

合

金额单位：元



黃志剛印

姚礼印

# 合并资产负债表（续）

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司

金额单位：元

| 项目                   | 2023年6月30日                | 2022年12月31日               | 附注编号    |
|----------------------|---------------------------|---------------------------|---------|
| <b>负债</b>            |                           |                           |         |
| 短期借款                 | 2,525,572,675.42          | 1,784,127,391.50          | 六、（三十三） |
| 应付短期融资款              | 1,691,420,208.90          | 1,446,223,204.28          | 六、（三十四） |
| 拆入资金                 | 5,043,349,107.15          | 5,077,088,200.00          | 六、（三十五） |
| 交易性金融负债              | 6,201,096,634.98          | 6,076,542,413.08          | 六、（三十六） |
| 向中央银行借款              | 26,158,988,379.78         | 22,161,110,143.77         | 六、（三十七） |
| 同业及其他金融机构存放款项        | 1,914,520,663.06          | 15,941,698,212.12         | 六、（三十八） |
| 吸收存款                 | 316,619,867,223.51        | 265,113,002,324.28        | 六、（三十九） |
| 衍生金融负债               | 111.50                    |                           | 六、（六）   |
| 卖出回购金融资产款            | 52,093,268,375.73         | 46,107,227,889.58         | 六、（四十）  |
| 预收保费                 | 52,741,758.71             | 139,859,611.44            | 六、（四十一） |
| 应付手续费及佣金             | 173,420,524.15            | 120,124,908.74            | 六、（四十二） |
| 应付分保账款               | 9,191,682.27              | 8,197,322.68              | 六、（四十三） |
| 应付赔付款                | 64,834,220.26             | 71,674,358.36             | 六、（四十四） |
| 应付保单红利               | 178,182,850.63            | 112,587,794.60            | 六、（四十五） |
| 保户储金及投资款             | 9,990,237,885.25          | 9,512,301,695.13          | 六、（四十六） |
| 未到期责任准备金             | 444,816,839.92            | 56,943,752.80             | 六、（四十七） |
| 未决赔款准备金              | 357,936,818.45            | 281,889,974.64            | 六、（四十七） |
| 寿险责任准备金              | 17,265,530,698.55         | 13,653,118,967.23         | 六、（四十七） |
| 长期健康险责任准备金           | 788,853,060.26            | 657,077,661.32            | 六、（四十七） |
| 代理买卖证券款              | 13,608,222,325.04         | 13,310,309,150.45         | 六、（四十八） |
| 代理承销证券款              |                           |                           |         |
| 应付职工薪酬               | 1,976,806,937.70          | 2,156,451,864.33          | 六、（四十九） |
| 应交税费                 | 844,143,801.91            | 827,876,595.99            | 六、（五十）  |
| 应付款项                 | 644,428,710.86            | 597,098,619.90            | 六、（五十一） |
| 应付利息                 | 3,049.70                  |                           | 六、（五十二） |
| 合同负债                 | 491,368,282.00            | 577,841,039.64            | 六、（五十三） |
| 预计负债                 | 221,373,579.80            | 221,640,579.80            | 六、（五十四） |
| 长期借款                 | 18,370,467,325.64         | 15,711,568,408.00         | 六、（五十五） |
| 应付债券                 | 95,422,506,245.83         | 95,059,584,948.08         | 六、（五十六） |
| 其中：优先股               |                           |                           |         |
| 永续债                  |                           |                           |         |
| 递延所得税负债              | 363,749,334.40            | 352,921,940.49            | 六、（三十一） |
| 租赁负债                 | 960,729,048.97            | 1,002,027,422.35          | 六、（五十七） |
| 其他负债                 | 13,891,467,909.43         | 13,880,704,782.85         | 六、（五十八） |
| <b>负债合计</b>          | <b>588,369,096,269.76</b> | <b>532,018,821,177.43</b> |         |
| <b>所有者权益</b>         |                           |                           |         |
| 实收资本                 | 14,000,000,000.00         | 14,000,000,000.00         | 六、（五十九） |
| 其他权益工具               | 2,000,000,000.00          | 2,000,000,000.00          | 六、（六十）  |
| 其中：优先股               |                           |                           |         |
| 永续债                  | 2,000,000,000.00          | 2,000,000,000.00          | 六、（六十）  |
| 资本公积                 | 9,882,249,924.64          | 9,943,112,271.78          | 六、（六十一） |
| 减：库存股                |                           |                           |         |
| 其他综合收益               | 5,062,215.56              | -139,816,934.82           | 六、（六十二） |
| 盈余公积                 | 461,516,179.13            | 461,516,179.13            | 六、（六十三） |
| 一般风险准备               | 1,834,822,498.87          | 1,834,822,498.87          | 六、（六十四） |
| 未分配利润                | 5,667,294,890.51          | 4,438,857,077.06          | 六、（六十五） |
| <b>归属于母公司所有者权益合计</b> | <b>33,850,945,708.71</b>  | <b>32,538,491,092.02</b>  |         |
| 少数股东权益               | 36,888,775,510.99         | 35,017,367,603.62         |         |
| <b>所有者权益合计</b>       | <b>70,739,721,219.70</b>  | <b>67,555,858,695.64</b>  |         |
| <b>负债及所有者权益合计</b>    | <b>659,108,817,489.46</b> | <b>599,574,679,873.07</b> |         |

法定代表人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼



# 合并利润表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司

2023年1-6月

金额单位：元

| 项 目                              | 本期发生额             | 上期发生额            | 附注编号    |
|----------------------------------|-------------------|------------------|---------|
| <b>一、营业收入</b>                    | 21,833,679,559.06 | 7,891,205,329.13 |         |
| 利息收入                             | 10,555,082,773.40 | 763,675,118.43   | 六、（六十六） |
| 手续费及佣金收入                         | 1,550,664,717.92  | 1,106,412,226.79 | 六、（六十七） |
| 其中：经纪业务手续费收入                     | 413,576,057.80    | 495,986,192.30   |         |
| 投资银行业务手续费收入                      | 174,523,735.85    | 192,772,833.29   |         |
| 资产管理业务手续费收入                      | 23,908,991.94     | 26,844,396.52    |         |
| 信托业务手续费收入                        | 304,494,639.57    | 276,050,530.02   |         |
| 已赚保费                             | 5,875,269,880.65  | 3,821,390,542.26 |         |
| 其中：保险业务收入                        | 6,270,865,184.67  | 4,152,730,319.49 | 六、（六十八） |
| 减：分出保费                           | 8,083,496.60      | 7,505,088.76     | 六、（六十九） |
| 提取未到期责任准备金                       | 387,511,807.42    | 323,834,688.47   |         |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                  | 2,281,874,116.15  | 2,086,964,866.22 | 六、（七十）  |
| 其中：对联营企业及合营企业的投资收益               | 32,612,434.72     | 361,393,798.91   |         |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） |                   |                  |         |
| 净敞口套期收益                          |                   |                  |         |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）              | 1,142,163,942.91  | -53,411,674.58   | 六、（七十一） |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                  | -45,143,094.92    | -66,244,337.90   |         |
| 其他业务收入                           | 444,372,651.85    | 221,466,073.39   | 六、（七十二） |
| 资产处置收益（亏损以“-”号填列）                | -15,758,574.63    | 343,991.88       | 六、（七十三） |
| 其他收益                             | 45,153,145.73     | 10,608,522.64    | 六、（七十四） |
| <b>二、营业支出</b>                    | 18,465,127,087.90 | 6,786,176,750.48 |         |
| 利息支出                             | 6,479,069,104.00  | 1,502,176,550.14 | 六、（六十六） |
| 手续费及佣金支出                         | 1,311,247,317.17  | 573,404,623.40   | 六、（六十七） |
| 其中：经纪业务手续费支出                     | 109,372,276.99    | 143,554,151.32   |         |
| 投资银行业务手续费支出                      | -                 | 4,087,870.74     |         |
| 资产管理业务手续费支出                      | 10,229,687.86     | 6,907,949.39     |         |
| 信托业务手续费支出                        |                   |                  |         |
| 退保金                              | 771,112,867.25    | 2,925,943,223.73 | 六、（七十五） |
| 赔付支出                             | 487,855,194.83    | 265,710,526.86   | 六、（七十六） |
| 减：摊回赔付支出                         | 3,565,253.37      | 5,831,735.88     | 六、（七十七） |
| 提取保险责任准备金                        | 3,820,233,974.07  | 257,602,123.00   | 六、（七十八） |
| 减：摊回保险责任准备金                      | -194,837.90       | -12,705.18       | 六、（七十九） |
| 保单红利支出                           | 82,990,418.73     | 56,392,244.03    |         |
| 税金及附加                            | 93,807,680.71     | 27,359,115.12    | 六、（八十）  |
| 业务及管理费                           | 2,769,407,963.96  | 1,163,836,569.61 | 六、（八十一） |
| 减：摊回分保费用                         | 2,298,046.50      | 2,254,902.88     | 六、（八十二） |
| 信用减值损失                           | 1,710,403,140.04  | -131,590,662.60  | 六、（八十三） |
| 其他资产减值损失                         | 370,028,831.01    | 285.00           | 六、（八十四） |
| 其他业务成本                           | 574,639,058.10    | 153,416,085.77   | 六、（八十五） |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>         | 3,368,552,471.16  | 1,105,028,578.65 |         |
| 加：营业外收入                          | 5,186,844.25      | 5,266,057.04     | 六、（八十六） |
| 减：营业外支出                          | 28,190,221.17     | 22,777,205.93    | 六、（八十七） |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>       | 3,345,447,094.24  | 1,087,517,429.76 |         |
| 减：所得税费用                          | 700,015,558.90    | 220,864,394.00   | 六、（八十八） |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>         | 2,645,431,535.34  | 866,653,035.76   |         |
| （一）按经营持续性分类：                     |                   |                  |         |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）            | 2,645,431,535.34  | 866,653,035.76   |         |
| 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                  | 1,235,609,105.74  | 965,676,873.37   |         |
| 2.少数股东损益                         | 1,409,824,429.60  | -99,023,837.61   |         |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>             | 356,921,011.23    | -51,415,752.82   |         |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额             | 139,411,836.76    | -44,801,451.78   | 六、（六十二） |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益             | -5,898,880.63     | -3,058,358.11    |         |
| 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                 | -5,898,880.63     | -3,058,358.11    |         |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动                 |                   |                  |         |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益              | 145,310,717.39    | -41,743,093.67   |         |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益                | 11,452,987.52     | -41,153,401.01   |         |
| 2.其他债权投资公允价值变动                   | 149,175,954.57    | 22,420,987.75    |         |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额             |                   |                  |         |
| 4.其他债权投资信用损失准备                   | -2,898,110.35     | -23,010,680.41   |         |
| 5.现金流量套期储备                       |                   |                  |         |
| 6.外币财务报表折算差额                     |                   |                  |         |
| 7.可供出售金融资产公允价值变动损益               |                   |                  |         |
| 8.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益          |                   |                  |         |
| 9.其他                             | -12,420,114.35    |                  |         |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额              | 217,509,174.47    | -6,614,301.04    | 六、（六十二） |
| <b>七、综合收益总额</b>                  | 3,002,454,546.57  | 815,237,282.94   |         |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额                 | 1,375,020,942.50  | 920,875,421.59   |         |
| 归属于少数股东的综合收益总额                   | 1,627,433,604.07  | -105,638,138.65  |         |

法定代表人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼



## 合并现金流量表

编制单位：湖南广电传媒控股集团有限公司

2023年1-6月

金额单位：元

| 项                                  | 本期发生额                     | 附注编号 |
|------------------------------------|---------------------------|------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>              |                           |      |
| 销售商品、提供劳务收到的现金                     | 680,212,150.24            |      |
| 购买及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收到的现金净额 | 16,534,212,540.17         |      |
| 拆出资金净增加额                           |                           |      |
| 收取利息、手续费及佣金的现金                     | 9,479,583,756.60          |      |
| 向中央银行借款净增加额                        | 4,708,461,260.00          |      |
| 拆入资金净增加额                           | -285,969,069.25           |      |
| 回购业务资金净增加额                         | 3,860,494,385.54          |      |
| 融出资金净减少额                           |                           |      |
| 代理买卖证券收到的现金净额                      | 135,989,070.74            |      |
| △收到原保险合同保费取得的现金                    | 5,876,915,639.04          |      |
| △收到再保险业务现金净额                       | -203,063.06               |      |
| △保户储金及投资款净增加额                      | 280,674,007.69            |      |
| 吸收存款和同业存放款项净增加额                    | 40,644,870,783.06         |      |
| 收到的税费返还                            |                           |      |
| 收到其他与经营活动有关的现金                     | 11,554,408,813.42         |      |
| <b>经营活动现金流入小计</b>                  | <b>93,469,650,274.19</b>  |      |
| 购买商品、接受劳务支付的现金                     | 1,328,262,661.90          |      |
| 客户贷款及垫款净增加额                        | 21,795,273,971.62         |      |
| 向客户贷款支付的现金                         |                           |      |
| 购买及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产支付的现金净额 | 21,725,881,014.67         |      |
| 客户存款和同业存放款项净减少额                    |                           |      |
| 向中央银行借款净减少额                        | 1,013,606,580.95          |      |
| 融出资金净增加额                           | 216,378,793.15            |      |
| 代理买卖证券支付的现金净额                      | 177,190,345.86            |      |
| 支付利息、手续费及佣金的现金                     | 4,892,950,739.10          |      |
| 拆入资金减少净额                           | 173,000,000.00            |      |
| 回购业务资金净减少额                         |                           |      |
| △存放中央银行和同业款项净增加额                   |                           |      |
| △支付原保险合同赔付款项的现金                    | 1,265,808,200.18          |      |
| △保户储金及投资款净减少额                      |                           |      |
| △支付再保险业务现金净额                       |                           |      |
| △支付保单红利的现金                         | 18,371,184.36             |      |
| 支付给职工以及为职工支付的现金                    | 1,751,890,163.80          |      |
| 支付的各项税费                            | 1,557,138,317.78          |      |
| 支付其他与经营活动有关的现金                     | 19,486,513,127.85         |      |
| <b>经营活动现金流出小计</b>                  | <b>75,402,265,101.22</b>  |      |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>               | <b>18,067,385,172.97</b>  |      |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>              |                           |      |
| 收回投资收到的现金                          | 143,109,786,872.63        |      |
| 取得投资收益收到的现金                        | 3,966,815,157.60          |      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额          | 2,455,866,612.67          |      |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额                | 5,195,632.65              |      |
| 收到其他与投资活动有关的现金                     | 30,481,116.04             |      |
| <b>投资活动现金流入小计</b>                  | <b>149,568,145,391.59</b> |      |
| 投资支付的现金                            | 168,069,280,548.74        |      |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金           | 2,694,230,297.81          |      |
| 保户质押贷款净增加额                         | 15,455,992.20             |      |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额                |                           |      |
| 支付其他与投资活动有关的现金                     | 233,656,273.26            |      |
| <b>投资活动现金流出小计</b>                  | <b>171,012,623,112.01</b> |      |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>               | <b>-21,444,477,720.42</b> |      |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>              |                           |      |
| 吸收投资收到的现金                          | 1,870,649,722.48          |      |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金                | 1,870,649,722.48          |      |
| 取得借款收到的现金                          | 262,370,800,000.00        |      |
| 发行债券收到的现金                          | 1,578,808,018.46          |      |
| 收到其他与筹资活动有关的现金                     | 133,150,720,414.39        |      |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>                  | <b>398,970,978,155.33</b> |      |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金                  | 1,857,533,455.86          |      |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润                | 19,388,059.45             |      |
| 偿还债务支付的现金                          | 260,268,039,509.60        |      |
| 支付其他与筹资活动有关的现金                     | 130,377,377,376.35        |      |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>                  | <b>392,502,950,341.81</b> |      |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>               | <b>6,468,027,813.52</b>   |      |
| <b>四、汇率变动对现金的影响</b>                | <b>4,111,254.64</b>       |      |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>              | <b>3,095,046,520.71</b>   |      |
| 加：期初现金及现金等价物的余额                    | 38,447,133,649.61         |      |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>              | <b>41,542,180,170.32</b>  |      |

法定代表人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼



合并所有者权益变动表

2023年1-6月

金额单位:元



| 归属于母公司所有者权益           |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   | 本期金额 |
|-----------------------|-------------------|--------|------------------|----|------------------|-------|-----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------|
| 项目                    | 实收资本              | 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            | 少数股东权益            | 所有者权益合计           |      |
|                       |                   | 优先股    | 永续债              | 其他 |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| 一、上年年末余额              | 14,000,000,000.00 |        | 2,000,000,000.00 |    | 9,943,112,271.78 |       | -139,816,934.82 | 461,316,179.13 | 1,834,822,498.87 | 4,438,857,077.06 | 35,017,367,603.62 | 67,555,858,695.64 |      |
| 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               | 14,000,000,000.00 |        | 2,000,000,000.00 |    | 9,943,112,271.78 |       | -139,816,934.82 | 461,316,179.13 | 1,834,822,498.87 | 4,438,857,077.06 | 35,017,367,603.62 | 67,555,858,695.64 |      |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |                   |        |                  |    | -60,862,347.14   |       | 144,879,150.38  |                |                  | 1,228,437,813.45 | 1,871,407,907.37  | 3,183,862,524.06  |      |
| （一）综合收益总额             |                   |        |                  |    |                  |       | 139,411,836.76  |                |                  | 1,235,609,105.74 | 1,627,433,604.07  | 3,002,454,546.57  |      |
| （二）所有者投入和减少资本         |                   |        |                  |    | 170,967,461.56   |       |                 |                |                  |                  | 725,549,043.20    | 896,516,504.76    |      |
| 1 所有者投入的普通股           |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  | 725,549,043.20    | 725,549,043.20    |      |
| 2 其他权益工具持有者投入资本       |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| 3 股份支付计入股东权益的金额       |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| 4 其他                  |                   |        |                  |    | 170,967,461.56   |       |                 |                |                  |                  |                   | 170,967,461.56    |      |
| （三）利润分配               |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  | -407,927,692.61   | -407,927,692.61   |      |
| 1 提取盈余公积              |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| 2 提取一般风险准备            |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| 3 对所有者的分配             |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  | -407,927,692.61   | -407,927,692.61   |      |
| 4 其他                  |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| （四）所有者权益内部结转          |                   |        |                  |    |                  |       | 5,467,313.62    |                |                  | -5,467,313.62    |                   |                   |      |
| 1 资本公积转增资本            |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| 2 盈余公积转增资本            |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| 3 盈余公积弥补亏损            |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| 4 设定受益计划变动额结转留存收益     |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| 5 其他综合收益结转留存收益        |                   |        |                  |    |                  |       | 5,467,313.62    |                |                  | -5,467,313.62    |                   |                   |      |
| 6 其他                  |                   |        |                  |    |                  |       |                 |                |                  |                  |                   |                   |      |
| （五）其他                 |                   |        |                  |    | -231,829,808.70  |       |                 |                |                  | -1,703,978.67    | -73,647,047.29    | -307,180,834.66   |      |
| 四、本年年末余额              | 14,000,000,000.00 |        | 2,000,000,000.00 |    | 9,882,249,924.64 |       | 5,062,215.56    | 461,316,179.13 | 1,834,822,498.87 | 5,667,294,890.51 | 36,888,775,510.99 | 70,739,721,219.70 |      |

法定代表人：程蔚

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼



## 合并所有者权益变动表(续)

编制单位: 湖南金控金融控股集团有限公司

2023年1-6月

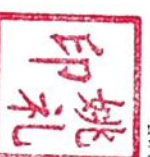
金额单位: 元

|                       | 实收资本              | 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             | 少数股东权益            | 所有者权益合计           |
|-----------------------|-------------------|--------|------------------|----|------------------|--------|-----------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                       |                   | 优先股    | 永续债              | 其他 |                  |        |                 |                |                  |                   |                   |                   |
| 一、上年年末余额              | 14,000,000,000.00 |        | 2,000,000,000.00 |    | 9,858,653,816.68 |        | 122,751,238.37  | 291,410,639.06 | 1,630,546,812.49 | 3,520,026,900.17  | 5,123,505,581.63  | 36,546,893,988.40 |
| 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               | 14,000,000,000.00 |        | 2,000,000,000.00 |    | 9,858,653,816.68 |        | 122,751,238.37  | 291,410,639.06 | 1,630,546,812.49 | 3,520,026,900.17  | 5,123,505,581.63  | 36,546,893,988.40 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) |                   |        |                  |    | 84,458,455.10    |        | -262,568,173.19 | 170,105,540.07 | 204,276,686.38   | 918,830,176.89    | 29,893,862,021.99 | 31,008,964,707.24 |
| (一) 综合收益总额            |                   |        |                  |    |                  |        | -261,934,631.06 |                |                  | 2,253,081,281.03  | 680,461,626.81    | 2,671,608,276.78  |
| (二) 所有者投入和减少资本        |                   |        |                  |    | 84,458,455.10    |        |                 |                |                  |                   | 7,284,267,066.69  | 7,368,725,321.79  |
| 1 所有者投入的普通股           |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  |                   | 7,284,267,066.69  | 7,284,267,066.69  |
| 2 其他权益工具持有者投入资本       |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  |                   |                   |                   |
| 3 股份支付计入股东权益的金额       |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  |                   |                   |                   |
| 4 其他                  |                   |        |                  |    | 84,458,455.10    |        |                 |                |                  |                   |                   | 84,458,455.10     |
| (三) 利润分配              |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  |                   |                   |                   |
| 1 提取盈余公积              |                   |        |                  |    |                  |        |                 | 170,105,540.07 | 204,276,686.38   | -1,335,792,226.45 | -678,722,565.12   | -1,640,132,565.12 |
| 2 提取一般风险准备            |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                | 204,276,686.38   | -204,276,686.38   |                   |                   |
| 3 对所有者分配              |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  | -961,410,000.00   | -678,722,565.12   | -1,640,132,565.12 |
| 4 其他                  |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  |                   |                   |                   |
| (四) 所有者权益内部结转         |                   |        |                  |    |                  |        | -633,542.13     |                |                  | 633,542.13        |                   |                   |
| 1 资本公积转增资本            |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  |                   |                   |                   |
| 2 盈余公积转增资本            |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  |                   |                   |                   |
| 3 盈余公积弥补亏损            |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  |                   |                   |                   |
| 4 设定受益计划变动额结转留存收益     |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  |                   |                   |                   |
| 5 其他综合收益结转留存收益        |                   |        |                  |    |                  |        | -633,542.13     |                |                  | 633,542.13        |                   |                   |
| 6 其他                  |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  |                   |                   |                   |
| (五) 其他                |                   |        |                  |    |                  |        |                 |                |                  | 907,580.18        | 22,607,855,893.61 | 22,608,763,473.79 |
| 四、本年年末余额              | 14,000,000,000.00 |        | 2,000,000,000.00 |    | 9,943,112,271.78 |        | -139,816,934.82 | 461,516,179.13 | 1,834,822,498.87 | 4,438,857,077.06  | 35,017,367,603.62 | 67,555,858,695.64 |

法定代表人: 程浩

主管会计工作负责人: 黄志刚

会计机构负责人: 姚礼



# 资产负债表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司

金额单位：元

| 项 目                    | 2023年6月30日        | 2022年12月31日       | 附注编号   |
|------------------------|-------------------|-------------------|--------|
| 资产                     |                   |                   |        |
| 货币资金                   | 1,282,216,340.75  | 2,743,230,770.87  |        |
| 结算备付金                  |                   |                   |        |
| 拆出资金                   |                   |                   |        |
| 融出资金                   |                   |                   |        |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                   |                   |        |
| 衍生金融资产                 |                   |                   |        |
| 存出保证金                  |                   |                   |        |
| 应收款项                   |                   |                   |        |
| 应收利息                   |                   |                   |        |
| 合同资产                   |                   |                   |        |
| 应收保费                   |                   |                   |        |
| 应收分保账款                 |                   |                   |        |
| 应收分保未到期责任准备金           |                   |                   |        |
| 应收分保未决赔款准备金            |                   |                   |        |
| 应收分保寿险责任准备金            |                   |                   |        |
| 应收分保长期健康险责任准备金         |                   |                   |        |
| 保户质押贷款                 |                   |                   |        |
| 定期存款                   |                   |                   |        |
| 买入返售金融资产               |                   |                   |        |
| 发放贷款和垫款                |                   |                   |        |
| 金融投资：                  |                   |                   |        |
| -交易性金融资产               | 9,106,699,686.47  | 8,906,908,821.45  |        |
| -债权投资                  | 500,785,380.20    | 500,859,352.70    |        |
| -其他债权投资                |                   |                   |        |
| -其他权益工具投资              |                   |                   |        |
| 归入贷款及应收款的投资            |                   |                   |        |
| 可供出售金融资产               |                   |                   |        |
| 持有至到期投资                |                   |                   |        |
| 应收款项类投资                |                   |                   |        |
| 长期股权投资                 | 42,040,032,822.69 | 38,147,253,165.05 | 十一、（一） |
| 存出资本保证金                |                   |                   |        |
| 投资性房地产                 |                   |                   |        |
| 固定资产                   | 33,480,373.46     | 37,635,279.97     |        |
| 在建工程                   | 273,418,570.08    | 363,424,169.53    |        |
| 使用权资产                  | 42,404,063.54     | 60,774,862.46     |        |
| 无形资产                   | 10,557,151.15     | 11,818,096.27     |        |
| 商誉                     |                   |                   |        |
| 递延所得税资产                |                   |                   |        |
| 其他资产                   | 4,512,883,961.16  | 6,918,369,976.75  |        |
|                        |                   |                   |        |
|                        |                   |                   |        |
|                        |                   |                   |        |
|                        |                   |                   |        |
|                        |                   |                   |        |
|                        |                   |                   |        |
| 资 产 总 计                | 57,802,478,349.50 | 57,690,274,495.05 |        |

法定代表人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼



# 资产负债表（续）

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司

金额单位：元

| 项 目                    | 2023年6月30日        | 2022年12月31日       | 附注编号 |
|------------------------|-------------------|-------------------|------|
| 负债                     |                   |                   |      |
| 短期借款                   | 912,009,312.49    | 620,525,222.22    |      |
| 应付短期融资款                |                   |                   |      |
| 拆入资金                   |                   |                   |      |
| 交易性金融负债                |                   |                   |      |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 |                   |                   |      |
| 衍生金融负债                 |                   |                   |      |
| 卖出回购金融资产款              |                   |                   |      |
| 预收保费                   |                   |                   |      |
| 应付手续费及佣金               |                   |                   |      |
| 应付分保账款                 |                   |                   |      |
| 应付赔付款                  |                   |                   |      |
| 应付保单红利                 |                   |                   |      |
| 保户储金及投资款               |                   |                   |      |
| 未到期责任准备金               |                   |                   |      |
| 未决赔款准备金                |                   |                   |      |
| 寿险责任准备金                |                   |                   |      |
| 长期健康险责任准备金             |                   |                   |      |
| 代理买卖证券款                |                   |                   |      |
| 代理承销证券款                |                   |                   |      |
| 应付职工薪酬                 | 254,465,265.34    | 264,529,851.68    |      |
| 应交税费                   | 204,988.41        | 588,359.52        |      |
| 应付款项                   |                   |                   |      |
| 应付利息                   |                   |                   |      |
| 合同负债                   |                   |                   |      |
| 预计负债                   |                   |                   |      |
| 长期借款                   | 22,124,898,897.81 | 20,190,552,408.00 |      |
| 应付债券                   | 1,527,715,324.90  | 1,506,436,001.71  |      |
| 其中：优先股                 |                   |                   |      |
| 永续债                    |                   |                   |      |
| 递延所得税负债                | 138,102,973.74    | 144,195,481.56    |      |
| 租赁负债                   | 115,102,742.00    | 113,614,049.96    |      |
| 其他负债                   | 5,635,704,220.01  | 4,318,455,907.70  |      |
| 负 债 合 计                | 30,708,203,724.70 | 27,158,897,282.35 |      |
| 所有者权益                  |                   |                   |      |
| 实收资本(或股本)              | 14,000,000,000.00 | 14,000,000,000.00 |      |
| 其他权益工具                 | 2,000,000,000.00  | 2,000,000,000.00  |      |
| 其中：优先股                 |                   |                   |      |
| 永续债                    | 2,000,000,000.00  | 2,000,000,000.00  |      |
| 资本公积                   | 9,111,316,194.92  | 12,361,962,611.14 |      |
| 减：库存股                  |                   |                   |      |
| 其他综合收益                 | -9,496,510.64     | -50,607,479.60    |      |
| 盈余公积                   | 461,516,179.13    | 461,516,179.13    |      |
| 一般风险准备                 |                   |                   |      |
| 未分配利润                  | 1,530,938,761.39  | 1,758,505,902.03  |      |
| 所有者权益合计                | 27,094,274,624.80 | 30,531,377,212.70 |      |
| 负债及所有者权益合计             | 57,802,478,349.50 | 57,690,274,495.05 |      |

法定代表人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼



# 利润表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司

2023年1-6月

金额单位：元

| 项 目                              | 本期发生额                  | 上期发生额                 | 附注编号   |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------|--------|
| <b>一、营业收入</b>                    | <b>435,132,532.89</b>  | <b>539,613,167.44</b> |        |
| 利息收入                             | 69,477,938.94          | 69,069,383.80         | 十一、（二） |
| 手续费及佣金收入                         |                        |                       | 十一、（三） |
| 其中：经纪业务手续费收入                     |                        |                       |        |
| 投资银行业务手续费收入                      |                        |                       |        |
| 资产管理业务手续费收入                      |                        |                       |        |
| 信托业务手续费收入                        |                        |                       |        |
| 已赚保费                             |                        |                       |        |
| 其中：保险业务收入                        |                        |                       |        |
| 减：分出保费                           |                        |                       |        |
| 提取未到期责任准备金                       |                        |                       |        |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                  | 439,411,068.86         | 258,207,344.08        | 十一、（四） |
| 其中：对联营企业及合营企业的投资收益               | 390,765,296.20         |                       |        |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） |                        |                       |        |
| 净敞口套期收益                          |                        |                       |        |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）              | -24,562,347.81         | 279,215,946.72        | 十一、（五） |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                  | -49,255,775.82         | -66,929,600.00        |        |
| 其他业务收入                           |                        |                       |        |
| 资产处置收益（亏损以“-”号填列）                |                        |                       |        |
| 其他收益                             | 61,648.72              | 50,092.84             |        |
| <b>二、营业支出</b>                    | <b>667,636,790.05</b>  | <b>428,683,654.54</b> |        |
| 利息支出                             | 595,192,765.02         | 348,704,798.03        | 十一、（二） |
| 手续费及佣金支出                         | 3,102,387.14           | 14,670,612.01         | 十一、（三） |
| 其中：经纪业务手续费支出                     |                        |                       |        |
| 投资银行业务手续费支出                      |                        |                       |        |
| 资产管理业务手续费支出                      |                        |                       |        |
| 信托业务手续费支出                        |                        |                       |        |
| 退保金                              |                        |                       |        |
| 赔付支出                             |                        |                       |        |
| 减：摊回赔付支出                         |                        |                       |        |
| 提取保险责任准备金                        |                        |                       |        |
| 减：摊回保险责任准备金                      |                        |                       |        |
| 保单红利支出                           |                        |                       |        |
| 税金及附加                            | 5,245,777.92           | 3,773,287.11          |        |
| 业务及管理费                           | 64,095,859.97          | 62,287,208.99         |        |
| 减：摊回分保费用                         |                        | -                     |        |
| 信用减值损失                           |                        | -752,251.60           |        |
| 其他资产减值损失                         |                        |                       |        |
| 资产减值损失                           |                        |                       |        |
| 其他业务成本                           |                        |                       |        |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>         | <b>-232,504,257.16</b> | <b>110,929,512.90</b> |        |
| 加：营业外收入                          | 964,608.70             | 170,000.00            |        |
| 减：营业外支出                          | 2,120,000.00           | 6,879,190.92          |        |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>       | <b>-233,659,648.46</b> | <b>104,220,321.98</b> |        |
| 减：所得税费用                          | -6,092,507.82          | -16,754,766.04        |        |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>         | <b>-227,567,140.64</b> | <b>120,975,088.02</b> |        |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）           | -227,567,140.64        | 120,975,088.02        |        |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）           |                        |                       |        |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>             | <b>41,110,968.96</b>   |                       |        |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益             |                        |                       |        |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额                 |                        |                       |        |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益              |                        |                       |        |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动                |                        |                       |        |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动                |                        |                       |        |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益              | 41,110,968.96          |                       |        |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益               | 41,110,968.96          |                       |        |
| 2. 其他债权投资公允价值变动                  |                        |                       |        |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额            |                        |                       |        |
| 4. 其他债权投资信用损失准备                  |                        |                       |        |
| 5. 现金流量套期储备                      |                        |                       |        |
| 6. 外币财务报表折算差额                    |                        |                       |        |
| 7. 可供出售金融资产公允价值变动损益              |                        |                       |        |
| 8. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益         |                        |                       |        |
| 9. 其他                            |                        |                       |        |
| <b>七、综合收益总额</b>                  | <b>-186,456,171.68</b> | <b>120,975,088.02</b> |        |

法定代表人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼



# 现金流量表

编制单位：湖南消费金融控股集团有限公司

2023年1-6月

金额单位：元

| 项 目                                | 本期发生额                    | 附注编号 |
|------------------------------------|--------------------------|------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>              |                          |      |
| 销售商品、提供劳务收到的现金                     |                          |      |
| 购买及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收到的现金净额 | 212,670,059.83           |      |
| 收取利息、手续费及佣金的现金                     | 32,842,937.38            |      |
| 拆入资金净增加额                           |                          |      |
| 回购业务资金净增加额                         |                          |      |
| 融出资金净减少额                           |                          |      |
| 代理买卖证券收到的现金净额                      |                          |      |
| △收到原保险合同保费取得的现金                    |                          |      |
| △收到再保险业务现金净额                       |                          |      |
| △保户储金及投资款净增加额                      |                          |      |
| 收到的税费返还                            |                          |      |
| 收到其他与经营活动有关的现金                     | 4,252,551,302.05         |      |
| <b>经营活动现金流入小计</b>                  | <b>4,498,064,299.26</b>  |      |
| 购买商品、接受劳务支付的现金                     |                          |      |
| 客户贷款及垫款净增加额                        |                          |      |
| 向客户贷款支付的现金                         |                          |      |
| 购买及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产支付的现金净额 | 401,500,000.00           |      |
| 融出资金净增加额                           |                          |      |
| 代理买卖证券支付的现金净额                      |                          |      |
| 支付利息、手续费及佣金的现金                     | 2,315,946.17             |      |
| 拆入资金减少净额                           |                          |      |
| 回购业务资金净减少额                         |                          |      |
| △存放中央银行和同业款项净增加额                   |                          |      |
| △支付利息、手续费及佣金的现金                    |                          |      |
| △支付原保险合同赔付款项的现金                    |                          |      |
| △保户储金及投资款净减少额                      |                          |      |
| △支付再保业务现金净额                        |                          |      |
| △支付保单红利的现金                         |                          |      |
| 支付给职工以及为职工支付的现金                    | 26,467,155.69            |      |
| 支付的各项税费                            | 10,037,078.50            |      |
| 支付其他与经营活动有关的现金                     | 1,060,322,192.51         |      |
| <b>经营活动现金流出小计</b>                  | <b>1,500,642,372.87</b>  |      |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>               | <b>2,997,421,926.39</b>  |      |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>              |                          |      |
| 收回投资收到的现金                          |                          |      |
| 取得投资收益收到的现金                        | 1,260,000,000.00         |      |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额          |                          |      |
| 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                     | 6,670,744.34             |      |
| <b>投资活动现金流入小计</b>                  | <b>1,266,670,744.34</b>  |      |
| 投资支付的现金                            | 6,647,000,000.00         |      |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金            | 4,783,399.25             |      |
| 保户质押贷款净增加额                         |                          |      |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额                |                          |      |
| 支付其他与投资活动有关的现金                     | 212,500,000.00           |      |
| <b>投资活动现金流出小计</b>                  | <b>6,864,283,399.25</b>  |      |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>               | <b>-5,597,612,654.91</b> |      |
| <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                          | 8,002,500,000.00         |      |
| 发行债券收到的现金                          |                          |      |
| 收到其他与筹资活动有关的现金                     |                          |      |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>                  | <b>8,002,500,000.00</b>  |      |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金                  | 574,452,393.78           |      |
| 偿还债务支付的现金                          | 6,288,871,307.82         |      |
| 支付其他与筹资活动有关的现金                     |                          |      |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>                  | <b>6,863,323,701.60</b>  |      |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>               | <b>1,139,176,298.40</b>  |      |
| <b>四、汇率变动对现金的影响</b>                |                          |      |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>              | <b>-1,461,014,430.12</b> |      |
| 加：期初现金及现金等价物的余额                    | 2,743,230,770.87         |      |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>              | <b>1,282,216,340.75</b>  |      |

法定代表人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼



所有者权益变动表

2023年1-6月

金额单位：元

| 项目                    | 实收资本          | 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              | 14,000,000.00 |        | 2,000,000,000.00 |    | 12,361,962,611.14 |       | -50,607,479.60 | 461,516,179.13 |        | 1,758,505,902.03 | 30,531,377,212.70 |
| 加：会计政策变更              |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 前期差错更正                |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 其他                    |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 二、本年初余额               | 14,000,000.00 |        | 2,000,000,000.00 |    | 12,361,962,611.14 |       | -50,607,479.6  | 461,516,179.13 |        | 1,758,505,902.03 | 30,531,377,212.70 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） |               |        |                  |    | -3,250,646,416.22 |       | 41,110,968.96  |                |        | -227,567,140.64  | -3,437,102,587.90 |
| （一）综合收益总额             |               |        |                  |    |                   |       | 41,110,968.96  |                |        | -227,567,140.64  | -186,456,171.68   |
| （二）所有者投入和减少资本         |               |        |                  |    | 167,280,000.00    |       |                |                |        |                  | 167,280,000.00    |
| 1.所有者投入的普通股           |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 3.股份支付计入股东权益的金额       |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 4.其他                  |               |        |                  |    | 167,280,000.00    |       |                |                |        |                  | 167,280,000.00    |
| （三）利润分配               |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 1.提取盈余公积              |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 2.提取一般风险准备            |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 3.对所有者分配的分配           |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 4.其他                  |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| （四）所有者权益内部结转          |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 1.资本公积转增资本            |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 2.盈余公积转增资本            |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 3.盈余公积弥补亏损            |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益     |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 5.其他综合收益结转留存收益        |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| 6.其他                  |               |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                  |                   |
| （五）其他                 |               |        |                  |    | -3,417,926,416.22 |       |                |                |        |                  | -3,417,926,416.22 |
| 四、本年年末余额              | 14,000,000.00 |        | 2,000,000,000.00 |    | 9,111,316,194.92  |       | -9,496,510.64  | 461,516,179.13 |        | 1,530,938,761.39 | 27,094,274,624.80 |

法定代表人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼

程蓓印

黄志刚印

姚礼印

所有者权益变动表(续)

编制单位：湖南财信金融控股集团股份有限公司

2023年1-6月

金额单位：元

| 项目                    | 实收资本           | 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              | 114,000,000.00 |        | 2,000,000,000.00 |    | 12,361,713,094.14 |       |                | 291,410,639.06 |        | 1,188,966,041.45  | 29,842,089,774.65 |
| 加：会计政策变更              |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 前期差错更正                |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 其他                    |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 二、本年年初余额              | 14,000,000.00  |        | 2,000,000,000.00 |    | 12,361,713,094.14 |       |                | 291,410,639.06 |        | 1,188,966,041.45  | 29,842,089,774.65 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列） |                |        |                  |    | 249,517.00        |       | -50,607,479.60 | 170,105,540.07 |        | 569,539,860.58    | 689,287,438.05    |
| （一）综合收益总额             |                |        |                  |    |                   |       | -50,607,479.60 |                |        | 1,701,055,400.65  | 1,650,447,921.05  |
| （二）所有者投入和减少资本         |                |        |                  |    | 249,517.00        |       |                |                |        |                   | 249,517.00        |
| 1.所有者投入的普通股           |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 2.其他权益工具持有者投入资本       |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额      |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 4.其他                  |                |        |                  |    | 249,517.00        |       |                |                |        |                   | 249,517.00        |
| （三）利润分配               |                |        |                  |    |                   |       |                | 170,105,540.07 |        | -1,131,515,540.07 | -961,410,000.00   |
| 1.提取盈余公积              |                |        |                  |    |                   |       |                | 170,105,540.07 |        | -170,105,540.07   |                   |
| 2.提取一般风险准备            |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 3.对所有者的分配             |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        | -961,410,000.00   | -961,410,000.00   |
| 4.其他                  |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| （四）所有者权益内部结转          |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 1.资本公积转增资本            |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 2.盈余公积转增资本            |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 3.盈余公积弥补亏损            |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益     |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 5.其他综合收益结转留存收益        |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 6.其他                  |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| （五）其他                 |                |        |                  |    |                   |       |                |                |        |                   |                   |
| 四、本年年末余额              | 14,000,000.00  |        | 2,000,000,000.00 |    | 12,361,962,611.14 |       | -50,607,479.60 | 461,516,179.13 |        | 1,758,505,902.03  | 30,531,377,212.70 |

法定代表人：程浩

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼





# 湖南财信金融控股集团有限公司

## 2023 年半年度财务报表附注

(除另有注明外, 所有金额均以人民币元为货币单位)

### 一、公司的基本情况

#### (一) 公司概况

湖南财信金融控股集团有限公司(以下简称“公司”或“本公司”), 于 2015 年 12 月 22 日在湖南省市场监督管理局登记注册设立, 统一社会信用代码为 91430000MA4L29JJ53, 注册资本为 140.00 亿元人民币, 注册地址为长沙市天心区城南西路 3 号, 法定代表人为程蓓。

#### (二) 经营范围

省政府授权的国有资产投资、经营、管理; 资本运作和资产管理, 股权投资及管理, 受托管理专项资金, 投融资服务, 企业重组、并购咨询等经营业务(具体业务由分支机构凭许可证经营); 信托、证券、保险、资产管理、基金等金融类企业及相关产业的投资管理和出资人授权的其他业务。(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)。

#### (三) 母公司及最终控制人名称

实际出资人为湖南省人民政府, 湖南省财政厅代表湖南省人民政府履行出资人职责。

#### (四) 财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本财务报告经公司董事会批准于 2023 年 8 月 29 日报出。

#### (五) 营业期限

2015 年 12 月 22 日至无固定期限。

### 二、财务报表的编制基础

#### (一) 编制基础

本财务报表以公司持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易事项, 按照财政部最新颁布的《企业会计准则》及其应用指南的有关规定, 并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

#### (二) 持续经营

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

### 三、重要会计政策及会计估计

#### （一）遵循企业会计准则的声明

本公司基于上述编制基础编制的财务报表符合财政部已颁布的最新《企业会计准则》及其应用指南、解释以及其他相关规定的要求，真实完整地反映了合并及母公司的财务状况、合并及母公司的经营成果和现金流量等有关信息。

#### （二）会计期间和经营周期

本公司的会计年度从公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止。

#### （三）记账本位币

本公司采用人民币作为记账本位币。

#### （四）计量属性在本期发生变化的报表项目及其本期采用的计量属性

本公司采用的计量属性包括历史成本、重置成本、可变现净值、现值和公允价值。

#### （五）企业合并

##### 1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

本公司在一次交易取得或通过多次交易分步实现同一控制下企业合并，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。本公司取得的净资产账面价值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。

##### 2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

本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。

企业合并中取得的被合并方除无形资产外的其他各项资产（不仅限于被合并方原已确认的资产），其所带来的经济利益很可能流入本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按公允价值计量；公允价值能够可靠计量的无形资产，单独确认为无形资产并按照公允价值计量；取得的被购买方除或有负债以外的其他各项负债，履行有关义务很可能导致经济利益流出本公司且公允价值能够可靠计量的，单独确认并按照公允价值计量；取得的被购买方或有负债，其公允价值能够可靠计量的，单独确认为负债并按照公允价值计量。

企业合并形成母子公司关系的，母公司编制购买日的合并资产负债表，因企业合并取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债以公允价值列示。

## （六）合并财务报表的编制方法

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

## （七）合营安排分类及共同经营会计处理方法

### 1. 合营安排的认定和分类

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排具有下列特征：（1）各参与方均受到该安排的约束；（2）两个或两个以上的参与方对该安排实施共同控制。任何一个参与方都不能够单独控制该安排，对该安排具有共同控制的任何一个参与方均能够阻止其他参与方或参与方组合单独控制该安排。

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

### 2. 合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：（1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；（2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；（3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；（4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；（5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理。

## （八）现金及现金等价物的确定标准

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

## （九）外币业务和外币报表折算

### 1. 外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符

合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其人民币金额；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，差额计入当期损益或其他综合收益。

## 2. 外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下其他综合收益列示。

## （十）金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### 1. 金融资产及金融负债的确认和初始计量

本公司成为金融工具合同的一方时，确认为一项金融资产或金融负债。

初始确认金融资产或金融负债，均按照公允价值计量。

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，相关交易费用应当直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用应当计入初始确认金额。

### 2. 金融资产的分类和后续计量

#### （1）金融资产的分类

本公司根据其管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

##### 1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以摊余成本计量的金融资产：

①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。

②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。

##### 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

金融资产同时符合下列条件的，应当分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。

②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。

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

### 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本公司可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

## (2) 金融资产的后续计量

### 1) 以摊余成本计量的金融资产

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

该金融资产收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### 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

该金融资产以公允价值进行后续计量，所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入其他综合收益。

### 3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

该金融资产以公允价值进行后续计量，其公允价值变动形成的利得或损失，除与套期会计有关外均计入当期损益。

## 3.金融负债的分类和后续计量

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与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：（1）该项指定能够消除或显著减少会计错配；（2）根据正式书面文件载明的集团风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在集团内部以此为基础向关键管理人员报告；（3）该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

本公司在初始确认时确定金融负债的分类。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

(1) 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。

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

#### 4. 金融资产及金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示，不得相互抵销。但是，同时满足下列条件的，应当以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

(1) 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) 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。

#### 5. 金融资产和金融负债的终止确认

(1) 金融资产的终止确认

1) 金融资产终止确认，是指本公司将之前确认的金融资产从其资产负债表中予以转出。金融资产满足下列条件之一的，应当终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

②该金融资产已转移，且本公司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。

③该金融资产已转移，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，但是放弃了对该金融资产的控制。

2) 金融资产转移整体满足终止确认条件的，本公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产在终止确认日的账面价值。

②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第十八条分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的情形）之和。

(2) 金融负债的终止确认

金融负债终止确认，是指公司将之前确认的金融负债从其资产负债表中予以转出。金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，公司应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

出现以下两种情况之一时，金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除：

1) 本公司通过履行义务（如偿付债权人）解除了金融负债（或其一部分）的现时义务。通常使用现金、其他金融资产等方式偿债。

2) 本公司通过法定程序（如法院裁定）或债权人（如债务豁免），合法解除了本公司对金融负债（或其一部分）的主要责任。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。在某些情况下，债权人解除了本公司对金融负债的主要责任，但要求本公司提供担保（承诺在合同主要责任方拖欠时进行支付）的，本公司以其担保义务的公允价值为基础确认一项新的金融负债，并按支付的价款加上新金融负债公允价值之和与原金融负债账面价值的差额确认利得和损失。

## 6.金融工具的减值

（1）本公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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。

本公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

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

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

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

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

对于应收款项，本公司采用简化计量方法，始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本公司基于历史信用损失经验计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收款项外，本公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险，或该金融工具的信用风险自

初始确认后并未显著增加。

#### 1) 具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

#### 2) 信用风险显著增加

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

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

①债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况。

②已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的显著恶化。

③已发生的或预期的债务人经营成果的显著恶化。

④现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将债务人对本公司的还款能力产生显著不利影响。

如果逾期超过 30 日，本公司通常确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险仍未显著增加。

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

#### 4) 已发生信用减值的金融资产

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

①发行方或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。

④债务人很可能破产或进行其他财务重组。

⑤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。

如果逾期超过（含）90日，则本公司通常推定金融资产已发生违约，除非本公司有合理且有依据的信息，表明以更长的逾期时间作为违约标准更为恰当。

### （3）预期信用损失准备的列报

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

### （4）核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本公司催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

### （十一）应收款项

应收款项包括应收账款、其他应收款等。

本公司应收款项坏账准备的确认标准和计提方法详见本附注三、（十）金融工具进行处理。

### （十二）债权投资

本公司对债权投资采用预期信用损失的一般模型详见附注三、（十）金融工具进行处理。

### （十三）其他债权投资

本公司对其他债权投资采用预期信用损失的一般模型详见附注三、（十）金融工具进行处理。

### （十四）承销证券业务

公司承销证券时，在证券发行日根据承销合同确认的证券发行总额，按承销价款，在备查簿中记录承销证券的情况。承销证券结束，将承销证券款交付委托单位并确认承销手续费。承销期结束，如有未售出证券、采用余额包销方式承销证券的，按合同规定由公司认购，应按承销价款根据管理层持有意图转为交易性金融资产等科目。

### （十五）代兑付债券业务

代理兑付债券业务是公司接受证券发行人的委托对其发行的债券到期进行债券兑付的业务。公司接受客户委托代理兑付证券，在代兑付证券业务完成、与委托单位结算时确认手续费

收入。

#### （十六）资产管理业务

客户资产管理业务，指公司接受委托负责经营管理客户资产的业务，包括集合资产管理业务、专项资产管理业务和定项资产管理业务。合同到期，公司与委托单位结算时，按合同约定比例计算公司应享有的损益，确认当期损益。在编制会计报表时，对满足“控制”定义的结构化主体（主要是资产管理计划产品）应纳入公司合并报表范围，其余的产品在附注资料里进行披露。

#### （十七）融资融券业务

融资融券业务，分为融资业务和融券业务两类。

融资业务，按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》有关规定进行会计处理。公司融出的资金，确认应收债权，并确认相应利息收入。融券业务，融出的证券，按照《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》有关规定，不终止确认该证券，并确认相应利息收入。

公司对客户融资融券并代理客户买卖证券时，作为证券经纪业务进行会计处理。

本公司融资融券业务减值的确认标准和计提方法详见本附注三、（十）金融工具。

#### （十八）买入返售证券和卖出回购证券业务

##### 1. 买入返售证券业务

买入返售交易分为买断式或质押式，买断式是指按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券和票据），合同或协议到期日，再以约定价格返售相同之金融产品。质押式是指作为质押权人，在交易对手将债券出质时，融出资金，质押到期日，以约定价格收回资金并返还出质债券。买入返售业务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”列示。约定购回和质押回购融出资金业务其实质是为客户提供融资业务，参照质押式买入返售业务会计核算处理。

本公司买入返售证券业务减值的确认标准和计提方法详见本附注三、（十）金融工具。

##### 2. 卖出回购证券业务

卖出回购交易分为买断式或质押式，买断式是按照合同或协议的约定，以一定的价格将相关资产（包括债券和票据）出售给交易对手，合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。质押式是指将债券向交易对手出质时，获取资金，质押到期日，以约定价格支付资金并收回出质债券。卖出回购业务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”列示。卖出的金融产品仍按原分类列于资产负债表的相关科目内，并按照相关的会计政策核算。报价回购融入资金业务其实质是质押融资业务，参照质押式卖出回购业务会计核算处理。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。

## （十九）期货业务

### 1. 质押品的管理与核算方法

期货公司接受客户质押品按交易所规定办理，允许接受标准仓单及国债，对质押品采用备查登记方法进行核算。质押金额允许客户用于交易保证金，但不允许提取。以国债质押的，按同日该品种上海证券交易所及深圳证券交易所收盘价中较低价格作为基准价；以标准仓单质押的，按该品种最近已交割合约最后交易日的结算价作为基准价，质押价不高于基准价的 80%。

### 2. 实物交割的核算方法

在进行实物交割时，由期货交易所就实物交割进行买卖方配对，并通知买方会员和卖方会员，由买卖双方会员交换实物信息。然后，卖方开具增值税发票，并通过卖方会员交给买方会员，由买方会员交给买方客户。公司根据交割货款金额数收取货款或扣减其保证金，设置“应收货币保证金”科目反映买方客户的交割货款，设置“应付货币保证金”科目反映卖方客户的交割货款。对于以实物交割形式了结的合约，按最后交易日的结算价先作对冲平仓处理，再依据交割单据，按实际收到的货款或实际支付的交割货款与客户进行货款结算。

## （二十）信托业务

根据《中华人民共和国信托法》、《信托公司管理办法》等规定：信托财产与属于受托人所有的财产（以下简称固有财产）相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司管理的信托项目是指受托人根据信托文件的约定，单独或者集合管理、运用、处分信托财产的基本单位，以每个信托项目作为独立的会计核算主体，独立核算信托财产的管理、运用和处分情况。各信托项目单独记账，单独核算，并编制财务报表。

## （二十一）信托业保障基金

根据中国银行业监督管理委员会、财政部于 2014 年 12 月 10 月颁布的银监发〔2014〕50 号《信托业保障基金管理办法》的相关规定，信托业保障基金认购执行下列统一标准：1. 信托公司按净资产余额的 1% 认购，每年 4 月底前以上年度末的净资产余额为基数动态调整；2. 资金信托按新发行金额的 1% 认购，其中：属于购买标准化产品的投资性资金信托的，由信托公司认购；属于融资性资金信托的，由融资者认购。在每个资金信托产品发行结束时，缴入信托公司基金专户，由信托公司按季向保障基金公司集中划缴；3. 新设立的财产信托按信托公司收取报酬的 5% 计算，由信托公司认购。

## （二十二）保险合同准备金

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为非保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务

报告日进行复核。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为非保险合同。

#### （1）计量原则

保险公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

保险公司长期险的保险合同准备金将单项保险合同作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。短期险以具有同质的保险风险的保险合同组为一个计量单元。

履行保险合同相关义务所需支出指由保险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。其中，预期未来现金流出指保险公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：（1）根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、退保给付、生存给付、满期给付等；（2）根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；（3）管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指保险公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。保险公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

保险公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。保险公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

保险公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，保险公司对相关未来现金流量进行折现。保险公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。在提取各项原保险合同准备金的当期，保险公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

#### （2）未到期责任准备金

未到期责任准备金是指保险公司对尚未终止的非寿险业务为承担未来保险责任而提取的准备金。

#### （3）未决赔款准备金

未决赔款准备金指保险公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。未决

赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用合理的精算方法，同时考虑相关边际因素计量。

#### （4）寿险责任准备金

寿险责任准备金指保险公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。

#### （5）长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指保险公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。

#### （6）保险责任准备金充足性测试

保险公司于每年年度终了对未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试。保险公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；保险公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

### （二十三）长期股权投资

#### 1. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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（资本溢价或股本溢价）；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

分步实现同一控制下企业合并的，应当以持股比例计算的合并日应享有被合并方账面所有者权益份额作为该项投资的初始投资成本。初始投资成本与其原长期股权投资账面价值加上合并日取得进一步股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，冲减留存收益。

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

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

#### 2. 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法

核算；对具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法时,长期股权投资按初始投资成本计价,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为当期投资收益,并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

采用权益法时,长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,归入长期股权投资的初始投资成本;长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时,取得长期股权投资后,按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额,确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,按照本公司的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的,应全额确认),对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损,以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限,本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

### 3.确定对被投资单位具有控制、重大影响的依据

控制,是指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回报金额;重大影响,是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力,但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

### 4.长期股权投资的处置

#### (1) 部分处置对子公司的长期股权投资,但不丧失控制权的情形

部分处置对子公司的长期股权投资,但不丧失控制权时,应当将处置价款与处置投资对应的账面价值的差额确认为当期投资收益。

#### (2) 部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的情形

部分处置股权投资或其他原因丧失了对子公司控制权的,对于处置的股权,应结转与所售股权相对应的长期股权投资的账面价值,出售所得价款与处置长期股权投资账面价值之间差额,确认为投资收益(损失);同时,对于剩余股权,应当按其账面价值确认为长期股权投资或其它相关金融资产。处置后的剩余股权能够对子公司实施共同控制或重大影响的,应按有关成本法转为权益法的相关规定进行会计处理。

### 5.减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，在资产负债表日有客观证据表明其发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### （二十四）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.投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，不对其计提折旧或进行摊销，并以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

3.采用公允价值模式计量的投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入所有者权益。已采用公允价值模式计量的投资性房地产，不得从公允价值模式转为成本模式。

#### （二十五）固定资产

##### 1.固定资产确认条件、计价和折旧方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产以取得时的实际成本入账，并从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧。

##### 2.各类固定资产的折旧方法

| 项目     | 折旧年限（年） | 预计净残值率（%） | 年折旧率（%）     |
|--------|---------|-----------|-------------|
| 房屋及建筑物 | 5-40    | 0-5       | 2.38-20.00  |
| 电子设备   | 3-10    | 0-5       | 9.50-33.33  |
| 运输设备   | 4-10    | 0-5       | 9.50-25.00  |
| 机器设备   | 3-10    | 0-5       | 9.50-33.33  |
| 办公设备   | 3-10    | 0-5       | 9.50-33.33  |
| 其他     | 3-5     | 0-5       | 19.00-33.33 |

##### 3.固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，有迹象表明固定资产发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

#### （二十六）在建工程

1.在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状

态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

2.资产负债表日，有迹象表明在建工程发生减值的，按照账面价值与可收回金额的差额计提相应的减值准备。

## （二十七）借款费用

### 1.借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时确认为费用，计入当期损益。

### 2. 借款费用资本化期间

（1）当借款费用同时满足下列条件时，开始资本化：①资产支出已经发生；②借款费用已经发生；③为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）若符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，并且中断时间连续超过3个月，暂停借款费用的资本化；中断期间发生的借款费用确认为当期费用，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

（3）当所购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，借款费用停止资本化。

### 3. 借款费用资本化金额

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用（包括按照实际利率法确定的折价或溢价的摊销），减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定应予资本化的利息金额；为购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，根据累计资产支出超过专门借款的资产支出加权平均数乘以占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。

## （二十八）使用权资产

在租赁期开始日，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

3.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。前述成本属于为生产存货而发生的，适用《企业会计准则第1号——存货》。

本公司按照《企业会计准则第13号——或有事项》对上述第4项所述成本进行确认和计量。

初始直接费用，是指为达成租赁所发生的增量成本。增量成本是指若企业不取得该租赁，则不会发生的成本。

本公司参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定，确定使用权资产是否发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（二十九）无形资产

- 1.无形资产包括软件、交易席位费、土地使用权等，按成本进行初始计量。
- 2.使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体年限如下：

| 项目    | 摊销年限（年） |
|-------|---------|
| 软件    | 3-10    |
| 交易席位费 | 10      |
| 土地使用权 | 法定使用年限  |
| 商标使用权 | 10      |
| 专有技术  | 5-10    |
| 其他    | 3-5     |

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

4.内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，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。

### （三十）长期资产减值

公司应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。

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，每年都应当进行减值测试。

存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；（2）公司经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对公司产生不利影响；（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响公司计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；（6）公司内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，应当估计其可收回金额。

可收回金额应当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。

处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用等。

资产预计未来现金流量的现值，应当按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。预计资产未来现金流量的现值，应当综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，应当将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

### （三十一）长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

### （三十二）合同负债

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

### （三十三）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除股份支付以外各

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。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

### 1.短期薪酬

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

### 2.辞退福利

本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

### 3.设定提存计划

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外,职工参加由本公司设立的退休福利供款计划。职工按照一定基数的一定比例向年金计划供款。本公司按固定的金额向年金计划供款,供款在发生时计入当期损益。

### 4.设定受益计划

#### (1) 内退福利

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

#### (2) 其他补充退休福利

本公司亦向满足一定条件的职工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该等补充退休福利属于设定受益计划，资产负债表上确认的设定受益负债为设定受益义务的现值减去计划资产的公允价值。设定受益义务每年由独立精算师采用与义务期限和币种相似的国债利率、以预期累积福利单位法计算。与补充退休福利相关的服务费用(包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失)和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。

#### （三十四）租赁负债

在租赁期开始日，承租人应当对租赁确认使用权资产和租赁负债，应用准则进行简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供承租人使用的起始日期。

租赁负债应当按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。

租赁付款额，是指承租人向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 1.固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 2.取决于指数或比率的可变租赁付款额，该款项在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定；
- 3.购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；
- 4.行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；
- 5.根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，承租人应当采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，应当采用承租人增量借款利率作为折现率。租赁内含利率，是指使出租人的租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与出租人的初始直接费用之和的利率。承租人增量借款利率，是指承租人在类似经济环境下为获得与使用权资产价值接近的资产，在类似期间以类似抵押条件借入资金须支付的利率。

#### （三十五）预计负债

1.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本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本公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，本公司将该项义务确认为预计负债。

2.本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。

#### （三十六）收入

##### 1.收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，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）客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制公司履约过程中在建商品；（3）公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且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。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：（1）公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；（2）公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；（3）公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；（4）公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；（5）客户已接受该商品；（6）其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

## 2.收入计量原则

（1）公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

（2）合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

（3）合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

（4）合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

## 3.收入确认的具体方法

### （1）检测劳务收入

公司检测劳务收入属于在某一时点履行的履约义务，公司接受委托对人源细胞等提供检测等劳务服务，在完成对细胞分离、冷冻及检测等程序，对符合接受细胞活性保管存储条件的人源细胞，公司将合格检测结果通知客户后上传报告至系统并按照从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款一次性确认检测劳务收入。

### （2）存储保管劳务收入

公司存储保管劳务收入属于在某一时段内履行的履约义务，公司为委托人提供跨年度的人源细胞活性保管服务，以时间进度确认为履约进度，即根据提供保管服务的期间，按照从接受

劳务方已收或应收的合同或协议价款分期确定服务年度当期的保管收入。对于接受劳务方出现未按合同或协议支付价款的情况，若接受劳务方连续两年未支付储存费，则公司认为与该项劳务相关的经济利益流入存在重大不确定性，将不再继续确认与该项劳务相关的服务收入。若公司在终止确认收入之后的期间收到接受劳务方一次性支付的前期欠付储存费，公司则将实际收到款项超过应收账款的差额在收到款项当年一次性确认为当期劳务收入。

### （3）医疗器械和医用耗材贸易业务收入

公司医疗器械和医用耗材贸易业务收入属于在某一时刻履行的履约义务，公司已根据合同约定将产品交付给购货方并由客户确认接受，且产品销售收入金额已确定，已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入，产品相关的成本能够可靠地计量。公司根据客户签字确认的签收单以净额法确认收入。

### （4）EMC（合同能源管理）及 BT（建造-移交）收入

公司 EMC（合同能源管理）及 BT（建造-移交）收入属于在某一时段内履行的履约义务，对于提供 BT（建造-移交）方式参与公共基础设施建设业务，公司根据产出法确定提供建设业务的履约进度，并按履约进度确认收入；对于 EMC 业务，公司根据每月节能量确认提供服务的履约进度，并按履约进度确认收入。

### （5）销售产品收入

公司销售商品收入属于在某一时刻履行的履约义务，公司在已根据合同约定将产品交付给购货方并由客户确认接受，且产品销售收入金额已确定，已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入，产品相关的成本能够可靠地计量时确认收入。

### （6）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入的金额按照本公司在日常经营活动中提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。

与交易相关的经济利益能够流入本公司，相关的收入能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时，按照权责发生制确认相关的手续费及佣金收入：

①代理买卖证券手续费收入、期货经纪业务手续费收入在交易日确认为收入。

②证券承销业务、保荐业务、财务顾问服务和投资咨询服务按照服务的性质和合同条款，依据公司履行义务的表现逐步确认或于全部服务完成时一次确认。

③资产管理业务收入及基金管理业务收入包括基于管理资产规模而计算的定期管理费和业绩报酬，本公司在已确认的累计收入金额基本不会发生重大转回的基础上，于履行义务时逐步确认。

### （7）利息收入

利息收入是按货币资金的时间和实际利率计算确定的。

## （8）投资收益

本公司持有交易性金融资产期间取得的红利、股息或现金股利确认当期收益。金融资产转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入投资收益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

采用成本法核算长期股权投资的，按被投资单位宣告发放的现金股利或利润中属于本公司的部分确认收益；采用权益法核算长期股权投资的，根据被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额确认投资收益。

## （9）保费收入

保费收入在满足下列所有条件时确认：

①原保险合同成立并承担相应保险责任；

②与原保险合同相关的经济利益很可能流入。

③与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

## （三十七）政府补助

1.政府补助包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

2.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。

3.政府补助采用总额法：

（1）与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值。

（2）与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用的期间，冲减相关成本；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接冲减相关成本。

4.对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

5.本公司将与本公司日常活动相关的政府补助按照经济业务实质计入其他收益或冲减相关成本费用；将与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

6.本公司将取得的政策性优惠贷款贴息按照财政将贴息资金拨付给贷款银行和财政将贴息资金直接拨付给本公司两种情况处理：

（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，本公司选择按照下列方法进行会计处理：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。

#### （三十八）递延所得税资产和递延所得税负债

1.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。

2.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。

3.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。

4.本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。

#### （三十九）受托及代理业务

本公司通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司以及其他机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本公司仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本公司资产负债表中确认。

本公司经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本公司作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本公司负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本公司资产负债表中确认。

#### （四十）租赁

##### 1.承租人

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

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

发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

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

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

## 2.出租人

### （1）融资租赁

本公司作为出租人的，在租赁期开始日，对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并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。

### （2）经营租赁

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

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

## （四十一）保险公司重要会计估计和判断

保险公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

### 1.保险混合合同分拆和重大保险风险测试

#### （1）原保险合同

保险公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致保险公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对保险公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

保险公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行必要的复核。保险公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和

非保险部分。其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。风险比例=（保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额）/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%。如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。对于年金保单，转移了长寿风险的确认为保险合同。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的保单，可以不计算原保险保单保险风险比例，直接将保单判定为保险合同。通常定期寿险、短期（一年期及以下）意外伤害险和健康险属于此类情况。如果同一险种的不同性别、投保年龄的重大保险风险测试结果不同，保险公司在确定该险种重大保险风险测试结果时考虑保单的分布状况，如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同，如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

## （2）再保险合同

对于再保险保单，保险公司在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：再保险合同保险风险比例=（ $\Sigma$ 再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值×发生概率）/再保险分入人预期保费收入的现值×100%。如果再保险合同保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

## 2.重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据保险公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。保险公司本年度合理估计所采用的死亡率、发病率、投资收益率和管理费用与理赔费用假设，通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际反映。保险公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定，并受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，对于当年新签发的保单以保单生效日的假设，包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率、折现率和费用假设，在预期保险期间内摊销。

保险公司在具备一定量的经验数据后，未来每年都会进行经验分析，并对所采用的假设进行回顾。最佳估计假设变化形成的准备金变动计入当期损益。

### （1）死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来

的经济状况而确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

保险公司根据中国人身保险业 2000-2003 年经验生命表及中国人身保险业 2010-2013 年经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映保险公司长期的历史死亡率经验和对未来的预期。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对保险公司提供年金类给付的保险合同带来长寿风险。

保险公司根据中国人身保险业重大疾病经验发生率表 2006-2010 确定重大疾病发生率假设，并作适当调整以反映市场经验和未来预期。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

保险公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。保险公司考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、行业经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

保险公司使用的死亡率、发病率和退保率的假设考虑了风险边际。

## （2）折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，保险公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。在确定折现率假设时，保险公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势。折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，保险公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。保险公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

## （3）费用

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本的设定参考了行业的单位成本水平，并结合公司现有的产品结构。单位成本因素以每份保单和保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。保险公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

## （4）保单红利

保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、保险公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。根据公司的长期预期，公司将分红产品的合理估计保户分红比例假设均设为 70%。

#### （5）风险边际

保险公司测算风险边际的计量单元与计算保险合同准备金的计量单元相同，并保证前后年度方法的一致性。

### 四、税项

#### （一）主要税种及税率

| 税种         | 计税依据                                 | 税率          |
|------------|--------------------------------------|-------------|
| 增值税（一般纳税人） | 应纳税额按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税额后的余额计算 | 13%、9%、6%   |
| 增值税（简易征收）  | 按照应纳税销售额乘以适用征收率计算                    | 5%、3%、1%    |
| 城市维护建设税    | 应纳流转税额                               | 7%、5%       |
| 教育费附加      | 应纳流转税额                               | 3%          |
| 地方教育附加     | 应纳流转税额                               | 2%          |
| 企业所得税      | 应纳税所得额                               | 25%、20%、15% |

#### （二）重要税收优惠政策及其依据

##### 1. 增值税

（1）根据财政部、税务总局《关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 1 号）的规定，自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，对月销售额 10 万元以下（含本数）的增值税小规模纳税人，免征增值税；自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，增值税小规模纳税人适用 3%征收率的应税销售收入，减按 1%征收率征收增值税；适用 3%预征率的预缴增值税项目，减按 1%预征率预缴增值税；自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日，允许生产性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计 5%抵减应纳税额，允许生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计 10%抵减应纳税额。

（2）根据《国家税务总局关于发布纳税人提供不动产经营租赁服务增值税征收管理暂行办法的公告》（2016 年第 16 号），一般纳税人出租其 2016 年 4 月 30 日前取得的不动产，可以选择适用简易计税方法，按照 5%的征收率计算应纳税额。湖南财信投资控股有限责任公司对外租赁业务采用简易计税，增值税征收率为 5%。

（3）根据《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46 号），村镇银行提供的金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3%的征收率计算缴纳增值税，湖南银行股份有限公司的子公司湘乡市村镇银行股份有限公司

公司适用 3%征收率。

(4) 根据财政部和国家税务总局发布的《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税〔2017〕2 号)及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税〔2017〕56 号), 2018 年 1 月 1 日(含)以后, 资管产品管理人(以下称“管理人”)运营资管产品过程中发生的增值税应税行为, 以管理人为增值税纳税人, 暂适用简易计税方法, 按照 3%的征收率缴纳增值税。

(5) 根据《财政部 国家税务总局关于印发<资源综合利用产品和劳务增值税优惠目录>的通知》(财税〔2015〕78 号)的规定, 纳税人销售自产的资源综合利用产品和提供资源综合利用劳务, 可享受增值税即征即退政策。湖南湘江水务有限责任公司提供污水处理劳务, 享受上述增值税即征即退政策, 退税比例为 70%。

(6) 根据《财政部 国家税务总局关于促进节能服务产业发展增值税 营业税和企业所得税政策问题的通知》(财税〔2010〕110 号)规定, 同时符合下列条件的合同能源管理服务免征增值税: 1) 节能服务公司实施合同能源管理项目相关技术, 应当符合国家质量监督检验检疫总局和国家标准化管理委员会发布的《合同能源管理技术通则》(GB/T24915-2010)规定的技术要求; 2) 节能服务公司与用能企业签订节能效益分享型合同, 其合同格式和内容, 符合《中华人民共和国合同法》和《合同能源管理技术通则》(GB/T24915-2010)等规定。城光(湖南)节能环保服务股份有限公司实施合同能源管理项目中提供的应税服务, 免缴增值税。

## 2. 企业所得税

(1) 根据《关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》(财税〔2021〕12 号)的规定, 自 2021 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日, 对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分, 在财税〔2019〕13 号的第二条规定的优惠政策基础上, 再减半征收企业所得税; 根据《关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》(财税〔2022〕13)的规定, 自 2022 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日, 对小型微利企业年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分, 减按 25%计入应纳税所得额, 按 20%的税率缴纳企业所得税。

(2) 根据财政部、国家税务总局 2019 年第 72 号公告《关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告》的规定, 保险企业发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出, 不超过当年全部保费收入扣除退保金等后余额的 18% (含本数) 的部分, 在计算应纳税所得额时准予扣除, 超过部分, 允许结转以后年度扣除。

(3) 根据《财政部 税务总局关于进一步完善研发费用税前加计扣除政策的公告》(财政部税务总局公告 2023 年第 7 号) 规定, 企业开展研发活动中实际发生的研发费用, 未形成无形资产计入当期损益的, 在按规定据实扣除的基础上, 自 2023 年 1 月 1 日起, 再按照实际发生额的 100%在税前加计扣除; 形成无形资产的, 自 2023 年 1 月 1 日起, 按照无形资产成本的 200%在税前摊销。

(4) 湖南南华生物技术有限公司于 2022 年度取得湖南省科学技术厅、湖南省财政厅、国家税务总局湖南省税务局联合颁发的编号为 GR202243005410 的高新技术企业证书, 有效期为三年, 湖南南华生物技术有限公司 2023 年企业所得税减按 15%的优惠税率执行。

(5) 根据《国家税务总局关于实施国家重点扶持的公共基础设施项目企业所得税优惠问题的通知》(国税发〔2009〕80号)、《财政部 国家税务总局关于公共基础设施项目享受企业所得税优惠政策问题的补充通知》(财税〔2014〕55号)的规定：对居民企业经有关部门批准，从事符合《公共基础设施项目企业所得税优惠目录》(财税〔2008〕46号)规定范围、条件和标准的公共基础设施项目的投资经营所得，自该项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第一年至第三年免缴企业所得税，第四年至第六年减半缴纳企业所得税。湖南城光新能源科技有限公司 2023 年度销售的太阳能电力产品，按照第六年享受减半缴纳企业所得税。

(6) 根据《财政部 国家税务总局关于公共基础设施项目和环境保护节能节水项目企业所得税优惠政策问题的通知》(财税〔2012〕10号)、《财政部 税务总局 发展改革委 生态环境部关于公布〈环境保护、节能节水项目企业所得税优惠目录(2021年版)〉以及〈资源综合利用企业所得税优惠目录(2021年版)〉的公告》(2021年第36号)的相关规定，纳税人从事公共垃圾处理项目中的“生活垃圾分类和无害化处理处置项目”的所得，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第一年至第三年免征企业所得税，第四年至第六年减半征收企业所得税。湖南湘江水务有限责任公司 2023 年度从事的公共污水处理业务，按照第三年享受免征企业所得税。

(7) 根据《财政部 国家税务总局关于促进节能服务产业发展增值税营业税和企业所得税政策问题的通知》(财税〔2010〕110号)规定，自 2011 年 1 月 1 日起，对符合条件的公司合同能源管理项目收入暂免征收营业税、增值税，对于符合条件的节能服务收入企业所得税自取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起享受“三免三减半”优惠政策，即自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第一年至第三年免征企业所得税，第四年至第六年按照 25%的法定税率减半征收企业所得税，厦门城光新能源有限公司 2023 年从事的节能服务收入，按照第六年享受减半缴纳企业所得税。

## 五、会计政策和会计估计变更以及前期差错更正的说明

### (一) 会计政策变更情况

本报告期内无会计政策变更情况。

### (二) 会计估计变更情况

本报告期除财信人寿精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。财信人寿以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。财信人寿 2023 年 6 月 30 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。会计估计变更增加 2023 年 6 月 30 日寿险责任准备金和长期健康险责任准备金合计人民币 65,418,971.10 元，减少税前利润合计人民币 65,418,971.10 元。

### (三) 前期重大会计差错更正情况

本报告期内无前期重大会计差错更正。

## 六、合并财务报表主要项目注释

说明：期初指2023年1月1日，期末指2023年6月30日，上期指2022年1-6月，本期指2023年1-6月。

### （一）货币资金

#### 1.分类列示

| 项目      | 期末余额                     | 期初余额                     |
|---------|--------------------------|--------------------------|
| 库存现金    | 544,322,574.92           | 480,046,192.66           |
| 银行存款    | <u>23,941,779,213.86</u> | <u>23,259,901,415.88</u> |
| 其中：客户存款 | 10,500,654,004.58        | 10,692,992,020.73        |
| 公司存款    | 13,441,125,209.28        | 12,566,909,395.15        |
| 其他货币资金  | 67,022,752.26            | 18,398,035.83            |
| 小计      | <u>24,553,124,541.04</u> | <u>23,758,345,644.37</u> |
| 加：应收利息  | 18,316,856.91            | 15,209,244.34            |
| 合计      | <u>24,571,441,397.95</u> | <u>23,773,554,888.71</u> |

#### 2.按币种列示

| 项目         | 期末余额         |          |                       | 期初余额          |          |                       |
|------------|--------------|----------|-----------------------|---------------|----------|-----------------------|
|            | 原币<br>金额     | 折算<br>汇率 | 折合<br>人民币             | 原币<br>金额      | 折算<br>汇率 | 折合<br>人民币             |
| 库存现金       |              |          |                       |               |          |                       |
| 其中：人民币     |              |          | 544,133,854.07        |               |          | 479,867,377.80        |
| 港币         | 161,720.00   | 0.9220   | 149,102.61            | 161,720.00    | 0.8933   | 144,459.63            |
| 美元         | 5,352.00     | 7.2247   | 38,666.45             | 4,790.00      | 6.9646   | 33,360.43             |
| 日元         | 19,000.00    | 0.0501   | 951.79                | 19,000.00     | 0.0524   | 994.80                |
| 小计         |              |          | <u>544,322,574.92</u> |               |          | <u>480,046,192.66</u> |
| 银行存款       |              |          |                       |               |          |                       |
| 客户存款       |              |          |                       |               |          |                       |
| 1.客户资金存款   |              |          |                       |               |          |                       |
| 其中：人民币     |              |          | 9,809,728,460.47      |               |          | 10,005,914,294.20     |
| 港币         | 9,509,374.41 | 0.9220   | 8,767,643.21          | 13,140,167.05 | 0.8933   | 11,738,111.23         |
| 美元         | 1,134,287.71 | 7.2258   | 8,196,136.12          | 1,398,958.41  | 6.9646   | 9,743,185.72          |
| 小计         |              |          | 9,826,692,239.80      |               |          | 10,027,395,591.15     |
| 2.客户信用资金存款 |              |          |                       |               |          |                       |

| 项目         | 期末余额         |          |                          | 期初余额         |          |                          |
|------------|--------------|----------|--------------------------|--------------|----------|--------------------------|
|            | 原币<br>金额     | 折算<br>汇率 | 折合<br>人民币                | 原币<br>金额     | 折算<br>汇率 | 折合<br>人民币                |
| 其中：人民币     |              |          | 673,961,764.78           |              |          | 665,596,429.58           |
| 小计         |              |          | <u>673,961,764.78</u>    |              |          | <u>665,596,429.58</u>    |
| 客户存款合计     |              |          | <u>10,500,654,004.58</u> |              |          | <u>10,692,992,020.73</u> |
| 公司存款       |              |          |                          |              |          |                          |
| 1.公司自有资金存款 |              |          |                          |              |          |                          |
| 其中：人民币     |              |          | 13,364,188,169.77        |              |          | 12,408,988,659.00        |
| 港币         | 3,497,277.25 | 0.9220   | 3,224,489.62             | 3,587,553.91 | 0.8933   | 3,204,761.91             |
| 美元         | 447,143.61   | 7.2258   | 3,230,970.30             | 471,640.69   | 6.9646   | 3,284,788.75             |
| 小计         |              |          | <u>13,370,643,629.69</u> |              |          | <u>12,415,478,209.66</u> |
| 2.公司信用资金存款 |              |          |                          |              |          |                          |
| 其中：人民币     |              |          | 70,481,579.59            |              |          | 151,431,185.49           |
| 小计         |              |          | <u>70,481,579.59</u>     |              |          | <u>151,431,185.49</u>    |
| 公司存款合计     |              |          | <u>13,441,125,209.28</u> |              |          | <u>12,566,909,395.15</u> |
| 银行存款合计     |              |          | <u>23,941,779,213.86</u> |              |          | <u>23,259,901,415.88</u> |
| 其他货币资金     |              |          |                          |              |          |                          |
| 其中：人民币     |              |          | 67,022,752.26            |              |          | 18,398,035.83            |
| 小计         |              |          | <u>67,022,752.26</u>     |              |          | <u>18,398,035.83</u>     |
| 加：应收利息     |              |          | 18,316,856.91            |              |          | 15,209,244.34            |
| 合计         |              |          | <u>24,571,441,397.95</u> |              |          | <u>23,773,554,888.71</u> |

### 3.融资融券业务

| 项目     | 期末余额 |      |                       | 期初余额 |      |                       |
|--------|------|------|-----------------------|------|------|-----------------------|
|        | 原币金额 | 折算汇率 | 折合人民币                 | 原币金额 | 折算汇率 | 折合人民币                 |
| 自有信用资金 |      |      |                       |      |      |                       |
| 其中：人民币 |      |      | 70,481,579.59         |      |      | 151,431,185.49        |
| 小计     |      |      | <u>70,481,579.59</u>  |      |      | <u>151,431,185.49</u> |
| 客户信用资金 |      |      |                       |      |      |                       |
| 其中：人民币 |      |      | 673,961,764.78        |      |      | 665,596,429.58        |
| 小计     |      |      | <u>673,961,764.78</u> |      |      | <u>665,596,429.58</u> |
| 合计     |      |      | <u>744,443,344.37</u> |      |      | <u>817,027,615.07</u> |

### 4.受限制货币资金情况

| 项目     | 受限制期末余额               | 受限制原因  |
|--------|-----------------------|--------|
| 银行存款   | 300,171,695.59        | 诉讼冻结   |
| 银行存款   | 492,500,000.00        | 质押存单   |
| 银行存款   | 1,000.00              | ETC 押金 |
| 其他货币资金 | 30,000.00             | 信用证保证金 |
| 合计     | <u>792,702,695.59</u> |        |

## (二) 结算备付金

### 1. 分类列示

| 项目     | 期末余额                    | 期初余额                    |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 客户备付金  | 1,374,999,038.58        | 1,626,582,238.49        |
| 公司备付金  | 666,333,473.38          | 661,823,445.07          |
| 小计     | <u>2,041,332,511.96</u> | <u>2,288,405,683.56</u> |
| 加：应收利息 | 2,903.20                | 25,643.56               |
| 合计     | <u>2,041,335,415.16</u> | <u>2,288,431,327.12</u> |

### 2. 按币种列示

| 项目           | 期末余额         |          |                         | 期初余额         |          |                         |
|--------------|--------------|----------|-------------------------|--------------|----------|-------------------------|
|              | 原币<br>金额     | 折算<br>汇率 | 折合<br>人民币               | 原币<br>金额     | 折算<br>汇率 | 折合<br>人民币               |
| <b>客户备付金</b> |              |          |                         |              |          |                         |
| 客户普通备付金      |              |          | <u>1,270,823,458.91</u> |              |          | <u>1,492,707,929.52</u> |
| 其中：人民币       |              |          | 1,250,053,586.89        |              |          | 1,474,983,873.49        |
| 港币           | 8,571,628.98 | 0.9220   | 7,903,041.92            | 7,151,982.08 | 0.8933   | 6,388,865.59            |
| 美元           | 1,780,678.97 | 7.2258   | 12,866,830.10           | 1,627,543.64 | 6.9646   | 11,335,190.44           |
| 客户信用备付金      |              |          | 104,175,579.67          |              |          | 133,874,308.97          |
| 其中：人民币       |              |          | 104,175,579.67          |              |          | 133,874,308.97          |
| 客户备付金合计      |              |          | <u>1,374,999,038.58</u> |              |          | <u>1,626,582,238.49</u> |
| <b>公司备付金</b> |              |          |                         |              |          |                         |
| 公司自有备付金      |              |          | <u>666,333,473.38</u>   |              |          | <u>661,823,445.07</u>   |
| 其中：人民币       |              |          | 666,333,473.38          |              |          | 661,823,445.07          |
| 公司信用备付金      |              |          |                         |              |          |                         |
| 其中：人民币       |              |          |                         |              |          |                         |
| 公司备付金合计      |              |          | <u>666,333,473.38</u>   |              |          | <u>661,823,445.07</u>   |

| 项目     | 期末余额     |          |                         | 期初余额     |          |                         |
|--------|----------|----------|-------------------------|----------|----------|-------------------------|
|        | 原币<br>金额 | 折算<br>汇率 | 折合<br>人民币               | 原币<br>金额 | 折算<br>汇率 | 折合<br>人民币               |
| 加：应收利息 |          |          | 2,903.20                |          |          | 25,643.56               |
| 合计     |          |          | <u>2,041,335,415.16</u> |          |          | <u>2,288,431,327.12</u> |

### （三）拆出资金

| 项目        | 期末余额                     | 期初余额                    |
|-----------|--------------------------|-------------------------|
| 银行业金融机构拆出 | 400,000,000.00           |                         |
| 非银行金融机构拆出 | 12,966,129,000.00        | 9,457,000,000.00        |
| 加：应收利息    | 85,473,773.86            | 54,790,434.53           |
| 合计        | <u>13,451,602,773.86</u> | <u>9,511,790,434.53</u> |

### （四）融出资金

#### 1.按客户类别列示

| 项目     | 期末余额                    | 期初余额                    |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 境内     | <u>5,555,904,794.99</u> | <u>5,339,526,001.84</u> |
| 其中：个人  | 5,537,850,263.45        | 5,320,860,068.52        |
| 机构     | 18,054,531.54           | 18,665,933.32           |
| 减：减值准备 | 37,025,905.15           | 37,340,004.93           |
| 加：应收利息 | 203,646,464.99          | 174,403,761.87          |
| 合计     | <u>5,722,525,354.83</u> | <u>5,476,589,758.78</u> |

#### 2.客户因融资融券业务向财信证券提供的担保物公允价值情况

| 担保物类别 | 期末余额                     | 期初余额                     |
|-------|--------------------------|--------------------------|
| 资金    | 787,874,576.35           | 658,680,531.93           |
| 债券    | 14,125,453.98            | 9,499,090.17             |
| 股票    | 16,330,123,827.96        | 14,408,681,853.31        |
| 基金    | 216,426,143.52           | 159,469,469.93           |
| 其他    | 29,713,368.28            | 30,024,408.64            |
| 合计    | <u>17,378,263,370.09</u> | <u>15,266,355,353.98</u> |

注：除融出资金外，上述担保物公允价值信息还包含了融出证券的担保物情况，融出证券的信息见附注六、（二十一）。

### （五）存放中央银行款项

| 项目            | 期末余额                     | 期初余额                     |
|---------------|--------------------------|--------------------------|
| 存放中央银行法定存款准备金 | 15,611,487,853.29        | 14,216,592,631.64        |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 4,174,263,961.09         | 4,020,606,647.85         |
| 存放中央银行财政性存款   | 173,547,000.00           | 406,694,000.00           |
| 小计            | <u>19,959,298,814.38</u> | <u>18,643,893,279.49</u> |
| 应计利息          | 13,443,534.65            | 13,443,534.65            |
| 合计            | <u>19,972,742,349.03</u> | <u>18,657,336,814.14</u> |

#### (六) 衍生金融资产/负债

##### 1. 分类列示

| 项目                  | 期末余额        |      |    |                       |              |               |
|---------------------|-------------|------|----|-----------------------|--------------|---------------|
|                     | 用于套期的衍生金融工具 |      |    | 用于非套期的衍生金融工具          |              |               |
|                     | 名义金额        | 公允价值 |    | 名义金额                  | 公允价值         |               |
|                     |             | 资产   | 负债 |                       | 资产           | 负债            |
| <b>利率衍生工具</b>       |             |      |    | <u>619,606,750.00</u> |              |               |
| 国债期货                |             |      |    | 299,606,750.00        |              | 570,750.00    |
| 抵消：应收应付款项-国债期货暂收暂付款 |             |      |    |                       |              | 570,750.00    |
| 利率互换                |             |      |    | 320,000,000.00        | 802,195.11   |               |
| 抵消：应收应付款项-利率互换暂收暂付款 |             |      |    |                       | 802,195.11   |               |
| <b>权益衍生工具</b>       |             |      |    | <u>248,717,200.00</u> |              |               |
| 股指期货                |             |      |    | 248,717,200.00        | 2,388,520.00 |               |
| 抵消：应收应付款项-股指期货暂收暂付款 |             |      |    |                       | 2,388,520.00 |               |
| 个股期权                |             |      |    |                       |              |               |
| <b>商品期货</b>         |             |      |    |                       |              |               |
| 商品期货                |             |      |    |                       |              |               |
| 抵消：商品期货暂收暂付款        |             |      |    |                       |              |               |
| <b>其他衍生工具</b>       |             |      |    | <u>11,200.00</u>      |              | <u>111.50</u> |
| 场外期权                |             |      |    | 11,200.00             |              | 111.50        |
| 合计                  |             |      |    | <u>868,335,150.00</u> |              | <u>111.50</u> |

(续上表)

| 项目 | 期初余额        |      |              |      |
|----|-------------|------|--------------|------|
|    | 用于套期的衍生金融工具 |      | 用于非套期的衍生金融工具 |      |
|    | 名义金额        | 公允价值 | 名义金额         | 公允价值 |

|                     | 资产 | 负债                      | 资产                | 负债           |
|---------------------|----|-------------------------|-------------------|--------------|
| <b>利率衍生工具</b>       |    | <u>140,336,000.00</u>   |                   |              |
| 国债期货                |    | 140,336,000.00          |                   | 374,300.00   |
| 抵消：应收应付款项-国债期货暂收暂付款 |    |                         |                   | 374,300.00   |
| 利率互换                |    |                         |                   |              |
| 抵消：应收应付款项-利率互换暂收暂付款 |    |                         |                   |              |
| <b>权益衍生工具</b>       |    | <u>204,237,880.00</u>   | <u>42,827.43</u>  |              |
| 股指期货                |    | 199,237,880.00          | 759,220.00        |              |
| 抵消：应收应付款项-股指期货暂收暂付款 |    |                         | 759,220.00        |              |
| 个股期权                |    | 5,000,000.00            | 42,827.43         |              |
| <b>商品期货</b>         |    | <u>819,108,503.85</u>   |                   |              |
| 商品期货                |    | 819,108,503.85          | 93,329.00         | 5,865,267.78 |
| 抵消：商品期货暂收暂付款        |    |                         | 93,329.00         | 5,865,267.78 |
| <b>其他衍生工具</b>       |    | <u>30,000,000.00</u>    | <u>669,513.21</u> |              |
| 场外期权                |    | 30,000,000.00           | 669,513.21        |              |
| 合计                  |    | <u>1,193,682,383.85</u> | <u>712,340.64</u> |              |

## （七）存出保证金

### 1.分类列示

| 项目     | 期末余额                    | 期初余额                    |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 交易保证金  | 1,679,719,354.21        | 1,441,193,049.45        |
| 信用保证金  | 6,948,123.61            | 8,121,228.70            |
| 履约保证金  | 129,030,414.33          | 150,098,958.17          |
| 加：应收利息 | 340.60                  | 208.23                  |
| 合计     | <u>1,815,698,232.75</u> | <u>1,599,413,444.55</u> |

### 2.按币种列示

| 项目     | 期末余额       |        |                         | 期初余额       |        |                         |
|--------|------------|--------|-------------------------|------------|--------|-------------------------|
|        | 外币金额       | 折算汇率   | 人民币金额                   | 外币金额       | 折算汇率   | 人民币金额                   |
| 交易保证金  |            |        | <u>1,679,719,354.21</u> |            |        | <u>1,441,193,049.45</u> |
| 其中：人民币 |            |        | 1,677,307,388.21        |            |        | 1,438,865,957.45        |
| 港币     | 500,000.00 | 0.9220 | 461,000.00              | 500,000.00 | 0.8933 | 446,650.00              |
| 美元     | 270,000.00 | 7.2258 | 1,950,966.00            | 270,000.00 | 6.9646 | 1,880,442.00            |
| 信用保证金  |            |        | <u>6,948,123.61</u>     |            |        | <u>8,121,228.70</u>     |

| 项目     | 期末余额 |      |                         | 期初余额 |      |                         |
|--------|------|------|-------------------------|------|------|-------------------------|
|        | 外币金额 | 折算汇率 | 人民币金额                   | 外币金额 | 折算汇率 | 人民币金额                   |
| 其中：人民币 |      |      | 6,948,123.61            |      |      | 8,121,228.70            |
| 履约保证金  |      |      | <u>129,030,414.33</u>   |      |      | <u>150,098,958.17</u>   |
| 其中：人民币 |      |      | 129,030,414.33          |      |      | 150,098,958.17          |
| 加：应收利息 |      |      | 340.60                  |      |      | 208.23                  |
| 合计     |      |      | <u>1,815,698,232.75</u> |      |      | <u>1,599,413,444.55</u> |

## （八）应收款项

### 1.按坏账计提方法分类披露

| 类别                   | 期末余额                    |              |                      |             |                         |
|----------------------|-------------------------|--------------|----------------------|-------------|-------------------------|
|                      | 账面余额                    |              | 坏账准备                 |             | 账面价值                    |
|                      | 金额                      | 比例<br>(%)    | 金额                   | 计提比例<br>(%) |                         |
| 单项计提坏账准备的应收账款        | 426,074,991.51          | 20.33        | 390,639,747.20       | 95.88       | 35,435,244.31           |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款 | <u>1,669,795,433.48</u> | <u>79.67</u> | <u>16,771,015.61</u> | <u>4.12</u> | <u>1,653,024,417.87</u> |
| 其中：账龄分析法             | 987,472,125.50          | 47.11        | 16,771,015.61        | 4.12        | 970,701,109.89          |
| 清算款项组合               | 682,323,307.98          | 32.56        |                      |             | 682,323,307.98          |
| 合计                   | 2,095,870,424.99        | 100.00       | 407,410,762.81       |             | <u>1,688,459,662.18</u> |

（续上表）

| 类别                   | 期末余额                    |               | 期初余额                  |             | 账面价值                  |
|----------------------|-------------------------|---------------|-----------------------|-------------|-----------------------|
|                      | 账面余额                    |               | 坏账准备                  |             |                       |
|                      | 金额                      | 比例<br>(%)     | 金额                    | 计提比例<br>(%) |                       |
| 单项计提坏账准备的应收账款        | 430,624,991.51          | 39.34         | 390,639,747.20        | 90.71       | 39,985,244.31         |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款 | <u>664,048,291.31</u>   | <u>60.66</u>  | <u>16,330,720.26</u>  | <u>2.46</u> | <u>647,717,571.05</u> |
| 其中：账龄分析法             | 230,014,917.82          | 21.01         | 16,330,720.26         | 7.10        | 213,684,197.56        |
| 清算款项组合               | 434,033,373.49          | 39.65         |                       |             | 434,033,373.49        |
| 合计                   | <u>1,094,673,282.82</u> | <u>100.00</u> | <u>406,970,467.46</u> |             | <u>687,702,815.36</u> |

### （1）单项计提坏账准备的应收账款

| 债务人名称 | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例(%) | 计提理由 |
|-------|------|------|---------|------|
|-------|------|------|---------|------|

| 债务人名称                      | 账面余额          | 坏账准备          | 计提比例(%) | 计提理由          |
|----------------------------|---------------|---------------|---------|---------------|
| 岷县宏源清洁热力有限公司               | 70,085,926.85 | 35,042,963.43 | 50.00   | 款项逾期，信用状况发生变化 |
| 湖南顺农惠投资管理有限公司              | 49,425,490.49 | 49,033,209.60 | 99.21   | 已破产清算         |
| 应收两融业务违约欠款                 | 33,685,074.17 | 33,685,074.17 | 100.00  | 客户违约          |
| 湖南省邵阳市酒厂                   | 13,000,000.00 | 13,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南张家界制药厂                   | 11,500,000.00 | 11,500,000.00 | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南邵阳化纤有限责任公司               | 10,270,000.00 | 10,270,000.00 | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南华天铝业有 限公司                | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南特种水泥厂                    | 10,000,000.00 | 10,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南长元人造板股份有限公司              | 9,000,000.00  | 9,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湘潭锰矿                       | 5,000,000.00  | 5,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南锦宏新合纤有限公司                | 5,000,000.00  | 5,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南全州医药食品物流配送有限公司           | 5,000,000.00  | 5,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 醴陵市湘强陶瓷制造公司                | 5,000,000.00  | 5,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 醴陵市英特利陶瓷科技有限公司             | 5,000,000.00  | 5,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 衡阳三化实业股份有限公司               | 5,000,000.00  | 5,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 常德锦纶厂                      | 5,000,000.00  | 5,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 怀化正好制药有限公司                 | 5,000,000.00  | 5,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 郴州化工集团有限公司                 | 4,000,000.00  | 4,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南男儿王酒业有限公司                | 4,000,000.00  | 4,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南省零陵制药厂                   | 4,000,000.00  | 4,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南红豆食品有限 责任公司              | 4,000,000.00  | 4,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南省锻造厂                     | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南华升集团有限公司                 | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南药业有限公司                   | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南亚华种业股份有限公司               | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 中国南方航空动力机械公司株洲芙蓉机械制<br>造公司 | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 株洲市机床齿轮厂                   | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 常德市经济技术投资公司                | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南省国营西湖农场粮油贸易公司            | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 湖南省东江水泥厂                   | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 零陵国际发展总公司                  | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |
| 永州市观音滩煤业有限责任公司             | 3,000,000.00  | 3,000,000.00  | 100.00  | 预计无法收回        |

| 债务人名称              | 账面余额         | 坏账准备         | 计提比例(%) | 计提理由   |
|--------------------|--------------|--------------|---------|--------|
| 湖南省洪江纺织印染厂         | 3,000,000.00 | 3,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省花垣县中发锰业有限责任公司   | 3,000,000.00 | 3,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省冶金工业总公司         | 2,500,000.00 | 2,500,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 深圳芙蓉企业发展公司         | 2,500,000.00 | 2,500,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 长沙九天汽车仪表有限公司       | 2,250,000.00 | 2,250,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 长沙锅炉厂有限责任公司        | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 长沙毛巾集团公司           | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南玻璃厂              | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 临湘市水泥厂             | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南乐邦制药有限公司         | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南吉春堂制药有限公司        | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 慈利县印刷厂             | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省永州市哈陵焊接器材有限责任公司 | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 宁远县舜日彩色不锈钢有限责任公司   | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省娄底彩色水泥厂         | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 娄底市崇天科技有限公司        | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 自治州财政局             | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 泸溪县经济委员会           | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省龙山县民族彩印厂        | 2,000,000.00 | 2,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 邵阳市经济技术投资担保中心      | 1,700,000.00 | 1,700,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 衡南县化工农药厂           | 1,600,000.00 | 1,600,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 郴州化工集团有限公司         | 1,550,000.00 | 1,550,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湘潭交通印刷厂            | 1,500,000.00 | 1,500,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 张家界市复合钢管厂          | 1,500,000.00 | 1,500,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 怀化市德鸿皮业有限公司        | 1,500,000.00 | 1,500,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南湘源植物生化有限公司       | 1,500,000.00 | 1,500,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 常德市塑料七厂            | 1,200,000.00 | 1,200,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省双峰县磷肥厂          | 1,200,000.00 | 1,200,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省常德通用压缩机有限公司     | 1,200,000.00 | 1,200,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 邵阳市财政局             | 1,200,000.00 | 1,200,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南沅澧实业有限责任公司       | 1,200,000.00 | 1,200,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 郴州三科不锈钢有限公司        | 1,200,000.00 | 1,200,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 常德市中小企业投资咨询中心      | 1,100,000.00 | 1,100,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省设备公司            | 1,000,000.00 | 1,000,000.00 | 100.00  | 预计无法收回 |

| 债务人名称         | 账面余额                  | 坏账准备                  | 计提比例(%) | 计提理由   |
|---------------|-----------------------|-----------------------|---------|--------|
| 湖南省建湘瓷厂       | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 长沙市岳麓化工厂      | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 长沙县内燃机配件厂     | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南华星宇传感技术有限公司 | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湘东铁矿务局        | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省衡阳卫生材料厂    | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 邵阳市汽车发动机厂     | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 邵阳市热电厂        | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 岳阳日化总厂        | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省常德市长岛特种橡胶厂 | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 张家界太平农业发展有限公司 | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 冷水滩水泥厂        | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省永州市纺织厂     | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 江永江雄酒业有限公司    | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南省涟源白水泥厂     | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湖南华达机械总厂      | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 娄底市日升实业发展有限公司 | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 洪江市人民政府       | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 湘西制药厂         | 1,000,000.00          | 1,000,000.00          | 100.00  | 预计无法收回 |
| 金额小于100万元借款小计 | 39,708,500.00         | 39,708,500.00         | 100.00  | 预计无法收回 |
| 合计            | <u>426,074,991.51</u> | <u>390,639,747.20</u> |         |        |

(2) 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

| 账龄        | 期末余额           |        |              | 期初余额           |        |              |
|-----------|----------------|--------|--------------|----------------|--------|--------------|
|           | 账面余额           |        | 坏账准备         | 账面余额           |        | 坏账准备         |
|           | 金额             | 比例 (%) |              | 金额             | 比例 (%) |              |
| 1年以内(含1年) | 835,273,535.12 | 84.59  | 895,962.69   | 86,110,193.42  | 37.44  | 825,426.83   |
| 1-2年(含2年) | 106,245,795.27 | 10.76  | 6,094,036.89 | 100,511,281.55 | 43.70  | 6,030,676.89 |
| 2-3年(含3年) | 40,133,808.68  | 4.06   | 5,955,735.08 | 37,747,354.59  | 16.41  | 5,662,283.19 |
| 3-4年(含4年) | 3,139,285.93   | 0.32   | 1,305,834.37 | 2,614,009.05   | 1.13   | 1,095,643.62 |
| 4-5年(含5年) | 711,586.19     | 0.07   | 551,332.27   | 914,336.18     | 0.40   | 640,035.33   |

| 账龄    | 期末余额                  |               |                      | 期初余额                  |               |                      |
|-------|-----------------------|---------------|----------------------|-----------------------|---------------|----------------------|
|       | 账面余额                  |               | 坏账准备                 | 账面余额                  |               | 坏账准备                 |
|       | 金额                    | 比例<br>(%)     |                      | 金额                    | 比例<br>(%)     |                      |
| 5 年以上 | 1,968,114.31          | 0.20          | 1,968,114.31         | 2,117,743.03          | 0.92          | 2,076,654.40         |
| 合计    | <u>987,472,125.50</u> | <u>100.00</u> | <u>16,771,015.61</u> | <u>230,014,917.82</u> | <u>100.00</u> | <u>16,330,720.26</u> |

#### (九) 应收利息

| 项目        | 期末余额                | 期初余额                 |
|-----------|---------------------|----------------------|
| 发放贷款及垫款利息 |                     | 49,547,904.97        |
| 其他        | 1,553,916.98        | 3,458,741.61         |
| 合计        | <u>1,553,916.98</u> | <u>53,006,646.58</u> |

#### (十) 应收保费

##### 1.按项目列示

| 项目     | 期末余额                  | 期初余额                 |
|--------|-----------------------|----------------------|
| 应收保费   | 412,055,807.75        | 94,756,647.52        |
| 小计     | <u>412,055,807.75</u> | <u>94,756,647.52</u> |
| 减：坏账准备 |                       |                      |
| 合计     | <u>412,055,807.75</u> | <u>94,756,647.52</u> |

##### 2.按账龄分析

| 账龄                 | 期末余额                  | 期初余额                 |
|--------------------|-----------------------|----------------------|
| 3 个月以内（含 3 个月）     | 333,861,417.25        | 58,238,726.58        |
| 3 个月以上至 1 年（含 1 年） | 61,438,844.25         | 36,515,459.16        |
| 1 年以上              | 16,755,546.25         | 2,461.78             |
| 小计                 | <u>412,055,807.75</u> | <u>94,756,647.52</u> |
| 减：坏账准备             |                       |                      |
| 合计                 | <u>412,055,807.75</u> | <u>94,756,647.52</u> |

#### (十一) 应收分保账款

| 项目                 | 期末余额         | 期初余额         |
|--------------------|--------------|--------------|
| 3 个月以内（含 3 个月）     | 1,869,269.81 | 1,640,754.35 |
| 3 个月至 1 年（含 1 年以内） | 3,981,128.69 | 5,882,019.72 |

| 项目     | 期末余额                | 期初余额                |
|--------|---------------------|---------------------|
| 1 年以上  | 649,601.49          |                     |
| 小计     | <u>6,499,999.99</u> | <u>7,522,774.07</u> |
| 减：坏账准备 |                     |                     |
| 净值     | <u>6,499,999.99</u> | <u>7,522,774.07</u> |

(十二) 应收分保合同准备金

| 项目             | 期末余额                | 期初余额                |
|----------------|---------------------|---------------------|
| 应收分保未到期责任准备金   | 1,583,228.70        | 1,221,949.00        |
| 应收分保未决赔款准备金    | 216,003.70          | 497,831.39          |
| 应收分保寿险责任准备金    | 991,326.44          | 896,270.17          |
| 应收分保长期健康险责任准备金 | 3,222,250.46        | 3,230,316.94        |
| 合计             | <u>6,012,809.30</u> | <u>5,846,367.50</u> |

(十三) 保户质押贷款

| 项目   | 期末余额                  | 期初余额                  |
|------|-----------------------|-----------------------|
| 分红寿险 | 98,651,036.17         | 90,035,342.92         |
| 传统寿险 | 96,030,890.22         | 85,371,562.10         |
| 健康险  | 9,835,550.53          | 7,808,788.43          |
| 合计   | <u>204,517,476.92</u> | <u>183,215,693.45</u> |

(十四) 买入返售金融资产

| 项目     | 期末余额                    | 期初余额                    |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 股票     | 249,409,814.43          | 249,690,806.43          |
| 债券     | 1,463,677,116.25        | 4,224,974,510.33        |
| 小计     | <u>1,713,086,930.68</u> | <u>4,474,665,316.76</u> |
| 减：减值准备 | 43,219,927.27           | 43,648,024.47           |
| 加：应收利息 | 733,547.99              | 1,433,463.89            |
| 合计     | <u>1,670,600,551.40</u> | <u>4,432,450,756.18</u> |

(十五) 发放贷款和垫款

1.按计量方式分析

| 项目      | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|------|------|
| 发放贷款和垫款 |      |      |

| 项目                   | 期末余额                      | 期初余额                      |
|----------------------|---------------------------|---------------------------|
| —以摊余成本计量             | 249,746,086,700.76        | 220,194,565,872.78        |
| —以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 34,778,641,140.19         | 42,275,396,076.86         |
| 贷款和垫款总额              | <u>284,524,727,840.95</u> | <u>262,469,961,949.64</u> |
| 加：应计利息               | 749,591,141.61            | 662,810,095.10            |
| 减：以摊余成本计量的贷款损失准备     | 8,595,110,685.04          | 7,629,183,595.23          |
| 账面价值                 | <u>276,679,208,297.52</u> | <u>255,503,588,449.51</u> |

## 2.贷款和垫款按担保方式分布情况

| 项目       | 期末余额                      | 期初余额                      |
|----------|---------------------------|---------------------------|
| 信用贷款     | 94,227,620,639.15         | 50,696,043,922.02         |
| 保证贷款     | 66,325,519,199.81         | 62,052,084,801.19         |
| 附担保物贷款   | <u>123,971,588,001.99</u> | <u>149,721,833,226.43</u> |
| 其中：抵押贷款  | 100,911,609,506.78        | 91,015,728,671.83         |
| 质押贷款     | 23,059,978,495.21         | 58,706,104,554.60         |
| 贷款和垫款总额  | <u>284,524,727,840.95</u> | <u>262,469,961,949.64</u> |
| 加：应计利息   | 749,591,141.61            | 662,810,095.10            |
| 减：贷款损失准备 | 8,595,110,685.04          | 7,629,183,595.23          |
| 账面价值     | <u>276,679,208,297.52</u> | <u>255,503,588,449.51</u> |

## （十六）交易性金融资产

| 项目     | 期末公允价值                    | 期初公允价值                    |
|--------|---------------------------|---------------------------|
| 债券     | 44,196,889,283.95         | 44,867,409,754.30         |
| 股票     | 6,271,162,762.58          | 4,808,796,249.71          |
| 公募基金   | 30,142,849,334.64         | 17,786,068,907.00         |
| 资管产品   | 9,906,736,361.67          | 5,958,277,432.64          |
| 不良资产包  | 2,694,682,556.23          | 2,559,919,678.03          |
| 信托计划   | 1,312,854,058.20          | 1,214,717,789.55          |
| 债权计划   | 3,059,358,865.15          | 3,061,358,865.15          |
| 非上市股权  | 23,068,826,252.48         | 23,069,814,535.96         |
| 理财产品投资 | 74,600,338.69             | 84,516,874.00             |
| 其他     | 2,673,455,508.16          | 1,599,406,782.28          |
| 合计     | <u>123,401,415,321.75</u> | <u>105,010,286,868.62</u> |

## （十七）债权投资

| 项目    | 期末账面余额                    | 期末减值准备                  | 期末账面价值                    |
|-------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| 收益权投资 | 104,798,746,158.91        | 716,438,551.45          | 104,082,307,607.46        |
| 债权投资  | 10,904,452,785.15         | 169,667,559.99          | 10,734,785,225.16         |
| 资管计划  | 1,480,689,717.44          | 94,255,074.00           | 1,386,434,643.44          |
| 信托计划  | 13,553,866,685.22         | 424,351,989.62          | 13,129,514,695.60         |
| 小计    | <u>130,737,755,346.72</u> | <u>1,404,713,175.06</u> | <u>129,333,042,171.66</u> |
| 应收利息  | 2,022,204,420.52          |                         | 2,022,204,420.52          |
| 合计    | <u>132,759,959,767.24</u> | <u>1,404,713,175.06</u> | <u>131,355,246,592.18</u> |

(续上表)

| 项目    | 期初账面余额                    | 期初减值准备                  | 期初账面价值                    |
|-------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| 收益权投资 | 92,915,943,554.52         | 96,571,920.04           | 92,819,371,634.48         |
| 债权投资  | 22,735,323,553.54         | 710,765,730.79          | 22,024,557,822.75         |
| 资管计划  | 801,513,691.82            | 93,712,791.66           | 707,800,900.16            |
| 信托计划  | 5,823,799,445.59          | 397,525,272.27          | 5,426,274,173.32          |
| 小计    | <u>122,276,580,245.47</u> | <u>1,298,575,714.76</u> | <u>120,978,004,530.71</u> |
| 应收利息  | 2,207,067,695.35          |                         | 2,207,067,695.35          |
| 合计    | <u>124,483,647,940.82</u> | <u>1,298,575,714.76</u> | <u>123,185,072,226.06</u> |

(十八) 其他债权投资

| 项目   | 期末余额                     |                       |                       |                          |                      |
|------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|
|      | 初始成本                     | 利息                    | 公允价值变动                | 账面价值                     | 累计减值准备               |
| 企业债  | 5,642,180,066.58         | 154,854,478.73        | -19,526,515.89        | 5,777,508,029.42         | 1,123,196.27         |
| 中期票据 | 3,715,000,000.00         | 134,008,302.08        | 6,390,553.05          | 3,855,398,855.13         | 5,243,058.23         |
| 其他债券 | 16,192,899,956.23        | 387,905,754.39        | -6,081,111.92         | 16,574,724,598.70        | 78,563,201.33        |
| 合计   | <u>25,550,080,022.81</u> | <u>676,768,535.20</u> | <u>-19,217,074.76</u> | <u>26,207,631,483.25</u> | <u>84,929,455.83</u> |

(续上表)

| 项目   | 期初余额                     |                       |                        |                          |                      |
|------|--------------------------|-----------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|
|      | 初始成本                     | 利息                    | 公允价值变动                 | 账面价值                     | 累计减值准备               |
| 企业债  | 11,167,405,569.14        | 267,339,127.96        | -175,893,403.66        | 11,258,851,293.44        | 3,190,116.78         |
| 中期票据 | 2,974,956,908.98         | 70,798,348.94         | -187,873,778.76        | 2,857,881,479.16         | 11,073,424.94        |
| 其他债券 | 4,780,958,262.90         | 58,998,260.59         | -42,036,425.32         | 4,797,920,098.17         | 80,265,235.10        |
| 合计   | <u>18,923,320,741.02</u> | <u>397,135,737.49</u> | <u>-405,803,607.74</u> | <u>18,914,652,870.77</u> | <u>94,528,776.82</u> |

## (十九) 其他权益工具投资

| 项目   | 期末公允价值                | 本期确认的股利收入 |
|------|-----------------------|-----------|
| 股权投资 | 730,840,108.22        |           |
| 其他   | 1,400,000.00          |           |
| 合计   | <u>732,240,108.22</u> |           |

(续上表)

| 项目   | 期初公允价值                | 上期确认的股利收入 |
|------|-----------------------|-----------|
| 股权投资 | 742,106,347.82        |           |
| 其他   | 1,400,000.00          |           |
| 合计   | <u>743,506,347.82</u> |           |

## (二十) 抵债资产

| 项目     | 期末余额                    |                       |                       | 期初余额                    |                       |                       |
|--------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
|        | 账面余额                    | 减值准备                  | 账面价值                  | 账面余额                    | 减值准备                  | 账面价值                  |
| 房屋及建筑物 | 1,018,636,089.01        | 569,323,561.85        | 449,312,527.16        | 1,302,303,670.36        | 381,064,512.87        | 921,239,157.49        |
| 土地使用权  | 62,669,168.19           | 32,853,301.74         | 29,815,866.45         | 86,654,187.19           | 27,555,184.05         | 59,099,003.14         |
| 机器设备   | 11,106,204.75           | 7,774,343.33          | 3,331,861.42          | 11,106,204.75           | 5,553,102.38          | 5,553,102.37          |
| 合计     | <u>1,092,411,461.95</u> | <u>609,951,206.92</u> | <u>482,460,255.03</u> | <u>1,400,064,062.30</u> | <u>414,172,799.30</u> | <u>985,891,263.00</u> |

## (二十一) 融出证券

| 项目       | 期末余额                | 期初余额                |
|----------|---------------------|---------------------|
| 融出证券     | <u>9,318,539.53</u> | <u>9,452,920.70</u> |
| —交易性金融资产 | 9,318,539.53        | 9,452,920.70        |
| 融出证券账面价值 | <u>9,318,539.53</u> | <u>9,452,920.70</u> |

注：期末和期初无重大融券业务违约情况，融出证券的担保物情况参见附注六、（四）。

## (二十二) 存放同业款项

| 项目       | 期末余额                    | 期初余额                    |
|----------|-------------------------|-------------------------|
| 存放境内同业款项 | 1,294,045,748.69        | 955,770,474.33          |
| 存放境外同业款项 | 67,008,889.11           | 89,156,663.94           |
| 小计       | <u>1,361,054,637.80</u> | <u>1,044,927,138.27</u> |
| 应计利息     | 12,468,064.72           | 357,422.02              |
| 合计       | <u>1,373,522,702.52</u> | <u>1,045,284,560.29</u> |

### （二十三）长期股权投资

#### 1.长期股权投资分类

| 项目      | 期初余额                     | 本期增加                  | 本期减少                  | 期末余额                     |
|---------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| 对联营企业投资 | 12,013,488,566.26        | 245,410,625.53        | 280,162,274.08        | 11,978,736,917.71        |
| 对合营企业投资 | 14,949,519.89            |                       |                       | 14,949,519.89            |
| 小计      | <u>12,028,438,086.15</u> | <u>245,410,625.53</u> | <u>280,162,274.08</u> | <u>11,993,686,437.60</u> |
| 减：减值准备  | 9,200,000.00             |                       |                       | 9,200,000.00             |
| 合计      | <u>12,019,238,086.15</u> | <u>245,410,625.53</u> | <u>280,162,274.08</u> | <u>11,984,486,437.60</u> |

#### 2.长期股权投资明细

| 被投资企业名称               | 期初余额                     | 本期增减变动                |                       |
|-----------------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                       |                          | 追加投资                  | 减少投资                  |
| 合计                    | <u>12,028,438,086.15</u> | <u>154,067,000.00</u> | <u>280,162,274.08</u> |
| 合营企业：                 | <u>14,949,519.89</u>     |                       |                       |
| 财信中金（湖南）私募股权投资管理有限公司  | 14,949,519.89            |                       |                       |
| 联营企业：                 | <u>12,013,488,566.26</u> | <u>154,067,000.00</u> | <u>280,162,274.08</u> |
| 湖南顺农惠投资管理有限公司         | 9,200,000.00             |                       |                       |
| 深圳市达晨财信创业投资管理有限公司     | 8,447,117.95             |                       |                       |
| 湖南华润湘联和私募股权基金管理有限公司   | 6,358,961.98             |                       |                       |
| 湖南天惠投资基金管理有限公司        | 2,848,315.41             | 267,000.00            |                       |
| 衡阳市财信产业投资基金合伙企业（有限合伙） | 94,288,202.21            |                       |                       |
| 马栏山资本管理（湖南）有限公司       | 7,883,682.57             |                       |                       |
| 湖南邵虹特种玻璃股份有限公司        | 830,654,936.65           |                       |                       |
| 上海财易信诚私募基金管理有限公司      | 2,989,152.55             |                       |                       |
| 湖南航空股份有限公司            | 701,951,073.83           |                       |                       |
| 湖南凯美特气体股份有限公司         | 530,798,959.93           |                       |                       |
| 上海海欣集团股份有限公司          | 2,048,354,891.08         |                       |                       |
| 芒果超媒股份有限公司            | 4,549,170,623.33         |                       |                       |
| 湖南医药集团有限公司            | 102,498,128.51           |                       |                       |
| 彩虹集团（邵阳）特种玻璃有限公司      | 168,289,852.32           |                       |                       |
| 湖南立发科技有限公司            | 12,445,558.92            |                       |                       |
| 湖南科创信息技术股份有限公司：       | 318,529,858.76           |                       |                       |
| 湖南省联合产权交易所郴州有限公司      | 1,437,600.54             |                       |                       |
| 湖南省中小企业融资服务股份有限公司     | 1,499,504.35             |                       |                       |

| 被投资企业名称            | 期初余额             | 本期增减变动         |                |
|--------------------|------------------|----------------|----------------|
|                    |                  | 追加投资           | 减少投资           |
| 株洲金控企业投融资服务有限公司    | 4,346,063.45     |                |                |
| 湖南财信节能环保科技有限公司     | 5,484,304.54     |                |                |
| 唐人神集团股份有限公司        | 326,646,327.18   |                | 81,633,088.24  |
| 株洲易力达机电有限公司        | 52,295,099.66    |                |                |
| 陈克明食品股份有限公司        | 330,918,852.26   |                |                |
| 楚天科技股份有限公司         | 298,744,769.46   |                | 57,420,243.21  |
| 金杯电工股份有限公司         | 145,371,440.25   |                | 141,108,942.63 |
| 湖南润潭企业管理合伙企业（有限合伙） | 1,072,316,341.66 |                |                |
| 郴州市金贵银业股份有限公司      | 379,628,946.91   |                |                |
| 湘潭市农村产权交易中心有限公司    | 90,000.00        |                |                |
| 湖南财信弘湘创业投资有限公司     |                  | 6,800,000.00   |                |
| 数字湖南有限公司           |                  | 147,000,000.00 |                |

（续上表）

| 权益法下确认<br>的投资损益      | 其他综合收益<br>调整         | 本期增减变动               |    |                 | 期末余额                     | 减值准备<br>期末余额        |
|----------------------|----------------------|----------------------|----|-----------------|--------------------------|---------------------|
|                      |                      | 其他权益变动               | 其他 | 宣告发放现<br>金股利或利润 |                          |                     |
| <u>32,612,434.72</u> | <u>16,509,778.73</u> | <u>42,221,412.08</u> |    |                 | <u>11,993,686,437.60</u> | <u>9,200,000.00</u> |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>14,949,519.89</u>     |                     |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>14,949,519.89</u>     |                     |
| <u>32,612,434.72</u> | <u>16,509,778.73</u> | <u>42,221,412.08</u> |    |                 | <u>11,978,736,917.71</u> | <u>9,200,000.00</u> |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>9,200,000.00</u>      | 9,200,000.00        |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>8,447,117.95</u>      |                     |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>6,358,961.98</u>      |                     |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>3,115,315.41</u>      |                     |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>94,288,202.21</u>     |                     |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>7,883,682.57</u>      |                     |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>830,654,936.65</u>    |                     |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>2,989,152.55</u>      |                     |
|                      |                      |                      |    |                 | <u>701,951,073.83</u>    |                     |
| 194,948.22           |                      | 10,650,993.79        |    |                 | <u>541,644,901.94</u>    |                     |
| 3,045,059.26         | 10,168,005.55        | 96,252.08            |    |                 | <u>2,061,664,207.97</u>  |                     |
| 26,527,108.22        | -4,705.10            |                      |    |                 | <u>4,575,693,026.45</u>  |                     |

| 权益法下确认<br>的投资损益 | 其他综合收益<br>调整 | 本期增减变动        |    |  | 宣告发放现<br>金股利或利润 | 期末余额                    | 减值准备<br>期末余额 |
|-----------------|--------------|---------------|----|--|-----------------|-------------------------|--------------|
|                 |              | 其他权益变动        | 其他 |  |                 |                         |              |
|                 |              |               |    |  |                 | <u>102,498,128.51</u>   |              |
|                 |              |               |    |  |                 | <u>168,289,852.32</u>   |              |
|                 |              |               |    |  |                 | <u>12,445,558.92</u>    |              |
|                 |              |               |    |  |                 | <u>318,529,858.76</u>   |              |
|                 |              |               |    |  |                 | <u>1,437,600.54</u>     |              |
| -139,045.93     |              |               |    |  |                 | <u>1,360,458.42</u>     |              |
| -70,723.57      |              |               |    |  |                 | <u>4,275,339.88</u>     |              |
| -14,888.00      |              |               |    |  |                 | <u>5,469,416.54</u>     |              |
| -14,739,345.94  | 143,185.56   | 31,045,727.37 |    |  |                 | <u>261,462,805.93</u>   |              |
|                 |              |               |    |  |                 | <u>52,295,099.66</u>    |              |
| -4,501,240.00   |              |               |    |  |                 | <u>326,417,612.26</u>   |              |
| -365,876.84     | 3,322,645.07 | 428,438.84    |    |  |                 | <u>244,709,733.32</u>   |              |
| -7,143,145.27   | 2,880,647.65 |               |    |  |                 |                         |              |
| 29,819,584.57   |              |               |    |  |                 | <u>1,102,135,926.23</u> |              |
|                 |              |               |    |  |                 | <u>379,628,946.91</u>   |              |
|                 |              |               |    |  |                 | <u>90,000.00</u>        |              |
|                 |              |               |    |  |                 | <u>6,800,000.00</u>     |              |
|                 |              |               |    |  |                 | <u>147,000,000.00</u>   |              |

#### （二十四）存出资本保证金

| 单位名称         | 存放形式 | 存期        | 期末余额                    | 期初余额                  |
|--------------|------|-----------|-------------------------|-----------------------|
| 长沙银行股份有限公司   | 协议存款 | 5 年零 1 个月 | 230,000,000.00          | 230,000,000.00        |
| 长沙银行股份有限公司   | 协议存款 | 5 年零 1 个月 | 70,000,000.00           | 70,000,000.00         |
| 中国光大银行股份有限公司 | 定期存款 | 3 年       | 155,000,000.00          | 155,000,000.00        |
| 长沙银行股份有限公司   | 定期存款 | 3 年       | 240,000,000.00          | 240,000,000.00        |
| 长沙银行股份有限公司   | 定期存款 | 3 年       | 160,000,000.00          |                       |
| 浙商银行股份有限公司   | 定期存款 | 5 年零 1 个月 | 160,000,000.00          |                       |
| 加：应收利息       |      |           |                         | 8,641,050.95          |
| 合计           |      |           | <u>1,015,000,000.00</u> | <u>703,641,050.95</u> |

#### （二十五）投资性房地产

公允价值计量的投资性房地产

| 项目             | 期初<br>余额              | 本期增加              |                | 本期减少         |                   | 期末<br>余额              |
|----------------|-----------------------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|-----------------------|
|                |                       | 购置                | 自用房地产<br>或存货转入 | 公允价值<br>变动损益 | 处置<br>转为<br>自用房地产 |                       |
| 1.成本合计         | <u>621,436,049.09</u> | <u>182,825.41</u> |                |              |                   | <u>621,618,874.50</u> |
| 房屋、建筑物         | 621,436,049.09        | 182,825.41        |                |              |                   | <u>621,618,874.50</u> |
| 2.公允价值变动合计     | <u>96,828,014.91</u>  |                   |                |              |                   | <u>96,828,014.91</u>  |
| 房屋、建筑物         | 96,828,014.91         |                   |                |              |                   | 96,828,014.91         |
| 3.投资性房地产账面价值合计 | <u>718,264,064.00</u> | <u>182,825.41</u> |                |              |                   | <u>718,446,889.41</u> |
| 房屋、建筑物         | 718,264,064.00        | 182,825.41        |                |              |                   | 718,446,889.41        |

## （二十六）固定资产

### 1.总表情况

| 项目     | 期末余额                    | 期初余额                    |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 固定资产   | 3,439,612,756.87        | 2,081,991,046.30        |
| 固定资产清理 | 2,167,759.01            | 1,898,593.56            |
| 合计     | <u>3,441,780,515.88</u> | <u>2,083,889,639.86</u> |

### 2.固定资产

| 项目       | 房屋及建筑物                  | 机器设备                  | 运输设备                 | 电子设备                    | 办公设备                  | 其他                   | 合计                      |
|----------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|
| 一、账面原值   |                         |                       |                      |                         |                       |                      |                         |
| 1.期初余额   | 2,486,242,122.90        | 160,436,537.03        | 58,913,115.36        | 1,086,921,865.02        | 127,003,648.60        | 43,710,201.77        | <u>3,963,227,490.68</u> |
| 2.本期增加金额 | 1,320,742,090.38        | 2,045,445.78          | 1,135,525.50         | 174,106,396.07          | 19,410,182.32         | 4,240,953.07         | <u>1,521,680,593.12</u> |
| 3.本期减少金额 |                         | 1,675,625.28          | 1,264,859.87         | 16,483,932.51           | 3,442,083.61          | 2,767,727.29         | <u>25,634,228.56</u>    |
| 4.期末余额   | <u>3,806,984,213.28</u> | <u>160,806,357.53</u> | <u>58,783,780.99</u> | <u>1,244,544,328.58</u> | <u>142,971,747.31</u> | <u>45,183,427.55</u> | <u>5,459,273,855.24</u> |
| 二、累计折旧   |                         |                       |                      |                         |                       |                      |                         |
| 1.期初余额   | 806,224,330.69          | 117,539,526.90        | 44,401,793.15        | 790,548,878.96          | 94,444,992.97         | 22,298,084.42        | <u>1,875,457,607.09</u> |
| 2.本期增加金额 | 62,910,912.07           | 2,280,361.85          | 2,125,681.65         | 82,430,981.99           | 5,789,353.11          | 5,026,202.07         | <u>160,563,492.74</u>   |
| 3.本期减少金额 |                         | 1,569,818.15          | 954,708.71           | 15,911,695.32           | 2,933,038.29          | 769,578.28           | <u>22,138,838.75</u>    |
| 4.期末余额   | <u>869,135,242.76</u>   | <u>118,250,070.60</u> | <u>45,572,766.09</u> | <u>857,068,165.63</u>   | <u>97,301,307.79</u>  | <u>26,554,708.21</u> | <u>2,013,882,261.08</u> |
| 三、减值准备   |                         |                       |                      |                         |                       |                      |                         |
| 1.期初余额   | 5,778,837.29            |                       |                      |                         |                       |                      | <u>5,778,837.29</u>     |
| 2.本期增加金额 |                         |                       |                      |                         |                       |                      |                         |
| 3.本期减少金额 |                         |                       |                      |                         |                       |                      |                         |
| 4.期末余额   | <u>5,778,837.29</u>     |                       |                      |                         |                       |                      | <u>5,778,837.29</u>     |
| 四、账面价值   |                         |                       |                      |                         |                       |                      |                         |

| 项目       | 房屋及建筑物                  | 机器设备                 | 运输设备                 | 电子设备                  | 办公设备                 | 其他                   | 合计                      |
|----------|-------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| 1.期末账面价值 | <u>2,932,070,133.23</u> | <u>42,556,286.93</u> | <u>13,211,014.90</u> | <u>387,476,162.95</u> | <u>45,670,439.52</u> | <u>18,628,719.34</u> | <u>3,439,612,756.87</u> |
| 2.期初账面价值 | <u>1,674,238,954.92</u> | <u>42,897,010.13</u> | <u>14,511,322.21</u> | <u>296,372,986.06</u> | <u>32,558,655.63</u> | <u>21,412,117.35</u> | <u>2,081,991,046.30</u> |

3.本期期末公司无暂时闲置的重要固定资产。

4.本期期末公司无未办妥产权证的重要固定资产。

## （二十七）在建工程

### 1.总表情况

| 项目   | 期末余额                  | 期初余额                    |
|------|-----------------------|-------------------------|
| 在建工程 | 519,502.853.85        | 1,563,717.672.11        |
| 合计   | <u>519,502.853.85</u> | <u>1,563,717.672.11</u> |

### 2.在建工程

| 项目           | 期末余额                  |      |                       | 期初余额                    |      |                         |
|--------------|-----------------------|------|-----------------------|-------------------------|------|-------------------------|
|              | 账面余额                  | 减值准备 | 账面价值                  | 账面余额                    | 减值准备 | 账面价值                    |
| 信息系统建设改造工程   | 75,632,432.16         |      | 75,632,432.16         | 114,172,342.85          |      | 114,172,342.85          |
| 装修改造及维修工程    | 151,510,710.43        |      | 151,510,710.43        | 1,030,794,268.02        |      | 1,030,794,268.02        |
| 湖南日报传媒中心有限公司 |                       |      |                       | 239,965,335.12          |      | 239,965,335.12          |
| 滨江金融中心写字楼    | 292,359,711.26        |      | 292,359,711.26        | 178,246,644.44          |      | 178,246,644.44          |
| 其他           |                       |      |                       | 539,081.68              |      | 539,081.68              |
| 合计           | <u>519,502,853.85</u> |      | <u>519,502,853.85</u> | <u>1,563,717,672.11</u> |      | <u>1,563,717,672.11</u> |

## （二十八）使用权资产

| 项目     | 房屋及建筑物                  | 电子设备                | 其他                   | 合计                      |
|--------|-------------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| 一、账面原值 |                         |                     |                      |                         |
| 期初余额   | 1,748,344,772.97        | 3,912,246.99        | 32,212,560.44        | <u>1,784,469,580.40</u> |
| 本期增加金额 | 133,751,133.37          | 529,902.57          | 5,648,541.66         | <u>139,929,577.60</u>   |
| 本期减少金额 | 91,107,913.80           |                     | 211,942.01           | <u>91,319,855.81</u>    |
| 期末余额   | <u>1,790,987,992.54</u> | <u>4,442,149.56</u> | <u>37,649,160.09</u> | <u>1,833,079,302.19</u> |
| 二、累计折旧 |                         |                     |                      |                         |
| 期初余额   | 569,413,119.66          | 1,256,643.54        | 9,043,694.38         | <u>579,713,457.58</u>   |
| 本期增加金额 | 210,728,384.21          | 444,214.92          | 2,472,389.56         | <u>213,644,988.69</u>   |
| 本期减少金额 | 56,708,065.96           |                     | 115,982.76           | <u>56,824,048.72</u>    |
| 期末余额   | <u>723,433,437.91</u>   | <u>1,700,858.46</u> | <u>11,400,101.18</u> | <u>736,534,397.55</u>   |

| 项目     | 房屋及建筑物                  | 电子设备                | 其他                   | 合计                      |
|--------|-------------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| 三、减值准备 |                         |                     |                      |                         |
| 期初余额   |                         |                     |                      |                         |
| 本期增加金额 |                         |                     |                      |                         |
| 本期减少金额 |                         |                     |                      |                         |
| 期末余额   |                         |                     |                      |                         |
| 四、账面价值 |                         |                     |                      |                         |
| 期末余额   | <u>1,067,554,554.63</u> | <u>2,741,291.10</u> | <u>26,249,058.91</u> | <u>1,096,544,904.64</u> |
| 期初余额   | <u>1,178,931,653.31</u> | <u>2,655,603.45</u> | <u>23,168,866.06</u> | <u>1,204,756,122.82</u> |

### (二十九) 无形资产

| 项目       | 土地使用权                 | 交易席位费                | 商标使用权             | 软件                      | 专有技术                | 其他                   | 合计                      |
|----------|-----------------------|----------------------|-------------------|-------------------------|---------------------|----------------------|-------------------------|
| 一、账面原值   |                       |                      |                   |                         |                     |                      |                         |
| 1.期初余额   | 737,742,793.76        | 22,572,000.00        | 453,566.02        | 1,196,011,156.35        | 6,391,572.41        | 30,868,082.21        | <u>1,994,039,170.75</u> |
| 2.本期增加金额 | 586,962,208.30        |                      |                   | 189,436,562.69          |                     | 1,007,752.15         | <u>777,406,523.14</u>   |
| 3.本期减少金额 | 584,727,769.28        |                      |                   | 19,413,921.93           |                     |                      | <u>604,141,691.21</u>   |
| 4.期末余额   | <u>739,977,232.78</u> | <u>22,572,000.00</u> | <u>453,566.02</u> | <u>1,366,033,797.11</u> | <u>6,391,572.41</u> | <u>31,875,834.36</u> | <u>2,167,304,002.68</u> |
| 二、累计摊销   |                       |                      |                   |                         |                     |                      |                         |
| 1.期初余额   | 148,873,089.06        | 22,572,000.00        | 407,070.95        | 542,711,990.22          | 5,773,830.45        | 7,463,946.75         | <u>727,801,927.43</u>   |
| 2.本期增加金额 | 127,510,090.87        |                      | 4,690.56          | 83,650,075.60           | 33,175.74           | 713,651.33           | <u>211,911,684.10</u>   |
| 3.本期减少金额 | 124,670,066.10        |                      |                   | 9,268,235.59            |                     |                      | <u>133,938,301.69</u>   |
| 4.期末余额   | <u>151,713,113.83</u> | <u>22,572,000.00</u> | <u>411,761.51</u> | <u>617,093,830.23</u>   | <u>5,807,006.19</u> | <u>8,177,598.08</u>  | <u>805,775,309.84</u>   |
| 三、减值准备   |                       |                      |                   |                         |                     |                      |                         |
| 1.期初余额   |                       |                      |                   |                         |                     |                      |                         |
| 2.本期增加金额 |                       |                      |                   |                         |                     |                      |                         |
| 3.本期减少金额 |                       |                      |                   |                         |                     |                      |                         |
| 4.期末余额   |                       |                      |                   |                         |                     |                      |                         |
| 四、账面价值   |                       |                      |                   |                         |                     |                      |                         |
| 1.期末账面价值 | <u>588,264,118.95</u> |                      | <u>41,804.51</u>  | <u>748,939,966.88</u>   | <u>584,566.22</u>   | <u>23,698,236.28</u> | <u>1,361,528,692.84</u> |
| 2.期初账面价值 | <u>588,869,704.70</u> |                      | <u>46,495.07</u>  | <u>653,299,166.13</u>   | <u>617,741.96</u>   | <u>23,404,135.46</u> | <u>1,266,237,243.32</u> |

### (三十) 商誉

#### 1.商誉账面原值

| 被投资单位名称 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------|------|------|------|------|
|---------|------|------|------|------|

| 被投资单位名称          | 期初余额                  | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额                  |
|------------------|-----------------------|------|------|-----------------------|
| 南华生物医药股份有限公司     | 610,927,353.30        |      |      | 610,927,353.30        |
| 南华和平医院管理（湖南）有限公司 | 23,152,356.41         |      |      | 23,152,356.41         |
| 湖南南华生物技术有限公司     | 1,983,226.77          |      |      | 1,983,226.77          |
| 上海欣际投资中心（有限合伙）   | 85,379,000.00         |      |      | 85,379,000.00         |
| 财信吉祥人寿保险股份有限公司   | 62,658,987.30         |      |      | 62,658,987.30         |
| 湖南省征信有限公司        | 3,432,951.86          |      |      | 3,432,951.86          |
| 湖南银行股份有限公司       | 74,025,747.30         |      |      | 74,025,747.30         |
| 合计               | <u>861,559,622.94</u> |      |      | <u>861,559,622.94</u> |

## 2.商誉减值准备

| 被投资单位名称          | 期初余额                  | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额                  |
|------------------|-----------------------|------|------|-----------------------|
| 南华和平医院管理（湖南）有限公司 | 16,694,460.77         |      |      | 16,694,460.77         |
| 上海欣际投资中心（有限合伙）   | 85,379,000.00         |      |      | 85,379,000.00         |
| 合计               | <u>102,073,460.77</u> |      |      | <u>102,073,460.77</u> |

## （三十一）递延所得税资产及递延所得税负债

公司合并范围内，除财信人寿、湖南银行将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的金额列示外，其他主体的递延所得税资产和递延所得税负债均以未抵销后的金额列示，具体如下：

### 1.递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示的部分

| 项目                | 期末余额                  |                         |
|-------------------|-----------------------|-------------------------|
|                   | 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         | <u>644,285,691.44</u> | <u>2,579,384,874.69</u> |
| 资产减值准备            | 293,585,077.35        | 1,174,422,533.39        |
| 可抵扣亏损             | 11,771,193.38         | 49,244,658.42           |
| 未发放薪酬             | 68,621,714.15         | 274,486,856.56          |
| 公允价值变动            | 51,416,281.47         | 205,665,125.93          |
| 计入其他综合收益的公允价值变动   | 24,726,694.49         | 98,906,777.96           |
| 其他                | 194,164,730.60        | 776,658,922.43          |
| 二、递延所得税负债         | <u>363,749,334.40</u> | <u>1,455,834,003.67</u> |
| 交易性金融工具、衍生金融工具的估值 | 297,525,347.41        | 1,190,101,389.64        |
| 计入其他综合收益的公允价值变动   | -28,372,739.34        | -113,490,957.39         |

| 项目               | 期末余额          |                |
|------------------|---------------|----------------|
|                  | 递延所得税资产/负债    | 可抵扣/应纳税暂时性差异   |
| 非同一控制下企业合并资产评估增值 | 47,122,970.68 | 189,328,548.78 |
| 投资性房地产公允价值变动     | 37,465,562.30 | 149,862,249.22 |
| 其他收益             | 6,173,710.01  | 24,694,840.05  |
| 其他               | 3,834,483.34  | 15,337,933.37  |

(续上表)

| 项目                | 期初余额                  |                         |
|-------------------|-----------------------|-------------------------|
|                   | 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         | <u>738,036,459.50</u> | <u>2,954,440,659.47</u> |
| 资产减值准备            | 357,584,898.44        | 1,430,474,511.28        |
| 可抵扣亏损             | 11,900,355.92         | 49,761,327.67           |
| 未发放薪酬             | 68,274,420.71         | 273,097,682.83          |
| 公允价值变动            | 99,791,716.64         | 399,166,866.55          |
| 计入其他综合收益的公允价值变动   | 50,000.00             | 200,000.00              |
| 其他                | 200,435,067.79        | 801,740,271.14          |
| 二、递延所得税负债         | <u>352,921,940.49</u> | <u>1,412,782,481.75</u> |
| 交易性金融工具、衍生金融工具的估值 | 289,251,309.99        | 1,157,005,240.03        |
| 计入其他综合收益的公允价值变动   | -28,372,739.03        | -113,490,956.17         |
| 非同一控制下企业合并资产评估增值  | 48,404,097.22         | 194,711,108.64          |
| 投资性房地产公允价值变动      | 37,465,562.30         | 149,862,249.20          |
| 其他收益              | 6,173,710.01          | 24,694,840.05           |
| 其他                |                       |                         |

## 2.递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示的部分（财信人寿、湖南银行）

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

| 项目           | 期末未抵消的递延所得税             | 期末未抵消的可抵扣或               |
|--------------|-------------------------|--------------------------|
|              | 资产或负债                   | 应纳税暂时性差异                 |
| 一、递延所得税资产    | <u>3,825,442,004.18</u> | <u>15,301,768,016.73</u> |
| 资产减值准备       | 2,829,220,996.33        | 11,316,883,985.32        |
| 其他           | 996,221,007.85          | 3,984,884,031.41         |
| 二、递延所得税负债    | <u>190,958,809.26</u>   | <u>763,835,237.05</u>    |
| 投资性房地产公允价值变动 | 31,224,646.31           | 124,898,585.22           |

| 项目 | 期末未抵消的递延所得税<br>资产或负债 | 期末未抵消的可抵扣或<br>应纳税暂时性差异 |
|----|----------------------|------------------------|
| 其他 | 159,734,162.95       | 638,936,651.83         |

(续上表)

| 项目           | 期初未抵消的递延所得税<br>资产或负债    | 期初未抵消的可抵扣或<br>应纳税暂时性差异   |
|--------------|-------------------------|--------------------------|
| 一、递延所得税资产    | <u>3,407,175,439.85</u> | <u>13,628,701,769.38</u> |
| 资产减值准备       | 2,827,491,590.55        | 11,309,966,362.21        |
| 其他           | 579,683,849.30          | 2,318,735,407.17         |
| 二、递延所得税负债    | <u>193,863,933.55</u>   | <u>775,455,734.21</u>    |
| 投资性房地产公允价值变动 | 31,224,646.31           | 124,898,585.22           |
| 其他           | 162,639,287.24          | 650,557,148.99           |

(2) 已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示。

| 项目      | 期末余额                    | 期初余额                    |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 递延所得税资产 | 3,825,442,004.18        | 3,407,175,439.85        |
| 递延所得税负债 | 190,958,809.26          | 193,863,933.55          |
| 净额(资产)  | <u>3,634,483,194.92</u> | <u>3,213,311,506.30</u> |

(三十二) 其他资产

1.其他资产明细情况

| 项目      | 期末余额                    | 期初余额                    |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 其他应收款   | 1,100,930,265.85        | 1,183,077,322.21        |
| 预付账款    | 130,441,944.02          | 158,450,854.43          |
| 存货      | 28,672,900.61           | 28,673,269.22           |
| 其他流动资产  | 470,989,178.98          | 1,067,672,063.44        |
| 长期待摊费用  | 296,758,260.53          | 302,456,698.03          |
| 开发支出    | 10,344,578.29           | 6,817,616.44            |
| 其他非流动资产 | 98,364,509.86           | 396,340,746.92          |
| 合计      | <u>2,136,501,638.14</u> | <u>3,143,488,570.69</u> |

2.其他应收款

(1) 其他应收款分类

| 种类                        | 期末余额                    |              |                       | 计提比例<br>(%)  | 账面价值                    |
|---------------------------|-------------------------|--------------|-----------------------|--------------|-------------------------|
|                           | 账面余额                    | 比例 (%)       | 坏账准备                  |              |                         |
| 按单项计提坏账准备的其他应收款           | 129,771,549.32          | 10.01        | 13,352,443.71         | 10.29        | 116,419,105.61          |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他<br>应收款 | <u>1,166,872,647.23</u> | <u>89.99</u> | <u>182,361,486.99</u> | <u>15.63</u> | <u>984,511,160.24</u>   |
| 其中：账龄分析法                  | 1,166,872,647.23        | 89.99        | 182,361,486.99        | 15.63        | 984,511,160.24          |
| 合计                        | <u>1,296,644,196.55</u> | <u>100</u>   | <u>195,713,930.70</u> |              | <u>1,100,930,265.85</u> |

(续上表)

| 种类                        | 期初余额                    |              |                       | 计提比例<br>(%)  | 账面价值                    |
|---------------------------|-------------------------|--------------|-----------------------|--------------|-------------------------|
|                           | 账面余额                    | 比例 (%)       | 坏账准备                  |              |                         |
| 按单项计提坏账准备的其他应收款           | 258,475,936.62          | 18.81        | 13,072,443.71         | 5.06         | 245,403,492.91          |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他<br>应收款 | <u>1,115,564,822.79</u> | <u>81.19</u> | <u>177,890,993.49</u> | <u>15.95</u> | <u>937,673,829.30</u>   |
| 其中：账龄分析法                  | 1,115,564,822.79        | 81.19        | 177,890,993.49        | 15.95        | 937,673,829.30          |
| 合计                        | <u>1,374,040,759.41</u> | <u>100</u>   | <u>190,963,437.20</u> |              | <u>1,183,077,322.21</u> |

(2) 单项计提坏账准备的其他应收款

| 债务人名称                       | 账面余额                  | 坏账准备                 | 计提比例(%) | 计提理由     |
|-----------------------------|-----------------------|----------------------|---------|----------|
| 湖南湘江新区管理委员会                 | 116,407,105.61        |                      |         | 预计可以收回   |
| 浙江金时代生物技术有限公司               | 5,000,000.00          | 5,000,000.00         | 100.00  | 因涉诉谨慎计提  |
| 千山药机流动资金贷款集合资金<br>信托计划      | 3,408,287.00          | 3,408,287.00         | 100.00  | 预计无法收回   |
| 海航创新上市公司流动资金贷款<br>信托计划      | 2,484,850.00          | 2,484,850.00         | 100.00  | 预计无法收回   |
| 张文林                         | 1,244,774.94          | 1,244,774.94         | 100.00  | 预计无法收回   |
| 凯迪生态第一期流动资金贷款项<br>目集合资金信托计划 | 676,452.77            | 676,452.77           | 100.00  | 预计无法收回   |
| 吴伯文                         | 313,000.00            | 313,000.00           | 100.00  | 预计无法收回   |
| 湖南信托-湘财源 2016-12 号          | 160,000.00            | 160,000.00           | 100.00  | 预计无法收回   |
| 湖南湘鼎饲料有限公司                  | 47,079.00             | 47,079.00            | 100.00  | 预计无法收回   |
| 唐勇                          | 30,000.00             | 18,000.00            | 60.00   | 预计部分无法收回 |
| 合计                          | <u>129,771,549.32</u> | <u>13,352,443.71</u> |         |          |

(3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收账

| 账龄            | 期末余额                    |            |                       | 期初余额                    |            |                       |
|---------------|-------------------------|------------|-----------------------|-------------------------|------------|-----------------------|
|               | 账面余额                    |            | 坏账准备                  | 账面余额                    |            | 坏账准备                  |
|               | 金额                      | 比例(%)      |                       | 金额                      | 比例(%)      |                       |
| 1 年以内 (含 1 年) | 894,359,690.00          | 76.65      | 19,562,562.65         | 817,807,293.26          | 73.31      | 20,766,700.45         |
| 1-2 年 (含 2 年) | 49,169,822.35           | 4.21       | 6,858,758.09          | 77,288,299.49           | 6.93       | 7,952,394.12          |
| 2-3 年 (含 3 年) | 66,006,868.36           | 5.66       | 21,225,400.39         | 59,427,731.71           | 5.33       | 16,780,388.75         |
| 3-4 年 (含 4 年) | 16,244,312.43           | 1.39       | 5,341,513.50          | 20,475,622.29           | 1.83       | 5,443,366.92          |
| 4-5 年 (含 5 年) | 14,516,644.52           | 1.24       | 8,121,343.24          | 14,150,123.44           | 1.27       | 7,816,028.85          |
| 5 年以上         | 126,575,309.57          | 10.85      | 121,251,909.12        | 126,415,752.60          | 11.33      | 119,132,114.40        |
| 合计            | <u>1,166,872,647.23</u> | <u>100</u> | <u>182,361,486.99</u> | <u>1,115,564,822.79</u> | <u>100</u> | <u>177,890,993.49</u> |

3.预付款项

| 账龄              | 期末余额                  |            | 期初余额                  |            |
|-----------------|-----------------------|------------|-----------------------|------------|
|                 | 账面价值                  | 比例 (%)     | 账面价值                  | 比例 (%)     |
| 1 年以内 (含 1 年)   | 99,277,982.46         | 76.11      | 116,116,998.35        | 73.28      |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | 17,760,030.42         | 13.61      | 24,573,029.62         | 15.51      |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 7,994,142.69          | 6.13       | 8,678,312.85          | 5.48       |
| 3 年以上           | 5,409,788.45          | 4.15       | 9,082,513.61          | 5.73       |
| 合计              | <u>130,441,944.02</u> | <u>100</u> | <u>158,450,854.43</u> | <u>100</u> |

4.存货

| 项目   | 期末余额                 |                     |                      | 期初余额                 |                     |                      |
|------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|
|      | 账面余额                 | 跌价准备                | 账面价值                 | 账面余额                 | 跌价准备                | 账面价值                 |
| 原材料  | 2,059,766.44         | 152,721.68          | 1,907,044.76         | 1,429,576.69         | 152,721.68          | 1,276,855.01         |
| 周转材料 | 404,629.81           | 371,711.86          | 32,917.95            | 388,471.80           | 371,711.86          | 16,759.94            |
| 库存商品 | 3,240,032.76         | 182,905.52          | 3,057,127.24         | 1,587,561.81         | 182,905.52          | 1,404,656.29         |
| 工程施工 |                      |                     |                      | 1,802,436.58         |                     | 1,802,436.58         |
| 发出商品 | 608,849.56           | 608,849.56          |                      | 608,849.56           | 608,849.56          |                      |
| 其他   | 23,675,810.66        |                     | 23,675,810.66        | 24,172,561.40        |                     | 24,172,561.40        |
| 合计   | <u>29,989,089.23</u> | <u>1,316,188.62</u> | <u>28,672,900.61</u> | <u>29,989,457.84</u> | <u>1,316,188.62</u> | <u>28,673,269.22</u> |

5.其他流动资产

| 项目      | 期末余额                  |      |                       | 期初余额                    |      |                         |
|---------|-----------------------|------|-----------------------|-------------------------|------|-------------------------|
|         | 账面余额                  | 减值准备 | 账面价值                  | 账面余额                    | 减值准备 | 账面价值                    |
| 预缴税费    | 740,064.66            |      | 740,064.66            | 16,845,716.64           |      | 16,845,716.64           |
| 待抵扣进项税额 | 24,730,878.42         |      | 24,730,878.42         | 20,299,143.82           |      | 20,299,143.82           |
| 待摊费用    | 19,833,884.16         |      | 19,833,884.16         | 22,049,283.44           |      | 22,049,283.44           |
| 留抵增值税   | 2,418,252.25          |      | 2,418,252.25          | 8,272,977.29            |      | 8,272,977.29            |
| 清算资金往来  |                       |      |                       | 951,495,419.62          |      | 951,495,419.62          |
| 其他      | 423,266,099.49        |      | 423,266,099.49        | 48,709,522.63           |      | 48,709,522.63           |
| 合计      | <u>470,989,178.98</u> |      | <u>470,989,178.98</u> | <u>1,067,672,063.44</u> |      | <u>1,067,672,063.44</u> |

## 6.长期待摊费用

| 项目         | 期初余额                  | 本期增加                 | 本期摊销                 | 其他减少                | 期末余额                  |
|------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| 合同能源管理服务成本 | 63,893,317.18         | 238,461.46           | 645,134.52           | 1,961,886.52        | 61,524,757.60         |
| 专项工程       | 3,392,466.17          | 2,992,139.88         | 1,662,506.38         |                     | 4,722,099.67          |
| 长期租赁费      | 1,966,602.68          |                      | 200,016.00           |                     | 1,766,586.68          |
| 装修费        | 180,356,748.21        | 20,595,860.43        | 31,083,394.35        | 93,330.64           | 169,775,883.65        |
| 其他         | 53,912,857.02         | 29,412,029.07        | 23,288,917.29        | 1,742.64            | 60,034,226.16         |
| 减：减值准备     | 1,065,293.23          |                      |                      |                     | 1,065,293.23          |
| 合计         | <u>302,456,698.03</u> | <u>53,238,490.84</u> | <u>56,879,968.54</u> | <u>2,056,959.80</u> | <u>296,758,260.53</u> |

## 7.开发支出

| 项目           | 期初余额                | 本期增加                |    | 本期减少    |                   | 期末余额                 |
|--------------|---------------------|---------------------|----|---------|-------------------|----------------------|
|              |                     | 内部开发支出              | 其他 | 确认为无形资产 | 计入当期损益            |                      |
| 企业风险管理平台建设项目 | 6,817,616.44        | 3,900,546.75        |    |         | 373,584.90        | 10,344,578.29        |
| 合计           | <u>6,817,616.44</u> | <u>3,900,546.75</u> |    |         | <u>373,584.90</u> | <u>10,344,578.29</u> |

## 8.其他非流动资产

| 项目         | 期末余额          |              |               | 期初余额          |              |               |
|------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|            | 账面余额          | 减值准备         | 账面价值          | 账面余额          | 减值准备         | 账面价值          |
| 湖南湘鼎饲料有限公司 | 915,398.50    | 915,398.50   |               | 915,398.50    | 915,398.50   |               |
| 太阳城项目      | 9,977,414.00  | 1,874,700.00 | 8,102,714.00  | 9,977,414.00  | 1,874,700.00 | 8,102,714.00  |
| 龙畅项目       | 15,568,221.20 |              | 15,568,221.20 | 15,568,221.20 |              | 15,568,221.20 |
| 国立物资项目     | 16,644,729.92 | 969,300.00   | 15,675,429.92 | 16,644,729.92 | 969,300.00   | 15,675,429.92 |
| 弘吉项目       | 5,750,300.00  |              | 5,750,300.00  | 5,750,300.00  |              | 5,750,300.00  |

| 项目      | 期末余额                  |                     |                      | 期初余额                  |                      |                       |
|---------|-----------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|         | 账面余额                  | 减值准备                | 账面价值                 | 账面余额                  | 减值准备                 | 账面价值                  |
| 预付设备款   | 200,000.00            |                     | 200,000.00           | 583,550.00            |                      | 583,550.00            |
| 待处置其他资产 |                       |                     |                      | 311,586,477.95        | 16,212,746.82        | 295,373,731.13        |
| 其他      | 53,081,071.97         | 13,227.23           | 53,067,844.74        | 55,297,668.72         | 10,868.05            | 55,286,800.67         |
| 合计      | <u>102,137,135.59</u> | <u>3,772,625.73</u> | <u>98,364,509.86</u> | <u>416,323,760.29</u> | <u>19,983,013.37</u> | <u>396,340,746.92</u> |

### （三十三）短期借款

#### 1.短期借款分类

| 项目     | 期末余额                    | 期初余额                    |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 信用借款   | 2,010,500,000.00        | 1,261,400,000.00        |
| 抵押借款   |                         | 18,500,000.00           |
| 保证借款   | 19,999,444.26           | 32,999,444.26           |
| 银行承兑汇票 | 492,500,000.00          | 470,000,000.00          |
| 加：应付利息 | 2,573,231.16            | 1,227,947.24            |
| 合计     | <u>2,525,572,675.42</u> | <u>1,784,127,391.50</u> |

### （三十四）应付短期融资款

| 债券类型   | 期末余额                    | 期初余额                    |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 收益凭证   | 80,000,000.00           | 130,000,000.00          |
| 短期融资券  | 1,600,000,000.00        | 1,300,000,000.00        |
| 加：应付利息 | 11,420,208.90           | 16,223,204.28           |
| 合计     | <u>1,691,420,208.90</u> | <u>1,446,223,204.28</u> |

### （三十五）拆入资金

| 项目        | 期末余额                    | 期初余额                    |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 银行业金融机构拆入 | 3,209,000,000.00        | 4,073,000,000.00        |
| 非银行金融机构拆入 | 1,830,000,000.00        | 1,000,000,000.00        |
| 加：应付利息    | 4,349,107.15            | 4,088,200.00            |
| 合计        | <u>5,043,349,107.15</u> | <u>5,077,088,200.00</u> |

### （三十六）交易性金融负债

| 项目                 | 期末公允价值           | 期初公允价值                  |
|--------------------|------------------|-------------------------|
| 第三方投资者在结构化产品中享有的权益 | 6,201,096,634.98 | <u>6,076,542,413.08</u> |

| 项目 | 期末公允价值                  | 期初公允价值                  |
|----|-------------------------|-------------------------|
| 合计 | <u>6,201,096,634.98</u> | <u>6,076,542,413.08</u> |

(三十七) 向中央银行借款

| 项目       | 期末余额                     | 期初余额                     |
|----------|--------------------------|--------------------------|
| 中期借贷便利   | 19,600,000,000.00        | 13,000,000,000.00        |
| 向中央银行再贷款 | 6,330,000,000.00         | 8,234,915,360.00         |
| 向中央银行再贴现 | 178,162,305.63           | 782,100,655.86           |
| 其他       |                          | 123,380.00               |
| 小计       | <u>26,108,162,305.63</u> | <u>22,017,139,395.86</u> |
| 应计利息     | 50,826,074.15            | 143,970,747.91           |
| 合计       | <u>26,158,988,379.78</u> | <u>22,161,110,143.77</u> |

(三十八) 同业及其他金融机构存放款项

| 项目           | 期末余额                    | 期初余额                     |
|--------------|-------------------------|--------------------------|
| 境内银行同业存放款项   | 1,751,049,567.63        | 4,634,863,973.58         |
| 联行存放款项       | 64,440,049.67           |                          |
| 境内其他金融机构存放款项 |                         | 11,226,453,538.12        |
| 小计           | <u>1,815,489,617.30</u> | <u>15,861,317,511.70</u> |
| 应计利息         | 99,031,045.76           | 80,380,700.42            |
| 合计           | <u>1,914,520,663.06</u> | <u>15,941,698,212.12</u> |

(三十九) 吸收存款

| 项目    | 期末余额                      | 期初余额                      |
|-------|---------------------------|---------------------------|
| 活期存款  | 107,808,035,141.74        | 101,037,591,547.45        |
| 公司客户  | 80,152,343,652.32         | 73,559,646,616.27         |
| 个人客户  | 27,655,691,489.42         | 27,477,944,931.18         |
| 定期存款  | 152,310,347,862.76        | 126,914,153,693.00        |
| 公司客户  | 59,718,261,237.85         | 51,107,672,808.23         |
| 个人客户  | 92,592,086,624.91         | 75,806,480,884.77         |
| 存入保证金 | 13,047,519,973.36         | 10,745,402,114.15         |
| 其他存款  | 37,905,846,293.40         | 21,405,729,360.48         |
| 小计    | <u>311,071,749,271.26</u> | <u>260,102,876,715.08</u> |
| 应计利息  | 5,548,117,952.25          | 5,010,125,609.20          |
| 合计    | <u>316,619,867,223.51</u> | <u>265,113,002,324.28</u> |

## (四十) 卖出回购金融资产款

| 项目     | 期末余额                     | 期初余额                     |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 债券     | 22,909,651,179.23        | 16,664,475,723.88        |
| 基金     | 2,657,716,000.00         | 2,354,924,000.00         |
| 票据     | 26,514,403,400.09        | 27,077,340,726.92        |
| 小计     | <u>52,081,770,579.32</u> | <u>46,096,740,450.80</u> |
| 加：应付利息 | 11,497,796.41            | 10,487,438.78            |
| 合计     | <u>52,093,268,375.73</u> | <u>46,107,227,889.58</u> |

## (四十一) 预收保费

| 项目           | 期末余额                 | 期初余额                  |
|--------------|----------------------|-----------------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 52,741,758.71        | 139,859,611.44        |
| 合计           | <u>52,741,758.71</u> | <u>139,859,611.44</u> |

## (四十二) 应付手续费及佣金

| 项目           | 期末余额                  | 期初余额                  |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 173,420,524.15        | 120,124,908.74        |
| 合计           | <u>173,420,524.15</u> | <u>120,124,908.74</u> |

## (四十三) 应付分保账款

| 账龄              | 期末余额                | 期初余额                |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| 1 年以内（含 1 年）    | 7,459,370.95        | 8,197,322.68        |
| 1 年至 2 年（含 2 年） | 1,732,311.32        |                     |
| 合计              | <u>9,191,682.27</u> | <u>8,197,322.68</u> |

## (四十四) 应付赔付款

| 项目     | 期末余额                 | 期初余额                 |
|--------|----------------------|----------------------|
| 应付赔付支出 | 63,338,481.64        | 67,031,167.98        |
| 应付退保金  | 1,495,738.62         | 4,643,190.38         |
| 合计     | <u>64,834,220.26</u> | <u>71,674,358.36</u> |

## (四十五) 应付保单红利

| 项目   | 期末余额           | 期初余额           |
|------|----------------|----------------|
| 保单红利 | 178,182,850.63 | 112,532,332.98 |

| 项目     | 期末余额                  | 期初余额                  |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 加：应付利息 |                       | 55,461.62             |
| 合计     | <u>178,182,850.63</u> | <u>112,587,794.60</u> |

（四十六）保户储金及投资款

| 项目            | 期末余额                    | 期初余额                    |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 不定期的万能寿险产品    | 9,989,644,224.63        | 9,511,708,034.51        |
| 1年以内的团体医疗保险产品 | 593,660.62              | 593,660.62              |
| 合计            | <u>9,990,237,885.25</u> | <u>9,512,301,695.13</u> |

（四十七）保险合同准备金

1. 按项目列示

| 项目         | 期初余额                     | 本期增加                    | 本期减少                  |                       |                         | 期末余额                     |
|------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
|            |                          |                         | 赔付款项                  | 提前解除                  | 其他                      |                          |
| 未到期责任准备金   | 56,943,752.80            | 900,447,980.69          |                       |                       | 512,574,893.57          | 444,816,839.92           |
| 未决赔款准备金    | 281,889,974.64           | 458,002,417.33          | 381,955,573.52        |                       |                         | 357,936,818.45           |
| 寿险责任准备金    | 13,653,118,967.23        | 5,188,235,240.88        | 86,828,984.68         | 761,906,253.15        | 727,088,271.73          | 17,265,530,698.55        |
| 长期健康险责任准备金 | 657,077,661.32           | 192,649,430.43          | 19,070,636.63         | 9,206,614.10          | 32,596,780.76           | 788,853,060.26           |
| 合计         | <u>14,649,030,355.99</u> | <u>6,739,335,069.33</u> | <u>487,855,194.83</u> | <u>771,112,867.25</u> | <u>1,272,259,946.06</u> | <u>18,857,137,417.18</u> |

2. 保险合同准备金的预计到期期限情况

| 项目         | 期末余额                  |                          | 期初余额                  |                          |
|------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
|            | 1年以下（含1年）             | 1年以上                     | 1年以下（含1年）             | 1年以上                     |
| 未到期责任准备金   | 444,816,839.92        |                          | 56,943,752.80         |                          |
| 未决赔款准备金    | 357,936,818.45        |                          | 281,889,974.64        |                          |
| 寿险责任准备金    | 2,745,527.19          | 17,262,785,171.36        | 2,437,181.32          | 13,650,681,785.91        |
| 长期健康险责任准备金 | 4,882,921.23          | 783,970,139.03           | 5,054,241.53          | 652,023,419.79           |
| 合计         | <u>810,382,106.79</u> | <u>18,046,755,310.39</u> | <u>346,325,150.29</u> | <u>14,302,705,205.70</u> |

3. 保险合同未到期责任准备金明细

按险种划分未到期责任准备金

| 项目    | 期末余额          | 期初余额          |
|-------|---------------|---------------|
| 个人健康险 | 13,744,779.75 | 23,919,022.18 |

| 项目     | 期末余额                  | 期初余额                 |
|--------|-----------------------|----------------------|
| 个人意外险  | 6,148,764.38          | 8,392,466.18         |
| 个人短期寿险 | 1,204,201.94          | 2,781,220.34         |
| 小计     | <u>21,097,746.07</u>  | <u>35,092,708.70</u> |
| 团体健康险  | 415,228,697.65        | 12,907,545.14        |
| 团体意外险  | 7,549,594.58          | 8,463,712.56         |
| 团体短期寿险 | 940,801.62            | 479,786.40           |
| 小计     | <u>423,719,093.85</u> | <u>21,851,044.10</u> |
| 合计     | <u>444,816,839.92</u> | <u>56,943,752.80</u> |

#### 4.保险合同未决赔款准备金明细

##### (1) 按险种划分未决赔款准备金

| 项目     | 期末余额                  | 期初余额                  |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 个人健康险  | 16,632,117.47         | 12,270,695.79         |
| 个人意外险  | 1,161,571.90          | 2,953,172.17          |
| 个人短期寿险 | 1,701,525.37          | 3,540,786.74          |
| 小计     | <u>19,495,214.74</u>  | <u>18,764,654.70</u>  |
| 团体健康险  | 334,162,072.74        | 256,514,601.25        |
| 团体意外险  | 4,151,601.63          | 6,004,916.94          |
| 团体短期寿险 | 127,929.34            | 605,801.75            |
| 小计     | <u>338,441,603.71</u> | <u>263,125,319.94</u> |
| 合计     | <u>357,936,818.45</u> | <u>281,889,974.64</u> |

##### (2) 按性质划分未决赔款准备金

| 项目            | 期末余额                  | 期初余额                  |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 已发生已报告未决赔款准备金 | 147,800.00            | 350,600.00            |
| 已发生未报告未决赔款准备金 | 356,300,188.23        | 280,275,277.50        |
| 理赔费用准备金       | 1,488,830.22          | 1,264,097.14          |
| 合计            | <u>357,936,818.45</u> | <u>281,889,974.64</u> |

#### 5.保险合同寿险责任准备金明细

##### 按险种划分寿险责任准备金

| 项目   | 期末余额             | 期初余额             |
|------|------------------|------------------|
| 个人寿险 | 9,733,458,828.47 | 7,793,728,655.57 |

| 项目    | 期末余额                     | 期初余额                     |
|-------|--------------------------|--------------------------|
| 个人年金  | 7,486,892.717.72         | 5,817,110,866.19         |
| 长期意外险 | 45,179,152.36            | 42,279,445.47            |
| 合计    | <u>17,265,530,698.55</u> | <u>13,653,118,967.23</u> |
| 传统保险  | 7,486,892.717.72         | 5,817,110,866.19         |
| 分红保险  | 9,724,017,124.65         | 7,788,729,601.85         |
| 万能保险  | 9,441,703.82             | 4,999,053.72             |
| 长期意外险 | 45,179,152.36            | 42,279,445.47            |
| 合计    | <u>17,265,530,698.55</u> | <u>13,653,118,967.23</u> |

(四十八) 代理买卖证券款

| 项目     | 期末余额                     | 期初余额                     |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 普通经纪业务 | <u>12,820,551,820.35</u> | <u>12,652,092,911.92</u> |
| 其中：个人  | 10,338,576,282.86        | 10,205,194,894.83        |
| 机构     | 2,481,975,537.49         | 2,446,898,017.09         |
| 信用业务   | <u>787,670,504.69</u>    | <u>658,216,238.53</u>    |
| 其中：个人  | 777,008,724.29           | 640,941,358.57           |
| 机构     | 10,661,780.40            | 17,274,879.96            |
| 小计     | <u>13,608,222,325.04</u> | <u>13,310,309,150.45</u> |
| 加：应付利息 |                          |                          |
| 合计     | <u>13,608,222,325.04</u> | <u>13,310,309,150.45</u> |

(四十九) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

| 项目              | 期初余额                    | 本期增加                    | 本期减少                    | 期末余额                    |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 一、短期薪酬          | 1,836,094,783.66        | 1,357,694,234.86        | 1,525,859,144.50        | 1,667,929,874.02        |
| 二、离职后福利中-设定提存计划 | 223,692,920.91          | 173,801,952.86          | 174,804,485.98          | 222,690,387.79          |
| 三、辞退福利          | 96,491,043.35           | 6,138,018.99            | 17,364,960.86           | 85,264,101.48           |
| 四、其他            | 173,116.41              | 48,162,874.85           | 47,413,416.85           | 922,574.41              |
| 合计              | <u>2,156,451,864.33</u> | <u>1,585,797,081.56</u> | <u>1,765,442,008.19</u> | <u>1,976,806,937.70</u> |

2. 短期薪酬列示

| 项目            | 期初余额             | 本期增加             | 本期减少             | 期末余额             |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 1,720,607,419.51 | 1,114,559,981.82 | 1,282,920,883.16 | 1,552,246,518.17 |

| 项目            | 期初余额             | 本期增加             | 本期减少             | 期末余额             |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 二、职工福利费       |                  | 39,921.923.80    | 39,921.923.80    |                  |
| 三、社会保险费       | 40,053,970.68    | 76,911,212.57    | 77,926,583.69    | 39,038,599.56    |
| 其中：医疗保险费      | 37,498,382.77    | 71,416,198.33    | 72,437,291.69    | 36,477,289.41    |
| 工伤保险费         | 322,614.79       | 3,014,775.78     | 3,009,053.54     | 328,337.03       |
| 生育保险费         | 2,232,973.12     | 447,707.83       | 447,707.83       | 2,232,973.12     |
| 其他            |                  | 2,032,530.63     | 2,032,530.63     |                  |
| 四、住房公积金       | 4,251,404.80     | 85,872,502.20    | 86,516,907.30    | 3,606,999.70     |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 70,832,909.53    | 29,267,162.17    | 30,325,771.34    | 69,774,300.36    |
| 六、其他短期薪酬      | 349,079.14       | 11,161,452.30    | 8,247,075.21     | 3,263,456.23     |
| 合计            | 1,836,094,783.66 | 1,357,694,234.86 | 1,525,859,144.50 | 1,667,929,874.02 |

### 3. 设定提存计划列示

| 项目       | 期初余额           | 本期增加           | 本期减少           | 期末余额           |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 一、基本养老保险 | 216,746,980.44 | 123,962,723.14 | 123,770,059.67 | 216,939,643.91 |
| 二、失业保险费  | 3,045,855.46   | 4,747,029.67   | 4,712,358.53   | 3,080,526.60   |
| 三、企业年金缴费 | 3,900,085.01   | 45,092,200.05  | 46,322,067.78  | 2,670,217.28   |
| 合计       | 223,692,920.91 | 173,801,952.86 | 174,804,485.98 | 222,690,387.79 |

### （五十）应交税费

| 税费项目         | 期末余额           | 期初余额           |
|--------------|----------------|----------------|
| 企业所得税        | 560,258,886.02 | 567,163,444.70 |
| 增值税          | 222,216,450.44 | 195,844,686.67 |
| 房产税          | 18,338,422.94  | 19,079,117.36  |
| 代扣代缴个人所得税    | 14,808,708.38  | 16,537,508.38  |
| 城市维护建设税      | 15,197,424.41  | 13,559,087.01  |
| 教育费附加及地方教育附加 | 11,021,611.22  | 9,061,389.39   |
| 土地使用税        | 324,736.52     | 2,181,313.13   |
| 其他           | 790,696.75     | 2,289,179.30   |
| 印花税          | 1,122,034.36   | 2,096,039.18   |
| 土地增值税        | 64,830.87      | 64,830.87      |
| 合计           | 844,143,801.91 | 827,876,595.99 |

### （五十一）应付款项

| 账龄 | 期末余额 | 期初余额 |
|----|------|------|
|----|------|------|

|              |                       |                       |
|--------------|-----------------------|-----------------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 644,428,710.86        | 597,098,619.90        |
| 合计           | <u>644,428,710.86</u> | <u>597,098,619.90</u> |

（五十二）应付利息

| 项目 | 期末余额            | 期初余额 |
|----|-----------------|------|
| 其他 | 3,049.70        |      |
| 合计 | <u>3,049.70</u> |      |

（五十三）合同负债

| 项目          | 期末余额                  | 期初余额                  |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 预收信托报酬      | 200,890,184.59        | 284,610,935.09        |
| 货款及干细胞检测储存费 | 140,712,482.53        | 119,737,249.21        |
| 项目款         | 109,891,551.99        | 169,138,024.58        |
| 预收服务费       | 39,874,062.89         | 4,354,830.76          |
| 合计          | <u>491,368,282.00</u> | <u>577,841,039.64</u> |

（五十四）预计负债

| 项目     | 期末余额                  | 期初余额                  | 形成原因   |
|--------|-----------------------|-----------------------|--------|
| 诉讼赔偿   | 63,590,929.81         | 63,857,929.81         | 客户起诉   |
| 信贷承诺事项 | 157,782,649.99        | 157,782,649.99        | 信贷承诺事项 |
| 合计     | <u>221,373,579.80</u> | <u>221,640,579.80</u> |        |

（五十五）长期借款

| 借款条件类别 | 期末余额                     | 期初余额                     |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 信用借款   | 17,335,467,325.64        | 14,441,568,408.00        |
| 保证借款   |                          | 130,000,000.00           |
| 质押借款   | 1,035,000,000.00         | 1,140,000,000.00         |
| 合计     | <u>18,370,467,325.64</u> | <u>15,711,568,408.00</u> |

（五十六）应付债券

| 项目        | 期末余额              | 期初余额              |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 普通企业债     | 16,514,439,008.82 | 16,025,059,123.16 |
| 金融债券      | 4,899,667,601.40  | 6,942,737,422.58  |
| 保险公司资本补充债 | 1,500,000,000.00  | 1,500,000,000.00  |

| 项目     | 期末余额                     | 期初余额                     |
|--------|--------------------------|--------------------------|
| 同业存单   | 62,599,973,439.43        | 66,021,184,546.50        |
| 二级资本债权 | 9,498,754,519.35         | 4,109,828,387.16         |
| 小计     | <u>95,012,834,569.00</u> | <u>94,598,809,479.40</u> |
| 加：应付利息 | 409,671,676.83           | 460,775,468.68           |
| 合计     | <u>95,422,506,245.83</u> | <u>95,059,584,948.08</u> |

（五十七）租赁负债

| 项目     | 期末余额                  | 期初余额                    |
|--------|-----------------------|-------------------------|
| 房屋及建筑物 | 932,539,884.90        | 979,143,217.85          |
| 电子设备   | 2,899,762.34          | 2,355,728.66            |
| 其他     | 25,289,401.73         | 20,528,475.84           |
| 合计     | <u>960,729,048.97</u> | <u>1,002,027,422.35</u> |

（五十八）其他负债

| 项目          | 期末余额                     | 期初余额                     |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 应付股利        | 49,000,000.00            | 36,573,625.67            |
| 预收款项        | 550,707.17               | 41,886,242.58            |
| 其他应付款       | 4,983,660,372.94         | 5,448,141,204.37         |
| 一年内到期的非流动负债 | 4,188,526,744.52         | 4,207,193,810.46         |
| 其他流动负债      | 1,208,589,470.47         | 198,590,212.58           |
| 长期应付款       |                          | 1,000,000.00             |
| 递延收益        | 3,616,594.60             | 3,946,952.56             |
| 其他非流动负债     | 3,457,524,019.73         | 3,943,372,734.63         |
| 合计          | <u>13,891,467,909.43</u> | <u>13,880,704,782.85</u> |

1.应付股利

| 项目    | 期末余额                 | 期初余额                 |
|-------|----------------------|----------------------|
| 普通股股利 | 49,000,000.00        | 36,573,625.67        |
| 合计    | <u>49,000,000.00</u> | <u>36,573,625.67</u> |

2.预收款项

| 账龄           | 期末余额       | 期初余额          |
|--------------|------------|---------------|
| 1 年以内（含 1 年） | 550,707.17 | 35,267,037.65 |
| 1 年以上        |            | 6,619,204.93  |

| 账龄 | 期末余额              | 期初余额                 |
|----|-------------------|----------------------|
| 合计 | <u>550,707.17</u> | <u>41,886,242.58</u> |

### 3.其他应付款

| 款项性质       | 期末余额                    | 期初余额                    |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 往来款及其他     | 3,519,474,005.91        | 4,043,660,693.44        |
| 代收信托业保障基金  | 735,365,047.46          | 637,556,039.93          |
| 保证金        | 187,109,698.99          | 86,214,612.66           |
| 应付省财政厅款    | 268,366,500.00          | 268,366,500.00          |
| 健康保障委托管理产品 | 74,610,553.99           | 83,428,112.53           |
| 仓单质押款      | 57,711,168.00           |                         |
| 业务推广费      | 38,690,000.00           | 22,500,000.00           |
| 久悬未取款      | 37,918,141.31           | 37,884,379.41           |
| 预提费用       | 33,320,641.36           | 23,453,451.20           |
| 中介风险金      | 11,922,718.76           | 11,862,371.74           |
| 暂收客户款项     | 7,246,250.31            | 7,793,026.61            |
| 投保基金       | 5,846,782.75            | 4,245,209.56            |
| 员工往来及社保公积金 | 1,934,990.28            | 3,869,772.44            |
| 资产购置尾款     | 3,511,666.62            | 1,535,911.33            |
| 居间费用       | 632,207.20              | 1,230,813.52            |
| 即期期付款项     |                         | 214,540,310.00          |
| 合计         | <u>4,983,660,372.94</u> | <u>5,448,141,204.37</u> |

### 4.一年内到期的非流动负债

| 项目         | 期末余额                    | 期初余额                    |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 一年内到期的长期借款 | 4,178,399,600.00        | 4,173,610,400.00        |
| 应付利息       | 10,127,144.52           | 33,583,410.46           |
| 合计         | <u>4,188,526,744.52</u> | <u>4,207,193,810.46</u> |

### 5.其他流动负债

| 项目      | 期末余额           | 期初余额          |
|---------|----------------|---------------|
| 代理兑付债券款 | 1,398,930.38   | 1,398,930.38  |
| 期货风险准备金 | 56,324,973.57  | 54,839,662.63 |
| 待转销项税额  | 26,389,597.74  | 28,960,068.78 |
| 清算资金往来  | 134,065,196.11 | 51,771,589.30 |

| 项目        | 期末余额                    | 期初余额                  |
|-----------|-------------------------|-----------------------|
| 代理业务负债/成本 | 178,753,452.24          | 36,921,333.21         |
| 营运资金      | 9,181,000.00            | 6,569,000.00          |
| 其他        | 802,476,320.43          | 18,129,628.28         |
| 合计        | <u>1,208,589,470.47</u> | <u>198,590,212.58</u> |

#### 6.长期应付款

| 项目    | 期初余额                | 本期增加 | 本期减少                | 期末余额 |
|-------|---------------------|------|---------------------|------|
| 莺歌海盐场 | 1,000,000.00        |      | 1,000,000.00        |      |
| 合计    | <u>1,000,000.00</u> |      | <u>1,000,000.00</u> |      |

#### 7.递延收益

| 项目   | 期初余额                | 本期增加              | 本期减少              | 期末余额                |
|------|---------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 政府补助 | 3,946,952.56        | 105,068.04        | 435,426.00        | 3,616,594.60        |
| 合计   | <u>3,946,952.56</u> | <u>105,068.04</u> | <u>435,426.00</u> | <u>3,616,594.60</u> |

#### 8.其他非流动负债

| 项目      | 期末余额                    | 期初余额                    |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 代理兑付证券款 | 157,695.83              | 157,695.83              |
| 债权融资款   | 3,457,366,323.90        | 3,943,215,038.80        |
| 合计      | <u>3,457,524,019.73</u> | <u>3,943,372,734.63</u> |

### (五十九) 实收资本

| 投资者名称   | 期初余额                     |               | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额                     |               |
|---------|--------------------------|---------------|------|------|--------------------------|---------------|
|         | 投资金额                     | 所占比例<br>(%)   |      |      | 投资金额                     | 所占比例<br>(%)   |
| 合计      | <u>14,000,000,000.00</u> | <u>100.00</u> |      |      | <u>14,000,000,000.00</u> | <u>100.00</u> |
| 湖南省人民政府 | 14,000,000,000.00        | 100.00        |      |      | 14,000,000,000.00        | 100.00        |

### (六十) 其他权益工具

| 发行在外的金融工具 | 期初账面价值                  | 本期增加 | 本期减少 | 期末账面价值                  |
|-----------|-------------------------|------|------|-------------------------|
| 永续债       | 2,000,000,000.00        |      |      | 2,000,000,000.00        |
| 合计        | <u>2,000,000,000.00</u> |      |      | <u>2,000,000,000.00</u> |

(六十一) 资本公积

| 项目     | 期初余额                    | 本期增加                  | 本期减少                  | 期末余额                    |
|--------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| 资本溢价   | 9,818,948,313.59        | 167,280,000.00        | 231,829,808.70        | 9,754,398,504.89        |
| 其他资本公积 | 124,163,958.19          | 3,687,461.56          |                       | 127,851,419.75          |
| 合计     | <u>9,943,112,271.78</u> | <u>170,967,461.56</u> | <u>231,829,808.70</u> | <u>9,882,249,924.64</u> |

(六十二) 其他综合收益

| 项目                                        | 期初余额                   | 本期发生                  |                        |                |
|-------------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|----------------|
|                                           |                        | 本期所得税前<br>发生额         | 减：前期计入<br>其他综合收益当期转入损益 | 加：本期<br>无偿划拨增加 |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益                         | -162,446,509.35        | -8,151,284.26         |                        |                |
| 1.权益法下在被投资单位不能重分类进损益<br>的其他综合收益中享有的份额     | -65,010,408.15         |                       |                        |                |
| 2.其他权益工具投资公允价值变动                          | -97,436,101.20         | -8,151,284.26         |                        |                |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益                          | <u>22,629,574.53</u>   | <u>398,873,199.99</u> | <u>-32,421,324.70</u>  |                |
| 1.权益法核算的在被投资单位以后将重分类<br>进损益的其他综合收益中所享有的份额 | 62,318,657.91          | 11,452,987.52         |                        |                |
| 2.其他债权投资公允价值变动                            | -155,855,378.07        | 432,344,501.13        | -32,421,324.70         |                |
| 3.其他债权投资信用减值准备                            | 58,693,965.51          | -4,004,712.53         |                        |                |
| 4.其他                                      | 57,472,329.18          | -40,919,576.13        |                        |                |
| 合计                                        | <u>-139,816,934.82</u> | <u>390,721,915.73</u> | <u>-32,421,324.70</u>  |                |

(续上表)

| 项目                                    | 本期发生                 |                       |                      |                       | 期末余额                  |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
|                                       | 减：所得税<br>费用          | 税后归属于<br>母公司          | 减：处置其他权益工<br>具转未分配利润 | 税后归属于<br>少数股东         |                       |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益                     | -2,037,821.06        | -5,898,880.63         | -5,467,313.62        | -214,582.57           | -162,878,076.36       |
| 1.权益法下在被投资单位不能重分类进损<br>益的其他综合收益中享有的份额 |                      |                       |                      |                       | -65,010,408.15        |
| 2.其他权益工具投资公允价值变动                      | -2,037,821.06        | -5,898,880.63         | -5,467,313.62        | -214,582.57           | -97,867,668.21        |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益                      | <u>68,260,050.26</u> | <u>145,310,717.39</u> |                      | <u>217,723,757.04</u> | <u>167,940,291.92</u> |

| 项目                                    | 本期发生                 |                       |                      |                       | 期末余额                |
|---------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|
|                                       | 减：所得税                | 税后归属于                 | 减：处置其他权益工            | 税后归属于                 |                     |
|                                       | 费用                   | 母公司                   | 具转未分配利润              | 少数股东                  |                     |
| 1.权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额 |                      | 11,452,987.52         |                      |                       | 73,771,645.43       |
| 2.其他债权投资公允价值变动                        | 79,491,122.42        | 149,175,954.57        |                      | 236,098,748.84        | -6,679,423.50       |
| 3.其他债权投资信用减值准备                        | -1,001,178.13        | -2,898,110.35         |                      | -105,424.05           | 55,795,855.16       |
| 4.其他                                  | -10,229,894.03       | -12,420,114.35        |                      | -18,269,567.75        | 45,052,214.83       |
| 合计                                    | <u>66,222,229.20</u> | <u>139,411,836.76</u> | <u>-5,467,313.62</u> | <u>217,509,174.47</u> | <u>5,062,215.56</u> |

### （六十三）盈余公积

| 项目      | 期初余额                  | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额                  |
|---------|-----------------------|------|------|-----------------------|
| 法定盈余公积金 | 461,516,179.13        |      |      | 461,516,179.13        |
| 合计      | <u>461,516,179.13</u> |      |      | <u>461,516,179.13</u> |

### （六十四）一般风险准备

| 项目      | 期初余额                    | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额                    |
|---------|-------------------------|------|------|-------------------------|
| 一般风险准备  | 831,071,443.10          |      |      | 831,071,443.10          |
| 交易风险准备  | 543,544,952.63          |      |      | 543,544,952.63          |
| 信托赔偿准备金 | 460,206,103.14          |      |      | 460,206,103.14          |
| 合计      | <u>1,834,822,498.87</u> |      |      | <u>1,834,822,498.87</u> |

### （六十五）未分配利润

| 项目                | 本期金额                    | 上期金额                    |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| 调整前上期期末未分配利润      | 4,438,857,077.06        | 3,520,026,900.17        |
| 加：会计政策变更          |                         |                         |
| 调整后期初未分配利润        | <u>4,438,857,077.06</u> | <u>3,520,026,900.17</u> |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 1,235,609,105.74        | 2,253,081,281.03        |
| 减：提取法定盈余公积        |                         | 170,105,540.07          |
| 提取一般风险准备          |                         | 204,276,686.38          |
| 上缴国有企业利润          |                         | 961,410,000.00          |
| 加：其他综合收益结转留存收益    | -5,467,313.62           | 633,542.13              |
| 其他                | -1,703,978.67           | 907,580.18              |
| 期末未分配利润           | <u>5,667,294,890.51</u> | <u>4,438,857,077.06</u> |

## (六十六) 利息净收入

| 项目             | 本期发生额                    | 上期发生额                   |
|----------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>利息收入：</b>   |                          |                         |
| 发放贷款利息收入       | 6,291,200,620.86         | 67,538,467.17           |
| 债权类投资利息收入      | 3,134,351,463.23         | 208,345,820.88          |
| 货币资金及结算备付金利息收入 | 192,983,004.41           | 262,102,820.85          |
| 融资融券利息收入       | 187,755,309.22           | 200,643,773.02          |
| 同业拆借利息收入       | 251,807,196.96           | 389,074.99              |
| 买入返售金融资产利息收入   | 22,141,656.05            | 20,667,328.57           |
| 存放中央银行利息收入     | 72,673,901.93            |                         |
| 存放同业利息收入       | 65,981,279.16            |                         |
| 其他利息收入         | 336,188,341.58           | 3,987,832.95            |
| 利息收入小计         | <u>10,555,082,773.40</u> | <u>763,675,118.43</u>   |
| <b>利息支出：</b>   |                          |                         |
| 应付债券利息支出       | 622,153,571.04           | 507,378,517.57          |
| 借款利息支出         | 783,264,511.79           | 447,106,383.59          |
| 回购利息支出         | 210,905,687.70           | 179,609,928.85          |
| 同业拆借利息支出       | 263,761,340.02           | 2,375,075.01            |
| 收益凭证利息支出       | 18,934,867.64            | 48,242,411.46           |
| 拆入资金利息支出       | 135,297,095.79           | 21,279,758.32           |
| 客户资金存款利息支出     | 21,875,230.74            | 17,300,121.86           |
| 吸收存款利息支出       | 2,908,138,183.32         |                         |
| 向中央银行借款利息支出    | 335,396,864.84           |                         |
| 其他利息支出         | 1,179,341,751.12         | 278,884,353.48          |
| 利息支出小计         | <u>6,479,069,104.00</u>  | <u>1,502,176,550.14</u> |
| 利息净收入          | <u>4,076,013,669.40</u>  | <u>-738,501,431.71</u>  |

## (六十七) 手续费及佣金净收入

| 项目         | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 证券经纪业务净收入  | <u>276,377,356.81</u> | <u>305,791,412.08</u> |
| ——证券经纪业务收入 | 358,281,166.50        | 405,586,026.38        |
| ——证券经纪业务支出 | 81,903,809.69         | 99,794,614.30         |
| 信托业务净收入    | <u>304,494,639.57</u> | <u>276,050,530.02</u> |
| ——信托业务收入   | 304,494,639.57        | 276,050,530.02        |

| 项目            | 本期发生额                   | 上期发生额                   |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| ——信托业务支出      |                         |                         |
| 期货经纪业务净收入     | <u>27,826,424.00</u>    | <u>46,640,628.90</u>    |
| ——期货经纪业务收入    | 55,294,891.30           | 90,400,165.92           |
| ——期货经纪业务支出    | 27,468,467.30           | 43,759,537.02           |
| 投资银行业务净收入     | <u>174,523,735.85</u>   | <u>188,684,962.55</u>   |
| ——投资银行业务收入    | 174,523,735.85          | 192,772,833.29          |
| ——投资银行业务支出    |                         | 4,087,870.74            |
| 资产管理业务净收入     | <u>13,679,304.08</u>    | <u>19,936,447.13</u>    |
| ——资产管理业务收入    | 23,908,991.94           | 26,844,396.52           |
| ——资产管理业务支出    | 10,229,687.86           | 6,907,949.39            |
| 基金管理业务净收入     | <u>22,667,773.41</u>    | <u>28,764,433.93</u>    |
| ——基金管理业务收入    | 22,667,773.41           | 28,764,433.93           |
| ——基金管理业务支出    |                         |                         |
| 保险业务净收入       | <u>-829,961,745.46</u>  | <u>-366,298,286.95</u>  |
| ——保险业务收入      |                         |                         |
| ——保险业务支出      | 829,961,745.46          | 366,298,286.95          |
| 保险代理业务净收入     | <u>26,616,040.26</u>    | <u>22,284,051.39</u>    |
| ——保险代理业务收入    | 47,871,404.72           | 51,599,014.02           |
| ——保险代理业务支出    | 21,255,364.46           | 29,314,962.63           |
| 咨询业务净收入       | <u>3,304,068.63</u>     | <u>3,718,278.58</u>     |
| ——咨询业务收入      | 3,304,068.63            | 3,718,278.58            |
| ——咨询业务支出      |                         |                         |
| 交易服务净收入       | <u>20,214,238.47</u>    | <u>28,408,673.88</u>    |
| ——交易服务收入      | 20,214,238.47           | 28,408,673.88           |
| ——交易服务支出      |                         |                         |
| 其他手续费及佣金净收入   | <u>199,675,565.13</u>   | <u>-20,973,528.12</u>   |
| ——其他手续费及佣金收入  | 540,103,807.53          | 2,267,874.25            |
| ——其他手续费及佣金支出  | 340,428,242.40          | 23,241,402.37           |
| 合计            | <u>239,417,400.75</u>   | <u>533,007,603.39</u>   |
| 其中：手续费及佣金收入合计 | <u>1,550,664,717.92</u> | <u>1,106,412,226.79</u> |
| 手续费及佣金支出合计    | <u>1,311,247,317.17</u> | <u>573,404,623.40</u>   |

（六十八）保险业务收入

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----|-------|-------|
|----|-------|-------|

| 项目      | 本期发生额            | 上期发生额            |
|---------|------------------|------------------|
| 个人寿险    | 5,187,344,136.14 | 3,121,101,005.61 |
| 其中：传统保险 | 3,069,346,862.16 | 1,288,819,789.32 |
| 分红保险    | 2,112,820,728.26 | 1,827,861,086.26 |
| 万能保险    | 5,176,545.72     | 4,420,130.03     |
| 个人健康险   | 212,026,509.58   | 216,238,550.71   |
| 个人意外险   | 27,977,070.89    | 22,965,206.89    |
| 小计      | 5,427,347,716.61 | 3,360,304,763.21 |
| 团体健康险   | 819,667,968.19   | 764,623,204.40   |
| 团体意外伤害险 | 20,744,786.65    | 23,932,653.40    |
| 团体寿险    | 3,104,713.22     | 3,869,698.48     |
| 小计      | 843,517,468.06   | 792,425,556.28   |
| 合计      | 6,270,865,184.67 | 4,152,730,319.49 |

#### （六十九）分出保费

##### 1.按期限划分分出保费

| 项目  | 本期发生额        | 上期发生额        |
|-----|--------------|--------------|
| 长期险 | 4,115,785.55 | 3,770,389.46 |
| 短期险 | 3,967,711.05 | 3,734,699.30 |
| 合计  | 8,083,496.60 | 7,505,088.76 |

##### 2.按分入公司划分分出保费

| 项目          | 本期发生额        | 上期发生额        |
|-------------|--------------|--------------|
| 中国人寿再保险公司   | 2,820,905.18 | 2,653,490.28 |
| 汉诺威再保险公司    | 1,727,130.10 | 1,821,557.75 |
| 德国通用再保险公司   | 1,401,576.25 | 1,732,311.32 |
| 慕尼黑再保险公司    | 766,858.30   | 824,495.46   |
| 前海再保险股份有限公司 | 1,367,026.77 | 473,233.95   |
| 合计          | 8,083,496.60 | 7,505,088.76 |

#### （七十）投资收益

##### 1.投资收益明细情况

| 产生投资收益的来源      | 本期发生额         | 上期发生额          |
|----------------|---------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 32,612,434.72 | 361,393,798.91 |

| 产生投资收益的来源          | 本期发生额                   | 上期发生额                   |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 处置长期股权投资产生的投资收益    | 132,564,903.50          | 88,656,080.73           |
| 持有交易性金融资产期间取得的投资收益 | 1,505,126,259.69        | 935,258,525.78          |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益   | 135,230,307.51          | 32,901,706.31           |
| 持有债权投资取得的投资收益      | 148,457,370.45          | 345,971,434.25          |
| 持有其他债权投资取得的投资收益    | 302,320,920.90          | 115,571,926.70          |
| 处置其他债权投资取得的投资收益    | 2,194,662.42            | 20,412,552.23           |
| 处置衍生金融工具取得的投资收益    | -3,441,577.54           | 14,190,543.14           |
| 其他                 | 26,808,834.50           | 172,608,298.17          |
| 合计                 | <u>2,281,874,116.15</u> | <u>2,086,964,866.22</u> |

2. 本期投资收益汇回无重大限制的情况。

(七十一) 公允价值变动收益

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期发生额                   | 上期发生额                 |
|---------------|-------------------------|-----------------------|
| 交易性金融资产       | 1,227,771,809.53        | 137,084,898.89        |
| 交易性金融负债       | -101,361,204.80         | -167,135,846.98       |
| 衍生金融工具        | 17,903,795.39           | -23,360,726.49        |
| 其他            | -2,150,457.21           |                       |
| 合计            | <u>1,142,163,942.91</u> | <u>-53,411,674.58</u> |

(七十二) 其他业务收入

| 项目            | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 基差贸易收入        | 302,076,572.70        | 74,458,643.37         |
| 生物医药及节能项目相关收入 | 69,524,591.84         | 109,777,202.11        |
| 其他保险服务        | 5,928,070.28          | 10,948,534.01         |
| 物业管理及租金收入     | 7,000,163.50          | 10,138,516.31         |
| 极速交易服务费       | 4,011,574.72          | 6,107,856.06          |
| 其他            | 55,831,678.81         | 10,035,321.53         |
| 合计            | <u>444,372,651.85</u> | <u>221,466,073.39</u> |

(七十三) 资产处置收益

| 项目        | 本期发生额          | 上期发生额      |
|-----------|----------------|------------|
| 固定资产处置净收益 | 774,961.52     | 343,991.88 |
| 抵债资产处置净收益 | -15,480,570.22 |            |

| 项目 | 本期发生额                 | 上期发生额             |
|----|-----------------------|-------------------|
| 其他 | -1,052,965.93         |                   |
| 合计 | <u>-15,758,574.63</u> | <u>343,991.88</u> |

（七十四）其他收益

| 项目                        | 本期发生额                | 上期发生额                |
|---------------------------|----------------------|----------------------|
| 增值税加计扣除                   | 105,633.51           | 431,860.15           |
| 个税手续费返还                   | 2,605,735.76         | 3,623,749.11         |
| 政府补助                      | 561,988.68           | 1,774,181.00         |
| 稳岗补贴                      | 11,423.85            | 497,566.28           |
| 税收减免                      | 5,100.00             | 233,551.58           |
| 脐带间充质干细胞外泌体在急性肺损伤修复中的作用研究 | 350,000.00           |                      |
| 湖南省研发财政奖补                 | 243,200.00           |                      |
| 隆平高科技园管理委员会科技创新奖          | 100,000.00           |                      |
| 水务大厦项目节能改造补助              |                      | 50,926.00            |
| 集美区属管辖道路路灯公共照明节能改造补助      |                      | 34,500.00            |
| 税务局退税                     |                      | 3,946,064.03         |
| 其他                        | 41,170,063.93        | 16,124.49            |
| 合计                        | <u>45,153,145.73</u> | <u>10,608,522.64</u> |

（七十五）退保金

| 项目    | 本期发生额                 | 上期发生额                   |
|-------|-----------------------|-------------------------|
| 个人寿险  | 761,424,872.26        | 2,918,270,999.21        |
| 个人健康险 | 9,206,614.10          | 7,283,853.78            |
| 个人意外险 | 481,380.89            | 388,370.74              |
| 合计    | <u>771,112,867.25</u> | <u>2,925,943,223.73</u> |

（七十六）赔付支出

| 项目       | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 赔款支出     | <u>383,179,192.40</u> | <u>164,852,535.69</u> |
| 其中：个人健康险 | 31,931,018.31         | 27,953,470.39         |
| 个人意外险    | 1,075,984.55          | 1,893,489.78          |
| 团体健康险    | 345,740,190.98        | 132,738,421.44        |
| 团体意外险    | 4,431,998.56          | 2,267,154.08          |
| 满期给付     | 12,313,096.98         | 26,681,672.00         |

| 项目     | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 年金给付   | 61,597,949.80         | 44,979,577.36         |
| 死伤医疗给付 | 30,764,955.65         | 29,196,741.81         |
| 合计     | <u>487,855,194.83</u> | <u>265,710,526.86</u> |

(七十七) 摊回赔付支出

| 项目            | 本期发生额               | 上期发生额               |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 慕尼黑再保险公司      | 1,253,294.85        | 3,846,449.39        |
| 德国通用再保险股份有限公司 | 625,681.87          | 649,596.72          |
| 中国人寿再保险股份有限公司 | 105,493.12          | 387,887.91          |
| 德国汉诺威再保险公司    | 654,423.36          | 654,836.89          |
| 前海再保险股份有限公司   | 926,360.17          | 292,964.97          |
| 合计            | <u>3,565,253.37</u> | <u>5,831,735.88</u> |

(七十八) 提取保险责任准备金

| 项目           | 本期发生额                   | 上期发生额                 |
|--------------|-------------------------|-----------------------|
| 提取未决赔款准备金    | 76,046,843.81           | 242,651,231.55        |
| 提取长期健康险责任准备金 | 131,775,398.94          | 133,890,772.03        |
| 提取寿险责任准备金    | 3,612,411,731.32        | -118,939,880.58       |
| 合计           | <u>3,820,233,974.07</u> | <u>257,602,123.00</u> |

(七十九) 摊回保险责任准备金

| 项目           | 本期发生额              | 上期发生额             |
|--------------|--------------------|-------------------|
| 摊回未决赔款准备金    | -281,827.69        | 177,138.92        |
| 摊回寿险责任准备金    | 95,056.27          | 439,048.63        |
| 摊回长期健康险责任准备金 | -8,066.48          | -628,892.73       |
| 合计           | <u>-194,837.90</u> | <u>-12,705.18</u> |

(八十) 税金及附加

| 项目           | 本期发生额         | 上期发生额        |
|--------------|---------------|--------------|
| 房产税          | 20,490,559.77 | 4,551,860.28 |
| 城市维护建设税      | 32,981,114.06 | 9,502,338.14 |
| 教育费附加及地方教育附加 | 24,254,751.28 | 7,341,297.51 |
| 印花税          | 13,642,314.79 | 4,505,485.22 |

| 项目    | 本期发生额                | 上期发生额                |
|-------|----------------------|----------------------|
| 土地使用税 | -516,603.22          | 209,967.04           |
| 其他    | 2,955,544.03         | 1,248,166.93         |
| 合计    | <u>93,807,680.71</u> | <u>27,359,115.12</u> |

(八十一) 业务及管理费

| 项目        | 本期发生额                   | 上期发生额                   |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 职工薪酬      | 1,605,622,029.17        | 732,658,856.38          |
| 折旧及摊销     | 499,724,506.74          | 118,055,784.62          |
| 广告及业务宣传费  | 172,991,428.67          | 61,222,670.09           |
| 咨询费及中介机构费 | 45,678,324.33           | 46,141,455.90           |
| 电子设备运转费   | 51,174,159.99           | 21,529,896.46           |
| 物业租赁及水电费  | 40,533,395.99           | 32,036,526.18           |
| 业务招待费     | 22,978,536.24           | 23,345,072.78           |
| 交通汽车及差旅费  | 29,460,797.93           | 14,821,844.51           |
| 办公费       | 26,665,681.32           | 15,219,506.83           |
| 交易所会员年费   | 11,925,735.86           | 11,239,800.01           |
| 证券交易通讯费   | 8,861,413.69            | 7,441,868.12            |
| 期货风险金     | 1,284,636.44            | 2,335,035.19            |
| 投资者保护基金   | 5,592,268.95            | 14,903,700.18           |
| 其他        | 246,915,048.64          | 62,884,552.36           |
| 合计        | <u>2,769,407,963.96</u> | <u>1,163,836,569.61</u> |

(八十二) 摊回分保费用

| 项目            | 本期发生额               | 上期发生额               |
|---------------|---------------------|---------------------|
| 中国人寿再保险股份有限公司 | 1,245,471.32        | 1,562,622.34        |
| 德国汉诺威再保险公司    | 834,013.37          | 624,661.26          |
| 慕尼黑再保险公司      | 35,256.82           | 38,633.42           |
| 前海再保险股份有限公司   | 183,304.99          | 28,981.09           |
| 德国通用再保险股份公司   |                     | 4.77                |
| 合计            | <u>2,298,046.50</u> | <u>2,254,902.88</u> |

(八十三) 信用减值损失

| 项目             | 本期发生额        | 上期发生额          |
|----------------|--------------|----------------|
| 其他应收款及应收账款坏账损失 | 2,892,078.72 | -28,174,558.41 |

| 项目           | 本期发生额                   | 上期发生额                  |
|--------------|-------------------------|------------------------|
| 买入返售金融资产减值损失 | -428,097.20             | 3,174.00               |
| 融出资金减值损失     | -314,099.78             | -1,721,005.31          |
| 债权投资减值损失     | 70,964,411.88           | -39,605,247.19         |
| 其他债权投资减值损失   | -4,004,712.53           | -33,293,069.42         |
| 贷款损失准备       | 1,641,287,963.76        | -29,030,038.09         |
| 其他           | 5,595.19                | 230,081.82             |
| 合计           | <u>1,710,403,140.04</u> | <u>-131,590,662.60</u> |

(八十四) 其他资产减值损失

| 项目       | 本期发生额                 | 上期发生额         |
|----------|-----------------------|---------------|
| 合同资产减值准备 |                       | 285.00        |
| 抵债资产跌价准备 | 367,625,077.84        |               |
| 其他       | 2,403,753.17          |               |
| 合计       | <u>370,028,831.01</u> | <u>285.00</u> |

(八十五) 其他业务成本

| 项目            | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 基差贸易成本        | 301,745,210.75        | 74,519,075.76         |
| 生物医药及节能项目相关成本 | 23,039,979.57         | 49,672,972.00         |
| 其他            | 34,944,018.94         | 17,086,446.37         |
| 其他保险服务        | 214,909,848.84        | 12,137,591.64         |
| 合计            | <u>574,639,058.10</u> | <u>153,416,085.77</u> |

(八十六) 营业外收入

| 项目          | 本期发生额               | 上期发生额               | 计入当期非经常性损益的金额       |
|-------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 非流动资产毁损报废利得 | 16,802.03           | 53,417.29           | 16,802.03           |
| 其他利得        | 5,170,042.22        | 5,212,639.75        | 5,170,042.22        |
| 合计          | <u>5,186,844.25</u> | <u>5,266,057.04</u> | <u>5,186,844.25</u> |

(八十七) 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 | 13,723,680.00 | 14,477,000.00 | 13,723,680.00 |
| 罚款支出   | 508,063.27    | 26,668.26     | 508,063.27    |

| 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        |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 处置非流动资产损失 | 85,422.92            | 273,568.52           | 85,422.92            |
| 赔偿款       | 999.00               |                      | 999.00               |
| 非常损失      |                      | 481.63               |                      |
| 其他        | 13,872,055.98        | 7,999,487.52         | 13,872,055.98        |
| 合计        | <u>28,190,221.17</u> | <u>22,777,205.93</u> | <u>28,190,221.17</u> |

(八十八) 所得税费用

| 项目       | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 所得税费用    | <u>700,015,558.90</u> | <u>220,864,394.00</u> |
| 其中：当期所得税 | 561,624,394.06        | 372,124,478.68        |
| 递延所得税    | 138,391,164.84        | -151,260,084.68       |

(八十九) 所有权或使用权受到限制的资产

| 项目               | 期末账面价值                   | 受限原因    |
|------------------|--------------------------|---------|
| 货币资金             | <u>792,702,695.59</u>    |         |
| 其中：银行存款          | 1,000.00                 | ETC 押金  |
| 银行存款             | 300,171,695.59           | 诉讼冻结    |
| 银行存款             | 492,500,000.00           | 质押存单    |
| 其他货币资金           | 30,000.00                | 信用证保证金  |
| 存放中央银行款项         | 19,547,671,452.93        | 法定存款准备金 |
| 存放中央银行款项         | 173,547,000.00           | 财政性存款   |
| 交易性金融资产          | <u>17,706,718,944.94</u> |         |
| 其中：债券            | 13,839,971,959.94        |         |
| 其中：为质押式回购业务而设定质押 | 12,233,902,389.94        | 回购已设定质押 |
| 为充抵期货保证金而设定质押    | 102,590,300.00           | 回购业务    |
| 为债券借贷业务而设定质押     | 1,503,479,270.00         | 设定质押    |
| 基金               | 3,866,746,985.00         | 设定质押    |
| 债权投资             | <u>34,144,751,410.15</u> |         |
| 其中：债券            | 34,144,751,410.15        |         |
| 其中：为质押式回购业务而设定质押 | 8,036,500,000.00         | 设定质押    |
| 向中央银行借款而设定质押     | 26,108,251,410.15        | 设定质押    |
| 其他债权投资           | <u>659,411,284.50</u>    |         |
| 其中：债券            | 659,411,284.50           |         |

| 项目               | 期末账面价值                   | 受限原因    |
|------------------|--------------------------|---------|
| 其中：为质押式回购业务而设定质押 | 659,411,284.50           | 回购已设定质押 |
| 发放贷款及垫款          | <u>26,755,669,256.58</u> |         |
| 其中：票据            | 26,755,669,256.58        |         |
| 其中：为质押式回购业务而设定质押 | 26,755,669,256.58        | 设定质押    |
| 其他资产             | <u>64,459,256.77</u>     |         |
| 其中：为质押式回购业务而设定质押 | 64,459,256.77            | 回购已设定质押 |
| 合计               | <u>99,844,931,301.46</u> |         |

## 七、合并范围的变更

- (一) 非同一控制下企业合并：无。
- (二) 同一控制下企业合并：无。
- (三) 反向购买：无。
- (四) 处置子公司：无。
- (五) 其他原因的合并范围变动：无。

## 八、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

| 序号 | 企业名称                                    | 注册地 | 主要<br>经营地 | 业务性质 | 实收资本<br>(万元) | 持股比例<br>(%) |
|----|-----------------------------------------|-----|-----------|------|--------------|-------------|
| 1  | 湖南财信投资控股有限责任公司（简称“财信投资”）                | 长沙  | 湖南        | 投资   | 1,400,000.00 | 100.00      |
| 2  | 湖南省财信产业基金管理有限公司（简称“财信基金”）               | 长沙  | 湖南        | 基金管理 | 650,000.00   | 100.00      |
| 3  | 南华生物医药股份有限公司（简称“南华生物”）                  | 长沙  | 湖南        | 生物医药 | 31,157.39    | 25.58       |
| 4  | 南华投资管理有限公司（简称“南华投资”）                    | 长沙  | 湖南        | 投资   | 1,000.00     | 100.00      |
| 5  | 湖南财信金融科技服务有限公司（简称“财信金服”）                | 长沙  | 湖南        | 信息服务 | 41,000.00    | 100.00      |
| 6  | 湖南财信国际经济研究院有限公司（简称“财信研究院”）              | 长沙  | 湖南        | 咨询   | 3,000.00     | 100.00      |
| 7  | 湖南省新兴产业引导投资合伙企业（有限合伙）<br>（简称“新兴产业合伙企业”） | 长沙  | 湖南        | 投资   | 568,751.86   | 100.00      |
| 8  | 湖南省财信科技小额贷款有限公司（简称“财信科贷”）               | 长沙  | 湖南        | 小额贷款 | 20,000.00    | 58.50       |
| 9  | 湖南财信高新电子产业投资合伙企业（有限合伙）                  | 长沙  | 湖南        | 商务服务 | 15,100.00    | 100.00      |
| 10 | 湖南飞驰财信企业管理合伙企业（有限合伙）                    | 长沙  | 湖南        | 商务服务 | 500,100.00   | 20.02       |

| 序号 | 企业名称                   | 注册地 | 主要经营地 | 业务性质 | 实收资本<br>(万元) | 持股比例<br>(%) |
|----|------------------------|-----|-------|------|--------------|-------------|
| 11 | 湖南飞驰财信贰号企业管理合伙企业（有限合伙） | 长沙  | 湖南    | 商务服务 | 375,100.00   | 20.02       |

## 2.重要非全资子公司

| 子公司全称          | 本期归属于<br>少数股东的损益 | 本期向少数股东宣告分<br>派的股利 | 期末少数<br>股东权益余额    |
|----------------|------------------|--------------------|-------------------|
| 财信吉祥人寿保险股份有限公司 | 68,561,290.47    |                    | 3,029,370,446.63  |
| 湖南银行股份有限公司     | 1,130,970,979.88 | 227,900,000.00     | 23,755,490,955.52 |

## 3.重要的非全资子公司的主要财务信息

| 项目   | 2023年6月30日/2023年1-6月a |                    |
|------|-----------------------|--------------------|
|      | 财信人寿                  | 湖南银行               |
| 资产合计 | 39,372,282,988.31     | 496,260,655,131.43 |
| 负债合计 | 34,850,834,560.95     | 459,438,005,546.90 |
| 营业收入 | 6,774,424,669.46      | 11,344,421,799.19  |
| 净利润  | 102,330,284.29        | 1,898,780,202.40   |

注：财信人寿为按照新金融工具准则转换后数据，湖南银行、财信人寿的营业收入均按照合并财务报表的口径列示。

## 九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司无需说明的重大资产负债表日后非调整事项。

## 十、其他重要事项

### （一）受托、委托贷款及投资

本公司受托管理资产及其资金来源未在合并财务报表中列示，涉及会计科目明细如下：

| 资产类项目       | 期末余额                    | 期初余额                    |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 其他流动资产-委托贷款 | 503,215,469.80          | 505,015,469.80          |
| 其他流动资产-委托投资 | 1,913,067,703.34        | 1,838,067,703.34        |
| 合计          | <u>2,416,283,173.14</u> | <u>2,343,083,173.14</u> |

（续上表）

| 负债类项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------|------|------|
|-------|------|------|

| 负债类项目       | 期末余额                    | 期初余额                    |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 其他流动负债-受托贷款 | 503,215,469.80          | 505,015,469.80          |
| 其他流动负债-受托投资 | 1,913,067,703.34        | 1,838,067,703.34        |
| 合计          | <u>2,416,283,173.14</u> | <u>2,343,083,173.14</u> |

## 十一、母公司财务报表项目注释

### （一）长期股权投资

#### 1.长期股权投资分类

| 项目           | 期初余额                     | 本期增加                    | 本期减少                    | 期末余额                     |
|--------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| 对子公司投资       | 31,610,403,908.51        | 6,500,000,000.00        | 3,149,769,538.16        | 34,960,634,370.35        |
| 对联营企业投资      | 6,521,899,736.65         | 578,876,265.16          | 36,327,069.36           | 7,064,448,932.45         |
| 对合营企业投资      | 14,949,519.89            |                         |                         | 14,949,519.89            |
| 小计           | <u>38,147,253,165.05</u> | <u>7,078,876,265.16</u> | <u>3,186,096,607.52</u> | <u>42,040,032,822.69</u> |
| 减：长期股权投资减值准备 |                          |                         |                         |                          |
| 合计           | <u>38,147,253,165.05</u> | <u>7,078,876,265.16</u> | <u>3,186,096,607.52</u> | <u>42,040,032,822.69</u> |

#### 2.长期股权投资明细

| 被投资单位名称                  | 期初余额                     | 本期增减变动                  |                         |                       |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
|                          |                          | 追加投资                    | 减少投资                    | 权益法下确认的投资损益           |
| 合计                       | <u>38,147,253,165.05</u> | <u>6,647,000,000.00</u> | <u>3,186,096,607.52</u> | <u>390,765,296.20</u> |
| 子公司：                     | <u>31,610,403,908.51</u> | <u>6,500,000,000.00</u> | <u>3,149,769,538.16</u> |                       |
| 湖南财信投资控股有限责任公司           | 19,096,356,365.93        | 6,500,000,000.00        |                         |                       |
| 湖南省财信资产管理有限公司            | 3,000,000,000.00         |                         | 3,000,000,000.00        |                       |
| 湖南省财信产业基金管理有限公司          | 8,384,588,846.52         |                         |                         |                       |
| 湖南省联合产权交易所有限公司           | 55,176,430.00            |                         | 55,176,430.00           |                       |
| 湖南财信育才保险代理有限公司           | 53,622,726.59            |                         | 53,622,726.59           |                       |
| 湖南财信金融科技服务有限公司           | 910,162,340.00           |                         |                         |                       |
| 湖南省财信科技小额贷款有限公司          | 41,287,662.34            |                         |                         |                       |
| 湖南财信数字科技有限公司             | 40,970,381.57            |                         | 40,970,381.57           |                       |
| 南华投资管理有限公司               | 10,000,000.00            |                         |                         |                       |
| 南华生物医药股份有限公司             | 18,239,155.56            |                         |                         |                       |
| 合营企业：                    | <u>14,949,519.89</u>     |                         |                         |                       |
| 财信中金（湖南）私募股权投资管理<br>有限公司 | 14,949,519.89            |                         |                         |                       |

| 被投资单位名称                   | 期初余额                    | 本期增减变动                |                      |                       |
|---------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
|                           |                         | 追加投资                  | 减少投资                 | 权益法下确认的投资损益           |
| 联营企业：                     | <u>6,521,899,736.65</u> | <u>147,000,000.00</u> | <u>36,327,069.36</u> | <u>390,765,296.20</u> |
| 湖南省财信常勤壹号基金合伙企业<br>（有限合伙） | 341,129,164.75          |                       |                      |                       |
| 湖南银行股份有限公司                | 6,144,443,502.54        |                       |                      | 390,765,296.20        |
| 湖南股权交易所有限公司               | 36,327,069.36           |                       | 36,327,069.36        |                       |
| 数字湖南有限公司                  |                         | 147,000,000.00        |                      |                       |

（续上表）

| 被投资单位名称                   | 本期增减变动               |                |                     |                      |    | 减值准<br>备<br>期末余<br>额     |
|---------------------------|----------------------|----------------|---------------------|----------------------|----|--------------------------|
|                           | 其他综合<br>收益调整         | 其他权<br>益<br>变动 | 宣告发放现<br>金<br>红利或利润 | 本期计<br>提<br>减值准<br>备 | 其他 |                          |
| 合计                        | <u>41,110,968.96</u> |                |                     |                      |    | <u>42,040,032,822.69</u> |
| 子公司：                      |                      |                |                     |                      |    | <u>34,960,634,370.35</u> |
| 湖南财信投资控股有限责任公司            |                      |                |                     |                      |    | <u>25,596,356,365.93</u> |
| 湖南省财信资产管理有限公司             |                      |                |                     |                      |    |                          |
| 湖南省财信产业基金管理有限公司           |                      |                |                     |                      |    | <u>8,384,588,846.52</u>  |
| 湖南省联合产权交易所有限公司            |                      |                |                     |                      |    |                          |
| 湖南财信育才保险代理有限公司            |                      |                |                     |                      |    |                          |
| 湖南财信金融科技服务有限公司            |                      |                |                     |                      |    | <u>910,162,340.00</u>    |
| 湖南省财信科技小额贷款有限公司           |                      |                |                     |                      |    | <u>41,287,662.34</u>     |
| 湖南财信数字科技有限公司              |                      |                |                     |                      |    |                          |
| 南华投资管理有限公司                |                      |                |                     |                      |    | <u>10,000,000.00</u>     |
| 南华生物医药股份有限公司              |                      |                |                     |                      |    | <u>18,239,155.56</u>     |
| 合营企业：                     |                      |                |                     |                      |    | <u>14,949,519.89</u>     |
| 财信中金（湖南）私募股权投资管理<br>有限公司  |                      |                |                     |                      |    | <u>14,949,519.89</u>     |
| 联营企业：                     | <u>41,110,968.96</u> |                |                     |                      |    | <u>7,064,448,932.45</u>  |
| 湖南省财信常勤壹号基金合伙企业<br>（有限合伙） |                      |                |                     |                      |    | <u>341,129,164.75</u>    |
| 湖南银行股份有限公司                | 41,110,968.96        |                |                     |                      |    | <u>6,576,319,767.70</u>  |
| 湖南股权交易所有限公司               |                      |                |                     |                      |    |                          |
| 数字湖南有限公司                  |                      |                |                     |                      |    | <u>147,000,000.00</u>    |

(二) 利息净收入

| 项目          | 本期发生额           | 上期发生额           |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 利息收入        | 69,477,938.94   | 69,069,383.80   |
| 其中：货币资金利息收入 | 16,424,744.69   | 34,193,152.68   |
| 其他          | 53,053,194.25   | 34,876,231.12   |
| 利息支出        | 595,192,765.02  | 348,704,798.03  |
| 其中：借款利息支出   | 573,341,572.98  | 347,398,603.49  |
| 应付债券利息支出    | 20,362,500.00   |                 |
| 其他支出        | 1,488,692.04    | 1,306,194.54    |
| 利息净收入       | -525,714,826.08 | -279,635,414.23 |

(三) 手续费及佣金净收入

| 项目            | 本期发生额         | 上期发生额          |
|---------------|---------------|----------------|
| 其他手续费及佣金净收入   | -3,102,387.14 | -14,670,612.01 |
| ——其他手续费及佣金收入  |               |                |
| ——其他手续费及佣金支出  | 3,102,387.14  | 14,670,612.01  |
| 合计            | -3,102,387.14 | -14,670,612.01 |
| 其中：手续费及佣金收入合计 |               |                |
| 手续费及佣金支出合计    | 3,102,387.14  | 14,670,612.01  |

(四) 投资收益

1. 投资收益明细情况

| 产生投资收益的来源          | 本期发生额          | 上期发生额          |
|--------------------|----------------|----------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益     | 390,765,296.20 |                |
| 处置长期股权投资产生的投资收益    |                | 79,587,482.61  |
| 持有交易性金融资产期间取得的投资收益 | 35,523,272.66  | 6,152,872.83   |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益   |                | 159,344,488.64 |
| 持有债权投资取得的投资收益      | 13,122,500.00  | 13,122,500.00  |
| 合计                 | 439,411,068.86 | 258,207,344.08 |

2. 本期投资收益汇回无重大限制。

(五) 公允价值变动收益

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------|-------|-------|
|---------------|-------|-------|

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本期发生额                 | 上期发生额                 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 交易性金融资产       | -24,562,347.81        | 279,215,946.72        |
| 合计            | <u>-24,562,347.81</u> | <u>279,215,946.72</u> |

湖南财信金融控股集团有限公司

二〇二三年八月二十九日



