

公司代码：600120

公司简称：浙江东方

浙江东方金融控股集团股份有限公司

2025 年半年度报告

重要提示

一、 本公司董事会及董事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、 公司全体董事出席董事会会议。

三、 本半年度报告未经审计。

四、 公司负责人王正甲、主管会计工作负责人童超及会计机构负责人（会计主管人员）王凤毅声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本报告期内公司不进行利润分配及资本公积转增股本。

六、 前瞻性陈述的风险声明

☒适用 ☐不适用

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

七、 是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、 是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、 重大风险提示

公司已在本报告中详细描述可能存在的相关风险，敬请查阅第三节管理层讨论与分析中可能面对的风险部分的内容。

十一、 其他

☐适用 ☒不适用

目录

第一节 释义..... 4

第二节 公司简介和主要财务指标.....4

第三节 管理层讨论与分析 7

第四节 公司治理、环境和社会 22

第五节 重要事项 24

第六节 股份变动及股东情况 30

第七节 债券相关情况 33

第八节 财务报告 39

备查文件目录	载有公司董事长签名、公司盖章的半年度报告文本
	载有法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
	报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
公司、本公司、浙江东方	指	浙江东方金融控股集团股份有限公司
控股股东、省国贸集团	指	浙江省国际贸易集团有限公司
浙金信托	指	浙商金汇信托股份有限公司
大地期货	指	大地期货有限公司
东方嘉富人寿	指	东方嘉富人寿保险有限公司
国金租赁	指	浙江国金融资租赁股份有限公司
东方产融	指	浙江东方集团产融投资有限公司
般若财富	指	浙江般若资产管理有限公司
东方嘉富	指	杭州东方嘉富资产管理有限公司
杭州济海	指	杭州济海投资有限公司
浙江济海	指	浙江济海贸易发展有限公司
舟山济海	指	舟山济海能源有限公司
东方供应链	指	浙江东方集团供应链管理有限公司
浙商资产	指	浙江省浙商资产管理有限公司
狮丹努集团	指	狮丹努集团股份有限公司
济桐贸易	指	浙江济桐贸易有限公司
桐乡国投	指	桐乡市国有资本投资运营有限公司
润桐控股	指	桐乡市润桐控股有限公司
杭州联合银行	指	杭州联合农村商业银行股份有限公司
报告期	指	2025 年度 1 月 1 日-6 月 30 日
元、万元、亿元	指	除特别指明币种，均指人民币

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	浙江东方金融控股集团股份有限公司
公司的中文简称	浙江东方
公司的外文名称	ZhejiangOrientFinancialHoldingsGroupCo.,Ltd.
公司的外文名称缩写	ZJOFHC
公司的法定代表人	王正甲

注：经公司十届董事会第十五次会议审议，选举董事长王正甲先生为代表公司执行公司事务的董事及法定代表人（尚待办理工商变更登记）。

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	何欣	姬峰
联系地址	杭州市上城区香樟街39号国贸金融大厦	杭州市上城区香樟街39号国贸金融大厦
电话	0571-87600383	0571-87600383
传真	0571-87600324	0571-87600324
电子信箱	invest@zjorient.com	invest@zjorient.com

三、 基本情况变更简介

公司注册地址	浙江省杭州市上城区香樟街39号国贸金融大厦31-33层
--------	-----------------------------

公司注册地址的历史变更情况	2023年2月公司注册地址由“杭州市西湖大道12号”变更为“浙江省杭州市上城区香樟街39号国贸金融大厦31-33层”
公司办公地址	杭州市上城区香樟街39号国贸金融大厦31-33层
公司办公地址的邮政编码	310006
公司网址	www.zjorient.com
电子信箱	invest@zjorient.com

四、信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》《中国证券报》
登载半年度报告的网站地址	www.sse.com.cn、www.cnstock.com、www.cs.com.cn
公司半年度报告备置地点	浙江省杭州市上城区香樟街39号国贸金融大厦3305室

五、公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	浙江东方	600120	

六、其他有关资料

☐适用 ☒不适用

七、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期		本报告期比上年 同期增减(%)
		调整后	调整前	
营业总收入	3,870,844,156.81	6,194,574,782.92	7,754,481,879.59	-37.51
营业收入	3,483,289,756.71	5,823,918,563.78	5,826,899,102.41	-40.19
利润总额	514,802,754.14	191,245,351.72	131,357,612.83	169.18
归属于上市公司股东的 净利润	407,068,552.92	147,643,954.99	127,681,375.36	175.71
归属于上市公司股东的 扣除非经常性损益的净 利润	392,372,967.45	144,457,003.04	124,494,423.41	171.62
经营活动产生的现金流 量净额	1,177,698,691.00	800,415,992.23	794,669,069.63	47.14
	本报告期末	上年度末		本报告期末比上 年度末增减(%)
		调整后	调整前	
归属于上市公司股东的 净资产	15,917,642,324.95	15,664,243,014.46	15,664,243,014.46	1.62
总资产	52,842,801,466.74	48,153,548,395.89	48,153,548,395.89	9.74

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期		本报告期比上年同 期增减(%)
		调整后	调整前	
基本每股收益(元/股)	0.12	0.04	0.04	200.00
稀释每股收益(元/股)	0.12	0.04	0.04	200.00
扣除非经常性损益后的基本每股收	0.12	0.04	0.04	200.00

益（元 / 股）				
加权平均净资产收益率（%）	2.56	0.97	0.83	增加1.59个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	2.47	0.95	0.81	增加1.52个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

√适用 □不适用

本报告期公司利润总额、归属于上市公司股东的净利润同比大幅增长，主要系旗下保险、期货、融资租赁等金融、类金融业务盈利水平较上年同期较大提升，同时公司股权投资及金融资产投资本期实现投资收益同比大幅增加产业性、财务性投资收益较上年同期大幅增加。

八、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

九、 非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

非经常性损益项目	金额	单位:元 币种:人民币 附注（如适用）
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	422,742.74	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,940,736.39	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	147,086.30	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项财产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	11,244,470.82	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		

对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-806,091.52	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	573,130.38	
少数股东权益影响额（税后）	-319,771.12	
合计	14,695,585.47	

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

☐适用 ☒不适用

十、存在股权激励、员工持股计划的公司可选择披露扣除股份支付影响后的净利润

☐适用 ☒不适用

十一、其他

☐适用 ☒不适用

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

（一）公司主要经营业务

公司作为浙江省属国有上市金控平台，报告期内主要经营各项金融业务和类金融业务，业务范围涵盖信托、期货、人身险、融资租赁、基金管理、基金投资、财富管理等。

1.信托业务

信托业务，由浙金信托开展。浙金信托成立于1993年，经国家金融监督管理总局（原中国银保监会）批准设立，是浙江省属唯一信托公司，目前注册资本为28.8亿元。浙金信托主要经营范围包括资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托等以及经法律法规和中国银保监会批准的其他业务。浙金信托秉持国企属性，忠实履行受托职责，服务实体经济，勇担社会责任，为信托功能效率发挥、社会财富积累传承、地方经济社会发展、人民美好生活需要持续创造浙金价值。

2.期货业务

期货业务，由大地期货开展。大地期货成立于1995年，是经中国证监会批准设立的浙江省属国有期货公司，目前注册资本10.2亿元。大地期货具有商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理业务、风险管理业务，是上海期货交易所、郑州商品交易所、大连商品交易所、广州期货交易所、上海国际能源交易中心会员，中国金融期货交易所交易结算会员。旗下子公司浙江济海贸易发展有限公司是全国首批获准成立的八家风险管理服务子公司之一，也是全国首批获得全部业务资格的三家风险管理服务子公司之一，可从事基差贸易、仓单服务、合作套保、场外衍生品业务、做市业务及其他与风险管理服务相关的业务。

3.人身险业务

人身险业务，由东方嘉富人寿开展。东方嘉富人寿成立于2012年，是经原中国银保监会批准设立的人寿保险公司，目前注册资本30.012亿元，主要经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保

险业务，以及上述业务的再保险业务。东方嘉富人寿始终围绕深耕浙江、立足长三角，打造共富导向、共生成长的价值型保险公司的新愿景，结合共富示范区建设和股东资源优势，以“三新两惠”为目标客群，通过以客户为中心的核心经营模式，借助科技赋能建立具备市场竞争力的“产品+服务”体系，达成各项战略目标。

4. 融资租赁业务

融资租赁业务，由国金租赁开展。国金租赁成立于2012年，是经中国商务部批准设立的融资租赁公司，目前注册资本11,270.65万美元。国金租赁主要经营范围包括融资租赁业务、租赁业务、向国内外购买租赁财产、租赁财产的残值处理及维修、租赁交易咨询等，涉及行业以医疗健康、新型基建、绿色低碳、战略新兴产业为主。

5. 基金管理业务

基金管理业务主要包括股权类和证券类两大类。其中，股权类业务主要由东方产融及其子公司负责，主要管理VC、PE、政府引导基金以及PIPE基金。上述业务的营收主要来源于两部分：一部分是各支基金的管理费，主要取决于管理基金的规模；另一部分是超额业绩报酬，主要依托于专业的投资研究及投后管理能力。证券类业务由东方嘉富旗下的嘉富行远和般若财富旗下的济海投资来开展，主要涵盖FOF、股票多头、网下打新策略、主观期货策略以及量化策略等各类二级市场产品。

6. 基金投资业务

在基金投资业务方面，公司本级及全资子公司东方产融是主要的投资平台。通过深入的行业研究来挖掘项目标的，从多个途径获取投资信息，并利用自身储备的资源来开拓投资渠道。目标是寻找具有成长性的企业，并在进行了系统的尽职调查后，按照相应的程序，以参股形式或者联合成立基金间接投资的方式，投资于标的企业的股权。

7. 财富管理业务

财富管理业务，由般若财富开展。般若财富成立于2002年，是国内最早注册成立的财富管理机构，目前注册资本为2亿元，持有私募投资基金管理人资格牌照，主要业务包括资产管理、私募股权投资基金管理、投资咨询、投资管理等。般若财富按照协同枢纽的定位，以资产管理和财富管理为两大核心能力，全面推进“产品专业化、服务精益化、管理全面化”的三化目标，努力打造具有新时代国企特色的国内一流独立财富管理机构。

（二）公司所处行业情况

报告期内，我国坚持稳中求进工作总基调，完整准确全面贯彻新发展理念，加快构建新发展格局，统筹国内经济工作和国际经贸斗争，有效实施更加积极有为的宏观政策，经济运行总体平稳、稳中向好。上半年国内生产总值66.05万亿元，同比增长5.3%。金融行业在积极的政策推动下，服务水平持续提升，对实体经济支持力度稳固，运行总体平稳。1月，多部委联合出台《关于推动中长期资金入市工作的实施方案》，引导中长期资金进一步加大入市力度，进一步明确国家对资本市场的支持态度，政策的连贯性、稳定性为市场提供了长期的信心支撑；3月，国务院办公厅出台《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，明确金融“五篇大文章”的重点领域和主要着力点，以顶层设计推进不同类型金融机构做好“五篇大文章”，深化金融供给侧改革；5月，三部委联合推出“一揽子金融政策”进一步稳市场、稳预期。

1. 信托行业

报告期内，信托行业在监管指导与市场需求共振下，延续“稳字当头、转型破局”的发展态势，逐步从规模扩张转向价值深耕。行业紧扣实体经济需求，在服务乡村振兴、绿色转型、民生普惠等领域持续发力，主动管理能力与综合服务水平显著提升；创新业务如慈善信托、家族信托等，从单一工具升级为“财富+治理”的综合解决方案，更好满足客户资产保值、代际传承等多元诉求；科技赋能加速，数字化工具深度融入业务流程，推动服务效率与透明度双升，为客户创造更便捷体验。展望下半年，政策红利持续释放，慈善信托、养老信托等“普惠型”业务有望扩容；“双碳”战略深化，绿色信托将更深参与新能源等领域。同时，经济复苏波动可能会加大信用风险传导压力，传统业务收缩推动专业能力升级。总体来看，行业已筑牢合规底线，市场主体正以更开放的姿态探索转型路径，有望在服务实体经济与居民财富管理中锚定“受人之托、代人理财”本源，以更可持续的姿态迈向高质量发展新征程。

2. 期货行业

报告期内，我国期货市场延续稳健发展态势，成交规模显著增长。根据中国期货业协会统计数据，全国期货市场累计成交量为 40.76 亿手，累计成交额为 339.73 万亿元，同比分别增长 17.82% 和 20.68%。全球经济受地缘冲突、美国关税政策等因素影响，海外价格波动传导至国内市场，推动金融期货、航运指数、金属、能源及农产品等板块交投活跃；新能源产业链爆发式增长带动相关期货品种需求，避险情绪升温促使产业资金加速入场套期保值；金融衍生品扩容与机构参与度提升进一步激活市场。期货公司风险管理业务持续深化，服务实体经济成效显著。展望下半年，随着国内经济复苏及政策支持，市场对外开放提速及境外投资者准入放宽将带来新增量，但地缘冲突、供需错配等风险依然存在，期货市场服务实体经济的功能还将进一步强化。

3.人身险行业

报告期内，保险行业整体运行平稳，国家金融监督管理总局发布数据显示，上半年人身险公司实现原保费收入 2.77 万亿元，同比增长 5.4%。其中，寿险原保费收入 2.29 万亿元，同比增长 6.6%。行业监管政策清晰锚定“监管从严、创新突围、服务向实”，加速构建资产端改革与负债端创新的协同闭环，以市场化手段撬动长期资本入市，以数字化转型重塑风险定价能力，在护航国家战略落地的同时，逐步实现行业价值跃迁的可持续发展之路。展望下半年，行业依旧面临宏观经济波动与利率长期下行持续放大“利差损”风险，监管对于资本金要求更加严格、主销售渠道深度转型等挑战，同时整体市场也迎来诸多发展机遇，加速老龄化与“银发经济”爆发，驱动个人养老金、长期护理险、健康险及康养社区服务的万亿元级增量需求；中产阶层壮大持续提升高品质寿险需求；政策端强力支持行业创新与服务深化；大数据、AI 等科技赋能精准定价、智能核保与个性化服务的提升等。

4. 融资租赁行业

报告期内，融资租赁行业在政策引导与市场调整的双重驱动下，展现出较强发展韧性，尽管面临着息差持续收窄、市场竞争日益激烈、监管总体趋严等多重挑战，行业整体仍保持了稳健运行，并在服务实体经济上实现效能提升。在业务拓展方面，行业聚焦高端制造、新能源、基础设施等国家战略重点领域，加速回归“融资融物”本源，服务实体经济效能显著提升。头部企业凭借资金实力与专业能力，发挥引领示范作用，带动行业规范发展；中小租赁公司也在细分市场中寻得机遇，通过差异化竞争实现稳步增长。在风险管理上，租赁公司加强了对信用风险、市场风险的识别与管控，资产质量保持稳定，行业整体风险可控。未来政策层面的支持力度有望加大，为行业营造更优的发展环境，同时新兴产业的崛起将创造海量的租赁需求，金融科技的深度应用也将提升运营效率与服务质量。同时，租赁企业需要精准抓住战略转型的关键要点，积极调整业务布局、拓展新兴领域、创新业务模式，同时实施有效的风险合规管理。

5.私募基金行业

报告期内，私募股权基金行业保持稳健发展态势。据中国证券投资基金业协会统计，私募股权、创业投资基金管理人数量为 11,801 家，行业呈现投资效率提升与资金精准配置特征，科技创新及绿色低碳领域成为核心投向，有效推动高新技术企业成果产业化；全行业强化长期价值创造能力。展望未来，在政策支持与市场优化背景下，新能源、智能制造、生物医药三大战略领域投资前景广阔，同时需应对全球经济复苏进程不确定性、市场竞争持续加剧及投资者回报预期管理复杂度提升等挑战。行业资金结构持续优化，银行理财、保险资金等长期资本及社保基金等耐心资本加速布局，为市场注入稳定流动性；私募股权创投机构积极响应国家战略导向，着力构建“投早、投小、投长期、投硬科技”的全周期投资生态，更多资金将流入科技创新领域，助力新质生产力发展。

6.财富管理行业

报告期内，中国财富管理行业在居民财富持续积累与资产配置需求升级的驱动下，呈现“专业化深化、场景化延伸”的鲜明特征。行业管理规模突破 350 万亿元，其中权益类产品占比提升至 38%，FOF/MOM 产品规模同比增长 30%，反映出投资者对多元资产配置的需求愈发强烈。机构端加速构建“人机协同”服务模式，智能投顾覆盖客群规模突破 8,000 万，AI 算法对市场动态的响应速度提升 40%，同时高净值客户专属的“1+N”专家服务团队覆盖率超 70%，实现标准化服务与个性化需求的精准平衡。ESG 投资从概念走向实践，相关产品规模突破 5 万亿元，碳中和主题基金年化收益率跑赢同期宽基指数，绿色财富管理成为新增长点。展望未来，随着个人养老金制度扩容、跨境理财通 2.0 版本落地，行业将迎来增量市场机遇，但仍需应对全球资产价格波动、客户风险认知分化带来的挑战。

报告期内公司新增重要非主营业务的说明

□适用 √不适用

二、经营情况的讨论与分析

报告期内，公司认真落实重大决策部署，牢牢把握高质量发展这个首要任务，锚定年度目标，抢抓发展机遇，激活发展动能，各项工作扎实有序推进。公司在2024年省国资委的双百企业改革评价中再获评优秀等级，再度荣膺“证券之星 ESG 新标杆企业奖”“浙江省企业社会责任标杆企业”。

（一）坚持思想铸魂，提升党建质效

一是深入贯彻落实中央八项规定精神学习教育工作部署，开展“四查四找”，分层分类形成问题清单，持续开展警示教育、循迹溯源及党员问题查摆，开展重大项目保廉措施落实检查，坚持以问题为导向推动作风建设。二是深入实施双融共促，深化“四个项目”载体，通过挂图晾晒机制督促项目落实；创新党建载体实践，组织公益活动，常态化运维“强基系统”“双融指数”及数字党建平台。三是开展“劳模工匠助企行”志愿服务行动，帮助小微企业解决痛点难点问题，累计6名金融专业人才入选省财贸工会“金融惠企志愿服务队”，“书香东方读书会”入选2025年全省职工文体活动优秀兴趣小组培育对象名单。

（二）聚焦主责主业，增进服务能力

浙金信托坚持转型与化险“两手抓”，坚定发展信心，力开转型新局，截至6月底，管理资产规模1,467.86亿元，较年初增加355.34亿元，增长31.94%；实现营业收入1.30亿元，利润总额0.62亿元。浙金信托发挥省属信托优势，全面拓展合作生态圈，深度拓展金融同业渠道，逐步构建以财富直销、机构代销、机构直投的资金体系，新增金融机构业务准入10家，已与浙江农村商业银行、杭州银行等20家同业机构实现业务落地，规模超180亿元，深化合作生态圈建设成果逐步显现。强化内部协同，发挥整合优势，积极开发协同信托产品和服务信托创新模式。聚焦标品业务和金融同业业务，加强行业对标学习交流，优化授权机制和审批机制。强化数字赋能，推进“智慧大脑”、AI智能双录建设、中信登直连报送和标品作业平台建设。全面加强监管、行业机构的合作交流，中标协会《长期权益类信托产品的创新与实践》研究课题，承办民政部、国家金融监管总局组织的慈善信托相关研讨会，为行业发展积极建言献策。

大地期货全力推进转型突破、持续提升核心能力，报告期内营业收入同比增长34.97%，利润总额同比增长177.84%，主要经营指标实现大幅增长。经纪业务稳中有进，日均客户权益同比增长20.71%，累计成交量同比增长14.37%，累计成交额同比增长15.68%。风险管理业务多点开花，风险管理子公司签订产业服务合同近3,500份，累计服务产业企业近1,100家，期现结合贸易规模近320万吨，业务收入和净利润均远高于行业平均水平。资产管理业务架构产品双突破，升级组建资产管理业务总部，强化专业协同，坚持“现金类扩规模、CTA类强特色、固收类优补充、MOM类拓合作”的产品策略，运行资管产品整体呈现稳健增长态势。场外衍生品业务厚积薄发，新增名义本金同比增长89.06%。投研一体持续赋能业务发展，有效串联起公司与客户、研发与各业务板块，不断提升投研影响力。持续深化改革，理顺业务机制，做好招才引智，提升履责效能，强化合规风控，夯实管理基础。

东方嘉富人寿持续推进价值转型，精细化管理成效显现，报告期内实现原保费收入21.09亿元，同比增长24%，利润总额3,255万元，同比增加6,853万元，增幅190%。负债端持续优化业务结构，深度践行“报行合一”，其中银保渠道逆势增长，高价值业务新单标保同比增长59%；业务品质优异，13月继续率97.9%，25月继续率99.1%，保持行业前列。资产端持续夯实投资能力，多策略投资驱动收益增长，收益率保持平稳，实现投资收益2.57亿，收益率较上年同期提升18个bp。持续推进费用精细化管理，有效压降固定成本，人均标保同比增长13.2%。积极践行金融工作的政治性、人民性，在服务社会经济、国计民生等方面切实发挥经济减震器和社会稳定器作用，承接多个国、省政府合作项目和研究课题，产生了良好的经济效益和社会效益。全面推进“保险+社区”项目，搭建社区居家养老服务体系，开发专属长期住院定额给付医疗保险，构建“1+3+5”健康服务模式，提供7*24小时全流程医疗健康解决方案，入选中国银行保险报“总书记关切事”典型案例；深度参与“双平台一通道”体系在浙建设，成为全国首家健康医疗险产品运营接入医保系统的总部险企，最快2秒完成理赔，获得人民银行总行、国资委、国家及浙江金融监管局、国家及浙江医保局的高度肯定。

国金租赁坚持回归租赁本源，以业务创新为牵引取得新突破，报告期内实现营业收入3.02亿元，同比增长26.08%，利润总额1.3亿元，同比增长10.98%。紧抓低空经济发展机遇，完成首笔“无人

机设备”项目审批，落地首笔“工商业储能电站”项目，抢占战略新兴产业赛道，为后续规模化推广奠定了基础。业务结构持续优化，在实现业务模式全覆盖的基础上，快速提升直租业务规模，数量占比突破30%，服务实体经济的专业化能力持续增强。省内服务能级跃升，持续深耕浙江市场，截至本报告期末，省内业务存量占比约为65%，实现全省11个地级市全覆盖；积极响应省委省政府号召，通过深挖“县域特色”赋能山区海岛县高质量发展，山区海岛县项目存量合计超5亿元。融资成本有效下降，报告期内高效完成两期ABS发行，平均认购倍数超3倍，优先A1档票面利率创行业新低，充分体现资本市场对国金租赁发展前景的认可。

基金业务板块以股权直投为业务中枢，以股权母基金为助推动力，持续完善一级股权综合配置策略，整体运营平稳高效。区域布局取得关键突破，象山基金完成设立并启动运作，东方嘉富与国家中小企业发展基金已签约合作设立16亿元基金，打造区域示范标杆。积极探索私募股权基金及其他另类投资业务类型，充分发挥体系内业务协同优势，推动市场化机制聚合资源，灵活运用多种模式招“项”引“智”发挥国资引领作用，投资领域已覆盖生命健康、智能制造、新能源、新材料、集成电路半导体等国家战略新兴产业和未来产业。紧扣长三角一体化国家战略，长三角科技母基金累计撬动子基金认缴规模达89亿元，投资布局150余家长三角优质企业。截至报告期末，基金业务板块累计管理规模294亿元，在管规模224亿元；累计实现30家被投企业IPO，多个成长企业也成功获得了后续轮知名机构的投资。荣获“2024年度中国最佳市场LP TOP20”、融中2024年度中国创业投资机构TOP50等多个权威第三方机构颁布的投资奖项。

般若财富以“深化协同、转型攻坚”为经营主线，聚焦特殊资产核心赛道，推动资产管理与财富管理双轮发展。报告期内，业务端延续稳健态势，特殊资产业务存续项目实现收益1,500.19万元，并积极探索推进保险代理牌照的获取工作。旗下济海投资聚焦证券类私募基金业务，CTA策略专注于细分交易策略的多元化发展，混合配置策略实现了股票、债券、商品等多元化资产的配置，截至本报告期末管理规模达21.48亿元，其中机构投资者规模为13.93亿元，同比增长94.55%。持续推进数字化建设，自主研发智投系统，利用大数据等技术加强投资监测、分析，提高投资运作、风险管理的准确性与效率。CTA策略产品荣获广发证券“智汇杯”私募大赛CTA重量组第五名、Wind管理期货最强私募的称号，提升市场知名度和影响力。

（三）推进改革创新，实现机制赋能。

一是谋划战略蓝图，完成“十五五”战略对标、核心能力分析材料和定量数据测算，组织对公司高管等开展20余场访谈调研。二是推动“双百”突破，开展浙江省“双百企业”2024年度专项评估工作，对照38项关键指标进行全面自查，系统梳理改革成效。三是推动任期制契约化管理提质扩面，出台《浙江东方领导人员薪酬与考核管理办法》，持续研究推进股权激励等中长期工具，激活企业发展活力。四是优化金融资产配置，推动FOF基金优化调仓管理人，累计筛选配置子策略；持续通过开展国债逆回购等业务提升流动性管理收益，提升闲置资金投资回报。五是探索大模型前沿创新技术研究，举办人工智能创新技术会议，整理关联交易公共数据应用场景相关资料，提交浙江大数据交易中心和杭州数据交易所评估；东方嘉富人寿构建医保商保“双平台一通道”保险业务智能风控模型，入选浙江省国有企业“人工智能+”典型案例。

（四）密切体系协同，打造聚合效应

报告期内达成协同项目18例、金额44.08亿元；累计协同项目近460例、金额近470亿元。一是围绕省国贸集团三大业务板块和战新产业布局，基金板块推动设立医药产业基金；东方嘉富人寿推进与浙药集团合作，适老化特药险产品“英特保”承保件数近6,000件，累计风险保额超60亿元；国金租赁为湖州英特药业医疗设备采购方提供直租融资服务。二是推动金融业务板块高效联动，东方嘉富人寿与浙金信托共同推进保险金信托解决方案，报告期内实现规模近5,000万元、累计破亿；浙金信托与浙商资产开展服务信托业务合作，报告期内落地26亿元；杭州联合银行认购东方嘉富人寿资本补充债5,000万元、银保代销规模保费近7,500万元，认购浙金信托“汇城联盈”系列项目3.96亿元并开展基础设施信托业务及标品业务代销合作；华安证券认购国金租赁两期ABS项目，合计3,500万元，认购东方嘉富人寿资本补充债3亿元，并在资管投资专户合作方面协同金额新增4.5亿元。三是以长三角金控专委会“1+1+X”为工作载体，持续推进专项期刊和专项研讨会的双创项目，开展企地业务探讨交流。

报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项

☐适用 ☒不适用

三、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

公司紧紧围绕打造以“大资管”为核心，具有综合金融聚合能力、投资管理创新力的一流国有上市金融控股集团的战略愿景，以专业化、特色化、差异化的发展思路，不断构筑特色鲜明的竞争优势。公司围绕发展新质生产力，切实把科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”落地落细，推动金控平台做强做优做大。整体而言，公司核心竞争力主要源于以下方面：

（一）得天独厚的区位优势

长三角地区是我国经济发展最活跃、开放程度最高、创新能力最强、市场容量最大的区域之一，在国家现代化建设大局和全方位开放格局中具有举足轻重的战略地位。浙江位于“一带一路”有机衔接交汇地带以及长三角区域一体化国家战略相互融合交汇地带，叠加中国（浙江）自贸试验区扩区、杭州亚运会等重大机遇，紧抓“打造金融改革先行区、金融发展繁荣区、金融生态优质区、金融运行安全区”的重要机遇，高水平建设金融强省。公司作为浙江省重点打造的国有上市金融控股平台，深度融入长三角一体化等国家战略，立足区位优势，多年来在浙江及长三角市场深耕细作，夯实牢固的发展根基。此外，浙江是数字经济先行省份，已获批同意开展国家数字经济创新发展试验区创建工作，将加速推进数字技术、数据要素与实体经济深度融合，为公司打造“科技+金融+产业”生态圈、培育新质生产力提供了创新策源地优势。同时，杭州作为国家首批营商环境创新试点城市之一，持续深化“放管服”改革，积极构建亲清政商关系，在税收优惠、财政补贴、人才引进等方面给予企业大力支持，营造了公平竞争、开放包容的市场环境。

（二）体系化的综合金融服务

公司目前旗下金融业务涵盖信托、期货、保险、融资租赁、财富管理业务及私募基金管理等，经过多年的市场历练和积累，已形成多元化、多层次的资管业务体系。浙江省及长三角区域经济发展较为发达，民营经济极具活力，为财富管理、股权投资提供理想的客户基础和企业客户资源。公司作为省属国有上市金控平台，借助民间财富巨大的地域特色，发挥综合金融优势，提供“一揽子”产品和“一站式”服务，更好满足客户多元化资产配置需求。浙金信托具备家族信托、五大类资金信托、服务信托的业务架构，并配备有以客户为核心的全流程高效能服务平台；大地期货具有齐全的会员资质和业务资质，经纪业务和风险管理业务的协同发力可为大宗商品实体企业提供一站式衍生品集成服务。东方嘉富人寿在浙江、江苏和安徽构建了完整的保险生态，并通过个险、银保、创新多元化等渠道以及数字化手段，为客户提供差异化产品服务。国金租赁深耕医疗健康、专精特新、绿色低碳等领域，赋能长三角区域新兴实体经济的发展。基金板块以“一母多子”“一协双管”为抓手，灵活运用多种模式招“项”引“智”，通过“投、带、引”方式，协助当地完成产业链布局及培育壮大，引导金融资源更好服务实体经济。般若财富是国内最早注册成立的财富管理公司，通过探索创新内外协同，更好满足高净值客户的多元化资产配置需求。此外，公司通过战略性参股银行牌照，挖掘“下沉市场”金融服务需求。围绕核心战略发展方向，公司积极发挥多牌照的协同效应，通过业务整合，进一步拓展业务链条，提升服务实体经济能力和可持续发展能力，为浙江高质量发展和共同富裕示范区建设提供金融助力。

（三）前瞻性的金融生态打造

长三角地区拥有丰富的科技人才资源、较为完善的产业链和产业群以及活跃的科技创新氛围和政策环境，凭借上述特色优势，长三角区域创新策源能力不断提升。公司加大长三角金融支持创新力度，积极策应和服务国家及全省重大战略，聚焦培育新质生产力、建设先进制造业集群等重点领域进行前瞻性的全面布局，抓住长三角经济结构转型的机遇，聚焦具有较高创新水平、市场竞争力的项目与成果，抢占新兴产业发展高地，实现新产业孵化和培育。公司通过搭建基金平台，依托“国资化背景、市场化运作、专业化管理”的特色化模式，形成以股权直投为业务中枢、以股权母基金为助推动力的投资业务格局。公司旗下基金板块深化多产品线协同发展，抢占新兴产业发展高地，构建联结企业、资本、政府和服务机构的生态，打造具有差异化优势的特色另类资产投管平台，积极推进被投企业、地方产业融合发展，前瞻性布局在资本市场逐见成效，表现出优越的投资能力。同时，利用投资基金完善价值链布局，赋能金融生态的打造。

（四）创新深化的协同优势

围绕金控平台金融业务协同联动优势，公司强化顶层设计，探索构建矩阵联动式协同体制机制，不断完善优化协同管理相关制度；建立常态化业务协同会议机制，创新数字化协同管理平台，逐步形成融融产融协同、省市区协同、长三角一体化协同的金控平台协同发展新格局。融融产融协同方面，公司通过召开多层次、多维度、多形式的金融业务协同会，全方位探索内部各金融公司在资源、战略、品牌及创新方面的协同路径及模式，积极拓展与外部证券公司、公募基金、银行等金融机构的业务合作边界；深化“金融+产业”模式，依托控股股东在金融服务、医药健康、商贸流通等方面的产业优势和资源，深入挖掘协同互动潜力，打造“产、投、融”协同模式，积极引导集团发挥整体协同效应。省市区协同方面，积极响应“协同联动、一体发展”理念，发挥省市区（县）国资国企特点和优势，与富阳、桐乡、温州、衢州、长兴等签署战略合作协议，推进党建联建、人才交流、创新设计个性化产品和项目等，促进优势互补、合作共赢。长三角一体化协同方面，公司联合业内机构发起成立长三角金控研究专委会，依托行业智库推动长三角金控行业高质量发展；与长三角区域的政府、实体企业、金融机构等开展量子通信、科创金融、绿色低碳等领域的合作，强化长三角国资国企创新协同、产业协作。国内外一体化协同方面，公司联合韩华集团，共同探索生命健康、高净值客户服务等领域的合作模式，打造东北亚地区合作典范。

（五）健全完善的管理机制

公司入围国务院国资委“双百行动”扩围深化名单，以改革为牵引，构建与现代金融企业管理相符合的管控机制，获评国务院国资委和省国资委专项评估优秀评级。公司坚持党建引领的公司治理体系，股权结构清晰，法人层级合理，并持续引导旗下金融公司聚焦业务拓展与能力提升；打造灵活高效的市场化经营机制，构建以 MD 职级体系为核心的双向职业发展通道，深化职业经理人制度，全面实施经理层成员任期制和契约化管理；“一企一策”完善子公司决策授权和激励考核机制，探索容错纠错机制，激发活力和效率。公司强化人才队伍建设，聚集了精通财务、金融、管理、投资及法律等诸多领域的金融中高端人才，与浙大经济学院、浙大国际联合商学院建立战略合作，共建“产学研”好生态；深化创新激励机制，保证业务骨干的队伍稳定，凝聚了高质量发展的智慧力量，为公司业务业绩平稳增长提供了重要保障。持续优化全面风险管理体系，搭建合规管理体系，将内控嵌入业务流程，深化数字化手段对风险管控的支撑与赋能作用，有效提升公司风险防控能力和经营管理水平。打造“数字东方”，通过产业数字化、智能化建设，将资源整合应用于业务和管理场景，形成高效、可靠、安全的一站式金融服务平台。

（六）多样化的融资渠道

公司充分发挥上市公司平台优势，利用多层次资本市场工具，综合运用债务与权益类融资工具，募集经营所需资金，扎实推进各项融资工作，有效降低资本成本，提高融资能力、优化融资结构，并利用出色的管理能力统筹高效调配资金，为公司未来可持续发展创造条件。多年来，公司股债并举，双向发力，先后完成资产重组、定向增发等股权融资，并持续推进公司债、科创债等、ABS、资本补充债等债务融资，资本实力得到进一步提升。未来，公司将密切关注市场，积极研究探索其他融资方式，拓宽多元化融资渠道，满足公司发展资金需求；把握资本市场政策红利，持续完善资本补充机制，进一步增强公司及旗下金融公司的资本实力。

（七）持续扩大的品牌影响力

公司在总体战略框架下实施统一明确的品牌策略，通过构建品牌传播全矩阵、建立媒体资源共享库、策划精品宣传项目、强化宣传机制建设打造领先的国有金控平台品牌形象。公司通过加快“走出去”的步伐，与对标企业、合作机构等形成范围更广、形式更多、力度更大的合作，通过行业论坛、圆桌会议、研究报告等形式，强化金控品牌形象，积极传递公司投资价值，在资本市场和社会公众面前树立了具有高度社会责任感的国有上市金融控股集团新形象，公司上下取得近百项荣誉，获得了广泛的社会认可。同时，公司以企业文化品牌一体化的思路，对内提升员工队伍的品牌意识和凝聚力，对外将文化元素融入公司发展、产品服务和市场推广中，增加公司品牌的差异化竞争力。

四、报告期内主要经营情况

（一）主营业务分析

1、 财务报表相关科目变动分析表

单位：元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	3,483,289,756.71	5,823,918,563.78	-40.19

营业成本	3,365,099,969.78	5,594,985,099.53	-39.86
销售费用	67,264,353.29	45,882,045.37	46.60
管理费用	314,304,218.98	248,792,262.00	26.33
财务费用	61,635,929.32	52,856,514.30	16.61
研发费用	766,765.45		
经营活动产生的现金流量净额	1,177,698,691.00	800,415,992.23	47.14
投资活动产生的现金流量净额	-3,347,338,130.41	-1,225,627,945.47	-173.11
筹资活动产生的现金流量净额	2,149,746,405.50	419,835,819.48	412.04

营业收入变动原因说明：本期营业收入减少的主要原因是风险管理子公司浙江济海本期期现结合业务收入同比减少。

营业成本变动原因说明：本期营业成本随营业收入的减少而减少。

销售费用变动原因说明：主要系浙江济海业绩增长，职工薪酬增加。

管理费用变动原因说明：主要系本期金融子公司增加业务及管理费。

财务费用变动原因说明：主要系公司本级银行存款利息收入同比减少。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：本期经营活动现金净流入增加，主要系买入返售金融资产产生的现金流量本期为净流入，上年同期为净流出。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：本期投资活动现金净流出增加，主要系东方嘉富人寿投资活动支付的现金同比大幅增加。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：本期筹资活动现金净流入增加，主要系东方嘉富人寿本期发行资本补充债 14 亿元。

2、 本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

☐适用 ☒不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

☐适用 ☒不适用

(三) 资产、负债情况分析

☒适用 ☐不适用

1、 资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上年期末变动比例 (%)	情况说明
货币资金	6,302,241,859.79	11.93	6,176,765,108.39	12.82	2.03	
交易性金融资产	9,471,792,415.59	17.92	6,509,113,676.24	13.51	45.52	金融子公司东方嘉富人寿金融资产投资规模增加
应收票据	89,426,920.00	0.17	284,365,930.00	0.59	-68.55	应收票据到期终止确认影响
应收账款	133,141,877.15	0.25	80,915,532.15	0.17	64.54	受结算周期影响，子公司信用期内应收款余额增加
应收款项融资	3,981,575.13	0.01	39,203,270.00	0.08	-89.84	兼有收取合同现金流量和出售为目的的应收票据本期流转较快
预付款项	390,797,307.83	0.74	346,087,633.62	0.72	12.92	
保险合同资产	986,698.41	0.00				
分出再保险合同资产	34,813,601.30	0.07	26,972,080.69	0.06	29.07	受结算周期影响，本中期余额较年初余额增

						加
其他应收款	291,939,655.62	0.55	76,199,885.15	0.16	283.12	主要系增加联营企业已宣告现金股利
买入返售金融资产	392,118,206.15	0.74	936,155,037.01	1.94	-58.11	受资金需求影响,可用于短期理财的闲置资金余额波动较大
存货	762,818,860.24	1.44	1,149,347,606.08	2.39	-33.63	主要系期现结合业务库存商品余额减少
一年内到期的非流动资产	871,257,919.74	1.65	580,231,711.56	1.20	50.16	主要系东方嘉富人寿一年内到期的债权投资增加
其他流动资产	3,627,720,868.84	6.87	2,930,661,261.71	6.08	23.79	
债权投资	1,983,208,761.15	3.75	2,250,578,497.34	4.67	-11.88	
其他债权投资	5,197,204,251.02	9.84	4,966,150,388.39	10.31	4.65	
长期应收款	9,810,236,749.49	18.56	8,916,473,629.66	18.51	10.02	
长期股权投资	4,408,062,110.11	8.34	4,544,228,521.59	9.43	-3.00	
其他权益工具投资	2,905,271,691.97	5.50	2,219,932,878.30	4.61	30.87	东方嘉富人寿本期增加对上市股票的投资
其他非流动金融资产	3,231,188,378.69	6.11	3,137,497,407.58	6.56	2.99	
投资性房地产	73,930,819.92	0.14	77,041,264.12	0.16	-4.04	
固定资产	569,033,805.49	1.08	591,537,195.72	1.23	-3.80	
在建工程	3,989,867.87	0.01	3,534,330.73	0.01	12.89	
使用权资产	39,654,911.55	0.08	49,874,643.92	0.10	-20.49	
无形资产	655,997,835.35	1.24	686,552,443.92	1.43	-4.45	
开发支出	17,020,225.27	0.03	12,670,410.64	0.03	34.33	本期处于开发中的研发项目增加
商誉	466,150,043.05	0.88	466,150,043.05	0.97		
长期待摊费用	12,408,670.28	0.02	12,311,361.42	0.03	0.79	
递延所得税资产	437,714,683.87	0.83	434,183,153.75	0.90	0.81	
其他非流动资产	658,690,895.87	1.25	643,678,493.16	1.34	2.33	
短期借款	1,170,877,809.31	2.22	1,667,454,592.43	3.46	-29.78	本期减少短期借款
拆入资金	250,366,666.66	0.47				浙金信托向信保基金借款 2.5 亿元
交易性金融负债	57,129,330.47	0.11	75,472,022.26	0.16	-24.30	
应付票据	1,045,227,920.45	1.98	1,058,179,058.00	2.20	-1.22	
应付账款	115,376,498.62	0.22	197,590,791.56	0.41	-41.61	主要系子公司东方供应链和浙江济海应付货款余额下降
预收款项	10,564,876.94	0.02	7,649,008.93	0.02	38.12	东方嘉富人寿预收保费增加
合同负债	307,994,627.30	0.58	192,060,462.71	0.40	60.36	主要系浙江济海期现结合业务相关合同负债增加
应付职工薪酬	284,426,337.44	0.54	308,733,450.73	0.64	-7.87	
应交税费	83,716,630.77	0.16	74,097,530.33	0.15	12.98	
其他应付款	1,274,546,389.26	2.41	1,088,516,823.73	2.26	17.09	
分出再保险合同负债	16,385,525.10	0.03	4,775,489.04	0.01	243.12	东方嘉富人寿分出再保险合同负债增加
一年内到期的非流动负债	3,384,080,213.57	6.40	1,912,511,108.99	3.97	76.94	主要系一年内到期的应付债券及资产证券化融资余额增加
其他流动负债	6,471,504,036.90	12.25	6,304,787,433.08	13.09	2.64	
保险合同负债	12,585,609,919.60	23.82	10,816,066,658.60	22.45	16.36	
长期借款	1,886,818,756.36	3.57	2,009,804,769.15	4.17	-6.12	
应付债券	4,400,000,000.00	8.33	3,900,000,000.00	8.10	12.82	
租赁负债	14,181,381.00	0.03	19,120,866.93	0.04	-25.83	

长期应付款	881,564,023.48	1.67	115,007,357.58	0.24	666.53	资产证券化融资余额增加
预计负债	103,506,655.28	0.20	103,506,655.28	0.21		
递延所得税负债	629,968,140.04	1.19	593,494,860.64	1.23	6.15	

2、境外资产情况

√适用 □不适用

(1). 资产规模

其中：境外资产49,507,883.48（单位：元 币种：人民币），占总资产的比例为0.09%。

(2). 境外资产占比较高的相关说明

□适用 √不适用

3、截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

详见“第十节财务报告”之“七、合并财务报表项目注释”之“33、所有权或使用权受到限制的资产”。

4、其他说明

□适用 √不适用

(四) 投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

(1). 重大的股权投资

☐适用 ☒不适用

(2). 重大的非股权投资

☐适用 ☒不适用

(3). 以公允价值计量的金融资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

资产类别	期初数	本期公允价值 变动损益	计入权益的累 计公允价值变 动	本期计提的 减值	本期购买金额	本期出售/赎回 金额	其他变动	期末数
交易性金融资 产-股权	287,606,761.98				1,250,000.00			288,856,761.98
交易性金融资 产-股票	572,180,641.52	-18,139,561.83			10,930,883.59	2,991,039.97	2,162.48	561,983,085.79
交易性金融资 产-场内基金		359,013.43			1,314,419,028.78	1,265,065,894.21		49,712,148.00
交易性金融资 产-私募基金	1,233,841,816.85	-51,059,122.59			1,043,000,000.00	744,950,784.71		1,480,831,909.55
交易性金融资 产-资管产品	3,139,803,807.83	73,306,718.77			6,304,647,358.82	4,286,569,029.25		5,231,188,856.17
交易性金融资 产-信托产品	3,726,360,747.82	14,362,428.95			1,470,050,049.69	1,039,011,870.43	200,417.37	4,171,961,773.40
交易性金融资 产-银行理财	27,821,783.58	1,369,623.05			400,169,925.37	264,284,701.74		165,076,630.26
交易性金融资 产-私募股权基 金	278,459,202.93	16,871,373.16			129,096,358.00	10,031,572.36		414,395,361.73
交易性金融资	49,045,403.47	-20,759,213.08						28,286,190.39

产-衍生金融资产-期货合约								
交易性金融资产-衍生金融资产-远期结售汇	-							
交易性金融资产-远期合同	17,247,648.35	-14,831,060.95						2,416,587.40
交易性金融资产-其他	314,243,269.49	-23,351.13			4,989,199.75	10,568,371.01	-369,257.49	308,271,489.61
其他债权投资	4,966,150,388.39		-21,303,665.81	45,892.57	2,525,000,000.00	2,195,000,000.00	-6,597,355.98	5,268,203,474.03
其他权益工具投资	2,219,932,878.30		287,297,363.97		398,041,449.70			2,905,271,691.97
应收款项融资	39,203,270.00						-35,221,694.87	3,981,575.13
合计	16,871,897,620.51	1,456,847.78	265,993,698.16	45,892.57	13,601,594,253.70	9,818,473,263.68	-41,985,728.49	20,880,437,535.41

证券投资情况
☐适用 ☒不适用

证券投资情况的说明
☐适用 ☒不适用

私募基金投资情况
☐适用 ☒不适用

衍生品投资情况
☐适用 ☒不适用

(五) 重大资产和股权出售
☐适用 ☒不适用

(六) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
大地期货有限公司	子公司	期货经纪	1,020,000,000.00	9,866,263,743.51	1,441,257,238.05	3,107,903,055.78	56,885,827.20	43,119,317.64
浙商金汇信托股份有限公司	子公司	信托业务	2,880,000,000.00	4,535,972,022.50	4,086,591,688.86	128,471,777.70	61,513,464.23	45,459,300.18
东方嘉富人寿保险有限公司	子公司	人身险业务	3,001,200,000.00	15,153,130,134.35	1,023,609,966.01	196,199,632.13	20,332,391.74	19,339,075.12
浙江国金融资租赁股份有限公司	子公司	融资租赁	768,277,931.44	10,339,393,062.41	1,910,590,963.76	302,173,888.26	130,318,830.53	97,738,867.09
浙江东方集团产融投资有限公司	子公司	投资及基金管理	1,600,000,000.00	1,734,614,919.15	1,712,160,492.40	6,668,223.22	21,404,063.93	16,308,397.23
浙江般若资产管理有限公司	子公司	财富管理	200,000,000.00	484,023,186.00	239,786,087.49	4,002,672.75	3,195,239.70	3,147,610.87
狮丹努集团股份有限公司	参股公司	服装制造、加工	480,000,000.00	4,596,968,212.83	1,895,150,349.67	3,220,910,726.92	288,583,965.53	214,980,296.25
杭州联合农村商业银行股份有限公司	参股公司	货币金融服务	2,180,462,966.00	591,743,838,606.17	39,569,545,256.64	6,145,942,888.30	3,045,353,430.61	2,388,143,518.88

上述子公司及重要参股公司的主要财务信息为本公司内各企业之间相互抵消前的金额，但经过了合并日公允价值及统一会计政策的调整。

报告期内取得和处置子公司的情况

√适用 □不适用

公司名称	报告期内取得和处置子公司方式	对整体生产经营和业绩的影响
香港东方国际贸易有限公司	股权转让	
浙江东方集团嘉业进出口有限公司	清算注销	
浙江东方集团振业进出口有限公司	清算注销	

其他说明

□适用 √不适用

(七) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

类型	资产规模	负债规模	权益金额
合伙企业	606,988,768.09	30,142.35	606,958,625.74
信托计划	1,567,001,189.89	3,419,713.29	1,563,581,476.60
合计	2,173,989,957.98	3,449,855.64	2,170,540,102.34

本公司控股子公司浙金信托在多项结构化主体中担任信托计划受托人和投资者的角色，浙金信托将自身享有可变回报比例较大的汇鑫 17 号、浙金•汇锦 5 号集合资金信托计划 1 期、浙金•汇锦 5 号集合资金信托计划 4 期、汇鑫 31 号、浙金•ZS05JF 号专项服务信托、浙金•汇和 2 号服务信托、杭州兆睦嘉企业管理合伙企业（有限合伙）、杭州佳玉安企业管理咨询合伙企业（有限合伙）、杭州佳翊灵企业管理咨询合伙企业（有限合伙）纳入合并范围；本公司子公司浙江般若资产管理有限公司将符合控制条件的浙金•杭州聿品服务信托项目纳入合并范围。

五、其他披露事项

(一) 可能面对的风险

√适用 □不适用

1、宏观环境及监管政策变化风险

公司所从事的金融行业，与宏观环境的动态发展、经济运行周期及涉及行业的法律法规等监管政策变化密不可分，经营情况受到国际形势、宏观经济政策、市场行情周期性变化等多重因素影响。金融行业属于全面从严监管、市场竞争充分、近年持续深度调整的行业，行业的市场竞争剧烈程度可能进一步加剧，对公司的业绩也可能产生影响。对此，公司密切关注宏观经济形势，加强形势的研判应对，通过定期风险报告及不定期的风险提示机制向管理层及各业务条线提示相关风险；业务条线通过实时跟踪研究行业监管政策变化和市场动态，保持充分行业交流，及时关注各项业务风险，适时调整业务模式和投资策略，采取有效的措施积极应对，为公司生产经营平稳运行奠定良好基础。同时公司不断提升业务专业能力和管理水平，加强协同合作，充分利用优势条件，努力实现高质量发展目标。

2、金融业务风险

公司下属金融、类金融公司在开展业务的过程中涉及的业务风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、信息科技风险等。为防控风险，公司建立和完善全面风险管理体系，严格执行全面风险管理策略，推行“三道防线”为核心的风险管理机制；持续完善全面风险管理制度体系，出台单项风险管理办法实施细则；持续迭代升级全面风险管理系统，以数智化手段多维度识别、监控各类风险指标并进行预警提示，强化客户集中度、关联交易事项管理，对重大项目持续跟踪监控，定期开展风险评估，不断提升对业务风险的防范和控制。此外，根据宏观经济形势和货币政策的分析，公司适时调整资产负债结构，加强资本化运作能力，实现融资渠道的多样化，保持流动性。

3、声誉风险

声誉风险是由于经营管理等行为或外部事件，导致知名媒体关注或负面报道，可能对公司形象、品牌、声誉等造成不利影响或损害的风险。对此，公司制定《声誉风险管理办法》《声誉风险排查

与应对管理细则》，明确声誉风险管理原则、管理程序、处置流程，在全面风险管理系统中设置专项舆情风险监测系统，结合外部多种手段进行舆情监控，并通过系统模块对舆情事项进行及时评估、分发处置；加强突发事件处理，建立完善的应急处理机制，进一步提升公司对声誉风险的防范处置；设立品牌运营部，与专业机构合作，积极维护媒体关系，加强金控平台宣传力度，强化品牌形象建设，树立良好资本市场形象。

（二）其他披露事项

√适用 □不适用

为贯彻落实“以投资者为本”的发展理念，推动公司高质量发展和投资价值提升，增强投资者信心和获得感，公司于2025年3月8日披露了《“提质增效重回报”行动方案》。报告期内，公司锚定总体目标，积极开展和落实有关工作，并取得阶段性的成效和进展，实现营业总收入38.71亿元；利润总额、归母净利润分别为5.15亿元、4.07亿元，同比增长169.18%、175.71%。

（一）聚焦主营业务，优化业务结构。

一是强化资本运作，持续完善银行牌照布局，与省国贸集团积极配合，抢抓杭州联合银行投资机会，高质推进商务谈判、交易架构设计等流程，力争本年度落地；启动新一轮60亿元公司债，保险公司完成14亿元资本补充债的发行，推进融资租赁公司资本公积转增并完成两期ABS发行近13亿元。二是强化瘦身健体，全面推进新东方大厦资产处置，完成香港东方100%股权转让，整合舒博特股权至般若财富，研究其他低效资产的处置思路，提升资产使用效率。三是强化主业转型。信托公司深耕金融同业生态，丰富资金渠道，获10家金融机构准入并募集资金180亿元；期货公司巩固风险管理业务优势，累计达成10个百万级盈利品种；保险公司推进医保商保“双平台一通道”建设，“主动超快赔”结案数占整体理赔60%以上，超90%案件10秒内自动结案；融资租赁公司主动切换赛道，创新“租赁+”模式，抢占绿色、科创、“两新”领域等融资机会；私募股权公司发挥投研优势，新增与国家中小企业发展基金、象山县国资等合作基金，持续打造市场化基金品牌。

（二）深化改革创新，提升运营质效。

一是完善治理体系，贯彻落实监管精神，取消监事会、监事，通过审计委员会整合监督资源，精简治理层级，完善治理制度，提升治理效率。二是深化协同生态，累计达成协同项目近460例、金额近470亿元，其中保险公司的适老化特药险产品“英特保”承保件数近6,000件，累计风险保额超60亿元；开展银保代销规模保费近7,500万元，战略合作伙伴杭州联合银行、华安证券等累计认购资管产品、标品债券等12.3亿元。三是增强市场化激励，推动任期制契约化管理提质扩面，出台领导人员薪酬与考核管理办法；研究推进股权激励，探索项目跟投、合伙人机制等中长期工具，连续两年获评省国资委“双百企业”优秀评级。四是强化数智赋能，探索大模型前沿创新技术研究，举办人工智能创新技术会议，推动AI模型本地化部署，研究通过数字化手段提升关联方、关联交易管理效率。

（三）维护股东利益，重视价值传递。

一是优化顶层设计，制定《市值管理制度》，从资本运作、权益管理、预期管理等维度确定市值管理的原则和方向。二是提高分红水平，实施每10股现金红利0.84元方案，共派发2.81亿元，占2024年度归母净利润30.03%，与2024年度以现金为对价实施的股份回购合计占57.42%；发布《2025-2027三年股东回报规划》，力争以每年不少于当年实现可分配利润的30%作为现金分红比例回报投资者。三是强化投资者沟通，搭建“线上+线下”立体化沟通平台，通过投资者电话、投资者互动平台、股东大会、网上业绩说明会、走进上市公司等多种路径，深化双向交流，及时回应投资者关切。以投资者需求为导向，从资本市场专业性和公关媒体宣传性两个维度，结合机构投资者和中小投资者的关注视角，通过定制化策略和内容，精准传递公司经营发展情况、重大事项进展等信息。

第四节 公司治理、环境和社会

一、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形
孙勇	董事	离任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

√适用 □不适用

报告期内，孙勇先生因工作变动原因辞去公司董事职务。

二、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数（股）	
每 10 股派息数(元)（含税）	
每 10 股转增数（股）	
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
无	

三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

（一）相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

□适用 √不适用

（二）临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

员工持股计划情况

□适用 √不适用

其他激励措施

□适用 √不适用

四、纳入环境信息依法披露企业名单的上市公司及其主要子公司的环境信息情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

五、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

√适用 □不适用

报告期内，公司始终秉持“回馈社会、促进和谐”理念，纵深推进巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴的有效衔接，通过教育赋能、产业造血、金融活水、服务下沉四大维度协同发力，构建多层次、可持续的帮扶新格局。一是教育筑梦点亮希望之光。深耕教育帮扶，铺就儿童成长坦途。公司

本级携手浙江省锦麟公益基金会，将爱心义卖善款转化为“平平安安长大学习包”，跨越千里捐赠至四川凉山州瓦洛乡火山村幼教点，为山区儿童送去知识与温暖。二是产业造血激活振兴引擎。激发产业动能，东方产融“民富基金”聚焦山区26县战略新兴产业，新增投资项目3个，累计投资达4.26亿元；深化消费帮扶机制，春节职工慰问品定向采购衢州江山张村乡山茶油，消费帮扶总额15.98万元，推动特色农产品产销衔接。三是金融活水润泽乡村沃土。大地期货在交易所专项支持持续减弱的情况下，积极拓展商业化“保险+期货”项目，在保持传统优势项目延续性的同时，开拓新领域，报告期内实现项目金额约2.6亿元，保费规模超1800万元，有效运用金融工具服务乡村产业风险管理，持续为乡村振兴贡献专业力量。截至报告期末，浙金信托通过4个乡村振兴专项信托计划，投入资金11.65亿元精准灌溉浙苏两地乡村：其中40,021.16万元支持农业示范园建设，激活特色产业引擎；40,062.28万元升级乡村旅游基础设施，助推农文旅融合发展；36,411.11万元投入人居环境整治，绘就生态宜居美丽乡村新画卷。四是暖心服务筑牢民生根基。东方嘉富人寿深入塘栖镇丁河村、金华武义民丰村，开展金融知识普及活动；大地期货、般若财富联合赵家镇上京村党委开展党建共建，红色志愿服务队实施“爱心食堂”公益行动，捐赠物资800斤并提供送餐服务，同步开展反诈宣传。

截至本报告期末，公司乡村振兴与公益事业交出亮眼答卷：累计投入资金超12亿元，惠及四川、浙江、新疆等三省七地群众；消费帮扶总额达15.98万元；教育帮扶覆盖2省3地逾千名儿童。未来，公司将持续完善“输血+造血+赋能”长效机制，为绘就共同富裕壮美图景贡献东方力量。

第五节 重要事项

一、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与再融资相关的承诺	其他	浙江东方	(1) 公司不会将募集资金直接或变相用于类金融业务；(2) 本次发行董事会决议日前六个月至本次发行前公司不存在对融资租赁等类金融业务的新投入和拟投入计划（包含增资、借款等各种形式的资金投入）；(3) 公司承诺在本次募集资金使用完毕前或募集资金到位 36 个月内，不再新增对类金融业务的资金投入（包含增资、借款等各种形式的资金投入）。	承诺时间为 2021 年 5 月 22 日	是	承诺期限为募集资金使用完毕前或募集资金到位 36 个月内	是		

公司因推进非公开发行 A 股股票募集资金事项，根据《再融资业务若干问题解答（2020 年 6 月修订）》的要求，于 2021 年 5 月 22 日就文件所规定的类金融业务作出上表中与再融资相关的承诺。2022 年 8 月 26 日，公司非公开发行 A 股股票募集资金到位，大华会计师事务所（特殊普通合伙）予以验证并出具了《浙江东方金融控股集团股份有限公司发行人民币普通股（A 股）519058371 股后实收股本的验资报告》（大华验字[2022]000581 号）；2022 年 10 月，公司募集资金按照相关规定及募投计划全部使用完毕并注销募集资金专户，并于 10 月 14 日发布了《浙江东方金融控股集团股份有限公司关于募集资金使用完毕及注销募集资金专户的公告》。公司严格履行上述与再融资相关的承诺。

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

□适用 √不适用

三、违规担保情况

□适用 √不适用

四、半年报审计情况

☐适用 ☒不适用

五、上年年度报告非标准审计意见涉及事项的变化及处理情况

☐适用 ☒不适用

六、破产重整相关事项

☐适用 ☒不适用

七、重大诉讼、仲裁事项

☐本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 ☒本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

八、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

☐适用 ☒不适用

九、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

☒适用 ☐不适用

报告期内，公司控股股东诚信状况良好，不存在未履行法院生效判决、所负数额较大债务到期未清偿等情况。

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☒适用 ☐不适用

事项概述	查询索引
公司十届董事会第十一次会议、公司 2024 年年度股东大会审议通过《关于公司控股子公司与关联方开展售后回租业务的议案》，同意国金租赁与桐乡国投下属控股企业浙江沅智投资发展有限公司（以下简称“浙江沅智”）开展融资租赁售后回租业务。	详见公司于 2025 年 4 月 25 日发布的《浙江东方金融控股集团股份有限公司关于公司控股子公司与关联方开展售后回租业务暨关联交易公告》（公告编号：2025-024）

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☒适用 ☐不适用

公司十届董事会第十一次会议、公司 2024 年年度股东大会审议通过了《关于公司预计 2025 年度日常关联交易的议案》（详见公司 2025 年 4 月 25 日在《上海证券报》《中国证券报》及上交所网站发布的相关公告），对各项日常关联交易额度进行了预计。截至本报告期末，公司发生购买及销售商品类日常关联交易金额 18,468.32 万元；办公场所租赁类日常关联交易金额 386.41 万元；提供或接受劳务类日常关联交易金额 153.34 万元；存款、授信（含借款）和手续费类日常关联交易金额 1,149.43 万元，杭州联合银行年度新增认购公司下属子公司资管产品规模 39,600 万元，公司下属子公司收取管理费 15.92 万元；其他关联交易中：省国贸集团及其子公司年度新增认购公司下属子公司资管产品规模 135,613 万元，公司下属子公司收取管理费 73.08 万元。

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

☐适用 ☒不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☒适用 ☐不适用

事项概述	查询索引
公司十届董事会第十次会议审议通过《关于公司出资收购银行股份暨关联交易的议案》，同意公司与控股股东省国贸集团共同收购杭州联合银行不超过 6.7570%的股份，其中公司收购不超过 0.6970%的股份，对应 15,197,790 股。	详见公司于 2025 年 3 月 29 日发布的《浙江东方金融控股集团股份有限公司关于拟收购杭州联合农村商业银行股份有限公司部分股份暨关联交易的公告》（公告编号：2025-014）

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

☐适用 ☒不适用

3、临时公告未披露的事项

☐适用 ☒不适用

(五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

☐适用 ☒不适用

(六) 其他重大关联交易

☐适用 ☒不适用

(七) 其他

☐适用 ☒不适用

十一、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

☐适用 ☒不适用

(二) 报告期内履行的及尚未履行完毕的重大担保情况

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）															
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期(协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	主债务情况	担保物（如有）	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	反担保情况	是否为关联方担保	关联关系
浙江东方	公司本部	济桐贸易	3,000.00	2023-8-17	2023-8-17	2025-8-16	连带责任担保	北京银行嘉兴分行	无	否	否	0	无	否	联营公司
浙江东方	公司本部	济桐贸易	1,799.55	2024-7-10	2024-7-10	2025-7-10	连带责任担保	宁波银行嘉兴分行	无	否	否	0	无	否	联营公司
浙江东方	公司本部	济桐贸易	3,000.00	2025-2-24	2025-2-24	2026-2-24	连带责任担保	湖州银行桐乡支行	无	否	否	0	无	否	联营公司
浙江东方	公司本部	济桐贸易	297.57	2025-4-23	2025-4-23	2026-4-22	连带责任担保	民生银行杭州分行	无	否	否	0	无	否	联营公司
浙江东方	公司本部	济桐贸易	1,500.00	2024-7-3	2024-7-3	2025-7-3	连带责任担保	中信银行杭州分行	无	否	否	0	无	否	联营公司
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）							10,499.55								
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）							9,597.12								
公司对子公司的担保情况															
报告期内对子公司担保发生额合计							220,330.96								
报告期末对子公司担保余额合计（B）							247,721.42								
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）															
担保总额（A+B）							257,318.54								
担保总额占公司净资产的比例(%)							14.40								
其中：															
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）							0								

直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）	252,223.25
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）	0
上述三项担保金额合计（C+D+E）	252,223.25
未到期担保可能承担连带清偿责任说明	不适用
担保情况说明	经公司2024年年度股东大会审议通过的2025年度公司为下属子公司提供合计最高额度为451,500万元的额度担保；2024年第四次临时股东大会审议通过为东方嘉富人寿（原名中韩人寿）发行14亿元资本补充债提供担保。报告期内，实际担保额度严格依照股东大会决议执行，未超批准额度。

(三) 其他重大合同

☐适用 ☒不适用

十二、募集资金使用进展说明

☐适用 ☒不适用

十三、其他重大事项的说明

☐适用 ☒不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、 股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

2、 股份变动情况说明

☐适用 ☒不适用

3、 报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

☐适用 ☒不适用

4、 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐适用 ☒不适用

(二) 限售股份变动情况

☐适用 ☒不适用

二、股东情况

(一) 股东总数：

截至报告期末普通股股东总数(户)	181,774
------------------	---------

(二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称 （全称）	报告期内增 减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或 冻结情况		股东性质
					股份状 态	数 量	
浙江省国际贸易集团有限 公司	0	1,405,252,709	41.14	0	无		国有法人
桐乡市润桐控股有限公司	168,378,308	168,378,308	4.93	0	无		国有法人
桐乡市国有资本投资运营 有限公司	-168,378,308	129,634,937	3.80	0	无		国有法人

中央汇金资产管理有限责任公司	0	30,125,579	0.88	0	无		国有法人
浙江浙盐控股有限公司	-26,135,000	20,850,000	0.61	0	无		国有法人
香港中央结算有限公司	-21,855,490	20,636,687	0.60	0	无		其他
招商银行股份有限公司－南方中证 1000 交易型开放式指数证券投资基金	2,008,700	18,928,651	0.55	0	无		其他
嘉实基金－农业银行－嘉实中证金融资产管理计划	0	15,469,882	0.45	0	无		其他
招商银行股份有限公司－华夏中证 1000 交易型开放式指数证券投资基金	2,076,920	11,156,391	0.33	0	无		其他
中国工商银行股份有限公司－广发中证 1000 交易型开放式指数证券投资基金	1,920,300	8,937,700	0.26	0	无		其他
前十名无限售条件股东持股情况（不含通过转融通出借股份）							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
浙江省国际贸易集团有限公司	1,405,252,709	人民币普通股	1,405,252,709				
桐乡市润桐控股有限公司	168,378,308	人民币普通股	168,378,308				
桐乡市国有资本投资运营有限公司	129,634,937	人民币普通股	129,634,937				
中央汇金资产管理有限责任公司	30,125,579	人民币普通股	30,125,579				
浙江浙盐控股有限公司	20,850,000	人民币普通股	20,850,000				
香港中央结算有限公司	20,636,687	人民币普通股	20,636,687				
招商银行股份有限公司－南方中证 1000 交易型开放式指数证券投资基金	18,928,651	人民币普通股	18,928,651				
嘉实基金－农业银行－嘉实中证金融资产管理计划	15,469,882	人民币普通股	15,469,882				
招商银行股份有限公司－华夏中证 1000 交易型开放式指数证券投资基金	11,156,391	人民币普通股	11,156,391				
中国工商银行股份有限公司－广发中证 1000 交易型开放式指数证券投资基金	8,937,700	人民币普通股	8,937,700				
前十名股东中回购专户情况说明	浙江东方金融控股集团股份有限公司回购专用证券账户持有 68,325,601 股公司股票，持股比例 2.0005%，未计入前十大股东。						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	不适用						
上述股东关联关系或一致行动的说明	1.公司控股股东省国贸集团与其他股东之间不存在关联关系和一致行动人情况； 2.桐乡市润桐控股有限公司系桐乡市国有资本投资运营有限公司的全资子公司，两者系一致行动人； 3.公司未知其他股东之间的关联关系和一致行动人情况。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

持股 5%以上股东、前十名股东及前十名无限售流通股股东参与转融通业务出借股份情况

☐适用 ☒不适用

前十名股东及前十名无限售流通股股东因转融通出借/归还原因导致较上期发生变化

☐适用 ☒不适用

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

☐适用 ☒不适用

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前十名股东

☐适用 ☒不适用

三、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

☐适用 ☒不适用

其它情况说明

☐适用 ☒不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐适用 ☒不适用

(三) 其他说明

☐适用 ☒不适用

四、控股股东或实际控制人变更情况

☐适用 ☒不适用

五、优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第七节 债券相关情况

一、公司债券（含企业债券）和非金融企业债务融资工具

√适用 □不适用

(一) 公司债券（含企业债券）

√适用 □不适用

1、 公司债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券名称	简称	代码	发行日	起息日	2025 年 8 月 31 日 后 的 最 近 回 售 日	到期日	债券 余额	利率 (%)	还本付息方 式	交易 场所	主承销商	受托 管理 人	投资 者适 当性 安排 (如 有)	交易机 制	是否 存在 终止 上市 交易 的风 险
浙江东方金融控股集团股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	24 东 方 03	241781.SH	2024/10/21	2024/10/23	-	2027/10/23	11.00	2.25	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。	上海 证券 交易 所	中信建投证券股份有限公司， 财通证券股份有限公司	中信建投证券股份有限公司	面向专业投资者交易的债券	竞价、报价、询价和协议交易	否
浙江东方金融控股集团股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司	24 东 方 K1	241264.SH	2024/07/26	2024/07/30	-	2029/07/30	4.00	2.23	每年付息 1 次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。	上海 证券 交易 所	中信建投证券股份有限公司， 财通证券股份有限公司	中信建投证券股份有限公司	面向专业投资者交易的债券	竞价、报价、询价和协议交易	否

债券(第一期)															
浙江东方金融控股集团股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	24 东方 01	240620.SH	2024/03/12	2024/03/14	-	2027/03/14	15.00	2.68	每年付息 1 次,到期一次还本,最后一期利息随本金的兑付一起支付。	上海证券交易所	中信建投证券股份有限公司, 财通证券股份有限公司	中信建投证券股份有限公司	面向专业投资者交易的债券	竞价、报价和协议交易	否
浙江东方金融控股集团股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	23 东方 01	138898.SH	2023/03/27	2023/03/29	-	2026/03/29	9.00	3.30	每年付息 1 次,到期一次还本,最后一期利息随本金的兑付一起支付。	上海证券交易所	中信建投证券股份有限公司, 财通证券股份有限公司	中信建投证券股份有限公司	面向专业投资者交易的债券	竞价、报价和协议交易	否

公司对债券终止上市交易风险的应对措施
☐适用 ☒不适用

2、 公司或投资者选择权条款、投资者保护条款的触发和执行情况

☒适用 ☐不适用
23 东方 01、24 东方 01、24 东方 K1、24 东方 03 含有资信维持承诺条款，但报告期内未触发执行。

3、 信用评级结果调整情况

☐适用 ☒不适用

4、担保情况、偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内的执行和变化情况及影响

√适用 □不适用

现状	执行情况	是否发生变更	变更前情况	变更原因	变更是否已取得有权机构批准	变更对债券投资者权益的影响
23 东方 01、24 东方 01、24 东方 K1、24 东方 03 均未提供担保或采用其他增信措施。23 东方 01、24 东方 01、24 东方 K1、24 东方 03 设置了公司债券的偿债计划及其他偿债保障措施。	按照 23 东方 01、24 东方 01、24 东方 K1、24 东方 03 募集说明书约定，公司债券的偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内得到了有效执行。	否	-	-	不适用	-

(二) 公司债券募集资金情况

□公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

√本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改

(三) 专项品种债券应当披露的其他事项

√适用 □不适用

1、公司为可交换公司债券发行人

□适用 √不适用

2、公司为绿色公司债券发行人

□适用 √不适用

3、公司为可续期公司债券发行人

□适用 √不适用

4、公司为扶贫公司债券发行人

□适用 √不适用

5、公司为乡村振兴公司债券发行人

□适用 √不适用

6、公司为一带一路公司债券发行人

□适用 √不适用

7、公司科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

本次债券所适用的发行人主体类	□科创企业类 □科创升级类 √科创投资类 □科创孵化类
----------------	-----------------------------

别	☐ 金融机构
债券代码	241264.SH
债券简称	24 东方 K1
债券余额	4.00
科创项目进展情况	截至 2025 年 6 月末，金华金武民富创新创业投资合伙企业（有限合伙）累计投资 17 个项目，已投项目包括西安中科光电精密工程有限公司、上海莒纳新材料科技有限公司、杭州灵西机器人智能科技有限公司等，已投资项目进展情况良好。
促进科技创新发展效果	已投项目有助于优化新材料、高端制造、数字经济、生命健康等领域的产业结构，提升相应领域的创新能力、竞争力和综合实力。
基金产品的运作情况（如有）	金华金武民富创新创业投资合伙企业（有限合伙）成立于 2022 年 6 月 29 日，基金规模 8.00 亿元，在中国证券投资基金业协会备案，基金类型为创业投资基金，备案完成日期为 2023 年 2 月 15 日，备案编码为 SZG197。截至 2025 年 6 月末，已实缴金额 5 亿元，合计投资额 42,613.27 万元，主要投资于具备核心技术或国产替代需求的新材料、高端制造、数字经济、生命健康等战略新兴产业。
其他事项	无

8、 公司为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

9、 公司为纾困公司债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

10、 公司为中小微企业支持债券发行人

☐ 适用 ☒ 不适用

11、 其他专项品种公司债券事项

☐ 适用 ☒ 不适用

（四）报告期内公司债券相关重要事项

☒ 适用 ☐ 不适用

1、 非经营性往来占款和资金拆借

（1）. 非经营性往来占款和资金拆借余额

报告期初，公司合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0.82 亿元；

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

☐ 是 ☒ 否

报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0.71 亿元

(2). 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，公司合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.40%
是否超过合并口径净资产的 10%：☐是 ☒否

(3). 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

2、 负债情况

(1). 有息债务及其变动情况

1.1 公司债务结构情况

报告期初和报告期末，公司（非公司合并范围口径）有息债务余额分别为41.63亿元和44.45亿元，报告期内有息债务余额同比变动6.77%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比（%）
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券		9.45	30.00	39.45	88.74
银行贷款		5.00		5.00	11.26
非银行金融机构贷款					
其他有息债务					
合计		14.45	30.00	44.45	—

报告期末公司存续的公司信用类债券中，公司债券余额39.45亿元，企业债券余额0亿元，非金融企业债务融资工具余额0亿元。

1.2 公司合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，公司合并报表范围内公司有息债务余额分别为101.33亿元和128.12亿元，报告期内有息债务余额同比变动26.44%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比（%）
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券		9.45	30.00	39.45	30.79
银行贷款		28.77	18.87	47.64	37.18
非银行金融机构贷款		5.28	6.48	11.76	9.18
其他有息债务		13.99	15.29	29.28	22.85
合计		57.49	70.63	128.12	—

报告期末，公司合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额39.45亿元，企业债券余额0亿元，非金融企业债务融资工具余额0亿元。

1.3 境外债券情况

截至报告期末，公司合并报表范围内发行的境外债券余额0亿元人民币，其中 1 年以内（含）到期本金规模为0亿元人民币。

(2). 报告期末公司及其子公司存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

☐适用 ☒不适用

(3). 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，公司合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用

(4). 违反规定及约定情况

报告期内违反法律法规、自律规则、公司章程、信息披露事务管理制度等规定以及债券募集说明书约定或承诺的情况，以及相关情况对债券投资者权益的影响

☐适用 ☒不适用

(五) 银行间债券市场非金融企业债务融资工具

☐适用 ☒不适用

(六) 公司报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

☐适用 ☒不适用

(一) 主要会计数据和财务指标

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

主要指标	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)	变动原因
流动比率	1.55	1.48	4.73	
速动比率	1.52	1.40	8.49	
资产负债率(%)	66.18	63.23	2.95	
	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)	变动原因
扣除非经常性损益后净利润	392,372,967.45	144,457,003.04	171.62	
EBITDA 全部债务比	0.06	0.04	50.00	
利息保障倍数	8.90	3.65	143.83	
现金利息保障倍数	18.07	11.11	62.67	
EBITDA 利息保障倍数	10.13	4.83	109.69	
贷款偿还率(%)	100	100		
利息偿付率(%)	100	100		

二、可转换公司债券情况

☐适用 ☒不适用

第八节 财务报告

一、审计报告

□适用 √不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2025 年 6 月 30 日

编制单位： 浙江东方金融控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金	七、1	6,302,241,859.79	6,176,765,108.39
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	七、2	9,471,792,415.59	6,509,113,676.24
衍生金融资产	七、3		
应收票据	七、4	89,426,920.00	284,365,930.00
应收账款	七、5	133,141,877.15	80,915,532.15
应收款项融资	七、7	3,981,575.13	39,203,270.00
预付款项	七、8	390,797,307.83	346,087,633.62
保险合同资产	七、43	986,698.41	
分出再保险合同资产	七、43	34,813,601.30	26,972,080.69
其他应收款	七、9	291,939,655.62	76,199,885.15
其中：应收利息			
应收股利		225,089,510.60	6,869,399.59
买入返售金融资产	七、10	392,118,206.15	936,155,037.01
存货	七、11	762,818,860.24	1,149,347,606.08
其中：数据资源			
合同资产	七、6		
持有待售资产	七、12		
一年内到期的非流动资产	七、13	871,257,919.74	580,231,711.56
其他流动资产	七、14	3,627,720,868.84	2,930,661,261.71
流动资产合计		22,373,037,765.79	19,136,018,732.60
非流动资产：			
发放贷款和垫款			
债权投资	七、15	1,983,208,761.15	2,250,578,497.34
其他债权投资	七、16	5,197,204,251.02	4,966,150,388.39
长期应收款	七、17	9,810,236,749.49	8,916,473,629.66
长期股权投资	七、18	4,408,062,110.11	4,544,228,521.59
其他权益工具投资	七、19	2,905,271,691.97	2,219,932,878.30
其他非流动金融资产	七、20	3,231,188,378.69	3,137,497,407.58
投资性房地产	七、21	73,930,819.92	77,041,264.12
固定资产	七、22	569,033,805.49	591,537,195.72
在建工程	七、23	3,989,867.87	3,534,330.73
生产性生物资产	七、24		
油气资产	七、25		

使用权资产	七、26	39,654,911.55	49,874,643.92
无形资产	七、27	655,997,835.35	686,552,443.92
其中：数据资源			
开发支出	七、28	17,020,225.27	12,670,410.64
其中：数据资源			
商誉	七、29	466,150,043.05	466,150,043.05
长期待摊费用	七、30	12,408,670.28	12,311,361.42
递延所得税资产	七、31	437,714,683.87	439,318,153.75
其他非流动资产	七、32	658,690,895.87	643,678,493.16
非流动资产合计		30,469,763,700.95	29,017,529,663.29
资产总计		52,842,801,466.74	48,153,548,395.89
流动负债：			
短期借款	七、34	1,170,877,809.31	1,667,454,592.43
向中央银行借款			
拆入资金	七、35	250,366,666.66	
交易性金融负债	七、36	57,129,330.47	75,472,022.26
衍生金融负债	七、37		
应付票据	七、38	1,045,227,920.45	1,058,179,058.00
应付账款	七、39	115,376,498.62	197,590,791.56
预收款项	七、40	10,564,876.94	7,649,008.93
合同负债	七、41	307,994,627.30	192,060,462.71
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	七、42	284,426,337.44	308,733,450.73
应交税费	七、44	83,716,630.77	74,097,530.33
其他应付款	七、45	1,274,546,389.26	1,088,516,823.73
其中：应付利息			
应付股利		496,622.20	174,420.00
分出再保险合同负债	七、43	16,385,525.10	4,775,489.04
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债	七、47	3,384,080,213.57	1,912,511,108.99
其他流动负债	七、48	6,471,504,036.90	6,304,787,433.08
流动负债合计		14,472,196,862.79	12,891,827,771.79
非流动负债：			
保险合同准备金			
长期借款	七、49	1,886,818,756.36	2,009,804,769.15
应付债券	七、50	4,400,000,000.00	3,900,000,000.00
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	七、51	14,181,381.00	19,120,866.93
长期应付款	七、52	881,564,023.48	115,007,357.58
长期应付职工薪酬	七、53		
保险合同负债	七、43	12,585,609,919.60	10,816,066,658.60
预计负债	七、54	103,506,655.28	103,506,655.28
递延收益	七、55		
递延所得税负债	七、31	629,968,140.04	593,494,860.64

其他非流动负债	七、56		
非流动负债合计		20,501,648,875.76	17,557,001,168.18
负债合计		34,973,845,738.55	30,448,828,939.97
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	七、57	3,415,381,492.00	3,415,381,492.00
其他权益工具	七、58		
其中：优先股			
永续债			
资本公积	七、59	2,027,484,058.31	2,026,177,759.97
减：库存股	七、60	256,505,198.55	256,505,198.55
其他综合收益	七、61	1,196,008,074.70	1,069,830,920.63
专项储备	七、62		
盈余公积	七、63	773,226,637.60	773,226,637.60
一般风险准备	七、64	166,125,054.62	166,125,054.62
未分配利润	七、65	8,595,922,206.27	8,470,006,348.19
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		15,917,642,324.95	15,664,243,014.46
少数股东权益		1,951,313,403.24	2,040,476,441.46
所有者权益（或股东权益）合计		17,868,955,728.19	17,704,719,455.92
负债和所有者权益（或股东权益）总计		52,842,801,466.74	48,153,548,395.89

公司负责人：王正甲 主管会计工作负责人：童超 会计机构负责人：王凤毅

母公司资产负债表

2025 年 6 月 30 日

编制单位：浙江东方金融控股集团股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
流动资产：			
货币资金		578,472,687.55	502,692,990.03
交易性金融资产		1,553,864,636.64	1,240,180,401.19
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	十九、1		
应收款项融资			
预付款项		95,819.94	190,469.13
其他应收款	十九、2	2,378,261,463.40	2,383,217,580.57
其中：应收利息			
应收股利		216,890,288.03	2,932,491.31
买入返售金融资产		9,800,009.80	200,006,000.00
存货			
其中：数据资源			
合同资产			
持有待售资产			

一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		4,520,494,617.33	4,326,287,440.92
非流动资产：			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款			
长期股权投资	十九、3	11,156,870,872.06	11,315,995,081.33
其他权益工具投资		2,491,031,886.10	2,216,919,028.30
其他非流动金融资产		762,653,018.54	784,181,018.54
投资性房地产		43,370,737.06	45,509,245.72
固定资产		289,890,363.49	299,148,849.59
在建工程		3,989,867.87	3,534,330.73
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产		312,443,168.76	319,383,700.92
其中：数据资源			
开发支出		59,245.28	59,245.28
其中：数据资源			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产		2,136,483.26	2,136,483.26
其他非流动资产		14,741,856.30	
非流动资产合计		15,077,187,498.72	14,986,866,983.67
资产总计		19,597,682,116.05	19,313,154,424.59
流动负债：			
短期借款		500,386,944.45	200,149,305.55
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款		43,093,360.17	45,330,594.63
预收款项		8,523,228.12	4,923,168.34
合同负债			
应付职工薪酬		115,952,792.08	129,276,690.49
应交税费		5,266,307.43	12,373,808.44
其他应付款		171,812,461.20	377,719,146.91
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		944,884,849.25	63,344,109.58
其他流动负债			
流动负债合计		1,789,919,942.70	833,116,823.94
非流动负债：			
长期借款			
应付债券		3,000,000,000.00	3,900,000,000.00
其中：优先股			
永续债			

租赁负债			
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		617,918,286.19	567,469,055.34
其他非流动负债			
非流动负债合计		3,617,918,286.19	4,467,469,055.34
负债合计		5,407,838,228.89	5,300,585,879.28
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）		3,415,381,492.00	3,415,381,492.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积		2,443,410,119.11	2,441,678,757.64
减：库存股		256,505,198.55	256,505,198.55
其他综合收益		1,404,837,474.42	1,219,092,142.19
专项储备			
盈余公积		773,226,637.60	773,226,637.60
未分配利润		6,409,493,362.58	6,419,694,714.43
所有者权益（或股东权益）合计		14,189,843,887.16	14,012,568,545.31
负债和所有者权益（或股东权益）总计		19,597,682,116.05	19,313,154,424.59

公司负责人：王正甲 主管会计工作负责人：童超 会计机构负责人：王凤毅

合并利润表
2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025 年半年度	2024 年半年度
一、营业总收入		3,870,844,156.81	6,194,574,782.92
其中：营业收入	七、66	3,483,289,756.71	5,823,918,563.78
利息收入	七、67	48,114,270.57	39,171,891.93
保险费服务收入	七、69	177,330,461.66	127,548,727.40
手续费及佣金收入	七、68	162,109,667.87	203,935,599.81
二、营业总成本		4,173,510,987.11	6,266,431,296.84
其中：营业成本		3,365,099,969.78	5,594,985,099.53
利息支出	七、67	13,631,268.10	825,819.31
手续费及佣金支出	七、68	9,317.92	22,569.09
保险服务费用	七、70	135,681,433.59	88,811,109.26
分出保费的分摊	七、71	13,545,488.71	9,058,067.06
减：摊回保险服务费用	七、71	5,646,135.00	8,446,523.78
承保财务损失	七、71	194,166,631.41	225,089,083.46
减：分出再保险财务收益	七、71	542,780.62	336,533.07
税金及附加	七、72	13,594,526.18	8,891,784.31
销售费用	七、73	67,264,353.29	45,882,045.37

管理费用	七、74	314,304,218.98	248,792,262.00
研发费用	七、75	766,765.45	
财务费用	七、76	61,635,929.32	52,856,514.30
其中：利息费用		65,165,533.67	72,034,292.54
利息收入		5,559,300.67	23,245,872.19
加：其他收益	七、77	4,982,577.60	5,081,508.94
投资收益（损失以“－”号填列）	七、78	832,696,139.54	315,391,800.53
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		186,130,283.23	87,334,559.17
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“－”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	七、79		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	七、80	6,490,982.73	-40,225,343.46
信用减值损失（损失以“-”号填列）	七、81	-3,282,118.09	-5,675,343.46
资产减值损失（损失以“-”号填列）	七、82	-22,178,998.40	-12,603,779.98
资产处置收益（损失以“－”号填列）	七、83	-377,795.55	17,615.85
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		515,663,957.53	190,129,944.50
加：营业外收入	七、84	186,440.21	2,606,691.61
减：营业外支出	七、85	1,047,643.60	1,491,284.39
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		514,802,754.14	191,245,351.72
减：所得税费用	七、86	49,830,783.42	60,249,795.07
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		464,971,970.72	130,995,556.65
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		464,971,970.72	130,995,556.65
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）		407,068,552.92	147,643,954.99
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		57,903,417.80	-16,648,398.34
六、其他综合收益的税后净额		9,347,279.93	-852,051,243.39
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		126,177,154.07	-661,559,120.81
1.不能重分类进损益的其他综合收益		209,979,478.74	-568,620,199.80
（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		209,979,478.74	-568,620,199.80
(4)企业自身信用风险公允价值变动			
2.将重分类进损益的其他综合收益		-83,802,324.67	-92,938,921.01
(1)权益法下可转损益的其他综合收益		-19,839,311.11	1,911,110.91
(2) 其他债权投资公允价值变动		-7,101,221.94	26,218,990.99
(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		15,297.52	109,042.90
(5) 现金流量套期储备			
(6) 外币财务报表折算差额		-1,153,241.09	396,029.36
(7) 其他			
(8) 可转损益的保险合同金融变动		-55,723,848.05	-121,660,760.92
(9)可转损益的分出再保险合同金融变动			86,665.75
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-116,829,874.14	-190,492,122.58
七、综合收益总额	七、87	474,319,250.65	-721,055,686.74
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		533,245,706.99	-513,915,165.82
(二) 归属于少数股东的综合收益总额		-58,926,456.34	-207,140,520.92
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)		0.12	0.04
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.12	0.04

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。
公司负责人：王正甲 主管会计工作负责人：童超 会计机构负责人：王凤毅

母公司利润表

2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025 年半年度	2024 年半年度
一、营业收入	十九、4	17,940,220.37	11,501,742.67
减：营业成本		9,217,251.69	6,817,512.90
税金及附加		4,237,542.22	1,159,970.18
销售费用			
管理费用		37,056,634.91	39,059,634.49
研发费用		180,660.38	
财务费用		16,842,733.31	5,942,802.02
其中：利息费用		57,931,931.97	67,326,148.58
利息收入		41,105,063.15	61,743,155.03
加：其他收益		2,580,541.85	170,264.84
投资收益（损失以“－”号填列）	十九、5	359,054,404.26	93,326,785.09

其中：对联营企业和合营企业的投资收益		182,645,300.79	87,835,547.08
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）		-72,315,934.41	-55,568,042.61
信用减值损失（损失以“-”号填列）		13,509,362.05	1,857,176.57
资产减值损失（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-357,535.37	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）		252,876,236.24	-1,691,993.03
加：营业外收入		7.72	0.88
减：营业外支出		3,884.58	23,689.83
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		252,872,359.38	-1,715,681.98
减：所得税费用		-18,078,983.61	-13,892,010.65
四、净利润（净亏损以“-”号填列）		270,951,342.99	12,176,328.67
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		270,951,342.99	12,176,328.67
（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		185,745,332.23	-566,709,088.89
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		205,584,643.34	-568,620,199.80
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		205,584,643.34	-568,620,199.80
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		-19,839,311.11	1,911,110.91
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-19,839,311.11	1,911,110.91
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		456,696,675.22	-554,532,760.22
七、每股收益：			

（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

公司负责人：王正甲 主管会计工作负责人：童超 会计机构负责人：王凤毅

合并现金流量表
2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年半年度	2024年半年度
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		8,366,374,832.58	6,401,328,189.00
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			
收到签发保险合同取得的现金		2,161,319,378.98	1,753,066,575.98
收到原保险合同保费取得的现金			
收到分入再保险合同的现金净额		1,951,502.55	
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		582,494,682.13	531,507,696.29
拆入资金净增加额		250,000,000.00	
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		2,508,870.58	4,120,971.08
收到其他与经营活动有关的现金	七、88、（1）	202,581,967.29	905,193,577.31
经营活动现金流入小计		11,567,231,234.11	9,595,217,009.66
购买商品、接受劳务支付的现金		8,505,538,746.29	5,822,970,796.34
客户贷款及垫款净增加额		841,556,918.14	919,486,549.90
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			
支付签发保险合同赔款的现金		419,721,355.23	72,799,450.58
支付分出再保险合同的现金净额		6,255,213.96	256,604.71
保单质押贷款净增加额		6,185,947.64	-5,746,922.60
拆出资金净增加额			
买入返售金融资产净增加额		-543,933,136.34	138,621,391.43

支付利息、手续费及佣金的现金		290,924,835.15	361,382,680.01
支付保单红利的现金			
支付给职工及为职工支付的现金		341,990,834.39	347,460,258.50
支付的各项税费		134,996,372.13	133,225,702.27
支付其他与经营活动有关的现金	七、88、（1）	386,295,456.52	1,004,344,506.29
经营活动现金流出小计		10,389,532,543.11	8,794,801,017.43
经营活动产生的现金流量净额	七、88、（1）	1,177,698,691.00	800,415,992.23
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		10,580,812,618.52	10,742,666,780.94
取得投资收益收到的现金		684,346,420.60	298,052,325.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		476,895.69	55,602.30
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		150,351.15	
收到其他与投资活动有关的现金		10,484,589.92	
投资活动现金流入小计		11,276,270,875.88	11,040,774,708.90
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		16,601,546.84	14,643,876.60
投资支付的现金		14,607,007,459.45	12,251,758,777.77
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	七、88、（2）		
投资活动现金流出小计		14,623,609,006.29	12,266,402,654.37
投资活动产生的现金流量净额		-3,347,338,130.41	-1,225,627,945.47
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			50,650,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			50,650,000.00
取得借款收到的现金		4,642,410,411.71	3,706,469,332.00
收到其他与筹资活动有关的现金	七、88、（3）	1,933,828,294.98	20,094,672.00
筹资活动现金流入小计		6,576,238,706.69	3,777,214,004.00
偿还债务支付的现金		3,759,391,123.72	2,774,712,533.33
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		371,226,494.56	286,061,546.18
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		5,435,130.00	3,675,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	七、88、（3）	295,874,682.91	296,604,105.01
筹资活动现金流出小计		4,426,492,301.19	3,357,378,184.52
筹资活动产生的现金流量		2,149,746,405.50	419,835,819.48

净额			
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		36,024.90	-743,730.67
五、现金及现金等价物净增加额		-19,857,009.01	-6,119,864.43
加：期初现金及现金等价物余额		5,506,680,320.23	4,924,294,780.36
六、期末现金及现金等价物余额		5,486,823,311.22	4,918,174,915.93

公司负责人：王正甲 主管会计工作负责人：童超 会计机构负责人：王凤毅

母公司现金流量表
2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2025年半年度	2024年半年度
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		541,457.01	410,196.21
收到的税费返还			
回购业务资金净增加额			
收到其他与经营活动有关的现金		28,030,417.89	26,878,044.02
经营活动现金流入小计		28,571,874.90	27,288,240.23
购买商品、接受劳务支付的现金			
买入返售金融资产净增加额		-190,205,990.20	50,003,500.00
支付给职工及为职工支付的现金		38,729,076.84	37,987,009.75
支付的各项税费		14,465,596.32	12,735,975.47
支付其他与经营活动有关的现金		10,246,525.90	7,451,601.62
经营活动现金流出小计		-126,764,791.14	108,178,086.84
经营活动产生的现金流量净额		155,336,666.04	-80,889,846.61
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		907,089,449.57	553,487,754.71
取得投资收益收到的现金		182,984,584.55	62,069,022.33
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		426,265.48	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		7,366,146.78	
收到其他与投资活动有关的现金		764,890,033.78	605,914,656.93
投资活动现金流入小计		1,862,756,480.16	1,221,471,433.97
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		621,751.48	3,668,211.83
投资支付的现金		1,189,741,856.30	837,400,000.00

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		482,000,000.00	365,000,000.00
投资活动现金流出小计		1,672,363,607.78	1,206,068,211.83
投资活动产生的现金流量净额		190,392,872.38	15,403,222.14
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		600,000,000.00	1,500,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		131,742,255.85	359,745,876.13
筹资活动现金流入小计		731,742,255.85	1,859,745,876.13
偿还债务支付的现金		300,000,000.00	1,100,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		356,201,305.96	265,655,908.35
支付其他与筹资活动有关的现金		345,490,767.60	553,701,185.42
筹资活动现金流出小计		1,001,692,073.56	1,919,357,093.77
筹资活动产生的现金流量净额		-269,949,817.71	-59,611,217.64
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-23.19	35.86
五、现金及现金等价物净增加额		75,779,697.52	-125,097,806.25
加：期初现金及现金等价物余额		502,687,990.03	1,073,195,591.50
六、期末现金及现金等价物余额		578,467,687.55	948,097,785.25

公司负责人：王正甲 主管会计工作负责人：童超 会计机构负责人：王凤毅

合并所有者权益变动表
2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计
优先股		永续债	其他												
一、上年期末余额	3,415,381,492.00				2,026,177,759.97	256,505,198.55	1,069,830,920.63		773,226,637.60	166,125,054.62	8,470,006,348.19		15,664,243,014.46	2,040,476,441.46	17,704,719,455.92
加：会计政策变更															
前期差错更正															
其他															
二、本年期初余额	3,415,381,492.00				2,026,177,759.97	256,505,198.55	1,069,830,920.63		773,226,637.60	166,125,054.62	8,470,006,348.19		15,664,243,014.46	2,040,476,441.46	17,704,719,455.92
三、本期增减变动					1,306,298.34		126,177,154.07				125,915,858.08		253,399,310.49	-89,163,038.22	164,236,272.27

金额 （减少以 “-” 号填 列）														
（一） 综合 收益 总额						126,177,15 4.07				407,068,55 2.92		533,245,706 .99	-58,926,45 6.34	474,319,250 .65
（二） 所有 者投 入和 减少 资本													-11,339,96 1.67	-11,339,961 .67
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														-11,339,961.67	-11,339,961.67
(三) 利润分配											-281,152,694.84		-281,152,694.84	-18,896,620.21	-300,049,315.05
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配											-281,152,694.84		-281,152,694.84	-5,698,305.00	-286,850,999.84
4. 其他														-13,198,315.21	-13,198,315.21
(四) 所有者权益内部结转															
1. 资本公积转增资本															

(或 股 本)															
2. 盈 余公 积转 增资 本 (或 股 本)															
3. 盈 余公 积弥 补亏 损															
4. 设 定受 益计 划变 动额 结转 留存 收益															
5. 其 他综 合收 益结 转留 存收 益															
6. 其 他															
(五) 专项 储备															

1. 本期提取														
2. 本期使用														
(六) 其他					1,306,298.34							1,306,298.34		1,306,298.34
四、本期末余额	3,415,381,492.00		-		2,027,484,058.31	256,505,198.55	1,196,008,074.70	773,226,637.60	166,125,054.62	8,595,922,206.27		15,917,642,324.95	1,951,313,403.24	17,868,955,728.19

项目	2024 年半年度														
	归属于母公司所有者权益												少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他			小计
		优先股	永续债	其他											
一、上年期末余额	3,415,381,492.00				2,046,847,551.37		1,641,480,767.78		658,679,755.72	163,757,308.43	7,772,611,177.58		15,698,758,052.88	1,910,997,785.20	17,609,755,838.08
加：会计政策变更							-87,266,889.26				72,100,102.23		-15,166,787.03	-30,333,574.06	-45,500,361.09
前期差错更正															

其他																
二、 本年期初 余额	3,415,381, 492.00				2,046,847, 551.37		1,554,213, 878.52		658,679,7 55.72	163,757,3 08.43	7,844,711, 279.81		15,683,591, 265.85	1,880,664, 211.14	17,564,255, 476.99	
三、 本期增 减变 动金 额（ 减 少以 “一” 号填 列）						256,505,1 98.55	-661,559,1 20.81						-46,485,28 6.69	-964,549,60 6.05	-166,485,7 81.14	-1,131,035, 387.19
（一） 综合 收益 总额							-661,559,1 20.81				147,643,95 4.99		-513,915,16 5.82	-207,140,5 20.92	-721,055,68 6.74	
（二） 所有 者投 入和 减少 资本						256,505,1 98.55							-256,505,19 8.55	48,200,000 .00	-208,305,19 8.55	
1. 所 有者 投入 的普 通股						256,505,1 98.55							-256,505,19 8.55	50,650,000 .00	-205,855,19 8.55	
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													-2,450,000.00	-2,450,000.00	
(三) 利润分配										-194,129,241.68		-194,129,241.68	-7,545,260.22	-201,674,501.90	
1. 提取盈余公积															
2. 提取一般风险准备															
3. 对所有者（或股东）的分配										-194,129,241.68		-194,129,241.68	-3,675,000.00	-197,804,241.68	
4. 其他													-3,870,260.22	-3,870,260.22	
(四) 所有															

者权益内部结转														
1. 资本公积转增资本（或股本）														
2. 盈余公积转增资本（或股本）														
3. 盈余公积弥补亏损														
4. 设定受益计划变动额结转留存收益														
5. 其他综合收														

益结 转留 存收 益															
6. 其 他															
(五) 专项 储备															
1. 本 期提 取															
2. 本 期使 用															
(六) 其他															
四、 本期 期末 余额	3,415,381, 492.00				2,046,847, 551.37	256,505,1 98.55	892,654,75 7.71	658,679,7 55.72	163,757,3 08.43	7,798,225, 993.12		14,719,041, 659.80	1,714,178, 430.00	16,433,220, 089.80	

公司负责人：王正甲 主管会计工作负责人：童超 会计机构负责人：王凤毅

母公司所有者权益变动表
2025 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年半年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	未分配利 润	所有者权 益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	3,415,381 ,492.00				2,441,67 8,757.64	256,505,1 98.55	1,219,09 2,142.19		773,226, 637.60	6,419,69 4,714.43	14,012,5 68,545.3

											1
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	3,415,381 ,492.00				2,441,67 8,757.64	256,505,1 98.55	1,219,09 2,142.19		773,226, 637.60	6,419,69 4,714.43	14,012,5 68,545.3 1
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）					1,731,36 1.47		185,745, 332.23			-10,201, 351.85	177,275, 341.85
（一）综合收益总额							185,745, 332.23			270,951, 342.99	456,696, 675.22
（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										-281,152 ,694.84	-281,152, 694.84
1．提取盈余公积											
2．对所有者（或股东）的分配										-281,152 ,694.84	-281,152, 694.84
3．其他											
（四）所有者权益内部结转											
1．资本公积转增资本（或股本）											
2．盈余公积转增资本（或股本）											
3．盈余公积弥补亏损											
4．设定受益计划变动额结转留存收益											
5．其他综合收益结转留存收											

益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他					1,731,361.47						1,731,361.47
四、本期期末余额	3,415,381,492.00				2,443,410,119.11	256,505,198.55	1,404,837,474.42		773,226,637.60	6,409,493,362.58	14,189,843,887.16

项目	2024 年半年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	未分配利 润	所有者权 益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	3,415,381,492.00				2,443,573,983.55		1,511,013,058.27		658,679,755.72	5,582,902,019.24	13,611,550,308.78
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	3,415,381,492.00				2,443,573,983.55		1,511,013,058.27		658,679,755.72	5,582,902,019.24	13,611,550,308.78
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）						256,505,198.55	-566,709,088.89			-181,952,913.01	-1,005,167,200.45
（一）综合收益总额							-566,709,088.89			12,176,328.67	-554,532,760.22
（二）所有者投入和减少资本						256,505,198.55					-256,505,198.55
1. 所有者投入的普通股						256,505,198.55					-256,505,198.55
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									-194,129,241.68	-194,129,241.68	
1. 提取盈余公积											
2. 对所有者（或股东）的分配									-194,129,241.68	-194,129,241.68	
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
（五）专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
（六）其他											
四、本期期末余额	3,415,381,492.00				2,443,573,983.55	256,505,198.55	944,303,969.38		658,679,755.72	5,400,949,106.23	12,606,383,108.33

公司负责人：王正甲 主管会计工作负责人：童超 会计机构负责人：王凤毅

三、公司基本情况

1、公司概况

√适用 □不适用

浙江东方金融控股集团股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”）系经浙江省股份制试点工作协调小组浙股（1992）47 号文批准，由原浙江省针棉织品进出口公司独家发起设立的股份有限公司，于 1992 年 12 月 15 日在原浙江省工商行政管理局登记注册，注册地址为浙江省杭州市上城区香樟街 39 号国贸金融大厦 31-33 层。公司法定代表人为金朝萍。现持有统一社会信用代码为 91330000142927960N 的营业执照，注册资本 3,415,381,492.00 元，股份总数 3,415,381,492 股（每股面值 1 元）。公司股票于 1997 年 12 月 1 日在上海证券交易所挂牌交易。

公司母公司为浙江省国际贸易集团有限公司（以下简称“省国贸集团”），公司最终控制方为浙江省人民政府国有资产监督管理委员会。

本公司属其他金融业。主要从事金融投资，并通过控股子公司开展信托、期货、保险、融资租赁、财富管理、私募基金管理等各类金融业务。

本财务报表业经公司董事会于 2025 年 8 月 22 日批准报出。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

2、持续经营

√适用 □不适用

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

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

√适用 □不适用

本公司根据实际生产经营特点针对应收款项预期信用损失计提、发出存货计量、借款费用资本化条件、投资性房地产折旧、固定资产折旧、无形资产摊销、收入确认等交易或事项制定了具体会计政策和会计估计。

1、遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

√适用 □不适用

营业周期是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5、重要性标准确定方法和选择依据

√适用 □不适用

项目	重要性标准
应收账款单项计提坏账准备金额重要的	单项计提金额大于 100 万元
应收账款本期坏账准备转回或收回金额重要的	转回或收回金额大于 100 万元
账龄超过 1 年且金额重要的预付款项	单项金额大于 1,000 万元
重要逾期利息	单项占比超过应收利息项目 20%的逾期应收利息
重要的账龄超过一年的应收股利	单项占比超过应收股利项目 20%的账龄一年以上的应收股利
其他应收款单项计提坏账准备金额重要的	单项计提金额大于 100 万元
其他应收款坏账准备转回或收回金额重要的	转回或收回金额大于 100 万元
期末重要的一年内到期的债权投资	非持牌金融企业期末单项投资余额大于 10,000 万元
期末重要的债权投资	非持牌金融企业期末单项投资余额大于 10,000 万元
期末重要的其他债权投资	非持牌金融企业期末单项投资余额大于 10,000 万元
重要的在建工程	单项金额占比超过在建工程项目余额 10%的在建工程
账龄超过 1 年或逾期的重要应付账款	单项金额大于 1,000 万元
重要的超过 1 年末支付的应付股利	单项金额大于 1,000 万元
账龄超过 1 年或逾期的重要其他应付款	单项金额大于 1,000 万元
收到的重要的与投资活动有关的现金	本期或上期发生额大于 10,000 万元
支付的重要的与投资活动有关的现金	本期或上期发生额大于 10,000 万元
重要的境外经营实体	营业收入、资产总额、净资产其中一个或以上指标占集团合并金额的 5%以上的境外子公司
重要的资本化研发项目	单项金额大于 1,000 万元的研发项目
重要的外购在研项目	单项金额大于 1,000 万元的研发项目
重要的非全资子公司	营业收入、利润总额、资产总额、净资产其中一个或以上指标占集团合并金额的 10%以上的非全资子公司
重要的合营企业或联营企业	单项投资账面价值占比超过长期股权投资项目余额 10%的合营企业或联营企业
资产负债表日存在的重要或有事项	涉及可能影响报表利润总额 1,000 万元以上

6、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

√适用 □不适用

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，资本公积中的股本溢价不足冲减的，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，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。

7、控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

√适用 □不适用

（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。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

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，资本公积中的股本溢价不足冲减的，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，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

8、合营安排分类及共同经营会计处理方法

☒ 适用 ☐ 不适用

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；
- (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。

本公司对合营企业的投资采用权益法核算，详见本附注“23、长期股权投资”。

9、现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

10、外币业务和外币报表折算

☒ 适用 ☐ 不适用

(1) 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。

以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

(2) 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生当期平均汇率确定的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额计入其他综合收益。

处置境外经营时，将资产负债表中其他综合收益项目中列示的、与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自其他综合收益项目转入处置当期损益；在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报

表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

11、 买入返售与卖出回购款项

买入返售金融资产是指按规定进行证券回购业务而融出的资金。为买入该等资产所支付的成本按发生时实际支付的款项入账，并在资产负债表中确认。购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认，买入返售的标的资产在表外作备查登记。买入返售业务的买卖差价按实际利率法在返售期间内确认为利息收入。

卖出回购金融资产款是指按规定进行证券回购业务而融入的资金。出售该等资产所得款项按发生时实际收到的款项入账，并在资产负债表中确认。根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认，卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。卖出回购业务的售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认为利息支出。

12、 金融工具

√适用 □不适用

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。

(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：

一业务模式是以收取合同现金流量为目标；

一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）：

一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；

一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。

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。

(2) 金融工具的确认依据和计量方法

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应收票据、应收账款、其他应收款、长期应收款、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；不包含重大融资成分的应收账款以及本公司决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

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）包括应收款项融资、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、其他非流动金融资产等，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短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款，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。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

(4) 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的, 则终止确认该金融负债或其一部分; 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) 金融工具减值的测试方法及会计处理方法

本公司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) 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。

对于由《企业会计准则第 14 号——收入》规范的交易形成的应收款项和合同资产, 无论是否包含重大融资成分, 本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于由《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的交易形成的租赁应收款, 本公司选择始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

对于其他金融工具, 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的变动情况。

本公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险, 以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化, 以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。通常逾期超过 30 日, 本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加, 除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果金融工具于资产负债表日的信用风险较低, 本公司即认为该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加, 本公司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; 如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加, 本公司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。由此形成的损失准备的增加或转回金额, 作为减值损失或利得计入当期损益。对于以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, 且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

如果有客观证据表明某项应收款项已经发生信用减值, 则本公司在单项基础上对该应收款项计提减值准备。

除单项计提坏账准备的上述应收款项外，本公司依据信用风险特征将其余金融工具划分为若干组合，在组合基础上确定预期信用损失。本公司对应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、合同资产、长期应收款等计提预期信用损失的组合类别及确定依据如下：

项目	组合类别	确定依据
应收账款、其他应收款	账龄组合	本组合以应收账款的账龄作为信用风险特征 账龄计算方法为：参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收账款、其他应收款	关联方余额组合	本公司合并财务报表范围内各公司款项组合 账龄计算方法为：参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，按其余额的 1% 计算预期信用损失
长期应收款	长期应收款组合	本组合以五级分类作为信用风险特征 参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，编制长期应收款五级分类与整个存续期预期信用损失率对照表，计算预期信用损失。

具体账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表如下：

账龄	预期信用损失率（%）
1 年以内（含 1 年，以下同）	5
1—2 年	30
2—3 年	50
3 年以上	100

账龄按自款项实际发生的月份起进行计算。

具体对长期应收款的预期信用损失率进行估计如下：

五级分类	长期应收款预期信用损失率（%）
正常类	1.5
关注类	3
次级类	30
可疑类	60

五级分类	长期应收款预期信用损失率（%）
损失类	100

13、 应收票据

☒ 适用 ☐ 不适用

本公司对应收票据的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

☐ 适用 ☒ 不适用

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

☐ 适用 ☒ 不适用

按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准

☐ 适用 ☒ 不适用

14、 应收账款

☒ 适用 ☐ 不适用

本公司对应收账款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

对于单项风险特征明显、且能以合理成本单项评估预期信用损失的应收款项，按历史款项损失情况及债务人经济状况预计可能存在的损失情况，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，单项计量预期信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将应收账款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。具体组合详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

☐ 适用 ☒ 不适用

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

☐ 适用 ☒ 不适用

按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

☐ 适用 ☒ 不适用

15、 应收款项融资

☒ 适用 ☐ 不适用

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收票据和应收账款，自初始确认日起到期期限在一年内（含一年）的，列示为应收款项融资；自初始确认日起到期期限在一年以上的，列示为其他债权投资。其相关会计政策参见本附注“20、其他债权投资”。

本公司对应收款项融资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

☐ 适用 ☒ 不适用

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法☐适用 ☒不适用**按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准**☐适用 ☒不适用**16、 其他应收款**☒适用 ☐不适用

本公司对其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

对于单项风险特征明显、且能以合理成本单项评估预期信用损失的其他应收款项，按历史款项损失情况及债务人经济状况预计可能存在的损失情况，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，单项计量预期信用损失。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。具体组合详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据☐适用 ☒不适用**基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法**☐适用 ☒不适用**按照单项计提坏账准备的单项计提判断标准**☐适用 ☒不适用**17、 存货**☒适用 ☐不适用**（1）存货类别、发出计价方法、盘存制度、低值易耗品和包装物的摊销方法**☒适用 ☐不适用**1）存货的分类和成本**

存货分类为：在途物资、原材料、周转材料、库存商品、在产品、发出商品、委托加工物资等。

存货按成本进行初始计量，存货成本包括采购成本、加工成本和其他使存货达到目前场所和状态所发生的支出。

2）发出存货的计价方法

存货在取得时，按成本进行初始计量，包括采购成本、加工成本和其他成本。存货发出时按月末一次加权平均法计价。

3）存货的盘存制度

采用永续盘存制。

4）低值易耗品和包装物的摊销方法

①低值易耗品采用一次转销法；

②包装物采用一次转销法；

③其他周转材料采用一次转销法进行摊销。

（2）存货跌价准备的确认标准和计提方法☒适用 ☐不适用

资产负债表日，存货应当按照成本与可变现净值孰低计量。当存货成本高于其可变现净值的，应当计提存货跌价准备。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

产成品、库存商品和用于出售的材料等直接用于出售的商品存货，在正常生产经营过程中，以该存货的估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；需要经过加工的材料存货，在正常生产经营过程中，以所生产的产成品的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用和相关税费后的金额，确定其可变现净值；为执行销售合同或者劳务合同而持有的存货，其可变现净值以合同价格为基础计算，若持有存货的数量多于销售合同订购数量的，超出部分的存货的可变现净值以一般销售价格为基础计算。

期末按照单个存货项目计提存货跌价准备；但对于数量繁多、单价较低的存货，按照存货类别计提存货跌价准备；与在同一地区生产和销售的产品系列相关、具有相同或类似最终用途或目的，且难以与其他项目分开计量的存货，则合并计提存货跌价准备。

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

(3) 按照组合计提存货跌价准备的组合类别及确定依据、不同类别存货可变现净值的确定依据

☐适用 ☒不适用

(4) 基于库龄确认存货可变现净值的各库龄组合可变现净值的计算方法和确定依据

☐适用 ☒不适用

18、 合同资产

☒适用 ☐不适用

合同资产的确认方法及标准

☒适用 ☐不适用

(1) 合同资产的确认方法及标准

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。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。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。

(2) 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

合同资产的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

按照信用风险特征组合计提坏账准备的组合类别及确定依据

☐适用 ☒不适用

基于账龄确认信用风险特征组合的账龄计算方法

☐适用 ☒不适用

按照单项计提坏账准备的认定单项计提判断标准

☐适用 ☒不适用

19、 债权投资

本公司对债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

20、其他债权投资

本公司对债权投资的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

21、长期应收款

本公司对长期应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

当在单项工具层面无法以合理成本评估预期信用损失的充分证据时，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的判断，依据信用风险特征将长期应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失。具体组合详见本附注“12、（6）金融工具减值的测试方法及会计处理方法”。

22、持有待售的非流动资产或处置组

☐适用 ☒不适用

划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

☐适用 ☒不适用

终止经营的认定标准和列报方法

☐适用 ☒不适用

23、长期股权投资

☒适用 ☐不适用

（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；资本公积中的股本溢价不足冲减时，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，股本溢价不足冲减的，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**

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，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。

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。

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。

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。

24、 投资性房地产

(1). 如果采用成本计量模式的

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（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)。此外,对于本公司持有以备经营出租的空置建筑物,若董事会作出书面决议,明确表示将其用于经营出租且持有意图短期内不再发生变化的,也作为投资性房地产列报。

本公司的投资性房地产按其成本作为入账价值,外购投资性房地产的成本包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出;自行建造投资性房地产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

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。

本公司对投资性房地产采用成本模式进行后续计量,按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销。投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率列示如下:

类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧(摊销)率(%)
房屋建筑物	30	5.00	3.17

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注“33、长期资产减值”。

投资性房地产的用途改变为自用时,自改变之日起,本公司将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时,自改变之日起,本公司将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时,以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

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

25、 固定资产

(1). 确认条件

√适用 □不适用

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) 固定资产的后续支出

与固定资产有关的后续支出,符合固定资产确认条件的,计入固定资产成本;不符合固定资产确认条件的,在发生时计入当期损益。

3) 固定资产的减值

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注“33、长期资产减值”。

4) 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。

(2). 折旧方法

√适用 □不适用

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	10-30	0-5	3.17-10
通用设备	年限平均法	3-8	0-5	11.88-33.33
专用设备	年限平均法	5-15	0-5	6.33-20

运输工具	年限平均法	5-12	0-5	7.92-20
电子设备	年限平均法	3-10	0-5	9.5-33.33
其他设备	年限平均法	3-10	0-5	9.5-33.33

26、 在建工程

√适用 □不适用

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成，包括工程用物资成本、人工成本、交纳的相关税费、应予资本化的借款费用以及应分摊的间接费用等。本公司的在建工程以项目分类核算。

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。所建造的在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注“33、长期资产减值”。

27、 存出资本保证金

根据中华人民共和国保险法第九十七条“保险公司应当按照其注册资本总额的百分之二十提取保证金，存入符合国务院保险监督管理机构指定的银行，除保险公司清算时用于偿还债务外，不得动用”，本公司按照注册资本总额的20%提取保证金，并存入符合中国银保监会规定的银行，除本公司清算时用于清偿债务外，不作其他用途。

28、 借款费用

√适用 □不适用

（1）借款费用资本化的确认原则

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。

当购建或者生产符合资本化条件的资产中部分项目分别完工且可单独使用时，该部分资产借款费用停止资本化。

购建或者生产的资产的各部分分别完工，但必须等到整体完工后才可使用或可对外销售的，在该资产整体完工时停止借款费用资本化

（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

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。

29、生物资产

☐适用 ☒不适用

30、油气资产

☐适用 ☒不适用

31、使用权资产

本公司对使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：

(1) 租赁负债的初始计量金额；
(2) 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；

(3) 本公司发生的初始直接费用；

(4) 本公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（不包括为生产存货而发生的成本）。

在租赁期开始日后，本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量。

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。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。对计提了减值准备的使用权资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值参照上述原则计提折旧。

本公司按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定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。具体详见本附注“33、长期资产减值”。

32、无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权及非专利技术等。

(1). 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

☒适用 ☐不适用

1) 无形资产的计价方法

①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。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

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

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（年）	摊销方法	残值率	预计使用寿命的确定依据
土地使用权	40、50	直线法	0	土地使用证的有限年限
软件	2-10	直线法	0	预计受益年限

3) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

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。

期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见本附注“33、长期资产减值”。

(2). 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

√适用 □不适用

1) 划分研究阶段和开发阶段的具体标准

公司内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。

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

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

内部研究开发项目研究阶段的支出，在发生时计入当期损益。

2) 开发阶段支出资本化的具体条件

内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件时确认为无形资产：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发阶段的支出，于发生时计入当期损益。无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成的无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

33、 长期资产减值

√适用 □不适用

本公司在每一个资产负债表日检查长期股权投资、采用成本法计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产、使用权资产等长期资产是否存在可能发生减值的迹象。如果长期资产存在减值迹象，则以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。

资产可收回金额的估计，根据其公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

可收回金额的计量结果表明，长期资产的可收回金额低于其账面价值的，将长期资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不得转回。

资产减值损失确认后，减值资产的折旧或者摊销费用在未来期间作相应调整，以使该资产在剩余使用寿命内，系统地分摊调整后的资产账面价值（扣除预计净残值）。

因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

在对商誉进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。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。再对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较这些相关资产组或者资产组组合的账面价值（包括所分摊的商誉的账面价值部分）与其可收回金额，如相关资产组或者资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认商誉的减值损失。

34、长期待摊费用

√适用 □不适用

长期待摊费用为已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。

各项费用的摊销期限及摊销方法为：

项目	摊销方法	摊销年限
装修费	直线法	5

35、合同负债

√适用 □不适用

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

36、职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

(1). 短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

短期薪酬是指本公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。本公司在职工提供服务的会计期间，将应付的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

(2). 离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

离职后福利是指本公司为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。

本公司的离职后福利计划全部为设定提存计划。

离职后福利设定提存计划主要为参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险、失业保险等；在职工为本公司提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司按照国家规定的标准和年金计划定期缴付上述款项后，不再有其他的支付义务。

(3). 辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

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

本公司向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本公司管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。本公司自内部退休安排开始之日起至职工达到正常退休年龄止，向内退职工支付内部退养福利。对于内退福利，本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

(4). 其他长期职工福利的会计处理方法

√适用 □不适用

其他长期职工福利是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外的其他所有职工福利。

对符合设定提存计划条件的其他长期职工福利，在职工为本公司提供服务的会计期间，将应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本；除上述情形外的其他长期职工福利，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，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。

37、 保险合同**(1) 定义与分类**

保险合同，是指企业（合同签发人）与保单持有人约定，在特定保险事项对保单持有人产生不利影响时给予其赔偿，并因此承担源于保单持有人重大保险风险的合同。

本公司将签发时满足以下条件的合同定义为具有直接参与分红特征的保险合同：

- 合同条款规定保单持有人参与分享清晰可辨认的基础项目；
- 预计将基础项目公允价值变动回报中的相当大部分支付给保单持有人；
- 预计应付保单持有人金额变动中的相当大部分将随基础项目公允价值的变动而变动。

本公司签发的部分投资合同具有相机参与分红特征，投资者有权且预期将收到基于特定投资资产池回报可能产生的由本公司相机决定的重大额外收益，作为不由本公司相机决定的收益的补充。本公司按照新保险合同会计准则的规定对此类投资合同进行会计处理。

具有保险合同的法律形式但不向保险人转移重大保险风险的合同被分类为投资合同，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》下的金融工具进行会计处理。

再保险合同，是指再保险分入人（再保险合同签发人）与再保险分出人约定，再保险分出人对对应的保险合同所引起的赔付等进行补偿的保险合同。

除另有明确说明外，本公司合并财务报表中提及的保险合同泛指签发的保险合同（含分入的再保险合同）、分出的再保险合同以及具有相机参与分红特征的投资合同。

(2) 保险合同的合并和分拆

保险合同中包含多个组成部分的，本公司将下列组成部分予以分拆：

符合《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》分拆条件的嵌入衍生工具，适用金融工具相关会计准则；

可明确区分的投资成分，适用金融工具相关会计准则，但与投资成分相关的合同条款符合具有相机参与分红特征的投资合同定义的，适用保险合同会计准则；

可明确区分的商品或非保险合同服务的承诺，适用《企业会计准则第 14 号——收入》。

投资成分，是指在所有情况下，无论保险事项是否发生，保险合同要求主体偿还给保单持有人的金额。

保险合同经上述分拆后的剩余组成部分，适用保险合同会计准则。

(3) 重大保险风险测试

保险合同中包含多个组成部分的，本公司将下列组成部分予以分拆：

在进行重大保险风险测试时，本公司认定同时符合下列条件的合同转移了重大保险风险：

-至少在一个具有商业实质的情形下，发生合同约定的保险事项可能导致本公司支付重大额外金额，即使保险事项发生可能性极小，或者或有现金流量按照加权计算所得的预期现值占保险合同剩余现金流量的预期现值的比例很小。其中，对交易没有经济上的可辨认影响的，表明不具有商业实质。额外金额是保险事项发生时比不发生时多支付金额（包括索赔处理费和理赔估损费）的现值。

-至少在一个具有商业实质的情形下，发生合同约定的保险事项可能导致本公司按现值计算遭受损失。但是，即使一项再保险合同可能不会使其再保险分入人遭受重大损失，只要该再保险合同将对应的保险合同分出部分中几乎所有的保险风险转移给了再保险分入人，那么该再保险合同仍被视为转移了重大保险风险。

（4）保险合同的分组

本公司将具有相似风险且统一管理的保险合同归为同一合同组合。对于同一合同组合，按照获利水平、亏损程度或初始确认后在未来发生亏损的可能性等，作进一步细分。除分出的再保险合同外，本公司每一个合同组合至少分为下列合同组：

- 初始确认时存在亏损的合同组（如有）；
- 初始确认时无显著可能性在未来发生亏损的合同组（如有）；
- 该组合中剩余合同组成的合同组（如有）。

本公司不将签发或分出时间间隔超过一年的合同归入同一合同组。

（5）保险合同的确认

对于本公司签发的保险合同（含分入的再保险合同），本公司以下列时点中的最早时点确认签发的合同组：

- 责任期开始日；
- 保单持有人首付款到期日，或者未约定首付款到期日时公司实际收到首付款日；
- 发生亏损时。

对于本公司分出的再保险合同，本公司以下列时点中最早的时点确认其分出的再保险合同组：

分出的再保险合同组分出成比例责任的，本公司以下列时点中最早的时点确认该合同组：

- 分出的再保险合同组责任期开始日和任一对应的保险合同初始确认时点中较晚的时点；
- 分出的再保险合同组所对应的保险合同组确认为亏损合同组时。

对于其他所有的分出的再保险合同组，本公司以下列时点中最早的时点确认其分出的再保险合同组：

- 分出的再保险合同组责任期开始日；
- 分出的再保险合同组所对应的保险合同组确认为亏损合同组时。

（6）保险合同的计量

1）保险获取现金流量

保险获取现金流量，是指因销售、核保和承保已签发或预计签发的合同组而产生的，可直接归属于其对应合同组合的现金流量。

如果保险获取现金流量可直接归属于合同组内的单个保单或保险合同组本身，则本公司在计量该保险合同组时将包括该保险获取现金流量。

如果保险获取现金流不归属于某一个合同组，但可以直接归属于合同组合，本公司将上述保险获取现金流量采用系统及合理的分摊方式分摊至新签发及续期的合同组。

2）履约现金流和合同边界

履约现金流量包括下列各项：

- 与履行保险合同直接相关的未来现金流量的估计；
- 货币时间价值及金融风险调整；
- 非金融风险调整。

非金融风险调整，是指本公司在履行保险合同时，因承担非金融风险导致的未来现金流量在金额和时间方面的不确定性而要求得到的补偿。履约现金流量的估计不考虑本公司自身的不履约风险。

本公司采用合同边界这一概念确定计量保险合同组时应考虑的相关现金流。保险合同组的计量中包括该组内每一项合同在合同边界内的所有未来现金流，不包括保险合同边界之外的预期保费或预期赔付确认的负债或资产。

3) 非保费分配法

①初始计量

本公司以合同组作为计量单元。

本公司在合同组初始确认时按照履约现金流量与合同服务边际之和对保险合同负债进行初始计量。合同服务边际，是指本公司因在未来提供保险合同服务而将于未来确认的未赚利润。

本公司在合同组初始确认时计算以下各项之和，包括：履约现金流量、在该日终止确认保险获取现金流量资产（如有）以及其他相关资产或负债对应的现金流量及在该日发生的合同现金流量。

上述各项之和反映为现金净流入的，本公司将其确认为合同服务边际；反映为现金净流出，本公司将其作为首日亏损计入当期损益。

②后续计量

本公司在资产负债表日按照未到期责任负债与已发生赔款负债之和对保险合同负债进行后续计量。

未到期责任负债包括资产负债表日分摊至保险合同组的、与未到期责任有关的履约现金流量和当日该合同组的合同服务边际。

已发生赔款负债包括资产负债表日分摊至保险合同组的、与已发生赔案及其他相关费用有关的履约现金流量。

对于不具有直接参与分红特征的保险合同，资产负债表日合同组的合同服务边际账面价值以期初账面价值为基础，经下列各项调整后予以确定：

- i. 当期归入该合同组的合同对合同服务边际的影响金额；
- ii. 合同服务边际在当期计提的利息，计息利率为该合同组内合同确认时、不随基础项目回报变动的现金流量所适用的加权平均利率；
- iii. 与未来服务相关的履约现金流量的变动金额，但履约现金流量增加额超过合同服务边际账面价值所导致的亏损部分，以及履约现金流量减少额抵销的未到期责任负债的亏损部分除外；
- iv. 合同服务边际在当期产生的汇兑差额（如有）；
- v. 合同服务边际在当期的摊销金额。

本公司按照提供保险合同服务的模式，合理确定合同组在责任期内各个期间的责任单元，并据此对根据上述①至⑤项调整后的合同服务边际账面价值进行摊销，计入当期及以后期间保险服务收入。

与当期及过去服务有关的履约现金流量变动，按下述规定确认进当期损益：

因当期提供保险合同服务导致未到期责任负债账面价值的减少额，确认为保险服务收入；

-因当期发生赔案及其他相关费用导致已发生赔款负债账面价值的增加额，以及与之相关的履约现金流量的后续变动额，确认为保险服务费用；

-在确认保险服务收入和保险服务费用时，不得包含保险合同中的投资成分。

③具有直接参与分红特征的保险合同组的计量

本公司按照基础项目公允价值扣除浮动收费的差额，估计具有直接参与分红特征的保险合同组的履约现金流量。

浮动收费，是指本公司因代保单持有人管理基础项目并提供投资相关服务而取得的对价，等于基础项目公允价值中本公司享有份额减去不随基础项目回报变动的履约现金流量。

对于具有直接参与分红特征的保险合同组，资产负债表日合同组的合同服务边际账面价值以期初账面价值为基础，经下列调整后予以确定：

- i. 当期归入该合同组的合同对合同服务边际的影响金额；
- ii. 基础项目公允价值中本公司享有份额的变动金额，但主要除外情形如下：
基础项目公允价值中本公司享有份额的减少额超过合同服务边际账面价值所导致的亏损部分；
基础项目公允价值中本公司享有份额的增加额抵销的未到期责任负债的亏损部分。
- iii. 与未来服务相关且不随基础项目回报变动的履约现金流量的变动金额，但主要除外情形如下：

该履约现金流量的增加额超过合同服务边际账面价值所导致的亏损部分；

该履约现金流量的减少额抵销的未到期责任负债的亏损部分。

iv.合同服务边际在当期产生的汇兑差额（如有）。

v.合同服务边际在当期的摊销金额。

本公司按照提供保险合同服务的模式，确定合同组在责任期内各个期间的责任单元，并根据上述 i 至 v 项调整后的合同服务边际账面价值进行摊销，计入当期及以后期间保险服务收入。

④亏损保险合同组的计量

i.初始确认为亏损合同

合同组在初始确认时发生首日亏损的，或合同组合中的合同归入其所属亏损保险合同组而新增亏损的，本公司确认为亏损部分并计入当期保险服务费用，同时将该亏损部分增加未到期责任负债账面价值。初始确认时，亏损保险合同组的保险合同负债账面价值等于其履约现金流量。

ii.盈利合同组转为亏损合同

发生下列情形之一导致合同组在后续计量时发生亏损的，本公司确认亏损并计入当期保险服务费用，同时将该亏损部分增加未到期责任负债账面价值：

-因与未来服务相关的未来现金流量或非金融风险调整的估计发生变更，导致履约现金流量增加额超过合同服务边际账面价值；

-对于具有直接参与分红特征的保险合同组，其基础项目公允价值中本公司享有份额的减少额超过合同服务边际账面价值。

iii.亏损合同组亏损减少或转为盈利合同组

本公司将因与未来服务相关的未来现金流量或非金融风险调整的估计变更所导致的履约现金流量减少额，以及具有直接参与分红特征的保险合同组的基础项目公允价值中本公司享有份额的增加额，减少未到期责任负债的亏损部分，冲减当期保险服务费用；超出亏损部分的金额，确认为合同服务边际。

iv.亏损合同组的后续计量

本公司在确认合同组的亏损后，将未到期责任负债账面价值变动额，采用系统合理的方法分摊至未到期责任负债中的亏损部分和其他部分。需要分摊的未到期责任负债账面价值变动额包括：因发生保险服务费用而减少的未来现金流量的现值；因相关风险释放而计入当期损益的非金融风险调整的变动金额；保险合同金融变动额。分摊至亏损部分的金额不计入当期保险服务收入。

⑤保费分配法

对于本公司签发的符合下列条件之一的部分保险合同组，本公司自初始确认时采用保费分配法简化合同组的计量：

-本公司能够合理预计采用简化处理法与根据前述规定计量合同组未到期责任负债的结果无重大差异。

-该合同组内各项合同的责任期不超过一年。

采用保费分配法计量合同组时，初始确认时未到期责任负债账面价值等于已收保费减去初始确认时发生的保险获取现金流量，减去（或加上）于合同组初始确认时终止确认的保险获取现金流量资产（如有）以及其他相关资产或负债的金额。

资产负债表日未到期责任负债账面价值等于期初账面价值加上当期已收保费，减去当期发生的保险获取现金流量，加上当期确认为保险服务费用的保险获取现金流量摊销金额和针对融资成分（如适用）的调整金额，减去因当期提供保险合同服务而确认为保险服务收入的金额和当期已付或转入已发生赔款负债中的投资成分。

本公司按照合同组内各保险合同初始确认时确定的折现率，对未到期责任负债账面价值进行调整，以反映货币时间价值及金融风险的影响。

本公司将已收和预计收取的保费，在扣除投资成分并根据上述规定对融资成分进行调整后，分摊至当期的金额确认为保险服务收入。本公司随时间流逝在责任期内分摊经调整的已收和预计收取的保费。

本公司根据与已发生赔案及其他相关费用有关的履约现金流量计量已发生赔款负债。本公司相关履约现金流量考虑货币时间价值及金融风险的影响。

（7）分出的再保险合同的计量

1）非保费分配法计量的分出再保险合同

本公司在分出的再保险合同组初始确认时，按照履约现金流量与合同服务边际之和对分出再保险合同资产进行初始计量。

分出再保险合同组的合同服务边际，是指本公司为在未来获得再保险分入人提供的保险合同服务而产生的净成本或净利得。

本公司在估计分出的再保险合同组的未来现金流量现值时，采用的相关假设与计量所对应的保险合同组保持一致，并考虑再保险分入人的不履约风险。本公司根据分出的再保险合同组转移给再保险分入人的风险，估计非金融风险调整。

本公司在分出的再保险合同组初始确认时计算下列各项之和：

- 履约现金流量；
- 在该日终止确认的相关资产或负债对应的现金流量；
- 在该日发生的合同现金流量；
- 分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的金额。

本公司将上述各项之和所反映的净成本或净利得，确认为合同服务边际。净成本与分出前发生的事项相关的，本公司将其确认为费用并计入当期损益。

本公司在资产负债表日按照分保摊回未到期责任资产与分保摊回已发生赔款资产之和对分出再保险合同资产进行后续计量。

分保摊回未到期责任资产包括资产负债表日分摊至分出的再保险合同组的、与未到期责任有关的履约现金流量和当日该合同组的合同服务边际。

分保摊回已发生赔款资产包括资产负债表日分摊至分出的再保险合同组的、与已发生赔案及其他相关费用摊回有关的履约现金流量。

对于签订时点不晚于对应的保险合同确认时点的分出再保险合同，在初始确认对应的亏损合同组或者将对应的亏损保险合同归入合同组而确认损失时，根据下列两项的乘积确定分出再保险合同组分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的金额：

- 对应的保险合同确认的亏损；
- 预计从分出再保险合同组摊回的对应的保险合同赔付的比例。

本公司按照上述亏损摊回部分的金额调整分出再保险合同组的合同服务边际，同时确认为摊回保险服务费用，计入当期损益。

本公司在对分出再保险合同组进行后续计量时，调整亏损摊回部分的金额以反映对应的保险合同亏损部分的变化，调整后的亏损摊回部分的金额不超过本公司预计从分出的再保险合同组摊回的对应的保险合同亏损部分的相应金额。

本公司资产负债表日分出的再保险合同组的合同服务边际账面价值以期初账面价值为基础，经下列各项调整后予以确定：

- ①当期归入该合同组的合同对合同服务边际的影响金额；
- ②合同服务边际在当期计提的利息，计息利率为该合同组内合同确认时、不随基础项目回报变动的现金流量所适用的加权平均利率；
- ③对于订立时点不晚于对应的保险合同确认时点的分出的再保险合同，将对应的亏损保险合同归入合同组而确认亏损时计算的分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的金额，以及与分出再保险合同组的履约现金流量变动无关的分保摊回未到期责任资产亏损摊回部分的转回；
- ④与未来服务相关的履约现金流量的变动金额，但分摊至对应的保险合同组且不调整其合同服务边际的履约现金流量变动而导致的变动除外；
- ⑤合同服务边际在当期产生的汇兑差额（如有）；
- ⑥合同服务边际在当期的摊销金额。

本公司按照取得保险合同服务的模式，合理确定分出再保险合同组在责任期内各个期间的责任单元，并据此对根据本条①至⑥调整后的合同服务边际账面价值进行摊销，计入当期及以后期间损益。

2) 保费分配法计量的分出再保险合同

本公司对采用保费分配法计量的分出再保险合同组与上述采用保费分配法的保险合同组采用相同原则。

本公司采用保费分配法计量分出再保险合同组时，计算的亏损摊回金额调整分出再保险合同组的分保摊回未到期责任资产账面价值，同时确认为摊回保险服务费用，计入当期损益。

（8）保险合同的终止确认

当保险合同约定的义务因履行、取消或到期而解除的，本公司终止确认保险合同。

（9）列报

保险合同资产和负债

本公司签发的保险合同组合（含分入的再保险合同组合）账面价值为借方余额的，列示为保险合同资产，为贷方余额的，列示为保险合同负债；分出的再保险合同组合账面价值为借方余额的，列示为分出再保险合同资产，为贷方余额的，列示为分出再保险合同负债。

1）保险服务收入

本公司按照保险合同组，减记未到期责任负债，同时计入保险服务收入。报告期内确认的保险服务收入金额反映转让的已承诺服务的模式，并反映本公司预期因交付这些服务而有权获得的对价。

对于未采用保费分配法的保险合同组，保险服务收入由“未到期责任负债的变动相关的金额”和“保险获取现金流量的摊销”两部分组成，具体如下：

与未到期责任负债的变动相关的金额：

①当期发生的与提供保险合同服务有关的保险服务费用，按报告期初预计金额计量，不包括：

- 与亏损成分相关的金额；
- 投资成分偿还金额；
- 代扣代缴流转税（如增值税）；
- 保险获取现金流量的摊销；
- 与非金融风险调整相关的金额。

②非金融风险调整的变动，不包括：

- 确认为保险合同金融变动额的金额；
- 与未来服务相关的变动；
- 分摊至亏损部分的金额。

③合同服务边际的摊销；

④其他，如与未来服务不相关的保费经验调整等。

保险获取现金流的摊销：保险获取现金流量随时间流逝进行系统摊销，计入责任期内各个期间的保险服务费用，同时确认为保险服务收入，以反映该类现金流量所对应的保费的收回。

对于采用保费分配法计量的保险合同组，本公司基于时间流逝在合同组保险责任期间确认保险服务收入。

2）保险服务费用

保险服务费用包括如下各项：

- 已发生赔款（投资成分除外）及其他已发生保险服务费用；
- 保险获取现金流量的摊销；
- 与过去服务相关的变动（即与已发生赔款负债相关的履约现金流的变动）；
- 与未来服务相关的变动（即亏损部分的确认及转回）。

3）分出保费的分摊和摊回保险服务费用

本公司因当期取得再保险分入人提供的保险合同服务而导致分保摊回未到期责任资产账面价值的减少额，确认为分出保费的分摊；因当期发生赔款及其他相关费用的摊回导致分保摊回已发生赔款资产账面价值的增加额，以及与之相关的履约现金流量的后续变动额，确认为摊回保险服务费用。

本公司将预计从再保险分入人收到的不取决于对应的保险合同赔付的金额，作为分出保费的分摊的减项。本公司在确认分出保费的分摊和摊回保险服务费用时，不包含分出再保险合同中的投资成分。

对于采用保费分配法的分出的再保险合同组，本公司将预期收取的保费分摊至每个保险合同服务期，方法如下：

- 基于时间的推移在合同组保险责任期间确认分出保费的分摊；
- 如果风险在保险责任期内预期释放的方式与时间的推移存在重大的差异，则以保险服务费用预期发生的时间作为分摊的基础。

4）保险合同金融变动额

保险合同金融变动额由如下事项导致的保险合同组账面金额的变动组成：

- 货币时间价值及其变动的影响；
- 金融风险及其变动的影响。

对于不具有直接参与分红特征的保险合同，本公司在合同组合层面对保险合同金融变动额按下列会计政策处理：将保险合同金融变动额分解计入当期保险财务损益和其他综合收益，在合同组剩余期限内，采用合同组初始确认时确定的、反映不随基础项目回报变动的现金流量特征的折现率，确定计入各个期间保险财务损益的金额，其与保险合同金融变动额的差额计入其他综合收益。

对于具有直接参与分红特征的保险合同，本公司使用当期账面收益率法对当期保险合同金融变动额进行分解，即计入当期保险财务损益的金额等于其持有的基础项目按照相关会计准则规定计入当期损益的金额，使这些损益相抵后净额为零。

38、 预计负债

☒ 适用 ☐ 不适用

与或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。

对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

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

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

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

39、 租赁负债

本公司对租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：

- (1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- (2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- (3) 在本公司合理确定将行使该选择权的情况下，租赁付款额包括购买选择权的行权价格；
- (4) 在租赁期反映出本公司将行使终止租赁选择权的情况下，租赁付款额包括行使终止租赁选择权需支付的款项；
- (5) 根据本公司提供的担保余值预计应支付的款项。

本公司按照固定的折现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应当在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

40、 股份支付

☐ 适用 ☒ 不适用

41、 优先股、永续债等其他金融工具

☐ 适用 ☒ 不适用

42、收入

本公司的收入主要来源于如下业务类型：

商品销售收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入、手续费及佣金收入、保险业务收入

(1). 按照业务类型披露收入确认和计量所采用的会计政策

☒ 适用 ☐ 不适用

1) 收入确认的一般原则

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本公司向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。

取得相关商品控制权，是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

本公司在合同开始日即对合同进行评估，识别该合同所包含的各单项履约义务，并确定各单项履约义务是在某一时段内履行，还是某一时点履行。满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本公司按照履约进度，在一段时间内确认收入：（1）客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益；（2）客户能够控制本公司履约过程中在建的商品；（3）本公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本公司在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

对于在某一时段内履行的履约义务，本公司根据商品和劳务的性质，采用产出法/投入法确定恰当的履约进度。产出法是根据已转移给客户的商品对于客户的价值确定履约进度（投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度）。当履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

2) 收入确认的具体方法

①按时点确认的收入

i. 公司商品贸易业务，属于在某一时点履行履约义务。内销产品收入确认需满足以下条件：公司已根据合同约定将产品交付给客户且客户已接受该商品，已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入，商品所有权上的主要风险和报酬已转移，商品的法定所有权已转移。外销产品收入确认需满足以下条件：公司已根据合同约定将产品报关，取得装箱单、报关单和提单，已经收回货款或取得了收款凭证且相关的经济利益很可能流入，商品所有权上的主要风险和报酬已转移，商品的法定所有权已转移。

ii. 公司期货手续费及佣金收入，根据合同及协议约定在与客户办理买卖期货合约款项清算时确认收入。

②按履约进度确认的收入

i. 公司信托业务手续费及佣金收入、物业管理及资产受托管理业务，由于公司履约的同时客户即取得并消耗公司履约所带来的经济利益，且公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项，公司将其作为在某一时段内履行的履约义务，按照履约进度确认收入，履约进度不能合理确定的除外。对于履约进度不能合理确定时，公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

ii. 利息收入，按照截至资产负债表日资金的使用时间和实际利率计算确认各个会计期间的利息收入。

iii. 保险业务收入

保险业务收入确认方法详见本附注“37、保险合同（9）列报”。

(2). 同类业务采用不同经营模式涉及不同收入确认方式及计量方法

☐ 适用 ☒ 不适用

43、合同成本

☒ 适用 ☐ 不适用

(1) 合同履约成本

本公司对于为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则范围且同时满足下列条件的作为合同履约成本确认为一项资产：

- 1) 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
- 2) 该成本增加了企业未来用于履行履约义务的资源。
- 3) 该成本预期能够收回。

该资产根据其初始确认时摊销期限是否超过一个正常营业周期在存货或其他非流动资产中列报。

(2) 合同取得成本

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。增量成本是指本公司不取得合同就不会发生的成本，如销售佣金等。对于摊销期限不超过一年的，在发生时计入当期损益。

(3) 合同成本摊销

上述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，在履约义务履行的时点或按照履约义务的履约进度进行摊销，计入当期损益。

(4) 合同成本减值

上述与合同成本有关的资产，账面价值高于本公司因转让与该资产相关的商品预期能够取得剩余对价与为转让该相关商品估计将要发生的成本的差额的，超出部分应当计提减值准备，并确认为资产减值损失。

计提减值准备后，如果以前期间减值的因素发生变化，使得上述两项差额高于该资产账面价值的，转回原已计提的资产减值准备，并计入当期损益，但转回后的资产账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该资产在转回日的账面价值。

44、 信托业务核算方法

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

45、 信托业保障基金

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

46、 保险保障基金

本公司按照《保险保障基金管理办法》（中国银行保险监督管理委员会令2022年第7号）和《关于缴纳保险保障基金有关事项的通知》（银保监办发〔2023〕2号）的规定计算保险保障基金，缴纳的基金额等于业务收入和基金费率的乘积，基金费率由基准费率和风险差别费率构成，等于基准费率与风险差别费率之和。

本公司按照下列比例计算并缴纳保险保障基金：

(1) 基准费率

短期健康保险、意外伤害保险按照业务收入的 0.8% 缴纳；人寿保险、长期健康保险、年金保险按照业务收入的 0.3% 缴纳；其中，投资连结保险按照业务收入的 0.05% 缴纳；

(2) 风险差别费率

风险差别费率以偿付能力风险综合评级结果为基础，评级为 A(含 AAA、AA、A)、B(含 BBB、BB、B)、C、D 时，适用的费率分别为 -0.02%、0%、0.02%、0.04%。

本公司的保险保障基金在业务及管理费中核算。当人身险保险保障基金达到行业总资产的 1% 时，暂停缴纳。行业总资产以国家金融监督管理总局确定的数据为准。

47、一般风险准备、信托赔偿准备及期货风险准备金

(1) 一般风险准备

根据《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）规定，浙金信托于每年年度终了时计提一般风险准备，一般风险准备余额不低于风险资产年末余额的 1.5%。

根据《金融企业财务规则——实施指南》（财金〔2007〕23 号）的规定，大地期货有限公司（以下简称“大地期货”）提取一般风险准备，按年度净利润的 10% 计提一般风险准备。

(2) 信托赔偿准备

根据中国银行业监督管理委员会颁布的《信托公司管理办法》有关规定，浙金信托于每年年度终了时，按当年税后净利润的 5% 计提信托赔偿准备金。该赔偿准备金累计总额达到浙金信托注册资本的 20% 时，可不再提取。

(3) 期货风险准备金

大地期货的期货风险准备金按代理手续费净收入的 5% 和资产管理收入的 10% 计提，计入当期损益。

48、政府补助

√ 适用 □ 不适用

(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。

根据相关政府文件规定的补助对象，将政府补助划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

对期末有证据表明公司能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金的，按应收金额确认政府补助。除此之外，政府补助均在实际收到时确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额（人民币 1 元）计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

(3) 会计处理

本公司根据经济业务的实质，确定某一类政府补助业务应当采用总额法还是净额法进行会计处理。通常情况下，本公司对于同类或类似政府补助业务只选用一种方法，且对该业务一贯地运用该方法。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在所建造或购买资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。

与收益相关的政府补助，用于补偿企业以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关费用或损失的，取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

与企业日常活动相关的政府补助计入其他收益或冲减相关成本费用；与企业日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

收到与政策性优惠贷款贴息相关的政府补助冲减相关借款费用；取得贷款银行提供的政策性优惠利率贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

49、递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

（1）确认递延所得税资产的依据

本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：

- 1) 该交易不是企业合并；
- 2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

（2）确认递延所得税负债的依据

公司将当期与以前期间应交未交的应纳税暂时性差异确认为递延所得税负债。但不包括：

- 1) 商誉的初始确认所形成的暂时性差异；
- 2) 非企业合并形成的交易或事项，且该交易或事项发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）所形成的暂时性差异；
- 3) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

50、租赁

√适用 □不适用

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。

本公司与同一交易方或其关联方在同一时间或相近时间订立的两份或多份包含租赁的合同符合下列条件之一时，合并为一份合同进行会计处理：

- （1）该两份或多份合同基于总体商业目的而订立并构成一揽子交易，若不作为整体考虑则无法理解其总体商业目的。
- （2）该两份或多份合同中的某份合同的对价金额取决于其他合同的定价或履行情况。
- （3）该两份或多份合同让渡的资产使用权合起来构成一项单独租赁。

作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

√适用 □不适用

在租赁期开始日，除应用简化处理的短期租赁和低价值资产租赁外，本公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。

（1）短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁是指不包含购买选择权且租赁期不超过 12 个月的租赁。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。

本公司对以下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，相关租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。

项目	采用简化处理的租赁资产类别
----	---------------

短期租赁	房屋建筑物
低价值资产租赁	办公设备

本公司对除上述以外的短期租赁和低价值资产租赁确认使用权资产和租赁负债。

(2) 使用权资产和租赁负债的会计政策详见本附注“31、使用权资产”和“39、租赁负债”。

作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

√适用 □不适用

(1) 租赁的分类

本公司在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

一项租赁存在下列一种或多种情形的，本公司通常分类为融资租赁：

- 1) 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人。
- 2) 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款与预计行使选择权时租赁资产的公允价值相比足够低，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将行使该选择权。
- 3) 资产的所有权虽然不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分。
- 4) 在租赁开始日，租赁收款额的现值几乎相当于租赁资产的公允价值。
- 5) 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用。

一项租赁存在下列一项或多项迹象的，本公司也可能分类为融资租赁：

- 1) 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担。
- 2) 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人。
- 3) 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

(2) 对融资租赁的会计处理

在租赁期开始日，本公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。

应收融资租赁款初始计量时，以未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和作为应收融资租赁款的入账价值。租赁收款额包括：

- 1) 扣除租赁激励相关金额后的固定付款额及实质固定付款额；
- 2) 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 3) 合理确定承租人将行使购买选择权的情况下，租赁收款额包括购买选择权的行权价格；
- 4) 租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权的情况下，租赁收款额包括承租人行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 5) 由承租人、与承租人有关的一方以及有经济能力履行担保义务的独立第三方向出租人提供的担保余值。

本公司按照固定的租赁内含利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入，所取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(3) 对经营租赁的会计处理

本公司在租赁期内各个期间采用直线法或其他系统合理的方法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入；发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益；取得的与经营租赁有关的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。

51、 回购本公司股份

本公司回购的股份在注销或者转让之前，作为库存股管理，回购股份的全部支出转作库存股成本。股份回购中支付的对价和交易费用减少所有者权益，回购、转让或注销本公司股份时，不确认利得或损失。

转让库存股，按实际收到的金额与库存股账面金额的差额，计入资本公积，资本公积不足冲减的，冲减盈余公积和未分配利润。注销库存股，按股票面值和注销股数减少股本，按注销库存股的账面余额与面值的差额，冲减资本公积，资本公积不足冲减的，冲减盈余公积和未分配利润。

52、 分部报告

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本公司内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

53、 其他重要的会计政策和会计估计

☐适用 ☒不适用

54、 重要会计政策和会计估计的变更

(1). 重要会计政策变更

☐适用 ☒不适用

(2). 重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

(3). 2025 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

☐适用 ☒不适用

55、 其他

☐适用 ☒不适用

六、税项

1、 主要税种及税率

主要税种及税率情况

☒适用 ☐不适用

税种	计税依据	税率
增值税	境内销售；提供加工、修理修配劳务；以及进口货物；提供有形动产租赁等	13%、9%
	提供交通运输服务取得的收入	9%
	提供金融服务、现代服务和生活服务取得的收入	6%
	简易计税下的销售不动产、不动产经营租赁收入	5%
	按简易计税方法的增值税额按应税销售额乘以征收率计算	3%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除 30%后余值的 1.2%计缴；从租计征的，按租金收入的 12%计缴	1.2%、12%
城市维护建设税	实缴流转税税额	5%、7%
教育费附加	实缴流转税税额	3%
地方教育附加	实缴流转税税额	2%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	见下述说明

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

√适用 □不适用

纳税主体名称	所得税税率（%）
浙江东方集团国际货运有限公司	20%
浙江东方运联进出口有限公司	20%
浙江东方燃料有限公司	20%
杭州产融鼎捷股权投资有限公司	20%
产融产投（杭州）股权投资有限公司	20%
杭州济海投资有限公司	20%
除上述以外的其他纳税主体	25%

2、 税收优惠

√适用 □不适用

根据《财政部税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 12 号），原《财政部税务总局关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2023 年第 6 号）和《财政部税务总局关于进一步实施小微企业所得税优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2022 年第 13 号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分和年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 25% 计算应纳税所得额，按 20% 的税率缴纳企业所得税政策的执行期限，延续执行至 2027 年 12 月 31 日。

3、 其他

□适用 √不适用

七、合并财务报表项目注释

1、 货币资金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
库存现金	5,985.77	11,985.77
银行存款	1,908,198,791.36	1,756,316,623.40
定期存款	302,000,000.00	302,000,000.00
期货保证金存款	3,384,994,036.38	3,475,282,910.95
其他货币资金	702,710,957.72	632,868,801.77
未到期应收利息	4,332,088.56	10,284,786.50
合计	6,302,241,859.79	6,176,765,108.39
其中：存放在境外的款项总额	36,838,277.97	52,049,450.70

其他说明

其中受限制的货币资金明细如下：

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
持仓期货保证金	291,381,588.27	217,899,186.70
银行承兑汇票保证金	217,402,702.07	139,860,810.00
信用证保证金	262,169.67	4.96

项目	期末余额	期初余额
其他	40,000.00	40,000.00
合计	509,086,460.01	357,800,001.66

2、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	指定理由和依据
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,469,375,828.19	6,491,866,027.89	/
其中：			
债务工具投资	7,134,149,173.44	4,169,292,632.40	/
权益工具投资	2,306,940,464.36	2,273,527,992.02	/
衍生金融资产	28,286,190.39	49,045,403.47	/
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,416,587.40	17,247,648.35	/
其中：			
远期合约	2,416,587.40	17,247,648.35	/
合计	9,471,792,415.59	6,509,113,676.24	/

其他说明：

□适用 √不适用

3、衍生金融资产

□适用 √不适用

4、应收票据

(1). 应收票据分类列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
银行承兑票据	89,426,920.00	284,365,930.00
合计	89,426,920.00	284,365,930.00

(2). 期末公司已质押的应收票据

□适用 √不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收票据

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末终止确认金额	期末未终止确认金额
银行承兑汇票	207,615,309.96	89,426,920.00
合计	207,615,309.96	89,426,920.00

(4). 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的应收票据账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

(5). 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(6). 本期实际核销的应收票据情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收票据核销情况：

☐适用 ☒不适用

应收票据核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

5、应收账款

(1). 按账龄披露

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1 年以内（含 1 年）	115,623,026.88	65,993,248.09
一年以内小计	115,623,026.88	65,993,248.09
1 至 2 年	16,937,807.71	8,950,597.36
2 至 3 年	9,175,748.56	7,951,732.66
3 年以上	122,333,900.91	121,686,416.87
小计	264,070,484.06	204,581,994.98
减：坏账准备	130,928,606.91	123,666,462.83
合计	133,141,877.15	80,915,532.15

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

(2). 按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额					期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)		金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	101,486,870.84	38.43	92,939,116.82	91.58	8,547,754.02	111,128,312.77	54.32	94,030,558.75	84.61	17,097,754.02
按组合计提坏账准备	162,583,613.22	61.57	37,989,490.09	23.37	124,594,123.13	93,453,682.21	45.68	29,635,904.08	31.71	63,817,778.13
其中：										
账龄组合	162,583,613.22	61.57	37,989,490.09	23.37	124,594,123.13	93,453,682.21	45.68	29,635,904.08	31.71	63,817,778.13
合计	264,070,484.06	/	130,928,606.91	/	133,141,877.15	204,581,994.98	/	123,666,462.83	/	80,915,532.15

按单项计提坏账准备：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
ARVAS ICVE DIS TICARET LTD STI	27,577,620.84	19,029,866.82	69.00	逾期未收回，按风险敞口全额计提坏账准备
浙江金指科技有限公司	15,830,887.09	15,830,887.09	100.00	主要系东方浩业公司、杭州济海、舒博特公司、东方燃料公司、鑫圣公司、宁波国鑫公司等子公司以前年度从事贸易业务遗留的应收货款，除东方供应链公司外，上述子公司贸易业务现已终止，上述交易对象基本处于破产清算、重整等状态，经法院判决后无可执行财产
爱华控股集团有限公司	8,673,847.76	8,673,847.76	100.00	
索日新能源股份有限公司	5,070,038.74	5,070,038.74	100.00	
浙江锐博建材有限公司	5,769,120.47	5,769,120.47	100.00	
YABOO PANEURO INDUSTRIE UND HANDELS	5,468,883.19	5,468,883.19	100.00	
浙江同春工贸有限公司	4,080,432.28	4,080,432.28	100.00	
浙江诚盛实业集团有限公司	3,839,221.01	3,839,221.01	100.00	
浙江展诚建设集团股份有限公司	3,749,535.36	3,749,535.36	100.00	
Towada Solar Co.,Ltd.	1,674,503.37	1,674,503.37	100.00	
浙江兴达活性炭有限公司	747,791.66	747,791.66	100.00	
宁波东方君益贸易有限公司	761,418.40	761,418.40	100.00	
杭州百事德塑料制品有限公司	255,463.56	255,463.56	100.00	

应收信托报酬	9,462,983.39	9,462,983.39	100.00	难以收回
CENTRIC BCBG LLC	3,416,618.40	3,416,618.40	100.00	难以收回
Jupi Corporation	1,835,556.31	1,835,556.31	100.00	难以收回
内蒙古亿利化学工业有限公司	1,781,149.50	1,781,149.50	100.00	预计无法收回
其他零星	1,491,799.51	1,491,799.51	100.00	预计无法收回
合计	101,486,870.84	92,939,116.82	91.58%	/

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☒适用 ☐不适用

组合计提项目：账龄组合

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内	113,841,877.38	5,692,093.87	5.00
1—2 年	16,937,807.71	5,081,342.31	30.00
2—3 年	9,175,748.56	4,587,874.28	50.00
3 年以上	22,628,179.57	22,628,179.57	100.00
合计	162,583,613.22	37,989,490.09	

按组合计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

(3). 坏账准备的情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
单项计提坏账准备的应收账款	94,030,558.75		641,441.93		-450,000.00	92,939,116.82
按组合计提坏账准备的应收账款	29,635,904.08	7,903,586.01			450,000.00	37,989,490.09

合计	123,666,462.83	7,903,586.01	641,441.93			130,928,606.91
----	----------------	--------------	------------	--	--	----------------

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收账款核销情况

☐适用 ☒不适用

应收账款核销说明：

☐适用 ☒不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
ARVAS ICVE DIS TICARET LTD STI	27,577,620.84		27,577,620.84	10.44	19,029,866.82
浙江金指科技有限公司	15,830,887.09		15,830,887.09	5.99	15,830,887.09
安徽首矿大昌金属材料 有限公司	14,889,069.98		14,889,069.98	5.64	744,453.50
安徽博石高科新材料股份有限公司	14,460,144.00		14,460,144.00	5.48	723,007.20
上海盛维东方嘉睿股权投资 基金合伙企业（有限 合伙）	11,259,999.90		11,259,999.90	4.26	2,493,109.59
合计	84,017,721.81		84,017,721.81	31.81	38,821,324.20

其他说明：

☐适用 ☒不适用

6、合同资产

(1). 合同资产情况

☐适用 ☒不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

☐适用 ☒不适用

(3). 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明:

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的合同资产账面余额显著变动的情况说明:

☐适用 ☒不适用

(4). 本期合同资产计提坏账准备情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

☐适用 ☒不适用

(5). 本期实际核销的合同资产情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的合同资产核销情况

☐适用 ☒不适用

其他说明:

☐适用 ☒不适用

7、 应收款项融资**(1). 应收款项融资分类列示**

☒适用 ☐不适用

单位: 元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
应收票据	3,981,575.13	39,203,270.00
合计	3,981,575.13	39,203,270.00

(2). 期末公司已质押的应收款项融资

☐适用 ☒不适用

(3). 期末公司已背书或贴现且在资产负债表日尚未到期的应收款项融资

☐适用 ☒不适用

(4). 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的应收款项融资账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

(5). 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(6). 本期实际核销的应收款项融资情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的应收款项融资核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明：

☐适用 ☒不适用

(7). 应收款项融资本期增减变动及公允价值变动情况：

☐适用 ☒不适用

(8). 其他说明：

☐适用 ☒不适用

8、预付款项

(1). 预付款项按账龄列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	386,336,926.45	98.87	344,693,602.51	99.60
1 至 2 年	3,770,297.74	0.96	829,738.92	0.24
2 至 3 年	164,526.20	0.04	73,758.42	0.02
3 年以上	525,557.44	0.13	490,533.77	0.14
合计	390,797,307.83	100.00	346,087,633.62	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：

无

(2). 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例(%)
杭实国贸投资（杭州）有限公司	29,043,000.00	7.43
赤峰中唐特钢有限公司	26,760,900.00	6.85
四川蜀物路面材料有限公司	24,320,000.00	6.22
珠海横琴宏天商贸有限公司	23,335,929.38	5.97
山东华高沥青销售有限公司	20,989,009.38	5.37
合计	124,448,838.76	31.84

其他说明

□适用 √不适用

9、其他应收款

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	225,089,510.60	6,869,399.59
其他应收款	66,850,145.02	69,330,485.56
合计	291,939,655.62	76,199,885.15

其他说明：

□适用 √不适用

应收利息

(1). 应收利息分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
交易性金融资产及其他非流动金融资产利息	18,624,725.05	18,624,725.05
应收资金拆借款利息	9,444,822.19	9,444,822.19
坏账准备	-28,069,547.24	-28,069,547.24
合计		

(2). 重要逾期利息

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及其判断依据
浙江国贸新能源投资股份有限公司	9,444,822.19	3 年以上	经营失败，无力偿还	是，破产清算中

汇实 13 号凯迪阳光新能源项目信托计划	18,624,725.05	2018 年 5 月	信托项目底层交易对手出现流动性问题，未按期偿付款项	信托项目底层资产已完成处置，剩余款项预计难以收回，已全额确认减值
合计	28,069,547.24	/	/	/

(3). 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025年1月1日余额			28,069,547.24	28,069,547.24
2025年1月1日余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日余额			28,069,547.24	28,069,547.24

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

(5). 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(6). 本期实际核销的应收利息情况

□适用 √不适用

其中重要的应收利息核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

应收股利

(7). 应收股利

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
杭州兆富投资合伙企业(有限合伙)	2,932,491.31	2,932,491.31
狮丹努集团股份有限公司	213,523,647.13	
交易性金融资产应收股利	7,645.84	16,908.28
其他权益工具投资	8,625,726.32	
浙江东方联力投资管理有限公司		3,920,000.00
合计	225,089,510.60	6,869,399.59

(8). 重要的账龄超过1年的应收股利

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
杭州兆富投资合伙企业(有限合伙)	2,932,491.31	1-2年	营业执照过期，资金暂时冻结	否
合计	2,932,491.31	/	/	/

(9). 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

□适用 √不适用

(10). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 √不适用

(11). 坏账准备的情况

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

(12). 本期实际核销的应收股利情况

□适用 √不适用

其中重要的应收股利核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

其他应收款

(13). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	41,766,396.20	44,170,168.64
一年以内小计	41,766,396.20	44,170,168.64
1至2年	4,168,016.58	4,428,406.50
2至3年	7,867,023.75	7,837,077.14
3年以上	397,461,450.18	408,713,514.55
小计	451,262,886.71	465,149,166.83
减：坏账准备	384,412,741.69	395,818,681.27
合计	66,850,145.02	69,330,485.56

(14). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	15,709,153.00	6,525,284.56
资金拆借款	45,611,731.46	56,096,321.38
应收暂付款	385,985,439.03	400,109,578.76
应收出口退税	1,012,617.87	1,841,608.19
其他	2,943,945.35	576,373.94
小计	451,262,886.71	465,149,166.83
减：坏账准备	384,412,741.69	395,818,681.27
合计	66,850,145.02	69,330,485.56

(15). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025年1月1日余额	4,668,309.20		391,150,372.07	395,818,681.27
2025年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-272,876.24		-530,034.45	-802,910.69
本期转回			10,603,028.89	10,603,028.89
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日余额	4,395,432.96		380,017,308.73	384,412,741.69

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

☐适用 ☒不适用

(16). 坏账准备的情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	395,818,681.27	-802,910.69	10,603,028.89			384,412,741.69
合计	395,818,681.27	-802,910.69	10,603,028.89			384,412,741.69

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	转回或收回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
浙江国贸新能源投资股份有限公司	10,484,589.92	债权分配款解入	银行存款	对已发生超额亏损的联营企业的拆借款本息，该公司已进入破产清算程序
合计	10,484,589.92	/	/	/

(17). 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

其中重要的其他应收款核销情况：

□适用 √不适用

其他应收款核销说明：

□适用 √不适用

(18). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
索日新能源股份有限公司	219,270,604.42	48.59	应收暂付款	3年以上	219,270,604.42
浙江三联集团有限公司	60,664,248.28	13.44	应收暂付款	3年以上	60,664,248.28
浙江国贸新能源投资股份有限公司	45,611,731.46	10.11	资金拆借款	3年以上	45,611,731.46
浙江国贸东方房地产有限公司	26,073,813.43	0.06	应收暂付款（未结算代建款）	注 1	1,303,690.67
南京中煤太谷贸易有限公司	17,261,198.19	3.83	应收暂付款	3年以上	17,261,198.19
合计	368,881,595.78	76.03	/	/	344,111,473.02

注 1：浙江国贸东方房地产有限公司账龄为：1 年以内 138,212.14 元；1-2 年 1,562,700.00 元；2-3 年 6,502,734.72 元；3 年以上 17,870,166.57 元。

(19). 因资金集中管理而列报于其他应收款

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

10、 买入返售金融资产

单位：元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
买入返售债券	392,118,206.15	936,155,037.01
合计	392,118,206.15	936,155,037.01

11、 存货

(1). 存货分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
在途物资	14,300,693.29		14,300,693.29	23,422,924.23		23,422,924.23
原材料	55,532.67		55,532.67	83,877.97		83,877.97
库存商品	784,247,029.69	35,784,395.41	748,462,634.28	1,187,660,857.95	61,820,054.07	1,125,840,803.88
合计	798,603,255.65	35,784,395.41	762,818,860.24	1,211,167,660.15	61,820,054.07	1,149,347,606.08

(2). 确认为存货的数据资源

□适用 √不适用

(3). 存货跌价准备及合同履约成本减值准备

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额		本期减少金额		期末余额
		计提	其他	转回或转销	其他	
库存商品	61,820,054.07	22,178,998.40			48,214,657.06	35,784,395.41
合计	61,820,054.07	22,178,998.40			48,214,657.06	35,784,395.41

本期转回或转销存货跌价准备的原因

□适用 √不适用

按组合计提存货跌价准备

□适用 √不适用

按组合计提存货跌价准备的计提标准

□适用 √不适用

(4). 存货期末余额含有的借款费用资本化金额及其计算标准和依据

□适用 √不适用

(5). 合同履约成本本期摊销金额的说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

12、 持有待售资产

□适用 √不适用

13、一年内到期的非流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	800,258,696.73	580,231,711.56
一年内到期的其他债权投资	70,999,223.01	
合计	871,257,919.74	580,231,711.56

一年内到期的债权投资

□适用 √不适用

一年内到期的其他债权投资

□适用 √不适用

14、其他流动资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
待抵扣增值税进项税额	111,335,758.09	116,043,507.56
预缴税金	89,101.89	718,057.85
应收货币保证金	2,864,225,660.33	2,674,393,613.67
应收质押保证金	140,583,372.00	129,362,228.00
应收结算担保金	14,579,346.96	10,049,607.61
标准仓单[注]	220,584,143.77	
投资申购认购款	276,300,000.00	
其他	23,485.80	94,247.02
合计	3,627,720,868.84	2,930,661,261.71

注：标准仓单原值 268,798,800.83 元，减值准备 48,214,657.06 元。

15、债权投资**(1). 债权投资情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债权投资	2,828,524,976.25	45,057,518.37	2,783,467,457.88	2,875,783,519.79	44,973,310.89	2,830,810,208.90
小计	2,828,524,976.25	45,057,518.37	2,783,467,457.88	2,875,783,519.79	44,973,310.89	2,830,810,208.90
减：一年内到期部分	800,687,075.42	428,378.69	800,258,696.73	590,504,299.81	10,272,588.25	580,231,711.56
合计	2,027,837,900.83	44,629,139.68	1,983,208,761.15	2,285,279,219.98	34,700,722.64	2,250,578,497.34

债权投资减值准备本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
债权投资	44,973,310.89	84,207.48		45,057,518.37

合计	44,973,310.89	84,207.48		45,057,518.37
----	---------------	-----------	--	---------------

(2). 期末重要的债权投资

☐适用 ☒不适用

(3). 减值准备计提情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025年1月1日余额	1,034,727.04		43,938,583.85	44,973,310.89
2025年1月1日余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	84,207.48			84,207.48
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日余额	1,118,934.52		43,938,583.85	45,057,518.37

对本期发生损失准备变动的债权投资账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

☐适用 ☒不适用

(4). 本期实际的核销债权投资情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的债权投资情况核销情况

☐适用 ☒不适用

债权投资的核销说明：

☐适用 ☒不适用

16、 其他债权投资

(1). 其他债权投资情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	应计利	利息调	本期公	期末余额	成本	累计公	累计在	
--	------	-----	-----	-----	------	----	-----	-----	--

项目		息	整	允价值 变动			允价值 变动	其他综合收益 中确认的减值 准备	备注
债券	4,966,150,388.39	28,208,949.58	292,823,792.51	-21,739,827.98	5,197,204,251.02	4,535,000,000.00	341,171,508.93	1,086,446.22	
合计	4,966,150,388.39	28,208,949.58	292,823,792.51	-21,739,827.98	5,197,204,251.02	4,535,000,000.00	341,171,508.93	1,086,446.22	/

其他债权投资减值准备本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
债券	1,040,553.65	45,892.57		1,086,446.22
合计	1,040,553.65	45,892.57		1,086,446.22

(2). 期末重要的其他债权投资

□适用 √不适用

(3). 减值准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025年1月1日余额	1,040,553.65			1,040,553.65
2025年1月1日余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提	45,892.57			45,892.57
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日余额	1,086,446.22			1,086,446.22

对本期发生损失准备变动的其他债权投资账面余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

本期减值准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据

☐适用 ☒不适用

(4). 本期实际核销的其他债权投资情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的其他债权投资情况核销情况

☐适用 ☒不适用

其他债权投资的核销说明：

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

17、 长期应收款

(1). 长期应收款情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额			折 现 率 区 间
	账面余额	坏账准备	账面价值	账面余额	坏账准备	账面价值	
融资租赁款	10,058,987,825.29	248,751,075.80	9,810,236,749.49	9,157,928,891.92	241,455,262.26	8,916,473,629.66	
其中：未实现融资收益	870,192,116.11		870,192,116.11	799,632,075.06		799,632,075.06	
分期收款销售商品							
分期收款提供劳务							
合计	10,058,987,825.29	248,751,075.80	9,810,236,749.49	9,157,928,891.92	241,455,262.26	8,916,473,629.66	/

(2). 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备:

☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☒不适用

(3). 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的:

☐适用 ☒不适用

(4). 本期实际核销的长期应收款情况

☐适用 ☒不适用

其中重要的长期应收款核销情况

☐适用 ☒不适用

核销说明:

☐适用 ☒不适用

其他说明:

☒适用 ☐不适用

1. 按五级分类划分

单位: 元币种: 人民币

五级分类	融资租赁款	未实现融资收益	坏账准备
正常类	10,783,238,064.04	838,926,119.81	147,085,661.64
关注类	23,744,523.66	10,373,423.76	360,633.00
次级类			
可疑类			
损失类	122,197,353.70	20,892,572.54	101,304,781.16
合计	10,929,179,941.40	870,192,116.11	248,751,075.80

2. 损失类项目明细

单位: 元币种: 人民币

单位	应收融资租赁款	减: 未实现融资收益	融资租赁款净额	坏账准备
上海索日新能源科技有限公司	10,355,579.78	3,347,890.59	7,007,689.19	7,007,689.19
爱德华重工有限公司	61,915,944.59	10,837,421.10	51,078,523.49	51,078,523.49
浙江大明玻璃有限公司	17,492,694.51	828,195.54	16,664,498.97	16,664,498.97
浙江青铁铁路器材有限公司	21,487,031.81	4,071,460.78	17,415,571.03	17,415,571.03
缙云县新永茂不锈钢有限公司	10,946,103.01	1,807,604.53	9,138,498.48	9,138,498.48
合计	122,197,353.70	20,892,572.54	101,304,781.16	101,304,781.16

上述五个项目大多为本公司成立初期投放的项目，该等单位因经营不善，无法偿还本息，大多进入诉讼追偿、破产清算重整等程序，处于不正常经营状态，经租赁物拍卖后仍无法收回的款项，本公司已按照风险敞口全额计提坏账准备。

18、长期股权投资

(1). 长期股权投资情况

√适用 □不适用

单位：元币种：人民币

项目	期末余额			上年年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对联营企业投资	4,475,982,466.47	67,920,356.36	4,408,062,110.11	4,612,148,877.95	67,920,356.36	4,544,228,521.59
合计	4,475,982,466.47	67,920,356.36	4,408,062,110.11	4,612,148,877.95	67,920,356.36	4,544,228,521.59

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动								期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业												
小计												
二、联营企业												
杭州联合农村商业银行股份有限公司	1,229,683,330.88				77,447,533.76	-18,573,179.94	1,754,531.52	7,071,245.00			1,283,240,971.22	
狮丹努集团股份有限公司	970,889,472.39				96,741,133.31	-1,266,131.17	-23,170.05	213,523,647.13			852,817,657.35	
杭州兆富投资合伙企业（有限合伙）	159,607,922.56				-8,459,150.72						151,148,771.84	
杭州兴富投资管理合伙企业（有限合伙）	97,753,881.71			14,265,668.85	4,897,425.77			3,507,951.36			84,877,687.27	
杭州驰富投资管理合伙企业（有限合伙）	386,260,729.23			23,645,328.00	2,971,704.69						365,587,105.92	
上海盛维东方嘉睿股权投资基金合伙企业（有限合伙）	253,297,908.40				-1,841,054.14						251,456,854.26	
江苏燕园东方创业投资合伙企业（有限合伙）	76,947,621.59			3,235,476.27	6,365,134.30			3,796,581.09			76,280,698.53	
诸暨联砺品字标浙江制造集成电路股权投资合伙企业	143,350,152.95				776,505.17						144,126,658.12	
诸暨甲子品字标浙江制造股权投资合伙企业（有限合伙）	107,820,609.63				200,005.44						108,020,615.07	
杭州嘉富泽枢股权投资合伙企业（有限合伙）	21,902,902.37				923,510.93						22,826,413.30	
杭州鸿富股权投资合伙企业（有限合伙）	311,664,490.66				215,508.46						311,879,999.12	
杭州君富股权投资合伙企业（有限合伙）	187,304,018.85			5,691,056.91	517,112.76						182,130,074.70	
宁波嘉隼诺融股权投资合伙企业（有限合伙）	53,221,441.57			31,219,980.81	-39,440.37						21,962,020.39	
浙江国贸东方投资管理有限公司	28,939,773.91				-258,337.17						28,681,436.74	
浙江陆港物流发展有限公司	7,576,325.93				151,555.63						7,727,881.56	

浙江国贸新能源投资有限公司		67,919,916.80									67,919,916.80
浙江东方集团服装服饰进出口有限公司	5,458,550.26				98,233.90					5,556,784.16	
浙江东方集团骏业进出口有限公司	11,747,306.76				856,501.97					12,603,808.73	
浙江东方集团建业进出口有限公司	4,386,064.26				454,845.10					4,840,909.36	
浙江东方集团茂业进出口有限公司	13,950,015.94				626,572.00					14,576,587.94	
杭州东方嘉富资产管理有限公司	22,763,169.76				-2,791,506.26					19,971,663.50	
杭州燕园方融投资管理有限公司	2,103,735.89				-491,784.99					1,611,950.90	
浙江东方隆多投资管理有限公司	5,988,374.60				141,957.30			179,532.78		5,950,799.12	
浙江东方联力投资管理有限公司	2,638,956.77				-125,794.64					2,513,162.13	
宁波东方嘉隼投资管理有限公司	4,712,342.52				545,016.90					5,257,359.42	
东方基础设施投资（宁波）有限公司	5,008,739.88				1,435,380.19					6,444,120.07	
浙江东方正聿企业发展有限公司	1,814,626.75		3,430,000.00		84,515.28					5,329,142.03	
温岭产融鼎捷绿色股权投资合伙企业（有限合伙）	71,278,562.43				-505,467.29					70,773,095.14	
金华金武民富创新创业投资合伙企业（有限合伙）	170,992,235.16				4,473,842.84					175,466,078.00	
桐乡市产融同信企业管理合伙企业（有限合伙）	149,800,162.93				-393,944.89					149,406,218.04	
桐乡市产融桐富创业投资合伙企业（有限合伙）	1,000,000.12				-479.21					999,520.91	
浙江济桐贸易有限公司	31,616,474.30				1,113,247.21			1,482,276.87		31,247,444.64	
宝贝日记（杭州）国际婴童产业有限公司	2,748,620.63									2,748,620.63	
NewSolar Energy S.R.L.		439.56									439.56
小计	4,544,228,521.59	67,920,356.36	3,430,000.00	78,057,510.84	186,130,283.23	-19,839,311.11	1,731,361.47	229,561,234.23		4,408,062,110.11	67,920,356.36
合计	4,544,228,521.59	67,920,356.36	3,430,000.00	78,057,510.84	186,130,283.23	-19,839,311.11	1,731,361.47	229,561,234.23		4,408,062,110.11	67,920,356.36

(2). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

19、 其他权益工具投资**(1). 其他权益工具投资情况**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增减变动				期末余额	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的其他					

					收益的损失						
永安期货股份有限公司	2,195,181,231.10			269,612,857.80			2,464,794,088.90	11,649,938.30	2,006,384,288.71		管理层计划长期持有
硅谷天堂产业集团股份有限公司	20,250,000.00			4,500,000.00			24,750,000.00			25,250,000.00	管理层计划长期持有
其他零星股权投资（非上市）	4,501,647.20						4,501,647.20				管理层计划长期持有
东方嘉富人寿投资高息上市股权		398,041,449.70		13,184,506.17			411,225,955.87	13,184,616.31	13,184,506.17		管理层计划长期持有
合计	2,219,932,878.30	398,041,449.70		287,297,363.97			2,905,271,691.97	24,834,554.61	2,019,568,794.88	25,250,000.00	/

(2). 本期存在终止确认的情况说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

20、其他非流动金融资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
债务工具投资	1,969,945,837.57	1,875,028,901.90
权益工具投资	1,259,842,541.12	1,261,068,505.68
其他	1,400,000.00	1,400,000.00
合计	3,231,188,378.69	3,137,497,407.58

21、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	土地使用权	在建工程	合计
一、账面原值				
1.期初余额	217,668,374.61	14,480,277.61		232,148,652.22
2.本期增加金额				
（1）外购				
（2）存货\固定资产\在建工程转入				

(3) 企业合并增加				
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	217,668,374.61	14,480,277.61		232,148,652.22
二、累计折旧和累计摊销				
1.期初余额	149,124,160.42	5,983,227.68		155,107,388.10
2.本期增加金额	2,965,641.40	144,802.80		3,110,444.20
(1) 计提或摊销	2,965,641.40	144,802.80		3,110,444.20
3.本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额	152,089,801.82	6,128,030.48		158,217,832.30
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1) 计提				
3、本期减少金额				
(1) 处置				
(2) 其他转出				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	65,578,572.79	8,352,247.13		73,930,819.92
2.期初账面价值	68,544,214.19	8,497,049.93		77,041,264.12

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况:

□适用 √不适用

(3). 采用成本计量模式的投资性房地产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

22、 固定资产

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
固定资产	569,033,805.49	591,537,195.72
合计	569,033,805.49	591,537,195.72

固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	通用设备	专用设备	运输工具	电子设备	其他设备	合计
一、账面原值:							

1.期初余额	670,226,939.90	129,820,744.01	46,352,035.33	9,736,058.20	2,485,034.84	17,405,789.85	876,026,602.13
2.本期增加金额		1,274,022.33	33,212.40		90,265.49	595,024.36	1,992,524.58
(1) 购置		1,274,022.33	33,212.40		90,265.49	595,024.36	1,992,524.58
(2) 在建工程转入							
(3) 企业合并增加							
3.本期减少金额		1,907,565.58	2,719,182.80		9,734.52	1,480,042.36	6,116,525.26
(1) 处置或报废		1,907,565.58	2,719,182.80		9,734.52	1,480,042.36	6,116,525.26
4.期末余额	670,226,939.90	129,187,200.76	43,666,064.93	9,736,058.20	2,565,565.81	16,520,771.85	871,902,601.45
二、累计折旧							
1.期初余额	122,955,532.41	100,190,486.31	26,833,127.63	8,269,978.34	2,266,117.88	14,494,120.14	275,009,362.71
2.本期增加金额	14,546,103.84	6,117,413.91	1,667,872.95	104,830.32	7,203.62	958,197.93	23,401,622.57
(1) 计提	14,546,103.84	6,117,413.91	1,667,872.95	104,830.32	7,203.62	958,197.93	23,401,622.57
3.本期减少金额		1,737,580.54	1,935,381.95		9,247.79	1,340,022.74	5,022,233.02
(1) 处置或报废		1,737,580.54	1,935,381.95		9,247.79	1,340,022.74	5,022,233.02
4.期末余额	137,501,636.25	104,570,319.68	26,565,618.63	8,374,808.66	2,264,073.71	14,112,295.33	293,388,752.26
三、减值准备							
1.期初余额			9,480,043.70				9,480,043.70
2.本期增加金额							
(1) 计提							
3.本期减少金额							
(1) 处置或报废							
4.期末余额			9,480,043.70				9,480,043.70
四、账面价值							
1.期末账面价值	532,725,303.65	24,616,881.08	7,620,402.60	1,361,249.54	301,492.10	2,408,476.52	569,033,805.49
2.期初账面价值	547,271,407.49	29,630,257.70	10,038,864.00	1,466,079.86	218,916.96	2,911,669.71	591,537,195.72

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过经营租赁租出的固定资产

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末账面价值
国贸金融总部大楼部分楼层	70,276,155.27

(4). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
----	------	------------

房屋及建筑物	532,628,059.54	
合计	532,628,059.54	

(5). 固定资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

固定资产清理

☐适用 ☒不适用

23、 在建工程

项目列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
在建工程	3,989,867.87	3,534,330.73
合计	3,989,867.87	3,534,330.73

在建工程

(1). 在建工程情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
国贸金融大厦 11 层档案室加固装修及智慧库房建设项目	3,989,867.87		3,989,867.87	3,534,330.73		3,534,330.73
合计	3,989,867.87		3,989,867.87	3,534,330.73		3,534,330.73

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	预算数(万元)	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
国贸金融大厦 11 层档案室加固装修及智慧库房建设项目	656.91	3,534,330.73	455,537.14			3,989,867.87	60.74	60.74				自筹
合计	656.91	3,534,330.73	455,537.14			3,989,867.87	/	/			/	/

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

☐适用 ☒不适用

(4). 在建工程的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

工程物资

☐适用 ☒不适用

24、 生产性生物资产

(1). 采用成本计量模式的生产性生物资产

☐适用 ☒不适用

(2). 采用成本计量模式的生产性生物资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

(3). 采用公允价值计量模式的生产性生物资产

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

25、 油气资产

(1). 油气资产情况

☐适用 ☒不适用

(2). 油气资产的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

26、 使用权资产

(1). 使用权资产情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	运输工具	其他	合计
一、账面原值				
1.期初余额	115,546,351.06	224,404.48	4,196,118.59	119,966,874.13
2.本期增加金额	3,264,315.52	63,879.29	-26,322.47	3,301,872.34
新增租赁	3,264,315.52	63,879.29	-26,322.47	3,301,872.34
3.本期减少金额	8,061,320.34		17,752.89	8,079,073.23
减少租赁	8,061,320.34		17,752.89	8,079,073.23
4.期末余额	110,749,346.24	288,283.77	4,152,043.23	115,189,673.24
二、累计折旧				

1.期初余额	68,513,734.47	143,912.65	1,434,583.09	70,092,230.21
2.本期增加金额	11,780,550.00	75,606.61	145,281.23	12,001,437.84
计提	11,780,550.00	75,606.61	145,281.23	12,001,437.84
3.本期减少金额	6,542,782.66		16,123.70	6,558,906.36
减少租赁	6,542,782.66		16,123.70	6,558,906.36
4.期末余额	73,751,501.81	219,519.26	1,563,740.62	75,534,761.69
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
3.本期减少金额				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	36,997,844.43	68,764.51	2,588,302.61	39,654,911.55
2.期初账面价值	47,032,616.59	80,491.83	2,761,535.50	49,874,643.92

(2). 使用权资产的减值测试情况

□适用 √不适用

27、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	商标权	东方嘉富人寿有效业务价值	合计
一、账面原值					
1.期初余额	693,453,497.81	310,602,361.72	14,851.49	164,390,000.00	1,168,460,711.02
2.本期增加金额		8,212,672.77			8,212,672.77
(1)购置		1,912,106.72			1,912,106.72
(2)开发支出转入		6,300,566.05			6,300,566.05
(3)企业合并增加					
3.本期减少金额					
4.期末余额	693,453,497.81	318,815,034.49	14,851.49	164,390,000.00	1,176,673,383.79
二、累计摊销					
1.期初余额	231,155,902.15	162,213,856.07	1,608.88	88,536,900.00	481,908,267.10
2.本期增加金额	8,199,716.64	18,924,772.14	742.56	11,642,050.00	38,767,281.34
(1)计提	8,199,716.64	18,924,772.14	742.56	11,642,050.00	38,767,281.34
3.本期减少金额					

4.期末余额	239,355,618.79	181,138,628.21	2,351.44	100,178,950.00	520,675,548.44
三、减值准备					
1.期初余额					
2.本期增加金额					
3.本期减少金额					
4.期末余额					
四、账面价值					
1.期末账面价值	454,097,879.02	137,676,406.28	12,500.05	64,211,050.00	655,997,835.35
2.期初账面价值	462,297,595.66	148,388,505.65	13,242.61	75,853,100.00	686,552,443.92

(2). 确认为无形资产的数据资源

□适用 √不适用

(3). 未办妥产权证书的土地使用权情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
土地使用权	454,026,947.93	
合计	454,026,947.93	

(4). 无形资产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

28、开发支出

单位：元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加		本期转出数		期末余额
		内部开发支出	其他	计入当期损益	确认为无形资产	
软件系统开发	12,670,410.64	586,105.07	10,831,041.06	766,765.45	6,300,566.05	17,020,225.27
合计	12,670,410.64	586,105.07	10,831,041.06	766,765.45	6,300,566.05	17,020,225.27

29、商誉**(1). 商誉账面原值**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位名称或形成商誉的事项	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		企业合并形成的		处置		
东方嘉富人寿保险有限公司（以下简称“东方嘉富人寿”）	466,150,043.05					466,150,043.05
合计	466,150,043.05					466,150,043.05

(2). 商誉减值准备

□适用 √不适用

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

√适用 □不适用

名称	所属资产组或组合的构成及依据	所属经营分部及依据	是否与以前年度保持一致
与东方嘉富人寿经营相关的全部经营性资产与负债	与东方嘉富人寿经营相关的全部经营性资产与负债	保险业务，独立核算	是

资产组或资产组组合发生变化

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

(4). 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

□适用 √不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

□适用 √不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

□适用 √不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

□适用 √不适用

(5). 业绩承诺及对应商誉减值情况

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

□适用 √不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

30、长期待摊费用

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费等	8,808,831.44	1,726,612.31	1,674,578.20		8,860,865.55
保理手续费摊销	3,502,529.98	1,114,682.41	1,069,407.66		3,547,804.73
合计	12,311,361.42	2,841,294.72	2,743,985.86		12,408,670.28

31、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	477,106,003.89	119,276,500.97	440,309,909.76	110,077,477.44
公允价值变动	1,111,306,646.22	277,826,661.56	1,150,365,672.76	287,591,418.19
租赁负债	20,411,365.86	5,102,841.47	22,754,969.04	5,688,742.26
其他	142,034,719.51	35,508,679.87	143,842,063.44	35,960,515.86
合计	1,750,858,735.48	437,714,683.87	1,757,272,615.00	439,318,153.75

(2). 未经抵销的递延所得税负债

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
公允价值变动	2,501,051,603.79	625,262,900.95	2,349,490,396.24	587,372,599.06
使用权资产	18,820,956.37	4,705,239.09	24,489,046.32	6,122,261.58
合计	2,519,872,560.16	629,968,140.04	2,373,979,442.56	593,494,860.64

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

☐适用 ☒不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	1,479,004,852.66	1,439,579,673.44
可抵扣亏损	1,210,631,472.15	1,147,770,611.16
合计	2,689,636,324.81	2,587,350,284.60

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

年份	期末金额	期初金额	备注
2025	45,957,913.66	46,128,473.52	
2026	188,262,217.73	188,262,217.73	
2027	212,535,541.95	258,545,388.62	
2028	528,706,940.84	571,107,966.45	
2029	83,726,564.84	83,726,564.84	
2030	151,442,293.13		
合计	1,210,631,472.15	1,147,770,611.16	/

其他说明：

☐适用 ☒不适用

32、其他非流动资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
存出保证金及利息	643,949,039.57		643,949,039.57	643,678,493.16		643,678,493.16
预付股权收购款项	14,741,856.30		14,741,856.30			
合计	658,690,895.87		658,690,895.87	643,678,493.16		643,678,493.16

其他说明：

根据《中华人民共和国保险法》规定，东方嘉富人寿应按不少于注册资本人民币 30.01 亿元的 20%，即人民币 6.00 亿元，以定期/协议存款形式存放于银行，除保险公司用于清偿债务外，不得动用。截至 2025 年 6 月 30 日止，东方嘉富人寿实际缴存资本保证金人民币 600,240,000.00 元。

33、所有权或使用权受限资产

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	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	509,086,460.01	509,086,460.01	其他	持仓期货保证金、银行承兑汇票保证金、信用证保证金等	357,800,001.66	357,800,001.66	其他	持仓期货保证金、银行承兑汇票保证金、信用证保证金等
应收票据	89,426,920.00	89,426,920.00	其他	期末已背书或贴现且资产负债表日尚未到期且未终止确认的应收票据	284,365,930.00	284,365,930.00	其他	期末已背书或贴现且资产负债表日尚未到期且未终止确认

								的应收票据
存 货					184,06 2,337. 92	154,620,788.95	其他	冲抵保证金
其 中： 数 据 资 源								
固 定 资 产								
无 形 资 产								
其 中： 数 据 资 源								
其 他 非 流 动 资 产	600,240,000.00	600,240,000.00	其他	存出资本保证金	600,24 0,000. 00	600,240,000.00	其他	存出资本保 证金
长 期 应 收 款	5,939,883,011. 20	5,851,967,877. 53	质押	银行借款质押、融资 租赁款质押及保理	4,983, 511,02 2.59	4,909,984,247. 25	质押	银行借款质 押、融资租 赁款质押及 保理
合 计	7,138,636,391. 21	7,050,721,257. 54	/	/	6,409, 979,29 2.17	6,307,010,967. 86	/	/

34、短期借款

(1). 短期借款分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款		
保证借款	285,587,000.00	461,697,000.00
信用借款	794,667,037.44	923,535,000.00
商业票据融资	89,426,920.00	280,779,630.00
未到期应付利息	1,196,851.87	1,442,962.43

合计	1,170,877,809.31	1,667,454,592.43
----	------------------	------------------

(2). 已逾期未偿还的短期借款情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

35、拆入资金

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
非银行金融机构拆入款项	250,366,666.66	
合计	250,366,666.66	

36、交易性金融负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	指定的理由和依据
交易性金融负债	48,465,672.69	41,403,243.88	/
其中：			
衍生金融负债	2,466,865.09	8,712,993.12	/
结构化主体	45,998,807.60	32,690,250.76	/
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	27,006,349.57	15,726,086.59	
其中：			
远期合约	27,006,349.57	15,726,086.59	
合计	75,472,022.26	57,129,330.47	/

其他说明：

□适用 √不适用

37、衍生金融负债

□适用 √不适用

38、应付票据

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	995,227,920.45	835,469,058.00
信用证	50,000,000.00	222,710,000.00
合计	1,045,227,920.45	1,058,179,058.00

39、应付账款

(1). 应付账款列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
货款	52,996,534.92	131,656,660.70

工程款	62,379,963.70	65,934,130.86
合计	115,376,498.62	197,590,791.56

(2). 账龄超过1年或逾期的重要应付账款

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

40、预收款项

(1). 预收账款项列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
房屋租金	3,597,975.48	3,870,112.22
预收保费	6,966,901.46	3,450,476.36
项目收益预收款		328,420.35
合计	10,564,876.94	7,649,008.93

(2). 账龄超过1年的重要预收款项

□适用 √不适用

(3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

41、合同负债

(1). 合同负债情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
预收货款	303,225,940.14	189,548,961.27
预收手续费及佣金收入	4,768,687.16	2,511,501.44
合计	307,994,627.30	192,060,462.71

(2). 账龄超过1年的重要合同负债

□适用 √不适用

(3). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

42、 应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	298,574,806.90	275,258,862.67	304,814,897.15	269,018,772.42
二、离职后福利-设定提存计划	10,088,681.89	31,562,182.05	26,322,881.92	15,327,982.02
三、辞退福利	69,961.94	3,026,035.86	3,016,414.80	79,583.00
四、一年内到期的其他福利				
合计	308,733,450.73	309,847,080.58	334,154,193.87	284,426,337.44

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	289,329,917.05	224,820,491.36	252,448,083.77	261,702,324.64
二、职工福利费		6,017,428.54	6,017,428.54	
三、社会保险费	1,275,853.14	17,430,591.08	17,829,458.98	876,985.24
其中：医疗保险费	1,244,302.07	13,126,388.79	13,517,978.48	852,712.38
工伤保险费	31,072.03	394,616.42	401,784.80	23,903.65
生育保险费	369.21	59,224.37	59,224.37	369.21
补充医疗保险		3,850,361.50	3,850,361.50	
其他	109.83		109.83	
四、住房公积金	2,030,670.00	19,546,299.20	20,298,850.20	1,278,119.00
五、工会经费和职工教育经费	5,738,366.71	5,365,112.80	5,951,135.97	5,152,343.54
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬	200,000.00	2,078,939.69	2,269,939.69	9,000.00
合计	298,574,806.90	275,258,862.67	304,814,897.15	269,018,772.42

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	1,981,786.47	22,701,275.33	23,255,256.14	1,427,805.66
2、失业保险费	66,117.02	716,626.53	737,276.79	45,466.76
3、企业年金缴费	8,040,778.40	8,144,280.19	2,330,348.99	13,854,709.60
合计	10,088,681.89	31,562,182.05	26,322,881.92	15,327,982.02

其他说明：

□适用 √不适用

43、 保险合同资产及负债

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
保险合同资产	986,698.41	
保险合同负债	12,585,609,919.60	10,816,066,658.60
未到期责任负债	12,567,929,870.06	10,797,123,095.65
已发生赔款负债	17,680,049.54	18,943,562.95
合计	12,584,623,221.19	10,816,066,658.60

44、 应交税费

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	27,985,161.07	26,812,026.37
水利建设专项资金	9,627.25	4,252.00
企业所得税	43,891,137.73	20,511,436.59
代扣代缴个人所得税	3,081,062.08	10,384,247.72
城市维护建设税	1,707,357.38	1,699,360.55
房产税	2,773,701.21	9,188,856.50
土地使用税		570,813.09
教育费附加（含地方教育费附加）	1,219,065.46	1,227,367.71
印花税	2,914,894.08	3,416,574.03
其他	134,624.51	282,595.77
合计	83,716,630.77	74,097,530.33

45、 其他应付款

(1). 项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	496,622.20	174,420.00
其他应付款	1,274,049,767.06	1,088,342,403.73
合计	1,274,546,389.26	1,088,516,823.73

注：上表中其他应付款指扣除应付利息、应付股利后的其他应付款。

(2). 应付利息

□适用 √不适用

(3). 应付股利

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付少数股东之股利	496,622.20	174,420.00
合计	496,622.20	174,420.00

(4). 其他应付款

按款项性质列示其他应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
押金及保证金	4,970,447.16	4,906,988.00
应付及暂收款	231,127,502.80	209,340,074.08
拆借款	1,000,900,000.00	700,700,000.00
仓单质押		141,881,720.00
应付佣金及手续费	25,929,125.62	27,718,810.97
其他	11,122,691.48	3,794,810.68
合计	1,274,049,767.06	1,088,342,403.73

账龄超过1年或逾期的重要其他应付款

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

46、 持有待售负债

□适用 √不适用

47、 一年内到期的非流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	1,706,062,865.95	1,791,920,645.32
一年内到期的租赁负债	21,860,271.96	23,476,354.09
一年内到期的应付债券	956,268,958.84	63,344,109.58
一年内到期的租赁保证金	35,320,000.00	33,770,000.00
一年内到期的资产支持类证券及同业拆入	664,568,116.82	
合计	3,384,080,213.57	1,912,511,108.99

48、 其他流动负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付货币保证金	6,214,452,372.29	6,072,428,559.82
应付质押保证金	140,583,372.00	129,362,228.00
期货风险准备金	74,513,905.07	72,715,095.26
待结算款项	2,415,468.82	2,415,468.82
待转销项税额	39,538,918.72	24,279,781.18
未终止确认应收票据		3,586,300.00
合计	6,471,504,036.90	6,304,787,433.08

短期应付债券的增减变动：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

49、长期借款

(1). 长期借款分类

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
质押借款	3,571,922,975.70	3,783,925,725.15
未到期应付利息	20,958,646.61	17,799,689.32
小计	3,592,881,622.31	3,801,725,414.47
分类至 一年内到期的非流动负债	1,706,062,865.95	1,791,920,645.32
合计	1,886,818,756.36	2,009,804,769.15

其他说明

□适用 √不适用

50、应付债券

(1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
公司债券	3,000,000,000.00	3,900,000,000.00
资本补充债	1,400,000,000.00	
合计	4,400,000,000.00	3,900,000,000.00

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

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

债券名称	面值(元)	票面利率(%)	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	分类至一年内到期	期末余额	是否违约
23 东方 01	100	3.30	2023/3/29	3 年	900,000,000.00	900,000,000.00		37,348,767.20		29,700,000.00	907,648,767.20		否
24 东方 01	100	2.68	2024/3/14	3 年	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00		52,204,931.40		40,200,000.00	12,004,931.40	1,500,000.00	否
24 东方 K1	100	2.23	2024/7/30	5 年	400,000,000.00	400,000,000.00		8,211,287.64			8,211,287.64	400,000.00	否
24 东方 03	100	2.25	202	3 年	1,100,000,	1,100,00		17,019,			17,0	1,10	否

			4/10 /23		000.00	0,000.00		863.01			19,8 63.0 1	0,00 0,00 0.00	
2025 中韩 人寿资本 补充债 01	100	2.80	202 5/3/ 3	10 年	1,400,000, 000.00		1,40 0,00 0,00 0.00	11,384, 109.59			11,3 84,1 09.5 9	1,40 0,00 0,00 0.00	否
合计	/	/	/	/	5,300,000, 000.00	3,900,00 0,000.00	1,40 0,00 0,00 0.00	126,168 ,958.84		69,900, 000.00	956, 268, 958. 84	4,40 0,00 0,00 0.00	/

(3). 可转换公司债券的说明

□适用 √不适用

转股权会计处理及判断依据

□适用 √不适用

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

□适用 √不适用

期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他金融工具划分为金融负债的依据说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

51、 租赁负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	37,602,187.25	44,580,957.73
减：未确认融资费用	1,560,534.29	1,983,736.71
重分类至一年内到期的非流动负债	21,860,271.96	23,476,354.09
合计	14,181,381.00	19,120,866.93

52、 长期应付款

项目列示

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	1,581,143,316.85	148,468,534.13
专项应付款	308,823.45	308,823.45

小计	1,581,452,140.30	148,777,357.58
分类至一年内到期的非流动负债	699,888,116.82	33,770,000.00
合计	881,564,023.48	115,007,357.58

长期应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
融资租赁保证金	139,951,169.42	148,468,534.13
资产支持证券	1,175,612,436.03	
同业拆入	265,579,711.40	
合计	1,581,143,316.85	148,468,534.13

专项应付款

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	形成原因
沪杭甬高速改建工程(北段)先行段神州量子光缆迁改补偿款	308,823.45			308,823.45	
合计	308,823.45			308,823.45	/

53、长期应付职工薪酬

□适用 √不适用

54、预计负债

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
超额亏损	103,506,655.28	103,506,655.28	注
合计	103,506,655.28	103,506,655.28	/

注：控股子公司东方浩业公司 2025 年 6 月 30 日已资不抵债，无证据表明东方浩业公司能够有效改善公司的财务和经营状况。截至 2025 年 6 月 30 日，公司本级对东方浩业公司拆出资金余额为 16,876.97 万元，公司有较大可能承担原应由少数股东承担超额亏损的额外义务，公司已累计计提预计负债 10,350.67 万元。

55、递延收益

递延收益情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

56、其他非流动负债

□适用 √不适用

57、股本

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,415,381,492.00						3,415,381,492.00

58、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

□适用 √不适用

(2). 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

59、资本公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	2,034,618,507.79			2,034,618,507.79
其他资本公积	-8,440,747.82	1,731,361.47	425,063.13	-7,134,449.48
合计	2,026,177,759.97	1,731,361.47	425,063.13	2,027,484,058.31

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

本年按持股比例计算享有联营企业其他权益变动增加其他资本公积 1,731,361.47 元；本公司子公司浙江东方集团振业进出口有限公司注销清算，相应将原母公司按照持股比例累计确认享有的该子公司资本公积转至投资收益 425,063.13 元。

60、库存股

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股票回购	256,505,198.55			256,505,198.55
合计	256,505,198.55			256,505,198.55

61、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额						期末余额
		本期所	减：前期	减：前期	减：所得	税后归	税后归	

		税前 发生额	计入其 他综合 收益当 期转入 损益	计入其 他综合 收益当 期转入 留存收 益	税费用	属于母 公司	属于少 数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	1,280,266,073.18	287,297,363.97			68,528,214.45	209,979,478.74	8,789,670.78	1,490,245,551.92
其中：重新计量设定受益计划变动额	1,280,266,073.18	287,297,363.97			68,528,214.45	209,979,478.74	8,789,670.78	1,490,245,551.92
权益法下不能转损益的其他综合收益								
其他权益工具投资公允价值变动								
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	-210,435,152.55	-154,117,810.85	55,304,058.74			-83,802,324.67	-125,619,544.92	-294,237,477.22
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	55,707,712.34	-19,839,311.11				-19,839,311.11		35,868,401.23
其他债权投资公允价值变动	126,393,971.59	33,720,157.03	55,023,822.84			-7,101,221.94	-14,202,443.87	119,292,749.65
金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用减值准备	346,851.22	45,892.57				15,297.52	30,595.05	362,148.74
现金流量套期储备								
外币财务报表折算差额	5,371,572.14	-873,005.19	280,235.90			-1,153,241.09		4,218,331.05
可转损益的保险合同金融变动	-398,125,571.44	-167,171,544.15				-55,723,848.05	-111,447,696.10	-453,849,419.49
可转损益的分出再保险合同金融变动	-129,688.40							-129,688.40
其他综合收益合计	1,069,830,920.63	133,179,553.12	55,304,058.74		68,528,214.45	126,177,154.07	-116,829,874.14	1,196,008,074.70

62、 专项储备

□适用 √不适用

63、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	736,450,039.44			736,450,039.44
任意盈余公积	36,776,598.16			36,776,598.16
储备基金				
企业发展基金				
其他				
合计	773,226,637.60			773,226,637.60

64、 般风险准备

单位：元 币种：人民币

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	166,125,054.62			166,125,054.62
其中：一般风险准备	113,603,935.39			113,603,935.39
信托赔偿准备	52,521,119.23			52,521,119.23

65、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	8,470,006,348.19	7,772,611,177.58
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)		72,100,102.23
调整后期初未分配利润	8,470,006,348.19	7,844,711,279.81
加：本期归属于母公司所有者的净利润	407,068,552.92	936,338,938.13
减：提取法定盈余公积		114,546,881.88
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		2,367,746.19
应付普通股股利	281,152,694.84	194,129,241.68
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	8,595,922,206.27	8,470,006,348.19

66、 营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务	3,463,655,843.39	3,358,542,833.11	5,818,554,922.97	5,591,874,015.39
其他业务	19,633,913.32	6,557,136.67	5,363,640.81	3,111,084.14
合计	3,483,289,756.71	3,365,099,969.78	5,823,918,563.78	5,594,985,099.53

(2). 营业收入、营业成本的分解信息

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

(3). 履约义务的说明

□适用 √不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

(5). 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

67、利息净收入

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	48,114,270.57	39,171,891.93
--存放同业	1,121,116.47	813,014.04
--买入返售金融资产	4,021,717.52	1,541,444.01
--存出资本保证金	9,759,213.07	
--其他	33,212,223.51	36,817,433.88
利息支出	13,631,268.10	825,819.31
利息净收入	34,483,002.47	38,346,072.62

68、手续费及佣金收入

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	162,109,667.87	203,935,599.81
--信托手续费及佣金收入	125,055,382.06	165,585,087.70
--其他财务顾问费收入	2,311,320.75	62,264.15
--期货交易手续费净收入	33,550,278.90	37,628,635.60
--管理费收入	1,192,686.16	659,612.36
手续费及佣金支出	9,317.92	22,569.09
--手续费支出	9,317.92	22,569.09
手续费及佣金净收入	162,100,349.95	203,913,030.72

69、保险服务收入

单位：元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
未以保费分配法计量的保险合同	168,592,124.67	121,808,813.84
与未到期责任负债的变动相关的金额	124,821,367.27	90,107,749.73
非金融风险调整的变动	5,156,016.73	3,472,448.75
合同服务边际的摊销	50,910,469.08	27,100,942.78
预计当期发生的保险服务费用	68,754,881.46	59,534,358.20
保险获取现金流量的摊销	43,770,757.40	31,701,064.11

项目	本期发生额	上期发生额
小计	168,592,124.67	121,808,813.84
以保费分配法计量的保险合同	8,738,336.99	5,739,913.56
合计	177,330,461.66	127,548,727.40

项目	本期金额		
	采用保费分配法计量的合同	未采用保费分配法计量的合同	合计
其他合同	8,738,336.99	99,640,040.60	108,378,377.59
过渡日采用修正追溯调整法的保险合同			
过渡日采用公允价值法的保险合同		68,952,084.07	68,952,084.07
合计	8,738,336.99	168,592,124.67	177,330,461.66

项目	上期金额		
	采用保费分配法计量的合同	未采用保费分配法计量的合同	合计
其他合同	5,739,913.56	60,419,084.67	66,158,998.23
过渡日采用修正追溯调整法的保险合同			
过渡日采用公允价值法的保险合同		61,389,729.17	61,389,729.17
合计	5,739,913.56	121,808,813.84	127,548,727.40

70、 保险服务费用

单位：元币种：人民币

类别	本期金额		
	未采用保费分配法计量的合同	采用保费分配法计量的合同	合计
当期发生赔款及其他相关费用	44,667,996.75	5,825,152.36	50,493,149.11
保险获取现金流量的摊销	43,770,757.40	10,922,194.60	54,692,952.00
亏损部分的确认及转回	28,380,212.69	2,115,119.79	30,495,332.48
合计	116,818,966.84	18,862,466.75	135,681,433.59

类别	上期金额		
	未采用保费分配法计量的合同	采用保费分配法计量的合同	合计
当期发生赔款及其他相关费用	52,471,390.83	7,137,494.83	59,608,885.66
保险获取现金流量的摊销	31,701,064.11	8,046,937.15	39,748,001.26
亏损部分的确认及转回	-10,010,439.26	-535,338.40	-10,545,777.66
合计	74,162,015.68	14,649,093.58	88,811,109.26

71、 承保财务损失和分出再保险财务收益

保险合同的保险合同金融变动额分析如下：

单位：元币种：人民币

类别	本期金额	上期金额
具有直接参与分红特征的保险合同基础项目的公允价值变动	82,871,112.35	137,008,542.05
保险合同计息、利率及其他金融假设变化	278,467,063.21	453,062,824.18
合计	361,338,175.56	590,071,366.23
其中：在损益中确认	194,166,631.41	225,089,083.46
在其他综合收益中确认	167,171,544.15	364,982,282.77

分出再保险合同的保险合同金融变动额分析如下：

单位：元币种：人民币

类别	本期金额	上期金额
分出再保险合同金融变动额	542,780.62	596,530.32
其中：在损益中确认	542,780.62	336,533.07
在其他综合收益中确认		259,997.25

72、 税金及附加

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,367,946.08	1,305,817.79
教育费附加（含地方教育税附加）	1,005,315.17	928,831.87
房产税	5,974,156.70	2,500,527.85
车船使用税	3,900.00	3,240.00
印花税	5,236,645.52	4,146,804.09

土地使用税	6,562.71	6,562.71
合计	13,594,526.18	8,891,784.31

73、销售费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	42,558,416.15	23,499,527.28
仓储保管费	20,770,429.20	16,993,079.31
信息技术费	448,761.87	646,190.71
差旅费	916,865.66	831,247.76
业务宣传招待费	796,299.42	715,351.87
办公费	549,677.34	492,320.96
长期资产的折旧及摊销	304,358.51	1,264,532.00
其他	919,545.14	1,439,795.48
合计	67,264,353.29	45,882,045.37

74、管理费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	267,145,868.15	209,903,509.54
长期资产的折旧及摊销	70,510,170.44	77,608,086.05
办公费	10,303,054.16	10,618,105.48
信息技术服务费	13,559,258.02	11,559,008.59
业务招待费	4,304,062.72	4,180,179.31
差旅费	4,098,684.91	3,160,623.05
邮电通讯费	3,599,793.23	3,206,324.89
外部中介机构费	9,433,095.37	1,531,706.87
宣传推广费	4,164,067.32	3,260,830.78
提取保险保障基金	6,678,260.02	5,508,141.13
居间人报酬	5,482,984.96	7,396,089.35
提取期货风险准备金	1,798,809.81	1,954,342.92
其他	9,454,439.77	10,773,388.13
可直接归属于保险合同组合的费用	-96,228,329.90	-101,868,074.09
合计	314,304,218.98	248,792,262.00

75、研发费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
研究开发费	180,660.38	
人工费	586,105.07	
合计	766,765.45	

76、财务费用

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	65,165,533.67	72,034,292.54
减：利息收入	5,559,300.67	23,245,872.19
汇兑损益	-683,441.56	1,208,599.51
其他	2,713,137.88	2,859,494.44
合计	61,635,929.32	52,856,514.30

77、其他收益

√适用 □不适用

1.其他收益明细情况

单位：元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	3,940,736.39	4,020,508.47
个税手续费返还	1,041,841.21	1,061,000.47
合计	4,982,577.60	5,081,508.94

2.计入其他收益的政府补助

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/ 与收益相关
稳岗补贴	42,022.35	42,289.58	收益相关
舟山港综合保税区产业扶持奖励		2,903,664.15	收益相关
新疆棉花运费补贴	918,073.39	476,422.02	收益相关
地方政府一次性奖励	510,000.00	555,258.50	收益相关
政府专项补助	2,400,915.40		收益相关
其他	69,725.25	42,874.22	收益相关
合计	3,940,736.39	4,020,508.47	

78、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	186,130,283.23	87,334,559.17
处置长期股权投资产生的投资收益	855,650.16	47,165.38
交易性金融资产持有期间的投资收益	123,975,981.23	50,797,652.51
处置交易性金融资产取得的投资收益	315,459,391.05	-896,643.06
债权投资持有期间的投资收益	70,158,190.64	67,569,438.20
票据贴现利息	-3,938,565.79	-1,477,509.89
其他权益工具在持有期间的投资收益	24,834,554.61	13,480,642.89
持有其他债权投资期间取得的投资收益	60,196,831.57	19,387,110.33
处置其他债权投资取得的投资收益	55,023,822.84	79,149,385.00

合计	832,696,139.54	315,391,800.53
----	----------------	----------------

79、净敞口套期收益

□适用 √不适用

80、公允价值变动收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,456,847.78	-60,253,822.92
交易性金融资产	22,216,060.86	-86,348,277.98
衍生金融资产	-20,759,213.08	26,094,455.06
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,034,134.95	20,028,479.46
交易性金融负债	11,280,262.98	5,356,153.11
衍生金融负债	-6,246,128.03	14,672,326.35
合计	6,490,982.73	-40,225,343.46

81、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
坏账损失	-3,152,018.04	-5,002,016.87
债权投资信用减值损失	-84,207.48	-346,197.88
其他债权投资信用减值损失	-45,892.57	-327,128.71
合计	-3,282,118.09	-5,675,343.46

82、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、合同资产减值损失		
二、存货跌价损失及合同履约成本减值损失	-22,178,998.40	-12,603,779.98
三、长期股权投资减值损失		
四、投资性房地产减值损失		
五、固定资产减值损失		
六、工程物资减值损失		
七、在建工程减值损失		
八、生产性生物资产减值损失		
九、油气资产减值损失		
十、无形资产减值损失		
十一、商誉减值损失		
十二、其他		
合计	-22,178,998.40	-12,603,779.98

83、 资产处置收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置利得或损失	-403,232.68	2,491.50
使用权资产处置利得或损失	25,437.13	15,124.35
合计	-377,795.55	17,615.85

其他说明：

□适用 √不适用

84、 营业外收入

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
固定资产报废利得	200.00	19,824.24	200.00
交易所激励服务费		164,716.98	
违约金收入		796,536.00	
赔款收入	163,713.78	1,624,784.69	163,713.78
其他	22,526.43	829.70	22,526.43
合计	186,440.21	2,606,691.61	186,440.21

其他说明：

□适用 √不适用

85、 营业外支出

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	55,311.87	36,873.42	55,311.87
其中：固定资产处置损失	55,311.87	36,873.42	55,311.87
对外捐赠	1,000.00	18.06	1,000.00
滞纳金及罚款支出	1,616.23	647,522.21	1,616.23
赔偿金、违约金	879,534.13	399,348.00	879,534.13
其他	110,181.37	407,522.70	110,181.37
合计	1,047,643.60	1,491,284.39	1,047,643.60

86、 所得税费用**(1). 所得税费用表**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	80,282,248.60	69,942,278.32
递延所得税费用	-30,451,465.18	-9,692,483.25

合计	49,830,783.42	60,249,795.07
----	---------------	---------------

(2). 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	514,802,754.14
按法定/适用税率计算的所得税费用	128,700,688.54
子公司适用不同税率的影响	37,102.82
调整以前期间所得税的影响	2,546.24
非应税收入的影响	-62,071,287.87
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	1,401,426.44
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-22,145,358.03
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	3,905,665.28
小微企业税收优惠	
所得税费用	49,830,783.42

其他说明：

□适用 √不适用

87、其他综合收益

√适用 □不适用

详见附注

88、现金流量表项目

(1). 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收到房屋租赁收入	17,089,496.90	8,633,398.88
收到银行存款等利息收入	5,559,300.67	25,169,218.87
收回代垫、代缴款项	6,790,702.69	88,793,874.66
收到融资租赁保证金、经营租赁履约保证金	13,532,635.00	16,144,521.13
大地期货收到客户保证金净额	153,244,956.47	746,059,212.57
收到多预缴的企业所得税退还		13,699,759.58
其他往来款等	6,364,875.56	6,693,591.62
合计	202,581,967.29	905,193,577.31

支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
销售费用付现支出	24,401,578.63	19,857,455.30
管理费用付现支出	85,216,175.02	71,420,049.55

财务费用付现支出	1,150,387.86	1,440,841.11
大地期货支付交易所保证金净额	201,053,190.66	845,753,208.38
东方嘉富人寿支付退保金	72,477,489.71	54,297,154.82
其他	1,996,634.64	11,575,797.13
合计	386,295,456.52	1,004,344,506.29

(2). 与投资活动有关的现金

收到的重要的投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
赎回金融产品	10,502,755,107.68	10,601,460,038.59
长期股权投资收回本金	78,057,510.84	50,306,679.88
收回期货期权合约保证金净额		90,900,062.47
取得投资收益	684,346,420.60	298,052,325.66
合计	11,265,159,039.12	11,040,719,106.60

支付的重要投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
投资金融产品（含申购）	14,516,024,754.11	12,251,268,777.77
投资长期股权投资（含预付）	18,171,856.30	490,000.00
支付期货、期权合约保证金净额	72,810,849.04	
合计	14,607,007,459.45	12,251,758,777.77

收到的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收回国贸新能源拆借款（债权分配）	10,484,589.92	
合计	10,484,589.92	

支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(3). 与筹资活动有关的现金

收到的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
子公司国金租赁资产证券化融资及同行拆入	1,544,401,374.98	
子公司国金租赁向国贸集团拆入	300,000,000.00	
仓单质押借款净流入		20,094,672.00
应收票据贴现融资	89,426,920.00	
合计	1,933,828,294.98	20,094,672.00

支付的其他与筹资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
仓单质押借款净流出	141,881,720.00	
纳入合并范围的结构化主体归还其他投资者的投资款	13,397,782.29	1,893,809.56
子公司国金租赁归还资产证券化融资及同行拆借款	107,260,768.44	
股份回购支出		256,505,198.55
支付租赁负债	8,855,162.50	14,472,375.98
子公司清算归还少数股东出资款及利润	24,479,249.68	6,320,260.22
纳入合并范围的结构化主体归还拆入的资金		17,412,460.70
合计	295,874,682.91	296,604,105.01

筹资活动产生的各项负债变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		现金变动	非现金变动	现金变动	非现金变动	
短期借款	1,667,454,592.43	1,995,405,491.71	21,492,898.75	2,232,695,543.58	280,779,630.00	1,170,877,809.31
其他应付款-拆借款及仓单质押	842,581,720.00	300,000,000.00	18,070,000.00	159,751,720.00		1,000,900,000.00
长期借款(含一年内到期的非流动负债)	3,801,725,414.47	1,336,431,840.00	66,467,673.35	1,611,743,305.51		3,592,881,622.31
应付债券(含一年内到期的非流动负债)	3,963,344,109.58	1,400,000,000.00	62,824,849.26	69,900,000.00		5,356,268,958.84
长期应付款(含一年内到期)	-	1,544,401,374.98	9,213,137.64	112,422,365.19	91,046.88	1,441,192,147.43
租赁负债(含一年内到期的非流动负债)	42,597,221.02		4,254,693.30	8,855,162.50	1,955,098.86	36,041,652.96
合计	10,317,703,057.50	6,576,238,706.69	182,323,252.30	4,195,368,096.78	282,734,728.86	12,598,162,190.85

(4). 以净额列报现金流量的说明

√适用 □不适用

项目	相关事实情况	采用净额列报的依据	财务影响
大地期货收支期货客户保证金	收支产生的现金流量按净额列报	周转快、金额大、期限短	经营活动产生的现金流量列示
大地期货收支交易所	收支产生的现金流量	周转快、金额大、期限	经营活动产生的现金

保证金	按净额列报	短	流量列示
-----	-------	---	------

(5). 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响

☐适用 ☒不适用

89、 现金流量表补充资料

(1). 现金流量表补充资料

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

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	464,971,970.72	130,995,556.65
加：资产减值准备	22,178,998.40	12,603,779.98
信用减值损失	3,282,118.09	5,675,343.46
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	26,512,066.77	26,767,747.90
使用权资产摊销	12,001,437.84	14,489,142.17
无形资产摊销	38,767,281.34	40,149,370.97
长期待摊费用摊销	2,743,985.86	3,396,062.84
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）	377,795.55	-17,615.85
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）	55,111.87	17,049.18
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-6,490,982.73	40,225,343.46
财务费用（收益以“－”号填列）	66,198,916.43	72,778,023.21
投资损失（收益以“－”号填列）	-832,696,139.54	-315,391,800.53
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	1,603,469.88	-6,231,953.32
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-32,054,935.05	-3,460,529.92
存货的减少（增加以“－”号填列）	412,564,404.50	-105,139,724.89
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-979,731,478.24	-1,671,695,334.42
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	1,977,414,669.31	2,555,255,531.34
其他		
经营活动产生的现金流量净额	1,177,698,691.00	800,415,992.23
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	5,486,823,311.22	4,918,174,915.93
减：现金的期初余额	5,506,680,320.23	4,924,294,780.36
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	-19,857,009.01	-6,119,864.43
--------------	----------------	---------------

2025 年 6 月 30 日现金流量表中现金期末数为 5,486,823,311.22 元，2025 年 6 月 30 日资产负债表中货币资金期末数 6,302,241,859.79 元，差额 815,418,548.57 元，系现金流量表中现金期末数扣除了公司及控股子公司不符合现金及现金等价物标准的受限的货币资金 509,086,460.01 元；同时还扣除了银行定期存款 302,000,000.00 元和未到期应收利息 4,332,088.56 元。

(2). 本期支付的取得子公司的现金净额

☐ 适用 ☒ 不适用

(3). 本期收到的处置子公司的现金净额

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

	金额
本期处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	7,758,971.78
其中：香港东方国际贸易有限公司	7,758,971.78
减：丧失控制权日子公司持有的现金及现金等价物	7,608,620.63
其中：香港东方国际贸易有限公司	7,608,620.63
加：以前期间处置子公司于本期收到的现金或现金等价物	
处置子公司收到的现金净额	150,351.15

(4). 现金和现金等价物的构成

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	5,486,823,311.22	5,506,680,320.23
其中：库存现金	5,985.77	11,985.77
可随时用于支付的银行存款	1,908,158,791.36	1,398,516,621.74
可随时用于支付的期货保证金存款	3,093,612,448.11	3,475,282,910.95
可随时用于支付的其他货币资金	485,046,085.98	632,868,801.77
存放同业款项		
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	5,486,823,311.22	5,506,680,320.23
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

(5). 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(6). 不属于现金及现金等价物的货币资金

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	理由
使用受限的货币资金	509,086,460.01	357,800,001.66	持仓期货保证金、银行承兑汇票保证金及信用证保证金等

定期存款	302,000,000.00	302,000,000.00	保险子公司期限较长的定期存单
未到期应收利息	4,332,088.56	10,284,786.50	尚未到期
合计	815,418,548.57	670,084,788.16	/

其他说明：

☐适用 ☒不适用

90、 所有者权益变动表项目注释

说明对上年期末余额进行调整的“其他”项目名称及调整金额等事项：

☐适用 ☒不适用

91、 外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

☒适用 ☐不适用

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	-	-	
其中：美元	313,909.06	7.1586	2,247,149.40
港币	10,088,250.74	0.91195	9,199,980.26
应收账款			
其中：美元	7,913,564.46	7.1586	56,650,042.54
欧元	726,694.29	8.4024	6,105,976.10
其他应收款			
其中：港币	26,700.00	0.91195	24,349.07
应付账款			
其中：美元	2,019,971.88	7.1586	14,460,170.70
欧元	890,721.16	8.4024	7,484,195.47

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

☐适用 ☒不适用

92、 租赁

(1). 作为承租人

☒适用 ☐不适用

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

☐适用 ☒不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

☒适用 ☐不适用

本期存在简化处理的短期租赁和低价值资产租赁计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用合计为 1,114,991.21 元。

售后租回交易及判断依据

☐适用 ☒不适用

与租赁相关的现金流出总额9,970,153.71(单位：元 币种：人民币)

(2). 作为出租人

作为出租人的经营租赁

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	租赁收入	其中:未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
本公司办公大楼出租	8,106,683.82	
子公司房屋建筑物出租	8,427,507.17	
合计	16,534,190.99	

作为出租人的融资租赁

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	销售损益	融资收益	未纳入租赁投资净额的可变租赁付款额的相关收入
融资租赁收入		302,173,888.26	
合计		302,173,888.26	

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末金额	期初金额
未折现租赁收款额合计	10,929,179,941.40	9,957,560,966.98
加：未担保余值		
租赁投资总额	10,929,179,941.40	9,957,560,966.98
减：未实现融资收益	870,192,116.11	799,632,075.06
租赁投资净额	10,058,987,825.29	9,157,928,891.92

未来五年未折现租赁收款额

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	每年未折现租赁收款额	
	期末金额	期初金额
第一年	4,919,577,263.25	4,370,002,614.96
第二年	3,456,024,996.18	3,258,902,623.97
第三年	1,681,514,307.57	1,580,001,319.61
第四年	541,166,834.76	496,587,470.68
第五年	121,358,260.16	119,265,697.18
五年后未折现租赁收款总额	209,538,279.48	132,801,240.57

(3). 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

□适用 √不适用

93、 数据资源

☐适用 ☒不适用

94、 其他

☐适用 ☒不适用

八、研发支出

1、 按费用性质列示

☐适用 ☒不适用

2、 符合资本化条件的研发项目开发支出

☐适用 ☒不适用

重要的资本化研发项目

☐适用 ☒不适用

开发支出减值准备

☐适用 ☒不适用

3、 重要的外购在研项目

☐适用 ☒不适用

九、合并范围的变更

1、 非同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

2、 同一控制下企业合并

☐适用 ☒不适用

3、 反向购买

☐适用 ☒不适用

4、 处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

☒适用 ☐不适用

单位:元												币种:人民币
子 公 司 名 称	丧失控制 权的时点	丧失控制权时 点的处置价款	丧失 控制权时 点的处 置比例 (%)	丧失控 制权时 点的处 置方式	丧失控 制权时 点的判 断依据	处置价款与 处置投资对 应的合并财 务报表层面 享有该子公 司净资产份 额的差额	丧失控 制权之 日剩余 股权的 比例(%)	丧失控制 权之日合 并财务报 表层面剩 余股权的 账面价值	丧失控制 权之日合 并财务报 表层面剩 余股权的 公允价值	按照公允 价值重新 计量剩余 股权产生 的利得或 损失	丧失控制 权之日合 并财务报 表层面剩 余股权公 允价值的 确定方法 及主要假 设	与原子公司 股权投资相 关的其他综 合收益转入 投资损益或 留存收益的 金额
香港 东方 国际 贸易 有限 公司	2025/6/24	7,758,971.78	100%	转让	股权转 让合同 履行完 毕，股东 名册已 变更	150,351.13					评估价格， 挂牌交易 价格	280,235.90

其他说明：

☐适用 ☒不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

5、 其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

☒适用 ☐不适用

本期清算子公司浙江东方集团嘉业进出口有限公司（以下简称“东方嘉业公司”），东方嘉业公司已于 2025 年 05 月 06 日完成工商注销，获取注销登记通知书，清算时点本公司持有东方嘉业公司 61%股权。

本期清算子公司浙江东方集团振业进出口有限公司（以下简称“东方振业公司”），东方振业公司已于 2025 年 04 月 28 日办结税务注销清算手续，目前正在政务网申请工商联合注销，清算时点本公司持有东方振业公司 61%股权。

本期无新增纳入合并范围的结构化主体见附注“十、3、（1）纳入合并范围的结构化主体”。

6、 其他

☐适用 ☒不适用

十、在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

☒适用 ☐不适用

单位:万元 币种:人民币

子公司名称	主要经营地	注册资本	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
浙江国金融资	杭州	\$11,270.6462	杭州	融资租赁	65.00		设立

租赁股份有限公司							
杭州舒博特新材料科技有限公司	杭州	8,000.00	杭州	商品流通	100.00		设立
浙江东方集团产融投资有限公司	杭州	160,000.00	杭州	金融投资	100.00		设立
浙江产融创新股权投资有限公司	杭州	50,000.00	杭州	资本市场服务		100.00	直接投资
杭州产融鼎捷股权投资有限公司	杭州	1,000.00	杭州	资本市场服务		45.00	直接投资
桐乡市产融慧盈股权投资有限公司	杭州	75,000.00	杭州	资本市场服务		100.00	直接投资
产融产投（杭州）股权投资有限公司	嘉兴	3,000.00	嘉兴	资本市场服务		100.00	直接投资
浙江东方集团供应链管理有限公司	杭州	1,200.00	杭州	商品流通	51.00		设立
浙江东方燃料有限公司	丽水	5,000.00	丽水	商品流通	90.00		设立
宁波国鑫再生金属有限公司	宁波	1,000.00	宁波	商品流通	51.00		非同一控制下合并
浙江东方集团华业进出口有限公司	杭州	1,300.00	杭州	商品流通	61.85		设立
浙江东方集团	杭州	1,000.00	杭州	商品流通	55.00		设立

浩业贸易有限公司							
杭州东方集团凯业进出口有限公司	杭州	50.00	杭州	商品流通	65.00		设立
浙江东方集团国际货运有限公司	杭州	550.00	杭州	服务业	56.50		设立
浙江东方运联进出口有限公司	杭州	500.00	杭州	商品流通		100.00	设立
杭州东方鑫圣贸易有限公司	杭州	20.00	杭州	商品流通	70.00		设立
浙江般若资产管理有限公司	杭州	20,000.00	杭州	金融投资	100.00		同一控制下合并
杭州济海投资有限公司	杭州	2,000.00	杭州	金融投资		70.00	同一控制下合并
大地期货有限公司	浙江	102,000.00	杭州	期货经纪	100.00		同一控制下合并
大地（香港）金融服务有限公司	香港	8,000.00	香港	金融服务		100.00	设立
浙江济海贸易发展有限公司	杭州	24,000.00	杭州	商品流通		87.50	同一控制下合并
舟山济海能源有限公司	舟山	10,000.00	舟山	商品流通		100.00	设立
浙江东方乾睿贸易发展有限公司	舟山	10,000.00	舟山	商品流通	35.00	16.00	设立
浙江东方嘉信贸易发展有限	舟山	10,000.00	舟山	商品流通	40.00	25.00	设立

公司							
浙商金汇信托股份有限公司	杭州、北京、上海	288,000.00	杭州	信托服务	87.01		同一控制下合并
浙江神州量子通信技术有限公司	桐乡	8,500.00	桐乡	软件信息	51.00		非同一控制下合并
东方嘉富人寿保险有限公司	杭州	300,120.00	杭州	保险业	33.33		非同一控制下合并

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

本公司全资子公司浙江东方集团产融投资有限公司（以下简称“东方产融公司”）为杭州产融鼎捷股权投资有限公司第一大股东，持股比例为 45%，表决权为 66.67%。能够通过杭州产融鼎捷股权投资有限公司董事会影响其生产经营决策和财务决策等重大事项决策，通过参与杭州产融鼎捷股权投资有限公司的相关活动而影响其可变回报。

本公司为东方嘉富人寿保险有限公司（以下简称“东方嘉富人寿”）的第一大股东，持股比例为 33.33%，对东方嘉富人寿相关活动享有可变回报。根据东方嘉富人寿最新修订的公司章程，东方嘉富人寿最高权力机构为董事会，东方嘉富人寿董事会由 12 名董事组成，包括非独立董事 7 名，独立董事 5 名，其中浙江东方委派 4 名非独立董事；东方嘉富人寿主要的生产经营决策和财务决策事项，需经全体董事过半数以上同意即为通过，独立董事不代表特定股东的利益，应基于对公司整体和全体股东利益最大化的视角行事，通常在计算表决权比例时，分子分母均不含独立董事席位数，故本公司在东方嘉富人寿董事会中占有大多数成员，能够主导东方嘉富人寿的董事会。本公司能够通过东方嘉富人寿董事会主导东方嘉富人寿的生产经营决策和财务决策等重大事项决策，从而影响其可变回报，故本公司能控制东方嘉富人寿。

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例（%）	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
浙江国金融资租赁股份有限公司（以下简称“国金租赁”）	35.00	3,420.86		66,870.68
浙商金汇信托股份有限公司（以下简称“浙金信托”）	12.99	590.52		53,084.83

东方嘉富人寿	66.67	1,289.27		68,240.66
--------	-------	----------	--	-----------

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：
☐适用 ☒不适用

其他说明：
☐适用 ☒不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息
☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

子公司名称	期末余额						期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
国金租赁	496,833.92	537,105.39	1,033,939.31	566,030.59	276,849.62	842,880.21	410,480.55	502,821.45	913,302.00	519,524.24	212,492.55	732,016.79
浙金信托	169,480.20	284,117.00	453,597.20	44,123.81	814.22	44,938.03	154,277.09	274,320.06	428,597.15	23,427.74	1,056.17	24,483.91
东方嘉富人寿	681,420.86	819,863.78	1,501,284.64	11,580.54	1,401,371.47	1,412,952.01	413,656.91	799,241.84	1,212,898.75	1,092,867.69	2,079.49	1,094,947.18

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
国金租赁	30,217.39	9,773.89	9,773.89	-42,405.01	23,967.63	8,805.65	8,805.65	-72,782.78
浙金信托[注 1]	16,009.29	4,545.93	4,545.93	28,404.25	16,641.27	8,721.06	8,721.06	12,298.52
东方嘉富人寿[注 2]	43,342.06	1,933.91	-15,590.57	170,144.43	30,321.60	-5,355.44	-33,929.26	130,452.60

注 1：浙金信托营业总收入包括：利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、其他收益、资产处置收益。

注 2：东方嘉富人寿营业总收入包括：保险服务收入、利息收入、投资收益、公允价值变动收益、其他收益、其他业务收入、资产处置收益。

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制:

☐适用 ☒不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持:

☒适用 ☐不适用

未向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供财务支持或其他支持。

其他说明:

☐适用 ☒不适用

2、 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

☐适用 ☒不适用

3、 在纳入合并范围的结构化主体中权益

1.纳入合并范围的结构化主体

本公司对结构化主体是否应纳入合并范围进行判断,包括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的由其他机构发行的结构化主体。

本期公司认购或受让的信托计划、基金等,综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素认定将本公司控制的 10 个结构化主体纳入合并范围。

名称	类型	备注
浙金•汇鑫 17 号特殊资产投资集合资金信托计划[注 1] (以下简称“汇鑫 17 号”)	信托计划	2022 年已纳入合并范围
浙金•汇锦 5 号集合资金信托计划 1 期[注 1]	信托计划	2023 年已纳入合并范围
浙金•汇锦 5 号集合资金信托计划 4 期[注 1]	信托计划	2023 年已纳入合并范围
浙金•汇鑫 31 号集合资金信托计划[注 1] (以下简称“汇鑫 31 号”)	信托计划	2023 年已纳入合并范围
浙金•ZS05JF 号专项服务信托[注 1]	信托计划	2024 年已纳入合并范围
浙金•汇和 2 号服务信托[注 1]	信托计划	2024 年已纳入合并范围
杭州兆睦嘉企业管理合伙企业 (有限合伙) [注 1]	合伙企业	2023 年已纳入合并范围
杭州佳玉安企业管理咨询合伙企业 (有限合伙) [注 1]	合伙企业	2023 年已纳入合并范围
杭州佳翊灵企业管理咨询合伙企业 (有限合伙) [注 1]	合伙企业	2023 年已纳入合并范围
浙金•杭州聿品服务信托项目[注 2]	信托计划	2024 年已纳入合并范围

注 1: 本公司控股子公司浙金信托在多项结构化主体中担任信托计划受托人和投资者的角色,浙金信托将自身享有可变回报比例较大的汇鑫 17 号、浙金•汇锦 5 号集合资金信托计划 1 期、浙金•汇锦 5 号集合资金信托计划 4 期、汇鑫 31 号、浙金•ZS05JF 号专项服务信托、浙金•汇和 2 号服务信托、杭州兆睦嘉企业管理合伙企业 (有限合伙)、杭州佳玉安企业管理咨询合伙企业 (有限合伙)、杭州佳翊灵企业管理咨询合伙企业 (有限合伙) 纳入合并范

围。

注 2：本公司子公司浙江般若资产管理有限公司将符合控制条件的浙金•杭州聿品服务信托项目纳入合并范围。

2.纳入合并范围的结构化主体主要财务信息

单位：元 币种：人民币

项目	资产总额	计入负债金额	计入权益金额
合伙企业	606,988,768.09	30,142.35	606,958,625.74
信托计划	1,567,001,189.89	3,419,713.29	1,563,581,476.60
合计	2,173,989,957.98	3,449,855.64	2,170,540,102.34

4、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
狮丹努集团股份有限公司	宁波	宁波	服装制造、加工	45.00		权益法核算
杭州联合农村商业银行股份有限公司	杭州	杭州	货币金融服务	3.24		权益法核算

(2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额		期初余额/ 上期发生额	
	狮丹努集团股份有限公司	杭州联合农村商业银行股份有限公司	狮丹努集团股份有限公司	杭州联合农村商业银行股份有限公司
流动资产	306,285.65	57,283,282.47	325,066.51	55,516,002.30
非流动资产	143,125.44	1,891,101.39	142,958.32	576,272.71
资产合计	449,411.09	59,174,383.86	468,024.83	56,092,275.01
流动负债	234,258.65	54,504,436.03	217,672.50	51,586,969.25
非流动负债	25,466.35	413,852.28	25,005.65	414,587.80
负债合计	259,725.00	54,918,288.31	242,678.15	52,001,557.05
少数股东权益	10,456.79	299,141.02	9,593.47	298,911.90
归属于母公司股东权益	189,515.03	3,956,954.53	215,753.22	3,791,806.06
按持股比例计算的净资产份额	85,281.77	128,324.10	97,088.95	122,968.33
调整事项				
--商誉				
--内部交易未实现利润				
--其他				
对联营企业权益投资的账面价值	85,281.77	128,324.10	97,088.95	122,968.33
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值				

营业收入	322,091.07	614,594.29	295,518.24	
归属于母公司净利润	21,498.03	238,814.35	21,335.64	
终止经营的净利润				
其他综合收益	-281.36	-57,271.57	325.43	
归属于母公司综合收益总额	21,216.67	181,542.78	21,661.07	
本年度收到的来自联营企业的股利	21,352.36	707.12	16,848.00	

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
联营企业：		
投资账面价值合计	227,200.35	214,459.63
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	1,194.16	-3,524.25
--其他综合收益		44.67
--综合收益总额	1,194.16	-3,479.58

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

□适用 √不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

√适用 □不适用

本公司投资浙江国贸新能源投资股份有限公司（以下简称国贸新能源公司）7,000.00 万元，持有其 35%的股权，截至 2025 年 6 月 30 日，本公司应收国贸新能源公司资金拆借款本金及利息 55,056,553.65 元（本公司自 2018 年 1 月 1 日起账面暂停计息），借款到期日为 2015 年 12 月 5 日，已逾期；本公司已对长期股权投资计提 100%减值准备，资金拆借款本金及利息已计提坏账准备 55,056,553.65 元。截至 2025 年 6 月 30 日，国贸新能源公司处于破产清算程序中。

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

5、重要的共同经营

□适用 √不适用

6、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

1.2025 年 6 月 30 日，与本公司及子公司相关联、但未纳入本公司合并财务报表范围的结构化主体通过向投资者发行投资产品的方式运作，本公司对该类结构化主体不具有控制，

因此该类结构化主体未纳入本公司的合并财务报表范围。截至 2025 年 6 月 30 日持有的未合并结构化主体中的权益在资产负债表中的账面价值及最大损失敞口如下：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	
	账面价值	最大损失敞口
交易性金融资产	9,247,898,632.37	9,247,898,632.37
其他非流动金融资产	758,806,771.14	758,806,771.14
债权投资	2,783,467,457.88	2,783,467,457.88
合计	12,790,172,861.39	12,790,172,861.39

其中子公司担任事务管理者或主动管理者的明细如下：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		
	子公司担任事务管理者	子公司担任主动管理者	合计
交易性金融资产		2,822,228,736.97	2,822,228,736.97
其他非流动金融资产		632,201,145.08	632,201,145.08
债权投资			
合计		3,454,429,882.05	3,454,429,882.05

2.本公司控股子公司浙金信托、大地期货、杭州济海公司等从事信托业务和财富管理业务，通过设立结构化主体实施运作具体项目，在设立结构化主体中发挥了重要作用，且该结构化主体是该等子公司主要业务活动组成部分。2025 年 1-6 月子公司向其主动管理的未纳入合并范围的结构化主体收取的管理费及业绩报酬总额为 3,463.07 万元，截至 2025 年 6 月 30 日，本公司及子公司在该等未纳入合并范围的结构化主体中权益的账面价值为 345,442.99 万元。

7、 其他

☐适用 ☒不适用

十一、政府补助

1、 报告期末按应收金额确认的政府补助

☐适用 ☒不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

☐适用 ☒不适用

2、 涉及政府补助的负债项目

☐适用 ☒不适用

3、 计入当期损益的政府补助

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

类型	本期发生额	上期发生额
与收益相关	4,982,577.60	5,081,508.94
合计	4,982,577.60	5,081,508.94

十二、与金融工具相关的风险

1、金融工具的风险

√适用 □不适用

本公司的主要金融工具包括货币资金、股权投资、债权投资、借款、应收款项、应付款项等。在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动性风险、市场风险。本公司整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本公司财务业绩的潜在不利影响。

(1) 信用风险

信用风险是指交易对手未能履行合同义务而导致本公司产生财务损失的风险，管理层已制定适当的信用政策，并且不断监察信用风险的敞口。

本公司已采取政策只与信用良好的交易对手进行交易。另外，本公司基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本公司对应收票据、应收账款余额及收回情况进行持续监控，对于信用记录不良的客户，本公司会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本公司不致面临重大信用损失。此外，本公司于每个资产负债表日审核金融资产的回收情况，以确保相关金融资产计提了充分的预期信用损失准备。

本公司其他金融资产包括货币资金、其他应收款、债权投资等，这些金融资产的信用风险源自于交易对手违约，最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。除附注“十六、承诺及或有事项”所载本公司作出的财务担保外，本公司没有提供任何其他可能令本公司承受信用风险的担保。

本公司持有的货币资金主要存放于国有控股银行和其他大中型商业银行等金融机构，管理层认为这些商业银行具备较高信誉和资产状况，不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。本公司的政策是根据各知名金融机构的市场信誉、经营规模及财务背景来控制存放当中的存款金额，以限制对任何单个金融机构的信用风险金额。

作为本公司信用风险资产管理的一部分，本公司利用账龄来评估应收账款和其他应收款的减值损失。本公司的应收账款和其他应收款涉及大量客户，账龄信息可以反映这些客户对于应收账款和其他应收款的偿付能力和坏账风险。本公司根据历史数据计算不同账龄期间的历史实际坏账率，并考虑了当前及未来经济状况的预测，如国家 GDP 增速、国家货币政策等前瞻性信息进行调整得出预期损失率。对于长期应收款，本公司综合考虑结算期、合同约定付款期、债务人的财务状况和债务人所处行业的经济形势，并考虑上述前瞻性信息进行调整后对于预期信用损失进行合理评估。

截止 2025 年 6 月 30 日，相关资产的账面余额与预期信用减值损失情况如下：

单位：元 币种：人民币

项目	账面余额	减值准备
应收账款	264,070,484.06	130,928,606.91
应收票据	89,426,920.00	
应收款项融资	3,981,575.13	
应收股利	225,089,510.60	
应收利息	28,069,547.24	28,069,547.24
其他应收款	451,262,886.71	384,412,741.69
买入返售金融资产	392,118,206.15	
债权投资（含一年内到期）	2,828,524,976.25	45,057,518.37
其他债权投资（含一年内到期）	5,269,289,920.25	1,086,446.22
长期应收款	10,058,987,825.29	248,751,075.80
合计	19,610,821,851.68	838,305,936.23

(2) 流动性风险

流动性风险是指本公司在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本公司下属成员企业各自负责其现金流量预测。公司下属部门基于各成员企业的现金流量预测结果，在公司层面持续监控公司短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备；同时持续监控是否符合借款协议的规定，从主要金融机构获得提供足够备用资金的承诺，以满足短期和长期的资金需求。此外，本公司与主要业务往来银行订立融资额度授信协议，为本公司履行与商业票据相关的义务提供支持。截止 2025 年 6 月 30 日，本公司已拥有国内多家银行提供的银行授信额度，金额 180 亿元，其中：已使用授信金额为 57.24 亿元。

截止 2025 年 6 月 30 日，本公司金融负债和表外担保项目以未折现的合同现金流量按合同剩余期限列示如下：

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额					
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上	合计
非衍生金融负债						
银行借款	4,763,759,431.62	5,028,705,325.93	1,534,962,602.39	3,370,284,079.98	123,458,643.56	5,028,705,325.93
拆入资金	250,366,666.66	255,279,999.99	255,279,999.99			255,279,999.99
应付票据	1,045,227,920.45	1,045,227,920.45	1,045,227,920.45			1,045,227,920.45
应付账款	115,376,498.62	115,376,498.62	115,376,498.62			115,376,498.62
其他应付款	1,274,546,389.26	1,292,546,389.26	1,292,546,389.26			1,292,546,389.26
其他流动负债	6,471,504,036.90	6,471,504,036.90	6,471,504,036.90			6,471,504,036.90
应付债券	5,356,268,958.84	5,923,350,940.96	978,543,958.85	2,727,189,583.33	2,217,617,398.78	5,923,350,940.96
长期应付款 (含一年内到期的长期应付款)	1,581,143,316.86	1,635,964,319.79	725,587,256.13	888,795,723.66	21,581,340.00	1,635,964,319.79

项目	期末余额					
	账面价值	未折现合同金额	1 年以内	1-3 年	3 年以上	合计
非衍生金融	20,858,193,219	21,767,955,431	12,419,028,662.5	6,986,269,38	2,362,657,38	21,767,955,43
负债小计	.21	.90	9	6.97	2.34	1.90
衍生金融负						
债						
合计	20,858,193,219 .21	21,767,955,431 .90	12,419,028,662.5 9	6,986,269,38 6.97	2,362,657,38 2.34	21,767,955,43 1.90

(3) 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。本公司面临的利率变动的风险主要与本公司以浮动利率计息的借款有关。

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司以浮动利率计息的银行借款本金人民币 351,030.28 万元（2024 年 12 月 31 日，本公司以浮动利率计息的银行借款人民币 318,981.39 万元），在其他变量不变的假设下，假定利率上浮或下降 50 个基准点，则本公司将减少或增加利润总额约 1,685.61 万元。

2) 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。本公司面临的汇率变动的风险主要与本公司外币货币性资产和负债有关。对于外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本公司会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

本公司期末外币货币性资产和负债情况见本财务报表附注合并财务报表项目注释（九十一）外币货币性项目说明。

敏感性分析：

截止 2025 年 6 月 30 日，对于本公司各类美元、欧元及港元金融资产和美元及欧元金融负债，如果人民币对美元、欧元及港元升值或贬值 10%，其他因素保持不变，则本公司将减少或增加利润总额约 5,228,313.12 元。

3) 其他价格风险

价格风险指汇率风险和利率风险以外的市场价格变动而发生波动的风险，主要源于商品价格、股票市场指数、权益工具价格以及其他风险变量的变化。

权益工具投资价格风险，是指权益性证券的公允价值因股票指数水平和个别证券价值的变化而降低的风险。于 2025 年 6 月 30 日，本公司因归类为交易性权益工具投资的个别权益工具投资而产生的权益工具投资价格风险之下。本公司持有的上市权益工具投资在证券交易所上市，并在资产负债表日以市场报价计量。

下表说明了，在所有其他变量保持不变，本公司的净损益和其他综合收益的税后净额（假定所得税率均为 25%）对权益工具投资的公允价值的每 5%的变动（以资产负债表日的账面价值为基础）的敏感性。就本敏感性分析而言，对于交易性权益工具投资，该影响被视为对交易性权益工具投资公允价值变动的影响，而不考虑可能影响利润表的减值等因素。

单位：元 币种：人民币

	权益工具投资 账面价值	净损益增加 (减少)	其他综合收益的税后净 额增加(减少)	股东权益合计 增加(减少)
2025 年 6 月 30 日	6,472,054,697.45	133,754,362.71	108,947,688.45	242,702,051.15
2024 年	5,754,529,376.00	132,547,368.66	83,247,482.94	215,794,851.60

2、套期

(1). 公司开展套期业务进行风险管理

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

(2). 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

(3). 公司开展套期业务进行风险管理、预期能实现风险管理目标但未应用套期会计

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

3、金融资产转移

(1). 转移方式分类

☐适用 ☒不适用

(2). 因转移而终止确认的金融资产

☐适用 ☒不适用

(3). 继续涉入的转移金融资产

☐适用 ☒不适用

其他说明

□适用 √不适用

十三、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

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	639,981,424.18	8,655,006,739.65	3,407,992,630.45	12,702,980,794.28
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	639,981,424.18	8,655,006,739.65	3,405,576,043.05	12,700,564,206.88
（1）债务工具投资		6,513,483,188.38	2,590,611,822.63	9,104,095,011.01
（2）权益工具投资	611,695,233.79	2,141,523,551.27	813,564,220.42	3,566,783,005.48
（3）衍生金融资产	28,286,190.39			28,286,190.39
（4）其他投资			1,400,000.00	1,400,000.00
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			2,416,587.40	2,416,587.40
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（3）远期合约			2,416,587.40	2,416,587.40
（二）其他债权投资		5,268,203,474.03		5,268,203,474.03
（三）其他权益工具投资	2,900,770,044.77		4,501,647.20	2,905,271,691.97
（四）投资性房地产				
1.出租用的土地使用权				
2.出租的建筑物				
3.持有并准备增值后转让的土地使用权				
（五）生物资产				
1.消耗性生物资产				
2.生产性生物资产				
（六）应收款项融资			3,981,575.13	3,981,575.13
持续以公允价值计量的资产总额	3,540,751,468.95	13,923,210,213.68	3,416,475,852.78	20,880,437,535.41
（六）交易性金融负债		8,712,993.12	48,416,337.35	57,129,330.47
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债		8,712,993.12	48,416,337.35	57,129,330.47
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债		8,712,993.12		8,712,993.12
其他			32,690,250.76	32,690,250.76
2.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债			15,726,086.59	15,726,086.59

持续以公允价值计量的 负债总额		8,712,993.12	48,416,337.35	57,129,330.47
二、非持续的公允价值计 量				
（一）持有待售资产				
非持续以公允价值计量的 资产总额				
非持续以公允价值计量的 负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

持续第一层次公允价值计量项目市价以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。

3、持续和非持续第二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

√适用 □不适用

1. 非上市权益工具投资，对该等投资的公允价值主要采用市场法估算得出。

2. 对于信托产品等债务工具投资，主要采用未来现金流折现估算得出。折现率主要考虑无风险利率、市场风险报酬率、系统风险系数等。

3. 对于债券的公允价值，根据流通市场的不同，分别采用中央国债登记结算有限责任公司或中国证券登记结算有限公司发布的估值结果。

4、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

√适用 □不适用

本公司确认为第三层次公允价值计量的金融资产，主要为不存在活跃交易市场报价的私募投资基金、非上市企业股权，本公司采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括折现现金流模型及其他估值模型。估值技术的假设及输入变量包括无风险利率和流动性溢价。当使用折现现金流模型时，现金流量是基于管理层的最佳估计，而折现率是资产负债表日在市场上拥有相似条款及条件的金融工具的当前利率。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

□适用 √不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

□适用 √不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√适用 □不适用

不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：应收款项、债权投资、短期借款、应付款项、

一年内到期的非流动负债和长期借款、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资。

上述不以公允价值计量的金融资产和负债的账面价值与公允价值相差很小。

9、其他

☐适用 ☒不适用

十四、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)
浙江省国际贸易集团有限公司	杭州	资产经营	98,000.00	41.14	41.14

本企业最终控制方是浙江省人民政府国有资产监督管理委员会。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

☒适用 ☐不适用

本公司子公司的情况详见本附注“十、在其他主体中的权益”。

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

☒适用 ☐不适用

本公司重要的合营或联营企业详见本附注“十、在其他主体中的权益”。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

☒适用 ☐不适用

合营或联营企业名称	与本企业关系
浙江济桐贸易有限公司	联营企业
杭州东方嘉富资产管理有限公司	联营企业
杭州联合农村商业银行股份有限公司	联营企业
浙江东方集团茂业进出口有限公司	联营企业
浙江东方集团建业进出口有限公司	联营企业
浙江东方集团骏业进出口有限公司	联营企业
浙江东方集团服饰进出口有限公司	联营企业
宁波嘉富行远私募基金管理有限公司	联营企业
浙江东方正聿企业发展有限公司	联营企业
桐乡市产融桐富创业投资合伙企业（有限合伙）	联营企业
上海盛维东方嘉睿股权投资基金合伙企业（有限合伙）	联营企业

温岭产融鼎捷绿色股权投资合伙企业（有限合伙）	联营企业
浙江东方隆多投资管理有限公司	联营企业
浙江国贸新能源投资股份有限公司	联营企业
New Solar Energy S.R.L	联营企业
浙江国贸东方投资管理有限公司	联营企业
浙江国彩城市服务有限公司	控股股东的联营企业
浙江金珏资产管理有限公司	控股股东的联营企业
浙江省中医药健康产业集团智药科技有限公司	控股股东的联营企业
浙江中大技术出口有限公司	控股股东的联营企业

其他说明

☐适用 ☒不适用

4、其他关联方情况

☒适用 ☐不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
浙江省纺织品进出口集团有限公司	控股股东控制的公司
浙江慧锦商业管理有限公司	控股股东控制的公司
浙江畅购天下电子商务有限公司	控股股东控制的公司
浙江省粮油食品进出口股份有限公司	控股股东控制的公司
浙江英特怡年药房连锁有限公司	控股股东控制的公司
浙江康恩贝健康科技有限公司	控股股东控制的公司
浙江惠灵对外贸易有限责任公司	控股股东控制的公司
中国浙江国际经济技术合作有限责任公司	控股股东控制的公司
塔牌电子商务(宁波)有限公司	控股股东控制的公司
浙江英特医药药材有限公司	控股股东控制的公司
浙江国贸云商控股有限公司	控股股东控制的公司
浙江国贸轻工业品贸易有限公司	控股股东控制的公司
浙江富凯进出口有限公司	控股股东控制的公司
浙江塔牌进出口有限公司	控股股东控制的公司
杭州颐宝健康科技有限公司	控股股东控制的公司
浙江国贸集团东方机电工程股份有限公司	控股股东控制的公司
浙江中非国际经贸港服务有限公司	控股股东控制的公司
嘉兴国贸云商供应链管理有限公司	控股股东控制的公司
温州市英特药业有限公司	控股股东控制的公司
浙江省医药保健品进出口有限责任公司	控股股东控制的公司
浙江省国贸集团资产经营有限公司	控股股东控制的公司
浙江省国际贸易集团供应链有限公司	控股股东控制的公司
浙江东方集团泓业进出口有限公司	控股股东控制的公司
浙江省粮油食品进出口股份有限公司浦江外贸猪场	控股股东控制的公司
浙江国贸东方房地产有限公司	控股股东控制的公司
浙江省医药健康产业集团有限公司	控股股东控制的公司
浙江东方集团新业进出口有限责任公司	控股股东控制的公司
浙江省国兴进出口有限公司	控股股东控制的公司

浙江省土产畜产进出口集团有限公司	控股股东控制的公司
浙江金毅资产管理有限公司	控股股东控制的公司
浙江奥托康制药集团股份有限公司	控股股东控制的公司
浙江惠元对外贸易有限责任公司	控股股东控制的公司
浙江惠隆对外贸易有限责任公司	控股股东控制的公司
浙江文慧贸易有限公司	控股股东控制的公司
浙江惠顺畜产品加工有限公司	控股股东控制的公司
浙江国贸集团金信资产经营有限公司	控股股东控制的公司
浙江东翰高投长三角股权投资合伙企业(有限合伙)	参股公司
永安期货股份有限公司	参股公司
浙江永安资本管理有限公司	参股企业的子公司
浙江永安国油能源有限公司	参股企业的子公司

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	获批的交易额度（如适用）	是否超过交易额度（如适用）	上期发生额
浙江省纺织品进出口集团有限公司	采购商品	151,749,879.03			69,409,224.14
浙江永安资本管理有限公司	采购商品	5,956,210.48			8,877,612.60
浙江慧锦商业管理有限公司	采购商品	238,515.01			7,079.65
浙江永安国油能源有限公司	采购商品	6,666,283.19			
浙江畅购天下电子商务有限公司	采购商品	159,602.45			82,455.94
浙江省粮油食品进出口股份有限公司	采购商品	125,290.65			58,389.80
浙江英特怡年药房连锁有限公司	采购商品	89,833.92			3,806.82
浙江康恩贝健康科技有限公司	采购商品	81,919.98			49,714.67
浙江惠灵对外贸易有限责任公司	采购商品	46,975.11			57,563.45

中国浙江国际经济技术合作有限责任公司	采购商品	43,374.73			41,605.16
塔牌电子商务(宁波)有限公司	采购商品	34,560.00			24,291.39
浙江英特医药药材有限公司	采购商品	21,080.13			
浙江省中医药健康产业集团智药科技有限公司	采购商品	6,140.34			15,059.21
浙江国贸云商控股有限公司	采购商品、接受劳务	10,848.81			332,443.00
浙江国贸轻工品贸易有限公司	采购商品				260.76
浙江济桐贸易有限公司	采购商品				2,079,419.32
浙江富凯进出口有限公司	采购商品				29,391.78
浙江塔牌进出口有限公司	采购商品				97,440.00
杭州颐宝健康科技有限公司	采购商品				28,053.10
杭州东方嘉富资产管理有限公司	咨询费	300,000.00			
杭州联合农村商业银行股份有限公司	保险代理	1,469,320.00			
浙江国彩城市服务有限公司	物业管理费	3,627,312.80			4,166,925.60

出售商品/提供劳务情况表

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
浙江慧锦商业管理有限公司	销售商品	498,336.84	243,814.52
浙江永安资本管理有限公司	销售商品	15,059,646.02	16,664,971.17

浙江国贸集团东方机电工程股份有限公司	销售商品	110,495.00	
浙江中非国际经贸港服务有限公司	销售商品	109,453.53	
杭州东方嘉富资产管理有限公司	销售商品	26,495.57	17,203.54
嘉兴国贸云商供应链管理有限公司	销售商品	19,600.00	
温州市英特药业有限公司	销售商品	15,056.92	18,734.52
浙江省医药保健品进出口有限责任公司	销售商品	990.83	
浙江省国际贸易集团有限公司	销售商品	752.21	10,486.73
浙江英特医药药材有限公司	销售商品、提供劳务	93.80	71.83
浙江省医药健康产业集团有限公司	销售商品	442.48	
浙江省粮油食品进出口股份有限公司	销售商品	-	6,565.83
浙江省国贸集团资产经营有限公司	销售商品	-	3,099.72
浙江省国际贸易集团供应链有限公司	销售商品	-	185.84
浙江英特怡年药房连锁有限公司	销售商品、提供劳务	924.46	611.10
浙江国贸云商控股有限公司	销售商品、保险服务	1,124,026.55	153,597.35
浙江东方集团茂业进出口有限公司	销售商品、保险服务	78,392.92	9,530.97
浙江省纺织品进出口集团有限公司	销售商品、保险服务	16,834.30	
浙江东方集团建业进出口有限公司	销售商品、保险服务	14,185.00	6,796.47
浙江济桐贸易有限公司	销售商品、保险服务	11,700.00	6,899,012.56
浙江国贸集团金信资产经营有限公司	保险服务	2,556,362.61	
杭州东方嘉富资产管理有限公司	保险服务	131,217.27	
浙江东方集团骏业进出口有限公司	保险服务	15,708.00	
浙江东方集团服装服饰进出口有限公司	保险服务	14,700.00	
宁波嘉富行远私募基金管理有限公司	保险服务	12,274.00	
浙江东方正聿企业发展有限公司	保险服务	8,784.00	
桐乡市产融桐富创业投资合伙企业（有限合伙）	管理费	2,597,772.03	
上海盛维东方嘉睿股权投资	管理费	2,132,075.40	

资基金合伙企业（有限合伙）			
温岭产融鼎捷绿色股权投资合伙企业（有限合伙）	管理费	1,871,284.56	
浙江东方隆多投资管理有限公司	管理费	56,603.77	
浙江英特医药药材有限公司	运输费	3,218.00	
浙江东方集团骏业进出口有限公司	运输费	-	1,036.76
浙江省国际贸易集团供应链有限公司	手续费收入	1,938.72	1,326.12
浙江济桐贸易有限公司	手续费收入	1,561.25	3,413.34
浙江国贸云商控股有限公司	手续费收入	341.19	
浙江省纺织品进出口集团有限公司	手续费收入	134.33	2,105.77

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明
☐适用 ☒不适用

(2). 信托财产与关联方交易情况

1) 本年本公司控股子公司浙金信托受浙江省国贸集团资产经营有限公司的委托，以该公司持有的对浙江奥托康制药集团股份有限公司的 4,300 万债权设立“浙金·国贸资产服务信托”。截至 2025 年 6 月 30 日，该信托项目实收余额 4,300 万元。本年发生信托报酬收入 4.32 万元。

2) 本公司控股子公司浙金信托受浙江省土产畜产进出口集团有限公司工会委员会的委托，以该工会持有的部分公司股权总计 7,200 万元设立“浙金·省土畜财产权信托”。截至 2025 年 6 月 30 日，该信托项目实收余额 7,200 万元，该项目持有浙江惠元对外贸易有限责任公司股权 1,730.56 万元，持有浙江惠隆对外贸易有限责任公司股权 1,816.72 万元，持有浙江惠灵对外贸易有限责任公司股权 1,852.72 万元，持有浙江文慧贸易有限公司股权 60 万元，持有浙江惠顺畜产品加工有限公司股权 1,740 万元。本年发生信托报酬收入 17.85 万元。

3) 浙江省国际贸易集团有限公司（以下简称浙江国贸集团）及其子公司、联营企业认购本公司控股子公司浙金信托公司的信托计划余额为 109,140 万元，浙金信托公司本期收取上述信托计划的管理费为 69.49 万元。

4) 本公司联营企业杭州联合农村商业银行股份有限公司本期新增认购浙金信托公司的信托计划 39,600 万元，累计余额为 52,100 万元，浙金信托公司本期收取上述信托计划的管理费为 15.92 万元。

5) 本公司及其子公司认购浙金信托设立的信托计划见附注“十、6、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

(3). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联托管/承包情况说明

☐适用 ☒不适用

本公司委托管理/出包情况表：

☐适用 ☒不适用

关联管理/出包情况说明

☐适用 ☒不适用

(4). 关联租赁情况

本公司作为出租方：
√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
浙江省医药健康产业集团有限公司	房屋及建筑物（含车位费）	1,340,715.72	
杭州东方嘉富资产管理有限公司	房屋及建筑物（含车位费）	1,032,266.85	983,048.77
浙江东方集团泓业进出口有限公司	房屋及建筑物	563,395.44	477,222.38
浙江东方集团茂业进出口有限公司	房屋及建筑物	425,864.88	425,864.88
浙江东方集团建业进出口有限公司	房屋及建筑物	362,324.40	362,324.40
浙江东方集团骏业进出口有限公司	房屋及建筑物	324,195.12	324,195.12
浙江东方集团服装服饰进出口有限公司	房屋及建筑物	288,215.94	288,215.94
浙江东方集团新业进出口有限责任公司	房屋及建筑物	266,838.12	266,838.12
浙江省纺织品进出口集团有限公司	房屋及建筑物	143,771.22	143,771.22
宁波嘉富行远私募基金管理有限公司	房屋及建筑物（含车位费）	99,783.10	96,491.26
浙江国贸东方投资管理有限公司	房屋及建筑物	50,360.52	48,246.36
浙江东方正聿企业发展有限公司	房屋及建筑物（含车位费）	33,577.98	31,651.37

本公司作为承租方：

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

出租方名称	租赁资产种类	本期发生额					上期发生额				
		简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用(如适用)	未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额(如适用)	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用(如适用)	未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额(如适用)	支付的租金	承担的租赁负债利息支出	增加的使用权资产
浙江国贸集团东方机电工程股份有限公司	房屋及建筑物			1,549,354.32	65,450.40				2,170,799.74	99,048.57	

关联租赁情况说明

√适用 □不适用

本年度控股子公司浙金信托向关联方浙江国贸集团东方机电工程股份有限公司租入房屋，截至 2025 年 6 月 30 日，计入使用权资产 6,677,567.47 元，计入租赁负债 7,452,244.66 元(其中一年内到期租赁负债金额为 2,938,365.03 元)。

(5). 关联担保情况

本公司作为担保方

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
浙江济海贸易发展有限公司[注 1]	400,000,000.00	2024/7/30	2025/7/29	否
浙江济海贸易发展有限公司[注 1]	190,000,000.00	2024/8/4	2025/8/4	否
浙江济海贸易发展有限公司[注 1]	149,000,000.00	2024/9/19	2025/9/18	否
浙江济海贸易发展有限公司[注 1]	84,000,000.00	2024/3/7	2025/3/6	否
浙江济海贸易发展有限公司[注 1]	150,000,000.00	2024/6/13	2025/6/12	否
浙江济海贸易发展有限公司[注 1]	100,000,000.00	2025/2/7	2026/2/6	否
浙江济海贸易发展有限公司[注 1]	250,000,000.00	2025/6/23	2026/6/22	否
舟山济海能源有限公司[注 2]	50,000,000.00	2024/7/10	2025/7/9	否
舟山济海能源有限公司[注 2]	50,000,000.00	2024/8/7	2025/8/6	否
舟山济海能源有限公司[注 2]	47,000,000.00	2024/5/27	2025/5/26	否
舟山济海能源有限公司[注 2]	100,000,000.00	2024/8/20	2026/6/30	否
浙江东方集团供应链管理有限公司[注 3]	38,000,000.00	2024/7/15	2025/7/10	否
浙江东方集团供应链管理有限公司[注 3]	50,000,000.00	2024/7/8	2025/5/19	否
浙江东方集团供应链管理有限公司[注 3]	10,000,000.00	2024/8/1	2025/7/31	否
浙江济桐贸易有限公司	90,000,000.00	2023/8/17	2025/8/16	否
浙江济桐贸易有限公司	24,000,000.00	2024/7/10	2025/7/10	否
浙江济桐贸易有限公司	27,000,000.00	2024/12/27	2025/12/17	否
浙江济桐贸易有限公司	30,000,000.00	2025/2/24	2026/2/24	否
浙江济桐贸易有限公司	21,000,000.00	2025/4/23	2026/4/22	否
浙江济桐贸易有限公司	15,000,000.00	2024/7/3	2025/7/3	否
浙江济桐贸易有限公司	9,300,000.00	2024/8/30	2025/8/29	否
浙江东方乾睿贸易发展有限公司[注 4]	50,000,000.00	2025/3/12	2026/3/11	否
浙江东方乾睿贸易发展有限公司[注 4]	50,000,000.00	2025/4/11	2026/4/10	否
浙江东方乾睿贸易发展有限公司[注 4]	47,000,000.00	2025/3/5	2026/3/5	否
东方嘉富人寿保险有限公司[注 5]	1,400,000,000.00	2025/3/12	2035/3/11	否

本公司作为被担保方

□适用 √不适用

关联担保情况说明

√适用 □不适用

[注 1]截止 2025 年 6 月 30 日，本公司为浙江济海贸易发展有限公司的银行借款、应付票据、开立的信用证提供担保，浙江济海贸易发展有限公司实际向银行借款余额为 21,219.70 万元，应付票据余额为 65,777.75 万元(剔除保证金后为 51,748.20 万元)，已开立、未履行完毕的信用证 5,000.00 万元。担保期限为 2024 年 3 月 7 日至 2025 年 3 月 6 日，担保金额为 8,400.00 万元的担保已续签，续签期限为 2025 年 7 月 10 日至 2026 年 7 月 9 日。担保期限为 2024 年 6 月 13 日至 2025 年 6 月 12 日，担保金额为 15,000.00 万元的担保已续签，续签期限为 2025 年 7 月 9 日至 2026 年 7 月 8 日。

[注 2]截止 2025 年 6 月 30 日，本公司为舟山济海能源有限公司的银行借款提供担保，舟山济

海能源有限公司实际向银行借款余额为 7,339.00 万元。截止 2025 年 6 月 30 日，本公司为舟山济海能源有限公司提供履约担保，担保总额为 10,000.00 万元，已开始使用。担保期限为 2024 年 5 月 27 日至 2025 年 5 月 26 日，担保金额为 4,700.00 万元的担保仍在续签程序，担保未履行完毕。

[注 3]截止 2025 年 6 月 30 日，本公司为浙江东方集团供应链管理有限公司开立的信用证提供担保，浙江东方集团供应链管理有限公司已开立、未履行完毕的信用证 196.84 万美元及 85.46 万欧元。担保期限为 2024 年 7 月 8 日至 2025 年 5 月 19 日，担保金额为 5,000.00 万元的担保已续签，续签期限为 2025 年 7 月 2 日至 2026 年 5 月 21 日。

[注 4]截止 2025 年 6 月 30 日，本公司为浙江东方乾睿贸易发展有限公司的应付票据提供担保，浙江东方乾睿贸易发展有限公司应付票据余额为 5,136.30 万元(剔除保证金后为 5,095.29 万元)。

[注 5]截止 2025 年 6 月 30 日，本公司为东方嘉富人寿保险有限公司发行的 14 亿元的资本补充债券提供担保。

(6). 关联方资金拆借

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
浙江省国际贸易集团有限公司	300,000,000.00	2024/10/9	2025/12/31	按 3.6%年利率，本期计算利息 1,807.00 万元
浙江省国际贸易集团有限公司	400,000,000.00	2024/10/16	2025/12/31	
浙江省国际贸易集团有限公司	300,000,000.00	2025/1/2	2025/12/31	

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆出				
浙江国贸新能源投资股份有限公司	45,611,731.46	2014/12/5	2015/12/5	详见十（四）6 项说明

(7). 关联方资产转让、债务重组情况

□适用 √不适用

(8). 关键管理人员报酬

□适用 √不适用

(9). 其他关联交易

√适用 □不适用

(1) 本公司之子公司浙江国金融资租赁股份有限公司作为出租人，向浙江省粮油食品进出口股份有限公司浦江外贸猪场提供融资租赁服务，确认权责发生制收入 228,689.37 元，期末长期应收款余额 9,996,000.00 元。

(2) 本公司及子公司大地期货有限公司、东方嘉富人寿保险有限公司与杭州联合农村商业银行股份有限公司本年发生存款利息收入 738.42 元。

(3) 本公司之子公司大地期货有限公司持有永安期货股份有限公司作为管理人募集设立的资产管理产品，截至 2025 年 6 月 30 日认购余额为 500.00 万元。

(4) 杭州联合农村商业银行股份有限公司认购本公司之子公司东方嘉富人寿保险有限公司发行资本补充债本金 5,000 万元，本期应计利息 406,575.34 元。

(5) 本公司之子公司浙商金汇信托股份有限公司管理的信托计划认购本公司之子公司东方嘉富人寿保险有限公司发行资本补充债本金 2,000 万元，本期应计利息 162,630.14 元。

(6) 根据本公司 2025 年 3 月 28 日召开的十届董事会第十次会议，审议通过了《关于公司出资收购银行股份暨关联交易的议案》，同意公司与控股股东浙江省国际贸易集团有限公司，共同收购杭州联合农村商业银行股份有限公司不超过 6.7570% 的股份，其中公司收购不超过 0.6970% 的股份，对应 15,197,790 股。截至本期末，上述股权收购尚未完成。

6、 应收、应付关联方等未结算项目情况

(1). 应收项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
货币资金					
	杭州联合农村商业银行股份有限公司	7,303,970.89		165,649.97	
应收账款					
	上海盛维东方嘉睿股权投资基金合伙企业（有限合伙）	11,259,999.90	2,493,109.60	9,000,000.00	450,000.00
	浙江慧锦商业管理有限公司	4,332,145.76	1,299,643.73	415,864.47	20,793.22
	桐乡市产融桐富创业投资合伙企业（有限合伙）	2,803,660.27	140,183.01	50,021.92	2,501.10
	温岭产融鼎捷绿色股权投资合伙企业（有限合伙）	1,983,561.64	99,178.08		
	浙江东方集团泓业进出口有限公司	1,167.62	350.29	1,167.62	350.29
	浙江东方集团骏业进出口有限公司	321.93	96.58	321.93	96.58
	浙江省医药保健品进出口有限责任公司			1,080.00	54.00
预付账款					
	浙江国彩城市服务有限公司	15,809.00			
长期应收款					
	浙江省粮油食品进出口股份有限公司浦江外贸猪场	9,996,000.00	146,953.15	10,195,000.00	147,194.79
其他应收款					
	浙江国贸新能源投资股份有限公司	55,056,553.65	55,056,553.65	65,541,143.57	65,541,143.57
	浙江国贸东方房地产	26,073,813.43	1,303,690.67	29,737,821.06	1,486,891.05

	有限公司[注1]				
	NewSolarEnergyS.R.L.	16,231,396.44	16,231,396.44	16,231,396.44	16,231,396.44
	浙江国贸集团东方机电工程股份有限公司	271,137.00	13,556.85	271,137.00	13,556.85
	浙江国彩城市服务有限公司	8,230.69	411.53		
	浙江省国际贸易集团有限公司			121,342.53	6,067.13

(2). 应付项目

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
预收账款			
	浙江省医药健康产业集团有限公司	742,189.35	699,539.71
	浙江东方集团泓业进出口有限公司	93,899.18	657,294.62
	浙江东方集团茂业进出口有限公司	70,977.44	496,842.32
	浙江东方集团建业进出口有限公司	60,387.34	422,711.74
	浙江东方集团骏业进出口有限公司	54,032.51	378,227.63
	浙江东方集团服装服饰进出口有限公司	48,035.99	336,251.93
	浙江东方集团新业进出口有限责任公司	44,473.05	311,311.17
	浙江省纺织品进出口集团有限公司	23,961.88	167,733.10
	杭州东方嘉富资产管理有限公司		118,800.00
	浙江东方正聿企业发展有限公司		36,600.00
	宁波嘉富行远私募基金管理有限公司		9,000.00
应付账款			
	浙江国贸东方房地产有限公司[注1]	62,379,963.70	65,934,130.86
	浙江省纺织品进出口集团有限公司		1,039,864.88
其他应付款			
	浙江省国际贸易集团有限公司	1,000,900,000.00	700,700,000.00
	浙江东翰高投长三角股权投资合伙企业(有限合伙)	20,000,000.00	20,000,000.00
	浙江省国兴进出口有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00

	浙江慧锦商业管理有限公司	990,453.54	990,453.54
	浙江省医药健康产业集团有限公司	467,637.50	467,637.50
	浙江东方集团泓业进出口有限公司	197,188.39	197,188.39
	浙江东方集团茂业进出口有限公司	149,052.70	149,052.70
	浙江东方集团建业进出口有限公司	126,813.53	126,813.53
	浙江东方集团骏业进出口有限公司	113,468.29	113,468.29
	浙江东方集团服装服饰进出口有限公司	100,875.58	100,875.58
	浙江东方集团新业进出口有限责任公司	93,393.35	93,393.35
	浙江省纺织品进出口集团有限公司	50,319.93	50,319.93
其他流动负债-应付货币保证金			
	浙江济桐贸易有限公司	9,605,767.59	4,745,581.72
	浙江省国际贸易集团供应链有限公司	7,146,528.24	1,653.81
	浙江省纺织品进出口集团有限公司	5,060,903.87	851,501.77
	浙江省粮油食品进出口股份有限公司	3,865.35	3,865.35
	浙江国贸集团东方机电工程股份有限公司	3,207.07	3,207.07
租赁负债			
	浙江国贸集团东方机电工程股份有限公司	7,452,244.66	7,386,794.26

注 1：根据 2012 年 9 月 20 日公司、关联方省国贸集团、浙金信托、浙江国贸集团东方机电工程股份有限公司(以下简称东方机电公司)、大地期货和东方嘉富人寿共同与省国贸集团控股子公司浙江国贸东方房地产有限公司签定的《国贸集团总部大楼项目委托管理合同》，浙江国贸东方房地产有限公司受托管理钱江新城 A-04-1 号地块的国贸集团总部大楼建设项目。受托管理费按工程建安总投资额(暂定 80,000.00 万元，最终按决算并经审计的数据为准)的 2.8%计 2,240.00 万元。管理费分 5 年支付，前 4 年每年支付总金额的 20%，最后一期的约 20%待项目竣工交付，且经审计结束后，再行支付。管理费的支付分担比例暂由六家委托单位按照各自付购地款比例分担，待今后各委托单位确定认购物业分布后，再根据所分割的物业价值制定分担比例。浙江国贸东方房地产有限公司自 2012 年 10 月开始管理国贸集团总部大楼建设项目，该项目于 2020 年 6 月达到预定可使用状态。本公司已按暂估价转入固定资产。

截至 2025 年 6 月 30 日，本公司向其拨付尚未结算的建设资金结余 26,073,813.43 元，账列其他应收款，另本公司对该工程暂估形成的应付未付工程款为 62,379,963.70 元，账列应付账款。

(3). 其他项目

□适用 √不适用

7、关联方承诺

√适用 □不适用

详见附注十四（五）关联担保情况。

8、其他

□适用 √不适用

十五、股份支付

1、各项权益工具

(1). 明细情况

□适用 √不适用

(2). 期末发行在外的股票期权或其他权益工具

□适用 √不适用

2、以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、本期股份支付费用

□适用 √不适用

5、股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

6、其他

□适用 √不适用

十六、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

1.截至 2025 年 6 月 30 日，公司及部分控股子公司已开证未履行完毕信用证情况如下：

项目	金额
已开证未履行完毕的不可撤销国际信用证	USD2,646,505.57
	EUR854,623.27

2.截至 2025 年 6 月 30 日，公司及部分控股子公司已委托未交割的远期结售汇金额为 794,148.35 欧元。

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

☒适用 ☐不适用

为关联方提供担保详见附注十四、关联方交易之关联方担保情况，无相关财务影响。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

☒适用 ☐不适用

控股子公司浙江东方集团浩业贸易有限公司（以下简称“东方浩业公司”）2025年6月30日已资不抵债，无证据表明东方浩业公司能够有效改善公司的财务和经营状况。截至2025年6月30日，公司本级对东方浩业公司拆出资金余额为16,876.97万元，公司有较大可能承担原应由少数股东承担超额亏损的额外义务，公司已累计计提预计负债10,350.67万元。

除存在上述或有事项外，截止2025年6月30日，本公司无其他应披露未披露的重要或有事项。

3、其他

☐适用 ☒不适用

十七、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

☐适用 ☒不适用

2、利润分配情况

☐适用 ☒不适用

3、销售退回

☐适用 ☒不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

☐适用 ☒不适用

十八、其他重要事项

1、前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

☐适用 ☒不适用

(2). 未来适用法

☐适用 ☒不适用

2、重要债务重组

☐适用 ☒不适用

3、资产置换

(1). 非货币性资产交换

☐适用 ☒不适用

(2). 其他资产置换

□适用 √不适用

4、 年金计划

□适用 √不适用

5、 终止经营

□适用 √不适用

6、 分部信息**(1). 报告分部的确定依据与会计政策**

√适用 □不适用

本公司以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。本公司的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

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

本公司以经营分部为基础确定报告分部，满足下列条件之一的经营分部确定为报告分部：

- (1) 该经营分部的分部收入占所有分部收入合计的 10%或者以上；
- (2) 该分部的分部利润（亏损）的绝对额，占所有盈利分部利润合计额或者所有亏损分部亏损合计额的绝对额两者中较大者的 10%或者以上。

按上述会计政策确定的报告分部的经营分部的对外交易收入合计额占合并总收入的比重未达到 75%时，增加报告分部的数量，按下述规定将其他未作为报告分部的经营分部纳入报告分部的范围，直到该比重达到 75%：

- (1) 将管理层认为披露该经营分部信息对会计信息使用者有用的经营分部确定为报告分部；
- (2) 将该经营分部与一个或一个以上的具有相似经济特征、满足经营分部合并条件的其他经营分部合并，作为一个报告分部。

分部间转移价格参照市场价格确定，与各分部共同使用的资产、相关的费用按照收入比例在不同的分部之间分配。

本公司确定报告分部考虑的因素、报告分部的产品和劳务的类型

本公司的报告分部都是提供不同产品和劳务的业务单元。由于各种业务需要不同的技术和市场战略，因此本公司分别独立管理各个报告分部的生产经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩。

本公司有 6 个报告分部：“信托业务”、“期货业务”、“保险业务”、“融资租赁”、“投资业务”及“其他”。

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	信托业务	期货业务	保险业务	融资租赁	投资业务	其他	分部间抵销	合计
一.营业收入	12,847.18	310,790.31	19,619.96	30,217.39	2,460.84	12,100.74	-952.00	387,084.42
二.营业费用	10,104.51	329,739.08	41,296.14	16,464.80	7,848.69	13,181.00	-1,283.12	417,351.10
其中：折旧费和摊销费	1,884.66	813.78	3,285.94	259.33	1,599.99	425.19	-474.34	7,794.55
三.对联营和合营企业的投资收益		111.32			18,491.22	4.48	6.01	18,613.03
四.信用减值损失	64.23	21.58	-12.69	-729.68	1,122.94	-4.74	-789.85	-328.21
五.资产减值损失		-2,217.90						-2,217.90
六.利润总额	6,151.35	5,688.17	1,933.91	13,031.88	27,427.69	492.11	-3,244.83	51,480.28
七.所得税费用	1,605.41	1,376.23		3,258.00	-1,298.28	185.27	-143.55	4,983.08
八.净利润	4,545.93	4,311.93	1,933.91	9,773.89	28,725.97	306.84	-3,101.27	46,497.20
九.资产总额	453,597.20	986,626.37	1,515,313.01	1,033,939.31	1,969,597.93	71,378.80	-746,172.47	5,284,280.15
十.负债总额	44,938.03	842,500.65	1,412,952.02	842,880.21	539,569.87	59,188.77	-244,644.98	3,497,384.57

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因
☐适用 ☒不适用

(4). 其他说明
☐适用 ☒不适用

7、 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项
☒适用 ☐不适用

1.本公司及部分控股子公司对索日股份公司和上海索日新能源科技有限公司（以下简称上海索日公司）的应收款因索日股份公司经营出现困难，无法进行偿付，应收款项由索日股份公司控股股东吴海滨及相关控股子公司提供连带责任担保、股权质押担保等。本公司及部分控股子公司已于 2015 年 4 月对索日股份公司及相关担保人提起诉讼，涉案的金额：货款、预付款及代理出口损失合计 405,842,243.40 元；利息或违约金、其他费用合计 27,309,486.72 元。截至 2025 年 6 月 30 日,所有案件均已判决胜诉。具体情况如下：

起诉方	裁判法院	裁判文书号	案由
本公司	浙江省高级人民法院	(2017)浙民终 39 号	买卖合同纠纷
浙江东方集团浩业贸易有限公司	杭州市中级人民法院	(2015)浙杭商外初字第 39 号	买卖合同纠纷
浙江东方集团浩业贸易有限公司	浙江省高级人民法院	(2017)浙民终 38 号	委托合同纠纷
浙江东方集团供应链管理有限公司	杭州市中级人民法院	(2015)浙杭商外初字第 41 号	买卖合同纠纷
杭州舒博特新材料科技有限公司	浙江省高级人民法院	(2017)浙民终 37 号	买卖合同纠纷
国金租赁	杭州市上城区人民法院	(2015)杭上商外初字第 646 号	融资租赁合同纠纷

2023 年 12 月 11 日对破产财产进行第二次分配，本公司及控股子公司收回第二次分配款合计 669.89 万元，截至 2025 年 6 月 30 日，本公司及控股子公司对索日应收款项共计 24,183.96 万元，上述应收款项的收回具有不确定性，依据各抵质押物状况本公司及控股子公司共计提坏账准备

23,849.17 万元。具体应收款余额及坏账准备情况如下（单位：万元）：

公司名称	应收款余额	坏账比例	坏账准备
本公司	4,568.07	应收款项余额 100%	4,568.07
浙江东方集团浩业贸易有限公司	11,650.37		11,650.37
浙江东方集团供应链管理有限公司	2,254.84		2,254.84
杭州舒博特新材料科技有限公司	4,675.12		4,675.12
国金租赁	1,035.56	风险敞口金额 100%计提[注]	700.77
合计	24,183.96		23,849.17

注：截至 2025 年 6 月 30 日，控股子公司国金租赁应收上海索日公司租金总额 1,035.56 万元，未实现融资收益 334.79 万元，风险敞口为 700.77 万元。

2. 控股子公司浙江东方集团供应链管理有限公司（以下简称东方供应链公司）2013 年与爱华控股集团有限公司（以下简称爱华公司）开展代理采购业务，因爱华公司未按合同约定履行付款责任，东方供应链公司于 2015 年 8 月向杭州市上城区人民法院提起诉讼，要求爱华公司支付货款 872 万元和逾期利息 84.90 万元，杭州市上城区人民法院 2015 年 10 月已判决本公司胜诉。经申请强制执行后未发现可供执行财产而中止执行，截至本财务报表批准报出日，爱华公司尚未支付货款 8,673,847.76 元，因上述款项收回具有不确定性，东方供应链公司对爱华控股集团的应收款按 100%计提坏账准备。

3. 控股子公司浙江东方燃料有限公司（以下简称东方燃料公司）于 2016 年 9 月向丽水市庆元县人民法院提起诉讼，要求南京中煤太谷贸易有限公司（以下简称中煤太谷公司）偿还货款 4,805,642.23 元、提供含税金额为 39,142,865.70 元的增值税专用发票；并要求赵维刚、王胜承担连带还款责任。2017 年 8 月 23 日，经东方燃料公司申请，浙江省庆元县人民法院以（2016）浙 1126 民初 1219 号民事裁定书裁定，准许撤诉。东方燃料公司期末账列其他应收款中煤太谷公司 17,261,198.19 元，无法判定中煤太谷公司是否真实存在支付义务，期末已全额计提坏账准备 17,261,198.19 元。

4. 控股子公司浙金信托应收浙江三联集团有限公司（以下简称“浙江三联”）债权原值 20,472 万元，2018 年 12 月 11 日浙江三联及其关联企业计十三家公司召开第二次债权人会议，按照法律规定，经债权人会议各表决组及出资人表决组投票表决，表决通过重整计划草案，并经婺城区人民法院批准。

该重整计划方案确定浙金信托债权 25,487 万元，其中 14,350 万元确定为就特定财产税后变现净值（按司法起拍价的税后变现价值）优先受偿，浙金信托已分别于 2018 年 12 月和 2020 年 6 月收到清偿款 10,000 万元和 4,350 万元；转为普通债权金额 11,137 万元，于 2020 年 6 月收到清偿款 0.56 万元，2022 年 12 月收到清偿款 43.43 万元，2025 年 2 月收到清偿款 11.84 万元。截至 2025 年 6 月 30 日，账面债权原值 6,066.42 万元，已累计计提坏账准备 6,066.42 万元。

5. 控股子公司浙金信托以自有资金 14,327.00 万元投资《浙金·汇利 44 号证券投资集合资金信

托计划》(以下简称“汇利44号”)。截至2025年6月30日,信托财产净值为206.31万元,累计确认公允价值变动损失14,120.69万元。

6.控股子公司浙金信托持有三胞集团有限公司(以下简称“三胞集团”)债权对应的交易对手三胞集团出现流动性问题。截至2025年6月30日,在当地政府和相关金融监管机构领导下,有序推进债务重整工作,但重组进程缓慢,原重组方案难以实现。针对三胞集团债权所面临的信用风险,本公司综合考虑债务重整工作进展情况以及公司所面临的风险敞口,依据相关准则规定及本公司会计政策对其进行评估测试。截至2025年6月30日三胞集团债权账面成本余额67,134.55万元,经综合评估测试,累计确认公允价值变动损失54,136.99万元。

7. 控股子公司浙金信托自有资金投资《浙金·汇实10号赤山湖PPP项目》(以下简称“汇实10号”)交易对手南京建工产业集团有限公司(以下简称“南京建工”)已进入司法重整程序,并设立破产重整服务信托“紫金信托新竹1号财产权信托”,浙金信托作为受托人已经完成初始信托财产装入工作。截至2025年6月30日浙金信托将管理的汇实10号归属于其固有的信托财产“紫金信托新竹1号财产权信托”的信托份额原状返还给固有,固有以原账面价值3,118.86万元确认原状返后的资产,原状返还前后相关资产账面价值不变。经综合评估测试,累计确认公允价值变动损失3,118.86万元。

8. 按照监管部门有关信托产品净值化管理的要求,为准确反映控股子公司浙金信托发行信托产品期末净值,浙金信托对其管理的受房地产市场形势影响较大且交易对手(融创、金科等)出现流动性问题的信托项目底层资产进行了价值评估,并根据评估价值和公司会计政策确认信托计划的年末净值。截至2025年6月30日,浙金信托合并层面持有上述房地产类信托计划及债权成本及应计利息共计181,204.30万元,根据各信托计划的年末净值共计确认公允价值变动损失19,448.41万元。

9. 截至2025年6月30日, 控股子公司浙金信托已就浙金·汇业509号融创东方影都项目集合资金信托计划、浙金·汇业508号融创肇庆项目集合资金信托计划、浙金·汇业497号融创天津项目集合资金信托计划、浙金·汇业501号融创厦门项目集合资金信托计划、浙金·汇业503号集合资金信托计划、浙金·汇业506号金科南山项目集合资金信托计划、浙金·汇业522号金科天湖项目集合资金信托计划、浙金·汇业478号金科集美星海项目集合资金信托计划、浙金·汇业433号荣盛华府项目集合资金信托计划,浙金·汇业541号集合资金信托计划这10个信托项目交易对手未按时支付利息及到期本金事项提起诉讼,要求相应交易对手以及担保方偿还借款本金及相应利息、违约金等款项。截至本报告出具日,除浙金·汇业478号金科集美星海项目集合资金信托计划、浙金·汇业541号集合资金信托计划外,其余8个信托计划本公司已取得胜诉判决进入执行程序或者已签署调解协议。

10.控股子公司浙江东方集团国际货运有限公司(以下简称“东方货运公司”)是杭州亨达万华文化创意有限公司、宝贝日记(杭州)国际婴童产业有限公司股东,2021年12月在浙江产权交易平台挂牌转让其持有的杭州亨达万华文化创意有限公司10%股权及宝贝日记(杭州)国际婴童产业有限公司32.5%的股权。2022年12月,杭州万华实业有限公司(以下简称“万华实业公

司”)通过浙江产权交易平台成为股权意向购买方,2022年12月16日,万华实业公司按交易程序要求缴纳保证金后竞买成功。2023年7月31日,东方货运公司与万华实业公司订立《股权交易合同》,合同约定根据挂牌结果,东方货运公司将其持有的宝贝日记(杭州)国际婴童产业有限公司32.5%的股权与杭州亨达万华文化创意有限公司10%股权,分别以569.35万与760.45万转让给万华实业公司,万华公司需在5日内一次付清全部款项,在付清全部款项后,双方完成产权交割手续。后因万华实业出现履约困难,双方于2023年8月4日签订《补充协议》一份,协议变更了付款方式与违约责任,万华实业公司需在2023年12月3日前支付全部款项,若晚于该期限支付,需支付延期付款利息,按一年期贷款市场报价利率上浮20%计算。同日东方货运公司与杭州万华置业有限公司(以下简称“万华置业公司”),订立《保证合同》一份,约定万华置业公司向东方货运公司提供保证,保证范围为两项股权转让的全部付款义务,保证方式为一般保证,保证期间为主债务履行期届满之日起三年。后万华实业公司于2023年10-12月支付股权款项152.21万元(产权交易所扣除了服务费7.98万元),2024年1月支付200万元,还有992.76万尚未收回。2024年7月东方货运公司提出上诉,法院于2024年10月28日做出一审判决,判决万华实业公司于10日内向东方货运公司支付股权转让款992.76万元,以及延期支付利息6.98万元(利息截止2024年2月28日),万华置业公司对万华实业公司财产依法强制执行后仍不能履行的部分承担保证责任,万华实业公司不服一审判决,提出二审上诉,法院于2025年3月25日宣布判决结果,维持一审判决。截止2025年6月30日,万华实业公司尚未支付剩余款项。由于股权尚未完成交割,故收到的股权款暂挂其他应付款。

8、其他

☐适用 ☒不适用

十九、母公司财务报表主要项目注释

1、应收账款

(1).按账龄披露

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内(含1年)		
1至2年		
2至3年		
3年以上	11,412.48	11,412.48
小计	11,412.48	11,412.48
减：坏账准备	11,412.48	11,412.48
合计		

(2).按坏账计提方法分类披露

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	账面	账面余额	坏账准备	账面

	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	价值	金额	比例 (%)	金额	计提 比例 (%)	价值
按 单 项 计 提 坏账准备										
其中：										
按 组 合 计 提 坏账准备	11,412.48	100	11,412.48	100		11,412.48	100	11,412.48	100	
其中：										
账龄组合	11,412.48	100	11,412.48	100		11,412.48	100	11,412.48	100	
合 计	11,412.48	/	11,412.48	/		11,412.48	/	11,412.48	/	

按单项计提坏账准备：
☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：
☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

名称	期末余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）
3 年以上	11,412.48	11,412.48	100
合 计	11,412.48	11,412.48	

按组合计提坏账准备的说明：
☐适用 ☒不适用

按预期信用损失一般模型计提坏账准备
☐适用 ☒不适用

对本期发生损失准备变动的应收账款账面余额显著变动的情况说明：
☐适用 ☒不适用

(3). 坏账准备的情况
☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
按组合计提 坏账准备	11,412.48					11,412.48
其中：账龄组 合	11,412.48					11,412.48
合 计	11,412.48					11,412.48

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：
☐适用 ☒不适用

(4). 本期实际核销的应收账款情况
☐适用 ☒不适用

其中重要的应收账款核销情况

☐适用 ☒不适用

应收账款核销说明：

☐适用 ☒不适用

(5). 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款和合同资产情况

☐适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	应收账款期末余额	合同资产期末余额	应收账款和合同资产期末余额	占应收账款和合同资产期末余额合计数的比例（%）	坏账准备期末余额
海宁市宏洲纺织摇粒有限公司	11,412.48		11,412.48	100.00	11,412.48
合计	11,412.48		11,412.48	100.00	11,412.48

其他说明：

☐适用 ☒不适用

2、其他应收款

项目列示

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	216,890,288.03	2,932,491.31
其他应收款	2,161,371,175.37	2,380,285,089.26
合计	2,378,261,463.40	2,383,217,580.57

其他说明：

☒适用 ☐不适用

上表中其他应收款指扣除应收利息、应收股利后的其他应收款。

应收利息

(1). 应收利息分类

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收资金拆借款利息	9,444,822.19	9,444,822.19
坏账准备	-9,444,822.19	-9,444,822.19
合计		

(2). 重要逾期利息

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

借款单位	期末余额	逾期时间	逾期原因	是否发生减值及
------	------	------	------	---------

				其判断依据
浙江国贸新能源投资股份有限公司	9,444,822.19	3年以上	经营失败，无力偿还	是
合计	9,444,822.19	/	/	/

(3). 按坏账计提方法分类披露

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

按单项计提坏账准备的说明：

☐适用 ☒不适用

按组合计提坏账准备：

☐适用 ☒不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

☐适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
2025年1月1日余额			9,444,822.19	9,444,822.19
2025年1月1日余额在本期				
—转入第二阶段				
—转入第三阶段				
—转回第二阶段				
—转回第一阶段				
本期计提				
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日余额			9,444,822.19	9,444,822.19

对本期发生损失准备变动的应收利息账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

(5). 坏账准备的情况

☐适用 ☒不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

☐适用 ☒不适用

(6). 本期实际核销的应收利息情况

□适用 √不适用

其中重要的应收利息核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

应收股利**(1). 应收股利**

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目(或被投资单位)	期末余额	期初余额
杭州兆富投资合伙企业(有限合伙)	2,932,491.31	2,932,491.31
浙江东方集团国际货运有限公司	341,825.00	
浙江东方集团振业进出口有限公司	92,324.59	
狮丹努集团股份有限公司	213,523,647.13	
合计	216,890,288.03	2,932,491.31

(2). 重要的账龄超过 1 年的应收股利

□适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目(或被投资单位)	期末余额	账龄	未收回的原因	是否发生减值及其判断依据
杭州兆富投资合伙企业(有限合伙)	2,932,491.31	1至2年	因该合伙企业营业执照过期，证券账户冻结暂不能划转交易	否
合计	2,932,491.31	/	/	/

(3). 按坏账计提方法分类披露

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备：

□适用 √不适用

按单项计提坏账准备的说明：

□适用 √不适用

按组合计提坏账准备：

□适用 √不适用

(4). 按预期信用损失一般模型计提坏账准备

□适用 √不适用

(5). 坏账准备的情况

□适用 √不适用

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的：

□适用 √不适用

(6). 本期实际核销的应收股利情况

□适用 √不适用

其中重要的应收股利核销情况

□适用 √不适用

核销说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

其他应收款

(7). 按账龄披露

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内（含1年）	373,902,763.26	604,998,322.23
1年以内小计	373,902,763.26	604,998,322.23
1至2年	10,000,000.00	18,314.00
2至3年	18,314.00	1,063,260.42
3年以上	2,059,557,161.54	2,069,821,618.09
坏账准备	-282,107,063.43	-295,616,425.48
合计	2,161,371,175.37	2,380,285,089.26

(8). 按款项性质分类情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
押金保证金	14,032.80	24,032.80
资金拆借	2,393,330,126.31	2,624,776,999.08
应收暂付款	50,134,079.69	51,100,482.86
小计	2,443,478,238.80	2,675,901,514.74
减：坏账准备	282,107,063.43	295,616,425.48
合计	2,161,371,175.37	2,380,285,089.26

(9). 坏账准备计提情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预	整个存续期预期信	整个存续期预期信	

	期信用损失	用损失(未发生信用减值)	用损失(已发生信用减值)	
2025年1月1日余额	23,920,986.92		271,695,438.56	295,616,425.48
2025年1月1日余额在本期				
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	-3,024,772.13			-3,024,772.13
本期转回			10,484,589.92	10,484,589.92
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2025年6月30日余额	20,896,214.79		261,210,848.64	282,107,063.43

对本期发生损失准备变动的其他应收款账面余额显著变动的情况说明：

☐适用 ☒不适用

本期坏账准备计提金额以及评估金融工具的信用风险是否显著增加的采用依据：

☐适用 ☒不适用

(10). 坏账准备的情况

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
坏账准备	295,616,425.48	-3,024,772.13	10,484,589.92			282,107,063.43
合计	295,616,425.48	-3,024,772.13	10,484,589.92			282,107,063.43

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	转回或收回金额	转回原因	收回方式	确定原坏账准备计提比例的依据及其合理性
浙江国贸新能源投资股份有限公司	10,484,589.92	债权分配款解入	银行存款	对已发生超额亏损的联营企业的拆借款本息，该公司已进入破产清算程序
合计	10,484,589.92	/	/	/

(11). 本期实际核销的其他应收款情况

□适用 √不适用

其中重要的其他应收款核销情况：

□适用 √不适用

其他应收款核销说明：

□适用 √不适用

(12). 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

单位名称	期末余额	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)	款项的性质	账龄	坏账准备期末余额
浙江国金融资租赁股份有限公司	1,832,050,164.00	74.98	资金拆借款	注 1	18,320,501.64
浙江般若资产管理有限公司	181,000,000.00	7.41	资金拆借款	1 年以内	1,810,000.00
浙江东方集团浩业贸易有限公司	168,769,742.16	6.91	资金拆借款	注 2	168,769,742.16
浙江济海贸易发展有限公司	150,000,000.00	6.14	资金拆借款	1 年以内	1,500,000.00
索日新能源股份有限公司	45,680,709.78	1.87	资金拆借款	3 年以上	45,680,709.78
合计	2,377,500,615.94	97.31	/	/	236,080,953.58

注 1：其中账龄 1 年以内 32,570,580.46 元，3 年以上 1,799,479,583.34 元。

注 2：其中账龄 2-3 年 18,314.00 元，3 年以上 168,751,428.16 元。

(13). 因资金集中管理而列报于其他应收款

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

3、 长期股权投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	7,232,712,327.38	3,850,000.00	7,228,862,327.38	7,250,416,952.38	3,850,000.00	7,246,566,952.38
对联营、合营企业投资	3,995,928,461.48	67,919,916.80	3,928,008,544.68	4,137,348,045.75	67,919,916.80	4,069,428,128.95
合计	11,228,640,788.86	71,769,916.80	11,156,870,872.06	11,387,764,998.13	71,769,916.80	11,315,995,081.33

(1). 对子公司投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

被投资单位	期初余额（账面价值）	减值准备期初余额	本期增减变动				期末余额（账面价值）	减值准备期末余额
			追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
浙商金汇信托股份有限公司	3,112,757,809.99						3,112,757,809.99	
浙江东方集团振业进出口有限公司	9,991,800.00			9,991,800.00				
浙江东方集团华业进出口有限公司	8,040,000.00						8,040,000.00	
杭州东方集团凯业进出口有限公司	325,000.00						325,000.00	
浙江东方集团浩业贸易有限公司		3,850,000.00						3,850,000.00
浙江东方集团	7,320,000.00			7,320,000.00				

嘉业进出口有限公司								
浙江国金融资租赁股份有限公司	531,475,881.60						531,475,881.60	
东方嘉富人寿保险有限公司	531,925,873.61						531,925,873.61	
杭州东方鑫圣贸易有限公司	70,000.00						70,000.00	
浙江东方集团供应链管理有限公司	6,838,526.73						6,838,526.73	
浙江东方集团产融投资有限公司	1,601,723,741.00						1,601,723,741.00	
杭州舒博特新材料科技有限公司	75,254,391.00						75,254,391.00	
浙江般若资产管理有限公司	195,000,000.00						195,000,000.00	
大地期货有限公司	1,011,009,205.79						1,011,009,205.79	
浙江东方集团国际货运有限公司	3,107,500.00						3,107,500.00	
宁波国鑫再生金属有限公司	2,601,853.14						2,601,853.14	
浙江东方燃料有限公司	46,277,490.52						46,277,490.52	
香港东方国际贸易有限公司	392,825.00			392,825.00				

浙江神州量子通信技术有限公司	27,455,054.00						27,455,054.00	
浙江东方嘉信实业发展有限公司	40,000,000.00						40,000,000.00	
浙江东方乾睿贸易发展有限公司	35,000,000.00						35,000,000.00	
合计	7,246,566,952.38	3,850,000.00		17,704,625.00			7,228,862,327.38	3,850,000.00

(2). 对联营、合营企业投资

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

投资单位	期初 余额（账面价值）	减值准备期 初余额	本期增减变动								期末余额（账 面价值）	减值准备期 末余额
			追 加 投 资	减少投资	权益法下确 认的投资损 益	其他综合收 益调整	其他权益 变动	宣告发放现 金股利或利 润	计 提 减 值 准 备	其 他		
一、合营企业												
小计												
二、联营企业												
杭州兴富投资管理合伙企业（有限合伙）	97,753,881.71			14,265,668.85	4,897,425.78			3,507,951.36			84,877,687.28	
宁波嘉隽诺融股权投资合伙企业（有限合伙）	53,221,441.57			31,219,980.81	-39,440.37						21,962,020.39	
浙江国贸东方投资管理有限公司	28,939,773.91				-258,337.17						28,681,436.74	

杭州兆富投资合伙企业（有限合伙）	159,607,922.56				-8,459,150.72						151,148,771.84	
狮丹努集团股份有限公司	970,889,472.39				96,741,133.31	-1,266,131.17	-23,170.05	213,523,647.13			852,817,657.35	
上海盛维东方嘉睿股权投资基金合伙企业（有限合伙）	253,297,908.40				-1,841,054.14						251,456,854.26	
浙江陆港物流发展有限公司	7,576,325.93				151,555.63						7,727,881.56	
江苏燕园东方创业投资合伙企业（有限合伙）	76,947,621.59			3,235,476.27	6,365,134.31			3,796,581.09			76,280,698.54	
浙江国贸新能源投资股份有限公司		67,919,916.80										67,919,916.80
杭州驰富投资管理合伙企业（有限合伙）	386,260,729.23			23,645,328.00	2,971,704.68						365,587,105.91	
诸暨联砺品字标浙江制造集成电路股权投资合伙企业（有限合伙）	143,350,152.95				776,505.17						144,126,658.12	
诸暨甲子品字标浙江制造股权投资合伙企业（有限合伙）	107,820,609.63				200,005.45						108,020,615.08	
浙江东方集团建业进出口有限公司	4,479,065.90				454,845.10						4,933,911.00	
浙江东方集团服装服饰进出口有限公司	5,241,284.45				98,233.90						5,339,518.35	
浙江东方集团茂业进出口有限公司	10,623,933.98				626,572.02						11,250,506.00	
浙江东方集团骏业进出口有限公司	12,863,261.99				856,501.97						13,719,763.96	
杭州嘉富泽枢股权投资合伙企业（有限合伙）	21,902,902.37				923,510.92						22,826,413.29	
杭州鸿富股权投资合伙企业（有限合伙）	311,664,490.66				215,508.43						311,879,999.09	
杭州联合农村商业银行股份	1,229,683,330.				77,447,533.	-18,573,179.	1,754,531.	7,071,245.00			1,283,240,971.	

有限公司	88			76	94	52				22	
杭州君富股权投资合伙企业 （有限合伙）	187,304,018.8 5			5,691,056.9 1	517,112.76					182,130,074.7 0	
小计	4,069,428,128. 95	67,919,916. 80		78,057,510. 84	182,645,300 .79	-19,839,311. 11	1,731,361. 47	227,899,424. 58		3,928,008,544. 68	67,919,916. 80
合计	4,069,428,128. 95	67,919,916. 80		78,057,510. 84	182,645,300 .79	-19,839,311. 11	1,731,361. 47	227,899,424. 58		3,928,008,544. 68	67,919,916. 80

(3). 长期股权投资的减值测试情况

☐适用 ☒不适用

其他说明：

☐适用 ☒不适用

4、营业收入和营业成本

(1). 营业收入和营业成本情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
主营业务				
其他业务	17,429,411.87	9,217,251.69	11,114,765.11	6,817,512.90
利息收入	510,808.50		386,977.56	
合计	17,940,220.37	9,217,251.69	11,501,742.67	6,817,512.90

(2). 营业收入、营业成本的分解信息

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

(3). 履约义务的说明

□适用 √不适用

(4). 分摊至剩余履约义务的说明

□适用 √不适用

(5). 重大合同变更或重大交易价格调整

□适用 √不适用

5、投资收益

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	21,410,406.78	7,187,626.70
权益法核算的长期股权投资收益	182,645,300.79	87,835,547.08
处置长期股权投资产生的投资收益	7,366,146.78	
交易性金融资产在持有期间的投资收益	43,722,262.78	-15,177,031.58
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	11,649,938.30	13,480,642.89
债权投资在持有期间取得的利息收入		
其他债权投资在持有期间取得的利息收入		
处置交易性金融资产取得的投资收益	92,260,348.83	
处置其他权益工具投资取得的投资收益		
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益		
债务重组收益		

合计	359,054,404.26	93,326,785.09
----	----------------	---------------

6、其他

☐适用 ☒不适用

二十、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

☒适用 ☐不适用

单位：元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	422,742.74	
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	3,940,736.39	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	147,086.30	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
委托他人投资或管理资产的损益		
对外委托贷款取得的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而产生的各项资产损失		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	11,244,470.82	
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
非货币性资产交换损益		
债务重组损益		
企业因相关经营活动不再持续而发生的一次性费用，如安置职工的支出等		
因税收、会计等法律、法规的调整对当期损益产生的一次性影响		
因取消、修改股权激励计划一次性确认的股份支付费用		
对于现金结算的股份支付，在可行权日之后，应付职工薪酬的公允价值变动产生的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
交易价格显失公允的交易产生的收益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-806,091.52	

其他符合非经常性损益定义的损益项目		
减：所得税影响额	573,130.38	
少数股东权益影响额（税后）	-319,771.12	
合计	14,695,585.47	

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》未列举的项目认定为非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

☐适用 ☒不适用

其他说明

☐适用 ☒不适用

2、净资产收益率及每股收益

☒适用 ☐不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	2.56%	0.12	0.12
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.47%	0.12	0.12

3、境内外会计准则下会计数据差异

☐适用 ☒不适用

4、其他

☐适用 ☒不适用

董事长：王正甲

董事会批准报送日期：2025 年 8 月 22 日

修订信息

☐适用 ☒不适用