

光大金瓯资产管理有限公司公司债券年度报告
(2024 年)

2025 年 04 月

重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。

本公司监事会已对本报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，公司及其全体董事、监事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证本报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2024 年年度财务报告出具了标准的无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险因素”等有关章节。

目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	5
第一节 公司基本情况	11
第二节 公司信用类债券基本情况	26
第三节 重大事项	32
第四节 向普通投资者披露的信息	33
第五节 财务报告	34
第六节 发行人认为应当披露的其他事项	55
第七节 备查文件	58

释义

释义项	指	释义内容
本公司/光大金瓯/公司/发行人	指	光大金瓯资产管理有限公司
证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
债券登记托管机构/结算公司/登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《债券管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
报告期	指	2024 年 1 月-12 月
元/万元/亿元	指	人民币元/万元/亿元（有特殊说明情况的除外）

注：本报告中，部分合计数与各加数直接相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误。

第一节 公司基本情况

一、公司基本信息

币种：人民币

中文名称	光大金瓯资产管理有限公司
中文简称	光大金瓯
外文名称（如有）	无
外文名称缩写（如有）	无
法定代表人	任锋
注册资本（万元）	500,000
实缴资本（万元）	500,000
注册地址	浙江省温州市鹿城区怀江路 1 号主楼第 6 层西南首
办公地址	浙江省杭州市上城区解放东路 29 号迪凯银座 28 楼
邮政编码	311215
公司网址（如有）	www.cebamc.com
电子信箱	lizhenyu@cebamc.com

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	李振宇
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位	董事、总经理
联系地址	浙江省杭州市上城区解放东路 29 号迪凯银座 28 楼
电话	0571-85222963
传真	0571-88196130

电子信箱	lizhenyu@cebamc.com
------	---------------------

三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况

(一) 报告期末控股股东、实际控制人

1. 控股股东基本信息

币种：人民币

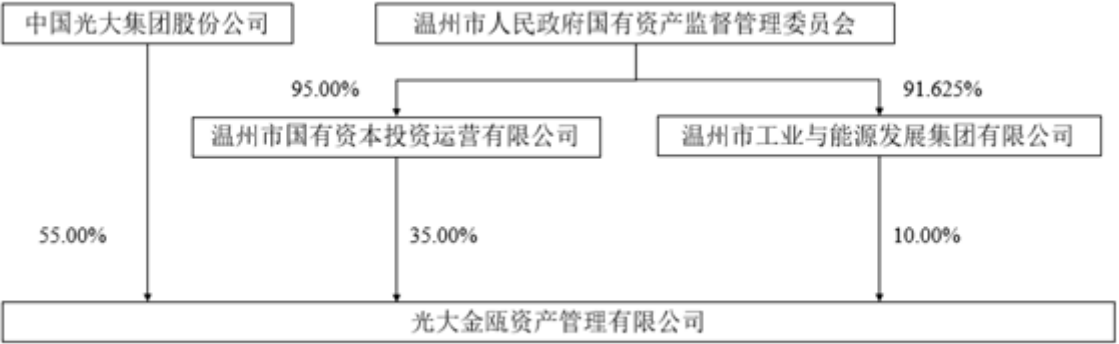
名称	中国光大集团股份公司
主要业务	投资和管理金融业包括银行、证券、保险、基金、信托、期货、租赁、金银交易；资产管理；投资和管理非金融业。
资信情况	良好
对发行人的持股比例（%）	55%
相应股权（股份）受限情况	无
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	光大集团其他主要资产包括发放贷款和垫款、现金及存放款项、以摊余成本计量的金融投资等。其他受限资产主要包括以摊余成本计量的金融投资、合同资产及应收款项等。

2. 实际控制人基本信息

币种：人民币

名称	中国光大集团股份公司
主要业务	投资和管理金融业包括银行、证券、保险、基金、信托、期货、租赁、金银交易；资产管理；投资和管理非金融业。
资信情况	良好
对发行人的持股比例（%）	55%
相应股权（股份）受限情况	无
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	光大集团其他主要资产包括发放贷款和垫款、现金及存放款项、以摊余成本计量的金融投资等。其他受限资产主要包括以摊余成本计量的金融投资、合同资产及应收款项等。

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



(二) 控股股东、实际控制人的变更情况

1. 控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

2. 实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

四、董事、监事、高级管理人员及变更情况

截至报告批准报出日董事、监事、高级管理人员情况

人员姓名	职务	职务类型
任锋	党委书记、董事长	董事
李振宇	党委副书记、董事、总经理	董事、高级管理人员
王戈燕	董事	董事
刘仲川	董事	董事
赵东佐	董事	董事
南琪	董事	董事
时如宁	职工董事	董事
郁江宁	监事	监事
苏军力	职工监事	监事
王文胜	党委委员、副总经理（总经理级）	高级管理人员
胡桢亮	党委委员、副总经理	高级管理人员
方晖	党委委员、副总经理	高级管理人员

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员发生的变更情况：

变更人员姓名	变更人员类型	变更职务	变更类型	决定（议）时间或辞任生效时间	是否完成工商登记	工商登记完成时间
任锋	董事	党委书记、	就任	2024 年 07 月	是	2024 年 10 月

		董事长		31 日		08 日
李振宇	董事、高级管理人员	党委副书记、董事、总经理	就任	2024 年 09 月 30 日	是	2024 年 10 月 08 日
赵朋	董事	董事	就任	2024 年 09 月 30 日	是	2024 年 10 月 08 日
刘仲川	董事	董事	就任	2024 年 09 月 30 日	是	2024 年 10 月 08 日
赵东佐	董事	董事	就任	2024 年 09 月 30 日	是	2024 年 10 月 08 日
南琪	董事	董事	就任	2024 年 09 月 30 日	是	2024 年 10 月 08 日
时如宁	董事	职工董事	就任	2024 年 12 月 04 日	是	2024 年 12 月 18 日
徐武敦	董事	董事	离任	2024 年 09 月 30 日	是	2024 年 10 月 08 日
惠春红	董事	董事	离任	2024 年 09 月 30 日	是	2024 年 10 月 08 日
柯泽鸿	董事	职工董事	离任	2024 年 12 月 04 日	是	2024 年 12 月 18 日
彭立华	监事	监事会主席	离任	2024 年 12 月 31 日	否	-
魏志良	高级管理人员	副总经理	离任	2024 年 09 月 30 日	是	2024 年 10 月 08 日
朱军	高级管理人	总监	离任	2024 年 09 月 30 日	是	2024 年 12 月

	员					25 日
--	---	--	--	--	--	------

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：6 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 46.15%。

五、公司治理情况

（一）公司独立性情况

公司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、业务经营等方面均保持相互独立。

公司与关联企业之间的业务往来按市场经营规则进行，遵循市场定价原则。公司并未制定关联交易相关制度。公司进行关联交易的，需根据三会制度、财务管理制度等，经过相关职能部门决策后才能进行实施。

公司遵循公允、合理、自愿、等价、有偿的原则，按照国内外及当地市场交易原则及交易价格进行交易，有国家定价时执行国家定价，没有国家定价时按同期市场价格确定交易价格，没有市场价格时按双方协商价格。根据《公司法》、《企业会计准则第 36 号—关联方披露》（财会〔2006〕3 号）等的相关规定，并对照公司的实际情况执行。

（二）公司关联交易情况

1. 日常关联交易

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
中国光大银行股份有限公司 存款利息收入	7,366,411.95
中国光大银行股份有限公司 借款利息支出	76,758,560.12
中国光大银行股份有限公司 手续费支出	12,108.74
光大证券股份有限公司 其他货币资金利息收入	2,802.65
光大永明人寿保险有限公司 补充医疗保险	494,741.02
光大永明人寿保险有限公司 房租物业费	311,250

2. 其他关联交易

☐适用 ☒ 不适用

3. 关联担保

截至报告期末，发行人不存在为关联方提供担保（包括对合并报表范围内关联方的担保）的情况。

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易/担保情况

截至报告期末，不存在发行人与同一关联方发生前述关联交易累计占发行人上年末净资产 100%以上的情况。

（三）公司合规性情况

报告期内，本公司不存在违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度等规定的情况以及债券募集说明书约定或承诺的情况。

六、公司业务及经营情况

（一）公司业务情况

公司为浙江省地方资产管理公司，属于不良资产管理行业中的地方资产管理范畴，公司主营的不良资产经营业务受浙江省区域经济发展的影响较大。截至目前，发行人的主营业务类型为不良资产经营业务、投资理财业务及顾问咨询服务。其中，不良资产经营业务系发行人的核心业务。根据银监会于 2016 年 11 月 7 日发布的《中国银监会办公厅关于公布陕西省、青海省、黑龙江省、浙江省、上海市地方资产管理公司名单的通知》（银监办便函[2016]1862 号），自该通知印发之日起，金融企业可以按照有关法律、行政法规和《金融企业不良资产批量转让管理办法》的规定，向发行人批量转让不良资产。

1、发行人合并报表业务范围

发行人的经营范围包括：参与浙江省范围内金融企业不良资产的批量转让业务（凭浙江省人民政府文件和有效资质经营）；资产管理；资产投资及资产管理相关的重组、兼并、投资管理咨询服务；企业管理、财务咨询及服务（依法经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

2、主营业务情况

发行人于 2015 年 12 月成立，根据银监会于 2016 年 11 月 7 日发布的《中国银监会办公厅关于公布陕西省、青海省、黑龙江省、浙江省、上海市地方资产管理公司名单的通知》（银监办便函[2016]1862 号），自该通知印发之日起，金融企业可以按照有关法律、行政法规和《金融企业不良资产批量转让管理办法》的规定，向发行人批量转让不良资产。

公司主要从事浙江省内不良资产收购处置业务。截至目前，公司业务部门分别分布于北京、上海、浙江、江苏、安徽、广东，业务范围逐步辐射全国。将全资子公司杭州金瓯资产管理有限公司（原宁波金瓯资产管理有限公司）迁至杭州，逐步形成扩展至全省的不良资产业务体系，充分挖掘业务发展的本地化优势；同时，公司共建立多支投行团队，为开展不良资产投资业务打下良好基础。

3、经营模式

（1）不良资产收购处置业务板块

公司不良资产包处置业务主要是公司通过竞标方式公开拍得不良资产包，然后自主通过司法处置、和解谈判、债权转让等方式进行处置追偿。目前，批量收购与处置金融机构不良资产是公司发展主业。

公司在收购金融机构不良资产时，通常采取打折收购的方式，通过评估或估值程序进行市场公允定价。省内不良资产包收购，主要采取竞标方式收购资产的，在不低于公司确定的最高限价内确定报价；从省外收购不良资产包主要通过四大资产管理公司或地方性资产管理公司通道进行收购，或直接收购四大资产管理公司的存量资产包。该业务模式严格按照三公即公开公正公平原则展开，同时严格遵守《金融企业不良资产批量转让管理办法》等相关法律法规要求。

不良资产处置方式主要以债权司法诉讼处置、与债务人谈判和解、不良资产债权转让等形式为主；公司积极与民营资产管理公司采取商业化合作的方式，加快不良资产处置进度，合作方式主要为不良资产债权转让。就目前公司处置情况来看，不良资产自行处置占比约为 3.71%，公开挂拍转让方式占比约为 96.29%，委托清收方式占比约为 0%。

（2）不良资产收购重组业务板块

不良资产收购重组业务一级分类下设债务重组业务、资产重整业务、破产重整业务等 3 类：

债务重组业务指对存在短期流动性问题的困境企业，发行人通过引入战略投资人，以债务重组方式帮助此类企业化解生存危机的业务，如债务重组等模式。

资产重整业务指对于具有再生预期的困境资产，发行人通过引入资产重整方盘活困境资产，恢复经营能力的业务，如法拍物权等模式。

破产重整业务指对于破产企业，发行人通过引入破产重整方，通过债务重组、资产重整及追加投资等方式帮助破产企业化危为机的方式，如共益债投资等模式。

（3）股权投资业务板块

发行人股权投资业务是指基于符合国家政策导向开展的市场化债转股业务及依托集团协同机制开展的定增业务等股权投资业务。发行人目前开展的股权投资业务主要包含债转股业务和定增业务。

（4）投资理财及其他业务板块

公司投资业务尚处于起步阶段，发行人开展的投资业务仅限于利用闲置资金开展的理财投资。在理财产品的选择上，公司在保证资金安全性和流动性的基础上，充分比较各渠道产品的优劣，选择银行、证券、信托等渠道购买稳健型理财产品。

4、业务发展目标

公司作为中国光大集团股份公司一级子公司，是光大集团重点战略业务单元之一，资本实力与经营实力较强，自“十四五”规划明确提出“防范化解系统性金融风险”的要求以来，公司切实承担起地方金融“稳定器”的职能，“为金融机构解难”“为地方政府解围”和“为地方企业解困”，助力经济社会稳定发展。未来，公司整体目标为将以不良资产经营管理业务为基础，依托光大集团金融全牌照以及渠道优势，通过业务协同对接金融与实体，为客户提供多元化金融服务业务和解决方案，打通境内外资本运营通道，成为国内一流特殊资产管理公司。

近年来，国家加大对实体经济融资的支持力度，银行业金融机构不良贷款率呈现下降趋势，但不良贷款规模有小幅上升，不良资产行业发展前景仍较为广阔，公司将持续加强自身专业能力，突出主业的同时加大业务结构转型。

业务版块中的收购处置业务条线，即公司按照市场化原则收购出让方的不良资产，并对其进行管理、经营和处置，进而回收现金，实现资产保值、增值的业务。收购端除常规与省内银行机构及 AMC 保持密切联系，主动了解省内不良资产包拟转让情况，及早从源头获取信息，争取尽早调、早投放，提升竞价准确性，有效增加公司不良资产经营规模以外，下一步公司将积极拓展省外市场和非银不良资产，广泛开拓不良资产合作渠道，扩充资产来源，同时紧盯市场变化，加强对不良资产行业、市场、业务模式等的研究，提高研判能力和预判分析能力，根据市场情况，及时作出应对策略，主动适应和抓住市场机遇，推动不良资产主业健康、可持续发展。

处置端则是进一步拓宽处置模式，对于提升价值较小、质量较差的资产，通过拍卖、招投标等方式打包出售，以最快的速度完成处置、最小化处置成本；对于有较大价值提升空间的不良资产，通过帮助债务人进行财务重组、资产重组、完善公司治理等方法，为其提供一系列综合服务，从而提升资产的长期价值，并且从中主动挖掘债转股或追加投资的机会，最终寻找合适的时机，实现较高的处置价值。

为实现战略目标，公司将采取以下措施：

第一，公司将持续完善法人治理结构，保证良好的内部控制机制和风险管理能力；

第二，持续推进不良资产处置业务的发展，增强金融机构不良资产批量收购与处置能力，以不良资产收购处置为核心，积极延伸资产管理范围，拓展优质资产管理的类型和规模；

第三，公司将全面建设完善的风险管理架构，树立全面化、专业化、动态化、主动化风险管理理念，保证公司稳健经营和健康发展；

第四，公司将进一步扩大债务融资规模，同时做好债务管理及成本优化工作，以满足公司业务发展的需要；逐渐拓展公司融资渠道，提升公司流动性以及资产负债管理，降低资产负债的期限错配。

5、行业状况

宏观经济持续低位运行，整体不良资产化解需求增加，不良资产管理行业发展空间大。

AMC 即资产管理公司（Asset Management Companies）特指专业承接、处置不良资产的资产管理公司，其业务还可以由此延伸到投资、资产管理、信托、租赁、银行、投行等全金融覆盖。联合资信将主要从事不良资产经营业务的机构均视为不良资产管理公司范畴。

根据不良资产的流向，可以将不良资产管理的产业链大体分为上游不良资产来源、中游接收处置以及下游投资三个环节，不良资产管理公司在产业链中发挥不良资产接收和处置的作用，是产业链中最主要的参与者。

不良资产的上游来源主要包括银行、非银金融机构、非金融机构（企业）以及财政不良资产。银行不良资产主要是不良贷款，随着近年国内宏观经济低位运行和结构调整的深化，国内商业银行不良贷款率持续攀升，风险化解需求增加。根据银保监会公布的最新数据，截至 2024 年末，银行业金融机构不良贷款余额为 3466.91 亿元，较上年增加 194.35 亿元，全国银行业不良贷款率降至 1.50%。非银金融机构主要包括信托、金融租赁、证券等机构，近年非银金融机构类信贷业务规模的快速增长为不良资产管理行业的发展提供了较大空间。非金

融机构不良资产主要是企业形成的各类坏账，如企业被拖欠的各种货款、工程款等，非金融机构的不良资产总体规模庞大，但分布非常分散，其中规模以上企业是不良资产的主要来源，企业的不良资产质量一般低于金融机构，其不良资产的处置以债务重组为主；近年来非金融机构应收账款规模不断攀升，回收周期不断延长，逐步沉淀形成的坏账对资产及债务重组的需求日益高涨。

中游的不良资产管理公司在接收不良资产后进行处置并从中获取收益，不良资产本身的不良属性意味着更大的固有风险和更高的经营专业性要求，不良资产供给的逆周期性和不良资产处置的顺周期性叠加，意味着 AMC 业务模式的一般逻辑是在经济下行时期布局资产、经济上升时期处置资产，这决定了其业务周期很长、盈利体现很慢，因此不良资产经营处置的专业能力是衡量 AMC 核心竞争力的重要标准。同时 AMC 企业自身对经济周期的把控和应对显得更加重要，预期之外的经济周期单边延长或变化会加大其经营风险并带来较大资金压力。

下游投资者是不良资产的最终购买方，主要包括各类投资机构、工商企业及个人等；下游投资者通过购买、协议受让、参加法院拍卖等获得不良资产，发挥自身的专业优势，对债权、股权及实物资产进行最终消化处置并实现投资回报。

（1）不良资产管理市场格局进一步多元化，市场竞争加剧，地方 AMC 以国有背景为主。

目前，我国不良资产管理市场进入“5+2+银行系 AIC+外资系+N”的市场格局，即华融、长城、东方、信达、中国银河资产管理有限责任公司（2020 年 3 月获批，2020 年 6 月更为现名）五大全国性金融资产管理公司，每省原则上不超过 2 家经银保监会批复的可从事金融企业不良资产批量收购业务的地方资产管理公司（以下简称“地方 AMC”），银行设立的主要开展债转股业务的金融资产投资公司（以下简称“AIC”），外资投资控股的不良资产管理公司，以及众多未获得银保监会批复的内资不良资产管理公司（以下简称“非持牌 AMC”）。以下主要讨论地方 AMC。

截至 2023 年末，经银保监会公布名单的地方资产管理公司已达 60 家，地方 AMC 股东以国有背景为主。经银保监会公布名单的地方资产管理公司覆盖全国三十二个省、直辖市、自治区和五个计划单列市。根据各地机构数量可分为三类，一是青岛、宁波、厦门、深圳和大连这 5 个计划单列市所在省份，即山东省、浙江省、福建省、广东省和辽宁省，共计 16 家，占全部 60 家机构的 26.67%；二是湖南省、江苏省、江西省、湖北省、

海南省、四川省、山西省、河南省、安徽省、甘肃省、黑龙江省、北京、天津、上海、重庆、宁夏、内蒙古和广西 18 个省、直辖市、自治区各 2 家，共计 36 家，占全部 60 家机构的 60%；三是河北省、贵州省、青海省、吉林省、陕西省、云南省、新疆和西藏 8 个省、自治区各 1 家，共计 8 家，占全部 60 家机构的 13.33%。

从企业性质来看，国有控股地方 AMC 机构数量为 46 家，民营地方 AMC 机构数量为 13 家，外资控股地方 AMC 机构数量 1 家。

(2) 2019 年以来，行业监管趋严，重点转向防范行业风险和市场纠偏，引导不良资产管理公司回归本源和主业，有利于行业规范、健康发展。

2012 年财政部和原银监会联合印发的 6 号文件是我国第一次提出各省市区人民政府可以依法授权或设立一家地方 AMC 开展本省市范围内金融企业不良资产批量收购处置业务的规范性文件，明确提出地方 AMC 作业范围仅限于省内且只能以债务重组方式开展业务；2013 年的 45 号文进一步明确了地方 AMC 的设立条件，如注册资本最低为 10 亿元；2016 年的 1738 号文允许各省可以增设一家地方 AMC，并且在债务重组之外允许以对外转让等方式处置不良资产，同时放开对外受让主体的地域限制；2019 年的 153 号文要求地方 AMC 回归本源、合规稳健经营，专注主业、持续健康发展，提出以市场化的方式、法治化的原则和专业化的手段开展不良资产收购处置业务，也是监管文件第一次提出地方 AMC 要走不良资产专营化发展之路。

在国家化解存量风险、防范增量风险的政策指引下，地方 AMC 机构在进入 2021 年之初便迎来了第一份监管文件《关于开展不良贷款转让试点工作的通知》，明确了参与试点的机构、不良贷款类型，并对不良贷款转让的原则、风险控制、清收要求、信息披露等方面做出了要求。

2021 年 5 月，为化解信托业不良资产风险，推动信托业转型发展，银保监会下发《关于推进信托公司与专业机构合作处置风险资产的通知》，支持信托公司与中国信托业保障基金有限责任公司、金融资产管理公司和地方资产管理公司等专业机构合作处置信托公司固有不良资产和信托风险资产。

2021 年 7 月，《地方资产管理公司监督管理暂行办法（征求意见稿）》（以下简称《办法》）向业内征求意见。《办法》共五章 45 条，一是明晰了各地区设立地方资产管理公司的数量上限；二是界定了地方 AMC 的业务范围，将问题企业阶段性股权投资、破产管理等业务纳入了主营范围；三是对参与金融机构不良资产收购和处置业务的资质条件进行了规范，并对地方 AMC 的展业范围和年度新增主营业务、年度新增金融不良业务

投资额占比设置下限；四是对地方 AMC 的融资渠道、融资比例进行了限制；五是明确了取消地方 AMC 参与金融机构不良资产收购和处置业务资质的情形。

2021 年 12 月 31 日，中国人民银行会同有关方面研究起草了《地方金融监督管理条例（草案征求意见稿）》（以下简称《条例》），并向社会公开征求意见。《条例》明确地方金融监管规则和上位法依据，统一监管标准，构建权责清晰、执法有力的地方金融监管框架，确保中央对加强地方金融监管的各项部署得到落实。《条例》共五章四十条，按照“中央统一规则、地方实施监管，谁审批、谁监管、谁担责”的原则，将地方各类金融业态纳入统一监管框架，强化地方金融风险防范化解和处置。

当前，地方 AMC 缺乏统一的监管制度和经营规则，再加上部分地区针对地方 AMC 机构出台了尺度不一的地方监管政策，易导致监管套利等问题，对地方 AMC 的运作形成一定挑战。未来，随着《地方资产管理公司监督管理暂行办法》《地方金融监督管理条例》等监管政策的落地，以及各省市地方监管细则的逐步推出，地方 AMC 将迎来统一监管、规范发展时代。

（3）行业发展前景广阔，但需不良资产管理公司加强自身专业能力；部分地方 AMC 主业不突出，投资类业务爆发信用风险，加大其业务结构转型压力。

2021 年 1 月，中国银保监会办公厅《关于开展不良贷款转让试点工作的通知》正式批准单户对公不良贷款转让和个人不良贷款批量转让业务试点，且地方 AMC 批量受让个人不良贷款不受区域限制，这进一步拓展了不良资产管理公司的业务范围。但行业在个人不良贷款的转让定价、处置催收、个人信息保护等全新领域仍需逐步探索发展。

2021 年，我国经济保持恢复发展，全年主要目标任务较好完成，“十四五”实现良好开局。这一年里，我国经济形势总体保持平稳向好，居民消费有序增长、供给侧结构性改革成效显著、绿色发展理念深入人心。

在国家进一步加大实体经济支持力度的政策引导下，贷款规模持续增长，不良贷款率较 2020 年末有所降低。然而，在“三期”叠加、三重压力等因素影响下，过去积聚的信用风险、现金流压力仍未化解，加之国内市场需求呈现结构性失衡状态，使得非金融企业、银行业金融机构及非银行金融机构均形成大量不良资产。

就不良资产行业分布而言，2021 年，我国不良资产产生较多的行业主要集中于产能过剩的传统行业及受公共卫生事件直接影响最为严重的行业，从具体分布来看，制造业、批发零售业、租赁与商业服务业不良贷款余额及不良率均处于较高水平，采矿业及房地产行业虽不良资产余额较少，但不良率水平较高。

但在经济周期下行期间，交易对手信用风险加大，资产包价值可能进一步下行、处置难度加大，对不良资产管理公司的估值定价和存量资产回收产生一定不利影响，加之市场主体扩容加剧行业竞争和行业监管逐步规范，需要不良资产管理公司不断加强自身专业能力。

相比传统金融机构而言，融资难、融资贵问题始终是地方 AMC 的行业瓶颈，较高的融资成本和不良资产处置回收的不确定性叠加，导致地方 AMC 倾向于交易频率较高的短期经营行为，如收益回报较高的固定收益类业务等；加之若股东对地方 AMC 企业设定较高的盈利目标和分红要求，将进一步促使企业选择投资业务、类信贷业务等短平快的非主营业务，从而弱化地方 AMC 化解区域风险的属性。在前期的发展中，部分资产管理公司已经形成了以投资业务、类信贷业务等为主的业务特点，不良资产业务收入占比较低；在当前地方 AMC 行业逐步回归主业的背景下，部分地方 AMC 企业的投资业务仍占比较高，且部分投资资产在经济下行期间爆发了一定的信用风险事件，从而加大相关企业业务结构转型的压力。

6、主要竞争状况

公司成立于 2015 年 12 月，围绕不良资产经营持续拓展业务，业务规模持续增长。从业务开展来看，公司业务团队覆盖浙江省全省范围，并逐步辐射全国。

公司实际控制人光大集团由财政部和中央汇金投资有限责任公司于 1983 年发起设立，拥有金融全牌照，为涵盖银行、证券、保险、基金、信托、期货、租赁、投资、环保、文旅、医药等实业的大型金融控股集团，注册资本 781.35 亿元，2021 年在《财富》世界 500 强中位居第 194 位。

公司作为光大集团逆周期战略布局的唯一板块，与光大银行、光大证券和光大信托等成员单位签订战略合作协议，建立战略客户协同长效机制，能够吸纳光大集团内企业的风险资产，拓宽业务渠道，提升集团业务产业链价值；资金支持方面，2020 年光大集团向公司实缴增资款 11.00 亿元，公司资本实力不断提升；除业务资源和资本补充外，光大集团能够为公司品牌资源、客户资源、服务创新、资产增值等提供多方面的协同和支持。

公司主要竞争优势如下：

一是公司所处浙江省经济总量在全国居前，经济保持平稳发展；二是公司资本实力很强，成立以来业务快速发展，近年来收购处置业务在省内具有较高市场占有率，具有较强的经营实力；三是公司持续完善法人治理结构，保证良好的内部控制机制和风险管理能力，同时公司高级管理人员具备较丰富的从业经历和管理经验，员工结构较为合理，能够满足日常经营需求；四是公司股东背景很强，能在业务发展、品牌资源和资本补充等方面为公司提供较强支持；五是公司建设了完善的风险管理架构，树立全面化、专业化、动态化、主动化风险管理理念，保证公司稳健经营和健康发展；六是公司杠杆保持行业适中水平，债务结构较为合理，整体融资成本较低。

(二) 公司业务经营情况

1. 各业务板块（产品/服务）收入与成本情况

单位：万元 币种：人民币									
业务板 块（产 品/服 务）	收入	收入同 比变动 比例 （%）	收入占 比 （%）	成本	成本同 比变动 比例 （%）	成本占 比 （%）	毛利率 （%）	毛利率 同比变 动比例 （%）	毛利占 比 （%）
不良资 产收购 处置业 务	40,264.7 4	-51.5%	35.08%	0	0%	0%	100%	0%	0%
不良资 产收购 重组业 务	42,312.1 6	129.21%	36.87%	0	0%	0%	100%	0%	0%
股权投 资业务	25,380.8 4	160.36%	22.12%	0	0%	0%	100%	0%	0%
投资理 财及其 他业务	6,809.29	-30.68%	5.93%	0	0%	0%	100%	0%	0%
合计	114,767. 04	-5.18%	100%	56,191.9 5	-5.5%	100%	50.95%	0.16%	100%

主要产品或服务经营情况说明

发行人作为资产管理行业公司，主要的营业成本系资金成本，故发行人营业成本并未严格拆分至各个业务板块，导致各板块营业成本为 0，毛利率为 100.00%，发行人综合毛利率波动不大。各业务板块分产品（或服务）情况如下：

单位：万元、%

产品/服务	业务板块	收入	收入占比	收入同比变动比例	成本	成本同比变动比例
不良资产收购处置业务	不良资产收购处置业务	40,264.74	35.08%	-51.5%	0	0
不良资产收购重组业务	不良资产收购重组业务	42,312.16	36.87%	129.21%	0	0
股权投资业务	股权投资业务	25,380.84	22.12%	160.36%	0	0
投资理财及其他业务	投资理财及其他业务	6,809.29	5.93%	-30.68%	0	0
合计	-	114,767.04	100.00	-5.18%	56,191.95	-5.5%

发行人合并范围业务收入指标变动达 30% 以上的原因如下：

原因 1：不良资产收购处置业务的营业收入同比降幅为 -51.5%，主要原因系本期项目的投放与处置不及预期所至；

原因 2：不良资产收购重组业务的营业收入同比增幅为 129.21%，主要原因系部分破产重整项目受益于股价上涨产生大额收益，且 2023 年以来投放的多笔不良资产收购重组业务收益在本年逐渐体现；

原因 3：股权投资业务的营业收入同比增幅为 160.36%，主要原因系个别项目股价上涨及减持产生收益所至；

原因 4：股权理财及其他业务的营业收入同比降幅为 -30.68%，较上年同期下降明显，主要系受银行协定存款利率下降影响。

2. 合并报表范围新增业务情况

报告期内，本公司无合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10% 以上的业务板块。

3. 非主要经营业务情况

报告期内，本公司无非主要经营业务收入占合并报表范围营业收入 30% 以上的情况。

第二节 公司信用类债券基本情况

一、公司债券基本信息

币种：人民币

债券简称	23 金瓯 Y1
债券代码	148458.SZ
债券名称	光大金瓯资产管理有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)
发行日	2023 年 09 月 13 日
起息日	2023 年 09 月 15 日
最近回售日	-
到期日	2026 年 09 月 15 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	4.30
还本付息方式	1、本期债券在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次，本息支付将按照债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。2、若在某一续期选择权行权年度末，发行人选择全额兑付本期债券，则该计息年度的付息日即为本期债券兑付日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日，顺延期间兑付款项不另计利息）。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AA+
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	首创证券股份有限公司、光大证券股份有限公司、方正证券承销保荐有限责任公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者

报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	否
是否为可交换公司债券	否
是否为可续期公司债券	是
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，仍符合计入权益等相关规定。
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	否
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	否
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	25 金瓯 Y1
债券代码	524214.SZ
债券名称	光大金瓯资产管理有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)
发行日	2025 年 04 月 14 日
起息日	2025 年 04 月 16 日
最近回售日	-
到期日	2028 年 04 月 16 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	2.89
还本付息方式	本期债券在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次，本息支付将按照债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。

最新主体评级	AAA
最新债项评级	AA+
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	首创证券股份有限公司,光大证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	首创证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	否
是否为可交换公司债券	否
是否为可续期公司债券	是
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内未触发有关事项，仍符合计入权益等相关规定。
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	否
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	否
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

二、公司债券募集资金情况

币种：人民币

债券简称	23 金瓯 Y1
债券代码	148458.SZ
交易场所	深圳证券交易所

是否为专项品种公司债券	是
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	本期债券募集资金扣除发行费用后拟以 50%用于偿还到期公司债券，50%用于补充公司流动资金等合法合规用途。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还有息负债（不含公司债券）、用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于偿还有息负债金额（亿元）	5
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	5
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	是
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否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	否

币种：人民币

债券简称	25 金瓯 Y1
债券代码	524214.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	是
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	本期债券募集资金扣除发行费用后拟以 50%用于偿还到期公司债务，50%用于补充公司流动资金等合法合规用途。
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	0
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还有息负债（不含公司债券）、用于补充日常营运资金（不含临时补流）
募集资金用于偿还有息负债金额（亿元）	0
募集资金用于补充日常营运资金（不含临时补流）金额（亿元）	0
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	10
报告期内是否用于临时补流	否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	是
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理	不适用

规定	
募集资金募投项目情况	
募集资金是否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	否

三、报告期内公司信用类债券评级调整情况

（一）主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

☐适用 ☒ 不适用

（二）债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

☐适用 ☒ 不适用

四、增信措施情况

☐适用 ☒ 不适用

五、中介机构情况

（一）中介机构基本信息

1. 为发行人提供审计服务的会计师事务所

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

2. 受托管理人/债权代理人

☒ 适用 ☐ 不适用

债券简称	23 金瓯 Y1、25 金瓯 Y1
债券代码	148458.SZ、524214.SZ
受托管理人/债权人名称	首创证券股份有限公司
受托管理人/债权人办公地址	北京市朝阳区安定路 5 号院 13 号楼 A 座 11-21 层
受托管理人/债权人联系人	宗子瑛
受托管理人/债权人联系方式	18810681539

3. 评级机构

☒ 适用 ☐ 不适用

债券简称	23 金瓯 Y1、25 金瓯 Y1
债券代码	148458.SZ、524214.SZ
评级机构名称	东方金诚国际信用评估有限公司
评级机构办公地址	北京市朝阳区朝外西街 3 号兆泰国际中心 C 座 12 层

(二) 报告期内中介机构变更情况

报告期内，发行人发行的公司信用类债券的会计师事务所发生变更。

为发行人提供审计服务的会计师事务所变更情况：

变更前会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
变更后会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
变更原因	在完成 2023 年度审计工作后，安永所为发行人连续提供审计服务的年限达到财政部规定的最长年限。 2024 年度，发行人须变更会计师事务所。
履行的程序	经发行人股东中国光大集团股份有限公司招标选聘，发行人董事会审议通过，聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为发行人 2024 年度会计师事务所。
对投资者权益的影响	无

第三节 重大事项

一、审计情况

立信会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券服务业务资格/是经国务院证券监督管理机构备案的事务所，已对本公司 2024 年年度财务报告进行了审计，并出具了标准的无保留意见的审计报告。审计报告已由本会计师事务所和注册会计师徐继凯、周军签章。

二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司发生会计政策变更事项，具体情况如下：

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、重要会计估计变更

无。

3、其他重要会计政策和会计估计变更情况

无。

三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

四、资产情况

（一）资产及变动情况

占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产：

单位：万元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末金额	占本期末资产总额的比例（%）	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超30%的，说明变动原因
交易性金融资产	债权资产包、基金投资、非上市股权投资、股票投资、信托计划、资产管理计划	1,516,065.83	73.4%	1,243,143.07	21.96%	-
债权投资	应收不良债权转让款、应收重组债权	283,948.16	13.75%	367,349.73	-22.7%	-

（二）资产受限情况

资产受限情况概述

单位：元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	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	1,762,140,724.34	10,000,000	-	0.57%

合计	1,762,140,724.34	10,000,000	——	——
----	------------------	------------	----	----

五、非经营性往来占款和资金拆借情况

报告期初，公司合并报表范围未收回的非经营性往来占款和资金拆借余额为 0 万元，报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增 0 万元，收回 0 万元，截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款和资金拆借总额为 0 万元，占报告期末公司合并报表范围净资产比例为 0%，未超过 10%，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借总额为 0 万元。

报告期内，本公司不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人有息债务结构情况

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 1,179,010.69 万元和 1,275,003.37 万元，报告期内有息债务余额同比变动 8.14%。

具体情况如下：

单位：万元 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	6 个月以内 (含)	6 个月（不含）至 1 年 (含)	超过 1 年 (不含)		
银行贷款	0	151,210	421,135	602,658.37	1,175,003.37	92.16%
公司信用类 债券	0	0	0	100,000	100,000	7.84%
非银行金融 机构贷款	0	0	0	0	0	0%
其他有息债务	0	0	0	0	0	0%
合计	0	151,210	421,135	702,658.37	1,275,003.37	100%

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 100,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 0 万元，且共有 0 万元公司信用类债券在 2025 年 5 月至 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 1,179,010.69 万元 和 1,275,003.37 万元，报告期内有息债务余额同比变动 8.14%。

具体情况如下：

单位：万元 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	6 个月以内 (含)	6 个月（不含）至 1 年 (含)	超过 1 年 (不含)		
银行贷款	0	151,210	421,135	602,658.37	1,175,003.37	92.16%
公司信用类 债券	0	0	0	100,000	100,000	7.84%
非银行金融 机构贷款	0	0	0	0	0	0%
其他有息债 务	0	0	0	0	0	
合计	0	151,210	421,135	702,658.37	1,275,003.37	100%

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 100,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 0 万元，且共有 0 万元公司信用类债券在 2025 年 5 月至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0 万元，且在 2025 年 5 月至 12 月内到期的境外债券余额 0 万元。

（二）公司信用类债券或其他有息债务重大逾期情况

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和逾期金额超过 1000 万元的有息债务逾期情况。

（三）负债变动情况

发行人合并报表范围期末余额变动比例超过 30%的主要负债项目：

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）	变动原因
短期借款	128,804.09	10.46%	65,999.18	95.16%	因全年业务投放增长导致短期银行贷款余额净增加，同时为优化债务结构、降低

					融资成本，将部分长期贷款置换为短期借款。
应交税费	1,649.62	0.13%	10,755.94	84.66%	主要因在本年汇算清缴后支付了上年度应交所得税。
租赁负债	419.04	0.03%	674.91	37.91%	主要因公司部分办公区办公室租赁面积调整。
其他负债	28,794.57	2.34%	14,599.16	97.23%	主要因年末时点收到的业务保证金余额同比增长所致。

（四）可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人及其子公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

七、重要子公司或参股公司情况

截至报告期末，不存在单个子公司的净利润或者对单个参股公司的投资收益占发行人合并报表范围净利润达到 20%以上的情况。

八、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

九、对外担保情况

报告期初，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保余额为 0 万元，截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为 0 万元，占报告期末净资产比例为 0%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的金额为 0 万元。

公司不存在单笔对外担保金额或对同一担保对象的对外担保金额超过报告期末净资产 10%的情形。

十、重大未决诉讼情况

截至报告期末，公司不存在重大未决诉讼情况。

十一、环境信息披露义务情况

本公司不属于应当履行环境信息披露义务的主体。

十二、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度未发生变更。

第四节 向普通投资者披露的信息

☐适用 ☒ 不适用

第五节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	是	已审计报告期	2024 年度报告
审计意见类型	标准的无保留意见		

一、财务报表

（一）合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,762,140,724.34	2,576,962,219.26
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	15,160,658,349.05	12,431,430,707.05
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项		
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款		
其中：应收利息		

应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计		
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	2,839,481,612.16	3,673,497,318.66
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资		
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	423,934,300	439,641,000
固定资产	116,626,644.21	105,112,333.6
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	4,201,283.69	6,544,088.58
无形资产	2,031,629.6	2,304,575.36
开发支出		

商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	35,659,942.9	75,730,009.44
其他非流动资产		
其他资产	309,955,845.69	61,661,401.58
非流动资产合计		
资产总计	20,654,690,331.64	19,372,883,653.53
流动负债：		
短期借款	1,288,040,944.71	659,991,782
向中央银行借款		
拆入资金		
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		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	242,000,224.29	221,686,646.22
应交税费	16,496,190.22	107,559,739.32
其他应付款		

其中：应付利息		
应付股利		
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		
其他流动负债		
流动负债合计		
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	10,475,543,871.78	10,143,810,255.91
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	4,190,427.21	6,749,051.86
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
其他负债	287,945,738.19	145,991,566.91
非流动负债合计		
负债合计	12,314,217,396.4	11,285,789,042.22

所有者权益：		
实收资本（或股本）	5,000,000,000	5,000,000,000
其他权益工具	1,000,000,000	1,000,000,000
其中：优先股		
永续债	1,000,000,000	1,000,000,000
资本公积		
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	317,725,738.57	269,242,112.23
一般风险准备		
未分配利润	2,022,747,196.67	1,817,852,499.08
归属于母公司所有者权益合计	8,340,472,935.24	8,087,094,611.31
少数股东权益		
所有者权益合计	8,340,472,935.24	8,087,094,611.31
负债和所有者权益总计	20,654,690,331.64	19,372,883,653.53

法定代表人：任锋主管会计工作负责人：王文胜会计机构负责人：张豪赞

（二） 母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,757,219,002.94	2,567,332,429.61
交易性金融资产	15,149,635,416.81	12,420,537,417.04
衍生金融资产		
应收票据		

应收账款		
应收款项融资		
预付款项		
其他应收款		
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计		
非流动资产：		
债权投资	2,839,481,612.16	3,673,497,318.66
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	15,142,689.8	15,142,689.8
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	423,934,300	439,641,000
固定资产	116,044,187.81	104,506,911.24
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		

使用权资产	4,201,283.69	6,544,088.58
无形资产	2,031,629.6	2,304,575.36
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	22,434,693.97	61,281,016.66
其他非流动资产		
其他资产	358,032,110.97	65,581,918.07
非流动资产合计		
资产总计	20,688,156,927.75	19,356,369,365.02
流动负债：		
短期借款	1,288,040,944.71	659,991,782
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	218,920,452.37	198,476,087.84
应交税费	16,350,937.14	106,747,261.65
其他应付款		
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		

一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		
流动负债合计		
非流动负债：		
长期借款	10,475,543,871.78	10,143,810,255.91
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	4,190,427.21	6,749,051.86
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
其他负债	310,054,675.36	160,373,419.97
非流动负债合计		
负债合计	12,313,101,308.57	11,276,147,859.23
所有者权益：		
实收资本（或股本）	5,000,000,000	5,000,000,000
其他权益工具	1,000,000,000	1,000,000,000
其中：优先股		
永续债	1,000,000,000	1,000,000,000
资本公积		

减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	317,725,738.57	269,242,112.23
未分配利润	2,057,329,880.61	1,810,979,393.56
所有者权益合计	8,375,055,619.18	8,080,221,505.79
负债和所有者权益总计	20,688,156,927.75	19,356,369,365.02

（三）合并利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	1,147,670,422.73	1,210,414,801.24
其中：营业收入		
利息收入	419,998,105.72	419,533,219.32
已赚保费		
手续费及佣金收入	1,118,952.82	2,440,047.18
其他业务收入	6,553,425.72	1,638,356.43
二、营业总成本	561,919,504.94	594,618,105.37
其中：营业成本		
利息支出	373,630,718.68	390,802,322.31
手续费及佣金支出	44,825.15	42,947.81
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		

保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	9,250,952.78	1,343,610.32
业务及管理费	144,529,535.32	153,857,801.91
销售费用		
管理费用		
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	270,544.54	28,370,011.66
投资收益（损失以“-”号填列）	520,330,303.99	878,755,133.26
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
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）	199,434,297.84	-120,321,966.61
信用减值损失（损失以“-”号填列）	34,463,473.01	48,571,423.02

资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-35,207.9	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	585,750,917.79	615,796,695.87
加：营业外收入	114,798.63	
减：营业外支出	68,735.78	250,200
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	585,796,980.64	615,546,495.87
减：所得税费用	142,416,506.71	128,564,058.81
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	443,380,473.93	486,982,437.06
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	443,380,473.93	486,982,437.06
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	443,380,473.93	486,982,437.06
2.少数股东损益		
六、其他综合收益的税后净额		
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		

（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		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
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		
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	443,380,473.93	486,982,437.06
归属于母公司所有者的综合收益总额	443,380,473.93	486,982,437.06
归属于少数股东的综合收益总额		

八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

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：任锋主管会计工作负责人：王文胜会计机构负责人：张豪赞

（四） 母公司利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业收入	1,146,194,923.14	1,207,531,468.67
减：营业成本	520,105,341.42	550,809,937.23
税金及附加	9,238,353.18	1,273,810.23
利息支出	373,630,718.68	390,802,322.31
手续费及佣金支出	43,306.14	40,995.61
业务及管理费	102,729,490.41	110,121,386.06
信用减值损失	34,463,473.01	48,571,423.02
销售费用		
管理费用		
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入	419,977,856.32	419,461,846.11
加：其他收益	63,889.4	28,316,852.96
投资收益（损失以“-”号填列）	520,330,303.99	878,755,133.26
其中：对联营企业和合营企业		

的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		
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）	199,304,655.61	-120,640,720.09
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	6,553,425.72	1,638,356.43
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-35,207.9	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	626,089,581.72	656,721,531.44
加：营业外收入	9,376	
减：营业外支出	68,735.78	250,000
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	626,030,221.94	656,471,531.44
减：所得税费用	141,193,958.55	138,781,475.98
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	484,836,263.39	517,690,055.46

(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	484,836,263.39	517,690,055.46
(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		
(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		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
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		
7.其他		

六、综合收益总额	484,836,263.39	517,690,055.46
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

（五）合并现金流量表

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		
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		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
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		
收取保证金所收到的现金	441,078,444	668,324,356.5
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		
收到的税费返还		
收回投资所收到的现金	5,247,299,378.08	3,420,356,688.32
取得投资收益收到的现金	485,433,294.94	703,783,255.75

收取利息、手续费及佣金的现金	347,585,025.54	382,167,718.34
收到其他与经营活动有关的现金	696,097,339.63	24,644,252.86
经营活动现金流入小计	7,217,493,482.19	5,199,276,271.77
购买商品、接受劳务支付的现金		
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
投资支付的现金	7,266,090,787.08	5,807,394,783.99
支付保证金所支付的现金	515,619,503.92	681,748,681.42
支付给职工以及为职工支付的现金	102,705,161.74	103,251,025.99
支付的各项税费	223,982,265.97	117,690,514.21
支付其他与经营活动有关的现金	328,011,133.46	13,427,670.52
经营活动现金流出小计	8,436,408,852.17	6,723,512,676.13
经营活动产生的现金流量净额	-1,218,915,369.98	-1,524,236,404.36
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
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	10,191,233.05	
投资活动现金流入小计	10,191,233.05	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	962,371.08	653,002.45
投资支付的现金		
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	962,371.08	653,002.45
投资活动产生的现金流量净额	9,228,861.97	-653,002.45
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	7,068,523,700	4,109,855,900
取得债券收到的现金		1,000,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	7,068,523,700	5,109,855,900
偿还债务支付的现金	6,108,096,900	4,535,410,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	564,127,789.8	624,620,991.45
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		

支付其他与筹资活动有关的现金	1,433,997.11	10,099,894.01
筹资活动现金流出小计	6,673,658,686.91	5,170,130,885.46
筹资活动产生的现金流量净额	394,865,013.09	-60,274,985.46
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	-814,821,494.92	-1,585,164,392.27
加：期初现金及现金等价物余额	2,566,962,219.26	4,152,126,611.53
六、期末现金及现金等价物余额	1,752,140,724.34	2,566,962,219.26

（六） 母公司现金流量表

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		
收到的税费返还		
收回投资所收到的现金	5,247,299,378.08	3,385,356,688.89
取得投资收益收到的现金	485,433,294.94	703,783,255.75
收取利息、手续费及佣金的现金	346,378,563.25	379,974,945.65
收取保证金所收到的现金	441,078,444	668,324,356.5
收到其他与经营活动有关的现金	689,975,313.12	16,354,809.99
经营活动现金流入小计	7,210,164,993.39	5,153,794,056.78
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	56,205,186.28	65,812,498.18
支付的各项税费	223,235,733.13	117,497,203.18

投资支付的现金	7,266,090,787.08	5,807,394,783.99
支付保证金所支付的现金	515,619,503.92	681,748,681.42
支付利息、手续费及佣金的现金	43,306.14	
支付其他与经营活动有关的现金	363,177,778.57	12,312,393.16
经营活动现金流出小计	8,424,372,295.12	6,684,765,559.93
经营活动产生的现金流量净额	-1,214,207,301.73	-1,530,971,503.15
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金		
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	10,191,233.05	
投资活动现金流入小计	10,191,233.05	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	962,371.08	653,002.45
投资支付的现金		
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	962,371.08	653,002.45
投资活动产生的现金流量净额	9,228,861.97	-653,002.45
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	7,068,523,700	4,109,855,900
发行债券收到的现金		1,000,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	7,068,523,700	5,109,855,900
偿还债务支付的现金	6,108,096,900	4,535,410,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	564,127,789.8	624,620,991.45
支付其他与筹资活动有关的现金	1,433,997.11	10,099,894.01
筹资活动现金流出小计	6,673,658,686.91	5,170,130,885.46
筹资活动产生的现金流量净额	394,865,013.09	-60,274,985.46
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	-810,113,426.67	-1,591,899,491.06
加：期初现金及现金等价物余额	2,557,332,429.61	4,149,231,920.67
六、期末现金及现金等价物余额	1,747,219,002.94	2,557,332,429.61

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

☐ 适用 ☒ 不适用

第七节 备查文件

备查文件目录

序号	文件名称
1	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
2	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
3	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
4	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

备查文件查阅

备查文件置备地点	深圳证券交易所
具体地址	官方网站
查阅网站	www.szse.cn

(本页无正文，为《光大金瓯资产管理有限公司公司债券年度报告(2024 年)》盖章页)



附件一、发行人财务报告

光大金瓯资产管理有限公司

审计报告及财务报表

二〇二四年度

您可使用手机“扫一扫”或进入注册会计师行业统一监管平台 (<http://acc.mof.gov.cn>) 进行查验。
此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具。
报告编码: JP25U82ULA7M



光大金瓯资产管理有限公司

审计报告及财务报表

(2024 年 01 月 01 日至 2024 年 12 月 31 日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并所有者权益变动表和母公司所有者权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-81



审计报告

信会师报字[2025]第 ZB25096 号

光大金瓯资产管理有限公司董事会：

一、 审计意见

我们审计了光大金瓯资产管理有限公司（以下简称光大金瓯）财务报表，包括 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2024 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了光大金瓯 2024 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2024 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于光大金瓯，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

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

治理层负责监督光大金瓯的财务报告过程。



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，就可能导致对光大金瓯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光大金瓯不能持续经营。

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

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





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



中国注册会计师：
(项目合伙人)

徐继凯



中国注册会计师：

周军



中国·上海

2025 年 4 月 27 日



光大金瓯资产管理有限公司 合并资产负债表 2024年12月31日 (除特别注明外, 金额单位均为人民币元)			
项 目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
货币资金	(一)	1,762,140,724.34	2,576,962,219.26
存放同业款项			
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
金融投资:			
交易性金融资产	(二)	15,160,658,349.05	12,431,430,707.05
债权投资	(二)	2,839,481,612.16	3,673,497,318.66
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资	(三)		
投资性房地产	(四)	423,934,300.00	439,641,000.00
固定资产	(五)	116,626,644.21	105,112,333.60
在建工程			
使用权资产	(六)	4,201,283.69	6,544,088.58
无形资产	(七)	2,031,629.60	2,304,575.36
其中: 数据资源			
商誉			
递延所得税资产	(八)	35,659,942.90	75,730,009.44
其他资产	(九)	309,955,845.69	61,661,401.58
资产总计		20,654,690,331.64	19,372,883,653.53
负债:			
短期借款	(十一)	1,288,040,944.71	659,991,782.00
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	(十二)	242,000,224.29	221,686,646.22
应交税费	(十三)	16,496,190.22	107,559,739.32
长期借款	(十四)	10,475,543,871.78	10,143,810,255.91
合同负债			
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
其中: 优先股			
永续债			
租赁负债	(十五)	4,190,427.21	6,749,051.86
递延所得税负债			
其他负债	(十六)	287,945,738.19	145,991,566.91
负债合计		12,314,217,396.40	11,285,789,042.22
所有者权益:			
实收资本	(十七)	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具	(十八)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其中: 优先股			
永续债		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积			
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积	(十九)	317,725,738.57	269,242,112.23
一般风险准备			
未分配利润	(二十)	2,022,747,196.67	1,817,852,499.08
归属于母公司所有者权益合计		8,340,472,935.24	8,087,094,611.31
少数股东权益			
所有者权益合计		8,340,472,935.24	8,087,094,611.31
负债和所有者权益总计		20,654,690,331.64	19,372,883,653.53

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人



光大金瓯资产管理有限公司
母公司资产负债表
2024年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产:			
货币资金	(一)	1,757,219,002.94	2,567,332,429.61
存放同业款项			
贵金属			
拆出资金			
衍生金融资产			
应收款项			
合同资产			
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款			
金融投资:			
交易性金融资产	(二)	15,149,635,416.81	12,420,537,417.04
债权投资	(二)	2,839,481,612.16	3,673,497,318.66
其他债权投资			
其他权益工具投资			
长期股权投资	(三)	15,142,689.80	15,142,689.80
投资性房地产	(四)	423,934,300.00	439,641,000.00
固定资产	(五)	116,044,187.81	104,506,911.24
在建工程			
使用权资产	(六)	4,201,283.69	6,544,088.58
无形资产	(七)	2,031,629.60	2,304,575.36
其中: 数据资源			
商誉			
递延所得税资产	(八)	22,434,693.97	61,281,016.66
其他资产	(九)	358,032,110.97	65,581,918.07
资产总计		20,688,156,927.75	19,356,369,365.02
负债:			
短期借款	(十一)	1,288,040,944.71	659,991,782.00
同业及其他金融机构存放款项			
拆入资金			
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款			
应付职工薪酬	(十二)	218,920,452.37	198,476,087.84
应交税费	(十三)	16,350,937.14	106,747,261.65
长期借款	(十四)	10,475,543,871.78	10,143,810,255.91
合同负债			
持有待售负债			
预计负债			
应付债券			
永续债			
租赁负债	(十五)	4,190,427.21	6,749,051.86
递延所得税负债			
其他负债	(十六)	310,054,675.36	160,373,419.97
负债合计		12,313,101,308.57	11,276,147,859.23
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)		5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其中: 优先股			
永续债		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积			
减: 库存股			
其他综合收益			
盈余公积		317,725,738.57	269,242,112.23
一般风险准备			
未分配利润		2,057,329,880.61	1,810,979,393.56
所有者权益(或股东权益)合计		8,375,055,619.18	8,080,221,505.79
负债和所有者权益(或股东权益)总计		20,688,156,927.75	19,356,369,365.02

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



任锋

任锋





光大金瓯资产管理有限公司
合并利润表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,147,670,422.73	1,210,414,801.24
利息收入	(二十一)	419,998,105.72	419,533,219.32
手续费及佣金收入	(二十二)	1,118,952.82	2,440,047.18
投资收益 (损失以“-”号填列)	(二十三)	520,330,303.99	878,755,133.26
其中:对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益 (损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)			
其他收益	(二十四)	270,544.54	28,370,011.66
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	(二十五)	199,434,297.84	-120,321,966.61
汇兑收益 (损失以“-”号填列)			
其他业务收入	(二十六)	6,553,425.72	1,638,356.43
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	(二十七)	-35,207.90	
二、营业总支出		561,919,504.94	594,618,105.37
利息支出	(二十一)	373,630,718.68	390,802,322.31
手续费及佣金支出	(二十二)	44,825.15	42,947.81
税金及附加	(二十八)	9,250,952.78	1,343,610.32
业务及管理费	(二十九)	144,529,535.32	153,857,801.91
信用减值损失	(三十)	34,463,473.01	48,571,423.02
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		585,750,917.79	615,796,695.87
加:营业外收入	(三十一)	114,798.63	
减:营业外支出	(三十二)	68,735.78	250,200.00
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		585,796,980.64	615,546,495.87
减:所得税费用	(三十三)	142,416,506.71	128,564,058.81
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		443,380,473.93	486,982,437.06
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		443,380,473.93	486,982,437.06
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)		443,380,473.93	486,982,437.06
2.少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(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			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.其他债权投资公允价值变动			
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备			
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		443,380,473.93	486,982,437.06
归属于母公司所有者的综合收益总额		443,380,473.93	486,982,437.06
归属于少数股东的综合收益总额			

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:0.00元,上期被合并方实现的净利润为:0.00元。

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



光大金瓯资产管理有限公司
母公司利润表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,146,194,923.14	1,207,531,468.67
利息收入	(二十一)	419,977,856.32	419,461,846.11
手续费及佣金收入			
投资收益 (损失以“-”号填列)	(二十三)	520,330,303.99	878,755,133.26
其中: 对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益 (损失以“-”号填列)			
净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)			
其他收益	(二十四)	63,889.40	28,316,852.96
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	(二十五)	199,304,655.61	-120,640,720.09
汇兑收益 (损失以“-”号填列)			
其他业务收入	(二十六)	6,553,425.72	1,638,356.43
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	(二十七)	-35,207.90	
二、营业总支出		520,105,341.42	550,809,937.23
利息支出	(二十一)	373,630,718.68	390,802,322.31
手续费及佣金支出	(二十二)	43,306.14	40,995.61
税金及附加	(二十八)	9,238,353.18	1,273,810.23
业务及管理费	(二十九)	102,729,490.41	110,121,386.06
信用减值损失	(三十)	34,463,473.01	48,571,423.02
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		626,089,581.72	656,721,531.44
加: 营业外收入	(三十一)	9,376.00	
减: 营业外支出	(三十二)	68,735.78	250,000.00
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		626,030,221.94	656,471,531.44
减: 所得税费用	(三十三)	141,193,958.55	138,781,475.98
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		484,836,263.39	517,690,055.46
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		484,836,263.39	517,690,055.46
(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			
(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			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
七、综合收益总额		484,836,263.39	517,690,055.46

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



[Signature]

[Signature]





光大金瓯资产管理有限公司
合并现金流量表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		5,247,299,378.08	3,420,356,688.32
取得投资收益收到的现金		485,433,294.94	703,783,255.75
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		347,585,025.54	382,167,718.34
收取保证金所收到的现金		441,078,444.00	668,324,356.50
收到其他与经营活动有关的现金		696,097,339.63	24,644,252.86
经营活动现金流入小计		7,217,493,482.19	5,199,276,271.77
投资支付的现金		7,266,090,787.08	5,807,394,783.99
存放中央银行和同业款项净增加额			
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			
支付保证金所支付的现金		515,619,503.92	681,748,681.42
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		102,705,161.74	103,251,025.99
支付的各项税费		223,982,265.97	117,690,514.21
支付其他与经营活动有关的现金		328,011,133.46	13,427,670.52
经营活动现金流出小计		8,436,408,852.17	6,723,512,676.13
经营活动产生的现金流量净额		-1,218,915,369.98	-1,524,236,404.36
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
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		10,191,233.05	
投资活动现金流入小计		10,191,233.05	
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		962,371.08	653,002.45
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		962,371.08	653,002.45
投资活动产生的现金流量净额		9,228,861.97	-653,002.45
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		7,068,523,700.00	4,109,855,900.00
发行债券收到的现金			1,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		7,068,523,700.00	5,109,855,900.00
偿还债务支付的现金		6,108,096,900.00	4,535,410,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		564,127,789.80	624,620,991.45
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金		1,433,997.11	10,099,894.01
筹资活动现金流出小计		6,673,658,686.91	5,170,130,885.46
筹资活动产生的现金流量净额		394,865,013.09	-60,274,985.46
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	(三十四)	-814,821,494.92	-1,585,164,392.27
加: 期初现金及现金等价物余额	(三十四)	2,566,962,219.26	4,152,126,611.53
六、期末现金及现金等价物余额	(三十四)	1,752,140,724.34	2,566,962,219.26

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:

王胜

会计机构负责人:

张嘉赞



光大金瓯资产管理有限公司
母公司现金流量表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		5,247,299,378.08	3,385,356,688.89
取得投资收益收到的现金		485,433,294.94	703,783,255.75
收取保证金所收到的现金		441,078,444.00	668,324,356.50
收取利息、手续费及佣金的现金		346,378,563.25	379,974,945.65
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		689,975,313.12	16,354,809.99
经营活动现金流入小计		7,210,164,993.39	5,153,794,056.78
投资支付的现金		7,266,090,787.08	5,807,394,783.99
存放中央银行和同业款项净增加额			
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			
支付保证金所支付的现金		515,619,503.92	681,748,681.42
支付利息、手续费及佣金的现金		43,306.14	
支付给职工及为职工支付的现金		56,205,186.28	65,812,498.18
支付的各项税费		223,235,733.13	117,497,203.18
支付其他与经营活动有关的现金		363,177,778.57	12,312,393.16
经营活动现金流出小计		8,424,372,295.12	6,684,765,559.93
经营活动产生的现金流量净额		-1,214,207,301.73	-1,530,971,503.15
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
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		10,191,233.05	
投资活动现金流入小计		10,191,233.05	
投资支付的现金			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		962,371.08	653,002.45
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		962,371.08	653,002.45
投资活动产生的现金流量净额		9,228,861.97	-653,002.45
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		7,068,523,700.00	4,109,855,900.00
发行债券收到的现金			1,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		7,068,523,700.00	5,109,855,900.00
偿还债务支付的现金		6,108,096,900.00	4,535,410,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		564,127,789.80	624,620,991.45
支付其他与筹资活动有关的现金		1,433,997.11	10,099,894.01
筹资活动现金流出小计		6,673,658,686.91	5,170,130,885.46
筹资活动产生的现金流量净额		394,865,013.09	-60,274,985.46
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	(三十四)	-810,113,426.67	-1,591,899,491.06
加: 期初现金及现金等价物余额	(三十四)	2,557,332,429.61	4,149,231,920.67
六、期末现金及现金等价物余额	(三十四)	1,747,219,002.94	2,557,332,429.61

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:

(Signature)

会计机构负责人:

(Signature)



光大金瓯资产管理有限公司
合并所有者权益变动表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	本期金额											所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	
		优先股	永续债									
一、上年年末余额	5,000,000,000.00		1,000,000,000.00				269,242,112.23		1,817,852,499.08	8,087,094,611.31		8,087,094,611.31
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	5,000,000,000.00		1,000,000,000.00				269,242,112.23		1,817,852,499.08	8,087,094,611.31		8,087,094,611.31
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							48,483,626.34		204,894,697.59	253,378,323.93		253,378,323.93
（一）综合收益总额									443,380,473.93	443,380,473.93		443,380,473.93
（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							48,483,626.34		-238,485,776.34	-190,002,150.00		-190,002,150.00
1．提取盈余公积							48,483,626.34		-48,483,626.34			
2．提取一般风险准备												
3．对所有者（或股东）的分配									-147,000,000.00	-147,000,000.00		-147,000,000.00
4．其他									-43,002,150.00	-43,002,150.00		-43,002,150.00
（四）所有者权益内部结转												
1．资本公积转增资本（或股本）												
2．盈余公积转增资本（或股本）												
3．盈余公积弥补亏损												
4．设定受益计划变动额结转留存收益												
5．其他综合收益结转留存收益												
6．其他												
四、本期期末余额	5,000,000,000.00		1,000,000,000.00				317,725,738.57		2,022,747,196.67	8,340,472,935.24		8,340,472,935.24

会计机构负责人: 张静

主管会计工作负责人: 王峰



后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
公司负责人:

任峰印



光大金瓯资产管理有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2024 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)



	上期金额									
	归属于母公司所有者权益					少数股东权益				
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	
	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00				221,973,106.68		1,591,639,067.57	7,813,612,174.25	7,813,612,174.25
加：会计政策变更										
前期差错更正										
同一控制下企业合并										
其他										
二、本年期初余额	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00				221,973,106.68		1,591,639,067.57	7,813,612,174.25	7,813,612,174.25
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）						47,269,005.55		226,213,431.51	273,482,437.06	273,482,437.06
（一）综合收益总额								486,982,437.06	486,982,437.06	486,982,437.06
（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						47,269,005.55		-260,769,005.55	-213,500,000.00	-213,500,000.00
2. 提取一般风险准备						51,769,005.55		-51,769,005.55		
3. 对所有者（或股东）的分配								-209,000,000.00	-209,000,000.00	-209,000,000.00
4. 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										
四、本期期末余额	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00				269,242,112.23		1,817,852,499.08	8,087,094,611.31	8,087,094,611.31

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

任锋印



光大金瓯资产管理有限公司
母公司所有者权益变动表
2024 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)



	本期金额					
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	未分配利润
		优先股				
		永续债				
		其他				
一、上年年末余额	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00			269,242,112.23	1,810,979,393.56
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年年末余额	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00			269,242,112.23	1,810,979,393.56
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					48,483,626.34	246,350,487.05
（一）综合收益总额						484,836,263.39
（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					48,483,626.34	-238,485,776.34
2．提取一般风险准备					48,483,626.34	-48,483,626.34
3．对所有者（或股东）的分配						
4．其他						
（四）所有者权益内部结转						
1．资本公积转增资本（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						
四、本期期末余额	5,000,000,000.00	1,000,000,000.00			317,725,738.57	2,057,329,880.61

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
公司负责人：



主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



光大金瓯资产管理有限公司
母公司所有者权益变动表（续）
2024 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)



项目	上期金额					其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	股本	优先股	永续债	其他权益工具	其他					
一、上年年末余额	5,000,000,000.00		1,000,000,000.00				221,973,106.68		1,554,058,343.65	7,776,031,450.33
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	5,000,000,000.00		1,000,000,000.00				221,973,106.68		1,554,058,343.65	7,776,031,450.33
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							47,269,005.55		256,921,049.91	304,190,055.46
（一）综合收益总额									517,690,055.46	517,690,055.46
（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							47,269,005.55		-260,769,005.55	-213,500,000.00
2. 提取一般风险准备							51,769,005.55		-51,769,005.55	
3. 对所有者（或股东）的分配										
4. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（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										
四、本期期末余额	5,000,000,000.00		1,000,000,000.00				269,242,112.23		1,810,979,393.56	8,080,221,505.79

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。
公司负责人：



主管会计工作负责人：

王世

会计机构负责人：

王世



光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

光大金瓯资产管理有限公司(以下简称“本公司”)是在中华人民共和国浙江省温州市注册的有限责任公司。本公司注册地址位于浙江省温州市鹿城区怀江路1号主楼第6层西南首。本公司于2015年12月29日成立, 营业期限为20年。本公司的母公司为中国光大集团股份公司(以下简称“光大集团”)。

本公司及子公司(以下合称“本集团”)主要从事参与浙江省范围内金融企业不良资产的批量转让业务(凭浙江省人民政府文件和有效资质经营); 资产管理; 资产投资及资产管理相关的重组、兼并、投资管理咨询服务; 企业管理、财务咨询及服务。本财务报表业经本公司于2025年4月27日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本公司2024年12月31日的合并及母公司财务状况以及2024年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

本公司营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本公司采用人民币为记账本位币。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中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，调整资本公积中的股本溢价（或资本溢价），资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得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。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；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差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行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。

(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确定，合并范围包括本公司及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

2、 合并程序

本公司将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行

必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，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以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

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，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，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 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。

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；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。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价（或资本溢价），资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价（或资本溢价），资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（七）合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- （1）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

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

(九) 金融工具

1、 金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 合同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。

本公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）：

- 业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；
- 合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

除上述以摊余成本计量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外，本公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

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以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- 3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

当且仅当本公司改变管理金融资产的业务模式时，本公司对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本公司在成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产、金融负债或权益工具。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一时，本公司终止确认金融资产：

- 收取金融资产现金流量的合同权利终止；
- 金融资产已转移，且已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对金融资产的控制。

本公司与交易对手方修改或者重新议定合同而且构成实质性修改的，则终止确认原金融资产，同时按照修改后的条款确认一项新金融资产。

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

发生金融资产转移时，如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，且未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

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

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

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

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

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

4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关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。

6、 金融工具减值

本公司以单项或组合的方式对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同等以预期信用损失为基础进行减值会计处理。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减

值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

信用风险显著增加的判断标准

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下即可获得合理且有依据的信息，包括基于历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本公司以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本公司认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

定量标准

- 在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例

定性标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 预警客户清单

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

上限标准

- 债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

已发生信用减值资产的定义

在新金融工具准则下为确定是否发生信用减值时，本公司所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本公司评估是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本公司的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。对已发生信用减值的金融资产，本公司主要以单项金融资产为基础，分析不同情形下的预计未来现金流量（包括所持担保物的可变现价值），按原实际利率折现确定的现值与账面价值的差额，作为减值损失或利得计入当期损益。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本公司对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本公司以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

付义务的可能性。本公司的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息并剔除审慎性调整，以反映当前宏观经济环境下的“时点型”债务人违约概率；

- 违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指在在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本公司应被偿付的金额。

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本公司通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、住宅价格指数、社会融资规模等。

这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响，对不同的业务类型有所不同。本公司在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。

除了提供基准经济情景外，本公司结合统计分析及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本公司以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

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

7、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本公司使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避

汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合（组合）工具的一个组成部分，并导致该混合（组合）工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

主合同为金融资产的混合工具，本公司将其作为一个整体进行金融资产的分类和计量；主合同为非金融资产的混合工具，同时满足下列条件时，本公司从混合工具中分拆嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义；及
- 嵌入衍生工具相关的混合（组合）工具不是以公允价值计量，公允价值的变动也不计入当期利润表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允价值计量，且其变动计入当期利润表。对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本公司将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

8、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。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。抵销权应当不取决于未来事项，而且在本公司和所有交易对手方的正常经营过程中，或在出现违约、无力偿债或破产等各种情形下，本公司均可执行该法定权利。

9、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本公司向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本公司将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、 金融资产合同修改

本公司有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本公司会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本公司在进行评估时考虑的因素包括：

- （1）当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- （2）是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- （3）在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- （4）贷款利率出现重大变化；
- （5）贷款币种发生改变；
- （6）增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本公司将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本公司将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本公司也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本公司根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

后的现金流量进行折现。

11、可转换债券

本公司发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

(十) 长期股权投资

1、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

2、初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为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对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价（或资本溢价）；资本公积中的股本溢价（或资本溢价）不足冲减时，调整留存收益。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价（或资本溢价），股本溢价（或资本溢价）不足冲减的，冲减留存收益。

对于非同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资,按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的,按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和作为初始投资成本。

(2) 通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

本公司对子公司的长期股权投资,采用成本法核算,除非投资符合持有待售的条件。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,本公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资,采用权益法核算。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差额,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差额,计入当期损益,同时调整长期股权投资的成本。

本公司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(简称“其他所有者权益变动”),调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

在确认应享有被投资单位净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,并按照本公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润和其他综合收益等进行调整后确认。

本公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本公司的部分,予以抵销,在此基础上确认投资收益,但投出或

出售的资产构成业务的除外。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。

本公司对合营企业或联营企业发生的净亏损，除负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，公司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）长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

部分处置权益法核算的长期股权投资，剩余股权仍采用权益法核算的，原权益法核算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按相应比例结转，其他所有者权益变动按比例结转入当期损益。

因处置股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，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，其他所有者权益变动在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，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，对于取得被投资单位控制权之前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按比例结转，因采用权益法核算确认的其他所有者权益变动按比例结转入当期损益；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，确认为金融资产，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益，对于取得被投资单位控制权之前确认的其他综合收益和其他所有者权益变动全部结转。

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，属于一揽子交易的，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得长期股权投资账面价值之间的差额，在个别财务报表中，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。不属于一揽子交易的，对每一项交易分别进行会计处理。

（十一）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

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

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（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本公司对现有投资性房地产采用公允价值模式计量，以资产负债表日该投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

(十二) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

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。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	40	5	2.375
运输设备	年限平均法	10	5	10
电子设备	年限平均法	5	5	19
办公家具	年限平均法	5	5	19

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

3、 固定资产处置

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

(十三) 借款费用

1、 借款费用资本化的确认原则

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

符合资本化条件的资产，是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者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

2、 借款费用资本化期间

资本化期间，指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

借款费用同时满足下列条件时开始资本化：

- （1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；
- （2）借款费用已经发生；
- （3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

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

3、 暂停资本化期间

符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生的非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，则借款费用暂停资本化；该项中断如是所购建或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必要的程序，则借款费用继续资本化。在中断期间发生的借款费用确认为当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始后借款费用继续资本化。

4、 借款费用资本化率、资本化金额的计算方法

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入的专门借款，以专门借款当期实际发生的借款费用，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，来确定借款费用的资本化金额。

对于为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用的一般借款，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，计算确定一般借款应予资本化的借款费用金额。资本化率根据一般借款加权平均实际利率计算确定。

在资本化期间内，外币专门借款本金及利息的汇兑差额，予以资本化，计入符合资本化条件的资产的成本。除外币专门借款之外的其他外币借款本金及其利息所产生的汇兑差额计入当期损益。

(十四) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 本公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法	残值率
软件	10 年	直线法	0

(十五) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，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。资产减值准备按单项资产为基

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

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。对于因企业合并形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少在每年年度终了进行减值测试。

本公司进行商誉减值测试，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合。

在对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，并与相关账面价值相比较，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，在以后会计期间不予转回。

(十六) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

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

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本，其中，非货币性福利按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本公司还参与了由国家相关部门批准的企业年金计划/补充养老保险基

金。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划/当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

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

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，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。在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3、 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列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：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(十七) 优先股、永续债等其他金融工具

本公司根据所发行永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本公司发行的永续债等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
- (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
- (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不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进行结算；

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；

(5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

(十八) 收入

1、 利息收入和支出

本公司利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

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

2、 手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）列示为合同资产。合同资产的减

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

值适用新金融工具准则。本公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

本公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或提供服务的义务列示为合同负债。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同成本包括合同履约成本与合同取得成本。

本公司为履行合同而发生的成本，不属于存货、固定资产或无形资产等相关准则规范范围的，在满足下列条件时作为合同履约成本确认为一项资产：

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关。
- 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 该成本预期能够收回。

本公司为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销；但是对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，本公司在发生时将其计入当期损益。（提示：对于合同取得成本摊销期限未超过一年的，也可以选择先确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销。企业应根据实际情况进行披露。）

(十九) 政府补助

1、 类型

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

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本公司能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

延收益的,在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入);

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

(二十) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除因企业合并和直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外,本公司将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产,以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异,除特殊情况外,确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:

- 商誉的初始确认;
- 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),且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的交易或事项。

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,确认递延所得税负债,除非本公司能够控制该暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。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,当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时,确认递延所得税资产。

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。

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。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，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产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。

(二十一) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

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

1、 本公司作为承租人

(1) 使用权资产

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

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 承租人发生的初始直接费用；
- 承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本公司后续采用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。本公司按照本附注“三、（十五）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

（2）租赁负债

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

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

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

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

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

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

（3）短期租赁和低价值资产租赁

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

（4）租赁变更

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

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

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

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

2、 本公司作为出租人

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

（1）经营租赁会计处理

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

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

额视为新租赁的收款额。

(二十二) 主要会计估计及判断

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

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断和估计：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

金融工具公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

金融工具减值

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

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

(二十三) 重要会计政策和会计估计的变更

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

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

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、 重要会计估计变更

无。

3、 其他重要会计政策和会计估计变更情况

无。

(二十四) 其他

无。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计缴	7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计缴	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

五、 财务报表项目注释

以下项目注释中，“集团”表示合并财务报表，“本公司”表示母公司财务报表。

(一) 货币资金

集团

项目	期末余额	上年年末余额
银行存款	1,758,509,904.91	2,576,405,897.50
其他货币资金	3,630,819.43	556,321.76
合计	1,762,140,724.34	2,576,962,219.26

本公司

项目	期末余额	上年年末余额
银行存款	1,753,589,190.86	2,566,777,112.84
其他货币资金	3,629,812.08	555,316.77
合计	1,757,219,002.94	2,567,332,429.61

说明：于 2024 年 12 月 31 日，本集团及本公司的所有权受到限制的货币资金为人民币 10,000,000.00 元，与 2023 年保持一致，为向银行提供的业务保证金。

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(二) 金融投资
1、 交易性金融资产
集团

类别	期末余额					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计	指定为以公允价值计	公允价值合计	分类为以公允价值计	指定为以公允价值计	初始成本合计
	量且其变动计入当期 损益的金融资产 ^{ac}	量且其变动计入当期 损益的金融资产 ^{ac}		量且其变动计入当期 损益的金融资产 ^{ac}	量且其变动计入当期 损益的金融资产 ^{ac}	
债权资产包	9,474,966,071.11		9,474,966,071.11	9,663,972,925.10		9,663,972,925.10
基金投资	3,700,767,844.42		3,700,767,844.42	3,348,146,535.59		3,348,146,535.59
非上市股权投资	614,345,634.77		614,345,634.77	600,000,000.00		600,000,000.00
股票投资	230,457,685.30		230,457,685.30	77,609,086.04		77,609,086.04
信托计划	868,205,653.12		868,205,653.12	867,000,000.00		867,000,000.00
资产管理计划	271,915,460.33		271,915,460.33	299,999,989.34		299,999,989.34
合计	15,160,658,349.05		15,160,658,349.05	14,856,728,536.07		14,856,728,536.07

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

类别	上年年末余额					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计	指定为以公允价值计	公允价值合计	分类为以公允价值计	指定为以公允价值计	初始成本合计
	量且其变动计入当期	量且其变动计入当期		量且其变动计入当期	量且其变动计入当期	
	损益的金融资产	损益的金融资产		损益的金融资产	损益的金融资产	
债权资产包	7,295,967,072.87		7,295,967,072.87	7,538,768,699.45		7,538,768,699.45
基金投资	3,583,924,008.23		3,583,924,008.23	3,437,083,916.75		3,437,083,916.75
非上市股权投资	616,764,401.57		616,764,401.57	600,000,000.00		600,000,000.00
股票投资	357,132,162.08		357,132,162.08	139,885,501.97		139,885,501.97
信托计划	316,205,653.12		316,205,653.12	315,000,000.00		315,000,000.00
资产管理计划	261,437,409.18		261,437,409.18	299,999,989.34		299,999,989.34
合计	12,431,430,707.05		12,431,430,707.05	12,330,738,107.51		12,330,738,107.51

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

本公司

类别	期末余额					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计	指定为以公允价值计	公允价值合计	分类为以公允价值计	指定为以公允价值计	初始成本合计
	量且其变动计入当期 损益的金融资产	量且其变动计入当期 损益的金融资产		量且其变动计入当期 损益的金融资产	量且其变动计入当期 损益的金融资产	
债权资产包	9,474,966,071.11		9,474,966,071.11	9,663,972,925.10		9,663,972,925.10
基金投资	3,589,744,912.18		3,589,744,912.18	3,237,576,137.02		3,237,576,137.02
非上市股权投资	614,345,634.77		614,345,634.77	600,000,000.00		600,000,000.00
股票投资	230,457,685.30		230,457,685.30	77,609,086.04		77,609,086.04
信托计划	868,205,653.12		868,205,653.12	867,000,000.00		867,000,000.00
资产管理计划	271,915,460.33		271,915,460.33	299,999,989.34		299,999,989.34
理财产品	100,000,000.00		100,000,000.00	100,000,000.00		100,000,000.00
合计	15,149,635,416.81		15,149,635,416.81	14,846,158,137.50		14,846,158,137.50

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

类别	上年年末余额					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计	指定为以公允价值计	公允价值合计	分类为以公允价值计	指定为以公允价值计	初始成本合计
	量且其变动计入当期 损益的金融资产	量且其变动计入当期 损益的金融资产		量且其变动计入当期 损益的金融资产	量且其变动计入当期 损益的金融资产	
债权资产包	7,295,967,072.87		7,295,967,072.87	7,538,768,699.45		7,538,768,699.45
基金投资	3,573,030,718.22		3,573,030,718.22	3,426,513,518.18		3,426,513,518.18
非上市股权投资	616,764,401.57		616,764,401.57	600,000,000.00		600,000,000.00
股票投资	357,132,162.08		357,132,162.08	139,885,501.97		139,885,501.97
信托计划	316,205,653.12		316,205,653.12	315,000,000.00		315,000,000.00
资产管理计划	261,437,409.18		261,437,409.18	299,999,989.34		299,999,989.34
合计	12,420,537,417.04		12,420,537,417.04	12,320,167,708.94		12,320,167,708.94

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

2、 债权投资
 (1) 债权投资情况
 集团

项目	期末余额				上年年末余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
应收不良债权转让款	2,138,686,992.98		201,922,122.86	1,936,764,870.12	2,991,066,743.43		190,574,606.00	2,800,492,137.43
应收重组债权	909,844,763.73		7,128,021.69	902,716,742.04	885,020,169.14		12,014,987.91	873,005,181.23
合计	3,048,531,756.71		209,050,144.55	2,839,481,612.16	3,876,086,912.57		202,589,593.91	3,673,497,318.66

 本公司

项目	期末余额				上年年末余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
应收不良债权转让款	2,138,686,992.98		201,922,122.86	1,936,764,870.12	2,991,066,743.43		190,574,606.00	2,800,492,137.43
应收重组债权	909,844,763.73		7,128,021.69	902,716,742.04	885,020,169.14		12,014,987.91	873,005,181.23
合计	3,048,531,756.71		209,050,144.55	2,839,481,612.16	3,876,086,912.57		202,589,593.91	3,673,497,318.66

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(2) 债权投资减值准备计提情况

集团
债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	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)	
账面余额	1,507,328,336.66	123,766,318.44	1,417,437,101.61	3,048,531,756.71
损失准备	-98,470,357.00	7,664,346.71	299,856,154.84	209,050,144.55
账面价值	1,605,798,693.66	116,101,971.73	1,117,580,946.77	2,839,481,612.16

债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	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)	
上年年末余额	21,621,108.48	41,295,132.80	139,673,352.63	202,589,593.91
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段	3,269,673.36	-3,269,673.36		
--转入第三阶段	117,434,449.24	20,591,383.07	-138,025,832.31	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	9,105,798.96	4,847,153.32	209,909,217.75	223,862,170.03
本期转回	8,493,141.84	21,156,229.70	162,397,841.85	192,047,213.39
本期转销				
本期核销				
其他变动			-25,354,406.00	-25,354,406.00
期末余额	-98,470,357.00	7,664,346.71	299,856,154.84	209,050,144.55

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

本公司
债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	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)	
账面余额	1,507,328,336.66	123,766,318.44	1,417,437,101.61	3,048,531,756.71
损失准备	-98,470,357.00	7,664,346.71	299,856,154.84	209,050,144.55
账面价值	1,605,798,693.66	116,101,971.73	1,117,580,946.77	2,839,481,612.16

债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	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)	
上年年末余额	21,621,108.48	41,295,132.80	139,673,352.63	202,589,593.91
上年年末余额在本期				
--转入第二阶段	3,269,673.36	-3,269,673.36		
--转入第三阶段	117,434,449.24	20,591,383.07	-138,025,832.31	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	9,105,798.96	4,847,153.32	209,909,217.75	223,862,170.03
本期转回	8,493,141.84	21,156,229.70	162,397,841.85	192,047,213.39
本期转销				
本期核销				
其他变动			-25,354,406.00	-25,354,406.00
期末余额	-98,470,357.00	7,664,346.71	299,856,154.84	209,050,144.55

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(三) 长期股权投资
1、 对子公司投资
本公司

被投资单位	上年年末余额	减值准备上年年末 余额	本期增加	本期减少	期末余额	本期计提减值准备	减值准备期末余额
杭州金瓯资产管理 有限公司	10,000,000.00				10,000,000.00		
北京金瓯信息咨 询有限公司	5,142,689.80				5,142,689.80		
合计	15,142,689.80				15,142,689.80		

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(四) 投资性房地产

1、 采用公允价值计量模式的投资性房地产
集团

项目	房屋、建筑物	合计
1. 上年年末余额	439,641,000.00	439,641,000.00
2. 本期变动	-15,706,700.00	-15,706,700.00
加：外购		
存货\固定资产\在建工程转入		
企业合并增加		
减：处置		
其他转出	13,880,100.00	13,880,100.00
公允价值变动	-1,826,600.00	-1,826,600.00
3. 期末余额	423,934,300.00	423,934,300.00

本公司

项目	房屋、建筑物	合计
1. 上年年末余额	439,641,000.00	439,641,000.00
2. 本期变动	-15,706,700.00	-15,706,700.00
加：外购		
存货\固定资产\在建工程转入		
企业合并增加		
减：处置		
其他转出	13,880,100.00	13,880,100.00
公允价值变动	-1,826,600.00	-1,826,600.00
3. 期末余额	423,934,300.00	423,934,300.00

(五) 固定资产

1、 固定资产情况
集团

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	办公家具	合计
1. 账面原值:					
（1）上年年末余额	105,726,912.76	1,354,190.48	1,215,412.33	1,986,868.55	110,283,384.12
（2）本期增加金额	13,880,100.00	821,312.14		25,842.00	14,727,254.14
—购置		821,312.14		25,842.00	847,154.14
—投资性房地产 转入	13,880,100.00				13,880,100.00
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
（4）期末余额	119,607,012.76	2,175,502.62	1,215,412.33	2,012,710.55	125,010,638.26
2. 累计折旧					
（1）上年年末余额	2,411,707.52	886,423.80	470,092.01	1,402,827.19	5,171,050.52
（2）本期增加金额	2,730,782.41	228,115.66	60,848.04	193,197.42	3,212,943.53
—计提	2,730,782.41	228,115.66	60,848.04	193,197.42	3,212,943.53
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
（4）期末余额	5,142,489.93	1,114,539.46	530,940.05	1,596,024.61	8,383,994.05
3. 减值准备					
（1）上年年末余额					
（2）本期增加金额					
—计提					
（3）本期减少金额					
—处置或报废					
（4）期末余额					
4. 账面价值					
（1）期末账面价值	114,464,522.83	1,060,963.16	684,472.28	416,685.94	116,626,644.21
（2）上年年末账面价 值	103,315,205.24	467,766.68	745,320.32	584,041.36	105,112,333.60

本公司

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	办公家具	合计
1. 账面原值:					

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	办公家具	合计
(1) 上年年末余额	105,726,912.76	1,354,190.48	398,758.97	1,986,868.55	109,466,730.76
(2) 本期增加金额	13,880,100.00	821,312.14		25,842.00	14,727,254.14
—购置		821,312.14		25,842.00	847,154.14
—投资性房地 产转入	13,880,100.00				13,880,100.00
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 期末余额	119,607,012.76	2,175,502.62	398,758.97	2,012,710.55	124,193,984.90
2. 累计折旧					
(1) 上年年末余额	2,411,707.52	886,423.80	258,861.01	1,402,827.19	4,959,819.52
(2) 本期增加金额	2,730,782.41	228,115.66	37,882.08	193,197.42	3,189,977.57
—计提	2,730,782.41	228,115.66	37,882.08	193,197.42	3,189,977.57
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 期末余额	5,142,489.93	1,114,539.46	296,743.09	1,596,024.61	8,149,797.09
3. 减值准备					
(1) 上年年末余额					
(2) 本期增加金额					
—计提					
(3) 本期减少金额					
—处置或报废					
(4) 期末余额					
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值	114,464,522.83	1,060,963.16	102,015.88	416,685.94	116,044,187.81
(2) 上年年末账面 价值	103,315,205.24	467,766.68	139,897.96	584,041.36	104,506,911.24

(六) 使用权资产

1、 使用权资产情况
集团

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
（1）上年年末余额	32,214,644.14	32,214,644.14
（2）本期增加金额	1,035,654.10	1,035,654.10
—新增租赁	1,035,654.10	1,035,654.10
—企业合并增加		
—重估调整		
（3）本期减少金额	800,474.41	800,474.41
—转出至固定资产		
—处置	800,474.41	800,474.41
（4）期末余额	32,449,823.83	32,449,823.83
2. 累计折旧		
（1）上年年末余额	25,670,555.56	25,670,555.56
（2）本期增加金额	3,345,105.89	3,345,105.89
—计提	3,345,105.89	3,345,105.89
（3）本期减少金额	767,121.31	767,121.31
—转出至固定资产		
—处置	767,121.31	767,121.31
（4）期末余额	28,248,540.14	28,248,540.14
3. 减值准备		
（1）上年年末余额		
（2）本期增加金额		
—计提		
（3）本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
（4）期末余额		
4. 账面价值		
（1）期末账面价值	4,201,283.69	4,201,283.69
（2）上年年末账面价值	6,544,088.58	6,544,088.58

本公司

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	房屋及建筑物	合计
1. 账面原值		
（1）上年年末余额	32,214,644.14	32,214,644.14
（2）本期增加金额	1,035,654.10	1,035,654.10
—新增租赁	1,035,654.10	1,035,654.10
—企业合并增加		
—重估调整		
（3）本期减少金额	800,474.41	800,474.41
—转出至固定资产		
—处置	800,474.41	800,474.41
（4）期末余额	32,449,823.83	32,449,823.83
2. 累计折旧		
（1）上年年末余额	25,670,555.56	25,670,555.56
（2）本期增加金额	3,345,105.89	3,345,105.89
—计提	3,345,105.89	3,345,105.89
（3）本期减少金额	767,121.31	767,121.31
—转出至固定资产		
—处置	767,121.31	767,121.31
（4）期末余额	28,248,540.14	28,248,540.14
3. 减值准备		
（1）上年年末余额		
（2）本期增加金额		
—计提		
（3）本期减少金额		
—转出至固定资产		
—处置		
（4）期末余额		
4. 账面价值		
（1）期末账面价值	4,201,283.69	4,201,283.69
（2）上年年末账面价值	6,544,088.58	6,544,088.58

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(七) 无形资产

1、 无形资产情况

集团

项目	软件	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	2,613,185.85	2,613,185.85
(2) 本期增加金额	609,811.32	609,811.32
—购置	609,811.32	609,811.32
—内部研发		
—企业合并增加		
(3) 本期减少金额		
—处置		
—失效且终止确认的部分		
(4) 期末余额	3,222,997.17	3,222,997.17
2. 累计摊销		
(1) 上年年末余额	308,610.49	308,610.49
(2) 本期增加金额	882,757.08	882,757.08
—计提	882,757.08	882,757.08
(3) 本期减少金额		
—处置		
—失效且终止确认的部分		
(4) 期末余额	1,191,367.57	1,191,367.57
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
—失效且终止确认的部分		

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	软件	合计
分		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	2,031,629.60	2,031,629.60
(2) 上年年末账面价值	2,304,575.36	2,304,575.36

本公司

项目	软件	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	2,613,185.85	2,613,185.85
(2) 本期增加金额	609,811.32	609,811.32
—购置	609,811.32	609,811.32
—内部研发		
—企业合并增加		
(3) 本期减少金额		
—处置		
—失效且终止确认的部分		
(4) 期末余额	3,222,997.17	3,222,997.17
2. 累计摊销		
(1) 上年年末余额	308,610.49	308,610.49
(2) 本期增加金额	882,757.08	882,757.08
—计提	882,757.08	882,757.08
(3) 本期减少金额		
—处置		
—失效且终止确认的部分		
(4) 期末余额	1,191,367.57	1,191,367.57
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	软件	合计
—计提		
(3) 本期减少金额		
—处置		
—失效且终止确认的部分		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	2,031,629.60	2,031,629.60
(2) 上年年末账面价值	2,304,575.36	2,304,575.36

(八) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 递延所得税资产或负债列示如下：

集团

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
债权投资减值准备	209,050,144.56	52,262,536.14	202,589,593.88	50,647,398.47
其他应收款坏账准备	3,217,162.12	804,290.53	568,645.80	142,161.45
已计提尚未支付的职工薪酬	208,573,441.12	52,143,360.28	177,180,990.80	44,295,247.70
租赁负债和使用权资产	-10,856.48	-2,714.12	1,336,629.16	334,157.29
可抵扣亏损	53,353,529.40	13,338,382.35	53,353,529.40	13,338,382.35
投资性房地产公允价值变动	-27,202,167.12	-6,800,541.78	-29,028,767.12	-7,257,191.78
交易性金融资产公允价值变动	-303,929,812.96	-75,982,453.24	-102,668,915.12	-25,667,228.78
其他	-411,669.04	-102,917.26	-411,669.04	-102,917.26
合计	142,639,771.60	35,659,942.90	302,920,037.76	75,730,009.44

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

本公司

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债
债权投资减值准备	209,050,144.56	52,262,536.14	202,589,593.88	50,647,398.47
其他应收款坏账准备	3,217,162.12	804,290.53	568,645.80	142,161.45
已计提尚未支付的职工薪酬	208,573,441.12	52,143,360.28	172,415,657.72	43,103,914.43
租赁负债和使用权资产	-10,856.48	-2,714.12	1,336,629.12	334,157.28
投资性房地产公允价值变动	-27,202,167.12	-6,800,541.78	-29,028,767.12	-7,257,191.78
交易性金融资产公允价值变动	-303,477,279.28	-75,869,319.82	-102,346,023.72	-25,586,505.93
其他	-411,669.04	-102,917.26	-411,669.04	-102,917.26
合计	89,738,775.88	22,434,693.97	245,124,066.64	61,281,016.66

(九) 其他资产

1、 其他资产
集团

项目	期末余额	上年年末余额
预付款项	12,123,250.55	8,499,153.17
其他应收款	297,832,595.14	53,162,248.41
合计	309,955,845.69	61,661,401.58

本公司

项目	期末余额	上年年末余额
预付款项	12,106,059.49	8,485,239.37
其他应收款	345,926,051.48	57,096,678.70
合计	358,032,110.97	65,581,918.07

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

2、 其他应收款

集团

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
应收押金保证金	167,757,119.19	25,245,090.24
应收财政奖励款	16,740,700.00	28,229,200.00
应收关联方往来款项		
其他	116,551,938.09	256,603.95
减：坏账准备	3,217,162.14	568,645.78
合计	297,832,595.14	53,162,248.41

(2) 其他应收款按账龄披露

其他应收款信用风险与预期信用损失情况

项目	其他应收款项	坏账准备	账面价值
1 年以内	281,947,638.09	2,815,415.41	279,132,222.68
1 年-2 年	16,854,017.95	1,734.28	16,852,283.67
2 年以上	2,248,101.24	400,012.45	1,848,088.79
合计	301,049,757.28	3,217,162.14	297,832,595.14

本公司

(1) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
应收押金保证金	165,470,472.51	24,997,051.24
应收财政奖励款	16,740,700.00	28,229,200.00
应收关联方往来款项	48,368,099.29	4,209,073.24
其他	115,346,779.68	230,000.00
减：坏账准备		568,645.78
合计	345,926,051.48	57,096,678.70

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(十) 所有权或使用权受到限制的资产

本集团及本公司

项目	期末				上年年末			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
货币资金	10,000,000.00	10,000,000.00	业务保证金		10,000,000.00	10,000,000.00	业务保证金	
合计	10,000,000.00	10,000,000.00			10,000,000.00	10,000,000.00		

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(十一) 短期借款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
信用借款	1,288,050,411.40	613,947,743.04
保证借款		46,044,038.96
合计	1,288,050,411.40	659,991,782.00

本公司

项目	期末余额	上年年末余额
信用借款	1,288,050,411.40	613,947,743.04
保证借款		46,044,038.96
合计	1,288,050,411.40	659,991,782.00

(十二) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	221,686,646.22	107,451,945.30	87,138,367.23	242,000,224.29
（1）工资、奖金、津贴和补贴	221,686,646.22	94,100,000.00	73,786,421.93	242,000,224.29
（2）职工福利费		2,285,226.54	2,285,226.54	
（3）社会保险费		3,449,590.78	3,449,590.78	
其中：医疗保险费		3,325,929.02	3,325,929.02	
工伤保险费		103,792.52	103,792.52	
生育保险费		19,869.24	19,869.24	
（4）住房公积金		5,100,478.92	5,100,478.92	
（5）工会经费和职工教育经费		2,516,649.06	2,516,649.06	
（6）短期带薪缺勤				
（7）短期利润分享计划				

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
离职后福利-设定提存计划		12,112,916.50	12,112,916.50	
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利				
其他福利		881,333.88	881,333.88	
合计	221,686,646.22	120,446,195.68	100,132,617.61	242,000,224.29

本公司

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	198,476,087.84	69,466,237.46	49,021,872.93	218,920,452.37
（1）工资、奖金、津贴和补贴	198,476,087.84	61,161,352.60	40,716,988.07	218,920,452.37
（2）职工福利费		2,285,226.54	2,285,226.54	
（3）社会保险费		1,395,584.34	1,395,584.34	
其中：医疗保险费		1,324,917.53	1,324,917.53	
工伤保险费		50,797.57	50,797.57	
生育保险费		19,869.24	19,869.24	
（4）住房公积金		2,107,424.92	2,107,424.92	
（5）工会经费和职工教育经费		2,516,649.06	2,516,649.06	
（6）短期带薪缺勤				
（7）短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划		8,777,459.90	8,777,459.90	
离职后福利-设定受益计划净负债				
辞退福利				
其他福利		881,333.88	881,333.88	
合计	198,476,087.84	79,125,031.24	58,680,666.71	218,920,452.37

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

2、 设定提存计划列示

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		5,613,993.14	5,613,993.14	
失业保险费		188,342.37	188,342.37	
企业年金缴费		6,310,580.99	6,310,580.99	
合计		12,112,916.50	12,112,916.50	

本公司

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		2,386,256.06	2,386,256.06	
失业保险费		80,622.85	80,622.85	
企业年金缴费		6,310,580.99	6,310,580.99	
合计		8,777,459.90	8,777,459.90	

(十三) 应交税费

集团

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	13,334,180.41	11,999,613.03
企业所得税	68,075.42	93,150,741.87
个人所得税	3,093,934.39	2,409,384.42
合计	16,496,190.22	107,559,739.32

本公司

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	13,330,929.64	11,938,131.08
企业所得税		93,082,666.45
个人所得税	3,020,007.50	1,726,464.12
合计	16,350,937.14	106,747,261.65

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(十四) 长期借款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
信用借款	7,974,034,830.08	7,644,147,393.42
保证借款	2,501,509,041.70	2,499,662,862.49
合计	10,475,543,871.78	10,143,810,255.91

本公司

项目	期末余额	上年年末余额
信用借款	7,974,034,830.08	7,644,147,393.42
保证借款	2,501,509,041.70	2,499,662,862.49
合计	10,475,543,871.78	10,143,810,255.91

(十五) 租赁负债

集团

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	4,790,495.95	7,473,602.06
减：未确认的融资费用	600,068.74	724,550.20
合计	4,190,427.21	6,749,051.86

本公司

项目	期末余额	上年年末余额
租赁付款额	4,790,495.95	7,473,602.06
减：未确认的融资费用	600,068.74	724,550.20
合计	4,190,427.21	6,749,051.86

(十六) 其他负债

1、 其他负债分类

集团

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	287,945,738.19	145,991,566.91
合计	287,945,738.19	145,991,566.91

本公司

项目	期末余额	上年年末余额
其他应付款	310,054,675.36	160,373,419.97
合计	310,054,675.36	160,373,419.97

2、 其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

集团

项目	期末余额	上年年末余额
应付保证金	181,013,543.49	118,867,779.50
项目代收待付款	11,369,992.80	16,714,387.88
预收租金	3,276,712.85	3,276,712.85
其他	92,285,489.05	7,132,686.68
合计	287,945,738.19	145,991,566.91

本公司

项目	期末余额	上年年末余额
应付保证金	181,013,543.49	118,867,779.50
应付关联方款项	23,726,683.05	14,748,962.00
项目代收待付款	11,369,992.80	16,714,387.88
预收租金	3,276,712.85	3,276,712.85
其他	90,667,743.17	6,765,577.74
合计	310,054,675.36	160,373,419.97

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(十七) 实收资本（或股本）

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）	期末余额
中国光大集团股份有限公司	2,750,000,000.00		2,750,000,000.00
温州市国有资本投资运营有限公司	1,750,000,000.00		1,750,000,000.00
温州市工业与能源发展集团有限公司	500,000,000.00		500,000,000.00
合计	5,000,000,000.00		5,000,000,000.00

(十八) 其他权益工具

1、 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况（划分依据、主要条款和股利或利息的设定机制等）

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股息率或利息率	发行价格	数量	金额
永续期公司债券	2023/9/15	永续期公司债券	4.30%/年	100 元/张	1,000.00	1,000,000,000.00
合计					1,000.00	1,000,000,000.00

2、 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

发行在外的金融工具	上年年末		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
永续期公司债券	1,000	1,000,000,000.00					1000	1,000,000,000.00

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

发行在外的金融工 具	上年年末		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
合计	1,000.00	1,000,000,000.00					1,000.00	1,000,000,000.00

其他说明：本公司于 2023 年 9 月 15 日发行可续期公司债券，即“23 金瓯 Y1”，发行总额为 10.00 亿元，上述债券的面值为人民币 100 元/张，23 金瓯 Y1 的固定票面利率为 4.30%/年。

上述债券每 3 年为 1 个计息周期，在每个周期末，本公司有权选择将债券期限延长 1 个周期，或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。在满足赎回先决条件的前提下，本公司有权全部或部分赎回该债券。该债券的清偿顺序劣后于本公司普通债务。本公司有权递延支付利息，递延利息在递延期间按当期票面利率累计计息，该权力不受任何递延支付利息次数的限制，且不构成违约事件，但直至恢复派发全额利息前，本公司将不会向普通股股东分配利润或减少注册资本。

本公司上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，以 50%用于偿还到期公司债务，50%用于补充公司流动资金等用途。

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(十九) 盈余公积

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	269,242,112.23	48,483,626.34		317,725,738.57
合计	269,242,112.23	48,483,626.34		317,725,738.57

(二十) 未分配利润

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	1,817,852,499.08	1,591,639,067.57
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）	443,380,473.93	486,982,437.06
调整后年初未分配利润	2,261,232,973.01	2,078,621,504.63
加：本期归属于母公司所有者的净利润		
减：提取法定盈余公积	48,483,626.34	51,769,005.55
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
应付普通股股利	147,000,000.00	209,000,000.00
转作股本的普通股股利		
其他	43,002,150.00	
期末未分配利润	2,022,747,196.67	1,817,852,499.08

(二十一) 利息净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
利息收入	419,998,105.72	419,533,219.32
货币资金	42,994,737.67	58,743,658.87
债权投资利息收入	377,003,368.05	360,789,560.45
利息支出	373,630,718.68	390,802,322.31
银行借款	373,481,618.38	378,968,813.06
应付债券及其他	149,100.30	11,833,509.25
利息净收入	46,367,387.04	28,730,897.01

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

本公司

项目	本期金额	上期金额
利息收入	419,977,856.32	419,461,846.11
货币资金	42,974,488.27	58,672,285.66
债权投资利息收入	377,003,368.05	360,789,560.45
利息支出	373,630,718.68	390,802,322.31
银行借款	373,481,618.38	378,968,813.06
应付债券及其他	149,100.30	11,833,509.25
利息净收入	46,347,137.64	28,659,523.80

(二十二) 手续费及佣金净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：	1,118,952.82	2,440,047.18
顾问和咨询费	1,118,952.82	2,440,047.18
手续费及佣金支出	44,825.15	42,947.81
银行手续费支出	44,825.15	42,947.81
手续费及佣金净收入	1,074,127.67	2,397,099.37

本公司

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入：		
手续费及佣金支出	43,306.14	40,995.61
银行手续费支出	43,306.14	40,995.61
手续费及佣金净收入	-43,306.14	-40,995.61

(二十三) 投资收益

1、 投资收益情况

集团

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
债权资产包	124,540,782.50	554,003,732.01
基金投资	67,254,922.62	95,000,425.21
非上市股权投资	34,895,347.78	36,848,224.06
股票投资	243,317,289.79	175,190,327.42
信托计划	38,143,988.52	3,021,250.65
资产管理计划	10,991,233.05	9,826,442.41
理财产品	1,186,739.73	64,731.50
优先股投资		4,800,000.00
合计	520,330,303.99	878,755,133.26

本公司

项目	本期金额	上期金额
债权资产包	124,540,782.50	554,003,732.01
基金投资	67,254,922.62	95,000,425.21
非上市股权投资	34,895,347.78	36,848,224.06
股票投资	243,317,289.79	175,190,327.42
信托计划	38,143,988.52	3,021,250.65
资产管理计划	10,991,233.05	9,826,442.41
理财产品	1,186,739.73	64,731.50
优先股投资		4,800,000.00
合计	520,330,303.99	878,755,133.26

(二十四) 其他收益

集团

项目	本期金额	上期金额
政府补助	133,424.31	28,229,200.00
代扣个人所得税手续费返还	137,120.23	140,811.66
合计	270,544.54	28,370,011.66

本公司

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
政府补助	7,276.76	28,229,200.00
代扣个人所得税手续费返还	56,612.64	87,652.96
合计	63,889.40	28,316,852.96

(二十五) 公允价值变动收益/（损失）

集团

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	199,434,297.84	-120,321,966.61
其中：债权资产包	51,818,456.99	-22,390,468.57
基金投资	205,781,217.35	44,452,033.95
非上市股权投资	-2,418,766.80	1,182,652.35
股票投资	-64,398,060.85	-134,629,956.42
信托计划		1,202,886.45
资产管理计划	10,478,051.15	-16,518,824.68
投资性房地产	-1,826,600.00	6,896.70
理财产品		8,516,993.22
优先股投资		-2,144,179.61
合计	199,434,297.84	-120,321,966.61

本公司

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	199,304,655.61	-120,640,720.09
其中：债权资产包	51,818,456.99	-22,390,500.01
基金投资	205,651,575.12	44,133,280.47
非上市股权投资	-2,418,766.80	1,182,652.35
股票投资	-64,398,060.85	-134,629,924.98
信托计划		1,202,886.45
资产管理计划	10,478,051.15	-16,518,824.68
投资性房地产	-1,826,600.00	6,896.70

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
理财产品		8,516,993.22
优先股投资		-2,144,179.61
合计	199,304,655.61	-120,640,720.09

(二十六) 其他业务收入

集团

项目	本期金额	上期金额
房租收入	6,553,425.72	1,638,356.43
合计	6,553,425.72	1,638,356.43

本公司

项目	本期金额	上期金额
房租收入	6,553,425.72	1,638,356.43
合计	6,553,425.72	1,638,356.43

(二十七) 资产处置收益

集团

项目	本期金额	上期金额
处置非流动资产	-35,207.90	
合计	-35,207.90	

本公司

项目	本期金额	上期金额
处置非流动资产	-35,207.90	
合计	-35,207.90	

(二十八) 税金及附加

集团

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	2,379,354.68	645,631.38
教育费附加	1,019,702.77	276,566.16
地方教育费附加	679,801.83	184,599.13
房产税	4,957,901.34	
车船使用税	1,080.00	1,440.00
印花税	205,032.46	232,007.13
土地使用税	8,079.70	3,366.52
合计	9,250,952.78	1,343,610.32

本公司

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	2,372,410.54	605,961.88
教育费附加	1,016,747.39	259,697.97
地方教育费附加	677,831.58	173,131.96
房产税	4,957,901.34	
车船使用税	360.00	360.00
印花税	205,022.63	231,291.90
土地使用税	8,079.70	3,366.52
合计	9,238,353.18	1,273,810.23

(二十九) 业务及管理费
集团

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	120,446,195.68	123,860,325.00
中介服务费	6,962,477.04	10,339,444.19
房租水电费	3,449,844.14	5,103,454.50
折旧和摊销	7,440,806.50	7,186,867.04
差旅费	1,737,491.51	1,632,666.55
其他	4,492,720.45	5,735,044.63
合计	144,529,535.32	153,857,801.91

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

本公司

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	79,125,031.24	81,260,000.27
中介服务费	6,786,264.15	10,125,088.53
房租水电费	3,449,844.14	4,420,987.36
折旧和摊销	7,417,840.54	7,163,901.08
差旅费	1,737,491.51	1,628,577.67
其他	4,213,018.83	5,522,831.15
合计	102,729,490.41	110,121,386.06

(三十) 信用减值损失

集团

项目	本期金额	上期金额
债权投资减值损失	31,814,956.65	48,216,381.92
其他资产减值损失	2,648,516.36	355,041.10
合计	34,463,473.01	48,571,423.02

本公司

项目	本期金额	上期金额
债权投资减值损失	31,814,956.65	48,216,381.92
其他资产减值损失	2,648,516.36	355,041.10
合计	34,463,473.01	48,571,423.02

(三十一) 营业外收入

集团

项目	本期金额	上期金额
盘盈利得	105,422.63	
其他	9,376.00	

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	本期金额	上期金额
合计	114,798.63	

本公司

项目	本期金额	上期金额
其他	9,376.00	
合计	9,376.00	

(三十二) 营业外支出

集团

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	55,000.00	250,000.00
其他	13,735.78	200.00
合计	68,735.78	250,200.00

本公司

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	55,000.00	250,000.00
其他	13,735.78	
合计	68,735.78	250,000.00

(三十三) 所得税费用

1、 所得税费用表

集团

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	102,346,440.17	171,035,028.89
递延所得税费用	40,070,066.54	-42,470,970.08
合计	142,416,506.71	128,564,058.81

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

本公司

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	102,347,635.86	171,009,379.68
递延所得税费用	38,846,322.69	-32,227,903.70
合计	141,193,958.55	138,781,475.98

2、 会计利润与所得税费用调整过程

集团

项目	本期金额
利润总额	585,796,980.64
按法定税率计算的所得税费用	146,449,245.16
本期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	6,141,763.10
其他	2,585,406.03
非应税收入的影响	-12,759,907.58
所得税费用	142,416,506.71

本公司

项目	本期金额
利润总额	626,030,221.94
按法定税率计算的所得税费用	156,507,555.49
以前年度调整	-2,553,689.36
非应税收入的影响	-12,759,907.58
所得税费用	141,193,958.55

(三十四) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

集团

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	443,380,473.93	486,982,437.06
加：信用减值损失	34,463,473.01	48,571,423.02
其他资产减值损失		
固定资产折旧	3,212,943.53	2,918,107.35
使用权资产折旧	3,345,105.89	4,012,803.91
无形资产摊销	882,757.08	255,955.78
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-199,434,297.84	120,321,966.61
财务费用（收益以“－”号填列）	373,630,718.68	390,802,322.31
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	40,070,066.54	-42,470,970.08
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
金融投资的减少（增加以“－”号填列）	-1,698,435,272.70	-2,434,515,429.53
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-291,235,538.35	-201,133,762.54
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	71,204,200.25	100,018,741.75
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,218,915,369.98	-1,524,236,404.36
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		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,752,140,724.34	2,566,962,219.26
减：现金的期初余额	2,566,962,219.26	4,152,126,611.53
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-814,821,494.92	-1,585,164,392.27

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

本公司

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	484,836,263.39	517,690,055.46
加：信用减值损失	34,463,473.01	48,571,423.02
其他资产减值损失		
固定资产折旧	3,189,977.57	2,895,141.39
使用权资产折旧	3,345,105.89	4,012,803.91
无形资产摊销	882,757.08	255,955.78
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-199,304,655.61	120,640,720.09
财务费用（收益以“－”号填列）	373,630,718.68	390,802,322.31
投资损失（收益以“－”号填列）		
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	38,846,322.69	-32,227,903.70
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
金融资产的减少（增加以“－”号填列）	-1,698,435,272.70	-2,469,196,675.48
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-335,391,287.14	-205,873,057.96
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	79,729,295.41	91,457,712.03
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,214,207,301.73	-1,530,971,503.15
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		
承担租赁负债方式取得使用权资产		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	1,747,219,002.94	2,557,332,429.61
减：现金的期初余额	2,557,332,429.61	4,149,231,920.67
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

补充资料	本期金额	上期金额
现金及现金等价物净增加额	-810,113,426.67	-1,591,899,491.06

2、 现金和现金等价物的构成

集团

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	1,752,140,724.34	2,566,962,219.26
其中：库存现金		
银行存款	1,748,509,904.91	2,566,405,897.50
其他货币资金	3,630,819.43	556,321.76
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,752,140,724.34	2,566,962,219.26
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的现金和现金等价物		

本公司

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	1,747,219,002.94	2,557,332,429.61
其中：库存现金		
银行存款	1,743,589,190.86	2,556,777,112.84
其他货币资金	3,629,812.08	555,316.77
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	1,747,219,002.94	2,557,332,429.61
其中：持有但不能由母公司或集团内其他子公司使用的现金和现金等价物		

六、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、 企业集团的构成

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

子公司名称	注册资本	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）	
					直接	间接
杭州金瓯资产管理有限公司	1000 万元 人民币	杭州市	杭州市	资产管理、 实业投资、 投资管理、 投资咨询	100.00	
北京金瓯信息咨询有限公司	5000 万元 人民币	北京市	北京市	信息咨询服务	100.00	

七、与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

1、主要的金融风险

本公司在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险。其中，市场风险包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

(二) 信用风险

信用风险是指金融工具的一方不履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

1、信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项目	期末余额	上年年末余额
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
货币资金	1,762,140,724.34	2,576,962,219.26
交易性金融资产	10,615,087,184.56	7,873,610,135.17
债权投资	2,839,481,612.16	3,673,497,318.66
其他金融资产	309,955,845.69	53,135,644.46
小计	15,526,665,366.75	14,177,205,317.55
表外资产项目相关的信用风险敞口如下：		
对外提供履约承诺	8,690,000.00	8,690,000.00
小计	8,690,000.00	8,690,000.00

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	期末余额	上年年末余额
合计	15,535,355,366.75	14,185,895,317.55

(三) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本公司的流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

1、 流动性风险管理

本公司建立了有效的流动性风险管理体系，包括董事会及高级管理层的审批和有效监控，完善的流动性风险管理政策和程序，有效的流动性风险识别、计量、监测和控制程序，完善的内部控制和有效的监督机制，充分适当的信息管理系统和有效的应急处理机制等内容。

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

2、 到期分析

下表依据资产负债表日合同到期日的剩余期限对集团的资产和负债进行了到期分析。

(1)

项目	期末余额						合计
	无期限	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产：							
货币资金	1,762,140,724.34						1,762,140,724.34
交易性金融资产				894,771,582.18	88,845,450.93	14,177,041,315.94	15,160,658,349.05
债权投资					2,437,112,103.20	402,369,508.96	2,839,481,612.16
其他金融资产	309,955,845.69						309,955,845.69
资产总计	2,072,096,570.03			894,771,582.18	2,525,957,554.13	14,579,410,824.90	20,072,236,531.24
负债：							
短期借款				1,288,040,944.71			1,288,040,944.71
长期借款					10,475,543,871.78		10,475,543,871.78
租赁负债				4,190,427.21	471,457.14		4,661,884.35
其他金融负债	287,945,738.19						287,945,738.19
负债合计	287,945,738.19			1,292,231,371.92	10,476,015,328.92		12,056,192,439.03
表内流动性净额	1,784,150,831.84			-397,459,789.74	-7,950,057,774.79	14,579,410,824.90	8,016,044,092.21

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(2)

项目	上年年末余额						合计
	无期限	即期偿还	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
资产：							
货币资金		2,576,962,219.26					2,576,962,219.26
交易性金融资产		9,108,028,351.68	545,335,246.32	1,351,455,911.31	1,526,407,442.45	352,774,700.00	12,884,001,651.76
债权投资		255,429,309.05	59,790,919.31	1,898,499,049.24	2,059,329,227.07		4,273,048,504.67
其他金融资产		53,135,644.46					53,135,644.46
资产总计		11,993,555,524.45	605,126,165.63	3,249,954,960.55	3,585,736,669.52	352,774,700.00	19,787,148,020.15
负债：							
短期借款			375,785,061.23	294,378,048.82			670,163,110.05
长期借款			214,425,766.06	3,206,566,464.96	7,305,119,594.52		10,726,111,825.54
租赁负债			407,496.77	3,079,745.44	3,485,624.69		6,972,866.90
其他金融负债		145,991,566.91					145,991,566.91
负债合计		145,991,566.91	590,618,324.06	3,504,024,259.22	7,308,605,219.21		11,549,239,369.40
表内流动性净额		11,847,563,957.54	14,507,841.57	-254,069,298.67	-3,722,868,549.69	352,774,700.00	8,237,908,650.75

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(四) 市场风险

金融工具的市场风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险，包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

1、 利率风险

利率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率变动而发生波动的风险。

本集团的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影响。

资产负债重新定价日或到期日较早者利率风险敞口分析如下：

(1)

项目	期末余额					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
货币资金	1,762,140,724.34					1,762,140,724.34
交易性金融资产	655,184,537.01	1,463,291,600.00	971,470,000.00		12,070,712,212.04	15,160,658,349.05
债权投资	11,890,000.00	610,783,367.12	2,216,808,245.04			2,839,481,612.16
其他金融资产					309,955,845.69	309,955,845.69
资产合计	2,429,215,261.35	2,074,074,967.12	3,188,278,245.04		12,380,668,057.73	20,072,236,531.24
负债：						
短期借款		1,287,140,533.31			900,411.40	1,288,040,944.71
长期借款			10,462,883,700.00		12,660,171.78	10,475,543,871.78
租赁负债		4,190,427.21				4,190,427.21

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	期末余额					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
其他金融负债					287,945,738.19	287,945,738.19
负债合计		1,291,330,960.52	10,462,883,700.00		301,506,321.37	12,055,720,981.89
利率重定价缺口						

(2)

项目	上年年末余额					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
货币资金	2,576,962,219.26					2,576,962,219.26
交易性金融资产	1,925,646,224.55	922,743,294.48	698,965,442.30	352,774,700.00	8,531,301,045.72	12,431,430,707.05
债权投资	223,844,657.17	1,462,293,823.71	1,980,085,052.28		7,273,785.50	3,673,497,318.66
其他金融资产					53,162,248.41	53,162,248.41
资产合计	4,726,453,100.98	2,385,037,118.19	2,679,050,494.58	352,774,700.00	8,591,737,079.63	18,735,052,493.38
负债：						
短期借款	370,000,000.00	289,495,900.00			495,882.00	659,991,782.00
长期借款	178,600,000.00	7,595,811,000.00	2,356,200,000.00		13,199,255.91	10,143,810,255.91
租赁负债	66,549.17		6,682,502.69			6,749,051.86

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目	上年年末余额					合计
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	
其他金融负债					145,991,566.91	145,991,566.91
负债合计	548,666,549.17	7,885,306,900.00	2,362,882,502.69		159,686,704.82	10,956,542,656.68
利率重定价缺口						

2、 其他价格风险

本集团分类为交易性金融资产在每个报告期末以公允价值计量，因此本集团承受这些金融工具市场价格变动而导致亏损的价格风险。该类投资因投资工具的市值变动而面临价格风险，该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致，亦可因市场因素影响所致。

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

八、 公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：
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。
公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	905,926,131.24	50,542,011.96	14,204,190,205.85	15,160,658,349.05
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	905,926,131.24	50,542,011.96	14,204,190,205.85	15,160,658,349.05
其中：债权资产包			9,474,966,071.11	9,474,966,071.11
基金投资	675,468,445.94		3,025,299,398.48	3,700,767,844.42
非上市股权投资			614,345,634.77	614,345,634.77
股票投资	230,457,685.30			230,457,685.30
信托计划			868,205,653.12	868,205,653.12
资产管理计划		50,542,011.96	221,373,448.37	271,915,460.33
（二）投资性房地产			423,934,300.00	423,934,300.00
1.出租的建筑物			423,934,300.00	423,934,300.00
持续以公允价值计量的资产总额	905,926,131.24	50,542,011.96	14,628,124,505.85	15,584,592,649.05

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(二) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	期末公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间（加权平均值）
私募基金	3,025,299,398.48	现金流量折现法	折现率	
		公允价值参考有关权利的交易价格确定	不适用	不适用
		资产基础法	流动性折扣	
非上市股权投资	614,345,634.77	现金流量折现法	折现率	
资产管理计划	221,373,448.37	资产基础法	流动性折扣	流动性折扣越高，公允价值越高
信托计划	868,205,653.12	资产基础法	流动性折扣	流动性折扣越高，公允价值越高
债权资产包	9,474,966,071.11	现金流折现法	折现率	
出租的建筑物	423,934,300.00	市场法	可比修正系数	可比修正系数高，公允价值越高

九、 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	母公司对本行的持股比例（%）	母公司对本行的表决权比例（%）
中国光大集团股份公司	北京市	金融控股	人民币781.35 亿元	55.00	55.00

(二) 本公司的子公司情况

本公司子公司的情况详见本附注“六、（一）在其他主体中的权益”。

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

(三) 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
中国光大银行股份有限公司	受同一母公司控制的其他企业
光大证券股份有限公司	受同一母公司控制的其他企业
上海光大证券资产管理有限公司	受同一母公司控制的其他企业
光大兴陇信托股份有限公司	受同一母公司控制的其他企业
光大永明人寿保险有限公司	受同一母公司控制的其他企业

(四) 关联交易情况

关联方	关联交易内容	本期金额	上期金额
中国光大银行股份有限公司	存款利息收入	7,366,411.95	16,965,201.28
中国光大银行股份有限公司	借款利息支出	76,758,560.12	70,188,645.77
中国光大银行股份有限公司	手续费支出	12,108.74	11,938.68
光大证券股份有限公司	其他货币资金利息收入	2,802.65	2,098.69
光大永明人寿保险有限公司	补充医疗保险	494,741.02	
光大永明人寿保险有限公司	房租物业费	311,250.00	122,492.80

(五) 关联方应收应付等未结算项目

1、 应收项目

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
货币资金	中国光大银行股份有限公司	728,333,011.55		605,180,773.91	
货币资金	光大证券股份有限公司	2,007.96		2,004.99	
交易性金融资产	上海光大证券资产管理有限公司			449,105,073.77	
交易性金融资产	光大兴陇信托有限责任公司	552,000,000.00			

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二四年度
财务报表附注

项目名称	关联方	期末余额		上年年末余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
预付账款	光大永明人寿 保险有限公司	311,250.00			
预付账款	中国光大集团 股份公司	150,000.00			
其他应收款	光大永明人寿 保险有限公司	34,174.18		821,345.16	

2、 应付项目

项目名称	关联方	期末账面余额	上年年末账面余额
短期借款	中国光大银行股份有限公司		45,995,900.00
长期借款	中国光大银行股份有限公司	2,539,432,067.23	2,497,300,000.00
其他应付款	中国光大银行股份有限公司杭州分行	158,374.00	

十、 承诺、或有事项和表外事项

项目	期末余额	上年年末余额
对外履约承诺	8,690,000.00	8,690,000.00
合计	8,690,000.00	8,690,000.00

说明：本集团与银行签订业务合作协议，协议规定双方合作推进小企业贷款业务。本集团承诺，若出现违约情况，本集团将自银行收购相关违约债务。经过评估，本集团认为于资产负债表日本集团无相关的重大预计损失。

十一、 资产负债表日后事项

无。

十二、 其他重要事项

无。

光大金瓯资产管理有限公司
二〇二五年四月二十七日