

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

2021 年度财务审计报告

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：0220 3311 1470 0635 68

报告文号：天健审〔2022〕8-123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：2022-03-31

报告录入日期：2022-03-31

签字注册会计师：李斌、孙世清

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 14-84 页

审计报告

天健审〔2022〕8-123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2021年12月31日的合并及母公司资产负债表，2021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2021年12月31日的合并及母公司财务状况，以及2021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：



二〇二二年三月三十一日

合并资产负债表

2021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	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
资产:				负债:			
货币资金	1	1,809,064,767.99	1,781,640,546.12	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				交易性金融负债			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
应收利息			80,646,111.02	卖出回购金融资产款	18	154,400,000.00	31,800,000.00
应收保费	2	48,166,811.01	16,346,369.76	应付利息			32,270,991.95
应收代偿款	3	927,727,427.45	729,256,700.42	预收保费	19	5,053,236.86	3,891,562.44
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金	4	13,254,375.64	65,421,917.34	应付分保账款			
应收分保未决赔偿准备金				应付职工薪酬	20	92,852,671.37	96,515,131.64
持有待售资产				应交税费	21	82,823,974.94	25,275,264.85
发放贷款和垫款	5	455,743,299.98	449,739,943.06	持有待售负债			
可供出售金融资产			2,018,232,002.62	未到期责任准备金	22	1,620,695,186.76	1,272,086,113.24
持有至到期投资				担保合同准备金	23	1,104,518,289.17	1,003,011,722.60
委托贷款			666,843,820.69	长期借款			
金融投资:				应付债券	24	587,242,119.82	599,415,802.27
交易性金融资产	6	171,290,724.99		其中: 优先股			
债权投资	7	829,036,710.77		永续债			
其他债权投资	8	1,847,164,739.04		租赁负债	25	5,825,069.32	
其他权益工具投资	9	123,516,494.64		存入保证金	26	253,162,047.07	290,085,491.42
长期股权投资	10	86,141,150.00	87,310,285.91	递延所得税负债			
存出保证金	11	2,863,523,670.67	2,652,126,798.48	其他负债	27	433,362,137.94	716,051,272.82
投资性房地产	12	32,800,946.36	36,735,510.48	负债合计		4,339,934,733.25	4,070,403,353.23
固定资产	13	155,237,516.85	162,170,358.86				
使用权资产	14	6,635,568.56		所有者权益(或股东权益):			
无形资产	15	4,761,626.59	5,011,677.76	实收资本(或股本)	28	4,830,000,000.00	4,830,000,000.00
递延所得税资产	16	556,375,800.51	579,016,310.37	其他权益工具	29		200,574,657.53
其他资产	17	1,094,718,519.99	1,530,052,836.67	其中: 优先股			
				永续债			200,574,657.53
				资本公积	30	65,065,375.57	65,065,375.57
				减: 库存股			
				其他综合收益	31	5,178,798.95	-20,231,470.03
				盈余公积	32	321,897,822.64	282,845,481.47
				一般风险准备	33	528,240,779.79	489,188,438.62
				未分配利润	34	514,441,549.76	499,618,775.94
				归属于母公司所有者权益合计		6,264,824,326.71	6,347,061,259.10
				少数股东权益		420,401,091.08	443,086,577.23
				所有者权益合计		6,685,225,417.79	6,790,147,836.33
资产总计		11,025,160,151.04	10,860,551,189.56	负债和所有者权益总计		11,025,160,151.04	10,860,551,189.56

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:

母 公 司 资 产 负 债 表

2021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	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金		1,771,467,570.27	1,667,262,819.33	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				交易性金融负债			
衍生金融资产				以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
买入返售金融资产				衍生金融负债			
应收利息			79,867,591.39	卖出回购金融资产款		154,400,000.00	31,800,000.00
应收保费		48,166,811.01	16,346,369.76	应付利息			21,685,483.49
应收代偿款	1	535,741,439.55	476,791,151.12	预收保费		4,684,944.45	3,565,900.18
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金		13,254,375.64	65,421,917.34	应付分保账款			
应收分保未决赔偿准备金				应付职工薪酬		81,687,882.92	85,502,402.87
持有待售资产				应交税费		77,857,383.90	21,133,449.88
发放贷款和垫款				持有待售负债			
可供出售金融资产			1,956,732,002.62	未到期责任准备金		1,617,251,255.20	1,268,438,715.71
持有至到期投资				担保合同准备金	4	1,062,047,708.70	945,958,195.14
委托贷款			525,610,383.19	长期借款			
金融投资：				应付债券		587,242,119.82	599,415,802.27
交易性金融资产		91,753,141.92		其中：优先股			
债权投资		708,949,166.46		永续债			
其他债权投资		1,816,801,909.04		租赁负债		4,298,161.32	
其他权益工具投资		123,516,494.64		存入保证金		227,594,672.04	256,905,586.24
长期股权投资	2	820,061,150.00	820,061,150.00	递延所得税负债			
存出保证金		2,850,451,365.09	2,627,953,657.86	其他负债		16,161,948.29	237,462,579.92
投资性房地产		544,094.74	596,057.14	负债合计		3,833,226,076.64	3,471,868,115.70
固定资产		70,016,791.21	72,893,635.09				
使用权资产		5,100,606.24		所有者权益(或股东权益)：			
无形资产		4,402,087.41	4,020,425.18	实收资本(或股本)		4,830,000,000.00	4,830,000,000.00
递延所得税资产		471,428,045.82	513,724,834.63	其他权益工具			200,574,657.53
其他资产	3	600,983,974.71	724,207,616.56	其中：优先股			
				永续债			
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益		4,999,556.96	-20,231,470.03
				盈余公积		321,897,822.64	282,845,481.47
				一般风险准备		477,336,871.64	438,284,530.47
				未分配利润		465,178,695.87	348,148,296.07
				所有者权益合计		6,099,412,947.11	6,079,621,495.51
资产总计		9,932,639,023.75	9,551,489,611.21	负债和所有者权益总计		9,932,639,023.75	9,551,489,611.21



法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2021年度

会担保02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、营业收入		1,295,252,648.43	1,074,000,634.69
已赚担保费		903,674,480.78	692,151,275.90
担保业务收入	1	1,265,502,415.89	665,609,751.86
其中：分保费收入			
减：分出保费	2	2,894,339.59	14,325,379.77
提取未到期责任准备金	3	358,933,595.52	-40,866,903.81
利息收入	4	331,684,777.22	218,117,658.73
投资收益（损失以“-”号填列）	5	16,007,108.30	110,666,110.69
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			1,885,623.48
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	6	1,007,512.73	2,033,399.71
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7	590,724.99	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	8	49,972,698.10	51,130,447.25
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	-7,684,653.69	-98,257.59
二、营业支出		759,084,957.01	668,685,846.37
利息支出	10	40,357,749.97	40,155,753.28
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金	11	213,577,717.33	192,946,981.83
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加	12	17,124,513.75	8,218,204.04
手续费及佣金支出	13	39,360,205.35	25,159,787.27
业务及管理费	14	183,212,427.87	184,501,459.70
减：摊回分保费用			
研发费用	15	17,893,917.27	
其他业务成本	16	15,407,607.69	14,938,281.89
信用减值损失	17	224,999,757.78	
其他资产减值损失	18	7,151,060.00	
资产减值损失	19		202,765,378.36
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		536,167,691.42	405,314,788.32
加：营业外收入	20	891,452.87	757,611.95
减：营业外支出	21	4,757,565.40	9,321,571.58
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		532,301,578.89	396,750,828.69
减：所得税费用	22	156,680,980.74	101,817,165.28
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		375,620,598.15	294,933,663.41
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		375,620,598.15	294,933,663.41
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）		367,255,699.54	292,225,668.90
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		8,364,898.61	2,707,994.51
六、其他综合收益的税后净额	23	24,009,396.23	-28,038,571.10
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		24,009,396.23	-27,533,130.63
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		7,259,972.07	
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. 其他权益工具投资公允价值变动		7,259,972.07	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		16,749,424.16	-27,533,130.63
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		15,808,337.40	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-27,533,130.63
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		91,086.76	
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			-505,440.47
七、综合收益总额		399,629,994.38	266,895,092.31
归属于母公司所有者的综合收益总额		391,265,095.77	264,692,538.27
归属于少数股东的综合收益总额		8,364,898.61	2,202,554.04
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.07	0.06
（二）稀释每股收益		0.07	0.06

法定代表人：

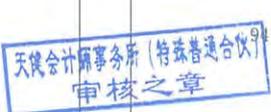
（手书）

主管会计工作的负责人：

（手书）

会计机构负责人：

（手书）



母 公 司 利 润 表

2021年度

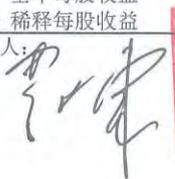
编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

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		1,207,326,980.32	997,709,953.63
已赚担保费		893,673,740.73	678,895,732.67
担保业务收入	1	1,255,705,141.81	656,952,679.53
其中：分保费收入			
减：分出保费		2,894,339.59	14,010,009.04
提取未到期责任准备金		359,137,061.49	-35,953,062.18
利息收入	2	275,611,773.68	159,191,208.92
投资收益（损失以“-”号填列）	3	18,358,696.68	121,121,791.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			1,892,430.00
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益		635,193.49	1,255,107.60
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-846,858.08	
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		28,065,515.15	37,416,546.32
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-8,171,081.33	-170,433.45
二、营业支出		662,701,113.40	554,067,598.90
利息支出	4	30,447,528.13	29,066,909.23
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金		226,784,320.16	203,533,866.63
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加		13,627,488.66	6,475,668.38
手续费及佣金支出		41,413,297.29	26,393,964.66
业务及管理费		135,358,695.55	122,789,614.46
减：摊回分保费用			
研发费用		13,373,035.90	
其他业务成本		3,049,308.50	480,266.93
信用减值损失		191,496,379.21	
其他资产减值损失		7,151,060.00	
资产减值损失			165,327,308.61
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		544,625,866.92	443,642,354.73
加：营业外收入		77,066.34	737,249.55
减：营业外支出		3,924,804.10	9,319,400.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		540,778,129.16	435,060,204.28
减：所得税费用		150,254,717.42	95,123,154.57
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		390,523,411.74	339,937,049.71
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		390,523,411.74	339,937,049.71
（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		23,830,154.24	-25,840,809.94
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		7,259,972.07	
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. 其他权益工具投资公允价值变动		7,259,972.07	
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		16,570,182.17	-25,840,809.94
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		15,655,652.40	
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			-25,840,809.94
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备		914,529.77	
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		414,353,565.98	314,096,239.77
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

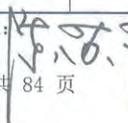
天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：



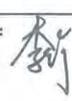
李东

主管会计工作的负责人：



陈苏

审计机构负责人：



李竹

合并现金流量表

2021年度

会担保03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、经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		1,354,290,154.52	684,660,707.75
收到再担保业务的现金			
收到担保代偿款项现金		584,057,135.43	596,332,737.17
收到贷款及垫款净增加额			18,222,389.96
收到贷款利息取得的现金		52,534,106.42	50,028,124.64
收到其他与经营活动有关的现金		2,909,369,355.03	2,274,504,262.97
经营活动现金流入小计		4,900,250,751.40	3,623,748,222.49
支付担保代偿款项的现金		836,176,661.79	782,694,748.77
发放贷款及垫款净增加额		36,482,263.63	
支付再保业务的现金		3,067,999.97	15,066,048.81
支付手续费及佣金的现金		39,343,099.22	25,159,787.27
支付给职工以及为职工支付的现金		153,064,708.28	129,526,122.76
支付的各项税费		184,733,556.61	146,321,368.26
支付其他与经营活动有关的现金		2,909,024,705.87	2,622,693,910.12
经营活动现金流出小计		4,161,892,995.37	3,721,461,985.99
经营活动产生的现金流量净额		738,357,756.03	-97,713,763.50
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		3,235,661,148.91	2,132,452,706.01
取得投资收益收到的现金		112,681,594.42	104,154,884.30
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		4,069,244.60	183,400.00
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,352,411,987.93	2,236,790,990.31
投资支付的现金		3,487,496,854.00	2,840,280,550.79
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		4,053,043.28	1,947,485.10
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		3,491,549,897.28	2,845,920,178.54
投资活动产生的现金流量净额		-139,137,909.35	-609,129,188.23
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,899,400,000.00	96,500,000.00
筹资活动现金流入小计		1,899,400,000.00	96,500,000.00
偿还债务支付的现金		232,000,000.00	13,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		409,793,892.49	230,401,245.16
其中：子公司支付给少数股东的股利、利息		4,500,000.00	8,250,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		1,777,791,203.16	
筹资活动现金流出小计		2,419,585,095.65	243,401,245.16
筹资活动产生的现金流量净额		-520,185,095.65	-146,901,245.16
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		79,034,751.03	-853,744,196.89
加：期初现金及现金等价物余额		1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
六、期末现金及现金等价物余额		1,569,804,009.84	1,490,769,258.81

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：李竹

主管会计工作的负责人：陈苏

会计机构负责人：李竹

母公司现金流量表

2021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：			
收到担保合同保费取得的现金		1,345,126,512.18	674,679,061.24
收到再担保业务现金净额			
收到担保代偿款项现金		475,789,466.37	295,362,951.15
收到其他与经营活动有关的现金		3,075,575,761.48	2,276,069,425.15
经营活动现金流入小计		4,896,491,740.03	3,246,111,437.54
支付担保代偿款项的现金		705,919,269.07	410,945,898.89
支付再担保业务现金净额		3,067,999.97	14,850,609.58
支付手续费及佣金的现金		41,413,297.29	26,393,964.66
支付给职工以及为职工支付的现金		116,780,812.32	88,627,051.87
支付的各项税费		167,303,148.46	126,210,015.20
支付其他与经营活动有关的现金		3,113,589,344.85	2,637,365,256.28
经营活动现金流出小计		4,148,073,871.96	3,304,392,796.48
经营活动产生的现金流量净额		748,417,868.07	-58,281,358.94
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		2,960,453,426.23	1,874,342,706.01
取得投资收益收到的现金		114,680,369.41	96,528,296.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		187,006.90	
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,075,320,802.54	1,970,871,002.38
投资支付的现金		3,171,496,854.00	2,621,466,667.79
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		3,838,452.73	1,657,066.21
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		3,175,335,306.73	2,623,123,734.00
投资活动产生的现金流量净额		-100,014,504.19	-652,252,731.62
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金		1,899,400,000.00	96,500,000.00
筹资活动现金流入小计		1,899,400,000.00	96,500,000.00
偿还债务支付的现金		232,000,000.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		405,293,892.49	222,049,849.06
支付其他与筹资活动有关的现金		1,776,993,806.25	
筹资活动现金流出小计		2,414,287,698.74	222,049,849.06
筹资活动产生的现金流量净额		-514,887,698.74	-125,549,849.06
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		133,515,665.14	-836,083,939.62
加：期初现金及现金等价物余额		1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
六、期末现金及现金等价物余额		1,543,872,898.23	1,410,357,233.09

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

法定代表人：

李卫东

主管会计工作的负责人：

陈苏

会计机构负责人：

李竹

合并所有者权益变动表

2021年度

合并报表
单位：人民币元

编制单位：重庆三峡能源投资集团股份有限公司

项 目	本期数											
	归属于母公司所有者权益											
	实收资本(或股本)	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
一、上年年末余额	4,830,000,000.00		200,574,657.53		65,065,375.57		-20,231,470.03	282,845,481.47	489,188,438.62	499,618,775.94	443,086,577.23	6,790,147,836.33
加：会计政策变更							1,400,872.75			-81,902,900.91	-26,550,384.76	-107,052,412.92
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	4,830,000,000.00		200,574,657.53		65,065,375.57		-18,830,597.28	282,845,481.47	489,188,438.62	417,715,875.03	416,536,192.47	6,683,095,423.41
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			-200,574,657.53				24,009,396.23	39,052,341.17	39,052,341.17	96,725,674.73	3,864,898.61	2,129,994.38
(一) 综合收益总额			12,425,342.47		24,009,396.23					354,830,357.07	8,364,898.61	399,629,994.38
(二) 所有者投入和减少资本			-200,000,000.00									-200,000,000.00
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			-200,000,000.00									-200,000,000.00
(三) 利润分配			-13,000,000.00					39,052,341.17	39,052,341.17	-258,104,682.34	-4,500,000.00	-197,500,000.00
1. 提取盈余公积								39,052,341.17		-39,052,341.17		
2. 提取一般风险准备									39,052,341.17			
3. 对所有者(或股东)的分配										-180,000,000.00	-4,500,000.00	-184,500,000.00
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、本期末余额	4,830,000,000.00				65,065,375.57		5,176,798.95	321,897,822.64	528,240,779.79	514,441,549.76	420,401,091.08	6,685,225,417.79



重庆三峡能源投资集团股份有限公司
审计师事务所 审核之章

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

陈忠明
第 10 页

会计机构负责人：

李竹

合并所有者权益变动表

2020年度

会担保四表
单位：人民币元

项目	上年同期数										
	归属于母公司所有者权益										
	优先股	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
一、上年年末余额		200,574,657.53	其他			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、本年年初余额	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				65,065,375.57	-27,533,130.63	33,993,704.98	33,993,704.98	-148,761,741.06	-280,433,978.48	-143,676,064.64
（一）综合收益总额		13,000,000.00				-27,533,130.63			279,225,668.90	2,202,554.04	266,895,092.31
（二）所有者投入和减少资本					65,065,375.57					-278,136,532.52	-213,071,156.95
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					33,993,704.98	33,993,704.98	-427,987,409.96	-4,500,000.00	-197,500,000.00
1. 提取盈余公积							33,993,704.98	33,993,704.98			
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者（或股东）的分配	180,000,000.00								-360,000,000.00	-4,500,000.00	-184,500,000.00
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			65,065,375.57	-4,231,470.03	282,845,481.47	489,188,438.62	499,618,775.94	443,086,577.23	6,790,147,836.33

编制单位：重庆三峡能源控股集团股份有限公司



重庆三峡能源控股集团股份有限公司
财务中心

主管会计工作的负责人：

陈可

会计机构负责人：

李竹

李竹

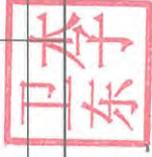
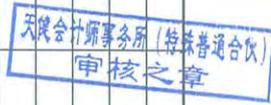
母公司所有者权益变动表

2021年度

会担保04表
单位：人民币元

项目	前期差错更正				本期数				所有者权益合计		
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积		一般风险准备	未分配利润
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	4,830,000,000.00		200,574,657.53				282,845,481.47	438,284,530.47	348,148,296.07	6,079,621,495.51	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	4,830,000,000.00		200,574,657.53				282,845,481.47	438,284,530.47	348,148,296.07	6,079,621,495.51	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)			-200,574,657.53				39,052,341.17	39,052,341.17	119,993,386.93	21,353,565.98	
(一) 综合收益总额			12,425,342.47						378,098,069.27	414,353,565.98	
(二) 所有者投入和减少资本			-200,000,000.00							-200,000,000.00	
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			-200,000,000.00							-200,000,000.00	
(三) 利润分配			-13,000,000.00				39,052,341.17	39,052,341.17	-258,104,652.34	-193,000,000.00	
1. 提取盈余公积							39,052,341.17	39,052,341.17	-39,052,341.17		
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配									-180,000,000.00	-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						321,897,822.64	477,336,871.64	465,178,695.87	6,099,412,947.11	

编制单位：重庆三峡银行股份有限公司



法定代表人：李行

主管会计工作的负责人：陈忠忠

陈忠忠

第 12 页，共 84 页

会计机构负责人：李行

李行



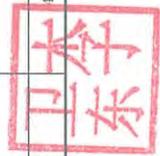
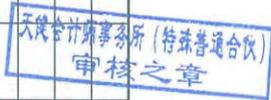
母公司所有者权益变动表

2020年度

会担保04表
单位：人民币元

项目	上年同期数						所有者权益合计	
	实收资本(或股本)	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益		
		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	449,198,656.32	5,958,625,255.74
二、本年期初余额	4,650,000,000.00		200,574,657.53			5,609,339.91	449,198,656.32	5,958,625,255.74
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	180,000,000.00					-25,840,809.94	33,993,704.98	121,096,239.77
(一) 综合收益总额			13,000,000.00			-25,840,809.94	326,937,049.71	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				-427,987,409.96	-193,000,000.00
1. 提取盈余公积							-33,993,704.98	
2. 提取一般风险准备							-33,993,704.98	
3. 对所有者(或股东)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、本期末余额	4,830,000,000.00		200,574,657.53			-20,281,470.03	438,284,530.47	6,079,621,495.51

编制单位：山东三和融资租赁有限公司



李竹

陈陈

主管会计工作的负责人：

第13页 共81页

会计机构负责人：

李平

李竹

重庆三峡融资担保集团股份有限公司

财务报表附注

2021 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 2021 年 12 月 31 日止，本公司的股份总数为 483,000 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。

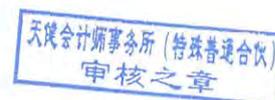
（二）持续经营能力评价

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三类：（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益

的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

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

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

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。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的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公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并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 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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的，分别下列情况处理：(1) 未保留对该金融资产控制的，终止确

认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；(2) 保留了对该金融资产控制的，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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 所转移金融资产在终止确认日的账面价值；(2) 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：(1) 终止确认部分的账面价值；(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

(1) 金融工具减值计量和会计处理

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损

益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。当触发以下一个或多个定量、定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 1) 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化等；
- 2) 上限指标为债务人合同付款逾期超过30天，但未超过90天。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司判断金融工具已发生信用减值的依据，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生信用减值：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人由于债务人的财务困难作出让步；

- 4) 债务人很可能破产或存在其他财务重组等事项；
- 5) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 6) 由于债务人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 7) 债券发行人或债券的最新外部评级存在违约级别；
- 8) 上限指标为债务人合同付款逾期超过90天。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
发放贷款及垫款	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口、违约损失率和未来12个月内或整个存续期违约概率，计算预期信用损失
债权投资-委托贷款组合		
其他债权投资-债券投资组合		
其他应收款-应收代偿代垫款项组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款-受让应收债权组合		
其他应收款-合并范围内关联往来组合		
其他应收款-押金及保证金组合		
其他应收款-账龄组合	账龄	

(3) 按组合计量预期信用损失的金融工具

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款-账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

应收商业承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
----------	------	--

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率(%)
1年以内(含,下同)	0
1-2年	20
2-3年	30
3-4年	50
4-5年	80
5年以上	100

(八) 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(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。公司已计提了担保合同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) 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。

(十一) 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。

（十二）固定资产

1. 固定资产的确认条件

固定资产是指为生产商品提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

项 目	折旧方法	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	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。

（十三）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。

（十四）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	3-10

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。

（十五）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。

（十六）担保准备金

本公司在资产负债表日计量担保合同准备金。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。

担保合同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，以发生违约的风险为权重，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设的判断，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。

本公司于资产负债表日对担保合同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合同准备金余额，计入当期损益。

（十七）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。

(十八) 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。

(十九) 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）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. 其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等。其他收入在同时满足以下条件时予以确认：（1）与交易相关的经济利益能够流入公司；（2）收入的金额能够可靠地计量。

（二十一）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。

（二十二）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。

（二十三）租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

除上述采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日，公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：1) 租赁负债的初始计量金额；2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；3) 承租人发生的初始直接费用；4) 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

资产负债表日，有迹象表明使用权资产发生减值的，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。

(2) 租赁负债

在租赁开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。公司取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第 14 号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第 21 号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

(二十四) 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. 担保合同准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量担保合同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合同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。计量担保合同准备金使用的主要假设包

括违约概率、违约损失率、折现率、前瞻性假设、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、违约损失率和前瞻性系数假设等。

2. 金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需要考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，在做出这些判断和估计时，公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

3. 除金融资产之外的其他资产减值

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。

（二十五）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

1. 本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称新金融工具准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则与原准则的差异追溯调整 2021 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。公司考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益类投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但非交易性权益类投资在初始确认时可选择按公允价值计量且其变动计入其他综合收益（处置时的利得或损失不能回转到损益，但股利收入计入当期损益），且该选择不可撤销。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款。

（1）执行新金融工具准则对公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新金融工具准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
货币资金	1,781,640,546.12	351,720.99	1,781,992,267.11
应收利息	80,646,111.02	-80,646,111.02	
应收代偿款	729,256,700.42	-13,858,553.09	715,398,147.33
发放贷款及垫款	449,739,943.06	-15,610,512.43	434,129,430.63
可供出售金融资产	2,018,232,002.62	-2,018,232,002.62	
委托贷款	666,843,820.69	-666,843,820.69	
交易性金融资产		563,052,482.34	563,052,482.34

债权投资		655,831,130.00	655,831,130.00
其他债权投资		1,381,687,223.95	1,381,687,223.95
其他权益工具投资		114,072,294.28	114,072,294.28
存出保证金	2,652,126,798.48	34,475,693.24	2,686,602,491.72
递延所得税资产	579,016,310.37	18,891,602.28	597,907,912.65
其他资产	1,530,052,836.67	-81,599,904.31	1,448,452,932.36[注]
卖出回购金融资产	31,800,000.00	17,349.17	31,817,349.17
应付利息	32,270,991.95	-32,270,991.95	
担保合同准备金	1,003,011,722.60	-1,376,344.16	1,001,635,378.44
应付债券	599,415,802.27	21,668,134.32	621,083,936.59
其他负债	716,051,272.82	10,585,508.46	726,636,781.28
其他综合收益	-20,231,470.03	1,400,872.75	-18,830,597.28
未分配利润	499,618,775.94	-81,902,900.91	417,715,875.03

[注]与2021年1月1日报表数差异系公司执行经修订的《企业会计准则第21号——租赁》(以下简称新租赁准则)的影响

(2)2021年1月1日,公司金融资产和金融负债按照新金融工具准则和按原金融工具准则的规定进行分类和计量结果对比如下表:

项目	原金融工具准则		新金融工具准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
货币资金	摊余成本计量(贷款和应收款项)	1,781,640,546.12	以摊余成本计量	1,781,992,267.11
应收利息	摊余成本计量(贷款和应收款项)	80,646,111.02	以摊余成本计量	
应收保费	摊余成本计量(贷款和应收款项)	16,346,369.76	以摊余成本计量	16,346,369.76
应收代偿款	摊余成本计量(贷款和应收款项)	729,256,700.42	以摊余成本计量	715,398,147.33
发放贷款及垫款	摊余成本计量(贷款和应收款项)	449,739,943.06	以摊余成本计量	434,129,430.63
理财产品	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售金融资产)	563,052,482.34	以公允价值计量且其变动计入当期损益	563,052,482.34
债券投资	以公允价值计量且其变动计入其他综	1,341,107,226.00	以公允价值计量且其变动计入其他综	1,381,687,223.95

	合收益(可供出售金融资产)		合收益	
非交易性权益投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售金融资产)	114,072,294.28	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	114,072,294.28
委托贷款	摊余成本计量(贷款和应收款项)	666,843,820.69	以摊余成本计量	655,831,130.00
存出保证金	摊余成本计量(贷款和应收款项)	2,652,126,798.48	以摊余成本计量	2,686,602,491.72
其他金融资产	摊余成本计量(贷款和应收款项)	1,042,944,240.05	以摊余成本计量	961,344,335.74
卖出回购金融资产	摊余成本计量(其他金融负债)	31,800,000.00	以摊余成本计量	31,817,349.17
应付利息	摊余成本计量(其他金融负债)	32,270,991.95	以摊余成本计量	
应付债券	摊余成本计量(其他金融负债)	599,415,802.27	以摊余成本计量	621,083,936.59
其他金融负债	摊余成本计量(其他金融负债)	526,719,062.63	以摊余成本计量	537,304,571.09

(3) 2021年1月1日,公司原金融资产和金融负债账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产和金融负债账面价值的调节表如下:

项目	按原金融工具准则列示的账面价值(2020年12月31日)	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值(2021年1月1日)
1) 金融资产				
① 摊余成本				
货币资金				
按原CAS22列示的余额	1,781,640,546.12			
加:自应收利息(原CAS22)转入		351,720.99		
按新CAS22列示的余额				1,781,992,267.11
应收利息				
按原CAS22列示的余额	80,646,111.02			
减:转出至货币资金		-351,720.99		
减:转出至发放贷款及垫款		-1,250,498.42		
减:转出至债权投资(新CAS22)		-1,165,363.60		

减：转出至其他债权投资(新 CAS22)		-40,579,997.95		
减：转出至存出保证金		-34,475,693.24		
减：转出至其他资产		-2,822,836.82		
按新 CAS22 列示的余额				
应收保费				
按原 CAS22 和新 CAS22 列示的余额	16,346,369.76			16,346,369.76
应收代偿款				
按原 CAS22 列示的余额	729,256,700.42			
重新计量：预计信用损失准备			-13,858,553.09	
按新 CAS22 列示的余额				715,398,147.33
发放贷款及垫款				
按原 CAS22 列示的余额	449,739,943.06			
加：自应收利息(原 CAS22)转入		1,250,498.42		
重新计量：预计信用损失准备			-16,861,010.85	
按新 CAS22 列示的余额				434,129,430.63
委托贷款				
按原 CAS22 列示的余额	666,843,820.69			
减：转出至以摊余成本计量(新 CAS22)-债权投资		-666,843,820.69		
按新 CAS22 列示的余额				
债权投资				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自应收利息(原 CAS22)转入		1,165,363.60		
加：自委托贷款(原 CAS22)转入		666,843,820.69		
重新计量：预计信用损失准备			-12,178,054.29	
按新 CAS22 列示的余额				655,831,130.00

存出保证金				
按原 CAS22 列示的余额	2,652,126,798.48			
加：自应收利息（原 CAS22）转入		34,475,693.24		
按新 CAS22 列示的余额				2,686,602,491.72
其他金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	1,042,944,240.05			
加：自应收利息（原 CAS22）转入		2,822,836.82		
重新计量：预计信用损失准备			-84,422,741.13	
按新 CAS22 列示的余额				961,344,335.74
以摊余成本计量的总金融资产	7,419,544,529.60	-40,579,997.95	-127,320,359.36	7,251,644,172.29

② 以公允价值计量且其变动计入当期损益

交易性金融资产				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		563,052,482.34		
按新 CAS22 列示的余额				563,052,482.34
以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产		563,052,482.34		563,052,482.34

③ 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益

可供出售金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	2,018,232,002.62			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）-交易性金融资产		-563,052,482.34		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（新 CAS22）-其他债权投资		-1,341,107,226.00		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（新 CAS22）-		-114,072,294.28		

其他权益工具投资				
按新 CAS22 列示的余额				
其他债权投资				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自应收利息（原 CAS22）转入		40,579,997.95		
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		1,341,107,226.00		
按新 CAS22 列示的余额				1,381,687,223.95
其他权益工具投资				
按原 CAS22 列示的余额				
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		114,072,294.28		
按新 CAS22 列示的余额				114,072,294.28
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产	2,018,232,002.62	-522,472,484.39		1,495,759,518.23

2) 金融负债

摊余成本

卖出回购金融资产款				
按原 CAS22 列示的余额	31,800,000.00			
加：自应付利息（原 CAS22）转入		17,349.17		
按新 CAS22 列示的余额				31,817,349.17
应付利息				
按原 CAS22 列示的余额	32,270,991.95			
减：转出至以摊余成本计量（新 CAS22）-卖出回购金融资产款		-17,349.17		
减：转出至以摊余成本计量（新 CAS22）-应付债券		-21,668,134.32		
减：转出至以摊余成本计量（新 CAS23）-其他负债		-10,585,508.46		
按新 CAS22 列示的余额				

应付债券				
按原 CAS22 列示的余额	599,415,802.27			
加：自应付利息（原 CAS22）转入		21,668,134.32		
按新 CAS22 列示的余额				621,083,936.59
其他金融负债				
按原 CAS22 列示的余额	526,719,062.63			
加：自应付利息（原 CAS22）转入		10,585,508.46		
按新 CAS22 列示的余额				537,304,571.09
以摊余成本计量的总金融负债	1,190,205,856.85			1,190,205,856.85

(4) 2021 年 1 月 1 日，公司原金融资产减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表如下：

项 目	按原金融工具准则 计提损失准备/按 或有事项准则确认 的预计负债（2020 年 12 月 31 日）	重分类	重新计量	按新金融工具准则 计提损失准备 （2021 年 1 月 1 日）
应收代偿款	494,680,218.32		13,858,553.09	508,538,771.41
发放贷款及垫款	27,972,944.05		16,861,010.85	44,833,954.90
债权投资	109,776,109.91		12,178,054.29	121,954,164.20
其他债权投资			1,648,085.59	1,648,085.59
其他应收款	340,533,616.59		84,422,741.13	424,956,357.72
担保合同准备金	1,003,011,722.60		-1,376,344.16	1,001,635,378.44

2. 本公司自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称新收入准则）。根据相关新旧准则衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日执行新准则的累积影响数追溯调整 2021 年 1 月 1 日的留存收益及财务报表其他相关项目金额。执行新收入准则对公司财务报表无影响。

3. 本公司自 2021 年 1 月 1 日（以下称首次执行日）起执行新租赁准则。

(1) 对于首次执行日前已存在的合同，公司选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

(2) 对本公司作为承租人的租赁合同，公司根据首次执行日执行新租赁准则与原准则

的累计影响数调整本报告期期初留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。具体处理如下：

对于首次执行日前的融资租赁，公司在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

对于首次执行日前的经营租赁，公司在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日公司增量借款利率折现的现值计量租赁负债，按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

在首次执行日，公司按照本财务报表附注三(二十三)的规定，对使用权资产进行减值测试并进行相应会计处理。

1) 执行新租赁准则对公司 2021 年 1 月 1 日财务报表的主要影响如下：

项 目	资产负债表		
	2020 年 12 月 31 日	新租赁准则 调整影响	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		9,528,602.80	9,528,602.80
其他资产	1,530,052,836.67	-69,472.08	1,529,983,364.59[注]
租赁负债		9,459,130.72	9,459,130.72

[注]与 2021 年 1 月 1 日报表数差异系公司执行新金融工具准则影响

2) 本公司 2020 年度重大经营租赁中尚未支付的最低租赁付款额为 10,049,800.93 元，将其按首次执行日增量借款利率折现的现值为 9,459,130.72 元，折现后的金额与首次执行日计入资产负债表的与原经营租赁相关的租赁负债的金额无差异。

首次执行日计入资产负债表的租赁负债所采用的公司增量借款利率的加权平均值为 3.60%。

3) 对首次执行日前的经营租赁采用的简化处理

① 对于首次执行日后 12 个月内完成的租赁合同，公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债；

② 公司在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率；

③ 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

④ 公司根据首次执行日前续租选择权或终止租赁选择权的实际行权及其他最新情况确定租赁期；

⑤ 作为使用权资产减值测试的替代，公司根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》

评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表日的亏损准备金额调整使用权资产；

⑥ 首次执行日前发生租赁变更的，公司根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

上述简化处理对公司财务报表无显著影响。

(3) 对首次执行日前已存在的低价值资产经营租赁合同，公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

(4) 对公司作为出租人的租赁合同，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

4. 公司自 2021 年 1 月 26 日起执行财政部于 2021 年度颁布的《企业会计准则解释第 14 号》，该项会计政策变更对公司财务报表无影响。

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
重庆市教育融资担保有限公司	25%
重庆市渝台融资担保有限公司	25%
深圳渝信资产管理有限公司	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、国家发改委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部、税务总局、国家发展改革委公告 2020 年第 23 号)第一条规定:自 2021 年 1 月 1 日至 2030 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。

除本公司子公司重庆市教育融资担保有限公司、重庆市渝台融资担保有限公司、深圳渝信资产管理有限公司外,本公司及其他子公司 2021 年度按西部大开发优惠税率 15%执行。

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。根据财政部、国家税务总局颁布的《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财税〔2021〕6 号)规定:《财政部 税务总局关于中小企业融资(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)规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

五、合并财务报表项目注释

说明:本财务报表附注的期初数指财务报表上年年末数按新收入准则、新金融工具准则、新租赁准则调整后的 2021 年 1 月 1 日的数。

(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[注]
银行存款	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
其他货币资金	239,260,758.15	290,871,287.31
应计利息		351,720.99
合 计	1,809,064,767.99	1,781,992,267.11

[注]期初数与上年年末数(2020 年 12 月 31 日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1 之说明

(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 2021 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 238,888,866.07 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 290,870,975.95 元)。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司子公司重庆渝台融资担保有限公司（以下简称渝台担保）因开展担保业务涉诉被冻结银行存款金额合计为人民币 371,580.72 元。

截至 2021 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（2020 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	371,816,120.27
重庆银行股份有限公司	94,881,553.10
国家开发银行股份有限公司	721,025.59
西南证券股份有限公司	20,111.72
小 计	467,438,810.68

2. 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	48,166,811.01	90.03		48,166,811.01
1 年以上	4,803,800.00	9.07	4,803,800.00	
合 计	52,970,611.01	100.00	4,803,800.00	48,166,811.01

(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	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

(2) 期末无应收关联方的保费。

3. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项目	期末数	期初数[注]
1年以内	1,077,143,544.32	488,901,307.02
1-2年	338,294,143.94	196,425,347.62
2-3年	81,993,304.20	167,244,906.52
3年以上	475,138,840.47	371,365,357.58
应收代偿款原值	1,972,569,832.93	1,223,936,918.74
减：坏账准备	1,044,842,405.48	508,538,771.41
应收代偿款净值	927,727,427.45	715,398,147.33

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

(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
期初数[注]	508,538,771.41	411,566,719.95
加：本年计提/(转回)的净额	210,636,364.27	162,127,449.68
本期转入	287,719,975.11	2,000,000.00
本年收回已核销	53,580,801.09	40,651,883.52
减：本年核销及处置损失	15,633,506.40	121,665,834.83
期末数	1,044,842,405.48	494,680,218.32

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

4. 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	13,254,375.64	65,421,917.34
合 计	13,254,375.64	65,421,917.34

5. 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[注]
个人发放贷款	35,817,154.42	33,022,741.38
企业发放贷款	454,400,702.95	444,690,145.73
发放贷款总额	490,217,857.37	477,712,887.11
加：发放贷款应计利息	1,189,838.51	1,250,498.42
减：发放贷款损失准备	35,664,395.90	44,833,954.90
发放贷款净值	455,743,299.98	434,129,430.63

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）之1说明

(2) 按行业分布情况

项 目	期末数	比例 (%)	期初数[注]	比例 (%)
农、林、牧、渔业	11,947,969.05	2.43	3,019,074.92	0.63
采矿业	18,128,589.19	3.70	18,000,000.00	3.77
制造业	7,666,043.10	1.56	19,004,793.41	3.98
建筑业	144,104,965.37	29.40	166,117,777.40	34.77
信息传输、计算机服务和软件业	14,000,000.00	2.86		
批发和零售业	52,504,535.61	10.71	59,548,500.00	12.47
住宿和餐饮业	59,000,000.00	12.04	64,000,000.00	13.40
租赁和商务服务业	147,048,600.63	30.00	90,000,000.00	18.84
金融业			25,000,000.00	5.23
个人	35,817,154.42	7.30	33,022,741.38	6.91
发放贷款总额	490,217,857.37	100.00	477,712,887.11	100.00
加：发放贷款应计利息	1,189,838.51		1,250,498.42	
减：发放贷款损失准备	35,664,395.90		44,833,954.90	

发放贷款净值	455,743,299.98		434,129,430.63	
--------	----------------	--	----------------	--

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

(3) 按担保方式分布情况

担保方式	期末数	期初数
信用贷款	4,767,154.42	4,972,741.38
保证贷款	261,050,000.00	245,598,500.00
附担保物贷款	224,400,702.95	227,141,645.73
其中：抵押贷款	162,227,866.03	172,023,868.33
质押贷款	62,172,836.92	55,117,777.40
发放贷款总额	490,217,857.37	477,712,887.11
加：发放贷款应计利息	1,189,838.51	1,250,498.42
减：发放贷款损失准备	35,664,395.90	44,833,954.90
发放贷款净值	455,743,299.98	434,129,430.63

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

(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	59,677,866.03	96,022,368.33
小计	59,677,866.03	96,022,368.33

(6) 贷款损失准备

项目	本期数	上年同期数
期初数[注]	44,833,954.90	24,564,291.00
加：本年计提/(转回)的净额	-9,372.52	3,408,653.05
减：本年核销及处置损失	9,160,186.48	
期末数	35,664,395.90	27,972,944.05

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

6. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
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	171,290,724.99	563,052,482.34
其中：债务工具投资	79,537,583.07	470,452,482.34
权益工具投资	91,753,141.92	92,600,000.00
合 计	171,290,724.99	563,052,482.34

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

(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	20,004,515.07
重庆银行股份有限公司	30,724,838.72
小 计	50,729,353.79

7. 债权投资

项 目	期末数			
	初始成本	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款	953,664,930.60	1,487,690.91	126,115,910.74	829,036,710.77
合 计	953,664,930.60	1,487,690.91	126,115,910.74	829,036,710.77

(续上表)

项 目	期初数[注]			
	初始成本	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款	776,619,930.60	1,165,363.60	121,954,164.20	655,831,130.00
合 计	776,619,930.60	1,165,363.60	121,954,164.20	655,831,130.00

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明

8. 其他债权投资

(1) 期末数明细情况

项 目	期末数		
	初始成本	利息调整	应计利息
债券投资	1,768,000,000.00	996,476.58	54,435,541.04
合 计	1,768,000,000.00	996,476.58	54,435,541.04

(续上表)

项 目	期末数		
	公允价值变动	账面价值	累计确认的信用减值准备
债券投资	23,732,721.42	1,847,164,739.04	2,775,642.62
合 计	23,732,721.42	1,847,164,739.04	2,775,642.62

(2) 期初数明细情况

项 目	期初数[注]		
	初始成本	利息调整	应计利息
债券投资	1,338,000,000.00	1,707,296.05	40,579,997.95
合 计	1,338,000,000.00	1,707,296.05	40,579,997.95

(续上表)

项 目	期初数[注]		
	公允价值变动	账面价值	累计确认的信用减值准备
债券投资	1,399,929.95	1,381,687,223.95	1,648,085.59
合 计	1,399,929.95	1,381,687,223.95	1,648,085.59

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

9. 其他权益工具投资

项 目	期末数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
股票投资	123,516,494.64	3,330,100.79		

项目	期末数	本期股利收入	本期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
合计	123,516,494.64	3,330,100.79		

(续上表)

项目	期初数[注]	上期股利收入	上期从其他综合收益转入留存收益的累计利得和损失	
			金额	原因
股票投资	114,072,294.28			
合计	114,072,294.28			

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

10. 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	86,141,150.00		86,141,150.00	87,310,285.91		87,310,285.91
合计	86,141,150.00		86,141,150.00	87,310,285.91		87,310,285.91

(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
重庆市融资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	3.33	3.33	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆征信有限责任公司	5.00	5.00	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

11. 存出保证金

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
存出担保保证金	2,829,208,493.70	2,652,126,798.48
应计利息	34,315,176.97	34,475,693.24
合 计	2,863,523,670.67	2,686,602,491.72

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

(2) 资产受限情况说明

本公司存出保证金为因从事融资性担保业务按照担保合同约定向银行存出的使用受到限制保证金。

(3) 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	184,183,114.18
重庆银行股份有限公司	208,075,010.48
国家开发银行股份有限公司	6,875,000.00
小 计	399,133,124.66

12. 投资性房地产

账面原值

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	40,476,539.87		3,814,721.73	36,661,818.14
小 计	40,476,539.87		3,814,721.73	36,661,818.14

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	3,288,866.89	919,274.07	347,269.18	3,860,871.78
小 计	3,288,866.89	919,274.07	347,269.18	3,860,871.78

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	36,735,510.48	32,800,946.36
合 计	36,735,510.48	32,800,946.36

13. 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	7,862,151.09		717,432.00	7,144,719.09
办公设备	8,647,440.13	2,136,245.66	816,984.93	9,966,700.86
小 计	227,046,814.83	2,136,245.66	1,534,416.93	227,648,643.56

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	50,970,616.06	7,715,433.80		58,686,049.86
运输工具	7,361,227.00	89,990.28	681,560.40	6,769,656.88
办公设备	6,544,612.91	1,226,611.65	815,804.59	6,955,419.97
小 计	64,876,455.97	9,032,035.73	1,497,364.99	72,411,126.71

账面价值

项 目	期初数	期末数
房屋及建筑物	159,566,607.55	151,851,173.75
运输工具	500,924.09	375,062.21
办公设备	2,102,827.22	3,011,280.89
合 计	162,170,358.86	155,237,516.85

(2) 资产受限情况说明

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司账面价值人民币 31,492,903.28 元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押担保物。

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司子公司渝台担保自用的小汽车（车牌号渝 AQA166）因涉及诉讼被查封，使用受到限制。查封时间自 2021 年 4 月 30 日起至 2023 年 4 月 29 日止。

除上述事项外，本公司不存在其他使用受限的固定资产。

14. 使用权资产

项 目	期初数[注]	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物	9,528,602.80	330,202.12		9,858,804.92
小 计	9,528,602.80	330,202.12		9,858,804.92

累计折旧

项 目	期初数[注]	本期增加	本期减少	期末数
房屋及建筑物		3,223,236.36		3,223,236.36
小 计		3,223,236.36		3,223,236.36

账面价值

项 目	期初数[注]	期末数
房屋及建筑物	9,528,602.80	6,635,568.56
合 计	9,528,602.80	6,635,568.56

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三(二十五)3 之说明

15. 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	11,645,295.33	1,483,508.88	20,371.32	13,108,432.89
小 计	11,645,295.33	1,483,508.88	20,371.32	13,108,432.89

累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件	6,633,617.57	1,733,560.05	20,371.32	8,346,806.30
小 计	6,633,617.57	1,733,560.05	20,371.32	8,346,806.30

账面价值

项 目	期初数	期末数
-----	-----	-----

软件	5,011,677.76	4,761,626.59
合 计	5,011,677.76	4,761,626.59

16. 递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末数		期初数[注]	
	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	1,787,038,336.39	276,841,208.99	1,668,881,759.85	297,132,956.99
资产减值准备	1,739,560,041.54	267,093,440.68	1,640,745,859.14	279,820,676.32
应付职工薪酬	76,404,307.89	11,814,341.82	85,116,838.58	15,069,488.19
其他权益工具投资公允价值变动	20,352,497.46	3,155,339.97	29,796,697.82	5,339,568.25
其他	8,725,635.69	1,339,610.97	8,725,635.69	1,487,284.05
小 计	3,632,080,818.97	560,243,942.43	3,433,266,791.08	598,849,973.80
递延所得税负债：				
其他债权投资公允价值变动	23,732,721.42	3,698,724.49	1,399,929.95	250,867.45
交易性金融资产公允价值变动	277,980.64	149,917.43	3,748,290.73	671,693.70
政府补助	130,000.00	19,500.00	130,000.00	19,500.00
小 计	24,140,702.06	3,868,141.92	5,278,220.68	942,061.15

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

17. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
其他应收款	778,849,569.54	960,944,335.74
预付账款	2,445,323.63	7,662,114.82
抵债资产	304,362,368.99	475,841,831.73

长期待摊费用	1,076,163.40	1,685,085.88
预缴税金	1,734,489.04	1,850,092.11
应收利息	224,052.28	
应收票据		400,000.00
开发支出	6,026,553.11	
合 计	1,094,718,519.99	1,448,383,460.28

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1、3之说明

(2) 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	299,984,714.50	15,000,000.00	284,984,714.50
应收追偿费	20,703,901.16	13,912,264.17	6,791,636.99
押金及保证金	1,212,018.85		1,212,018.85
代垫款项	620,826,991.04	135,881,351.67	484,945,639.37
其他	1,121,333.83	205,774.00	915,559.83
合 计	943,848,959.38	164,999,389.84	778,849,569.54

(续上表)

项 目	期初数[注]		
	账面金额	减值准备	账面价值
受让应收债权	595,080,153.11	327,872,798.02	267,207,355.09
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	1,385,900,693.46	424,956,357.72	960,944,335.74

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

2) 其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数[注]	424,956,357.72	401,760,225.54
加：本年计提/(转回)的净额	9,344,358.81	36,384,654.81
本年收回已核销	5,442,984.42	9,438,886.85
减：本年核销或处置损失及其他转出	274,744,311.11	107,050,150.61
期末数	164,999,389.84	340,533,616.59

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

3) 期末无应收关联方的款项。

(3) 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	305,760,268.99	1,397,900.00	304,362,368.99
合 计	305,760,268.99	1,397,900.00	304,362,368.99

(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	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

2) 未办妥产权证书的情况

截至2021年12月31日,本公司抵债资产账面价值计人民币121,531,467.80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2021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。

18. 卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数[注]
债券质押式正回购	154,400,000.00	31,800,000.00
应计利息		17,349.17
合 计	154,400,000.00	31,817,349.17

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

19. 预收保费

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
预收担保费	5,053,236.86	3,891,562.44
小 计	5,053,236.86	3,891,562.44

(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	34,242,195.38	136,894,107.55	140,470,845.93	30,665,457.00
离职后福利—设定提存计划	116,285.36	13,502,005.04	13,587,726.93	30,563.47
长期薪酬	62,156,650.90			62,156,650.90
合 计	96,515,131.64	150,396,112.59	154,058,572.86	92,852,671.37

(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	23,158,552.22	107,152,419.94	113,203,464.71	17,107,507.45
职工福利费		5,746,328.17	5,746,328.17	
社会保险费	3,381,735.04	10,461,745.60	10,320,266.44	3,523,214.20
其中：医疗保险费	3,380,310.55	10,262,944.96	10,120,779.35	3,522,476.16
工伤保险费	1,361.93	166,796.74	167,420.63	738.04
生育保险费	62.56	32,003.90	32,066.46	
住房公积金	2,848.00	8,821,377.40	8,808,319.40	15,906.00

工会经费和职工教育经费	7,699,060.12	4,712,236.44	2,392,467.21	10,018,829.35
小计	34,242,195.38	136,894,107.55	140,470,845.93	30,665,457.00

(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	111,686.25	9,815,259.60	9,897,419.13	29,526.72
失业保险费	4,485.20	323,672.40	327,234.76	922.84
企业年金缴费	113.91	3,363,073.04	3,363,073.04	113.91
小计	116,285.36	13,502,005.04	13,587,726.93	30,563.47

(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	21,523,132.74	5,574,502.16
企业所得税	55,857,272.22	17,087,343.66
代扣代缴个人所得税	2,775,853.11	1,781,988.53
城市维护建设税	1,546,400.09	443,901.93
教育费附加	662,717.39	190,248.57
地方教育附加	441,811.59	127,489.35
印花税	11,039.29	69,478.50
其他	5,748.51	312.15
合计	82,823,974.94	25,275,264.85

22. 未到期责任准备金

项目	本期数	上年同期数
期初数	1,272,086,113.24	1,341,261,825.96
本年计提的净额	348,609,073.52	-69,175,712.72
期末数	1,620,695,186.76	1,272,086,113.24

23. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数[注]	1,001,635,378.44	934,854,025.87
本年计提	213,577,717.33	192,946,981.83
本年转出	110,694,806.60	124,789,285.10
期末数	1,104,518,289.17	1,003,011,722.60

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

24. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
应付公司债券	567,596,806.94	599,415,802.27
应计利息	19,645,312.88	21,668,134.32
合 计	587,242,119.82	621,083,936.59

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明

(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	70,272,011.90
19 三峡 01	2019 年 4 月 3 日	5 年期	500,000,000.00	499,250,000.00	516,970,107.92
合 计			600,000,000.00	599,100,000.00	587,242,119.82

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,根据 18 三峡 01 回售申报结果,本期 18 三峡 01 回售数量 32,000,000.00 元,回售金额 32,000,000.00 元,回售款项已于 2021 年 3 月 18 日支付;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。

25. 租赁负债

项 目	期末数	期初数[注]
尚未支付的租赁付款额	6,165,273.90	10,049,800.93
减：未确认融资费用	340,204.58	590,670.21
合 计	5,825,069.32	9,459,130.72

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十五）3 之说明

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	253,162,047.07	290,085,491.42
合 计	253,162,047.07	290,085,491.42

27. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数[注]
其他应付款	412,935,215.75	530,233,737.75
预收款项	3,605,913.85	3,332,035.19
应付股利	6,000,000.00	186,000,000.00
应付利息	10,820,833.34	7,070,833.34
其他	175.00	175.00
合 计	433,362,137.94	726,636,781.28

[注]期初数与上年年末数（2020 年 12 月 31 日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1 之说明

(2) 其他应付款

1) 明细项目

项 目	期末数	期初数[注]
-----	-----	--------

应付债权受让款	249,090,018.09	302,212,858.49
暂收应付款项	106,490,072.57	157,289,489.24
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	51,244,211.10	64,620,476.03
合 计	412,935,215.75	530,233,737.75

[注]期初数与上年年末数(2020年12月31日)差异详见本财务报表附注三(二十五)1之说明。

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	69,805,800.00
重庆银海融资租赁有限公司	应付关联方借款	43,000,000.00
重庆市再担保有限责任公司	应付关联方借款	8,000,000.00
重庆银海融资租赁有限公司	应付关联方借款应计利息	192,161.92
重庆市再担保有限责任公司	应付关联方借款应计利息	52,049.18
小 计		121,050,011.10

28. 股本

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	2,415,000,000.00			2,415,000,000.00
三峡资本控股有限公司	1,610,000,000.00			1,610,000,000.00
国开金融有限责任公司	805,000,000.00			805,000,000.00
合 计	4,830,000,000.00			4,830,000,000.00

29. 其他权益工具

(1) 本期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。根据该可转债的发行条款，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。

本期在该可转债的重定价周期末，本公司选择不行使续期选择权，全额兑付本期债券本金及利息 213,000,000.00 元。

(2) 本期发行在外的永续债变动情况

项 目	上年年末数		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		12,425,342.47
合 计	2,000,000.00	200,574,657.53		12,425,342.47

(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	2,000,000.00	213,000,000.00		
合 计	2,000,000.00	213,000,000.00		

(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，本期减少为全额兑付本期债券本金及利息。

30. 资本公积

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

31. 其他综合收益

项 目	期初数[注]	本期发生额		
		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

不能重分类进损益的其他综合收益	-24,457,129.56	9,444,200.36		2,184,228.29
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-24,457,129.56	9,444,200.36		2,184,228.29
以后将重分类进损益的其他综合收益	5,626,532.28	23,460,348.50	3,748,290.74	2,962,633.60
其中：其他债权投资公允价值变动	4,225,659.53	22,332,791.47	3,748,290.74	2,776,163.33
其他债权投资信用减值准备	1,400,872.75	1,127,557.03		186,470.27
其他综合收益合计	-18,830,597.28	32,904,548.86	3,748,290.74	5,146,861.89

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益（税后归属于母公司）	
不能重分类进损益的其他综合收益	7,259,972.07			-17,197,157.49
其中：其他权益工具投资公允价值变动	7,259,972.07			-17,197,157.49
以后将重分类进损益的其他综合收益	16,749,424.16			22,375,956.44
其中：其他债权投资公允价值变动	15,808,337.40			20,033,996.93
其他债权投资信用减值准备	941,086.76			2,341,959.51
其他综合收益合计	24,009,396.23			5,178,798.95

[注]期初数与上年年末数（2020年12月31日）差异详见本财务报表附注三（二十五）1之说明。

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	282,845,481.47	39,052,341.17		321,897,822.64
合 计	282,845,481.47	39,052,341.17		321,897,822.64

(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	489,188,438.62	39,052,341.17		528,240,779.79
合 计	489,188,438.62	39,052,341.17		528,240,779.79

(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	499,618,775.94	
调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-)	-81,902,900.91	
调整后期初未分配利润	417,715,875.03	
加:本期归属于母公司所有者的净利润	367,255,699.54	
减:提取法定盈余公积	39,052,341.17	
提取一般风险准备	39,052,341.17	
应付普通股股利	180,000,000.00	

转作股本的普通股股利		
永续期公司债券利息	12,425,342.47	
期末未分配利润	514,441,549.76	

(2) 其他说明

1) 由于会计政策变更,调整期初未分配利润-81,902,900.91元,具体调整明细详见本财务报表附注三(二十五)1之说明。

2) 公司于2021年4月9日召开2020年度股东大会,根据《2020年度股东大会决议》,按股东实际出资额36亿元为计算基数,股本现金分红率为5%,分配现金红利18,000.00万元。

(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	1,265,502,415.89	665,609,751.86
合计	1,265,502,415.89	665,609,751.86

2. 分出保费

项目	本期数	上年同期数
再担保支出	2,894,339.59	14,325,379.77
合计	2,894,339.59	14,325,379.77

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	358,933,595.52	-40,866,903.81
合计	358,933,595.52	-40,866,903.81

4. 利息收入

项目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	75,795,599.76	30,729,342.51
贷款利息收入	51,087,046.22	50,314,439.25

存款利息收入	100,839,873.70	137,073,876.97
债券投资利息收入	103,962,257.54	
合 计	331,684,777.22	218,117,658.73

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
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
处置长期股权投资产生的投资收益	-9,184.95	1,378,318.95
其他权益工具投资分红收益	3,330,100.79	
处置交易性金融资产取得的投资收益	12,686,192.46	
合 计	16,007,108.30	110,666,110.69

6. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
政府补助[注]	359,289.60	1,841,743.04
代扣个人所得税手续费返还	290,182.24	129,211.30
其他	358,040.89	62,445.37
合 计	1,007,512.73	2,033,399.71

[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五（四）之说明

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	590,724.99	
合 计	590,724.99	

8. 其他业务收入

项 目	本期数	上年同期数
其他业务运营收入	12,413,784.57	13,262,417.54

投资性房地产租金收入	2,847,302.96	2,026,401.69
投资性房地产处置收入	3,559,623.71	
资金占用费收入	25,355,061.19	30,953,996.94
其他	5,796,925.67	4,887,631.08
合 计	49,972,698.10	51,130,447.25

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	152,093.37	77,673.21
抵债资产处置收益	-7,836,747.06	-175,930.80
合 计	-7,684,653.69	-98,257.59

10. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
借款利息支出	8,809,289.73	10,392,317.92
债券利息支出	26,938,183.23	28,945,138.62
卖出回购金融资产款利息支出	3,315,538.65	121,770.61
其他	1,294,738.36	696,526.13
合 计	40,357,749.97	40,155,753.28

11. 提取担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
提取担保合同准备金	213,577,717.33	192,946,981.83
合 计	213,577,717.33	192,946,981.83

12. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	7,271,736.40	3,345,430.88
教育费附加	3,115,296.57	1,433,038.76
地方教育附加	2,076,171.40	923,761.90

房产税	3,621,185.25	1,987,787.60
土地使用税	833,493.41	413,869.09
印花税	179,013.99	98,882.40
车船使用税	11,870.00	11,870.00
其他	15,746.73	3,563.41
合 计	17,124,513.75	8,218,204.04

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	39,360,205.35	25,159,787.27
合 计	39,360,205.35	25,159,787.27

14. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	135,219,195.08	135,202,145.07
物管租赁费	9,361,392.13	13,753,284.75
咨询服务费	8,281,651.63	5,427,912.14
折旧及摊销费用	13,696,897.51	11,049,063.05
差旅及交通费	3,021,510.14	2,152,141.08
办公会议费	3,819,138.44	7,229,374.05
业务招待费	2,223,793.82	2,394,193.48
宣传及广告费	959,188.87	2,732,906.09
其他	6,629,660.25	4,560,439.99
合 计	183,212,427.87	184,501,459.70

15. 研发费用

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	15,176,917.51	
物管租赁费	8,201.15	
咨询服务费	56,784.99	

折旧及摊销费用	768,841.41	
办公会议费	1,621,113.86	
其他	262,058.35	
合 计	17,893,917.27	

16. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
投资性房地产折旧	919,274.07	987,218.04
其他业务运营成本	529,763.70	1,550,789.57
资金占用费支出	10,943,279.87	12,400,274.28
投资性房地产处置成本	3,015,290.05	
合 计	15,407,607.69	14,938,281.89

17. 信用减值损失

项 目	本期数
发放贷款及垫款减值损失	-9,372.52
应收代偿款减值损失	210,636,364.27
债权投资减值损失	4,064,892.54
其他债权投资减值损失	1,127,557.03
其他应收款减值损失	9,344,358.81
应收保费减值损失	-164,042.35
合 计	224,999,757.78

18. 其他资产减值损失

项 目	本期数
抵债资产减值损失	7,151,060.00
合 计	7,151,060.00

19. 资产减值损失

项 目	上年同期数
-----	-------

应收代偿款减值损失	162,127,449.68
委托贷款减值损失	-553,279.18
发放贷款减值损失	3,408,653.05
其他资产减值损失	37,782,554.81
合 计	202,765,378.36

20. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
罚没收入	1,000.00	722,249.53
无法支付款项	404,000.00	
客户违约金收入	424,492.39	
其他	61,960.48	35,362.42
合 计	891,452.87	757,611.95

21. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
捐赠支出	2,167,065.73	9,319,400.00
违约金支出	1,767,738.37	
罚款支出	430,627.97	1,485.07
其他	392,133.33	686.51
合 计	4,757,565.40	9,321,571.58

22. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	120,295,730.50	58,807,866.46
递延所得税费用	36,385,250.24	43,009,298.82
合 计	156,680,980.74	101,817,165.28

23. 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五（一）31之说明。

24. 担保业务种类及其余额

商业担保

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	17,908,830,486.80	14,860,583,301.46
债券担保	65,165,600,000.00	62,037,000,000.00
其他融资担保	124,500,000.00	292,902,610.00
非融资性担保	7,835,541,442.61	8,884,796,794.96
合计	91,034,471,929.41	86,075,282,706.42

(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	375,620,598.15	294,933,663.41
加: 资产减值准备	232,150,817.78	202,765,378.36
提取担保合同准备金	213,577,717.33	192,946,981.83
提取未到期责任准备金	358,933,595.52	-40,866,903.81
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,032,035.73	9,138,508.98
投资性房地产折旧	919,274.07	987,218.04
无形资产摊销	1,733,560.05	1,349,766.95
使用权资产折旧	3,223,236.36	
长期待摊费用摊销	608,922.48	615,675.24
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)	-152,093.37	-77,673.21
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-590,724.99	
委托贷款利息收入	-75,795,599.76	-30,729,342.51
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	30,515,779.69	39,459,227.15
投资损失(收益以“-”号填列)	-119,969,365.84	-110,666,110.69

递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	36,571,720.51	43,009,298.82
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)	-225,746,886.43	-558,591,247.26
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-102,274,831.25	-141,988,204.80
其他		
经营活动产生的现金流量净额	738,357,756.03	-97,713,763.50
(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	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
减:现金的期初余额	1,490,769,258.81	2,344,513,455.70
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	79,034,751.03	-853,744,196.89

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81
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	1,569,804,009.84	1,490,769,258.81

(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
重庆市“专精特新”中小微企业发展专项资金	200,000.00	其他收益	
稳岗补贴	153,189.60	其他收益	
留工补贴	2,100.00	其他收益	
2020年金融高质量奖励	4,000.00	其他收益	
合计	359,289.60		

2. 本期计入当期损益的政府补助金额为 359,289.60 元。

六、在其他主体中的权益

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	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 1]	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责任公司[注 2]	深圳	深圳	咨询服务	5,000.00 万		100.00	受让
重庆斐耐科技有限公司[注 3]	重庆	重庆	软件和信息 技术服务	1,000.00 万		100.00	设立

[注 1] 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 2] 本公司通过金宝保间接持有深圳市前海普华汇信金融服务有限责任公司 100% 股

权

[注 3] 本公司通过金宝保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	-8,905,968.69		108,329,896.08
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	45.00	14,011,906.12	4,500,000.00	286,495,576.34
重庆金宝保信息技术服务有限公司	49.00	3,258,961.18		25,535,307.82
合计		8,364,898.61	4,500,000.00	420,360,780.24

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	813,447,439.35	459,831,847.76	845,631,165.37	404,994,523.36
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	635,763,374.20	5,628,305.72	629,208,655.87	5,879,297.32
重庆金宝保信息技术服务有限公司	64,009,545.30	11,269,387.59	54,974,102.22	9,512,170.31

(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	12,150,808.55	-26,717,906.08	-26,717,906.08	-4,986,347.26
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	53,240,776.13	31,137,569.15	31,137,569.15	-17,785,656.31
重庆金宝保信息技术服务有限公司	19,912,960.32	7,278,225.80	7,278,225.80	6,460,254.35

(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	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	51,771,867.37	28,982,159.15	28,982,159.15	37,465,089.86

峡小额贷款有限公司				
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

七、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详见本财务报表附注六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	母公司控制的企业
西南证券股份有限公司	母公司控制的企业
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. 货币资金取得利息收入

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	3,648,133.98
重庆银行股份有限公司	利息收入	5,708,346.68
国家开发银行股份有限公司	利息收入	55,506.77
西南证券股份有限公司	利息收入	44.87
小 计		9,412,032.30

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	89,500,000.00	372,500,000.00

重庆银行股份有限公司	94,000,000.00	82,400,000.00
小 计	183,500,000.00	454,900,000.00

(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	5,872,085.66
重庆银行股份有限公司	投资收益	195,099.35
小 计		6,067,185.01

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	3,982,213.89
重庆市再担保有限责任公司	利息支出	758,729.51
小 计		4,740,943.40

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	53,000,000.00

(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	353,773.58
重庆市再担保有限责任公司	分出保费	461,886.78
小 计		815,660.36

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	140,904,002.88	40,589,900.00	40,589,900.00

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	1,520,557.06
小 计		1,520,557.06

(三) 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释。

八、其他重要事项

(一) 或有事项

为其他单位提供担保形成的或有负债及其财务影响

截至 2021 年 12 月 31 日止，本公司未到期及未履行担保责任的商业担保余额为 910.34 亿元，其中作为第三方的涉诉担保本金余额为 1.62 亿元。

除存在上述或有事项外，截至 2021 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 2021 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。

(四) 租赁

1. 公司作为承租人

(1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注五(一)14 之说明；

(2) 短期租赁和低价值资产租赁

公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注三(二十三)之说明。

本期计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项 目	本期数
短期租赁费用	3,365,290.50
合 计	3,365,290.50

(3) 与租赁相关的当期损益及现金流

项 目	本期数
租赁负债的利息费用	262,057.81
与租赁相关的总现金流出	5,991,172.66

(4) 租赁负债的到期期限分析及流动性风险管理

1) 租赁负债的到期期限

剩余期限	未折现合同金额
1 年以内	3,334,636.57
1-2 年	1,141,163.04

2-3 年	337,894.86
3-4 年	337,894.86
4-5 年	337,894.86
5 年以后	675,789.71
合 计	6,165,273.90

2) 流动性风险管理

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。和租赁负债相关的流动性风险源于公司无法偿还到期租赁付款额。

为控制该项风险，本公司综合运用多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。

2. 公司作为出租人

经营租赁

1) 租赁收入

项 目	本期数
租赁收入	6,716,928.77

2) 经营租赁资产

项 目	期末数
投资性房地产	32,256,851.62
抵债资产	35,206,651.64
小 计	67,463,503.26

3) 根据与承租人签订的租赁合同，不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	金额
1 年以内	5,772,111.51
1-2 年	4,411,740.00
2-3 年	3,266,918.63
3-4 年	3,054,955.14
4-5 年	1,789,875.27
5 年以后	2,543,043.67
合 计	20,838,644.22

九、母公司财务报表主要项目注释

(一) 母公司资产负债表项目注释

1. 应收代偿款

(1) 账龄分析

项 目	期末数	期初数
1年以内	660,862,141.86	342,437,822.28
1-2年	256,396,836.57	192,205,931.31
2-3年	77,773,887.89	141,786,761.96
3年以上	421,659,151.92	205,610,275.55
应收代偿款原值	1,416,692,018.24	882,040,791.10
减：坏账准备	880,950,578.69	405,249,639.98
应收代偿款净值	535,741,439.55	476,791,151.12

(2) 应收代偿款减值准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	405,249,639.98	330,180,452.14
加：本年计提的净额	184,413,497.69	137,920,781.98
本年转入	254,682,238.98	2,000,000.00
本期收回已核销	52,238,708.44	40,651,883.52
减：本年核销及处置损失	15,633,506.40	105,503,477.66
期末数	880,950,578.69	405,249,639.98

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	733,920,000.00		733,920,000.00
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	820,061,150.00		820,061,150.00

(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	3.33	3.33	10,000,000.00			10,000,000.00
重庆征信有限责任公司	5.00	5.00	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	464,240,936.38	432,269,180.84
应收股利	23,700,000.00	23,700,000.00
预付账款	2,194,727.33	7,253,003.60
抵债资产	104,281,901.76	260,346,376.52

长期待摊费用	332,308.96	639,055.60
开发支出	6,234,100.28	
合 计	600,983,974.71	724,207,616.56

(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	50,000,000.00	15,000,000.00	35,000,000.00
应收追偿费	6,609,473.02	6,575,922.09	33,550.93
应收子公司借款	428,091,379.37		428,091,379.37
押金及保证金	969,646.05		969,646.05
其他	146,360.03		146,360.03
合 计	485,816,858.47	21,575,922.09	464,240,936.38

(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	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

(3)其他应收款坏账准备

项 目	本期数	上年同期数
期初数	249,822,514.04	304,135,400.24
加：本年计提的净额	8,016,998.61	43,298,377.56
本期收回已核销	5,442,984.42	9,438,886.85
减：本年核销或处置损失及其他转出	241,706,574.98	107,050,150.61
期末数	21,575,922.09	249,822,514.04

(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	104,281,901.76		104,281,901.76	253,195,316.52		253,195,316.52
股权				7,151,060.00		7,151,060.00
合 计	104,281,901.76		104,281,901.76	260,346,376.52		260,346,376.52

2) 未办妥产权证书的情况

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司抵债资产账面价值计人民币 43,424,859.80 元的房屋及建筑物的产权手续尚未办理。

4. 担保合同准备金

项 目	本期数	上年同期数
期初数	945,958,195.14	841,095,396.84
本年计提	226,784,320.16	203,533,866.63
本年转出	110,694,806.60	98,671,068.33
期末数	1,062,047,708.70	945,958,195.14

(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	1,255,705,141.81	656,952,679.53
合 计	1,255,705,141.81	656,952,679.53

2. 利息收入

项 目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	71,804,986.96	24,332,039.18
存款利息收入	100,003,779.18	134,859,169.74
其他债权投资利息收入	103,803,007.54	

合 计	275,611,773.68	159,191,208.92
-----	----------------	----------------

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	5,000,000.00
其他权益工具投资分红收益	3,330,100.79	
对联营企业的投资收益		1,892,430.00
处置交易性金融资产取得的投资收益	10,028,595.89	
处置长期股权投资产生的投资收益		14,531,400.00
可供出售金融资产持有期间取得的投资收益		99,697,961.57
合 计	18,358,696.68	121,121,791.57

4. 利息支出

项 目	本期数	上年同期数
债券利息支出	26,938,183.23	28,945,138.62
卖出回购金融资产款利息支出	3,315,538.65	121,770.61
其他	193,806.25	
合 计	30,447,528.13	29,066,909.23

5. 担保余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	16,598,444,568.13	13,527,000,732.37
债券担保	65,132,000,000.00	61,981,000,000.00
其他融资担保	124,500,000.00	240,500,000.00
非融资性担保	8,256,591,198.67	9,095,987,137.82
合 计	90,111,535,766.80	84,844,487,870.19

(三) 母公司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	390,523,411.74	339,937,049.71
加: 资产减值损失	198,647,439.21	165,327,308.61
提取担保合同准备金	226,784,320.16	203,533,866.63
提取未到期责任准备金	359,137,061.49	-35,953,062.18
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,776,178.68	4,524,924.90
投资性房地产折旧	51,962.40	51,962.40
使用权资产折旧	2,385,984.24	
无形资产摊销	1,521,584.10	1,044,578.96
长期待摊费用摊销	306,746.64	313,499.40
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)	-151,135.30	-5,497.35
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	846,858.08	
委托贷款利息收入	-71,804,986.96	-24,332,039.18
投资损失(收益以“-”号填列)	-122,161,704.22	-121,121,791.57
发行债券、卖出回购及银行借款利息支出	30,447,528.13	29,066,909.23
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	37,662,959.42	44,437,241.55
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)	-293,973,252.25	-572,139,292.27
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	-16,583,087.49	-92,967,017.78
其他		
经营活动产生的现金流量净额	748,417,868.07	-58,281,358.94
(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	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09
减: 现金的期初余额	1,410,357,233.09	2,246,441,172.71
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	133,515,665.14	-836,083,939.62

2. 现金和现金等价物

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09
其中: 库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09
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	1,543,872,898.23	1,410,357,233.09

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	-7,684,653.69	
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)	359,289.60	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,866,112.53	
小 计	-11,191,476.62	
减: 企业所得税影响数(所得税减少以“—”表示)	-1,623,810.92	
少数股东权益影响额(税后)	45,258.64	
归属于母公司所有者的非经常性损益净额	-9,612,924.34	

(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	5.78	0.07	0.07
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.94	0.08	0.08

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	367,255,699.54	
减：公司永续债利息	B	12,425,342.47	
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	354,830,357.07	
非经常性损益	D	-9,612,924.34	
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	364,443,281.41	
归属于公司普通股股东的期初净资产	F	6,065,984,573.41	
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		
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	H		
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	8.00	
其他	其他综合收益的税后净额	K	24,009,396.23
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L	6.00
报告期月份数	M	12	
加权平均净资产	$N=F+C/2+G \times H/M-I \times J/M \pm K \times L/M$	6,135,404,450.06	
加权平均净资产收益率(%)	$O=C/N$	5.78	
扣除非经常损益加权平均净资产收益率(%)	$P=E/N$	5.94	

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	367,255,699.54
减：公司永续债利息	B	12,425,342.47
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	354,830,357.07
非经常性损益	D	-9,612,924.34
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	364,443,281.41
期初股份总数	F	4,830,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	G	
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	$O=C/N$	0.07
扣除非经常损益基本每股收益	$P=E/N$	0.08

(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

二〇二一年三月三十一日





营业执照

统一社会信用代码
913300005793421213



扫描二维码
“国家企业信用信息公示系统”
了解更多登记、备案、
许可、监管信息

名称 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

负责人 胡少先

经营范围

审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；信息系统审计；法律、法规规定的其他业务。(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)

成立日期 2011年07月18日

合伙期限 2011年07月18日至长期

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号6楼

登记机关

2021年03月18日



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2021年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)合法经营。未经本所书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

证书序号: 0007666

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

2019 年 12 月 25 日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 胡少先

注册会计师:

经营场所: 浙江省杭州市西溪路128号6楼

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 33000001

批准执业文号: 浙财会(2011)25号

批准执业日期: 1998年11月21日设立, 2011年6月28日转制

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2021 年度审计报告之目的而提供文件的复印件。仅用于说明 天健会计师事务所(特殊普通合伙)执业资质 未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截止2020年10月10日)

从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息(截止2020年10月10日)

电子邮箱: csrc@csrc.gov.cn | 网站地址: www.csrc.gov.cn | 办公电话: 010-63346147 | 传真: 010-63346147 | 邮编: 100053

从事证券服务业务会计师事务所名单				
序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	9111000051421390A	11000243	2020/11/02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YBQ0G	11010274	2020/11/02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855463270	11000010	2020/11/02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000599649382G	11000241	2020/11/02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	11010148	2020/11/02
6	大信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	11010141	2020/11/02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	913100005587870XB	31000012	2020/11/02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078269333C	32020028	2020/11/02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827260072	44010079	2020/11/02
10	广东中诚信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9UN3YT81	44010157	2020/11/02
11	和信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020/11/02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343026E	35010001	2020/11/02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020/11/02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764U	31000006	2020/11/02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	911201160796417077	12010023	2020/11/02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	91440300770329160G	47470029	2020/11/02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020/11/02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020/11/02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010856949923XD	11010130	2020/11/02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106086242261L	31000008	2020/11/02
21	深圳堂堂会计师事务所(普通合伙)	91440300770332722R	47470034	2020/11/02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	91510500083391472Y	51010003	2020/11/02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020/11/02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020/11/02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020/11/02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913200005793421213	33000001	2020/11/02
27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	91440108599649376	11000374	2020/11/02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108592325568	11010150	2020/11/02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161010401069X2	61010047	2020/11/02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	911101010856481W	11010136	2020/11/02

http://www.csrc.gov.cn/csrc/website/ypgqgb/202011/20201102_385509.html

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2021 年度审计报告后附之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明天健会计师事务所(特殊普通合伙)从事证券服务业务的备案工作已完备。未经本所书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传送或披露。

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

同意调出
Agree to holder to be transferred from

天健立信
重庆分所
事务所 (CPAs)
转出协会盖章
Stamp of the transfer out Institute of CPAs
2022年3月31日

同意调入
Agree to holder to be transferred to

天健(特殊普通合伙)
重庆分所
事务所 (CPAs)
转入协会盖章
Stamp of the transfer in Institute of CPAs
2022年3月31日

12



证书编号: 500300010026
No. of Certificate

批准注册协会: 重庆市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1999年10月31日
Date of Issuance

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司2021年度审计报告之目的而提供文件的复印件, 仅用于说明李斌是中国注册会计师。未经本人书面同意, 此文件不得用作任何其他用途, 亦不得向第三方传阅或披露。

姓名: 李斌
Full name: 李斌

性别: 男
Sex: 男

出生日期: 1971年09月30日
Date of birth: 1971年09月30日

工作单位: 重庆天健会计师事务所
Working unit: 重庆天健会计师事务所

身份证号码: 512323710930001
Identity card No.: 512323710930001

THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
中国注册会计师协会



中国注册会计师协会

仅为重庆三峡融资担保集团股份有限公司 2021 年度审计报告之目的而提供文件的复印件，仅用于说明孙世清是中国注册会计师。未经本人书面同意，此文件不得用作任何其他用途，亦不得向第三方传送或披露。

姓名 孙世清
 Full name
 性别 男
 Sex
 出生日期 1986-01-14
 Date of birth
 工作单位 天健会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所
 Working unit
 身份证号码 500113198601147318
 Identity card No.



年度检验登记

Annual Renewal Registration

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

2026 年 3 月 31 日

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



重庆注册会计师协会



重庆注册会计师协会

证书编号
 No. of Certificate
 5000015416
 注册日期
 Date of Issuance
 2015 年 1 月 14 日

注册会计师工作单位变更事项登记

Registration of the Change of Working Unit by a CPA

注册地点
 Registered location

变更理由
 Reason for change

原单位
 Original unit

新单位
 New unit

变更日期
 Change date

注册日期
 Registration date

变更日期
 Change date