

中债信用增进投资股份有限公司  
2023 年度  
审 计 报 告

| 索引      | 页码    |
|---------|-------|
| 审计报告    | 1-3   |
| 资产负债表   | 4-5   |
| 利润表     | 6-7   |
| 现金流量表   | 8-9   |
| 股东权益变动表 | 10-11 |
| 财务报表附注  | 12-49 |



信永中和会计师事务所  
ShineWing  
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街  
8号富华大厦A座9层  
9/F, Block A, Fu Hua Mansion,  
No. 8, Chaoyangmen Beidajie,  
Dongcheng District, Beijing,  
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288  
telephone: +86(010)6554 2288  
传真: +86(010)6554 7190  
facsimile: +86(010)6554 7190

## 审计报告

XYZH/2024TJAB1B0001

中债信用增进投资股份有限公司

中债信用增进投资股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了中债信用增进投资股份有限公司(以下简称中债信用增进公司)财务报表,包括2023年12月31日资产负债表,2023年度利润表、现金流量表和股东权益变动表,以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了中债信用增进公司2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于中债信用增进公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时,管理层负责评估中债信用增进公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中债信用增进公司的财务报告过程。



#### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（3） 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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



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

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 北京

中国注册会计师：

（项目合伙人）

孟祥军



中国注册会计师：

赵晨



二〇二四年四月十八日



中债信用增进投资股份有限公司

资产负债表

2023 年 12 月 31 日

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

| 资产       | 附注     | 2023 年 12 月 31 日  | 2022 年 12 月 31 日  |
|----------|--------|-------------------|-------------------|
| 货币资金     | 六、1    | 23,222,683.36     | 60,585,080.22     |
| 衍生金融资产   | 六、2    | 5,012,142.03      | 8,186,422.48      |
| 应收账款     | 六、3    | -                 | 647,775.16        |
| 应收代偿款    | 六、4    | -                 | 4,873,579.43      |
| 贷款       | 六、5    | -                 | -                 |
| 买入返售金融资产 | 六、6    | 1,360,123,077.07  | 685,448,893.04    |
| 金融投资     | 六、7    |                   |                   |
| 交易性金融资产  | 六、7(1) | 2,320,103,836.71  | 2,007,533,050.28  |
| 债权投资     | 六、7(2) | 2,612,093,838.68  | 2,917,653,246.70  |
| 其他债权投资   | 六、7(3) | 4,697,695,422.62  | 5,959,262,776.04  |
| 其他权益工具投资 | 六、7(4) | 58,338,400.00     | 44,865,497.44     |
| 长期股权投资   |        | -                 | -                 |
| 投资性房地产   | 六、8    | 1,396,329,400.00  | 1,434,858,400.00  |
| 固定资产     | 六、9    | 762,387,788.45    | 747,492,015.63    |
| 无形资产     | 六、10   | 6,841,386.14      | 7,887,028.77      |
| 递延所得税资产  | 六、11   | 906,182,839.22    | 820,891,771.90    |
| 其他资产     | 六、12   | 7,657,814.82      | 46,136,537.26     |
| 资产总计     |        | 14,155,988,629.10 | 14,746,322,074.35 |

公司负责人: 孙平

主管会计工作负责人: 侯玉峰

会计机构负责人: 任珂



中债信用增进投资股份有限公司

资产负债表（续）

2023 年 12 月 31 日

（除特别注明外，货币单位均以人民币元列示）

|                  | 附注   | 2023 年 12 月 31 日         | 2022 年 12 月 31 日         |
|------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| <b>负债</b>        |      |                          |                          |
| 拆入资金             |      | -                        | -                        |
| 交易性金融负债          |      | -                        | -                        |
| 衍生金融负债           | 六、2  | 20,310,391.00            | 28,395,835.00            |
| 卖出回购金融资产         | 六、13 | 400,339,962.00           | 260,879,052.71           |
| 应付职工薪酬           | 六、14 | 136,687,321.28           | 140,699,969.02           |
| 应交税费             | 六、15 | 50,735,576.12            | 5,807,314.08             |
| 预计负债             |      | -                        | -                        |
| 应付债券             |      | -                        | -                        |
| 长期借款             |      | -                        | -                        |
| 租赁负债             |      | -                        | -                        |
| 信用增进业务准备金        | 六、16 | 3,326,843,516.00         | 2,855,402,462.00         |
| 递延所得税负债          |      | -                        | -                        |
| 其他负债             | 六、17 | 469,659,661.81           | 454,121,842.54           |
| <b>负债合计</b>      |      | <b>4,404,576,428.21</b>  | <b>3,745,306,475.35</b>  |
| <b>股东权益：</b>     |      |                          |                          |
| 股本               | 六、18 | 6,000,000,000.00         | 6,000,000,000.00         |
| 其他权益工具           | 六、19 | -                        | 1,500,000,000.00         |
| 其中：永续债           |      | -                        | 1,500,000,000.00         |
| 资本公积             |      | -                        | -                        |
| 其他综合收益           | 六、20 | 184,163,967.70           | 144,491,239.01           |
| 盈余公积             | 六、21 | 758,929,823.29           | 704,157,435.97           |
| 未分配利润            | 六、22 | 2,808,318,409.90         | 2,652,366,924.02         |
| <b>股东权益合计</b>    |      | <b>9,751,412,200.89</b>  | <b>11,001,015,599.00</b> |
| <b>负债和股东权益总计</b> |      | <b>14,155,988,629.10</b> | <b>14,746,322,074.35</b> |

公司负责人：

孙平

主管会计工作负责人：

任强

会计机构负责人：

任强



中债信用增进投资股份有限公司

利润表

2023 年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

|                                  | 附注   | 2023 年                  | 2022 年                  |
|----------------------------------|------|-------------------------|-------------------------|
| <b>一、营业收入</b>                    |      | <b>1,452,206,645.95</b> | <b>1,374,659,375.75</b> |
| 信用增进业务净收入                        | 六、23 | 883,539,160.45          | 820,195,902.69          |
| 利息净收入                            |      | 311,804,400.60          | 353,826,304.22          |
| 利息收入                             | 六、24 | 314,798,748.70          | 357,528,119.74          |
| 利息支出                             | 六、24 | 2,994,348.10            | 3,701,815.52            |
| 投资收益                             | 六、25 | 86,715,759.05           | 110,167,071.79          |
| 其中: 对联营企业及合营企业的投资收益              |      | 2,517.91                | 1,449,842.56            |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损益以“-”号填列) |      | 2,177,125.00            | 1,441,237.50            |
| 公允价值变动损益                         | 六、26 | 82,007,612.09           | 1,801,205.26            |
| 资产处置净收益                          | 六、27 | -24,381.51              | 208,800.63              |
| 其他收益                             | 六、28 | 347,690.69              | 1,693,000.26            |
| 其他业务收入                           | 六、29 | 87,816,404.58           | 86,767,090.90           |
| <b>二、营业支出</b>                    |      | <b>724,477,002.07</b>   | <b>527,216,742.58</b>   |
| 提取信用增进业务准备金                      |      | 471,441,054.00          | 259,515,867.50          |
| 税金及附加                            | 六、30 | 26,706,436.77           | 27,940,504.95           |
| 业务及管理费                           | 六、31 | 163,643,005.89          | 164,977,347.16          |
| 信用减值损失                           | 六、32 | 8,058,954.44            | 4,517,562.80            |
| 其他资产减值损失                         |      | -                       | -                       |
| 其他业务成本                           | 六、29 | 54,627,550.97           | 70,265,460.17           |
| <b>三、营业利润</b>                    |      | <b>727,729,643.88</b>   | <b>847,442,633.17</b>   |
| 加: 营业外收入                         | 六、33 | 4,181.44                | -                       |
| 减: 营业外支出                         | 六、33 | 220,000.00              | -                       |
| <b>四、利润总额</b>                    |      | <b>727,513,825.32</b>   | <b>847,442,633.17</b>   |
| 减: 所得税费用                         | 六、34 | 179,789,952.12          | 139,291,853.35          |
| <b>五、净利润</b>                     |      | <b>547,723,873.20</b>   | <b>708,150,779.82</b>   |
| 持续经营净利润                          |      | 547,723,873.20          | 708,150,779.82          |
| 终止经营净利润                          |      | -                       | -                       |

公司负责人:

王平

主管会计工作负责人:

侯玉冰

会计机构负责人:

邵



中债信用增进投资股份有限公司

利润表（续）

2023 年度

（除特别注明外，货币单位均以人民币元列示）

| 附注                   | 2023 年         | 2022 年         |
|----------------------|----------------|----------------|
| 六、其他综合收益的税后净额        | 39,672,728.69  | -23,987,720.94 |
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益    | 10,104,676.92  | 7,835,623.08   |
| 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     | 10,104,676.92  | 7,835,623.08   |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动     | -              | -              |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益     | 29,568,051.77  | -31,823,344.02 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益    | -              | -              |
| 2.其他债权投资公允价值变动       | 44,153,750.75  | -38,874,243.99 |
| 3.其他债权投资信用减值准备       | -14,585,698.98 | 465,206.63     |
| 4.可供出售金融资产公允价值变动损益   | -              | -              |
| 5.投资性房地产转换时产生的其他综合收益 | -              | 6,585,693.34   |
| 七、综合收益总额             | 587,396,601.89 | 684,163,058.88 |

公司负责人：

孙平

主管会计工作负责人：

侯琳

会计机构负责人：

何凡



中债信用增进投资股份有限公司

现金流量表

2023 年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

| 附注                        | 2023 年            | 2022 年            |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>     |                   |                   |
| 提供信用增进服务取得的现金             | 983,650,943.48    | 953,544,875.50    |
| 收到信用增进业务代偿的现金             | 1,707,400.80      | 2,720,000.00      |
| 收到其他与经营活动有关得现金            | 92,967,451.47     | 93,519,055.13     |
| 经营活动现金流入小计                | 1,078,325,795.75  | 1,049,783,930.63  |
| 支付信用增进业务赔付等款项的现金          | -                 | -                 |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           | 129,573,667.90    | 128,969,898.25    |
| 支付的各项税费                   | 327,985,406.71    | 397,457,394.17    |
| 支付的其他与经营活动有关的现金           | 53,556,023.19     | 93,131,183.45     |
| 经营活动现金流出小计                | 511,115,097.80    | 619,558,475.87    |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 567,210,697.95    | 430,225,454.76    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>     |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 | 3,012,538,043.59  | 7,048,025,208.71  |
| 取得投资收益收到的现金               | 439,466,344.56    | 567,202,727.47    |
| 收回买入返售金融资产收到的现金           | 41,395,306,000.00 | 65,296,486,000.00 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 73,315.30         | 328,700.00        |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 2,329,380.00      | 3,265,600.00      |
| 投资活动现金流入小计                | 44,849,713,083.45 | 72,915,308,236.18 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 1,317,592.69      | 195,182.30        |
| 投资支付的现金                   | 1,682,499,766.76  | 5,848,859,381.21  |
| 支付买入返售金融资产的现金             | 42,069,106,000.00 | 65,131,866,000.00 |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 829,380.00        | 1,265,600.00      |
| 投资活动现金流出小计                | 43,753,752,739.45 | 70,982,186,163.51 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | 1,095,960,344.00  | 1,933,122,072.67  |

公司负责人:

孙平

主管会计工作负责人:

侯玉冰

会计机构负责人:

侯玉冰



中债信用增进投资股份有限公司

现金流量表（续）

（除特别注明外，货币单位均以人民币元列示）

|                           | 附注   | 2023 年                   | 2022 年                   |
|---------------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |      |                          |                          |
| 吸收投资收到的现金                 |      | -                        | -                        |
| 发行永续债收到的现金                |      | -                        | -                        |
| 收到卖出回购金融资产的现金             |      | 27,317,950,000.00        | 51,270,338,000.00        |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |      | -                        | -                        |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |      | <b>27,317,950,000.00</b> | <b>51,270,338,000.00</b> |
| 偿还债务支付的现金                 |      | 1,500,000,000.00         | 1,500,000,000.00         |
| 分配股利、利润支付的现金              |      | 339,753,438.81           | 431,131,154.04           |
| 支付卖出回购金融资产的现金             |      | 27,178,730,000.00        | 51,709,898,000.00        |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |      | -                        | -                        |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |      | <b>29,018,483,438.81</b> | <b>53,641,029,154.04</b> |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |      | <b>-1,700,533,438.81</b> | <b>-2,370,691,154.04</b> |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |      |                          |                          |
|                           |      | -                        | -                        |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     |      | <b>-37,362,396.86</b>    | <b>-7,343,626.61</b>     |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |      | 60,585,080.22            | 67,928,706.83            |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 六.36 | <b>23,222,683.36</b>     | <b>60,585,080.22</b>     |

公司负责人：

孙平

主管会计工作负责人：

任五成

会计机构负责人：

任五成



中债信用增进投资股份有限公司

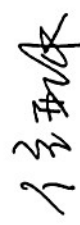
股东权益变动表

2023 年度

(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

|                    | 股本               | 其他权益工具            | 其他综合收益         | 盈余公积           | 未分配利润            | 股东权益合计            |
|--------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 6,000,000,000.00 | 1,500,000,000.00  | 144,491,239.01 | 704,157,435.97 | 2,652,366,924.02 | 11,001,015,599.00 |
| 会计政策变更             | -                | -                 | -              | -              | -                | -                 |
| 前期差错更正             | -                | -                 | -              | -              | -                | -                 |
| 2023 年 1 月 1 日余额   | 6,000,000,000.00 | 1,500,000,000.00  | 144,491,239.01 | 704,157,435.97 | 2,652,366,924.02 | 11,001,015,599.00 |
| 本年增减变动金额:          |                  | -1,500,000,000.00 | 39,672,728.69  | 54,772,387.32  | 155,951,485.88   | -1,249,603,398.11 |
| (一) 综合收益总额         |                  |                   |                |                |                  |                   |
| 一 净利润              | -                | -                 | -              | -              | 547,723,873.20   | 547,723,873.20    |
| 一 其他综合收益           | -                | -                 | 39,672,728.69  | -              | -                | 39,672,728.69     |
| (二) 所有者投入和减少资本     |                  |                   |                |                |                  |                   |
| 一 股东投入资本           | -                | -                 | -              | -              | -                | -                 |
| 一 出售子公司/联营公司权益变动   | -                | -                 | -              | -              | -                | -                 |
| (三) 利润分配           |                  |                   |                |                |                  |                   |
| 一 提取盈余公积           | -                | -                 | -              | 54,772,387.32  | -54,772,387.32   | -                 |
| 一 对股东的分配           | -                | -                 | -              | -              | -280,000,000.00  | -280,000,000.00   |
| 一 向永续债持有人分配        | -                | -1,500,000,000.00 | -              | -              | -57,000,000.00   | -1,557,000,000.00 |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 6,000,000,000.00 | -                 | 184,163,967.70 | 758,929,823.29 | 2,808,318,409.90 | 9,751,412,200.89  |

公司负责人: 

主管会计工作负责人: 

会计机构负责人: 



中债信用增进投资股份有限公司

股东权益变动表 (续)

2022 年度  
(除特别注明外, 货币单位均以人民币元列示)

|                    | 股本               | 其他权益工具            | 其他综合收益         | 盈余公积           | 未分配利润            | 股东权益合计            |
|--------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 2021 年 12 月 31 日余额 | 6,000,000,000.00 | 3,000,000,000.00  | 168,478,959.95 | 633,342,357.99 | 2,442,381,222.18 | 12,244,202,540.12 |
| 会计政策变更             |                  |                   |                |                |                  |                   |
| 前期差错更正             |                  |                   |                |                |                  |                   |
| 2022 年 1 月 1 日余额   | 6,000,000,000.00 | 3,000,000,000.00  | 168,478,959.95 | 633,342,357.99 | 2,442,381,222.18 | 12,244,202,540.12 |
| 本年增减变动金额:          |                  |                   |                |                |                  |                   |
| (一) 综合收益总额         |                  | -1,500,000,000.00 | -23,987,720.94 | 70,815,077.98  | 209,985,701.84   | -1,243,186,941.12 |
| - 净利润              |                  |                   |                |                |                  |                   |
| - 其他综合收益           |                  |                   |                |                |                  |                   |
| (二) 所有者投入和减少资本     |                  |                   |                |                |                  |                   |
| - 股东投入资本           |                  |                   |                |                |                  |                   |
| - 出售子公司/联营公司权益变动   |                  |                   |                |                |                  |                   |
| (三) 利润分配           |                  |                   |                |                |                  |                   |
| - 提取盈余公积           |                  |                   |                | 70,815,077.98  | -70,815,077.98   |                   |
| - 对股东的分配           |                  |                   |                |                | -300,000,000.00  | -300,000,000.00   |
| - 向永续债持有人分配        |                  |                   |                |                | -127,350,000.00  | -1627,350,000.00  |
| (四) 发行其他权益工具       |                  |                   |                |                |                  |                   |
| - 发行永续债            |                  |                   |                |                |                  |                   |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 6,000,000,000.00 | 1,500,000,000.00  | 144,491,239.01 | 704,157,435.97 | 2,652,366,924.02 | 11,001,015,599.00 |

公司负责人:

Jan

主管会计工作负责人:

135555

会计机构负责人:

135555



## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 中债信用增进投资股份有限公司

#### 2023 年度财务报表附注

#### 一、公司的基本情况

中债信用增进投资股份有限公司（以下简称“本公司”）由中国银行间市场交易商协会联合中国石油天然气集团公司（已将其股份全部转让给中国石油集团资本有限责任公司）、国网资产管理有限公司（现更名为国网英大国际控股集团有限公司）、中国中化股份有限公司（已将其股份全部转让给中化资本有限公司）、北京国有资本经营管理中心（现更名为北京国有资本运营管理有限公司）、首钢总公司（现更名为首钢集团有限公司）和北京万行中兴实业投资有限公司（现更名为中银投资资产管理有限公司）于 2009 年 9 月 7 日共同出资组建。取得北京市工商行政管理局核发同意社会信用代码为 91110000695027137L 的《企业法人营业执照》。本公司注册资本为人民币 60 亿元。

本公司的主营业务范围为：企业信用增进服务；信用增进的评审、培训、策划、咨询、技术推广；信用产品的创设和交易；资产投资；资产受托管理；投资策划、投资咨询、经济信息咨询；人员技术培训；会议服务。

#### 二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》有关规定，并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

#### 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2023 年 12 月 31 日的财务状况以及 2023 年度的经营成果和现金流量。

#### 四、重要会计政策及会计估计

##### 1. 会计期间

本公司的会计期间采用公历，会计年度为每年 1 月 1 日至 12 月 31 日。

##### 2. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

##### 3. 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、投资性房地产外，其他项目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。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 4. 现金及现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

### 5. 金融工具

#### (1) 金融工具的初始确认和分类

##### ① 金融资产

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：

- 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；或
- 以摊余成本计量的金融资产。

本公司管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融资产合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性，即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

对于债务工具投资和权益工具投资的具体分类要求如下：

#### 债务工具投资

债务工具是指从发行方角度分析，符合金融负债定义的金融工具。债务工具的分类与后续计量取决于：(i)本公司管理该资产的业务模式；及(ii)该资产的现金流量特征。本公司将债务工具划分为以下三类：

—以摊余成本计量：如果管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同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，同时本公司并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该资产分类为以摊余成本计量。

—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同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，同时本公司并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

一以公允价值计量且其变动计入当期损益:不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益分类要求的金融资产,本公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

在初始确认时,如果能够消除或显著减少会计错配,本公司可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。该指定一经做出,不得撤销。

### 权益工具投资

权益工具是指从发行方角度分析,符合权益工具定义的金融工具。

本公司的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益,除非本公司管理层将某项非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益。

### ② 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以摊余成本计量的金融负债和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衍生工具、交易性金融负债以及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其他金融负债。

在初始确认时,为了提供更相关的会计信息,本公司可以将金融负债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,但该指定应当满足下列条件之一:

一能够消除或显著减少会计错配;

一根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略,以公允价值计量为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价,并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

### ③ 金融工具的重分类

当本公司管理金融资产的业务模式发生改变时,对所有受影响的相关金融资产进行重分类,自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理,不对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日,是指导致本公司对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本公司所有金融负债均不得进行重分类。

### (2) 金融工具的计量

#### ① 初始计量

于初始确认时,本公司按公允价值计量金融资产或金融负债,对于不是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,则还应该加上或减去可直接归属于获得该金融资产或发行该金融负债的交易费用。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的交易费用计入当期损益。

#### ② 后续计量

金融工具的后续计量取决于其分类:

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 以摊余成本计量的金融资产和金融负债

金融资产或金融负债的摊余成本,以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果确定:扣除已偿还的本金;加上或减去采用实际利率法将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;扣除损失准备(仅适用于金融资产)。本公司持有的以摊余成本计量的金融资产主要包括以摊余成本计量的贷款以及债权投资等,以摊余成本计量的金融负债主要包括拆入资金、长期借款、应付债券等。

实际利率,是指将金融资产或金融负债整个预期存续期间的估计未来现金流量折现为该金融资产账面余额(即,扣除损失准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本所使用的利率。除源生或购入已发生信用减值的金融资产外,计算金融资产或金融负债实际利率时不考虑预期信用损失,但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。

对于源生或购入已发生信用减值的金融资产,本公司在计算经信用调整的实际利率时,将预期信用损失的影响纳入未来现金流量估计。经信用调整的实际利率,是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量,折现为该金融资产摊余成本的利率。在确定经信用调整的实际利率时,应当在考虑金融资产的所有合同条款(例如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)以及初始预期信用损失的基础上估计预期现金流量。

对于浮动利率金融资产或浮动利率金融负债,为反映市场利率波动而对现金流量的定期重估将相应改变实际利率。如果浮动利率金融资产或浮动利率金融负债的初始确认金额等于到期日应收或应付本金的金额,则未来利息付款额的重估通常不会对该资产或负债的账面价值产生重大影响。

当本公司对付款额或收款额的估计数进行修正时,金融资产或金融负债的账面价值按照修正后的预计未来现金流量和原实际利率折现后的结果进行调整,由此产生的变动计入当期损益。

### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

#### 债务工具投资

该金融资产摊余成本相关的损失或利得(包括预期信用损失)、采用实际利率法计算的利息收入和汇兑损益,计入当期损益;除此之外的账面价值的变动,均计入其他综合收益。本公司持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具主要包括其他债权投资。

该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重分类至当期损益,并确认为“投资收益”。本公司采用实际利率法计算该金融资产的利息收入列报为“利息收入”。

#### 权益工具投资

对于本公司管理层指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资,该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该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应当从其他综合收益中转出,计入留存收益。持有该投资期间获得的股利在本公司确定对其收取的权利成立时进行确认,并计入当期损益。本公司持有的以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具主要包括其他权益工具投资。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

此类金融资产以公允价值计量,其产生的利得或损失计入当期损益。本公司持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在资产负债表中列示为“交易性金融资产”。

### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该金融负债以公允价值计量,其产生的所有利得或损失计入当期损益。对于本公司管理层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,其产生的利得或损失应当按照下列规定进行处理:

- 一由本公司自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额,应当计入其他综合收益;
- 一该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。

本公司持有的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债在资产负债表中列示为“交易性金融负债”。

### (3) 金融工具的减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资(含应收款项)、贷款承诺、财务担保合同和信用增进业务,本公司采用预期信用损失法确定其减值。

#### ① 金融工具减值的三阶段

对于购买或源生时未发生信用减值的金融工具,本公司将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段,对于不同阶段的金融工具的减值采用不同的会计处理方法:

- a. 信用风险自初始确认后未显著增加(第一阶段)。

对于处于该阶段的金融工具,本公司按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备,并按其账面余额(即未扣除减值准备)和实际利率计算利息收入。

- b. 信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值(第二阶段)。

对于处于该阶段的金融工具,本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备,并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

- c. 初始确认后发生信用减值(第三阶段)。

对于处于该阶段的金融工具,本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备,并按其摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产,本公司将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备,并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

#### ② 对信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率和该工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率,来判定金融工具信用风险是否显著增加。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

在确定金融工具的信用风险水平时,企业应当考虑以合理成本即可获得的、可能影响金融工具信用风险的、合理且有依据的信息。如果合同付款逾期超过(含)30日,则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加,除非本公司可获得合理且有依据的信息证明相关金融工具信用风险仍未显著增加。如果一项金融工具逾期超过(含)90日,则本公司推定该金融工具已发生违约(即减值第三阶段),除非本公司有合理且有依据的信息表明以更长的逾期时间作为违约标准更为恰当。

如果在单项工具层面无法以合理成本获得关于信用风险显著增加的充分证据,本公司以共同风险特征为依据,将金融工具分为不同组别,在组合基础上评估信用风险是否显著增加。

### ③ 预期信用损失的计量

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指本公司根据合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间的差额,按资产初始确认时的实际利率进行折现的现值。

本公司对金融工具预期信用损失的计量方法应当反映能够以合理成本即可获取的、合理且有依据的、关于过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的信息。本公司所采集和使用的信息既包含与借款人特定因素相关的信息,又包含反映总体经济状况和趋势的信息。本公司同时使用内部和外部的各种数据来源,包括:关于信用损失的本公司内部历史经验、外部评级、外部报告和外部统计数据等。在考虑前瞻性信息估计预期信用损失时,本公司需要运用判断,并根据现有资料对未来情况进行推断。

在预期信用损失计量中,本公司对现金流缺口的估计包括源自担保物或其他信用增级的预期现金流(即使该现金流的预期发生时间超过了合同期限),前提是担保物或信用增级属于金融工具合同条款一部分且本公司尚未将其在资产负债表中确认。

本公司在资产负债表日计算金融工具(或金融工具组合)预期信用损失。如果该预期信用损失大于该工具(或组合)当前减值准备的账面金额,则将差额确认为减值损失;如果该预期信用损失小于该工具(或组合)当前减值准备的账面金额,则将差额确认为减值利得。对于分类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,本公司在其他综合收益中确认其损失准备,并将减值损失或利得计入当期损益,且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

### (4) 金融工具的公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日在本公司可进入的主要市场(如果没有主要市场,则为最有利的市场)进行一个有序交易时,在该日出售资产所收取的价格或转移负债所支付的价格。

本公司对存在活跃市场的金融资产或金融负债,用活跃市场中的报价确定其公允价值,且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用。本公司已持有的金融资产或拟承担的金融负债的报价为现行出价;拟购入的金融资产或已承担的金融负债的报价为现行要价。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格,且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。

对不存在活跃市场的金融工具,本公司采用估值技术确定其公允价值。所采用的估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。如果采用现金流量折现法分析,估计的未来现金流量将以管理层的最佳估计为准,而所用的折现率为合同条款及特征在实质上相同的其他金融工具在相关报告期间期末适用的市场收益率。如果采用其他估值技术,使用的参数将以相关报告期间期末的市场数据为准。

在估计金融资产和金融负债的公允价值时,本公司会考虑可能对金融资产和金融负债的公允价值构成影响的所有市场参数,包括但不限于无风险利率、信用风险、外汇汇率及市场波动。

本公司会从产生或购入该金融工具的市场获取市场数据。

### (5) 金融工具的终止确认

#### 金融资产

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,虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产的控制。

若本公司既没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且并未放弃对该金融资产的控制,则按照对已转移金融资产的继续涉入程度确认金融资产,同时确认相关负债。

金融资产核销。如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回,则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。已核销金融资产在减记以后期间收回的,作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### 金融负债

金融负债的现时义务已经全部或部分得以履行、取消或到期的,终止确认该金融负债或义务已解除部分。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。

### (6) 抵销

金融资产和金融负债能够同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

一本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;

一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。

除此之外,金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示,不得相互抵销。

### (7) 主要金融工具项目

#### ① 金融投资

权益工具投资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和指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,于报表项目分别列示为“交易性金融资产”和“其他权益工具投资”。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权, 分类为以摊余成本计量的债务工具投资、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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产, 于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

嵌入衍生工具主合同为金融工具的, 按照附注四、5(1)所述方式进行处理。

### ② 买入返售和卖出回购金融资产

本公司根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的, 已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项, 在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息支出。

本公司根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的, 所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项, 在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认, 计入利息收入。

### 6. 永续债

本公司根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质, 结合金融资产、金融负债和权益工具的定义, 在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本公司对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的永续债, 按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本公司对于其发行的不包含权益成分的永续债, 按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本公司对于其发行的应归类为权益工具的永续债, 按照实际收到的金额, 计入权益。存续期间分派股利或利息的, 作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的, 按赎回价格冲减权益。

### 7. 长期股权投资

本公司长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本公司对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排, 并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20% (含) 以上但低于 50% 的表决权时, 通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的, 还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

本公司对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

对被投资单位形成控制的, 为本公司的子公司。在本公司个别财务报表中, 对子公司的股权投资采用成本法核算。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 8. 投资性房地产

本公司将持有的为赚取租金或资本增值,或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本公司持有的投资性房地产同时满足下列条件,按公允价值模式进行后续计量:

--投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场;

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

采用公允价值模式计量的投资性房地产,本公司不对投资性房地产计提折旧或进行摊销,以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值,公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

本公司有确凿证据表明房地产用途发生改变,将投资性房地产转换为自用房地产时,以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值,公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时,投资性房地产按照转换当日的公允价值计价,转换当日的公允价值小于原账面价值的,其差额计入当期损益;转换当日的公允价值大于原账面价值的,其差额计入其他综合收益。

当投资性房地产被处置,或永久退出使用且预计不能从其处理中取得经济利益是,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的差额计入当期损益。

### 9. 固定资产及在建工程

#### (1) 固定资产

本公司为经营管理而持有的,使用寿命超过一年的资产,单位价值较高的非货币有形资产,包括房屋建筑物、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本公司,且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出,符合前述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;不符合前述确认条件的,于发生时计入当期损益。

本公司固定资产按取得时的成本进行初始计量,取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定,计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下:

| 资产类别    | 预计使用年限 | 预计净残值率% | 年折旧率%    |
|---------|--------|---------|----------|
| 房屋建筑物   | 50     | 5       | 1.90     |
| 交通工具    | 10     | 5       | 9.5      |
| 电子设备及其他 | 3-5    | 5       | 19-31.67 |

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本公司至少在每年年度终了对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

### (2) 在建工程

在建工程成本按实际成本计量,实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

## 10. 租赁

租赁,是指在一定期间内,出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

### (1) 本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产,并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额,以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额,在实际发生时计入当期损益。

本公司确认的使用权资产按照成本进行初始计量,该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等,并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的,在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧;若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权,则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时,本公司将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁,本公司选择不确认使用权资产和租赁负债,将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 本公司作为出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认为当期损益。

## 11. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产在与其有关的经济利益很可能流入本公司,且其成本能够可靠地计量时予以确认,并以实际成本进行初始计量。其中,购入的无形资产,按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本;投资者投入的无形资产,按投资合同或协议约定的价值确定实际成本,但合同或协议约定价值不公允的,按公允价值确定实际成本。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,并按照公允价值确定实际成本。

本公司按照无形资产能够带来经济利益的期限确定使用寿命,土地使用权按其出让年限,软件和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者。无法预见其为本公司带来经济利益期限的,作为使用寿命不确定的无形资产。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。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本公司每年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;每年对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的,则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

### 12. 非金融资产减值准备

本公司在相关报告期间期末根据内部及外部信息对下列资产进行审阅,判断其是否存在减值的迹象,主要包括:

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 对合营及联营公司的投资

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试,估计其可收回金额。对使用寿命不确定的无形资产,无论是否存在减值迹象,至少于每年末进行减值测试。

现金产出单元是可以认定的最小资产组合,其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。现金产出单元由创造现金流入相关的资产组成。本公司在认定现金产出单元时,主要考虑该资产组能否独立产生现金流入,同时考虑管理层对经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产(或现金产出单元、现金产出单元组,下同)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。有迹象表明单项资产可能发生减值的,本公司以单项资产为基础估计其可收回金额;如难以对单项资产的可收回性进行估计,本公司以该现金产出单元所属的现金产出单元组为基础确定资产组的可收回金额。

资产的公允价值减去处置费用后的净额,是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。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,综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明,资产的可收回金额低于其账面价值的,资产的账面价值会减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

### 13. 职工薪酬

本公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。

短期薪酬主要包括职工工资、职工福利费、社会保险费、住房公积金等,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,并按照受益对象计入当期损益相关资产成本。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

离职后福利主要包括基本养老保险费、补充养老保险等,按照公司承担的风险和义务,分类为设定提存计划。对于设定提存计划根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债,并按照受益对象计入当期损益相关资产成本。

### 14. 长期待摊费用

本公司将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销

### 15. 合同资产/合同负债

在本公司与客户的信用增进合同中,本公司有权就已向客户提供的相关服务而收取合同价款,与此同时承担将服务转移给客户的履约义务。当客户实际支付合同对价或在该对价到期应付之前,企业已经向客户转移了服务,则应当将因已转让服务而有权收取对价的权利列示为合同资产,在取得无条件收款权时确认为应收账款。

在本公司与客户的合同中,本公司有权在尚未向客户转移服务之前收取合同对价,与此同时将已收或应收客户对价而应向客户转移服务的义务列示为合同负债。当本公司履行向客户提供服务的义务时,合同负债确认为收入。

### 16. 收入确认

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

#### (1) 利息收入

金融资产的利息收入采用实际利率乘以金融资产账面余额(不扣除预期信用损失准备)计算得出,以下情况除外:

① 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产,其利息收入采用经信用调整的实际利率乘以该金融资产摊余成本(即,资产账面余额扣除预期信用损失准备后的净额)计算得出;

② 对于不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产,但后续已发生信用减值(即处于减值的第三阶段)的金融资产,其利息收入采用实际利率乘以摊余成本(即,资产账面余额扣除预期信用损失准备后的净额)计算得出。若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不存在信用减值,并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系,应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确认利息收入。

本公司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采用实际利率法计算的利息收入,在损益表中列报为“利息收入”。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### (2) 信用增进业务收入

#### ① 收入确认原则

于合同开始日,公司对合同进行评估,识别合同所包含的各单项履约义务,并确定各单项履约义务是在某一时段内履行,还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时,属于在某一时段内履行履约义务,否则,属于在某一时点履行履约义务:

a.客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益;b.客户能够控制公司履约过程中在建商品或服务;c.公司履约过程中所产出的商品或服务具有不可替代用途,且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务,公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时,已经发生的成本预计能够得到补偿的,按照已经发生的成本金额确认收入,直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务,在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

在判断客户是否已取得商品控制权时,公司考虑下列迹象:a.公司就该商品享有现时收款权利,即客户就该商品负有现时付款义务;b.公司已将该商品的法定所有权转移给客户,即客户已拥有该商品的法定所有权;c.公司已将该商品实物转移给客户,即客户已实物占有该商品;d.公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户,即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬;e.客户已接受该商品;f.其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

#### ② 收入计量原则

a.公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额,不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

b.合同中存在可变对价的,公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数,但包含可变对价的交易价格,不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

c.合同中存在重大融资成分的,公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额,在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日,公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的,不考虑合同中存在的重大融资成分。

d.合同中包含两项或多项履约义务的,公司于合同开始日,按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例,将交易价格分摊至各单项履约义务。

本公司信用增进业务收入按照信用增进合同规定收费在信用增进服务合同期内按月平均确认。

### 17. 支出确认

#### (1) 利息支出

金融负债的利息支出采用实际利率乘以金融负债摊余成本计算得出并在相应期间予以确认。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### (2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

### 18. 政府补助

政府补助是指从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中,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;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。如果政府文件中未明确规定补助对象,本公司按照上述区分原则进行判断,难以区分的,整体归类为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的,按照实际收到的金额计量,对于按照固定的定额标准拨付的补助,或对年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且预计能够收到财政扶持资金时,按照应收的金额计量;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(1元)计量。

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平均分配计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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。与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。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

### 19. 所得税

本公司除了将与直接计入其他综合收益的交易或者事项有关的相关金额计入其他综合收益外,当期所得税和递延所得税费用(或收益)计入当期损益。

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

相关报告期间期末,如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

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

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损),则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

相关报告期间期末,本公司根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式,根据已颁布的税法规定,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

相关报告期间期末,本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益,则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

相关报告期间期末,递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

一纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;且

一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、但在未来每一发生重大金额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。

### 20. 股利分配

相关报告期间期末后,经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利,不确认为相关报告期间期末的负债,在财务信息附注中单独披露。

### 21. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的,构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业,不构成本公司的关联方。本公司的关联方包括但不限于:

一本公司的子公司;

一对本公司实施重大影响的投资方;

一本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员;及

一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。

### 22. 主要会计估计及判断

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

#### (1) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量、公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的债权性金融资产和财务担保合同,其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如,客户违约的可能性及相应损失)。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断,例如:

一为预期信用损失的计量进行金融资产的分组,将具有类似信用风险特征的项目划入一个组合;

一选择计量预期信用损失的适当模型和假设;

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

一判断信用风险显著增加的标准;及

一针对不同类型的产品,在计量预期信用时确定需要使用的前瞻性情景数量和权重。

### (2) 金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式,考虑的因素包括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。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时,存在以下主要判断:金融资产包含可能导致其合同现金流量的时间分布或金额变更的合同条款;利息是否仅包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。

### (3) 金融工具的公允价值

对没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新交易信息,参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本公司制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本公司特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(例如信用和交易对手风险、风险相关系数等)。本公司定期审阅上述估计和假设,必要时进行调整。

### (4) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本公司慎重评估各项交易的税务影响,并计提相应的所得税准备。本公司定期根据更新的税收法规重新评估这些交易的税务影响。递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来期间很可能有足够应纳税所得用作抵扣暂时性差异时确认,所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本公司持续审阅对递延所得税的判断,如果预计未来很可能获得能利用递延所得税资产的未来应纳税所得,将确认相应的递延所得税资产。

### (5) 非金融资产的减值

本公司定期对非金融资产进行减值评估,以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示资产的账面价值可能无法全部收回,有关资产便会视为已减值,并相应确认减值损失。

由于本公司不能可靠获得现金产出单元(或现金产出单元组)的公开市价,因此可能不能可靠估计资产的公允价值。在预计未来现金流量现值时,需要对该现金产出单元(或现金产出单元组)的售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料,包括根据合理和可支持的假设所作出有关售价和相关经营成本的预测。

### (6) 折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后,在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本公司定期审阅使用寿命,以确定将计入各相关报告期间的折旧和摊销费用数额。使用寿命

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

是本公司根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化,则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

### 23. 重要会计政策及会计估计变更

无

## 五、税项

本公司适用的主要税费及税率列示如下:

| 税种      | 税基       | 2023 年执行税率% |
|---------|----------|-------------|
| 企业所得税   | 应纳税所得额   | 25          |
| 增值税     | 应税收入     | 5、6         |
| 城市维护建设税 | 实际缴纳的流转税 | 7           |
| 教育费附加   | 实际缴纳的流转税 | 3           |
| 地方教育费附加 | 实际缴纳的流转税 | 2           |

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 六、财务报表主要项目注释

#### 1. 货币资金

|            | 2023-12-31           | 2022-12-31           |
|------------|----------------------|----------------------|
| 库存现金       | -                    | 42,397.92            |
| 银行存款       | 5,773,373.16         | 34,684,367.93        |
| 存放其他金融机构款项 | 17,335,998.24        | 25,745,851.65        |
| 其他货币资金     | 113,311.96           | 112,462.72           |
| <b>合计</b>  | <b>23,222,683.36</b> | <b>60,585,080.22</b> |

(1) 截至 2023 年 12 月 31 日，本公司无使用受限制的货币资金。

(2) 其他货币资金主要为本公司存放于第三方期货公司的可用资金和保证金。

#### 2. 衍生金融工具

|            | 2023-12-31       |                     |                      |
|------------|------------------|---------------------|----------------------|
|            | 名义本金             | 公允价值                |                      |
|            |                  | 衍生金融资产              | 衍生金融负债               |
| 信用风险缓释工具   | 4,496,000,000.00 | 5,012,142.03        | 20,310,391.00        |
| 减：已结算      |                  | -                   | -                    |
| <b>净头寸</b> |                  | <b>5,012,142.03</b> | <b>20,310,391.00</b> |

|            | 2022-12-31       |                     |                      |
|------------|------------------|---------------------|----------------------|
|            | 名义本金             | 公允价值                |                      |
|            |                  | 衍生金融资产              | 衍生金融负债               |
| 信用风险缓释工具   | 4,657,000,000.00 | 8,186,422.48        | 28,395,835.00        |
| 减：已结算      |                  | -                   | -                    |
| <b>净头寸</b> |                  | <b>8,186,422.48</b> | <b>28,395,835.00</b> |

#### 3. 应收账款

|                 | 2023-12-31 | 2022-12-31        |
|-----------------|------------|-------------------|
| 应收租金            | -          | -                 |
| 应收增信业务收入        | -          | 647,775.16        |
| 减：减值准备          | -          | -                 |
| <b>应收账款账面价值</b> | <b>-</b>   | <b>647,775.16</b> |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

## 4. 应收代偿款

### (1) 按客户类别分析

|           | 2023-12-31      | 2022-12-31      |
|-----------|-----------------|-----------------|
| 应收第三方     | 340,501,328.08  | 341,673,579.43  |
| 应收代偿款减值准备 | -340,501,328.08 | -336,800,000.00 |
| 应收代偿款账面价值 | -               | 4,873,579.43    |

### (2) 应收代偿款减值准备变动情况

|      | 2023-12-31     | 2022-12-31     |
|------|----------------|----------------|
| 年初余额 | 336,800,000.00 | 336,800,000.00 |
| 本年计提 | 3,701,328.08   | -              |
| 本年转回 | -              | -              |
| 年末余额 | 340,501,328.08 | 336,800,000.00 |

## 5. 贷款

### (1) 客户类别分析

|        | 2023-12-31    | 2022-12-31    |
|--------|---------------|---------------|
| 公司贷款   | 99,950,000.00 | 99,950,000.00 |
| 贷款损失准备 | 99,950,000.00 | 99,950,000.00 |
| 贷款账面价值 | -             | -             |

本公司贷款为摊余成本计量。

### (2) 贷款减值准备变动情况

|      | 2023-12-31    | 2022-12-31    |
|------|---------------|---------------|
| 年初余额 | 99,950,000.00 | 99,950,000.00 |
| 本年计提 | -             | -             |
| 本年转回 | -             | -             |
| 年末余额 | 99,950,000.00 | 99,950,000.00 |

## 6. 买入返售金融资产

|         | 2023-12-31       | 2022-12-31     |
|---------|------------------|----------------|
| 债券质押式回购 | 1,358,730,000.00 | 684,930,000.00 |
| 小计      | 1,358,730,000.00 | 684,930,000.00 |
| 应计利息    | 1,393,077.07     | 518,893.04     |
| 减：减值准备  | -                | -              |
| 合计      | 1,360,123,077.07 | 685,448,893.04 |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外, 均以人民币元列示)

## 7. 金融投资

### (1) 交易性金融资产

|                               | 2023-12-31              | 2022-12-31              |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 分类为以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产 |                         |                         |
| —债务工具投资                       | 1,364,542,898.18        | 1,132,012,599.98        |
| —权益工具投资                       | 955,560,938.53          | 875,520,450.30          |
| —信托产品                         | -                       | -                       |
| —理财产品                         | -                       | -                       |
| 合计                            | <b>2,320,103,836.71</b> | <b>2,007,533,050.28</b> |

### (2) 债权投资

|           | 2023-12-31              | 2022-12-31              |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 债券投资      | 2,567,989,663.24        | 2,864,690,301.66        |
| 小计        | 2,567,989,663.24        | 2,864,690,301.66        |
| 应计利息      | 49,106,735.44           | 57,723,945.04           |
| 减: 资产减值准备 | 5,002,560.00            | 4,761,000.00            |
| 合计        | <b>2,612,093,838.68</b> | <b>2,917,653,246.70</b> |

### (3) 其他债权投资

|      | 2023-12-31              | 2022-12-31              |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 债券投资 | 4,597,837,414.00        | 5,827,009,365.00        |
| 小计   | 4,597,837,414.00        | 5,827,009,365.00        |
| 应计利息 | 99,858,008.62           | 132,253,411.04          |
| 合计   | <b>4,697,695,422.62</b> | <b>5,959,262,776.04</b> |

### (4) 其他权益工具投资

|                                  | 2023-12-31           | 2022-12-31           |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| 指定以公允价值计量且其变动计入<br>其他综合收益的权益工具投资 | 58,338,400.00        | 44,865,497.44        |
| 合计                               | <b>58,338,400.00</b> | <b>44,865,497.44</b> |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

## 8. 投资性房地产

|                    | 房屋及建筑物           |
|--------------------|------------------|
| 2022 年 1 月 1 日余额   | 1,335,274,144.05 |
| 本年变动               |                  |
| 加：固定资产转入           | 99,380,475.56    |
| 其他综合收益             | 8,780,924.44     |
| 公允价值变动             | -8,577,144.05    |
| 2022 年 12 月 31 日余额 | 1,434,858,400.00 |
| 本年变动               |                  |
| 加：固定资产转入           | 14,127,974.27    |
| 其他综合收益             |                  |
| 公允价值变动             | -7,677,274.27    |
| 减：转为固定资产           | 44,979,700.00    |
| 2023 年 12 月 31 日余额 | 1,396,329,400.00 |

## 9. 固定资产

### (1) 账面价值

|        | 2023-12-31     | 2022-12-31     |
|--------|----------------|----------------|
| 固定资产原值 | 876,423,516.38 | 848,462,812.25 |
| 减：累计折旧 | 114,035,727.93 | 100,970,796.62 |
| 合计     | 762,387,788.45 | 747,492,015.63 |

### (2) 固定资产

|                    | 房屋及建筑物         | 运输设备         | 电子及其他设备       | 合计             |
|--------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>原值：</b>         |                |              |               |                |
| 于 2022 年 12 月 31 日 | 824,666,916.27 | 2,012,112.77 | 21,783,783.21 | 848,462,812.25 |
| 本年增加               | 44,979,700.00  | -            | 851,811.37    | 45,831,511.37  |
| 本年减少               | 15,889,005.74  | -            | 1,981,801.50  | 17,870,807.24  |
| 于 2023 年 12 月 31 日 | 853,757,610.53 | 2,012,112.77 | 20,653,793.08 | 876,423,516.38 |
| <b>累计折旧：</b>       |                |              |               |                |
| 于 2022 年 12 月 31 日 | 79,316,154.85  | 1,911,507.36 | 19,743,134.41 | 100,970,796.62 |
| 本年计提               | 15,928,750.78  | -            | 779,928.12    | 16,708,678.90  |
| 本年处置               | 1,761,031.47   | -            | 1,882,716.12  | 3,643,747.59   |
| 于 2023 年 12 月 31 日 | 93,483,874.16  | 1,911,507.36 | 18,640,346.41 | 114,035,727.93 |
| <b>减值准备</b>        |                |              |               |                |
| 于 2022 年 12 月 31 日 | -              | -            | -             | -              |
| 于 2023 年 12 月 31 日 | -              | -            | -             | -              |
| <b>账面价值：</b>       |                |              |               |                |
| 于 2022 年 12 月 31 日 | 745,350,761.42 | 100,605.41   | 2,040,648.80  | 747,492,015.63 |
| 于 2023 年 12 月 31 日 | 760,273,736.37 | 100,605.41   | 2,013,446.67  | 762,387,788.45 |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

## 10. 无形资产

|                    | 软件            | 商标权        | 合计            |
|--------------------|---------------|------------|---------------|
| <b>原值:</b>         |               |            |               |
| 于 2022 年 12 月 31 日 | 16,097,112.43 | 233,100.00 | 16,330,212.43 |
| 本年购置               | 304,909.00    | -          | 304,909.00    |
| 本年减少               | -             | -          | -             |
| 于 2023 年 12 月 31 日 | 16,402,021.43 | 233,100.00 | 16,635,121.43 |
| <b>累计摊销:</b>       |               |            |               |
| 于 2022 年 12 月 31 日 | 8,210,258.66  | 232,925.00 | 8,443,183.66  |
| 本年摊销               | 1,350,401.63  | 150.00     | 1,350,551.63  |
| 本年减少               | -             | -          | -             |
| 于 2023 年 12 月 31 日 | 9,560,660.29  | 233,075.00 | 9,793,735.29  |
| <b>减值准备:</b>       |               |            |               |
| 于 2022 年 12 月 31 日 | -             | -          | -             |
| 于 2023 年 12 月 31 日 | -             | -          | -             |
| <b>账面价值:</b>       |               |            |               |
| 于 2022 年 12 月 31 日 | 7,886,853.77  | 175.00     | 7,887,028.77  |
| 于 2023 年 12 月 31 日 | 6,841,361.14  | 25.00      | 6,841,386.14  |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## 11. 递延所得税资产及递延所得税负债

### (1) 未经抵消的递延所得税资产及递延所得税负债

|               | 2023-12-31         |                  | 2022-12-31         |                  |
|---------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|               | 可抵扣/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) | 可抵扣/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税资<br>产/(负债) |
| 递延所得税资产:      |                    |                  |                    |                  |
| 信用增进业务准备金     | 3,326,843,516.00   | 831,710,879.00   | 2,855,402,462.00   | 713,850,615.50   |
| 贷款及应收代偿款减值准备  | 440,451,328.08     | 110,112,832.02   | 436,750,000.00     | 109,187,500.00   |
| 应付职工薪酬        | 116,024,575.01     | 29,020,848.77    | 119,688,143.21     | 29,922,035.80    |
| 交易性金融资产公允价值变动 | -                  | -                | 63,379,381.36      | 15,844,845.34    |
| 其他债权投资公允价值变动  | -                  | -                | 22,811,269.34      | 5,702,817.33     |
| 债权投资减值准备      | 5,002,560.00       | 1,250,640.00     | 4,761,000.00       | 1,190,250.00     |
| 小计            | 3,888,321,979.09   | 972,095,199.79   | 3,502,792,255.91   | 875,698,063.97   |
| 递延所得税负债:      |                    |                  |                    |                  |
| 投资性房地产        | 180,890,984.08     | 45,222,746.02    | 188,568,258.35     | 47,142,064.58    |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 500,744.38         | 125,186.10       | -                  | -                |
| 衍生工具          | 22,276,915.49      | 5,569,228.87     | 20,209,412.52      | 5,052,353.13     |
| 其他权益工具投资      | 23,920,400.00      | 5,980,100.00     | 10,447,497.44      | 2,611,874.36     |
| 其他债权投资        | 36,060,398.33      | 9,015,099.58     | -                  | -                |
| 小计            | 263,649,442.28     | 65,912,360.57    | 219,225,168.31     | 54,806,292.07    |
| 递延所得税净值       | 3,624,672,536.81   | 906,182,839.22   | 3,283,567,087.60   | 820,891,771.90   |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

## (2) 增减变动情况

|                 | 2022-12-31     | 在损益中确认         | 在其他综合收益中确认     | 2023-12-31     |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 递延所得税资产:        |                |                |                |                |
| 信用增进业务准备金       | 713,850,615.50 | 117,860,263.50 | -              | 831,710,879.00 |
| 贷款及应收代偿款减值准备    | 109,187,500.00 | 925,332.02     | -              | 110,112,832.02 |
| 应付职工薪酬          | 29,922,035.80  | -901,187.03    | -              | 29,020,848.77  |
| 交易性金融资产公允价值变动   | 15,844,845.34  | -15,844,845.34 | -              | -              |
| 债权投资减值准备        | 1,190,250.00   | 60,390.00      | -              | 1,250,640.00   |
| 其他债权投资公允价值变动    | 5,702,817.33   | -              | -5,702,817.33  | -              |
| 小计              | 875,698,063.97 | 102,099,953.15 | -5,702,817.33  | 972,095,199.79 |
| 递延所得税负债:        |                |                |                |                |
| 投资性房地产公允价值变动    | 47,142,064.58  | -1,919,318.56  | -              | 45,222,746.02  |
| 衍生工具公允价值变动      | 5,052,353.13   | 516,875.74     | -              | 5,569,228.87   |
| 交易性金融资产公允价值变动   | -              | 125,186.10     | -              | 125,186.10     |
| 其他债权投资的公允价值变动   | -              | -              | 9,015,099.58   | 9,015,099.58   |
| 其他权益工具投资的公允价值变动 | 2,611,874.36   | -              | 3,368,225.64   | 5,980,100.00   |
| 小计              | 54,806,292.07  | -1,277,256.72  | 12,383,325.22  | 65,912,360.57  |
| 递延所得税净值         | 820,891,771.90 | 103,377,209.87 | -18,086,142.55 | 906,182,839.22 |

## (3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

|         | 2023-12-31     | 2022-12-31     |
|---------|----------------|----------------|
|         | 递延所得税资产和负债互抵金额 | 递延所得税资产和负债互抵金额 |
| 递延所得税资产 | -65,912,360.57 | -54,806,292.07 |
| 递延所得税负债 | -65,912,360.57 | -54,806,292.07 |
|         | 906,182,839.22 | 820,891,771.90 |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

## 12. 其他资产

|           | 2023-12-31          | 2022-12-31           |
|-----------|---------------------|----------------------|
| 预付款项      | 5,847,568.32        | 39,575,191.35        |
| 长期待摊费用    | 6,954.04            | 742,613.21           |
| 其他        | 1,803,292.46        | 5,818,732.70         |
| <b>合计</b> | <b>7,657,814.82</b> | <b>46,136,537.26</b> |

## 13. 卖出回购金融资产

### (1) 按交易对手分类列示

|            | 2023-12-31            | 2022-12-31            |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 银行间市场质押式回购 | 399,960,000.00        | 260,740,000.00        |
| 小计         | 399,960,000.00        | 260,740,000.00        |
| 应付利息       | 379,962.00            | 139,052.71            |
| <b>合计</b>  | <b>400,339,962.00</b> | <b>260,879,052.71</b> |

### (2) 按担保品分类列示

|           | 2023-12-31            | 2022-12-31            |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 债券        | 399,960,000.00        | 260,740,000.00        |
| 小计        | 399,960,000.00        | 260,740,000.00        |
| 应付利息      | 379,962.00            | 139,052.71            |
| <b>合计</b> | <b>400,339,962.00</b> | <b>260,879,052.71</b> |

## 14. 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬分类

|              | 2023-12-31            | 2022-12-31            |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 短期薪酬         | 135,870,910.07        | 139,912,916.25        |
| 离职后福利-设定提存计划 | 816,411.21            | 787,052.77            |
| <b>合计</b>    | <b>136,687,321.28</b> | <b>140,699,969.02</b> |

### (2) 职工薪酬变动情况

|              | 2023 年                |                       |                       |                       |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|              | 1 月 1 日余额             | 本年增加                  | 本年减少                  | 12 月 31 日余额           |
| 短期薪酬         | 139,912,916.25        | 102,770,084.19        | 106,812,090.37        | 135,870,910.07        |
| 离职后福利-设定提存计划 | 787,052.77            | 18,901,355.68         | 18,871,997.24         | 816,411.21            |
| <b>合计</b>    | <b>140,699,969.02</b> | <b>121,671,439.87</b> | <b>125,684,087.61</b> | <b>136,687,321.28</b> |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

|              | 2022 年                |                       |                       |                       |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|              | 1 月 1 日余额             | 本年增加                  | 本年减少                  | 12 月 31 日余额           |
| 短期薪酬         | 142,180,349.46        | 103,257,904.35        | 105,525,337.56        | 139,912,916.25        |
| 离职后福利-设定提存计划 | 735,659.29            | 19,029,925.00         | 18,978,531.52         | 787,052.77            |
| 合计           | <b>142,916,008.75</b> | <b>122,287,829.35</b> | <b>124,503,869.08</b> | <b>140,699,969.02</b> |

## 15. 应交税费

|       | 2023-12-31           | 2022-12-31          |
|-------|----------------------|---------------------|
| 增值税   | 7,073,074.64         | 4,948,947.15        |
| 城建税   | 495,115.22           | 346,426.30          |
| 个人所得税 | 374,931.93           | 264,493.28          |
| 教育费附加 | 353,653.73           | 247,447.35          |
| 企业所得税 | 42,438,800.60        | -                   |
| 合计    | <b>50,735,576.12</b> | <b>5,807,314.08</b> |

## 16. 信用增进业务准备金

|      | 2023-12-31              | 2022-12-31              |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 年初余额 | 2,855,402,462.00        | 2,595,886,594.50        |
| 本年变动 | 471,441,054.00          | 259,515,867.50          |
| 年末余额 | <b>3,326,843,516.00</b> | <b>2,855,402,462.00</b> |

## 17. 其他负债

|      | 2023-12-31            | 2022-12-31            |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 合同负债 | 444,115,242.54        | 427,204,574.98        |
| 预收租金 | 17,695,017.54         | 17,384,719.73         |
| 其他   | 7,849,401.73          | 9,532,547.83          |
| 合计   | <b>469,659,661.81</b> | <b>454,121,842.54</b> |

合同负债为按照增信业务合同约定的已收客户对价而未向客户转移服务的义务。

## 18. 股本（实收资本）

本公司于2023年12月31日的实收资本结构如下：

|                | 2023-12-31     |        | 2022-12-31     |        |
|----------------|----------------|--------|----------------|--------|
|                | 金额             | 比例     | 金额             | 比例     |
| 北京国有资本运营管理有限公司 | 990,000,000.00 | 16.50% | 990,000,000.00 | 16.50% |
| 中银投资资产管理有限公司   | 990,000,000.00 | 16.50% | 990,000,000.00 | 16.50% |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 990,000,000.00 | 16.50% | 990,000,000.00 | 16.50% |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

|                | 2023-12-31              |                | 2022-12-31              |                |
|----------------|-------------------------|----------------|-------------------------|----------------|
|                | 金额                      | 比例             | 金额                      | 比例             |
| 中国石油集团资本有限责任公司 | 990,000,000.00          | 16.50%         | 990,000,000.00          | 16.50%         |
| 中化资本有限公司       | 990,000,000.00          | 16.50%         | 990,000,000.00          | 16.50%         |
| 首钢集团有限公司       | 990,000,000.00          | 16.50%         | 990,000,000.00          | 16.50%         |
| 中国银行间市场交易商协会   | 60,000,000.00           | 1.00%          | 60,000,000.00           | 1.00%          |
| 合计             | <b>6,000,000,000.00</b> | <b>100.00%</b> | <b>6,000,000,000.00</b> | <b>100.00%</b> |

## 19. 其他权益工具

本公司年初发行在外的存量永续债 15 亿元，于 2023 年 3 月 13 日行使赎回选择权，并全额兑付。

中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

20. 其他综合收益

|                        | 2022-12-31     | 本年增加净额         | 2023-12-31     |
|------------------------|----------------|----------------|----------------|
| (1) 资产负债表中的其他综合收益      |                |                |                |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益       |                |                |                |
| 其中: 自用房地产转投资性房地产公允价值影响 | 132,428,018.25 | -              | 132,428,018.25 |
| 其他债权投资公允价值变动           | -17,108,452.01 | 44,153,750.75  | 27,045,298.74  |
| 其他债权投资减值准备             | 21,336,049.69  | -14,585,698.98 | 6,750,350.71   |
| 后续不能重分类至损益的项目          |                |                |                |
| 其中: 其他权益工具投资公允价值变动损益   | 7,835,623.08   | 10,104,676.92  | 17,940,300.00  |
| 合计                     | 144,491,239.01 | 39,672,728.69  | 184,163,967.70 |
| (2) 利润表中的其他综合收益        |                | 减: 所得税费用       | 税后净额           |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益       |                |                |                |
| 其中: 自用房地产转投资性房地产公允价值影响 | -              | -              | -              |
| 其他债权投资公允价值变动           | 58,871,667.67  | 14,717,916.92  | 44,153,750.75  |
| 其他债权投资减值准备             | -19,447,598.64 | -4,861,899.66  | -14,585,698.98 |
| 后续不能重分类至损益的项目          |                |                |                |
| 其中: 其他权益工具投资公允价值变动损益   | 13,472,902.56  | 3,368,225.64   | 10,104,676.92  |
| 合计                     | 52,896,971.59  | 13,224,242.90  | 39,672,728.69  |

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 21. 盈余公积

|        | 2023-12-31            | 2022-12-31            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 法定盈余公积 | 758,929,823.29        | 704,157,435.97        |
| 合计     | <b>758,929,823.29</b> | <b>704,157,435.97</b> |

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本得 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。

本公司 2023 年及 2022 年均按净利润的 10%提取法定盈余公积金。

### 22. 未分配利润

|          | 2023-12-31              | 2022-12-31              |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 年初未分配利润  | 2,652,366,924.02        | 2,442,381,222.18        |
| 会计政策变更   | -                       | -                       |
| 其他调整     |                         |                         |
| 加：净利润    | 547,723,873.20          | 708,150,779.82          |
| 减：提取盈余公积 | 54,772,387.32           | 70,815,077.98           |
| 分配现金股利   | 280,000,000.00          | 300,000,000.00          |
| 其他       | 57,000,000.00           | 127,350,000.00          |
| 年末未分配利润  | <b>2,808,318,409.90</b> | <b>2,652,366,924.02</b> |

### 23. 信用增进业务收入

|          | 2023 年                | 2022 年                |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 信用增进业务收入 | 883,539,160.45        | 820,195,902.69        |
| 合计       | <b>883,539,160.45</b> | <b>820,195,902.69</b> |

### 24. 利息净收入

#### 利息收入

|              | 2023 年                | 2022 年                |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他债权投资利息收入   | 194,346,350.32        | 228,628,363.47        |
| 债权投资利息收入     | 103,185,507.45        | 112,694,874.13        |
| 买入返售金融资产利息收入 | 13,341,453.72         | 10,360,896.81         |
| 贷款利息收入       | 3,396,226.44          | 4,892,275.80          |
| 存放金融同业利息收入   | 529,210.77            | 951,709.53            |
| 小计           | <b>314,798,748.70</b> | <b>357,528,119.74</b> |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

|              | 2023 年         | 2022 年         |
|--------------|----------------|----------------|
| 利息支出         |                |                |
| 卖出回购金融资产利息支出 | 2,994,348.10   | 3,701,815.52   |
| 小计           | 2,994,348.10   | 3,701,815.52   |
| 利息净收入        | 311,804,400.60 | 353,826,304.22 |

## 25. 投资收益

|          | 2023 年        | 2022 年         |
|----------|---------------|----------------|
| 交易性金融资产  | 74,422,055.95 | 101,933,037.96 |
| 其他债权投资   | 10,914,976.16 | 5,301,352.03   |
| 长期股权投资   | 2,517.91      | 1,449,842.56   |
| 债权投资     | 2,177,125.00  | 1,441,237.50   |
| 其他权益工具投资 | 414,690.00    | 832,800.00     |
| 衍生工具     | -1,215,605.97 | -791,198.26    |
| 合计       | 86,715,759.05 | 110,167,071.79 |

## 26. 公允价值变动损益

|         | 2023 年        | 2022 年         |
|---------|---------------|----------------|
| 衍生工具    | 25,804,760.62 | 31,283,677.17  |
| 投资性房地产  | -7,677,274.27 | -8,577,144.05  |
| 交易性金融资产 | 63,880,125.74 | -20,905,327.86 |
| 合计      | 82,007,612.09 | 1,801,205.26   |

## 27. 资产处置收益

|          | 2023 年     | 2022 年     |
|----------|------------|------------|
| 固定资产处置收益 | -24,381.51 | 208,800.63 |
| 合计       | -24,381.51 | 208,800.63 |

## 28. 其他收益

|              | 2023 年     | 2022 年       |
|--------------|------------|--------------|
| 与收益相关的政府补助   |            |              |
| -个税、增值税手续费返还 | 347,690.69 | 393,000.26   |
| -地方财政奖励      | -          | 1,300,000.00 |
| 合计           | 347,690.69 | 1,693,000.26 |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

## 29. 其他业务收入/成本

### (1) 其他业务收入

|           | 2023 年               | 2022 年               |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 租金收入      | 85,189,122.07        | 77,509,692.35        |
| 管理费收入     | 2,606,132.07         | 9,257,398.55         |
| 其他        | 21,150.44            | -                    |
| <b>合计</b> | <b>87,816,404.58</b> | <b>86,767,090.90</b> |

### (2) 其他业务成本

|           | 2023 年               | 2022 年               |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 评审咨询成本    | 25,801,886.83        | 12,421,383.71        |
| 其他        | 28,825,664.14        | 57,844,076.46        |
| <b>合计</b> | <b>54,627,550.97</b> | <b>70,265,460.17</b> |

## 30. 税金及附加

|           | 2023 年               | 2022 年               |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 房产税       | 17,842,404.24        | 18,926,758.40        |
| 城建税       | 5,128,139.73         | 5,128,800.24         |
| 教育费及附加    | 3,662,956.96         | 3,663,428.74         |
| 其他        | 72,935.84            | 221,517.57           |
| <b>合计</b> | <b>26,706,436.77</b> | <b>27,940,504.95</b> |

## 31. 业务及管理费

|           | 2023 年                | 2022 年                |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 职工薪酬      | 125,181,666.36        | 125,748,482.60        |
| 折旧与摊销     | 18,059,230.53         | 20,446,105.05         |
| 物业管理费     | 7,480,870.65          | 8,106,269.68          |
| 其他        | 12,921,238.35         | 10,676,489.83         |
| <b>合计</b> | <b>163,643,005.89</b> | <b>164,977,347.16</b> |

## 32. 信用减值损失

|           | 2023 年              | 2022 年              |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 其他债权投资    | 3,538,941.36        | 5,931,119.25        |
| 债权投资      | 818,685.00          | -1,485,067.50       |
| 贷款及应收代偿款  | 3,701,328.08        | -                   |
| 其他资产      | -                   | 71,511.05           |
| <b>合计</b> | <b>8,058,954.44</b> | <b>4,517,562.80</b> |

# 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

## 33. 营业外收入/支出

### (1) 营业外收入

|           | 2023 年          | 2022 年   |
|-----------|-----------------|----------|
| 其他收入      | 4,181.44        | -        |
| <b>合计</b> | <b>4,181.44</b> | <b>-</b> |

### (2) 营业外支出

|           | 2023 年            | 2022 年   |
|-----------|-------------------|----------|
| 对外捐赠      | 220,000.00        | -        |
| <b>合计</b> | <b>220,000.00</b> | <b>-</b> |

## 34. 所得税费用

### (1) 所得税费用

|           | 2023 年                | 2022 年                |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 当期所得税     | 278,305,262.34        | 225,423,986.21        |
| 递延所得税     | -98,515,310.22        | -86,132,132.86        |
| <b>合计</b> | <b>179,789,952.12</b> | <b>139,291,853.35</b> |

### (2) 所得税费用与会计利润之间的关系

|              | 2023 年                | 2022 年                |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 税前利润         | 727,513,825.32        | 847,442,633.17        |
| 法定税率         | 25%                   | 25%                   |
| 按法定税率计算的所得税  | 181,878,456.33        | 211,860,658.29        |
| 不可抵扣支出影响     | 3,069,086.96          | -                     |
| 免税收入         | -39,624,963.02        | -44,176,856.24        |
| 以前年度对汇算清缴差异  | 18,529,464.45         | -9,011,161.98         |
| 其他           | 15,937,907.40         | -19,380,786.72        |
| <b>所得税费用</b> | <b>179,789,952.12</b> | <b>139,291,853.35</b> |

## 35. 将净利润调节为经营活动现金流量

|              | 2023 年                | 2022 年                |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>净利润</b>   | <b>547,723,873.20</b> | <b>708,150,779.82</b> |
| 加：信用减值损失     | 8,058,954.44          | 4,517,562.80          |
| 固定资产及使用权资产折旧 | 16,708,678.90         | 18,970,157.34         |
| 其他资产摊销       | 1,350,551.63          | 2,451,476.01          |
| 提取信用增进业务准备金  | 471,441,054.00        | 259,515,867.50        |
| 公允价值变动损益     | -82,007,612.09        | -1,801,205.26         |
| 利息净支出        | -311,804,400.60       | -353,826,304.22       |
| 投资收益         | -86,715,759.05        | -110,167,071.79       |
| 资产处置收益       | 24,381.51             | -208,800.63           |

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

|                       | 2023 年                | 2022 年                |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 递延所得税资产增加             | -103,377,209.87       | -85,977,063.99        |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | 34,368,844.15         | 16,902,088.92         |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | 71,439,341.73         | -28,302,031.74        |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>  | <b>567,210,697.95</b> | <b>430,225,454.76</b> |

### 36. 现金及现金等价物

|                  | 2023-12-31     | 2022-12-31    |
|------------------|----------------|---------------|
| 现金及现金等价物期末余额     | 23,222,683.36  | 60,585,080.22 |
| 减：现金及现金等价物期初余额   | 60,585,080.22  | 67,928,706.83 |
| 现金及现金等价物净（减少）增加额 | -37,362,396.86 | -7,343,626.61 |

#### 现金及现金等价物包括：

|                   | 2023-12-31           | 2022-12-31           |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 货币资金              |                      |                      |
| 其中：库存现金           | -                    | 42,397.92            |
| 银行存款              | 5,773,373.16         | 34,684,367.93        |
| 存放其他金融机构款项        | 17,335,998.24        | 25,745,851.65        |
| 其他货币资金            | 113,311.96           | 112,462.72           |
| <b>现金及现金等价物合计</b> | <b>23,222,683.36</b> | <b>60,585,080.22</b> |

## 七、金融工具风险管理

本公司在日常活动中面临金融工具风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 其他价格风险
- 信用增进业务风险

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

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023年1月1日至2023年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

### 1. 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财物损失的风险。本公司的信用风险主要来自货币资金、应收款项、债券投资以及信用增进业务等。管理层会持续监控这些信用风险敞口。

本公司货币资金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公司造成损失。

对于信用增进业务的信用风险，主要为本公司开展信用增进业务，因信用增进对象无法足额偿还债务而履行代偿义务的风险。本公司注重完善对增信事项的事前评估、事中监控、事后追偿和处置机制，尽可能地防范因交易对手方财务状况恶化等原因给本公司造成地潜在偿债风险，合理避免和减少可能发生地损失。本公司审慎对待和严格控制对外提供信用增进服务产生地或有债务风险，对各类信用增进业务均做出了明确地项目准入指引。

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，本公司最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

|                    | 2023-12-31        | 2022-12-31        |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| 表内资产项目相关的信用风险敞口如下： |                   |                   |
| 货币资金               | 23,222,683.36     | 60,585,080.22     |
| 买入返售金融资产           | 1,360,123,077.07  | 685,448,893.04    |
| 衍生金融资产             | 5,012,142.03      | 8,186,422.48      |
| 应收账款               | -                 | 647,775.16        |
| 贷款及应收代偿款           | -                 | 4,873,479.43      |
| 交易性金融资产            | 1,364,542,898.18  | 1,132,012,599.98  |
| 债权投资               | 2,612,093,838.68  | 2,917,653,246.70  |
| 其他债权投资             | 4,697,695,422.62  | 5,959,262,776.04  |
| 其他资产               | -                 | -                 |
| 信用风险敞口合计           | 10,062,690,061.94 | 10,768,670,273.05 |

### 2. 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司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贷款以应付预计现金需求（如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准）。本公司的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以满足短期和较长期的流动资金需求。

### 3. 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本公司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。

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

### 4. 其他价格风险

其他价格风险包括股票价格风险、商品价格风险等。

### 5. 信用增进业务风险

#### (1) 信用增进业务风险类型

信用增进业务风险在于发生代偿的可能性及由此产生的赔偿损失金额和时间的不确定。在信用增进合同下,本公司面临的主要风险是实际代偿款扣除质押物可变现价值后超过已计提信用增进合同准备的账面金额。这种风险在下列情况下均可能出现:

发生性风险——代偿事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,对信用增进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信用增进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。

#### (2) 信用增进业务风险敞口

本公司的信用增进业务主要集中在中国境内,因此按地域划分的信用增进业务风险主要集中在中国境内。于 2023 年 12 月 31 日,本公司信用增进业务承受的风险敞口为人民币 530.13 亿元(2022 年 12 月 31 日:人民币 692.56 亿元)。2023 年 12 月 31 日和 2022 年 12 月 31 日的信用增进业务准备金分别为 33.27 亿元和 28.55 亿元。

## 八、公允价值

### 1. 以公允价值计量的资产和负债

下表列示了本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于报告各期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下:

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

第二层次输入值:除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;

第三层次输入值:相关资产或负债的不可观察输入值;

中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

|                | 2023-12-31     |                  |                  | 2022-12-31       |                |                  |                  |                  |
|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                | 第一层次           | 第二层次             | 第三层次             | 合计               | 第一层次           | 第二层次             | 第三层次             | 合计               |
| 资产             |                |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |
| 交易性金融资产        |                |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |
| --债券投资         | -              | 1,364,542,898.18 | -                | 1,364,542,898.18 | -              | 1,132,012,599.98 | -                | 1,132,012,599.98 |
| --权益工具         | 955,560,938.53 | -                | -                | 955,560,938.53   | 875,520,450.30 | -                | -                | 875,520,450.30   |
| --信托产品         | -              | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| --理财产品         | -              | -                | -                | -                | -              | -                | -                | -                |
| 其他债权投资         | -              | 4,697,695,422.62 | -                | 4,697,695,422.62 | -              | 5,959,262,776.04 | -                | 5,959,262,776.04 |
| 其他权益工具投资       | -              | -                | 58,338,400.00    | 58,338,400.00    | -              | -                | 44,865,497.44    | 44,865,497.44    |
| 衍生金融资产         | -              | 4,507,224.00     | 504,918.03       | 5,012,142.03     | -              | 8,141,217.00     | 45,205.48        | 8,186,422.48     |
| 投资性房地产         | -              | -                | 1,396,329,400.00 | 1,396,329,400.00 | -              | -                | 1,434,858,400.00 | 1,434,858,400.00 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 955,560,938.53 | 6,066,745,544.80 | 1,455,172,718.03 | 8,477,479,201.36 | 875,520,450.30 | 7,099,416,593.02 | 1,479,769,102.92 | 9,454,706,146.24 |
| 负债             |                |                  |                  |                  |                |                  |                  |                  |
| 衍生金融负债         | -              | 18,350,071.00    | 1,960,320.00     | 20,310,391.00    | -              | 25,718,395.00    | 2,677,440.00     | 28,395,835.00    |
| 持续以公允价值计量的负债总额 | -              | 18,350,071.00    | 1,960,320.00     | 20,310,391.00    | -              | 25,718,395.00    | 2,677,440.00     | 28,395,835.00    |

中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日  
(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

九、或有事项

1. 未决诉讼

本公司无作为被告的重大未决诉讼。

2. 其他或有事项

本公司无需要披露的其他或有事项。

十、期后事项

本公司无需要披露的期后事项。

十一、 承诺事项

1. 资本承担

本公司于 2023 年 12 月 31 日，无资本性支出承诺。

十二、 关联交易

1. 本公司股东

于 2023 年 12 月 31 日，持有本公司股份的股东包括：

|                | 股权比例   |
|----------------|--------|
| 北京国有资本运营管理有限公司 | 16.50% |
| 中银投资资产管理有限公司   | 16.50% |
| 国网英大国际控股集团有限公司 | 16.50% |
| 中国石油集团资本有限责任公司 | 16.50% |
| 中化资本有限公司       | 16.50% |
| 首钢集团有限公司       | 16.50% |
| 中国银行间市场交易商协会   | 1.00%  |

2. 关联方交易及余额

本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本公司的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

|          | 2023 年度       | 2022 年度       |
|----------|---------------|---------------|
| 利息收入     | 9.28          | -             |
| 其他业务收入   | 83,816,072.90 | 75,483,978.75 |
| 公允价值变动损益 | -             | 7,319,000.00  |
| 业务及管理费   | 1,042,972.48  | 6,229,788.54  |

## 中债信用增进投资股份有限公司财务报表附注

2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

|        | 2023 年度       | 2022 年度       |
|--------|---------------|---------------|
| 投资收益   | -             | 142,312.50    |
| 其他业务成本 | 25,801,886.83 | 12,421,383.71 |

(2) 与关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

|      | 2023 年 12 月 31 日 | 2022 年 12 月 31 日 |
|------|------------------|------------------|
| 其他资产 | -                | 21,698,113.25    |
| 其他负债 | 17,320,678.75    | 17,200,317.38    |

### 十三、 已作质押的资产

本公司部分金融资产被用作金融负债的质押物，相关资产分析如下：

|    | 2023-12-31     | 2022-12-31     |
|----|----------------|----------------|
| 债券 | 444,400,000.00 | 286,200,000.00 |
| 合计 | 444,400,000.00 | 286,200,000.00 |

### 十四、 资产负债表日后事项

本公司无重大资产负债表日后事项。

### 十五、 财务报告批准

本财务报告于 2024 年 4 月 18 日经董事会批准报出。

中债信用增进投资股份有限公司

2024 年 4 月 18 日