

重庆三峡融资担保集团股份有限公司  
审计报告及财务报表  
2025 年度  
信会师报字[2026]第 ZD20015 号



# 重庆三峡融资担保集团股份有限公司

## 审计报告及财务报表

(2025年1月1日至2025年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-4
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-84



# 审计报告

信会师报字[2026]第 ZD20015 号

重庆三峡融资担保集团股份有限公司全体股东：

## 一、 审计意见

我们审计了重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称三峡担保公司）财务报表，包括 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2025 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了三峡担保公司 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度的合并及母公司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，我们独立于三峡担保公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们在审计中遵循了对公众利益实体审计的独立性要求。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 三、 其他信息

三峡担保公司管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括三峡担保公司 2025 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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



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

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

#### 四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估三峡担保公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督三峡担保公司的财务报告过程。

#### 五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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



（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对三峡担保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三峡担保公司不能持续经营。

（五）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。

（六）就三峡担保公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



(此页无正文)



中国注册会计师  
(项目合伙人)



中国注册会计师:



中国·上海

2026年4月20日



# 合并资产负债表

2025年12月31日

会合担保01表

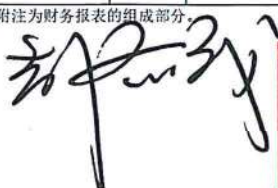
单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

资产	附注	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	附注	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金	八(一)	3,305,989,052.11	2,377,196,374.52	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产	八(二)		99,146,087.73	衍生金融负债			
应收保费	八(三)	258,371.57		卖出回购金融资产款			
应收代偿款	八(四)	174,651,949.97	673,866,622.19	预收保费	八(十九)	13,345,321.40	16,017,760.51
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金	八(五)	67,568,668.16	228,681.72	应付分保账款			
应收分保未决赔偿准备金				应付职工薪酬	八(二十)	111,984,736.82	115,542,491.51
保户质押贷款				应交税费	八(二十一)	12,924,489.99	194,092,806.38
定期存款				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金	八(二十二)	1,450,045,931.38	1,272,814,681.64
发放贷款和垫款	八(六)	29,560,067.38	492,560,458.68	担保合同准备金	八(二十三)	1,272,330,772.54	1,179,519,091.65
金融投资：				长期借款	八(二十四)		153,973,675.04
交易性金融资产	八(七)	1,154,323,357.56	466,542,776.35	应付债券			
债权投资	八(八)	88,124,986.84	741,577,887.54	其中：优先股			
其他债权投资	八(九)	5,227,298,958.74	2,966,275,620.98	永续债			
其他权益工具投资	八(十)	142,843,856.40	136,064,342.54	租赁负债	八(二十五)	4,526,853.51	5,757,097.05
长期股权投资	八(十一)	68,412,620.89	67,627,926.96	存入保证金	八(二十六)	537,016,672.85	419,881,177.20
存出保证金	八(十二)	1,191,949,479.15	3,479,130,287.92	独立账户负债			
投资性房地产	八(十三)	34,526,713.05	35,660,678.17	递延所得税负债	八(十七)		
固定资产	八(十四)	66,027,451.56	129,960,733.58	其他负债	八(二十七)	167,949,228.66	204,096,532.47
使用权资产	八(十五)	4,738,540.65	7,288,864.41	负债合计		3,570,124,007.15	3,561,695,313.45
无形资产	八(十六)	9,598,467.67	14,836,955.92	所有者权益(或股东权益)：			
独立账户资产				实收资本(或股本)	八(二十八)	5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
递延所得税资产	八(十七)	1,131,225,550.51	912,979,215.52	其他权益工具	八(二十九)	1,640,999,774.61	2,044,509,408.11
其他资产	八(十八)	169,714,026.14	321,104,028.35	其中：优先股			
				永续债		1,640,999,774.61	2,044,509,408.11
				资本公积	八(三十)	68,894,951.18	68,894,951.18
				减：库存股			
				其他综合收益	八(三十一)	17,616,476.88	84,667,163.09
				盈余公积	八(三十二)	545,902,461.40	495,960,318.41
				一般风险准备	八(三十三)	703,333,963.23	703,653,275.56
				未分配利润	八(三十四)	1,000,412,463.28	570,545,277.86
				归属于母公司所有者权益合计		9,077,160,090.58	9,068,230,394.21
				少数股东权益		219,528,020.62	292,121,835.42
				所有者权益合计		9,296,688,111.20	9,360,352,229.63
资产总计		12,866,812,118.35	12,922,047,543.08	负债和所有者权益总计		12,866,812,118.35	12,922,047,543.08

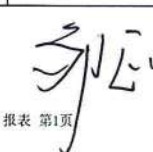
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：



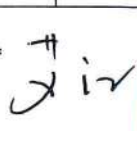


主管会计工作负责人：





会计机构负责人：







# 母公司资产负债表

2025年12月31日

会担保01表

编制单位：重庆三峡融资担保集团有限公司

单位：人民币元

资产	附注	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	附注	期末数	上年年末数
资产：				负债：			
货币资金		2,281,106,055.39	2,279,298,511.17	短期借款			
拆出资金				拆入资金			
衍生金融资产				交易性金融负债			
买入返售金融资产			99,146,087.73	衍生金融负债			
应收保费		258,371.57		卖出回购金融资产款			
应收代偿款	十三（一）	174,651,949.97	200,709,960.17	预收保费		13,345,321.40	16,017,760.51
应收分保账款				应付手续费及佣金			
应收分保未到期责任准备金		67,568,668.16	228,681.72	应付分保账款			
应收分保未决赔款准备金				应付职工薪酬		108,083,307.20	106,294,659.06
保户质押贷款				应交税费		12,613,280.62	188,329,003.53
定期存款				持有待售负债			
持有待售资产				未到期责任准备金		1,450,045,931.38	1,272,442,063.95
发放贷款和垫款				担保合同准备金	十三（四）	1,272,330,772.54	1,003,733,650.29
金融投资：				长期借款			
交易性金融资产		1,154,323,357.56	457,504,136.35	应付债券			
债权投资			660,534,289.57	其中：优先股			
其他债权投资		5,227,298,958.74	2,901,510,179.86	永续债			
其他权益工具投资		142,843,856.40	136,064,342.54	租赁负债		4,526,853.51	5,157,097.05
长期股权投资	十三（二）	436,072,920.89	501,584,098.99	存入保证金		537,016,672.85	410,104,840.88
存出保证金		1,191,949,479.15	3,473,659,963.33	独立账户负债			
投资性房地产		7,691,228.45	7,980,452.93	递延所得税负债			
固定资产		65,957,424.82	56,377,846.92	其他负债		163,410,982.72	84,501,389.01
使用权资产		4,738,540.65	7,288,864.41	负债合计		3,561,373,122.22	3,087,240,464.28
无形资产		8,620,134.32	16,265,204.08				
独立账户资产				所有者权益（或股东权益）：			
递延所得税资产		1,134,099,861.98	1,078,622,092.07	实收资本（或股本）		5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
其他资产	十三（三）	179,861,021.50	372,229,332.49	其他权益工具		1,640,999,774.61	2,044,509,408.11
				其中：优先股			
				永续债		1,640,999,774.61	2,044,509,408.11
				资本公积			
				减：库存股			
				其他综合收益		17,616,476.88	82,880,892.67
				盈余公积		545,902,461.40	495,960,318.41
				一般风险准备		703,333,963.23	652,749,367.41
				未分配利润		1,107,816,031.21	785,663,593.45
				所有者权益合计		9,115,668,707.33	9,161,763,580.05
资产总计		12,677,041,829.55	12,249,004,044.33	负债和所有者权益总计		12,677,041,829.55	12,249,004,044.33

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

公司负责人：

*彭彦曦*

彭彦曦

主管会计工作负责人：

*邹正*

邹正

会计机构负责人：

*艾江*

艾江

报表 第2页



# 合并利润表

2025年度

会合担保02表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

	附注	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,520,075,965.79	1,591,172,604.88
已赚担保费		1,020,027,451.86	1,168,209,143.11
担保业务收入	八（三十五）	1,208,481,846.42	747,668,709.41
其中：分保业务收入			
减：分出保费	八（三十六）	78,562,674.68	2,097,949.77
提取未到期责任准备金	八（三十七）	109,891,719.88	-422,638,383.47
利息收入	八（三十八）	286,901,930.37	384,734,749.43
投资收益（损失以“-”号填列）	八（三十九）	212,518,905.07	33,224,887.97
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		837,593.93	1,775,638.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益	八（四十）	335,687.40	469,608.27
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	八（四十一）	-12,687,204.79	-16,697,271.41
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入	八（四十二）	13,364,467.79	21,973,900.39
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八（四十三）	-385,271.91	-742,412.88
二、营业支出		893,944,322.74	1,169,156,607.69
利息支出	八（四十四）	1,000,248.51	14,303,611.67
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保赔偿准备金	八（四十五）	276,784,439.14	64,979,669.93
减：摊回担保赔偿准备金			
分保费用			
税金及附加	八（四十六）	15,287,413.96	11,750,007.03
手续费及佣金支出	八（四十七）	16,611,859.34	25,605,162.14
业务及管理费	八（四十八）	247,149,337.75	217,439,329.96
减：摊回分保费用			
研发费用	八（四十九）		3,559,755.22
其他业务成本	八（五十）	3,862,711.16	12,534,115.66
信用减值损失	八（五十一）	202,500,776.61	784,442,863.59
其他资产减值损失	八（五十二）	130,747,536.27	34,542,092.49
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		626,131,643.05	422,015,997.19
加：营业外收入	八（五十三）	1,946,740.24	2,452,341.79
减：营业外支出	八（五十四）	2,302,816.17	2,717,813.46
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		625,775,567.12	421,750,525.52
减：所得税费用	八（五十五）	133,765,462.01	-51,229,640.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		492,010,105.11	472,980,166.14
（一）按经营持续性分类：			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		492,010,105.11	472,980,166.14
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		562,656,797.67	472,402,615.33
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		-70,646,692.56	577,550.81
六、其他综合收益的税后净额		-67,050,686.21	37,668,544.48
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-67,050,686.21	37,794,716.84
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		5,080,619.02	27,092,958.22
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		5,080,619.02	27,092,958.22
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-72,131,305.23	10,701,758.62
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		-83,819,746.69	8,820,508.59
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		11,688,441.46	1,881,250.03
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			-126,172.36
七、综合收益总额		424,959,418.90	510,648,710.62
归属于母公司所有者的综合收益总额		495,606,111.46	510,197,332.17
归属于少数股东的综合收益总额		-70,646,692.56	451,378.45
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.09	0.08
（二）稀释每股收益		0.09	0.08

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

彭曦

主管会计工作的负责人：

邹正

报表 第3页

会计机构负责人：

艾江

艾江



# 母公司利润表

2025年度

会担保02表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

	附注	本期数	上年同期数
一、营业收入		1,440,217,918.81	1,540,425,043.92
已赚担保费		1,019,867,554.90	1,166,512,716.02
担保业务收入	十三（五）	1,208,694,110.57	746,758,102.42
其中：分保费收入			
减：分出保费		78,562,674.68	2,097,949.77
提取未到期责任准备金		110,263,880.99	-421,852,563.37
利息收入	十三（六）	256,040,467.63	332,793,685.59
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	十三（七）	169,536,860.87	37,505,922.05
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		837,593.93	1,775,638.54
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益			
其他收益		318,217.13	351,126.88
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		-12,687,204.79	-16,730,747.80
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		7,169,077.17	19,992,341.18
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-27,054.10	
二、营业支出		834,544,899.41	959,365,876.61
利息支出	十三（八）	221,422.91	3,536,683.46
赔付支出			
减：摊回赔付支出			
提取担保合同准备金		276,784,439.14	101,214,210.36
减：摊回担保合同准备金			
分保费用			
税金及附加		13,126,051.60	8,158,295.96
手续费及佣金支出		16,607,032.38	26,239,989.35
业务及管理费		230,131,349.50	190,315,978.64
减：摊回分保费用			
研发费用			2,527,375.27
其他业务成本		1,161,496.08	5,538,944.05
信用减值损失		192,421,448.95	568,351,197.14
其他资产减值损失		104,091,658.85	53,483,202.38
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		605,673,019.40	581,059,167.31
加：营业外收入		1,656,607.05	120,358.69
减：营业外支出		2,161,394.11	2,230,000.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		605,168,232.34	578,949,526.00
减：所得税费用		99,322,274.18	-203,717,513.15
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		505,845,958.16	782,667,039.15
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		505,845,958.16	782,667,039.15
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		-65,264,415.79	38,457,469.27
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		5,080,619.02	27,092,958.22
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		5,080,619.02	27,092,958.22
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-70,345,034.81	11,364,511.05
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		-82,282,156.92	9,602,014.35
3.可供出售金融资产公允价值变动损益			
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6.其他债权投资信用减值准备		11,937,122.11	1,762,496.70
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8.外币财务报表折算差额			
9.其他			
六、综合收益总额		440,581,542.37	821,124,508.42
七、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

公司负责人：

主管会计工作的负责人：

会计机构负责人：

报表 第4页





# 合并现金流量表

2025年度

会合担保03表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

项目	附注	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量			
收到原担保合同保费取得的现金		1,285,580,800.57	800,262,797.03
收到再担保业务现金净额		6,372,000.00	
收到担保代偿款项现金		164,347,896.24	166,794,646.84
收到贷款及垫款净增加额			2,511,559.28
收到贷款利息取得的现金		17,828,649.88	35,937,162.71
收到其他与经营活动有关的现金		3,373,315,178.54	3,853,366,634.94
经营活动现金流入小计		4,847,444,525.23	4,858,872,800.80
支付担保代偿款项的现金		289,696,320.55	683,282,119.43
发放贷款及垫款净增加额			
支付再保业务现金净额		83,099,333.34	4,951,022.38
支付手续费及佣金的现金		18,086,823.74	27,814,388.71
支付给职工以及为职工支付的现金		145,667,043.22	175,308,071.24
支付的各项税费		413,502,725.23	346,098,095.15
支付其他与经营活动有关的现金		569,398,584.53	3,142,458,678.48
经营活动现金流出小计		1,519,450,830.61	4,379,912,375.39
经营活动产生的现金流量净额		3,327,993,694.62	478,960,425.41
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,981,621,490.81	2,055,254,286.99
取得投资收益收到的现金		357,723,696.63	263,990,668.32
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		6,772,659.00	7,304.37
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		6,346,117,846.44	2,319,252,259.68
投资支付的现金		8,200,403,759.51	2,267,203,314.89
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,703,827.25	14,730,113.65
取得联营企业支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金		2,595,360.07	
投资活动现金流出小计		8,217,702,946.83	2,281,933,428.54
投资活动产生的现金流量净额		-1,871,585,100.39	37,318,831.14
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			100,000,000.00
发行债券收到的现金		599,319,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			570,000,000.00
筹资活动现金流入小计		599,319,000.00	670,000,000.00
偿还债务支付的现金		1,153,973,675.04	209,348,521.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		87,322,091.45	353,421,351.70
其中：子公司支付给少数股东的股利、利息			5,541,791.27
支付其他与筹资活动有关的现金		11,896,122.03	603,945,711.94
筹资活动现金流出小计		1,253,191,888.52	1,166,715,584.64
筹资活动产生的现金流量净额		-653,872,888.52	-496,715,584.64
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		802,535,705.71	19,563,671.91
加：期初现金及现金等价物余额		1,966,436,673.55	1,946,873,001.64
六、期末现金及现金等价物余额		2,768,972,379.26	1,966,436,673.55

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人

主管会计工作的负责人：

报告 第5页

会计机构负责人：



# 母公司现金流量表

2025年度

会担保03表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

项目	附注	本期数	上年同期数
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
收到原担保合同保费取得的现金		1,286,013,594.43	799,192,553.62
收到再担保业务现金净额		6,372,000.00	
收到担保代偿款项现金		164,305,134.98	100,720,218.75
收到其他与经营活动有关的现金		3,447,333,429.98	4,131,335,226.77
经营活动现金流入小计		4,904,024,159.39	5,031,247,999.14
支付担保代偿款项的现金		289,196,320.55	530,904,706.22
支付再保业务现金净额		83,099,333.34	4,951,022.38
支付手续费及佣金的现金		17,068,284.13	27,814,388.71
支付给职工以及为职工支付的现金		130,660,896.25	139,244,671.94
支付的各项税费		401,770,677.76	324,782,282.97
支付其他与经营活动有关的现金		1,008,187,415.18	3,416,402,416.79
经营活动现金流出小计		1,929,982,927.21	4,444,099,489.01
经营活动产生的现金流量净额		2,974,041,232.18	587,148,510.13
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		5,830,691,151.03	1,996,658,302.60
取得投资收益收到的现金		372,322,091.08	267,466,461.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		18,063.00	4,324.37
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		6,203,031,305.11	2,264,129,087.97
投资支付的现金		8,200,403,759.51	2,230,000,000.00
质押贷款净增加额			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		14,693,260.88	14,665,066.57
支付其他与投资活动有关的现金		308,504.65	
投资活动现金流出小计		8,215,405,525.04	2,244,665,066.57
投资活动产生的现金流量净额		-2,012,374,219.93	19,464,021.40
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		599,319,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金			570,000,000.00
筹资活动现金流入小计		599,319,000.00	570,000,000.00
偿还债务支付的现金		1,000,000,000.00	163,159,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		86,000,000.00	339,334,831.21
支付其他与筹资活动有关的现金		90,300.00	603,331,743.42
筹资活动现金流出小计		1,086,090,300.00	1,105,825,574.63
筹资活动产生的现金流量净额		-486,771,300.00	-535,825,574.63
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>			
加：期初现金及现金等价物余额		1,869,193,670.29	1,798,406,713.39
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>			
		2,344,089,382.54	1,869,193,670.29

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

*彭曦*

主管会计工作的负责人：

**彭曦**

报表 第6页

*邹正*

**邹正**

会计机构负责人：

*艾*





## 合并所有者权益变动表

2025年度

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

会合担保04表  
单位：人民币元

项	本期数											
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风险 准备			未分配 利润
优先股		永续债	其他									
一、上年年末余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11		68,894,951.18		84,667,163.09	495,960,318.41	703,653,275.56	570,545,277.86	292,121,835.42	9,360,352,229.63
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11		68,894,951.18		84,667,163.09	495,960,318.41	703,653,275.56	570,545,277.86	292,121,835.42	9,360,352,229.63
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			-403,509,633.50				-67,050,686.21	49,942,142.99	-319,312.33	429,867,185.42	-72,593,814.80	-63,661,118.43
（一）综合收益总额							-67,050,686.21			562,656,797.67	-70,646,692.56	424,959,418.90
（二）所有者投入和减少资本			-403,509,633.50					-642,452.83			-1,947,122.24	-106,099,208.57
1.所有者投入的普通股												
2.其他权益工具持有者投入资本			-403,509,633.50									-103,509,633.50
3.股份支付计入所有者权益的金额												
4.其他								-642,452.83			-1,947,122.24	-2,589,575.07
（三）利润分配								50,584,595.82	-319,312.33	-132,789,612.25		-82,524,328.76
1.提取盈余公积								50,584,595.82		-50,584,595.82		
2.提取一般风险准备									-319,312.33	319,312.33		
3.对所有者（或股东）的分配												
4.其他												-82,524,328.76
（四）所有者权益内部结转												
1.资本公积转增资本（或股本）												
2.盈余公积转增资本（或股本）												
3.盈余公积弥补亏损												
4.设定受益计划变动额结转留存收益												
5.其他												
（五）其他												
四、本期期末余额	5,100,000,000.00		1,640,999,774.61		68,894,951.18		17,616,476.88	545,902,461.40	703,333,963.23	1,000,412,463.28	219,528,020.62	9,296,688,111.20

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

*彭彦曦*



主管会计工作的负责人：

报表 第7页

*邹正*



会计机构负责人：

*艾江*



# 合并所有者权益变动表

2025年度

会合担保01表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

项 目	上年同期数											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	未分配 利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11		68,894,951.18		46,872,446.25	417,693,614.49	625,386,571.64	586,176,070.37	297,212,248.24	9,186,745,310.28
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年初余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11		68,894,951.18		46,872,446.25	417,693,614.49	625,386,571.64	586,176,070.37	297,212,248.24	9,186,745,310.28
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							37,794,716.84	78,266,703.92	78,266,703.92	-15,630,792.51	-5,090,412.82	173,606,919.35
（一）综合收益总额							37,794,716.84			472,402,615.33	451,378.45	510,648,710.62
（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								78,266,703.92	78,266,703.92	-488,033,407.84	-5,541,791.27	-337,011,791.27
1. 提取盈余公积								78,266,703.92		-78,266,703.92		
2. 提取一般风险准备									78,266,703.92	-78,266,703.92		
3. 对所有者（或股东）的分配										-245,500,000.00	-5,541,791.27	-251,041,791.27
4. 其他										-86,000,000.00		-86,000,000.00
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）其他												
四、本期末余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11		68,894,951.18		84,667,163.09	495,960,318.41	703,653,275.56	570,545,277.86	292,121,835.42	9,360,352,229.63

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：



主管会计工作的负责人：

报表 第8页



会计机构负责人：



# 母公司所有者权益变动表

2025年度

会担保04表

单位：人民币元

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风险 准备	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	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11			82,880,892.67	495,960,318.41	652,749,367.41	785,663,593.45	9,161,763,580.05	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11			82,880,892.67	495,960,318.41	652,749,367.41	785,663,593.45	9,161,763,580.05	
三、本期增减变动金额（减少 以“-”号填列）			-403,509,633.50			-65,264,415.79	49,942,142.99	50,584,595.82	322,152,437.76	-46,094,872.72	
（一）综合收益总额						-65,264,415.79			505,845,958.16	440,581,542.37	
（二）所有者投入和减少资本			-400,681,000.00				-642,452.83			-401,323,452.83	
1.所有者投入的普通股											
2.其他权益工具持有者投入资本			-400,681,000.00							-400,681,000.00	
3.股份支付计入所有者权益的金额											
4.其他							-642,452.83			-642,452.83	
（三）利润分配			-2,828,633.50				50,584,595.82	50,584,595.82	-183,693,520.40	-85,352,962.26	
1.提取盈余公积							50,584,595.82		-50,584,595.82		
2.提取一般风险准备								50,584,595.82	-50,584,595.82		
3.对所有者(或股东)的分配											
4.其他			-2,828,633.50						-82,524,328.76	-85,352,962.26	
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本(或股本)											
2.盈余公积转增资本(或股本)											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	5,100,000,000.00		1,640,999,774.61			17,616,476.88	545,902,461.40	703,333,963.23	1,107,816,031.21	9,115,668,707.33	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分  
公司负责人：

*彭彦曦*



主管会计工作的负责人：

*邹正*



报表 第9页

会计机构负责人：

*艾江*





### 母公司所有者权益变动表

2025年度

会担保04表

编制单位：重庆三峡融资担保集团股份有限公司

单位：人民币元

项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本 公积	减： 库存股	其他综 合收益	盈余 公积	一般风 险准备	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	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11			44,423,423.40	417,693,614.49	574,482,663.49	491,029,962.14	8,672,139,071.63	
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11			44,423,423.40	417,693,614.49	574,482,663.49	491,029,962.14	8,672,139,071.63	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						38,457,469.27	78,266,703.92	78,266,703.92	294,633,631.31	489,624,508.42	
（一）综合收益总额						38,457,469.27			782,667,039.15	821,124,508.42	
（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							78,266,703.92	78,266,703.92	-488,033,407.84	-331,500,000.00	
1.提取盈余公积							78,266,703.92		-78,266,703.92		
2.提取一般风险准备								78,266,703.92	-78,266,703.92		
3.对所有者（或股东）的分配									-245,500,000.00	-245,500,000.00	
4.其他									-86,000,000.00	-86,000,000.00	
（四）所有者权益内部结转											
1.资本公积转增资本（或股本）											
2.盈余公积转增资本（或股本）											
3.盈余公积弥补亏损											
4.设定受益计划变动额结转留存收益											
5.其他											
（五）其他											
四、本期期末余额	5,100,000,000.00		2,044,509,408.11			82,880,892.67	495,960,318.41	652,749,367.41	785,663,593.45	9,161,763,580.05	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

*彭彦曦*



主管会计工作的负责人：

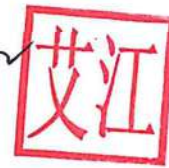
*邹正*

报表 第10页



会计师事务所负责人：

*艾江*



# 重庆三峡融资担保集团股份有限公司

## 财务报表附注

### 二〇二五年度

#### 一、 企业基本情况

##### (一) 基本情况

重庆三峡融资担保集团股份有限公司（以下简称公司或本公司）是由重庆市三峡担保集团有限公司整体改制变更设立的股份有限公司，于 2015 年 5 月 19 日在重庆市工商行政管理局办理工商变更登记。现持有统一社会信用代码为 91500000787481580L 的营业执照。截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司的股份总数为 510,000 万股（每股面值 1 元）。

本公司经营范围包括许可项目：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保等融资性担保业务；再担保，债券发行担保（按许可证核定期限从事经营）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：诉讼保全担保业务，履约担保业务，与担保业务相关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资。（以上经营范围法律、行政法规禁止的不得经营，法律、行政法规限制的取得许可或审批后方可从事经营），非融资担保服务（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。本公司的母公司为重庆渝富控股集团有限公司，本公司的实际控制人为重庆市国有资产监督管理委员会。

本财务报表业经公司董事会于 2026 年 4 月 20 日批准报出。

##### (二) 合并财务报表范围

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“七、企业合并及合并财务报表”。

#### 二、 财务报表的编制基础

##### (一) 编制基础

以持续经营为基础，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和陆续颁布的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称企业会计准则）的相关规定编制财务报表。

##### (二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。公司自报告期末起 12 个月具有良好的持续经营



能力。

### 三、 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2025 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2025 年度合并及母公司经营成果和现金流量。

### 四、 重要会计政策及会计估计的说明

#### (一) 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

#### (二) 记账本位币

以人民币为记账本位币。

#### (三) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

#### (四) 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

##### 1、 控制的判断

拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其可变回报金额的，认定为控制。

##### 2、 合并财务报表的编制方法

母公司将其控制的所有子公司纳入合并财务报表的合并范围。合并财务报表以母公司及其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料由母公司按照《企业会计准则第 33 号--合并财务报表》编制。



## （五） 现金及现金等价物的确定标准

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。

## （六） 金融工具

### 1、 金融工具的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1)以摊余成本计量的金融资产；(2)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2)金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3)不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4)以摊余成本计量的金融负债。

### 2、 金融工具的确认依据和计量方法

公司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。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

#### （1）以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。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、重分类、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（债务工具）

采用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。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）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，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用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。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债  
此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。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。

(6) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

(7) 不属于上述（5）或（6）的财务担保合同，以及不属于上述（5）并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：①按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；②初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

(8) 以摊余成本计量的金融负债

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一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计



入当期损益。

### 3、 金融资产终止确认和金融资产转移

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且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；
- 金融资产已转移，虽然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，但是未保留对金融资产的控制。

发生金融资产转移时，如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 终止确认部分的账面价值；
- (2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

### 4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分。



## 5、 金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 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；

(2) 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，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、企业合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

## 6、 金融资产减值

### (1) 金融工具减值计量和会计处理

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、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，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已显著增加，公司



按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

公司判断金融工具已发生信用减值的依据，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。当金融工具符合以下一项或多项条件时，公司将该金融资产界定为已发生信用减值：

- 1) 债务人发生重大财务困难；
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 3) 债权人由于债务人的财务困难作出让步；
- 4) 债务人很可能破产或存在其他财务重组等事项；
- 5) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 6) 由于债务人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 7) 债券发行人或债券的最新外部评级存在违约级别；
- 8) 上限指标为债务人合同付款逾期超过 90 天。

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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，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，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。

(2) 按组合评估预期信用风险和计量预期信用损失的金融工具

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
买入返售金融资产	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口、违约损失率和
发放贷款及垫款		
债权投资-委托贷款组合		



项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
其他债权投资-债券投资组合		未来12个月内或整个存续期违约概率，计算预期信用损失
其他应收款-应收代偿代垫款项组合	款项性质	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款-受让应收债权组合		
其他应收款-合并范围内关联往来组合		
其他应收款-押金及保证金组合		
其他应收款-账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

(3) 按组合计量预期信用损失的金融工具

1) 具体组合及计量预期信用损失的方法

项 目	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款-账龄组合	账龄	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收商业承兑汇票	票据类型	参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失

2) 应收账款——账龄组合的账龄与整个存续期预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率 (%)
1 年以内 (含, 下同)	0
1-2 年	20



账 龄	应收账款
	预期信用损失率 (%)
2-3 年	30
3-4 年	50
4-5 年	80
5 年以上	100

## 7、 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）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。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

### （七） 买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”项目列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

### （八） 应收代偿款

应收代偿款是指公司按担保合同约定到期后被担保人不能归还本息时，公司代为履行责任支付的代偿款。公司已计提了担保合同准备金以及一般风险准备金，用于承担代偿责任后无法收回的代偿损失。于资产负债表日，公司综合评估应收代偿款的可收回金额，对超过计提的准备金部分单项计提坏账准备。



## (九) 长期股权投资

### 1、 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，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，认定为重大影响。

### 2、 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。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

(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。

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 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；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

### 3、 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；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

### 4、 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

#### (1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，公司结合分步交易的各个步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

#### (2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

##### 1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

##### 2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股



权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(十) 投资性房地产

1、投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2、投资性房地产按照成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并采用与固定资产和无形资产相同的方法计提折旧或进行摊销。投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

项 目	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	年限平均法	20	5	4.75

(十一) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产的标准：指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用期限超过一年、单位价值较高的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

固定资产的初始计量按取得时的实际成本。

2、 固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用平均年限法。



融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

固定资产的类别以及预计使用年限、预计净残值率、年折旧率如下：

项 目	折旧方法	折旧年限 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	年限平均法	20-40	0-5	2.38-5.00
运输工具	年限平均法	4	0-5	23.75-25.00
办公设备	年限平均法	3-5	0-5	19.00-33.33

### 3、 固定资产的后续支出

固定资产的后续支出是指固定资产在使用过程中发生的更新改造支出、修理费用等。后续支出的处理原则：符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，并将替换部分的账面价值扣除。不符合固定资产确认条件的，计入当期费用。

### 4、 固定资产减值准备

公司在每期末判断固定资产是否存在减值的迹象。存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与固定资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，将可收回金额低于账面价值的差额作为资产减值损失计入当期损益，计提固定资产减值准备。减值准备一经计提，在以后会计期间不再转回。减值固定资产的折旧在未来期间作相应调整，以使该固定资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的固定资产账面价值（扣除预计净残值）。

公司以单项固定资产为基础估计其可收回金额。当难以对单项固定资产的可收回金额进行估计时，以该固定资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

## (十一) 在建工程

在建工程以实际成本计价。当固定资产建造工程完工达到预定可使用状态时，按建造固定资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出结转固定资产，尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计价值转入固定资产，并计提折旧，待办理竣工决算手续后再调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。



公司在每期末判断在建工程是否存在减值的迹象。存在减值迹象的，估计其可收回金额。可收回金额根据在建工程的公允价值减去处置费用后的净额与在建工程预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，将可收回金额低于账面价值的差额作为资产减值损失计入当期损益，计提在建工程减值准备。减值准备一经计提，在以后会计期间不再转回。

公司以单项在建工程为基础估计其可收回金额。当难以对单项在建工程的可收回金额进行估计时，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

## (十二) 无形资产

### 1、 无形资产的确认

公司的无形资产是指为生产商品、提供劳务、出租给他人，或为管理而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产，当其产生的经济利益很可能流入企业且成本能够可靠计量时确认。

### 2、 无形资产的初始计量

无形资产的初始计量按取得时的实际成本。

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

自行开发的无形资产，其成本包括：开发该无形资产时耗用的材料、劳务成本、注册费、在开发过程中使用的其他专利权和特许权的摊销以及满足资本化条件的利息费用，以及为使该无形资产达到预定用途前所发生的其他直接费用。

投资者投入无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定。

其他方式取得无形资产的成本，按相关准则规定确定。

### 3、 无形资产的使用寿命和后续计量

#### (1) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

类别或项目	预计使用年限	摊销方法
软件	3-10 年	直线法

使用寿命有限的无形资产，其应摊销金额在使用寿命内按直线法摊销。无形资产的摊销期自其可供使用时（即达到预定用途）开始至终止确认时止。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。



(2) 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，按照账面价值高于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。

#### 4、无形资产的减值准备

使用寿命有限的无形资产，如有明显减值迹象的，期末进行减值测试估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产，每期末进行减值测试估计其可收回金额。可收回金额根据无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与无形资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定，将可收回金额低于账面价值的差额作为资产减值损失计入当期损益，计提无形资产减值准备。减值准备一经计提，在以后会计期间不再转回。减值无形资产的摊销在未来期间作相应调整，以使该无形资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的无形资产账面价值。公司以单项无形资产为基础估计其可收回金额。当难以对单项无形资产的可收回金额进行估计时，以该无形资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

#### 5、研究开发项目的研究阶段和开发阶段的标准

研究阶段：为获取并理解新的科学或技术知识等而进行的独创性的有计划调查、研究活动的阶段。

开发阶段：在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等活动的阶段。研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

#### 6、开发阶段支出符合资本化的条件

开发阶段的支出，同时满足下列条件时予以资本化，确认为无形资产：（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；（3）无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；（4）有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。



#### (十四) 部分长期资产减值

对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

#### (十五) 长期待摊费用

公司的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销，对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，在确定时将该项目的摊余价值全部计入当期损益。

#### (十六) 担保合同准备金

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

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

担保合同准备金是本公司对未到期担保合同风险敞口损失做出的最佳估计。本公司在资产负债表日，按照产品类型确定计量单元，以发生违约的风险为权重，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率、前瞻性系数假设的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计。

本公司于资产负债表日对担保合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出现值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。已发生已报案赔款准备金在担保合同实际发生代偿后转入应收代偿款坏账准备中核算。



担保合同提前解除的，本公司转销相关各项担保合同准备金余额，计入当期损益。

## (十七) 职工薪酬

职工薪酬，指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿以及提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利。本公司的职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

### 1、 短期薪酬

短期薪酬，是指企业在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬。公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

### 2、 离职后福利

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

(1) 在职工为公司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。

(2) 对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

2) 设定受益计划存在资产的，将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产；

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的



变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

### 3、 辞退福利

公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用二者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## (十八) 预计负债

因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

## (十九) 永续债

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》（财会〔2019〕2号），对发行的永续债等金融工具，公司依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为公司的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

## (二十) 收入

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

### 1、 担保费收入

担保费收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，并与担保合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。



对尚未终止的担保责任,本公司以三百六十五分之一法或其他比例法进行计量,将其确认为未到期责任准备金,并在确认相关担保责任的期间,计入当期损益。

## 2、其他收入

其他收入主要包括评审费收入、手续费收入、追偿收入等。其他收入在同时满足以下条件时予以确认:(1)与交易相关的经济利益能够流入公司;(2)收入的金额能够可靠地计量。

## (二十一)政府补助

### 1、政府补助的分类

政府补助,是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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。与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

政府补助的划分标准:

文件明确是用于购建或形成长期资产的,将其划分为与资产相关的政府补助;文件明确是用于补助企业已发生的或以后期间的相关成本费用或损失的,将其划分为与收益相关的政府补助;

文件未明确具体补助对象或内容的,因无划分标准,将其整体归类为与收益相关的政府补助。

### 2、政府补助的确认和计量

政府补助同时满足下列条件时,予以确认:一是公司能够满足政府补助所附条件;二是公司能够收到政府补助。

属于货币性资产的政府补助,按照收到或应收的金额计量。属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,按照名义金额计量。

### 3、政府补助的会计处理

与资产相关的政府补助,冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入);



与收益相关的政府补助，用于补偿本公司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（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本公司日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本公司取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，本公司以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本公司的，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

## （二十一）递延所得税资产和递延所得税负债

根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

## （二十二）租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。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。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租



赁部分进行分拆。

## 1、 本公司作为承租人

### （1）使用权资产

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 公司发生的初始直接费用；
- 公司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。但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对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；否则，租赁资产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已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

### （2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；

本公司采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本公司的增量借款利率作为折现率。

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



计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本公司重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果发生变化，或前述选择权的实际行权情况与原评估结果不一致的，本公司按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 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动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本公司按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

### （3）短期租赁和低价值资产租赁

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

### （4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。



## 2、 本公司作为出租人

在租赁开始日，本公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁，是指无论所有权最终是否转移，但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁，是指除融资租赁以外的其他租赁。本公司作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。

### （1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。经营租赁发生变更的，公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

### （2）融资租赁会计处理

在租赁开始日，本公司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。应收融资租赁款的终止确认和减值按照本附注“四、（五）金融工具”进行会计处理。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。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁的变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：

- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；
- 假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照本附注“四、（五）金融工具”关于修改或重新议定合同的政策进行会计



处理。

## (二十四)其他会计估计及判断

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

除金融工具公允价值估值涉及的假设和风险因素的数据外，其他主要估计金额的不确定因素如下：

### 1、担保合同准备金的计量

于资产负债表日，本公司在计量担保合同准备金过程中须对履行担保合同相关义务所需支出的金额作出合理估计，该估计以资产负债表日可获取的当前信息为基础。

于资产负债表日，本公司还须对计量担保合同准备金所需的假设作出估计，这些计量假设以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。计量担保合同准备金使用的主要假设包括违约概率、违约损失率、折现率、前瞻性假设、费用假设等。本公司根据自身实际经验和参考国内行业历史经验、未来的发展变化趋势确定合理估计值，分别作为违约概率、违约损失率和前瞻性假设等。

### 2、金融工具减值

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，需要考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，在做出这些判断和估计时，公司根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

### 3、除金融资产之外的其他资产减值

本公司在资产负债表日对除贷款及应收款项外的其他资产进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。如果情况显示其他资产的账面价值可能无法全部收回，有关资产便会视为已减值，并相应确认减值损失。

可收回金额是资产（或资产组）的公允价值减去处置费用后的净额与资产（或资产组）预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。当本公司不能可靠获得资产（或资产组）的公开市价，且不能可靠估计资产的公允价值时，本公司将预计未来现金流量的现值作为可收回金额。在预计未来现金流量现值时，需要



对该资产（或资产组）生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

#### 4、投资性房地产、固定资产和无形资产等资产的折旧和摊销

本公司对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本公司定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

#### 5、递延所得税资产

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本公司需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

### 五、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

#### （一）会计政策的变更

##### 执行《金融工具准则实施问答》关于标准仓单交易相关会计处理的规定

财政部于 2025 年 7 月 8 日发布标准仓单交易相关会计处理实施问答，明确规定，根据金融工具确认计量准则，企业在期货交易所通过频繁签订买卖标准仓单的合同以赚取差价、不提取标准仓单对应的商品实物的，通常表明企业具有收到合同标的后在短期内将其再次出售以从短期波动中获取利润的惯例，企业应当将其签订的买卖标准仓单的合同视同金融工具，并按照金融工具确认计量准则的规定进行会计处理。企业按照前述合同约定取得标准仓单后短期内再将其出售的，不应确认销售收入，而应将收取的对价与所出售标准仓单的账面价值的差额计入投资收益；企业期末持有尚未出售的标准仓单的，应将其列报为其他流动资产。



根据《关于严格执行企业会计准则切实做好企业 2025 年年报工作的通知》（财会〔2025〕33 号）的要求，企业因执行上述标准仓单相关规定而调整会计处理方法的，应当对财务报表可比期间信息进行调整。

执行上述规定对公司本年度财务报表无影响。

**(一) 会计估计的变更**

本报告期无会计估计变更事项。

**(二) 重要前期差错更正**

本报告期无需要说明的重要前期会计差错更正事项。

**六、 税项**

**(一) 主要税种和税率**

税项	计税基数	税率（%）	备注
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6	
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2% 计缴；从租计征的，按租金收入的 12% 计缴	1.2 或 12	
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7	
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3	
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2	
企业所得税	应纳税所得额	25、15	

存在不同企业所得税税率纳税主体的情况

纳税主体名称	所得税税率（%）
本公司	25
重庆市教育融资担保有限公司（已丧失控制权）	25
重庆渝台融资担保有限公司（已丧失控制权）	25
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	25
深圳渝信资产管理有限公司	25
重庆金宝保信息技术服务有限公司（已注销）	15



## (一) 税收优惠及批文

1、根据财政部、国家税务总局颁布的《关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22号）规定，对符合条件的中小企业融资（信用）担保机构按照不超过当年年末担保责任余额 1%的比例计提的担保合同准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的担保合同准备余额转为当期收入；符合条件的中小企业融资（信用）担保机构按照不超过当年担保费收入 50%的比例计提的未到期责任准备，允许在企业所得税税前扣除，同时将上年度计提的未到期责任准备余额转为当期收入。本税收优惠政策执行期间为自 2016 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止。根据财政部、国家税务总局颁布的《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财税〔2021〕6号）规定：《财政部税务总局关于中小企业融资（信用）担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》（财税〔2017〕22号）规定的准备金企业所得税税前扣除政策到期后继续执行。

2、根据《中华人民共和国企业所得税法》第二十八条第二款规定，国家需要重点扶持的高新技术企业，减按 15%的税率征收企业所得税。本公司子公司重庆金宝保信息技术服务有限公司（已注销）2025 年度企业所得税按照优惠税率 15%计缴。



七、 企业合并及合并财务报表

(一) 子企业情况（金额单位：万元）

序号	企业名称	级次	企业类型	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本	认缴持股比例%	实缴持股比例%	享有的表决权%	投资额	取得方式
1	重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	2	1	重庆	重庆	贷款行业	50,000.00	53.00	53.00	53.00	26,766.03	1
2	深圳渝信资产管理有限责任公司	2	1	深圳	深圳	资产管理	10,000.00	100.00	100.00	100.00	10,000.00	1

注：企业类型：1、境内非金融子企业，2、境内金融子企业，3、境外子企业，4、事业单位，5、基建单位。

取得方式：1、投资设立，2、同一控制下的企业合并，3、非同一控制下的企业合并，4、其他。

(一) 本期不再纳入合并范围的原子公司

1、 原子公司的基本情况

企业名称	注册地	业务性质	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	不再成为子公司的原因
重庆市教育融资担保有限公司	重庆市	担保业	100.00	100.00	2025 年 10 月 21 日，成渝金融法院出具（2025）渝 87 破 4 号决定书，指定重庆捷讯律师事务所律师担任重庆市教育融资担保有限公司管理人，公司依法向管理人移交了重庆市教育融资担保有限公司相关资料及管理权，本公司丧失对其控制权。



企业名称	注册地	业务性质	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	不再成为子公司的原因
重庆渝台融资担保有限公司	重庆市	担保业	66.67	66.67	2025 年 6 月 25 日, 成渝金融法院出具 (2025) 渝 87 破 1 号之一决定书, 指定重庆学苑律师事务所担任重庆渝台融资担保有限公司管理人, 公司依法向管理人移交了重庆渝台融资担保有限公司相关资料及管理权, 本公司丧失对其控制权。
重庆金宝保信息技术服务有限公司	重庆市	信息服务	80.00	80.00	2025 年 3 月 6 日, 重庆金宝保信息技术服务有限公司完成清算, 办理公司注销登记。

## 2、本期处置的子公司处置日的财务状况

原子公司名称	重庆市教育融资担保有限公司	重庆渝台融资担保有限公司	重庆金宝保信息技术服务有限公司
日期	处置日 (2025 年 10 月 21 日)	处置日 (2025 年 6 月 25 日)	处置日 (2025 年 3 月 6 日)
资产	92,080,653.70	416,802,956.55	249,286,761.70
负债	407,151,078.58	379,147,084.52	894,517,383.17
所有者权益	-315,070,424.88	37,655,872.03	-645,230,621.47
			63,123,050.15
			2,680,321.74
			60,442,728.41



## 八、合并财务报表重要项目的说明

### (一) 货币资金

#### 1、货币资金明细情况

项目	期末数	期初数
银行存款	2,768,972,379.26	1,966,662,831.49
其他货币资金	537,016,672.85	410,533,543.03
合计	3,305,989,052.11	2,377,196,374.52
其中：存放在境外的款项总额		

#### 2、受限制的货币资金明细

项目	期末数	期初数
履约保证金	537,016,672.85	410,225,894.71
冻结资金		533,806.26
合计	537,016,672.85	410,759,700.97

### (二) 买入返售金融资产

项目	期末数	期初数
国债逆回购		100,005,260.27
小计		100,005,260.27
减：减值准备		859,172.54
合计		99,146,087.73



(三) 应收保费

账龄	期末数			期初数				
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值	账面余额	比例 (%)	坏账准备	账面价值
1 年以内	258,371.57	100.00		258,371.57				
1 年以上					4,603,800.00	100.00	4,603,800.00	
合计	258,371.57	100.00		258,371.57	4,603,800.00	100.00	4,603,800.00	

(四) 应收代偿款

1、 明细表

种类	期末数				期初数			
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)
单项计提减值准备的应收代偿款	1,244,317,157.33	100.00	1,069,665,207.36	85.96	2,432,515,137.02	100.00	1,758,648,514.83	72.30
合计	1,244,317,157.33	100.00	1,069,665,207.36	85.96	2,432,515,137.02	100.00	1,758,648,514.83	72.30



## 2、 应收代偿款减值准备

项目	本期数	上年同期数
期初数	1,758,648,514.83	1,209,332,158.24
加：本年计提 /（转回）的净额	84,777,573.42	739,261,451.61
本年转入		94,987,199.74
减：本年核销及其他减少	773,760,880.89	284,932,294.76
期末数	1,069,665,207.36	1,758,648,514.83

### （五） 应收分保未到期责任准备金

项目	期末数	期初数
应收分保未到期责任准备金	67,568,668.16	228,681.72
合计	67,568,668.16	228,681.72

说明：本期提取的应收分保未到期责任准备金为 67,339,986.44 元。

### （六） 发放贷款和垫款

#### 1、 按性质分类

项目	期末数	期初数
个人贷款	14,580,000.00	16,620,000.00
公司贷款	150,986,341.82	536,062,919.44
小计	165,566,341.82	552,682,919.44
加：应计利息		796,790.88
减：贷款减值准备	136,006,274.44	60,919,251.64
合计	29,560,067.38	492,560,458.68

#### 2、 按担保方式分类

项目	期末数	期初数
信用贷款		500,000.00



保证贷款	14,580,000.00	134,926,358.94
抵押贷款	120,986,341.82	159,107,063.65
质押贷款	30,000,000.00	258,149,496.85
小计	165,566,341.82	552,682,919.44
加：应计利息		796,790.88
减：贷款减值准备	136,006,274.44	60,919,251.64
合计	29,560,067.38	492,560,458.68

### 3、按行业分类

项目	期末数	期初数
采矿业	14,050,888.77	14,137,063.65
建筑业	21,000,000.00	169,329,433.94
批发和零售业	44,429,278.17	69,539,308.17
水利、环境和公共设施管理业		38,932,389.94
信息传输、计算机服务和软件业		38,001,572.33
制造业	7,286,174.88	7,200,000.00
住宿和餐饮业	43,000,000.00	44,000,000.00
租赁和商务服务业	32,000,000.00	154,923,151.41
个人贷款	3,800,000.00	16,620,000.00
小计	165,566,341.82	552,682,919.44
加：应计利息		796,790.88
减：贷款减值准备	136,006,274.44	60,919,251.64
合计	29,560,067.38	492,560,458.68

### 4、按地区分布情况

本公司发放贷款均集中于中国重庆市。

### 5、逾期贷款（按担保方式）



项目	期末数				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证贷款			1,000,000.00	13,580,000.00	14,580,000.00
抵押贷款	27,000,000.00			74,986,341.82	101,986,341.82
质押贷款				30,000,000.00	30,000,000.00
小计	27,000,000.00		1,000,000.00	118,566,341.82	146,566,341.82

(续上表)

项目	期初数				合计
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	
保证贷款		1,000,000.00	9,990,000.00	4,000,000.00	14,990,000.00
抵押贷款			42,740,000.00	36,337,063.65	79,077,063.65
质押贷款			30,000,000.00		30,000,000.00
小计		1,000,000.00	82,730,000.00	40,337,063.65	124,067,063.65

## 6、 贷款减值准备

项目	本期数	上年同期数
期初数	60,919,251.64	48,346,640.14
加：本年计提 / (转回) 的净额	75,087,022.80	12,572,611.50
减：本年核销及处置损失		
期末数	136,006,274.44	60,919,251.64

## 7、 其他说明

以上发放贷款和垫款余额系由本公司子公司重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司（以下简称三峡小贷）独立开展业务形成。

## (七) 交易性金融资产

项目	期末数	期初数
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,154,323,357.56	466,542,776.35
其中：债务工具投资	1,154,323,357.56	441,909,905.68



重庆三峡融资担保集团股份有限公司  
2025 年度  
财务报表附注

项目	期末数	期初数
权益工具投资		24,632,870.67
合计	1,154,323,357.56	466,542,776.35



(八) 债权投资

项目	期末余额				期初余额					
	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息调整	应计利息	减值准备	账面价值
委托贷款等	144,211,138.48			56,086,151.64	88,124,986.84	857,772,718.24		1,098,414.57	117,293,245.27	741,577,887.54
合计	144,211,138.48			56,086,151.64	88,124,986.84	857,772,718.24		1,098,414.57	117,293,245.27	741,577,887.54



(九) 其他债权投资

项目	期末余额					累计确认的 信用减值准备
	初始成本	利息调整	应计利息	公允价值变 动	账面价值	
债券 投资	5,159,000,000.00	2,522,722.42	64,789,945.54	986,290.78	5,227,298,958.74	23,469,864.37
合计	5,159,000,000.00	2,522,722.42	64,789,945.54	986,290.78	5,227,298,958.74	23,469,864.37

(续上表)

项目	期初余额					累计确认的 信用减值准 备
	初始成本	利息调整	应计利息	公允价值变动	账面价值	
债券 投资	2,783,200,000.00	-5,929,314.69	76,063,387.07	112,941,548.60	2,966,275,620.98	7,888,337.19
合计	2,783,200,000.00	-5,929,314.69	76,063,387.07	112,941,548.60	2,966,275,620.98	7,888,337.19

(十) 其他权益工具投资

1、 明细情况

项目	期末数	期初数	本期计入其 他综合收益 的利得和损 失	本期末累计 计入其他综合 收益的利得和 损失	本期股利收 入
股票投资	142,843,856.40	136,064,342.54	6,774,158.70	-1,025,135.70	4,569,138.29
合计	142,843,856.40	136,064,342.54	6,774,158.70	-1,025,135.70	4,569,138.29

2、 持有的关联方股票

关联方名称	期末数
重庆农村商业银行股份有限公司	96,902,932.84
小计	96,902,932.84



(十一) 长期股权投资

1、 长期股权投资分类

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
对联营企业投资	67,627,926.96	369,457,593.93	52,900.00	437,032,620.89
小计	67,627,926.96	369,457,593.93	52,900.00	437,032,620.89
减：长期股权投资减值准备		368,620,000.00		368,620,000.00
合计	67,627,926.96	837,593.93	52,900.00	68,412,620.89



2、 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	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损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他	
一、联营企业													
重庆渝台融资担保有限公司	200,000,000.00											200,000,000.00	
重庆市教育融资担保有限公司	168,620,000.00											168,620,000.00	
重庆市融资再担保有限责任公司	52,141,150.00	52,141,150.00			1,536,921.05					-52,900.00		53,625,171.05	
重庆征信有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00			-490,589.68							9,509,410.32	
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	4,000,000.00	5,486,776.96			-208,737.44							5,278,039.52	
小计	434,761,150.00	67,627,926.96			837,593.93					-52,900.00		68,412,620.89	368,620,000.00

说明：依据法院指定破产管理人决定书，子公司重庆渝台融资担保有限公司和重庆市教育融资担保有限公司分别于 2025 年 6 月、2025 年 10 月指定破产管理人。由此，本公司对上述两公司不再具有控制，不再纳入本公司合并范围，因仍具有重大影响，在联营企业中反映。



(十二) 存出保证金

项目	期末数	期初数
原担保保证金	1,190,693,125.70	3,440,199,133.74
应计利息	1,256,353.45	38,931,154.18
合计	1,191,949,479.15	3,479,130,287.92

(十三) 投资性房地产

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、账面原值合计	46,153,870.63			46,153,870.63
其中：房屋、建筑物	46,153,870.63			46,153,870.63
二、累计折旧和累计摊销合计	8,450,580.84	1,133,965.12		9,584,545.96
其中：房屋、建筑物	8,450,580.84	1,133,965.12		9,584,545.96
三、投资性房地产账面净值合计	37,703,289.79			36,569,324.67
其中：房屋、建筑物	37,703,289.79			36,569,324.67
四、投资性房地产减值准备累计金额合计	2,042,611.62			2,042,611.62
其中：房屋、建筑物	2,042,611.62			2,042,611.62
五、投资性房地产账面价值合计	35,660,678.17			34,526,713.05
其中：房屋、建筑物	35,660,678.17			34,526,713.05

(十四) 固定资产

项目	期末数	期初数
固定资产	66,027,451.56	129,960,733.58
固定资产清理		
合计	66,027,451.56	129,960,733.58

1、 固定资产情况



项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计	223,161,052.48	16,054,628.42	114,229,501.25	124,986,179.65
房屋及建筑物	200,437,480.85	11,281,201.28	108,133,585.86	103,585,096.27
运输设备	5,251,999.62		863,212.00	4,388,787.62
办公设备	17,471,572.01	4,773,427.14	5,232,703.39	17,012,295.76
二、累计折旧合计	93,200,318.90	9,094,474.81	43,336,065.62	58,958,728.09
房屋及建筑物	75,750,871.11	5,502,413.57	37,413,898.16	43,839,386.52
运输设备	4,723,432.95	156,453.00	845,429.04	4,034,456.91
办公设备	12,726,014.84	3,435,608.24	5,076,738.42	11,084,884.66
三、固定资产账面净值 合计	129,960,733.58			66,027,451.56
房屋及建筑物	124,686,609.74			59,745,709.75
运输设备	528,566.67			354,330.71
办公设备	4,745,557.17			5,927,411.10
三、减值准备合计				
房屋及建筑物				
运输设备				
办公设备				
四、固定资产账面价值 合计	129,960,733.58			66,027,451.56
房屋及建筑物	124,686,609.74			59,745,709.75
运输设备	528,566.67			354,330.71
办公设备	4,745,557.17			5,927,411.10

#### (十五) 使用权资产

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、账面原值合计：	19,064,053.33	3,169,619.34	11,540,899.23	10,692,773.44
其中：房屋及建筑物	19,064,053.33	3,169,619.34	11,540,899.23	10,692,773.44
二、累计折旧合计：	11,775,188.92	5,466,129.62	11,287,085.75	5,954,232.79
其中：房屋及建筑物	11,775,188.92	5,466,129.62	11,287,085.75	5,954,232.79
三、使用权资产账面净值 合计：	7,288,864.41			4,738,540.65



项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其中：房屋及建筑物	7,288,864.41			4,738,540.65
四、减值准备合计：				
五、使用权资产账面价值	7,288,864.41			4,738,540.65
合计：				
其中：房屋及建筑物	7,288,864.41			4,738,540.65

## (十六) 无形资产

项目	期初数	本期增加额	本期减少额	期末数
一、原价合计	45,010,806.64	6,412,213.73	2,122,451.07	49,300,569.30
其中：软件	45,010,806.64	6,412,213.73	2,122,451.07	49,300,569.30
二、累计摊销合计	30,173,850.72	11,580,804.37	2,052,553.46	39,702,101.63
其中：软件	30,173,850.72	11,580,804.37	2,052,553.46	39,702,101.63
三、无形资产减值准备合计				
四、账面价值合计	14,836,955.92			9,598,467.67
其中：软件	14,836,955.92			9,598,467.67

## (十七) 递延所得税资产和递延所得税负债

### 1、 未经抵消的递延所得税资产和递延所得税负债

项目	期末数		期初数	
	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：				
担保合同准备金	248,886,583.35	995,546,333.40	205,739,048.66	822,956,194.64
未到期责任准备金	318,053,345.56	1,272,213,382.23	318,110,515.99	1,272,442,063.95
资产减值准备	536,763,809.76	2,147,055,239.03	395,569,026.66	1,582,276,106.62
应付职工薪酬	21,872,968.35	87,491,873.38	22,978,857.54	91,915,430.17
其他权益工具投资公允价值变动	256,283.93	1,025,135.70	1,951,162.39	7,804,649.56
其他	10,303,951.65	41,215,806.54	2,181,408.94	8,725,635.77
小计	1,136,136,942.60	4,544,547,770.28	946,530,020.18	3,786,120,080.71



项目	期末数		期初数	
	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
二、递延所得税负债：				
交易性金融资产公允价值变动	4,664,819.39	18,659,277.56	4,932,475.67	19,729,902.66
其他债权投资公允价值变动	246,572.70	986,290.78	28,235,387.15	112,941,548.60
其他			382,941.84	1,531,767.36
小计	4,911,392.09	19,645,568.34	33,550,804.66	134,203,218.62

## 2、 以抵消后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	本期互抵金额	抵消后期末数	上期互抵金额	抵消后期初数
递延所得税资产	-4,911,392.09	1,131,225,550.51	-33,550,804.66	912,979,215.52
递延所得税负债	-4,911,392.09		-33,550,804.66	

## (十八) 其他资产

项目	期末数	期初数
其他应收款	2,198,976.52	30,980,051.38
预付账款	10,323,963.44	7,937,233.27
抵债资产	112,493,335.67	265,067,756.61
长期待摊费用	809,144.92	
预缴税金	137,978.99	1,275,096.35
开发支出	11,570,070.48	8,604,762.42
在建工程		7,239,128.32
应收利息	9,873,929.50	
其他非流动金融资产	22,306,626.62	
合计	169,714,026.14	321,104,028.35



## 1、其他应收款

### (1) 明细情况

类别	期末数				期初数				
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率/计 提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	预期信用 损失率/ 计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	360,257,184.59	99.53	359,629,085.20	99.83	86,400,092.49	92.44	61,549,046.69	71.24	24,851,045.80
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他 应收款项 (适用新旧准则)	831,851.89	0.23	143,923.06	17.30	6,093,672.76	6.52	932,800.48	15.31	5,160,872.28
其中：账龄组合	447,278.61	53.77	143,923.06	32.18	5,175,750.95	84.94	922,176.90	17.82	4,253,574.05
其他组合	384,573.28	46.23			917,921.81	15.06	10,623.58	1.16	907,298.23
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的 其他应收款项 (适用旧准则)	882,948.30	0.24			968,133.30	1.04			968,133.30
合计	361,971,984.78		359,773,008.26	99.39	93,461,898.55		62,481,847.17	66.85	30,980,051.38



(2) 按款项性质分类情况

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
应收追偿费用	38,259,845.71	37,625,751.32	634,094.39
押金及保证金	882,948.30		882,948.30
代垫款项	322,381,912.16	322,003,333.88	378,578.28
其他	447,278.61	143,923.06	303,355.55
合 计	361,971,984.78	359,773,008.26	2,198,976.52

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
应收追偿费用	42,444,163.72	37,485,427.20	4,958,736.52
押金及保证金	1,171,149.40		1,171,149.40
代垫款项	46,825,436.59	24,157,863.83	22,667,572.76
其他	3,021,148.84	838,556.14	2,182,592.70
合 计	93,461,898.55	62,481,847.17	30,980,051.38

(3) 其他应收款坏账准备

项目	本期数	上年同期数
期初数	62,481,847.17	135,964,596.52
加：本年计提 / (转回) 的净额	302,937,068.03	22,559,764.46
本年收回已核销	48,648,489.30	1,087,894.33
减：本年核销或处置损失及其他转出	54,294,396.24	97,130,408.14
期末数	359,773,008.26	62,481,847.17

2、 抵债资产

(1) 明细情况

项目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值



房屋及建筑物	208,184,212.12	140,544,225.89	67,639,986.23
土地使用权	63,930,833.10	19,077,483.66	44,853,349.44
合计	272,115,045.22	159,621,709.55	112,493,335.67

(续上表)

项目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	278,989,562.64	63,086,848.03	215,902,714.61
土地使用权	62,068,770.00	12,903,730.00	49,165,040.00
股权	2.00		2.00
合计	341,058,334.64	75,990,578.03	265,067,756.61

(2) 未办妥产权证书的情况

截至 2025 年 12 月 31 日, 本公司抵债资产账面价值计人民币 12,011,170.00 元的房屋及建筑物、土地使用权的产权手续尚未办理。

### 3、 其他非流动金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,306,626.62	
其中: 权益工具投资	22,306,626.62	
合计	22,306,626.62	

## (十九) 预收担保费

项目	期末数	期初数
预收担保费	13,345,321.40	16,017,760.51
合计	13,345,321.40	16,017,760.51

## (二十) 应付职工薪酬

### 1、 应付职工薪酬列示



项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、短期薪酬	58,473,333.64	161,871,159.89	165,311,632.30	55,032,861.23
二、离职后福利-设定提存计划	118,096.83	17,279,715.99	17,396,998.27	814.55
三、辞退福利		2,388,028.64	2,388,028.64	
四、一年内到期的其他福利				
五、长期薪酬	56,951,061.04			56,951,061.04
合计	115,542,491.51	181,538,904.52	185,096,659.21	111,984,736.82

说明：长期薪酬主要包括本公司对员工的薪酬留存，该薪酬留存一般在不少于 3 年的期间内延期兑付。

## 2、 短期薪酬列示

项目	期初数	本期增加额	本期减少额	期末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	38,499,902.90	126,451,194.34	131,902,164.91	33,048,932.33
二、职工福利费	24,600.00	7,643,063.61	7,667,663.61	
三、社会保险费	4,118,334.51	12,171,701.76	11,661,352.52	4,628,683.75
其中：医疗保险费及生育保险费	4,117,110.86	11,938,488.07	11,426,915.18	4,628,683.75
工伤保险费	1,223.65	233,213.69	234,437.34	
其他				
四、住房公积金	4,147.00	10,466,963.96	10,471,110.96	
五、工会经费和职工教育经费	15,826,349.23	5,138,236.22	3,609,340.30	17,355,245.15
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬				
合计	58,473,333.64	161,871,159.89	165,311,632.30	55,032,861.23

## 3、 设定提存计划列示



项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一、基本养老保险	116,453.32	12,144,184.54	12,260,637.86	
二、失业保险费	1,529.60	383,904.64	384,619.69	814.55
三、企业年金缴费	113.91	4,751,626.81	4,751,740.72	
合计	118,096.83	17,279,715.99	17,396,998.27	814.55

### (二十一) 应交税费

项目	期末数	期初数
增值税	6,568,585.37	10,515,146.23
企业所得税	796,866.70	180,184,342.52
代扣代缴个人所得税	4,117,250.00	1,884,190.23
城市维护建设税	835,642.28	687,898.43
教育费附加	358,119.84	294,676.94
地方教育附加	238,746.57	196,451.31
其他税	9,279.23	330,100.72
合计	12,924,489.99	194,092,806.38

### (二十二) 未到期责任准备金

项目	本期数	上年同期数
期初数	1,272,814,681.64	1,698,025,891.17
本年计提	177,231,706.32	-425,211,209.53
本年减少	456.58	
期末数	1,450,045,931.38	1,272,814,681.64

### (二十三) 担保合同准备金

项目	本期数	上年同期数
期初数	1,179,519,091.65	1,201,167,312.68
本年计提	276,784,439.14	64,979,669.93
本年减少	183,972,758.25	86,627,890.96
期末数	1,272,330,772.54	1,179,519,091.65



#### (二十四) 长期借款

项目	期末数	期初数
保证借款		153,973,675.04
合计		153,973,675.04

#### (二十五) 租赁负债

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	4,650,289.93	5,979,615.42
减：未确认的融资费用	123,436.42	222,518.37
租赁负债净额	4,526,853.51	5,757,097.05

#### (二十六) 存入保证金

项目	期末数	期初数
客户存入担保业务保证金	537,016,672.85	419,881,177.20
合计	537,016,672.85	419,881,177.20

#### (二十七) 其他负债

项目	期末数	期初数
其他应付款	136,936,078.70	190,489,164.97
预收款项	31,013,149.96	7,576,851.90
应付股利		6,000,000.00
其他		30,515.60
合计	167,949,228.66	204,096,532.47

##### 1、 其他应付款

项目	期末数	期初数
暂收应付款项	104,426,596.01	111,961,584.31



项目	期末数	期初数
应付协作费	6,110,913.99	6,110,913.99
应付关联方及其他单位借款	26,398,568.70	72,416,666.67
合计	136,936,078.70	190,489,164.97

## (二十八) 实收资本

投资者名称	期初		本 期 增 加	本 期 减 少	期末	
	投资金额	所占比 例 (%)			投资金额	所占比 例 (%)
合计	5,100,000,000.00	100.00			5,100,000,000.00	100.00
重庆渝富控股集团有 限公司	2,550,000,000.00	50.00			2,550,000,000.00	50.00
三峡资本控股有限责 任公司	1,700,000,000.00	33.33			1,700,000,000.00	33.33
国开金融有限责任公 司	850,000,000.00	16.67			850,000,000.00	16.67



(二十九) 其他权益工具

项目	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
22 三峡 Y1	10,000,000.00	1,011,287,671.23		28,712,328.77	10,000,000.00	1,040,000,000.00		
23 三峡 Y1	10,000,000.00	1,033,221,736.88		46,000,000.00		46,000,000.00	10,000,000.00	1,033,221,736.88
25 三峡 Y1			6,000,000.00	607,778,037.73			6,000,000.00	607,778,037.73
合计	20,000,000.00	2,044,509,408.11	6,000,000.00	682,490,366.50	10,000,000.00	1,086,000,000.00		1,640,999,774.61



本期发行在外的永续债基本情况

1、本公司面向合格投资者公开发行不超过人民币 20 亿元（含 20 亿）公司债券的申请已于 2022 年 7 月 19 日获得中国证券监督管理委员会核准（证监许可（2022）1563 号）。

（1）本公司于 2022 年 9 月 15 日发行起息日为 2022 年 9 月 20 日的第一期永续期公司债券即 22 三峡 Y1，本期债券每张面值 100 元，按面值平价发行，发行规模为人民币 1,000,000,000.00 元，扣除承销费等相关交易费用后为 999,202,830.19 元。根据该永续期债的发行条款，本期债券以每 3 个计息年度为 1 个重定价周期，在每个重定价周期末，本公司有权选择将本期债券期限延长 1 个重定价周期（即延续 3 年），或全额兑付本期债券；本公司永续期选择权行使不受次数限制。22 三峡 Y1，其本息于 2025 年 9 月 20 日（本息兑付日）结清。

（2）本公司于 2023 年 4 月 4 日发行起息日为 2023 年 4 月 6 日的第二期永续期公司债券即 23 三峡 Y1，本期债券每张面值 100 元，按面值平价发行，发行规模为人民币 1,000,000,000.00 元，扣除承销费等相关交易费用后为 998,641,509.43 元。根据该永续期债的发行条款，本期债券以每 3 个计息年度为 1 个重定价周期，在每个重定价周期末，本公司有权选择将本期债券期限延长 1 个重定价周期（即延续 3 年），或全额兑付本期债券；本公司永续期选择权行使不受次数限制。

2、本公司面向合格投资者公开发行不超过人民币 20 亿元（含 20 亿）公司债券的申请已于 2025 年年 4 月 11 日获得中国证券监督管理委员会核准（证监许可（2025）772 号）。

（1）本公司于 2025 年 5 月 27 日发行起息日为 2025 年 5 月 29 日的第一期永续期公司债券即 25 三峡 Y1，本期债券每张面值 100 元，按面值平价发行，发行规模为人民币 600,000,000.00 元，扣除承销费等相关交易费用后为 599,319,000.00 元。根据该永续期债的发行条款，本期债券以每 3 个计息年度为 1 个重定价周期，在每个重定价周期末，本公司有权选择将本期债券期限延长 1 个重定价周期（即延续 3 年），或全额兑付本期债券；本公司永续期选择权行使不受次数限制。

### （三）资本公积

项目	年初余额	本期增加	本期减少	年末余额
资本（或股本）溢价	68,894,951.18			68,894,951.18
合计	68,894,951.18			68,894,951.18



(三十一) 其他综合收益

项目	年初余额	本期发生金额				期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-5,849,470.80	6,774,158.69		1,693,539.67	5,080,619.02	-768,851.78
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-5,849,470.80	6,774,158.69		1,693,539.67	5,080,619.02	-768,851.78
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	90,516,633.89	-2,902,309.10	93,119,156.76	-23,890,160.63	-72,131,305.23	18,385,328.66
其中：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	43,212.31					43,212.31
其他债权投资公允价值变动	84,559,464.76	-18,818,471.91	92,870,476.11	-27,869,201.33	-83,819,746.69	739,718.07
其他债权投资信用减值准备	5,913,956.82	15,916,162.81	248,680.65	3,979,040.70	11,688,441.46	17,602,398.28
其他综合收益合计	84,667,163.09	3,871,849.59	93,119,156.76	-22,196,620.96	-67,050,686.21	17,616,476.88



### (三十一) 盈余公积

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积金	495,960,318.41	50,584,595.82	642,452.83	545,902,461.40
合计	495,960,318.41	50,584,595.82	642,452.83	545,902,461.40

说明：

- 1、本期增加系本公司按当年母公司净利润的 10%提取法定盈余公积金。
- 2、本期减少系本公司发行永续债产生的承销费用。

### (三十二) 一般风险准备

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备金	703,653,275.56		319,312.33	703,333,963.23
合计	703,653,275.56		319,312.33	703,333,963.23

说明：根据《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）及财政部《关于印发〈金融企业财务规则-实施指南〉的通知》（财金〔2007〕23 号），本公司及从事担保业务和贷款业务的子公司需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，用于弥补亏损，不得用于分红或转增实收股本。

### (三十四) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
上年年末余额	570,545,277.86	586,176,070.37
期初调整金额		
本期期初余额	570,545,277.86	586,176,070.37
本期增加额	562,656,797.67	472,402,615.33
其中：本期净利润转入	562,656,797.67	472,402,615.33
其他调整因素		
本期减少额	132,789,612.25	488,033,407.84
其中：本期提取盈余公积数	50,584,595.82	78,266,703.92
本期提取一般风险准备	-319,312.33	78,266,703.92
本期分配现金股利数		245,500,000.00



项目	本期金额	上期金额
转增资本		
其他减少	82,524,328.76	86,000,000.00
本期期末余额	1,000,412,463.28	570,545,277.86

说明：本期其他减少系本公司发行永续债利息。

### (三十五) 担保业务收入

项目	本期数	上年同期数
原担保合同	1,208,481,846.42	747,668,709.41
合计	1,208,481,846.42	747,668,709.41

### (三十六) 分出保费

项目	本期数	上年同期数
再担保费支出	78,562,674.68	2,097,949.77
合计	78,562,674.68	2,097,949.77

### (三十七) 提取未到期责任准备金

项目	本期数	上年同期数
提取未到期责任准备金	109,891,719.88	-422,638,383.47
合计	109,891,719.88	-422,638,383.47

### (三十八) 利息收入

项目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	46,478,703.95	41,186,422.45
贷款利息收入	29,406,436.22	49,853,885.72
存款利息收入	86,811,774.51	118,477,447.03
债券投资利息收入	122,665,952.73	175,086,955.41
其他	1,539,062.96	130,038.82
合计	286,901,930.37	384,734,749.43



### (三十九) 投资收益

项目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	837,593.93	1,775,638.54
处置长期股权投资产生的投资收益	58,595,490.04	
交易性金融资产持有期间的投资收益	46,165,415.11	10,270,434.10
处置交易性金融资产取得的投资收益		795,602.81
其他权益工具投资持有期间的投资收益	4,569,138.29	7,777,735.40
处置债权投资取得的投资收益	99,209,437.70	
其他债权投资持有期间的投资收益	2,919,728.39	12,605,477.12
处置其他债权投资取得的投资收益	222,101.61	
合计	212,518,905.07	33,224,887.97

### (四十) 其他收益

项目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	131,823.99	162,182.73
代扣个人所得税手续费返还	192,613.41	186,419.29
其他	11,250.00	121,006.25
合计	335,687.40	469,608.27

### (四十一) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期数	上年同期数
交易性金融资产	-7,183,975.71	-16,697,271.41
其他非流动金融资产	-5,503,229.08	
合计	-12,687,204.79	-16,697,271.41

### (四十二) 其他业务收入

项目	本期数	上年同期数
其他业务运营收入	3,736,612.60	6,791,374.18
租赁收入	6,572,712.42	7,505,039.43



项目	本期数	上年同期数
资金占用费收入	2,975,233.98	7,424,064.57
其他	79,908.79	253,422.21
合计	13,364,467.79	21,973,900.39

#### (四十二) 资产处置收益

项目	本期数	上年同期数	计入当年非经常性损益的金额
固定资产处置收益	25,240.83	-25,849.72	25,240.83
抵债资产处置收益	-420,958.52	-716,563.16	-420,958.52
终止租赁损益	10,445.78		10,445.78
合计	-385,271.91	-742,412.88	-385,271.91

#### (四十四) 利息支出

项目	本期数	上年同期数
借款利息支出	778,825.60	10,468,333.28
债券利息支出		2,523,456.17
卖出回购金融资产款利息支出		1,112,704.96
其他	221,422.91	199,117.26
合计	1,000,248.51	14,303,611.67

#### (四十五) 提取担保合同准备金

项目	本期数	上年同期数
提取担保合同准备金	276,784,439.14	64,979,669.93
合计	276,784,439.14	64,979,669.93

#### (四十六) 税金及附加

项目	本期数	上年同期数
城市维护建设税	6,403,761.34	4,230,182.58



项目	本期数	上年同期数
教育费附加	2,743,705.59	1,811,526.96
地方教育附加	1,829,137.06	1,207,684.66
房产税	3,207,903.31	3,739,610.73
土地使用税	994,298.27	431,311.74
印花税	57,079.77	113,130.41
车船使用税	750.00	7,880.00
其他	50,778.62	208,679.95
合计	15,287,413.96	11,750,007.03

#### (四十七) 手续费及佣金支出

项目	本期数	上年同期数
金融机构手续费支出	16,611,859.34	25,605,162.14
合计	16,611,859.34	25,605,162.14

#### (四十八) 业务及管理费

项目	本期数	上年同期数
职工薪酬	180,869,915.89	170,507,210.79
折旧及摊销费用	24,978,697.78	22,330,141.47
办公会议费	3,854,973.70	3,684,480.24
业务招待费	1,222,910.29	1,797,079.73
差旅及交通费	3,826,539.18	2,273,980.27
宣传及广告费	5,696,258.85	810,821.12
物管租赁费	5,995,253.31	7,802,955.55
咨询服务费	9,033,638.68	3,310,285.41
其他	11,671,150.07	4,922,375.38
合计	247,149,337.75	217,439,329.96

#### (四十九) 研发费用

项目	本期数	上年同期数
职工薪酬		2,780,316.02



折旧及摊销费用		539,905.34
其他		239,533.86
合计		3,559,755.22

(五十一) 其他业务成本

项目	本期数	上年同期数
其他业务运营成本	2,447,299.84	11,307,462.24
投资性房地产折旧	1,415,411.32	916,422.72
资金占用费支出		310,230.70
合计	3,862,711.16	12,534,115.66

(五十二) 信用减值损失

项目	本期数	上年同期数
发放贷款及垫款减值损失	75,087,022.80	12,572,611.50
应收代偿款减值损失	84,777,573.42	739,261,451.61
债权投资减值损失	46,645,455.97	6,051,057.01
其他债权投资减值损失	15,916,162.81	3,138,806.47
其他应收款减值损失	-19,066,265.85	22,559,764.46
买入返售金融资产减值损失	-859,172.54	859,172.54
合计	202,500,776.61	784,442,863.59

(五十三) 其他资产减值损失

项目	本期数	上年同期数
投资性房地产减值损失		224,603.81
抵债资产减值损失	130,747,536.27	34,317,488.68
合计	130,747,536.27	34,542,092.49

(五十四) 营业外收入



项目	本期数	上年同期数	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	6,223.65	4,324.37	6,223.65
违约金及罚款收入	1,656,606.19	2,430,422.50	1,656,606.19
其他	283,910.40	17,594.92	283,910.40
合计	1,946,740.24	2,452,341.79	1,946,740.24

#### (五十四) 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠支出	2,000,000.00	2,312,942.00	2,000,000.00
罚金、罚款、滞纳金支出	101,029.42		101,029.42
非流动资产毁损报废损失	364.69	1,319.34	364.69
违约金及滞纳金支出		396,552.12	
其他	201,422.06	7,000.00	201,422.06
合计	2,302,816.17	2,717,813.46	2,302,816.17

#### (五十五) 所得税费用

##### 1、 所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	130,034,239.32	338,492,875.39
递延所得税调整	3,731,222.69	-389,722,516.01
合计	133,765,462.01	-51,229,640.62

#### (五十六) 担保业务种类及其余额

担保类型	期末数	期初数
借款类担保	38,432,291,897.95	24,762,102,484.06
债券担保	59,793,203,600.00	52,612,931,050.00
其他融资担保	716,212,000.00	599,471,200.00



非融资性担保	8,165,068,402.70	11,194,887,134.05
合计	107,106,775,900.65	89,169,391,868.11

## (五十七) 现金流量表补充资料

### 1、 采用间接法将净利润调节为经营活动现金流量

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	492,010,105.11	472,980,166.14
加：计提担保赔偿准备金	276,784,439.14	64,979,669.93
资产减值准备	333,248,312.88	818,984,956.08
提取未到期责任准备金	109,891,719.88	-422,638,383.47
投资性房地产折旧	1,133,965.12	916,422.72
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	9,094,474.81	9,002,188.36
使用权资产折旧	5,466,129.62	3,334,298.43
无形资产摊销	11,580,804.37	10,743,577.56
长期待摊费用摊销		364,202.25
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	385,271.91	742,412.88
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-5,858.96	-3,005.03
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	12,687,204.79	16,697,271.41
委托贷款利息收入	-46,478,703.95	-41,186,422.45
利息支出	1,000,248.51	14,303,611.67
投资损失（收益以“-”号填列）	-212,518,905.07	-208,441,882.20
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	3,731,222.69	-389,722,516.01
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	2,022,335,659.05	-182,320,084.78
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	307,647,604.72	310,223,941.92
其他		
经营活动产生的现金流量净额	3,327,993,694.62	478,960,425.41
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		



补充资料	本期发生额	上期发生额
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,768,972,379.26	1,966,436,673.55
减：现金期初余额	1,966,436,673.55	1,946,873,001.64
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	802,535,705.71	19,563,671.91

## 2、 现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,768,972,379.26	1,966,436,673.55
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,763,416,351.66	1,966,129,025.23
可随时用于支付的其他货币资金	5,556,027.60	307,648.32
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,768,972,379.26	1,966,436,673.55
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

## (五十八) 租赁

### 1、 公司作为承租人

- (1) 使用权资产相关信息详见本财务报表附注八（十五）之说明；
- (2) 短期租赁和低价值资产租赁，公司对短期租赁和低价值资产租赁的会计政策详见本财务报表附注四（二十三）之说明。

本期计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用金额如下：

项目	金额
短期租赁费用	687,596.97



### (3) 承租人信息

项目	金额
租赁负债的利息费用	221,422.91
与租赁相关的总现金流出	4,662,686.83

### (4) 租赁负债的到期期限

剩余期限	未折现合同金额
1 年以内	2,934,837.83
1-2 年	1,119,667.33
2-3 年	595,784.77
合计	4,650,289.93

### (5) 流动性风险管理

流动性风险，是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。和租赁负债相关的流动性风险源于公司无法偿还到期租赁付款额。为控制该项风险，本公司综合运用多种融资手段，并采取长、短期融资方式适当结合，优化融资结构的方法，保持融资持续性与灵活性之间的平衡。

## 2、公司作为出租人

### (1) 租赁收入

项目	本期数
租赁收入	6,572,712.42

### (2) 经营租赁资产

项目	期末数
抵债资产	27,595,940.18
投资性房地产	34,526,713.05
小计	62,122,653.23



(3) 根据与承租人签订的租赁合同,不可撤销租赁未来将收到的未折现租赁收款额

剩余期限	金额
1年以内	6,257,980.12
1-2年	2,526,693.00
2-3年	714,522.17
3-4年	561,430.00
4-5年	42,180.00
合计	10,102,805.29

#### (五十九) 政府补助

##### 1、 本期新增的政府补助情况

项目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	131,823.99
其中: 计入其他收益	131,823.99
合计	131,823.99

##### 2、 本期计入当期损益的政府补助金额

项目	金额
本期计入其他收益的政府补助金额	131,823.99
合计	131,823.99

#### (六十) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值明细情况

项目	期末公允价值			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	
持续的公允价值计量				
1. 交易性金融资产		1,154,323,357.56		1,154,323,357.56



项目	期末公允价值			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	
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				
债务工具投资		1,154,323,357.56		1,154,323,357.56
权益工具投资				
2. 其他债权投资		5,227,298,958.74		5,227,298,958.74
3. 其他权益工具投资	142,843,856.40			142,843,856.40
4. 其他非流动金融资产			22,306,626.62	22,306,626.62
持续以公允价值计量的资产总额	142,843,856.40	6,381,622,316.30	22,306,626.62	6,546,772,799.32

## 九、 承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

本公司本年度无需要披露的重要承诺事项。

### (二) 或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司未到期及未履行担保责任的商业担保余额为 1,071.06 亿元，其中作为第三方的涉诉担保本金余额为 8.12 亿元。除存在上述或有事项外，截至 2025 年 12 月 31 日止，本公司不存在其他需要披露的重大或有事项。

## 十、 资产负债表日后事项

根据《重庆市人民政府关于同意实施重庆三峡担保集团整合重庆兴农担保集团、重庆进出口担保公司改革的批复》（渝府[2025]10 号），同意以本公司为主体，吸收合并重庆兴农融资担保集团有限公司（以下简称兴农担保）、重庆进出口融资担保有限公司（以下简称进出口担保）。2026 年 3 月 25 日，本公司与兴农担保、进出口担保签订吸收合并协议。截止本报告日，本公司对兴农担保和进出口担保的吸收合并工作尚未完成。

## 十一、 在其他主体中的权益

### (一) 在子公司中的权益

#### 1、 重要子公司的构成



子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比例 (%)	取得方式
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	重庆	重庆	贷款行业	50,000.00	53.00	设立
深圳渝信资产管理有限公司	深圳	深圳	资产管理	10,000.00	100.00	设立

说明：本公司的原子公司渝台担保持有三峡小贷 2% 股权，本期因该公司进入破产清算程序不再纳入合并范围，本公司持有的三峡小贷股权持股比例由原 55% 变更为 53%。

## 2、重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	47.00	-71,106,908.36		219,528,020.62
合计		-71,106,908.36		219,528,020.62

## 3、重要非全资子公司的主要财务信息

子公司名称	期末余额		期初余额	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	472,185,601.03	5,104,706.09	679,997,629.13	62,693,605.35

子公司名称	本期金额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	30,073,196.22	-150,223,128.84	-150,223,128.84	459,046,823.86

(续上表)

子公司名称	上年同期金额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	50,490,404.62	1,139,947.71	1,139,947.71	-38,009,276.29



## (一) 在联营企业中的权益

### 1、重要的联营企业

单位名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	持股比 例(%)	本企业的表 决权比例(%)
重庆市融资再担保有限责任公司	重庆	担保业	100,000.00	5.00	5.00
重庆泽晖股权投资基金管理有 限公司	重庆	投资管理	1,000.00	40.00	40.00
重庆征信有限责任公司	重庆	征信业务	18,000.00	5.56	5.56

### 2、重要联营企业的主要财务信息

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额
重庆市融资再担保有限责任公司	1,356,103,640.63	283,600,219.54	1,072,503,421.09
重庆征信有限责任公司	184,147,265.19	12,991,571.93	171,155,693.26
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	13,274,168.43	79,069.64	13,195,098.79
合计	1,553,525,074.25	296,670,861.11	1,256,854,213.14

(续上表)

被投资单位	本期营业收入总额	本期净利润
重庆市融资再担保有限责任公司	94,584,363.83	1,388,717.98
重庆征信有限责任公司	40,004,551.88	3,020,587.71
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司		436,033.20
合计	134,588,915.71	4,845,338.89

## 十二、关联方及关联交易

### (一) 本公司的母公司

关联方名称	与本公司的关系
重庆渝富控股集团有限公司	本公司的母公司

### (二) 本公司的子企业情况

本公司子公司的情况详见本附注“十一、在其他主体中的权益（一）”。



### (三) 本公司的联营企业情况

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“十一、在其他主体中的权益（二）”。

### (四) 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	与本企业关系
西南证券股份有限公司	母公司控制的企业
重庆进出口融资担保有限公司	母公司控制的企业
重庆渝欣创商业管理有限公司	母公司控制的企业
重庆市成易水利开发有限公司	母公司控制的企业
重庆军通汽车有限责任公司	母公司控制的企业
重庆工业赋能创新中心有限公司	母公司控制的企业
重庆轻纺控股（集团）公司	母公司控制的企业
重庆股份转让中心有限责任公司	母公司控制的企业
重庆兴农融资担保集团有限公司	母公司控制的企业
重庆水务集团公用工程咨询有限公司	母公司控制的企业
重庆水务环境控股集团渝东北自来水有限公司	母公司控制的企业
重庆数智融合创新科技有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆耐德工业股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆对外经贸（集团）有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆对外贸易进口有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆建工集团股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆农村商业银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆联合产权交易所集团股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆三峡银行股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
城口县滨河工程管理有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆轨道交通产业投资有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆华龙网集团股份有限公司	母公司能施加重大影响的企业
重庆市弘禹水利咨询有限公司	母公司能施加重大影响的企业
酉阳县桃花源旅游投资（集团）有限公司	母公司能施加重大影响的企业
国家开发银行股份有限公司	本公司参股股东的母公司
中国进出口银行股份有限公司	托管企业的重要少数股东



## (五) 关联方交易

### 1、 货币资金取得利息收入

关联方名称	科目	本期数
重庆银行股份有限公司	利息收入	7,699,784.69
重庆农村商业银行股份有限公司	利息收入	2,277,010.73
国家开发银行股份有限公司	利息收入	1,082,374.67
西南证券股份有限公司	利息收入	8,102.25
重庆三峡银行股份有限公司	利息收入	917.31
小计		11,067,272.34

### 2、 向关联方购买银行理财产品

#### (1) 买入及赎回理财

关联方名称	本期数	
	买入理财产品	赎回理财产品
重庆三峡银行股份有限公司		200,000,000.00

#### (2) 购买理财产品取得投资收益

关联方名称	科目	本期数
重庆三峡银行股份有限公司	投资收益	18,100,200.00

### 3、 从关联方处获得的收入

关联方名称	关联交易内容	本期数
重庆农村商业银行股份有限公司	担保业务收入	20,303,131.77
重庆渝欣创商业管理有限公司	担保业务收入	40,827.00
重庆市成易水利开发有限公司	担保业务收入	817,797.03
重庆军通汽车有限责任公司	担保业务收入	379,713.44
重庆工业赋能创新中心有限公司	担保业务收入	18,245.34
重庆轻纺控股（集团）公司	担保业务收入	5,655,212.76
重庆股份转让中心有限责任公司	担保业务收入	3,904.99



关联方名称	关联交易内容	本期数
重庆数智融合创新科技有限公司	担保业务收入	3,384.43
重庆耐德工业股份有限公司	担保业务收入	14,810.56
重庆征信有限责任公司	担保业务收入	8,313.46
重庆对外经贸（集团）有限公司	担保业务收入	60,737.52
重庆对外贸易进口有限公司	担保业务收入	2,935.39
重庆建工集团股份有限公司	担保业务收入	495,573.87
重庆进出口融资担保有限公司	担保业务收入	1,310,062.90
重庆兴农融资担保集团有限公司	担保业务收入	10,190,045.20
重庆水务集团公用工程咨询有限公司	担保业务收入	2,343.70
重庆市弘禹水利咨询有限公司	担保业务收入	4,896.87
酉阳县桃花源旅游投资（集团）有限公司	担保业务收入	1,927,380.00
重庆农村商业银行股份有限公司	投资收益	6,150,186.14

#### 4、 从关联方购买商品、接受劳务

关联方名称	关联交易内容	定价方式及决策程序	本期金额（元）
重庆联合产权交易所集团股份有 限公司	系统服务费	协议定价	3,721,427.47
重庆进出口融资担保有限公司	分保业务	协议定价	43,528,952.82
重庆兴农融资担保集团有限公司	分保业务	协议定价	2,082,231.27
重庆市融资再担保有限责任公司	再担保业务	协议定价	485,750.32
重庆轨道交通产业投资有限公司	广告宣传	协议定价	66,509.43
重庆华龙网集团股份有限公司	广告宣传	协议定价	289,622.64

#### 5、 向关联方提供担保

关联方名称	交易事项	担保余额
重庆渝欣创商业管理有限公司	担保业务	262,641,900.00
重庆水务环境控股集团渝东北自来水有限公司	担保业务	19,340,000.00
重庆军通汽车有限责任公司	担保业务	61,484,000.00
重庆轻纺控股（集团）公司	担保业务	600,000,000.00
重庆数智融合创新科技有限公司	担保业务	410,000.00
重庆征信有限责任公司	担保业务	1,533,169.27



关联方名称	交易事项	担保余额
重庆建工集团股份有限公司	担保业务	681,901,539.38
重庆市弘禹水利咨询有限公司	担保业务	1,278,833.97
酉阳县桃花源文化旅游集团有限公司	担保业务	142,000,000.00

## 6、 关联方提供再担保

关联方名称	交易事项	再担保余额
重庆市融资再担保有限责任公司	再担保业务	39,904,000.00

## 7、 关联方持有债券情况

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司认购重庆银行股份有限公司发行的 22 重庆银行永续债 01 债券余额 0.70 亿元，本期利息收入 1,415,223.57 元。重庆银行股份有限公司发行的理财产品认购中标本公司发行的 23 三峡 Y1 债券 2 亿元，本期利息共计 920 万元。

## 8、 关联方应收应付款项

科目	关联方名称	期末数	
		账面余额	坏账准备
货币资金	重庆银行股份有限公司	1,455,418,451.15	
	重庆农村商业银行股份有限公司	7,172,022.51	
	重庆三峡银行股份有限公司	315,900,123.25	
	国家开发银行股份有限公司	101,852,328.88	
	西南证券股份有限公司	1,297,149.50	
	中国进出口银行股份有限公司	98,280,365.22	
	存出保证金	重庆农村商业银行股份有限公司	160,229,724.65
重庆银行股份有限公司		265,229,500.00	
国家开发银行股份有限公司		143,900,000.00	
重庆联合产权交易所集团股份有限公司		10,000,000.00	



### 十三、母公司财务报表主要项目注释

#### (一) 应收代偿款

种类	期末数				期初数					
	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	账面价值	账面余额	比例 (%)	坏账准备	计提比例 (%)	账面价值
单项计提减值准备的应收代偿款	1,244,317,157.33	100.00	1,069,665,207.36	85.96	174,651,949.97	1,218,328,397.71	100.00	1,017,618,437.54	83.53	200,709,960.17
合计	1,244,317,157.33	100.00	1,069,665,207.36	85.96	174,651,949.97	1,218,328,397.71	100.00	1,017,618,437.54	83.53	200,709,960.17

#### (二) 长期股权投资

##### 1、长期股权投资分类

项目	期末数		期初数	
	本期增加	本期减少	本期增加	期末数
对子公司投资		28,640,000.00	764,920,300.00	736,280,300.00
对联营企业投资	837,593.93	52,900.00	67,627,926.96	68,412,620.89
小计	837,593.93	28,692,900.00	832,548,226.96	804,692,920.89
减：长期股权投资减值准备	37,655,872.03		330,964,127.97	368,620,000.00
合计	-36,818,278.10	28,692,900.00	501,584,098.99	436,072,920.89



## 2、长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	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损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润		
合计	1,199,681,450.00	501,584,098.99	-28,640,000.00	837,593.93	-52,900.00	37,655,872.03	436,072,920.89	368,620,000.00		
一、子企业										
重庆两江新区长江三峡小额贷款有限公司	267,660,300.00	267,660,300.00					267,660,300.00			
深圳渝信资产管理服务有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00					100,000,000.00			
重庆金宝保信息技术服务有限公司	28,640,000.00	28,640,000.00	-28,640,000.00							
重庆渝台融资担保有限公司	200,000,000.00									
重庆市教育融资担保有限公司	168,620,000.00	37,655,872.03				37,655,872.03				
小计	764,920,300.00	433,956,172.03	-28,640,000.00			37,655,872.03	367,660,300.00	200,000,000.00		
二、联营企业										
重庆渝台融资担保有限公司	200,000,000.00									
重庆市教育融资担保有限公司	168,620,000.00							168,620,000.00		





被投资单位	投资成本	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损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润			计提减值准备	其他
重庆市融资再担保有限责任公司	52,141,150.00	52,141,150.00			153,6921.05				-52,900.00		53,625,171.05	
重庆征信有限责任公司	10,000,000.00	10,000,000.00			-490,589.68						9,509,410.32	
重庆泽晖股权投资基金管理有限公司	4,000,000.00	5,486,776.96			-208,737.44						5,278,039.52	
小计	434,761,150.00	67,627,926.96			837,593.93				-52,900.00		68,412,620.89	368,620,000.00

(三) 其他资产

1、 明细情况

项目	期末数	期初数
其他应收款	39,618,190.90	199,018,438.78
预付账款	10,323,801.39	7,343,844.14
抵债资产	85,224,079.44	149,797,803.16
长期待摊费用	809,144.92	
预缴税金	135,178.25	225,355.67
开发支出	11,570,070.48	8,604,762.42
在建工程		7,239,128.32
其他非流动金融资产	22,306,626.62	
应收利息	9,873,929.50	
合计	179,861,021.50	372,229,332.49



## 2、其他应收款

### (1) 明细情况

类别	期末数				期初数				
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	预期信用损失率/计提比例 (%)	
单项计提坏账准备的其他应收款项	396,669,696.54	99.67	358,237,809.49	90.31	495,466,396.44	99.73	297,791,925.84	60.10	197,674,470.60
按信用风险特征组合计提坏账准备的其 他应收款项 (适用新旧准则)	447,278.61	0.11	143,923.06	32.18	375,834.88	0.08			375,834.88
其中：账龄组合	447,278.61		143,923.06		375,834.88	100.00			375,834.88
其他组合									
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的 其他应收款项 (适用旧准则)	882,948.30	0.22			968,133.30	0.19			968,133.30
合计	397,999,923.45		358,381,732.55	90.05	496,810,364.62		297,791,925.84	59.94	199,018,438.78



## (2) 按款项性质分类情况

项 目	期末数		
	账面金额	减值准备	账面价值
应收追偿费用	20,207,773.87	20,207,773.87	
押金及保证金	882,948.30		882,948.30
代垫款项	376,461,922.67	338,030,035.62	38,431,887.05
其他	447,278.61	143,923.06	303,355.55
合 计	397,999,923.45	358,381,732.55	39,618,190.90

(续上表)

项 目	期初数		
	账面金额	减值准备	账面价值
应收追偿费用	21,235,616.84	21,235,616.84	
押金及保证金	968,133.30		968,133.30
代垫款项	474,230,779.60	276,556,309.00	197,674,470.60
其他	375,834.88		375,834.88
合 计	496,810,364.62	297,791,925.84	199,018,438.78

## (3) 其他应收款坏账准备

项目	本期数	上年同期数
期初数	297,791,925.84	192,424,185.17
加：本年计提 /（转回）的净额	11,941,317.41	106,423,054.74
本年收回已核销	48,648,489.30	1,087,894.33
减：本年核销或处置损失及其他转出		2,143,208.40
期末数	358,381,732.55	297,791,925.84

## 3、 抵债资产

项目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	116,590,383.05	76,219,653.05	40,370,730.00
土地使用权	63,930,833.10	19,077,483.66	44,853,349.44



项目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
合计	180,521,216.15	95,297,136.71	85,224,079.44

(续上表)

项目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	116,590,383.05	15,957,619.89	100,632,763.16
土地使用权	62,068,770.00	12,903,730.00	49,165,040.00
合计	178,659,153.05	28,861,349.89	149,797,803.16

#### 4、其他非流动金融资产

项目	期末公允价值	期初公允价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	22,306,626.62	
其中：权益工具投资	22,306,626.62	
合计	22,306,626.62	

#### (四) 担保合同准备金

项目	本期数	上年同期数
期初数	1,003,793,650.29	989,207,330.89
本年计提	276,784,439.14	101,214,210.36
本年减少	8,247,316.89	86,627,890.96
期末数	1,272,330,772.54	1,003,793,650.29

#### (五) 担保业务收入

项目	本期数	上年同期数
原担保合同	1,208,694,110.57	746,758,102.42
合计	1,208,694,110.57	746,758,102.42

#### (六) 利息收入



项目	本期数	上年同期数
委托贷款利息收入	46,478,703.95	41,186,422.45
存款利息收入	85,869,964.68	117,823,172.67
债券投资利息收入	122,665,952.73	173,656,640.99
其他	1,025,846.27	127,449.48
合计	256,040,467.63	332,793,685.59

## (七) 投资收益

项目	本期数	上年同期数
成本法核算的长期股权投资收益		9,467,165.10
权益法核算的长期股权投资收益	837,593.93	1,775,638.54
处置长期股权投资产生的投资收益	18,801,779.95	
交易性金融资产持有期间的投资收益	46,118,911.00	10,270,434.10
其他权益工具投资持有期间的投资收益	4,569,138.29	7,777,735.40
处置债权投资取得的投资收益	99,209,437.70	8,214,948.91
合计	169,536,860.87	37,505,922.05

## (八) 利息支出

项目	本期数	上年同期数
债券利息支出		2,523,456.17
卖出回购金融资产款利息支出		933,205.51
其他	221,422.91	80,021.78
合计	221,422.91	3,536,683.46

## (九) 母公司现金流量表项目注释

### 1、 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	505,845,958.16	782,667,039.15
加：计提担保赔偿准备金	276,784,439.14	101,214,210.36
资产减值准备	296,513,107.80	621,834,399.52



补充资料	本期发生额	上期发生额
提取未到期责任准备金	110,263,880.99	-421,852,563.37
投资性房地产折旧	289,224.48	71,735.32
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	6,410,900.11	5,241,592.33
使用权资产折旧	5,466,129.62	2,681,248.83
无形资产摊销	11,544,384.93	11,066,741.99
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	27,054.10	
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	364.69	-4,324.37
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	12,687,204.79	16,730,747.80
委托贷款利息收入	-46,478,703.95	-41,186,422.45
利息支出	221,422.91	3,536,683.46
投资损失（收益以“-”号填列）	-169,536,860.87	-211,290,012.52
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-28,009,844.19	-533,924,710.83
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	1,721,686,799.08	-88,399,446.31
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	270,325,770.39	338,761,591.22
其他		
经营活动产生的现金流量净额	2,974,041,232.18	587,148,510.13
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,344,089,382.54	1,869,193,670.29
减：现金期初余额	1,869,193,670.29	1,798,406,713.39
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	474,895,712.25	70,786,956.90



## 2、 现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
一、现金	2,344,089,382.54	1,869,193,670.29
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	2,338,533,354.94	1,868,886,021.97
可随时用于支付的其他货币资金	5,556,027.60	307,648.32
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	2,344,089,382.54	1,869,193,670.29

## 十四、 按有关财务会计制度应披露的其他内容

根据《重庆市国有资产监督管理委员会工作通知》(渝国资[2025]405号)的要求，为加快推进重庆三峡融资担保集团股份有限公司整合重组进程，重庆渝富控股集团有限公司将所持有兴农担保 69.08%股权和进出口担保 60%股权，重庆市城市建设投资(集团)有限公司将所持有兴农担保 23.78%股权，重庆水务环境集团将所持兴农担保 7.14%股权委托给三峡担保管理，由三峡担保独立行使除股东收益权和托管标的股权处置权外的所有股东权利/职权，从而推进三峡担保对兴农担保和进出口担保的吸收合并工作。截止财务报告日，三峡担保对兴农担保和进出口担保的吸收合并工作尚未完成。

## 十五、 其他补充资料

### (一) 非经常性损益明细表

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	58,216,077.09	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	131,823.99	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-361,934.89	



项目	金额	说明
小计	57,985,966.19	
所得税影响额	127,123.61	
合计	58,113,089.80	

## (二) 净资产收益率及每股收益

### 1、明细表

报告期利润	加权平均净资产 收益率 (%)	每股收益 (元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.64	0.09	0.09
扣除非经常性损益后归属于公司 普通股股东的净利润	5.84	0.08	0.08

### 2、加权平均净资产收益率的计算过程

项目	序号	本期数
归属于公司股东的净利润	A	562,656,797.67
减：公司永续债利息	B	82,524,328.76
归属于公司普通股股东的净利润	C=A-B	480,132,468.91
非经常性损益	D	58,113,089.80
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股 东的净利润	E=C-D	422,019,379.11
归属于公司普通股股东的期初净资产	F	7,023,720,986.10
发行新股或债转股等新增的、归属于公司普 通股股东的净资产	G	
新增净资产次月起至报告期期末的累计月数	H	
回购或现金分红等减少的、归属于公司普通 股股东的净资产	I	
减少净资产次月起至报告期期末的累计月数	J	
其他	K	-642,452.83
盈余公积减少		
其他	L	6
增减净资产次月起至报告期期末 的累计月数		



项目	序号	本期数
其他综合收益的税后净额	M	-67,050,686.21
增减净资产次月起至报告期期末的累计月数	N	6
报告期月份数	O	12
加权平均净资产	$P=F+C/2+GXH/O-IXJ/O$ $\pm KXL/O \pm MXN/O$	7,229,940,651.04
加权平均净资产收益率 (%)	$Q=C/P$	6.64
扣除非经常损益加权平均净资产收益率 (%)	$R=E/P$	5.84

### 3、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

#### (1) 基本每股收益的计算过程

项目	序号	本期数
归属于公司股东的净利润	A	562,656,797.67
减：公司永续债利息	B	82,524,328.76
归属于公司普通股股东的净利润	$C=A-B$	480,132,468.91
非经常性损益	D	58,113,089.80
扣除非经常性损益后的归属于公司普通股股东的净利润	$E=C-D$	422,019,379.11
期初股份总数	F	5,100,000,000.00
因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数	G	
发行新股或债转股等增加股份数	H	
增加股份次月起至报告期期末的累计月数	I	
因回购等减少股份数	J	
减少股份次月起至报告期期末的累计月数	K	
报告期缩股数	L	
报告期月份数	M	12
发行在外的普通股加权平均数	$N=F+G+HXI/M-$ $JXK/M-L$	5,100,000,000.00
基本每股收益	$O=C/N$	0.09
扣除非经常损益基本每股收益	$P=E/N$	0.08

#### (2) 稀释每股收益的计算过程

稀释每股收益的计算过程与基本每股收益的计算过程相同。



(此页无正文)



证书序号:0001247

# 说明

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



发证机关:

二〇一八年六月一日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称:立信会计师事务所(特殊普通合伙)



首席合伙人:朱建弟

主任会计师:

经营场所:上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式:特殊普通合伙制

执业证书编号:31000006

批准执业文号:沪财会[2000]26号(转制批文 沪财会[2010]82号)

批准执业日期:2000年6月13日(转制日期 2010年12月31日)



# 营业执照

(副本)

统一社会信用代码

91310101568093764U

证照编号: 01000000202603110018

扫描经营主体身份证  
二维码了解更多登  
记、备案、许可、  
监管信息,体  
验更多应用服务。



仅供出报告使用,其他无效

名称 立信会计师事务所(特殊普通合伙)  
类型 特殊普通合伙企业  
执行事务合伙人 朱建弟, 杨志国  
出资额 人民币15650.0000万元整  
成立日期 2011年01月24日  
主要经营场所 上海市黄浦区南京东路61号四楼



审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;信息系统领域内的技术服务;法律、法规规定的其他业务。  
【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】

登记机关



2026年03月11日





证书编号: 310000061447  
 No. of Certificate  
 批准注册协会: 重庆市注册会计师协会  
 Authorized Institute of CPA  
 发证日期: 2017 年 09 月 11 日  
 Date of Issuance

仅供出报告使用，其他无效。

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

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



姓名: 陈 杰  
 Name: 陈 杰  
 身份证号: 1978-01-02  
 ID No.: 1978-01-02  
 工作单位: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所  
 Working Unit: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)重庆分所  
 执业证书号: 510215197801021619  
 Certificate No.: 510215197801021619



重庆市注册会计师协会



年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

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



年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

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



证书编号: 310000061447  
 No. of Certificate: 310000061447

年 月 日

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

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



年度检验登记  
 Annual Renewal Registration

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



证书编号: 310000061447  
 No. of Certificate: 310000061447

年 月 日



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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

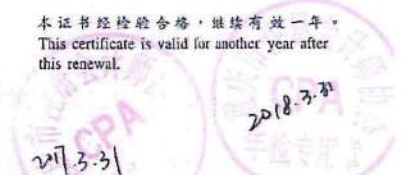


姓名: 王立信 身份证号: 500500030052

仅供出报告使用，其他无效。

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



2018.3.31



2010.3.31



姓名: 王立信  
性别: 男  
出生日期: 1982年08月20日  
工作单位: 重庆铭码会计师事务所  
身份证号码: 370724198208203675

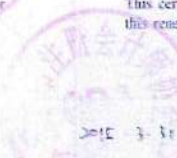
年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



年度检验登记  
Annual Renewal Registration

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



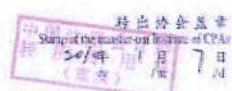
姓名: 王立信



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

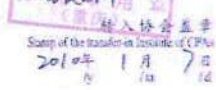
同意调出  
Agree the holder to be transferred from

重庆铭码 事务所 CPAs



同意调入  
Agree the holder to be transferred to

立信大华 事务所 CPAs



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

同意调出  
Agree the holder to be transferred from

立信大华 事务所 CPAs



同意调入  
Agree the holder to be transferred to

立信大华 事务所 CPAs



证书编号: F00500030052  
批准注册协会: 重庆市注册会计师协会  
发证日期: 2007年7月25日