

五矿资本控股有限公司

审计报告

众环审字(2025)0204000 号

目 录

	起始页码
审计报告	
财务报表	
合并资产负债表	1
合并利润表	3
合并现金流量表	4
合并所有者权益变动表	5
资产负债表	7
利润表	9
现金流量表	10
所有者权益变动表	11
财务报表附注	13



审计报告

众环审字(2025)0204000 号

五矿资本控股有限公司:

一、审计意见

我们审计了五矿资本控股有限公司(以下简称“五矿资本控股”)财务报表,包括 2024 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2024 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了五矿资本控股 2024 年 12 月 31 日合并及公司的财务状况以及 2024 年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于五矿资本控股,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

五矿资本控股管理层(以下简称“管理层”)负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估五矿资本控股的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算五矿资本控股、终止运营或别无其他现实的选择。



治理层负责监督五矿资本控股的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

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

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对五矿资本控股持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致五矿资本控股不能持续经营。

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

（六）就五矿资本控股中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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



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

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

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



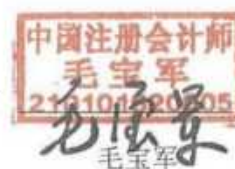
王锐

中国注册会计师：



杨洪武

中国注册会计师：



毛宝军

中国·武汉

2025年4月21日



合并资产负债表

2024年12月31日

编制单位：五矿资本控股有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金	八、（一）	21,976,656,910.32	20,639,339,866.80
结算备付金*	八、（二）	705,689,748.17	528,549,907.77
拆出资金*	八、（三）	980,052,266.67	1,617,197,498.61
交易性金融资产	八、（四）	38,717,453,568.17	40,486,289,577.63
衍生金融资产	八、（五）	3,889,718.50	122,690.71
应收票据			
应收账款	八、（六）	156,988,079.17	212,728,899.16
应收款项融资			
预付款项	八、（八）	17,821,710.07	30,285,229.47
应收保费*			
应收分保账款*			
应收分保合同准备金*			
其他应收款	八、（八）	221,696,374.61	598,018,072.66
其中：应收利息	八、（八）	4,532,810.22	8,021,936.07
应收股利	八、（八）	55,847,455.28	443,150.77
买入返售金融资产*	八、（九）	2,362,992,669.11	3,670,544,456.72
存货	八、（十）	296,451,713.74	111,752,707.08
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产	八、（十一）	18,889,289,183.28	24,113,280,351.83
其他流动资产	八、（十二）	13,018,923,977.47	12,088,033,867.88
流动资产合计		97,347,905,919.28	104,096,143,126.32
非流动资产：			
发放贷款和垫款*			
债权投资	八、（十三）	2,133,629,145.81	340,203,889.21
其他债权投资	八、（十四）	11,721,710,648.50	10,892,832,326.49
长期应收款	八、（十五）	31,947,178,927.54	36,938,964,665.79
长期股权投资	八、（十六）	5,029,903,759.74	4,857,065,682.47
其他权益工具投资	八、（十八）	4,106,178,750.98	2,295,507,504.68
其他非流动金融资产	八、（十八）	1,172,644,894.71	1,746,066,587.09
投资性房地产	八、（十九）	274,228,737.62	146,319,902.59
固定资产	八、（二十）	642,800,372.92	599,113,185.57
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产	八、（二十一）	322,345,127.98	393,678,703.07
无形资产	八、（二十二）	512,075,067.21	556,398,534.31
其中：数据资源			
开发支出			5,522,482.10
其中：数据资源			
商誉	八、（二十三）	2,046,552,994.66	2,046,552,994.66
长期待摊费用	八、（二十四）	77,683,260.09	80,233,926.40
递延所得税资产	八、（二十五）	2,757,643,101.43	2,401,342,483.65
其他非流动资产	八、（二十六）	413,814,554.96	105,107,142.28
非流动资产合计		63,158,389,344.15	63,404,910,010.36
资产总计		160,506,295,263.43	167,501,053,136.68

公司负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人：

合并资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：五矿资本控股有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动负债：			
短期借款	八、（二十八）	29,444,070,833.33	38,108,943,470.82
向中央银行借款*			
拆入资金*	八、（二十九）	2,801,376,861.09	4,842,245,695.33
交易性金融负债	八、（三十）	11,413,505,772.84	7,225,147,714.41
衍生金融负债	八、（三十一）	11,233,923.89	12,968,181.78
应付票据	八、（三十二）	249,904,000.00	227,571,200.00
应付账款	八、（三十三）	39,571,752.17	82,571,542.09
预收款项			
合同负债	八、（三十四）	44,350,702.28	49,641,450.33
卖出回购金融资产款*	八、（三十五）	9,103,032,687.94	9,647,980,885.51
吸收存款及同业存放*			
代理买卖证券款*	八、（三十六）	2,893,648,784.42	2,319,388,180.96
代理承销证券款*			
应付职工薪酬	八、（三十八）	1,094,393,165.17	1,236,136,974.39
应交税费	八、（三十八）	241,674,005.92	283,481,873.60
其他应付款	八、（三十九）	3,880,878,986.79	4,711,002,195.71
其中：应付利息	八、（三十九）	1,222,706.86	2,080,911.41
应付股利	八、（三十九）	1,318,000,000.00	2,027,209,636.71
应付手续费及佣金*			
应付分保账款*			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	八、（四十）	8,438,035,246.54	7,472,380,715.97
其他流动负债	八、（四十一）	18,112,118,941.91	17,547,990,172.89
流动负债合计		87,767,795,664.29	93,767,450,253.79
非流动负债：			
保险合同准备金*			
长期借款	八、（四十二）	3,290,442,169.49	3,873,221,545.95
应付债券	八、（四十三）	7,900,000,000.00	7,500,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	八、（四十四）	198,901,698.95	259,112,281.53
长期应付款	八、（四十五）	1,255,889,537.57	1,736,110,794.91
长期应付职工薪酬	八、（四十六）	442,706,193.45	383,208,688.36
预计负债	八、（四十八）	734,555,065.17	645,421,588.91
递延收益	八、（四十八）	3,870,666.61	4,210,154.97
递延所得税负债	八、（二十五）	95,380,253.15	23,935,188.40
其他非流动负债	八、（四十九）	354,979,243.01	1,184,509,442.23
非流动负债合计		14,276,724,827.40	15,609,729,685.26
负债合计		102,044,520,491.69	109,377,179,939.05
所有者权益：			
实收资本	八、（五十）	33,710,200,000.00	33,710,200,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	八、（五十一）	450,292,896.58	450,292,896.58
减：库存股			
其他综合收益	八、（五十二）	-929,894,529.73	-1,170,667,031.09
专项储备			
盈余公积	八、（五十三）	2,185,968,045.17	2,150,786,622.70
一般风险准备*	八、（五十四）	2,813,522,683.63	2,746,408,118.64
未分配利润	八、（五十五）	10,489,422,208.00	10,710,510,522.90
归属于母公司所有者权益合计		48,719,511,303.65	48,597,531,129.73
少数所有者权益		9,742,263,468.09	9,526,342,067.90
所有者权益合计		58,461,774,771.74	58,123,873,197.63
负债和所有者权益总计		160,506,295,263.43	167,501,053,136.68

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并利润表

2024年1-12月

编制单位：五矿资本控股有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024年度	2023年度
一、营业总收入		7,982,315,299.43	9,785,716,365.23
其中：营业收入	八、（五十六）	882,655,923.10	1,098,990,716.30
利息收入*	八、（五十七）	4,272,827,007.35	4,391,026,576.58
已赚保费*			
手续费及佣金收入*	八、（五十八）	2,826,832,368.98	4,295,699,072.35
二、营业总成本		6,657,382,072.14	6,635,334,656.70
其中：营业成本	八、（五十六）	838,004,531.97	1,102,658,408.96
利息支出*	八、（五十七）	2,231,938,908.78	1,781,761,778.29
手续费及佣金支出*	八、（五十八）	385,216,610.02	214,452,516.97
税金及附加	八、（五十九）	45,015,330.04	39,524,965.94
销售费用	八、（六十）	30,298,637.22	23,783,357.59
管理费用	八、（六十一）	2,732,094,890.28	3,078,393,540.62
研发费用	八、（六十二）	48,422,019.60	54,906,025.37
财务费用	八、（六十三）	346,391,144.23	339,854,062.96
其中：利息费用	八、（六十三）	350,065,069.62	346,229,480.88
利息收入	八、（六十三）	4,156,650.38	7,200,817.54
加：其他收益	八、（六十四）	18,357,346.89	247,567,924.62
投资收益（损失以“-”号填列）	八、（六十五）	739,238,726.08	333,043,396.85
其中：对联营企业和合营企业的投资	八、（六十五）	471,971,036.38	422,134,391.90
以摊余成本计量的金融资产终止确认			
汇兑收益*（损失以“-”号填列）	八、（六十六）	406,702.35	318,472.01
净敞口套期收益（损失以“-”号填			
公允价值变动收益（损失以“-”号填	八、（六十七）	-1,417,066,176.94	-15,732,229.27
信用减值损失（损失以“-”号填列）	八、（六十八）	247,965,625.83	-20,480,006.47
资产减值损失（损失以“-”号填列）	八、（六十九）	-20,582,102.37	
资产处置收益（损失以“-”号填列）	八、（七十）	10,611,710.26	925,248.82
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		903,865,059.39	3,696,024,515.09
加：营业外收入	八、（七十一）	910,806.19	2,241,529.90
减：营业外支出	八、（七十二）	45,571,663.30	23,775,974.56
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		859,204,202.28	3,674,490,070.43
减：所得税费用	八、（七十三）	123,878,504.78	841,991,009.99
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		735,325,697.50	2,832,499,060.44
（一）按经营持续性分类			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		735,325,697.50	2,832,499,060.44
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1、归属于母公司所有者的净利润（净亏损		519,872,685.64	2,489,697,600.24
2、少数所有者损益（净亏损以“-”号填列）		215,453,011.86	342,801,460.20
六、其他综合收益的税后净额		303,295,077.33	-37,971,546.37
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的		302,107,488.28	-38,231,173.39
1、不能重分类进损益的其他综合收益		664,849,231.73	190,202,245.09
（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		126,237,025.90	70,597,995.99
（3）其他权益工具投资公允价值变动		538,612,205.83	119,604,249.10
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
2、将重分类进损益的其他综合收益		-362,741,743.45	-228,433,418.48
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		-386,686,158.56	-286,564,298.63
（2）其他债权投资公允价值变动		22,800,668.85	56,235,161.22
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的			
（4）其他债权投资信用减值准备		456,198.85	1,666,254.64
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额		687,547.41	229,464.29
（二）归属于少数所有者的其他综合收益的		1,187,589.05	259,627.02
七、综合收益总额		1,038,620,774.83	2,794,527,514.07
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		821,980,173.92	2,451,466,426.85
（二）归属于少数所有者的综合收益总额		216,640,600.91	343,061,087.22

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

合并现金流量表

2024年1-12月

编制单位：五矿资本控股有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金		2,027,183,801.80	1,208,509,666.85
客户存款和同业存放款项净增加额*			
向中央银行借款净增加额*			
向其他金融机构拆入资金净增加额*		-8,705,839,804.64	-2,816,106,448.16
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*			
收取利息、手续费及佣金的现金*		7,799,920,061.42	9,112,853,427.00
拆入资金净增加额*		-837,000,000.00	87,000,000.00
回购业务资金净增加额*		1,186,011,738.01	3,410,805,724.34
代理买卖证券收到的现金净额*		573,774,217.44	-122,689,135.28
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	八、（八十六）	5,201,196,091.81	13,537,430,152.42
经营活动现金流入小计		7,245,246,105.84	24,417,803,387.17
购买商品、接受劳务支付的现金		2,298,736,227.54	1,306,496,176.09
客户贷款及垫款净增加额*		-9,455,491,667.69	-1,004,590,263.83
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*			
拆出资金净增加额*		-637,000,000.00	17,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金*		2,071,619,538.41	1,991,989,467.52
为交易目的而持有的金融工具净增加额		-1,174,454,687.73	1,189,584,047.97
支付给职工以及为职工支付的现金		1,782,576,198.75	1,800,913,233.40
支付的各项税费		1,687,993,803.85	2,739,330,565.77
支付其他与经营活动有关的现金	八、（八十六）	7,033,722,112.69	14,281,736,699.36
经营活动现金流出小计		3,607,701,525.82	22,322,459,926.28
经营活动产生的现金流量净额	八、（八十六）	3,637,544,580.02	2,095,343,460.89
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		39,289,138,682.26	31,868,423,338.45
取得投资收益收到的现金		57,157,011.55	31,561,250.49
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		184,266.00	151,161.08
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	八、（八十六）	108,806,602.05	1,152,767,451.69
投资活动现金流入小计		39,455,286,561.86	33,052,903,201.71
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		269,648,313.30	267,231,127.62
投资支付的现金		40,450,220,587.03	29,592,632,360.93
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			
投资活动现金流出小计		40,719,868,900.33	29,859,863,488.55
投资活动产生的现金流量净额		-1,264,582,338.47	3,193,039,713.16
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,230,000,000.00	6,807,700,000.00
发行债券收到的现金		1,600,000,000.00	1,600,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		1,549,158,734.30	243,270,704.87
筹资活动现金流入小计	八、（八十六）	6,379,158,734.30	8,650,970,704.87
偿还债务支付的现金		5,097,980,000.00	5,756,266,575.34
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,873,194,095.93	1,841,809,662.58
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		259,928,837.43	460,214,093.30
支付其他与筹资活动有关的现金		338,833,910.68	4,448,266,014.81
筹资活动现金流出小计	八、（八十六）	7,310,008,006.61	12,046,342,252.73
筹资活动产生的现金流量净额		-930,849,272.31	-3,395,371,547.86
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		561,608.49	550,254.11
五、现金及现金等价物净增加额		1,442,674,577.73	1,893,561,880.30
加：期初现金及现金等价物余额	八、（八十六）	20,861,228,258.28	18,967,666,377.98
六、期末现金及现金等价物余额	八、（八十六）	22,303,902,836.01	20,861,228,258.28

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



合并所有者权益变动表

2024年1-12月

编制单位：五矿资本控股有限公司
2024年度
金额单位：人民币元

项 目	归属于母公司所有者权益					少数所有者权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具 优先股	永续债	其他	资本公积		
一、上年年末余额	33,710,200,000.00				450,292,896.58		58,123,873,197.63
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	33,710,200,000.00				450,292,896.58		58,123,873,197.63
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）							337,901,574.11
（一）综合收益总额							1,038,620,774.83
（二）所有者投入和减少资本							
1、所有者投入的普通股							
2、其他权益工具持有者投入资本							
3、股份支付计入所有者权益的金额							
4、其他							
（三）利润分配							
1、提取盈余公积					30,482,532.28	-797,597,097.27	-700,719,200.72
2、提取一般风险准备					30,482,532.28	-30,482,532.28	
3、对所有者分配						-67,114,564.99	
4、其他						-700,000,000.00	-700,719,200.72
（四）所有者权益内部结转							
1、资本公积转增资本（或股本）					4,698,890.19	56,636,096.73	
2、盈余公积转增资本（或股本）							
3、盈余公积弥补亏损							
4、设定受益计划变动额结转留存收益							
5、其他综合收益结转留存收益					4,698,890.19	56,636,096.73	
6、其他							
（五）专项储备							
1、本期提取							
2、本期使用							
（六）其他							
四、本年年末余额	33,710,200,000.00				450,292,896.58	9,742,263,468.09	58,461,774,771.74

公司负责人： 主管会计工作负责人： 会计机构负责人：

陈辉
之陈辉印

陈辉
之陈辉印

功立
之功立印





合并所有者权益变动表（续）

2024年1-12月

金额单位：人民币元

编制单位：五矿资本控股有限公司

2023年度														
项 目	归属于母公司所有者权益							少数所有者权益	所有者权益合计					
	股本		其他权益工具		资本公积	减：库 存股	其他综合收益			专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计
	优先股	普通股	永续债	其他										
一、上年年末余额	33,710,200,000.00		4,000,000,000.00		49,132,084.00		-734,589,713.87		1,564,533,056.76	2,613,229,338.76	10,117,142,453.93	51,319,647,219.58	57,360,187,796.21	
加：会计政策变更							-368,952,956.16		56,433,462.69		507,901,164.19	195,381,670.72	195,381,670.72	
前期差错更正														
其他														
二、本年年初余额	33,710,200,000.00		4,000,000,000.00		49,132,084.00		-1,103,542,670.03		1,620,966,519.45	2,613,229,338.76	10,625,043,618.12	51,515,028,890.30	57,555,569,466.93	
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			-4,000,000,000.00		401,160,812.58		-67,124,361.06		529,820,103.25	133,178,779.88	85,466,904.78	-2,917,497,760.57	568,303,730.70	
（一）综合收益总额														
（二）所有者投入和减少资本														
1、所有者投入的普通股					401,160,812.58		-38,231,173.39				2,489,697,600.24	2,451,466,426.85	2,794,527,514.07	
2、其他权益工具持有者投入资本												-3,598,839,187.42	75,746,738.04	
3、股份支付计入所有者权益的金额					401,152,544.12						4,075,738,469.58	3,674,585,925.46	4,075,738,469.58	
4、其他												-4,000,000,000.00	-4,000,000,000.00	
（三）利润分配														
1、提取盈余公积					8,268.46				526,930,784.48	133,178,779.88	-2,430,234,564.36	-1,770,125,000.00	-2,301,970,521.41	
2、提取一般风险准备									526,930,784.48		-526,930,784.48			
3、对所有者分配										133,178,779.88	-133,178,779.88			
4、其他											-1,770,125,000.00	-1,770,125,000.00	-2,301,970,521.41	
（四）所有者权益内部结转														
1、资本公积转增资本（或股本）							-28,893,187.67		2,889,318.77		26,003,868.90			
2、盈余公积转增资本（或股本）														
3、盈余公积弥补亏损														
4、设定受益计划变动额结转留存收益														
5、其他综合收益结转留存收益														
6、其他														
（五）专项储备														
1、本期提取									2,889,318.77		26,003,868.90			
2、本期使用														
（六）其他														
四、本年年末余额	33,710,200,000.00				450,292,896.58		-1,170,667,031.09		2,150,786,622.70	2,746,408,118.64	10,710,510,522.90	48,597,531,129.73	58,123,873,197.63	

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

陈立

陈辉

蔡印琦



五矿资本控股有限公司

资产负债表

2024年12月31日

编制单位：五矿资本控股有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动资产：			
货币资金		1,476,916,753.32	131,387,828.41
交易性金融资产		6,048,755,101.10	4,415,991,266.52
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项		161,059.95	165,480.11
其他应收款	十四、（一）	1,700,494,289.92	1,289,454,816.49
其中：应收利息	十四、（一）		
应收股利	十四、（一）	329,029.68	983,323,330.57
存货			
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产		3,052,660,493.11	3,498,775,287.65
其他流动资产			70,006,580.80
流动资产合计		12,278,987,697.40	9,405,781,259.98
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十四、（二）	39,065,785,017.06	38,887,750,369.45
其他权益工具投资		193,429,435.48	202,011,656.24
其他非流动金融资产		1,273,225,517.35	3,252,845,450.08
投资性房地产		2,838,565.72	3,152,732.33
固定资产		14,596,512.72	9,554,165.78
在建工程			
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产		34,650,334.35	36,583,308.44
无形资产		8,740,237.06	6,287,552.78
其中：数据资源			
开发支出			
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用		3,955,146.81	8,816,305.99
递延所得税资产			
其他非流动资产		3,225,238.95	2,307,764,014.13
非流动资产合计		40,600,446,005.50	44,714,765,555.22
资产总计		52,879,433,702.90	54,120,546,815.20

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

五矿资本股份有限公司
资产负债表（续）

2024年12月31日

编制单位：五矿资本控股有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024年12月31日	2023年12月31日
流动负债：			
短期借款			1,659,732,408.33
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款			
预收款项			
合同负债			
应付职工薪酬		93,648,235.63	81,377,873.29
应交税费		2,015,494.35	927,935.27
其他应付款		3,335,740,024.67	3,771,875,234.46
其中：应付利息			
应付股利		1,318,000,000.00	1,768,000,000.00
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债		2,871,024,429.77	1,767,020,364.06
其他流动负债		172,227.53	252,413.57
流动负债合计		6,302,600,411.95	7,281,186,228.98
非流动负债：			
长期借款			
应付债券		7,900,000,000.00	7,500,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
租赁负债		13,085,111.65	17,332,866.34
长期应付款			
长期应付职工薪酬		3,243,102.00	1,416,099.00
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债			
非流动负债合计		7,916,328,213.65	7,518,748,965.34
负债合计		14,218,928,625.60	14,799,935,194.32
所有者权益：			
股本		33,710,200,000.00	33,710,200,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		639,455,836.74	639,455,836.74
减：库存股			
其他综合收益		-1,523,117,891.21	-1,211,197,122.89
专项储备			
盈余公积		2,185,968,045.17	2,150,786,622.70
未分配利润		3,647,999,086.60	4,031,366,284.33
所有者权益合计		38,660,505,077.30	39,320,611,620.88
负债和所有者权益总计		52,879,433,702.90	54,120,546,815.20

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

本报告共13页第8页



利润表

2024年1-12月

编制单位：五矿资本控股有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024年度	2023年度
一、营业收入	十四、（三）	5,609,099.44	139,542.86
二、营业总成本		390,874,962.75	406,819,970.27
其中：营业成本	十四、（三）	314,166.61	314,166.63
税金及附加		550,590.04	1,183,987.38
销售费用			
管理费用		180,586,636.74	175,196,671.56
研发费用			
财务费用		209,423,569.36	230,125,144.70
其中：利息费用		333,358,040.73	330,718,390.43
利息收入		124,095,561.48	101,125,314.61
加：其他收益		123,092.61	186,436.47
投资收益（损失以“—”号填列）	十四、（四）	701,252,842.42	5,757,251,721.96
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	十四、（四）	471,363,780.27	421,884,669.12
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“—”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		-4,448,566.53	-80,924,661.06
信用减值损失（损失以“—”号填列）		-6,836,182.39	-502,506.28
资产减值损失（损失以“—”号填列）			
资产处置收益（损失以“—”号填列）			
二、营业利润（亏损以“—”号填列）		304,825,322.80	5,269,330,563.68
加：营业外收入			0.72
减：营业外支出			22,719.56
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		304,825,322.80	5,269,307,844.84
减：所得税费用			
四、净利润（净亏损以“—”号填列）		304,825,322.80	5,269,307,844.84
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）		304,825,322.80	5,269,307,844.84
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）			
五、其他综合收益的税后净额		-264,931,866.38	-175,942,286.67
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		121,754,292.18	110,622,011.96
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		126,237,025.90	70,597,995.99
3、其他权益工具投资公允价值变动		-4,482,733.72	40,024,015.97
4、企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-386,686,158.56	-286,564,298.63
1、权益法下可转损益的其他综合收益		-386,686,158.56	-286,564,298.63
2、其他债权投资公允价值变动			
3、金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4、其他债权投资信用减值准备			
5、现金流量套期储备			
6、外币财务报表折算差额			
六、综合收益总额		39,893,456.42	5,093,365,558.17

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

现金流量表

2024年1-12月

编制单位：五矿资本控股有限公司

金额单位：人民币元

项目	附注	2024年度	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,011,169,402.04	9,987,243,216.03
经营活动现金流入小计		2,011,169,402.04	9,987,243,216.03
购买商品、接受劳务支付的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		82,485,176.13	90,298,213.29
支付的各项税费		4,809,264.12	15,206,875.33
支付其他与经营活动有关的现金		2,040,670,676.08	8,031,890,894.05
经营活动现金流出小计		2,127,965,116.33	8,137,395,982.67
经营活动产生的现金流量净额		-116,795,714.29	1,849,847,233.36
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		42,139,688,126.36	35,629,233,963.03
取得投资收益收到的现金		1,362,581,769.62	4,363,669,332.98
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		3,796,000,000.00	9,035,046,520.00
投资活动现金流入小计		47,298,269,895.98	49,027,949,816.01
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		10,651,789.89	17,371,770.01
投资支付的现金		41,709,310,972.33	33,256,290,279.34
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		2,450,000,000.00	14,130,900,000.00
投资活动现金流出小计		44,169,962,762.22	47,404,562,049.35
投资活动产生的现金流量净额		3,128,307,133.76	1,623,387,766.66
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金		3,097,210,000.00	6,453,380,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		3,097,210,000.00	6,453,380,000.00
偿还债务支付的现金		3,258,000,000.00	4,497,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,486,996,250.00	1,252,196,931.31
支付其他与筹资活动有关的现金		18,196,244.56	4,103,437,621.76
筹资活动现金流出小计		4,763,192,494.56	9,852,634,553.07
筹资活动产生的现金流量净额		-1,665,982,494.56	-3,399,254,553.07
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		1,345,528,924.91	73,980,446.95
加：期初现金及现金等价物余额		131,387,828.41	57,407,381.46
六、期末现金及现金等价物余额		1,476,916,753.32	131,387,828.41

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2024年1-12月

项 目	2024年度						所有者权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	专项储备	未分配利润	
一、上年年末余额	33,710,200,000.00		639,455,836.74			4,031,366,284.33	39,320,611,620.88
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年年初余额	33,710,200,000.00		639,455,836.74			4,031,366,284.33	39,320,611,620.88
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						-383,367,197.73	-660,106,543.58
（一）综合收益总额						304,825,322.80	39,893,456.42
（二）所有者投入和减少资本							
1、所有者投入的普通股							
2、其他权益工具持有者投入资本							
3、股份支付计入所有者权益的金额							
4、其他							
（三）利润分配							
1、提取盈余公积						-730,482,532.28	-700,000,000.00
2、对所有者分配的股利						-30,482,532.28	-700,000,000.00
3、其他							
（四）所有者权益内部结转							
1、资本公积转增资本（或股本）							
2、盈余公积转增资本（或股本）							
3、盈余公积弥补亏损							
4、设定受益计划变动额结转留存收益							
5、其他综合收益结转留存收益							
6、其他							
（五）专项储备							
1、本期提取							
2、本期使用							
（六）其他							
四、本年年末余额	33,710,200,000.00		639,455,836.74			3,647,999,086.60	38,660,505,077.30

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

公司负责人：

蔡琦印

陈辉印

赵立印





所有者权益变动表（续）

2024年1-12月

编制单位：五矿资本控股有限公司
金额单位：人民币元

项 目	2023年度						所有者权益合计
	股本	优先股	其他权益工具 永续债	其他	资本公积	减：库存股	
一、上年年末余额	33,710,200,000.00		4,000,000,000.00		639,447,568.28		39,801,981,123.53
加：会计政策变更							195,381,670.72
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	33,710,200,000.00		4,000,000,000.00		639,447,568.28		39,997,362,794.25
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）			-4,000,000,000.00		8,268.46		-676,751,173.37
（一）综合收益总额							5,093,365,558.17
（二）所有者投入和减少资本							-3,999,991,731.54
1、所有者投入的普通股							
2、其他权益工具持有者投入资本							
3、股份支付计入所有者权益的金额							
4、其他							
（三）利润分配							-4,000,000,000.00
1、提取盈余公积					8,268.46		8,268.46
2、对所有者的分配							-1,770,125,000.00
3、其他							
（四）所有者权益内部结转							
1、资本公积转增资本（或股本）							
2、盈余公积转增资本（或股本）							
3、盈余公积弥补亏损							
4、设定受益计划变动额结转留存收益							
5、其他综合收益结转留存收益							
6、其他							
（五）专项储备							
1、本期提取							
2、本期使用							
（六）其他							
四、本年年末余额	33,710,200,000.00				639,455,836.74		39,320,611,620.88

会计机构负责人：

主管会计工作负责人：

公司负责人：



陈辉



赵立



五矿资本控股有限公司

2024 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

五矿资本控股有限公司(以下简称“五矿资本控股”或“本公司”)原名五矿投资发展有限责任公司,系由中国五矿集团有限公司(原名中国五矿集团公司,以下简称“中国五矿”)与五矿国际有色金属贸易公司(以下简称“五矿国际有色”)共同出资设立的有限责任公司,中国五矿及五矿国际有色于 2010 年 4 月 19 日签署国有产权转让协议,将五矿国际有色所持本公司 0.53%股权转让给中国五矿,转让后本公司成为中国五矿的全资子公司。根据《关于中国五矿集团整体重组改制并上市有关事项的批复》(国资改革[2010]966 号),中国五矿以其所持有的包括本公司全部股权在内的 25 家子公司股权,并联合其他战略投资者,共同以发起方式设立中国五矿股份有限公司(以下简称“五矿股份”)。五矿股份设立后,本公司的母公司由中国五矿变更为五矿股份。2016 年 12 月 27 日,五矿股份将所持本公司 100.00%股权转让给五矿资本股份有限公司(原名金瑞新材料科技股份有限公司,以下简称“五矿资本”),转让后本公司成为五矿资本的全资子公司,并于同日取得北京市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 91110000710924769D 的营业执照。

根据本公司 2017 年 12 月 5 日股东会决定及修改后公司章程的规定,五矿资本向本公司增加注册资本 1,581,200,000.00 元,并于认缴出资之日起 36 个月内缴足。本公司已于 2017 年 12 月 8 日和 2018 年 4 月 10 日,先后收到由五矿资本缴纳的出资 700,000,000.00 元和 881,200,000.00 元,实收资本变更为 25,710,200,000.00 元;

根据本公司 2020 年 11 月 16 日股东会决定及修改后公司章程的规定,五矿资本向本公司增加注册资本 8,000,000,000.00 元。本公司已于 2020 年 11 月 19 日和 2020 年 12 月 16 日先后收到五矿资本缴纳的出资 4,990,000,000.00 元和 3,010,000,000.00 元,实收资本变更为 33,710,200,000.00 元。

本财务报表业经本公司董事会批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006



年 2 月 15 日及其后颁布和修订的 40 项具体会计准则、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团 2024 年 12 月 31 日的财务状况及 2024 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（二）营业周期

本集团以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

（三）记账本位币

人民币为本公司及境内子公司经营所处的主要经济环境中的货币，本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司五矿金融服务有限公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定港币为其记账本位币。本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

（四）重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、股东权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。对于未决诉讼和仲裁事项，本集团认为涉案金额占本集团最近一期经审计净资产（合并资产负债表列报的归属于母公司所有者权益）绝对值 10%以上的诉讼、仲裁事项，或涉及公司股东会、董事会决议被申请撤销或者宣告无效的诉讼，或涉及证券纠纷的代表人诉讼，对于本集团是



重要的，应单独披露。

（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

1、 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方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（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

2、 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后12个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。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的，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，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。



本集团对商誉不摊销，以成本减累计减值准备（参见附注四、（二十一）“长期资产减值”）在资产负债表内列示。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会[2012]19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注四、（六）、2“合并财务报表的编制方法”），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注四、（十四）“长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

（六）控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

1、控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。其中，本集团享有现时权利使本集团目前有能力主导被投资方的相关活动，而不论本集团是否实际行使该权利，视为本集团拥有对被投资方的权力；本集团自被投资方取得的回报可能会随着被投资方业绩而变动的，视为享有可变回报；本集团以主要责任人身份行使决策权的，视为本集团有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体（含结构化主体）。



本集团在综合考虑所有相关事实和情况的基础上对是否控制被投资方进行判断。相关事实和情况主要包括：被投资方的设立目的；被投资方的相关活动以及如何对相关活动作出决策；本集团享有的权利是否使本集团目前有能力主导被投资方的相关活动；本集团是否通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报；本集团是否有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额；本集团与其他方的关系等。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

2、合并财务报表的编制方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司（不含结构化主体）的股东权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中股东权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》或《企业会计准



则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注四、（十四）“长期股权投资”或本附注四、（十）“金融工具”。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见本附注四、（十四）“长期股权投资”）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（七）合营安排分类及共同经营会计处理方法

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。本集团根据在合营安排中享有的权利和承担的义务，将合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指本集团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，是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，按照本附注四、（十四）“长期股权投资”中所述的会计政策处理。

本集团作为合营方对共同经营，确认本集团单独持有的资产、单独所承担的负债，以及按本集团份额确认共同持有的资产和共同承担的负债；确认出售本集团享有的共同经营产出份额所产生的收入；按本集团份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认本集团单独所发生的费用，以及按本集团份额确认共同经营发生的费用。

当本集团作为合营方向共同经营投出或出售资产（该资产不构成业务，下同）、或者自共同经营购买资产时，在该等资产出售给第三方之前，本集团仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。该等资产发生符合《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定的资产减值损失的，对于由本集团向共同经营投出或出售资产的情况，本集



团全额确认该损失；对于本集团自共同经营购买资产的情况，本集团按承担的份额确认该损失。

（八）现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为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、发生外币交易时折算汇率的确定方法

本集团发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率（通常指中国人民银行公布的当日外汇牌价的中间价，下同）折算为记账本位币金额。

2、在资产负债表日对外币货币性项目采用的折算方法和汇兑损益的处理方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②（仅适用于存在采用套期会计方法核算的套期保值的情况）用于境外经营净投资有效套期的套期工具的汇兑差额（该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置才被确认为当期损益）；③分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的外币货币性项目，除摊余成本（含减值）之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

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的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

3、外币财务报表的折算方法

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：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；股东权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用平均汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；期末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置



当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

（十）金融工具

本集团的金融工具主要包括货币资金、结算备付金、短期借款、拆入资金、长期借款、应付债券及其他非流动负债、交易性金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、其他非流动金融资产、其他非流动资产、应收票据、应收账款、应收利息、应收股利、其他应收款、长期应收款、应付票据、应付账款、应付利息、应付股利、其他应付款、代理买卖证券款、长期应付款、应付债券、股本、优先股等。在本集团成为相关金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

1、金融资产的分类、确认和计量

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：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。

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



（1）以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本集团将部分非交易性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金融资产。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述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。此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2、金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。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。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套



期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，除由于本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且在终止确认该金融负债时，之前计入其他综合收益的因本集团自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益外，其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括本集团自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保负债外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本集团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；该金融资产已转移，虽然本集团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。

若本集团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，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面价值的差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定



该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断本集团是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

4、 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本集团（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本集团对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本集团将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

6、 核销

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

7、 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为股东权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从股东权益中扣减。本集团不确认权益工具的公允价值变动。

本集团权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。



（十一） 金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、租赁应收款。

1、 减值准备的确认方法

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，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值，其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

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

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

2、 信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本集团采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团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。本集团考虑的信息包括：

（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）的严重恶化；

(3) 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；

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

根据金融工具的性质，本集团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，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：借款人不大会全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或金融资产逾期超过 90 天。

3、已发生信用减值的金融资产

本集团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) 本集团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。

4、预期信用损失准备的列报

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

5、各类金融资产预期信用损失准备的计量方法



（1） 应收票据

本集团对于应收票据（无论是否存在重大融资成分）始终按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。当单项应收票据无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本集团根据承兑人信用风险特征的不同，将其划分为银行承兑汇票和商业承兑汇票两个组合。

（2） 应收账款

本集团对于应收账款（无论是否存在重大融资成分）始终按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备，除了单项评估信用风险的应收账款外，本集团根据不同业务应收对象信用风险特征的不同，将其划分应收资产管理计划管理费及席位佣金、应收信托业务手续费及佣金、应收其他客户三个组合。

（3） 其他应收款

本集团依据其他应收款信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失金额计量损失准备。除了单项评估信用风险的其他应收款外，本集团根据应收款的性质和不同对手方信用风险特征的不同，将其划分为应收代垫所管理的信托计划费用款项、应收垫付资管计划税费等、应收押金、保证金、备用金等、其他代收代付等款项四个组合。

（4） 债权投资

债权投资主要核算以摊余成本计量的债券投资等。本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量损失准备。

（5） 其他债权投资

其他债权投资主要核算以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资等。对于其他债权投资，本集团根据预期信用损失模型计算减值准备。主要参数确定：①边际违约率根据债券评级、对应穆迪公告的经指数平滑评级违约率确定；②违约损失率根据债券类型确定，一般无担保高级债权违约损失率为 45%，次级债权损失率为 75%，国债、政策性金融债和央票损失率为 0%；③前瞻性调整因子根据预判宏观经济和行业情况进行评分。本集团持有的债券均具有投资级的外部信用评级，交易对手方偿还能力较强，违约风险较低，按照未来 12 个月内预期信用损失计量损失准备。

（6） 长期应收款

由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的交易形成的应收融资租赁款和应收经营租赁款，本集团不选择简化处理方法，依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，而



采用未来 12 个月内或者整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

本集团对于未逾期，且信用风险自初始确认后未显著增加的应收融资租赁款，划分为阶段一，包括低风险行业的应收融资租赁款及初始确认时即被划分为高风险行业的应收融资租赁款；对于未逾期，但已有迹象表明信用风险自初始确认后显著增加的款项，如承租人所处行业由低风险行业转为高风险行业的，划分为阶段二；对于逾期应收融资租赁款（包括本金逾期及利息逾期）、五级分类中被列为次级、可疑、损失类的应收融资租赁款以及其他信用风险持续、长期增加或未得到有效缓释的应收融资租赁款，划分为阶段三。

（7）融资融券、股票质押式回购

对于融资融券业务、股票质押式回购交易等融资类业务形成的金融资产，本集团根据不同风险水平的资产或资产组合的违约风险敞口（EAD）、违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及前瞻性因子等参数计量预期信用损失并进行减值计提。其中，违约风险敞口为融资类业务产生的债权本金与应计利息之和；违约概率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，五矿证券考虑融资人的合同期限、维持担保比例、平仓情况等因素，参考过去实际业务信息，运用预期信用损失模型计算得出违约概率；违约损失率是指债务人如果发生违约将给债权人所造成的损失金额占债权金额的比率，即损失的严重程度，五矿证券基于历史数据，并参考无担保高级债权违约损失率确定；前瞻性调整因子考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获取的前瞻性信息评分得出，包括但不限于宏观经济因素、投资、价格指数、行业政策和行业环境等。在计量预期信用损失时，公司结合不同业务的特性，基于历史数据及专家判断等方式，并考虑融资人的信用状况，以及担保券的流动性、限售情况、波动性等因素，确定不同阶段的预期损失率。

风险阶段划分具体处理如下：

①融资融券业务

业务类型	维持担保比例	阶段划分
融资融券	维持担保比例 $\geq$ 130%	第一阶段：初始确认后信用风险未显著增加
	100% $\leq$ 维持担保比例 $<$ 130%	第二阶段：初始确认后信用风险显著增加
	维持担保比例 $<$ 100%	第三阶段：已发生信用减值

②股票质押式回购业务



业务类型	是否已违约	履约保障比例	阶段划分
股票质押式回购	未违约	履约保障比例 $\geq 140\%$ ，或其他本集团认定的未发生信用减值的情形	第一阶段：初始确认后信用风险未显著增加
		$100\% \leq$ 履约保障比例 $< 140\%$ ，或其他本集团认定的信用风险显著增加，但未发生信用减值的情形	第二阶段：初始确认后信用风险显著增加
	已违约	$100\% \leq$ 履约保障比例	
		履约保障比例 $< 100\%$ ，或其他本集团认定的已发生信用减值的情形	第三阶段：已发生信用减值

（8）五矿证券融资业务不同阶段的资产损失率具体如下：

第一阶段：根据不同的维持担保比例/履约保障比例，资产损失率区间为 0.30%~0.50%；

第二阶段：根据不同的维持担保比例/履约保障比例，借款人及担保人的信用能力，以及其提供的增信措施，资产损失率区间为 0.30%~5.00%；

第三阶段：采用五矿证券认可的计量模型对信用资产进行预期损失率评估，计量模型的指标包括但不限于定性指标，如融资人信用状况及还款能力、其他担保资产价值情况、第三方提供连带担保等其他增信措施等。

（十二） 存货

1、 存货的分类

存货主要为库存商品。

2、 存货取得和发出的计价方法

存货在取得时按实际成本计价，存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。领用和发出时按个别认定法计价。

3、 存货可变现净值的确认和跌价准备的计提方法

可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

在资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提



取。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

4、 存货的盘存制度为永续盘存制。

（十三） 合同资产

本集团将客户尚未支付合同对价，但本集团已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

对于不包含重大融资成分的合同资产，本集团采用预期信用损失的简化模型，即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，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于包含重大融资成分的合同资产，本集团选择采用预期信用损失的简化模型，即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，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注四、（十一）“金融资产减值”。

（十四） 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注四、（十）“金融工具”。

共同控制，是指本集团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。重大影响，是指本集团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。



1、投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。通过多次交易分步取得同一控制下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或作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而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允



价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

2、后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

（1）成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

（2）权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，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，不调整长期股权投资的初始投资成本；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。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配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资本公积。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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初



始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

（3）收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（4）处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注四、（六）、“合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，



处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

（十五） 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。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、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十一）“长期资产



减值”。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后计入当期损益。

（十六） 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

2、 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）	折旧方法
房屋及建筑物	10-40	3.00-5.00	2.38-9.70	直线法
机器设备	5-18	3.00-5.00	5.28-19.40	直线法
运输工具	5-12	3.00-5.00	7.92-19.40	直线法
办公设备	3-10	5.00	9.50-31.67	直线法
电子及其他设备	3-13	3.00-5.00	7.31-32.33	直线法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

3、 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十一）“长期资产减值”。

4、 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。



本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

（十七） 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产，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。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十一）“长期资产减值”。

（十八） 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；购建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去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予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

（十九） 无形资产

1、 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能



流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。本集团所有的无形资产主要包括土地使用权、管理与办公软件、交易席位费，具体使用寿命见下表：

项目	使用寿命	摊销方法
土地使用权	权证确定使用年限	直线法
管理与办公软件	3-10 年	直线法
交易席位费	10 年	直线法

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

2、研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。



无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

3、无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注四、（二十一）“长期资产减值”。

（二十） 长期待摊费用

本集团发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

（二十一） 长期资产减值

对于固定资产、以成本模式计量的投资性房地产、使用权资产、使用寿命有限的无形资产、商誉以及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本集团于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、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。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。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。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。



（二十二）合同负债

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本集团向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收款权，本集团在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

（二十三）职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利以及其他长期职工福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在员工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利主要包括基本养老保险、失业保险等。离职后福利计划包括设定提存计划。采用设定提存计划的，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

在员工劳动合同到期之前解除与员工的劳动关系，或为鼓励员工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，和本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。但辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月不能完全支付的，按照其他长期职工薪酬处理。

员工内部退休计划采用与上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自员工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，计入当期损益（辞退福利）。

本集团向员工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理，除此之外按照设定受益计划进行会计处理。

1、 设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本集团依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划。员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本集团并无其他重大员工社会保障承诺。

在员工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。



2、 设定受益计划

对于设定受益计划，在资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本集团设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

（1）服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指员工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间员工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少；

（2）设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息；

（3）重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动；

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本集团将上述第（1）和（2）项计入当期损益；第（3）项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

（二十四） 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本集团确认为预计负债：

该义务是本集团承担的现时义务；

履行该义务很可能导致经济利益流出本集团；

该义务的金额能够可靠地计量。

2、 预计负债的计量方法

本集团预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本集团在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。



本集团清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。。

3、 信托业务准备金

根据《中国银监会办公厅关于进一步加强信托公司风险监管工作的意见》（银监办发〔2016〕58 号）、《信托公司净资本管理办法》，自 2019 年起按照主动管理类项目风险资本的 5%计提信托业务准备金（对应科目预计负债），当累计计提的信托业务准备金金额达到风险资本的 20%时，可以不再计提。

（二十五） 优先股、永续债等其他金融工具

1、 永续债和优先股等的区分

本公司发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

（1）该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

（2）如将来须用或可用本公司自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本公司只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本公司发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本公司发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的价款扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

2、 永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注四、（十八）“借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为股东权益的变动处理，相关交易费用亦从股东权益中扣减。本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。本公司不确认权益工具的公允价值变动。



（二十六）收入

1、 收入的确认

收入，是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加的、与股东投入资本无关的经济利益的总流入。本集团与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品（含劳务，下同）控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本集团未来现金流量的风险、时间分布或金额；本集团因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。其中，取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

在合同开始日，本集团识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本集团在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团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。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本集团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。

如果不满足上述条件之一，则本集团在客户取得相关商品控制权的时点按照分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本集团考虑下列迹象：本集团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；本集团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；本集团已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；本集团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；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本集团根据在向客户转让商品、劳务或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品、劳务或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额确定。



2、收入的计量方法

本集团按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，本集团考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

（1）可变对价

本集团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应当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。企业在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时，应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。

（2）重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本集团应当按照假定客户在取得商品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，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

（3）非现金对价

客户支付非现金对价的，本集团按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，本集团参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。

（4）应付客户对价

针对应付客户对价的，本集团将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入，但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

本集团应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的，应当采用与本集团其他采购相一致的方式确认所购买的商品。本集团应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值的，超过金额冲减交易价格。向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的，本集团将应付客户对价全额冲减交易价格。

3、本集团收入确认的具体方法

（1）销售商品（营业）收入

销售商品收入确认需满足以下条件：销售商品属于某一时点履行的履约义务，本集团在履行了销售合同中的履约义务，即在客户取得相关商品的控制权时，按照该项履约义务的交易价格确认收入，对于同一日内完成的、上下游均为金融企业的、下游与本集团具有关联关系的以及仅通过交易所交割买入并交割卖出仓单的采购和销售业务，本集团按照购



销价差的净额确认收入。

（2） 手续费及佣金收入

信托业务手续费收入在符合相关收入确认条件时，按合同规定的条件和比例计算应由本集团享有的收益，确认为当期收益。

信托咨询顾问费收入按照提供劳务收入的确认条件，在提供劳务交易的结果能够可靠估计时确认为收入。

期货经纪业务手续费及佣金收入在与客户办理买卖期货合约款项清算时确认。

代理买卖证券业务收入，在代理买卖证券交易日确认收入。

证券承销业务收入，按照提供劳务收入的确认条件，在提供劳务交易的结果能够可靠估计时确认为收入。

受托客户资产管理业务收入，在符合相关收入确认条件时，按合同规定的条件和比例计算应由本集团享有的收益，确认为当期收益。

融资租赁手续费收入，对融资租赁项目的手续费收入进行递延，在租赁期内，作为对实际利率法的调整。

（3） 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定的。

买入返售金融资产在当期到期返售的，按返售价格与买入价格的差额确认当期利息收入；在当期没有到期的，年末按权责发生制原则计提利息，确认为当期利息收入。

融出资金、融出证券按资金使用时间和约定的利率确认当期利息收入。

融资租赁按实际利率法在租赁期内分摊未实现融资收益并相应确认本集团的当期利息收入。

（二十七） 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

本集团将政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。



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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。本集团对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十八）所得税

1、当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本报告期税前会计利润作相应调整后计算得出。

2、递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产（初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易除外）。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时



性差异在可预见的未来不是很可能转回,或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额,不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况,本集团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,确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,根据税法规定,按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

3、 所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益,以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外,其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

4、 所得税资产及负债的抵销

当拥有以净额结算的法定权利,且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行,本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

(二十九) 租赁

租赁是指本集团让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日,本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

1、 本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋建筑物。



（1） 初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

（2） 后续计量

本集团参照《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（详见本附注四、（十六）“固定资产”），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。

对于租赁负债，本集团按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

（3） 短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

2、 本集团作为出租人

本集团在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

（1） 经营租赁

本集团采用直线法或其他系统、合理的摊销方法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。



（2） 融资租赁

于租赁期开始日，本集团确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产，并按照实际利率法在租赁期内分摊未实现融资收益并相应确认当期利息收入。

（三十） 公允价值计量

1、 公允价值确定原则

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融资产或负债不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，本集团考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最小层次输入值，确定所属的公允价值计量层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

2、 各类金融资产公允价值计量的具体方法

（1） 股票类金融资产

交易所上市股票，以资产负债表日或最近交易日收盘价计量；如资产负债表日无成交价、且最近交易日后经济环境发生了重大变化的，在谨慎性原则的基础上采用适当的估值技术，确定公允价值。

（2） 基金类金融资产

封闭型基金，其公允价值以报表日或最近交易日收盘价计量；开放型基金及集合理财计划等，以报表日公布的最新净值计量公允价值。



(3) 证券交易所上市债券类金融资产

包括国债、企业债、可转债、金融债等，以收盘价作为公允价值。

(4) 银行间市场和场外交易债券类金融资产

包括国债、企业债、短期融资券、特种金融券和中央银行票据等固定收益金融资产，采用估值技术确定公允价值。

(5) 银行理财产品、信托计划及资产管理计划类金融资产

包括银行理财产品、信托计划及资产管理计划，根据资产管理人提供的估值计量公允价值。

(6) 非上市公司股权

在综合考虑被评估企业实际情况、市场交易情况及其他可获得的信息，采用市场法、收益法、成本法等估值技术，结合流动性折扣等因素评估公允价值。

上述公允价值由本集团及本集团下属各子公司指定相对独立的部门提供，后续若有新增金融资产类别，将根据金融资产项目的性质及市场状况确定其公允价值。

(三十一) 套期会计

在初始指定套期关系时，本集团正式指定套期工具和被套期项目，并有正式的书面文件记录套期关系、风险管理策略和风险管理目标。其内容记录包括载明套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评估方法。

1、本集团持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计期间内是否满足运用套期会计对于有效性的要求。如果不满足，则终止运用套期关系。运用套期会计，应当符合下列套期有效性的要求：

(1) 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。

(2) 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。

(3) 套期关系的套期比率，应当等于企业实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

2、本集团发生下列情形之一的，终止运用套期会计：

(1) 因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标。

(2) 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。

(3) 被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济



关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位。

(4) 套期关系不再满足运用套期会计方法的其他条件。

3、公允价值套期

公允价值套期是指对本集团的已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期，该公允价值变动源于特定风险，且将影响企业的损益或其他综合收益。

对于公允价值套期，套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资（或其组成部分）进行套期的，套期工具产生的利得或损失计入其他综合收益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。

被套期项目为以摊余成本计量的金融工具（或其组成部分）的，对被套期项目账面价值所作的调整按照开始摊销日重新计算的实际利率进行摊销，并计入当期损益。

被套期项目为尚未确认的确定承诺（或其组成部分）的，其在套期关系指定后因被套期风险引起的公允价值累计变动额确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入各相关期间损益。当履行确定承诺而取得资产或承担负债时，调整该资产或负债的初始确认金额，以包括已确认的被套期项目的公允价值累计变动额。

4、现金流量套期

现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期。该现金流量变动源于与已确认资产或负债、极可能发生的预期交易，或与上述项目组成部分有关的特定风险，且将影响企业的损益。

套期工具产生的利得或损失中属于套期有效的部分，作为现金流量套期储备，计入其他综合收益。属于套期无效的部分（即扣除计入其他综合收益后的其他利得或损失），计入当期损益。

对于现金流量套期，被套期项目为预期交易，且该预期交易使本集团随后确认一项非金融资产或非金融负债的，或者非金融资产或非金融负债的预期交易形成一项适用于公允价值套期会计的确定承诺时，本集团将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。

对于不属于上述情况的现金流量套期，本集团在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，将原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入当期损益。

如果在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额是一项损失，且该损失全部或部分



预计在未来会计期间不能弥补的，本集团在预计不能弥补时，将预计不能弥补的部分从其他综合收益中转出，计入当期损益。

当本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，若被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，在其他综合收益中确认的累计现金流量套期储备的金额予以保留，直至预期交易实际发生时，再按上述现金流量套期的会计政策处理。如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，在其他综合收益中确认的累计现金流量套期储备的金额从其他综合收益中转出，计入当期损益。被套期的未来现金流量预期不再极可能发生但可能预期仍然会发生，在预期仍然会发生的情况下，累计现金流量套期储备的金额予以保留，直至预期交易实际发生时，再按上述现金流量套期的会计政策处理。

（三十二）其他重要的会计政策和会计估计

1、交易结算资金

本集团收到的客户交易结算资金存放在存管银行的专门账户上，与自有资金分开管理，为代理客户证券交易而进行资金清算与交收的款项存入交易所指定的清算代理机构，在结算备付金中核算。本集团在收到代理客户买卖证券款的同时确认为资产及负债，代理客户买卖证券的款项在与清算代理机构清算时，按规定缴纳的经手费、证管费、证券结算风险基金等相关费用确认为手续费支出，按规定向客户收取的手续费，在与客户办理买卖证券款项清算时确认为手续费收入。

2、证券承销业务核算办法

本集团证券承销的方式包括全额包销、余额包销和代销，于承销业务提供的相关服务完成时确认收入。在余额包销方式下，对发行期结束后未售出的证券按约定的发行价格转为交易性金融资产等核算。

本集团将在发行项目立项之前的相关费用计入当期损益。在项目立项之后，将可单独辨认的发行费用计入待转承销费用科目，待项目成功发行后，结转损益。所有已确认不能成功发行的项目费用计入当期损益。

3、代兑付债券业务核算方法

本集团接受委托对委托方发行的债券到期进行兑付时，在代兑付债券业务提供的相关服务完成时确认收入。

4、买入返售与卖出回购款项核算方法

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融资产。买入返售按买入返售相关



资产时实际支付的款项入账，在资产负债表买入返售金融资产项目列示。

卖出回购交易是指按照合同或协议以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融资产。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表卖出回购金融资产款项目列示。卖出的金融资产仍按原分类列于公司的资产负债表内，并按照相关的会计政策核算。

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

5、客户资产管理业务核算办法

本集团客户资产管理业务分为定向资产管理业务、集合资产管理业务、专项资产管理业务。

本集团对所管理的不同资产管理计划以每个产品为会计核算主体，单独建账、独立核算，单独编制财务报告。不同资产管理计划之间在名册登记、账户设置、资金划拨、账簿记录等方面相互独立。对集合资产管理业务产品的会计核算，比照证券投资基金会计核算办法进行，并于每个估值日对集合资产计划按公允价值进行会计估值。

资产管理业务形成的资产和负债不在本集团资产负债表内反映。

6、融资融券业务核算办法

融资融券业务，是指本集团向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并由客户交存相应担保物的经营活动。本集团发生的融资融券业务，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。

7、转融通业务核算办法

转融通业务是指中国证券金融股份有限公司将自有或者依法筹集的资金或证券出借给本集团，供本集团办理融资融券业务的经营活动。本集团发生的转融通业务包括转融资业务和转融券业务。

本集团通过中国证券金融股份有限公司转融通业务融入资金或证券的，对融入的资金确认为一项资产，同时确认一项对借出方的负债，转融通业务产生的利息费用计入当期损益；对融入的证券，由于其主要受益或风险不由公司享有或承担，不将其计入资产负债



表。

本集团根据借出资金及违约概率情况，合理预计未来可能发生的损失，充分反映应承担的借出资金及证券的履约风险情况。

8、协议安排业务核算办法

本集团通过协议安排将自身所持有证券价格波动的风险和报酬转移给他方的，根据《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的相关规定判断是否应终止确认相关证券；反之，本集团虽然名义上未持有证券，但通过协议安排在实质上承担了该证券价格波动的风险和报酬的，根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定判断是否确认一项金融资产或负债。

9、营业部的资金管理、交易清算原则

五矿期货营业部的资金由五矿期货总部统一调拨，营业部客户的交易由五矿期货总部统一结算，营业部按规定做好交易定单、结算单的客户确认工作。

10、客户保证金的管理与核算方法

客户缴存的保证金全额存入本集团指定的结算银行，单独立户管理，按每一客户开设保证金账户进行明细核算。对客户委托的交易，控制在客户存入保证金所允许的风险范围内，并根据当日结算的浮动盈亏，调整客户保证金存款账户余额。

11、质押品的管理与核算方法

本集团在交易过程中，接受客户因追加保证金而缴入的质押品，其中上市流通的国债市值折价的比率不低于 10.00% 折价。在客户发生损失而客户不能及时追加保证金时，本集团按协议规定强制平仓，并依法处置质押品，其处置质押品所得收入，用以弥补损失后，多余部分返还客户。

12、实物交割的管理与核算方法

在期货合约到期时，根据各期货交易所制定的规则和程序进行实物交割，分别按照买入交割和卖出交割的实际发生额核算。

13、信托业务核算方法

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。本集团将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。本集团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。

14、信托赔偿准备、一般风险准备、交易风险准备、期货风险准备金

(1) 信托赔偿准备

根据中国银行业监督管理委员会令（银监会令[2007]2号）第49条的规定，五矿信托按净利润的5.00%计提信托赔偿准备，在年末信托赔偿准备累计金额达到五矿信托注册资本的20.00%时，可不再提取。

(2) 一般风险准备

①五矿证券、五矿期货一般风险准备计提政策

根据《金融企业财务规则》的规定，五矿证券、五矿期货按照本年实现净利润（减弥补亏损）的10.00%计提一般风险准备，用于弥补证券交易的损失和期货经纪业务风险的补偿，不得用于分红或转增资本。

②五矿信托一般风险准备计提政策

五矿信托每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般风险准备。一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末数的1.50%。一般风险准备计提不足的，原则上不得进行税后利润分配。经五矿信托董事会、股东会审批通过，可用于弥补亏损，但不得用于分红。因特殊原因，经董事会、股东会审批通过，并报经同级财政部门备案后，可将一般风险准备转为未分配利润。

③中国外贸金融租赁有限公司（以下简称“外贸金租”）一般风险准备计提政策

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号），外贸金租根据自身情况，确定潜在风险估计值，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般风险准备；当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般风险准备。一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末数的1.50%；难以一次性达到1.50%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

(3) 交易风险准备

根据《关于证券公司2007年年度报告工作的通知》（证监机构字[2007]320号）的规定，五矿证券按照本年实现净利润（减弥补亏损）的10.00%计提交易风险准备。

(4) 期货风险准备

五矿期货按期货经纪业务手续费净收入的5.00%提取期货风险准备计入当期损益。

15、分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度等为依据确定经营分部。经营分部是



指同时满足下列条件的组成部分：

- （1）该组成部分能在日常活动中产生收入、发生费用；
- （2）管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- （3）能够通过分析取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

（三十三）运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

本集团在运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素如下：

1、结构化主体控制权的判断

当本集团在结构化主体（如资产管理计划、信托计划、有限合伙企业等）中担任管理人时，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑多方面因素并定期重新评估，例如：管理人决策权的范围、其他方持有的权利、管理人因提供管理服务而获得的报酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的可变回报的最大风险敞口等。

2、金融资产的分类

本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式。管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、



以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

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

3、 应收融资租赁款预期信用损失的计量

本集团通过综合考虑应收融资租赁款的违约风险暴露、违约概率、违约损失率及前瞻性调整因子等参数的预期信用损失模型来计量预期信用损失金额。其中，违约概率根据《证券公司金融工具减值指引》提供的映射关系，以及穆迪公布的最新的违约率数据确定，违约损失率依据《商业银行资本管理办法》（国家金融监督管理总局令 2023 年第 4 号）规定确定。前瞻性调整因子是根据对未来经济环境或信用环境的预测，定期对预期信用损失的计量结果进行前瞻性调整。在预期经济情况较好的情况下，对应前瞻性调整因子小于 1，在预期经济情况较差的情况下，对应前瞻性调整因子大于 1。同时，设定一定的范围，防止前瞻性调整因子年度波动过大。该范围的设定由外贸金租总经理办公会审议后确定，原则上每年需动态评估调整一次。本集团每半年对前瞻性信息进行一次更新，遇国内外重大事件（包括但不限于政治、经济、金融、卫生、环境、气候、自然灾害等事件）发生或相关政策重大调整时更新相关前瞻性信息。若在单笔应收融资租赁款无法以适当成本获得关于违约概率、违约损失率的，在组合基础上予以评估，即以共同风险特征为依据，将应收融资租赁款分为不同组合，从而使违约概率、违约损失率等关键参数的评估及识别更为合理。可以采用的共同信用风险特征包括：租赁资产类型、信用风险评级、承租人或担保人所处行业、承租人或担保人所处地域、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、贷款抵押率等。对于逾期应收融资租赁款（包括本金逾期及利息逾期）、五级分类中被列为次级、可疑、损失类的应收融资租赁款以及其他信用风险持续、长期增加或未得到有效缓释的应收融资租赁款，本集团通过个别认定来确定预期信用损失准备计提金额，即根据承租人、担保人的经营情况及资金状况、租赁物的变现能力、已采取的担保措施等逐一评估单个合同预期未来可收到的现金流量，从而判断可能发生损失的金额。



4、 金融资产公允价值的计量

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率、指标利率、汇率、信用点差和流动性折价等。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。当使用其他估值模型时，输入参数在最大程度上基于资产负债表日的可观察市场数据，当可观察市场数据无法获得时，本集团将对估值方法中包括的重大市场数据做出最佳估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

5、 预计负债

本集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的最佳估计数及在财务报表中的恰当反映。

6、 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

（三十四） 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

此外，本集团根据中国证监会《上市公司信息披露管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》确定本集团的关联方。

五、 会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

（一） 会计政策变更

1、 本集团联营企业的会计政策变更

本集团联营企业工银安盛人寿保险有限公司于 2024 年 1 月 1 日开始执行新金融工具准则和新保险合同准则，并按照新准则的相关规定和要求重述了比较会计期间的财务信息。本集团在采用权益法核算对该联营企业的长期股权投资时同步进行了追溯调整，具体影响如下：



报表项目	2023 年 12 月 31 日/2023 年度			
	调整前（母公司）	调整后（母公司）	调整前（合并）	调整后（合并）
长期股权投资	39,320,795,311.44	38,887,750,369.45	5,290,110,624.46	4,857,065,682.47
其他综合收益	-134,896,552.01	-1,211,197,122.89	-94,366,460.21	-1,170,667,031.09
盈余公积	2,086,461,059.81	2,150,786,622.70	2,086,461,059.81	2,150,786,622.70
未分配利润	3,452,436,218.33	4,031,366,284.33	10,131,580,456.90	10,710,510,522.90
投资收益	5,707,223,907.62	5,757,251,721.96	283,015,582.51	333,043,396.85
权益法下不能转损益的其他综合收益		70,597,995.99		70,597,995.99
权益法下可转损益的其他综合收益	462,488,124.41	-286,564,298.63	462,488,124.41	-286,564,298.63

2、本集团的会计政策变更

（1）2023 年 10 月 25 日，财政部发布了《关于印发〈企业会计准则解释第 17 号〉的通知》（以下简称“17 号解释”），要求“关于流动负债与非流动负债的划分”、“关于供应商融资安排的披露”内容自 2024 年 1 月 1 日起施行；“关于售后租回交易的会计处理”内容自 2024 年 1 月 1 日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本集团于 2024 年 1 月 1 日起开始执行上述会计政策，该项会计政策变更对本集团财务报表无影响。

（2）2024 年 12 月 6 日，财政部发布了《关于印发〈企业会计准则解释第 18 号〉的通知》（以下简称“18 号解释”），要求“关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量”、“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”内容自印发之日起施行，允许企业自发布年度提前执行。本集团自 18 号解释印发之日起开始执行上述会计政策，该项会计政策变更对本集团财务报表无影响。

（3）2023 年 8 月 1 日，财政部发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），规定了企业数据资源相关会计处理，该暂行规定自 2024 年 1 月 1 日起施行。本集团于 2024 年 1 月 1 日起开始执行上述会计政策，该项会计政策变更对本集团财务报表无影响。

（二） 会计估计变更

本集团本年度无会计估计变更事项。



六、 税项

(一) 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	应税收入按 13%、9%、6%、5%、3%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7%、5%计缴。
企业所得税	按应纳税所得额的 25%、20%、16.5%计缴。
房产税	从价计征，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴。

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明：

纳税主体	所得税税率
五矿金融服务有限公司	200 万港币以内的利润按 8.25%的税率；超过 200 万港币的利润按 16.5%的税率
深圳市琛达投资有限公司	5%
除上述以外的其他纳税主体	25%

(二) 税收优惠及批文

根据财政部税务总局发布 2023 年第 6 号《财政部税务总局关于实施小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》，对于小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 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，琛达投资按此税收优惠政策执行。

2018 年 3 月 21 日，香港特别行政区立法会通过《2017 年税务（修订）（第 7 号草案）》（以下简称“《草案》”或“利得税两级制”），引入利得税两级制。《草案》于 2018 年 3 月 28 日签署成为法律并于次日公布（将适用于 2018 年 4 月 1 日或之后开始的课税年度）。根据利得税两级制，符合资格的香港公司首个 200 万港币应税利润的利得税率为 8.25%，超过 200 万港币的应税利润则按 16.5%的税率缴纳利得税。五矿金服适用两级制。



七、 企业合并及合并财务报表

(一) 子公司情况

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
五矿期货有限公司	深圳	2,715,151,515.15	深圳	期货	99.00		非同一控制下的企业合并
五矿证券有限公司	深圳	9,797,772,175.86	深圳	证券	99.76		设立
五矿国际信托有限公司	青海	13,051,069,051.03	青海	信托	78.002		设立
中国外贸金融租赁有限公司	北京	7,251,859,243.29	北京	融资租赁	66.40		非同一控制下的企业合并

(二) 重要非全资子公司情况

1、 少数股东

子公司名称	少数股东的持股比例(%)	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东分派的股利	年末少数股东权益余额
五矿期货有限公司	1.000	573,103.34	322,562.35	42,210,452.81
五矿证券有限公司	0.240	605,163.78	396,638.37	26,135,155.22
五矿国际信托有限公司	21.998	-209,773,182.73		4,991,659,000.57
中国外贸金融租赁有限公司	33.600	424,047,927.47		4,682,258,859.49



2、 主要财务信息

子公司名称	年末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
五矿期货有限公司	21,074,958,657.74	1,234,606,844.57	22,309,565,502.31	18,092,308,564.13	4,806,349.16	18,097,114,913.29
五矿证券有限公司	12,387,240,571.15	15,904,038,699.68	28,291,279,270.83	16,118,535,335.67	320,521,291.64	16,439,056,627.31
五矿国际信托有限公司	31,172,424,191.31	3,221,276,223.92	34,393,700,415.23	10,603,022,739.91	1,101,203,072.79	11,704,225,812.70
中国外贸金融租赁有限公司	24,501,136,744.18	34,419,495,152.55	58,920,631,896.73	40,043,121,893.95	4,942,215,778.09	44,985,337,672.04

(续)

子公司名称	年初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
五矿期货有限公司	20,624,150,462.20	1,269,817,220.87	21,893,967,683.07	17,698,402,554.77	8,863,130.54	17,707,265,685.31
五矿证券有限公司	14,887,131,931.64	13,517,888,715.51	28,405,020,647.15	16,933,420,596.71	274,339,310.91	17,207,759,907.62
五矿国际信托有限公司	30,798,118,231.66	2,911,570,556.19	33,709,688,787.85	8,921,855,650.86	1,144,844,067.49	10,066,699,718.35
中国外贸金融租赁有限公司	31,150,369,684.91	39,013,656,660.11	70,164,026,345.02	50,792,971,601.40	6,697,264,055.90	57,490,235,657.30



子公司名称	本年发生额				上年发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
五矿期货有限公司	1,681,236,620.24	57,310,333.51	58,004,825.85	306,600,741.29	1,955,824,137.83	71,680,521.31	71,912,303.42	93,297,909.61
五矿证券有限公司	1,156,549,596.67	252,151,574.72	820,227,892.29	1,318,897,590.37	1,745,113,610.84	275,443,313.84	413,429,244.12	2,413,364,478.91
五矿国际信托有限公司	1,862,211,280.01	-953,514,466.97	-953,514,466.97	-22,935,254.64	2,944,626,686.47	1,190,150,524.36	1,190,150,524.36	1,245,611,387.17
中国外贸金融租赁有限公司	3,122,318,546.77	1,262,047,403.17	1,261,503,536.97	510,409,602.57	3,178,493,662.60	1,172,171,954.09	1,171,084,221.68	3,912,914,776.03



（三）非同一控制下企业合并

本集团本年度无非同一控制下企业合并变更情况。

（四）同一控制下企业合并

本集团本年度无同一控制下企业合并变更情况。

（五）其他原因的合并范围变动

1、 本年度新增纳入合并范围的结构化主体

本年度，本集团作为 16 个新增结构化主体的主要投资人，能够对其实施控制，故本年将其纳入合并范围。

2、 本年度不再纳入合并范围的结构化主体

本年度，本集团控制的 11 个结构化主体由于清算、处置等，本年末不再将其纳入合并范围。

八、 合并财务报表主要项目注释

以下注释项目（含公司财务报表主要项目注释）除非特别指出，“年初”指 2024 年 1 月 1 日，“年末”指 2024 年 12 月 31 日，“上年年末”指 2023 年 12 月 31 日，“本年”指 2024 年度，“上年”指 2023 年度。

（一）货币资金

1、 分类列示

项目	年末余额	年初余额
银行存款	16,117,239,219.71	16,833,894,628.13
其他货币资金	173,403,231.32	178,142,458.16
存放财务公司存款	5,537,778,839.26	3,461,691,264.22
小 计	21,828,421,290.29	20,473,728,350.51
加：应收利息	148,235,620.03	165,611,516.29
合 计	21,976,656,910.32	20,639,339,866.80
其中：存放在境外的款项总额	138,059,183.74	157,445,435.19



注 1：于 2024 年 12 月 31 日，银行存款中包括五矿证券的客户存款 2,675,416,137.66 元（2023 年 12 月 31 日：1,872,549,411.29 元），五矿期货的客户保证金存款 11,941,646,693.78 元（2023 年 12 月 31 日：11,969,128,585.19 元）。

注 2：于 2024 年 12 月 31 日，存在对使用有限制的款项 230,208,202.45 元（2023 年 12 月 31 日：141,050,000.00 元），其中 469,008.85 元为保函保证金、64,465,876.93 元为法院冻结资金、165,273,316.67 元为存放中央银行法定准备金款项。

2、按币种列示

项目	年末余额			年初余额		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
银行存款（含 应收利息）：			16,265,474,839.74			16,999,506,144.42
人民币	16,109,874,930.64	1.0000	16,109,874,930.64	16,852,468,812.76	1.0000	16,852,468,812.76
美元	19,019,848.80	7.1884	136,722,281.11	16,872,727.08	7.0827	119,504,464.09
欧元		7.5257		3,906.22	7.8592	30,699.76
港币	20,386,207.24	0.9260	18,877,627.90	29,470,111.73	0.9062	26,705,815.24
英镑		9.0765		109.50	9.0411	990.00
日元	2.00	0.046233	0.09	15,839,774.00	0.050213	795,362.57
财务公司存 款：			5,537,778,839.26			3,461,691,264.22
人民币	5,537,778,839.26	1.0000	5,537,778,839.26	3,461,691,264.22	1.0000	3,461,691,264.22
其他货币资 金：			173,403,231.32			178,142,458.16
人民币	173,403,231.32	1.0000	173,403,231.32	178,142,458.16	1.0000	178,142,458.16
合计			21,976,656,910.32			20,639,339,866.80
其中：存放在 境外的款项总 额			138,059,183.74			157,445,435.19
人民币	13,195,553.95	1.0000	13,195,553.95	18,710,639.02	1.0000	18,710,639.02
美元	14,974,554.15	7.1884	107,643,085.08	15,864,416.59	7.0827	112,362,903.38
欧元		7.5257		3,906.22	7.8592	30,699.76
港币	18,596,700.45	0.9260	17,220,544.62	28,188,965.42	0.9062	25,544,840.46
英镑		9.0765		109.50	9.0411	990.00
日元	2.00	0.046233	0.09	15,839,774.00	0.050213	795,362.57



(二) 结算备付金

(1) 按类别列示

项目	年末余额	年初余额
公司备付金	136,133,105.06	113,702,248.69
客户备付金	569,556,643.11	414,847,659.08
合计	705,689,748.17	528,549,907.77

(2) 按币种列示

项目	年末余额			年初余额		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
公司自有备付金			136,133,105.06			113,702,248.69
其中：人民币	136,133,105.06	1.0000	136,133,105.06	113,702,248.69	1.0000	113,702,248.69
客户普通备付金			369,032,305.96			295,051,928.57
其中：人民币	364,475,689.75	1.0000	364,475,689.75	290,696,539.27	1.0000	290,696,539.27
美元	245,237.38	7.1884	1,762,864.38	141,849.71	7.0827	1,004,678.94
港币	3,017,010.62	0.9260	2,793,751.83	3,697,539.57	0.9062	3,350,710.36
客户信用备付金			200,524,337.15			119,795,730.51
其中：人民币	200,524,337.15	1.0000	200,524,337.15	119,795,730.51	1.0000	119,795,730.51
合计			705,689,748.17			528,549,907.77

(三) 拆出资金

项目	年末余额	年初余额
拆放银行业存款类金融机构	980,000,000.00	1,617,000,000.00
加：应收利息	52,266.67	197,498.61
合计	980,052,266.67	1,617,197,498.61

(四) 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,717,453,568.17	40,486,289,577.63
其中：债务工具投资	17,629,701,281.64	18,678,177,365.74
权益工具投资	10,899,278,418.83	10,571,584,968.81
信托计划	3,198,368,174.27	3,717,494,020.91



项目	年末余额	年初余额
基金	5,204,648,117.08	4,549,382,524.15
资管计划	1,535,435,876.28	1,774,237,947.71
银行理财	250,021,700.07	1,145,333,870.31
其他投资		50,078,880.00
合计	38,717,453,568.17	40,486,289,577.63

（五）衍生金融资产

项目	年末余额	年初余额
场内期权（做市业务）	4,055,618.50	
场内期权（场外衍生品对冲业务）	-165,900.00	122,690.71
合计	3,889,718.50	122,690.71

（六）应收账款

1、按账龄披露

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	148,084,826.04	194,305,018.10
其中：6 个月以内	119,755,171.83	153,898,552.05
7-12 个月	28,329,654.21	40,406,466.05
1 至 2 年	10,729,052.54	23,069,936.63
2 至 3 年	2,170,180.44	628,978.32
4 至 5 年		1,011,704.11
5 年以上	1,640,682.43	
小计	162,624,741.45	219,015,637.16
减：坏账准备	5,636,662.28	6,286,738.00
合计	156,988,079.17	212,728,899.16

2、按坏账计提方法分类列示

类别	年末余额				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏	3,224,682.43	1.98	3,224,682.43	100.00	



类别	年末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
账准备					
按组合计提坏账准备	159,400,059.02	98.02	2,411,979.85	1.51	156,988,079.17
其中：应收资产管理计划管理费及席位佣金	20,408,480.04	12.55			20,408,480.04
应收信托业务手续费及佣金	133,588,616.68	82.15	2,217,571.04	1.66	131,371,045.64
应收其他客户	5,402,962.30	3.32	194,408.81	3.60	5,208,553.49
合计	162,624,741.45	100.00	5,636,662.28	3.47	156,988,079.17

(续)

类别	年初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	1,640,682.43	0.75	1,640,682.43	100.00	
按组合计提坏账准备	217,374,954.73	99.25	4,646,055.57	2.14	212,728,899.16
其中：应收资产管理计划管理费及席位佣金	23,753,970.70	10.84	7,595.33	0.03	23,746,375.37
应收信托业务手续费及佣金	188,594,257.77	86.11	3,130,664.68	1.66	185,463,593.09
应收其他客户	5,026,726.26	2.30	1,507,795.56	30.00	3,518,930.70
合计	219,015,637.16	100.00	6,286,738.00	2.87	212,728,899.16

① 年末单项计提坏账准备的应收账款

应收账款 (按单位)	年末余额			计提理由
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	
应收单位 1	1,011,704.11	1,011,704.11	100.00	预计无法收回



应收账款（按单位）	年末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
应收单位 2	628,978.32	628,978.32	100.00	预计无法收回
应收单位 3	1,584,000.00	1,584,000.00	100.00	预计无法收回
合计	3,224,682.43	3,224,682.43	100.00	——

② 按组合计提项目：应收资产管理计划管理费及席位佣金

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
6 个月以内（含 6 个月）	9,456,332.75		
7 至 12 个月	4,461,850.82		
1-2 年	6,407,313.85		
2-3 年	82,982.62		
合计	20,408,480.04	-	

（续）

账龄	年初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
6 个月以内（含 6 个月）	16,032,615.66	7,595.33	0.05
7 至 12 个月	4,851,933.99		
1-2 年	2,869,421.05		
合计	23,753,970.70	7,595.33	0.03

③ 按组合计提项目：应收信托业务手续费及佣金

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
6 个月以内（含 6 个月）	105,482,442.97	1,751,008.50	1.66



账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
7 至 12 个月	23,284,600.21	386,524.44	1.66
1-2 年	4,321,738.69	71,740.83	1.66
2-3 年	499,834.81	8,297.27	1.66
合计	133,588,616.68	2,217,571.04	1.66

(续)

账龄	年初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内 (含 6 个月)	137,865,936.39	2,288,574.55	1.66
7 至 12 个月	35,553,642.79	590,190.47	1.66
1-2 年	15,174,678.59	251,899.66	1.66
合计	188,594,257.77	3,130,664.68	1.66

④ 按组合计提项目：应收其他客户

账龄	年末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
6 个月以内 (含 6 个月)	4,816,396.11	163,567.15	3.40
7 至 12 个月	583,203.18	29,160.16	5.00
2-3 年	3,363.01	1,681.50	50.00
合计	5,402,962.30	194,408.81	3.60

(续)

账龄	年初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
7 至 12 个月	889.27	44.46	5.00
1-2 年	5,025,836.99	1,507,751.10	30.00



账龄	年初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
合计	5,026,726.26	1,507,795.56	30.00

3、按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

债务人名称	账面余额	占应收账款合 计的比例 (%)	坏账准备
信托计划一	13,884,073.35	8.54	230,475.61
信托计划二	13,344,340.96	8.21	221,516.06
信托计划三	7,974,951.56	4.90	132,384.20
信托计划四	7,864,946.94	4.84	130,558.12
资产管理计划一	6,304,393.61	3.88	0.00
合计	49,372,706.42	30.37	714,933.99

(七) 预付款项

1、预付款项按账龄列示

账龄	年末余额		年初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	12,965,172.12	72.75	24,740,738.85	81.69
1 至 2 年	53,045.38	0.30	33,960.68	0.11
2 至 3 年	2,400.00	0.01	1,865,500.00	6.16
3 年以上	4,801,092.57	26.94	3,645,029.94	12.04
合计	17,821,710.07	100.00	30,285,229.47	100.00

2、按预付对象归集的年末余额前五名的预付款项情况

单位名称	年末余额	占预付账款年末余额 合计数的比例 (%)
预付款项单位1	3,300,000.00	18.52
预付款项单位2	2,462,264.15	13.82
预付款项单位3	1,859,501.58	10.43
预付款项单位4	1,049,975.66	5.89



单位名称	年末余额	占预付账款年末余额 合计数的比例（%）
预付款项单位5	1,039,527.99	5.83
合计	9,711,269.38	54.49

（八）其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息	4,532,810.22	8,021,936.07
应收股利	55,847,455.28	443,150.77
其他应收款	161,316,109.11	589,552,985.82
合计	221,696,374.61	598,018,072.66

1、 应收利息

（1） 应收利息分类

项目	年末余额	年初余额
买入返售金融资产	5,397,458.63	5,397,458.63
其他	209,249.31	5,212,490.43
小计	5,606,707.94	10,609,949.06
减：坏账准备	1,073,897.72	2,588,012.99
合计	4,532,810.22	8,021,936.07

（2） 重要的逾期利息

借款单位	年末余额	逾期天数	逾期原因	是否发生减值
应收利息单位1	5,081,753.42	2,375.00	借款单位资金紧张	是
应收利息单位2	315,705.21	1,580.00	借款单位资金紧张	是
合计	5,397,458.63		——	——

（3） 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失（未发生 信用减值）	整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
2024 年 1 月 1 日余额		1,602.20	2,586,410.79	2,588,012.99
2024 年 1 月 1 日余额在				



坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失（未发生 信用减值）	整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段		-1,602.20	1,602.20	
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提			-1,514,115.27	-1,514,115.27
本年转回				
本年转销				
本年核销				
2024 年 12 月 31 日余额			1,073,897.72	1,073,897.72

2、应收股利

项目（或被投资单位）	年末余额	年初余额
结构化主体应收股利	1,089.44	301,933.60
银华日利（产品名称）	2,058,689.92	141,926.80
其他权益工具投资-股票股利	53,787,675.92	
小计	55,847,455.28	443,860.40
减：坏账准备		709.63
合计	55,847,455.28	443,150.77

3、其他应收款

（1）按账龄披露

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	87,137,571.92	569,095,160.90
其中：6 个月以内	69,700,082.55	560,316,871.81
7-12 个月	17,437,489.37	8,778,289.09
1 至 2 年	80,189,883.58	20,292,991.35



账龄	年末余额	年初余额
2 至 3 年	14,217,102.05	22,910,288.73
3 至 4 年	11,545,168.46	15,548,709.99
4 至 5 年	5,173,922.77	1,413,772.07
5 年以上	240,219,382.16	241,626,359.07
小计	438,483,030.94	870,887,282.11
减：坏账准备	277,166,921.83	281,334,296.29
合计	161,316,109.11	589,552,985.82

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
应收押金、保证金、备用金等	98,248,210.49	355,627,786.01
应收代垫所管理的信托计划费用款项	260,667,849.07	261,563,840.55
应收垫付资产管理计划税费等	5,800,446.26	4,862,284.89
其他代收代付等款项	73,766,525.12	248,833,370.66
小计	438,483,030.94	870,887,282.11
减：坏账准备	277,166,921.83	281,334,296.29
合计	161,316,109.11	589,552,985.82

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	3,821,669.79		277,512,626.50	281,334,296.29
2024 年 1 月 1 日余额 在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	1,071,525.31		7,696,162.48	8,767,687.79



坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失 (已发 生信用减值)	
本年转回			11,190,753.56	11,190,753.56
本年转销				
本年核销	1,744,331.95			1,744,331.95
其他变动	23.26			23.26
2024 年 12 月 31 日余 额	3,148,886.41		274,018,035.42	277,166,921.83

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	年末余额	占其他应 收款年末 余额合计 数的比例 (%)	款项性 质	账龄	坏账准备 年末余额
其他应收单位 1	127,161,978.43	29.00	应收代垫 所管理的 信托计划 费用款项	3 年以上	127,161,978.43
其他应收单位 2	100,000,000.00	22.81	应收代垫 所管理的 信托计划 费用款项	3 年以上	100,000,000.00
其他应收单位 3	66,506,255.60	15.17	其他代收 代付等款 项	1 年以内、 1-2 年	37,223,834.10
其他应收单位 4	23,831,474.58	5.43	应收押 金、保证 金、备用 金等	1 年以内、 4-5 年、 5 年以上	119,157.37
其他应收单位 5	11,022,641.46	2.51	应收代垫 所管理的 信托计划 费用款项	1 年以内	182,975.85
合计	328,522,350.07	74.92	——	——	264,687,945.75



（九）买入返售金融资产

1、 按标的物类别列示

项目	年末余额	年初余额
股票	553,378,294.39	567,797,496.04
债券	2,097,080,594.67	3,348,023,325.49
小计	2,650,458,889.06	3,915,820,821.53
加：应收利息	672,610.22	1,690,801.80
减：减值准备	288,138,830.17	246,967,166.61
合 计	2,362,992,669.11	3,670,544,456.72

2、 按业务类别列示

项目	年末余额	年初余额
股票质押式回购	553,378,294.39	567,797,496.04
债券逆回购业务	2,097,080,594.67	3,348,023,325.49
小计	2,650,458,889.06	3,915,820,821.53
加：应收利息	672,610.22	1,690,801.80
减：减值准备	288,138,830.17	246,967,166.61
合 计	2,362,992,669.11	3,670,544,456.72

3、 按剩余期限分类列示

剩余期限	年末余额	年初余额
1 个月内	2,097,080,594.67	3,348,023,325.49
已逾期	553,378,294.39	567,797,496.04
小计	2,650,458,889.06	3,915,820,821.53
加：应收利息	672,610.22	1,690,801.80
减：减值准备	288,138,830.17	246,967,166.61
合计	2,362,992,669.11	3,670,544,456.72

4、 买入返售金融资产的担保物信息

担保物类别	年末公允价值	年初公允价值
股票	162,143,229.00	199,835,279.74
债券	1,917,408,745.90	3,741,543,072.19



担保物类别	年末公允价值	年初公允价值
合计	2,079,551,974.90	3,941,378,351.93

5、 股票质押式回购按减值阶段列示

项目	年末数			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失 (已发 生信用减值)	
账面余额			553,378,294.39	553,378,294.39
减值准备			288,138,830.17	288,138,830.17
账面价值			265,239,464.22	265,239,464.22

(续)

项目	年初数			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预 期信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失 (已发 生信用减值)	
账面余额			567,797,496.04	567,797,496.04
减值准备			246,967,166.61	246,967,166.61
账面价值			320,830,329.43	320,830,329.43

(十) 存货

1、 存货分类

项目	年末余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
库存商品	435,297,713.77	138,846,000.03	296,451,713.74
合计	435,297,713.77	138,846,000.03	296,451,713.74

(续)



项目	年初余额		
	账面余额	存货跌价准备	账面价值
库存商品	254,232,335.43	142,479,628.35	111,752,707.08
合计	254,232,335.43	142,479,628.35	111,752,707.08

2、 存货跌价准备减值准备

项目	年初余额	本年增加金额		本年减少金额		年末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	142,479,628.35			3,633,628.32		138,846,000.03
合计	142,479,628.35			3,633,628.32		138,846,000.03

(十一) 一年内到期的非流动资产

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的债权投资	50,642,100.00	46,992,000.00
一年内到期的长期应收款	18,838,647,083.28	24,066,288,351.83
合 计	18,889,289,183.28	24,113,280,351.83

一年内到期的长期应收款明细

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的应收融资租赁款	20,004,111,243.57	25,399,200,538.80
其中：未实现融资收益	2,197,499,141.66	2,848,280,873.31
小计	20,004,111,243.57	25,399,200,538.80
减：一年内到期的应收融资租赁款减值准备	1,165,464,160.29	1,332,912,186.97
合计	18,838,647,083.28	24,066,288,351.83

(十二) 其他流动资产

1、 明细情况

项 目	年末余额	年初余额
应收货币保证金	7,057,275,686.85	6,501,547,890.80
应收质押保证金	274,526,624.00	529,440,072.00
存出保证金	40,151,874.26	75,305,442.38
应收结算担保金	30,899,215.21	30,901,467.34
融出资金	4,374,240,278.34	4,564,376,197.64



项 目	年末余额	年初余额
预缴企业所得税	72,388,642.69	38,927,777.66
增值税留抵税额	181,845,946.65	230,504,108.07
纳入合并范围的结构化主体的其他资产	832,748,783.97	31,034,037.82
其他	154,846,925.50	85,996,874.17
合 计	13,018,923,977.47	12,088,033,867.88

2、应收货币保证金

项 目	年末余额	年初余额
上海期货交易所	2,359,389,043.61	2,174,961,067.34
中国金融期货交易所	1,386,153,774.32	1,316,797,400.11
郑州商品交易所	703,764,195.00	1,120,078,692.96
大连商品交易所	951,479,719.02	692,090,663.97
上海国际能源交易中心	442,188,624.26	613,577,382.54
广州期货交易所	449,848,867.34	376,634,569.15
Marex Financial（瑞福金融）	100,151,067.57	93,034,722.26
StoneX Financial Ltd	20,658,518.23	62,502,206.04
中国证券登记结算有限责任公司上海公司	595,337,448.27	18,897,459.44
中国证券登记结算有限责任公司深圳公司	27,487,108.73	17,959,027.99
辉立期货私人有限公司	18,767,953.11	10,020,169.25
辉立商品（香港）有限公司	1,920,949.99	4,821,992.93
上海证券交易所	124,014.42	167,349.11
Straits Financial Services Pte Ltd（时瑞）	4,402.98	5,187.71
合 计	7,057,275,686.85	6,501,547,890.80

3、应收质押保证金

(1) 分类列示

项 目	年末余额	年初余额
上海期货交易所	172,535,952.00	95,786,504.00
大连商品交易所	85,571,472.00	372,913,168.00
广州期货交易所	16,419,200.00	50,526,000.00



项 目	年末余额	年初余额
郑州商品交易所		10,214,400.00
合 计	274,526,624.00	529,440,072.00

(2) 质押品明细

质押品明细	质押时市值	折扣率	年末市值
国债	102,479,300.00	0.8	101,461,500.00
碳酸锂	7,504,000.00	0.8	7,360,000.00
工业硅	13,650,000.00	0.8	13,164,000.00
黄大豆一号	3,950,000.00	0.8	3,828,000.00
镍	60,138,000.00	0.8	60,370,920.00
铝	14,005,000.00	0.8	13,842,500.00
不锈钢	129,154,200.00	0.8	124,372,500.00
锡	16,244,620.00	0.8	15,238,360.00
聚氯乙烯	1,791,080.00	0.8	1,674,840.00
黄金	1,119,480.00	0.8	1,845,660.00
合 计	350,035,680.00		343,158,280.00

4、存出保证金

项目	年末余额			年初余额		
	原币	汇率	人民币	原币	汇率	人民币
交易保证金			30,802,637.20			61,958,100.91
其中：人民币	28,901,957.20	1.0000	28,901,957.20	60,088,460.91	1.0000	60,088,460.91
美元	200,000.00	7.1884	1,437,680.00	200,000.00	7.0827	1,416,540.00
港币	500,000.00	0.9260	463,000.00	500,000.00	0.9062	453,100.00
信用保证金			9,349,237.06			13,347,341.47
其中：人民币	9,349,237.06	1.0000	9,349,237.06	13,347,341.47	1.0000	13,347,341.47
合计			40,151,874.26			75,305,442.38

5、应收结算担保金

交易所名称	年末余额	年初余额
中国金融期货交易所	20,099,215.21	20,101,467.34



交易所名称	年末余额	年初余额
中国证券登记结算有限责任公司上海分公司	5,400,000.00	5,400,000.00
中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司	5,400,000.00	5,400,000.00
合计	30,899,215.21	30,901,467.34

6、融出资金

(1) 按类别分类

项目	年末余额	年初余额
融资业务融出资金	4,387,528,811.08	4,634,207,776.13
其中：个人	3,420,384,259.74	4,333,358,889.94
机构	967,144,551.34	300,848,886.19
减：减值准备	13,288,532.74	69,831,578.49
账面价值合计	4,374,240,278.34	4,564,376,197.64

(2) 担保物情况

项 目	年末余额	年初余额
资金	657,380,316.35	468,111,772.48
证券	11,144,298,809.08	10,185,198,103.75
合计	11,801,679,125.43	10,653,309,876.23

(3) 按减值阶段列示

项目	年末数			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	4,387,455,293.69		73,517.39	4,387,528,811.08
减值准备	13,215,015.35		73,517.39	13,288,532.74
账面价值	4,374,240,278.34			4,374,240,278.34

(续)



项目	年初数			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	4,579,475,773.28		54,732,002.85	4,634,207,776.13
减值准备	17,832,478.66		51,999,099.83	69,831,578.49
账面价值	4,561,643,294.62		2,732,903.02	4,564,376,197.64

（十三） 债权投资

1、 债权投资情况

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
信托业保障基金	401,049,550.06		401,049,550.06
纳入合并范围的结构化主体持有的债权投资	1,800,586,169.05	17,364,473.30	1,783,221,695.75
其他	30,200,400.00	30,200,400.00	
减：一年内到期的债权投资	50,642,100.00		50,642,100.00
合计	2,181,194,019.11	47,564,873.30	2,133,629,145.81

（续）

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
信托业保障基金	387,195,889.21		387,195,889.21
其他	30,200,400.00	30,200,400.00	
减：一年内到期的债权投资	46,992,000.00		46,992,000.00
合计	370,404,289.21	30,200,400.00	340,203,889.21



2、 减值准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	整个存续期预期 信用损失（已发生 信用减值）	
2024 年 1 月 1 日余额			30,200,400.00	30,200,400.00
2024 年 1 月 1 日余额 在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	17,364,473.30			17,364,473.30
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2024 年 12 月 31 日余额	17,364,473.30		30,200,400.00	47,564,873.30

注：本集团预计信托业保障基金的债权违约损失率为 0，因此未计提减值准备。



（十四） 其他债权投资

1、 其他债权投资情况

项目	年初余额	应计利息	本年公允价值 变动	年末余额	初始成本	累计公允价值 变动	累计在其他综合收益 中确认的损失准备
债券及大额存单	10,892,832,326.49	162,196,010.50	30,404,833.40	11,721,710,648.50	11,508,886,783.67	50,627,854.33	10,424,946.59
小计	10,892,832,326.49	162,196,010.50	30,404,833.40	11,721,710,648.50	11,508,886,783.67	50,627,854.33	10,424,946.59
减：一年内到期的其他债权投资							
合计	10,892,832,326.49	162,196,010.50	30,404,833.40	11,721,710,648.50	11,508,886,783.67	50,627,854.33	10,424,946.59



2、减值准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2024 年 1 月 1 日余额	9,815,218.11			9,815,218.11
2024 年 1 月 1 日余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	609,728.48			609,728.48
本年转回				
本年转销				
本年核销				
其他变动				
2024 年 12 月 31 日余额	10,424,946.59			10,424,946.59

（十五） 长期应收款

1、长期应收款情况

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
融资租赁款	54,783,614,995.90	3,997,788,985.08	50,785,826,010.82
其中：未实现融资收益	5,488,082,261.78		5,488,082,261.78
减：一年内到期的长期应收款	20,004,111,243.57	1,165,464,160.29	18,838,647,083.28
合计	34,779,503,752.33	2,832,324,824.79	31,947,178,927.54

（续）

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
融资租赁款	65,353,646,321.20	4,348,393,303.58	61,005,253,017.62



项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
其中：未实现融资收益	6,542,655,715.14		6,542,655,715.14
减：一年内到期的长期应收款	25,399,200,538.80	1,332,912,186.97	24,066,288,351.83
合计	39,954,445,782.40	3,015,481,116.61	36,938,964,665.79

2、减值准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2024 年 1 月 1 日余额	943,802,824.28	1,047,234,734.09	2,357,355,745.21	4,348,393,303.58
2024 年 1 月 1 日余额在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段	-80,055,444.44	-4,995,714.35	85,051,158.79	
——转回第二阶段		751,422,168.43	-751,422,168.43	
——转回第一阶段				
本年计提/转回	460,356,119.46	-809,261,757.53	48,267,098.58	-300,638,539.49
本年转销				
本年核销			49,965,779.01	49,965,779.01
2024 年 12 月 31 日余额	1,324,103,499.30	984,399,430.64	1,689,286,055.14	3,997,788,985.08



(十六) 长期股权投资

被投资单位	年初余额	减值准备年初余额	本年增减变动								年末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	
一、联营企业	4,857,065,682.47			5,030,000.00	471,971,036.38	-260,449,132.66		32,880,000.00		-773,826.45	5,029,903,759.74
安信基金管理有限责任公司	376,933,911.35				51,943,597.21						428,877,508.56
绵阳市商业银行股份有限公司	2,169,029,621.26				316,343,184.96	83,075,949.84		32,880,000.00			2,535,568,756.06
工银安盛人寿保险有限公司	2,305,905,579.52				103,076,998.10	-343,525,082.50					2,065,457,495.12
广东讯达金通股权投资合伙企业（有限合伙）	5,196,570.34			5,030,000.00	607,256.11					-773,826.45	
合计	4,857,065,682.47			5,030,000.00	471,971,036.38	-260,449,132.66		32,880,000.00		-773,826.45	5,029,903,759.74



(十七) 其他权益工具投资

1、其他权益工具投资情况

项目	年初余额	本年增减变动					年末余额	本年确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
		追加投资	减少投资	本年计入其他综合收益的利得	本年计入其他综合收益的损失	其他					
非上市权益	210,713,515.53		7,000,000.00		2,307,375.70		201,406,139.83			361,517,218.57	长期战略持有
新三板及其他上市权益	2,082,993,989.15	243,490,237.86	243,886,264.93	734,231,612.89	132,833.82		2,816,696,741.15	225,211,721.70	800,119,838.06	37,728,019.10	长期战略持有
永续债		1,465,660,848.15	352,463,400.00	1,509,039.18	28,430,617.33		1,086,275,870.00	58,845,000.00	1,509,039.18	28,430,617.33	长期战略持有
其他	1,800,000.00						1,800,000.00				长期战略持有
合计	2,295,507,504.68	1,709,151,086.01	603,349,664.93	735,740,652.07	30,870,826.85		4,106,178,750.98	284,056,721.70	801,628,877.24	427,675,855.00	——



2、本年处置的其他权益工具投资

项目	本年终止确认时的公允价值	本年股利收入	终止确认时的累计利得或损失本期从其他综合收益转入留存收益的金额	处置该项投资的原因
股票	333,814,705.62	59,978,392.60	23,895,618.24	战略调整
永续债	365,425,000.00	15,425,000.00	-9,515,019.82	到期赎回
非上市公司股权	4,092,631.42		-2,900,512.96	清算
合计	703,332,337.04	75,403,392.60	11,480,085.46	——

(十八) 其他非流动金融资产

项目	年末余额	年初余额
分类以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,172,644,894.71	1,746,066,587.09
其中：权益工具投资	857,929,637.55	834,445,198.10
信托计划	228,442,357.16	580,343,168.99
基金		45,955,000.00
资管计划		139,920.00
其他	86,272,900.00	285,183,300.00
合计	1,172,644,894.71	1,746,066,587.09

(十九) 投资性房地产

1、采用成本计量模式的投资性房地产

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1、年初余额	163,018,385.45	163,018,385.45
2、本年增加金额	159,225,657.71	159,225,657.71
(1) 外购		
(2) 其他增加	159,225,657.71	159,225,657.71
3、本年减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4、年末余额	322,244,043.16	322,244,043.16



项目	房屋、建筑物	合计
二、累计折旧和累计摊销		
1、年初余额	16,698,482.86	16,698,482.86
2、本年增加金额	8,397,082.08	8,397,082.08
(1) 计提或摊销	6,149,209.68	6,149,209.68
(2) 其他增加	2,247,872.40	2,247,872.40
3、本年减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4、年末余额	25,095,564.94	25,095,564.94
三、减值准备		
1、年初余额		
2、本年增加金额	22,919,740.60	22,919,740.60
(1) 计提	22,919,740.60	22,919,740.60
3、本年减少金额		
(1) 处置		
(2) 其他转出		
4、年末余额	22,919,740.60	22,919,740.60
四、账面价值		
1、年末账面价值	274,228,737.62	274,228,737.62
2、年初账面价值	146,319,902.59	146,319,902.59

2、未办妥产权证书的投资性房地产金额及原因

项 目	账面净值	未办妥产权证书原因
兰州房产	48,236,856.70	开发商尚未履行交房验收手续
太原房产	24,412,392.20	产权证书正在办理中
五矿金融华南总部办公大楼	132,414,022.83	未完成验收备案手续



（二十） 固定资产

1、 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公家具	经营租赁资产	其他	合计
一、账面原值							
1、年初余额	523,380,395.73	11,991,273.96	212,600,777.41	104,347,650.21	10,385,840.72	1,393,163.72	864,099,101.75
2、本年增加金额			8,026,943.55	26,830,257.53	93,286,548.66	2,510,820.24	130,654,569.98
（1）购置			8,026,943.55	26,830,257.53	93,286,548.66	59,557.52	128,203,307.26
（2）在建工程转入							
（3）其他增加						2,451,262.72	2,451,262.72
3、本年减少金额	28,225,178.74		6,306,704.74	9,548,471.03			44,080,354.51
（1）处置或报废			6,306,704.74	7,097,208.31			13,403,913.05
（2）其他减少	28,225,178.74			2,451,262.72			30,676,441.46
4、年末余额	495,155,216.99	11,991,273.96	214,321,016.22	121,629,436.71	103,672,389.38	3,903,983.96	950,673,317.22
二、累计折旧							
1、年初余额	50,590,679.97	11,047,843.80	135,983,492.10	66,321,804.67		1,042,095.64	264,985,916.18
2、本年增加金额	11,749,674.61	113,181.81	26,094,440.56	15,527,330.67	2,965,245.76	2,181,488.44	58,631,361.85



项目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	办公家具	经营租赁资产	其他	合计
(1) 计提	11,749,674.61	113,181.81	26,094,440.56	15,527,330.67	2,965,245.76	501,556.54	56,951,429.95
(2) 其他增加						1,679,931.90	1,679,931.90
3、本年减少金额	2,247,872.40		5,382,818.19	8,113,643.14			15,744,333.73
(1) 处置或报废			5,382,818.19	6,433,711.24			11,816,529.43
(2) 其他减少	2,247,872.40			1,679,931.90			3,927,804.30
4、年末余额	60,092,482.18	11,161,025.61	156,695,114.47	73,735,492.20	2,965,245.76	3,223,584.08	307,872,944.30
三、减值准备							
1、年初余额							
2、本年增加金额							
(1) 计提							
3、本年减少金额							
(1) 处置或报废							
4、年末余额							
四、账面价值							
1、年末账面价值	435,062,734.81	830,248.35	57,625,901.75	47,893,944.51	100,707,143.62	680,399.88	642,800,372.92
2、年初账面价值	472,789,715.76	943,430.16	76,617,285.31	38,025,845.54	10,385,840.72	351,068.08	599,113,185.57



2、未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
五矿金融华南总部办公大楼	426,648,456.59	未完成验收备案手续

(二十一) 使用权资产

项目	房屋建筑物	机器设备	合计
一、账面原值			
1、年初余额	659,991,630.63	24,764,254.74	684,755,885.37
2、本年增加金额	145,748,506.98	4,024,949.42	149,773,456.40
(1) 租赁增加	145,748,506.98	4,024,949.42	149,773,456.40
3、本年减少金额	316,604,541.48	10,775,007.51	327,379,548.99
(1) 租赁减少	316,604,541.48	10,775,007.51	327,379,548.99
4、年末余额	489,135,596.13	18,014,196.65	507,149,792.78
二、累计折旧			
1、年初余额	273,264,428.70	17,812,753.60	291,077,182.30
2、本年增加金额	173,792,164.01	8,085,022.46	181,877,186.47
(1) 计提	173,792,164.01	8,085,022.46	181,877,186.47
3、本年减少金额	279,063,053.91	9,086,650.06	288,149,703.97
(1) 租赁减少	279,063,053.91	9,086,650.06	288,149,703.97
4、年末余额	167,993,538.80	16,811,126.00	184,804,664.80
三、减值准备			
1、年初余额			
2、本年增加金额			
(1) 计提			
3、本年减少金额			
(1) 处置			
4、年末余额			
四、账面价值			
1、年末账面价值	321,142,057.33	1,203,070.65	322,345,127.98
2、年初账面价值	386,727,201.93	6,951,501.14	393,678,703.07



(二十二) 无形资产

项目	土地使用权	软件	交易席位费	合计
一、账面原值				
1、年初余额	419,413,515.00	643,117,133.98	2,670,000.00	1,065,200,648.98
2、本年增加金额		82,425,471.32		82,425,471.32
(1) 购置		59,675,817.09		59,675,817.09
(2) 内部研发		22,749,654.23		22,749,654.23
(3) 企业合并增加				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
4、年末余额	419,413,515.00	725,542,605.30	2,670,000.00	1,147,626,120.30
二、累计摊销				
1、年初余额	103,525,892.73	402,606,221.94	2,670,000.00	508,802,114.67
2、本年增加金额	10,618,063.68	116,130,874.74		126,748,938.42
(1) 计提	10,618,063.68	116,130,874.74		126,748,938.42
3、本年减少金额				
(1) 处置				
4、年末余额	114,143,956.41	518,737,096.68	2,670,000.00	635,551,053.09
三、减值准备				
1、年初余额				
2、本年增加金额				
(1) 计提				
3、本年减少金额				
(1) 处置				
4、年末余额				
四、账面价值				
1、年末账面价值	305,269,558.59	206,805,508.62		512,075,067.21
2、年初账面价值	315,887,622.27	240,510,912.04		556,398,534.31



（二十三）商誉

1、商誉账面原值

被投资单位名称或形成商誉的事项	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
五矿期货商誉（注 1）	275,506,384.39			275,506,384.39
外贸金租商誉（注 2）	1,536,046,610.27			1,536,046,610.27
五矿信托商誉（注 3）	235,000,000.00			235,000,000.00
合计	2,046,552,994.66			2,046,552,994.66

注 1：五矿期货商誉系原五矿期货有限公司吸收合并经易期货经纪有限公司形成，吸收合并后更名为五矿期货有限公司。

注 2：外贸金租商誉 1,536,046,610.27 元，其中 901,458,705.94 元系五矿资本控股非同一控制下企业合并外贸金租时购买成本与按照可辨认净资产公允价值享有份额的差额；634,587,904.33 元系外贸金租吸收合并中车金融租赁有限公司（以下简称“中车金租”）形成，中车金租于购买日的可辨认净资产的公允价值根据北京中企华资产评估有限责任公司评估并出具的中企华评报字（2024）第 1148 号评估报告计算确定，合并对价超过中车金租于购买日的可辨认净资产公允价值的差额作为商誉。

注 3：五矿信托商誉系五矿资本控股重整原庆泰信托投资有限责任公司时购买成本与按照可辨认净资产公允价值享有份额的差额。

2、本年商誉减值测试方法及结果的说明

本集团采用市场法计算与商誉相关资产组的可收回金额，根据与相关资产组相同或相似的可比公司近期交易的成交价格，通过分析相关资产组与可比公司各自特点确定相关资产组的可收回金额。经减值测试，年末不存在商誉减值情况。

（1）与商誉相关资产组的构成

本集团与商誉相关资产组较上年未发生变化，资产组相关信息见下表：

商誉名称	所属资产组构成	所属经营分部
五矿期货商誉	五矿期货不含五矿金融华南总部办公大楼（投资性房地产及土地使用权和固定资产内核算）、长期股权投资等	期货业务分部



商誉名称	所属资产组构成	所属经营分部
	非经营性资产外的其他税前资产及负债	
外贸金租商誉	外贸金租吸收合并中车金租后的全部税前资产及负债	租赁业务分部
五矿信托商誉	五矿信托全部税前资产及负债	信托业务分部

(2) 在计算相关资产组可收回金额时采用的重要假设和关键参数及其理由具体如下:

重要假设: ①假设国家现行的有关法律法规及政策、国家宏观经济形势无重大变化; ②假定在市场上交易的资产的交易双方彼此地位平等,彼此都有获取足够市场信息的机会和时间,以便于对资产的功能、用途及其交易价格等做出理智的判断; ③假设相关资产组按照其目前的用途和使用的方式、规模、频度、环境等条件合法、有效地持续使用下去,并在可预见的使用期内,不发生重大变化。	关键参数: 商誉减值测试过程主要采用的是市场法中的市净率 (P/B), 由于本集团是类金融公司, 五矿信托、五矿期货、外贸金租的收入和盈利与资本市场的关联度较强, 由于国内资本市场的波动性较大, 导致本集团的收入和盈利也波动较大, 而市盈率 (P/E) 和市销率 (P/S) 通常适用于盈利或营收相对稳定、波动性较小的行业; 同时本集团也属于轻资产类公司, 折旧摊销等非付现成本比例较小, 也不适宜采用企业倍数 (EV/EBITDA)。
--	--

(3) 与商誉相关资产组可收回金额的计算结果

商誉名称	与商誉相关资产组		减值金额 (万元)	关键参数	关键参数的确定方法
	账面价值 (万元)	可收回金额 (万元)			
五矿期货商誉	268,413.02	377,148.31	0.00	修正后的平均市净率 (P/B): 1.57	交易案例比较法
外贸金租商誉	1,386,368.37	1,455,833.60	0.00	修正后的平均市净率 (P/B): 1.19	交易案例比较法
五矿信托商誉	2,146,471.41	2,894,363.76	0.00	修正后的平均市净率 (P/B): 1.37	交易案例比较法

注: 账面价值为含商誉的资产组账面价值 (包含归属于少数股东的商誉账面价值)。



(二十四) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加金额	本年摊销金额	年末余额
装修及工程费	67,697,491.85	34,745,281.10	34,681,816.60	67,760,956.35
手续费	561,701.53	1,415,094.34	1,976,795.87	
其他	11,974,733.02	2,430,828.48	4,483,257.76	9,922,303.74
合计	80,233,926.40	38,591,203.92	41,141,870.23	77,683,260.09

(二十五) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、未经抵销的递延所得税资产明细

项目	年末余额		年初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
交易性金融资产及其他非流动金融资产公允价值变动	5,164,660,776.56	1,291,165,194.16	2,786,032,086.04	696,508,021.52
其他权益工具投资公允价值变动	7,831,673.35	1,957,918.34	7,106,518.41	1,776,629.60
衍生金融资产公允价值变动			6,226,717.50	1,556,679.38
交易性金融负债公允价值变动	93,909,608.53	23,477,402.13	364,852,600.00	91,213,150.00
坏账准备	282,886,566.56	70,721,641.62	288,964,413.26	72,241,103.32
应收融资租赁款减值准备	3,549,553,013.68	887,388,253.43	3,701,622,292.90	925,405,573.22
存货跌价准备	138,846,000.03	34,711,500.01	142,479,628.35	35,619,907.09
融出资金减值准备及买入返售金融资产减值准备	301,427,362.91	75,356,840.72	316,798,745.10	79,199,686.28
预计负债	734,555,065.17	183,638,766.29	645,421,588.91	161,355,397.23
应付职工薪酬	763,164,281.76	190,791,070.45	736,505,750.24	184,126,437.56
手续费收入	268,706,343.02	67,176,585.76	526,276,733.16	131,569,183.29
其他	756,110,028.08	189,027,507.02	881,421,950.83	220,355,487.73
合计	12,061,650,719.65	3,015,412,679.93	10,403,709,024.70	2,600,927,256.22



2、 未经抵销的递延所得税负债明细

项目	年末余额		年初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产及其他非流动金融资产公允价值变动	120,006,248.02	30,001,562.01	149,090,011.04	37,272,502.76
其他权益工具投资公允价值变动	735,470,240.81	183,867,560.20	28,293,039.89	7,073,259.97
其他债权投资公允价值变动	50,627,854.33	12,656,963.58	20,153,824.88	5,038,456.22
衍生金融资产公允价值变动	61,296.29	15,324.07		
衍生金融负债公允价值变动	6,050,201.78	1,512,550.45	7,509,392.01	1,877,348.00
融资租赁收入确认差异	170,940,242.26	42,735,060.57	265,381,630.04	66,345,407.51
其他	329,443,243.06	82,360,810.77	423,651,946.01	105,912,986.51
合计	1,412,599,326.55	353,149,831.65	894,079,843.87	223,519,960.97

3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债年末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债年末余额	递延所得税资产和负债年初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债年初余额
递延所得税资产	257,769,578.50	2,757,643,101.43	199,584,772.57	2,401,342,483.65
递延所得税负债	257,769,578.50	95,380,253.15	199,584,772.57	23,935,188.40

4、 未确认递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣亏损	665,289,804.26	726,688,331.74
坏账准备	1,075,130.77	1,245,343.65
交易性金融资产及其他非流动金融资产公允价值变动	430,522,287.71	426,073,721.19
债权投资减值准备	30,200,400.00	30,200,400.00
其他权益工具公允价值变动	353,685,545.22	352,103,324.46
应付职工薪酬	13,632,296.30	14,166,497.57
其他	1,222,179.53	1,826,615.13
合计	1,495,627,643.79	1,552,304,233.74



5、未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	年末余额	年初余额
2024 年		415,477,500.01
2025 年	83,477,966.30	83,477,966.30
2026 年		
2027 年	51,332,836.35	51,333,445.95
2028 年	179,184,316.88	176,399,419.48
2029 年	351,294,684.73	
合计	665,289,804.26	726,688,331.74

(二十六) 其他非流动资产

项目	年末余额	年初余额
预付长期资产款	365,789,135.39	44,361,244.89
其他	48,025,419.57	60,745,897.39
合计	413,814,554.96	105,107,142.28

(二十七) 所有权或使用权受限资产

项目	年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	230,208,202.45	230,208,202.45	存款准备金、法院冻结、保证金	存放中央银行法定准备金款项、法院冻结资金、保函保证金
应收融资租赁款（含 1 年内到期）	7,237,233,943.67	6,559,654,234.58	质押	外贸金租为取得融资借款质押的应收融资租赁款
交易性金融资产	673,838,546.28	673,838,546.28	质押	质押式回购、债券借贷业务质押券
其他债权投资	8,894,344,948.10	8,894,344,948.10	质押	质押式回购、债券借贷业务质押券
其他权益工具投资	650,520,060.00	650,520,060.00	质押	债券借贷业务质押券
存货	166,436,654.90	27,590,654.87	诉讼	法律诉讼中
合计	17,852,582,355.40	17,036,156,646.28		

(续)



项目	年初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	141,050,000.00	141,050,000.00	存款准备金	存放中央银行准备金款项
应收融资租赁款（含 1 年内到期）	6,658,897,800.65	6,264,608,006.50	质押	外贸金租为取得融资借款质押的应收融资租赁款
交易性金融资产	1,534,882,103.00	1,534,882,103.00	质押	质押式回购、债券借贷业务质押券
其他债权投资	7,993,976,534.50	7,993,976,534.50	质押	质押式回购、债券借贷业务质押券
存货	170,070,283.22	27,590,654.87	诉讼	法律诉讼中
合计	16,498,876,721.37	15,962,107,298.87	--	--

（二十八） 短期借款

项目	年末余额	年初余额
保证借款		70,093,333.33
信用借款	29,444,070,833.33	38,038,850,137.49
合计	29,444,070,833.33	38,108,943,470.82

（二十九） 拆入资金

项目	年末余额	年初余额
银行拆入资金	2,800,000,000.00	3,931,900,000.00
转融通融入资金		900,000,000.00
小计	2,800,000,000.00	4,831,900,000.00
加：应付利息	1,376,861.09	10,345,695.33
合计	2,801,376,861.09	4,842,245,695.33

（三十） 交易性金融负债

项目	年末余额	年初余额
交易性金融负债	11,413,505,772.84	7,225,147,714.41
其中：纳入合并范围的结构化主体其他投资者权益	11,413,505,772.84	6,860,295,114.41
其他		364,852,600.00
合计	11,413,505,772.84	7,225,147,714.41



（三十一） 衍生金融负债

项目	年末余额	年初余额
衍生金融负债	11,233,923.89	12,968,181.78
合计	11,233,923.89	12,968,181.78

（三十二） 应付票据

种类	年末余额	年初余额
银行承兑汇票	249,904,000.00	227,571,200.00
合计	249,904,000.00	227,571,200.00

（三十三） 应付账款

1、 应付账款列示

项目	年末余额	年初余额
应付货款（原材料及商品采购款）	27,590,654.87	27,590,654.87
投资者保护基金	5,252,841.37	7,385,105.07
其他	6,728,255.93	47,595,782.15
合计	39,571,752.17	82,571,542.09

2、 账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款

项目	年末余额	未偿还或结转的原因
应付账款单位1	27,590,654.87	涉及诉讼
合计	27,590,654.87	——

（三十四） 合同负债

项目	年末余额	年初余额
管理费收入	8,184,814.05	12,758,475.12
项目性收入	3,639,351.05	5,358,490.55
财务顾问收入	6,737,800.66	9,289,277.10
预收货款保证金	20,536,163.28	22,235,207.56
投资咨询业务收入	523,584.90	
其他	4,728,988.34	
合计	44,350,702.28	49,641,450.33



(三十五) 卖出回购金融资产款

1、按业务类别

项目	年末余额	年初余额
质押式回购	8,703,655,000.00	7,556,320,000.00
买断式回购	396,549,287.67	2,085,795,351.31
小计	9,100,204,287.67	9,642,115,351.31
加：应付利息	2,828,400.27	5,865,534.20
合计	9,103,032,687.94	9,647,980,885.51

2、按金融资产种类

项目	年末余额	年初余额
债券	9,103,032,687.94	9,647,980,885.51
合计	9,103,032,687.94	9,647,980,885.51

3、担保物金额

项目	年末余额	年初余额
债券	10,674,075,097.38	10,943,793,636.50
合计	10,674,075,097.38	10,943,793,636.50

(三十六) 代理买卖证券款

项目	年末余额	年初余额
普通经纪业务	2,236,268,468.07	1,851,087,408.31
其中：个人	1,903,555,248.60	1,362,475,290.00
机构	332,713,219.47	488,612,118.31
信用业务	657,380,316.35	468,300,772.65
其中：个人	578,518,254.15	384,019,660.30
机构	78,862,062.20	84,281,112.35
合计	2,893,648,784.42	2,319,388,180.96



(三十七) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、短期薪酬	1,236,084,504.45	1,480,126,829.92	1,621,838,169.20	1,094,373,165.17
二、离职后福利 -设定提存计划		127,721,203.01	127,721,203.01	
三、辞退福利	52,469.94	83,086,149.59	83,118,619.53	20,000.00
合计	1,236,136,974.39	1,690,934,182.52	1,832,677,991.74	1,094,393,165.17

2、短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、 津贴和补贴	1,097,407,656.78	1,260,240,973.56	1,357,876,532.05	999,772,098.29
2、职工福利费	3,579,708.00	34,369,243.95	34,944,045.15	3,004,906.80
3、社会保险费		69,215,604.71	69,215,604.71	
其中：基本医疗 保险费及生育 保险费		57,342,595.50	57,342,595.50	
补充医疗保险 费		9,277,185.97	9,277,185.97	
工伤保险费		1,855,062.05	1,855,062.05	
其他		740,761.19	740,761.19	
4、住房公积金		90,601,154.11	90,601,154.11	
5、工会经费和 职工教育经费	79,531,522.93	29,580,212.53	27,515,575.38	81,596,160.08
6、其他短期薪 酬	55,565,616.74	-3,880,358.94	41,685,257.80	10,000,000.00
合计	1,236,084,504.45	1,480,126,829.92	1,621,838,169.20	1,094,373,165.17

3、设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险		108,592,807.90	108,592,807.90	



项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
2、失业保险费		4,383,109.22	4,383,109.22	
3、企业年金缴费		14,745,285.89	14,745,285.89	
合计		127,721,203.01	127,721,203.01	

(三十八) 应交税费		
项目	年末余额	年初余额
增值税	72,618,047.62	152,749,378.24
企业所得税	150,055,026.64	94,039,126.05
城市维护建设税	5,159,575.25	10,775,495.01
教育费附加及地方教育费附加	3,685,020.99	7,695,166.24
个人所得税	8,585,349.08	9,423,931.45
印花税	1,347,105.98	2,087,628.20
其他	223,880.36	6,711,148.41
合计	241,674,005.92	283,481,873.60

(三十九) 其他应付款		
项目	年末余额	年初余额
应付利息	1,222,706.86	2,080,911.41
应付股利	1,318,000,000.00	2,027,209,636.71
其他应付款	2,561,656,279.93	2,681,711,647.59
合计	3,880,878,986.79	4,711,002,195.71

1、应付利息		
项目	年末余额	年初余额
客户资金		301.80
其他利息	1,222,706.86	2,080,609.61
合计	1,222,706.86	2,080,911.41

2、应付股利		
项目	年末余额	年初余额
应付母公司股利	1,318,000,000.00	1,768,000,000.00
应付少数股东股利		259,209,636.71



项目	年末余额	年初余额
合计	1,318,000,000.00	2,027,209,636.71

3、其他应付款

(1) 按款项性质列示

项目	年末余额	年初余额
押金及保证金	101,622,011.34	101,466,485.48
应付长期资产及项目款	44,614,501.92	42,965,930.34
应付美元质押差额	10,926,218.08	21,142,540.34
代收代付	27,045,776.97	97,354,620.00
往来款	2,029,485,284.23	2,064,595,647.95
风险抵押金	9,428,299.70	10,003,753.29
应付费用	36,749,065.65	8,816,829.79
经纪人佣金	20,762,671.98	1,536,003.94
其他	281,022,450.06	333,829,836.46
合计	2,561,656,279.93	2,681,711,647.59

(2) 账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款

项目	年末余额	未偿还或结转的原因
其他应付款单位 1	13,173,427.31	根据合同约定，付款条件尚未完全具备，未支付尾款
合计	13,173,427.31	——

(四十) 一年内到期的非流动负债

1、一年内到期的非流动负债情况

项目	年末余额	年初余额
1 年内到期的长期借款	4,865,692,270.13	5,000,449,659.35
1 年内到期的应付债券	2,843,464,170.72	1,675,110,787.22
1 年内到期的长期应付款	586,749,777.14	649,888,375.79
1 年内到期的租赁负债	142,129,028.55	134,228,764.10
1 年内到期的其他非流动负债		12,703,129.51
合计	8,438,035,246.54	7,472,380,715.97

2、一年内到期的长期借款



项目	年末余额	年初余额
质押借款	2,296,503,156.27	2,009,692,214.89
信用借款	2,569,189,113.86	2,990,757,444.46
合计	4,865,692,270.13	5,000,449,659.35

3、一年内到期的应付债券

项目	年末余额	年初余额
21 五资 01 本金		1,530,000,000.00
22 五资 01 本金	1,200,000,000.00	
22 五资 02 本金	1,500,000,000.00	
应付利息	143,464,170.72	145,110,787.22
合计	2,843,464,170.72	1,675,110,787.22

4、一年内到期的长期应付款

项目	年末余额	年初余额
应付融资租赁保证金	586,749,777.14	649,888,375.79
合计	586,749,777.14	649,888,375.79

(四十一) 其他流动负债

1、其他流动负债情况

项目	年末余额	年初余额
应付货币保证金	16,997,130,763.07	16,089,356,346.48
应付质押保证金	175,028,624.00	529,440,072.00
期货风险准备金	131,021,393.07	121,346,922.40
应付期货投资者保障基金	463,800.97	453,658.65
待转销项税额	3,209,333.20	3,451,741.59
短期融资券	805,231,342.46	803,927,563.86
其他	33,685.14	13,867.91
合计	18,112,118,941.91	17,547,990,172.89



2、 应付货币保证金

项目	年末余额		年初余额	
	户数	金额	户数	金额
自然人	42,143	3,654,100,676.57	35,579	2,967,152,646.43
法人	2,859	12,971,643,967.38	2,619	12,861,120,356.40
非全面结算会员	1	371,386,119.12	1	261,083,343.65
合计	45,003	16,997,130,763.07	38,199	16,089,356,346.48

3、 应付质押保证金

项目	年末余额		年初余额	
	户数	金额	户数	金额
法人	10	175,028,624.00	18	529,440,072.00
合计	10	175,028,624.00	18	529,440,072.00

4、 期货风险准备金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
期货风险准备金	121,346,922.40	9,695,435.58	20,964.91	131,021,393.07
合计	121,346,922.40	9,695,435.58	20,964.91	131,021,393.07

5、 应付期货投资者保障基金

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
应付期货投资者保障基金	453,658.65	463,488.14	453,345.82	463,800.97
合计	453,658.65	463,488.14	453,345.82	463,800.97

（四十二） 长期借款

项目	年末余额	年初余额	利率区间
质押借款	4,016,945,325.76	3,822,913,760.84	2.25%-4.50%
信用借款	4,139,189,113.86	5,050,757,444.46	2.25%-3.70%
小 计	8,156,134,439.62	8,873,671,205.30	
减：一年内到期的长期借款	4,865,692,270.13	5,000,449,659.35	
合计	3,290,442,169.49	3,873,221,545.95	



（四十三）应付债券

1、应付债券

项目	年末余额	年初余额
公司债券	10,743,464,170.72	9,175,110,787.22
小计	10,743,464,170.72	9,175,110,787.22
减：一年内到期的应付债券	2,843,464,170.72	1,675,110,787.22
合计	7,900,000,000.00	7,500,000,000.00



2、应付债券的具体情况（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

债券名称	面值 (元)	票面 利率 (%)	发行日期	债券期限	发行金额	年初余额	本年发行	按面值计提利息	本年偿还	年末余额
21 五资 01	100.00	3.67	2021-04-29	3 年	1,600,000,000.00	1,567,998,129.68		18,983,452.07	1,586,981,581.75	
22 五资 01	100.00	3.36	2022-03-14	3 年	1,200,000,000.00	1,232,366,465.76		40,320,000.00	40,320,000.00	1,232,366,465.76
22 五资 02	100.00	2.97	2022-05-27	3 年	1,500,000,000.00	1,526,730,000.01		44,476,967.21	44,550,000.00	1,526,656,967.22
23 五资 01	100.00	3.04	2023-08-10	3 年	2,000,000,000.00	2,023,986,849.31		60,734,462.18	60,800,000.00	2,023,921,311.49
23 五资 02	100.00	2.99	2023-08-21	3 年	1,500,000,000.00	1,516,342,602.73		44,805,348.09	44,850,000.00	1,516,297,950.82
23 五资 03	100.00	3.27	2023-10-27	3 年	1,300,000,000.00	1,307,686,739.73		42,488,997.97	42,510,000.00	1,307,665,737.70
24 五资 01	100.00	2.60	2024-04-12	4 年	1,600,000,000.00		1,600,000,000.00	30,006,557.40		1,630,006,557.40
24 五资 02	100.00	2.35	2024-10-25	5 年	1,500,000,000.00		1,500,000,000.00	6,549,180.33		1,506,549,180.33
小计					12,200,000,000.00	9,175,110,787.22	3,100,000,000.00	288,364,965.25	1,820,011,581.75	10,743,464,170.72
减：一年内到 期部分年末 余额						1,675,110,787.22				2,843,464,170.72
合计					12,200,000,000.00	7,500,000,000.00	3,100,000,000.00	288,364,965.25	1,820,011,581.75	7,900,000,000.00



(四十四) 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
租赁付款额	341,030,727.50	393,341,045.63
减：一年内到期的租赁负债	142,129,028.55	134,228,764.10
合计	198,901,698.95	259,112,281.53

(四十五) 长期应付款

项目	年末余额	年初余额
外贸金租应付租赁押金	1,768,170,707.94	2,258,475,991.62
外贸金租应付设备款	74,468,606.77	127,523,179.08
减：一年内到期的长期应付款	586,749,777.14	649,888,375.79
合计	1,255,889,537.57	1,736,110,794.91

(四十六) 长期应付职工薪酬**1、长期应付职工薪酬表**

项目	年末余额	年初余额
其他长期福利	442,706,193.45	383,208,688.36
合计	442,706,193.45	383,208,688.36

(四十七) 预计负债

项目	年末余额	年初余额	形成原因
信托业务准备金	734,555,065.17	645,421,588.91	计提信托业务准备金
合计	734,555,065.17	645,421,588.91	—

(四十八) 递延收益

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	形成原因
政府补助	4,210,154.97		339,488.36	3,870,666.61	补偿以后期间 相关成本费用
合计	4,210,154.97		339,488.36	3,870,666.61	—

(四十九) 其他非流动负债

项目	年末余额	年初余额
外贸金租相关融资租赁手续费	268,706,343.01	526,276,733.19
外贸金租待转销项税额		373,049,409.04



项目	年末余额	年初余额
继续涉入负债	86,272,900.00	285,183,300.00
风险抵押金		12,703,129.51
小计	354,979,243.01	1,197,212,571.74
减：一年内到期的其他非流动负债		12,703,129.51
合计	354,979,243.01	1,184,509,442.23

（五十） 实收资本

投资者名称	年初余额		本年 增加	本年 减少	年末余额	
	投资金额	所占比例 (%)			投资金额	所占比例 (%)
合 计						
五矿资本股份有限 公司	33,710,200,000.00	100.00			33,710,200,000.00	100.00

（五十一） 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本溢价	449,932,022.37			449,932,022.37
其他资本公积	360,874.21			360,874.21
合计	450,292,896.58			450,292,896.58



(五十二) 其他综合收益

项目	年初余额	本年发生金额						年末余额
		本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司股东	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-231,159,548.40	847,380,469.39		61,369,500.36	181,406,544.30	603,514,244.81	1,090,179.92	372,354,696.41
权益法下不能转损益的其他综合收益	104,742,912.96	126,237,025.90		49,889,414.90		76,347,611.00		181,090,523.96
其他权益工具投资公允价值变动	-335,902,461.36	721,143,443.49		11,480,085.46	181,406,544.30	527,166,633.81	1,090,179.92	191,264,172.45
二、将重分类进损益的其他综合收益	-939,507,482.69	-347,699,471.81	5,475,523.41		9,503,852.54	-362,741,743.45	62,895.69	-1,302,249,226.14
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-963,836,711.39	-386,686,158.56				-386,686,158.56		-1,350,522,869.95
其他债权投资公允价值变动	15,148,287.82	30,636,753.82	191,239.33		7,589,992.39	22,800,668.85	54,853.25	37,948,956.67
其他债权投资信用减值准备	7,343,746.18	7,655,440.59	5,284,284.08		1,913,860.15	456,198.85	1,097.51	7,799,945.03
外币财务报表折算差额	1,837,194.70	694,492.34				687,547.41	6,944.93	2,524,742.11
其他综合收益合计	-1,170,667,031.09	499,680,997.58	5,475,523.41	61,369,500.36	190,910,396.84	240,772,501.36	1,153,075.61	-929,894,529.73



(五十三) 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	1,747,976,600.50	35,181,422.47		1,783,158,022.97
任意盈余公积	402,810,022.20			402,810,022.20
合计	2,150,786,622.70	35,181,422.47		2,185,968,045.17

注 1：根据《公司法》、公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。法定盈余公积累计额达到本公司注册资本 50%以上的，不再提取。

注 2：本公司盈余公积变动分别为：按照净利润的 10%提取盈余公积 30,482,532.28 元，其他综合收益结转留存收益增加 4,698,890.19 元。

(五十四) 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	1,674,900,936.66	39,370,505.70		1,714,271,442.36
交易风险准备	264,363,916.35	27,744,059.29		292,107,975.64
信托赔偿准备	807,143,265.63			807,143,265.63
合计	2,746,408,118.64	67,114,564.99		2,813,522,683.63

(五十五) 未分配利润

项目	本年	上年
调整前上年年末未分配利润	10,710,510,522.90	10,117,142,453.93
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		507,901,164.19
调整后年初未分配利润	10,710,510,522.90	10,625,043,618.12
加：本年归属于母公司股东的净利润	519,872,685.64	2,489,697,600.24
减：提取法定盈余公积	30,482,532.28	526,930,784.48
提取一般风险准备	67,114,564.99	133,178,779.88
应付优先股股利		
应付普通股股利	700,000,000.00	1,600,000,000.00
其他减少		170,125,000.00
加：其他综合收益结转留存收益	56,636,096.73	26,003,868.90
年末未分配利润	10,489,422,208.00	10,710,510,522.90

本集团调整年初未分配利润共计 507,901,164.19 元，详见“附注五、（一）”。



（五十六）营业收入和营业成本

1、营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	804,620,909.52	817,314,846.80	1,066,925,288.56	1,089,757,192.52
其他业务	78,035,013.58	20,689,685.17	32,065,427.74	12,901,216.44
合计	882,655,923.10	838,004,531.97	1,098,990,716.30	1,102,658,408.96

2、其他业务明细情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
咨询费			5,438,272.76	
经营租赁	11,857,259.95	6,263,786.08	8,707,683.11	7,787,578.30
其他	66,177,753.63	14,425,899.09	17,919,471.87	5,113,638.14
合计	78,035,013.58	20,689,685.17	32,065,427.74	12,901,216.44

（五十七）利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	4,272,827,007.35	4,391,026,576.58
其中：融资租赁利息收入	3,009,591,001.91	3,101,472,649.04
其他债权投资利息收入	305,175,386.60	373,039,361.97
债权投资利息收入	140,343,967.95	4,147,013.53
客户资金存款利息收入	424,739,164.55	407,087,399.55
自有资金存款利息收入	137,843,928.28	130,467,206.69
融资债券利息收入	181,572,487.84	262,175,992.97
买入返售金融资产利息收入	56,176,664.76	92,013,049.22
拆出资金利息收入	17,211,340.29	20,620,137.47
其他	173,065.17	3,766.14
利息支出	2,231,938,908.78	1,781,761,778.29
其中：短期借款利息支出	977,714,891.60	941,316,131.54
长期借款利息支出	155,415,822.48	209,715,183.70



项目	本年发生额	上年发生额
卖出回购金融资产款利息支出	176,736,656.95	206,195,979.69
应付短期融资款利息支出	14,011,041.53	5,188,264.17
拆入资金利息支出	92,939,609.50	145,113,331.60
客户资金存款利息支出	224,879,756.69	218,307,851.07
其他（包括纳入合并范围的结构化主体 其他投资者损益）	590,241,130.03	55,925,036.52
利息净收入	2,040,888,098.57	2,609,264,798.29

（五十八） 手续费及佣金收入

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入	2,826,832,368.98	4,295,699,072.35
其中：信托业务	1,713,394,318.91	2,813,302,209.84
期货经纪业务	423,202,624.96	435,876,775.99
投资银行业务	340,647,696.89	671,132,210.00
其中：证券承销业务	265,262,606.77	544,255,872.84
证券保荐业务	7,103,773.58	8,537,735.85
财务顾问业务	68,281,316.54	118,338,601.31
证券经纪业务	126,227,310.96	148,233,956.69
其中：代理买卖证券业务	116,835,144.27	117,689,272.56
交易单元席位租赁	2,126,497.34	19,408,407.49
代销金融产品业务	7,265,669.35	10,825,910.09
融资租赁业务	39,579,433.55	10,375,922.30
资产管理业务	114,729,101.44	141,158,677.45
投资咨询业务	58,282,237.52	44,512,610.90
其他	10,769,644.75	31,106,709.18
手续费及佣金支出	385,216,610.02	214,452,516.97
其中：期货经纪业务	240,613,149.79	79,191,841.55
投资银行业务	16,109,949.90	16,731,268.39
其中：证券承销业务	16,109,949.90	16,731,268.39



项目	本年发生额	上年发生额
证券经纪业务	49,225,635.99	56,513,799.42
其中：代理买卖证券业务	49,225,635.99	56,513,799.42
融资租赁业务	79,017,874.34	42,339,715.28
其他	250,000.00	19,675,892.33
手续费及佣金净收入	2,441,615,758.96	4,081,246,555.38

(五十九) 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	17,371,912.93	18,806,115.03
教育费附加及地方教育费附加	12,392,813.64	13,154,250.42
房产税	9,821,676.60	591,324.43
土地使用税	60,959.06	59,096.01
车船使用税	35,140.00	37,806.67
印花税	5,278,976.09	6,870,010.44
其他	53,851.72	6,362.94
合计	45,015,330.04	39,524,965.94

注：各项税金及附加的计缴标准详见附注六、税项。

(六十) 销售费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	17,667,090.74	18,340,742.69
仓储保管及租赁费	8,218,895.69	1,144,910.24
差旅费	565,776.04	463,230.96
折旧与摊销	1,238,953.14	980,794.44
业务招待费	184,271.70	180,696.30
其他	2,423,649.91	2,672,982.96
合计	30,298,637.22	23,783,357.59

(六十一) 管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	1,670,293,348.58	1,893,721,611.02



项目	本年发生额	上年发生额
折旧与摊销	354,361,725.13	336,909,715.31
其中：使用权资产折旧	180,413,627.92	161,800,424.21
无形资产摊销	80,806,148.78	85,246,468.04
固定资产折旧	53,976,874.07	56,492,303.09
长期待摊费用摊销	39,165,074.36	33,370,519.97
风险准备金	178,097,970.02	213,567,811.45
IT 费用	179,284,866.29	174,957,666.53
咨询、中介费及服务费	40,841,565.22	119,751,859.51
差旅费	57,900,290.83	76,747,889.43
业务招待费	11,071,030.76	26,337,189.95
物业管理费	36,195,934.01	36,739,234.38
租赁费	31,853,941.30	14,586,047.14
办公费用及会议费	11,186,085.04	11,944,719.48
投资者保护基金	9,547,913.42	14,399,464.16
修理及系统维护费	411,938.61	696,039.05
党组织工作经费	833,480.77	1,643,779.41
其他	150,214,800.30	156,390,513.80
合计	2,732,094,890.28	3,078,393,540.62

(六十二) 研发费用

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	1,556,446.94	4,611,073.12
委托外部研发费用	922,783.02	10,996,845.28
无形资产摊销	45,942,789.64	39,298,106.97
合计	48,422,019.60	54,906,025.37

(六十三) 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息费用	350,065,069.62	346,229,480.88
减：利息收入	4,156,650.38	7,200,817.54



项目	本年发生额	上年发生额
汇兑损益	-8.37	-11.89
手续费及其他	482,733.36	825,411.51
合计	346,391,144.23	339,854,062.96

(六十四) 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
政府补助	13,805,718.84	240,974,005.61	13,805,718.84
代扣个人所得税手续费返还	4,472,407.87	5,854,035.18	
税费减免及其他	79,220.18	739,883.83	79,220.18
合计	18,357,346.89	247,567,924.62	13,884,939.02

(六十五) 投资收益（损失以“-”号列示）

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	471,971,036.38	422,134,391.90
交易性金融资产及其他非流动金融资产持有期间取得的投资收益	208,808,402.50	200,359,658.05
处置交易性金融资产及其他非流动金融资产取得的投资收益	-3,963,226.62	-37,717,528.44
处置其他债权投资取得的投资收益	79,188,406.66	62,487,136.23
处置衍生金融资产取得的投资收益	-3,661,588.54	194,192.90
处置衍生金融负债取得的投资收益	20,810,597.69	5,322,706.06
交易性金融负债持有期间取得的投资收益	-3,171,604.79	-14,426,456.34
处置交易性金融负债取得的投资收益	-349,459,344.84	-373,207,124.31
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	284,056,721.70	148,343,150.51
其他	34,659,325.94	-80,446,729.71
合计	739,238,726.08	333,043,396.85

(六十六) 汇兑收益

项目	本年发生额	上年发生额
汇兑收益	406,702.35	318,472.01



项目	本年发生额	上年发生额
合计	406,702.35	318,472.01

(六十七) 公允价值变动收益（损失以“-”号列示）

产生公允价值变动收益的来源	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-1,417,240,722.26	-409,583,890.07
衍生金融资产		2,689,917.60
其他非流动金融资产	-275,494,986.62	123,764,080.42
交易性金融负债	270,942,991.47	281,197,320.93
衍生金融负债	-6,744,279.21	-10,001,140.00
被套期项目产生的公允价值变动损益	11,306,985.49	-3,159,703.36
其他	163,834.19	-638,814.79
合计	-1,417,066,176.94	-15,732,229.27

(六十八) 信用减值损失（损失以“-”号列示）

项目	本年发生额	上年发生额
应收账款坏账损失	650,075.72	1,318,551.89
其他应收款坏账损失	3,937,890.67	571,838.69
长期应收款坏账损失	300,638,539.49	-18,908,599.95
其他债权投资减值损失	-609,728.48	-2,227,017.69
买入返售金融资产减值损失	-41,171,663.56	-1,318,435.99
融出资金减值损失	1,884,985.29	83,656.58
债权投资减值损失	-17,364,473.30	
合计	247,965,625.83	-20,480,006.47

(六十九) 资产减值损失（损失以“-”号列示）

项目	本年发生额	上年发生额
存货跌价损失	2,337,638.23	
投资性房地产减值损失	-22,919,740.60	
合计	-20,582,102.37	



(七十) 资产处置收益

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
固定资产处置利得	7,983.34	27,060.28	7,983.34
使用权资产处置利得	10,603,726.92	898,188.54	10,603,726.92
合计	10,611,710.26	925,248.82	10,611,710.26

(七十一) 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废利得	9,977.44	768.91	9,977.44
其中：固定资产毁损报废利得	9,977.44	768.91	9,977.44
违约赔偿收入	375,162.11	698.11	375,162.11
其他	525,666.64	2,240,062.88	525,666.64
合计	910,806.19	2,241,529.90	910,806.19

(七十二) 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产毁损报废损失	765,821.93	398,092.71	765,821.93
其中：固定资产毁损报废损失	765,821.93	398,092.71	765,821.93
对外捐赠支出	15,170,000.00	19,670,000.00	15,170,000.00
赔偿金、违约金、滞纳金及罚款支出	28,381,953.80	3,646,269.06	28,381,953.80
其他	1,253,887.57	61,612.79	1,253,887.57
合计	45,571,663.30	23,775,974.56	45,571,663.30

(七十三) 所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	593,118,008.77	913,976,225.98
递延所得税费用	-469,239,503.99	-71,985,215.99
合计	123,878,504.78	841,991,009.99



(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本年发生额
利润总额	859,204,202.28
按法定/适用税率计算的所得税费用	214,801,050.57
子公司适用不同税率的影响	-491,881.73
调整以前期间所得税的影响	3,420,983.15
非应税收入的影响	-192,488,977.41
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	94,763,802.03
研发费加计扣除的影响	7,749,466.66
其他	-3,875,938.49
所得税费用	123,878,504.78

(七十四) 外币折算

本集团 2024 年度计入当期损益的汇兑差额为 406,710.72 元。

(七十五) 租赁

1、本集团作为承租人

简化处理的短期租赁费用为 32,001,476.50 元；与租赁相关的现金流出总额为 202,875,742.27 元。

2、本集团作为出租人

(1) 经营租赁

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
投资性房地产	11,857,259.95	
经营租赁资产	4,111,522.40	
合计	15,968,782.35	



(2) 融资租赁

项目	销售损益	融资收益	未纳入租赁投资净额的可变租赁款付款额的相关收入
融资租赁		3,049,170,435.46	
合计		3,049,170,435.46	

① 未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

项目	年末余额	年初余额
剩余年度将收到的未折现租赁收款额小计	60,271,697,257.68	71,896,302,036.34
减：未实现融资收益	5,488,082,261.78	6,542,655,715.14
加：未担保余值的现值		
租赁投资净额	54,783,614,995.90	65,353,646,321.20

② 未来五年未折现租赁收款额

期间	每年未折现租赁收款额	
	年末金额	年初金额
第一年	22,201,610,385.23	28,247,481,412.11
第二年	16,569,115,175.31	17,785,280,614.52
第三年	10,382,821,473.60	12,240,109,437.85
第四年	5,619,894,341.73	6,784,899,281.71
第五年	2,629,385,767.43	3,908,163,289.18
五年后未折现租赁收款额总额	2,868,870,114.38	2,930,368,000.97
合计	60,271,697,257.68	71,896,302,036.34



(七十六) 分部信息

1、2024 年度报告分部的财务信息

项目	投资分部	信托分部	租赁分部	证券分部	期货分部	分部抵消	合计
对外交易收入		1,846,111,981.63	3,122,304,566.48	1,150,805,433.92	1,642,343,183.68	-220,750,133.72	7,982,315,299.43
分部间交易收入	5,609,099.44	16,099,298.38	13,980.29	5,744,162.75	38,893,436.56	66,359,977.42	
对联营企业和合营企业的投资收益	471,363,780.27			607,256.11			471,971,036.38
资产减值损失			-22,919,740.60		2,337,638.23		-20,582,102.37
信用减值损失	-6,836,182.39	1,639,031.74	302,583,773.68	-41,686,191.54	1,874,561.72	9,609,367.38	247,965,625.83
折旧费和摊销费	32,232,533.08	179,133,526.79	47,248,360.79	137,095,506.53	48,816,118.89	31,657,411.33	412,868,634.75
利润总额（亏损总额以“-”号填列）	304,825,322.80	-1,282,635,631.86	1,685,535,332.39	258,147,359.57	80,644,269.17	187,312,449.79	859,204,202.28
所得税费用		-329,121,164.89	423,487,929.22	5,995,784.85	23,333,935.66	-182,019.94	123,878,504.78
净利润（净亏损以“-”号填列）	304,825,322.80	-953,514,466.97	1,262,047,403.17	252,151,574.72	57,310,333.51	187,494,469.73	735,325,697.50
资产总额	52,879,433,702.90	34,393,700,415.23	58,920,631,896.73	28,291,279,270.83	22,309,565,502.31	36,288,315,524.57	160,506,295,263.43
负债总额	14,218,928,625.60	11,704,225,812.70	44,985,337,672.04	16,439,056,627.31	18,097,114,913.29	3,400,143,159.25	102,044,520,491.69
对联营企业和合营企业的长期股权投资	5,029,903,759.74						5,029,903,759.74



项目	投资分部	信托分部	租赁分部	证券分部	期货分部	分部抵消	合计
长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	-4,292,354,197.33	309,705,667.73	-4,594,161,507.56	2,391,346,554.51	-35,210,376.30	-5,801,315,115.47	-419,358,743.48

2、2023 年度报告分部的财务信息

项目	投资分部	信托分部	租赁分部	证券分部	期货分部	分部抵消	合计
对外交易收入		2,944,617,252.54	3,178,470,189.80	1,732,452,839.99	1,930,176,082.90		9,785,716,365.23
分部间交易收入	139,542.86	9,433.93	23,472.80	12,660,770.85	25,648,054.93	38,481,275.37	
对联营企业和合营企业的投资收益	421,884,669.12			249,722.78			422,134,391.90
资产减值损失							
信用减值损失	-502,506.28	2,678,926.47	-18,435,313.73	-4,673,570.25	-46,925.05	-499,382.37	-20,480,006.47
折旧费和摊销费	27,956,011.29	191,649,657.05	11,433,010.41	138,405,777.96	50,919,502.31	33,746,001.88	386,617,957.14
利润总额（亏损总额以“-”号填列）	5,269,307,844.84	1,573,723,347.02	1,569,484,248.58	314,889,502.58	93,340,568.17	5,146,255,440.76	3,674,490,070.43
所得税费用		383,572,822.66	397,312,294.49	39,446,188.74	21,660,046.86	342.76	841,991,009.99
净利润（净亏损以“-”号填列）	5,269,307,844.84	1,190,150,524.36	1,172,171,954.09	275,443,313.84	71,680,521.31	5,146,255,098.00	2,832,499,060.44
资产总额	54,120,546,815.20	33,709,688,787.85	70,164,026,345.02	28,405,020,647.15	21,893,967,683.07	40,792,197,141.61	167,501,053,136.68
负债总额	14,799,935,194.32	10,066,699,718.35	57,490,235,657.30	17,207,759,907.62	17,707,265,685.31	7,894,716,223.85	109,377,179,939.05



项目	投资分部	信托分部	租赁分部	证券分部	期货分部	分部抵消	合计
对联营企业和合营企业的长期股权投资	4,851,869,112.13			5,196,570.34			4,857,065,682.47
长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	3,145,473,236.10	-129,308,764.01	4,903,509,857.58	2,292,639,826.89	37,473,386.35	3,223,379,079.90	7,026,408,463.01

注：分部抵消包含五矿资本控股纳入合并范围的结构化主体信息。



(七十七) 合并现金流量表

1、现金流量表补充资料

补充资料	本年金额	上年金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	735,325,697.50	2,832,499,060.44
加：资产减值准备	20,582,102.37	
信用减值损失	-247,965,625.83	20,480,006.47
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	63,100,639.63	64,283,252.91
使用权资产折旧	181,877,186.47	163,082,250.71
无形资产摊销	126,748,938.42	124,544,575.01
长期待摊费用摊销	41,141,870.23	34,707,878.51
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-10,611,710.26	-925,248.82
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	755,844.49	397,323.80
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	1,417,066,176.94	15,732,229.27
财务费用（收益以“-”号填列）	350,065,069.62	346,099,789.41
投资损失（收益以“-”号填列）	-523,602,736.71	-481,072,309.43
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-414,151,702.85	-151,369,004.87
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-54,782,936.91	79,940,543.31
存货的减少（增加以“-”号填列）	-181,065,378.34	-7,080,492.25
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	9,925,905,154.04	-8,152,280,503.76
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-7,794,708,620.82	7,201,308,705.79
其他	1,864,612.03	4,995,404.39
经营活动产生的现金流量净额	3,637,544,580.02	2,095,343,460.89
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		



补充资料	本年金额	上年金额
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的年末余额	22,303,902,836.01	20,861,228,258.28
减：现金的年初余额	20,861,228,258.28	18,967,666,377.98
加：现金等价物的年末余额		
减：现金等价物的年初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,442,674,577.73	1,893,561,880.30

2、 现金及现金等价物的构成

项目	年末余额	年初余额
一、现金	22,303,902,836.01	20,861,228,258.28
其中：库存现金	-	
可随时用于支付的银行存款	21,590,552,182.04	20,295,585,892.35
可随时用于支付的其他货币资金	7,660,905.80	37,092,458.16
结算备付金	705,689,748.17	528,549,907.77
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、年末现金及现金等价物余额	22,303,902,836.01	20,861,228,258.28

3、 不属于现金及现金等价物的货币资金

项目	本年金额	上年金额	理由
货币资金-应收利息	148,235,620.03	165,611,516.29	计提的货币资金利息

（七十八） 外币货币性项目

1、 外币货币性项目

项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
货币资金			155,599,909.10
其中：美元	19,019,848.80	7.1884	136,722,281.11
日元	2.00	0.046233	0.09
港元	20,386,207.24	0.9260	18,877,627.90
结算备付金			4,556,616.21
其中：美元	245,237.38	7.1884	1,762,864.38



项目	年末外币余额	折算汇率	年末折算人民币余额
港元	3,017,010.62	0.9260	2,793,751.83
其他应收款			51,380.74
其中：港元	55,486.76	0.9260	51,380.74
存出保证金			1,900,680.00
其中：美元	200,000.00	7.1884	1,437,680.00
港元	500,000.00	0.9260	463,000.00
代理买卖证券款			5,301,312.61
其中：美元	255,555.05	7.1884	1,837,031.92
港元	3,741,123.86	0.9260	3,464,280.69
其他应付款			2,199.72
其中：美元	306.01	7.1884	2,199.72

2、境外经营实体说明

境外实体名称	记账本位币	资产和负债项目折算汇率	
		2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
五矿金融服务有限公司	港币	0.9260	0.9062

九、 承诺及或有事项

（一）重大承诺事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重大承诺事项。

（二）或有事项

截至 2024 年 12 月 31 日，本集团无需要披露的重要或有事项（包括达到重大诉讼和仲裁事项披露标准的作为被告的未了结诉讼和仲裁程序的案件）。

十、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本集团不存在应披露的重大资产负债表日后事项。



十一、关联方及关联交易

（一）本公司的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本 (万元)	母公司对本公 司的持股比例 (%)	母公司对本公 司的表决权比例 (%)
五矿资本股 份有限公司	湖南省 长沙市	金融业-其 他金融业	449,806.54	100.00	100.00

注：本公司的最终控制方是国务院国有资产监督管理委员会。

（二）本公司的子公司情况

1、 详见附注七、（一）“子公司情况”、（二）“重要非全资子公司情况”。

2、 纳入合并财务报表范围的结构化主体

按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的规定，本集团将以自有资金参与、并满足准则规定“控制”定义的结构化主体纳入合并财务报表合并范围，并与其他委托人持有份额具有同等的合法权益。本集团对该等结构化主体拥有权力，同时承担并有权获取可变回报，且该回报的比重和可变动性均较为重大，因此认为本集团在该等结构化主体中享有较大的实质性权利，作为主要责任人，对该等结构化主体构成控制。

（三）本集团的重要联营企业

1、 重要的联营企业

合营企业或联营 企业名称	主要经 营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业 或联营企业 投资的会计 处理方法
				直接	间接	
安信基金管理有 限责任公司	深圳市	深圳市	基金募集、 销售	39.84		权益法核算
绵阳市商业银 行股份有限公司	四川绵 阳市	四川绵 阳市	货币金融服 务	20.00		权益法核算
工银安盛人寿保 险有限公司	上海市	上海市	保险服务	10.00		权益法核算



2、重要联营企业的主要财务信息

项目	年末余额/本年发生额		
	安信基金管理有限责 任公司	绵阳市商业银行股 份有限公司	工银安盛人寿保险有限公 司
流动资产	1,611,055,550.61	71,053,035,171.97	175,426,404,932.00
非流动资产	135,562,074.21	180,402,264,954.22	176,156,277,341.00
资产合计	1,746,617,624.82	251,455,300,126.19	351,582,682,273.00
流动负债	626,001,690.96	222,963,009,039.57	332,440,905,593.00
非流动负债	60,075,248.10	13,625,064,759.43	5,372,857,092.00
负债合计	686,076,939.06	236,588,073,799.00	337,813,762,685.00
净资产	1,060,540,685.76	14,867,226,327.19	13,768,919,588.00
按持股比例计算的 净资产份额	422,519,409.20	2,973,445,265.43	1,376,891,958.80
调整事项	6,358,099.36	-437,876,509.37	688,565,536.32
对联营企业权益投 资的账面价值	428,877,508.56	2,535,568,756.06	2,065,457,495.12
营业收入	671,561,666.94	5,536,625,865.04	20,435,832,507.00
净利润	130,380,515.09	1,677,715,924.80	1,030,769,981.00
其他综合收益		415,379,749.20	-3,435,250,825.00
综合收益总额	130,380,515.09	2,093,095,674.00	-2,404,480,844.00
本年收到的来自联 营企业的股利		32,880,000.00	

(续)

项目	年初余额/上年发生额		
	安信基金管理 有限责任公司	绵阳市商业银行股份 有限公司	工银安盛人寿保险 有限公司
流动资产	1,532,445,125.00	57,066,854,619.19	179,311,317,677.00
非流动资产	123,086,629.84	157,241,619,019.72	138,586,159,514.00
资产合计	1,655,531,754.84	214,308,473,638.91	317,897,477,191.00
流动负债	713,940,753.93	189,547,015,240.15	296,312,099,582.00



项目	年初余额/上年发生额		
	安信基金管理 有限责任公司	绵阳市商业银行股份 有限公司	工银安盛人寿保险 有限公司
非流动负债	11,430,830.24	11,726,927,745.57	5,411,977,177.00
负债合计	725,371,584.17	201,273,942,985.72	301,724,076,759.00
净资产	930,160,170.67	13,034,530,653.19	16,173,400,432.00
按持股比例计算的 净资产份额	370,575,811.99	2,606,906,130.63	1,617,340,043.20
调整事项	6,358,099.36	-437,876,509.37	688,565,536.32
对联营企业权益 投资的账面价值	376,933,911.35	2,169,029,621.26	2,305,905,579.52
营业收入	840,379,369.06	4,980,106,686.68	18,024,512,971.00
净利润	114,446,999.54	1,503,976,260.68	945,623,528.00
其他综合收益		185,906,038.85	-2,531,475,104.00
综合收益总额	114,446,999.54	1,689,882,299.53	-1,585,851,576.00
本年收到的来自 联营企业的股利		32,880,000.00	

（四）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团作为结构化主体的管理人，对结构化主体拥有管理权，这些主体包括资产管理计划、信托计划及有限合伙企业。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其募资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入及业绩报酬。

1、 本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

（1） 五矿期货

五矿期货持有的自身作为管理人且未纳入本期合并财务报表范围的结构化主体于 2024 年 12 月 31 日的资产总额为 27,105.29 万元（未经审计），于 2023 年 12 月 31 日的资产总额为 11,927.19 万元（未经审计）。

（2） 五矿证券

五矿证券持有的自身作为管理人且未纳入本期合并财务报表范围的结构化主体于 2024



年 12 月 31 日的资产总额为 82,349.38 万元（未经审计），于 2023 年 12 月 31 日的资产总额为 0 元。

（3）五矿信托

五矿信托持有的自身作为管理人且未纳入本期合并财务报表范围的结构化主体是五矿信托为发行和销售理财产品而成立的集合投资主体及其管理的信托计划，五矿信托未对此类理财产品及信托计划的本金和收益提供任何承诺。这类结构化主体于 2024 年 12 月 31 日的资产总额为 703,059.25 万元（未经审计），于 2023 年 12 月 31 日的资产总额为 1,583,827.32 万元（未经审计）。

（五）其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团的关系
中国五矿集团有限公司	实际控制人
安徽开发矿业有限公司	受同一最终控制方控制
包头华北铝业科技有限公司	受同一最终控制方控制
北京第五广场置业有限公司	受同一最终控制方控制
北京京诚赛瑞信息技术有限公司	受同一最终控制方控制
恩菲新能源（中卫）有限公司	受同一最终控制方控制
衡阳水口山金信铅业有限责任公司	受同一最终控制方控制
湖南锂汇通新能源科技有限责任公司	受同一最终控制方控制
湖南水口山有色金属集团有限公司	受同一最终控制方控制
湖南瑶岗仙矿业有限责任公司	受同一最终控制方控制
湖南有色衡东氟化学有限公司	受同一最终控制方控制
湖南有色黄沙坪矿业有限公司	受同一最终控制方控制
湖南有色金属有限公司	受同一最终控制方控制
湖南云储循环新能源科技有限公司	受同一最终控制方控制
五矿新能源材料(湖南)股份有限公司	受同一最终控制方控制
湖南长远锂科新能源有限公司	受同一最终控制方控制
湖南株冶火炬新材料有限公司	受同一最终控制方控制
华北铝业新材料科技有限公司	受同一最终控制方控制
华北铝业有限公司	受同一最终控制方控制



其他关联方名称	其他关联方与本集团的关系
金玛国际运输代理有限公司	受同一最终控制方控制
上海宝冶集团有限公司	受同一最终控制方控制
十九冶成都建设有限公司	受同一最终控制方控制
水口山有色金属有限责任公司	受同一最终控制方控制
五矿（北京）商业管理服务有限公司	受同一最终控制方控制
五矿（广州）国际贸易有限公司	受同一最终控制方控制
五矿（祁连）发展有限公司	受同一最终控制方控制
五矿（唐山）矿石发展有限公司	受同一最终控制方控制
五矿保险经纪（北京）有限责任公司	受同一最终控制方控制
五矿创新投资有限公司	受同一最终控制方控制
五矿二十三冶建设集团有限公司	受同一最终控制方控制
五矿发展股份有限公司	受同一最终控制方控制
五矿钢铁青岛有限公司	受同一最终控制方控制
五矿钢铁上海有限公司	受同一最终控制方控制
五矿钢铁天津有限公司	受同一最终控制方控制
五矿钢铁有限责任公司	受同一最终控制方控制
五矿恒信投资管理（北京）有限公司	受同一最终控制方控制
五矿湖铁（内蒙古）铁合金有限责任公司	受同一最终控制方控制
五矿集团财务有限责任公司	受同一最终控制方控制
五矿铝业有限公司	受同一最终控制方控制
五矿贸易有限责任公司	受同一最终控制方控制
五矿企荣（横琴）国际贸易有限公司	受同一最终控制方控制
五矿盛世广业（北京）有限公司	受同一最终控制方控制
五矿铜业（湖南）有限公司	受同一最终控制方控制
五矿无锡物流园有限公司	受同一最终控制方控制
五矿物业服务有限公司	受同一最终控制方控制
五矿盐湖有限公司	受同一最终控制方控制
五矿有色金属（上海）有限公司	受同一最终控制方控制



其他关联方名称	其他关联方与本集团的关系
五矿有色金属股份有限公司	受同一最终控制方控制
五矿悦居物业服务（北京）有限公司	受同一最终控制方控制
新荣国际商贸有限责任公司	受同一最终控制方控制
长沙矿山研究院有限责任公司	受同一最终控制方控制
长沙矿冶研究院有限责任公司	受同一最终控制方控制
长沙矿冶院检测技术有限责任公司	受同一最终控制方控制
中国二十冶集团有限公司	受同一最终控制方控制
中国矿产有限责任公司	受同一最终控制方控制
中国十九冶集团有限公司	受同一最终控制方控制
中国五矿集团（唐山曹妃甸）矿石控股有限公司	受同一最终控制方控制
中国五冶集团有限公司	受同一最终控制方控制
中国冶金科工集团有限公司	受同一最终控制方控制
中钨高新材料股份有限公司	受同一最终控制方控制
中冶国际投资发展有限公司	受同一最终控制方控制
中冶交通建设集团有限公司	受同一最终控制方控制
中冶赛迪信息技术（重庆）有限公司	受同一最终控制方控制
中冶置业集团有限公司	受同一最终控制方控制
株洲冶炼集团股份有限公司	受同一最终控制方控制
涿州市中冶名诚房地产开发有限公司	受同一最终控制方控制
中冶（上海）钢结构科技有限公司	受同一最终控制方控制
中国一冶集团有限公司	受同一最终控制方控制
中国十七冶集团有限公司	受同一最终控制方控制
湖南水口山国际贸易有限公司	受同一最终控制方控制
五矿财富投资管理有限公司	实际控制人的联营企业
中冶检测认证有限公司	受同一最终控制方控制



(六) 关联方交易情况

1、购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 采购商品/接受劳务情况

关联方	交易内容	本年发生额	上年发生额
五矿有色金属股份有限公司	采购商品	182,989,385.44	48,833,643.20
五矿有色金属（上海）有限公司	采购商品	24,984,888.82	
五矿钢铁青岛有限公司	采购商品	3,459,840.00	
湖南云储循环新能源科技有限公司	采购商品	0.00	10,385,840.72
中国矿产有限责任公司	采购商品	44,980,884.95	1,463,230.75
五矿财富投资管理有限公司	接受劳务	0.00	69,996,000.00
五矿（北京）商业管理服务有限公司	接受劳务	11,729,300.29	10,387,548.53
工银安盛人寿保险有限公司	接受劳务	36,636.26	518,378.06
北京京诚赛瑞信息技术有限公司	接受劳务	972,694.49	505,048.74
五矿悦居物业服务（北京）有限公司	接受劳务	594,206.34	473,316.98
北京第五广场置业有限公司	接受劳务	4,267,772.37	171,543.82
五矿无锡物流园有限公司	接受劳务	0.00	91,690.55
五矿物业服务有限公司	接受劳务	155,722.43	75,248.96
金玛国际运输代理有限公司	接受劳务	606.00	2,223.06
绵阳市商业银行股份有限公司	接受劳务	24,039.06	
中冶赛迪信息技术（重庆）有限公司	接受劳务	117,580.00	
中国五矿股份有限公司	接受劳务	647,073.00	
中冶检测认证有限公司	接受劳务	26,880.00	
合计		274,987,509.45	142,903,713.37

(2) 出售商品/提供劳务情况

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
五矿有色金属股份有限公司	出售商品		335,258,191.48
五矿有色金属（上海）有限公司	销售商品	-59,680.00	71,827,625.78
五矿（祁连）发展有限公司	销售商品	839,894.00	
五矿贸易有限责任公司	提供劳务	664,849.79	



关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
五矿发展股份有限公司	提供劳务	314,150.95	2,358,490.57
长沙矿冶院检测技术有限责任公司	提供劳务	887,901.88	
中国二十冶集团有限公司	提供劳务	2,247,888.55	2,290,773.58
上海宝冶集团有限公司	提供劳务	212,735.85	1,948,924.34
中国十九冶集团有限公司	提供劳务	749,283.02	1,843,132.08
中国五冶集团有限公司	提供劳务	0.00	1,114,981.13
五矿盛世广业（北京）有限公司	提供劳务	0.00	543,396.23
安信基金管理有限责任公司	提供劳务	622,881.83	344,164.99
五矿盐湖有限公司	提供劳务	188,679.25	301,886.79
湖南水口山有色金属集团有限公司	提供劳务	0.00	281,132.08
绵阳市商业银行股份有限公司	提供劳务	16,981.13	19,811.32
中冶交通建设集团有限公司	提供劳务	537,735.85	
中冶（上海）钢结构科技有限公司	提供劳务	417,452.83	
中国一冶集团有限公司	提供劳务	924,528.30	
中国十七冶集团有限公司	提供劳务	168,283.02	
中钨高新材料股份有限公司	提供劳务	37,735.85	
中国五矿集团有限公司	提供劳务	896,226.42	
合计		9,667,528.52	418,132,510.37

2、手续费支出、经纪费用、利息支出

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
中国五矿集团（唐山曹妃甸）矿石控股有限公司	手续费支出	196,703.42	1,652,623.08
中国矿产有限责任公司	手续费支出		787,459.40
包头华北铝业科技有限公司	手续费支出	943.40	0.00
五矿资本股份有限公司	利息支出		1,629,041.10
五矿集团财务有限责任公司	利息支出	39,347,441.67	54,316,466.66
绵阳市商业银行股份有限公司	利息支出	32,320,620.56	23,014,831.57
中国矿产有限责任公司	利息支出	2,491,311.22	850,080.38



关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
五矿有色金属股份有限公司	利息支出	1,100,307.94	787,759.57
五矿钢铁有限责任公司	利息支出	900,061.91	758,243.13
五矿铜业（湖南）有限公司	利息支出	1,289,003.34	745,343.72
湖南有色黄沙坪矿业有限公司	利息支出	656,908.82	336,823.66
株洲冶炼集团股份有限公司	利息支出	212,225.73	303,287.76
中国五矿集团（唐山曹妃甸）矿石控股有限公司	利息支出	404,371.52	259,902.72
水口山有色金属有限责任公司	利息支出	1,017,585.93	235,181.98
五矿企荣（横琴）国际贸易有限公司	利息支出	292,626.43	205,936.33
华北铝业有限公司	利息支出	123,213.93	205,292.81
五矿钢铁上海有限公司	利息支出	65,884.39	134,905.86
五矿贸易有限责任公司	利息支出	55,114.19	109,027.72
湖南株冶火炬新材料有限公司	利息支出	62,884.23	97,430.84
五矿钢铁天津有限公司	利息支出	201,230.10	89,805.89
华北铝业新材料科技有限公司	利息支出	289,436.41	56,291.77
五矿（唐山）矿石发展有限公司	利息支出	136,297.53	49,846.05
五矿钢铁青岛有限公司	利息支出	66,155.88	33,336.91
五矿有色金属（上海）有限公司	利息支出	50,344.10	2,886.49
五矿（广州）国际贸易有限公司	利息支出	473.97	0.00
五矿铝业有限公司	利息支出	220,788.82	0.00
五矿盐湖有限公司	利息支出	93,144.88	0.00
新荣国际商贸有限责任公司	利息支出	60,934.72	0.00
长沙矿冶研究院有限责任公司	利息支出	41.02	750.61
五矿发展股份有限公司	利息支出	1.08	312.82
中国五矿集团有限公司	利息支出	18,420.33	213.39
湖南瑶岗仙矿业有限责任公司	利息支出	70.19	33.29
中国五矿股份有限公司	利息支出	21.44	28.41



关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
五矿创新投资有限公司	利息支出	12.06	15.02
湖南有色金属有限公司	利息支出	2.49	3.10
合计		81,674,583.65	86,663,162.04

3、融资租赁交易、租息收入、手续费收入、利息收入、投资收益等

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
绵阳市商业银行股份有限公司	利息收入	37,732,563.40	57,932,199.54
五矿集团财务有限责任公司	利息收入	27,940,138.25	17,341,488.71
中国五矿集团有限公司	利息收入	1,150,104.99	3,357,505.85
中冶置业集团有限公司	利息收入	2,762,458.38	3,299,508.39
中国五矿股份有限公司	利息收入	1,709,103.88	1,850,666.21
恩菲新能源（中卫）有限公司	融资租赁交易、租息收入	3,359,641.47	4,005,829.14
中冶国际投资发展有限公司	融资租赁交易、租息收入	9,427,896.29	3,928,093.49
湖南瑶岗仙矿业有限责任公司	融资租赁交易、租息收入	1,202,071.95	1,810,064.56
安徽开发矿业有限公司	融资租赁交易、租息收入	165,214.52	145,462.96
湖南锂汇通新能源科技有限责任公司	融资租赁交易、租息收入	341,462.79	5,657.42
包头华北铝业科技有限公司	融资租赁交易、租息收入	294,064.53	0.00
湖南有色衡东氟化学有限公司	融资租赁交易、租息收入	555,893.44	0.00
长沙矿山研究院有限责任公司	融资租赁交易、租息收入	7,469.62	0.00
五矿资本股份有限公司	手续费及佣金收入		9,433,962.26
五矿有色金属股份有限公司	手续费及佣金收入	2,918,362.15	4,598,667.65
十九冶成都建设有限公司	手续费及佣金收入	0.00	2,830,188.68
五矿钢铁有限责任公司	手续费及佣金收入	872,934.50	823,100.87
五矿铜业（湖南）有限公司	手续费及佣金收入	719,649.87	767,649.38
五矿二十三冶建设集团有限公司	手续费及佣金收入	6,771,174.54	749,646.22
五矿铝业有限公司	手续费及佣金收入	874,955.05	493,952.36
五矿企荣（横琴）国际贸易有限公司	手续费及佣金收入	249,014.99	297,608.88



关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
水口山有色金属有限责任公司	手续费及佣金收入	232,567.79	222,540.76
五矿钢铁天津有限公司	手续费及佣金收入	274,730.24	209,660.45
株洲冶炼集团股份有限公司	手续费及佣金收入	159,103.87	203,530.87
五矿钢铁上海有限公司	手续费及佣金收入	132,507.29	175,483.61
长沙矿冶研究院有限责任公司	手续费及佣金收入	0.00	89,282.12
中国五矿股份有限公司	手续费及佣金收入	0.00	89,212.32
五矿钢铁青岛有限公司	手续费及佣金收入	129,055.49	86,896.61
华北铝业有限公司	手续费及佣金收入	5,916.98	44,033.96
湖南株冶火炬新材料有限公司	手续费及佣金收入	44,261.32	40,869.06
五矿贸易有限责任公司	手续费及佣金收入	21,647.97	32,707.75
五矿有色金属（上海）有限公司	手续费及佣金收入	116,294.92	16,043.13
湖南有色黄沙坪矿业有限公司	手续费及佣金收入	2,060.38	14,592.77
华北铝业新材料科技有限公司	手续费及佣金收入	24,158.49	11,886.23
绵阳市商业银行股份有限公司	手续费及佣金收入	945.78	4,060.03
五矿（唐山）矿石发展有限公司	手续费及佣金收入	31,677.17	3,591.18
中国五矿集团有限公司	手续费及佣金收入	47,875.71	0.00
衡阳水口山金信铅业有限责任公司	手续费及佣金收入	18,228.63	0.00
湖南水口山国际贸易有限公司	手续费及佣金收入	3,320.88	0.00
湖南长远锂科新能源有限公司	手续费及佣金收入	10,214.14	0.00
五矿盐湖有限公司	手续费及佣金收入	4,260.28	0.00
新荣国际商贸有限责任公司	手续费及佣金收入	24,905.66	0.00
中国矿产有限责任公司	手续费及佣金收入	1,070,344.47	0.00
五矿恒信投资管理（北京）有限公司	手续费及佣金收入	42,660,723.73	
中国五矿股份有限公司	投资收益	382,404.21	0.00
五矿发展股份有限公司	投资收益	9,900,241.64	6,319,568.78
安信基金管理有限责任公司	投资收益		5,290,690.56



关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
中国冶金科工集团有限公司	投资收益	0.00	3,847,402.40
五矿新能源材料(湖南)股份有限公司	投资收益	0.00	3,351,031.29
五矿保险经纪(北京)有限责任公司	投资收益	2,906,113.34	2,931,396.88
五矿集团财务有限责任公司	投资收益	4,495,874.72	649,542.43
绵阳市商业银行股份有限公司	投资收益	21,945.61	23,578.19
合计		161,775,555.32	137,328,853.95

4、关联租赁情况

(1) 本集团作为出租方

承租方名称	租赁资产种类	本年确认的租赁收入	上年确认的租赁收入
湖南云储循环新能源科技有限公司	机器设备	4,111,522.40	48,679.02



(2) 本集团作为承租方

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用		支付的租金（不含税）		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
北京第五广场置业有限公司	房屋建筑物	4,086,252.85	2,451,751.71	94,621,379.60	92,798,992.15	5,193,319.07	5,034,433.11	99,607,645.20	60,657,847.29
绵阳市商业银行股份有限公司	房屋建筑物	0.00	0.00	2,736,696.14	2,364,081.44	288,638.16	313,546.62	634,157.06	2,979,294.51



5、关联方资金拆借

关联方	拆借金额	起始日	到期日	本年利息
拆入：				
五矿集团财务有限责任公司	764,000,000.00	2023.8.25	2024.8.25	17,425,566.67
五矿集团财务有限责任公司	750,000,000.00	2023.12.11	2024.12.11	21,921,875.00
绵阳市商业银行股份有限公司	600,000,000.00	2024.8.30	2024.9.6	291,666.67
绵阳市商业银行股份有限公司	500,000,000.00	2023.10.10	2024.10.18	11,922,916.66
绵阳市商业银行股份有限公司	500,000,000.00	2023.11.7	2024.11.7	13,174,305.56
绵阳市商业银行股份有限公司	200,000,000.00	2023.12.21	2024.12.20	6,293,333.33
绵阳市商业银行股份有限公司	70,000,000.00	2023.8.14	2024.8.14	634,666.66

(续)

关联方	拆借金额	起始日	到期日	本年利息
拆出：				
绵阳市商业银行股份有限公司	1,117,000,000.00	2023.12.31	2024.1.8	510,406.94
绵阳市商业银行股份有限公司	1,000,000,000.00	2024.11.29	2024.12.6	336,388.89
绵阳市商业银行股份有限公司	980,000,000.00	2024.12.31	2025.1.6	52,266.67

6、关联方资产转让、债务重组情况

关联方	关联交易内容	本年发生额	上年发生额
五矿财富投资管理有限公司	受让信托计划		44,348,387.09

7、其他交易

于 2024 年 12 月 31 日，关联方认购本集团发行并管理的信托计划期末金额为 624,128.22 万元，关联方认购本集团发行并管理的资管计划期末余额为 1,641.60 元。

于 2024 年 12 月 31 日，本集团认购关联方发行的基金、资管产品等期末余额为 4,126.16 万元。



(七) 应收、应付关联方等未结算项目情况

1、 应收项目

项目名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
拆出资金：				
绵阳市商业银行股份有限公司	980,052,266.67		1,117,072,915.28	
合计	980,052,266.67		1,117,072,915.28	
货币资金：				
五矿集团财务有限责任公司	5,537,776,840.48		3,461,691,264.22	
绵阳市商业银行股份有限公司	807,606,053.81		810,687,369.80	
合计	6,345,382,894.29		4,272,378,634.02	
交易性金融资产：				
五矿发展股份有限公司	228,334,040.00			
合计	228,334,040.00			
应收账款：				
安信基金管理有限责任公司	15,109.44		7,363.52	
湖南云储循环新能源科技有限公司	2,066,396.11	129,489.69		
合计	2,081,505.55	129,489.69	7,363.52	
其他应收款：				
北京第五广场置业有限公司	23,831,474.58	119,157.37	19,781,692.68	98,908.47
五矿物业服务有限公司	1,324,509.12	6,622.55	422,455.68	2,112.28
绵阳市商业银行股份有限公司	243,747.20	1,218.74	336,452.00	1,718.26
五矿（北京）商业管理服务有限公司	543,771.84	2,718.86	121,316.16	606.58
湖南云储循环新能源科技有限公司			48,679.02	243.40
五矿无锡物流园有限公司	94,730.65	473.65	12,083.04	60.42
合计	26,038,233.39	130,191.17	20,722,678.58	103,649.41
预付款项：				
五矿物业服务有限公司	3,300,000.00		3,300,000.00	
北京第五广场置业有限公司	0.00		858,113.10	



项目名称	年末余额		年初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
北京京诚赛瑞信息技术有限公司	0.00		40,376.10	
中国五矿股份有限公司	44,940.00			
合计	3,344,940.00		4,198,489.20	
应收融资租赁款（含一年内）：				
中冶国际投资发展有限公司	0.00	0.00	190,777,096.09	26,055,919.71
恩菲新能源（中卫）有限公司	71,102,043.30	19,749,991.54	85,514,614.64	24,454,919.36
湖南瑶岗仙矿业有限责任公司	19,382,672.59	2,035,216.26	31,819,364.23	4,572,101.44
安徽开发矿业有限公司	0.00	0.00	11,693,262.96	671,216.68
湖南锂汇通新能源科技有限责任公司	8,645,290.02	1,845,776.33	9,005,657.42	2,088,015.73
包头华北铝业科技有限公司	29,187,869.84	8,054,706.45		
湖南有色衡东氟化学有限公司	30,121,365.14	6,966,355.57		
长沙矿山研究院有限责任公司	6,287,018.29	1,796,969.87		
合计	164,726,259.18	40,449,016.02	328,809,995.34	57,842,172.92
其他债权投资：				
绵阳市商业银行股份有限公司	396,768,300.00		298,138,800.00	
中国五矿集团有限公司	0.00		144,483,920.00	
中冶置业集团有限公司	72,033,500.00		72,778,230.00	
中国五矿股份有限公司	51,638,870.00		62,621,953.60	
合计	520,440,670.00		578,022,903.60	
其他非流动资产：				
涿州市中冶名诚房地产开发有限公司	699,500.00			
合计	699,500.00			

2、 应付项目

项目名称	年末余额	年初余额
其他流动负债（应付货币保证金）：		
五矿铜业（湖南）有限公司	133,995,776.65	184,702,992.17
五矿有色金属股份有限公司	196,398,030.57	176,363,206.51



项目名称	年末余额	年初余额
中国矿产有限责任公司	58,372,933.68	111,124,644.40
水口山有色金属有限责任公司	186,607,314.56	62,492,470.49
中国五矿集团（唐山曹妃甸）矿石控股有限公司	7,370,037.91	60,566,110.77
株洲冶炼集团股份有限公司	51,693,200.16	57,462,924.53
五矿铝业有限公司	21,104,772.25	55,217,965.96
湖南有色黄沙坪矿业有限公司	88,749,953.36	35,049,603.54
五矿企荣（横琴）国际贸易有限公司	22,317.49	25,942,150.33
五矿钢铁有限责任公司	131,736,577.59	17,973,064.69
华北铝业新材料科技有限公司	61,809.57	9,234,531.16
五矿钢铁天津有限公司	41,195,748.74	8,768,182.69
五矿钢铁上海有限公司	6,567,938.62	4,140,011.96
湖南株冶火炬新材料有限公司	12,865,943.61	3,684,851.38
五矿钢铁青岛有限公司	6,684,056.09	2,571,329.03
华北铝业有限公司	14,264.62	1,532,247.69
五矿贸易有限责任公司	4,762,211.46	1,519,928.30
五矿有色金属（上海）有限公司	19,651,528.62	760,364.77
五矿（广州）国际贸易有限公司	2,473.97	100,000.00
五矿（唐山）矿石发展有限公司	9,882,853.29	11,533.56
安徽开发矿业有限公司	6,464.22	6,464.22
五矿发展股份有限公司	27.51	27.01
新荣国际商贸有限责任公司	13,048.78	
衡阳水口山金信铅业有限责任公司	1,694,023.68	
五矿盐湖有限公司	11,950,178.98	
湖南长远锂科新能源有限公司	16,024,773.01	
合计	1,007,428,258.99	819,224,605.16
其他流动负债（应付质押保证金）：		
五矿铝业有限公司	11,074,000.00	
合计	11,074,000.00	



项目名称	年末余额	年初余额
应付股利：		
五矿资本股份有限公司	1,318,000,000.00	1,768,000,000.00
合计	1,318,000,000.00	1,768,000,000.00
其他应付款：		
五矿财富投资管理有限公司	0.00	69,996,000.00
北京第五广场置业有限公司	7,252,480.02	1,083,165.64
五矿（北京）商业管理服务有限公司	449,722.12	16,203.78
中冶检测认证有限公司	26,880.00	
五矿钢铁有限责任公司	1,221,717.00	
中国五矿股份有限公司	7,740,104.10	
五矿资本股份有限公司	1,996,000,000.00	1,996,000,000.00
合计	2,012,690,903.24	2,067,095,369.42
合同负债：		
五矿湖铁（内蒙古）铁合金有限责任公司	0.00	311,500.00
五矿发展股份有限公司	157,075.47	
五矿盐湖有限公司	264,150.94	
中钨高新材料股份有限公司	75,471.70	
合计	496,698.11	311,500.00
短期借款：		
五矿集团财务有限责任公司	0.00	1,515,596,008.33
绵阳市商业银行股份有限公司	0.00	1,275,609,722.23
合计	0.00	2,791,205,730.56
代理买卖证券款：		
中国五矿集团有限公司	18,372.84	94,976.76
长沙矿冶研究院有限责任公司	20,586.29	20,545.27
中国五矿股份有限公司	11,927.71	11,906.27
绵阳市商业银行股份有限公司	10,711.19	7,982.04
五矿创新投资有限公司	6,702.33	6,690.27



项目名称	年末余额	年初余额
湖南有色金属有限公司	1,378.56	1,376.07
五矿发展股份有限公司	313.40	312.82
湖南瑶岗仙矿业有限责任公司	39.10	10.71
合计	70,031.42	143,800.21
租赁负债（含 1 年内到期部分）		
北京第五广场置业有限公司	133,310,941.22	91,857,878.80
绵阳市商业银行股份有限公司	1,957,742.49	5,461,175.97
合计	135,268,683.71	97,319,054.77
长期应付款：		
中冶国际投资发展有限公司	0.00	5,700,000.00
恩菲新能源（中卫）有限公司	3,690,000.00	3,690,000.00
湖南瑶岗仙矿业有限责任公司	1,500,000.00	1,500,000.00
包头华北铝业科技有限公司	979,500.00	
湖南有色衡东氟化学有限公司	1,500,000.00	
长沙矿山研究院有限责任公司	354,794.50	
合计	8,024,294.50	10,890,000.00

十二、其他重要事项

（一）年金计划

本集团部分总部及外派员工、部分子公司参与并实施企业年金方案，方案规定企业年金所需费用由企业和参与方案的职工个人共同缴纳，其中企业总缴费不超过上年度工资总额的 8.00%，个人缴费由员工按规定选择。

（二）融资融券业务

1、 融资业务明细情况详见本财务报表附注八、（十二）。

2、 融券业务公允价值

项目	年末公允价值	年初公允价值
融出证券	0.00	0.00
—交易性金融资产	0.00	0.00



项目	年末公允价值	年初公允价值
—转融通融入证券	0.00	0.00
合计	0.00	0.00

3、 融资融券业务信用风险管理的说明

融资融券业务信用风险的管理主要通过建立统一的客户选择标准和标准的客户选择流程、量化的客户信用评级体系、分级授信制度、融资融券客户黑名单制度、强制平仓制度等控制融资融券业务的信用风险。

于 2024 年 12 月 31 日，融出资金业务强制平仓后客户尚未归还款项融出资金账面余额为 73,517.39 元，已计提减值准备 73,517.39 元。

十三、有助于财务报表使用者评价企业管理资本的目标、政策及程序的信息

（一）企业资本管理的目标、政策及程序的定性信息

1、本集团资本管理的主要目标是确保本集团持续经营的能力，并保持健康的资本比率，以支持业务发展并使股东价值最大化。

2、本集团不受外部强制性资本要求约束。

3、本集团综合考虑未来的资本需求、资本效率、现时的及预期的盈利能力等，定期复核及管理自身的资本结构。为维持或调整资本结构，本集团可以调整对股东的利润分配。

（二）资本结构的定量数据摘要

本集团以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。

本集团于资产负债表日的资产负债率如下：

项目	年末比率	上年末比率
资产负债率	63.58%	65.30%

（三）自前一会计期间开始上述（一）和（二）中的所有变动。

2024 年度和 2023 年度，本集团资本管理目标、政策或程序未发生变化。

十四、母公司财务报表主要项目注释

（一）其他应收款

项目	年末余额	年初余额
应收利息		
应收股利	329,029.68	983,323,330.57



项目	年末余额	年初余额
应收利息		
其他应收款	1,700,165,260.24	306,131,485.92
合计	1,700,494,289.92	1,289,454,816.49

1、应收利息

项目	年末余额	年初余额
债权投资	191,269.20	191,269.20
小计	191,269.20	191,269.20
减：坏账准备	191,269.20	191,269.20
合计		

2、应收股利

(1) 应收股利情况

项目（或被投资单位）	年末余额	年初余额
应收子公司股利		983,323,330.57
银华日利	329,029.68	
小计	329,029.68	983,323,330.57
减：坏账准备		
合计	329,029.68	983,323,330.57

3、其他应收款

(1) 按账龄披露

账龄	年末余额	年初余额
1 年以内	1,702,722,970.46	102,037,850.80
其中：6 个月以内	1,502,722,970.46	1,684,018.29
7-12 个月	200,000,000.00	100,353,832.51
1 至 2 年	353,832.51	58,800.00
2 至 3 年	58,800.00	5,571,134.28
3 至 4 年	5,571,134.28	200,922,254.68
4 至 5 年	753,259.22	
5 年以上	102,050.00	102,050.00



账龄	年末余额	年初余额
小计	1,709,562,046.47	308,692,089.76
减：坏账准备	9,396,786.23	2,560,603.84
合计	1,700,165,260.24	306,131,485.92

(2) 按款项性质分类情况

款项性质	年末账面余额	年初账面余额
应收押金、保证金、备用金等	5,986,854.20	5,985,816.79
资金拆借	1,700,382,191.79	301,684,018.29
往来款	2,339,741.26	
其他代收代付等款项	853,259.22	1,022,254.68
小计	1,709,562,046.47	308,692,089.76
减：坏账准备	9,396,786.23	2,560,603.84
合计	1,700,165,260.24	306,131,485.92

(3) 坏账准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2024 年 1 月 1 日余额	1,538,349.16		1,022,254.68	2,560,603.84
2024 年 1 月 1 日余额 在本年：				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本年计提	7,005,177.85			7,005,177.85
本年转回			168,995.46	168,995.46
本年转销				
本年核销				
其他变动				



坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期 信用损失 (未发生信用 减值)	整个存续期预期 信用损失 (已发 生信用减值)	
2024 年 12 月 31 日余额	8,543,527.01		853,259.22	9,396,786.23

(4) 坏账准备的情况

类别	年初余额	本年变动金额				年末余额
		计提	收回或转回	转销或 核销	其他变 动	
其他应收款	2,560,603.84	7,005,177.85	168,995.46			9,396,786.23
合计	2,560,603.84	7,005,177.85	168,995.46			9,396,786.23

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

单位名称	年末余额	占其他应 收款年末 余额合计 数的比例 (%)	款项性质	账龄	坏账准备 年末余额
其他应收单位 1	1,500,152,054.79	87.75	拆借资金	6 个月以 内	7,500,760.27
其他应收单位 2	200,230,137.00	11.71	拆借资金	6 个月以 内	1,001,150.69
其他应收单位 3	5,478,873.03	0.32	应收押 金、保证 金、备用 金等	1-2 年/3-4 年	27,394.37
其他应收单位 4	1,476,934.78	0.09	往来款	6 个月以 内	7,384.67
其他应收单位 5	860,462.48	0.05	往来款	6 个月以 内	4,302.31
合计	1,708,198,462.08	99.92	——		8,540,992.31



(二) 长期股权投资

1、长期股权投资分类

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	34,035,881,257.32		34,035,881,257.32	34,035,881,257.32		34,035,881,257.32
对联营、合营企业投资	5,029,903,759.74		5,029,903,759.74	4,851,869,112.13		4,851,869,112.13
合计	39,065,785,017.06		39,065,785,017.06	38,887,750,369.45		38,887,750,369.45

2、对子公司投资

被投资单位	年初余额	减值准备年初余额	本年增减变动				年末余额	减值准备年末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
五矿期货有限公司	3,641,208,354.94						3,641,208,354.94	
五矿证券有限公司	9,777,902,368.91						9,777,902,368.91	
五矿国际信托有限公司	12,394,936,400.00						12,394,936,400.00	
中国外贸金融租赁有限公司	8,221,834,133.47						8,221,834,133.47	
合计	34,035,881,257.32						34,035,881,257.32	



3、对联营、合营企业投资

被投资单位	年初余额	本年增减变动								年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	
联营企业										
安信基金管理有限责任公司	376,933,911.35			51,943,597.21						428,877,508.56
绵阳市商业银行股份有限公司	2,169,029,621.26			316,343,184.96	83,075,949.84		32,880,000.00			2,535,568,756.06
工银安盛人寿保险有限公司	2,305,905,579.52			103,076,998.10	-343,525,082.50					2,065,457,495.12
合计	4,851,869,112.13			471,363,780.27	-260,449,132.66		32,880,000.00			5,029,903,759.74



(三) 营业收入、营业成本

1、 营业收入和营业成本情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务	5,609,099.44	314,166.61	139,542.86	314,166.63
合计	5,609,099.44	314,166.61	139,542.86	314,166.63

2、 其他业务明细情况

项目	本年发生额		上年发生额	
	收入	成本	收入	成本
经营租赁	139,542.86	314,166.61	139,542.86	314,166.63
其他	5,469,556.58			
合计	5,609,099.44	314,166.61	139,542.86	314,166.63

(四) 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
成本法核算的长期股权投资收益	196,803,022.17	5,147,147,138.43
权益法核算的长期股权投资收益	471,363,780.27	421,884,669.12
交易性金融资产及其他非流动金融资产在持有期间的投资收益	20,272,223.95	69,290,492.98
处置交易性金融资产及其他非流动金融资产取得的投资收益	12,813,816.03	118,929,421.43
合计	701,252,842.42	5,757,251,721.96

十五、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

本集团本年度无应披露的其他内容。



十六、财务报表的批准

本财务报表已于 2025 年 4 月 21 日经本公司董事会批准。

公司负责人：




主管会计工作负责人：




会计机构负责人：






营业执照

统一社会信用代码

91420106081978608B



扫描二维码登录“国家
企业信用信息公示系统”
了解更多登记、备案、
许可、监管信息。

(副本)

5 - 1

名称 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

出资额 叁仟捌佰捌拾万圆人民币

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2013年11月6日

执行事务合伙人 石文先、管云鸿、杨荣华

主要经营场所

湖北省武汉市武昌区水果湖街道中北路166号长江产业大厦17-18楼

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、法律、管理咨询、会计培训。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）



登记机关

2025年1月17日



会计师事务所

执业证书

名称：中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：石文先

主任会计师：

经营场所：湖北省武汉市武昌区水果湖街道
中北路166号长江产业大厦17-18楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：42010005

批准执业文号：鄂财会发（2013）25号

批准执业日期：2013年10月28日

证书序号：0017829

说明

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

发证机关：



二〇二四年五月五日

中华人民共和国财政部制

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

2016年度CPA年检合格
辽宁注册会计师协会
2月24日

2017年度CPA年检合格
辽宁注册会计师协会
2月24日

2019年度CPA年检合格
辽宁注册会计师协会
4月10日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013年12月21日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013年12月29日

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓名: 王锐
证书编号: 110002410358

注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托人出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书退还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补办手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.



姓名: 王锐
Full name
性别: 男
Sex
出生日期: 1977.3.21
Date of birth
工作单位: 毕马威华振会计师事务所
Working unit
身份证号码: 11010819770321427X
Identity card No.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

注册会计师协会
CPA
年检合格
2013年3月20日

证书编号: 110002410358
No. of Certificate

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2008年1月10日
Date of Issuance





姓名 杨洪武
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1971-10-30
Date of birth
工作单位 瑞华会计师事务所(特殊普通合伙) 河北分所
Working unit
身份证号 130105197110301233
Identity card No.



杨洪武 130000220963



证书编号:
No. of Certificate 130000220963

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs 河北省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance 2003 年 05 月 30 日



此证有效一年
this renewal.



2016

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

瑞华河北会所 事务所
CPA



同意调入
Agree the holder to be transferred to

中审友环信河北会所 事务所
CPA

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2019 年 12 月 9 日

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

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPA

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

年 月 日
/ /

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

年 月 日
/ /

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



年 月 日
y m d

年度检验登记

Annual Renewal Registration

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



姓名: 毛宝军
证书编号: 210101620005

年 月 日
y m d



2016 合格
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 210101620005
No. of Certificate

批准注册协会: 辽宁省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 1996 年 04 月 03 日
Date of Issuance

档案编号: 1006136 号



2013 年 4 月 5 日
y m d



姓 名: 毛宝军
Full name
性 别: 男
Sex
出生日期: 1970年09月04日
Date of birth
工作单位: 国浩华会计师事务所 (特殊普通合伙) 辽宁分所
Working unit
身份证号码: 21011219700904001X
Identity card No.



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

同意调入
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2017 年 12 月 10 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2017 年 12 月 10 日
y m d



注意事项

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.