

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	1,809,058,767.99	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			
应收分保未决赔款准备金				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	所有者权益(或股东权益):			
使用权资产	14	6,635,568.56		实收资本(或股本)	28	4,830,000,000.00	4,830,000,000.00
无形资产	15	4,761,626.59	5,011,677.76	其他权益工具	29		200,574,657.53
递延所得税资产	16	556,375,800.51	579,016,310.37	其中: 优先股			
其他资产	17	1,094,718,519.99	1,530,052,836.67	永续债			200,574,657.53
资产总计		11,025,160,511.04	10,860,551,189.56	资本公积	30	65,065,375.57	65,065,375.57
法定代表人	卫东	主管会计工作的负责人:	陈苏	减: 库存股			
			陈苏	其他综合收益	31	5,178,798.95	-20,231,470.03
			陈苏	盈余公积	32	321,897,822.64	282,845,481.47
			陈苏	一般风险准备	33	528,240,779.79	489,188,438.62
			陈苏	未分配利润	34	514,441,549.76	499,618,775.94
			陈苏	归属于母公司所有者权益合计		6,264,824,326.71	6,347,061,259.10
			陈苏	少数股东权益		420,401,091.08	443,086,577.23
			陈苏	所有者权益合计		6,685,225,417.79	6,790,147,836.33
			李竹			11,025,160,511.04	10,860,551,189.56

天健会计师事务所(特殊普通合伙)
审核之章

卫东

主管会计工作的负责人:

第 4 页

共 84 页

会计机构负责人:

李竹

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		1,774,467,690.27	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
应收代付款	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	所有者权益(或股东权益):			
使用权资产		5,100,606.24		实收资本(或股本)		4,830,000,000.00	4,830,000,000.00
无形资产		4,402,087.41	4,020,425.18	其他权益工具			200,574,657.53
递延所得税资产		471,428,045.82	513,724,834.63	其中: 优先股			
其他资产	3	600,983,974.71	724,207,616.56	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:

李伟

主管会计工作的负责人:

卫东

第 5 页 共 84 页

陈苏

苏陈

会计机构负责人:

李竹

李竹

合并利润表

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		1,295,252,648.43	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
归属于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			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他		7,259,972.07	
(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	-27,533,130.63
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
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)			
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:

卫本东

主管会计工作的负责人:

苏陈

会计机构负责人:

李竹

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		2,894,339.59	14,010,009.04
减: 分出保费		359,137,061.49	-35,953,062.18
提取未到期责任准备金		275,611,773.68	159,191,208.92
利息收入	2	18,358,696.68	121,121,791.57
投资收益(损失以“-”号填列)	3		1,892,430.00
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
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			
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		544,625,866.92	165,327,308.61
加: 营业外收入		77,066.34	443,642,354.73
减: 营业外支出		3,924,804.10	737,249.55
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		540,778,129.16	9,319,400.00
减: 所得税费用		150,254,717.42	435,060,204.28
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		390,523,411.74	95,123,154.57
(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)			339,937,049.71
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			
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			

法定代表人:

李东

主管会计工作的负责人:

陈苏

李竹

合并现金流量表

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		1,354,290,154.52	684,660,707.75
收到再担保业务的现金		584,057,135.43	596,332,737.17
收到担保代偿款项现金		52,534,106.42	18,222,389.96
收到贷款及垫款净增加额		2,909,369,355.03	50,028,124.64
收到贷款利息取得的现金		4,900,250,751.40	2,274,504,262.97
收到其他与经营活动有关的现金		836,176,661.79	3,623,748,222.49
经营活动现金流入小计		36,482,263.63	782,694,748.77
支付担保代偿款项的现金		3,067,999.97	15,066,048.81
发放贷款及垫款净增加额		39,343,099.22	25,159,787.27
支付再保业务的现金		153,064,708.28	129,526,122.76
支付手续费及佣金的现金		184,733,556.61	146,321,368.26
支付给职工以及为职工支付的现金		2,909,024,705.87	2,622,693,910.12
支付的各项税费		4,161,892,995.37	3,721,461,985.99
支付其他与经营活动有关的现金		738,357,756.03	-97,713,763.50
经营活动产生的现金流量净额			
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			
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		1,899,400,000.00	96,500,000.00
取得借款收到的现金		1,899,400,000.00	96,500,000.00
发行债券收到的现金		232,000,000.00	13,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		409,793,892.49	230,401,245.16
筹资活动现金流入小计		4,500,000.00	8,250,000.00
偿还债务支付的现金		1,777,791,203.16	243,401,245.16
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,419,585,095.65	-146,901,245.16
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利息		-520,185,095.65	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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		1,490,769,258.31	2,344,513,455.70
六、期末现金及现金等价物余额		1,569,803,009.34	1,490,769,258.81

法定代表人

卫东

主管会计工作的负责人:

苏陈

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

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		475,789,466.37	295,362,951.15
收到担保代偿款项现金		3,075,575,761.48	2,276,069,425.15
收到其他与经营活动有关的现金		4,896,491,740.03	3,246,111,437.54
经营活动现金流入小计		705,919,269.07	410,945,898.89
支付担保代偿款项的现金		3,067,999.97	14,850,609.58
支付再担保业务现金净额		41,413,297.29	26,393,964.66
支付手续费及佣金的现金		116,780,812.32	88,627,051.87
支付给职工以及为职工支付的现金		167,303,148.46	126,210,015.20
支付的各项税费		3,113,589,344.85	2,637,365,256.28
支付其他与经营活动有关的现金		4,148,073,871.96	3,304,392,796.48
经营活动现金流出小计		748,417,868.07	-58,281,358.94
经营活动产生的现金流量净额			
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		3,075,320,802.54	1,970,871,002.38
投资活动现金流入小计		3,171,496,854.00	2,621,466,667.79
投资支付的现金		3,838,452.73	1,657,066.21
质押贷款净增加额		3,175,335,306.73	2,623,123,734.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-100,014,504.19	-652,252,731.62
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计			
投资活动产生的现金流量净额			
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		1,899,400,000.00	96,500,000.00
取得借款收到的现金		1,899,400,000.00	96,500,000.00
发行债券收到的现金		232,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		405,293,892.49	222,049,849.06
筹资活动现金流入小计		1,776,993,806.25	
偿还债务支付的现金		2,414,287,698.74	222,049,849.06
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		-514,887,698.74	-125,549,849.06
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计			
筹资活动产生的现金流量净额			
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

法定代表人:

李东

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

编制单位：重庆三特基础设施集团股份有限公司

金相保04表
单位：人民币元

项 目	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(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、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	499,188,438.62	443,086,577.23
加：会计政策变更				1,400,872.75			-81,902,500.91	-26,550,384.76
前期差错更正								-107,052,412.92
同一控制下企业合并								
其他								
二、本年年初余额	4,830,000,000.00	200,574,657.53	65,065,375.57		-18,830,597.26	282,845,481.47	499,188,438.62	416,536,192.47
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	96,725,674.73	3,864,898.61
(一)综合收益总额		12,425,342.47			24,009,396.23		354,830,357.07	8,364,898.61
(二)所有者投入和减少资本		-200,000,000.00						399,629,994.38
1.所有者投入的普通股								-200,000,000.00
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		-200,000,000.00						-200,000,000.00
(三)利润分配		-13,000,000.00				39,052,341.17	-258,104,682.34	-4,500,000.00
1.提取盈余公积					39,052,341.17		39,052,341.17	-197,500,000.00
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						-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								
四、本期期末余额	4,310,000,000.00	65,065,375.57	5,177,958.95	321,897,822.64	528,240,779.79	514,441,549.76	420,401,091.08	6,685,225,417.79

主管会计工作的负责人：

李东

李竹

苏陈

李东

第 10 页

天津合川律师事务所
审核人：王丽

合 并 所 有 者 权 益 变 动 表

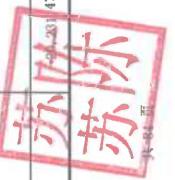
2020年度

编制单位：重庆三峡油漆涂料有限公司

会报表04表
单位：人民币元

归属于母公司所有者权益							上年同期数					
	其他权益工具	优先股	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	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年期末余额	4,650,000,000.00	200,574,657.53			7,301,660.60	248,851,776.49	455,194,733.64	646,380,517.00	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	646,380,517.00	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	-146,761,741.06	-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	286,895,092.31
(二) 所有者投入和减少资本					65,065,375.57					-278,136,532.52		-213,071,186.95
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					65,065,375.57					-278,136,532.52		-213,071,186.95
4. 其他												
(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										-33,993,704.98		
3. 对所有者（或股东）的分配	180,000,000.00									-360,000,000.00	-4,500,000.00	-364,500,000.00
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	1,000,000.00	200,574,657.53			65,065,375.57		470,03	282,845,481.47	489,188,438.62	493,086,577.23	6,790,147,836.33	
四、本期期末余额	4,830,000,000.00	200,574,657.53			65,065,375.57							

主管会计工作的负责人： 

会计机构负责人： 

法定代表人： 

第 11 页 共 11 页

母 公 司 所 有 者 权 益 变 动 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04表
单位:人民币元

项 目	本期数	所有者权益变动表					
		股本(或股本)	其他权益工具	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年年末余额	4,830,000,000.00	200,574,657.53	优先股	永续债	其他	282,845,481.47	348,148,296.07
加:会计政策变更						-20,231,470.03	6,079,621,495.51
前期差错更正						1,400,872.75	-2,962,987.13
其他							-1,562,114.38
二、本年年初余额	4,830,000,000.00	200,574,657.53					
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							
(一)综合收益总额						23,830,154.24	39,052,341.17
(二)所有者投入和减少资本						12,425,342.47	23,830,154.24
1.所有者投入的普通股						-200,000,000.00	
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						-200,000,000.00	
4.其他						-13,000,000.00	
(三)利润分配							
1.提取盈余公积						39,052,341.17	-258,104,682.34
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.其他						-13,000,000.00	-13,000,000.00
(四)所有者权益内部结转							
1.资本公积转增股本(或股本)							
2.盈余公积转增股本(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					4,899,590.96	321,897,822.64
法定代表人:	丁本东					477,336,871.64	465,178,695.87
主管会计工作的负责人:	苏苏						6,099,412,947.11

第 12 页、共 84 页

李竹

苏苏

重庆三峡融资担保集团股份有限公司
董事会办公室

丁本东

母公司所有者权益变动表

2020年度



会报表04表
单位: 人民币元

			上年同期数						
			实收资本(或股本)	资本公积	盈余公积	未分配利润	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
			优先股	永续债	其他				
一、上年年末余额	4,650,000,000.00	200,574,657.53			5,609,339.91	248,851,776.49	404,290,825.49	449,198,656.32	5,958,525,255.74
加: 盈利或亏损更正									
二、本年年初余额	4,650,000,000.00	200,574,657.53			5,609,339.91	248,851,776.49	404,290,825.49	449,198,656.32	5,958,525,255.74
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)					-25,840,809.94	33,993,704.98	-101,050,360.25	121,096,239.77	
(一) 综合收益总额					-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			33,993,704.98	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	-33,993,704.98		
3. 对所有者(或股东)的分配	180,000,000.00	-13,000,000.00					-360,000,000.00	-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	4,630,000,000.00	200,574,657.53			30,291,410.03	282,845,481.47	438,284,530.47	348,148,296.07	6,079,621,495.51

会计机构负责人:

李东
13页 共81页

主管会计工作的负责人:

李东
13页 共81页

天津合利财务有限公司
(特殊普通合伙)

财务专用章
法人章

苏陈
苏东

李东

李东

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。

天津会计师事务所（特殊普通合伙）
审核之章

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的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合收益	1,341,107,226.00	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	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 日的数据。

(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为本期,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
三峡资本控股有限责任公司	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)可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日的第一期可续期公

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。

本期在该可续期债券的重定价周期末，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		
可续期公司债券利息	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
重庆渝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渝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
	增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	L
报告期月份数	M	12
加权平均净资产	N=F+C/2+G×H/M-I×J/M±K×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×I/M-J×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。





说 明

证书序号: 0007666

- 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: 中华人民共和国财政部
2019年12月25日

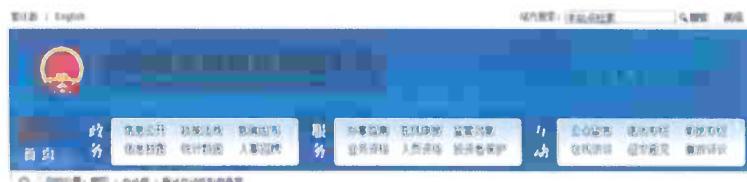


执业证书

名称: 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
负责人: 胡少先
地址: 浙江省杭州市西湖路128号61楼
场所: 浙江省杭州市西湖路128号61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
中华人民共和国财政部

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)

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
备忘录: 中国证券监督管理委员会 网站名称: www.csrc.gov.cn 网站地址: www.csrc.gov.cn

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)	91110000051421390A	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	华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)	9131000005587870XB	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)	9144010108627260072	44010079	2020/11/02
10	广东中职信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9UN3V181	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)	91350100084343026U	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	朋盛会计师事务所(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)	9111010856849923XD	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)	91320900085048285W	32000026	2020/11/02
24	佛山市新正会计师事务所(普通合伙)	9144070035795687109	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)	913300005793421213	33000001	2020/11/02
27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108546649376	11000374	2020/11/02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085920025568	11010150	2020/11/02
29	希格利会计师事务所(特殊普通合伙)	91610100534045912	61010047	2020/11/02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101534158118	11010136	2020/11/02

http://www.csrc.gov.cn/csrcen/newsitem/2021/10/20201102_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。





仅为重庆三峡融资担保集团有限公司 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，亦不得向第三方传递或披露。



姓 名 孙世清
Full name Sun Shiqing
性 别 男
Sex Male
出生日期 1986-01-14
Date of birth 1986-01-14
工作单位 天健会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit (合伙)-Tianjian Accounting Firm (Special General Partnership)
身份证号码 500113198601147318
Identity card No. 500113198601147318



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 3231 0160 0716 82

报告文号: 重庆会表审协字(2022)第31号

客户名称: 重庆兴农融资担保集团有限公司

事务所名称: 重庆康华会计师事务所(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: 2022-03-23

报告录入日期: 2022-03-23

签字注册会计师: 徐举莉、冯剑

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。



审计报告

重康会表审报字（2022）第 31 号

重庆兴农融资担保集团有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了重庆兴农融资担保集团有限公司及其子公司（以下简称兴农担保集团）合并财务报表，包括 2021 年 12 月 31 日的合并资产负债表和合并资产减值准备情况表，2021 年度的合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表以及相关合并财务报表附注。

我们认为，后附的合并财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了兴农担保集团 2021 年 12 月 31 日的合并财务状况以及 2021 年度的合并经营成果和合并现金流量。

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“注册会计师对合并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，我们独立于兴农担保集团，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、管理层和治理层对合并财务报表的责任

兴农担保集团管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制合并财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使合并财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制合并财务报表时，管理层负责评估兴农担保集团的持续经营能力，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算兴农担保集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督兴农担保集团的财务报告过程。

四、注册会计师对合并财务报表审计的责任

我们的目标是对合并财务报表整体是否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合并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合并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，就可能导致对兴农担保集团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醒报表使用者注意合并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农担保集团不能持续经营。

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

(6) 就兴农担保集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并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。

附送：

- 1、合并资产负债表
- 2、合并利润表
- 3、合并现金流量表
- 4、合并所有者权益变动表
- 5、合并资产减值准备情况表
- 6、合并财务报表附注

附件：

- 1、重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）营业执照复印件
- 2、重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）执业证书复印件
- 3、注册会计师执业证书复印件



中国*重庆

中国注册会计师： 
(签名并盖章)

中国注册会计师： 
(签名并盖章)

二〇二二年三月十日

资产负债表(合并)



2021年12月31日

持续经营

金额单位: 元

资产	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
				负债			
流动资产	1	3,162,332,029.98	4,157,928,330.07	短期借款	31	100,000,000.00	
货币资金	2			以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	32		
交易性金融资产	3			金融负债	33		
应收票据	4	1,192,416.50	383,333.00	交易性金融负债	34	1,192,386,335.53	900,679,026.75
应收账款	5			应付票据	35		
应收款项	6	923,229,075.77	1,011,016,904.88	应付账款	36	500,167,986.26	514,525,818.23
应收票据及应收账款	7	259,408,624.63	57,140,508.10	应付分包款	37		
应收股利	8			应付利息	38		
其他应收款	9	997,242,941.19	718,242,735.36	应付职工薪酬	39	56,540,424.77	48,366,363.06
存出保证金	10	577,420,510.33	554,015,401.52	应付账款和预付款	40	631,661,318.60	646,560,532.47
*金融投资	11	4,324,332,059.09	3,665,838,637.44	应交税费	41	107,802,282.87	55,497,018.61
*交易性金融资产	12	3,101,901,528.70	2,068,261,729.88	其他应付款	42	566,718,046.31	365,347,135.17
*债权投资	13	523,257,120.39	229,423,401.56	未到期的租赁保证金	43	501,615,930.78	431,871,510.15
*其他债权投资	14			租赁负债准备	44	1,860,123,883.90	2,280,341,544.68
*其他权益工具投资	15	289,173,450.00	258,173,450.00	租赁负债	45	4,698,539.02	4,284,057.34
可供出售金融资产	16			应付利息	46		
持有至到期投资	17			应付股利	47		
委托贷款	18	377,301,032.00	564,659,209.08	长期借款			
长期股权投资	19	103,714,704.27	90,326,042.60	长期应付款			
投资性房地产	20	33,048,816.19	34,962,726.30	专项应付款			
固定资产	21	102,423,430.13	98,877,219.92	递延所得税负债			
在建工程	22	189,380,63	317,851.01	其他负债			
使用权资产	23	4,696,539.02	4,218,486,99	其中：应付股利			
无形资产	24	513,820,64	521,920,03	负债合计			
商誉	25			所有者权益(或股东权益)			
长期待摊费用	26	881,467.84	771,837,388	实收资本(或股本)			
抵债资产	27	340,812,094.62	517,284,190,55	资本公积			
递延所得税资产	28	279,016,686.51	267,080,172,96	其他综合收益			
其他资产	29	9,256,713,486.46	7,037,064,953.92	资本公积			
				其中：法定股本			
				个人股本			
				外币折算差额			
				其他综合收益			
				盈余公积			
				其中：法定盈余公积			
				资本公积			
				法定盈余公积			
				未分配利润			
				归属于母公司所有者权益合计			
				少数股东权益			
				所有者权益(或股东权益)总计			
资产总计	30	20,747,522,198.67	18,303,654,562.60	负债和所有者权益(或股东权益)总计	76	20,747,522,198.67	18,303,654,562.60

单位负责人:

施勤

刘壮涛

会计机构负责人:

勤

施勤

利润表 (合并)

编制单位: 重庆兴发融资担保有限公司

2021年度

报告02表

金额单位: 元

202204260001-005

项目	行次	上年数	本年数	项11		行次	上年数
				三、营业收入	三、营业利润(亏损以“-”号填列)		
一、营业收入	1	1,080,365,870.71	1,313,042,296.80		29	372,197,588.91	246,560,108.76
(一) 已赚保费	2	752,407,829.79	987,484,531.60	加: 营业外收入	30	2,569,414.23	2,421,797.87
担保业务收入	3	889,054,181.02	920,740,110.97	减: 营业外支出	31	8,701,507.28	281,246.49
手续费及佣金费	4			四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	32	366,065,495.86	248,700,560.14
提取保险责任准备	5	136,646,351.23	-66,744,420.63	减: 所得税费用	33	54,815,576.98	41,775,328.20
(二) 投资收益(损失以“-”号填列)	6	44,034,461.51	36,158,297.66	五、净利润(净亏损以“-”号填列)	34	311,249,918.88	206,925,231.94
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益	7	6,996,869.57	892,285.52	归属于母公司所有者的净利润	35	312,072,745.58	206,938,887.85
*以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益(损失以“-”号填列)	8			少数股东损益	36	-822,826.70	-13,655.91
(三) *净敞口套期收益(损失以“-”号填列)	9			六、其他综合收益的税后净额	37	-323,783.35	
(四) 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	10	4,701,528.70	-6,865,274.15	(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	38	-323,783.35	
(五) 利息净收入(损失以“-”号填列)	11	232,757,141.48	254,515,585.02	1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益	39		
利息收入	12	232,757,141.48	254,515,585.02	2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	40		
利息支出	13			(1) 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	41		
(六) 汇兑收益(损失以“-”号填列)	14			(2) 可供出售金融资产公允价值变动损益	42		
(七) 其他业务收入	15	45,788,063.19	41,022,983.99	(3) 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	43		
(八) 资产处置收益(损失以“-”号填列)	16	134,053.70		(4) *其他债权投资信用减值准备	44		
(九) 其他收益	17	542,792.34	726,172.68	(5) *金融资产重分类计入其他综合收益的金额	45		
二、营业支出	18	708,168,281.80	1,066,482,188.04	(6) *其他债权投资减值准备	46		
(一) 损保赔偿支出	19			(7) 现金流量套期储备的有效部分	47		
(二) 手续费支出	20	10,945,711.89	14,658,672.88	(8) 外币财务报表折算差额	48		
(三) 分担保费支出	21	87,135,811.26	53,744,934.16	(9) 其他	49	-323,783.35	
(四) 提取担保赔偿准备金	22	372,486,967.28	411,896,773.04	(十) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	50		
(五) 税金及附加	23	9,057,586.56	6,744,111.90	七、综合收益总额	51	310,926,135.53	206,925,231.94
(六) 业务及管理费	24	153,166,138.87	182,577,863.13	归属于母公司所有者的综合收益总额	52	311,748,962.23	206,938,887.85
(七) 其他业务成本	25	20,104,484.58	39,445,660.49	归属于少数股东的综合收益总额	53	-822,826.70	-13,655.91
(八) *信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	26	15,671,651.33	328,687,792.42	八、每股收益:	54	—	—
(九) *其他资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	27	39,599,930.03	28,726,380.02	(一) 基本每股收益	55		
(十) 资产减值损失(转回金额以“-”号填列)	28			(二) 稀释每股收益	56		

会计机构负责人:

施 勤

刘壮清

现金流量表（合并）

编制单位：中航材租赁有限公司

单位：人民币元

2021年度

序号	上年数	本年数	项1	行次	上年数	本年数
1	—	—	投资支付的现金	23	516,270,000.00	311,500,000.00
2	1,031,613,228.13	637,922,316.63	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	24		
3			支付其他与投资活动有关的现金	25	1,980,163.25	1,659,015.70
4	126,668,344.51	223,984,857.50	投资活动现金流出小计	26	518,250,163.25	313,159,015.70
5	230,479,042.07	256,785,893.90	投资活动产生的现金流量净额	27	61,887,428.69	-219,967,678.52
6			二、筹资活动产生的现金流量：	28	—	—
7	4,250,316,586.52	7,766,001,137.40	吸收投资收到的现金	29	580,000,000.00	
8	5,650,077,201.23	8,884,694,205.43	取得借款收到的现金	30	100,000,000.00	
9	325,129,364.48	237,835,143.73	发行债券收到的现金	31		
10			卖出售给投资收到的现金	32		
11	10,945,711.89	14,658,672.88	收到其他与筹资活动有关的现金	33		
12	100,714,220.38	131,069,413.85	筹资活动现金流入小计	34	680,000,000.00	
13	167,933,682.57	191,905,376.76	偿还债务支付的现金	35		100,000,000.00
14	6,571,054,755.43	7,055,748,528.01	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	36	149,448,710.03	203,912,091.59
15	7,178,777,734.75	7,631,217,135.23	偿还因出售投资支付的现金	37		
16	-1,528,700,533.52	1,253,477,070.20	支付其他与筹资活动有关的现金	38		
17	—	—	筹资活动现金流出小计	39	149,448,710.03	303,912,091.59
18	19,308,924.39	9,277,515.35	三、经营活动产生的现金流量净额	40	530,551,289.97	-303,912,091.59
19	40,828,667.55	35,242,319.43	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	41		
20	20,000,000.00	48,660,532.40	五、现金及现金等价物净增加额	42	-936,264,814.86	729,597,300.09
21	500,000,000.00	10,970.00	加：期初现金及现金等价物余额	43	5,718,593,844.84	4,782,332,029.98
22	580,137,591.94	93,191,337.18	减：期末现金及现金等价物余额	44	4,782,332,029.98	5,511,929,330.07
单位负责人： 刘涛	主管会计： 施勤	会计机构负责人： 施勤				

资产减值准备明细表 (合并)



项目	行次	年初余额	*本年增加额	本年计提	核销/已收回	冲销/发出资产	因资产价值回升转回数	其他变化	期末余额	
									次	次
(一) *商誉减值准备	1	520,338,921.40		357,414,172.44		1,685,916.67			876,067,177.17	
(二) *长期股权投资减值准备	2	480,865,294.62		204,687,792.42		1,685,916.67			683,867,170.37	
(三) *合同资产减值准备	3									
(四) *应收账款减值准备	4									
(五) 可供出售金融资产减值准备	5									
(六) 持有待售长期股权投资减值准备	6									
(七) *股权投资减值准备	7					99,000,000.00			99,000,000.00	
(八) *长期股权投资减值准备	8					25,000,000.00			25,000,000.00	
(九) 投资性房地产减值准备	9					7,339,467.60			7,339,467.60	
(十) 固定资产减值准备	10									
(十一) 在建工程减值准备	11									
(十二) *使用权资产减值准备	12									
(十三) *无形资产减值准备	13									
(十四) 其他资产减值准备	14									
(十五) 商誉减值准备	15									
(十六) 持有待售资产减值准备	16	39,473,626.78		21,386,912.42					60,860,539.20	
(十七) 其他	17									
(十八) *其他长期股权投资减值准备	18									
(十九) *长期股权投资减值准备	19	520,338,921.40		357,414,172.44		1,685,916.67			876,067,177.17	

会计机构负责人:

会计机构负责人: 施勤单位负责人: 刘涛

重庆兴农融资担保集团有限公司

二〇二一年度财务报表附注

一、企业的基本情况

（一）注册地、组织形式及总部地址

重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称公司或本公司）系由重庆渝富控股集团有限公司、重庆市城市建设投资（集团）有限公司及重庆市水务资产经营有限公司共同发起设立，于2011年8月31日在重庆市工商行政管理局登记注册，总部位于重庆市渝北区。公司现持有统一社会信用代码为915000005828358674的营业执照，注册资本579,981.61万元人民币，营业期限为2011年8月31日至永久。本公司注册地为重庆市渝北区龙山街道龙山路70号1幢。

（二）企业的业务性质和主要经营

公司属担保行业。经营范围：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保、债券发行担保业务；诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资（按许可证核定期限从事经营）。（以上经营范围法律、行政法规禁止的，不得从事经营；法律、行政法规限制的，取得相关许可或审批后，方可从事经营）。主要产品或提供的劳务：担保业务。

（三）母公司以及集团总部的名称。

本公司的母公司为重庆渝富控股集团有限公司。

（四）财务报表的批准报出

本财务报表业经公司董事会批准报出。

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假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）进行确认和计量。

（二）持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项，因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表遵循财政部颁布的《企业会计准则一一基本准则》（以下简称“基本准则”）、各项具体会计准则及解释的规定，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。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）记账本位币

本公司记账本位币为人民币。

（三）记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础进行会计计量、确认和报告。对会计要素进行计量时，一般采用历史成本；对于采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，以能保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量为基础。

（四）企业合并

1. 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在被合并方的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价（或资本溢价）；资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

2. 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下

的企业合并。本公司作为购买方，为取得被购买方控制权而支付的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去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，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本公司将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，从计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额中扣减。本公司为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。购买方在购买日对合并成本进行分配，确认所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。

（五）合并财务报表的编制方法

合并会计报表以母公司、纳入合并范围的子公司的会计报表和其他有关资料为依据，按照《企业会计准则第33号—合并财务报表》编制而成。子公司的主要会计政策按照母公司统一选用的会计政策厘定，合并报表范围内各公司间的重大交易和资金往来等，在合并时抵销。

合并财务报表的合并范围包括全部子公司。从取得子公司的实际控制权之日起，将其予以合并，从丧失实际控制权之日起停止合并。合并范围内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。子公司的股东权益中不属于母公司所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项下单独列示。子公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照母公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于因非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于因同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，视同该企业合并于报告期最早期间的期初已经发生，从报告期最早期间的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表。

（六）合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1. 合营安排分为共同经营和合营企业。
2. 共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。公司确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进

行会计处理：

- (1) 确认单独所持有的资产，以及按持有份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认单独所承担的负债，以及按持有份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按公司持有份额确认共同经营因出售资产所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按公司持有份额确认共同经营发生的费用。

合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。公司按照权益法对合营企业的投资进行会计处理。

(七) 现金及现金等价物的确定标准

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

(八) 金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。当本公司成为金融工具合同的一方时，确认相关的金融资产或金融负债。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产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，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，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

① 以摊余成本计量的金融资产

本公司管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，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金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本公司对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，若本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。

（2）金融负债的分类、确认和计量

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。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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（含属于金融负债的衍生工具）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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，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）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。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本公司对原金融负债（或其一部分）的合同条款做出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转

出的非现金资产或承担的负债)之间的差额,计入当期损益。

(5) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的,同时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时,金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外,金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,不予相互抵销。

(6) 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,在估值时,公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术,选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值,并尽可能优先使用相关可观察输入值,在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下,使用不可输入值。

(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,与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本公司不确认权益工具的公允价值变动。

本公司权益工具在存续期间分派股利(含分类为权益工具的工具所产生的“利息”)的,作为利润分配处理。

(8) 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如果本集团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集团自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本集团自身权益工具，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集团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集团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，本集团计入当期损益。

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，本集团作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

（9）金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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权投资。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为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，以及衍生金融资产。

①预期信用损失的计量

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，是指本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。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加，按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。对于不含重大融资成分的应收款项，本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。

公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据及应收账款和合同资产，无论是否存在重大融资成分，公司均可以按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

②信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于公司历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量或定性标准时，公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- A. 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例。
- B. 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、预警客户清单等。

C. 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）一般逾期超过 30 天，最长不超过 90 天。

③已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。

金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：A. 发行方或债务人发生重大财务困难；B. 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；C. 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；D. 债务人很可能破产或进行其他财务重组；E. 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；F. 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；G. 金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

④预期信用损失的确认

本公司考虑了不同客户的信用风险特征，采用单项和组合方式评估金融工具的预期信用损失。

本公司对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征将应收款项划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A. 应收账款组合：

a. 信用风险特征组合的确定依据

对于单项金额不重大的应收款项，与经单独测试后未减值的单项金额重大的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收款项组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

确定组合的依据：

组合名称	计提方法
账龄组合	账龄分析法
余额分析法	余额的 0.3%
关联组合	不计提
债权、资产包组合	原则上根据担保赔偿准备低于单项认定预计损失（其未来现金流量现值低于其账面价值的差额）的差额计提坏账准备。

b. 根据信用风险特征组合确定的计提方法

采用账龄分析法计提坏账准备的：

账龄	应收账款计提比例(%)	其他应收款计提比例(%)
1 年以内	0	0
1—2 年	25	25
2—3 年	50	50
3 年以上	100	100

B. 其他应收款组合：

组合名称	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
合并范围内关联方组合	正常情况下，所有应收关联方款项	一般不计提预期信用损失
备用金组合		一般不计提预期信用损失
保证金、押金组合		一般不计提预期信用损失
行政事业单位、国企组合		一般不计提预期信用损失
账龄组合	除上述组合、单项计提坏账准备的款项以外的应收款项	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

⑤预期信用损失的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本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，应当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，本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。

(九) 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理详见附注四、（九）金融工具

(十) 合同资产与合同负债

1. 合同资产

本公司将已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利(且该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示。合同资产的减值准备计提参照金融工具预期信用损失法。对于不包含重大融资成分的合同资产，本公司采用简化方法计量损失准备。对于包含重大融资成分的合同资产，本公司按照一般方法计量损失准备。

合同资产发生减值损失，按应减记金额，借记“资产减值损失”，贷记合同资产减值准备；转回已计提的资产减值准备时，做相反分录。

2. 合同负债

公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

(十一) 长期股权投资

1. 投资成本确定

(1) 通过企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。对于长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该长期股权投资的初始投资成本。属于通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本公司按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。对于

发行权益性证券取得的长期股权投资，本公司按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。对于投资者投入的长期股权投资，本公司按照投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本。

2. 后续计量及损益确认方法

（1）对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为投资收益，不划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。期末按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

在本公司合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 四（二十七）进行处理。

（2）对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本公司与其他投资方根据合约安排对其实施共同控制的企业。联营企业指本公司能够对其施加重大影响的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件。

本公司在采用权益法核算时的具体会计处理包括：对于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，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

取得对合营企业和联营企业投资后，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，扣除本公司首次执行企业会计准则之前已经持有的对联营企业及合营企业的投资按原会计准则及制度确认的股权投资借方差额按原摊销期直线摊销的金额后，确认投资损益并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分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额时，本公司以取得投资时

被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,对于被投资单位的会计政策或会计期间与本公司不同的,权益法核算时已按照本公司的会计政策或会计期间对被投资单位的财务报表进行必要调整。本公司与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分,在权益法核算时予以抵销。内部交易发生的未实现损失,有证据表明该损失是相关资产减值损失的,则全额确认该损失。

本公司对合营企业或联营企业发生的净亏损,除本公司负有承担额外损失义务外,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的,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。

对合营企业或联营企业除净损益以外所有者权益的其他变动,本公司调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制指按照合同约定对被投资单位经济活动所共有的控制,仅在与经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。本公司在判断对被投资单位是否存在共同控制时,通常考虑下述事项:是否任何一个投资方均不能单独控制被投资单位的生产经营活动;涉及被投资单位基本经营活动的决策是否需要各投资方一致同意;如果各投资方通过合同或协议的形式任命其中的一个投资方对被投资单位的日常活动进行管理,则其是否必须在各投资方已经一致同意的财务和经营政策范围内行使管理权。

重大影响指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。本公司在判断对被投资单位是否存在重大影响时,通常考虑以下一种或多种情形:是否在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表;是否参与被投资单位的政策制定过程;是否与被投资单位之间发生重要交易;是否向被投资单位派出管理人员;是否向被投资单位提供关键技术资料等。

4. 处置长期股权投资

在合并财务报表中,母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入所有者权益;母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的,按本附注四(五)

“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。其他情形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，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例转入当期损益。对于剩余股权，按其账面价值确认为长期股权投资或其他相关金融资产，并按前述长期股权投资或金融资产的会计政策进行后续计量。涉及对剩余股权由成本法核算转为权益法核算的，按相关规定进行追溯调整。

5. 减值测试方法及减值准备计提方法

在资产负债表日，本公司对长期股权投资的账面价值进行检查，有客观证据表明该股权投资发生减值的，采用个别方式进行评估，该股权投资的账面价值高于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的，两者之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。期末，长期股权投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

(十二) 固定资产

1. 确认条件

固定资产是指为生产或经营管理而持有的、使用期限在1年以上且单位价值较高的有形资产。购置或新建的固定资产按取得时的实际成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，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；不符合资本化条件的其他后续支出于发生时计入当期损益。固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用年限内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

2. 减值判断

本公司对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。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较高者。资产的公允价值减去处置费用后的净额，是根据公平交易中销售协议价格减去可直接归属于该资产处置费用的金额确定。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，综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确

定。可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

3. 折旧方法

固定资产折旧采用平均年限法。按固定资产类别、预计使用年限和预计净残值率(原值的0%-5%)确定折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧年限(年)	残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20	3.00	4.85
运输工具	4-10	3.00	9.7-24.24
办公设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33
电子设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33
其他设备	3-8	0.00-3.00	12.13-33.33

4. 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

融资租入固定资产的认定依据：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。具体认定依据为符合下列一项或数项条件的：

- (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低于行使选择权时租赁资产的公允价值，开始日就开始合理确定承租人会行使这种选择权；
- (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；
- (5) 租赁资产性质特殊，如不作较大改造只有承租人才能使用。

融资租入固定资产的计价方法：融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值。融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。融资租入固定资产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。融资租入固定资产初始计价为租赁期开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值较低者作为入账价值；融资租入固定资产后续计价采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提折旧及减值准备。

5. 其他

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并在必要时作适当调整。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。当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

已全额计提减值准备的固定资产，不再计提折旧。

(十三) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑费用、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

公司于每年年度终了，对存在减值迹象的在建工程，应当进行减值测试。当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，将账面价值减记至可收回金额。

(十四) 无形资产

1. 无形资产

本公司无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

类别	摊销方法	摊销年限（年）
软件	直线法	2-3

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，

如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

2. 研究与开发支出

(1) 内部研究开发项目的支出，包括研究阶段支出与开发阶段支出，其中：

①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。

②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。

(2) 内部研究开发项目在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：

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，应当证明其有用性；

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。

只有同时符合以上五个条件，公司才将开发阶段的支出资本化，不满足上述条件的开发支出，计入当期损益。

(十五) 合同负债

公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，净额为借方余额的，根据其流动性在“合同资产”或“其他非流动资产”项目中列示；净额为贷方余额的，根据其流动性在“合同负债”或“其他非流动负债”项目中列示。

(十六) 职工薪酬

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。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬是指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。

短期薪酬包括职工工资、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、短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

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

2. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利是指公司为获得员工提供的服务而在职工退休或与公司解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，公司不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险等。在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

3. 辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指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。公司向职工提供辞退福利的，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：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；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。

4. 其他长期职工福利的会计处理方法

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。

企业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，适用于上述设定提存计划的有关规定进行处理。

(十七) 收入

1. 一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品的承诺。交易价格是指本公司因向客户转让商品而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及本公司预期将退还给客户的款项。

履约义务是在某一时段内履行、还是在某一时点履行，取决于合同条款及相关法律规定。满足下列条件之一时，本公司属于在某一时段内履行履约义务；否则，属于在某一时点履行履约义务：

- (1) 客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。
- (2) 客户能够控制本公司履约过程中在建的商品。
- (3) 本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生成本的金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本公司会考虑下列迹象：

- (1) 本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。
- (2) 本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。
- (3) 本公司已将该商品的实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。
- (4) 本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。
- (5) 客户已接受该商品或服务。
- (6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

- (1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向

客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 公司的收入类型及具体收入确认方法

①对担保费收入的确认办法

本公司担保收入主要是公司承担担保风险而按委托担保合同、分担保合同规定向被担保人收取的款项，包括担保费和分担保费收入。担保费收入在同时满足以下条件时予以确认：

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

当一次性收取多年保费的担保时，按年确认收入，各年度确认收入的原则如下：根据在保余额状况逐年分摊。

②手续费收入、评审费收入等其他收入的确认办法

手续费收入，指本公司进行各项业务收取的手续费，在相关服务完成时予以确认，按委托担保合同规定应取得的手续费的金额确认。

评审费收入，指本公司对被担保人的资信和担保资金使用项目进行调查、评审而按合同规定向被担保人收取的评审费。在收到评审费时按实际收到金额或合同规定应取得的价款确认收入。

其他业务收入，主要指本公司除担保业务收入以外的其他业务收入，如：财务顾问服务、咨询服务等。按合同约定应取得的金额和收取方式确认收入。

(十八) 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法以权责发生制确认，并计入当期损益。实际利率是将金融资产和金融负债在预计期限内未来现金流量折现为该金融资产和金融负债账面净值所使用的利率。实际利率与合同利率差异较小的，也可以按照合同利率计算。

(十九) 政府补助

政府补助是指公司从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指企业取得的、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。

1. 政府补助为货币性资产的，应当按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，应当按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

3. 与资产相关的政府补助，应当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，应当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。

4. 与收益相关的政府补助，应当分情况按照以下规定进行会计处理：

(1) 用于补偿企业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；

(2) 用于补偿企业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。

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。在无法明确估计可抵扣暂时性差异预期转回期间可能取得的应纳税所得额时，不确认与可抵扣暂时性差异相关的递延所得税资产。

资产负债表日，根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

(二十一) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日/变更日，本公司评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本公司不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

1. 本公司作为承租人

(1) 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本公司将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

(2) 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本公司在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本公司使用的起始日期。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本公司发生的初始直接费用；

④本公司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，不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产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，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。

本公司按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

(3) 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外,本公司在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时,本公司采用租赁内含利率作为折现率,无法确定租赁内含利率的,采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本公司向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项,包括:

- ①固定付款额及实质固定付款额,存在租赁激励的,扣除租赁激励相关金额;
- ②本公司合理确定将行使的购买选择权的行权价格;
- ③租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的,行使终止租赁选择权需支付的款项。

租赁期开始日后,本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用,并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后,因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的,本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债,并调整相应的使用权资产,若使用权资产的账面价值已调减至零,但租赁负债仍需进一步调减的,本公司将差额计入当期损益。

(4) 短期租赁和低价值资产租赁

本公司对施工机械和运输设备的短期租赁以及低价值资产租赁,选择不确认使用权资产和租赁负债。

短期租赁,是指在租赁期开始日,租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁,是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额,在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(5) 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的,本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理:

- ①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围;
- ②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的,在租赁变更生效日,本公司重新分

摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

2. 本公司作为出租人

(1) 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

(2) 租赁的分类

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为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(3) 本公司作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本公司采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本公司发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内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。

本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收款额，在实际发生时计入当期损益。

(4) 售后租回交易

本公司作为卖方及承租人。

本公司按照《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。该资产转让不属于销售的，本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。该资产转让属于销售的，本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。

(二十二) 公允价值计量

本公司在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告年末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：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。活跃市场，是指相关资产或负债交易量及交易量足以持续提供定价信息的市场。

第二层次输入值：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；对于具有特定期限（如合同期限）的相关资产或负债，第二层输入值必须在其几乎整个期限内是可观察的。第二层输入值包括：

1. 活跃市场中类似资产或负债的报价；
2. 非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；
3. 除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间内可观察的利率和收益率曲线等。

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。第三层输入值包括不能直接观察和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、企业使用给自身数据作出的财务预测等。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更

中华人民共和国财政部（以下简称财政部）于 2017 年 7 月 5 日发布的《企业会计准则第 14 号——收入》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业，自 2020 年 1 月 1 日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自 2021 年 1 月 1 日起施行。

财政部于 2018 年 12 月修订发布的《企业会计准则第 21 号——租赁》（财会〔2018〕35 号）（以下简称“新租赁准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自 2019 年 1 月 1 日起施行，其他执行企业会计准则的企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。

2017 年 3 月，财政部修订并发布《企业会计准则第 22 号—金融工具确认 和计量》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》（财会〔2017〕14 号）（以上三项简称“新金融工具准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国

际财务报告准则或企业会计准则编制财务报告的企业，自 2018 年 1 月 1 日起施行；其他境内上市企业自 2019 年 1 月 1 日起施行；执行企业会计准则的非上市企业自 2021 年 1 月 1 日起施行。

本公司自 2021 年 1 月 1 日执行上述新收入准则、新租赁准则及新金融工具准则，并根据上述列报要求相应追溯重述了比较报表，2020 年度财务报表受影响的报表项目和金额如下：

原列报报表项目及金额		新列报报表项目及金额	
应收账款	50,000.00	合同资产	50,000.00
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3,085,701,528.70	交易性金融资产	3,085,701,528.70
可供出售金融资产	315,373,450.00	其他权益工具	299,173,450.00
		交易性金融资产	16,200,000.00
持有至到期投资	923,257,120.39	债权投资	923,257,120.39
		使用权资产	4,699,539.02
		租赁负债	4,699,539.02
预收款项	1,438,470.81	合同负债	1,438,470.81
资产减值损失	55,271,581.36	信用减值损失	15,671,651.33
		其他资产减值损失	39,599,930.03

（二）会计估计变更

本公司在报告期内无会计估计变更事项。

（三）前期会计差错更正

本公司在报告期内无前期会计差错更正事项。

六、税项

税种	计税依据	税率	备注
增值税	担保服务、评估、资管、软件服务等应税 销售服务行为	6%	
	为农户、小型企业、微型企业及个体工商 户借款、发行债券提供融资担保服务	0%	注 1
城市维护建设税	实缴流转税税额	7%	
教育费附加	实缴流转税税额	3%	
地方教育费附加	实缴流转税税额	2%	

税种	计税依据	税率	备注
企业所得税	应纳税所得额	15%、25%	注 2
房产税	按照房产原值的 70% (或租金收入) 为纳税基准	1.2%	

注 1:根据国家税务总局(财税{2017}90号),自2018年1月1日至2019年12月31日,纳税人为农户、小型企业、微型企业及个体工商户借款、发行债券提供融资担保取得的担保费收入,以及为上述融资担保提供再担保取得的再担保费收入,免征增值税。根据财政部 税务总局(财政部 税务总局公告2020年第22号),财税{2017}90号中规定于2019年12月31日执行到期的税收优惠政策,实施期限延长至2023年12月31日。

注 2:据财政部、税务总局、国家发展改革委发布的《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》(财政部公告2020年第23号),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。本公司属鼓励类企业,享受西部大开发税收优惠政策,减按15%的税率缴纳企业所得税。

注 3: 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(%)
本公司	15.00
重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	15.00
重庆兴农资产经营管理有限公司	25.00
重庆兴农智能科技有限公司	25.00
重庆市交通融资担保有限公司	25.00

七、企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况

本期纳入合并财务报表范围的主体共4户,具体包括:

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
1	重庆兴农智能科技有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	智能科技
2	重庆兴农资产价格评估房地产土地估价有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产评估
3	重庆兴农资产经营管理有限公司	2	境内非金融子企业	重庆市渝北区	重庆市渝北区	资产经营管理

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质
4	重庆市交通融资担保有限公司	2	境内金融子企业	重庆市渝中区	重庆市渝中区	融资担保

续:

序号	企业名称	实收资本(万元)	持股比例(%)	享有表决权(%)	投资额(万元)	取得方式
1	重庆兴农智能科技有限公司	1,000.00	100.00	100.00	1,000.00	投资设立
2	重庆兴农资产评估房地产土地估价有限公司	1,007.00	99.30	99.30	1,000.00	投资设立
3	重庆兴农资产经营管理有限公司	14,844.49	67.37	100.00	10,000.00	投资设立
4	重庆市交通融资担保有限公司	52,631.58	100.00	100.00	13,984.67	其他

(二) 本期不再纳入合并范围的原子公司

名称	注册地	级次	业务性质	持股比例(%)	享有表决权(%)	不再纳入合并范围的原因
重庆兴足源农业有限公司	重庆市大足区	3	农业	50.00	50.00	成立清算小组,开始清算程序

八、合并财务报表重要项目的说明

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

(一) 货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金	144,837.57	56,428.62
银行存款	4,157,784,492.50	3,162,275,601.36
其他货币资金		
合计	4,157,929,330.07	3,162,332,029.98

(二) 应收担保费

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收担保费

类别	期末数				账面价值	
	账面余额		坏账准备			
	金额	比例(%)	金额	比例(%)		
按单项计提坏账准备的应收担保费	5,099,833.00	100.00	4,716,500.00	92.48	383,333.00	
合计	5,099,833.00	—	4,716,500.00	—	383,333.00	

续:

类别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收担保费	5,099,833.00	100.00	3,907,416.50	76.62	1,192,416.50
合计	5,099,833.00	—	3,907,416.50		1,192,416.50

(三) 应收代偿款

1. 按坏账准备计提方法分类披露应收代偿款

种类	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收代偿款	1,523,590,094.84	100.00	509,573,189.96	33.45	1,014,016,904.88
合计	1,523,590,094.84	100.00	509,573,189.96	33.45	1,014,016,904.88

续

种类	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	比例(%)	
按单项计提坏账准备的应收代偿款	1,392,957,640.32	100.00	469,718,564.55	33.72	923,239,075.77
合计	1,392,957,640.32	100.00	469,718,564.55	33.72	923,239,075.77

2. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收代偿款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的比例(%)	坏账准备
重庆华恩农业有限公司	82,002,240.52	5.38	12,300,336.08
四川金宝新鑫实业发展有限公司	67,864,011.84	4.45	6,786,401.18
重庆富灿机械有限公司	52,336,087.78	3.44	10,467,217.56
奉节县草坪农业开发有限公司	52,021,673.32	3.41	13,005,418.33
重庆奥韵实业(集团)有限公司	51,258,583.62	3.36	23,650,540.46
合计	305,482,597.08	20.05	66,209,913.61

(四) 应收款项类金融资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
应收票据	8,000,000.00	20,000.00
应收账款	49,009,962.30	259,338,624.63
合同资产	130,635.80	50,000.00
合计	57,140,598.10	259,408,624.63

2. 应收票据

种类	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
银行承兑汇票				20,000.00		20,000.00
商业承兑汇票	8,000,000.00		8,000,000.00			-
合计	8,000,000.00	-	8,000,000.00	20,000.00	-	20,000.00

3. 应收账款

种类	期末余额			
	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	61,677,668.85	99.57	12,935,579.71	20.97
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	267,873.16	0.43		
其中：账龄组合	267,873.16	0.43		
合计	61,945,542.01	100.00	12,935,579.71	20.88

续:

种类	期初余额			
	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	265,532,474.88	99.99	6,221,103.25	2.34
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	27,253.00	0.01		
其中：账龄组合	27,253.00	0.01		
合计	265,559,727.88	100.00	6,221,103.25	2.34

(1) 期末单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

项目	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
债权、资产包	61,677,668.85	12,935,579.71	20.97	预计未来现金流量现值低于其账面价值
合计	61,677,668.85	12,935,579.71	20.97	-

(2) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	期末余额		坏账准备	
	账面余额			
	金额	比例(%)		
1年以内(含1年)	267,873.16	100.00		
合计	267,873.16	100.00		

续:

账龄	期初余额		坏账准备	
	账面余额			
	金额	比例(%)		
1年以内(含1年)	27,253.00	100.00		
合计	27,253.00	100.00		

4. 合同资产

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
暂估合同进度款	130,635.80		130,635.80	50,000.00		50,000.00
合 计	130,635.80	-	130,635.80	50,000.00	-	50,000.00

(五) 其他应收款

1. 其他应收款项

按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	837,688,710.83	95.74	153,270,000.00	18.30	684,418,710.83
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	37,295,923.22	4.26	3,371,900.70	9.04	33,924,022.52
账龄组合	14,271,991.51	1.63	3,371,900.70	23.63	10,900,090.81
关联方组合	13,620,000.00	1.56			13,620,000.00
保证金、押金组合	9,403,931.71	1.07			9,403,931.71
合计	874,984,634.05	-	156,641,900.70	-	718,342,733.35

续:

类别	期初				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例(%)	金额	预期信用损失率/ 计提比例(%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	861,294,252.81	86.17	35,080.90	100.00	861,259,171.91
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	138,197,741.62	13.83	2,213,972.34	1.60	135,983,769.28
账龄组合	94,244,414.03	9.43	2,213,972.34	2.35	92,030,441.69
关联方组合	31,590,142.71	3.16			31,590,142.71
保证金、押金组合	12,363,184.88	1.24			12,363,184.88
合计	999,491,994.43	—	2,249,053.24	—	997,242,941.19

(1) 单项计提坏账准备的其他应收款项

债务人名称	账面余额	坏账准备	预期信用损失率(%)	计提理由
重庆市酿造调味品有限公司	736,233,070.02	150,000,000.00	20.37	预计款项无法收回
重庆兴足源农业有限公司	3,270,000.00	3,270,000.00	100.00	预计款项无法收回
重庆市渝北区兴农融资担保有限公司	4,306,551.36			
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	27,000,000.00			
重庆市惠泉融资担保有限公司	21,582,575.09			
重庆中瑞矿业有限公司	45,296,514.36			
合计	837,688,710.83	153,270,000.00	—	—

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

账龄组合:

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	4,552,776.12	31.90		83,651,598.25	88.76	
1至2年	1,581,746.18	11.08	158,174.62	4,588,374.97	4.87	444,428.17
2至3年	2,850,028.41	19.97	570,005.68	5,297,328.80	5.62	1,062,432.16
3至4年	5,287,440.80	37.05	2,643,720.40	707,112.01	0.75	707,112.01
4至5年						
5年以上						
合计	14,271,991.51	—	3,371,900.70	94,244,414.03	—	2,213,972.34

其他组合:

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
关联方组合	13,620,000.00	59.16		31,590,142.71	71.87	
保证金、押金组合	9,403,931.71	40.84		12,363,184.88	28.13	
合计	23,023,931.71	100.00	-	43,953,327.59	100.00	-

(3) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收款项合计的比例(%)	坏账准备
重庆市酿造调味品有限公司	借款	736,233,070.02	1-2年	84.14	150,000,000.00
酉阳县桃花源旅游投资(集团)有限公司	债权转让款	27,000,000.00	1年以内	3.09	
重庆市惠泉融资担保有限公司	债权转让款	21,582,575.09	1-2年	2.47	
重庆中瑞矿业有限公司	债权转让款	16,846,609.51	3-4年	1.93	
城口县滨河工程管理有限公司	借款	13,620,000.00	2-3年	1.56	
合计	-	815,282,254.62	-	93.18	150,000,000.00

(六) 存出保证金

项目	期末余额	期初余额
存出担保保证金	559,015,401.52	577,430,510.33
合计	559,015,401.52	577,430,510.33

(七) 金融投资

1. 交易性金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	2,064,261,779.88	3,101,901,528.70
其中：债务工具投资		
权益工具投资	384,261,779.88	37,701,528.70
其他	1,684,000,000.00	3,064,200,000.00
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		
其中：债务工具投资		
权益工具投资		
其他		
合计	2,068,261,779.88	3,101,901,528.70

2. 债权投资

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券及信托	828,423,407.56	99,000,000.00	729,423,407.56	923,257,120.39		923,257,120.39

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合计	828,423,407.56	99,000,000.00	729,423,407.56	923,257,120.39		923,257,120.39

3. 其他权益工具投资情况

项目	期末余额	期初余额
少数股权投资	258,173,450.00	299,173,450.00
合计	258,173,450.00	299,173,450.00

(八) 委托贷款

受托类别机构	期末余额	期初余额
委托贷款原值	593,598,170.06	381,300,000.00
减值准备	28,998,968.00	3,998,968.00
委托贷款净值	564,599,202.06	377,301,032.00

(九) 长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	14,000,000.00	1,000,000.00	7,660,532.40	7,339,467.60
对合营企业投资				
对联营企业投资	89,714,744.27	611,299.32		90,326,043.59
小计	103,714,744.27	1,611,299.32	7,660,532.40	97,665,511.19
减：长期股权投资减值准备		7,339,467.60		7,339,467.60
合计	103,714,744.27	-5,728,168.28	7,660,532.40	90,326,043.59

2. 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	期初余额	本期增减变动						在被投资单位中占比例(%)	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的损益	综合收益调整	其他综合收益	宣告发放现金股利或利润		
合计	88,000,000.00	103,714,744.27	7,660,532.40	611,299.32				1,000,000.00	97,665,511.19	7,339,467.60
一、子公司										
重庆兴农融资担保有限公司	14,000,000.00	14,000,000.00	7,660,532.40						6,339,467.60	70.00
重庆市兴足源农业有限公司	1,000,000.00								1,000,000.00	1,000,000.00
子公司小计	15,000,000.00	14,000,000.00	7,660,532.40						1,000,000.00	7,339,467.60
二、联营企业										
重庆渝中区兴农小额贷款有限公司	60,000,000.00	12,799,363.08			892,285.52				13,691,648.60	30
重庆丰都农业开发有限公司	10,000,000.00	14,057,581.19			-280,986.20				13,776,594.99	30
城口县滨河工程管理有限公司	3,000,000.00	62,857,800.00							62,857,800.00	30
联营企业小计	73,000,000.00	89,714,744.27			611,299.32				90,326,043.59	

注：重庆市兴足源农业有限公司由于成立了清算组，不再纳入本公司合并范围，以成本法核算列在长期股权投资中核算。

(十) 投资性房地产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	34,319,628.25	3,615,080.00	-	37,934,708.25
其中：房屋、建筑物	34,319,628.25	3,615,080.00		37,934,708.25
土地使用权				
二、累计折旧和累计摊销合计	1,270,812.06	1,761,169.89	-	3,031,981.95
其中：房屋、建筑物	1,270,812.06	1,761,169.89		3,031,981.95
土地使用权				
三、投资性房地产账面净值合计	33,048,816.19	-	-	34,902,726.30
其中：房屋、建筑物	33,048,816.19	-	-	34,902,726.30
土地使用权	-	-	-	-
四、投资性房地产减值准备累计金额合计	-	-	-	-
其中：房屋、建筑物				
土地使用权				
五、投资性房地产账面价值合计	33,048,816.19	-	-	34,902,726.30
其中：房屋、建筑物	33,048,816.19	-	-	34,902,726.30
土地使用权	-	-	-	-

(十一) 固定资产

项目	期末账面价值	期初账面价值
固定资产	93,877,249.92	102,423,430.13
固定资产清理		
合计	93,877,249.92	102,423,430.13

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	148,410,656.72	814,804.76	2,575,065.28	146,650,396.20
其中：房屋及建筑物	133,132,687.89	48,514.86	2,562,907.39	130,618,295.36
运输工具	5,738,726.00			5,738,726.00
电子设备	5,340,818.59	670,077.50	12,157.89	5,998,738.20
办公设备	892,602.18	4,423.90		897,026.08
其他	3,305,822.06	91,788.50		3,397,610.56
二、累计折旧合计	45,987,226.59	7,397,558.40	611,638.71	52,773,146.28
其中：房屋及建筑物	33,461,537.73	6,177,667.68	608,690.50	39,030,514.91

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
运输工具	5,411,074.32	109,922.31		5,520,996.63
电子设备	3,579,545.30	866,756.62	2,948.21	4,443,353.71
办公设备	672,245.76	64,560.93		736,806.69
其他	2,862,823.48	178,650.86		3,041,474.34
三、账面净值合计	102,423,430.13			93,877,249.92
其中：房屋及建筑物	99,671,150.16			91,587,780.45
运输工具	327,651.68			217,729.37
电子设备	1,761,273.29			1,555,384.49
办公设备	220,356.42			160,219.39
其他	442,998.58			356,136.22
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
运输工具				
电子设备				
办公设备				
其他				
五、账面价值合计	102,423,430.13			93,877,249.92
其中：房屋及建筑物	99,671,150.16			91,587,780.45
运输工具	327,651.68			217,729.37
电子设备	1,761,273.29			1,555,384.49
办公设备	220,356.42			160,219.39
其他	442,998.58			356,136.22

(十二) 在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
装修设备	317,851.01		317,851.01	189,380.53		189,380.53
合计	317,851.01		317,851.01	189,380.53		189,380.53

(十三) 使用权资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计：	4,699,539.02	635,351.22		5,334,890.24
房屋及建筑物	4,699,539.02	635,351.22		5,334,890.24
二、累计折旧合计：		1,116,394.25		1,116,394.25
房屋及建筑物		1,116,394.25		1,116,394.25

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、使用权资产账面净值合计	4,699,539.02	—	—	4,218,495.99
房屋及建筑物	4,699,539.02	—	—	4,218,495.99
四、减值准备合计				
房屋及建筑物				
五、使用权资产账面价值合计	4,699,539.02	—	—	4,218,495.99
房屋及建筑物	4,699,539.02	—	—	4,218,495.99

(十四) 无形资产

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	4,233,694.04	226,239.78		4,459,933.82
其中：软件	4,233,694.04	226,239.78		4,459,933.82
二、累计摊销合计	3,689,873.40	345,140.39		4,035,013.79
其中：软件	3,689,873.40	345,140.39		4,035,013.79
三、无形资产减值准备合计				
其中：软件				
四、账面价值合计	543,820.64	—		424,920.03
其中：软件	543,820.64	—		424,920.03

(十五) 长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额	其他减少的原因
信息化软件技术费	679,865.62	26,902.65	137,816.63		568,951.64	
抵债资产维修费	156,940.80	8,719.50	32,310.11		133,350.19	
办公室装修费	44,661.39	45,108.00	20,233.34		69,536.05	
合计	881,467.81	80,730.15	190,360.08	—	771,837.88	

(十六) 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
抵债资产原值	608,144,729.75	380,285,721.40
减值准备	60,860,539.20	39,473,626.78
抵债资产净额	547,284,190.55	340,812,094.62

(十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

- 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	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	可抵扣/应纳税暂时性差异
一、递延所得税资产	367,080,172.99	2,430,093,452.51	279,016,689.51	1,857,937,660.09
应收账款坏账准备	25,342,065.67	162,152,737.00	17,138,552.26	112,083,411.68
其他应收款坏账准备	23,317,500.00	153,270,000.00	23,913.80	159,425.33
应付职工薪酬			773,709.95	5,158,066.33
未到期责任准备及担保赔偿准备	286,690,606.31	1,911,270,708.71	255,159,469.50	1,701,063,129.97
债权投资（贵州独山）	14,850,000.00	99,000,000.00		
抵债资产减值	9,129,080.87	60,860,539.20	5,921,044.00	39,473,626.78
委托贷款减值	3,750,000.00	25,000,000.00		
交易性金融资产公允价值变动	2,800,000.00	11,200,000.00		
长期股权投资减值准备	1,200,920.14	7,339,467.60		
二、递延所得税负债	1,311,217.55	5,244,870.18		
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	1,311,217.55	5,244,870.18		

(十八) 其他资产

1. 明细情况

项目	期末余额	期初余额
预付款项	4,686,137.20	17,074,627.16
存货		103,346.20
生物性资产		2,100.00
其他流动资产	564,487.99	8,682,413.10
其他非流动资产	7,031,814,308.73	9,233,851,000.00
合计	7,037,064,933.92	9,259,713,486.46

2. 预付款项

按账龄列示：

账龄	期末数		期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额	
	金额	比例(%)		金额	比例(%)
1年以内(含1年)	63,221.34	1.35		7,086,566.77	41.5
1至2年	3,821,054.49	81.54		9,988,060.39	58.5
2至3年	801,861.37	17.11			
合计	4,686,137.20	—	—	17,074,627.16	—

(1) 账龄超过一年的大额预付款项情况

债权单位	债务单位	期末余额	账龄	未结算的原因
重庆兴农融资担保集团有限公司	合肥市兴泰融资担保集团有限公司	3,820,754.49	1至2年	未到期
重庆兴农融资担保集团有限公司	江西省信用担保股份有限公司	742,560.00	2至3年	未到期
合计		4,563,314.49	—	—

3. 存货

项目	期初余额		
	账面余额	跌价准备	账面价值
周转材料(包装物、低值易耗品等)	50,864.20		50,864.20
其他	178,785.35	126,303.35	52,482.00
合计	229,649.55	126,303.35	103,346.20

4. 生产线生物资产

项目	期初账面价值	本期增加	本期减少	期末账面价值
枇杷树	2,100.00		2,100.00	
合计	2,100.00		2,100.00	

5. 其他流动资产

项目	期末余额	期初余额
托管资金		8,596,210.03
预交所得税	343,999.39	
待抵扣进项税额	220,488.60	86,203.07
合计	564,487.99	8,682,413.10

6. 其他非流动资产

项目	期末余额	期初余额
拨付区县扶贫专项资金	7,031,814,308.73	9,233,851,000.00
合计	7,031,814,308.73	9,233,851,000.00

(十九)短期借款

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
抵押借款		100,000,000.00
保证借款		
信用借款		
合计		100,000,000.00

(二十) 预收担保费

项目	期末余额	期初余额
预收担保费	900,679,026.75	1,192,395,325.53
合计	900,679,026.75	1,192,395,325.53

(二十一) 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入担保保证金	514,525,849.23	500,167,996.26
合计	514,525,849.23	500,167,996.26

(二十二) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、 短期薪酬	56,364,756.94	125,945,519.64	113,901,558.78	68,408,717.80
二、 离职后福利-设定提存计划	175,667.83	10,078,029.50	10,065,482.07	188,215.26
三、 辞退福利				
四、 一年内到期的其他福利				
五、 其他				
合计	56,540,424.77	136,023,549.14	123,967,040.85	68,596,933.06

2. 短期薪酬列示

项目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、 工资、奖金、津贴和补贴	53,991,358.00	100,313,891.27	87,714,726.10	66,590,523.17
二、 职工福利费		4,386,016.05	4,386,016.05	
三、 社会保险费	777,766.95	8,296,408.98	8,322,700.29	751,475.64
其中：医疗保险费及生育保险费	771,604.27	8,132,800.10	8,178,409.53	725,994.84
工伤保险费	6,162.68	163,608.88	144,290.76	25,480.80
其他				
四、 住房公积金		6,674,988.00	6,674,988.00	
五、 工会经费和职工教育经费	1,595,631.99	3,690,782.15	4,219,695.15	1,066,718.99
六、 短期带薪缺勤				
七、 短期利润分享计划				
八、 其他短期薪酬		2,583,433.19	2,583,433.19	
合计	56,364,756.94	125,945,519.64	113,901,558.78	68,408,717.80

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	174,438.08	7,427,835.04	7,416,456.64	185,816.48
二、失业保险费	1,229.75	244,771.74	244,712.71	1,288.78
三、企业年金缴费		2,405,422.72	2,404,312.72	1,110.00
合计	175,667.83	10,078,029.50	10,065,482.07	188,215.26

(二十三) 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	4,110,065.07	43,621,528.37	40,362,716.08	7,368,877.36
消费税				
资源税				
企业所得税	101,345,383.05	128,950,642.87	145,232,280.22	85,063,745.70
城市维护建设税	262,772.54	2,896,445.80	2,643,433.04	515,785.30
房产税		1,112,890.60	1,112,890.60	
土地使用税		373,051.92	373,051.92	
个人所得税	1,896,265.74	7,832,038.94	7,548,100.28	2,180,204.40
教育费附加(含地方教育费附加)	187,694.67	2,068,913.98	1,888,182.60	368,426.05
其他税费	21.80	292,810.30	292,822.30	9.80
合计	107,802,202.87	187,148,322.78	199,453,477.04	95,497,048.61

(二十四) 其他应付款

1. 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
往来款项	211,073,804.34	324,172,794.71
代收代付款	2,562,557.98	3,313,059.48
押金及保证金	138,980,309.19	231,232,226.96
其他	2,730,763.66	7,994,965.16
合计	355,347,435.17	566,713,046.31

2. 账龄超过 1 年的重要其他应付款项

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
统贷保证金	49,000,000.00	统借统贷尚未到期
重庆城市交通开发投资(集团)有限公司	30,000,000.00	未到期
重庆四联实业开发有限公司	3,500,000.00	未到期保证金
合计	82,500,000.00	

(二十五) 未到期责任准备金

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	434,871,510.15	501,615,930.78
合计	434,871,510.15	501,615,930.78

(二十六) 担保赔偿准备

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备	2,260,341,544.69	1,860,123,863.90
合计	2,260,341,544.69	1,860,123,863.90

(二十七) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	4,790,606.23	5,392,647.54
减：未确认的融资费用	506,548.89	693,108.52
重分类至一年内到期的非流动负债		
租赁负债净额	4,284,057.34	4,699,539.02

(二十八) 专项应付款

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府拨付风险金	4,590,000.00			4,590,000.00
合计	4,590,000.00	-	-	4,590,000.00

(二十九) 其他负债

1. 明细情况

账龄	期末余额	期初余额
合同负债	1,208,619.92	1,438,470.81
应付账款	8,616,166.09	6,441,232.74
应付股利	75,052,628.06	75,052,628.06
递延收益	3,100,000.00	
其他非流动负债	4,121,314,308.73	5,565,351,000.00
合计	4,209,291,722.80	5,648,283,331.61

2. 合同负债

账龄	期末余额	期初余额
预收评估、咨询费	1,208,619.92	1,438,470.81
合计	1,208,619.92	1,438,470.81

3. 应付账款

账龄	期末余额	期初余额
1年以内(含1年)	3,208,221.68	6,436,570.74
1-2年以上(含2年)	5,407,944.41	
2-3年(含3年)		
3年以上		4,662.00
合计	8,616,166.09	6,441,232.74

4. 应付股利

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	75,052,628.06	75,052,628.06
合计	75,052,628.06	75,052,628.06

5. 递延收益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
科研创新项目补贴款		3,100,000.00		3,100,000.00
合计		3,100,000.00		3,100,000.00

6. 其他非流动负债

项目	期末余额	年初余额
政府拨入扶贫贷款资金	4,121,314,308.73	5,565,351,000.00
合计	4,121,314,308.73	5,565,351,000.00

(三十) 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
重庆渝富控股集团有限公司	3,479,889,659.31	60.00			3,479,889,659.31	60.00
重庆市城市建设投资(集团)有限公司	1,653,284,439.54	28.51			1,653,284,439.54	28.51
重庆市水务资产经营有限公司	666,642,000.00	11.49			666,642,000.00	11.49
合计	5,799,816,098.85	100.00		-	5,799,816,098.85	100.00

(三十一) 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、资本(或股本)溢价	220,030,585.80			220,030,585.80
二、其他资本公积	2,440,132,600.00		760,000,000.00	1,680,132,600.00

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	2,660,163,185.80		760,000,000.00	1,900,163,185.80
其中：国有独享资本公积				

注：本期其他资本公积减少原因系归还地方政府债券本息。

(三十二) 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	108,320,449.42	21,279,203.80		129,599,653.22
任意盈余公积金				
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	108,320,449.42	21,279,203.80	-	129,599,653.22

注：盈余公积本期增加系根据公司净利润的 10%提取盈余公积。

(三十三) 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额	计提比例(%)
风险准备金	108,237,212.39	77,108,565.27	10
合计	108,237,212.39	77,108,565.27	

(三十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	329,198,676.47	220,436,247.43
期初调整金额		
本期期初余额	329,198,676.47	220,436,247.43
本期增加额	208,263,684.08	320,800,804.60
其中：本期净利润转入	206,938,887.85	312,072,745.58
其他调整因素	1,324,796.23	8,728,059.02
本期减少额	251,631,192.51	212,038,375.56
其中：本期提取盈余公积数	21,279,203.80	31,128,647.12
本期提取一般风险准备	31,128,647.12	22,601,964.25
本期分配现金股利数	199,223,341.59	158,307,764.19
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	285,831,168.04	329,198,676.47

(三十五) 担保费收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	920,740,110.97	889,054,181.02
合计	920,740,110.97	889,054,181.02

(三十六) 提取未到期责任准备

项目	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	-66,744,420.63	136,646,351.23
合计	-66,744,420.63	136,646,351.23

(三十七) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资持有期间的投资收益	32,693,624.84	6,074,653.45
其他权益工具投资持有期间的投资收益	2,548,694.59	29,907,246.98
权益法核算的长期股权投资收益	892,285.52	6,996,869.57
处置交易性金融资产取得的投资收益	27,515.35	55,691.51
交易性金融资产初始直接费用	-3,822.64	
持有至到期投资在持有期间的投资收益		1,000,000.00
总计	36,158,297.66	44,034,461.51

(三十八) 公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-6,865,274.15	4,701,528.70
总计	-6,865,274.15	4,701,528.70

(三十九) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
一. 利息收入	254,515,585.02	232,757,141.48
1. 存放同业	187,925,509.64	202,231,053.07
2. 拆出资金	2,668,798.57	11,976,787.38
3. 发放贷款及垫款	63,921,276.81	18,549,301.03
二. 利息净收入	254,515,585.02	232,757,141.48

(四十) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
资产管理收入	12,464,960.03	9,473,401.16
利息收入	8,367,684.28	5,875,922.73

项目	本期发生额	上期发生额
评估费收入	6,745,436.72	6,675,206.55
其他收入	5,104,480.57	7,694,559.27
租赁收入	5,023,299.76	7,030,143.26
手续费收入	2,346,839.61	1,457,160.26
财务咨询费	970,283.02	7581669.96
合计	41,022,983.99	45,788,063.19

(四十一) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得		134,053.70
合计		134,053.70

(四十二) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
高标准农田补贴	471,927.11	
担保补贴	115,925.47	150,000.00
稳岗补贴	103,277.00	348,465.27
进项税加计抵减	34,290.15	12,316.17
其他	752.95	10.90
产业政策扶持		32,000.00
总计	726,172.68	542,792.34

(四十三) 手续费支出

项目	本期发生额	上期发生额
金融机构手续费支出	14,658,672.88	10,945,711.89
合计	14,658,672.88	10,945,711.89

(四十四) 分担保费支出

项目	本期发生额	上期发生额
分担保费支出	53,744,934.16	87,135,811.26
合计	53,744,934.16	87,135,811.26

(四十五) 提取担保赔偿准备金

项目	本期发生额	上期发生额
提取担保赔偿准备金	411,896,773.04	372,486,967.28
合计	411,896,773.04	372,486,967.28

(四十六) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	135,704,485.27	114,449,145.24
其他	14,268,442.71	18,386,579.86
折旧费和摊销	7,434,447.88	7,892,964.02
水电、租赁及物管费	6,729,636.11	7,518,858.78
债权处置费	6,713,032.12	
审计评估费	4,100,424.48	
广告宣传费	3,069,037.49	1,906,503.19
律师及诉讼费	2,106,916.97	
差旅费	1,881,916.17	1,305,114.48
车辆运行费	265,123.86	493,244.42
劳务费	252,119.26	48,841.44
劳动保护费	52,280.81	1,164,887.44
合计	182,577,863.13	153,166,138.87

(四十七) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
资产管理成本	143,393.08	3,118,241.59
保函成本及服务费	28,268,168.60	12,311,285.50
租赁成本	11,034,098.81	4,674,957.49
合计	39,445,660.49	20,104,484.58

(四十八) 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
坏账损失	204,687,792.42	12,971,651.33
债权投资	99,000,000.00	
委托贷款	25,000,000.00	2,700,000.00
合计	328,687,792.42	15,671,651.33

(四十九) 其他资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
长期股权投资减值损失	7,339,467.60	
存货减值准备		126,303.25
抵债资产	21,386,912.42	39,473,626.78
合计	28,726,380.02	39,599,930.03

(五十) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	498.29		
接受捐赠			
与企业日常活动无关的政府补助	2,159,258.80	2,062,249.55	2,159,258.80
其他	262,040.78	507,164.68	262,539.07
合计	2,421,797.87	2,569,414.23	2,421,797.87

与企业日常活动无关的政府补助明细:

项目	本期发生额	上期发生额
扶贫资金补助	2,000,000.00	2,000,000.00
三代手续费	159,258.80	62,249.55
合计	2,159,258.80	2,062,249.55

(五十一) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失		81,647.57	
对外捐赠支出	280,000.00	8,599,000.00	280,000.00
其他	1,346.49	20,859.71	1,346.49
合计	281,346.49	8,701,507.28	281,346.49

(五十二) 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	125,776,950.61	133,228,029.94
递延所得税调整	-86,752,265.93	-79,084,323.73
其他	2,750,643.52	671,870.77
合计	41,775,328.20	54,815,576.98

(五十三) 现金流量表

1. 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	206,925,231.94	311,249,918.88
加: 资产减值损失	28,726,380.02	39,599,930.03
信用减值损失	328,687,792.42	15,671,651.33
未到期责任准备	-66,744,420.63	136,646,351.23

补充资料	本期发生额	上期发生额
担保赔偿准备	412,014,647.71	372,486,967.28
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,397,558.40	8,436,550.85
使用权资产折旧	1,116,394.25	
无形资产摊销	345,140.39	183,001.87
长期待摊费用摊销	190,360.08	127,269.70
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)	-498.29	-27,492,544.27
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		81,647.57
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	6,865,274.15	-4,701,528.70
财务费用(收益以“-”号填列)	14,658,672.88	9,466,335.83
投资损失(收益以“-”号填列)	-36,158,297.66	-16,675,970.94
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-88,063,483.48	-67,137,351.07
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	1,311,217.55	
存货的减少(增加以“-”号填列)	103,346.20	-103,346.20
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-231,876,848.25	154,108,398.16
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	667,978,602.52	-2,460,647,815.17
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,253,477,070.20	-1,528,700,533.52
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	4,157,929,330.07	3,162,332,029.98
减: 现金的期初余额	3,162,328,750.55	5,718,593,844.84
加: 现金等价物的期末余额	1,354,000,000.00	1,620,000,000.00
减: 现金等价物的期初余额	1,620,000,000.00	
现金及现金等价物净增加额	729,600,579.52	-936,261,814.86

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,157,929,330.07	3,162,332,029.98
其中: 库存现金	144,837.57	56,428.62
可随时用于支付的银行存款	4,157,784,492.50	3,162,275,601.36
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	1,354,000,000.00	1,620,000,000.00
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,511,929,330.07	4,782,332,029.98
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		

(五十四) 所有权和使用权受到限制的资产

项目	期初金额	期末金额	受限原因
交易性金融资产	1,430,000,000.00	330,000,000.00	3个月以上的结构性存款
存出担保保证金	577,430,510.33	559,015,401.52	担保保证金

九、或有事项

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司不存在应披露的或有事项。

十、资产负债表日后事项

本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十一、关联方关系及其交易

(一) 本企业的母公司

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
重庆渝富控股集团有限公司	重庆市江北区	国有资产经营与管理	1,000.00	60.00	60.00

(二) 本企业的子企业

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
重庆兴农资产评估价格评估房地产土地估价有限公司	重庆市渝北区	房地产、土地评估	1007	99.30	99.30
重庆兴农鑫电子商务有限公司	重庆市渝中区	计算机技术咨询、转让	2000	70.00	70.00
重庆兴农资产管理有限公司	重庆市渝北区	企业资产、债权、债务的收购、处	14,844.4882	67.37	100.00

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
		置及管理			
重庆兴农智能科技有限公司	重庆市渝北区	技术开发、咨询、转让	1000	100.00	100.00
重庆市交通融资担保有限公司	重庆市渝中区	融资担保	52,631.58	100.00	100.00

(三) 本企业的合营企业、联营企业

公司名称	注册地	业务性质	注册资本(万元)	持股比例(%)	表决权比例(%)
重庆市渝中区兴农投小额贷款有限公司	重庆市渝中区	企业管理咨询	20000	30	30
重庆市兴足源农业有限公司	重庆市大足区	水果、蔬菜、家禽种植与销售	200	50	50
城口县滨河工程管理有限公司	重庆市城口县	工程项目管理服务、策划	1000	30	30
重庆春垦农业开发有限公司	重庆市忠县	农业开发、农业逛逛旅游	2348.2	27.90	27.90

(四) 关联方交易

1. 关联方应收应付款项余额

挂账科目	关联单位	期末余额	期初余额
应收账款			
	城口县滨河工程管理有限公司	7,260,464.22	
小计		7,260,464.22	
其他应收款			
	重庆兴农鑫电子商务有限公司		14,700,142.71
	重庆兴足源农业有限公司	3,270,000.00	3,270,000.00
	城口县滨河工程管理有限公司	13,620,000.00	13,620,000.00
小计		16,890,000.00	31,590,142.71

十二、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

(一) 担保余额事项

截止 2021 年 12 月 31 日, 本公司担保余额如下所示:

单位: 元

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	9,133,260,953.29	10,542,339,382.35
债券担保	54,094,800,000.00	48,911,300,000.00
其他融资担保	20,577,000.00	77,879,194.22
非融资性担保	3,640,649,893.06	1,675,585,170.00
合计	66,889,287,846.35	61,207,103,746.57

融资性担保责任余额列示如下：

单位：元

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	9,105,463,216.12	10,538,464,579.76
债券担保	47,140,800,000.00	43,030,867,500.00
其他融资担保	20,577,000.00	74,698,420.67
合计	56,266,840,216.12	53,644,030,500.43

（二）扶贫专项资金事项

2016年，根据重庆市人民政府办公厅《重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁实施方案》（渝府办〔2016〕3号）规定，按照国家发改委等五部委《“十三五”时期易地扶贫搬迁工作方案》（发改地区〔2015〕2769号）的要求，统筹推进重庆市高山生态扶贫搬迁工作并制定实施方案。初步测算总投资约150亿元，主要包括：中央预算内投资补助、市财政补助、国家专项建设基金12.5亿元、在国务院下达限额内发行地方政府债券24.4亿元、国开行重庆市分行及农发行重庆市分行提供的长期贷款、区县整合相关涉农资金及农户自筹。高山生态扶贫搬迁投融资采取“统承统贷统还”的运作模式，市级承贷主体由本公司承担；本公司统一承接项目资本金和政策性贷款，其中国家专项建设基金和地方政府债券作为项目资本金。

根据《重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁（易地扶贫搬迁）融资资金使用管理暂行办法》（渝发改地〔2016〕786号）规定，国开行重庆市分行、农发行重庆市分行将国家发展改革委核定的专项建设基金注入本公司作为项目资本金，到期由重庆兴农融资担保集团有限公司回购；市财政局按照国家财政部核定的限额内安排地方政府债券注入本公司作为项目资本金；本公司向国开行重庆市分行、农发行重庆市分行申请贷款授信，

银行根据重庆市“十三五”高山生态扶贫搬迁规划或实施方案，按照国家确定的政策性贷款限额一次性核定贷款总额，分年度签订贷款合同、按需求发放贷款资金。同时，根据重庆市财政局《关于下达易地扶贫搬迁项目资本金预算的通知》（渝财农〔2015〕496号）、（渝财农〔2016〕121号）规定，市财政下达给本公司易地扶贫搬迁项目资本金为24.40亿元。

经高山生态扶贫搬迁专项工作联席会议讨论确定，地方政府债券以资本公积方式注入到本公司。国家发改委专项基金以资本金形式注入本公司，国开行5.05亿元占股13.32%，其中0.19881890亿元为注册资本金，4.85118110亿元为资本公积；农发行7.45亿元占股19.66%，其中0.29330709亿元为注册资本金，7.15669291亿元作为资本公积。重庆兴农融资担保集团有限公司、国开行及农发行等各单位对资本金注入本公司的持股比例进行调整并确定为：重庆兴农融资担保集团有限公司、市财政合计出资金额2,540,000,000.00元、占注册资本比例67.36%，其中注册资本100,000,000.00元、资本公积2,440,000,000.00元；农发行出资金额745,000,000.00元、占注册资本比例19.76%，其中注册资本29,330,708.66元、资本公积715,669,291.34元；国开行出资金额485,500,000.00元、占注册资本比例12.88%，其中注册资本19,114,173.23元、资本公积466,385,826.77元。

兴农资产公司收到政府拨入扶贫专项资金余额为923,585.10万元，其中：市财政拨入资本金244,000万元，兴农资产公司将其计入“资本公积”列报；国开行拨入资本金48,550万元，兴农资产公司将其计入注册资本1,911.42万元、资本公积46,638.58万元，农发行拨入资本金74,500万元，兴农资产公司将其计入注册资本2,933.07万元、资本公积71,566.93万元；截至2021年12月31日，国开行及农发行发放政策性贷款余额412,131.43万元，兴农资产公司将其计入“其他非流动负债”列报。同时，兴农资产公司拨付各区县扶贫专项资金余额703,181.43万元计入“其他非流动资产”列报，代收代付扶贫专项贷款利息通过“其他应收款”列报。

合并报表时，农发行、国开行对兴农资产公司不享有利润分配权，其实际出资1,230,500,000.00元计入少数股权权益。

十三、财务报表的批准

本公司年度财务报表业经公司董事会批准。



公司会计机构负责人(签章) 施勤

二〇二二年三月十日

本表仅适用于年报数据披露



统一社会信用代码

91500103MA614NHH0G

营业执照

扫描二维码
了解更多信息
“企查
查”



名 称 重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)

类 型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 朱秉义、冯剑、罗智

经营 范围 许可项目：从事会计师事务所业务，代理记账（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）

一般项目：税务服务，破产清算服务，企业管理咨询，社会经济咨询服务，法律咨询（不含律师事务所业务），信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）（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）

成立日期 2020年09月09日
合 伙 期 限 2020年09月09日至永久
主 营 场 所 重庆市渝中区中山三路168号22层12.3区

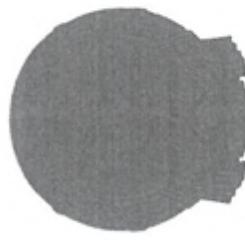


登记机关
2020年9月9日

证书序号: 0011751

说 明

会 计 师 事 务 所
执 业 证 书



- 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》。

名 称：重庆康华会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：冯剑
主任会计师：

经营场所：重庆市渝中区中山三路168号第22层

组织形式：特殊普通合伙
执业证书编号：50030002

批准执业文号：渝财注〔1999〕83号
批准执业日期：1999-7-14



二〇二〇年九月二十九日

中华人民共和国财政部制



本表仅适用于年报数据披露

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



供查证书有效性



重庆市注册会计师协会制

证书编号 :
No. of Certificate 500300650825

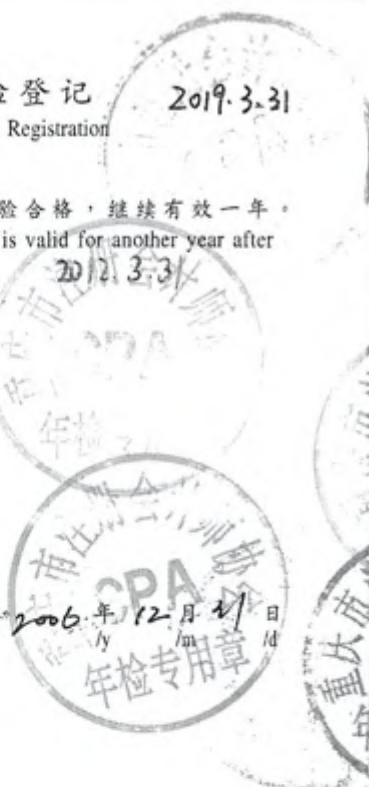
批准注册协会 :
Authorized Institute of CPAs 重庆市注册会计师协会

发证日期 :
Date of Issuance 2003 年 7 月 15 日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

2019.3.31

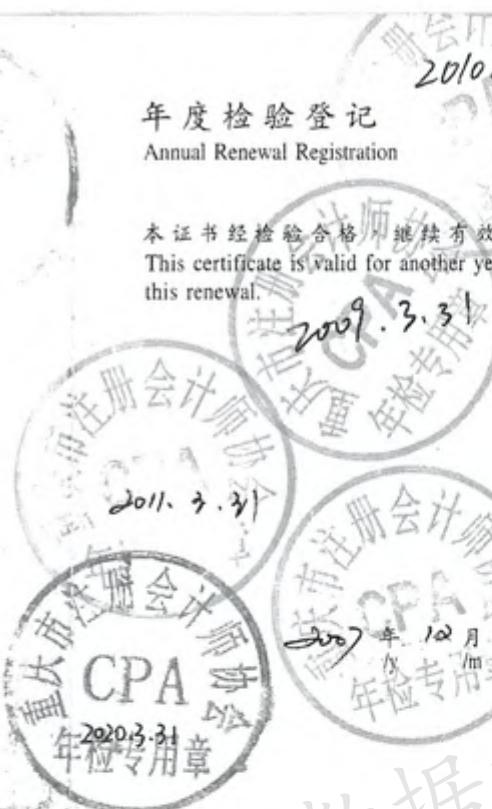
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

2010.3.31

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



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

同意调出 重庆清江会计师事务所
Agree the holder to be transferred from

到重庆康华会计师事务所

事务所
CPAs



同意调入
Agree the holder to be transferred to

重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙) 事务所
CPAs

转所专用章

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020年 9月 30日

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 the holder to be transferred from

事务所
CPAs

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

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

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



姓 名	冯剑
性 别	男
出生日期	1968年09月01日
工作单位	重庆康华会计师事务所
身份证号码	510225680901369
Identity card No.	



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



供查证书有效性

证书编号: 500300020046
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



重庆市注册会计师协会制

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记 2019.3.31
Annual Renewal Registration

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



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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

重庆康华会计师事务所有限责任公司
事务所 CPAs
(重庆)

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2020年 3月 30日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

重庆康华会计师事务所(特殊普通合伙)
事务所 CPAs
(重庆)

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020年 3月 30日

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 the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日