

重庆市三峡担保集团有限公司

2014 年度报告



本公司保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2015 年 4 月

(此页无正文，为重庆市三峡担保集团有限公司【2014】年度报告盖章页)

重庆市三峡担保集团有限公司

2015年4月28日



目 录

释义	4
第一章 报告期内企业主要情况	5
第二章 财务报告	6

释义

在本年度报告中，除非文中另有所指，下列词语具有如下含义：

释义项	指	释义内容

第一章 报告期内企业主要情况

一、企业基本情况

公司的中文名称	重庆市三峡担保集团有限公司
公司的中文简称	三峡担保集团
公司的外文名称（如有）	CHONGQING SANXIA GUARANTEE GROUP CO., LTD
公司的外文名称缩写（如有）	SANXIA GUARANTEE GROUP
公司的注册资本	30 亿元人民币
公司的法定代表人	李卫东
注册地址	重庆市渝北区青枫北路 12 号 3 幢
注册地址的邮政编码	401121
办公地址	重庆市渝北区青枫北路 12 号 3 幢
办公地址的邮政编码	401121
公司网址	http://www.cqsxdb.com
电子信箱	cqsxdb@cqsxdb.com

二、债务融资工具联系人和联系方式

姓名	洪勇
联系地址	重庆市渝北区青枫北路 12 号 3 幢
电话	18623135123
传真	023-63567290
电子信箱	cqsxdb@cqsxdb.com

第二章 财务报告

一、审计报告。（附后）

二、会计报表。（附后）

三、会计报表附注。（附后）

重庆市三峡担保集团有限公司

自 2014 年 1 月 1 日
至 2014 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen
(Special General Partnership)
8th Floor, Tower E2
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China

毕马威华振
会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场东2办公楼8层
邮政编码: 100738

Telephone 电话 +86 (10) 8508 5000
Fax 传真 +86 (10) 8518 5111
Internet 网址 kpmg.com/cn



审计报告

毕马威华振审字第 1500417 号

重庆市三峡担保集团有限公司董事会:

我们审计了后附的第 1 页至第 83 页的重庆市三峡担保集团有限公司(以下简称“贵公司”)财务报表,包括 2014 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表,2014 年度的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并所有者权益变动表和所有者权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵公司管理层的责任,这种责任包括:(1)按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)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。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。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。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,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。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

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。

审计报告(续)

毕马威华振审字第 1500417 号

三、 审计意见

我们认为，贵公司财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵公司 2014 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2014 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。



中国注册会计师

李莹



薛晨俊



中国北京

日期： 2015年 3月 2 日

重庆市三峡担保集团有限公司
合并资产负债表
2014年12月31日
(金额单位：人民币元)

资产	附注	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
货币资金	7	3,496,966,247.57	3,404,000,229.28
以公允价值计量且其变动计入			
当期损益的金融资产	8	-	6,451,002.54
买入返售金融资产	9	-	40,000,000.00
应收利息	10	15,175,387.35	16,443,691.19
应收保费		6,434,871.91	3,705,003.46
应收代偿款	11	281,343,304.91	97,075,741.56
划分为持有待售的资产	12	-	10,000,000.00
委托贷款	13	656,567,392.22	299,313,570.99
发放贷款及垫款	14	654,726,200.00	549,301,500.00
存出保证金	15	1,289,721,627.13	1,357,831,539.42
可供出售金融资产	16	802,594,000.00	797,585,270.00
长期股权投资	17	35,000,000.00	45,000,000.00
固定资产	18	94,704,822.11	98,566,418.62
在建工程	19	104,795,618.94	-
无形资产	20	6,242,473.97	1,507,310.70
递延所得税资产	21	141,716,577.93	109,240,510.88
其他资产	22	201,223,060.48	17,302,376.46
资产总计		<u>7,787,211,584.52</u>	<u>6,853,324,165.10</u>

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
合并资产负债表(续)
2014年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
负债和所有者权益			
负债			
借款	24	57,000,000.00	25,000,000.00
预收保费	25	909,395,740.03	754,893,573.57
应付职工薪酬	26	69,338,169.48	57,518,663.90
应交税费	5(3)	117,911,512.66	64,747,194.64
担保合同准备金	27	993,945,988.52	698,112,291.14
应付利息		342,527.78	84,027.78
应付股利		400,000.00	-
存入保证金	28	578,751,968.85	661,720,884.85
其他负债	29	34,217,740.02	11,392,428.93
负债合计		<u>2,761,303,647.34</u>	<u>2,273,469,064.81</u>

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
合并资产负债表(续)
2014年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	2014年	2013年
负债和所有者权益(续)			
所有者权益			
实收资本	30	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他综合收益	31	2,194,264.61	4,699,242.01
盈余公积	32	332,105,654.63	269,054,831.31
一般风险准备	33	243,017,245.95	171,015,855.90
未分配利润		949,788,946.34	677,944,933.60
归属于母公司所有者权益合计		4,527,106,111.53	4,122,714,862.82
少数股东权益		498,801,825.65	457,140,237.47
所有者权益合计		5,025,907,937.18	4,579,855,100.29
负债和所有者权益总计		7,787,211,584.52	6,853,324,165.10

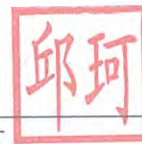
此财务报表已获本公司董事会批准。



李卫东
董事长



邵有佩
主管会计工作的
公司负责人



邱珂
会计机构负责人



日期: 2015年3月20日

刊载于第20页至第83页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司

资产负债表

2014年12月31日

(金额单位：人民币元)

资产	附注	2014年	2013年
货币资金	7	2,832,793,172.03	2,865,883,374.13
买入返售金融资产	9	50,000,000.00	40,000,000.00
应收利息	10	11,837,458.13	11,769,821.19
应收保费		24,454.91	1,725,203.46
应收代偿款	11	267,295,860.48	85,472,418.13
划分为持有待售的资产	12	-	10,000,000.00
委托贷款	13	555,277,392.22	229,313,570.99
存出保证金	15	1,059,459,627.13	1,084,374,034.72
可供出售金融资产	16	802,594,000.00	730,435,270.00
长期股权投资	17	612,650,000.00	615,000,000.00
固定资产	18	82,624,754.51	85,615,634.49
无形资产	20	5,659,459.00	1,471,526.00
递延所得税资产	21	113,163,169.82	89,381,328.95
其他资产	22	190,325,747.72	8,776,357.56
资产总计		6,583,705,095.95	5,859,218,539.62

刊载于第20页至第83页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
资产负债表(续)
2014年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
负债和所有者权益			
负债			
预收保费	25	826,886,127.11	701,340,507.47
应付职工薪酬	26	63,532,161.79	50,133,592.67
应交税费	5(3)	100,114,404.41	55,216,521.94
担保合同准备金	27	812,607,443.16	578,343,945.18
存入保证金	28	391,820,978.16	451,138,894.16
其他负债	29	15,793,332.57	8,097,685.21
负债合计		2,210,754,447.20	1,844,271,146.63

刊载于第20页至第83页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
资产负债表(续)
2014年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	2014年	2013年
负债和所有者权益(续)			
所有者权益			
实收资本	30	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其他综合收益	31	2,194,264.61	4,699,242.01
盈余公积	32	332,105,654.63	269,054,831.31
一般风险准备	33	218,489,872.32	155,439,049.00
未分配利润		820,160,857.19	585,754,270.67
所有者权益合计		<u>4,372,950,648.75</u>	<u>4,014,947,392.99</u>
负债和所有者权益总计		<u>6,583,705,095.95</u>	<u>5,859,218,539.62</u>

此财务报表已获本公司董事会批准。



李卫东
董事长



邵有佩
主管会计工作的
公司负责人



邱珂
会计机构负责人



日期: **2015年3月20日**

刊载于第20页至第83页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
合并利润表
2014 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
营业收入			
担保业务收入	35	880,560,220.37	739,388,720.78
减：分出保费		(2,886,559.80)	(2,039,491.33)
提取担保合同准备金	36	(295,833,697.38)	(153,508,403.49)
已赚保费		581,839,963.19	583,840,825.96
利息净收入	37	452,137,677.45	341,637,657.20
投资收益	38	98,064,963.63	118,986,229.75
(其中：对联营企业投资收益)		3,423,787.82	2,851,316.58
公允价值变动收益 / (损失)	39	6,334,768.26	(742,607.90)
其他业务收入		49,845,250.27	21,941,348.18
小计		1,188,222,622.80	1,065,663,453.19
营业支出			
营业税金及附加	40	(82,040,065.61)	(66,578,392.42)
业务及管理费	41	(203,859,695.46)	(185,565,932.07)
资产减值损失	42	(45,564,699.74)	(35,575,358.91)
其他业务成本	43	(1,039,677.88)	-
小计		(332,504,138.69)	(287,719,683.40)
营业利润		855,718,484.11	777,943,769.79
加：营业外收入	44	17,249,792.28	17,628,804.39
减：营业外支出		(505,815.85)	(46,807.02)
利润总额		872,462,460.54	795,525,767.16

刊载于第 20 页至第 83 的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
合并利润表(续)
2014年度
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
利润总额		872,462,460.54	795,525,767.16
减: 所得税费用	45	(133,310,956.81)	(125,093,159.33)
净利润		<u>739,151,503.73</u>	<u>670,432,607.83</u>
归属于母公司所有者的净利润		676,896,226.11	629,725,642.40
少数股东损益		62,255,277.62	40,706,965.43
其他综合收益	46		
以后将重分类进损益的其他综合收益			
- 可供出售金融资产公允价值变动损益		(2,504,977.40)	2,854,566.42
综合收益总额		<u>736,646,526.33</u>	<u>673,287,174.25</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		674,391,248.71	632,580,208.82
归属于少数股东的综合收益总额		62,255,277.62	40,706,965.43

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司

利润表

2014 年度

(金额单位：人民币元)

	附注	2014 年	2013 年
营业收入			
担保业务收入	35	729,936,723.89	617,390,712.29
减：分出保费		(4,031,092.41)	(3,153,556.55)
提取担保合同准备金	36	(234,263,497.98)	(107,905,484.71)
已赚保费		491,642,133.50	506,331,671.03
利息净收入	37	297,673,865.38	245,362,611.91
投资收益	38	139,466,582.07	171,725,598.50
(其中：对联营企业投资收益)		3,423,787.82	2,851,316.58
其他业务收入		28,419,744.16	10,433,348.96
小计		957,202,325.11	933,853,230.40
营业支出			
营业税金及附加	40	(64,230,017.60)	(61,363,882.58)
业务及管理费	41	(149,500,881.85)	(142,617,021.32)
资产减值损失	42	(19,850,950.93)	(34,128,558.70)
小计		(233,581,850.38)	(238,109,462.60)
营业利润		723,620,474.73	695,743,767.80
加：营业外收入	44	13,989,792.28	16,095,521.39
减：营业外支出		(336,346.66)	(20,497.91)
利润总额		737,273,920.35	711,818,791.28

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
 利润表(续)
 2014年度
 (金额单位:人民币元)

	附注	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
利润总额		737,273,920.35	711,818,791.28
减: 所得税费用	45	(106,765,687.19)	(103,556,410.81)
净利润		630,508,233.16	608,262,380.47
其他综合收益	46		
以后将重分类进损益的其他 综合收益			
- 可供出售金融资产公允价值 变动损益		(2,504,977.40)	2,854,566.42
综合收益总额		628,003,255.76	611,116,946.89

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
合并现金流量表
2014 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		1,032,332,518.38	1,006,159,976.71
收到归还的代偿款		34,596,516.59	65,597,062.64
收到其他与经营活动有关的现金		297,819,812.94	314,298,524.81
经营活动现金流入小计		<u>1,364,748,847.91</u>	<u>1,386,055,564.16</u>
支付再保业务现金净额		(2,942,809.80)	(2,235,116.00)
担保代偿支付的现金		(397,204,438.63)	(174,558,989.19)
发放贷款及垫款净增加额		(116,530,000.00)	(554,850,000.00)
支付给职工以及为职工支付的现金		(125,538,802.79)	(89,189,359.80)
支付的各项税费		(193,102,674.27)	(254,407,943.75)
支付其他与经营活动有关的现金		(182,716,932.21)	(349,586,109.90)
经营活动现金流出小计		<u>(1,018,035,657.70)</u>	<u>(1,424,827,518.64)</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	47(1)	<u>346,713,190.21</u>	<u>(38,771,954.48)</u>

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
合并现金流量表(续)
2014年度
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		885,253,631.92	361,500,000.00
取得投资收益收到的现金		388,646,399.46	348,851,206.27
处置固定资产收回的现金净额		16,300.61	532,974.39
处置子公司和联营企业 收回的现金净额		21,009,300.00	4,782,158.55
投资活动现金流入小计		<u>1,294,925,631.99</u>	<u>715,666,339.21</u>
投资支付的现金		(1,225,779,932.35)	(754,620,231.69)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(121,113,281.36)	(24,509,922.10)
投资活动现金流出小计		<u>(1,346,893,213.71)</u>	<u>(779,130,153.79)</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(51,967,581.72)</u>	<u>(63,463,814.58)</u>

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
合并现金流量表(续)
2014年度
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		7,350,000.00	235,000,000.00
取得借款收到的现金		32,000,000.00	25,000,000.00
筹资活动现金流入小计		<u>39,350,000.00</u>	<u>260,000,000.00</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(304,862,120.98)	(251,256,034.48)
(其中:子公司支付给少数股东的 股利、利润)		(35,285,689.44)	(11,256,034.48)
筹资活动现金流出小计		<u>(304,862,120.98)</u>	<u>(251,256,034.48)</u>
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		<u>(265,512,120.98)</u>	<u>8,743,965.52</u>
现金及现金等价物净增加/(减少)额	47(2)	29,233,487.51	(93,491,803.54)
加:年初现金及现金等价物余额		2,381,129,344.43	2,474,621,147.97
年末现金及现金等价物余额	47(3)	<u>2,410,362,831.94</u>	<u>2,381,129,344.43</u>

刊载于第20页至第83页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
现金流量表
2014 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2014 年</u>	<u>2013 年</u>
经营活动产生的现金流量：			
收到担保业务收费取得的现金		857,183,092.08	882,014,842.55
收到归还的代偿款		31,936,269.27	49,250,481.85
收到其他与经营活动有关的现金		100,520,566.05	134,584,376.86
经营活动现金流入小计		<u>989,639,927.40</u>	<u>1,065,849,701.26</u>
支付再保业务现金净额		(4,031,092.41)	(3,153,556.55)
担保代偿支付的现金		(376,426,758.87)	(149,315,695.46)
支付给职工以及为职工支付的现金		(85,949,002.15)	(60,748,727.40)
支付的各项税费		(151,358,288.73)	(214,925,162.05)
支付其他与经营活动有关的现金		(233,416,846.51)	(232,459,832.51)
经营活动现金流出小计		<u>(851,181,988.67)</u>	<u>(660,602,973.97)</u>
经营活动产生的现金流量净额	47(1)	<u>138,457,938.73</u>	<u>405,246,727.29</u>

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
现金流量表(续)
2014年度
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		665,530,708.33	361,500,000.00
取得投资收益收到的现金		402,861,295.26	379,250,634.14
处置固定资产收回的现金净额		16,300.61	531,499.39
处置子公司和联营企业 收到的现金净额		21,009,300.00	104,957,400.00
投资活动现金流入小计		1,089,417,604.20	846,239,533.53
取得子公司支付的现金净额		(7,650,000.00)	(250,000,000.00)
投资支付的现金		(1,097,463,821.23)	(704,220,320.99)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(16,534,007.80)	(7,940,177.18)
投资活动现金流出小计		(1,121,647,829.03)	(962,160,498.17)
投资活动使用的现金流量净额		(32,230,224.83)	(115,920,964.64)

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
现金流量表(续)
2014年度
(金额单位:人民币元)

	附注	<u>2014年</u>	<u>2013年</u>
筹资活动产生的现金流量:			
分配利润支付的现金		(270,000,000.00)	(240,000,000.00)
筹资活动现金流出小计		<u>(270,000,000.00)</u>	<u>(240,000,000.00)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(270,000,000.00)</u>	<u>(240,000,000.00)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	47(2)	(163,772,286.10)	49,325,762.65
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>2,214,744,479.97</u>	<u>2,165,418,717.32</u>
年末现金及现金等价物余额	47(3)	<u><u>2,050,972,193.87</u></u>	<u><u>2,214,744,479.97</u></u>

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
合并所有者权益变动表
2014 年度
(金额单位：人民币元)

附注	归属于母公司所有者权益						少数股东 权益	所有者 权益合计
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2014 年 1 月 1 日余额	3,000,000,000.00	4,699,242.01	269,054,831.31	171,015,855.90	677,944,933.60	4,122,714,862.82	457,140,237.47	4,579,855,100.29
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	(2,504,977.40)	-	-	676,896,226.11	674,391,248.71	62,255,277.62	736,646,526.33
2. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	7,350,000.00	7,350,000.00
3. 利润分配	34							
- 提取盈余公积	-	-	63,050,823.32	-	(63,050,823.32)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	72,001,390.05	(72,001,390.05)	-	-	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(270,000,000.00)	(270,000,000.00)	(27,943,689.44)	(297,943,689.44)
上述 1 至 3 合计	-	(2,504,977.40)	63,050,823.32	72,001,390.05	271,844,012.74	404,391,248.71	41,661,588.18	446,052,836.89
2014 年 12 月 31 日余额	3,000,000,000.00	2,194,264.61	332,105,654.63	243,017,245.95	949,788,946.34	4,527,106,111.53	498,801,825.65	5,025,907,937.18

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
合并所有者权益变动表
2013 年度
(金额单位：人民币元)

附注	归属于母公司所有者权益						少数股东 权益	所有者 权益合计
	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2013 年 1 月 1 日余额	3,000,000,000.00	1,844,675.59	69,465,393.26	103,328,878.69	555,495,706.46	3,730,134,654.00	151,664,306.52	3,881,798,960.52
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	2,854,566.42	-	-	629,725,642.40	632,580,208.82	40,706,965.43	673,287,174.25
2. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	275,000,000.00	275,000,000.00
3. 利润分配	34							
- 提取盈余公积	-	-	199,589,438.05	-	(199,589,438.05)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	67,686,977.21	(67,686,977.21)	-	-	-
- 对所有者的分配	-	-	-	-	(240,000,000.00)	(240,000,000.00)	(10,231,034.48)	(250,231,034.48)
上述 1 至 3 合计	-	2,854,566.42	199,589,438.05	67,686,977.21	122,449,227.14	392,580,208.82	305,475,930.95	698,056,139.77
2013 年 12 月 31 日余额	3,000,000,000.00	4,699,242.01	269,054,831.31	171,015,855.90	677,944,933.60	4,122,714,862.82	457,140,237.47	4,579,855,100.29

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
所有者权益变动表
2014 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2014 年 1 月 1 日余额		3,000,000,000.00	4,699,242.01	269,054,831.31	155,439,049.00	585,754,270.67	4,014,947,392.99
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	(2,504,977.40)	-	-	630,508,233.16	628,003,255.76
2. 利润分配	34						
- 提取盈余公积		-	-	63,050,823.32	-	(63,050,823.32)	-
- 提取一般风险准备		-	-	-	63,050,823.32	(63,050,823.32)	-
- 对所有者的分配		-	-	-	-	(270,000,000.00)	(270,000,000.00)
上述 1 至 2 小计		-	(2,504,977.40)	63,050,823.32	63,050,823.32	234,406,586.52	358,003,255.76
2014 年 12 月 31 日余额		3,000,000,000.00	2,194,264.61	332,105,654.63	218,489,872.32	820,160,857.19	4,372,950,648.75
2013 年度							
	附注	实收资本	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2013 年 1 月 1 日余额		3,000,000,000.00	1,844,675.59	69,465,393.26	94,612,810.95	477,907,566.30	3,643,830,446.10
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额		-	2,854,566.42	-	-	608,262,380.47	611,116,946.89
2. 利润分配	34						
- 提取盈余公积		-	-	199,589,438.05	-	(199,589,438.05)	-
- 提取一般风险准备		-	-	-	60,826,238.05	(60,826,238.05)	-
- 对所有者的分配		-	-	-	-	(240,000,000.00)	(240,000,000.00)
上述 1 至 2 小计		-	2,854,566.42	199,589,438.05	60,826,238.05	107,846,704.37	371,116,946.89
2013 年 12 月 31 日余额		3,000,000,000.00	4,699,242.01	269,054,831.31	155,439,049.00	585,754,270.67	4,014,947,392.99

刊载于第 20 页至第 83 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

重庆市三峡担保集团有限公司
财务报表附注
(金额单位：人民币元)

1 公司基本情况

重庆市三峡担保集团有限公司（原名重庆市三峡库区产业信用担保有限公司，以下简称“本公司”）是在中华人民共和国境内注册成立的有限责任公司，总部位于重庆市。

本公司及子公司（以下简称“本集团”）主要从事贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保，债券发行担保；诉讼保全担保业务，履约担保业务，发放小额贷款，与贷款及担保业务相关的融资咨询、财务顾问、投融资信息咨询等中介服务，以自有资金进行投资。

截至 2014 年 12 月 31 日，本公司设立了成都、武汉、西安、北京和昆明五家分公司。

2 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2014 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2014 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

(3) 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币以及编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确认，包括本公司及本公司的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表中所有者权益项下和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(3) 长期股权投资

(a) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注 3(1) 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调

整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减时，调整留存收益。

- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。
- 对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，若本公司以支付现金取得的长期股权投资，则本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，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，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备(附注3(9)(b))后在资产负债表内列示。

(b) 对联营企业的投资

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

在取得对联营企业投资时，本公司确认初始投资成本的原则是：对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件(参见附注3(7))。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对联营企业投资后，本集团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，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣

告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

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

本集团按照附注3(9)(b)的原则对长期股权投资计提减值准备。

(4) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注3(9)(b))在资产负债表列示。在建工程以成本减减值准备(参见附注3(9)(b))在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件（参见附注3(7)），各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为：

	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>折旧率</u>
房屋及建筑物	20 - 40 年	5.00%	2.375% - 4.75%
运输工具	4 年	5.00%	23.75%
办公设备	3 - 5 年	5.00%	19.00% - 31.67%

本集团至少在每年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。

(5) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(6) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注3(9)(b)）在资产负债表内列示。

本集团的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件（参见附注3(7)）。各项无形资产的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
软件	3 - 10 年

(7) 划分为持有待售的非流动资产和处置组

本集团将同时满足下列条件的固定资产、无形资产、长期股权投资等非流动资产(或处置组,下同),划分为持有待售。处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

- 该资产在其当前状况下仅根据出售此类资产的惯常条款即可立即出售;
- 本集团已经就处置该资产作出决议;
- 本集团已经与受让方签订了不可撤销的转让协议,且该项转让将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值(参见附注3(10))减去处置费用后净额之孰低者计量持有待售的非流动资产,账面价值高于公允价值(参见附注3(10))减去处置费用后净额的差额确认为资产减值损失。

被划分为持有待售的固定资产以及无形资产不再计提折旧或摊销,被划分为持有待售的采用权益法核算的长期股权投资停止权益法核算。

(8) 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、除长期股权投资(参见附注3(3))以外的股权投资、贷款及应收款项、可供出售金融资产、应付款项、借款及实收资本等。

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时,于资产负债表内确认。

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的,把金融资产和金融负债分为不同类别:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。截至2014年12月31日,本集团无持有至到期投资。

在初始确认时,金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交

易费用计入初始确认金额。初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债（包括交易性金融资产或金融负债）

本集团持有为了近期内出售或回购的金融资产和金融负债及衍生工具属于此类。

初始确认后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

- 贷款及应收款项

贷款及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。本集团的贷款及应收款项包括委托贷款。委托贷款是指本集团提供资金，由金融机构根据本集团确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代本集团发放并协助收回的贷款。

初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

- 可供出售金融资产

本集团将在初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产分类为可供出售金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益（参见附注3(14)(b)）。

- 其他金融负债

其他金融负债是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金融负债。

其他金融负债在初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(b) 买入返售金融资产

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。

买入返售金融资产按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认。

买入返售业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，确认为利息收入。

(c) 金融资产及金融负债的列报

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：

- 本集团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；
- 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。

(d) 金融资产和金融负债的终止确认

当收取某项金融资产的现金流量的合同权利终止或将所有权上几乎所有的风险和报酬转移时，本集团终止确认该金融资产。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值；
- 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。

(e) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入所有者权益。
回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少所有者权益。

(9) 资产减值准备

除附注3(12)中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的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。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

- (i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- (ii) 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；
- (iii) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- (iv) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- (v) 权益工具发行方经营所处的技术、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；
- (vi) 权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等。

- 贷款及应收款项

贷款及应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当贷款及应收款项的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该贷款及应收款项的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估贷款及应收款项的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的贷款及应收款项（包括以个别方式评估未发生减值的贷款及应收款项）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在贷款及应收款项确认减值损失后，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，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。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。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

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后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，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。但是，在活跃市场中没有报价且公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

(b) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额。

资产组是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。资产组由创造现金流入相关的资产组成。在认定资产组时，主要考虑该资产组能否独立产生现金流入，同时考虑管理层对生产经营活动的管理方式、以及对资产使用或者处置的决策方式等。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合，下同)的公允价值(参见附注3(10))减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产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，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(10) 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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。

本公司估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并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。

(11) 职工薪酬

(a) 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。

(b) 离职后福利—设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

(12) 所得税

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

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果纳税主体拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

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

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，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。

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

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

(13) 预计负债及或有负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠计量，则本集团会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债。

(14) 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 担保业务收入

保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。

(b) 利息收入

利息收入按存出及借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

(c) 提供劳务收入

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

在资产负债表日，劳务交易的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供劳务收入，提供劳务交易的完工进度根据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例确定。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

(15) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。政府拨入的投资补助等专项拨款中，国家相关文件规定作为资本公积处理的，也属于资本性投入的性质，不属于政府补助。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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。

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；如果用于补偿本集团已发生的相关费用或损失的，则直接计入当期损益。

(16) 担保合同准备金

本集团在资产负债表日计量担保合同准备金。本集团的担保合同按照产品类型确定计量单元，以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本集团为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本集团为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定担保合同准备金时考虑边际因素并单独计量。边际因素包括风险边际和扣除担保合同初始确认时首日利得后的剩余边际。担保合同在初始计量时不确认首日利得。如果考虑风险调整后，未来现金流出现值超过未来现金流入现值，则在损益表中确认首日损失。

本集团在确定担保合同准备金时考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。本集团以资产负债表日可获得的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

本集团于资产负债表日对担保合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

担保合同提前解除的，本集团转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

(17) 借款费用

本集团发生的借款费用均于发生当期确认为当期损益。

本集团确定借款的实际利率时，是将借款在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该借款初始确认时确定的金额所使用的利率。

(18) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(19) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。本集团及本公司的关联方包括但不限于：

- (a) 本公司的母公司；
- (b) 本公司的子公司；
- (c) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (d) 对本集团实施共同控制或重大影响的投资方；
- (e) 与本集团同受一方控制、共同控制的企业或个人；
- (f) 本集团的联营企业，包括联营企业的子公司；
- (g) 本集团的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；
- (h) 本公司母公司的关键管理人员及与其关系密切的家庭成员；及
- (i) 本集团的主要投资者的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的其他企业。

(20) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指集团内同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等会计信息。

如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在以下方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部：

- 各单项产品或劳务的性质；
- 生产过程的性质；
- 产品或劳务的客户类型；
- 销售产品或提供劳务的方式；
- 生产产品及提供劳务受法律、行政法规的影响。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(21) 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

除附注 50 载有关于金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外，其它主要估计金额的不确定因素如下：

(a) 担保合同准备金的计量

于资产负债表日，本集团在计量担保合同准备金过程中须对履行担保合同相关义务所需支出的金额及假设作出合理估计，这些金额及计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。在确定这些假设时，本集团同时根据预期未来现金流出的不确定性和影响程度选择适当的风险边际。

计量担保合同准备金使用的主要假设包括预期违约概率、违约损失率、折现率、风险边际率、费用假设等。

本集团根据自身实际经验和参考国内外行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为违约概率和违约损失率等。本集团将与负债现金流出期限和风险相当的市场利率作为计量担保合同准备金的折现率。

(b) 贷款及应收款项减值

如附注 3(9)(a) 所述，本集团在资产负债表日审阅按摊余成本计量的贷款及应收款项，以评估是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别或组合贷款及应收款项预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示个别或组合贷款及应收款项中债务人的财务状况出现重大负面变动的可观察数据等事项。如果有证据表明该贷款及应收款项价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，则将原确认的减值损失予以转回。

(c) 固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注 3(4) 和 3(6) 所述，本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

(d) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税。本集团定期根据更新的税务法规重新评估这些交易的税务影响。

4 会计政策变更的说明

(1) 会计政策变更及影响

变更的内容及原因

本公司于2014年7月1日起执行下述财政部新颁布/修订的企业会计准则：

- (i) 《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》(以下简称“准则 2 号(2014)”))
- (ii) 《企业会计准则第 9 号——职工薪酬》(以下简称“准则 9 号(2014)”))
- (iii) 《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》(以下简称“准则 30 号(2014)”))
- (iv) 《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》(以下简称“准则 33 号(2014)”))
- (v) 《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》(以下简称“准则 39 号”))
- (vi) 《企业会计准则第 40 号——合营安排》(以下简称“准则 40 号”))
- (vii) 《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》(以下简称“准则 41 号”))

同时，本公司于2014年3月17日开始执行财政部颁布的《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》(“财会[2014]13号文”)以及在2014年度财务报告中开始执行财政部修订的《企业会计准则第37号——金融工具列报》(以下简称“准则37号(2014)”)。

除了不适用财会[2014]13号文以外，本公司采用上述企业会计准则后的主要会计政策已在附注3中列示。

本集团采用上述企业会计准则的主要影响如下：

(i) 长期股权投资

采用准则2号(2014)之前，本集团将持有的对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资作为其他长期股权投资，按成本法进行后续计量。采用准则2号(2014)之后，本集团将这类投资改按金融工具的相关政策核算(参见附注3(8))，并采用追溯调整法对比较财务报表的相关项目进行了调整。

除上述变更外，准则2号(2014)还对权益法核算等进行了修订，本集团已根据这些修订内容修改了相关的会计政策(参见附注3(3))，并采用追溯调整法对比较财务报表的相关项目进行了调整。

准则2号(2014)的修订涉及核算范围及一些确认计量方面的规定。同时原披露要求已在准则41号中一并考虑。本集团已重新评估了修订后准则对本集团的影响。

(ii) 职工薪酬

本集团根据准则9号(2014)有关短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利的分类、确认和计量等会计处理要求，对现有的职工薪酬进行了重新梳理，变更了相关会计政策，采用该准则未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

对2014年1月1日之前披露的信息与准则9号(2014)要求不一致的，本集团未作调整。对新的披露要求未提供比较信息。

(iii) 财务报表列报

根据准则30号(2014)的要求，本集团修改了财务报表中的列报，包括将利润表中其他综合收益项目分别以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的项目与以后会计期间不能重分类进损益的项目进行列报等。

本集团对比较报表的列报进行了相应调整。

(iv) 合并范围

准则33号(2014)引入了单一的控制模式，以确定是否对被投资方进行合并。有关控制判断的结果，主要取决于本集团是否拥有对被投资方的权力、通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。由于采用准则33号(2014)，本集团已对是否能够控制被投资方及是否将该被投资方纳入合并范围的会计政策进行了修改。

采用该准则不会改变本集团截至2014年7月1日止的合并范围。

(v) 公允价值计量

准则39号重新定义了公允价值，制定了统一的公允价值计量框架，规范了公允价值的披露要求。采用准则39号未对本公司资产和负债的公允价值计量产生任何重大影响。本集团根据准则39号进行的披露，请参见附注50。

对2014年7月1日之前的公允价值计量与准则39号要求不一致的，本集团不作追溯调整。对新的披露要求未提供比较信息。

(vi) 合营安排

采用准则40号前，本集团将合营安排分为共同控制经营、共同控制资产及合营企业。根据准则40号的规定，本集团根据合营安排的结构、法律形式以及合同条款等因素，将合营安排分为共同经营和合营企业。

本集团根据准则40号，修改了有关合营安排的会计政策，并重新评估了本集团参与合营安排的情况。采用准则40号未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(vii) 在其他主体中权益的披露

准则41号规范并修改了企业对子公司、合营安排、联营企业以及未纳入合并范围的结构化主体中所享有的权益的相关披露要求。本集团已根据该准则修改了相关披露，详见相关附注。

5 税项

- (1) 本集团适用的与提供服务相关的税费有营业税、增值税、城市维护建设税、教育费附加及地方教育费附加等。

税种	计缴标准
营业税	应税营业收入的 5%
增值税	按税法规定计算的应税劳务收入的 3% 计算应缴增值税
城市维护建设税	实缴营业税和增值税额的 7%
教育费附加	实缴营业税和增值税额的 3%
地方教育费附加	实缴营业税和增值税额的 2%

- (2) 所得税

本公司及所有子公司的法定税率为 25%，2014 年度按西部大开发优惠税率 15% 执行 (2013 年：15%)。以上优惠不适用于本公司武汉分公司和北京分公司。

- (3) 应交税费

	本集团		本公司	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
企业所得税	107,856,419.82	57,233,171.00	92,579,794.54	45,020,787.69
营业税	6,389,779.52	5,361,797.33	4,484,085.67	8,013,603.71
个人所得税	2,827,192.88	1,496,089.76	2,496,144.67	1,207,777.23
城市维护建设税	450,175.92	375,325.83	313,886.03	560,952.28
教育费附加	192,932.55	160,853.93	134,522.59	240,408.12
地方教育费附加	128,621.72	107,235.94	89,681.72	160,272.06
增值税	41,304.61	-	-	-
其他	25,085.64	12,720.85	16,289.19	12,720.85
合计	117,911,512.66	64,747,194.64	100,114,404.41	55,216,521.94

6 企业合并及合并财务报表

(1) 于2014年12月31日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 人民币元	本公司直接 和间接持股 比例(或类 似权益比例)	本公司直接 和间接享有 表决权比例
重庆市教育担保 有限责任公司	重庆	重庆	担保	200,000,000.00	60.00%	60.00%
重庆渝台信用担保 有限公司	重庆	重庆	担保	300,000,000.00	66.67%	66.67%
重庆两江新区 长江三峡小额贷款 有限公司	重庆	重庆	小额贷款	500,000,000.00	53.13%	55.00%
重庆金宝保 信息技术服务 有限公司	重庆	重庆	在线融资平台	15,000,000.00	51.00%	51.00%

重庆金宝保信息技术服务有限公司于2014年5月15日在重庆注册成立，主要从事计算机技术推广服务、计算机系统服务、数据处理、基础软件服务、投融资信息咨询（不得从事银行、证券、保险等需要取得许可或审批的金融业务）、资产管理、商务信息咨询、企业管理咨询。本公司直接持有金宝保51%股权，本公司直接表决权比例为51%。

(2) 重要的少数股东权益

下表列示了对本集团重要的子公司少数股东持有权益的相关情况：

2014年

子公司名称	少数股东 的持股比例	本年 归属于少数 股东的损益	本年 向少数股东 支付的股利	年末 累计少数 股东权益
重庆市教育担保 有限责任公司	40.00%	12,194,321.44	6,400,000.00	107,530,855.31
重庆渝台信用担保 有限公司	33.33%	16,220,399.43	7,539,726.03	121,471,872.41
重庆两江新区 长江三峡小额贷款 有限公司	46.87%	32,601,753.21	14,003,963.41	261,210,294.39
重庆金宝保 信息技术服务 有限公司	49.00%	1,238,803.54	-	8,588,803.54

2013年

子公司名称	少数股东的持股比例	本年 归属于少数 股东的损益	本年 向少数股东 支付的股利	年末 累计少数 股东权益
重庆市教育担保 有限责任公司	40.00%	13,122,401.23	4,800,000.00	101,736,533.87
重庆渝台信用担保 有限公司	33.33%	9,972,059.61	5,431,034.48	112,791,199.01
重庆两江新区 长江三峡小额贷款 有限公司	46.87%	17,612,504.59	-	242,612,504.59

下表列示了上述子公司的主要财务信息，这些子公司的主要财务信息是集团内部交易抵销前的金额，但是经过了合并日公允价值以及统一会计政策的调整：

2014年

	重庆市教育担保 有限责任公司	重庆渝台信用 担保有限公司	重庆两江新区 长江三峡小额 贷款有限公司	重庆金宝保 信息技术服务 有限公司
资产合计	491,325,861.79	660,270,426.60	688,960,089.39	22,224,292.02
负债合计	220,558,222.06	265,944,234.95	112,861,994.29	4,956,109.34
营业收入	35,748,111.37	56,627,967.79	80,036,566.48	2,976,558.68
净利润	30,485,803.61	48,666,064.90	69,557,826.36	2,528,170.48
综合收益总额	32,426,305.03	49,959,732.51	69,557,826.36	2,528,170.48
经营活动现金流量	113,585,272.31	114,870,991.55	(27,312,559.67)	4,226,456.22

2013年

	重庆市教育担保 有限责任公司	重庆渝台信用 担保有限公司	重庆两江新区 长江三峡小额 贷款有限公司	重庆金宝保 信息技术服务 有限公司
资产合计	462,587,546.07	563,669,594.38	567,798,485.03	-
负债合计	208,246,211.37	195,763,409.21	30,138,297.60	-
营业收入	38,511,283.14	53,493,784.99	44,354,204.73	-
净利润	32,806,003.07	44,155,315.81	37,660,187.43	-
综合收益总额	32,806,003.07	44,155,315.81	37,660,187.43	-
经营活动现金流量	1,260,247.22	36,409,092.92	(510,364,140.23)	-

7 货币资金

	注	本集团		本公司	
		2014年	2013年	2014年	2013年
银行存款		2,410,362,831.94	2,381,129,344.43	2,050,972,193.87	2,214,744,479.97
其他货币资金		1,086,603,415.63	1,022,870,884.85	781,820,978.16	651,138,894.16
- 质押存单	(1)	501,320,000.00	356,200,000.00	390,000,000.00	200,000,000.00
- 客户存入保证金	(2)	582,401,968.85	666,670,884.85	391,820,978.16	451,138,894.16
- 其他		2,881,446.78	-	-	-
合计		3,496,966,247.57	3,404,000,229.28	2,832,793,172.03	2,865,883,374.13

(1) 本集团及本公司为了担保业务而作为质押的银行存款分别为人民币 501,320,000.00 元 (2013 年 12 月 31 日: 人民币 356,200,000.00 元) 和人民币 390,000,000.00 元 (2013 年 12 月 31 日: 人民币元 200,000,000.00 元)。

(2) 本集团及本公司存放于客户存入保证金专户中的银行存款分别为人民币 582,401,968.85 元 (2013 年 12 月 31 日: 人民币 666,670,884.85 元) 和人民币 391,820,978.16 元 (2013 年 12 月 31 日: 人民币 451,138,894.16 元)。根据《关于规范融资性担保机构客户担保保证金管理的通知》(融资担保发[2012] 1 号), 本集团开立客户保证金专户, 专门用于客户保证金的收取、退还和代偿, 专款专用。

8 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团	
	2014年	2013年
交易性权益工具投资		
- 成本	-	12,785,770.80
- 公允价值变动	-	(6,334,768.26)
合计	-	6,451,002.54

9 买入返售金融资产

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
买入返售小额信贷资产	-	40,000,000.00	50,000,000.00	40,000,000.00

10 应收利息

注	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
应收利息	15,175,387.35	16,455,036.19	11,837,458.13	11,781,166.19
减：减值准备 (1)	-	(11,345.00)	-	(11,345.00)
合计	15,175,387.35	16,443,691.19	11,837,458.13	11,769,821.19

(1) 按个别方式评估

	本集团/本公司	
	2014年	2013年
年初余额	11,345.00	11,345.00
本年转回	(11,345.00)	-
年末余额	-	11,345.00

11 应收代偿款

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
应收代偿款	497,119,496.08	328,674,997.47	432,776,759.91	272,750,019.61
减：减值准备	(215,776,191.17)	(231,599,255.91)	(165,480,899.43)	(187,277,601.48)
合计	281,343,304.91	97,075,741.56	267,295,860.48	85,472,418.13

(1) 按账龄分析如下:

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
1年以内(含1年)	193,983,278.47	165,408,479.02	173,310,459.93	141,415,185.29
1年至2年 (含2年)	164,530,332.37	64,960,486.67	140,537,038.64	43,626,437.12
2年至3年 (含3年)	55,862,258.76	40,631,987.63	46,085,634.86	30,034,353.05
3年以上	82,743,626.48	57,674,044.15	72,843,626.48	57,674,044.15
小计	497,119,496.08	328,674,997.47	432,776,759.91	272,750,019.61
减: 减值准备	(215,776,191.17)	(231,599,255.91)	(165,480,899.43)	(187,277,601.48)
合计	281,343,304.91	97,075,741.56	267,295,860.48	85,472,418.13

账龄自应收代偿款确认日起开始计算。

(2) 应收代偿款减值准备变动情况如下:

按个别方式评估	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
年初余额	231,599,255.91	198,648,876.52	187,277,601.48	150,975,611.60
本年计提/(转回)	5,029,483.24	32,950,379.39	(944,154.07)	36,301,989.88
本年核销	(20,852,547.98)	-	(20,852,547.98)	-
年末余额	215,776,191.17	231,599,255.91	165,480,899.43	187,277,601.48

于2014年12月31日,本集团及本公司的应收代偿款对应的抵押物的公允价值分别为人民币51,100万元(2013年12月31日:人民币9,700万元)及人民币48,200万元(2013年12月31日:人民币8,500万元)。

12 划分为持有待售的资产

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
划分为持有待售的 非流动资产 长期股权投资	-	10,000,000.00	-	10,000,000.00

13 委托贷款

注	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
未减值的委托贷款 (1)	589,467,392.22	299,313,570.99	516,777,392.22	229,313,570.99
已减值的委托贷款 (2)	101,709,112.31	7,187,662.31	60,000,000.00	693,550.00
小计	691,176,504.53	306,501,233.30	576,777,392.22	230,007,120.99
减：减值准备 (3)	(34,609,112.31)	(7,187,662.31)	(21,500,000.00)	(693,550.00)
合计	656,567,392.22	299,313,570.99	555,277,392.22	229,313,570.99

本集团及本公司的委托贷款均为通过指定银行向特定借款人发放的人民币委托贷款。

(1) 未减值的委托贷款

本集团及本公司未减值委托贷款的所有借款人在资产负债表日均未发生逾期（2013年12月31日：未逾期）。

截至2014年12月31日，本集团未减值的委托贷款中有抵押物和无抵押物的贷款余额分别为人民币484,777,392.22元（2013年12月31日：人民币208,000,000.00元）和人民币104,690,000.00元（2013年12月31日：人民币91,313,570.99元）。

截至2014年12月31日，本公司未减值的委托贷款中有抵押物和无抵押物的贷款余额分别为人民币470,777,392.22元（2013年12月31日：人民币208,000,000.00元）和人民币46,000,000.00元（2013年12月31日：人民币21,313,570.99元）。

(2) 已减值的委托贷款

截至2014年12月31日，本集团及本公司按照个别方式评估计提减值准备的委托贷款余额分别为人民币101,709,112.31元（2013年12月31日：人民币7,187,662.31元）及人民币60,000,000.00元（2013年12月31日：人民币693,550.00元）。这些贷款的借款人经营情况困难，管理层认为无法收回全部的贷款本息，因此计提了减值准备。

于2014年12月31日，本集团及本公司已减值的委托贷款对应的抵押物公允价值分别为人民币6,590万元（2013年12月31日：人民币0元）及人民币3,085万元（2013年12月31日：人民币0元）。

(3) 委托贷款减值准备

按个别方式评估	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
年初余额	7,187,662.31	7,937,751.61	693,550.00	693,550.00
本年计提	28,400,000.00	-	21,500,000.00	-
本年转回	(978,550.00)	(750,089.30)	(693,550.00)	-
年末余额	34,609,112.31	7,187,662.31	21,500,000.00	693,550.00

14 发放贷款及垫款

(1) 按行业分布情况分析

本集团

	2014年		2013年	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
公司贷款和垫款:				
租赁和商务服务业	202,000,000.00	30%	89,500,000.00	16%
批发和零售业	118,000,000.00	18%	125,000,000.00	22%
制造业	96,000,000.00	14%	92,700,000.00	17%
建筑业	90,000,000.00	13%	135,000,000.00	23%
住宿和餐饮业	37,000,000.00	6%	20,000,000.00	4%
电力、燃气及水的生产和供应业	35,000,000.00	5%	20,000,000.00	4%
信息传输、计算机服务和软件业	20,000,000.00	3%	20,000,000.00	4%
采矿业	20,000,000.00	3%	20,000,000.00	4%
农、林、牧、渔业	13,000,000.00	2%	3,800,000.00	1%
房地产业	8,000,000.00	1%	-	0%
水利、环境和公共设施管理业	4,000,000.00	1%	-	0%
小计	643,000,000.00	96%	526,000,000.00	95%
个人贷款	28,380,000.00	4%	28,850,000.00	5%
贷款和垫款总额	671,380,000.00	100%	554,850,000.00	100%
减: 贷款损失准备	(16,653,800.00)		(5,548,500.00)	
贷款和垫款账面价值	654,726,200.00		549,301,500.00	

(2) 按地区分布情况分析

本集团发放贷款及垫款均集中于中国重庆市。

(3) 按担保方式分布情况分析

	本集团	
	2014年	2013年
抵押贷款	323,180,000.00	362,350,000.00
保证贷款	213,500,000.00	123,500,000.00
质押贷款	128,000,000.00	62,000,000.00
信用贷款	6,700,000.00	7,000,000.00
	671,380,000.00	554,850,000.00
贷款和垫款总额	671,380,000.00	554,850,000.00
减：贷款损失准备	(16,653,800.00)	(5,548,500.00)
	654,726,200.00	549,301,500.00
贷款和垫款账面价值		

(4) 贷款损失准备变动情况

本集团

	2014年		
	按组合方式 评估的贷款 损失准备	按个别方式 评估的贷款 损失准备	合计
年初余额	5,548,500.00	-	5,548,500.00
本年计提	1,605,300.00	9,500,000.00	11,105,300.00
	7,153,800.00	9,500,000.00	16,653,800.00
年末余额			
	2013年		
	按组合方式 评估的贷款 损失准备	按个别方式 评估的贷款 损失准备	合计
年初余额	-	-	-
本年计提	5,548,500.00	-	5,548,500.00
	5,548,500.00	-	5,548,500.00
年末余额			

15 存出保证金

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
存出保证金	1,289,721,627.13	1,357,831,539.42	1,059,459,627.13	1,084,374,034.72

存出保证金是指本集团和本公司因担保业务而存入银行的保证金。

16 可供出售金融资产

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
理财产品	740,000,000.00	646,950,000.00	740,000,000.00	579,800,000.00
可供出售债券	62,594,000.00	65,528,520.00	62,594,000.00	65,528,520.00
小贷资产收益权	-	85,106,750.00	-	85,106,750.00
合计	802,594,000.00	797,585,270.00	802,594,000.00	730,435,270.00

于2014年12月31日，本集团及本公司认为无需对可供出售金融资产计提减值准备（2013年12月31日：无）。

17 长期股权投资

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
对子公司的投资	-	-	577,650,000.00	570,000,000.00
对联营企业的投资	35,000,000.00	45,000,000.00	35,000,000.00	45,000,000.00
合计	35,000,000.00	45,000,000.00	612,650,000.00	615,000,000.00

(1) 于12月31日，本公司对子公司投资分析如下：

	本公司	
	2014年	2013年
重庆市教育担保有限责任公司	120,000,000.00	120,000,000.00
重庆渝台信用担保有限公司	200,000,000.00	200,000,000.00
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	250,000,000.00	250,000,000.00
重庆金宝保信息技术服务有限公司	7,650,000.00	-
合计	577,650,000.00	570,000,000.00

有关各子公司的详细资料，请参见附注6。

(2) 于12月31日, 本集团及本公司不重要联营企业的汇总信息如下:

	本集团/本公司	
	2014年	2013年
对联营企业的投资	35,000,000.00	45,000,000.00

18 固定资产

本集团

	<u>办公设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>房屋及建筑物</u>	<u>合计</u>
成本				
2013年1月1日余额	6,243,077.10	11,789,497.97	84,502,680.08	102,535,255.15
本年增加	2,043,446.00	1,674,350.00	12,535,487.10	16,253,283.10
本年减少	(467,805.50)	(1,693,287.42)	-	(2,161,092.92)
重分类	2,833,967.00	-	(2,833,967.00)	-
	10,652,684.60	11,770,560.55	94,204,200.18	116,627,445.33
2013年12月31日余额	10,652,684.60	11,770,560.55	94,204,200.18	116,627,445.33
本年增加	3,052,448.12	1,103,690.00	5,000.00	4,161,138.12
本年减少	(6,550.00)	(88,154.42)	-	(94,704.42)
	13,698,582.72	12,786,096.13	94,209,200.18	120,693,879.03
2014年12月31日余额	13,698,582.72	12,786,096.13	94,209,200.18	120,693,879.03
减: 累计折旧				
2013年1月1日余额	(3,566,015.58)	(7,877,395.11)	(1,357,047.53)	(12,800,458.22)
本年计提折旧	(1,796,545.07)	(1,999,416.80)	(3,501,269.81)	(7,297,231.68)
折旧冲销	440,253.20	1,596,409.99	-	2,036,663.19
重分类	(102,571.98)	-	102,571.98	-
	(5,024,879.43)	(8,280,401.92)	(4,755,745.36)	(18,061,026.71)
2013年12月31日余额	(5,024,879.43)	(8,280,401.92)	(4,755,745.36)	(18,061,026.71)
本年计提折旧	(2,525,049.86)	(1,453,755.26)	(4,032,971.79)	(8,011,776.91)
折旧冲销	-	83,746.70	-	83,746.70
	(7,549,929.29)	(9,650,410.48)	(8,788,717.15)	(25,989,056.92)
2014年12月31日余额	(7,549,929.29)	(9,650,410.48)	(8,788,717.15)	(25,989,056.92)
账面价值				
2014年12月31日	6,148,653.43	3,135,685.65	85,420,483.03	94,704,822.11
2013年12月31日	5,627,805.17	3,490,158.63	89,448,454.82	98,566,418.62

本公司

	<u>办公设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>房屋及建筑物</u>	<u>合计</u>
成本				
2013年1月1日余额	3,294,187.40	7,422,106.35	84,502,680.08	95,218,973.83
本年增加	1,500,975.00	1,388,050.00	1,206,782.10	4,095,807.10
本年减少	(428,705.50)	(1,693,287.42)	-	(2,121,992.92)
本年其他增加	456,763.00	-	-	456,763.00
重分类	2,833,967.00	-	(2,833,967.00)	-
2013年12月31日余额	7,657,186.90	7,116,868.93	82,875,495.18	97,649,551.01
本年增加	2,499,728.00	1,103,690.00	5,000.00	3,608,418.00
本年减少	(6,550.00)	(88,154.42)	-	(94,704.42)
2014年12月31日余额	10,150,364.90	8,132,404.51	82,880,495.18	101,163,264.59
减：累计折旧				
2013年1月1日余额	(1,763,809.70)	(4,092,390.98)	(1,357,047.53)	(7,213,248.21)
本年计提折旧	(1,348,380.30)	(1,606,084.28)	(3,456,427.02)	(6,410,891.60)
折旧冲销	403,108.20	1,596,409.99	-	1,999,518.19
本年其他增加	(409,294.90)	-	-	(409,294.90)
重分类	(102,571.98)	-	102,571.98	-
2013年12月31日余额	(3,220,948.68)	(4,102,065.27)	(4,710,902.57)	(12,033,916.52)
本年计提折旧	(1,873,314.06)	(1,220,122.53)	(3,494,903.67)	(6,588,340.26)
折旧冲销	-	83,746.70	-	83,746.70
2014年12月31日余额	(5,094,262.74)	(5,238,441.10)	(8,205,806.24)	(18,538,510.08)
账面价值				
2014年12月31日	5,056,102.16	2,893,963.41	74,674,688.94	82,624,754.51
2013年12月31日	4,436,238.22	3,014,803.66	78,164,592.61	85,615,634.49

于2014年12月31日，本集团及本公司认为无需对固定资产计提减值准备(2013年12月31日：无)。

19 在建工程

本集团

成本	
2013年12月31日余额	-
本年增加	104,795,618.94
2014年12月31日余额	104,795,618.94
账面价值	
2014年12月31日	104,795,618.94
2013年12月31日	-

于2014年12月31日，本集团及本公司认为无需对在建工程计提减值准备(2013年12月31日：无)。

20 无形资产

本集团
软件

本公司
软件

成本		
2013年1月1日余额	109,347.00	46,500.00
本年增加	1,614,755.00	1,614,755.00
2013年12月31日余额	1,724,102.00	1,661,255.00
本年增加	5,162,320.00	4,523,520.00
2014年12月31日余额	6,886,422.00	6,184,775.00
减：累计摊销		
2013年1月1日余额	(53,967.90)	(39,475.00)
本年增加	(162,823.40)	(150,254.00)
2013年12月31日余额	(216,791.30)	(189,729.00)
本年增加	(427,156.73)	(335,587.00)
2014年12月31日余额	(643,948.03)	(525,316.00)
账面价值		
2014年12月31日	6,242,473.97	5,659,459.00
2013年12月31日	1,507,310.70	1,471,526.00

于2014年12月31日，本集团及本公司认为无需对无形资产计提减值准备(2013年12月31日：无)。

21 递延所得税资产及负债

本集团	递延所得税资产(负债)			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入资本公积	年末余额
担保合同准备金	70,181,293.74	24,623,245.34	-	94,804,539.08
资产减值损失	35,819,739.49	4,298,649.45	-	40,118,388.94
应付职工薪酬	8,209,203.44	1,979,870.86	-	10,189,074.30
以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融资产				
公允价值变动	950,215.24	(950,215.24)	-	-
政府补助	(6,029,527.89)	2,092,147.05	-	(3,937,380.84)
可供出售金融资产				
公允价值变动	(829,278.00)	-	429,542.60	(399,735.40)
其他	938,864.86	2,826.99	-	941,691.85
合计	109,240,510.88	32,046,524.45	429,542.60	141,716,577.93
本公司	递延所得税资产(负债)			
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入资本公积	年末余额
担保合同准备金	58,622,282.28	18,230,577.57	-	76,852,859.85
资产减值损失	28,197,374.47	616,382.13	-	28,813,756.60
应付职工薪酬	7,104,467.40	2,189,260.36	-	9,293,727.76
政府补助	(4,639,777.89)	2,300,647.05	-	(2,339,130.84)
可供出售金融资产				
公允价值变动	(829,278.00)	-	429,542.60	(399,735.40)
其他	926,260.69	15,431.16	-	941,691.85
合计	89,381,328.95	23,352,298.27	429,542.60	113,163,169.82

未确认的递延所得税负债

于2014年12月31日，与子公司的未分配利润有关的暂时性差异为人民币183,629,836.78元(2013年12月31日：人民币137,360,839.37元)。截至2014年12月31日，本公司没有就该暂时性差异确认递延所得税负债，因为来自于这些被投资企业所分配的股利免交所得税，并且本公司在可以预期的未来不会自这些股权投资产生应税处置收益。

22 其他资产

注	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
应收债权转让款	170,779,674.13	-	164,180,000.00	-
预付款项	14,405,792.30	7,814,311.80	11,419,900.00	2,814,311.80
押金及保证金	13,983,379.83	5,583,917.63	13,852,879.83	5,392,057.63
长期待摊费用	656,234.29	1,255,587.00	28,888.96	115,555.60
其他	3,417,791.43	2,648,560.03	844,078.93	454,432.53
小计	203,242,871.98	17,302,376.46	190,325,747.72	8,776,357.56
减：减值准备 (1)	(2,019,811.50)	-	-	-
合计	201,223,060.48	17,302,376.46	190,325,747.72	8,776,357.56

(1) 其他资产减值准备

按个别方式评估

	本集团	
	2014年	2013年
年初余额	-	2,158,231.18
本年计提/(转回)	2,019,811.50	(2,158,231.18)
年末余额	2,019,811.50	-

23 所有权受限制的资产

于12月31日，所有权受到限制的资产情况如下：

附注	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
用于担保的资产				
- 货币资金 7	1,083,721,968.85	1,022,870,884.85	781,820,978.16	651,138,894.16
- 存出保证金 15	1,289,721,627.13	1,357,831,539.42	1,059,459,627.13	1,084,374,034.72
	2,373,443,595.98	2,380,702,424.27	1,841,280,605.29	1,735,512,928.88
专户托管造成 所有权受到 限制的资产 7	2,881,446.78	-	-	-
合计	2,376,325,042.76	2,380,702,424.27	1,841,280,605.29	1,735,512,928.88

24 借款

	本集团	
	2014年	2013年
关联方借款	57,000,000.00	25,000,000.00

25 预收保费

本集团和本公司的预收保费均为向担保客户收取的，将在未来按照担保合同约定的期限摊销确认为收入的保费。其中包括了按照《融资性担保公司管理暂行办法》规定提取的未到期责任准备金。截至2014年12月31日，本集团和本公司的未到期责任准备金分别为人民币874,943,881.40元(2013年12月31日：人民币734,595,823.48元)和人民币795,024,532.47元(2013年12月31日：人民币681,297,757.38元)。

26 应付职工薪酬

	注	2014年	
		本集团	本公司
短期薪酬	(1)	56,888,982.02	54,668,345.83
离职后福利—设定提存计划	(2)	1,312,845.98	1,312,575.96
长期应付职工薪酬	(3)	11,136,341.48	7,551,240.00
合计		69,338,169.48	63,532,161.79

(1) 短期薪酬

	本集团			
	2014年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2014年12月 31日余额
工资、奖金、 津贴和补贴	41,856,439.91	92,818,210.10	(83,450,610.62)	51,224,039.39
职工福利费	-	12,800,905.75	(12,800,905.75)	-
社会保险费	403,624.47	5,119,390.75	(4,341,580.67)	1,181,434.55
医疗保险费	371,526.07	4,559,133.82	(3,783,499.56)	1,147,160.33
工伤保险费	11,584.58	236,098.51	(235,873.52)	11,809.57
生育保险费	20,513.82	324,158.42	(322,207.59)	22,464.65
住房公积金	16,397.00	5,156,356.70	(5,153,861.98)	18,891.72
工会经费和 职工教育经费	3,595,573.53	4,324,994.90	(3,455,952.07)	4,464,616.36
补充医疗保险	-	3,090,516.07	(3,090,516.07)	-
合计	45,872,034.91	123,310,374.27	(112,293,427.16)	56,888,982.02

	本公司			2014年12月 31日余额
	2014年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	
工资、奖金、 津贴和补贴	38,042,670.39	67,204,004.32	(56,053,189.39)	49,193,485.32
职工福利费	-	9,613,887.85	(9,613,887.85)	-
社会保险费	403,624.47	3,371,846.11	(2,601,520.17)	1,173,950.41
医疗保险费	371,526.07	2,987,585.76	(2,219,004.80)	1,140,107.03
工伤保险费	11,584.58	161,558.20	(161,361.91)	11,780.87
生育保险费	20,513.82	222,702.15	(221,153.46)	22,062.51
住房公积金	16,397.00	3,540,188.85	(3,538,144.13)	18,441.72
工会经费和 职工教育经费	3,537,980.09	3,089,263.96	(2,344,775.67)	4,282,468.38
补充医疗保险	-	3,023,887.07	(3,023,887.07)	-
合计	42,000,671.95	89,843,078.16	(77,175,404.28)	54,668,345.83

(2) 离职后福利—设定提存计划

	本集团			2014年12月 31日余额
	2014年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	
基本养老保险费	1,042,391.11	9,455,759.16	(9,218,746.11)	1,279,404.16
补充养老保险费	16,374.00	1,381,678.61	(1,374,562.61)	23,490.00
失业保险费	11,430.61	717,127.85	(718,606.64)	9,951.82
合计	1,070,195.72	11,554,565.62	(11,311,915.36)	1,312,845.98

	本公司			2014年12月 31日余额
	2014年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	
基本养老保险费	1,042,391.11	6,454,219.36	(6,217,206.31)	1,279,404.16
补充养老保险费	16,374.00	1,118,513.45	(1,111,397.45)	23,490.00
失业保险费	11,430.61	485,455.30	(487,204.11)	9,681.80
合计	1,070,195.72	8,058,188.11	(7,815,807.87)	1,312,575.96

(3) 长期应付职工薪酬

长期应付职工薪酬主要包括本集团及本公司对相关领导的薪酬留存。该薪酬留存一般在不少于3年的期间内延期兑付。

2013年:

	本集团			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	20,223,653.56	95,896,739.13	(63,687,519.51)	52,432,873.18
社会保险、公积金 和职工福利费	680,281.92	23,959,706.98	(23,149,771.71)	1,490,217.19
工会经费和 职工教育经费	2,122,407.55	3,825,234.56	(2,352,068.58)	3,595,573.53
合计	23,026,343.03	123,681,680.67	(89,189,359.80)	57,518,663.90

	本公司			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、 津贴和补贴	13,995,917.63	73,887,612.62	(42,778,134.86)	45,105,395.39
社会保险、公积金 和职工福利费	680,281.92	16,976,695.70	(16,166,760.43)	1,490,217.19
工会经费和 职工教育经费	1,995,781.55	3,346,030.65	(1,803,832.11)	3,537,980.09
合计	16,671,981.10	94,210,338.97	(60,748,727.40)	50,133,592.67

27 担保合同准备金

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
年初余额	698,112,291.14	544,603,887.65	578,343,945.18	470,438,460.47
本年计提	329,733,697.38	187,649,633.49	259,163,497.98	142,046,714.71
本年转回	(33,900,000.00)	(34,141,230.00)	(24,900,000.00)	(34,141,230.00)
合计	993,945,988.52	698,112,291.14	812,607,443.16	578,343,945.18

28 存入保证金

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
存入保证金	578,751,968.85	661,720,884.85	391,820,978.16	451,138,894.16

存入保证金是本集团及本公司的担保客户分别向本集团和本公司缴存的作为反担保措施的保证金存款。

29 其他负债

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
应付第三方	32,996,000.46	7,905,224.78	15,683,966.29	7,769,204.78
预收咨询费	-	1,640,000.00	-	-
其他	1,221,739.56	1,847,204.15	109,366.28	328,480.43
合计	34,217,740.02	11,392,428.93	15,793,332.57	8,097,685.21

30 实收资本

本公司于12月31日的注册资本及实收资本结构如下：

	2014年		2013年	
	金额	%	金额	%
	人民币元		人民币元	
重庆渝富资产经营管理 集团有限公司	1,500,000,000.00	50%	1,500,000,000.00	50%
中国长江三峡集团公司	1,000,000,000.00	33%	1,000,000,000.00	33%
国开金融有限责任公司	500,000,000.00	17%	500,000,000.00	17%
	3,000,000,000.00	100%	3,000,000,000.00	100%

31 其他综合收益

本集团及本公司	可供出售金融资产公允价值变动损益	
	2014年	2013年
年初余额	4,699,242.01	1,844,675.59
可供出售金融资产公允价值变动	(2,934,520.00)	3,358,313.43
递延税项的影响	429,542.60	(503,747.01)
年末余额	2,194,264.61	4,699,242.01

32 盈余公积

注	本集团及本公司		
	法定 盈余公积	任意 盈余公积	合计
2013年1月1日余额	69,465,393.26	-	69,465,393.26
利润分配	60,826,238.05	138,763,200.00	199,589,438.05
2013年12月31日余额	130,291,631.31	138,763,200.00	269,054,831.31
利润分配 34(1)	63,050,823.32	-	63,050,823.32
2014年12月31日余额	193,342,454.63	138,763,200.00	332,105,654.63

33 一般风险准备

注	本集团	本公司
2013年1月1日余额	103,328,878.69	94,612,810.95
利润分配	67,686,977.21	60,826,238.05
2013年12月31日余额	171,015,855.90	155,439,049.00
利润分配 34(2)	72,001,390.05	63,050,823.32
2014年12月31日余额	243,017,245.95	218,489,872.32

34 利润分配及年末未分配利润

(1) 提取盈余公积

本公司按公司章程规定提取 2014 年度法定盈余公积人民币 63,050,823.32 元 (2013 年: 人民币 60,826,238.05 元)。

本公司 2014 年度未提取任意盈余公积 (2013 年度: 人民币 138,763,200.00 元)。

(2) 提取一般风险准备

本公司按财金 (2007) 第 23 号文规定提取 2014 年度的一般风险准备人民币 63,050,823.32 元 (2013 年度: 人民币 60,826,238.05 元)。

子公司 2014 年提取的归属于母公司的一般风险准备为人民币 8,950,566.73 元 (2013 年: 人民币 6,860,739.16 元)。

(3) 向投资者分配现金利润

(a) 分配现金利润

根据 2014 年 1 月 24 日股东大会的批准, 本公司向投资者分配现金利润共人民币 270,000,000.00 元。

(b) 于资产负债表日后批准分配的现金利润

根据 2015 年 1 月 30 日股东大会的批准, 本公司向投资者分配现金利润共人民币 210,000,000.00 元。于资产负债表日后批准派发的现金利润并未在资产负债表日确认为负债。

(4) 年末未分配利润的说明

截至 2014 年 12 月 31 日, 本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积为人民币 28,447,859.29 元 (2013 年 12 月 31 日: 人民币 19,767,316.51 元)。

35 担保业务收入

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
保费收入				
-间接融资担保收入	724,017,925.18	620,951,870.34	587,832,920.26	501,130,830.91
-直接融资担保收入	133,088,206.91	104,376,848.34	129,866,967.98	104,376,848.34
-非融资担保收入	19,302,361.02	11,755,381.44	11,756,834.93	10,838,968.88
小计	876,408,493.11	737,084,100.12	729,456,723.17	616,346,648.13
评审费及追偿收入	4,151,727.26	2,304,620.66	480,000.72	1,044,064.16
合计	880,560,220.37	739,388,720.78	729,936,723.89	617,390,712.29

36 提取担保合同准备金

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
提取担保合同 准备金	295,833,697.38	153,508,403.49	234,263,497.98	107,905,484.71

37 利息净收入

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
委托贷款利息收入	280,186,166.66	229,177,339.67	250,130,650.13	207,434,702.20
贷款利息收入	118,550,973.89	57,686,046.65	-	-
存款利息收入	49,965,468.44	49,273,298.66	33,693,437.47	31,167,909.71
买入返售资产利息收入	11,012,000.00	6,610,000.00	13,849,777.78	6,760,000.00
利息收入小计	459,714,608.99	342,746,684.98	297,673,865.38	245,362,611.91
利息支出	(7,576,931.54)	(1,109,027.78)	-	-
利息净收入	452,137,677.45	341,637,657.20	297,673,865.38	245,362,611.91

38 投资收益/(损失)

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
可供出售金融资产	96,578,151.16	116,068,585.15	94,882,834.90	112,777,114.73
长期股权投资	3,423,787.82	2,851,316.58	44,583,747.17	58,948,483.77
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(1,936,975.35)	66,328.02	-	-
合计	98,064,963.63	118,986,229.75	139,466,582.07	171,725,598.50

39 公允价值变动收益/(损失)

	本集团	
	2014年	2013年
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
-本年公允价值变动	4,397,792.91	(742,607.90)
-因资产终止确认而转出至投资损失	1,936,975.35	-
合计	6,334,768.26	(742,607.90)

40 营业税金及附加

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
营业税	73,165,439.07	59,365,910.16	57,281,528.62	54,709,354.02
城市维护建设税	5,135,305.62	4,155,613.72	4,009,706.99	3,829,654.81
教育费附加	2,201,405.86	1,787,780.54	1,718,445.87	1,641,280.64
地方教育费附加	1,463,209.49	1,179,615.61	1,145,630.55	1,094,120.72
其他	74,705.57	89,472.39	74,705.57	89,472.39
合计	82,040,065.61	66,578,392.42	64,230,017.60	61,363,882.58

41 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
职工薪酬	136,949,513.98	123,681,680.67	99,347,571.27	94,210,338.97
差旅及交通费	12,415,789.71	14,557,929.95	7,885,902.85	11,544,359.70
物管租赁支出	13,664,270.86	8,819,647.45	11,359,114.79	7,329,041.68
折旧及摊销费用	9,435,054.35	8,735,670.64	7,010,593.90	6,958,707.20
咨询服务费	6,385,155.61	6,203,899.09	5,148,804.90	5,322,619.09
办公会议费	8,088,144.24	6,097,304.94	5,467,836.98	4,145,731.84
业务招待费	6,395,064.66	5,977,461.93	5,548,667.66	5,093,189.40
宣传及广告费	2,491,572.85	1,707,482.78	1,073,143.00	667,712.48
其他	8,035,129.20	9,784,854.62	6,659,246.50	7,345,320.96
合计	203,859,695.46	185,565,932.07	149,500,881.85	142,617,021.32

42 资产减值损失

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
委托贷款	27,421,450.00	(750,089.30)	20,806,450.00	-
发放贷款及垫款	11,105,300.00	5,548,500.00	-	-
应收代偿款	5,029,483.24	32,950,379.39	(944,154.07)	36,301,989.88
应收保费	-	(15,200.00)	-	(15,200.00)
应收利息	(11,345.00)	-	(11,345.00)	-
其他资产	2,019,811.50	(2,158,231.18)	-	(2,158,231.18)
合计	45,564,699.74	35,575,358.91	19,850,950.93	34,128,558.70

43 其他业务成本

	本集团	
	2014年	2013年
银行手续费	486,876.75	-
职工薪酬	408,794.39	-
其他	144,006.74	-
合计	1,039,677.88	-

于2014年度，本集团的其他业务成本主要为互联网金融业务而发生的运营成本。(2013年：无)。

44 营业外收入

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
政府补助	17,131,800.00	17,086,100.00	13,871,800.00	15,656,100.00
其他	117,992.28	542,704.39	117,992.28	439,421.39
合计	17,249,792.28	17,628,804.39	13,989,792.28	16,095,521.39

45 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
本年所得税	165,346,603.97	152,435,066.78	130,107,108.17	127,150,797.97
汇算清缴差异调整	10,877.29	2,434,748.33	10,877.29	1,609,232.99
递延所得税的变动	(32,046,524.45)	(29,776,655.78)	(23,352,298.27)	(25,203,620.15)
合计	133,310,956.81	125,093,159.33	106,765,687.19	103,556,410.81

(2) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
税前利润	872,462,460.54	795,525,767.16	737,273,920.35	711,818,791.28
按税率25%计算的预期所得税	218,115,615.14	198,881,441.79	184,318,480.09	177,954,697.82
优惠税率的影响	(85,728,367.37)	(76,370,196.85)	(72,022,553.40)	(67,999,499.27)
不可抵税支出	1,392,574.47	1,024,415.18	1,271,689.48	865,302.23
不需纳税收入	(439,059.16)	(440,773.68)	(6,772,122.71)	(8,845,662.57)
汇算清缴差异调整	10,877.29	2,434,748.33	10,877.29	1,609,232.99
其他	(40,683.56)	(436,475.44)	(40,683.56)	(27,660.39)
所得税费用合计	<u>133,310,956.81</u>	<u>125,093,159.33</u>	<u>106,765,687.19</u>	<u>103,556,410.81</u>

46 其他综合收益

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产公允价值变动损益	(2,934,520.00)	3,358,313.43	(2,934,520.00)	3,358,313.43
减: 所得税	429,542.60	(503,747.01)	429,542.60	(503,747.01)
合计	<u>(2,504,977.40)</u>	<u>2,854,566.42</u>	<u>(2,504,977.40)</u>	<u>2,854,566.42</u>

47 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
净利润	739,151,503.73	670,432,607.83	630,508,233.16	608,262,380.47
加：资产减值损失	45,564,699.74	35,575,358.91	19,850,950.93	34,128,558.70
担保合同准备金	295,833,697.38	153,508,403.49	234,263,497.98	107,905,484.71
固定资产折旧	8,011,776.91	7,297,231.68	6,588,340.26	6,410,891.60
无形资产摊销	427,156.73	162,823.40	335,587.00	150,254.00
长期待摊费用摊销	996,120.71	1,275,615.56	86,666.64	397,561.60
处置固定资产收益	(5,342.89)	(408,544.66)	(5,342.89)	(409,024.66)
委托贷款利息收入	(280,186,166.66)	(229,177,339.67)	(250,130,650.13)	(207,434,702.20)
买入返售利息收入	(11,012,000.00)	(6,610,000.00)	(13,849,777.78)	(6,760,000.00)
利息支出	7,576,931.54	1,109,027.78	-	-
公允价值变动 (收益)/ 损失	(6,334,768.26)	742,607.90	-	-
投资收益	(98,064,963.63)	(118,986,229.75)	(139,466,582.07)	(171,725,598.50)
递延所得税增加	(32,046,524.45)	(29,776,655.78)	(23,352,298.27)	(25,203,620.15)
经营性应收项目 的增加	(482,541,315.79)	(752,053,510.55)	(457,757,056.16)	(189,066,327.74)
经营性应付项目 的增加	159,342,385.15	228,136,649.38	131,386,370.06	248,590,869.46
经营活动产生/(使用的) 现金流量净额	346,713,190.21	(38,771,954.48)	138,457,938.73	405,246,727.29

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
现金及现金等价物 的年末余额	2,410,362,831.94	2,381,129,344.43	2,050,972,193.87	2,214,744,479.97
减: 现金及现金等价 物的年初余额	2,381,129,344.43	2,474,621,147.97	2,214,744,479.97	2,165,418,717.32
现金及现金等价物 净增加/(减少)额	29,233,487.51	(93,491,803.54)	(163,772,286.10)	49,325,762.65

(3) 本集团及本公司持有的现金和现金等价物分析如下:

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
(i) 货币资金				
- 银行存款	2,410,362,831.94	2,381,129,344.43	2,050,972,193.87	2,214,744,479.97
- 使用受限制的 货币资金	1,086,603,415.63	1,022,870,884.85	781,820,978.16	651,138,894.16
(ii) 年末货币资金余额	3,496,966,247.57	3,404,000,229.28	2,832,793,172.03	2,865,883,374.13
减: 使用受限制的 货币资金	(1,086,603,415.63)	(1,022,870,884.85)	(781,820,978.16)	(651,138,894.16)
(iii) 年末的现金及 现金等价物余额	2,410,362,831.94	2,381,129,344.43	2,050,972,193.87	2,214,744,479.97

48 分部报告

本集团根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了担保业务、辅助业务、投资业务、小贷业务共4个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的产品和劳务。担保业务分部主要向客户提供担保；辅助业务分部的的主要业务包括发放委托贷款及提供咨询服务；投资业务分部主要业务包括将自有资金投资于银行理财产品、信托计划等金融产品以及对联营企业的投资；小贷业务分部主要向客户发放贷款及垫款。由于每个分部需要不同的技术及市场策略而需要进行单独的管理。本集团管理层将会定期审阅不同分部的财务信息以决定向其配置资源、评价业绩。

(1) 报告分部的利润、资产及负债的信息

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本集团管理层会定期审阅归属于各分部资产、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部资产包括归属于各报告分部所有的存出保证金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、发放贷款及垫款、委托贷款、买入返售金融资产、可供出售金融资产及其他资产，但不包括递延所得税资产、固定资产及其它未分配的资产。分部负债包括归属于各报告分部的借款、应付款项等，但不包括递延所得税负债、应交税费及其他未分配的负债。

分部经营成果是指各个分部产生的收入（包括对外交易收入及分部间的交易收入），扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失后的净额。

下述披露的各个报告分部的信息是本集团管理层在计量报告分部利润（亏损）、资产和负债时运用了下列数据，或者未运用下列数据但定期提供给本集团管理层的信息：

2014 年度	<u>担保业务</u>	<u>辅助业务</u>	<u>投资业务</u>	<u>小贷业务</u>	<u>未分摊部分</u>	<u>年末金额</u>
营业收入	611,786,353.45	329,006,246.20	117,570,635.78	108,878,966.85	20,980,420.52	1,188,222,622.80
其中 - 对联营企业的投资收益	-	-	3,423,787.82	-	-	3,423,787.82
- 利息收入	29,946,390.26	280,186,166.66	11,012,000.00	118,629,309.43	19,940,742.64	459,714,608.99
折旧费和摊销费	-	-	-	-	(9,435,054.35)	(9,435,054.35)
资产减值损失	(7,049,294.74)	(27,410,105.00)	-	(11,105,300.00)	-	(45,564,699.74)
利润总额	499,047,031.22	244,043,948.14	92,036,158.67	81,906,566.48	(44,571,243.97)	872,462,460.54
资产总额	1,760,906,413.00	669,142,527.59	845,420,213.69	688,960,089.39	3,822,782,340.85	7,787,211,584.52
负债总额	2,544,340,630.59	24,699,629.16	11,012,221.82	62,861,994.29	118,389,171.48	2,761,303,647.34
2013 年度	<u>担保业务</u>	<u>辅助业务</u>	<u>投资业务</u>	<u>小贷业务</u>	<u>未分摊部分</u>	<u>年末金额</u>
营业收入	623,320,092.56	251,117,910.85	123,009,563.08	59,749,389.17	8,466,497.53	1,065,663,453.19
其中 - 对联营企业的投资收益	-	-	2,851,316.58	-	-	2,851,316.58
- 利息收入	39,479,266.60	229,177,339.67	6,610,000.00	59,013,581.18	8,466,497.53	342,746,684.98
折旧费和摊销费	-	-	-	(74,130.44)	(8,661,540.20)	(8,735,670.64)
资产减值损失	(32,950,379.39)	750,089.30	-	(5,548,500.00)	2,173,431.18	(35,575,358.91)
利润总额	484,247,317.73	208,064,945.40	95,867,074.02	44,354,204.73	(37,007,774.72)	795,525,767.16
资产总额	1,460,316,908.34	300,356,683.05	908,543,815.00	567,798,485.03	3,616,308,273.68	6,853,324,165.10
负债总额	2,155,183,282.80	13,491,758.71	9,556,048.33	30,138,297.60	65,099,677.37	2,273,469,064.81

(2) 地区信息

本集团报告期内所有收入均来自于中国境内的客户。

(3) 主要客户

本集团客户基础比较分散，来源于单一客户的收入小于本集团总收入的10%。

49 金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：信用风险、流动性风险、利率风险和价格风险等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

(1) 信用风险

本集团的信用风险主要源自其签发的融资性担保合约。本集团政策规定所有向本集团申请融资担保服务的客户都需要经过管理层复核。合约的签署基于对客户及抵押物或其他反担保物的风险评估。本集团已采取措施识别风险，并于担保批准程序及保后监管程序之每个阶段管理该等风险。本集团会通过严谨信贷批准程序进行全面尽职调查以批准担保。本集团的项目团队通过实地查访，考虑抵质押物的流动性、前景及市场展望(如适用)以及可能会影响抵质押物价值的一般经济因素，以对拟抵质押的反担保物进行评估。评估时，项目团队会考虑类似反担保物之过往记录、现行市价、行业趋势、政府数据以及其他相关来源。本集团亦随时监控其客户的信用状况，确保已获得足够的抵质押物以应对潜在损失。

本集团订立了一套保后监管程序，由本集团经验丰富的监管团队实行，对客户提供的抵质押物及客户信誉进行定期检测及评估。本集团亦对其客户之经营业务进行主动检测。

本集团存在信用风险的其他金融资产包括银行存款、应收款项、委托贷款、发放贷款及垫款、债券投资、理财产品以及信托计划投资等。本集团会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团银行存款主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

对于贷款及应收款项，本集团已根据实际情况制定了信用政策，对客户进行信用评估以确定信用额度与信用期限。信用评估主要根据客户的财务状况、外部评级及银行信用记录(如有可能)。

本集团投资的债券、理财产品、信托计划投资产品均由信用良好的金融机构发行，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成重大损失。

于资产负债表日就上述担保合同承受的最大信用风险敞口已在附注 52 披露。其他金融资产的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。

信用风险集中度

由于本集团和本公司主要在中国重庆地区开展业务，因此对于其担保合约组合存在一定程度的地区性信用风险集中情况，即担保客户可能同受重庆地区经济环境变化的影响。

除此以外，本集团和本公司信用风险主要受每个客户自身特性的影响，而不是客户所处的行业。因此重大信用风险集中的情况主要源自本集团和本公司存在对单一客户的重大担保责任。于2014年12月31日，本集团最大客户担保余额占总担保余额比例为2.01% (2013年12月31日：3.5%)，最大5家客户担保余额占总担保余额比例为8.98% (2013年12月31日：11.2%)；本公司最大客户担保余额占总担保余额比例为2.22% (2013年12月31日：3.8%)，最大5家客户担保余额占总担保余额比例为9.89% (2013年12月31日：12.1%)。

(2) 流动性风险

流动性风险是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和收回投资以应付预计现金需求。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，以满足短期和较长期的流动资金需求。

本集团及本公司于资产负债表日的金融负债按未折现的合同现金流量(包括按合同利率(如果是浮动利率则按12月31日的现行利率)计算的利息)的剩余合约期限,以及被要求支付的最早日期如下:

本集团	2014年未折现的合同现金流量				账面价值
	即期/无期限	1年以内	1年以上	合计	
借款	-	61,991,506.85	-	61,991,506.85	57,000,000.00
存入保证金	119,076,968.85	255,444,000.00	204,231,000.00	578,751,968.85	578,751,968.85
其他负债	21,185,021.55	11,885,497.64	-	33,070,519.19	33,070,519.19
合计	140,261,990.40	329,321,004.49	204,231,000.00	673,813,994.89	668,822,488.04
担保余额 (i)	198,487,000.00	21,085,927,996.97	40,134,687,523.00	61,419,102,519.97	61,419,102,519.97

本公司	2014年未折现的合同现金流量				账面价值
	即期/无期限	1年以内	1年以上	合计	
存入保证金	93,598,478.16	123,940,000.00	174,282,500.00	391,820,978.16	391,820,978.16
其他负债	13,408,030.27	2,385,302.30	-	15,793,332.57	15,793,332.57
合计	107,006,508.43	126,325,302.30	174,282,500.00	407,614,310.73	407,614,310.73
担保余额 (i)	33,030,000.00	16,378,947,996.97	39,365,606,142.91	55,777,584,139.88	55,777,584,139.88

(i) 只有当被担保人违约时,本公司才赔偿受益人由此遭受的损失。因此,上述担保余额并不代表本公司未来的预期现金流出。

本集团	2013年末折现的合同现金流量				账面价值
	即期/无期限	1年以内	1年以上	合计	
存入保证金	104,476,618.85	365,878,500.00	191,365,766.00	661,720,884.85	661,720,884.85
其他负债	7,903,124.78	971,974.79	-	8,875,099.57	8,905,224.78
合计	112,379,743.63	366,850,474.79	191,365,766.00	670,595,984.42	670,626,109.63
担保余额 (i)	530,307,000.00	17,001,815,162.96	38,368,744,495.32	55,900,866,658.28	55,900,866,658.28

本公司	2013年末折现的合同现金流量				账面价值
	即期/无期限	1年以内	1年以上	合计	
存入保证金	87,959,728.16	204,942,500.00	158,236,666.00	451,138,894.16	451,138,894.16
其他负债	7,769,204.78	-	-	7,769,204.78	7,769,204.78
合计	95,728,932.94	204,942,500.00	158,236,666.00	458,908,098.94	458,908,098.94
担保余额 (i)	249,000,000.00	13,587,737,162.96	37,688,772,495.32	51,525,509,658.28	51,525,509,658.28

(i) 只有当被担保人违约时，本公司才赔偿受益人由此遭受的损失。因此，上述担保余额并不代表本公司未来的预期现金流出。

(3) 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例，并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

(a) 本集团及本公司于12月31日持有的计息金融工具如下:

本集团	2014年		2013年	
	实际利率	金额 人民币元	实际利率	金额 人民币元
固定利率金融工具				
金融资产				
- 货币资金	1.35%-4.75%	722,528,483.31	1.35%-5.00%	507,479,267.50
- 委托贷款(i)	10.00%-20.00%	589,467,392.22	6.00%-17.50%	299,313,570.99
- 发放贷款及 垫款(ii)	12.00%-20.04%	671,380,000.00	15.00%-22.04%	554,850,000.00
- 存出保证金	2.50%-10.00%	748,212,400.00	3.00%-5.00%	1,234,886,054.72
小计		2,731,588,275.53		2,596,528,893.21
金融负债				
- 短期借款	10.00%-11.00%	(57,000,000.00)	11.00%	(25,000,000.00)
小计		(57,000,000.00)		(25,000,000.00)
合计		2,674,588,275.53		2,571,528,893.21
浮动利率金融工具				
金融资产				
- 货币资金	0.35%	2,774,437,764.26	0.35%	2,896,520,961.78
- 存出保证金	0.35%	541,509,227.13	0.35%	122,945,484.70
合计		3,315,946,991.39		3,019,466,446.48

(i) 已减值的委托贷款未包含在上表中。

(ii) 发放贷款及垫款未扣除减值准备。

本公司	2014年		2013年	
	实际利率	金额 人民币元	实际利率	金额 人民币元
固定利率金融工具				
金融资产				
- 货币资金	1.35%-4.75%	476,208,483.31	1.35%-3.25%	301,279,267.50
- 委托贷款(i)	10.00%-18.00%	516,777,392.22	10.00%-12.00%	229,313,570.99
- 存出保证金	3.00%-5.00%	562,700,400.00	3.00%-5.00%	1,005,954,034.72
合计		1,555,686,275.53		1,536,546,873.21
浮动利率金融工具				
金融资产				
- 货币资金	0.35%	2,356,584,688.72	0.35%	2,564,604,106.63
- 存出保证金	0.35%	496,759,227.13	0.35%	78,420,000.00
合计		2,853,343,915.85		2,643,024,106.63

(i) 已减值的委托贷款未包含在上表中。

(b) 敏感性分析

公允价值利率风险

本集团和本公司无以公允价值计量的固定利率金融工具，因此利率变动不会导致本集团和本公司净利润及权益因公允价值变动而受到影响。

现金流量利率风险

截至2014年12月31日，在其他变量不变，不考虑所得税的影响，但考虑时间权重的情况下，假定利率上浮及下降100个基点，将会导致本集团收入分别上升及下降人民币16,579,734.96元和人民币5,802,907.23元，本公司收入分别上升及下降人民币14,266,719.58元和人民币4,993,351.85元（2013年12月31日：将会导致本集团收入分别上升及下降人民币15,087,300.10元和人民币5,326,991.37元，本公司收入分别上升及下降人民币13,215,120.53元和人民币4,625,292.19元）。

对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临现金流量利率风险的浮动利率非衍生工具，上述敏感性分析中对收入的影响是上述利率变动对按年度估算的利息收入及投资收益的影响。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

(4) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动（利率风险或外汇风险引起的变动除外）而引起的金融工具公允价值变动的风险，不论该变动是由个别金融工具或其发行人的特定因素引起的，还是某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。本集团的价格风险政策要求对主要金融工具的市价波动保持监控，控制价格风险引起经营业绩的大幅波动。

本集团持有的面临市场价格风险的金融资产主要为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产及可供出售金融资产。

敏感性分析

截至2014年12月31日，在假定其他变量保持不变且不考虑所得税影响的前提下，若以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产的市价均上浮1%，将会导致本集团和本公司综合收益总额分别增加人民币8,025,940.00元和人民币8,025,940.00元（2013年12月31日：人民币8,440,362.725元和人民币7,704,352.70元）；若市价下浮1%，将导致综合收益总额的变化与上述金额相同，但方向相反。

50 公允价值

(1) 公允价值计量

(a) 公允价值计量的层次

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

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

	本集团			合计
	2014年			
	第一层次 公允价值 计量	第二层次 公允价值 计量	第三层次 公允价值 计量	
可供出售金融资产				
可供出售理财产品	-	-	740,000,000.00	740,000,000.00
可供出售债券	-	62,594,000.00	-	62,594,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	-	62,594,000.00	740,000,000.00	802,594,000.00

	本公司			合计
	2014年			
	第一层次 公允价值 计量	第二层次 公允价值 计量	第三层次 公允价值 计量	
可供出售金融资产				
可供出售理财产品	-	-	740,000,000.00	740,000,000.00
可供出售债券	-	62,594,000.00	-	62,594,000.00
持续以公允价值计量的资产总额	-	62,594,000.00	740,000,000.00	802,594,000.00

	本集团			合计
	2013年			
	第一层次 公允价值 计量	第二层次 公允价值 计量	第三层次 公允价值 计量	
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	6,451,002.54	-	-	6,451,002.54
可供出售理财产品	-	-	646,950,000.00	646,950,000.00
可供出售债券	-	65,528,520.00	-	65,528,520.00
可供出售小贷资产 收益权	-	-	85,106,750.00	85,106,750.00
可供出售金融资产 小计	-	65,528,520.00	732,056,750.00	797,585,270.00
合计	6,451,002.54	65,528,520.00	732,056,750.00	804,036,272.54
	本公司			
	2013年			
	第一层次 公允价值 计量	第二层次 公允价值 计量	第三层次 公允价值 计量	合计
金融资产				
可供出售理财产品	-	-	579,800,000.00	579,800,000.00
可供出售债券	-	65,528,520.00	-	65,528,520.00
可供出售小贷资产 收益权	-	-	85,106,750.00	85,106,750.00
合计	-	65,528,520.00	664,906,750.00	730,435,270.00

2014年，本集团及本公司上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。本集团及本公司是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(b) 第二层次的公允价值计量

本集团及本公司可供出售债券的公允价值是采用了以可直接或间接从市场观察所得的市场数据作为输入值的估值技术来估计这些可供出售债券的公允价值的。

2014年，本集团及本公司持续第二层次公允价值计量所适用的估值技术未发生变更。

(c) 第三层次的公允价值计量

本集团及本公司第三层次公允价值的金融工具为理财产品及可供出售小额资产收益权。本集团及本公司采用现金流量折现法来确定其公允价值，公允价值计量所使用的重大不可观察输入值为风险调整折现率，公允价值计量与风险调整折现率呈负相关。

2014年，上述持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术并未发生变更。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下：

本集团			
2014年	理财产品	小贷资产收益权	合计
年初余额	646,950,000.00	85,106,750.00	732,056,750.00
购买	9,629,000,000.00	-	9,629,000,000.00
结算	(9,535,950,000.00)	(85,106,750.00)	(9,621,056,750.00)
年末余额	740,000,000.00	-	740,000,000.00
本公司			
2014年	理财产品	小贷资产收益权	合计
年初余额	579,800,000.00	85,106,750.00	664,906,750.00
购买	8,010,000,000.00	-	8,010,000,000.00
结算	(7,849,800,000.00)	(85,106,750.00)	(7,934,906,750.00)
年末余额	740,000,000.00	-	740,000,000.00

(d) 其他金融工具的公允价值(非以公允价值计量账面价值)

本集团及本公司12月31日，除可供出售金融资产外的其他金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

51 承担

(1) 资本承担

于12月31日，本集团及本公司的资本承担如下：

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
已签订的正在或准备履行的 固定资产 采购合同	16,767,520.50	85,000,000.00	7,600,000.00	-

(2) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关经营租赁协议，本集团及本公司于12月31日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
1年以内(含1年)	4,685,371.40	6,295,629.06	2,255,371.40	2,942,253.06
1至2年(含2年)	4,161,601.06	4,078,328.16	1,547,101.06	1,558,328.16
2至3年(含3年)	3,336,995.00	3,125,968.00	668,945.00	584,968.00
3年以上	2,315,250.00	2,947,024.25	-	631,774.25
合计	14,499,217.46	16,446,949.47	4,471,417.46	5,717,323.47

52 对外担保

于12月31日，本集团及本公司对外担保按担保类型分析如下：

担保类型	本集团		本公司	
	2014年 担保余额	2013年 担保余额	2014年 担保余额	2013年 担保余额
间接融资担保	27,457,987,376.50	25,020,198,668.12	22,738,665,140.52	21,071,638,668.12
直接融资担保	30,220,160,180.35	29,468,298,068.76	29,830,160,180.35	29,468,298,068.76
非融资担保	3,740,954,963.12	1,412,369,921.40	3,208,758,819.01	985,572,921.40
合计	61,419,102,519.97	55,900,866,658.28	55,777,584,139.88	51,525,509,658.28

间接融资担保主要包括贷款担保、票据承兑担保、项目融资担保等；直接融资担保包括债券担保和基金担保等；非融资担保包括诉讼保全担保和履约担保等。

53 资产负债表日后非调整事项

本公司股东会于资产负债表日后批准分配利润，有关情况参见附注34(3)(b)。

54 关联方关系及其交易

(1) 有关主要股东的信息如下：

于2014年12月31日和2013年12月31日：

主要股东名称	注册地	业务性质	注册资本 人民币亿元	对本公司的 持股比例	对本公司的 表决权比例
重庆渝富资产经营管理 集团有限公司	重庆	投资	100	50.00%	50.00%
中国长江三峡集团公司	北京	水电工程建设管理	1,495	33.33%	33.33%
国开金融有限责任公司	北京	投资	478	16.67%	16.67%

(2) 有关本公司子公司及联营公司的信息分别参见附注6及附注17(2)。

(3) 本集团及本公司与关键管理人员之间的交易

关键管理人员薪酬	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
	14,121,967.80	13,563,314.18	8,851,570.00	8,541,041.56

(4) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易

(a) 与关联方之间的交易金额如下:

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
担保业务收入	7,968,390.40	10,132,535.89	7,730,274.27	10,151,069.61
利息收入	13,560,514.19	15,148,285.28	6,384,639.07	8,429,520.01
利息支出	7,576,931.54	1,109,027.78	-	-
分出保费	60,476.47	96,667.00	1,205,009.08	1,210,732.22
购买无形资产	480,000.00	-	-	-

(b) 与关联方之间的交易于12月31日的余额如下:

	本集团		本公司	
	2014年	2013年	2014年	2013年
货币资金	753,276,830.80	444,658,596.20	408,321,840.23	193,252,315.33
借款	57,000,000.00	25,000,000.00	-	-
存出保证金	606,414,500.00	450,256,020.00	488,427,500.00	310,515,000.00
预收保费	6,697,637.11	5,187,877.51	6,567,753.24	5,187,877.51
应付利息	189,750.00	84,027.78	-	-
存入保证金	150,000.00	570,000.00	3,300,000.00	5,020,000.00
其他负债	683,958.33	25,000,000.00	658,539.86	-
担保余额	593,710,000.00	733,110,000.00	593,710,000.00	605,210,000.00

(c) 54 (4) (a) 和 54 (4) (b) 涉及交易的关联方与本集团及本公司的关系

公司名称	与本集团及本公司关系
重庆渝富资产经营管理集团有限公司(以下简称“渝富公司”)	股东
重庆农村商业银行股份有限公司	受渝富公司重大影响
重庆银行股份有限公司	受渝富公司重大影响
西南证券股份有限公司	受渝富公司控制
三峡财务有限责任公司	受中国长江三峡集团公司控制
国家开发银行	国开金融有限责任公司的母公司
重庆旅游投资集团有限公司	小贷公司的股东
重庆两江假日酒店管理有限公司	小贷公司的股东
重庆展瑞投资有限公司	教育担保的股东
重庆正大华日软件有限公司	金宝保的股东

55 上年比较数字

如附注4所述，本集团对部分会计政策进行了变更，并按规定进行了追溯调整(包括对可比期间数字的调整)。

(此页无正文，为重庆市三峡担保集团有限公司【2014】年度报告盖章页)

重庆市三峡担保集团有限公司



2015年4月 日

