

合并资产负债表

单位：中证信用融资担保有限公司

2024年6月30日

单位：元

资 产	期末余额	年初余额	负债和股东权益	期末余额	年初余额
资产：			负债：		
货币资金	793,630,981.94	959,622,553.24	短期借款	-	-
存放同业款项	-	-	拆入资金	-	-
结算备付金	85,698,216.41	8,364,104.70	衍生金融负债	-	-
交易性金融资产	4,889,694,590.79	4,451,960,689.51	交易性金融负债	-	-
衍生金融资产	-	2,346,300.00	卖出回购金融资产款	46,999,530.00	317,675,811.91
买入返售金融资产	-	-	应付款项	-	-
应收账款	10,220,425.65	3,606,730.64	合同负债	-	32,501.59
合同资产	-	-	应付职工薪酬	13,556,424.00	23,090,536.12
应收代偿款	-	-	应交税费	12,696,719.52	62,281,564.94
应收股利	-	-	应付利息	-	-
应收利息	-	-	应付股利	-	-
其他应收款	13,195,929.71	27,523,851.27	其他应付款	32,000,231.71	11,149,290.77
债权投资	1,563,995,143.66	1,969,179,926.69	长期借款	-	-
其他债权投资	-	-	应付债券	-	-
其他权益工具	-	-	风险准备金	522,053,331.65	468,767,164.82
长期应收款	-	-	递延所得税负债	-	-
长期股权投资	784,881.99	784,881.99	递延收益	170,633,681.46	197,479,072.81
投资性房地产	-	-	租赁负债	312,808.13	533,374.76
固定资产	16,836.65	-	其他负债	1,069,819.98	106,562.77
使用权资产	405,649.70	742,793.24	负债合计	799,322,546.45	1,081,115,880.49
无形资产	-	-	股东权益：		
开发支出	-	-	股本	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
长期待摊费用	-	-	其他权益工具	1,500,000,000.00	1,498,425,000.00
商誉	-	-	资本公积	-	-
递延所得税资产	104,436,614.02	115,058,717.68	减：库存股	-	-
其他资产	24,938,915.43	27,722,871.90	其他综合收益	-	-
			盈余公积	135,046,600.67	139,027,261.04
			一般风险准备	139,027,261.04	139,027,261.04
			未分配利润	913,621,777.79	709,318,018.29
			股东权益合计	6,687,695,639.50	6,485,797,540.37
资产合计	7,487,018,185.95	7,566,913,420.86	负债及股东权益合计	7,487,018,185.95	7,566,913,420.86

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

单位:中证信用融资担保有限公司

2024年1-6月

单位:元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
一、营业收入	425,038,786.95	434,202,183.77
主营业务收入	245,521,725.11	262,959,190.44
增信业务收入	245,521,725.11	256,033,435.73
受托资产管理收入	-	-
财务顾问收入	-	6,925,754.71
信用管理收入	-	-
数据服务收入	-	-
利息收入	42,116,103.63	65,794,888.80
投资收益	70,434,083.10	10,096,701.18
公允价值变动收益	66,883,739.88	95,275,573.41
汇兑收益	-	-
资产处置收益	-	-
其他收益	83,135.23	75,829.94
其他业务收入	-	-
二、营业支出	105,985,139.47	101,879,699.92
主营业务成本	14,403,415.09	16,903,994.97
利息支出	1,695,494.28	18,505.07
提取风险准备金	56,070,123.30	39,088,069.48
税金及附加	1,793,467.10	2,047,943.44
业务及管理费	27,033,717.38	26,075,544.50
研发费用	9,131,725.74	6,841,505.17
资产减值损失	-	-
信用减值损失	(4,142,803.42)	10,904,137.29
其他业务成本	-	-
三、营业利润	319,053,647.48	332,322,483.85
加:营业外收入	0.20	1.02
减:营业外支出	-	407.95
四、利润总额	319,053,647.68	332,322,076.92
减:所得税费用	39,749,888.28	47,656,624.03
五、净利润	279,303,759.40	284,665,452.89
其他综合收益的税后净额	-	-
六、综合收益总额	279,303,759.40	284,665,452.89

法定代表人:



郭

主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



合并现金流量表			
单位:中证信用融资担保有限公司		2024年1-6月	单位: 元
项 目		2024年1-6月	2023年1-6月
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		224,608,114.26	300,223,153.48
收取的利息收入		18,883,059.61	21,194,596.43
收到的其他与经营活动有关的现金		26,845,031.91	3,614,360.47
现金流入小计		270,336,205.78	325,032,110.38
支付给职工以及为职工支付的现金		29,434,493.62	20,150,026.59
以现金支付的业务及管理费		6,786,523.73	8,303,142.78
支付的各项税费		93,448,896.82	89,995,774.89
支付的其他与经营活动有关的现金		14,749,177.56	38,443,559.66
现金流出小计		144,419,091.73	156,892,503.92
经营活动产生的现金流量净额		125,917,114.05	168,139,606.46
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资所收到的现金净额		207,941,285.71	-
取得投资收益收到的现金		89,546,350.06	102,284,184.56
收到的其他与投资活动有关的现金		-	-
现金流入小计		297,487,635.77	102,284,184.56
投资支付的现金净额		-	1,378,279,498.46
股权投资支付的现金		-	232,172.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		17,316.82	-
支付的其他与投资活动有关的现金		-	-
现金流出小计		17,316.82	1,378,511,670.46
投资活动产生的现金流量净额		297,470,318.95	(1,276,227,485.90)
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到的现金			
卖出回购金融资产款净增加			1,997,454.62
发行其他权益工具收到的现金		1,497,450,000.00	-
收到的其他与筹资活动有关的现金		-	-
现金流入小计		1,497,450,000.00	1,997,454.62
卖出回购金融资产支付的现金净额		270,676,281.91	-
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金		78,262,989.51	75,192,649.44
偿还其他权益工具支付的现金		1,498,425,000.00	-
支付的其他与筹资活动有关的现金		228,071.40	228,071.40
现金流出小计		1,847,592,342.82	75,420,720.84
筹资活动产生的现金流量净额		(350,142,342.82)	(73,423,266.22)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		73,245,090.18	(1,181,511,145.66)
加: 期初现金及现金等价物余额		1,282,589,113.66	2,879,726,843.44
六、期末现金及现金等价物余额		1,355,834,203.84	1,698,215,697.78

法定代表人:

郭巍

主管会计工作负责人:

杨青

会计机构负责人:

郭达

公司资产负债表

单位：中证信用融资担保有限公司

2024年6月30日

单位：元

资产：	期末余额	年初余额	负债和股东权益	期末余额	年初余额
货币资金	792,859,092.32	958,349,710.87	短期借款	-	-
存放同业款项	-	-	拆入资金	-	-
结算备付金	84,883,945.15	1,901,162.33	衍生金融负债	-	-
交易性金融资产	4,842,890,291.50	4,140,228,422.97	交易性金融负债	-	-
衍生金融资产	-	2,346,300.00	卖出回购金融资产款	-	-
买入返售金融资产	-	-	应付款项	-	-
应收账款	10,220,425.65	3,606,730.64	合同负债	-	32,501.59
合同资产	-	-	应付职工薪酬	13,556,424.00	23,090,536.12
应收代偿款	-	-	应交税费	12,483,347.97	62,066,520.02
应收股利	-	-	应付利息	-	-
应收利息	-	-	应付股利	-	-
其他应收款	12,907,118.52	26,682,713.27	其他应付款	32,000,231.71	9,863,803.37
债权投资	1,565,176,575.48	1,971,097,653.73	长期借款	-	-
其他债权投资	-	-	应付债券	-	-
其他权益工具	-	-	风险准备金	522,053,331.65	468,767,164.82
长期应收款	-	-	递延所得税负债	-	-
长期股权投资	-	-	递延收益	170,633,681.46	197,479,072.81
投资性房地产	-	-	租赁负债	312,808.13	533,374.76
固定资产	16,836.65	-	其他负债	-	106,562.67
使用权资产	405,649.70	742,793.24	负债合计	751,039,824.92	761,939,536.16
无形资产	-	-	股东权益：		
开发支出	-	-	股本	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
长期待摊费用	-	-	其他权益工具	1,500,000,000.00	1,498,425,000.00
商誉	-	-	资本公积	-	-
递延所得税资产	104,436,614.02	115,058,717.68	减：库存股	-	-
其他资产	24,938,915.43	27,722,871.90	其他综合收益	-	-
	-	-	盈余公积	135,046,600.67	139,027,261.04
			一般风险准备	139,027,261.04	139,027,261.04
			未分配利润	913,621,777.79	709,318,018.39
			股东权益合计	6,687,695,639.50	6,485,797,540.47
资产合计	7,438,735,464.42	7,247,737,076.63	负债及股东权益合计	7,438,735,464.42	7,247,737,076.63

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



公司利润表

单位:中证信用融资担保有限公司

2024年1-6月

单位: 元

项目	2024年1-6月	2023年1-6月
一、营业收入	421,172,146.49	432,510,325.31
主营业务收入	245,521,725.11	262,959,190.44
增信业务收入	245,521,725.11	256,033,435.73
受托资产管理收入	-	-
财务顾问收入	-	6,925,754.71
信用管理收入	-	-
数据服务收入	-	-
利息收入	41,980,212.04	65,452,281.24
投资收益	38,435,044.39	(15,753,290.91)
公允价值变动收益	95,152,029.72	119,776,314.60
汇兑收益	-	-
资产处置收益	-	-
其他收益	83,135.23	75,829.94
其他业务收入	-	-
二、营业支出	102,118,499.01	100,488,827.48
主营业务成本	14,403,415.09	16,903,994.97
利息支出	7,504.77	18,505.07
提取风险准备金	56,070,123.30	39,088,069.48
税金及附加	1,619,295.98	1,935,318.47
业务及管理费	24,292,942.33	24,196,124.36
研发费用	9,131,725.74	6,841,505.17
资产减值损失	-	-
信用减值损失	(3,406,508.20)	11,505,309.96
其他业务成本	-	-
三、营业利润	319,053,647.48	332,021,497.83
加: 营业外收入	0.20	1.02
减: 营业外支出	-	407.95
四、利润总额	319,053,647.68	332,021,090.90
减: 所得税费用	39,749,888.28	47,656,624.03
五、净利润	279,303,759.40	284,364,466.87
其他综合收益的税后净额	-	-
六、综合收益总额	279,303,759.40	284,364,466.87

法定代表人:



主管会计工作负责人:

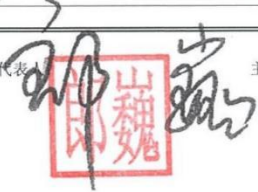


会计机构负责人:



公司现金流量表			
单位:中证信用融资担保有限公司		2024年1-6月	单位: 元
项 目	2024年1-6月	2023年1-6月	
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	224,608,114.26	300,223,153.48	
收取的利息收入	18,882,700.83	21,194,285.47	
收到的其他与经营活动有关的现金	26,740,307.91	2,631,683.47	
现金流入小计	270,231,123.00	324,049,122.42	
支付给职工以及为职工支付的现金	29,434,493.62	20,150,026.59	
以现金支付的业务及管理费	4,782,162.68	5,556,022.08	
支付的各项税费	93,274,725.70	89,883,149.92	
支付的其他与经营活动有关的现金	14,749,177.56	38,221,196.66	
现金流出小计	142,240,559.56	153,810,395.25	
经营活动产生的现金流量净额	127,990,563.44	170,238,727.17	
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资所收到的现金净额	-	-	
取得投资收益收到的现金	89,546,350.06	102,284,184.56	
收到的其他与投资活动有关的现金	-	-	
现金流入小计	89,546,350.06	102,284,184.56	
投资支付的现金净额	60,334,867.40	1,302,641,460.84	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	17,316.82	-	
支付的其他与投资活动有关的现金	-	-	
现金流出小计	60,352,184.22	1,302,641,460.84	
投资活动产生的现金流量净额	29,194,165.84	(1,200,357,276.28)	
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到的现金	-	-	
发行其他权益工具收到的现金	1,497,450,000.00	-	
收到的其他与筹资活动有关的现金	-	-	
现金流入小计	1,497,450,000.00	-	
卖出回购金融资产支付的现金净额	-	-	
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	76,575,000.00	75,000,000.00	
偿还其他权益工具支付的现金	1,498,425,000.00	-	
支付的其他与筹资活动有关的现金	228,071.40	228,071.40	
现金流出小计	1,575,228,071.40	75,228,071.40	
筹资活动产生的现金流量净额	(77,778,071.40)	(75,228,071.40)	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-	
五、现金及现金等价物净增加额	79,406,657.88	(1,105,346,620.51)	
加: 期初现金及现金等价物余额	1,274,844,019.66	2,735,967,236.45	
六、期末现金及现金等价物余额	1,354,250,677.54	1,630,620,615.94	

法定代表人



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



中证信用融资担保有限公司 2024年半年度财务报表附注

（一）公司的基本情况

中证信用融资担保有限公司（以下简称“本公司”）是在中华人民共和国深圳市注册的有限责任公司，于2019年12月9日成立，注册资本为人民币40亿元，企业统一社会信用代码为91440300MA5G02M22P。本公司由中证信用增进股份有限公司发起设立。本公司注册地址为：深圳市前海深港合作区南山街道桂湾五路128号前海深港基金小镇对冲基金中心513。

本公司主要从事借款类担保业务、发行债券担保业务和其他融资担保业务；与担保业务有关的咨询业务；以自有资金进行投资。本公司于2019年12月6日获得融资担保业务经营许可证。

本公司的母公司为于中华人民共和国成立的中证信用增进股份有限公司。

本公司与本公司所控制的结构化主体统称“本集团”。

（二）财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

（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、完整地反映了本集团及本公司于2024年6月30日的合并财务状况和财务状况、2024年半年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

（四）重要会计政策及会计估计

本公司及本集团2024年半年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计年度

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。本财务报表会计期间为自2024年1月1日至2024年6月30日止。

2. 记账本位币

本公司的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。本公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。除有特别说明外，本财务报表均以人民币元为单位列示。

3. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。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。

子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。

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

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

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的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。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

4. 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。

5. 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。

满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

该金融资产已转移，若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，且并保留了对该金融资产的控制，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，并确认相应的负债。

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

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

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

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

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

(1) 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本集团以摊余成本计量的金融资产主要包括应收账款、合同资产、应收保理款、债权投资和买入返售金融资产等。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

金融资产同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的，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：管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的

角度符合权益工具的定义。

于报告期间，本集团不持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

(3) 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。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

(2) 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收账款，本集团运用简化计量方法，按照相当于

整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

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

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i) 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii) 货币时间价值；(iii) 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、债务人信用状况、以及未来宏观经济状况预测的合理且有依据的信息。本集团根据会计准则的要求，结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

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

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。

金融工具抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时

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

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量确认为递延收益，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

本集团于资产负债表日对财务担保合同提取风险准备金，提取金额为预期信用损失准备金额高于初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后余额的差额。

6. 长期股权投资

长期股权投资包括对合营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本集团对被投资单位具有共同控制的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投

资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外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。

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

7. 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。

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，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人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；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

本集团未作为出租人，仅作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，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（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及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。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对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。否则，租赁资产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。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的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。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额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。

8. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资

产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

9. 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

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

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

10. 与客户之间的合同产生的收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时

确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

满足下列条件之一时，本集团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：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团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，本集团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，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 增信业务合同

本集团为客户提供的增信业务合同通常为各类债务融资工具及非标准化融资产品出具信用增进函、担保函。由于本集团履约的同时客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，本集团按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。本集团的履约服务在信用增进服务合同期均匀投入，相关履约服务收入在上述时间段内平均分摊。

(2) 咨询服务合同

咨询服务主要为客户提供咨询建议的服务。对于在某一时点履行的履约义务，本集团在安排有关交易或提供有关服务后确认收入。对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的，本集团按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外，本集团的履约服务在一段时间内均匀投入的，相关履约服务收入在一段时间内平均分摊。

11. 所得税

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

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

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。

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。

如果单项交易不是企业合并，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），且初始确认的资产和负债并未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

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

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

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

12. 其他权益工具

本集团发行的永续期债无固定到期日，基础期限到期后本集团有权不限次数

展期，对于永续期债票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，分类为权益工具。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债券的，按赎回价格冲减权益。

13. 公允价值计量

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。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

14. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国

家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

15. 主要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会对会计政策的应用及收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露产生影响。这些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。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

金融工具

(1) 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，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。

(2) 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异。对于合同挂钩工具（分级）投资，需要判断持有的分级所固有的标的金融工具结合信用风险敞口是否等于或小于标的金融工具组合本身的信用风险敞口。

(3) 结构化主体合并

本集团管理或投资多个投资基金、理财产品、资产管理计划和信托计划。判断是否控制该类结构化主体时，本集团确定其自身是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权，评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。当在其他方拥有决策权的情况下，还需要确定其他方是否以其代理人的身份代为行使决策权。

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

(1) 运用估值技术确定金融工具的公允价值

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

(2) 金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

(3) 递延所得税资产及负债

递延所得税资产及负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。在确定递延所得税资产及负债的账面金额时，对预期应纳税所得额作出估计，涉及多项有关本集团经营环境的假设，并需要本集团管理层结合税务筹划策略，运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额以及使用的税率。若有关假设及判断出现任何变动，会影响将予确认的递延所得税资产及负债的账面金额。

16. 会计政策变更

本集团于2023年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引。

根据《企业会计准则解释第16号》(财会 [2022] 31号)，本集团对于不是企业合并、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、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易中因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，根据《企业会计准则第18号——所得税》等有关规定，在交易发生时分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产，而不再按照产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的净额确认递延所得税负债或者递延所得税资产。

采用该规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

（五）税项

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据
增值税	增值税一般纳税人按应税收入的 6%计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市建设维护税	按实际缴纳的流转税 7%计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税 3%计缴。
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税 2%计缴。
企业所得税	本公司按法定税率 25%计缴。

（六）合并会计报表重要项目注释

以下附注未经特别注明，“期末余额”指 2024 年 6 月 30 日，“期初余额”指 2023 年 12 月 31 日；“本期发生额”指 2024 年 1-6 月发生额，“上期发生额”指 2023 年 1-6 月发生额，金额单位为人民币元。

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
银行存款	784,551,829.42	944,918,854.27
应收利息	9,079,152.52	14,703,698.97
合计	793,630,981.94	959,622,553.24

2、结算备付金

项目	期末余额	年初余额
证券交易保证金	85,698,216.41	8,364,104.70
合计	85,698,216.41	8,364,104.70

3、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
债务工具投资	3,053,858,138.13	3,451,097,455.20
权益工具投资	9,740.00	-
其他	1,835,826,712.66	1,000,863,234.31

项目	期末余额	期初余额
合计	4,889,694,590.79	4,451,960,689.51

4、长期股权投资

被投资单位	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
一、合营企业	784,881.99	-	784,881.99
小计	784,881.99	-	784,881.99
二、联营企业	-	-	-
小计	-	-	-
合计	784,881.99	-	784,881.99

(续表)

被投资单位	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
一、合营企业	784,881.99	-	784,881.99
小计	784,881.99	-	784,881.99
二、联营企业	-	-	-
小计	-	-	-
合计	784,881.99	-	784,881.99

5、债权投资

项目	期末余额	年初余额
债券	1,337,925,509.98	1,582,014,986.39
资产管理计划及信托计划	47,950,195.35	205,652,611.18
应收债权	178,119,438.33	181,512,329.12
合计	1,563,995,143.66	1,969,179,926.69

6、应收账款

项目	期末余额	期初余额
应收担保客户款项	10,434,737.01	3,690,212.61
应收担保客户代偿款	-	1,005,036.60
小计	10,434,737.01	4,695,249.21
减：坏账准备	214,311.36	1,088,518.57
合计	10,220,425.65	3,606,730.64

7、卖出回购金融资产

项目	期末余额	期初余额
债券回购	46,999,530.00	317,675,811.91
合计	46,999,530.00	317,675,811.91

8、风险准备金

项目	期末余额	期初余额
财务担保合同风险准备金	522,053,331.65	468,767,164.82
合计	522,053,331.65	468,767,164.82

9、其他权益工具

项目	期末余额	期初余额
公开发行永续期公司债券	1,500,000,000.00	1,498,425,000.00
合计	1,500,000,000.00	1,498,425,000.00

10、主营业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
增信业务收入	245,521,725.11	256,033,435.73
咨询服务收入	-	6,925,754.71
合计	245,521,725.11	262,959,190.44

11、利息收入

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资利息收入	28,719,400.25	37,770,855.77
银行存款利息收入	12,064,026.42	27,974,218.81
结算备付金利息收入	1,330,227.10	46,585.52
买入返售金融资产利息收入	2,449.86	3,228.70
合计	42,116,103.63	65,794,888.80

12、投资收益

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	71,159,013.77	19,598,628.80
长期股权投资	-	-
债权投资	2,051,555.39	-6,085,773.17
衍生金融资产	-2,776,486.06	-3,416,154.45
合计	70,434,083.10	10,096,701.18

13、公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	66,978,689.88	94,875,523.41
衍生金融资产	-94,950.00	400,050.00
合计	66,883,739.88	95,275,573.41

14、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
人力成本	15,879,387.69	17,031,596.95
场地费用	3,930,022.06	1,843,020.82
业务费用	1,610,563.44	1,876,288.52
运营办公费用	5,276,120.48	4,987,494.67
折旧及摊销	480.17	0.00
使用权资产折旧	337,143.54	337,143.54
合计	27,033,717.38	26,075,544.50

15、利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
卖出回购金融资产	1,687,989.51	-
其他	7,504.77	18,505.07
合计	1,695,494.28	18,505.07

16、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	29,127,784.62	22,556,178.36
递延所得税费用	10,622,103.66	25,100,445.67
合计	39,749,888.28	47,656,624.03

（本页无正文，为《中证信用融资担保有限公司 2024 年半年度财务报表附注》
之盖章页）

中证信用融资担保有限公司
2024 年 8 月 29 日

