

重庆三峡融资担保集团股份有限公司  
审计报告及财务报表

信会师报字[2023]第 ZD20028 号



# 重庆三峡融资担保集团股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2022 年 01 月 01 日至 2022 年 12 月 31 日止)

|    | 目录                     | 页次   |
|----|------------------------|------|
| 一、 | 审计报告                   | 1-3  |
| 二、 | 财务报表                   |      |
|    | 合并资产负债表和母公司资产负债表       | 1-2  |
|    | 合并利润表和母公司利润表           | 3-4  |
|    | 合并现金流量表和母公司现金流量表       | 5-6  |
|    | 合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表 | 7-10 |
|    | 财务报表附注                 | 1-69 |



# 审计报告

信会师报字[2023]第 ZD20028 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 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2022 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 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 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。

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（包括披露）、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。



(本页无正文)



中国·上海

中国注册会计师:



中国注册会计师:



2023年3月28日





# 合并资产负债表

2022年12月31日

编制单位：重庆一统融资担保集团股份有限公司

会担保01表  
单位：人民币元

| 资产           | 注释<br>号 | 期末数               | 上年年末数             | 负债和所有者权益      | 注释<br>号 | 期末数               | 上年年末数             |
|--------------|---------|-------------------|-------------------|---------------|---------|-------------------|-------------------|
| 资产：          |         |                   |                   | 负债：           |         |                   |                   |
| 货币资金         |         | 1,820,023,183.38  | 1,809,061,767.99  | 短期借款          |         |                   |                   |
| 拆出资金         |         |                   |                   | 拆入资金          |         |                   |                   |
| 衍生金融资产       |         |                   |                   | 交易性金融负债       |         |                   |                   |
| 买入返售金融资产     |         |                   |                   | 衍生金融负债        |         |                   |                   |
| 应收保费         |         | 2,500.00          | 48,166,811.01     | 卖出回购金融资产款     |         | 153,000,000.00    | 151,400,000.00    |
| 应收代偿款        |         | 1,055,943,139.72  | 927,727,427.45    | 预收保费          |         | 7,190,012.65      | 5,053,236.86      |
| 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 |         | 11,914,171.68     | 13,254,375.63     | 应付分保账款        |         |                   |                   |
| 应收分保未决赔款准备金  |         |                   |                   | 应付职工薪酬        |         | 105,788,979.77    | 92,852,671.37     |
| 保户质押贷款       |         |                   |                   | 应交税费          |         | 110,847,551.85    | 82,823,974.91     |
| 定期存款         |         |                   |                   | 持有待售负债        |         |                   |                   |
| 发放贷款及垫款      |         | 456,692,175.92    | 455,743,299.98    | 未到期责任准备金      |         | 1,793,721,413.26  | 1,620,695,186.76  |
| 金融投资：        |         |                   |                   | 担保合同准备金       |         | 1,110,201,380.38  | 1,101,518,289.17  |
| 交易性金融资产      |         | 416,923,897.90    | 471,290,724.99    | 长期借款          |         |                   |                   |
| 债权投资         |         | 787,754,454.40    | 829,036,710.77    | 应付债券          |         | 237,986,118.90    | 587,242,119.82    |
| 其他债权投资       |         | 2,514,231,334.96  | 1,817,164,739.04  | 其中：优先股        |         |                   |                   |
| 其他权益工具投资     |         | 102,668,492.50    | 123,516,491.64    | 永续债           |         |                   |                   |
| 长期股权投资       |         | 86,535,045.51     | 86,141,150.00     | 租赁负债          |         | 7,935,775.14      | 5,825,069.32      |
| 存出保证金        |         | 3,151,275,630.71  | 2,863,523,670.67  | 存入保证金         |         | 230,270,865.99    | 253,162,047.07    |
| 投资性房地产       |         | 31,901,320.28     | 32,800,946.36     | 独立账户负债        |         |                   |                   |
| 固定资产         |         | 149,570,829.56    | 155,237,516.85    | 递延所得税负债       |         |                   |                   |
| 使用权资产        |         | 7,533,665.02      | 6,635,568.56      | 其他负债          |         | 363,626,526.70    | 433,362,137.91    |
| 无形资产         |         | 6,281,866.60      | 4,761,626.59      | 负债合计          |         | 4,120,568,651.61  | 4,339,931,733.25  |
| 独立账户资产       |         |                   |                   | 所有者权益(或股东权益)： |         |                   |                   |
| 递延所得税资产      |         | 567,290,793.01    | 556,375,800.51    | 实收资本(或股本)     |         | 5,100,000,000.00  | 1,830,000,000.00  |
| 其他资产         |         | 816,661,771.19    | 1,094,718,519.99  | 其他权益工具        |         | 999,202,830.19    |                   |
|              |         |                   |                   | 其中：优先股        |         |                   |                   |
|              |         |                   |                   | 永续债           |         | 999,202,830.19    |                   |
|              |         |                   |                   | 资本公积          |         | 68,891,951.18     | 65,065,375.57     |
|              |         |                   |                   | 减：库存股         |         |                   |                   |
|              |         |                   |                   | 其他综合收益        |         | -54,898,336.42    | 5,178,798.95      |
|              |         |                   |                   | 盈余公积          |         | 369,915,831.74    | 321,897,822.64    |
|              |         |                   |                   | 一般风险准备        |         | 576,258,788.89    | 528,240,779.79    |
|              |         |                   |                   | 未分配利润         |         | 459,883,469.91    | 514,441,549.76    |
|              |         |                   |                   | 归属于母公司所有者权益合计 |         | 7,519,262,535.49  | 6,264,824,326.71  |
|              |         |                   |                   | 少数股东权益        |         | 343,375,382.21    | 420,401,091.08    |
|              |         |                   |                   | 所有者权益合计       |         | 7,862,637,917.70  | 6,685,225,417.79  |
| 资产总计         |         | 11,983,206,572.31 | 11,025,160,151.01 | 负债和所有者权益总计    |         | 11,983,206,572.31 | 11,025,160,151.01 |

法定代表人：

李卫东

主管会计工作的负责人：

陈苏

会计机构负责人：

李卫东



# 母 公 司 资 产 负 债 表

2022年12月31日

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

会担保01表  
单位：人民币元

| 资 产          | 注释<br>号 | 期末数               | 上年年末数            | 负债和所有者权益      | 注释<br>号 | 期末数               | 上年年末数            |
|--------------|---------|-------------------|------------------|---------------|---------|-------------------|------------------|
| 资产：          |         |                   |                  | 负债：           |         |                   |                  |
| 货币资金         |         | 1,964,555,179.95  | 1,771,167,570.27 | 短期借款          |         |                   |                  |
| 拆出资金         |         |                   |                  | 拆入资金          |         |                   |                  |
| 衍生金融资产       |         |                   |                  | 交易性金融负债       |         |                   |                  |
| 买入返售金融资产     |         |                   |                  | 衍生金融负债        |         |                   |                  |
| 应收保费         |         | 2,500.00          | 18,166,811.01    | 卖出回购金融资产款     |         | 153,000,000.00    | 151,400,000.00   |
| 应收代偿款        |         | 577,915,225.29    | 535,741,439.55   | 预收保费          |         | 7,190,012.65      | 1,684,944.45     |
| 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 |         | 11,914,171.68     | 13,251,375.64    | 应付分保账款        |         |                   |                  |
| 应收分保未决赔款准备金  |         |                   |                  | 应付职工薪酬        |         | 91,155,451.53     | 81,687,882.92    |
| 保户质押贷款       |         |                   |                  | 应交税费          |         | 102,208,488.37    | 77,857,383.90    |
| 定期存款         |         |                   |                  | 持有待售负债        |         |                   |                  |
| 发放贷款及垫款      |         |                   |                  | 未到期责任准备金      |         | 1,791,503,553.10  | 1,647,251,255.20 |
| 金融投资：        |         |                   |                  | 担保合同准备金       |         | 962,348,064.74    | 1,062,017,708.70 |
| 交易性金融资产      |         | 342,468,479.18    | 91,753,141.92    | 长期借款          |         |                   |                  |
| 债权投资         |         | 690,703,039.57    | 708,949,160.46   | 应付债券          |         | 237,986,118.90    | 587,242,119.82   |
| 其他债权投资       |         | 2,479,192,878.11  | 1,810,801,909.04 | 其中：优先股        |         |                   |                  |
| 其他权益工具投资     |         | 102,668,492.50    | 123,516,494.64   | 永续债           |         |                   |                  |
| 长期股权投资       |         | 724,149,778.18    | 820,064,150.00   | 租赁负债          |         | 7,346,713.50      | 4,298,161.32     |
| 存出保证金        |         | 3,436,429,537.50  | 2,850,151,365.09 | 存入保证金         |         | 209,763,490.96    | 227,594,672.04   |
| 投资性房地产       |         | 492,132.34        | 544,094.74       | 独立账户负债        |         |                   |                  |
| 固定资产         |         | 68,414,445.20     | 70,016,794.21    | 递延所得税负债       |         |                   |                  |
| 使用权资产        |         | 6,929,051.15      | 5,100,606.24     | 其他负债          |         | 35,944,339.34     | 16,161,948.29    |
| 无形资产         |         | 6,343,604.42      | 4,102,087.44     | 负债合计          |         | 3,604,503,263.09  | 3,833,226,076.64 |
| 独立账户资产       |         |                   |                  | 所有者权益(或股东权益)： |         |                   |                  |
| 递延所得税资产      |         | 487,895,423.51    | 471,428,045.82   | 实收资本(或股本)     |         | 5,100,000,000.00  | 4,830,000,000.00 |
| 其他资产         |         | 531,760,102.22    | 600,983,974.71   | 其他权益工具        |         | 999,202,830.49    |                  |
|              |         |                   |                  | 其中：优先股        |         |                   |                  |
|              |         |                   |                  | 永续债           |         | 999,202,830.49    |                  |
|              |         |                   |                  | 资本公积          |         |                   |                  |
|              |         |                   |                  | 减：库存股         |         |                   |                  |
|              |         |                   |                  | 其他综合收益        |         | -55,177,865.40    | 1,999,556.96     |
|              |         |                   |                  | 盈余公积          |         | 369,915,831.74    | 321,897,622.64   |
|              |         |                   |                  | 一般风险准备        |         | 525,351,880.74    | 177,336,871.64   |
|              |         |                   |                  | 未分配利润         |         | 388,035,097.14    | 165,178,695.87   |
|              |         |                   |                  | 所有者权益合计       |         | 7,327,330,774.71  | 6,099,412,947.11 |
| 资产总计         |         | 10,928,834,037.80 | 9,932,639,023.75 | 负债和所有者权益总计    |         | 10,928,834,037.80 | 9,932,639,023.75 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

财务报表 第2页





# 合并利润表

2022年度

会担保02表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目                         | 注释号 | 本期数              | 上年同期数            |
|-----------------------------|-----|------------------|------------------|
| 一、营业收入                      |     | 1,513,377,236.74 | 1,295,252,648.43 |
| 已赚担保费                       |     | 1,134,225,982.15 | 903,674,480.78   |
| 担保业务收入                      |     | 1,318,870,127.92 | 1,265,502,415.89 |
| 其中：分保费收入                    |     | -                | -                |
| 减：分出保费                      |     | 10,277,715.31    | 2,894,339.59     |
| 提取未到期责任准备金                  |     | 174,366,430.46   | 358,933,595.52   |
| 利息收入                        |     | 332,172,810.11   | 331,684,777.22   |
| 投资收益（损失以“-”号填列）             |     | 10,799,377.24    | 16,007,108.30    |
| 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                        |     | 751,112.81       | 1,007,512.73     |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）         |     | 13,699,959.45    | 590,724.99       |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）             |     | -                | -                |
| 其他业务收入                      |     | 25,450,189.32    | 49,972,698.10    |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）           |     | -3,722,194.34    | -7,684,653.69    |
| 二、营业支出                      |     | 878,142,209.83   | 759,084,957.01   |
| 利息支出                        |     | 23,391,278.02    | 40,357,749.97    |
| 赔付支出                        |     | -                | -                |
| 减：摊回赔付支出                    |     | -                | -                |
| 提取担保合同准备金                   |     | 279,783,321.15   | 213,577,717.33   |
| 减：摊回担保合同准备金                 |     | -                | -                |
| 分保费用                        |     | -                | -                |
| 税金及附加                       |     | 14,614,986.48    | 17,124,513.75    |
| 手续费及佣金支出                    |     | 48,276,120.99    | 39,360,205.35    |
| 业务及管理费                      |     | 195,191,307.06   | 183,212,427.87   |
| 减：摊回分保费用                    |     | -                | -                |
| 研发费用                        |     | 19,315,877.72    | 17,893,917.27    |
| 其他业务成本                      |     | 9,613,271.54     | 15,407,607.69    |
| 信用减值损失                      |     | 270,999,626.98   | 224,999,757.78   |
| 其他资产减值损失                    |     | 16,926,419.89    | 7,151,060.00     |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）           |     | 635,235,026.91   | 536,167,691.42   |
| 加：营业外收入                     |     | 138,958.20       | 891,152.87       |
| 减：营业外支出                     |     | 2,466,774.35     | 4,757,565.40     |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）         |     | 632,907,210.76   | 532,301,578.89   |
| 减：所得税费用                     |     | 181,388,305.78   | 156,680,980.74   |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）           |     | 448,518,904.98   | 375,620,598.15   |
| （一）按经营持续性分类：                |     |                  |                  |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）       |     | 448,518,904.98   | 375,620,598.15   |
| 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） |     | 502,770,609.58   | 367,255,699.54   |
| 2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）        |     | -54,251,704.60   | 8,364,898.61     |
| 六、其他综合收益的税后净额               |     | -60,077,135.37   | 24,009,396.23    |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额        |     | -60,077,135.37   | 24,009,396.23    |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益          |     | -17,645,510.39   | 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            |     | -17,645,510.39   | 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           |     | -42,431,624.98   | 16,749,424.16    |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益           |     | 43,212.31        | -                |
| 2.其他债权投资公允价值变动              |     | -42,898,705.13   | 15,808,337.40    |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额        |     | -                | -                |
| 4.其他债权投资信用减值准备              |     | 423,867.84       | 941,086.76       |
| 5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）   |     | -                | -                |
| 6.外币财务报表折算差额                |     | -                | -                |
| 7.其他                        |     | -                | -                |
| 归属少数股东的其他综合收益的税后净额          |     | -                | -                |
| 七、综合收益总额                    |     | 388,441,769.61   | 399,629,994.38   |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额            |     | 442,693,474.21   | 391,265,095.77   |
| 归属于少数股东的综合收益总额              |     | -54,251,704.60   | 8,364,898.61     |
| 八、每股收益：                     |     |                  |                  |
| （一）基本每股收益                   |     | 0.10             | 0.07             |
| （二）稀释每股收益                   |     | 0.10             | 0.07             |

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：

新



# 母 公 司 利 润 表

2022年度

会担保02表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

| 项 目                        | 注 释 | 本期数              | 上年同期数            |
|----------------------------|-----|------------------|------------------|
| 一、营业收入                     |     | 1,468,817,361.30 | 1,207,326,980.32 |
| 已赚担保费                      |     | 1,130,960,736.97 | 893,673,740.73   |
| 担保业务收入                     |     | 1,316,890,954.14 | 1,255,705,141.81 |
| 其中：分保费收入                   |     |                  |                  |
| 减：分出保费                     |     | 10,277,715.31    | 2,891,339.59     |
| 提取未到期责任准备金                 |     | 175,652,501.86   | 359,137,061.49   |
| 利息收入                       |     | 289,189,761.30   | 275,611,773.68   |
| 投资收益（损失以“-”号填列）            |     | 13,781,153.28    | 18,358,696.68    |
| 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                       |     | 651,288.48       | 635,193.49       |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）        |     | 13,313,749.73    | -846,858.08      |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）            |     |                  |                  |
| 其他业务收入                     |     | 20,920,674.54    | 28,065,515.15    |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）          |     |                  | -8,171,081.33    |
| 二、营业支出                     |     | 816,523,854.15   | 662,701,113.40   |
| 利息支出                       |     | 16,765,159.35    | 30,447,528.13    |
| 赔付支出                       |     |                  |                  |
| 减：摊回赔付支出                   |     |                  |                  |
| 提取担保合同准备金                  |     | 174,400,585.98   | 226,784,320.16   |
| 减：摊回担保合同准备金                |     |                  |                  |
| 分保费用                       |     |                  |                  |
| 税金及附加                      |     | 12,000,546.86    | 13,627,488.66    |
| 手续费及佣金支出                   |     | 52,536,553.55    | 41,413,297.29    |
| 业务及管理费                     |     | 153,955,064.57   | 135,358,695.55   |
| 减：摊回分保费用                   |     |                  |                  |
| 研发费用                       |     | 13,081,357.12    | 13,373,035.90    |
| 其他业务成本                     |     | 6,735,821.60     | 3,049,308.50     |
| 信用减值损失                     |     | 257,477,077.90   | 191,496,379.21   |
| 其他资产减值损失                   |     | 129,571,687.22   | 7,151,060.00     |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）          |     | 652,293,510.15   | 544,625,866.92   |
| 加：营业外收入                    |     | 5,079.24         | 77,066.34        |
| 减：营业外支出                    |     | 2,340,643.70     | 3,924,804.10     |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）        |     | 649,957,945.69   | 540,778,129.16   |
| 减：所得税费用                    |     | 169,777,854.69   | 150,254,717.42   |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）          |     | 480,180,091.00   | 390,523,411.74   |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）     |     | 480,180,091.00   | 390,523,411.74   |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）     |     |                  |                  |
| 六、其他综合收益的税后净额              |     | -60,177,422.36   | 23,830,154.24    |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益         |     | -17,645,510.39   | 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          |     | -17,645,510.39   | 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          |     | -42,531,911.97   | 16,570,182.17    |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益         |     | 43,212.31        |                  |
| 2. 其他债权投资公允价值变动            |     | -43,008,151.44   | 15,655,652.40    |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额      |     |                  |                  |
| 4. 其他债权投资信用减值准备            |     | 433,027.16       | 914,529.77       |
| 5. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） |     |                  |                  |
| 6. 外币财务报表折算差额              |     |                  |                  |
| 7. 其他                      |     |                  |                  |
| 七、综合收益总额                   |     | 420,002,668.64   | 414,353,565.98   |
| 八、每股收益：                    |     |                  |                  |
| （一）基本每股收益                  |     |                  |                  |
| （二）稀释每股收益                  |     |                  |                  |

法定代表人：

会计工作的负责人：

会计机构负责人：

财务报表 第4页



# 合并现金流量表

2022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             |     | 1,446,890,178.84 | 1,354,290,154.52 |
| 收到再担保业务现金                 |     |                  |                  |
| 收到担保代偿款项现金                |     | 298,309,702.09   | 584,057,135.43   |
| 收到贷款及垫款净增加额               |     |                  |                  |
| 收到贷款利息取得的现金               |     | 40,768,611.68    | 52,534,106.42    |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |     | 2,906,806,058.56 | 2,909,369,355.03 |
| 经营活动现金流入小计                |     | 4,692,774,551.17 | 4,900,250,751.40 |
| 支付担保代偿款的现金                |     | 522,544,479.73   | 836,176,661.79   |
| 发放贷款及垫款净增加额               |     | 21,152,266.06    | 36,482,263.63    |
| 支付再担保业务的现金                |     | 10,894,378.26    | 3,067,999.97     |
| 支付手续费及佣金的现金               |     | 52,310,498.98    | 39,343,099.22    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |     | 156,063,795.58   | 153,064,708.28   |
| 支付的各项税费                   |     | 267,063,113.10   | 184,733,556.61   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |     | 3,318,204,152.39 | 2,909,024,705.87 |
| 经营活动现金流出小计                |     | 4,348,232,684.10 | 4,161,892,995.37 |
| 经营活动产生的现金流量净额             |     | 344,541,867.07   | 738,357,756.03   |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |     |                  |                  |
| 收回投资收到的现金                 |     | 1,795,403,523.31 | 3,235,661,148.91 |
| 取得投资收益收到的现金               |     | 203,662,611.06   | 112,681,594.42   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |     | 196,200.00       | 4,069,244.60     |
| 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                |     | 1,999,262,334.37 | 3,352,411,987.93 |
| 投资支付的现金                   |     | 2,736,142,913.06 | 3,487,496,854.00 |
| 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   |     | 14,947,725.82    | 4,053,043.28     |
| 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                |     | 2,751,090,638.88 | 3,491,549,897.28 |
| 投资活动产生的现金流量净额             |     | -751,828,304.51  | -139,137,909.35  |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |     |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金                 |     |                  |                  |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       |     |                  |                  |
| 取得借款收到的现金                 |     |                  |                  |
| 发行债券收到的现金                 |     | 999,202,830.19   |                  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |     | 2,005,411,840.00 | 1,899,400,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计                |     | 3,004,614,670.19 | 1,899,400,000.00 |
| 偿还债务支付的现金                 |     | 336,841,000.00   | 232,000,000.00   |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |     | 207,212,028.66   | 409,793,892.49   |
| 其中：子公司支付给少数股东股利、利息        |     | 1,104,428.66     | 4,500,000.00     |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |     | 2,018,513,639.59 | 1,777,791,203.16 |
| 筹资活动现金流出小计                |     | 2,562,566,668.25 | 2,419,585,095.65 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |     | 442,048,001.94   | -520,185,095.65  |
| 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            |     | 34,761,564.50    | 79,034,751.03    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |     | 1,569,804,009.84 | 1,490,769,258.81 |
| 六、期末现金及现金等价物余额            |     | 1,604,565,574.34 | 1,569,804,009.84 |

法定代表人：

东子

主管会计工作的负责人：

苏佐

会计机构负责人：

新

财务报表 第5页



# 母公司现金流量表

2022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：            |     |                  |                  |
| 收到原担保合同保费取得的现金            |     | 1,445,146,999.65 | 1,345,126,512.18 |
| 收到再担保业务现金净额               |     |                  |                  |
| 收到担保代偿款项现金                |     | 215,326,532.28   | 475,789,466.37   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |     | 3,285,397,310.11 | 3,075,575,761.48 |
| 经营活动现金流入小计                |     | 4,945,870,842.04 | 4,896,491,740.03 |
| 支付担保代偿款的现金                |     | 540,774,124.45   | 705,919,269.07   |
| 支付再担保业务现金净额               |     | 10,894,378.26    | 3,067,999.97     |
| 支付手续费及佣金的现金               |     | 55,321,814.91    | 41,413,297.29    |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |     | 120,231,014.18   | 116,780,812.32   |
| 支付的各项税费                   |     | 255,225,498.77   | 167,303,148.46   |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |     | 3,641,686,815.40 | 3,113,589,344.85 |
| 经营活动现金流出小计                |     | 4,624,133,645.97 | 4,148,073,871.96 |
| 经营活动产生的现金流量净额             |     | 321,737,196.07   | 748,417,868.07   |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |     |                  |                  |
| 收回投资收到的现金                 |     | 1,584,009,768.35 | 2,960,453,426.23 |
| 取得投资收益收到的现金               |     | 204,972,386.57   | 114,680,369.41   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |     |                  | 187,006.90       |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |     |                  |                  |
| 投资活动现金流入小计                |     | 1,788,982,154.92 | 3,075,320,802.54 |
| 投资支付的现金                   |     | 2,532,642,911.06 | 3,171,496,854.00 |
| 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   |     | 18,556,829.96    | 3,838,452.73     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |     |                  |                  |
| 投资活动现金流出小计                |     | 2,551,199,741.02 | 3,175,335,306.73 |
| 投资活动产生的现金流量净额             |     | -762,217,586.10  | -100,014,504.19  |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |     |                  |                  |
| 吸收投资收到的现金                 |     |                  |                  |
| 取得借款收到的现金                 |     |                  |                  |
| 发行债券收到的现金                 |     | 999,202,830.19   |                  |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |     | 2,005,411,840.00 | 1,899,400,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计                |     | 3,004,614,670.19 | 1,899,400,000.00 |
| 偿还债务支付的现金                 |     | 336,841,000.00   | 232,000,000.00   |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |     | 206,107,600.00   | 405,293,892.49   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |     | 2,010,266,889.40 | 1,776,993,806.25 |
| 筹资活动现金流出小计                |     | 2,553,215,489.40 | 2,414,287,698.74 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |     | 451,399,180.79   | -514,887,698.74  |
| 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            |     | 10,918,790.76    | 133,515,665.14   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            |     | 1,543,872,898.23 | 1,410,357,233.09 |
| 六、期末现金及现金等价物余额            |     | 1,554,791,688.99 | 1,543,872,898.23 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2022年度

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

本期数

| 项 目                   | 实收资本<br>(或股本)    | 其他权益工具 |                |    | 资本<br>公积      | 减：<br>库存股 | 其他综<br>合收益     | 盈余<br>公积       | 一般风险<br>准备     | 未分配<br>利润       | 少数股东<br>权益     | 所有者<br>权益合计      |
|-----------------------|------------------|--------|----------------|----|---------------|-----------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
|                       |                  | 优先股    | 永续债            | 其他 |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 一、上年年末余额              | 4,830,000,000.00 |        |                |    | 65,065,375.57 |           | 5,178,798.95   | 321,897,822.64 | 528,240,779.79 | 514,441,549.76  | 420,401,091.08 | 6,685,225,417.79 |
| 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、本年初余额               | 4,830,000,000.00 |        |                |    | 65,065,375.57 |           | 5,178,798.95   | 321,897,822.64 | 528,240,779.79 | 514,441,549.76  | 420,401,091.08 | 6,685,225,417.79 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 270,000,000.00   |        | 999,202,830.19 |    | 3,829,575.61  |           | -60,077,135.37 | 48,018,009.10  | 48,018,009.10  | -51,553,079.85  | -77,025,708.87 | 4,177,112,499.91 |
| （一）综合收益总额             |                  |        |                |    |               |           | -60,077,135.37 |                |                | 502,770,609.58  | -54,251,704.60 | 388,441,769.61   |
| （二）所有者投入和减少资本         |                  |        | 999,202,830.19 |    | 3,829,575.61  |           |                |                |                |                 | -17,169,575.61 | 985,862,830.19   |
| 1. 所有者投入的普通股          |                  |        |                |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |                  |        | 999,202,830.19 |    |               |           |                |                |                |                 |                | 999,202,830.19   |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |                  |        |                |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 1. 其他                 |                  |        |                |    | 3,829,575.61  |           |                |                |                |                 | -17,169,575.61 | -13,340,000.00   |
| （三）利润分配               |                  |        |                |    |               |           |                | 48,018,009.10  | 48,018,009.10  | -287,323,689.43 | -5,604,428.66  | -196,892,099.89  |
| 1. 提取盈余公积             |                  |        |                |    |               |           |                | 48,018,009.10  |                | -48,018,009.10  |                |                  |
| 2. 提取一般风险准备           |                  |        |                |    |               |           |                |                | 48,018,009.10  | -48,018,009.10  |                |                  |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       |                  |        |                |    |               |           |                |                |                | -180,000,000.00 | -5,604,428.66  | -185,604,428.66  |
| 4. 其他                 |                  |        |                |    |               |           |                |                |                | -11,287,671.23  |                | -11,287,671.23   |
| （四）所有者权益内部结转          | 270,000,000.00   |        |                |    |               |           |                |                |                | -270,000,000.00 |                |                  |
| 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                 | 270,000,000.00   |        |                |    |               |           |                |                |                | -270,000,000.00 |                |                  |
| （五）其他                 |                  |        |                |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 四、本期期末余额              | 5,100,000,000.00 |        | 999,202,830.19 |    | 68,894,951.18 |           | -54,898,336.42 | 369,915,831.74 | 576,258,788.89 | 459,888,469.91  | 343,375,382.21 | 7,862,637,917.70 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



李卫东



财务报表附注

陈苏



陈苏

# 合并所有者权益变动表

2021年度

会担保01表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡能源投资股份有限公司

| 项 目                   | 实收资本<br>(或股本)    | 其他权益工具 |                 |    | 资本<br>公积      | 减：<br>库存股 | 其他综<br>合收益     | 盈余<br>公积       | 一般风<br>险准备     | 未分配<br>利润       | 少数股东<br>权益     | 所有者<br>权益合计      |
|-----------------------|------------------|--------|-----------------|----|---------------|-----------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|------------------|
|                       |                  | 优先股    | 永续债             | 其他 |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 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 | 189,188,438.62 | 499,618,775.91  | 443,086,577.23 | 6,790,147,836.33 |
| 加：会计政策变更              |                  |        |                 |    |               |           | 1,400,872.75   |                |                | -81,902,900.91  | -26,550,381.76 | 107,052,112.92   |
| 前期差错更正                |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 同一控制下企业合并             |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 其他                    |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 二、本年初余额               | 4,830,000,000.00 |        | 200,574,657.53  |    | 65,065,375.57 |           | -18,830,597.28 | 282,845,481.47 | 189,188,438.62 | 417,715,875.03  | 416,536,192.47 | 6,683,095,123.11 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |                  |        | -200,574,657.53 |    |               |           | 24,009,396.23  | 39,052,341.17  | 39,052,341.17  | 96,725,674.73   | 3,864,898.61   | 2,129,994.38     |
| （一）综合收益总额             |                  |        | 12,425,342.47   |    |               |           | 24,009,396.23  |                |                | 354,830,357.07  | 8,364,898.61   | 399,629,994.38   |
| （二）所有者投入和减少资本         |                  |        | -200,000,000.00 |    |               |           |                |                |                |                 |                | -200,000,000.00  |
| 1.所有者投入的普通股           |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 4.其他                  |                  |        | -200,000,000.00 |    |               |           |                |                |                |                 |                | -200,000,000.00  |
| （三）利润分配               |                  |        | -13,600,000.00  |    |               |           |                | 39,052,341.17  | 39,052,341.17  | -258,104,682.34 | -4,500,000.00  | -197,500,000.00  |
| 1.提取盈余公积              |                  |        |                 |    |               |           |                | 39,052,341.17  |                | -39,052,341.17  |                |                  |
| 2.提取一般风险准备            |                  |        |                 |    |               |           |                |                | 39,052,341.17  | -39,052,341.17  |                |                  |
| 3.对所有者（或股东）的分配        |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                | -180,000,000.00 | -4,500,000.00  | -184,500,000.00  |
| 4.其他                  |                  |        | 13,600,000.00   |    |               |           |                |                |                |                 |                | -13,000,000.00   |
| （四）所有者权益内部结转          |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 1.资本公积转增资本（或股本）       |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 2.盈余公积转增资本（或股本）       |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 3.盈余公积弥补亏损            |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益     |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 5.其他                  |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| （五）其他                 |                  |        |                 |    |               |           |                |                |                |                 |                |                  |
| 四、本期期末余额              | 4,830,000,000.00 |        |                 |    | 65,065,375.57 |           | -5,178,798.95  | 321,897,822.64 | 528,240,779.79 | 514,441,549.76  | 420,401,091.08 | 6,685,225,417.79 |

法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



太子



苏陈

新

# 母公司所有者权益变动表

2022年度

会担保01表  
单位：人民币元

编制单位：重庆三峡能源投资集团有限公司

| 项 目                   | 实收资本<br>(或股本)    | 其他权益工具 |                |    | 资本<br>公积 | 减：<br>库存股 | 其他综<br>合收益     | 盈余<br>公积       | 一般风险<br>准备     | 未分配<br>利润       | 所有者<br>权益合计      |
|-----------------------|------------------|--------|----------------|----|----------|-----------|----------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|
|                       |                  | 优先股    | 永续债            | 其他 |          |           |                |                |                |                 |                  |
| 一、上年年末余额              | 4,830,000,000.00 |        |                |    |          |           | 4,999,556.96   | 321,597,822.64 | 177,336,871.64 | 165,178,695.87  | 6,099,112,947.11 |
| 加：会计政策变更              |                  |        |                |    |          |           |                |                |                |                 |                  |
| 前期差错更正                |                  |        |                |    |          |           |                |                |                |                 |                  |
| 其他                    |                  |        |                |    |          |           |                |                |                |                 |                  |
| 二、本年初余额               | 4,830,000,000.00 |        |                |    |          |           | 4,999,556.96   | 321,597,822.64 | 177,336,871.64 | 165,178,695.87  | 6,099,112,947.11 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 270,000,000.00   |        | 999,202,830.19 |    |          |           | -60,177,422.36 | 18,018,009.10  | 18,018,009.10  | -77,143,598.13  | 1,227,917,827.60 |
| （一）综合收益总额             |                  |        |                |    |          |           | 60,177,422.36  |                |                | 180,180,091.00  | 120,002,668.64   |
| （二）所有者投入和减少资本         |                  |        | 999,202,830.19 |    |          |           |                |                |                |                 | 999,202,830.19   |
| 1. 所有者投入的普通股          |                  |        |                |    |          |           |                |                |                |                 |                  |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |                  |        | 999,202,830.19 |    |          |           |                |                |                |                 | 999,202,830.19   |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |                  |        |                |    |          |           |                |                |                |                 |                  |
| 4. 其他                 |                  |        |                |    |          |           |                |                |                |                 |                  |
| （三）利润分配               |                  |        |                |    |          |           |                | 18,018,009.10  | 18,018,009.10  | -287,323,689.13 | -191,287,671.23  |
| 1. 提取盈余公积             |                  |        |                |    |          |           |                | 18,018,009.10  |                | -18,018,009.10  |                  |
| 2. 提取一般风险准备           |                  |        |                |    |          |           |                |                | 18,018,009.10  | -18,018,009.10  |                  |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       |                  |        |                |    |          |           |                |                |                | -180,000,000.00 | -180,000,000.00  |
| 4. 其他                 |                  |        |                |    |          |           |                |                |                | -11,287,671.23  | -11,287,671.23   |
| （四）所有者权益内部结转          | 270,000,000.00   |        |                |    |          |           |                |                |                | 270,000,000.00  |                  |
| 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                 | 270,000,000.00   |        |                |    |          |           |                |                |                | 270,000,000.00  |                  |
| （五）其他                 |                  |        |                |    |          |           |                |                |                |                 |                  |
| 四、本期期末余额              | 5,100,000,000.00 |        | 999,202,830.19 |    |          |           | 55,177,865.40  | 369,915,831.74 | 525,354,880.74 | 388,035,097.14  | 7,327,330,774.71 |

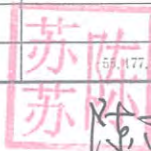
法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



李卫东



陈苏

财务报表 第9页

李

# 母公司所有者权益变动表

2021年度

会担保01表  
单位：人民币元

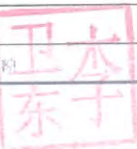
编制单位：重庆三峡能源控股集团股份有限公司

| 项 目                   | 上年同期数            |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
|-----------------------|------------------|-----|-----------------|----|------|-------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                       | 实收资本<br>(或股本)    | 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           |
| 一、上年年末余额              | 4,830,000,000.00 |     | 200,574,657.53  |    |      |       | -20,231,470.03 | 282,845,481.47 | 438,284,530.47 | 348,148,296.07  |
| 加：会计政策变更              |                  |     |                 |    |      |       | 1,100,872.75   |                |                | -2,962,987.13   |
| 前期差错更正                |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 其他                    |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 二、本年初余额               | 4,830,000,000.00 |     | 200,574,657.53  |    |      |       | 18,830,597.28  | 282,845,481.47 | 438,284,530.47 | 345,185,308.94  |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） |                  |     | -200,574,657.53 |    |      |       | 23,830,154.24  | 39,052,341.17  | 39,052,341.17  | 119,993,386.93  |
| （一）综合收益总额             |                  |     | 12,425,312.47   |    |      |       | 23,830,154.24  |                |                | 378,098,069.27  |
| （二）所有者投入和减少资本         |                  |     | -200,000,000.00 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 1. 所有者投入的普通股          |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 4. 其他                 |                  |     | -200,000,000.00 |    |      |       |                |                |                | 200,000,000.00  |
| （三）利润分配               |                  |     | -13,000,000.00  |    |      |       |                | 39,052,341.17  | 39,052,341.17  | -258,104,682.31 |
| 1. 提取盈余公积             |                  |     |                 |    |      |       |                | 39,052,341.17  |                | -39,052,341.17  |
| 2. 提取一般风险准备           |                  |     |                 |    |      |       |                |                | 39,052,341.17  | -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. 资本公积转增资本（或股本）      |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 5. 其他                 |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| （五）其他                 |                  |     |                 |    |      |       |                |                |                |                 |
| 四、本期末余额               | 4,830,000,000.00 |     |                 |    |      |       | 42,660,751.52  | 321,897,822.64 | 477,336,871.64 | 465,178,695.87  |

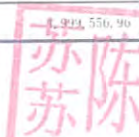
法定代表人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：



王本东



陈苏

财号报表 第10页

陈

## 重庆三峡融资担保集团股份有限公司 二〇二二年度财务报表附注 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

### 一、 公司基本情况

#### (一) 公司概况

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”)系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的企业法人营业执照。截至2022年12月31日止, 公司的股份总额为510,000.00万股(每股面值1元), 注册地: 重庆市渝北区青枫北路12号3幢。

本公司许可经营项目为: 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: 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) 合并财务报表范围

本公司子公司的相关信息详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

本报告期合并范围未发生变化。

### 二、 财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、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”)的相关规定编制。

#### (二) 持续经营



本财务报表以持续经营为基础编制。

### 三、重要会计政策及会计估计

#### (一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2022 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### (二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

#### (三) 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

#### (四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

#### (五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中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，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得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。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；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

#### (六) 合并财务报表的编制方法

##### 1、合并范围



合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,合并范围包括本公司及全部子公司。控制,是指公司拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

## 2、 合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体,按照统一的会计政策编制合并财务报表,反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的,全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的,在编制合并财务报表时,按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额,冲减少数股东权益。

### (1) 增加子公司或业务

在报告期内,因同一控制下企业合并增加子公司或业务的,将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表,同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整,视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内,因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

### (2) 处置子公司

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时,对于处置后的剩余股权投资,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额,计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动,在丧失控制权时转为当期投资收益。

### (3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整合并资产负



债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

#### (七) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

#### (八) 金融工具

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

##### 1、 金融工具的分类

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、 金融工具的确认依据和计量方法

###### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

###### (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（债务工具）



以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括应收款项融资、其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。终止确认时，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金融资产（权益工具）  
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。  
终止确认时，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  
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（5）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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。  
终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债  
以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。  
持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。  
终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。



### 3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已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；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。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）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将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，与原直接计入所有者权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金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

### 4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融



负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

## 5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本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，并优先使用相关可观察输入值。只有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，才使用不可观察输入值。

## 6、 金融资产减值的测试方法及会计处理方法

### （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。

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预期信用损失率，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                           |
| 其他应收款-受让应收债权组合  |         |                                                                            |



| 项 目               | 确定组合的依据 | 计量预期信用损失的方法          |
|-------------------|---------|----------------------|
| 其他应收款-合并范围内关联往来组合 |         | 个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失 |
| 其他应收款-押金及保证金      |         |                      |
| 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) 具体组合及计提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间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            |

### (九) 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。

#### (十) 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保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。

#### (十一) 长期股权投资

##### 1、 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

##### 2、 初始投资成本的确定

###### (1) 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，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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付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，按照购买日确



定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件。除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外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（简称“其他所有者权益变动”），调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除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，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

(3) 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，按账面价值高于预计可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### （4）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，属于一揽子交易的，各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

## （十二）投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，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，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地



产采用与本公司固定资产相同的方法计提折旧，投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

| 类别     | 折旧方法  | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|-------|---------|--------|---------|
| 房屋及建筑物 | 年限平均法 | 20      | 5.00   | 4.75    |

资产负债表日，有迹象表明投资性房地产发生减值的，按照账面价值高于可收回金额的差额计提相应的减值准备。

(十三) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- （1）与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- （2）该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，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；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。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。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

| 类别     | 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    | 2.38-5.00   |
| 运输工具   | 年限平均法 | 4       | 0-5    | 23.75-25.00 |
| 办公设备   | 年限平均法 | 3-5     | 0-5    | 19.00-33.33 |



3、 固定资产处置

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

(十四) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；  
外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量  
在取得无形资产时分析判断其使用寿命。  
对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

| 项目 | 预计使用寿命 | 摊销方法  |
|----|--------|-------|
| 软件 | 3-10   | 年限平均法 |

3、 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。  
研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。  
开发阶段：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、产品等活动的阶段。

4、 开发阶段支出资本化的具体条件

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：  
(1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；  
(2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；



(3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

(4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

#### (十五) 长期待摊费用

公司的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限或规定的期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

#### (十六) 担保合同准备金

本公司在资产负债表日计提担保合同准备金。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、 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金,以及按规定提取的工会经费和职工教育经费,在职工为本公司提供服务的会计期间,根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费,在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本,其中,非货币性福利按照公允价值计量。

### 2、 离职后福利的会计处理方法

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

### 3、 辞退福利的会计处理方法

本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

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

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司将其确认为预计负债:

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务;
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;



(3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本公司在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## (十九) 永续债

本公司根据所发行永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该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。

本公司发行的永续债/优先股等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
  - (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
  - (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；
  - (4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；
  - (5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。
- 不满足上述任何一项条件的永续债，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

## (二十) 收入

收入是指本公司在日常活动中形成的，会导致所有者权益增加且与所有者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、 担保费收入

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、 其他业务收入

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、 政府补助的分类

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。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，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

政府补助的划分标准：

文件明确是用于购建或形成长期资产的，将其划分为与资产相关的政府补助；文件明确是用于补助企业已发生的或以后期间的相关成本费用或损失的，将其划分为与收益相关的政府补助；

文件未明确具体补助对象或内容的，因无划分标准，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

### 2、 政府补助的确认和计量

政府补助同时满足下列条件时，予以确认：一是公司能够满足政府补助所附条件；二是公司能够收到政府补助。

属于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。属于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。

### 3、 政府补助的会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。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当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）；



与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

## （二十二）递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：

- 商誉的初始确认；
- 既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易或事项。

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

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期



收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

资产负债表日，本公司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，减记的金额予以转回。当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

### (二十三) 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，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本公司对所有租赁选择采用简化方法，不评估是否发生租赁变更，也不重新评估租赁分类：

- 减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变，其中，租赁对价未折现或按减让前折现率折现均可；
- 财政部发布的《关于适用<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>相关问题的通知》（财会[2022]13号），再次对允许采用简化方法的新冠肺炎疫情相关租金减让的适用范围进行调整，取消了原先“仅针对2022年6月30日前的应付租赁付款额的减让”才能适用简化方法的限制。对于由新冠肺炎疫情直接引发的2022年6月30日之后应付租赁付款额的减让，承租人和出租人可以继续选择采用《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》规范的简化方法进行会计处理。



- 综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

## 1、 本公司作为承租人

### （1）使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 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；
- 公司发生的初始直接费用；
- 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。但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产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》的规定，确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

### （2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

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。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，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，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，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；
- 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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关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。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。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### （4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，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，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。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。



#### （5）新冠肺炎疫情相关的租金减让

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的，本公司不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；延期支付租金的，本公司在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

对于短期租赁和低价值资产租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金计入相关资产成本或费用。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减相关资产成本或费用；延期支付租金的，本公司在原支付期间将应支付的租金确认为应付款项，在实际支付时冲减前期确认的应付款项。

## 2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

#### （1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。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。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

#### （2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为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。

本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收



融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“三、（八）金融工具”进行会计处理。

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。

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

- 该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；
- 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。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

### （3）新冠肺炎疫情相关的租金减让

- 对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的经营租赁，本公司继续按照与减让前一致的方法将原合同租金确认为租赁收入；发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在减免期间冲减租赁收入；延期收取租金的，本公司在原收取期间将应收取的租金确认为应收款项，并在实际收到时冲减前期确认的应收款项。

对于采用新冠肺炎疫情相关租金减让简化方法的融资租赁，本公司继续按照与减让前一致的折现率计算利息并确认为租赁收入。发生租金减免的，本公司将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等放弃原租金收取权利时，按未折现或减让前折现率折现金额冲减原确认的租赁收入，不足冲减的部分计入投资收益，同时相应调整应收融资租赁款；延期收取租金的，本公司在实际收到时冲减前期确认的应收融资租赁款。

## （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预期违约概率、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) 重要会计政策和会计估计的变更

#### (1) 执行《企业会计准则解释第 15 号》

##### ① 关于试运行销售的会计处理

解释第 15 号规定了企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理及其列报，规定不应将试运行销售相关收入抵销成本后的净额冲减固定资产成本或者研发支出。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，对于财务报表列报最早期间的期初至 2022 年 1 月 1 日之间发生的试运行销售，应当进行追溯调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

##### ②关于亏损合同的判断

解释第 15 号明确企业在判断合同是否构成亏损合同时所考虑的“履行该合同的成本”应当同时包括履行合同的增量成本和与履行合同直接相关的其他成本的分摊金额。该规定自 2022 年 1 月 1 日起施行，企业应当对在 2022 年 1 月 1 日尚未履行完所有义务的合同执行该规定，累积影响数调整施行日当年年初留存收益及其他相关的财务报表项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。



(2) 执行《企业会计准则解释第 16 号》

① 关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理  
解释第 16 号规定对于企业分类为权益工具的金融工具，相关股利支出按照税收政策相关规定在企业所得税税前扣除的，应当在确认应付股利时，确认与股利相关的所得税影响，并按照与过去产生可供分配利润的交易或事项时所采用的会计处理相一致的方式，将股利的所得税影响计入当期损益或所有者权益项目（含其他综合收益项目）。

该规定自公布之日起施行，相关应付股利发生在 2022 年 1 月 1 日至施行日之间的，按照该规定进行调整；发生在 2022 年 1 月 1 日之前且相关金融工具在 2022 年 1 月 1 日尚未终止确认的，应当进行追溯调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

②关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理

解释第 16 号明确企业修改以现金结算的股份支付协议中的条款和条件，使其成为以权益结算的股份支付的，在修改日（无论发生在等待期内还是结束后），应当按照所授予权益工具修改日当日的公允价值计量以权益结算的股份支付，将已取得的服务计入资本公积，同时终止确认以现金结算的股份支付在修改日已确认的负债，两者之间的差额计入当期损益。

该规定自公布之日起施行，2022 年 1 月 1 日至施行日新增的有关交易，按照该规定进行调整；2022 年 1 月 1 日之前发生的有关交易未按照该规定进行处理的，应当进行追溯调整，将累计影响数调整 2022 年 1 月 1 日留存收益及其他相关项目，不调整前期比较财务报表数据。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

#### 四、 税项

##### (一) 主要税种和税率

| 税种  | 计税依据                                                    | 税率        |
|-----|---------------------------------------------------------|-----------|
| 增值税 | 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，在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% |



| 税种      | 计税依据            | 税率       |
|---------|-----------------|----------|
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的增值税及消费税计缴 | 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   | 按应纳税所得额计缴       | 15%或 25% |

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

| 纳税主体名称             | 所得税税率 |
|--------------------|-------|
| 深圳渝信资产管理有限公司       | 25%   |
| 重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 | 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。

除本公司子公司深圳渝信资产管理有限公司和重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司外，本公司及其他子公司 2022 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% 的比例计提的担保合同准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保合同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

### (一) 货币资金

#### 1、 明细情况

| 项目     | 期末余额             | 上年年末余额           |
|--------|------------------|------------------|
| 银行存款   | 1,592,231,567.13 | 1,565,989,588.14 |
| 其他货币资金 | 227,790,916.25   | 243,075,179.85   |
| 合计     | 1,820,022,483.38 | 1,809,064,767.99 |

#### 2、 受限货币资金情况

##### (1) 明细情况

| 项目     | 期末余额           | 上年年末余额         |
|--------|----------------|----------------|
| 其他货币资金 | 215,456,909.04 | 239,260,758.15 |
| 合计     | 215,456,909.04 | 239,260,758.15 |

##### (2) 受限货币资金情况说明

截至 2022 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等金额合计为人民币 215,456,592.95 元。

截至 2022 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 316.09 元。

#### 3、 存放于关联方资金

| 项目             | 期末余额           |
|----------------|----------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 33,544,225.19  |
| 重庆银行股份有限公司     | 104,333,689.14 |
| 国家开发银行股份有限公司   | 6,723,924.09   |
| 西南证券股份有限公司     | 20,178.27      |
| 合计             | 144,622,016.69 |



## (二) 应收保费

### 1、 明细情况

| 账 龄  | 期末数          |           |              |             | 账面价值     |
|------|--------------|-----------|--------------|-------------|----------|
|      | 账面金额         |           | 坏账准备         |             |          |
|      | 金额           | 比例<br>(%) | 金额           | 计提比<br>例(%) |          |
| 一年以内 | 2,500.00     | 0.05      |              |             | 2,500.00 |
| 一年以上 | 4,603,800.00 | 99.95     | 4,603,800.00 | 100.00      |          |
| 合 计  | 4,606,300.00 | 100.00    | 4,603,800.00 | 99.95       | 2,500.00 |

(续上表)

| 账 龄  | 期初数           |           |              |             | 账面价值          |
|------|---------------|-----------|--------------|-------------|---------------|
|      | 账面金额          |           | 坏账准备         |             |               |
|      | 金额            | 比例<br>(%) | 金额           | 计提比<br>例(%) |               |
| 一年以内 | 48,166,811.01 | 90.93     |              |             | 48,166,811.01 |
| 一年以上 | 4,803,800.00  | 9.07      | 4,803,800.00 | 100.00      |               |
| 合 计  | 52,970,611.01 | 100.00    | 4,803,800.00 | 9.07        | 48,166,811.01 |

### 2、 应收关联方保费

期末无应收关联方保费

## (三) 应收代偿款

### 1、 明细情况

| 项目      | 期末余额             | 上年年末余额           |
|---------|------------------|------------------|
| 1 年以内   | 830,938,710.53   | 1,077,143,544.32 |
| 1-2 年   | 629,205,634.12   | 338,294,143.94   |
| 2-3 年   | 290,505,148.25   | 81,993,304.20    |
| 3 年以上   | 218,239,396.29   | 475,138,840.47   |
| 应收代偿款原值 | 1,968,888,889.19 | 1,972,569,832.93 |
| 减：坏账准备  | 912,945,749.47   | 1,044,842,405.48 |
| 应收代偿款净值 | 1,055,943,139.72 | 927,727,427.45   |



## 2、 应收关联方代偿款

期末无应收关联方代偿款

## 3、 应收代偿款减值准备

| 项目             | 期末余额             | 上年年末余额           |
|----------------|------------------|------------------|
| 期初数            | 1,044,842,405.48 | 508,538,771.41   |
| 加：本年计提/（转回）的净额 | 218,594,813.87   | 210,636,364.27   |
| 本期转入           | 221,650,000.00   | 287,719,975.11   |
| 本年收回已核销        | 48,135,991.22    | 53,580,801.09    |
| 减：本年核销及处置损失    | 620,277,461.10   | 15,633,506.40    |
| 期末数            | 912,945,749.47   | 1,044,842,405.48 |

## (四) 应收分保未到期责任准备金

| 项目           | 期末余额          | 上年年末余额        |
|--------------|---------------|---------------|
| 应收分保未到期责任准备金 | 11,914,171.68 | 13,254,375.64 |
| 合计           | 11,914,171.68 | 13,254,375.64 |

## (五) 发放贷款和垫款

### 1、 明细情况

| 项目         | 期末余额           | 上年年末余额         |
|------------|----------------|----------------|
| 个人发放贷款     | 43,517,818.19  | 35,817,154.42  |
| 企业发放贷款     | 467,852,305.24 | 454,400,702.95 |
| 发放贷款总额     | 511,370,123.43 | 490,217,857.37 |
| 加：发放贷款应计利息 | 1,083,698.61   | 1,189,838.51   |
| 减：发放贷款损失准备 | 55,761,646.12  | 35,664,395.90  |
| 发放贷款净额     | 456,692,175.92 | 455,743,299.98 |

### 2、 按行业分布情况



| 项目             | 期末余额           | 比例（%）  | 上年年末余额         | 比例（%）  |
|----------------|----------------|--------|----------------|--------|
| 农、林、牧、渔业       | 2,994,074.92   | 0.59   | 11,947,969.05  | 2.44   |
| 采矿业            | 17,947,616.23  | 3.50   | 18,128,589.19  | 3.70   |
| 制造业            | 47,286,174.88  | 9.25   | 7,666,043.10   | 1.56   |
| 建筑业            | 139,688,113.22 | 27.32  | 144,104,965.37 | 29.40  |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 14,000,000.00  | 2.74   | 14,000,000.00  | 2.86   |
| 批发和零售业         | 77,276,860.58  | 15.11  | 52,504,535.61  | 10.71  |
| 住宿和餐饮业         | 59,000,000.00  | 11.54  | 59,000,000.00  | 12.03  |
| 租赁和商务服务业       | 87,000,000.00  | 17.01  | 147,048,600.63 | 30.00  |
| 金融业            | 22,659,465.41  | 4.43   |                |        |
| 个人             | 43,517,818.19  | 8.51   | 35,817,154.42  | 7.30   |
| 发放贷款总额         | 511,370,123.43 | 100.00 | 490,217,857.37 | 100.00 |
| 加：发放贷款应计利息     | 1,083,698.61   |        | 1,189,838.51   |        |
| 减：发放贷款损失准备     | 55,761,646.12  |        | 35,664,395.90  |        |
| 发放贷款净额         | 456,692,175.92 |        | 455,743,299.98 |        |

### 3、 按担保方式分布情况

| 项目         | 期末余额           | 上年年末余额         |
|------------|----------------|----------------|
| 信用贷款       | 21,978,461.35  | 4,767,154.42   |
| 保证贷款       | 237,550,000.00 | 261,050,000.00 |
| 附担保物贷款     | 251,841,662.08 | 224,400,702.95 |
| 其中：抵押贷款    | 165,967,866.03 | 162,227,866.03 |
| 质押贷款       | 85,873,796.05  | 62,172,836.92  |
| 发放贷款总额     | 511,370,123.43 | 490,217,857.37 |
| 加：发放贷款应计利息 | 1,083,698.61   | 1,189,838.51   |
| 减：发放贷款损失准备 | 55,761,646.12  | 35,664,395.90  |
| 发放贷款净额     | 456,692,175.92 | 455,743,299.98 |

### 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、 贷款逾期情况

| 项目    | 期末余额          | 上年年末余额        |
|-------|---------------|---------------|
| 1 年以上 | 63,677,866.03 | 59,677,866.03 |
| 合计    | 63,677,866.03 | 59,677,866.03 |

## 6、 贷款减值准备情况

| 项目             | 期末余额          | 上年年末余额        |
|----------------|---------------|---------------|
| 期初数            | 35,664,395.90 | 44,833,954.90 |
| 加：本年计提/（转回）的净额 | 20,097,250.22 | -9,372.52     |
| 其他转入           |               |               |
| 本期收回已核销        |               |               |
| 减：本期核销及处置损失    |               | 9,160,186.48  |
| 期末数            | 55,761,646.12 | 35,664,395.90 |

## (六) 交易性金融资产

### 1、 明细情况

| 项目                     | 期末余额           | 上年年末余额         |
|------------------------|----------------|----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 416,923,897.90 | 171,290,724.99 |
| 其中：债务工具投资              | 274,455,418.72 | 79,537,583.07  |
| 权益工具投资                 | 142,468,479.18 | 91,753,141.92  |
| 合计                     | 416,923,897.90 | 171,290,724.99 |

### 2、 持有的关联方发行的银行理财产品

| 项目             | 期末余额          |
|----------------|---------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 15,113,500.00 |
| 西南证券股份有限公司     | 4,958,048.19  |
| 合计             | 20,071,548.19 |

## (七) 债权投资



| 项 目  | 期末数            |      |              |                |                |
|------|----------------|------|--------------|----------------|----------------|
|      | 初始成本           | 利息调整 | 应计利息         | 减值准备           | 账面价值           |
| 委托贷款 | 907,434,930.60 |      | 1,267,164.57 | 120,947,640.77 | 787,754,454.40 |
| 合 计  | 907,434,930.60 |      | 1,267,164.57 | 120,947,640.77 | 787,754,454.40 |

(续上表)

| 项 目  | 期初数            |      |              |                |                |
|------|----------------|------|--------------|----------------|----------------|
|      | 初始成本           | 利息调整 | 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 |

## (八) 其他债权投资

### 1、 期末明细情况

| 项目   | 期末数              |               |               |
|------|------------------|---------------|---------------|
|      | 初始成本             | 利息调整          | 应计利息          |
| 债券投资 | 2,476,400,000.00 | -2,870,288.78 | 67,544,332.33 |
| 合 计  | 2,476,400,000.00 | -2,870,288.78 | 67,544,332.33 |

(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 | -26,842,708.59 | 2,514,231,334.96 | 3,265,013.36 |
| 合 计  | -26,842,708.59 | 2,514,231,334.96 | 3,265,013.36 |

### 2、 期初明细情况

| 项目   | 期初数              |            |               |
|------|------------------|------------|---------------|
|      | 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   | 期初数           |                  |              |
|------|---------------|------------------|--------------|
|      | 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 |

(九) 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 | 102,668,492.50 | 3,787,614.64 |                         |    |
| 合 计  | 102,668,492.50 | 3,787,614.64 |                         |    |

(续上表)

| 项 目  | 期初数            | 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 |                         |    |
| 合 计  | 123,516,494.64 | 3,330,100.79 |                         |    |

(十) 长期股权投资  
1、 明细情况

| 项 目     | 期末数           |      |               |
|---------|---------------|------|---------------|
|         | 账面余额          | 减值准备 | 账面价值          |
| 对联营企业投资 | 86,535,045.51 |      | 86,535,045.51 |
| 合 计     | 86,535,045.51 |      | 86,535,045.51 |
| 项 目     | 期初数           |      |               |
|         | 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 |
| 合 计     | 86,141,150.00 |      | 86,141,150.00 |

2、 对联营企业投资



| 被投资<br>单位名称      | 持股<br>比例<br>(%) | 表决权<br>比例(%) | 成本            | 损益调整       | 其他权益<br>变动 | 期末数           |
|------------------|-----------------|--------------|---------------|------------|------------|---------------|
| 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 |
| 重庆泽晖股权投资基金管理有限公司 | 40.00           | 40.00        | 4,000,000.00  | 350,683.20 | 43,212.31  | 4,393,895.51  |
| 重庆市潼南区融资担保有限公司   | 6.58            | 6.58         | 10,000,000.00 |            |            | 10,000,000.00 |
| 重庆征信有限责任公司       | 5.56            | 5.56         | 10,000,000.00 |            |            | 10,000,000.00 |
| 小 计              |                 |              | 86,141,150.00 | 350,683.20 | 43,212.31  | 86,535,045.51 |

#### (十一) 存出保证金

##### 1、 明细情况

| 项 目    | 期末数              | 期初数              |
|--------|------------------|------------------|
| 原担保保证金 | 3,110,452,066.15 | 2,829,208,493.70 |
| 应计利息   | 40,823,564.56    | 34,315,176.97    |
| 合 计    | 3,151,275,630.71 | 2,863,523,670.67 |

##### 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的保证金。

##### 3、 存放于关联方的存出保证金

| 项 目            | 期末数            |
|----------------|----------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 98,873,233.65  |
| 重庆银行股份有限公司     | 839,223,982.00 |
| 国家开发银行股份有限公司   | 57,615,500.00  |
| 合 计            | 995,712,715.65 |

#### (十二) 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 | 36,661,818.14 |      |      | 36,661,818.14 |
| 小 计    | 36,661,818.14 |      |      | 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 | 3,860,871.78 | 896,626.08 |      | 4,757,497.86 |
| 小 计    | 3,860,871.78 | 896,626.08 |      | 4,757,497.86 |

账面价值

| 项 目    | 期初数           | 期末数           |
|--------|---------------|---------------|
| 房屋及建筑物 | 32,800,946.36 | 31,904,320.28 |
| 合 计    | 32,800,946.36 | 31,904,320.28 |

(十三) 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   | 7,144,719.09   |              | 378,900.00 | 6,765,819.09   |
| 办公设备   | 9,966,700.86   | 3,817,613.14 | 190,704.43 | 13,593,609.57  |
| 小 计    | 227,648,643.56 | 3,817,613.14 | 569,604.43 | 230,896,652.27 |

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 | 58,686,049.86 | 7,455,021.81 |            | 66,141,071.67 |
| 运输工具   | 6,769,656.88  | 82,491.09    | 337,463.55 | 6,514,684.42  |
| 办公设备   | 6,955,419.97  | 1,863,960.89 | 149,314.24 | 8,670,066.62  |
| 小 计    | 72,411,126.71 | 9,401,473.79 | 486,777.79 | 81,325,822.71 |

账面价值

| 项 目    | 期初数            | 期末数            |
|--------|----------------|----------------|
| 房屋及建筑物 | 151,851,173.75 | 144,396,151.94 |
| 运输工具   | 375,062.21     | 251,134.67     |



| 项 目  | 期初数            | 期末数            |
|------|----------------|----------------|
| 办公设备 | 3,011,280.89   | 4,923,542.95   |
| 合 计  | 155,237,516.85 | 149,570,829.56 |

## 2、 资产受限情况说明

期末固定资产中有账面价值为 30,550,652.72 元的房屋建及建筑物用于融资借款的抵押担保物。

## (十四) 使用权资产

### 账面原值

| 项 目    | 期初数          | 本期增加         | 本期减少       | 期末数           |
|--------|--------------|--------------|------------|---------------|
| 房屋及建筑物 | 9,858,804.92 | 6,074,135.34 | 316,527.45 | 15,616,412.81 |
| 小 计    | 9,858,804.92 | 6,074,135.34 | 316,527.45 | 15,616,412.81 |

### 累计摊销

| 项 目    | 期初数          | 本期增加         | 本期减少       | 期末数          |
|--------|--------------|--------------|------------|--------------|
| 房屋及建筑物 | 3,223,236.36 | 4,980,536.62 | 121,025.19 | 8,082,747.79 |
| 小 计    | 3,223,236.36 | 4,980,536.62 | 121,025.19 | 8,082,747.79 |

### 账面价值

| 项 目    | 期初数          | 期末数          |
|--------|--------------|--------------|
| 房屋及建筑物 | 6,635,568.56 | 7,533,665.02 |
| 合 计    | 6,635,568.56 | 7,533,665.02 |

## (十五) 无形资产

### 账面原值

| 项 目 | 期初数           | 本期增加         | 本期减少 | 期末数           |
|-----|---------------|--------------|------|---------------|
| 软件  | 13,108,432.89 | 4,062,562.24 |      | 17,170,995.13 |
| 小 计 | 13,108,432.89 | 4,062,562.24 |      | 17,170,995.13 |

### 累计摊销

| 项 目 | 期初数          | 本期增加         | 本期减少 | 期末数           |
|-----|--------------|--------------|------|---------------|
| 软件  | 8,346,806.30 | 2,542,322.23 |      | 10,889,128.53 |
| 小 计 | 8,346,806.30 | 2,542,322.23 |      | 10,889,128.53 |



账面价值

| 项 目 | 期初数          | 期末数          |
|-----|--------------|--------------|
| 软件  | 4,761,626.59 | 6,281,866.60 |
| 合 计 | 4,761,626.59 | 6,281,866.60 |

(十六) 递延所得税资产和递延所得税负债

1、 递延所得税资产

| 项目                   | 期末余额             |                | 上年年末余额           |                |
|----------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                      | 可抵扣暂时性差异         | 递延所得税资产        | 可抵扣暂时性差异         | 递延所得税资产        |
| 担保合同准备金及<br>未到期责任准备金 | 1,989,226,118.70 | 306,149,186.22 | 1,787,038,336.39 | 276,841,208.99 |
| 资产减值准备               | 1,513,838,224.11 | 237,644,126.68 | 1,739,560,041.54 | 267,093,440.68 |
| 应付职工薪酬               | 85,533,352.50    | 13,442,536.59  | 76,404,307.89    | 11,814,341.82  |
| 其他权益工具投资<br>公允价值变动   | 41,200,499.60    | 6,353,815.35   | 20,352,497.46    | 3,155,339.97   |
| 其他债权投资公允<br>价值变动     | 26,842,708.59    | 4,148,059.18   |                  |                |
| 其他                   | 8,725,635.69     | 1,596,086.94   | 8,725,635.69     | 1,339,610.97   |
| 合计                   | 3,665,366,539.19 | 569,333,810.96 | 3,632,080,818.97 | 560,243,942.43 |

2、 递延所得税负债

| 项目                | 期末余额          |              | 上年年末余额        |              |
|-------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|
|                   | 应纳税暂时性差异      | 递延所得税负债      | 应纳税暂时性差异      | 递延所得税负债      |
| 其他债权投资公允<br>价值变动  |               |              | 23,732,721.42 | 3,698,724.49 |
| 交易性金融资产公<br>允价值变动 | 12,977,158.76 | 2,043,017.95 | 277,980.64    | 149,917.43   |
| 政府补助              |               |              | 130,000.00    | 19,500.00    |
| 合计                | 12,977,158.76 | 2,043,017.95 | 24,140,702.06 | 3,868,141.92 |



(十七) 其他资产

1、 明细情况

| 项 目    | 期末数            | 期初数              |
|--------|----------------|------------------|
| 其他应收款  | 533,949,471.21 | 778,849,569.54   |
| 预付款项   | 7,665,796.19   | 2,445,323.63     |
| 抵债资产   | 255,254,399.39 | 304,362,368.99   |
| 预缴税金   | 524,481.88     | 1,734,489.04     |
| 长期待摊费用 | 707,569.09     | 1,076,163.40     |
| 开发支出   | 17,964,318.81  | 6,026,553.11     |
| 应收利息   | 595,734.62     | 224,052.28       |
| 合 计    | 816,661,771.19 | 1,094,718,519.99 |

2、 其他应收款

(1) 明细情况

| 类 别    | 期末数            |                |                |
|--------|----------------|----------------|----------------|
|        | 账面金额           | 坏账准备           | 账面价值           |
| 受让应收债权 | 215,385,561.01 | 20,000,000.00  | 195,385,561.01 |
| 应收追偿费  | 22,272,275.90  | 15,996,175.32  | 6,276,100.58   |
| 押金及保证金 | 1,222,115.26   |                | 1,222,115.26   |
| 代垫款项   | 478,384,280.21 | 148,661,592.69 | 329,722,687.52 |
| 其他     | 1,667,349.18   | 324,342.34     | 1,343,006.84   |
| 合 计    | 718,931,581.56 | 184,982,110.35 | 533,949,471.21 |

(续上表)

| 类 别    | 期初数            |                |                |
|--------|----------------|----------------|----------------|
|        | 账面金额           | 坏账准备           | 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 |



(2) 坏账准备情况

| 项目             | 期末余额           | 上年年末余额         |
|----------------|----------------|----------------|
| 期初数            | 164,999,389.84 | 424,956,357.72 |
| 加：本年计提/（转回）的净额 | 21,974,659.01  | 9,344,358.81   |
| 本期转入           |                |                |
| 本期收回已核销        | 325,749.17     | 5,442,984.42   |
| 减：本期核销及处置损失    | 2,317,687.67   | 274,744,311.11 |
| 期末数            | 184,982,110.35 | 164,999,389.84 |

(3) 应收关联方款项

期末无应收关联方款项

3、抵债资产

(1) 明细情况

| 类 别    | 期末数            |               |                |
|--------|----------------|---------------|----------------|
|        | 账面金额           | 减值准备          | 账面价值           |
| 房屋及建筑物 | 272,180,817.28 | 16,926,419.89 | 255,254,397.39 |
| 股权     | 2.00           |               | 2.00           |
| 合 计    | 272,180,819.28 | 16,926,419.89 | 255,254,399.39 |

(续上表)

| 类 别    | 期初数            |              |                |
|--------|----------------|--------------|----------------|
|        | 账面金额           | 减值准备         | 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 |

(2) 未办妥产权证书情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司抵债资产账面价值 97,059,287.80 元的房屋及建筑物产权手续尚未办理。

(3) 资产受限情况说明

截止 2022 年 12 月 31 日，本公司抵债资产账面价值 24,472,180.00 元的房屋及建筑物用于融资借款的抵押物。



(十八) 卖出回购金融资产款

| 项目       | 期末余额           | 上年年末余额         |
|----------|----------------|----------------|
| 债券质押式正回购 | 153,000,000.00 | 154,400,000.00 |
| 合计       | 153,000,000.00 | 154,400,000.00 |

(十九) 预收保费

1、 明细情况

| 种类    | 期末余额         | 上年年末余额       |
|-------|--------------|--------------|
| 预收担保费 | 7,190,042.65 | 5,053,236.86 |
| 合计    | 7,190,042.65 | 5,053,236.86 |

2、 预收关联方款项

期末无预收关联方款项

(二十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

| 项目           | 上年年末余额        | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额           |
|--------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| 短期薪酬         | 30,665,457.00 | 153,652,101.42 | 140,756,325.12 | 43,561,233.30  |
| 离职后福利-设定提存计划 | 30,563.47     | 15,348,002.56  | 15,307,470.46  | 71,095.57      |
| 长期薪酬         | 62,156,650.90 |                |                | 62,156,650.90  |
| 合计           | 92,852,671.37 | 169,000,103.98 | 156,063,795.58 | 105,788,979.77 |

2、 短期薪酬列示

| 项目          | 上年年末余额        | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额          |
|-------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 17,107,507.45 | 121,049,746.63 | 111,554,927.62 | 26,602,326.46 |
| 职工福利费       |               | 5,760,575.51   | 5,760,575.51   |               |
| 社会保险费       | 3,523,214.20  | 11,579,045.73  | 10,935,107.47  | 4,167,152.46  |



| 项目          | 上年年末余额        | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额          |
|-------------|---------------|----------------|----------------|---------------|
| 其中：医疗保险费    | 3,522,476.16  | 11,336,276.71  | 10,692,559.29  | 4,166,193.58  |
| 工伤保险费       | 738.04        | 205,702.20     | 205,481.36     | 958.88        |
| 生育保险费       |               | 37,066.82      | 37,066.82      |               |
| 住房公积金       | 15,906.00     | 9,805,752.06   | 9,819,021.06   | 2,637.00      |
| 工会经费和职工教育经费 | 10,018,829.35 | 5,456,981.49   | 2,686,693.46   | 12,789,117.38 |
| 合计          | 30,665,457.00 | 153,652,101.42 | 140,756,325.12 | 43,561,233.30 |

### 3、 设定提存计划列示

| 项目     | 上年年末余额    | 本期增加          | 本期减少          | 期末余额      |
|--------|-----------|---------------|---------------|-----------|
| 基本养老保险 | 29,526.72 | 14,874,167.18 | 14,833,915.94 | 69,777.96 |
| 失业保险费  | 922.84    | 335,611.74    | 335,330.88    | 1,203.70  |
| 企业年金缴费 | 113.91    | 138,223.64    | 138,223.64    | 113.91    |
| 合计     | 30,563.47 | 15,348,002.56 | 15,307,470.46 | 71,095.57 |

### 4、 长期薪酬

#### (1) 明细情况

| 项目       | 上年年末余额        | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额          |
|----------|---------------|------|------|---------------|
| 工资、奖金等留存 | 62,156,650.90 |      |      | 62,156,650.90 |
| 合计       | 62,156,650.90 |      |      | 62,156,650.90 |

#### (2) 其他说明

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

### (二十一) 应交税费

| 税费项目  | 期末余额           | 上年年末余额        |
|-------|----------------|---------------|
| 增值税   | 2,235,733.24   | 21,523,132.74 |
| 企业所得税 | 105,072,724.81 | 55,857,272.22 |
| 个人所得税 | 3,138,909.52   | 2,775,853.11  |



| 税费项目    | 期末余额           | 上年年末余额        |
|---------|----------------|---------------|
| 城市维护建设税 | 222,186.45     | 1,546,400.09  |
| 教育费附加   | 95,222.75      | 662,717.39    |
| 地方教育费附加 | 63,481.84      | 441,811.59    |
| 印花税     | 19,293.24      | 11,039.29     |
| 其他      |                | 5,748.51      |
| 合计      | 110,847,551.85 | 82,823,974.94 |

## (二十二) 未到期责任准备金

| 项目      | 期末余额             | 上年年末余额           |
|---------|------------------|------------------|
| 期初数     | 1,620,695,186.76 | 1,272,086,113.24 |
| 本期计提的净额 | 173,026,226.50   | 348,609,073.52   |
| 期末数     | 1,793,721,413.26 | 1,620,695,186.76 |

## (二十三) 担保合同准备金

| 项目   | 期末余额             | 上年年末余额           |
|------|------------------|------------------|
| 期初数  | 1,104,518,289.17 | 1,001,635,378.44 |
| 本期计提 | 279,783,321.15   | 213,577,717.33   |
| 本期转出 | 274,100,229.94   | 110,694,806.60   |
| 期末数  | 1,110,201,380.38 | 1,104,518,289.17 |

## (二十四) 应付债券

### 1、 应付债券明细

| 项目     | 期末余额           | 上年年末余额         |
|--------|----------------|----------------|
| 应付公司债券 | 230,337,314.55 | 567,596,806.94 |
| 应付利息   | 7,648,804.35   | 19,645,312.88  |
| 合计     | 237,986,118.90 | 587,242,119.82 |

### 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 | 100,000,000.00 | 99,850,000.00  | 70,304,564.89  |
| 19 三峡 01 | 2019 年 4 月 3 日  | 5 年 | 500,000,000.00 | 499,250,000.00 | 167,681,554.01 |
| 合计       |                 |     | 600,000,000.00 | 599,100,000.00 | 237,986,118.90 |

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）公司债券的申请已于 2017 年 4 月 10 日获得中国证监会监督管理委员会核准（证监许可[2017]489 号）。本次债券分期发行，其中：18 三峡 01 为首期，发行规模为人民币 1 亿元，已于 2018 年 3 月 22 日募集结束，票面年利率为 5.78%，债券期限为 5 年期，附第三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，2021 年 18 三峡 01 回售数量 320,000.00 张，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，附第三年末公司调整票面利率选择权和投资者回售选择权，根据 19 三峡 01 回售申报结果，本期 19 三峡 01 回售数量 3,368,410.00 张，回售金额 336,841,000.00 元，回售款项已于 2022 年 3 月 30 日支付。

#### (二十五) 租赁负债

| 项目         | 期末余额         | 上年年末余额       |
|------------|--------------|--------------|
| 尚未支付的租赁付款额 | 8,228,238.12 | 6,165,273.90 |
| 减：未确认融资费用  | 292,462.98   | 340,204.58   |
| 合计         | 7,935,775.14 | 5,825,069.32 |

#### (二十六) 存入保证金

| 项目          | 期末余额           | 上年年末余额         |
|-------------|----------------|----------------|
| 客户存入担保业务保证金 | 230,270,865.99 | 253,162,047.07 |
| 合计          | 230,270,865.99 | 253,162,047.07 |

#### (二十七) 其他负债

##### 1、 明细情况



| 项 目   | 期末数            | 期初数            |
|-------|----------------|----------------|
| 其他应付款 | 340,435,967.50 | 412,935,215.75 |
| 合同负债  | 1,402,712.97   | 3,605,913.85   |
| 应付股利  | 21,787,671.23  | 6,000,000.00   |
| 应付利息  |                | 10,820,833.34  |
| 其他    | 175.00         | 175.00         |
| 合 计   | 363,626,526.70 | 433,362,137.94 |

## 2、 其他应付款

### (1) 明细情况

| 项 目          | 期末数            | 期初数            |
|--------------|----------------|----------------|
| 应付债权受让款      | 170,529,351.68 | 249,090,018.09 |
| 暂收应付款项       | 55,176,346.72  | 106,490,072.57 |
| 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 | 108,619,355.11 | 51,244,211.10  |
| 合 计          | 340,435,967.50 | 412,935,215.75 |

### (2) 应付关联方款项

| 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      | 44,837,653.33 |
| 重庆市再担保有限责任公司 | 应付关联方及其他单位借款 | 4,000,000.00  |
| 重庆银海融资租赁有限公司 | 应付关联方及其他单位借款 | 40,550,000.00 |
| 小 计          |              | 89,387,653.33 |

## (二十八) 股本

### 1、 明细情况

| 投资者名称        | 期初数              | 本期增加           | 本期减少 | 期末数              |
|--------------|------------------|----------------|------|------------------|
| 重庆渝富控股集团有限公司 | 2,415,000,000.00 | 135,000,000.00 |      | 2,550,000,000.00 |
| 三峡资本控股有限责任公司 | 1,610,000,000.00 | 90,000,000.00  |      | 1,700,000,000.00 |
| 国开金融有限责任公司   | 805,000,000.00   | 45,000,000.00  |      | 850,000,000.00   |
| 合 计          | 4,830,000,000.00 | 270,000,000.00 |      | 5,100,000,000.00 |



## 2、 其他说明

本期实收资本增加系本公司根据股东会决议以留存收益 270,000,000.00 元转增资本。

## (二十九) 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不超过人民币 20 亿元（含 20 亿）公司债券的申请已于 2022 年 7 月 19 日获得中国证监会监督管理委员会核准（证监许可[2022]1563 号）。本公司于 2022 年 9 月 15 日发行起息日为 2022 年 9 月 20 日的第一期永续期公司债券，本期债券每张面值 100 元，按面值平价发行，发行规模为人民币 1,000,000,000.00 元，扣除承销费等相关交易费用后为 999,202,830.19 元。根据该永续债的发行条款，本期债券以每 3 个计息年度为 1 个重定价周期，在每个重定价周期末，本公司有权选择将本期债券期限延长 1 个重定价周期（即延续 3 年），或全额兑付本期债券；本公司永续期选择权行使不受次数限制。

### 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           |
| 22 三峡 Y1 |       |      | 10,000,000.00 | 999,202,830.19 |
| 合 计      |       |      | 10,000,000.00 | 999,202,830.19 |

（续上表）

| 项目       | 本期减少 |      | 期末数           |                |
|----------|------|------|---------------|----------------|
|          | 数量   | 账面价值 | 数量            | 账面价值           |
| 22 三峡 Y1 |      |      | 10,000,000.00 | 999,202,830.19 |
| 合 计      |      |      | 10,000,000.00 | 999,202,830.19 |

## (三十) 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 | 3,829,575.61 |      | 68,894,951.18 |



| 项 目 | 期初数           | 本期增加         | 本期减少 | 期末数           |
|-----|---------------|--------------|------|---------------|
| 合 计 | 65,065,375.57 | 3,829,575.61 |      | 68,894,951.18 |

(三十一) 其他综合收益

| 项 目                | 期初数            | 本期发生额          |                    |                |
|--------------------|----------------|----------------|--------------------|----------------|
|                    |                | 其他综合收益的税后净额    |                    |                |
|                    |                | 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    | -17,197,157.49 | -20,848,002.14 |                    | -3,202,491.75  |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动  | -17,197,157.49 | -20,848,002.14 |                    | -3,202,491.75  |
| 将重分类进损益的其他综合收益     | 22,375,956.44  | -50,031,043.85 |                    | -7,599,418.87  |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 |                | 43,212.31      |                    |                |
| 其他债权投资公允价值变动       | 20,033,996.93  | -50,575,430.01 |                    | -7,676,724.88  |
| 其他债权投资信用减值准备       | 2,341,959.51   | 501,173.85     |                    | 77,306.01      |
| 其他综合收益合计           | 5,178,798.95   | -70,879,045.99 |                    | -10,801,910.62 |

(续上表)

| 项 目                | 本期发生额          |           | 期末数            |                                |
|--------------------|----------------|-----------|----------------|--------------------------------|
|                    | 其他综合收益的税后净额    |           |                | 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） |
|                    | 税后归属于母公司       | 税后归属于少数股东 |                |                                |
| 不能重分类进损益的其他综合收益    | -17,645,510.39 |           | -34,842,667.88 |                                |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动  | -17,645,510.39 |           | -34,842,667.88 |                                |
| 将重分类进损益的其他综合收益     | -42,431,624.98 |           | -20,055,668.54 |                                |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | 43,212.31      |           | 43,212.31      |                                |
| 其他债权投资公允价值变动       | -42,898,705.13 |           | -22,864,708.20 |                                |
| 其他债权投资信用减值准备       | 423,867.84     |           | 2,765,827.35   |                                |
| 其他综合收益合计           | -60,077,135.37 |           | -54,898,336.42 |                                |

(三十二) 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 | 321,897,822.64 | 48,018,009.10 |      | 369,915,831.74 |
| 合 计    | 321,897,822.64 | 48,018,009.10 |      | 369,915,831.74 |

## 2、 盈余公积本期增减原因及依据说明

公司按本期净利润的 10%提取盈余公积。

## (三十三) 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 | 528,240,779.79 | 48,018,009.10 |      | 576,258,788.89 |
| 合 计    | 528,240,779.79 | 48,018,009.10 |      | 576,258,788.89 |

## 2、 一般风险准备增减原因及依据说明

公司按本期净利润的 10%提取一般风险准备。

## (三十四) 未分配利润

### 1、 明细情况

| 项 目                   | 金 额            | 提取或分配比例 |
|-----------------------|----------------|---------|
| 调整前上期末未分配利润           | 514,441,549.76 |         |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） |                |         |
| 调整后期初未分配利润            | 514,441,549.76 |         |
| 加：本期净利润               | 502,770,609.58 |         |
| 减：提取法定盈余公积            | 48,018,009.10  | 10%     |
| 提取一般风险准备              | 48,018,009.10  | 10%     |
| 应付普通股股利               | 180,000,000.00 |         |
| 转作股本的普通股股利            | 270,000,000.00 |         |
| 永续债利息                 | 11,287,671.23  |         |
| 期末未分配利润               | 459,888,469.91 |         |



## 2、 其他说明

公司于 2022 年 4 月 15 日召开 2021 年度股东大会，根据《2021 年度股东大会决议》，以股东现金出资额 36 亿元为计算基数，现金分红率为 5%，分配现金红利 1.8 亿元。以股东现金出资额 36 亿元为计算基数，派送红股 2.7 亿股，派股分红率 7.5%。

### (三十五) 担保业务收入

| 项 目   | 本期数              | 上年同期数            |
|-------|------------------|------------------|
| 原担保合同 | 1,318,870,127.92 | 1,265,502,415.89 |
| 合 计   | 1,318,870,127.92 | 1,265,502,415.89 |

### (三十六) 分出保费

| 项 目   | 本期数           | 上年同期数        |
|-------|---------------|--------------|
| 再担保支出 | 10,277,715.31 | 2,894,339.59 |
| 合 计   | 10,277,715.31 | 2,894,339.59 |

### (三十七) 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 | 174,366,430.46 | 358,933,595.52 |
| 合 计        | 174,366,430.46 | 358,933,595.52 |

### (三十八) 利息收入

| 项 目      | 本期数            | 上年同期数          |
|----------|----------------|----------------|
| 委托贷款利息收入 | 54,291,977.26  | 75,795,599.76  |
| 贷款利息收入   | 39,924,605.84  | 51,087,046.22  |
| 存款利息收入   | 110,794,149.10 | 100,839,873.70 |
| 债券投资利息收入 | 127,162,077.91 | 103,962,257.54 |
| 合 计      | 332,172,810.11 | 331,684,777.22 |



(三十九) 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       | 350,683.20    |               |
| 处置长期股权投资产生的投资收益      |               | -9,184.95     |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益    | 1,656,641.68  |               |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益     | 1,886,884.27  | 12,686,192.46 |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 | 3,787,614.64  | 3,330,100.79  |
| 其他债权投资在持有期间取得的利息收入   | 959,849.26    |               |
| 处置其他债权投资取得的投资收益      | 2,157,704.19  |               |
| 合 计                  | 10,799,377.24 | 16,007,108.30 |

(四十) 其他收益

| 项 目          | 本期数        | 上年同期数        |
|--------------|------------|--------------|
| 与收益相关的政府补助   | 560,461.71 | 359,289.60   |
| 代扣个人所得税手续费返还 | 130,587.62 | 290,182.24   |
| 其他           | 60,063.48  | 358,040.89   |
| 合 计          | 751,112.81 | 1,007,512.73 |

(四十一) 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 | 13,699,959.45 | 590,724.99 |
| 合 计                    | 13,699,959.45 | 590,724.99 |

(四十二) 其他业务收入

| 项 目        | 本期数          | 上年同期数         |
|------------|--------------|---------------|
| 其他业务运营收入   | 7,729,674.62 | 12,413,784.57 |
| 投资性房地产租金收入 | 3,839,415.55 | 2,847,302.96  |
| 投资性房地产处置收入 |              | 3,559,623.71  |
| 资金占用费收入    | 7,993,662.08 | 25,355,061.19 |



| 项 目 | 本期数           | 上年同期数         |
|-----|---------------|---------------|
| 其他  | 5,887,437.07  | 5,796,925.67  |
| 合 计 | 25,450,189.32 | 49,972,698.10 |

(四十三) 资产处置收益

| 项 目      | 本期数           | 上年同期数         |
|----------|---------------|---------------|
| 固定资产处置收益 | -21,230.96    | 152,093.37    |
| 抵债资产处置收益 | -3,700,963.38 | -7,836,747.06 |
| 合 计      | -3,722,194.34 | -7,684,653.69 |

(四十四) 利息支出

| 项 目           | 本期数           | 上年同期数         |
|---------------|---------------|---------------|
| 借款利息支出        | 6,610,068.84  | 8,809,289.73  |
| 债券利息支出        | 13,692,599.08 | 26,938,183.23 |
| 卖出回购金融资产款利息支出 | 2,912,748.23  | 3,315,538.65  |
| 其他            | 175,861.87    | 1,294,738.36  |
| 合 计           | 23,391,278.02 | 40,357,749.97 |

(四十五) 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 | 279,783,321.15 | 213,577,717.33 |
| 合 计       | 279,783,321.15 | 213,577,717.33 |

(四十六) 税金及附加

| 项目      | 本期金额         | 上期金额         |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 6,369,266.43 | 7,271,736.40 |
| 教育费附加   | 2,729,763.02 | 3,115,296.57 |
| 地方教育附加  | 1,822,917.74 | 2,076,171.40 |
| 印花税     | 328,697.71   | 179,013.99   |



| 项目    | 本期金额          | 上期金额          |
|-------|---------------|---------------|
| 房产税   | 3,062,262.67  | 3,621,185.25  |
| 土地使用税 | 278,076.20    | 833,493.41    |
| 车船使用税 | 9,977.97      | 11,870.00     |
| 其他    | 14,024.74     | 15,746.73     |
| 合计    | 14,614,986.48 | 17,124,513.75 |

(四十七) 手续费及佣金支出

| 项目        | 本期金额          | 上期金额          |
|-----------|---------------|---------------|
| 金融机构手续费支出 | 48,276,120.99 | 39,360,205.35 |
| 合计        | 48,276,120.99 | 39,360,205.35 |

(四十八) 业务及管理费

| 项目      | 本期金额           | 上期金额           |
|---------|----------------|----------------|
| 职工薪酬    | 152,695,584.62 | 135,219,195.08 |
| 物管租赁费   | 7,488,967.25   | 9,361,392.13   |
| 咨询服务费   | 3,127,174.50   | 8,281,651.63   |
| 折旧及摊销费用 | 16,681,890.46  | 13,696,897.51  |
| 差旅及交通费  | 1,306,302.80   | 3,021,510.14   |
| 办公会议费   | 3,253,284.59   | 3,819,138.44   |
| 业务招待费   | 2,195,214.90   | 2,223,793.82   |
| 宣传及广告费  | 536,583.79     | 959,188.87     |
| 其他      | 7,906,304.15   | 6,629,660.25   |
| 合计      | 195,191,307.06 | 183,212,427.87 |

(四十九) 研发费用

| 项目     | 本期金额          | 上期金额          |
|--------|---------------|---------------|
| 职工薪酬   | 16,304,519.36 | 15,176,917.51 |
| 固定资产折旧 | 611,036.49    | 768,841.41    |
| 其他     | 2,430,321.87  | 1,948,158.35  |



| 项目 | 本期金额          | 上期金额          |
|----|---------------|---------------|
| 合计 | 19,345,877.72 | 17,893,917.27 |

(五十) 其他业务成本

| 项目         | 本期金额         | 上期金额          |
|------------|--------------|---------------|
| 投资性房地产折旧   | 896,626.08   | 919,274.07    |
| 其他业务运营成本   | 1,148,431.82 | 529,763.70    |
| 资金占用费支出    | 7,568,213.64 | 10,943,279.87 |
| 投资性房地产处置成本 |              | 3,015,290.05  |
| 合计         | 9,613,271.54 | 15,407,607.69 |

(五十一) 信用减值损失

| 项目          | 本期金额           | 上期金额           |
|-------------|----------------|----------------|
| 发放贷款及垫款减值损失 | 20,097,250.22  | -9,372.52      |
| 应收代偿款减值损失   | 218,594,813.87 | 210,636,364.27 |
| 债权投资减值损失    | 9,831,730.03   | 4,064,892.54   |
| 其他债权投资减值损失  | 501,173.85     | 1,127,557.03   |
| 其他应收款减值损失   | 21,974,659.01  | 9,344,358.81   |
| 应收保费减值损失    |                | -164,042.35    |
| 合计          | 270,999,626.98 | 224,999,757.78 |

(五十二) 其他资产减值损失

| 项目       | 本期金额          | 上期金额         |
|----------|---------------|--------------|
| 抵债资产减值损失 | 16,926,419.89 | 7,151,060.00 |
| 合计       | 16,926,419.89 | 7,151,060.00 |

(五十三) 营业外收入

| 项目   | 本期金额 | 上期金额     |
|------|------|----------|
| 罚没收入 |      | 1,000.00 |



| 项目      | 本期金额       | 上期金额       |
|---------|------------|------------|
| 无法支付款项  | 128,829.04 | 404,000.00 |
| 客户违约金收入 | 7,328.34   | 424,492.39 |
| 其他      | 2,800.82   | 61,960.48  |
| 合计      | 138,958.20 | 891,452.87 |

#### (五十四) 营业外支出

| 项目          | 本期金额         | 上期金额         |
|-------------|--------------|--------------|
| 捐赠支出        | 2,420,000.00 | 2,167,065.73 |
| 罚款支出        |              | 430,627.97   |
| 非流动资产毁损报废损失 | 8,140.00     |              |
| 违约金支出       |              | 1,767,738.37 |
| 滞纳金         | 13,854.35    |              |
| 其他          | 24,780.00    | 392,133.33   |
| 合计          | 2,466,774.35 | 4,757,565.40 |

#### (五十五) 所得税费用

| 项目      | 本期金额           | 上期金额           |
|---------|----------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 184,796,047.88 | 120,295,730.50 |
| 递延所得税费用 | -407,742.10    | 36,385,250.24  |
| 合计      | 184,388,305.78 | 156,680,980.74 |

#### (五十六) 其他综合收益的税后净额

其他综合收益税后净额详见本财务报表附注五、(三十一)

#### (五十七) 担保业务种类及余额

| 项目     | 本期金额              | 上期金额              |
|--------|-------------------|-------------------|
| 借款担保   | 16,104,166,308.77 | 17,908,830,486.80 |
| 债券担保   | 68,495,500,000.00 | 65,165,600,000.00 |
| 其他融资担保 | 1,479,890,200.00  | 124,500,000.00    |



| 项目     | 本期金额              | 上期金额              |
|--------|-------------------|-------------------|
| 非融资性担保 | 10,415,976,195.91 | 7,835,541,442.61  |
| 合计     | 96,495,532,704.68 | 91,034,471,929.41 |

#### (五十八) 现金流量表补充资料

##### 1、 现金流量表补充资料

| 补充资料                             | 本期金额            | 上期金额            |
|----------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1、将净利润调节为经营活动现金流量                |                 |                 |
| 净利润                              | 448,518,904.98  | 375,620,598.15  |
| 加：资产减值准备                         | 287,926,046.87  | 232,150,817.78  |
| 提取担保合同准备金                        | 279,783,321.15  | 213,577,717.33  |
| 提取未到期责任准备金                       | 174,366,430.46  | 358,933,595.52  |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 9,401,473.79    | 9,032,035.73    |
| 投资性房地产折旧                         | 896,626.08      | 919,274.07      |
| 使用权资产折旧                          | 4,980,536.62    | 3,223,236.36    |
| 无形资产摊销                           | 2,542,322.23    | 1,733,560.05    |
| 长期待摊费用摊销                         | 368,594.31      | 608,922.48      |
| 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) | 3,722,194.34    | -152,093.37     |
| 固定资产报废损失(收益以“－”号填列)              | 8,140.00        |                 |
| 公允价值变动损失(收益以“－”号填列)              | -13,699,959.45  | -590,724.99     |
| 委托贷款利息收入                         | -54,291,977.26  | -75,795,599.76  |
| 投资损失(收益以“－”号填列)                  | -137,961,455.15 | -119,969,365.84 |
| 发行债券、卖出回购及银行借款利息支出               | 23,215,416.15   | 30,515,779.69   |
| 递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)             | -407,742.10     | 36,571,720.51   |
| 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)            | -670,784,410.80 | -225,746,886.43 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)            | -14,042,595.15  | -102,274,831.25 |
| 其他                               |                 |                 |
| 经营活动产生的现金流量净额                    | 344,541,867.07  | 738,357,756.03  |
| (2) 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：           |                 |                 |



| 补充资料               | 本期金额             | 上期金额             |
|--------------------|------------------|------------------|
| 债务转为资本             |                  |                  |
| 一年内到期的可转换公司债券      |                  |                  |
| 融资租入固定资产           |                  |                  |
| (3) 现金及现金等价物净变动情况： |                  |                  |
| 现金的期末余额            | 1,604,565,574.34 | 1,569,804,009.84 |
| 减：现金的期初余额          | 1,569,804,009.84 | 1,490,769,258.81 |
| 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       | 34,761,564.50    | 79,034,751.03    |

## 2、 现金和现金等价物

| 项目             | 期末余额             | 期初余额             |
|----------------|------------------|------------------|
| 一、现金           | 1,604,565,574.34 | 1,569,804,009.84 |
| 其中：库存现金        |                  |                  |
| 可随时用于支付的银行存款   | 1,604,565,574.34 | 1,569,804,009.84 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 |                  |                  |
| 二、现金等价物        |                  |                  |
| 其中：三个月内到期的债权投资 |                  |                  |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 1,604,565,574.34 | 1,569,804,009.84 |

## (五十九) 政府补助

| 种类                         | 金额         | 计入当期损益或冲减相关成本费用损失的项目 |
|----------------------------|------------|----------------------|
| 两江新区稳经济大盘 20 条政策产值（营收）增长奖励 | 227,513.14 | 其他收益                 |
| 稳岗补贴                       | 323,448.57 | 其他收益                 |
| 金融高质量奖励                    | 9,500.00   | 其他收益                 |
| 合计                         | 560,461.71 |                      |



## 六、 在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### 1、 企业集团的构成

| 子公司名称                        | 主要经<br>营地 | 注册地 | 业务性<br>质              | 持股比例(%) |        | 取得方<br>式 |
|------------------------------|-----------|-----|-----------------------|---------|--------|----------|
|                              |           |     |                       | 直接      | 间接     |          |
| 重庆两江新区长江三峡小额<br>贷款有限公司       | 重庆        | 重庆  | 贷款行<br>业              | 50.00   | 5.00   | 设立       |
| 重庆渝台融资担保有限公司                 | 重庆        | 重庆  | 担保业                   | 66.67   |        | 设立       |
| 重庆市教育融资担保有限公<br>司            | 重庆        | 重庆  | 担保业                   | 100.00  |        | 设立       |
| 重庆金宝保信息技术服务有<br>限公司          | 重庆        | 重庆  | 信 息 服<br>务            | 80.00   |        | 设立       |
| 深圳渝信资产管理有限公司                 | 深圳        | 深圳  | 资 产 管<br>理            | 100.00  |        | 设立       |
| 重庆瑜信资产管理有限公司<br>[注 1]        | 重庆        | 重庆  | 咨 询 服<br>务            |         | 100.00 | 设立       |
| 深圳市前海普华汇信金融服<br>务有限责任公司[注 2] | 深圳        | 深圳  | 咨 询 服<br>务            |         | 100.00 | 受让       |
| 重庆斐耐科技有限公司[注 3]              | 重庆        | 重庆  | 软 件 和<br>信 息 技<br>术服务 |         | 100.00 | 设立       |

[注 1]本公司通过深圳渝信资产管理有限公司间接持有重庆瑜信企业管理有限公司 100.00%股权。

[注 2]本公司通过重庆金宝保信息技术服务有限公司间接持有深圳市前海普华汇信金融服务有限责任公司 100.00%股权。

[注 3]本公司通过重庆金宝保信息技术服务有限公司间接持有重庆斐耐科技有限公司 100.00%股权。

#### 2、 重要的非全资子公司



| 子公司名称              | 少数股东<br>持股比例<br>(%) | 本期归属于少<br>数股东的损益 | 本期向少数<br>股东宣告分<br>派的股利 | 期末少数股东<br>权益余额 |
|--------------------|---------------------|------------------|------------------------|----------------|
| 重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 | 45.00               | 2,645,820.78     | 4,500,000.00           | 284,641,397.12 |
| 重庆渝台融资担保有限公司       | 33.33               | -60,824,801.73   |                        | 47,505,094.35  |
| 重庆金宝保信息技术服务有限公司    | 20.00               | 3,927,276.35     | 1,104,428.66           | 11,228,890.74  |
| 合计                 |                     | -54,251,704.60   | 5,604,428.66           | 343,375,382.21 |

### 3、重要非全资子公司的主要财务信息

| 子公司名称              | 期末余额           |                |
|--------------------|----------------|----------------|
|                    | 资产合计           | 负债合计           |
| 重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 | 638,551,947.39 | 12,537,277.18  |
| 重庆渝台融资担保有限公司       | 779,361,372.23 | 608,220,185.84 |
| 重庆金宝保信息技术服务有限公司    | 69,151,723.70  | 9,946,290.57   |

(续上表)

| 子公司名称              | 期初余额           |                |
|--------------------|----------------|----------------|
|                    | 资产合计           | 负债合计           |
| 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   |
| 重庆渝台融资担保有限公司       | 813,447,439.35 | 459,831,847.76 |
| 重庆金宝保信息技术服务有限公司    | 64,009,545.30  | 11,269,387.59  |

| 子公司名称              | 本期金额          |                 |                 |               |
|--------------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|
|                    | 营业收入          | 净利润             | 综合收益总额          | 经营活动现金流量      |
| 重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 | 37,451,039.41 | 5,879,601.73    | 5,879,601.73    | 178,447.30    |
| 重庆渝台融资担保有限公司       | 5,508,413.46  | -182,474,405.20 | -182,474,405.20 | -2,411,825.20 |
| 重庆金宝保信息技术服务有限公司    | 26,248,451.43 | 8,719,211.46    | 8,719,211.46    | 4,118,612.58  |

(续上表)



| 子公司名称              | 上年同期金额        |                |                |                |
|--------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
|                    | 营业收入          | 净利润            | 综合收益总额         | 经营活动现金流量       |
| 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 |
| 重庆渝台融资担保有限公司       | 12,150,808.55 | -26,717,906.08 | -26,717,908.08 | -4,986,347.26  |
| 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   |

## 七、关联方及关联交易

### (一) 本公司的母公司情况

| 母公司名称        | 注册地 | 业务性质 | 注册资本<br>(万元) | 母公司对本公司的持股比例(%) | 母公司对本公司的表决权比例(%) |
|--------------|-----|------|--------------|-----------------|------------------|
| 重庆渝富控股集团有限公司 | 重庆  | 资产管理 | 1680000      | 50.00           | 50.00            |

### (二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“六、在其他主体中的权益”。

### (三) 其他关联方情况

| 其他关联方名称        | 其他关联方与本公司的关系 |
|----------------|--------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 母公司实施重大影响    |
| 重庆银行股份有限公司     | 母公司实施重大影响    |
| 华润渝康资产管理有限公司   | 母公司实施重大影响    |
| 重庆银海融资租赁有限公司   | 母公司控制的公司     |
| 西南证券股份有限公司     | 母公司控制的公司     |
| 国家开发银行股份有限公司   | 参股股东的母公司     |
| 重庆市融资再担保有限责任公司 | 投资的参股公司      |

### (四) 关联交易情况

#### 1、货币资金取得的利息收入



| 关联方            | 科目名称 | 关联交易金额        |
|----------------|------|---------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 利息收入 | 2,733,924.97  |
| 重庆银行股份有限公司     | 利息收入 | 8,700,789.77  |
| 国家开发银行股份有限公司   | 利息收入 | 232,805.34    |
| 西南证券股份有限公司     | 利息收入 | 1,123,126.22  |
| 小计             |      | 12,790,646.30 |

## 2、 向关联购买/赎回理财产品

| 关联方            | 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 | 143,500,000.00 | 143,500,000.00 |
| 西南证券股份有限公司     | 10,000,000.00  | 5,000,000.00   |
| 重庆银行股份有限公司     | 174,500,000.00 | 24,500,000.00  |
| 小计             | 328,000,000.00 | 173,000,000.00 |

## 3、 购买理财产品取得投资收益

| 关联方            | 科目名称 | 关联交易金额       |
|----------------|------|--------------|
| 重庆农村商业银行股份有限公司 | 投资收益 | 2,266,087.48 |
| 西南证券股份有限公司     | 投资收益 | 88,079.90    |
| 重庆银行股份有限公司     | 投资收益 | 218,661.15   |
| 小计             |      | 2,572,828.53 |

## 4、 向关联方拆借资金的利息支出

| 关联方            | 科目名称 | 关联交易金额       |
|----------------|------|--------------|
| 重庆银海融资租赁有限公司   | 利息支出 | 2,344,937.51 |
| 重庆市融资再担保有限责任公司 | 利息支出 | 515,548.00   |
| 小计             |      | 2,860,485.51 |

## 5、 关联方提供担保



| 关联方            | 交易事项 | 期末余额             |
|----------------|------|------------------|
| 重庆进出口融资担保有限公司  | 债券担保 | 2,540,000,000.00 |
| 重庆市融资再担保有限责任公司 | 债券担保 | 400,000,000.00   |
| 小计             |      | 2,940,000,000.00 |

#### 6、 向关联方支付担保费

| 关联方            | 科目           | 交易金额         |
|----------------|--------------|--------------|
| 重庆进出口融资担保有限公司  | 应收分保未到期责任准备金 | 1,862,000.00 |
| 重庆市融资再担保有限责任公司 | 应收分保未到期责任准备金 | 360,000.00   |
| 重庆进出口融资担保有限公司  | 分保费支出        | 1,232,028.95 |
| 重庆市融资再担保有限责任公司 | 分保费支出        | 1,890,556.89 |
| 小计             |              | 5,344,585.84 |

#### 7、 向关联方转让债权

| 关联方          | 债权金额          | 转让金额         | 收到债权转让款      |
|--------------|---------------|--------------|--------------|
| 华润渝康资产管理有限公司 | 22,495,419.44 | 9,360,000.00 | 9,360,000.00 |
| 小计           | 22,495,419.44 | 9,360,000.00 | 9,360,000.00 |

#### 8、 向关联方因债权转让支付的资金占用费

| 关联方        | 科目名称   | 关联交易金额       |
|------------|--------|--------------|
| 重庆银行股份有限公司 | 其他业务成本 | 1,040,767.22 |
| 小计         |        | 1,040,767.22 |

(五) 关联方未结算项目金额详见本财务报表相关项目注释

#### 八、 承诺及或有事项

##### (一) 承诺事项

截至 2022 年 12 月 31 日止，本公司不存在需要披露的重大承诺事项。



## (二) 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 2022 年 12 月 31 日止，本公司未到期及未履行担保责任的余额为 964.96 亿元。

除存在上述或有事项外，截至 2022 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。

## (三) 资产负债表日后事项

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。

## 九、 母公司财务报表主要项目注释

### (一) 应收代偿款

#### 1、 明细情况

| 项目      | 期末余额             | 上年年末余额           |
|---------|------------------|------------------|
| 1 年以内   | 597,168,326.93   | 660,862,141.86   |
| 1-2 年   | 374,449,689.31   | 256,396,836.57   |
| 2-3 年   | 207,995,993.95   | 77,773,887.89    |
| 3 年以上   | 57,506,329.23    | 421,659,151.92   |
| 应收代偿款原值 | 1,237,120,339.42 | 1,416,692,018.24 |
| 减：坏账准备  | 659,205,114.13   | 880,950,578.69   |
| 应收代偿款净值 | 577,915,225.29   | 535,741,439.55   |

#### 2、 应收关联方代偿款

期末无应收关联方代偿款

#### 3、 应收代偿款减值准备

| 项目             | 期末余额           | 上年年末余额         |
|----------------|----------------|----------------|
| 期初数            | 880,950,578.69 | 405,249,639.98 |
| 加：本年计提/（转回）的净额 | 128,751,303.61 | 184,413,497.69 |
| 本期转入           | 221,650,000.00 | 254,682,238.98 |
| 本年收回已核销        | 48,135,991.22  | 52,238,708.44  |
| 减：本年核销及处置损失    | 620,282,759.39 | 15,633,506.40  |



| 项目  | 期末余额           | 上年年末余额         |
|-----|----------------|----------------|
| 期末数 | 659,205,114.13 | 880,950,578.69 |

## (二) 长期股权投资

### 1、 明细情况

| 项目         | 期末余额           |                |                | 上年年末余额         |      |                |
|------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------|----------------|
|            | 账面余额           | 减值准备           | 账面价值           | 账面余额           | 减值准备 | 账面价值           |
| 对子公司投资     | 747,260,000.00 | 112,645,267.33 | 634,614,732.67 | 733,920,000.00 |      | 733,920,000.00 |
| 对联营、合营企业投资 | 86,535,045.51  |                | 86,535,045.51  | 86,141,150.00  |      | 86,141,150.00  |
| 合计         | 833,795,045.51 | 112,645,267.33 | 721,149,778.18 | 820,061,150.00 |      | 820,061,150.00 |

### 2、 对子公司投资

| 被投资单位              | 上年年末余额         | 本期增加          | 本期减少 | 期末余额           | 本期计提减值准备       | 减值准备期末余额       |
|--------------------|----------------|---------------|------|----------------|----------------|----------------|
| 重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司 | 250,000,000.00 |               |      | 250,000,000.00 |                |                |
| 重庆渝台融资担保有限公司       | 200,000,000.00 |               |      | 200,000,000.00 | 85,905,875.68  | 85,905,875.68  |
| 重庆市教育融资担保有限公司      | 168,620,000.00 |               |      | 168,620,000.00 | 26,739,391.65  | 26,739,391.65  |
| 深圳渝信资产管理有限责任公司     | 100,000,000.00 |               |      | 100,000,000.00 |                |                |
| 重庆金宝保信息技术服务有限公司    | 15,300,000.00  | 13,340,000.00 |      | 28,640,000.00  |                |                |
| 合计                 | 733,920,000.00 | 13,340,000.00 |      | 747,260,000.00 | 112,645,267.33 | 112,645,267.33 |

### 3、 对联营企业投资



| 被投资<br>单位名称      | 持股<br>比例(%) | 表决权<br>比例<br>(%) | 成本            | 损益调整       | 其他权益<br>变动 | 期末数           |
|------------------|-------------|------------------|---------------|------------|------------|---------------|
| 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 |
| 重庆泽晖股权投资基金管理有限公司 | 40.00       | 40.00            | 4,000,000.00  | 350,683.20 | 43,212.31  | 4,393,895.51  |
| 重庆市潼南区融资担保有限公司   | 6.58        | 6.58             | 10,000,000.00 |            |            | 10,000,000.00 |
| 重庆征信有限责任公司       | 5.56        | 5.56             | 10,000,000.00 |            |            | 10,000,000.00 |
| 小 计              |             |                  | 86,141,150.00 | 350,683.20 | 43,212.31  | 86,535,045.51 |

### (三) 其他资产

#### 1、 明细情况

| 项 目    | 期末数            | 期初数            |
|--------|----------------|----------------|
| 其他应收款  | 406,982,362.53 | 464,240,936.38 |
| 预付款项   | 6,274,195.47   | 2,194,727.33   |
| 抵债资产   | 98,838,430.16  | 104,281,901.76 |
| 应收股利   |                | 23,700,000.00  |
| 预缴税金   | 394,544.99     |                |
| 长期待摊费用 | 25,562.32      | 332,308.96     |
| 开发支出   | 19,245,006.75  | 6,234,100.28   |
| 合 计    | 531,760,102.22 | 600,983,974.71 |

#### 2、 其他应收款

##### (1) 明细情况

| 类 别     | 期末数            |                |                |
|---------|----------------|----------------|----------------|
|         | 账面金额           | 坏账准备           | 账面价值           |
| 受让应收债权  | 50,000,000.00  | 20,000,000.00  | 30,000,000.00  |
| 应收追偿费   | 7,627,534.25   | 7,627,534.25   |                |
| 押金及保证金  | 1,040,080.26   |                | 1,040,080.26   |
| 代垫款项    |                |                |                |
| 应收子公司借款 | 478,611,742.74 | 102,754,887.02 | 375,856,855.72 |



| 类 别 | 期末数            |                |                |
|-----|----------------|----------------|----------------|
|     | 账面金额           | 坏账准备           | 账面价值           |
| 其他  | 85,426.55      |                | 85,426.55      |
| 合 计 | 537,364,783.80 | 130,382,421.27 | 406,982,362.53 |

(续上表)

| 类 别     | 期初数            |               |                |
|---------|----------------|---------------|----------------|
|         | 账面金额           | 坏账准备          | 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      |
| 押金及保证金  | 969,646.05     |               | 969,646.05     |
| 应收子公司借款 | 428,091,379.37 |               | 428,091,379.37 |
| 其他      | 146,360.03     |               | 146,360.03     |
| 合 计     | 485,816,858.47 | 21,575,922.09 | 464,240,936.38 |

## (2) 坏账准备情况

| 项目             | 期末余额           | 上年年末余额         |
|----------------|----------------|----------------|
| 期初数            | 21,575,922.09  | 249,822,514.04 |
| 加：本年计提/（转回）的净额 | 110,553,053.75 | 8,016,998.61   |
| 本期转入           |                |                |
| 本期收回已核销        | 325,749.17     | 5,442,984.42   |
| 减：本期核销及处置损失    | 2,072,303.74   | 241,706,574.98 |
| 期末数            | 130,382,421.27 | 21,575,922.09  |

## 3、抵债资产

### (1) 明细情况

| 类 别    | 期末数            |               |               |
|--------|----------------|---------------|---------------|
|        | 账面金额           | 坏账准备          | 账面价值          |
| 房屋及建筑物 | 115,764,850.05 | 16,926,419.89 | 98,838,430.16 |
| 合 计    | 115,764,850.05 | 16,926,419.89 | 98,838,430.16 |

(续上表)



| 类 别    | 期初数            |      |                |
|--------|----------------|------|----------------|
|        | 账面金额           | 坏账准备 | 账面价值           |
| 房屋及建筑物 | 104,281,901.76 |      | 104,281,901.76 |
| 合 计    | 104,281,901.76 |      | 104,281,901.76 |

(2) 未办妥产权证书情况

截至 2022 年 12 月 31 日，本公司抵债资产账面价值 42,839,083.80 元的房屋及建筑物产权手续尚未办理。

(四) 担保合同准备金

| 项目   | 期末余额             | 上年年末余额           |
|------|------------------|------------------|
| 期初数  | 1,062,047,708.70 | 945,958,195.14   |
| 本期计提 | 174,400,585.98   | 226,784,320.16   |
| 本期转出 | 274,100,229.94   | 110,694,806.60   |
| 期末数  | 962,348,064.74   | 1,062,047,708.70 |

(五) 担保业务收入

| 项 目   | 本期数              | 上年同期数            |
|-------|------------------|------------------|
| 担保费收入 | 1,316,890,954.14 | 1,255,705,141.81 |
| 合 计   | 1,316,890,954.14 | 1,255,705,141.81 |

(六) 利息收入

| 项 目      | 本期数            | 上年同期数          |
|----------|----------------|----------------|
| 委托贷款利息收入 | 51,716,691.20  | 71,804,986.96  |
| 存款利息收入   | 110,310,992.19 | 100,003,779.18 |
| 债权投资利息收入 | 127,162,077.91 | 103,803,007.54 |
| 合 计      | 289,189,761.30 | 275,611,773.68 |

(七) 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       | 350,683.20    |               |
| 成本法核算的长期股权投资收益       | 6,149,507.38  | 5,000,000.00  |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益    | 1,656,641.68  | 10,028,595.89 |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 | 3,787,614.64  | 3,330,100.79  |
| 处置其他债权投资取得的投资收益      | 1,836,706.38  |               |
| 合 计                  | 13,781,153.28 | 18,358,696.68 |

(八) 利息支出

| 项 目           | 本期数           | 上年同期数         |
|---------------|---------------|---------------|
| 债券利息支出        | 13,692,599.08 | 26,938,183.23 |
| 卖出回购金融资产款利息支出 | 2,912,748.23  | 3,315,538.65  |
| 其他            | 159,812.04    | 193,806.25    |
| 合 计           | 16,765,159.35 | 30,447,528.13 |

(九) 担保业务种类及其余额

| 项目     | 本期金额              | 上期金额              |
|--------|-------------------|-------------------|
| 借款担保   | 16,104,166,308.77 | 16,598,444,568.13 |
| 债券担保   | 68,495,500,000.00 | 65,132,000,000.00 |
| 其他融资担保 | 416,835,000.00    | 124,500,000.00    |
| 非融资性担保 | 10,262,736,695.91 | 8,256,591,198.67  |
| 合计     | 95,279,238,004.68 | 90,111,535,766.80 |

十、 补充资料

(一) 当期非经常性损益明细表

| 项目                                            | 金额            | 说明 |
|-----------------------------------------------|---------------|----|
| 非流动资产处置损益                                     | -3,722,194.34 |    |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 560,461.71    |    |



| 项目                                                                                                                | 金额            | 说明 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----|
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益 | 17,744,547.91 |    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                                                                                                | -2,327,816.15 |    |
| 小计                                                                                                                | 12,254,999.13 |    |
| 所得税影响额                                                                                                            | 1,561,523.17  |    |
| 少数股东权益影响额（税后）                                                                                                     | -893,373.31   |    |
| 合计                                                                                                                | 11,586,849.27 |    |

(二) 净资产收益率及每股收益

| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益（元） |        |
|-------------------------|---------------|---------|--------|
|                         |               | 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          | 7.60          | 0.10    | 0.10   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 7.42          | 0.09    | 0.09   |

  
 重庆三峡融资担保集团股份有限公司  
 （加盖公章）  
 二〇二三年三月二十八日



证书序号: 0001247

## 说 明

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



二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名

称:

立信会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人:

朱建弟

主任会计师:

经营场所: 上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式: 特殊普通合伙制

执业证书编号: 31000006

批准执业文号: 沪财会〔2000〕26号 (转制批文 沪财会〔2010〕82号)

批准执业日期: 2000年6月13日 (转制日期 2010年12月31日)



统一社会信用代码

91310101568093764U

# 营业执照



扫描市场主体身  
份码了解更多登  
记、备案、许可  
、监管信息，体  
验更多应用服务。

证照编号: 01000000202301120074

(副本)

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国

经营范围 审查企业会计报表, 出具审计报告; 验证企业资本, 出具验资报告; 办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务, 出具有关报告; 基本建设年度财务决算审计; 代理记账; 会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训; 信息系统领域内的技术服务; 法律、法规规定的其他业务。  
【依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动】

出资额 人民币15150.0000万元整

成立日期 2011年01月24日

主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



登记机关



2023 年 01 月 12 日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制



中华人民共和国财政部

Ministry of Finance of the People's Republic of China

会计司

2020年11月03日 星期二

请输入关键字

会计司

搜索

返回主站

当前位置: 首页 > 工作通知

## 从事证券服务业务会计师事务所备案名单及基本信息

(截至2020年10月10日)

| 从事证券服务业务会计师事务所备案名单 |                      |                    |          |            |
|--------------------|----------------------|--------------------|----------|------------|
| 序号                 | 会计师事务所名称             | 统一社会信用代码           | 执业证书编号   | 备案公告日期     |
| 1                  | 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)   | 91110000051421390A | 11000243 | 2020-11-02 |
| 2                  | 北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)   | 91110105MA00713205 | 11010274 | 2020-11-02 |
| 3                  | 北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)   | 911101020855463270 | 11000010 | 2020-11-02 |
| 4                  | 毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)  | 911100005996493826 | 11000241 | 2020-11-02 |
| 5                  | 大华会计师事务所(特殊普通合伙)     | 91110105590676050Q | 11010145 | 2020-11-02 |
| 6                  | 大信会计师事务所(特殊普通合伙)     | 91110105590611484C | 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) | 914401010827260072 | 44010079 | 2020-11-02 |
| 10                 | 和信会计师事务所(特殊普通合伙)     | 91440101MA9UX31781 | 44010157 | 2020-11-02 |
| 11                 | 立信会计师事务所(特殊普通合伙)     | 913701000611589323 | 37010001 | 2020-11-02 |
| 12                 | 立信会计师事务所(特殊普通合伙)     | 91350100084343026U | 35010001 | 2020-11-02 |
| 13                 | 立信会计师事务所(特殊普通合伙)     | 911101050605090096 | 11000154 | 2020-11-02 |
| 14                 | 立信会计师事务所(特殊普通合伙)     | 91310101565033764U | 31000035 | 2020-11-02 |
| 15                 | 立信会计师事务所(特殊普通合伙)     | 911201160796417077 | 12010023 | 2020-11-02 |



财政部微信



移动客户端  
Android下载



移动客户端  
iPhone下载



姓名: 李 强  
性别: 男  
出生日期: 1975.10.10  
身份证号: 310101197510100011  
工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)



### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

2018.3.31

### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

2018.3.31

### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

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



立信会计师事务所(特殊普通合伙)



立信会计师事务所(特殊普通合伙)

### 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

姓名: 李 强

原工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

现工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

2018年3月15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

姓名: 李 强

原工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

现工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

2018年4月10日

证书编号: 000000750172

执业注册会计师: 李 强

发证日期: 2018年3月31日

### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

2018.3.31

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

2018.3.31



### 年度检验登记 Annual Renewal Registration

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

2018.3.31

2018.3.31

### 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

姓名: 李 强

原工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

现工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

2018年4月15日

2018.4.15

立信会计师事务所(特殊普通合伙)

立信会计师事务所(特殊普通合伙)

2018年4月15日

2018.4.15

### 注意事项

- 注册会计师执业，必须持有有效证书。
- 本证书仅限本人使用，不得转让、涂改。
- 注册会计师在执业过程中，应遵守注册会计师职业道德守则。
- 本证书如遗失，应在第一时间向发证机构报告，并办理挂失手续。

### NOTES

- When practicing, the CPA shall hold the certificate when necessary.
- This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
- The CPA shall renew the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA shows conducting violations business.
- In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of revocation after making an announcement in the local media.

立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
重庆分所

2018.4.22

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.



此证书有效期间



重庆立信会计师事务所



仅供出报告使用,其他无效。

证书编号: 500381198806196313  
姓名: 王永牛  
性别: 男  
出生日期: 1988-06-19  
工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所  
身份证号码: 500381198806196313

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.



证书编号: 500381198806196313  
姓名: 王永牛  
性别: 男  
出生日期: 1988-06-19  
工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所  
身份证号码: 500381198806196313

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.



姓名: 王永牛  
Full name: 王永牛  
性别: 男  
Sex: 男  
出生日期: 1988-06-19  
Date of birth: 1988-06-19  
工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所  
Working unit: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所  
身份证号码: 500381198806196313  
ID card No: 500381198806196313

年 月 日  
Y M D

年 月 日  
Y M D