
浙江省金融控股有限公司

公司债券年度报告

(2024 年)

二〇二五年四月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

1.投资收益占比较高的风险

报告期内，投资收益对公司利润贡献较大，主要系被投资企业经营表现稳定和以公允价值计量的金融资产投资比重较大。由于公司并表范围内子公司和投资的企业多为金融企业，基于行业特点持有较多金融资产，虽然近年来经营业绩较为稳定，但易受国内外经济形势的影响；因此若证券市场行情和被投资企业出现经营业绩波动，可能对公司的利润和现金流产生影响，进而影响公司的偿债能力。

2.公允价值变动产生的资产减值风险

随着公司股权投资业务的开展和政府基金投资业务的推进，股权项目和产业基金项目的投入金额不断增加，股权和基金投资科目将成为公司资产的重要组成部分。将来若出现不可抗力或宏观经济的负面变动，被投资单位发生重大亏损，将会引起长期股权投资账面价值的不利变动，从而使公司面临资产减值的风险。

3.经营活动产生的现金流量波动较大的风险

报告期内，公司经营活动产生的现金流量净额波动较大，主要是受到公司下属子公司财通证券回购业务量及融出资金规模变动，以及永安期货支付的保证金及定期存款金额变动所致。若未来金融行业景气度及市场环境发生变化，可能导致公司经营活动产生的现金流发生不利变化，从而使投资者面临一定的偿付风险。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	8
四、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	9
六、 公司治理情况.....	14
七、 环境信息披露义务情况.....	16
第二节 债券事项.....	17
一、 公司债券情况.....	17
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	21
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	21
四、 公司债券募集资金使用情况.....	21
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整.....	23
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	23
七、 中介机构情况.....	24
第三节 报告期内重要事项.....	25
一、 财务报告审计情况.....	25
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	25
三、 合并报表范围调整.....	26
四、 资产情况.....	26
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	30
六、 负债情况.....	30
七、 利润及其他损益来源情况.....	33
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	33
九、 对外担保情况.....	33
十、 重大诉讼情况.....	34
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	34
十二、 向普通投资者披露的信息.....	34
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	34
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	34
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	34
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	34
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	34
五、 发行人为扶贫公司债券发行人.....	34
六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人.....	34
七、 发行人为一带一路公司债券发行人.....	35
八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人.....	35
九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人.....	37
十、 发行人为纾困公司债券发行人.....	37
十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人.....	37
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	37
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	37
第六节 备查文件目录.....	38
财务报表.....	40
附件一： 发行人财务报表.....	40

释义

发行人、公司、本公司、浙江省金控	指	浙江省金融控股有限公司
受托管理人、华泰联合证券	指	华泰联合证券有限责任公司
22 浙金 K1	指	浙江省金融控股有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）
23 浙金控	指	浙江省金融控股有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
23 浙金 03	指	浙江省金融控股有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）
24 浙控 01	指	浙江省金融控股有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
24 浙控 K1	指	浙江省金融控股有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）（专项用于集成电路）
24 浙控 02	指	浙江省金融控股有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）（品种一）
25 浙控 K1	指	浙江省金融控股有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）（专项用于集成电路）
债券持有人	指	根据债券登记机构的记录显示在其名下登记拥有本期债券的投资者
发行人律师、天册、天册事务所	指	浙江天册律师事务所
会计师、立信	指	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
评级机构、中诚信国际	指	中诚信国际信用评级有限责任公司
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
控股股东、实际控制人	指	浙江省财政厅
董事会	指	浙江省金融控股有限公司董事会
监事会	指	浙江省金融控股有限公司监事会
下属企业/下属子公司	指	浙江省金融控股有限公司其各自直接或间接持有的各全资、控股子公司
财通证券	指	财通证券股份有限公司
永安期货	指	永安期货股份有限公司
浙商银行	指	浙商银行股份有限公司
浙江担保集团	指	浙江省担保集团有限公司
浙江省融资担保	指	浙江省融资担保有限公司
浙江省再担保	指	浙江省再担保有限公司
产业基金公司	指	浙江省产业基金有限公司
乡村振兴基金公司	指	浙江省乡村振兴投资基金有限公司
基础设施基金公司	指	浙江省基础设施投资基金有限公司
创投引导基金公司	指	浙江省创业风险投资引导基金管理有限公司
金控投资管理公司	指	浙江金控投资管理有限公司

创新发展公司	指	浙江省创新发展投资有限公司
金控投资公司	指	浙江金控投资有限公司

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	浙江省金融控股有限公司
中文简称	浙江金控
外文名称（如有）	Zhejiang Provincial Financial Holdings Co., Ltd.
外文缩写（如有）	-
法定代表人	杨强民
注册资本（万元）	1,200,000.00
实缴资本（万元）	1,200,000.00
注册地址	浙江省杭州市 拱墅区环城北路 165 号汇金国际大厦东 1 幢 16 层 1601 室
办公地址	浙江省杭州市 拱墅区环城北路 165 号汇金国际大厦东 1 幢 16 层 1601 室
办公地址的邮政编码	310006
公司网址（如有）	https://www.zjfh.cn/
电子信箱	-

二、信息披露事务负责人

姓名	支炳义
在公司所任职务类型	☐ 董事 ☒ 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	党委委员、副总经理
联系地址	浙江省杭州市拱墅区环城北路 165 号汇金国际大厦东 D 座 15 层
电话	0571-85273653
传真	0571-85278389
电子信箱	wuyq@zjfh.cn

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：浙江省财政厅

报告期末实际控制人名称：浙江省财政厅

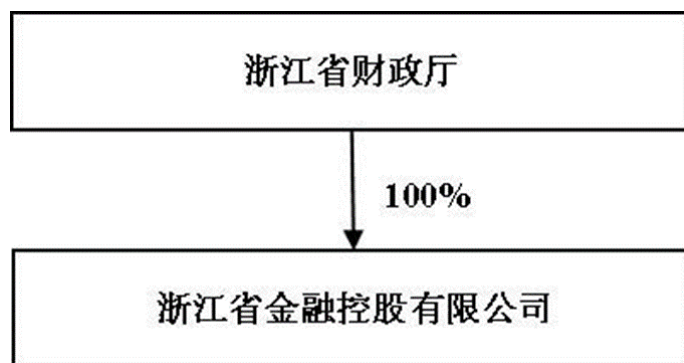
报告期末控股股东资信情况：资信良好

报告期末实际控制人资信情况：资信良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：100%，无股权受限情况

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：100%，无股权受限情况

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人；无实际控制人的，披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外的主体

☐适用 ☒不适用

实际控制人为自然人

☐适用 ☒不适用

（二）报告期内控股股东发生变更

☐适用 ☒不适用

（三）报告期内实际控制人发生变更

☐适用 ☒不适用

四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

☒适用 ☐不适用

¹均包含股份，下同。

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	辞任或新任的生效时间	工商登记完成时间
董事	胡建新	董事	退出	2024.7	-
董事	詹学真	董事	退出	2024.7	-
董事	朱波	董事	新进	2024.7	-
董事	吴伟达	董事	新进	2024.7	-
董事	任潮龙	董事、总经理	退出	2024.12	-

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任情况

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：3 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的 33.33%。

（三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：杨强民

发行人的董事长或执行董事：杨强民

发行人的其他董事：翁文斌、朱建军、王巍、赵军、屈哲锋、朱波、吴伟达

发行人的监事：叶旻、韩伟锋

发行人的总经理：/

发行人的财务负责人：支炳义

发行人的其他非董事高级管理人员：王拯、侯兴钊

五、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

1. 报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

目前，公司核心业务围绕政府基金运作与管理、金融资本投资与运营、数字科技与数据资产、战略支撑性投资四大板块展开，主要包括证券业务、期货业务、担保业务、政府基金管理业务和股权投资等。

具体来看，核心业务深入三大方向建设：

（1）金融资本投资与运营

公司金融股权投资管理业务主要由公司本部金融管理部负责。作为浙江省政府的金融投资管理平台，公司金融类股权投资金额较大，所投企业涉及证券、期货、银行、保险、信托和金融租赁等多个行业。公司金融股权投资主要来源于自有资金投资和股东投入。

随着 2018 年 6 月党中央国务院出台《关于完善国有金融资本管理的指导意见》和 2019 年 12 月国务院出台《国有金融资本出资人职责暂行规定》，国有金融资本管理体制机制进一步理顺。2019 年，《浙江省财政厅关于加强省属金融企业国有资本管理工作的通知》（浙财金〔2019〕45 号）进一步明确了公司作为国有金融资本出资人代表，受托开展国有金融资本管理，是省财政厅管理省级金融资本的重要抓手。

截至报告期末，公司参控股金融类企业主要包括：财通证券股份有限公司（以下简称“财通证券”）、永安期货股份有限公司（以下简称“永安期货”）、浙商银行股份有限公司（以下简称“浙商银行”）、浙江浙银金融租赁股份有限公司（以下简称“浙银金租”）、太平科技保险股份有限公司（以下简称“太平科技保险”）、浙江省担保集团有限公司（以下简称“浙江担保集团”）等。目前，公司金融股权投资管理板块并表企业为财通证券、永安期货和浙江担保集团。

具体业务包括：证券业务（财富管理业务、投资银行业务、资产管理业务、证券自营业务、证券信用业务、境外证券业务等）、期货业务（期货经纪业务、资产管理业务、风险管理业务、基金销售业务、境外金融服务业务）、担保业务。

（2）政府基金运作与管理

公司政府基金管理相关业务主要由公司本部及全资子公司浙江金控投资管理有限公司（以下简称“金控投资管理公司”）根据《浙江省产业基金管理办法》规定的相关职责进行受托管理。其中，公司本部根据授权代行浙江省产业基金部分出资人职责，负责基金法人主体组建、整合及资金安排等相关事项；负责对基金管理公司进行监督指导；做好基金年度财务审计和基金管理公司的考核评价；定期报送基金运作情况。金控投资管理公司受托管理浙江省产业基金，负责协助省级项目主管部门完善投资方案；对立项项目开展尽职调查，落实入股谈判、协议签署、投后管理、基金退出等工作，定期向公司本部报送基金运作情况。自 2023 年省产业基金联合产业集群核心区、协同区所在地市和社会资本，谋划组建首批规模 600 亿元以上、目标规模 1000 亿元的“4+1”专项基金群，通过母子基金两级放大，构建形成浙江省先进制造业基金群，助力浙江特色现代化产业体系建设。

（3）股权投资管理

公司的投资管理业务主要以非金融类股权投资业务为主，由投资管理部作为主要主管部门。公司遵循合法性原则、战略性原则、效益性原则和风险性原则对投资活动实行分级授权决策的管理体制。公司董事会是公司本级投资活动的决策机构和责任主体，子公司董事会是子公司投资活动的责任主体和授权范围内的投资决策机构，本级和子公司董事会可视情将一定金额以下的决策权限转授权给经营层。

公司对股权投资项目作战略性投资和财务性投资的分类管理。战略性投资项目以服务省委省政府重大决策部署，实现公司整体战略、长远发展目标为主要目的，综合考虑社会效益和经济效益；财务性投资项目主要以财务回报为目标，公司建立完善对财务性投资项目的财务回报要求。

2. 报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况

公司的主营业务包括了证券、期货、担保与基金管理四大板块。公司确立了充分发挥资源优势、加强不同产业协同效应发展优势产业，走多元化经营模式。

（1）证券业务相关行业分析

截至 2024 年 12 月末，上证指数收于 3351.76 点；深证成指收于 10414.61 点；创业板指收于 2141.60 点。纵观 2024 年全年，A 股主要股指结束了此前连续两年的下跌态势，上证指数、深证成指、创业板指的全年累计涨幅分别为 12.67%、9.34%、13.23%，2024 年度多业务板块明细数据与上年同期均实现“翻身仗”。2024 年 4 月发布的新“国九条”（《国务院关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》）提出，严把发行上市准入关，进一步完善发行上市制度，强化发行上市全链条责任，加大发行承销监管力度。近年来，外部环境不确定性增加，金融市场大幅波动，证券行业面临的经营环境更加复杂，行业格局也在重塑。一方面，行业集中度不断提高，头部券商在行业整体净利润中的占比不断提升，马太效应加剧；另一方面，行业并购重组增多，券商的梯队格局可能面临调整，部分券商通过加快行业并购，努力实现做大做强，行业竞争更加激烈。展望未来，外部环境的复杂性、严峻性、不确定性持续上升，但中央金融工作会议的召开为行业发展打开了全新

格局，行业未来将更加侧重于服务实体经济、追求高质量发展以及加快战略性突围，证券行业在面临严峻挑战的同时也迎来了全新的发展机遇。

根据中证协发布的证券业数据，整体来看 2024 年度经纪业务重回升势，2024 年代理买卖证券业务净收入（含交易单元席位租赁）达 1151.49 亿元，2024 年同比增长 16.98%。此外，2024 年年末，客户交易结算资金余额（含信用交易）为 2.58 万亿元，增幅高达 46.59%。两项数据均反映市场活跃度回升，投资者参与热情高涨。另一方面，近一年投资者资产管理需求回升，2024 年资产管理业务净收入 239.47 亿元，同比增长 6.54%，与此同时 2024 年受托管理资金规模达到 9.17 万亿元，而上年同期为 8.83 万亿元。投资咨询业务收入 54.43 亿元，2023 年为 49.9 亿元，同比增长 9.08%。整体来看，证券公司行业实力进一步增强。截至 2024 年末，证券公司总资产突破 12.93 万亿元，同比增加 9.30%；净资产达 3.13 万亿元，净资本 2.31 万亿元，分别较 2023 年增长 6.1%和 5.96%。由于总资产增速（9.3%）高于净资产增速（6.1%），反映行业杠杆率微升，说明随着 A 股市场转暖，券商在风险可控范围内适度扩表，预计证券公司资产质量也将进一步提升。

（2）期货业务相关行业分析

中国期货因实体经济需求而生，为实体经济发展而长。依托强大而稳步增长的实体经济，中国期货市场运行质量稳步提升，防风险能力进一步增强，逐步形成了与实体经济发展阶段相匹配、与风险管理需求相适应的服务体系，推动大宗商品逐步从传统的生产商或贸易商主导定价，逐渐转变为由相关各方参与的定价模式，有效提高粮食、能源安全保障能力和产业链供应链韧性。近年来，期货行业锐意进取，守正创新，期货市场建设取得长足发展，市场结构、市场功能、行业生态发生积极变化，市场基础制度不断完善，市场活力和韧性持续增强，逐步适应我国作为贸易大国的体量和风险管理需求，初步走出了一条既立足国情又借鉴全球有益经验的发展道路。

2024 年，我国期货市场整体交易规模相对稳定，交易额有所增长。根据中国期货业协会数据显示，2024 年全年我国期货市场成交额 619.26 万亿元，同比增长 8.93%。截至 2024 年 11 月底，全市场有效客户数 248.98 万户，资金总量 1.73 万亿元，较年初分别增长 12.86%和 14.97%。截至 2024 年底，我国期货市场已上市期货、期权品种累计达到 146 个，覆盖农产品、金属、能源、化工、金融等多个国民经济重要领域，其中 2024 年当年新上市品种 15 个。在多重因素影响下，期货行业的盈利能力经受了一定考验，行业由增量转向提质。

此外，在监管部门的强化监管下，期货公司的合规意识和能力都有明显提升。围绕场内品种开发的商品指数产品、场外衍生品不断涌现，多元联动的期货市场产品生态加快形成，期货市场服务实体经济能力持续提升，“中国价格”的国际影响力日渐增强。

（3）担保业务相关行业分析

融资担保行业在支持普惠金融发展、分散金融机构信用风险、构建地方金融体系等方面具有重要作用，但由于服务中小微企业融资的担保业务普遍面临收益和风险不对等问题，因此相关业务开展对政策扶持要求较高，而在我国，受行业发展前期监管和政策缺位、法律体系不完善等因素影响，融资担保机构服务中小微企业的意愿不强、能力不足。近年来，政府及监管部门出台了一系列政策规范，引导担保行业规范、健康、持续地发展并支持融资担保机构经营。

在一系列政策带动下，各类融资担保机构的定位逐步清晰。其中，全国性担保机构（主要指中债增、中投保、中合担保、中证增 4 家）基于资本实力、团队素质、内部管理以及在债券市场的先发优势，具有经营独立性强、市场化程度高、业务范围分布全国、业务结构集中于债券担保等特点。而地方担保机构具有很强的区域性特征，其主要由地方国有企业、政府部门等控股，成立目的一是为推动省、市、区（县）政策性融资担保体系的搭建，破解当地中小微企业“融资难、融资贵”问题；二是为缓解地方国有企业、平台类企业、龙头民企及上市公司等大中型客户债务周转压力，化解区域金融风险及系统性风险。其中，定位小微企业的地方担保机构往往会采取“以商补政”的经营模式，即通过债券担保等低风险业务和投资业务形成的利润，弥补小微企业融资担保业务产生的亏损。

与此同时，市场需求呈现出不断攀升的态势，中小企业渴望资金支持以扩大生产、开拓市场，根据中国发布新闻显示，2024 年中国担保行业在保余额规模 8.69 万亿元，国家融资担保基金再担保业务规模达 1.41 万亿元。2024 年以来，国有背景担保机构持续注资，行业整体的资本实力和抗风险能力不断增强；担保业务趋于多元化发展，担保品种也日趋丰富，经营模式逐渐成熟，规模化及专业化特征显现；风险补偿机制不断完善，通过多渠道风险补偿机制实现风险分担的运营。

（4）政府产业投资基金业务相关行业分析

我国政府产业基金肇始于创业投资引导基金，伴随国内股权投资市场的发育成长和财政资金管理的体制机制改革，历经二十余年的快速发展，初步形成以产业类基金为主的万亿级市场，并在设立目标、运营模式、引导方式、绩效考核等方面持续优化。近年来，一些早期设立的政府引导基金已进入退出期，开启了存量优化与精耕细作的新阶段，加速推进“增量有序设立+存量重组整合”的优化机制。根据《2024 年政府引导基金专题研究报告》，截至 2024 年末，政府引导基金累计规模已达 3.35 万亿，累计数量达 1,627 只，华东地区保持领先优势，西南地区实现较大突破。投资方面，2024 年，政府引导基金出资基金的规模和数量双降，出资节奏明显趋缓，且直投趋势逐渐提升。退出方面，以份额转让方式退出的政府引导基金数量持续上升，广东地区退出频次相对较高。此外，政府引导基金的管理办法亦在不断更新和完善，旨在构建更加科学高效的管理体系，促进引导基金政策效力持续发挥。

近年来，通过优化整合当地资源，以规模升级增强基金竞争力与资源配置力，通过在省级或市级层面组建产业投资集团统筹管理各类产业基金，提升政府产业基金运营主体的资金实力、规划层级、品牌影响力。存量基金的重组整合有利于解决基金政策目标重复、资金闲置和碎片化等问题，实现同类政府引导基金的化零为整，推动建立横向协同、纵向联动的创业投资体系。政府投资基金已经成为私募股权市场重要的活水源泉，在推动股权投资市场健康发展、引导新兴产业发展、推动产业优化升级、撬动社会资本投入、提高财政资金利用效率等各方面发挥了重要作用。

3. 报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化，对公司生产经营和偿债能力无重大不利影响。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

☐适用 ☒不适用

（三） 业务开展情况

1. 分板块、分产品情况

(1)分业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
证券业务	62.86	34.97	44.37	20.27	65.17	38.89	40.34	19.44

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
期货业务	217.35	210.61	3.10	70.08	238.23	229.19	3.79	71.05
担保业务	8.29	7.68	7.29	2.67	8.35	7.31	12.41	2.49
基金管理业务	3.93	2.80	28.85	1.27	6.56	2.11	67.82	1.96
股权投资业务	31.46	1.28	95.92	10.14	25.14	0.93	96.30	7.50
合并抵销及调整	-13.73	-2.24	83.68	-4.43	-8.17	-1.70	79.22	-2.44
合计	310.16	255.10	17.75	100.00	335.27	276.73	17.46	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业总收入/营业总成本金额一致。

(2) 分产品（或服务）情况

√适用 □不适用

占发行人合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者营业收入或者毛利润占比最高的产品（或服务）的情况如下：

单位：亿元 币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
证券业务	金融资本投资运营业务	62.86	34.97	44.37	-3.55	-10.08	4.04
期货业务	金融资本投资运营业务	217.35	210.61	3.10	-8.76	-8.11	-0.69
股权投资业务	股权投资管理业务	31.46	1.28	95.92	25.12	38.05	-0.38
合计	—	311.66	246.86	—	-5.14	-8.23	—

2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

2024 年，公司实现合并营业总收入 310.16 亿元，其中证券业务板块收入 62.86 亿元、期货业务板块收入 217.35 亿元、担保业务板块收入 8.29 亿元、股权投资业务板块收入 31.46 亿元、基金管理业务板块收入 3.93 亿元。其中：

（1）公司基金管理业务营业收入较去年同期减少 2.62 亿元，降幅 40.00%，主要系子公司浙江金控投资管理有限公司运营的基金受估值波动影响，收益减少所致；公司基金管理业务营业成本较去年同期增长 0.69 亿元，增幅 32.65%，主要系 2024 年发行人子公司浙江金

控投资管理有限公司运营的基金管理业务的整体规模扩大，业务成本及管理费增加所致。

（2）公司股权投资业务营业成本较去年同期增长 0.35 亿元，增幅 38.05%，主要系发行人及子公司股权投资管理业务规模扩大，业务收入和成本同时增加所致。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

作为省级战略性投资平台，浙江金控专注打造政府基金运作与管理、金融资本投资与运营、数字科技与数据资产、战略支撑性投资四大业务板块，精准投资布局浙江重点领域、重点产业、重点项目，全力服务保障“创新浙江”建设和现代化产业体系打造。

（1）四大业务板块：

政府基金运作与管理：受托管理省级政府产业基金，充分发挥基金撬动效应，强化产业引导和投资引领，全力推进浙江现代化产业体系建设和新质生产力培育。

金融资本投资与运营：作为省级国有金融资本出资人代表，战略性持有省级财政体系金融资源，全面布局银行、证券、期货、保险等七大金融牌照，创新国有金融资本管理模式。

数字科技与数据资产：围绕加快数字产业化，构建政务数字化改革“一个技术支撑”、搭建政府采购、综合金融、企业信用“三大创新场景”，创新“数字金融”发展新路径。

战略支撑性投资：以“服务战略，赋能发展，创造价值”为使命，致力于打造“具有金控辨识度的综合资管平台，成为助推浙江特色现代化产业体系建设主力军”，促进现代产业培育发展和国有资本保值增值。

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

（1）控股型公司风险

发行人属控股型公司类主体，下属业务板块分散在子公司，对发行人的管控能力、决策水平、财务管理能力、资本运作能力提出了更高的要求。同时，如果因其相关子公司盈利能力及分红政策发生重大变化，或者内部治理结构发生变化，也将影响公司的偿付能力。

（2）金融政策风险

发行人并表子公司包括财通证券、永安期货等金融企业。金融行业是受到高度监管的行业，业务经营与开展受到国家各种法律、法规及规范性文件的监管。如果国家关于金融行业的有关法律、法规和政策，如税收政策、业务许可、外汇管理、利率政策、产品监管细则、业务收费标准等发生变化，可能会引起证券市场的波动和金融行业环境的变化，进而对发行人的各项金融业务产生影响。

公司严格按照《公司法》的要求，不断完善公司法人治理结构建设、制定相关的配套制度，规范董事会、监事会相关规则，明确股东、董事会及董事长、监事会、高级管理人员的各项职权，加强公司现代企业制度建设；为加强公司治理和内部控制机制建设，形成了以全面预算管理制度、财务管理制度、资金管理制度、关联交易制度等为主要内容的较为完善的内部控制体系，积极应对未来可能面对的风险。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况

☐是 ☒否

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况

公司具有独立完整的业务及自主经营能力，与控股股东在业务、资产、人员、机构、财务方面做到了“五分开”。

1. 业务独立情况

公司有独立完整的主营业务体系，能够顺利组织开展相关业务，具有独立面对市场并经营的能力，在主营业务范围内与股东之间不存在持续性的构成对股东重大依赖的关联交易。

2. 人员独立情况

公司在劳动、人事及工资管理等方面完全独立，独立招聘员工。公司高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》等有关规定通过合法程序产生。

3. 资产独立情况

公司拥有合法经营的资产，具备独立经营能力，经营性资产权属清晰，与控股股东之间产权关系明晰，不存在产权纠纷或潜在纠纷。

4. 机构独立情况

公司根据法律法规及相关规定建立了董事会、监事会、经营层等决策、监督及经营管理机构，明确了职权范围，建立了规范的治理结构，各组织结构结合自身业务特点独立行使经营管理职权。

5. 财务独立情况

公司设有独立的财会部门，有独立的财会人员，建立和制定了适合公司实际、符合国家财务会计核算和管理制度的企业内部财务管理和会计核算制度，在银行独立开户，独立经营、独立核算、独立纳税。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

发行人与关联公司的所有交易决策权限、决策程序和定价机制均依照发行人印发的《关联交易管理制度（试行）》进行。发行人合并范围内的上市子公司，按照其公司章程、公司治理规范以及上市公司关联交易管理相关办法规定执行。

1. 关联交易定价机制

关联交易定价方法包括市场价、协议价、成本加成价等。

2. 关联交易的决策权限与决策程序

（1）公司及下属企业关联交易计划按年度管理。根据经营管理需要，关联交易经办部门负责提出关联交易计划，计划内容包括交易关联方、项目、定价依据及价格、业务量（如适用）、对本企业及股东利益的影响等信息，经部门负责人、部门分管领导审批后，由所在公司财务部门汇总。

（2）下属企业关联交易计划经所在公司党委会（党总支或党支部）前置研究讨论、董事会审议后，报公司本级财务部门。

（3）公司本级财务部门负责汇总公司及下属企业年度关联交易计划，经审计与风险管理委员会审议后，提交公司党委会前置研究讨论、董事会审议批准。

（4）公司及下属企业关联交易经办部门根据审议通过的关联交易起草书面合同，明确关联交易的定价原则和价格水平，经所在公司财务部门、风险合规部门审核，根据所在公司的合同审批程序进行最终审批后签署。

关联交易合同应包括交易价格、定价原则和依据（如适用）、交易总量或其确定方法、付款时间和方式等基本条款。关联交易合同签署后报财务部门备案。

（5）关联交易合同一经签署，各关联方应严格按照合同内容执行。关联交易合同执行过程中，任何人不得自行更改交易条件，若因实际情况变化确需更改时，需按关联交易合

同的审批程序重新进行审批。若涉及关联交易计划内容更改时，还需按关联交易计划审批程序重新进行审批。

（6）公司各级财务部负责关联交易信息披露，并按相关会计准则规定或外部有关监管机构要求执行。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
采购商品/接受劳务情况	0.12
销售商品/提供劳务情况	0.84
管理费、利息等其他交易	3.41

2. 其他关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

3. 担保情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产 100%以上

☐ 适用 ☒ 不适用

（五） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

☐ 是 ☒ 否

（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

☐ 是 ☒ 否

七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

☐ 是 ☒ 否

第二节 债券事项

一、公司债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元币种：人民币

1、债券名称	浙江省金融控股有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)
2、债券简称	22 浙金 K1
3、债券代码	137577.SH
4、发行日	2022 年 8 月 1 日
5、起息日	2022 年 8 月 4 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	2025 年 8 月 4 日
7、到期日	2027 年 8 月 4 日
8、债券余额	24.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.70
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，本金于债券到期时一次性偿还，最后一期利息随本金一同支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华泰联合证券有限责任公司, 中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	华泰联合证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	浙江省金融控股有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）（专项用于集成电路）
2、债券简称	25 浙控 K1
3、债券代码	242227.SH
4、发行日	2025 年 1 月 8 日
5、起息日	2025 年 1 月 10 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	2026 年 1 月 10 日
7、到期日	2027 年 1 月 10 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	1.40
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，本金于债券到期时一次性偿还，最后一期利息随本金一同支付

11、交易场所	上交所
12、主承销商	华泰联合证券有限责任公司，财通证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司，中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	华泰联合证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	浙江省金融控股有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	23 浙金控
3、债券代码	115727.SH
4、发行日	2023 年 8 月 10 日
5、起息日	2023 年 8 月 11 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2026 年 8 月 11 日
8、债券余额	12.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.65
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，本金于债券到期时一次性偿还，最后一期利息随本金一同支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华泰联合证券有限责任公司，财通证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司，中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	华泰联合证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	浙江省金融控股有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)
2、债券简称	23 浙金 03
3、债券代码	240150.SH
4、发行日	2023 年 11 月 3 日
5、起息日	2023 年 11 月 6 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-

7、到期日	2026 年 11 月 6 日
8、债券余额	12.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.98
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，本金于债券到期时一次性偿还，最后一期利息随本金一同支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华泰联合证券有限责任公司，财通证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司，中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	华泰联合证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	浙江省金融控股有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	24 浙控 01
3、债券代码	241396.SH
4、发行日	2024 年 8 月 9 日
5、起息日	2024 年 8 月 13 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 8 月 13 日
8、债券余额	6.00
9、截止报告期末的利率(%)	1.89
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，本金于债券到期时一次性偿还，最后一期利息随本金一同支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华泰联合证券有限责任公司，财通证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司，中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	华泰联合证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	浙江省金融控股有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)
--------	---

2、债券简称	24 浙控 02
3、债券代码	241902.SH
4、发行日	2024 年 11 月 11 日
5、起息日	2024 年 11 月 12 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 11 月 12 日
8、债券余额	12.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.10
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，本金于债券到期时一次性偿还，最后一期利息随本金一同支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华泰联合证券有限责任公司，财通证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司，中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	华泰联合证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	浙江省金融控股有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)(专项用于集成电路)
2、债券简称	24 浙控 K1
3、债券代码	241714.SH
4、发行日	2024 年 10 月 18 日
5、起息日	2024 年 10 月 22 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2029 年 10 月 22 日
8、债券余额	3.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.20
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，本金于债券到期时一次性偿还，最后一期利息随本金一同支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华泰联合证券有限责任公司，财通证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司，中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	华泰联合证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交和协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

施	
---	--

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 ☒ 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码	137577.SH
债券简称	22 浙金 K1
债券约定的选择权条款名称	☒ 调整票面利率选择权 ☒ 回售选择权 ☐ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权 ☐ 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	回售选择权：本期债券设置投资者回售选择权，债券持有人有权在本期债券存续期的第 3 年末将其持有的全部或部分本期债券回售给发行人。 票面利率调整选择权：本期债券设置票面利率调整选择权，发行人有权在本期债券存续期的第 3 年末决定是否调整本期债券后续计息期间的票面利率。 触发执行情况：无

债券代码	242227.SH
债券简称	25 浙控 K1
债券约定的选择权条款名称	☒ 调整票面利率选择权 ☒ 回售选择权 ☐ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权 ☐ 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	回售选择权：本期债券设置投资者回售选择权，债券持有人有权在本期债券存续期的第 1 年末将其持有的全部或部分本期债券回售给发行人。 票面利率调整选择权：本期债券设置票面利率调整选择权，发行人有权在本期债券存续期的第 1 年末决定是否调整本期债券后续计息期间的票面利率。 触发执行情况：无

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

☒ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 ☐ 本公司的公司债券有投资者保护条款

四、公司债券募集资金使用情况

☐ 本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改

☒ 公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

（一）公司债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	是否为专项品种债券	专项品种债券的具体类型	募集资金总额	报告期末募集资金余额	报告期末募集资金专项账户余额
241396.SH	24 浙控 01	否	无	6.00	0.00	0.00
241902.SH	24 浙控 02	否	无	12.00	0.00	0.00
241714.SH	24 浙控 K1	是	科技创新公司债券	3.00	0.80	0.80

（二）募集资金用途涉及变更调整

☐适用 ☒不适用

（三）募集资金的使用情况

1. 实际使用情况（此处不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	报告期内募集资金实际使用金额	偿还有息债务（不含公司债券）情况及所涉金额	偿还公司债券情况及所涉金额	补充流动资金情况及所涉金额	固定资产投资情况及所涉金额	其他用途及所涉金额
241396.S H	24 浙控 01	6.00	0.00	6.00	0.00	0.00	0.00
241902.S H	24 浙控 02	12.00	0.00	12.00	0.00	0.00	0.00
241714.S H	24 浙控 K1	2.20	0.00	0.00	0.00	0.00	2.20

2. 募集资金用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目

☒适用 ☐不适用

债券代码	债券简称	项目进展情况	项目运营效益	项目抵押或质押事项办理情况（如有）等	其他项目建设需要披露的事项
241714.SH	24 浙控 K1	本期债券募集资金用于置换通过浙江富浙集成电路产业发展有限公司对国家集成电路产业投资基金二期股份有限公司的出资资金。该基金目前所投项目相关研发、性能提升工作正常推进中。基金运行情况良好。	项目运营效益情况良好	不涉及	不涉及

报告期内项目发生重大变化，可能影响募集资金投入使用计划：☐是 ☒否

报告期末项目净收益较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项：☐是 ☒否

3. 募集资金用于临时补流

☐适用 ☒不适用

（四）募集资金使用的合规性

债券代码	债券简称	截至报告期末募集资金实际用途（包括实际使用和临时补流）	实际用途与约定用途（含募集说明书约定用途和合规变更后的用途）是否一致	募集资金使用是否符合地方政府债务管理的相关规定	报告期内募集资金使用是否合法合规	报告期内募集资金专项账户管理是否合法合规
241396.SH	24 浙控 01	全部用于偿还公司债券本金	是	是	是	是
241902.SH	24 浙控 02	全部用于偿还公司债券本金	是	是	是	是
241714.SH	24 浙控 K1	2.20 亿元用于置换前期出资的基金项目，0.8 亿元用于补充流动资金	是	是	是	是

1. 募集资金使用和募集资金账户管理存在违法违规情况

☐适用 ☒不适用

2. 因募集资金违规使用相关行为被处分处罚

☐适用 ☒不适用

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整

☐适用 ☒不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

☐适用 ☒不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

☐适用 ☒不适用

七、中介机构情况

（一）出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	上海市黄浦区南京东路 61 号四楼
签字会计师姓名	胡超、许雅琪

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	137577.SH
债券简称	22 浙金 K1
名称	华泰联合证券有限责任公司
办公地址	上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 座 20 楼
联系人	杨金林、李婧、田淼森
联系电话	021-20426484

债券代码	115727.SH
债券简称	23 浙金控
名称	华泰联合证券有限责任公司
办公地址	上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 座 20 楼
联系人	杨金林、田淼森、李志远
联系电话	021-20426484

债券代码	240150.SH
债券简称	23 浙金 03
名称	华泰联合证券有限责任公司
办公地址	上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 座 20 楼
联系人	杨金林、田淼森、李志远
联系电话	021-20426484

债券代码	241396.SH
债券简称	24 浙控 01
名称	华泰联合证券有限责任公司
办公地址	上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 座 20 楼
联系人	杨金林、田淼森、李志远、李士航
联系电话	021-20426484

债券代码	241714.SH
债券简称	24 浙控 K1
名称	华泰联合证券有限责任公司
办公地址	上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 座 20 楼

	楼
联系人	杨金林、田淼森、李志远、李士航
联系电话	021-20426484

债券代码	241902.SH
债券简称	24 浙控 02
名称	华泰联合证券有限责任公司
办公地址	上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 座 20 楼
联系人	杨金林、田淼森、李志远、李士航
联系电话	021-20426484

债券代码	242227.SH
债券简称	25 浙控 K1
名称	华泰联合证券有限责任公司
办公地址	上海市浦东新区东方路 18 号保利广场 E 座 20 楼
联系人	杨金林、田淼森、李志远、李士航
联系电话	021-20426484

（三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	137577.SH
债券简称	22 浙金 K1
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区南竹杆胡同 2 号 1 幢 60101

（四）报告期内中介机构变更情况

□适用 √不适用

第三节 报告期内重要事项

一、财务报告审计情况

√标准无保留意见 □其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

变更、更正的类型及原因，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

1、重要会计政策变更

（1）执行《企业会计准则解释第 17 号》

财政部于 2023 年 10 月 25 日公布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称“解释第 17 号”）。解释第 17 号包含三方面内容，分别是：①关于流动负债与非流动负债的划分；②关于供应商融资安排的披露；③关于售后租回交易的会计处理；该解释规定自 2024 年 1 月 1 日起施行。

执行该解释规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（2）执行《企业数据资源相关会计处理暂行规定》

财政部于 2023 年 8 月 1 日发布了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》（财会〔2023〕11 号），适用于符合企业会计准则相关规定确认为无形资产等资产的数据资源，以及企业合法拥有或控制的、预期会给企业带来经济利益的、但不满足资产确认条件而未予确认的数据资源的相关会计处理，并对数据资源的披露提出了具体要求。

该规定自 2024 年 1 月 1 日起施行，企业应当采用未来适用法，该规定施行前已经费用化计入损益的数据资源相关支出不再调整。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（3）执行《企业会计准则解释第 18 号》“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”的规定

财政部于 2024 年 12 月 6 日发布了《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号，以下简称“解释第 18 号”），该解释自印发之日起施行，允许企业自发布年度提前执行。执行该规定未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2、会计估计变更或重大会计差错更正

报告期内本公司主要会计估计未发生变更，不存在重大会计差错更正。

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 10%以上

☐适用 ☒不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 10%以上

☐适用 ☒不适用

四、资产情况

（一） 资产及变动情况

单位：元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
货币资金	库存现金、银行存款	86,511,769,155.31	4.54	-
结算备付金	客户备付金、	7,531,099,241.57	58.60	主要系子公司客户备付金增加所致

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
	公 司 备付金			
融出资金	融 资 融 券 业 务 融 出 资 金、 孖 展 融 资	21,155,816,393.56	10.10	-
衍生金融资产	权 益 衍 生 工 具、 利 率 衍 生 工 具、 其 他 衍 生 工 具	1,296,352,082.28	-38.90	主要系子公司权益衍生工具减少所致
存出保证金	交 易 保 证 金、 信 用 保 证 金、 履 约 保 证 金	652,959,605.02	-37.28	主要系子公司交易保证金和履约保证金减少所致
应收货币保证金	期 货 业 务 应 收 对 手 方 货 币 保 证 金	17,183,836,510.16	3.57	-
应收质押保证金	期 货 业 务 应 收 对 手 方 质 押 保 证 金	998,761,384.00	-28.66	-
应收结算担保金	期 货 业 务 应 收 对 手 方 结 算 担 保 金	63,562,018.02	-29.26	-
应收款项	应 收 清 算 款 项、 应 收 资 产 管 理 费、 应 收 货 款、 应 收 期 权 结 算 款、 应 收 手 续 费 及 佣 金	397,157,369.67	-83.11	主要系子公司的应收清算款项等减少所致

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
买入返售金融资产	股票质押回购、债券质押回购、约定购回式证券	5,269,948,353.34	-6.15	-
交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	76,343,484,337.14	-3.18	-
债权投资	地方政府债、企业债、公司债、中期票据	11,267,549,996.20	0.44	-
其他债权投资	国债、地方债、企业债、公司债、中期票据、应收票据	6,593,769,155.93	-5.41	-
其他权益工具投资	非交易性权益工具	8,380,433,457.06	11.60	-
存货	库存商品、发出商品	945,616,394.44	-17.39	-
长期股权投资	对联营或企业的投资	40,393,471,163.23	7.10	-
投资性房地产	房屋、建筑物	14,899,760.44	-10.33	-
固定资产	房屋及建筑物、机器设备、电子设备	2,976,403,096.08	550.12	主要系子公司购置房屋及建筑物增加所致

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
	备、运输工具			
使用权资产	房屋及建筑物	328,347,851.21	-47.30	主要系子公司使用权资产中房屋及建筑物租赁合同终止导致金额减少所致
无形资产	土地使用权、交易席位费、软件使用权	573,033,887.97	1.86	-
商誉	增资永安期货产生的商誉	9,998,091.42	0.00	-
递延所得税资产	未经抵销的递延所得税资产	1,135,647,160.04	-40.38	主要系本期可抵扣暂时性差异减少所致
其他资产	其他应收款、应收代偿款、预付款项、长期待摊费用、待摊费用	3,735,837,490.53	-17.24	-
资产总计	-	293,759,753,954.62	2.20	-

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	该类别资产的账面价值（包括非受限部分的账面价值）	资产受限部分的账面价值	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	865.12	16.95	-	1.96
交易性金融资产	763.43	112.40	-	14.72
债权投资	112.68	80.34	-	71.31

受限资产类别	该类别资产的账面价值 (包括非受限部分的账面价值)	资产受限部分的 账面价值	受限资产评 估价值(如 有)	资产受限金额 占该类别资产 账面价值的比 例(%)
其他债权投资	65.94	44.23	—	67.08
存货	9.46	1.29	—	13.60
合计	1,816.62	255.22	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

☐适用 ☒不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

☐适用 ☒不适用

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1. 报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 亿元；

3. 报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

不存在

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0%，是否超过合并口径净资产的 10%：

☐是 ☒否

（三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 66.52 亿元和 69.54 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 4.53%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类	到期时间	金额合计	金额占有息
-------	------	------	-------

别	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		债务的占比
公司信用类债券	0.00	0.00	69.54	69.54	100.00
银行贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他有息债务	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	0.00	0.00	69.54	69.54	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 69.54 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 24.27 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 753.79 亿元和 796.37 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 5.65%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	0.00	95.39	417.64	513.03	64.42
银行贷款	0.00	5.61	0.00	5.61	0.70
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
其他有息债务	0.00	274.88	2.86	277.73	34.87
合计	0.00	375.88	420.50	796.37	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 265.66 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 95.39 亿元，且共有 144.84 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2025 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0.00 亿元人民币。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

☐适用 ☒不适用

（三）负债情况及其变动原因

单位：元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	561,392,356.50	890,937,836.28	-36.99	主要系保证借款减少所致

负债项目	本期末余额	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
应付货币保证金	47,289,436,172.85	43,791,697,527.99	7.99	-
应付质押保证金	813,296,024.00	922,098,088.00	-11.80	-
应付短期融资款	12,215,530,633.64	12,794,228,937.59	-4.52	-
拆入资金	800,286,666.66	1,705,073,041.09	-53.06	主要系子公司转融通拆入资金和银行拆入资金减少所致
交易性金融负债	918,020,520.13	998,030,602.74	-8.02	-
衍生金融负债	413,567,133.84	564,993,672.03	-26.80	-
卖出回购金融资产款	24,010,678,374.90	23,151,327,075.71	3.71	-
代理买卖证券款	27,482,387,728.17	19,108,975,486.42	43.82	主要系子公司普通经纪业务和信用业务代理买卖证券款增加所致
应付职工薪酬	2,570,227,687.70	2,931,625,696.99	-12.33	-
应交税费	452,861,497.90	358,421,562.93	26.35	-
应付款项	1,818,386,779.49	1,570,718,733.67	15.77	-
合同负债	320,317,056.20	319,329,177.05	0.31	-
应付债券	42,049,578,613.55	36,837,143,088.90	14.15	-
租赁负债	305,602,950.44	618,494,543.62	-50.59	主要系房屋及建筑物租赁合同终止导致金额减少所致
预计负债	617,850.00	450,921.89	37.02	主要系子公司未决诉讼增加所致
递延所得税负债	790,684,111.87	851,065,896.19	-7.09	-
其他负债	12,940,395,713.29	19,775,138,504.89	-34.56	主要系子公司其他应付款、应付票据等减少所致
负债合计	175,753,267,871.13	167,189,750,393.98	5.12	-

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用

七、利润及其他损益来源情况**（一）基本情况**

报告期利润总额：54.84 亿元

报告期非经常性损益总额：-0.22 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

☐适用 ☒不适用

（二）投资状况分析

来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 20%以上

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
财通证券股份有限公司	是	29.16%	证券经纪，证券投资咨询，证券自营，证券承销与保荐，证券投资基金代销	1,445.55	364.27	62.86	27.89
浙商银行股份有限公司	否	12.57%	公司及零售银行服务，资金业务，其他商业银行业务	33,255.39	2,027.43	676.50	176.45

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

☐适用 ☒不适用

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：832.28 亿元

报告期末对外担保的余额：795.72 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：-36.56 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末合并口径净资产的 10%：☐是 ☒否

十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

☐是 ☒否

十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

十二、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

第四节 专项品种公司债券²应当披露的其他事项

一、发行人为可交换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

五、发行人为扶贫公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

六、发行人为乡村振兴公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

² 债券范围：截至报告期末仍存续的专项品种债券。

七、发行人为一带一路公司债券发行人

□适用 √不适用

八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	137577.SH
债券简称	22 浙金 K1
债券余额	24.00
科创项目进展情况	本期债券募集资金通过发行人本部或子公司直接投资，或通过基金投资于种子期、初创期、成长期的科技创新公司的股权，包括置换前期出资和新增出资，项目进展情况如下： （1）A 公司经营范围包括：集成电路设计；集成电路制造；集成电路销售；集成电路芯片设计及服务；集成电路芯片及产品制造；集成电路芯片及产品销售等。A 公司主要生产 12 英寸、加工精度 65nm-90nm 集成电路芯片，主要产品为面向汽车电子、人工智能、移动数码、智能家电及工业驱动的高功率电源管理芯模拟芯片，属于“新一代信息技术领域”，具有科创属性。目前正在持续研发升级中。 （2）B 公司经营范围包括：集成电路销售；集成电路芯片及产品销售；集成电路芯片设计及服务；集成电路设计；电力电子元器件销售；专业设计服务；知识产权服务等；以及分支机构经营：集成电路制造；集成电路芯片及产品制造；电力电子元器件制造。B 公司为国际先进的 12 英寸 CMOS 集成电路芯片设计与制造技术成套工艺创新平台，属于“新一代信息技术领域”，具有科创属性。目前正在全力推进重点项目投产达效。 （3）C 公司：定向投资于具有科创属性的新材料和半导体企业，包括一家专业从事小（稀疏）金属、半导体材料、显示发光材料生产的国家级高新技术企业；以及一家专注于半导体材料的研发、生产及销售，主营产品为砷化镓晶片的科创企业；两家公司均属于“新材料领域”，具有科创属性。目前两家公司分别在持续推进高纯材料项目的研发工作和高端砷化镓衬底的客户验证工作。 （4）D 公司定向投资于某半导体企业，该公司主要提供高效率、高集成度的模拟芯片解决方案，可提供覆盖高电压 PMIC、中低电压 PMIC 及低功耗 PMIC 的全部产品，属于“新一代信息技术领域”和“高端装备领域”的交叉领域，具有科创属性。目前持续推进功率器件产品的研发和量产，其中部分产品已实现批量出货。 （5）E 公司主要投资于锂电池产业，是浙江省新能源新材料重要生产基地，该公司主要承担三元正极材料联动三元前驱体材料的研发、生产与销售，项目的落地将进一步整合当地正极、负极、隔膜、电解液等锂电池四大关键材料，带动产业由锂电关键原材料向新能源汽车全产业链转型升级。属于“新材料领域”，具有科创属性。目前项目正在建设和生产中。 （6）国家集成电路产业投资基金二期于 2019 年 10 月 22 日成立，已完成全国政府出资产业投资基金信用信息登记系统登记信息备案（登记代码：200007）和中国证券投资基金业协会备案（基金编号：SJU890），基金主要投向为集成电路、智能制造、芯片

	制造、半导体制造设备和半导体材料等领域，属于“新一代信息技术领域”和“高端装备领域”，具有科创属性。目前所投项目相关研发、性能提升工作正常推进中。
促进科技创新发展效果	上述基金和项目均为在新一代信息技术领域、新材料领域、高端装备领域内具有技术创新、商业模式创新的优质企业，目前正在持续研发并陆续投产。公司的股权投资和基金出资有利于助推浙江省升级现有产业结构，提升地区创新能力、竞争力和综合实力，促进新技术产业化、规模化应用，推动相关新兴产业加快发展。促进科技创新发展效果良好。
基金产品的运作情况（如有）	基金产品运作正常。国家集成电路产业投资基金二期于 2019 年 10 月 22 日成立，已完成全国政府出资产业投资基金信用信息登记系统登记信息备案（登记代码：200007）和中国证券投资基金业协会备案（基金编号：SJU890），基金主要投向为集成电路、智能制造、芯片制造、半导体制造设备和半导体材料等领域。目前所投项目相关研发、性能提升工作正常推进中。
其他事项	无

债券代码	241714.SH
债券简称	24 浙控 K1
债券余额	3.00
科创项目进展情况	本期公司债券募集资金 2.20 亿元用于置换前期科技创新领域出资；剩余部分用于补充营运资金。科创项目进展情况如下： （1）国家集成电路产业投资基金二期于 2019 年 10 月 22 日成立，已完成全国政府出资产业投资基金信用信息登记系统登记信息备案（登记代码：200007）和中国证券投资基金业协会备案（基金编号：SJU890），基金主要投向为集成电路、智能制造、芯片制造、半导体制造设备和半导体材料等领域。目前所投项目相关研发、性能提升工作正常推进中。
促进科技创新发展效果	上述基金投资领域聚焦集成电路、智能制造、新材料领域、半导体材料领域等，公司的基金出资有利于助推浙江省升级现有产业结构，提升地区创新能力、竞争力和综合实力，促进新技术产业化、规模化应用，推动相关新兴产业加快发展。促进科技创新发展效果良好。
基金产品的运作情况（如有）	基金产品运作正常。国家集成电路产业投资基金二期于 2019 年 10 月 22 日成立，已完成全国政府出资产业投资基金信用信息登记系统登记信息备案（登记代码：200007）和中国证券投资基金业协会备案（基金编号：SJU890），基金主要投向为集成电路、智能制造、芯片制造、半导体制造设备和半导体材料等领域。目前所投项目相关研发、性能提升工作正常推进中。
其他事项	无

债券代码	242227.SH
债券简称	25 浙控 K1
债券余额	5.00
科创项目进展情况	本期公司债券募集资金 4.90 亿元用于置换前期科技创新领域出资；剩余部分用于补充营运资金。科创项目进展情况如下： （1）国家集成电路产业投资基金二期于 2019 年 10 月 22 日成立，已完成全国政府出资产业投资基金信用信息登记系统登记信息

	备案（登记代码：200007）和中国证券投资基金业协会备案（基金编号：SJU890），基金主要投向为集成电路、智能制造、芯片制造、半导体制造设备和半导体材料等领域，属于“新一代信息技术领域”和“高端装备领域”，具有科创属性。目前所投项目相关研发、性能提升工作正常推进中。
促进科技创新发展效果	上述基金投资领域聚焦集成电路、智能制造、新材料领域、半导体材料领域等，公司的基金出资有利于助推浙江省升级现有产业结构，提升地区创新能力、竞争力和综合实力，促进新技术产业化、规模化应用，推动相关新兴产业加快发展。促进科技创新发展效果良好。
基金产品的运作情况（如有）	基金产品运作正常。国家集成电路产业投资基金二期于 2019 年 10 月 22 日成立，已完成全国政府出资产业投资基金信用信息登记系统登记信息备案（登记代码：200007）和中国证券投资基金业协会备案（基金编号：SJU890），基金主要投向为集成电路、智能制造、芯片制造、半导体制造设备和半导体材料等领域。目前所投项目相关研发、性能提升工作正常推进中。
其他事项	无

九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十、发行人为纾困公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十一、发行人为中小微企业支持债券发行人

☐适用 ☒不适用

十二、其他专项品种公司债券事项

无

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，其他文件可至募集说明书约定查阅地点进行查询。

（以下无正文）

(以下无正文，为《浙江省金融控股有限公司 2024 年公司债券年报》盖章页)

浙江省金融控股有限公司

2025 年 4 月 30 日



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位：浙江省金融控股有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	86,511,769,155.31	82,758,167,772.87
其中：客户资金存款		
结算备付金	7,531,099,241.57	4,748,338,285.40
其中：客户备付金		
贵金属		
拆出资金		
融出资金	21,155,816,393.56	19,215,871,021.58
衍生金融资产	1,296,352,082.28	2,121,766,014.28
存出保证金	652,959,605.02	1,041,089,059.36
应收货币保证金	17,183,836,510.16	16,592,235,206.88
应收质押保证金	998,761,384.00	1,399,980,752.00
应收结算担保金	63,562,018.02	89,854,036.46
应收款项	397,157,369.67	2,351,046,416.92
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	5,269,948,353.34	5,615,348,816.46
持有待售资产		
金融投资：		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
交易性金融资产	76,343,484,337.14	78,851,326,845.57
债权投资	11,267,549,996.20	11,218,317,854.52
可供出售金融资产		
其他债权投资	6,593,769,155.93	6,971,099,337.49
其他权益工具投资	8,380,433,457.06	7,509,470,427.63
持有至到期投资		
存货	945,616,394.44	1,144,637,300.56
长期股权投资	40,393,471,163.23	37,717,077,611.89
投资性房地产	14,899,760.44	16,617,073.84
固定资产	2,976,403,096.08	457,822,015.30
在建工程		
使用权资产	328,347,851.21	623,075,141.08

无形资产	573,033,887.97	562,584,610.31
商誉	9,998,091.42	9,998,091.42
递延所得税资产	1,135,647,160.04	1,904,958,911.17
其他资产	3,735,837,490.53	4,513,985,295.72
资产总计	293,759,753,954.62	287,434,667,898.71
负债：		
短期借款	561,392,356.50	890,937,836.28
应付货币保证金	47,289,436,172.85	43,791,697,527.99
应付质押保证金	813,296,024.00	922,098,088.00
应付短期融资款	12,215,530,633.64	12,794,228,937.59
拆入资金	800,286,666.66	1,705,073,041.09
交易性金融负债	918,020,520.13	998,030,602.74
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债	413,567,133.84	564,993,672.03
卖出回购金融资产款	24,010,678,374.90	23,151,327,075.71
代理买卖证券款	27,482,387,728.17	19,108,975,486.42
代理承销证券款		
应付职工薪酬	2,570,227,687.70	2,931,625,696.99
应交税费	452,861,497.90	358,421,562.93
应付款项	1,818,386,779.49	1,570,718,733.67
合同负债	320,317,056.20	319,329,177.05
持有待售负债		
预计负债	617,850.00	450,921.89
长期借款		
应付债券	42,049,578,613.55	36,837,143,088.90
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	305,602,950.44	618,494,543.62
递延收益		
递延所得税负债	790,684,111.87	851,065,896.19
其他负债	12,940,395,713.29	19,775,138,504.89
负债合计	175,753,267,871.13	167,189,750,393.98
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	46,616,346,415.51	53,920,683,541.76
减：库存股		
其他综合收益	908,554,489.61	-1,291,439,763.41
盈余公积	2,244,552,136.68	1,964,995,018.89

一般风险准备	4,213,775,079.81	3,774,308,564.02
未分配利润	20,977,820,976.83	20,262,942,452.99
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	86,961,049,098.44	90,631,489,814.25
少数股东权益	31,045,436,985.05	29,613,427,690.48
所有者权益（或股东权益） 合计	118,006,486,083.49	120,244,917,504.73
负债和所有者权益（或股东 权益）总计	293,759,753,954.62	287,434,667,898.71

法定代表人：杨强民 主管会计工作负责人：支炳义 会计机构负责人：黄哲强

母公司资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位:浙江省金融控股有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	4,427,514,206.96	4,430,178,427.29
其中：客户资金存款		
结算备付金		
其中：客户备付金		
贵金属		
拆出资金		
融出资金		
衍生金融资产		
存出保证金		
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资：		
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产		
交易性金融资产	381,953,130.71	286,136,518.42
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
持有至到期投资		
长期股权投资	76,292,221,040.82	81,293,880,408.36
投资性房地产		

固定资产	721,851.29	1,021,120.58
在建工程		
使用权资产		
无形资产	14,224,904.67	7,514,886.08
商誉		
递延所得税资产		
其他资产	811,180,490.32	1,025,763,214.39
资产总计	81,927,815,624.77	87,044,494,575.12
负债：		
短期借款		
应付短期融资款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	8,903,309.56	1,171,825.89
应交税费	972,721.42	768,795.31
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债		
长期借款		
应付债券	6,953,672,219.17	6,652,339,977.16
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延收益		
递延所得税负债	64,071,321.50	40,117,168.43
其他负债	1,357,961,147.90	1,184,722,281.37
负债合计	8,385,580,719.55	7,879,120,048.16
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	45,278,842,940.33	52,588,941,854.06
减：库存股		
其他综合收益	817,100,841.72	446,901,376.78

盈余公积	2,244,552,136.68	1,964,995,018.89
一般风险准备	2,244,552,136.68	1,964,995,018.89
未分配利润	10,957,186,849.81	10,199,541,258.34
所有者权益（或股东权益）合计	73,542,234,905.22	79,165,374,526.96
负债和所有者权益（或股东权益）总计	81,927,815,624.77	87,044,494,575.12

法定代表人：杨强民 主管会计工作负责人：支炳义 会计机构负责人：黄哲强

合并利润表
2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	31,015,952,323.28	33,527,367,725.73
利息净收入	1,568,467,556.35	1,777,901,544.97
其中：利息收入	3,934,904,079.17	4,219,822,237.24
利息支出	2,366,436,522.82	2,441,920,692.27
手续费及佣金净收入	4,445,747,173.55	4,625,403,525.69
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”号填列）	4,692,682,818.45	2,739,597,641.73
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	2,487,632,132.25	2,486,716,008.22
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-6,049,855.09	-376,196.70
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	198,283,274.82	255,579,504.76
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	68,884,976.26	1,959,975,387.13
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-7,248,122.30	280,360.02
其他业务收入	20,019,755,667.11	22,168,485,548.56
资产处置收益（损失以“-”号填列）	29,378,979.04	144,212.87
二、营业总支出	25,510,006,139.22	27,673,069,345.12
税金及附加	59,212,192.84	79,175,045.19
业务及管理费	5,257,215,894.36	5,460,821,495.35
资产减值损失		
信用减值损失	-6,268,608.66	12,512,854.90
其他资产减值损失	417,517,698.38	179,110,881.96
其他业务成本	19,782,328,962.30	21,941,449,067.72
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	5,505,946,184.06	5,854,298,380.61
加：营业外收入	7,699,930.23	5,351,334.19
减：营业外支出	29,833,209.49	28,236,843.25
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	5,483,812,904.80	5,831,412,871.55

减：所得税费用	704,377,286.64	778,422,400.33
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,779,435,618.16	5,052,990,471.22
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	4,779,435,618.16	5,052,990,471.22
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.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	2,912,713,508.31	3,194,377,325.30
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	1,866,722,109.85	1,858,613,145.92
六、其他综合收益的税后净额	2,317,338,474.83	318,597,332.02
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	2,199,994,253.02	241,475,618.50
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	1,783,145,987.97	53,529,942.32
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	1,783,145,987.97	53,529,942.32
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	416,848,265.05	187,945,676.18
1.权益法下可转损益的其他综合收益	372,582,377.47	151,958,744.68
2.其他债权投资公允价值变动	29,864,797.01	27,340,763.06
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用损失准备	-315,501.87	-2,258,184.02
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额	14,716,592.44	10,904,352.46
9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	117,344,221.81	77,121,713.52
七、综合收益总额	7,096,774,092.99	5,371,587,803.24
归属于母公司所有者的综合收益总额	5,112,707,761.33	3,435,852,943.80
归属于少数股东的综合收益总额	1,984,066,331.66	1,935,734,859.44
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

法定代表人：杨强民 主管会计工作负责人：支炳义 会计机构负责人：黄哲强

母公司利润表
2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	2,924,340,939.87	2,297,458,048.76
利息净收入	-159,505,776.33	-49,338,371.92
其中：利息收入	42,905,245.88	138,200,096.23
利息支出	202,411,022.21	187,538,468.15
手续费及佣金净收入		
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“－”号填列）	2,986,976,063.96	2,374,158,554.70
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	2,115,880,693.83	2,034,484,046.65
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	154,500.33	103,094.97
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	95,816,612.29	-27,506,028.99
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
其他业务收入	899,539.62	40,800.00
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
二、营业总支出	104,164,603.86	76,134,460.68
税金及附加	576,807.48	646,095.19
业务及管理费	103,032,053.50	75,488,365.49
资产减值损失		
信用减值损失		
其他资产减值损失		
其他业务成本	555,742.88	
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	2,820,176,336.01	2,221,323,588.08
加：营业外收入		1.00
减：营业外支出	651,005.00	600,000.00
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	2,819,525,331.01	2,220,723,589.08
减：所得税费用	23,954,153.07	13,139,911.02
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	2,795,571,177.94	2,207,583,678.06
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	2,795,571,177.94	2,207,583,678.06

填列)		
(二) 终止经营净利润(净亏损以“—”号填列)		
六、其他综合收益的税后净额	370,199,464.94	153,045,702.93
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	370,199,464.94	153,045,702.93
1.权益法下可转损益的其他综合收益	370,199,464.94	153,045,702.93
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用损失准备		
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
七、综合收益总额	3,165,770,642.88	2,360,629,380.99
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：杨强民 主管会计工作负责人：支炳义 会计机构负责人：黄哲强

合并现金流量表

2024年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	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	26,048,578,976.87	26,451,873,118.83
为交易目的而持有的金融资产净减少额	6,697,134,550.97	
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	9,633,575,843.60	11,811,002,962.59
回购业务资金净增加额	1,812,725,201.77	
拆入资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额	10,469,811,302.59	

收到其他与经营活动有关的现金	7,597,830,450.88	21,682,456,086.73
经营活动现金流入小计	62,259,656,326.68	59,945,332,168.15
购买商品、接受劳务支付的现金	26,963,347,110.32	25,431,260,778.40
为交易目的而持有的金融资产净增加额		8,478,312,093.90
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		6,575,239,814.97
代理买卖证券支付的现金净额		2,925,776,346.47
拆入资金净减少额	900,000,000	
融出资金净增加额	2,137,035,292.85	3,226,627,377.55
支付利息、手续费及佣金的现金	1,295,992,248.15	2,632,260,440.29
支付给职工及为职工支付的现金	3,250,862,026.68	3,342,025,233.62
支付的各项税费	834,958,973.30	1,137,704,599.93
支付其他与经营活动有关的现金	11,014,622,466.29	18,508,852,097.23
经营活动现金流出小计	46,396,818,117.59	72,258,058,782.36
经营活动产生的现金流量净额	15,862,838,209.09	-12,312,726,614.21
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,994,156,150.61	2,438,679,735.57
取得投资收益收到的现金	813,319,099.17	1,481,915,269.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	699,496.31	2,221,737.48
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	13,595,545.51	
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	3,821,770,291.60	3,922,816,742.46
投资支付的现金	5,552,522,438.65	7,468,630,183.91
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	2,954,584,155.40	204,102,524.92
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	8,507,106,594.05	7,672,732,708.83
投资活动产生的现金流量净额	-4,685,336,302.45	-3,749,915,966.37
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,584,900,000.00	7,019,900,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	4,900,000.00	100,000,000.00
取得借款收到的现金	668,149,682.20	1,436,072,721.20
发行债券收到的现金	36,951,197,218.31	42,741,706,960.00
收到其他与筹资活动有关的现金	226,551,458.02	
筹资活动现金流入小计	39,430,798,358.53	51,197,679,681.20
偿还债务支付的现金	33,509,621,378.31	36,666,951,480.21

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,249,602,604.36	1,897,508,626.19
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	562,521,709.22	611,739,502.03
偿还租赁负债支付的现金	146,091,869.93	235,197,941.84
支付其他与筹资活动有关的现金	6,579,810,790.01	56.70
筹资活动现金流出小计	43,485,126,642.61	38,799,658,104.94
筹资活动产生的现金流量净额	-4,054,328,284.08	12,398,021,576.26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	19,955,693.82	280,360.02
五、现金及现金等价物净增加额	7,143,129,316.38	-3,664,340,644.30
加：期初现金及现金等价物余额	63,620,743,454.61	67,285,084,098.91
六、期末现金及现金等价物余额	70,763,872,770.99	63,620,743,454.61

法定代表人：杨强民 主管会计工作负责人：支炳义 会计机构负责人：黄哲强

母公司现金流量表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	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		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	42,905,245.88	138,200,096.23
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到其他与经营活动有关的现金	1,193,130,945.33	979,596,448.97
经营活动现金流入小计	1,236,036,191.21	1,117,796,545.20
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	58,947,231.60	50,960,482.24
支付的各项税费	576,183.14	25,532,022.60
支付其他与经营活动有关的现金	859,820,045.50	374,862,078.50
经营活动现金流出小计	919,343,460.24	451,354,583.34
经营活动产生的现金流量净额	316,692,730.97	666,441,961.86
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	6,539,943,072.96	200,906,326.21
取得投资收益收到的现金	1,438,735,982.71	968,069,092.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		

收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	7,978,679,055.67	1,168,975,418.84
投资支付的现金	1,970,000,000.00	9,088,198,926.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	7,730,511.12	417,059.99
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,977,730,511.12	9,088,615,986.63
投资活动产生的现金流量净额	6,000,948,544.55	-7,919,640,567.79
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	1,580,000,000.00	6,919,900,000.00
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	2,100,000,000.00	3,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	3,680,000,000.00	9,919,900,000.00
偿还债务支付的现金	1,800,000,000.00	2,400,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,660,251,350.89	346,877,447.66
支付其他与筹资活动有关的现金	6,540,054,144.96	
筹资活动现金流出小计	10,000,305,495.85	2,746,877,447.66
筹资活动产生的现金流量净额	-6,320,305,495.85	7,173,022,552.34
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	-2,664,220.33	-80,176,053.59
加：期初现金及现金等价物余额	4,430,178,427.29	4,510,354,480.88
六、期末现金及现金等价物余额	4,427,514,206.96	4,430,178,427.29

法定代表人：杨强民 主管会计工作负责人：支炳义 会计机构负责人：黄哲强

