

**广东省融资再担保有限公司（合并）**

**二〇一七年度**

**审计报告**

**致同会计师事务所（特殊普通合伙）**

**广州分所**

防伪条形码：



防伪 编号：00202018040000357093

致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所已鉴

报告 文号：致同审字(2018)第 440FB0100 号

委托 单位：广东省融资再担保有限公司

被审验单位名称：广东省融资再担保有限公司

被审单位所在地：广州

事务所名称：致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所

报告 类型：年度审计(无保留意见)

报告 日期：2018 年 3 月 31 日

报备 时间：2018 年 4 月 2 日 9:12:52

签名注册会计师：李继明

张孝亮



广东省融资再担保有限公司

## 2017 年度审计报告

事务所名称：致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所

事务所电话：020-38963388

传 真：020-38963399

通信 地址：广州市天河区珠江新城珠江东路 32 号利通广场 10 楼

电子 邮件：MarketingGZ@cn.gt.com

事务所网址：www.grantthornton.cn

---

如对上述报备资料，有疑问的。请与广州注册会计师协会业务监管部联系。

防伪查询电话号码：020-38922371、38922373

防伪查询网址：<http://www.gzicpa.org.cn> 或 <http://www.gdicpa.org.cn/>

## 目 录

审计报告	1-3
合并及公司资产负债表	1-2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并及公司所有者权益变动表	5-8
财务报表附注	9-59

## 审计报告

致同审字(2018)第 440FB0100 号

广东省融资再担保有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了广东省融资再担保有限公司(以下简称再担保公司)财务报表,包括 2017 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2017 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及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,公允反映了再担保公司 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司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,我们独立于再担保公司,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、 其他信息

再担保公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括再担保公司 2017 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### **四、管理层和治理层对财务报表的责任**

再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，管理层负责评估再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，除非管理层计划清算再担保公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督再担保公司的财务报告过程。

#### **五、注册会计师对财务报表审计的责任**

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据所获取的审计证据，就可能对再担保公司的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再担保公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），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



中国·广州

二〇一八年三月三十一日

# 合并资产负债表

截止日期：2017年12月31日

编制单位：广东省融资再担保有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2017年12月31日		2016年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
资产：					
货币资金	八、1	2,856,629,843.50	2,508,469,153.18	1,430,496,210.52	749,992,176.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	-	-	-
应收利息	八、2	7,922,696.07	-	-	-
应收担保费		-	-	-	-
应收分担保账款					
应收代偿款	八、3	77,424,329.46	77,424,329.46	45,254,709.69	45,254,709.69
应收款项类金融资产	八、4	24,325,000.00	-	-	-
应收分保未到期责任准备金					
应收分保未决赔款准备金					
其他应收款	八、5	201,997,846.41	200,064,967.10	120,237,200.50	120,120,778.64
其他流动资产	八、6	4,199,878,283.23	3,300,000,000.00	5,529,729,907.65	4,802,725,000.00
存出保证金					
可供出售金融资产	八、7	476,000,000.00	-	42,000,000.00	1,000,000.00
委托贷款					
持有至到期投资	八、8	30,000,000.00	-	135,000,000.00	-
长期股权投资	八、9	461,261,813.39	1,527,261,813.39	544,927,189.21	1,608,927,189.21
存出资本保证金					
投资性房地产	八、10	17,713,720.79	17,713,720.79	18,817,076.63	18,817,076.63
固定资产	八、11	55,454,263.58	53,686,041.76	57,283,302.62	57,244,230.26
在建工程	八、12	2,647,521.35	2,647,521.35	-	-
固定资产清理					
无形资产					
商誉					
长期待摊费用	八、13	1,535,293.81	-	-	-
递延所得税资产	八、14	44,137,305.32	44,032,834.93	78,067,959.60	78,067,959.60
其他非流动资产					
资产总计		8,456,927,916.91	7,731,300,381.96	8,001,813,556.42	7,482,149,120.62

## 合并资产负债表（续）

截止日期：2017年12月31日

编制单位：广东省融资再担保有限公司

单位：人民币元

项 目	附注	2017年12月31日		2016年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
负债：					
短期借款		-	-	-	-
拆入资金		-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		-	-	-	-
卖出回购金融资产款		-	-	-	-
预收担保费	八、15	4,287,421.41	4,287,421.41	18,008,680.87	18,008,680.87
应付手续费		-	-	-	-
应付分保账款		-	-	-	-
存入保证金	八、16	19,950,920.00	18,700,920.00	5,432,204.16	5,432,204.16
应付利息		-	-	-	-
应付职工薪酬	八、17	27,533,350.74	22,078,909.99	17,197,539.96	16,913,123.15
应交税费	八、18	51,712,708.54	48,930,003.54	52,548,929.57	49,213,607.42
应付股利		-	-	-	-
其他应付款	八、19	566,417,717.21	565,711,629.78	583,834,847.07	583,520,410.72
未到期责任准备金	八、20	111,229,402.56	108,759,644.67	93,553,953.21	93,553,953.21
担保赔偿准备	八、20	363,290,324.44	360,452,492.55	306,452,492.55	306,452,492.55
持有待售负债		-	-	-	-
预计负债		-	-	-	-
长期借款		-	-	-	-
应付债券		-	-	-	-
长期应付款		-	-	-	-
专项应付款		-	-	-	-
递延收益	八、21	1,365,000.00	1,365,000.00	3,981,666.67	3,981,666.67
递延所得税负债	八、14	1,063,330.97	-	-	-
其他负债		-	-	-	-
<b>负债合计</b>		<b>1,146,850,175.87</b>	<b>1,130,286,021.94</b>	<b>1,081,010,314.06</b>	<b>1,077,076,138.75</b>
<b>股东权益</b>					
股本	八、22	6,010,000,000.00	6,010,000,000.00	6,010,000,000.00	6,010,000,000.00
国有资本					
集体资本					
法人资本	八、22	6,010,000,000.00	6,010,000,000.00	6,010,000,000.00	6,010,000,000.00
其中：国有法人资本	八、22	6,010,000,000.00	6,010,000,000.00	6,010,000,000.00	6,010,000,000.00
个人资本					
外商资本					
其他权益工具		-	-	-	-
资本公积	八、23	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00	50,000,000.00
减：库存股		-	-	-	-
其他综合收益	八、24	6,769,331.43	6,769,331.43	17,133,219.94	17,133,219.94
盈余公积	八、25	127,403,006.79	127,403,006.79	92,473,129.91	92,473,129.91
一般风险准备金	八、26	127,403,006.79	127,403,006.79	-	-
担保扶持基金		-	-	-	-
未分配利润	八、27	308,285,542.03	279,439,015.01	242,761,035.13	235,466,632.02
归属于母公司股东权益合计		6,629,860,887.04	6,601,014,360.02	6,412,367,384.98	6,405,072,981.87
少数股东权益		680,216,854.00	-	508,435,857.38	-
<b>股东权益合计</b>		<b>7,310,077,741.04</b>	<b>6,601,014,360.02</b>	<b>6,920,803,242.36</b>	<b>6,405,072,981.87</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>8,456,927,916.91</b>	<b>7,731,300,381.96</b>	<b>8,001,813,556.42</b>	<b>7,482,149,120.62</b>

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

曾 焯

公司会计机构负责人：

梁小天



# 利润表

截止日期：2017年12月31日

编制单位：广东省融资再担保有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2017年12月31日		2016年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
一、营业收入	八、28	468,838,496.96	394,379,541.22	494,382,180.46	481,896,820.75
（一）担保业务收入	八、28	222,034,409.26	217,519,289.31	187,107,906.42	187,107,906.42
担保费收入	八、28	222,034,409.26	217,519,289.31	187,107,906.42	187,107,906.42
手续费收入				-	-
评审费收入				-	-
追偿收入				-	-
其他担保业务收入				-	-
（二）投资收益（损失以“-”号填列）	八、28	168,006,326.36	116,026,111.74	240,059,943.20	238,646,550.30
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		3,611,196.48	3,611,196.48	76,343,609.64	76,343,609.64
（三）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-	-	-	-
（四）利息净收入（损失以“-”号填列）	八、28	71,178,729.97	53,215,108.80	64,121,778.78	53,049,811.97
利息收入		71,178,729.97	53,215,108.80	64,121,778.78	53,049,811.97
利息支出		-	-	-	-
（五）汇兑损益（损失以“-”号填列）		-	-	-	-
（六）其他业务收入	八、28	7,619,031.37	7,619,031.37	3,092,552.06	3,082,552.06
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）		-	-	-	-
（八）其他收益		-	-	-	-
二、营业支出	八、29	-44,204,758.83	-70,286,695.03	167,766,345.58	166,496,818.70
（一）担保赔偿支出		-	-	-	-
（二）手续费支出	八、29	213,555.37	212,690.37	1,267,024.93	1,266,008.93
（三）分担保费支出	八、29	28,301.88	452,697.54	-1,603,480.78	-1,603,480.78
（四）提取担保赔偿准备金	八、29	-143,162,168.11	-146,000,000.00	96,550,000.00	96,550,000.00
（五）提取未到期责任准备	八、29	111,229,402.56	108,759,644.67	93,553,953.21	93,553,953.21
减：推回未到期担保责任准备	八、29	93,553,953.21	93,553,953.21	78,443,716.51	78,443,716.51
（六）税金及附加	八、29	3,150,290.32	2,677,214.24	1,916,065.82	1,406,065.82
（七）业务及管理费	八、29	76,187,513.85	55,462,712.85	52,458,859.45	51,700,348.57
（八）其他业务成本	八、29	1,702,298.51	1,702,298.51	2,067,639.46	2,067,639.46
（九）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）		-	-	-	-
三、营业利润（损失以“-”号填列）		513,043,255.79	464,666,236.25	326,615,834.88	315,400,002.05
加：营业外收入	八、30	2,932,231.28	2,931,750.83	5,350,216.69	5,350,216.69
减：营业外支出	八、31	144,296.16	141,161.13	178,065.51	178,036.09
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		515,831,190.91	467,456,825.95	331,787,986.06	320,572,182.65
减：所得税费用	八、32	130,385,651.13	118,158,057.18	61,748,067.39	58,942,591.52
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		385,445,539.78	349,298,768.77	270,039,918.67	261,629,591.13
（一）按经营持续性分类：					
其中：持续经营净利润（净亏损以号填列）		385,445,539.78	349,298,768.77	270,039,918.67	261,629,591.13
终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-	-	-
（二）按所有权归属分类：					
其中：少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		12,954,165.11	-	2,435,857.38	-
归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		372,491,374.67	349,298,768.77	267,604,061.29	261,629,591.13
六、其他综合收益的税后净额		-10,363,888.51	-10,363,888.51	-66,234,561.61	-66,234,561.61
（一）归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		-10,363,888.51	-10,363,888.51	-66,234,561.61	-66,234,561.61
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-	-	-
2.以后将重分类进损益的其他综合收益		-10,363,888.51	-10,363,888.51	-66,234,561.61	-66,234,561.61
（1）权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-10,363,888.51	-10,363,888.51	-66,234,561.61	-66,234,561.61
（2）可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-	-	-
（3）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		-	-	-	-
（4）现金流量套期损益的有效部分		-	-	-	-
（5）外币财务报表折算差额		-	-	-	-
（6）其他		-	-	-	-
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
七、综合收益总额		375,081,651.27	338,934,880.26	203,805,357.06	195,395,029.52
归属于母公司股东的综合收益总额		362,127,486.16	338,934,880.26	201,369,499.68	195,395,029.52
归属于少数股东的综合收益总额		12,954,165.11	-	2,435,857.38	-
八、每股收益					
（一）基本每股收益					
（二）稀释每股收益					

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

曾焯

公司会计机构负责人：

梁小天

# 合并现金流量表

截止日期：2017年12月31日

编制单位：广东省融资再担保有限公司

单位：人民币元

项目	附注	2017年12月31日		2016年12月31日	
		合并	公司	合并	公司
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>					
担保费收入收到的现金		224,309,570.86	219,073,684.31	204,970,773.63	204,970,773.63
收到银行存款利息		73,841,311.42	56,131,916.96	70,287,239.56	63,117,222.93
收到其他与经营活动有关的现金		1,053,340,396.94	1,051,851,410.54	233,251,431.72	230,700,993.85
经营活动现金流入小计		1,351,491,279.22	1,327,057,011.81	508,509,444.91	498,788,990.41
购买商品、接受劳务支付的现金		-	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金		47,408,292.98	37,777,536.87	33,367,527.55	33,266,080.44
支付的各项税费		118,404,211.15	105,730,774.65	98,954,279.65	98,667,644.65
支付其他与经营活动有关的现金		1,125,830,254.78	1,097,056,601.25	437,460,997.95	437,087,849.63
经营活动现金流出小计		1,291,642,758.91	1,240,564,912.77	569,782,805.15	569,021,574.72
经营活动产生的现金流量净额		59,848,520.31	86,492,099.04	-61,273,360.24	-70,232,584.31
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>					
收回投资收到的现金		4,264,355,000.00	1,554,725,000.00	614,357,154.00	614,357,154.00
取得投资收益收到的现金		198,737,104.61	152,563,699.10	176,057,328.96	163,249,792.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		-	-	-	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		291,183,899.95	291,183,899.95	-	-
收到买入返售金融资产现金净额		-	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-	-	-
投资活动现金流入小计		4,754,276,004.56	1,998,472,599.05	790,414,482.96	777,606,946.27
购置固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		6,771,077.04	3,289,413.50	400,646.88	361,574.52
权益性投资支付的现金		187,339,420.00	187,339,420.00	120,000,000.00	1,218,125,000.00
债权性投资支付的现金		-	-	-	-
其他投资支付的现金		3,236,750,000.00	-	2,183,700,000.00	1,237,575,000.00
支付买入返售金融资产现金净额		-	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金		1,271,506.85	-	-	-
投资活动现金流出小计		3,432,132,003.89	190,628,833.50	2,304,100,646.88	2,456,061,574.52
投资活动产生的现金流量净额		1,322,144,000.67	1,807,843,765.55	-1,513,686,163.92	-1,678,454,628.25
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>					
吸收投资收到的现金		180,000,000.00	-	1,506,000,000.00	1,000,000,000.00
取得借款收到的现金		-	-	-	-
发行债券收到的现金		-	-	-	-
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		180,000,000.00	-	1,506,000,000.00	1,000,000,000.00
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		142,993,502.11	142,993,502.11	184,113,083.65	184,113,083.65
其中：子公司支付少数股东的现金股利		-	-	-	-
支付卖出回购金融资产款现金净额		-	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-	-	-
其中：子公司减资支付给少数股东的现金		-	-	-	-
筹资活动现金流出小计		142,993,502.11	142,993,502.11	184,113,083.65	184,113,083.65
筹资活动产生的现金流量净额		37,006,497.89	-142,993,502.11	1,321,886,916.35	815,886,916.35
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>					
		-	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>					
		1,418,999,018.87	1,751,342,362.48	-253,072,607.81	-932,800,296.21
加：期初现金及现金等价物余额		862,964,053.57	182,460,019.64	1,116,036,661.38	1,115,260,315.85
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>					
		2,281,963,072.44	1,933,802,382.12	862,964,053.57	182,460,019.64

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

曾焯

公司会计机构负责人：

梁小天

# 合并所有者权益变动表

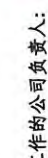
2017年度

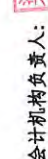
编制单位：广东省融资再担保有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额											
	归属于母公司的所有者权益					担保扶持基金		未分配利润		小计	少数股东权益	所有者权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
一、上年年末余额	6,010,000,000.00	50,000,000.00	17,133,219.94	92,473,129.91	-	-	242,761,035.13	6,412,367,384.98	-	508,435,857.38	6,920,803,242.36	
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	6,010,000,000.00	50,000,000.00	17,133,219.94	92,473,129.91			242,761,035.13	6,412,367,384.98		508,435,857.38	6,920,803,242.36	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-10,363,888.51	34,929,876.88	127,403,006.79		65,524,506.90	217,493,502.06		171,780,996.62	389,274,498.68	
（一）综合收益总额			-10,363,888.51				372,491,374.67	362,127,486.16		12,954,165.11	375,081,651.27	
（二）股东投入和减少资本							-1,640,481.99	-1,640,481.99		158,826,831.51	157,186,349.52	
1. 股东投入资本										158,826,831.51	158,826,831.51	
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							-1,640,481.99	-1,640,481.99			-1,640,481.99	
1. 提取盈余公积							-305,326,385.78	-305,326,385.78			-305,326,385.78	
2. 提取一般风险准备							-34,929,876.88	-34,929,876.88			-34,929,876.88	
3. 对股东的分配							-127,403,006.79	-127,403,006.79			-127,403,006.79	
4. 其他							-142,993,502.11	-142,993,502.11			-142,993,502.11	
（四）股东权益内部结转												
1. 资本公积转增股本												
2. 盈余公积转增股本												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 一般风险准备弥补亏损												
5. 其他												
四、本年年末余额	6,010,000,000.00	50,000,000.00	6,769,331.43	127,403,006.79	127,403,006.79		308,285,542.03	6,629,860,887.04		680,216,854.00	7,310,077,741.04	

公司法定代表人：  


主管会计工作的公司负责人：  
 曾 焯

公司会计机构负责人：  
 梁小天

# 合并所有者权益变动表(续)

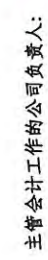
2017年度

单位: 人民币元

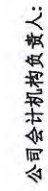
编制单位: 广东省融资再担保有限公司

项目	上期金额									
	归属于母公司的所有者权益									
	股本	资本公积	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	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	5,010,000,000.00	50,000,000.00	83,367,781.55	66,310,170.80	-	-	185,433,016.60	5,395,110,968.95	-	5,395,110,968.95
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,010,000,000.00	50,000,000.00	83,367,781.55	66,310,170.80	-	-	185,433,016.60	5,395,110,968.95	-	5,395,110,968.95
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	1,000,000,000.00	-	-66,234,561.61	26,162,959.11	-	-	57,328,018.53	1,017,256,416.03	508,435,857.38	1,525,692,273.41
(一) 综合收益总额	-	-	-66,234,561.61	-	-	-	267,604,061.29	267,604,061.29	2,435,857.38	270,039,918.67
(二) 股东投入和减少资本	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	933,765,438.39	506,000,000.00	1,439,765,438.39
1. 股东投入资本	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00	506,000,000.00	1,506,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-66,234,561.61	26,162,959.11	-	-	-210,276,042.76	-66,234,561.61	-	-66,234,561.61
(三) 利润分配	-	-	-	26,162,959.11	-	-	-26,162,959.11	-184,113,083.65	-	-184,113,083.65
1. 提取盈余公积	-	-	-	26,162,959.11	-	-	-26,162,959.11	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-184,113,083.65	-184,113,083.65	-	-184,113,083.65
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	6,010,000,000.00	50,000,000.00	17,133,219.94	92,473,129.91	-	-	242,761,035.13	6,412,367,384.98	508,435,857.38	6,920,803,242.36

公司法定代表人: 

主管会计工作的公司负责人: 

曾 焯

公司会计机构负责人: 

梁小天

# 母公司所有者权益变动表

2017年度

编制单位：广东省融资再担保有限公司

单位：人民币元

项目	本期金额							所有者权益合计		
	股本	资本公积	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		小计	少数股东权益
一、上年年末余额	6,010,000,000.00	50,000,000.00	17,133,219.94	92,473,129.91	-	-	235,466,632.02	6,405,072,981.87	-	6,405,072,981.87
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	6,010,000,000.00	50,000,000.00	17,133,219.94	92,473,129.91			235,466,632.02	6,405,072,981.87	-	6,405,072,981.87
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-10,363,888.51	34,929,876.88	127,403,006.79		43,972,382.99	195,941,378.15		195,941,378.15
（一）综合收益总额			-10,363,888.51	34,929,876.88			349,298,768.77	338,934,880.26		338,934,880.26
（二）股东投入和减少资本										
1. 股东投入资本										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配										
1. 提取盈余公积				34,929,876.88	127,403,006.79		-305,326,385.78	-142,993,502.11		-142,993,502.11
2. 提取一般风险准备				34,929,876.88	127,403,006.79		-34,929,876.88			
3. 对股东的分配							-127,403,006.79			
4. 其他							-142,993,502.11			
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 一般风险准备弥补亏损										
5. 其他										
四、本年年末余额	6,010,000,000.00	50,000,000.00	6,769,331.43	127,403,006.79	127,403,006.79		279,439,015.01	6,601,014,360.02	-	6,601,014,360.02

公司法定代表人：

主管会计工作的公司负责人：

公司会计机构负责人：



曾焯

梁小天

# 母公司所有者权益变动表(续)

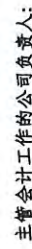
2017年度

编制单位: 广东省融资再担保有限公司

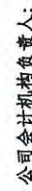
单位: 人民币元

项目	上期金额									
	归属于母公司的所有者权益									
	股本	资本公积	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	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	5,010,000,000.00	50,000,000.00	83,367,781.55	66,310,170.80	-	-	184,113,083.65	5,393,791,036.00	-	5,393,791,036.00
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5,010,000,000.00	50,000,000.00	83,367,781.55	66,310,170.80	-	-	184,113,083.65	5,393,791,036.00	-	5,393,791,036.00
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	1,000,000,000.00	-	-66,234,561.61	26,162,959.11	-	-	51,353,548.37	1,011,281,945.87	-	1,011,281,945.87
(一) 综合收益总额	-	-	-66,234,561.61	26,162,959.11	-	-	261,629,591.13	261,629,591.13	-	261,629,591.13
(二) 股东投入和减少资本	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	933,765,438.39	-	933,765,438.39
1. 股东投入资本	1,000,000,000.00	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000.00	-	1,000,000,000.00
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	-	-	-66,234,561.61	-	-	-	-210,276,042.76	-66,234,561.61	-	-66,234,561.61
(三) 利润分配	-	-	-	26,162,959.11	-	-	-26,162,959.11	-184,113,083.65	-	-184,113,083.65
1. 提取盈余公积	-	-	-	26,162,959.11	-	-	-26,162,959.11	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-184,113,083.65	-184,113,083.65	-	-184,113,083.65
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 一般风险准备弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	6,010,000,000.00	50,000,000.00	17,133,219.94	92,473,129.91	-	-	235,466,632.02	6,405,072,981.87	-	6,405,072,981.87

公司法定代表人: 

主管会计工作的公司负责人: 

曾辉

公司会计机构负责人: 

梁小天

## 财务报表附注

### 一、公司基本情况

#### 1、公司概况

广东省融资再担保有限公司(以下简称本公司)是一家在广东省注册的有限公司，于 2009 年 2 月 17 日经广东省人民政府批准，由广东粤财投资控股有限公司发起设立，并经广东省工商行政管理局核准登记，企业法人营业执照社会信用代码：914400006844607010。本公司位于广东省广州市越秀区东风中路 481 号粤财大厦 12 楼，法定代表人为刘祖前。

本公司实行董事会领导下的总经理负责制。根据《中华人民共和国公司法》和本公司章程的规定，董事会为本公司最高权力机构，董事会现由 5 名董事组成，设董事长 1 人；监事会由 5 名监事组成，其中股东代表担任的监事 3 人，职工代表担任的监事 2 人，公司设总经理 1 人。

本公司属于再担保行业，自 2009 年起开始生产经营，主要从事的经营范围为：开展再担保业务；办理债券发行担保业务；为企业及个人提供贷款担保、信用证担保等融资性担保，兼营诉讼保全担保、履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。

本财务报表及财务报表附注已经本公司董事会于 2018 年 3 月 31 日批准。

#### 2、合并财务报表范围

本公司、本公司的子公司及本公司拥有控制权的结构化主体在本财务报表中统称为“本集团”。合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本年度变化情况参见“附注六、合并范围的变动”、“附注七、在其他主体中的权益披露”。

### 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和投资性房地产外，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。

### 三、重要会计政策及会计估计

#### 1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2017 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2017 年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

## 2、会计期间

本集团会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

## 3、记账本位币

本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

## 4、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

### （1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本；初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日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。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

### （2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对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，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资



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，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### （3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行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。作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 5、合并财务报表编制方法

### （1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（全部是企业）。

### （2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的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的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

### （3）购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本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，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的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，均调整合并资产负债表中的资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

#### （4）丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权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开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

### 6、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本集团合营安排分为共同经营和合营企业。

#### （1）共同经营

共同经营是指本集团享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本集团确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

#### （2）合营企业

合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

### 7、现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

## 8、外币业务

本集团发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

期末，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对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，计入当期损益。

## 9、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

### （1）金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- ① 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ② 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

### （2）金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

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资产。

交易性金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：

- ① 取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；
- ② 初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明

本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；

③属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

交易性金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

在计算实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量（不考虑未来的信用损失），同时还将考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

#### 贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资、票据贴现、拆出资金、买入返售金融资产等。

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- ①准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- ②初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- ③初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；及
- ④因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

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

票据贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以

票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

重组贷款为条件允许情况下，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量。

#### 可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，其折溢价采用实际利率法摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动确认为其他综合收益并计入资本公积，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

#### （3）金融负债/权益工具的确认及金融负债分类和计量

本集团将发行的金融工具根据该金融工具合同安排的实质以及金融负债和权益工具的定义确认为金融负债或权益工具。

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 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。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：

- ①承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；
- ②初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该资产组合进行管理；
- ③属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具，与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；

②本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

③该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

#### 其他金融负债

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

#### 可转换公司债券

可转换公司债券包括负债成份及权益成份。可转换公司债券在发行日进行分拆处理。负债成份于发行日的公允价值基于同类非可转换公司债券的市场利率确定。权益成份体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券整体的公允价值扣除负债成份确认金额后的金额确认，计入资本。交易费用在负债成份和权益成份之间按照可转换公司债券初始确认时各自确认比例进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为股东权益列示，不进行后续计量。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券相关成份的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中的股本溢价。

#### （4）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注三、11。

#### （5）金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的情形：

- ①发行方或债务人发生严重财务困难；
- ②债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- ③本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- ④债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- ⑤因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- ⑥无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且

可计量，包括：

- 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
- 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

⑦债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

⑧权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）；

低于其初始投资成本持续时间超过 12 个月（含 12 个月）是指，权益工具投资公允价值月度均值连续 12 个月均低于其初始投资成本

⑨其他表明金融资产发生减值的客观证据。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本集团计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本集团在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入当期损益。

#### 可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

#### 以成本计量的金融资产

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不得转回。

#### (6) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本集团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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

#### (7) 金融负债

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。本集团的金融负债主要包括卖出回购金融资产款、应付债券等。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他



金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

#### 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款为按照回购协议先卖出再按固定价格买入的票据、证券、贷款等金融资产所融入的资金。卖出回购金融资产款采用实际利率法以摊余成本计量。

#### 应付债券

发行的公司债按实际发行价格总额扣除交易费用的金额进行初始计量，并采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

#### （8）金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

### 10、公允价值计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

## 11、买入返售金融资产

买入返售金融资产为按照返售协议约定先买入再按固定价格返售的票据、证券、贷款等金融资产所融出的资金。

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

## 12、应收款项

### 应收款项

应收款项包括应收利息、应收担保费、应收代偿款、应收款项类金融资产、其他应收款。

#### （1）本公司坏账准备核算采用个别认定法

应收利息、应收担保费、应收代偿款、应收款项类金融资产，个别项目有证据表明不能够全额收回的，按收回的可能性单独计提坏账准备、其他项目不计提坏账。

其他应收款，个别项目有证据表明不能够全额收回的，按收回的可能性单独计提坏账准备、其他项目不计提坏账。

#### （2）坏账按下列原则进行确认

①因债务人破产依照法律程序清偿后，确定无法收回的债权；

②因债务人死亡，不能得到偿还的债权；

③因债务人逾期三年未履行偿还义务，且有确凿证据表明确实无法收回的债权，经公司董事会同意，报主管财政部门审批，列作坏账损失。

## 13、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，为本集团的联营企业。

#### （1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，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份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金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；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

#### （2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，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，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，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，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

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；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（其他资本公积）。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，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权于转换日的公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，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；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，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《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》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。

本集团与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本集团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。

### （3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，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。在判断是否存在共同控制时，首先判断是

否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50% 的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本集团拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

#### （4）持有待售的权益性投资

对联营企业或合营企业的权益性投资全部或部分分类为持有待售资产的，相关会计处理见附注三、30。

对于未划分为持有待售资产的剩余权益性投资，采用权益法进行会计处理。

已划分为持有待售的对联营企业或合营企业的权益性投资，不再符合持有待售资产分类条件的，从被分类为持有待售资产之日起采用权益法进行追溯调整。

#### （5）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，计提资产减值的方法见附注三、22。

### 14、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。本集团投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本集团投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注三、22。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

### 15、固定资产

### （1）固定资产的确认条件

本集团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。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

### （2）各类固定资产的折旧方法

本集团采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本集团确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限（年）	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	5	4.75
办公设备	5	5	19
运输工具	6	5	15.83
电器及通信设备	5	5	19
电子计算机	3	5	31.67

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

（3）固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注三、22。

### （4）融资租入固定资产的认定依据、计价方法

当本集团租入的固定资产符合下列一项或数项标准时，确认为融资租入固定资产：

- ①在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给本集团。
- ②本集团有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本集团将会行使这种选择权。
- ③即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- ④本集团在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值。
- ⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本集团才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的手续费、律师费、差旅费、印花税等初始直接费用，计入租入资产价值。未确认融资费用在

租赁期内各个期间采用实际利率法进行分摊。

融资租入的固定资产采用与自有固定资产一致的政策计提租赁资产折旧。能够合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

（5）每年年度终了，本集团对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

（6）大修理费用

本集团对固定资产进行定期检查发生的大修理费用，有确凿证据表明符合固定资产确认条件的部分，计入固定资产成本，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。固定资产在定期大修理间隔期间，照提折旧。

#### 16、在建工程

本集团在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注三、22。

#### 17、长期待摊费用

本集团发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

#### 18、递延所得税资产及递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本集团根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

（1）该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团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，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。

## 19、收入确认

### （1）担保费收入

担保收入是公司承担一定的风险责任而向被担保人收取的担保费，或者是投保人为将其风险转嫁给公司而支付的代价。

公司担保收入同时满足下列条件时才能予以确认：

- ① 担保合同成立并承担相应的担保责任；
- ② 与担保合同相关的经济利益很可能流入；
- ③ 与担保合同相关的收入能够可靠地计量。

再担保业务：对担保机构整体在保项目进行再担保。本公司采用固定比例再担保或一任再担保或多种组合保证方式开展机构再担保。

诉讼担保为公司为诉讼财产保全提供的担保，按约定收取保费。

信托担保、信托再担保主要是为信托贷款提供担保或者再担保。

### （2）投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

### （3）公允价值变动损益

公允价值变动损益是指交易性金融资产以及交易性金融负债等公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

#### （4）其他业务收入

其他业务收入包括非担保合同服务管理费在内的除上述收入以外的其他经营活动实现的收入。包括手续费收入、追偿收入等，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。

#### 20、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对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1元计量。

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；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。【请根据企业实际情况修改】

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

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；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。

#### 21、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本集团承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过



对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

## 22、资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、采用成本模式计量的无形资产（存货、按公允价值模式计量的投资性房地产、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、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，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 23、职工薪酬

### （1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

## （2）短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

## （3）离职后福利

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

### 设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

### 设定受益计划

对于设定受益计划，在年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本集团设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

①服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

②设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

③重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本集团将上述第①和②项计入当期损益；第③项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

## （4）辞退福利

本集团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：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止

提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

#### （5）其他长期福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

### 24、未到期责任准备

本公司按当年担保费收入 50%的比例计提未到期责任准备金。

企业担保责任未解除时，为承担未到期责任而提取的准备，包括企业的担保期限在 1 年以内（含 1 年）的担保合同项下尚未到期的担保责任提取的短期责任准备和为担保期限在 1 年以上（不含 1 年）的担保合同项下尚未到期的担保责任提取的长期责任准备。

本公司待担保责任解除时，将计提的未到期责任准备转回。

### 25、担保赔偿准备金

担保赔偿准备金是公司尚未终止的担保合同可能承担的赔偿责任提取的准备金。本公司提取比例按不低于当年年末担保余额 1%的比例差额计提。对部分担保业务按风险情况单独计提。

### 26、重大会计判断和估计

本集团根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

#### （1）金融资产公允价值的估计

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，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术确定其公允价值。估值技术主要包括市场法和收益法等。采用估值技术时，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。

本集团主要投资于债权型投资、股权型投资和定期存款等。本集团有关投资的重要假设和判断与金融资产的公允价值的确认有关。本集团在估计金融工具的公允价值时所采取的方法和假设为：

### ① 债权型投资

通常债权型投资公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据观察到的最近发生的交易价格或者可比较投资的最近的市场报价或当市场不活跃时通过估值方法确定。本集团债权型投资的公允价值以证券交易所、全国银行间债券市场公布的年度最后一个交易日收盘价或中央债券登记结算公司公布的理论价格等为基础确定。

### ② 股权型投资

通常股权型投资公允价值以其活跃市场报价为基础来确定。如果没有活跃市场报价可供参考，公允价值可根据适用的市盈率或经修正的以反映证券发行人特定情况的价格现金流比率估计确定。本集团股权型投资的公允价值以证券交易所、各基金管理公司公布的年度最后一个交易日收盘价或年度最后一个交易日基金单位净值等为基础确定。

③ 定期存款、保户质押贷款、存出资本保证金、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款以资产负债表上账面价值近似为公允价值。

本集团在评估减值时考虑多种因素，见附注三、9（5）金融资产减值。

#### （2）可供出售金融资产减值

本集团将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出判断以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

#### （3）递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

#### （4）预计负债

本集团在开展业务时，会涉及包括法律诉讼与纠纷在内的各种或有事项。上述或有事项所产生的不利影响主要包括保险业务及其他经济业务而产生的索赔，包括但不限于下述前董事长违规事项和附注十二、2 中所列的未决诉讼与纠纷事项等。本集团对该不利影响综合评估，包括参考律师等专业意见，对很可能发生的，并且能够合理估计的或有负债计提准备，计入预计负债。对于无法合理预计结果及管理层认为发生可能性很小的或有负债，不计提相关准备。由于或有事项实际发展情况会随着时间的推移而发生变化，本财务报表中本集团目前已经计提的预计负债金额可能会与本集团最终支付的金额产生重大差异。

## 27、重要会计政策、会计估计的变更

### （1）重要会计政策变更

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目	影响金额
《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》对于2017年5月28日之后持有待售的非流动资产或处置组的分类、计量和列报，以及终止经营的列报等进行了规定，并采用未来适用法进行处理； 修改了财务报表的列报，在合并利润表和个别利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益等。 对比较报表的列报进行了相应调整：对于当期列报的终止经营，原来作为持续经营损益列报的信息重新在比较报表中作为终止经营损益列报。		①持续经营净利润	385,445,539.78
		②终止经营净利润	-

### （2）重要会计估计变更

本公司本年度无重要会计估计变更事项。

## 四、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	6
城市维护建设税	应纳流转税额	7
企业所得税	应纳税所得额	25

### 2、税收优惠及批文

无。

## 五、合并财务报表主要项目注释

### 1、货币资金

项目	期末数	期初数
现金：	19,257.35	31,481.95
银行存款：	2,856,610,586.15	1,430,464,728.57
合计	<b>2,856,629,843.50</b>	<b>1,430,496,210.52</b>

说明：本公司期末银行存款中受限货币资金 574,666,771.06 元，其中包括：

（1）中小企业发展专项代偿补偿资金 512,621,836.78 元；

（2）开展网络银行业务，用于补偿网络银行业务可能出现的信贷损失而建立的风险池专户 11,462,151.79 元；

(3) 广东省企业债券省级风险缓释基金 50,582,782.49 元。

## 2、应收利息

### (1) 按账龄分析

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	7,922,696.07	100.00		

说明：期末，本公司无逾期应收利息。

### (2) 按内容分析

种类	期末数
应收理财利息	7,330,271.38
其他	592,424.69
合计	7,922,696.07

说明：

(1) 期末，本公司无单项金额重大并计提坏账准备的应收利息。本公司对单项金额不重大及上述单独测试未发生减值的应收利息确定其相应信用风险特征，并根据历史损失率结合现时情况进行减值测试，测试结果未计提坏账准备。本公司无应收利息核销情况。

(2) 期末，本公司无其他应收持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位的应收利息。

(3) 期末，本公司无应收其他关联方应收利息。

## 3、应收代偿款

### (1) 应收代偿款按种类披露

种类	金额	比例%	期末数		净额
			坏账准备	计提比例%	
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：应收代位追偿款组合	77,424,329.46	100.00			77,424,329.46
组合小计	77,424,329.46	100.00			77,424,329.46
合计	77,424,329.46	100.00			77,424,329.46

应收代偿款按种类披露（续）

种类	金额	比例%	期初数		净额
			坏账准备	计提比例%	
按组合计提坏账准备的其他应收款					
其中：应收代位追偿款组合	45,254,709.69	100.00			45,254,709.69
组合小计	45,254,709.69	100.00			45,254,709.69
<b>合计</b>	<b>45,254,709.69</b>	<b>100.00</b>			<b>45,254,709.69</b>

4、应收款项类金融资产

项目	期末数	期初数
信托产品	24,325,000.00	

说明：上述期末余额人民币 24,325,000.00 元的信托产品，为本公司通过购买广东粤财信托有限公司的信托产品。

5、其他应收款

（1）其他应收款按种类披露

种类	金额	期末数		净额
		比例%	坏账准备 计提比例%	
单项金额重大但单项计提坏账准备的其他应收款	200,000,000.00	99.01		200,000,000.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	726,339.56	0.36		726,339.56
其中：押金组合	726,339.56	0.36		726,339.56
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	1,271,506.85	0.63		1,271,506.85
<b>合计</b>	<b>201,997,846.41</b>	<b>100</b>		<b>201,997,846.41</b>

其他应收款按种类披露（续）

种类	金额	比例%	期初数		净额
			坏账准备	计提比例%	
单项金额重大但单项计提坏账准备的其他应收款	120,000,000.00	99.80			120,000,000.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	26,840.00	0.02			26,840.00
其中：押金组合	26,840.00	0.02			26,840.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	210,360.50	0.18			210,360.50
<b>合计</b>	<b>120,237,200.50</b>	<b>100</b>			<b>120,237,200.50</b>

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本公司本期无计提、收回或转回的坏账准备。

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

本公司本期无实际核销的其他应收款。

(4) 其他应收款按款项性质披露

项目	期末余额	期初余额
押金	726,339.56	28,325.10
往来款	201,271,506.85	120,208,875.40
<b>合计</b>	<b>201,997,846.41</b>	<b>120,237,200.50</b>

(5) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款情况

本公司本年度无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(6) 按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

名称	款项性质	其他应收款 期末余额	账龄	占其他应收款期末余 额合计数的比例(%)	坏账准备 期末余额
代偿补偿资金地方配套出资部分	往来款	200,000,000.00	一年以内	99.01	-
广州金融资产交易中心有限公司	往来款	1,271,506.85	一年以内	0.63	-
暂付款	押金	726,339.56	一年以内	0.36	-
<b>合计</b>	--	<b>201,997,846.41</b>	--	<b>100</b>	--

6、其他流动资产

项目	期末数	期初数
理财产品	4,199,795,000.00	5,529,725,000.00
待抵扣进项税	83,283.23	4,907.65
<b>合计</b>	<b>4,199,878,283.23</b>	<b>5,529,729,907.65</b>

(1) 理财产品明细如下:

项目	期末数	期初数
(1) 信托产品	3,397,000,000.00	4,250,000,000.00
其中：粤财信托·增值易 11 号开放式单一资金信托	3,300,000,000.00	3,300,000,000.00
粤财信托·“财富 1 号”信托产品		500,000,000.00
粤财信托·财富 14 号单一资金信托	1,000,000.00	70,000,000.00
粤财信托·“财富 15 号”信托产品		70,000,000.00
粤财信托·“财富 16 号”信托产品		30,000,000.00
粤财信托·“财富 17 号”信托产品		50,000,000.00
粤财信托·“财富 18 号”信托产品		90,000,000.00
粤财信托·“财富 19 号”信托产品		40,000,000.00



## 广东省融资再担保有限公司

## 财务报表附注

2017年度(除特别注明外,金额单位为人民币元)

项目	期末数	期初数
粤财信托·财富20号单一资金信托	51,000,000.00	100,000,000.00
粤财信托·财富21号单一资金信托	15,000,000.00	
中航信托·天顺【2017】569号京东金融供应链1期事务管理类单一资金信托	30,000,000.00	
(2) 债权产品	80,000,000.00	2,725,000.00
其中:前海梧桐集合私募债		2,150,000.00
普惠·广金直融一通1期直接债务融资产品		575,000.00
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司2016年第1期定投债	50,000,000.00	
佛山市南海友诚小额贷款2016年第一期定投债B档	30,000,000.00	
(3) 银行理财产品	345,795,000.00	1,267,000,000.00
其中:“乾元—满溢”30天开放式资产组合型人民币理财产品(机构版)	1,100,000.00	
中国建设银行“乾元-周周利”开放式资产组合型保本人民币理财产品	5,200,000.00	40,000,000.00
东莞银行“玉兰理财”理财宝2号理财计划	44,000,000.00	
东莞银行平稳增利系列莞利宝理财计划	3,000,000.00	
广发银行“薪加薪16号”理财产品		160,000,000.00
广发银行“益满钵盈”理财产品		67,000,000.00
广发银行“广银安富”人民币理财计划	56,000,000.00	
广发银行“薪满益足”天天薪人民币理财计划	14,295,000.00	700,000,000.00
交通银行“蕴通财富—日增利”系列人民币理财产品		300,000,000.00
交通银行“蕴通财富·粤”17053	45,000,000.00	
交通银行“蕴通财富·粤”17054	21,000,000.00	
交通银行“蕴通财富·粤”17062	10,000,000.00	
交通银行“蕴通财富·粤”17063	10,000,000.00	
交通银行“蕴通财富·稳得利”14天周期型理财产品	35,000,000.00	
兴业银行“金雪球-优悦”保本开放式人民币理财产品	20,000,000.00	
兴业银行“金雪球-优悦”非保本开放式人民币理财产品	56,000,000.00	
兴业银行“兴业金雪球-优先3号”人民币理财计划	200,000.00	
中国光大银行机构理财“双月盈”产品	25,000,000.00	
(4) 其他理财产品	377,000,000.00	10,000,000.00
其中:广州金融资产交易中心有限公司“穗悦盈2号理财计划”理财产品		10,000,000.00
广金直融璞拓3号理财产品	21,000,000.00	
广金资金收益权银达3期	15,000,000.00	
广州金交华发园林1号理财产品	100,000,000.00	
广州金交华福1号理财产品	100,000,000.00	
广州金交璞拓3号理财产品	124,000,000.00	
广州金交一创1号理财产品	17,000,000.00	
合计	4,199,795,000.00	5,529,725,000.00

广东省融资再担保有限公司  
 财务报表附注  
 2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

7、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售权益工具	41,000,000.00		41,000,000.00	41,000,000.00		41,000,000.00
其中：按公允价值计量						
按成本计量	41,000,000.00		41,000,000.00	41,000,000.00		41,000,000.00
其他	435,000,000.00		435,000,000.00	1,000,000.00		1,000,000.00
合 计	476,000,000.00		476,000,000.00	42,000,000.00		42,000,000.00

(2) 采用成本计量的可供出售权益工具

被投资单位	账面余额			减值准备	在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少			
广东广电网络投资一号有限合伙企业(有限合伙)	20,000,000.00			20,000,000.00	1.45	
广东广电网络投资二号有限合伙企业(有限合伙)	20,000,000.00			20,000,000.00	1.29	
广州粤财越秀产投广电投资企业(有限合伙)	500,000.00			500,000.00	0.41	
广东广粤财达晨广电投资企业(有限合伙)	500,000.00			500,000.00	0.25	
合 计	41,000,000.00			41,000,000.00	--	

(3) 其他明细

项目	期末数	期初数
信托产品		1,000,000.00
广州金交产品广物1号理财产品	265,000,000.00	
广州金交华发园林2号理财产品	170,000,000.00	
合计	435,000,000.00	1,000,000.00

8、持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
佛山市南海友诚小额贷款有限公司2016年第1期	30,000,000.00		30,000,000.00	55,000,000.00		55,000,000.00
佛山禅城中盈盛达小额贷款有限公司2016年第一期定投债	50,000,000.00		50,000,000.00	50,000,000.00		50,000,000.00
广州越秀小额贷款有限公司2016年第1期定投债	30,000,000.00		30,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00
小 计	110,000,000.00		110,000,000.00	80,000,000.00		80,000,000.00

广东省融资再担保有限公司

财务报表附注

2017 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末数		期初数		账面价值
	账面余额	减值准备	账面余额	减值准备	
减：1 年内到期的持有至到期投资	80,000,000.00				80,000,000.00
合 计	30,000,000.00		135,000,000.00		135,000,000.00

(2) 持有至到期投资明细

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
广州越秀小额贷款有限公司 2016 年第 1 期定投债	30,000,000.00	4.3%	4.3%	2019-12-30

广东省融资再担保有限公司  
财务报表附注

2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

9、长期股权投资

被投资单位	期初余额	追加投资	减少投资	本期增减变动				其他	期末余额	减值准备期末余额
				权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润			
①联营企业										
广东中小企业股权投资基金有限公司	441,009,384.97	72,920,000.00	45,000,000.00	4,287,123.71	-10,363,888.51		44,140,453.50		418,712,166.67	
广东顺德德信行信用管理有限公司	1,989,863.10		1,989,863.10						0	
广州粤惠金融企业服务有限公司	4,938,436.42		4,938,436.42						0	
广东粤财互联网金融股份有限公司	15,173,692.25	5,000,000.00	20,173,692.25						0	
粤财普惠金融（云浮）融资担保股份有限公司	61,090,238.52		61,090,238.52						0	
广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	20,575,573.95	22,500,000.00		-675,927.23					42,399,646.72	
广东粤财金融云科技股份有限公司		6,000,000.00	6,000,000.00						0	
广东省南方民营企业发展研究院	150,000.00								150,000.00	
<b>合计</b>	<b>544,927,189.21</b>	<b>106,420,000.00</b>	<b>139,192,230.29</b>	<b>3,611,196.48</b>	<b>-10,363,888.51</b>	<b>0.00</b>	<b>44,140,453.50</b>	<b>0.00</b>	<b>461,261,813.39</b>	

说明：

广东省融资再担保有限公司  
 财务报表附注  
 2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

10、投资性房地产

项 目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1.期初余额	23,230,500.00
2.本期增加金额	
3.本期减少金额	
4.期末余额	23,230,500.00
二、累计折旧和累计摊销	
1.期初余额	4,413,423.37
2.本期增加金额	
(1) 计提或摊销	1,103,355.84
3.本期减少金额	
4.期末余额	5,516,779.21
三、减值准备	
1.期初余额	
2.本期增加金额	
3.本期减少金额	
4.期末余额	
四、账面价值	
1.期末账面价值	17,713,720.79
2.期初账面价值	18,817,076.63

本公司 2013 年 10 月将粤财大厦 11 层南面租予广东粤财创业投资有限公司，暂未取得房产证。

11、固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	其他	合 计
一、账面原值:						
1.期初余额	69,640,500.00	1,276,935.00	2,261,704.96	1,349,405.97	712,478.46	75,241,024.39
2.本期增加金额			740,855.51	982,115.19	355,416.04	2,078,386.74
(1) 购置			740,855.51	982,115.19	355,416.04	2,078,386.74
3.本期减少金额			1,461,382.20	1,022,637.13	55,400.00	2,539,419.33
(1) 处置或报废			1,461,382.20	1,022,637.13	55,400.00	2,539,419.33
4.期末余额	69,640,500.00	1,276,935.00	1,541,178.27	1,308,884.03	1,012,494.50	74,779,991.80
二、累计折旧						
1.期初余额	13,230,580.79	1,213,088.25	1,825,533.92	1,087,557.23	600,961.58	17,957,721.77

## 广东省融资再担保有限公司

## 财务报表附注

2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公设备	其他	合 计
2.本期增加 金额	3,307,645.20		271,079.80	155,301.74	46,428.08	3,780,454.82
(1) 计提	3,307,645.20		271,079.80	155,301.74	46,428.08	3,780,454.82
3.本期减少 金额			1,388,313.10	971,505.27	52,630.00	2,412,448.37
(1) 处置或 报废			1,388,313.10	971,505.27	52,630.00	2,412,448.37
4.期末余额	16,538,225.99	1,213,088.25	708,300.62	271,353.70	594,759.66	19,325,728.22
三、减值准备						
四、账面价值						
1.期末账面 价值	53,102,274.01	63,846.75	832,877.65	1,037,530.33	417,734.84	55,454,263.58
2.期初账面 价值	56,409,919.21	63,846.75	436,171.04	261,848.74	111,516.88	57,283,302.62

## 12、在建工程

## (1) 在建工程明细

项 目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
再担保运营支撑 系统项目	2,647,521.35		2,647,521.35			

## 13、长期待摊费用

项 目	期初数	本期增加	本期摊销	其他减少	期末数	其他减少 的原因
装修费		1,741,387.28	206,093.47		1,535,293.81	

## 14、递延所得税资产与递延所得税负债

## (1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债

项 目	期末数		期初数	
	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资 产/负债
<b>递延所得税资产:</b>				
计提担保赔偿准备金	167,761,492.55	41,940,373.14	311,321,292.55	77,830,323.14
工资薪金	8,787,728.72	2,196,932.18	950,545.85	237,636.46
<b>小 计</b>	<b>176,549,221.27</b>	<b>44,137,305.32</b>	<b>312,271,838.40</b>	<b>78,067,959.60</b>
<b>递延所得税负债:</b>				
会计收入与税收差异	4,253,323.88	1,063,330.97		

15、预收保费

(1) 账龄分析

账龄	期末数		期初数	
	金额	比例%	金额	比例%
1年以内	4,287,421.41	100.00	18,008,680.87	100.00

期末预收保费中不存在预收持本公司5%（含5%）以上表决权股份的股东或其他关联方的保费。

16、存入保证金

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
存入担保保证金	5,432,204.16	41,298,020.00	26,779,304.16	19,950,920.00

17、应付职工薪酬

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	17,197,539.96	52,769,315.42	42,435,028.47	27,531,826.91
离职后福利-设定提存计划		4,974,788.34	4,973,264.51	1,523.83
合计	17,197,539.96	57,744,103.76	47,408,292.98	27,533,350.74

(1) 短期薪酬

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	17,162,626.81	47,908,321.05	37,589,007.14	27,481,940.72
职工福利费		555,450.15	549,450.15	6,000.00
社会保险费		1,490,800.20	1,490,202.15	598.05
其中：1. 医疗保险费		1,301,734.77	1,301,199.19	535.58
2. 工伤保险费		35,970.99	35,953.15	17.84
3. 生育保险费		153,094.44	153,049.81	44.63
住房公积金	25,766.00	2,419,515.83	2,412,785.83	32,496.00
工会经费和职工教育经费	9,147.15	395,228.19	393,583.20	10,792.14
合计	17,197,539.96	52,769,315.42	42,435,028.47	27,531,826.91

(2) 设定提存计划

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
离职后福利				
其中：1. 基本养老保险费		2,661,948.87	2,660,496.46	1,452.41
2. 失业保险费		115,609.47	115,538.05	71.42
3. 企业年金缴费		2,197,230.00	2,197,230.00	-
合计		4,974,788.34	4,973,264.51	1,523.83

广东省融资再担保有限公司  
 财务报表附注  
 2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

18、应交税费

税 项	期末数	期初数
增值税	3,895,116.56	946,048.40
企业所得税	47,059,613.89	50,866,939.21
个人所得税	274,076.58	219,463.36
城市维护建设税	272,658.16	318.85
教育费附加	194,755.83	227.75
房产税	16,234.02	10,932.00
印花税	253.50	505,000.00
<b>合 计</b>	<b>51,712,708.54</b>	<b>52,548,929.57</b>

19、其他应付款

项 目	期末数	期初数
专项资金代偿补偿资金	512,621,836.78	506,382,746.90
风险缓释基金	50,582,782.49	50,000,000.00
代扣职工个人款项	31,445.03	
往来款	3,181,652.91	27,452,100.17
<b>合 计</b>	<b>566,417,717.21</b>	<b>583,834,847.07</b>

说明：（1）专项资金代偿补偿资金 512,621,836.78 元，是根据粤财工【2015】430号文件，广东省中小企业信用担保代偿补偿资金（简称“代偿补偿资金”）5亿元本金及利息。由中央与广东省共同出资成立，并委托再担保公司进行资金日常管理及运营。

（2）风险缓释基金 50,582,782.49 元，是广东省企业债券省级风险缓释基金 5000 万元本金及利息，是根据广东省发展改革委员会、广东省财政厅粤发改法财（2015）570 号文要求，由广东省财政厅出资，由再担保公司代管的第一期风险缓释资金。

20、担保风险准备金

项 目	期末数	期初数
担保赔偿准备	363,290,324.44	306,452,492.55
未到期担保责任准备金	111,229,402.56	93,553,953.21
<b>合 计</b>	<b>474,519,727.00</b>	<b>400,006,445.76</b>

21、递延收益

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数	形成原因
政府补助	3,981,666.67		2,616,666.67	1,365,000.00	政府拨款

其中：递延收益-政府补助情况

补助项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
中小企业发展专项资金	1,246,666.67		1,246,666.67		



广东省融资再担保有限公司  
 财务报表附注  
 2017 年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

补助项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
中小企业信用担保资金	2,735,000.00		1,370,000.00	1,365,000.00	
合计	3,981,666.67		2,616,666.67	1,365,000.00	

22、股本

投资方名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
广东粤财投资控股有限公司	6,010,000,000.00			6,010,000,000.00

23、资本公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他资本公积	50,000,000.00			50,000,000.00

说明：其他资本公积主要是根据粤财外[2010]121号拨付给中小外贸企业融资担保专项资金 50,000,000.00 元。

24、其他综合收益

项目	期初数 (1)	本期发生金额			税后归 属于母 公司 (2)	税后归 属于少 数股东	期末数 (3) = (1) + (2)
		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			
一、以后将重分类 进损益的其他综合 收益							
1.权益法下在被投 资单位以后将重分 类进损益的其他综 合收益中享有的份 额	17,133,219.94	-10,363,888.51				6,769,331.43	
其他综合收益合计	17,133,219.94	-10,363,888.51				6,769,331.43	

25、盈余公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	92,473,129.91	34,929,876.88		127,403,006.79

26、一般风险准备

项目	期初数	本期计提数	本期使用数	期末数
一般风险准备		127,403,006.79		127,403,006.79

说明：本期计提一般风险准备 127,403,006.79 元，其中，按以前年度净利润 10%补提以前年度一般风险准备 92,473,129.91 元。

27、未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
期初未分配利润	242,761,035.13	185,433,016.60	

## 广东省融资再担保有限公司

## 财务报表附注

2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
加：本期归属于母公司所有者的净利润	372,491,374.67	267,604,061.29	
减：提取法定盈余公积	34,929,876.88	26,162,959.11	
提取一般风险准备	127,403,006.79		
应付普通股股利	142,993,502.11	184,113,083.65	
因子公司减少影响	1,640,481.99		
期末未分配利润	308,285,542.03	242,761,035.13	
其中：子公司当年提取的盈余公积 归属于母公司的金额			

## 28、营业收入

项 目	本期发生额	上期发生额
担保费收入	222,034,409.26	187,107,906.42
投资收益	168,006,326.36	240,059,943.20
利息收入	71,178,729.97	64,121,778.78
其他业务收入	7,619,031.37	3,092,552.06
<b>合 计</b>	<b>468,838,496.96</b>	<b>494,382,180.46</b>

## 29、营业支出

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费支出	213,555.37	1,267,024.93
分担保费支出	28,301.88	-1,603,480.78
提取担保赔偿准备金	-143,162,168.11	96,550,000.00
提取未到期责任准备	111,229,402.56	93,553,953.21
减：摊回未到期担保责任准备	93,553,953.21	78,443,716.51
税金及附加	3,150,290.32	1,916,065.82
业务及管理费	76,187,513.85	52,458,859.45
其他业务成本	1,702,298.51	2,067,639.46
<b>合 计</b>	<b>-44,204,758.83</b>	<b>167,766,345.58</b>

## 30、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	2,616,666.67	5,350,216.67	2,616,666.67
其他	315,564.61	0.02	315,564.61
<b>合 计</b>	<b>2,932,231.28</b>	<b>5,350,216.69</b>	<b>2,932,231.28</b>

其中，政府补助明细如下：

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关	说明
省中小企业局中小企业发展专项资金	1,246,666.67	1,360,000.00	与收益相关	
中小外贸企业融资担保专项资金		943,550.00	与收益相关	
小额贷款公司风险补偿专项资金		1,000,000.00	与收益相关	
中小企业发展专项资金		666,666.67	与收益相关	
中小企业信用担保资金	1,370,000.00	1,380,000.00	与收益相关	
合计	2,616,666.67	5,350,216.67		

### 31、营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计			
其中：固定资产处置损失			
对外捐赠		50,000.00	
非流动资产毁损报废损失	126,970.96	2,416.06	126,970.96
其他	17,325.20	125,649.45	17,325.20
合计	144,296.16	178,065.51	144,296.16

说明：

### 32、所得税费用

#### (1) 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	95,391,665.88	89,288,587.99
递延所得税调整	34,993,985.25	-27,540,520.60
合计	130,385,651.13	61,748,067.39

(2) 所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	515,831,190.91	331,787,986.06
按法定（或适用）税率计算的所得税费用	128,957,797.73	82,946,996.52
权益法核算的合营企业和联营企业损益	-902,799.12	-19,085,902.41
不可抵扣的成本、费用和及其他纳税调整	2,330,652.52	-2,113,026.72
所得税费用	130,385,651.13	61,748,067.39

33、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	385,445,539.78	270,039,918.67
加：担保风险准备	-125,486,718.76	111,660,236.70
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,883,810.66	4,799,875.46
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销	206,093.47	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	126,970.96	2,416.06
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-168,006,326.36	-240,059,943.20
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	33,930,654.28	-27,540,520.60
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	1,063,330.97	
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-18,681,847.94	-24,798,367.60
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-53,632,986.75	-155,376,975.73
其他		
经营活动产生的现金流量净额	59,848,520.31	-61,273,360.24
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	2,281,963,072.44	862,964,053.57
减：现金的期初余额	862,964,053.57	1,116,036,661.38
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	1,418,999,018.87	-253,072,607.81

(2) 现金及现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
一、现金	2,281,963,072.44	862,964,053.57
其中：库存现金	19,257.35	31,481.95
可随时用于支付的银行存款	2,281,943,815.09	862,932,571.62
可随时用于支付的其他货币资金		

广东省融资再担保有限公司  
 财务报表附注  
 2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

项 目	期末数	期初数
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	2,281,963,072.44	862,964,053.57
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

34、所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末账面价值	受限原因
货币资金	574,666,771.06	专项代偿金等

说明：本公司期末受限货币资金 574,666,771.06 元，在现金流量表上没有计入现金及现金等价物。本年度现金期末数为 2,281,963,072.44 元，与资产负债表中货币资金余额 2,856,629,843.50 元差 574,666,771.06 元，是受限货币资金。其中包括：

- (1) 中小企业发展专项代偿补偿资金 512,621,836.78 元；
- (2) 开展网络银行业务，用于补偿网络银行业务可能出现的信贷损失而建立的风险池专户 11,462,151.79 元；
- (3) 广东省企业债券省级风险缓释基金 50,582,782.49 元。

六、合并范围的变动

1、非同一控制下企业合并

- (1) 本期无发生的非同一控制下企业合并

2、同一控制下企业合并

- (1) 本期无发生的同一控制下企业合并

3、处置子公司

- (1) 本期减少的子公司

子公司名称	股权处置价款	股权处置比例%	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额	合并财务报表中与该子公司的商誉
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	191,634,573.72	100	出售转让	2017年1月1日	转让合同	0	0
广东粤财股权众筹股份有限公司	9,006,314.73	100	出售转让	2017年1月1日	转让合同	0	0

广东省融资再担保有限公司  
 财务报表附注  
 2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

七、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例%		取得方式
				直接	间接	
广东粤财普惠金融股份有限公司	珠海	珠海	担保业	96.67	-	投资设立
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	湛江	湛江	担保业	50.00	-	投资设立
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	清远	清远	担保业	53.13	-	投资设立
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	珠海	珠海	担保业	40.04	-	投资设立
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	汕头	汕头	担保业	53.85	-	投资设立
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	惠州	惠州	担保业	54.55	-	投资设立
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	潮州	潮州	担保业	50.00	-	投资设立
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	汕尾	汕尾	担保业	54.55	-	投资设立
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	中山	中山	担保业	54.55	-	投资设立
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	江门	江门	担保业	70.59	-	投资设立
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	揭阳	揭阳	担保业	50.41	-	投资设立
广东粤财网电投资有限公司	广州	广州	服务业	100.00	-	投资设立
广东粤财网络投资有限公司	广州	广州	服务业	100.00	-	投资设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例%	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
广东粤财普惠金融股份有限公司	3.33	240,182.17	-	10,281,068.61
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	50.00	1,493,617.78	-	81,911,854.83
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	46.87	1,963,936.86	-	77,685,617.80
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	59.96	1,029,770.36	-	121,284,101.08
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	46.15	1,276,375.99	-	61,484,589.32
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	45.45	785,145.46	-	51,069,200.52
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	50.00	1,568,962.74	-	61,695,915.41
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	45.45	1,171,030.12	-	51,243,668.09
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	45.45	783,961.78	-	50,919,568.49
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	29.41	1,493,114.50	-	51,493,174.50
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	49.59	1,148,067.35	-	61,148,095.35

广东省融资再担保有限公司

财务报表附注

2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息:

子公司名称	期末数					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
广东粤财普惠金融股份有限公司	309,198,355.69	-	309,198,355.69	763,213.15	-	763,213.15
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	159,418,434.35	5,581,343.28	164,999,777.63	986,009.53	190,058.45	1,176,067.98
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	68,813,803.96	98,268,538.95	167,082,342.91	1,203,004.09	150,020.84	1,353,024.93
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	153,605,863.20	50,247,262.59	203,853,125.79	1,278,911.83	296,834.01	1,575,745.84
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	49,421,629.19	85,663,741.31	135,085,370.50	1,803,578.18	65,048.92	1,868,627.10
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	91,410,776.62	22,384,147.88	113,794,924.50	1,442,571.00	-	1,442,571.00
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	88,890,250.72	35,138,433.04	124,028,683.76	513,679.32	123,173.62	636,852.94
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	79,268,450.25	35,500,828.90	114,769,279.15	2,033,096.62	-	2,033,096.62
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	75,437,194.42	40,372,298.17	115,809,492.59	3,678,110.19	108,219.70	3,786,329.89
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	95,962,316.52	80,121,522.48	176,083,839.00	877,280.37	129,975.43	1,007,255.80
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	109,004,519.56	15,129,869.42	124,134,388.98	819,120.91	-	819,120.91

续(1):

子公司名称	期初数					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
广东粤财普惠金融股份有限公司	301,683,393.59	-	301,683,393.59	453,788.30	-	453,788.30
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	131,260,080.70	30,000,000.00	161,260,080.70	423,606.60	-	423,606.60
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	132,116,783.35	30,015,998.00	162,132,781.35	593,195.34	-	593,195.34
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	90,853,103.88	20,023,074.36	110,876,178.24	316,247.22	-	316,247.22
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	105,666,679.09	25,000,000.00	130,666,679.09	215,419.77	-	215,419.77
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	110,888,375.67	-	110,888,375.67	263,343.92	-	263,343.92
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	100,398,540.45	20,000,000.00	120,398,540.45	144,635.11	-	144,635.11
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	110,268,218.24	-	110,268,218.24	108,304.56	-	108,304.56
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	100,503,270.87	10,000,000.00	110,503,270.87	204,825.82	-	204,825.82
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	-	-	-	-	-	-
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	-	-	-	-	-	-

续(2):

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
广东粤财普惠金融股份有限公司	9,830,153.14	7,205,537.25	7,205,537.25	7,514,962.10	1,650,621.60	1,229,605.29	1,229,605.29	1,683,393.59

广东省融资再担保有限公司  
 财务报表附注  
 2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	6,871,731.08	2,987,235.55	2,987,235.55	305,636.00	1,327,893.33	836,474.10	836,474.10	994,738.23
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	8,272,757.34	4,189,731.97	4,189,731.97	-3,495,379.51	2,158,981.65	1,539,586.01	1,539,586.01	1,408,945.73
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	5,931,424.39	1,717,448.93	1,717,448.93	-2,352,695.44	1,008,119.70	559,931.02	559,931.02	265,451.56
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	6,630,989.08	2,765,484.08	2,765,484.08	-2,423,952.58	678,290.23	451,259.32	451,259.32	631,336.62
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	5,444,131.88	1,727,321.75	1,727,321.75	-1,986,049.41	901,589.67	625,031.75	625,031.75	888,375.67
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	5,136,458.51	3,137,925.48	3,137,925.48	-1,389,106.42	411,828.09	253,905.34	253,905.34	200,156.89
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	4,722,588.08	2,576,268.85	2,576,268.85	-197,104.64	279,608.00	159,913.68	159,913.68	156,026.46
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	7,901,710.68	1,724,717.65	1,724,717.65	182,933.30	599,750.89	298,445.05	298,445.05	433,957.95
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司	8,527,370.28	5,076,583.20	5,076,583.20	-250,817.48	-	-	-	-
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司	4,618,840.96	2,315,268.07	2,315,268.07	-351,383.92	-	-	-	-

2、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
①合营企业						
②联营企业						
广东中小企业股权投资基金有限公司	广东省	广州	投资	22.50		权益法



广东省融资再担保有限公司  
 财务报表附注  
 2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	广东省	广州	投资	17.44		权益法
广东省南方民营企业发展研究院	广东省	广州	科究	20.00		成本法

说明：广东省南方民营企业发展研究院为非盈利性组织，所以按成本法。

(2) 重要联营企业的主要财务信息：

项目	广东中小企业股权投资基金有限公司		广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	
	期末数	期初数	期末数	期初数
流动资产	493,378,538.64	528,927,411.33	64,599,086.80	103,454,254.60
其中：现金和现金等价物	272,108,470.10	153,361,479.99	64,597,986.80	103,454,254.60
非流动资产	1,548,723,355.29	1,642,467,805.43	181,240,000.00	66,300,000.00
<b>资产合计</b>	<b>2,042,101,893.93</b>	<b>2,171,395,216.76</b>	<b>245,839,086.80</b>	<b>169,754,254.60</b>
流动负债	176,086,928.10	232,217,163.92	2,721,846.43	5,253,496.43
非流动负债	5,072,002.85	20,425,911.75		
<b>负债合计</b>	<b>181,158,930.95</b>	<b>252,643,075.67</b>	<b>2,721,846.43</b>	<b>5,253,496.43</b>
净资产	1,860,942,962.98	1,918,752,141.09	243,117,240.37	164,500,758.17
其中：少数股东权益	1,538,896.31	915,000.00		
归属于母公司的所有者权益	1,859,404,066.67	1,917,837,141.09	243,117,240.37	164,500,758.17
按持股比例计算的净资产份额	418,712,166.67	431,719,231.75	42,399,646.72	28,688,932.22
调整事项				
其中：商誉				
未实现内部交易损益				
减值准备				
其他				
<b>对联营企业权益投资的账面价值</b>	<b>418,712,166.67</b>	<b>287,012,846.00</b>	<b>42,399,646.72</b>	<b>45,000,000.00</b>
存在公开报价的权益投资的公允价值				

续：

项目	广东中小企业股权投资基金有限公司		广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
营业收入				
财务费用	1,428,082.82	-584,203.21	-1,573,573.20	-1,133,565.20
所得税费用	22,733,165.25	100,602,933.30		
净利润	58,820,659.64	315,232,085.74	-3,883,517.80	-3,521,334.80

项 目	广东中小企业股权投资基金有限公司		广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	
	本期发生额	上期发生额	本期发生额	上期发生额
终止经营的净利润				
其他综合收益	-46,061,726.70	-309,245,738.30		
综合收益总额	12,758,932.94	5,986,347.44	-3,883,517.80	-3,521,334.80
企业本期收到的来自联营企业的股利	44,140,453.50			

说明：

## 八、风险管理

公司按担保责任余额的 1%计提担保赔偿准备金，按担保费收入的 50%差额提取未到期担保责任准备金，对风险高的项目单独计提准备金，保持公司偿付能力。

本公司成立项目评审委员会、风险管理委员会，对公司担保项目进行评审及风险控制。

对于再担保业务，广东再担保根据再担保业务主要产品的特点，搭建了包括担保机构评级、准入和授信、操作规程风险管理、代偿及追偿等的再担保业务风险控制框架。

对于直保业务，由于开展的直保业务种类较多，公司则根据不同直保业务产品的特点设计了相应的操作流程和规范，制定了《直保业务审查办法》和《直保业务保后管理办法》，其中审查涉及对直保业务法律、财务及综合审查，保后管理办法涉及对保后管理的范围、流程、频度、保后检查指引、保后检查报告等事项。

2016年以来，公司积极推动广东省政策性担保体系建设，截至2017年12月末，公司已在10个地市牵头筹建担保子公司。公司以股权为纽带，获得董事会授权，对地市子公司进行风险强管控，在预算、绩效、风险控制、企业文化等方面进行统筹管理。公司设强化风险控制小组，对地市子公司项目进行综合评审，并采用在线评审等手段，对地市子公司业务及风控团队进行培训，以提升其业务素质及风险控制意识。

总体来看，广东再担保已构建了较为完整的再担保及直保业务风险管理体系，有助于公司管理相关业务风险。

## 九、关联方及关联交易

### 1、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(万元)	母公司对本公司持股比例%	母公司对本公司表决权比例%
广东粤财投资控股有限公司	广州	综合行业	1,420,759.25	100.00	100.00

本公司最终控制方是：广东省人民政府。

广东省融资再担保有限公司  
 财务报表附注  
 2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

报告期内，母公司注册资本变化如下：

期初数(万元)	本期增加	本期减少	期末数(万元)
1,420,759.25			1,420,759.25

2、本公司的子公司情况

子公司情况详见附注七、1。

3、本集团的合营企业和联营企业情况

重要的合营和联营企业情况详见附注七、2。

4、本集团有关联关系的其他关联方情况

关联方名称	与本集团关系
广东粤财创业投资有限公司	同受母公司控制
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	同受母公司控制
广东粤财信托有限公司	同受母公司控制
广东粤财互联网金融股份有限公司	同受母公司控制

5、关联交易情况

(1) 关联采购与销售情况：无

(2) 关联租赁情况

①公司出租

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收益	上期确认的租赁收益
广东粤财网联小额贷款股份有限公司	房产	67,641.77	
广东粤财互联网金融股份有限公司	房产	67,641.77	
广东粤财创业投资有限公司	房产	957,916.51	1,111,420.00
合计		1,093,200.05	1,111,420.00

(2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	期末数	期初数
其他应付款	广东粤财投资控股有限公司		74,515.53

(3) 资金管理

名称	资金管理方	期末数	期初数
其他流动资产（理财产品）	广东粤财信托有限公司	3,300,000,000.00	3,300,000,000.00

## 十、承诺及或有事项

### 1、重要的承诺事项

截至2017年12月31日，本集团不存在应披露的承诺事项。

### 2、或有事项

截至2017年12月31日，本集团不存在应披露的未决诉讼等或有事项。

## 十一、资产负债表日后事项

截至2018年3月31日，本集团不存在应披露的资产负债表日后事项。

## 十二、母公司财务报表主要项目注释

### 1、货币资金

项目	期末数	期初数
现金：	19,257.35	31,481.95
银行存款：	2,508,449,895.83	749,960,694.64
<b>合计</b>	<b>2,508,469,153.18</b>	<b>749,992,176.59</b>

说明：本公司期末银行存款中受限货币资金574,666,771.06元，其中包括：

(1) 中小企业发展专项代偿补偿资金512,621,836.78元；

(2) 开展网络银行业务，用于补偿网络银行业务可能出现的信贷损失而建立的风险池专户11,462,151.79元；

(3) 广东省企业债券省级风险缓释基金50,582,782.49元。

### 2、其他应收款

#### (1) 其他应收款按种类披露

种类	金额	期末数		计提比例%	净额
		比例%	坏账准备		
单项金额重大但单项计提坏账准备的其他应收款	200,000,000.00	99.97			200,000,000.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	64,967.10	0.03			64,967.10
其中：押金组合	64,967.10	0.03			64,967.10
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款					
<b>合计</b>	<b>200,064,967.10</b>	<b>100</b>			<b>200,064,967.10</b>

其他应收款按种类披露（续）

种类	金额	期初数		净额
		比例%	坏账准备 计提比例%	
单项金额重大但单项计提坏账准备的其他应收款	120,000,000.00	99.90		120,000,000.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	20,100.00	0.02		20,100.00
其中：押金组合	20,100.00	0.02		20,100.00
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	100,678.64	0.08		100,678.64
<b>合计</b>	<b>120,120,778.64</b>	<b>100</b>		<b>120,120,778.64</b>

(2) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本公司本期无计提、收回或转回的坏账准备。

(3) 本期实际核销的其他应收款情况

本公司本期无实际核销的其他应收款。

(4) 其他应收款按款项性质披露

项目	期末余额	期初余额
押金	64,967.10	20,100.00
往来款	200,000,000.00	120,100,678.64
<b>合计</b>	<b>200,064,967.10</b>	<b>120,120,778.64</b>

(5) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款情况

本公司本年度无因金融资产转移而终止确认的其他应收款。

(6) 按欠款方归集的其他应收款期末余额前五名单位情况

单位名称	款项性质	其他应收款 期末余额	账龄	占其他应收款期 末余额合计数的 比例(%)	坏账准备 期末余额
代偿补偿资金地方 配套资金	往来款	200,000,000.00	一年以内	99.97	-
暂付款	押金	64,967.10	1-2年	0.03	-
<b>合计</b>	--	<b>200,064,967.10</b>	--	<b>100</b>	--

广东省融资再担保有限公司  
财务报表附注

2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

3、长期股权投资

被投资单位	期初余额	追加投资	减少投资	本期增减变动				期末余额	减值准备期末余额
				权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润		
①子公司									
粤财普惠金融（湛江）融资担保股份有限公司	80,000,000.00							80,000,000.00	
粤财普惠金融（清远）融资担保股份有限公司	85,000,000.00							85,000,000.00	
粤财普惠金融（珠海）融资担保股份有限公司	60,000,000.00	20,000,000.00						80,000,000.00	
粤财普惠金融（汕头）融资担保股份有限公司	70,000,000.00							70,000,000.00	
粤财普惠金融（惠州）融资担保股份有限公司	60,000,000.00							60,000,000.00	
粤财普惠金融（潮州）融资担保股份有限公司	60,000,000.00							60,000,000.00	
粤财普惠金融（汕尾）融资担保股份有限公司	60,000,000.00							60,000,000.00	
粤财普惠金融（中山）融资担保股份有限公司	60,000,000.00							60,000,000.00	
粤财普惠金融（江门）融资担保股份有限公司		120,000,000.00						120,000,000.00	
粤财普惠金融（揭阳）融资担保股份有限公司		61,000,000.00						61,000,000.00	
广东粤财网电投资有限公司	20,000,000.00							20,000,000.00	
广东粤财网络投资有限公司	20,000,000.00							20,000,000.00	
广东粤财网络小额贷款股份有限公司	190,000,000.00		190,000,000.00					0.00	
广东粤财股份众筹股份有限公司	9,000,000.00		9,000,000.00					0.00	

广东省融资再担保有限公司  
财务报表附注  
2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

被投资单位	期初余额	本期增减变动							减值准备期末余额		
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备		其他	期末余额
广东粤财普惠金融股份有限公司	290,000,000.00										290,000,000.00
小计	1,064,000,000.00	201,000,000.00	199,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,066,000,000.00
②联营企业											
广东中小企业股权投资基金有限公司	441,009,384.97	72,920,000.00	45,000,000.00	4,287,123.71	-10,363,888.51						418,712,166.67
广东顺德德信行信用管理有限公司	1,989,863.10		1,989,863.10								0.00
广州粤惠金融企业服务有限公司	4,938,436.42		4,938,436.42								0.00
广东粤财互联网金融股份有限公司	15,173,692.25	5,000,000.00	20,173,692.25								0.00
粤财普惠金融（云浮）融资担保股份有限公司	61,090,238.52		61,090,238.52								0.00
广东粤财节能环保创业投资基金有限公司	20,575,573.95	22,500,000.00		-675,927.23							42,399,646.72
广东粤财金融云科技股份有限公司		6,000,000.00	6,000,000.00								0.00
广东省南方民营企业发展研究院	150,000.00										150,000.00
小计	544,927,189.21	106,420,000.00	139,192,230.29	3,611,196.48	-10,363,888.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	461,261,813.39
合计	1,608,927,189.21	307,420,000.00	338,192,230.29	3,611,196.48	-10,363,888.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,527,261,813.39

说明：

广东省融资再担保有限公司

财务报表附注

2017年度（除特别注明外，金额单位为人民币元）

4、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	3,611,196.48	76,343,609.64
资金理财收益	112,414,915.26	162,302,940.66
<b>合 计</b>	<b>116,026,111.74</b>	<b>238,646,550.30</b>

5、现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
<b>1、将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	349,298,768.77	261,629,591.13
加：担保风险准备金	-130,794,308.54	111,660,236.70
固定资产折旧、投资性房地产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,686,944.44	4,799,875.46
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	126,970.96	2,416.06
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-116,026,111.74	-238,646,550.30
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	34,035,124.67	-27,540,520.60
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-12,113,808.23	-24,677,097.57
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-42,721,481.29	-157,460,535.19
其他		
经营活动产生的现金流量净额	86,492,099.04	-70,232,584.31
<b>2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
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		
<b>3、现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	1,933,802,382.12	182,460,019.64
减：现金的期初余额	182,460,019.64	1,115,260,315.85
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	1,751,342,362.48	-932,800,296.21



### 十三、补充资料

#### 1、当期非经常性损益明细表

项 目	本期发生额	说明
非流动性资产处置损益	-126,970.96	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	2,616,666.67	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	298,239.41	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
非经常性损益总额	2,787,935.12	
减：非经常性损益的所得税影响数	696,983.78	
非经常性损益净额	2,090,951.34	
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数（税后）		
归属于公司普通股股东的非经常性损益	2,090,951.34	



广东省融资再担保有限公司

2018年3月31日

**李黎明**

姓名 Full name: 李黎明

性别 Sex: 男

出生日期 Date of birth: 1971-10-04

工作单位 Working unit: 京都天华会计师事务所有限公司

身份证号码 Identity card No.: 360403711004153



**年度检验登记**  
Annual Renewal Registration


本证书自签发之日起有效, 每一年度检验一次。  
This certificate is valid from the date of issue, and must be renewed every year after this renewal.

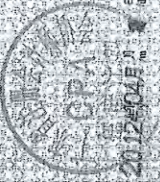
注册编号: 440100210005  
No. of Registrations: 440100210005

批准及注册机关: 广东省注册会计师协会  
Authorized and Registering Authority: Guangdong Association of Certified Public Accountants

发证日期: 一九九六年七月十七日  
Date of Issuance: 1996.7.17

有效期至: 二〇一二年四月三十日  
Valid Until: 2012.4.30








**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.

李黎明(440100210005), 已通过广东省注册会计师协会2017年任职资格检查。通过文号: 粤注协(2017)54号。







**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

同意转出  
Agree to transfer to

同意转入  
Agree to be transferred to

转出单位名称  
Name of the transferring Institute of CPAs

转入单位名称  
Name of the transferee Institute of CPAs

转出日期  
Date

转入日期  
Date

转出人员  
Name

转入人员  
Name

转出日期: 2012年9月28日  
Date: 2012.9.28

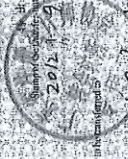
转入日期: 2012年9月28日  
Date: 2012.9.28

转出人员: 李黎明  
Name: Li Liming

转入人员: 李黎明  
Name: Li Liming

转出单位: 京都天华会计师事务所  
From: Kyoto Tenka CPA Firm

转入单位: 京都天华会计师事务所  
To: Kyoto Tenka CPA Firm



姓名 张季亮

性别 男

出生日期 1962-11-20

工作单位 广东广信会计师事务所有限公司

身份证号码 422223621120007



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，有效期为一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.



证书编号: 440100210054  
注册地: 广东省注册会计师协会  
发证日期: 二〇〇三年十二月一日  
Date of issuance: 2003年12月1日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，有效期为一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

注册地: 广东省注册会计师协会  
发证日期: 二〇〇三年十二月一日  
Date of issuance: 2003年12月1日

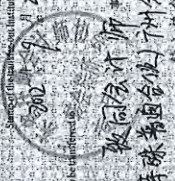
张季亮(440100210054), 已通过广东省注册会计师协会2017年度年检合格登记。请扫二维码。粤证协(2017)54号。

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

原登记号: 440100210054  
原工作单位: 广东广信会计师事务所有限公司

新登记号: 440100210054  
新工作单位: 广东广信会计师事务所有限公司

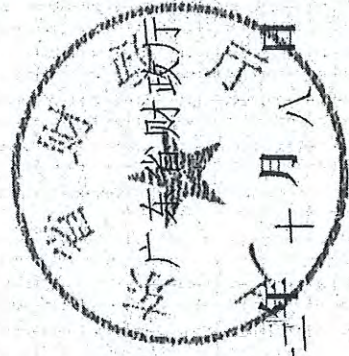
注册地: 广东省注册会计师协会  
发证日期: 二〇〇三年十二月一日  
Date of issuance: 2003年12月1日



证书序号: NO.501604

# 说明

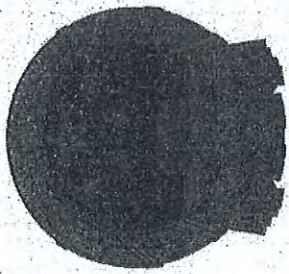
- 1、《会计师事务所分所执业证书》是证明会计师事务所经财政部门依法审批，准予设立分所执行行业的凭证。
- 2、《会计师事务所分所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所分所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所分所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所分所执业证书》。



发证机关:

二〇〇九年十月八日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所分所 执业证书



名称: 致同会计师事务所(特殊普通合伙)  
 广州分所  
 负责人: 陈海防  
 办公场所: 广州市天河区珠江新城珠江东路32号  
 利通广场规划设计楼层10楼全层  
 分所编号: 110101564401  
 批准设立文号: 粤财会[2009]72号  
 批准设立日期: 2009年10月



# 营业执照

(副本)

编号 S0152014017177 (1-1)

统一社会信用代码 91440101052571577W

名称	致同会计师事务所（特殊普通合伙）广州分所
类型	（特殊普通合伙分支机构）
营业场所	广州市天河区珠江新城珠江东路32号利通广场规划设计楼层10楼全层（自编楼层十楼全层）
负责人	陈海防
成立日期	2012年08月16日
营业期限	2012年08月16日至长期
经营范围	商务服务业（具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。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。）



登记机关



2016年03月25日