

合并资产负债表

2020年6月30日

编制单位：珠海汇华基础设施投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注六	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	注释1	251,785,845.73	63,733,457.84
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据	注释2	-	-
应收账款		92,493,708.38	53,443,370.44
预付款项	注释3	3,303,627.66	7,435,429.62
其他应收款	注释4	1,804,323,191.80	2,424,954,857.72
存货	注释5	2,798,861,329.28	2,663,420,576.08
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产	注释6	133,694,554.51	113,024,478.57
流动资产合计		5,084,462,257.36	5,326,012,170.27
非流动资产：			
可供出售金融资产	注释7	32,601,433.00	32,601,433.00
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	注释8	50,615,507.44	71,278,252.42
投资性房地产	注释9	11,052,721,638.00	11,052,721,638.00
固定资产	注释10	28,606,260.88	3,527,943.86
在建工程	注释11	218,987,638.16	143,779,162.08
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产	注释12	716,817.47	522,985.19
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用	注释13	53,543,079.62	44,078,542.77
递延所得税资产	注释14	1,711,845.49	1,711,845.49
其他非流动资产	注释15	3,180,735,000.00	3,052,273,972.61
非流动资产合计		14,620,239,220.06	14,402,495,775.42
资产总计		19,704,701,477.42	19,728,507,945.69

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并资产负债表（续）

2020年6月30日

编制单位：珠海汇华基础设施投资有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注六	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款	注释16	45,795,817.67	78,461,605.21
预收款项	注释17	53,721,126.31	27,268,121.35
应付职工薪酬	注释18	11,437,569.94	20,772,582.87
应交税费	注释19	17,777,234.64	17,287,010.92
其他应付款	注释20	2,752,147,233.62	2,615,906,959.79
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债	注释21	328,523,600.86	655,218,950.16
其他流动负债		-	-
流动负债合计		3,209,402,583.04	3,414,915,230.30
非流动负债：			
长期借款	注释22	252,000,000.00	52,000,000.00
应付债券	注释23	896,475,094.18	896,460,560.81
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债	注释14	2,478,654,900.40	2,478,654,900.40
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		3,627,129,994.58	3,427,115,461.21
负债合计		6,836,532,577.62	6,842,030,691.51
股东权益：			
股本	注释24	316,000,000.00	316,000,000.00
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	注释25	4,082,964,644.24	4,082,964,644.24
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积	注释26	68,238,510.09	68,238,510.09
未分配利润	注释27	8,400,965,745.47	8,419,274,099.85
归属于母公司股东权益合计		12,868,168,899.80	12,886,477,254.18
少数股东权益		-	-
股东权益合计		12,868,168,899.80	12,886,477,254.18
负债和股东权益总计		19,704,701,477.42	19,728,507,945.69

（后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分）

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并利润表

2020年1月-6月

编制单位：珠海汇华基础设施投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注六	本期金额	上期金额
一、营业总收入	注释28	228,095,664.06	191,480,945.57
减：营业成本	注释28	217,961,516.09	183,874,529.76
税金及附加	注释29	330,997.73	649,551.92
销售费用		-	
管理费用		15,260,833.17	13,482,209.44
研发费用		-	
财务费用	注释30	16,473,530.26	-5,960,840.98
加：其他收益（损失以“-”号填列）	注释31	232,420.76	
投资收益（损失以“-”号填列）	注释32	4,137,255.02	6,294,243.74
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		4,137,255.02	6,294,243.74
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	
二、营业利润		<u>-17,561,537.41</u>	<u>5,729,739.17</u>
加：营业外收入	注释33	280.00	57,060.00
减：营业外支出	注释34	5,018.09	65,662.21
三、利润总额		<u>-17,566,275.50</u>	<u>5,721,136.96</u>
减：所得税费用	注释35	742,078.88	519,078.45
四、净利润		<u>-18,308,354.38</u>	<u>5,202,058.51</u>
其中：同一控制下企业合并被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类			
持续经营净利润			
终止经营净利润			
（二）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		-18,308,354.38	5,202,058.51
少数股东损益			
五、其他综合收益的税后净额		<u>-</u>	<u>-</u>
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		<u>-</u>	<u>-</u>
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		<u>-</u>	<u>-</u>
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后能重分类进损益的其他综合收益		<u>-</u>	<u>-</u>
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益			
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4、现金流量套期损益的有效部分			
5、外币财务报表折算差额			
6、一揽子交易处置对子公司股权投资在丧失控制权之前产生的投资收益			
7、非投资性房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额		<u>-18,308,354.38</u>	<u>5,202,058.51</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		<u>-18,308,354.38</u>	<u>5,202,058.51</u>
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并现金流量表

2020年1月-6月

编制单位：珠海汇华基础设施投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注六	本期金额	上期金额
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		231,433,719.22	328,557,219.23
收到的税费返还		51,780.16	-
收到其他与经营活动有关的现金	注释36	769,703,310.02	775,829,179.33
经营活动现金流入小计		1,001,188,809.40	1,104,386,398.56
购买商品、接受劳务支付的现金		249,686,732.94	539,910,990.32
支付给职工以及为职工支付的现金		47,548,788.82	48,308,392.69
支付的各项税费		5,052,159.75	21,005,404.42
支付其他与经营活动有关的现金	注释36	62,466,442.80	145,541,179.37
经营活动现金流出小计		364,754,124.31	754,765,966.80
经营活动产生的现金流量净额		636,434,685.09	349,620,431.76
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资所收到的现金		-	-
取得投资收益收到的现金		11,800,000.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		256,206.25	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		12,056,206.25	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		272,133,143.70	67,585,164.76
投资支付的现金		-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金	注释36	-	-
投资活动现金流出小计		272,133,143.70	67,585,164.76
投资活动产生的现金流量净额		-260,076,937.45	-67,585,164.76
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		200,000,000.00	10,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		200,000,000.00	10,000,000.00
偿还债务支付的现金		329,000,000.00	326,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		59,305,359.75	74,898,509.73
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	注释31	-	-
筹资活动现金流出小计		388,305,359.75	400,898,509.73
筹资活动产生的现金流量净额		-188,305,359.75	-390,898,509.73
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			
加：年初现金及现金等价物余额		188,052,387.89	-108,863,242.73
		63,733,457.84	681,834,352.32
六、期末现金及现金等价物余额			
		251,785,845.73	572,971,109.59

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

0.00

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



合并股东权益变动表

2020年1月-6月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额						少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备		
一、上年年末余额	316,000,000.00	-	4,082,964,644.24	-	-	-	-	12,886,477,254.18
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	316,000,000.00	-	4,082,964,644.24	-	-	-	-	12,886,477,254.18
三、本年增减变动金额	-	-	-	-	-	68,238,510.09	-	-18,308,354.38
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	316,000,000.00	-	4,082,964,644.24	-	-	68,238,510.09	-	8,419,274,099.85
								-18,308,354.38
								-18,308,354.38
								12,886,477,254.18

编制单位: 珠海汇华基础设施投资有限公司



主管会计工作负责人:

莫贤印

会计机构负责人:

李琪

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

海雄

合并股东权益变动表

2020年1月-6月

(除特别说明外, 金额单位均为人民币元)

编制单位: 珠海汇华基础设施投资有限公司

项目	上期金额						少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备		
一、上年年末余额	316,000,000.00	-	4,005,994,935.64	-	-	-	-	12,702,977,654.98
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	316,000,000.00	-	4,005,994,935.64	-	-	-	-	12,702,977,654.98
三、本年增减变动金额	-	-	76,969,708.60	-	-	-	-	82,171,767.11
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	5,202,058.51
(二) 股东投入和减少资本	-	-	76,969,708.60	-	-	-	-	5,202,058.51
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	316,000,000.00	-	4,082,964,644.24	-	-	-	-	12,785,149,422.09

(后附财务报表附注为合并财务报表的组成部分)

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

黄贤勇印

李琪琪印

母公司资产负债表

2020年6月30日

编制单位：珠海汇华基础设施投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注十四	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金		184,731,394.27	29,900,942.47
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-
衍生金融资产		-	-
应收票据		-	-
应收账款	注释1	16,566,268.12	15,227,288.41
预付款项		10,012,463.02	229,128.81
其他应收款	注释2	2,171,346,760.35	2,769,530,647.79
存货		-	-
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产		34,032,546.94	17,211,412.48
流动资产合计		2,416,689,432.70	2,832,099,419.96
非流动资产：			
可供出售金融资产		32,601,433.00	32,601,433.00
持有至到期投资		-	-
长期应收款		-	-
长期股权投资	注释3	622,458,507.44	643,121,252.42
投资性房地产		11,052,721,638.00	11,052,721,638.00
固定资产		27,034,129.70	1,784,511.27
在建工程		137,673,878.53	60,526,784.77
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产		716,817.47	522,985.19
开发支出		-	-
商誉		-	-
长期待摊费用		48,809,578.19	44,078,542.77
递延所得税资产		816,009.81	816,009.81
其他非流动资产		3,180,735,000.00	3,048,989,200.20
非流动资产合计		15,103,566,992.14	14,885,162,357.43
资产总计		17,520,256,424.84	17,717,261,777.39

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司资产负债表（续）

2020年6月30日

编制单位：珠海汇华基础设施投资有限公司

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和股东权益	附注十四	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款		-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
应付票据		-	-
应付账款		33,701,326.47	96,595,291.42
预收款项		5,000,000.00	5,000,000.00
应付职工薪酬		10,277.15	2,296,824.59
应交税费		16,669,848.73	15,204,831.08
其他应付款		729,905,810.57	715,340,035.86
持有待售负债		-	-
一年内到期的非流动负债		328,523,600.86	655,218,950.16
其他流动负债		-	-
流动负债合计		1,113,810,863.78	1,489,655,933.11
非流动负债：			
长期借款		252,000,000.00	52,000,000.00
应付债券		896,475,094.18	896,460,560.81
其中：优先股			
永续债			
长期应付款		-	-
预计负债		-	-
递延收益		-	-
递延所得税负债		2,478,654,900.40	2,478,654,900.40
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		3,627,129,994.58	3,427,115,461.21
负债合计		4,740,940,858.36	4,916,771,394.32
股东权益：			
股本		316,000,000.00	316,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		4,001,731,045.14	4,001,759,375.60
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
专项储备		-	-
盈余公积		68,238,510.09	68,238,510.09
未分配利润		8,393,346,011.25	8,414,492,497.38
股东权益合计		12,779,315,566.48	12,800,490,383.07
负债和股东权益总计		17,520,256,424.84	17,717,261,777.39

（后附财务报表附注为财务报表的组成部分）

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司利润表

2020年1月-6月

编制单位：珠海汇华基础设施投资有限公司

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注十四	本期金额	上期金额
一、营业收入	注释4	58,781,817.47	114,914,754.32
减：营业成本	注释4	56,650,868.48	110,614,174.85
税金及附加		-	139,601.43
销售费用		-	-
管理费用		11,345,392.89	11,816,958.09
研发费用		-	-
财务费用		16,237,253.46	-6,062,908.94
加：其他收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）	注释5	4,137,255.02	6,294,243.74
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		4,137,255.02	6,294,243.74
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
		<u>-21,314,442.34</u>	<u>4,701,172.63</u>
二、营业利润			
加：营业外收入		-	33,600.00
减：营业外支出		-	65,581.60
		<u>-21,314,442.34</u>	<u>4,669,191.03</u>
三、利润总额			
减：所得税费用		-	-
		<u>-21,314,442.34</u>	<u>4,669,191.03</u>
四、净利润			
持续经营净利润			
终止经营净利润			
五、其他综合收益的税后净额			
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1、重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2、权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后能重分类进损益的其他综合收益			
1、权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2、可供出售金融资产公允价值变动损益			
3、持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4、现金流量套期损益的有效部分			
5、外币财务报表折算差额			
6、一揽子交易处置对子公司股权投资在丧失控制权之前产生的投资收益			
7、非投资性房地产转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产			
		<u>-21,314,442.34</u>	<u>4,669,191.03</u>
六、综合收益总额			
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司现金流量表

2020年1月-6月

编制单位：珠海汇华基础设施投资有限公司

除特别注明外，金额单位均为人民币元

项目	本期金额	上期金额
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	59,528,523.68	145,826,160.89
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	984,277,226.29	768,321,781.52
经营活动现金流入小计	1,043,805,749.97	914,147,942.41
购买商品、接受劳务支付的现金	51,968,427.38	67,798,050.20
支付给职工以及为职工支付的现金	5,464,503.95	5,345,698.94
支付的各项税费	41,836.42	2,883,068.61
支付其他与经营活动有关的现金	401,907,029.02	545,942,388.17
经营活动现金流出小计	459,381,796.77	621,969,205.92
经营活动产生的现金流量净额	584,423,953.20	292,178,736.49
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	-	-
取得投资收益收到的现金	11,800,000.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	256,206.25	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流入小计	12,056,206.25	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	253,344,347.90	66,988,836.76
投资支付的现金	-	35,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	253,344,347.90	101,988,836.76
投资活动产生的现金流量净额	-241,288,141.65	-101,988,836.76
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	200,000,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	200,000,000.00	-
偿还债务支付的现金	329,000,000.00	326,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	59,305,359.75	74,898,509.73
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	388,305,359.75	400,898,509.73
筹资活动产生的现金流量净额	-188,305,359.75	-400,898,509.73
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	154,830,451.80	-210,708,610.00
加：年初现金及现金等价物余额	29,900,942.47	662,788,480.85
六、期末现金及现金等价物余额	184,731,394.27	452,079,870.85

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



母公司股东权益变动表

2020年1月-6月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额								
	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	316,000,000.00	-	4,001,759,375.60	-	-	-	68,238,510.09	8,414,492,497.38	12,800,490,383.07
加: 会计政策变更									
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	316,000,000.00	-	4,001,759,375.60	-	-	-	68,238,510.09	8,414,492,497.38	12,800,490,383.07
三、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额									
(二) 股东投入和减少资本									
1. 股东投入的普通股									
2. 其他权益工具持有者投入资本									
3. 股份支付计入股东权益的金额									
4. 其他									
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积									
2. 对股东的分配									
3. 其他									
(四) 股东权益内部结转									
1. 资本公积转增股本									
2. 盈余公积转增股本									
3. 盈余公积弥补亏损									
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动									
5. 其他									
(五) 专项储备									
1. 本期提取									
2. 本期使用									
(六) 其他									
四、本年年末余额	316,000,000.00	-	4,001,759,375.60	-	-	-	68,238,510.09	8,393,178,055.04	12,779,175,940.73

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

企业法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



母公司股东权益变动表

2020年1月-6月

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	上期金额								
	股本	其他权益工具	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	316,000,000.00	-	4,008,542,847.00	-	-	-	57,689,317.67	8,319,549,765.65	12,701,781,930.32
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	316,000,000.00	-	4,008,542,847.00	-	-	-	57,689,317.67	8,319,549,765.65	12,701,781,930.32
三、本年年增减变动金额	-	-	-6,783,471.40	-	-	-	-	4,669,191.03	-2,114,280.37
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	4,669,191.03	4,669,191.03
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-6,783,471.40	-	-	-	-	-	-6,783,471.40
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-6,783,471.40	-	-	-	-	-	-6,783,471.40
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	316,000,000.00	-	4,001,759,375.60	-	-	-	57,689,317.67	8,324,218,956.68	12,699,667,649.95

编制单位: 珠海汇华基础设施投资有限公司



会计机构负责人:



主管会计工作负责人:



企业法定代表人:

(后附财务报表附注为财务报表的组成部分)

珠海汇华基础设施投资有限公司
2020年1-6月财务报表附注

一、公司基本情况

(一) 公司注册地、组织形式和总部地址

珠海汇华基础设施投资有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系于2002年5月28日经珠海市国有资产管理委员会珠国资委[2002]6号文批准，由珠海市国有资产监督管理局独资组建的国有独资有限责任公司，成立于2002年7月15日，公司的注册资本为3,000万元，企业法人营业执照注册号为440400000086955。

2010年，根据修改后的公司章程修正案规定，由珠海市国有资产监督管理局增资5,500万元，变更后的注册资本人民币8,500万元。

2013年，股东变更为珠海汇华控股集团有限公司（原名：珠海汇鑫发展有限公司），持有本公司100%股权。

2018年，根据修改后的公司章程修正案规定，资本公积转增实收资本23,100万元，变更后的注册资本人民币31,600万元。

(二) 公司业务性质和主要经营活动

公司经营范围：土地一级开发、土地基础设施投资、基础设施建设、土地开发整理、国有资产经营管理。

(三) 财务报表的批准报出

本财务报表业经公司全体董事于2020年8月31日批准报出。

二、合并财务报表范围

本期纳入合并财务报表范围的主体共7户，具体包括：

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例(%)	表决权比例(%)
珠海汇华人力资源服务有限公司	有限公司	1	100	100
珠海华平置业有限公司	有限公司	1	100	100
珠海汇华星城置业有限公司	有限公司	1	100	100
珠海汇华市政园林工程有限公司	有限公司	1	100	100

子公司名称	子公司类型	级次	持股比例(%)	表决权比例(%)
珠海汇港置业有限公司	有限公司	1	100	100
珠海汇华置地投资有限公司	有限公司	1	100	100
珠海汇盛置地投资有限公司	有限公司	1	100	100

三、财务报表的编制基础

(一) 财务报表的编制基础

本公司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——基本准则》和具体企业会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)进行确认和计量，在此基础上，结合中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2014年修订)的规定，编制财务报表。

(二) 持续经营

本公司对报告期末起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项或情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

四、重要会计政策、会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

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

(二) 会计期间

自公历1月1日至12月31日止为一个会计年度。

(三) 记账本位币

采用人民币为记账本位币。

(四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 分步实现企业合并过程中的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理

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

2. 同一控制下的企业合并

本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

如果存在或有对价并需要确认预计负债或资产，该预计负债或资产金额与后续或有对价结算金额的差额，调整资本公积(资本溢价或股本溢价)，资本公积不足的，调整留存收益。

对于通过多次交易最终实现企业合并的，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，在取得控制权日，长期股权投资初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。对于合并日之前持有的股权投资，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的所有者权益其他变动，暂不进行会计处理，直至处置该项投资时转入当期损益。

3. 非同一控制下的企业合并

购买日是指本公司实际取得对被购买方控制权的日期，即被购买方的净资产或生产经营决策的控制权转移给本公司的日期。同时满足下列条件时，本公司一般认为实现了控制权的转移：

- ①企业合并合同或协议已获本公司内部权力机构通过。
- ②企业合并事项需要经过国家有关主管部门审批的，已获得批准。
- ③已办理了必要的财产权转移手续。
- ④本公司已支付了合并价款的大部分，并且有能力、有计划支付剩余款项。

⑤本公司实际上已经控制了被购买方的财务和经营政策，并享有相应的利益、承担相应的风险。

本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。

本公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交换交易分步实现的非同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理；不属于一揽子交易的，合并日之前持有的股权投资采用权益法核算的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。合并日之前持有的股权投资采用金融工具确认和计量准则核算的，以该股权投资在合并日的公允价值加上新增投资成本之和，作为合并日的初始投资成本。原持有股权的公允价值与账面价值之间的差额以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动应全部转入合并日当期的投资收益。

4. 为合并发生的相关费用

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

(五) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的分类

本公司根据合营安排的结构、法律形式以及合营安排中约定的条款、其他相关事实和情况等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营；通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业；但有确凿证据表明满足下列任一条件并且符合相关法律法规规定的合营安排划分为共同经营：

(1) 合营安排的法律形式表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

(2) 合营安排的合同条款约定，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务。

(3) 其他相关事实和情况表明，合营方对该安排中的相关资产和负债分别享有权利和承担义务，如合营方享有与合营安排相关的几乎所有产出，并且该安排中负债的清偿持续依赖于合营方的支持。

2. 共同经营会计处理方法

本公司确认共同经营中利益份额中与本公司相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本公司向共同经营投出或出售资产等（该资产构成业务的除外），在该资产等由共同经营出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。投出或出售的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司全额确认该损失。

本公司自共同经营购买资产等（该资产构成业务的除外），在将该资产等出售给第三方之前，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。购入的资产发生符合《企业会计准则第8号——资产减值》等规定的资产减值损失的，本公司按承担的份额确认该部分损失。

本公司对共同经营不享有共同控制，如果本公司享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，仍按上述原则进行会计处理，否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（一般从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(七) 外币业务

外币业务交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额作为公允价值变动损益计入当期损益。如属于可供出售外币非货币性项目的，形成的汇兑差额计入其他综合收益。

(八) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1. 金融工具的分类

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合取得持有金融资产和承担金融负债的目的，在初始确认时将金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2. 金融工具的确认依据和计量方法

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

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，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

交易性金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- 1) 取得该金融资产或金融负债的目的是为了在短期内出售、回购或赎回；
- 2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- 1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相

关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；

4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

本公司对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，在取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益，期末将公允价值变动计入当期损益。处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（2）应收款项

应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本公司对外销售商品或提供劳务形成的应收债权，以及公司持有的其他企业的债权（不包括在活跃市场上有报价的债务工具），包括应收账款、其他应收款等，以向购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额；具有融资性质的，按其现值进行初始确认。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

（3）持有至到期投资

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

本公司对持有至到期投资，在取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

如果持有至到期投资处置或重分类为其他类金融资产的金额，相对于本公司全部持有至到期投资在出售或重分类前的总额较大，在处置或重分类后应立即将其剩余的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产；重分类日，该投资的账面价值与其公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。但是，遇到下列情况可以除外：

1) 出售日或重分类日距离该项投资到期日或赎回日较近(如到期前三个月内),且市场利率变化对该项投资的公允价值没有显著影响。

2) 根据合同约定的偿付方式,企业已收回几乎所有初始本金。

3) 出售或重分类是由于企业无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事件所引起。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产,是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产,以及除其他金融资产类别以外的金融资产。

本公司对可供出售金融资产,在取得时按公允价值(扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息)和相关交易费用之和作为初始确认金额。持有期间将取得的利息或现金股利确认为投资收益。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失,除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外,直接计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时,将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额,计入投资损益;同时,将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出,计入投资损益。

本公司对在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资,以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产,按照成本计量。

(5) 其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时,如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方,则终止确认该金融资产;如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时,采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的,将下列两项金额的差额计入当期损益:

(1) 所转移金融资产的账面价值;

(2) 因转移而收到的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

（1）终止确认部分的账面价值；

（2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4. 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

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

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债，以活跃市场的报价确定其公允价值；活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价，且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债，以市场交易价格作为确定其公允价值的基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先

使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

6. 金融资产（不含应收款项）减值准备计提

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

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- (3) 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- (4) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (5) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

(6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；

(7) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

- (8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

金融资产的具体减值方法如下：

- (1) 可供出售金融资产减值准备

本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 30%（含 50%）或低于其成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 30%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。

上段所述成本按照可供出售权益工具投资的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、原已计入损益的减值损失确定；不存在活跃市场的可供出售权益工具投资的公允价值，按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值确定；在活跃市场有报价的可供出售权益工具投资的公允价值根据证券交易所期末收盘价确定，除非该项可供出售权

益工具投资存在限售期。对于存在限售期的可供出售权益工具投资，按照证券交易所期末收盘价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该权益工具的风险而要求获得的补偿金额后确定。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失从其他综合收益转出，计入当期损益。该转出的累计损失，等于可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊余金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回计入当期损益；对于可供出售权益工具投资发生的减值损失，在该权益工具价值回升时通过权益转回；但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生的减值损失，不得转回。

(2) 持有至到期投资减值准备

对于持有至到期投资，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额计算确认减值损失；计提后如有证据表明其价值已恢复，原确认的减值损失可予以转回，记入当期损益，但该转回的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

7. 金融资产及金融负债的抵销

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

- (1) 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；
- (2) 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。

(九) 应收款项

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项的确认标准：金额在100万元以上。

单项金额重大的应收款项坏账准备的计提方法：单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

(1) 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项,与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合,根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础,结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据:

组合名称	计提方法	确定组合的依据
账龄分析法组合	账龄分析法	本公司根据以往的历史经验对应收款项计提比例作出最佳估计,参考应收款项的账龄进行信用风险组合分类
无风险组合	不计提坏账准备	根据业务性质,认定无信用风险,主要包括应收政府部门的款项等

(2) 根据信用风险特征组合确定的计提方法

①采用账龄分析法计提坏账准备

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1年以内	5.00	5.00
1-2年	20.00	20.00
2-3年	50.00	50.00
3年以上	100.00	100.00

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由为:存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项。

坏账准备的计提方法为:根据应收款项的预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额进行计提。

(十) 存货

1. 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料等。主要包括包括原材料、库存商品、周转材料、已完工未结算款等。

2. 存货的计价方法

存货在取得时,按成本进行初始计量,包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出

时按月末一次加权平均法计价。

3. 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末对存货进行全面清查后，按存货的成本与可变现净值孰低提取或调整存货跌价准备。产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

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

以前减记存货价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

4. 存货的盘存制度

采用永续盘存制。

5. 低值易耗品和包装物的摊销方法

- (1) 低值易耗品采用一次转销法；
- (2) 包装物采用一次转销法。
- (3) 其他周转材料采用一次转销法摊销。

(十一) 持有待售

1. 划分为持有待售确认标准

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组确认为持有待售组成部分：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议，且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

确定的购买承诺，是指本公司与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性

极小。

2. 持有待售核算方法

本公司对于持有待售的非流动资产或处置组不计提折旧或摊销，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，应当将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

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

上述原则适用于所有非流动资产，但不包括采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产、采用公允价值减去出售费用后的净额计量的生物资产、职工薪酬形成的资产、递延所得税资产、由金融工具相关会计准则规范的金融资产、由保险合同相关会计准则规范的保险合同所产生的权利。

(十二) 长期股权投资

1. 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资，具体会计政策详见本附注三 / (四) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；发行或取得自身权益工具时发生的交易费用，可直接归属于权益性交易的从权益中扣减。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

2. 后续计量及损益确认

(1) 成本法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，并按照初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。

除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润确认为当期投资收益。

(2) 权益法

本公司对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算；对于其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的联营企业的权益性投资，采用公允价值计量且其变动计入损益。

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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

本公司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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；并按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。

本公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

被投资单位以后期间实现盈利的，公司在扣除未确认的亏损分担额后，按与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面余额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益及长期股权投资的账面价值后，恢复确认投资收益。

3. 长期股权投资核算方法的转换

(1) 公允价值计量转权益法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》确定的原持有的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。

原持有的股权投资分类为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

按权益法核算的初始投资成本小于按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

(2) 公允价值计量或权益法核算转成本法核算

本公司原持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的按金融工具确认和计量准则进行会计处理的权益性投资，或原持有对联营企业、合营企业的长期股权投资，因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

购买日之前持有的股权投资按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

(3) 权益法核算转公允价值计量

本公司因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

(4) 成本法转权益法

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整。

（5）成本法转公允价值计量

本公司因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款之间的差额，应当计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，不属于一揽子交易的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额计入当期损益。处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

（2）在合并财务报表中，对于在丧失对子公司控制权以前的各项交易，处置价款与处置长期股权投资相应对享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益；在丧失对子公司控

制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资收益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

（1）在个别财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（2）在合并财务报表中，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

5. 共同控制、重大影响的判断标准

如果本公司按照相关约定与其他参与方集体控制某项安排，并且对该安排回报具有重大影响的活动决策，需要经过分享控制权的参与方一致同意时才存在，则视为本公司与其他参与方共同控制某项安排，该安排即属于合营安排。

合营安排通过单独主体达成的，根据相关约定判断本公司对该单独主体的净资产享有权利时，将该单独主体作为合营企业，采用权益法核算。若根据相关约定判断本公司并非对该单独主体的净资产享有权利时，该单独主体作为共同经营，本公司确认与共同经营利益份额相关的项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司通过以下一种或多种情形，并综合考虑所有事实和情况后，判断对被投资单位具有重大影响。（1）在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表；（2）参与被投资单位财务和经营政策制定过程；（3）与被投资单位之间发生重要交易；（4）向被投资单位派出管理人员；（5）向被投资单位提供关键技术资料。

(十三) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的

土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。此外，对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物，若董事会作出书面决议，明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的，也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值，外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量，不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以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。。

投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量的依据为：①投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场。②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。

本公司确定投资性房地产的公允价值时，参照活跃市场上同类或类似房地产的现行市场价格；无法取得同类或类似房地产的现行市场价格的，参照活跃市场上同类或类似房地产的最近交易价格，并考虑资产状况、所在位置、交易情况、交易日期等因素，从而对投资性房地产的公允价值作出合理的估计；或基于预计未来获得的租金收益和有关现金流量的现值确定其公允价值。

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

(十四) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产初始计量

本公司固定资产按成本进行初始计量。

(1) 外购的固定资产的成本包括买价、进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

(2) 自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

(3) 投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

(4) 购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

3. 固定资产后续计量及处置

(1) 固定资产折旧

固定资产折旧按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额；已提足折旧仍继续使用的固定资产不计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

各类固定资产的折旧方法、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
运输设备	平均年限法	10-15	5	6.33-9.5
其他设备	平均年限法	5-8	5	11.875-19

(2) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本；不符合固定资产确认条件的，在发生时计入当期损益。

(3) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、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金额计入当期损益。

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

当本公司租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- (1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本公司。
- (2) 本公司有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本公司将会行使这种选择权。
- (3) 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- (4) 本公司在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- (5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本公司才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

本公司采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(十五) 无形资产与开发支出

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，包括软件、专利权等。

1. 无形资产的初始计量

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

内部自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

2. 无形资产的后续计量

本公司在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

(1) 使用寿命有限的无形资产

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销。使用寿命有限的无形资产预计寿命及依据如下：

项目	预计使用寿命	依据
软件	5-10年	可使用年限

每期末，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，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

经复核，本期期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(2) 使用寿命不确定的无形资产

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，在持有期间内不摊销，每期末对无形资产的寿命进行复核。如果期末重新复核后仍为不确定的，在每个会计期间继续进行减值测试。

经复核，该类无形资产的使用寿命仍为不确定。

3. 划分公司内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

4. 开发阶段支出符合资本化的具体标准

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。以前期间已计入损益的开发支出不在以后期间重新确认为资产。已资本化的开发阶段的支出在资产负债表上列示为开发支出，自该项目达到预定用途之日起转为无形资产。

(十六) 长期待摊费用

1. 摊销方法

长期待摊费用，是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用。长期待摊费用在受益期内按直线法分期摊销。

2. 摊销年限

类别	摊销年限	备注
办公室装修费用	2-10年	按受益期限

(十七) 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2. 离职后福利

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划分类为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

3. 辞退福利

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4. 其他长期职工福利

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(十八) 预计负债

1. 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

该义务是本公司承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；

该义务的金额能够可靠地计量。

2. 预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

(十九) 收入

1. 销售商品收入确认时间的具体判断标准

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

具体为：按购货方要求将产品交付购货方或第三方物流公司托运签收时确认收入实现。

2. 确认让渡资产使用权收入的依据

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列情况

确定让渡资产使用权收入金额：

- (1) 利息收入金额，按照他人使用本企业货币资金的时间和实际利率计算确定。
- (2) 使用费收入金额，按照有关合同或协议约定的收费时间和方法计算确定。

3. 提供劳务收入的确认依据和方法

在资产负债表日提供劳务交易的结果能够可靠估计的，采用完工百分比法确认提供劳务收入。提供劳务交易的完工进度，依据已完工作的测量确定。

提供劳务交易的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：

- (1) 收入的金额能够可靠地计量；
- (2) 相关的经济利益很可能流入企业；
- (3) 交易的完工进度能够可靠地确定；
- (4) 交易中已发生和将发生的成本能够可靠地计量。

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

在资产负债表日提供劳务交易结果不能够可靠估计的，分别下列情况处理：

- (1) 已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本。
- (2) 已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

本公司与其他企业签订的合同或协议包括销售商品和提供劳务时，销售商品部分和提供劳务部分能够区分且能够单独计量的，将销售商品的部分作为销售商品处理，将提供劳务的部分作为提供劳务处理。销售商品部分和提供劳务部分不能够区分，或虽能区分但不能够单独计量的，将销售商品部分和提供劳务部分全部作为销售商品处理。

4. 建造合同收入的确认依据和方法

(1) 当建造合同的结果能够可靠地估计时，与其相关的合同收入和合同费用在资产负债表日按完工百分比法予以确认。完工百分比法，是指根据合同完工进度确认合同收入和合同费用的方法。合同完工进度按照累计实际发生的合同费用占合同预计总成本的比例确定。

固定造价合同的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：

- 1) 合同总收入能够可靠地计量；
- 2) 与合同相关的经济利益很可能流入企业；
- 3) 实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；
- 4) 合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

成本加成合同的结果能够可靠估计，是指同时满足下列条件：

- 1) 与合同相关的经济利益很可能流入企业；
- 2) 实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量。

在资产负债表日，按照合同总收入乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认收入后的金额，确认为当期合同收入；同时，按照合同预计总成本乘以完工进度扣除以前会计期间累计已确认费用后的金额，确认为当期合同费用。合同工程的变动、索赔及奖金以可能带来收入并能可靠计算的数额为限计入合同总收入。

(2) 建造合同的结果不能可靠估计的，分别下列情况处理：

1) 合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用。

2) 合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。

(3) 如果合同总成本很可能超过合同总收入，则预期损失立即确认为费用。

5. 附回购条件的资产转让

公司销售产品或转让其他资产时，与购买方签订了所销售的产品或转让资产回购协议，根据协议条款判断销售商品是否满足收入确认条件。如售后回购属于融资交易，则在交付产品或资产时，本公司不确认销售收入。回购价款大于销售价款的差额，在回购期间按期计提利息，计入财务费用。

(二十) 政府补助

1. 类型

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。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。

2. 政府补助的确认

对期末有证据表明公司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的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币1元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

3. 会计处理方法

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

项目	核算内容
采用总额法核算的政府补助类别	除政府贴息外的其他政府补助
采用净额法核算的政府补助类别	政府贴息

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

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

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

(二十一) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回

该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

1. 确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：（1）该交易不是企业合并；（2）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。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

2. 确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

（1）商誉的初始确认所形成的暂时性差异；

（2）非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项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）所形成的暂时性差异；

（3）对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

（二十二）租赁

如果租赁条款在实质上将与租赁资产所有权有关的全部风险和报酬转移给承租人，该租赁为融资租赁，其他租赁则为经营租赁。

1. 经营租赁会计处理

（1）经营租入资产

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

（2）经营租出资产

公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

2. 融资租赁会计处理

(1) 融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。融资租入资产的认定依据、计价和折旧方法详见本附注四 / (十四) 固定资产。

公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。

(2) 融资租出资产：公司在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入，公司发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

(二十三) 重要会计政策、会计估计的变更

1. 会计政策变更

本公司自2019年6月10日起执行经修订的《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》，自2019年6月17日起执行经修订的《企业会计准则第12号—债务重组》。该项会计政策变更采用未来适用法处理，并根据准则的规定对于2019年1月1日至准则实施日之间发生的非货币性资产交换和债务重组进行调整。本公司首次执行该准则对财务报表无影响。

2. 会计估计变更

本报告期主要会计估计未发生变更。

3. 重大前期差错更正

本报告期未发生重大前期差错更正事项。

4. 列报格式变更

财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号）和《关于修订印发合并财务报表格式(2019版)的通知》（财会〔2019〕16号），对一般企业财务报表格式进行了修订，拆分部分资产负债表项目和调整部分利润表项目等。本公司已经根据新的企业财务报表格式的要求编制财务报表，财务报表的列报项目因此发生变更的，已经按照《企业会计准则第30号——财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据进行调整。

五、税项

(一) 公司主要税种和税率

税种	计税依据	税率	备注
增值税	境内销售；提供加工、修理修配劳务	13%	注1
	安装服务收入	9%	
	应税服务收入	6%	
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
房产税	按照房产原值的70%（或租金收入）为纳税基准	1.2%	
企业所得税	应纳税所得额	25%	注2

注1：根据财政部、税务总局、海关总署《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部、税务总局、海关总署公告2019年第39号）的规定，本公司自2019年4月1日起发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用16%和10%税率的，税率分别调整为13%、9%。

注2：不同纳税主体所得税税率说明：

纳税主体名称	所得税税率
本公司及子公司	25%

六、合并财务报表主要项目注释

（以下金额单位若未特别注明者均为人民币元）

注释1. 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	—	—
银行存款	251,785,845.73	63,733,457.84
其他货币资金	—	—
合计	251,785,845.73	63,733,457.84
其中：存放在境外的款项总额	—	—

截止2020年6月30日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

注释2. 应收账款

1. 应收账款分类披露

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	2,594,903.69	2.74	—	—	2,594,903.69
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	92,130,715.34	97.26	2,231,910.65	2.42	89,898,804.69
其中：账龄分析法组合	77,429,118.39	81.74	2,231,910.65	2.88	75,197,207.74
无风险组合	14,701,596.95	15.52	—	—	14,701,596.95
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合计	94,725,619.03	100	2,231,910.65	4.01	92,493,708.38

续：

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	2,594,903.69	4.66	—	—	2,594,903.69
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	53,080,377.40	95.34	2,231,910.65	4.20	50,848,466.75
其中：账龄分析法组合	44,638,213.10	80.18	2,231,910.65	5.00	42,406,302.45

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
无风险组合	14,701,596.95	15.16	—	—	8,442,164.30
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合计	55,675,281.09	100.00	2,231,910.65	4.01	53,443,370.44

2. 应收账款分类说明

(1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

应收账款内容	账面余额	坏账准备金额	计提比例 (%)	理由
珠海经济技术开发区（高栏港经济区）管理委员会	2,594,903.69	—	—	可全额收回
合计	2,594,903.69	—	—	

(2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	77,429,118.39	2,231,910.65	5.00
合计	77,429,118.39	2,231,910.65	5.00

(3) 组合中，无风险组合的应收账款

单位名称	期末余额			
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
珠海汇华公共管廊投资管理有限公司	72,835.35	—	—	可全额收回
珠海汇建园林工程有限公司	1,622,600.88	—	—	可全额收回
珠海汇港城市资源开发有限公司	2,470,000.00	—	—	可全额收回
珠海汇华物业管理有限公司	2,639,193.12	—	—	可全额收回
珠海高栏港中法水务有限公司	7,896,967.60	—	—	可全额收回
合计	14,701,596.95	—	—	

确定该组合依据的说明：详见会计政策中应收款项相关内容。

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

4. 本期无实际核销的应收账款

5. 按欠款方归集的期末余额前五名应收账款

单位名称	期末余额	占应收账款期 末余额的比例 (%)	已计提坏账 准备
期末余额前五名应收账款汇总	87,979,458.14	92.88	1,579,424.55

注释3. 预付款项

1. 预付款项按账龄列示

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	3,303,627.66	100.00	7,435,429.62	100.00
合计	3,303,627.66	100.00	7,435,429.62	100.00

注释4. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	—	—
应收股利	13,000,000.00	—
其他应收款	1,791,323,191.80	2,424,954,857.72
合计	1,804,323,191.80	2,424,954,857.72

(一) 其他应收款

1. 其他应收款分类披露

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	1,234,652,437.84	68.82	—	—	1,234,652,437.84

种类	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	559,329,883.99	31.18	2,659,130.03	0.48	556,670,753.96
其中：账龄分析法组合	36,930,172.72	2.06	2,659,130.03	7.2	34,271,042.69
无风险组合	522,399,711.27	29.12	—	—	522,399,711.27
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应 收款	—	—	—	—	—
合计	1,793,982,321.83	100	2,659,130.03	0.11	1,791,323,191.80

续：

种类	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	1,702,302,437.84	70.12	—	—	1,702,302,437.84
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	725,311,549.91	29.88	2,659,130.03	0.37	722,652,419.88
其中：账龄分析法组合	53,182,600.64	2.19	2,659,130.03	5.00	50,523,470.61
无风险组合	672,128,949.27	27.69	—	—	672,128,949.27
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应 收款	—	—	—	—	—
合计	2,427,613,987.75	100.00	2,659,130.03	0.11	2,424,954,857.72

2. 其他应收款分类说明

(1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

单位名称	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
珠海经济技术开发区（高栏港经济区）管 理委员会	1,234,652,437.84	—	—	可全额收回

合计	1,234,652,437.844	—	—	可全额收回
----	-------------------	---	---	-------

(2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	36,930,172.72	2,659,130.03	5.00
合计	36,930,172.72	2,659,130.03	5.00

确定该组合依据的说明：详见会计政策中应收款项相关内容。

(3) 组合中，无风险组合的其他应收款

单位名称	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
珠海汇华控股集团有限公司	468,270,762.00	—	—	可全额收回
珠海汇港城市资源开发有限公司	47,000,000.00	—	—	可全额收回
珠海汇华环境有限公司	3,206,565.27	—	—	可全额收回
珠海汇华物业管理有限公司	3,000,000.00	—	—	可全额收回
珠海汇华汽车租赁有限公司	922,384.00	—	—	可全额收回
合计	522,399,711.27	—	—	

确定该组合依据的说明：详见会计政策中应收款项相关内容。

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

4. 本期无实际核销的其他应收款

5. 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
代垫工程款	1,234,652,437.84	1,702,302,437.84
往来款	557,399,711.27	707,128,949.27
保证金	124,918.05	124,918.05

其他	1,805,254.67	18,057,682.59
合计	1,793,982,321.83	2,427,613,987.75

6. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额的比例(%)	坏账准备期末余额
珠海经济技术开发区(高栏港经济区)管理委员会	代垫工程款	1,234,652,437.84	3年以内	70.12	—
珠海汇华控股集团有限公司	往来款	468,270,762.00	1年以内	25.46	—
珠海汇港城市资源开发有限公司	往来款	47,000,000.00	1年以内	1.94	—
珠海汇华环境有限公司	往来款	3,206,565.27	1年以内	0.13	—
珠海南水惠民投资发展有限公司	往来款	35,000,000.00	1年以内	1.44	1,750,000.00
合计	—	1,788,129,765.11	—	99.09	1,750,000.00

注释5. 存货

1. 存货分类

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
工程成本	—	—	—	159,046.52	—	159,046.52
开发成本	2,798,861,329.28	—	2,798,861,329.28	2,663,261,529.56	—	2,663,261,529.56
合计	2,798,861,329.28	—	2,798,861,329.28	2,663,420,576.08	—	2,663,420,576.08

注释6. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	133,694,554.51	113,024,478.57
合计	133,694,554.51	113,024,478.57

注释7. 可供出售金融资产

1. 可供出售金融资产情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	32,601,433.00	—	32,601,433.00	32,601,433.00	—	32,601,433.00
其中：按成本计量	32,601,433.00	—	32,601,433.00	32,601,433.00	—	32,601,433.00
合计	32,601,433.00	—	32,601,433.00	32,601,433.00	—	32,601,433.00

2. 期末按成本计量的权益工具

被投资单位	在被投资单位持股比例 (%)	账面余额			
		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
珠海汇华管廊投资管理有限公司	1.84	30,000,000.00	—	—	30,000,000.00
中土集团高栏港生态投资有限公司	1	2,021,683.00	—	—	2,021,683.00
中交广航珠海投资建设有限责任公司	2	579,750.00	—	—	579,750.00
合计		32,601,433.00	—	—	32,601,433.00

续：

被投资单位	减值准备				本期现金
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	红利
珠海汇华管廊投资管理有限公司	—	—	—	—	—
中土集团高栏港生态投资有限公司	—	—	—	—	—
中交广航珠海投资建设有限责任公司	—	—	—	—	—
合计	—	—	—	—	—

注释8. 长期股权投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
一、联营企业					
珠海新源热力有限公司	41,577,327.72	—	—	6,967,245.80	—

中海油工业气体(珠海)有限公司	29,700,924.70			-2,829,990.78	
合计	71,278,252.42			4,137,255.02	

续:

被投资单位	本期增减变动			期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		
一. 联营企业					
珠海新源热力有限公司		24,800,000.00		23,744,573.52	
中海油工业气体(珠海)有限公司				26,870,933.92	
合计				50,615,507.44	

注释9. 投资性房地产

1. 投资性房地产情况

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一. 期初余额		11,052,721,638.00	11,052,721,638.00
二. 本期变动			
1. 外购增加			
2. 存货\固定资产\在建工程转入			
3. 企业合并增加			
4. 股东投入增加			
5. 其他增加			
6. 处置减少			
7. 其他转出减少			
8. 公允价值变动			
三. 期末余额		11,052,721,638.00	11,052,721,638.00

2. 投资性房地产的说明

(1) 本公司公允价值的取得:

由广东鑫光土地房地产与资产评估咨询有限公司对投资性房地产的公允价值提供价值评估，并出具粤鑫评（估）字[2020]T0005号《评估报告书》，以其评估报告确定的相关投资性房地产的市场价值作为投资性房地产的公允价值。

(2)大基湾土地使用权原值 1,225,648,347.00 元用于抵押，抵押情况详见附注十一。

注释10. 固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	28,606,260.88	3,527,943.86
固定资产清理	—	—
合计	28,606,260.88	3,527,943.86

(一) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	其他设备	合计
一. 账面原值合计					
1. 期初余额	—	1,757,284.55	377,518.06	3,043,408.96	5,178,211.57
2. 本期增加金额	25,784,652.25	—	—	576,550.83	26,361,203.08
购置	25,784,652.25			576,550.83	26,361,203.08
3. 本期减少金额					0.00
处置					0.00
4. 期末余额	25,784,652.25	1,757,284.55	377,518.06	3,619,959.79	31,539,414.65
二. 累计折旧					
1. 期初余额	—	440,745.58	256,258.22	953,263.91	1,650,267.71
2. 本期增加金额	859,204.55	161,584.80	19,980.24	242,116.47	1,282,886.06
计提	859,204.55	161,584.80	19,980.24	242,116.47	1,282,886.06
3. 本期减少金额					—
处置					—
4. 期末余额	859,204.55	602,330.38	276,238.46	1,195,380.38	2,933,153.77
三. 减值准备					
1. 期初余额		—	—	—	—

项目	房屋建筑物	机器设备	运输设备	其他设备	合计
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额					
4. 期末余额					
四. 账面价值合计					
1. 期末账面价值	24,925,447.70	1,154,954.17	101,279.60	2,424,579.41	28,606,260.88
2. 期初账面价值		1,316,538.97	121,259.84	2,090,145.05	3,527,943.86

注释11. 在建工程

项目	期末余额	期初余额
在建工程	218,987,638.16	143,779,162.08
工程物资		
合计	218,987,638.16	143,779,162.08

(一) 在建工程

1. 在建工程情况

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
汇华四季小学	133,927,274.00	—	133,927,274.00	58,863,717.92	—	58,863,717.92
口岸综合楼	85,060,364.16	—	85,060,364.16	84,915,444.16	—	84,915,444.16
合计	218,987,638.16	—	218,987,638.16	143,779,162.08	—	143,779,162.08

2. 重要在建工程项目本期变动情况

项目名称	期初余额	本期增加	转入固定 资产	其他减少	期末余额
汇华四季小学	58,863,717.92	75,063,556.08	—	—	133,927,274.00
口岸综合楼	84,915,444.16	144,920.00	—	—	85,060,364.16
合计	143,779,162.08	75,208,476.08	—	—	218,987,638.16

续:

项目名称	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度(%)	利息资本化 累计金额	其中: 本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
汇华四季小学	60.91	60.91	—	—	—	自有资金

口岸综合楼	20	20	-	-	-	自有资金
合计	-	-	-	-	-	-

2019年管廊工程项目建设主体变更，2019年将在建工程减应付工程款的净额转入其他应收款。

注释12. 无形资产

项 目	软件	合计
一. 账面原值合计		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	577,594.77	577,594.77
购置	256,896.56	256,896.56
3. 本期减少金额	-	-
4. 期末余额	834,491.33	834,491.33
二. 累计摊销		
1. 期初余额	54,609.58	54,609.58
2. 本期增加金额	63,064.28	63,064.28
计提	63,064.28	63,064.28
3. 本期减少金额	-	-
4. 期末余额	117,673.86	117,673.86
三. 减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
3. 本期减少金额	-	-
4. 期末余额	-	-
四. 账面价值合计		
1. 期末账面价值	716,817.47	716,817.47
2. 期初账面价值	522,985.19	522,985.19

注释13. 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
港区展厅项目	44,078,542.77	-	3,673,211.90	-	40,405,330.87
高栏港边检楼修缮工程	-	15,939,164.51	2,801,415.76	-	13,137,748.75
合计	44,078,542.77	15,939,164.51	6,474,627.66	-	53,543,079.62

注释14. 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性	递延所得税	可抵扣暂时性	递延所得税
	差异	资产	差异	资产
可抵扣亏损	—	—	—	—
内部未实现利润	1,956,341.25	489,085.31	1,956,341.25	489,085.31
资产减值准备	4,891,040.68	1,222,760.18	4,891,040.68	1,222,760.18
合计	6,847,381.93	1,711,845.49	6,847,381.93	1,711,845.49

2. 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性	递延所得税	应纳税暂时性	递延所得税
	差异	负债	差异	负债
投资性房地产折旧	87,546,310.60	21,886,577.65	87,546,310.60	21,886,577.65
投资性房地产价值变动	9,827,073,291.00	2,456,768,322.75	9,827,073,291.00	2,456,768,322.75
合计	9,914,619,601.60	2,478,654,900.40	9,914,619,601.60	2,478,654,900.40

3. 未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异明细

项目	期末余额	期初余额
可抵扣亏损	482,916.51	482,916.51
合计	482,916.51	482,916.51

4. 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	期末余额	期初余额	备注
2023年	1,161.73	1,161.73	
2024年	481,754.78	481,754.78	
合计	482,916.51	482,916.51	

注释15. 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
岸线使用权	2,950,735,000.00	2,950,735,000.00

预付长期资产款	230,000,000.00	101,538,972.61
合计	3,180,735,000.00	3,052,273,972.61

其他非流动资产说明：

岸线使用权为港口码头用地根据码头停泊的吨位按占用岸线的长度加收的款项，本公司岸线使用权为高栏港黄茅海作业区西区和荷包岛作业区岸线使用权，岸线使用权证尚在办理中。

注释16. 应付账款

项目	期末余额	期初余额
应付工程款	45,795,817.67	78,461,605.21
合计	45,795,817.67	78,461,605.21

注释17. 预收款项

项目	期末余额	期初余额
预收岸线转让款	5,000,000.00	5,000,000.00
预收服务费等	48,721,126.31	22,268,121.35
合计	53,721,126.31	27,268,121.35

注释18. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	20,772,582.87	41,178,942.58	50,513,955.51	11,437,569.94
离职后福利-设定提存计划	—	1,342,433.20	1,342,433.20	—
合计	20,772,582.87	42,521,375.78	51,856,388.71	11,437,569.94

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,073,558.25	36,653,395.97	45,865,434.60	10,861,519.62
职工福利费	—	31,882.65	31,882.65	—
社会保险费	—	670,432.52	670,432.52	—

其中：医疗保险	—	576,821.16	576,821.16	—
工伤保险费	—	46,805.68	46,805.68	—
生育保险费	—	46,805.68	46,805.68	—
住房公积金	605,145.00	3,269,551.96	3,385,281.00	489,415.96
工会经费和职工教育经费	93,879.62	553,679.48	560,924.74	86,634.36
其他短期薪酬	—	—	—	—
合 计	20,772,582.87	41,178,942.58	50,513,955.51	11,437,569.94

3. 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	—	1,267,311.60	1,267,311.60	—
失业保险费	—	75,121.60	75,121.60	—
合 计	—	1,342,433.20	1,342,433.20	—

4. 应付职工薪酬其他说明

截止资产负债表日，本公司无拖欠职工工资的情况。

注释19. 应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	1,040,296.63	1,016,796.63
城建税	72,798.69	71,153.69
教育费附加	31,199.44	30,494.44
地方教育费附加	20,799.62	20,329.62
个人所得税	2,291.29	31,792.45
企业所得税	13,090,732.09	12,590,537.33
印花税	0.00	6,789.88
其他	3,519,116.88	3,519,116.88
合 计	17,777,234.64	17,287,010.92

注释20. 其他应付款

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

应付利息	17,562,064.17	35,090,944.44
应付股利	--	--
其他应付款	2,734,585,169.45	2,580,816,015.35
合计	2,752,147,233.62	2,615,906,959.79

(一) 应付利息

项目	期末余额	期初余额
企业债券利息	17,452,916.67	34,926,250.00
分期付息到期还本的长期借款利息	109,147.50	164,694.44
合计	17,562,064.17	35,090,944.44

无已逾期未支付的利息情况。

(二) 其他应付款

1. 按款项性质列示的其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
押金、保证金	--	--
往来款	2,710,140,433.71	2,561,140,433.71
代收款	1,815,797.60	1,815,797.60
其他	22,628,938.14	17,859,784.04
合计	2,734,585,169.45	2,580,816,015.35

注释21. 一年内到期的非流动负债

1. 一年内到期的长期借款

项目	期末余额	期初余额
抵押、保证借款	29,000,000.00	58,000,000.00
一年到期的应付债券	299,523,600.86	597,218,950.16
合计	328,523,600.86	655,218,950.16

2. 一年内到期的长期借款中无逾期借款。

注释22. 长期借款

1. 长期借款分类

借款类别	期末余额	期初余额
------	------	------

抵押、保证借款	252,000,000.00	52,000,000.00
合计	252,000,000.00	52,000,000.00

2. 截止财务报告日，公司无逾期长期借款。

注释23. 应付债券

1. 应付债券类别

借款类别	期末余额	期初余额
其他应付债券	1,195,998,695.04	1,493,679,510.97
减：一年到期的应付债券	299,523,600.86	597,218,950.16
合计	896,475,094.18	896,460,560.81

2. 应付债券的增减变动(不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具)

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
13 珠汇华	15 亿	2013-9-16	7 年	15 亿	298,335,866.01
16 珠汇华	15 亿	2016-6-26	7 年	15 亿	1,195,343,644.96
合计					1,493,679,510.97

续：

债券名称	本期发行	按面值 计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
13 珠汇华	—	17,100,416.67	1,187,734.85	—	299,523,600.86
16 珠汇华	—	352,500.00	1,131,449.32	300,000,000.00	896,475,094.18
合计	—	17,452,916.67	2,319,184.17	600,000,000.00	1,195,998,695.04

应付债券说明：实际收到的款项与票面价值之间的差额做为利息调整在债券存续期间内采用实际利率法进行摊销。

注释24. 实收资本

投资人	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
珠海汇华控股集团有限公司	316,000,000.00	—	—	316,000,000.00

合计	316,000,000.00	—	—	316,000,000.00
----	----------------	---	---	----------------

上述实收资本业经珠海公众联合会计师事务所（普通合伙）审验并出具公众验字 2018 第 058 号验资报告。

注释25. 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	4,082,964,644.24	—	—	4,082,964,644.24
合计	4,082,964,644.24	—	—	4,082,964,644.24

注释26. 盈余公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	68,238,510.09	—	—	68,238,510.09
合 计	68,238,510.09	—	—	68,238,510.09

注释27. 未分配利润

项 目	金 额	提取或分配比例(%)
期初未分配利润	8,419,274,099.85	—
加：本期归属于母公司所有者的净利润	-18,308,354.38	—
减：提取法定盈余公积	—	10
期末未分配利润	8,400,965,745.47	

注释28. 营业收入和营业成本

1. 营业收入、营业成本

项 目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	228,095,664.06	217,961,516.09	191,480,945.57	183,874,529.76
其他业务	—	—	—	—
合计	228,095,664.06	217,961,516.09	191,480,945.57	183,874,529.76

注释29. 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

城市维护建设税	193,082.00	377,162.38
教育费附加	82,749.44	160,421.80
地方教育费附加	55,166.29	107,020.43
房产税	—	—
土地使用税	—	4,947.31
印花税	—	—
合计	330,997.73	649,551.92

注释30. 财务费用

类别	本期发生额	上期发生额
利息支出	17,499,003.87	478,718.08
减：利息收入	1,293,392.34	6,533,470.83
汇兑损益	—	—
其他	267,918.73	93,911.77
合计	16,473,530.26	-5,960,840.98

注释31. 其他收益

1. 其他收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	232,420.76	—
合计	232,420.76	—

2. 计入其他收益的政府补助

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
其他政府补助	232,420.76	—	收益相关
合计	232,420.76	—	

注释32. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	4,137,255.02	6,294,243.74

合计	4,137,255.02	6,294,243.74
----	--------------	--------------

1. 按权益法核算的长期股权投资收益

被投资单位	本期发生额	上期发生额
珠海新源热力有限公司	6,967,245.80	6,447,407.10
中海油工业气体（珠海）有限公司	-2,829,990.78	-153,163.36
合计	4,137,255.02	6,294,243.74

注释33. 营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其他	280.00	57,060.00	280.00
合计	280.00	57,060.00	280.00

注释34. 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
非流动资产处置报废合计	5,018.09	65,662.21	5,018.09
罚款支出	5,000.00	65,581.60	5,000.00
滞纳金	18.09	—	18.09
其他	—	80.61	—
合计	5,018.09	65,662.21	5,018.09

注释35. 所得税费用

1. 所得税费用表

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	742,078.88	519,078.45
递延所得税费用	—	—
合计	742,078.88	519,078.45

注释36. 现金流量表附注

1. 收到其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	1,293,392.34	6,533,470.83
政府补助收入	—	—
往来款	768,409,917.68	769,295,708.50
合计	769,703,310.02	775,829,179.33

2. 支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
期间费用及往来款	62,466,442.80	145,541,179.37
合计	62,466,442.80	145,541,179.37

3. 支付其他与投资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
处置子公司的现金净流出	—	—
合计	—	—

注释37. 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	-18,308,354.38	5,202,058.51
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,282,886.06	891,988.40
无形资产摊销	63,064.28	
长期待摊费用摊销	6,474,627.66	3,673,211.90
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列)	—	—
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		
财务费用(收益以“-”号填列)	17,499,003.87	478,718.08

项 目	本期金额	上期金额
投资损失（收益以“-”号填列）	-4,137,255.02	-6,294,243.74
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-135,440,753.20	-879,489,067.27
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	585,713,129.94	424,490,751.43
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	183,288,335.88	380,667,014.45
其 他		420,000,000.00
经营活动产生的现金流量净额	636,434,685.09	349,620,431.76
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本	—	—
一年内到期的可转换公司债券	—	—
融资租入固定资产	—	—
3、现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	251,785,845.73	572,971,109.59
减：现金的期初余额	63,733,457.84	681,834,352.32
加：现金等价物的期末余额	—	—
减：现金等价物的期初余额	—	—
现金及现金等价物净增加额	188,052,387.89	-108,863,242.73

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	251,785,845.734	572,971,109.59
其中：库存现金	—	—
可随时用于支付的银行存款	251,785,845.73	572,971,109.59
可随时用于支付的其他货币资金	—	—
可用于支付的存放中央银行款项	—	—
存放同业款项	—	—
拆放同业款项	—	—
二、现金等价物	—	—
其中：三个月内到期的债券投资	—	—
三、期末现金及现金等价物余额	251,785,845.73	572,971,109.59

其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物

注释38. 所有权或使用权收到限制的资产

项 目	期末余额	受限原因
投资性房地产	11,052,721,638.00	抵押

七、合并范围的变更

无。

八、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
珠海汇华人力资源服务有限公司	珠海	珠海	人力资源服务	100		投资设立
珠海汇华市政园林工程有限公司	珠海	珠海	市政园林工程	100		投资设立
珠海华平置业有限公司	珠海	珠海	房地产开发	100		投资设立
珠海汇华星城置业有限公司	珠海	珠海	房地产开发	100		投资设立
珠海汇港置业有限公司	珠海	珠海	房地产开发	100		投资设立
珠海汇华置地投资有限公司	珠海	珠海	房地产开发	100		投资设立
珠海汇盛置地投资有限公司	珠海	珠海	房地产开发	100		投资设立

(二) 在合营安排或联营企业中的权益

1. 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	持股比例(%)		会计处理方法
			直接	间接	
珠海新源热力有限公司	珠海	珠海	20		权益法
中海油工业气体(珠海)有限公司	珠海	珠海	30		权益法

2. 与合营企业投资相关的未确认承诺

本公司无需要披露的承诺事项。

3. 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

本公司不存在需要披露的或有事项。

九、与金融工具相关的风险披露

本公司的经营活动会面临各种金融风险：信用风险、流动风险和市场风险（主要为外汇风险和利率风险）。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对公司财务业绩的潜在不利影响。

（一）信用风险

本公司的信用风险主要来自货币资金、应收账款、其他应收款。管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察这些信用风险的敞口。

本公司持有的货币资金，主要存放于商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，存在较低的信用风险。本公司采取限额政策以规避对任何金融机构的信贷风险。

对于应收账款、其他应收款，本公司设定相关政策以控制信用风险敞口。本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司的整体信用风险在可控的范围内。

（二）流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本公司持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备。

十、关联方及关联交易

（一）本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	对本公司的 持股比例(%)	对本公司的表 决权比例(%)
珠海汇华控股集团有限公司	珠海市	从事国有资产投资经营管理；项目投资等	54,200.00	100	100

1. 本公司最终控制方是珠海经济技术开发区（高栏港经济区）管理委员会。

(二) 本公司的子公司情况详见附注八

(三) 本公司的合营和联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见附注八（二）在合营安排或联营企业中的权益。

(四) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
中海油工业气体（珠海）有限公司	联营企业
珠海平沙新城建设有限公司	受同一母公司控制
珠海汇华公共管廊投资管理有限公司	受同一母公司控制
珠海汇港城市资源开发有限公司	受同一母公司控制
珠海汇华物业管理有限公司	受同一母公司控制
珠海汇华环境有限公司	受同一母公司控制
珠海汇华物业管理有限公司	受同一母公司控制
珠海汇港城市资源开发有限公司	受同一母公司控制
珠海高栏港中法水务有限公司	受同一母公司控制
珠海汇华物业管理有限公司	受同一母公司控制

(五) 关联方交易

1. 存在控制关系且已纳入本公司合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

2. 销售商品、提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
珠海经济技术开发区（高栏港经济区）管理委员会	销售商品、提供劳务	45,497,976.44	213,720,462.94

3. 关联方应收应付款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收账款					
	珠海经济技术开发区（高栏港经济区）管理委员会	2,594,903.69	—	2,594,903.69	—
	珠海汇华公共管廊投资管理有限公司	72,835.35	—	133,639.26	—

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
	珠海汇建园林工程有限公司	1,622,600.88	—	2,245,653.00	—
	珠海汇港城市资源开发有限公司	2,470,000.00			
	珠海汇华物业管理有限公司	2,639,193.12	—	2,062,872.04	—
	珠海高栏港中法水务有限公司	7,896,967.60	—	4,000,000.00	—
其他应收款					
	珠海经济技术开发区（高栏港经济区） 管理委员会	1,234,652,437.84	—	1,702,302,437.84	—
	珠海汇华控股集团有限公司	468,270,762.00	—	618,000,000.00	—
	珠海汇港城市资源开发有限公司	47,000,000.00	—	47,000,000.00	—
	珠海汇华物业管理有限公司	3,000,000.00	—	3,000,000.00	—
	珠海汇华环境有限公司	3,206,565.27	—	3,206,565.27	—
	珠海汇华汽车租赁有限公司	922,384.00	—	922,384.00	—
应付账款					
	珠海汇华汽车租赁有限公司	884,036.00	—	884,036.00	—
	珠海汇华物业管理有限公司	3,317,715.68	—	3,036,361.41	—
	珠海汇建园林工程有限公司	23,665,904.97	—	25,451,005.36	—
其他应付款					
	珠海汇华公共管廊投资管理有限公司	574,648,530.00	—	574,648,530.00	—
	珠海平沙新城建设有限公司	1,955,593,771.00	—	1,955,593,771.00	—
	珠海汇华控股集团有限公司	19,800,000.00	—	19,800,000.00	—
	珠海汇港城市资源开发有限公司	0	—	11,000,000.00	—
	珠海汇华物业管理有限公司	98,132.71	—	98,132.71	—

4. 关联担保情况

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
珠海汇华基础设施投资有限公司	珠海平沙新城建设有限公司	330,000,000.00	2017.05.05	2022.04.01	否

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
珠海汇华基础设施投资有限公司	珠海平沙新城建设有限公司	735,750,000.00	2017.12.11	2022.12.10	否
珠海汇华基础设施投资有限公司	珠海平沙新城建设有限公司	1,100,000,000.00	2015.09.10	2025.9.10	否
珠海汇华基础设施投资有限公司	珠海平沙新城建设有限公司	185,000,000.00	2014.8.19	2020.3.17	否
珠海汇华基础设施投资有限公司	珠海平沙新城建设有限公司	800,000,000.00	2018.2.12	2023.2.11	否
珠海汇华基础设施投资有限公司	珠海平沙新城建设有限公司	200,000,000.00	2014.07.09	2019.07.09	是
珠海汇华基础设施投资有限公司	珠海平沙新城建设有限公司	1,600,000,000.00	2016.8.11	2024.8.11	否
珠海汇华基础设施投资有限公司	珠海汇华金融投资管理有限公司	60,000,000.00	2019.3.14	2022.2.13	否
珠海汇华金融投资管理有限公司	珠海汇华市政园林工程有限公司	41,047,212.80	2019.3.14	2022.2.13	否
珠海汇华基础设施投资有限公司	中海油工业气体（珠海）有限公司	66,000,000.00	2015.7.1	2026.6.30	否
珠海平沙新城建设有限公司	珠海汇华基础设施投资有限公司	810,000,000.00	2015.12.28	2021.11.27	否

十一、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

1. 其他重大财务承诺事项

本公司与中国农业银行股份有限公司签订贷款合同，由本公司以其所有或依法有权处分的土地使用权作抵押担保。

除存在上述承诺事项外，截止2020年6月30日，本公司无其他应披露未披露的重大承诺事项。

（二）资产负债表日存在的或有事项

1. 对外提供债务担保形成的或有事项及其财务影响

为关联方提供担保详见“本附注十、关联方交易之关联担保情况”。

截止2020年6月30日，本公司为非关联方单位提供保证情况如下：

被担保单位名称	金额	备注
珠海市南通工贸实业总公司	250,000,000.00	
珠海市南通工贸实业总公司	150,000,000.00	
珠海南水惠民投资发展有限公司	335,000,000.00	

十二、资产负债表日后事项

本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项说明

本公司无应披露的其他重要事项。

十四、母公司财务报表主要项目注释

注释1. 应收账款

1. 应收账款分类披露

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	2,594,903.69	15.06	—	—	2,594,903.69
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	14,636,226.78	84.94	664,862.35	5	13,971,364.43
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合计	17,231,130.47	100	664,862.35	4.18	16,566,268.12

续：

类别	期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款	2,594,903.69	16.33	—	—	2,594,903.69
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	13,297,247.07	83.67	664,862.35	5.00	12,632,384.72
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收账款	—	—	—	—	—
合计	15,892,150.76	100.00	664,862.35	4.18	15,227,288.41

2. 应收账款分类说明

(1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

应收账款内容	账面余额	坏账准备金额	计提比例 (%)	理由
珠海经济技术开发区（高栏港经济区）管理委员会	2,594,903.69	—	—	可全额收回
合计	2,594,903.69	—	—	

(2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		
	应收账款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	14,636,226.78	664,862.35	5.00
合计	14,636,226.78	664,862.35	5.00

确定该组合依据的说明：详见会计政策中应收款项相关内容。

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

4. 本期无实际核销的应收账款

注释 2. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息	—	—

应收股利	13,000,000.00	—
其他应收款	2,158,346,760.35	2,769,530,647.79
合计	2,171,346,760.35	2,769,530,647.79

(一) 其他应收款

1. 其他应收款分类披露

类别	期末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	1,234,652,437.84	57.13	—	—	1,234,652,437.84
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	926,293,499.39	42.87	2,599,176.88	0.28	923,694,322.51
其中：账龄组合	58,178,373.12	2.69	2,599,176.88	5	55,579,196.24
无风险组合	868,115,126.27	40.18	—	—	868,115,126.27
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—
合计	2,160,945,937.23	100	2,599,176.88	0.09	2,158,346,760.35

续：

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款	1,702,302,437.84	61.41	—	—	1,702,302,437.84
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	1,069,827,386.83	38.59	2,599,176.88	0.24	1,067,228,209.95
其中：账龄组合	51,983,537.56	1.88	2,599,176.88	5.00	49,384,360.68
无风险组合	1,017,843,849.27	36.71	—	—	1,017,843,849.27
单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款	—	—	—	—	—

珠海华平置业有限公司	1,000,515.00	—	可全额收回
珠海汇华汽车租赁有限公司	922,384.00	—	可全额收回
合计	868,115,126.27	—	

确定该组合依据的说明：详见会计政策中应收款项相关内容。

3. 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备金额 0 元；本期收回或转回坏账准备金额 0 元。

注释 3. 长期股权投资

款项性质	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	571,843,000.00	—	571,843,000.00	571,843,000.00	—	571,843,000.00
对联营、合营企业投资	50,615,507.44	—	50,615,507.44	71,278,252.42	—	71,278,252.42
合计	622,458,507.44	—	622,458,507.44	643,121,252.42	—	643,121,252.42

1. 对子公司投资

被投资单位	初始投资成本	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
珠海汇华人力资源服务有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00	—	—	2,000,000.00	—	—
珠海华平置业有限公司	—	—	—	—	—	—	—
珠海汇华星城置业有限公司	243,843,000.00	243,843,000.00	—	—	243,843,000.00	—	—
珠海汇华市政园林工程有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00	—	—	10,000,000.00	—	—
珠海汇港置业有限公司	2,000,000.00	2,000,000.00	—	—	2,000,000.00	—	—
珠海汇华置地投资有限公司	314,000,000.00	314,000,000.00	—	—	314,000,000.00	—	—
合计	571,843,000.00	571,843,000.00	—	—	571,843,000.00	—	—

2. 对联营、合营企业投资

被投资单位	期初余额	本期增减变动			
		追加投资	减少投资	权益法确认的投资损益	其他综合收益调整
一、联营企业					

类别	期初余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比 例 (%)	
合计	2,772,129,824.67	100.00	2,599,176.88	0.09	2,769,530,647.79

2. 其他应收款分类的说明:

(1) 期末单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

单位名称	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
珠海经济技术开发区（高栏港经济区）管 理委员会	1,234,652,437.84	—		可全额收回
合计	1,234,652,437.84	—		

(2) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	期末余额		
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)
1年以内	58,178,373.12	2,599,176.88	5.00
合计	58,178,373.12	2,599,176.88	5.00

确定该组合依据的说明：详见会计政策中应收款项相关内容。

(3) 组合中，无风险组合的其他应收款

单位名称	期末余额			
	其他应收款	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
珠海汇华控股集团有限公司	468,270,762.00	—		可全额收回
珠海汇华星城置业有限公司	192,367,000.00	—		可全额收回
珠海汇华置地投资有限公司	135,347,900.00	—		可全额收回
珠海汇港城市资源开发有限公司	47,000,000.00	—		可全额收回
珠海汇华市政园林工程有限公司	17,000,000.00	—		可全额收回
珠海汇华环境有限公司	3,206,565.27	—		可全额收回
珠海汇华物业管理有限公司	3,000,000.00	—		可全额收回

珠海新源热力有限公司	41,577,327.72	--	--	6,967,245.80	--
中海油工业气体(珠海)有限公司	29,700,924.70	--	--	-2,829,990.78	--
合计	71,278,252.42	--	--	4,137,255.02	--

续:

被投资单位	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一. 合营企业						
二. 联营企业						
珠海新源热力有限公司	--	24,800,000.00	--	--	23,744,573.52	--
中海油工业气体(珠海)有限公司	--	--	--	--	26,870,933.92	--
合计	--	--	--	--	50,615,507.44	--

注释 4. 营业收入及营业成本

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	58,781,817.47	56,650,868.48	114,914,754.32	110,614,174.85
其他业务	--	--	--	--
合计	58,781,817.47	56,650,868.48	114,914,754.32	110,614,174.85

注释 5. 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	4,137,255.02	6,294,243.74
合计	4,137,255.02	6,294,243.74

珠海汇华基础设施投资有限公司
二〇二〇年八月三十一日





中投保

NEEQ : 834777

中国投融资担保股份有限公司

China National Investment & Guaranty Corporation



半年度报告

— 2020 —

公司半年度大事记



4月3日，公司全资子公司——中投保科技融资担保有限公司在通州注册成立。公司探索“科技赋能担保”路径，为加快夯实副中心科技产业基础，完善新兴金融服务功能，促进副中心和京津冀高质量协同发展做出积极贡献。



4月-5月，公司电子保函落地粤港澳大湾区重点城市广州、深圳、珠海，推动信用经济发展、扶持中小微企业、激发区域市场活力，为大湾区现代化建设助劲添力。



4月24日，公司召开“十四五”规划编制启动会。在总结回顾“十三五”期间业务发展经验和不足的基础上，围绕推进公司发展模式转型和能力升级，进一步统一思想认识，坚持问题导向和目标导向，确定公司“十四五”期间的发展方向、发展路径和主要任务，引领公司持续健康高质量发展。



上半年新冠肺炎疫情突发，公司一如既往体现出央企控股企业和行业旗舰企业的责任担当，主动作为，综合施策，积极捐款 300 万元，减免保费及租金，助力中小微企业复工复产，第一时间驰援国际协会和海外合作机构，合力打好疫情防控阻击战。



目 录

第一节	重要提示、目录和释义	3
第二节	公司概况	5
第三节	会计数据和经营情况	7
第四节	重大事件	17
第五节	股份变动和融资	22
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况	25
第七节	财务会计报告	28
第八节	备查文件目录	137



第一节 重要提示、目录和释义

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

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

本半年度报告未经会计师事务所审计。

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

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

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
宏观经济波动风险	宏观经济波动对融资需求、贷款机构放款能力及意愿、借款人还款能力等均可能产生影响,并导致相关经济政策调整,进而对公司的经营环境及经营成果产生影响。
监管政策风险	未来担保行业等监管政策如果产生变动,公司需要及时调整并充分适应这些变化,可能导致公司的业务方向、领域或模式出现重大变化或某些业务受到限制。
信用风险	由于被担保人违约而造成担保人代偿的风险是担保行业面临的最主要和最直接的风险。
流动性风险	公司无法满足各种到期担保责任产生的资金需求,或者无法以合理的成本及时筹措到所需资金而产生的风险。
市场风险	公司的投资组合和担保抵质押物的市场价格波动带来的风险。随着公司投资资产规模的扩大,主要面临因利率、价格波动所引发的市场风险。
操作风险	由于公司业务流程、内控机制、决策程序、员工管理不完善或者执行不力导致损失的风险。
本期重大风险是否发生重大变化:	否
本期重大风险因素分析:	无。年初新型冠状病毒疫情爆发,给宏观经济带来较大冲击,国内外风险挑战明显上升。公司密切跟踪疫情发展情况,在严防风险的前提下创新拓展业务,实现稳健可持续发展。

释 义

释义项目		释义
中投保公司、本公司、公司	指	中国投融资担保股份有限公司，及其前身中国投融资担保有限公司
国投集团	指	国家开发投资集团有限公司，为本公司控股股东
中信资本	指	中信资本担保投资有限公司(CITIC Capital Guaranty Investments Limited)，为本公司股东
建银国际	指	建银国际金鼎投资(天津)有限公司，为本公司股东
鼎晖投资	指	鼎晖嘉德(中国)有限公司(CDH Guardian (China) Limited)，为本公司股东
新政投	指	Tetrad Ventures Pte Ltd，为本公司股东
中证投资	指	中信证券投资有限公司，为本公司股东
创新基金	指	国投创新（北京）投资基金有限公司，为本公司股东
宁波中车	指	宁波中车一期股权投资合伙企业（有限合伙），为本公司股东
上海义信	指	上海义信投资管理有限公司，为本公司股东
天津中保	指	天津中保财信资产管理有限公司，为本公司子公司
商贸无锡	指	中保商贸无锡有限公司，为本公司子公司
信裕资管	指	中投保信裕资产管理(北京)有限公司，为本公司子公司
上海经投	指	上海经投资产管理有限公司，为本公司子公司
物流无锡	指	中投保物流无锡有限公司，为本公司子公司
科技融担	指	中投保科技融资担保有限公司，为本公司子公司
快融保	指	北京快融保金融信息服务股份有限公司，为本公司子公司
中金公司	指	中国国际金融股份有限公司，为本公司参股公司
元,万元,亿元	指	人民币元，万元，亿元
报告期	指	2020年1月1日—2020年6月30日
《公司章程》	指	《中国投融资担保股份有限公司章程》
代偿	指	债务人到期不能按约定向债权人履行还款或其他义务，担保机构按约定向债权人进行代为偿还的行为
中诚信	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
联合评级	指	联合信用评级有限公司
大公国际	指	大公国际资信评估有限公司
国泰君安	指	国泰君安证券股份有限公司



第二节 公司概况

一、 基本信息

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

二、 联系方式

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

三、 企业信息

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

四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
----	----	----------



统一社会信用代码	9111000010001539XR	否
金融许可证机构编码	京 A000001	否
注册地址	北京市海淀区西三环北路 100 号 北京金玉大厦写字楼 9 层	否
注册资本（元）	4,500,000,000.00	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	国泰君安
主办券商办公地址	上海市静安区南京西路 768 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	国泰君安

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用



第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据及财务指标

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	2,814,974,918.44	1,211,644,873.93	132.33%
归属于挂牌公司股东的净利润	503,849,949.09	530,194,933.96	-4.97%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	570,520,775.30	462,963,300.13	23.23%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	5.27%	6.10%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	6.07%	5.22%	-
基本每股收益（元/股）	0.0972	0.1031	-5.72%
经营活动产生的现金流量净额	-283,790,841.95	-337,568,598.04	-15.93%
营业收入增长率%	132.33%	41.10%	-
总资产增长率%	6.34%	10.18%	-
	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	28,193,973,575.63	26,513,097,033.21	6.34%
负债总计	16,634,273,592.76	15,845,820,109.28	4.98%
归属于挂牌公司股东的净资产	11,214,140,799.87	10,364,663,143.74	8.20%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	2.49	2.30	8.26%

(二) 行业主要财务及监管指标

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
期末担保余额	45,092,336,484.88	50,167,253,084.18	-10.12%
其中：融资性担保责任余额	30,800,292,650.74	33,629,359,011.88	-8.41%
担保赔偿准备金	966,150,455.08	358,645,427.74	169.39%
未到期责任准备金	409,158,127.15	448,955,964.27	-8.86%
一般风险准备金	460,547,541.43	460,547,541.43	0.00%
应收代偿款	249,777.13	249,777.13	0.00%
*归属于挂牌公司股东的净资产	8,723,914,384.78	7,874,436,728.65	10.79%
*归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.94	1.75	10.86%
	本期	上年同期	增减比例%
当年累计担保额	4,557,166,978.71	4,420,745,099.17	3.09%
当年累计解除担保额	9,632,083,578.01	18,440,771,616.67	-47.77%
当年累计代偿额	18,331,664.70	38,843,349.34	-52.81%
当年累计代偿回收额	4,136,273.26	609,787.67	578.31%
当年累计代偿损失核销额	0.00	0.00	0.00%
担保业务放大倍数	-	-	-

融资性担保业务放大倍数	3.48	3.71	-
应收保费周转率（次）	-	-	-
担保代偿率（%）	0.19%	0.21%	-
担保损失率（%）	0.00%	0.00%	-
代偿回收率（%）	0.33%	0.05%	-
拨备覆盖率（%）	734,997.69%	251,745.48%	-
*归属于挂牌公司股东的净利润	437,307,757.31	464,018,358.62	-5.76%
*归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	503,978,583.52	396,786,724.79	27.01%

注：1. 上述相关指标的具体计算公式如下：

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

(2) 担保代偿率=当年累计代偿额/当年累计解除担保额。

(3) 担保损失率=代偿损失核销额/当年累计解除担保额。

(4) 代偿回收率=当年累计代偿回收额/（年初代偿余额+当年累计代偿额）。

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

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

3. 银保监会于 2018 年 4 月 2 日发布了《关于印发〈融资担保公司监督管理条例〉四项配套制度的通知》（银保监发[2018]1 号），配套制度对融资担保业务的类型分类、担保放大倍数等多方面做出了新的规定。自配套制度发布之日起，我公司已执行了配套制度新的规定。如属地监督管理部门出台实施细则，我公司将严格执行实施细则的相关规定。

（三） 补充财务指标

适用 不适用

二、 主要经营情况回顾

（一） 商业模式

公司是国内首家全国性专业担保机构。资本实力、风控技术、信用能力、品牌价值是公司的核心资源。经过二十余年的发展，公司形成了较为稳定的担保市场份额、业务体系和客户群体，取得了国内外业界认可的优秀业绩，在中国担保业始终保持领先优势。报告期内，中诚信、联合评级、大公国际等评级机构给予公司长期主体信用等级 AAA。截止 2020 年 6 月末，公司获得主要合作银行综合授信额度 1089 亿元。

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

报告期内及报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度无重大变化。

（二）经营情况回顾

一、经营计划

2020年是全面建成小康社会和“十三五”发展规划的收官之年，也是公司发展的关键之年。2020年上半年，公司以“拥抱监管促转型，突出主业补短板，协同发力稳增长，强基固本防风险”为工作基调，面对突如其来的疫情，积极防控，妥善应对，扎实推进战略落地，加快业务转型升级，着力提升各板块协同效应，持续优化公司风险控制、经营管理及保障机制，为开创公司高质量发展的新局面打下坚实基础。

（一）公司经营情况及主要财务数据

2020年上半年，公司实现营业收入28.15亿元，利润总额11.32亿元；归属于挂牌公司股东的净利润5.04亿元。截至2020年6月30日，公司总资产281.94亿元，归属于挂牌公司股东的净资产112.14亿元。在保余额451亿元，累计担保总额达5,184亿元。

（二）各项重点工作稳步推进

1. 巩固深化主题教育成果，坚持疫情防控与复工复产两兼顾。

2020年新冠肺炎疫情突发，公司坚决贯彻落实习近平总书记系列重要指示精神，紧密围绕疫情防控和复工复产目标，着力抓好政治规矩、思想武装、组织坚强、作风优良、纪律约束，认真落实“不忘初心、牢记使命”制度化要求，持续提升公司党建工作质量和精细化水平，以问题为导向切实解决公司现阶段重点难点问题。继续完善纪检监察制度体系、强化审计纪检监督，一体化推进“不敢腐、不能腐、不想腐”体制机制建设，保障公司持续健康高质量发展。

公司作为中国融资担保业协会会长单位，主动担当履行行业疫情防控责任，定向捐款并强化对中小微及防疫相关企业的担保扶持。高效部署自身疫情防控，妥善安排复工复产，实现业务经营平稳运行。

2. 启动“十四五”规划编制工作，加快业务转型升级板块协同发展。

2020年上半年，公司加快战略架构落地，配套体制机制改革、组织架构调整，围绕组织优化、职能重塑、业务重构逐步推进；启动“十四五”规划编制工作，坚持问题导向和目标导向，确定公司“十四五”期间的发展方向、发展路径和主要任务，引领公司持续健康高质量发展；深入推进“担保增信、资管投资、金融科技”一体两翼的战略布局，努力实现“市场领先的以信用增进为特色的投融资服务集成商”的战略定位。

（1）担保增信业务加强研发储备。信用增进业务方面，拓展产业链、供应链金融平台担保增信等新业务领域，加强公共融资等领域的业务研发创新，重点助力双创、新型基础设施建设及产业结构升级，在相关领域形成了丰富的业务储备，为业务规模企稳回升奠定了良好基础。小微担保业务方面，全资子公司中投保科技融资担保有限公司落地北京城市副中心，已完成筹备并展业；同时，围绕产业互联和供应链加大金融科技产品和新商业模式的开发力度，不断提升服务普惠金融的能力。非融资性担保业务方面，加快推进“信易佳”电子保函平台系统二期建设；积极拓展电子保函业务渠道，成功对接粤港澳大湾区重点城市，累计节约中小微企业保证金占用约30亿元，持续助力复工复产。绿色金融领域，依托“京津冀区域大气污染防治中投保投融资促进项目”，加大对清洁能源、绿色交通、散煤治理等项目支持力度，借力产业互联网平台和金融科技手段创新服务方式，助力普惠金融，起到引领示范作用。

（2）投资和资管业务支撑业绩增长。公司投资业务重点布局生物制药、新能源、文化产业、新城建设等领域，良好的投资收益为整体业绩提供了有力支撑；面对疫情影响，公司密切关注市场走势，加强对存量业务的风险管理，优化调整资产结构，保持资产质量稳健。资产管理业务方面，顺应监管要求，根据战略规划方案校准平台定位、业务模式、发展方向，完善风控运营体系，加强投研能力建设，加大业务创新开拓，提升专业化、市场化运作水平，实现业务延伸发展。

（3）金融科技业务强化能力建设。金融科技业务坚持合规经营，服务国家战略，赋能担保主业。公司推动快融保等主要平台的优化，加强技术创新及风控能力建设，综合运用大数据、云计算等科技手

段，与公司担保增信、资产管理业务发挥协同，为小微企业提供在线金融服务方案；公司致力于打造专业科技团队，大力发展业务信息化建设，自主研发核心担保业务系统及相关业务子系统，自主建设风控规则引擎系统及业务大数据平台，为公司金融科技转型升级奠定基础。

3. 保障合规经营，加强风险防控，持续优化公司管理及保障机制。

保障合规经营。主动适应行业监管变化，制定年度资产配置计划并进行动态管理，按照北京地方金融监督管理局要求完成运营数据实时接入准备；密切关注资产管理、金融科技监管政策变化，逐步完善风控运营体系，保证相关业务合规发展；按照全国股转系统新规要求，完成《公司章程》、三会一层治理制度及信息披露和关联交易管理办法修订；修订并发布《公司合规管理办法》，抓好重点领域、重点环节和重点人员的合规管理，开展定期合规风险报告，启动合规管理体系建设工作。

完善风险防控。公司密切跟踪疫情发展，持续关注疫情走势，评估并及时调整风控措施，强化风险底线思维，做好应对各项危机的预案，做好流动性风险管理，计提充分风险拨备；严防存量业务风险，针对受疫情影响的重点区域、重点行业和企业加大存量项目风险排查和风险管理力度，防控风险事件发生。此外，公司结合战略布局及业务转型的新特点，研究构建覆盖全面、功能完善、反应迅速、先进有效的风险管理体系，逐步建立针对不同业务条线的专业化风险管理团队，以实现对各板块业务的专业化对标管理。

强化依法治企。公司不断加强“法治中投保”建设，发布年度法治建设和普法工作计划，扎实开展“法治中投保”考核收官工作；持续落实重大决策、经济合同和规章制度法律审核率100%；发布公司年度规章制度制定计划，不断完善制度管理体系；加强纠纷案件管理，维护公司合法权益；加强法治队伍建设，提升公司法治管理水平。

优化管理保障机制。配合战略落地，公司优化员工职业发展体系、绩效考核机制，完善人才梯队建设，加强人事审核管理；完善经营管理体系，加强战略运营优化落实；加强股权管理和财务管理，建立健全资产负债及流动性管理体系；加强信息化建设，优化业务流程设计，完善数据中心建设，提升公司运行效率，保障信息系统安全。

（三）行业发展情况

1. 融资担保行业

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

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

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

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

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

2. 资产管理行业

自2018年4月，中国人民银行等四部委联合发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》（以下简称“资管新规”）及相关细则，对资产管理业务进行更严格的监管，行业顶层架构改变、整体布局重构。2020年7月，考虑到疫情对经济金融带来的冲击，为平稳推动资管新规实施和资管业务规范转型，为金融机构培育规范的资管产品提供宽松的环境，中国人民银行会同相关部委适当延长了资管新规过渡期。资管机构应利用这一机会，进一步提升新产品投研和创新能力，加强长期资金培育，加大资管产品对各类合规资产的配置力度，围绕服务实体、严控风险的原则，找准自身战略定位，打造专有核心竞争力。

3. 金融科技行业

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

综上，面对疫情及复杂经济形势，中投保将始终以加强风险防控为前提，立足担保增信主责主业，发挥一体两翼业务协同优势，加强线上线下融合，以科技赋能提升高质量发展能力，在后疫情时代育新机开新局。

（三） 财务分析

1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	金额	占总资产的比重%	金额	占总资产的比重%	
货币资金	5,625,463,204.46	19.95%	5,767,811,346.07	21.75%	-2.47%
定期存款	5,349,557,111.56	18.97%	2,106,406,085.25	7.94%	153.97%
交易性金融资产	8,682,805,526.40	30.80%	8,771,763,991.82	33.08%	-1.01%
债权投资	2,741,507,248.60	9.72%	3,264,268,467.52	12.31%	-16.01%
其他债权投资	2,300,332,804.86	8.16%	2,238,622,259.24	8.44%	2.76%
长期股权投资	1,628,758,304.11	5.78%	3,014,179,448.81	11.37%	-45.96%
短期借款	4,571,268,864.38	16.21%	1,420,856,561.64	5.36%	221.73%
交易性金融负债	2,039,952,720.24	7.24%	4,201,116,008.22	15.85%	-51.44%
长期借款	2,743,481,513.33	9.73%	3,191,302,131.49	12.04%	-14.03%
应付债券	5,072,471,374.50	17.99%	5,107,948,395.08	19.27%	-0.69%

项目重大变动原因：

定期存款比上年末增加 153.97%，主要原因是投资项目回款，结合上半年特殊外部形势，考虑资金安全及收益性，增加定期存款配置。

长期股权投资比上年末减少 45.96%，主要原因是投资项目退出。

交易性金融负债比上年末减少 51.44%，主要原因是偿还到期交易性金融负债。

短期借款比上年末增加 221.73%，主要原因是优化债务结构，增加流动性备付，降低融资成本。

2、 营业情况分析

√适用 □不适用

单位：元



项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
已赚保费	122,366,411.15	4.35%	173,506,902.03	14.32%	-29.47%
投资收益	2,505,249,310.10	89.00%	868,709,268.37	71.70%	188.39%
公允价值变动收益	99,541,826.78	3.54%	46,448,858.26	3.83%	114.30%
资产处置收益		0.00%	745,268.94	0.06%	-100.00%
其他收益	335,500.92	0.01%	3,651,350.91	0.30%	-90.81%
汇兑损益	-48,982,874.84	-1.74%	6,926,312.82	0.57%	-807.20%
其他业务收入	136,464,744.33	4.85%	111,656,912.60	9.22%	22.22%
营业收入	2,814,974,918.44	100.00%	1,211,644,873.93	100.00%	132.33%
提取担保赔偿准备金	621,119,608.78	22.06%	27,132,604.15	2.24%	2,189.20%
税金及附加	15,704,641.62	0.56%	4,653,370.11	0.38%	237.49%
业务及管理费用	256,087,356.45	9.10%	224,710,033.30	18.55%	13.96%
其他业务成本	365,341,793.67	12.98%	290,775,561.48	24.00%	25.64%
信用减值损失	410,023,620.61	14.57%	19,154,688.11	1.58%	2,040.59%
其他资产减值损失	12,847,934.76	0.46%		0.00%	
营业成本	1,681,124,955.89	59.72%	566,426,257.15	46.75%	196.80%
营业外收入	691,837.93	0.02%	21,377.78	0.00%	3,136.25%
营业外支出	3,000,017.64	0.11%	9,696.15	0.00%	30,840.30%
利润总额	1,131,541,782.84	40.20%	645,230,298.41	53.25%	75.37%
所得税费用	257,729,439.38	9.16%	98,611,852.51	8.14%	161.36%
净利润	873,812,343.46	31.04%	546,618,445.90	45.11%	59.86%

项目重大变动原因：

投资收益同比增加 188.39%，主要原因是公司结合市场情况，对投资项目进行退出，取得良好收益。

汇兑损益同比减少 807.20%，主要原因是公司承做的“京津冀区域大气污染防治中投保投融资促进项目”，使用亚洲开发银行主权贷款转贷资金，贷款币种为欧元，汇率变化导致汇兑损益变动较大。

营业成本同比增加 196.80%，主要原因是疫情影响，公司基于谨慎性原则，按照担保赔偿准备金模型，根据担保存量业务的风险相应计提担保赔偿准备金，较上年同期增加 5.94 亿元；按照新金融工具准则对金融工具合理计提金融资产预期信用损失，较上年同期增加 3.91 亿元。此外，利息支出及其他业务成本增加 0.75 亿元。

利润总额同比增加 75.37%，净利润同比增加 59.86%，主要原因是公司对投资项目进行退出，取得良好收益。

所得税费用同比增加 161.36%，主要原因是盈利增加导致所得税费用增加。

3、现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
----	------	------	-------

经营活动产生的现金流量净额	-283,790,841.95	-337,568,598.04	-15.93%
投资活动产生的现金流量净额	1,851,689,714.97	-473,798,503.59	-490.82%
筹资活动产生的现金流量净额	-686,351,159.11	1,313,692,519.52	-152.25%

现金流量分析：

投资活动产生的现金流量净额较上年同期增加 232,548.82 万元，主要原因是公司结合市场情况，对投资项目进行退出。

筹资活动产生的现金流量净额较上年同期减少 200,004.37 万元，主要原因是上年同期发行债券 25 亿元。

报告期公司经营活动产生的现金流量净值为-28,379.08 万元，净利润为 87,381.23 万元，与经营活动产生的现金流量相差 115,760.31 万元，主要原因是年度内投资收益 250,524.93 万元，年度内支付利息 24,746.62 万元，计提其他资产减值损失 1,284.79 万元，计提信用减值损失 41,002.36 万元，资产折旧、摊销等未付现成本 2,000.52 万元，担保赔偿准备金 60,750.50 万元，未到期责任准备减少 3,979.78 万元，汇兑损失 4,898.29 万元，公允价值变动收益 9,954.18 万元，递延所得税资产减少 1,504.50 万元，经营性应收应付项目分别影响-30,051.36 万元和 42,562.35 万元。

三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
1、其他收益	335,500.92
2、其他符合非经常性损益定义的损益项目	302,465,957.93
非经常性损益合计	302,801,458.85
所得税影响数	-493,195.20
少数股东权益影响额（税后）	369,965,480.26
非经常性损益净额	-66,670,826.21

四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

（一） 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

（二） 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用 不适用

五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

六、 主要控股参股公司分析

适用 不适用

单位：元

公 司	公 司	主 要	与 公 司 从 事	持 有	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润
-----	-----	-----	-----------	-----	------	-----	-----	------	-----



名称	类型	业务	事业的 关联性	目的					
天津中保	子公司	资产管理	相关	投资	30,000,000.00	5,114,504,323.80	-145,138,189.16	10,984,126.25	-75,166,535.62
商贸无锡	子公司	资产管理	相关	投资	30,000,000.00	145,651,754.63	-27,528,350.62	936,057.61	-1,974,366.23
信裕资管	子公司	资产管理	相关	投资	100,000,000.00	194,137,662.87	182,437,391.40	104,380,195.98	29,631,123.02
上海经投	子公司	资产管理	相关	投资	30,000,000.00	4,537,496,373.99	-193,035,521.32	-2,847,620.03	-478,925,112.13
物流无锡	子公司	物流仓储	相关	投资	2,000,000.00	7,921,291.71	1,944,214.60	1,816,554.94	-2,112.04
快融保	子公司	金融服务	相关	投资	50,000,000.00	135,566,450.01	30,396,864.89	11,403,586.69	-2,904,006.90
科技融担	子公司	融资担保	相关	投资	1,000,000,000.00	1,011,405,772.59	1,000,476,606.89	11,613,814.59	476,606.89
中金公司	参股公司	证券	相关	投资	4,368,667,868.00	438,174,933,238.00	50,576,988,276.00	14,044,421,030.00	3,078,753,437.00

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

报告期合并报表合并范围包括中投保信裕资产管理（北京）有限公司、上海谨睿投资中心（有限合伙）、嘉兴裕保投资合伙企业（有限合伙）等3家私募基金管理人，详见报表项目注释六、41分部报告。



七、 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

纳入本公司合并范围的结构化主体为本公司所投资的部分私募基金投资、资产管理计划等，本公司通过直接持有投资并享有实质性决策权，因此将其纳入合并范围。纳入合并范围的结构化主体于 2020 年 6 月 30 日直接持有金额为人民币 149,308.13 万元（2019 年 12 月 31 日金额：人民币 152,247.00 万元）。

八、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

√适用 □不适用

公司积极践行央企社会责任，助力打赢脱贫攻坚战。

1.精准扶贫规划。2020 年，公司围绕打赢脱贫攻坚战、决胜全面建成小康社会的奋斗目标，根据新冠肺炎疫情防控形势，借助国投集团扶贫平台，充分发挥公司业务经营特点，坚持创新创效助力脱贫攻坚。在公司爱心扶贫工作领导小组领导下及时制定、调整扶贫工作计划，有序推进各项工作。

2.上半年精准扶贫概要。报告期内公司结合实际开展以下扶贫工作：

（1）大力开展消费扶贫：在年初支援抗击新冠肺炎疫情的关键时期，公司响应国资委和国投集团号召，通过消费扶贫采购定点贫困县直销优质农产品，支持疫情防控。包括积极组织开展“以购代捐”献爱心活动，出资采购甘肃、贵州扶贫产品，分别捐赠至武汉市中心医院和第三医院，为奋战在疫情防控一线的医护人员和家属送去爱心；组织员工购买定点扶贫县水果粮油等农副产品，帮助定点扶贫县解决因疫情原因导致的农产品滞销问题，有效助力脱贫、防止返贫。

（2）持续开展特色扶贫：公司以支部为单位，结合主题党日、“一支部一品牌”等业务经营工作实际，持续开展特色扶贫，如在云南腾冲曲石镇开展社区教育扶贫及卫生事业支持工作，对广西百色市陇祥村进行党建帮扶，物资捐赠等。

3.后续精准扶贫计划。在坚决打赢新冠肺炎疫情防控阻击战、有序推进复工复产的大背景下，公司积极探索在新形势下开展脱贫攻坚工作的方式方法，持续推进扶贫工作，助力定点扶贫县巩固脱贫攻坚成果、防范返贫风险，以实际行动践行央企社会责任。

（二） 其他社会责任履行情况

√适用 □不适用

1. 信用担保促发展，和谐共赢创价值

报告期内，中投保公司践行国家战略，服务实体经济，“京津冀区域大气污染防治中投保投融资促进项目”持续推进，为节能环保、生态农业提供综合方案，为京津冀区域大气污染防治发挥作用；在支持城镇化建设方面，公司发挥专业担保的信用增进和风险管理功能，促进“新基建”项目落地，助推区域经济结构、产业结构的优化与升级，不断增强金融服务实体经济能力。

2. 新设科技融担公司，助力普惠金融供给多样化

报告期内，公司全资设立中投保科技融资担保有限公司，作为北京城市副中心首家科技融资担保机构，专注创新基于大数据和金融科技手段的小额分散批量化业务模式，专注为中小微企业提供便捷高效、风险可控的融资担保服务，着力打造普惠金融品牌。

3. 依托金融科技，优化小微企业营商环境

在疫情特殊时期，公司的“信易佳”电子保函平台，发挥金融科技业务优势，通过电子保函系统为中小微供应商提供 24 小时在线服务，提高了承保效率，减少因业务承做造成的接触传染风险，让企业实现“云复工”。同时，节约保证金占用，切实为企业减负，激发区域营商活力。

4. 推动行业自律，加强同业交流

作为中国融资担保业协会会长单位，公司始终将支持中小微企业发展、服务“双创”作为公司坚定的战略目标与社会责任。报告期内公司积极履行中国融资担保业协会会长单位职责，持续为行业自律发展发挥作用。

5. 坚持依法经营，践行诚信文化

公司始终秉承“以诚相交，以信为守”的诚信理念，追求公司利益、股东利益、债务人利益、员工利益与社会利益的和谐。报告期内，公司所发行的债券运行平稳，按期付息，未发生可能影响公司偿债能力的重大事项，保障了债权人的合法权益。同时，公司重视对员工职业操守的培养，组织召开党建和党风廉政建设工作会议，举行职业操守重读活动，要求员工遵守法律法规，遵守社会公德、商业道德，诚实守信，公正廉洁。

6. 有效防控疫情，关爱员工身心健康

报告期内新冠肺炎疫情爆发，公司全面摸排并建立员工健康台账，移动办公降低员工感染风险；加强防疫物资采购供应和交通用餐服务保障，高度关注特殊时期员工的心理健康状况，普及防疫知识，科学化解压力，激发员工心理正能量，增强公司员工的凝聚力和战斗力。

7. 防控狙击疫情，彰显责任担当

在疫情突发情况下，公司一如既往体现责任担当，高度重视，快速响应，多措并举，综合施策：积极捐款援助疫情防控，公司捐款 300 万元、员工捐款近 15 万元；发挥担保优势，出台系列业务举措支持疫情防控相关企业；通过电子保函系统等平台，以减免保费、续保等措施，助力中小微企业复工复产；主动为中小微企业减免租金和物业费，帮助租户降低运营成本。同时，关注全球疫情形势，第一时间驰援国际协会和海外合作机构，向韩国、欧洲、老挝等地区捐赠物资，与国际伙伴守望相助，共克时艰。



第四节 重大事件

一、 重大事件索引

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

二、 重大事件详情

(一) 诉讼、仲裁事项

1、 报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

是 否

2、 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时公告披露时间
中国投融资担保股份有限公司	高峰(迁安)糖业有限公司	担保追偿权纠纷	143,634,386.88	1.24%	否	2018年12月26日
无锡国联实业投资集团有限公司	中经信投资有限公司、中国投融资担保股份有限公司	股东损害债权人利益责任纠纷	19,596,000.00	0.17%	否	2018年9月10日
总计	-	-	163,230,386.88	1.41%	-	-

未结案的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响：

案件一：

（一）案件进展：

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

2018年12月21日北京市第一中级人民法院作出（2018）京01民初485号判决，基本支持了中投保公司对糖业公司和各反担保人主张的代偿款、利息、担保费及相关违约金的诉讼请求，确认公司有权就相关抵质押物优先受偿，但未全面支持中投保公司要求共同保证人承担清偿责任的诉讼请求。故公司于2019年1月4日向北京市高级人民法院提起上诉，二审已于2019年9月19日在北京市高级人民法院开庭，暂未判决。

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

（二）本次诉讼对公司经营方面产生的影响：

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

（三）本次诉讼对公司财务方面产生的影响：

涉诉金额占本公司最近一期经审计净资产比例较低，公司自2015年以来根据项目风险情况提取了风险准备金，足以覆盖预计损失。预计不会对公司财务产生重大不利影响。

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

案件二：

（一）案件进展：

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

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

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

针对本案诉讼结果，公司无异议。

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

（二）本次诉讼对公司经营方面产生的影响：

本次诉讼不会对本公司经营产生重大不利影响。



(三) 本次诉讼对公司财务方面产生的影响：

因本案涉诉金额占本公司最近一期经审计净资产比例较低，对公司财务方面产生的影响较小。报告期内本案件无新进展情况，公司将持续跟踪诉讼进展，并及时履行相关的信息披露义务。

3、报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
国投集团及其直接或者间接控制的企业（借款余额）	5,000,000,000.00	500,604,166.67
国投集团及其直接或者间接控制的企业（存款单日最高金额）	3,000,000,000.00	1,211,307,036.32
国投集团及其直接或者间接控制的企业（管理费、咨询服务费）	100,000,000.00	5,579,597.17
CDH Guardian (China) Limited 及其一致行动人（投资、担保）	1,000,000,000.00	90,026,644.10
中裕睿信（北京）资产管理有限公司（管理费、咨询服务费、租赁费）	100,000,000.00	52,113.20

注：1.国投集团的存借款和管理咨询服务，通过公司合同审批流程，按照公司相关财务管理制度履行审批程序。

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

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

单位：元

关联交易影响损益的金额	
项目	金额
利息支出	64,630,365.30
业务及管理费	5,631,710.37
投资收益	53,104,928.55
其他业务收入	2,506,135.45
关联方存款利息	17,896,535.90

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
控股股东、实际控制人国投集团、公司董监高	2015/9/25		挂牌	其他承诺（避免同业竞争、减少和规范关联交易的承诺）	详见承诺事项详细情况	正在履行中
董监高	2016/9/7	2021/10/14	其他（16中保01债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述	详见承诺事项详细说明	正在履行中



				或重大遗漏，并对其真实、准确、完整性承担相应法律责任)		
董监高	2016/6/22	2022/3/17	其他（17中保债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实、准确、完整性承担相应法律责任)	详见承诺事项详细说明	正在履行中
董监高	2017/6/15	2020/10/26	其他（17中保Y1债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实、准确、完整性承担相应法律责任)	详见承诺事项详细说明	正在履行中
董监高	2017/6/15	2022/10/26	其他（17中保Y2债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实、准确、完整性承担相应法律责任)	详见承诺事项详细说明	正在履行中
董监高	2018/12/21	2024/4/2	其他（19中保01债券发行）	其他承诺（募集说明书及其摘要不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实、准确、完整性承担相应法律责任)	详见承诺事项详细说明	正在履行中

承诺事项详细情况：

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

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

2016年非公开发行15亿元私募公司债券链接为：

http://bond.sse.com.cn/bridge/information/index_detail.shtml?bound_id=3059

履行情况：债券存续期间及报告期内未发生违反上述承诺的事项。

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

2017年公开发行5亿元公募公司债券链接为：

http://bond.sse.com.cn/bridge/information/index_detail.shtml?bound_id=3036

履行情况：债券存续期间及报告期内未发生违反上述承诺的事项。

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

2017年公开发行25亿元可续期公司债券链接为：

http://bond.sse.com.cn/bridge/information/index_detail.shtml?bound_id=5435

履行情况：债券存续期间及报告期内未发生违反上述承诺的事项。

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

2019年公开发行25亿元公募公司债券链接为：

http://bond.sse.com.cn/bridge/information/index_detail.shtml?bound_id=8584

履行情况：债券存续期间及报告期内未发生违反上述承诺的事项。

(四) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
银行存款	流动资产	冻结	40,000.00	0.00%	诉讼
银行存款	流动资产	质押	4,826,260,000.00	17.12%	经营业务所需
总计	-	-	4,826,300,000.00	17.12%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

资产受限情况详见报表项目注释六、1 货币资金和六、4 定期存款。受限资产对公司无重大不利影响。

第五节 股份变动和融资

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末		
		数量	比例%		数量	比例%	
无限售 条件股 份	无限售股份总数	4,416,865,000	98.15%	39,069,000	4,455,934,000	99.02%	
	其中：控股股东、实际控制人	2,123,833,500	47.20%	-	2,123,833,500	47.20%	
	董事、监事、高管	0	-	-	0	-	
	核心员工	0	-	-	0	-	
有限售 条件股 份	有限售股份总数	83,135,000	1.85%	-39,069,000	44,066,000	0.98%	
	其中：控股股东、实际控制人	0	-	-	0	-	
	董事、监事、高管	0	-	-	0	-	
	核心员工	0	-	-	0	-	
总股本		4,500,000,000	-	0	4,500,000,000	-	
普通股股东人数						352	

股本结构变动情况：

 适用 不适用

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有 限售股份 数量	期末持有无 限售股份数 量	期末持有的 质押或 司法冻结 股份数量
1	国投集团	2,123,833,500	0	2,123,833,500	47.20%	0	2,123,833,500	0
2	中信资本	501,300,000	0	501,300,000	11.14%	0	501,300,000	0
3	建银国际	497,306,500	0	497,306,500	11.05%	0	497,306,500	0
4	鼎晖投资	449,999,500	0	449,999,500	10.00%	0	449,999,500	0
5	新政投	342,692,000	0	342,692,000	7.62%	0	342,692,000	0
6	中证投资	190,458,000	0	190,458,000	4.23%	0	190,458,000	0
7	创新基金	77,854,500	0	77,854,500	1.73%	0	77,854,500	0
8	孙晨	44,776,000	0	44,776,000	1.00%	44,000,000	776,000	44,000,000
9	宁波中车	40,000,000	0	40,000,000	0.89%	0	40,000,000	0
10	上海义信	39,069,000	0	39,069,000	0.87%	0	39,069,000	0
合计		4,307,289,000	-	4,307,289,000	95.73%	44,000,000	4,263,289,000	44,000,000

普通股前十名股东间相互关系说明：国投集团持有创新基金 27.22% 股份。



二、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

(一) 控股股东情况

控股股东：国家开发投资集团有限公司
法定代表人：白涛
成立日期：1995年4月14日
统一社会信用代码：91110000100017643K
注册资本：3,380,000 万元

(二) 实际控制人情况

实际控制人：国务院国有资产监督管理委员会
报告期内无变动。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 债券融资情况

适用 不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续期间		是否 违约
					起始日期	终止日期	
145033	16 中保 01	公司债券（大 公募、小公 募、非公开）	1,500,000,000.00	4.20%	2016年10 月14日	2021年10 月14日	否
143034	17 中保 债	公司债券（大 公募、小公 募、非公开）	500,000,000.00	3.50%	2017年3月 17日	2022年3 月17日	否
143930	17 中保 Y1	公司债券（大 公募、小公 募、非公开）	2,000,000,000.00	5.30%	2017年10 月26日	2020年10 月26日	否
143931	17 中保 Y2	公司债券（大 公募、小公	500,000,000.00	5.49%	2017年10 月26日	2022年10 月26日	否



		募、非公开)					
155290	19 中保 01	公司债券(大 公募、小公 募、非公开)	2,500,000,000.00	3.87%	2019年4月 2日	2024年4 月2日	否
合计	-	-	7,000,000,000.00	-	-	-	-

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

2. 17 中保 Y1 基础期限 3 年、以每 3 个计息年度为 1 个周期, 17 中保 Y2 基础期限 5 年、以每 5 个计息年度为 1 个周期, 该两债券附公司可续期选择权、递延支付利息权和公司赎回选择权, 报告期内未执行特殊条款。本次债券设置递延支付利息权, 根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》(财会【2014】23 号) 和《关于印发〈金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定〉的通知》(财会【2014】13 号), 公司将本次债券分类为权益工具。

3. 报告期后, 中国证券监督管理委员会《关于同意中国投融资担保股份有限公司向专业投资者公开发行可续期公司债券注册的批复》(证监许可[2020]1376 号) 核准公司发行面值总额不超过 30 亿元可续期公司债券的注册申请, 《关于同意中国投融资担保股份有限公司向专业投资者公开发行公司债券注册的批复》(证监许可[2020]1388 号) 核准公司发行面值总额不超过 10 亿元公司债券的注册申请。详见 2020 年 7 月 14 日公司在全国股份系统发布的《中投保公司关于向专业投资者公开发行可续期公司债券获得中国证监会注册批复的公告》(公告编号: 2020-041)、《中投保公司关于向专业投资者公开发行公司债券获得中国证监会注册批复的公告》(公告编号: 2020-042)。

债券违约情况:

适用 不适用

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用



第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

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

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

董事姚肇欣担任国投资本股份有限公司副总裁、总法律顾问。

董事张帅担任国投资本股份有限公司股权管理部副总经理。

董事张杨担任国投资本股份有限公司风险合规部副总经理。

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

董事长、总经理段文务担任国投融资租赁有限公司董事长。

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

(二) 持股情况

单位：股

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

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

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

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

适用 不适用

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

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

适用 不适用

二、 员工情况

(一) 在职员工(公司及控股子公司)基本情况

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



技术人员	205	6	4	207
财务人员	30	1	3	28
员工总计	294	10	13	291

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	11	11
硕士	184	181
本科	99	99
专科	0	0
专科以下	0	0
员工总计	294	291

注:上述数据仅包含母公司在职员工,截止报告期末挂牌主体在职员工人数为 339 人。

(二) 核心员工(公司及控股子公司)基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

第七节 财务会计报告

一、 审计报告

是否审计	否
------	---

二、 财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：			
货币资金	六、1	5,625,463,204.46	5,767,811,346.07
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费			
应收代偿款	六、3	249,777.13	249,777.13
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款	六、4	5,349,557,111.56	2,106,406,085.25
其他应收款			
买入返售金融资产	六、2	24,859,370.26	10,989,737.06
持有待售资产			
金融投资：		13,724,645,579.86	14,274,654,718.58
交易性金融资产	六、5	8,682,805,526.40	8,771,763,991.82
债权投资	六、6	2,741,507,248.60	3,264,268,467.52
其他债权投资	六、7	2,300,332,804.86	2,238,622,259.24
其他权益工具投资			
长期股权投资	六、8	1,628,758,304.11	3,014,179,448.81
投资性房地产	六、9	612,617,540.77	623,076,364.45
固定资产	六、10	287,129,044.24	294,764,944.94
在建工程	六、11	2,212,489.89	2,212,489.89
使用权资产			
无形资产	六、12	11,732,608.86	14,215,597.60
独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产	六、13	193,290,522.05	208,090,235.75
存出保证金			
其他资产	六、14	733,458,022.44	196,446,287.68
资产总计		28,193,973,575.63	26,513,097,033.21



负债：			
短期借款	六、16	4,571,268,864.38	1,420,856,561.64
拆入资金			
交易性金融负债	六、17	2,039,952,720.24	4,201,116,008.22
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费		5,768,793.84	4,424,105.07
应付分保账款			
应付职工薪酬	六、18	193,027,561.95	216,857,715.48
应交税费	六、19	327,454,910.64	95,893,620.85
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	六、20	409,158,127.15	448,955,964.27
担保赔偿准备金	六、21	966,150,455.08	358,645,427.74
预计负债			
长期借款	六、22	2,743,481,513.33	3,191,302,131.49
应付债券	六、23	5,072,471,374.50	5,107,948,395.08
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	六、24	305,539,271.65	799,820,179.44
负债合计		16,634,273,592.76	15,845,820,109.28
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、25	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具	六、26	2,490,226,415.09	2,490,226,415.09
其中：优先股			
永续债		2,490,226,415.09	2,490,226,415.09
资本公积	六、27	24,325,606.16	24,164,474.85
减：库存股			
其他综合收益	六、28	569,303,851.93	157,295,084.42
盈余公积	六、29	703,766,410.21	703,766,410.21
一般风险准备	六、30	460,547,541.43	460,547,541.43
未分配利润	六、31	2,465,970,975.05	2,028,663,217.74
归属于母公司所有者权益合计		11,214,140,799.87	10,364,663,143.74
少数股东权益		345,559,183.00	302,613,780.19
所有者权益合计		11,559,699,982.87	10,667,276,923.93
负债和所有者权益总计		28,193,973,575.63	26,513,097,033.21

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

29

会计机构负责人：彭淑贞



(二) 母公司资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：			
货币资金	六、1	2,816,956,110.10	5,132,395,655.21
结算备付金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
应收保费			
应收代偿款	六、3	249,777.13	249,777.13
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
定期存款	六、4	4,842,110,583.28	2,105,000,000.00
其他应收款			
买入返售金融资产	六、2	8,382,626.86	8,292,993.66
持有待售资产			
金融投资：		7,095,587,996.94	7,598,131,234.87
交易性金融资产	六、5	4,553,046,019.00	4,831,657,168.28
债权投资	六、6	1,831,469,092.23	2,205,120,758.70
其他债权投资	六、7	711,072,885.71	561,353,307.89
其他权益工具投资			
长期股权投资	六、8	3,139,165,644.37	2,038,808,252.18
投资性房地产			
固定资产	六、10	190,217,561.40	193,140,245.29
在建工程			
使用权资产			
无形资产	六、12	11,668,707.11	14,124,309.45
独立账户资产			
商誉			
递延所得税资产	六、13	72,906,625.86	126,611,599.38
存出保证金			
其他资产	六、14	2,787,236,935.82	2,814,611,710.49
资产总计		20,964,482,568.87	20,031,365,777.66
负债：			
短期借款	六、16	500,604,166.67	
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
预收保费		5,768,793.84	4,424,105.07
应付分保账款			



应付职工薪酬	六、18	181,539,413.32	211,259,573.75
应交税费	六、19	67,446,096.56	84,816,909.85
应付款项			
合同负债			
持有待售负债			
未到期责任准备金	六、20	409,158,127.15	448,955,964.27
担保赔偿准备金	六、21	966,150,455.08	358,645,427.74
预计负债			
长期借款	六、22	2,743,481,513.33	3,191,302,131.49
应付债券	六、23	5,072,471,374.50	5,107,948,395.08
其中：优先股			
永续债			
租赁负债			
独立账户负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他负债	六、24	1,122,894,542.97	227,219,147.90
负债合计		11,069,514,483.42	9,634,571,655.15
所有者权益（或股东权益）：			
股本	六、25	4,500,000,000.00	4,500,000,000.00
其他权益工具	六、26	2,490,226,415.09	2,490,226,415.09
其中：优先股			
永续债		2,490,226,415.09	2,490,226,415.09
资本公积	六、27	24,325,606.16	24,164,474.85
减：库存股			
其他综合收益	六、28	25,643,534.71	21,074,637.92
盈余公积	六、29	703,766,410.21	703,766,410.21
一般风险准备	六、30	460,547,541.43	460,547,541.43
未分配利润	六、31	1,690,458,577.85	2,197,014,643.01
所有者权益合计		9,894,968,085.45	10,396,794,122.51
负债和所有者权益总计		20,964,482,568.87	20,031,365,777.66

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞

(三) 合并利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业总收入		2,814,974,918.44	1,211,644,873.93
利息收入			
已赚保费		122,366,411.15	173,506,902.03
担保业务收入	六、32	84,944,053.70	98,944,763.71



其中：分保费收入			
减：分出担保费		2,375,479.67	529,556.38
减：提取未到期责任准备金	六、32	-39,797,837.12	-75,091,694.70
投资收益（损失以“-”号填列）	六、33	2,505,249,310.10	868,709,268.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	六、8	2,038,381,271.91	65,417,457.75
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
其他收益		335,500.92	3,651,350.91
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、34	99,541,826.78	46,448,858.26
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-48,982,874.84	6,926,312.82
其他业务收入	六、35	136,464,744.33	111,656,912.60
资产处置收益（损失以“-”号填列）			745,268.94
二、营业总支出		1,681,124,955.89	566,426,257.15
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	六、21	621,119,608.78	27,132,604.15
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	六、36	15,704,641.62	4,653,370.11
业务及管理费	六、37	256,087,356.45	224,710,033.30
减：摊回分保费用			
信用减值损失	六、38	410,023,620.61	19,154,688.11
其他资产减值损失		12,847,934.76	
其他业务成本	六、35	365,341,793.67	290,775,561.48
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		1,133,849,962.55	645,218,616.78
加：营业外收入		691,837.93	21,377.78
减：营业外支出		3,000,017.64	9,696.15
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		1,131,541,782.84	645,230,298.41
减：所得税费用	六、39	257,729,439.38	98,611,852.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		873,812,343.46	546,618,445.90
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		873,812,343.46	546,618,445.90
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：	-	-	-
1. 少数股东损益		369,962,394.37	16,423,511.94
2. 归属于母公司所有者的净利润		503,849,949.09	530,194,933.96
六、其他综合收益的税后净额		412,008,767.51	11,534,693.85
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		412,008,767.51	11,534,693.85
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益			

(1) 重新计量设定受益计划变动额			
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
(3) 其他权益工具投资公允价值变动			
(4) 企业自身信用风险公允价值变动			
(5) 其他			
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	六、28	412,008,767.51	11,534,693.85
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	六、28	8,435,112.31	2,621,327.30
(2) 其他债权投资公允价值变动	六、28	959,906.41	8,020,557.90
(3) 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
(4) 其他债权投资信用损失准备	六、28	402,613,748.79	892,808.65
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额			
(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		1,285,821,110.97	558,153,139.75
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		915,858,716.60	541,729,627.81
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		369,962,394.37	16,423,511.94
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益		0.0972	0.1031
(二) 稀释每股收益		0.0972	0.1031

法定代表人：段文秀



主管会计工作负责人：张伟明



会计机构负责人：彭淑贞


(四) 母公司利润表

单位：元

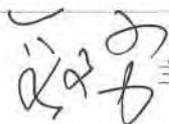
项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业总收入		653,278,815.56	1,012,666,172.90
利息收入			
已赚保费		128,671,402.14	174,553,684.14
担保业务收入	六、32	91,249,044.69	99,991,545.82
其中：分保费收入			
减：分出担保费		2,375,479.67	529,556.38
减：提取未到期责任准备金	六、32	-39,797,837.12	-75,091,694.70
投资收益（损失以“-”号填列）	六、33	338,050,483.80	803,812,070.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		72,019,775.95	62,213,358.28
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		75,825.70	3,649,240.81



公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、34	222,760,032.92	5,281,968.40
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-48,982,874.84	6,926,312.82
其他业务收入	六、35	12,703,945.84	18,442,199.69
资产处置收益（损失以“-”号填列）			696.14
二、营业总支出		971,619,642.52	427,426,554.18
利息支出			
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	六、21	621,119,608.78	27,132,604.15
减：摊回担保责任准备金			
分保费用			
税金及附加	六、36	1,607,706.41	1,997,275.51
业务及管理费	六、37	217,623,442.77	196,565,695.92
减：摊回分保费用			
信用减值损失	六、38	5,858,803.37	13,112,317.74
其他资产减值损失		347,934.76	
其他业务成本	六、35	125,062,146.43	188,618,660.86
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		-318,340,826.96	585,239,618.72
加：营业外收入		691,667.93	14,214.93
减：营业外支出		3,000,017.64	196.15
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-320,649,176.67	585,253,637.50
减：所得税费用	六、39	119,364,696.71	107,150,767.41
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		-440,013,873.38	478,102,870.09
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-440,013,873.38	478,102,870.09
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		4,568,896.79	31,142,517.34
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	六、28	4,568,896.79	31,142,517.34
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	六、28	8,435,112.31	2,621,327.30
2. 其他债权投资公允价值变动	六、28	-4,403,332.02	27,891,041.66
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备	六、28	537,116.50	630,148.38
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
六、综合收益总额		-435,444,976.59	509,245,387.43

七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

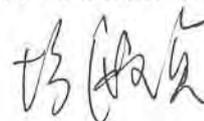
法定代表人：段文务



主管会计工作负责人：张伟明



会计机构负责人：彭淑贞



（五）合并现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		100,306,362.82	102,843,332.66
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		4,136,273.26	609,787.66
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		250,901,996.28	382,503,818.77
经营活动现金流入小计		355,344,632.36	485,956,939.09
支付担保业务赔付款项的现金		18,331,664.70	38,843,349.34
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		221,780,945.51	219,404,712.57
支付的各项税费		190,871,051.52	198,942,598.25
支付其他与经营活动有关的现金		208,151,812.58	366,334,876.97
经营活动现金流出小计		639,135,474.31	823,525,537.13
经营活动产生的现金流量净额	六、40	-283,790,841.95	-337,568,598.04
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		15,061,013,812.96	28,753,334,327.06
其中：收回买入返售收到的现金		2,547,018,231.66	18,400,676,072.81
收回其他投资收到的现金		12,513,995,581.30	10,352,658,254.25
取得投资收益收到的现金		2,482,961,294.75	660,643,223.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		8,693,922.09	3,435,401.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		17,552,669,029.80	29,417,412,951.27
投资支付的现金		15,172,801,931.92	28,983,911,942.58
其中：买入返售投资支付的现金		2,547,020,598.56	18,238,664,694.37
其他投资支付的现金		12,625,781,333.36	10,745,247,248.21
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		528,177,382.91	11,549,512.28



取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			895,750,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		15,700,979,314.83	29,891,211,454.86
投资活动产生的现金流量净额		1,851,689,714.97	-473,798,503.59
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		5,735,200,077.72	150,000,000.00
发行债券收到的现金			2,500,000,000.00
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		5,735,200,077.72	2,650,000,000.00
偿还债务支付的现金		5,250,400,000.00	955,431,468.96
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		346,151,236.83	266,218,908.52
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		30,411,234.79	106,154,644.50
偿付卖出回购投资支付的现金			111,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		825,000,000.00	3,657,103.00
筹资活动现金流出小计		6,421,551,236.83	1,336,307,480.48
筹资活动产生的现金流量净额		-686,351,159.11	1,313,692,519.52
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,169.63	6,926,312.82
五、现金及现金等价物净增加额	六、40	881,548,883.54	509,251,730.71
加：期初现金及现金等价物余额		4,776,220,219.46	731,590,045.85
六、期末现金及现金等价物余额	六、40	5,657,769,103.00	1,240,841,776.56

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务担保费取得的现金		107,737,150.30	102,843,332.66
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		4,136,273.26	609,787.66
收到利息、手续费及佣金的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		6,360,748,567.62	291,062,149.49
经营活动现金流入小计		6,472,621,991.18	394,515,269.81
支付担保业务赔付款项的现金		18,331,664.70	38,843,349.34
支付再担保业务赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		210,185,289.81	209,658,016.14



支付的各项税费		130,064,686.97	177,662,733.44
支付其他与经营活动有关的现金		4,971,563,966.45	273,566,911.48
经营活动现金流出小计		5,330,145,607.93	699,731,010.40
经营活动产生的现金流量净额	六、40	1,142,476,383.25	-305,215,740.59
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,322,985,875.69	26,149,250,393.19
其中：收回买入返售收到的现金		927,014,975.06	18,165,170,641.81
收回其他投资收到的现金		9,395,970,900.63	7,984,079,751.38
取得投资收益收到的现金		251,990,643.88	731,187,822.08
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			3,435,401.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,574,976,519.57	26,883,873,616.27
投资支付的现金		11,329,243,925.40	26,328,816,733.61
其中：买入返售投资支付的现金		927,017,341.96	18,222,264,694.37
其他投资支付的现金		10,402,226,583.44	8,106,552,039.24
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		527,085,844.45	10,318,195.16
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		1,019,902,503.93	1,213,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		12,876,232,273.78	27,552,134,928.77
投资活动产生的现金流量净额		-2,301,255,754.21	-668,261,312.50
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		504,019,917.72	150,000,000.00
发行债券收到的现金			2,500,000,000.00
卖出回购投资收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		504,019,917.72	2,650,000,000.00
偿还债务支付的现金		500,000,000.00	955,431,468.96
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		158,050,764.63	146,544,847.42
偿付卖出回购投资支付的现金			111,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			3,062,500.00
筹资活动现金流出小计		658,050,764.63	1,216,038,816.38
筹资活动产生的现金流量净额		-154,030,846.91	1,433,961,183.62
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,169.63	6,926,312.82
五、现金及现金等价物净增加额	六、40	-1,312,809,048.24	467,410,443.35
加：期初现金及现金等价物余额		4,138,147,785.20	285,066,192.00
六、期末现金及现金等价物余额	六、40	2,825,338,736.96	752,476,635.35

法定代表人：段文务

主管会计工作负责人：张伟明

会计机构负责人：彭淑贞



三、 财务报表附注

(一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	五、5
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	六、41
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	六、38
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

(二) 报表项目注释

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

一、一般情况及业务活动

中国投融资担保股份有限公司（“本公司”）是由中国投融资担保有限公司以整体变更方式设立的股份有限公司，在中华人民共和国境内注册成立，注册资本与股本为人民币 45 亿元，总部位于北京。本公司于 2015 年 8 月 13 日获得国务院国有资产监督管理委员会《关于中国投融资担保股份有限公司(筹)国有股权管理方案有关问题的批复》(国资产权[2015]813 号)、2015 年 7 月 21 日获得北京市金融工作局《关于同意中国投融资担保有限公司整体变更为中国投融资担保股份有限公司的批复》(京金融[2015]137 号)，以及 2015 年 8 月 4 日获得北京市商务委员会《关于中国投融资担保有限公司变更为外商投资股份有限公司的批复》(京商务资字[2015]634 号)，由有限责任公司整体变更为股份有限公司。公司于 2016 年 10 月 24 日获得北京市工商行政管理局下发的《企业统一社会信用代码证明》，并于 10 月 28 日收到统一社会信用代码为 9111000010001539XR 的新版营业执照。本公司的最大股东为国家开发投资集团有限公司。本公司已在 2015 年 12 月 15 日正式挂牌全国中小企业股份转让系统，证券简称：中投保，证券代码：834777。本公司注册地址为北京市海淀区西三环北路 100 号北京金玉大厦写字楼 9 层。

本公司及子公司（统称“本集团”）的经营范围为担保服务、投资业务及资产管理（非金融资产）业务。

本集团的母公司和最终母公司为国家开发投资集团有限公司。

本公司、本公司的子公司及本公司拥有控制权的结构化主体在本财务报表中统称为“本集团”。本公司的子公司和本公司拥有控制权的结构化主体的情况请参见附注五。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本期除新设子公司中投保科技融资担保有限公司外，合并范围无变化，详见附注五。

二、财务报表的编制基础及重要会计政策

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、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求进行列报和披露，因此并不包括年度财务报表中的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团 2019 年度财务报表一并阅读。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本财务报表采用的会计政策与本公司及本集团编制 2019 年度财务报表所采用的会计政策相一致。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

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及本集团于2020年6月30日的财务状况以及截至2020年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量。

四、重要会计判断和估计

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

1. 判断

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

经营租赁—作为承租人

本集团签订了经营租赁合同。本集团认为，根据租赁合同的条款，本集团未取得这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

经营租赁—作为出租人

本集团就投资性房地产签订了租赁合同。本集团认为，根据租赁合同的条款，本集团保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

对投资对象控制程度的判断

本集团按照控制的要素判断本集团是否控制有关信托计划及资产管理产品等各种结构化主体。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

四、重要会计判断和估计（续）

1. 判断（续）

本集团发起设立某些结构化主体（如私募基金产品和资产管理产品），并依据合同约定担任该等结构化主体的管理人；同时，本集团可能因持有该等结构化主体的部分份额而获得可变回报。此外，本集团也可能持有其他资产管理机构发起并管理的结构化主体（如信托计划）。判断是否控制结构化主体，本集团主要评估其所享有的对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）以及对结构化主体的决策权范围。于2020年6月30日，本集团将持有子公司中投保信裕资产管理（北京）有限公司发行并管理的部分私募基金产品、第三方发行并管理的部分资产管理产品纳入合并范围，详情见附注五、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。

合同现金流量特征

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

2. 估计

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

担保赔偿准备金的计量

于资产负债表日，本集团须对计量担保赔偿准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设等。本集团根据自身实际经验和参考国内外行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为违约概率、违约损失率和前瞻性系数等。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

四、重要会计判断和估计（续）

2. 估计（续）

金融工具的公允价值

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

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。

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

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

递延所得税资产

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

四、重要会计判断和估计（续）

2.估计（续）

税金

本集团在多个地区缴纳增值税和企业所得税等税金。在正常的经营活动中，涉及的很多交易和事项的最终的税务处理都存在不确定性，在计提各个地区的税金时，本集团需要作出重大判断。本集团基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的税金和递延所得税的金额产生影响。

投资性房地产、固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

五、 在其他主体中的权益

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益

本公司主要子公司及合并的结构化主体情况如下：

子公司名称	简称
天津中保财信资产管理有限公司	天津中保
中保商贸无锡有限公司	商贸无锡
中投保信裕资产管理（北京）有限公司	信裕资管
上海经投资产管理有限公司	上海经投
中投保物流无锡有限公司	物流无锡
天津瑞元投资管理中心（有限合伙）	天津瑞元
北京快融保金融信息服务股份有限公司	快融保
嘉兴嘉裕投资合伙企业（有限合伙）	嘉兴嘉裕
嘉兴裕保投资合伙企业（有限合伙）	嘉兴裕保
坤周（厦门）投资合伙企业（有限合伙）	坤周
嘉兴瑞裕股权投资合伙企业（有限合伙）	嘉兴瑞裕
中投保科技融资担保有限公司	科技融担
结构化主体名称	简称
中投保信裕-紫荆1号投资基金	紫荆1号
信裕信诺1号基金	信诺1号
银华资本创融1号	银华资本
中投保信裕-梧桐2号定增稳健基金	梧桐2号
中投保信裕-梧桐7号私募投资基金基金	梧桐7号
中投保信裕-梧桐9号私募投资基金	梧桐9号
中投保信裕梧桐14号私募投资基金	梧桐14号

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

于2020年6月30日，本公司直接控制和间接控股子公司的信息如下：

子公司名称	本集团期末实际出资 (人民币/万元)	持股比例	表决权比	是否合并报表	少数股东权益
天津中保	3,000	100%	100%	是	34,505.72
商贸无锡	3,000	100%	100%	是	-
信裕资管	3,000	100%	100%	是	-
上海经投	3,000	100%	100%	是	1.05
物流无锡	150	75%	75%	是	48.61
天津瑞元	42,000	100%	100%	是	-
其中：中投保	41,800	99.52%	99.52%	—	-
上海经投	200	0.48%	0.48%	—	-
快融保	5,000	100%	100%	是	0.54
其中：中投保	2,000	40%	40%	—	-
信裕资管	2,550	51%	51%	—	-
天津瑞元	450	9%	9%	—	-
嘉兴嘉裕（注1）	-	-	-	是	-
嘉兴裕保	301	100%	100%	是	-
其中：中投保	300	99.67%	99.67%	—	-
信裕资管	1	0.33%	0.33%	—	-
坤周（注1）	-	-	-	是	-
嘉兴瑞裕（注2）	13,030	100%	100%	是	-
其中：中投保	12,774	98.04%	98.04%	—	-
信裕资管	128	0.98%	0.98%	—	-
嘉兴裕保	128	0.98%	0.98%	—	-
科技融担（注3）	100,000	100%	100%	是	-
合计	172,281				34,555.92

注1：截至2020年6月30日，本公司对子公司坤周、子公司嘉兴嘉裕的投资成本已冲减至零。

注2：本公司根据2019年6月24日签订的《嘉兴瑞裕股权投资合伙企业（有限合伙）合伙协议》，于2020年3月19日对子公司嘉兴瑞裕支付增资款人民币1,990万元。截至2020年6月30日，嘉兴瑞裕已经完成工商变更登记。

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

通过设立或投资等方式取得的子公司

子公司名称	子公司类型	主要 经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	主要业务范围	公司类型
天津中保	直接控股	天津	天津	资产管理	3,000 万	资产经营管理（金融资产除外）；投资管理 及咨询服务；财务咨询；酒店管理；物业管 理；商务信息咨询；计算机软件的开发、咨 询服务；电子信息技术开发、咨询服务。	有限责任公司 (法人独资)
商贸无锡	直接控股	无锡	无锡	资产管理	3,000 万	受托资产管理（不含国有资产），利用自有 资金对外投资，投资咨询服务，策划创意服 务；建材、金属及金属矿、化工产品为原料 （不含危险品）、机械设备、五金产品、电 子产品的销售；自有房产、汽车、机械设 备租赁。	有限责任公司 (法人独资)
信裕资管	直接控股	北京	北京	资产管理	10,000 万	投资管理；资产管理。	有限责任公司 (法人独资)
上海经投	直接控股	上海	上海	资产管理	3,000 万	投资管理（股权投资除外）、资产管理、投 资咨询、商务咨询、企业管理咨询、财务咨 询（不得从事代理记账）、物业管理。	有限责任公司 (法人独资)
物流无锡	直接控股	无锡	无锡	物流仓储	200 万	码头及其他港口设施服务；港口货物装卸、 仓储服务；装卸搬运，物业管理，机械设 备租赁，利用自有资金对外投资，社会经济咨 询，建材、金属及金属矿、化工产品为原料 （不含危险品）、机械设备、五金产品、电 子产品的销售，自营和代理各类商品及技 术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进 出口的商品和技术除外），金属制品加工。	有限责任公司 (非自然人投 资或控股的法 人独资)
天津瑞元	直接控股	天津	天津	投资管理	51,000 万	投资管理；企业管理咨询；财务咨询；会议 服务；组织文化艺术交流活动；展览展示服 务；销售机械设备、电子产品、计算机、计 算机软件及辅助设备、通讯设备。	有限责任公司 (非自然人投 资或控股的法 人独资)
快融保	直接控股	北京	北京	金融服务	5,000 万	金融信息服务；投资咨询；产品设计；经济 贸易咨询；技术开发、技术咨询、技术服务、 技术转让；计算机系统服务；软件开发；数 据处理（数据处理中的银行卡中心、PUE 值在 1.5 以上的云计算数据中心除外）；市 场调查；会议服务；企业管理咨询；企业策 略；设计、制作、代理、发布广告；公共关 系服务；承办展览展示活动；组织文化艺术 交流活动（不含营业性演出）；电脑动画设 计；销售计算机、软件及辅助设备、电子产 品、机械设备；互联网信息服务。	其他股份 有限公司 (非上市)
嘉兴嘉裕	直接控股	北京	嘉兴	投资管理	56,020 万	实业投资，投资管理。	有限责任公司 (非自然人投 资或控股的法 人独资)

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司及合并的结构化主体中的权益（续）

通过设立或投资等方式取得的子公司（续）

子公司名称	子公司类型	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	主要业务范围	公司类型
嘉兴裕保	直接控股	北京	嘉兴	投资管理	1,001万	实业投资，投资管理。	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)
坤周	直接控股	北京	厦门	投资管理	20,200万	投资管理，投资咨询。	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)
嘉兴瑞裕	直接控股	北京	嘉兴	投资管理	51,000万	股权投资，实业投资。	有限责任公司 (非自然人投资或控股的法人独资)
科技融担	直接控股	北京	北京	融资担保	100,000万	贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；监管部门批准的其他业务；投标担保、工程履约担保、诉讼保全担保等非融资担保业务、与担保业务有关的咨询等服务业务、以自有资金投资业务。	有限责任公司 (法人独资)

本公司拥有的结构化主体

名称	持股比例	投资资金 (人民币/万元)	业务性质	在合并报表内确认的 主要资产、负债期末余额		与集团主要业务往来
				报表科目	金额(人民币)	
紫荆1号	100%	45,247.00	私募基金	交易性金融资产	475,071,630.75	投资收益
信诺1号	100%	19,672.65	私募基金	交易性金融资产	182,723,905.76	投资收益
银华资本	100%	75,000.00	资产管理产品	债权投资	725,134,826.35	投资收益
梧桐2号	100%	3,433.14	私募基金	货币资金	26,637,775.00	投资收益
梧桐7号	100%	3,000.00	私募基金	交易性金融资产	22,055,598.29	投资收益
梧桐9号	100%	65.51	私募基金	货币资金	996,176.57	投资收益
梧桐14号	100%	2,000.00	私募基金	买入返售金融资产	15,797,467.09	投资收益

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

2. 在联营企业中的权益

	本集团	
	2020年1-6月	2019年
联营企业	1,628,758,304.11	3,014,179,448.81
减：减值准备	-	-
合计	<u>1,628,758,304.11</u>	<u>3,014,179,448.81</u>

	本公司	
	2020年1-6月	2019年
联营企业	1,448,920,003.19	1,368,465,114.93
减：减值准备	-	-
合计	<u>1,448,920,003.19</u>	<u>1,368,465,114.93</u>

	本集团	
	2020年1-6月	2019年
联营企业：		
投资账面价值合计	<u>1,628,758,304.11</u>	<u>3,014,179,448.81</u>
下列各项按持股比例计算的合计数		
-净利润	66,790,105.52	135,162,543.96
-其他综合收益	8,435,112.31	13,143,331.90
-综合收益总额	75,225,217.83	148,305,875.86

	本公司	
	2020年1-6月	2019年
联营企业：		
投资账面价值合计	<u>1,448,920,003.19</u>	<u>1,368,465,114.93</u>
下列各项按持股比例计算的合计数		
-净利润	72,019,775.95	133,342,077.08
-其他综合收益	8,435,112.31	13,143,331.90
-综合收益总额	80,454,888.26	146,485,408.98

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

五、 在其他主体中的权益（续）

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

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

	本集团			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口(1)	账面价值	最大损失敞口(1)
理财产品	459,636,637.76	459,636,637.76	3,949,251,939.46	3,949,251,939.46
基金投资	4,972,847,270.49	4,972,847,270.49	1,976,071,834.04	1,976,071,834.04
信托计划 投资	1,629,661,084.41	1,629,661,084.41	3,262,052,107.07	3,262,052,107.07
合计	<u>7,062,144,992.66</u>	<u>7,062,144,992.66</u>	<u>9,187,375,880.57</u>	<u>9,187,375,880.57</u>

(1) 最大损失敞口为结构化主体在报告日的公允价值。

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

于资产负债表日，本集团通过为部分结构化主体提供金融担保而在结构化主体中享有权益，其最大损失敞口于2020年6月30日为人民币828,186.48万元，2019年12月31日为人民币912,499.26万元，并已包含在附注九中披露。本集团为该部分结构化主体提供金融担保而获取的担保收入于2020年1-6月为人民币1,313.99万元，于2019年1-6月为人民币3,353.81万元。

4. 纳入合并财务报表范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体为本集团所投资的部分私募基金投资、资产管理计划等，本集团通过直接持有投资并享有实质性决策权，因此将其纳入合并范围。纳入合并范围的结构化主体于2020年6月30日直接持有金额为人民币149,308.13万元（2019年12月31日金额：人民币152,247.00万元）。

5. 合并范围变动

本期本集团新设子公司中投保科技融资担保股份有限公司，成立日为2020年4月3日，营业期限为长期；经营范围为融资性担保业务和监管部门批准的其他业务；注册和实收资本人民币10亿元，由母公司独资设立。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
库存现金	19,328.58	19,963.83
银行存款（注）	3,787,084,377.25	4,749,172,409.97
其他货币资金	<u>1,838,359,498.63</u>	<u>1,018,618,972.27</u>
合计	<u>5,625,463,204.46</u>	<u>5,767,811,346.07</u>
	本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
库存现金	13,835.95	14,519.20
银行存款	2,816,708,075.11	4,128,515,763.23
其他货币资金	<u>234,199.04</u>	<u>1,003,865,372.78</u>
合计	<u>2,816,956,110.10</u>	<u>5,132,395,655.21</u>

注：于2020年6月30日，本集团银行存款中包含使用受限制的司法冻结资金共计人民币40,000元（2019年12月31日：40,000元）。

2. 买入返售金融资产

	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
债券投资	24,875,008.40	11,003,008.30
减：减值准备	<u>(15,638.14)</u>	<u>(13,271.24)</u>
合计	<u>24,859,370.26</u>	<u>10,989,737.06</u>
	本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
债券投资	8,395,008.40	8,303,008.30
减：减值准备	<u>(12,381.54)</u>	<u>(10,014.64)</u>
合计	<u>8,382,626.86</u>	<u>8,292,993.66</u>

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

3. 应收代位追偿款

	本集团及本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
应收代位追偿款	1,244,356,989.24	1,230,742,407.80
减：坏账准备	<u>(1,244,107,212.11)</u>	<u>(1,230,492,630.67)</u>
合计	<u>249,777.13</u>	<u>249,777.13</u>

(1) 按账龄分析如下：

账龄	本集团及本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
1年以内（含1年）	15,208,518.75	66,832,028.16
1年至2年（含2年）	66,982,624.72	971,498.87
2年至3年（含3年）	30,588,075.84	54,563,316.10
3年至4年（含4年）	80,267,112.79	57,638,651.61
4年至5年（含5年）	4,497,064.21	3,165,096.63
5年以上	<u>1,046,813,592.93</u>	<u>1,047,571,816.43</u>
小计	<u>1,244,356,989.24</u>	<u>1,230,742,407.80</u>
减：坏账准备	<u>(1,244,107,212.11)</u>	<u>(1,230,492,630.67)</u>
合计	<u>249,777.13</u>	<u>249,777.13</u>

本集团应收代位追偿款账龄自该款项确认日起开始计算。

本集团将上述应收代偿款归类为单项金额重大并对其单独评估计提坏账准备。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

3. 应收代位追偿款（续）

(1) 按账龄分析如下（续）：

截至 2020 年 6 月 30 日本集团单项计提坏账准备的应收代位追偿款列示如下：

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例	计提理由
钢贸融资担保业务对手方	1,010,353,707.41	1,010,353,707.41	5 年以上	100.00%	预计无法收回
高峰（迁安）糖业有限公司	102,082,303.13	102,082,303.13	2-5 年	100.00%	预计无法收回
灵芝快贷业务对手方	81,841,737.43	81,841,737.43	2 年以内	100.00%	预计无法收回
北京众义达汇诚汽车销售服务有限公司	13,242,929.90	13,242,929.90	5 年以上	100.00%	预计无法收回
河南省神农园林绿化有限公司	11,784,748.80	11,784,748.80	3-4 年	100.00%	预计无法收回
其他	25,051,562.57	24,801,785.44	1-5 年	99.00%	预计无法全额收回
合计	1,244,356,989.24	1,244,107,212.11			

截至 2019 年 12 月 31 日本集团单项计提坏账准备的应收代位追偿款列示如下：

债务人名称	账面余额	坏账金额	账龄	计提比例	计提理由
钢贸融资担保业务对手方	1,010,934,517.41	1,010,934,517.41	5 年以上	100.00%	预计无法收回
高峰（迁安）糖业有限公司	102,082,303.13	102,082,303.13	2-5 年	100.00%	预计无法收回
灵芝快贷业务对手方	66,982,624.72	66,982,624.72	1 年以内	100.00%	预计无法收回
北京众义达汇诚汽车销售服务有限公司	13,242,929.90	13,242,929.90	5 年以上	100.00%	预计无法收回
河南省神农园林绿化有限公司	11,784,748.80	11,784,748.80	2-3 年	100.00%	预计无法收回
其他	25,715,283.84	25,465,506.71	1-5 年	99.03%	预计无法全额收回
合计	1,230,742,407.80	1,230,492,630.67			

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

3. 应收代位追偿款（续）

(2) 本期/本年计提、收回或转回的坏账准备情况：

	本集团及本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
期初/年初余额	1,230,492,630.67	1,186,975,703.32
本期/本年转入(附注六、21(1))	14,842,329.43	71,225,816.41
本期/本年转回(附注六、21(1))	<u>(1,227,747.99)</u>	<u>(27,708,889.06)</u>
期末/年末余额	<u>1,244,107,212.11</u>	<u>1,230,492,630.67</u>

4. 定期存款

定期存款按剩余到期期限分析如下：

	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
到期期限		
3个月以内（含3个月）	7,446,528.28	500,000.00
3个月至1年（含1年）	<u>5,342,110,583.28</u>	<u>2,105,906,085.25</u>
合计	<u>5,349,557,111.56</u>	<u>2,106,406,085.25</u>
	本公司	
到期期限		
3个月以内（含3个月）	-	500,000.00
3个月至1年（含1年）	<u>4,842,110,583.28</u>	<u>2,104,500,000.00</u>
合计	<u>4,842,110,583.28</u>	<u>2,105,000,000.00</u>

注：于2020年6月30日，本集团定期存款中限制用途的资金为本公司的龙江银行哈尔滨南阳支行的定期存单质押资金人民币604,500,000.00元，建设银行通州分行的定期存单质押资金人民币1,859,760,000.00元，昆仑银行克拉玛依分行昆仑路支行的定期存单质押资金人民币1,520,000,000.00元，华夏银行大连分行的定期存单质押资金人民币842,000,000.00元（于2019年12月31日：人民币2,104,500,000.00元）。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

5. 交易性金融资产

	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
交易性权益工具投资		
基金投资	5,232,421,338.04	1,976,071,834.04
股权投资	1,392,264,372.58	1,792,001,908.10
交易性债务工具投资		
理财计划投资	1,617,948,546.78	4,297,511,939.46
信托计划投资	329,894,578.43	579,607,350.77
债券投资	<u>110,276,690.57</u>	<u>126,570,959.45</u>
合计	<u>8,682,805,526.40</u>	<u>8,771,763,991.82</u>
	本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
交易性权益工具投资		
基金投资	2,570,659,353.10	579,811,709.06
股权投资	329,480,027.75	118,293,353.53
交易性债务工具投资		
理财计划投资	1,487,182,976.23	3,936,172,219.33
信托计划投资	165,723,661.92	196,569,646.91
债券投资	-	<u>810,239.45</u>
合计	<u>4,553,046,019.00</u>	<u>4,831,657,168.28</u>

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

6. 债权投资

	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
委托贷款	2,658,177,132.07	3,078,769,402.39
减：减值准备	(111,946,687.67)	(110,227,959.95)
应计利息	10,373,474.18	11,714,142.61
应收款项类投资	180,000,000.00	280,000,000.00
减：减值准备	(945,678.98)	(1,239,252.93)
应计利息	<u>5,849,009.00</u>	<u>5,252,135.40</u>
合计	<u>2,741,507,248.60</u>	<u>3,264,268,467.52</u>
	本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
委托贷款	1,908,177,132.07	2,278,769,402.39
减：减值准备	(87,081,514.02)	(85,362,786.30)
应计利息	<u>10,373,474.18</u>	<u>11,714,142.61</u>
合计	<u>1,831,469,092.23</u>	<u>2,205,120,758.70</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

6. 债权投资（续）

债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

本集团	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	阶段一 (未来 12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	合计
2019 年 12 月 31 日	13,649,342.75	24,865,173.65	72,952,696.48	111,467,212.88
本期计提	3,299,782.47	-	-	3,299,782.47
本期转销	(1,874,628.70)	=	=	(1,874,628.70)
2020 年 6 月 30 日	<u>15,074,496.52</u>	<u>24,865,173.65</u>	<u>72,952,696.48</u>	<u>112,892,366.65</u>

本公司	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	阶段一 (未来 12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	合计
2019 年 12 月 31 日	12,410,089.82	-	72,952,696.48	85,362,786.30
本期计提	3,118,041.93	-	-	3,118,041.93
本期转销	(1,399,314.21)	=	=	(1,399,314.21)
2020 年 6 月 30 日	<u>14,128,817.54</u>	=	<u>72,952,696.48</u>	<u>87,081,514.02</u>

7. 其他债权投资

	本集团	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债务工具		
信托计划投资	1,299,766,505.98	1,790,576,762.94
债券投资	691,363,500.00	420,599,970.00
贷款类投资	206,564,268.17	-
资产证券化产品投资	92,012,074.93	13,429,500.00
应计利息	<u>10,626,455.78</u>	<u>14,016,026.30</u>
合计	<u>2,300,332,804.86</u>	<u>2,238,622,259.24</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

7. 其他债权投资（续）

	本公司	
	2020年6月30日	2019年12月31日
债务工具		
债券投资	691,363,500.00	420,599,970.00
资产证券化产品投资	9,082,929.93	13,429,500.00
信托计划投资	-	113,307,811.59
应计利息	<u>10,626,455.78</u>	<u>14,016,026.30</u>
合计	<u>711,072,885.71</u>	<u>561,353,307.89</u>

其他债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

	截至2020年6月30日止6个月期间			
	阶段一 (未来12个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	合计
本集团				
2019年12月31日	19,124,408.66	-	114,803,716.86	133,928,125.52
本期计提	40,495,722.17	-	366,212,477.83	406,708,200.00
本期转销	<u>(4,094,451.21)</u>	=	=	<u>(4,094,451.21)</u>
2020年6月30日	<u>55,525,679.62</u>	=	<u>481,016,194.69</u>	<u>536,541,874.31</u>
本公司				
2019年12月31日	3,121,059.21	-	-	3,121,059.21
本期计提	2,728,379.90	-	-	2,728,379.90
本期转销	<u>(2,191,263.40)</u>	=	=	<u>(2,191,263.40)</u>
2020年6月30日	<u>3,658,175.71</u>	=	=	<u>3,658,175.71</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资

(1) 本集团主要联营企业的名称如下：

联营企业名称	简称
中投保信息技术有限公司	中投保信息
上海东保金资产管理有限公司	东保金
浙江互联网金融资产交易中心股份有限公司	网金社
中国国际金融股份有限公司	中金公司
云南沃森生物技术股份有限公司	沃森生物
北京肿盛企业管理有限公司	北京肿盛
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限公司	国投小贷
中裕睿信（北京）资产管理有限公司	中裕睿信
中裕鼎信资产管理（北京）有限公司	中裕鼎信
华盛金鑫股权投资基金管理（北京）有限公司	华盛金鑫

(2) 本集团联营企业除中金公司在香港上市外，其余均未上市交易。中金公司截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间最后一个交易日的股价为港币 15.22 元。

(3) 本集团不存在长期股权投资变现的重大限制。于 2020 年 6 月 30 日，本集团持有的长期股权投资未发生减值。

(4) 于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团无与联营企业相关的或有负债及对联营企业的出资承诺。

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

本集团	2020年6月30日										
	期初账面价值	追加投资	减少投资	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益变动	宣告现 金股利	计提减 值准备	其他	期末账面价值 (未经审计)	期末减值准备
联营企业											
东保金	1,174,023.70	-	-	(1,838.89)	-	-	-	-	-	1,172,184.81	-
网金社	16,213,905.87	-	-	1,532,985.99	-	-	-	-	-	17,746,891.86	-
中金公司	1,351,077,185.36	-	-	70,488,628.85	8,435,112.31	-	-	-	-	1,430,000,926.52	-
沃森生物	1,464,596,955.76	-	(1,378,310,478.00)	(3,950,593.23)	-	-	-	(82,335,884.53)	-	-	-
北京鼎盛	44,967,839.31	-	-	-	-	-	-	-	-	44,967,839.31	-
国投小贷	125,223,055.24	-	-	1,148,122.65	-	-	-	-	-	126,371,177.89	-
中裕睿信	6,834,192.43	-	-	(2,035,505.08)	-	-	-	-	-	4,598,687.35	-
中裕鼎信	4,292,291.14	-	-	(391,694.77)	-	-	-	-	-	3,900,596.37	-
小计	3,014,179,448.81	=	(1,378,310,478.00)	66,790,105.52	8,435,112.31	=	=	(82,335,884.53)	1,628,758,304.11	=	
合计	3,014,179,448.81	=	(1,378,310,478.00)	66,790,105.52	8,435,112.31	=	=	(82,335,884.53)	1,628,758,304.11	=	

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

	2019年										年末 减值准备
	本年变动										
	年初账面价值	追加投资	减少投资	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益变动	宣告现金股利	计提减 值准备	其他	年末账面价值	
联营企业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中投保信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
东保金	1,337,642.93	-	-	(163,619.23)	-	-	-	-	-	1,174,023.70	-
网金社	6,043,315.22	-	-	10,170,590.65	-	-	-	-	-	16,213,905.87	-
中金公司	1,220,840,052.14	-	-	123,335,105.66	13,143,331.90	14,168,769.26	(20,410,073.60)	-	-	1,351,077,185.36	-
沃森生物	-	1,378,312,271.00	(1,793.00)	3,883,027.43	-	-	-	-	82,403,450.33	1,464,596,955.76	-
北京融盛	-	45,000,000.00	-	(32,160.69)	-	-	-	-	-	44,967,839.31	-
国投小贷	121,383,257.01	-	-	3,839,798.23	-	-	-	-	-	125,223,055.24	-
中裕睿信	13,318,243.40	-	-	(6,684,050.97)	-	-	-	-	-	6,634,192.43	-
中裕鼎信	3,438,144.30	-	-	854,146.84	-	-	-	-	-	4,292,291.14	-
华盛鑫鑫	760,884.20	-	(1,500,000.00)	(40,293.96)	-	-	-	-	779,409.76	-	-
小计	1,367,121,539.20	1,423,312,271.00	(1,501,793.00)	135,162,543.96	13,143,331.90	14,168,769.26	(20,410,073.60)	-	83,182,860.09	3,014,179,448.81	-
合营企业	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
中保嘉沃	690,155,989.22	412,000,000.00	(1,101,072,486.72)	(1,083,502.50)	-	-	-	-	-	-	-
合计	2,057,277,528.42	1,835,312,271.00	(1,102,574,279.72)	134,079,041.46	13,143,331.90	14,168,769.26	(20,410,073.60)	-	83,182,860.09	3,014,179,448.81	-

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

	2020年6月30日										
	期初账面价值	追加投资	减少投资	权益法下 投资收益	其他综合收益	其他权益 变动	宣告现 金股利	计提减 值准备	其他	期末账面价值 (未经审计)	期末减 值准备
成本法：											
主要子公司											
天津中保	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
上海经投	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
商贸无锡	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
信裕资管	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
物流无锡	1,500,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000.00	-
快融保	20,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000.00	-
天津瑞元	418,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	418,000,000.00	-
坤周	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
嘉兴裕保	3,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000.00	-
嘉兴瑞裕	107,843,137.25	19,902,503.93	-	-	-	-	-	-	-	127,745,641.18	-
嘉兴嘉裕	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
科技融担	-	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00	-
小计	<u>670,343,137.25</u>	<u>1,019,902,503.93</u>								<u>1,690,245,641.18</u>	

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

本公司（续）	2020年6月30日										
	期初账面价值	追加投资	减少投资	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益变动	宣告现金股利	计提减值准备	其他	期末账面价值 (未经审计)	期末减值 准备
权益法：											
联营企业											
网金社	16,213,905.87	-	-	1,532,985.99	-	-	-	-	-	17,746,891.86	-
东保金	1,174,023.70	-	-	(1,838.89)	-	-	-	-	-	1,172,184.81	-
中金公司	1,351,077,185.36	-	-	70,488,628.85	8,435,112.31	-	-	-	-	1,430,000,926.52	-
小计	1,368,465,114.93	-	-	72,019,775.95	8,435,112.31	-	-	-	-	1,448,920,003.19	-
合计	2,038,808,252.18	1,019,902,503.93	-	72,019,775.95	8,435,112.31	-	-	-	-	3,139,165,644.37	-

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

	2019年12月31日										
	年初账面价值	追加投资	减少投资	权益法下 投资损益	本年变动	其他权益 变动	宣告现 金股利	计提减 值准备	其他	年末账面价值	年末减 值准备
成本法：											
主要子公司											
天津中保	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
天津信祥	191,000,002.00	301,000,000.00	(492,000,002.00)	-	-	-	-	-	-	-	-
中保嘉沃	-	1,100,073,615.58	(1,100,073,615.58)	-	-	-	-	-	-	-	-
物流无锡	1,500,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	1,500,000.00	-
商贸无锡	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
上海经投	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
信裕资管	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
天津瑞元	418,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	418,000,000.00	-
快融保	20,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	20,000,000.00	-
嘉兴裕保	3,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000.00	-
嘉兴嘉裕	182,804,345.44	-	(182,804,345.44)	-	-	-	-	-	-	-	-
坤周	189,000,000.00	-	(189,000,000.00)	-	-	-	-	-	-	-	-
嘉兴瑞裕	-	107,843,137.25	-	-	-	-	-	-	-	107,843,137.25	-
小计	1,125,304,347.44	1,508,916,752.83	(1,963,877,963.02)	-	-	-	-	-	-	670,343,137.25	-

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、财务报表主要项目注释（续）

8. 长期股权投资（续）

	2019年12月31日										
	年初账面价值	追加投资	减少投资	权益法下 投资损益	其他综合收益	其他权益 变动	宣告现 金股利	计提减 值准备	其他	年末账 面价值	年末减 值准备
权益法：											
联营企业											
中投保信息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
东保金	1,337,642.93	-	-	(163,619.23)	-	-	-	-	-	1,174,023.70	-
网金社	6,043,315.22	-	-	10,170,590.65	-	-	-	-	-	16,213,905.87	-
中金公司	1,220,840,052.14	=	=	123,335,105.66	13,143,331.90	14,168,769.26	(20,410,073.60)	=	=	1,351,077,185.36	=
小计	1,228,221,010.29	=	=	133,342,077.08	13,143,331.90	14,168,769.26	(20,410,073.60)	=	=	1,368,465,114.93	=
合营企业											
中保嘉沃	689,155,989.37	412,000,000.00	(1,100,073,615.58)	(1,082,373.79)	=	=	=	=	=	=	=
合计	3,042,681,347.10	1,920,916,752.83	(3,063,951,578.60)	132,259,703.29	13,143,331.90	14,168,769.26	(20,410,073.60)	=	=	2,038,808,252.18	=

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

9. 投资性房地产

2020年6月30日

本集团	<u>土地使用权</u>	<u>房屋及建筑物</u>	<u>合计</u>
原值			
期初余额	50,955,987.15	734,487,976.13	785,443,963.28
在建工程转入	=	=	=
期末余额	<u>50,955,987.15</u>	<u>734,487,976.13</u>	<u>785,443,963.28</u>
累计折旧或摊销			
期初余额	(6,606,687.56)	(71,568,549.10)	(78,175,236.66)
计提	<u>(635,304.12)</u>	<u>(9,823,519.56)</u>	<u>(10,458,823.68)</u>
期末余额	<u>(7,241,991.68)</u>	<u>(81,392,068.66)</u>	<u>(88,634,060.34)</u>
减值准备			
期初余额	(10,340,654.77)	(73,851,707.40)	(84,192,362.17)
计提	=	=	=
期末余额	<u>(10,340,654.77)</u>	<u>(73,851,707.40)</u>	<u>(84,192,362.17)</u>
账面价值			
期末	<u>33,373,340.70</u>	<u>579,244,200.07</u>	<u>612,617,540.77</u>
期初	<u>34,008,644.82</u>	<u>589,067,719.63</u>	<u>623,076,364.45</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

9. 投资性房地产（续）

2019年12月31日

本集团	土地使用权	房屋及建筑物	合计
原值			
年初余额	50,955,987.15	733,492,617.68	784,448,604.83
购置	-	20,358.45	20,358.45
在建工程转入	-	1,975,000.00	1,975,000.00
其他转出	-	(1,000,000.00)	(1,000,000.00)
年末余额	<u>50,955,987.15</u>	<u>734,487,976.13</u>	<u>785,443,963.28</u>
累计折旧或摊销			
年初余额	(5,147,893.04)	(51,161,495.80)	(56,309,388.84)
计提	(1,458,794.52)	(20,407,053.30)	(21,865,847.82)
年末余额	<u>(6,606,687.56)</u>	<u>(71,568,549.10)</u>	<u>(78,175,236.66)</u>
减值准备			
年初余额	-	-	-
计提	(10,340,654.77)	(73,851,707.40)	(84,192,362.17)
年末余额	<u>(10,340,654.77)</u>	<u>(73,851,707.40)</u>	<u>(84,192,362.17)</u>
账面价值			
年末	<u>34,008,644.82</u>	<u>589,067,719.63</u>	<u>623,076,364.45</u>
年初	<u>45,808,094.11</u>	<u>682,331,121.88</u>	<u>728,139,215.99</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产

2020年6月30日

本集团	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
原值					
期初余额	375,732,163.15	8,773,242.34	10,003,590.27	40,798,313.07	435,307,308.83
购置	-	-	-	1,501,451.65	1,501,451.65
无形资产转入	-	-	-	1,952,699.12	1,952,699.12
处置或报废	<u>(4,526,745.00)</u>	=	=	<u>(47,433.62)</u>	<u>(4,574,178.62)</u>
期末余额	<u>371,205,418.15</u>	<u>8,773,242.34</u>	<u>10,003,590.27</u>	<u>44,205,030.22</u>	<u>434,187,280.98</u>
累计折旧					
期初余额	(93,870,871.11)	(6,619,181.79)	(9,499,668.71)	(30,552,642.28)	(140,542,363.89)
计提	(4,959,666.85)	(530,656.74)	(45,174.70)	(1,555,379.21)	(7,090,877.50)
处置或报废	<u>575,004.65</u>	=	=	=	<u>575,004.65</u>
期末余额	<u>(98,255,533.31)</u>	<u>(7,149,838.53)</u>	<u>(9,544,843.41)</u>	<u>(32,108,021.49)</u>	<u>(147,058,236.74)</u>
账面价值					
期末	<u>272,949,884.84</u>	<u>1,623,403.81</u>	<u>458,746.86</u>	<u>12,097,008.73</u>	<u>287,129,044.24</u>
期初	<u>281,861,292.04</u>	<u>2,154,060.55</u>	<u>503,921.56</u>	<u>10,245,670.79</u>	<u>294,764,944.94</u>

于2020年6月30日，本集团账面价值为人民币1,568,173.30元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得（于2019年12月31日：人民币1,611,556.84元）。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

2019年12月31日

本集团	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
原值					
年初余额	368,782,097.52	8,517,019.75	10,205,045.49	39,781,448.49	427,285,611.25
购置	8,441,979.63	260,962.59	-	1,145,801.05	9,848,743.27
处置或报废	(1,491,914.00)	-	(201,455.22)	(133,676.47)	(1,827,045.69)
年末余额	<u>375,732,163.15</u>	<u>8,777,982.34</u>	<u>10,003,590.27</u>	<u>40,793,573.07</u>	<u>435,307,308.83</u>
累计折旧					
年初余额	(84,258,823.74)	(4,909,847.22)	(9,493,172.87)	(27,614,566.12)	(126,276,409.95)
计提	(9,772,922.95)	(1,174,032.27)	(197,878.30)	(3,598,011.46)	(14,742,844.98)
处置或报废	<u>160,875.58</u>	-	<u>191,382.46</u>	<u>124,633.00</u>	<u>476,891.04</u>
年末余额	<u>(93,870,871.11)</u>	<u>(6,083,879.49)</u>	<u>(9,499,668.71)</u>	<u>(31,087,944.58)</u>	<u>(140,542,363.89)</u>
账面价值					
年末	<u>281,861,292.04</u>	<u>2,694,102.85</u>	<u>503,921.56</u>	<u>9,705,628.49</u>	<u>294,764,944.94</u>
年初	<u>284,523,273.78</u>	<u>3,607,172.53</u>	<u>711,872.62</u>	<u>12,166,882.37</u>	<u>301,009,201.30</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

2020年6月30日

本公司	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
原值					
期初余额	267,078,682.95	6,303,159.20	9,840,211.68	35,512,241.65	318,734,295.48
购置	-	-	-	340,442.48	340,442.48
无形资产转入	-	-	-	1,952,699.12	1,952,699.12
处置或报废	-	-	-	(47,433.62)	(47,433.62)
期末余额	<u>267,078,682.95</u>	<u>6,303,159.20</u>	<u>9,840,211.68</u>	<u>37,757,949.63</u>	<u>320,980,003.46</u>
累计折旧					
期初余额	(81,552,453.24)	(4,790,438.14)	(9,341,191.48)	(29,909,967.33)	(125,594,050.19)
计提	(3,477,140.17)	(215,831.52)	(45,174.70)	(1,430,245.48)	(5,168,391.87)
处置或报废	-	-	-	-	-
期末余额	<u>(85,029,593.41)</u>	<u>(5,006,269.66)</u>	<u>(9,386,366.18)</u>	<u>(31,340,212.81)</u>	<u>(130,762,442.06)</u>
账面价值					
期末	<u>182,049,089.54</u>	<u>1,296,889.54</u>	<u>453,845.50</u>	<u>6,417,736.82</u>	<u>190,217,561.40</u>
期初	<u>185,526,229.71</u>	<u>1,512,721.06</u>	<u>499,020.20</u>	<u>5,602,274.32</u>	<u>193,140,245.29</u>

于2020年6月30日，本公司账面价值为人民币1,568,173.30元的房屋及建筑物相关权属证明尚未取得（于2019年12月31日：人民币1,611,556.84元）。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

10. 固定资产（续）

2019年12月31日

本公司	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备及其他	合计
原值					
年初余额	259,940,603.87	6,290,057.48	10,041,666.90	34,505,716.02	310,778,044.27
购置	8,412,838.08	13,101.72	--	1,140,202.10	9,566,141.90
处置或报废	<u>(1,274,759.00)</u>	=	<u>(201,455.22)</u>	<u>(133,676.47)</u>	<u>(1,609,890.69)</u>
年末余额	<u>267,078,682.95</u>	<u>6,303,159.20</u>	<u>9,840,211.68</u>	<u>35,512,241.65</u>	<u>318,734,295.48</u>
累计折旧					
年初余额	(74,888,305.28)	(4,262,880.57)	(9,353,092.87)	(26,644,845.58)	(115,149,124.30)
计提	(6,805,464.26)	(527,857.77)	(179,481.07)	(3,389,454.55)	(10,902,257.65)
处置或报废	<u>141,316.30</u>	=	<u>191,382.46</u>	<u>124,633.00</u>	<u>457,331.76</u>
年末余额	<u>(81,552,453.24)</u>	<u>(4,790,738.34)</u>	<u>(9,341,191.48)</u>	<u>(29,909,667.13)</u>	<u>(125,594,050.19)</u>
账面价值					
年末	<u>185,526,229.71</u>	<u>1,512,420.86</u>	<u>499,020.20</u>	<u>5,602,574.52</u>	<u>193,140,245.29</u>
年初	<u>185,052,298.59</u>	<u>2,027,176.91</u>	<u>688,574.03</u>	<u>7,860,870.44</u>	<u>195,628,919.97</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

11. 在建工程

本集团	龙悦花园大酒店在建项目	合计
2020年6月30日		
账面余额	2,212,489.89	2,212,489.89
减值准备	-	-
账面价值	<u>2,212,489.89</u>	<u>2,212,489.89</u>
本集团	龙悦花园大酒店在建项目	合计
2019年12月31日		
账面余额	2,212,489.89	2,212,489.89
减值准备	-	-
账面价值	<u>2,212,489.89</u>	<u>2,212,489.89</u>

重要在建工程截至2020年6月30日止6个月期间变动如下：

项目名称	期初余额	本期增加	本期转入		期末余额	资金来源
			投资性房地产	其他减少		
龙悦花园大酒店在建项目	2,212,489.89	-	-	-	- 2,212,489.89	自有资金

重要在建工程2019年变动如下：

项目名称	期初余额	本期增加	本年转入		年末余额	资金来源
			固定资产	其他减少		
龙悦花园大酒店在建项目	2,212,489.89	-	-	-	- 2,212,489.89	自有资金
换热站节能改造项目	992,500.00	982,500.00	1,975,000.00	-	-	自有资金

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

12. 无形资产

2020年6月30日

本集团	软件	其他	合计
原值			
期初余额	23,884,375.93	5,405,857.92	29,290,233.85
购置	245,044.20	-	245,044.20
转出至固定 资产	<u>(1,952,699.12)</u>	-	<u>(1,952,699.12)</u>
期末余额	<u>22,176,721.01</u>	<u>5,405,857.92</u>	<u>27,582,578.93</u>
累计摊销			
期初余额	(10,845,439.54)	(4,143,666.71)	(14,989,106.25)
计提	(733,488.50)	(41,845.32)	(775,333.82)
处置或报废	=	=	=
期末余额	<u>(11,578,928.04)</u>	<u>(4,185,512.03)</u>	<u>(15,764,440.07)</u>
减值准备			
期初余额	-	(85,530.00)	(85,530.00)
计提	-	-	-
处置或报废	=	=	=
期末余额	=	<u>(85,530.00)</u>	<u>(85,530.00)</u>
账面价值			
期末	<u>10,597,792.97</u>	<u>1,134,815.89</u>	<u>11,732,608.86</u>
期初	<u>13,038,936.39</u>	<u>1,176,661.21</u>	<u>14,215,597.60</u>

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

12. 无形资产（续）

2019年12月31日

本集团	软件	其他	合计
原值			
年初余额	15,625,603.54	4,710,103.20	20,335,706.74
购置	8,258,772.39	2,979,528.27	11,238,300.66
处置或报废	=	(2,283,773.55)	(2,283,773.55)
年末余额	<u>23,884,375.93</u>	<u>5,405,857.92</u>	<u>29,290,233.85</u>
累计摊销			
年初余额	(9,175,561.77)	(4,059,976.07)	(13,235,537.84)
计提	(1,669,877.77)	(83,690.64)	(1,753,568.41)
处置或报废	=	=	=
年末余额	<u>(10,845,439.54)</u>	<u>(4,143,666.71)</u>	<u>(14,989,106.25)</u>
减值准备			
年初余额	-	(85,530.00)	(85,530.00)
计提	-	-	-
处置或报废	=	=	=
年末余额	=	<u>(85,530.00)</u>	<u>(85,530.00)</u>
账面价值			
年末	<u>13,038,936.39</u>	<u>1,176,661.21</u>	<u>14,215,597.60</u>
年初	<u>6,450,041.77</u>	<u>564,597.13</u>	<u>7,014,638.90</u>

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

12. 无形资产（续）

2020年6月30日

本公司	软件	其他	合计
原值			
期初余额	23,610,511.78	5,405,857.92	29,016,369.70
购置	245,044.20	-	245,044.20
转出至固定 资产	<u>(1,952,699.12)</u>	=	<u>(1,952,699.12)</u>
期末余额	<u>21,902,856.86</u>	<u>5,405,857.92</u>	<u>27,308,714.78</u>
累计摊销			
期初余额	(10,662,863.54)	(4,143,666.71)	(14,806,530.25)
计提	(706,102.10)	(41,845.32)	(747,947.42)
处置或报废	=	=	=
期末余额	<u>(11,368,965.64)</u>	<u>(4,185,512.03)</u>	<u>(15,554,477.67)</u>
减值准备			
期初余额	-	(85,530.00)	(85,530.00)
计提	=	=	=
期末余额	=	<u>(85,530.00)</u>	<u>(85,530.00)</u>
账面价值			
期末	<u>10,533,891.22</u>	<u>1,134,815.89</u>	<u>11,668,707.11</u>
期初	<u>12,947,648.24</u>	<u>1,176,661.21</u>	<u>14,124,309.45</u>

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

12. 无形资产（续）

2019年12月31日

本公司	软件	其他	合计
原值			
年初余额	15,351,739.39	4,710,103.20	20,061,842.59
购置	8,258,772.39	2,979,528.27	11,238,300.66
处置或报废	=	(2,283,773.55)	(2,283,773.55)
年末余额	<u>23,610,511.78</u>	<u>5,405,857.92</u>	<u>29,016,369.70</u>
累计摊销			
年初余额	(9,047,758.57)	(4,059,976.07)	(13,107,734.64)
计提	(1,615,104.97)	(83,690.64)	(1,698,795.61)
处置或报废	=	=	=
年末余额	<u>(10,662,863.54)</u>	<u>(4,143,666.71)</u>	<u>(14,806,530.25)</u>
减值准备			
年初余额	-	(85,530.00)	(85,530.00)
计提	=	=	=
年末余额	=	<u>(85,530.00)</u>	<u>(85,530.00)</u>
账面价值			
年末	<u>12,947,648.24</u>	<u>1,176,661.21</u>	<u>14,124,309.45</u>
年初	<u>6,303,980.82</u>	<u>564,597.13</u>	<u>6,868,577.95</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

13. 递延所得税资产/负债

(1) 本集团递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额和列示净额

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
递延所得税资产	193,290,522.05	208,090,235.75
递延所得税负债	-	-
递延所得税资产列示净额	<u>193,290,522.05</u>	<u>208,090,235.75</u>
递延所得税负债列示净额	<u>-</u>	<u>-</u>

递延所得税资产净额:

	本集团			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣或应纳 税暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣或应纳 税暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
其他资产坏账准备	154,540,799.28	38,635,199.82	141,692,864.52	35,423,216.13
投资性房地产减值 准备	53,629,405.40	13,407,351.35	53,629,405.39	13,407,351.35
债权投资减值准备	112,892,366.65	21,770,378.51	85,362,786.30	21,340,696.58
交易性金融资产公 允价值变动	316,121,861.46	87,172,366.80	415,663,688.24	103,915,922.06
其他债权投资公允 价值变动	(13,438,201.12)	(3,359,550.28)	(6,644,537.84)	(1,661,134.46)
可抵扣亏损	74,205,154.68	18,551,288.67	74,205,154.68	18,551,288.67
其他	<u>68,453,948.67</u>	<u>17,113,487.18</u>	<u>68,451,581.69</u>	<u>17,112,895.42</u>
合计	<u>766,405,335.02</u>	<u>193,290,522.05</u>	<u>832,360,942.98</u>	<u>208,090,235.75</u>

(2) 本公司递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额和列示净额

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
递延所得税资产	72,906,625.86	126,611,599.38
递延所得税负债	-	-
递延所得税资产列示净额	<u>72,906,625.86</u>	<u>126,611,599.38</u>
递延所得税负债列示净额	<u>-</u>	<u>-</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

13. 递延所得税资产/负债（续）

(2) 本公司递延所得税资产和递延所得税负债互抵金额和列示净额（续）

递延所得税资产净额：

	本公司			
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣或应纳 税暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣或应纳 税暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
其他资产坏账准备	116,880,799.28	29,220,199.82	116,532,864.52	29,133,216.13
债权投资减值准备	87,081,514.04	21,770,378.51	85,362,786.32	21,340,696.58
交易性金融资产公 允价值变动	18,279,617.76	4,569,904.44	241,039,650.68	60,259,912.67
其他债权投资公 允价值变动	930,623.68	232,655.92	(4,940,485.68)	(1,235,121.42)
其他	68,453,948.68	17,113,487.17	68,451,581.67	17,112,895.42
合计	<u>291,626,503.44</u>	<u>72,906,625.86</u>	<u>506,446,397.51</u>	<u>126,611,599.38</u>

(3) 本集团未确认递延所得税资产的可抵扣亏损如下：

	2020年6月30日 (未经审计)	2019年12月31日 (经审计)
可抵扣亏损	876,729,671.36	72,044,745.41
合计	<u>876,729,671.36</u>	<u>72,044,745.41</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

14. 其他资产

	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
预付款项	554,466,199.80	19,995,206.89
应收第三方款项	146,883,362.68	164,730,119.82
受托担保业务基金(注)	105,695,859.56	91,280,178.59
抵债资产	21,659,974.02	20,718,681.01
增值税及预缴所得税	19,528,222.95	1,480,803.71
逾期拆出资金	16,573,223.92	16,327,590.85
逾期无法收回的债券投资	10,000,000.00	10,000,000.00
逾期短期贷款	7,011,082.51	6,908,780.82
长期待摊费用	4,076,345.52	5,756,497.50
应收利息	<u>2,104,550.76</u>	-
小计	<u>887,998,821.72</u>	<u>337,197,859.19</u>
减：坏账准备	<u>(154,540,799.28)</u>	<u>(140,751,571.51)</u>
合计	<u>733,458,022.44</u>	<u>196,446,287.68</u>

	本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
应收子公司款项	2,081,416,453.97	2,682,384,262.45
预付款项	549,686,455.12	14,036,534.21
受托担保业务基金(注)	105,695,859.56	91,280,178.59
应收第三方款项	90,888,773.91	86,509,624.91
抵债资产	21,659,974.02	20,718,681.01
增值税	18,150,516.22	-
逾期拆出资金	16,573,223.92	16,327,590.85
逾期无法收回的债券投资	10,000,000.00	10,000,000.00
逾期短期贷款	7,011,082.51	6,908,780.82
应收利息	2,104,550.77	-
长期待摊费用	<u>930,845.10</u>	<u>2,037,629.16</u>
小计	<u>2,904,117,735.10</u>	<u>2,930,203,282.00</u>
减：坏账准备	<u>(116,880,799.28)</u>	<u>(115,591,571.51)</u>
合计	<u>2,787,236,935.82</u>	<u>2,814,611,710.49</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

14. 其他资产（续）

注：根据本公司、上海市财政局和上海市再担保有限公司于2012年6月29日签署的《三方协议》，本公司受托开展担保业务，该业务产生的所有收益归委托方上海市财政局所有，相应的风险与损失亦由委托方上海市财政局承担。本公司受托于上海银行黄河支行及中国建设银行上海第四支行开立专用账户，专项用于收取受托业务担保费、支付代偿款项及相关运营费用。该账户资金产生的利息收入及管理费用亦归委托方上海市财政局所有及承担。

15. 资产减值准备

	2020年1-6月(本集团)					
	期初余额	本期计提/转入	本期减少		汇率变动	期末余额
			转回	转销/核销		
应收代位追偿款坏账准备	1,230,492,630.67	14,842,329.43	(1,227,747.99)	-	-	1,244,107,212.11
债权投资减值准备	111,467,212.88	3,299,782.47	-	(1,874,628.70)	-	112,892,366.65
其他债权投资减值准备	133,928,125.52	408,685,787.01	-	(6,072,038.21)	-	536,541,874.32
买入返售金融资产减值准备	13,271.24	15,638.14	-	(13,271.24)	-	15,638.14
无形资产减值准备	85,530.00	-	-	-	-	85,530.00
投资性房地产减值准备	84,192,362.17	-	-	-	-	84,192,362.17
其他资产减值准备	140,751,571.51	12,500,000.00	-	-	347,934.76	153,599,506.27
合计	1,700,930,703.99	439,343,537.05	(1,227,747.99)	(7,959,938.15)	347,934.76	2,131,434,489.66

	2020年1-6月(本公司)					
	期初余额	本期计提/转入	本期减少		汇率变动	期末余额
			转回	转销/核销		
应收代位追偿款坏账准备	1,230,492,630.67	14,842,329.43	(1,227,747.99)	-	-	1,244,107,212.11
债权投资减值准备	85,362,786.30	3,118,041.93	-	(1,399,314.21)	-	87,081,514.02
其他债权投资减值准备	3,121,059.21	2,782,856.10	-	(2,245,739.60)	-	3,658,175.71
买入返售金融资产减值准备	10,014.64	12,381.54	-	(10,014.64)	-	12,381.54
无形资产减值准备	85,530.00	-	-	-	-	85,530.00
其他资产减值准备	115,591,571.51	-	-	-	347,934.76	115,939,506.27
合计	1,434,663,592.33	20,755,609.00	(1,227,747.99)	(3,655,068.45)	347,934.76	1,450,884,319.65

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

15. 资产减值准备（续）

2019年	本集团					
	年初余额	本年计提/转入	本年减少		汇率变动	年末余额
			转回	转销/核销		
应收代位追偿款坏账准备	1,186,975,703.32	71,225,816.41	(27,708,889.06)	-	-	1,230,492,630.67
债权投资减值准备	81,138,689.55	40,633,332.92	-	(10,304,809.59)	-	111,467,212.88
其他债权投资减值准备	24,758,109.64	136,831,081.99	-	(27,661,066.09)	-	133,928,125.54
买入返售金融资产减值准备	264,006.33	13,271.24	-	(264,006.33)	-	13,271.24
无形资产减值准备	85,530.00	-	-	-	-	85,530.00
投资性房地产减值准备	-	84,192,362.17	-	-	-	84,192,362.17
其他资产减值准备	<u>113,014,716.98</u>	<u>27,356,248.25</u>	-	-	<u>380,606.28</u>	<u>140,751,571.51</u>
合计	<u>1,406,236,755.82</u>	<u>360,252,112.98</u>	<u>(27,708,889.06)</u>	<u>(38,229,882.01)</u>	<u>380,606.28</u>	<u>1,700,930,704.01</u>

2019年	本公司					
	年初余额	本年计提/转入	本年减少		汇率变动	年末余额
			转回	转销/核销		
应收代位追偿款坏账准备	1,186,975,703.32	71,225,816.41	(27,708,889.06)	-	-	1,230,492,630.67
债权投资减值准备	60,843,461.21	27,350,018.21	-	(2,830,693.12)	-	85,362,786.30
其他债权投资减值准备	23,291,101.12	13,278,605.43	-	(33,448,647.34)	-	3,121,059.21
买入返售金融资产减值准备	2,521.53	10,014.64	-	(2,521.53)	-	10,014.64
无形资产减值准备	85,530.00	-	-	-	-	85,530.00
其他资产减值准备	<u>113,014,716.98</u>	<u>2,196,248.25</u>	-	-	<u>380,606.28</u>	<u>115,591,571.51</u>
合计	<u>1,384,213,034.16</u>	<u>114,060,702.94</u>	<u>(27,708,889.06)</u>	<u>(36,281,861.99)</u>	<u>380,606.28</u>	<u>1,434,663,592.33</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

16. 短期借款

本集团		
	2020年6月30日	2019年12月31日
信用借款	4,550,000,000.00	1,420,000,000.00
应计利息	<u>21,268,864.38</u>	<u>856,561.64</u>
合计	<u>4,571,268,864.38</u>	<u>1,420,856,561.64</u>

- (1) 本集团于2020年5月22日向国家开发投资集团有限公司借款人民币5亿元，借款期限为6个月，年利率4.35%。
- (2) 本集团子公司天津中保于2020年6月9日向建设银行通州分行借款人民币12亿元，借款期限为1年，年利率为LPR利率减27基点，于2020年6月11日向华夏银行大连分行借款人民币8亿元，借款期限为1年，年利率为LPR利率减85基点，于2020年6月29日向建设银行通州分行借款人民币6亿元，借款期限为1年，年利率为LPR利率减105基点。
- (3) 本集团子公司上海经投于2020年6月1日向昆仑银行借款人民币5亿元，借款期限为1年，年利率为3.45%。

本公司		
	2020年6月30日	2019年12月31日
信用借款	500,000,000.00	-
应计利息	<u>604,166.67</u>	-
合计	<u>500,604,166.67</u>	-

本公司于2020年5月22日向国家开发投资集团有限公司借款人民币5亿元，借款期限为6个月，年化利率4.35%。

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

17. 交易性金融负债

	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
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	2,039,952,720.24	4,201,116,008.22
合计	<u>2,039,952,720.24</u>	<u>4,201,116,008.22</u>

18. 应付职工薪酬

(1)应付职工薪酬列示：

	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
短期薪酬	191,119,469.12	199,068,090.90
离职后福利-设定提存计划	<u>1,908,092.83</u>	<u>17,789,624.58</u>
合计	<u>193,027,561.95</u>	<u>216,857,715.48</u>

	本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
短期薪酬	180,751,863.77	193,538,977.11
离职后福利-设定提存计划	<u>787,549.55</u>	<u>17,720,596.64</u>
合计	<u>181,539,413.32</u>	<u>211,259,573.75</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(2)短期薪酬：

	本集团			
	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年6月30日
工资、奖金、 津贴和补贴	189,500,629.40	171,021,490.93	(179,642,792.95)	180,879,327.38
职工福利费	-	2,713,777.84	(2,521,777.84)	192,000.00
社会保险费	1,951,015.46	3,224,416.92	(3,105,885.92)	2,069,546.46
医疗保险费	1,824,279.25	3,099,651.78	(2,914,953.95)	2,008,977.08
工伤保险费	88,753.59	26,262.71	(42,944.89)	72,071.41
生育保险费	37,982.62	98,502.43	(147,987.08)	11,502.03
住房公积金	218,913.87	5,997,445.32	(5,635,586.32)	580,772.87
工会经费和职 工教育经费	5,337,557.12	3,210,028.06	(1,542,119.09)	7,005,466.09
其他短期薪酬	<u>2,059,975.05</u>	<u>4,603,941.43</u>	<u>(6,271,560.16)</u>	<u>392,356.32</u>
合计	<u>199,068,090.90</u>	<u>190,771,100.50</u>	<u>(198,719,722.28)</u>	<u>191,119,469.12</u>

	本集团			
	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
工资、奖金、 津贴和补贴	194,918,681.37	227,364,516.82	(232,782,568.79)	189,500,629.40
职工福利费	-	10,746,558.31	(10,746,558.31)	-
社会保险费	1,821,892.92	10,366,569.91	(10,237,447.37)	1,951,015.46
医疗保险费	1,700,108.21	9,344,312.28	(9,220,141.24)	1,824,279.25
工伤保险费	89,426.81	257,965.45	(258,638.67)	88,753.59
生育保险费	32,357.90	764,292.18	(758,667.46)	37,982.62
住房公积金	16,285.00	11,129,880.67	(10,927,251.80)	218,913.87
工会经费和职 工教育经费	5,114,273.60	5,020,343.55	(4,797,060.03)	5,337,557.12
其他短期薪酬	<u>1,038,118.71</u>	<u>11,343,314.18</u>	<u>(10,321,457.84)</u>	<u>2,059,975.05</u>
合计	<u>202,909,251.60</u>	<u>275,971,183.44</u>	<u>(279,812,344.14)</u>	<u>199,068,090.90</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(2)短期薪酬（续）：

本公司				
	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年6月30日
工资、奖金、津贴和补贴	186,031,037.22	155,230,196.34	(169,617,243.08)	171,643,990.48
职工福利费	-	2,408,877.39	(2,408,877.39)	-
社会保险费	1,909,964.18	2,722,712.87	(2,752,649.67)	1,880,027.38
医疗保险费	1,786,540.34	2,622,395.01	(2,584,125.16)	1,824,810.19
工伤保险费	87,859.27	20,487.90	(37,135.56)	71,211.61
生育保险费	35,564.57	79,829.96	(131,388.95)	(15,994.42)
住房公积金	208,085.87	5,157,145.32	(5,159,500.32)	205,730.87
工会经费和职工教育经费	4,997,533.52	3,092,820.65	(1,460,595.45)	6,629,758.72
其他短期薪酬	<u>392,356.32</u>	<u>5,184,626.53</u>	<u>(5,184,626.53)</u>	<u>392,356.32</u>
合计	<u>193,538,977.11</u>	<u>173,796,379.10</u>	<u>(186,583,492.44)</u>	<u>180,751,863.77</u>

本公司				
	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	192,590,812.82	212,387,741.81	(218,947,517.41)	186,031,037.22
职工福利费	-	10,341,279.38	(10,341,279.38)	-
社会保险费	1,803,047.92	9,360,406.53	(9,253,490.27)	1,909,964.18
医疗保险费	1,683,496.21	8,435,633.46	(8,332,589.33)	1,786,540.34
工伤保险费	88,746.01	231,436.50	(232,323.24)	87,859.27
生育保险费	30,805.70	693,336.57	(688,577.70)	35,564.57
住房公积金	-	10,169,943.67	(9,961,857.80)	208,085.87
工会经费和职工教育经费	4,857,660.33	4,673,967.52	(4,534,094.33)	4,997,533.52
其他短期薪酬	<u>1,038,118.71</u>	<u>9,471,310.85</u>	<u>(10,117,073.24)</u>	<u>392,356.32</u>
合计	<u>200,289,639.78</u>	<u>256,404,649.76</u>	<u>(263,155,312.43)</u>	<u>193,538,977.11</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(3) 离职后福利-设定提存计划：

本集团				
	<u>2019年12月31日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2020年6月30日</u>
基本养老保险费	1,103,560.33	1,339,839.80	(2,205,309.02)	238,091.11
失业保险费	99,666.39	62,770.54	(105,618.91)	56,818.02
企业年金缴费	<u>16,586,397.86</u>	<u>6,099,294.60</u>	<u>(21,072,508.76)</u>	<u>1,613,183.70</u>
合计	<u>17,789,624.58</u>	<u>7,501,904.94</u>	<u>(23,383,436.69)</u>	<u>1,908,092.83</u>

本集团				
	<u>2019年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2019年12月31日</u>
基本养老保险费	1,062,700.67	15,159,283.95	(15,118,424.29)	1,103,560.33
失业保险费	141,901.30	670,120.05	(712,354.96)	99,666.39
企业年金缴费	<u>7,449,861.94</u>	<u>17,212,701.18</u>	<u>(8,076,165.26)</u>	<u>16,586,397.86</u>
合计	<u>8,654,463.91</u>	<u>33,042,105.18</u>	<u>(23,906,944.51)</u>	<u>17,789,624.58</u>

本公司				
	<u>2019年12月31日</u>	<u>本期增加</u>	<u>本期减少</u>	<u>2020年6月30日</u>
基本养老保险费	1,036,925.99	1,062,434.20	(1,951,035.10)	148,325.09
失业保险费	97,272.79	49,817.63	(94,263.82)	52,826.60
企业年金缴费	<u>16,586,397.86</u>	<u>4,407,172.47</u>	<u>(20,407,172.47)</u>	<u>586,397.86</u>
合计	<u>17,720,596.64</u>	<u>5,519,424.30</u>	<u>(22,452,471.39)</u>	<u>787,549.55</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

18. 应付职工薪酬（续）

(3) 离职后福利-设定提存计划（续）：

	本公司			
	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
基本养老保险费	1,025,823.67	13,575,022.49	(13,563,920.17)	1,036,925.99
失业保险费	140,748.10	605,717.39	(649,192.70)	97,272.79
企业年金缴费	<u>7,441,747.00</u>	<u>17,141,760.48</u>	<u>(7,997,109.62)</u>	<u>16,586,397.86</u>
合计	<u>8,608,318.77</u>	<u>31,322,500.36</u>	<u>(22,210,222.49)</u>	<u>17,720,596.64</u>

19. 应交税费

	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
企业所得税	244,039,182.40	86,472,721.88
增值税	73,751,942.27	7,083,135.98
城市维护建设税	5,086,510.51	527,824.96
教育费附加	3,634,742.26	377,017.86
个人所得税	942,533.20	1,267,504.32
其他	=	<u>165,415.85</u>
合计	<u>327,454,910.64</u>	<u>95,893,620.85</u>

	本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
企业所得税	66,554,171.03	83,333,123.84
个人所得税	864,072.37	1,167,676.50
增值税	27,825.91	261,977.47
城市维护建设税	15.90	31,577.02
教育费附加	<u>11.35</u>	<u>22,555.02</u>
合计	<u>67,446,096.56</u>	<u>84,816,909.85</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

20. 未到期责任准备金

2020年6月30日（本集团及本公司）				
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
担保	<u>448,955,964.27</u>	<u>66,546,861.99</u>	<u>(106,344,699.11)</u>	<u>409,158,127.15</u>
2019年12月31日（本集团及本公司）				
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
担保	<u>627,259,386.97</u>	<u>66,800,397.24</u>	<u>(245,103,819.94)</u>	<u>448,955,964.27</u>

21. 担保赔偿准备金

本集团及本公司		
	2020年6月30日	2019年12月31日
担保赔偿准备金	<u>966,150,455.08</u>	<u>358,645,427.74</u>

(1)担保赔偿准备金增减变动：

2020年6月30日（本集团及本公司）				
	期初余额	本期增加	本期转出	期末余额
			附注六、3(2)	
担保赔偿准备金	<u>358,645,427.74</u>	<u>621,119,608.78</u>	<u>(13,614,581.44)</u>	<u>966,150,455.08</u>
2019年12月31日（本集团及本公司）				
	年初余额	本年增加	本年转出	年末余额
			附注六、3(2)	
担保赔偿准备金	<u>305,829,546.00</u>	<u>96,332,809.09</u>	<u>(43,516,927.35)</u>	<u>358,645,427.74</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

21. 担保赔偿准备金（续）

(2)担保赔偿准备金期限：

2020年6月30日（本集团及本公司）			
	1年以下(含1年)	1年以上	合计
担保赔偿准备金	<u>253,441,994.75</u>	<u>712,708,460.34</u>	<u>966,150,455.08</u>
2019年12月31日（本集团及本公司）			
	1年以下(含1年)	1年以上	合计
担保赔偿准备金	<u>120,477,222.43</u>	<u>238,168,205.31</u>	<u>358,645,427.74</u>

22. 长期借款

本集团及本公司		
	2020年6月30日	2019年12月31日
信用借款	<u>2,742,879,791.41</u>	<u>3,189,603,721.60</u>
应计利息	<u>601,721.92</u>	<u>1,698,409.89</u>
合计	<u>2,743,481,513.33</u>	<u>3,191,302,131.49</u>

- (1) 本集团于2017年11月12日向浙商银行借款人民币1亿元,借款期限为3年,年利率为6.5%。
- (2) 本集团从2017年11月13日至2020年6月29日向亚洲开发银行（以下简称“亚行”）申请15笔借款,金额合计欧元3.32亿元,折合人民币26.43亿元,每笔借款期限均为15年（包含10年宽限期）,年利率依据财政部下发的亚行项目付款通知单制定。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

23. 应付债券

	本集团及本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
16 中保 01	1,503,788,184.76	1,505,203,147.63
17 中保债	494,325,563.55	499,116,917.06
2018 年度第一期债权 融资计划	498,951,358.23	498,595,476.73
19 中保 01	<u>2,498,274,540.29</u>	<u>2,497,804,341.01</u>
小计	<u>4,995,339,646.83</u>	<u>5,000,719,882.43</u>
应计利息	<u>77,131,727.67</u>	<u>107,228,512.65</u>
合计	<u>5,072,471,374.50</u>	<u>5,107,948,395.08</u>

- (1) 本公司于 2016 年 10 月 14 日面向合格投资者非公开发行面值为 15 亿元的公司债券，债券期限为 5 年，于 2019 年 10 月决定行使调整“16 中保 01”票面利率选择权，票面利率由 3.7%上调至 4.2%，并在存续期内后 2 年固定不变。
- (2) 本公司于 2017 年 3 月 17 日面向合格投资者公开发行面值为 5 亿元的公司债券，债券期限为 5 年，附第 3 年末本公司调整票面利率选择权及投资者回售选择权，票面利率为 4.49%，在存续期内前 3 年固定不变，于 2020 年 2 月 10 日公司决定行使调整票面利率选择权，票面利率下调至 3.5%，并在存续期内后 2 年固定不变。
- (3) 本公司于 2018 年 11 月 22 日向具备相应风险识别和承担能力的合格投资者，以非公开方式挂牌面值为 5 亿元的 2018 年度第一期债权融资计划，债券期限为 36 个月，票面利率为 6.5%。
- (4) 本公司于 2019 年 3 月 28 日面向合格投资者发行面值为人民币 25 亿元的公司债券，债券期限为 5 年，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权，票面利率为 3.87%。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

24. 其他负债

	本集团	
	2020年6月30日	2019年12月31日
受托担保业务基金（附注六、14）	105,695,859.56	91,280,178.59
存入保证金	49,167,203.99	61,494,901.12
外部往来款项	26,945,810.02	19,285,699.36
其他预收账款	24,213,499.55	23,038,871.21
应付合并结构化主体权益		
持有者款项	-	545,000,000.00
公共维修基金	-	3,085,317.33
其他	<u>99,516,898.54</u>	<u>56,635,211.83</u>
合计	<u>305,539,271.66</u>	<u>799,820,179.44</u>

	本公司	
	2020年6月30日	2019年12月31日
应付子公司	738,992,023.19	26,934,436.00
外部往来款项	140,464,591.25	17,481,350.56
受托担保业务基金（附注六、14）	105,695,859.56	91,280,178.59
存入保证金	23,339,779.77	35,206,630.64
其他预收账款	21,804,363.83	18,819,071.71
公共维修基金	-	3,085,317.33
其他	<u>92,597,925.37</u>	<u>34,412,163.07</u>
合计	<u>1,122,894,542.97</u>	<u>227,219,147.90</u>

25. 股本

期初余额	本集团及本公司					期末余额
	本期增减变动					
	发行新股	送股	公积金 转增	其他	小计	
股份总数 4,500,000,000.00	-	-	-	-	-	4,500,000,000.00

本公司的股本已由中兴华富华会计师事务所验证，并分别于2006年12月14日、2010年8月26日及2012年8月6日出具了中兴华验字(2006)第016号验资报告、中兴华验字(2010)第011号验资报告及中兴华验字(2012)第2101001号验资报告。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

26. 其他权益工具

于2020年6月30日及2019年12月31日，本集团及本公司发行在外的可续期公司债券具体情况如下：

	发行时间	会计分类	利息率	发行金额	期末/年末余额	到期日或续期情况
		其他权益				
17中保Y1	2017年10月25日	工具	5.30%	2,000,000,000.00	1,992,181,132.08	3+N年
		其他权益				
17中保Y2	2017年10月25日	工具	5.49%	500,000,000.00	498,045,283.02	5+N年
合计				2,500,000,000.00	2,490,226,415.09	

本公司于2017年10月25日发行可续期公司债券（第一期），初始票面利率分别为5.30%和5.49%，本公司有权选择递延支付利息，到期后本公司分别有权选择续展3年、5年，且不受续展次数限制，续展期间票面利息按照当期基准利率+初始信用利差+300个基点确定。本公司将其分类为其他权益工具。

27. 资本公积

	本集团		
	2019年12月31日	本期增加	本期减少
其他	24,164,474.85	161,131.31	-
			2020年6月30日
			24,325,606.16
	本公司		
	2019年12月31日	本期增加	本期减少
其他	24,164,474.85	161,131.31	-
			2020年6月30日
			24,325,606.16
	本集团		
	2019年1月1日	本年增加	本年减少
其他	10,363,605.59	13,800,869.26	-
			2019年12月31日
			24,164,474.85
	本公司		
	2019年1月1日	本年增加	本年减少
其他	9,995,705.59	14,168,769.26	-
			2019年12月31日
			24,164,474.85

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他综合收益

(a) 本集团其他综合收益累积余额

	2019年12月31日	增减变动	2020年6月30日
权益法下可转损益的其他综合收益	14,248,214.47	8,435,112.31	22,683,326.78
其他债权投资公允价值变动	9,118,744.42	959,906.41	10,078,650.83
其他债权投资信用减值准备	133,928,125.53	402,613,748.79	536,541,874.32
合计	<u>157,295,084.42</u>	<u>412,008,767.51</u>	<u>569,303,851.93</u>
	2019年1月1日	增减变动	2019年6月30日
权益法下可转损益的其他综合收益	1,104,882.57	2,621,327.30	3,726,209.87
其他债权投资公允价值变动	57,148,384.22	8,020,557.90	65,168,942.12
其他债权投资信用减值准备	24,758,109.64	892,808.65	25,650,918.29
合计	<u>83,011,376.43</u>	<u>11,534,693.85</u>	<u>94,546,070.28</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他综合收益（续）

(b) 本集团其他综合收益当期发生额

截至2020年6月30日止6个月期间

	税前发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税	归属于母公司	归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	8,435,112.31	-	-	8,435,112.31	-
其他债权投资公允价值变动	2,021,137.52	741,262.32	319,968.79	959,906.41	-
其他债权投资信用减值准备	408,631,310.80	6,017,562.01	-	402,613,748.79	-
合计	<u>419,087,560.63</u>	<u>6,758,824.33</u>	<u>319,968.79</u>	<u>412,008,767.51</u>	<u>-</u>

截至2019年6月30日止6个月期间

	税前发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税	归属于母公司	归属于 少数股东
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	2,621,327.30	-	-	2,621,327.30	-
其他债权投资公允价值变动	51,186,778.34	22,967,647.45	20,198,572.99	8,020,557.90	-
其他债权投资信用减值准备	16,467,202.04	15,574,393.39	-	892,808.65	-
合计	<u>70,275,307.68</u>	<u>38,542,040.84</u>	<u>20,198,572.99</u>	<u>11,534,693.85</u>	<u>-</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

28. 其他综合收益（续）

(c) 本公司其他综合收益累积余额

	2019年12月31日	增减变动	2020年6月30日
权益法下可转损益的其他综合收益	14,248,214.47	8,435,112.31	22,683,326.78
其他债权投资公允价值变动	3,705,364.24	(4,403,332.02)	(697,967.78)
其他债权投资信用减值准备	3,121,059.21	537,116.50	3,658,175.71
合计	<u>21,074,637.92</u>	<u>4,568,896.79</u>	<u>25,643,534.71</u>
	2019年1月1日	增减变动	2019年6月30日
权益法下可转损益的其他综合收益	1,104,882.57	2,621,327.30	14,248,214.47
其他债权投资公允价值变动	43,151,070.74	27,891,041.66	3,705,364.24
其他债权投资信用减值准备	23,291,101.12	630,148.38	3,121,059.21
合计	<u>67,547,054.43</u>	<u>31,142,517.34</u>	<u>21,074,637.92</u>

(d) 本公司其他综合收益当期发生额

截至2020年6月30日止6个月期间

	税前发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税	税后净额
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	8,435,112.31	-	-	8,435,112.31
其他债权投资公允价值变动	(5,463,040.07)	408,069.29	(1,467,777.34)	(4,403,332.02)
其他债权投资信用减值准备	2,728,379.90	2,191,263.40	-	537,116.50
合计	<u>5,700,452.14</u>	<u>2,599,332.69</u>	<u>(1,467,777.34)</u>	<u>4,568,896.79</u>

截至2019年6月30日止6个月期间

	税前发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税	税后净额
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	2,621,327.30	-	-	2,621,327.30
其他债权投资公允价值变动	48,842,198.13	11,654,142.58	9,297,013.89	27,891,041.66
其他债权投资信用减值准备	10,443,040.81	9,812,892.43	-	630,148.38
合计	<u>61,906,566.24</u>	<u>21,467,035.01</u>	<u>9,297,013.89</u>	<u>31,142,517.34</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

29. 盈余公积

本集团及本公司	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	537,639,890.45	-	-	537,639,890.45
任意盈余公积	166,126,519.76	-	-	166,126,519.76
合计	703,766,410.21	-	-	703,766,410.21

本集团及本公司	截至 2019 年 12 月 31 日止 12 个月期间			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	440,562,227.00	97,077,663.45	-	537,639,890.45
任意盈余公积	166,126,519.76	-	-	166,126,519.76
合计	606,688,746.76	97,077,663.45	-	703,766,410.21

30. 一般风险准备

本集团及本公司	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	460,547,541.43	-	-	460,547,541.43

本集团及本公司	截至 2019 年 12 月 31 日止 12 个月期间			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	363,469,877.98	97,077,663.45	-	460,547,541.43

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

31. 未分配利润

依照本公司章程及有关法规规定，本公司按下列顺序进行年度利润分配：

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

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

于 2020 年 6 月 30 日，本公司没有向股东的分配及向其他权益工具持有人的派息。

32. 担保业务收入

本集团

	<u>截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>	<u>截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>
担保业务收入	84,944,053.70	98,944,763.71
减：分出保费	2,375,479.67	529,556.38
减：提取未到期责任准备金	<u>(39,797,837.12)</u>	<u>(75,091,694.70)</u>
已赚保费	<u>122,366,411.15</u>	<u>173,506,902.03</u>

本公司

	<u>截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>	<u>截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间</u>
担保业务收入	91,249,044.69	99,991,545.82
减：分出保费	2,375,479.67	529,556.38
减：提取未到期责任准备金	<u>(39,797,837.12)</u>	<u>(75,091,694.70)</u>
已赚保费	<u>128,671,402.14</u>	<u>174,553,684.14</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

32. 担保业务收入（续）

担保业务收入按担保业务类型分类列示如下：

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
金融担保	106,045,881.93	149,517,574.40
贸易融资担保	1,438,679.25	1,430,817.62
履约担保	9,230,033.23	3,242,628.06
其他融资担保	5,326,114.07	17,505,395.86
其他与担保相关收入	<u>325,702.67</u>	<u>1,810,486.09</u>
合计	<u>122,366,411.15</u>	<u>173,506,902.03</u>
	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
金融担保	112,350,872.92	150,564,356.51
贸易融资担保	1,438,679.25	1,430,817.62
履约担保	9,230,033.23	3,242,628.06
其他融资担保	5,326,114.07	17,505,395.86
其他与担保相关收入	<u>325,702.67</u>	<u>1,810,486.09</u>
合计	<u>128,671,402.14</u>	<u>174,553,684.14</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、财务报表主要项目注释（续）

33. 投资收益

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
长期股权投资	2,039,047,666.98	65,417,457.75
交易性金融资产		
信托计划投资	59,042,708.94	233,661,341.01
股权投资	73,176,922.18	154,368,379.37
基金投资	75,688,792.78	71,581,828.15
理财计划投资	18,942,107.24	60,977,838.00
债券投资	704,227.27	2,162.93
债权投资	87,535,068.45	103,713,665.02
其他债权投资		
信托计划投资	34,636,466.85	112,351,380.11
债券投资	12,059,397.48	20,580,583.11
其他	7,622,383.06	43,168,629.44
其他	<u>96,793,568.87</u>	<u>2,886,003.48</u>
合计	<u>2,505,249,310.10</u>	<u>868,709,268.37</u>
	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
长期股权投资	71,858,645.64	181,906,635.63
交易性金融资产		
信托计划投资	53,753,384.23	234,186,342.65
基金投资	17,500,500.83	85,938,896.37
理财计划投资	19,982,249.30	62,699,977.35
股权投资	17,920,309.94	46,962,019.55
债券投资	219,197.29	1,683.96
债权投资	49,932,661.10	50,790,028.25
其他债权投资		
信托计划投资	10,896,225.74	112,351,380.11
债券投资	12,059,397.48	11,071,174.13
其他	-	15,188,050.81
其他	<u>83,927,912.25</u>	<u>2,715,882.09</u>
合计	<u>338,050,483.80</u>	<u>803,812,070.90</u>

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

34. 公允价值变动损益

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
交易性金融资产	<u>99,541,826.78</u>	<u>46,448,858.26</u>
	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
交易性金融资产	<u>222,760,032.92</u>	<u>5,281,968.40</u>

35. 其他业务收入/成本

其他业务收入：

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
手续费及佣金收入	126,105,466.95	82,847,515.30
利息收入	3,833,465.18	16,851,275.68
其他	<u>6,525,812.20</u>	<u>11,958,121.62</u>
合计	<u>136,464,744.33</u>	<u>111,656,912.60</u>
	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
手续费及佣金收入	6,267,186.03	8,956,993.90
利息收入	3,828,393.46	6,898,907.25
其他	<u>2,608,366.35</u>	<u>2,586,298.54</u>
合计	<u>12,703,945.84</u>	<u>18,442,199.69</u>

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

35. 其他业务收入/成本（续）

其他业务成本：

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利息支出	296,025,909.90	213,433,584.83
其他	69,315,883.77	77,341,976.65
合计	<u>365,341,793.67</u>	<u>290,775,561.48</u>
	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利息支出	122,081,222.75	182,517,342.35
其他	2,980,923.68	6,101,318.51
合计	<u>125,062,146.43</u>	<u>188,618,660.86</u>

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

36. 税金及附加

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
城市维护建设税	8,025,486.35	1,308,934.31
教育费附加	5,705,561.02	933,741.12
房产税	1,652,292.86	2,077,131.22
土地使用税	143,187.48	154,427.44
河道管理费	-	292.66
其他	178,113.91	178,843.36
合计	<u>15,704,641.62</u>	<u>4,653,370.11</u>

	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
房产税	818,522.43	663,748.90
城市维护建设税	425,849.34	677,439.36
教育费附加	304,040.49	483,031.75
土地使用税	23,753.45	29,282.94
其他	35,540.70	143,772.56
合计	<u>1,607,706.41</u>	<u>1,997,275.51</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

37. 业务及管理费

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
职工薪酬	197,994,408.24	155,335,303.65
折旧和摊销	17,557,249.26	18,108,257.52
租赁费	15,099,857.23	13,254,332.47
专业服务费	8,961,163.93	18,674,772.57
办公费	6,786,919.10	6,498,330.79
差旅费	1,222,654.74	3,953,394.79
基金管理费及托管费	643,449.92	1,794,497.59
业务招待费	114,594.90	314,157.95
其他费用	7,707,059.13	6,776,985.97
合计	<u>256,087,356.45</u>	<u>224,710,033.30</u>

	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
职工薪酬	179,315,803.40	148,823,367.89
租赁费	13,073,100.08	11,340,386.23
折旧和摊销	7,023,123.36	7,626,319.39
专业服务费	5,169,378.22	15,287,785.32
办公费	4,737,872.36	4,485,078.77
差旅费	1,219,421.72	3,932,680.91
业务招待费	114,594.90	308,834.38
其他费用	6,970,148.73	4,761,243.03
合计	<u>217,623,442.77</u>	<u>196,565,695.92</u>

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

38. 信用减值损失

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
其他债权投资减值损失	406,708,200.00	16,467,202.04
债权投资减值损失	3,299,782.47	407,114.87
买入返售金融资产减值损失	15,638.14	84,122.95
其他资产减值损失	-	2,196,248.25
合计	<u>410,023,620.61</u>	<u>19,154,688.11</u>

	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
债权投资减值损失	3,118,041.93	407,114.87
其他债权投资减值损失	2,728,379.90	10,443,040.81
买入返售金融资产减值损失	12,381.54	65,913.81
其他资产减值损失	-	2,196,248.25
合计	<u>5,858,803.37</u>	<u>13,112,317.74</u>

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

39. 所得税费用

所得税费用组成：

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
当期所得税费用	245,611,919.65	112,047,050.99
递延所得税费用	14,479,744.91	(12,365,470.00)
以前年度所得税调整	<u>(2,362,225.18)</u>	<u>(1,069,728.48)</u>
合计	<u>257,729,439.38</u>	<u>98,611,852.51</u>
	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
当期所得税费用	66,554,171.03	120,585,965.89
递延所得税费用	55,172,750.86	(12,365,470.00)
以前年度所得税调整	<u>(2,362,225.18)</u>	<u>(1,069,728.48)</u>
合计	<u>119,364,696.71</u>	<u>107,150,767.41</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

39. 所得税费用（续）

所得税费用与利润总额的关系如下：

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利润总额	1,131,541,782.84	645,230,298.41
按法定税率计算的所得税费用	282,885,445.71	161,307,574.60
子公司适用不同税率的影响	(1,517.90)	(306,955.94)
调整以前期间所得税的影响	(2,362,225.18)	(1,069,728.48)
无须纳税的收益	(522,023,788.53)	(57,461,712.30)
不可抵扣的费用	213,494,936.40	3,888,611.09
本期未确认递延所得税资产的可抵扣 暂时性差异或可抵扣亏损的影响	235,817,965.78	801,284.76
利用以前年度可抵扣亏损	-	(169,466.00)
其他	<u>49,918,623.10</u>	<u>(8,377,755.22)</u>
按本集团实际税率计算的所得税费用	<u>257,729,439.38</u>	<u>98,611,852.51</u>
	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
利润总额	(320,649,176.67)	585,253,637.50
按法定税率计算的所得税费用	(80,162,294.17)	146,313,409.38
调整以前期间所得税的影响	(2,362,225.18)	(1,069,728.48)
无须纳税的收益	(21,860,198.98)	(41,981,524.58)
不可抵扣的费用	43,707,989.13	3,888,611.09
本期未确认递延所得税资产的可抵扣 亏损和暂时性差异	130,122,802.81	-
其他	<u>49,918,623.10</u>	-
按本公司实际税率计算的所得税费用	<u>119,364,696.71</u>	<u>107,150,767.41</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表项目注释

(1) 现金流量表补充资料：

a. 将净利润调节为经营活动现金流量：

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
净利润	873,812,343.46	546,618,445.90
加： 信用减值损失	410,023,620.61	19,154,688.11
其他资产减值损失	12,847,934.76	-
固定资产折旧	6,852,803.56	7,572,654.79
投资性房地产摊销	10,696,897.62	10,898,078.35
无形资产摊销	775,333.82	891,486.65
长期待摊费用摊销	1,680,151.99	1,660,021.23
处置固定资产利得	-	(745,268.94)
公允价值变动损益	(99,541,826.78)	(46,448,858.26)
利息支出	247,466,237.93	213,433,584.83
汇兑损益	48,982,874.84	(6,926,312.82)
投资收益	(2,505,249,310.10)	(868,709,268.37)
递延所得税减少	15,045,048.74	(12,365,470.00)
担保赔偿准备金的增加	607,505,027.34	(15,449,045.78)
未到期责任准备金的增加	(39,797,837.12)	(75,091,694.70)
经营性应收项目的减少	(300,513,644.97)	(77,802,845.18)
经营性应付项目的增加	<u>425,623,502.35</u>	<u>(34,258,793.85)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(283,790,841.95)</u>	<u>(337,568,598.04)</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表项目注释（续）

(1) 现金流量表补充资料（续）：

a. 将净利润调节为经营活动现金流量（续）：

	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
净利润	(440,013,873.38)	478,102,870.09
加： 信用减值损失	5,858,803.37	13,112,317.74
其他资产减值损失	347,934.76	-
固定资产折旧	5,168,391.87	5,656,720.48
无形资产摊销	747,947.42	864,100.25
长期待摊费用摊销	1,106,784.07	1,105,498.66
处置固定资产利得	-	(696.14)
公允价值变动损益	(222,760,032.92)	(5,281,968.40)
利息支出	122,081,222.75	182,517,342.35
汇兑损益	48,982,874.84	(6,926,312.82)
投资收益	(338,050,483.80)	(803,812,070.90)
递延所得税的减少	55,172,750.86	(12,365,470.00)
担保赔偿准备金的增加	607,505,027.34	(15,449,045.78)
未到期责任准备金的增加	(39,797,837.12)	(75,091,694.70)
经营性应收项目的减少	539,201,372.29	(58,281,124.64)
经营性应付项目的增加	796,925,500.90	(9,366,206.78)
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,142,476,383.25</u>	<u>(305,215,740.59)</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表项目注释（续）

b. 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
现金的期末余额	5,657,769,103.00	1,240,841,776.56
减：现金的期初余额	<u>4,776,220,219.46</u>	<u>731,590,045.85</u>
现金及现金等价物 净增加/(减少)额	<u>881,548,883.54</u>	<u>509,251,730.71</u>
	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
现金的期末余额	2,825,338,736.96	752,476,635.35
减：现金的期初余额	<u>4,138,147,785.20</u>	<u>285,066,192.00</u>
现金及现金等价物 净增加额	<u>(1,312,809,048.24)</u>	<u>467,410,443.35</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

40. 现金流量表项目注释（续）

(2) 现金及现金等价物的构成：

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
库存现金	19,328.58	67,474.63
可随时用于支付的银行存款	3,787,084,377.25	1,063,432,370.47
可随时用于支付的非银行 金融机构存款	1,838,359,498.63	111,441,931.46
三个月内到期的买入返售金 融资产	24,859,370.26	
三个月内到期的定期存款	<u>7,446,528.28</u>	<u>65,900,000.00</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>5,657,769,103.00</u>	<u>1,240,841,776.56</u>
其中：集团内子公司使用受 限制的现金和现金 等价物	40,000.00	-
	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
库存现金	13,835.95	34,308.83
可随时用于支付的银行存款	2,816,708,075.11	586,554,012.04
可随时用于支付的非银行 金融机构存款	234,199.04	104,888,314.48
三个月内到期的买入返售金 融资产	8,382,626.86	-
三个月内到期的定期存款	=	<u>61,000,000.00</u>
期末现金及现金等价物余额	<u>2,825,338,736.96</u>	<u>752,476,635.35</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

41. 分部报告

本集团根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了报告分部并以此进行管理，包括担保业务、投资业务、私募基金管理及未分摊部分。每个报告分部为单独的业务分部，由于每个分部需要不同的技术及市场策略而需要进行单独的管理。本集团管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本集团管理层会定期审阅归属于各分部资产、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各报告分部所有的有形资产、无形资产、其他长期资产及应收款项等流动资产，但不包括递延所得税资产及其它未分配的资产。分部负债包括归属于各报告分部的应付款等，但不包括递延所得税负债。递延所得税资产及负债均在本部核算。

分部经营成果是指各个分部产生的收入(包括对外交易收入及分部间的交易收入)，扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失后的净额。分部之间收入的转移定价按照与其它对外交易相似的条款计算。本集团并没有将营业外支出及所得税费用分配给各分部。

本集团取得的对外交易收入以及非流动资产均来自中国大陆。

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释（续）

41. 分部报告（续）

(1) 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息

下述披露的各个报告分部的信息是本集团管理层在计量报告分部利润(亏损)、资产和负债时运用了下列数据，或者未运用下列数据但定期提供给本集团管理层的信息：

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间报告分部(业务分部)

本集团	担保业务	投资业务	私募基金管理	未分摊部分	本期/期末金额
营业收入	122,366,411.15	2,604,371,027.69	118,281,784.05	(30,044,304.45)	2,814,974,918.44
其他资产减值损失	-	-	-	12,847,934.76	12,847,934.76
信用减值损失	-	410,023,620.61	-	-	410,023,620.61
折旧费和摊销费	-	-	27,386.40	19,977,800.59	20,005,186.99
利润/(亏损)总额	(374,167,057.48)	1,635,936,989.09	55,173,868.39	(185,402,017.16)	1,131,541,782.84
所得税费用	-	-	9,883,561.02	247,845,878.36	257,729,439.38
净利润/(亏损)	(374,167,057.48)	1,635,936,989.09	45,290,307.37	(433,247,895.52)	873,812,343.46
资产总额	<u>22,956,895.71</u>	<u>15,227,808,165.73</u>	<u>241,298,540.09</u>	<u>12,701,909,974.10</u>	<u>28,193,973,575.63</u>
负债总额	<u>1,421,450,932.87</u>	<u>2,039,952,720.24</u>	<u>12,341,085.85</u>	<u>13,160,528,853.80</u>	<u>16,634,273,592.76</u>

其他重要的非现金项目

提取担保赔偿准备金

对联营企业的长期股权投资

其他重要的非现金项目	621,119,608.78	-	-	-	621,119,608.78
提取担保赔偿准备金	-	-	-	-	-
对联营企业的长期股权投资	-	1,617,692,826.80	11,065,477.31	-	1,628,758,304.11

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注(续)
 2020年6月30日
 人民币元

六、 财务报表主要项目注释(续)

41. 分部报告(续)

(1) 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息(续)

截至2019年6月30日止6个月期间报告分部(业务分部)

本集团	担保业务	投资业务	私募基金管理	未分摊部分	本期/期末金额
营业收入	173,506,902.03	821,254,841.56	77,946,079.71	138,937,050.63	1,211,644,873.93
其他资产减值损失	-	-	-	-	-
信用减值损失	-	16,467,202.04	-	2,687,486.07	19,154,688.11
折旧费和摊销费	-	-	27,386.40	20,994,854.62	21,022,241.02
利润/(亏损)总额	109,626,274.44	602,874,825.28	29,745,035.68	(97,015,836.99)	645,230,298.41
所得税费用	-	-	6,512,612.87	92,099,239.64	98,611,852.51
净利润/(亏损)	109,626,274.44	602,874,825.28	23,232,422.81	(189,115,076.63)	546,618,445.90
资产总额	46,222,829.05	18,569,854,354.73	174,142,828.65	3,743,819,050.78	22,534,039,063.21
负债总额	934,215,876.83	266,560,000.00	17,889,700.68	10,820,574,200.82	12,039,239,778.33
其他重要的非现金项目					
提取担保赔偿准备金	27,132,604.15	-	-	-	27,132,604.15
对联营企业的长期股权投资	-	3,630,328,785.33	22,042,513.19	-	3,652,371,298.52

(2) 主要客户

截至2020年6月30日止6个月期间,本集团来自各单一客户的收入均低于本集团总收入的10%(2019年同期:同)。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

七、风险管理

1. 担保业务风险

(1) 担保业务风险类型：

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

发生性风险—代偿案件发生的数量与预期不同的可能性。

严重性风险—代偿金额与预期不同的可能性。

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

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

(2) 担保业务风险集中度：

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

(3) 担保赔偿准备金的计量假设及敏感性分析：

假设

评估担保赔偿准备金时采用的主要假设包括违约概率、违约损失率、折现率等。其中一部分基于本集团的过往经验，同时也参考了国内外相关行业的历史经验数据。折现率主要参考每个担保项目费率确定。

敏感性分析

上述主要假设将影响担保赔偿准备金。若干变量的敏感度无法量化，如评估程序的不确定性等。本集团及本公司预测在假设其他因素不变的情况下，如各类担保业务违约概率均增加5%，将引起2020年6月30日的担保赔偿准备金增加约为人民币4,830.75万元。(2019年12月31日为人民币1,793.23万元)。

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险

本集团经营活动中面临的金融工具风险主要是指出售金融资产获得的收入不足以支付担保合同、借款和发行债券等形成的负债。金融工具风险中最重要的组成因素是市场风险、信用风险和流动性风险等。本集团的风险管理重视金融市场的不可预见性，并采取措施尽量减少其对财务状况可能的负面影响。本集团通过风险管理部门、投资管理部门、财务会计部之间的紧密合作来识别、评价和规避金融工具风险。

本集团在法律和监管政策许可范围内，通过适当的投资组合来分散金融工具风险，上述法律和监管政策的制定目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

(1) 市场风险

利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年6月30日
人民币元

七、 风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

(1) 市场风险(续)

利率风险(续)

本集团及本公司持有的计息金融工具如下:

本集团	2020年6月30日		2019年12月31日	
	实际利率	金额	实际利率	金额
金融资产				
货币资金	0.30%-1.90%	1,507,084,377.25	0.30%-1.90%	5,749,172,409.97
定期存款	1.35%-4.00%	7,629,557,111.56	1.35%-4.00%	2,106,406,085.25
买入返售金融资产	3.17%-3.22%	10,989,737.06	3.17%-3.22%	11,003,008.30
交易性金融资产	2.05%-11.50%	2,058,119,815.78	2.05%-11.50%	5,003,690,249.68
其他债权投资	4.63%-10.30%	2,289,706,349.08	4.63%-10.30%	2,224,606,232.94
债权投资	3.50%-9.00%	2,838,177,132.07	3.50%-9.00%	3,358,769,402.39
金融负债				
交易性金融负债	4.15%-8%	(2,039,952,720.24)	4.15%-7.00%	(4,199,219,835.62)
短期借款	3.45%-4.35%	(1,950,000,000.00)	3.45%-3.80%	(1,420,000,000.00)
	LPR-27BP	(1,200,000,000.00)	-	-
	LPR-85BP	(800,000,000.00)	-	-
	LPR-105BP	(600,000,000.00)	-	-
长期借款	6.50%-7.00%	(100,000,000.00)	6.50%-7.00%	(600,000,000.00)
	6-month		6-month	
	euribor+50BP	(2,642,879,791.87)	euribor+50BP	(2,589,603,721.60)
应付债券	3.90%-6.66%	(4,995,339,646.83)	3.90%-6.66%	(5,000,719,882.43)
合计		<u>2,005,462,363.86</u>		<u>4,644,103,948.88</u>

本公司	2020年6月30日		2019年12月31日	
	实际利率	金额	实际利率	金额
金融资产				
货币资金	0.30%-1.61%	536,708,075.11	0.30%-1.61%	5,128,515,763.23
定期存款	1.95%-4.00%	7,122,110,583.28	1.95%-4.00%	2,105,000,000.00
买入返售金融资产	3.17%-3.22%	8,292,993.66	3.19%-3.20%	8,303,008.30
交易性金融资产	2.05%-7.50%	1,652,906,638.15	2.05%-7.50%	4,133,552,105.69
其他债权投资	4.63%-10.30%	700,446,429.93	4.63%-10.30%	547,337,281.59
债权投资	4.28%-7.00%	1,908,177,132.07	4.28%-7.00%	2,278,769,402.39
金融负债				
短期借款	4.35%	(500,000,000.00)	-	-
长期借款	6.50%-7.00%	(1,840,000,000.00)	6.50%-7.00%	(600,000,000.00)
	6-month		6-month	
	euribor+50BP	(2,175,478,133.63)	euribor+50BP	(2,589,603,721.60)
应付债券	3.90%-6.66%	(4,995,339,646.83)	3.90%-6.66%	(5,000,719,882.43)
合计		<u>2,417,824,071.74</u>		<u>6,011,153,957.17</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(1) 市场风险（续）

价格风险

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

本集团在法律和监管政策允许前提下，通过适当的多样化投资组合来分散价格风险，上述法律和监管政策的制订目的是减少投资集中于任何特殊行业或特定发行机构的风险。

汇率风险

对于不是以记账本位币计价的货币资金、应收款项和应付款项，如果出现短期的失衡情况，本集团会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

本集团及本公司各外币资产负债项目汇率风险敞口如下：

出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。

美元项目：	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
货币资金	76,854.91	75,805.63
预收账款	<u>(5,056,465.27)</u>	<u>(5,132,464.16)</u>
资产负债表敞口净额	<u>(4,979,610.36)</u>	<u>(5,056,658.53)</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(1)市场风险（续）

汇率风险（续）

美元项目：	本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
货币资金	76,854.91	75,714.27
预收账款	<u>(5,056,465.27)</u>	<u>(5,132,464.16)</u>
资产负债表敞口净额	<u>(4,979,610.36)</u>	<u>(5,056,749.89)</u>

欧元项目：	本集团及本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
货币资金	2.07	0.56
长期借款	<u>(2,643,300,958.25)</u>	<u>(2,590,034,071.66)</u>
资产负债表敞口净额	<u>(2,643,300,956.18)</u>	<u>(2,590,034,071.10)</u>

本集团及本公司适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率	
	<u>2020年1-6月</u>	<u>2019年</u>
美元	7.0292	6.8985
欧元	7.7477	7.7255

	报告日中间汇率	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
美元	7.0795	6.9762
欧元	7.9610	7.8155

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(2)信用风险

信用风险，是指金融工具的一方或某金融工具的发行机构因不能履行义务而使另外一方遭受损失的可能性。本集团的信用风险主要来自银行存款、债权投资、委托贷款以及其他金融资产投资等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团银行存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

对于债权投资，本集团已根据实际情况制定了信用政策。信用评估主要根据客户的财务状况、外部评级及银行信用记录(如有可能)。在必要情况下，本集团会要求客户提供抵押品。

为监控本集团信用风险，本集团按照账龄等要素对本集团的客户资料进行分析。

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

预期信用损失的计量

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

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(2)信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

七、风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(2)信用风险（续）

预期信用损失的计量（续）

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、预警客户清单等；
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天，但未超过 90 天。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

七、 风险管理（续）

2. 金融工具风险（续）

(2)信用风险（续）

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 90 天。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

七、风险管理(续)

2. 金融工具风险(续)

(2)信用风险(续)

预期信用损失计量的参数(续)

相关定义如下:

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性。本集团基于历史违约数据、内部及外部评级信息、前瞻性信息等因素估计违约概率;
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级,以及担保品的不同,违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比,以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算;
- 违约风险敞口是指,在未来12个月或在整个剩余存续期中,在违约发生时,本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析,识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标,定期根据经济指标预测,确定前瞻性信息对违约概率等参数的影响。

本集团及本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注九所载本集团及本公司作出的财务担保外,本集团及本公司没有提供任何其他可能令本集团及本公司承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述财务担保承受的最大信用风险敞口已在附注九披露。

(3)流动性风险

流动性风险是指企业在履行与金融负债有关的义务时遇到资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作,包括现金盈余的短期投资和筹借款项以应付预计现金需求(如果借款额超过某些预设授权上限,便需获得本公司董事会的批准)。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求,以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券,以满足短期和较长期的流动资金需求。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

八、公允价值的披露

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

第一层级：相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。

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

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

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末/年末公允价值：

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	本集团 公允价值计量使用的输入值			合计
	活跃市场报价	重要可观察输入值	重要不可观察输入值	
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
资产				
交易性金融资产				
股权投资	9,581,313.70	-	1,382,683,058.88	1,392,264,372.58
债券投资	-	110,276,690.57	-	110,276,690.57
信托计划投资	-	-	329,894,578.43	329,894,578.43
基金投资	2,421,962,121.70	-	2,810,459,216.34	5,232,421,338.04
理财计划投资	-	-	<u>1,617,948,546.78</u>	<u>1,617,948,546.78</u>
小计	<u>2,431,543,435.40</u>	<u>110,276,690.57</u>	<u>6,140,985,400.43</u>	<u>8,682,805,526.40</u>
其他债权投资				
债券投资	31,932,604.11	762,069,426.60	-	794,002,030.71
信托计划投资	-	-	1,299,766,505.98	1,299,766,505.98
其他	-	-	<u>206,564,268.17</u>	<u>206,564,268.17</u>
小计	<u>31,932,604.11</u>	<u>762,069,426.60</u>	<u>1,506,330,774.15</u>	<u>2,300,332,804.86</u>
负债				
交易性金融负债	-	-	<u>(2,039,952,720.24)</u>	<u>(2,039,952,720.24)</u>
合计	<u>2,463,476,039.51</u>	<u>872,346,117.17</u>	<u>5,607,363,454.34</u>	<u>8,943,185,611.02</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

八、公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末/年末公允价值（续）：

	本公司 2019年12月31日			合计
	活跃市场报价 第一层次 公允价值计量	重要可观察输入值 第二层次 公允价值计量	重要不可观察输入值 第三层次 公允价值计量	
资产				
交易性金融资产				
股权投资	-	-	118,293,353.53	118,293,353.53
债券投资	810,239.45	-	-	810,239.45
信托计划投资	-	196,569,646.91	-	196,569,646.91
基金投资	24,200,731.10	2,133,600.00	553,477,377.96	579,811,709.06
理财计划投资	-	<u>3,936,172,219.33</u>	-	<u>3,936,172,219.33</u>
小计	<u>25,010,970.55</u>	<u>4,134,875,466.24</u>	<u>671,770,731.49</u>	<u>4,831,657,168.28</u>
其他债权投资				
债券投资	38,690,000.00	409,355,496.30	-	448,045,496.30
信托计划投资	-	-	<u>113,307,811.59</u>	<u>113,307,811.59</u>
小计	<u>38,690,000.00</u>	<u>409,355,496.30</u>	<u>113,307,811.59</u>	<u>561,353,307.89</u>
合计	<u>63,700,970.55</u>	<u>4,544,230,962.54</u>	<u>785,078,543.08</u>	<u>5,393,010,476.17</u>

上述金融资产均为持续以公允价值计量的资产。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

八、公允价值的披露（续）

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末/年末公允价值（续）：

对于上市公司股权型投资，其公允价值一般以其最近的市场报价为基础来确定。对于非上市股权型投资，其公允价值根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或其它市场普遍接受的估值方法确定。对于理财计划投资、信托计划投资等，本集团主要采用未来现金流现值法来评估其公允价值。不可观察之重要输入值包括预计未来现金流、预计收回日、符合预期风险水平的折现率及流动性折扣率。公司的流动性折扣率经合理评估后选择在 20%到 40%之间，该估值处于合理估值范围之内，流动性折扣率越高，公允价值越低，流动性折扣率越低，公允价值越高。

本集团会评估估值方法中运用的假设和估计，包括审阅估值模型的假设和特性、估值假设的变更、市场参数的质量、市场是否活跃以及各年运用估值方法的一致性。

本集团定期评估和测试估值方法的有效性，并在必要时更新估值方法，以使其反映资产负债表日的市场情况。使用不同估值方法及假设可能导致公允价值估计的差异。

下表汇总列示了截至 2020 年 6 月 30 日公允价值层级中第三层级的金融工具所采用的量化输入值和假设。下表的披露不包含公允价值与账面价值相若的金融工具。公允价值与账面价值相若的情况是由于某些信托计划剩余持有期限短，其公允价值的影响因素利率等相关变量在截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间无重大变动导致的。

	公允价值	评估模型	重要的不可观察输入值	利率范围	不可观察输入值与公允价值之间的关系
交易性金融负债	2,039,952,720.24	现金流折现	折现率	5.50% -8.00%	贴现率越高， 公允价值越低
其他债权投资					
信托计划	1,299,766,505.98	现金流折现	折现率	4.63% -10.63%	贴现率越高， 公允价值越低
贷款类投资	206,564,268.17	现金流折现	折现率	8.40%	贴现率越高， 公允价值越低
交易性金融资产					
信托计划	163,110,409.94	现金流折现	折现率	2.50% -7.50%	贴现率越高， 公允价值越低
理财产品	1,617,948,546.78	现金流折现	折现率	2.05% -3.65%	贴现率越高， 公允价值越低

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年6月30日
人民币元

八、公允价值的披露(续)

2. 持续的第三层次公允价值计量调节信息:

	截至2020年6月30日止6个月期间						
	交易性金融资产 -股权投资	交易性金融资产 -信托计划投资	交易性金融资产 -基金投资	交易性金融资产 -理财计划投资	其他金融资产 -信托计划投资	其他金融资产 -其他	合计
本集团							
期初余额	1,729,846,860.99	382,032,172.93	1,877,857,231.77	123,939,720.13	1,790,576,762.94	-	5,904,252,748.76
转入第三层次	63,196,045.76	166,784,168.49	10,703,600.00	1,542,146,859.50	-	-	1,782,830,673.75
转出第三层次	-	-	-	-	-	-	-
计入损益	(80,363,876.94)	(107,031,012.45)	(48,425,313.41)	66,740,249.15	(993,939.32)	-	(170,073,892.97)
计入其他综合收益	535,004,247.80	87,940,813.17	1,623,517,035.55	-	12,183,682.36	-	12,183,682.36
购买	(865,000,218.73)	(199,831,563.71)	(653,193,337.57)	(114,878,282.00)	(502,000,000.00)	206,564,268.17	2,453,026,364.69
结算	-	-	-	-	-	-	(2,334,903,402.01)
期末余额	1,382,683,058.88	329,894,578.43	2,810,459,216.34	1,617,948,546.78	1,299,766,505.98	206,564,268.17	7,647,316,174.58
本公司							
期初余额	118,293,353.53	-	553,477,377.96	-	113,307,811.59	-	785,078,543.08
转入第三层次	-	165,723,661.92	2,133,600.00	1,487,182,976.23	-	-	1,655,040,238.15
转出第三层次	-	-	-	-	-	-	-
计入损益	11,186,674.22	-	(4,556,041.25)	-	(307,811.59)	-	6,322,821.38
计入其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-
购买	200,000,000.00	-	-	-	-	-	200,000,000.00
结算	-	-	(161,644,556.97)	-	(113,000,000.00)	-	(274,644,556.97)
期末余额	329,480,027.75	165,723,661.92	389,410,379.74	1,487,182,976.23	-	-	2,371,797,045.64

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

八、 公允价值的披露（续）

3. 其他金融工具的公允价值

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

九、 对外担保

于资产负债表日，本集团及本公司对外担保余额按类型分析如下：

担保类型	本集团及本公司	
	2020年6月30日	2019年12月31日
金融担保	41,942,464,766.94	46,917,092,625.25
贸易融资担保	307,800,000.00	307,800,000.00
履约担保	1,634,141,304.30	1,545,928,917.04
司法担保	422,938,273.99	422,938,273.99
其他融资担保	<u>784,992,139.65</u>	<u>973,493,267.90</u>
合计	<u>45,092,336,484.88</u>	<u>50,167,253,084.18</u>

十、 关联方关系及其交易

1. 关联方的认定标准

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

截至2020年6月30日止6个月期间，本集团及本公司的主要关联方包括：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司施加重大影响的投资方；
- (5) 本集团的合营企业；
- (6) 本集团的联营企业；
- (7) 本公司的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

中国投融资担保股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2020年6月30日
 人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

2. 本企业主要股东情况

母公司	注册地	业务性质	注册资本 (人民币亿元)	对本公司的 持股比例(%)	对本公司的 表决权比例(%)
国家开发投资集团 有限公司	北京	投资	<u>338.00</u>	<u>47.20</u>	<u>47.20</u>

3. 子公司

子公司的信息参见附注五、1。

4. 联营企业

本集团联营企业详见附注五、2。

5. 与本集团发生关联方交易的联营企业情况如下：

关联企业名称	与本公司关系
中投保信息技术有限公司	本公司的联营企业
上海东保金资产管理有限公司	本公司的联营企业
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限公司	本公司的联营企业

6. 与本集团发生关联方交易的其他关联方

单位名称	与本公司关系
国投财务有限公司	受同一最终方控制的公司
国投泰康信托有限公司	受同一最终方控制的公司
国投瑞银基金管理有限公司	受同一最终方控制的公司
国投瑞银资本管理有限公司	受同一最终方控制的公司
国投安信期货有限公司	受同一最终方控制的公司
天津国投津能发电有限公司	受同一最终方控制的公司
国投资产管理有限公司	受同一最终方控制的公司
鼎晖嘉德(中国)有限公司	对本公司实施重大影响的投资方
结构化主体	受同一最终方控制的结构化主体

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

7. 本集团与关联方的主要交易

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

	本集团	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
短期借款利息支出		
国家开发投资集团有限公司	2,416,666.67	-
长期借款利息支出		
国投财务有限公司	-	25,408,818.89
交易性金融负债利息支出	62,213,698.63	-
天津中保财信资产管理有限公司	37,052,054.79	-
上海经投资产管理有限公司	25,161,643.84	-
业务及管理费	5,631,710.37	-
国投人力资源服务有限公司	5,061,388.36	-
国投物业有限责任公司	518,208.81	-
中裕睿信（北京）资产管理有限 公司	52,113.20	-
关联方存款利息		
国投财务有限公司	17,896,535.90	4,216,846.04
投资收益	53,104,928.55	70,842,118.54
鼎晖嘉德（中国）有限公司	35,350,984.33	52,253,798.75
天津国投津能发电有限公司	6,670,964.11	5,231,586.55
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限 公司	5,750,943.40	6,488,679.25
国投生物科技投资有限公司	4,824,153.54	6,666,451.31
国投泰康信托有限公司	507,883.17	201,602.68
其他业务收入		
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限 公司	2,506,135.45	-

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

7. 本集团与关联方的主要交易（续）

(2) 与关联方之间的交易余额如下：

	本集团	
	2020年6月30日	2019年12月31日
其他资产	449,135.66	198,458.00
国投人力资源服务有限公司	265,135.66	13,708.00
中投保信息技术有限公司	184,000.00	184,000.00
国投物业有限责任公司	-	750.00
其他负债		
上海东保金资产管理有限公司	147,076.10	147,076.10
活期存款		
国投财务有限公司	225,171,160.52	3,860,071,124.62
短期借款		
国家开发投资集团有限公司	500,604,166.67	-
交易性金融负债		
国投资产管理有限公司	-	2,000,000,000.00
债权投资	342,806,985.53	814,812,576.03
天津国投津能发电有限公司	249,106,796.86	319,401,947.54
国投（宁夏）互联网小额贷款股份有限公司	93,700,188.67	193,770,902.46
国投生物科技投资有限公司	-	301,639,726.03

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

8. 本公司与子公司的主要交易

(1) 与子公司之间的交易金额如下：

	本公司	
	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间
投资收益	(2,281,095.73)	166,181,666.36
结构化主体	(2,281,095.73)	69,849,889.17
无锡日升诚投资合伙企业 （有限合伙）	-	6,126,706.85
天津瑞元投资管理中心 （有限合伙）	-	1,800,000.00
天津信祥企业管理合伙企业 （有限合伙）	-	88,405,070.34
担保收入		
中投保信裕资产管理（北京）有限公 司	6,304,990.99	1,046,782.11

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

十、 关联方关系及其交易（续）

8. 本公司与子公司的主要交易（续）

(2) 与子公司之间的交易余额如下：

	本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日
应收子公司款项（注）	2,081,416,453.97	2,682,384,262.45
上海经投资产管理有限公司	1,033,996,499.15	1,580,199,859.23
天津中保财信资产管理有限 公司	859,562,596.15	908,493,441.27
中保商贸无锡有限公司	173,370,000.00	173,370,000.00
北京快融保金融信息服务股份 有限公司	11,044,432.20	7,000,000.00
中投保信裕资产管理（北京）有限公 司	3,442,926.47	10,419,577.95
天津信祥企业管理合伙企业 （有限合伙）	-	1,000,000.00
坤周（厦门）投资合伙企业 （有限合伙）	-	1,901,384.00
应付子公司款项	738,992,023.19	26,934,436.00
上海经投资产管理有限公司	523,513,018.82	-
天津瑞元投资管理中心（有限 合伙）	100,000,000.00	-
天津中保财信资产管理有限 公司	91,079,004.37	2,534,436.00
中投保信裕资产管理（北京） 有限公司	24,400,000.00	24,400,000.00

注：于资产负债表日，上述垫付款项没有固定还款期限。

上述交易定价政策将按照一般商业条款以及协议或投资合同约定进行。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

十、关联方关系及其交易（续）

8. 本公司与子公司的主要交易（续）

(3) 关键管理人员报酬：

	本集团及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
关键管理人员报酬	<u>8,680,926.98</u>	<u>7,059,489.31</u>

(4) 本集团与本集团设立的企业年金基金除正常的供款外，未发生关联交易。

十一、资本管理

本集团资本管理的主要目标是保障本集团的持续经营，能够通过制定与风险水平相当的产品和服务价格并确保以合理融资成本获得融资的方式，持续为股东提供回报。

本集团对资本的定义为股东权益加上没有固定还款期限的关联方借款并扣除未确认的已提议分配的利润。本集团的资本不包括与关联方之间的业务往来余额。

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

十二、承诺及或有事项

1. 资本承担

	本集团	
	2020年6月30日	2019年12月31日
已签订尚未完全履行的 对外投资合同	<u>389,355,505.02</u>	<u>23,782,680.56</u>
	本公司	
	2020年6月30日	2019年12月31日
已签订尚未完全履行的 对外投资合同	<u>1,000,453,728.84</u>	<u>654,783,408.31</u>

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

十二、承诺及或有事项（续）

2. 或有事项

截至资产负债表日，本集团无需要披露的或有事项。

十三、其他重要事项

1. 经营租赁承担

根据不可撤销的有关经营租赁协议，本集团及本公司于资产负债表日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	本集团	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
1年以内(含1年)	27,084,289.91	24,330,239.01
1至2年以内(含2年)	16,815,979.44	3,820,204.30
2至3年以内(含3年)	3,917,830.61	3,917,830.61
3年以上	<u>1,094,845.81</u>	<u>3,026,926.66</u>
合计	<u>48,912,945.77</u>	<u>35,095,200.58</u>
	本公司	
	<u>2020年6月30日</u>	<u>2019年12月31日</u>
1年以内(含1年)	23,353,022.66	20,598,971.76
1至2年以内(含2年)	<u>12,898,148.83</u>	-
合计	<u>36,251,171.49</u>	<u>20,598,971.76</u>

十四、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本集团无需要披露的资产负债表日后事项。

十五、批准报出

本财务报表已经本公司董事会于2020年8月27日决议批准。

中国投融资担保股份有限公司
财务报表附注（续）
2020年6月30日
人民币元

1. 非经常性损益明细表

	截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月 期间	截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月 期间
1、非流动资产处置损益	-	745,268.94
2、计入当期损益的政府补助 (与企业业务密切相关，按照国家统一 标准定额或定量享受的政府补助除外)	-	-
3、其他收益	335,500.92	3,651,350.91
4、其他符合非经常性损益定义的损益项目	<u>302,465,957.93</u>	<u>63,937,626.55</u>
非经常性损益合计	<u>302,801,458.85</u>	<u>68,334,246.40</u>
所得税影响额	493,195.20	(1,101,000.96)
少数股东权益影响额（税后）	369,965,480.26	1,611.61
归属于母公司的非经常性损益净额	<u>(66,670,826.21)</u>	<u>67,231,633.83</u>

2. 净资产收益率和每股收益

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
		归属于公司普通股股东的净利润	5.27
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	6.07	0.1120	0.1120

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益	
		基本	稀释
		归属于公司普通股股东的净利润	6.10
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	5.22	0.0882	0.0882

本集团无稀释性潜在普通股。

第八节 备查文件目录

- （一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。
- （二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）。
- （三）报告期内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

公司董事会办公室

