	100%	是	-
北京裕保	1,000	100%	100%	是	-
其中：信裕资管	700	70%	70%	—	-
中投保	300	30%	30%	—	-
嘉兴瑞裕（注4）	41,536	100%	100%	是	-
其中：信裕资管	40,820	98.04%	98.04%	—	-
中投保	408	0.98%	0.98%	—	-
北京裕保	408	0.98%	0.98%	—	-
广州泓元	221	99.55%	99.55%	是	1
合计	416,466				295

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

五、 合并范围（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

注1：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。2021年6月，本公司对信裕资管实缴出资人民币148,000万元。截至2021年6月30日，本公司累计出资人民币158,000万元。

注2：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。截至2021年6月30日，坤周仍在正常经营，中保嘉沃尚在清算中，因此本期仍纳入合并范围。

注3：根据2017年5月31日签订的《上海谨睿投资中心（有限合伙）合伙协议》约定，本公司和信裕资管于2021年4月分别对上海谨睿增加实缴出资人民币300万元和600万元。截至2021年6月30日，本公司和信裕资管累计实缴分别为人民币400万元和人民币800万元。

注4：本公司、子公司信裕资管及北京裕保根据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》，截至2021年6月，分别对子公司嘉兴瑞裕实际出资人民币22,482万元、人民币225万元和人民币225万元。

2021年6月11日，本公司与子公司信裕资管签订《合伙份额转让协议》，根据协议，本公司将嘉兴瑞裕97.06%的份额转让至信裕资管，转让价款为人民币22,257万元。于2020年6月15日，信裕资管对嘉兴瑞裕增加出资人民币18,338万元。至此，信裕资管对嘉兴瑞裕出资为人民币40,820万元，持股比例达98.04%，对嘉兴瑞裕实现控制，纳入合并范围。

此外，本公司和子公司北京裕保分别于2021年6月对嘉兴瑞裕增加出资人民币183万元，分别累计出资人民币408万元，持股比例均为0.98%。

注5：截至2021年6月30日，本公司的结构化主体信诺1号和梧桐14号已结项，本期不再纳入合并范围。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

五、 合并范围（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）
坤周	直接控股	北京	厦门	投资管理	-	对第一产业、第二产业、第三产业的 投资；投资管理；投资咨询。	有限合伙企业

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

五、 合并范围（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
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)
榴叶智成	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
天津信祥	间接控股	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（不得从事金融业务及代客理财业务）；市场经营管理服务；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
中保嘉沃	间接控股	无锡	无锡	投资管理	-	利用自有资金对外投资	有限合伙企业
和谐众诚	间接控股	北京	北京	企业管理	13,650 万	经济贸易咨询；企业管理咨询，	有限合伙企业
珠海横琴	间接控股	珠海	珠海	投资管理	8,374 万	以自有资金进行项目投资，投资咨询。	有限合伙企业
天津慧鑫	间接控股	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	间接控股	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
嘉兴谨裕	间接控股	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
北京裕保	间接控股	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	间接控股	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
广州泓元	间接控股	北京	广州	投资管理	521 万	股权投资；企业财务咨询服务；企业管理咨询服务；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

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

五、合并范围（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

本公司合并的结构化主体

名称	持股比例	投资资金 (人民币/万元)	业务性质	账面金额	与集团主要 业务往来
紫荆1号	100%	26,788.00	私募基金	274,698,979.83	投资收益
梧桐7号	100%	3,000.00	私募基金	23,773,241.94	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。

2. 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			
	2021年6月30日		2020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	3,861,024,651.87	3,861,024,651.87	2,542,061,994.52	2,542,061,994.52
理财产品	1,492,253,256.62	1,492,253,256.62	879,516,422.72	879,516,422.72
信托投资	429,482,774.78	429,482,774.78	846,728,095.94	846,728,095.94
合计	<u>5,782,760,683.27</u>	<u>5,782,760,683.27</u>	<u>4,268,306,513.18</u>	<u>4,268,306,513.18</u>

(1) 最大损失敞口为结构化主体在报告日的公允价值。

于资产负债表日，本集团持有的未合并的结构化主体的权益在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而在结构化主体中享有权益，其最大损失敞口于2021年6月30日为人民币1,655,174.38万元（2020年12月31日：人民币1,289,174.38万元），并已包含在附注九中披露。本集团为该部分结构化主体提供金融担保而获取的担保收入于2021年1-6月为人民币2,593.83万元（2020年1-6月：人民币1,313.99万元）。

3. 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2021年6月30日直接持有金额为人民币29,788万元（2020年12月31日金额：人民币70,875万元）。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

五、 合并范围（续）

4. 合并范围变动

本期本集团无新设和注销子公司。

本年本集团的结构化主体信诺 1、梧桐 14 号已结项，本期不再纳入合并范围。

除以上事项引起的变化外，本期合并范围无其他变化。

六、 财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
库存现金	54,432.61	11,659.41
银行存款	1,857,278,612.01	1,193,782,284.38
其他货币资金	1,395,667,824.64	48,071,575.59
合计	3,253,000,869.26	1,241,865,519.38
	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
库存现金	38,424.00	9,468.80
银行存款	1,743,603,534.18	1,035,417,008.18
其他货币资金	1,365,314,970.90	23,470,605.50
合计	3,108,956,929.08	1,058,897,082.48

注：于2021年6月30日，本集团和本公司其他货币资金中限制用途的资金为昆仑银行克拉玛依分行昆仑路支行的子公司流动资金贷款保证金质押资金人民币1,365,000,000.00元（2020年12月31日：无）。

2. 买入返售金融资产

	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
债券投资	814,496.04	32,409,000.81
减：减值准备	-	(2,532.91)
合计	814,496.04	32,406,467.90

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

2. 买入返售金融资产（续）

	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
债券投资	814,496.04	809,000.81
减：减值准备	-	-
合计	814,496.04	809,000.81

3. 应收代位追偿款

	本集团及本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
应收代位追偿款	1,022,360,818.26	1,024,334,869.00
减：坏账准备	(1,022,111,041.13)	(1,024,085,091.87)
合计	249,777.13	249,777.13

(1) 按账龄分析如下：

	本集团及本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
1年以内(含1年)	8,388,887.66	22,362,828.80
1年至2年(含2年)	80,092,467.88	66,360,531.89
2年至3年(含3年)	-	971,498.87
3年至4年(含4年)	30,588,075.84	53,183,459.63
4年至5年(含5年)	78,139,256.32	57,446,426.61
5年以上	825,152,130.56	824,010,123.20
小计	1,022,360,818.26	1,024,334,869.00
减：坏账准备	(1,022,111,041.13)	(1,024,085,091.87)
合计	249,777.13	249,777.13

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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 2021 年 6 月 30 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	752,364,750.25	752,364,750.25	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	79,819,239.40	79,819,239.40	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	62,172,031.31	61,922,254.18	1-5 年	99.60%	预计无法全额收回
合计	<u>1,022,360,818.26</u>	<u>1,022,111,041.13</u>			

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>			

(2) 本期/本年计提、收回或转回的坏账准备情况：

	本集团及本公司	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
期初/年初余额	1,024,085,091.87	1,230,492,630.67
本期/本年转入	-	22,603,813.28
本期/本年转回	(1,974,050.74)	(14,417,261.93)
本期/本年核销	-	(214,594,090.15)
期末/年末余额	<u>1,022,111,041.13</u>	<u>1,024,085,091.87</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

4. 定期存款

定期存款按剩余到期期限分析如下：

到期期限	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
3个月以内(含3个月)	247,500,000.00	3,361,435,706.93
3个月至1年(含1年)	1,860,369,027.95	3,221,760,000.00
1年至3年(含3年)	1,016,520,698.63	1,000,000,000.00
合计	<u>3,124,389,726.58</u>	<u>7,583,195,706.93</u>

到期期限	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
3个月以内(含3个月)	247,500,000.00	3,102,500,000.00
3个月至1年(含1年)	1,860,369,027.95	3,221,760,000.00
1年至3年(含3年)	1,016,520,698.63	1,000,000,000.00
合计	<u>3,124,389,726.58</u>	<u>7,324,260,000.00</u>

注：于2021年6月30日，本集团定期存款中限制用途的资金为中国建设银行有限公司北京通州分行营业部的定期存单质押资金人民币 1,858,800,000.00 元（2020年12月31日：人民币 3,221,760,000.00 元）。

5. 交易性金融资产

	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
交易性权益工具投资		
股权投资	4,968,904,330.94	4,578,471,885.98
交易性债务工具投资		
基金投资	3,898,693,271.70	2,542,061,994.52
理财计划投资	2,375,426,886.76	936,530,828.54
信托计划投资	424,301,191.91	175,676,984.83
债券投资	115,685,173.86	114,922,749.20
合计	<u>11,783,010,855.17</u>	<u>8,347,664,443.07</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

5. 交易性金融资产（续）

	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
交易性权益工具投资		
股权投资	1,048,267,719.18	1,065,520,211.00
交易性债务工具投资		
基金投资	3,077,039,669.53	1,778,092,446.53
理财计划投资	1,245,722,333.28	749,462,202.10
债券投资	115,685,173.86	-
信托计划投资	27,040,840.59	134,314,577.83
合计	<u>5,513,755,736.44</u>	<u>3,727,389,437.46</u>

6. 债权投资

	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
委托贷款	1,619,588,989.81	1,973,357,132.07
减：减值准备	(89,969,567.33)	(94,978,748.09)
应计利息	7,628,147.55	8,657,352.78
应收款项类投资	90,000,000.00	90,000,000.00
减：减值准备	(347,503.79)	(385,886.68)
应计利息	5,206,821.40	3,644,766.62
合计	<u>1,632,106,887.64</u>	<u>1,980,294,616.70</u>

	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
委托贷款	1,306,588,989.81	1,473,357,132.07
减：减值准备	(89,413,561.54)	(93,889,660.08)
应计利息	6,580,202.34	7,376,530.86
合计	<u>1,223,755,630.61</u>	<u>1,386,844,002.85</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	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)	合计
2020 年 12 月 31 日	11,690,248.59	-	83,674,386.18	95,364,634.77
本期计提	335,335.39	-	-	335,335.39
本期转回	(1,270,718.78)	-	-	(1,270,718.78)
本期转销	(1,912,180.26)	-	(2,200,000.00)	(4,112,180.26)
2021 年 6 月 30 日	8,842,684.94	-	81,474,386.18	90,317,071.12

本公司	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	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)	合计
2020 年 12 月 31 日	10,215,273.90	-	83,674,386.18	93,889,660.08
本期计提	335,335.39	-	-	335,335.39
本期转回	(699,253.68)	-	-	(699,253.68)
本期转销	(1,912,180.25)	-	(2,200,000.00)	(4,112,180.25)
2021 年 6 月 30 日	7,939,175.36	-	81,474,386.18	89,413,561.54

7. 其他债权投资

	本集团	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债务工具		
债券投资	2,165,474,090.00	1,633,262,082.00
信托计划投资	671,051,111.11	671,051,111.11
其他	74,000,000.00	74,000,000.00
应计利息	49,089,627.52	41,366,628.33
合计	2,959,614,828.63	2,419,679,821.44

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
债务工具		
债券投资	2,165,474,090.00	1,548,898,137.00
其他	74,000,000.00	74,000,000.00
应计利息	49,089,627.52	41,366,628.33
合计	2,288,563,717.52	1,664,264,765.33

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：

	截至2021年6月30日止6个月期间			
	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)	合计
本集团				
2020年12月31日	95,002,737.98	-	537,337,044.01	632,339,781.99
本期计提	18,406,880.31	-	2,451,205.49	20,858,085.80
本期转回	(11,123,384.80)	-	(274,185,317.21)	(285,308,702.01)
本期转销	(11,217,144.25)	-	-	(11,217,144.25)
2021年6月30日	91,069,089.24	-	265,602,932.29	356,672,021.53
本公司				
2020年12月31日	83,846,837.13	-	56,320,849.31	140,167,686.44
本期计提	18,406,880.31	-	2,451,205.49	20,858,085.80
本期转回	(11,123,384.80)	-	-	(11,123,384.80)
本期转销	(61,243.40)	-	-	(61,243.40)
2021年6月30日	91,069,089.24	-	58,772,054.80	149,841,144.04

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资

(1) 截至 2021 年 6 月 30 日，本集团主要联营企业的名称如下：

联营企业名称	简称
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
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

(2) 本集团联营企业除中金公司在内地、香港上市外，其余均未上市交易。中金公司 A 股截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间最后一个交易日的股价为人民币 61.50 元。

(3) 本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。于 2021 年 6 月 30 日，本集团持有的长期股权投资未发生减值。

(4) 于 2021 年 6 月 30 日及 2020 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。

	本集团	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
对联营企业的投资	2,039,718,717.13	1,943,862,538.43
减：减值准备	-	-
合计	2,039,718,717.13	1,943,862,538.43

	本公司	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
对子公司的投资	3,209,500,000.00	1,887,648,728.43
对联营企业的投资	1,859,559,056.36	1,767,593,870.83
小计	5,069,059,056.36	3,655,242,599.26
减：减值准备	-	-
合计	5,069,059,056.36	3,655,242,599.26

财务报表附注 (续)
截至2021年6月30日止6个月期间
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

截至2021年6月30日止6个月期间

	期初账面价值	追加或减少投资	权益法下 投资收益	本期变动			期末账面价值	期末减值准备
				其他综合收益	其他权益变动	宣告现 金股利		
					计提减 值准备			
联营企业								
东保金	1,145,090.33	-	(8,721.60)	-	-	-	1,136,368.73	-
网金社	25,066,376.28	-	(4,126,867.51)	-	-	-	20,929,508.77	-
中金公司	1,736,270,489.55	-	101,042,652.28	(4,867,919.82)	-	-	1,832,445,222.01	-
北京神盛	44,930,743.69	-	(5,309.24)	-	-	-	44,925,434.45	-
国投小贷	128,500,288.08	-	2,866,793.67	-	-	-	131,367,081.75	-
中裕睿德	4,060,627.22	-	1,099,108.40	-	-	-	5,159,735.62	-
中裕鼎信	3,898,923.28	-	(143,557.48)	-	-	-	3,755,365.80	-
合计	1,943,862,538.43	-	100,724,098.52	(4,867,919.82)	-	-	2,039,718,717.13	-

财务报表附注 (续)
截至2021年6月30日止6个月期间
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 (续)

	2020 年度									
	本年变动									
	年初账面价值	追加或减少投资	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										
中投保信康	-	(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	-	-	-	1,738,270,489.55	-
沃森生物	1,464,596,955.76	(1,464,596,955.76)	-	-	-	-	-	-	-	-
北京神盛	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	-
中裕商信	4,282,291.14	-	131,632.14	-	-	(525,000.00)	-	-	3,888,923.28	-
合计	3,014,179,448.81	(1,465,249,455.76)	213,817,199.37	(20,835,477.59)	196,696,011.05	(2,125,000.00)	-	7,379,812.55	1,943,862,638.43	-

财务报表附注 (续)
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释 (续)

8. 长期股权投资 (续)

本公司

	截至2021年6月30日止6个月期间							期末减值 准备	
	本期变动								
	期初账面价值	追加或减少投资	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	期末账面价值
成本法:									
主要子公司									
天津中保	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00
商贸无锡	31,500,000.00	-	-	-	-	-	-	-	31,500,000.00
上海经投	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00
信裕资管	100,000,000.00	1,480,000,000.00	-	-	-	-	-	-	1,580,000,000.00
天津瑞元	418,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	418,000,000.00
快融保	20,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000.00
科技融担	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00
相叶智成	100,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	100,000,000.00
嘉兴瑞裕	158,148,728.43	(158,148,728.43)	-	-	-	-	-	-	-
小计	1,887,648,728.43	1,321,851,271.57	-	-	-	-	-	-	3,209,500,000.00

财务报表附注 (续)
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、财务报表主要项目注释 (续)

8. 长期股权投资 (续)

本公司 (续)

	截至2021年6月30日止6个月期间							期末减值 准备	
	期初账面价值	追加或减少投资	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	计提或 减值准备		其他
权益法:									
联营企业									
东保金	1,145,090.33	-	(6,721.60)	-	-	-	-	-	1,136,366.73
网金社	25,056,376.28	-	(4,126,867.51)	-	-	-	-	-	20,929,508.77
中金公司	1,736,270,489.55	-	101,042,652.28	(4,867,919.82)	-	-	-	-	1,832,445,222.01
北京裕保	5,121,914.67	-	(73,957.62)	-	-	-	-	-	5,047,956.85
小计	1,767,593,870.83	-	96,833,105.35	(4,867,919.82)	-	-	-	-	1,859,559,056.36
合计	3,655,242,599.26	1,321,851,271.57	96,833,105.35	(4,867,919.82)	-	-	-	-	5,069,059,056.36

财务报表附注 (续)
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释 (续)

8. 长期股权投资 (续)

本公司 (续)

	2020 年度							年末减值 准备	
	本年变动								
	年初账面价值	追加或减少投资	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
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
棉叶塑成	-	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	1,217,305,591.18	-	-	-	-	-	-	1,887,648,728.43

财务报表附注 (续)
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、财务报表主要项目注释 (续)

8. 长期股权投资 (续)

本公司 (续)

	2020 年度								年末减值准备	
	年初账面价值	追加或减少投资	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
权益法:										
联营企业										
中民保估参	-	(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	-	8,642,470.41	-	-	-	-	-	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	-
北京楷保	-	3,000,000.00	-	-	-	-	-	2,121,914.67	5,121,914.67	-
小计	1,368,455,114.93	2,347,500.00	211,418,995.22	(20,835,477.59)	196,696,011.05	-	-	9,501,727.22	1,767,593,870.83	-
合计	2,038,808,252.18	1,219,653,091.18	211,418,995.22	(20,835,477.59)	196,696,011.05	-	-	9,501,727.22	3,655,242,599.26	-

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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

注：本集团对中裕睿信（北京）资产管理有限公司的持股比例与表决权比例不一致，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：

	截至2021年6月 30日止6个月期间	2020年度
投资账面价值合计	2,039,718,717.13	1,943,862,538.43
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	100,724,098.52	213,817,199.37
其他综合收益	(4,867,919.82)	(20,835,477.59)
综合收益总额	95,856,178.70	192,981,721.78

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

9. 投资性房地产

2021年6月30日

本集团	土地使用权	房屋及建筑物	合计
原值			
期初余额	50,955,987.15	733,446,708.68	784,402,695.83
其他转出	(50,955,987.15)	(146,840,790.79)	(197,796,777.94)
期末余额	-	586,605,917.89	586,605,917.89
累计折旧或摊销			
期初余额	(7,877,295.80)	(91,185,978.84)	(99,063,274.64)
计提	(423,536.08)	(9,255,592.74)	(9,679,128.82)
其他转出	8,300,831.88	21,803,884.00	30,104,715.88
期末余额	-	(78,637,687.58)	(78,637,687.58)
减值准备			
期初余额	(10,340,654.77)	(244,366,667.01)	(254,707,321.78)
其他转出	10,340,654.77	20,222,302.01	30,562,956.78
期末余额	-	(224,144,365.00)	(224,144,365.00)
账面价值			
期末	-	283,823,865.31	283,823,865.31
期初	32,738,036.58	397,894,062.83	430,632,099.41

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

9. 投资性房地产（续）

2020年12月31日

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
其他转出	-	(1,041,267.45)	(1,041,267.45)
年末余额	50,955,987.15	733,446,708.68	784,402,695.83
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	(7,877,295.80)	(91,185,978.84)	(99,063,274.64)
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	(10,340,654.77)	(244,366,667.01)	(254,707,321.78)
账面价值			
年末	32,738,036.58	397,894,062.83	430,632,099.41
年初	34,008,644.82	589,067,719.63	623,076,364.45

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产

2021年6月30日

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					
期初余额	349,261,959.91	8,783,948.42	10,003,590.27	44,293,044.90	412,342,543.50
购置	-	43,801.77	-	1,446,597.46	1,490,399.23
投资性房地产 转入	197,796,777.94	-	-	-	197,796,777.94
处置或报废	(221,462,678.09)	-	(678,759.59)	(2,280,812.01)	(224,422,249.69)
期末余额	<u>325,596,059.76</u>	<u>8,827,750.19</u>	<u>9,324,830.68</u>	<u>43,458,830.35</u>	<u>387,207,470.98</u>
累计折旧					
期初余额	(99,140,419.68)	(6,405,745.51)	(9,561,513.87)	(34,905,229.07)	(150,012,908.13)
计提	(4,505,103.44)	(244,450.91)	(16,670.46)	(1,756,453.26)	(6,522,678.07)
投资性房地产 转入	(30,104,715.88)	-	-	-	(30,104,715.88)
处置或报废	33,953,142.72	-	663,980.48	1,206,461.57	35,823,584.77
期末余额	<u>(99,797,096.28)</u>	<u>(6,650,196.42)</u>	<u>(8,914,203.85)</u>	<u>(35,455,220.76)</u>	<u>(150,816,717.31)</u>
减值准备					
期初余额	-	-	-	-	-
投资性房地产 转入	(30,562,956.78)	-	-	-	(30,562,956.78)
处置或报废	<u>30,562,956.78</u>	-	-	-	<u>30,562,956.78</u>
期末余额	-	-	-	-	-
账面价值					
期末	<u>225,798,963.48</u>	<u>2,177,553.77</u>	<u>410,626.83</u>	<u>8,003,609.59</u>	<u>236,390,753.67</u>
期初	<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>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

2020年12月31日

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2021年6月30日，本集团账面价值为人民币1,481,406.22元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得（2020年12月31日：人民币1,524,789.76元）。

2021年6月30日

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					
期初余额	260,003,019.85	6,242,415.20	9,840,211.68	37,812,151.39	313,897,798.12
购置	-	43,801.77	-	1,128,822.35	1,172,624.12
处置或报废	(12,803,665.50)	-	(515,381.00)	(6,452.99)	(13,325,499.49)
期末余额	<u>247,199,354.35</u>	<u>6,286,216.97</u>	<u>9,324,830.68</u>	<u>38,934,520.75</u>	<u>301,744,922.75</u>
累计折旧					
期初余额	(86,493,380.49)	(5,047,257.42)	(9,403,036.64)	(32,723,005.49)	(133,666,680.04)
计提	(3,336,816.83)	(200,995.61)	(16,670.46)	(1,198,209.97)	(4,752,692.87)
处置或报废	2,195,995.14	-	505,503.25	6,259.40	2,707,757.79
期末余额	<u>(87,634,202.18)</u>	<u>(5,248,253.03)</u>	<u>(8,914,203.85)</u>	<u>(33,914,956.06)</u>	<u>(135,711,615.12)</u>
账面价值					
期末	<u>159,565,152.17</u>	<u>1,037,963.94</u>	<u>410,626.83</u>	<u>5,019,564.69</u>	<u>166,033,307.63</u>
期初	<u>173,509,639.36</u>	<u>1,195,157.78</u>	<u>437,175.04</u>	<u>5,089,145.90</u>	<u>180,231,118.08</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

2020年12月31日

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	1,931,383.87	165,043.53	-	-	2,096,427.40
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>1,195,157.78</u>	<u>437,175.04</u>	<u>5,089,145.90</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2021年6月30日，本公司账面价值为人民币1,481,406.22元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得（2020年12月31日：人民币1,524,789.76元）。

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
2021年6月30日			
账面余额	2,212,489.89	1,038,599,205.59	1,040,811,695.48
减值准备	-	-	-
账面价值	<u>2,212,489.89</u>	<u>1,038,599,205.59</u>	<u>1,040,811,695.48</u>
本集团			
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>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

11. 在建工程（续）

重要在建工程截至2021年6月30日止6个月期间变动如下：

项目名称	期初余额	本期转入投资			期末余额	资金来源
		本期增加	性房地产	其他减少		
金茂世纪中心办公楼	1,038,357,755.59	241,450.00	-	-	1,038,599,205.59	本集团自有资金及 农行借款
龙悦花园大酒店 在建项目	2,212,489.89	-	-	-	2,212,489.89	本集团自有资金

重要在建工程2020年变动如下：

项目名称	年初余额	本年转入投			年末余额	资金来源
		本年增加	资性房地产	其他减少		
金茂世纪中心办公楼	-	1,038,357,755.59	-	-	1,038,357,755.59	本集团自有资金及 农行借款
龙悦花园大酒店 在建项目	2,212,489.89	-	-	-	2,212,489.89	本集团自有资金

12. 使用权资产

截至2021年6月30日，本集团及本公司的使用权资产均为房屋及建筑物。

	本集团	本公司
原价		
期初余额	20,414,498.30	9,730,872.79
期末余额	20,414,498.30	9,730,872.79
累计折旧		
期初余额	-	-
计提	(6,003,108.66)	(3,877,567.62)
期末余额	(6,003,108.66)	(3,877,567.62)
账面价值		
期末	14,411,389.64	5,853,305.17
期初	20,414,498.30	9,730,872.79

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产

2021年6月30日

本集团	软件	车位使用权	合计
原值			
期初余额	23,034,951.00	5,405,857.92	28,440,808.92
购置	1,527,842.72	-	1,527,842.72
期末余额	<u>24,562,793.72</u>	<u>5,405,857.92</u>	<u>29,968,651.64</u>
累计摊销			
期初余额	(12,347,547.95)	(4,220,718.46)	(16,568,266.41)
计提	(902,898.19)	(41,845.32)	(944,743.51)
期末余额	<u>(13,250,446.14)</u>	<u>(4,262,563.78)</u>	<u>(17,513,009.92)</u>
减值准备			
期初余额	-	(85,530.00)	(85,530.00)
计提	-	-	-
期末余额	<u>-</u>	<u>(85,530.00)</u>	<u>(85,530.00)</u>
账面价值			
期末	<u>11,312,347.58</u>	<u>1,057,764.14</u>	<u>12,370,111.72</u>
期初	<u>10,687,403.05</u>	<u>1,099,609.46</u>	<u>11,787,012.51</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产（续）

2020年12月31日

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)
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	-	-	-
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>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产（续）

2021年6月30日

本公司	软件	车位使用权	合计
原值			
期初余额	22,761,086.85	5,405,857.92	28,166,944.77
购置	1,527,842.72	-	1,527,842.72
期末余额	<u>24,288,929.57</u>	<u>5,405,857.92</u>	<u>29,694,787.49</u>
累计摊销			
期初余额	(12,110,199.15)	(4,220,718.46)	(16,330,917.61)
计提	(875,511.79)	(41,845.32)	(917,357.11)
期末余额	<u>(12,985,710.94)</u>	<u>(4,262,563.78)</u>	<u>(17,248,274.72)</u>
减值准备			
期初余额	-	(85,530.00)	(85,530.00)
计提	-	-	-
期末余额	<u>-</u>	<u>(85,530.00)</u>	<u>(85,530.00)</u>
账面价值			
期末	<u>11,303,218.63</u>	<u>1,057,764.14</u>	<u>12,360,982.77</u>
期初	<u>10,650,887.70</u>	<u>1,099,609.46</u>	<u>11,750,497.16</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

13. 无形资产（续）

2020年12月31日

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>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

14. 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

	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
递延所得税资产	169,038,623.76	181,805,432.00
递延所得税负债	(10,552,046.97)	-
递延所得税资产列示净额	<u>158,486,576.79</u>	<u>181,805,432.00</u>

未经抵消的递延所得税资产：

	本集团			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税 资产
其他资产坏账准备	160,057,340.10	40,014,335.03	166,740,564.51	41,685,141.13
投资性房地产减值准备	224,144,365.00	56,036,091.25	224,144,365.00	56,036,091.25
债权投资减值准备	89,969,567.33	22,492,391.83	94,978,748.09	23,744,687.02
交易性金融资产公允价值变动	-	-	60,815,550.86	15,203,887.71
其他债权投资公允价值变动	53,498,890.84	13,374,722.72	19,859,031.66	4,964,757.92
未分配利润递延计税	80,042,764.67	20,010,691.17	102,042,764.70	25,510,691.17
其他	68,441,567.13	17,110,391.76	58,640,703.19	14,660,175.80
合计	<u>676,154,495.07</u>	<u>169,038,623.76</u>	<u>727,221,728.01</u>	<u>181,805,432.00</u>

未经抵消的递延所得税负债：

	本集团			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	应纳税 暂时性差异	递延所得税 负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税 负债
交易性金融资产公允价值变动	(42,208,187.88)	(10,552,046.96)	-	-
合计	<u>(42,208,187.88)</u>	<u>(10,552,046.96)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

14. 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

	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
递延所得税资产	100,521,845.01	91,975,033.39
递延所得税负债	(36,318,548.84)	(18,636,619.49)
递延所得税资产列示净额	<u>64,203,296.17</u>	<u>73,338,413.90</u>

未经抵消的递延所得税资产：

	本公司			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税资产
其他资产坏账准备	109,697,340.10	27,424,335.03	116,380,564.51	29,095,141.13
债权投资减值准备	89,413,561.54	22,353,390.39	93,889,660.08	23,472,415.02
其他债权投资公允价值变动	53,498,890.81	13,374,722.70	19,222,976.66	4,805,744.17
未分配利润递延计税	81,036,020.52	20,259,005.13	69,965,365.23	17,491,341.31
其他	68,441,567.13	17,110,391.76	68,441,567.13	17,110,391.76
合计	<u>402,087,380.10</u>	<u>100,521,845.01</u>	<u>367,900,133.61</u>	<u>91,975,033.39</u>

未经抵消的递延所得税负债：

	本公司			
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	(145,274,195.29)	(36,318,548.84)	(74,546,477.96)	(18,636,619.49)
合计	<u>(145,274,195.29)</u>	<u>(36,318,548.84)</u>	<u>(74,546,477.96)</u>	<u>(18,636,619.49)</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

15. 其他资产

	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
应收第三方款项	149,751,724.69	186,643,715.70
固定资产清理	137,129,105.28	-
受托担保业务基金(附注六、25)	115,861,818.43	114,065,954.26
预付款项	114,837,280.06	97,059,009.18
待抵扣进项税及预缴所得税	32,898,618.17	79,752,830.51
抵债资产	21,659,974.01	20,718,681.01
逾期拆出资金	15,100,376.62	15,254,462.04
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	8,597,668.50	8,661,842.26
长期待摊费用	1,101,758.48	2,682,758.61
小计	606,938,324.24	534,839,253.57
减：减值准备	(160,057,340.10)	(159,339,306.28)
合计	446,880,984.14	375,499,947.29

	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
应收子公司款项	226,464,108.48	856,267,563.99
受托担保业务基金(附注六、25)	115,861,818.43	114,065,954.26
预付款项	103,691,072.83	93,520,476.51
应收第三方款项	85,171,811.23	124,914,509.81
待抵扣进项税及预缴所得税	31,423,572.26	79,026,233.63
抵债资产	21,659,974.01	20,718,681.01
逾期拆出资金	15,100,376.62	15,254,462.04
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	8,597,668.50	8,661,842.26
长期待摊费用	-	110,626.11
小计	617,970,402.36	1,322,540,349.62
减：减值准备	(109,697,340.10)	(108,979,306.28)
合计	508,273,062.26	1,213,561,043.34

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

15. 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。

16. 短期借款

	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
信用借款	3,100,000,000.00	3,100,000,000.00
应计利息	3,914,583.33	15,265,273.54
合计	3,103,914,583.33	3,115,265,273.54

- (1) 本公司子公司天津中保于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12亿元，借款期限为1年，年利率为LPR利率减27基点，本年续贷1年；于2020年6月29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6亿元，借款期限为1年，年利率为LPR利率减105基点，本年续贷1年。
- (2) 本公司子公司上海经投于2021年5月28日向昆仑银行克拉玛依分行借款人民币5亿元，借款期限为1年，年利率为3.45%；于2021年6月16日向昆仑银行克拉玛依分行借款人民币8亿元，借款期限为1年，年利率为3.45%。

17. 卖出回购金融资产款

于2021年6月30日，本集团卖出回购金融资产款人民币200,305,753.42元（2020年12月31日：无），为按照回购协议先卖出再按固定价格买入的贷款等金融资产所融入的资金。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示：

	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
短期薪酬	289,103,317.18	311,504,632.73
离职后福利-设定提存计划	3,193,584.14	881,306.99
其他长期职工福利	93,568,378.26	94,460,000.00
合计	385,865,279.58	406,845,939.72

	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
短期薪酬	277,859,639.58	301,176,366.04
离职后福利-设定提存计划	2,769,698.49	787,549.55
其他长期职工福利	93,568,378.26	94,460,000.00
合计	374,197,716.33	396,423,915.59

(2) 短期薪酬：

	本集团			
	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	301,973,511.98	156,411,175.64	(177,674,056.29)	280,710,631.33
职工福利费	-	2,260,343.28	(2,260,343.28)	-
社会保险费	1,989,340.38	5,177,672.85	(5,195,526.45)	1,971,486.78
医疗保险费	1,912,917.08	5,016,363.31	(5,045,997.27)	1,883,283.12
工伤保险费	72,071.41	112,657.07	(99,852.82)	84,875.66
生育保险费	4,351.89	48,652.47	(49,676.36)	3,328.00
住房公积金	307,576.19	5,805,352.00	(5,890,240.00)	222,688.19
工会经费和职工教育经费	6,841,847.86	3,327,810.06	(4,363,503.36)	5,806,154.56
其他短期薪酬	392,356.32	4,665,575.67	(4,665,575.67)	392,356.32
合计	311,504,632.73	177,647,929.50	(200,049,245.05)	289,103,317.18

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(2) 短期薪酬（续）：

	本集团			
	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
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	2,059,975.05	640,516.66	(2,308,135.39)	392,356.32
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>
	本公司			
	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	292,250,021.37	138,993,629.00	(160,933,310.12)	270,310,340.25
职工福利费	-	2,085,105.02	(2,085,105.02)	-
社会保险费	1,912,936.90	4,201,098.28	(4,321,360.36)	1,792,674.82
医疗保险费	1,841,725.29	4,066,589.51	(4,197,222.10)	1,711,092.70
工伤保险费	71,211.61	90,971.05	(80,880.74)	81,301.92
生育保险费	-	43,537.72	(43,257.52)	280.20
住房公积金	208,377.87	4,780,926.00	(4,782,340.00)	206,963.87
工会经费和职工教育经费	6,412,673.58	2,963,565.54	(4,218,934.80)	5,157,304.32
其他短期薪酬	392,356.32	4,536,736.89	(4,536,736.89)	392,356.32
合计	<u>301,176,366.04</u>	<u>157,561,060.73</u>	<u>(180,877,787.19)</u>	<u>277,859,639.58</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(2) 短期薪酬（续）：

	本公司			
	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
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	392,356.32	1,072,199.06	(1,072,199.06)	392,356.32
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>

(3) 离职后福利 - 设定提存计划：

	本集团			
	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年6月30日
基本养老保险费	238,091.11	7,412,473.30	(6,316,327.78)	1,334,236.63
失业保险费	56,818.02	313,414.86	(279,137.39)	91,095.49
企业年金缴费	586,397.86	7,648,547.52	(6,466,693.36)	1,768,252.02
合计	<u>881,306.99</u>	<u>15,374,435.68</u>	<u>(13,062,158.53)</u>	<u>3,193,584.14</u>

	本集团			
	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
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	16,586,397.86	13,188,698.40	(29,188,698.40)	586,397.86
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>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(3) 离职后福利 - 设定提存计划（续）：

	本公司			2021年6月30日
	2020年12月31日	本期增加	本期减少	
基本养老保险费	148,325.09	6,058,840.34	(5,186,851.30)	1,020,314.13
失业保险费	52,826.60	257,135.05	(229,894.75)	80,066.90
企业年金缴费	586,397.86	7,243,789.68	(6,160,870.08)	1,669,317.46
合计	<u>787,549.55</u>	<u>13,559,765.07</u>	<u>(11,577,616.13)</u>	<u>2,769,698.49</u>

	本公司			2020年12月31日
	2020年1月1日	本年增加	本年减少	
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	16,586,397.86	12,269,311.91	(28,269,311.91)	586,397.86
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>

(4) 其他长期职工福利

	本集团及本公司			2021年6月30日
	2020年12月31日	本期增加	本期减少	
其他长期职工福利	<u>94,460,000.00</u>	<u>-</u>	<u>(891,621.74)</u>	<u>93,568,378.26</u>

	本集团及本公司			2020年12月31日
	2020年1月1日	本年增加	本年减少	
其他长期职工福利	<u>-</u>	<u>94,460,000.00</u>	<u>-</u>	<u>94,460,000.00</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

19. 应交税费

	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
企业所得税	14,713,763.80	124,135,063.46
增值税	1,286,300.78	819,059.25
个人所得税	922,984.73	1,079,086.48
城市维护建设税	61,837.81	48,452.99
教育费附加	45,833.75	35,016.22
其他	6,292.46	272,874.89
合计	17,037,013.33	126,389,553.29

	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
企业所得税	-	82,768,541.04
个人所得税	837,086.18	992,963.29
城市维护建设税	47.64	7.09
增值税	22.64	-
教育费附加	-	5.07
其他	-	140,594.01
合计	837,156.46	83,902,110.50

20. 未到期责任准备金

本集团及本公司	2021年6月30日			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保	370,557,990.35	574,648,502.45	(338,188,587.52)	607,017,905.28
本集团及本公司	2020年12月31日			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
担保	448,955,964.27	153,089,118.42	(231,487,092.34)	370,557,990.35

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

21. 担保赔偿准备金

(1) 担保赔偿准备金增减变动：

本集团	2021年6月30日			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保赔偿准备金	1,017,119,648.74	34,946,107.11	(12,323,209.33)	1,039,742,546.52

	2020年12月31日			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
担保赔偿准备金	358,645,427.74	666,660,772.35	(8,186,551.35)	1,017,119,648.74

(2) 担保赔偿准备金期限：

本集团	2021年6月30日		
	1年以下(含1年)	1年以上	合计
担保赔偿准备金	256,422,186.68	783,320,359.84	1,039,742,546.52

	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	257,531,649.37	759,587,999.37	1,017,119,648.74

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

22. 长期借款

	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
信用借款	4,153,543,770.21	4,293,709,298.22
应计利息	2,057,215.04	869,715.04
合计	<u>4,155,600,985.25</u>	<u>4,294,579,013.26</u>
	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
信用借款	3,153,543,770.21	3,293,709,298.22
应计利息	869,715.04	869,715.04
合计	<u>3,154,413,485.25</u>	<u>3,294,579,013.26</u>

- (1) 本公司于2020年7月30日向中国农业银行借款人民币5亿元，借款期限为10年，利率按年调整，按每年约定的 LRP 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日向国投财务有限公司借款人民币5亿元，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日向国投财务有限公司借款人民币5亿元，借款期限3年，年利率4.50%。
- (3) 本公司从2017年11月13日至2020年6月29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3.32亿元，折合人民币26.43亿元，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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付债券

	本集团及本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
16 中保 01	1,500,853,621.24	1,502,325,101.60
17 中保债	497,604,638.45	495,958,640.89
19 中保 01	2,499,246,573.06	2,498,759,785.02
21 中保 01	499,503,085.95	-
小计	<u>4,997,207,918.70</u>	<u>4,497,043,527.51</u>
应计利息	<u>74,150,684.90</u>	<u>100,168,493.14</u>
合计	<u>5,071,358,603.60</u>	<u>4,597,212,020.65</u>

- (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 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%。
- (4) 本公司于 2021 年 6 月 23 日面向专业投资者公开发行面值为人民币 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 3.5%，在存续期内前 3 年固定不变。

24. 租赁负债

于 2021 年 6 月 30 日，租赁负债列示如下：

	本集团	本公司
房屋及建筑物	<u>13,604,907.37</u>	<u>5,904,579.46</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

25. 其他负债

	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
应付股利	1,008,866,712.37	51,255,616.49
其他预收账款	189,350,276.80	31,048,523.07
受托担保业务基金(附注六、15)	115,861,818.43	114,065,954.26
外部往来款项	60,644,922.77	19,349,349.49
存入保证金	41,150,316.83	44,783,002.19
其他	11,189,884.17	2,853,909.16
合计	<u>1,427,063,931.37</u>	<u>263,356,354.66</u>

	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
应付股利	1,008,866,712.37	51,255,616.49
应付子公司款项	255,643,280.54	245,222,879.32
受托担保业务基金(附注六、15)	115,861,818.43	114,065,954.26
外部往来款项	55,442,598.05	15,699,395.47
其他预收账款	24,558,990.57	21,613,914.76
存入保证金	15,525,892.61	18,955,577.97
其他	9,764,977.10	37,559.99
合计	<u>1,485,664,269.67</u>	<u>466,850,898.26</u>

26. 股本

	本集团及本公司					
	2020年12月31日	本期增减变动				2021年6月30日
		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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

27. 其他权益工具

于2021年6月30日及2020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	期末/年末余额	到期日或续期情况
17中保Y2	2017年10月26日	其他权益工具	5.49%	500,000,000.00	490,226,415.09	5+N年
20中保Y1	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				3,500,000,000.00	3,486,452,830.18	

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

28. 资本公积

	本集团			2021年6月30日
	2020年12月31日	本期增加	本期减少	
其他	227,748,929.76	-	-	227,748,929.76
合计	227,748,929.76	-	-	227,748,929.76

	本集团			2020年12月31日
	2020年1月1日	本年增加	本年减少	
其他	24,164,474.85	203,584,454.91	-	227,748,929.76
合计	24,164,474.85	203,584,454.91	-	227,748,929.76

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

28. 资本公积（续）

	本公司			2021年6月30日
	2020年12月31日	本期增加	本期减少	
其他	227,748,929.76	-	-	227,748,929.76
合计	227,748,929.76	-	-	227,748,929.76

	本公司			2020年12月31日
	2020年1月1日	本年增加	本年减少	
其他	24,164,474.85	203,584,454.91	-	227,748,929.76
合计	24,164,474.85	203,584,454.91	-	227,748,929.76

29. 其他综合收益

(a) 本集团其他综合收益累积余额

	2020年12月31日	增减变动	2021年6月30日
权益法下可转损益的其他综合收益	(6,587,263.12)	(4,867,919.82)	(11,455,182.94)
其他债权投资公允价值变动	(18,756,725.08)	(25,229,894.38)	(43,986,619.46)
其他债权投资信用减值准备	632,339,781.99	(275,667,760.46)	356,672,021.53
合计	606,995,793.79	(305,765,574.66)	301,230,219.13

	2020年1月1日	增减变动	2020年6月30日
权益法下可转损益的其他综合收益	14,248,214.47	8,435,112.31	22,683,326.78
其他债权投资公允价值变动	9,118,744.42	959,906.41	10,078,650.83
其他债权投资信用减值准备	133,928,125.53	402,613,748.79	536,541,874.32
合计	157,295,084.42	412,008,767.51	569,303,851.93

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

29. 其他综合收益（续）

(b) 本集团其他综合收益当期发生额

截至2021年6月30日止6个月期间

	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	(4,867,919.82)	-	-	(4,867,919.82)	-
其他债权投资公允价值变动	(34,862,701.48)	(1,222,842.31)	(8,409,964.79)	(25,229,894.38)	-
其他债权投资信用减值准备	(264,450,616.21)	11,217,144.25	-	(275,667,760.46)	-
合计	(304,181,237.51)	9,994,301.94	(8,409,964.79)	(305,765,574.66)	-

截至2020年6月30日止6个月期间

	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	8,435,112.31	-	-	8,435,112.31	-
其他债权投资公允价值变动	2,021,137.52	741,262.32	319,968.79	959,906.41	-
其他债权投资信用减值准备	408,631,310.80	6,017,562.01	-	402,613,748.79	-
合计	419,087,560.63	6,758,824.33	319,968.79	412,008,767.51	-

(c) 本公司其他综合收益累积余额

	2020年12月31日	增减变动	2021年6月30日
权益法下可转损益的其他综合收益	(6,587,263.12)	(4,867,919.82)	(11,455,182.94)
其他债权投资公允价值变动	(18,279,683.83)	(25,706,935.63)	(43,986,619.46)
其他债权投资信用减值准备	140,167,686.44	9,673,457.60	149,841,144.04
合计	115,300,739.49	(20,901,397.85)	94,399,341.64
	2020年1月1日	增减变动	2020年6月30日
权益法下可转损益的其他综合收益	14,248,214.47	8,435,112.31	22,683,326.78
其他债权投资公允价值变动	3,705,364.24	(4,403,332.02)	(697,967.78)
其他债权投资信用减值准备	3,121,059.21	537,116.50	3,658,175.71
合计	21,074,637.92	4,568,896.79	25,643,534.71

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

29. 其他综合收益（续）

(d) 本公司其他综合收益当期发生额

截至2021年6月30日止6个月期间

	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	(29,995,920.30)	(525,543.92)	(8,568,978.53)	(20,901,397.85)
权益法下可转损益的其他综合收益	(4,867,919.82)	-	-	(4,867,919.82)
其他债权投资公允价值变动	(34,862,701.48)	(586,787.32)	(8,568,978.53)	(25,706,935.63)
其他债权投资信用减值准备	9,734,701.00	61,243.40	-	9,673,457.60
合计	<u>(29,995,920.30)</u>	<u>(525,543.92)</u>	<u>(8,568,978.53)</u>	<u>(20,901,397.85)</u>

截至2020年6月30日止6个月期间

	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	8,435,112.31	-	-	8,435,112.31
其他债权投资公允价值变动	(5,463,040.07)	408,069.29	(1,467,777.34)	(4,403,332.02)
其他债权投资信用减值准备	2,728,379.90	2,191,263.40	-	537,116.50
合计	<u>5,700,452.14</u>	<u>2,599,332.69</u>	<u>(1,467,777.34)</u>	<u>4,568,896.79</u>

30. 盈余公积

本集团及本公司 截至2021年6月30日止6个月期间

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	561,305,048.51	-	-	561,305,048.51
任意盈余公积	166,126,519.76	-	-	166,126,519.76
合计	<u>727,431,568.27</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>727,431,568.27</u>

本集团及本公司 2020年度

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	537,639,890.45	23,665,158.06	-	561,305,048.51
任意盈余公积	166,126,519.76	-	-	166,126,519.76
合计	<u>703,766,410.21</u>	<u>23,665,158.06</u>	<u>-</u>	<u>727,431,568.27</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

31. 一般风险准备

本集团及本公司	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间			期末余额
	期初余额	本期增加	本期减少	
一般风险准备	484,212,699.49	-	-	484,212,699.49
合计	484,212,699.49	-	-	484,212,699.49
本集团及本公司	2020 年度			年末余额
	年初余额	本年增加	本年减少	
一般风险准备	460,547,541.43	23,665,158.06	-	484,212,699.49
合计	460,547,541.43	23,665,158.06	-	484,212,699.49

32. 未分配利润

依照本公司章程及有关法规规定，本公司按下列顺序进行年度利润分配：

- (1) 弥补以前年度亏损；
- (2) 按净利润的 10% 提取法定盈余公积；
- (3) 按净利润的 10% 提取一般风险准备；
- (4) 按股东大会决议提取任意盈余公积；
- (5) 支付股东股利。

根据公司法、本公司章程的规定，当法定盈余公积累计额为本公司注册资本 50% 以上时，可不再提取。

于 2021 年 6 月 30 日，本公司向股东分配股利人民币 87,750 万元，向其他权益工具持有人派息人民币 8,011 万元。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

33. 担保业务收入

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
担保业务收入	412,429,689.62	84,944,053.70
减：分出保费	1,122,770.74	2,375,479.67
减：提取未到期责任准备金	236,459,914.93	(39,797,837.12)
已赚保费	<u>174,847,003.95</u>	<u>122,366,411.15</u>
	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
担保业务收入	414,938,192.56	91,249,044.69
减：分出保费	1,122,770.74	2,375,479.67
减：提取未到期责任准备金	236,459,914.93	(39,797,837.12)
已赚保费	<u>177,355,506.89</u>	<u>128,671,402.14</u>

担保业务收入按担保业务类型分类列示如下：

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
金融担保	134,487,159.85	106,371,584.60
履约担保	15,742,901.91	9,230,033.23
贸易融资担保	1,430,817.62	1,438,679.25
其他融资担保	23,186,124.57	5,326,114.07
合计	<u>174,847,003.95</u>	<u>122,366,411.15</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

33. 担保业务收入（续）

担保业务收入按担保业务类型分类列示如下（续）：

	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
金融担保	136,253,145.88	112,676,575.59
履约担保	15,742,901.91	9,230,033.23
贸易融资担保	1,430,817.62	1,438,679.25
其他融资担保	23,928,641.48	5,326,114.07
合计	<u>177,355,506.89</u>	<u>128,671,402.14</u>

34. 投资收益

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
长期股权投资	100,724,098.52	2,039,047,666.98
交易性金融资产		
股权投资	99,788,182.58	73,176,922.18
基金投资	38,739,936.20	75,688,792.78
信托计划投资	31,773,743.83	59,042,708.94
理财计划投资	29,973,530.72	18,942,107.24
债券投资	2,700,118.66	704,227.27
债权投资	69,643,537.56	87,535,068.45
其他债权投资		
债券投资	46,677,983.02	12,059,397.48
信托计划投资	31,597.28	34,636,466.85
其他	3,083,277.35	7,622,383.06
其他	45,887,825.75	96,793,568.87
合计	<u>469,023,831.47</u>	<u>2,505,249,310.10</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

34. 投资收益（续）

	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
长期股权投资	97,135,644.34	71,858,645.64
交易性金融资产		
股权投资	32,858,874.39	17,920,309.94
基金投资	36,087,449.11	17,500,500.83
信托计划投资	(11,033,189.85)	53,753,384.23
理财计划投资	25,730,314.12	19,982,249.30
债券投资	(5,665,977.54)	219,197.29
债权投资	34,271,130.41	49,932,661.10
其他债权投资		
债券投资	46,677,983.02	12,059,397.48
信托计划投资	31,597.28	10,896,225.74
其他	3,083,277.35	-
其他	44,919,732.90	83,927,912.25
合计	<u>304,096,835.53</u>	<u>338,050,483.80</u>

35. 公允价值变动损益

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
交易性金融资产	<u>68,976,056.72</u>	<u>99,541,826.78</u>
	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
交易性金融资产	<u>70,727,717.33</u>	<u>222,760,032.92</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

36. 其他业务收入/成本

其他业务收入：

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
手续费及佣金收入	15,499,133.50	126,105,466.95
利息收入	17,119,400.11	3,833,465.18
其他	8,168,979.19	6,525,812.20
合计	40,787,512.80	136,464,744.33

	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
手续费及佣金收入	188.70	6,267,186.03
利息收入	15,899,059.50	3,828,393.46
其他	3,229,703.81	2,608,366.35
合计	19,128,952.01	12,703,945.84

其他业务成本：

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
利息支出	172,646,550.22	296,025,909.90
其他	9,030,994.81	69,315,883.77
合计	181,677,545.03	365,341,793.67

	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
利息支出	97,204,508.05	122,081,222.75
其他	6,001,090.97	2,980,923.68
合计	103,205,599.02	125,062,146.43

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
房产税	6,466,406.52	1,652,292.86
城市维护建设税	169,256.31	8,025,486.35
教育费附加	122,377.59	5,705,561.02
土地使用税	41,264.75	143,187.48
其他	204,763.71	178,113.91
合计	<u>7,004,068.88</u>	<u>15,704,641.62</u>

	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
房产税	5,059,401.07	818,522.43
土地使用税	27,127.09	23,753.45
城市维护建设税	2,541.22	425,849.34
教育费附加	1,752.82	304,040.49
其他	129,802.00	35,540.70
合计	<u>5,220,624.20</u>	<u>1,607,706.41</u>

38. 业务及管理费

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
职工薪酬	193,022,365.18	197,994,408.24
折旧和摊销	23,254,890.67	17,557,249.26
租赁费	11,016,059.21	15,099,857.23
专业服务费	10,363,308.33	9,604,613.85
差旅费	2,944,202.15	1,222,654.74
办公费	468,315.79	2,327,603.99
业务招待费	90,706.10	114,594.90
其他费用	16,585,985.22	12,166,374.24
合计	<u>257,745,832.65</u>	<u>256,087,356.45</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
职工薪酬	171,120,825.80	179,315,803.40
租赁费	10,769,224.16	13,073,100.08
专业服务费	10,255,298.17	5,169,378.22
折旧和摊销	9,658,243.71	7,023,123.36
差旅费	2,586,514.57	1,219,421.72
办公费	319,491.38	2,243,989.17
业务招待费	86,940.10	114,594.90
其他费用	12,439,680.95	9,464,031.92
合计	<u>217,236,218.84</u>	<u>217,623,442.77</u>

39. 信用减值损失

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
其他债权投资减值损失	(264,450,616.21)	406,708,200.00
债权投资减值损失	(935,383.39)	3,299,782.47
买入返售金融资产减值损失	-	15,638.14
其他资产减值损失	(5,000.00)	-
合计	<u>(265,390,999.60)</u>	<u>410,023,620.61</u>

	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
其他债权投资减值损失	9,734,701.00	2,728,379.90
债权投资减值损失	(363,918.29)	3,118,041.93
买入返售金融资产减值损失	-	12,381.54
其他资产减值损失	(5,000.00)	-
合计	<u>9,365,782.71</u>	<u>5,858,803.37</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

40. 所得税费用

所得税费用组成：

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
当期所得税费用	69,209,074.50	243,249,694.47
递延所得税费用	31,728,820.00	14,479,744.91
合计	<u>100,937,894.50</u>	<u>257,729,439.38</u>
	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
当期所得税费用	45,840,542.43	64,191,945.85
递延所得税费用	17,704,096.26	55,172,750.86
合计	<u>63,544,638.69</u>	<u>119,364,696.71</u>

所得税费用与利润总额的关系如下：

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日 止 6 个月期间
利润总额	684,610,428.02	1,131,541,782.84
按法定税率计算的所得税费用	171,152,607.01	282,885,445.71
子公司适用不同税率的影响	-	(1,517.90)
调整以前期间所得税的影响	(1,153,787.59)	(2,362,225.18)
无须纳税的收益	(21,341,815.93)	(522,023,788.53)
不可抵扣的费用	11,029,941.89	213,494,936.40
本期未确认递延所得税资产的可抵扣 暂时性差异或可抵扣亏损的影响	15,498,254.64	235,817,965.78
利用以前年度可抵扣亏损	(80,384,148.23)	-
其他	6,136,842.71	49,918,623.10
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>100,937,894.50</u>	<u>257,729,439.38</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

40. 所得税费用（续）

所得税费用与利润总额的关系如下（续）：

	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利润总额/（亏损）	335,524,054.75	(320,649,176.67)
按法定税率计算的所得税费用	83,881,013.69	(80,162,294.17)
调整以前期间所得税的影响	(1,153,787.59)	(2,362,225.18)
无须纳税的收益	(32,925,002.02)	(21,860,198.98)
不可抵扣的费用	10,974,750.79	43,707,989.13
本期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损 和暂时性差异	-	130,122,802.81
其他	2,767,663.82	49,918,623.10
	<u>63,544,638.69</u>	<u>119,364,696.71</u>
按本公司实际税率计算的所得税费用	<u>63,544,638.69</u>	<u>119,364,696.71</u>

41. 现金流量表项目注释

(1) 现金流量表补充资料：

a. 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
净利润	583,672,533.52	873,812,343.46
加：信用减值损失	(265,390,999.60)	410,023,620.61
其他资产减值损失	-	12,847,934.76
固定资产折旧	6,522,678.07	6,852,803.56
投资性房地产折旧	9,679,128.82	10,696,897.62
无形资产摊销	944,743.51	775,333.82
长期待摊费用摊销	1,656,680.29	1,680,151.99
使用权资产折旧	6,003,108.66	-
处置固定资产利得	(5,196,683.07)	-
公允价值变动损益	(68,976,056.72)	(99,541,826.78)
利息支出	172,646,550.22	247,466,237.93
汇兑损益	(118,735,757.47)	48,982,874.84
投资收益	(469,023,831.47)	(2,505,249,310.10)
递延所得税减少	31,728,820.00	15,045,048.74
担保赔偿准备金的增加	20,648,847.04	607,505,027.34
未到期责任准备金的增加/（减少）	236,459,914.93	(39,797,837.12)
经营性应收项目的减少/（增加）	2,138,593,163.27	(300,513,644.97)
经营性应付项目的增加/（减少）	(2,185,063,928.78)	425,623,502.35
	<u>96,168,911.22</u>	<u>(283,790,841.95)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>96,168,911.22</u>	<u>(283,790,841.95)</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

41. 现金流量表项目注释（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）：

a. 将净利润调节为经营活动现金流量（续）：

	本公司	
	截至2021年6月 30日止6个月期间	截至2020年6月 30日止6个月期间
净利润/（亏损）	271,979,416.06	(440,013,873.38)
加：信用减值损失	9,365,782.71	5,858,803.37
其他资产减值损失	-	347,934.76
固定资产折旧	4,752,692.87	5,168,391.87
无形资产摊销	917,357.11	747,947.42
长期待摊费用摊销	110,626.11	1,106,784.07
使用权资产折旧	3,877,567.62	-
处置固定资产利得	(57,747.94)	-
公允价值变动损益	(70,727,717.33)	(222,760,032.92)
利息支出	97,204,508.05	122,081,222.75
汇兑损益	(118,735,757.47)	48,982,874.84
投资收益	(304,096,835.53)	(338,050,483.80)
递延所得税的减少	17,704,096.26	55,172,750.86
担保赔偿准备金的增加	20,607,301.98	607,505,027.34
未到期责任准备金的增加/（减少）	236,459,914.93	(39,797,837.12)
经营性应收项目的减少	686,699,374.94	539,201,372.29
经营性应付项目的增加/（减少）	(38,129,852.39)	796,925,500.90
经营活动产生的现金流量净额	<u>817,930,727.98</u>	<u>1,142,476,383.25</u>

b. 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团	
	截至2021年6月 30日止6个月期间	截至2020年6月 30日止6个月期间
现金的期末余额	2,136,315,365.30	5,657,769,103.00
减：现金的期初余额	4,627,784,252.33	4,776,220,219.46
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>(2,491,468,887.03)</u>	<u>881,548,883.54</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

41. 现金流量表项目注释（续）

b. 现金及现金等价物净变动情况（续）：

	本公司	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
现金的期末余额	1,992,271,425.12	2,825,338,736.96
减：现金的期初余额	4,162,206,083.29	4,138,147,785.20
现金及现金等价物净减少额	(2,169,934,658.17)	(1,312,809,048.24)

(2) 现金及现金等价物的构成：

	本集团	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
库存现金	54,432.61	19,328.58
可随时用于支付的银行存款	1,857,278,612.01	3,787,084,377.25
可随时用于支付的非银行金融机构存款	30,667,824.64	1,838,359,498.63
三个月内到期的买入返售金融资产	814,496.04	24,859,370.26
三个月内到期的定期存款	247,500,000.00	7,446,528.28
期末现金及现金等价物余额	2,136,315,365.30	5,657,769,103.00
其中：集团内子公司使用受限制的现金 和现金等价物	-	40,000.00

	本公司	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
库存现金	38,424.00	13,835.95
可随时用于支付的银行存款	1,743,603,534.18	2,816,708,075.11
可随时用于支付的非银行金融机构存款	314,970.90	234,199.04
三个月内到期的买入返售金融资产	814,496.04	8,382,626.86
三个月内到期的定期存款	247,500,000.00	-
期末现金及现金等价物余额	1,992,271,425.12	2,825,338,736.96

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

42. 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、私募基金管理及未分摊部分。每个报告分部为单独的业务分部，由于每个分部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。

财务报表附注 (续)
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释 (续)

42. 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:

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间报告分部 (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	本期/期末金额
营业收入	174,847,003.95	474,501,742.00	79,851,078.92	156,887,077.66	886,086,902.53
其中: 对联营企业和合营企业投资收益	-	100,495,988.88	228,109.64	-	100,724,098.52
信用减值损失	-	(265,390,999.60)	-	-	(265,390,999.60)
折旧费和摊销费	-	-	27,386.40	24,778,952.95	24,806,339.35
利润/(亏损)总额	115,647,583.28	554,871,186.46	71,898,693.26	(57,807,034.98)	684,610,428.02
资产总额	21,222,625.27	18,415,265,784.61	2,666,442,322.12	5,883,150,802.33	26,986,081,534.33
负债总额	1,689,281,055.14	200,305,753.42	453,605,646.15	13,680,754,774.50	16,023,947,229.21
其他分部信息					
提取担保赔偿准备金	20,648,847.04	-	-	-	20,648,847.04
对联营企业的长期股权投资	-	2,029,163,874.17	10,554,842.96	-	2,039,718,717.13

财务报表附注 (续)
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

六、 财务报表主要项目注释 (续)

42. 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)

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间报告分部(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	本期/期末金额
营业收入	122,366,411.15	2,604,371,027.69	118,281,784.05	(30,044,304.45)	2,814,974,918.44
其中：对联营企业和合营企 业投资收益/(损失)	-	2,040,652,663.78	(2,271,391.87)	-	2,038,381,271.91
其他资产减值损失	-	-	-	12,847,934.76	12,847,934.76
信用减值损失	-	410,023,620.61	-	-	410,023,620.61
折旧费和摊销费	-	-	27,386.40	19,977,800.59	20,005,186.99
利润/(亏损)总额	(374,167,057.48)	1,635,936,989.09	55,173,868.39	(185,402,017.16)	1,131,541,782.84
资产总额	22,956,895.71	15,227,808,165.73	241,298,540.09	12,701,909,974.10	28,193,973,575.63
负债总额	1,421,450,932.87	2,039,952,720.24	12,341,085.85	13,160,528,853.80	16,634,273,592.76
其他分部信息					
提取担保赔偿准备金	621,119,608.78	-	-	-	621,119,608.78
对联营企业的长期股权投资	-	1,617,692,826.80	11,065,477.31	-	1,628,758,304.11

(2) 主要客户

截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团来自各单一客户的收入均低于本集团总收入的 10% (2020 年同期：低于 10%)。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

七、 风险管理

1. 担保业务风险

(1) 担保业务风险类型：

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

发生性风险—代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险—代偿金额与预期不同的可能性。

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

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

(2) 担保业务风险集中度：

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

(3) 担保赔偿准备金的计量假设及敏感性分析：

假设

评估担保赔偿准备金时采用的主要假设包括违约概率、违约损失率、前瞻性系数等。其中一部分基于本集团的过往经验，同时也参考了国内外相关行业的历史经验数据。

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2021年6月30日的担保赔偿准备金增加约为人民币5,199万元（2020年12月31日：人民币5,086万元）。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险

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) 市场风险

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。

本集团持有的计息金融工具如下：

	2021年6月30日	2020年12月31日
金融资产		
货币资金	3,207,278,612.01	1,193,782,284.38
定期存款	3,106,300,000.00	7,583,195,706.93
买入返售金融资产	814,496.04	32,409,000.81
交易性金融资产	2,915,413,252.53	1,227,130,562.57
其他债权投资	2,910,525,201.11	2,378,313,193.11
债权投资	1,709,588,989.81	2,063,357,132.07
金融负债		
短期借款	(3,100,000,000.00)	(3,100,000,000.00)
长期借款	(4,153,543,770.21)	(4,293,709,298.22)
应付债券	(4,997,207,918.70)	(4,497,043,527.51)
合计	<u>1,599,168,862.59</u>	<u>2,587,435,054.14</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(1) 市场风险（续）

价格风险

价格风险主要由本集团持有的股权型投资价格的波动而引起。股权型投资的价格取决于市场。本集团的大部分股权型投资对象在中国资本市场，本集团面临的价格风险因中国的资本市场相对不稳定而增大。

本集团在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监管政策的制订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。

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。

本集团各外币资产负债项目汇率风险敞口如下：

出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

美元项目：	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
货币资金	73,143.77	73,973.41
预收账款	(4,980,466.38)	(5,056,465.27)
资产负债表敞口净额	(4,907,322.61)	(4,982,491.86)
欧元项目：	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
货币资金	3.23	2.41
长期借款	(2,693,510,845.42)	(2,812,199,770.37)
资产负债表敞口净额	(2,693,510,842.19)	(2,812,199,767.96)

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(1) 市场风险（续）

汇率风险（续）

本集团适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率	
	截至 2021 年 6 月 30 日 止 6 个月期间	2020 年度
美元	6.4718	6.5249
欧元	7.7989	8.0250

	报告日中间汇率	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
美元	6.4601	6.5249
欧元	7.6862	8.0250

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	
	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
2021 年 6 月 30 日	(18.40)	(18.40)
2020 年 12 月 31 日	(18.68)	(18.68)

欧元项目	本集团	
	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
2021 年 6 月 30 日	(10,100.67)	(10,100.67)
2020 年 12 月 31 日	(10,545.75)	(10,545.75)

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(1) 市场风险（续）

汇率风险（续）

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持有的、面临汇率风险的金融工具进行重新计量得出的。

(2) 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。

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

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。

七、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

(2) 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:

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(2) 信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

- 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

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。

七、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

(2) 信用风险(续)

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。

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、前瞻性信息等因素估计违约概率;
- 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。

(3) 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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

八、公允价值的披露

公允价值计量结果所属的层级，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层级决定：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

第二层级：除第一层级输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。可观察的输入值，包括同类资产在活跃市场的报价，相同或同类资产在非活跃市场的报价或其他市场输入值，通常用来计量归属于第二层级的证券的公允价值。该层级包括从估值服务商获取公允价值的债券。从估值服务商获取的公允价值由管理层进行验证。验证程序包括对使用的估值模型、估值结果的复核以及在报告期末对从估值服务商获取的价格进行重新计算。

第三层级：相关资产或负债的不可观察输入值。在某些情况下，本集团可能未能从独立第三方估值服务提供商获取估值信息，在此情况下，本集团可能使用内部制定的估值方法对资产进行估值，这种估值方法被分类为第三层级。内部估值并非基于可观察的市场数据，其反映了管理层根据判断和经验做出的假设。

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末/年末公允价值：

	本集团			合计
	2021年6月30日			
	活跃市场报价 第一层次 公允价值计量	重要可观察输入值 第二层次 公允价值计量	重要不可观察输入值 第三层次 公允价值计量	
资产				
交易性金融资产				
股权投资	-	199,845,200.00	4,769,059,130.94	4,968,904,330.94
债券投资	-	115,685,173.86	-	115,685,173.86
信托计划投资	-	-	424,301,191.91	424,301,191.91
基金投资	3,460,157,773.81	-	438,535,497.89	3,898,693,271.70
理财计划投资	-	-	2,375,426,886.76	2,375,426,886.76
小计	<u>3,460,157,773.81</u>	<u>315,530,373.86</u>	<u>8,007,322,707.50</u>	<u>11,783,010,855.17</u>
其他债权投资				
债券投资	31,492,868.63	2,178,708,109.16	-	2,210,200,977.79
信托计划投资	-	-	671,051,111.11	671,051,111.11
其他	-	-	78,362,739.73	78,362,739.73
小计	<u>31,492,868.63</u>	<u>2,178,708,109.16</u>	<u>749,413,850.84</u>	<u>2,959,614,828.63</u>
合计	<u>3,491,650,642.44</u>	<u>2,494,238,483.02</u>	<u>8,756,736,558.34</u>	<u>14,742,625,683.80</u>

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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期末/年末公允价值（续）：

	本集团			合计
	2020年12月31日			
	活跃市场报价 第一层次 公允价值计量	重要可观察输入值 第二层次 公允价值计量	重要不可观察输入值 第三层次 公允价值计量	
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>

上述金融资产均为持续以公允价值计量的资产。

对于上市公司股权型投资，其公允价值一般以其最近的市场报价为基础来确定。对于非上市公司股权型投资，其公允价值根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或其它市场普遍接受的估值方法确定。对于信托计划投资，本集团主要采用未来现金流现值法来评估其公允价值；对于理财产品、基金投资，本集团主要采用净资产法来评估其公允价值。不可观察之重要输入值包括预计未来现金流、预计收回日、符合预期风险水平的折现率及流动性折扣率。

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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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期末/年末公允价值（续）：

下表汇总列示了截至2021年6月30日公允价值层级中第三层级的金融工具所采用的量化输入值和假设。下表的披露不包含公允价值与账面价值相若的金融工具。公允价值与账面价值相若的情况是由于某些信托计划剩余持有期限短，其公允价值的影响因素利率等相关变量在截至2021年6月30日止6个月期间无重大变动导致的。

	公允价值	评估模型	重要的不可观察输入值	利率范围	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	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	78,362,739.73	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	4,769,059,130.94	净资产法	不适用	不适用	不适用
信托计划	424,301,191.91	现金流折现	折现率	2.50%-8.50%	贴现率越高，公允价值越低
理财产品	2,375,426,886.76	净资产法	不适用	不适用	不适用
基金投资	438,535,497.89	净资产法	不适用	不适用	不适用

财务报表附注 (续)
截至2021年6月30日止6个月期间
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	截至2021年6月30日止6个月期间							合计
	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	其他债权投资 -债券投资	其他债权投资 -信托计划投资	其他债权投资 -其他	
期初余额	4,379,959,085.98	175,676,984.83	180,421,300.74	936,530,828.54	94,891,749.20	671,051,111.11	75,094,485.74	6,513,625,526.14
计入损益	23,057,289.17	96,167,261.07	27,863,346.69	6,983,707.22	4,015,536.47	-	3,268,273.99	161,355,416.61
购买	1,088,401,312.10	428,542,394.83	456,530,755.25	1,686,912,351.00	-	-	-	3,660,386,812.98
结算	(722,358,556.31)	(276,085,448.82)	(226,279,904.79)	(255,000,000.00)	(98,907,287.67)	-	-	(1,578,631,197.39)
期末余额	4,769,059,130.94	424,301,191.91	438,535,497.89	2,375,428,886.76	-	671,051,111.11	78,362,739.73	8,756,736,558.34

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

八、公允价值的披露（续）

3. 其他金融工具的公允价值

管理层已经评估了银行存款、应收代位追偿款、债权投资、其他金融资产和金融负债等非以公允价值计量的项目，公允价值与账面价值相若。

九、对外担保

于资产负债表日，本集团及本公司对外担保余额按类型分析如下：

担保类型	本集团	
	2021年6月30日	2020年12月31日
金融担保	49,074,943,800.00	44,238,943,800.00
履约担保	1,650,737,777.92	1,586,124,073.38
司法担保	422,938,273.99	422,938,273.99
贸易融资担保	300,000,000.00	300,000,000.00
其他融资担保	2,556,100,279.30	1,354,690,875.10
合计	54,004,720,131.21	47,902,697,022.47
担保类型	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
金融担保	49,074,943,800.00	44,338,943,800.00
履约担保	1,650,737,777.92	1,586,124,073.38
司法担保	422,938,273.99	422,938,273.99
贸易融资担保	300,000,000.00	300,000,000.00
其他融资担保	2,553,922,640.30	1,354,690,875.10
合计	54,002,542,492.21	48,002,697,022.47

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

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) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (5) 本集团的合营企业；
- (6) 本集团的联营企业；
- (7) 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员；
- (8) 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；
- (9) 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；
- (10) 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；
- (11) 对本公司实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- (12) 对本公司施加重大影响的企业的合营企业；
- (13) 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。

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 (%)
国投集团	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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

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。

5. 与本集团发生关联方交易的其他关联方

关联方名称	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
国投资产管理有限公司	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
国投泰康信托有限公司	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
国投生物科技投资有限公司	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
鼎晖嘉德(中国)有限公司	对本公司实施重大影响的投资方
国投(上海)科技成果转化创业投资基金	受同一最终方控制的结构化主体

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	
	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
其他业务成本_利息支出		
国投集团	-	2,416,666.67
国投财务有限公司	22,568,493.15	-
国投资产管理公司	-	62,213,698.63
业务及管理费		
国投人力资源服务有限公司	4,152,381.96	5,061,388.36
国投物业有限责任公司	399,017.36	518,208.81
中裕睿信	-	52,113.20
投资收益		
鼎晖嘉德(中国)有限公司	14,425,284.48	35,350,984.33
国投小贷	2,452,436.03	5,750,943.40
天津国投津能发电有限公司	1,311,693.96	6,670,964.11
国投(上海)科技成果转化创业投资基金	499,209.47	-
国投生物科技投资有限公司	-	4,824,153.54
国投泰康信托有限公司	-	507,883.17
其他业务收入		
国投小贷	-	2,506,135.45
国投财务有限公司	17,568,091.14	17,896,535.90

注：与国投财务有限公司的其他业务收入为关联方存款利息。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
其他资产		
中裕睿信	992,000.00	992,000.00
国投资产管理有限公司	200,000.00	-
国投物业有限责任公司	9,425.00	-
银行存款		
国投财务有限公司	1,211,901,252.71	3,000,001,000.00
长期借款		
国投财务有限公司	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
债权投资		
天津国投津能发电有限公司	70,057,073.22	70,336,143.84
国投小贷	-	193,770,902.46
应付利息		
国投财务有限公司	1,187,500.00	431,506.85
应收利息		
国投财务有限公司	16,520,698.63	1,325,000.00

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	
	截至2021年6月30日 止6个月期间	截至2020年6月30日 止6个月期间
投资收益		
梧桐7号	-	(13,433,000.00)
担保收入		
信裕资管	760,034.64	6,304,990.99
向子公司增资		
信裕资管	1,480,000,000.00	-

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
应收子公司款项(注)		
信裕资管	166,761,081.19	491,570,501.10
天津中保	33,386,304.96	157,868,304.96
商贸无锡	13,370,000.00	173,370,000.00
快融保	11,080,788.30	11,064,262.80
上海谨睿	1,446,383.53	-
上海经投	500,036.00	22,114,162.00
北京裕保	72,302.70	-
应付子公司款项		
上海经投	115,791,781.83	57,084,468.36
天津瑞元	100,000,000.00	100,000,000.00
上海谨睿	40,000,000.00	-
天津中保	4,286.91	-
信裕资管	-	24,995,945.21

注：于资产负债表日，上述垫付款项没有固定还款期限。

上述交易定价政策将按照一般商业条款以及协议或投资合同约定进行。

(3) 关键管理人员报酬：

	本集团及本公司	
	截至2021年6月30日 止6个月期间	截至2020年6月30日 止6个月期间
关键管理人员报酬	8,171,621.00	8,680,926.98

(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。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
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	
	2021年6月30日	2020年12月31日
已签订尚未完全履行的对外投资合同	396,134,553.46	364,134,553.46
	本公司	
	2021年6月30日	2020年12月31日
已签订尚未完全履行的对外投资合同	224,207,926.01	2,068,544,260.28

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、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，本集团于资产负债表日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	2020年12月31日
1年以内(含1年)	24,083,174.94
1至2年以内(含2年)	6,350,978.52
2至3年以内(含3年)	3,026,926.66
合计	33,461,080.12

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

十四、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本集团无需要披露的资产负债表日后事项。

十五、批准报出

本财务报表已经本公司董事会于2021年8月26日决议批准。

财务报表附注（续）
截至2021年6月30日止6个月期间
人民币元

1. 非经常性损益明细表

	截至 2021 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间
1、非流动资产处置损益	5,196,683.07	-
2、计入当期损益的政府补助 (与企业业务密切相关, 按照国家统一 标准定额或定量享受的政府补助除外)	-	-
3、其他收益	8,520,057.05	335,500.92
4、其他符合非经常性损益定义的损益项目	208,819.49	302,465,957.93
非经常性损益合计	<u>13,925,559.61</u>	<u>302,801,458.85</u>
所得税影响额	(3,485,008.22)	493,195.20
少数股东权益影响额(税后)	-	369,965,480.26
归属于母公司的非经常性损益净额	<u>10,440,551.39</u>	<u>(66,670,826.21)</u>

2. 净资产收益率和每股收益

截至2021年6月30日止6个月期间	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	6.21	0.1119	0.1119
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	<u>6.08</u>	<u>0.1096</u>	<u>0.1096</u>
截至2020年6月30日止6个月期间	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	5.27	0.0972	0.0972
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	<u>6.07</u>	<u>0.1120</u>	<u>0.1120</u>

本集团无稀释性潜在普通股。

第八节 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（如有）。
- （三）报告期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

