湖南财信金融控股集团有限公司公司债券半年度报告
（2025 年）

2025 年 08 月

重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。

本公司监事会已对本报告提出书面审核意见。

监事已签署书面确认意见。

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

本公司2025年半年度财务报告未经审计。

重大风险提示

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

截至本报告期末，公司面临的风险因素与上一期定期报告所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读上一期定期报告的“重大风险提示”等有关章节。

目录

重要提示 2

重大风险提示 3

释义 6

第一节 公司基本情况 8

一、公司基本信息 8

二、信息披露事务负责人基本信息 8

三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况 9

四、董事、监事、高级管理人员及变更情况 10

五、公司独立性情况 10

六、公司合规性情况 13

七、公司业务及经营情况 13

第二节 公司信用类债券基本情况 18

一、公司债券基本信息 18

二、公司债券募集资金情况 30

三、报告期内公司信用类债券评级调整情况 42

四、增信措施情况 42

第三节 重大事项 43

一、审计情况 43

二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况 43

三、合并报表范围变化情况 43

四、资产情况 43

五、非经营性往来占款和资金拆借情况.....45
六、负债情况.....45
七、重要子公司或参股公司情况.....49
八、报告期内亏损情况.....49
九、对外担保情况.....49
十、重大未决诉讼情况.....49
十一、信息披露事务管理制度变更情况.....51
第四节 向普通投资者披露的信息.....52
第五节 财务报告.....53
一、财务报表.....53
第六节 发行人认为应当披露的其他事项.....74
第七节 备查文件.....75
附件一、其他附件.....77

释义

释义项	指	释义内容
本公司、财信金控、公司、发行人	指	湖南财信金融控股集团有限公司
22财信01	指	发行人发行的“湖南财信金融控股集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）”
23财信01	指	发行人发行的“湖南财信金融控股集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）”
23财信02	指	发行人发行的“湖南财信金融控股集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）”
23财信03	指	发行人发行的“湖南财信金融控股集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）”
23财信04	指	发行人发行的“湖南财信金融控股集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第四期）”
23财信05	指	发行人发行的“湖南财信金融控股集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第五期）”
24财信01	指	发行人发行的“湖南财信金融控股集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）”
24财信02	指	发行人发行的“湖南财信金融控股集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）”
25财信Y1	指	发行人发行的“湖南财信金融控股集团有限公司2025年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第一期)”
25财信Y2	指	发行人发行的“湖南财信金融控股集团有限公

		司2025年面向专业投资者公开发行可续期公司债券(第二期)”
财信投资	指	湖南财信投资控股有限责任公司
财信信托	指	湖南省财信信托有限责任公司
财信证券	指	财信证券股份有限公司
财信人寿	指	财信吉祥人寿保险股份有限公司
湖南银行	指	湖南银行股份有限公司
财信资产	指	湖南省财信资产管理有限公司
财信产业基金	指	湖南省财信产业基金管理有限公司
报告期	指	2025年1-6月

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

第一节 公司基本情况

一、公司基本信息

币种：人民币

中文名称	湖南财信金融控股集团有限公司
中文简称	财信金控
外文名称（如有）	Hunan Chasing Financial Holdings Co,.Ltd.
外文名称缩写（如有）	Chasing Financial
法定代表人	周建元
注册资本（万元）	1,493,880
实缴资本（万元）	1,493,880
注册地址	湖南省长沙市天心区城南西路3号
办公地址	湖南省长沙市天心区城南西路3号财信大厦10层
公司网址（如有）	https://www.hnchasing.com/
电子信箱	无

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	黄志刚
在公司所任职务类型	□董事 ☑高级管理人员
信息披露事务负责人具体职位	副总经理
联系地址	长沙市天心区城南西路3号财信大厦10层
电话	0731-85196960
传真	0731-85196960
电子信箱	huangzhigang@hnchasing.com

三、报告期内控股股东、实际控制人及变更情况

（一） 报告期末控股股东、实际控制人

1、控股股东基本信息

币种：人民币

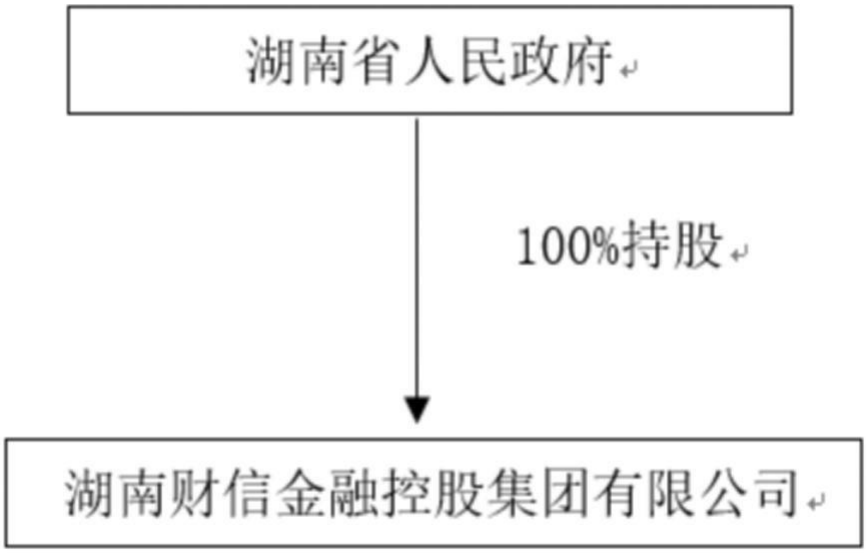
名称	湖南省人民政府
主要业务	是中华人民共和国湖南省的一级国家行政机关，是湖南省人民代表大会的执行机关，对湖南省人民代表大会和中华人民共和国国务院负责并报告工作，每届任期五年，实行省长负责制。
资信情况	良好
对发行人的持股比例（%）	100%
相应股权（股份）受限情况	无
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	-

2．实际控制人基本信息

币种：人民币

名称	湖南省人民政府
主要业务	是中华人民共和国湖南省的一级国家行政机关，是湖南省人民代表大会的执行机关，对湖南省人民代表大会和中华人民共和国国务院负责并报告工作，每届任期五年，实行省长负责制。
资信情况	良好
对发行人的持股比例（%）	100%
相应股权（股份）受限情况	无
所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况	-

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图



（二） 控股股东、实际控制人的变更情况

1．控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

2．实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

四、董事、监事、高级管理人员及变更情况

截至报告批准报出日董事、监事（如有）、高级管理人员情况

人员姓名	职务	职务类型
周建元	董事长、法定代表人	董事
刘宛晨	副董事长、总经理	董事、高级管理人员
刘飞	董事	董事
斯洪标	副总经理	高级管理人员
黄志刚	副总经理	高级管理人员
彭建	总经理助理	高级管理人员

报告期内，本公司董事、监事（如有）、高级管理人员未发生变更。

五、公司独立性情况

独立性情况

发行人严格按照《公司法》《证券法》等有关法律法规和《公司章程》的要求规范运作，逐步建立健全公司法人治理结构，在业务、资产、人员、机构、财务等方面与现有股东完全分开，具有独立、完整的资产和业务体系，具备直接面向市场独立经营的能力：

1、业务独立

发行人是湖南省内以金融服务为主的大型国有控股公司，业务范围涵盖了信托、证券、保险、资产管理、创投及基金管理、银行等众多领域。公司设立了专门的经营管理机构负责各业务板块经营，各业务独立于实际控制人及其控股的其他企业，发行人与实际控制人及其控制的其他企业间实际没有同业竞争或显失公平的关联交易。因此，发行人具有业务独立性。

2、资产完整

发行人不存在资金违规被实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形，也不存在其他资产被违规占用的情形。

3、人员独立

发行人的董事及高级管理人员均按照《公司法》《公司章程》等有关规定产生，履行了合法的程序。发行人按照国家法律规定与所聘员工签订劳动合同。

4、财务独立

发行人设有独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理制度。发行人单独在银行开立账户、独立核算，并能够独立进行纳税申报和依法纳税。

5、机构独立

发行人不设股东大会，湖南省人民政府为发行人唯一股东，并由湖南省财政厅履行出资人管理职责。根据公司章程，发行人设董事会、监事会，形成决策、监督和执行相分离的法人治理结构。发行人董事会、监事会的职责权限明确，董事会与经理层之间分工具体，董事会根据出资人授权履行其决策职能，经理层对公司经营管理实施有效控制，监事会对公司决策层和经理层实施监督职能。发行人下设办公室、综合研究部（董事会办公室）、人力资源部、财务管理部、战略与投资部、风险管理部、金融科技部、

审计部、市场拓展与业务协同部、可持续发展管理部、法律合规部、工会办公室 12 个职能部门，各部门分工明确，具有完善的内部管理制度和良好的内部管理体系，其组织机构和内部经营管理机构设置的程序合法，独立于实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情况。

关联交易的决策权限、决策程序、定价机制和信息披露安排等

根据《公司章程》的相关规定，发行人制定了《湖南财信金融控股集团有限公司关联交易管理办法》，对关联交易的决策权限、决策程序、定价机制作出如下规定：

1、公司财务管理部负责对公司关联交易事项进行统计和协调，确定审批流程。公司办公室负责关联方名单的管理和传递，协调相关关联交易事项的报批。公司风控合规部负责提供相关法律合规支持。

2、各业务部门负责人为关联交易事项的第一责任人，公司关联交易事项无论金额大小、无论有无金额，承办部门均需将有关关联交易情况以书面形式报公司财务管理部，内容包括但不限于：

（1）关联方的名称、住所；

（2）具体关联交易的项目、交易金额；

（3）关联交易价格的定价原则、定价依据；

（4）该项关联交易的必要性；

（5）其他事项。

3、关联交易应按下列审批程序进行：

（1）与关联方交易金额单笔或累计 3000 万以上，1 亿元以下（不含本数）的关联交易应提交总裁（总经理）审议；

（2）与关联方交易金额单笔或累计在 1 亿元以上（含本数）的关联交易事项应提交董事会审议；

（3）董事会审议关联交易事项时，关联董事应当回避表决。董事会会议所作决议须经非关联董事半数以上通过。

但公司章程或其他制度另有规定的除外。

4、关联交易定价机制：

（1）交易事项实行政府定价的，可以直接适用该价格；

（2）交易事项实行政府指导价的，可以在政府指导价的范围内合理确定交易价格；

（3）除实行政府定价或政府指导价外，交易事项有可比的独立第三方的市场价格或收费标准的，可以优先参考该价格或标准确定交易价格；

（4）关联事项无可比的独立第三方市场价格的，交易定价可以参考关联方与独立于关联方的第三方发生非关联交易价格确定；

（5）既无独立第三方的市场价格，也无独立的非关联交易价格可供参考的，可以合理的构成价格作为定价的依据，构成价格为合理成本费用加合理利润。

5、信息披露安排

发行人及全体董事、监事及高级管理人员将严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《公司债券发行与交易管理办法》、信息披露制度等法律法规及公司相关制度的规定，指定专人负责信息披露相关事务，并保证所披露的信息真实、准确、完整、及时，不得虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

六、公司合规性情况

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

七、公司业务及经营情况

（一） 公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情报告期内公司的主营业务为证券业务、信托业务、保险业务、银行业务、资产管理业务和创投及基金管理业务。

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

（1）信托行业

近年来随着国民经济的发展，2007 年以来，信托业呈现良好的发展趋势，并发挥主动管理能力，整合金融工具，使其成为创新类金融产品的孵化园。伴随信托业蓬勃发展的是日益完善的监管体系，随着《信托公司管理办法》、《信托公司集合资金信托计划管理办法》和《信托公司净资本管理办法》等法律法规的出台，信托行业逐渐规范化，大多数信托公司建立了以信托理财为主业的盈利模式，信托资产规模直线增长。

2024 年，在宏观经济回升向好背景下，信托资产规模达到 29.56 万亿元，比 2023 年末增加 5.64 万亿元、增长 23.58%。在泛资管激烈竞争日趋激烈的经济新常态下，中国信托业已摒弃单纯在速度中释放激情的初级阶段发展模式，正经历着从高速增长到转型换挡、从规模为先到效益优先、从外生驱动到内生增长、从恪守信念到合理引导的全面转型与升级。

（2）证券行业

受益于中国经济的增长、有利的监管环境和持续引进新的金融产品，中国资本市场在过去 20 多年取得了长足发展。伴随上海证券交易所及深圳证券交易所规模的扩张，中国股票、基金、权证和债券成交量稳步上升。然而与西方成熟市场相比，我国证券行业仅有三十多年发展历史，还处于成长阶段。最为显著的是 2016 年以来 A 股市场剧烈波动，引起各方高度关注，从而加速了资本市场体制进一步完善。尤其是十八届五中全会通过的十三五规划建议，赋予了证券行业重要的历史使命，“深化金融市场改革，提高直接融资比例，提升金融服务实体经济效率，扩大双向开放”，政策面为证券行业发展提供了绝佳的土壤，将大大提高证券行业在国家经济体系中的地位，我国证券行业将进入高速成长的战略机遇期。

（3）保险行业

为加快推进保险行业的发展，2014 年《国务院关于加快发展现代保险服务业的若干意见》提出要把发展现代保险服务业放在经济社会工作整体布局中统筹考虑，使现代保险服务业成为完善金融体系的支柱力量、改善民生保障的有力支撑、创新社会管理的有效机制、促进经济提质增效升级的高效引擎和转变政府职能的重要抓手。国家政策的支持将为中国保险业发展创造了前所未有的政策空间和发展机遇。

未来随着商业保险公司参与社会保障体系建设的深度和广度将进一步加大，向金融综合服务横向拓展或向客户全程服务纵向拓展的趋势将进一步明显。

（4）银行行业

近年来，我国银行业整体呈现资产和负债规模稳步增长，信贷资产质量总体可控、利润增长保持平稳、资本充足率继续维持在较高水平以及流动性水平比较充裕的特点。总体来看，当前我国银行业仍处于比较好的发展时期，我国经济社会发展基本面长期趋好，国内市场潜力巨大，市场经济体制机制不断完善，工业化、城镇化、信息化、农业现代化同步推进，银行业发展具有难得的机遇和有利条件。但也要注意到，在外部冲击和内部转型的压力下，银行业面临的风险和困难逐渐增多，对行业监管和银行自身风险管理的要求日益提高。

（5）资产管理行业

2011 年来我国经济增长目标放缓，经济强韧性背后要求对主动暴露的风险进行处置管理，2015 年底中央经济工作会议提出“三去一降一补”的经济任务。2017 年以来国内在经济结构转型、供给侧改革以及金融监管的大背景下，国内不良资产增速和杠杆率得到控制，但经济体中金融机构和非金融机构的不良资产规模仍处在高位。不良资产市场上过去“积压”的不良贷款规模已达万亿，银行不良贷款余额增速虽慢，但基数不算低；非银金融机构以及非金融机构的坏账也暗藏“风险”。尽管短期内国内不良贷款率有所下降，但未来中长期内不良资产处置行业的供给仍能保持较为充沛的状态。

（6）创投及基金管理行业

二十一世纪以来，我国股权融资的发展得到国家的大力支持。国务院、证监会等部门出台多项规章制度支持私募股权行业的发展，全方位覆盖了募资、投资、退出方面，为私募股权投资行业的发展提供了政策支持。此外，随着财政部、国家税务总局对创业投资企业税收优惠政策的公布、创业板推出、新三板扩容等系列政策的推出，创业和私募股权投资企业投资项目退出渠道持续拓宽，为我国创业和私募股权投资行业的发展提供了有力的政策支持。随着一系列配套规章及支持政策的陆续出台，为我国创投行业的发展奠定了良好的法律框架和政策基础。中国经济的持续稳定发展，为各行业的风险投资、并购重组等提供了良好的市场环境和项目资源，股权投资基金募集和投资速度加快，市场规模逐渐扩大。国内股权投资行业发展前景整体向好。

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

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

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

未来，公司将紧紧围绕打好“七大攻坚”，始终坚持服务“三高四新”根本方向，牢牢把握金融五篇大文章和金芙蓉投资基金两大重点领域，聚焦科技创新和产业发展，当好金融服务新质生产力发展的主力军，推动“科技-产业-金融”良性循环，服务全省经济社会高质量发展。

5.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

公司面对的最大的风险就是宏观经济形势变化的风险，公司作为多元化金融集团，各项业务与国家宏观经济形势密切相关，国家宏观经济形势变动在一定程度上会影响公司的生存和发展环境。近年来，随着中国经济增长速度逐渐放缓、宏观经济调控和市场预期改变，公司各项业务一定程度上面临着不确定性风险，可能导致公司业务量萎缩，盈利能力下降，客户违约率等风险上升，从而将对公司盈利能力产生不利影响。

公司已采取的应对措施：（1）加强风险控制，公司管理层对风险控制尤为重视，始终贯彻执行“风控优先、合规经营、专业专注、创新发展”的经营理念，在业务发展的过程中审慎权衡“风险与收益”；（2）加强业务协同和联动，增强抵御风险的能力。协同业务是公司的一大业务特点，各子公司在本公司的统一调动下，充分发挥了多牌照经营的优势。（3）各板块制定合适的展业目标，确定在风险可控的前提下增厚业务利润。

（二） 公司业务经营情况

1．各业务板块（产品/服务）收入与成本情况

单位：亿元　币种：人民币

业务板块（产品/服务）	收入	收入同比变动比例（%）	收入占比（%）	成本	成本同比变动比例（%）	成本占比（%）	毛利率（%）	毛利率同比变动比例（%）	毛利占比（%）
信托业	7.09	201.83	3.21%	2.06	296.43	1.12%	70.94%	-9.12%	13.6%

务		%			%				
证券业务	23.9	26.2%	10.81%	17.55	34.09%	9.54%	26.57%	-13.96%	17.17%
保险业务	74.78	0.05%	33.83%	72.68	-7.8%	39.49%	2.8%	-151.19%	5.68%
银行业务	106.13	-5.78%	48.02%	81.84	-8.33%	44.47%	22.88%	10.34%	65.68%
资产管理业务	4.22	14.38%	1.91%	1.76	-24.64%	0.96%	58.4%	58.65%	6.65%
创投及基金管理业务	4.37	11.82%	1.98%	1.43	-29.02%	0.78%	67.37%	38.54%	7.95%
其他及合并抵消	0.54	-84.71%	0.24%	6.73	-12.05%	3.66%	-1,150.21%	880.65%	-16.74%
合计	221.03	0.57%	100%	184.05	-4.99%	100%	16.73%	41.08%	100%

业务收入、成本等指标同比变动达30%以上的情况说明：

（1）发行人信托业务板块营业收入较去年同期上升201.83%，主要系资本市场行情影响，权益市场收益同比大幅上涨；营业成本较去年同期上升296.43%，主要系计提减值准备所致。

（2）发行人证券业务板块营业成本较去年同期上升34.09%，主要系期货风险管理子公司基差贸易业务规模增加。

（3）发行人保险业务板块毛利率由负转正，主要系投资收益大幅增长。

（4）发行人资产管理业务板块毛利率较去年同期上升58.65%，主要系不良资产经营业务较上年同期有所增长。

（5）发行人创投及基金管理业务板块毛利率较去年同期上升38.54%，主要系资本市场环境改善、部分项目退出收益较高及利息支出降低所致。

2．非主要经营业务情况

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

第二节 公司信用类债券基本情况

一、公司债券基本信息

币种：人民币

债券简称	22财信01
债券代码	137850.SH
债券名称	湖南财信金融控股集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
发行日	2022年09月16日
起息日	2022年09月20日
最近回售日	2025年09月20日
到期日	2027年09月20日
债券余额（亿元）	15
票面利率（%）	2.70
还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上海证券交易所
主承销商	财信证券股份有限公司、国开证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华创证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款

报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐是 ☑否
是否为可续期公司债券	☐是 ☑否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23财信01
债券代码	115741.SH
债券名称	湖南财信金融控股集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
发行日	2023年07月28日
起息日	2023年08月01日
最近回售日	2026年08月01日
到期日	2028年08月01日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	2.95
还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定

是否列入信用观察名单	否
交易场所	上海证券交易所
主承销商	财信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华创证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐是 ☑否
是否为可续期公司债券	☐是 ☑否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、竞买成交、询价成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23财信02
债券代码	115875.SH
债券名称	湖南财信金融控股集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
发行日	2023年08月21日
起息日	2023年08月23日
最近回售日	2026年08月23日
到期日	2028年08月23日

债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	2.83
还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上海证券交易所
主承销商	财信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华创证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐是 ☑否
是否为可续期公司债券	☐是 ☑否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无其他特殊条款
适用的交易机制	点击成交、匹配成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23财信03

债券代码	115928.SH
债券名称	湖南财信金融控股集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)
发行日	2023年09月21日
起息日	2023年09月25日
最近回售日	2026年09月25日
到期日	2028年09月25日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.15
还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上海证券交易所
主承销商	财信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华创证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐是 ☑否
是否为可续期公司债券	☐是 ☑否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无投资者保护条款

报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：□是 □否 ☑无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23财信04
债券代码	240118.SH
债券名称	湖南财信金融控股集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第四期)
发行日	2023年10月16日
起息日	2023年10月18日
最近回售日	2026年10月18日
到期日	2028年10月18日
债券余额（亿元）	15
票面利率（%）	3.24
还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上海证券交易所
主承销商	财信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华创证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者

报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐是 ☑否
是否为可续期公司债券	☐是 ☑否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	23财信05
债券代码	240208.SH
债券名称	湖南财信金融控股集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券(第五期)
发行日	2023年11月03日
起息日	2023年11月06日
最近回售日	2026年11月06日
到期日	2028年11月06日
债券余额（亿元）	20
票面利率（%）	3.13
还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级

最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上海证券交易所
主承销商	财信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华创证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐是 ☑否
是否为可续期公司债券	☐是 ☑否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	24财信01
债券代码	148675.SZ
债券名称	湖南财信金融控股集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
发行日	2024年03月27日
起息日	2024年03月28日
最近回售日	2027年03月28日

到期日	2029年03月28日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	2.51
还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	财信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华创证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐是 ☑否
是否为可续期公司债券	☐是 ☑否
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	24财信02
债券代码	148735.SZ
债券名称	湖南财信金融控股集团有限公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
发行日	2024年04月25日
起息日	2024年04月26日
最近回售日	2027年04月26日
到期日	2029年04月26日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	2.30
还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	财信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华创证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐是 ☑否
是否为可续期公司债券	☐是 ☑否

报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：□是 ☑否 □无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：□是 □否 ☑无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

币种：人民币

债券简称	25财信Y1
债券代码	242771.SH
债券名称	湖南财信金融控股集团有限公司2025年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第一期）
发行日	2025年04月14日
起息日	2025年04月15日
最近回售日	
到期日	2028年04月15日
债券余额（亿元）	25
票面利率（%）	2.26
还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上海证券交易所
主承销商	财信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华创证券有限责任公司

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

币种：人民币

债券简称	25 财信 Y2
债券代码	242958.SH
债券名称	湖南财信金融控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行可续期公司债券（第二期）
发行日	2025 年 05 月 08 日
起息日	2025 年 05 月 09 日
最近回售日	
到期日	2028 年 05 月 09 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	2.23
还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债

	券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上海证券交易所
主承销商	财信证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华创证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无此选择权条款
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无此选择权条款
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无此选择权条款
是否为可交换公司债券	☐是 ☑否
是否为可续期公司债券	☑是 ☐否
报告期内可续期债券续期情况、利率跳升情况、利息递延情况、强制付息情况等，以及是否仍计入权益以及相关会计处理等情况说明	报告期内不涉及续期、利率跳升、利息递延、强制付息等情况，仍计入权益
报告期内投资者保护条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☑否 ☐无投资者保护条款
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	是否触发：☐是 ☐否 ☑无其他特殊条款
适用的交易机制	匹配成交、询价成交、点击成交、竞买成交、协商成交
是否存在终止上市或者挂牌转让的风险和应对措施	否

二、公司债券募集资金情况

币种：人民币

债券简称	22财信01
债券代码	137850.SH

交易场所	上海证券交易所
是否为专项品种公司债券	□是 ☑否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	15
募集资金约定用途	偿还“19财信01”的本金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	15
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还公司债券
募集资金用于偿还公司债券金额（亿元）	15
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	□是 ☑否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☑是 □否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	□是 ☑否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☑是 □否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	□是 ☑否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☑是 □否 □不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	□是 ☑否

币种：人民币

债券简称	23财信01

债券代码	115741.SH
交易场所	上海证券交易所
是否为专项品种公司债券	□是 ☑否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	偿还“18 财信 01”的本金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还公司债券
募集资金用于偿还公司债券金额（亿元）	10
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	□是 ☑否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	□是 ☑否
募集资金实际用途与约定用途的差异情况及原因	履行了募集说明书约定的调整程序
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☑是 □否
变更募集资金用途履行的程序，以及该程序是否符合募集说明书的约定	董事会审批，符合募集说明书约定的“发行人调整本期债券用于偿还子公司存量公司债券本金的具体金额或具体明细，由发行人董事会及董事会授权人士根据发行人内部资金使用程序进行决策”
变更募集资金用途的信息披露情况	已于 2023 年 10 月 9 日在上交所网站披露《湖南财信金融控股集团有限公司关于变更“23 财信 01”募集资金拟偿还债务明细的公告》
变更后的募集资金用途及其合法合规性（如为专项品种，需说明是否仍符合专项品种债券要求）	本期债券募集资金扣除发行费用后，全部用于偿还湖南财信投资控股有限责任公司非公开发行 2020 年公司债券（第一期）的本金，符合募集说明书以及相关法律法规和

	规章制度的规定。
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☑是 □否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	□是 ☑否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☑是 □否 □不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	□是 ☑否

币种：人民币

债券简称	23财信02
债券代码	115875.SH
交易场所	上海证券交易所
是否为专项品种公司债券	□是 ☑否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	偿还“18财信01”的本金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还公司债券
募集资金用于偿还公司债券金额（亿元）	10
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	□是 ☑否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☑是 □否

募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	□是 ☑否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☑是 □否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	□是 ☑否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☑是 □否 □不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	□是 ☑否

币种：人民币

债券简称	23财信03
债券代码	115928.SH
交易场所	上海证券交易所
是否为专项品种公司债券	□是 ☑否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	偿还“18财信01”的本金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还公司债券
募集资金用于偿还公司债券金额（亿元）	10
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	□是 ☑否

募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	□是 ☑否
募集资金实际用途与约定用途的差异情况及原因	履行了募集说明书约定的调整程序
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☑是 □否
变更募集资金用途履行的程序，以及该程序是否符合募集说明书的约定	董事会审批，符合募集说明书约定的“发行人调整本期债券用于偿还子公司存量公司债券本金的具体金额或具体明细，由发行人董事会及董事会授权人士根据发行人内部资金使用程序进行决策”
变更募集资金用途的信息披露情况	已于2023年10月9日在上交所网站披露《湖南财信金融控股集团有限公司关于变更“23财信03”募集资金拟偿还债务明细的公告》
变更后的募集资金用途及其合法合规性（如为专项品种，需说明是否仍符合专项品种债券要求）	本期债券募集资金扣除发行费用后，全部用于偿还湖南财信投资控股有限责任公司非公开发行 2020 年公司债券（第一期）的本金，符合募集说明书以及相关法律法规和规章制度的规定。
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☑是 □否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	□是 ☑否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☑是 □否 □不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	□是 ☑否

币种：人民币

债券简称	23财信04
债券代码	240118.SH
交易场所	上海证券交易所

是否为专项品种公司债券	□是 ☑否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	15
募集资金约定用途	偿还“18财信01”的本金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	15
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还公司债券
募集资金用于偿还公司债券金额（亿元）	15
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	□是 ☑否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☑是 □否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	□是 ☑否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☑是 □否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	□是 ☑否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☑是 □否 □不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	□是 ☑否

币种：人民币

债券简称	23财信05
债券代码	240208.SH

交易场所	上海证券交易所
是否为专项品种公司债券	□是 ☑否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	20
募集资金约定用途	偿还“18财信01”的本金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	20
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还公司债券
募集资金用于偿还公司债券金额（亿元）	20
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	□是 ☑否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☑是 □否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	□是 ☑否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☑是 □否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	□是 ☑否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☑是 □否 □不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	□是 ☑否

币种：人民币

债券简称	24财信01

债券代码	148675.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	□是 ☑否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	用于置换因偿还“21财信01”债券本金而使用的资金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还公司债券
募集资金用于偿还公司债券金额（亿元）	10
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	□是 ☑否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☑是 □否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	□是 ☑否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☑是 □否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	□是 ☑否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☑是 □否 □不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	□是 ☑否

币种：人民币

债券简称	24 财信 02
债券代码	148735.SZ
交易场所	深圳证券交易所
是否为专项品种公司债券	□是 ☑否
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	用于置换因偿还“21 财信 02”债券本金而使用的资金
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还公司债券
募集资金用于偿还公司债券金额（亿元）	10
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	□是 ☑否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☑是 □否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	□是 ☑否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☑是 □否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	□是 ☑否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☑是 □否 □不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	□是 ☑否

币种：人民币

债券简称	25财信Y1
债券代码	242771.SH
交易场所	上海证券交易所
是否为专项品种公司债券	☑是 ☐否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	25
募集资金约定用途	用于偿还到期债务
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	25
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还有息负债（不含公司债券）
募集资金用于偿还有息负债金额（亿元）	25
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☐是 ☑否
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☑是 ☐否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	☐是 ☑否
募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☑是 ☐否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	☐是 ☑否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☑是 ☐否 ☐不适用

募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	□是 ☑否

币种：人民币

债券简称	25财信Y2
债券代码	242958.SH
交易场所	上海证券交易所
是否为专项品种公司债券	☑是 □否
专项品种公司债券具体类型	可续期公司债券
募集资金使用基本情况	
募集资金总额（亿元）	10
募集资金约定用途	用于偿还到期债务
截至报告期末募集资金实际使用金额（亿元）	10
募集资金的实际使用情况（按用途分类，不含临时补流）	用于偿还有息负债（不含公司债券）
募集资金用于偿还有息负债金额（亿元）	10
截至报告期末募集资金未使用余额（亿元）	0
报告期内是否用于临时补流	☑是 □否
临时补流金额（亿元）	10
临时补流情况（包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序）	2025年5月13日，发行人将“25财信Y2”募集资金扣除发行费用后的闲置募集资金合计9.96亿元用于临时补充流动资金。上述事项已经公司内部审批通过。2025年6月3日，发行人将上述用于临时补充流动资金的9.96亿元募集资金全部归还至募集资金专项账户。
募集资金实际用途是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	☑是 □否
募集资金使用变更情况	
是否变更募集资金用途	□是 ☑否

募集资金使用合规情况	
是否设立募集资金专项账户	☑是 □否
募集资金专项账户运作情况	正常
是否存在募集资金违规使用情况	□是 ☑否
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	☑是 □否 □不适用
募集资金募投项目情况	
募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目	□是 ☑否

三、报告期内公司信用类债券评级调整情况

（一） 主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

□适用 ☑不适用

（二） 债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

□适用 ☑不适用

四、增信措施情况

□适用 ☑不适用

第三节 重大事项

一、审计情况

二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正事项。

三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

四、资产情况

（一） 资产及变动情况

占发行人合并报表范围总资产10%以上的资产类报表项目的资产：

单位：亿元　币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末金额	占本期末资产总额的比例（%）	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超30%的，说明变动原因
货币资金	银行存款、库存现金、其他货币资金	240.18	3.07%	217.88	10.24%	_
拆出资金	拆放境内同业资金	240.05	3.07%	209.21	14.74%	_
存放中央银行款项	子公司湖南银行存放中央银行法定存款准备金等准备金及财政性存款	213.38	2.73%	258.01	-17.3%	_

买入返售金融资产	债券、股票	230.89	2.95%	21.8	958.89%	主要系湖南银行等子公司回购业务规模增加所致。
发放贷款及垫款	子公司湖南银行发放贷款和垫款	3,285.24	42.02%	3,116.81	5.4%	_
交易性金融资产	债券、基金、非上市股权、资管产品等	1,582.25	20.24%	1,485.61	6.5%	_
债权投资	收益权投资、债券投资、信托计划等	1,022.36	13.08%	1,142.25	-10.5%	_
其他债权投资	政府债券、企业债	519.75	6.65%	459.49	13.12%	_
长期股权投资	对联营企业投资	117.62	1.5%	119.38	-1.47%	_

（二） 资产受限情况

资产受限情况概述

单位：亿元　币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）

			（如有）	
货币资金	240.18	0.72		0.3%
存放中央银行款项	213.38	178.2		83.51%
交易性金融资产	1,582.25	106.77		6.75%
债权投资	1,022.36	581.31		56.86%
其他债权投资	519.75	96.36		18.54%
发放贷款及垫款	3,285.24	49.96		1.52%
其他资产	40.83	1.14		2.79%
合计	6,903.98	1,014.45	——	——

五、非经营性往来占款和资金拆借情况

报告期初，公司合并报表范围未收回的非经营性往来占款和资金拆借余额为0万元；报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增0万，收回0万，截至报告期末，公司未收回的非经营性往来占款和资金拆借总额为0万元，占报告期末公司合并报表范围净资产比例为0% ，未超过10%，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款和资金拆借总额为0万。

报告期内，本公司不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

六、负债情况

（一） 有息债务及其变动情况

1．发行人有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为3,557,102.92万元 和2,630,834.42万元，报告期内有息债务余额同比变动-26.04%。

具体情况如下：

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	6个月以内（含）	6个月（不含）至1年（含）	超过1年（不含）		
银行贷款	0	16.66	17.07	93.48	127.21	48.35%

公司信用类债券	0	15.32	0	86.48	101.8	38.69%
非银行金融机构贷款	0	10	0	24.09	34.09	12.96%
其他有息债务	0	0	0	0	0	0%
合计	0	41.98	17.07	204.05	263.08	100%

报告期末，发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 1,000,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 0 万元，且共有 150,000 万元公司信用类债券在 2025 年 9 月至 2025 年 12 月内到期或回售偿付。

2．发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 59,020,134.86 万元 和 62,418,508.6 万元，报告期内有息债务余额同比变动 5.76%。

具体情况如下：

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	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
银行贷款	0	22.47	33.41	147.71	203.59	3.26%
公司信用类债券	0	831.7	148.03	454.09	1,433.82	22.97%
非银行金融机构贷款	0	14.96	0	31.69	46.65	0.75%
其他有息债务	0	1,866.64	95.48	2,595.67	4,557.79	73.02%

合计	0	2,735.77	276.92	3,229.16	6,241.85	100%

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 2,410,000 万元，企业债券余额 0 万元，非金融企业债务融资工具余额 170,000 万元，且共有 8,317,000 万元公司信用类债券在 2025 年 9 月至 2025 年 12 月内到期或回售偿付。

3．境外债券情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0 万元，且在 2025 年 9 月至 2025 年 12 月内到期的境外债券余额 0 万元。

（二） 公司信用类债券或其他有息债务重大逾期情况

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

（三） 负债变动情况

发行人合并报表范围期末余额变动比例超过 30%的主要负债项目：

单位：亿元　币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）	变动原因
向中央银行借款	253.82	3.61%	213.18	19.06%	-
拆入资金	94.68	1.35%	79.53	19.04%	-
卖出回购金融资产款	326.99	4.65%	459.25	-28.8%	-
同业及其他金融机构存放款项	204.44	2.91%	264.05	-22.57%	-
吸收存款	3,679.02	52.29%	3,323.91	10.68%	-
代理买卖证券款	179.46	2.55%	166.42	7.84%	-
保户储金及投资款	98.61	1.4%	102.55	-3.83%	-
保险合同准备金	355.34	5.05%	295.97	20.06%	-
长期借款	229.49	3.26%	242.1	-5.21%	-
应付债券	1,433.82	20.38%	1,287.33	11.38%	-

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人及其子公司存在可对抗第三人的优先偿付负债的情况：

单位：亿元　币种：人民币

涉及金额	发生原因	到期时间（如有）	目前的状态	对发行人偿债能力可能产生的影响
0.72	ETC押金1,000.00元；司法冻结3,895,800元；受限专项资金24,369,100.00元；保证金存款42,593,003.26元；保证金质押金额228,000元；履约保证金47,500元；商业按揭贷款的保证金金额960,300.00元		资产受限	导致发行人资产变现能力降低，进而减弱偿债能力
178.2	法定、财政性存款准备金		资产受限	导致发行人资产变现能力降低，进而减弱偿债能力
106.77	债券为质押式回购业务、债券借贷业务、获取财政存款或冲抵期货保证金而设定质押、为卖出回购证券款而设定抵押；基金为质押式回购业务而设定质押；限售股		资产受限	导致发行人资产变现能力降低，进而减弱偿债能力
581.31	债券为质押式回购业务、向中央银行借款或获取财政存款而设定质押		资产受限	导致发行人资产变现能力降低，进而减弱偿债能力
96.36	债券为质押式回购业务、向中央银行借款或获取财政存款而设定质押、为卖出回购证券款而设定抵押		资产受限	导致发行人资产变现能力降低，进而减弱偿债能力
49.96	票据为质押式回购业务而设定质押		资产受限	导致发行人资产变现能力降低，进而减弱偿债能力
1.14	存货为充抵期货保证而设定抵押		资产受限	导致发行人资产变现能力降低，进而

				减弱偿债能力

七、重要子公司或参股公司情况

单位：亿元　币种：人民币

公司名称	湖南银行股份有限公司	
发行人持股比例（%）	40.47%	
主营业务运营情况	主要经营吸收存款、发放贷款等银行类业务	
	期末余额/本期发生额	年初余额/上年同期发生额
主营业务收入	106.13	60.09
主营业务利润	19.31	23.52
净资产	411.96	405
总资产	6,020.67	5,654.78

八、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

九、对外担保情况

报告期初，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保余额为57,000万元，截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为57,000万元，占报告期末净资产比例为0.73%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的金额为0万元。

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

十、重大未决诉讼情况

截至报告期末，公司存在重大未决诉讼情况，具体情况如下：

截至定期报告批准报出日，公司合并范围内涉诉标的金额在5,000万元以上的作为被告的未决诉讼或仲裁（包括单个案件诉讼标的金额超过5,000万元以及多个涉及同一事项诉讼案件标的金额合计超过5,000万元的诉讼）如下：

1、资产管理业务合同纠纷

2016年10月，子公司财信证券作为管理人、湖南桂阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“桂阳农商行”）作为委托人、广州农村商业银行股份有限公司（以下简称“广州农商行”）作为托管人签订了《珠江8号定向资产管理计划资产管理合同》。桂阳农商行认为财信证券在用珠江8号定向资管计划投资交易过程中存在越权行为，造成其本金、利息及交易费用损失。

桂阳农商行于2022年2月10日以财信证券作为信托资产管理人在合同履行过程中存在重大违约为由向湖南省桂阳县人民法院提起诉讼，请求财信证券及广州农商行（后撤回对广州农商行的起诉）共向珠江8号定向资管计划专户补足其本金损失、利息及交易费损失共11,907.48万元。湖南省桂阳县人民法院于2022年3月10日立案。

2022年12月30日，湖南省桂阳县人民法院作出（2022）湘1021民初930号《民事判决书》，判决财信证券向珠江8号定向资产管理计划的委托资产托管专户补足本金、利息及交易费用，财信证券不服上述判决，上诉至湖南省郴州市中级人民法院。2024年5月9日，湖南省郴州市中级人民法院作出（2023）湘10民终441号《民事裁定书》，裁定撤销湖南省桂阳县人民法院（2022）湘1021民初930号民事判决、本案发回湖南省桂阳县人民法院重新审理。2025年1月20日，湖南省桂阳县人民法院作出（2024）湘1021民初2114号《民事判决书》，判决财信证券向珠江8号定向资产管理计划的委托资产托管专户补足本金、利息及交易费用，财信证券不服上述判决，已向湖南省郴州市中级人民法院提起上诉。

截至定期报告批准报出日，该案件正在审理中。

2、侵权责任纠纷

2022年4月，辽宁农村商业银行股份有限公司辽中支行（原“辽中县农村信用合作联社”，“沈阳市辽中区农村信用合作联社”，以下简称“辽中信用社”）以票据纠纷为由向沈阳市中级人民法院起诉陆某、罗某、吉林敦化农村商业银行股份有限公司（以下简称“吉林敦化农商行”）、上海浦东发展银行股份有限公司长沙分行（以下简称“浦发银行长沙分行”）、财信证券等6位被告，诉称：2016年1月，在陆某、罗某的联系安排下，浦发银行长沙分行作为资产委托人、财信证券作为资产管理人开展财富-浦发票据2号定向资产管理计划（以下简称“票据2号资管计划”）；同时，辽中信用社与浦

发银行长沙分行签订《委托资产管理合同》，由浦发银行长沙分行按照辽中信用社的指令逐笔投资票据2号资管计划，票据2号资管计划投资了票据收益权。2016年起原告委托投资票据2号资管计划共计六期，除兑付第一笔资产管理计划外，其余均未兑付。

2023年8月8日，辽宁省沈阳市中级人民法院作出（2022）辽01民初679号之四《民事裁定书》，裁定驳回原告辽中信用社的起诉。2023年8月17日，辽中信用社提起上诉，请求法院撤销原审裁定，依法指定审理。辽宁省高级人民法院于2023年12月26日作出（2023）辽民终1717号《民事裁定书》，认为一审适用法律错误，裁定撤销一审裁定，指令原一审法院重新审理。2024年2月26日，原告对诉讼请求进行修改，请求：1、判令各被告赔偿原告因虚假资管计划而造成的经济损失人民币521,829,193.21元；2、本案诉讼费、保全费等由各被告承担。

截至定期报告批准报出日，该案件正在审理中。

截至定期报告批准报出日，公司经营正常，上述未决诉讼不会对公司生产经营、财务状况造成重大不利影响。

十一、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度未发生变更。

第四节 向普通投资者披露的信息

□适用 ☑不适用

第五节 财务报告

一、财务报表

（一） 合并资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2025 年 6 月 30 日	2024 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	24,018,080,098.44	21,787,568,861.84
其中：客户资金存款	15,173,300,552.3	14,042,831,604.47
结算备付金	2,140,850,684	3,346,949,286.61
其中：客户备付金	1,507,459,577.06	2,009,270,861.15
贵金属		
拆出资金	24,005,391,020.43	20,920,713,300.24
融出资金	6,709,515,805.71	7,046,730,726.51
存放中央银行款项	21,337,766,125.01	25,801,087,390.45
存放同业款项	1,792,486,491.33	812,174,508.61
衍生金融资产	1,409,320.31	4,480,506.98
存出保证金	1,297,561,455.56	1,046,811,265.54
应收款项	2,928,666,874.68	2,946,025,592.72
应收保费	773,004,999.46	265,250,433.03
应收分保账款	5,949,781.03	3,518,793.67
应收分保合同准备金	11,127,967.55	9,477,785.7
保户质押贷款	365,171,436	330,691,389.71
应收款项融资		
合同资产		

买入返售金融资产	23,088,507,272.22	2,180,438,844.89
发放贷款和垫款	328,523,991,645.05	311,680,644,571.24
持有待售资产		
金融投资		
交易性金融资产	158,224,618,255.38	148,561,222,956.07
债权投资	102,236,168,127.63	114,225,187,930.61
其他债权投资	51,975,039,674.82	45,948,810,590.77
其他权益工具投资	1,611,287,435.48	1,107,546,224.22
长期股权投资	11,762,069,714.66	11,938,081,066.86
存出资本保证金	1,294,623,515.63	1,042,656,224.88
投资性房地产	2,044,397,881.5	1,920,645,473.51
固定资产	3,310,346,385.6	3,336,126,333.39
在建工程	759,597,654.46	793,676,798.13
使用权资产	954,678,817.25	1,014,216,954.34
无形资产	1,400,184,217.84	1,435,767,534.68
商誉	767,043,233.04	767,043,233.04
递延所得税资产	4,480,059,140.53	4,316,439,654.49
其他资产	4,082,660,478.53	4,300,639,797.59
资产总计	781,902,255,509.13	738,890,624,030.32
负债：		
短期借款	184,765,613.76	445,182,456.21
应付短期融资款		
向中央银行借款	25,382,036,515.59	21,318,146,684.49
拆入资金	9,467,776,579.75	7,953,163,261.1

交易性金融负债	5,085,222,929.24	5,946,547,074.75
衍生金融负债	3,411,049.03	68,135
卖出回购金融资产款	32,699,191,521.69	45,925,101,827.33
代理买卖证券款	17,946,393,893.98	16,641,703,010.9
代理承销证券款		
应付职工薪酬	2,221,019,800.88	2,509,093,696.8
应交税费	756,711,694.89	740,878,020.81
应付款项	1,481,186,020.49	573,420,721.6
合同负债	671,143,896.43	682,775,676.31
同业及其他金融机构存放款项	20,444,065,496.2	26,404,725,921.08
吸收存款	367,901,764,843.82	332,391,213,751.05
预收保费	145,586,264.85	103,214,668.85
应付手续费及佣金	56,985,650.32	96,546,071.58
应付分保账款	10,456,399.38	5,271,554.98
应付赔付款	139,901,455.17	119,406,145.27
应付保单红利	247,568,208.13	222,977,324.77
保户储金及投资款	9,861,478,794.54	10,254,633,360.86
保险合同准备金	35,533,887,952.63	29,597,145,561.34
持有待售负债		
预计负债	302,680,312.1	291,526,625.78
长期借款	22,948,507,592.52	24,209,518,636.42
应付债券	143,382,169,219.82	128,732,504,326.85
其中：优先股		
永续债		

租赁负债	1,118,591,262.35	1,153,375,872.96
递延收益		
递延所得税负债	570,294,001.64	530,367,163.32
其他负债	5,053,632,646.08	5,716,233,679.27
负债合计	703,616,429,615.28	662,564,741,229.68
所有者权益：		
实收资本（或股本）	14,698,800,000	14,488,000,000
其他权益工具	9,000,000,000	2,000,000,000
其中：优先股		
永续债	9,000,000,000	2,000,000,000
资本公积	12,614,045,749.72	12,605,978,205.52
减：库存股		
其他综合收益	82,471,998.99	162,407,832.43
盈余公积	546,593,223.12	546,593,223.12
一般风险准备	2,747,122,944.97	2,747,122,944.97
未分配利润	6,267,341,637.11	5,027,167,050.88
归属于母公司所有者权益合计	45,956,375,553.91	37,577,269,256.92
少数股东权益	32,329,450,339.94	38,748,613,543.72
所有者权益合计	78,285,825,893.85	76,325,882,800.64
负债和所有者权益总计	781,902,255,509.13	738,890,624,030.32

法定代表人：周建元主管会计工作负责人：黄志刚会计机构负责人：姚礼

（二） 母公司资产负债表

单位：元 币种：人民币

项目	2025年6月30日	2024年12月31日

资产：		
货币资金	920,922,270.27	498,640,368.07
其中：客户资金存款		
结算备付金		
其中：客户备付金		
贵金属		
拆出资金		
融出资金		
衍生金融资产		
存出保证金		
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资		
交易性金融资产	8,188,582,159.31	10,093,136,858.32
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
长期股权投资	49,481,534,488.05	49,102,011,936.75
投资性房地产		
固定资产	13,690,945.55	15,108,436.71
在建工程	485,636,962.92	438,940,377.31

使用权资产	12,387,998.62	12,387,998.62
无形资产	254,429.92	281,798.77
商誉		
递延所得税资产		
其他资产	7,585,587,832.35	8,888,833,818.47
资产总计	66,688,597,086.99	69,049,341,593.02
负债：		
短期借款		
应付短期融资款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	283,165,199.75	293,001,302.42
应交税费	124,161.94	320,897.7
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债		
长期借款	16,128,622,283.1	25,494,079,521.85
应付债券	10,179,721,873.48	10,076,949,661.19
其中：优先股		

永续债		
租赁负债	111,594,827.29	111,594,827.29
递延收益		
递延所得税负债	144,195,481.56	144,195,481.56
其他负债	380,880,322.96	385,287,002.7
负债合计	27,228,304,150.08	36,505,428,694.71
所有者权益：		
实收资本（或股本）	14,698,800,000	14,488,000,000
其他权益工具	9,000,000,000	2,000,000,000
其中：优先股		
永续债	9,000,000,000	2,000,000,000
资本公积	14,924,928,724.06	14,939,024,431.59
减：库存股		
其他综合收益	64,157,471.42	111,719,463.49
盈余公积	546,593,223.12	546,593,223.12
一般风险准备		
未分配利润	225,813,518.31	458,575,780.11
所有者权益合计	39,460,292,936.91	32,543,912,898.31
负债和所有者权益总计	66,688,597,086.99	69,049,341,593.02

（三） 合并利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2025年半年度	2024年半年度
一、营业总收入	22,103,478,617.45	21,977,982,977.37
利息净收入		

利息收入	10,396,205,438.75	10,324,821,563.31
利息支出		
手续费及佣金净收入		
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”列示）	3,337,338,082.69	2,174,621,719.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	98,201,943.14	72,567,897.2
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	19,332,051.39	37,661,851.98
已赚保费	5,823,900,208.58	6,948,956,071.09
手续费及佣金收入	1,401,200,616.87	1,358,275,117.53
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	305,878,452.31	690,521,839.93
汇兑收益（损失以“-”列	-19,799,981.87	720,395.54

示）		
其他业务收入	845,136,278.86	423,703,085.78
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-5,712,530.13	18,701,332.54
二、营业总支出	18,405,054,490	19,370,693,838.63
税金及附加	167,573,098.02	115,113,873.6
利息支出	6,108,302,936.3	6,659,648,292.71
手续费及佣金支出	483,331,094.11	658,666,377.99
退保金	285,250,626.61	259,218,197.7
赔付支出净额	578,231,338.09	625,754,862.61
提取保险责任准备金净额	5,575,844,577.8	5,999,016,437.57
保单红利支出	30,497,074.38	19,848,074.94
业务及管理费	2,902,395,618.18	2,782,345,990.32
减：摊回分保费用	1,817,761.85	4,384,329.36
资产减值损失	9,646,320.86	90,892,077.67
信用减值损失	1,494,903,044.25	1,843,854,842.64
其他资产减值损失		
其他业务成本	770,896,523.25	320,719,140.24
三、营业利润（亏损以“-”列示）	3,698,424,127.45	2,607,289,138.74
加：营业外收入	3,289,170.49	1,710,503.72
减：营业外支出	24,280,970.12	39,959,189.85
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	3,677,432,327.82	2,569,040,452.61

减：所得税费用	989,739,131.56	445,070,687.27
五、净利润（净亏损以“-”列示）	2,687,693,196.26	2,123,969,765.34
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	2,687,693,196.26	2,123,969,765.34
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者（或股东）的净利润	1,238,398,020.16	964,722,148.51
2.少数股东损益	1,449,295,176.1	1,159,247,616.83
六、其他综合收益的税后净额	-226,720,834.19	553,704,037.7
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-82,069,017.43	205,270,645.46
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-90,461,302.72	-6,209,806.65
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	-12,990,174.58	-6,849,510.56
3.其他权益工具投资公允价值变动	-77,471,128.14	639,703.91
4.企业自身信用风险公允		

价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	8,392,285.29	211,480,452.11
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-2,587,051.2	336,049.32
2.其他债权投资公允价值变动	8,940,590.81	208,121,653.68
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	2,038,745.68	3,277,339.11
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		-254,590
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-144,651,816.76	348,433,392.24
七、综合收益总额	2,460,972,362.07	2,677,673,803.04
其中：归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额	1,156,329,002.73	1,169,992,793.97
归属于少数股东的综合收益总额	1,304,643,359.34	1,507,681,009.07
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

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

法定代表人：周建元主管会计工作负责人：黄志刚会计机构负责人：姚礼

（四） 母公司利润表

单位：元 币种：人民币

项目	2025年半年度	2024年半年度
一、营业总收入	389,331,631.83	498,616,916.85
利息净收入		
利息收入	44,770,680.16	72,463,601.58
利息支出		
手续费及佣金净收入		
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”列示）	403,125,441.86	425,025,297.9
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	375,400,915.87	386,523,993.42
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		

净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	51,168.82	55,897.66
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	-33,400,953.92	1,072,119.71
汇兑收益（损失以“-”列示）	-19,394,797.24	
其他业务收入		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-5,819,907.85	
二、营业总支出	618,528,498.67	769,896,164.52
税金及附加	1,705,563.18	3,262,732.72
利息支出	571,401,383.23	703,527,601.45
手续费及佣金支出	915,554.34	73,376.08
业务及管理费	44,505,997.92	63,032,454.27
资产减值损失		
信用减值损失		
其他资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”列示）	-229,196,866.84	-271,279,247.67
加：营业外收入	107,405.04	2,215.53
减：营业外支出	3,672,800	4,728,500
四、利润总额（亏损总额以“-	-232,762,261.8	-276,005,532.14

”列示）		
减：所得税费用		
五、净利润（净亏损以“-”列示）	-232,762,261.8	-276,005,532.14
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-232,762,261.8	-276,005,532.14
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	-47,561,992.07	114,124,319.36
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-47,561,992.07	114,124,319.36
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-47,561,992.07	114,124,319.36

2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	-280,324,253.87	-161,881,212.78
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

（五） 合并现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	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	2,319,193,940.14	1,361,626,105.9
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现金净额	5,458,355,673.27	
向中央银行借款净增加额	4,099,131,200	
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现	11,151,276,717.36	10,084,780,736.91

金		
拆入资金净增加额	722,510,665.78	
融出资金净减少额	351,339,666.86	621,440,930.72
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额	1,296,389,343.41	
收到原保险合同保费取得的现金	5,730,209,794.61	6,817,718,460.67
保户储金及投资款净增加额		138,968,825.65
吸收存款和同业存放款项净增加额	35,007,314,263.79	31,952,253,530.49
收到其他与经营活动有关的现金	11,835,810,202.27	17,998,119,538.14
经营活动现金流入小计	77,971,531,467.49	68,974,908,128.48
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
购买商品、接受劳务支付的现金	1,720,995,958.07	2,467,459,700.9
客户贷款及垫款净增加额	18,543,361,083.94	25,724,855,935.93
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现金净额		6,034,008,273.62
向中央银行借款净减少额		1,772,511,500
代理买卖证券支付的现金净额		410,601,388.23
拆出资金净增加额		
拆入资金净减少额		963,935,868.79
回购业务资金净减少额	29,806,887,608.31	3,210,353,672.96
存放中央银行和同业款项净增加额	1,536,771,343.78	
支付原保险合同赔付款项的现金	848,035,918.7	819,340,121.51
保户储金及投资款净减少额	519,032,990.91	

支付再保业务现金净额	2,824,042.03	10,996,537.55
支付保单红利的现金	10,746,166.47	13,278,210.53
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	4,661,619,598.13	4,787,940,140.57
支付给职工及为职工支付的现金	1,921,884,904.73	1,784,936,693.17
支付的各项税费	2,249,206,978.47	2,071,482,451.9
支付其他与经营活动有关的现金	9,736,370,223.01	13,286,435,064.23
经营活动现金流出小计	71,557,736,816.55	63,358,135,559.89
经营活动产生的现金流量净额	6,413,794,650.94	5,616,772,568.59
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	115,885,874,134.05	123,199,577,160.34
取得投资收益收到的现金	4,588,736,207.33	4,107,608,485.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	179,488,502.86	318,858,799.38
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		190,524,196.05
收到其他与投资活动有关的现金	89,652,746.2	355,755,672.3
投资活动现金流入小计	120,743,751,590.44	128,172,324,313.64
投资支付的现金	111,739,087,364.33	133,673,593,568.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	190,093,444.67	240,694,163.74

保户质押贷款净增加额	28,330,559.59	29,187,483.6
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	1,368,915,913.9	334,912,373.75
投资活动现金流出小计	113,326,427,282.49	134,278,387,589.73
投资活动产生的现金流量净额	7,417,324,307.95	-6,106,063,276.09
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	7,243,560,494.93	515,350,790.19
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	130,000	70,325,000
取得借款收到的现金	285,901,488,788.78	293,345,270,000
发行债券收到的现金	16,155,303,664.95	15,726,663,996.16
收到其他与筹资活动有关的现金	103,050,536,689.43	96,273,106,289.93
筹资活动现金流入小计	412,350,889,638.09	405,860,391,076.28
偿还债务支付的现金	299,378,472,465.81	299,426,555,049.23
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,798,702,750.01	1,530,768,503.25
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34,792,263.03	50,490,179.36
支付其他与筹资活动有关的现金	109,474,169,578.45	97,172,240,798.63
筹资活动现金流出小计	411,651,344,794.27	398,129,564,351.11

筹资活动产生的现金流量净额	699,544,843.82	7,730,826,725.17
四、汇率变动对现金的影响	-405,184.63	720,483.23
五、现金及现金等价物净增加额	14,530,258,618.08	7,242,256,500.9
加：期初现金及现金等价物余额	41,497,177,177.6	35,696,388,967.6
六、期末现金及现金等价物余额	56,027,435,795.68	42,938,645,468.5

（六） 母公司现金流量表

单位：元 币种：人民币

项目	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		
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现金净额	1,877,627,166.05	108,344,140.31
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	21,291,764.13	170,984,956.32
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到其他与经营活动有关的现金	2,153,859,858.35	3,099,717,542.24
经营活动现金流入小计	4,052,778,788.53	3,379,046,638.87
为交易目的而持有的金融资产		

净增加额		
购买商品、接受劳务支付的现金	50,862.78	
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
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现金净额		800,000,000
支付利息、手续费及佣金的现金	1,937,678.78	8,751,880.22
支付给职工及为职工支付的现金	27,010,198.21	24,889,409.75
支付的各项税费	1,971,629.12	2,914,688.65
支付其他与经营活动有关的现金	896,370,760.7	3,446,092,990.62
经营活动现金流出小计	927,341,129.59	4,282,648,969.24
经营活动产生的现金流量净额	3,125,437,658.94	-903,602,330.37
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	19,999,000	
取得投资收益收到的现金	177,199,707.72	14,468,424.43
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	197,198,707.72	14,468,424.43
投资支付的现金	230,799,000	162,853,517.81
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		40,000

支付其他与投资活动有关的现金	119.99	
投资活动现金流出小计	230,799,119.99	162,893,517.81
投资活动产生的现金流量净额	-33,600,412.27	-148,425,093.38
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	7,196,596,600	
取得借款收到的现金	1,761,000,000	4,733,480,000
发行债券收到的现金		2,000,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	8,957,596,600	6,733,480,000
偿还债务支付的现金	11,093,748,000	5,016,549,715.34
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	519,710,984.71	565,857,984.29
支付其他与筹资活动有关的现金	696,273.57	
筹资活动现金流出小计	11,614,155,258.28	5,582,407,699.63
筹资活动产生的现金流量净额	-2,656,558,658.28	1,151,072,300.37
四、汇率变动对现金的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	435,278,588.39	99,044,876.62
加：期初现金及现金等价物余额	485,643,681.88	713,920,763.55
六、期末现金及现金等价物余额	920,922,270.27	812,965,640.17

第六节 发行人认为应当披露的其他事项

☑适用 □不适用

截至定期报告批准报出日，发行人存在以下增加注册资本尚未完成工商登记手续的事项：

（一）2024年12月，增加注册资本

根据《湖南省财政厅关于下达大学生创业投资基金首笔出资款的通知》（湘财金指〔2024〕24号）、《湖南省财政厅 湖南省教育厅关于下达大学生创业投资基金首笔出资款的通知》（湘财教指〔2024〕122 号），根据省政府审定的方案，湖南省财政厅下达发行人资本金 6,000.00 万元，专项用于金芙蓉科创引导基金下大学生创业投资基金实缴出资。发行人注册资本和实缴资本相应增加6,000.00万元，目前正在办理工商登记手续。

（二）2025年2月，增加注册资本

根据湖南省财政厅关于下达数字文博大平台项目注册资本金的通知（湘财文指〔2025〕12 号），湖南省财政厅下达发行人资本金7,500.00万元，发行人注册资本和实缴资本相应增加7,500.00万元，目前正在办理工商登记手续。

（三）2025年4月，增加注册资本

根据湖南省财政厅关于下达大健康等 3 支金芙蓉产业子基金出资款的通知（湘财金指〔2025〕4号），湖南省财政厅下达发行人资本金 13,580.00 万元，发行人注册资本和实缴资本相应增加13,580.00万元，目前正在办理工商登记手续。

（四）2025年7月，增加注册资本

根据湖南省财政厅关于下达马栏山文化产业子基金首批省级财政出资款的通知（湘财文指〔2025〕32 号），湖南省财政厅下达发行人资本金 24,000.00 万元，发行人注册资本和实缴资本相应增加24,000.00万元，目前正在办理工商登记手续。

第七节 备查文件

备查文件目录

序号	文件名称
1	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
2	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿
3	按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的半年度报告、半年度财务信息

备查文件查阅

备查文件置备地点	湖南省长沙市天心区城南西路3号
具体地址	湖南省长沙市天心区城南西路3号财信大厦10层
查阅网站	http://www.szse.cn/

（本页无正文，为《湖南财信金融控股集团有限公司公司债券半年度报告(2025 年)》盖章页）

湖南财信金融控股集团有限公司

2025 年 08 月 28 日

附件一、其他附件

合并资产负债表

2025年6月30日

会合01表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司　　单位：人民币元

资产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
货币资金	1	24,018,080,098.44	21,787,568,861.84	短期借款	31	184,765,613.76	445,182,456.21
结算备付金	2	2,140,850,684.00	3,346,949,286.61	应付短期融资款	32		
拆出资金	3	24,005,391,020.43	20,920,713,300.24	向中央银行借款	33	25,382,036,515.59	21,318,146,684.49
融出资金	4	6,709,515,805.71	7,046,730,726.51	拆入资金	34	9,467,776,579.75	7,953,163,261.10
存放中央银行款项	5	21,337,766,125.01	25,801,087,390.45	交易性金融负债	35	5,085,222,929.24	5,946,547,074.75
存放同业款项	6	1,792,486,491.33	812,174,508.61	衍生金融负债	7	3,411,049.03	68,135.00
衍生金融资产	7	1,409,320.31	4,480,506.98	应付款项	36	1,481,186,020.49	573,420,721.60
存出保证金	8	1,297,561,455.56	1,046,811,265.54	合同负债	37	671,143,896.43	682,775,676.31
应收款项	9	2,928,666,874.68	2,946,025,592.72	卖出回购金融资产款	38	32,699,191,521.69	45,925,101,827.33
应收保费	10	773,004,999.46	265,250,433.03	同业及其他金融机构存放款项	39	20,444,065,496.20	26,404,725,921.08
应收分保账款	11	5,949,781.03	3,518,793.67	吸收存款	40	367,901,764,843.82	332,391,213,751.05
应收分保合同准备金	12	11,127,967.55	9,477,785.70	代理买卖证券款	41	17,946,393,893.98	16,641,703,010.90
保户质押贷款	13	365,171,436.00	330,691,389.71	代理承销证券款			
买入返售金融资产	14	23,088,507,272.22	2,180,438,844.89	应付职工薪酬	42	2,221,019,800.88	2,509,093,696.80
合同资产				应交税费	43	756,711,694.89	740,878,020.81
持有待售资产				预收保费	44	145,586,264.85	103,214,668.85
发放贷款和垫款	15	328,523,991,645.05	311,680,644,571.24	应付手续费及佣金	45	56,985,650.32	96,546,071.58
金融投资：				应付分保账款	46	10,456,399.38	5,271,554.98
交易性金融资产	16	158,224,618,255.38	148,561,222,956.07	应付赔付款	47	139,901,455.17	119,406,145.27
债权投资	17	102,236,168,127.63	114,225,187,930.61	应付保单红利	48	247,568,208.13	222,977,324.77
其他债权投资	18	51,975,039,674.82	45,948,810,590.77	保户储金及投资款	49	9,861,478,794.54	10,254,633,360.86
其他权益工具投资	19	1,611,287,435.48	1,107,546,224.22	保险合同准备金	50	35,533,887,952.63	29,597,145,561.34
长期股权投资	20	11,762,069,714.66	11,938,081,066.86	持有待售负债			
存出资本保证金	21	1,294,623,515.63	1,042,656,224.88	长期借款	51	22,948,507,592.52	24,209,518,636.42
投资性房地产	22	2,044,397,881.50	1,920,645,473.51	应付债券	52	143,382,169,219.82	128,732,504,326.85
固定资产	23	3,310,346,385.60	3,336,126,333.39	其中：优先股			
在建工程	24	759,597,654.46	793,676,798.13	永续债			
使用权资产	25	954,678,817.25	1,014,216,954.34	租赁负债	53	1,118,591,262.35	1,153,375,872.96
无形资产	26	1,400,184,217.84	1,435,767,534.68	预计负债	54	302,680,312.10	291,526,625.78
商誉	27	767,043,233.04	767,043,233.04	递延所得税负债	28	570,294,001.64	530,367,163.32
递延所得税资产	28	4,480,059,140.53	4,316,439,654.49	其他负债	55	5,053,632,646.08	5,716,233,679.27
其他资产	29	4,082,660,478.53	4,300,639,797.59	负债合计		703,616,429,615.28	662,564,741,229.68
				所有者权益(或股东权益)：			
				实收资本(或股本)	56	14,698,800,000.00	14,488,000,000.00
				其他权益工具	57	9,000,000,000.00	2,000,000,000.00
				其中：优先股			
				永续债		9,000,000,000.00	2,000,000,000.00
				资本公积	58	12,614,045,749.72	12,605,978,205.52
				减：库存股			
				其他综合收益	59	82,471,998.99	162,407,832.43
				专项储备			
				盈余公积	60	546,593,223.12	546,593,223.12
				一般风险准备	61	2,747,122,944.97	2,747,122,944.97
				未分配利润	62	6,267,341,637.11	5,027,167,050.88
				归属于母公司所有者权益合计		45,956,375,553.91	37,577,269,256.92
				少数股东权益		32,329,450,339.94	38,748,613,543.72
				所有者权益合计		78,285,825,893.85	76,325,882,800.64
资产总计		781,902,255,509.13	738,890,624,030.32	负债和所有者权益总计		781,902,255,509.13	738,890,624,030.32

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

母 公 司 资 产 负 债 表

2025年6月30日

会企01表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司　　单位：人民币元

资　产	注释号	期末数	上年年末数	负债和所有者权益	注释号	期末数	上年年末数
货币资金		920,922,270.27	498,640,368.07	短期借款			
衍生金融资产				交易性金融负债			
应收款项				衍生金融负债			
合同资产				应付款项			
持有待售资产				合同负债			
发放贷款和垫款				应付职工薪酬		283,165,199.75	293,001,302.42
金融投资：				应交税费		124,161.94	320,897.70
交易性金融资产		8,188,582,159.31	10,093,136,858.32	持有待售负债			
债权投资				长期借款		16,128,622,283.10	25,494,079,521.85
其他债权投资				应付债券		10,179,721,873.48	10,076,919,661.19
其他权益工具投资				其中：优先股			
长期股权投资	1	49,481,534,488.05	49,102,011,936.75	永续债			
投资性房地产				租赁负债		111,594,827.29	111,594,827.29
固定资产		13,690,945.55	15,108,436.71	预计负债			
在建工程		485,636,962.92	438,940,377.31	递延所得税负债		144,195,481.56	144,195,481.56
使用权资产		12,387,998.62	12,387,998.62	其他负债		380,880,322.96	385,287,002.70
无形资产		254,429.92	281,798.77	负债合计		27,228,304,150.08	36,505,428,691.71
商誉				所有者权益(或股东权益)：			
递延所得税资产				实收资本(或股本)		14,698,800,000.00	14,488,000,000.00
其他资产		7,585,587,832.35	8,888,833,818.47	其他权益工具		9,000,000,000.00	2,000,000,000.00
				其中：优先股			
				永续债		9,000,000,000.00	2,000,000,000.00
				资本公积		14,924,928,724.06	14,939,024,431.59
				减：库存股			
				其他综合收益		64,157,471.42	111,719,463.49
				专项储备			
				盈余公积		546,593,223.12	546,593,223.12
				未分配利润		225,813,518.31	458,575,780.11
				所有者权益合计		39,460,292,936.91	32,543,912,898.31
资产总计		66,688,597,086.99	69,049,341,593.02	负债和所有者权益总计		66,688,597,086.99	69,049,341,593.02

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

合 并 利 润 表

2025年1-6月

会合02表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司　　单位：人民币元

项　目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		22,103,478,617.45	21,977,982,977.37
其中：利息收入	1	10,396,205,438.75	10,324,821,563.31
已赚保费	2	5,823,900,208.58	6,948,956,071.09
手续费及佣金收入	3	1,401,200,616.87	1,358,275,117.53
投资收益（损失以“-”号填列）	4	3,337,338,082.69	2,174,621,719.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		98,201,943.14	72,567,897.20
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	5	19,332,051.39	37,661,851.98
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	6	305,878,452.31	690,521,839.93
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-19,799,981.87	720,395.54
其他业务收入	7	845,136,278.86	423,703,085.78
资产处置收益（损失以“-”号填列）	8	-5,712,530.13	18,701,332.54
二、营业总成本		18,405,054,490.00	19,370,693,838.63
其中：利息支出	1	6,108,302,936.30	6,659,648,292.71
手续费及佣金支出	3	483,331,094.11	658,666,377.99
退保金	9	285,250,626.61	259,218,197.70
赔付支出净额	10	578,231,338.09	625,754,862.61
提取保险责任准备金净额	11	5,575,844,577.80	5,999,016,437.57
保单红利支出		30,497,074.38	19,848,074.94
税金及附加	12	167,573,098.02	115,113,873.60
业务及管理费	13	2,902,395,618.18	2,782,345,990.32
减：摊回分保费用	14	1,817,761.85	4,384,329.36
信用减值损失	15	1,494,903,044.25	1,843,854,842.64
资产减值损失	16	9,646,320.86	90,892,077.67
其他业务成本	17	770,896,523.25	320,719,140.24
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		3,698,424,127.45	2,607,289,138.74
加：营业外收入	18	3,289,170.49	1,710,503.72
减：营业外支出	19	24,280,970.12	39,959,189.85
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		3,677,432,327.82	2,569,040,452.61
减：所得税费用	20	989,739,131.56	445,070,687.27
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,687,693,196.26	2,123,969,765.34
（一）按经营持续性分类：			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,687,693,196.26	2,123,969,765.34
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类：			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		1,238,398,020.16	964,722,148.51
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		1,449,295,176.10	1,159,247,616.83
六、其他综合收益的税后净额	21	-226,720,834.19	553,704,037.70
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-82,069,017.43	205,270,645.46
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-90,461,302.72	-6,209,806.65
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		-12,990,174.58	-6,849,510.56
3.其他权益工具投资公允价值变动		-77,471,128.14	639,703.91
4.企业自身信用风险公允价值变动			
5.其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		8,392,285.29	211,480,452.11
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-2,587,051.20	336,049.32
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的公允价值变动		8,940,590.81	208,121,653.68
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的信用减值准备		2,038,745.68	3,277,339.11
5.现金流量套期储备			
6.外币财务报表折算差额			
7.其他			-254,590.00
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-144,651,816.76	348,433,392.24
七、综合收益总额		2,460,972,362.07	2,677,673,803.04
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,156,329,002.73	1,169,992,793.97
归属于少数股东的综合收益总额		1,304,643,359.34	1,507,681,009.07

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

母 公 司 利 润 表

2025年1-6月

会企02表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司　　单位：人民币元

项　目	注释号	本期数	上年同期数
一、营业总收入		389,331,631.83	498,616,916.85
其中：利息收入	1	44,770,680.16	72,463,601.58
手续费及佣金收入			
投资收益（损失以“-”号填列）	2	403,125,441.86	425,025,297.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	2	375,400,915.87	386,523,993.42
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益		51,168.82	55,897.66
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	3	-33,400,953.92	1,072,119.71
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-19,394,797.24	
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-5,819,907.85	
二、营业总成本		618,528,498.67	769,896,164.52
其中：利息支出	1	571,401,383.23	703,527,601.45
手续费及佣金支出		915,554.34	73,376.08
税金及附加		1,705,563.18	3,262,732.72
业务及管理费		44,505,997.92	63,032,454.27
信用减值损失			
资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		-229,196,866.84	-271,279,247.67
加：营业外收入		107,405.04	2,215.53
减：营业外支出		3,672,800.00	4,728,500.00
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		-232,762,261.80	-276,005,532.14
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		-232,762,261.80	-276,005,532.14
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-232,762,261.80	-276,005,532.14
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-47,561,992.07	114,124,319.36
（一）不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-47,561,992.07	114,124,319.36
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		-47,561,992.07	114,124,319.36
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			
七、综合收益总额		-280,324,253.87	-161,881,212.78
八、每股收益：			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

合并现金流量表

2025年1-6月

会合03表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司　　单位：人民币元

项目	本期数	上年同期数
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	2,319,193,940.14	1,361,626,105.90
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现金净额	5,458,355,673.27	
拆出资金净减少额		
收取利息、手续费及佣金的现金	11,151,276,717.36	10,084,780,736.91
向中央银行借款净增加额	4,099,131,200.00	
拆入资金净增加额	722,510,665.78	
回购业务资金净增加额		
融出资金净减少额	351,339,666.86	621,440,930.72
代理买卖证券收到的现金净额	1,296,389,343.41	
△收到原保险合同保费取得的现金	5,730,209,794.61	6,817,718,460.67
△收到再保险业务现金净额		
△保户储金及投资款净增加额		138,968,825.65
吸收存款和同业存放款项净增加额	35,007,314,263.79	31,952,253,530.49
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	11,835,810,202.27	17,998,119,538.14
经营活动现金流入小计	77,971,531,467.49	68,974,908,128.48
购买商品、接受劳务支付的现金	1,720,995,958.07	2,467,459,700.90
客户贷款及垫款净增加额	18,543,361,083.94	25,724,855,935.93
向客户贷款支付的现金		
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现金净额		6,034,008,273.62
客户存款和同业存放款项净减少额		
向中央银行借款净减少额		1,772,511,500.00
融出资金净增加额		
代理买卖证券支付的现金净额		410,601,388.23
支付利息、手续费及佣金的现金	4,661,619,598.13	4,787,940,140.57
拆入资金减少净额		963,935,868.79
回购业务资金净减少额	29,806,887,608.31	3,210,353,672.96
△存放中央银行和同业款项净增加额	1,536,771,343.78	
△支付原保险合同赔付款项的现金	848,035,918.70	819,340,121.51
△保户储金及投资款净减少额	519,032,990.91	
△支付再保业务现金净额	2,824,042.03	10,996,537.55
△支付保单红利的现金	10,746,166.47	13,278,210.53
支付给职工以及为职工支付的现金	1,921,884,904.73	1,784,936,693.17
支付的各项税费	2,249,206,978.47	2,071,482,451.90
支付其他与经营活动有关的现金	9,736,370,223.01	13,286,435,064.23
经营活动现金流出小计	71,557,736,816.55	63,358,135,559.89
经营活动产生的现金流量净额	6,413,794,650.94	5,616,772,568.59
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	115,885,874,134.05	123,199,577,160.34
取得投资收益收到的现金	4,588,736,207.33	4,107,608,485.57
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	179,488,502.86	318,858,799.38
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		190,524,196.05
收到其他与投资活动有关的现金	89,652,746.20	355,755,672.30
投资活动现金流入小计	120,743,751,590.44	128,172,324,313.64
投资支付的现金	111,739,087,364.33	133,673,593,568.64
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	190,093,444.67	240,694,163.74
保户质押贷款净增加额	28,330,559.59	29,187,483.60
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	1,368,915,913.90	334,912,373.75
投资活动现金流出小计	113,326,427,282.49	134,278,387,589.73
投资活动产生的现金流量净额	7,417,324,307.95	-6,106,063,276.09
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	7,243,560,494.93	515,350,790.19
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	130,000.00	70,325,000.00
取得借款收到的现金	285,901,488,788.78	293,345,270,000.00
发行债券收到的现金	16,155,303,664.95	15,726,663,996.16
收到其他与筹资活动有关的现金	103,050,536,689.43	96,273,106,289.93
筹资活动现金流入小计	412,350,889,638.09	405,860,391,076.28
偿还债务支付的现金	299,378,472,465.81	299,426,555,049.23
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,798,702,750.01	1,530,768,503.25
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34,792,263.03	50,490,179.36
支付其他与筹资活动有关的现金	109,474,169,578.45	97,172,240,798.63
筹资活动现金流出小计	411,651,344,794.27	398,129,564,351.11
筹资活动产生的现金流量净额	699,544,843.82	7,730,826,725.17
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-405,184.63	720,483.23
五、现金及现金等价物净增加额	14,530,258,618.08	7,242,256,500.90
加：期初现金及现金等价物余额	41,497,177,177.60	35,696,388,967.60
六、期末现金及现金等价物余额	56,027,435,795.68	42,938,645,468.50

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

母公司现金流量表

2025年1-6月

会企03表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司　　单位：人民币元

项　目	本期数	上年同期数
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		
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现金净额	1,877,627,166.05	108,344,140.31
收取利息、手续费及佣金的现金	21,291,764.13	170,984,956.32
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
融出资金净减少额		
代理买卖证券收到的现金净额		
△收到原保险合同保费取得的现金		
△收到再保险业务现金净额		
△保户储金及投资款净增加额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	2,153,859,858.35	3,099,717,542.24
经营活动现金流入小计	4,052,778,788.53	3,379,046,638.87
购买商品、接受劳务支付的现金	50,862.78	
客户贷款及垫款净增加额		
向客户贷款支付的现金		
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现金净额		800,000,000.00
融出资金净增加额		
代理买卖证券支付的现金净额		
支付利息、手续费及佣金的现金	1,937,678.78	8,751,880.22
拆入资金减少净额		
回购业务资金净减少额		
△存放中央银行和同业款项净增加额		
△支付利息、手续费及佣金的现金		
△支付原保险合同赔付款项的现金		
△保户储金及投资款净减少额		
△支付再保业务现金净额		
△支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	27,010,198.21	24,889,409.75
支付的各项税费	1,971,629.12	2,914,688.65
支付其他与经营活动有关的现金	896,370,760.70	3,446,092,990.62
经营活动现金流出小计	927,341,129.59	4,282,648,969.24
经营活动产生的现金流量净额	3,125,437,658.94	-903,602,330.37
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	19,999,000.00	
取得投资收益收到的现金	177,199,707.72	14,468,424.43
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	197,198,707.72	14,468,424.43
投资支付的现金	230,799,000.00	162,853,517.81
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		40,000.00
保户质押贷款净增加额		
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	119.99	
投资活动现金流出小计	230,799,119.99	162,893,517.81
投资活动产生的现金流量净额	-33,600,412.27	-148,425,093.38
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	7,196,596,600.00	
取得借款收到的现金	1,761,000,000.00	4,733,480,000.00
发行债券收到的现金		2,000,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	8,957,596,600.00	6,733,480,000.00
偿还债务支付的现金	11,093,748,000.00	5,016,549,715.34
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	519,710,984.71	565,857,984.29
支付其他与筹资活动有关的现金	696,273.57	
筹资活动现金流出小计	11,614,155,258.28	5,582,407,699.63
筹资活动产生的现金流量净额	-2,656,558,658.28	1,151,072,300.37
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	435,278,588.39	99,044,876.62
加：期初现金及现金等价物余额	485,643,681.88	713,920,763.55
六、期末现金及现金等价物余额	920,922,270.27	812,965,640.17

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2025年1-6月

会合04表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司　　单位：人民币元

项目	本期数												
	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		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	14,488,000,000.00		2,000,000,000.00		12,605,978,205.52		162,407,832.43		546,593,223.12	2,747,122,944.97	5,027,167,050.88	38,748,613,543.72	76,325,882,800.64
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	14,488,000,000.00		2,000,000,000.00		12,605,978,205.52		162,407,832.43		546,593,223.12	2,747,122,944.97	5,027,167,050.88	38,748,613,543.72	76,325,882,800.64
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	210,800,000.00		7,000,000,000.00		8,067,544.20		-79,935,833.44				1,240,174,586.23	-6,419,163,203.78	1,959,943,093.21
（一）综合收益总额							-82,069,017.43				1,238,398,020.16	1,304,643,359.34	2,460,972,362.07
（二）所有者投入和减少资本	210,800,000.00		7,000,000,000.00		16,011,360.98							-6,908,499,906.84	318,311,454.14
1、所有者投入的普通股	210,800,000.00												210,800,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本			7,000,000,000.00		-1,318,900.57							382,339.59	6,999,063,439.02
3、股份支付计入所有者权益的金额													
4、其他					17,330,261.55							-6,908,882,246.43	-6,891,551,984.88
（三）利润分配											3,909,750.06	-763,354,309.58	-759,444,559.52
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												-763,354,309.58	-763,354,309.58
4、其他											3,909,750.06		3,909,750.06
（四）所有者权益内部结转							2,133,183.99				-2,133,183.99		
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							2,133,183.99				-2,133,183.99		
6、其他													
（五）专项储备													
1、本期提取													
2、本期使用													
（六）其他					-7,943,816.78							-51,952,346.70	-59,896,163.48
四、本期期末余额	14,698,800,000.00		9,000,000,000.00		12,614,045,749.72		82,471,998.99		546,593,223.12	2,747,122,944.97	6,267,341,637.11	32,329,450,339.94	78,285,825,893.85

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表（续）

2025年1-6月

会合04表

编制单位：湖南财信金融控股集团有限公司　　单位：人民币元

	上年数												
	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		
		优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	14,228,000,000.00		2,000,000,000.00		9,857,156,013.39		65,179,781.29		511,006,729.65	2,052,887,832.70	5,187,701,018.36	37,288,720,201.73	71,190,651,577.12
加：会计政策变更													
前期差错更正											-135,377,919.86		-135,377,919.86
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年年初余额	14,228,000,000.00		2,000,000,000.00		9,857,156,013.39		65,179,781.29		511,006,729.65	2,052,887,832.70	5,052,323,098.50	37,288,720,201.73	71,055,273,657.26
三、本期增减变动金额（减少以"-"号填列）	260,000,000.00				2,748,822,192.13		97,228,051.14		35,586,493.47	694,235,112.27	-25,156,047.62	1,459,893,341.99	5,270,609,143.38
（一）综合收益总额							111,971,039.16				1,694,142,570.10	2,566,743,578.61	4,372,857,187.87
（二）所有者投入和减少资本	260,000,000.00											-49,990,928.49	210,009,071.51
1. 所有者投入的普通股	260,000,000.00											-49,990,928.49	210,009,071.51
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									35,586,493.47	694,235,112.27	-1,734,041,605.74	-976,552,726.25	-1,980,772,726.25
1. 提取盈余公积									35,586,493.47		-35,586,493.47		
2. 提取一般风险准备										694,235,112.27	-694,235,112.27		
3. 对所有者（或股东）的分配											-970,000,000.00	-976,552,726.25	-1,946,552,726.25
4. 其他											-34,220,000.00		-34,220,000.00
（四）所有者权益内部结转							-14,742,988.02				14,742,988.02		
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							-14,742,988.02				14,742,988.02		
6. 其他													
（五）专项储备													
1. 本期提取													
2. 本期使用													
（六）其他					2,748,822,192.13							-80,306,881.88	2,668,515,610.25
四、本期期末余额	14,488,000,000.00		2,000,000,000.00		12,605,978,205.52		162,407,832.43		546,593,223.12	2,747,122,944.97	5,027,167,050.88	38,748,613,543.72	76,325,882,800.64

法定代表人：　　主管会计工作的负责人：　　会计机构负责人：

母公司所有者权益变动表

2025年1-6月

会计04表

单位：人民币元

	本年数										上年数									
	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	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									优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	14,123,000,000.00		2,000,000,000.00		14,909,024,431.39		111,719,463.49		546,093,223.12	458,575,780.11	32,543,912,898.31	14,228,000,000.00		2,000,000,000.00		12,297,412,802.44		29,717,100.39		511,006,729.65	1,142,517,338.90	30,208,653,971.38
加：会计政策变更																						
前期差错更正																						
其他																						
二、本年期初余额	14,123,000,000.00		2,000,000,000.00		14,909,024,431.39		111,719,463.49		546,093,223.12	458,575,780.11	32,543,912,898.31	14,228,000,000.00		2,000,000,000.00		12,297,412,802.44		29,717,100.39		511,006,729.65	1,142,517,338.90	30,208,653,971.38
三、本期增减变动金额（减以“-”号填列）	210,000,000.00		7,000,000,000.00		-14,095,707.53		-47,561,992.07			-232,702,261.80	8,916,280,938.60	200,000,000.00				2,641,611,629.15		82,002,363.10		35,586,493.47	-483,941,555.79	2,335,258,928.93
（一）综合收益总额							-47,561,992.07			-232,702,261.80	-280,324,253.87							82,002,363.10			338,864,934.68	437,867,297.78
（二）所有者投入和减少资本	210,000,000.00		7,000,000,000.00		-14,095,707.53						2,196,704,292.47	200,000,000.00										200,000,000.00
1、所有者投入的普通股	210,000,000.00										210,000,000.00	200,000,000.00										200,000,000.00
2、其他权益工具持有者投入资本			7,000,000,000.00		-14,095,707.53						6,985,904,292.47											
3、股份支付计入所有者权益的金额																						
4、其他																						
（三）利润分配																				35,586,493.47	-1,039,804,493.47	-1,004,220,000.00
1、提取盈余公积																				35,586,493.47	-35,586,493.47	
2、对所有者（或股东）的分配																					-970,000,000.00	-970,000,000.00
3、其他																					-34,220,000.00	-34,220,000.00
（四）所有者权益内部结转																						
1、资本公积转增资本（或股本）																						
2、盈余公积转增资本（或股本）																						
3、盈余公积弥补亏损																						
4、设定受益计划变动额结转留存收益																						
5、其他综合收益结转留存收益																						
6、其他																						
（五）专项储备																						
1、本期提取																						
2、本期使用																						
（六）其他																2,641,611,629.15						2,641,611,629.15
四、本期期末余额	14,333,000,000.00		9,000,000,000.00		14,894,928,723.86		64,157,471.42		546,093,223.12	225,873,518.31	39,460,192,836.91	14,428,000,000.00		2,000,000,000.00		14,939,024,431.39		111,719,463.49		546,093,223.12	458,575,780.11	32,543,912,898.31

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

湖南财信金融控股集团有限公司

财务报表附注

2025年1-6月

金额单位：人民币元

一、公司基本情况

湖南财信金融控股集团有限公司(以下简称公司或本公司)系由湖南省人民政府投资设立，于2015年12月22日在湖南省市场监督管理局登记注册，现持有统一社会信用代码为91430000MA4L29JJ53的营业执照，实收资本146.988亿元。

本公司经营范围：省政府授权的国有资产投资、经营、管理；资本运作和资产管理，股权投资及管理，受托管理专项资金，投融资服务，企业重组、并购咨询等经营业务（具体业务由分支机构凭许可证经营）；信托、证券、保险、资产管理、基金等金融类企业及相关产业的投资管理和出资人授权的其他业务。

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、完整地反映了公司的财务状况、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）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公司的库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、存放于中央银行的超额准备金、存放中央银行的其他款项(不含缴存财政性存款)及原到期日在3个月以内的存放同业款项和拆出资金；现金等价物，是指公司持有的期限短(一般是指从购买日起，3个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（七）外币业务折算

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率折算为人民币金额。资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，因汇率不同而产生的汇兑差额，除与购建符合资本化条件资产有关的外币专门借款本金及利息的汇兑差额外，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，不改变其人民币金额；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，差额计入当期损益或其他综合收益。

（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。估值技术包括收益法、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。

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、企业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。

(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。

如果逾期超过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) 应收款项预期信用损失的确认标准和计提方法

按信用风险特征组合计提预期信用损失的应收款项

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——清算款项组合	财信证券股份有限公司(以下简称财信证券)及其子公司的清算款项	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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收账款——本公司合并范围内关联方组合	并表范围内关联方	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整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失
应收账款——应收保理款	应收保理款	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
组合		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
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	并表范围内关联方	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
其他应收款——清算款项组合	财信吉祥人寿保险股份有限公司(以下简称财信人寿)的清算款项	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——银行业应收款组合	湖南银行股份有限公司(以下简称湖南银行)及其子公司的其他应收款	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，编制其他应收款五级分类与预期信用损失率对照表，计算预期信用损失

（十）证券承销业务

公司证券承销的方式包括余额包销和代销。在余额包销方式下，对发行期结束后未售出的证券按约定的发行价格转为交易性金融资产等。

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

（十一）买入返售与卖出回购款项

买入返售交易是指按照合同或协议以一定的价格向交易对手买入相关资产(包括债券及票据)，合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”项目列示。

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

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合

同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

（十二）客户资产管理

公司客户资产管理业务分为定向资产管理业务、集合资产管理业务、专项资产管理业务。

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

在编制会计报表时，对满足“控制”定义的结构化主体(主要是资产管理计划产品)应纳入公司合并报表范围，其余的产品在附注资料里进行披露。

（十三）融资融券业务

融资融券业务，是指公司向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并由客户交存相应担保物的经营活动。公司发生的融资融券业务，分为融资业务和融券业务两类。

融资业务，按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》有关规定进行会计处理。公司融出的资金，确认应收债权，并确认相应利息收入。

融券业务，融出的证券按照《企业会计准则第23号——金融资产转移》有关规定，不终止确认该证券，并确认相应利息收入。

公司对客户融资融券并代客户买卖证券时，作为证券经纪业务进行会计处理。

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

（十四）期货业务

1. 质押品的管理与核算方法

期货公司接受客户质押品按交易所规定办理，允许接受标准仓单及国债，对质押品采用备查登记方法进行核算。质押金额允许客户用于交易保证金，但不允许提取。以国债质押的，按同日该品种上海证券交易所及深圳证券交易所收盘价中较低价格作为基准价；以标准仓单质押的，按该品种最近已交割合约最后交易日的结算价作为基准价，质押价不高于基准价的80%。

2. 实物交割的核算方法

在进行实物交割时，由期货交易所就实物交割进行买卖方配对，并通知买方会员和卖方会员，由买卖方会员交换实物信息。然后，卖方开具增值税发票，并通过卖方会员交给买方

会员，由买方会员交给买方客户。公司根据交割货款金额数收取货款或扣减其保证金，设置“应收货币保证金”科目反映买方客户的交割货款，设置“应付货币保证金”科目反映卖方客户的交割货款。对于以实物交割形式了结的合约，按最后交易日的结算价先作对冲平仓处理，再依据交割单据，按实际收到的货款或实际支付的交割货款与客户进行货款结算。

（十五）信托业务

根据《中华人民共和国信托法》《信托公司管理办法》等规定：信托财产与属于受托人所有的财产(以下简称固有财产)相区别，不得归入受托人的固有财产或者成为固有财产的一部分。公司将固有财产与信托财产分开管理、分别核算。公司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。本公司按照上述要求执行。

（十六）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月颁布的银《信托业保障基金管理办法》（监发〔2014〕50 号）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。本公司按照上述要求执行。

（十七）保险合同准备金

保险人与投保人签订的合同中，保险人可能承担保险风险、其他风险，或既承担保险风险又承担其他风险。本公司对既承担保险风险又承担其他风险的合同，且保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同，其他风险部分确认为非保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分或者虽能够区分但不能够单独计量的，本公司在合同初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行复核。如果保险风险重大，本公司将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本公司将整个合同确定为非保险合同。

1. 计量原则

本公司在资产负债表日计量保险合同准备金。保险合同准备金分别由未到期责任准备金

和未决赔款准备金组成，可分为寿险保险合同准备金和非寿险保险合同准备金。在本财务报表中，寿险保险合同准备金以寿险责任准备金和长期健康险责任准备金列报。非寿险保险合同准备金以未到期责任准备金和未决赔款准备金列报。

(1) 计量单元

本公司保险合同准备金将单项保险合同作为一个计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

(2) 预计未来现金流

履行保险合同相关义务所需支出指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。其中，预期未来现金流出指本公司为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括：1) 根据保险合同承诺的保证利益，包括死亡给付、残疾给付、疾病给付、退保给付、生存给付、满期给付等；2) 根据保险合同构成推定义务的非保证利益，包括保单红利给付等；3) 管理保险合同或处理相关赔付必需的合理费用，包括保单维持费用、理赔费用等。预期未来现金流入指本公司为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础，按照各种情形的可能结果及相关概率计算确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

(3) 边际因素

本公司在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量，在保险期间内将边际计入各期损益。本公司在保险合同初始确认日不确认首日利得，如有首日损失计入当期损益。

边际因素包括风险边际和剩余边际。风险边际是指为应对预期未来现金流的不确定性而提取的准备金；剩余边际是为了不确认首日利得而确认的边际准备金，于保险合同初始确认日确定，在整个保险期间内摊销。剩余边际的后续计量与预计未来现金流合理估计相关的准备金和风险边际相对独立，有关假设变化不影响剩余边际后续计量。

(4) 货币时间价值

本公司在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。货币时间价值影响重大的，本公司对相关未来现金流量进行折现。本公司以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间价值所采用的折现率。

在提取各项原保险合同准备金的当期，本公司按照相关再保险合同的约定，对原保险合同现金流量和与其相关的再保险合同现金流量分别估计，并将从再保险分入人摊回的保险合同准备金确认为相应的应收分保准备金资产。

2. 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本公司对尚未终止的非寿险业务为承担未来保险责任而提取的准备金。

3. 未决赔款准备金

未决赔款准备金指本公司为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金。

未决赔款准备金包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金和理赔费用准备金。已发生已报案未决赔款准备金及理赔费用准备金于资产负债表日按估计保险赔款额及理赔费用入账。已发生未报案未决赔款准备金根据保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用合理的精算方法，同时考虑相关边际因素计量。

4. 寿险责任准备金

寿险责任准备金指本公司为尚未终止的人寿保险责任提取的准备金。

5. 长期健康险责任准备金

长期健康险责任准备金指本公司为尚未终止的长期健康保险责任提取的准备金。

6. 保险责任准备金充足性测试

本公司于每年年度终了对未到期责任准备金、寿险责任准备金和长期健康险责任准备金进行充足性测试。

本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；本公司按照充足性测试重新计算确定的相关准备金金额小于充足性测试日已提取的相关准备金余额的，不调整相关准备金。

（十八）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。

（十九）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. 投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，不对其计提折旧或进行摊销，并以资产负债表日投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

3. 采用公允价值模式计量的投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产或存货转换为采用公允价值模式计量的投资性房地产时，投资性房地产按照转换当日的公允价值计价，转换当日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入所有者权益。已采用公允价值模式计量的投资性房地产，不得从公允价值模式转为成本模式。

（二十）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(%)
办公设备	4	0	25.00
通讯及网络设备	5	0	20.00
家具用具	5	0	20.00
交通用具	5-6	0	16.67-20.00
房屋及建筑物	15-30	0	3.33-6.66
机器设备	5	0	20.00

（二十一）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。

（二十二）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。

（二十三）无形资产

1. 无形资产包括土地使用权、软件、交易席位费等，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。具体年限如

下：

项　目	摊销年限(年)
软件	3-10
交易席位费	10
土地使用权	法定使用年限
商标使用权	10
专有技术	5-10
其他	3-5

使用寿命不确定的无形资产不摊销，公司在每个会计期间均对该无形资产的使用寿命进行复核。

3. 内部研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。内部研究开发项目开发阶段的支出，同时满足下列条件的，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。

(二十四) 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。

(二十五) 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。

(二十六) 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。

（二十七）预计负债

1. 因对外提供担保、诉讼事项、产品质量保证、亏损合同等或有事项形成的义务成为公司承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出公司，且该义务的金额能够可靠的计量时，公司将该项义务确认为预计负债。

2. 公司按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量，并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

（二十八）优先股、永续债等其他金融工具

根据金融工具相关准则和《永续债相关会计处理的规定》(财会〔2019〕2号)，对发行的优先股、永续债(例如长期限含权中期票据)、认股权、可转换公司债券等金融工具，公司依据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该等金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

在资产负债表日，对于归类为权益工具的金融工具，其利息支出或股利分配作为公司的利润分配，其回购、注销等作为权益的变动处理；对于归类为金融负债的金融工具，其利息支出或股利分配按照借款费用进行处理，其回购或赎回产生的利得或损失等计入当期损益。

（二十九）收入

1. 收入确认原则

于合同开始日，公司对合同进行评估，识别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，还是在某一时点履行。

满足下列条件之一时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：(1) 客户在公司履约的同时即取得并消耗公司履约所带来的经济利益；(2) 客户能够控制公司履约过程中在建商品；(3) 公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，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。

对于在某一时段内履行的履约义务，公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，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。对于在某一时点履行的履约义务，在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，公司考虑下列迹象：(1) 公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；(2) 公司已将该

商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；(3) 公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；(4) 公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；(5) 客户已接受该商品；(6) 其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

2. 收入计量原则

(1) 公司按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项以及预期将退还给客户的款项。

(2) 合同中存在可变对价的，公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。

(3) 合同中存在重大融资成分的，公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

(4) 合同中包含两项或多项履约义务的，公司于合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。

3. 收入确认的具体方法

(1) 检测劳务收入

公司检测劳务收入属于在某一时点履行的履约义务，公司接受委托对人源细胞等提供检测等劳务服务，在完成对细胞分离、冷冻及检测等程序，对符合接受细胞活性保管存储条件的人源细胞，公司将合格检测结果通知客户后上传报告至系统并按照从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款一次性确认检测劳务收入。

(2) 存储保管劳务收入

公司存储保管劳务收入属于在某一时段内履行的履约义务，公司为委托人提供跨年度的人源细胞活性保管服务，以时间进度确认为履约进度，即根据提供保管服务的期间，按照从接受劳务方已收或应收的合同或协议价款分期确定服务年度当期的保管收入。对于接受劳务方出现未按合同或协议支付价款的情况，若接受劳务方连续两年未支付储存费，则公司认为与该项劳务相关的经济利益流入存在重大不确定性，将不再继续确认与该项劳务相关的服务收入。若公司在终止确认收入之后的期间收到接受劳务方一次性支付的前期欠付储存费，公

司则将实际收到款项超过应收账款的差额在收到款项当年一次性确认为当期劳务收入。

(3) 医疗器械和医用耗材贸易业务收入

公司医疗器械和医用耗材贸易业务收入属于在某一时点履行的履约义务，公司已根据合同约定将产品交付给购货方并由客户确认接受，且产品销售收入金额已确定，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，产品相关的成本能够可靠地计量。公司根据客户签字确认的签收单以净额法确认收入。

(4) EMC(合同能源管理)及BT(建造-移交)收入

公司EMC(合同能源管理)及BT(建造-移交)收入属于在某一时段内履行的履约义务，对于提供BT(建造-移交)方式参与公共基础设施建设业务，公司根据产出法确定提供建设业务的履约进度，并按履约进度确认收入；对于EMC业务,公司根据每月节能量确认提供服务的履约进度，并按履约进度确认收入。

(5) 销售产品收入

公司销售商品收入属于在某一时点履行的履约义务，公司在已根据合同约定将产品交付给购货方并由客户确认接受，且产品销售收入金额已确定，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，产品相关的成本能够可靠地计量时确认收入。

(6) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入的金额按照本公司在日常经营活动中提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。

与交易相关的经济利益能够流入本公司，相关的收入能够可靠计量且满足下列各项经营活动的特定收入确认标准时，按照权责发生制确认相关的手续费及佣金收入：

1) 代理买卖证券手续费收入、期货经纪业务手续费收入在交易日确认为收入。

2) 证券承销业务、保荐业务、财务顾问服务和投资咨询服务按照服务的性质和合同条款，依据公司履行义务的表现逐步确认或于全部服务完成时一次确认。

3) 资产管理业务收入及基金管理业务收入包括基于管理资产规模而计算的定期管理费和业绩报酬，本公司在已确认的累计收入金额基本不会发生重大转回的基础上，于履行义务时逐步确认。

(7) 利息收入

利息收入是按货币资金的时间和实际利率计算确定的。

(8) 投资收益

本公司持有交易性金融资产期间取得的红利、股息或现金股利确认当期收益。金融资产转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入投资收益：

1）终止确认部分的账面价值；

2）终止确认部分的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

采用成本法核算长期股权投资的，按被投资单位宣告发放的现金股利或利润中属于本公司的部分确认收益；采用权益法核算长期股权投资的，根据被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额确认投资收益。

(9) 保费收入

保费收入在满足下列所有条件时确认：

1）原保险合同成立并承担相应保险责任；

2）与原保险合同相关的经济利益很可能流入。

3）与原保险合同相关的收入能够可靠地计量。

（三十）合同取得成本、合同履约成本

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。

公司为履行合同发生的成本，不适用存货、固定资产或无形资产等相关准则的规范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. 该成本增加了公司未来用于履行履约义务的资源；

3. 该成本预期能够收回。

公司对于与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

如果与合同成本有关的资产的账面价值高于因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本，公司对超出部分计提减值准备，并确认为资产减值损失。以前期间减值的因素之后发生变化，使得转让该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价减去估计将要发生的成本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。

（三十一）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。

（三十二）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。

5. 政策性优惠贷款贴息的会计处理方法

(1) 财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向公司提供贷款的，

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。

(2) 财政将贴息资金直接拨付给公司的，将对应的贴息冲减相关借款费用。

(三十三) 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。

5. 同时满足下列条件时，公司将递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示：(1) 拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；(2) 递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

(三十四) 受托及代理服务

本集团通常根据与证券投资基金、社会保障基金、保险公司、信托公司以及其他机构订立的代理人协议作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的资产不在本集团资产负债表中确认。

本集团经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷

款资金不在本集团资产负债表中确认。

（三十五）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。

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。

3. 售后租回

(1) 公司作为承租人

公司按照《企业会计准则第14号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分，计量售后租回所形成的使用权资产，并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司继续确认被转让资产，同时确认一项与转让收入等额的金融负债，并按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》对该金融负债进行会计处理。

(2) 公司作为出租人

公司按照《企业会计准则第14号——收入》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让属于销售的，公司根据其他适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据《企业会计准则第21号——租赁》对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，公司不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产，并按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》对该金融资产进行会计处理。

(三十六) 风险准备金计提

1.根据《金融企业财务规则》（财政部令第42号）、《证券法》和《关于证券公司2007年年度报告工作的通知》（证监机构字〔2007〕320号）的规定，按照不低于当期净利润的10%提取一般风险准备，按照不低于当期净利润的 10%提取交易风险准备金。提取的一般风险准备和交易风险准备金计入一般风险准备项目核算。财信证券适用上述规定。

2.根据《关于加强商业保理企业监督管理的通知》规定，按照不得低于融资保理业务期末余额的 1%计提一般风险准备金。湖南财信商业保理有限公司(以下简称财信保理)适用上述规定。

3.根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金〔2012〕20 号)规定，对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。当潜在风险估计值低于资产减值准备时，可不计提一般准备，一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。湖南银行、湖南省财信信托有限责任公司(以下简称财信信托)适用上述规定。

4.根据《信托公司管理办法》(银监会令(2007 第 2 号令))规定，信托公司每年应当从税后利润中提取5%作为信托赔偿准备金,但该赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的20%时，可不再提取。财信信托适用上述规定。

5.根据《湖南省联合产权交易所有限公司风险准备金管理办法》(湘联交所〔2021〕28号)规定，风险准备金从公司税后利润中计提，每年度总额按照当年度净利润的5%计提，具体可分季度预提，余额累计达到公司注册资本的 10%时，可不再提取。湖南省联合产权交易所有限公司(以下简称联交所)适用上述规定。

(三十七) 其他重要的会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。

1. 保险混合合同分拆和重大保险风险测试

(1) 原保险合同

本公司对每一险种进行重大保险风险测试。如测试结果表明发生合同约定的保险事故可能导致本公司支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。其中，附加利益指保险人在发生保险事故时的支付额超过不发生保险事故时的支付额的金额。合同的签发对本公司和交易对方的经济利益没有可辨认的影响的，表明此类合同不具有商业实质。

本公司在与投保人签订合同的初始确认日进行重大保险风险测试，并在财务报告日进行

必要的复核。本公司对原保险合同分拆和重大保险风险测试的具体步骤如下：

首先，根据产品特征判断产品是否能够分拆。对于能够分拆的产品将其拆分为保险部分和非保险部分。其次，对于不能进行分拆的产品，判断原保险保单是否转移保险风险。再次，判断原保险保单的保险风险转移是否具有商业实质。最后，判断原保险保单转移的保险风险是否重大。

其中判断原保险保单转移的保险风险是否重大的方法和标准如下：

对于非年金保单，以原保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度。

风险比例=(保险事故发生情景下保险人支付的金额-保险事故不发生情景下保险人支付的金额)/保险事故不发生情景下保险人支付的金额×100%

如果原保险保单保险风险比例在保单存续期的一个或多个时点大于等于 5%，则确认为保险合同。

对于年金保单，转移了长寿风险的确认为保险合同。

对于显而易见满足转移重大保险风险条件的保单，可以不计算原保险保单保险风险比例，直接将保单判定为保险合同。通常定期寿险、短期(一年期及以下)意外伤害险和健康险属于此类情况。

如果同一险种的不同性别、投保年龄的重大保险风险测试结果不同，本公司在确定该险种重大保险风险测试结果时考虑保单的分布状况，如果保险风险重大，将整个合同组确定为保险合同，如果保险风险不重大，整个合同组不确定为保险合同。

(2) 再保险合同

对于再保险保单，本公司在全面理解再保险保单的实质及其他相关合同和协议的基础上判断再保险保单转移的保险风险是否重大。对于显而易见满足转移重大保险风险条件的再保险保单，直接判定为再保险合同；对于其他再保险保单，以再保险保单保险风险比例来衡量保险风险转移的显著程度：

再保险合同保险风险比例=(Σ再保险分入人发生净损失情况下损失金额的现值×发生概率)/再保险分入人预期保费收入的现值×100%

如果再保险合同保险风险比例大于 1%，则确认为再保险合同。

2. 重大精算假设

寿险责任准备金和长期健康险责任准备金依据本公司对于未来给付、保费、相关费用的合理估计并考虑风险边际而确定。本公司本年度合理估计所采用的死亡率、发病率、投资收

益率和管理费用与理赔费用假设，通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。对于由于未来给付、保费、相关费用等现金流的不确定性而带来的负债的不确定性，通过风险边际反映。本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率假设按照定价利率水平、产品类别和销售渠道的不同而分别确定，并受未来宏观经济及市场竞争等因素影响，存在不确定性。

与寿险责任准备金和长期健康险责任准备金相关的剩余边际，对于当年新签发的保单以保单生效日的假设，包括死亡率、发病率、退保率、投资收益率、折现率和费用假设，在预期保险期间内摊销。

本公司在具备一定量的经验数据后，未来每年都会进行经验分析，并对所采用的假设进行回顾。最佳估计假设变化形成的准备金变动计入当期损益。

(1) 死亡率、发病率和退保率

死亡率和发病率的假设是通过借鉴行业经验，同时结合公司现有产品结构，和当前和未来的经济状况而确定。死亡率和发病率因被保险人年龄和保险合同类型的不同而变化。

本公司根据中国人身保险业经验生命表确定死亡率假设，并作适当调整以反映本公司长期的历史死亡率经验和对未来的预期。寿险合同死亡率的不确定性主要来自流行病以及生活方式的广泛改变，这些都会导致未来死亡经验恶化，进而导致负债不足。与此相类似，医疗保健和社会条件的持续改进会带来寿命的延长也对本公司提供年金类给付的保险合同带来长寿风险。

本公司根据中国人身保险业重大疾病经验发生率表确定重大疾病发生率假设，并作适当调整以反映市场经验和未来预期。不确定性主要来自两方面。首先，生活方式的改变会导致未来发病率经验恶化。其次，医疗技术的发展和保单持有人享有的医疗设施覆盖率的提高会提前重大疾病的确诊时间，导致重大疾病的给付提前。如果当期的发病率假设没有适当反应这些长期趋势，这两方面最终都会导致负债不足。

本公司根据实际经验和预期未来的发展变化趋势，确定合理估计值，作为退保率假设。退保率和其他假设受未来宏观经济、可替代金融工具、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，根据过去可信赖的经验、行业经验、当前状况和对未来的预期确定的，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定。

本公司使用的死亡率、发病率和退保率的假设考虑了风险边际。

(2) 折现率

对于未来保险利益受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司以对应资产组合未来预期投资收益率为折现率假设，考虑货币时间价值对准备金的影响。

在确定折现率假设时，本公司考虑以往投资经验、目前和未来投资组合及收益率趋势折现率假设反映了对未来经济状况和公司投资策略的预期。

对于未来保险利益不受对应资产组合投资收益影响的保险合同，本公司在考虑货币时间价值的影响时，以中国债券信息网上公布的“保险合同准备金计量基准收益率曲线”为基础，同时考虑流动性溢价、税收和其他因素等确定折现率假设。

折现率假设受未来宏观经济、货币及汇率政策、资本市场、保险资金投资渠道等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定折现率假设。

(3) 费用

费用假设基于预计保单单位成本，并考虑风险边际。单位成本的设定参考了行业的单位成本水平，并结合公司现有的产品结构。单位成本因素以每份保单和保费的百分比的形式表示。费用假设受未来通货膨胀、市场竞争等因素影响，存在不确定性。本公司考虑风险边际因素，以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定费用假设。

(4) 保单红利

保单红利假设受分红保险账户的预期投资收益率、本公司的红利政策、保单持有人的合理预期等因素影响，存在不确定性。根据公司的长期预期，公司将分红产品的合理估计保户分红比例假设均设为70%。

(5) 风险边际

本公司测算风险边际的计量单元与计算保险合同准备金的计量单元相同，并保证前后年度方法的一致性。

3. 对结构化主体的控制

控制是指投资方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。

本公司作为结构化主体管理人或投资人时，对本公司是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。对具有控制，本公司需合并相关结构化主体。本公司基于作为管理人或投资人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和是否享有重大可变动回报等因素来判断本公司是主要责任人还是代理人。

四、税项

（一）主要税种及税率

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	13%、9%、6%、3%、1%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税税额	7%、5%
教育费附加	实际缴纳的流转税税额	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%、20%、15%
房产税	从价计征的，按房产原值一次减除10-30%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%

不同税率的纳税主体企业所得税税率说明

纳税主体名称	所得税税率
湖南数据产业集团有限公司(以下简称湖南数产)	15%
湖南南华生物技术有限公司	15%
江西省爱世为民生物工程有限公司(以下简称江西爱世为民公司)、湖南城光能源发展有限公司(以下简称能源发展公司)、上海城邑新能源有限公司(以下简称上海城邑公司)、湖南致威建设工程有限公司(以下简称致威建设公司)、湖南城光新能源科技有限公司(以下简称城光新能源公司)、厦门城光新能源有限公司(以下简称厦门城光公司)、陕西城光电力工程有限公司(以下简称陕西城光公司)、云南公利源环境能源科技有限公司(以下简称云南公利源公司)、怀化城光环保能源有限公司(以下简称怀化城光公司)、湘潭中小微企业综合服务中心有限公司、深圳市惠和投资基金管理有限公司、财信资产管理(湘西)有限公司	20%
湖南湘江水务有限责任公司(以下简称湘江水务公司)	25%减半征收
除上述以外的其他纳税主体	25%

（二）税收优惠

1. 增值税

(1) 根据《关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》(财政部税务总局公告2023年第1号)，自2023年1月1日至2023年12月31日，对月销售额10万元以下(含本数)的增值税小规模纳税人，免征增值税。自2023年1月1日至2023年12月31日，增

值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入，减按1%征收率征收增值税；适用3%预征率的预缴增值税项目，减按 1%预征率预缴增值税。根据《关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告2023年第19号)，上述小规模纳税人增值税减免政策延续执行至2027年12月31日。本公司子公司财信（岳阳）资产经营有限公司、湖南财信常勤赋能股权投资合伙企业（有限合伙）、广州市番禺湘联房地产开发有限公司、广州市番禺区湘联物业管理有限公司符合增值税小规模纳税人条件，享受上述税收优惠。

(2) 根据《国家税务总局关于发布纳税人提供不动产经营租赁服务增值税征收管理暂行办法的公告》(2016年第16号)，一般纳税人出租其2016年4月30日前取得的不动产，可以选择适用简易计税方法，按照 5%的征收率计算应纳税额。本公司对外租赁业务采用简易计税，增值税征收率为5%。

(3) 根据《财政部 国家税务总局关于促进节能服务产业发展增值税 营业税和企业所得税政策问题的通知》(财税〔2010〕110号)规定，同时符合下列条件的合同能源管理服务免征增值税：1) 节能服务公司实施合同能源管理项目相关技术，应当符合国家质量监督检验检疫总局和国家标准化管理委员会发布的《合同能源管理技术通则》(GB/T24915-2010)规定的技术要求；2) 节能服务公司与用能企业签订节能效益分享型合同，其合同格式和内容，符合《中华人民共和国合同法》和《合同能源管理技术通则》(GB/T24915-2010)等规定。子公司城光(湖南)节能环保服务股份有限公司(以下简称城光节能公司)实施合同能源管理项目中提供的应税服务，免缴增值税。

(4) 根据《财政部 税务总局关于完善资源综合利用增值税政策的公告》(财政部 税务总局公告2021年第40号)的规定，增值税一般纳税人销售自产的资源综合利用产品和提供资源综合利用劳务，可享受增值税即征即退政策。湘江水务公司提供资源综合利用劳务-污水处理劳务，满足规定的技术标准和相关条件，享受上述增值税即征即退政策，退税比例为70%。

(5) 根据《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号)的规定，村镇银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税，自2016年5月1日起，子公司湘乡市村镇银行股份有限公司(以下简称湘乡村镇银行，2024 年已注销，详见本财务报表附注六(三)之说明)金融业相关收入的增值税按3%的税率计缴。

(6) 根据财政部和国家税务总局发布的《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》

(财税〔2017〕2号)及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税〔2017〕56号)，2018年1月1日(含)以后,资管产品管理人(以下简称管理人)运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照3%的征收率缴纳增值税。财信信托、财信证券适用此规定。

2. 企业所得税

(1) 南华生物技术公司于2022年取得湖南省科学技术厅、湖南省财政厅、国家税务总局湖南省税务局联合颁发的编号为GR202243005410的高新技术企业证书，有效期为三年，南华生物技术公司2022年-2025年企业所得税减按15%的优惠税率执行。

(2) 根据《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)，自2022年1月1日至2024年12月31日，对小型微利企业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%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。根据《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)，自2023年1月1日至2024年12月31日,对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。上述小规模纳税人增值税减免政策延续执行至2027年12月31日。上表中江西爱世为民公司等公司2025年度符合小型微利企业的认定，享受上述企业所得税税收优惠。

(3) 根据《财政部 国家税务总局关于公共基础设施项目和环境保护节能节水项目企业所得税优惠政策问题的通知》(财税〔2012〕10号)、《财政部 税务总局 发展改革委 生态环境部关于公布〈环境保护、节能节水项目企业所得税优惠目录(2021 年版)〉以及〈资源综合利用企业所得税优惠目录(2021 年版)〉的公告》(财政部 税务总局 发展改革委 生态环境部公告2021年第36号)的相关规定，纳税人从事公共垃圾处理项目中的“生活垃圾分类和无害化处理处置项目”的所得，自项目取得第一笔生产经营收入所属纳税年度起，第一年至第三年免征企业所得税，第四年至第六年减半征收企业所得税。湘江水务公司2025年度从事的公共污水处理业务，按照第五年享受上述减半征收企业所得税的政策。

(4) 湖南数产已获得高新技术企业证书，证书编号 GR202343004109，有效期三年，湖南数产2023年-2025年按15%的税率缴纳企业所得税。

(5) 根据《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财政部 税务总局公告2021年第6号)、《财政部税务总局 科技部关于加大支持科技创新税前扣除力度的公告》(财政部税务总局科技部公告2022年第28号)，企业开展研发活动中实际发生的

研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，在2018年1月1日至2023年12月31日期间，再按照实际发生额的100%在税前加计扣除；形成无形资产的，在上述期间按照无形资产成本的 200%在税前摊销。湖南数产、湖南财信金融科技服务有限公司享受上述优惠政策。

(6) 根据财政部 国家税务总局2019年第72号公告《关于保险企业手续费及佣金支出税前扣除政策的公告》的规定，保险企业发生与其经营活动有关的手续费及佣金支出，不超过当年全部保费收入扣除退保金等后余额的18%(含本数)的部分，在计算应纳税所得额时准予扣除，超过部分，允许结转以后年度扣除。财信人寿享受上述优惠政策。

3. 其他税种

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》（2023年第12号），自2023年1月1日至2027年12月31日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。广州湖天宾馆、深圳市芙蓉宾馆有限责任公司(以下简称芙蓉宾馆)、广州市番禺湘联房地产开发有限公司、广州市番禺区湘联物业管理有限公司、湖南省财信不动产基金管理有限公司、湖南财信融资担保有限公司、海南湖湘酒店有限责任公司(以下简称海南湖湘)、海南凯来农业有限公司(以下简称海南凯来)享受上述“六税两费减半”优惠政策。

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

(1) 明细情况

项　目	期末数	期初数
库存现金	429,089,352.52	478,745,657.56
银行存款	23,020,102,574.36	20,410,466,744.80
其中：客户存款	15,173,300,552.30	14,042,831,604.47
公司存款	7,846,802,022.06	6,367,635,140.33
其他货币资金	566,649,648.66	891,105,975.50

项　目	期末数	期初数
小　计	24,015,841,575.54	21,780,318,377.86
加：应计利息	2,238,522.90	7,250,483.98
合　计	24,018,080,098.44	21,787,568,861.84

(2) 客户存款明细

项 目	期末数			期初数		
	原币金额	折算汇率	折合人民币	原币金额	折算汇率	折合人民币
客户存款			15,173,300,552.30			14,042,831,604.47
其中：人民币	15,149,509,675.60	1.0000	15,149,509,675.60	14,025,791,693.67	1.0000	14,025,791,693.67
港币	11,855,826.04	0.9120	10,812,513.35	4,318,823.74	0.9260	3,999,230.78
美元	1,812,975.07	7.1586	12,978,363.35	1,814,128.32	7.1884	13,040,680.02

(3) 融资融券业务

项 目	期末数			期初数		
	原币金额	折算汇率	折合人民币	原币金额	折算汇率	折合人民币
自有信用资金						
其中：人民币	101,498,306.08	1.0000	101,498,306.08	204,931,876.32	1.0000	204,931,876.32
小　计			101,498,306.08			204,931,876.32
客户信用资金						
其中：人民币	793,541,836.68	1.0000	793,541,836.68	720,449,174.85	1.0000	720,449,174.85
小　计			793,541,836.68			720,449,174.85
合　计			895,040,142.76			925,381,051.17

注：原币余额乘以折算汇率与折币余额的差异系尾差所致

2. 结算备付金

(1) 分类列示

项　目	期末数	期初数
客户备付金	1,507,459,577.06	2,009,270,861.15

项　目	期末数	期初数
公司备付金	633,390,945.08	1,337,676,669.01
小　计	2,140,850,522.14	3,346,947,530.16
加：应计利息	161.86	1,756.45
合　计	2,140,850,684.00	3,346,949,286.61

(2) 按币种列示

项　目	期末数			期初数		
	原币 金额	折算 汇率	折合 人民币	原币 金额	折算 汇率	折合 人民币
客户备付金			1,507,459,577.06			2,009,270,861.15
客户普通备付金			1,352,567,980.83			1,776,717,688.08
其中：人民币	1,333,598,954.77	1.0000	1,333,598,954.77	1,756,517,746.06	1.0000	1,756,517,746.06
港币	7,282,439.52	0.9120	6,641,584.84	12,501,094.41	0.9260	11,576,013.43
美元	1,722,046.38	7.1586	12,327,441.22	1,199,700.71	7.1884	8,623,928.59
客户信用备付金			154,891,596.23			232,553,173.07
其中：人民币	154,891,596.23	1.0000	154,891,596.23	232,553,173.07	1.0000	232,553,173.07
客户备付金合计			1,507,459,577.06			2,009,270,861.15
公司备付金			633,390,945.08			1,337,676,669.01
公司自有备付金			633,390,945.08			1,337,676,669.01
其中：人民币	633,390,945.08	1.0000	633,390,945.08	1,337,676,669.01	1.0000	1,337,676,669.01
公司信用备付金						
其中：人民币						
公司备付金合计			633,390,945.08			1,337,676,669.01
加：应计利息	161.86	1.0000	161.86	1,756.45	1.0000	1,756.45
合　计			2,140,850,684.00			3,346,949,286.61

注：原币余额乘以折算汇率与折币余额的差异系尾差所致

3. 拆出资金

项　目	期末数	期初数
拆放境内同业	23,790,542,400.00	20,763,093,300.00
加:应计利息	244,038,643.61	181,077,436.78
减:拆出资金减值准备	29,190,023.18	23,457,436.54
合　计	24,005,391,020.43	20,920,713,300.24

4. 融出资金

项　目	期末数	期初数
境内：	6,502,776,385.33	6,854,116,052.19
其中：个人	6,426,816,568.18	6,795,689,069.40
机构	75,959,817.15	58,426,982.79
小　计	6,502,776,385.33	6,854,116,052.19
加：应计利息	250,694,721.54	238,513,857.47
减：减值准备	43,955,301.16	45,899,183.15
合　计	6,709,515,805.71	7,046,730,726.51

5. 存放中央银行款项

项　目	期末数	期初数
存放中央银行法定存款准备金	17,739,520,309.24	16,266,334,858.64
存放中央银行超额存款准备金	3,508,444,235.40	9,474,760,977.07
存放中央银行财政性存款	80,027,699.11	49,605,248.33
小　计	21,327,992,243.75	25,790,701,084.04
应计利息	9,773,881.26	10,386,306.41
合　计	21,337,766,125.01	25,801,087,390.45

6. 存放同业款项

项　目	期末数	期初数
存放境内同业款项	1,703,636,040.25	767,647,009.77
存放境外同业款项	85,920,066.80	41,527,996.29
小　计	1,789,556,107.05	809,175,006.06
应计利息	3,221,454.00	3,041,975.49
减：坏账准备	291,069.72	42,472.94
合　计	1,792,486,491.33	812,174,508.61

7. 衍生金融工具

(1) 明细情况

项　目	期末数					
	套期工期			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具						
国债期货				737,046,380.00		238,552.28
抵销：应收应付款项-国债期货暂收暂付款						-238,552.28
利率互换				740,000,000.00		3,251,725.86
抵销：应收应付款项-利率互换暂收暂付款						-3,251,725.86
小　计				1,477,046,380.00		
权益衍生工具						
股指期货				263,090,340.00	128,960.00	8,696,660.00
抵销：应收应付款项-股指期货暂收暂付款					-128,960.00	-8,696,660.00
收益互换						

个股期权				20,232,600.00	27,850.00	101,250.00
商品期权				546,414,940.00		2,559,947.00
小　计				829,737,880.00	27,850.00	2,661,197.00
商品衍生工具						
商品期货	228,182,450.00		821,557.61	1,898,642,077.06	11,113,167.44	48,194.69
抵销：商品期货暂收暂付款			-821,557.61		-11,113,167.44	-48,194.69
小　计	228,182,450.00			1,898,642,077.06		
其他衍生工具						
场外期权				682,075,164.28	1,381,470.31	134,952.03
远期合同				80,645,550.00		614,900.00
小　计				762,720,714.28	1,381,470.31	749,852.03
合　计	228,182,450.00			4,968,147,051.34	1,409,320.31	3,411,049.03

（续上表）

项　目	期初数					
	套期工期			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具						
国债期货				219,549,710.00	4,956.25	608,300.00
抵销：应收应付款项-国债期货暂收暂付款					-4,956.25	-608,300.00
利率互换				660,000,000.00		3,226,435.48
抵销：应收应付款项-利率互换暂收暂付款						-3,226,435.48
小　计				879,549,710.00		
权益衍生工具						
股指期货				125,523,380.00	1,074,360.00	
抵销：应收应付款项-股指期货					-1,074,360.00	

暂收暂付款						
收益互换						
个股期权				11,469,280.00		62,830.00
商品期权				118,000.00		5,305.00
小　计				137,110,660.00		68,135.00
商品衍生工具						
商品期货	199,379,800.00	6,414,295.19		1,393,967,410.80	387,898.17	37,058.19
抵销：商品期货暂收暂付款		-6,414,295.19			-387,898.17	-37,058.19
小　计	199,379,800.00			1,393,967,410.80		
其他衍生工具						
场外期权				703,974,253.65	4,480,506.98	
小　计				703,974,253.65	4,480,506.98	
合　计	199,379,800.00			3,114,602,034.45	4,480,506.98	68,135.00

(2) 净额列示的具体情况

本公司开展的股指期货交易、利率互换交易、国债期货交易及商品期货交易均为每日无负债结算。期末本公司持有的用于该等期货合约的公允价值变动收益或损失分别与本公司因参与相关期货交易确认的暂收暂付款相互抵销，抵销后净额为人民币0.00元。

8. 存出保证金

(1) 分类列示

项　目	期末数	期初数
交易保证金	1,261,128,449.52	1,011,125,667.28
信用保证金	10,380,443.18	9,657,703.04
履约保证金	26,052,544.06	26,027,778.29
加：应计利息	18.80	116.93
合　计	1,297,561,455.56	1,046,811,265.54

(2) 按币种列示

项　目	期末数	期初数

	外币金额	折算汇率	人民币金额	外币金额	折算汇率	人民币金额
交易保证金			1,261,128,449.52			1,011,125,667.28
其中：人民币	1,258,739,627.52	1.0000	1,258,739,627.52	1,008,721,799.28	1.0000	1,008,721,799.28
港币	500,000.00	0.9120	456,000.00	500,000.00	0.9260	463,000.00
美元	270,000.00	7.1586	1,932,822.00	270,000.00	7.1884	1,940,868.00
信用保证金			10,380,443.18			9,657,703.04
其中：人民币	10,380,443.18	1.0000	10,380,443.18	9,657,703.04	1.0000	9,657,703.04
履约保证金			26,052,544.06			26,027,778.29
其中：人民币	26,052,544.06	1.0000	26,052,544.06	26,027,778.29	1.0000	26,027,778.29
加：应计利息	18.80	1.0000	18.80	116.93	1.0000	116.93
合　计			1,297,561,455.56			1,046,811,265.54

9. 应收款项

(1) 按坏账计提方法分类披露

类　别	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	477,432,911.84	14.04	426,376,432.75	89.31	51,056,479.09
按组合计提坏账准备	2,922,241,027.70	85.96	44,630,632.11	1.53	2,877,610,395.59
其中：账龄组合	183,620,955.38	5.39	24,879,724.48	13.55	158,741,230.90
应收保理款组合	1,975,090,762.94	58.10	19,750,907.63	1.00	1,955,339,855.31
清算款项组合	763,529,309.38	22.47			763,529,309.38
合　计	3,399,673,939.54	100.00	471,007,064.86	13.85	2,928,666,874.68

(续上表)

类　别	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	440,060,599.59	12.86	426,043,414.22	96.81	14,017,185.37
按组合计提坏账准备	2,980,848,810.37	87.14	48,840,403.02	1.64	2,932,008,407.35
其中：账龄组合	200,406,356.65	5.86	27,224,530.86	13.58	173,181,825.79
应收保理款组合	2,261,587,215.52	66.11	21,615,872.16	0.96	2,239,971,343.36
清算款项组合	518,855,238.20	15.17			518,855,238.20
合　计	3,420,909,409.96	100.00	474,883,817.24	13.88	2,946,025,592.72

(2) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例(%)	计提理由
岷县宏源清洁热力有限公司	70,085,926.85	56,068,741.48	80.00	处于失信状态
湖南顺农惠投资管理有限公司	47,916,173.07	47,916,173.07	100.00	已破产清算
应收两融业务违约欠款	33,685,074.17	33,685,074.17	100.00	客户违约无可执行财产
合　计	151,687,174.09	137,669,988.72	90.76	

(3) 按账龄组合计提坏账准备的应收款项

账　龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内	76,952,493.81	41.91	350,236.94	111,961,353.86	55.87	1,299,317.51
1-2年	51,921,134.47	28.28	1,501,153.23	33,275,337.60	16.60	2,002,389.12
2-3年	29,791,445.83	16.22	6,173,216.88	30,481,736.33	15.21	4,613,060.30
3-4年	11,882,785.19	6.47	4,753,414.18	6,171,004.91	3.08	2,468,401.97
4-5年	5,897,976.06	3.21	4,926,583.25	5,745,339.99	2.87	4,069,778.00
5年以上	7,175,120.02	3.91	7,175,120.01	12,771,583.96	6.37	12,771,583.96
合　计	183,620,955.38	100.00	24,879,724.48	200,406,356.65	100.00	27,224,530.86

10. 应收保费

(1) 明细情况

项　目	期末数	期初数
应收保费	773,004,999.46	265,250,433.03
减：坏账准备		
合　计	773,004,999.46	265,250,433.03

(2) 应收保费账龄及相应的坏账准备

项　目	期末数				期初数			
	金额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	金额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)
3个月以内(含3个月)	728,133,033.48	94.19			247,567,417.61	93.34		
3个月至1年(含1年)	28,430,519.86	3.68			15,261,480.48	5.75		
1年以上	16,441,446.12	2.13			2,421,534.94	0.91		
合　计	773,004,999.46	100.00			265,250,433.03	100.00		

11. 应收分保账款

(1) 明细情况

项　目	期末数	期初数
应收分保账款	5,949,781.03	3,518,793.67
减：坏账准备		
合　计	5,949,781.03	3,518,793.67

(2) 应收分保账款账龄及相应的坏账准备

项　目	期末数				期初数			
	金额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	金额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)
3个月以内(含3个月)	3,079,294.27	76.23			2,682,383.34	76.23		
3个月至1年(含1年)	2,870,486.76	23.77			836,410.33	23.77		
合　计	5,949,781.03	100.00			3,518,793.67	100.00		

12. 应收分保合同准备金

项　目	期末数	期初数
应收分保未到期责任准备金	1,432,416.19	1,825,165.90
应收分保未决赔款准备金	588,165.63	223,154.96
应收分保寿险责任准备金	1,857,356.75	1,248,061.75
应收分保长期健康险责任准备金	7,250,028.98	6,181,403.09
合　计	11,127,967.55	9,477,785.70

13. 保户质押贷款

项　目	期末数	期初数
分红寿险	127,585,904.30	133,318,571.84
传统寿险	219,141,663.08	180,917,999.08
健康险	18,443,868.62	16,454,818.79
合　计	365,171,436.00	330,691,389.71

14. 买入返售金融资产

项　目	期末数	期初数
股票	38,583,184.43	38,583,184.43
债券	12,091,134,111.96	2,180,153,226.07
票据	11,016,027,764.85	
小　计	23,145,745,061.24	2,218,736,410.50
加：应计利息	1,787,174.93	285,618.82
减：减值准备	59,024,963.95	38,583,184.43
合　计	23,088,507,272.22	2,180,438,844.89

15. 发放贷款和垫款

(1) 按计量方式分析

项　目	期末数	期初数
发放贷款和垫款	338,469,253,388.77	320,773,655,714.92

项　目	期末数	期初数
一以摊余成本计量	310,471,754,237.23	279,591,147,458.30
一以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	27,997,499,151.54	41,182,508,256.62
加：应计利息	251,406,819.41	303,801,472.03
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	10,196,668,563.13	9,396,812,615.71
合　计	328,523,991,645.05	311,680,644,571.24

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项　目	期末数	期初数
信用贷款	92,250,349,406.49	74,391,090,919.52
保证贷款	118,633,934,451.12	69,849,524,563.03
附担保物贷款	127,584,969,531.16	176,533,040,232.37
其中：抵押贷款	100,227,097,913.95	117,928,359,892.48
质押贷款	27,357,871,617.21	58,604,680,339.89
贷款和垫款总额	338,469,253,388.77	320,773,655,714.92
加：应计利息	251,406,819.41	303,801,472.03
减：贷款损失准备	10,196,668,563.13	9,396,812,615.71
合　计	328,523,991,645.05	311,680,644,571.24

16. 交易性金融资产

项　目	期末数	期初数
债券	55,251,126,109.97	48,010,266,839.01
股票	7,121,832,607.85	4,499,859,789.67
基金	38,132,903,637.23	46,280,944,845.90
资管产品	21,011,125,628.57	18,686,188,674.84
不良资产包	3,611,022,216.90	3,566,116,671.38
信托计划	954,502,014.30	774,757,192.73
非上市股权	26,965,534,137.00	23,556,436,936.70
理财产品投资	636,571,669.53	6,363,943.68

项　目	期末数	期初数
其他	4,540,000,234.03	3,180,288,062.16
合　计	158,224,618,255.38	148,561,222,956.07

17. 债权投资

项　目	期末数	期初数
收益权投资	89,135,303,154.94	98,545,029,245.33
债权投资	9,008,100,111.75	10,798,425,976.84
资管计划	390,000,000.00	457,487,263.00
信托计划	3,485,969,397.25	3,980,898,991.66
小　计	102,019,372,663.94	113,781,841,476.83
应计利息	1,335,025,372.15	1,621,933,018.60
减：减值准备	1,118,229,908.46	1,178,586,564.82
合　计	102,236,168,127.63	114,225,187,930.61

18. 其他债权投资

项　目	期末数				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
企业债	17,218,693,086.18	271,578,029.16	129,417,419.13	17,619,688,534.47	53,531,821.42
中期票据	6,211,406,638.44	94,914,100.86	125,818,599.56	6,432,139,338.86	228,689,312.06
政府债券	15,898,533,219.61	127,643,867.86	430,660,681.15	16,456,837,768.62	6,113,306.82
其他债券	11,410,395,626.54	92,374,070.48	-36,395,664.15	11,466,374,032.87	68,931,033.45
合　计	50,739,028,570.77	586,510,068.36	649,501,035.69	51,975,039,674.82	357,265,473.75

（续上表）

项　目	期初数				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
企业债	16,942,286,881.59	341,029,213.30	301,924,894.39	17,585,240,989.28	110,022,583.54
中期票据	5,419,829,227.40	72,583,118.31	-129,432,278.05	5,362,980,067.66	228,828,300.38

项　目	期初数				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
政府债券	18,929,266,393.21	138,306,719.31	612,848,525.35	19,680,421,637.87	12,463,932.47
其他债券	3,240,842,949.51	33,494,525.73	45,830,420.72	3,320,167,895.96	391,190.76
合　计	44,532,225,451.71	585,413,576.65	831,171,562.41	45,948,810,590.77	351,706,007.15

19. 其他权益工具投资

项　目	期末数	本期确认的股利收入
股权投资	1,609,887,435.48	14,950,251.04
其他	1,400,000.00	
合　计	1,611,287,435.48	14,950,251.04

（续上表）

项　目	期初数	上期确认的股利收入
股权投资	1,106,146,224.22	179,400.00
其他	1,400,000.00	
合　计	1,107,546,224.22	179,400.00

20. 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
对合营企业投资	35,449,800.81		35,449,800.81	35,449,800.81		35,449,800.81
对联营企业投资	11,735,819,913.85	9,200,000.00	11,726,619,913.85	11,911,831,266.05	9,200,000.00	11,902,631,266.05
合 计	11,771,269,714.66	9,200,000.00	11,762,069,714.66	11,947,281,066.86	9,200,000.00	11,938,081,066.86

(2) 明细情况

被投资企业名称	期初数	减值准备	本期增减变动		本期增减变动					期末数	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	其他	减：宣告发放现金股利或利润		
合营企业:	35,449,800.81									35,449,800.81	
财信中金（湖南）私募股权投资管理有限公司	35,449,800.81									35,449,800.81	
联营企业:	11,911,831,266.05	9,200,000.00	8,016,215.77	329,199,290.53	98,201,943.14	-15,577,225.78	-8,043,432.66	71,759,864.63	1,169,426.77	11,735,819,913.85	9,200,000.00
数字湖南有限公司	128,825,868.53									128,825,868.53	

被投资企业名称	期初数	减值准备	本期增减变动		本期增减变动					期末数	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	其他	减：宣告发放现金股利或利润		
湖南顺农惠投资管理有限公司	9,200,000.00	9,200,000.00								9,200,000.00	9,200,000.00
深圳市达晨财信创业投资管理有限公司	9,103,222.87									9,103,222.87	
湖南华润润湘联和投资咨询有限公司	12,261,590.88									12,261,590.88	
湖南天惠私募基金管理有限公司	9,880,652.35								1,169,426.77	8,711,225.58	
衡阳市财信产业投资基金合伙企业（有限合伙）	98,121,963.43			114,956.58						98,007,006.85	
马栏山资本管理（湖南）有限公司	7,810,410.67									7,810,410.67	
湖南郴虹特种玻璃股份有限公司	799,139,293.83									799,139,293.83	

被投资企业名称	期初数	减值准备	本期增减变动		本期增减变动					期末数	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	其他	减：宣告发放现金股利或利润		
湖南航空股份有限公司	1,106,444,141.55				8,899,061.97					1,115,343,203.52	
湖南凯美特气体股份有限公司	570,055,247.29		1,130,154.81	319,437,398.63	1,978,680.74	-2,559,087.93	-8,043,432.66			243,124,163.62	
上海海欣集团股份有限公司	2,124,727,220.63				11,983,994.60	-13,020,450.28				2,123,690,764.95	
芒果超媒股份有限公司	4,768,966,208.90				45,765,557.13	2,312.43		3,482,428.62		4,818,216,507.08	
湖南医药集团有限公司	110,949,802.10									110,949,802.10	
彩虹集团（邵阳）特种玻璃有限公司	147,172,515.48									147,172,515.48	
湖南立发科技有限公司	14,538,152.02									14,538,152.02	
湖南科创信息技术股份有限公司	288,566,833.39									288,566,833.39	
湖南省联合产权交易所郴州有限公司	1,812,903.35									1,812,903.35	

被投资企业名称	期初数	减值准备	本期增减变动		本期增减变动					期末数	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	其他	减：宣告发放现金股利或利润		
湖南省中小企业融资服务股份有限公司	1,368,825.85				-59,102.23					1,309,723.62	
陈克明食品股份有限公司	318,969,436.90									318,969,436.90	
楚天科技股份有限公司	173,913,620.97		5,605,060.96		-819,094.96			65,727,436.01		244,427,022.98	
湖南润潭企业管理合伙企业(有限合伙)	1,068,249,025.79				30,230,035.64					1,098,479,061.43	
湘潭市农村产权交易中心有限公司	149,613.70									149,613.70	
湖南财信弘湘创业投资有限公司	5,869,184.67									5,869,184.67	
岳阳市农村产权交易中心有限公司	461,492.50									461,492.50	
怀化市农村产权交易服务有限公司	105,059.15		406,000.00							511,059.15	

被投资企业名称	期初数	减值准备	本期增减变动		本期增减变动					期末数	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	其他	减：宣告发放现金股利或利润		
湖南财信世联商业运营管理有限公司	1,470,000.00									1,470,000.00	
湖南东方私募基金管理有限公司	9,424,125.07			9,646,935.32	222,810.25						
长沙福信房地产开发有限公司	18,902,816.91									18,902,816.91	
湖南计算机厂有限公司	75,847,436.81									75,847,436.81	
汨罗中银富登村镇银行股份有限公司	28,170,489.18									28,170,489.18	
湖南湘资精进清算服务有限公司	295,500.00									295,500.00	
益阳市农村产权交易中心有限公司	735,000.00									735,000.00	
慈利县农村产权交易中心有	148,717.18									148,717.18	

被投资企业名称	期初数	减值准备	本期增减变动		本期增减变动					期末数	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	其他	减：宣告发放现金股利或利润		
限公司											
桑植县农村产权交易中心有限公司	174,894.10									174,894.10	
沅陵县农村综合产权交易中心有限公司								2,550,000.00		2,550,000.00	
新化县农村产权交易中心有限公司			175,000.00							175,000.00	
邵阳市农村产权交易中心有限公司			700,000.00							700,000.00	
合 计	11,947,281,066.86	9,200,000.00	8,016,215.77	329,199,290.53	98,201,943.14	-15,577,225.78	-8,043,432.66	71,759,864.63	1,169,426.77	11,771,269,714.66	9,200,000.00

21. 存出资本保证金

项　目	存放形式	存放期限	期末数	期初数
长沙银行股份有限公司	定期存款	3年	240,000,000.00	240,000,000.00
	定期存款	3年	310,000,000.00	
	定期存款	3年	220,000,000.00	220,000,000.00
	定期存款	3年	160,000,000.00	160,000,000.00
	定期存款	5年零1个月		70,000,000.00
浙商银行股份有限公司	定期存款	5年零1个月	160,000,000.00	160,000,000.00
兴业银行股份有限公司	定期存款	5年	150,000,000.00	150,000,000.00
应计利息			54,623,515.63	42,656,224.88
合　计			1,294,623,515.63	1,042,656,224.88

22. 投资性房地产

项　目	房屋及建筑物	合　计
期初数	1,920,645,473.51	1,920,645,473.51
本期变动	123,752,407.99	123,752,407.99
加：外购		
债务人以物抵债	84,651,294.14	84,651,294.14
其他	45,560,205.05	45,560,205.05
加：公允价值变动	-6,459,091.20	-6,459,091.20
期末数	2,044,397,881.50	2,044,397,881.50

23. 固定资产

(1) 明细情况

项　目	期末数	期初数
固定资产	3,301,315,549.53	3,336,126,333.39
固定资产清理	9,030,836.07	
合　计	3,310,346,385.60	3,336,126,333.39

(2) 固定资产

1）明细情况

项　目	房屋及建筑物	办公设备	通讯及网络设备	机器设备
账面原值				
期初数	4,155,048,253.34	1,289,577,884.72	324,662,959.93	68,218,733.37
本期增加金额	84,145,298.33	71,276,670.65	5,097,583.55	19,281,075.92
1）购置	23,877,093.54	68,253,870.58	3,678,817.72	14,204,375.53
2）在建工程转入	50,952,701.68	313,653.81	1,418,765.83	4,874,049.53
3）其他	9,315,503.11	2,709,146.26		202,650.86
本期减少金额	19,728,563.65	17,765,440.83	25,425,522.37	1,260,369.03
期末数	4,219,464,988.02	1,343,089,114.54	304,335,021.11	86,239,440.26
累计折旧				
期初数	1,170,371,724.47	1,067,082,745.61	226,477,121.92	48,182,614.04
本期增加金额	83,152,909.13	73,081,158.51	10,471,377.04	10,682,003.59
1）计提	81,668,399.45	70,880,086.84	10,471,377.04	10,682,003.59
2）其他	1,484,509.68	2,201,071.67		
本期减少金额	1,430,916.54	17,125,747.99	2,769,937.84	1,213,154.07
期末数	1,252,093,717.06	1,123,038,156.13	234,178,561.12	57,651,463.56
减值准备				
期初数	5,778,837.29			
本期增加金额				
本期减少金额	5,778,837.29			
期末数				
账面价值				
期末账面价值	2,967,371,270.96	220,050,958.41	70,156,459.99	28,587,976.70
期初账面价值	2,978,897,691.58	222,495,139.11	98,185,838.01	20,036,119.33

（续上表）

项　目	交通用具	家具用具	合　计
账面原值			
期初数	63,711,865.12	19,744,639.23	5,920,964,335.71

项　目	交通用具	家具用具	合　计
本期增加金额	1,420,144.58	935,090.58	182,155,863.61
1）购置	585,265.44	930,370.58	111,529,793.39
2）在建工程转入		4,720.00	57,563,890.85
3）其他	834,879.14		13,062,179.37
本期减少金额	1,921,423.40	636,920.59	66,738,239.87
期末数	63,210,586.30	20,042,809.22	6,036,381,959.45
累计折旧			
期初数	53,239,440.27	13,705,518.72	2,579,059,165.03
本期增加金额	2,557,424.60	1,010,382.82	180,955,255.69
1）计提	1,747,591.83	1,010,382.82	176,459,841.57
2）其他	809,832.77		4,495,414.12
本期减少金额	1,849,098.73	559,155.63	24,948,010.80
期末数	53,947,766.14	14,156,745.91	2,735,066,409.92
减值准备			
期初数			5,778,837.29
本期增加金额			
本期减少金额			5,778,837.29
期末数			
账面价值			
期末账面价值	9,262,820.16	5,886,063.31	3,301,315,549.53
期初账面价值	10,472,424.85	6,039,120.51	3,336,126,333.39

24. 在建工程

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
信息系统建设改造工程	77,643,849.60		77,643,849.60	65,544,623.55		65,544,623.55
装修改造及维修工程	20,231,997.95		20,231,997.95	73,903,412.81		73,903,412.81

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
滨江金融中心写字楼	660,029,361.19		660,029,361.19	603,796,944.26		603,796,944.26
档案馆工程	230,180.78		230,180.78	48,481,973.24		48,481,973.24
其他	1,462,264.94		1,462,264.94	1,949,844.27		1,949,844.27
合　计	759,597,654.46		759,597,654.46	793,676,798.13		793,676,798.13

25. 使用权资产

项　目	房屋及建筑物	电子设备	其他	合计
账面原值				
期初数	1,997,670,397.99	5,010,183.31	34,201,245.42	2,036,881,826.72
本期增加金额	115,736,462.26		1,336,862.33	117,073,324.59
(1) 租入	114,524,162.30		1,336,862.33	115,861,024.63
(2) 其他	1,212,299.96			1,212,299.96
本期减少金额	129,166,431.69		268,226.65	129,434,658.34
(1)处置/合同到期/合同终止	129,166,431.69		268,226.65	129,434,658.34
期末数	1,984,240,428.56	5,010,183.31	35,269,881.10	2,024,520,492.97
累计折旧				
期初数	1,000,901,776.70	2,671,179.30	19,091,916.38	1,022,664,872.38
本期增加金额	163,207,644.36		2,947,171.78	166,154,816.14
(1)计提	163,207,644.36		2,947,171.78	166,154,816.14
(2)其他				
本期减少金额	118,742,544.65		235,468.15	118,978,012.80
(1) 处置	118,742,544.65		235,468.15	118,978,012.80
期末数	1,045,366,876.41	2,671,179.30	21,803,620.01	1,069,841,675.72
账面价值				
期末账面价值	938,873,552.15	2,339,004.01	13,466,261.09	954,678,817.25
期初账面价值	996,768,621.29	2,339,004.01	15,109,329.04	1,014,216,954.34

26. 无形资产

项　目	土地使用权	交易席位费	商标使用权	软件
账面原值				
期初数	756,958,297.88	22,572,000.00	369,566.02	1,765,220,415.81
本期增加金额			6,782.18	99,336,435.01
(1) 购置			6,782.18	99,336,435.01
(2) 其他增加				
本期减少金额				267,348.76
(1) 处置				267,348.76
期末数	756,958,297.88	22,572,000.00	376,348.20	1,864,289,502.06
累计摊销				
期初数	210,407,598.30	22,572,000.00	340,863.17	899,169,099.21
本期增加金额	9,617,865.65		4,593.30	124,767,410.63
(1) 计提	9,617,865.65		4,593.30	124,767,410.63
(2) 其他增加				
本期减少金额				264,150.94
(1) 处置				264,150.94
期末数	220,025,463.95	22,572,000.00	345,456.47	1,023,672,358.90
账面价值				
期末账面价值	536,932,833.93		30,891.73	840,617,143.16
期初账面价值	546,550,699.58		28,702.85	866,051,316.60

(续上表)

项　目	专有技术	其他	合计
账面原值			
期初数	7,876,720.92	29,652,731.79	2,582,649,732.42
本期增加金额		299,787.74	99,643,004.93
(1) 购置		299,787.74	99,643,004.93
(2) 其他增加			

项　目	专有技术	其他	合计
本期减少金额			267,348.76
(1) 处置			267,348.76
期末数	7,876,720.92	29,952,519.53	2,682,025,388.59
累计摊销			
期初数	5,918,909.65	8,473,727.41	1,146,882,197.74
本期增加金额	93,803.22	739,451.15	135,223,123.95
(1) 计提	93,803.22	739,451.15	135,223,123.95
(2) 其他增加			
本期减少金额			264,150.94
(1) 处置			264,150.94
期末数	6,012,712.87	9,213,178.56	1,281,841,170.75
账面价值			
期末账面价值	1,864,008.05	20,739,340.97	1,400,184,217.84
期初账面价值	1,957,811.27	21,179,004.38	1,435,767,534.68

27. 商誉

被投资单位名称	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
南华生物医药股份有限公司(以下简称南华生物)	610,927,353.30	23,152,356.41	587,774,996.89
南华和平医院管理(湖南)有限公司	23,152,356.41		23,152,356.41
湖南南华生物技术有限公司	1,983,226.77		1,983,226.77
上海欣际投资中心(有限合伙)	85,379,000.00	85,379,000.00	
财信人寿	62,658,987.30		62,658,987.30
湖南省征信有限公司(以下简称湖南征信)	3,432,951.86		3,432,951.86
湖南银行	74,025,747.30		74,025,747.30
湖南智慧公物仓运营管理有限公司	14,014,966.51		14,014,966.51
合　计	875,574,589.45	108,531,356.41	767,043,233.04

（续上表）

被投资单位名称	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
南华生物	610,927,353.30	23,152,356.41	587,774,996.89
南华和平医院管理(湖南)有限公司	23,152,356.41		23,152,356.41
湖南南华生物技术有限公司	1,983,226.77		1,983,226.77
上海欣际投资中心(有限合伙)	85,379,000.00	85,379,000.00	
财信人寿	62,658,987.30		62,658,987.30
湖南征信	3,432,951.86		3,432,951.86
湖南银行	74,025,747.30		74,025,747.30
湖南智慧公物仓运营管理有限公司	14,014,966.51		14,014,966.51
合　计	875,574,589.45	108,531,356.41	767,043,233.04

28. 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	17,565,874,123.65	4,391,471,678.51	16,377,997,961.41	4,094,465,548.45
可抵扣亏损	926,898,673.98	231,121,316.59	1,060,306,657.26	264,307,977.99
未发放薪酬	1,090,864,917.66	272,716,229.41	879,328,445.05	219,737,655.02
公允价值变动	756,557,798.97	189,139,449.74	683,451,230.14	170,862,807.54
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	369,224,461.69	92,306,115.38	783,075,076.42	195,768,769.11
已发生未报告未决赔款准备金	347,006,785.64	86,751,696.41	197,078,244.75	49,269,561.19
租赁	691,260,215.47	172,815,053.87	790,412,087.31	196,637,500.45
其他	799,034,317.97	199,758,579.50	1,198,165,958.18	299,541,489.54
合　计	22,546,721,295.03	5,636,080,119.41	21,969,815,660.52	5,490,591,309.29

(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、衍生金融工具的估值	4,146,251,043.82	1,036,563,391.21	3,754,810,273.69	938,608,946.01
计入其他综合收益的公允价值变动	1,211,714,811.35	302,928,702.84	1,666,833,897.36	416,708,474.34
非同一控制下企业合并资产评估增值	104,037,095.00	26,009,273.75	119,935,728.88	29,983,932.22
投资性房地产公允价值变动	303,280,086.81	75,820,021.70	183,032,922.57	45,758,230.65
租赁	934,209,535.83	233,552,383.96	1,033,989,350.46	257,636,833.41
政府补助	15,964,704.96	3,991,176.24	18,505,211.11	4,626,302.78
其他	189,800,123.28	47,450,030.82	44,784,394.84	11,196,098.71
合　计	6,905,257,401.05	1,726,314,980.52	6,821,891,778.91	1,704,518,818.12

(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	1,156,020,978.88	4,480,059,140.53	1,174,151,654.80	4,316,439,654.49
递延所得税负债	1,156,020,978.88	570,294,001.64	1,174,151,654.80	530,367,163.32

29. 其他资产

(1) 明细情况

项　目	期末数	期初数
其他应收款	827,471,459.86	1,132,535,371.54
预付款项	38,061,467.93	39,255,128.35
存货	339,155,727.07	299,732,999.36
其他流动资产	375,155,882.40	271,746,732.78
长期待摊费用	468,494,091.95	480,315,611.22
应收利息		25,308,291.24
应收股利		4,527,132.01

项　目	期末数	期初数
开发支出	1,906,388.76	2,599,878.80
抵债资产	321,191,000.30	337,999,966.36
其他非流动资产	1,711,097,206.11	1,706,443,010.16
生产性生物资产	127,254.15	175,675.77
合　计	4,082,660,478.53	4,300,639,797.59

(2) 其他应收款

1) 明细情况

种　类	期末数				
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	账面价值
单项计提坏账准备	439,090,321.31	32.90	428,195,884.64	97.52	10,894,436.67
按组合计提坏账准备	895,447,671.93	67.10	78,870,648.74	8.81	816,577,023.19
其中：账龄组合	312,408,910.18	23.41	141,911,361.06	45.42	170,497,549.12
银行业应收款组合	295,583,936.23	22.15	92,540,495.21	31.31	203,043,441.02
清算款项组合	287,454,825.52	21.54			287,454,825.52
小　计	1,334,537,993.24	100.00	507,066,533.38	38.00	827,471,459.86

(续上表)

种　类	期初数				
	账面余额	比例(%)	坏账准备	计提比例(%)	账面价值
单项计提坏账准备	520,914,535.39	32.05	291,542,407.68	55.97	229,372,127.71
按组合计提坏账准备	1,104,304,501.10	67.95	201,141,257.27	18.21	903,163,243.83
其中：账龄组合	266,751,508.42	16.41	124,566,188.97	46.70	142,185,319.45
银行业应收款组合	240,340,555.48	14.79	76,575,068.30	31.86	163,765,487.18
清算款项组合	597,212,437.20	36.75			597,212,437.20
小　计	1,625,219,036.49	100.00	492,683,664.95	30.31	1,132,535,371.54

2) 按组合计提坏账准备的其他应收款

① 采用账龄分析法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	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
1年以内(含1年)	161,043,883.59	51.56	18,103,994.29	99,736,713.14	37.38	2,921,214.90
1-2年(含2年)	9,470,890.72	3.03	1,212,530.72	6,986,483.76	2.62	694,427.51
2-3年(含3年)	6,244,018.71	2.00	2,354,330.41	46,782,561.42	17.54	14,020,962.03
3-4年(含4年)	32,692,166.04	10.46	17,641,823.02	10,871,960.45	4.08	5,374,558.25
4-5年(含5年)	2,759,639.22	0.88	2,400,370.72	3,791,426.77	1.42	2,972,663.40
5年以上	100,198,311.90	32.07	100,198,311.90	98,582,362.88	36.96	98,582,362.88
小　计	312,408,910.18	100.00	141,911,361.06	266,751,508.42	100.00	124,566,188.97

② 采用银行业应收款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	账面余额		坏账准备
	金额	比例(%)		金额	比例(%)	
阶段一	179,407,337.91	60.69	586,602.15	139,310,912.22	57.96	886,339.52
阶段二	16,898,456.56	5.72	3,581,799.55	6,474,813.30	2.70	1,064,615.91
阶段三	99,278,141.76	33.59	88,372,093.51	94,554,829.96	39.34	74,624,112.87
小　计	295,583,936.23	100.00	92,540,495.21	240,340,555.48	100.00	76,575,068.30

(3) 预付款项

账　龄	期末数		期初数	
	账面价值	比例(%)	账面价值	比例(%)
1年以内(含1年)	35,958,097.49	94.47	35,075,024.91	89.35
1至2年(含2年)	170,649.19	0.45	1,349,435.52	3.44
2至3年(含3年)	849,169.00	2.23	685,820.61	1.75
3年以上	1,083,552.25	2.85	2,144,847.31	5.46
小　计	38,061,467.93	100.00	39,255,128.35	100.00

(4) 存货

项　目	期末数	期初数

	账面余额	跌价准备	账面价值	账面余额	跌价准备	账面价值
开发成本	58,944,093.96		58,944,093.96	58,364,532.56		58,364,532.56
原材料	2,091,274.74	150,240.28	1,941,034.46	2,248,921.08	150,240.28	2,098,680.80
周转材料	395,549.21	371,711.86	23,837.35	395,549.21	371,711.86	23,837.35
库存商品	234,624,582.67	144,847.21	234,479,735.46	212,156,208.17	144,847.21	212,011,360.96
发出商品	3,280,498.86	608,849.56	2,671,649.30	3,281,073.80	608,849.56	2,672,224.24
其他	41,095,376.54		41,095,376.54	24,562,363.45		24,562,363.45
小　计	340,431,375.98	1,275,648.91	339,155,727.07	301,008,648.27	1,275,648.91	299,732,999.36

(5) 其他流动资产

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
预缴税费	10,451,149.26		10,451,149.26	52,016,622.11		52,016,622.11
增值税	93,347,813.92		93,347,813.92	130,119,839.80		130,119,839.80
待摊费用	18,575,306.60		18,575,306.60	18,086,692.38		18,086,692.38
清算资金往来	198,346,624.78		198,346,624.78	53,828,589.49		53,828,589.49
其他	54,434,987.84		54,434,987.84	17,694,989.00		17,694,989.00
小　计	375,155,882.40		375,155,882.40	271,746,732.78		271,746,732.78

(6) 长期待摊费用

项　目	期末数	期初数
装修费	210,554,425.42	247,670,979.18
智慧校园、智慧医院项目	94,140,813.10	91,557,830.83
专项工程	4,143,856.78	46,968,948.48
合同能源管理服务成本	67,063,610.46	19,536,928.04
其他	94,591,514.64	75,983,177.52
减：减值准备	2,000,128.45	1,402,252.83
小　计	468,494,091.95	480,315,611.22

(7) 抵债资产

项　目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值

房屋及建筑物	1,145,282,494.39	851,534,102.62	293,748,391.77
土地使用权	62,669,168.19	37,050,450.52	25,618,717.67
机器设备	14,220,075.15	12,396,184.29	1,823,890.86
小　计	1,222,171,737.73	900,980,737.43	321,191,000.30

（续上表）

项　目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
房屋及建筑物	1,155,391,009.99	844,449,627.40	310,941,382.59
土地使用权	62,669,168.19	36,721,204.88	25,947,963.31
机器设备	11,274,204.75	10,163,584.29	1,110,620.46
小　计	1,229,334,382.93	891,334,416.57	337,999,966.36

(8) 其他非流动资产

项　目	期末数	期初数
破产企业包	763,492,891.28	748,813,371.15
破产费用	6,317,108.65	14,271,486.24
预付股权转让款	333,961,626.77	329,980,813.40
预付大王山生态园土地使用权划拨费用	590,000,000.00	590,000,000.00
其他	17,325,579.41	23,377,339.37
小　计	1,711,097,206.11	1,706,443,010.16

30. 所有权或使用权受到限制的资产

项　目	期末账面价值	受限原因
货币资金	72,094,703.26	其中：ETC 押金 1,000.00 元，司法冻结3,895,800元,受限专项资金24,369,100.00元，保证金存款 42,593,003.26 元，保证金质押金额228,000元，履约保证金47,500元，商业按揭贷款的保证金金额960,300.00元。
存放中央银行款项	17,819,548,008.35	法定、财政性存款准备金
交易性金融资产	10,676,748,796.12	
其中：债券	7,935,740,002.74	为质押式回购业务、债券借贷业务、获取财政存款或冲抵期货保证金而设定质押、为卖出回购证券款而设定抵押

基金	2,740,844,655.09	为质押式回购业务而设定质押
股票	164,138.29	限售股
债权投资	58,131,133,490.00	
其中：债券	58,131,133,490.00	为质押式回购业务、向中央银行借款或获取财政存款而设定质押
其他债权投资	9,635,574,265.00	
其中：债券	9,635,574,265.00	为质押式回购业务、向中央银行借款或获取财政存款而设定质押、为卖出回购证券款而设定抵押
发放贷款及垫款	4,995,743,801.99	
其中：票据	4,995,743,801.99	为质押式回购业务而设定质押
其他资产	114,039,954.24	
其中：存货	114,039,954.24	为充抵期货保证而设定抵押
合　计	101,444,883,018.96	

31. 短期借款

项　目	期末数	期初数
信用借款	114,704,000.00	214,006,170.09
银行承兑汇票	70,000,000.00	231,000,000.00
加：应计利息	61,613.76	176,286.12
合　计	184,765,613.76	445,182,456.21

32. 向中央银行借款

项　目	期末数	期初数
中期借贷便利	16,780,000,000.00	13,160,000,000.00
向中央银行再贷款	7,780,189,700.00	7,851,058,500.00
向中央银行再贴现		115,959,804.73
小　计	24,560,189,700.00	21,127,018,304.73
应计利息	821,846,815.59	191,128,379.76
合　计	25,382,036,515.59	21,318,146,684.49

34. 拆入资金

项　目	期末数	期初数
银行业金融机构拆入	8,659,000,000.00	6,950,000,000.00
非银行金融机构拆入	800,000,000.00	1,000,000,000.00
加：应计利息	8,776,579.75	3,163,261.10
合　计	9,467,776,579.75	7,953,163,261.10

35. 交易性金融负债

项　目	期末数	期初数
第三方投资者在结构化产品中享有的权益	5,054,707,079.24	5,946,547,074.75
其他	30,515,850.00	
合　计	5,085,222,929.24	5,946,547,074.75

36. 应付款项

账　龄	期末数	期初数
1年以内(含1年)	1,143,400,234.47	465,653,017.78
1-2年	337,710,899.23	107,692,817.03
2-3年	74,886.79	74,886.79
合　计	1,481,186,020.49	573,420,721.60

37. 合同负债

项　目	期末数	期初数
预收信托报酬	154,150,387.24	156,140,007.15
货款及干细胞检测储存费	193,244,397.52	180,120,753.97
预收不良资产包转让款	291,275,104.05	302,471,859.09
预收咨询服务费	15,203,788.54	24,636,819.37
其他项目款	17,270,219.08	19,406,236.73
合　计	671,143,896.43	682,775,676.31

38. 卖出回购金融资产款

项　目	期末数	期初数
债券	25,637,150,266.05	30,203,090,451.42
基金	2,056,833,000.00	3,355,324,000.00
票据	4,998,815,416.12	12,352,143,787.20
小　计	32,692,798,682.17	45,910,558,238.62
加：应计利息	6,392,839.52	14,543,588.71
合　计	32,699,191,521.69	45,925,101,827.33

39. 同业及其他金融机构存放款项

项　目	期末数	期初数
境内银行同业存放款项	5,014,254,629.39	2,463,017,844.93
境内其他金融机构存放款项	15,331,404,699.15	23,739,889,887.84
小　计	20,345,659,328.54	26,202,907,732.77
应计利息	98,406,167.66	201,818,188.31
合　计	20,444,065,496.20	26,404,725,921.08

40. 吸收存款

项　目	期末数	期初数
活期存款	107,999,774,626.22	101,793,107,842.49
公司客户	76,378,194,846.64	72,487,920,899.26
个人客户	31,621,579,779.58	29,305,186,943.23
定期存款	224,906,120,313.99	200,757,331,816.79
公司客户	85,782,919,929.24	80,415,513,677.89
个人客户	139,123,200,384.75	120,341,818,138.90
存入保证金	20,134,181,384.82	16,517,830,810.67
其他存款	6,423,624,233.26	4,994,225,448.47
小　计	359,463,700,558.29	324,062,495,918.42

项　目	期末数	期初数
应计利息	8,438,064,285.53	8,328,717,832.63
合　计	367,901,764,843.82	332,391,213,751.05

41. 代理买卖证券款

项　目	期末数	期初数
普通经纪业务	17,080,529,451.51	15,620,161,731.30
其中：个人	15,691,145,793.74	14,035,105,050.04
机构	1,389,383,657.77	1,585,056,681.26
信用业务	865,864,442.47	1,021,541,279.60
其中：个人	851,342,652.61	986,798,192.58
机构	14,521,789.86	34,743,087.02
合　计	17,946,393,893.98	16,641,703,010.90

42. 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	2,201,702,160.07	1,507,393,454.22	1,735,928,003.87	1,973,167,610.42
离职后福利中-设定提存计划	231,778,306.01	142,624,012.86	201,411,450.00	172,990,868.87
辞退福利	75,587,489.49	21,695,058.71	22,445,547.84	74,837,000.36
其他	25,741.23	1,568,175.72	1,569,595.72	24,321.23
合　计	2,509,093,696.80	1,673,280,701.51	1,961,354,597.43	2,221,019,800.88

(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	2,098,189,378.17	1,181,828,571.08	1,410,297,153.72	1,869,720,795.53
职工福利费		39,664,072.75	39,664,072.75	
社会保险费	40,229,539.46	94,767,151.28	97,569,391.30	37,427,299.44
其中：医疗保险费	39,820,067.89	89,385,913.42	92,215,425.87	36,990,555.44
工伤保险费	409,471.57	4,852,081.51	4,824,809.08	436,744.00

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
其他		529,156.35	529,156.35	
住房公积金	5,241,079.73	104,068,365.32	102,727,446.97	6,581,998.08
工会经费和职工教育经费	57,619,204.20	30,000,375.88	28,656,200.68	58,963,379.40
其他短期薪酬	422,958.51	57,064,917.91	57,013,738.45	474,137.97
小　计	2,201,702,160.07	1,507,393,454.22	1,735,928,003.87	1,973,167,610.42

(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	219,884,572.69	83,902,487.92	142,914,808.36	160,872,252.25
失业保险费	3,078,181.80	5,485,419.51	5,542,904.73	3,020,696.58
企业年金缴费	8,815,551.52	53,236,105.43	52,953,736.91	9,097,920.04
小　计	231,778,306.01	142,624,012.86	201,411,450.00	172,990,868.87

43. 应交税费

项　目	期末数	期初数
企业所得税	367,424,106.69	260,033,313.22
增值税	275,060,653.43	394,340,341.77
房产税	28,789,783.35	27,855,062.95
代扣代缴个人所得税	45,681,227.78	15,353,991.25
城市维护建设税	21,476,382.95	22,888,360.19
教育费附加及地方教育附加	15,571,046.40	16,581,033.93
土地使用税	384,121.50	396,278.06
印花税	1,700,196.26	1,017,791.69
其他	624,176.53	2,411,847.75
合　计	756,711,694.89	740,878,020.81

44. 预收保费

项　目	期末数	期初数
1年以内(含1年)	145,586,264.85	103,214,668.85

项　目	期末数	期初数
合　计	145,586,264.85	103,214,668.85

45. 应付手续费及佣金

项　目	期末数	期初数
1年以内(含1年)	56,985,650.32	96,546,071.58
合　计	56,985,650.32	96,546,071.58

46. 应付分保账款

账　龄	期末数	期初数
1年以内(含1年)	10,456,399.38	5,271,554.98
合　计	10,456,399.38	5,271,554.98

47. 应付赔付款

项　目	期末数	期初数
应付赔付支出	134,574,590.97	110,696,315.48
应付退保金	5,326,864.20	8,709,829.79
合　计	139,901,455.17	119,406,145.27

48. 应付保单红利

项　目	期末数	期初数
保单红利	247,449,781.39	222,875,255.48
加：应计利息	118,426.74	102,069.29
合　计	247,568,208.13	222,977,324.77

49. 保户储金及投资款

项　目	期末数	期初数
不定期的万能寿险产品	9,860,880,087.84	10,254,039,700.24
1年以内的团体医疗保险产品	598,706.70	593,660.62

项　目	期末数	期初数
合　计	9,861,478,794.54	10,254,633,360.86

50. 保险合同准备金

(1) 保险合同准备金增减变动情况

项　目	期初数	本期增加	本期减少
			赔付款项
分保前：			
未到期责任准备金	68,799,057.13	860,248,748.09	
未决赔款准备金	286,537,301.11	495,152,164.37	380,660,581.91
寿险责任准备金	28,155,244,254.69	5,631,087,877.37	180,398,394.07
长期健康险责任准备金	1,086,564,948.41	213,645,108.95	22,221,626.01
合　计	29,597,145,561.34	7,200,133,898.78	583,280,601.99

(续上表)

项　目	本期减少			期末数
	提前解除	其他	合计	
分保前：				
未到期责任准备金		501,393,866.16	501,393,866.16	427,653,939.06
未决赔款准备金			380,660,581.91	401,028,883.57
寿险责任准备金	275,410,989.60	-130,974,921.51	324,834,462.16	33,461,497,669.90
长期健康险责任准备金	9,839,637.01	24,441,334.24	56,502,597.26	1,243,707,460.10
合　计	285,250,626.61	394,860,278.89	1,263,391,507.49	35,533,887,952.63

(2) 保险合同准备金按未到期期限列示

项　目	期末数		期初数	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
分保前：				
未到期责任准备金	427,653,939.06		68,799,057.13	
未决赔款准备金	401,028,883.57		286,537,301.11	

项　目	期末数		期初数	
	1年以下(含1年)	1年以上	1年以下(含1年)	1年以上
寿险责任准备金	4,900,122.77	33,456,597,547.13	5,299,760.15	28,149,944,494.54
长期健康险责任准备金	3,388,680.21	1,240,318,779.89	3,523,476.17	1,083,041,472.24
合　计	836,971,625.61	34,696,916,327.02	364,159,594.56	29,232,985,966.78

(3) 分保前未到期责任准备金

项　目	期末数	期初数
个人健康险	17,687,994.89	32,457,224.78
个人意外险	6,992,957.58	9,972,824.44
个人短期寿险	2,026,342.01	4,505,722.47
团体健康险	385,834,067.93	9,161,686.86
团体意外险	13,577,148.48	11,523,401.94
团体短期寿险	1,535,428.17	1,178,196.64
小　计	427,653,939.06	68,799,057.13

(4) 分保前未决赔款准备金

项　目	期末数	期初数
按险种划分：		
个人健康险	6,004,783.18	6,997,275.27
个人意外险	801,611.20	961,631.78
个人短期寿险	1,013,966.46	1,290,443.86
团体健康险	387,926,971.07	272,564,154.58
团体意外险	4,606,193.79	4,230,423.00
团体短期寿险	675,357.87	493,372.62
小　计	401,028,883.57	286,537,301.11
按性质划分：		
已发生已报案未决赔款准备金	358,415.64	835,696.61
已发生未报案未决赔款准备金	399,482,182.37	284,212,178.87
理赔费用准备金	1,188,285.56	1,489,425.63

项　目	期末数	期初数
小　计	401,028,883.57	286,537,301.11

(5) 分保前寿险责任准备金

项　目	期末数	期初数
个人寿险	27,898,503,055.12	22,746,824,094.03
个人年金	5,508,306,084.90	5,356,924,490.06
个人意外险	54,688,529.88	51,495,670.60
小　计	33,461,497,669.90	28,155,244,254.69
其中：传统保险	20,878,156,867.49	16,080,816,920.71
分红保险	12,508,067,170.54	12,004,745,680.81
万能保险	20,585,101.99	18,185,982.57
长期意外险	54,688,529.88	51,495,670.60

51. 长期借款

借款条件类别	期末数	期初数
信用借款	22,171,767,363.78	23,267,602,896.00
质押借款	747,500,000.00	910,000,000.00
应计利息	29,240,228.74	31,915,740.42
合　计	22,948,507,592.52	24,209,518,636.42

52. 应付债券

项　目	期末数	期初数
普通企业债	17,136,948,498.44	15,195,509,946.16
金融债券	32,668,012,303.84	32,620,124,275.41
保险公司资本补充债	2,500,000,000.00	1,500,000,000.00
同业存单	86,230,812,143.25	74,563,046,548.27
二级资本债券	4,408,897,012.28	4,268,897,012.28
小　计	142,944,669,957.81	128,147,577,782.12
加：应计利息	437,499,262.01	584,926,544.73

项　目	期末数	期初数
合　计	143,382,169,219.82	128,732,504,326.85

53. 租赁负债

项　目	期末数	期初数
租赁付款额	1,231,992,061.33	1,274,403,714.84
减：未确认融资费用	113,400,798.98	121,027,841.88
合　计	1,118,591,262.35	1,153,375,872.96

54. 预计负债

项　目	期末数	期初数	形成原因
诉讼赔偿	90,773,701.73	90,773,701.73	客户起诉
信贷承诺事项减值准备	211,906,610.37	200,752,924.05	信贷承诺减值准备
合　计	302,680,312.10	291,526,625.78	

55. 其他负债

(1) 明细情况

项　目	期末数	期初数
应付股利	71,589,047.57	60,191,258.50
预收款项	94,542,991.80	5,238,586.41
其他应付款	3,983,791,702.19	4,813,884,568.69
其他流动负债	377,470,433.08	328,205,358.05
长期应付款	281,247,164.73	281,247,164.73
递延收益	24,939,513.56	5,211,326.00
其他非流动负债	220,051,793.15	222,255,416.89
合　计	5,053,632,646.08	5,716,233,679.27

(2) 应付股利

项　目	期末数	期初数
普通股股利	71,589,047.57	60,191,258.50

项　目	期末数	期初数
小　计	71,589,047.57	60,191,258.50

(3) 预收款项

账　龄	期末数	期初数
1年以内(含1年)	91,906,209.27	4,076,844.89
1年以上	2,636,782.53	1,161,741.52
小　计	94,542,991.80	5,238,586.41

(4) 其他应付款

款项性质	期末数	期初数
往来款及其他	1,429,324,091.80	1,252,226,699.20
借款	1,256,673,499.33	2,158,727,301.18
代收信托业保障基金	511,527,323.38	513,040,507.75
保证金	211,947,543.30	185,882,023.11
健康保障委托管理产品	45,076,993.41	59,218,780.51
预提费用	68,697,344.31	37,526,066.11
员工往来及社保公积金	5,566,027.65	4,935,796.29
久悬未取款	50,513,239.98	51,116,250.52
业务推广费	31,081,000.00	52,700,000.00
中介风险金	8,781,567.90	16,452,588.06
暂收客户款项	20,456,965.98	52,690,596.69
投保基金	6,158,911.48	7,193,635.59
资产购置尾款	15,171,725.91	7,334,193.43
居间费用		1,201,040.26
应付投资及工程款	322,815,467.76	393,017,565.74
环境权益抵质押融资风险补偿资金		20,621,524.25
小　计	3,983,791,702.19	4,813,884,568.69

(5) 其他流动负债

项　目	期末数	期初数

项　目	期末数	期初数
期货风险准备金	62,001,830.52	60,764,674.12
待转销项税额	16,157,866.43	16,960,011.90
清算资金往来	27,421,689.51	46,429,318.86
代理业务负债	253,836,017.52	195,244,353.17
其他	18,053,029.10	8,807,000.00
小　计	377,470,433.08	328,205,358.05

(6) 长期应付款

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
湖南民泰资产管理有限公司	278,605,798.21			278,605,798.21
应付福利费-住房基金	2,575,013.20			2,575,013.20
房改房款和拆迁补偿款	66,353.32			66,353.32
小　计	281,247,164.73			281,247,164.73

(7) 递延收益

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
政府补助	5,211,326.00	19,871,039.24	142,851.68	24,939,513.56
小　计	5,211,326.00	19,871,039.24	142,851.68	24,939,513.56

(8) 其他非流动负债

项　目	期末数	期初数
代理兑付证券款	157,695.83	157,695.83
债权融资款	140,000,000.00	140,000,000.00
代收代付社保款	79,894,097.32	82,097,721.06
小　计	220,051,793.15	222,255,416.89

56. 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
湖南省人民政府	14,488,000,000.00	210,800,000.00		14,698,800,000.00

(2) 其他说明

根据《湖南省财政厅关于下达大健康等3支金芙蓉产业子基金出资款的通知》(湘财金指〔2025〕4 号）和《湖南省财政厅关于下达数字文博大平台项目注册资本金的通知》(湘财文指〔2025〕12号)，湖南省财政厅对公司进行增资2.108亿元。截至2025年6月30日，本公司已收到湖南省财政厅2.108亿元的出资款。

57. 其他权益工具

发行在外的金融工具	期初数	本期增加	本期减少	期末数
永续债	2,000,000,000.00	7,000,000,000.00		9,000,000,000.00
合　计	2,000,000,000.00	7,000,000,000.00		9,000,000,000.00

58. 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	9,818,948,313.59			9,818,948,313.59
其他资本公积	2,787,029,891.93	17,330,261.55	9,262,717.35	2,795,097,436.13
合　计	12,605,978,205.52	17,330,261.55	9,262,717.35	12,614,045,749.72

(2) 其他说明

1）本公司发生永续债费用，减少资本公积879,957.21元；

2）子公司湖南银行发生永续债费用，减少资本公积438,943.36元；

3）子公司湖南财信精信投资合伙企业（有限合伙）、湖南省财信常勤壹号基金合伙企业（有限合伙）处置股权，减少资本公积7,943,816.78元；

4）子公司湖南省国有投资经营有限公司无偿受让深圳市祥福投资有限责任公司股权，增加资本公积17,330,261.55元。

59. 其他综合收益

项　目	期初数	本期发生		
		本期所得税前发生额	减：本期减少	减：所得税费用
(1) 不能重分类进损益的其他综合收益	-310,446,247.30	-222,156,285.84		5,626,143.97

项　目	期初数	本期发生		
		本期所得税前发生额	减：本期减少	减：所得税费用
1）权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-6,439,274.92	-12,990,174.58		
2）其他权益工具投资公允价值变动	-304,006,972.38	-209,166,111.26		5,626,143.97
(2) 将重分类进损益的其他综合收益	472,854,079.73	12,895,116.43	6,867,839.61	4,965,681.20
1）权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	70,165,293.46	-2,587,051.20		
2）其他债权投资公允价值变动	223,982,203.45	12,664,955.95	6,867,839.61	4,261,378.30
3）其他债权投资信用减值准备	121,234,253.64	2,817,211.68		704,302.90
4）其他	57,472,329 .18			
合　计	162,407,832.43	-209,261,169.41	6,867,839.61	10,591,825.17

（续上表）

项　目	本期发生			期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减：处置其他权益工具转未分配利润（税后归属于母公司）	
(1) 不能重分类进损益的其他综合收益	-90,461,302.72	-137,321,127.09	-2,133,183.99	-398,774,366.03
1）权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-12,990,174.58			-19,429,449.50
2）其他权益工具投资公允价值变动	-77,471,128.14	-137,321,127.09	-2,133,183.99	-379,344,916.53
(2) 将重分类进损益的其他综合收益	8,392,285.29	-7,330,689.67		481,246,365.02
1）权益法核算的在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	-2,587,051.20			67,578,242.26
2）其他债权投资公允价值变动	8,940,590.81	-7,404,852.77		232,922,794.25
3）其他债权投资信用减值准备	2,038,745.68	74,163.10		123,272,999.32
4）其他				57,472,329.18

项　目	本期发生			期末数
	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	减:处置其他权益工具转未分配利润(税后归属于母公司)	
合　计	-82,069,017.43	-144,651,816.76	-2,133,183.99	82,471,998.99

60. 盈余公积

项　目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积金	546,593,223.12			546,593,223.12
合　计	546,593,223.12			546,593,223.12

61. 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	1,497,618,548.61			1,497,618,548.61
交易风险准备	727,602,286.57			727,602,286.57
信托赔偿准备金	521,902,109.79			521,902,109.79
合　计	2,747,122,944.97			2,747,122,944.97

62. 未分配利润

项　目	本期数
期初未分配利润	5,027,167,050.88
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,238,398,020.16
加：其他综合收益结转留存收益	-2,133,183.99
其他	3,909,750.06
期末未分配利润	6,267,341,637.11

(二) 合并利润表项目注释

1. 利息收入/利息支出

项　目	本期数	上年同期数

项　目	本期数	上年同期数
利息收入:		
发放贷款利息收入	6,725,874,514.67	6,738,418,204.46
债权类投资利息收入	2,681,445,956.91	2,628,541,548.41
货币资金及结算备付金利息收入	164,177,779.99	257,036,791.24
融资融券利息收入	206,135,173.41	186,231,073.68
同业拆借利息收入	337,849,218.19	247,449,104.68
买入返售金融资产利息收入	61,863,187.91	92,048,594.50
存放中央银行利息收入	147,700,385.98	135,388,257.80
存放同业利息收入	2,286,159.81	5,342,949.67
其他利息收入	68,873,061.88	34,365,038.87
利息收入小计	10,396,205,438.75	10,324,821,563.31
利息支出:		
应付债券利息支出	1,680,698,334.86	1,428,292,209.64
借款利息支出	449,619,174.42	623,159,024.69
回购利息支出	144,732,224.15	239,163,829.67
万能险利息支出	145,080,097.51	183,987,735.30
同业及其他金融机构存放款项利息支出	196,055,833.28	351,594,991.27
短期融资款利息支出		5,148,580.63
拆入资金利息支出	148,702,531.34	180,658,731.39
客户资金存款利息支出	12,034,970.36	25,860,570.75
吸收存款利息支出	3,048,701,851.73	3,233,968,290.15
向中央银行借款利息支出	235,711,508.77	314,723,872.77
租赁负债利息支出	18,132,021.31	31,389,314.86
其他利息支出	28,834,388.57	41,701,141.59
利息支出小计	6,108,302,936.30	6,659,648,292.71
利息净收入	4,287,902,502.45	3,665,173,270.60

2. 已赚保费

(1) 明细情况

项　目	本期数	上年同期数
保险业务收入	6,195,592,765.04	7,322,164,056.16
减：分出保费	12,444,924.82	20,619,699.68
提取未到期责任准备金	359,247,631.64	352,588,285.39
合　计	5,823,900,208.58	6,948,956,071.09

(2) 保险业务收入

1) 明细情况

项　目	本期数	上年同期数
个人类保险	5,382,909,611.97	6,485,502,640.51
其中：个人寿险	5,148,008,004.41	6,247,500,052.85
个人健康险	212,953,646.10	215,998,411.11
个人意外险	21,947,961.46	22,004,176.55
团体类保险	812,683,153.07	836,661,415.65
其中：团体健康险	790,198,991.42	807,873,984.88
团体意外伤害险	19,839,499.98	25,429,415.65
团体寿险	2,644,661.67	3,358,015.12
小　计	6,195,592,765.04	7,322,164,056.16

2) 个人寿险明细情况

项　目	本期数	上年同期数
传统保险	4,641,961,356.93	4,323,839,391.97
分红保险	501,395,418.77	1,918,725,740.16
万能保险	4,651,228.71	4,934,920.72
小　计	5,148,008,004.41	6,247,500,052.85

(3) 分出保费

1) 按期限划分分出保费

项　目	本期数	上年同期数
长期险	9,896,109.37	16,501,585.03
短期险	2,548,815.45	4,118,114.65

项　目	本期数	上年同期数
小　计	12,444,924.82	20,619,699.68

2）按分入公司划分分出保费

项　目	本期数	上年同期数
中国人寿再保险公司	7,378,610.81	13,081,279.01
汉诺威再保险公司	89,478.00	3,676,209.69
德国通用再保险公司	1,243,542.73	1,574,224.38
前海再保险股份有限公司	1,539,369.10	2,163,910.05
慕尼黑再保险公司	2,014,165.38	124,076.55
美国再保险公司	179,758.80	
小　计	12,444,924.82	20,619,699.68

3. 手续费及佣金收入/手续费及佣金支出

(1) 明细情况

项　目	本期数	上年同期数
手续费及佣金收入	1,401,200,616.87	1,358,275,117.53
减：手续费及佣金支出	483,331,094.11	658,666,377.99
手续费及佣金净收入	917,869,522.76	699,608,739.54

(1) 各业务明细情况

项　目	本期数	上年同期数
证券经纪业务净收入	440,839,561.96	258,758,715.69
——证券经纪业务收入	543,154,761.80	323,574,524.29
——证券经纪业务支出	102,315,199.84	64,815,808.60
信托业务净收入	209,701,450.66	260,787,650.83
——信托业务收入	209,701,450.66	261,181,788.18
——信托业务支出		394,137.35
期货经纪业务净收入	24,045,917.34	24,133,828.94
——期货经纪业务收入	62,175,035.71	68,061,274.24
——期货经纪业务支出	38,129,118.37	43,927,445.30

项　目	本期数	上年同期数
投资银行业务净收入	133,404,501.42	147,574,771.69
——投资银行业务收入	141,246,770.79	151,512,257.41
——投资银行业务支出	7,842,269.37	3,937,485.72
资产管理业务净收入	128,734,006.26	306,960,815.89
——资产管理业务收入	142,820,016.58	316,525,757.14
——资产管理业务支出	14,086,010.32	9,564,941.25
基金管理业务净收入	31,338,227.61	29,124,294.17
——基金管理业务收入	31,338,227.61	29,124,294.17
——基金管理业务支出		
保险业务净收入	-229,938,099.53	-456,973,442.21
保险代理业务净收入	41,309,193.22	52,163,710.09
——保险代理业务收入	71,804,734.83	68,292,929.39
——保险代理业务支出	30,495,541.61	16,129,219.30
咨询业务净收入	3,573,773.71	2,928,081.37
——咨询业务收入	3,877,358.49	2,989,372.45
——咨询业务支出	303,584.78	61,291.08
交易服务净收入	78,468,394.06	-24,341,576.35
其他手续费及佣金净收入	56,392,596.05	98,491,889.43
——其他手续费及佣金收入	80,750,537.46	138,513,154.35
——其他手续费及佣金支出	24,357,941.41	40,021,264.92
合　计	917,869,522.76	699,608,739.54

4. 投资收益

产生投资收益的来源	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	98,201,943.14	72,567,897.20
处置长期股权投资产生的投资收益	91,828,944.78	5,523,170.49
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	1,661,432,088.02	1,192,498,105.87
处置交易性金融资产取得的投资收益	916,084,720.04	15,264,406.34

产生投资收益的来源	本期数	上年同期数
处置债权投资取得的投资收益	660,002.82	190,226,518.51
处置其他债权投资取得的投资收益	283,924,974.07	184,501,872.71
处置衍生金融工具取得的投资收益	52,273,444.67	152,511,432.94
其他	232,931,965.15	361,528,315.61
合　计	3,337,338,082.69	2,174,621,719.67

5. 其他收益

项　目	本期数	上年同期数
与日常经营活动有关的政府补助	17,176,829.00	35,140,613.43
代扣代缴个税手续费返还款	2,155,222.39	2,521,238.55
合　计	19,332,051.39	37,661,851.98

6. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期数	上年同期数
交易性金融资产	387,456,670.35	767,839,805.45
交易性金融负债	-63,356,267.26	-67,348,749.13
衍生金融工具	-19,496,095.93	12,593,228.32
其他	1,274,145.15	-22,562,444.71
合　计	305,878,452.31	690,521,839.93

7. 其他业务收入

项　目	本期数	上年同期数
基差贸易收入	698,500,927.44	281,080,443.89
生物医药及节能项目相关收入	45,394,929.13	55,124,761.18
其他保险服务	8,281,899.16	7,969,116.20
物业管理及租金收入	34,045,341.35	18,296,118.51
极速交易服务费	5,352,235.75	5,883,284.62

项　目	本期数	上年同期数
酒店经营收入	28,386,093.52	5,026,317.16
其他	25,174,852.51	50,323,044.22
合　计	845,136,278.86	423,703,085.78

8. 资产处置收益

项　目	本期数	上年同期数
固定资产处置净收益	-65,541.14	8,051,908.56
抵债资产处置净收益	-70.80	1,373,253.84
其他	-5,646,918.19	9,276,170.14
合　计	-5,712,530.13	18,701,332.54

9. 退保金

项　目	本期数	上年同期数
个人寿险	274,983,145.73	250,510,191.85
个人健康险	9,839,637.01	8,316,321.77
个人意外险	427,843.87	391,684.08
合　计	285,250,626.61	259,218,197.70

10. 赔付支出净额

(1) 明细情况

项　目	本期数	上年同期数
赔付支出	583,280,601.99	629,954,993.81
摊回赔付支出	5,049,263.90	4,200,131.20
赔付支出净额	578,231,338.09	625,754,862.61

(2) 赔付支出

项　目	本期数	上年同期数
赔款支出	377,752,600.33	501,348,847.14
年金给付	136,456,314.95	68,667,067.82

项　目	本期数	上年同期数
死伤医疗给付	50,531,358.35	37,471,510.72
满期给付	18,540,328.36	22,467,568.13
合　计	583,280,601.99	629,954,993.81

(3) 摊回赔付支出

项　目	本期数	上年同期数
慕尼黑再保险公司	3,480,266.77	93,366.51
德国通用再保险股份公司	27,885.94	472,646.19
中国人寿再保险有限责任公司	129,363.29	1,871,021.45
德国汉诺威再保险公司	282,650.68	244,401.59
前海再保险股份有限公司	1,117,097.22	1,518,695.46
美国再保险公司	12,000.00	
合　计	5,049,263.90	4,200,131.20

11. 提取保险合同准备金净额

(1) 明细情况

项　目	本期数	上年同期数
提取保险合同准备金	5,577,887,509.36	6,003,325,780.75
摊回保险责任准备金	2,042,931.56	4,309,343.18
提取保险责任准备金净额	5,575,844,577.80	5,999,016,437.57

(2) 提取保险合同准备金

项　目	本期数	上年同期数
提取寿险责任准备金	5,306,253,415.21	5,833,546,282.19
提取长期健康险责任准备金	157,142,511.69	141,011,446.85
提取未决赔款准备金	114,491,582.46	28,768,051.71
小　计	5,577,887,509.36	6,003,325,780.75

(3) 摊回保险责任准备金

项　目	本期数	上年同期数
摊回未决赔款准备金	365,010.67	-56,604.52

项　目	本期数	上年同期数
摊回寿险责任准备金	609,295.00	1,148,011.60
摊回长期健康险责任准备金	1,068,625.89	3,217,936.10
小　计	2,042,931.56	4,309,343.18

12. 税金及附加

项　目	本期数	上年同期数
房产税	31,518,889.57	30,091,693.99
城市维护建设税	62,340,403.32	38,937,157.97
教育费附加及地方教育附加	57,453,321.18	28,428,867.37
印花税	8,764,350.08	11,727,466.62
其他	7,496,133.87	5,928,687.65
合　计	167,573,098.02	115,113,873.60

13. 业务及管理费

项　目	本期数	上年同期数
职工薪酬	1,661,119,235.38	1,586,073,912.40
折旧及摊销	524,380,888.79	577,674,623.06
广告及业务宣传费	193,710,973.25	144,752,659.35
咨询费及中介机构费	32,344,556.32	38,416,364.55
电子设备运转费	43,294,958.95	38,475,407.74
物业租赁及水电费	53,074,645.13	65,253,761.94
业务招待费	16,856,191.65	17,796,911.41
交通汽车及差旅费	27,942,871.26	29,537,279.37
办公费	20,750,929.25	17,346,195.42
交易所会员年费	18,754,019.45	12,672,377.36
证券交易通讯费	10,415,526.26	9,607,685.69
期货风险金及投资者保护基金	7,053,940.90	6,508,151.75
其他	292,696,881.59	238,230,660.28

项　目	本期数	上年同期数
合　计	2,902,395,618.18	2,782,345,990.32

14. 摊回分保费用

项　目	本期数	上年同期数
中国人寿再保险有限责任公司	1,495,583.99	1,816,509.80
德国汉诺威再保险公司	270,217.24	2,036,384.22
慕尼黑再保险公司	12,083.70	27,865.58
前海再保险股份有限公司	39,876.92	102,489.45
德国通用再保险股份公司		401,080.31
合　计	1,817,761.85	4,384,329.36

15. 信用减值损失

项　目	本期数	上年同期数
坏账损失	8,889,454.21	30,105,652.27
买入返售金融资产减值损失	20,441,779.52	7,910,241.45
融出资金减值损失	-1,943,881.99	-1,957,340.77
债权投资减值损失	-60,356,656.36	19,541,316.96
其他债权投资减值损失	9,405,513.61	19,855,010.86
贷款损失准备	1,558,285,935.41	1,765,603,957.74
其他	-39,819,100.15	2,796,004.13
合　计	1,494,903,044.25	1,843,854,842.64

16. 资产减值损失

项　目	本期数	上年同期数
抵债资产跌价准备	9,646,320.86	90,892,077.67
合　计	9,646,320.86	90,892,077.67

17. 其他业务成本

项　目	本期数	上年同期数
基差贸易成本	711,742,768.80	275,945,161.74
生物医药及节能项目相关成本	15,650,617.65	15,651,908.01
物业管理成本	3,375,842.09	
酒店经营成本	6,473,886.88	2,753,107.97
劳务派遣服务	7,966,444.44	
其他	25,686,963.39	26,368,962.52
合　计	770,896,523.25	320,719,140.24

18. 营业外收入

项　目	本期数	上年同期数
非流动资产毁损报废利得	80,337.90	70,170.43
罚没收入	25,340.00	
其他利得	3,183,492.59	1,640,333.29
合　计	3,289,170.49	1,710,503.72

19. 营业外支出

项　目	本期数	上年同期数
对外捐赠支出	18,519,692.50	18,603,980.00
罚款支出	804,001.48	2,741,683.64
处置非流动资产损失	139,939.09	45,833.52
赔偿款	438,981.17	
其他	4,378,355.88	18,567,692.69
合　计	24,280,970.12	39,959,189.85

20. 所得税费用

项　目	本期数	上年同期数
当期所得税费用	1,113,431,779.28	934,642,580.34

项　目	本期数	上年同期数
递延所得税费用	-123,692,647.72	-489,571,893.07
合　计	989,739,131.56	445,070,687.27

21. 其他综合收益的税后净额

其他综合收益的税后净额详见本财务报表附注五(一)59之说明。

(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
(1) 将净利润调节为经营活动现金流量	
净利润	2,687,693,196.26
加：资产减值损失	9,646,320.86
信用减值损失	1,494,903,044.25
固定资产折旧	176,459,841.57
使用权资产折旧	166,154,816.14
无形资产摊销	135,223,123.95
长期待摊费用摊销	66,290,515.88
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)	5,712,459.33
非流动资产报废损失(收益以“－”号填列)	59,601.19
公允价值变动损失(收益以“－”号填列)	-305,878,452.31
利息费用(收益以“－”号填列)	35,420,572.59
汇兑损失(收益以“－”号填列)	19,799,981.87
投资损失(收益以“－”号填列)	772,114,039.83
递延所得税资产减少(增加以“－”号填列)	-163,619,486.04
递延所得税负债增加(减少以“－”号填列)	39,926,838.32
存货的减少(增加以“－”号填列)	-39,422,727.71
交易性金融资产的减少(增加以“－”号填列)	-9,275,938,628.96

补充资料	本期数
经营性应收项目的减少(增加以“－”号填列)	-38,441,888,340.18
经营性应付项目的增加(减少以“－”号填列)	43,096,045,724.66
提取各项保险准备金	5,935,092,209.44
其他	
经营活动产生的现金流量净额	6,413,794,650.94
(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：	
现金及现金等价物期末余额	56,027,435,795.68
减：现金及现金等价物的期初余额	41,497,177,177.60
现金及现金等价物净增加额	14,530,258,618.08

2. 现金和现金等价物的构成

项　目	期末数
库存现金	429,089,352.52
可随时用于支付的银行存款	22,991,836,674.36
可随时用于支付的其他货币资金	522,820,845.40
可随时用于支付的结算备付金	2,140,850,522.14
原始期限为三个月以内的买入返售金融资产	20,882,586,728.53
可用于随时支付的存放中央银行款项	3,508,444,235.40
原始期限为三个月以内的拆出资金	3,762,542,400.00
原始期限为三个月以内存放同业款项	1,789,265,037.33
期末现金及现金等价物余额	56,027,435,795.68

六、合并范围的变更

(一) 其他原因导致的合并范围增加

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例

公司名称	股权取得方式	股权取得时点	出资额	出资比例
深圳市祥福投资有限责任公司	无偿划转	2025-1-1	700,000.00	100.00%

（二）本期新纳入合并范围的主体情况和本期不再纳入合并范围的主体

1. 本期新纳入合并范围的主体

名　称	期末净资产	本期净利润
深圳市祥福投资有限责任公司	3,087,830.10	-329,596.13

2. 本期不再纳入合并范围的主体

公司名称	股权处置方式	股权处置时点	处置日净资产
沅陵县农村综合产权交易中心有限公司	转让部分股权	2025-1-1	4,035,204.77

注：沅陵县农村综合产权交易中心有限公司2025年8月完成工商登记变更，股权转让价格按照2023年12月31日净资产4,035,204.77元，未分配利润-964,795.23元，实收资本5,000,000.00元，持股比例自51.00%降至35.00%，本期不再纳入合并范围。

七、在其他主体中的权益

（一）重要子公司的构成

序号	企业名称	注册地	主要经营地	业务性质	实收资本（万元）	持股比例（%）
1	财信投资	长沙	湖南	投资	1,400,000.00	100.00
2	财信产业基金	长沙	湖南	基金管理	706,380.00	100.00
3	湖南省财信资产管理有限公司（以下简称财信资产）	长沙	湖南	资产管理	300,000.00	100.00
4	湖南省新兴产业引导投资合伙企业(有限合伙)(以下简称新兴产业合伙企业)	长沙	湖南	投资	541,332.24	100.00
5	财信证券	长沙	湖南	证券	669,797.98	96.49
6	财信信托	长沙	湖南	信托	438,000.00	100.00
7	财信人寿	长沙	湖南	保险	500,000.00	33.00
8	湖南银行	长沙	湖南	银行	775,043.14	40.47

（二）重要的非全资子公司的主要财务信息

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额
财信人寿	56,714,281,716.68	52,257,909,424.02	4,456,372,292.66

被投资单位	期末资产总额	期末负债总额	期末净资产总额
湖南银行	602,067,253,713.43	560,871,636,537.80	41,195,617,175.63
财信证券	58,687,210,354.52	41,580,137,420.99	17,107,072,933.53

（续上表）

被投资单位	本期营业收入总额	本期净利润
财信人寿	7,477,585,487.94	155,246,584.27
湖南银行	10,613,162,691.05	1,930,574,080.52
财信证券	2,390,312,054.84	502,426,221.81

八、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日，本公司无需说明的重大资产负债表日后非调整事项。

九、其他重要事项

（一）信托业受托管理资产

1. 明细情况

单位：万元

信托资产	期末金额	期初金额
集合	6,372,562	4,245,413
单一	547,326	623,259
财产权	11,461,694	7,783,472
合　计	18,381,582	12,652,144

2. 主动管理型信托业务期初数、期末数情况

单位：万元

主动管理型信托资产	期末数	期初数
证券投资类	4,296,482	2,052,684
股权投资类	46,093	29,088
其他投资类	46,749	135,421
融资类	2,070,098	2,061,379
事务管理类	8,027	7,944

合　计	6,467,449	4,286,516

3. 被动管理型信托业务期初数、期末数情况

单位：万元

被动管理型信托资产	期末数	期初数
融资	3	3
事务管理类	11,914,130	8,365,625
合　计	11,914,133	8,365,628

（二）其他受托、委托贷款及投资

本公司受托管理资产及其资金来源未在合并财务报表中列示，涉及会计科目明细如下：

资产类项目	期末数
代理业务资产-委托贷款	3,145,819,339.00
代理业务资产-委托理财规模	18,088,350,241.81
其他流动资产-委托投资	2,988,074,374.31
银行账户存款-代收财政款项	623,654,481.65
合　计	24,845,898,436.77

（续上表）

负债类项目	期末数
代理业务负债-受托存款	3,145,819,339.00
代理业务负债-受托理财规模	18,088,350,241.81
其他流动负债-受托投资	2,988,074,374.31
其他应付款-代收财政款项	623,654,481.65
合　计	24,845,898,436.77

（三）诉讼事项

本公司开展业务过程中存在因诉讼或仲裁而导致经济利益流出本公司的风险。本公司根据相关会计政策对前述很可能导致经济利益流出的或有负债作出评估并确认预计负债。

十、母公司财务报表主要项目注释

（一）母公司资产负债表项目注释

1. 长期股权投资分类

项　目	期末数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	41,504,459,952.55	10,000,000.00	41,494,459,952.55
对合营企业投资	35,449,800.81		35,449,800.81
对联营企业投资	7,951,624,734.69		7,951,624,734.69
合　计	49,491,534,488.05	10,000,000.00	49,481,534,488.05

（续上表）

项　目	期初数		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	41,293,659,952.55	10,000,000.00	41,283,659,952.55
对合营企业投资	35,449,800.81		35,449,800.81
对联营企业投资	7,782,902,183.39		7,782,902,183.39
合　计	49,112,011,936.75	10,000,000.00	49,102,011,936.75

(2) 对子公司投资

被投资单位名称	持股比例（%）	表决权比例（%）	期末余额	减值准备期末余额
湖南财信投资控股有限责任公司	100.00	100.00	29,419,005,294.47	
湖南省财信产业基金管理有限公司	100.00	100.00	8,948,388,846.52	
南华投资管理有限公司	35.00	35.00	10,000,000.00	10,000,000.00
南华生物	29.74	29.74	21,026,462.05	
湖南国投	100.00	100.00	2,532,535,678.64	
湖南数产	100.00	100.00	573,503,670.87	
小　计			41,504,459,952.55	10,000,000.00

注：南华生物的持股比例和表决权比例包含本公司下属子公司的权利

2. 长期股权投资明细

被投资企业名称	期初数	减值准备	本期增减变动							期末数	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	减：宣告发放现金股利或利润	本期计提减值准备		
合营企业：	35,449,800.81									35,449,800.81	
财信中金(湖南)私募股权投资管理有限公司	35,449,800.81									35,449,800.81	
联营企业：	7,782,902,183.39				375,400,915.87	-47,561,992.07		159,116,372.50		7,951,624,734.69	
湖南银行股份有限公司	7,275,665,562.57				375,400,915.87	-47,561,992.07		159,116,372.50		7,444,388,113.87	
湖南省财信常勤壹号基金合伙企业(有限合伙)	378,410,752.29									378,410,752.29	
数字湖南有限公司	128,825,868.53									128,825,868.53	
小 计	7,818,351,984.20				375,400,915.87	-47,561,992.07		159,116,372.50		7,987,074,535.50	

（二）母公司利润表项目注释

1. 利息收入/利息支出

项　目	本期数	上年同期数
利息收入	44,770,680.16	72,463,601.58
其中：货币资金利息收入	9,853,455.53	62,733,819.94
其他	34,917,224.63	9,729,781.64
利息支出	571,401,383.23	703,527,601.45
其中：借款利息支出	420,529,170.94	565,304,296.77
应付债券利息支出	150,872,212.29	137,275,255.60
其他支出		948,049.08
利息净收入	-526,630,703.07	-631,063,999.87

2. 投资收益

产生投资收益的来源	本期数	上年同期数
权益法核算的长期股权投资收益	375,400,915.87	386,523,993.42
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	3,246,472.32	38,501,304.48
处置交易性金融资产取得的投资收益	24,478,053.67	
合　计	403,125,441.86	425,025,297.90

3. 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期数	上年同期数
交易性金融资产	-33,400,953.92	1,072,119.71
合　计	-33,400,953.92	1,072,119.71

湖南财信金融控股集团有限公司

二〇二五年八月二十八日