

审 计 报 告

天健渝审〔2018〕53 号

重庆进出口信用担保有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了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 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2017 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，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的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 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于进出口担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。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、管理层和治理层对财务报表的责任

进出口担保公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、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。

在编制财务报表时，管理层负责评估进出口担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

进出口担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督进出口担保公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，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。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对进出口担保公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果

披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致进出口担保公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就进出口担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一八年二月二十八日

合并资产负债表

2017年12月31日

会担保01表

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

单位：人民币元

资产	注释号	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释号	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金	1	1,149,432,261.95	1,163,915,044.43	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	2	275,000,000.00		卖出回购金融资产款			
应收利息	3	14,010,503.67	31,093,987.05	预收保费	15	404,549,376.69	442,791,562.52
应收保费				应付手续费及佣金			
应收代偿款	4	357,299,709.07	228,924,572.84	应付职工薪酬	16	38,045,302.60	29,302,499.50
委托贷款	5	645,680,980.08	618,751,470.12	应交税费	17	64,674,198.90	61,844,129.99
发放贷款及垫款				未到期责任准备金			
存出保证金	6	117,767,189.00	228,628,089.15	担保赔偿准备金	18	1,216,379,153.55	1,202,808,708.41
持有待售资产				持有待售负债			
可供出售金融资产	7	73,141,150.00	68,141,150.00	应付利息			
持有至到期投资	8	1,837,274,000.69	2,521,116,638.75	应付股利			
长期股权投资	9	86,083,470.87	81,823,692.74	存入保证金	19	59,200,394.57	70,450,394.57
投资性房地产				长期借款			
固定资产	10	51,301,610.61	56,878,168.52	应付债券			
在建工程	11	1,803,605.47	2,163,400.00	其中：优先股			
无形资产	12	4,793,360.45	392,819.74	永续债			
递延所得税资产	13	259,779,787.95	217,658,027.32	递延所得税负债			
其他资产	14	412,754,338.71	102,477,449.48	其他负债	20	68,251,005.16	165,900,833.87
				负债合计		1,851,099,431.47	1,973,098,128.86
				所有者权益：			
				实收资本	21	3,000,000,000.00	2,840,000,000.00
				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			
				一般风险准备	22	139,596,464.62	126,523,987.31
				盈余公积	23	162,402,060.15	149,329,582.84
				未分配利润	24	133,024,012.28	233,012,811.13
				归属于母公司所有者权益合计		3,435,022,537.05	3,348,866,381.28
				少数股东权益			
				所有者权益合计		3,435,022,537.05	3,348,866,381.28
资产总计		5,286,121,968.52	5,321,964,510.14	负债和所有者权益总计		5,286,121,968.52	5,321,964,510.14

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

刘昱
5001001167051

第 4 页 共 43 页

肖望

祖福

天院会计师事务所(特殊普通合伙)
重庆分所审核之章

母 公 司 资 产 负 债 表

2017年12月31日

会担保01表

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

单位：人民币元

资 产	注 释 号	期 末 数	期 初 数	负 债 和 所 有 者 权 益	注 释 号	期 末 数	期 初 数
资产：				负债：			
货币资金	1	1,035,203,972.95	1,161,144,055.86	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债			
衍生金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产	2	275,000,000.00		卖出回购金融资产款			
应收利息	3	10,018,647.11	9,178,234.09	预收账款	15	404,549,376.69	442,791,562.52
应收保费				应付手续费及佣金			
应收代偿款	4	357,299,709.07	228,924,572.84	应付职工薪酬	16	36,231,322.11	28,092,291.12
委托贷款	5	645,680,980.08	618,751,470.12	应交税费	17	64,333,272.87	58,862,110.21
发放贷款及垫款				未到期责任准备金			
存出保证金	6	117,767,189.00	228,628,089.15	担保赔偿准备金	18	1,216,379,153.55	1,202,808,708.41
持有待售资产				持有待售负债			
可供出售金融资产	7	73,141,150.00	68,141,150.00	应付利息			
持有至到期投资	8	1,491,975,152.91	1,928,864,495.97	应付股利			
长期股权投资	9	186,083,470.87	181,823,692.74	存入保证金	19	59,200,394.57	70,450,394.57
投资性房地产				长期借款			
固定资产	10	51,281,937.10	56,844,638.85	应付债券			
在建工程	11	1,803,605.47	2,163,400.00	其中：优先股			
无形资产	12	4,793,360.45	392,819.74	永续债			
递延所得税资产	13	259,507,690.87	217,486,163.56	递延所得税负债			
其他资产	14	781,536,099.60	476,574,513.41	其他负债	20	68,235,370.75	29,472,927.68
				负债合计		1,848,928,890.54	1,832,477,994.51
				所有者权益：			
				实收资本	21	3,000,000,000.00	2,840,000,000.00
				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			
				一般风险准备	22	139,596,464.62	126,523,987.31
				盈余公积	23	162,402,060.15	149,329,582.84
				未分配利润	24	130,165,550.17	230,585,731.67
				所有者权益合计		3,432,164,074.94	3,346,439,301.82
资产总计		5,281,092,965.48	5,178,917,296.33	负债和所有者权益总计		5,281,092,965.48	5,178,917,296.33

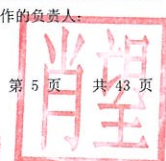
法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



第 5 页 共 43 页



合 并 利 润 表

2017年度

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

会担保02表
单位：人民币元

项 目	注 释 号	本期数	上年同期数
一、营业收入		533,239,142.32	668,169,704.54
担保业务收入	1	340,544,056.30	478,387,371.89
减：转回/(提取)未到期责任准备金			
担保业务净收入		340,544,056.30	478,387,371.89
减：分出保费	2	3,396,226.44	849,056.61
已赚担保费		337,147,829.86	477,538,315.28
手续费及佣金收入	3	417,476.88	2,145,430.55
利息收入	4	70,654,001.39	71,746,387.18
投资收益(损失以“-”号填列)	5	113,859,625.60	114,056,471.60
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		11,909,778.13	15,074,943.65
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)			
汇兑收益(损失以“-”号填列)			
其他业务收入	6	10,380,067.37	2,437,941.92
净敞口套期损益			
资产处置收益(损失以“-”号填列)	7	-9,858.74	245,158.01
其他收益	8	789,999.96	
二、营业支出		371,852,248.65	365,932,761.82
提取担保赔偿准备金	9	151,902,934.06	185,226,854.27
税金及附加	10	3,293,005.10	18,040,447.21
手续费及佣金支出	11	1,075,075.98	1,176,140.56
业务及管理费	12	81,750,318.15	71,777,604.41
财务费用	13	36,750,836.99	8,805,304.61
销售费用	14		35,000.00
其他业务成本	15	51,604,444.86	5,321,300.88
资产减值损失	16	45,475,633.51	75,550,109.88
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		161,386,893.67	302,236,942.72
加：营业外收入	17	2,205,107.21	817,575.63
减：营业外支出	18	2,044,505.41	2,703,914.38
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		161,547,495.47	300,350,603.97
减：所得税费用	19	30,391,339.70	51,732,036.29
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		131,156,155.77	248,618,567.68
(一)按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		131,156,155.77	248,618,567.68
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)			
(二)按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润(净亏损以“-”号填列)		131,156,155.77	248,618,567.68
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)			
六、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			
(一)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			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
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			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		131,156,155.77	248,618,567.68
归属于母公司所有者的综合收益总额		131,156,155.77	248,618,567.68
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(元/股)			
(二)稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

刘昱
5001001167054

第 6 页 共 43 页

肖望

天健会计师事务所(普通合伙)
重庆分所 申核之章

祖福

母 公 司 利 润 表

2017年度

会担保02表

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		524,911,820.44	654,947,144.85
担保业务收入	1	340,544,056.30	478,387,371.89
减：转回/(提取)未到期责任准备金			
担保业务净收入		340,544,056.30	478,387,371.89
减：分出保费	2	3,396,226.44	849,056.61
已赚担保费		337,147,829.86	477,538,315.28
利息收入	3	77,514,449.24	92,605,060.96
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	4	99,089,332.75	82,148,850.85
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		11,909,778.13	15,074,943.65
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	5	10,380,067.37	2,409,759.75
净敞口套期损益			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6	-9,858.74	245,158.01
其他收益	7	789,999.96	
二、营业支出		366,121,396.71	354,171,800.48
提取担保赔偿准备金	8	151,902,934.06	185,226,854.27
税金及附加	9	3,257,959.13	17,766,146.62
手续费及佣金支出	10	1,075,075.98	1,176,140.56
业务及管理费	11	79,205,302.70	69,131,248.27
财务费用	12	33,600,046.47	
其他业务成本	13	51,604,444.86	5,321,300.88
资产减值损失	14	45,475,633.51	75,550,109.88
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		158,790,423.73	300,775,344.37
加：营业外收入	15	2,200,920.00	817,575.63
减：营业外支出	16	2,043,783.11	2,692,608.80
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		158,947,560.62	298,900,311.20
减：所得税费用	17	28,222,787.50	46,086,950.33
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		130,724,773.12	252,813,360.87
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		130,724,773.12	252,813,360.87
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额			
（一）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			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
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			
6. 其他			
七、综合收益总额		130,724,773.12	252,813,360.87
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元/股）			
（二）稀释每股收益（元/股）			

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
重庆分所审核之章

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



合并现金流量表

2017年度

会担保03表

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	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		313,955,497.03	592,616,508.74
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		1,139,277,122.39	874,598,197.42
经营活动现金流入小计		1,453,232,619.42	1,467,214,706.16
支付担保代偿款项的净额		311,205,241.88	43,728,612.24
支付手续费及佣金的现金		2,072,449.91	1,258,204.61
支付给职工以及为职工支付的现金		45,902,112.00	31,449,790.67
支付的各项税费		95,205,287.42	165,897,384.08
支付其他与经营活动有关的现金		1,377,454,656.35	462,533,698.32
经营活动现金流出小计		1,831,839,747.56	704,867,689.92
经营活动产生的现金流量净额		-378,607,128.14	762,347,016.24
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		33,904,432,023.00	10,778,271,205.81
取得投资收益收到的现金		157,540,403.32	51,036,864.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,277.28	314,080.00
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		34,061,974,703.60	10,874,086,980.35
投资支付的现金		33,525,250,708.00	11,589,843,693.07
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,613,833.48	4,412,420.73
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		33,530,864,541.48	11,594,256,113.80
投资活动产生的现金流量净额		531,110,162.12	-720,169,133.45
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			803,148,536.89
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			803,148,536.89
偿还债务支付的现金		136,234,565.06	906,597,907.42
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		80,751,251.40	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		216,985,816.46	936,597,907.42
筹资活动产生的现金流量净额		-216,985,816.46	-133,449,370.53
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		-64,482,782.48	-91,271,487.74
加：期初现金及现金等价物余额		1,163,915,044.43	1,255,186,532.17
六、期末现金及现金等价物余额		1,099,432,261.95	1,163,915,044.43

天晟会计师事务所(特殊普通合伙)
重庆分所审核之章

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

刘昱
5001001167051

肖望
第 8 页 共 43 页

祖福

母 公 司 现 金 流 量 表

2017年度

会担保03表

编制单位：重庆进出口信用担保有限公司

单位：人民币元

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：			
收到原担保合同保费取得的现金		313,955,497.03	592,616,508.74
收到再担保业务现金净额			
收到其他与经营活动有关的现金		1,496,364,250.47	870,107,930.08
经营活动现金流入小计		1,810,319,747.50	1,462,724,438.82
支付担保代偿款项的净额		311,205,241.88	43,728,612.24
支付手续费及佣金的现金		1,075,075.98	1,176,140.56
支付给职工以及为职工支付的现金		44,097,519.83	30,472,878.49
支付的各项税费		89,629,987.71	160,687,465.79
支付其他与经营活动有关的现金		1,722,823,574.66	446,567,427.12
经营活动现金流出小计		2,168,831,400.06	682,632,524.20
经营活动产生的现金流量净额		-358,511,652.56	780,091,914.62
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		33,656,082,000.00	10,346,517,260.56
取得投资收益收到的现金		124,555,152.32	47,068,175.56
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		2,277.28	314,080.00
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		33,780,639,429.60	10,444,899,516.12
投资支付的现金		33,523,853,980.00	11,269,880,889.47
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		5,613,833.48	4,412,420.73
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		33,529,467,813.48	11,274,293,310.20
投资活动产生的现金流量净额		251,171,616.12	-829,393,794.08
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			
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			
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		78,600,046.47	30,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		78,600,046.47	30,000,000.00
筹资活动产生的现金流量净额		-78,600,046.47	-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		-185,940,082.91	-79,301,879.46
加：期初现金及现金等价物余额		1,161,144,055.86	1,240,445,935.32
六、期末现金及现金等价物余额		975,203,972.95	1,161,144,055.86

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
重庆分所审核之章

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

刘昱
5001001167054

第 9 页 共 43 页

肖望

祖張福



合并所有者权益变动表

2017年度

会相保04表
单位：人民币元

	本期数										上年同期数				
	归属于母公司所有者权益					所有者权益合计					归属于母公司所有者权益				
	实收资本	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	少数股东权益	所有者权益合计		实收资本	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积
一、上年年末余额	2,810,000,000.00				149,329,582.84	126,523,987.31	233,012,811.13		3,318,866,381.28		2,010,000,000.00				124,854,961.24
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年年初余额	2,810,000,000.00				149,329,582.84	126,523,987.31	233,012,811.13		3,318,866,381.28		2,010,000,000.00				124,854,961.24
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	160,000,000.00				13,072,477.31	13,072,477.31	-99,988,798.85		86,136,155.77		200,000,000.00				25,216,939.87
（一）综合收益总额							131,156,155.77		131,156,155.77						
（二）所有者投入和减少资本															
1. 所有者投入资本															
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					13,072,477.31	13,072,477.31	-71,144,954.62		-45,000,000.00						25,216,939.87
1. 提取盈余公积					13,072,477.31	13,072,477.31	-13,072,477.31								25,216,939.87
2. 提取一般风险准备						13,072,477.31	-13,072,477.31								
3. 对所有者的分配							-45,000,000.00		-45,000,000.00						-30,000,000.00
4. 其他															
（四）所有者权益内部结转	160,000,000.00						-160,000,000.00				200,000,000.00				-200,000,000.00
1. 资本公积转增资本															
2. 盈余公积转增资本															
3. 盈余公积弥补亏损															
4. 其他	160,000,000.00						-160,000,000.00				200,000,000.00				-200,000,000.00
（五）专项储备															
1. 本期提取															
2. 本期使用															
（六）其他															
四、本期末余额	3,000,000,000.00				162,402,060.15	139,596,464.62	133,024,012.28		3,435,022,537.05		2,810,000,000.00				149,329,582.84

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



母公司所有者权益变动表

2017年度

会担股04表
单位：人民币元



项	本期数					上年同期数										
	实收资本	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	所有者权益合计	实收资本	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	所有者权益合计
一、上年年末余额	2,840,000,000.00				149,329,582.84	126,323,987.31	230,585,731.67	3,346,439,301.82	2,640,000,000.00				124,854,961.24	127,266,305.58	238,927,856.82	3,131,049,123.64
加：会计政策变更																
前期差错更正													-742,318.27	-742,318.27	-5,938,546.15	-7,423,182.09
其他																
二、本年初余额	2,840,000,000.00				149,329,582.84	126,323,987.31	230,585,731.67	3,346,439,301.82	2,640,000,000.00				124,112,642.97	126,523,987.31	232,989,310.67	3,123,625,940.95
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	160,000,000.00				13,072,477.31	13,072,477.31	-100,430,181.50	85,724,773.12	200,000,000.00				25,216,939.87		-2,403,579.00	222,813,360.87
（一）综合收益总额							130,724,773.12	130,724,773.12							252,813,360.87	252,813,360.87
（二）所有者投入和减少资本																
1.所有者投入资本																
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					13,072,477.31	13,072,477.31	-71,144,954.62	-45,000,000.00					25,216,939.87		-55,216,939.87	-30,000,000.00
1.提取盈余公积					13,072,477.31		-13,072,477.31						25,216,939.87		-25,216,939.87	
2.提取一般风险准备						13,072,477.31	-13,072,477.31									
3.对所有者的分配							-45,000,000.00	-45,000,000.00							-30,000,000.00	-30,000,000.00
4.其他																
（四）所有者权益内部结转	160,000,000.00					-160,000,000.00			200,000,000.00					-200,000,000.00		
1.资本公积转增资本																
2.盈余公积转增资本																
3.盈余公积弥补亏损																
4.其他	160,000,000.00						-160,000,000.00		200,000,000.00					-200,000,000.00		
（五）专项储备																
1.本期提取																
2.本期使用																
（六）其他																
四、本期末余额	3,000,000,000.00				162,402,060.15	139,396,464.62	130,165,550.17	3,432,164,074.94	2,840,000,000.00				149,329,582.84	126,523,987.31	230,585,731.67	3,346,439,301.82

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

刘昱
5001001167051

肖强
第11页 共43页

张福祖

重庆进出口担保有限公司

财务报表附注

2017 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

重庆进出口信用担保有限公司（以下简称公司或本公司）系由重庆渝富资产经营管理集团有限公司、中国进出口银行共同投资设立，于 2009 年 1 月 15 日在重庆市工商行政管理局登记注册，现持有统一社会信用代码为 91500000683925570T 的营业执照，注册资本人民币 300,000 万元。

本公司经营范围：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，监管部门规定的其他业务（按许可证核定期限从事经营）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营假设产生重大疑虑的事项或情况。

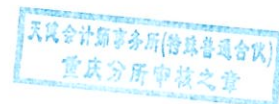
三、重要会计政策、会计估计和前期差错

（一）遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了企业的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。



（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照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份额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；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日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；如果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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》编制。

（六）现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可随时用于支付的存款，现金等价物是指企业持有的期限短、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。

（七）金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产）、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（包括交易性金融负债和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债）、其他金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

公司按照公允价值对金融资产进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产时可能发生的交易费用，但下列情况除外：（1）持有至到期投资以及贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本计量；（2）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。

公司采用实际利率法，按摊余成本对金融负债进行后续计量，但下列情况除外：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值计量，且不扣除将来结清金融负债时可能发生的交易费用；（2）与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本计量；（3）不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：1）按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额；2）初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累积摊销额后的余额。

当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产；当金融负债的现时义务全部或部分解除时，相应终止确认该金融负债或其一部分。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

（1）第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

（2）第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

（3）第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 金融资产的减值测试和减值准备计提方法

(1) 资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，如有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

(2) 对于持有至到期投资、贷款和应收款，先将单项金额重大的金融资产区分开来，单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，可以单独进行减值测试，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。测试结果表明其发生了减值的，根据其账面价值高于预计未来现金流量现值的差额确认减值损失。

(3) 可供出售金融资产

以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，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，在期后公允价值回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，期后公允价值回升直接计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售权益工具发生减值时，将该权益工具投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益，发生的减值损失一经确认，不予转回。

(八) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

(九) 应收款项

应收款项包括应收利息、其他应收款等。公司采取单项认定法核算应收款项坏账准备，对有客观证据表明发生了减值的应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

（十）应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保赔偿准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估应收代偿款的可收回金额，对不能收回部分按单项和组合的方式计提坏账准备。

（十一）长期股权投资

1. 共同控制、重要影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

（3）除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十二) 固定资产

1. 固定资产的确认条件

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，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	3	4.85
办公设备	年限平均法	4	3	24.25
运输设备	年限平均法	4	3-5	23.75-24.25
其他设备	年限平均法	3-4	3-5	24.25-31.67

3. 资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 无形资产

1. 无形资产包括软件等，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

项 目	摊销年限(年)
软件	2-10 年

3. 使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备；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。

(十四) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。本行定期对抵债资产的可收回金额进行核查。抵债资产的可收回金

额低于账面价值时，计提抵债资产跌价准备。

（十五）担保准备金

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，综合考虑担保类型和与担保业务相关的代偿风险，按风险分类组合实行差额提取。期末担保赔偿准备金的余额覆盖了表外在保余额的担保风险准备和表内相关的风险资产的准备。

（十六）收入

收入是指本公司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。本公司的收入主要包括担保业务收入、手续费收入、利息收入以及其他业务收入等。

1. 担保费收入

在同时满足以下条件时，公司确认担保费收入：（1）担保合同已成立并承担相应的担保责任；（2）与担保合同相关的经济利益很可能流入（已经收到担保费款项或取得了收款凭证）；（3）与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

2. 利息收入

本公司对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的其他生息金融资产，均采用实际利率法确认利息收入

实际利率法是指按照金融资产（含一组金融资产）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入的一种方法。实际利率是指将金融资产在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本公司在考虑金融资产所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失）。金融资产合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时将予以考虑。本公司对金融资产的未未来现金流量或存续期间无法可靠预计时，采用该金融资产在整个合同期内的合同现金流量。

3. 手续费及佣金收入

本公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入。

本公司通过提供特定交易服务收取的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金

在交易双方实际约定的条款完成后且收取的金额可以合理估算时确认手续费及佣金收入。

4. 其他业务收入

其他业务收入在交易双方实际约定的条款完成后且收取的金额可以合理估算时按照权责发生制原则确认。

(十七) 政府补助

1. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

2. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

3. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

(十八) 递延所得税资产、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，该计税基础与其账面数之间的差额），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. 确认递延所得税资产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。

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

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（十九）经营租赁

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线法/工作量法(提示：或其他方法)将租金计入相关资产成本或确认为当期损益，发生的初始直接费用，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

公司为出租人时，在租赁期内各个期间按照直线法/工作量法(提示：或其他方法)将租金确认为当期损益，发生的初始直接费用，除金额较大的予以资本化并分期计入损益外，均直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。本公司租赁业务的会计处理按照《企业会计准则--租赁》的规定进行处理。

（二十）重要会计政策、会计估计变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

1. 本公司自 2017 年 5 月 28 日起执行财政部制定的《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，自 2017 年 6 月 12 日起执行经修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》。该项会计政策变更采用未来适用法处理。

2. 本公司编制 2017 年度报表执行《财政部关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2017〕30 号)，将原列报于“营业外收入”和“营业外支出”的非流动资产处置利得和损失和非货币性资产交换利得和损失变更为列报于“资产处置收益”。该项会计政策变更采用追溯调整法，调减 2016 年度营业外收入 256,083.00 元，营业外支出 10,924.99 元，调增资产处置收益 245,158.01 元。

（二十一）重要的前期差错更正说明

根据重庆市审计局审计结果公示（2018 年 1 号），公司和子公司深圳诚本财富管理有限公司 2015 年度分别多确认投资收益 7,423,182.69 元、1,355,554.11 元。本期采用追溯重述法对该项差错进行了更正，对 2017 年度的比较财务报表做了如下调整：

重述项目	重述前	重述后	差错金额
持有至到期投资	279,008,331.89	277,652,777.78	-1,355,554.11
其他负债	22,049,744.99	29,472,927.68	7,423,182.69
盈余公积	150,071,901.11	149,329,582.84	-742,318.27
一般风险准备	127,266,305.58	126,523,987.31	-742,318.27

未分配利润	240,306,911.39	233,012,811.13	-7,294,100.26
-------	----------------	----------------	---------------

四、税（费）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%
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%
教育费附加	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%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
重庆进出口信用担保有限公司北京融资担保分公司	25%
除上述以外的其他纳税主体	15%

（二）税收优惠

1. 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。以上优惠不适用于本公司的北京分公司。

2. 根据财政部、国家税务总局颁布的《关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税[2017]22号）规定，对符合条件的中小企业融资（信用）担保机构按照不超过当年年末担保责任余额1%的比例计提的担保赔偿准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保赔偿准备余额转为当期收入。

五、企业合并、合并财务报表范围及在其他主体中的权益

（一）控制的重要子公司

子公司全称	业务性质	注册资本	经营范围
1. 通过设立或			

投资等方式取得			
重庆信惠投资有限公司	投资	10,000 万元	企业利用自有资金从事对外投资业务（不得从事银行、证券、保险等需要取得许可或审批的金融业务）；资产管理；投资管理（不含期货及证券）；企业资产重组、并购；企业管理咨询；企业营销策划；供应链管理及配套服务；经济信息咨询
深圳诚本财富管理有限公司	资产管理	1,000 万元	受托资产管理、投资管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目）；受托管理股权投资基金（不得从事证券投资活动；不得以公开方式募集资金开展投资活动；不得从事公开募集基金管理业务）；股权投资、企业管理咨询、投资咨询、投资顾问、财务信息咨询（以上不含限制项目）；投资兴办实业（具体项目另行申报）；从事保付代理业务（非银行融资类）
深圳诚正资产管理有限公司	资产管理	1,000 万元	受托资产管理、投资管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目）；受托管理股权投资基金（不得从事证券投资活动；不得以公开方式募集资金开展投资活动；不得从事公开募集基金管理业务）；股权投资、企业管理咨询、投资咨询、财务信息咨询、投资顾问（以上不含限制项目）；投资兴办实业（具体项目另行申报）；从事保付代理业务（非银行融资类）
信惠商业保理有限公司	保付代理	10,000 万元	以受让应收账款的方式提供贸易融资；应收账款的收付结算、管理与催收；销售分户（分类）账管理；客户资信调查；相关咨询服务
深圳诚远投资有限公司	投资	1,000 万元	受托资产管理、投资管理（不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目）；受托管理股权投资基金（不得从事证券投资活动；不得以公开方式募集资金开展投资活动；不得从事公开募集基金管

			理业务)；股权投资；企业管理咨询；投资咨询、投资顾问(以上不含限制项目)；投资兴办实业(具体项目另行申报)；从事保付代理业务(非银行融资类)；财务咨询
深圳诚鑫商业保理有限公司	保付代理	1,000 万元	从事保付代理业务(非银行融资类)；受托资产管理、投资管理(不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目)；受托管理股权投资基金(不得从事证券投资活动；不得以公开方式募集资金开展投资活动；不得从事公开募集基金管理业务)；股权投资、企业管理咨询、投资咨询、投资顾问、财务信息咨询(以上不含限制项目)；投资兴办实业(具体项目另行申报)
深圳诚融金融服务有限公司	金融服务	1,000 万元	金融信息咨询、提供金融中介服务、接受金融机构委托从事金融外包业务(法律、行政法规、国务院决定规定需审批的，需取得相关审批文件后方可经营)；受托资产管理、投资管理(以上不得从事信托、金融资产管理、证券资产管理及其他限制项目)；受托管理股权投资基金(不得从事证券投资活动，不得以公开方式募集资金开展投资活动，不得从事公开募集基金管理业务)；股权投资；企业管理咨询、投资咨询、投资顾问(以上不含限制项目)；投资兴办实业(具体项目另行申报)；从事保理业务(非银行融资类)；财务咨询

(续上表)

子公司全称	期末实际 出资额	实质上构成对子公司 净投资的其他项目余额	持股比 例(%)	表决权 比例(%)
1. 通过设立或投资等方式取得				
重庆信惠投资有限公司	100,000,000.00		100.00	100.00
深圳诚本财富管理有限公司	550,000.00		100.00	100.00
深圳诚正资产管理有限公司	500,000.00		100.00	100.00

信惠商业保理有限公司	100,000,000.00		100.00	100.00
深圳诚远投资有限公司			100.00	100.00
深圳诚鑫商业保理有限公司			100.00	100.00
深圳诚融金融服务有限公司			100.00	100.00

(二) 合并范围发生变更的说明

报告期新纳入合并财务报表范围的子公司

因直接设立而增加子公司的情况说明

本期公司子公司重庆信惠投资有限公司投资设立信惠商业保理有限公司，于2017年12月19日办妥工商设立登记手续，并取得统一社会信用代码为91120118MA06943U7J的营业执照。该公司注册资本10,000万元，公司子公司重庆信惠投资有限公司出资10,000万元，占其注册资本的100.00%，拥有对其的实质控制权，故自该公司成立之日起，将其纳入合并财务报表范围。

(三) 本期新纳入合并范围的主体

本期新纳入合并范围的子公司

名 称	期末净资产	本期净利润
信惠商业保理有限公司	100,008,539.20	8,539.20

六、合并财务报表项目注释

(一) 合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
库存现金	5,318.00	2,400.00
银行存款	1,124,345,808.31	1,163,912,644.43
其他货币资金	25,081,135.64	
合 计	1,149,432,261.95	1,163,915,044.43

(2) 抵押、冻结等对使用有限制或有潜在回收风险款项的说明

截至2017年12月31日，公司银行存款中有50,000,000.00元的定期存单已质押。

2. 买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
国债逆回购	275,000,000.00	
合 计	275,000,000.00	

3. 应收利息

项 目	期末数	期初数
存出保证金应收利息	9,247,688.21	9,178,234.09
大额存单应收利息	770,958.90	
持有至到期投资利息	3,991,856.56	21,915,752.96
合 计	14,010,503.67	31,093,987.05

4. 应收代偿款

类 别	期末数				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提减值准备的应收代偿款	680,634,702.03	100.00	323,334,992.96	47.50	357,299,709.07
合 计	680,634,702.03	100.00	323,334,992.96	47.50	357,299,709.07
类 别	期初数				
	账面金额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提减值准备的应收代偿款	369,429,460.15	100.00	140,504,887.31	38.03	228,924,572.84
合 计	369,429,460.15	100.00	140,504,887.31	38.03	228,924,572.84

5. 委托贷款

受托机构类别	期末数	期初数
银 行		
委托贷款原值	660,801,960.16	631,301,960.16
减值准备	15,120,980.08	12,550,490.04
委托贷款净值	645,680,980.08	618,751,470.12

6. 存出保证金

项 目	期末数	期初数
原担保保证金	117,767,189.00	228,628,089.15
合 计	117,767,189.00	228,628,089.15

7. 可供出售金融资产

项 目	期末数	期初数
可供出售权益工具	73,141,150.00	68,141,150.00
合 计	73,141,150.00	68,141,150.00

8. 持有至到期投资

项 目	期末数	期初数
资管计划	928,226,071.54	702,927,223.76
债券类	796,771,980.00	1,131,252,142.78
银行理财产品		650,000,000.00
信托计划	100,000,000.00	
应计利息	12,275,949.15	36,937,272.21
合 计	1,837,274,000.69	2,521,116,638.75

9. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数
-----	-----

	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	86,083,470.87		86,083,470.87
合 计	86,083,470.87		86,083,470.87
项 目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	81,823,692.74		81,823,692.74
合 计	81,823,692.74		81,823,692.74

(2) 对合营联营企业投资

被投资 单位名称	持股 比例(%)	表决权 比例(%)	成本	损益调整	其他 权益	期末数
重庆市两江新区 信和产融小额贷 款有限公司	25.50	25.50	51,000,000.00	35,083,470.87		86,083,470.87
小 计	25.50	25.50	51,000,000.00	35,083,470.87		86,083,470.87

10. 固定资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	58,568,250.25			58,568,250.25
运输设备	4,635,092.54			4,635,092.54
办公设备	12,587,277.02	630,463.74	32,760.12	13,184,980.64
其他设备	822,448.00			822,448.00
小 计	76,613,067.81	630,463.74	32,760.12	77,210,771.43

累计折旧

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	9,678,735.69	2,829,408.84		12,508,144.53
运输设备	3,705,702.93	221,434.60		3,927,137.53
办公设备	5,783,006.17	3,035,702.23	20,624.10	8,798,084.30
其他设备	567,454.50	108,339.96		675,794.46
小 计	19,734,899.29	6,194,885.63	20,624.10	25,909,160.82

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物				
运输设备				
办公设备				
其他设备				
小 计				

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	48,889,514.56	46,060,105.72
运输设备	929,389.61	707,955.01
办公设备	6,804,270.85	4,386,896.34
其他设备	254,993.50	146,653.54
合 计	56,878,168.52	51,301,610.61

11. 在建工程

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	2,163,400.00	4,007,583.28	4,921,615.56	1,249,367.72
办公楼		554,237.75		554,237.75
小 计	2,163,400.00	4,561,821.03	4,921,615.56	1,803,605.47

12. 无形资产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	1,540,319.00	5,165,990.56		6,706,309.56
小 计	1,540,319.00	5,165,990.56		6,706,309.56

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	1,147,499.26	765,449.85		1,912,949.11
小 计	1,147,499.26	765,449.85		1,912,949.11

减值准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件				
小 计				

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	392, 819. 74	4, 793, 360. 45
合 计	392, 819. 74	4, 793, 360. 45

13. 递延所得税资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
资产减值准备	90, 351, 559. 62	62, 780, 341. 26
担保赔偿准备	159, 671, 432. 92	151, 570, 132. 00
计提工资及奖金	5, 706, 795. 41	3, 307, 554. 06
其他	4, 050, 000. 00	
合 计	259, 779, 787. 95	217, 658, 027. 32

(2) 期末引起暂时性差异的资产和负债项目对应的暂时性差异金额

项 目	暂时性差异金额
资产减值准备	602, 343, 730. 80
担保赔偿准备	1, 064, 476, 219. 49
计提工资及奖金	38, 045, 302. 60
其他	27, 000, 000. 00
小 计	1, 731, 865, 252. 89

14. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	393, 151, 383. 62	85, 510, 110. 74
预付账款	19, 602, 955. 09	16, 967, 338. 74
合 计	412, 754, 338. 71	102, 477, 449. 48

(2) 其他应收款

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	394,311,536.51	100.00	1,160,152.89	0.29	393,151,383.62
合 计	394,311,536.51	100.00	1,160,152.89	0.29	393,151,383.62
种 类	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	88,262,736.89	100.00	2,752,626.15	3.12	85,510,110.74
合 计	88,262,736.89	100.00	2,752,626.15	3.12	85,510,110.74

(3) 预付账款

项 目	期末数	期初数
预付房款	13,274,270.37	7,540,473.24
预付其他款项	6,328,684.72	9,426,865.50
合 计	19,602,955.09	16,967,338.74

15. 预收款项

项 目	期末数	期初数
预收担保费	400,007,256.94	441,551,329.56
预收其他款项	4,542,119.75	1,240,232.96
合 计	404,549,376.69	442,791,562.52

16. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	29,302,499.50	51,007,444.54	42,264,641.44	38,045,302.60

离职后福利— 设定提存计划		3,843,995.86	3,843,995.86	
合 计	29,302,499.50	54,851,440.40	46,108,637.30	38,045,302.60

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	28,217,984.83	40,412,737.99	31,720,567.16	36,910,155.66
职工福利费		3,227,457.48	3,227,457.48	
社会保险费		3,584,846.44	3,584,846.44	
其中：医疗保险费		3,426,439.01	3,426,439.01	
工伤保险费		86,545.03	86,545.03	
生育保险费		71,862.40	71,862.40	
住房公积金	250,030.70	2,296,440.00	2,289,498.00	256,972.70
工会经费和教育经费	834,483.97	1,485,962.63	1,442,272.36	878,174.24
小 计	29,302,499.50	51,007,444.54	42,264,641.44	38,045,302.60

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险		3,665,864.71	3,665,864.71	
失业保险费		100,612.59	100,612.59	
企业年金缴费		77,518.56	77,518.56	
小 计		3,843,995.86	3,843,995.86	

17. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	5,255,522.32	4,597,416.88
企业所得税	58,148,144.55	56,311,232.60
代扣代缴个人所得税	584,972.98	378,447.68
城市维护建设税	399,909.45	324,935.83
教育费附加	171,389.76	139,258.20
地方教育附加	114,259.84	92,838.80
合 计	64,674,198.90	61,844,129.99

18. 担保赔偿准备金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	1, 216, 379, 153. 55	1, 202, 808, 708. 41
合 计	1, 216, 379, 153. 55	1, 202, 808, 708. 41

19. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
原担保合同	59, 200, 394. 57	70, 450, 394. 57
合 计	59, 200, 394. 57	70, 450, 394. 57

20. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应付款	64, 292, 671. 71	161, 692, 500. 46
递延收益	3, 958, 333. 45	4, 208, 333. 41
合 计	68, 251, 005. 16	165, 900, 833. 87

(2) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
融资款项及利息	49, 169, 253. 70	136, 234, 565. 06
应付款项	4, 896, 669. 35	15, 964, 719. 01
高管税后风险金	1, 920, 162. 08	1, 920, 162. 08
代扣代缴款	100, 022. 52	78, 471. 62
其他	8, 206, 564. 06	7, 494, 582. 69
合 计	64, 292, 671. 71	161, 692, 500. 46

(3) 递延收益

1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
政府补助	3, 958, 333. 45	4, 208, 333. 41
合 计	3, 958, 333. 45	4, 208, 333. 41

2) 政府补助具体情况说明

项 目	期初数	本期新增 补助金额	本期计入当期 损益 [注]	期末数	与资产相关/ 与收益相关
开办费补 贴	4,208,333.41		249,999.96	3,958,333.45	与资产相关
小 计	4,208,333.41		249,999.96	3,958,333.45	

[注]:政府补助本期计入当期损益情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明。

21. 实收资本

(1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
重庆渝富资产经营管理有限公司	1,704,000,000.00	96,000,000.00		1,800,000,000.00
中国进出口银行 股份有限公司	1,136,000,000.00	64,000,000.00		1,200,000,000.00
合 计	2,840,000,000.00	160,000,000.00		3,000,000,000.00

(2) 实收资本变动情况的说明

公司本期以未分配利润转增实收资本 160,000,000.00 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《验资报告》(2016CQA10246 号)。

22. 一般风险准备

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	126,523,987.31	13,072,477.31		139,596,464.62
合 计	126,523,987.31	13,072,477.31		139,596,464.62

(2) 一般风险准备增减原因及依据说明

公司按本期净利润的 10%提取一般风险准备。

(3) 其他说明

期初一般风险准备调整情况详见本财务报表附注重要会计政策、会计估计和前期差错之重要的前期差错更正说明。

23. 盈余公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	149,329,582.84	13,072,477.31		162,402,060.15
合 计	149,329,582.84	13,072,477.31		162,402,060.15

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

公司按本期净利润的 10%提取盈余公积。

(3) 其他说明

期初盈余公积调整情况详见本财务报表附注重要会计政策、会计估计和前期差错之重要的前期差错更正说明。

24. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	240,306,911.39	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-7,294,100.26	
调整后期初未分配利润	233,012,811.13	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	131,156,155.77	
减：提取法定盈余公积	13,072,477.31	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	13,072,477.31	10%
应付普通股股利	45,000,000.00	
转作股本的普通股股利	160,000,000.00	
期末未分配利润	133,024,012.28	

(2) 其他说明

期初未分配利润调整情况详见本财务报表附注重要会计政策、会计估计和前期差错之重要的前期差错更正说明。

(二) 合并利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
担保费收入	340,544,056.30	478,387,371.89
合 计	340,544,056.30	478,387,371.89

2. 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	3,396,226.44	849,056.61
合 计	3,396,226.44	849,056.61

3. 手续费及佣金收入

项 目	本期数	上年同期数
手续费收入	417,476.88	2,145,430.55
合 计	417,476.88	2,145,430.55

4. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款	54,222,942.93	66,935,636.26
买入返售金融资产	11,701,618.92	
银行存款	3,087,337.44	2,122,136.12
其他	1,642,102.10	2,688,614.80
合 计	70,654,001.39	71,746,387.18

5. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	11,909,778.13	9,735,900.00
持有至到期投资取得的投资收益	101,949,847.47	98,981,527.95
处置长期股权投资取得的投资收益		5,339,043.65

合 计	113,859,625.60	114,056,471.60
-----	----------------	----------------

6. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
财务顾问咨询费收入	9,752,830.18	2,409,759.75
其他	627,237.19	28,182.17
合 计	10,380,067.37	2,437,941.92

7. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
资产处置收益	-9,858.74	245,158.01
合 计	-9,858.74	245,158.01

8. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	789,999.96	
合 计	789,999.96	

本期计入其他收益的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明。

9. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	151,902,934.06	185,226,854.27
合 计	151,902,934.06	185,226,854.27

10. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
营业税		12,886,351.18
城市维护建设税	1,539,167.90	2,969,641.17
教育费附加	659,643.39	1,321,848.34
地方教育附加	439,762.25	862,606.72

印花税[注]	110,030.00	
房产税[注]	531,829.04	
土地使用税[注]	10,892.52	
车船税[注]	1,680.00	
合 计	3,293,005.10	18,040,447.41

[注]：根据财政部《增值税会计处理规定》(财会〔2016〕22号)以及《关于〈增值税会计处理规定〉有关问题的解读》，本公司将2017年度房产税、土地使用税、车船税和印花税的发生额列报于“税金及附加”项目。

11. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
金融机构手续费及佣金支出	1,075,075.98	1,176,140.56
合 计	1,075,075.98	1,176,140.56

12. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	54,851,440.40	44,592,644.72
折旧及摊销费用	7,269,709.75	6,021,604.68
办公会议费	3,551,885.03	2,855,779.56
业务招待费	787,387.71	1,478,583.17
差旅及交通费	4,005,120.29	3,379,738.59
宣传及广告费	3,203,581.77	759,965.94
中介机构费	2,140,854.56	5,080,150.23
物管租赁支出	3,772,710.55	3,744,965.73
税费		329.60
其他	2,167,628.09	3,863,842.19
合 计	81,750,318.15	71,777,604.41

13. 财务费用

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

利息支出	35,751,251.40	8,035,135.26
手续费	999,585.59	770,169.35
合 计	36,750,836.99	8,805,304.61

14. 销售费用

项 目	本期数	上年同期数
营销费用		35,000.00
合 计		35,000.00

15. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
资管费	51,252,902.67	
清收费	319,278.04	5,321,300.88
其他	32,264.15	
合 计	51,604,444.86	5,321,300.88

16. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
其他应收款减值损失	-1,592,473.26	1,178,309.71
应收代偿款减值损失	44,497,616.73	82,320,951.63
委托贷款减值损失	2,570,490.04	-7,949,151.46
合 计	45,475,633.51	75,550,109.88

17. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
政府补助	2,200,094.00	249,999.96
罚没收入	1,100.00	475,800.00
其他	3,913.21	91,775.67
合 计	2,205,107.21	817,575.63

本期计入营业外收入的政府补助情况详见本财务报表附注合并财务报表项目注释之政府补助说明。

18. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	2,000,000.00	2,500,000.00
滞纳金	1,140.34	
其他	43,365.07	203,914.38
合 计	2,044,505.41	2,703,914.38

19. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	72,513,100.33	113,804,880.90
递延所得税费用	-42,121,760.63	-62,072,844.61
合 计	30,391,339.70	51,732,036.29

20. 担保业务种类及其余额

担保类型	期末数	期初数
间接融资担保	1,922,278,448.93	3,540,177,634.01
债项担保	27,145,181,647.66	29,879,402,777.78
非融资担保	1,248,253,671.49	1,287,467,641.53
合 计	30,315,713,768.08	34,707,048,053.32

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	131,156,155.77	248,618,567.48
加: 计提未到期责任准备金		
计提担保赔偿准备金	151,902,934.06	185,226,854.27
资产减值准备	45,475,633.51	75,550,109.88

固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,194,885.63	5,679,667.93
无形资产摊销	765,449.85	155,682.12
长期待摊费用摊销		
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)	9,858.74	-245,158.01
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)	35,751,251.40	9,981,445.17
投资损失(收益以“—”号填列)	-125,561,244.52	-114,056,471.60
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-42,121,760.63	-62,072,844.61
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)	-541,527,690.43	777,423,247.61
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	9,347,398.48	-363,914,084.00
其他(质押存款的变动)	-50,000,000.00	
经营活动产生的现金流量净额	-378,607,128.14	762,347,016.24
(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	1,099,432,261.95	1,163,915,044.43
减: 现金的期初余额	1,163,915,044.43	1,255,186,532.17
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	-64,482,782.48	-91,271,487.74
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,099,432,261.95	1,163,915,044.43

其中：库存现金	5,318.00	2,400.00
可随时用于支付的银行存款	1,074,345,808.31	1,163,912,644.43
可随时用于支付的其他货币资金	25,081,135.64	
(2) 现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,099,432,261.95	1,163,915,044.43
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		

(四) 政府补助

1. 明细情况

(1) 与资产相关的政府补助

总额法

项 目	期初 递延收益	本期新 增补助	本期摊销	期末 递延收益	本期摊销 列报项目
开办费补贴	4,208,333.41		249,999.96	3,958,333.45	其他收益
小 计	4,208,333.41		249,999.96	3,958,333.45	

(2) 与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
增量税收返还	540,000.00	其他收益	
创新补助	2,000,000.00	营业外收入	
北部新区服务 20 强补贴	100,000.00	营业外收入	
稳岗补贴	100,094.00	营业外收入	
小 计	2,740,094.00		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 2,990,093.96 元。

七、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富资产经营管理有限公司	母公司

重庆信惠投资有限公司	子公司
深圳诚远投资有限公司	子公司的子公司
深圳诚本财富管理有限公司	子公司的子公司
深圳诚融金融服务有限公司	子公司的子公司
深圳诚鑫商业保理有限公司	子公司的子公司
信惠商业保理有限公司	子公司的子公司
深圳诚融金融服务有限公司	子公司的子公司

八、其他重要事项

（一）或有事项

截至 2017 年 12 月 31 日止，本公司未到期担保余额为 3,031,571.38 万元。

除存在上述或有事项外，截至 2017 年 12 月 31 日止，本公司不存在其他需要披露的重大或有事项。

（二）承诺事项

截至 2017 年 12 月 31 日止，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。

（三）资产负债表日后事项中的非调整事项

截至本财务报告日，本公司不存在需要披露的重大资产负债表日后事项中的非调整事项。

九、母公司财务报表主要项目注释

（一）母公司资产负债表项目注释

1. 长期股权投资

（1）明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	86,083,470.87		86,083,470.87
对子公司投资	100,000,000.00		100,000,000.00
合 计	186,083,470.87		186,083,470.87
项 目	期初数		

	账面余额	减值准备	账面价值
对合营联营企业投资	81,823,692.74		81,823,692.74
对子公司投资	100,000,000.00		100,000,000.00
合 计	181,823,692.74		181,823,692.74

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	期末数
重庆信惠投资有限公司	100.00	100.00	100,000,000.00
小 计	100.00	100.00	100,000,000.00

(3) 对合营联营企业投资

被投资单位名称	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	成本	损益调整	其他权益	期末数
重庆市两江新区信和产融小额贷款有限公司	25.50	25.50	51,000,000.00	35,083,470.87		86,083,470.87
小 计	25.50	25.50	51,000,000.00	35,083,470.87		86,083,470.87

(二) 母公司利润表项目注释

1. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	11,909,778.13	9,735,900.00
持有至到期投资取得的投资收益	87,179,554.62	67,073,907.20
处置长期股权投资取得的投资收益		5,339,043.65
合 计	99,089,332.75	82,148,850.85

2. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	52,736,108.36	42,222,503.66
折旧及摊销费用	7,255,853.59	6,007,748.45
办公会议费	3,545,169.16	2,847,153.27
业务招待费	760,390.71	1,424,513.17

差旅及交通费	3,955,719.29	3,302,702.19
宣传及广告费	3,203,581.77	759,965.94
中介机构费	2,103,179.90	4,963,029.38
物管租赁支出	3,772,710.55	3,744,965.73
其他	1,872,589.37	3,858,666.48
合 计	79,205,302.70	69,131,248.27

