

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

2016 年度

财务报表审计报告



亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)(深圳分所)

二〇一七年三月三十日

# 深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

## 审计报告及财务报表

(2016年1月1日至2016年12月31日止)

	目 录	页 次
一、	审计报告	1-2
二、	财务报表	
	合并资产负债表和公司资产负债表	1-4
	合并利润表和公司利润表	5-6
	合并现金流量表和公司现金流量表	7-8
	合并所有者权益变动表和公司所有者权益变动表	9-12
	财务报表附注	1-48



亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)  
中国深圳市滨河大道5022号联合  
广场A座17楼 邮政编码: 518033  
电话: 0755-82945406 传真: 0755-25315277

ASIA PACIFIC CERTIFIED PUBLIC  
ACCOUNTANTS GROUP  
17/F., Block A, United Plaza, NO. 5022,  
Bin He Road, Shenzhen Postcode: 518033  
Tel: 0755-82945406 Fax: 0755-25315277

\*机密\*

亚会深审字[2017]106号

## 审计报告

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司（以下简称中小担集团公司）财务报表，包括2016年12月31日的合并及公司资产负债表，2016年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司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小担集团公司管理层的责任，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中国注册会计师职业道德守则，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。



亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)  
 中国深圳市滨河大道5022号联合  
 广场A座17楼 邮政编码: 518033  
 电话: 0755-82945406 传真: 0755-25315277

ASIA PACIFIC CERTIFIED PUBLIC  
 ACCOUNTANTS GROUP  
 17/F., Block A, United Plaza, NO. 5022,  
 Bin He Road, Shenzhen Postcode: 518033  
 Tel: 0755-82945406 Fax: 0755-25315277

### 三、 审计意见

我们认为, 中小担集团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, 公允反映了中小担集团公司 2016 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2016 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 深圳

中国注册会计师



中国注册会计师



二〇一七年三月三十日



# 深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

## 合并资产负债表

2016年12月31日

(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
<b>流动资产:</b>			
货币资金	1	1,691,903,301.98	1,420,825,587.03
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			
预付账款	2	224,816.07	27,607.98
应收担保费	3	662,716.28	
应收代位追偿款	4	136,103,307.82	105,726,661.27
应收利息	5	9,851,085.78	
应收股利			
其他应收款	6	206,607,123.23	131,244,566.23
委托贷款	7	3,145,436,402.50	2,664,785,838.11
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产	8	166,908,000.35	340,320,012.15
<b>流动资产合计</b>		<b>5,357,696,754.01</b>	<b>4,662,930,272.77</b>
<b>非流动资产:</b>			
发放贷款和垫款	9	348,140,981.52	258,108,914.99
可供出售金融资产	10	99,515,724.44	63,264,879.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	11	53,074,238.50	52,990,046.50
投资性房地产			
固定资产	12	12,209,316.04	24,381,363.72
在建工程	13	243,729,544.03	243,644,314.88
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	14	262,966.32	368,013.00
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	15	17,043,042.30	17,505,987.97
递延所得税资产			
其他非流动资产	16	2,401,358.82	2,401,358.82
<b>非流动资产合计</b>		<b>776,377,171.97</b>	<b>662,664,878.88</b>
<b>资产总计</b>		<b>6,134,073,925.98</b>	<b>5,325,595,151.65</b>

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:





# 深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

## 合并资产负债表（续）

2016年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益	附注六	本期余额	上期余额
流动负债：			
短期借款	17	97,000,000.00	89,400,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
存入担保保证金	18	127,728,060.10	171,731,194.66
卖出回购金融资产			
应付账款			
预收款项	19	12,109,349.68	14,880,736.29
应付职工薪酬	20	26,642,891.37	20,421,102.95
应交税费	21	64,334,827.50	58,599,638.38
应付利息	22	2,658,333.33	1,636,111.11
应付股利			
其他应付款	23	57,863,361.46	48,159,769.23
担保赔偿准备	24	235,894,849.33	213,380,497.47
未到期责任准备	25	101,617,329.40	89,061,775.27
其他流动负债	26	2,000,000,000.00	
流动负债合计		2,725,849,002.17	707,270,825.36
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
长期应付款	27		1,000,000,000.00
专项应付款	28	154,969.90	154,969.90
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债	29	565,431,229.33	1,010,431,229.33
非流动负债合计		565,586,199.23	2,010,586,199.23
负债合计		3,291,435,201.40	2,717,857,024.59
所有者权益：			
实收资本	30	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	31	39,467,978.20	39,467,978.20
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	32	190,275,170.59	161,687,799.85
一般风险准备	33	61,774,755.21	61,774,755.21
未分配利润	34	720,797,697.82	513,513,135.53
归属于母公司所有者权益合计		2,812,315,601.82	2,576,443,668.79
少数股东权益		30,323,122.76	31,294,458.27
所有者权益合计		2,842,638,724.58	2,607,738,127.06
负债和所有者权益总计		6,134,073,925.98	5,325,595,151.65

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：

# 深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

## 资产负债表

2016年12月31日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

资 产	附注十二	期末余额	期初余额
<b>流动资产:</b>			
货币资金	1	947,852,196.21	991,706,038.13
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			
预付款项		4,000.00	
应收担保费		560,829.49	
应收代位追偿款	2	129,938,724.74	105,726,661.27
应收利息		8,956,358.00	
应收股利			
其他应收款	3	245,235,330.86	146,977,012.45
委托贷款	4	2,763,058,402.50	2,032,239,838.11
划分为持有待售的资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产		135,817,500.00	321,982,000.00
<b>流动资产合计</b>		<b>4,231,423,341.80</b>	<b>3,598,631,549.96</b>
<b>非流动资产:</b>			
发放贷款和垫款			
可供出售金融资产		19,000,000.00	19,000,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	5	1,357,684,238.50	1,287,600,046.50
投资性房地产			
固定资产		11,554,028.60	267,226,396.63
在建工程		243,729,544.03	
工程物资			
固定资产清理			
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产		12,170.00	52,492.50
开发支出			
商誉			
长期待摊费用		16,761,427.51	17,094,531.40
递延所得税资产			
其他非流动资产		2,401,358.82	2,401,358.82
<b>非流动资产合计</b>		<b>1,651,142,767.46</b>	<b>1,593,374,825.85</b>
<b>资产总计</b>		<b>5,882,566,109.26</b>	<b>5,192,006,375.81</b>

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:





# 深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

## 资产负债表（续）

2016年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益	附注十三	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			
存入担保保证金		119,787,459.70	159,531,194.66
卖出回购金融资产			
应付账款			
预收款项		8,578,616.35	7,771,421.01
应付职工薪酬		25,350,374.82	19,712,958.06
应交税费		45,633,219.62	43,947,014.38
应付利息		2,658,333.33	1,367,361.11
应付股利			
其他应付款		258,724,940.43	256,938,936.83
担保赔偿准备		187,295,109.33	198,062,997.47
未到期责任准备		34,377,824.46	49,329,112.77
其他流动负债		2,000,000,000.00	
流动负债合计		2,682,405,878.04	736,660,996.29
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付职工薪酬			
长期应付款			1,000,000,000.00
专项应付款		154,969.90	154,969.90
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债		565,431,229.33	1,010,431,229.33
非流动负债合计		565,586,199.23	2,010,586,199.23
负债合计		3,247,992,077.27	2,747,247,195.52
所有者权益：			
实收资本		1,800,000,000.00	1,800,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		39,467,978.20	39,467,978.20
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积		190,275,170.59	161,687,799.85
一般风险准备		61,774,755.21	61,774,755.21
未分配利润		543,056,127.99	381,828,647.03
所有者权益合计		2,634,574,031.99	2,444,759,180.29
负债和所有者权益总计		5,882,566,109.26	5,192,006,375.81

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：

# 深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司




## 合并利润表

2016年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	附注六	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	35	712,897,265.47	576,921,684.05
(一) 担保业务收入		668,019,139.63	514,483,889.41
其中: 担保费收入		153,178,158.70	135,938,500.00
担保评审费收入		6,170,996.93	9,721,400.00
诉讼保函收入		463,611.00	10,819,030.60
保函收入		93,140,661.75	52,962,321.68
债务追偿收入		10,646,170.70	
其他担保收入		404,419,540.55	305,042,637.13
(二) 利息收入		30,561,149.69	44,718,480.97
(三) 手续费及佣金收入		14,316,976.15	17,719,313.67
二、营业总成本		264,674,309.07	174,220,236.54
其中: 担保业务支出	36	208,062,206.50	80,901,555.47
其他业务支出		6,485,899.97	6,557,788.83
税金及附加	37	10,204,164.00	26,577,727.95
销售费用	38	4,226,180.28	5,408,471.07
管理费用	39	35,480,245.49	33,927,459.61
财务费用	40	-11,081,684.70	12,670,581.23
资产减值损失	41	11,297,297.53	8,176,652.38
加: 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
投资收益(损失以“-”号填列)	42	5,146,362.13	27,223,132.00
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		3,534,192.00	3,872,900.66
二、营业利润(亏损以“-”填列)		453,369,318.53	429,924,579.51
加: 营业外收入	43	1,336.76	0.27
其中: 非流动资产处置利得		1,336.57	0.27
减: 营业外支出	44	9,109.37	132,532.43
其中: 非流动资产处置损失		9,109.37	132,532.43
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		453,361,545.92	429,792,047.35
减: 所得税费用	45	118,024,545.33	104,731,920.28
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		335,337,000.59	325,060,127.07
归属于母公司所有者的净利润		331,930,788.68	320,196,185.50
少数股东损益		3,406,211.91	4,863,941.57
五、其他综合收益的税后净额			
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
外币财务报表折算差额			
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		335,337,000.59	325,060,127.07
归属于母公司所有者的综合收益总额		331,930,788.68	320,196,185.50
归属于少数股东的综合收益总额		3,406,211.91	4,863,941.57

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: 

# 深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

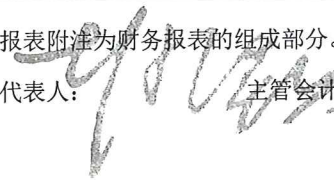


## 利润表

2016年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	6	479,663,081.83	353,727,314.10
(一) 担保业务收入		479,663,081.83	353,727,314.10
其中: 担保费收入		48,699,148.83	56,473,175.00
担保评审费收入		157,800.00	3,678,980.00
诉讼保函收入		463,611.00	10,819,030.60
保函收入		93,140,661.75	52,962,321.68
发债收入		50,056,500.00	42,185,050.44
委贷利息收入		238,768,607.76	111,910,654.66
其他担保业务收入		78,376,752.49	75,698,101.72
(二) 利息收入			
(三) 手续费及佣金收入			
二、营业总成本		187,925,182.78	86,578,529.56
其中: 营业成本		144,260,965.20	22,386,120.48
税金及附加		5,415,864.08	14,358,139.08
销售费用		2,642,370.06	3,704,306.05
管理费用		34,126,263.71	31,682,813.43
财务费用		-8,001,304.33	8,695,826.39
资产减值损失		9,481,024.06	5,751,324.13
加: 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)		-	
投资收益(损失以“-”号填列)	7	71,789,513.12	10,682,338.71
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益		3,534,192.00	3,872,900.66
二、营业利润(亏损以“-”填列)		363,527,412.17	277,831,123.25
加: 营业外收入		1,336.57	
其中: 非流动资产处置利得		1,336.57	
减: 营业外支出		1,668.61	102,057.20
其中: 非流动资产处置损失		1,668.61	102,057.20
三、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		363,527,080.13	277,729,066.05
减: 所得税费用		77,653,372.78	64,662,975.53
四、净利润(净亏损以“-”号填列)		285,873,707.35	213,066,090.52
五、其他综合收益的税后净额			
六、综合收益总额		285,873,707.35	213,066,090.52

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: 



# 深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

## 合并现金流量表

2016年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注六	本期发生额	上期发生额
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>			
收到的担保费收入		319,422,269.77	308,776,969.50
收取利息、手续费及佣金的现金		353,115,339.78	229,158,496.33
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		7,225,913,947.88	5,116,096,741.39
经营活动现金流入小计		7,898,451,557.43	5,654,032,207.22
担保代偿支付的现金		242,057,330.64	103,897,331.98
客户贷款及垫款净增加额		93,080,340.00	-75,572,116.76
支付给职工以及为职工支付的现金		67,472,504.68	68,968,299.26
支付的各项税费		155,954,187.32	132,340,636.79
支付其他与经营活动有关的现金		7,869,549,017.47	6,193,048,120.28
经营活动现金流出小计		8,428,113,380.11	6,422,682,271.55
经营活动产生的现金流量净额		-529,661,822.68	-768,650,064.33
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>			
收回投资收到的现金		1,344,951.76	56,082,975.46
取得投资收益所收到的现金		4,528,096.13	27,102,756.34
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			2,800.00
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		5,873,047.89	83,188,531.80
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,635,715.76	19,137,153.37
投资支付的现金		41,567,791.01	46,535,300.57
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			590,400.00
投资活动现金流出小计		43,203,506.77	66,262,853.94
投资活动产生的现金流量净额		-37,330,458.88	16,925,677.86
<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		2,127,000,000.00	1,132,400,000.00
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		2,127,000,000.00	1,132,400,000.00
偿还债务支付的现金		1,119,400,000.00	360,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		169,092,248.74	172,773,880.07
支付其他与筹资活动有关的现金		437,754.75	415,627.76
筹资活动现金流出小计		1,288,930,003.49	533,189,507.83
筹资活动产生的现金流量净额		838,069,996.51	599,210,492.17
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
五、现金及现金等价物净增加额		271,077,714.95	-152,513,894.30
加: 期初现金及现金等价物余额	46	1,420,825,587.03	1,573,339,481.33
六、期末现金及现金等价物余额		1,691,903,301.98	1,420,825,587.03

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:

# 深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

## 现金流量表

2016年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项 目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量		
收到的担保费收入	176,152,959.73	306,333,511.35
收取利息、手续费及佣金的现金	254,861,434.19	
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	6,425,926,748.76	4,410,592,431.52
经营活动现金流入小计	6,856,941,142.68	4,716,925,942.87
担保代偿支付的现金	227,040,560.17	103,897,331.98
客户贷款及垫款净增加额		
支付给职工以及为职工支付的现金	62,268,589.97	63,736,219.97
支付的各项税费	103,991,458.49	87,153,830.34
支付其他与经营活动有关的现金	7,345,612,367.21	5,087,829,909.43
经营活动现金流出小计	7,738,912,975.84	5,342,617,291.72
经营活动产生的现金流量净额	-881,971,833.16	-625,691,348.85
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金		497,475.00
取得投资收益所收到的现金	71,705,321.12	61,834,416.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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	71,705,321.12	62,331,891.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,497,154.12	18,194,379.97
投资支付的现金	70,000,000.00	43,610,000.00
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	71,497,154.12	61,804,379.97
投资活动产生的现金流量净额	208,167.00	527,511.39
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	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
偿还债务支付的现金	1,000,000,000.00	230,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	162,090,175.76	159,967,409.21
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	1,162,090,175.76	389,967,409.21
筹资活动产生的现金流量净额	837,909,824.24	610,032,590.79
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	-43,853,841.92	-15,131,246.67
加: 期初现金及现金等价物余额	991,706,038.13	1,006,837,284.80
六、期末现金及现金等价物余额	947,852,196.21	991,706,038.13

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:



深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
合并所有者权益变动表

2016年度  
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	本期											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减:库存股	专项储备	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上期期末余额	1,800,000,000.00	-	-	-	39,467,978.20	-	-	-	61,774,755.21	513,513,135.53	31,294,458.27	2,607,738,127.06
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,800,000,000.00	-	-	-	39,467,978.20	-	-	-	61,774,755.21	513,513,135.53	31,294,458.27	2,607,738,127.06
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-	28,587,370.74	287,284,562.29	-971,335.51	234,900,597.52
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	331,930,788.68	3,406,211.91	335,337,000.59
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	28,587,370.74	-124,646,266.39	-4,377,547.42	-100,436,403.07
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	28,587,370.74	-28,587,370.74	-	-
2.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-96,058,855.65	-4,377,547.42	-100,436,403.07
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	1,800,000,000.00	-	-	-	39,467,978.20	-	-	-	61,774,755.21	720,797,697.82	30,323,122.76	2,842,638,724.58

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
合并所有者权益变动表（续）

2016年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期											
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益					所有者权益合计	
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	专项储备	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		少数股东权益
	优先股	永续债	其他									
一、上期期末余额	1,800,000,000.00	-	-	-	39,467,978.20	-	-	140,381,190.80	61,774,755.21	354,253,248.84	30,586,794.27	2,426,463,967.32
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,800,000,000.00	-	-	-	39,467,978.20	-	-	140,381,190.80	61,774,755.21	354,253,248.84	30,586,794.27	2,426,463,967.32
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	21,306,609.05	-	-	159,259,886.69	707,664.00	181,274,159.74
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320,196,185.50	4,863,941.57	325,060,127.07
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	21,306,609.05	-	-160,936,298.81	-4,156,277.57	-143,785,967.33
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	21,306,609.05	-	-21,306,609.05	-	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-139,629,689.76	-4,156,277.57	-143,785,967.33
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	1,800,000,000.00	-	-	-	39,467,978.20	-	-	161,687,799.85	61,774,755.21	513,513,135.53	31,294,458.27	2,607,738,127.06

后附财务报表附注为财务报表的重要组成部分。

企业法定代表人：

主管会计工作负责人：


会计机构负责人：


深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
所有者权益变动表

2016年度  
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	本期											
	实收资本	其他权益工具			资本公积	减:库存股	专项储备	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上期期末余额	1,800,000,000.00	-	-	-	39,467,978.20	-	-	-	161,687,799.85	61,774,755.21	381,828,647.03	2,444,759,180.29
加:会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本期期初余额	1,800,000,000.00	-	-	-	39,467,978.20	-	-	-	161,687,799.85	61,774,755.21	381,828,647.03	2,444,759,180.29
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-	28,587,370.74	-	161,227,480.96	189,814,851.70
(一)综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,873,707.35	285,873,707.35
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三)利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	28,587,370.74	-	-124,646,226.39	-96,058,855.65
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	28,587,370.74	-	-28,587,370.74	-
2.对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-96,058,855.65	-96,058,855.65
3.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六)其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	1,800,000,000.00	-	-	-	39,467,978.20	-	-	-	190,275,170.59	61,774,755.21	543,056,127.99	2,634,574,031.99

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: 



深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
所有者权益变动表（续）

2016年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

项目	上期						所有者权益合计					
	实收资本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	专项储备		其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债									
一、上期期末未余额	1,800,000,000.00	-	-	39,467,978.20	-	-	-	140,381,190.80	61,774,755.21	329,698,855.32	2,371,322,779.53	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额	1,800,000,000.00	-	-	39,467,978.20	-	-	-	140,381,190.80	61,774,755.21	329,698,855.32	2,371,322,779.53	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-	21,306,609.05	-	52,129,791.71	73,436,400.76	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213,066,090.52	213,066,090.52	
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	21,306,609.05	-	-160,936,298.81	-139,629,689.76	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	21,306,609.05	-	-21,306,609.05	-	
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-139,629,689.76	-139,629,689.76	
3. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期期末余额	1,800,000,000.00	-	-	39,467,978.20	-	-	-	161,687,799.85	61,774,755.21	381,828,647.03	2,444,759,180.29	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

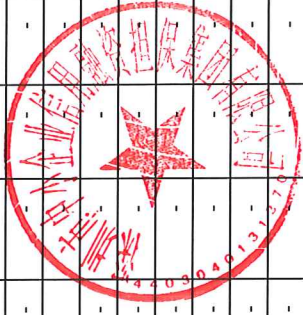
企业法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

*[Handwritten Signature]*

*[Handwritten Signature]*



## 深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

### 财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

#### 一、公司基本情况

##### 1、公司概况

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)原名为深圳市中小企业信用担保中心,于2000年4月4日经深圳市机构编制委员会核准登记注册成立。2006年6月30日,深圳市贸易工业局与深圳市投资控股有限公司签订的《关于深圳市中小企业信用担保中心划转和移交工作备忘录》的规定,深圳市贸易工业局拥有的担保中心的国有产权划转给深圳市投资控股有限公司。

2007年12月24日,根据本公司第二次股东会决议,公司名称变更为深圳市中小企业信用担保中心有限公司,注册资本为人民币3亿元,股东以净资产出资,深圳市投资控股有限公司持股100%。

2009年1月14日,深圳市投资控股有限公司以货币资金对本公司增资1亿元人民币,同时,本公司以未分配利润转增资本1亿元人民币。增资后的公司注册资本为5亿元人民币。

2011年3月31日,根据本公司股东会决议,公司名称变更为深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司。根据深投控(2011)41号文,深圳市投资控股有限公司以货币资金对本公司增资3亿元人民币,同时,本公司以未分配利润转增资本2亿元人民币。增资后的公司注册资本为10亿元人民币。

2013年11月4日,本公司变更持股股东,变更前股东为深圳市投资控股有限公司,持股比例100%;变更后股东为深圳市投资控股有限公司和中国东方资产管理公司,持股比例分别为65%和35%。

2014年5月8日,深圳市投资控股有限公司和中国东方资产管理公司分别以货币资金对本公司增资3.25亿元人民币和1.75亿元人民币,共计增资5亿元人民币;同时,本公司以未分配利润转增资本3亿元人民币。增资后的公司注册资本为18亿元人民币。

本公司企业法人营业执照注册号为440301103079287,法定代表人为胡泽恩,注册地址位于深圳市南山区滨海大道深圳市软件产业基地2栋C座17楼,经营期限为30年。

本公司经营范围:为企业及个人提供贷款担保、信用证担保等融资性担保;开展再担保业务;办理债券发行担保业务;兼营诉讼保全担保、履约担保业务,与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务,以自有资金进行投资。

本财务报表业经公司全体董事于2017年3月30日批准报出。

##### 2、合并财务报表范围

截至2016年12月31日止,本公司合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称

深圳市金鼎信典当行有限公司

深圳市西奇西小额贷款有限公司

深圳市汇博成长创业投资有限公司

深圳市前海汇博互联网金融服务有限公司

深圳市至千里投资有限公司（全资孙公司）

深圳市中小企业融资担保有限公司

深圳市前海宏亿资产管理有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“七、其他主体中的权益”。

## 二、财务报表的编制基础

### 1、编制基础

公司以持续经营为基础，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——基本准则》和各项具体会计准则、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”）

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

### 2、持续经营

本公司无影响持续经营能力的事项，预计未来十二个月内具备持续经营的能力，本公司的财务报表系在持续经营为假设的基础上编制。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2016 年 12 月 31 日的财务状况及 2016 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

## 四、主要会计政策和会计估计

### 1、会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

本次财务报告会计期间为 2016 年 1 月 1 日至 2016 年 12 月 31 日

### 2、记账本位币

人民币为本公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司以人民币为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

### 3、营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

#### 4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：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。

非同一控制下企业合并：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。

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，冲减权益。

#### 5、合并财务报表的编制方法

##### (1) 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

##### (2) 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

##### ① 增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将

子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表,同时对比较报表的相关项目进行调整,视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的,视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资,在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动,分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内,若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的,则不调整合并资产负债表期初数;将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的,对于购买日之前持有的被购买方的股权,本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的,与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

## ② 处置子公司或业务

### A. 一般处理方法

在报告期内,本公司处置子公司或业务,则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表;该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时,对于处置后的剩余股权投资,本公司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或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额,计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动,在丧失控制权时转为当期投资收益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### B. 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,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,通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理:

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的;
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果;
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生;



iv. 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。

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，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，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，在合并财务报表中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。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

### ③ 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应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，调整合并资产负债表中的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。

### ④ 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应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，调整合并资产负债表中的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。

## 6、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资，确定为现金等价物。

## 7、外币业务和外币报表折算

### （1）外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额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。

### （2）外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

## 8、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

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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；持有至到期投资；应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

(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）

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 持有至到期投资

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。

③ 贷款和应收款项

贷款和应收款项，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。但不包括：准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或因债务人信用恶化以外的原因，使本公司可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

贷款及应收款项主要包括发放贷款和垫款以及委托贷款。

对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。如果合同利率与实际利率差异不大，采用合同利率，按摊余成本计量。

本公司收回或处置贷款和应收款项时，将取得的价款与该贷款和应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④ 可供出售金融资产

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。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，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。

处置时，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，计入当期损益。

#### 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的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，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，并优先使用相关可观察输入值。只有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，才使用不可观察输入值。

#### （6）金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

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。

##### ① 可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

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。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

本公司对可供出售债务工具投资减值的认定标准为：债务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，使债务工具投资人可能无法收回投资成本。

本公司对可供出售权益工具投资减值的认定标准为：权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。

本公司对可供出售权益工具投资的公允价值下跌“严重”的标准为：一般而言，对于在流动性良好的市场上交易活跃的权益性投资，超过 50%的跌幅则认为属于严重下跌。

公允价值下跌“非暂时性”的标准为：一般而言，如果连续下跌时间超过 6 个月，则认为属于“非暂时性下跌”。

##### ② 减值转回和贷款核销

贷款款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后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。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减

值损失，计入当期损益。

#### 9、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

##### (1) 坏账准备的确认标准

本公司在资产负债表日对应收款项账面价值进行检查，对存在下列客观证据表明应收款项发生减值的，计提减值准备：①债务人发生严重的财务困难；②债务人违反合同条款（如偿付利息或本金发生违约或逾期等）；③债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；④其他表明应收款项发生减值的客观依据。

##### (2) 坏账准备的计提方法

期末如果有客观证据表明应收款项发生减值，则将其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。可收回金额是通过对其的未来现金流量（不包括尚未发生的信用损失）按原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该应收款项时计算确定的实际利率。短期应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小，在确定相关减值损失时，不对其预计未来现金流量进行折现。

##### (3) 坏账准备的转回

如有客观证据表明该应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该应收款项在转回日的摊余成本。

#### 10、委托贷款

本公司按规定委托金融机构贷出的款项按实际委托发放贷款金额入账。期末，企业按照规定的利率及已放贷时间计提发放委托贷款应收利息，确认利息收入。

本公司于每年年度终了，对发放委托贷款进行全面检查，单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款减值准备，计入当期损益。单独测试未发生减值的委托贷款，按其按照期末贷款余额的 0.5%计提贷款减值准备，计入当期损益。

#### 11、长期股权投资

##### (1) 共同控制、重大影响的判断标准

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分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

## (2) 初始投资成本的确定

### ① 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，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，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。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，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。

### 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。

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。

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和应支付的相关税费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。

## (3) 后续计量及损益确认方法

### ① 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

### ② 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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。

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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时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。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

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公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，在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。

### ③ 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的差额，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。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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金融工具确认和计量准则核算，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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，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，改按金融工具确认和计量准则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。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后

的剩余股权采用成本法或权益法核算的，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和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

## 12、固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

### (2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	39-60	5	1.58-2.44
运输设备	5	5	19
办公及其他设备	5	5	19

预计净残值是指假定固定资产使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

### (3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17“非流动非金融资产减值”。

### (4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。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。

### (5) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

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差额计入当期损益。

本公司至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。



### 13、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“非流动非金融资产减值”。

### 14、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；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，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，减去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资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或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生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，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。

### 15、无形资产

#### (1) 无形资产

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。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

## (2) 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

## (3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、17“非流动非金融资产减值”。

## 16、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。

## 17、非流动非金融资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有

关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。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,选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认,如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的,以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉,在进行减值测试时,将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的,确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值,再根据资产组或资产组组合中除商誉以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。

上述资产减值损失一经确认,以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

#### 18、担保准备金

担保业务准备金包括未到期责任准备金及担保赔偿准备金。

##### (1) 未到期责任准备金

未到期责任准备金是公司为尚未终止的担保责任提取的准备金。按当期融资担保业务的担保费收入的 50%提取未到期责任准备金,公司提取的未到期责任准备金不低于当期担保费收入的 50%,实行差额提取。

##### (2) 担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司为尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。资产负债表日按未终止担保责任余额 1%的比例提取,担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额的 10%的,实行差额计提。

#### 19、应付职工薪酬

##### (1) 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金,以及按规定提取的工会经费和职工教育经费,在职工为本公司提供服务的会计期间,根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的,如能够可靠计量的,按照公允价值计量。

##### (2) 离职后福利的会计处理方法

###### 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险,在职工为本公司提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外,本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度(补充养老保险)/企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费,相应支出计入当期损益或相关资产成本。

## 20、预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件,确认为预计负债:(1)该义务是本公司承担的现时义务;(2)履行该义务很可能导致经济利益流出;(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日,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,按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。

如果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,且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## 21、收入

(1) 担保业务收入包括担保费收入、评审费收入、追偿收入等。

担保费收入是公司承担一定的风险责任而向投保人收取的担保费。

担保费应在下列条件均能够满足时予以确认:

- ① 担保合同成立并承担相应担保责任;
- ② 与担保合同相关的经济利益能够流入公司;
- ③ 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

(2) 委托贷款及发放贷款及垫款利息收入

委托贷款及发放贷款及利息收入按公司提供货币的时间和实际利率确定,实际利率参考中国人民银行同期基准贷款利息并在法定的范围内予以适当浮动。

(3) 利息收入

利息收入在银行利息到达公司银行账户时确认。

## 22、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产,不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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,按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助,确认为递延收益,并在相关资产的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和损失的,确认为递延收益,并在确认相关费用的期间计入当期损益;用于补偿已经发生的相关费用和损失的,直接计入当期损益。

已确认的政府补助需要返还时，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。

### 23、递延所得税资产/递延所得税负债

#### (1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

#### (2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本公司确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，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，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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。

#### (3) 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延

所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

#### (4) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，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、清偿负债时，本公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### 24、重大会计判断和估计

本公司在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本公司对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

### 25、重要会计政策和会计估计的变更

#### (1) 重要会计政策变更

##### ① 执行《增值税会计处理规定》

财政部于 2016 年 12 月 3 日发布了《增值税会计处理规定》（财会[2016]22 号），适用于 2016 年 5 月 1 日起发生的相关交易。本公司执行该规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目名称和金额
(1) 将利润表中的“营业税金及附加”项目调整为“税金及附加”项目。	税金及附加
(2) 将自 2016 年 5 月 1 日起企业经营活动发生的房产税、土地使用税、车船使用税、印花税从“管理费用”项目重分类至“税金及附加”项目，2016 年 5 月 1 日之前发生的税费不予调整。比较数据不予调整。	调增税金及附加本年金额 315,499.57 元，调减管理费用本年金额 315,499.57 元。

### 26、前期会计差错更正

#### (1) 追溯重述法

本报告期未发生采用追溯重述法的前期会计差错更正事项。

(2) 未来适用法

本报告期未发生采用未来适用法的前期会计差错更正事项。

五、税项

(1) 公司主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按应税收入的3%、6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
营业税（注）	按应税营业额的5%计缴营业税。（2016年5月1日之前适用）
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的7%计缴。
教育费附加	按照应缴流转税额的3%计缴。
地方教育费附加	按照应缴流转税额的2%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的25%计缴。

(2) 税收优惠及批文

根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号规定，本公司从事中小企业信用担保或者再担保业务取得的收入免征增值税，本公司已向深圳市国家税务局备案，并经深圳市国家税务局出具《深国税南减免备[2016]0579号备案通知书》。

六、合并财务报表重要项目注释

（以下金额单位若未特别注明均为人民币元）

1、货币资金

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	77,141.65	26,934.31
银行存款	1,691,826,160.33	1,420,798,652.72
合 计	1,691,903,301.98	1,420,825,587.03
其中：存放在境外的款项总额	-	-

说明：本公司期末不存在因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金。

2、预付款项

(1) 预付款项按照账龄列示

账 龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1年以内	224,816.07	100.00	27,607.98	100.00

合计	224,816.07	100.00	27,607.98	100.00
----	------------	--------	-----------	--------

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款期末余额 合计数的比例 (%)
上海汇付数据服务有限公司	220,816.07	98.22
深圳市软件产业基地	4,000.00	1.78
合计	224,816.07	100.00

3、应收担保费

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	662,716.28	100.00	-	-
合计	662,716.28	100.00	-	-

4、应收代位追偿款

(1) 应收代位追偿款按账龄结构列示

账龄	期末余额			
	账面余额		担保赔偿准备金	账面价值
	金额	比例 (%)		
1 年以内 (含 1 年)	76,224,611.09	56.00	-	76,224,611.09
1 至 2 年 (含 2 年)	33,315,659.98	24.48	-	33,315,659.98
2 至 3 年 (含 3 年)	18,037,854.31	13.25	-	18,037,854.31
3 至 4 年 (含 4 年)	8,525,182.44	6.27	-	8,525,182.44
合计	136,103,307.82	100.00	-	136,103,307.82

续

账龄	期初余额			
	账面余额		担保赔偿准备金	账面价值
	金额	比例 (%)		
1 年以内 (含 1 年)	78,163,759.54	73.93		78,163,759.54
1 至 2 年	19,037,719.29	18.01		19,037,719.29
2 至 3 年	8,525,182.44	8.06		8,525,182.44
合计	105,726,661.27	100.00		105,726,661.27



(2) 期末应收代位追偿款余额前十位情况:

项 目	期末余额	占应收代位追偿款期末余额 比例 (%)
深圳市瑞华建设股份有限公司	31,347,505.93	23.03
山东高盛玻璃科技股份有限公司	27,082,307.00	19.90
深圳市三港联进出口有限公司	20,000,000.00	14.69
武汉天捷重型装备股份有限公司	11,700,000.00	8.60
东莞市精益环保设备工程有限公司	9,875,781.70	7.26
深圳市中洋田电子技术股份有限公司	9,738,318.79	7.16
深圳市鑫锐威装饰设计工程有限公司	4,756,355.44	3.49
深圳市世超电子科技有限公司	4,379,414.42	3.22
深圳市中显微电子有限公司	2,952,876.97	2.17
深圳市菁利吉建筑装饰材料有限公司	1,899,791.58	1.40
合 计	123,732,351.83	90.91

5、应收利息

项 目	期末余额	期初余额
应收委贷利息	9,851,085.78	-
合 计	9,851,085.78	-

6、其他应收款

(1) 其他应收款按账龄结构列示

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	127,105,115.36	61.52		69,862,033.71	53.23	
1 至 2 年	18,508,572.25	8.96		24,174,220.76	18.42	
2 至 3 年	24,171,273.34	11.70		85,656.38	0.07	
3 年以上	36,822,162.28	17.82		37,122,655.38	28.29	
合 计	206,607,123.23	100.00		131,244,566.23	100.00	

(2) 本期无计提、转回或收回的坏账准备情况

(3) 本期无实际核销的其他应收款情况

(4) 其他应收款按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

再担保中心风险准备金	52,654,654.36	41,040,302.50
再担保体系保证金	30,000,000.00	30,000,000.00
押金及备用金	3,376,096.27	1,007,618.80
诉讼保函保证金	5,009,989.35	-
法院执行款	96,951,460.44	36,997,676.21
其他往来款	18,614,922.81	22,198,968.72
合 计	206,607,123.23	131,244,566.23

(5) 按欠款方归集的期末余额前五位的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收 期末余额合 计数的比例 (%)
深圳市中小企业信用再担保中心	风险准备金及再担保保证金	82,654,654.36	1-6 年	40.01
深圳市宏颖建筑工程有限公司	法院执行款	18,433,371.44	1 年以内	8.92
惠州长溢模具有限公司	法院执行款	17,570,000.00	1 年以内	8.50
东莞市精益环保设备工程有限公司	法院执行款	17,160,000.00	1 年以内	8.31
深圳市蓝科电子有限公司	法院执行款	15,790,000.00	1 年以内	7.64
合 计	/	151,608,025.80	/	73.38

(6) 期末无涉及政府补助的应收款项

(7) 期末无因金融资产转移而终止确认的其他应收款

(8) 期末无因转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债的金额

7、委托贷款

(1) 按资金来源分类

项目	期末余额			期初余额		
	期末余额	减值准备	账面价值	期末余额	减值准备	账面价值
自有资金	3,168,087,187.05	22,650,784.55	3,145,436,402.50	2,678,252,098.60	13,466,260.49	2,664,785,838.11
合 计	3,168,087,187.05	22,650,784.55	3,145,436,402.50	2,678,252,098.60	13,466,260.49	2,664,785,838.11

(2) 期末委托贷款金额前十位客户如下

客户名称	期末余额	账龄	占委托贷款总 额比例 (%)	期末委托贷款 减值准备
饶陆华	220,000,000.00	1 年以内	6.94	1,100,000.00

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016年度  
财务报表附注

客户名称	期末余额	账龄	占委托贷款总额比例(%)	期末委托贷款减值准备
华讯方舟股份有限公司	200,000,000.00	1年以内	6.31	1,000,000.00
深圳市泓锦文科技有限公司	200,000,000.00	1年以内	6.31	1,000,000.00
深圳市益田集团股份有限公司	200,000,000.00	1年以内	6.31	1,000,000.00
杨娅	110,000,000.00	1年以内	3.47	550,000.00
深圳深九国际物流有限公司	100,000,000.00	1年以内	3.16	500,000.00
深圳市宝酷龙网络科技有限公司	100,000,000.00	1年以内	3.16	500,000.00
永兴县富恒贵金属有限责任公司	80,000,000.00	1年以内	2.53	400,000.00
广东前海秋叶原资产管理集团有限公司	50,000,000.00	1年以内	1.58	250,000.00
花样年集团(中国)有限公司	50,000,000.00	1年以内	1.58	250,000.00
合计	1,310,000,000.00	1年以内	41.35	6,550,000.00

#### 8、其他流动资产

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
财政资金委托贷款	136,500,000.00	682,500.00	135,817,500.00
委托投资款	31,090,500.35		31,090,500.35
合计	167,590,500.35	682,500.00	166,908,000.35

续

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
财政资金委托贷款	323,600,000.00	1,618,000.00	321,982,000.00
委托投资款	18,338,012.15		18,338,012.15
合计	341,938,012.15	1,618,000.00	340,320,012.15

#### 9、发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按照账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
----	------	------

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016年度  
财务报表附注

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	贷款损失准备	账面价值	账面余额	贷款损失准备	账面价值
1年以内	251,333,333.33	6,120,000.00	245,213,333.33	241,757,883.24	5,653,868.25	236,104,014.99
1-2年	86,957,003.24	1,266,855.05	85,690,148.19	19,214,613.33	2,233,213.33	16,981,400.00
2-3年	16,000,000.00	240,000.00	15,760,000.00	2,100,000.00	31,500.00	2,068,500.00
3年以上	4,862,500.00	3,385,000.00	1,477,500.00	3,000,000.00	45,000.00	2,955,000.00
合计	359,152,836.57	11,011,855.05	348,140,981.52	266,072,496.57	7,963,581.58	258,108,914.99

(2) 发放贷款及垫款按照贷款类别列示

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	36,240,000.00	-
保证贷款	237,745,833.33	242,355,493.33
附担保物贷款	85,167,003.24	23,717,003.24
其中：抵押贷款	85,167,003.24	23,717,003.24
贷款和垫款总额	359,152,836.57	266,072,496.57
贷款损失准备：	11,011,855.05	7,963,581.58
其中：单项计提数	5,862,500.00	4,474,613.33
组合计提数	5,149,355.05	3,488,968.25
贷款和垫款账面价值	348,140,981.52	258,108,914.99

10、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	-					
其中：按公允价值计量						
按成本计量	99,515,724.44	-	99,515,724.44	63,264,879.00	-	63,264,879.00
合 计	99,515,724.44	-	99,515,724.44	63,264,879.00	-	63,264,879.00

说明：可供出售金融资产为本公司对无控制、共同控制和重大影响公司的权益性投资，此类公司在市场没有报价且公允价值估计数很难合理确定，因此按照成本计量。

11、长期股权投资

被投资单位	初始投资成本	期 初	本期增减变动						期 末	本期 计提 减值 准备	减值 准备 期末 余额
			追加 投资	减少 投资	权益法下认 的投资损益	其他综 合收益 调整	其他权 益变动	宣告发放现 金 股利或利润			
1. 联营企业											
深圳市不动产担保 股份有限公司	39,467,978.20	52,990,046.50			3,534,192.00				3,450,000.00		53,074,238.50
合 计	39,467,978.20	52,990,046.50			3,534,192.00				3,450,000.00		53,074,238.50

## 12、固定资产

### (1) 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公设备及其他	合计
1. 账面原值				
(1) 期初余额	19,694,774.61	1,853,250.36	10,781,508.90	32,329,533.87
(2) 本期增加金额	-	-	622,939.61	622,939.61
—购置			622,939.61	622,939.61
(3) 本期减少金额	5,976,805.65	-	23,869.10	6,000,674.75
—处置或报废	5,976,805.65		23,869.10	6,000,674.75
(4) 期末余额	13,717,968.96	1,853,250.36	11,380,579.41	26,951,798.73
2. 累计折旧				
(1) 期初余额	4,263,253.93	1,193,966.48	2,490,949.74	7,948,170.15
(2) 本期增加金额	5,416,314.75	174,897.91	1,847,176.18	7,438,388.84
—计提	5,416,314.75	174,897.91	1,847,176.18	7,438,388.84
(3) 本期减少金额	629,414.63	-	14,661.67	644,076.30
—处置或报废	629,414.63		14,661.67	644,076.30
(4) 期末余额	9,050,154.05	1,368,864.39	4,323,464.25	14,742,482.69
3. 减值准备				
(1) 期初余额	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-
—计提	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-
—处置或报废	-	-	-	-
(4) 期末余额	-	-	-	-
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	4,667,814.91	484,385.97	7,057,115.16	12,209,316.04
(2) 期初账面价值	15,431,520.68	659,283.88	8,290,559.16	24,381,363.72

- (2) 期末无暂时闲置的固定资产  
(3) 期末无通过融资租赁租入的固定资产情况  
(4) 本期无通过经营租赁租出的固定资产情况  
(5) 期末无未办妥产权证书的固定资产情况

### 13、在建工程

#### (1) 在建工程情况

项目	期末			期初		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
软件园办公楼装修	243,729,544.03	-	243,729,544.03	243,644,314.88	-	243,644,314.88
合计	243,729,544.03	-	243,729,544.03	243,644,314.88	-	243,644,314.88

#### (2) 主要在建工程本期变动情况

项目名称	年初余额	本期增加金额	本期转入 固定资产金 额	本期其他减 少金额	期末余额
软件园办公楼及装修	243,644,314.88	85,229.15	-	-	243,729,544.03
合计	243,644,314.88	85,229.15	-	-	243,729,544.03

### 14、无形资产

#### (1) 无形资产情况

项目	期初	本期增加额	本期减少额	期末
一、原值合计	631,069.79	22,735.04	-	653,804.83
软件	631,069.79	22,735.04	-	653,804.83
二、累计摊销额合计	263,056.79	127,781.72	-	390,838.51
软件	263,056.79	127,781.72	-	390,838.51
三、无形资产减值准备金额合计				
软件	-	-	-	-
四、账面价值合计	368,013.00	/	/	262,966.32
软件	368,013.00	/	/	262,966.32

### 15、长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
办公室装修费	17,505,987.97	704,528.46	1,167,474.13		17,043,042.30
合计	17,505,987.97	704,528.46	1,167,474.13		17,043,042.30

### 16、其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
南山区英伦名苑4栋511、5栋509	2,401,358.82	2,401,358.82



合计	2,401,358.82	2,401,358.82
----	--------------	--------------

注：上述资产为本公司拥有的抵债房产。

### 17、短期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	97,000,000.00	89,400,000.00
合计	97,000,000.00	89,400,000.00

### 18、存入担保保证金

(1) 存入担保保证金账龄列示如下：

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	70,802,861.24	115,016,584.24
1至2年(含2年)	19,616,902.78	13,950,236.04
2至3年(含3年)	8,064,749.51	14,546,940.28
3年以上	29,243,546.57	28,217,434.10
合计	127,728,060.10	171,731,194.66

注：存入担保保证金在企业专用银行账户保管。

(2) 存入担保保证金前10位列示

单位名称	期末余额	占存入保证金总额比例(%)
深圳市深港产学研环保工程技术股份有限公司	7,250,000.00	5.68
蔡华雄	6,289,308.15	4.92
索尔实业(集团)有限公司	5,029,280.00	3.94
海南省路桥投资建设有限公司	5,000,000.00	3.91
杨明记	3,000,000.00	2.35
深圳市分期乐网络科技有限公司	3,000,000.00	2.35
深圳市昊腾建材有限公司	2,150,952.65	1.68
河南万佳捷泰汽车贸易有限公司	2,000,000.00	1.57
中山环保产业股份有限公司	2,000,000.00	1.57
深圳市中正华融担保有限公司	1,989,366.22	1.56
合计	37,708,907.02	29.52

### 19、预收货款

项目	期末余额	期初余额
预收担保费	8,578,616.35	14,880,736.29

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016年度  
财务报表附注

预收咨询费	3,530,733.33	-
合 计	12,109,349.68	14,880,736.29

20、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	18,599,121.47	66,145,353.65	62,202,247.85	22,542,227.27
离职后福利-设定提存计划	1,821,981.48	7,548,939.45	5,270,256.83	4,100,664.10
合 计	20,421,102.95	73,694,293.10	67,472,504.68	26,642,891.37

(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
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	18,530,938.97	57,648,080.77	53,771,090.93	22,407,928.81
(2) 职工福利费	-	2,446,183.00	2,418,883.00	27,300.00
(3) 社会保险费	-	1,513,636.23	1,513,636.23	-
其中：医疗保险费	-	1,359,619.83	1,359,619.83	-
工伤保险费	-	30,731.68	30,731.68	-
生育保险费	-	123,284.72	123,284.72	-
(4) 住房公积金	-	4,435,995.19	4,435,995.19	-
(5) 工会经费和职工教育经费	68,182.50	101,458.46	62,642.50	106,998.46
(6) 短期带薪缺勤	-	-	-	-
(7) 短期利润分享计划	-	-	-	-
合 计	18,599,121.47	66,145,353.65	62,202,247.85	22,542,227.27

(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	-	3,413,422.42	3,413,422.42	-
失业保险费	-	34,813.41	34,813.41	-
企业年金缴费	1,821,981.48	4,100,703.62	1,822,021.00	4,100,664.10
合 计	1,821,981.48	7,548,939.45	5,270,256.83	4,100,664.10

21、应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
增值税	4,343,337.17	3,253,439.81
营业税	-	1,254,688.27

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

企业所得税	58,908,582.41	53,117,034.93
个人所得税	430,970.66	349,308.00
城市维护建设税	323,760.28	305,214.90
房产税	41,262.73	
教育费附加	139,085.00	130,805.81
地方教育费附加	92,171.43	87,203.89
印花税	55,657.82	101,942.77
合 计	64,334,827.50	58,599,638.38

22、应付利息

项 目	期末余额	期初余额
分期付息到期还本的借款利息（投控）	2,658,333.33	1,367,361.11
短期借款应付利息	-	268,750.00
合 计	2,658,333.33	1,636,111.11

23、其他应付款

(1) 其他应付款按账龄列示

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	43,368,576.91	38,146,306.63
1 至 2 年（含 2 年）	7,490,830.39	4,418,952.46
2 至 3 年（含 3 年）	2,124,381.28	2,606,606.62
3 年以上	4,879,572.88	2,987,903.52
合 计	57,863,361.46	48,159,769.23

(2) 其他应付款按款项性质分类

项 目	期末余额	期初余额
代管担保监管基金	4,737,873.37	4,863,073.37
应退代偿客户款	4,691,027.14	-
应付房屋装修款	4,449,531.87	4,574,528.45
政府拨付专项款项	4,630,317.00	3,095,338.00
收到员工委托投资款	31,087,572.35	19,671,188.00
保证金	3,500,000.00	-
其他款项	4,767,039.73	15,955,641.41
合 计	57,863,361.46	48,159,769.23

#### 24、担保赔偿准备

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	235,894,849.33	213,380,497.47
合计	235,894,849.33	213,380,497.47

#### 25、未到期责任准备

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备	101,617,329.40	89,061,775.27
合计	101,617,329.40	89,061,775.27

#### 26、其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
向投控集团借款	2,000,000,000.00	-
合计	2,000,000,000.00	-

注：其他流动负债为向深圳市投资控股有限公司借款。

#### 27、长期应付款

项目	期末余额	期初余额
向投控集团借款	-	1,000,000,000.00
合计	-	1,000,000,000.00

#### 28、专项应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
中小企业服务体系专项补助资金	154,969.90	-	-	154,969.90
合计	154,969.90	-	-	154,969.90

#### 29、其他非流动负债

##### (1) 其他非流动负债情况

项目	期末余额	期初余额
代管担保资金-罗湖区科技局	10,000,000.00	10,000,000.00
代管担保资金-深圳市财政委员会	540,431,229.33	1,000,431,229.33
代管担保资金-盐田区财政局	15,000,000.00	
合计	565,431,229.33	1,010,431,229.33

##### (2) 代管担保资金明细

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016年度  
财务报表附注

资金来源	资金性质	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
深圳市财政局	产业技术进步资金	242,000,000.00	-	240,000,000.00	2,000,000.00
	科技研发资金	638,000,000.00	90,000,000.00	310,000,000.00	418,000,000.00
	其他	120,431,229.33	-	-	120,431,229.33
	小计	1,000,431,229.33	90,000,000.00	550,000,000.00	540,431,229.33
罗湖区科技局	代管担保资金	10,000,000.00	-	-	10,000,000.00
盐田区财政局	代管担保资金	-	15,000,000.00	-	15,000,000.00
合计		1,010,431,229.33	105,000,000.00	550,000,000.00	565,431,229.33

### 30、实收资本

投资者名称	期初余额	本次变动增(+)减(-)			期末余额
		增发股本	送股	公积金转增资本	
深圳市投资控股有限公司	1,170,000,000.00				1,170,000,000.00
中国东方资产管理公司	630,000,000.00				630,000,000.00
合计	1,800,000,000.00				1,800,000,000.00

注：上述实收资本已由深圳振兴会计师事务所、中勤万信会计师事务所有限公司深圳分所、瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所验证，并分别于2007年12月出具了“深振兴内验[2007]103号”验资报告、2009年1月出具“深振兴内验[2009]3号”验资报告、2011年3月出具“深勤信验字[2011]1003号”验资报告以及2014年5月出具“瑞华深圳验字[2014]48360003号”验资报告。

### 31、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	39,467,978.20			39,467,978.20
其中：控股股东捐赠	39,467,978.20			39,467,978.20
合计	39,467,978.20			39,467,978.20

注：上述资本溢价系深圳投资控股有限公司将所持有的深圳市不动产融资担保股份有限公司25%股权无偿划转给本公司形成。

### 32、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	161,687,799.85	28,587,370.74		190,275,170.59
合计	161,687,799.85	28,587,370.74		190,275,170.59

### 33、一般风险准备

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	61,774,755.21	-	-	61,774,755.21
合 计	61,774,755.21	-	-	61,774,755.21

### 34、未分配利润

项 目	期末余额	期初余额
调整前上期末未分配利润	513,513,135.53	354,253,248.84
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	513,513,135.53	354,253,248.84
加：本期归属于母公司所有者的净利润	331,930,788.68	320,196,185.50
减：提取法定盈余公积	28,587,370.74	21,306,609.05
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	96,058,855.65	139,629,689.76
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	720,797,697.82	513,513,135.53

### 35、营业收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保业务收入：	668,019,139.63	514,483,889.41
其中：融资担保费收入	153,178,158.70	135,938,500.00
担保评审费收入	6,170,996.93	9,721,400.00
诉讼保函收入	463,611.00	10,819,030.60
保函收入	93,140,661.75	52,962,321.68
债务追偿收入	10,646,170.70	
其他业务收入	404,419,540.55	305,042,637.13
利息收入	30,561,149.69	44,718,480.97
手续费及佣金收入	14,316,976.15	17,719,313.67
合 计	712,897,265.47	576,921,684.05

### 36、营业成本

#### (1)、担保业务支出



深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	50,255,473.79	46,942,222.13
办公场地租金	6,032,956.43	7,686,517.15
委托放款手续费	5,324,820.26	5,124,272.75
保函手续费	10,140,871.01	211,040.00
未到期责任准备	12,555,554.13	-5,577,810.44
担保赔偿准备	10,900,000.00	10,100,000.00
再担保费	-	4,652,575.00
业务部门房屋折旧	4,270,522.57	1,644,427.65
业务差旅费	1,455,958.50	1,127,486.99
项目调研费	544,210.43	1,215,071.35
同业工会会费	160,000.00	80,000.00
委贷相关费用	100,791,504.54	
其他	5,630,334.84	7,695,752.89
合计	208,062,206.50	80,901,555.47

(2)、其他业务支出

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	2,346,962.94	3,437,700.82
房屋租金及水电	916,970.03	1,412,007.27
其他	3,221,967.00	1,708,080.74
合计	6,485,899.97	6,557,788.83

37、税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
营业税	5,898,592.13	23,108,736.44
城市维护建设税	2,299,269.10	2,023,578.36
教育税附加	985,168.50	867,247.86
地方教育费附加	656,778.97	578,165.29
房产税	73,731.05	-
土地使用税	57,978.32	-
印花税	232,645.93	-
合计	10,204,164.00	26,577,727.95

### 38、销售费用

项目	本期发生额	上期发生额
展览费	130,751.56	162,030.00
广告费	245,030.47	1,146,152.81
业务费	3,850,398.25	4,100,288.26
合计	4,226,180.28	5,408,471.07

### 39、管理费用

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	21,091,856.37	19,256,009.38
修理与车辆费	222,772.28	365,623.27
业务招待费	184,587.56	415,624.90
差旅费	342,521.02	594,771.99
办公费	1,721,933.20	2,396,709.86
诉讼费	1,032,343.49	1,473,990.50
中介机构费用	5,349,130.51	6,276,179.85
研究与开发费	782,330.30	853,166.98
折旧费	4,487,788.79	1,541,518.30
董事会会费	80,000.00	198,383.00
监事会会费	23,591.00	50,664.14
税金	106,550.92	445,799.35
其他	54,840.05	59,018.09
合计	35,480,245.49	33,927,459.61

### 40、财务费用

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	2,452,153.03	31,017,480.24
减：利息收入	13,783,289.67	18,535,099.03
手续费	249,451.94	188,200.02
合计	-11,081,684.70	12,670,581.23

### 41、资产减值损失

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016年度  
财务报表附注

项 目	本期发生额	上期发生额
发放贷款及垫款、委托贷款减值准备	11,297,297.53	8,176,652.38
合 计	11,297,297.53	8,176,652.38

**42、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	3,534,192.00	3,872,900.66
持有至到期投资在持有期间的投资收益		1,868,611.11
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	1,078,096.13	347,475.00
处置可供出售金融资产取得的投资收益	534,074.00	21,134,145.23
合 计	5,146,362.13	27,223,132.00

**43、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
非流动资产处置利得合计	1,336.57	0.27	1,336.57
其中：固定资产处置利得	1,336.57	0.27	1,336.57
其他	0.19		0.19
合 计	1,336.76	0.27	1,336.76

**44、营业外支出**

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
非流动资产处置损失合计	9,109.37	132,532.43	9,109.37
其中：固定资产处置损失	9,109.37	132,532.43	9,109.37
合 计	9,109.37	132,532.43	9,109.37

**45、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	118,024,545.33	104,731,920.28
递延所得税费用		-
合 计	118,024,545.33	104,731,920.28

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

项 目	本期发生额
利润总额	453,361,545.92
按法定[或适用]税率计算的所得税费用	113,340,386.48
子公司适用不同税率的影响	-
调整以前期间所得税的影响	174,020.48
非应税收入的影响	-
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,023,649.17
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
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	-
纳税调减数的影响	-1,513,510.80
所得税费用	118,024,545.33

46、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	335,337,000.59	325,060,127.07
加：资产减值准备	11,297,297.53	4,520,389.56
计提的担保赔偿准备	23,455,554.13	8,176,652.38
固定资产等折旧	7,438,388.84	2,671,747.95
无形资产摊销	127,781.72	103,957.34
长期待摊费用摊销	1,169,244.72	489,351.85
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）	(1,336.76)	132,532.43
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	9,109.37	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	70,351,280.01	12,600,137.71
投资损失（收益以“-”号填列）	-5,146,362.13	-27,223,132.00
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）	-	
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-951,337,212.68	-1,092,867,853.10

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016年度  
财务报表附注

补充资料	本期发生额	上期发生额
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-22,362,568.02	-2,313,975.52
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-529,661,822.68	-768,650,064.33
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	1,691,903,301.98	1,420,825,587.03
减：现金的期初余额	1,420,825,587.03	1,573,339,481.33
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	271,077,714.95	-152,513,894.30

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	期末数	期初数
一、现金		
其中：库存现金	77,141.65	26,934.31
可随时用于支付的银行存款	1,691,826,160.33	1,420,798,652.72
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	1,691,903,301.98	1,420,825,587.03
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物	-	-

七、在其他主体中的权益

1、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	
深圳市金鼎信典当行有限公司	深圳市	深圳市	质押典当业务；房地产抵押典当业务	60.00		设立
深圳市西奇西小额贷款有限	深圳市	深圳市	小额贷款业务	100.00		设立

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016年度  
财务报表附注

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方
公司						
深圳市汇博成长创业投资有限公司	深圳市	深圳市	创业投资业务	100.00		设立
深圳市至千里投资有限公司	深圳市	深圳市	创业投资业务		100.00	设立
深圳市前海汇博互联网金融服务有限公司	深圳市	深圳市	互联网金融服务	100.00		设立
深圳市中小企业融资担保有限公司	深圳市	深圳市	担保业务	100.00		设立
深圳市前海宏亿资产管理有 限公司	深圳市	深圳市	资产管理	100.00		设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持 股比例	本期归属于少数 股东的损益	本期向少数股东 宣告分派的股利	期末少数股东 权益余额
深圳市金鼎信典当行有限公司	40%	3,406,211.91	4,377,547.42	30,323,122.76

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

子公司 名称	期末					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动 负债	负债合计
深圳市金鼎信典当行有限公司	67,450,503.87	30,207,774.97	97,658,278.84	21,850,471.93		21,850,471.93

续

子公司 名称	期初					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动 负债	负债合计
深圳市金鼎信典当行有限公司	50,875,149.34	86,783,248.18	137,658,397.52	59,422,251.84		59,422,251.84

子公司名称	本期			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
深圳市金鼎信典当行有限公司	21,422,828.57	8,515,529.77	8,515,529.77	60,816,967.07

续

子公司名称	上期			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
深圳市金鼎信典当行有限公司	28,515,887.85	12,159,853.93	12,159,853.93	78,593,434.80



## 八、关联方及关联交易

### 1、本公司的母公司情况

单位名称	注册地址	注册资本 (万元)	持股比 例 (%)	主营业务	与本公 司关系	经济性 质类型	法定 代表人
深圳市投资控股有限公司	深圳市	1,092,599.07	65.00	产权管理、 资本运作	母公司	有限公司	熊佩锦

本公司的最终控制方是深圳市人民政府国有资产监督管理委员会。

### 2、本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

### 3、本公司的合营和联营企业情况

合营或联营企业名称	与本公司关系
深圳市不动产担保股份有限公司	本公司持有其 24.24% 股权

### 4、本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
汕头市中小企业融资担保有限公司	持有其 10% 股份
深圳市投控物业管理有限公司高新区分公司	受同一母公司控制

## 5、关联方交易

### (1) 取得关联方借款

关联方名称	款项性质	本期数	上期数
深圳市投资控股有限公司	借款	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
合计	/	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00

### (2) 向关联方收取的管理费及担保费

关联方名称	款项性质	本期数	上期数
汕头市中小企业融资担保有限公司	管理费、担保费	1,886,792.45	2,000,000.00
深圳市投资控股有限公司	担保费收入	861,327.49	-
合计	/	2,748,119.94	2,000,000.00

### (3) 向关联方支付的利息支出

关联方名称	款项性质	本期数	上期数
深圳市投资控股有限公司	资金占用费	67,322,292.33	19,816,013.89

合 计	/	67,322,292.33	19,816,013.89
-----	---	---------------	---------------

## 6、关联方应收应付款项

### (1) 应收项目

项目名称	关联方	本期数		上期数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款					
	深圳市投控物业管理有限 公司高新区分公司	358,123.68	-	358,123.68	-
	汕头市中小企业融资担保 有限公司	2,000,000.00	-	-	-
应收担保费					
	深圳市投资控股有限公司	560,829.49		-	

### (2) 应付项目

项目名称	关联方	本期数		上期数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应付利息					
	深圳市投资控股有限公司	2,658,333.33		1,367,361.11	
其他非流动负债					
	深圳市投资控股有限公司	2,000,000,000.00			
长期应付款					
	深圳市投资控股有限公司			2,000,000,000.00	

## 九、承诺及或有事项

### 1、重要承诺事项

本公司无需要披露的重要承诺事项。

### 2、或有事项

本公司无需要披露的或有事项。

## 十、资产负债表日后事项

截止本财务报表批准报出日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

## 十一、其他重要事项

## 1、重要诉讼事项

### (1) 世超电子诉讼案

本公司作为保证人，于 2014 年 01 月 20 日为借款人深圳市世超电子科技有限公司申请的两笔贷款合计履行担保责任，向贷款银行代偿人民币 2,280,051.70 元、2,099,362.72 元，其后在深圳市福田区人民法院立案起诉，目前已经取得法院生效判决并申请法院强制执行，此案抵押物充足，预计不存在代偿损失。

### (2) 菁利吉诉讼案

本公司作为保证人，于 2015 年 7 月 29 日为借款人深圳市菁利吉建筑装饰材料有限公司向平安银行申请的银行贷款履行担保责任，向平安银行代偿人民币 1,899,791.58 元。其后在深圳市福田区人民法院立案起诉，2016 年 1 月 27 日开庭已经开庭完毕，判决已生效。

### (3) 中显微诉讼案

本公司作为保证人，于 2015 年 8 月 1 日为借款人深圳市中显微电子有限公司向邮储银行申请的银行贷款履行担保责任，向邮储银行代偿 4,776,322.95 元。其后在深圳市福田区人民法院立案起诉，2016 年 2 月 17 日已经开庭完毕，目前等待判决。2016 年通过再担保代偿分担收回 182.34 万元，剩余款项 295.29 万元仍在追偿中。

### (4) 精益诉讼案

本公司作为保证人，于 2015 年 11 月 13 日为借款人东莞市精益环保设备工程有限公司向平安银行申请的银行贷款履行担保责任，平安银行代偿人民币 27,035,781.70 元。2016 年 2 月份已经调解生效。2016 年 5 月 9 日进入执行阶段，2016 年 12 月份收回执行款 1716 万元，剩余款项 987.58 万元仍在追偿中。

### (5) 普科达诉讼案

本公司作为担保人，于 2015 年度为借款人深圳市普科达办公设备有限公司向交通银行股份有限公司深圳分行申请的银行贷款履行担保责任，向交通银行深圳分行代偿人民币 1,516.81 万元，本公司其后向深圳市福田区人民法院立案起诉，2016 年 5 月 19 日已经拿到生效判决，并申请强制执行。截止 2016 年底总共收回执行款 2897.54 万，剩余款项 89.58 万元仍在追偿中。

### (6) 高盛诉讼案

本公司作为保证人，于 2015 年 11 月 20 日为借款人山东高盛玻璃科技股份有限公司向平安银行申请的银行贷款履行担保责任，向平安银行代偿人民币 27,671,360 元。2016 年 2 月份已经调解生效，并申请执行。本项目抵押物足值，预计不存在代偿损失。

### (7) 华祥荣正诉讼案

本公司作为保证人，于 2016 年 8 月 3 日向借款人深圳华祥荣正电子有限公司向广发银行股份有限公司深圳分行申请的银行贷款履行担保责任，代偿人民币 1237.38 万元。2017 年 1 月本公司向深圳市福田区人民法院立案起诉，等待开庭。本项目抵押物足值，预计不存在代偿损失。

### (8) 中天信诉讼案

本公司作为保证人，于2016年3月21日向借款人深圳中天信电子有限公司向华夏银行股份有限公司深圳龙岗支行申请的银行贷款履行担保责任，代偿人民币336万元。；2016年5月收回300万元，剩余款项36万元仍在追偿中。

(9) 鑫锐威诉讼案

本公司作为保证人，于2016年3月21日向借款人深圳市鑫锐威装饰设计工程有限公司向广发银行股份有限公司深圳分行申请的银行贷款履行担保责任，代偿人民币475.64万元。；2016年11月本公司向深圳市福田区人民法院立案起诉，等待开庭。本项目抵押物足值，预计不存在代偿损失。

十二、母公司财务报表主要项目注释

1、货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	46,233.39	1,165.77
银行存款	947,805,962.82	991,704,872.36
合计	947,852,196.21	991,706,038.13
其中：存放在境外的款项总额	-	-

说明：本公司期末不存在因抵押、质押或冻结等对使用有限制，以及放在境外且资金汇回受到限制的货币资金。

2、应收代位追偿款

(1) 应收代位追偿款按账龄结构列示

账龄	期末余额			
	账面余额		担保赔偿准备金	账面价值
	金额	比例(%)		
1年以内	70,060,028.01	53.92	-	70,060,028.01
1至2年	33,315,659.98	25.64	-	33,315,659.98
2至3年	18,037,854.31	13.88	-	18,037,854.31
3至4年	8,525,182.44	6.56	-	8,525,182.44
合计	129,938,724.74	100.00	-	129,938,724.74

续

账龄	期初余额			
	账面余额		担保赔偿准备金	账面价值
	金额	比例(%)		
1年以内	78,163,759.54	73.93	-	78,163,759.54

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016年度  
财务报表附注

1至2年	19,037,719.29	18.01		19,037,719.29
2至3年	8,525,182.44	8.06		8,525,182.44
合计	105,726,661.27	100.00		105,726,661.27

(2) 期末余额前十位应收代位追偿款情况:

项目	期末余额	占应收代偿款期末 余额比例 (%)	担保赔偿准备金
深圳市瑞华建设股份有限公司	31,347,505.93	24.12	-
山东高盛玻璃科技股份有限公司	27,082,307.00	20.84	-
深圳市三港联进出口有限公司	20,000,000.00	15.39	-
武汉天捷重型装备股份有限公司	11,700,000.00	9.00	-
东莞市精益环保设备工程有限公司	9,875,781.70	7.60	-
深圳市中洋田电子技术股份有限公司	9,738,318.79	7.49	-
深圳市世超电子科技有限公司	4,379,414.42	3.37	-
深圳市中显微电子有限公司	2,952,876.97	2.27	-
深圳市菁利吉建筑装饰材料有限公司	1,899,791.58	1.46	-
深圳市金基印刷包装有限公司	1,638,439.89	1.26	-
合计	120,614,436.28	92.82	-

3、其他应收款

(1) 其他应收款按账龄结构列示

账龄	期末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内	165,753,322.99	67.59	-	85,282,309.02	58.02	-
1至2年	18,508,572.25	7.55	-	24,490,482.85	16.66	-
2至3年	24,151,273.34	9.85	-	84,822.38	0.06	-
3年以上	36,822,162.28	15.01	-	37,119,398.20	25.26	-
合计	245,235,330.86	100.00	-	146,977,012.45	100.00	-

(2) 本年无收回或转回的坏账准备情况

(3) 本期无实际核销的其他应收款

(4) 其他应收款按照款项性质分类情况

项目	期末余额	年初余额
----	------	------

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016年度  
财务报表附注

再担保中心风险准备金	52,654,654.36	41,040,302.50
再担保体系保证金	30,000,000.00	30,000,000.00
押金及备用金	3,018,124.27	1,207,266.28
诉讼保函保证金	5,009,989.35	-
法院执行款	96,951,460.44	36,997,676.21
其他往来款	57,601,102.44	37,731,767.46
合计	245,235,330.86	146,977,012.45

(5) 按欠款方归集的期末余额前五位的其他应收款

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例(%)
深圳市中小企业信用再担保中心	再担保风险准备金及体系保证金	82,654,654.36	1-2年	33.70
深圳市西奇西小额贷款有限公司	往来款	35,134,910.42	1年以内	14.33
深圳市宏颖建筑工程有限公司	法院执行款	18,433,371.44	1年以内	7.52
惠州长溢模具有限公司	法院执行款	17,570,000.00	1年以内	7.16
东莞市精益环保设备工程有限公司	法院执行款	17,160,000.00	1年以内	7.00
合计	-	170,952,936.22		69.71

4、委托贷款

(1) 按资金来源分类

项目	期末余额			期初余额		
	期末余额	减值准备	账面价值	期末余额	减值准备	账面价值
自有资金	2,783,687,187.05	20,628,784.55	2,763,058,402.50	2,042,452,098.60	10,212,260.49	2,032,239,838.11
合计	2,783,687,187.05	20,628,784.55	2,763,058,402.50	2,042,452,098.60	10,212,260.49	2,032,239,838.11

(2) 期末委托贷款主要客户如下:

客户名称	期末余额	账龄	占委托贷款总	期末贷款减值准备
华讯方舟股份有限公司	200,000,000.00	1年以内	7.18	1,000,000.00
深圳市泓锦文科技有限公司	200,000,000.00	1年以内	7.18	1,000,000.00
深圳市益田集团股份有限公司	200,000,000.00	1年以内	7.18	1,000,000.00
杨娅	110,000,000.00	1年以内	3.95	550,000.00
深圳深九国际物流有限公司	100,000,000.00	1年以内	3.59	500,000.00

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016年度  
财务报表附注

客户名称	期末余额	账龄	占委托 贷款总	期末贷款减值 准备
合 计	810,000,000.00	-	29.10	4,050,000.00

5、长期股权投资

(1) 长期股权投资类别列示如下：

项目	期末			期初		
	账面余额	减 值 准 备	账面价值	金额	减 值 准 备	净额
对子公司投资	1,304,610,000.00		1,304,610,000.00	1,234,610,000.00		1,234,610,000.00
对联营企业投资	53,074,238.50		53,074,238.50	52,990,046.50		52,990,046.50
合计	1,357,684,238.50		1,357,684,238.50	1,287,600,046.50		1,287,600,046.50

(2) 对子公司投资

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司  
2016 年度  
财务报表附注

被投资单位	持股比例(%)	期初	本期增加	本期减少	期末	本期计提减值准备	减值准备
深圳市金鼎信典当行有限公司	60.00	36,000,000.00			36,000,000.00	-	-
深圳市西奇西小额贷款有限公司	100.00	160,000,000.00			160,000,000.00	-	-
深圳市汇博成长创业投资有限公司	100.00	30,000,000.00	70,000,000.00		100,000,000.00	-	-
深圳市前海汇博互联网金融服务有限公司	100.00	5,000,000.00			5,000,000.00	-	-
深圳市中小企业融资担保有限公司	100.00	1,000,000,000.00			1,000,000,000.00	-	-
深圳市前海宏亿资产管理公司	100.00	3,610,000.00			3,610,000.00		
合计		1,234,610,000.00	70,000,000.00		1,304,610,000.00		

(3) 对联营、合营企业投资

被投资单位	初始投资成本	期初	本期增减变动					期末	本期计提减值准备	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动			
1. 联营企业										
深圳市不动产担保股份有限公司	39,467,978.20	52,990,046.50			3,534,192.00			3,450,000.00		53,074,238.50
合计	39,467,978.20	52,990,046.50			3,534,192.00		3,450,000.00			53,074,238.50



6、营业收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	18,699,148.83	56,473,175.00
担保评审费收入	157,800.00	3,678,980.00
诉讼保函收入	463,611.00	10,819,030.60
保函收入	93,140,661.75	52,962,321.68
发债收入	50,056,500.00	42,185,050.44
委贷利息收入	238,768,607.76	111,910,654.66
其他担保业务收入	78,376,752.49	75,698,101.72
合计	479,663,081.83	353,727,314.10

7、投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	67,566,321.12	6,234,416.36
权益法核算的长期股权投资收益	3,534,192.00	3,872,900.66
处置长期股权投资产生的投资收益		225,021.69
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	689,000.00	350,000.00
合计	71,789,513.12	10,682,338.71

十三、补充资料

当期非经常性损益明细表

项目	本期发生数	上期发生数
非流动资产处置损益	-7,772.80	-132,532.43
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）		
其他	0.19	0.27
小计	-7,772.61	-132,532.16
所得税影响额	1,943.15	33,133.04
少数股东权益影响额	2,220.00	9,142.57
合计	-3,609.46	90,256.55

深圳市中小企业信用融资担保集团有限公司

（加盖公章）

二〇一七年三月三十日

证书序号: NO.504404

# 说明

- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行行业业务的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。

## 会计师事务所分所 执业证书

名称: 亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)

深圳分所

负责人: 王子龙

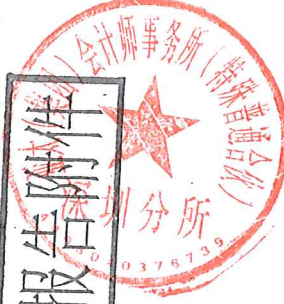
办公场所: 深圳市福田区滨河大道  
联合广场 A 栋塔楼 A1708

分所编号: 110100754701

批准设立文号: 深财会[2007]73号

批准设立日期: 2007年9月21日

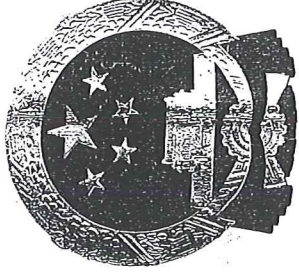
此证仅供用于报告附件



发证机关:



中华人民共和国财政部制



# 非法人企业营业执照

注册号 440301109020023

名称 亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）深圳分所  
类型 合伙企业分支机构

经营场所 深圳市福田区滨河大道联合广场A栋塔楼A1708

投资人或者执行事务合伙人 王子龙

成立日期 二〇一四年三月廿

此证仅供用于报告附件



深圳市市场监督管理局

**重要提示**  
1、经营范围：商事主体的经营范围由协议、申请书等确定。经营范围中属于法律、法规规定应当经批准的项目，取得许可审批文件后方可开展相关经营活动。  
2、信息查询：商事主体经营范围、出资情况、营业期限和许可审批项目等有关事项及年报信息和其他监管信息，请登录深圳市市场监督管理局临时信用信息平台（网址：[www.szcredit.com.cn](http://www.szcredit.com.cn)）查询。

登记机关

二〇一四



日







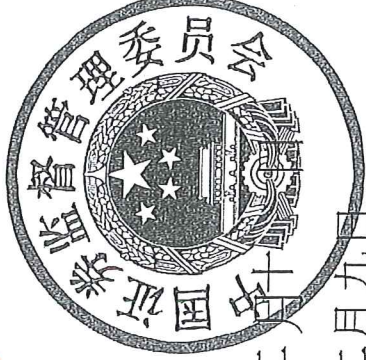
证书序号: 000173

# 会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

此证仅供用于报告附件

经财政部、中国证券监督管理委员会审查, 批准  
亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 王子龙



证书号: 51

发证时间: 二〇一七年十二月九日

证书有效期至: