

招联消费金融股份有限公司

2025 年年度报告

一、公司基本信息

公司中文全称	招联消费金融股份有限公司
公司中文简称	招联
公司英文全称	MERCHANTS UNION CONSUMER FINANCE CO., LTD
公司英文简称	MUCFC
注册资本	人民币 100 亿元
法定代表人	章杨清
注册地址	深圳市前海深港合作区南山街道桂湾三路 168 号招联大厦 5-9 层、11-18 层、32-39 层
邮政编码	518052

二、公司经营情况

2025 年，招联整体业务发展态势良好，截至 2025 年 12 月末，公司资产总额 1672.38 亿元，负债总额 1421.21 亿元，所有者权益 251.17 亿元；2025 年度实现营业收入 161.44 亿元，净利润 30.54 亿元。

招联紧抓国家经济转型与结构调整的战略机遇，立足行业本源，践行普惠金融，助推消费升级，业务取得稳健发展，同时较好地控制了各类风险，位列身于消费金融公司发展第一梯队。

三、涉及和可能涉及影响已发行债券按期偿付的重大诉讼事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司没有正在进行的或未决的会对本公司的财务状况和运营业绩产生重大不利影响的诉讼、仲裁或行政程序，并且尽本公司所知，亦不存在任何潜在的可能产生重大不利影响的诉讼、仲裁或行政程序。

附件：招联消费金融股份有限公司 2025 年度审计报告

招联消费金融股份有限公司

2026 年 4 月 22 日



招联消费金融股份有限公司

已审财务报表

2025 年度



此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台”(<http://acc.mof.gov.cn>) 进行查验。
报告编码：京26NY1DS2AT





	<u>页次</u>
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表	
资产负债表	4
利润表	5
股东权益变动表	6-7
现金流量表	8-9
财务报表附注	10-55





Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2026）审字第70043508_G01号
招联消费金融股份有限公司

招联消费金融股份有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了招联消费金融股份有限公司的财务报表，包括2025年12月31日的资产负债表、2025年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的招联消费金融股份有限公司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，公允反映了招联消费金融股份有限公司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第1号——财务报表审计和审阅业务对独立性的要求》和中国注册会计师职业道德守则，我们独立于招联消费金融股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 管理层和治理层对财务报表的责任

招联消费金融股份有限公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估招联消费金融股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督招联消费金融股份有限公司的财务报告过程。



审计报告（续）

安永华明（2026）审字第70043508_G01号
招联消费金融股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （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。
- （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，就可能对招联消费金融股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致招联消费金融股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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）

安永华明（2026）审字第70043508_G01号
招联消费金融股份有限公司

（本页无正文）



何明智

中国注册会计师：何明智



刘典骥

中国注册会计师：刘典骥

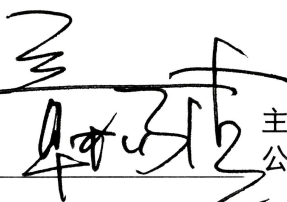
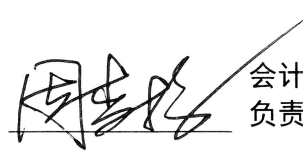
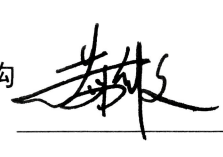
中国 北京

2026 年 3 月 31 日



		附注七		2025年12月31日	2024年12月31日
资产					
存放同业款项	1			6,390,053,895.53	4,172,345,030.07
发放贷款和垫款	2			155,386,156,012.25	154,211,817,460.02
固定资产	3			1,429,659,764.74	1,490,371,007.42
在建工程	4			-	-
使用权资产	5			8,444,132.45	11,380,204.00
无形资产	6			1,085,418,785.74	1,112,238,358.36
递延所得税资产	7			2,618,422,001.45	2,376,969,698.77
其他资产	8			319,621,459.04	375,998,226.42
资产总计				167,237,776,051.20	163,751,119,985.06
负债和股东权益					
负债					
拆入资金	10			128,872,533,064.65	127,985,271,420.07
应付债券	11			11,575,459,716.23	11,569,919,776.44
租赁负债	12			8,387,123.26	11,777,237.66
应付职工薪酬	13			276,565,380.07	245,567,344.19
应交税费	14			412,368,028.64	137,775,207.63
其他负债	15			975,825,072.19	1,138,035,021.64
负债合计				142,121,138,385.04	141,088,346,007.63
股东权益					
股本	16			10,000,000,000.00	10,000,000,000.00
资本公积	17			5,224,294,354.88	5,224,294,354.88
盈余公积	18			1,299,899,788.00	994,513,419.00
未分配利润	19			8,592,443,523.28	6,443,966,203.55
股东权益合计				25,116,637,666.16	22,662,773,977.43
负债和股东权益总计				167,237,776,051.20	163,751,119,985.06

本财务报表由以下人士签署：

法定
代表人  主管会计工作
公司负责人  会计机构
负责人 

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



招联消费金融股份有限公司
利润表
2025年度

人民币元

		附注七	2025 年度	2024 年度
利息收入			20,766,850,518.83	22,390,848,922.75
利息支出			(2,672,607,476.49)	(3,671,684,025.97)
利息净收入	20		18,094,243,042.34	18,719,164,896.78
手续费及佣金收入			245,527,034.84	241,962,987.51
手续费及佣金支出			(2,202,873,629.49)	(1,658,138,947.18)
手续费及佣金净支出	21		(1,957,346,594.65)	(1,416,175,959.67)
其他收益	22		3,929,055.43	12,586,863.50
其他业务收入			2,933,691.86	2,115,544.66
营业收入			16,143,759,194.98	17,317,691,345.27
税金及附加	23		(155,649,222.86)	(167,863,791.21)
业务及管理费	24		(2,049,632,647.75)	(2,269,738,680.72)
信用减值损失	25		(10,417,338,872.58)	(11,423,956,200.24)
营业支出			(12,622,620,743.19)	(13,861,558,672.17)
营业利润			3,521,138,451.79	3,456,132,673.10
加：营业外收入			228,726.38	151,327.98
减：营业外支出			(557,000.00)	(725,024.76)
利润总额			3,520,810,178.17	3,455,558,976.32
减：所得税费用	26		(466,946,489.44)	(439,814,248.70)
净利润			3,053,863,688.73	3,015,744,727.62
综合收益总额			3,053,863,688.73	3,015,744,727.62

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



招联消费金融股份有限公司
股东权益变动表
2025年度

人民币元

2025 年度	附注七	股本 (附注七、16)	资本公积 (附注七、17)	盈余公积 (附注七、18)	未分配利润 (附注七、19)	合计
上年年末余额		10,000,000,000.00	5,224,294,354.88	994,513,419.00	6,443,966,203.55	22,662,773,977.43
本年增减变动金额：		-	-	-	3,053,863,688.73	3,053,863,688.73
1. 综合收益总额						
2. 利润分配						
- 对股东的分配	19	-	-	-	(600,000,000.00)	(600,000,000.00)
- 提取盈余公积	19	-	-	305,386,369.00	(305,386,369.00)	-
本年年末余额		10,000,000,000.00	5,224,294,354.88	1,299,899,788.00	8,592,443,523.28	25,116,637,666.16

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



招联消费金融股份有限公司

股东权益变动表(续)

2025年度

人民币元

2024 年度	附注七	股本 (附注七、16)	资本公积 (附注七、17)	盈余公积 (附注七、18)	未分配利润 (附注七、19)	合计
上年年末余额		10,000,000,000.00	5,224,294,354.88	692,938,946.00	4,449,795,948.93	20,367,029,249.81
本年增减变动金额：		-	-	-	3,015,744,727.62	3,015,744,727.62
1. 综合收益总额		-	-	-	(720,000,000.00)	(720,000,000.00)
2. 利润分配	19	-	-	301,574,473.00	(301,574,473.00)	-
- 对股东的分配	19	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积		-	-	-	-	-
本年年末余额		10,000,000,000.00	5,224,294,354.88	994,513,419.00	6,443,966,203.55	22,662,773,977.43

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



招联消费金融股份有限公司
现金流量表
2025年度

人民币元

	附注七	2025 年度	2024年度
经营活动产生的现金流量			
客户贷款和垫款净减少额		-	1,715,747,147.20
收取利息、手续费及佣金的现金	22,140,201,120.58		24,200,437,744.97
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,130,000,000.00		-
收到其他与经营活动有关的现金	5,448,734.14		14,803,846.29
经营活动现金流入小计		23,275,649,854.72	25,930,988,738.46
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(17,549,000,000.00)
客户贷款和垫款净增加额	(11,561,861,658.90)		-
支付利息、手续费及佣金的现金	(4,849,313,003.61)		(5,375,915,013.53)
支付给职工以及为职工支付的现金	(970,078,619.41)		(1,047,860,106.37)
支付的各项税费	(1,651,853,966.43)		(2,193,122,299.36)
支付的其他与经营活动有关的现金	(1,027,523,650.92)		(1,310,465,382.57)
经营活动现金流出小计		(20,060,630,899.27)	(27,476,362,801.83)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	27	3,215,018,955.45	(1,545,374,063.37)
投资活动使用的现金流量			
购建固定资产、无形资产和其他资产所支付的现金		(122,695,501.30)	(303,689,574.83)
投资活动现金流出小计		(122,695,501.30)	(303,689,574.83)
投资活动使用的现金流量净额		(122,695,501.30)	(303,689,574.83)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



招联消费金融股份有限公司
现金流量表(续)
2025年度

人民币元

	附注七	2025 年度	2024年度
筹资活动产生的现金流量			
发行应付债券收到的现金		-	11,400,000,000.00
筹资活动现金流入小计		-	11,400,000,000.00
偿还应付债券支付的现金		-	(8,500,000,000.00)
偿付债券利息支付的现金		(270,000,000.00)	(298,130,000.00)
分配股利支付的现金		(600,000,000.00)	(720,000,000.00)
偿还租赁负债支付的现金		(5,873,079.76)	(32,645,779.53)
筹资活动现金流出小计		(875,873,079.76)	(9,550,775,779.53)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(875,873,079.76)	1,849,224,220.47
现金及现金等价物净增加额	28	2,216,450,374.39	160,582.27
加：现金及现金等价物的年初余额		4,169,875,961.54	4,169,715,379.27
现金及现金等价物的年末余额	29	6,386,326,335.93	4,169,875,961.54

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



一、基本情况

招联消费金融股份有限公司（以下简称“本公司”）在原招联消费金融有限公司（以下简称“原公司”）基础上成立，总部位于深圳。

原公司于 2015 年 3 月 3 日获得原中国银行业监督管理委员会深圳银监局《深圳银监局关于招联消费金融有限公司开业的批复》（深银监复〔2015〕73 号），统一社会信用代码为 91440300326650441X，初始注册资本为人民币 200,000.00 万元。

根据原公司于 2022 年 11 月 11 日通过的临时股东会决议和本公司于 2023 年 4 月 28 日通过的临时股东大会决议，全体股东一致同意将原公司由有限责任公司以发起设立方式整体变更为股份有限公司，变更前后股东持股比例不变。本公司于 2023 年 7 月 12 日获取原中国银行保险监督管理委员会（以下简称“原中国银保监会”）深圳监管局《深圳银保监局关于招联消费金融有限公司修改公司章程的批复》（深银保监复〔2023〕282 号），于 2023 年 7 月 17 日换领了由原中国银保监会深圳监管局换发的金融许可证，于 2023 年 7 月 18 日换领了由深圳市市场监督管理局换发的统一社会信用代码为 91440300326650441X 企业法人营业执照。

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司注册资本为人民币 1,000,000.00 万元，股本为人民币 1,000,000.00 万元。

本公司以“普惠使命、创新驱动、核心能力、极致体验”为核心理念，为用户提供全线上、免担保的互联网消费金融产品。本公司着力打造多场景的产品设计能力、大数据运营能力、实时风险控制能力和 IT 支撑能力，以及基于管理集约化、服务智能化、作业自动化、运营标准化的运营服务能力，服务千万客户，业务覆盖全国。

本公司主要从事发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；以及经银行业监督管理机构批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、遵循相关编制基础的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 年度的经营成果及现金流量。



四、主要会计政策

1. 会计期间

本公司会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3. 现金及现金等价物

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

4. 金融工具

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

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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。



四、 主要会计政策（续）

4. 金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司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均分类为以摊余成本计量的金融资产。当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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

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

业务模式

业务模式反映了本公司如何管理金融资产以产生现金流量，比如本公司持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是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。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金额之利息的支付。如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本公司将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息的支付。进行该评估时，本公司考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符。若合同条款引发了与基本借贷安排不符的风险或波动敞口，则相关金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入损益。



四、 主要会计政策（续）

4. 金融工具（续）

金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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。

此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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摊余成本计量的金融负债。以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产进行减值处理并确认损失准备。预期信用损失，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。对于本公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。



四、 主要会计政策（续）

4. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

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变化情况。

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，主要包括金融工具的内外部分预警信号、五级分类结果及逾期天数等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。

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

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。本公司认为，如果债务工具逾期超过90天或者债项五级分类为次级类、可疑类、损失类（此三类也包括债务工具逾期超过90天），则进入第三阶段。

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。



四、 主要会计政策（续）

5. 固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量，并考虑预计弃置费用因素的影响。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及为使该项固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
电子设备	3年	3%	32.33%
办公设备及家具	5年	3%	19.40%
运输工具	5年	3%	19.40%
房屋及建筑物	30年	3%	3.23%

本公司至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本公司产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面价值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

6. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产、无形资产或其他资产，并按有关的折旧政策计提折旧或摊销。有关资产完工及可使用前，在建工程不计提折旧。



四、 主要会计政策（续）

7. 借款费用

借款费用，是指本公司因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用等。

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，其他借款费用计入当期损益。

当资本支出和借款费用已经发生，且为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，借款费用开始资本化。

8. 无形资产

无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	使用寿命
软件	5年
商标权	5年
特许权	5年
土地使用权	40年

9. 研究开发支出

本公司将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

10. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要为办公场所装修费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。



四、 主要会计政策（续）

11. 资产减值

本公司对除递延所得税资产和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司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。

当资产或者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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司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。

短期薪酬

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

离职后福利（设定提存计划）

本公司所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本公司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以及企业年金缴费。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本公司根据国家企业年金制度的相关政策为员工建立补充设定提存退休金计划——企业年金。本公司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。



四、 主要会计政策（续）

13. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本公司，同时有关金额能够可靠地计量的，本公司将其确认为预计负债：

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

14. 收入

利息收入

利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间或更短的期间（如适用）内的未来现金流量，折现至该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本公司会在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不会考虑未来信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项费用、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费及佣金收入在本公司履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时点或时段内确认收入。

满足下列条件之一时，本公司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进行的服务；
- (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间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。



四、 主要会计政策（续）

15. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

16. 递延所得税

本公司根据资产与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，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非，应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项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、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

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，可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、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、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，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。



四、 主要会计政策（续）

16. 递延所得税（续）

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。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

17. 租赁

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

作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量，使用权资产成本包括：（1）租赁负债的初始计量金额；（2）在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；（3）本公司作为承租人发生的初始直接费用；（4）为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。



四、 主要会计政策（续）

17. 租赁（续）

作为承租人（续）

本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司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。

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本公司合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

本公司将在租赁期开始日，将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司对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。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

18. 一般风险准备

根据 2012 年 7 月 1 日生效的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号)的规定，本公司根据自身实际情况，选择标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。



四、 主要会计政策（续）

19. 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股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

20. 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。

下列各方构成本公司的关联方：

- (1) 本公司的母公司；
- (2) 本公司的子公司；
- (3) 与本公司受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 对本公司实施共同控制的企业；
- (5) 对本公司施加重大影响的企业；
- (6) 本公司的合营企业；
- (7) 本公司的联营企业；
- (8) 本公司的主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本公司的关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 本公司的主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- (11) 本公司所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业；
- (12) 对本公司实施共同控制的企业的合营企业或联营企业；
- (13) 对本公司施加重大影响的企业的合营企业；
- (14) 本公司设立的企业年金基金；
- (15) 关键管理人员服务的提供方。

上述所指的合营企业包括合营企业及其子公司，联营企业包括联营企业及其子公司。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

21. 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在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及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本公司以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本公司在编制分部报告时，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公司财务报表所采用的会计政策一致。



五、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

除附注四、5 和附注四、8 载有关于固定资产及无形资产的折旧及摊销涉及的会计估计外，以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

1. 金融资产的减值损失

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

2. 所得税及递延所得税

本公司需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本公司根据有关税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

六、税项

本公司本年主要税项及其税率列示如下：

税种	计税依据	适用税率
企业所得税（注）	应纳税所得额	15%
增值税	应纳税增值额	6%、9%、13%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	3%
地方教育附加	缴纳的增值税税额	2%

注：本公司企业所得税的法定税率为 25%。本公司于 2020 年 12 月 11 日获得高新技术企业证书，有效期三年，于 2023 年 12 月 25 日再次获得高新技术企业证书，有效期三年。根据国家税务总局《关于发布修订后的〈企业所得税优惠政策事项办理办法〉的公告》（税总发〔2018〕23 号），本公司自 2020 年度起按照 15% 的所得税税率缴纳企业所得税。



七、财务报表项目附注

1. 存放同业款项

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
活期存款	6,376,051,538.62	4,155,525,411.89
其他货币资金	<u>12,636,041.04</u>	<u>16,703,433.07</u>
小计	<u>6,388,687,579.66</u>	<u>4,172,228,844.96</u>
应计利息	<u>2,616,540.74</u>	<u>886,096.38</u>
合计	<u>6,391,304,120.40</u>	<u>4,173,114,941.34</u>
减：减值准备(附注七、9)	<u>(1,250,224.87)</u>	<u>(769,911.27)</u>
账面价值	<u>6,390,053,895.53</u>	<u>4,172,345,030.07</u>

于 2025 年 12 月 31 日，存放同业款项中使用受限制的存款余额为人民币 2,361,243.73 元（2024 年 12 月 31 日：2,352,883.42 元），性质为结算业务保证金。



七、财务报表项目附注（续）

2. 发放贷款和垫款

(1) 按企业和个人分布情况分析

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
个人贷款和垫款		
-消费贷款	171,608,195,378.78	168,779,268,490.52
应计利息	<u>1,040,395,672.54</u>	<u>1,045,791,500.31</u>
发放贷款和垫款总额	<u>172,648,591,051.32</u>	<u>169,825,059,990.83</u>
减：减值准备(附注七、9)	<u>(17,262,435,039.07)</u>	<u>(15,613,242,530.81)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>155,386,156,012.25</u>	<u>154,211,817,460.02</u>

(2) 按担保方式分布情况分析

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
个人贷款和垫款		
-信用贷款	171,608,195,378.78	168,779,268,490.52
应计利息	<u>1,040,395,672.54</u>	<u>1,045,791,500.31</u>
发放贷款和垫款总额	<u>172,648,591,051.32</u>	<u>169,825,059,990.83</u>
减：减值准备(附注七、9)	<u>(17,262,435,039.07)</u>	<u>(15,613,242,530.81)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>155,386,156,012.25</u>	<u>154,211,817,460.02</u>



七、财务报表项目附注（续）

2. 发放贷款和垫款（续）

(3) 逾期贷款按担保方式分析

	2025年12月31日				合计
	逾期1天至60天 (含60天)	逾期60天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年以上	
信用贷款	3,171,130,377.57	1,203,234,825.93	3,165,430,269.31	1,787,987.82	7,541,583,460.63
	2024年12月31日				合计
	逾期1天至60天 (含60天)	逾期60天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年以上	
信用贷款	2,410,997,913.46	856,900,923.54	3,130,882,944.33	5,612,576.40	6,404,394,357.73

逾期贷款是指所有或部分本金或利息超过还款宽限期1天（含）以上的客户在本公司的全部贷款。

(4) 贷款减值准备变动情况

	2025年度			合计
	阶段一 (12个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	9,134,375,374.15	3,308,792,980.96	3,170,074,175.70	15,613,242,530.81
转至阶段一	221,022,513.55	(220,847,329.85)	(175,183.70)	-
转至阶段二	(251,217,079.22)	258,308,848.96	(7,091,769.74)	-
转至阶段三	(647,134,385.82)	(2,042,962,056.34)	2,690,096,442.16	-
本年计提(附注七、9)	1,548,322,414.71	2,814,860,540.36	6,029,994,426.51	10,393,177,381.58
本年核销	-	-	(11,210,458,160.30)	(11,210,458,160.30)
收回已核销贷款	-	-	2,478,843,510.56	2,478,843,510.56
已减值贷款利息收入	-	-	(12,370,223.58)	(12,370,223.58)
年末余额	10,005,368,837.37	4,118,152,984.09	3,138,913,217.61	17,262,435,039.07



七、财务报表项目附注（续）

2. 发放贷款和垫款（续）

(4) 贷款减值准备变动情况（续）

	2024 年度			合计
	阶段一 (12 个月 预期信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失)	
年初余额	9,008,812,825.06	2,970,954,346.77	4,391,413,024.78	16,371,180,196.61
转至阶段一	129,413,134.93	(128,208,577.25)	(1,204,557.68)	-
转至阶段二	(359,127,972.15)	362,264,053.39	(3,136,081.24)	-
转至阶段三	(915,192,500.37)	(2,313,902,396.66)	3,229,094,897.03	-
本年计提(附注七、9)	1,270,469,886.68	2,417,685,554.71	7,755,961,353.71	11,444,116,795.10
本年核销	-	-	(14,478,369,299.15)	(14,478,369,299.15)
收回已核销贷款	-	-	2,292,939,558.21	2,292,939,558.21
已减值贷款利息收入	-	-	(16,624,719.96)	(16,624,719.96)
年末余额	9,134,375,374.15	3,308,792,980.96	3,170,074,175.70	15,613,242,530.81

3. 固定资产

	电子设备	房屋及建筑物	办公设备及家具	运输工具	合计
成本					
2024 年 1 月 1 日	67,100,015.32	2,982,160.95	882,619.58	697,664.83	71,662,460.68
本年增加	42,353,520.36	-	99,839.45	-	42,453,359.81
本年在建工程转入	-	1,450,671,046.70	2,399,740.81	-	1,453,070,787.51
本年减少	(654,557.55)	-	(28,423.03)	-	(682,980.58)
2024 年 12 月 31 日	108,798,978.13	1,453,653,207.65	3,353,776.81	697,664.83	1,566,503,627.42
2025 年 1 月 1 日	108,798,978.13	1,453,653,207.65	3,353,776.81	697,664.83	1,566,503,627.42
本年增加	1,715,241.68	-	530,950.27	-	2,246,191.95
2025 年 12 月 31 日	110,514,219.81	1,453,653,207.65	3,884,727.08	697,664.83	1,568,749,819.37
累计折旧					
2024 年 1 月 1 日	(58,752,172.29)	(634,786.97)	(800,428.67)	(328,693.68)	(60,516,081.61)
本年计提	(16,090,478.08)	(96,423.24)	(22,520.06)	(69,608.28)	(16,279,029.66)
本年减少	634,920.94	-	27,570.33	-	662,491.27
2024 年 12 月 31 日	(74,207,729.43)	(731,210.21)	(795,378.40)	(398,301.96)	(76,132,620.00)
2025 年 1 月 1 日	(74,207,729.43)	(731,210.21)	(795,378.40)	(398,301.96)	(76,132,620.00)
本年计提	(15,316,821.06)	(47,001,453.84)	(569,551.45)	(69,608.28)	(62,957,434.63)
2025 年 12 月 31 日	(89,524,550.49)	(47,732,664.05)	(1,364,929.85)	(467,910.24)	(139,090,054.63)
账面价值					
2025 年 12 月 31 日	20,989,669.32	1,405,920,543.60	2,519,797.23	229,754.59	1,429,659,764.74
2024 年 12 月 31 日	34,591,248.70	1,452,921,997.44	2,558,398.41	299,362.87	1,490,371,007.42



七、财务报表项目附注（续）

4. 在建工程

成本

2024年1月1日	989,440,470.29
本年增加	463,630,317.22
本年转出	(1,453,070,787.51)
2024年12月31日	-

2025年1月1日	-
本年增加	-
本年转出	-
2025年12月31日	-

账面价值

2025年12月31日	-
2024年12月31日	-

5. 使用权资产

房屋及建筑物

成本

2024年1月1日	125,819,162.20
本年增加	12,070,368.90
本年减少	(122,316,105.26)
2024年12月31日	15,573,425.84

2025年1月1日	15,573,425.84
本年增加	2,280,680.21
本年减少	(3,504,506.95)
2025年12月31日	14,349,599.10

累计折旧

2024年1月1日	(82,926,491.66)
本年计提	(30,788,318.73)
本年减少	109,521,588.55
2024年12月31日	(4,193,221.84)

2025年1月1日	(4,193,221.84)
本年计提	(5,216,751.76)
本年减少	3,504,506.95
2025年12月31日	(5,905,466.65)

账面价值

2025年12月31日	8,444,132.45
2024年12月31日	11,380,204.00



七、财务报表项目附注（续）

6. 无形资产

	土地使用权	软件	其他	合计
成本				
2024年1月1日	1,305,240,000.00	12,046,020.00	912,991.50	1,318,199,011.50
本年增加	-	1,778,761.04	-	1,778,761.04
本年减少	-	(186,725.67)	-	(186,725.67)
2024年12月31日	1,305,240,000.00	13,638,055.37	912,991.50	1,319,791,046.87
2025年1月1日	1,305,240,000.00	13,638,055.37	912,991.50	1,319,791,046.87
本年增加	-	8,337,072.57	-	8,337,072.57
2025年12月31日	1,305,240,000.00	21,975,127.94	912,991.50	1,328,128,119.44
累计摊销				
2024年1月1日	(163,837,657.38)	(8,698,068.53)	(912,991.50)	(173,448,717.41)
本年计提	(32,767,531.44)	(1,501,380.77)	-	(34,268,912.21)
本年减少	-	164,941.11	-	164,941.11
2024年12月31日	(196,605,188.82)	(10,034,508.19)	(912,991.50)	(207,552,688.51)
2025年1月1日	(196,605,188.82)	(10,034,508.19)	(912,991.50)	(207,552,688.51)
本年计提	(32,767,531.44)	(2,389,113.75)	-	(35,156,645.19)
2025年12月31日	(229,372,720.26)	(12,423,621.94)	(912,991.50)	(242,709,333.70)
账面价值				
2025年12月31日	1,075,867,279.74	9,551,506.00	-	1,085,418,785.74
2024年12月31日	1,108,634,811.18	3,603,547.18	-	1,112,238,358.36



七、财务报表项目附注（续）

7. 递延所得税资产

(1) 按性质分析

	2025年12月31日			
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
资产减值准备	17,153,866,394.20	2,573,079,959.13	-	-
应付职工薪酬	276,565,380.07	41,484,807.01	-	-
租赁负债	8,387,123.26	1,258,068.49	-	-
使用权资产	-	-	(8,444,132.45)	(1,266,619.87)
其他	25,771,911.27	3,865,786.69	-	-
合计	17,464,590,808.80	2,619,688,621.32	(8,444,132.45)	(1,266,619.87)

	2024年12月31日			
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
资产减值准备	15,508,805,948.13	2,326,320,892.22	-	-
应付职工薪酬	245,567,344.19	36,835,101.63	-	-
租赁负债	11,777,237.66	1,766,585.65	-	-
使用权资产	-	-	(11,380,204.00)	(1,707,030.60)
其他	91,694,332.48	13,754,149.87	-	-
合计	15,857,844,862.46	2,378,676,729.37	(11,380,204.00)	(1,707,030.60)

(2) 递延所得税变动情况

	2025年度		
	年初余额	本年计入损益 (附注七、26)	年末余额
资产减值准备	2,326,320,892.22	246,759,066.91	2,573,079,959.13
应付职工薪酬	36,835,101.63	4,649,705.38	41,484,807.01
租赁负债	1,766,585.65	(508,517.16)	1,258,068.49
使用权资产	(1,707,030.60)	440,410.73	(1,266,619.87)
其他	13,754,149.87	(9,888,363.18)	3,865,786.69
合计	2,376,969,698.77	241,452,302.68	2,618,422,001.45



七、财务报表项目附注（续）

7. 递延所得税资产（续）

(2) 递延所得税变动情况（续）

	2024 年度		
	年初余额	本年计入损益 (附注七、26)	年末余额
资产减值准备	2,199,279,737.64	127,041,154.58	2,326,320,892.22
应付职工薪酬	38,248,705.51	(1,413,603.88)	36,835,101.63
租赁负债	6,929,209.35	(5,162,623.70)	1,766,585.65
使用权资产	(6,432,876.71)	4,725,846.11	(1,707,030.60)
其他	23,841,322.07	(10,087,172.20)	13,754,149.87
合计	2,261,866,097.86	115,103,600.91	2,376,969,698.77

8. 其他资产

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
待结算及清算款	253,294,000.74	291,157,074.63
应收利息	126,211,906.49	91,054,365.70
预付款项	6,865,373.34	36,905,726.26
押金及保证金	7,891,691.71	10,105,047.08
长期待摊费用	451,167.94	1,357,302.25
其他	12,253,207.96	9,087,706.64
合计	406,967,348.18	439,667,222.56
减：减值准备(附注七、9)	(87,345,889.14)	(63,668,996.14)
账面价值	319,621,459.04	375,998,226.42



七、财务报表项目附注（续）

9. 资产减值准备

		2025 年度			
附注七		年初余额	本年计提 (附注七、25)	本年核销及其他 (注)	年末余额
存放同业款项	1	769,911.27	480,313.60	-	1,250,224.87
发放贷款和垫款	2	15,613,242,530.81	10,393,177,381.58	(8,743,984,873.32)	17,262,435,039.07
其他资产	8	63,668,996.14	23,681,177.40	(4,284.40)	87,345,889.14
					-
合计		15,677,681,438.22	10,417,338,872.58	(8,743,989,157.72)	17,351,031,153.08

		2024 年度			
附注七		年初余额	本年计提/(转回) (附注七、25)	本年核销及其他 (注)	年末余额
存放同业款项	1	766,645.15	3,266.12	-	769,911.27
发放贷款和垫款	2	16,371,180,196.61	11,444,116,795.10	(12,202,054,460.90)	15,613,242,530.81
其他资产	8	83,832,857.12	(20,163,860.98)	-	63,668,996.14
合计		16,455,779,698.88	11,423,956,200.24	(12,202,054,460.90)	15,677,681,438.22

注：包括收回已核销金额、折现回拨。

10. 拆入资金

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
同业拆入款项	9,995,000,000.00	9,995,000,000.00
同业借入款项	118,460,000,000.00	117,330,000,000.00
应计利息	417,533,064.65	660,271,420.07
合计	128,872,533,064.65	127,985,271,420.07



七、财务报表项目附注（续）

11. 应付债券

	注	2025年12月31日	2024年12月31日
应付金融债	(1)	11,393,489,031.37	11,387,929,164.13
应计利息		181,970,684.86	181,990,612.31
合计		11,575,459,716.23	11,569,919,776.44

(1) 本公司经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2023〕第175号)批准，发行金融债券，详细情况如下：

2024年2月26日发行3年期固定利率金融债券，按面值人民币100元平价发行，年利率为2.55%，发行规模为人民币18亿元；2024年3月14日发行3年期固定利率金融债券，按面值人民币100元平价发行，年利率为2.50%，发行规模为人民币18亿元；2024年4月8日发行3年期固定利率金融债券，按面值人民币100元平价发行，年利率为2.50%，发行规模为人民币28亿元；2024年4月29日发行3年期固定利率金融债券，按面值人民币100元平价发行，年利率为2.48%，发行规模为人民币16亿元；2024年7月11日发行2年期固定利率金融债券，按面值人民币100元平价发行，年利率为2.10%，发行规模为人民币16亿元；2024年8月6日发行3年期固定利率金融债券，按面值人民币100元平价发行，年利率为1.99%，发行规模为人民币18亿元。



七、财务报表项目附注（续）

12. 租赁负债

本公司未经折现租赁负债按到期日分析

	2025年12月31日	2024年12月31日
一年以内	5,269,725.31	6,417,118.70
一至五年	3,273,577.08	5,651,739.16
未经折现租赁负债合计	<u>8,543,302.39</u>	<u>12,068,857.86</u>
租赁负债	<u>8,387,123.26</u>	<u>11,777,237.66</u>

13. 应付职工薪酬

	注	2025年12月31日	2024年12月31日
短期薪酬	(1)	276,565,380.07	245,567,344.19
离职后福利-设定提存计划	(2)	-	-
合计		<u>276,565,380.07</u>	<u>245,567,344.19</u>

(1) 短期薪酬

	2025年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	245,567,344.19	753,963,148.04	(722,965,112.16)	276,565,380.07
职工福利费	-	52,276,940.18	(52,276,940.18)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	-	19,229,032.03	(19,229,032.03)	-
工伤保险费	-	1,553,912.59	(1,553,912.59)	-
生育保险费	-	1,698,669.98	(1,698,669.98)	-
住房公积金	-	46,793,756.92	(46,793,756.92)	-
工会经费和职工教育经费	-	15,306,344.96	(15,306,344.96)	-
合计	<u>245,567,344.19</u>	<u>890,821,804.70</u>	<u>(859,823,768.82)</u>	<u>276,565,380.07</u>



七、财务报表项目附注（续）

13. 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬（续）

	2024 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	254,991,370.09	766,434,456.57	(775,858,482.47)	245,567,344.19
职工福利费	-	56,003,801.00	(56,003,801.00)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	-	19,252,366.75	(19,252,366.75)	-
工伤保险费	-	1,238,311.07	(1,238,311.07)	-
生育保险费	-	1,703,346.81	(1,703,346.81)	-
住房公积金	-	46,953,515.56	(46,953,515.56)	-
工会经费和职工教育经费	-	16,433,915.95	(16,433,915.95)	-
合计	<u>254,991,370.09</u>	<u>908,019,713.71</u>	<u>(917,443,739.61)</u>	<u>245,567,344.19</u>

(2) 离职后福利-设定提存计划

	2025 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	56,883,771.91	(56,883,771.91)	-
失业保险费	-	3,080,095.91	(3,080,095.91)	-
企业年金	-	52,818,708.24	(52,818,708.24)	-
合计	<u>-</u>	<u>112,782,576.06</u>	<u>(112,782,576.06)</u>	<u>-</u>

	2024 年度			
	年初余额	本年计提	本年支付	年末余额
基本养老保险费	-	52,637,126.51	(52,637,126.51)	-
失业保险费	-	3,089,897.67	(3,089,897.67)	-
企业年金	-	52,790,881.20	(52,790,881.20)	-
合计	<u>-</u>	<u>108,517,905.38</u>	<u>(108,517,905.38)</u>	<u>-</u>

14. 应交税费

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
应交企业所得税	296,879,030.74	24,256,896.08
应交增值税	87,917,329.56	89,445,352.08
应交城建税和教育费附加	10,550,079.79	10,733,442.32
其他	17,021,588.55	13,339,517.15
合计	<u>412,368,028.64</u>	<u>137,775,207.63</u>



七、财务报表项目附注（续）

15. 其他负债

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
待结算及清算款	574,659,209.55	531,007,945.80
预提费用	90,919,685.77	114,394,830.19
押金及保证金	3,920,000.00	3,000,000.00
其他	<u>306,326,176.87</u>	<u>489,632,245.65</u>
合计	<u>975,825,072.19</u>	<u>1,138,035,021.64</u>

16. 股本

	<u>2025年12月31日</u>		<u>2024年12月31日</u>	
	注册资本及股本	持股比例	注册资本及股本	持股比例
中国联合网络通信有限公司	5,000,000,000.00	50.00%	5,000,000,000.00	50.00%
招商银行股份有限公司	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>50.00%</u>	<u>5,000,000,000.00</u>	<u>50.00%</u>
合计	<u>10,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>10,000,000,000.00</u>	<u>100.00%</u>

17. 资本公积

	<u>2025年12月31日</u>	<u>2024年12月31日</u>
股本溢价	<u>5,224,294,354.88</u>	<u>5,224,294,354.88</u>



七、财务报表项目附注（续）

18. 盈余公积

	<u>法定盈余公积金</u>
2024年1月1日	692,938,946.00
本年计提	<u>301,574,473.00</u>
2024年12月31日	<u>994,513,419.00</u>
本年计提	<u>305,386,369.00</u>
2025年12月31日	<u><u>1,299,899,788.00</u></u>

19. 利润分配

	注	<u>2025年度</u>	<u>2024年度</u>
年初未分配利润		6,443,966,203.55	4,449,795,948.93
加：本年净利润		3,053,863,688.73	3,015,744,727.62
减：提取盈余公积	(1)	(305,386,369.00)	(301,574,473.00)
向股东分配利润		<u>(600,000,000.00)</u>	<u>(720,000,000.00)</u>
年末未分配利润		<u><u>8,592,443,523.28</u></u>	<u><u>6,443,966,203.55</u></u>

(1) 提取盈余公积

本公司按照公司章程提取 2025 年度盈余公积：

提取法定盈余公积

本年利润的 10%



七、财务报表项目附注（续）

20. 利息净收入

	2025 年度	2024 年度
利息收入		
发放贷款和垫款	20,717,738,762.71	22,332,172,434.65
存放同业款项	49,111,756.12	58,676,488.10
小计	<u>20,766,850,518.83</u>	<u>22,390,848,922.75</u>
利息支出		
拆入资金	(2,396,865,251.55)	(3,340,010,887.44)
应付债券	(275,539,939.79)	(330,614,757.87)
租赁负债	(202,285.15)	(1,058,380.66)
小计	<u>(2,672,607,476.49)</u>	<u>(3,671,684,025.97)</u>
利息净收入	<u><u>18,094,243,042.34</u></u>	<u><u>18,719,164,896.78</u></u>

21. 手续费及佣金净支出

	2025 年度	2024 年度
手续费收入		
金融服务收入	232,767,533.97	237,478,682.04
其他	12,759,500.87	4,484,305.47
小计	<u>245,527,034.84</u>	<u>241,962,987.51</u>
手续费支出		
合作方费用支出	(1,975,752,786.69)	(1,424,130,643.44)
结算手续费及其他	(227,120,842.80)	(234,008,303.74)
小计	<u>(2,202,873,629.49)</u>	<u>(1,658,138,947.18)</u>
手续费及佣金净支出	<u><u>(1,957,346,594.65)</u></u>	<u><u>(1,416,175,959.67)</u></u>



七、财务报表项目附注（续）

22. 其他收益

	2025年度	2024年度
稳增长促发展奖金	-	4,402,799.25
其他	3,929,055.43	8,184,064.25
合计	<u>3,929,055.43</u>	<u>12,586,863.50</u>

23. 税金及附加

	2025年度	2024年度
城市维护建设税	74,189,361.31	82,824,705.86
教育费附加	52,992,400.87	59,160,504.21
印花税及其他	28,467,460.68	25,878,581.14
合计	<u>155,649,222.86</u>	<u>167,863,791.21</u>

24. 业务及管理费

	2025年度	2024年度
研发费用	729,375,926.93	853,068,710.72
外包服务费	543,519,878.29	589,223,936.16
员工成本	385,144,779.90	350,408,845.78
其他	391,592,062.63	477,037,188.06
合计	<u>2,049,632,647.75</u>	<u>2,269,738,680.72</u>



七、财务报表项目附注（续）

25. 信用减值损失

	2025 年度 (附注七、9)	2024 年度 (附注七、9)
存放同业款项	480,313.60	3,266.12
发放贷款和垫款	10,393,177,381.58	11,444,116,795.10
其他资产	23,681,177.40	(20,163,860.98)
合计	<u>10,417,338,872.58</u>	<u>11,423,956,200.24</u>

26. 所得税费用

(1) 相关期间的所得税费用：

	2025 年度	2024 年度
当期所得税费用	708,398,792.12	554,917,849.61
递延所得税费用	(241,452,302.68)	(115,103,600.91)
所得税费用	<u>466,946,489.44</u>	<u>439,814,248.70</u>

(2) 所得税费用与按法定税率计算的所得税调节如下：

	2025 年度	2024 年度
税前利润	3,520,810,178.17	3,455,558,976.32
按法定税率 25% 计算的所得税费用	880,202,544.54	863,889,744.08
高新技术企业税收优惠的影响	(352,081,017.82)	(345,555,897.63)
研发费用加计扣除	(82,047,218.57)	(95,970,229.96)
不可作纳税抵扣的支出	8,562,161.52	9,616,359.98
汇算清缴差异	12,310,019.77	7,834,272.23
所得税费用	<u>466,946,489.44</u>	<u>439,814,248.70</u>



七、财务报表项目附注（续）

27. 经营活动现金流量

将净利润调节为经营活动的现金流量：

	2025 年度	2024 年度
净利润	3,053,863,688.73	3,015,744,727.62
信用减值损失	10,417,338,872.58	11,423,956,200.24
折旧与摊销	104,358,083.89	50,351,245.33
已减值贷款利息收入	(12,370,223.58)	(16,624,719.96)
债券利息支出	275,539,939.79	330,614,757.87
租赁负债利息支出	202,285.15	1,058,380.66
递延所得税资产增加	(241,452,302.68)	(115,103,600.91)
经营性应收项目(增加)/减少	(11,528,156,071.09)	1,803,010,860.18
经营性应付项目增加/(减少)	1,145,694,682.66	(18,038,381,914.40)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>3,215,018,955.45</u>	<u>(1,545,374,063.37)</u>

28. 现金及现金等价物净变动

	2025 年度	2024 年度
现金等价物的年末余额	6,386,326,335.93	4,169,875,961.54
减：现金等价物的年初余额	<u>(4,169,875,961.54)</u>	<u>(4,169,715,379.27)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>2,216,450,374.39</u>	<u>160,582.27</u>

29. 现金及现金等价物

	2025 年 12 月 31 日	2024 年 12 月 31 日
现金等价物		
其中：原到期日不超过三个月的		
活期存款	6,373,690,294.89	4,153,172,528.47
其他货币资金	<u>12,636,041.04</u>	<u>16,703,433.07</u>
年末现金及现金等价物余额	<u>6,386,326,335.93</u>	<u>4,169,875,961.54</u>



八、分部报告

本公司主要从事个人消费贷款的发放，相关产品在运营管理上均存在相似的经济特征且其性质、客户类型、服务方式具有相似性。本公司根据目前的内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定各信贷产品合并作为一个经营报告分部进行列报。由于本公司主要在深圳总部通过互联网渠道提供个人消费贷款业务，相关人员及不动产集中在深圳总部，因此并未呈列地区分部信息。

本公司对提供个人消费贷款业务所取得的利息收入进行了列报，详见附注七、20。

九、承诺及或有事项

1. 信贷承诺

截至2025年12月31日，本公司无不可撤销的信贷承诺。

2. 诉讼及纠纷

截至2025年12月31日，本公司无作为被告的重大未决诉讼案件。

十、关联方关系及交易

1. 主要股东关联方

由于本公司并无控股股东，本公司的主要股东关联方是指持有本公司5%股份以上的股东。本公司主要股东情况如下：

公司名称	注册地	实收资本/股本	对本公司的 持股比例	主营业务	与本公 司关系	经济性质 或类型
中国联合网络通信有限公司	中国北京	人民币 2,253.92 亿元	50.00%	移动通信业务、电话等	股东	有限责任公司
招商银行股份有限公司	中国深圳	人民币 252.20 亿元	50.00%	货币金融服务	股东	股份有限公司

本公司的其他关联方包括但不限于：

- 本公司主要股东控制或共同控制的企业、主要股东的联营企业；
- 本公司主要股东的母公司及受其控制或共同控制的其他企业；
- 本公司的关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）以及与其关系密切的家庭成员；
- 本公司的关键管理人员（董事、监事、高级管理人员）或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- 本公司设立的企业年金基金。

本公司与主要股东关联方及其他关联方进行的关联方交易金额及期末余额列示于附注十、2。



十、关联方关系及交易（续）

2. 本公司与关联方之间的交易

(1) 与关联方之间的交易金额如下：

	2025年度	2024年度
利息收入	109,249,990.46	108,117,073.05
利息支出	216,505,104.18	242,409,685.84
手续费收入	467,008.92	1,793,235.39
接受电信服务的支出	11,730,126.88	21,448,194.16
接受外包服务的支出	273,576,220.74	297,869,821.77
接受银行结算服务的支出	2,525.38	1,268,288.81
接受还款通道服务的支出	5,980,045.59	7,114,048.26
接受引流服务的支出	49,806,127.95	24,736,108.99
接受营销服务的支出	113,712.80	752,390.49
提供租赁服务的收入	2,539,768.03	-
接受租赁服务的支出	3,895,131.81	4,756,331.06
采购支出	30,074,873.88	53,031,390.79

(2) 与关联方之间的交易余额如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
存放同业款项	1,751,691,799.68	1,017,670,249.11
拆入资金	13,347,618,110.58	13,320,114,723.06
其他负债	62,894,856.40	71,406,446.21

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司已发行金融债券面值余额为人民币 114.00 亿元（2024 年 12 月 31 日：人民币 114.00 亿元）。这些债券为不记名债券并可于二级市场交易。本公司并无关联方于资产负债表日持有本公司债券金额的资料。



十、关联方关系及交易（续）

2. 本公司与关联方之间的交易（续）

(3) 涉及交易的关联方与本公司的关系：

公司名称	与本公司关系
中国联合网络通信集团有限公司	实施共同控制的投资方的最终控股公司
中国联合网络通信有限公司	实施共同控制的投资方
招商银行股份有限公司	实施共同控制的投资方
深圳市联招信息科技有限公司	受共同控制方控制的企业
联通支付有限公司	受共同控制方控制的企业
联通华盛通信有限公司	受共同控制方控制的企业
联通信息导航有限公司	受共同控制方控制的企业
联通旅游(北京)有限公司	受共同控制方控制的企业
深圳市汇合发展有限公司	受共同控制方控制的企业
联通数字科技有限公司	受共同控制方控制的企业
招商永隆银行有限公司	受共同控制方控制的企业
深圳市汇勤物业管理有限公司	受共同控制方重大影响的企业

(4) 与本公司企业年金基金的交易金额：

本公司与设立的企业年金基金除正常的供款外，2025年度和2024年度均未发生其他关联交易。

(5) 关联交易的定价政策和标准：

本公司与关联方交易的定价遵循市场价格原则，按照与关联方交易类型的具体情况确定定价方法，并在相关的关联交易协议中予以明确。



十一、风险管理

本公司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
- 操作风险

本公司在下文主要论述上述风险敞口及其形成原因及其在本年发生的变化；风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

本公司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公司财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本公司已制定风险管理政策以辨别和分析本公司所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本公司的风险水平。本公司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公司经营活动的改变。本公司的内部审计部门也定期或随机检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

1. 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本公司的信用风险主要来自存放同业款项、发放贷款和垫款、应收款项等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本公司发放贷款和垫款主要来自发放的个人消费贷款，本公司风险管理部根据实际情况制定了信用政策，对贷款和垫款客户进行信用评估，信用评估主要根据客户的信用评级及信用记录。

对发放贷款和垫款的可回收性，本公司制定相应的政策，若借款人在某一笔期款的指定还款日到期超过90天，借款人仍未能完全偿还该笔贷款期款，或进行重组，视为整体违约。本公司不会要求客户提供抵押品。为监控信用风险，本公司按照到期日对客户资料进行分析。

本公司信用风险主要是受每个客户自身特性的影响，而不是客户所在的行业或国家和地区。



十一、风险管理（续）

1. 信用风险（续）

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。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融资产，需确认金融资产未来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，需确认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，需确认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

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，主要包括金融工具的内外预警信号、五级分类结果、逾期天数及违约概率相对变动幅度等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。

本公司认为，如果债务工具逾期超过90天或者债项五级分类为次级类、可疑类、损失类（此三类也包括债务工具逾期超过90天），则进入第三阶段。

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，例如逾期信息等。

违约及已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本公司一般主要考虑以下因素：

- 本金或利息逾期超过90天；
- 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。

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



十一、风险管理（续）

1. 信用风险（续）

预期信用损失的关键输入值

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

违约概率（PD）：是指债务人在未来12个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；

违约损失率（LGD）：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；

违约风险暴露（EAD）：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

预期信用损失中考虑前瞻性信息

预期信用损失的计量涉及前瞻性信息。本公司通过收集外部权威机构发布数据、内部行为数据，比如货币供应量、CPI、GDP、消费贷余额、违约信息等，经统计分析 & 专家判断确定这些经济指标与风险表现之间的关系、宏观经济指标的预测、多种前瞻场景及其情景权重的设置等。以M0同比增长指标为例，2025年基准情景下各季度的预测值范围为10.85%-11.63%。本公司多情景权重采取基准情景为主、其余情景为辅的原则，结合统计分析和专家判断进行设置。

本公司定期对预期信用损失计算所使用的关键参数和假设进行复核，并做出必要的更新和调整。

报告期内，本公司根据宏观经济环境的变化，对预期信用损失计量中使用的前瞻性信息等参数进行了更新。上述更新对本公司预期信用损失计量结果未产生重大影响。



十一、风险管理（续）

1. 信用风险（续）

最大信用风险敞口

本公司所承受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价值，本公司没有提供任何可能令本公司承受信用风险的担保。

于2025年12月31日，本公司最大信用风险敞口的信息如下：

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放同业款项	6,390,053,895.53	-	-	6,390,053,895.53
发放贷款和垫款	149,676,772,898.44	5,538,390,202.40	170,992,911.41	155,386,156,012.25
其他金融资产	273,338,140.96	38,453,855.47	512,921.33	312,304,917.76
合计	<u>156,340,164,934.93</u>	<u>5,576,844,057.87</u>	<u>171,505,832.74</u>	<u>162,088,514,825.54</u>

于2024年12月31日，本公司最大信用风险敞口的信息如下：

	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放同业款项	4,172,345,030.07	-	-	4,172,345,030.07
发放贷款和垫款	149,365,174,223.37	4,725,211,187.19	121,432,049.46	154,211,817,460.02
其他金融资产	310,171,882.05	27,162,329.51	400,986.35	337,735,197.91
合计	<u>153,847,691,135.49</u>	<u>4,752,373,516.70</u>	<u>121,833,035.81</u>	<u>158,721,897,688.00</u>



十一、风险管理（续）

1. 信用风险（续）

信用质量分析

于2025年12月31日，本公司存放同业款项、发放贷款和垫款、其他金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2025年12月31日			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放同业款项	6,388,687,579.66	-	-	6,388,687,579.66
发放贷款和垫款	164,066,350,737.87	4,233,403,228.10	3,308,441,412.81	171,608,195,378.78
其他金融资产	273,438,900.41	118,973,487.95	7,238,418.54	399,650,806.90
合计	<u>170,728,477,217.94</u>	<u>4,352,376,716.05</u>	<u>3,315,679,831.35</u>	<u>178,396,533,765.34</u>

于2024年12月31日，本公司存放同业款项、发放贷款和垫款、其他金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2024年12月31日			
	未减值		已减值	合计
	未逾期	已逾期		
存放同业款项	4,172,228,844.96	-	-	4,172,228,844.96
发放贷款和垫款	162,374,296,016.31	3,115,178,643.53	3,289,793,830.68	168,779,268,490.52
其他金融资产	310,349,828.35	83,513,667.07	7,540,698.63	401,404,194.05
合计	<u>166,856,874,689.62</u>	<u>3,198,692,310.60</u>	<u>3,297,334,529.31</u>	<u>173,352,901,529.53</u>

已逾期但未减值的发放贷款和垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款和垫款按逾期天数分析如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
1个月以内	1,772,588,186.15	1,364,007,952.80
1至2个月	1,224,364,424.50	885,166,554.38
2至3个月	1,236,450,617.45	866,004,136.35
合计	<u>4,233,403,228.10</u>	<u>3,115,178,643.53</u>

注：上表中的各项金融工具账面余额未包含应计利息。



十一、风险管理（续）

2. 流动性风险

流动性风险是指本公司无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本公司流动性风险管理的目标是：

- 优化资产负债结构；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保本公司的流动性。

于2025年12月31日，本公司的金融资产及金融负债按其剩余到期日情况分析如下：

	2025年12月31日					合计
	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	无期限	
金融资产						
存放同业款项	6,390,053,895.53	-	-	-	-	6,390,053,895.53
发放贷款和垫款 (i)	-	58,309,690,794.89	64,997,263,547.82	31,738,882,000.16	340,319,669.38	155,386,156,012.25
其他金融资产	-	260,846,048.34	11,586,140.49	905,952.13	38,966,776.80	312,304,917.76
小计	6,390,053,895.53	58,570,536,843.23	65,008,849,688.31	31,739,787,952.29	379,286,446.18	162,088,514,825.54
金融负债						
拆入资金	-	(75,418,884,761.98)	(53,453,648,302.67)	-	-	(128,872,533,064.65)
应付债券	-	(72,656,275.61)	(1,704,218,328.24)	(9,798,585,112.38)	-	(11,575,459,716.23)
租赁负债	-	(2,076,164.99)	(3,077,395.01)	(3,233,563.26)	-	(8,387,123.26)
其他金融负债	-	(656,386,829.89)	(3,986,171.53)	(274,635,781.45)	-	(935,008,782.87)
小计	-	(76,150,004,032.47)	(55,164,930,197.45)	(10,076,454,457.09)	-	(141,391,388,687.01)
流动性净额	6,390,053,895.53	(17,579,467,189.24)	9,843,919,490.86	21,663,333,495.20	379,286,446.18	20,697,126,138.53



十一、风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2024年12月31日，本公司的金融资产及金融负债按其剩余到期日情况分析如下：

	2024年12月31日					合计
	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	无期限	
金融资产						
存放同业款项	4,172,345,030.07	-	-	-	-	4,172,345,030.07
发放贷款和垫款 (i)	-	52,709,891,191.98	70,250,814,797.98	31,017,109,636.54	234,001,833.52	154,211,817,460.02
其他金融资产	-	303,452,119.53	3,131,547.04	3,588,215.48	27,563,315.86	337,735,197.91
小计	4,172,345,030.07	53,013,343,311.51	70,253,946,345.02	31,020,697,852.02	261,565,149.38	158,721,897,688.00
金融负债						
拆入资金	-	(60,877,420,815.46)	(67,107,850,604.61)	-	-	(127,985,271,420.07)
应付债券	-	(72,866,399.40)	(103,564,345.84)	(11,393,489,031.20)	-	(11,569,919,776.44)
租赁负债	-	(2,166,413.28)	(4,053,378.99)	(5,557,445.39)	-	(11,777,237.66)
其他金融负债	-	(657,244,239.05)	(361,621,156.30)	(11,870,631.95)	-	(1,030,736,027.30)
小计	-	(61,609,697,867.19)	(67,577,089,485.74)	(11,410,917,108.54)	-	(140,597,704,461.47)
流动性净额	4,172,345,030.07	(8,596,354,555.68)	2,676,856,859.28	19,609,780,743.48	261,565,149.38	18,124,193,226.53

注：(i) 发放贷款和垫款中的「无期限」类别指贷款的部分或全部已逾期金额。其中，逾期90天以内的，按照已逾期部分的金额填列；逾期91天及以上的，按照整笔贷款的金额填列。该等逾期金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。



十一、风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2025年12月31日，本公司的金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2025年12月31日						
	账面价值	未折现现金流合计	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	无期限
金融资产							
存放同业款项	6,390,053,895.53	6,390,053,895.53	6,390,053,895.53	-	-	-	-
发放贷款和垫款 (i)	155,386,156,012.25	168,630,356,862.40	-	61,575,258,274.15	71,362,172,856.50	35,056,669,213.47	636,256,518.28
其他金融资产	312,304,917.76	312,304,917.76	-	260,846,048.34	11,586,140.49	905,952.13	38,966,776.80
小计	162,088,514,825.54	175,332,715,675.69	6,390,053,895.53	61,836,104,322.49	71,373,758,996.99	35,057,575,165.60	675,223,295.08
金融负债							
拆入资金	(128,872,533,064.65)	(129,401,832,158.27)	-	(75,649,137,727.77)	(53,752,694,430.50)	-	-
应付债券	(11,575,459,716.23)	(11,906,400,000.00)	-	(90,900,000.00)	(1,779,100,000.00)	(10,036,400,000.00)	-
租赁负债	(8,387,123.26)	(8,543,302.39)	-	(2,116,026.53)	(3,153,698.78)	(3,273,577.08)	-
其他金融负债	(935,008,782.87)	(935,008,782.87)	-	(656,386,829.89)	(3,986,171.53)	(274,635,781.45)	-
小计	(141,391,388,687.01)	(142,251,784,243.53)	-	(76,398,540,584.19)	(55,538,934,300.81)	(10,314,309,358.53)	-
流动性净额	20,697,126,138.53	33,080,931,432.16	6,390,053,895.53	(14,562,436,261.70)	15,834,824,696.18	24,743,265,807.07	675,223,295.08



十一、风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于2024年12月31日，本公司的金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2024年12月31日						
	账面价值	未折现现金流合计	实时偿还	3个月内	3个月至1年	1至5年	无期限
金融资产							
存放同业款项	4,172,345,030.07	4,172,345,030.07	4,172,345,030.07	-	-	-	-
发放贷款和垫款(i)	154,211,817,460.02	167,824,097,915.85	-	56,201,790,391.95	77,108,058,868.74	34,008,055,551.75	506,193,103.41
其他金融资产	337,735,197.91	337,735,197.91	-	303,452,119.53	3,131,547.04	3,588,215.48	27,563,315.86
小计	158,721,897,688.00	172,334,178,143.83	4,172,345,030.07	56,505,242,511.48	77,111,190,415.78	34,011,643,767.23	533,756,419.27
金融负债							
拆入资金	(127,985,271,420.07)	(128,923,474,448.62)	-	(61,192,878,273.66)	(67,730,596,174.96)	-	-
应付债券	(11,569,919,776.44)	(12,176,400,000.00)	-	(90,900,000.00)	(179,100,000.00)	(11,906,400,000.00)	-
租赁负债	(11,777,237.66)	(12,068,857.86)	-	(2,227,615.87)	(4,189,502.83)	(5,651,739.16)	-
其他金融负债	(1,030,736,027.30)	(1,030,736,027.30)	-	(657,244,239.05)	(361,621,156.30)	(11,870,631.95)	-
小计	(140,597,704,461.47)	(142,142,679,333.78)	-	(61,943,250,128.58)	(68,275,506,834.09)	(11,923,922,371.11)	-
流动性净额	18,124,193,226.53	30,191,498,810.05	4,172,345,030.07	(5,438,007,617.10)	8,835,683,581.69	22,087,721,396.12	533,756,419.27

注：(i) 发放贷款和垫款中的「无期限」类别指贷款的部分或全部已逾期金额。其中，逾期90天以内的，按照已逾期部分的金额填列；逾期91天及以上的，按照整笔贷款的金额填列。该等逾期金额是以扣除适当减值准备后的金额列示。



十一、风险管理（续）

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公司面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本公司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。

(1) 本公司于2025年12月31日及2024年12月31日持有的计息金融工具如下：

	2025年12月31日	2024年12月31日
浮动利率金融工具		
资产		
- 存放同业款项	6,377,431,916.54	4,155,644,580.59
固定利率金融工具		
资产		
- 发放贷款和垫款	155,386,156,012.25	154,211,817,460.02
负债		
- 拆入资金	(128,872,533,064.65)	(127,985,271,420.07)
- 应付债券	(11,575,459,716.23)	(11,569,919,776.44)
- 租赁负债	(8,387,123.26)	(11,777,237.66)
合计	14,929,776,108.11	14,644,849,025.85

(2) 敏感性分析

本公司于2025年12月31日及2024年12月31日持有的浮动利率带息金融工具是存放同业款项，由市场利率的变化对公司造成的现金流量利率风险较小。本公司于2025年12月31日及2024年12月31日持有的固定利率带息金融工具是以摊余成本计量的发放贷款和垫款、拆入资金、应付债券和租赁负债，由市场利率的变化对公司造成的公允价值利率风险较小。总体而言，本公司面临的利率风险不重大。

4. 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内，本公司操作风险管理流程主要包括风险识别、评估、监测、控制、缓释和报告，通过健全符合本公司实际的操作风险管理体系，使用国内外通行的工具和方法，对本公司操作风险进行统一全面管理，最大程度减少操作风险事件，降低操作风险损失，维护本公司声誉和市场价值，并满足操作风险管理的监管要求。



十一、风险管理（续）

5. 资本管理

报告期内，本公司按照《消费金融公司管理办法》对“资本充足率不低于国家金融监督管理总局关于商业银行的最低监管要求”的规定，参考商业银行资本管理要求的有关规定，执行各项资本管理政策。

内部管理上，本公司强化资本配置功能，以目标风险资产收益率为导向，促进资本优化配置，努力实现风险加权资产收益率最大化。

6. 公允价值

于2025年12月31日及2024年12月31日，本公司各项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。

十二、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本公司不存在应披露的资产负债表日后重大事项。

十三、上年比较数字

为保持财务报表披露列示一致，本公司对部分上年比较数字的列示进行了调整。

十四、财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2026年3月31日决议批准。

