

中债信用增进投资股份有限公司

2021 年度上半年

财务报告



索引

页码

公司财务报表及附注

- 资产负债表	1
- 利润表	2
- 现金流量表	3
- 所有者权益变动表	4
- 财务报表附注	5-28

资产负债表

2021年6月30日

编制单位:中债信用增进投资股份有限公司

单位:人民币元

资产	行次	2021年6月30日	2020年12月31日	负债和所有者权益	行次	2021年6月30日	2020年12月31日
货币资金	1	115,259,144.94	90,246,929.80	负债:	21		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2	3,926,949,051.49	1,688,199,387.00	拆入资金	22	-	-
衍生金融资产	3	13,559,169.00	1,964,929.45	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	23	-	-
买入返售金融资产	4	1,127,845,143.48	1,845,891,000.00	卖出回购金融资产款	24	1,399,970,838.55	2,108,902,000.00
应收账款	5	2,622,157.45	10,213,931.19	衍生金融负债	25	46,662,380.00	19,174,777.67
应收代偿款	6	9,344,593.39	11,194,121.70	应付职工薪酬	26	84,252,582.38	151,116,875.20
贷款	7	-	-	应交税费	27	-6,037,165.28	24,824,438.58
债权投资	8	2,967,452,118.31		应付股利	28	-	-
持有至到期投资	9		3,060,987,775.92	长期借款	28	-	-
其他债权投资	10	5,272,751,192.36		信用增进业务准备金	29	2,402,516,774.75	2,372,459,000.00
其他权益工具投资	11	34,418,000.00		递延所得税负债	30	-	-
可供出售金融资产	12		7,143,531,688.39	其他负债	31	352,879,972.60	330,967,039.77
长期股权投资	13	5,044,571.58	5,044,571.58	负债合计	32	4,280,245,383.00	5,007,444,131.22
投资性房地产	14	1,201,655,025.07	1,300,131,000.00	所有者权益:	33		
固定资产	15	988,665,646.96	920,026,258.38	股本	34	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
在建工程	16			其他权益工具	35	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
无形资产	17	8,521,430.31	9,258,371.85	其他综合收益	36	105,393,887.11	441,212,492.85
长期待摊费用	18	447,518.84	895,037.72	盈余公积	37	572,167,806.34	535,312,792.23
递延所得税资产	19	602,333,066.85	602,333,066.85	未分配利润	38	2,386,101,483.20	1,987,465,130.24
其他资产	20	67,040,729.62	281,516,476.71	所有者权益合计	39	12,063,663,176.65	11,963,990,415.32
资产总计	21	16,343,908,559.65	16,971,434,546.54	负债和所有者权益合计	40	16,343,908,559.65	16,971,434,546.54

注:按照财政部要求,公司于2021年开始执行新金融工具准则。按照新金融工具准则实施衔接规定,本次会计政策变更不涉及以前年度追溯调整,仅对本年年初留存收益与财务报表相关项目列示产生影响,对本公司财务状况、经营成果和现金流量均不产生实质性影响。

公司负责人:

赵文杰

主管会计工作负责人:

高建

会计机构负责人:

任可

利润表

2021 年上半年

编制单位：中债信用增进投资股份有限公司

单位：人民币元

项目	行次	2021年1-6月	2020年1-6月
一、营业收入	1	705,356,103.88	813,713,722.98
信用增进业务净收入	2	384,926,966.58	370,291,338.11
利息收入	3	10,735,207.70	5,483,688.31
投资收益（损失以“-”号填列）	4	488,083,249.30	365,171,813.52
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	5	-248,521,065.75	-168,632.22
其他收益	6	424,057.08	1,300.08
其他业务收入	7	69,707,688.92	72,934,215.18
二、营业支出	8	151,019,078.12	74,965,535.03
利息支出	9	4,761,715.94	49,869,903.42
提取信用增进业务准备金	10	34,653,279.75	-117,053,229.60
税金及附加	11	16,060,834.51	14,432,082.04
业务及管理费	12	51,633,458.28	55,940,216.63
资产减值损失	13	-	53,591,581.69
预期信用损失	14	99,765.00	-
其他业务成本	15	43,810,024.64	18,184,980.85
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	16	554,337,025.71	738,748,187.95
加：营业外收入	17	-	395.22
减：营业外支出	18	-	101,500.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	19	554,337,025.71	738,647,083.17
减：所得税费用	20	130,395,799.85	177,948,606.88
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	21	423,941,225.86	560,698,476.30
其他综合收益	22	5,061,414.19	-194,080,296.97
六、综合收益总额	23	429,002,640.05	366,618,179.33

公司负责人：

赵文杰

主管会计工作负责人：

商燕凌

会计机构负责人：

何欣

现金流量表

2021年上半年



编制单位：中债信用增进投资股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	2021年1-6月	2020年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：	1		
提供增信服务取得的现金	2	496,082,654.34	462,644,794.99
收到增信业务代偿的现金	3	2,040,000.00	3,080,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	4	71,877,226.22	55,956,063.59
经营活动现金流入小计	5	569,999,880.56	521,680,858.58
支付增信业务赔付等款项的现金	6	37,500.00	37,500.00
支付给职工以及为职工支付的现金	7	102,380,111.68	102,016,865.12
净支付的各项税费	8	228,569,024.91	188,535,554.38
支付其他与经营活动有关的现金	9	109,068,183.95	59,145,786.73
经营活动现金流出小计	10	440,054,820.54	349,735,706.23
经营活动产生的现金流量净额	11	129,945,060.02	171,945,152.35
二、投资活动产生的现金流量：	12		-
收回投资收到的现金	13	4,261,418,544.97	6,058,412,466.81
取得投资收益收到的现金	14	585,446,968.08	378,396,112.31
收到买入返售金融资产现金款	15	16,587,821,000.00	1,882,000,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	16	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	17	1,600,000.00	2,000,000.00
投资活动现金流入小计	18	21,436,286,513.05	8,320,808,579.12
投资支付的现金	19	4,598,943,062.89	7,894,385,809.19
支付买入返售金融资产现金款	20	15,869,113,000.00	1,643,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	21	962,200.00	8,639,865.74
支付其他与投资活动有关的现金	22	-	-
投资活动现金流出小计	23	20,469,018,262.89	9,546,025,674.93
投资活动产生的现金流量净额	24	967,268,250.16	-1,225,217,095.81
三、筹资活动产生的现金流量：	25		-
吸收投资收到的现金	26		1,498,950,000.00
取得借款收到的现金	27		
收到卖出回购金融资产现金款	28	17,661,368,000.00	33,704,342,000.00
筹资活动现金流入小计	29	17,661,368,000.00	35,203,292,000.00
偿还债务支付的现金	30		500,500,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	31	362,594,095.04	350,820,277.98
支付卖出回购金融资产现金款	32	18,370,975,000.00	33,241,592,000.00
筹资活动现金流出小计	33	18,733,569,095.04	34,092,912,277.98
筹资活动产生的现金流量净额	34	-1,072,201,095.04	1,110,379,722.02
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	35		-
五、现金及现金等价物净增加额	36	25,012,215.14	57,107,778.56
加：期初现金及现金等价物余额	37	90,246,929.80	7,710,331.21
六、期末现金及现金等价物余额	38	115,259,144.94	64,818,109.77

公司负责人：赵文杰 主管会计工作负责人：高凌

会计机构负责人：何元

所有者权益变动表

2021年1-6月

金额单位：元

编制单位：中债信用增进投资股份有限公司

项 目	行次	股 本	其他权益工具	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
栏 次		1	2	3	4	5	6
一、上期期末余额	1	6,000,000,000.00	3,000,000,000.00	441,212,492.85	535,312,792.23	1,987,465,130.24	11,963,990,415.32
加：会计政策变更	2			-340,880,019.93	36,855,014.11	331,695,127.09	27,670,121.27
前期差错更正	3						
二、本期期初余额	5	6,000,000,000.00	3,000,000,000.00	100,332,472.92	572,167,806.34	2,319,160,257.33	11,991,660,536.59
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6			5,061,414.19		66,941,225.86	72,002,640.05
（一）净利润	7					423,941,225.86	423,941,225.86
（二）直接计入所有者权益的利得和损失	8			5,061,414.19			5,061,414.19
1. 其他债权投资买卖及公允价值变动	9			5,061,414.19			5,061,414.19
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	10						
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响	11						
4. 其他	12						
上述（一）和（二）小计	13			5,061,414.19		423,941,225.86	429,002,640.05
（三）所有者投入和减少资本	14						
1. 所有者投入资本	15						
2. 股份支付计入所有者权益的金额	16						
3. 其他	17						
（四）利润分配	18					357,000,000.00	357,000,000.00
1. 提取盈余公积	19						
2. 提取一般风险准备	22						
3. 所有者（或股东）的分配	23					300,000,000.00	300,000,000.00
4. 其他	24					57,000,000.00	57,000,000.00
（五）所有者权益内部结转	25						
1. 资本公积转增资本（或股本）	26						
2. 盈余公积转增资本（或股本）	27						
3. 盈余公积弥补亏损	28						
4. 其他	29						
四、本期期末余额	30	6,000,000,000.00	3,000,000,000.00	105,393,887.11	572,167,806.34	2,386,101,483.19	12,063,663,176.64

公司负责人：

赵文杰

主管会计工作负责人：

李强

会计机构负责人：

李强

中债信用增进投资股份有限公司

财务报表附注

一、 公司基本情况

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

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

二、 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

1、 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2021年6月30日的财务状况、2021年1-6月的经营成果及现金流量。

2、 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3、 记账本位币及列报货币

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

三、 主要会计政策和主要会计估计

1、 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易

于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

2、 长期股权投资

对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本公司与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本公司能够对其施加重大影响的企业。

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

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本公司在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

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

3、 投资性房地产

本公司将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本公司

持有的投资性房地产同时满足下列条件，按公允价值模式进行后续计量：

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

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

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

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

4. 固定资产

固定资产指本公司为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备在资产负债表内列示。

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

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

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

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

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
电子设备	3 年	5%	31.67%
运输工具	4 年	5%	23.75%

房屋、建筑物	50年	5%	1.90%
其他	3-5年	5%	31.67% - 19.00%

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

5、 租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

6、 无形资产

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

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

项目	摊销年限
软件	10年
商标权	10年

7、 长期待摊费用

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

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

8、 金融工具

本公司的金融工具包括货币资金、应收款项、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、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、借款、应付款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及股本等。

金融资产及金融负债的确认和计量

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

本公司在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把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和金融负债、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

a. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及于确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

金融资产或金融负债满足下列条件之一的，划分为为交易目的而持有的金融资产或金融负债：

- 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；
- 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；及
- 属于衍生金融工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生金融工具或属于财务担保合同的衍生金融工具除外。

只有符合下列条件之一的金融资产或金融负债，才可以在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该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；或
- 本公司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。

如果金融资产或金融负债包含一项或多项嵌入衍生工具，本公司可将其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。但是，下列情况除外：

- 嵌入衍生工具对合同项下的现金流量没有重大改变；或
- 类似混合工具所嵌入的衍生工具，明显不应当从相关混合工具中分拆。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。当衍生金融工具之公允价值为正数时作为衍生金融资产确认，当公允价值为负数时作为衍生金融负债确认。

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

b. 以摊余成本计量的金融资产

公司在持有该类资产期间应当按照摊余成本和实际利率法确认利息收入，计入投资收益。资产负债表日，以摊余成本计量的金融资产应当按摊余成本计量。处置时，应将所取得价款与该投资账面价值之间的差额确认为投资收益。

c. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

公司在持有该类资产期间，应当以公允价值计量，其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，应当直接计入其他综合收益。处置时，应将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资收益；同时，将原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

9. 买入返售和卖出回购金融资产

买入返售金融资产的标的资产不予确认，支付款项作为买入返售金融资产于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产的标的资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为卖出回购金融资产款列示，并按照摊余成本计量。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，相应确认为利息收入和利息支出。

10. 资产减值准备

(1) 金融资产的减值

本公司在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，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 以摊余成本计量的金融资产

(1) 以摊余成本计量的金融资产发生减值时，应将该金融资产的账面价值减记至预计未来

现金流量现值，减记的金额确认为信用减值损失，计入当期损益。

- (2) 以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，根据公司预期信用损失管理表明该金融资产价值已恢复，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。转回后的账面价值以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为限。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

- (1) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（其他债权投资）发生减值时，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，计入当期损益。

- (2) 已确认减值损失的金融资产在随后的会计期间公允价值上升的，应在原已计提的减值准备金额内予以转回，转回金额计入当期损益。

(2) 其他资产的减值

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

- 固定资产
- 无形资产
- 长期待摊费用
- 长期股权投资等

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

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

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

11、公允价值的计量

除特别声明外，本公司按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本公司估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

12、职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

13、所得税

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

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

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

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

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵

扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

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

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

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

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 并且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

14、 预计负债

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

15、 收入确认

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

(1) 信用增进业务收入

信用增进业务收入于信用增进合同成立并承担相应责任，与信用增进合同相关的经济利益很可能流入，且信用增进合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。信用增进业务收入按照信用增进合同规定收费在信用增进服务合同期内确认。

对尚未终止的信用增进服务责任，本公司以月比例平均法进行计量，将其确认为递延收益，并在确认相关信用增进服务责任的期间计入当期损益。

(2) 提供劳务收入

本公司按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

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

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

(3) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

16、 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

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

17、 信用增进业务准备金

本公司信用增进业务是为中小企业、民营企业、国有企业等各类客户发行的直接债务融资工具提供信用增进服务，保证其直接债务融资工具的本息按时偿付而提供的服务。本公司对信用增进业务计提准备金。

本公司在确定信用增进业务准备金时，以本公司履行信用增进合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本公司履行信用增进合同相关义务所需支出，是指由信用增进合同产生的预期未来现金净流出。其中，预期未来现金净流出是指本公司为履行信用增进合同相关义务所必须的预期合理现金流出，主要包括预期代偿支出以及必需的合理支出；预期未来现金流入是指本公司承担信用增进合同相关义务而获得的现金流入，主要包括预期获得的追偿款项。

本公司在资产负债表日，根据信用增进业务所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的

判断,对所有未到期的信用增进合同预计未来履行义务相关支出进行合理估计。

信用增进合同提前解除的,本公司转销相关信用增进业务准备金余额,计入当期损益。

18、 利润分配

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

19、 关联方

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

四、 税项

本公司适用的与提供服务相关的税费有增值税、城建税、教育费附加和地方教育费附加。

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

五、 财务报表项目附注

1、 货币资金

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
库存现金	34,440.45	35,790.33
银行存款	36,642,747.52	19,873,567.10
存放其他金融机构款项	78,470,722.15	65,649,545.89
其他货币资金	111,234.82	4,688,026.48
合计	115,259,144.94	90,246,929.80

2021年6月30日，本公司无使用受限制的货币资金。(2020年12月31日，本公司无使用受限制的货币资金)。

2、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
股票投资	1,602,496,585.49	
信托理财投资	852,185,589.04	
债券投资	1,472,266,876.96	1,688,199,387.00
合计	3,926,949,051.49	1,688,199,387.00

注：按照财政部要求，公司于2021年开始执行新金融工具准则。按照新金融工具准则规定，本次会计政策变更不涉及以前年度追溯调整，因此，公司仅将交易性股票投资、信托理财投资由旧准则下的“可供出售金融资产”调整至新准则项下的“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”，在附注中不再追溯以前年度科目列示。

3、 衍生工具

业务类别	2020年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		衍生金融资产	衍生金融负债
信用风险缓释工具	2,900,000,000.00	1,964,929.45	19,174,777.67
减：已结算	-	-	-
净头寸	-	1,964,929.45	19,174,777.67
业务类别	2021年6月30日		
	名义金额	公允价值	

		衍生金融资产	衍生金融负债
信用风险缓释工具	7,082,000,000.00	13,559,169.00	46,662,380.00
减：已结算	-	-	-
净头寸	-	13,559,169.00	46,662,380.00

衍生金融工具的名义金额仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表本公司所承担的风险数额。在当日无负债结算制度下，本公司于中国大陆交易的期货合约的持仓损益已于当日结算。2021年6月30日，本公司未持有未到期金融期货合约。（2020年12月31日，本公司未持有未到期金融期货合约）。

4、 买入返售金融资产

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
债券质押式回购	1,127,845,143.48	1,845,891,000.00
合计	1,127,845,143.48	1,845,891,000.00

5、 应收账款

(1) 按性质分析

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
应收租金款	2,293,855.56	9,833,239.36
应收增信费	328,301.89	380,691.83
减：坏账准备		-
合计	2,622,157.45	10,213,931.19

(2) 按账龄分析

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
1年以内（含1年）	2,290,304.32	9,773,171.03
1年至2年（含2年）	-	440,760.16
2年至3年（含3年）	331,853.13	-
小计	2,622,157.45	10,213,931.19
减：坏账准备	-	-
合计	2,622,157.45	10,213,931.19

6、 应收代偿款

(1) 按客户类别分析

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
应收第三方	325,954,593.39	327,804,121.70
减：应收代偿款减值损失准备	316,610,000.00	316,610,000.00
合计	9,344,593.39	11,194,121.70

(2) 应收代偿款减值损失准备变动情况如下：

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
年初余额	316,610,000.00	320,189,000.00
加：本年计提	-	-
减：本年转回	-	3,579,000.00
年末余额	316,610,000.00	316,610,000.00

注：本公司对每一笔应收代偿款均采用个别方式评估其风险。

7、 持有至到期投资

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
债券投资		3,081,950,280.95
减：资产减值准备		20,962,505.03
持有至到期投资净额		3,060,987,775.92

8、 债权投资

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
债券投资	2,975,162,710.81	
减：预期信用损失	7,710,592.50	
债权投资净额	2,967,452,118.31	

注：公司于2021年开始执行新金融工具准则，在满足现金流测试的前提下，将以收取合同现金流为目的而持有的债券投资划分至债权投资。

9、 其他债权投资

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
债券投资	5,272,751,192.36	
合计	5,272,751,192.36	

注：公司于2021年开始执行新金融工具准则，在满足现金流测试的前提下，将既以收取合同现金流为目的，同时又以卖出为目的而持有的债券投资划分至其他债权投资。

10、 其他权益工具

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
非交易性股权投资	34,418,000.00	
合计	34,418,000.00	

注：公司于2021年开始执行新金融工具准则，将非交易性股权计入其他权益工具。

11、 可供出售金融资产

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
债券投资		4,200,634,525.49
股票投资		2,291,240,551.34
信托及理财投资		703,190,000.00
可供出售金融资产合计		7,195,065,076.83
减：资产减值准备		51,533,388.44
可供出售金融资产净额		7,143,531,688.39

12、 长期股权投资

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
联营企业投资	5,044,571.58	5,044,571.58
合计	5,044,571.58	5,044,571.58

截至2021年6月30日，本公司对联营企业投资系中债润物置业服务（北京）有限公司。

13、 投资性房地产

项目	2020年12月31日	本年变动		2021年6月30日
		自用固定资产转入	转自用固定资产	
月坛办公楼项目	1,300,131,000.00	13,660,325.07	112,136,300.00	1,201,655,025.07
合计	1,300,131,000.00	13,660,325.07	112,136,300.00	1,201,655,025.07

公司投资性房地产目前处于无抵押状态。

14、 固定资产

项目	2020年12月31日	本期增加额	本期减少额	2021年6月30日
一、固定资产原值				
房屋建筑物	981,961,934.74	112,136,300.00	35,776,059.92	1,058,322,174.81
电子及其他设备	20,563,883.73	304,601.80	-	20,868,485.53

运输设备	5,540,459.94	-	-	5,540,459.94
合 计	1,008,066,278.41	112,440,901.79	35,776,059.92	1,084,731,120.28
二、累计折旧				
房屋建筑物	66,855,241.73	8,234,613.00	1,148,953.18	73,940,901.55
电子及其他设备	15,921,340.70	939,793.49	-	16,861,134.19
运输设备	5,263,437.60	-	-	5,263,437.60
合 计	88,040,020.03	9,174,406.49	1,148,953.18	96,065,473.34
三、固定资产减值准备				
四、固定资产账面价值				
房屋建筑物	915,106,693.01			984,381,273.27
电子及其他设备	4,642,543.03			4,007,351.34
运输设备	277,022.34			277,022.34
合 计	920,026,258.38			988,665,646.94

15、 无形资产

项 目	2020年12月31日	本期增加额	本期减少额	2021年6月30日
一、无形资产原值				
软件	14,451,322.46			14,451,322.46
其他无形资产	233,100.00			233,100.00
合 计	14,684,422.46			14,684,422.46
二、累计摊销				
软件	5,239,745.61	725,286.54		5,965,032.15
其他无形资产	186,305.00	11,655.00		197,960.00
合 计	5,426,050.60	736,941.54		6,162,992.15
三、无形资产减值准备				
四、无形资产账面价值				
软件	9,211,576.85			8,486,290.31
其他无形资产	46,795.00			35,140.00
合 计	9,258,371.85			8,521,430.31

16、 长期待摊费用

项目	2020年12月31日	本期增加额	本期减少额(摊销)	2021年6月30日
许可使用费	895,037.72	-	447,518.88	447,518.84
合计	895,037.72	-	447,518.88	447,518.84

17、 递延所得税资产

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
信用增进业务准备金	593,114,750.00	593,114,750.00
贷款及应收代偿款减值损失准备	104,140,000.00	104,140,000.00
其他资产减值准备	24,677,827.58	24,677,827.58
应付职工薪酬	33,764,975.55	33,764,975.55
金融工具公允价值变动	(107,156,617.63)	(107,156,617.63)
投资性房地产公允价值变动	(45,569,225.75)	(45,569,225.75)
其他	(638,642.90)	(638,642.90)
合计	602,333,066.85	602,333,066.85

18、 其他资产

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
应收利息	-	255,624,406.25
预付款项	67,026,509.62	25,877,850.46
其他	14,220.00	14,220.00
合计	67,040,729.62	281,516,476.71

19、 卖出回购金融资产款

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
债券	1,399,970,838.55	2,108,902,000.00
合计	1,399,970,838.55	2,108,902,000.00

20、 应付职工薪酬

项目	2020年12月31日	本年增加	本年减少	2021年6月30日
短期薪酬	150,889,088.11	22,721,071.93	90,042,235.28	83,567,924.76

项目	2020年12月31日	本年增加	本年减少	2021年6月30日
离职后福利- 设定提存计划	227,787.09	9,035,482.26	8,578,611.73	684,657.62
合计	151,116,875.20	31,756,554.19	98,620,847.01	84,252,582.38

21、 应交税费

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年6月30日
企业所得税	16,127,516.43	130,404,589.92	160,737,074.81	(14,204,968.46)
增值税	7,258,606.70	52,040,044.39	52,514,990.47	6,783,660.62
个人所得税	620,953.95	16,916,461.90	16,997,838.86	539,576.99
城市维护建设税	476,794.21	3,642,433.92	3,626,564.88	492,663.25
教育费附加及地方教育费附加	340,567.29	2,602,371.40	2,591,036.37	351,902.32
合计	24,824,438.58	205,605,901.53	236,467,505.39	(6,037,165.28)

22、 信用增进业务准备金

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
年初余额	2,372,459,000.00	1,760,328,990.00
本年变动	30,057,774.75	612,130,010.00
合计	2,402,516,774.75	2,372,459,000.00

23、 其他负债

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
递延收益	341,406,065.14	307,667,487.21
预收租金	-	8,236,522.10
应付利息	-	1,508,217.65
预收管理费收入		400,000.00
其他	11,473,907.46	13,154,812.81
合计	352,879,972.60	330,967,039.77

24、 股本

股东	2021年6月30日	比例	2020年12月31日	比例
中国石油集团资本有限责任公司	990,000,000.00	16.50%	990,000,000.00	16.50%
国网英大国际控股集团有限公司	990,000,000.00	16.50%	990,000,000.00	16.50%
中化资本有限公司	990,000,000.00	16.50%	990,000,000.00	16.50%
北京国有资本经营管理中心	990,000,000.00	16.50%	990,000,000.00	16.50%
中银投资资产管理有限公司	990,000,000.00	16.50%	990,000,000.00	16.50%
首都集团有限公司	990,000,000.00	16.50%	990,000,000.00	16.50%
中国银行间市场交易商协会	60,000,000.00	1.00%	60,000,000.00	1.00%
合计	6,000,000,000.00	100.00%	6,000,000,000.00	100.00%

25、 其他权益工具

项目	2020年12月31日	本期增加	本期减少	2021年6月30日
计入权益工具的永续债券	3,000,000,000.00	-	-	3,000,000,000.00

26、 其他综合收益

项目	2020年12月31日	期初余额调整	本期增加	本期减少	2021年6月30日
以后将重分类进损益的其他综合收益	441,212,492.85	-340,880,019.93	173,500,557.28	168,439,143.09	105,393,887.11
其中：1.可供出售金融资产公允价值变动损益	353,255,022.41	-340,880,019.93	173,500,557.28	168,439,143.09	17,436,416.67
2.自用固定资产转投资性房地产公允价值变动	87,957,470.44		-	-	87,957,470.44

27、 盈余公积

项目	2020年12月31日	期初余额调整	本期增加	本期减少	2021年6月30日
法定盈余公积	535,312,792.23	36,855,014.11	-	-	572,167,806.34
合计	535,312,792.23	36,855,014.11	-	-	572,167,806.34

28、未分配利润

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
上期期末数	1,987,465,130.24	1,885,786,132.08
会计政策变更	331,695,127.09	-
本期期初金额	2,319,160,257.33	1,885,786,132.08
本期增加	423,941,225.86	560,698,476.30
其中：本期归属于母公司所有者的净利润转入	423,941,225.86	560,698,476.30
其他调整因素	-	-
本期减少	357,000,000.00	300,000,000.00
其中：本期提取盈余公积数	-	-
本期分配现金股利数	300,000,000.00	300,000,000.00
支付永续债利息	57,000,000.00	-
其他减少	-	-
本期期末金额	2,386,101,483.19	2,146,484,608.38

29、信用增进业务净收入

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
信用增进业务收入	418,665,544.51	427,259,240.54
递延收益	33,738,577.93	56,967,902.43
小计	384,926,966.58	370,291,338.11

30、利息收入

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
活期及同业存款	622,533.95	1,134,787.78
债券逆回购	7,275,047.96	210,624.83
拆出资金	100,833.33	86,319.44
贷款利息收入	2,736,792.46	4,051,956.26
合计	10,735,207.70	5,483,688.31

31、 投资收益

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
债券投资	204,498,713.06	261,024,587.59
股票投资	269,813,129.73	74,219,160.14
信托理财投资	16,790,778.55	26,358,207.31
期货投资	-	3,569,858.48
信用风险缓释工具	-3,019,372.04	-
合计	488,083,249.30	365,171,813.52

32、 公允价值变动收益

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
债券投资	7,168,186.64	-9,989,867.53
信用风险缓释工具	24,022,027.20	9,606,185.31
期货投资		215,050.00
信托理财投资	1,442,000.00	
股票投资	-261,217,763.13	
投资性房地产	-19,935,516.46	
合计	-248,521,065.75	-168,632.22

33、 其他收益

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
政府奖励收入		-
其他	424,057.08	1,300.08
合计	424,057.08	1,300.08

34、 其他业务收入

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
房屋租金收入	60,745,424.77	62,887,045.37
管理费收入	8,962,264.15	10,047,169.81
合计	69,707,688.92	72,934,215.18

35、利息支出

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
债券回购	4,761,715.94	5,618,857.19
银行贷款		44,251,046.23
合计	4,761,715.94	49,869,903.42

36、提取信用增进业务准备金

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
信用增进业务	34,653,279.75	-117,053,229.60
合计	34,653,279.75	-117,053,229.60

37、业务税金及附加

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
城市维护建设税	3,642,433.92	2,783,673.55
教育费附加	1,561,043.11	1,193,002.94
地方教育费附加	1,040,695.41	795,335.30
房产税	9,668,336.39	9,591,254.17
其他税种	148,325.68	68,816.08
合计	16,060,834.51	14,432,082.04

38、业务及管理费

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
人员费用	33,726,057.54	31,424,805.27
折旧与摊销	9,656,794.53	11,570,657.69
租赁及物业费	4,650,284.72	4,664,062.98
业务运营及管理费用支出	3,600,321.49	8,280,690.69
合计	51,633,458.28	55,940,216.63

39、 资产减值损失

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
债券投资		-1,621,485.04
股票投资		58,292,066.73
贷款及应收代偿款		-3,079,000.00
合计		53,591,581.69

40、 预期信用损失

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
债权投资	-512,932.50	
其他债权投资	612,697.50	
合计	99,765.00	

41、 其他业务成本

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
评级费支出	4,716,981.18	
增信业务成本	39,093,043.46	18,184,980.85
合计	43,810,024.64	18,184,980.85

42、 营业外收入

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
手续费返还收益		395.22
合计		395.22

43、 营业外支出

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
捐赠支出		101,500.00
合计		101,500.00

六、 信用增进业务风险

本公司的信用增进业务主要集中在中国境内,因此按地域划分的信用增进业务风险主要集中在中国境内。于2021年6月30日,本公司信用增进业务承受的最大风险敞口为人民币791.3亿元(2020年12月31日:人民币920.02亿元,本金额包含支持工具业务风险敞口)。

中债信用增进投资股份有限公司

二〇二一年六月三十日

