

中债信用增进投资股份有限公司

2016 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
- 财务报表附注	4-15

资产负债表

2016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	附注	2016年6月30日	2015年12月31日	负债和所有者权益	附注	2016年6月30日	2015年12月31日
流动资产:				流动负债:			
货币资金	一. 1	78,230,646.30	38,889,628.97	短期借款			
存放同业款项	一. 2	227,259,521.21	247,821,628.24	拆入资金			
拆出资金	一. 3	-	200,000,000.00	交易性金融负债			
交易性金融资产	一. 4	565,464,600.00	571,622,810.00	卖出回购金融资产款	一. 19	4,032,740,000.00	5,317,800,000.00
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	一. 5	219,300,000.00	520,000,000.00	应付账款			
应收账款	一. 6	-	2,289,600.00	预收账款	一. 20	15,897,760.00	31,480,360.00
应收代偿款	一. 7	144,806,456.50		应付职工薪酬	一. 21	117,725,257.77	139,131,220.18
应收利息	一. 8	175,440,548.08	290,955,295.72	应交税费	一. 22	59,162,349.61	187,108,015.68
其他应收款	一. 9	6,146,951.04	5,992,380.00	应付利息	一. 23	2,351,647.42	3,379,761.38
预付账款	一. 10	4,807,229.64	7,044,343.01	应付股利			
委托贷款				其他应付款	一. 24	593,052.25	7,605,742.75
其他流动资产				其他流动负债	一. 25	100,000,000.00	-
流动资产合计		1,421,455,952.77	1,884,615,685.94	流动负债合计		4,328,470,067.05	5,686,505,099.99
非流动资产:				非流动负债:			
持有至到期投资	一. 11	925,944,820.34	1,076,379,231.59	长期借款	一. 26	1,045,838,490.00	1,069,128,771.00
可供出售金融资产	一. 12	9,855,838,922.00	10,800,042,974.34	风险准备金	一. 27	1,780,534,050.00	1,750,944,040.00
应收款项投资	一. 13	146,450,000.00		预计负债		-	-
长期股权投资				递延所得税负债	一. 28	94,902,076.76	94,902,076.76
投资性房地产				其他非流动负债			
长期应收款				非流动负债合计		2,921,274,616.76	2,914,974,887.76
固定资产	一. 14	56,018,762.44	56,820,667.95	负债合计		7,249,744,683.81	8,601,479,987.75
在建工程	一. 15	1,837,480,647.09	1,793,517,852.35	所有者权益:			
无形资产	一. 16	2,487,677.38	2,347,782.51	股本	一. 29	6,000,000,000.00	6,000,000,000.00
商誉				资本公积		-	-
长期待摊费用	一. 17	1,720,393.16	560,594.24	其他综合收益	一. 30	192,198,626.84	273,220,902.55
递延所得税资产	一. 18	471,677,778.85	471,677,778.85	盈余公积	一. 31	247,126,167.73	247,126,167.73
其他非流动资产				未分配利润	一. 32	1,030,005,475.65	964,135,509.74
非流动资产合计		13,297,619,001.26	14,201,346,881.83	所有者权益合计		7,469,330,270.22	7,484,482,580.02
资产总计		14,719,074,954.03	16,085,962,567.77	负债和所有者权益合计		14,719,074,954.03	16,085,962,567.77

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

利 润 表

2016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	附注	2016年1-6月	2015年1-6月
一、营业收入		657,977,986.00	622,645,863.01
增信业务收入	一.33	376,204,280.28	358,325,571.14
利息收入	一.34	5,634,364.39	3,020,192.04
投资收益（损失以“-”号填列）	一.35	281,645,551.33	262,182,009.83
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	一.36	-5,506,210.00	-881,910.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	
其他业务收入		-	
二、营业支出		192,311,226.10	322,989,179.91
增信业务成本	一.37	51,900.00	
提取风险准备金	一.38	29,590,010.00	179,740,457.00
利息支出	一.39	48,042,253.10	43,396,590.09
营业税金及附加	一.40	19,549,157.56	22,723,256.61
业务及管理费	一.41	81,310,002.76	77,627,156.21
其他业务成本		-	-
资产减值损失	一.42	13,767,902.68	-498,280.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		465,666,759.90	299,656,683.10
加：营业外收入	一.43	599,859.53	45,000.00
减：营业外支出	一.44	76,553.64	176,852.38
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		466,190,065.79	299,524,830.72
减：所得税费用	一.45	100,320,099.88	63,655,683.56
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		365,869,965.91	235,869,147.16
其他综合收益		-81,022,275.71	47,447,952.89
六、综合收益总额		284,847,690.20	283,317,100.05

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2016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	附注	2016年1-6月	2015年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
提供增信服务取得的现金		365,965,085.00	276,888,117.79
收到增信业务代偿的现金		82,602,180.00	28,567,428.30
收到其他与经营活动有关的现金		1,847,450.78	758,493.85
经营活动现金流入小计		450,414,715.78	306,214,039.94
支付增信业务赔付等款项的现金		227,408,636.50	28,567,428.30
支付给职工以及为职工支付的现金		65,160,643.07	69,953,576.90
支付的各项税费		259,098,620.31	220,119,415.02
支付其他与经营活动有关的现金		33,084,473.77	28,042,574.66
经营活动现金流出小计		584,752,373.65	346,682,994.88
经营活动产生的现金流量净额		-134,337,657.87	-40,468,954.94
二、投资活动产生的现金流量：			-
收回投资收到的现金		8,428,633,463.33	3,517,807,885.68
取得投资收益收到的现金		404,565,337.80	301,079,390.17
收到买入返售金融资产现金款		19,012,400,000.00	2,166,728,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		24,665.00	
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		27,845,624,617.94	5,985,615,275.85
投资支付的现金		6,609,051,402.66	5,436,898,308.84
支付买入返售金融资产现金款		19,276,200,000.00	2,077,628,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		25,914,880.30	263,738,974.37
支付其他与投资活动有关的现金		200,005,840.00	-
投资活动现金流出小计		26,111,172,122.96	7,778,265,283.21
投资活动产生的现金流量净额		1,734,452,494.98	-1,792,650,007.36
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		8,378,000,000.00	18,635,573,641.00
收到卖出回购金融资产现金款		264,470,870,000.00	129,305,595,000.00
筹资活动现金流入小计		272,848,870,000.00	147,941,168,641.00
偿还债务支付的现金		8,301,290,281.00	18,367,742,048.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		372,985,645.81	343,265,771.56
支付卖出回购金融资产现金款		265,755,930,000.00	127,403,675,000.00
筹资活动现金流出小计		274,430,205,926.81	146,114,682,819.56
筹资活动产生的现金流量净额		-1,581,335,926.81	1,826,485,821.44
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		18,778,910.30	-6,633,140.86
加：期初现金及现金等价物余额		286,711,257.21	262,568,351.99
六、期末现金及现金等价物余额		305,490,167.51	255,935,211.13

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

中债信用增进投资股份有限公司

财务报表附注

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指 2016 年 1 月 1 日，“期末”系指 2016 年 6 月 30 日，“本期”系指 2016 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上期”系指 2015 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，货币单位为人民币元。

一、主要财务数据

1、货币资金

项 目	期末金额	期初余额
库存现金	52,217.87	103,824.08
银行存款	78,169,828.43	38,785,804.89
其他货币资金	8,600.00	-
合 计	78,230,646.30	38,889,628.97

2、存放同业款项

项 目	期末金额	期初余额
存放境内银行	227,259,521.21	247,821,628.24
合 计	227,259,521.21	247,821,628.24

3、拆出资金

项 目	期末金额	期初余额
存放境内金融机构	-	200,000,000.00
合 计	-	200,000,000.00

4、交易性金融资产

项 目	期末金额	期初余额
债券投资	565,464,600.00	571,622,810.00
合 计	565,464,600.00	571,622,810.00

5、买入返售金融资产

项 目	期末金额	期初金额
债券	219,300,000.00	520,000,000.00
合 计	219,300,000.00	520,000,000.00

6、应收账款

项 目	期末金额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	-	2,289,600.00
合 计	-	2,289,600.00

7、应收代偿款

项 目	期末金额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	144,806,456.50	-
合 计	144,806,456.50	-

8、应收利息

项 目	期末金额	期初余额
拆出资金	-	151,666.67
债券投资	172,942,661.93	290,704,670.14
买入返售金融资产	89,597.26	98,958.91
应收款项投资	2,408,288.89	-
合 计	175,440,548.08	290,955,295.72

9、其他应收款

项 目	期末金额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	159,971.04	5,400.00
1-3 年	833,220.00	833,220.00
3 年以上	5,153,760.00	5,153,760.00
合 计	6,146,951.04	5,992,380.00

其他应收款主要是房租押金，不计提坏账准备。

10、预付账款

项 目	期末金额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	1,093,896.25	4,050,509.64
1-3 年	801,333.39	81,833.37
3 年以上	2,912,000.00	2,912,000.00
合计	4,807,229.64	7,044,343.01

11、持有至到期投资

项 目	期末金额	期初余额
债券投资	925,944,820.34	1,076,379,231.59
合计	925,944,820.34	1,076,379,231.59

12、可供出售金融资产

项 目	期末金额	期初余额
债券投资	8,929,283,536.68	9,821,730,330.00
信托投资	844,000,000.00	949,000,000.00
股票投资	82,555,385.32	29,312,644.34
合 计	9,855,838,922.00	10,800,042,974.34

13、应收款项投资

项 目	期末金额	期初余额
应收款投资	146,450,000.00	-
合计	146,450,000.00	-

14、固定资产

项 目	期初金额	本期增加额	本期减少额	期末金额
一、固定资产原值				
房屋建筑物	54,408,000.00			54,408,000.00

电子及其他设备	15,097,412.71	1,084,387.18	1,903,563.00	14,278,236.89
运输设备	5,540,459.94	-	-	5,540,459.94
合 计	75,045,872.65	1,084,387.18	1,903,563.00	74,226,696.83
二、累计折旧				
房屋建筑物	-	1,292,190.00		1,292,190.00
电子及其他设备	12,961,767.76	492,884.05	1,802,344.36	11,652,307.45
运输设备	5,263,436.94	-	-	5,263,436.94
合 计	18,225,204.70	1,785,074.05	1,802,344.36	18,207,934.39
三、固定资产减值准备				
四、固定资产账面价值				
房屋建筑物	54,408,000.00	-1,292,190.00	-	53,115,810.00
电子及其他设备	2,135,644.95	591,503.13	101,218.64	2,625,929.44
运输设备	277,023.00	-	-	277,023.00
合 计	56,820,667.95	-700,686.87	101,218.64	56,018,762.44

15、在建工程

项目	年初金额	本年增加	转入固定 资产	其他 减少	年末金额
办公楼	1,793,517,852.35	45,162,924.74	-	1,200,130.00	1,837,480,647.09
合计	1,793,517,852.35	231,890,525.52	-	1,200,130.00	1,837,480,647.09

16、无形资产

项 目	期初金额	本期增加额	本期减少额	期末金额
一、无形资产原值				
软件	3,400,335.00	326,287.44	150,500.00	3,576,122.44
其他无形资产	260,111.00	-	-	260,111.00
合 计	3,660,446.00	326,287.44	150,500.00	3,836,233.44
二、累计摊销				

软件	1,245,558.88	173,385.01	150,500.00	1,268,443.89
其他无形资产	67,104.61	13,007.56	-	80,112.17
合 计	1,312,663.49	186,392.57	150,500.00	1,348,556.06
三、无形资产减值准备				
四、无形资产账面价值				
软件	2,154,776.12	152,902.43	-	2,307,678.55
其他无形资产	193,006.39	-13,007.56	-	179,998.83
合 计	2,347,782.51	139,894.87	-	2,487,677.38

17、长期待摊费用

项 目	期初金额	本期增加额	本期减少额 (摊销)	期末金额
许可使用费	99,999.94	1,950,000.00	506,250.02	1,543,749.92
房屋装修费	460,594.30	37,972.38	321,923.44	176,643.24
合 计	560,594.24	1,987,972.38	828,173.46	1,720,393.16

18、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	期末金额		期初金额	
	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	437,736,010.00	1,750,944,040.00	437,736,010.00	1,750,944,040.00
提取资产减值	-	-	-	-
其他	33,941,768.85	135,767,075.39	33,941,768.85	135,767,075.39
合计	471,677,778.85	1,886,711,115.39	471,677,778.85	1,886,711,115.39

19、卖出回购金融资产款

项目	期末金额	期初金额
债券	4,032,740,000.00	5,317,800,000.00
合计	4,032,740,000.00	5,317,800,000.00

20、预收账款

项目	期末金额		期初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	964,600.00	6.07	964,600.00	3.06
1-3 年	14,933,160.00	93.93	30,515,760.00	96.94
合计	15,897,760.00	100.00	31,480,360.00	100.00

21、应付职工薪酬

项目	期初金额	本年增加	本年减少	期末金额
短期薪酬	138,560,066.45	36,260,968.96	58,164,874.93	116,656,160.48
离职后福利- 设定提存计划	571,153.73	6,131,043.97	5,633,100.41	1,069,097.29
合计	139,131,220.18	42,392,012.93	63,797,975.34	117,725,257.77

22、应交税费

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
营业税	2,030,957.46	16,778,906.83	19,604,751.94	-794,887.65
城市维护建设税	142,167.99	1,615,979.58	1,584,322.48	173,825.09
教育费附加	60,929.24	692,562.69	678,995.35	74,496.58
地方教育费附加	40,619.16	461,708.46	452,663.56	49,664.06
企业所得税	184,352,663.86	100,320,099.88	229,410,729.14	55,262,034.60
个人所得税	480,677.97	14,958,267.30	14,796,260.72	642,684.55
增值税	-	13,790,344.55	9,792,932.09	3,997,412.46
待抵扣进项税额	-	-	242,880.08	-242,880.08
合计	187,108,015.68	148,617,869.29	276,563,535.36	59,162,349.61

23、应付利息

项目	期末金额	期初金额
债券正回购	976,800.90	1,893,835.38
银行贷款	1,374,846.52	1,485,926.00
合计	2,351,647.42	3,379,761.38

24、其他应付款

项目	期末金额		期初金额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	527,052.25	88.87	7,539,742.75	99.13
1 年以上	66,000.00	11.13	66,000.00	0.87
合计	593,052.25	100	7,605,742.75	100.00

25、其他流动负债

项目	期末金额	期初金额
信托融资资金	100,000,000.00	1,069,128,771.00
合计	100,000,000.00	1,069,128,771.00

26、长期借款

项目	期末金额	期初金额
银行贷款	1,045,838,490.00	1,069,128,771.00
合计	1,045,838,490.00	1,069,128,771.00

注：公司于 2014 年 7 月 25 日与中国工商银行签订借款合同，借款期限为 120 个月，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。该笔借款为本公司办公楼建设的专门借款。

27、风险准备金

项目	期末金额	期初金额
增信业务准备金	1,780,534,050.00	1,750,944,040.00
合计	1,780,534,050.00	1,750,944,040.00

28、递延所得税负债

项目	期末金额		期初金额	
	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
可供出售金融资产公允价值变动	91,073,634.26	364,294,537.02	91,073,634.26	364,294,537.02
交易性金融资产	3,828,442.50	15,313,770.00	3,828,442.50	15,313,770.00
合计	94,902,076.76	379,608,307.02	94,902,076.76	379,608,307.02

29、实收资本

股东	期初金额	比例	期末金额	比例
中国石油天然气集团公司	990,000,000.00	16.50%	990,000,000.00	16.50%
英大国际控股集团有限公司	990,000,000.00	16.50%	990,000,000.00	16.50%
中国中化股份有限公司	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%
首都钢铁集团总公司	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%

30、资本公积

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
以后将重分类进损益的其他综合收益	273,220,902.55	-74,234,877.77	6,787,397.94	192,198,626.84
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	273,220,902.55	-74,234,877.77	6,787,397.94	192,198,626.84
合计	273,220,902.55	-74,234,877.77	6,787,397.94	192,198,626.84

31、盈余公积

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
法定盈余公积	247,126,167.73	-	-	247,126,167.73
合计	247,126,167.73	-	-	247,126,167.73

32、未分配利润

项目	本期金额	上期金额
本期期初金额	964,135,509.74	982,591,825.48
本期增加	365,869,965.91	235,869,147.16
其中：本期归属于母公司所有者的净利润转入	365,869,965.91	235,869,147.16
其他调整因素	-	-
本期减少	300,000,000.00	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
转增资本	-	-
其他减少	-	-
本期期末金额	1,030,005,475.65	918,460,972.64

33、增信业务收入

项目	本期金额	上期金额
信用增进服务收入	376,204,280.28	358,325,571.14
合计	376,204,280.28	358,325,571.14

34、利息收入

项目	本期金额	上期金额
活期及同业存款	1,548,521.38	519,618.49
债券逆回购	1,019,516.66	2,066,823.54
拆出资金	3,066,326.35	433,750.01
合计	5,634,364.39	3,020,192.04

35、投资收益

项目	本期金额	上期金额
债券投资	241,740,782.33	259,839,579.49
股票投资	2,533,132.07	-
信托投资	35,099,666.28	-
应收款投资	2,271,970.65	-
可转债投资	-	2,342,430.34
合计	281,645,551.33	262,182,009.83

36、公允价值变动收益

项目	本期金额	上期金额
债券投资	-5,506,210.00	-881,910.00
合计	-5,506,210.00	-881,910.00

37、增信业务成本

项目	本期金额	上期金额
主营业务成本	51,900.00	-
合计	51,900.00	-

38、提取风险准备金

项目	本期金额	上期金额
信用增进业务	29,590,010.00	179,740,457.00
合计	29,590,010.00	179,740,457.00

39、利息支出

项目	本期金额	上期金额
债券回购	46,684,249.81	40,635,934.89
资金拆借	700,154.96	2,051,697.20
银行贷款	657,848.33	708,958.00
合计	48,042,253.10	43,396,590.09

40、营业税金及附加

项目	本期金额	上期金额
营业税	16,778,906.83	20,288,621.93
城市维护建设税	1,615,979.58	1,420,203.58
教育费附加	692,562.69	608,658.68
地方教育费附加	461,708.46	405,772.42
合计	19,549,157.56	22,723,256.61

41、营业费用

项目	本期金额	上期金额
职工工资及福利	45,264,099.11	43,502,561.28
折旧与摊销	2,209,850.82	1,181,158.56
广告及业务宣传费	17,780.00	57,175.00
租赁及物业费	21,417,369.36	20,468,591.06
业务运营及管理费用支出	8,909,248.46	5,199,205.99
房产税	3,491,655.01	7,218,464.32
合计	81,310,002.76	77,627,156.21

42、资产减值损失

项目	本期金额	上期金额
可供出售金融资产	13,767,902.68	-498,280.00
合计	13,767,902.68	-498,280.00

43、营业外收入

项目	本期金额	上期金额
政府税源奖励	569,859.63	-
其他	30,000.00	45,000.00
合计	599,859.53	45,000.00

44、营业外支出

项目	本期金额	上期金额
非流动资产处置损失	76,553.64	-
其他	-	176,852.38
合计	76,553.64	176,852.38

45、所得税费用

项目	本期金额	上期金额
当期所得税	100,320,099.88	63,655,683.56
合计	100,320,099.88	63,655,683.56

二、信用增进责任

截至 2016 年 6 月 30 日，本公司承担的信用增进责任情况如下（单位：人民币亿元）：

（1）按增信企业的信用级别

序号	增信企业信用级别	增信责任余额	占比
1	AA+及以上	384.50	36.66%
2	AA	505.00	48.15%
3	AA-	127.00	12.11%
4	A-至 A+	16.30	1.55%
5	BBB-至 BBB+	10.90	1.04%
6	BB+及以下	5.09	0.49%
	合计	1048.79	100.00%

（2）按增信合同约定的期限

序号	到期时间	增信责任余额	占比
1	2016 年本年到期	112.79	10.75%
2	2017 年至 2018 年到期	290.50	27.69%
3	2019 年及以后年度到期	645.50	61.54%
	合计	1048.79	100.00%

中债信用增进投资股份有限公司

二〇一六年六月三十日