

皖江金融租赁股份有限公司
审计报告
天职业字[2026]366号

目 录

审计报告	1
2025年度财务报表	4
2025年度财务报表附注	10

皖江金融租赁股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了皖江金融租赁股份有限公司（以下简称“皖江金租”）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了皖江金租 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师独立性准则以及中国注册会计师职业道德守则，我们独立于皖江金租，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估皖江金租的持续经营能力，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皖江金租、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督皖江金租的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用了职业判断，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，根据获取的审计证据，就可能对皖江金租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皖江金租不能持续经营。

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

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

审计报告（续）

天职业字[2026]366号

[此页无正文]

中国注册会计师：

中国·北京

中国注册会计师：

二〇二六年四月【】日

中国注册会计师：

资产负债表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

金额单位：元

项 目	2025年12月31日	2024年12月31日	附注编号
资产			
存放中央银行款项		74,361,044.36	六、（一）
货币资金	3,277,961,247.56	2,116,801,628.86	六、（二）
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收融资租赁款	30,493,750,068.70	23,423,577,801.01	六、（三）
应收款项	29,157,308.72	88,677.66	六、（四）
金融投资			
-交易性金融资产	226,569,272.27	521,437,371.03	六、（五）
-债权投资			
-其他债权投资			
-其他权益工具投资			
长期股权投资	34,043,539.56	33,147,437.75	六、（六）
投资性房地产			
固定资产	730,364,932.53	173,312,288.82	六、（七）
在建工程	2,967,888.69	3,693,577.46	六、（八）
使用权资产	17,401,802.31	3,442,912.36	六、（九）
无形资产	14,439,376.13	6,041,843.61	六、（十）
商誉			
递延所得税资产	192,485,277.09	89,897,903.59	六、（十一）
其他资产	404,264,264.24	340,396,514.44	六、（十二）
资产总计	35,423,404,977.80	26,786,199,000.95	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分，本财务报表由下列负责人签署：

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人

资产负债表(续)

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

金额单位：元

项目	2025年12月31日	2024年12月31日	附注编号
负债			
短期借款	27,629,204,729.47	18,097,522,790.94	六、（十四）
拆入资金	661,608,361.11	50,107,708.34	六、（十五）
交易性金融负债			
衍生金融负债			
吸收存款			
应付职工薪酬	77,129,018.87	85,949,150.83	六、（十六）
应交税费	3,416,720.06	1,248,037.85	六、（十七）
应付款项	612,474.11		六、（十八）
预计负债			
长期借款	737,182,534.44	3,627,331,410.38	六、（十九）
应付债券			
其中:优先股			
永续债			
租赁负债	15,529,363.41	1,624,759.33	六、（二十）
递延所得税负债			
其他负债	2,544,697,752.60	1,970,826,845.18	六、（二十一）
负债合计	31,669,380,954.07	23,834,610,702.85	
所有者权益			
股本	3,900,000,000.00	3,900,000,000.00	六、（二十二）
其他权益工具			
其中:优先股			
永续债			
资本公积	434,072,140.48	434,072,140.48	六、（二十三）
减:库存股			
其他综合收益	5,750,000.00	5,750,000.00	六、（二十四）
专项储备			
盈余公积			
一般风险准备			
未分配利润	-585,798,116.75	-1,388,233,842.38	六、（二十五）
所有者权益合计	3,754,024,023.73	2,951,588,298.10	
负债及所有者权益合计	35,423,404,977.80	26,786,199,000.95	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

利润表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

金额单位：元

项目	2025 年度	2024 年度	附注编号
一、营业收入	763,895,880.11	310,195,923.91	
利息净收入	950,221,535.63	440,872,071.42	六、（二十六）
利息收入	1,575,950,215.84	1,173,043,428.76	
利息支出	625,728,680.21	732,171,357.34	
手续费及佣金净收入	-3,147,032.39	-35,857,751.17	六、（二十七）
手续费及佣金收入	14,638,651.16	-7,364,899.85	
手续费及佣金支出	17,785,683.55	28,492,851.32	
投资收益（损失以“-”号填列）	18,142,748.14	8,544,670.97	六、（二十八）
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	896,101.81	661,922.13	
其他收益	911,127.10	95,612.35	六、（二十九）
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-278,016,369.13	-117,027,841.84	六、（三十）
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	60,713,508.72	11,563,416.75	六、（三十一）
资产处置收益（损失以“-”号填列）	15,070,362.04	2,005,745.43	六、（三十二）
二、营业支出	-93,354,271.14	-175,566,274.76	
税金及附加	4,910,994.88	4,460,162.68	六、（三十三）
业务及管理费	135,979,596.02	134,374,410.06	六、（三十四）
信用减值损失	-283,346,560.53	-343,373,701.62	六、（三十五）
其他资产减值损失	9,131,417.05	10,524,278.34	六、（三十六）
其他业务成本	39,970,281.44	18,448,575.78	六、（三十七）
三、营业利润（损失以“-”号填列）	857,250,151.25	485,762,198.67	
加：营业外收入	1,370,222.00	959,933.18	六、（三十八）
减：营业外支出	270,606.00	668,600.00	六、（三十九）
四、利润总额（损失以“-”号填列）	858,349,767.25	486,053,531.85	
减：所得税费用	55,914,041.62	44,807,797.32	六、（四十）
五、净利润（损失以“-”号填列）	802,435,725.63	441,245,734.53	
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	802,435,725.63	441,245,734.53	
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益税后净额			
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
3.其他权益工具投资公允价值变动			
4.企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用减值准备			
5.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
6.外币财务报表折算差额			
七、综合收益总额	802,435,725.63	441,245,734.53	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

现金流量表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

金额单位：元

项目	2025 年度	2024 年度	附注编号
一、经营活动产生的现金流量			
客户存款和同业存放款项净增加额			
借款及同业拆借净增加额	7,267,060,000.00	5,584,981,000.00	
收回的租赁本金	14,220,917,765.86	10,485,114,872.40	
收到的租赁收益	1,552,411,581.38	1,090,908,191.40	
吸收租赁风险抵押金所收到的现金	572,894,812.24	578,426,657.69	
存放中央银行和同业款项净减少额	50,008,652.18	27,986,790.70	
收取利息、手续费及佣金的现金	16,792,473.36	3,475,663.30	
回购业务资金净增加额			
收到的税费返还		65,051,125.99	
收到其他与经营活动有关的现金	34,098,914.47	15,125,971.20	
经营活动现金流入小计	23,714,184,199.49	17,851,070,272.68	
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付的租赁资产款净增加额	20,572,037,679.23	16,017,088,637.74	
偿还租赁风险保证金所支付的现金	249,487,636.07	8,193,491.49	
借款及同业拆借净减少额			
客户存款和同业存放款项净减少额			
支付手续费及佣金的现金	637,342,180.86	889,650,167.36	
支付给职工及为职工支付的现金	102,584,252.02	92,560,744.38	
支付的各项税费	146,021,267.60	57,544,706.69	
支付其他与经营活动有关的现金	293,755,411.54	388,054,949.14	
经营活动现金流出小计	22,001,228,427.32	17,453,092,696.80	
经营活动产生的现金流量净额	1,712,955,772.17	397,977,575.88	六、（四十一）
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金	7,898,899.45	57,450,000.00	
取得投资收益收到的现金	1,931,337.97	16,032,745.70	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产而收到的现金净额	41,478,580.88	6,113,074.88	
收到其他与投资活动有关的现金	2,035.20		
投资活动现金流入小计	51,310,853.50	79,595,820.58	
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	622,582,800.95	34,987,046.23	
支付其他与投资活动有关的现金		4,434,978.37	
投资活动现金流出小计	622,582,800.95	39,422,024.60	
投资活动产生的现金流量净额	-571,271,947.45	40,173,795.98	
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资所收到现金			
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			
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			
支付其他与筹资活动有关的现金	6,716,250.22	2,620,064.83	
筹资活动现金流出小计	6,716,250.22	2,620,064.83	
筹资活动产生的现金流量净额	-6,716,250.22	-2,620,064.83	
四、汇率变动对现金的影响			
五、现金及现金等价物净增加(减少)额	1,134,967,574.50	435,531,307.03	六、（四十一）
加：期初现金及现金等价物余额	2,131,983,850.34	1,696,452,543.31	六、（四十一）
六、期末现金及现金等价物余额	3,266,951,424.84	2,131,983,850.34	六、（四十一）

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

所有者权益变动表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

金额单位：元

项目	2025 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收益	专项 储备	盈余 公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	3,900,000,000.00				434,072,140.48		5,750,000.00				-1,388,233,842.38	2,951,588,298.10
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	3,900,000,000.00				434,072,140.48		5,750,000.00				-1,388,233,842.38	2,951,588,298.10
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）											802,435,725.63	802,435,725.63
（一）综合收益总额											802,435,725.63	802,435,725.63
（二）所有者投入和减少资本												
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他												
（三）利润分配												
1.提取盈余公积												
2.提取一般风险准备												
3.对所有者的分配												
4.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.一般风险准备结转留存收益												
（五）专项储备提取和使用												
1.本年提取												
2.本年使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	3,900,000,000.00				434,072,140.48		5,750,000.00				-585,798,116.75	3,754,024,023.73

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

所有者权益变动表(续)

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

金额单位：元

项目	2024 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	4,600,000,000.00				588,072,140.48	854,000,000.00	5,750,000.00				-1,829,479,576.91	2,510,342,563.57
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	4,600,000,000.00				588,072,140.48	854,000,000.00	5,750,000.00				-1,829,479,576.91	2,510,342,563.57
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-700,000,000.00				-154,000,000.00	-854,000,000.00					441,245,734.53	441,245,734.53
（一）综合收益总额											441,245,734.53	441,245,734.53
（二）所有者投入和减少资本	-700,000,000.00				-154,000,000.00	-854,000,000.00						
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本												
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他	-700,000,000.00				-154,000,000.00	-854,000,000.00						
（三）利润分配												
1.提取盈余公积												
2.提取一般风险准备												
3.对所有者的分配												
4.其他												
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本												
2.盈余公积转增资本												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他综合收益结转留存收益												
6.一般风险准备结转留存收益												
（五）专项储备提取和使用												
1.本年提取												
2.本年使用												
（六）其他												
四、本年年末余额	3,900,000,000.00				434,072,140.48		5,750,000.00				-1,388,233,842.38	2,951,588,298.10

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

皖江金融租赁股份有限公司

2025 年度财务报表附注

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位）

一、公司的基本情况

（一）公司的组织形式

皖江金融租赁股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）是由皖江金融租赁有限责任公司整体变更设立的股份有限公司。本公司前身皖江金融租赁有限责任公司于 2011 年 12 月 30 日取得中国银行保险监督管理委员会芜湖监管分局颁发的中华人民共和国金融许可证，机构编码为 M0044H334020001。于 2011 年 12 月 31 日，本公司在芜湖市工商行政管理局登记注册，注册资本为 300,000.00 万元。于 2015 年 7 月 21 日，皖江金融租赁有限责任公司整体变更设立为股份有限公司，在芜湖市工商行政管理局办理工商变更登记。于 2016 年 10 月 15 日，本公司的注册资本变更为 460,000.00 万元，于 2024 年 9 月 25 日，本公司减少股本人民币 70,000.00 万元，变更后股本为人民币 390,000.00 万元。上述增资及减资事项均已由会计师事务所审验并出具验资报告。

（二）公司的经营信息

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司统一社会信用代码为 91340200588871359H，经营金融业务许可证号为 M0044H334020001，法定代表人为左敦礼；注册地址为芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室。

公司经营范围：（一）融资租赁业务；（二）转让和受让融资租赁资产；（三）固定收益类证券投资业务；（四）接受承租人的租赁保证金；（五）吸收非银行股东 3 个月以上（含）定期存款；（六）同业拆借；（七）向金融机构借款；（八）境外借款；（九）租赁物变卖及处理业务；（十）经济咨询；（十一）银监会批准的其他业务。

（三）财务报告的批准报出

本财务报表业经本公司董事会于 2026 年 4 月【】日批准报出。

（四）营业期限

本公司营业执照的营业期限为 2011-12-31 至无固定期限。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础，根据实际发生的交易事项，按照企业会计准则的有关规定，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本公司对自 2025 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的适用企业会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)的要求，真实完整地反映了公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

（二）会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止，本公司的营业周期为 12 个月。

（三）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（四）本期采用的计量属性

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

（五）现金流量表之现金及现金等价物的确定标准

现金流量表的现金指企业库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

（六）金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本公司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。本公司（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

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

① 以摊余成本计量的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

② 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，本公司在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。满足条件的股利收入计入损益，其他利得或损失及公允价值变动计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

③ 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本公司可以将部分本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

管理金融资产的业务模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

仅在本公司改变管理金融资产的业务模式时，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

（3）金融负债分类和计量

本公司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、以摊余成本计量的金融负债。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。

① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

② 以摊余成本计量的金融负债

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。

③ 金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

I. 向其他方交付现金或其他金融资产的合同义务。

II. 在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。

III. 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。

IV. 将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

(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、（七）。

(5) 金融资产减值

本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

以摊余成本计量的金融资产；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；

财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认

条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外)。

① 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

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

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

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

② 信用风险显著增加的评估

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

③ 已发生信用减值的金融资产

本公司认为金融资产在下列情况发生违约：

借款人不大可能全额支付其对本公司的欠款，该评估不考虑本公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；

金融资产逾期超过 90 天。

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

发行方或债务人发生重大财务困难；

债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

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

债务人很可能破产或进行其他财务重组；

发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

④ 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑤ 核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确

定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（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）。

本公司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。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：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）金融资产和金融负债的抵销

当本公司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，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的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。

（七）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。

本公司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，本公司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）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司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，本公司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，本公司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。

本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，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，本公司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。

（八）长期股权投资

1.投资成本的确定

(1)同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(2)非同一控制下的企业合并形成的，在购买日按照支付的合并对价的公允价值作为其初始投资成本。

(3)除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；投资者投入的，按照投资合同或协议约定的价值作为其初始投资成本（合同或协议约定价值不公允的除外）。

2.后续计量及损益确认方法

对被投资单位能够实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

3.确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

按照合同约定，与被投资单位相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意的，认定为共同控制；对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定的，认定为重大影响。

4.减值测试方法及减值准备计提方法

减值测试方法及减值准备计提方法见附注三、（十三）。

（九）固定资产

（1）固定资产确认条件

本公司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。

本公司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

本公司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，本公司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	30.00-40.00	5.00	2.38-3.17
办公设备及其他	3.00-10.00	5.00	9.50-31.67
运输设备	3.00	5.00	31.67
经营租出固定资产	5.00-25.00	0.00-20.00	3.20-19.00

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、（十三）。

（十）租赁

（1）承租人

本公司为承租人时，在租赁期开始日，除选择采用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，应当在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，应当在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。按照《企业会计准则第17号——借款费用》等其他准则规定应当计入相关资产成本的，从其规定。

本公司对于短期租赁和低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

（2）出租人

①融资租赁

本公司作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。资产负债表日，本公司将应收融资租赁款减去未实现融资收益和应计利息的差额，分别列入资产负债表中的应收融资租赁款，未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款终止确认和减值按附注三、（六）所述的会计政策进行会计处理。

②经营租赁

本公司作为出租人的，在租赁期内各个期间，采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。将发生的与经营租赁有关的初始直接费用进行资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

对于经营租赁资产中的固定资产，本公司应当采用类似资产的折旧政策计提折旧；对于其他经营租赁资产，应当根据该资产适用的企业会计准则，采用系统合理的方法进行摊销。本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定经营租赁资产是否发生减值，并进行相应会计处理。

③售后租回

售后租回交易是指资产卖主（承租人）将资产出售后再从买主（出租人）租回的交易。售后租回交易中的资产转让属于销售的，本公司作为出租人根据适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本公司作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。这些金融资产（应收售后租回款）的分类和后续计量、终止确认和减值按附注三、（六）所述的会计政策进行会计处理。

（十一）借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- ①资产支出已经发生；
- ②借款费用已经发生；

③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

(2) 借款费用资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算。

(十二) 无形资产

本公司无形资产包括软件等。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	摊销方法
软件	5.00-10.00年	直线法

使用寿命确定的无形资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备；使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

无形资产计提资产减值方法见附注三、（十三）。

(十三) 长期资产减值

对固定资产、无形资产等（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，本公司将估

计其可收回金额，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。本公司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，本公司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。

（十四）长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上（不含一年）的各项费用，包括服务费、融资费用等。长期待摊费用按实际支出入账，在项目受益期内按实际利率法进行摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

（十五）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

本公司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（如有）等。

除了基本养老保险之外，本公司依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。

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。本公司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，本公司将上述第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

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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

本公司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。

（十六）收入

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务控制权，是指能够主导该商品或服务的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。本公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是指本公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。本公司根据合同条款，结合其以往的习惯做法确定交易价格，并在确定交易价格时，考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。本公司以不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额确定包含可变对价的交易价格。合同中存在重大融资成分的，本公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格，并在合同期间内采用实际利率法摊销该交易价格与合同对价之间的差额。

满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

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

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品或服务的性质，采用产出法或投入法确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本公司按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

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

（1）本公司就该商品或服务享有现时收款权利，即客户就该商品或服务负有现时付款义务。

（2）本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

（3）本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

（4）本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

（5）客户已接受该商品或服务。

合同资产，是指本公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的减值适用新金融工具准则。相反地，应收款项是指本公司拥有无条件的向客户收取对价的权利，即该权利仅取决于时间流逝的因素。

合同负债，是指本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

本公司的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

（1）利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入

当期损益。

（2）融资租赁利息收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资金额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

（3）手续费及佣金收入

本公司为承租人提供项目可行性调查、需求分析、结构设计、交易安排等服务，通常会向承租人收取相关的服务费。本公司将收到的咨询服务费、顾问费收入按相关合同中的履约义务的完成进度，确认为各期的咨询服务费、顾问费收入。

（十七）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，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。

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，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（十八）递延所得税资产及递延所得税负债

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。

本公司根据资产、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，本公司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，本公司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，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税种	计税依据	税率(%)
增值税	应税收入	13.00、9.00、6.00
城市维护建设税	应纳流转税额	7.00
教育费附加	应纳流转税额	3.00
地方教育费附加	应纳流转税额	2.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00

五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

（一）会计政策的变更

报告期内，本公司无重大会计政策变更情况。

（二）会计估计的变更

报告期内，本公司无重大会计估计变更情况。

（三）前期会计差错更正

报告期内，本公司无重大前期会计差错更正情况。

六、财务报表主要项目注释

说明：期初指2024年12月31日，期末指2025年12月31日，上期指2024年度，本期指2025年度。

（一）存放中央银行款项

（1）分类列示

项目	期末余额	期初余额
存放中央银行法定准备金		54,159,491.59
存放中央银行超额存款准备金		20,201,552.77
合计		<u>74,361,044.36</u>

（2）本公司按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。于2025年12月31日，本公司法定存款准备金比例为0%（2024年12月31日：5%）。超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

（二）货币资金

项目	期末余额	期初余额
活期存放境内银行	3,278,755,777.64	2,119,435,810.96
定期存放境内银行		
小计	<u>3,278,755,777.64</u>	<u>2,119,435,810.96</u>
减：减值准备	794,530.08	2,634,182.10
账面价值	<u>3,277,961,247.56</u>	<u>2,116,801,628.86</u>

本公司于2025年12月31日有11,804,352.80元的货币资金使用存在限制（2024年12月31日：人民币7,653,513.39元）。

（三）应收融资租赁款

项目	期末余额	期初余额
应收融资租赁款	34,996,797,976.58	26,773,130,763.89
减：未实现融资收益	3,794,568,231.38	2,744,402,211.88
应收融资租赁款余额	<u>31,202,229,745.20</u>	<u>24,028,728,552.01</u>
应计利息	297,781,255.29	274,126,240.33
减：减值准备	1,006,260,931.79	879,276,991.33
应收融资租赁款净额	<u>30,493,750,068.70</u>	<u>23,423,577,801.01</u>

1.减值准备变动情况分析

项目	本期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	550,057,699.36	48,031,430.40	281,187,861.57	<u>879,276,991.33</u>
本期转移				
-至第一阶段	16,096.33	-16,096.33		
-至第二阶段	-250,238.10	9,804,096.77	-9,553,858.67	
-至第三阶段	-1,074,681.08	-31,501,463.26	32,576,144.34	
本期计提	178,297,726.76	-21,333,949.59	-438,736,116.53	<u>-281,772,339.36</u>
本年转销			-107,573,151.03	<u>-107,573,151.03</u>
本年收回原核销			516,329,430.85	<u>516,329,430.85</u>
其他变动				
期末余额	<u>727,046,603.27</u>	<u>4,984,017.99</u>	<u>274,230,310.53</u>	<u>1,006,260,931.79</u>

项目	上期发生额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	323,998,841.14	67,269,274.23	424,724,107.55	<u>815,992,222.92</u>
本期转移				-
-至第一阶段	5,138,454.77	-5,138,454.77		
-至第二阶段	-4,051,258.37	4,051,258.37		
-至第三阶段	-3,485,322.56	-19,555,240.18	23,040,562.74	
本期计提	228,456,984.38	1,404,592.75	-575,094,496.33	<u>-345,232,919.20</u>
本期收回原核销净额			408,517,687.61	<u>408,517,687.61</u>
其他变动				
期末余额	<u>550,057,699.36</u>	<u>48,031,430.40</u>	<u>281,187,861.57</u>	<u>879,276,991.33</u>

2.应收融资租赁款余额按行业分布情况如下（不包括应计利息）

行业	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
交通运输、仓储和邮政业	7,321,879,943.88	23.47	5,741,542,516.78	23.89
租赁和商务服务业	3,490,600,718.21	11.19	5,514,211,273.22	22.95
建筑业	3,407,973,123.02	10.92	3,597,759,422.16	14.97
水利、环境和公共设施管理业	3,068,933,159.92	9.83	1,852,537,751.54	7.71
制造业	2,722,697,343.58	8.73	2,731,049,734.87	11.37
零售贷款	2,671,311,079.39	8.56	604,352,541.50	2.52
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,568,429,143.66	8.23	1,261,172,653.29	5.25
农、林、牧、渔业	1,240,376,097.99	3.98	423,420,827.47	1.76
批发和零售业	1,198,513,264.82	3.84	404,436,858.90	1.68
居民服务、修理和其他服务业	967,298,922.07	3.10	407,776,548.96	1.70
科学研究和技术服务业	857,043,202.86	2.75	649,233,704.50	2.70
采矿业	749,599,559.84	2.40	422,365,721.10	1.76
信息传输、软件和信息技术服务业	358,958,483.96	1.15	14,294,902.48	0.06
住宿和餐饮业	305,000,000.00	0.98	75,000,000.00	0.31
文化、体育和娱乐业	232,187,547.86	0.74	237,227,310.13	0.99
教育	41,428,154.14	0.13	60,000,000.00	0.25
金融业			27,112,057.78	0.11
卫生和社会工作			5,234,727.33	0.02
合计	<u>31,202,229,745.20</u>	<u>100.00</u>	<u>24,028,728,552.01</u>	<u>100.00</u>

3.应收融资租赁款余额按逾期期限分析（不包括应计利息）

项目	期末余额	期初余额
未逾期	31,042,648,498.50	23,821,697,267.07
逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	85,584,969.05	40,227,756.06
逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	38,416,111.27	128,954,476.19
逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	32,493,042.12	36,153,504.65
逾期 3 年以上	3,087,124.26	1,695,548.04
合计	<u>31,202,229,745.20</u>	<u>24,028,728,552.01</u>

（四）应收款项

项目	期末余额	期初余额
应收银行承兑汇票	28,289,287.01	88,677.66
应收项目往来款	871,914.55	
小计	<u>29,161,201.56</u>	<u>88,677.66</u>
减：坏账准备	3,892.84	
账面价值	<u>29,157,308.72</u>	<u>88,677.66</u>

（五）交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
海航集团破产重整专项服务信托计划	225,637,154.90	506,293,723.09
淮南建设发展控股（集团）有限公司		8,028,665.84
安通控股股份有限公司		6,181,424.67
建信信托-彩蝶 1 号财产权信托计划	690,689.44	692,082.05
天津渤钢五号企业管理合伙企业	241,427.93	241,475.38
合计	<u>226,569,272.27</u>	<u>521,437,371.03</u>

本公司持有的交易性金融资产性质均属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资。

（六）长期股权投资

1.长期股权投资情况

项目	期末余额	期初余额
对联营企业的投资	34,043,539.56	33,147,437.75
合计	<u>34,043,539.56</u>	<u>33,147,437.75</u>

2.对联营企业的长期股权投资变动情况

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加投 资	减少投资	权益法下确认 的投资收益	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		
长江日昇投资有限 公司	33,147,437.75			896,101.81						34,043,539.56	
重庆通耀交通装备 有限公司											
合计	<u>33,147,437.75</u>			<u>896,101.81</u>						<u>34,043,539.56</u>	
被投资单位	期初余额	上期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加投 资	减少投资	权益法下确认 的投资收益	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		
长江日昇投资有限 公司	89,935,515.62		-57,450,000.00	661,922.13						33,147,437.75	
重庆通耀交通装备 有限公司											
合计	<u>89,935,515.62</u>		<u>-57,450,000.00</u>	<u>661,922.13</u>						<u>33,147,437.75</u>	

(1) 截至 2025 年 12 月 31 日，本公司持有的长江日昇投资有限公司股权账面价值为 34,043,539.56 元（2024 年度：33,147,437.75 元）。至 2025 年 12 月 31 日，本公司对其确认的投资收益为 896,101.81 元。

（七）固定资产

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输设备	办公设备及其他	经营租赁资产	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	47,188,105.40	661,836.30	18,428,849.29	174,196,978.76	<u>240,475,769.75</u>
2. 本期增加金额			333,345.65	613,583,396.83	<u>613,916,742.48</u>
(1) 购置			333,345.65	613,583,396.83	<u>613,916,742.48</u>
(2) 在建工程转入					
3. 本期减少金额			614,417.68	64,119,000.00	<u>64,733,417.68</u>
(1) 处置或报废			614,417.68	64,119,000.00	<u>64,733,417.68</u>
4. 期末余额	<u>47,188,105.40</u>	<u>661,836.30</u>	<u>18,147,777.26</u>	<u>723,661,375.59</u>	<u>789,659,094.55</u>
二、累计折旧					
1. 期初余额	11,061,119.28	444,493.15	10,784,447.64	28,479,154.23	<u>50,769,214.30</u>
2. 本期增加金额	1,320,504.72	92,478.46	2,078,161.25	26,383,463.94	<u>29,874,608.37</u>
(1) 计提	1,320,504.72	92,478.46	2,078,161.25	26,383,463.94	<u>29,874,608.37</u>
3. 本期减少金额			583,521.11	20,766,139.54	<u>21,349,660.65</u>
(1) 处置或报废			583,521.11	20,766,139.54	<u>21,349,660.65</u>
4. 期末余额	<u>12,381,624.00</u>	<u>536,971.61</u>	<u>12,279,087.78</u>	<u>34,096,478.63</u>	<u>59,294,162.02</u>
三、减值准备					
1. 期初余额				16,394,266.63	<u>16,394,266.63</u>
2. 本期增加金额					
3. 本期减少金额				16,394,266.63	<u>16,394,266.63</u>
4. 期末余额					
三、账面价值					
1. 期初账面价值	<u>36,126,986.12</u>	<u>217,343.15</u>	<u>7,644,401.65</u>	<u>129,323,557.90</u>	<u>173,312,288.82</u>
2. 期末账面价值	<u>34,806,481.40</u>	<u>124,864.69</u>	<u>5,868,689.48</u>	<u>689,564,896.96</u>	<u>730,364,932.53</u>

2. 2025 年度计提固定资产折旧人民币 29,874,608.37 元（2024 年度：11,962,950.71 元）。

其中计入业务及管理费及经营租赁成本的折旧费用分别为：

	本期发生额	上期发生额
其他业务成本-经营租出固定资产折旧	26,383,463.94	8,870,707.86
业务及管理费-固定资产折旧	3,491,144.43	3,092,242.85
合计	<u>29,874,608.37</u>	<u>11,962,950.71</u>

3.于 2025 年 12 月 31 日，本公司通过经营租赁资产租出的固定资产账面价值为 689,564,896.96 元(2024 年 12 月 31 日：129,323,557.90 元)。

4.于 2025 年 12 月 31 日，本公司无未办妥产权证书的固定资产（2024 年 12 月 31 日：无）。

5.于 2025 年 12 月 31 日，本公司无固定资产作为抵押物（2024 年 12 月 31 日：无）。

6.于 2025 年 12 月 31 日，本公司持有的固定资产减值准备余额 0.00 元（2024 年 12 月 31 日：16,394,266.63 元）。

（八）在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
软件工程设备	2,967,888.69		2,967,888.69	3,693,577.46		3,693,577.46
合计	<u>2,967,888.69</u>		<u>2,967,888.69</u>	<u>3,693,577.46</u>		<u>3,693,577.46</u>

（九）使用权资产

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	11,992,685.76	<u>11,992,685.76</u>
2.本期增加金额	20,314,646.93	<u>20,314,646.93</u>
3.本期减少金额	11,539,433.72	<u>11,539,433.72</u>
4.期末余额	<u>20,767,898.97</u>	<u>20,767,898.97</u>
二、累计折旧		
1.期初余额	8,549,773.40	<u>8,549,773.40</u>
2.本期增加金额	6,355,756.98	<u>6,355,756.98</u>
(1) 计提	6,355,756.98	<u>6,355,756.98</u>
3.本期减少金额	11,539,433.72	<u>11,539,433.72</u>
(1) 处置	11,539,433.72	<u>11,539,433.72</u>
4.期末余额	<u>3,366,096.66</u>	<u>3,366,096.66</u>
三、账面价值		
1.期初账面价值	<u>3,442,912.36</u>	<u>3,442,912.36</u>
2.期末账面价值	<u>17,401,802.31</u>	<u>17,401,802.31</u>

(十) 无形资产

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	18,523,436.21	<u>18,523,436.21</u>
2.本期增加金额	9,391,747.24	<u>9,391,747.24</u>
(1) 购置	1,370,822.59	<u>1,370,822.59</u>
(2) 在建工程转入	8,020,924.65	<u>8,020,924.65</u>
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	<u>27,915,183.45</u>	<u>27,915,183.45</u>
二、累计摊销		
1.期初余额	12,481,592.60	<u>12,481,592.60</u>
2.本期增加金额	994,214.72	<u>994,214.72</u>
(1) 计提	994,214.72	<u>994,214.72</u>
3.本期减少金额		
(1) 处置		
4.期末余额	<u>13,475,807.32</u>	<u>13,475,807.32</u>
三、账面价值		
1.期初账面价值	<u>6,041,843.61</u>	<u>6,041,843.61</u>
2.期末账面价值	<u>14,439,376.13</u>	<u>14,439,376.13</u>

(十一) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产/ 负债	可抵扣/应纳税 暂时性差异	递延所得税资 产/负债	可抵扣/应纳税暂 时性差异
一、递延所得税资产	196,835,727.67	787,342,910.66	90,758,631.68	363,034,526.73
资产减值准备	180,878,309.51	723,513,238.04	71,472,886.89	285,891,547.57
应付职工薪酬	11,961,113.78	47,844,455.12	14,166,146.77	56,664,587.08
其他	3,996,304.38	15,985,217.50	5,119,598.02	20,478,392.08
二、递延所得税负债	4,350,450.58	17,401,802.30	860,728.09	3,442,912.36
使用权资产	4,350,450.58	17,401,802.30	860,728.09	3,442,912.36
合计	192,485,277.09	769,941,108.36	89,897,903.59	359,591,614.37

2. 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

	递延所得税资产和 负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债期末余额	递延所得税资产和 负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资 产或负债期初余额
递延所得税资产	4,350,450.58	192,485,277.09	860,728.09	89,897,903.59
递延所得税负债	4,350,450.58		860,728.09	

(十二) 其他资产

1. 其他资产明细情况

项目	序号	期末余额	期初余额
待抵扣进项税	(1)	244,926,529.81	60,809,232.58
可抵扣增值税	(1)	93,561,795.56	77,127,055.20
长期待摊费用	(2)	39,169,095.96	144,622,737.85
预缴企业所得税		14,881,633.79	28,893,845.10
其他应收款	(3)	8,989,104.96	24,211,565.15
抵债资产	(4)	1,926,798.27	4,227,377.00
预付账款		483,486.86	62,502.03
应收融资租赁款应收未收利息		325,819.03	442,199.53
合计		404,264,264.24	340,396,514.44

(1) 待抵扣进项税额为本公司已取得增值税扣税凭证并经税务机关认证，按照现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额。

(2) 可抵扣增值税为购买设备或确认成本时未收到供应商增值税发票暂不能抵扣的暂估

进项税额。

2. 长期待摊费用

项目	期末余额	期初余额
佣金手续费	37,335,980.25	139,006,829.44
装修费	1,833,115.71	3,712,718.82
借款手续费		1,903,189.59
合计	<u>39,169,095.96</u>	<u>144,622,737.85</u>

3. 其他应收款

项目	期末余额	期初余额
诉讼费	13,216,315.73	16,891,449.95
项目往来款	3,168,145.30	
保证金	2,694,915.66	17,068,000.76
待核销已交增值税		112,005.16
其他	1,194,211.84	1,179,642.66
小计	<u>20,273,588.53</u>	<u>35,251,098.53</u>
减：坏账准备	11,284,483.57	11,039,533.38
账面价值	<u>8,989,104.96</u>	<u>24,211,565.15</u>

4. 抵债资产

项目	期末余额	期初余额
房屋及建筑物	4,816,995.00	10,568,441.00
小计	<u>4,816,995.00</u>	<u>10,568,441.00</u>
减：抵债资产减值准备	2,890,196.73	6,341,064.00
账面价值	<u>1,926,798.27</u>	<u>4,227,377.00</u>

(十三) 资产减值准备

减值资产项目	期初余额	本期计提或转回	核销后收回	本期核销	本期处置	其他转出/ 转入	期末余额
货币资金	2,634,182.10	-1,839,652.02					<u>794,530.08</u>
应收融资租赁款	<u>879,276,991.33</u>	<u>-281,772,339.36</u>	<u>516,329,430.85</u>	<u>-107,573,151.03</u>			<u>1,006,260,931.79</u>
其他资产	11,462,613.89	265,430.85		-408,583.85		-14,496.66	<u>11,304,964.23</u>
小计：信用资产减值准备	893,373,787.32	-283,346,560.53	516,329,430.85	-107,981,734.88		-14,496.66	<u>1,018,360,426.10</u>
固定资产	16,394,266.63				-16,394,266.63		
其他资产	21,583,880.13	9,131,417.05			-3,450,867.27	14,496.66	<u>27,278,926.57</u>
小计：其他资产减值准备	<u>37,978,146.76</u>	<u>9,131,417.05</u>			<u>-19,845,133.90</u>	<u>14,496.66</u>	<u>27,278,926.57</u>
合计	<u>931,351,934.08</u>	<u>-274,215,143.48</u>	<u>516,329,430.85</u>	<u>-107,981,734.88</u>	<u>-19,845,133.90</u>		<u>1,045,639,352.67</u>

(十四) 短期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	27,484,800,000.00	17,944,980,000.00
小计	<u>27,484,800,000.00</u>	<u>17,944,980,000.00</u>
应计利息	144,404,729.47	152,542,790.94
合计	<u>27,629,204,729.47</u>	<u>18,097,522,790.94</u>

(十五) 拆入资金

项目	期末余额	期初余额
信用借款	660,000,000.00	50,000,000.00
小计	<u>660,000,000.00</u>	<u>50,000,000.00</u>
应计利息	1,608,361.11	107,708.34
合计	<u>661,608,361.11</u>	<u>50,107,708.34</u>

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》（银发[2014]127号）规定，本公司将通过全国银行间同业拆借中心本币交易系统拆入款项于拆入资金科目核算。

(十六) 应付职工薪酬

1. 分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	85,949,150.83	85,129,924.12	93,950,056.08	<u>77,129,018.87</u>
二、离职后福利		8,634,195.94	8,634,195.94	
合计	<u>85,949,150.83</u>	<u>93,764,120.06</u>	<u>102,584,252.02</u>	<u>77,129,018.87</u>

2. 短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	85,949,150.83	67,319,691.78	76,139,823.74	<u>77,129,018.87</u>
二、职工福利费		3,119,089.59	3,119,089.59	
三、社会保险费		<u>3,135,786.28</u>	<u>3,135,786.28</u>	
其中：医疗保险费及生育保险费		2,980,701.10	2,980,701.10	
工伤保险费		155,085.18	155,085.18	
四、住房公积金		5,902,627.96	5,902,627.96	
五、工会经费和职工教育经费		1,232,868.70	1,232,868.70	
六、其他短期薪酬		4,419,859.81	4,419,859.81	
合计	<u>85,949,150.83</u>	<u>85,129,924.12</u>	<u>93,950,056.08</u>	<u>77,129,018.87</u>

3. 设定提存计划列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险		6,552,884.52	6,552,884.52	
二、失业保险费		214,180.42	214,180.42	
三、企业年金缴费		1,867,131.00	1,867,131.00	
合计		<u>8,634,195.94</u>	<u>8,634,195.94</u>	

(十七) 应交税费

项目	期末余额	期初余额
应交个人所得税	2,015,867.84	348,970.20
应交印花税	1,250,856.90	755,433.73
应交房产税	79,589.22	99,095.02
应交水利建设基金	69,147.60	43,280.40
应交城镇土地使用税	1,258.50	1,258.50
合计	<u>3,416,720.06</u>	<u>1,248,037.85</u>

(十八) 应付款项

项目	期末余额	期初余额
项目往来款	612,474.11	
合计	<u>612,474.11</u>	

(十九) 长期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	455,000,000.00	3,448,800,000.00
保理融资	127,000,000.00	76,960,000.00
质押借款	134,000,000.00	73,000,000.00
小计	<u>716,000,000.00</u>	<u>3,598,760,000.00</u>
应付利息	21,182,534.44	28,571,410.38
合计	<u>737,182,534.44</u>	<u>3,627,331,410.38</u>

截至 2025 年 12 月 31 日，一年内到期的长期借款 474,559,744.44 元（2024 年 12 月 31 日：2,898,760,000.00 元）

（二十）租赁负债

租赁负债按照剩余到期日的分析如下

项目	期末余额	期初余额
1个月以内	762,836.70	
1至3个月	593,468.77	293,138.80
3个月至1年	5,906,824.71	1,004,168.56
1至5年	8,891,803.50	458,715.60
减：未确认融资费用	625,570.27	131,263.63
合计	<u>15,529,363.41</u>	<u>1,624,759.33</u>

（二十一）其他负债

1.按类别列示

项目	期末余额	期初余额
租赁保证金	1,471,182,314.53	1,349,066,625.49
待转销项税	486,748,105.72	334,992,366.09
应付票据	413,625,000.00	
其他应付款	156,755,056.80	252,524,697.28
合同负债	5,071,933.83	22,446,434.05
其他	11,315,341.72	11,796,722.27
合计	<u>2,544,697,752.60</u>	<u>1,970,826,845.18</u>

租赁保证金为促使承租人按约定履行，于起租日由承租人支付的资金，该等资金在承租人全面履约时抵扣承租人应向本公司偿付的最后若干期租金的等额部分，并在承租人违约时抵扣承租人的逾期租金、利息等。

2.其他应付款

款项性质	期末余额	期初余额
项目往来款	122,770,275.06	105,974,535.31
应付工程款	16,449,546.18	321,436.43
佣金手续费	15,579,721.08	144,722,612.96
履约保证金	1,074,000.00	896,028.30
其他	881,514.48	610,084.28
合计	<u>156,755,056.80</u>	<u>252,524,697.28</u>

3. 合同负债

款项性质	期末余额	期初余额
递延手续费	5,071,933.83	22,446,434.05
合计	<u>5,071,933.83</u>	<u>22,446,434.05</u>

递延手续费主要涉及本公司从承租人的融资租赁合同中收取的手续费。该手续费按照合同约定一次收取或分期收取。

（二十二）股本

项目	期末余额		期初余额	
	投资金额	所占比例 (%)	投资金额	所占比例 (%)
已缴股本	3,900,000,000.00	100.00	3,900,000,000.00	100.00
合计	<u>3,900,000,000.00</u>	<u>100.00</u>	<u>3,900,000,000.00</u>	<u>100.00</u>

（二十三）资本公积

项目	期末余额	期初余额
股本溢价	435,634,721.11	435,634,721.11
其他	-1,562,580.63	-1,562,580.63
合计	<u>434,072,140.48</u>	<u>434,072,140.48</u>

(二十四) 其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额			减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益		
一、不能重分类进损益的其他综合收益						
二、以后可以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	5,750,000.00					5,750,000.00
合计	<u>5,750,000.00</u>					<u>5,750,000.00</u>

(二十五) 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
期初未分配利润	-1,388,233,842.38	-1,829,479,576.91
会计政策变更影响		
调整后期初余额	-1,388,233,842.38	-1,829,479,576.91
加：净利润	802,435,725.63	441,245,734.53
期末未分配利润	<u>-585,798,116.75</u>	<u>-1,388,233,842.38</u>

(二十六) 利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	<u>1,575,950,215.84</u>	<u>1,173,043,428.76</u>
融资租赁利息收入	1,558,093,119.84	1,153,461,956.89
银行存款利息收入	17,857,096.00	19,581,471.87
利息支出	<u>625,728,680.21</u>	<u>732,171,357.34</u>
银行借款利息支出	625,728,680.21	732,171,357.34
利息净收入	<u>950,221,535.63</u>	<u>440,872,071.42</u>

(二十七) 手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	<u>14,638,651.16</u>	<u>-7,364,899.85</u>
融资顾问手续费收入	14,638,651.16	-7,364,899.85
手续费及佣金支出	<u>17,785,683.55</u>	<u>28,492,851.32</u>
结算手续费支出	17,785,683.55	2,127,243.20
手续费及佣金净收入	<u>-3,147,032.39</u>	<u>-35,857,751.17</u>

(二十八) 投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
金融工具处置产生的损益	17,244,611.13	
权益法下确认的投资收益	896,101.81	661,922.13
金融工具持有期间的损益	2,035.20	
因债务重组承担的投资损益		7,882,748.84
合计	<u>18,142,748.14</u>	<u>8,544,670.97</u>

(二十九) 其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
个税返还手续费	899,490.46	81,776.10
稳岗补贴	11,636.64	13,836.25
合计	<u>911,127.10</u>	<u>95,612.35</u>

(三十) 公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-278,016,369.13	-117,027,841.84
合计	<u>-278,016,369.13</u>	<u>-117,027,841.84</u>

(三十一) 其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
经营租出光伏设备收入	43,062,845.37	
经营租出飞机租赁收入	13,275,214.85	7,118,699.97
经营租出船舶租赁收入	2,258,854.15	2,961,374.64
经营租出设备租赁收入	1,464,601.77	1,464,601.77
经营租出房屋租赁收入	651,992.58	18,740.37
合计	<u>60,713,508.72</u>	<u>11,563,416.75</u>

(三十二) 资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置损益	14,489,090.48	-12,968.64
抵债资产处置损益	581,271.56	2,018,714.07
合计	<u>15,070,362.04</u>	<u>2,005,745.43</u>

(三十三) 税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
印花税	3,893,129.46	2,930,593.05
水利建设基金	635,710.64	515,003.61
房产税	374,161.95	396,380.08
城镇土地使用税	5,352.83	5,562.98
车船税	2,640.00	2,640.00
其他		609,982.96
合计	<u>4,910,994.88</u>	<u>4,460,162.68</u>

(三十四) 业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	93,764,120.06	93,920,102.38
日常业务费用	<u>25,292,085.87</u>	<u>25,726,905.37</u>
折旧及摊销	12,720,719.24	11,835,708.32
—使用权资产折旧	6,355,756.98	6,007,266.06
—固定资产折旧	3,491,144.43	3,092,242.85
—长期待摊费用摊销	1,879,603.11	2,088,083.30
—无形资产摊销	994,214.72	648,116.11
中介机构服务费	2,369,459.84	1,919,413.88
租赁费	889,941.37	148,571.44
租赁负债利息支出	306,207.37	89,893.10
其他	637,062.27	733,815.57
合计	<u>135,979,596.02</u>	<u>134,374,410.06</u>

(三十五) 信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
货币资金减值损失	-1,839,652.02	736,133.01
应收融资租赁款减值损失	-281,772,339.36	-345,232,919.20
应收款项减值损失	3,892.84	
其他资产减值损失	261,538.01	1,123,084.57
合计	<u>-283,346,560.53</u>	<u>-343,373,701.62</u>

(三十六) 其他资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
可抵扣增值税减值损失	8,879,939.54	10,524,278.34
其他资产减值损失	251,477.51	
合计	<u>9,131,417.05</u>	<u>10,524,278.34</u>

(三十七) 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
经营租出固定资产折旧	26,383,463.94	8,870,707.86
租赁物评估费、保险费及安装费	4,207,216.34	3,412,948.61
光伏运维费	3,972,420.24	
委外支出	2,877,373.41	3,827,916.26
经营出租成本	1,464,601.77	1,764,367.47
租赁物处置支出	1,065,205.74	572,635.58
合计	<u>39,970,281.44</u>	<u>18,448,575.78</u>

(三十八) 营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
其他	1,370,222.00	
抵债资产处置收入		959,933.18
合计	<u>1,370,222.00</u>	<u>959,933.18</u>

(三十九) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
赔偿金及罚款支出	270,606.00	668,600.00
合计	<u>270,606.00</u>	<u>668,600.00</u>

(四十) 所得税费用

1.按项目列示

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	153,830,578.75	57,372,208.97
递延所得税费用	-102,587,373.50	-16,841,444.85
汇算清缴及以前年度差异调整	4,670,836.37	4,277,033.20
合计	<u>55,914,041.62</u>	<u>44,807,797.32</u>

2.会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	858,349,767.25	486,053,531.85
按法定税率计算的所得税费用	214,587,441.81	121,513,382.96
以前年度纳税调整	4,670,836.37	4,277,033.20
使用前期未确认递延所得税资产的暂时性差异的影响	-96,288,759.73	-14,361,858.03
非应税收入的影响	-138,245,917.05	-96,450,381.05
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	71,190,440.22	29,829,620.24
所得税费用合计	<u>55,914,041.62</u>	<u>44,807,797.32</u>

(四十一) 现金流量表补充资料

1.净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润(亏损)	802,435,725.63	441,245,734.53
加：信用减值损失	-283,346,560.53	-343,373,701.62
其他资产减值准备	9,131,417.05	10,524,278.34
固定资产折旧	29,874,608.37	11,962,950.71
使用权资产折旧	6,355,756.98	6,007,266.06
无形资产摊销	994,214.72	648,116.11
长期待摊费用摊销	49,451,301.62	36,636,739.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益)	-14,489,090.48	12,968.64
公允价值变动损失(收益)	278,016,369.13	117,027,841.84
投资损失(收益)	-18,142,748.14	-8,544,670.97
租赁负债利息支出	306,207.37	89,893.10
递延所得税资产减少(增加)	-102,587,373.50	-16,841,444.85
经营性应收项目的减少(增加)	-6,890,175,806.53	-5,877,046,711.89
经营性应付项目的增加(减少)	7,845,131,750.48	6,019,628,316.15
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,712,955,772.17</u>	<u>397,977,575.88</u>
二、现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	<u>3,266,951,424.84</u>	<u>2,131,983,850.34</u>
减：现金的期初余额	<u>2,131,983,850.34</u>	<u>1,696,452,543.31</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>1,134,967,574.50</u>	<u>435,531,307.03</u>

2. 现金和现金等价物的构成

项目	本期发生额	上期发生额
一、现金	3,266,951,424.84	2,131,983,850.34
其中：存放中央银行款项		20,201,552.77
货币资金	3,266,951,424.84	2,111,782,297.57
二、期末现金及现金等价物余额	<u>3,266,951,424.84</u>	<u>2,131,983,850.34</u>

七、在其他主体中的权益

（一）在联营企业中的权益

联营企业的名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
长江日昇投资有限公司	安徽	安徽	项目投资	33.33%		权益法
重庆通耀交通装备有限公司	重庆	重庆	钢铁铸件制造	28.77%		权益法

八、与金融工具相关的风险

（一）金融工具风险管理概述

本公司在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。

（二）信用风险

本公司的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本公司蒙受财务损失的风险。信用风险是本公司业务经营所面临最重大的风险之一。

1. 最大信用风险敞口

信用风险敞口主要来源于融资租赁业务。本公司所承受的表内业务最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面价值。

2. 预期信用损失模型

本公司根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段,并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的债务工具金融资产减值准备。

金融工具风险阶段划分

本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加,将各笔业务划分入三个风险阶段,计提预期信用损失。金融工具三阶段的主要定义如下:

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具,计量该金融工具未来 12 个月内

的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加,但尚无客观减值证据的金融工具。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。计量该金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

本公司至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本公司进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经营环境、内外部信用评级、偿债能力、经营能力、还款行为等。

本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础,通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险,以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本公司通过金融工具的违约概率是否大幅上升、逾期是否超过 30 天、风险分类下调等其他表明信用风险显著增加情况以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

已发生信用减值金融资产的定义

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

发行方或债务人发生重大财务困难;

债务人违反合同,如偿付利息或本金违约或逾期等;

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

债务人很可能破产或进行其他财务重组;

发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值,本公司对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积折现后的结果。相关定义如下:

-违约概率 (PD):指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期,无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整,加入前瞻性信息,以反映当前宏观经济环境下的债务人时点违约概率;

-违约损失率（LGD）：为违约发生时风险敞口损失的百分比。根据业务产品以及担保品等因素的不同,违约损失率也有所不同;

-违约风险敞口（EAD）：指预期违约时的表内和表外风险暴露总额,敞口大小考虑了本金、利息、表外信用风险转换系数等因素,不同类型的产品有所不同。

预期信用损失中包含的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析,识别出与预期信用损失相关的关键经济指标,对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测,并选取最相关因素进行估算。本公司主要通过回归分析确定这些经济指标与违约概率和违约损失率的关系,所使用的外部信息包括宏观经济数据,政府或监管机构发布的预测信息,比如:国内生产总值（GDP）、消费价格指数（CPI）、广义货币供应量（M2）等宏观指标。

本公司结合宏观数据分析及专家判定结果,设置相应经济预测情景(乐观、中性、悲观)及对应计量系数,从而计算本公司在相应情形下的预期信用损失准备。

本报告期内,预期信用损失计量参数的估计或关键假设未发生重大变化。

期末余额

项目	账面原值				预期信用损失准备			
	一阶段	二阶段	三阶段	合计	一阶段	二阶段	三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
-存放中央银行款项								
-货币资金	3,278,755,777.64			3,278,755,777.64	794,530.08			794,530.08
-应收融资租赁款	31,149,437,309.85	25,879,847.85	325,036,249.64	31,500,353,407.34	727,046,603.27	4,984,017.99	274,230,310.53	1,006,260,931.79
-应收款项	29,161,201.56			29,161,201.56	3,892.84			3,892.84
-其他资产	6,362,097.70		14,253,897.68	20,615,995.38	16,587.82		11,284,483.57	11,301,071.39
合计	<u>34,463,716,386.75</u>	<u>25,879,847.85</u>	<u>339,290,147.32</u>	<u>34,828,886,381.92</u>	<u>727,861,614.01</u>	<u>4,984,017.99</u>	<u>285,514,794.10</u>	<u>1,018,360,426.10</u>

期初余额

项目	账面原值				预期信用损失准备			
	一阶段	二阶段	三阶段	合计	一阶段	二阶段	三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产								
-存放中央银行款项	74,361,044.36			<u>74,361,044.36</u>				
-货币资金	2,118,693,196.68	742,614.28		<u>2,119,435,810.96</u>	2,628,150.41	6,031.69		<u>2,634,182.10</u>
-应收融资租赁款	23,683,070,308.44	256,768,169.81	363,016,314.09	<u>24,302,854,792.34</u>	<u>550,057,699.36</u>	48,031,430.40	281,187,861.57	879,276,991.33
-应收款项	88,677.66			<u>88,677.66</u>				
-其他资产	18,614,817.65	406,096.16	17,157,966.79	<u>36,178,880.60</u>		32,335.44	11,430,278.45	<u>11,462,613.89</u>
合计	<u>25,894,828,044.79</u>	<u>257,916,880.25</u>	<u>380,174,280.88</u>	<u>26,532,919,205.92</u>	<u>552,685,849.77</u>	<u>48,069,797.53</u>	<u>292,618,140.02</u>	<u>893,373,787.32</u>

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动,而使本公司表内业务发生损失的风险。本公司的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率。

本公司的利率风险主要包括来自生息资产和付息负债头寸的结构性利率风险以及资金交易头寸市值变动的风险。利率风险是本公司许多业务的固有风险,生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本公司主要通过利率重定价缺口分析来管理该风险。

1. 利率风险

利率风险是市场利率发生不利变动导致损失的可能性。本公司利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

（1）重定价日结构分析

下表列示于相关资产负债表日的负债按预期下一个重定价日期（或到期日，以较早者为准）的分布。

	期末余额				
	不计息/逾期	1年以内	1年至5年	5年以上	合计
资产					
货币资金		3,277,961,247.56			3,277,961,247.56
应收融资租赁款	306,995,931.76	2,041,317,512.40	25,217,234,135.13	2,928,202,489.41	30,493,750,068.70
金融投资				226,569,272.27	226,569,272.27
其他金融资产 (注1)	38,472,232.71				38,472,232.71
金融资产合计	<u>345,468,164.47</u>	<u>5,319,278,759.96</u>	<u>25,217,234,135.13</u>	<u>3,154,771,761.68</u>	<u>34,036,752,821.24</u>
负债					
短期借款		27,629,204,729.47			27,629,204,729.47
拆入资金		661,608,361.11			661,608,361.11
长期借款		474,559,744.44	262,622,790.00		737,182,534.44
其他金融负债 (注2)	571,541,008.91	358,735,212.22	984,269,134.35	127,629,489.96	2,042,174,845.44
金融负债合计	<u>571,541,008.91</u>	<u>29,124,108,047.24</u>	<u>1,246,891,924.35</u>	<u>127,629,489.96</u>	<u>31,070,170,470.46</u>

注1：其他金融资产指其他应收款，应收账款以及应收利息。

注2：其他金融负债包含其他应付款，应付票据，应付款项以及租赁保证金。

（四）流动性风险

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得足够资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本公司流动性风险管理的目标是：在平衡“流动性、安全性与盈利

性”的前提下，加强资产的流动性和融资来源的稳定性，保持合理的流动性水平。

1. 剩余到期日结构分析

下表列示于各资产负债表日相关负债根据相关剩余到期日的分析：

期末余额					
	逾期/即期偿还	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
负债					
短期借款		27,629,204,729.47			27,629,204,729.47
拆入资金		661,608,361.11			661,608,361.11
长期借款		474,559,744.44	262,622,790.00		737,182,534.44
其他金融 负债	571,541,008.91	358,735,212.22	984,269,134.35	127,629,489.96	2,042,174,845.44
金融负债 合计	<u>571,541,008.91</u>	<u>29,124,108,047.24</u>	<u>1,246,891,924.35</u>	<u>127,629,489.96</u>	<u>31,070,170,470.46</u>

期初余额					
	逾期/即期偿还	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
负债					
短期借款		18,097,522,790.94			<u>18,097,522,790.94</u>
拆入资金		50,107,708.34			<u>50,107,708.34</u>
长期借款		2,920,934,465.96	706,396,944.42		<u>3,627,331,410.38</u>
其他金融 负债	252,524,697.28	353,289,383.47	929,525,604.72	66,251,637.30	<u>1,601,591,322.77</u>
金融负债 合计	<u>252,524,697.28</u>	<u>21,421,854,348.71</u>	<u>1,635,922,549.14</u>	<u>66,251,637.30</u>	<u>23,376,553,232.43</u>

2.未折现合同现金流量分析

	期末余额						
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1年以内	1年至5年	5年以上
负债							
短期借款	27,629,204,729.47	27,918,198,077.25			27,918,198,077.25		
拆入资金	661,608,361.11	662,989,250.00			662,989,250.00		
长期借款	737,182,534.44	753,954,584.16			487,911,677.77	266,042,906.39	
其他金融负债	2,042,174,845.44	2,042,174,845.44		571,541,008.91	358,735,212.22	984,269,134.35	127,629,489.96
金融负债合计	<u>31,070,170,470.46</u>	<u>31,377,316,756.85</u>		<u>571,541,008.91</u>	<u>29,427,834,217.24</u>	<u>1,250,312,040.74</u>	<u>127,629,489.96</u>
	期初余额						
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期/即期偿还	1年以内	1年至5年	5年以上
负债							
短期借款	18,097,522,790.94	18,364,352,608.16			18,364,352,608.16		
拆入资金	50,107,708.34	50,300,277.78			50,300,277.78		
长期借款	3,627,331,410.38	3,730,162,666.94			3,000,912,389.19	729,250,277.75	
其他金融负债	1,601,591,322.77	1,601,591,322.77		252,524,697.28	353,289,383.47	929,525,604.72	66,251,637.30
金融负债合计	<u>23,376,553,232.43</u>	<u>23,746,406,875.65</u>		<u>252,524,697.28</u>	<u>21,768,854,658.60</u>	<u>1,658,775,882.47</u>	<u>66,251,637.30</u>

九、公允价值的披露

（一）公允价值计量的层次

下表列示了在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债与本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2025 年 12 月 31 日，本公司非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。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。

下表按公允价值三个层次列示了本公司以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

项目	期末余额			合计
	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	
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产				
-权益工具投资			226,569,272.27	226,569,272.27
持续以公允价值计量的资 产总额			<u>226,569,272.27</u>	<u>226,569,272.27</u>

（二）第三层次的公允价值计量

本公司制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司持续的第三层次公允价值的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

	本年利得或损失总额			购买和结算		期末余额
	期初余额	计入损益	计入其他综 合收益	购买	结算	
资产						
-交易性金融 资产	521,437,371.03	-278,016,369.13			-16,851,729.63	226,569,272.27

（三）不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

不以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、货币资金、拆出资金、应收融资租赁款及应收款项等，这些金融资产均按市场利率定价，其账面价值接近公允价值。

不以公允价值计量的金融负债主要包括短期借款、拆入资金、长期借款及应付款项。于资产负债表日，这些金融负债的账面价值接近公允价值。

十、所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	期初账面价值	受限原因
货币资金	11,804,352.80	7,653,513.39	保证金及监管账户等
应收融资租赁款	360,375,096.27	434,763,753.90	因对外融资受限
法定准备金		54,159,491.59	存放中央银行法定准备金
合计	<u>372,179,449.07</u>	<u>496,576,758.88</u>	

十一、关联方关系及其交易

（一）关联方的认定标准

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、共同控制或重大影响的，构成关联方。

（二）对本公司有重大影响的股东

关联方名称	关联方与本公司关系	持股比例
安徽省交通控股集团有限公司	对本公司有重大影响的股东	42.31%
芜湖市投资控股集团有限公司	对本公司有重大影响的股东	36.72%
天津渤海租赁有限公司	对本公司有重大影响的股东	20.97%

(三) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
易航科技股份有限公司	天津渤海租赁有限公司及其关联方
北京一卡通物业管理有限公司	天津渤海租赁有限公司及其关联方
浦航融资租赁有限公司	天津渤海租赁有限公司及其关联方
海南航空学校有限责任公司	天津渤海租赁有限公司及其关联方
纳金融资租赁（上海）有限公司	天津渤海租赁有限公司及其关联方
天津渤海十六号租赁有限公司	天津渤海租赁有限公司及其关联方
长江租赁有限公司	天津渤海租赁有限公司及其关联方
北京科航投资有限公司	天津渤海租赁有限公司及其关联方
渤海租赁股份有限公司北京分公司	天津渤海租赁有限公司及其关联方
上海东方金融广场企业发展有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽高速公路房地产有限责任公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽省高速地产物业管理服务有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽高速传媒有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽交运集团安庆汽运有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
深圳市安联第一太平戴维斯物业管理有限公司合肥分公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽交控信息产业有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽省高速公路联网运营有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
徽商银行股份有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽马鞍山农村商业银行股份有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽省驿达高速公路服务区经营管理有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽交控物业服务有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽交控集团有限公司员工餐厅	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽高速公路房地产有限责任公司高速徽风皖韵酒店分公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽省交设建设工程有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安瑞航运(海南)有限公司	芜湖市投资控股集团有限公司及其关联方
上海远宏三号融资租赁有限责任公司	芜湖市投资控股集团有限公司及其关联方
芜湖扬子农村商业银行股份有限公司	芜湖市投资控股集团有限公司及其关联方
安徽繁昌农村商业银行股份有限公司	芜湖市投资控股集团有限公司及其关联方
安徽驿佳商贸有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽交运集团汽车销售有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方
安徽省高速石化有限公司	安徽省交通控股集团有限公司及其关联方

（四）关联方交易及期末余额

1. 本公司与关联方于本年度进行的主要交易的金额如下：

项目	安徽省交通控股集团 有限公司及其关联方	芜湖市建设投资有 限公司及其关联方	天津渤海租赁有限 公司及其关联方	合计
银行存款利息收入	104,500.18	434.77		<u>104,934.95</u>
融资租赁利息收入	1,016,914.19	24,748,601.12	6,877,561.36	<u>32,643,076.67</u>
利息支出	30,612,527.78			<u>30,612,527.78</u>
业务及管理费	12,471,548.82			<u>12,471,548.82</u>
手续费及佣金收入	52,410.75		507.41	<u>52,918.16</u>
手续费及佣金支出	16,198,724.80	1,357,398.24		<u>17,556,123.04</u>

2. 本公司与关联方于本期期末的主要往来款项余额如下：

项目	安徽省交通控股集 团有限公司及其关 联方	芜湖市建设投资有 限公司及其关联方	天津渤海租赁有限 公司及其关联方	合计
货币资金	1,558,766.35	991.88		<u>1,559,758.23</u>
应收融资租赁款	6,267,831.79	530,937,038.99	79,822,745.15	<u>617,027,615.93</u>
使用权资产	15,219,433.49			<u>15,219,433.49</u>
其他资产	1,544,472.82			<u>1,544,472.82</u>
短期借款	480,000,000.00			<u>480,000,000.00</u>
租赁负债	13,797,790.97			<u>13,797,790.97</u>
其他负债	2,522,748.08			<u>2,522,748.08</u>

十二、承诺及或有事项

（一）资本性支出承诺

截止 2025 年 12 月 31 日，本公司资本性支出承诺如下：

项目	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
已签约但未支付	2,120,624.00	7,998,013.69
合计	<u>2,120,624.00</u>	<u>7,998,013.69</u>

（二）未决诉讼和纠纷

截至2025年12月31日，本公司无作为被告尚未了结的诉讼。

十三、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司未发生影响本财务报表阅读和理解的重大资产负债表日后事项。

十四、比较数据

为符合本财务报表的列报方式，本公司对财务报表及个别附注比较数字进行了重新列报。