

湖南省财信产业基金管理有限公司

2025 年半年度财务报表及附注

(未审计)



合并资产负债表

单位：湖南省财信产业基金管理有限公司

2025年6月30日

单位：元

项目	行次	期末余额	期初余额	项目	行次	期末余额	期初余额
资产：	1			负债：	49		
货币资金	2	1,297,141,283.99	1,301,506,563.33	短期借款	50		
其中：客户存款	3			向中央银行借款	51		
结算备付金	4			应付短期融资款	52		
其中：客户备付金额	5			同业及其他金融机构存放款项	53		
存放中央银行款项	6			拆入资金	54		
存放同业款项	7			交易性金融负债	55		
拆出资金	8			衍生金融负债	56		
融出资金	9			卖出回购金融资产款	57		
衍生金融资产	10			吸收存款	58		
存出保证金	11	1,798,635.43	5,971,634.23	代理买卖证券款	59		
应收款项	12			代理承销证券款	60		
应收款项融资	13			预收保费	61		
应收利息	14			应付手续费及佣金	62		
合同资产	15			应付分保账款	63		
应收保费	16			应付职工薪酬	64	37,647,094.07	45,778,315.80
应收分保账款	17			应交税费	65	1,532,588.16	29,453,117.09
应收分保未到期责任准备金	18			应付款项	66		
应收分保未决赔款准备金	19			应付利息	67		
应收分保寿险责任准备金	20			合同负债	68		
应收分保长期健康险责任准备金	21			持有待售负债	69		
保户质押贷款	22			应付赔付款	70		
定期存款	23			应付保单红利	71		
买入返售金融资产	24			保户储金及投资款	72		
交易性金融资产	25	16,957,396,396.86	17,131,625,355.48	未到期责任准备金	73		
可供出售金融资产	26			未决赔款准备金	74		
持有至到期投资	27			寿险责任准备金	75		
持有待售资产	28			长期健康险责任准备金	76		
发放贷款及垫款	29			长期应付职工薪酬	77		
债权投资	30			预计负债	78		
其他债权投资	31			长期借款	79	846,382,805.78	635,673,726.24
其他权益工具投资	32	1,424,484,653.01	1,308,666,647.65	应付债券	80	4,730,662,278.21	2,714,372,611.11
长期股权投资	33	7,874,813,290.74	7,844,267,506.67	递延所得税负债	81	273,252,741.06	207,508,602.80
存出资本保证金	34			租赁负债	82		
投资性房地产	35	198,439,800.00	198,439,800.00	其他负债	83	3,140,325,819.72	5,647,562,869.37
固定资产	36	1,340,876.66	1,584,842.04	负债合计	84	9,029,803,327.00	9,280,349,242.41
在建工程	37			所有者权益：	85		
无形资产	38	4,959,339.98	5,669,610.44	实收资本	86	7,063,800,000.00	6,928,000,000.00
使用权资产	39			其他权益工具	87		
独立账户资产	40			资本公积	88	1,576,291,263.27	1,577,921,638.41
商誉	41			其他综合收益	89	-275,519,150.22	-349,364,516.39
递延所得税资产	42			盈余公积	90	128,770,960.45	128,770,960.45
其他资产	43	97,193,794.79	77,209,685.11	一般风险准备	91	60,943,580.29	60,943,580.29
	44			未分配利润	92	979,840,164.83	846,317,395.09
	45			归属于母公司所有者权益合计	93	9,534,126,818.62	9,192,589,057.85
	46			少数股东权益	94	9,253,610,925.84	9,402,003,344.69
	47			所有者权益合计	95	18,787,737,744.46	18,594,592,402.54
资产总计	48	27,817,541,071.46	27,874,941,644.95	负债和所有者权益总计	96	27,817,541,071.46	27,874,941,644.95

公司负责人：刘天宇

主管会计工作负责人：杨宇

会计机构负责人：胡玲华





合并利润表

单位：湖南省财信产业基金管理有限公司 2025年1-6月 单位：元

项目	行次	本期数	上期数
一、营业总收入	1	437,227,072.47	390,567,488.30
利息收入	2	6,049,381.63	5,935,579.09
手续费及佣金收入	3	30,408,030.77	28,623,702.63
其中：经纪业务手续费收入	4		
投资银行业务手续费收入	5		
资产管理业务手续费收入	6		
信托业务手续费收入	7		
银行业务手续费收入	8		
基金管理业务收入	9	30,408,030.77	28,276,674.33
已赚保费	10		
投资收益（损失以“-”号填列）	11	174,263,752.41	167,524,550.55
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12	67,604,354.25	24,245,623.47
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	13		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	14		
其他收益	15	2,168,200.00	1,007,967.76
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	16	224,227,896.34	187,475,688.27
汇兑收益（损失以“-”号填列）	17		
其他业务收入	18	109,811.32	
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	19		
二、营业总支出	20	142,667,921.74	200,644,534.66
利息支出	21	117,050,666.97	168,480,959.39
手续费及佣金支出	22	19,085.89	88,956.24
其中：经纪业务手续费支出	23		
投资银行业务手续费支出	24		
资产管理业务手续费支出	25		
信托业务手续费支出	26		
银行业务手续费支出	27		
基金管理业务支出	28		
退保金	29		
赔付支出	30		
减：摊回赔付支出	31		
提取保险责任准备金	32		
减：摊回保险责任准备金	33		
保单红利支出	34		
税金及附加	35	1,877,642.07	3,718,267.55
业务及管理费	36	23,334,992.53	28,435,860.69
减：摊回分保费用	37		
信用减值损失	38	-58,173.99	-413,568.40
其他资产减值损失	39		
其他业务成本	40	443,708.27	334,059.19
三、营业利润（损失以“-”号填列）	41	294,559,150.73	189,922,953.64
加：营业外收入	42	1,386,904.11	
减：营业外支出	43	2,044,460.00	2,000,000.00
四、利润总额（损失以“-”号填列）	44	293,901,594.84	187,922,953.64
减：所得税费用	45	71,605,574.59	6,862,149.95
五、净利润（损失以“-”号填列）	46	222,296,020.25	181,060,803.69
归属于母公司的净利润	47	133,522,769.74	146,067,470.21
少数股东损益	48	88,773,250.51	34,993,333.48
六、归属于母公司的净利润	49	133,522,769.74	146,067,470.21
加：年初未分配利润	50	846,317,395.09	798,309,384.08
其他转入	51		
七、可供分配的利润	52	979,840,164.83	944,376,854.29
减：提取法定盈余公积	53		
提取一般风险准备	54		
提取长期股权投资奖励基金	55		
提取职工奖励及福利基金	56		
提取储备基金	57		
八、可供投资者分配的利润	58	979,840,164.83	944,376,854.29
减：应付优先股股利	59		
提取任意盈余公积	60		
应付普通股股利（现金股利）	61		
转作资本（或股本）的普通股股利	62		
上缴利润	63		
九、未分配利润	64	979,840,164.83	944,376,854.29

公司负责人：刘天学 主管会计工作负责人：杨宇 会计机构负责人：胡玲华

刘天学印
4301110173297

杨宇

胡玲华



合并现金流量表

单位：湖南省信业基金管理有限公司

2025年1-6月

单位：元

项目	行次	本期数	上期数
一、经营活动产生的现金流量：	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2	7,541,551.92	6,742,553.71
购买及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收到的	3	834,705,754.49	1,666,017,466.59
购买及处置可供出售金融资产收到的现金净额	4		
收取利息、手续费及佣金的现金	5	5,343,203.34	5,931,902.57
向中央银行借款净增加额	6		
拆入资金净增加额	7		
回购业务资金净增加额	8		
吸收存款和同业存放款项净增加额	9		
存放中央银行和同业款项净减少额	10		
拆出资金净减少额	11		
融出资金净减少额	12		
代理买卖证券收到的现金净额	13		
收到原保险合同保费取得的现金	14		
收到再保业务现金净额	15		
保户储金及投资款净增加额	16		
收到其他与经营活动有关的现金	17	5,358,287.64	128,769,356.74
经营活动现金流入小计	18	852,948,797.39	1,807,461,279.61
购买商品、接受劳务支付的现金	19		
客户贷款及垫款净增加额	20		
向中央银行借款净减少额	21		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	22	-5,350,000.00	
购买及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产支付的	23	332,853,729.81	569,932,592.59
购买及处置可供出售金融资产支付的现金净额	24		
融出资金净增加额	25		
代理买卖证券支付的现金净额	26		
支付利息、手续费及佣金的现金	27	17,967.33	30,248,890.26
拆入资金减少净额	28		
回购业务资金净减少额	29		
买入返售金融资产净增加额	30		
支付原保险合同赔付款项的现金	31		
支付手续费及佣金的现金	32		
支付保单红利的现金	33		
支付给职工以及为职工支付的现金	34	20,549,017.22	21,122,154.60
支付的各项税费	35	66,645,784.46	39,189,333.93
支付其他与经营活动有关的现金	36	16,010,817.20	63,739,835.39
经营活动现金流出小计	37	430,727,316.02	724,232,806.77
经营活动产生的现金流量净额	38	422,221,481.37	1,083,228,472.84
二、投资活动产生的现金流量：	39		
收回投资收到的现金	40	21,283,435.08	
取得投资收益收到的现金	41	8,016,886.54	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	42		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	43		
收到其他与投资活动有关的现金	44		
投资活动现金流入小计	45	29,300,321.62	
投资支付的现金	46		
返售业务资金净增加额	47		
质押贷款净增加额	48		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	49	7,532,281.55	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	50		
支付其他与投资活动有关的现金	51		
投资活动现金流出小计	52	7,532,281.55	
投资活动产生的现金流量净额	53	21,768,040.07	
三、筹资活动产生的现金流量：	54		
吸收投资收到的现金	55	135,930,000.00	70,325,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	56	130,000.00	70,325,000.00
发行其他权益工具收到的现金	57		
取得借款收到的现金	58	221,094,563.78	1,065,500,000.00
发行债券收到的现金	59	1,992,000,000.00	996,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	60		
筹资活动现金流入小计	61	2,349,024,563.78	2,131,825,000.00
偿还债务支付的现金	62	2,227,010,000.00	1,826,010,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	63	224,424,202.70	116,584,493.09
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	64	35,241,398.68	37,260,179.36
支付其他与筹资活动有关的现金	65	385,972,161.86	1,231,193,849.86
筹资活动现金流出小计	66	2,837,406,364.56	3,173,788,342.95
筹资活动产生的现金流量净额	67	-488,381,800.78	-1,041,963,342.95
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	68		
五、现金及现金等价物净增加额	69	-44,392,279.34	41,265,129.89
加：期初现金及现金等价物的余额	70	1,301,506,563.33	833,673,561.32
六、期末现金及现金等价物余额	71	1,257,114,283.99	874,938,691.21

公司负责人：刘天学

主管会计工作负责人：杨宇

会计机构负责人：胡玲华



母公司资产负债表

单位：湖南省信用产业基金管理有限公司

2025年6月30日

单位：元

项目	行次	期末余额	期初余额	项目	行次	期末余额	期初余额
资产：	1			负债：	49		
货币资金	2	788,510,665.04	682,997,345.82	短期借款	50		
其中：客户存款	3			向中央银行借款	51		
结算备付金	4			应付短期融资款	52		
其中：客户备付金额	5			同业及其他金融机构存放款项	53		
存放中央银行款项	6			拆入资金	54		
存放同业款项	7			交易性金融负债	55		
拆出资金	8			衍生金融负债	56		
融出资金	9			卖出回购金融资产款	57		
衍生金融资产	10			吸收存款	58		
存出保证金	11			代理买卖证券款	59		
应收款项	12			代理承销证券款	60		
应收款项融资	13			预收保费	61		
应收利息	14			应付手续费及佣金	62		
合同资产	15			应付分保账款	63		
应收保费	16			应付职工薪酬	64	37,647,094.07	45,613,058.33
应收分保账款	17			应交税费	65	1,611,265.74	6,848,349.44
应收分保未到期责任准备金	18			应付款项	66		
应收分保未决赔款准备金	19			应付利息	67		
应收分保寿险责任准备金	20			合同负债	68		
应收分保长期健康险责任准备金	21			持有待售负债	69		
保户质押贷款	22			应付赔付款	70		
定期存款	23			应付保单红利	71		
买入返售金融资产	24			保户储金及投资款	72		
交易性金融资产	25	219,453,595.78	304,108,208.70	未到期责任准备金	73		
可供出售金融资产	26			未决赔款准备金	74		
持有至到期投资	27			寿险责任准备金	75		
持有待售资产	28			长期健康险责任准备金	76		
发放贷款及垫款	29			长期应付职工薪酬	77		
债权投资	30			预计负债	78		
其他债权投资	31			长期借款	79	846,382,805.78	635,673,726.24
其他权益工具投资	32	1,424,484,653.01	1,308,666,647.65	应付债券	80	4,730,662,278.21	2,714,372,611.11
长期股权投资	33	1,589,595,923.24	1,470,787,132.87	递延所得税负债	81	-48,519,541.07	
存出资本保证金	34			租赁负债	82		
投资性房地产	35			其他负债	83	2,274,354,129.04	3,870,854,106.89
固定资产	36	548,540.43	676,154.25	负债合计	84	7,842,138,031.77	7,273,361,852.01
在建工程	37			所有者权益：	85		
无形资产	38	4,959,339.98	5,669,610.44	实收资本	86	7,063,800,000.00	6,928,000,000.00
使用权资产	39			其他权益工具	87		
独立账户资产	40			资本公积	88	1,126,405,678.78	1,126,405,678.78
商誉	41			其他综合收益	89	-209,801,499.97	-296,665,003.99
递延所得税资产	42	16,658,981.07	93,843,027.33	盈余公积	90	128,770,960.45	128,770,960.45
其他资产	43	12,073,928,821.91	11,454,253,731.24	一般风险准备	91	60,597,214.64	60,597,214.64
	44			未分配利润	92	106,260,134.79	100,531,156.41
	45			归属于母公司所有者权益合计	93	8,276,032,488.69	8,047,640,006.29
	46			少数股东权益	94		
	47			所有者权益合计	95	8,276,032,488.69	8,047,640,006.29
资产总计	48	16,118,170,520.46	15,321,001,858.30	负债和所有者权益总计	96	16,118,170,520.46	15,321,001,858.30

公司负责人：刘天宇

主管会计工作负责人：杨宇

会计机构负责人：胡玲华



母公司利润表

单位：湖南省财信产业基金管理有限公司

2025年1-6月

单位：元

项目	行次	本期发生额	上年同期发生额
一、营业总收入	1	143,431,801.37	240,182,787.04
利息收入	2	3,702,442.72	4,062,185.60
手续费及佣金收入	3	36,931,811.95	41,651,441.85
其中：经纪业务手续费收入	4		
投资银行业务手续费收入	5		
资产管理业务手续费收入	6		
信托业务手续费收入	7		
银行业务手续费收入	8		
基金管理业务收入	9	36,931,811.95	41,304,413.55
已赚保费	10		
投资收益（损失以“-”号填列）	11	101,779,519.93	222,022,804.10
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12	314,173.33	
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	13		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	14		
其他收益	15	2,068,200.00	
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	16	-1,159,984.55	-27,553,644.51
汇兑收益（损失以“-”号填列）	17		
其他业务收入	18	109,811.32	
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	19		
二、营业总支出	20	110,800,584.58	138,774,929.98
利息支出	21	87,822,994.79	117,188,728.57
手续费及佣金支出	22	9,435.13	74,817.89
其中：经纪业务手续费支出	23		
投资银行业务手续费支出	24		
资产管理业务手续费支出	25		
信托业务手续费支出	26		
银行业务手续费支出	27		
基金管理业务支出	28		
退保金	29		
赔付支出	30		
减：摊回赔付支出	31		
提取保险责任准备金	32		
减：摊回保险责任准备金	33		
保单红利支出	34		
税金及附加	35	961,855.26	2,244,960.52
业务及管理费	36	21,896,488.08	19,266,423.00
减：摊回分保费用	37		
信用减值损失	38		
其他资产减值损失	39		
其他业务成本	40	109,811.32	
三、营业利润（损失以“-”号填列）	41	32,631,216.79	101,407,857.06
加：营业外收入	42		
减：营业外支出	43	2,001,110.00	2,000,000.00
四、利润总额（损失以“-”号填列）	44	30,630,106.79	99,407,857.06
减：所得税费用	45	24,901,128.41	-7,018,042.05
五、净利润（损失以“-”号填列）	46	5,728,978.38	106,425,899.11
归属于母公司的净利润	47	5,728,978.38	106,425,899.11
少数股东损益	48		
六、归属于母公司的净利润	49	5,728,978.38	106,425,899.11
加：年初未分配利润	50	100,531,156.41	148,080,804.59
其他转入	51		
七、可供分配的利润	52	106,260,134.79	254,506,703.70
减：提取法定盈余公积	53		
提取一般风险准备	54		
提取长期股权奖励基金	55		
提取职工奖励及福利基金	56		
提取储备基金	57		
八、可供投资者分配的利润	58	106,260,134.79	254,506,703.70
减：应付优先股股利	59		
提取任意盈余公积	60		
应付普通股股利（现金股利）	61		
转作资本（或股本）的普通股股利	62		
上缴利润	63		
九、未分配利润	64	106,260,134.79	254,506,703.70

公司负责人：刘天学

主管会计工作负责人：杨宇

会计机构负责人：胡玲华

刘天学印天
4301110173297

杨宇

胡玲华

湖南信产基金母 母公司现金流量表			
单位：湖南省财信产业基金管理有限公司		2025年1-6月	
		单位：元	
项目	行次	本期数	上期数
一、经营活动产生的现金流量：	1		
销售商品、提供劳务收到的现金	2	21,527,885.08	44,472,087.95
购买及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产收到的	3	86,557,730.09	410,674,637.30
购买及处置可供出售金融资产收到的现金净额	4		
收取利息、手续费及佣金的现金	5	3,002,823.52	4,062,185.60
向中央银行借款净增加额	6		
拆入资金净增加额	7		
回购业务资金净增加额	8		
吸收存款和同业存放款项净增加额	9		
存放中央银行和同业款项净减少额	10		
拆出资金净减少额	11		
融出资金净减少额	12		
代理买卖证券收到的现金净额	13		
收到原保险合同保费取得的现金	14		
收到再保业务现金净额	15		
保户储金及投资款净增加额	16		
收到其他与经营活动有关的现金	17	2,996,737.01	120,485,222.32
经营活动现金流入小计	18	114,085,175.70	579,694,133.17
购买商品、接受劳务支付的现金	19		
客户贷款及垫款净增加额	20		
向中央银行借款净减少额	21		
为交易目的而持有的金融资产净增加额	22		
购买及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产支付的	23	1,010,101.01	422,000.00
购买及处置可供出售金融资产支付的现金净额	24		
融出资金净增加额	25		
代理买卖证券支付的现金净额	26		
支付利息、手续费及佣金的现金	27	8,336.07	6,704.69
拆入资金减少净额	28		
回购业务资金净减少额	29		
买入返售金融资产净增加额	30		
支付原保险合同赔付款项的现金	31		
支付手续费及佣金的现金	32		
支付保单红利的现金	33		
支付给职工以及为职工支付的现金	34	20,096,880.83	17,334,351.63
支付的各项税费	35	33,525,736.16	28,444,368.64
支付其他与经营活动有关的现金	36	14,013,637.60	14,528,624.95
经营活动现金流出小计	37	68,654,691.67	60,736,049.91
经营活动产生的现金流量净额	38	45,430,484.03	518,958,083.26
二、投资活动产生的现金流量：	39		
收回投资收到的现金	40	15,141,023.97	711,003.38
取得投资收益收到的现金	41	2,163,045.49	73,786,919.97
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	42		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	43		
收到其他与投资活动有关的现金	44		
投资活动现金流入小计	45	17,304,069.46	74,497,923.35
投资支付的现金	46	135,800,000.00	37,649,981.88
返售业务资金净增加额	47		
质押贷款净增加额	48		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	49		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	50		
支付其他与投资活动有关的现金	51		
投资活动现金流出小计	52	135,800,000.00	37,649,981.88
投资活动产生的现金流量净额	53	-118,495,930.54	36,847,941.47
三、筹资活动产生的现金流量：	54		
吸收投资收到的现金	55	135,800,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	56		
发行其他权益工具收到的现金	57		
取得借款收到的现金	58	221,094,563.78	1,065,500,000.00
发行债券收到的现金	59	1,992,000,000.00	996,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	60	562,955,115.42	473,158,374.92
筹资活动现金流入小计	61	2,911,849,679.20	2,534,658,374.92
偿还债务支付的现金	62	1,509,510,000.00	1,826,010,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	63	159,004,748.47	81,072,879.96
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	64		
支付其他与筹资活动有关的现金	65	1,064,726,165.00	1,143,178,622.14
筹资活动现金流出小计	66	2,733,240,913.47	3,050,261,502.10
筹资活动产生的现金流量净额	67	178,608,765.73	-515,603,127.18
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	68		
五、现金及现金等价物净增加额	69	105,543,319.22	40,202,897.55
加：期初现金及现金等价物的余额	70	682,997,345.82	554,942,414.24
六、期末现金及现金等价物余额	71	788,540,665.04	595,145,311.79

公司负责人：刘天印

主管会计工作负责人：杨宇

会计机构负责人：胡玲华



湖南省财信产业基金管理有限公司

2025 年半年度财务报表附注

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

湖南省财信产业基金管理有限公司（以下简称公司或本公司）系由湖南财信金融控股集团有限公司（以下简称财信金控）于 2001 年 1 月 17 日在湖南省市场监督管理局登记注册。公司现持有统一社会信用代码为 91430000707259868Y 的营业执照，注册资本 692,800 万元，企业类型为有限责任公司。注册地址为长沙市岳麓区茶子山东路 112 号滨江金融中心二期 T22707，法定代表人为刘天学。

经营范围：受托管理私募产业基金及股权投资基金，受托资产管理、投资管理，创业投资，股权投资（不得从事吸收存款、集资收款、受托贷款、发行票据、发放贷款等国家金融监管及财政信用业务）。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

（二）持续经营能力评价

本公司不存在导致对报告期末起 12 个月内的持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况。

三、重要会计政策及会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

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

（二）会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）记账本位币

采用人民币为记账本位币。

（四）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

1. 同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。公司按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2. 非同一控制下企业合并的会计处理方法

公司在购买日对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；如果合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

（五）合并财务报表的编制方法

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

（六）合营安排分类及共同经营会计处理方法

1. 合营安排的认定和分类

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

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

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

2. 合营安排的会计处理

共同经营参与方应当确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：（1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资

产；(2) 确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；(3) 确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；(4) 按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；5) 确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

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

(七) 现金及现金等价物的确定标准

列示于现金流量表中的现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指企业持有的期限短、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。

(八) 金融工具

1. 金融资产和金融负债的分类

金融资产在初始确认时划分为以下三类：(1) 以摊余成本计量的金融资产；(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；(3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债在初始确认时划分为以下四类：(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；(2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；(3) 不属于上述(1)或(2)的财务担保合同，以及不属于上述(1)并以低于市场利率贷款的贷款承诺；(4) 以摊余成本计量的金融负债。

2. 金融资产和金融负债的确认依据、计量方法和终止确认条件

(1) 金融资产和金融负债的确认依据和初始计量方法

公司成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量；对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。但是，公司初始确认的应收账款未包含重大融资成分或公司不考虑未超过一年的合同中的融资成分的，按照《企业会计准则第 14 号——收入》所定义的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的后续计量方法

1) 以摊余成本计量的金融资产

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，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债务工具投资

采用公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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权益工具投资

采用公允价值进行后续计量。获得的股利（属于投资成本收回部分的除外）计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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

采用公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

(3) 金融负债的后续计量方法

1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

此类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和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。对于此类金融负债以公允价值进行后续计量。因公司自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动金额计入其他综合收益，除非该处理会造成或扩大损益中的会计错配。此类金融负债产生的其他利得或损失（包括利息费用、除因公司自身信用风险变动引起的公允价值变动）计入当期损益，除非该金融负债属于套期关系的一部分。终止确认时，将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。

2) 金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债

按照《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》相关规定进行计量。

3) 不属于上述 1) 或 2) 的财务担保合同，以及不属于上述 1) 并以低于市场利率贷款的贷款承诺

在初始确认后按照下列两项金额之中的较高者进行后续计量：① 按照金融工具的减值规定确定的损失准备金额；② 初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额。

4) 以摊余成本计量的金融负债

采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融负债所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销时计入当期损益。

(4) 金融资产和金融负债的终止确认

1) 当满足下列条件之一时，终止确认金融资产：

① 收取金融资产现金流量的合同权利已终止；

② 金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第23号——金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定。

2) 当金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除时，相应终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

3. 金融资产转移的确认依据和计量方法

公司转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，继续确认所转移的金融资产。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的，分别下列情况处理：（1）未保留对该金融资产控制的，终止确认该金融资产，并将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债；（2）保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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）所转移金融资产在终止确认日的账面价值；（2）因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。转移了金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分之间，按照转移日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，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资）之和。

4. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

金融工具存在活跃市场的，公司以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期

权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，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。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

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确定相关金融资产和金融负债的公允价值。公司将估值技术使用的输入值分以下层级，并依次使用：

(1) 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

(2) 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括：活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；除报价以外的其他可观察输入值，如在正常报价间隔期间可观察的利率和收益率曲线等；市场验证的输入值等；

(3) 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值，包括不能直接观察或无法由可观察市场数据验证的利率、股票波动率、公司合并中承担的弃置义务的未来现金流量、使用自身数据作出的财务预测等。

5. 金融工具减值

公司以预期信用损失为基础，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债务工具投资、合同资产、租赁应收款、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以外的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或不属于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，公司在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

对于租赁应收款、由《企业会计准则第14号——收入》规范的交易形成的应收款项及合同资产，公司运用简化计量方法按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认

后是否已经显著增加。如果信用风险自初始确认后已显著增加，公司按照整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，公司按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。

公司利用可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若公司判断金融工具只具有较低的信用风险，则假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

（1）具有较低的信用风险

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

（2）信用风险显著增加

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

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

- 1) 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况。
- 2) 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的显著恶化。
- 3) 已发生的或预期的债务人经营成果的显著恶化。
- 4) 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将债务人对本公司的还款能力产生显著不利影响。

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

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

（4）已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计

入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 1) 发行方或债务人发生重大财务困难。
- 2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等。
- 3) 本公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步。
- 4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组。
- 5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

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

公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估预期信用风险和计量预期信用损失。当以金融工具组合为基础时，公司以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组合。

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

6. 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，公司以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移，公司不对已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

（九）应收款项和合同资产预期信用损失的确认标准和计提方法

1. 按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项和合同资产

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
应收账款——账龄组合	账龄	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预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
应收账款——本公司合并	财信金控并表范围	参考历史信用损失经验，结合当前状况

组合类别	确定组合的依据	计量预期信用损失的方法
范围内关联方组合	内的关联方款项	以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
其他应收款——账龄组合	账龄	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，编制其他应收款账龄与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失
其他应收款——本公司合并范围内关联方组合	财信金控并表范围内的关联方款项	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，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，计算预期信用损失

2. 账龄组合的账龄与预期信用损失率对照表

账 龄	应收账款 预期信用损失率（%）	其他应收款 预期信用损失率（%）
1年以内（含，下同）	3	3
1-2年	10	10
2-3年	30	30
3-4年	50	50
4-5年	80	80
5年以上	100	100

3. 按单项计提预期信用损失的应收款项和合同资产的认定标准

对信用风险与组合信用风险显著不同的应收款项和合同资产，公司按单项计提预期信用损失。

（十）长期股权投资

1. 共同控制、重大影响的判断

按照相关约定对某项安排存在共有的控制，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，认定为共同控制。对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定，认定为重大影响。

2. 投资成本的确定

（1）同一控制下的企业合并形成的，合并方以支付现金、转让非现金资产、承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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其初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的合并对价的账面价值或发行股份的面值总额之间的差额调整资本公积；资本公积不足冲减的，

调整留存收益。

公司通过多次交易分步实现同一控制下企业合并形成的长期股权投资，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日，根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确定初始投资成本。合并日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，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

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

公司通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并形成的长期股权投资，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

1) 在个别财务报表中，按照原持有的股权投资的账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

2) 在合并财务报表中，判断是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，把各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，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权益法核算下的其他综合收益等的，与其相关的其他综合收益等转为购买日所属当期收益。但由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

(3) 除企业合并形成以外的：以支付现金取得的，按照实际支付的购买价款作为其初始投资成本；以发行权益性证券取得的，按照发行权益性证券的公允价值作为其初始投资成本；以债务重组方式取得的，按《企业会计准则第12号——债务重组》确定其初始投资成本；以非货币性资产交换取得的，按《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》确定其初始投资成本。

3. 后续计量及损益确认方法

对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。

4. 通过多次交易分步处置对子公司投资至丧失控制权的处理方法

(1) 是否属于“一揽子交易”的判断原则

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，公司结合分步交易的各个

步骤的交易协议条款、分别取得的处置对价、出售股权的对象、处置方式、处置时点等信息来判断分步交易是否属于“一揽子交易”。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，通常表明多次交易事项属于“一揽子交易”：

- 1) 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- 2) 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- 3) 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- 4) 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

(2) 不属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

对处置的股权，其账面价值与实际取得价款之间的差额，计入当期损益。对于剩余股权，对被投资单位仍具有重大影响或者与其他方一起实施共同控制的，转为权益法核算；不能再对被投资单位实施控制、共同控制或重大影响的，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的相关规定进行核算。

2) 合并财务报表

在丧失控制权之前，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，调整资本公积（资本溢价），资本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

丧失对原子公司控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，应当在丧失控制权时转为当期投资收益。

(3) 属于“一揽子交易”的会计处理

1) 个别财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的长期股权投资账面价值之间的差额，在个别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。

2) 合并财务报表

将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理。但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表

中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

（十一）投资性房地产

1. 投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权和已出租的建筑物。

2. 投资性房地产按照成本进行初始计量，采用公允价值模式进行后续计量。投资性房地产采用公允价值计量的依据：第三方评估机构对投资性房地产的评估价值。

（十二）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量时予以确认。

2. 各类固定资产的折旧方法

资产类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	15-30	0-5	6.67-3.17
办公设备	4	0-5	25.00-23.75
机器设备	5	0-5	20.00-19.00
通讯及网络设备	5	0-5	20.00-19.00
家具用具	5	0-5	20.00-19.00
交通用具	5-6	0-5	20.00-15.83

（十三）在建工程

1. 在建工程同时满足经济利益很可能流入、成本能够可靠计量则予以确认。在建工程按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的实际成本计量。

2. 在建工程达到预定可使用状态时，按工程实际成本转入固定资产。已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的，先按估计价值转入固定资产，待办理竣工决算后再按实际成本调整原暂估价值，但不再调整原已计提的折旧。

（十四）借款费用

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，在发生时确认为费用，计入当期损益。

2. 借款费用资本化期间

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

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

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

3. 借款费用资本化率以及资本化金额

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

（十五）无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件，按成本进行初始计量。

2. 使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内按照与该项无形资产有关的经济利益的预期实现方式系统合理地摊销，无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。具体如下：

项 目	使用寿命及其确定依据	摊销方法
土地使用权	50 年, 根据法定使用期限	年限平均法
软件	1-2 年, 根据软件使用期限	年限平均法

（十六）部分长期资产减值

对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，在资产负债表日有迹象表明发生减值的，估计其可收回金额。对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。商誉结合与其相关的资产组或者资产组组合进行减值测试。

若上述长期资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额确认资产减值准备并计入当期损益。

（十七）长期待摊费用

长期待摊费用核算已经支出，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十八）职工薪酬

1. 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。

2. 短期薪酬的会计处理方法

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

3. 离职后福利的会计处理方法

离职后福利分为设定提存计划和设定受益计划。

（1）在职工为公司提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（2）对设定受益计划的会计处理通常包括下列步骤：

1) 根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等作出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的所属期间。同时，对设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本；

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

3) 期末，将设定受益计划产生的职工薪酬成本确认为服务成本、设定受益计划净负债或净资产的利息净额以及重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动等三部分，其中服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本，重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益确认的金额。

4. 辞退福利的会计处理方法

向职工提供的辞退福利，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：（1）公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

（2）公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

5. 其他长期职工福利的会计处理方法

向职工提供的其他长期福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理；除此之外的其他长期福利，按照设定受益计划的有关规定进行会计处理，为简化相关会计处理，将其产生的职工薪酬成本确认为服务成本、其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额以及重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动等组成项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十九）收入和支出确认的原则和方法

1. 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；（2）对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2. 手续费及佣金收入和支出

公司通过在特定时点或一定期间内提供服务收取手续费及佣金和接受服务支付手续费及佣金的，按权责发生制原则确认手续费及佣金收入和支出。

公司通过提供和接受特定交易服务收取和支付的手续费及佣金的，与特定交易相关的手续费及佣金在交易双方实际约定的条款完成后确认手续费及佣金收入和支出。

3. 投资收益

投资收益包含各项投资产生的利息收入、股息收入、分红收入以及除交易性金融资产等由于公允价值变动形成的应计入公允价值变动损益之外的已实现利得或损失。

4. 公允价值变动损益

公允价值变动损益是指以交易性金融资产的公允价值变动形成的应计入当期损益的利得或损失。

（二十）合同资产、合同负债

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。公司将同一合同下的合同资产和合同负债相互抵销后以净额列示。

公司将拥有的、无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示，将已向客户转让商品而有权收取对价的权利（该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示。

公司将已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务作为合同负债列示。

（二十一）政府补助

1. 政府补助在同时满足下列条件时予以确认：（1）公司能够满足政府补助所附的条件；（2）公司能够收到政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

2. 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助，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，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

3. 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，难以区分与资产相关或与收益相关的，整体归类为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

4. 与公司日常经营活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

（二十二）递延所得税资产、递延所得税负债

1. 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

2. 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

4. 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：（1）企业合并；（2）直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

（二十三）租赁

1. 公司作为承租人

在租赁期开始日，公司将租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

对于所有短期租赁和低价值资产租赁，公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

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

（1）使用权资产

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：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）承租人发生的初始直接费用；4）承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

公司按照直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，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，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。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债。计算租赁付款

额现值时采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用公司增量借款利率作为折现率。租赁付款额与其现值之间的差额作为未确认融资费用，在租赁期各个期间内按照确认租赁付款额现值的折现率确认利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

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

2. 公司作为出租人

在租赁开始日，公司将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划分为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

(1) 经营租赁

公司在租赁期内各个期间按照直线法将租赁收款额确认为租金收入，发生的初始直接费用予以资本化并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。公司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。

(2) 融资租赁

在租赁期开始日，公司按照租赁投资净额（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）确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。在租赁期的各个期间，公司按照租赁内含利率计算并确认利息收入。

公司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。

(二十四) 一般风险准备金

公司按当年基金管理费收入 10%，计提一般风险准备。

四、税项

税 种	计税依据	税 率
增值税	以按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	3%、6%
城市维护建设税	应纳流转税额	7%

税 种	计税依据	税 率
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

五、合并财务报表项目注释

（一）合并资产负债表项目注释

1. 货币资金

项 目	期末数	期初数
银行存款	1,248,133,421.53	1,296,436,567.29
其他货币资金	8,980,862.46	5,069,996.04
合 计	1,257,114,283.99	1,301,506,563.33

本期期末无因抵押、质押或冻结等对使用有限制、存放在境外、有潜在回收风险的款项。

2. 存出保证金

项 目	期末数	期初数
交易保证金	1,798,635.43	5,971,634.23
小 计	1,798,635.43	5,971,634.23

3. 应收账款

（1）明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	计提比例（%）	
按单项计提坏账准备	272,878,500.00	100.00	272,878,500.00	100.00	
小 计	272,878,500.00	100.00	272,878,500.00	100.00	

（续上表）

种 类	期初数			
	账面余额		坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备	272,878,500.00	100.00	272,878,500.00	100.00	
小 计	272,878,500.00	100.00	272,878,500.00	100.00	

(2) 期末重要的单项计提坏账准备的应收账款

单位名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据
湖南省邵阳市酒厂	13,000,000.00	13,000,000.00	100.00	预计无法收回
湖南张家界制药厂	11,500,000.00	11,500,000.00	100.00	预计无法收回
湖南邵阳化纤有限责任公司	10,270,000.00	10,270,000.00	100.00	预计无法收回
湖南华天铝业有限公司	10,000,000.00	10,000,000.00	100.00	预计无法收回
湖南特种水泥厂	10,000,000.00	10,000,000.00	100.00	预计无法收回
金额小于 1,000 万元借款小计	218,108,500.00	218,108,500.00	100.00	预计无法收回
小 计	272,878,500.00	272,878,500.00	100.00	

4. 交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
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	16,957,396,396.86	17,131,625,355.48
其中：非上市股权	11,866,770,171.47	11,787,218,417.42
股票	2,249,580,850.11	2,435,977,566.84
资管计划	21,591,624.77	26,354,185.53
基金	26,125,000.00	30,600,000.00
信托计划	3,934,249.88	84,140,807.25
其他	2,789,394,500.63	2,767,334,378.44
合 计	16,957,396,396.86	17,131,625,355.48

5. 其他权益工具投资

项 目	期末数	期初数	本期计入其他综合收益的利得和损失	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失	本期股利收入
-----	-----	-----	------------------	---------------------	--------

项 目	期末数	期初数	本期计入其他综合收益的利得和损失	本期末累计计入其他综合收益的利得和损失	本期股利收入
股权投资	1,424,484,653.01	1,308,666,647.65	115,818,005.36	-279,735,334.11	
合 计	1,424,484,653.01	1,308,666,647.65	115,818,005.36	-279,735,334.11	

6. 长期股权投资

(1) 分类情况

项 目	期末数			期初数		
	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	7,874,813,290.74		7,874,813,290.74	7,844,267,506.67		7,844,267,506.67
合 计	7,874,813,290.74		7,874,813,290.74	7,844,267,506.67		7,844,267,506.67

(2) 明细情况

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面余额	减值准备	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
湖南华润湘联和投资咨询有限公司	12,261,590.88					
深圳市达晨财信创业投资管理有限公司	9,103,222.89					
马栏山资本管理(湖南)有限公司	7,810,410.67					
湖南天惠私募基金管理有限公司	9,880,652.35				-1,169,426.77	
湖南东方私募基金管理有限公司	9,424,125.07			9,607,800.00	183,674.93	
衡阳市财信产业投资基金合伙企业(有限合伙)	3,865,255.91					
湖南财信弘湘创业投资有限公司	5,869,184.67					
上海海欣集团股份有限公司	2,124,727,220.63				11,589,245.60	-13,020,450.28
湖南凯美特气体股份有限公司	97,701,651.33			10,185,000.00	-74,696.15	
湖南航空股份有限公司	794,657,983.37				8,899,061.97	

被投资单位	期初数		本期增减变动			
	账面余额	减值准备	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
芒果超媒股份有限公司	4,768,966,208.90				45,674,194.05	2,312.43
合 计	7,844,267,506.67			19,792,800.00	65,102,053.63	-13,018,137.85

(续上表)

被投资单位	本期增减变动				期末数	
	其他权益变动	减：宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他	账面余额	减值准备
湖南华润湘联和投资咨询有限公司					12,261,590.88	
深圳市达晨财信创业投资管理有限公司					9,103,222.89	
马栏山资本管理（湖南）有限公司					7,810,410.67	
湖南天惠私募基金管理有限公司					8,711,225.58	
湖南东方私募基金管理有限公司					0.00	
衡阳市财信产业投资基金合伙企业（有限合伙）		114,956.58			3,750,299.33	
湖南财信弘湘创业投资有限公司					5,869,184.67	
上海海欣集团股份有限公司					2,123,296,015.95	
湖南凯美特气体股份有限公司	-1,630,375.13				85,811,580.05	
湖南航空股份有限公司					803,557,045.34	
芒果超媒股份有限公司					4,814,642,715.38	
合 计	-1,630,375.13	114,956.58	0.00	0.00	7,874,813,290.74	

7. 投资性房地产

项 目	房屋及建筑物	合 计
期初数	198,439,800.00	198,439,800.00
本期变动		
加：外购		

项 目	房屋及建筑物	合 计
加：固定资产转入		
加：公允价值变动		
期末数	198,439,800.00	198,439,800.00

8. 固定资产

项 目	房屋及建筑物	办公设备	通讯及网 络设备	机器设备	交通用具	家具用具	合 计
账面原值							
期初数	2,937,498.00	2,365,244.51	1,442.48	265,445.39	567,153.74	1,061,298.52	7,198,082.64
本期增加金额		55,207.90		584.40			55,792.30
(1) 购置		45,469.87		584.40			46,054.27
(2) 其他		9,738.03					9,738.03
本期减少金额							
期末数	2,937,498.00	2,420,452.41	1,442.48	266,029.79	567,153.74	1,061,298.52	7,253,874.94
累计折旧							
期初数	2,649,366.80	1,817,464.19	1,442.48	29,588.52	426,903.12	688,475.49	5,613,240.60
本期增加金额	22,114.80	124,371.71		13,364.86	31,580.82	108,325.49	299,757.68
(1) 计提	22,114.80	115,518.75		13,364.86	31,580.82	108,325.49	290,904.72
(2) 其他		8,852.96					8,852.96
本期减少金额							
期末数	2,671,481.60	1,941,835.90	1,442.48	42,953.38	458,483.94	796,800.98	5,912,998.28
账面价值							
期末账面价值	266,016.40	478,616.51		223,076.41	108,669.80	264,497.54	1,340,876.66
期初账面价值	288,131.20	547,780.32		235,856.87	140,250.62	372,823.03	1,584,842.04

9. 无形资产

项 目	软件	合 计
账面原值		
期初数	7,102,562.59	7,102,562.59
期末数	7,102,562.59	7,102,562.59

项 目	软件	合 计
累计摊销		
期初数	1,432,952.15	1,432,952.15
本期增加金额	710,270.46	710,270.46
(1) 计提	710,270.46	710,270.46
本期减少金额		
期末数	2,143,222.61	2,143,222.61
账面价值		
期末账面价值	4,959,339.98	4,959,339.98
期初账面价值	5,669,610.44	5,669,610.44

10. 商誉

被投资单位名称	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
上海欣际投资中心 (有限合伙)	85,379,000.00	85,379,000.00		85,379,000.00	85,379,000.00	
合 计	85,379,000.00	85,379,000.00		85,379,000.00	85,379,000.00	

11. 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

项 目	期末数		期初数	
	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	30,839,938.20	7,709,984.55	30,839,938.20	7,709,984.55
交易性金融资产公允价值变动				
计入其他综合收益的公允价值变动	394,504,635.43	98,626,158.86	394,504,635.43	98,626,158.86
其他	35,795,986.08	8,948,996.52	35,795,986.08	8,948,996.52
合 计	461,140,559.71	115,285,139.93	461,140,559.71	115,285,139.93

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融工具的估值	1,554,151,523.96	388,537,880.99	1,291,174,970.92	322,793,742.73
计入其他综合收益的公允价值变动				
合 计	1,554,151,523.96	388,537,880.99	1,291,174,970.92	322,793,742.73

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项 目	期末数		期初数	
	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额	递延所得税资产和负债互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债余额
递延所得税资产	115,285,139.93		115,285,139.93	
递延所得税负债	115,285,139.93	273,252,741.06	115,285,139.93	207,508,602.80

12. 其他资产

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
其他应收款	83,993,306.46	61,161,407.50
预付款项	6,996,315.94	7,538,748.29
其他流动资产	6,204,172.39	8,509,529.32
合 计	97,193,794.79	77,209,685.11

(2) 其他应收款

1) 明细情况

种 类	期末数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	1,171,827.60	1.05	1,165,755.00	99.48	6,072.60
按组合计提坏账准备	110,061,826.73	98.95	26,074,592.87	23.69	83,987,233.86
小 计	111,233,654.33	100.00	27,240,347.87	24.49	83,993,306.46

(续上表)

种 类	期初数		
	账面余额	坏账准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
单项计提坏账准备	1,171,827.60	1.32	1,165,755.00	99.48	6,072.60
按组合计提坏账准备	87,288,101.76	98.68	26,132,766.86	29.94	61,155,334.90
小 计	88,459,929.36	100.00	27,298,521.86	24.49	61,161,407.50

2) 单项计提坏账准备的其他应收款

单位名称	期末数			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提依据
北京按树空间科技发展有限公司	1,118,676.00	1,118,676.00	100.00	预计无法收回
湖南湘鼎饲料有限公司	47,079.00	47,079.00	100.00	预计无法收回
其他	6,072.60			预计无损失
小 计	1,171,827.60	1,165,755.00	99.48	

3) 采用组合计提坏账准备的其他应收款

账 龄	期末数			期初数		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
关联方组合	208,941.99			208,941.99		
账龄组合	109,852,884.74	26,074,592.87	23.74	87,079,159.77	26,132,766.86	30.01
其中: 1 年以内	73,806,052.17	1,472,795.82	2.00	51,032,327.20	1,530,969.81	3.00
1-2 年	1,614,444.76	161,444.48	10.00	1,614,444.76	161,444.48	10.00
2-3 年	7,969,206.67	2,390,762.00	30.00	7,969,206.67	2,390,762.00	30.00
3-4 年	8,803,181.14	4,401,590.57	50.00	8,803,181.14	4,401,590.57	50.00
4-5 年	60,000.00	48,000.00	80.00	60,000.00	48,000.00	80.00
5 年以上	17,600,000.00	17,600,000.00	100.00	17,600,000.00	17,600,000.00	100.00
小 计	110,061,826.73	26,074,592.87	23.69	87,288,101.76	26,132,766.86	29.94

(3) 预付款项

账 龄	期末数			
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面价值
1 年以内	6,996,315.94			6,996,315.94
1-2 年				

账 龄	期末数			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面价值
2-3 年				
小 计	6,996,315.94			6,996,315.94

(续上表)

账 龄	期初数			
	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	账面价值
1 年以内	6,907,879.59			6,907,879.59
1-2 年	626,290.55			626,290.55
2-3 年	4,578.15			4,578.15
小 计	7,538,748.29			7,538,748.29

(4) 其他流动资产

项 目	期末数	期初数
待抵扣进项税额	6,204,172.39	8,509,529.32
预缴税费		
待认证进项税额		
小 计	6,204,172.39	8,509,529.32

13. 应付职工薪酬

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
短期薪酬	45,774,766.15	14,495,777.17	22,623,449.25	37,647,094.07
离职后福利中-设定提存计划	3,549.65	2,432,714.45	2,436,264.10	
辞退福利				
合 计	45,778,315.80	16,928,491.62	25,059,713.35	37,647,094.07

(2) 短期薪酬明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
工资、奖金、津贴和补贴	45,772,076.97	10,030,051.50	18,239,288.44	37,562,840.03
职工福利费		632,827.07	632,827.07	

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
社会保险费	2,137.67	1,682,671.02	1,682,671.02	2,137.67
其中：医疗保险费	1,997.49	1,621,964.07	1,621,964.07	1,997.49
工伤保险费	140.18	60,706.95	60,706.95	140.18
住房公积金		1,701,240.00	1,701,240.00	
工会经费和职工教育经费	551.51	413,373.58	331,808.72	82,116.37
小 计	45,774,766.15	14,495,777.17	22,623,449.25	37,647,094.07

(3) 设定提存计划明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
基本养老保险	3,304.32	1,558,260.54	1,561,564.86	
失业保险费	245.33	68,171.91	68,417.24	
企业年金缴费		806,282.00	806,282.00	
小 计	3,549.65	2,432,714.45	2,436,264.10	

14. 应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	-	15,074,355.86
增值税	1,372,725.33	13,386,223.22
代扣代缴个人所得税	52,898.01	95,718.70
城市维护建设税	59,326.12	468,961.29
教育费附加及地方教育附加	42,375.80	334,972.35
其他	5,262.90	92,885.67
合 计	1,532,588.16	29,453,117.09

15. 长期借款

借款条件	期末数	期初数
信用借款	845,584,563.78	635,000,000.00
应计利息	798,242.00	673,726.24
合 计	846,382,805.78	635,673,726.24

16. 应付债券

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
普通企业债	4,686,385,563.46	2,691,614,664.95
小 计	4,686,385,563.46	2,691,614,664.95
加：应计利息	44,276,714.75	22,757,946.16
合 计	4,730,662,278.21	2,714,372,611.11

(2) 应付债券增减变动

债券名称	面值	票面利率（%）	发行日期	债券期限	发行金额
24 产基 01	1,000,000,000.00	2.33	2024 年 6 月 6 日	3 年	1,000,000,000.00
24 产基 02	1,000,000,000.00	2.18	2024 年 8 月 22 日	3 年	1,000,000,000.00
24 产基 03	500,000,000.00	2.25	2024 年 11 月 21 日	3 年	500,000,000.00
24 财信产基 MTN001	200,000,000.00	2.55	2024 年 10 月 23 日	3 年	200,000,000.00
25 产基 01	2,000,000,000.00	2.47	2025 年 3 月 17 日	3 年	2,000,000,000.00
应计利息					
小 计	4,700,000,000.00				4,700,000,000.00

(续上表)

债券名称	期初数	本期增加	溢折价摊销	本期支付	期末数
24 产基 01	996,929,439.89		623,762.20		997,553,202.09
24 产基 02	996,667,528.69		623,762.20		997,291,290.89
24 产基 03	498,176,962.25		311,881.10		498,488,843.35
24 财信产 基 MTN001	199,840,734.12		28,069.48		199,868,803.60
25 产基 01		1,992,452,830.19	730,593.34		1,993,183,423.53
应计利息	22,757,946.16	44,818,768.59		23,300,000.00	44,276,714.75
小 计	2,714,372,611.11	2,037,271,598.78	2,318,068.32	23,300,000.00	4,730,662,278.21

17. 其他负债

(1) 明细情况

项 目	期末数	期初数
-----	-----	-----

项 目	期末数	期初数
应付股利	430,000,000.00	430,000,000.00
其他应付款	2,710,325,819.72	5,217,562,869.37
其他非流动负债		
合 计	3,140,325,819.72	5,647,562,869.37

(2) 应付股利

项 目	期末数	期初数
财信金控	430,000,000.00	430,000,000.00
小 计	430,000,000.00	430,000,000.00

(3) 其他应付款

项 目	期末数	期初数
关联方往来	1,449,381,589.11	3,044,889,075.18
往来及其他	1,260,620,582.12	2,172,346,141.33
押金保证金	120,000.00	120,000.00
员工往来及社保公积金	203,648.49	207,652.86
小 计	2,710,325,819.72	5,217,562,869.37

18. 实收资本

(1) 明细情况

投资者名称	期初数	本期增加	本期减少	期末数
财信金控	6,928,000,000.00	135,800,000.00		7,063,800,000.00
合 计	6,928,000,000.00	135,800,000.00		7,063,800,000.00

19. 资本公积

(1) 明细情况

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资本溢价	1,513,005,136.95			1,513,005,136.95
其他资本公积	64,916,501.46		1,630,375.14	63,286,126.32
合 计	1,577,921,638.41		1,630,375.14	1,576,291,263.27

20. 其他综合收益

项 目	期初数	本期发生额		
		其他综合收益的税后净额		
		所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益
不能重分类进损益的其他综合收益	-313,104,242.65	102,827,830.78	28,954,501.34	
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-16,040,068.23	-12,990,174.58		
其他权益工具投资公允价值变动	-297,064,174.42	115,818,005.36	28,954,501.34	
将重分类进损益的其他综合收益	-36,260,273.74	-27,963.27		
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-37,046,801.76	-27,963.27		
投资性房地产由成本法转为公允价值计量	786,528.02			
其他综合收益合计	-349,364,516.39	102,799,867.51	28,954,501.34	

(续上表)

项 目	本期发生额			期末数
	其他综合收益的税后净额		减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益（税后归属于母公司）	
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		
不能重分类进损益的其他综合收益	73,873,329.44			-239,230,913.21
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-12,990,174.58			-29,030,242.81
其他权益工具投资公允价值变动	86,863,504.02			-210,200,670.40
将重分类进损益的其他综合收益	-27,963.27			-36,288,237.01
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-27,963.27			-37,074,765.03
投资性房地产由成本法转为公允价值计量				786,528.02
其他综合收益合计	73,845,366.17			-275,519,150.22

21. 盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	128,770,960.45			128,770,960.45
合 计	128,770,960.45			128,770,960.45

22. 一般风险准备

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
一般风险准备	60,943,580.29			60,943,580.29
合 计	60,943,580.29			60,943,580.29

23. 未分配利润

项 目	本期数	上年同期数
期初未分配利润	846,317,395.09	798,309,384.08
加：本期归属于母公司所有者的净利润	133,522,769.74	146,067,470.21
减：提取法定盈余公积		
减：提取一般风险准备		
减：应付普通股股利		
期末未分配利润	979,840,164.83	944,376,854.29

(二) 合并利润表项目注释

1. 利息收入和利息支出

项 目	本期数	上年同期数
利息收入	6,049,381.63	5,935,579.09
货币资金利息收入	6,049,381.63	5,935,579.09
利息支出	117,050,666.97	168,480,959.39
借款利息支出	69,876,094.21	115,230,390.70
应付债券利息支出	47,174,572.76	53,250,568.69
利息净收入	-111,001,285.34	-162,545,380.30

2. 手续费及佣金收入和手续费及佣金支出

项 目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	30,408,030.77	28,623,702.63
基金管理业务收入	30,408,030.77	28,276,674.33
财务顾问业务收入		347,028.30
手续费及佣金支出	19,085.89	88,956.24
银行手续费支出	19,085.89	88,956.24
手续费及佣金净收入	30,388,944.88	28,534,746.39

3. 投资收益

项 目	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	67,604,354.25	42,514,685.93
处置长期股权投资产生的投资收益	8,016,886.54	
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	91,613,317.74	92,542,506.81
处置交易性金融资产取得的投资收益	7,029,193.88	32,467,357.81
合 计	174,263,752.41	167,524,550.55

4. 其他收益

项 目	本期数	上年同期数
与收益相关的政府补助	2,168,200.00	1,004,985.00
代扣个人所得税手续费返还		2,982.76
合 计	2,168,200.00	1,007,967.76

5. 公允价值变动收益

项 目	本期数	上年同期数
以公允价值计量的金融工具	224,227,896.34	187,475,688.27
合 计	224,227,896.34	187,475,688.27

6. 税金及附加

项 目	本期数	上年同期数
房产税	675,212.60	672,750.48
城市维护建设税	566,476.52	1,555,861.72
教育费附加及地方教育附加	404,477.21	1,111,329.81
土地使用税	59,792.00	59,792.00
印花税	57,878.77	76,342.46
其他	113,804.97	242,191.08
合 计	1,877,642.07	3,718,267.55

7. 业务及管理费

项 目	本期数	上年同期数
职工薪酬	16,928,491.62	17,001,738.15
折旧及摊销	1,001,175.18	739,448.44
广告及业务宣传费	287,467.27	422,546.72
咨询费及中介机构费	1,079,653.79	1,654,359.40
电子设备运转费	0.00	54,109.48
物业租赁及水电费	1,289,908.12	2,781,985.09
业务招待费	205,390.79	425,000.12
交通汽车及差旅费	709,858.38	1,027,411.52
办公费	52,608.50	190,447.11
其他	1,780,438.88	4,138,814.66
合 计	23,334,992.53	28,435,860.69

8. 信用减值损失

项 目	本期数	上年同期数
坏账损失	-58,173.99	-413,568.40
合 计	-58,173.99	-413,568.40

9. 其他业务成本

项 目	本期数	上年同期数
物业管理成本	443,708.27	334,059.19
合 计	443,708.27	334,059.19

10. 营业外收入

项 目	本期数	上年同期数
其他	1,386,904.11	
合 计	1,386,904.11	

11. 营业外支出

项 目	本期数	上年同期数
对外捐赠支出	2,000,000.00	2,000,000.00
其他	44,460.00	
合 计	2,044,460.00	2,000,000.00

12. 所得税费用

项 目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	34,815,937.67	5,652,583.27
递延所得税费用	36,789,636.92	1,209,566.68
合 计	71,605,574.59	6,862,149.95

(三) 合并现金流量表项目注释

1. 现金流量表补充资料

补充资料	本期数	上年同期数
1) 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	222,296,020.25	181,060,803.69
加: 资产减值准备	-58,173.99	-413,568.40
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	290,904.72	332,087.92

补充资料	本期数	上年同期数
使用权资产折旧		
无形资产摊销	710,270.46	407,360.52
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-224,227,896.34	-187,475,688.27
财务费用（收益以“-”号填列）	117,050,666.97	168,480,959.39
汇兑损失（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-174,263,752.41	-167,524,550.55
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）		
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	65,744,138.26	-108,831,801.42
存货的减少（增加以“-”号填列）		
交易性金融资产的减少（增加以“-”号填列）	174,228,958.62	831,884,832.65
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-22,831,898.96	-102,391,270.23
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	263,282,243.79	467,699,307.54
其他		
经营活动产生的现金流量净额	422,221,481.37	1,083,228,472.84
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	1,257,114,283.99	874,938,691.21
减: 现金的期初余额	1,301,506,563.33	833,673,561.32
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	-44,392,279.34	41,265,129.89

2. 现金和现金等价物的构成

项 目	期末数	期初数
(1) 现金	1,257,114,283.99	874,938,691.21
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,248,133,421.53	865,382,161.81
可随时用于支付的其他货币资金	8,980,862.46	9,556,529.40
(2) 现金等价物		
(3) 期末现金及现金等价物余额	1,257,114,283.99	874,938,691.21
其中：使用受限制的现金及现金等价物		

(四) 其他

政府补助

1. 本期新增的政府补助情况

项 目	本期新增补助金额
与收益相关的政府补助	2,168,200.00
其中：计入其他收益	2,168,200.00
合 计	2,168,200.00

2. 本期计入当期损益的政府补助金额

项 目	金额
本期计入其他收益的政府补助金额	2,168,200.00
合 计	2,168,200.00

六、合并范围的变更

(一) 合并范围增加

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例(%)
湖南财信精惠股权投资合伙企业(有限合伙)	投资设立	2025年1月3日	21,764,085.16	98.93

七、在其他主体中的权益

(一) 重要子企业基本情况

子公司名称	注册资本 (万元)	主要经营地 及注册地	业务性质	持股比例(%)	取得方式
-------	--------------	---------------	------	---------	------

				直接	间接	
湖南省财信引领投资管理有限公司	10,000.00	湖南长沙	商务服务业	100.00		投资设立
湖南省新兴产业股权投资引导基金合伙企业（有限合伙）	633,000.00	湖南长沙	商务服务业	2.06	3.65	投资设立
湖南财信精进股权投资合伙企业（有限合伙）	360,000.00	湖南长沙	商务服务业	0.98	66.39	投资设立
湖南财信经济投资有限公司	87,486.83	湖南长沙	商务服务业	100.00		同一控制下的企业合并
湖南省财信常勤壹号基金合伙企业（有限合伙）	340,000.00	湖南长沙	商务服务业	0.04	57.02	同一控制下的企业合并
湖南财信精果股权投资合伙企业（有限合伙）	660,000.00	湖南长沙	股权投资	0.22	33.12	投资设立
湘潭信联投资合伙企业（有限合伙）	120,000.00	湖南湘潭	资本市场服务		100.00	投资设立
湖南省财信精诚投资合伙企业（有限合伙）	300,000.00	湖南长沙	资本市场服务		100.00	投资设立

（二）纳入合并财务报表范围的结构化主体

本企业对照结构化主体是否应纳入合并范围进行判断，包括本企业作为受托人的结构化主体和本企业投资的由其他机构发行的结构化主体。

按照《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》的规定，本企业将以自有资金参与并满足准则规定的“控制”定义的结构化主体纳入合并报表范围。本企业为管理人的结构化主体和本企业投资的有其他机构发行的结构化主体，对结构化主体拥有权力且其他投资者没有实质性的权利，同时本企业承担并有权获取可变回报，且该回报的比重及变动性均较为重大时，本企业认为本企业在结构化主体中享有较大的实质性权力，为主要责任人，对结构化主体构成控制。

纳入合并范围的结构化主体相关信息：

（1）截至 2024 年 12 月 31 日，本企业持有财富证券直通车 19 号单一资产管理计划全部份额。

（2）本企业子公司湖南财信经济投资有限公司持有财富证券直通车 16 号单一资产管理计划全部份额。

（3）本企业控制的湖南凝瑞投资合伙企业（有限合伙）持有财富证券直通车 18 号单一资产管理计划全部份额。

八、关联方及关联交易

（一）关联方关系

关联方名称	与本公司的关系
湖南财信金融控股集团有限公司	母公司
湖南财信投资控股有限责任公司	受同一方控制
财信证券股份有限公司	受同一方控制
财信吉祥人寿保险股份有限公司	受同一方控制
湖南数据产业集团有限公司	受同一方控制
湖南财信高新电子产业投资合伙企业（有限合伙）	受同一方控制
湖南省财信信托有限责任公司	受同一方控制
湖南银行股份有限公司	受同一方控制
湖南省联合产权交易所有限公司	受同一方控制
湖南财信国际经济研究院有限公司	受同一方控制
湖南财信精信投资合伙企业（有限合伙）	受同一方控制
湖南省外国企业服务有限公司	受同一方控制
湖南财信大厦综合服务综合服务有限责任公司	受同一方控制
湖南省财信公益基金会	集团公司及子公司发起设立的社会组织

（二）关联方交易情况

1. 采购商品和接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
湖南财信金融控股集团有限公司	利息支出	22,746,013.94	39,563,638.87
湖南数据产业集团有限公司	无形资产	0	1,325,471.70
湖南数据产业集团有限公司	技术服务费	377,358.49	0
湖南省财信公益基金会	公益捐赠	2,000,000.00	1,000,000.00
湖南财信投资控股有限责任公司	经营租赁	0	966,666.66
湖南银行股份有限公司	债券利息支出	3,314,208.22	443,715.84
财信证券股份有限公司	管理人报酬	241,095.36	243,835.08
财信证券股份有限公司	债券承销费	7,547,169.81	3,773,584.91
湖南财信大厦综合服务综合服务有限责任公司	租赁及物业费	22,683.2	412,219.90
财信吉祥人寿保险股份有限公司	保险费支出	765,189.05	15,470.16

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
湖南省外国企业服务有限公司	人事及外包费用	182,803.27	0
湖南省联合产权交易所有限公司	交易服务费	21,891.68	0

2. 出售商品和提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期数	上年同期数
湖南财信精信投资合伙企业（有限合伙）	基金管理费	273,491.59	0
湖南财信高新电子产业投资合伙企业（有限合伙）	基金管理费	0	2,966.14

3. 关联方持有本公司发行债券情况

关联方名称	持有债券期末数	本期利息支出金额
湖南银行股份有限公司	310,000,000.00	3,314,208.22

4. 关联方存款情况

(1) 存款及利息收入金额

关联方名称	银行存款期末数	本期利息收入金额
湖南银行股份有限公司	193,078,527.17	1,089,530.55

(2) 其他货币资金余额

项目名称	关联方名称	期末余额
其他货币资金	财信证券股份有限公司	8,980,862.46

5. 关联方借款情况

关联方名称	关联方借款期末数	本期利息支出金额
湖南银行股份有限公司	370,000,000.00	6,160,750.01

6. 关联方应收应付款项

(1) 应收关联方款项情况

项目名称	关联方	期末数		上年年末数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

项目名称	关联方	期末数		上年年末数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	湖南财信国际经济研究院有限公司	695.19		695.19	
小 计		695.19		695.19	

(2) 应付关联方款项情况

项目名称	关联方	期末数	上年年末数
其他应付款	湖南财信金融控股集团有限公司	1,448,666,651.46	3,042,769,137.53
其他应付款	湖南数据产业集团有限公司		1,405,000.00
其他应付款	湖南省财信信托有限责任公司	434,937.65	434,937.65
其他应付款	湖南省外国企业服务有限公司	280,000.00	280,000.00
小 计		1,449,381,589.11	3,044,889,075.18
应付股利	湖南财信金融控股集团有限公司	430,000,000.00	430,000,000.00
小 计		430,000,000.00	430,000,000.00

7. 关联担保情况

本公司为被担保方

担保方	担保金额 (亿元)	担保 起始日	担保 到期日	担保是否已 经履行完毕
湖南财信金融控股集团有限公司	10.00	2024年6月11日	2027年6月11日	否
湖南财信金融控股集团有限公司	10.00	2024年8月26日	2027年8月26日	否
湖南财信金融控股集团有限公司	5.00	2024年11月25日	2027年11月25日	否
湖南财信金融控股集团有限公司	2.00	2024年10月25日	2027年10月25日	否
湖南财信金融控股集团有限公司	20.00	2025年3月17日	2028年3月17日	否

湖南省财信产业基金管理有限公司
二〇二五年八月二十八日

