

中债信用增进投资股份有限公司  
2016 年度  
审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报告	
— 资产负债表	1-2
— 利润表	3
— 现金流量表	4
— 所有者权益变动表	5-6
— 财务报表附注	7-34





信永中和会计师事务所

北京市东城区朝阳门北大街  
8号富华大厦A座9层

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

ShineWing  
certified public accountants

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,  
No.8, Chaoyangmen Beidajie,  
Dongcheng District, Beijing,  
100027, P.R.China

传真: +86(010)6554 7190  
facsimile: +86(010)6554 7190



## 审计报告

XYZH/2017TJMCS10005

中债信用增进投资股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中债信用增进投资股份有限公司(以下简称“中债公司”)财务报表,包括2016年12月31日的资产负债表,2016年度的利润表、现金流量表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是中债公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

### 三、 审计意见

我们认为，中债公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中债公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量。



中国 北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一七年三月二十四日



## 资产负债表

编制单位：中债信用增进投资股份有限公司

金额单位：人民币元

资产	附注	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>资产</b>			
<b>流动资产：</b>			
货币资金	八、1	24,408,090.57	38,889,628.97
存放同业款项	八、2	217,119,257.49	247,821,628.24
拆出资金	八、3	200,000,000.00	200,000,000.00
交易性金融资产	八、4	551,216,200.00	571,622,810.00
衍生金融资产		17,290.00	-
买入返售金融资产	八、5	1,069,392,186.30	520,000,000.00
应收账款	八、6	-	2,289,600.00
应收代偿款	八、7	443,385,194.73	-
应收股利		-	-
应收利息	八、8	272,485,119.94	290,955,295.72
其他应收款	八、9	5,234,715.05	5,992,380.00
预付账款	八、10	1,519,595.70	7,044,343.01
委托贷款			
其他流动资产		-	-
<b>流动资产合计</b>		<b>2,784,777,649.78</b>	<b>1,884,615,685.94</b>
<b>非流动资产：</b>			
持有至到期投资	八、11	1,716,242,646.40	1,076,379,231.59
可供出售金融资产	八、12	8,684,847,597.71	10,800,042,974.34
贷款	八、13	149,110,750.00	-
应收款项投资		-	-
长期股权投资	八、14	2,490,000.00	-
投资性房地产	八、15	344,426,900.00	-
长期应收款		-	-
固定资产	八、16	2,414,895.37	56,820,667.95
在建工程	八、17	1,745,984,127.75	1,793,517,852.35
无形资产	八、18	7,037,405.93	2,347,782.51
长期待摊费用	八、19	1,056,249.92	560,594.24
递延所得税资产	八、20	497,894,510.35	471,677,778.85
其他非流动资产		-	-
<b>非流动资产合计</b>		<b>13,151,505,083.43</b>	<b>14,201,346,881.83</b>
<b>资产总计</b>		<b>15,936,282,733.21</b>	<b>16,085,962,567.77</b>

附注为财务报表的组成部分。第1页至第34页的财务报表由下列负责人签署

企业负责人：

赵元杰

主管会计工作负责人：

高建

会计机构负责人：

任



资产负债表（续）

编制单位：中债信用增进投资股份有限公司

金额单位：人民币元

负债和股东权益	附注	2016年12月31日	2015年12月31日
负债			
流动负债：			
短期借款		-	-
拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	八、21	4,512,480,000.00	5,317,800,000.00
衍生金融负债		-	-
应付账款		-	-
预收账款	八、22	14,191,586.67	31,480,360.00
应付职工薪酬	八、23	131,866,648.85	139,131,220.18
应交税费	八、24	82,657,086.29	187,108,015.68
应付利息	八、25	3,547,693.31	3,379,761.38
应付股利		-	-
其他应付款	八、26	842,747.39	7,605,742.75
其他流动负债	八、27	100,000,000.00	-
流动负债合计		4,845,585,762.51	5,686,505,099.99
非流动负债：			
长期借款	八、28	1,470,833,743.16	1,069,128,771.00
风险准备金	八、29	1,848,997,000.00	1,750,944,040.00
预计负债		-	-
递延所得税负债	八、30	53,328,248.52	94,902,076.76
非流动负债合计		3,373,158,991.68	2,914,974,887.76
负债合计		8,218,744,754.19	8,601,479,987.75
所有者权益：			
股本	八、31	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
减：库存股		-	-
资本公积		-	-
其他综合收益	八、32	110,264,211.95	273,220,902.55
盈余公积	八、33	316,727,376.69	247,126,167.73
未分配利润	八、34	1,290,546,390.38	964,135,509.74
所有者权益合计		7,717,537,979.02	7,484,482,580.02
负债和所有者权益总计		15,936,282,733.21	16,085,962,567.77

附注为财务报表的组成部分。第1页至第34页的财务报表由下列负责人签署：

企业负责人：

赵文杰

主管会计工作负责人：

高立俊

会计机构负责人：

何伟

## 利 润 表

编制单位：中债信用增进投资股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2016年	2015年
一、营业收入		1,323,315,777.70	1,394,912,335.83
主营业务收入	八、35	696,842,844.12	750,983,262.57
利息收入	八、36	16,716,493.12	5,066,965.00
投资收益（损失以“-”号填列）	八、37	559,302,476.51	626,082,888.24
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八、38	48,381,278.23	12,779,220.02
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
其他业务收入	八、39	2,072,685.72	-
二、营业成本		413,662,540.97	984,094,556.35
主营业务成本	八、40	18,961,960.61	15,240,000.00
提取风险准备金	八、41	98,052,960.00	632,577,235.00
利息支出	八、42	99,389,019.29	104,350,331.87
业务税金及附加	八、43	26,458,943.21	47,363,635.91
业务及管理费	八、44	156,921,455.18	185,281,854.79
其他业务成本		-	-
资产减值损失	八、45	13,878,202.68	-718,501.22
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		909,653,236.73	410,817,779.48
加：营业外收入	八、46	1,429,851.86	45,030.00
减：营业外支出	八、46	76,553.64	208,940.51
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		911,006,534.95	410,653,868.97
减：所得税费用	八、47	214,994,445.35	97,827,553.13
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		696,012,089.60	312,826,315.84
其他综合收益		-162,956,690.60	228,534,551.06
六、综合收益总额		533,055,399.00	541,360,866.90

附注为财务报表的组成部分。第1页至第34页的财务报表由下列负责人签署：

企业负责人：

赵文杰

主管会计工作负责人：

高建

会计机构负责人：

何

## 现金流量表

编制单位：中债信用增进投资股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2016年	2015年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
提供增信服务取得的现金		701,733,673.70	646,280,234.13
收到增信合同代偿的现金		138,314,680.00	28,567,428.30
收到其他与经营活动有关的现金		106,730,811.58	86,756,469.86
经营活动现金流入小计		946,779,165.28	761,604,132.29
支付增信合同赔付等款项的现金		581,715,095.48	28,567,428.30
支付给职工以及为职工支付的现金		99,603,726.33	102,798,263.68
支付的各项税费		386,502,272.66	285,458,849.21
支付其他与经营活动有关的现金		184,754,722.01	154,789,680.91
经营活动现金流出小计		1,252,575,816.48	571,614,222.10
经营活动产生的现金流量净额	八、48	-305,796,651.20	189,989,910.19
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		12,461,014,014.50	7,260,135,183.24
取得投资收益收到的现金		609,289,437.24	580,415,346.57
收到买入返售金融资产现金款		32,160,359,328.80	7,439,285,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-38,337.74	-
收到其他与投资活动有关的现金		1,151.81	-
投资活动现金流入小计		45,230,625,594.61	15,279,835,529.81
投资支付的现金		10,639,056,259.84	10,313,860,538.11
支付买入返售金融资产现金款		33,274,251,515.10	7,668,285,000.00
构建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		102,911,879.11	369,956,041.35
支付其他与投资活动有关的现金		200,005,840.00	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		2,490,000.00	-
投资活动现金流出小计		44,218,715,494.05	18,352,101,579.46
投资活动产生的现金流量净额		1,011,910,100.56	-3,072,266,049.65
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		13,458,833,743.16	34,013,507,740.00
收到卖出回购金融资产现金款		528,574,087,000.00	381,314,175,000.00
筹资活动现金流入小计		542,032,920,743.16	415,327,682,740.00
偿还债务支付的现金		12,957,128,771.00	33,781,799,449.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		447,682,330.66	430,489,246.32
支付卖出回购金融资产现金款		529,379,407,000.01	378,208,975,000.00
筹资活动现金流出小计		542,784,218,101.67	412,421,263,695.32
筹资活动产生的现金流量净额		-751,297,358.51	2,906,419,044.68
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
	八、48	-45,183,909.15	24,142,905.22
加：期初现金及现金等价物余额		286,711,257.21	262,568,351.99
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		241,527,348.06	286,711,257.21

附注为财务报表的组成部分。第1页至第34页的财务报表由下列负责人签署。

企业负责人：

赵文杰

主管会计工作负责人：

高廷建

会计机构负责人：

何明

# 股东权益变动表

编制单位：中债信用增进投资股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2016年度					股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	
一、上年年末余额	6,000,000,000.00	-	273,220,902.55	247,126,167.73	964,135,509.74	7,484,482,580.02
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年年初余额	6,000,000,000.00	-	273,220,902.55	247,126,167.73	964,135,509.74	7,484,482,580.02
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-162,956,690.60	69,601,208.96	326,410,880.64	233,055,399.00
（一）净利润					696,012,089.60	696,012,089.60
（二）其他综合收益			-162,956,690.60			-162,956,690.60
1. 可供出售金融资产产生的利得（损失）金额			-162,956,690.60			-162,956,690.60
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响						
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响						
4. 其他						
上述（一）和（二）小计			-162,956,690.60		696,012,089.60	533,055,399.00
（三）所有者投入和减少资本						
1. 股东投入资本						
2. 股份支付计入所有者权益的金额						
3. 其他						
（四）利润分配						
1. 提取盈余公积				69,601,208.96	-369,601,208.96	-300,000,000.00
2. 对股东的分配				69,601,208.96	-69,601,208.96	
3. 其他					-300,000,000.00	-300,000,000.00
（五）所有者权益内部结转						
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. 其他						
四、本年年末余额	6,000,000,000.00	-	110,264,211.95	316,727,376.69	1,290,546,390.38	7,717,537,979.02

附注为财务报表的组成部分。第1页至第34页的财务报表由下列负责人签署：

企业负责人：赵文杰

主管会计工作负责人：高维造

会计机构负责人：何

# 股东权益变动表

编制单位：中债信用增进投资股份有限公司


金额单位：人民币元

项目	2015年度					股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	
一、上年年末余额	6,000,000,000.00		44,686,351.49	215,843,536.15	982,591,825.48	7,243,121,713.12
加：会计政策变更						
前期差错更正						
二、本年初余额	6,000,000,000.00	-	44,686,351.49	215,843,536.15	982,591,825.48	7,243,121,713.12
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	228,534,551.06	31,282,631.58	-18,456,315.74	241,360,866.90
（一）净利润					312,826,315.84	312,826,315.84
（二）其他综合收益			228,534,551.06			228,534,551.06
1. 可供出售金融资产产生的利得（损失）金额			228,534,551.06			228,534,551.06
2. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响						
3. 与计入所有者权益项目相关的所得税影响						
4. 其他						
上述（一）和（二）小计	-	-	228,534,551.06	-	312,826,315.84	541,360,866.90
（三）所有者投入和减少资本	-	-				
1. 股东投入资本						
2. 股份支付计入所有者权益的金额						
3. 其他						
（四）利润分配						
1. 提取盈余公积				31,282,631.58	-331,282,631.58	-300,000,000.00
2. 对股东的分配				31,282,631.58	-31,282,631.58	
3. 其他					-300,000,000.00	-300,000,000.00
（五）所有者权益内部结转						
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. 其他						
四、本年年末余额	6,000,000,000.00	-	273,220,902.55	247,126,167.73	964,135,509.74	7,484,482,580.02

附注为财务报表的组成部分。第1页至第34页的财务报表由下列负责人签署：

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

# 中债信用增进投资股份有限公司

## 财务报表附注

截止 2016 年 12 月 31 日

(除特别说明，以人民币元表述)

### 一、企业基本情况

中债信用增进投资股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）由中国石油集团资本有限责任公司、国网英大国际控股集团有限公司、中国中化股份有限公司、北京国有资本经营管理中心、中银投资资产管理有限公司、首都钢铁集团总公司和中国银行间市场交易商协会共同出资组建，于 2009 年 9 月 7 日取得北京市工商行政管理局核发 110000012250763 号《企业法人营业执照》，是我国首家专业债券信用增进机构，公司注册资本 60 亿元人民币，注册地址：北京市西城区金融大街 4 号金益大厦 5-7 层，法人代表：谢多。公司是人民银行认可的其他金融机构。

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

### 二、财务报表的编制基础

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

### 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的 2016 年度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 2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2016 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

### 四、重要会计政策和会计估计

本公司 2016 年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

### （一）会计年度

本公司会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### （二）记账本位币

本公司以人民币作为记账本位币。

### （三）记账基础及计价原则

本公司以权责发生制为记账基础。除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债及可供出售金融资产、投资性房地产等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。持有待售的非流动资产，按公允价值减去预计费用后的金额，以及符合持有待售条件时的原账面价值，取两者孰低计价。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### （四）现金及现金等价物

本公司现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

### （五）金融资产及金融负债

#### （1）金融资产的分类

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产四大类。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：是指持有的主要目的为短期内出售的金融资产，公司将嵌入衍生工具的金融资产整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在资产负债表中以交易性金融资产列示；

持有至到期投资：是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且管理层有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产；

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；

可供出售金融资产：是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产及未被划分为其他类的金融资产。

#### （2）金融资产的确认和计量

本公司成为某项金融工具合同的权利一方时，确认一项金融资产。

金融资产以公允价值进行初始计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。当某项金融资产收取现金流量的合同权利已终止或与该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移至转入方的，终止确认该项金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值进行后续计量，公允价值变动除与套期保值有关外计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；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损益，同时调整公允价值变动损益。

应收款项以及持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

可供出售金融资产按照公允价值进行后续计量，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其余公允价值变动直接计入所有者权益，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按照成本计量；持有期间按实际利率法计算的利息计入投资收益，可供出售权益工具投资的现金股利于被投资单位宣告发放股利时计入投资收益；处置时，取得的价款与账面价值的差额计入投资损益，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入投资损益。

### （3）金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

如果可供出售金融资产的公允价值发生较大幅度或非暂时性下降，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失计入减值损失。

对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认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。

对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入股东权益。

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发生的减值损失，不予转回。

### （4）金融负债的分类、确认和计量

金融负债分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的

其他金融负债两类。

本公司成为某项金融工具合同的义务一方时，确认一项金融负债。

金融负债以公允价值进行初始计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用应当直接计入当期损益；对于其他类别的金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；其他类别的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量。

#### （5）金融资产和金融负债的公允价值确定

存在活跃市场的，以活跃市场的报价确定其公允价值；不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。采用估值技术时，尽可能多使用市场参数，不使用与本公司特定相关的参数。

#### （六）信用风险缓释工具

本公司信用风险缓释工具，是指信用风险缓释合约、信用风险缓释凭证及其他用于管理信用风险的信用衍生产品。信用风险缓释合约，是指交易双方达成的、约定在未来一定期限内，信用保护买方按照约定的标准和方式向信用保护卖方支付信用保护费用，由信用保护卖方就约定的标的债务向信用保护买方提供信用风险保护的金融合约。信用风险缓释凭证，是指由标的实体以外的机构创设，为凭证持有人就标的债务提供信用风险保护的、可交易流通的有价凭证。

本公司根据信用风险缓释工具的合同条款，按照实质重于形式的原则，判断信用风险缓释工具是否属于财务担保合同，并分别按下列情况进行处理：

（1）属于财务担保合同的信用风险缓释工具，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》中有关财务担保合同的规定进行会计处理。本公司作为信用保护买方支付的信用保护费用和作为信用保护卖方取得的信用保护收入，在财务担保合同期间内按照直线法进行摊销，计入各期损益。

（2）不属于财务担保合同的其他信用风险缓释工具，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》中的衍生工具确认和计量原则，并结合本公司实际情况进行会

计处理。

### （七）应收款项坏账准备

#### （1）坏账的确认标准

本公司以下列情况作为确认坏账的标准：

债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；

债务单位逾期未履行偿债义务超过3年；

其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

#### （2）坏账的核算方法

坏账损失采用备抵法核算。公司对于应收款项（包括应收账款和其他应收款）坏账准备的计提采用个别认定法与账龄分析法相结合，计提的坏账准备相应记入当期损益。

#### （3）坏账准备的计提

本公司将单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试，将其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，本公司将其与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之相同或相类似的、具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定本年度各项组合计提坏账准备的比例，据此计算本年度应计提的坏账准备。本公司将应收账款中有确凿证据表明无法收回或收回可能性不大的款项，划分为特定资产组合，全额计提坏账准备。

应收款项按账龄划分组合的坏账准备计提比例如下：

账龄	计提比例（%）
6个月以内	-
6个月至1年（含1年）	5
1至2年（含2年）	10
2至3年（含3年）	30
3至4年（含4年）	50
4至5年（含5年）	80
5年以上	100

### （八）长期股权投资

本公司长期股权投资主要是对联营企业和合营企业的投资。

联营企业为本公司能够对其财务和经营决策具有重大影响的被投资单位；重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。对联营企业投资采用权益法核算。

#### （1）投资成本的确定

对于企业合并形成的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于以企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资：支付现金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；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

#### （2）后续计量及损益确认方法

采用成本法核算的长期股权投资，按照初始投资成本计量，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，以初始投资成本作为长期股权投资成本；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，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。

采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，但本集团负有承担额外损失义务且符合或有事项准则所规定的预计负债确认条件的，继续确认投资损失并作为预计负债核算。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资本公积。被投资单位分派的利润或现金股利于宣告分派时按照本集团应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团与被投资单位之间未实现的内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，予以抵销；然后在此基础上确认投资损益。本集团与被投资单位发生的内部交易损失，其中属于资产减值损失的部分，相应的未实现损失不予抵销。

#### （3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过本集团及分享控制权的其他参与方一致同意后才能决策。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

#### (4) 长期股权投资减值

资产负债表日,若存在长期股权投资的账面价值大于享有被投资单位所有者权益账面价值的份额等类似情况时,按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》对长期股权投资进行减值测试,可收回金额低于长期股权投资账面价值的,计提减值准备。根据单项长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与长期股权投资预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定长期股权投资的可收回金额。长期股权投资的可收回金额低于账面价值时,将资产的账面价值减记至可收回金额,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。

长期股权投资减值损失一经确认,不再转回。

#### (九) 固定资产

固定资产是指本公司为经营目的而持有的使用寿命超过一个会计年度且单位价值在 2000 元(含)以上的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、运输设备、电子设备及其他设备,按其取得时的成本作为入账的价值,其中,外购的固定资产成本包括买价和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;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;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;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现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出,包括修理支出、更新改造支出等,符合固定资产确认条件的,计入固定资产成本,对于被替换的部分,终止确认其账面价值;不符合固定资产确认条件的,于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产外,本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法,本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下:

资产类别	使用年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	不低于 20 年	5	4.75
运输设备	4 年	5	23.75
电子设备	3 年	5	31.67

资产类别	使用年限	预计净残值率 (%)	年折旧率 (%)
其他设备	3-5年	5	19-31.67

#### (十) 投资性房地产

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

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本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。如果在建投资性房地产的公允价值无法可靠确定但预期该房地产完工后的公允价值能够持续可靠取得的，应当以成本计量该在建投资性房地产，在其公允价值能够可靠计量时或完工后（两者孰早），再以公允价值计量。

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。

### （十一） 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异及累计折旧差异进行调整。

### （十二） 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率，确定资本化金额。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常指 1 年以上）的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

### （十三） 无形资产

本公司无形资产按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

无形资产按规定的期限或预计使用寿命进行摊销。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产

的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

#### （十四） 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用，该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

#### （十五） 非金融长期资产减值

本公司于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本公司将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下：

（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；

（2）公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对公司产生不利影响；

（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响公司计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；

（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；

（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；

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

（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

#### （十六） 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

#### （十七） 职工薪酬

本公司职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。

短期薪酬主要包括职工工资、社会保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

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

#### （十八） 收入确认

本公司的营业收入主要为信用增进服务收入，于合同成立并承担相应责任，与该合同相关的经济利益很可能流入，且与该合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。

对于服务期限超过一年的信用增进合同，分期收取费用的，根据当期应收取的费用确认收入；一次收取费用的，按照合同规定的期限按年采用直线法确认各期收入。

#### （十九） 政府补助

政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额(1元)计量。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并

在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

#### （二十） 租赁

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁是指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。本公司作为承租方时，在租赁开始日，按租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为融资租入固定资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，将两者的差额记录为未确认融资费用。

经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为承租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益，本公司作为出租方的租金在租赁期内的各个期间按直线法确认为收入。

#### （二十一） 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司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。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。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。

本公司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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到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时，应当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。

#### （二十二） 风险准备金

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风险准备金。

本公司在确定信用增进业务风险准备金时，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流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金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费用；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。

本公司在确定代偿款以及作为增信业务兑付风险处置方式产生的其他业务（包括贷款、垫款等）风险准备金时，根据预计可收回金额与代偿款、贷款、垫款账面价值的差额计提风险准备金，并在“风险准备金”科目列报。

### （二十三） 所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税费用包括当年所得税和递延所得税。除将与直接计入股东权益的交易和事项相关的当年所得税和递延所得税计入股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余的当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当年所得税是指企业按照税务规定针对当期发生的交易和事项计算确定的应纳给税务部门的金额，即应交所得税；递延所得税是指按照资产负债表债务法应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在期末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额。

## 五、实施会计政策中采用的重大会计估计及判断

编制财务报告时，本公司管理层需要作出判断和估计，这些判断和估计会影响财务报表的金额及其披露。本公司管理层根据历史经验和其他因素，对所采用的主要会计判断和估计进行持续的评价。然而，判断和估计所固有的不确定性，很可能使得未来实际结果与管理层做出的判断和估计之间存在重大差异，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。主要会计判断和估计列示如下：

### 1、金融资产及金融负债的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本公司通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本公司使用估值技术确定其公允价值。这些估价技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本公司对衍生及其它金融工具公允价值的估值模型使用可观察的市场数据。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

### 2、持有至到期投资

本公司将具有固定或可确定支付金额并且到期日固定的非衍生金融资产划分为持有至

到期投资。这一分类涉及重大判断，在做出相关判断时，本公司会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。

### 3、涉税事项

本公司经营过程中需根据国家税收法规规定对应纳包括营业税及附加、企业所得税、印花税等在内的多种税额和税率做出估计；对资产负债的计税基础与其账面价值的暂时性差异、预计未来转回或抵销该暂时性差异期间的税率做出估计。这些估计与最终的税务清算认定可能存在差异，该差异将对做出税务最终清算认定期间计提的各项税款额、递延所得税金额产生影响。

### 4、风险准备金

本公司依据增信业务、代偿款和作为增信业务兑付风险处置方式产生的其他业务（包括贷款、垫款等）的风险状况基于谨慎性原则估计该业务可能发生的损失计提风险准备金，具体估算时，需要对前述业务是否已发生减值损失作出重大估计。

## 六、会计政策、会计估计变更和差错更正

公司报告期内未发生会计政策、会计估计变更和重要前期差错更正事项。

## 七、税项

税/费种	计提税/费依据	税/费率（%）
营业税	应税营业收入	5
增值税	应税营业收入	6
城建税	应纳营业税、增值税额	7
教育费附加	应纳营业税、增值税额	3
地方教育费附加	应纳营业税、增值税额	2
企业所得税	应纳税所得额	25

## 八、财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指2016年1月1日，“年末”系指2016年12月31日，“本年”系指2016年1月1日至12月31日，“上年”系指2015年1月1日至12月31日，货币单位为人民币元。

## 1、货币资金

项目	年末金额	年初金额
库存现金	87,062.19	103,824.08
银行存款	24,321,028.38	38,785,804.89
合计	24,408,090.57	38,889,628.97

## 2、存放同业款项

项目	年末金额	年初金额
存放境内银行	217,119,257.49	247,821,628.24
合计	217,119,257.49	247,821,628.24

注：存放同业款项年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

## 3、拆出资金

项目	年末金额	年初金额
拆放境内非银行金融机构	200,000,000.00	200,000,000.00
合计	200,000,000.00	200,000,000.00

## 4、交易性金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
交易性金融资产	551,216,200.00	571,622,810.00
其中：债券投资	551,216,200.00	571,622,810.00
合计	551,216,200.00	571,622,810.00

## 5、买入返售金融资产

项目	年末金额	年初金额
债券	1,069,392,186.30	520,000,000.00
减：减值准备	-	-
合计	1,069,392,186.30	520,000,000.00

## 6、应收账款

项目	年末金额		年初金额	
	余额	坏账准备	余额	坏账准备
采用个别认定法计提坏账准备的应收账款	-	-	2,289,600.00	-
采用组合测试（账龄分析）法计提坏账准备的应收账款	-	-	-	-
合计	-	-	2,289,600.00	-

## 账龄分析

账龄	年末金额		年初金额	
	余额	坏账准备	余额	坏账准备
6个月以内	-	-	2,289,600.00	-
合计	-	-	2,289,600.00	-

## 7、应收代偿款

账龄	年末金额	年初金额
1年以内(含1年)	443,385,194.73	-
1-2年	-	-
合计	443,385,194.73	-

## 8、应收利息

项目	年末金额	年初金额
拆出资金	109,722.22	151,666.67
债券投资	269,175,743.52	290,704,670.14
买入返售金融资产	270,654.20	98,958.91
贷款	2,929,000.00	-
合计	272,485,119.94	290,955,295.72

## 9、其他应收款

账龄	年末金额	年初金额
1年以内(含1年)	75,555.05	5,400.00
1-2年	5,400.00	833,220.00
2-3年	-	-
3-4年	-	5,148,000.00
4-5年	5,148,000.00	360.00
5年以上	5,760.00	5,400.00
合计	5,234,715.05	5,992,380.00

注：其他应收款主要是房租押金、保证金，故未计提坏账准备。

## 10、预付账款

账龄	年末金额	年初金额
1年以内(含1年)	1,493,762.29	4,050,509.64
1-2年	-	56,833.37
2-3年	25,833.41	25,000.00
3-4年	-	-
4-5年	-	2,912,000.00
合计	1,519,595.70	7,044,343.01

注：预付账款主要是预付的话费、网费及系统设备维护费等。

## 11、持有至到期投资

项目	年末金额	年初金额
债券投资	1,716,242,646.40	1,076,379,231.59
信托产品	-	-
持有至到期投资合计	1,716,242,646.40	1,076,379,231.59
减：资产减值准备	-	-
持有至到期投资净额	1,716,242,646.40	1,076,379,231.59

## 12、可供出售金融资产

项目	年末公允价值	年初公允价值
债券投资	7,834,833,193.34	9,821,730,330.00
信托及资产管理计划	641,000,000.00	949,000,000.00
股票	218,011,760.61	29,312,644.34
可供出售金融资产合计	8,693,844,953.95	10,800,042,974.34
减：资产减值准备	8,997,356.24	-
可供出售金融资产净额	8,684,847,597.71	10,800,042,974.34

## 13、贷款

项目	年末金额	年初金额
短期贷款	149,110,750.00	-
合计	149,110,750.00	-

## 14、长期股权投资

项目	年初金额	本年增加额	本年减少额	年末金额
对联营企业投资	-	2,490,000.00	-	2,490,000.00
小计	-	2,490,000.00	-	2,490,000.00
减：长期股权投资减值准备	-	-	-	-
合计	-	-	-	2,490,000.00

## 15、投资性房地产

## (1) 按公允价值计量的投资性房地产

项目	年初公允价值	本年增加			年末公允价值
		自用房地产或存货转入	用于出租的在建工程转入	公允价值变动	
初始金额合计	-	83,285,000.00	193,003,301.77		276,288,301.77
房屋、建筑物	-	83,285,000.00	193,003,301.77		276,288,301.77
公允价值变动合计				68,138,598.23	68,138,598.23
房屋、建筑物				68,138,598.23	68,138,598.23

项目	年初公允价值	本年增加			年末公允价值
		自用房地产或存货转入	用于出租的在建工程转入	公允价值变动	
账面价值合计	-	83,285,000.00	193,003,301.77	68,138,598.23	344,426,900.00
房屋、建筑物	-	83,285,000.00	193,003,301.77	68,138,598.23	344,426,900.00

## 16、 固定资产

项目	年初金额	本年增加额	本年减少额	年末金额
一、固定资产原值				
房屋建筑	54,408,000.00	1,632,240.00	56,040,240.00	-
电子设备	13,475,755.35	1,540,355.85	1,908,313.00	13,107,798.20
运输设备	5,540,459.94	-	-	5,540,459.94
其他设备	1,621,657.36	9,088.49	585,030.00	1,045,715.85
合计	75,045,872.65	3,181,684.34	58,533,583.00	19,693,973.99
二、累计折旧				
房屋建筑	-	621,112.66	621,112.66	-
电子设备	11,968,079.30	885,972.16	1,806,856.86	11,047,194.60
运输设备	5,263,436.94	0.66	-	5,263,437.60
其他设备	993,688.46	95,176.65	120,418.68	968,446.43
合计	18,225,204.70	1,602,262.12	2,548,388.20	17,279,078.62
三、固定资产减值准备	-	-	-	-
四、固定资产账面价值				
房屋建筑	54,408,000.00			-
电子设备	1,507,676.05			2,060,603.60
运输设备	277,023.00			277,022.34
其他设备	627,968.90			77,269.42
合计	56,820,667.95			2,414,895.37

注：固定资产年末不存在减值迹象，故未计提减值准备。

## 17、 在建工程

项目	年初金额	本年增加	本年转入投资性房地产	本年其他减少	年末金额
办公楼	1,793,517,852.35	145,469,577.17	193,003,301.77	-	1,745,984,127.75
合计	1,793,517,852.35	145,469,577.17	193,003,301.77	-	1,745,984,127.75

## 18、 无形资产

项目	年初金额	本年增加额	本年减少额	年末金额
原价合计	3,660,446.00	5,153,152.22	150,500.00	8,663,098.22
其中：软件	3,168,735.00	5,153,152.22	150,500.00	8,171,387.22
其他	491,711.00	-	-	491,711.00

项目	年初金额	本年增加额	本年减少额	年末金额
累计摊销	1,312,663.49	463,528.80	150,500.00	1,625,692.29
其中：软件	1,245,558.88	414,355.61	150,500.00	1,439,934.49
其他	67,104.61	49,173.19	-	185,757.80
无形资产减值准备	-	-	-	-
无形资产账面价值	2,347,782.51			7,037,405.93
其中：软件	2,154,776.12			6,731,452.73
其他	193,006.39			305,953.20

注：无形资产年末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

#### 19、长期待摊费用

项目	原始成本	年初金额	本年增加	本年减少金额		年末金额	剩余摊销年限(月)
					其中： 本年摊销		
合计	3,455,426.33	560,594.24	1,950,000.00		1,454,344.24	1,056,249.92	
其中：							
许可使用费	1,950,000.00	-	1,950,000.00		893,750.00	1,056,249.92	13.00
许可使用费	400,000.00	99,999.94	-		99,999.94	-	-
房屋装修费	1,105,426.33	460,594.30	-		460,594.30	-	-

#### 20、递延所得税资产

已确认递延所得税资产及可抵扣暂时性差异

项目	年末金额		年初金额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
增信责任准备金	462,249,250.00	1,848,997,000.00	437,736,010.00	1,750,944,040.00
交易性金融资产	1,110,210.00	4,440,840.00	-	-
其他	34,535,050.35	138,140,201.40	33,941,768.85	135,767,075.39
合计	497,894,510.35	1,991,578,041.40	471,677,778.85	1,886,711,115.39

#### 21、卖出回购金融资产

项目	年末金额	年初金额
债券	4,512,480,000.00	5,317,800,000.00
合计	4,512,480,000.00	5,317,800,000.00

#### 22、预收账款

账龄	年末金额		年初金额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	26,666.67	-	964,600.00	3.06

账龄	年末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1-3年	14,164,920.00	100.00	30,515,760.00	96.94
3年以上	-	-	-	-
合计	14,191,586.67	100.00	31,480,360.00	100.00

注：预收账款主要为预先收取的项目期限在一年以上的信用增进费。

### 23、应付职工薪酬

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
短期薪酬	138,560,066.45	75,507,498.08	82,774,837.11	131,292,727.42
离职后福利-设定提存计划	571,153.73	12,265,668.05	12,262,900.35	573,921.43
合计	139,131,220.18	87,773,166.13	95,037,737.46	131,866,648.85

### 24、应交税费

项目	年初金额	本年应交	本年已交	年末金额
营业税	2,030,957.46	16,865,548.83	19,604,751.94	-708,245.65
增值税	-	28,508,564.98	27,919,008.63	589,556.35
企业所得税	184,352,663.86	225,466,989.44	327,594,386.50	82,225,266.80
城市维护建设税	142,167.99	3,176,187.98	3,326,663.24	-8,307.27
个人所得税	480,677.97	18,804,402.16	18,708,244.86	576,835.27
教育费附加	60,929.24	1,361,223.43	1,425,712.83	-3,560.16
地方教育费附加	40,619.16	907,482.27	950,475.20	-2,373.77
其他税费	-	51,500,672.86	51,512,758.14	-12,085.28
合计	187,108,015.68	346,591,071.95	451,042,001.34	82,657,086.29

### 25、应付利息

项目	年末金额	年初金额
卖出回购金融资产款	1,926,099.11	1,893,835.38
长期借款	1,621,594.20	1,485,926.00
合计	3,547,693.31	3,379,761.38

### 26、其他应付款

账龄	年末金额		年初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内(含1年)	689,391.44	82.00	7,539,742.75	99.13
1-2年	102,355.95	12.00	-	-
2-3年	-	-	66,000.00	0.87
3-4年	51,000.00	6.00	-	-
合计	842,747.39	100.00	7,605,742.75	100.00

## 27、其他流动负债

项目	年末金额	年初金额
其他融资款	100,000,000.00	-
合计	100,000,000.00	-

## 28、长期借款

借款类别	年末金额	年初金额
信用借款	1,470,833,743.16	1,069,128,771.00
合计	1,470,833,743.16	1,069,128,771.00

注：公司于2016年9月20日与中国工商银行签订借款合同，借款期限为10年，借款用途为置换“金融街月坛中心”的1号写字楼、6号写字楼的负债资金及支付装修费用；借款条件为阶段信用方式，待公司房产具备抵押条件时，将办理房产及土地使用权抵押担保。

## 29、风险准备金

项目	年末金额	年初金额
信用增进业务	1,261,522,000.00	1,750,944,040.00
贷款及代偿款	587,475,000.00	-
合计	1,848,997,000.00	1,750,944,040.00

## 30、递延所得税负债

项目	年末金额		年初金额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
可供出售金融资产	29,038,489.50	116,153,958.00	91,073,634.26	364,294,537.02
交易性金融资产	-	-	3,828,442.50	15,313,770.00
投资性房地产	24,289,759.02	97,159,036.08	-	-
合计	53,328,248.52	213,312,994.08	94,902,076.76	379,608,307.02

## 31、股本

股东	年初金额		本年增加	本年减少	年末金额	
	(万元)	比例 (%)			(万元)	比例 (%)
中国石油集团资本有限责任公司	99,000.00	16.50	-	-	99,000.00	16.50
国网英大国际控股集团有限公司	99,000.00	16.50	-	-	99,000.00	16.50
中国中化股份有限公司	99,000.00	16.50	-	-	99,000.00	16.50
北京国有资本经营管理中心	99,000.00	16.50	-	-	99,000.00	16.50
中银投资资产管理有限公司	99,000.00	16.50	-	-	99,000.00	16.50
首都钢铁集团总公司	99,000.00	16.50	-	-	99,000.00	16.50
中国银行间市场交易商协会	6,000.00	1.00	-	-	6,000.00	1.00
合计	600,000.00	100.00	-	-	600,000.00	100.00

## 32、其他综合收益

项目	年末金额	年初金额
以后将重分类进损益的其他综合收益	110,264,211.95	273,220,902.55
其中：可供出售金融资产公允价值变动	89,364,807.45	273,220,902.55
自用固定资产转投资性房地产公允价值变动	20,899,404.50	-

## 33、盈余公积

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
法定盈余公积	247,126,167.73	69,601,208.96	-	316,727,376.69
合计	247,126,167.73	69,601,208.96	-	316,727,376.69

## 34、未分配利润

项目	本年金额	上年金额
本年年初金额	964,135,509.74	982,591,825.48
本年增加	696,012,089.60	312,826,315.84
本年减少	369,601,208.96	331,282,631.58
其中：本年提取盈余公积数	69,601,208.96	31,282,631.58
本年提取一般风险准备数	-	-
本年分配现金股利数	300,000,000.00	300,000,000.00
本年年末金额	1,290,546,390.38	964,135,509.74

## 35、主营业务收入

项目	本年金额	上年金额
信用增进业务收入	696,842,844.12	750,983,262.57
合计	696,842,844.12	750,983,262.57

## 36、利息收入

项目	本年金额	上年金额
银行及同业存款	2,814,262.22	1,204,334.79
买入返售金融资产	6,134,146.38	3,120,463.53
拆出资金	2,241,669.42	742,166.68
贷款	5,526,415.10	-
合计	16,716,493.12	5,066,965.00

## 37、投资收益

项目	本年金额	上年金额
可供出售金融资产	487,453,195.66	475,370,610.65
交易性金融资产	25,020,223.43	29,815,361.48
持有至到期投资	46,829,057.42	120,896,916.11
合计	559,302,476.51	626,082,888.24

## 38、公允价值变动损益

项目	本年金额	上年金额
交易性金融资产	-19,754,610.00	12,779,220.02
衍生金融资产	-2,710.00	-
投资性房地产	68,138,598.23	-
合计	48,381,278.23	12,779,220.02

## 39、其他业务收入

项目	本年金额	上年金额
租金收入	2,072,685.72	-
合计	2,072,685.72	-

## 40、主营业务成本

项目	本年金额	上年金额
评审费支出	18,896,226.44	15,240,000.00
其他	65,734.17	-
合计	18,961,960.61	15,240,000.00

## 41、提取风险准备金

项目	本年金额	上年金额
信用增进业务	-489,422,040.00	632,577,235.00
贷款及代偿款	587,475,000.00	-
合计	98,052,960.00	632,577,235.00

## 42、利息支出

项目	本年金额	上年金额
卖出回购金融资产	96,449,805.33	99,735,690.77
资金拆借	952,802.18	3,042,958.80
长期借款	1,986,411.78	1,571,682.30
合计	99,389,019.29	104,350,331.87

## 43、业务税金及附加

项目	本年金额	上年金额
营业税	16,865,548.83	42,297,215.26
城市维护建设税	3,176,187.98	2,960,805.14
教育费附加	1,361,223.43	1,268,916.51
地方教育费附加	907,482.27	836,699.00
印花税	143,487.46	-
房产税	3,928,093.14	-
车船使用税	7,600.00	-

项目	本年金额	上年金额
土地使用税	69,320.10	-
合计	26,458,943.21	47,363,635.91

注：根据本年财会[2016]22号文件的规定，全面实施营改增后，“营业税金及附加”科目名称调整为“税金及附加”科目，该科目核算企业经营活动发生的消费税、城市维护建设税、资源税、教育费附加及房产税、土地使用税、车船使用税、印花税等相关税费；因此，本年将原列示于业务及管理费的印花税、房产税、车船使用税及土地使用税列示于该科目，未调整上期比较数据。

#### 44、 业务及管理费

项目	本年金额	上年金额
职工工资及福利	94,409,318.57	114,228,168.17
折旧与摊销	2,065,790.92	2,040,300.46
租赁及物业费	40,806,172.37	39,449,144.37
广告及业务宣传费	141,058.11	135,445.00
业务运营及其他管理费用支出	19,499,115.21	29,428,796.79
合计	156,921,455.18	185,281,854.79

#### 45、 资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
可供出售金融资产减值损失	13,878,202.68	-718,501.22
合计	13,878,202.68	-718,501.22

#### 46、 营业外收入/支出

##### (1) 营业外收入

项目	本年金额	上年金额
其他	1,429,851.86	45,030.00
合计	1,429,851.86	45,030.00

##### (2) 营业外支出

项目	本年金额	上年金额
其他	76,553.64	208,940.51
合计	76,553.64	208,940.51

#### 47、 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
当期所得税	225,466,989.44	258,203,085.01
递延所得税费用	-10,472,544.09	-160,375,531.88
合计	214,994,445.35	97,827,553.13

## 48、现金流量表附注

## (1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

项目	本年金额	上年金额
净利润	696,012,089.60	312,826,315.84
加: 提取风险准备	98,052,960.00	632,577,235.00
资产减值损失	13,878,202.68	-718,501.22
固定资产折旧	1,602,262.12	1,690,998.50
无形资产摊销	463,528.80	349,301.96
长期待摊费用摊销	1,454,344.32	644,832.03
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”填列)	-829,172.18	-
固定资产报废损失(收益以“-”填列)	76,553.64	-
公允价值变动损益(收益以“-”填列)	-48,381,278.23	-12,779,220.02
发行债券及长期借款利息支出	1,986,411.78	1,571,682.30
非经营性利息支出(收益以“-”填列)	80,686,114.39	97,711,684.57
投资损失(收益以“-”填列)	-559,302,476.51	-626,082,888.24
递延所得税资产的减少(增加以“-”填列)	-26,216,731.50	-161,722,262.51
递延所得税负债的增加(减少以“-”填列)	-41,573,828.24	79,989,013.48
经营性应收项目的减少(增加以“-”填列)	-434,813,182.47	-2,446,461.11
经营性应付项目的增加(减少以“-”填列)	-88,892,449.40	-133,621,820.39
经营活动产生的现金流量净额	-305,796,651.20	189,989,910.19

## (2) 现金及现金等价物净变动情况

项目	本年金额	上年金额
现金的期末余额	24,408,090.57	38,889,628.97
减: 现金的期初余额	38,889,628.97	35,102,815.03
加: 现金等价物的期末余额	217,119,257.49	247,821,628.24
减: 现金等价物的期初余额	247,821,628.24	227,465,536.96
现金及现金等价物净增加额	-45,183,909.15	24,142,905.22

## 九、信用增进业务承担的信用风险责任情况

截至2016年12月31日,本公司承担的信用风险责任本金情况如下(金额单位:人民币亿元):

## (1) 按被增信企业的信用级别

被增信企业信用级别	增信责任余额	占比(%)
AA+及以上	387.40	40.61
AA	510.00	53.46
AA-	32.00	3.35
A-至A+	11.60	1.22

被增信企业信用级别	增信责任余额	占比(%)
BBB-至 BBB+	5.90	0.62
BB+及以下	7.04	0.74
合计	953.94	100.00

## (2) 按增信合同剩余的期限

剩余期限	增信责任余额	占比(%)
1年以内(含1年)	110.31	11.56
1-3年	438.53	45.97
3年以上	405.10	42.47
合计	953.94	100.00

## 十、或有事项

截至2016年12月31日，本公司除本附注九外无其他需披露的或有事项。

## 十一、资产负债表日后事项

截至财务报告批准报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十二、关联方及关联方交易

## 1、关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

## 2、关联方

本公司的关联方包括公司股东，与本公司受同一股东直接、间接控制或对公司有重大影响的法人和其他组织，公司的董事、监事、高级管理人员以及由上述人员直接、间接控制的或由上述人员担任董事、高级管理人员的除本公司以外的法人和其他组织。

于2016年12月31日，本公司股东包括：

单位名称	出资金额(万元)	所占比例(%)	与本公司关系
中国石油集团资本有限责任公司	99,000.00	16.50	股东
国网英大国际控股集团有限公司	99,000.00	16.50	股东
中国中化股份有限公司	99,000.00	16.50	股东
北京国有资本经营管理中心	99,000.00	16.50	股东

单位名称	出资金额(万元)	所占比例(%)	与本公司关系
中银投资资产管理有限公司	99,000.00	16.50	股东
首都钢铁集团总公司	99,000.00	16.50	股东
中国银行间市场交易商协会	6,000.00	1.00	股东
合计	600,000.00	100.00	

### 3、关联方交易

本公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。

#### (1) 主营业务成本

单位名称	与本公司的关系	交易内容	本年金额
中债资信评估有限责任公司	本公司股东控股子公司	信用评级服务	4,245,283.02
中债资信评估有限责任公司	本公司股东控股子公司	评级模型体系技术服务	3,301,886.80
中债资信评估有限责任公司	本公司股东控股子公司	研究支持服务	3,301,886.80
中债资信评估有限责任公司	本公司股东控股子公司	信用风险分析服务	2,830,188.68
中债资信评估有限责任公司	本公司股东控股子公司	风险监测、预警服务	3,773,584.91
中债资信评估有限责任公司	本公司股东控股子公司	数据库及技术支持服务	1,415,094.34
合计			18,867,924.55

#### (2) 其他业务收入

单位名称	与本公司的关系	交易内容	本年金额
北京金融资产交易所	本公司股东控股子公司	房屋租赁	2,072,685.72

#### (3) 营业外收入

单位名称	与本公司的关系	交易内容	本年金额
中国银行间市场交易商协会	本公司股东	资产转让	829,172.18

#### (4) 其他流动负债

单位名称	与本公司的关系	交易内容	年末余额
中债资信评估有限公司	本公司股东控股子公司	资产管理	100,000,000.00

#### (5) 信用增进业务

单位名称	与本公司的关系	交易内容	增信金额
英大证券有限责任公司	本公司股东控股子公司	提供信用增进	1,000,000,000.00
合计			1,000,000,000.00

注:公司为英大证券有限责任公司以非公开形式发行的“2015年英大证券有限责任公司次级债券”提供增信服务,履行期限自2015年3月18日至2020年3月18日。

### 十三、其他需要说明的重要事项

无。

#### 十四、 财务报表的批准

本公司 2016 年度财务报表已经本公司董事会批准。

中债信用增进投资股份有限公司  
二〇一七年三月二十四日

