



亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京 丰台区丽泽路 16 号院 3 号楼
聚杰金融大厦 20 层 2001 室 邮编 100073
电话 +86 10 88312386
传真 +86 10 88312386
www.apag-cn.com

成都兴蜀投资开发有限责任公司

2020 年度审计报告

亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）



目 录

审计报告	1-3
资产负债表	1-2
利润表	3
现金流量表	4
所有者权益变动表	5
财务报表附注	6-47



亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京 丰台区丽泽路 16 号院 3 号楼
聚杰金融大厦 20 层 2001 室 邮编 100073
电话 +86 10 88312386
传真 +86 10 88312386
www.apag-cn.com

审计报告

亚会审字（2021）第 01520084 号

成都兴蜀投资开发有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了成都兴蜀投资开发有限责任公司（以下简称“兴蜀投资”）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、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财务报告编制基础的规定编制，公允反映了兴蜀投资 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的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“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，我们独立于兴蜀投资公司，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

兴蜀投资管理层（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，管理层负责评估兴蜀投资的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兴蜀投资、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴蜀投资的财务报告过程。



亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京 丰台区丽泽路 16 号院 3 号楼
聚杰金融大厦 20 层 2001 室 邮编 100073
电话 +86 10 88312386
传真 +86 10 88312386
www.apag-cn.com

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，就可能对兴蜀投资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兴蜀投资不能持续经营。

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

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。



亚太（集团）会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京 丰台区丽泽路 16 号院 3 号楼
聚杰金融大厦 20 层 2001 室 邮编 100073
电话 +86 10 88312386
传真 +86 10 88312386
www.apag-cn.com

我们还就遵守与独立性相关的职业道德要求向兴蜀投资治理层提供声明，
并与兴蜀投资治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事
项，以及相关的防范措施。

亚太（集团）会计师事务所
（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：
（项目合伙人）



中国·北京

二零二一年四月二十五日

资产负债表

2020年12月31日

编制单位：成都兴蜀投资开发有限责任公司

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
流动资产：			
货币资金	七、1	350,119,374.62	1,030,407,384.98
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	七、2	1,802,092,033.28	1,543,567,142.77
预付款项	七、3	355,400,744.55	355,387,076.00
其他应收款	七、4	2,054,197,179.49	2,269,554,334.27
其中：应收利息		-	-
应收股利		-	-
存货	七、5	10,670,976,060.31	10,227,795,083.54
持有待售资产		-	-
一年内到期的非流动资产		-	-
其他流动资产			
流动资产合计		15,232,785,392.25	15,426,711,021.56
非流动资产：			
可供出售金融资产	七、6	121,800,000.00	146,800,000.00
持有至到期投资			
长期应收款			
长期股权投资	七、7	2,300,371,852.72	2,767,958,410.82
投资性房地产	七、8	1,270,151,280.00	-
固定资产	七、9	126,831,064.49	62,964,296.99
在建工程	七、10	1,548,793,453.36	1,044,320,314.00
生产性生物资产		-	-
油气资产		-	-
无形资产			
开发支出			
商誉			
长期待摊费用	七、11	235,962.02	385,220.17
递延所得税资产			
其他非流动资产	七、12	3,796,258,926.72	3,796,258,926.72
非流动资产合计		9,164,442,539.31	7,818,687,168.70
资产总计		24,397,227,931.56	23,245,398,190.26

法定代表人：

周宾

主管会计工作负责人王亚
(所附附注系财务报表组成部分)

会计机构负责人：

周庆科

资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：成都兴蜀投资开发有限责任公司

单位：人民币元

项目	附注	期末余额	期初余额
流动负债：			
短期借款	七、13	803,000,000.00	280,000,000.00
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	七、14	25,567,620.12	15,413,803.22
预收款项	七、15	123,360.00	123,360.00
应付职工薪酬	七、16	49,920.00	-
应交税费	七、17	345,336,885.11	289,746,971.20
其他应付款	七、18	1,539,203,983.43	1,507,669,214.53
其中：应付利息		87,507,863.01	87,918,328.76
应付股利			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	七、19	1,087,752,844.99	2,067,967,388.64
其他流动负债		-	-
流动负债合计		3,801,034,613.65	4,160,920,737.59
非流动负债：			
长期借款	七、20	1,354,500,000.00	1,202,499,999.97
应付债券	七、21	3,240,000,000.00	3,620,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
长期应付款	七、22	1,787,522,602.75	884,828,903.33
预计负债		-	-
递延收益			
递延所得税负债		-	-
其他非流动负债		-	-
非流动负债合计		6,382,022,602.75	5,707,328,903.30
负债合计		10,183,057,216.40	9,868,249,640.89
所有者权益：			
实收资本（或股本）	七、23	100,000,000.00	100,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、24	12,821,746,419.00	12,123,399,904.00
减：库存股			
其他综合收益			
专项储备			
盈余公积	七、25	26,532,852.58	12,665,287.50
未分配利润	七、26	1,265,891,443.58	1,141,083,357.87
归属于母公司所有者权益		14,214,170,715.16	13,377,148,549.37
少数股东权益			
所有者权益合计		14,214,170,715.16	13,377,148,549.37
负债和所有者权益总计		24,397,227,931.56	23,245,398,190.26

法定代表人：

周宾

主管会计工作负责人：
(所附附注系财务报表组成部分)

亚

会计机构负责人：

周成祥

利润表

2020年度

编制单位：成都兴蜀投资开发有限公司

单位：人民币元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	七、27	978,726,774.65	795,147,767.89
减：营业成本	七、27	749,040,078.24	699,474,882.36
税金及附加	七、28	107,450,902.81	11,027,359.68
销售费用		-	-
管理费用	七、29	11,715,509.66	6,385,943.06
研发费用		-	-
财务费用（收益以“-”号填列）	七、29	30,639,948.85	-1,647,397.98
其中：利息支出		32,433,388.91	-
利息收入		1,831,984.07	1,681,430.02
加：其他收益	七、30	69,000,000.00	56,300,000.00
投资收益（净损失以“-”号填列）	七、31	21,646,536.43	10,194,452.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		5,218,206.90	4,480,103.72
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-	-
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		170,526,871.52	146,401,433.30
加：营业外收入	七、32	24,199.11	434,529.15
减：营业外支出	七、33	15,865,715.05	130,210.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		154,685,355.58	146,705,752.45
减：所得税费用		16,009,704.79	20,052,877.48
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		138,675,650.79	126,652,874.97
（一）按经营持续性分类			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		138,675,650.79	126,652,874.97
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
归属于母公司所有者的净利润		138,675,650.79	126,652,874.97
*少数股东损益		-	-
五、其他综合收益的税后净额		-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（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变动额		-	-
2、权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1、权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
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		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
六、综合收益总额		138,675,650.79	126,652,874.97
归属于母公司所有者的综合收益总额		138,675,650.79	126,652,874.97
归属于少数股东的综合收益总额		-	-

法定代表人：

周宾

主管会计工作负责人：

王亚

会计机构负责人：

周洪涛

（所附附注系财务报表组成部分）

现金流量表

编制单位：成都兴蜀投资开发有限公司

2020年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
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		720,201,884.14	529,500,644.26
收到的税费返还		-	-
收到其他与经营活动有关的现金		3,954,022,741.53	4,391,050,248.76
经营活动现金流入小计		4,674,224,625.67	4,920,550,893.02
购买商品、接受劳务支付的现金		1,182,080,906.66	655,288,198.79
支付给职工以及为职工支付的现金		4,063,098.73	4,563,846.61
支付的各项税费		75,301,604.03	170,208.88
支付其他与经营活动有关的现金		3,133,496,406.95	4,174,567,471.11
经营活动现金流出小计		4,394,942,016.37	4,834,589,725.39
经营活动产生的现金流量净额		279,282,609.30	85,961,167.63
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		-	219,470,000.00
取得投资收益收到的现金		16,428,329.53	5,714,348.81
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		16,428,329.53	225,184,348.81
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		459,878,111.67	167,575,653.72
投资支付的现金		-	-
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		-	50,000,000.00
投资活动现金流出小计		459,878,111.67	217,575,653.72
投资活动产生的现金流量净额		-443,449,782.14	7,608,695.09
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		2,089,200,000.00	3,352,270,700.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		2,089,200,000.00	3,352,270,700.00
偿还债务支付的现金		1,873,220,866.42	1,447,112,056.79
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		595,437,973.10	499,664,128.04
支付其他与筹资活动有关的现金		136,661,998.00	570,000,000.00
筹资活动现金流出小计		2,605,320,837.52	2,516,776,184.83
筹资活动产生的现金流量净额		-516,120,837.52	835,494,515.17
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		-680,288,010.36	929,064,377.89
加：期初现金及现金等价物余额		1,030,407,384.98	101,343,007.09
六、期末现金及现金等价物余额		350,119,374.62	1,030,407,384.98

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

(所附附注系财务报表组成部分)



所有者权益变动表

编制单位：成都兴德投资开发有限公司 2020年度 单位：人民币元

	实收资本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额	100,000,000.00				12,123,399,904.00			12,665,287.50	1,141,083,357.87	13,377,148,549.37
1、会计政策变更										
2、前期差错更正										
3、其他										
二、本年年初余额	100,000,000.00				12,123,399,904.00			12,665,287.50	1,141,083,357.87	13,377,148,549.37
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					698,346,515.00			13,867,565.08	124,808,085.71	837,022,165.79
（一）综合收益总额										
（二）股东投入和减少资本										
1、股东投入的普通股					698,346,515.00				138,675,650.79	138,675,650.79
2、其他权益工具持有者投入资本										
3、股份支付计入股东权益的金额										
4、其他					698,346,515.00					698,346,515.00
（三）利润分配								13,867,565.08	-13,867,565.08	
1、提取盈余公积								13,867,565.08	-13,867,565.08	
2、对所有者（或股东）的分配										
3、其他										
（四）所有者权益内部结转										
1、资本公积转增资本（股本）										
2、盈余公积转增资本（股本）										
3、盈余公积弥补亏损										
4、设定受益计划变动额结转留存收益										
5、其他										
四、本年年末余额	100,000,000.00				12,821,746,419.00			26,532,852.58	1,265,891,443.58	14,214,170,715.16

主管会计工作负责人：

（所附财务报表组成部分）

会计机构负责人：

周

王亚



所有者权益变动表

编制单位：成都兴达投资开发有限公司

2020年度

单位：人民币元

	实收资本 (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	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额	100,000,000.00				12,123,399,904.00			12,665,287.50	1,027,095,770.40	13,263,160,961.90
1、会计政策变更										
2、前期差错更正										
3、其他										
二、本年年初余额	100,000,000.00				12,123,399,904.00			12,665,287.50	1,027,095,770.40	13,263,160,961.90
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)										
(一) 综合收益总额										
(二) 股东投入和减少资本										
1、股东投入的普通股										
2、其他权益工具持有者投入资本										
3、股份支付计入股东权益的金额										
4、其他										
(三) 利润分配										
1、提取盈余公积								12,665,287.50	-12,665,287.50	
2、对所有者(或股东)的分配								12,665,287.50	-12,665,287.50	
3、其他										
(四) 所有者权益内部结转										
1、资本公积转增资本(股本)										
2、盈余公积转增资本(股本)										
3、盈余公积弥补亏损										
4、设定受益计划变动额结转留存收益										
5、其他										
四、本年年末余额	100,000,000.00				12,123,399,904.00			12,665,287.50	1,141,083,357.87	13,377,148,549.37

法定代表人：

主管会计工作负责人：

(所附财务报表组成部分)

5-2

王亚

会计机构负责人
陶庆诗

成都兴蜀投资开发有限责任公司 财务报表附注

截止 2020 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

成都兴蜀投资开发有限责任公司(以下简称本公司或公司)于 2007 年 12 月 7 日经崇州市人民政府《关于成立成都兴蜀投资开发有限责任公司的通知》(崇府函[2007]177 号)批准, 由崇州市国有资产监督管理和金融工作局出资人民币 10,000 万元组建, 占注册资本的 100%。上述出资经四川崇信会计师事务所有限责任公司出具川崇信验字[2007]第 0166 号验资报告验证, 四川大成房地产土地评估有限公司对股东出资的土地使用权进行了评估, 并出具四川大成(2007)(估)字第 155 号资产评估报告书。

公司注册资本: 人民币壹亿元; 注册地址: 崇州市崇阳街道中南街 482 号; 法定代表人: 周宾。

经营范围: 项目投资、项目融资、项目策划; 资产管理(限分公司经营); 市政基础设施工程建设(凭资质证经营); 土地整理; 房地产开发经营(凭资质证经营); 物业管理(凭资质证经营); 园林绿化(凭资质证经营); 平整场地工程服务(凭资质证经营); 投资咨询服务(不含金融、期货、证券及国家有专项规定的项目); 企业形象策划服务; 企业管理咨询服务; 科技信息咨询服务; 钢材、建筑材料(不含木材)、机械设备、五金交电、日用百货销售; 一次性防护普通口罩(非医用)生产与销售; 再生水的生产、供应、销售。(以上范围不含国家法律、行政法规和国务院决定禁止或需许可的项目)

二、财务报表的编制基础

本公司以持续经营为前提, 根据实际发生的交易和事项, 按照企业会计准则的规定进行确认和计量, 并在此基础上编制财务报表。

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及有关财务会计制度的要求, 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。

四、重要会计政策和会计估计

1、会计期间

本公司的会计期间分为年度和中期, 会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本公司会计年度采用公历年度, 即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2、记账本位币

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

3、记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。本公司对会计要素进行计量时一般采用历史成本，当所确定的会计要素金额符合企业会计准则的要求、能够取得并可靠计量时，可采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量。

4、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、9（2）②“权益法核算的长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本公司作为合营方对共同经营，确认本公司单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本公司单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

当本公司作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本公司仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本公司向共同经营投出或出售资产的情况，本公司全额确认该损失；对于本公司自共同经营购买资产的情况，本公司按承担的份额确认该损失。

5、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、金融工具

在本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。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。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，相关的交易费用直接计入损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(2) 金融资产的分类、确认和计量

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。

①持有至到期投资

是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

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

在计算实际利率时，本公司将在考虑金融资产或金融负债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），同时还将考虑金融资产或金融负债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、交易费用及折价或溢价等。

②贷款和应收款项

是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本公司划分为贷款和应收款的金融资产包括应收票据、应收账款、应收利息、应收股利及其他应收款等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

③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，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。

可供出售债务工具投资的期末成本按照摊余成本法确定，即初始确认金额扣除已偿还的本

金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，并扣除已发生的减值损失后的金额。可供出售权益工具投资的期末成本为其初始取得成本。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本进行后续计量。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，计入投资收益。

（3）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。

本公司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。

①持有至到期投资、贷款和应收款项减值

以成本或摊余成本计量的金融资产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。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

②可供出售金融资产减值

当综合相关因素判断可供出售权益工具投资公允价值下跌是严重或非暂时性下跌时，表明该可供出售权益工具投资发生减值。

可供出售金融资产发生减值时，将原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。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩

并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产的减值损失，不予转回。

（4）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然企业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，但是放弃了对该金融资产的控制。

若企业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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（5）金融负债的分类和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。初始确认金融负债，以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

分类为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的条件与分类为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的条件一致。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

②其他金融负债

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，按照成本进行后续计量。其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

③财务担保合同

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，以公允价值进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，才能终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

(7) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本公司在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本公司发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本公司对权益工具持有方的各种分配（不包括股票股利），减少股东权益。本公司不确认权益工具的公允价值变动额。

7、应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

(1) 坏账准备的计提方法

①单项金额重大的应收款项坏账准备的确认标准、计提方法

本公司将金额为人民币 20 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。

本公司对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的应收款项组合中进行减值测试。

②单项金额不重大但按信用风险特征组合后该组合的风险较大的应收款项坏账准备的确定依据、计提方法

A. 信用风险特征组合的确定依据

本公司对单项金额不重大以及金额重大但单项测试未发生减值的应收款项，按信用风险特征的相似性和相关性对金融资产进行分组。这些信用风险通常反映债务人按照该等资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，并且与被检查资产的未来现金流量测算相关。

不同组合的确定依据:

项目	确定组合的依据
组合 1: 账龄组合	以应收款项的账龄性质组合为信用风险特征划分组合
组合 2: 应收政府款项组合	以应收款项的客户性质组合为信用风险特征划分组合
组合 3: 关联方组合	以应收款项的客户性质组合为信用风险特征划分组合
组合 4: 职工借款及押金保证金组合	以应收款项的款项性质组合为信用风险特征划分组合
组合 5: 其他组合	以应收款项的款项性质组合为信用风险特征划分组合

B. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

按组合方式实施减值测试时, 坏账准备金额系根据应收款项组合结构及类似信用风险特征(债务人根据合同条款偿还欠款的能力)按历史损失经验及目前经济状况与预计应收款项组合中已经存在的损失评估确定。

不同组合计提坏账准备的计提方法:

项目	计提方法
组合 1: 账龄组合	账龄分析法
组合 2: 应收政府款项组合	按照应收款项客户性质, 分析发生坏账的可能性后计提坏账准备
组合 3: 关联方组合	按照应收款项客户性质, 分析发生坏账的可能性后计提坏账准备
组合 4: 职工借款及押金保证金组合	按照应收款项款项性质, 分析发生坏账的可能性后计提坏账准备
组合 5: 其他组合	按照应收款项客户性质, 分析发生坏账的可能性后计提坏账准备

a. 组合 1, 采用账龄分析法计提坏账准备的组合计提方法

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年, 下同)	5.00	5.00
1-2 年	10.00	10.00
2-3 年	20.00	20.00
3 年以上	30.00	30.00

b. 组合 2, 采用其他方法计提坏账准备的计提方法

组合名称	方法说明
组合 2: 应收政府款项组合	不计提
组合 3: 关联方组合	不计提
组合 4: 职工借款及押金保证金组合	不计提
组合 5: 其他组合	不计提

应收政府款项组合、关联方组合、职工借款及押金保证金组合因发生坏账的可能性极低, 本公司对上述组合不提取坏账准备。

③单项金额不重大但单项计提坏账准备的计提方法:

单项计提坏账准备的理由	有证据表明该项应收款项确定能够收回或者确定不能收回
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量低于其账面价值的差额, 确认资产减值损失, 计提坏账准备

(2) 坏账准备的转回

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

本公司向金融机构以不附追索权方式转让应收款项的，按交易款项扣除已转销应收账款的账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

8、存货

(1) 存货的分类

本公司存货包括库存商品、开发成本、待开发土地、周转材料等大类。

(2) 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按加权平均法计价核算。

(3) 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备通常按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度为永续盘存制。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法

低值易耗品于领用时按一次摊销法摊销；包装物于领用时按一次摊销法摊销。

9、长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产，其会计政策详见附注四、6“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司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。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资

初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日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的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份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。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，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，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本公司实际支付的现金购买价款、本公司发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

① 成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

② 权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有

被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本公司对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④ 处置长期股权投资

在非合并报表中下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者

权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

（3）长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、16“非流动非金融资产减值”。

10、投资性房地产

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

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

本公司对投资性房地产采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量，不对投资性房地产计提折旧或进行摊销，应当以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

自用房地产或存货转换为投资性房地产时，按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额确认为其他综合收益。投资性房地产转换为自用房地产时，以转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、16“非流动非金融资产减值”。

11、固定资产

（1）固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

（2）固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	40	3	2.43	平均年限法
机器设备	10	3	9.7	平均年限法
运输工具	10	5	9.50	平均年限法
办公设备及其他	5	3-0	19.4-20	平均年限法

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

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

(4) 融资租入固定资产的认定依据及计价方法

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。以融资租赁方式租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

(5) 其他说明

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

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本公司至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

12、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

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

13、借款费用

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

时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

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

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

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

14、无形资产

（1）无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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

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

（2）无形资产的摊销

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

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

（3）研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设

计、评价和最终选择等；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

- ①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

（4）无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

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

15、长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本公司的各主要长期待摊费用项目的内容、摊销方法和摊销年限如下表所示。

内容	摊销方法	摊销年限
工业区广告牌	平均年限法	8
创业园办公楼翻新工程	平均年限法	8

16、非流动非金融资产减值

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，

则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

17、职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本公司在职工为本公司提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利按公允价值计量。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本公司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，和本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

职工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本公司将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

18、收入

（1）商品销售收入

在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给买方，既没有保留通常与所有权相联系的继

续管理权，也没有对已售商品实施有效控制，收入的金额能够可靠地计量，相关的经济利益很可能流入企业，相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认商品销售收入的实现。

① 开发产品

已经完工并验收合格，签订了销售合同并履行了合同规定的义务，即开发产品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方；公司不再保留通常与所有权相联系的继续管理权，也不再对已售出的商品实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入；并且该项目已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认销售收入的实现。

② 代建房屋和工程业务

代建房屋和工程签订有不可撤销的建造合同，与代建房屋和工程相关的经济利益能够流入企业，代建房屋和工程的完工进度能够可靠地确定，并且代建房屋和工程有关的成本能够可靠地计量时，采用完工百分比法确认营业收入的实现。

③ 其他业务收入确认方法

按相关合同、协议的约定，与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入金额能够可靠计量，与收入相关的已发生或将发生成本能够可靠地计量时，确认其他业务收入的实现。

（2）使用费收入

根据有关合同或协议，按权责发生制确认收入。

（3）利息收入

按照他人使用本公司货币资金的时间和实际利率计算确定

19、建造合同

在建造合同的结果能够可靠估计的情况下，于资产负债表日按照完工百分比法确认合同收入和合同费用。合同完工进度按已经完成的合同工作量占合同预计总工作量的比例确定。

建造合同的结果能够可靠估计是指同时满足：①合同总收入能够可靠地计量；②与合同相关的经济利益很可能流入企业；③实际发生的合同成本能够清楚地区分和可靠地计量；④合同完工进度和为完成合同尚需发生的成本能够可靠地确定。

如建造合同的结果不能可靠地估计，但合同成本能够收回的，合同收入根据能够收回的实际合同成本予以确认，合同成本在其发生的当期确认为合同费用；合同成本不可能收回的，在发生时立即确认为合同费用，不确认合同收入。使建造合同的结果不能可靠估计的不确定因素不复存在的，按照完工百分比法确定与建造合同有关的收入和费用。

合同预计总成本超过合同总收入的，将预计损失确认为当期费用。

在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)与已结算的价款在资产负债表中以抵销后的净额列示。在建合同累计已发生的成本和累计已确认的毛利(亏损)之和超过已结算价款的部分作为存货列示；在建合同已结算的价款超过累计已发生的成本与累计已确认的毛利(亏损)之和的部分作为预收款项列示。

20、政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于代建项目资金补偿的政府补助界定为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于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预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件。

与收益相关的政府补助，用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

本公司因城镇整体规划、库区建设、棚户区改造、沉陷区治理等公共利益进行搬迁，收到政府从财政预算直接拨付的搬迁补偿款，作为专项应付款处理。其中，属于对本公司在搬迁和重建过程中发生的固定资产和无形资产损失、有关费用性支出、停工损失及搬迁后拟新建资产进行补偿的，自专项应付款转入递延收益，并根据其性质按照与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助核算，取得的搬迁补偿款扣除转入递延收益的金额后如有结余的，确认为资本公积。

21、递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

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

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

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

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

22、租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

租赁业务符合下列一项或数项标准的，通常属于融资租赁：①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。②承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权。③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。④承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

（1）本公司作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）本公司作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 本公司作为承租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法租入的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本公司作为出租人记录融资租赁业务

以融资租赁方法出租的资产，于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

23、持有待售

本公司若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；本公司已经就出售计划作出决议且获得确定的购买承诺；预计出售将在一年内完成。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本公司初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《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》（以下简称“持

有待售准则”)的计量规定的各项非流动资产的账面价值。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后适用持有待售准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益,并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重按比例增加其账面价值;已抵减的商誉账面价值,以及适用持有待售准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销,持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时,本公司不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除,并按照以下两者孰低计量:(1)划分为持有待售类别前的账面价值,按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额;(2)可收回金额。

五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、会计政策变更

本公司本年度无会计政策变更。

2、会计估计变更

本公司本年度无会计估计变更。

3、重要前期差错更正

本公司本年度无重要前期差错更正。

六、税项

1、主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	按应税收入的 3% 计算销项税,并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴。

2、税收优惠及批文

本公司本年度无税收优惠。

七、财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外,金额单位为人民币元;“年初”指 2020 年 1 月 1 日,“年末”

指 2020 年 12 月 31 日,“上年”指 2019 年度,“本年”指 2020 年度。

1、货币资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	5,683.11	2,006.11
银行存款	350,113,691.51	1,030,405,378.87
其他货币资金		
合计	350,119,374.62	1,030,407,384.98

2、应收账款

种类	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 %		金额	比例 %	
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款						
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	1,802,092,033.28	100.00		1,543,567,142.77	100.00	
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款						
合计	1,802,092,033.28	100.00		1,543,567,142.77	100.00	

①按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例%
崇州市财政局	1,581,114,214.77		1 年以内、1-2 年、2-3 年、3-4 年	
成都新巴蜀商贸有限责任公司	6,816.00		1 年以内	
捷普科技(成都)有限公司	318,660.00		1 年以内	
崇州市崇兴投资开发有限责任公司	70,010,000.00		1 年以内	
崇州市崇中展业投资有限公司	131,360,000.00		1 年以内	
崇州市蜀城房屋拆迁有限公司	19,282,342.50		1 年以内	
四川崇新服饰有限责任公司	0.01		1 年以内	
合计	1,802,092,033.28			

②按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例%	坏账准备
崇州市财政局	1,581,114,214.77	87.74%	
崇州市崇中展业投资有限公司	131,360,000.00	7.29%	
崇州市崇兴投资开发有限责任公司	70,010,000.00	3.88%	
崇州市蜀城房屋拆迁有限公司	19,282,342.50	1.07%	
捷普科技(成都)有限公司	318,660.00	0.02%	
合计	1,802,085,217.27	100.00%	

3、预付款项

(1) 按账龄列示

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例%		金额	比例%	
1 年以内(含 1 年)	13,668.55	0.0038		20,151,576.00	5.67	
1-2 年 (含 2 年)	20,151,576.00	5.6701		333,231,200.00	93.77	
2-3 年 (含 3 年)	333,231,200.00	93.7621			-	
3 年以上	2,004,300.00	0.5640		2,004,300.00	0.56	
合计	355,400,744.55	100.00		355,387,076.00	100.00	

(2) 账龄超过 1 年的大额预付款项情况

债务单位	年末余额	账龄	未结算的原因
崇州市羊马镇人民政府	310,231,200.00	2-3 年	项目未结算
核工业西南建设集团有限公司	23,000,000.00	2-3 年	项目未结算
崇州市规划和自然资源局	20,000,000.00	1-2 年	项目未结算
崇州市锦江乡人民政府	2,004,300.00	3 年以上	项目未结算
合计	355,235,500.00	—	—

(3) 按欠款方归集的年末余额前五名的预付账款情况

债务人名称	账面余额	占预付款项合计的比例%	坏账准备
崇州市羊马镇人民政府	310,231,200.00	87.29	
核工业西南建设集团有限公司	23,000,000.00	6.47	
崇州市规划和自然资源局	20,000,000.00	5.63	
崇州市锦江乡人民政府	2,004,300.00	0.56	
成都蜀江投资有限公司	151,576.00	0.04	
合计	355,387,076.00	99.99	

4、其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	2,054,197,179.49	2,269,554,334.27
减：其他应收款坏账准备		
其他应收款小计	2,054,197,179.49	2,269,554,334.27
合计	2,054,197,179.49	2,269,554,334.27

(1) 其他应收款

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例%		金额	比例%	
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款						

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例%		金额	比例%	
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	2,054,197,179.49	100.00		2,269,554,334.27	100.00	
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款						
合计	2,054,197,179.49	100.00		2,269,554,334.27	100.00	

①按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款：

组合名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
组合 2：应收政府款项组合	661,155,749.86		763,320,558.16	
组合 3：关联方组合	654,528,077.19		727,619,491.56	
组合 4：职工借款及押金保证金组合	73,243,550.27		66,988,800.00	
组合 5：其他组合	665,269,802.17		711,625,484.55	
合计	2,054,197,179.49		2,269,554,334.27	

②按欠款方归集的年末金额前五名的其他应收款情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款合计的比例（%）	坏账准备
成都新蜀康建设投资有限公司	往来款	653,352,581.23	1 年以内、2-3 年、3-4 年、4-5 年	31.81	
崇州市财政局	往来款	460,612,671.18	1 年以内、1-2 年、2-3 年	22.42	
成都蜀景天建设投资有限公司	往来款	354,807,172.35	1 年以内、1-2 年	17.27	
成都市蜀州城市建设有限责任公司	往来款	185,709,215.88	1 年以内、1-2 年	9.04	
成都崇州经济开发区管理委员会	往来款	172,651,137.38	1 年以内、1-2 年、2-3 年、4-5 年、5 年以上	8.40	
合计		1,827,132,778.02		88.94	

5、存货

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	5,003,791,350.49		5,003,791,350.49	4,560,631,809.30		4,560,631,809.30
库存商品	21,435.58		21,435.58			
待开发土地	5,667,163,274.24		5,667,163,274.24	5,667,163,274.24		5,667,163,274.24
合计	10,670,976,060.31		10,670,976,060.31	10,227,795,083.54		10,227,795,083.54

注：被抵押、质押等所有权受到限制的存货情况详见附注七、36、所有权和使用权受到限制的资产。

（1）存货中核算的待开发土地，具体如下：

序号	土地证号	土地用途	面积 (m²)	价值	是否抵押
1	崇国用 (2005) 第 12130-3 号	住宅	176,000.00	309,807,520.00	否
2	崇国用 (2007) 第 12645-1 号	住宅	160,000.80	262,197,830.00	否
3	崇国用 (2007) 第 12645-2 号	住宅	86,667.10	127,919,820.00	否
4	崇国用 (2007) 第 12645-3 号	住宅	86,667.10	142,648,820.00	否
5	崇国用 (2007) 第 12646 号	住宅	170,000.00	588,336,000.00	否
6	崇国用 (2007) 第 12647 号	住宅	58,666.67	241,283,680.00	否
7	崇国用 (2007) 第 12648 号	住宅	138,666.67	479,897,600.00	否
8	崇国用 (2008) 第 1000 号	住宅	48,640.02	88,926,080.00	否
9	崇国用 (2008) 第 1001 号	住宅	72,430.76	131,601,040.00	否
10	崇国用 (2008) 第 1002 号	住宅	17,207.06	32,593,320.00	否
11	崇国用 (2008) 第 1003 号	住宅	12,409.02	23,109,080.00	否
12	崇国用 (2008) 第 1100 号	商业	33,333.31	83,532,897.00	否
13	崇国用 (2008) 第 33 号	住宅	78,315.50	110,188,370.00	否
14	崇国用 (2008) 第 34 号	住宅	119,828.99	169,707,847.00	否
15	崇国用 (2008) 第 35 号	住宅	31,723.60	57,181,789.00	否
16	崇国用 (2009) 第 10006 附 1 号	住宅	46,666.67	160,975,301.00	否
17	崇国用 (2009) 第 10114 号	商业、住宅	19,409.31	57,949,860.00	否
18	崇国用 (2009) 第 10115 号	商业、住宅	48,209.21	64,154,889.00	否
19	崇国用 (2009) 第 10116 号	商业、住宅	43,546.41	25,829,104.00	否
20	崇国用 (2009) 第 10068 号	商业、住宅	33,499.00	47,442,933.00	否
21	崇国用 (2009) 第 10069 号	商业、住宅	48,000.70	67,981,030.00	否
22	崇国用 (2009) 第 10093 号	商业、住宅	43,089.99	78,956,813.00	否
23	崇国用 (2009) 第 10094 号	商业、住宅	23,943.96	43,874,189.00	否
24	崇国用 (2009) 第 10131 号	商业、住宅	39,603.73	103,162,534.00	否
25	崇国用 (2009) 第 10132 号	商业、住宅	79,347.26	206,689,276.00	否
26	崇国用 (2009) 第 10133 号	商业、住宅	74,861.28	195,003,926.00	否
27	崇国用 (2009) 第 10134 号	商业、住宅	72,853.40	189,773,586.00	否
28	崇国用 (2010) 第 10023 号	住宅	66,666.66	119,779,690.00	否
29	崇国用 (2011) 第 15000 号	商业、住宅	43,546.41	125,486,889.00	否
30	崇国用 (2011) 第 15004 号	商业、住宅	33,499.00	140,595,300.00	否
31	崇国用 (2013) 第 15005-1 号	商业	19,693.33	42,931,500.00	否
32	崇国用 (2013) 第 15007-1 号	商业	5,386.67	11,726,800.00	否
33	崇国用 (2013) 第 15012-1 号	商业	21,693.33	51,218,000.00	否
34	崇国用 (2013) 第 15013-1 号	商业	9,874.81	21,537,000.00	否
35	崇国用 (2013) 第 15014-1 号	商业	1,674.53	3,953,600.00	否
36	崇国用 (2013) 第 15015-1 号	商业	13,931.77	32,892,900.00	否

序号	土地证号	土地用途	面积 (m²)	价值	是否抵押
37	崇国用 (2013) 第 15016-1 号	商业	29,693.33	70,106,000.00	否
38	崇国用 (2013) 第 15017-1 号	商业	26,382.09	57,565,700.00	否
39	崇国用 (2013) 第 15019-1 号	商业	5,903.46	13,938,100.00	否
40	崇国用 (2013) 第 15020-1 号	商业	26,970.62	58,796,000.00	否
41	崇国用 (2013) 第 15021-1 号	商业	25,820.58	60,962,400.00	否
42	崇国用 (2013) 第 15048-1 号	商业	13,126.67	28,642,400.00	否
43	崇国用 (2013) 第 15049-1 号	商业	103,643.28	226,149,600.00	否
44	崇国用 (2013) 第 15051-1 号	商业	27,240.00	59,383,200.00	否
45	崇国用 (2015) 第 2796 号	工业用地	123,378.70	23,107,840.20	否
46	崇国用 (2015) 第 2797 号	工业用地	152,282.32	28,520,521.20	是
47	川 (2017) 崇州市不动产权第 0009323 号	住宅用地	12,152.82	35,243,178.00	否
48	川 (2017) 崇州市不动产权第 0009324 号	住宅用地	2,481.98	7,197,742.00	否
49	川 (2017) 崇州市不动产权第 0009322 号	住宅用地	17,026.37	55,591,098.00	否
50	川 (2017) 崇州市不动产权第 0009320 号	住宅用地	15,494.23	50,588,661.00	否
51	川 (2017) 崇州市不动产权第 0012398 号	住宅用地	30,476.29	55,923,992.00	否
52	川 (2017) 崇州市不动产权第 0009319 号	住宅用地	19,315.84	33,126,666.00	否
53	川 (2017) 崇州市不动产权第 0015054 号	住宅用地	40,333.20	108,092,976.00	否
54	川 (2018) 崇州市不动产权第 0003558 号	工业用地	11,318.20	2,108,580.28	否
55	川 (2019) 崇州市不动产权第 0021718 号	商业用地	8,441.19	18,073,453.32	否
56	川 (2020) 崇州市不动产权 0000614 号	工业用地	58,543.02	6,543,936.54	否
57	崇州市大划镇划石村 14 组 20.4965 亩 (大划污水处理厂)	工业用地	13,664.33	13,322,725.00	否
58	川 (2020) 崇州市不动产权 0000613 号	工业用地	119,846.17	13,331,691.70	否
	合计		2,963,088.72	5,667,163,274.24	

6、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项目	年末余额			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
可供出售债务工具	68,000,000.00		68,000,000.00	68,000,000.00		68,000,000.00
可供出售权益工具	53,800,000.00		53,800,000.00	78,800,000.00		78,800,000.00
其中：按公允价值计量的						
按成本计量的	53,800,000.00		53,800,000.00	78,800,000.00		78,800,000.00
其他						
合计	121,800,000.00		121,800,000.00	146,800,000.00		146,800,000.00

(2) 采用成本计量的可供出售权益工具

被投资单位	在被投资单位持股比例（%）	2020 年 12 月 31 日
四川福蓉科技股份有限公司	8.4700	43,800,000.00
四川新同德大数据产业创业投资合伙企业（有限合伙）	6.8320	10,000,000.00
合计	—	53,800,000.00

7、长期股权投资

（1）长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资				
对合营企业投资				
对联营企业投资	2,767,958,410.82	104,218,206.90	571,804,765.00	2,300,371,852.72
小计	2,767,958,410.82	104,218,206.90	571,804,765.00	2,300,371,852.72
减：长期股权投资减值准备				
合计	2,767,958,410.82	104,218,206.90	571,804,765.00	2,300,371,852.72

（2）长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
合计	2,845,621,391.00	2,767,958,410.82	99,000,000.00	571,804,765.00	5,218,206.90	
一、合营企业						
二、联营企业	2,845,621,391.00	2,767,958,410.82	99,000,000.00	571,804,765.00	5,218,206.90	
成都成检质量检测技术服务有限公司	980,000.00	1,251,640.32			457,800.21	
成都新蜀康建设投资有限公司	2,745,641,391.00	2,766,706,770.50		571,804,765.00	3,465,360.22	
崇州中小企业融资担保有限公司	99,000,000.00		99,000,000.00		1,295,046.47	

（续）

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备年末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
合计					2,300,371,852.72	
一、合营企业						
二、联营企业					2,300,371,852.72	
成都成检质量检测技术服务有限公司					1,709,440.53	
成都新蜀康建设投资有限公司					2,198,367,365.72	
崇州中小企业融资担保有限公司					100,295,046.47	

8、投资性房地产

(1) 投资性房地产情况

项目	期初公允价值	本年增加			本年减少		期末公允价值
		资产注入	自用房地产或存货转入	公允价值变动损益	处置	转为自用房地产	
一、成本合计		1,270,151,280.00					1,270,151,280.00
其中：房屋、建筑物		1,270,151,280.00					1,270,151,280.00
土地使用权							
二、公允价值变动合计							
其中：房屋、建筑物							
土地使用权							
三、账面价值合计		1,270,151,280.00					1,270,151,280.00
其中：房屋、建筑物		1,270,151,280.00					1,270,151,280.00
土地使用权							

注：由四川华舟房地产土地资产评估有限公司出具的川华舟（2021）资（评）字第 014 号评估报告确认投资性房地产公允价值。

(2) 所有权受到限制的投资性房地产情况详见附注七、36 所有权和使用权受到限制的资产。

9、固定资产

科目	年末余额	年初余额
固定资产原值	151,623,238.63	82,671,959.99
减：固定资产累计折旧	24,792,174.14	19,707,663.00
减：固定资产减值准备		
固定资产清理		
合计	126,831,064.49	62,964,296.99

(1) 固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值合计	82,671,959.99	69,040,318.86	89,040.22	151,623,238.63
其中：房屋及建筑物	76,463,882.77	68,729,142.86		145,193,025.63
机器设备	5,678,128.00			5,678,128.00
运输工具	89,040.22		89,040.22	0.00
办公设备	440,909.00	311,176.00		752,085.00
二、累计折旧合计	19,707,663.00	5,168,399.28	83,888.14	24,792,174.14
其中：房屋及建筑物	14,833,993.28	4,559,663.68		19,393,656.96
机器设备	4,406,227.36	550,778.42		4,957,005.78
运输工具	76,132.47	7,755.67	83,888.14	
办公设备	391,309.89	50,201.51		441,511.40
三、账面净值合计	62,964,296.99			126,831,064.49

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
其中：房屋及建筑物	61,629,889.49			125,799,368.67
机器设备	1,271,900.64			721,122.22
运输工具	12,905.94			
办公设备	49,600.92			310,573.60
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
办公设备				
五、账面价值合计	62,964,296.99			126,831,064.49
其中：房屋及建筑物	61,629,889.49			125,799,368.67
机器设备	1,271,900.64			721,122.22
运输工具	12,905.94			
办公设备	49,600.92			310,573.60

(2) 暂时闲置的固定资产情况：无。

(3) 未办妥产权证书的固定资产情况：

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
国家家具、鞋类质检中心	59,775,640.33	尚未进行办理
合计	59,775,640.33	

10、在建工程

科目	年末余额	年初余额
在建工程	1,548,793,453.36	1,044,320,314.00
减：在建工程减值准备		
工程物资		
减：工程物资减值准备		
合计	1,548,793,453.36	1,044,320,314.00

(1) 在建工程情况

项目	年末余额			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
成都市崇州城区停车场建设项目	1,133,945,240.03		1,133,945,240.03	1,044,320,314.00		1,044,320,314.00
智能化标准厂房项目	414,848,213.33		414,848,213.33			
合计	1,548,793,453.36		1,548,793,453.36	1,044,320,314.00		1,044,320,314.00

(2) 重要在建工程项目本年变动情况

项目名称	预算数	工程累计投入占 预算比例 (%)	年初余额	本年增加 金额	年末余额
成都市崇州城区停车场建设项目	1,200,000,000.00	94.50	1,044,320,314.00	89,624,926.03	1,133,945,240.03
智能化标准厂房项目	502,775,160.93	34.57		414,848,213.33	414,848,213.33
合计	1,702,775,160.93	—	1,044,320,314.00	504,473,139.36	1,548,793,453.36

崇州市发展和改革局于 2017 年 3 月 2 日出具《关于成都市崇州城区停车场建设项目核准的批复》(崇发改审批核【2017】1 号)文件,确认成都市崇州城区停车场建设项目业主为本公司,建设内容为新建崇州城区停车场 17 个,项目总投资 12 亿元。本公司与崇州市路桥工程建设有限责任公司签订施工合同,截止资产负债表日,公司累计投入工程费用、融资费用 1,133,945,240.03 元。

崇州市发展和改革局于 2018 年 2 月 8 日出具《关于成都崇州经开区智能制造标准化厂房建设项目项目建议书的批复》(崇发改审批【2018】14 号)文件,确认成都市崇州城区停车场建设项目业主为本公司,建设内容为:经开区智能制造标准化厂房、库房、辅助厂房等,项目总投资 12 亿元。本公司与上海城建市政工程(集团)有限公司签订施工合同,截止资产负债表日,公司累计投入工程费用、融资费用 414,848,213.33 元。

11、长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加额	本年摊销额	其他减少额	年末余额	其他减少的原因
工业区广告牌	220,480.17		116,310.11		104,170.06	
创业园办公楼翻新工程	164,740.00		32,948.04		131,791.96	
合计	385,220.17	-	149,258.15	-	235,962.02	

12、其他非流动资产

项目	年末余额	年初余额
紫金苑商铺	62,000,000.00	62,000,000.00
国家家具及鞋类产品质量监督检验中心	17,427,626.72	17,427,626.72
政府划入政府储备用地	3,716,831,300.00	3,716,831,300.00
合计	3,796,258,926.72	3,796,258,926.72

(1) 计入“其他非流动资产”中核算的系政府划入的储备用地,依据政府划拨文件及资产评估报告入账,具体如下:

序号	土地证号	土地用途	面积 (m ²)	价值	是否抵押
1	崇国用(2011)第 15025-1-2 号	建设用地	40,016.09	133,213,600.00	否
2	崇国用(2011)第 15026-1-2 号	建设用地	81,249.23	231,316,600.00	否
3	崇国用(2012)第 10010 号	建设用地	65,051.79	189,655,100.00	是
4	崇国用(2012)第 10011 号	建设用地	101,952.24	297,190,800.00	是
5	崇国用(2012)第 10012 号	建设用地	99,662.64	290,516,600.00	是
6	崇国用(2012)第 10013 号	建设用地	71,557.67	208,590,600.00	是
7	崇国用(2012)第 10014 号	建设用地	63,582.84	185,344,000.00	是

序号	土地证号	土地用途	面积 (m²)	价值	是否抵押
8	崇国用 (2012) 第 10015 号	建设用地	64,859.48	189,065,400.00	是
9	崇国用 (2012) 第 10016 号	建设用地	72,275.56	210,683,300.00	是
10	崇国用 (2012) 第 10017 号	建设用地	61,057.77	177,983,400.00	是
11	崇国用 (2012) 第 10027 号	建设用地	74,616.11	201,762,000.00	是
12	崇国用 (2012) 第 10063 号	建设用地	112,746.71	136,987,300.00	否
13	崇国用 (2012) 第 10065 号	建设用地	178,990.41	217,473,400.00	否
14	崇国用 (2012) 第 10074 号	建设用地	132,105.54	197,101,500.00	否
15	崇国用 (2012) 第 10075 号	建设用地	115,006.84	139,733,300.00	否
16	崇国用 (2012) 第 10076 号	建设用地	160,657.26	239,058,000.00	否
17	崇国用 (2012) 第 10077 号	建设用地	131,231.96	159,446,800.00	否
18	崇国用 (2012) 第 10078 号	建设用地	127,671.67	155,121,100.00	否
19	崇国用 (2012) 第 10097 号	建设用地	88,718.70	156,588,500.00	否
	合计		1,843,010.51	3,716,831,300.00	

13、短期借款

(1) 短期借款分类

项目	年末余额	年初余额
保证借款	803,000,000.00	280,000,000.00
合计	803,000,000.00	280,000,000.00

(2) 借款明细。

贷款单位	借款条件	借款余额	抵押物及保证人
成都锦融小额贷款有限责任公司	保证借款	23,000,000.00	保证人: 成都市兴旅旅游发展有限责任公司
四川银行股份有限公司成都天府新区支行	保证借款	300,000,000.00	保证人: 成都市兴旅旅游发展有限责任公司
遂宁银行股份有限公司成都分行	保证借款	180,000,000.00	保证人: 崇州市崇兴投资有限责任公司
中国农业银行股份有限公司成都总府支行	保证借款	100,000,000.00	保证人: 崇州市鼎兴实业有限公司
中国农业银行股份有限公司崇州市支行	保证借款	100,000,000.00	保证人: 崇州市鼎兴实业有限公司
广发银行股份有限公司成都分行	保证借款	100,000,000.00	保证人: 成都市蜀州城市建设投资有限责任公司
合计		803,000,000.00	

14、应付账款

(1) 应付账款账龄情况

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	13,408,208.30	50,000.00
1-2 年 (含 2 年)	10,000.00	11,906,277.92
2-3 年 (含 3 年)	11,691,886.52	3,436,275.30
3 年以上	457,525.30	21,250.00

账龄	年末余额	年初余额
合计	25,567,620.12	15,413,803.22

(2) 期末主要应付账款情况

债权单位名称	年末余额	未偿还原因
成都鑫成达投资有限公司	11,054,082.23	项目未结算
上海城建市政工程(集团)有限公司	7,923,510.70	项目未结算
成都建工集团有限公司	4,403,522.70	项目未结算
四川致鹏建筑工程有限公司	1,011,274.90	项目未结算
四川梓宁建设有限公司	517,535.83	项目未结算
合计	24,909,926.36	—

15、预收款项

(1) 预收款项账龄情况

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内(含 1 年)		123,360.00
1 年以上	123,360.00	
合计	123,360.00	123,360.00

(2) 账龄超过 1 年的重要预收款项

债权单位名称	年末余额	未偿还或结转的原因
何开秀	123,360.00	项目未结算
合计	123,360.00	

16、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬		4,085,982.65	4,036,062.65	49,920.00
二、离职后福利-设定提存计划		27,036.08	27,036.08	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计		4,113,018.73	4,063,098.73	49,920.00

(2) 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴		3,204,259.47	3,154,339.47	49,920.00
二、职工福利费		280,745.18	280,745.18	
三、社会保险费		133,862.80	133,862.80	
其中：医疗保险费		105,082.62	105,082.62	
工伤保险费		366.52	366.52	

项目	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
生育保险费		15,866.48	15,866.48	
大病保险费		12,547.18	12,547.18	
四、住房公积金		355,160.00	355,160.00	
五、工会经费和职工教育经费		111,955.20	111,955.20	
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计		4,085,982.65	4,036,062.65	49,920.00

(3) 设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、基本养老保险		26,058.88	26,058.88	
二、失业保险费		977.20	977.20	
三、企业年金缴费				
合计		27,036.08	27,036.08	

17、应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	98,867,486.55	77,703,666.50
营业税	78,506,495.39	78,506,495.39
企业所得税	132,349,910.24	116,340,205.45
城市维护建设税	10,615,301.37	9,128,228.60
房产税	8,931,340.58	240,000.00
个人所得税	13,913.60	13,851.15
教育费附加	5,325,943.84	4,688,622.07
地方教育费附加	3,550,783.22	3,125,902.04
土地使用税	7,175,710.32	
合计	345,336,885.11	289,746,971.20

18、其他应付款

种类	年末余额	年初余额
应付利息	87,507,863.01	87,918,328.76
应付股利		
其他应付款	1,451,696,120.42	1,419,750,885.77
合计	1,539,203,983.43	1,507,669,214.53

(1) 应付利息

项目	年末余额	年初余额
分期付息到期还本的长期借款利息		
企业债券利息	87,507,863.01	87,918,328.76
短期借款应付利息		

项目	年末余额	年初余额
划分为金融负债的优先股/永续债利息		
其他利息		
合 计	87,507,863.01	87,918,328.76

(2) 其他应付款

①按账龄列示

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内 (含 1 年)	698,340,208.74	459,163,978.51
1—2 年 (含 2 年)	399,124,498.97	795,823,058.96
2-3 年 (含 3 年)	351,553,058.95	162,526,608.24
3 年以上	2,678,353.76	2,237,240.06
合计	1,451,696,120.42	1,419,750,885.77

②账龄超过 1 年的重要其他应付款

债权单位名称	年末余额	账龄	未偿还原因
崇州市国有资产投资经营有限责任公司	398,270,000.00	1-2 年	未到还款期限
崇州市羊马新城建设投资发展有限责任公司	200,000,000.00	2-3 年	未到还款期限
崇州市蜀城房屋拆迁有限公司	150,000,000.00	2-3 年	未到还款期限
信息产业电子第十一设计研究科技工程股份有限公司	422,419.83	2-3 年	未到还款期限
四川元丰建设管理有限公司	347,668.50	1-2 年、2-3 年	未到还款期限
合计	749,040,088.33	—	

③主要其他应付款明细

债权单位名称	年末余额	占比
成都市蜀州兴宇城市建设有限责任公司	450,467,543.55	31.03
崇州市国有资产投资经营有限责任公司	398,270,000.00	27.43
崇州市羊马新城建设投资发展有限责任公司	200,000,000.00	13.78
崇州市蜀城房屋拆迁有限公司	150,000,000.00	10.33
崇州市鼎兴实业有限公司	102,580,000.00	7.07
合计	1,301,317,543.55	89.64

19、一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款 (附注七、20)	535,999,999.94	601,333,333.33
一年内到期的应付债券 (附注七、21)	360,000,000.00	360,000,000.00
一年内到期的长期应付款 (附注七、22)	191,752,845.05	1,106,634,055.31
一年内到期的其他长期负债		
合计	1,087,752,844.99	2,067,967,388.64

20、长期借款

成都兴蜀投资开发有限责任公司
2020 年度财务报表附注

借款类别	年末余额	年初余额
质押借款	595,500,000.00	598,500,000.00
抵押借款	400,000,000.00	487,000,000.00
保证借款	894,999,999.94	718,333,333.30
小计	1,890,499,999.94	1,803,833,333.30
减：一年内到期部分（附注七、19）	535,999,999.94	601,333,333.33
合计	1,354,500,000.00	1,202,499,999.97

(1) 借款明细

借款金融机构	借款条件	期末数
泸州银行股份有限公司成都支行	保证借款	260,000,000.00
中国工商银行股份有限公司崇州西江桥支行	保证借款	460,000,000.00
中国农业银行股份有限公司温江永盛支行	保证借款	24,999,999.94
国家开发银行四川省分行	质押借款	200,500,000.00
乐山市商业银行股份有限公司成都分行	保证借款	150,000,000.00
成都银行股份有限公司崇州支行	抵押借款	400,000,000.00
中国农业银行股份有限公司崇州市支行	质押借款	395,000,000.00
合计		1,890,499,999.94

21、应付债券

(1) 应付债券

项目	年末余额	年初余额
2016 年城市停车场建设专项债券	1,040,000,000.00	1,300,000,000.00
2017 年度第一期债权融资计划		520,000,000.00
2018 第一期债权融资计划	200,000,000.00	200,000,000.00
2019 年度债权融资计划	450,000,000.00	550,000,000.00
19 兴蜀投资债	660,000,000.00	660,000,000.00
2019 年度第一期债务融资计划	750,000,000.00	750,000,000.00
PPN5 亿元项目	500,000,000.00	
小计	3,600,000,000.00	3,980,000,000.00
减：一年内到期部分（附注七、19）	360,000,000.00	360,000,000.00
合计	3,240,000,000.00	3,620,000,000.00

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额
2016 年城市停车场建设专项债券	100.00	2017-8-24	7 年	1,300,000,000.00	1,300,000,000.00
2017 年度第一期债权融资计划	100.00	2017-8-25	3+2 年	520,000,000.00	520,000,000.00
2018 第一期债权融资计划	100.00	2018-4-12	3+2 年	200,000,000.00	200,000,000.00
2019 年度债权融资计划	100.00	2019-7-4	3+2 年	550,000,000.00	550,000,000.00
19 兴蜀投资债	100.00	2019-7-29	7 年	660,000,000.00	660,000,000.00

成都兴蜀投资开发有限责任公司
2020 年度财务报表附注

2019 年度第一期债务融资计划	100.00	2019-12-3	5 年	750,000,000.00	750,000,000.00
20 兴蜀投资 PPN01	100.00	2020-08-18	3 年	500,000,000.00	
合计				4,480,000,000.00	3,980,000,000.00

(续)

债券名称	本年发行	按面值计 提利息	溢折价摊 销	本年偿还	年末余额
2016 年城市停车场建设专项债券				260,000,000.00	1,040,000,000.00
2017 年度第一期债权融资计划				520,000,000.00	
2018 第一期债权融资计划					200,000,000.00
2019 年度债权融资计划				100,000,000.00	450,000,000.00
19 兴蜀投资债					660,000,000.00
2019 年度第一期债务融资计划					750,000,000.00
20 兴蜀投资 PPN01	500,000,000.00				500,000,000.00
合计	500,000,000.00			880,000,000.00	3,600,000,000.00

22、长期应付款

种类	年末余额	年初余额
长期应付款	1,979,275,447.80	1,991,462,958.64
小计	1,979,275,447.80	1,991,462,958.64
减：一年内到期部分（附注七、19）	191,752,845.05	1,106,634,055.31
合计	1,787,522,602.75	884,828,903.33

(1) 长期应付款明细

项目	年末余额	年初余额
成都市蜀州城市建设投资有限责任公司	52,000,000.00	72,000,000.00
徽银金融租赁有限公司	40,826,134.71	105,244,767.96
重庆鈇渝金融租赁股份有限公司	151,576,098.28	104,024,991.08
远东国际租赁有限公司	43,579,541.62	106,473,981.55
中垠融资租赁有限公司	31,984,873.24	51,940,979.57
东盛（上海）融资租赁有限公司	32,308,799.95	65,048,238.48
中航信托股份有限公司	860,000,000.00	860,000,000.00
中铁信托有限责任公司	10,000,000.00	175,930,000.00
国通信托有限责任公司	270,000,000.00	270,000,000.00
光大兴陇信托有限责任公司	400,000,000.00	180,800,000.00
成都中际融资租赁股份有限公司	87,000,000.00	
小计	1,979,275,447.80	1,991,462,958.64
减：一年内到期部分（附注七、19）	191,752,845.05	1,106,634,055.31
合计	1,787,522,602.75	884,828,903.33

23、实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例%			投资金额	所占比例%
崇州市国有资产监督管理和金融工作局	100,000,000.00	100.00			100,000,000.00	100.00
合计	100,000,000.00	100.00			100,000,000.00	100.00

24、资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、资本（或股本）溢价				
二、其他资本公积	12,123,399,904.00	1,270,151,280.00	571,804,765.00	12,821,746,419.00
合计	12,123,399,904.00	1,270,151,280.00	571,804,765.00	12,821,746,419.00
其中：国有独享资本公积	2,086,023,526.00			2,086,023,526.00

注：1、根据崇州市国有资产监督管理委员会出具的《关于同意成都兴蜀投资开发有限责任公司独享资本公积相关事宜的通知》确认由本公司独享新蜀康部分土地和房产，该部分土地房产经北京亚超评报字【2017】03194 号评估报告确认价值为 2,657,828,291.00 元。

2、根据崇州市国有资产监督管理委员会和金融工作局出具的《关于收回成都新蜀康建设投资有限公司部分资产的通知》确认本期减少国有独享资本公积 571,804,765.00 元。

3、根据崇州市国有资产监督管理委员会和金融工作局出具的《关于向成都兴蜀投资开发有限责任公司注入资产的通知》确认本期注入两处不动产，该部分土地房产经川华舟（2021）资（评）字第 014 号评估报告确认价值为 1,270,151,280.00 元。

25、盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	变动原因、依据
法定盈余公积金	12,665,287.50	13,867,565.08		26,532,852.58	提取法定盈余公积
合计	12,665,287.50	13,867,565.08		26,532,852.58	—

26、未分配利润

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额	1,141,083,357.87	1,027,095,770.40
本年增加额	138,675,650.79	126,652,874.97
其中：本年净利润转入	138,675,650.79	126,652,874.97
其他调整因素		
本年减少额	13,867,565.08	12,665,287.50
其中：本年提取盈余公积数	13,867,565.08	12,665,287.50
本年提取一般风险准备		
本年分配现金股利数		
转增资本		
其他减少		

成都兴蜀投资开发有限责任公司
2020 年度财务报表附注

项目	本年金额	上年金额
本年年末余额	1,265,891,443.58	1,141,083,357.87

27、营业收入、营业成本

(1) 营业收入、成本明细情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务小计	738,852,860.11	646,595,187.60	793,851,916.17	696,917,471.74
工程代建	631,840,610.11	557,045,187.60	793,851,916.17	696,917,471.74
建材销售	107,012,250.00	89,550,000.00		
其他业务小计	239,873,914.54	102,444,890.64	1,295,851.72	2,557,410.62
租赁收入	2,776,186.41		1,295,851.72	2,557,410.62
其他	237,097,728.13	102,444,890.64		
合计	978,726,774.65	749,040,078.24	795,147,767.89	699,474,882.36

28、税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市建设维护税	2,274,999.40	1,671,307.95
教育费附加	974,999.74	716,274.84
地方教育费附加	649,999.83	477,516.56
土地使用税	34,390,837.41	3,078,517.36
印花税	2,942,082.50	8,615.10
车船使用税	600.00	600.00
房产税	15,923,783.70	5,074,527.87
土地增值税	50,293,600.23	
合计	107,450,902.81	11,027,359.68

29、管理费用、财务费用

(1) 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
人工费用	4,113,018.73	4,563,846.61
办公、租赁、差旅及中介服务费	1,852,310.39	1,683,238.45
业务招待及广告宣传费	183,948.00	138,858.00
其他费用	5,566,232.54	
合计	11,715,509.66	6,385,943.06

(2) 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	32,433,388.91	
减：利息收入	1,831,984.07	1,681,430.02

项目	本年发生额	上年发生额
汇兑损益		
其他	38,544.01	34,032.04
合计	30,639,948.85	-1,647,397.98

30、其他收益

项目	本年发生额	上年发生额(同口径)	计入当年非经常性损益的金额
与经营相关的政府补助	69,000,000.00	56,300,000.00	
合计	69,000,000.00	56,300,000.00	

31、投资收益

(1) 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	5,218,206.90	4,480,103.72
处置持有至到期投资取得的投资收益		2,528.64
可供出售金融资产等取得的投资收益	16,428,329.53	5,707,069.20
处置可供出售金融资产取得的投资收益		4,750.97
合计	21,646,536.43	10,194,452.53

32、营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当年非经常性损益的金额
奖金		5,000.00	
罚款收入		420,290.88	
其他	24,199.11	9,238.27	24,199.11
合计	24,199.11	434,529.15	24,199.11

33、营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入当年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	3,367.08		3,367.08
对外捐赠		130,000.00	
罚款支出	1,821,675.58	210.00	1,821,675.58
滞纳金	13,960,672.39		13,960,672.39
其他支出	80,000.00		80,000.00
合计	15,865,715.05	130,210.00	15,865,715.05

34、所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	16,009,704.79	20,052,877.48

项目	本年发生额	上年发生额
递延所得税调整		
其他		
合计	16,009,704.79	20,052,877.48

35、现金流量表

(1) 按间接法将净利润调节为经营活动现金流量的信息

补充资料	本年发生额	上年发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	138,675,650.79	126,652,874.97
加：资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	5,168,399.28	2,445,406.24
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	149,258.15	152,383.04
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）		
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）	32,433,388.91	
投资损失（收益以“-”号填列）	-21,646,536.43	-10,194,452.53
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）	-443,180,976.77	122,617,968.59
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	381,888,162.84	-303,869,033.32
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	185,795,262.53	148,156,020.64
其他		
经营活动产生的现金流量净额	279,282,609.30	85,961,167.63
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：		
现金的年末余额	350,119,374.62	1,030,407,384.98
减：现金的年初余额	1,030,407,384.98	101,343,007.09
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	-680,288,010.36	929,064,377.89

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	350,119,374.62	1,030,407,384.98
其中：库存现金	5,683.11	2,006.11

项目	年末余额	年初余额
可随时用于支付的银行存款	350,113,691.51	1,030,405,378.87
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		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：3 个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	350,119,374.62	1,030,407,384.98
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		

36、所有权和使用权受到限制的资产

项目	年末账面价值	受限原因
存货	28,520,521.20	借款抵押
投资性房地产	715,855,680.00	借款抵押
其他非流动资产	1,950,791,200.00	借款抵押
合计	2,695,167,401.20	

八、或有事项

公司对外提供的担保事项

担保方	被担保方	担保金额（元）	担保形式	担保是否已经履行完毕
本公司	成都市蜀州兴宇城市建设有限责任公司	790,000,000.00	保证	否
本公司	成都市蜀州兴宇城市建设有限责任公司	640,000,000.00	保证	否
本公司	成都新蜀康建设投资有限公司	444,400,000.00	保证	否
本公司	崇州市鼎兴实业有限公司	350,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市鼎兴实业有限公司	300,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市羊马新城建设投资发展有限责任公司	239,000,000.00	保证	否
本公司	成都新蜀康建设投资有限公司	111,100,000.00	保证	否
本公司	崇州市鼎兴实业有限公司	80,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市鼎兴实业有限公司	50,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市路桥工程建设有限责任公司	50,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市崇兴投资有限责任公司	25,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市崇兴投资有限责任公司	320,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市鼎兴实业有限公司	250,000,000.00	保证	否
本公司	成都市崇州联创城乡统筹投资有限公司	220,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市鼎兴实业有限公司	150,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市兴旅景区管理有限公司	100,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市崇兴投资有限责任公司	90,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市兴旅景区管理有限公司	90,000,000.00	保证	否

担保方	被担保方	担保金额（元）	担保形式	担保是否已经履行完毕
本公司	崇州市蜀州兴字城市建设有限责任公司	90,000,000.00	保证	否
本公司	崇州文化旅游投资集团有限公司	63,000,000.00	保证	否
本公司	崇州市鼎兴实业有限公司	50,000,000.00	保证	否
本公司	成都新蜀康建设投资有限公司	22,220,000.00	保证	否
本公司	崇州市公共交通有限公司	32,000,000.00	保证	否
本公司	成都崇信大数据服务有限公司	10,000,000.00	保证	否
本公司	成都蜀景天建设投资有限公司	10,000,000.00	保证	否

除上述对外担保事项外，公司不存在需披露的其他或有事项

九、资产负债表日后事项

截至审计报告出具日，无需要披露的资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

1、投资方基本情况

投资方名称	注册地	业务性质	注册资本	对本企业的持股比例%	对本企业的表决权比例%
崇州市国有资产监督管理和金融工作局	四川崇州			100.00	100.00

2、合营企业及联营企业情况

详见附注七、7、长期股权投资。

3、其他关联方

关联方名称	与本公司的关系
成都成检质量检测技术服务有限公司	股权关联
成都新蜀康建设投资有限公司	股权关联
崇州市中小企业融资担保有限公司	股权关联
四川福蓉科技股份有限公司	股权关联
四川新同德大数据产业创业投资合伙企业（有限合伙）	股权关联
崇州市大划污水处理有限公司	子公司（注释 1）
崇州工投物业服务有限公司	股东关联

注释 1：公司于 2018 年 8 月 30 日成立崇州市大划污水处理有限公司，章程约定注册资本 1000 万元，持股比例 100%，公司尚未实际出缴。该公司尚未开始正常运营，暂不纳入合并范围，在其他关联方中列示。

4、关联方交易

- ① 购销商品、提供和接受劳务的关联交易：无。
- ② 关联托管情况：无。

- ③ 关联承包情况：无。
- ④ 关联租赁情况：无。
- ⑤ 关联担保情况：详见附注八、或有事项的说明
- ⑥ 关联方资金拆借情况：无。
- ⑦ 关联方资产转让、债务重组情况：无。
- ⑧ 担保

担保方	被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
本公司	成都新蜀康建设投资有限公司	444,400,000.00	2018/09/06	2033/09/06	否
本公司	成都新蜀康建设投资有限公司	111,100,000.00	2018/09/06	2033/09/06	否

⑨ 关联方应收应付款项余额

项目	年末余额		年初余额		条款和条件	是否取得或提供担保
	金额	所占余额比例%	金额	所占余额比例%		
其他应收款						
崇州中小企业融资担保有限公司			74,000,000.00	3.26	无	否
成都新蜀康建设投资有限公司	653,352,581.23	31.81	653,352,581.23	28.79	无	否
成都兴蜀投资开发有限责任公司物业资产管理分公司	175,496.00	0.01	266,910.33	0.01	无	否
成都成检质量检测技术服务有限公司	999,999.96	0.05			无	否
合计	654,528,077.19	31.87	727,619,491.56	32.06		
其他应收款-坏账准备						
合计	654,528,077.19	31.86	727,619,491.56	32.06		

- ⑩ 其他关联交易：无。

十一、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

本期无按照有关财务会计制度应披露的其他内容。

十二、财务报表的批准

本财务报表已于 2021 年 4 月 25 日经本公司董事会通过及批准发布。

公司名称：成都兴蜀投资开发有限责任公司
2021 年 4 月 25 日



PAN-CHINA

Certified Public Accountants

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

2020 年度财务审计报告



天健会计师事务所
Pan-China Certified Public Accountants

重庆市注册会计师协会 业务报告防伪标识信息



扫描二维码、访问 <http://ywxt.cqicpa.org.cn>，
和关注微信公众号 cqicpa 输入防伪标识均可查询报告信息。

防伪标识编码：0210 3301 1470 0151 43

报告文号：天健审〔2021〕8-114号

客户名称：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

事务所名称：天健会计师事务所（特殊普通合伙）

报告类型：报表审计 无保留意见

报告出具日期：2021-03-30

报告录入日期：2021-03-30

签字注册会计师：陈丘刚、朱斌

说明：本页信息仅证明该报告已在重庆市注册会计师协会报备，不能视作重庆市注册会计师协会对报告真实性做出任何形式的保证。

目 录

一、审计报告	第 1—3 页
二、财务报表	第 4—13 页
(一) 合并资产负债表	第 4 页
(二) 母公司资产负债表	第 5 页
(三) 合并利润表	第 6 页
(四) 母公司利润表	第 7 页
(五) 合并现金流量表	第 8 页
(六) 母公司现金流量表	第 9 页
(七) 合并所有者权益变动表	第 10-11 页
(八) 母公司所有者权益变动表	第 12-13 页
三、财务报表附注	第 14-73 页

审 计 报 告

天健审〔2021〕8-114号

重庆三峡融资担保集团股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称三峡担保公司）财务报表，包括2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020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，公允反映了三峡担保公司2020年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2020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，我们独立于三峡担保公司，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

三峡担保公司管理层（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，管理层负责评估三峡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。

三峡担保公司治理层（以下简称治理层）负责监督三峡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，就可能导致对三峡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三峡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，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就三峡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）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇二一年三月三十日

合并资产负债表

2020年12月31日

会担保01表

单位:人民币元

编制单位:重庆三峡融资担保集团股份有限公司

资产	科目号	期末数	期初数	负债和所有者权益	科目号	期末数	期初数
资产:				负债:			
货币资金	1	1,781,649,846.12	2,731,841,653.00	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				卖出回购金融资产款	17	31,800,000.00	
应收利息	2	80,646,111.02	31,990,311.07	应付利息	18	32,270,991.95	25,920,753.58
应收保费	3	15,346,369.76	17,839,954.27	预收保费	19	3,891,562.44	9,761,220.20
应收保理款				应付手续费及佣金			
应收代偿款	4	729,256,700.42	638,487,098.15	应付分保账款			
应收分保账款				应付职工薪酬	20	96,515,131.64	98,723,271.33
应收分保未到期责任准备金	5	65,421,917.34	93,730,726.25	应交税费	21	25,275,264.85	57,308,861.47
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金	22	1,272,086,113.24	1,341,261,825.96
发放贷款和垫款	6	449,739,943.06	492,379,706.78	担保赔偿准备金	23	1,003,011,722.60	934,854,025.87
可供出售金融资产	7	2,018,232,002.62	1,942,606,090.65	长期借款	24		13,000,000.00
持有至到期投资				应付债券	25	599,415,802.27	599,250,663.65
委托贷款	8	666,843,820.69	523,798,248.20	其中:优先股			
长期股权投资	9	87,310,285.91	87,317,092.43	永续债			
存出保证金	10	2,652,126,798.48	2,360,631,730.37	存入保证金	26	290,085,491.42	406,561,240.73
投资性房地产	11	36,735,510.48	37,722,728.52	递延所得税负债			
固定资产	12	162,170,358.86	172,092,234.66	其他负债	27	716,051,272.82	2,366,485,961.88
无形资产	13	5,011,677.76	7,595,337.21	负债合计		4,070,403,353.23	5,853,127,824.67
递延所得税资产	14	579,016,310.37	626,163,051.23				
其他资产	15	1,530,052,836.67	3,022,735,762.85	所有者权益:			
				实收资本	28	4,830,000,000.00	4,650,000,000.00
				其他权益工具	29	200,574,657.53	200,574,657.53
				其中:优先股			
				永续债		200,574,657.53	200,574,657.53
				资本公积	30	65,065,375.57	
				减:库存股			
				其他综合收益	31	-20,231,470.03	7,301,660.60
				盈余公积	32	262,845,481.47	248,851,776.49
				一般风险准备	33	469,188,438.62	455,194,733.64
				未分配利润	34	499,618,775.94	648,380,517.00
				归属于母公司所有者权益合计		6,347,061,259.10	6,210,303,345.26
				少数股东权益		443,086,577.23	723,520,555.71
				所有者权益合计		6,790,147,836.33	6,933,823,900.97
资产总计		10,860,551,189.56	12,786,951,725.64	负债和所有者权益总计		10,860,551,189.56	12,786,951,725.64

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
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:

李卫东

陈苏苏

李竹

母 公 司 资 产 负 债 表

2020年12月31日

会担保01表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

资 产	注释	期末数	期初数	负债和所有者权益	注释	期末数	期初数
资产：				负债：			
货币资金		1,662,262,819.33	2,595,389,058.65	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				卖出回购金融资产款		31,800,000.00	
应收利息		79,867,591.39	30,971,817.05	应付利息		21,685,483.49	21,668,423.32
应收保费		16,346,369.76	44,899.27	预收保费		3,565,900.18	8,972,376.68
应收保理款				应付手续费及佣金			
应收代偿款	1	476,791,151.12	489,823,405.40	应付分保账款			
应收分保账款				应付职工薪酬		85,502,402.87	80,473,106.95
应收分保未到期责任准备金		65,421,917.34	93,730,726.25	应交税费		21,133,449.88	46,417,659.58
应收分保未决赔款准备金				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金		1,268,438,715.71	1,332,700,586.80
发放贷款和垫款				担保赔偿准备金	4	945,958,195.14	841,095,396.84
可供出售金融资产		1,956,732,002.62	1,534,475,742.43	长期借款			
持有至到期投资				应付债券		599,415,802.27	599,250,663.65
委托贷款		525,610,383.19	294,011,238.95	其中：优先股			
长期股权投资	2	820,061,150.00	924,441,150.00	永续债			
存出保证金		2,627,953,657.86	2,307,921,853.41	存入保证金		256,905,586.24	348,947,885.94
投资性房地产		596,057.14	648,019.54	递延所得税负债			
固定资产		72,893,635.09	76,809,053.67	其他负债		237,462,579.92	382,287,613.35
无形资产		4,020,425.18	4,017,444.25	负债合计		3,471,868,115.70	3,663,813,713.11
递延所得税资产		513,724,834.63	552,659,088.02				
其他资产	3	734,207,616.56	717,395,471.96	所有者权益：			
				实收资本		4,830,000,000.00	4,650,000,000.00
				其他权益工具		200,574,657.53	200,574,657.53
				其中：优先股			
				永续债		200,574,657.53	200,574,657.53
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益		20,231,470.03	5,609,339.91
				盈余公积		282,845,481.47	248,851,776.49
				一般风险准备		438,284,530.47	404,290,825.49
				未分配利润		348,148,296.07	449,198,656.32
				所有者权益合计		6,079,621,495.51	5,958,525,255.74
资产总计		9,551,489,611.21	9,622,338,968.85	负债和所有者权益总计		9,551,489,611.21	9,622,338,968.85

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

李卫东

陈苏苏

李竹

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

合 并 利 润 表

2020年度

会担保02表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

项 目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,074,000,634.69	1,147,338,515.01
已赚担保费		692,151,275.90	640,608,580.12
担保业务收入	1	665,609,751.86	770,357,273.46
其中：分保费收入			
减：分出保费	2	14,325,379.77	80,159,280.83
提取未到期责任准备金	3	-40,866,903.81	49,589,412.51
利息收入	4	218,117,658.73	303,239,799.58
投资收益（损失以“-”号填列）	5	110,666,110.69	144,403,388.71
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,885,623.48	37,197.15
其他收益	6	2,033,399.71	2,417,710.20
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7		-3,134.25
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	51,130,447.25	45,129,818.66
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-98,257.59	11,542,351.99
二、营业支出		668,685,846.37	829,198,314.67
利息支出	10	40,155,753.28	36,836,961.99
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	11	192,946,981.83	209,514,563.55
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加	12	8,218,204.04	9,328,356.62
手续费及佣金支出	13	25,159,787.27	13,309,467.00
业务及管理费	14	184,501,459.70	225,708,533.04
减：摊回分保费用			
其他业务成本	15	14,938,281.89	6,235,266.92
资产减值损失	16	202,765,378.36	328,265,165.55
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		405,314,788.32	318,140,200.34
加：营业外收入	17	757,611.95	3,787,515.36
减：营业外支出	18	9,321,571.58	2,196,705.32
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		396,750,828.69	319,731,010.38
减：所得税费用	19	101,817,165.28	34,963,159.58
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		294,933,663.41	284,767,850.80
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		294,933,663.41	284,767,850.80
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）		292,225,668.90	273,240,871.99
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,707,994.51	11,526,978.81
六、其他综合收益的税后净额	20	-28,038,571.10	8,432,943.90
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-27,533,130.63	9,616,981.97
（一）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变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-27,533,130.63	9,616,981.97
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		-27,533,130.63	9,616,981.97
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		-505,440.47	-1,184,038.07
七、综合收益总额		266,895,092.31	293,200,794.70
归属于母公司所有者的综合收益总额		264,692,538.27	282,857,853.96
归属于少数股东的综合收益总额		2,202,554.04	10,342,940.74
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.06	0.05
（二）稀释每股收益		0.06	0.05

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

第 6 页 共 73 页

李卫东

陈苏苏

李竹

母 公 司 利 润 表

2020年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

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		997,709,953.63	999,059,401.21
已赚担保费		678,895,732.67	573,880,644.00
担保业务收入	1	656,952,679.53	711,909,074.14
其中：分保费收入			
减：分出保费		14,010,009.04	76,566,072.52
提取未到期责任准备金		-35,953,062.18	61,462,357.62
利息收入	2	159,191,208.92	232,468,442.23
投资收益（损失以“-”号填列）	3	121,121,791.57	153,938,207.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,892,430.00	361,254.72
其他收益		1,255,107.60	560,040.45
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		37,416,546.32	29,252,213.60
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-170,433.45	8,959,852.97
二、营业支出		554,067,598.90	680,119,763.85
利息支出	4	29,066,909.23	27,700,042.00
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金		203,533,866.63	239,531,817.79
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加		6,475,668.38	6,522,032.74
手续费及佣金支出		26,393,964.66	12,734,762.33
业务及管理费		122,789,614.46	134,054,392.92
减：摊回分保费用			
其他业务成本		480,266.93	2,189,483.99
资产减值损失		165,327,308.61	257,387,232.08
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		443,642,354.73	318,939,637.36
加：营业外收入		737,249.55	3,787,233.46
减：营业外支出		9,319,400.00	2,148,000.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		435,060,204.28	320,578,870.82
减：所得税费用		95,123,154.57	28,123,965.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		339,937,049.71	292,454,905.78
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		339,937,049.71	292,454,905.78
（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		-25,840,809.94	10,493,098.13
（一）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变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-25,840,809.94	10,493,098.13
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		-25,840,809.94	10,493,098.13
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		314,096,239.77	302,948,003.91
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

卫东李

陈苏苏

李竹

合并现金流量表

2020年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

会担保03表
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：			
收到担保业务收费取得的现金		684,660,707.75	801,870,259.77
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		596,332,737.17	500,513,251.09
收到贷款及垫款净增加额		18,222,389.96	40,729,406.97
收到贷款利息取得的现金		50,028,124.64	43,010,096.31
收到其他与经营活动有关的现金		2,274,504,262.97	649,715,393.95
经营活动现金流入小计		3,623,748,222.49	2,035,838,408.09
支付担保代偿款项的现金		782,694,748.77	1,278,555,611.69
发放贷款及垫款净增加额			
支付再保业务的现金		15,066,048.81	101,324,771.85
支付手续费及佣金的现金		25,159,787.27	13,309,467.00
支付给职工以及为职工支付的现金		129,526,122.76	152,593,772.49
支付的各项税费		146,321,368.26	258,081,130.35
支付其他与经营活动有关的现金		2,622,693,910.12	2,526,298,862.48
经营活动现金流出小计		3,721,461,985.99	4,330,163,615.86
经营活动产生的现金流量净额		-97,713,763.50	-2,294,325,207.77
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,132,452,706.01	8,380,181,266.47
取得投资收益收到的现金		104,154,884.30	148,697,637.12
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		183,400.00	62,190,763.13
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		2,236,790,990.31	8,591,069,666.72
投资支付的现金		2,840,280,550.79	5,177,557,350.38
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		1,947,485.10	6,392,867.75
取得联营企业支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		3,692,142.65	
投资活动现金流出小计		2,845,920,178.54	5,183,950,218.13
投资活动产生的现金流量净额		-609,129,188.23	3,407,119,448.59
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,500,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			1,500,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			499,250,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		96,500,000.00	
筹资活动现金流入小计		96,500,000.00	500,750,000.00
偿还债务支付的现金		13,000,000.00	6,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		230,401,245.16	23,277,538.01
其中：子公司支付给少数股东的股利、利息		8,250,000.00	3,336,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		243,401,245.16	29,277,538.01
筹资活动产生的现金流量净额		-146,901,245.16	471,472,461.99
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		-853,744,196.89	1,584,266,702.81
加：期初现金及现金等价物余额		2,344,513,455.70	760,246,752.89
六、期末现金及现金等价物余额		1,490,769,258.81	2,344,513,455.70

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2020年度

会担保03表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

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：			
收到担保业务收费取得的现金		674,679,061.24	753,537,715.11
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		295,362,951.15	300,225,669.79
收到贷款及垫款净增加额			
收到贷款利息取得的现金			
收到其他与经营活动有关的现金		2,276,069,425.15	454,205,114.19
经营活动现金流入小计		3,246,111,437.54	1,507,968,499.09
支付担保代偿款项的现金		410,945,898.89	674,645,824.38
发放贷款及垫款净增加额			
支付再保业务的现金		14,850,609.58	101,324,771.85
支付手续费及佣金的现金		26,393,964.66	12,734,762.33
支付给职工以及为职工支付的现金		88,627,051.87	94,280,123.30
支付的各项税费		126,210,015.20	232,322,701.59
支付其他与经营活动有关的现金		2,637,365,256.28	2,694,014,750.25
经营活动现金流出小计		3,304,392,796.48	3,809,322,933.70
经营活动产生的现金流量净额		-58,281,358.94	-2,301,354,434.61
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,874,342,706.01	8,036,416,266.47
取得投资收益收到的现金		96,528,296.37	157,614,836.93
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			5,553,653.59
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		1,970,871,002.38	8,199,584,756.99
投资支付的现金		2,621,466,667.79	4,822,742,350.38
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		1,657,066.21	846,434.24
取得子公司支付的现金净额			
取得联营企业支付的现金净额			
投资活动现金流出小计		2,623,123,734.00	4,823,588,784.62
投资活动产生的现金流量净额		-652,252,731.62	3,375,995,972.37
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			499,250,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		96,500,000.00	
筹资活动现金流入小计		96,500,000.00	499,250,000.00
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		222,049,849.06	18,910,098.69
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		222,049,849.06	18,910,098.69
筹资活动产生的现金流量净额		-125,549,849.06	480,339,901.31
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		-836,083,939.62	1,554,981,439.07
加：期初现金及现金等价物余额		2,246,441,172.71	691,459,733.64
六、期末现金及现金等价物余额		1,410,357,233.09	2,246,441,172.71

法定代表人

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

卫李

卫李

第 9 页 共 13 页

陈苏

李竹

李竹

天健会计师事务所(普通合伙)
审校之章



合并所有者权益变动表

2020年度

会报表04表
单位：人民币元

本期数											
项 目	归属于母公司所有者权益					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(或股本)	资本公积	减：库存股	其他权益工具							
				永续债	其他						
一、上年年末余额	4,650,000,000.00			200,574,657.53		7,301,660.60	248,851,776.49	455,194,733.64	648,380,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97
加：会计政策变更											
前期差错更正											
同一控制下企业合并											
其他											
二、本年期初余额	4,650,000,000.00			200,574,657.53		7,301,660.60	248,851,776.49	455,194,733.64	648,380,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	180,000,000.00					-27,533,130.63	33,993,704.98	33,993,704.98	-143,761,741.06	-280,433,978.48	-143,676,064.64
（一）综合收益总额				13,000,000.00		-27,533,130.63			279,225,688.90	2,202,351.04	266,895,092.31
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他						65,065,375.57					
（三）利润分配	180,000,000.00			-13,000,000.00							
1. 提取盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配	180,000,000.00										
4. 其他				-13,000,000.00							
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	4,830,000,000.00			200,574,657.53		65,065,375.57	282,845,481.47	489,189,438.62	499,618,775.94	443,086,577.23	6,790,147,836.33

立信会计师事务所(特殊普通合伙)
李竹

苏陈
第 10 页

李竹

主管会计工作的负责人：

李东

法定代表人

合并所有者权益变动表

2019年度

会担保01表
单位：人民币元

上年同期数												
归属于母公司所有者权益												
项 目	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	少数股东权益	所有者权益合计	
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	4,650,000,000.00	200,574,657.53			-2,315,321.37	219,606,285.91	425,462,345.91	627,117,523.32	744,591,228.05	6,865,036,719.35		
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	4,650,000,000.00	200,574,657.53			-2,315,321.37	219,606,285.91	425,462,345.91	627,117,523.32	744,591,228.05	6,865,036,719.35		
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					9,616,981.97	29,245,490.58	29,732,387.73	21,262,993.68	-21,070,672.34	68,787,181.62		
（一）综合收益总额		13,000,000.00			9,616,981.97			250,210,871.99	10,342,940.74	293,200,794.70		
（二）所有者投入和减少资本									1,500,000.00	1,500,000.00		
1.所有者投入的普通股									1,500,000.00	1,500,000.00		
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		-13,000,000.00				29,245,490.58	29,732,387.73	-238,977,878.31	-32,913,613.08	-225,913,613.08		
1.提取盈余公积						29,245,490.58	29,732,387.73	-29,245,490.58				
2.提取一般风险准备												
3.对所有者（或股东）的分配								-180,000,000.00	-32,913,613.08	-212,913,613.08		
4.其他		-13,000,000.00								-13,000,000.00		
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他												
（五）其他												
四、本期期末余额	4,650,000,000.00	200,574,657.53			7,301,660.60	248,851,776.49	455,194,733.64	648,380,517.00	723,520,555.71	6,933,823,900.97		

天茂金矿股份有限公司

天茂金矿股份有限公司董事会

审核之章

李竹

刘

会计机构负责人：

陈芳芳

第 11 页

主管会计工作的负责人：

李卫东

王李

天健会计师事务所(普通合伙)
审核之章

母公司所有者权益变动表

2020年度

会恒保01表
单位：人民币元



项 目	本期数				其他综合收益	盈余公积	减：库存股	其他权益工具	未分配利润	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	优先股	永续债	其他						
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53		5,609,339.91	248,551,776.49			449,198,656.32	5,958,525,255.74
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53		5,609,339.91	248,551,776.49			449,198,656.32	5,958,525,255.74
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	180,000,000.00				-25,810,809.94	33,993,704.98			-101,050,360.25	121,096,239.77
(一)综合收益总额			13,000,000.00		-25,810,809.94				326,337,049.71	314,096,239.77
(二)所有者投入和减少资本										
1.所有者投入的普通股										
2.其他权益工具持有者投入资本										
3.股份支付计入所有者权益的金额										
4.其他										
(三)利润分配	180,000,000.00		-13,000,000.00			33,993,704.98			-427,987,409.96	-193,000,000.00
1.提取盈余公积						33,993,704.98			-33,993,704.98	
2.提取一般风险准备									-33,993,704.98	
3.对所有者(或股本)的分配	180,000,000.00								-360,000,000.00	-180,000,000.00
4.其他			-13,000,000.00							-13,000,000.00
(四)所有者权益内部结转										
1.资本公积转增资本(或股本)										
2.盈余公积转增资本(或股本)										
3.盈余公积弥补亏损										
4.设定受益计划变动额结转留存收益										
5.其他										
(五)其他										
四、本期期末余额	4,830,000,000.00		200,574,657.53		-20,251,770.03	282,545,481.47			348,148,296.07	6,079,621,406.51

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

卫东

苏陈

李竹

会恒保集团股份有限公司
审核之章



母公司所有者权益变动表

2019年度

会担保01表
单位：人民币元

项 目	上年同册数					
	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
		优先股	永续债			
一、上年年末余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53			-4,883,758.22
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53			-4,883,758.22
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						
（一）综合收益总额			13,000,000.00			10,493,098.13
（二）所有者投入和减少资本						
1．所有者投入的普通股						
2．其他权益工具持有者投入资本						
3．股份支付计入所有者权益的金额						
4．其他						
（三）利润分配			-13,000,000.00			
1．提取盈余公积						
2．提取一般风险准备						
3．对所有者（或股东）的分配						
4．其他			-13,000,000.00			
（四）所有者权益内部结转						
1．资本公积转增资本（或股本）						
2．盈余公积转增资本（或股本）						
3．盈余公积弥补亏损						
4．设定受益计划变动额结转留存收益						
5．其他						
（五）其他						
四、本期末余额	650,000,000.00		200,574,657.53			404,290,825.49
未分配利润						449,195,656.32
所有者权益合计						5,948,577,251.83

天职会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

苏陈
苏陈

李竹

会计机构负责人：李竹

第 13 页 共 73 页

主管会计工作的负责人：

卫东

法定代表人：卫东

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

财务报表附注

2020 年度

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称公司或本公司）是由重庆市三峡担保集团有限公司整体改制变更设立的股份有限公司，于 2015 年 5 月 19 日在重庆市工商行政管理局办理工商变更登记。现持有统一社会信用代码为 91500000787481580L 的营业执照。截至 2020 年 12 月 31 日止，本公司的股份总数为 483,000.00 万股（每股面值 1 元）。

本公司的许可经营项目是：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（按许可证核定期限从事经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）。一般经营项目是：诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务相关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。（以上经营范围法律、行政法规禁止的不得经营，法律，行政法规限制的取得许可或审批后方可从事经营），非融资担保服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

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 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策和会计估计

（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、完整地反映了公司的财务状况、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

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（包括债券及票据），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（包括债券和票据）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，对超过计提的准备金部分单项计提坏账准备。

（十）贷款及应收款项的减值准备

贷款及应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

1. 个别方式

本公司对单项金额重大的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款及应收款项发生减值时，该贷款及应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本公司可能无法确定导致减值的单一事件，但本公司可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

2. 组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款及应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款及应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款及应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

本公司定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该

转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款及应收款项,在完成所有必要审批程序及确定损失金额后,本公司将对该等贷款及应收款项进行核销,核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款及应收款项在期后收回时,收回的金额冲减当期减值准备支出。

(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所共有的控制,并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策,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) 投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

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	5.00	4.75

资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，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）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	20-40	0-5.00	2.38-5.00
运输工具	年限平均法	4	0-5.00	23.75-25.00
办公设备	年限平均法	3-5	0-5.00	19.00-33.33

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。

（十四）在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

3. 资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，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。

（十五）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	3.00-10.00

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。

（十六）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。公司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。

（十七）长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果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。

（十八）担保准备金

本公司在资产负债表日计量担保赔偿准备金。本公司的担保合同按照产品类型确定计量单元，以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本公司为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本公司为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本公司在确定担保赔偿准备金时考虑边际因素并单独计量。边际因素包括风险边际和扣除担保合同初始确认时首日利得后的剩余边际。担保合同在初始计量时不确认首日利得。如果考虑风险调整后，未来现金流出现值超过未来现金流入现值，则在损益表中确认首日损失。

本公司在确定担保赔偿准备金时考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获得的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

担保赔偿准备金是本公司对未到期担保合同风险敞口损失做出的最佳估计。本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计，并且在估计时考虑边际因素和货币时间价值。

本公司于资产负债表日对担保赔偿准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。已发生已报案赔款准备金在担保合同实际发生代偿后转入应收代偿款坏账准备中核算。

担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保赔偿准备金余额，计入当期损益。

（十九）职工薪酬

1. 职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

2. 短期薪酬的会计处理方法

在职工为公司提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

3. 离职后福利-设定提存计划

设定提存计划是按照中国有关法规要求，职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，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：（1）公司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；（2）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或

净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（二十）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（二十一）永续债

根据金融工具相关准则、《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（财会〔2014〕13号）和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的永续债等金融工具，公司依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为公司的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十二）收入

收入是本公司在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司并且同时满足以下收入的其他确认条件时，予以确认。

（1）担保业务收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

对尚未终止的担保责任，本公司以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量，将其确认为未到期责任准备金，并在确认相关担保责任的期间，计入当期损益。

（2）利息收入及与贷款相关的手续费收入

利息收入及与贷款相关的手续费收入按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

(3) 提供劳务收入

本公司按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

在资产负债表日，劳务交易的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供劳务收入，提供劳务交易的完工进度根据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(二十三) 政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：(1) 公司能够满足政府补助所附的条件；(2) 公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 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。与资产相关的政府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。

3. 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。

4. 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。

(二十四) 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。

（二十五）租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

1. 经营租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期内各个期间按照直线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。

2. 融资租赁的会计处理方法

公司为承租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值中两者较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额为未确认融资费用，发生的初始直接费用，计入租赁资产价值。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资费用。

公司为出租人时，在租赁期开始日，公司以租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。在租赁期各个期间，采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

（二十六）其他会计估计及判断

编制财务报表时，本公司管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的

应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估,会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外,其他主要估计金额的不确定因素如下:

1. 担保赔偿准备金的计量

于资产负债表日,本公司在计量担保赔偿准备金过程中须对履行担保合同相关义务所需支出的金额作出合理估计,该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日,本公司还须对计量担保赔偿准备金所需的假设作出估计,这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时,本公司同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量担保赔偿准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、折现率、风险边际率、费用假设等。

本公司根据自身实际经验和参考国内行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值,分别作为违约概率和违约损失率等。本公司将与负债现金流出期限和风险相当的市场利率作为计量担保赔偿准备金的折现率。

2. 贷款及应收款项减值

本公司在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款及应收款项,以评估是否出现减值情况,并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合贷款及应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合贷款及应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该贷款及应收款项价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关,则将原确认的减值损失予以转回。

3. 除贷款及应收款项外的其他资产减值

本公司在资产负债表日对除贷款及应收款项外的其他资产进行减值评估,以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示长期资产的账面价值可能无法全部收回,有关资产便会视为已减值,并相应确认减值损失。

可收回金额是资产(或资产组)的公允价值减去处置费用后的净额与资产(或资产组)预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。当本公司不能可靠获得资产(或资产组)的公

开市价，且不能可靠估计资产的公允价值时，本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

4. 投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

5. 递延所得税资产

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本公司需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

（二十七）重要会计政策变更说明

企业会计准则变化引起的会计政策变更

本公司自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2019 年度颁布的《企业会计准则解释第 13 号》，该项会计政策变更采用未来适用法处理。

四、税（费）项

（一）主要税种及税率

税 种	计 税 依 据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%

房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%或 12%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%或 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
深圳渝信资产管理有限公司	25%
本公司	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、国家税务总局、海关总署颁布的《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)第二条规定，自 2011 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税。

除本公司及子公司深圳渝信资产管理有限公司外，本公司其他子公司 2020 年度按西部大开发优惠税率 15%执行(2019 年度：15%)。

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；符合条件的中小企业融资(信用)担保机构按照不超过当年担保费收入 50%的比例计提的未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。本税收优惠政策执行期间为自 2016 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止。

五、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
银行存款	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
其他货币资金	290,871,287.31	387,328,197.30
合 计	1,781,640,546.12	2,731,841,653.00

(2) 抵押、冻结等对使用有限制或存放在境外、或有潜在回收风险款项的说明

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司用于满足《关于规范融资性担保机构客户担保保证金管理的通知》（融资担保发〔2012〕1 号）要求而使用受到限制的银行存款及为了开展担保业务而提供给银行作为质押品的定期银行存款金额等合计为人民币 290,870,975.95 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 387,327,885.94 元）。

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆金宝保信息技术服务有限公司（以下简称金宝保）存放于商业银行的专户托管资金为人民币 311.36 元（2019 年 12 月 31 日：人民币 311.36 元）。

(3) 存放于关联方的货币资金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	74,060,792.73
重庆银行股份有限公司	76,547,652.65
国家开发银行股份有限公司	714,366.25
西南证券股份有限公司	20,040.70
小 计	151,342,852.33

2. 应收利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
可供出售债务工具	40,579,997.95	13,279,895.62
定期存款及存出保证金利息	34,827,414.23	16,738,586.42
委托贷款	1,165,363.60	601,157.68
发放贷款及垫款	1,250,498.42	1,370,671.35
其他	2,822,836.82	
合 计	80,646,111.02	31,990,311.07

(2) 期末无应收关联方利息。

3. 应收保费

(1) 明细情况

账 龄	期末数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	16,346,369.76	76.69		16,346,369.76
1 年以上	4,967,842.35	23.31	4,967,842.35	
合 计	21,314,212.11	100.00	4,967,842.35	16,346,369.76

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	18,039,954.27	79.10	200,000.00	17,839,954.27
1 年以上	4,767,842.35	20.90	4,767,842.35	
合 计	22,807,796.62	100.00	4,967,842.35	17,839,954.27

(2) 期末无应收关联方的保费。

4. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	488,901,307.02	367,490,906.01
1-2 年	196,425,347.62	287,373,512.96
2-3 年	167,244,906.52	251,156,290.54
3 年以上	371,365,357.58	144,033,108.59
应收代偿款原值	1,223,936,918.74	1,050,053,818.10
减：坏账准备	494,680,218.32	411,566,719.95
应收代偿款净值	729,256,700.42	638,487,098.15

(2) 期末无应收关联方的代偿款项。

(3) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

年初余额	411,566,719.95	517,653,053.03
加：本年计提/(转回)的净额	162,127,449.68	77,785,733.11
本期转入	2,000,000.00	207,940,861.25
本年收回已核销	40,651,883.52	14,265,096.61
减：本年核销及处置损失	121,665,834.83	406,078,024.05
年末余额	494,680,218.32	411,566,719.95

5. 应收分保未到期责任准备金

项 目	期末数	期初数
应收分保未到期责任准备金	65,421,917.34	93,730,726.25
合 计	65,421,917.34	93,730,726.25

6. 发放贷款和垫款

(1) 按发放贷款性质分布情况

项 目	期末数	期初数
个人发放贷款	33,022,741.38	40,349,575.70
企业发放贷款	444,690,145.73	476,594,422.08
发放贷款总额	477,712,887.11	516,943,997.78
减：发放贷款损失准备	27,972,944.05	24,564,291.00
发放贷款净值	449,739,943.06	492,379,706.78

(2) 按行业分布情况

行业分布	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
农、林、牧、渔业	3,019,074.92	0.63	3,019,074.92	0.58
采矿业	18,000,000.00	3.77	18,000,000.00	3.48
制造业	19,004,793.41	3.98	22,321,920.00	4.32
建筑业	166,117,777.40	34.77	216,704,927.16	41.92
批发和零售业	59,548,500.00	12.47	59,548,500.00	11.52
住宿和餐饮业	64,000,000.00	13.40	59,000,000.00	11.41
租赁和商务服务业	90,000,000.00	18.84	98,000,000.00	18.96

金融业	25,000,000.00	5.23		
个人	33,022,741.38	6.91	40,349,575.70	7.81
发放贷款总额	477,712,887.11	100.00	516,943,997.78	100.00
减：发放贷款损失准备	27,972,944.05		24,564,291.00	
发放贷款净值	449,739,943.06		492,379,706.78	

(3) 按担保方式分布情况

担保方式	期末数	期初数
信用贷款	4,972,741.38	5,449,575.70
保证贷款	245,598,500.00	224,248,500.00
附担保物贷款	227,141,645.73	287,245,922.08
其中：抵押贷款	172,023,868.33	200,040,994.92
质押贷款	55,117,777.40	87,204,927.16
发放贷款总额	477,712,887.11	516,943,997.78
减：发放贷款损失准备	27,972,944.05	24,564,291.00
发放贷款净值	449,739,943.06	492,379,706.78

(4) 按地区分布情况

本公司发放贷款均集中于中国重庆市。

(5) 逾期贷款情况

逾期天数	期末数	期初数
1年以上	96,022,368.33	132,489,494.92
小计	96,022,368.33	132,489,494.92

(6) 贷款损失准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	24,564,291.00	22,251,918.66
加：本年计提/(转回)的净额	3,408,653.05	12,694,571.32
减：本年核销及处置损失		10,382,198.98
年末余额	27,972,944.05	24,564,291.00

7. 可供出售金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
银行理财产品	470,452,482.34	886,464,190.30
信托计划投资		325,000,000.00
债券	1,341,107,226.00	608,774,086.25
基金	92,600,000.00	51,155,000.00
股票	114,072,294.28	58,212,814.10
定向融资计划		13,000,000.00
合 计	2,018,232,002.62	1,942,606,090.65

(2) 持有的关联方发行的银行理财产品

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	3,000,000.00
重庆银行股份有限公司	18,000,000.00
小 计	21,000,000.00

(3) 持有的关联方的股票

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	46,570,251.28
小 计	46,570,251.28

8. 委托贷款

(1) 按委托贷款性质分布情况

项 目	期末数	期初数
个人委托贷款	42,176,875.00	42,276,875.00
企业委托贷款	734,443,055.60	592,712,176.40
委托贷款总额	776,619,930.60	634,989,051.40
减：委托贷款损失准备	109,776,109.91	111,190,803.20
委托贷款净值	666,843,820.69	523,798,248.20

(2) 按行业分布情况

行业分布	期末数	比例 (%)	期初数	比例 (%)
农、林、牧、渔业	6,940,000.00	0.89	22,000,000.00	3.46
制造业	98,763,055.60	12.72	116,863,055.60	18.40

建筑业	70,000,000.00	9.01		
交通运输、仓储和邮政业			5,384,120.80	0.85
批发和零售业	47,290,000.00	6.09	96,690,000.00	15.23
金融业	58,450,000.00	7.53	41,775,000.00	6.58
房地产业	21,000,000.00	2.70	21,000,000.00	3.31
租赁和商务服务业	157,000,000.00	20.22	14,000,000.00	2.20
科学研究、技术服务和地质勘查业	15,000,000.00	1.93	15,000,000.00	2.36
公共管理和社会组织	260,000,000.00	33.48	260,000,000.00	40.95
个人	42,176,875.00	5.43	42,276,875.00	6.66
委托贷款总额	776,619,930.60	100.00	634,989,051.40	100.00
减：委托贷款损失准备	109,776,109.91		111,190,803.20	
委托贷款净值	666,843,820.69		523,798,248.20	

(3) 按担保方式分布情况

担保方式	期末数	期初数
信用委托贷款	260,000,000.00	260,000,000.00
保证委托贷款	269,050,000.00	65,884,120.80
附担保物委托贷款	247,569,930.60	309,104,930.60
其中：抵押委托贷款	221,769,930.60	283,304,930.60
质押委托贷款	25,800,000.00	25,800,000.00
委托贷款总额	776,619,930.60	634,989,051.40
减：委托贷款损失准备	109,776,109.91	111,190,803.20
委托贷款净值	666,843,820.69	523,798,248.20

(4) 逾期委托贷款

逾期期限	期末数	期初数
逾期1年以内	7,000,000.00	54,790,000.00
逾期1年以上	228,569,930.60	228,724,051.40
合 计	235,569,930.60	283,514,051.40

(5) 委托贷款损失准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	111,190,803.20	146,044,558.40

加：本年计提/(转回)的净额	-553,279.18	15,683,807.39
本年核销收回及其他转入	4,631,183.07	5,004,843.34
减：本年核销及处置损失	5,492,597.18	55,542,405.93
年末余额	109,776,109.91	111,190,803.20

9. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	87,310,285.91		87,310,285.91	87,317,092.43		87,317,092.43
合 计	87,310,285.91		87,310,285.91	87,317,092.43		87,317,092.43

(2) 对联营企业投资

被投资单位名称	持股比例(%)	表决权比例(%)	成本	损益调整	其他权益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆市潼南区融资担保有限公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	6.67	6.67	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆宏昌融资担保有限公司	9.80	9.80	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00			4,000,000.00
成都经远投资管理有限公司	49.00	49.00	1,500,000.00	-330,864.09		1,169,135.91
小 计			87,641,150.00	-330,864.09		87,310,285.91

10. 存出保证金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
存出担保保证金	2,652,126,798.48	2,360,631,730.37

合 计	2,652,126,798.48	2,360,631,730.37
-----	------------------	------------------

(2) 存放于关联方的存出保证金

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	138,842,460.43
重庆银行股份有限公司	25,639,024.31
国家开发银行股份有限公司	49,490,500.00
小 计	213,971,984.74

11. 投资性房地产

(1) 明细情况

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	40,476,539.87			40,476,539.87
小 计	40,476,539.87			40,476,539.87

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	2,301,648.85	987,218.04		3,288,866.89
小 计	2,301,648.85	987,218.04		3,288,866.89

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	452,162.50			452,162.50
小 计	452,162.50			452,162.50

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	37,722,728.52	36,735,510.48
合 计	37,722,728.52	36,735,510.48

(2) 其他说明

本公司子公司深圳渝信资产管理有限公司于2020年11月20日通过重庆联合产权交易所集团股份有限公司挂牌出售位于成都高新区的两处房产（房屋原值3,814,721.73元，累计折旧324,621.19元），截至2020年12月31日房产已经完成挂牌转让，但未完成转让价

款支付、产权变更和房产交付。

12. 固定资产

(1) 明细情况

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	210,537,223.61			210,537,223.61
运输工具	9,437,984.07		1,575,832.98	7,862,151.09
办公设备	11,286,925.83	718,599.78	3,358,085.48	8,647,440.13
小 计	231,262,133.51	718,599.78	4,933,918.46	227,046,814.83

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	43,254,028.61	7,716,587.45		50,970,616.06
运输工具	8,330,078.09	157,894.97	1,126,746.06	7,361,227.00
办公设备	7,585,792.15	1,264,026.56	2,305,205.80	6,544,612.91
小 计	59,169,898.85	9,138,508.98	3,431,951.86	64,876,455.97

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	167,283,195.00	159,566,607.55
运输工具	1,107,905.98	500,924.09
办公设备	3,701,133.68	2,102,827.22
合 计	172,092,234.66	162,170,358.86

(2) 资产受限情况说明

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司账面价值人民币 11,268,422.72 元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押担保物。

13. 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	13,406,305.82	1,160,767.43	2,921,777.92	11,645,295.33

小 计	13,406,305.82	1,160,767.43	2,921,777.92	11,645,295.33
-----	---------------	--------------	--------------	---------------

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	5,810,968.61	1,349,766.95	527,117.99	6,633,617.57
小 计	5,810,968.61	1,349,766.95	527,117.99	6,633,617.57

账面价值

项 目	期初数	期末数
软件	7,595,337.21	5,011,677.76
合 计	7,595,337.21	5,011,677.76

14. 递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)	可抵扣/(应纳税)暂时性差异	递延所得税资产/(负债)
递延所得税资产：				
担保合同准备金及未到期责任准备金	1,670,258,104.01	297,339,408.61	1,600,252,130.07	259,144,743.18
资产减值准备	1,513,425,499.78	260,722,622.42	1,813,299,593.74	350,931,474.17
应付职工薪酬	85,116,838.58	15,069,488.19	89,465,600.86	15,012,342.05
可供出售金融资产公允价值变动	24,648,477.14	4,417,007.10		
其他	8,725,635.69	1,487,284.05	15,285,635.69	3,023,398.51
小 计	3,302,174,555.20	579,035,810.37	3,518,302,960.36	628,111,957.91
递延所得税负债：				
可供出售金融资产公允价值变动			9,625,669.18	1,818,568.12
政府补助	130,000.00	19,500.00	690,040.45	110,338.56
小 计	130,000.00	19,500.00	10,315,709.63	1,928,906.68

15. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

受托政策性担保基金资产		1,066,834,881.00
代偿补偿平台资金		350,012,297.39
其他应收款	1,042,544,240.05	1,144,823,404.39
预付账款	7,731,586.90	5,398,947.84
抵债资产	475,841,831.73	450,319,391.78
长期待摊费用	1,685,085.88	1,482,757.18
预缴税金	1,850,092.11	3,855,561.73
在建工程		8,521.54
应收票据	400,000.00	
合 计	1,530,052,836.67	3,022,735,762.85

(2) 受托政策性担保基金资产、代偿补偿平台资金详见本财务报表附注五（一）16 之说明。

(3) 其他应收款

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	592,257,316.29	243,450,056.89	348,807,259.40
应收追偿费	11,809,949.41	5,112,733.42	6,697,215.99
押金及保证金	634,276.44		634,276.44
代垫款项	775,250,030.72	91,970,826.28	683,279,204.44
其他	3,126,283.78		3,126,283.78
合 计	1,383,077,856.64	340,533,616.59	1,042,544,240.05

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	601,423,183.82	255,622,098.46	345,801,085.36
应收追偿费	11,152,147.12	3,077,014.55	8,075,132.57
押金及保证金	1,100,069.00		1,100,069.00
代垫款项	930,840,370.47	142,861,112.53	787,979,257.94
其他	2,067,859.52	200,000.00	1,867,859.52

合 计	1, 546, 583, 629. 93	401, 760, 225. 54	1, 144, 823, 404. 39
-----	----------------------	-------------------	----------------------

2) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	401, 760, 225. 54	422, 936, 183. 23
加：本年计提/(转回)的净额	36, 384, 654. 81	222, 503, 791. 23
本年收回已核销	9, 438, 886. 85	26, 154, 796. 10
减：本年核销及处置损失	107, 050, 150. 61	269, 834, 545. 02
年末余额	340, 533, 616. 59	401, 760, 225. 54

3) 期末无应收关联方的款项。

(4) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	470, 088, 671. 73	1, 397, 900. 00	468, 690, 771. 73
股权	7, 151, 060. 00		7, 151, 060. 00
合 计	477, 239, 731. 73	1, 397, 900. 00	475, 841, 831. 73

(续上表)

项 目	期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	443, 168, 331. 78		443, 168, 331. 78
股权	7, 151, 060. 00		7, 151, 060. 00
合 计	450, 319, 391. 78		450, 319, 391. 78

2) 未办妥产权证书的情况

截至 2020 年 12 月 31 日, 本公司抵债资产账面价值计人民币 183, 146, 013. 67 元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

3) 资产受限情况说明

截至 2020 年 12 月 31 日, 本公司抵债资产账面价值计人民币 24, 472, 180. 00 元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押物。

16. 政策性担保基金及代偿补偿资金

(1) 政策性担保基金

1) 政策性担保基金资产和负债

项 目	期末数	期初数
受托政策性担保基金资产[注 1]		
银行存款		1,018,138,467.06
理财产品		
应计收益		8,000,963.67
应收代偿款		40,695,450.27
小 计		1,066,834,881.00
受托政策性担保基金负债[注 2]		
政策性担保基金		1,000,000,000.00
应付受托收益		66,834,881.00
小 计		1,066,834,881.00
政策性担保基金业务净额		

[注 1]根据重庆市财政局及重庆市人力资源和社会保障局于 2015 年 3 月 18 日下发的《关于委托管理担保基金的通知》(渝财社〔2015〕25 号)要求,重庆市财政局及重庆市人力资源和社会保障局设立小微企业融资担保基金(以下简称政策性担保基金)计人民币 1,000,000,000.00 元,并委托本公司子公司重庆市小微企业融资担保有限公司(以下简称小微担保)运营管理。该政策性担保基金用于小微企业以及个体工商户的融资信用保证,按照金融监管有关政策提取风险准备金,以及担保业务发生风险时的代偿补偿;该受托政策性担保基金要求存放银行,或用于购买安全性好、变现能力较强的国债等。

本公司子公司小微担保在收到政策性担保基金资金后,将其存入专门的银行账户,并将其记录为受托政策性担保基金资产,并同时确认受托政策性担保基金负债。

本公司子公司小微担保按照委托人要求对政策性担保基金资产进行运作,产生的收益属于委托人,在增加受托政策性担保基金资产账面价值的同时增加受托政策性担保基金负债的账面价值。根据《关于委托管理担保基金的通知》(渝财社〔2015〕25 号)要求,政策性担保基金的运营收益由本公司子公司小微担保提出分配方案,经重庆市财政局及重庆市人力资源和社会保障局批准同意后,方可用于以下支出:担保基金承担的代偿补偿、弥补风险准备金不足、补充资本金以及其他经营成本等。

[注 2]本公司子公司小微担保会于每个资产负债表日根据受托政策性担保基金所承担

的政策性担保业务的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对委托人的未到期政策性担保合同风险敞口损失予以持续监控

2) 政策性担保余额

项 目	期末数	期初数
政策性担保[注 3]		4,499,446,020.45

[注 3] 只有当被担保人违约时，政策性担保基金才会赔偿政策性担保业务合作银行由此遭受的损失。根据政策性担保业务的相关规定，当不良担保率在 0.2%（含）以内的，政策性担保基金承担的担保责任比例最高不超过政策性担保余额的 70%；当不良担保率超过 0.2% 的，政策性担保基金承担的担保责任比例最高不超过政策性担保余额的 50%。因此，上述政策性在保余额并不代表政策性担保基金未来的预期现金流出

3) 政策性担保业务资本管理

本公司子公司小微担保会定期检测政策性担保责任余额与政策性担保基金余额的倍数，以保持政策性担保业务风险处于委托人所允许的范围内。

(2) 代偿补偿资金

1) 根据重庆市财政局于 2019 年 12 月 11 日下发的《重庆市财政局关于印发〈重庆市小微企业融资担保代偿补偿资金管理暂行办法〉的通知》（渝财规〔2019〕16 号）以及 2019 年 12 月 17 日下发的《重庆市财政局关于拨付重庆市小微企业融资担保代偿补偿资金的通知》（渝财金〔2019〕43 号）的相关要求，重庆市财政局委托本公司子公司小微担保作为代偿补偿资金托管机构，并拨付本公司资金 350,000,000.00 元专项用于小微企业融资担保代偿补偿。该代偿补偿资金要求设立代偿补偿专户，实施封闭管理，在确保安全性的前提下进行管理运营，并按规定拨付补偿资金等。

本公司子公司小微担保在收到代偿补偿资金后，将其存入专门的银行账户，并将其记录为代偿补偿平台资金资产，并同时确认代偿补偿平台资金负债。

2) 代偿补偿资金的来源及用途

根据《重庆市财政局关于印发〈重庆市小微企业融资担保代偿补偿资金管理暂行办法〉的通知》（渝财规〔2019〕16 号），代偿补偿资金用于融资担保公司对在重庆市依法注册登记的小微企业、“三农”和创新创业主体，以及符合条件的战略新兴产业企业提供单户贷款授信总额不超过 1000 万元担保的代偿补偿。代偿补偿资金来源包括中央、市、区县（自治县）财政预算资金，代偿补偿资金产生的收益及追偿款项等。

本公司子公司小微担保按照委托人要求对代偿补偿资金资产进行运作,产生的收益归属于委托人,在增加代偿补偿资金资产账面价值的同时增加代偿补偿资金负债的账面价值。

(3) 其他说明

2020 年度本公司已处置持有的小微担保 51%的股权,详见本财务报表附注合并范围的变更之合并范围发生变更的说明。

17. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债券质押式正回购	31,800,000.00	
合 计	31,800,000.00	

18. 应付利息

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初余额
应付借款利息	7,691,309.37	4,470,355.44
应付公司债券利息	21,668,134.32	21,450,398.14
应付卖出回购利息	17,349.17	
其他	2,894,199.09	
合 计	32,270,991.95	25,920,753.58

(2) 应付关联方利息

关联方名称	项 目	期末数
重庆银海融资租赁有限公司	应付利息	603,406.36
重庆市再担保有限责任公司	应付利息	17,069.67
重庆银行股份有限公司	应付利息	908,372.96
小 计		1,528,848.99

19. 预收保费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初余额
-----	-----	------

预收担保费	3,891,562.44	9,761,220.20
小 计	3,891,562.44	9,761,220.20

(2) 期末无预收关联方的款项。

20. 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	35,351,572.82	127,716,840.30	128,826,217.74	34,242,195.38
离职后福利—设定提存计划	13,397.80	5,536,028.86	5,433,141.30	116,285.36
长期薪酬	63,358,300.71	1,949,275.91	3,150,925.72	62,156,650.90
合 计	98,723,271.33	135,202,145.07	137,410,284.76	96,515,131.64

(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	27,213,214.37	99,954,616.48	104,009,278.63	23,158,552.22
职工福利费	25,410.00	5,121,661.90	5,147,071.90	
社会保险费	268,629.48	9,452,316.14	6,339,210.58	3,381,735.04
其中：医疗保险费	263,019.30	9,395,715.24	6,278,423.99	3,380,310.55
工伤保险费	4,387.60	26,242.91	29,268.58	1,361.93
生育保险费	1,222.58	30,357.99	31,518.01	62.56
住房公积金		8,917,597.06	8,914,749.06	2,848.00
工会经费和职工教育经费	7,844,318.97	4,270,648.72	4,415,907.57	7,699,060.12
小 计	35,351,572.82	127,716,840.30	128,826,217.74	34,242,195.38

(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	12,726.65	1,997,883.54	1,898,923.94	111,686.25
失业保险费	557.24	64,773.66	60,845.70	4,485.20
企业年金缴费	113.91	3,473,371.66	3,473,371.66	113.91
小 计	13,397.80	5,536,028.86	5,433,141.30	116,285.36

(4) 长期薪酬

长期薪酬主要包括本公司对员工的薪酬留存,该薪酬留存一般在不少于3年的期间内延

期兑付。

21. 应交税费

项 目	期末数	期初数
增值税	5,574,502.16	3,296,165.80
企业所得税	17,087,343.66	51,609,007.81
代扣代缴个人所得税	1,781,988.53	1,823,153.39
城市维护建设税	443,901.93	286,496.20
教育费附加	190,248.57	122,534.74
地方教育附加	127,489.35	79,931.51
印花税	69,478.50	90,792.50
其他	312.15	779.52
合 计	25,275,264.85	57,308,861.47

22. 未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	1,341,261,825.96	1,266,913,714.12
本年计提的净额	-69,175,712.72	74,348,111.84
年末余额	1,272,086,113.24	1,341,261,825.96

23. 担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	934,854,025.87	933,280,323.57
本年计提	192,946,981.83	209,514,563.55
本年转出	124,789,285.10	207,940,861.25
年末余额	1,003,011,722.60	934,854,025.87

24. 长期借款

项 目	期末数	期初数
向银行金融机构借款		13,000,000.00

合 计		13,000,000.00
-----	--	---------------

25. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
应付公司债券	599,415,802.27	599,250,663.65
合 计	599,415,802.27	599,250,663.65

(2) 其他说明

项 目	发行日期	期限	票面金额	发行金额	期末数
18 三峡 01	2018 年 3 月 21 日	5 年期	100,000,000.00	99,850,000.00	99,922,464.81
19 三峡 01	2019 年 4 月 3 日	5 年期	500,000,000.00	499,250,000.00	499,493,337.46
合 计			600,000,000.00	599,100,000.00	599,415,802.27

本公司面向合格投资者公开发行不超过人民币 20 亿元(含 20 亿元)公司债券的申请已于 2017 年 4 月 10 日获得中国证券监督管理委员会核准(证监许可〔2017〕489 号)。本次债券分期发行,其中:18 三峡 01 为首期,发行规模为人民币 1 亿元,已于 2018 年 3 月 22 日募集结束,票面年利率为 5.78%,债券期限为 5 年期,附第 3 年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权;19 三峡 01 为第二期,发行规模为人民币 5 亿元,已于 2019 年 4 月 3 日募集结束,票面年利率为 4.60%,债券期限为 5 年期,附第 3 年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权。

26. 存入保证金

项 目	期末数	期初数
客户存入担保业务保证金	290,085,491.42	406,561,240.73
合 计	290,085,491.42	406,561,240.73

27. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
受托政策性担保基金负债		1,066,834,881.00

代偿补偿平台资金		350,012,297.39
其他应付款	526,719,062.63	711,516,146.09
预收款项	3,332,035.19	362,849.32
应付股利	186,000,000.00	237,759,613.08
其他	175.00	175.00
合 计	716,051,272.82	2,366,485,961.88

(2) 受托政策性担保基金负债、代偿补偿平台资金详见本财务报表附注五（一）16 之说明。

(3) 其他应付款

1) 明细项目

项 目	期末数	期初数
应付债权受让款	299,318,659.40	339,570,378.92
暂收应付款项	157,289,489.24	281,655,054.42
应付协作费	6,110,913.99	6,110,913.99
应付关联方及其他单位借款	64,000,000.00	84,179,798.76
合 计	526,719,062.63	711,516,146.09

2) 应付关联方单位款项

关联方名称	款项性质	期末数
重庆银行股份有限公司	应付债权受让款	86,552,921.06
重庆银海融资租赁有限公司	应付关联方借款	55,000,000.00
重庆市再担保有限责任公司	应付关联方借款	9,000,000.00
小 计		150,552,921.06

28. 股本

(1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
重庆渝富控股集团 有限公司	2,325,000,000.00	90,000,000.00		2,415,000,000.00
三峡资本控股有限 责任公司	1,550,000,000.00	60,000,000.00		1,610,000,000.00

国开金融有限责任公司	775,000,000.00	30,000,000.00		805,000,000.00
合 计	4,650,000,000.00	180,000,000.00		4,830,000,000.00

(2) 股本变动情况的说明

根据公司股东大会 2020 年度第六次临时会议决议和章程规定，公司本期增加注册资本人民币 180,000,000.00 元，由未分配利润转增，变更后注册资本为人民币 4,830,000,000.00 元，该出资业经天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所审验，并由其出具《验资报告》（天健渝验（2019）11 号）。

29. 其他权益工具

(1) 期末发行在外的永续债基本情况

本公司面向合格投资者公开发行面值总额不超过人民币 20 亿元（含 20 亿元）永续期公司债券的申请已于 2018 年 10 月 12 日获得中国证券监督管理委员会核准（证监许可（2018）1639 号）。本公司于 2018 年 11 月 21 日发行起息日为 2018 年 11 月 22 日的第一期永续期公司债券，本期债券每张面值 100 元，按面值平价发行，发行规模为人民币 200,000,000.00 元，扣除承销费等相关交易费用后为 199,150,000.00 元。根据该永续债的发行条款，本期债券以每 3 个计息年度为 1 个重定价周期，在每个重定价周期末，本公司有权选择将本期债券期限延长 1 个重定价周期（即延续 3 年），或全额兑付本期债券；本公司续期选择权行使不受次数限制。本期债券采用固定利率形式，首个周期内的票面利率为 6.5%，在基础期限内固定不变，期后每个重定价周期重置一次，后续周期的票面利率调整为当期基准利率加上初始利差再加上 300 个基点。本期债券附设本公司递延支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，本公司可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。强制付息事件：付息日前 12 个月内，发生以下事件的，本公司不得递延当期利息以及按照约定已经递延的所有利息及其孳息：（1）向普通股股东分红；（2）减少注册资本。利息递延下的限制事项：若本公司选择行使递延支付利息权，则在递延支付利息及其孳息未偿付完毕之前，不得有下列行为：（1）向普通股股东分红；（2）减少注册资本。

(2) 期末发行在外的永续债变动情况

项目	期初数		本期增加	
	数量	账面价值	数量	账面价值

18 三峡 Y1	2,000,000.00	200,574,657.53		13,000,000.00
合计	2,000,000.00	200,574,657.53		13,000,000.00

(续上表)

项目	本期减少		期末数	
	数量	账面价值	数量	账面价值
18 三峡 Y1		13,000,000.00	2,000,000.00	200,574,657.53
合计		13,000,000.00	2,000,000.00	200,574,657.53

(3) 其他说明

其他权益工具本期增加为本期计提永续债利息，减少为支付永续债利息。

30. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本溢价		65,065,375.57		65,065,375.57
合 计		65,065,375.57		65,065,375.57

(2) 资本公积本期增减原因及依据说明

1) 本公司购买子公司重庆市教育融资担保有限公司少数股权新取得的长期股权投资 48,620,000.00 元与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额 113,730,329.57 元之间的差额 65,110,329.57 元，调整资本公积。

2) 本公司子公司金宝保购买重庆斐耐科技有限公司少数股权新取得的长期股权投资 1,484,970.00 元与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额 1,396,824.93 元之间的差额与本公司对子公司金宝保的持股比例 51%的乘积 -44,954.00 元，调整资本公积。

31. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额					期末数
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	7,301,660.60	-21,249,158.34	12,681,150.92	-5,891,738.16	-27,533,130.63	-505,440.47	-20,231,470.03

其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	7,301,660.60	-21,249,158.34	12,681,150.92	-5,891,738.16	-27,533,130.63	-505,440.47	-20,231,470.03
其他综合收益合计	7,301,660.60	-21,249,158.34	12,681,150.92	-5,891,738.16	-27,533,130.63	-505,440.47	-20,231,470.03

32. 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	248,851,776.49	33,993,704.98		282,845,481.47
合 计	248,851,776.49	33,993,704.98		282,845,481.47

(2) 盈余公积本期增减原因及依据说明

法定盈余公积本期增加主要系按照母公司净利润 10%计提形成。

33. 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	455,194,733.64	33,993,704.98		489,188,438.62
合 计	455,194,733.64	33,993,704.98		489,188,438.62

(2) 一般风险准备变动情况的说明

根据《金融企业财务规则》(财政部令第 42 号)及财政部《关于印发〈金融企业财务规则-实施指南〉的通知》(财金〔2007〕23 号)，本公司及从事担保业务和贷款业务的子公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，用于弥补亏损，不得用于分红或转增实收股本。

本公司及经营担保业务的子公司按当年净利润的 10%提取一般风险准备。本公司经营贷款业务的子公司应当于每年年终根据承担风险和损失的风险资产余额的一定比例提取一般风险准备金，用于弥补尚未识别的可能性损失，其一般风险准备余额原则上不得低于风险资产余额的 1%。

34. 未分配利润

(1) 明细情况

项 目	金 额	提取或分配比例
期初未分配利润	648,380,517.00	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	648,380,517.00	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	292,225,668.90	
减：提取法定盈余公积	33,993,704.98	10%
提取一般风险准备	33,993,704.98	
应付普通股股利	180,000,000.00	
转作股本的普通股股利	180,000,000.00	
可续期公司债券利息	13,000,000.00	
期末未分配利润	499,618,775.94	

(2) 其他说明

根据公司股东大会 2020 年度第六次临时会议决议，以 2019 年末总股本 46.5 亿股（每股面值 1 元）为基数，共计分红 3.6 亿元，其中：现金分红 1.8 亿元，派送红股 1.8 亿股。

(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
原担保合同	665,609,751.86	770,357,273.46
合 计	665,609,751.86	770,357,273.46

2. 分出保费

项 目	本期数	上年同期数
再担保支出	14,325,379.77	80,159,280.83
合 计	14,325,379.77	80,159,280.83

3. 提取未到期责任准备金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

提取未到期责任准备金	-40,866,903.81	49,589,412.51
合 计	-40,866,903.81	49,589,412.51

4. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	30,729,342.51	153,408,228.19
贷款利息收入	50,314,439.25	58,620,318.45
存款利息收入	137,073,876.97	91,155,602.94
其他利息收入		55,650.00
合 计	218,117,658.73	303,239,799.58

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	1,885,623.48	37,197.15
可供出售金融资产持有期间及处置取得的投资收益	107,402,168.26	144,322,389.57
处置长期股权投资产生的投资收益	1,378,318.95	8,370.00
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		35,431.99
合 计	110,666,110.69	144,403,388.71

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助[注]	1,841,743.04	2,378,243.55
个税手续费	129,211.30	15,796.90
其他	62,445.37	23,669.75
合 计	2,033,399.71	2,417,710.20

[注]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

7. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-3,134.25
合 计		-3,134.25

8. 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	13,254,655.21	19,504,881.85
平台业务手续费收入	7,762.33	501,844.66
投资性房地产租金收入	2,026,401.69	2,534,216.31
资金占用费收入	30,953,996.94	21,622,067.72
其他	4,887,631.08	966,808.12
合 计	51,130,447.25	45,129,818.66

9. 资产处置收益

项 目	本期数	上年同期数
固定资产处置收益	77,673.21	725,227.32
抵债资产处置收益	-175,930.80	10,817,124.67
合 计	-98,257.59	11,542,351.99

10. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
借款利息支出	10,392,317.92	9,136,919.99
债券利息支出	28,945,138.62	23,049,535.71
卖出回购金融资产利息支出	121,770.61	
其他	696,526.13	4,650,506.29
合 计	40,155,753.28	36,836,961.99

11. 提取担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
-----	-----	-------

提取担保赔偿准备金	192,946,981.83	209,514,563.55
合 计	192,946,981.83	209,514,563.55

12. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	3,345,430.88	3,661,363.79
教育费附加	1,433,038.76	1,552,907.87
地方教育附加	923,761.90	1,022,110.30
房产税	1,987,787.60	2,475,920.94
土地使用税	413,869.09	391,559.23
印花税	98,882.40	203,556.92
车船使用税	11,870.00	10,910.00
其他	3,563.41	10,027.57
合 计	8,218,204.04	9,328,356.62

13. 手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
金融机构手续费支出	25,159,787.27	13,309,467.00
合 计	25,159,787.27	13,309,467.00

14. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	135,202,145.07	154,214,463.17
物管租赁费	13,753,284.75	16,121,498.63
咨询服务费	5,427,912.14	18,097,441.56
折旧及摊销费用	11,049,063.05	11,605,478.36
差旅及交通费	2,152,141.08	4,527,704.42
办公会议费	7,229,374.05	6,960,014.51
业务招待费	2,394,193.48	4,172,559.28
宣传及广告费	2,732,906.09	3,526,886.39

其他	4,560,439.99	6,482,486.72
合 计	184,501,459.70	225,708,533.04

15. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	987,218.04	987,218.04
其他业务运营成本	1,550,789.57	5,248,048.88
资金占用费支出	12,400,274.28	
合 计	14,938,281.89	6,235,266.92

16. 资产减值损失

项 目	本期数	上年同期数
应收代偿款减值损失	162,127,449.68	77,785,733.11
委托贷款减值损失	-553,279.18	15,683,807.39
发放贷款减值损失	3,408,653.05	12,694,571.32
其他资产减值损失	37,782,554.81	222,503,791.23
应收保费减值损失		-854,900.00
投资性房地产减值损失		452,162.50
合 计	202,765,378.36	328,265,165.55

17. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	722,249.53	100,912.30
客户违约金收入		3,684,509.84
其他	35,362.42	2,093.22
合 计	757,611.95	3,787,515.36

18. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	9,319,400.00	2,120,000.00
罚款支出	1,485.07	41.33

其他	686.51	76,663.99
合 计	9,321,571.58	2,196,705.32

19. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	58,807,866.46	126,547,022.53
递延所得税费用	43,009,298.82	-91,583,862.95
合 计	101,817,165.28	34,963,159.58

20. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注合并资产负债表项目注释之其他综合收益说明。

21. 担保业务种类及其余额

(1) 商业担保

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	14,860,583,301.46	15,574,492,871.94
债券担保	62,037,000,000.00	66,641,000,000.00
其他融资担保	292,902,610.00	570,430,518.28
非融资性担保	8,884,796,794.96	5,566,062,546.40
合 计	86,075,282,706.42	88,351,985,936.62

(2) 政策性担保

项 目	期末数	期初数
政策性担保余额[注]		4,499,446,020.45
合 计		4,499,446,020.45

[注]：政策性担保余额详见本财务报表附注五（一）16 之说明。

(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	294,933,663.41	284,767,850.80
加: 资产减值准备	202,765,378.36	328,265,165.55
提取担保赔偿准备金	192,946,981.83	209,514,563.55
提取未到期责任准备金	-40,866,903.81	49,589,412.51
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,138,508.98	10,036,837.52
无形资产摊销	1,349,766.95	1,236,335.65
长期待摊费用摊销	615,675.24	1,509,237.17
投资性房地产折旧	987,218.04	987,218.04
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)	-77,673.21	3,120,669.22
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)		3,134.25
委托贷款利息收入	-30,729,342.51	-153,408,228.19
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	39,459,227.15	32,186,455.70
投资损失(收益以“-”号填列)	-110,666,110.69	-144,403,388.71
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	43,009,298.82	-91,583,862.95
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-558,591,247.26	-3,016,664,847.42
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-141,988,204.80	190,518,239.54
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-97,713,763.50	-2,294,325,207.77
(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	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
减: 现金的期初余额	2,344,513,455.70	760,246,752.89
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	-853,744,196.89	1,584,266,702.81

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
可随时用于支付的其他货币资金		
(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	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70

(四) 政府补助

1. 明细情况

与收益相关，且用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的政府补助

项 目	金额	列报项目	说明
中小微企业贷款担保费补贴	595,660.38	其他收益	
2018 年、2019 年稳岗补贴	21,282.66	其他收益	
武汉市失业保险管理办公室拨入失业保险基金	8,000.00	其他收益	
武昌区财政局下拨 2018 年度税收补助	100,000.00	其他收益	
2019 年金融高质量发展激励	31,000.00	其他收益	
两江新区财政局支付产业发展扶持资金	582,000.00	其他收益	
研发补贴收入	183,800.00	其他收益	
智能化风控平台补贴	190,000.00	其他收益	
企业发展专项资金	100,000.00	其他收益	
科技型企业入库奖励	30,000.00	其他收益	
合 计	1,841,743.04		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 1,841,743.04 元。

六、合并范围的变更

（一）合并范围发生变更的说明

出售股权而减少子公司的情况说明

根据本公司与重庆市财政局于 2019 年 12 月 31 日签订的《重庆市三峡融资担保集团股份有限公司与重庆市财政局关于重庆市小微企业融资担保有限公司 51%股权之股权转让协议》，本公司以 16,753.14 万元将所持有的小微担保 51%股权转让给重庆市财政局。本公司已于 2019 年 12 月 31 日收到重庆市财政局支付的该项股权转让款 16,753.14 万元，并于 2020 年 4 月 10 日，交易双方完成对小微担保财务系统数据的迁移，办理了相应的财产权交接手续；2020 年 4 月 17 日，重庆市财政局印发《关于曾军等五名同志任职的通知》（渝财人〔2020〕17 号），更换小微担保的管理层；2020 年 5 月 7 日，交易双方完成股权转让工商变更登记手续，故自 2020 年 5 月起本公司不再将小微担保纳入合并财务报表范围。

（二）本期不再纳入合并范围的子公司

名 称	处置日净资产	期初至处置日净利润
重庆市小微企业融资担保有限公司	326,821,866.16	-4,085,520.19

七、在其他主体中的权益

（一）在重要子公司中的权益

1. 重要子公司的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
重庆市教育融资担保有限公司[注 1]	重庆	重庆	担保业	20,000.00 万	100.00		设立
重庆渝台融资担保有限公司	重庆	重庆	担保业	30,000.00 万	66.67		设立
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	重庆	重庆	贷款行业	50,000.00 万	50.00	5.00	设立
重庆金宝保信息技术服务有限公司	重庆	重庆	信息服务	3,000.00 万	51.00		设立
深圳渝信资产管理有限公司	深圳	深圳	资产管理	10,000.00 万	100.00		设立
重庆瑜信企业管理有限公司[注 2]	重庆	重庆	咨询服务	5,000.00 万		100.00	设立
深圳市前海普华汇信金融服务有限公司	深圳	深圳	咨询服务	5,000.00 万		100.00	受让

司[注 3]							
重庆斐耐科技有限公司[注 4]	重庆	重庆	软件和信息 技术服务	1,000.00 万		100.00	设立

[注 1]根据本公司与子公司重庆市教育融资担保有限公司（以下简称教育担保公司）其他股东重庆天长实业有限责任公司、重庆展瑞投资有限公司、重庆利昂教育服务有限公司、吴安鸣、重庆海莱科教发展有限公司、重庆斌鑫集团有限公司、重庆正大教育产业有限公司、重庆市建鸿创嘉房地产开发有限公司、重庆市学生资助管理中心（重庆市教委经费监管事务中心）、重庆中硕科技有限公司等于 2020 年 1 月 5 日签订《重庆市教育融资担保有限公司之股权收购协议》，本公司将以人民币 5,312.00 万元收购上述其他股东持有的教育担保 40% 的股权。本次股权收购已于 2020 年 1 月 10 日办理工商变更登记手续，且本公司已于 2020 年 1 月 14 日支付全部股权购买价款。故自 2020 年 1 月起本公司对教育担保公司的持股比例由 60%变更为 100%

[注 2]本公司通过深圳渝信资产管理有限公司间接持有重庆瑜信企业管理有限公司 100% 股权

[注 3]本公司通过重庆金宝保信息技术服务有限公司间接持有深圳市前海普华汇信金融服务有限公司 100% 股权

[注 4]本公司通过重庆金宝保信息技术服务有限公司间接持有重庆斐耐科技有限公司 100% 股权

2. 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东 持股比例 (%)	本期归属于少数股 东的损益	本期向少数股东 宣告分派的股利	期末少数股东 权益余额
重庆渝台融资担保有限 公司	33.33	-9,437,440.34		137,336,912.90
重庆两江新区长江三峡 小额贷款有限公司	45.00	13,041,971.62	4,500,000.00	283,433,006.87
重庆金宝保信息技术服 务有限公司	49.00	1,105,368.12		22,316,657.46
重庆市小微企业融资担 保有限公司	49.00	-2,001,904.89		
合 计		2,707,994.51	4,500,000.00	443,086,577.23

3. 重要非全资子公司的主要财务信息

(1) 资产和负债情况

子公司名称	期末数	期初数
-------	-----	-----

	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
重庆渝台融资担保有限公司	845,631,165.37	404,994,523.36	896,403,939.35	427,454,976.33
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	629,208,655.87	5,879,297.32	619,026,900.24	14,679,700.84
重庆金宝保信息技术服务有限公司	54,974,102.22	9,512,170.31	48,186,008.24	2,658,534.27

(2) 损益和现金流量情况

子公司名称	本期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆渝台融资担保有限公司	8,562,259.12	-28,312,321.01	-28,312,321.01	-23,906,395.38
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	51,771,867.37	28,982,159.15	28,982,159.15	37,465,089.86
重庆金宝保信息技术服务有限公司	14,289,444.17	2,356,811.14	2,356,811.14	5,826,398.94

(续上表)

子公司名称	上年同期数			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆渝台融资担保有限公司	16,707,467.50	1,430,481.06	1,430,481.06	-57,720,492.61
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	58,302,150.89	26,916,049.35	26,916,049.35	64,480,534.33
重庆金宝保信息技术服务有限公司	9,745,880.36	134,096.59	134,096.59	-1,150,686.34

(二) 联营企业的主要财务信息

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额	本期营业收入总额	本期净利润
重庆市再担保有限责任公司	993,460,789.27	107,584,798.69	885,875,990.58	59,221,775.89	26,855,460.50
重庆市潼南区融资担保有限公司	249,794,008.33	86,379,207.99	163,414,800.34	4,328,182.32	3,729,230.18
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	334,887,502.14	162,972,899.55	171,914,602.59	5,349,214.23	87,397.65
重庆宏昌融资担保有限公司	248,598,613.68	56,911,564.13	191,687,049.55	10,297,938.20	508,357.13
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	10,007,248.93	204,158.62	9,803,090.31		449,335.86
成都经远投资管理有限公司	2,352,017.83	13,746.01	2,338,271.82		-13,613.04

(三) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

2020 年 12 月 31 日，本公司未纳入合并财务报表范围的结构化主体全部为第三方机构发起设立的结构化主体。这类结构化主体 2020 年 12 月 31 日的资产总额为 470,452,482.34 元。

2. 与权益相关资产的账面价值和最大损失敞口

项 目	财务报表 列报项目	账面价值		最大损失敞口	
		期末数	期初数	期末数	期初数
银行理财产品	可供出售 金融资产	470,452,482.34	886,464,190.30	470,452,482.34	886,464,190.30
信托计划投资	可供出售 金融资产		325,000,000.00		325,000,000.00
合 计		470,452,482.34	1,211,464,190.30	470,452,482.34	1,211,464,190.30

3. 最大损失敞口的确定方法

最大损失敞口为在结构化主体中的权益在资产负债表日的公允价值。

八、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 本公司的母公司

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富控股集团有限公司	本公司的母公司

2. 本公司的子公司情况、重要的合营或联营企业详见本财务报表附注七在其他主体中的权益之说明。

3. 本公司的其他关联方情况

关联方名称	与本公司的关系
重庆农村商业银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆渝康资产经营管理有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆银海融资租赁有限公司	母公司能施加重大影响的企业
西南证券股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
国家开发银行股份有限公司	本公司参股股东的母公司

重庆市再担保有限责任公司	本公司投资的参股公司
--------------	------------

(二) 关联方交易情况

1. 存款取得利息收入

关联方名称	科 目	关联交易金额
重庆农村商业银行股份有限公司	利息收入	1,423,185.95
重庆银行股份有限公司	利息收入	3,110,926.91
国家开发银行股份有限公司	利息收入	6,004.40
西南证券股份有限公司	利息收入	53.09
小 计		4,540,170.35

2. 向关联方购买银行理财产品

(1) 购买及赎回理财产品

关联方名称	购买银行理财产品	赎回银行理财产品
重庆农村商业银行股份有限公司	866,000,000.00	967,999,999.32
重庆银行股份有限公司	44,000,000.00	26,000,000.00
小 计	910,000,000.00	993,999,999.32

(2) 购买银行理财产品取得的投资收益

关联方名称	科 目	关联交易金额
重庆农村商业银行股份有限公司	投资收益	11,852,014.62
重庆银行股份有限公司	投资收益	89,380.37
小 计		11,941,394.99

3. 向关联方单位资金拆借的利息支出

关联方名称	科目	金额
重庆银海融资租赁有限公司	利息支出	5,681,236.02
重庆市再担保有限责任公司	利息支出	845,819.67
小 计		6,527,055.69

4. 关联方提供担保

(1) 提供担保的余额

关联方名称	交易事项	期末余额
重庆市再担保有限责任公司	融资借款担保	27,000,000.00

(2) 向关联方支付担保费

关联方名称	科目	金额
重庆市再担保有限责任公司	其他业务成本	466,981.13
重庆市再担保有限责任公司	分出保费	3,411,003.35
小 计		3,877,984.48

5. 向关联方转让债权

关联方名称	债权金额	转让金额	收到债权转让款
重庆渝康资产经营管理有限公司	189,143,575.38	43,550,600.00	43,550,600.00

6. 向关联方单位因债权转让支付的资金占用费

关联方名称	科目	金额
重庆银行股份有限公司	其他业务成本	2,967,293.69
小 计		2,967,293.69

7. 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

九、其他重要事项

（一）或有事项

截至2020年12月31日止，本公司未到期商业担保余额860.75亿元。

除存在上述或有事项外，截至2020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2020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

截至本财务报表批准报出日，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。

十、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. 应收代偿款

（1）账龄分析

项 目	期末数	期初数
1 年以内	342,437,822.28	312,534,050.25

1-2 年	192,205,931.31	229,943,905.96
2-3 年	141,786,761.96	176,962,915.04
3 年以上	205,610,275.55	100,562,986.29
应收代偿款原值	882,040,791.10	820,003,857.54
减：坏账准备	405,249,639.98	330,180,452.14
应收代偿款净值	476,791,151.12	489,823,405.40

(2) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	330,180,452.14	440,498,952.81
加：本年计提的净额	137,920,781.98	73,553,565.52
本年转入	2,000,000.00	207,940,861.25
本期收回已核销	40,651,883.52	14,265,096.61
减：本年核销及处置损失	105,503,477.66	406,078,024.05
年末余额	405,249,639.98	330,180,452.14

2. 长期股权投资

(1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	733,920,000.00		733,920,000.00	838,300,000.00		838,300,000.00
对合营联营企业投资	86,141,150.00		86,141,150.00	86,141,150.00		86,141,150.00
合 计	820,061,150.00		820,061,150.00	924,441,150.00		924,441,150.00

(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
重庆市教育融资担保有限公司	100.00	100.00	168,620,000.00
重庆渝台融资担保有限公司	66.67	66.67	200,000,000.00
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司[注]	50.00	55.00	250,000,000.00
重庆金宝保信息技术服务有限公司	51.00	51.00	15,300,000.00
深圳渝信资产管理有限公司	100.00	100.00	100,000,000.00

合 计			733,920,000.00
-----	--	--	----------------

[注]：本公司持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 50%的股权，子公司教育担保、重庆渝台融资担保有限公司分别持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 3%、2%的股权，公司直接和间接合计持有重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 55%的股权。

(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 益变动	期末数
重庆市再担保有限责任公司	5.00	5.00	52,141,150.00			52,141,150.00
重庆市潼南区融资担保有限公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆市鸿业融资担保有限责任公司	10.00	10.00	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆宏昌融资担保有限公司	9.80	9.80	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	40.00	40.00	4,000,000.00			4,000,000.00
小 计			86,141,150.00			86,141,150.00

3. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	432,269,180.84	429,366,611.81
应收股利	23,700,000.00	19,200,000.00
预付账款	7,253,003.60	4,047,101.48
抵债资产	260,346,376.52	264,736,956.57
长期待摊费用	639,055.60	36,280.56
在建工程		8,521.54
合 计	724,207,616.56	717,395,471.96

(2) 其他应收款

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值

受让应收债权	292,950,056.89	243,450,056.89	49,500,000.00
应收追偿费	30,851.68	30,851.68	
应收子公司借款	340,441,194.57		340,441,194.57
押金及保证金	428,941.44		428,941.44
代垫款项	47,227,530.55	6,341,605.47	40,885,925.08
其他	1,013,119.75		1,013,119.75
合 计	682,091,694.88	249,822,514.04	432,269,180.84

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	293,267,594.29	255,622,098.46	37,645,495.83
应收追偿费	30,851.68	30,851.68	
应收子公司借款	224,160,357.45		224,160,357.45
押金及保证金	143,014.00		143,014.00
代垫款项	214,478,076.18	48,482,450.10	165,995,626.08
其他	1,422,118.45		1,422,118.45
合 计	733,502,012.05	304,135,400.24	429,366,611.81

(3) 其他应收款坏账准备

项 目	期末数	期初数
年初余额	304,135,400.24	375,965,872.24
加：本年计提的净额	43,298,377.56	171,849,276.92
本期收回已核销	9,438,886.85	26,154,796.10
减：本年核销或处置损失	107,050,150.61	269,834,545.02
年末余额	249,822,514.04	304,135,400.24

(4) 抵债资产

1) 明细情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
房屋及建筑物	253,195,316.52		253,195,316.52	257,585,896.57		257,585,896.57

股权	7,151,060.00		7,151,060.00	7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	260,346,376.52		260,346,376.52	264,736,956.57		264,736,956.57

2) 未办妥产权证书的情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本公司抵债资产账面价值计人民币 43,327,728.67 元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

4. 担保赔偿准备金

项 目	本期数	上年同期数
年初余额	841,095,396.84	809,504,440.30
本年计提	203,533,866.63	239,531,817.79
本年转出	98,671,068.33	207,940,861.25
年末余额	945,958,195.14	841,095,396.84

(二) 母公司利润表项目注释

1. 担保业务收入

项 目	本期数	上年同期数
原担保合同	656,952,679.53	711,909,074.14
合 计	656,952,679.53	711,909,074.14

2. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	24,332,039.18	149,471,612.82
存款利息收入	134,859,169.74	82,996,829.41
合 计	159,191,208.92	232,468,442.23

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
对子公司的投资收益	5,000,000.00	34,425,515.66
对联营企业的投资收益	1,892,430.00	361,254.72

处置长期股权投资产生的投资收益	14,531,400.00	8,370.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益	99,697,961.57	119,143,067.58
合 计	121,121,791.57	153,938,207.96

4. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
债券利息支出	28,945,138.62	23,049,535.71
卖出回购金融资产利息支出	121,770.61	
其他		4,650,506.29
合 计	29,066,909.23	27,700,042.00

5. 担保余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	13,527,000,732.37	11,262,282,215.00
债券担保	61,981,000,000.00	66,481,000,000.00
其他融资担保	240,500,000.00	358,500,000.00
非融资性担保	9,095,987,137.82	6,004,210,729.30
合 计	84,844,487,870.19	84,105,992,944.30

(三) 母公司现金表项目注释

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	339,937,049.71	292,454,905.78
加: 资产减值损失	165,327,308.61	257,387,232.08
提取担保赔偿准备金	203,533,866.63	239,531,817.79
提取未到期责任准备金	-35,953,062.18	61,462,357.62
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,524,924.90	4,574,635.62

投资性房地产折旧	51,962.40	51,962.40
无形资产摊销	1,044,578.96	817,099.96
长期待摊费用摊销	313,499.40	62,195.16
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)	-5,497.35	518,592.04
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)		
委托贷款利息收入	-24,332,039.18	-149,471,612.82
投资损失(收益以“—”号填列)	-121,121,791.57	-153,938,207.96
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	29,066,909.23	23,049,535.71
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	44,437,241.55	-88,819,320.50
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)		
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-572,139,292.27	-2,514,843,640.16
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-92,967,017.78	-274,191,987.33
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-58,281,358.94	-2,301,354,434.61
(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	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
减: 现金的期初余额	2,246,441,172.71	691,459,733.64
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	-836,083,939.62	1,554,981,439.07
2. 现金和现金等价物		
项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
其中: 库存现金		

可随时用于支付的银行存款	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
可随时用于支付的其他货币资金		
(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	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71

十一、其他补充资料

(一) 非经常性损益明细表

项 目	本期数	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	-98,257.59	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	1,841,743.04	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,563,959.63	
小 计	-6,820,474.18	
减：企业所得税影响数（所得税减少以“-”表示）	-1,781,209.48	
少数股东权益影响额（税后）	290,111.01	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-5,329,375.71	

(二) 净资产收益率及每股收益

1. 明细情况

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(元/股)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	4.52	0.06	0.06
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.60	0.06	0.06

2. 加权平均净资产收益率的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司股东的净利润	A	292,225,668.90
减：公司永续债利息	B	13,000,000.00
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	279,225,668.90

非经常性损益		D	-5,329,375.71
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润		$E=C-D$	284,555,044.61
归属于公司普通股股东的期初净资产		F	6,009,728,687.73
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普通股股东的净资产		G	65,065,375.57
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数		H	11
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通股股东的净资产		I	180,000,000.00
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数		J	1
其他	其他综合收益的税后净额	K	-27,533,130.63
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L	6
报告月份数		M	12
加权平均净资产		$N= \frac{F+C}{2} + \frac{G \times H}{M-1} \times \frac{J}{M} \pm \frac{K \times L}{M}$	6,180,218,217.80
加权平均净资产收益率(%)		$O=C/N$	4.52
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)		$P=E/N$	4.60

3. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益的计算过程

项 目	序号	本期数
归属于公司股东的净利润	A	292,225,668.90
减：公司永续债利息	B	13,000,000.00
归属于公司普通股股东的净利润	$C=A-B$	279,225,668.90
非经常性损益	D	-5,329,375.71
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$E=C-D$	284,555,044.61
期初股份总数	F	4,650,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	G	180,000,000.00
发行新股或债转股等增加股份数	H	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
因回购等减少股份数	J	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	K	
报告期缩股数	L	
报告期月份数	M	12



发行在外的普通股加权平均数	$N = F + G + H \times I / M - J \times K / M - L$	4,830,000,000.00
基本每股收益	$O = C / N$	0.06
扣除非经常损益基本每股收益	$P = E / N$	0.06

(2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

二〇二一年三月三十日



天府信用增进股份有限公司
2020 年度
审计报告

索引	页码
审计报告	
公司财务报告	
— 合并资产负债表	1-2
— 母公司资产负债表	3-4
— 合并利润表	5
— 母公司利润表	6
— 合并现金流量表	7
— 母公司现金流量表	8
— 合并股东权益变动表	9-10
— 母公司股东权益变动表	11-12
— 财务报表附注	13-47



信永中和会计师事务所

ShineWing

certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

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

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

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

审计报告

XYZH/2021CDAA20045

天府信用增进股份有限公司:

一、审计意见

我们审计了天府信用增进股份有限公司（以下简称天府信用增进公司）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 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，公允反映了天府信用增进公司 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 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，我们独立于天府信用增进公司，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

天府信用增进公司管理层（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，管理层负责评估天府信用增进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，除非管理层计划清算天府信用增进公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督天府信用增进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：

(1) 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。

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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，就可能导致对天府信用增进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天府信用增进公司不能持续经营。

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

(6) 就天府信用增进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。

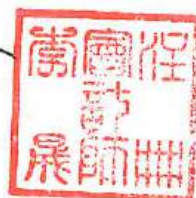
我们与天府信用增进公司治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：蒋红伍



中国注册会计师：李晨



中国 北京

二〇二一年四月九日



合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	年末金额	年初金额
资产：	1		
货币资金	2	1,667,388,802.66	1,258,325,357.70
存放金融机构款项	3		
拆出资金	4		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	239,228,380.69	
买入返售金融资产	6		
应收款项	7	2,360,518.99	
应收款项类投资	8	3,773,400,000.00	3,235,000,000.00
应收利息	9	52,053,344.88	34,349,700.90
可供出售金融资产	10		
持有至到期投资	11	1,988,000,000.00	1,430,000,000.00
长期股权投资	12		
投资性房地产	13		
固定资产	14	852,955.58	977,885.46
无形资产	15	627,350.91	228,076.37
递延所得税资产	16		
其他资产	17	2,885,277.23	2,255,270.29
	18		
	19		
	20		
	21		
	22		
	23		
	24		
	25		
	26		
	27		
	28		
资 产 总 计	29	7,726,796,630.94	5,961,136,290.72

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并资产负债表 (续)

2020年12月31日

编制单位: 天府信用增进股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	行次	年末金额	年初金额
负债:	30		
短期借款	31		500,000,000.00
金融机构存放款项	32		
拆入资金	33		
应付款项	34		
卖出回购金融资产款	35		
应付职工薪酬	36	19,116,695.15	9,868,279.69
应交税费	37	63,169,317.35	30,531,024.87
应付利息	38	15,246,595.48	2,389,155.61
应付股利	39		
专项准备金	40	9,576,800.00	6,252,400.00
专项应付款	41		
预计负债	42		
长期借款	43	899,500,000.00	1,029,625,000.00
应付债券及票据	44	499,933,962.26	
长期应付款	45		
递延所得税负债	46		
其他负债	47	54,821.82	137,017.53
负债合计	48	1,506,598,192.06	1,578,802,877.70
实收资本	49	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其他权益工具	50	1,499,773,584.91	
资本公积	51		
盈余公积	52	112,810,874.99	55,308,549.95
一般风险准备	53	159,342,000.00	83,613,000.00
其他综合收益	54		
未分配利润	55	444,976,456.38	241,851,569.05
归属于母公司股东权益合计	56	6,216,902,916.28	4,380,773,119.00
归属于普通股少数股东的权益	57	3,295,522.60	1,560,294.02
归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	58		
归属于少数股东权益合计	59	3,295,522.60	1,560,294.02
股东权益合计	60	6,220,198,438.88	4,382,333,413.02
负债及股东权益总计	61	7,726,796,630.94	5,961,136,290.72

公司法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	年末金额	年初金额
资产：	1		
现金及存放中央银行款项资金	2	1,665,274,099.36	1,248,022,112.65
存放金融机构款项	3		
拆出资金	4		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5	222,026,181.75	
买入返售金融资产	6		
应收款项	7		
应收款项类投资	8	3,773,400,000.00	3,235,000,000.00
应收利息	9	52,053,344.88	34,349,700.90
可供出售金融资产	10		-
持有至到期投资	11	1,988,000,000.00	1,430,000,000.00
长期股权投资	12	18,700,000.00	10,200,000.00
投资性房地产	13		
固定资产	14	762,549.27	898,378.16
无形资产	15	627,350.91	228,076.37
递延所得税资产	16		
其他资产	17	1,647,558.37	1,757,535.59
	18		
	19		
	20		
	21		
	22		
	23		
	24		
	25		
	26		
	27		
	28		
资 产 总 计	29	7,722,491,084.54	5,960,455,803.67

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



母公司资产负债表（续）

2020年12月31日

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	年末金额	年初金额
负债：	30		
短期借款	31		500,000,000.00
金融机构存放款项	32		
拆入资金	33		
应付款项	34		
卖出回购金融资产款	35		
应付职工薪酬	36	19,095,565.56	9,406,907.35
应交税费	37	62,155,051.19	30,528,203.06
应付利息	38	15,246,595.48	2,389,155.61
应付股利	39		
专项准备金	40	9,576,800.00	6,252,400.00
专项应付款	41		
预计负债	42		
长期借款	43	899,500,000.00	1,029,625,000.00
应付债券及票据	44	499,933,962.26	
长期应付款	45		
递延所得税负债	46		
其他负债	47	54,821.82	122,684.73
负债合计	48	1,505,562,796.31	1,578,324,350.75
实收资本	49	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00
其他权益工具	50	1,499,773,584.91	
资本公积	51		
盈余公积	52	112,810,874.99	55,308,549.95
一般风险准备	53	159,342,000.00	83,613,000.00
其他综合收益	54		
未分配利润	55	445,001,828.33	243,209,902.97
	56		
	57		
	58		
	59		
股东权益合计	60	6,216,928,288.23	4,382,131,452.92
负债及股东权益总计	61	7,722,491,084.54	5,960,455,803.67

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2020年度

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行号	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	899,550,056.34	509,333,503.27
应收款项类不良债权资产收入	2		
主营业务收入	3	533,344,426.27	279,083,506.87
其中：增信业务收入	4	531,117,521.56	279,083,506.87
其他业务收入	5		94,339.63
投资收益	6	323,214,993.28	185,508,132.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7		
利息收入	8	34,928,952.51	44,623,043.37
手续费及佣金收入	9		
公允价值变动损益	10	7,728,380.69	
汇兑损益	11		
资产处置损益	12		
其他收益	13	333,303.59	24,480.45
营业收入合计	14	899,550,056.34	509,333,503.27
二、营业支出	15	131,344,379.58	55,496,279.65
减：利息支出	16	82,036,902.97	19,291,202.63
提取风险准备金	17	3,324,400.00	4,316,400.00
手续费及佣金支出	18		
其他业务成本	19		
业务及管理费	20	39,802,796.46	28,443,801.17
税金及附加	21	6,180,280.15	3,444,875.85
资产减值损失	22		
营业支出合计	23	131,344,379.58	55,496,279.65
三、营业利润	24	768,205,676.76	453,837,223.62
加：营业外收入	25		
减：营业外支出	26	1,000,000.00	
四、利润总额	27	767,205,676.76	453,837,223.62
减：所得税费用	28	190,614,235.81	115,932,038.00
五、净利润	29	576,591,440.95	337,905,185.62
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	576,591,440.95	337,905,185.62
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	31		
归属于母公司股东的净利润	32	576,356,212.37	338,144,891.60
少数股东损益	33	235,228.58	-239,705.98
归属于普通股少数股东的损益	34	235,228.58	-239,705.98
归属于少数股东其他权益工具持有者的损益	35		
六、其他综合收益的税后净额	36		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	37		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合（损失）/收益	38		
1.重新计量设定受益计划变动额	39		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	40		
3.其他	41		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	42		
1.权益法下可转损益的其他综合收益	43		
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	44		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	45		
4.外币报表折算差额	46		
5.其他	47		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	48		
七、综合收益总额	49	576,591,440.95	337,905,185.62
归属于母公司股东的综合收益总额	50	576,356,212.37	338,144,891.60
归属于少数股东的综合收益总额	51	235,228.58	-239,705.98
归属于普通股少数股东的综合收益总额	52	235,228.58	-239,705.98
归属于少数股东其他权益工具持有者的综合收益总额	53		

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司利润表

2020年度

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行号	本年金额	上年金额
一、营业收入	1	896,546,797.02	509,298,115.94
应收款项类不良债权资产收入	2		
主营业务收入	3	531,117,521.56	279,083,506.87
其中：增信业务收入	4	531,117,521.56	279,083,506.87
其他业务收入	5	-	94,339.63
投资收益	6	323,214,993.28	185,508,132.95
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	7		
利息收入	8	34,857,219.65	44,587,656.04
手续费及佣金收入	9		
公允价值变动损益	10	7,026,181.75	
汇兑损益	11		
资产处置损益	12		
其他收益	13	330,880.78	24,480.45
营业收入合计	14	896,546,797.02	509,298,115.94
二、营业支出	15	129,909,310.81	53,862,852.42
减：利息支出	16	82,036,902.97	19,291,202.63
提取风险准备金	17	3,324,400.00	4,316,400.00
手续费及佣金支出	18		
其他业务成本	19		
业务及管理费	20	38,386,444.00	26,813,840.64
税金及附加	21	6,161,563.84	3,441,409.15
资产减值损失	22		
营业支出合计	23	129,909,310.81	53,862,852.42
三、营业利润	24	766,637,486.21	455,435,263.52
加：营业外收入	25		
减：营业外支出	26	1,000,000.00	
四、利润总额	27	765,637,486.21	455,435,263.52
减：所得税费用	28	190,614,235.81	115,932,038.00
五、净利润	29	575,023,250.40	339,503,225.52
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	30	575,023,250.40	339,503,225.52
1. 重新计量设定受益计划变动额	31		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	32		
3. 其他	33		
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	34		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	35		
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	36		
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	37		
4. 外币报表折算差额	38		
5. 其他	39		
六、其他综合收益的税后净额	40		
（一）以后不能重分类进损益的其他综合（损失）/收益	41		
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	42		
七、综合收益总额	43	575,023,250.40	339,503,225.52

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

2020年度

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量	1		
收取利息、手续费及佣金的现金	2	597,913,527.51	295,828,518.51
拆入资金净增加额	3		
拆出资金净减少额	4		
金融机构存放款项净增加额	5		
买入返售业务资金净减少额	6		
卖出回购业务资金净增加额	7		
金融企业取得借款收到的现金	8		
收到其他与经营活动有关的现金	9	12,974,004.49	45,402,464.22
经营活动现金流入小计	10	610,887,532.00	341,230,982.73
发放贷款和垫款净增加额	11		
应收融资租赁款净增加额	12		
向中央银行借款净减少额	13		
存放中央银行和同业款项净增加额	14		
买卖交易性金融资产净增加额	15		
支付利息、手续费及佣金的现金	16		
金融机构存放款项净减少额	17		
拆入资金净减少额	18		
拆出资金净增加额	19		
支付商业化收购资产的现金	20		
金融企业偿还借款支付的现金	21		
支付的各项税费	22	216,190,452.64	150,093,991.10
支付给职工以及为职工支付的现金	23	21,297,488.29	18,201,537.34
支付其他与经营活动有关的现金	24	22,063,849.88	9,205,844.95
经营活动现金流出小计	25	259,551,790.81	177,501,373.39
经营活动产生的现金流量净额	26	351,335,741.19	163,729,609.34
二、投资活动产生的现金流量	27		
收回投资收到的现金	28	8,828,000,000.00	8,830,000,000.00
取得投资收益收到的现金	29	324,530,810.48	167,462,256.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	30		
收到其他与投资活动有关的现金	31		
投资活动现金流入小计	32	9,152,530,810.48	8,997,462,256.23
投资支付的现金	33	10,155,900,000.00	10,420,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	34	858,643.61	918,439.61
支付其他与投资活动有关的现金	35		539,249.83
投资活动现金流出小计	36	10,156,758,643.61	10,421,457,689.44
投资活动产生的现金流量净额	37	-1,004,227,833.13	-1,423,995,433.21
吸收投资收到的现金	38	1,501,320,000.00	1,800,000.00
取得借款收到的现金	39	1,937,940,000.00	1,530,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	40		
筹资活动现金流入小计	41	3,439,260,000.00	1,531,800,000.00
偿还债务支付的现金	42	2,068,125,000.00	375,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	43	309,179,463.10	187,856,093.58
支付其他与筹资活动有关的现金	44		
筹资活动现金流出小计	45	2,377,304,463.10	188,231,093.58
筹资活动产生的现金流量净额	46	1,061,955,536.90	1,343,568,906.42
汇率变动对现金和现金等价物的影响	47		
现金及现金等价物净增加/减少	48	409,063,444.96	83,303,082.55
年初现金及现金等价物余额	49	1,258,325,357.70	1,175,022,275.15
年末现金及现金等价物余额	50	1,667,388,802.66	1,258,325,357.70

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

母公司现金流量表

2020年度

编制单位：天府信用增进股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量	1		
收取利息、手续费及佣金的现金	2	597,841,794.65	295,828,518.51
拆入资金净增加额	3		
拆出资金净减少额	4		
金融机构存放款项净增加额	5		
买入返售业务资金净减少额	6		
卖出回购业务资金净增加额	7		
金融企业取得借款收到的现金	8		
收到其他与经营活动有关的现金	9	12,886,235.58	45,352,137.09
经营活动现金流入小计	10	610,728,030.23	341,180,655.60
发放贷款和垫款净增加额	11		
应收融资租赁款净增加额	12		
向中央银行借款净减少额	13		
存放中央银行和同业款项净增加额	14		
买卖交易性金融资产净增加额	15		
支付利息、手续费及佣金的现金	16		
金融机构存放款项净减少额	17		
拆入资金净减少额	18		
拆出资金净增加额	19		
支付商业化收购资产的现金	20		
金融企业偿还借款支付的现金	21		
支付的各项税费	22	216,082,347.66	150,090,667.20
支付给职工以及为职工支付的现金	23	19,973,602.18	17,517,594.97
支付其他与经营活动有关的现金	24	21,678,322.22	8,453,590.58
经营活动现金流出小计	25	257,734,272.06	176,061,852.75
经营活动产生的现金流量净额	26	352,993,758.17	165,118,802.85
二、投资活动产生的现金流量	27		
收回投资收到的现金	28	8,828,000,000.00	8,830,000,000.00
取得投资收益收到的现金	29	324,530,810.48	167,462,256.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	30		
收到其他与投资活动有关的现金	31		
投资活动现金流入小计	32	9,152,530,810.48	8,997,462,256.23
投资支付的现金	33	10,147,900,000.00	10,430,200,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	34	828,118.84	610,878.17
支付其他与投资活动有关的现金	35		539,249.83
投资活动现金流出小计	36	10,148,728,118.84	10,431,350,128.00
投资活动产生的现金流量净额	37	-995,197,308.36	-1,433,887,871.77
吸收投资收到的现金	38	1,499,820,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金净额	39		
取得借款收到的现金	40	1,937,940,000.00	1,530,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	41		
筹资活动现金流入小计	42	3,437,760,000.00	1,530,000,000.00
偿还债务支付的现金	43	2,068,125,000.00	375,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	44	309,179,463.10	187,856,093.58
支付其他与筹资活动有关的现金	45		
筹资活动现金流出小计	46	2,377,304,463.10	188,231,093.58
筹资活动产生的现金流量净额	47	1,060,455,536.90	1,341,768,906.42
汇率变动对现金和现金等价物的影响	48		
现金及现金等价物净增加/减少	49	417,251,986.71	72,999,837.50
年初现金及现金等价物余额	50	1,248,022,112.65	1,175,022,275.15
年末现金及现金等价物余额	51	1,665,274,099.36	1,248,022,112.65

公司法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2020年度

单位：人民币元

项	本年金额											所有者 权益合计
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
一、上年年末余额												13
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额												
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）												
（一）综合收益总额												
（二）所有者投入和减少资本												
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）专项储备提取和使用												
1.提取专项储备												
2.使用专项储备												
（四）利润分配												
1.提取盈余公积												
其中：法定公积金												
任意公积金												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
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												
5.其他												
四、本年年末余额												

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并所有者权益变动表(续)

2020年度

编制单位: 天津信通科技股份有限公司

单位: 人民币元

项 目	上年金额										所有者 权益合计
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
一、上年年末余额	4,000,000.00						21,358,227.40	21,270,000.00	170,954,046.56		4,213,582,273.96
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	4,000,000.00						21,358,227.40	21,270,000.00	170,954,046.56		4,213,582,273.96
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)							33,950,322.55	62,343,000.00	70,897,522.49	1,560,294.02	168,751,139.05
(一) 综合收益总额									338,144,891.60	-239,705.98	337,905,185.62
1. 所有者投入和减少资本											
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											
(二) 专项储备提取和使用											
1. 提取专项储备											
2. 使用专项储备											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积							33,950,322.55	62,343,000.00	-267,247,369.11		-170,954,046.56
其中: 法定公积金							33,950,322.55		-33,950,322.55		
任意公积金									-33,950,322.55		
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配											
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 结转重新计量设定受益计划净资产或净资产所产生的变动											
5. 其他											
四、本年年末余额	4,000,000.00						55,308,549.95	83,613,000.00	241,851,569.05	1,560,294.02	4,382,333,413.02

法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

母公司所有者权益变动表

2020年度

单位：人民币元

项 目	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	所有者权益合计
一、上年年末余额	4,000,000.00						55,308,549.95	83,613,000.00	243,209,902.97	10	4,382,131,452.92
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年末余额	4,000,000.00						55,308,549.95	83,613,000.00	243,209,902.97		4,382,131,452.92
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		1,499,773,584.91					57,502,325.04	75,729,000.00	201,791,925.36		1,834,796,835.31
（一）综合收益总额									575,023,250.40		575,023,250.40
（二）所有者投入和减少资本											
1.所有者投入的普通股		1,499,773,584.91									
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		1,499,773,584.91									
4.其他											
（三）专项储备提取和使用											
1.提取专项储备											
2.使用专项储备											
（四）利润分配											
1.提取盈余公积											
其中：法定公积金											
任意公积金											
2.储备基金											
企业投资基金											
3.利润归还投资											
2.提取一般风险准备											
3.对所有者（或股东）的分配											
4.其他											
（五）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净资产所产生的变动											
5.其他											
四、本年年末余额	4,000,000.00	1,499,773,584.91					112,810,874.99	159,342,000.00	445,001,828.33		6,216,928,288.23

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

523203

11

母公司所有者权益变动表（续）

2020年度

单位：人民币元

项 目	行次	上年金额										所有者权益合计
		实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	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	
一、上年年末余额	1	4,000,000,000.00						21,358,227.40	21,270,000.00	170,954,046.56	23	4,213,582,273.96
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	4,000,000,000.00						21,358,227.40	21,270,000.00	170,954,046.56		4,213,582,273.96
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							33,950,322.55	62,343,000.00	72,255,856.41		168,549,178.96
（一）综合收益总额	7									339,503,225.52		339,503,225.52
（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							33,950,322.55	62,343,000.00	-257,247,359.11		-170,954,046.56
其中：法定公积金	18							33,950,322.55		-33,950,322.55		
任意公积金	19									-33,950,322.55		
2.提取一般风险准备	20											
3.对所有者（或股东）的分配	21											
4.其他	22											
（五）所有者权益内部结转	23											
1.资本公积转增资本（或股本）	24											
2.盈余公积转增资本（或股本）	25											
3.盈余公积弥补亏损	26											
4.结转重新计量设定受益计划净资产或净资产变动	27											
5.其他	28											
四、本年年末余额	32	4,000,000,000.00						55,308,549.95	83,613,000.00	243,209,902.97		4,382,131,452.92

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

一、公司的基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

天府信用增进股份有限公司(曾用名:天府(四川)信用增进股份有限公司)(以下简称“本公司”)成立于2017年8月28日,系由四川发展(控股)有限责任公司(以下简称“四川发展”)、四川金融控股集团有限公司(以下简称“四川金控”)、四川省铁路产业投资集团有限责任公司(以下简称“铁投集团”)、四川交投产融控股有限公司(以下简称“交投产融”)、中银投资资产管理有限公司(以下简称“中银投资”)、成都高新投资集团有限公司(以下简称“高投集团”)、成都空港兴城投资集团有限公司(原名为成都双流兴城建设投资有限公司,以下简称“兴城投资”)、成都交子金融控股集团有限公司(原名为成都金融控股集团有限公司,以下简称“成都金控”)、成都工投资产经营有限公司(以下简称“成都工投”)出资组建的其他股份有限公司(非上市)。本公司注册资本40.00亿元,实收资本40.00亿元,其中:四川发展出资10.00亿元,占注册资本的比例为25.00%;四川金控出资6.00亿元,占注册资本的比例为15.00%;铁投集团出资6.00亿元,占注册资本的比例为15.00%;交投产融出资6.00亿元,占注册资本的比例为15.00%;中银投资出资3.00亿元,占注册资本的比例为7.50%;高投集团出资3.00亿元,占注册资本的比例为7.50%;兴城投资出资3.00亿元,占注册资本的比例为7.50%;成都金控出资2.00亿元,占注册资本的比例为5.00%;成都工投出资1.00亿元,占注册资本的比例为2.50%。

2019年10月8日,经本公司股东大会决议同意通过,成都金控将其持有本公司股份全部划转至成都交子新兴金融投资集团股份有限公司(以下简称“交子新兴金融”),至此成都交子新兴金融持有本公司5.00%股份。

2020年1月22日,经本公司股东大会决议同意通过,兴城投资将其持有本公司股份全部划转至成都空港产业兴城投资发展有限公司(原名为成都双流产业新城投资发展有限公司,以下简称“空港产业兴城”),至此空港产业兴城持有本公司7.50%股份。

本公司统一社会信用代码:91510100MA6DGM5Q14。

本公司法定代表人:蒋刚,注册地址:中国(四川)自由贸易试验区成都高新区交子大道177号1栋2单元9层911号。

2. 截止2020年12月31日,本公司股本及股权结构情况如下:

股东名称	实收资本	持股比例(%)
四川发展	1,000,000,000.00	25.00
四川金控	600,000,000.00	15.00

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

股东名称	实收资本	持股比例(%)
铁投集团	600,000,000.00	15.00
交投产融	600,000,000.00	15.00
中银投资	300,000,000.00	7.50
高投集团	300,000,000.00	7.50
空港产业兴城	300,000,000.00	7.50
交子新兴金融	200,000,000.00	5.00
成都工投	100,000,000.00	2.50
合计	4,000,000,000.00	100.00

(二) 企业的主要经营活动

公司经营范围为:企业信用增进服务;信用增进的评审、策划、咨询、技术推广;信用产品的创设和交易;资产投资、投资策划、投资咨询;资产管理及资产受托管理;经济信息咨询;会议服务。(不得从事非法集资、吸收公众资金等金融活动)(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

(三) 母公司以及集团总部的名称

本公司的控股股东及最终控制人为四川发展(控股)有限责任公司。

本公司设有董事会和总经理办公会,对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

(四) 财务报告的批准报出

本公司财务报告的批准报出者为董事会,批准报出日为2021年4月9日。

(五) 营业期限

无固定期限。

二、财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定,并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

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的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

(一) 会计期间

本公司会计期间为公历1月1日至12月31日。

(二) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(三) 记账基础和计价原则

本公司会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产、可供出售金融资产等以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

(四) 现金及现金等价物的确定标准

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

(五) 外币业务和外币报表折算

1. 外币交易

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

2. 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益“其他综合收益”项目中列示。外币现金流量采用现金流量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。

(六) 金融资产和金融负债

1. 金融资产

本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。

(1) 金融资产分类、确认依据和计量方法

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产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、应收款项及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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。本公司将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。本公司将只有符合下列条件之一的金融工具，才可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：该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。对此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

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。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中，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，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价

值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

(2) 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本公司将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本公司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，但是放弃了对该金融资产控制。

企业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，且未放弃对该金融资产控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移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及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和，与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

(3) 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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。

(4) 当可供出售金融资产发生减值，原直接计入所有者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所有者权益。

2. 金融负债

(1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本公司的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和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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负债。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是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；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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

4. 金融资产和金融负债的抵销

本公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不相互抵销。但同时满足下列条件时,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:(1)本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;(2)本公司计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

5. 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具:(1)如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务,则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件,但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。(2)如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算,需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具,是作为现金或其他金融资产的替代品,还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者,该工具是发行方的金融负债;如果是后者,该工具是发行方的权益工具。在某些情况下,一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具,其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值,则无论该合同权利或义务的金额是固定的,还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量(例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格)的变动而变动,该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具(或其组成部分)进行分类时,考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务,则该工具应当分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的,相关利息、股利(或股息)、利得或损失,以及赎回或再融资产生的利得或损失等,本公司计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的,其发行(含再融资)、回购、出售或注销时,本公司作为权益的变动处理,不确认权益工具的公允价值变动。

(七) 应收款项坏账准备

本公司将下列情形作为应收款项坏账损失确认标准:债务单位因撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务;债务人逾期未履行清偿义务,且具有明显特征表明无法收回;其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算,期末按账龄分析法并结合个别认定法计提坏账准备,计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项,经本公司按规定程序批准前列作坏账损失,冲销提取的坏账准备。

计提坏账准备时,首先对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试,需要单独计提的则按下述(1)中所述方法处理;其次,可以考虑单项金额不重大的应收款项是否需要单独计提,需要单独计提的则按下述(3)中所述方法处理。除上述以外的应收款项,应按照信用风险特征组合计提的,按下述(2)中所述方法处理。

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	本公司将单项金额超过 200 万元以上的应收款项视为单项金额重大的应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	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

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

按组合计提坏账准备的计提方法	
账龄组合	按账龄分析法计提坏账准备
押金、保证金组合	按余额百分比法计提坏账准备

1) 采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下:

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1 年以内	5%	5%
1-2 年	10%	10%
2-3 年	30%	30%
3-4 年	50%	50%
4-5 年	80%	80%
5 年以上	100%	100%

2) 采用余额百分比法的应收款项坏账准备计提比例如下:

组合名称	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
押金、保证金组合	0%	0%

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额非重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项
-------------	----------------------------------

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

坏账准备的计提方法	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
-----------	------------------------------

(八) 风险准备金

风险准备金为本公司为弥补因业务不可预见风险带来的亏损所计提的专项资金，本公司根据《企业会计准则》有关规定，并参照财政部《金融企业准备金计提管理办法》相关内容制定《风险准备金计提管理办法（暂行）》，风险准备金分为一般准备金、专项准备金和特种准备金。

一般风险准备金为公司根据业务品种，按一定比例从业务余额中计提的准备金，用于弥补尚未识别的可能性损失；专项风险准备金为公司根据业务风险分类结果并结合业务品种，按每笔业务预期损失程度，按照业务本金一定比例计提的准备金，用于弥补业务对象不能按时还本付息时公司可能发生的损失；特种准备金指公司针对重大突发事件等特殊事项而计提的准备金，用以防范对于某一国家、地区、行业或某一类风险。

(九) 存货

本公司存货主要包括低值易耗品、办公用品等。

存货实行永续盘存制，存货在取得时按实际成本计价；领用或发出存货，采用加权平均法确定其实际成本。低值易耗品采用一次转销法进行摊销。

期末存货按成本与可变现净值孰低原则计价，对于存货因遭受毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因，预计其成本不可收回的部分，提取存货跌价准备。

(十) 固定资产

本公司固定资产是指同时具有以下特征，即为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

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

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本公司对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本公司固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
运输设备	5	5	19
办公设备及其他	5	5	19

本公司于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(十一) 借款费用

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

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

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

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

(十二) 无形资产

本公司无形资产目前仅为办公软件,按取得时的实际成本计量按预计使用年限分期平均摊销。摊销金额计入当期损益。

(十三) 长期待摊费用

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

(十四) 非金融长期资产减值

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

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

出现减值的迹象如下:

1. 资产的市价当期大幅度下跌,其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌;
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化,从而对企业产生不利影响;
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高,从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率,导致资产可收回金额大幅度降低;
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏;
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置;
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期,如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润(或者亏损)远远低于(或者高于)预计金额等;
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

(十五) 职工薪酬

本公司的职工薪酬是指本公司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，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬，是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本公司的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的，按照公允价值计量。

2. 离职后福利，是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与本公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

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

3. 辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本公司解除劳动合同，但未来不再为本公司提供服务，不能为本公司带来经济利益，本公司承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本公司向职工提供辞退福利的，在本公司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、本公司确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本公司选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

4. 其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本公司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,按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本公司向职工提供的其他长期职工福利,符合设定受益计划条件的,本公司按照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组成部分:服务成本;其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额;重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。总净额计入当期损益或相关资产成本。

(十六) 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时,本公司将其确认为负债:该义务是本公司承担的现时义务;该义务的履行很可能导致经济利益流出企业;该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量,并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的,通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核,如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

(十七) 收入确认原则

与交易相关的经济利益很可能流入本公司、收入的金额能够可靠地计量时,分别下列情况确认收入金额:

1. 信用增进收入

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

对于服务期限超过一年的信用增进合同,根据当期收取的信用增进服务费用确认收入。

2. 咨询费收入

本公司在以提供有关服务后且收取的金额可以合理的估算时确认。

(十八) 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本公司能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的,按照实际收到的金额计量,对于按照固定的定额标准拨付的补助,按照应收的金额计量;政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额(1元)计量。

本公司的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中,与资产相关的政府补助,是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助;与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象,本公司按照上述区分原则进行判断,难以区分的,整体归类为与收益相关的政府补助。

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。

确认为递延收益的与资产相关的政府补助,在相关资产使用寿命内分期计入损益。

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。

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,并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。与日常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。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

(十九) 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减,视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产,当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时,应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

(二十) 持有待售

1. 本公司将同时符合下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售:(1)根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;(2)出售极可能

发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。本公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

2. 本公司专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

3. 本公司因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

4. 后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

5. 对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

6. 持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

7. 持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

8. 终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

（二十一）终止经营

终止经营，是指本公司满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：（1）该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；（2）该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

五、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	6%
城市维护建设税	缴纳的流转税	7%
教育费附加	缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	缴纳的流转税	2%

（二）税收优惠及批文

无。

六、企业合并及合并财务报表

（一）纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质
1	四川天府增进投资管理有限公司	二级	1	成都	成都	投资管理

（续）

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

序号	注册资本(万元)	持股比例(%)	享有表决权(%)	投资额(万元)	取得方式
1	4,000.00	85.00	85.00	1,870.00	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.同一控制下企业合并;3.非同一控制下企业合并;4.其他。

(二)重要非全资子公司情况

1.少数股东

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东支付的股利	期末累计少数股东权益
四川天府增进投资管理有限公司	15.00%	1,735,228.58		3,295,522.60

七、财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据,除特别注明之外,“年初”系指2020年1月1日,“年末”系指2020年12月31日,“本年”系指2020年1月1日至12月31日,“上年”系指2019年1月1日至12月31日,除另有注明外,货币单位为人民币元。

(一)现金及存放中央银行款项资金

1.现金及存放中央银行款项资金

项目	年末余额	年初余额
库存现金	65.00	65.00
银行存款	342,542,852.83	205,793,671.31
其他货币资金	1,324,845,884.83	1,052,531,621.39
合计	1,667,388,802.66	1,258,325,357.70
其中:存放在境外的款项总额		

年末其他货币资金主要为七天通知存款、定期存款和协定存款的余额。

年末货币资金不存在使用受限制的情况。

(二)交易性金融资产

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
本金	231,500,000.00	
公允价值变动损益	7,728,380.69	
合计	239,228,380.69	

1. 交易性金融资产本金

名称	年末余额	年初余额
基金一	3,500,000.00	
基金二	30,000,000.00	
基金三	56,000,000.00	
基金四	17,000,000.00	
基金五	45,000,000.00	
基金六	56,000,000.00	
基金七	24,000,000.00	
合计	231,500,000.00	

(三) 应收账款

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项评估信用风险的应收账款	2,360,518.99	100.00		
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款				
其中：账龄组合				
合计	2,360,518.99	100.00		—

(续)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项评估信用风险的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款				
其中：账龄组合				
合计				

1. 按单项计提应收账款坏账准备

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

名称	年末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
天府投资 1 号	19,537.77			基金管理费不计提
天府投资 2 号	147,935.47			基金管理费不计提
天府投资 3 号	1,027,690.29			基金管理费不计提
天府投资 4 号	186,024.07			基金管理费不计提
天府投资 5 号	240,786.56			基金管理费不计提
天府投资 6 号	284,432.80			基金管理费不计提
天府投资 7 号	258,811.72			基金管理费不计提
天府投资 8 号	172,502.32			基金管理费不计提
天府投资 9 号	22,797.99			基金管理费不计提
合计	2,360,518.99		—	—

2. 应收账款按账龄列示

账龄	年末余额
1 年以内	2,360,518.99
合计	2,360,518.99

(四) 应收款项类投资

项目	年末余额	年初余额
不良债权资产		
其中: 自金融机构收购贷款		
自非金融机构收购不良债权		
小计		
减: 减值准备		
其中: 个别方式评估		
组合方式评估		
小计		
其他债权资产		
其中: 委托贷款	2,178,000,000.00	1,700,000,000.00
其他债权投资		

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
理财产品	1,595,400,000.00	1,535,000,000.00
小计	3,773,400,000.00	3,235,000,000.00
减:减值准备		
其中:个别方式评估		
组合方式评估		
小计		
合计	3,773,400,000.00	3,235,000,000.00

1. 委托贷款

名称	年末余额	年初余额	期限	账龄	项目进展
委托贷款一		200,000,000.00	1年		已结束
委托贷款二		200,000,000.00	1年	1年以内	已结束
委托贷款三		240,000,000.00	2年	1-2年	已结束
委托贷款四	300,000,000.00	300,000,000.00	2年	1-2年	正常收息
委托贷款五	200,000,000.00	200,000,000.00	2年	1-2年	正常收息
委托贷款六	160,000,000.00	160,000,000.00	2年	1-2年	正常收息
委托贷款七	100,000,000.00	100,000,000.00	2年	1-2年	正常收息
委托贷款八	300,000,000.00	300,000,000.00	2年	1-2年	正常收息
委托贷款九	198,000,000.00		2年	1年以内	正常收息
委托贷款十	80,000,000.00		2年	1年以内	正常收息
委托贷款十一	120,000,000.00		2年	1年以内	正常收息
委托贷款十二	70,000,000.00		2年	1年以内	正常收息
委托贷款十三	100,000,000.00		2年	1年以内	正常收息
委托贷款十四	100,000,000.00		2年	1年以内	正常收息
委托贷款十五	100,000,000.00		2年	1年以内	正常收息
委托贷款十六	200,000,000.00		2年	1年以内	正常收息
委托贷款十七	50,000,000.00		2年	1年以内	正常收息
委托贷款十八	100,000,000.00		2年	1年以内	正常收息
合计	2,178,000,000.00	1,700,000,000.00			

(五) 应收利息

项目	年末余额	年初余额
应收款项类投资利息		
其中:持有不良资产包利息		
委托贷款	5,949,772.31	4,968,222.22
理财收益		1,133,643.08

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
债券投资	46,103,572.57	28,247,835.60
减: 减值准备		
合计	52,053,344.88	34,349,700.90

(六) 持有至到期投资

1. 持有至到期投资情况

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	1,988,000,000.00		1,988,000,000.00
合计	1,988,000,000.00		1,988,000,000.00

(续)

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
债券投资	1,430,000,000.00		1,430,000,000.00
合计	1,430,000,000.00		1,430,000,000.00

2. 年末重要的持有至到期投资

债券项目	面值	票面利率	实际利率	购买日	证券期限
债券投资一	50,000,000.00	7.57%	7.57%	2018-10-23	3+2年
债券投资二	10,000,000.00	7.50%	7.50%	2018-12-07	3+2年
债券投资三	50,000,000.00	7.50%	7.50%	2018-11-15	3+2年
债券投资四	70,000,000.00	7.50%	7.50%	2018-11-20	3+2年
债券投资五	50,000,000.00	7.50%	7.50%	2018-12-07	3+2年
债券投资六	60,000,000.00	7.50%	7.50%	2018-12-04	3+2年
债券投资七	20,000,000.00	7.50%	7.50%	2018-12-27	3+2年
债券投资八	50,000,000.00	7.80%	7.80%	2018-12-27	3+2年
债券投资九	80,000,000.00	7.50%	7.50%	2018-12-28	5年
债券投资十	60,000,000.00	7.20%	7.20%	2019-04-01	3+2年
债券投资十一	20,000,000.00	7.50%	7.50%	2019-04-22	3+2年
债券投资十二	30,000,000.00	7.50%	7.50%	2019-04-29	3年
债券投资十三	50,000,000.00	7.50%	7.50%	2019-06-28	3年
债券投资十四	220,000,000.00	7.50%	7.50%	2019-06-28	3年
债券投资十五	80,000,000.00	7.50%	7.50%	2019-06-28	3年
债券投资十六	80,000,000.00	6.50%	6.50%	2019-10-24	3+2年

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

债券项目	面值	票面利率	实际利率	购买日	证券期限
债券投资十七	150,000,000.00	6.95%	6.95%	2019-10-24	3+2年
债券投资十八	230,000,000.00	6.95%	6.95%	2019-10-29	3年
债券投资十九	70,000,000.00	6.50%	6.50%	2019-11-08	3年
债券投资二十	100,000,000.00	6.00%	6.00%	2020-03-18	3年
债券投资二十一	50,000,000.00	5.84%	5.84%	2020-03-19	3+2年
债券投资二十二	70,000,000.00	5.99%	5.99%	2020-03-31	3+2年
债券投资二十三	50,000,000.00	6.00%	6.00%	2020-05-07	3+2年
债券投资二十四	10,000,000.00	6.00%	6.00%	2020-05-08	3+2年
债券投资二十五	10,000,000.00	6.50%	6.50%	2020-06-08	3+2年
债券投资二十六	38,000,000.00	5.70%	5.70%	2020-06-24	3+2年
债券投资二十七	10,000,000.00	5.65%	5.65%	2020-07-15	7年
债券投资二十八	70,000,000.00	5.20%	5.20%	2020-07-31	3年
债券投资二十九	20,000,000.00	6.80%	6.80%	2020-08-18	3年
债券投资三十	20,000,000.00	6.40%	6.40%	2020-09-21	3年
债券投资三十一	20,000,000.00	6.60%	6.60%	2020-09-29	7年
债券投资三十二	50,000,000.00	6.80%	6.80%	2020-11-03	7年
债券投资三十三	40,000,000.00	6.00%	6.00%	2020-12-22	7年
合计	1,988,000,000.00	—	—	—	—

(七) 固定资产

1. 固定资产原值

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
运输设备	519,442.41			519,442.41
办公设备及其他	767,337.59	131,458.60		898,796.19
合计	1,286,780.00	131,458.60		1,418,238.60

2. 累计折旧

项目	年初金额	本年增加	本年减少	年末金额
运输设备	128,877.85	98,694.00		227,571.85
办公设备及其他	180,016.69	157,694.48		337,711.17
合计	308,894.54	256,388.48		565,283.02

3. 固定资产账面净值

项目	年初金额	年末金额
运输设备	390,564.56	291,870.56

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年初金额	年末金额
办公设备及其他	587,320.90	561,085.02
合计	977,885.46	852,955.58

4. 暂时闲置的固定资产: 无。

5. 未办妥产权证书的固定资产: 无。

(八) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
原价合计	292,572.17	607,150.60		899,722.77
其中: 软件	292,572.17	607,150.60		899,722.77
累计摊销合计	64,495.80	207,876.06		272,371.86
其中: 软件	64,495.80	207,876.06		272,371.86
减值准备合计				
其中: 软件				
账面价值合计	228,076.37	—	—	627,350.91
其中: 软件	228,076.37	—	—	627,350.91

(九) 其他资产

项目	年末余额	年初余额
预付账款	35,061.51	723,122.10
其他应收款	2,434,324.01	1,100,056.43
存货	12,705.00	
其他流动资产		52,419.14
长期待摊费用	403,186.71	379,672.62
合计	2,885,277.23	2,255,270.29

(十) 短期借款

1. 短期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额	期末利率区间
信用借款		500,000,000.00	
合计		500,000,000.00	

2. 已逾期未偿还的短期借款: 无。

(十一) 应付职工薪酬

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	9,868,243.69	30,192,073.86	20,943,622.40	19,116,695.15
离职后福利设定提存计划	36.00	1,210,201.33	1,210,237.33	
合计	9,868,279.69	31,402,275.19	22,153,859.73	19,116,695.15

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	9,564,852.90	26,468,075.67	17,317,400.36	18,715,528.21
职工福利费		767,776.90	767,776.90	
社会保险费	14.43	523,090.16	523,104.59	
其中:基本医疗保险		412,883.56	412,883.56	
生育保险费	12.00	60,477.35	60,489.35	
工伤保险费	2.43	572.58	575.01	
大病统筹		49,156.67	49,156.67	
住房公积金	77,622.52	1,334,285.06	1,411,906.32	1.26
工会经费和职工教育经费	225,753.84	983,905.64	808,493.80	401,165.68
商业保险费		114,940.43	114,940.43	
合计	9,868,243.69	30,192,073.86	209,43,622.40	19,116,695.15

3. 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险		87,042.40	87,042.40	
失业保险费	36.00	3,158.96	3,194.96	
企业年金缴费		1,119,999.97	1,119,999.97	
合计	36.00	1,210,201.33	1,210,237.33	

(十二) 应交税费

项目	年末余额	年初余额
增值税	9,294,336.50	5,114,957.57
企业所得税	52,706,704.78	24,752,296.94
城市维护建设税	612,668.60	360,605.03
个人所得税	108,481.66	43,757.62
教育费附加	263,776.79	155,131.89
地方教育费附加	175,849.02	103,421.22

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
印花税	7,500.00	854.60
合计	63,169,317.35	30,531,024.87

(十三) 应付利息

项目	年末余额	年初余额
应付短期借款利息		1,599,294.50
应付长期借款利息	4,313,262.15	789,861.11
应付企业债券利息	10,933,333.33	
合计	15,246,595.48	2,389,155.61

(十四) 保险合同准备金

项目	年末余额	年初余额
专项准备金	9,576,800.00	6,252,400.00
合计	9,576,800.00	6,252,400.00

(十五) 长期借款

1. 长期借款分类

借款类别	年末余额	年初余额	期末利率区间
信用借款	899,500,000.00	1,029,625,000.00	4.5125%-4.50%
合计	899,500,000.00	1,029,625,000.00	

2. 已逾期未偿还的长期借款: 无。

(十六) 应付债券

1. 应付债券分类

项目	年末余额	年初余额
“20 天信 01” 公司债	499,933,962.26	
合计	499,933,962.26	

2. 应付债券的增减变动

债券名称	面值总额	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额
“20 天信 01” 公司债	500,000,000.00	2020-4-30	5 年	499,933,962.26	
合计	500,000,000.00			499,933,962.26	

(续表)

债券名称	本年发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本年偿还利息	其他减少	年末余额
“20 天信 01” 公司债	499,933,962.26	10,933,333.33				499,933,962.26
合计	499,933,962.26	10,933,333.33				499,933,962.26

注 1: 本公司于 2020 年 4 月 30 日发行票面金额为 5 亿元人民币的“20 天信 01” 公司债, 该债券存续期限为 5 年, 附第 3 年末发行人上调票面利率选择权及投资者回售选择权, 票面年利率为固定利率 3.2%。

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(十七) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加
	投资金额	所占比例 (%)	
四川发展	1,000,000,000.00	25.00	
四川金控	600,000,000.00	15.00	
铁投集团	600,000,000.00	15.00	
交投产融	600,000,000.00	15.00	
中银投资	300,000,000.00	7.50	
高投集团	300,000,000.00	7.50	
兴城投资	300,000,000.00	7.50	
交子新兴金融	200,000,000.00	5.00	
成都工投	100,000,000.00	2.50	
合计	4,000,000,000.00	100.00	

(续)

投资者名称	本年减少	年末余额	
		投资金额	所占比例 (%)
四川发展		1,000,000,000.00	25.00
四川金控		600,000,000.00	15.00
铁投集团		600,000,000.00	15.00
交投产融		600,000,000.00	15.00
中银投资		300,000,000.00	7.50
高投集团		300,000,000.00	7.50
空港产业兴城		300,000,000.00	7.50
交子新兴金融		200,000,000.00	5.00
成都工投		100,000,000.00	2.50
合计		4,000,000,000.00	100.00

(十八) 其他权益工具

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
永续债		1,499,773,584.91		1,499,773,584.91
合计		1,499,773,584.91		1,499,773,584.91

注 1: 2020 年 1 月 22 日, 公司召开股东大会, 审议通过《关于审议公司非公开发行公司债券和可续期公司债券的议案》, 同意发行人以非公开方式发行不超过 15 亿元 (含 15 亿元) 可续期公司债券。2020 年 4 月 16 日, 上海证券交易所出具上证函【2020】774

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

号《无异议函》，同意本期债券在上海证券交易所挂牌转让。本期债券基础期限为3年。本期债券在每个约定的周期末附发行人续期选择权，于发行人行使续期选择权时延长1个周期，并在不行使续期选择权全额兑付时到期。

(十九) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	55,308,549.95	57,502,325.04		112,810,874.99
合计	55,308,549.95	57,502,325.04		112,810,874.99

(二十) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	83,613,000.00	75,729,000.00		159,342,000.00
合计	83,613,000.00	75,729,000.00		159,342,000.00

本公司参照财政部于2012年3月30日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》及相关规定的要求，提取一般风险准备金。

(二十一) 未分配利润

项目	年末余额	年初余额
本年年初余额	241,851,569.05	170,954,046.56
本年增加	576,356,212.37	338,144,891.60
其中：本年归属于母公司所有者的净利润转入	576,356,212.37	338,144,891.60
其他调整因素		
本年减少	373,231,325.04	267,247,369.11
其中：本年提取盈余公积	57,502,325.04	33,950,322.55
本年提取一般风险准备	75,729,000.00	62,343,000.00
本年分配现金股利	240,000,000.00	170,954,046.56
转增资本		
其他减少		
本年年末余额	444,976,456.38	241,851,569.05

(二十二) 主营业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
增信业务收入	531,117,521.56	279,083,506.87
基金管理收入	2,226,904.71	
合计	533,344,426.27	279,083,506.87

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(二十三) 投资收益

产生投资收益的来源	本年发生额	上年发生额
应收款项类投资		
-理财产品	42,869,590.34	42,124,145.96
-委托贷款利息收入	165,681,500.24	87,802,203.73
持有至到期资产		
-债券投资	114,663,902.70	55,581,783.26
合计	323,214,993.28	185,508,132.95

(二十四) 公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本年金额	上年金额
交易性金融资产	7,728,380.69	
合计	7,728,380.69	

(二十五) 利息收入

项目	本年发生额	上年发生额
银行存款利息收入	34,928,952.51	44,623,043.37
合计	34,928,952.51	44,623,043.37

(二十六) 利息支出

项目	本期发生额	上年发生额
借款利息支出	82,036,902.97	19,291,202.63
合计	82,036,902.97	19,291,202.63

(二十七) 提取风险准备金

项目	本年发生额	上年发生额
提取专项风险准备金	3,324,400.00	4,316,400.00
合计	3,324,400.00	4,316,400.00

(二十八) 业务及管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	31,576,920.19	20,956,798.46
办公费	667,716.45	521,434.81
房租费	3,016,904.97	2,634,561.06

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

咨询费	1,014,190.64	1,419,688.97
差旅费	320,056.76	390,716.40
业务招待费	166,591.96	234,763.22
资产折旧与摊销	560,784.86	318,407.47
物业管理费	561,463.47	649,488.06
财务手续费支出	907,089.36	548,450.79
其他	1,011,077.80	769,491.93
合计	39,802,796.46	28,443,801.17

(二十九) 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	3,569,083.63	1,916,488.21
教育费附加	1,530,167.78	821,938.98
地方教育费附加	1,020,109.74	547,959.26
印花税	60,919.00	158,489.40
合计	6,180,280.15	3,444,875.85

(三十) 所得税费用

1. 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
按税法及相关规定计算的本年所得税费用	190,614,235.81	115,932,038.00
递延所得税调整		
合计	190,614,235.81	115,932,038.00

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
本年合并利润总额	767,205,676.76
按法定/适用税率计算的所得税费用	191,801,419.20
调整以前期间所得税的影响	-35,831.59
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	-929,293.12
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-222,058.68
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
其他	
所得税费用	190,614,235.81

天府信用增进股份有限公司财务报表附注
2020年1月1日至2020年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(三十一) 现金流量表

1. 现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量	—	—
净利润	576,591,440.95	337,905,185.62
加: 资产减值准备	3,324,400.00	4,316,400.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	256,388.48	217,753.94
无形资产摊销	207,876.06	59,002.00
长期待摊费用摊销	96,520.32	41,651.53
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)		
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)	-7,728,380.69	
财务费用(收益以“-”号填列)	82,036,902.97	19,830,452.46
投资损失(收益以“-”号填列)	-323,214,993.28	-185,508,132.95
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	-12,705.00	6,444.18
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-2,220,139.94	-1,329,523.70
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	21,998,431.32	-11,809,623.74
其他		
经营活动产生的现金流量净额	351,335,741.19	163,729,609.34
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		
现金的年末余额	1,667,388,802.66	1,258,325,357.70
减: 现金的年初余额	1,258,325,357.70	1,175,022,275.15
加: 现金等价物的年末余额		
减: 现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	409,063,444.96	83,303,082.55

2. 现金和现金等价物

项目	年末余额	年初余额
现金	1,667,388,802.66	1,258,325,357.70

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

项目	年末余额	年初余额
其中：库存现金	65.00	65.00
可随时用于支付的银行存款	344,218,737.66	205,793,671.31
可随时用于支付的其他货币资金	1,323,170,000.00	1,052,531,621.39
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	1,667,388,802.66	1,258,325,357.70

八、或有事项

截至2020年12月31日，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至本财务报告报出日，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
四川发展	成都	投融资及资产管理	8,000,000.00	25.00	25.00

2. 子企业

见本附注“六、(一) 纳入合并报表范围的子公司基本情况”所述。

3. 其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
(1) 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业		
	四川发展国润环境投资有限公司	信用增进服务

(二) 关联方交易

关联方	交易内容	本年发生额	上年发生额
四川发展国润环境投资有限公司	信用增进服务		4,736,758.01

十一、母公司主要财务报表项目注释

(一) 应收款项类投资

见本附注“七、(四) 应收款项类投资”所述。

(二) 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
本金	215,000,000.00	
公允价值变动损益	7,026,181.75	
合计	222,026,181.75	

1. 交易性金融资产本金

名称	年末余额	年初余额
基金一	26,000,000.00	
基金二	56,000,000.00	
基金三	16,000,000.00	
基金四	45,000,000.00	
基金五	55,000,000.00	
基金六	17,000,000.00	
合计	215,000,000.00	

(三) 应收利息

见本附注“七、(五) 应收利息”所述。

(四) 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司的投资	10,200,000.00	8,500,000.00		18,700,000.00
小计	10,200,000.00	8,500,000.00		18,700,000.00
减: 长期股权投资减值准备				
合计	10,200,000.00	8,500,000.00		18,700,000.00

天府信用增进股份有限公司财务报表附注
2020年1月1日至2020年12月31日
(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增减变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
一、子公司						
四川天府增进投资管理有限公司	18,700,000.00	10,200,000.00	8,500,000.00			
合计	18,700,000.00	10,200,000.00	8,500,000.00			

(续)

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备 年末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、子公司						
四川天府增进投资管理有限公司					18,700,000.00	
合计					18,700,000.00	

(五) 主营业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
增信业务收入	531,117,521.56	279,083,506.87
合计	531,117,521.56	279,083,506.87

(六) 投资收益

见本附注“七、(二十四) 投资收益”所述。

(七) 母公司现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量	—	—
净利润	575,023,250.40	339,503,225.52
加: 资产减值准备	3,324,400.00	4,316,400.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	236,762.72	214,464.08
无形资产摊销	207,876.06	59,002.00
长期待摊费用摊销	54,757.92	26,686.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损		

天府信用增进股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

项目	本年金额	上年金额
失(收益以“-”号填列)		
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)	-7,026,181.75	
财务费用(收益以“-”号填列)	82,036,902.97	19,830,452.46
投资损失(收益以“-”号填列)	-323,214,993.28	-185,508,132.95
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)		
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)		
存货的减少(增加以“-”号填列)	-8,940.00	6,444.18
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	114,193.71	-1,025,635.72
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	22,245,729.42	-12,304,103.39
其他		
经营活动产生的现金流量净额	352,993,758.17	165,118,802.85
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		
现金的年末余额	1,665,274,099.36	1,248,022,112.65
减:现金的年初余额	1,248,022,112.65	1,175,022,275.15
加:现金等价物的年末余额		
减:现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	417,251,986.71	72,999,837.50

十二、财务报表的批准

本公司2020年度财务报表已经本公司董事会批准。

