

重庆进出口信用担保有限公司

2016年度

审计报告

索引	页码
审计报告	1-2
公司财务报表	
— 合并资产负债表	3-4
— 母公司资产负债表	5-6
— 合并利润表	7
— 母公司利润表	8
— 合并现金流量表	9
— 母公司现金流量表	10
— 合并所有者权益变动表	11-12
— 母公司所有者权益变动表	13-14
— 财务报表附注	15-51

信永中和
ShineWing

信永中和会计师事务所
(特殊普通合伙) 重庆
分所

ShineWing
certified public accountants

重庆市渝北区金渝大道99号
汽博大厦26楼

26/F qibodasha,
No.99, jinyudadao, yubeiqu
Chongqing, P.R.China

联系电话: +86(023)8911 2566
telephone: +86(023)8911 2566

传真: +86(023)8911 2599
facsimile: +86(023)8911 2599

审计报告



XYZH/2017CQA10006

重庆进出口信用担保有限公司:

我们审计了后附的重庆进出口信用担保有限公司(以下简称进出口担保公司)财务报表,包括2016年12月31日的合并及母公司资产负债表,2016年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母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进出口担保公司管理层的责任,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。

三、 审计意见

我们认为，进出口担保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，公允反映了进出口担保公司 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。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 重庆

中国注册会计师:



中国注册会计师:



二〇一七年二月二十三日

合并资产负债表

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

2016年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		1,163,915,044.43	1,255,186,532.17
△ 结算备付金			
△ 拆出资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项		9,426,865.50	65,180.00
△ 应收保费			
△ 应收分保账款			
△ 应收分保合同准备金			
应收利息		21,915,752.96	9,580,821.57
应收股利			
其他应收款		6,507,693.74	5,511,339.31
△ 买入返售金融资产			
存货			
其中：原材料			
库存商品（产成品）			
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		1,085,482,366.20	1,484,517,379.67
流动资产合计		2,287,247,722.83	2,754,861,252.72
非流动资产：			
△ 发放贷款及垫款			107,537,139.34
可供出售金融资产		68,141,150.00	52,141,150.00
持有至到期投资		2,522,472,192.86	1,565,217,679.41
长期应收款			
长期股权投资		81,823,692.74	72,087,792.74
投资性房地产			
固定资产原价		76,613,067.81	75,534,505.26
减：累计折旧		19,734,899.29	16,379,462.39
固定资产净值		56,878,168.52	59,155,042.87
减：固定资产减值准备			
固定资产净额		56,878,168.52	59,155,042.87
在建工程		2,163,400.00	612,400.00
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		392,819.74	536,501.98
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		217,658,027.32	155,828,182.71
其他非流动资产		86,542,890.24	79,002,417.00
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		3,036,072,341.42	2,092,118,306.05
资产合计		5,323,320,064.25	4,846,979,558.77

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

何

肖望

侯莉梅

合并资产负债表（续）

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

2016年12月31日

单位：人民币元

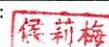
项 目	附注	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款			
△向中央银行借款			
△吸收存款及同业存放			
△拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		442,791,562.52	270,923,939.90
△卖出回购金融资产款			
△应付手续费及佣金			
应付职工薪酬		29,302,499.50	21,847,105.87
其中：应付工资		28,217,984.83	20,752,719.80
应付福利费			
#其中：职工奖励及福利基金			
应交税费		61,844,129.99	61,631,245.39
其中：应交税金		61,233,585.31	61,067,955.35
应付利息			
应付股利			
其他应付款		154,269,317.77	190,705,516.37
△应付分保账款			
△保险合同准备金		1,202,808,708.41	1,017,581,854.14
△代理买卖证券款			
△代理承销证券款			
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		70,450,394.57	87,918,540.00
流动负债合计		1,961,466,612.76	1,650,608,201.67
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债		4,208,333.41	4,458,333.37
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		4,208,333.41	4,458,333.37
负债合计		1,965,674,946.17	1,655,066,535.04
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）：			
国有资本		2,840,000,000.00	2,640,000,000.00
其中：国有法人资本		2,840,000,000.00	2,640,000,000.00
集体资本			
民营资本			
其中：个人资本			
外商资本			
#减：已归还投资			
实收资本（或股本）净额		2,840,000,000.00	2,640,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积		150,071,901.11	124,854,961.24
其中：法定公积金		150,071,901.11	124,854,961.24
任意公积金			
#储备基金			
#企业发展基金			
#利润归还投资			
△一般风险准备		127,266,305.58	127,266,305.58
未分配利润		240,306,911.39	246,905,283.58
归属于母公司所有者权益合计		3,357,645,118.08	3,139,026,550.40
※少数股东权益			52,886,473.33
所有者权益（或股东权益）合计		3,357,645,118.08	3,191,913,023.73
负债和所有者权益（或股东权益）总计		5,323,320,064.25	4,846,979,558.77

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：







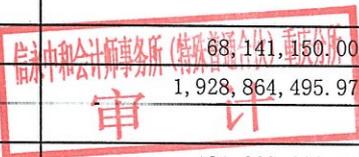
母公司资产负债表

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

2016年12月31日

单位：人民币元

项目	附注	期末余额	年初余额
流动资产：			
货币资金		1,161,144,055.86	1,240,445,935.32
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
预付款项		9,426,865.50	65,180.00
应收利息			
应收股利			
其他应收款		459,607,174.67	509,714,627.83
存货			
其中：原材料			
库存商品			
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		1,085,482,366.20	1,443,478,861.13
流动资产合计		2,715,660,462.23	3,193,704,604.28
非流动资产：			
可供出售金融资产		68,141,150.00	52,141,150.00
持有至到期投资		1,928,864,495.97	919,734,901.63
长期应收款			
长期股权投资		181,823,692.74	223,087,792.74
投资性房地产			
固定资产原价		76,565,307.81	75,361,565.26
减：累计折旧		19,720,668.96	16,270,728.17
固定资产净值		56,844,638.85	59,090,837.09
减：固定资产减值准备			
固定资产净额		56,844,638.85	59,090,837.09
在建工程		2,163,400.00	612,400.00
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		392,819.74	436,501.86
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		217,486,163.56	155,362,411.96
其他非流动资产		7,540,473.24	
其中：特准储备物资			
非流动资产合计		2,463,256,834.10	1,410,465,995.28
资产合计		5,178,917,296.33	4,604,170,599.56



企业负责人：

何传

主管会计工作负责人：

肖望

会计机构负责人：

侯莉梅

母公司资产负债表（续）

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

2016年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	年初余额
流动负债：			
短期借款			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项		442,791,562.52	270,923,939.90
应付职工薪酬		28,092,291.12	20,457,771.47
其中：应付工资		27,072,226.45	19,432,782.80
应付福利费			
应交税费		58,862,110.21	59,300,927.15
其中：应交税金		58,253,768.38	58,769,226.03
应付利息			
应付股利			
其他应付款		17,841,411.58	12,480,109.89
△保险合同准备金		1,202,808,708.41	1,017,581,854.14
划分为持有待售的负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债		70,450,394.57	87,918,540.00
流动负债合计		1,820,846,478.41	1,468,663,142.55
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
专项应付款			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债		4,208,333.41	4,458,333.37
其中：特准储备基金			
非流动负债合计		4,208,333.41	4,458,333.37
负 债 合 计		1,825,054,811.82	1,473,121,475.92
所有者权益：			
实收资本（或股本）		2,840,000,000.00	2,640,000,000.00
国有资本		2,840,000,000.00	2,640,000,000.00
其中：国有法人资本		2,840,000,000.00	2,640,000,000.00
集体资本			
民营资本			
其中：个人资本			
外商资本			
# 减：已归还投资			
实收资本净额		2,840,000,000.00	2,640,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益			
其中：外币报表折算差额			
专项储备			
盈余公积		150,071,901.11	124,854,961.24
其中：法定公积金		150,071,901.11	124,854,961.24
任意公积金			
# 储备基金			
# 企业发展基金			
# 利润归还投资			
△一般风险准备		127,266,305.58	127,266,305.58
未分配利润		236,524,277.82	238,927,856.82
所有者权益（或股东权益）合计		3,353,862,484.51	3,131,049,123.64
负债和所有者权益（或股东权益）总计		5,178,917,296.33	4,604,170,599.56

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

侯莉梅

合并利润表

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

2016年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		554,717,131.54	511,569,784.44
其中：营业收入		482,970,744.36	354,499,135.11
△利息收入		71,746,387.18	154,884,349.33
△其他收入			
△手续费及佣金收入			2,186,300.00
二、营业总成本		366,781,818.43	287,310,278.19
其中：营业成本		5,321,300.88	6,318,773.59
△利息支出			
△手续费及佣金支出		1,176,140.56	3,968,440.03
△退保金			
△赔付支出净额			
△提取保险合同准备金净额		185,226,854.27	-56,632,117.16
△保单红利支出			
△分保费用		849,056.61	
营业税金及附加		18,040,447.21	41,915,136.66
销售费用		35,000.00	25,910.00
管理费用		71,777,004.41	72,747,719.30
其中：研究与开发费			
财务费用		8,805,304.61	2,227,352.94
其中：利息支出			
利息收入			
汇兑净损失（净收益以“-”号填列）			
资产减值损失		75,550,109.88	216,739,002.83
其他			
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）		114,056,471.60	108,662,377.87
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		11,029,838.77	8,454,633.41
△汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		301,991,784.71	332,921,884.12
加：营业外收入		1,073,658.63	6,545,965.84
其中：非流动资产处置利得		256,083.00	76.00
非货币性资产交换利得			
政府补助		249,999.96	6,429,999.96
债务重组利得			
减：营业外支出		2,714,839.37	3,326,229.80
其中：非流动资产处置损失		10,924.99	633.90
非货币性资产交换损失			
债务重组损失			
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		300,350,603.97	336,141,620.16
减：所得税费用		51,732,036.29	47,746,327.51
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		248,618,567.68	288,395,292.65
归属于母公司所有者的净利润			281,711,357.69
※少数股东损益			6,683,934.96
六、其他综合收益的税后净额			
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
(2)权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.以后将重分类进损益的其他综合收益			
(1)权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
(2)可供出售金融资产公允价值变动损益			
(3)持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
(4)现金流量套期损益的有效部分			
(5)外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		248,618,567.68	288,395,292.65
归属于母公司所有者的综合收益总额			
※归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

阿博

肖望

侯莉梅

利润表

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

2016年度

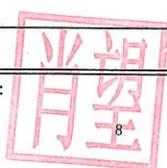
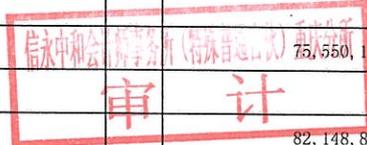
单位：人民币元

项	附注	本期金额	上期金额
一、营业总收入		573,402,192.60	482,924,460.91
其中：营业收入		480,797,131.64	345,447,364.96
△利息收入		92,605,060.96	137,477,095.95
△已赚保费			
△手续费及佣金收入			
二、营业总成本		355,020,857.09	268,952,845.20
其中：营业成本		6,170,357.49	
△利息支出			
△手续费及佣金支出		1,176,140.56	3,948,778.09
△退保金			
△赔付支出净额			
△提取保险合同准备金净额		185,226,854.27	-56,632,117.16
△保单红利支出			
△分保费用			
营业税金及附加		17,766,146.62	39,140,085.40
销售费用			
业务及管理费		69,131,248.27	67,022,096.04
财务费用			
资产减值损失		75,550,109.88	215,474,002.83
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）		82,148,850.85	113,303,438.93
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		15,074,943.65	8,454,633.41
△汇兑收益（损失以“-”号填列）			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		300,530,186.36	327,275,054.64
加：营业外收入		1,073,658.63	6,545,965.84
减：营业外支出		2,703,533.79	3,326,229.80
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		298,900,311.20	330,494,790.68
减：所得税费用		46,086,950.33	44,015,731.43
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		252,813,360.87	286,479,059.25
六、其他综合收益的税后净额			
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(1)重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
(2)权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.以后将重分类进损益的其他综合收益			
(1)权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
(2)可供出售金融资产公允价值变动损益			
(3)持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
(4)现金流量套期损益的有效部分			
(5)外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额		252,813,360.87	286,479,059.25
八、每股收益：			
(一)基本每股收益			
(二)稀释每股收益			

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并现金流量表

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

2016年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
△客户存款和同业存放款项净增加额			
△向中央银行借款净增加额			
△向其他金融机构拆入资金净增加额			
△收到原保险合同保费取得的现金		592,616,508.74	507,077,059.66
△收到客户贷款及垫款净额			15,427,160.32
△收到再保险业务现金净额			
△保户储金及投资款净增加额			
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
△收取利息、手续费及佣金的现金		97,184,915.12	215,002,153.89
△拆入资金净增加额			
△回购业务资金净增加额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		756,554,608.52	81,850,819.20
经营活动现金流入小计		1,446,356,032.38	819,357,193.07
购买商品、接受劳务支付的现金			
△客户贷款及垫款净增加额			351,464,149.62
△存放中央银行和同业款项净增加额			
△支付原保险合同赔付款项的现金		43,728,612.24	184,448,882.01
△支付利息、手续费及佣金的现金		1,258,204.61	3,970,008.87
△支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		31,449,790.67	36,699,479.26
支付的各项税费		165,897,384.08	118,276,250.78
支付其他与经营活动有关的现金		441,675,024.54	108,269,305.11
经营活动现金流出小计		684,009,016.14	803,128,075.65
经营活动产生的现金流量净额		762,347,016.24	16,229,117.42
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,130,362,432.55	10,254,580,291.11
取得投资收益收到的现金		56,375,908.28	105,887,633.89
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		314,080.00	76.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		44,464,829.91	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,231,517,250.74	10,360,468,001.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,412,420.73	897,381.00
投资支付的现金		11,007,695,153.60	11,153,025,979.93
△质押贷款净增加额			
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		11,012,107,574.33	11,153,923,360.93
投资活动产生的现金流量净额		-780,590,323.59	-793,455,359.93
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		220,999,997.42	169,748,000.04
△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		220,999,997.42	169,748,000.04
偿还债务支付的现金		264,028,177.81	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		30,000,000.00	45,006,200.25
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		294,028,177.81	45,006,200.25
筹资活动产生的现金流量净额		-73,028,180.39	124,741,799.79
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			
加：年初现金及现金等价物余额		1,255,186,532.17	1,907,670,974.89
六、期末现金及现金等价物余额		1,163,915,044.43	1,255,186,532.17

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

何传

肖望

侯莉梅

现金流量表

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

2016年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
△收到原保险合同保费取得的现金		592,616,508.74	507,077,059.66
△收取利息、手续费及佣金的现金		95,014,820.71	165,771,695.70
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		775,093,109.37	77,212,215.12
经营活动现金流入小计		1,462,724,438.82	750,060,970.48
△客户贷款及垫款净增加额			351,464,149.62
△支付原保险合同赔付款项的现金		43,728,612.24	184,448,882.01
△支付利息、手续费及佣金的现金		1,176,140.56	3,948,778.09
支付给职工以及为职工支付的现金		30,472,878.49	34,256,752.32
支付的各项税费		160,687,465.79	112,807,513.90
支付其他与经营活动有关的现金		446,567,427.12	105,244,879.98
经营活动现金流出小计		682,632,524.20	792,170,955.92
经营活动产生的现金流量净额		780,091,914.62	-42,109,985.44
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		9,703,947,530.95	10,243,410,291.11
取得投资收益收到的现金		689,637,905.17	119,326,560.43
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		314,080.00	76.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		51,000,000.00	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		10,444,899,516.12	10,362,736,927.54
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,412,420.73	879,081.00
投资支付的现金		11,269,880,889.47	10,475,332,266.61
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			476,907,194.74
投资活动现金流出小计		11,274,293,310.20	10,953,118,542.35
投资活动产生的现金流量净额		-829,393,794.08	-590,381,614.81
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		30,000,000.00	30,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		30,000,000.00	30,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-30,000,000.00	-30,000,000.00
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			
		-79,301,879.46	-662,491,600.25
加：年初现金及现金等价物余额		1,240,445,935.32	1,902,937,535.57
六、期末现金及现金等价物余额			
		1,161,144,055.86	1,240,445,935.32

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

何博

肖望

侯莉梅

合并所有者权益变动表

2016年度

单位：人民币元

行次	本期金额										所有者权益合计	
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	小计		少数股东权益
1	2,640,000,000.00						124,854,961.24	246,955,283.58		3,139,026,550.40	52,886,473.33	3,191,913,023.73
2												
3												
4												
5	2,640,000,000.00						124,854,961.24	246,955,283.58		3,139,026,550.40	52,886,473.33	3,191,913,023.73
6	200,000,000.00						25,216,939.87	-6,598,372.19		218,618,567.68	-52,886,473.33	165,732,094.35
7								248,618,567.68		248,618,567.68		248,618,567.68
8												
9												
10												
11												
12												
13												
14												
15												
16												
17							25,216,939.87	-55,225,939.87		-30,000,000.00	-52,886,473.33	-82,886,473.33
18							25,216,939.87	-55,225,939.87				
19												
20												
21												
22												
23												
24												
25												
26	200,000,000.00							-30,000,000.00		-30,000,000.00	-52,886,473.33	-30,000,000.00
27												
28												
29												
30												
31	200,000,000.00							-200,000,000.00				
32	2,840,000,000.00						150,071,901.11	240,305,911.39		3,357,645,118.08		3,357,645,118.08

立信会计师事务所(特殊普通合伙)
 审计报告
 信会师报字(2017)第000000号

主管会计工作负责人：肖望
 会计机构负责人：侯利梅

肖望

何伟

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司



单位：人民币元

合并所有者权益变动表

2016年度

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

项 目	行次	上期金额												
		实收资本（或股本）	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	2,420,000,000.00	-	-	-	-	96,207,055.31	98,618,399.65	272,489,737.75	-	-	2,887,315,192.71	61,208,738.62	2,948,523,931.33
加：会计政策变更	2													
前期差错更正	3													
其他	4													
二、本年初余额	5	2,420,000,000.00	-	-	-	-	96,207,055.31	98,618,399.65	272,489,737.75	-	-	2,887,315,192.71	61,208,738.62	2,948,523,931.33
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	6	220,000,000.00	-	-	-	-	28,647,905.93	28,647,905.93	-25,584,454.17	-	-	251,711,357.69	-8,322,265.29	243,389,092.40
（一）综合收益总额	7								281,711,357.69			281,711,357.69	6,863,934.96	288,395,292.65
（二）所有者投入和减少资本	8													
1.所有者投入的普通股	9													
2.其他权益工具持有者投入资本	10													
3.股份支付计入所有者权益的金额	11													
4.其他	12													
（三）专项储备提取和使用	13													
1.提取专项储备	14													
2.使用专项储备	15													
（四）利润分配	16													
1.提取盈余公积	17						28,647,905.93	28,647,905.93	-28,647,905.93			-30,000,000.00	-15,006,200.25	-45,006,200.25
其中：法定公积金	18						28,647,905.93	28,647,905.93	-28,647,905.93					
任意公积金	19													
# 储备基金	20													
# 企业发展基金	21													
# 利润归还投资	22													
2.提取一般风险准备	23							28,647,905.93	-28,647,905.93					
3.对所有者（或股东）的分配	24								-30,000,000.00			-30,000,000.00	-15,006,200.25	-45,006,200.25
4.其他	25													
（五）所有者权益内部结转	26	220,000,000.00	-	-	-	-			-220,000,000.00					
1.资本公积转增资本（或股本）	27													
2.盈余公积转增资本（或股本）	28													
3.盈余公积弥补亏损	29													
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	30													
5.其他	31	220,000,000.00							-220,000,000.00					
四、本年年末余额	32	2,640,000,000.00	-	-	-	-	124,854,961.24	127,266,305.58	246,905,283.58	-	-	3,139,026,550.40	52,886,473.33	3,191,913,023.73

重庆进出口信用担保有限公司
 内部审计
 2016年12月31日

侯利梅

主管会计工作负责人：

企业负责人：

何信

所有者权益变动表

2016年度

单位：人民币元

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

项 目	行次	本期金额									
		实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他	所有者权益合计
一、上年年末余额	1	2,643,000,000.00	-	-	-	-	124,854,961.24	127,266,305.58	238,927,856.82	-	3,131,049,123.64
加：会计政策变更	2										
前期差错更正	3										
其他	4										
二、本年初余额	5	2,643,000,000.00	-	-	-	-	124,854,961.24	127,266,305.58	238,927,856.82	-	3,131,049,123.64
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	6	203,000,000.00	-	-	-	25,216,939.87	-	-2,403,579.00	-	-	222,813,360.87
（一）综合收益总额	7							252,813,360.87			252,813,360.87
（二）所有者投入和减少资本	8										
1.所有者投入的普通股	9										
2.其他权益工具持有者投入资本	10										
3.股份支付计入所有者权益的金额	11										
4.其他	12										
（三）专项储备提取和使用	13										
1.提取专项储备	14										
2.使用专项储备	15										
（四）利润分配	16										
1.提取盈余公积	17						25,216,939.87		-55,216,939.87		-30,000,000.00
其中：法定公积金	18						25,216,939.87		-25,216,939.87		
任意公积金	19										
# 储备基金	20										
# 企业发展基金	21										
# 利润归还投资	22										
2.提取一般风险准备	23										
3.对所有者（或股东）的分配	24										
4.其他	25								-30,000,000.00		-30,000,000.00
（五）所有者权益内部结转	26	200,000,000.00							-200,000,000.00		
1.资本公积转增资本（或股本）	27										
2.盈余公积转增资本（或股本）	28										
3.盈余公积弥补亏损	29										
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	30										
5.其他	31	200,000,000.00							-200,000,000.00		
四、本年年末余额	32	2,846,000,000.00					150,071,901.11	127,266,305.58	236,524,277.82		3,353,862,484.51

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

肖望

梁莉梅

肖望

所有者权益变动表 (续)

单位: 人民币元

2016年度

编制单位: 重庆进出口信用担保有限公司

项目	行次	上期金额							所有者权益合计
		实收资本(或股本)	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	1	2,420,000,000.00	-	-	-	96,207,055.31	98,618,399.65	259,744,609.43	2,874,570,064.39
加:会计政策变更	2								
前期差错更正	3								
其他	4								
二、本年初余额	5	2,420,000,000.00	-	-	-	96,207,055.31	98,618,399.65	259,744,609.43	2,874,570,064.39
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	220,000,000.00	-	-	-	28,647,905.93	28,647,905.95	-20,816,752.61	256,479,059.25
(一)综合收益总额	7							286,479,059.25	286,479,059.25
(二)所有者投入和减少资本	8								
1.所有者投入的普通股	9								
2.其他权益工具持有者投入资本	10								
3.股份支付计入所有者权益的金额	11								
4.其他	12								
(三)专项储备提取和使用	13								
1.提取专项储备	14								
2.使用专项储备	15								
(四)利润分配	16								
1.提取盈余公积	17					28,647,905.93	28,647,905.93	-87,295,811.86	-30,000,000.00
其中:法定公积金	18					28,647,905.93	28,647,905.93	-87,295,811.86	-30,000,000.00
任意公积金	19								
#储备基金	20								
#企业发展基金	21								
#利润分配投资	22								
2.提取一般风险准备	23						28,647,905.93	-28,647,905.93	
3.对所有者(或股东)的分配	24							-30,000,000.00	-30,000,000.00
4.其他	25								
(五)所有者权益内部结转	26	220,000,000.00						-220,000,000.00	
1.资本公积转增资本(或股本)	27								
2.盈余公积转增资本(或股本)	28								
3.盈余公积弥补亏损	29								
4.结转重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动	30								
5.其他	31	220,000,000.00						-220,000,000.00	
四、本年年末余额	32	2,640,000,000.00				124,854,961.24	127,266,305.58	238,927,856.82	3,131,049,123.64

肖望

何伟

侯莉梅

会计机构负责人:

主管会计工作负责人:

企业负责人:

重庆进出口信用担保有限公司

合并财务报表附注

(除特别注明外, 本附注金额单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址。

重庆进出口信用担保有限公司(以下简称本公司, 在包含子公司时统称本集团)成立于 2009 年, 系由重庆渝富资产管理集团有限公司、中国进出口银行共同出资组建的有限责任公司。本公司 2009 年 1 月 15 日取得重庆市工商行政管理局核发的统一社会信用代码 91500000683925570T 号企业法人营业执照, 根据本公司 2016 年第二次股东会决议和修改后章程的规定, 本公司申请将未分配利润人民币 2 亿元转增注册资本, 变更后的注册资本人民币 28.4 亿元, 本公司股东仍然是重庆渝富资产管理集团有限公司、中国进出口银行。法定代表人: 向涛; 注册地址: 重庆市北部新区黄山大道中段 68 号 11 幢。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

本公司属担保行业, 经营范围主要包括: 贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务; 再担保, 债券发行担保; 兼营诉讼保全担保业务, 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等。

(三) 母公司以及集团总部的名称。

本公司的控股股东为重庆渝富资产管理集团有限公司。本公司下设业务发展部、风险管理部、资金财务部、内控合规部、组织人事部等职能管理部门, 分公司有北京分公司、南川分公司。

本公司现有一个全资子公司重庆信惠投资有限公司, 五个三级全资子公司深圳诚本财富管理有限公司、深圳诚融服务有限公司、深圳诚鑫商业保理有限公司、深圳诚远投资有限公司、深圳诚正资产管理有限公司, 一个联营企业重庆市北部新区信和产融小额贷款有限公司。

(四) 营业期限

本集团营业期限为 2009 年 1 月 15 日至永久。

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-基本准则》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”), 并

基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

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及本集团 2016 年 12 月 31 日的财务状况、2016 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本集团会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本集团的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、衍生金融工具、可供出售金融资产及以现金结算的股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。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）企业合并

1. 同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按发行股份的面值总额作为股本。长期股权投资的初始投资成本与合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，属于一揽子交易的，合并方应当将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在母公司财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本，初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

2. 非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制

下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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，体现为商誉价值。购买方对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，经复核后合并成本仍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，计入当期营业外收入。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在母公司财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，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其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当转为购买日所属当期投资收益，不能重分类计入当期损益的其他综合收益除外。

本公司以购买日之前所持被购买方的股权于购买日的公允价值与与购买日新购入股权所支付对价的公允价值之和作为合并成本，与购买方取得的按购买日持股比例计算应享有的被购买方可辨认净资产于购买日的公允价值的份额比较，确定购买日应予确认的商誉或应计入合并当期损益的金额。

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并财务报表范围

本公司将全部子公司（包括本公司所控制的单独主体）纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

2. 统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

3. 合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的减项，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

4. 合并取得子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于自最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2. 共同经营的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3. 合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第 2 号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本集团在编制现金流量表时所确定的现金，是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务及外币财务报表折算

1. 外币业务折算

本集团对发生的外币交易，采用与交易发生日折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2. 外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。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。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

（九）金融工具

1. 金融工具的分类、确认

金融工具划分为金融资产或金融负债和权益工具。本集团成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债，或权益工具。

金融资产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、持有至到期投资、应收款项、可供出售金融资产。除应收款项以外的金融资产的分类取决于本公司及其子公司对金融资产的持有意图和持有能力等。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负债以及其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产交易性资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；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；可供出售金融资产包括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；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。

2. 金融工具的计量

本集团金融工具初始确认按公允价值计量。后续计量分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值计量；持有到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债按摊余成本计量；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或者衍生金融负债，按照成本计量。本集团金融资产或金融负债后续计量中公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照如下方法处理：①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公允价值变动形成的利得或损失，计入公允价值变动损益。②可供出售金融资产的公允价值变动计入其他综合收益。

3. 本集团对金融工具的公允价值的确认方法

如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；如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。估值技术主要包括市场法、收益法和成本

法。

4. 金融资产负债转移的确认依据和计量方法

金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产控制的，应当终止确认该项金融资产。金融资产满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值与因转移而收到的对价和原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额部分，计入当期损益。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。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则应终止确认该金融负债或其一部分。

5. 金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

当有客观证据表明可供出售金融资产发生减值时，原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。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后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入股东权益。

持有至到期投资、贷款和应收款项发生减值时，将其账面价值减记至预计未来现金流量现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。可供出售金融资产发生减值时，将原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

本集团各类可供出售金融资产减值的认定标准包括下列各项：①发行方或债务人发生严重财务困难；②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；③债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；④债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；⑤因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已

减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；⑦权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

对于权益工具投资，本集团判断其公允价值发生“严重”或“非暂时性”下跌的具体量化标准、成本的计算方法、期末公允价值的确定方法，以及持续下跌期间的确定依据为：

公允价值发生“严重”下跌的具体量化标准	期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过 50%。
公允价值发生“非暂时性”下跌的具体量化标准	连续 12 个月出现下跌。
成本的计算方法	取得时按支付对价(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投资成本。
期末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；如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。
持续下跌期间的确定依据	连续下跌或在下跌趋势持续期间反弹上扬幅度低于 20%，反弹持续时间未超过 6 个月的均作为持续下跌期间。

(十) 应收款项

本集团采用个别方式和组合方式计提减值准备。

(十一) 贷款及垫款

本集团对已经识别的减值贷款单独进行减值损失评估。

(十二) 长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第 12 号—债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本根据准则相关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资应当采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都应当按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位 20%以上至 50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足 20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

(十三) 固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本集团固定资产主要分为：房屋建筑物、运输设备、办公设备、其他设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	3%	4.85%
运输设备	4	3%-5%	23.75%-24.25%
办公设备	4	3%	24.25%
其他设备	3-4	3%-5%	23.75%-32.33%

(十四) 在建工程

本集团在建工程分为自营方式建造和出包方式建造两种。在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

(十五) 借款费用

1. 借款费用资本化的确认原则

本集团发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是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者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2. 资本化金额计算方法

资本化期间，是指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，应当暂停借款费用的资本化。

借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将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确定；占用一般借款按照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计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

实际利率法是根据借款实际利率计算其摊余折价或溢价或利息费用的方法。其中实际利率是借款在预期存续期间的未来现金流量，折现为该借款当前账面价值所使用的利率。

（十六）无形资产

1. 无形资产的计价方法

本集团无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。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。自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额。

本集团无形资产后续计量方法分别为：使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整；使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

2. 使用寿命不确定的判断依据

本集团将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。使用寿命不确定的判断依据为：来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。

每年年末，对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

3. 内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准，以及开发阶段支出符合资本化条件的具体标准

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，满足确认为无形资产条件的转入无形资产核算。

（十七）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、商誉等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，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，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，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。

（十八）长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上(不含一年)的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的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。

（十九）职工薪酬

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

1. 短期薪酬

在职工为本集团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，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利与辞退福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

企业向职工提供辞退福利时，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

3. 其他长期职工福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，应当有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。

（二十）预计负债

当与或有事项相关的义务是公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本集团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，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（二十一）保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金即担保赔偿准备，计提方式如下：

（1）担保赔偿准备

公司根据财政部《融资性担保公司管理暂行办法》的规定并结合《城市商业银行贷款五级分类实施意见》计提担保赔偿准备金，按风险分类组合实行差额提取，计提方式如下：

建立 $Y=A+BX$ 模型，其中： Y 为累计应计提担保赔偿准备金、 A 设定为风险基数、 B 为担保赔偿准备金计提比例、 X 为期末在担保余额。

A 为设定担保赔偿准备金风险基数，按整体融资担保规模计提，计提比例按整体担保风险性和系统性风险进行估计，每年结合公司业务情况和外部金融市场风险水平进行调整，本期确定为公司期末融资担保余额的 1.95%。

B 为结合公司自身业务特点，并根据公司风险分类组合结构及代偿风险情况，将 X 分为以下不同风险组合分别设定计提比例如下：

风险分类	计提比例
------	------

正常类-公募债	0.5%-1%
正常类-私募债	0.5%-1.5%
正常类-间接融资	1%-2%
关注 1 类	2%-10%
关注 2 类	10%-20%
次级类	25%-50%
可疑类	50%-80%
损失类	100%

（二十二）受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表内。

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本集团以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

（二十三）一般风险准备

一般风险准备，是指公司规定从税后净利润中提取的，用于弥补企业总体损失的风险准备金金额，公司按税后净利润的 10% 计提一般风险准备。

（二十四）收入确认原则

收入是指本集团在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加的，与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

收入在经济利益很可能流入且流入金额能够可靠计量，能同时满足不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

（1）担保费收入

担保费收入应当在同时满足以下条件时予以确认：

- 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企业；
- ③与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

担保费收入的金额应按委托担保合同规定的应向被担保人收取的金额确定，收到担保费后根据担保责任，按实际承担责任的期间按月确认担保收入。

担保合同成立并开始承担担保责任前，公司收到的被担保人交纳的担保费，确认为负债，作为预收担保费处理，在符合上述第一、二条规定的确认条件时，确认为担保费收入。

担保合同成立并开始承担担保责任后，被担保人提前清偿被担保的主债务而解除企业的担保责任，按担保合同规定向被担保人退还部分担保费的，企业应按实际退还的担保费金额冲减当期的担保费收入。

资产负债表日以前承担的担保责任，在资产负债表日至财务报表批准报出日之间发生的退还担保费，应作为资产负债表日后调整事项进行处理。

企业与其他企业共同承担担保责任的联合担保业务，应在符合上述第二条规定的确认条件时，按担保合同确定的总担保费和承担担保责任的比例计算本企业应分得的担保费，确认为担保费收入。

(2) 利息收入和利息支出

利息收入或利息支出于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来贷款损失。如果本公司对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

本集团利息收入，包括发放的各类贷款（银团贷款、贸易融资、贴现和转贴现融出资金、协议透支、信用卡透支、转贷款、垫款等）、与其他金融机构（中央银行、同业等）之间发生资金往来业务、买入返售金融资产等实现的利息收入等。

(3) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

(4) 汇兑收益

在与交易相关的经济利益能够流入本公司且有关收入的金额可以可靠地计量时确认汇兑收益。

(5) 其他业务收入

其他收入按照权责发生制原则确认。

(二十五) 政府补助

1. 政府补助类型

政府补助是指本公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产（但不包括政府作为所有者投入的资本），主要划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助两类别型。

2. 政府补助会计处理

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；按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。

3. 区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助，确认为与资产相关的政府补助，除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助根据性质划分为与资产相关或与收益相关的政府补助。

4. 与政府补助相关的递延收益的摊销方法以及摊销期限的确认方法

本集团取得的与资产相关的政府补助，确认为递延收益，自相关资产可供使用时起，按照相关资产的预计使用期限，将递延收益平均分摊转入当期损益。

5. 政府补助的确认时点

按照应收金额计量的政府补助，在期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时予以确认。除按照应收金额计量的政府补助外的其他政府补助，在实际收到补助款项时予以确认。

(二十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

3. 对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

五、主要会计政策变更、会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 主要会计政策变更说明

无。

（二）主要会计估计变更说明

由于本公司的担保业务类型发生了较大的变化，为真实反映公司真实盈利状况及风险防控能力，对担保赔偿准备金的计提方法作了进一步的细化，并经公司会议研究批准执行。原 $Y=A+BX$ 模型保持不变，调整内容如下：

1、担保赔偿准备金风险基数 A，按整体融资担保规模计提，计提比例按整体担保风险 and 系统性风险进行估计，每年结合公司业务情况和外部金融市场风险水平进行调整。本期担保赔偿准备金风险基数 A 由上期的公司期末在担保余额 1.5% 调整为公司期末融资担保余额 1.95%。

2、将原五级分类结构及代偿风险情况进一步细化，担保赔偿准备金计提比例 B 按以下不同风险组合分别设定计提比例。

风险分类	计提比例
正常类-公募债	0.5%-1%
正常类-私募债	0.5%-1.5%
正常类-间接融资	1%-2%
关注 1 类	2%-10%
关注 2 类	10%-20%
次级类	25%-50%
可疑类	50%-80%
损失类	100%

（三）前期会计差错更正

无。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应纳税收入	6%
营业税	应纳税收入	5%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育附加税	应缴流转税税额	3%
地方教育附加	应缴流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%

注：重庆进出口信用担保有限公司北京分公司按照 25% 缴纳企业所得税。

（二）税收优惠及批文

根据财政部、海关总署、国家税务总局《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》财税[2011]58 号，本公司及子公司重庆信惠投资有限公司符合产业结构调整指导目录（2011 年本）鼓励类第三十、金融服务业、第 1 款、信用担保服务体系建设，减按 15% 征收企业所得税。

七、企业合并及合并财务报表

（一）子企业情况

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	持股比例	享有的表决权	投资额	取得方式
1	重庆信惠投资有限公司	2	1	重庆	重庆	投资	1 亿	100%	100%	1 亿	1
2	深圳诚本财富管理有限公司	3	1	深圳	深圳	资产管理	0.00	100%	100%		1
3	深圳诚融服务有限公司	3	1	深圳	深圳	金融服务	0.00	100%	100%		1
4	深圳诚鑫商业保理有限公司	3	1	深圳	深圳	保付代理	0.00	100%	100%		1
5	深圳诚远投资有限公司	3	1	深圳	深圳	投资	0.00	100%	100%		1
6	深圳诚正资产管理有限公司	3	1	深圳	深圳	资产管理	0.00	100%	100%		1

注：企业类型：1. 境内非金融子企业，2. 境内金融子企业，3. 境外子企业，4. 事业单位，5. 基建单位。取得方式：1. 投资设立，2. 同一控制下的企业合并，3. 非同一控制下的企业合并，4. 其他。

（二）本期不再纳入合并范围的主体

本公司根据与中国四联仪器仪表集团有限公司的股权转让协议，并经董事会及股东会批准，将持有的重庆市北部新区信联产融小额贷款有限公司 51% 股权于 2015 年 12 月 31 日全部转让给中国四联仪器仪表集团有限公司，转让价格为 56,339,043.65 元。从 2016 年 1 月 1 日起，重庆市北部新区信联产融小额贷款有限公司不再纳入本公司合并范围。

（三）本期发生的同一控制下企业合并

无。

（四）本期发生的非同一控制下企业合并情况

无。

(五) 母公司在子企业的所有者权益份额发生变化的情况

子企业名称	子企业所有者权益总额（以“归属于母公司所有者权益”填列）		
	年初余额	本期变动	期末余额
重庆信惠投资有限公司（合并）	103,932,321.88	149,688.31	103,782,633.57

八、合并财务报表重要项目注释

(一) 货币资金

项目	期末余额	年初余额
现金	2,400.00	29,092.99
银行存款	1,163,912,644.43	1,255,157,439.18
其他货币资金		
合计	1,163,915,044.43	1,255,186,532.17

注：本公司不存在因抵押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

(二) 预付款项

1. 预付款项账龄列示

账龄	期末数			年初数		
	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	9,426,865.50	100.00				
1 至 2 年						
2 至 3 年				60,180.00	92.33	
3 年以上				5,000.00	7.67	
合计	9,426,865.50	100.00		65,180.00	100.00	

(三) 应收利息

1. 应收利息分类

项目	期末余额	年初余额
持有至到期投资利息	21,915,752.96	8,797,865.48

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	期末余额	年初余额
贷款利息		782,956.09
合计	21,915,752.96	9,580,821.57

(四) 其他应收款

种类	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	9,260,319.89	100.00	2,752,626.15	29.72
合计	9,260,319.89	100.00	2,752,626.15	29.72

(续)

种类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按组合计提坏账准备的其他应收款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	7,085,655.75	100.00	1,574,316.44	22.22
合计	7,085,655.75	100.00	1,574,316.44	22.22

注：其他应收款期末余额主要系因代位追偿而发生的代垫律师诉讼费用，根据应收代位追偿款的分类按单项计提坏账准备。

(五) 其他流动资产

项目	期末余额	年初余额
应收代位追偿款	228,924,572.84	157,723,856.69
存出保证金	237,806,323.24	310,850,496.32
委托贷款	618,751,470.12	974,904,508.12
应收债权投资		41,038,518.54
合计	1,085,482,366.20	1,484,517,379.67

1. 应收代位追偿款

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	期末余额	年初余额
应收代位追偿款	228,924,572.84	157,723,856.69
其中：应收代位追偿款原值	369,429,460.15	325,700,847.91
应收代位追偿减值准备	140,504,887.31	167,976,991.22
合计	228,924,572.84	157,723,856.69

2. 委托贷款

项目	期末余额	年初余额
委托贷款	618,751,470.12	974,904,508.12
其中：委托贷款本金	631,301,960.16	995,404,149.62
委托贷款减值准备	12,550,490.04	20,499,641.50
合计	618,751,470.12	974,904,508.12

(六) 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			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他	68,141,150.00		68,141,150.00	52,141,150.00		52,141,150.00
合计	68,141,150.00		68,141,150.00	52,141,150.00		52,141,150.00

2. 期末可供出售金融资产明细

项目	投资成本	损益变动	其他	合计
重庆市再担保有限责任公司	52,141,150.00			52,141,150.00
厦门玛司特电子工业有限公司	16,000,000.00			16,000,000.00
合计	68,141,150.00			68,141,150.00

注：2015年7月公司对外投资重庆市再担保有限责任公司52,141,150.00元，持股比例5%；2016年11月公司将厦门玛司特电子工业有限公司应收代偿款16,000,000.00元转为股权投资，持股比例10%。

(七) 持有至到期投资

1. 持有至到期投资情况

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	期末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
应收账款收益权	-			252,596,040.00		252,596,040.00
资产管理计划	981,935,555.65		981,935,555.65	1,000,580,001.54		1,000,580,001.54
债券类	853,599,365.00		853,599,365.00	250,590,953.43		250,590,953.43
银行理财产品	650,000,000.00		650,000,000.00	50,000,000.00		50,000,000.00
应收利息	36,937,272.21		36,937,272.21	11,450,684.44		11,450,684.44
减：减值准备						
合计	2,522,472,192.86		2,522,472,192.86	1,565,217,679.41		1,565,217,679.41

2. 期末重要的持有至到期投资

债券项目	面值
农行安心灵动短期理财	600,000,000.00
国海证券重庆进出口担保二号定向资产管理计划	394,817,772.90
荥阳市城投 2016 年第一期直融工具	250,000,000.00
国海证券重庆进出口担保三号定向资产管理计划	188,109,450.86
15 青州债	169,000,000.00
16 龙陵国资债二期	140,000,000.00
16 龙陵国资债一期	100,000,000.00

(八) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
对子公司投资				
对合营企业投资				
对联营企业投资	72,087,792.74	9,735,900.00		81,823,692.74
小计	72,087,792.74	9,735,900.00		81,823,692.74
减：长期股权投资减值准备				
合计	72,087,792.74	9,735,900.00		81,823,692.74

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本期增减变动			期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

被投资单位	投资成本	年初余额	本期增减变动			期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	
三、联营企业						
重庆市北部新区信和产融小额贷款有限公司	51,000,000.00	72,087,792.74			9,735,900.00	81,823,692.74
合计	51,000,000.00	72,087,792.74			9,735,900.00	81,823,692.74

3. 重要联营企业的主要财务信息

项目	重庆市北部新区信和产融小额贷款有限公司	
	本年金额	上年金额
流动资产	495,677,936.87	309,743,187.77
非流动资产	268,473.46	261,906.66
资产合计	495,946,410.33	310,005,094.43
流动负债	175,064,171.62	27,307,867.98
所有者权益	320,882,238.71	282,697,226.45
负债及所有者权益总计	495,946,410.33	310,005,094.43
营业收入	53,984,837.69	46,433,314.41
净利润	38,185,012.26	33,155,425.13
综合收益总额	38,185,012.26	33,155,425.13
经营活动现金流量	-128,637,029.57	18,616,098.31

(九) 固定资产

1. 固定资产情况

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、账面原值合计	75,534,505.26	3,488,145.55	2,409,583.00	76,613,067.81
房屋建筑物	63,269,242.26			63,269,242.26
运输设备	4,985,915.00	913,077.54	1,263,900.00	4,635,092.54
办公设备	6,132,978.00	2,447,775.05	1,145,683.00	7,435,070.05
其他设备	1,146,370.00	127,292.96		1,273,662.96
二、累计折旧合计	16,379,462.39	5,679,667.93	2,324,231.03	19,734,899.29
房屋建筑物	7,099,326.85	2,829,408.84		9,928,735.69
运输设备	4,836,337.55	95,349.21	1,225,983.00	3,705,703.76
办公设备	3,941,885.54	2,602,584.43	1,098,248.03	5,446,221.94
其他设备	501,912.45	152,325.45		654,237.90

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
三、固定资产账面净值合计	59,155,042.87			56,878,168.52
房屋建筑物	56,169,915.41			53,340,506.57
运输设备	149,577.45			929,388.78
办公设备	2,191,092.46			1,988,848.11
其他设备	644,457.55			619,425.06
四、减值准备合计				
房屋建筑物				
运输设备				
办公设备				
其他设备				
五、固定资产账面价值合计	59,155,042.87			56,878,168.52
房屋建筑物	56,169,915.41			53,340,506.57
运输设备	149,577.45			929,388.78
办公设备	2,191,092.46			1,988,848.11
其他设备	644,457.55			619,425.06

注：本期固定资产减少主要为处置奥迪轿车、三菱越野车、桑塔纳轿车、别克商务车等运输设备，及处置笔记本电脑、台式电脑、复印一体机等办公设备。

(十) 在建工程

1. 在建工程情况

项目	期末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
财务系统	120,000.00		120,000.00	120,000.00		120,000.00
人力资源系统	378,400.00		378,400.00	378,400.00		378,400.00
办公信息系统	75,000.00		75,000.00	75,000.00		75,000.00
视频会议系统				39,000.00		39,000.00
业务管理信息系统 (博恩)	1,590,000.00		1,590,000.00			
合计	2,163,400.00		2,163,400.00	612,400.00		612,400.00

(十一) 无形资产

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	1,928,319.00	112,000.00	500,000.00	1,540,319.00
其中：财务软件	520,997.00		500,000.00	20,997.00
业务办公系统	1,407,322.00	112,000.00		1,519,322.00
二、累计摊销额合计	1,391,817.02	155,682.12	399,999.88	1,147,499.26
其中：财务软件	420,996.88		399,999.88	20,997.00
业务办公系统	970,820.14	155,682.12		1,126,502.26
三、无形资产减值准备合计				
其中：财务软件				
业务办公系统				
五、无形资产账面价值合计	536,501.98			392,819.74
其中：财务软件	100,000.12			
业务办公系统	436,501.86			392,819.74

(十二) 递延所得税资产

1. 递延所得税资产

项目	期末余额		年初余额	
	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
一、递延所得税资产：				
委托贷款减值准备	1,882,573.51	12,550,490.04	3,074,946.23	20,499,641.50
应收代偿款减值准备	60,484,873.83	403,232,492.18	25,196,548.68	167,976,991.22
担保赔偿准备	151,570,132.00	1,010,467,546.65	123,786,103.86	825,240,692.38
未支付的应付职工薪酬	3,307,554.06	22,050,360.38	3,291,436.47	21,942,909.80
其他应收款减值准备	412,893.92	2,752,626.15	236,147.47	1,574,316.44
贷款减值准备			243,000.00	1,620,000.00
小计	217,658,027.32	1,451,053,515.40	155,828,182.71	1,038,854,551.34

(十三) 其他非流动资产

项目	期末余额	年初余额
----	------	------

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	期末余额	年初余额
应收债权投资	79,002,417.00	79,002,417.00
预付购房款	7,540,473.24	
合计	86,542,890.24	79,002,417.00

(十四) 预收款项

1. 预收款项按类别列示如下:

项目	期末余额	年初余额
预收担保费	441,551,329.56	268,536,092.79
预收账款	1,240,232.96	2,387,847.11
合计	442,791,562.52	270,923,939.90

2. 预收款项按账龄列示如下:

项目	期末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	413,496,915.10	247,237,019.92
1 年以上	29,294,647.42	23,686,919.98
合计	442,791,562.52	270,923,939.90

3. 账龄超过 1 年的重要预收账款:

大额款项单位、金额及未付原因

债权单位名称	期末应付金额	账龄	未偿还原因
滨州市中海创业投资经营有限公司	11,374,999.93	1-2 年	预收担保费, 按照担保期间结转
安宁发展投资集团有限公司	5,600,000.00	2-3 年	预收担保费, 按照担保期间结转
荆州经济技术开发区发展总公司	5,366,666.71	2-3 年	预收担保费, 按照担保期间结转
重庆南州旅游开发建设投资(集团)有限公司	2,354,166.61	1-2 年	预收担保费, 按照担保期间结转
重庆市鹏欣国有资产投资经营有限公司	1,903,333.28	2-3 年	预收担保费, 按照担保期间结转
合计	26,599,166.53	——	

(十五) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、短期薪酬	21,833,197.52	37,197,767.09	29,728,465.11	29,302,499.50

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
二、离职后福利-设定提存计划	13,908.35	3,202,466.08	3,216,374.43	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	21,847,105.87	40,400,233.17	32,944,839.54	29,302,499.50

2. 短期职工薪酬情况

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	20,752,719.80	32,873,136.15	25,207,871.12	28,217,984.83
2. 职工福利费		259,784.73	259,784.73	
3. 社会保险费	6,921.85	1,620,440.21	1,627,362.06	
其中：医疗保险费	6,145.55	1,459,617.77	1,465,763.32	
工伤保险费	323.45	77,862.01	78,185.46	
生育保险费	452.85	82,960.43	83,413.28	
4. 住房公积金	255,855.70	2,003,054.00	2,008,879.00	250,030.70
5. 工会经费和职工教育经费	817,700.17	641,352.00	624,568.20	834,483.97
6. 短期带薪缺勤				
7. 短期利润分享计划				
8. 其他短期薪酬				
合计	21,833,197.52	37,197,767.09	29,728,465.11	29,302,499.50

3. 设定提存计划情况

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
1. 基本养老保险	12,938.00	3,091,739.39	3,104,677.39	
2. 失业保险费	970.35	110,726.69	111,697.04	
3. 企业年金缴费				
合计	13,908.35	3,202,466.08	3,216,374.43	

(十六) 应交税费

税种	年初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税		29,978,017.47	25,380,600.59	4,597,416.88
营业税	3,014,143.32	12,761,815.86	15,775,959.18	

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

税种	年初余额	本期应交	本期已交	期末余额
企业所得税	57,808,840.70	113,087,839.31	114,585,447.41	56,311,232.60
城市维护建设税	244,971.34	2,960,923.69	2,880,959.20	324,935.83
房产税		531,829.04	531,829.04	
土地使用税		10,892.52	10,892.52	
个人所得税	451,593.14	3,248,221.69	3,321,367.15	378,447.68
教育费附加	83,424.22	1,290,530.77	1,234,696.79	139,258.20
地方教育发展	28,272.67	887,697.33	823,131.20	92,838.80
其他				
合计	61,631,245.39	164,757,767.68	164,544,883.08	61,844,129.99

(十七) 其他应付款

1. 按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	年初余额
往来应付款项	15,964,719.01	10,276,007.52
高管税后风险金	1,920,162.08	1,545,901.15
代扣代缴款	78,471.62	166,729.08
预提费用	8,400.00	530,000.00
保证金	63,000.00	2,950,000.00
暂收款	-	3,000,077.77
单位借款	136,234,565.06	172,236,800.85
合计	154,269,317.77	190,705,516.37

2. 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位名称	期末金额	未偿还原因
重庆高科集团有限公司	7,917,507.00	工程款, 未办理结算
高管风险金	1,545,901.15	高管风险金
重庆云海建筑装饰工程有限公司	524,129.77	工程款, 未办理结算
合计	9,987,537.92	——

3. 大额款项单位、金额及未付原因

债权单位名称	期末应付金额	账龄	未偿还原因
重庆宗申动力机械股份有限公司	103,948,754.96	1 年以内	信惠公司对外借款, 未到期
李涛	17,705,124.07	1 年以内	信惠公司对外借款, 未到期

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

债权单位名称	期末应付金额	账龄	未偿还原因
邹军	14,580,686.03	1 年以内	信惠公司对外借款, 未到期
重庆高科集团有限公司	7,917,507.00	3 年以上	工程款, 未办理结算
高管风险金	1,920,162.08	1 年以内、1-2 年、 2-3 年、3 年以上	高管风险金
合计	146,072,234.14	—	

(十八) 保险合同准备金

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
未到期责任准备				
担保赔偿准备	1,017,581,854.14	185,226,854.27		1,202,808,708.41
合计	1,017,581,854.14	185,226,854.27		1,202,808,708.41

(十九) 其他流动负债

项目	期末余额	年初余额
存入保证金	70,450,394.57	87,918,540.00
合计	70,450,394.57	87,918,540.00

(二十) 其他非流动负债

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
递延收益	4,458,333.37		249,999.96	4,208,333.41
合计	4,458,333.37		249,999.96	4,208,333.41

注: 递延收益系根据文件《重庆市财政局关于拨付重庆进出口信用担保有限公司开办费的通知》(渝财企[2010]36 号), 收到重庆市财政局拨付的专项补助款 500 万元, 专项用于办公场地装修、办公家具和车辆购置等。在资产可供使用时, 按预计使用期限, 将递延收益平均分摊转入当期损益。

(二十一) 实收资本

投资者名称	年初数		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	比例%			投资金额	比例%
重庆渝富资产经营管理有限公司	1,584,000,000.00	60.00	120,000,000.00		1,704,000,000.00	60.00
中国进出口银行	1,056,000,000.00	40.00	80,000,000.00		1,136,000,000.00	40.00
合计	2,640,000,000.00	100.00	200,000,000.00		2,840,000,000.00	100.00

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

注：公司本期以未分配利润转增实收资本 200,000,000.00 元，已经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所审验并出具“XYZH/2016CQA10246”号验资报告。

（二十二）盈余公积

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
法定盈余公积	124,854,961.24	25,216,939.87		150,071,901.11
合计	124,854,961.24	25,216,939.87		150,071,901.11

（二十三）一般风险准备

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额	备注
提取的一般风险准备	124,606,305.58			124,606,305.58	
财政拨入	2,660,000.00			2,660,000.00	
合计	127,266,305.58			127,266,305.58	

（二十四）未分配利润

项目	本期金额	上年金额
上期年末余额	246,905,283.58	272,489,737.75
加：年初未分配利润调整数		
本期年初余额	246,905,283.58	272,489,737.75
本期增加额	248,618,567.68	281,711,357.69
其中：本期净利润转入	248,618,567.68	281,711,357.69
其他调整因素		
本期减少额	255,216,939.87	307,295,811.86
减：本期提取盈余公积数	25,216,939.87	28,647,905.93
本期提取一般风险准备		28,647,905.93
本期分配现金股利数	30,000,000.00	30,000,000.00
转增资本	200,000,000.00	220,000,000.00
其他减少		
本期期末余额	240,306,911.39	246,905,283.58

（二十五）营业收入和营业成本

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
一、主营业务小计	554,688,949.37	6,170,357.49	511,527,387.13	6,318,773.59
担保费收入	478,387,371.89	849,056.61	317,234,964.96	
利息收入	71,746,387.18	5,321,300.88	154,884,349.33	
承销收入	1,000,000.00		22,306,155.30	
顾问费及经纪业务收入	3,555,190.30		14,915,617.54	6,318,773.59
手续费及佣金收入			2,186,300.00	
二、其他业务小计	28,182.17		42,397.31	
结息收入	28,182.17		42,397.31	
合计	554,717,131.54	6,170,357.49	511,569,784.44	6,318,773.59

注：截至 2016 年 12 月 31 日，公司对外担保余额为 34,707,048,053.00 元。

(二十六) 提取保险责任准备金净额

项目	本期发生额	上期发生额
提取的未到期责任准备		-248,973,278.92
提取的担保赔偿准备	185,226,854.27	192,341,161.76
合计	185,226,854.27	-56,632,117.16

(二十七) 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
应收代偿款减值准备	82,320,951.63	200,475,115.35
委托贷款减值准备	-7,949,151.46	14,060,241.50
发放贷款及垫款损失准备	-	1,265,000.00
其他应收款减值准备	1,178,309.71	938,645.98
合计	75,550,109.88	216,739,002.83

(二十八) 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	9,735,900.00	8,454,633.41
处置长期股权投资产生的投资收益	1,293,938.77	

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间取得的投资收益	103,026,632.83	100,207,744.46
处置持有至到期投资取得的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他		
合计	114,056,471.60	108,662,377.87

(二十九) 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	256,083.00	76.00	256,083.00
其中：固定资产处置利得	256,083.00	76.00	256,083.00
无形资产处置利得			
政府补助	249,999.96	6,429,999.96	249,999.96
其他	567,575.67	115,889.88	567,575.67
合计	1,073,658.63	6,545,965.84	1,073,658.63

政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
重庆市北部新区扶持奖励		4,080,000.00	与收益相关
重庆市财政局捐赠支出返还款		2,000,000.00	与收益相关
服务业 20 强财政奖励		100,000.00	与收益相关
财政专项补助按资产收益期分期摊销进当期损益	249,999.96	249,999.96	与资产相关
合计	249,999.96	6,429,999.96	

(三十) 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	10,924.99	633.90	10,924.99

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
其中：固定资产处置损失	10,924.99	633.90	10,924.99
无形资产处置损失			
对外捐赠	2,500,000.00	3,100,000.00	2,500,000.00
其他	203,914.38	225,595.90	203,914.38
合计	2,714,839.37	3,326,229.80	2,714,839.37

(三十一) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	113,804,880.90	95,237,190.44
递延所得税调整	-62,072,844.61	-47,490,862.93
合计	51,732,036.29	47,746,327.51

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	300,350,603.97
按适用税率计算的所得税费用	113,804,880.90
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
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	-62,072,844.61
所得税费用	51,732,036.29

(三十二) 合并现金流量表

1. 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	248,618,567.68	288,395,292.65

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
加：资产减值准备	75,550,109.88	216,739,002.83
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,679,667.93	5,611,456.10
无形资产摊销	155,682.12	494,236.77
长期待摊费用摊销		-
未到期责任准备金		-248,973,278.92
保险责任准备金	185,226,854.27	192,341,161.76
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）	-495,157.97	557.90
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）		
财务费用（收益以“－”号填列）	9,981,445.17	3,434,891.60
投资损失（收益以“－”号填列）	-114,056,471.60	-108,662,377.87
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-62,072,844.61	-47,490,862.93
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）	777,423,247.61	-268,550,382.46
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	-363,664,084.24	-17,110,580.01
其他		
经营活动产生的现金流量净额	762,347,016.24	16,229,117.42
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	1,163,915,044.43	1,255,186,532.17
减：现金的年初余额	1,255,186,532.17	1,907,670,974.89
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-91,271,487.74	-652,484,442.72

2. 现金及现金等价物

项目	期末余额	年初余额
一、现金	1,163,915,044.43	1,255,186,532.17
其中：库存现金	2,400.00	29,092.99
可随时用于支付的银行存款	1,163,912,644.43	1,255,157,439.18
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	期末余额	年初余额
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,163,915,044.43	1,255,186,532.17
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(三十三) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
用于担保的资产	237,806,323.24	担保保证受限
其中：存出担保保证金	237,806,323.24	担保保证受限
合计	237,806,323.24	--

九、资产负债表日后事项

无

十、关联方关系及其交易

(一) 本企业的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
重庆渝富资产经营管理集团有限公司	重庆	资产经营管理	100 亿	60.00	60.00

(二) 本企业的子公司

子公司名称	子公司类型	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
重庆信惠投资有限公司	全资	1	重庆	刘汉杰	投资	1 亿	100.00	100.00

(三) 本企业的合营和联营企业情况

联营企业有关信息详见本附注八、(九) 长期股权投资披露的相关信息。

(四) 本企业的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
---------	-------------	--------

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系	组织机构代码
中国进出口银行	股东	10001644-8

十一、母公司财务报表主要项目注释

(一) 其他应收款

种类	期末数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	453,099,280.93	98.00		
按组合计提坏账准备的其他应收款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	9,260,519.89	2.00	2,752,626.15	29.72
合计	462,359,800.82	100.00	2,752,626.15	

(续)

种类	年初数			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	504,246,288.52	98.62		
按组合计提坏账准备的其他应收款				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	7,042,655.75	1.38	1,574,316.44	22.35
合计	511,288,944.27	100.00	1,574,316.44	

1. 期末单项金额重大并计提减值准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例	计提理由
深圳诚本财富管理有限公司	287,427,005.68		1 年以内		关联方, 不计提
深圳诚远投资有限公司	82,439,122.14		1 年以内		关联方, 不计提
重庆信惠投资有限公司	83,233,153.11		1 年以内		关联方, 不计提
合计	453,099,280.93				

(二) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	年初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
对子公司投资	151,000,000.00		51,000,000.00	100,000,000.00
对合营企业投资				
对联营企业投资	72,087,792.74	9,735,900.00		81,823,692.74
小计	223,087,792.74	9,735,900.00	51,000,000.00	181,823,692.74
减：长期股权投资减值准备				
合计	223,087,792.74	9,735,900.00	51,000,000.00	181,823,692.74

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本期增减变动			期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	
一、子企业						
重庆信惠投资有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00				100,000,000.00
重庆市北部新区信联产融小额贷款有限公司	51,000,000.00	51,000,000.00		51,000,000.00		
三、联营企业						
重庆市北部新区信和产融小额贷款有限公司	51,000,000.00	72,087,792.74			9,735,900.00	81,823,692.74
合计	202,000,000.00	223,087,792.74		51,000,000.00	9,735,900.00	181,823,692.74

(三) 营业总收入

项目	本期发生额	上期发生额
营业收入	480,797,131.64	345,447,364.96
其中：担保费收入	478,387,371.89	317,234,964.96
顾问费及经纪业务收入	2,409,759.75	9,032,400.00
利息收入	92,605,060.96	137,477,095.95
营业总收入合计	573,402,192.60	482,924,460.91

(四) 投资收益

1. 投资收益明细情况

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	9,735,900.00	8,454,633.41
成本法核算的长期股权投资收益		15,618,698.22
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间取得的投资收益	67,073,907.20	89,230,107.3
处置长期股权投资产生的投资收益	5,339,043.65	

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	本期发生额	上期发生额
可供出售金融资产等取得的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他		
合计	82,148,850.85	113,303,438.93

(五) 现金流量表补充资料

项目	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	252,813,360.87	286,479,059.25
加: 资产减值准备	75,550,109.88	215,474,002.83
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,665,811.70	5,608,069.92
无形资产摊销	155,682.12	394,236.81
长期待摊费用摊销		
未到期责任准备金		-248,973,278.92
保险责任准备金	185,226,854.27	192,341,161.76
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)	-495,157.97	557.90
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)		
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
财务费用(收益以“—”号填列)	1,176,140.56	
投资损失(收益以“—”号填列)	-82,148,850.85	-113,303,438.93
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-62,123,751.60	-47,040,092.18
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)	324,323,766.68	-283,395,704.85
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	79,947,948.96	-49,694,559.03
其他		
经营活动产生的现金流量净额	780,091,914.62	-42,109,985.44
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		

重庆进出口信用担保有限公司 2016 年度合并财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
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	1,161,144,055.86	1,240,349,673.23
减：现金的年初余额	1,240,445,935.32	1,902,937,535.57
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-79,301,879.46	-662,587,862.34

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容。

无。

十三、财务报表的批准

本年度财务报表经公司批准。


 重庆进出口信用担保有限公司
 二〇一七年二月二十三日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 915000003051352642

名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
类型	普通合伙企业分支机构
营业场所	重庆市北部新区经开园金渝大道99号26-1
负责人	宋朝学
成立日期	2014年07月30日
营业期限	2014年07月30日至永久
经营范围	审查企业会计报表；出具审计报告；验证企业资本；出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务；出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务（以上经营范围国家法律、法规禁止的不得经营；法律、法规限制的取得许可或审批后方可经营）。**



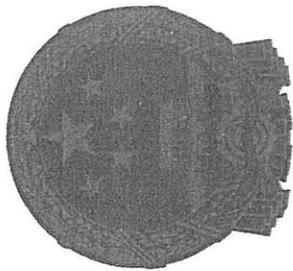
登记机关

2016



提示：每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示，不另行通知。
副本号：2-1

gsxt.cqgs.gov.cn



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: 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
重庆分所

负责人: 宋朝学

办公场所: 重庆市北部新区经开园

金渝大道99号26-1

分所编号: 110101365001

批准设立文号: 渝财会[2014]74号

批准设立日期: 二〇一四年七月二十五日



发证机关:

二〇一四年七月二十五日

中华人民共和国财政部制

姓名: 侯黎明
 Full name: 侯黎明
 性别: 男
 Sex: 男
 出生日期: 1971-05-15
 Date of birth: 1971-05-15
 工作单位: 北京正义会计师事务所
 Working unit: 北京正义会计师事务所
 身份证号码: 3025710515711
 Identity card No.: 3025710515711



110000642309

证书编号:
No. of Certificate

北京注册会计师协会

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

2004-12-01

发证日期:
Date of Issuance

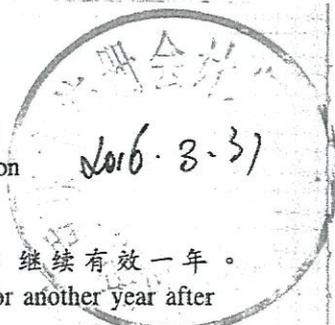
年 月 日
/y /m /d



同意调出 申瑞在 2010.10.11

- 注意 事项
- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
 - 二、本证书只限本人使用，不得转让、涂改。
 - 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
 - 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

年度检验登记
Annual Renewal Registration



本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

同意转入 申瑞在 2012.12.31

1. When practising, the CPA shall show the certificate to the client when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder and no transfer or re-issuance shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



年 月 日
/y /m /d

中国注册会计师
申瑞在 2010.11.69

姓名: 吕海 男
 出生日期: 1971年10月21日
 工作单位: 大信会计师事务所重庆分所
 身份证号码: 510213197110210215



420003204851

证书编号:
No. of Certificate

重庆市注册会计师协会

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

2007 7 25

发证日期:
Date of Issuance

年 月 日
/y /m /d



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

年度检验登记
Annual Renewal Registration

同意调出
Agree the holder to be transferred from

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal

大信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
转出协会盖章
CPAs

2010.3.31

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2010年 10月 16日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所
转入协会盖章
CPAs



转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2010年 10月 16日
/y /m /d