



贵州省信用增进有限公司

审计报告

国富审字[2025]52020007 号



北京国富会计师事务所

北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）

Beijing Guofu Certified Public Accountants (Special General Partnership)

中国·北京

您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
报告编码：京254GE92YHZ



贵州省信用增进有限公司

审 计 报 告

国富审字[2025]52020007 号

目 录

一、 审计报告	1-3
二、 财务报表	
资产负债表	4-5
利润表	6
现金流量表	7
所有者权益变动表	8-9
财务报表附注	10-57





北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）

通讯地址：北京市海淀区西四环中路16号院2号楼3层

电话：010-88216011

邮政编码：100036

审计报告

国富审字[2025]52020007 号

贵州省信用增进有限公司：

一、审计意见

我们审计了贵州省信用增进有限公司（以下简称“贵州省信用增进”）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的资产负债表，2024 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵州省信用增进 2024 年 12 月 31 日的财务状况以及 2024 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“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，我们独立于贵州省信用增进，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

贵州省信用增进管理层（以下简称“管理层”）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵州省信用增进的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵州



省信用增进、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵州省信用增进的财务报告过程。

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，就可能导致对贵州省信用增进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贵州省信用增进不能持续经营。

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，



包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



2025年3月8日



贵州省信用增进有限公司

资产负债表

2024年12月31日

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

资产:	附注六	期末余额	年初余额
货币资金	注释1	7,607,745,957.38	4,046,485,126.53
应收担保费	注释2	23,996,000.00	25,093,580.00
应收分担保账款			
应收代偿款	注释3	8,105,888.64	10,960,208.33
应收款项类金融资产			
应收股利			
其他应收款	注释4	45,081,255.21	7,146,739.69
存出保证金	注释5	1,010,213,040.33	877,197,727.14
*金融投资		3,564,760,000.00	1,716,350,000.00
交易性金融资产	注释6	113,000,000.00	280,000,000.00
债权投资	注释7	2,151,880,000.00	136,470,000.00
其他债权投资			
其他权益工具投资	注释8	1,299,880,000.00	1,299,880,000.00
委托贷款	注释9	1,130,392,300.00	1,130,373,183.99
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	注释10	279,739.36	286,719.86
在建工程			
使用权资产			
无形资产	注释11	894,832.36	950,558.20
商誉			
长期待摊费用			
抵债资产	注释12	46,166,155.00	36,768,655.00
递延所得税资产			
其他资产			
资产总计		13,437,635,168.28	7,851,612,498.76

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

武梅
印秀
5201030101028

主管会计工作负责人:

青陈
印含

会计机构负责人:

刘芸



贵州省信用增进有限公司
资产负债表（续）
2024年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

负债和所有者权益	附注六	期末余额	年初余额
负债：			
短期借款			
*交易性金融负债			
预收担保费	注释13	363,879,983.04	164,398,013.36
应付手续费			
存入保证金	注释14	36,361,428.45	15,000,000.00
应付分担保账款			
应付利息			
应付职工薪酬	注释15	15,019,069.41	14,399,592.19
其中：工资、奖金、津贴和补贴		15,019,069.41	14,329,249.69
应交税费	注释16	90,695,061.35	84,878,376.64
应付股利			
其他应付款	注释17	540,114.47	357,433.91
未到期责任准备金	注释18	119,123,300.61	108,398,555.42
担保赔偿准备	注释19	1,540,703,670.20	1,234,310,562.20
租赁负债			
预计负债			
长期借款			
应付债券			
长期应付款			
专项应付款			
递延所得税负债			
其他负债	注释20	21,832,798.96	9,863,880.80
其中：应付股利			
负债合计		2,188,155,426.51	1,631,605,414.54
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	注释21	11,000,000,000.00	6,000,000,000.00
国家资本			
集体资本			
法人资本		11,000,000,000.00	6,000,000,000.00
其中：国有法人资本		11,000,000,000.00	6,000,000,000.00
个人资本			
外商资本			
其他权益工具			
优先股			
永续债			
其他			
资本公积	注释22	37,000,000.00	37,000,000.00
减：库存股			
其他综合收益			
盈余公积	注释23	60,037,291.27	54,280,839.20
一般风险准备	注释24	60,037,291.27	54,280,839.20
担保扶持基金	注释25	5,000,000.00	5,000,000.00
未分配利润	注释26	87,405,159.23	69,444,405.82
所有者权益（或股东权益）合计		11,249,479,741.77	6,220,006,084.22
负债和所有者权益（或股东权益）总计		13,437,635,168.28	7,851,612,498.76

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人：



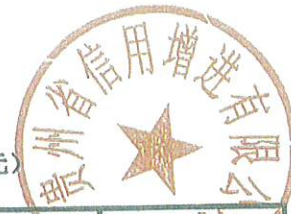
主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



贵州省信用增进有限公司
利润表
2024年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



项目	附注六	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		516,091,704.62	471,143,414.06
(一) 已赚保费		223,904,350.93	238,019,249.08
担保业务收入	注释27	238,246,601.21	226,491,766.76
减: 分出担保费	注释27	3,617,505.09	
提取未到期责任准备	注释27	10,724,745.19	-11,527,482.32
(二) 投资收益 (损失以“-”号填列)	注释28	53,367,469.58	21,223,767.89
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 (损失以“-”号填列)			
(三) *净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)			
(四) 公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)			
(五) 利息净收入 (损失以“-”号填列)	注释29	174,199,163.35	139,275,585.07
利息收入		174,199,163.35	139,275,585.07
利息支出			
(六) 汇兑收益 (损失以“-”号填列)			
(七) 其他业务收入	注释30	64,620,720.76	72,574,915.48
(八) 资产处置收益 (损失以“-”号填列)			
(九) 其他收益	注释31		49,896.54
二、营业支出		348,009,294.18	318,782,216.29
(一) 担保赔偿支出			
(二) 手续费支出	注释32	6,605.03	4,616.15
(三) 分担保费支出			
(四) 提取担保赔偿准备金	注释33	306,393,108.00	270,713,755.20
(五) 税金及附加	注释34	2,612,895.51	2,189,429.19
(六) 业务及管理费	注释35	29,653,667.49	28,843,248.51
(七) 其他业务成本	注释36	3,004,965.14	937,463.82
(八) 信用减值损失 (转回金额以“-”号填列)	注释37	6,338,053.01	16,093,703.42
(九) *其他资产减值损失 (转回金额以“-”号填列)			
(十) 资产减值损失 (转回金额以“-”号填列)			
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		168,082,410.44	152,361,197.77
加: 营业外收入	注释38	31,540.99	440.50
减: 营业外支出	注释39		1,712,957.75
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		168,113,951.43	150,648,680.52
减: 所得税费用	注释40	110,549,430.72	98,628,563.56
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		57,564,520.71	52,020,116.96
六、其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		57,564,520.71	52,020,116.96
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益			
(二) 稀释每股收益			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:



贵州省信用增进有限公司
现金流量表
2024年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量			
收到担保业务担保费取得的现金		466,065,042.20	244,676,252.55
收到再担保业务担保费取得的现金			
收到担保代偿款项现金		2,854,319.69	2,004,920.46
收到利息、手续费及佣金的现金		51,484,254.07	43,412,518.85
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		268,422,130.41	193,792,870.08
经营活动现金流入小计		788,825,746.37	483,886,561.94
支付担保业务赔付款项的现金			4,410,431.93
支付再担保业务赔付款项的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		24,135,151.18	22,769,181.05
支付的各项税费		127,486,928.86	117,149,858.40
支付其他与经营活动有关的现金		243,142,379.42	199,379,545.08
经营活动现金流出小计		394,764,459.46	343,709,016.46
经营活动产生的现金流量净额		394,061,286.91	140,177,545.48
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		4,278,591,410.98	843,998,231.40
取得投资收益收到的现金		43,811,745.93	16,223,310.35
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			7,992,500.00
投资活动现金流入小计		4,322,403,156.91	868,214,041.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		112,749.81	236,773.94
投资支付的现金		6,127,000,000.00	1,246,470,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,127,112,749.81	1,246,706,773.94
投资活动产生的现金流量净额		-1,804,709,592.90	-378,492,732.19
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		5,000,000,000.00	800,000,000.00
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		5,000,000,000.00	800,000,000.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		28,090,863.16	26,205,982.30
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		28,090,863.16	26,205,982.30
筹资活动产生的现金流量净额		4,971,909,136.84	773,794,017.70
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		3,561,260,830.85	535,478,830.99
加: 期初现金及现金等价物余额		4,046,485,126.53	3,511,006,295.54
六、期末现金及现金等价物余额		7,607,745,957.38	4,046,485,126.53

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

企业法定代表人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





贵州省信用增进有限公司
所有者权益变动表
2024年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	本期						所有者权益合计
	实收资本	其他综合收益	减:库存股	盈余公积	一般风险准备	组合风险准备金	
一、上年年末余额	6,000,000.00			54,280,839.20	54,280,839.20	5,000,000.00	6,220,006,084.22
加:会计政策变更							
前期差错更正							
二、本年年初余额	6,000,000.00			54,280,839.20	54,280,839.20	5,000,000.00	6,220,006,084.22
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	5,000,000.00			5,756,452.07	5,756,452.07		5,029,473,857.55
(一)综合收益总额							57,564,520.71
(二)所有者投入和减少资本	5,000,000.00						5,000,000,000.00
1.所有者投入的普通股	5,000,000.00						5,000,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本							
3.股份支付计入所有者权益的金额							
4.其他							
(三)利润分配				5,756,452.07	5,756,452.07		-39,603,767.30
1.提取盈余公积				5,756,452.07	5,756,452.07		-5,756,452.07
2.提取一般风险准备					5,756,452.07		-5,756,452.07
3.对所有者(或股东)的分配							-28,090,863.16
4.其他							
(四)所有者权益内部结转							
1.资本公积转增资本(或股本)							
2.盈余公积转增资本(或股本)							
3.盈余公积弥补亏损							
4.一般风险准备弥补亏损							
5.设定受益计划变动额结转留存收益							
6.其他							
四、本期期末余额	11,000,000.00			60,037,291.27	60,037,291.27	5,000,000.00	11,249,479,741.77

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





贵州省信用增进有限公司
所有者权益变动表
2024年度

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	上期										所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	担保扶持基金	未分配利润		
一、上年年末余额	5,237,000,000.00					49,078,827.50	49,078,827.50	5,000,000.00	54,034,294.58	5,394,191,949.58	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
二、本年初余额	5,237,000,000.00					49,078,827.50	49,078,827.50	5,000,000.00	54,034,294.58	5,394,191,949.58	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	763,000,000.00		37,000,000.00			5,202,011.70	5,202,011.70		15,410,111.28	825,814,134.66	
（一）综合收益总额									52,020,116.98	52,020,116.98	
（二）所有者投入和减少资本	763,000,000.00		37,000,000.00								
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											
（三）利润分配						5,202,011.70	5,202,011.70		-36,610,005.70	-26,205,982.30	
1．提取盈余公积						5,202,011.70	5,202,011.70		-5,202,011.70		
2．提取一般风险准备							5,202,011.70		-5,202,011.70		
3．对所有者（或股东）的分配									-26,205,982.30	-26,205,982.30	
4．其他											
（四）所有者权益内部结转											
1．资本公积转增资本（或股本）											
2．盈余公积转增资本（或股本）											
3．盈余公积弥补亏损											
4．一般风险准备弥补亏损											
5．设定受益计划变动额结转留存收益											
6．其他											
四、本期末余额	6,000,000,000.00		37,000,000.00			54,280,839.20	54,280,839.20	5,000,000.00	69,444,405.82	6,220,006,084.22	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

企业法定代表人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

武梅秀
5201039191028

青陈印合

刘俊



贵州省信用增进有限公司 2024年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、 企业的基本情况

贵州省信用增进有限公司以下简称“本公司”或“公司”。

(一) 企业历史沿革、注册地、组织形式和总部地址

本公司 2013 年 12 月 18 日获省政府批准组建, 2014 年 5 月 7 日正式注册成立, 成立时名称为“贵州省再担保有限责任公司”, 为省属大(二)型国有企业, 省政府授权省财政厅履行出资人职责。按照《省人民政府办公厅关于印发贵州省政策性担保体系建设实施方案的通知》(黔府办函〔2016〕79 号)文件精神, 2016 年 4 月, “贵州省再担保有限责任公司”更名为“贵州省担保有限责任公司”。2017 年 3 月, 省财政厅下发《省财政厅关于贵州省担保有限责任公司出资人变更和整体划转至贵州省贵民投资集团有限责任公司(贵州省金融投资控股有限责任公司)的批复》(黔财办〔2017〕2 号), 公司出资人由贵州省财政厅变更为贵州金融控股集团有限责任公司, 成为贵州金控集团公司旗下的全资子公司。2020 年 4 月, 省财政厅下发《省财政厅关于印发<进一步做大做强贵州省信用增进有限公司实施方案>和<进一步做大做强贵州省农业信贷融资担保有限责任公司实施方案>的通知》(黔财金〔2020〕10 号), 本公司更名为“贵州省融资担保有限责任公司”。2023 年 3 月, 根据《省人民政府关于同意贵州省信用增进有限公司组建方案的批复》(黔府函〔2023〕15 号)文件精神, 本公司正式更名为“贵州省信用增进有限公司”。

公司的企业法人营业执照注册号: 91520000098959200U。

截至 2024 年 12 月 31 日止, 注册资本为 110.00 亿元, 资本金实际到位 110.00 亿元, 注册地: 贵州省贵阳市云岩区南垵路 67 号。

(二) 企业的业务性质和主要经营活动

本公司主要经营范围: 融资担保业务; 非融担保业务; 企业信用增信服务; 信用产品的创设和交易, 以自有资金从事投资活动, 以自有资金投资的资产管理服务; 企业信用管理咨询服务; 融资咨询服务; 信息咨询服务; 社会经济咨询服务等。

(三) 母公司以及集团总部的名称。

本公司的母公司为贵州金融控股集团有限责任公司(贵州贵民投资集团有限责任公司), 本公司的实际控制人为贵州省财政厅。



二、 财务报表的编制基础

本公司财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述基础编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2024 年 12 月 31 日的财务状况及 2024 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、 重要会计政策和会计估计

（一） 会计期间

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

（二） 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

（三） 记账基础和计价原则

根据企业会计准则的相关规定，本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

（四） 现金及现金等价物的确定标准

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

（五） 外币业务和外币报表折算

1、 外币交易的折算方法



本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。

2、对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目，除摊余成本（含减值）之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

3、外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本公司在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。



如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

（六） 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或金融负债。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1、金融资产的分类、确认和计量

本公司根据所管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- （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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类，当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

（1）分类为以摊余成本计量的金融资产

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额



为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本公司将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。本公司分类为以摊余成本计量的金融资产包括货币资金、应收账款、其他应收款、债权投资、长期应收款等。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，按摊余成本进行后续计量，其发生减值时或终止确认、修改产生的利得或损失，计入当期损益。除下列情况外，本公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

1) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

2) 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 分类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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，则本公司将该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且变动计入其他综合收益的应收票据及应收账款列报为应收款项融资，其他此类金融资产列报为其他债权投资，其中：自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

(3) 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

在初始确认时，本公司可以单项金融资产为基础不可撤销地将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

此类金融资产的公允价值变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利



益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。本公司对此类金融资产在其他权益工具投资项目下列报。

(4) 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

权益工具投资满足下列条件之一的，属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：取得该金融资产的目的主要是为了近期出售；初始确认时属于集中管理的可辨认金融资产工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；属于衍生工具（符合财务担保合同定义的以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外）。

不符合分类为以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产条件、亦不指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

(5) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，可以单项金融资产为基础不可撤销地将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

混合合同包含一项或多项嵌入衍生工具，且其主合同不属于以上金融资产的，本公司可以将其整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。但下列情况除外：

- 1) 嵌入衍生工具不会对混合合同的现金流量产生重大改变。
- 2) 在初次确定类似的混合合同是否需要分拆时，几乎不需分析就能明确其包含的嵌入衍生工具不应分拆。如嵌入贷款的提前还款权，允许持有人以接近摊余成本的金额提前偿还贷款，该提前还款权不需要分拆。

本公司对此类金融资产采用公允价值进行后续计量，将公允价值变动形成的利得或损失以及与此类金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

本公司对此类金融资产根据其流动性在交易性金融资产、其他非流动金融资产项目列报。

2、金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权



益工具。金融负债在初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的，属于交易性金融负债：承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内出售或回购；属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、符合财务担保合同的衍生工具除外。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

在初始确认时，为了提供更相关的会计信息，本公司将满足下列条件之一的金融负债不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

1) 能够消除或显著减少会计错配。

2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

本公司对此类金融负债采用公允价值进行后续计量，除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益。除非由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

(2) 其他金融负债

除下列各项外，本公司将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，对此类金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益：

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) 不属于本条前两类情形的财务担保合同, 以及不属于本条第 1) 类情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺。

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时, 要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同, 在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除担保期内的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

3、金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产满足下列条件之一的, 终止确认金融资产, 即从其账户和资产负债表内予以转销:

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止。
- 2) 该金融资产已转移, 且该转移满足金融资产终止确认的规定。

(2) 金融负债终止确认条件

金融负债(或其一部分)的现时义务已经解除的, 则终止确认该金融负债(或该部分金融负债)。

本公司与借出方之间签订协议, 以承担新金融负债方式替换原金融负债, 且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的, 或对原金融负债(或其一部分)的合同条款做出实质性修改的, 则终止确认原金融负债, 同时确认一项新金融负债, 账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的负债)之间的差额, 计入当期损益。

本公司回购金融负债一部分的, 按照继续确认部分和终止确认部分在回购日各自的公允价值占整体公允价值的比例, 对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负债)之间的差额, 应当计入当期损益。

4、金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司在发生金融资产转移时, 评估其保留金融资产所有权上的风险和报酬的程度, 并分别下列情形处理:

- (1) 转移了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的, 则终止确认该金融资产, 并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。
- (2) 保留了金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的, 则继续确认该金融资产。
- (3) 既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬的(即除本条(1)、(2)之外的其他情形), 则根据其是否保留了对金融资产的控制, 分别下列情形处理:



1) 未保留对该金融资产控制的, 则终止确认该金融资产, 并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

2) 保留了对该金融资产控制的, 则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认有关金融资产, 并相应确认相关负债。继续涉入被转移金融资产的程度, 是指本公司承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。

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。本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。

(1) 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) 被转移金融资产在终止确认日的账面价值。

2) 因转移金融资产而收到的对价, 与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产)之和。

(2) 金融资产部分转移且该被转移部分整体满足终止确认条件的, 将转移前金融资产整体的账面价值, 在终止确认部分和继续确认部分(在此种情形下, 所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分)之间, 按照转移日各自的相对公允价值进行分摊, 并将下列两项金额的差额计入当期损益:

1) 终止确认部分在终止确认日的账面价值。

2) 终止确认部分收到的对价, 与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额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)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。

5、金融资产和金融负债公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融资产或金融负债, 以活跃市场的报价确定其公允价值, 除非该项金融资产存在针对资产本身的限售期。对于针对资产本身的限售的金融资产, 按照活跃市场的报价扣除市场参与者因承担指定期间内无法在公开市场上出售该金融资产的风险而要求获得的补偿金额后确定。活跃市场的报价包括易于且可定期从交易所、交易商、经纪人、行业集团、定价机构或监管机构等获得相关资产或负债的报价, 且能代表在公平交易基础上实际并经常发生的市场交易。

初始取得或衍生的金融资产或承担的金融负债, 以市场交易价格作为确定其公允价值的



基础。

不存在活跃市场的金融资产或金融负债，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，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

6、金融工具减值

本公司对以摊余成本计量的金融资产、分类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、以预期信用损失为基础进行减值会计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，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本公司对由收入准则规范的交易形成的全部合同资产和应收票据及应收账款按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，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。在每个资产负债表日，将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。即使该资产负债表日确定的整个存续期内预期信用损失小于初始确认时估计现金流量所反映的预期信用损失的金额，也将预期信用损失的有利变动确认为减值利得。

除上述采用简化计量方法和购买或源生的已发生信用减值以外的其他金融资产，本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，并按照下列情形分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动：

（1）如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，处于第一阶段，则按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（2）如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，则按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入。

（3）如果该金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照



相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

金融工具信用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。除分类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外，信用损失准备抵减金融资产的账面余额。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司在其他综合收益中确认其信用损失准备，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本公司在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本公司在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

（1）信用风险显著增加

本公司利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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。对于财务担保合同，本公司在应用金融工具减值规定时，将本公司成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本公司在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 1) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 2) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 3) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- 4) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- 5) 本公司对金融工具信用管理方法是否发生变化等。

于资产负债表日，若本公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则本公司假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

（2）已发生信用减值的金融资产

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：



1) 发行方或债务人发生重大财务困难；

2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；

- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

(2) 预期信用损失的确定

本公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本公司以共同信用风险特征为依据，将金融工具分为不同组合。本公司采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、账龄组合、逾期账龄组合、合同结算周期、债务人所处行业等。相关金融工具的单项评估标准和组合信用风险特征详见相关金融工具的会计政策。

本公司按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 1) 对于金融资产，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 2) 对于租赁应收款项，信用损失为本公司应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。
- 3) 对于财务担保合同，信用损失为本公司就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。
- 4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本公司计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信



息。

(4) 减记金融资产

当本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

7、金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(七) 应收款项

1、预期信用损失计提坏账准备的应收款项：

委托贷款、长期应收款、应收账款、债权投资等资产的资产减值准备，按会计准则以其预期信用损失确认。预期信用损失由资产余额、风险系数计算确定。资产余额按风险分类认定结果对应的资产期末余额取值。公式如下：

预期信用损失=一类资产余额×一类风险系数+二类资产余额×二类风险系数+三类资产余额×三类风险系数+四类资产余额×四类风险系数+五类资产余额×五类风险系数。

风险系数，是指将资产按规定进行五级风险分类后，各类资产对应的预期信用损失比例。参照财政部制定的标准风险系数及内部模型执行，标准风险系数与风险分类结果对应关系如下（具体明细见附件）：

风险分类	风险系数
一类	0%-1.5%
二类	3%-9%
三类	30%-40%
四类	60%-80%
五类	100%

有完整经济周期的历史数据，具备条件的风险资产，可结合自身不同业务形态采用内部模型法，科学合理估计预期信用损失，按规定报批后执行。



（八） 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本公司对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本公司对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，但对于其中属于非交易性的，在初始确认时可选择将其指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产核算，其会计政策详见附注四、（六）“金融工具”。

共同控制，是指本公司按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本公司对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

1、 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有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达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交



易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

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

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

2、 后续计量及损益确认方法

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

（1） 成本法核算的长期股权投资

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

（2） 权益法核算的长期股权投资

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资



时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本公司不一致的，按照本公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本公司与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本公司的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本公司向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本公司自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

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

（3）收购少数股权

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

（4）处置长期股权投资

长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

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

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转



当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，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；处置后的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，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本公司取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本公司因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本公司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，如果上述交易属于一揽子交易的，将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的长期股权投资账面价值之间的差额，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。

3、长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法

长期股权投资减值准备的确认标准、计提方法详见附注四、（二十）“非流动非金融资产减值”。

（九） 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会



计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

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

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	50	10	1.80	年限平均法
交通运输设备	5	3	19.40	年限平均法
通用设备	5	3	19.40	年限平均法
专用设备	5	3	19.40	年限平均法
其他	5	3	19.40	年限平均法

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

3、 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十）“非流动非金融资产减值”。

4、 其他说明

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

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

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

（十） 无形资产

1、 无形资产的确认及计价方法

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

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



生时计入当期损益。

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

2、 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

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

3、 研究与开发支出

本公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。其中，研究是指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查，如意在获取知识而进行的活动，研究成果或其他知识的应用研究、评价和最终选择，材料、设备、产品、工序、系统或服务替代品的研究，新的或经改进的材料、设备、产品、工序、系统或服务的可能替代品的配制、设计、评价和最终选择等；开发是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等，如生产前或使用前的原型和模型的设计、建造和测试，不具有商业性生产经济规模的试生产设施的设计、建造和运营等。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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



(5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

4、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、(二十)“非流动非金融资产减值”。

(十一) 非流动非金融资产减值

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

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

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

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回。

(十二) 合同负债

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本公司



向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本公司已经取得了无条件收款权，本公司在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

（十三） 职工薪酬

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。

其中：

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

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

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

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

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

（十四） 预计负债

与或有事项相关的义务同时符合以下条件时，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；（3）该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。



如果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，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

（十五） 收入

本公司与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本公司未来现金流量的风险、时间分布或金额；本公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本公司识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本公司在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本公司在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

（十六） 合同成本

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。



为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号收入（2017 年修订）》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；②该成本增加了本公司未来用于履行履约义务的资源；③该成本预期能够收回。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

与合同成本有关的资产，其账面价值高于下列两项的差额的，本公司就超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失：（一）本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得的剩余对价；（二）为转让该相关商品估计将要发生的成本。以前期间减值的因素之后发生变化，使得上述（一）减（二）的差额高于该资产账面价值的，本公司转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

（十七） 政府补助

政府补助是指本公司从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本公司将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本公司对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理办法的有关规定自行合



理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理办法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；（4）根据本公司和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

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

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（十八） 递延所得税资产和递延所得税负债

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

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

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产



(初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外)。此外,对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,如果暂时性差异在可预见的未来不是很可能转回,或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额,不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况,本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

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

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

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

(十九) 公允价值计量

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的,在本财务报表中计量和/或披露的公允价值均在此基础上予以确定。

1、以公允价值计量的资产和负债

本公司本年末采用公允价值计量的金融资产和负债主要包括:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产或金融负债。

2、估值技术

本公司以公允价值计量相关资产或负债时,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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值,充分考虑各估值结果的合理性,选取在当前情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

公允价值计量基于输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性,被划分为三个层次:

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



活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第二层次输入值包括：①活跃市场中类似资产或负债的报价。②非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价。③除报价以外的其他可观察输入值，包括在正常报价间隔期间可观察的利率、收益率曲线、隐含波动率、信用利差等。④市场验证的输入值。第三层次输入值是无可观察输入值，本公司只有在相关资产或负债不存在市场活动或者市场活动很少导致相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用第三层次输入值。

本公司在以公允价值计量资产和负债时，首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。

3、 会计处理方法

本公司以公允价值计量相关资产或负债、公允价值变动应当计入当期损益还是其他综合收益等会计处理问题，由要求或允许本公司采用公允价值进行计量或披露的其他相关会计准则规范，参见本附注四中其他部分相关内容。

五、 会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

（一） 会计政策变更

本公司 2024 年度无应披露的重要会计政策变更事项。

（二） 会计估计变更

本公司 2024 年度无应披露的重要会计估计变更事项。

（三） 重要前期差错更正

本公司 2024 年度无应披露的重要前期差错更正事项。

六、 税项

（一）流转税及附加税费

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%
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	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%

(二) 企业所得税

公司名称	税率	备注
本公司	25%	

七、 财务报表重要项目的说明

以下注释项目除特别注明之外，金额单位为人民币元；“期初”指 2024 年 1 月 1 日，“期末”指 2024 年 12 月 31 日，“本期”指 2023 年度，“上期”指 2024 年度。

注释 1.货币资金

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	3,001,639,392.29	4,046,484,726.02
其他货币资金	4,606,106,565.09	400.51
合计	7,607,745,957.38	4,046,485,126.53
其中：存放在境外的款项总额		

截止 2024 年 12 月 31 日，本公司不存在质押、冻结，或有潜在收回风险的款项。

注释 2.应收担保费

1. 应收保费账面列示情况

项 目	期末余额	坏账准备	账面价值	期初余额	坏账准备	账面价值
应 收 担 保 费	40,760,000.00	16,764,000.00	23,996,000.00	35,499,000.00	10,405,420.00	25,093,580.00
合 计	40,760,000.00	16,764,000.00	23,996,000.00	35,499,000.00	10,405,420.00	25,093,580.00

2. 期末按照预期信用损失计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
贵州省西江千户苗寨文化旅游发展有限公司	5,000,000.00	3,000,000.00	60.00%
遵义大天门旅游景区发展有限公司	4,840,000.00	2,904,000.00	60.00%
遵义市汇川区娄海情旅游发展投资有限公司	7,100,000.00	4,260,000.00	60.00%
锦屏县金森林业投资开发有限公司	2,000,000.00	1,200,000.00	60.00%
开阳县融通工业有限公司	1,900,000.00	1,140,000.00	60.00%
铜仁城投集团绿源林产有限公司	3,000,000.00	1,800,000.00	60.00%



债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)
遵义市播州区康泽农业发展有限责任公司	2,200,000.00	880,000.00	40.00%
平塘县民生实业有限责任公司	1,700,000.00	680,000.00	40.00%
黔西市国储林项目有限公司	1,250,000.00	112,500.00	9.00%
纳雍县国储林项目有限公司	1,250,000.00	112,500.00	9.00%
毕节市七星关区国储林项目有限公司	750,000.00	67,500.00	9.00%
织金县国储林项目有限公司	750,000.00	67,500.00	9.00%
威宁县毕绿生态绿色产业发展有限公司	750,000.00	45,000.00	6.00%
纳雍县毕绿生态绿色产业发展有限公司	750,000.00	45,000.00	6.00%
赫章县毕绿生态绿色产业发展有限公司	750,000.00	45,000.00	6.00%
织金县毕绿生态绿色产业发展有限公司	750,000.00	45,000.00	6.00%
毕节市七星关区毕绿生态绿色产业发展有限公司	750,000.00	45,000.00	6.00%
金沙县毕绿生态绿色产业发展有限公司	750,000.00	45,000.00	6.00%
大方县毕绿生态绿色产业发展有限公司	2,250,000.00	135,000.00	6.00%
黔西县毕绿生态绿色产业发展有限公司	2,250,000.00	135,000.00	6.00%
贵阳城投恒诚城市更新运营有限公司	20,000.00	-	-
合计	40,760,000.00	16,764,000.00	

注释 3. 应收代偿款

1. 按明细列示

项目	期末余额	年初余额
应收代偿款	8,105,888.64	10,960,208.33
应收风险损失款		
长期应收款		
合计	8,105,888.64	10,960,208.33
减：坏账准备		
应收代偿款账面价值	8,105,888.64	10,960,208.33

2. 应收代偿款按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内			3,474,518.60	31.70
1 至 2 年	919,830.31	11.35	1,481,994.24	13.53
2 至 3 年	1,481,994.24	18.28	5,997,918.73	54.72
3 年以上	5,704,064.09	70.37	5,776.76	0.05
合计	8,105,888.64	100.00	10,960,208.33	100.00



3. 按欠款方归集的期末余额前五名的应收代偿款情况

单位名称	账面余额	占应收代偿款合计数的比例(%)	坏账准备
詹锦树	919,830.31	11.35	
黔西南州于甲汽车销售有限公司	2,739,061.59	33.79	
贵州贵安发贸易有限公司	2,965,002.50	36.58	
关岭友好中医院有限责任公司	1,481,994.24	18.28	
合计	8,105,888.64	100.00	

注释 4.其他应收款

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	43,537,479.35	5,500,000.00
其他应收款项	1,542,549.17	1,645,513.00
预付账款	1,226.69	1,226.69
合 计	45,081,255.21	7,146,739.69

(一) 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
定期存款	25,800,679.35	
债券投资	17,736,800.00	5,500,000.00
合 计	43,537,479.35	5,500,000.00

(二) 其他应收款项

1. 按明细列示

类别	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值
往来款	1,357,259.41		1,357,259.41	1,460,000.00		1,460,000.00
其他	185,289.76	-	185,289.76	185,513.00		185,513.00
合 计	1,542,549.17		1,542,549.17	1,645,513.00		1,645,513.00

2. 按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
1 年以内	1,357,259.41	87.98	1,460,000.00	88.73
1 至 2 年			400.00	0.02
2 至 3 年	400.00	0.03	500.00	0.03



账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
3 年以上	184,889.76	11.99	184,613.00	11.22
合计	1,542,549.17	100.00	1,645,513.00	100.00
减：坏账准备				
账面价值	1,542,549.17		1,645,513.00	

3. 期末按照预期信用损失计提坏账准备其他应收款：无

4. 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款项情况

债务人名称	款项性质	账面余额	账龄	占其他应收期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备
雪松国际信托股份有限公司	信保基金	1,357,259.41	1 年以内	87.99	
贵州盈泰律师事务所	案件受理费	80,000.00	3 年以上	5.19	
其他外部客商	评估费	35,975.00	3 年以上	2.33	
涂小波	案件受理费及诉讼费	27,605.76	3 年以上	1.79	
诉讼费	诉讼费	24,909.00	3 年以上	1.61	
合计		1,525,749.17		98.91	

(三) 预付账款

1. 按账龄列示

账龄	期末余额		年初余额	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
1 年以内				
1 至 2 年				
2 至 3 年			1,226.69	100.00
3 年以上	1,226.69	100.00		
合计	1,226.69	100.00	1,226.69	100.00

2. 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

预付对象	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例
贵州贵民物业管理有限责任公司	1,226.69	100.00
合计	1,226.69	100.00

注释 5.存出保证金



项目	期末余额	年初余额
存出保证金	1,010,213,040.33	877,197,727.14
合计	1,010,213,040.33	877,197,727.14

注释 6.交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
结构性存款	113,000,000.00	280,000,000.00
合计	113,000,000.00	280,000,000.00

注释 7.债权投资

项目	期末余额	期初余额
债券投资	2,151,880,000.00	136,470,000.00
其中：遵义-24 遵资 01	201,880,000.00	
海益二号债券投资集合资金信托计划第 [389] 期信托单元	155,000,000.00	
24 遵投 01	420,000,000.00	
24 仁怀 02	60,000,000.00	
24 新蒲 03	100,000,000.00	
24 遵旅 01	187,000,000.00	
24 贵安 01	58,000,000.00	
24 筑城 05	390,000,000.00	
24 贵安 02	580,000,000.00	
21 贵阳农商二级代码 2121060. IB		98,330,000.00
21 哈尔滨银行永续债 02 代码 212099. IB		38,140,000.00
合计	2,151,880,000.00	136,470,000.00

注释 8.其他权益工具投资

项目名称	期末余额	期初余额
贵州银行股份有限公司	299,880,000.00	299,880,000.00
清镇市湖城融资担保有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00
开阳县信安融资担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
修文县利民融资担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
息烽县瑞信融资担保有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00
六枝特区鑫诺融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
绥阳县鸿泰融资担保有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00
凤冈县富民融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
赤水市农业发展融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00



项目名称	期末余额	期初余额
道真仡佬族苗族自治县惠农中小企业融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
务川自治县洪渡河融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
贵州省普定普财融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
镇宁自治县泰诺融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
紫云苗族布依族自治县利源融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
独山县远超融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
平塘县富平融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
荔波县政策性融资担保有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
三都水族自治县融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
贵州省瓮安贵信融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
贵定县定兴融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
龙里金诚融资担保有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
贵州惠水县融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
长顺县亿衡融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
黄平县助力融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
麻江县信财融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
丹寨县振兴融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
雷山县丰元农业融资担保有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
施秉县秉诚融资担保有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
镇远县兴业融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
三穗县至成融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
岑巩县信通融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
天柱县创信融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
锦屏县元通融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
黎平县泰阳融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
榕江县信达融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
从江县惠民融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
剑河县畅融融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
台江县信达融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
大方县惠农融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
黔西县杜鹃花都担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
金沙县汇金信用融资担保有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00
织金育财信用融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00



项目名称	期末余额	期初余额
纳雍县现代农业融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
赫章县中小企业融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
铜仁市碧江区财源融资担保有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
松桃苗族自治县宏辉融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
玉屏侗族自治县金鑫融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
铜仁市万山区广源融资担保有限责任公司	15,000,000.00	15,000,000.00
江口县梵净山融资担保有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
思南县惠农信用融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
德江农业融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
沿河土家族自治县乌江惠民融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
贞丰县财信融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
册亨县纳福融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
望谟县通盛融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
晴隆县丰厚融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
安龙县财誉融资担保有限责任公司	20,000,000.00	20,000,000.00
贵州省余庆鑫财融资担保有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00
正安县富民现代农业融资担保有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
合计	1,299,880,000.00	1,299,880,000.00

注释 9. 委托贷款

项目	期末余额	期初余额
短期委托贷款	1,177,690,000.00	1,177,691,410.98
其中：遵义经济技术开发区投资建设有限公司	199,790,000.00	199,791,410.98
贵州省红果经济开发区开发有限公司	399,000,000.00	399,000,000.00
六盘水市开发投资有限公司	180,000,000.00	180,000,000.00
贵州双龙航空港置业有限公司	398,900,000.00	398,900,000.00
减：委托贷款减值准备	47,297,700.00	47,318,226.99
合计	1,130,392,300.00	1,130,373,183.99

注释 10. 固定资产



项 目	期末余额	期初余额
固定资产	279,739.36	286,719.88
固定资产清理		
合 计	279,739.36	286,719.88

1. 固定资产情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	1,208,128.20	100,249.81		1,308,378.01
其中：房屋及建筑物				
交通运输设备				
通用设备	1,208,128.20	100,249.81		1,308,378.01
专用设备				
其他				
二、累计折旧合计	921,408.32	107,230.33		1,028,638.65
其中：房屋及建筑物				
交通运输设备				
通用设备	921,408.32	107,230.33		1,028,638.65
专用设备				
其他				
三、账面净值合计	286,719.88			279,739.36
其中：房屋及建筑物				
交通运输设备				
通用设备	286,719.88			279,739.36
专用设备				
其他				
四、减值准备合计				
其中：房屋及建筑物				
交通运输设备				
通用设备				
专用设备				
其他				
五、账面价值合计	286,719.88			279,739.36
其中：房屋及建筑物				
交通运输设备				



项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
备				
通用设备	286,719.88			279,739.36
专用设备				
其他				

注释 11. 无形资产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、原价合计	1,012,971.70	12,500.00		1,025,471.70
其中：软件	1,012,971.70	12,500.00		1,025,471.70
土地使用权				
专利权				
特许权				
二、累计摊销额合计	62,413.50	68,225.84		130,639.34
其中：软件	62,413.50	68,225.84		130,639.34
土地使用权				
专利权				
特许权				
三、减值准备金额合计				
其中：软件				
土地使用权				
专利权				
特许权				
四、账面价值合计	950,558.20			894,832.36
其中：软件	950,558.20			894,832.36
土地使用权				
专利权				
特许权				

注释 12. 抵债资产

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
房屋	46,166,155.00		46,166,155.00	36,768,655.00		36,768,655.00
合计	46,166,155.00		46,166,155.00	36,768,655.00		36,768,655.00

注：2023 年 11 月确认贵州双龙航空港置业有限公司抵债资产（位于南明区小碧乡秦棋村关堰 1 号润茂·贵州物联港一期（酒店用品博览中心 10 处不动产））36,318,655.00 元及 2024 年 12 月确认收取六盘水开发投资有限公司抵债资产（位于六盘水钟山区的 36 处资产）



9,397,500.00 元共计 45,716,155.00 元待完善相关资产移交及权属变更手续，其中根据合同约定，贵州双龙航空港置业有限公司抵债资产将于 2025 年 12 月 31 日之前办妥所有权变更登记至本公司，并确保本公司合法合规取得抵债资产的所有权。

注释 13. 预收担保费（合同负债）

1、预收担保费列示

账龄	期末余额	期初余额
1 年以内（含 1 年）	363,879,983.04	164,398,013.38
1 年以上		
合计	363,879,983.04	164,398,013.38

注释 14. 存入保证金

项目	期末余额	期初余额
存入保证金	36,361,428.45	15,000,000.00
合计	36,361,428.45	15,000,000.00

注释 15. 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	14,399,592.19	22,053,072.97	21,433,595.75	15,019,069.41
二、离职后福利-设定提存计划		2,872,711.30	2,872,711.30	
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	14,399,592.19	24,925,784.27	24,306,307.05	15,019,069.41

2. 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	14,329,249.69	18,754,700.00	18,064,880.28	15,019,069.41
二、职工福利费		672,149.30	672,149.30	
三、社会保险费		869,980.67	869,980.67	
其中：基本医疗保险费		829,909.62	829,909.62	
补充医疗保险				
工伤保险费		40,071.05	40,071.05	
四、住房公积金		1,314,832.00	1,314,832.00	
五、工会经费和职工教育	70,342.50	441,411.00	511,753.50	



经 费				
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合 计	14,399,592.19	22,053,072.97	21,433,595.75	15,019,069.41

3. 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		1,603,126.23	1,603,126.23	
二、失业保险费		70,123.23	70,123.23	
三、企业年金缴费		1,199,461.84	1,199,461.84	
合 计		2,872,711.30	2,872,711.30	

注释 16. 应交税费

项目	期初余额	本期应交	本期已交	期末余额
增值税	6,530,383.30	20,056,337.17	23,774,577.71	2,812,142.76
企业所得税	77,539,512.31	110,549,430.72	100,653,266.77	87,435,676.26
城市维护建设税	457,126.83	1,403,943.60	1,664,220.44	196,849.99
教育费附加	195,911.50	601,690.11	713,237.33	84,364.28
地方教育费附加	130,607.67	401,126.74	475,491.55	56,242.86
个人所得税	24,835.03	1,233,504.71	1,148,554.54	109,785.20
房产税		3,780.00	3,780.00	
土地使用税		1,113.76	1,113.76	
印花税		201,241.30	201,241.30	
合 计	84,878,376.64	134,452,168.11	128,635,483.40	90,695,061.35

注释 17. 其他应付款

1. 按款项性质列示其他应付款项

项目	期末余额	期初余额
党建工作经费	420,776.93	283,274.71
外部单位往来	119,337.54	74,049.20
其他		110.00
合 计	540,114.47	357,433.91

注释 18. 未到期责任准备金

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	119,123,300.61	108,398,555.42
合计	119,123,300.61	108,398,555.42

注释 19. 担保准备赔偿金

项目	期末余额	期初余额
担保赔偿准备金	1,540,703,670.20	1,234,310,562.20
合计	1,540,703,670.20	1,234,310,562.20

注释 20. 其他负债

项目	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	21,832,798.98	9,863,880.80
合计	21,832,798.98	9,863,880.80

注释 21. 实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
贵州金融控股集团有限责任公司(贵州贵民投资集团有限责任公司)	6,000,000,000.00	100.00	5,000,000,000.00		11,000,000,000.00	100.00
合计	6,000,000,000.00	100.00	5,000,000,000.00		11,000,000,000.00	100.00

注释 22. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本公积(股本)溢价	37,000,000.00			37,000,000.00
其他资本公积				
合计	37,000,000.00			37,000,000.00

注释 23. 盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积金	54,280,839.20	5,756,452.07		60,037,291.27
合计	54,280,839.20	5,756,452.07		60,037,291.27

盈余公积增减变动说明：根据公司章程，按净利润的 10%提取法定盈余公积金。



注释 24. 一般风险准备

项目	期末余额	期初余额	计提比例(%)
一般风险准备	60,037,291.27	54,280,839.20	净利润的 10%
合计	60,037,291.27	54,280,839.20	

注释 25. 担保扶持基金

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政策性担保风险控制奖励	5,000,000.00			5,000,000.00
合计	5,000,000.00			5,000,000.00

注释 26. 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
本期期初余额	69,444,405.82	54,034,294.56
本期增加额	57,564,520.71	52,020,116.96
其中：本期净利润转入	57,564,520.71	52,020,116.96
其他调整因素		
本期减少额	39,603,767.30	36,610,005.70
其中：本期提取盈余公积数	5,756,452.07	5,202,011.70
本期提取一般风险准备	5,756,452.07	5,202,011.70
本期分配现金股利数	28,090,863.16	26,205,982.30
转增资本		
其他减少		
本期期末余额	87,405,159.23	69,444,405.82

注释 27. 担保业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	238,246,601.21	226,491,766.76
减：分出担保费	3,617,505.09	
提取未到期责任准备	10,724,745.19	-11,527,482.32
合计	223,904,350.93	238,019,249.08

注释 28. 投资收益

1. 投资收益明细情况

产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益		
成本法核算的长期股权投资收益		
处置长期股权投资产生的投资收益		



产生投资收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间的投资收益	9,533,660.71	3,137,028.29
处置交易性金融资产取得的投资收益		
其他权益工具投资持有期间的投资收益	10,395,206.83	12,878,916.30
债权投资持有期间的投资收益	33,438,602.04	5,188,679.25
处置债权投资取得的投资收益		
其他债权投资在持有期间的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
其他非流动金融资产持有期间的投资收益		
处置其他非流动金融资产取得的投资收益		
取得控制权时, 股权按公允价值重新计量产生的利得		
丧失控制权后, 剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
现金流量套期的无效部分的已实现收益 (损失)		
其他金融工具收益		19,144.05
合计	53,367,469.58	21,223,767.89

注释 29. 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	174,199,163.35	139,275,585.07
减: 利息支出		
合计	174,199,163.35	139,275,585.07

注释 30. 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
管理费收入等	1,217,179.17	535,999.96
咨询服务收入	1,025,943.41	3,495,962.23
委托贷款利息收入	62,377,598.18	68,542,953.29
合计	64,620,720.76	72,574,915.48

注释 31. 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助		49,896.54
合计		49,896.54

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关



补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与 收益相关
稳岗补贴		49,896.54	与收益相关
合计		49,896.54	

注释 32. 手续费支出

项目	本期发生额	上期发生额
手续费支出	6,605.03	4,616.15
合计	6,605.03	4,616.15

注释 33. 提取担保赔偿准备金

项目	本期发生额	上期发生额
担保赔偿准备金	306,393,108.00	270,713,755.20
合计	306,393,108.00	270,713,755.20

注释 34. 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,403,943.60	1,273,009.47
教育费附加	601,690.11	545,575.48
地方教育费附加	401,126.74	363,716.99
印花税	201,241.30	2,233.49
房产税	3,780.00	3,780.00
土地使用税	1,113.76	1,113.76
合 计	2,612,895.51	2,189,429.19

注释 35. 业务及管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
管理费用合计	29,653,667.49	28,843,248.51
（一）人员费用	24,918,644.81	24,469,088.90
工资、奖金、津贴和补贴	18,754,700.00	18,240,600.00
职工福利费	672,149.30	716,100.30
医疗保险费	829,909.62	792,349.04
工伤保险费	40,071.05	38,542.16
补充医疗保险	-	372,132.78
养老保险	1,603,126.23	1,540,889.28
失业保险	70,123.23	67,414.27
企业年金	1,199,461.84	1,241,246.73
住房公积金	1,314,832.00	1,235,532.00



项 目	本期发生额	上期发生额
工会经费和职工教育经费	444,606.00	366,526.73
其他人员费用	-10,334.46	-142,244.39
(二) 业务费用	1,771,503.26	1,524,437.59
聘请中介机构费	1,635,970.96	1,470,945.89
业务宣传费	48,600.00	
业务招待费	86,932.30	53,491.70
(三) 其他费用	2,963,519.42	2,849,722.02
公杂费	388,524.80	326,540.26
租赁费	1,024,513.76	1,025,431.19
差旅费	494,685.99	594,473.44
会议费	754.72	142,650.94
固定资产折旧费	107,230.33	99,363.86
无形资产摊销	68,225.84	58,231.11
物业管理费	140,467.92	129,407.54
党建工作经费	182,406.00	
残保金	105,156.79	97,373.02
其他管理费用	451,553.27	376,250.66

注释 36. 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
保函手续费等	2,146,168.39	823,284.95
服务成本	38,042.03	39,178.87
担保费成本	820,754.72	75,000.00
合计	3,004,965.14	937,463.82

注释 37. 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	6,358,580.00	4,143,284.60
债权投资信用减值损失	-20,526.99	11,950,418.82
合计	6,338,053.01	16,093,703.42

注释 38. 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他	31,540.99	440.50
合计	31,540.99	440.50



注释 39. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入本期非经常性损益的金额
其他		1,712,957.75	
合计		1,712,957.75	

注释 40. 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	108,693,653.33	98,382,829.09
递延所得税调整		
其他	1,855,777.39	245,734.47
合计	110,549,430.72	98,628,563.56

会计利润与所得税费用调整过程：

项目	本期发生额
利润总额	168,113,951.43
按法定/适用税率计算的所得税费用	42,028,487.86
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	1,855,777.39
非应税收入的影响	-2,598,801.71
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	67,679,453.93
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,584,513.25
其他	
所得税费用	110,549,430.72

注释 41. 现金流量表

1. 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	57,564,520.71	52,020,116.96
加：信用减值损失	6,338,053.01	16,093,703.42
资产减值准备		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	107,230.33	99,363.86
无形资产摊销	68,225.84	58,231.11
长期待摊费用摊销		



项目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”填列）		
财务费用（收益以“-”填列）		
投资损失（收益以“-”填列）	-53,367,469.58	-21,223,767.89
递延所得税资产减少（增加以“-”填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”填列）		
存货的减少（增加以“-”填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”填列）	-135,319,029.67	-125,493,378.21
经营性应付项目的增加（减少以“-”填列）	518,669,756.27	218,623,276.22
其他		
经营活动产生的现金流量净额	394,061,286.91	140,177,545.47
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	7,607,745,957.38	4,046,485,126.53
减：现金的期初余额	4,046,485,126.53	3,511,006,295.54
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	3,561,260,830.85	535,478,830.99

2. 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	7,607,745,957.38	4,046,485,126.53
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	3,001,639,392.29	4,046,484,726.02
可随时用于支付的其他货币资金	4,606,106,565.09	400.51
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	7,607,745,957.38	4,046,485,126.53

八、关联方关系及其交易



(一) 关联方关系

1. 母公司

母公司名称	注册地址	业务性质	注册资本 (万元)	持股比 例(%)	表决权 比例(%)
贵州金融控股集团有限责 任公司(贵州贵民投资集团 有限责任公司)	贵州省贵阳 市云岩区南 垭路67号	金融业	4,000,000.00	100.00	100.00

2. 其他关联方关系

其他关联方名称	其他关联方与本公司的关系
贵州省资产管理股份有限公司	受同一母公司控制
贵州贵民聚和投资有限责任公司	受同一母公司控制
贵州贵民物业管理有限责任公司	受同一母公司控制
贵州省国有资本运营有限责任公司	受同一母公司控制
贵州登记结算有限责任公司	受同一母公司控制

(二) 关联方交易

1. 从关联方采购货物/接受劳务

单位名称	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
贵州省国有资本运营有限责任公 司	分保费	3,395,505.09	
贵州省国有资本运营有限责任公 司	房屋租赁及办公 费	1,024,513.76	1,025,431.19
贵州省登记结算有限责任公司	资金监管服务	820,754.72	
贵州贵民物业管理有限责任公司	物业管理费、办公 费及会议费	167,731.23	229,905.21
贵州金融控股集团有限责 任公司(贵州贵民投资集团有限责 任公司)	劳务费及差旅费	230,946.79	240,898.16

(三) 关联方应收应付款项余额

1. 应收关联方款项

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准 备	账面余额	坏账准 备
其他应收 款					
	贵州贵民物业管理有限责 任公司	3,626.69		3,626.69	

九、表外事项



截止 2024 年 12 月 31 日，本公司受贵州省财政厅委托代管财政性资金共计 7711.91 万元，本公司对该部分资金单独核算。对该部分委托代管资金，本公司并不共享有资金收益，也不承担资金风险，与代管担保基金的表外科目反映的对应经济事项如下：

（一） 期末，“代管担保基金”相对应的资产科目

代管担保基金		与代管担保基金相对应的资产科目			
业务内容	金额	货币资金	可供出售金融资产	其他应收款	其他应付款
中铝贵州分公司债权投资基金	50,000,000.00		50,000,000.00		
“4321”风险补偿金	5,772,519.33	5,772,519.33			
“黔科贷”风险资金	21,346,601.14	21,346,601.14			
合计：	77,119,120.47	27,119,120.47	50,000,000.00		

（二） 期初，“代管担保基金”相对应的资产科目

代管担保基金		与代管担保基金相对应的资产科目			
业务内容	金额	货币资金	可供出售金融资产	其他应收款	其他应付款
“贵园信贷通”代偿补偿金	17,327,582.06	17,327,582.06			
中铝贵州分公司债权投资基金	50,000,000.00		50,000,000.00		
“贵工贷”以奖代补资金	4,921,995.90	4,921,995.90			
“4321”风险补偿金	5,709,660.34	5,709,660.34			
“黔科贷”风险资金	21,051,082.65	21,051,082.65			
合计：	99,010,320.95	49,010,320.95	50,000,000.00		

十、其他事项

（一）公司经营及风险拨备计提情况

截至 2024 年 12 月 31 日，贵州增进公司资产总额 134.38 亿元，负债 21.88 亿元，资产负债率为 16.28%，所有者权益 112.50 亿元；2024 年累计实现营业收入 51609.17 万元，全年实现利润总额 16,811.40 万元。

截至 2024 年 12 月 31 日，共提取各项准备金 171,986.43 万元，其中未到期责任准备金 11,912.33 万元，担保赔偿准备金 154,070.37 万元，一般风险准备 6,003.73 万元。

（二）业务开展情况

1. 融资担保业务

（1）银行贷款连带责任保证担保业务



2024 年年初在保余额 179.28 亿元，全年新增 99.13 亿元，全年解保 32.45 亿元，年末在保余额 245.96 亿元。

(2) 一般保证担保

2024 年年初在保余额 1.80 亿元，全年新增 18.52 亿元，全年解保 0.3 亿元，年末在保余额 20.02 亿元。

(3) 债券发行担保业务

2024 年年初在保余额 56.77 亿元，全年新增 10.40 亿元，全年解保 7.29 亿元，年末在保余额 59.88 亿元。

(4) 总对总业务

2024 年年初在保余额 41.70 亿元，全年新增 2.95 亿元，全年解保 42.48 亿元，年末在保余额 2.17 亿元。

2. 非融资性担保业务

2024 年年初在保余额 16.74 元，全年新增 20.32 亿元，全年解保 14.34 元，年末在保余额 22.72 亿元。

(三) 资本金到位及客户保证金管理情况

截至 2024 年 12 月 31 日，注册资本金 110 亿元，资本金实际到位 110 亿元。公司共收取客户保证金 3636.14 万元。

(四) 融资性担保业务审慎性指标情况

截至 2024 年 12 月 31 日，本公司在保余额合计 350.75 亿元（融资担保业务在保余额 328.03 亿元，非融资担保业务在保余额 22.72 亿元），其中担保责任余额合计 349.13 亿元（融资担保业务担保责任余额 326.41 亿元，非融资业务担保责任余额 22.72 亿元）。

融资性担保责任余额 326.41 亿元，担保项目中存在关联关系的共 52 户，金额合计 52.96 亿元（详见附件 1）。根据融资担保责任余额计量办法第十六条“融资担保公司对同一被担保人的融资担保责任余额不得超过其净资产的 10%，对同一被担保人及其关联方的融资担保责任余额不得超过其净资产的 15%”之规定，我公司对单个被担保人担保责任余额最高为 10.25 亿元，关联限额 15.38 亿元，对单个被担保人、单个被担保人及其关联方担保额均未超过监管规定。

为债券发行提供担保责任余额为 59.87 亿元（详见附件 2）。根据融资担保责任余额计量办法第十六条“对被担保人主体信用评级 AA 级以上的发行债券担保，计算集中度时，责任余额按在保余额的 60%计算”之规定，我公司为债券发行提供担保责任余额均在标准之内。

(五) 自有资金投资情况

截至 2024 年 12 月 31 日，对外投资 34.51 亿元，股权投资 12.99 万元，其中：投资贵州银行 2.99 亿元，参股 58 家县级担保公司 10 亿元；债权投资 21.52 万元。



（六）资产分类及占比情况

截至 2024 年 12 月 31 日，资产总额 134.38 亿元，应收代偿款 0.08 亿元，资产总额扣除应收代偿款金额为 134.30 亿元，其中 I 级资产 93.23 亿元、占比 69.42%；II 级资产 10 亿元、占比 7.45%；III 级资产 30.82 亿元、占比 22.95%。

（七）融资担保责任余额放大倍数

截至 2024 年 12 月 31 日，融资担保责任余额 326.41 亿元，净资产 112.49 亿元、对其他融资担保公司股权投资 10 亿元、融资担保责任余额放大倍数为 3.18。



单位负责人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



贵州省信用增进有限公司直接担保业务关联情况统计表

统计时间截止：2025年2月17日

单位：万元

序号	统计月份	项目名称	合同起止日期		担保额	放款时间	经办人	项目类型	备注
			发生日期	解除日期					
		共计	52户	金额合计	529,560.00				
一、遵投林业关联项目			11户	合计	44,000.00				
1	2020年9月	正安县遵正林业开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	戴玉	国储林	1. 遵投林业持股50%; 2. 与道真自治县遵尹林业开发有限公司、务川自治县遵务林业开发有限公司高管关联
2	2020年9月	习水县绿洲林业产业开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	吴侃	国储林	遵义遵投林业投资有限公司持股50%
3	2020年9月	务川自治县遵务林业开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	吴侃	国储林	1. 遵义遵投林业投资有限公司持股50%; 2. 与道真自治县遵尹林业开发有限公司高管关联
4	2020年9月	贵州遵桐林业开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	穆春竹	国储林	1. 遵投林业持股50%; 2. 与遵绥林业开发有限公司存在高管关联
5	2020年9月	绥阳县遵绥林业开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	吴侃	国储林	1. 遵义遵投林业投资有限公司持股50%; 2. 贵州遵桐林业开发有限公司高管关联

北京国信会计师事务所

贵州省信用增进有限公司直接担保业务关联情况统计表

统计时间截止：2025年2月17日

单位：万元

序号	统计月份	项目名称	合同起止日期		担保额	放款时间	经办人	项目类型	备注
			发生日期	解除日期					
6	2020年9月	遵义茗城林业开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	穆春竹	国储林	1. 遵投林业持股50%； 2. 与遵凤林业开发有限公司、遵绥林业开发有限公司、遵真自治县遵尹林业开发有限公司、务川白
7	2020年9月	遵义市遵汇林业建设开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	戴玉	国储林	1. 遵投林业持股50%； 2. 与贵州遵桐林业开发有限公司、正安县遵正林业开发有限公司、绥阳县遵绥林业开发有限公司高管关联
8	2020年9月	贵州省遵凤林业开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	穆春竹	国储林	1. 遵投林业持股50%； 2. 与遵绥林业开发有限公司、遵义茗城林业开发有限公司、遵直
9	2020年9月	遵真自治县遵尹林业开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	吴侃	国储林	1. 遵义遵投林业投资有限责任公司持股50%； 2. 与务川自治县遵务林业开发有限公司高管关联
10	2020年9月	赤水市遵赤林业开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	戴玉	国储林	1. 遵投林业持股50%； 2. 与遵义遵播林业投资开发有限公司高管关联
11	2020年9月	遵义遵播林业投资开发有限公司	2020-9-16	2050-9-16	4,000.00	2020-9-16	戴玉	国储林	1. 遵投林业持股50%； 2. 与赤水市遵赤林业开发有限公司高管关联
二、毕节来投关联项目			8户	合计	60,000.00				

贵州省信用增进有限公司直接担保业务关联情况统计表

统计时间截止：2025年2月17日

单位：万元

序号	统计月份	项目名称	合同起止日期		担保额	放款时间	经办人	项目类型	备注
			发生日期	解除日期					
12	2020年6月	大方县毕绿生态绿色产业发展有限公司	2020-6-23	2050-6-23	15,000.00	2020-6-23	王顺婧	国储林	股东-毕节农投40%
13	2020年6月	黔西县毕绿生态绿色产业发展有限公司	2020-6-23	2050-6-23	15,000.00	2020-6-23	王顺婧	国储林	股东-毕节农投40%
14	2020年8月	威宁县毕绿生态绿色产业发展有限公司	2020-6-9	2050-6-9	5,000.00	2020-6-9	王顺婧	国储林	股东-毕节农投40%
15	2020年8月	纳雍县毕绿生态绿色产业发展有限公司	2020-6-9	2050-6-9	5,000.00	2020-6-9	王顺婧	国储林	股东-毕节农投40%
16	2020年8月	金沙县毕绿生态绿色产业发展有限公司	2020-6-9	2050-6-9	5,000.00	2020-6-9	王顺婧	国储林	股东-毕节农投40%
17	2020年8月	毕节市七星关区毕绿生态绿色产业发展有限公司	2020-6-9	2050-6-9	5,000.00	2020-6-9	王顺婧	国储林	股东-毕节农投40%
18	2020年8月	赫章县毕绿生态绿色产业发展有限公司	2020-6-9	2050-6-9	5,000.00	2020-6-9	王顺婧	国储林	股东-毕节农投40%
19	2020年8月	织金县毕绿生态绿色产业发展有限公司	2020-6-9	2050-6-9	5,000.00	2020-6-9	王顺婧	国储林	股东-毕节农投40%
三、毕节交建关联			6户	合计	30,000.00				

贵州省信用增进有限公司直接担保业务关联情况统计表

统计时间截止：2025年2月17日

单位：万元

序号	统计月份	项目名称	合同起止日期		担保额	放款时间	经办人	项目类型		备注
			发生日期	解除日期						
20	2022年3月	毕节市七星关区国储林项目有限公司	2022-3-29	2052-3-29	5,000.00	2022-3-29	王顺婧	国储林		股东—毕节交建79.2%
21	2022年3月	大方县国储林项目有限公司	2022-3-29	2052-3-29	5,000.00	2022-3-29	王顺婧	国储林		股东—毕节交建79.2%
22	2022年3月	黔西市国储林项目有限公司	2022-3-29	2052-3-29	5,000.00	2022-3-29	王顺婧	国储林		股东—毕节交建79.2%
23	2022年3月	织金县国储林项目有限公司	2022-3-29	2052-3-29	5,000.00	2022-3-29	王顺婧	国储林		股东—毕节交建79.2%
24	2022年3月	纳雍县国储林项目有限公司	2022-3-29	2052-3-29	5,000.00	2022-3-29	王顺婧	国储林		股东—毕节交建79.2%
25	2022年3月	威宁县国储林项目有限公司	2022-3-29	2052-3-29	5,000.00	2022-3-29	王顺婧	国储林		股东—毕节交建79.2%
四、黔东南州国有资本运营有限责任公司关联项目			3户	合计	13,000.00					
26	2021年4月	贵州俊裕林业（集团）有限责任公司	2021-4-23	2051-4-23	5,000.00	2021-4-23	幸鸿莉	国储林	股东—黔东南州国资持股50%	
27	2021年4月	贵州省剑河县鸿森国储林运营有限责任公司	2021-4-29	2051-4-29	5,000.00	2021-4-29	幸鸿莉	国储林	股东—黔东南州国资持股51%	

贵州省信用增进有限公司直接担保业务关联情况统计表

统计时间截止：2025年2月17日

单位：万元

序号	统计月份	项目名称	合同起止日期		担保额	放款时间	经办人	项目类型	备注
			发生日期	解除日期					
28	2021年9月	贵州雷森林业投资有限公司	2021-8-30	2051-8-30	3,000.00	2021-8-30	李鸿莉	国储林	股东—黔东南州国投持股51%
五、黔东南州开发投资（集团）有限责任公司关联项目									
29	2021年12月	岑巩县森茂林业发展有限公司	2021-12-10	2051-12-10	80,000.00	2021-12-10	李鸿莉	国储林	股东—黔东南州开投持股100%
30	2021年12月	黔东南州交通旅游建设投资（集团）有限责任公司	2021-12-14	2028-12-14	43,000.00	2021-12-14	李鸿莉	助力地方平台公司实体化转型项目	股东—黔东南州开投持股88.79%
31	2020年8月	黔东南州林业投资有限公司	2020-11-24	2038-11-23	8,000.00	2020-11-24	李鸿莉	农业产业化	股东—黔东南州开投持股95.86%
六、黔西南州扶投股东关联项目									
32	2021年9月	兴仁市林治生态建设有限公司	2021-9-10	2051-9-10	5,000.00	2021-9-10	曹睿璇	国储林	股东—黔西南州扶投公司持股80%
33	2021年9月	晴隆县怡景森林资源开发有限公司	2021-9-29	2051-9-29	5,000.00	2021-9-29	曹睿璇	国储林	股东—黔西南州扶投公司持股51%
34	2021年11月	册亨县汇森投资有限公司	2021-11-26	2051-11-26	5,000.00	2021-11-26	曹睿璇	国储林	股东—黔西南州扶投公司持股51%
35	2022年7月	安龙县嘉木林业有限责任公司	2022-7-29	2052-7-29	5,000.00	2022-7-29	曹睿璇	国储林	股东—黔西南州扶投公司持股51%
36	2021年6月	普安县名景森林资源开发有限公司	2021-6-30	2051-6-30	5,000.00	2020-6-30	曹睿璇	国储林	股东—黔西南州扶投公司持股51%
七、贵安新区开发投资有限公司关联项目									
			2户	合计	18,560.00				

贵州省信用增进有限公司直接担保业务关联情况统计表

统计时间截止：2025年2月17日

单位：万元

序号	统计月份	项目名称	合同起止日期		担保额	放款时间	经办人	项目类型	备注
			发生日期	解除日期					
37	2024年8月	贵州贵安水务有限公司	2024-8-19	2025-8-17	8,580.00	2024-8-20	方兴	助力地方平台公司实体化转型项目	贵安新区开发投资有限公司持股64.25%
38	2024年8月	贵州贵安商贸投资有限公司	2024-8-19	2025-8-17	9,980.00	2024-8-21	方兴	助力地方平台公司实体化转型项目	贵安新区开发投资有限公司持股100%
八、黔南农业投资控股（集团）有限责任公司			5户	合计	18,000.00				
39	2021年10月	贵州林茂生态发展有限公司	2021-10-14	2051-10-14	4,000.00	2021-10-14	祖询	国储林	黔南农业投资控股（集团）有限责任公司控股44.63%
40	2021年11月	罗甸县斛玉林业发展有限公司	2021-11-16	2051-11-16	3,000.00	2021-11-16	祖询	国储林	黔南农业投资控股（集团）有限责任公司控股50.5%
41	2021年12月	都匀储备林林业开发有限公司	2021-12-24	2051-12-24	5,000.00	2021-12-24	祖询	国储林	黔南农业投资控股（集团）有限责任公司控股69.5%
42	2021年12月	荔波森荣林业投资有限公司	2021-12-24	2051-12-24	3,000.00	2021-12-24	祖询	国储林	黔南农业投资控股（集团）有限责任公司控股50.5%
43	2022年7月	贵州山河林业发展有限公司	2022-6-29	2052-6-29	3,000.00	2022-6-29	祖询	国储林	黔南农业投资控股（集团）有限责任公司控股50.5%
九、长顺县好花红旅游发展有限公司			2户	合计	45,000.00				
44	2021年3月	长顺县好花红旅游发展有限公司	2021-3-23	2036-3-23	5,000.00	2021-3-26	祖询	国储林	

贵州省信用增进有限公司直接担保业务关联情况统计表

统计时间截止：2025年2月17日

单位：万元

序号	统计月份	项目名称	合同起止日期		担保额	放款时间	经办人	项目类型	备注
			发生日期	解除日期					
45	2024年4月	贵州好花红国有资本运营有限公司	2024-4-16	2034-4-15	20,000.00	2024-4-17	祖询	债券置换	长顺县好花红旅游发展有限公司51%控股股东
46	2024年7月	贵州好花红国有资本运营有限公司	2024-7-1	2034-4-30	20,000.00	2024-7-3	祖询	债券置换	长顺县好花红旅游发展有限公司51%控股股东
十、存在高管关联									
			4户	合计	101,000.00				
47	2020年8月	安顺市西秀区水利水电建设发展投资有限公司	2020-9-3	2035-9-2	30,000.00	2020-9-3	杜佳宽	其他直保项目	安顺市西秀区水利水电建设发展投资有限公司、安顺市西秀区农业产业发展有限公司为高管关联
48	2020年12月	安顺市西秀区农业产业发展有限公司	2020-12-3	2021-6-3	20,000.00	2020-12-3	杜佳宽	助力地方平台公司实体化转型项目	安顺市西秀区水利水电建设发展投资有限公司、安顺市西秀区农业产业发展有限公司为高管关联
49	2024年1月	赤水市林业生态建设投资有限公司	2019-12-17	2044-12-17	20,000.00	2019-12-17	穆春竹	国储林	赤水市林业生态建设投资有限公司、赤水市农惠农业开发有限公司在高管关联
50	2024年1月	赤水市农惠农业开发有限公司	2023-5-30	2063-5-30	31,000.00	2023-5-30	穆春竹	国储林	赤水市林业生态建设投资有限公司、赤水市农惠农业开发有限公司在高管关联
十一、法定代表人一致									
			2户	合计	44,000.00				
51	2020年8月	贵州万峰（集团）实业有限公司	2021-2-4	2051-2-4	24,000.00	2021-2-4	曹睿璇	国储林	法人代表与义龙一期国储林绿健实业一致

贵州省信用增进有限公司直接担保业务关联情况统计表

统计时间截止：2025年2月17日 单位：万元

序号	统计月份	项目名称	合同起止日期		担保额	放款时间	经办人	项目类型	备注
			发生日期	解除日期					
52	2020年5月	贵州绿建实业有限公司	2020-5-19	2050-5-19	20,000.00	2020-5-19	曹睿璇	国储林	法人代表与义龙一期国储林绿建实业一致

贵州省信用增进有限公司对单个被担保人债券发行提供担保情况表

编制单位：贵州省信用增进有限公司

单位：万元

序号	项目名称	所属行业	合同起止日期		担保额	担保责任余额	担保费率	经办部门	经办人	备注
1	遵义文投投资(集团)有限公司	居民服务和其他服务业	2020-9-25	2030-9-25	54,000.00	14,550.00	1.03%	遵义组	傅竹竹	根据融资担保合同约定,“对被担保人主体信用评级AAA级以上(含AAA)的发行债券担保,当年末资产负债率不超过70%;对被担保人主体信用评级AA+以上(含AA+)的发行债券担保,当年末资产负债率不超过75%;对被担保人主体信用评级AA-以上(含AA-)的发行债券担保,当年末资产负债率不超过80%;对被担保人主体信用评级A+以上(含A+)的发行债券担保,当年末资产负债率不超过85%;对被担保人主体信用评级A-以上(含A-)的发行债券担保,当年末资产负债率不超过90%;对被担保人主体信用评级A以下(不含A)的发行债券担保,当年末资产负债率不超过95%。”
2	六盘水市交通投资开发有限责任公司	农林牧渔业	2020-10-22	2025-10-22	54,000.00	54,000.00	1.00%	六盘水组	凌毅	
3	六盘水市旅游文化投资有限责任公司	建筑业	2020-9-30	2025-9-30	54,000.00	54,000.00	1.00%	六盘水组	凌毅	
4	贵州六盘水开发投资有限公司	建筑业	2021-1-6	2026-1-6	39,000.00	39,000.00	1.00%	六盘水组	凌毅	
5	贵州省盘州市红鹰开发投资有限公司	建筑业	2021-2-2	2026-2-2	54,000.00	30,000.00	1.00%	六盘水组	凌毅	
6	金沙县建设投资有限公司	建筑业	2021-1-21	2026-1-21	50,000.00	50,000.00	1.00%	毕节组	王顺韵	
7	凯里市城市建设交通建设有限公司	建筑业	2021-9-24	2026-9-23	30,000.00	30,000.00	1.30%	黔东南组	李瑞卿	
8	黔东南州交通旅游建设投资(集团)有限公司	租赁和商务服务业	2021-12-4	2026-12-4	43,000.00	34,400.00	2.02%	黔东南组	李瑞卿	
9	仁怀市水务投资开发有限公司	电力热力燃气及水的生产和供应业	2022-9-20	2025-9-20	47,500.00	35,000.00	1.30%	遵义组	陈菲	
10	贵阳市公共交通(集团)有限公司	交通运输、仓储和邮政业	2022-11-4	2025-11-4	44,000.00	21,790.00	1.00%	安顺组	杜建斌	
11	安顺市宏源国有资产经营有限责任公司	金融业	2022-8-31	2027-8-31	44,000.00	44,000.00	1.50%	黔东南组	傅竹竹	
12	黔南州投资有限公司	租赁和商务服务业	2022-11-4	2027-11-4	58,000.00	58,000.00	1.50%	黔南组	赵时	
13	遵义市新蒲发展集团有限公司	租赁和商务服务业	2023-1-5	2024-1-5	27,000.00	27,000.00	1.20%	遵义组	陈菲	
14	盘州市盐矿开发投资有限公司	建筑业	2023-5-16	2028-5-16	77,000.00	77,000.00	1.00%	六盘水组	凌毅	
15	合计				675,500.00	538,740.80				

贵州省信用增进有限公司



营业执照

统一社会信用代码

91110108MA007YBQ0C

(副本) (5-1)



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。

名称

北京国富强会计师事务所(普通合伙)

类型

特殊普通合伙企业

执行事务合伙人

万奇见

出资额 1140万元

成立日期 2016年08月31日

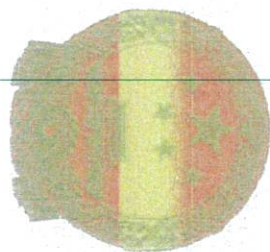
主要经营场所 北京市海淀区西四环中路16号院2号楼
3层301

经营范围

从事会计师事务所业务；企业管理咨询；税务咨询；税务代理；代理记账。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；代理记账以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关





会计师事务所 执业证书

名 称：北京国富会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：万奇见

主任会计师：

经 营 场 所：北京市海港区西四环中路16号院2号楼3层301

组 织 形 式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010274

批准执业文号：京财会许可[2017]0018号

批准执业日期：2017年4月27日



说 明

证书序号：0020228

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



发证机关：北京市财政局

2024年4月1日

中华人民共和国财政部制



姓 名 徐 翔
Full name
性 别 男
Sex
出 生 日 期 1980-11-04
Date of birth
工 作 单 位 立信会计师事务所(特殊普通
Working unit
合伙)北京分所
身 份 证 号 码 522725198011037513
Identity card No.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



证书编号: 310000080368
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2013 年 06 月 02 日
Date of issuance

年 月 日
y m d

年度检验登记
Annual Renewal Registration



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



年度检验登
Annual Renewal Regi

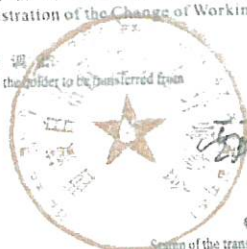


本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



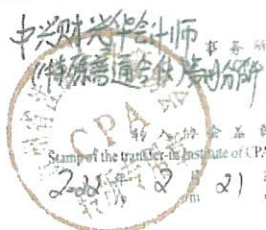
注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



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

同意调入
Agree the holder to be transferred to



中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙) 转入

2022.7.22
转入：北京国富会计师事务所(特殊普通合伙) 伙人凌明

1. When practising, the CPA shall show the certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓 名	敖森兰
Full name	
性 别	女
Sex	
出 生 日 期	1990-11-28
Date of birth	
工 作 单 位	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)贵州分所
Working unit	
身 份 证 号 码	522121199011282026
Identity card No.	

年度检验登记
Annual Renewal Registration



数据号 110101300798

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:
No. of Certificate

110101300798

批准注册协会:
Authorized Institute of CPA 贵州省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2016 02 04



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

年 月 日
y m d

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

同意调出
Agree the holder to be transferred from:

瑞华会计师事务所
(特殊普通合伙) 事务所
CPA 转注协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2017年4月14日

Handwritten: 中审亚太会计师事务所 (特转普通合伙企业) 盖章
Stamp: 中审亚太会计师事务所
Text: Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
Date: 2019年5月30日

同意購入
Agree the holder to be transferred to

同意调入
Agree the holder to be transferred to

中审亚太会计师事务所
(特殊普通合伙) 贵州分所
CIPA
Stamp of the transfer-in institute (CPA)
2017年4月14日

瑞华会计师事务所
(特殊普通合伙) 陕西分所
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPA
2019年5月30日

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

同意 轉讓

Agree the holder to be transferred from

瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)
会议费支出所
2022.12.28
Stamp of the transfer-institute of CPAs
2022年7月20日

同意調入
Agree the holder to be transferred to

中审亚太会计师事务所
(特殊普通合伙) 中审亚太会计师事务所
Stamp of the transferee Institute of CPAs

2020.12.28 2020年7月20日

5. 12. 28
中国注册会计师协会
(特殊普通合伙) 事务所
注册会计师执业证书
正本证书
2021.4.22
会计师事务所委托方出
二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改
三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证
书缴还主管注册会计师协会。
四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会
报告，并挂失声明。本证书如发生丢失，作
废。

1. The CPA shall show the clear, this
2. The CPA shall be exclusively used by the
3. The CPA shall be the certificate to the competent
4. Increase of loss, the CPA shall report to the competent

并序 2024.6.26

