

浙江省金融控股有限公司

自 2021 年 1 月 1 日  
至 2021 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP  
8th Floor, KPMG Tower  
Oriental Plaza  
1 East Chang An Avenue  
Beijing 100738  
China  
Telephone +86 (10) 8508 5000  
Fax +86 (10) 8518 5111  
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)  
中国北京  
东长安街1号  
东方广场毕马威大楼8层  
邮政编码: 100738  
电话 +86 (10) 8508 5000  
传真 +86 (10) 8518 5111  
网址 kpmg.com/cn

## 审计报告

毕马威华振审字第 2205239 号

浙江省金融控股有限公司股东:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的浙江省金融控股有限公司 (以下简称“浙江金控”) 财务报表, 包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表, 2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了浙江金控 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则 (以下简称“审计准则”) 的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则, 我们独立于浙江金控, 并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信, 我们获取的审计证据是充分、适当的, 为发表审计意见提供了基础。



## 审计报告(续)

毕马威华振审字第 2205239 号

### 三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估浙江金控的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非浙江金控计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督浙江金控的财务报告过程。

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2205239 号

### 四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对浙江金控持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致浙江金控不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报 (包括披露)、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就浙江金控中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

黄小熠



王国强



中国 北京

2022年 4月 29日

浙江省金融控股有限公司  
合并资产负债表  
2021年12月31日  
(金额单位：人民币元)

	附注五	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u> (已重述)	<u>2020年1月1日</u> (已重述)
<b>资产</b>				
货币资金	1	81,094,871,615.27	66,529,718,052.41	56,514,892,201.84
结算备付金	2	5,501,563,240.00	4,166,347,534.37	2,865,665,322.17
融出资金	3	20,137,581,267.58	20,272,323,836.46	12,394,919,889.49
衍生金融资产	4	760,189,480.09	345,020,438.72	36,300,113.56
存出保证金	5	253,388,345.76	534,634,195.06	250,759,263.49
应收货币保证金	6	17,007,812,526.39	15,817,455,680.10	11,393,350,910.18
应收质押保证金	7	3,721,533,324.00	1,048,318,156.00	621,717,032.00
应收结算担保金	8	80,656,252.19	69,440,425.56	31,112,096.04
应收款项	9	1,082,477,418.88	1,682,116,038.21	2,382,218,658.08
买入返售金融资产	10	3,489,199,755.79	3,512,515,741.42	3,182,707,513.90
金融投资：				
交易性金融资产	11	48,412,941,943.74	28,591,697,664.70	23,740,215,664.95
债权投资	12	6,997,236,364.91	6,481,371,854.01	227,458,280.32
其他债权投资	13	8,476,124,102.35	7,085,175,628.81	5,582,645,321.22
其他权益工具投资	14	10,919,821,793.37	81,945,566.14	80,812,281.06
可供出售金融资产	15	-	26,595,245,761.56	23,358,003,524.05
存货	16	1,478,205,884.40	1,487,519,112.57	1,276,598,775.77
持有待售资产	17	518,400,962.82	-	-
长期股权投资	18	28,224,021,222.04	24,767,987,303.07	20,505,525,551.02
投资性房地产	19	20,092,133.65	30,834,302.86	33,261,184.40
固定资产	20	562,332,255.30	569,316,545.45	550,911,161.46
在建工程		185,583.57	687,775.15	1,652,433.94
使用权资产	21	672,121,175.22	-	-
无形资产	22	605,448,843.61	619,230,562.98	575,286,375.18
商誉	23	9,998,091.42	9,998,091.42	9,998,091.42
递延所得税资产	24	1,175,618,301.52	1,057,151,385.42	656,477,054.02
其他资产	25	4,128,258,989.28	2,682,460,905.83	1,958,910,792.38
资产总计		<u>245,330,080,873.15</u>	<u>214,038,512,558.28</u>	<u>168,231,399,491.94</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

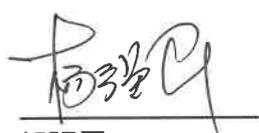
浙江省金融控股有限公司  
合并资产负债表(续)  
2021年12月31日  
(金额单位:人民币元)

	附注五	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u> (已重述)	<u>2020年1月1日</u> (已重述)
负债和所有者权益				
负债				
短期借款	27	1,941,356,559.58	1,723,420,478.77	1,228,034,059.38
应付货币保证金	28	40,495,833,719.78	30,659,518,043.39	25,521,130,622.74
应付质押保证金	29	3,515,546,843.72	857,391,364.00	434,089,168.00
应付短期融资款	30	7,652,211,471.26	10,156,894,839.47	4,245,915,102.40
拆入资金	31	400,134,444.45	1,360,424,462.85	1,350,686,805.55
交易性金融负债	32	1,199,534,286.04	487,345,631.25	1,750,540,144.36
衍生金融负债	4	474,325,396.83	348,345,431.72	13,915,777.91
卖出回购金融资产款	33	21,127,194,519.52	14,342,315,565.97	6,507,867,981.04
代理买卖证券款	34	19,782,785,633.18	17,490,440,367.02	13,525,442,357.64
代理承销证券款	35	-	218,000,000.00	-
应付职工薪酬	36	3,384,098,391.67	3,233,235,286.40	2,588,094,293.42
应交税费	37	1,204,370,711.67	829,344,318.24	545,180,978.03
应付款项	38	1,145,101,723.47	737,611,976.53	301,435,447.98
合同负债	39	793,541,186.62	507,076,192.52	-
应付债券	40	34,157,258,847.48	25,843,225,998.07	14,767,543,926.60
租赁负债	41	652,547,775.65	-	-
预计负债		406,825.86	418,767.91	445,737.05
递延所得税负债	24	709,317,419.79	948,836,031.51	399,224,692.47
其他负债	42	5,992,245,722.69	3,977,358,799.51	2,362,000,583.53
负债总计		<u>144,627,811,479.26</u>	<u>113,721,203,555.13</u>	<u>75,541,547,678.10</u>

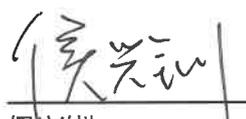
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
合并资产负债表(续)  
2021年12月31日  
(金额单位:人民币元)

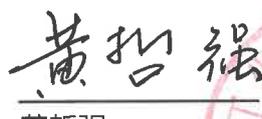
附注五	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u> (已重述)	<u>2020年1月1日</u> (已重述)
负债与所有者权益(续)			
所有者权益			
实收资本	43 12,000,000,000.00	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00
资本公积	44 45,641,579,438.70	51,865,990,549.71	48,533,785,626.58
其他综合收益	45 110,859,342.92	1,922,714,493.76	1,139,111,407.19
盈余公积	46 1,550,689,197.89	1,362,949,050.36	1,165,071,230.51
一般风险准备	47 3,121,972,832.96	2,733,503,933.93	2,370,697,196.77
未分配利润	48 16,031,583,114.76	11,315,319,537.35	9,438,780,008.73
归属于母公司股东权益合计	78,456,683,927.23	81,200,477,565.11	74,647,445,469.78
少数股东权益	22,245,585,466.66	19,116,831,438.04	18,042,406,344.06
所有者权益合计	100,702,269,393.89	100,317,309,003.15	92,689,851,813.84
负债和所有者权益总计	245,330,080,873.15	214,038,512,558.28	168,231,399,491.94



杨强民  
法定代表人



侯兴钊  
主管会计工作  
负责人



黄哲强  
会计机构负责人



(公司盖章)

日期: **2022年 4月 29日**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
 母公司资产负债表  
 2021年12月31日  
 (金额单位：人民币元)

附注十五 2021年12月31日 2020年12月31日

资产			
货币资金		1,520,505,186.52	1,545,766,136.90
买入返售金融资产		1,100,000,000.00	-
金融投资：			
交易性金融资产		933,957,087.97	-
可供出售金融资产		-	2,856,900,063.30
长期股权投资	1	64,716,262,645.52	69,497,600,037.12
固定资产		1,167,957.25	1,521,366.80
无形资产		8,587,990.34	706,094.51
持有待售资产		518,400,962.82	-
其他资产		1,873,442,354.17	911,023,381.72
		<u>70,672,324,184.59</u>	<u>74,813,517,080.35</u>
资产总计			
负债和所有者权益			
负债			
应付职工薪酬		613,232.64	1,993,476.07
应交税费		465,002.19	18,223,419.69
应付债券		3,622,441,643.83	2,400,000,000.00
递延所得税负债		41,113,274.32	93,575,402.33
其他负债		177,421,235.44	93,359,462.10
		<u>3,842,054,388.42</u>	<u>2,607,151,760.19</u>
负债合计			

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
 母公司资产负债表(续)  
 2021年12月31日  
 (金额单位:人民币元)

附注十五 2021年12月31日 2020年12月31日

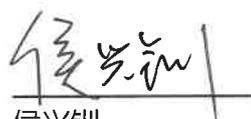
负债和所有者权益(续)

所有者权益

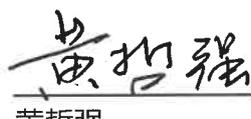
实收资本	12,000,000,000.00	12,000,000,000.00
资本公积	44,339,195,685.05	51,297,460,917.40
其他综合收益	89,846,061.08	335,471,718.38
盈余公积	1,550,689,197.89	1,362,949,050.36
一般风险准备	1,550,689,197.89	1,362,949,050.36
未分配利润	7,299,849,654.26	5,847,534,583.66
所有者权益合计	<u>66,830,269,796.17</u>	<u>72,206,365,320.16</u>
负债和所有者权益总计	<u>70,672,324,184.59</u>	<u>74,813,517,080.35</u>



杨强民  
 法定代表人



侯兴钊  
 主管会计工作  
 负责人



黄哲强  
 会计机构负责人



日期: 2022年 4月 29日

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
合并利润表和母公司利润表  
2021年度  
(金额单位：人民币元)

	附注五 /十五	本集团		本公司	
		2021年	2020年 (已重述)	2021年	2020年
一、营业总收入		47,252,389,247.43	34,647,410,523.80	1,904,624,854.45	2,048,439,852.02
手续费及佣金净收入	49	4,475,542,379.33	3,753,650,779.33	-	-
利息净收入	50/2	2,219,613,119.28	2,493,280,082.59	(8,369,129.12)	72,304,971.76
其中：利息收入		4,227,831,838.31	3,930,998,607.37	80,578,263.87	90,798,641.59
利息支出		(2,008,218,719.03)	(1,437,718,524.78)	(88,947,392.99)	(18,493,669.83)
投资收益	51/3	5,121,573,368.92	4,177,834,352.74	2,121,406,735.55	1,975,984,995.24
其中：					
对联营及合营企业 的投资收益		2,399,145,374.77	2,181,170,689.92	1,639,930,181.25	1,665,013,868.22
以摊余成本计量的 金融资产终止确认 产生的收益		44,333,368.08	-	-	-
其他收益	52	187,190,767.40	45,173,163.15	1,430,760.04	52,678.71
公允价值变动(损失)/ 收益	53	(592,754,007.68)	1,004,444,245.68	(209,848,512.02)	-
汇兑收益		3,194,045.07	3,684,908.24	-	-
其他业务收入	54	35,838,026,250.65	23,169,159,472.18	5,000.00	97,206.31
资产处置损益		3,324.46	183,519.89	-	-
二、营业总支出		(40,342,962,372.56)	(28,375,054,815.80)	(63,393,699.34)	(51,686,957.59)
税金及附加	55	(57,597,766.86)	(47,294,053.00)	(1,265,453.66)	(800,294.53)
业务及管理费	56	(5,081,693,996.16)	(4,760,635,184.69)	(62,128,245.68)	(50,886,663.06)
信用减值损失	57	(18,133,554.04)	(497,353,757.37)	-	-
其他资产减值损失	58	(465,195,939.51)	(462,861,109.02)	-	-
其他业务成本	59	(34,720,341,115.99)	(22,606,910,711.72)	-	-
三、营业利润		6,909,426,874.87	6,272,355,708.00	1,841,231,155.11	1,996,752,894.43
加：营业外收入	60	173,871,992.40	143,550,016.48	2.07	-
减：营业外支出	60	(30,506,443.99)	(41,304,089.31)	(2,293,927.44)	(1,500,000.00)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
合并利润表和母公司利润表 (续)  
2021 年度  
(金额单位: 人民币元)

	附注五	本集团		本公司	
		2021 年	2020 年 (已重述)	2021 年	2020 年
四、利润总额		7,052,792,423.28	6,374,601,635.17	1,838,937,229.74	1,995,252,894.43
减: 所得税费用	61	(1,040,477,026.27)	(979,551,059.40)	38,464,245.56	(16,474,695.92)
五、净利润		6,012,315,397.01	5,395,050,575.77	1,877,401,475.30	1,978,778,198.51
(一) 按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		3,799,958,794.48	3,317,092,585.91	1,877,401,475.30	1,978,778,198.51
少数股东损益		2,212,356,602.53	2,077,957,989.86	-	-
(二) 按持续经营分类					
持续经营净利润		6,012,315,397.01	5,395,050,575.77	1,877,401,475.30	1,978,778,198.51
非持续经营净利润		-	-	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
合并利润表和母公司利润表 (续)  
2021 年度  
(金额单位: 人民币元)

附注五	本集团		本公司		
	2021 年	2020 年 (已重述)	2021 年	2020 年	
六、其他综合收益的税后净额	45	16,160,299.20	681,355,331.62	36,956,253.84	(765,211,725.47)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		14,339,199.32	783,603,086.57	36,956,253.84	(765,211,725.47)
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		(16,159,015.45)	587,791.68	-	-
1 其他权益工具投资公允价值变动		(16,159,015.45)	587,791.68	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		30,498,214.77	783,015,294.89	36,956,253.84	(765,211,725.47)
1 权益法下可转损益的其他综合收益		36,112,817.03	68,419,760.94	36,956,253.84	(216,389,304.13)
2 其他债权投资公允价值变动		9,854,404.36	(6,866,950.16)	-	-
3 可供出售金融资产公允价值变动损益		-	738,644,830.49	-	(548,822,421.34)
4 其他债权投资信用减值准备		562,667.74	4,358,824.29	-	-
5 外币财务报表折算差额		(16,031,674.36)	(21,541,170.67)	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		1,821,099.88	(102,247,754.95)	-	-

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
合并利润表和母公司利润表 (续)  
2021 年度  
(金额单位: 人民币元)

附注五	本集团		本公司	
	2021 年	2020 年 (已重述)	2021 年	2020 年
七、综合收益总额	6,028,475,696.21	6,076,405,907.39	1,914,357,729.14	1,213,566,473.04
归属于母公司股东的 综合收益总额	3,814,297,993.80	4,100,695,672.48	1,914,357,729.14	1,213,566,473.04
归属于少数股东的综合 收益总额	2,214,177,702.41	1,975,710,234.91	-	-



杨强民  
法定代表人



侯兴钊  
主管会计工作  
负责人



黄哲强  
会计机构负责人



日期: 2022年 4月 29日

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
合并现金流量表和母公司现金流量表  
2021年度  
(金额单位：人民币元)

附注五	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
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	39,891,873,321.29	25,806,820,958.66	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	12,701,472,417.85	7,811,806,360.95	-	-
回购业务资金净增加额	7,424,283,799.43	7,541,188,399.32	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	12,969,498,264.84	14,393,629,140.49	184,794,864.92	163,873,889.58
经营活动现金流入小计	<u>72,987,127,803.41</u>	<u>55,553,444,859.42</u>	<u>184,794,864.92</u>	<u>163,873,889.58</u>
购买商品、接受劳务支付的现金	37,572,796,987.66	25,980,737,590.52	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少额	7,077,671,372.33	1,527,079,235.98	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,879,111,607.71	1,029,893,647.58	-	-
支付给职工及为职工支付的现金	2,775,447,404.94	2,134,299,259.40	45,548,626.11	39,045,887.92
支付的各项税费	1,894,727,096.98	1,261,775,323.29	40,004,656.07	10,957,385.54
支付其他与经营活动有关的现金	8,081,641,301.14	25,316,145,713.85	336,636,265.12	15,762,812.16
经营活动现金流出小计	<u>60,281,395,770.76</u>	<u>57,249,930,770.62</u>	<u>422,189,547.30</u>	<u>65,766,085.62</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	62(1) <u>12,705,732,032.65</u>	<u>(1,696,485,911.20)</u>	<u>(237,394,682.38)</u>	<u>98,107,803.96</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
合并现金流量表和母公司现金流量表(续)  
2021年度  
(金额单位:人民币元)

附注五	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资所收到的现金	7,295,735,732.60	1,346,303,047.30	8,893,887,019.68	-
取得投资收益收到的现金	1,009,771,030.78	1,231,625,589.48	978,338,281.90	1,031,520,383.51
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	806,026.52	1,517,207.22	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	11,409,787.51	-	932,662.50
投资活动现金流入小计	<u>8,306,312,789.90</u>	<u>2,590,855,631.51</u>	<u>9,872,225,301.58</u>	<u>1,032,453,046.01</u>
投资所支付的现金	4,494,177,988.34	8,194,260,584.41	3,510,000,000.00	7,160,172,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	230,741,423.15	308,497,528.32	3,009,915.62	4,068,022.32
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	-	-	-	882,000,000.00
投资活动现金流出小计	<u>4,724,919,411.49</u>	<u>8,502,758,112.73</u>	<u>3,513,009,915.62</u>	<u>8,046,240,022.32</u>
投资活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>3,581,393,378.41</u>	<u>(5,911,902,481.22)</u>	<u>6,359,215,385.96</u>	<u>(7,013,786,976.31)</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
合并现金流量表和母公司现金流量表(续)  
2021年度  
(金额单位:人民币元)

附注五	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	2,519,472,204.00	-	-	-
其中:子公司吸收少数 股东投资收到 的现金	2,519,472,204.00	-	-	-
发行债券证券收到的 现金	34,786,852,000.00	55,775,039,622.64	1,200,000,000.00	2,400,000,000.00
取得借款收到的现金	4,267,023,593.10	7,690,580,672.98	-	-
收到其他与筹资活动 有关的现金	447,946,845.69	3,037,490,000.00	350,000,000.00	2,972,490,000.00
筹资活动现金流入小计	<u>42,021,294,642.79</u>	<u>66,503,110,295.62</u>	<u>1,550,000,000.00</u>	<u>5,372,490,000.00</u>
偿还债务支付的现金	34,182,060,391.18	45,048,843,761.14	-	-
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	1,692,709,678.47	2,127,645,993.09	389,081,653.96	670,881,505.59
其中:子公司支付给 少数股东的 股利、利润	532,472,210.00	470,035,109.00	-	-
偿还租赁负债支付的 现金	198,072,906.89	-	-	-
上缴结余资金支付的 现金	7,308,000,000.00	-	7,308,000,000.00	-
支付其他与筹资活动 有关的现金	915,628,499.65	1,608,784,317.65	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>44,296,471,476.19</u>	<u>48,785,274,071.88</u>	<u>7,697,081,653.96</u>	<u>670,881,505.59</u>
筹资活动(使用)/产生 的现金流量净额	<u>(2,275,176,833.40)</u>	<u>17,717,836,223.74</u>	<u>(6,147,081,653.96)</u>	<u>4,701,608,494.41</u>
四、汇率变动对现金及 现金等价物的影响	<u>3,194,045.07</u>	<u>(84,517,188.01)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

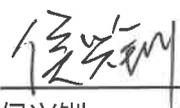
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
合并现金流量表和母公司现金流量表(续)  
2021年度  
(金额单位:人民币元)

附注五	本集团		本公司	
	2021年	2020年	2021年	2020年
五、现金及现金等价物				
净增加/(减少)额	62(2) 14,015,142,622.73	10,024,930,643.31	(25,260,950.38)	(2,214,070,677.94)
加:年初现金及现金等价物				
余额	59,769,097,881.14	49,744,167,237.83	1,545,766,136.90	3,759,836,814.84
六、年末现金及现金等价物				
余额	62(3) 73,784,240,503.87	59,769,097,881.14	1,520,505,186.52	1,545,766,136.90



杨强民  
法定代表人



侯兴训  
主管会计工作  
负责人



黄哲强  
会计机构负责人



日期: **2022年 4月 29日**

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

# 浙江省金融控股有限公司

## 合并所有者权益变动表

2021 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、2020 年 12 月 31 日 (已重述)	12,000,000,000.00	51,865,990,549.71	1,922,714,493.76	1,362,949,050.36	2,733,503,893.93	11,315,319,637.35	81,200,477,565.11	19,116,831,438.04	100,317,309,003.15
加: 会计政策变更	-	-	(1,568,193,458.80)	-	-	1,552,194,592.09	(15,998,866.71)	-	(15,998,866.71)
二、2021 年 1 月 1 日	12,000,000,000.00	51,865,990,549.71	354,521,034.96	1,362,949,050.36	2,733,503,893.93	12,867,514,129.44	81,184,478,698.40	19,116,831,438.04	100,301,310,136.44
三、本年增减变动金额	-	(6,224,411,111.01)	(243,661,692.04)	187,740,147.53	388,468,899.03	3,154,068,965.32	(2,727,794,771.17)	3,128,754,028.62	400,959,257.45
(一) 综合收益总额	-	-	14,339,199.32	-	-	3,799,958,794.48	3,814,297,993.80	2,214,177,702.41	6,028,475,696.21
(二) 股东投入和减少资本	-	(6,959,000,000.00)	-	-	-	-	(6,958,000,000.00)	2,117,419,049.69	(4,840,580,950.31)
1. 赎回永续债	-	-	-	-	-	-	-	(500,000,000.00)	(500,000,000.00)
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	97,946,845.69	97,946,845.69
3. 减少投资	-	(7,308,000,000.00)	-	-	-	-	(7,308,000,000.00)	-	(7,308,000,000.00)
4. 其他	-	350,000,000.00	-	-	-	-	350,000,000.00	2,519,472,204.00	2,869,472,204.00
(三) 利润分配	-	-	(187,740,147.53)	187,740,147.53	388,468,899.03	(893,890,700.52)	(317,681,653.96)	(632,472,210.00)	(850,153,863.96)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	(187,740,147.53)	(187,740,147.53)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	388,468,899.03	(388,468,899.03)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	(258,000,891.36)	-	-	258,000,891.36	(317,681,653.96)	(670,370,513.48)	(850,153,863.96)
(四) 其他	-	733,588,888.99	-	-	-	-	733,588,888.99	-	733,588,888.99
四、2021 年 12 月 31 日	12,000,000,000.00	45,641,579,438.70	110,859,342.92	1,550,689,197.89	3,121,972,832.96	16,031,593,114.76	78,456,693,927.23	22,245,585,466.66	100,702,269,393.89

杨强民  
法定代表人

侯兴钊  
主管会计工作负责人

黄哲强  
会计机构负责人



日期: 2022 年 4 月 29 日

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
合并所有者权益变动表 (续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、2019年12月31日	12,000,000,000.00	48,533,785,626.58	1,177,686,753.78	1,165,071,230.51	2,370,697,196.77	9,234,257,438.27	74,481,498,245.91	17,820,455,840.72	92,301,954,086.63
加: 前期调整	-	-	(38,575,346.59)	-	-	204,522,570.46	165,947,223.87	221,950,503.34	387,897,727.21
二、2020年1月1日(已重述)	12,000,000,000.00	48,533,785,626.58	1,139,111,407.19	1,165,071,230.51	2,370,697,196.77	9,438,780,008.73	74,647,445,469.78	18,042,406,344.06	92,689,851,813.84
三、本年增减变动金额	-	3,332,204,923.13	783,603,086.57	197,877,819.85	362,806,737.16	1,876,539,528.62	6,553,032,095.33	1,074,425,093.98	7,627,457,189.31
(一) 综合收益总额	-	-	783,603,086.57	-	-	3,317,092,585.91	4,100,695,672.48	1,975,710,234.91	6,076,405,907.39
(二) 股东投入和减少资本	-	2,972,490,000.00	-	-	-	-	2,972,490,000.00	(324,885,825.39)	2,647,604,174.61
1. 其他权益工具持有者减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他	-	2,972,490,000.00	-	-	-	-	2,972,490,000.00	(612,806,867.32)	2,359,683,132.68
(三) 利润分配	-	-	-	197,877,819.85	362,806,737.16	(1,231,566,062.60)	(670,881,505.59)	(493,036,259.00)	(1,163,917,764.59)
1. 提取盈余公积	-	-	-	197,877,819.85	-	(197,877,819.85)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	362,806,737.16	(362,806,737.16)	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(670,881,505.59)	(670,881,505.59)	(493,036,259.00)	(1,163,917,764.59)
(四) 其他	-	359,714,923.13	-	-	-	(208,986,994.69)	150,727,928.44	(83,563,056.54)	67,164,871.90
四、2020年12月31日(已重述)	12,000,000,000.00	51,865,990,549.71	1,922,714,493.76	1,362,949,050.36	2,733,503,933.93	11,315,319,537.35	81,200,477,565.11	19,116,831,438.04	100,317,309,003.15

杨强民  
法定代表人

侯兴钊  
主管会计工作负责人

黄哲强  
会计机构负责人

黄哲强

会计机构负责人



日期: 2022年 4月 29日

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
母公司所有者权益变动表

2021 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2020 年 12 月 31 日	12,000,000,000.00	51,297,460,917.40	335,471,718.38	1,362,949,050.36	1,362,949,050.36	5,847,534,583.66	72,206,365,320.16
加: 会计政策变更	-	-	(282,581,911.14)	-	-	268,075,544.32	(14,506,366.82)
二、2021 年 1 月 1 日	12,000,000,000.00	51,297,460,917.40	52,889,807.24	1,362,949,050.36	1,362,949,050.36	6,115,610,127.98	72,191,858,953.34
三、本年增减变动金额	-	(6,958,285,232.35)	36,956,253.84	187,740,147.53	187,740,147.53	1,184,239,526.28	(5,361,588,157.17)
(一) 综合收益总额	-	-	36,956,253.84	-	-	1,877,401,475.30	1,914,357,729.14
(二) 股东投入和减少资本	-	(6,958,000,000.00)	-	-	-	-	(6,958,000,000.00)
1. 减少投资	-	(7,308,000,000.00)	-	-	-	-	(7,308,000,000.00)
2. 其他	-	350,000,000.00	-	-	-	-	350,000,000.00
(三) 利润分配	-	-	-	187,740,147.53	187,740,147.53	(693,161,949.02)	(317,681,653.96)
1. 提取盈余公积	-	-	-	187,740,147.53	-	(187,740,147.53)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	187,740,147.53	(187,740,147.53)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(317,681,653.96)	(317,681,653.96)
(四) 其他	-	(265,232.35)	-	-	-	-	(265,232.35)
四、2021 年 12 月 31 日	12,000,000,000.00	44,339,185,685.05	89,846,061.08	1,550,689,197.89	1,550,689,197.89	7,299,849,654.26	66,830,268,796.17

杨强民  
杨强民  
法定代表人

侯兴训  
侯兴训  
主管会计工作负责人

黄哲强  
黄哲强  
会计机构负责人



日期: 2022年 4月 29日

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
母公司所有者权益变动表(续)

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2019年12月31日	12,000,000,000.00	47,957,759,135.52	1,100,683,443.85	1,165,071,230.51	1,165,071,230.51	5,144,380,525.13	68,532,965,565.52
二、2020年1月1日	12,000,000,000.00	47,957,759,135.52	1,100,683,443.85	1,165,071,230.51	1,165,071,230.51	5,144,380,525.13	68,532,965,565.52
三、本年增减变动金额	-	3,339,701,781.88	(765,211,725.47)	197,877,819.85	197,877,819.85	703,154,058.53	3,673,398,754.64
(一) 综合收益总额	-	-	(765,211,725.47)	-	-	1,978,778,198.51	1,213,566,473.04
(二) 股东投入和减少资本	-	2,972,490,000.00	-	-	-	-	2,972,490,000.00
(三) 利润分配	-	2,972,490,000.00	-	197,877,819.85	197,877,819.85	(1,066,637,145.29)	2,972,490,000.00
1. 提取盈余公积	-	-	-	197,877,819.85	197,877,819.85	(197,877,819.85)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	(197,877,819.85)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	197,877,819.85	(670,881,505.59)	(670,881,505.59)
(四) 其他	-	367,211,781.88	-	-	-	(208,986,964.69)	158,224,787.19
四、2020年12月31日	12,000,000,000.00	51,297,460,917.40	335,471,718.38	1,362,949,050.36	1,362,949,050.36	5,847,534,583.66	72,206,965,320.16

杨强民

法定代表人

侯兴训

主管会计工作负责人

黄哲强

会计机构负责人



日期: 2022年 4月 29日

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

浙江省金融控股有限公司  
财务报表附注  
(金额单位：人民币元)

一、 公司基本情况

浙江省金融控股有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)是经浙江省财政厅、浙江省人民政府批准,由浙江省财务开发有限责任公司(原名为浙江省财务开发公司,以下简称“财务开发公司”)投资组建的国有独资有限责任公司,于2012年9月6日在浙江省工商行政管理局核准登记注册,并于2016年7月18日取得统一社会信用代码为913300000542040763的营业执照。根据浙江省财政厅厅属经营类事业单位改革工作领导小组《关于同意变更浙江省金融控股有限公司出资人及补充浙江省财务开发公司资本的复函》文件,本公司的出资人由财务开发公司变更为浙江省财政厅。公司于2020年7月完成工商变更,现出资人为浙江省财政厅,现有注册资本120亿元。

本公司及子公司(以下简称“本集团”),主要从事:金融类股权投资、政府性股权投资基金管理与资产管理业务;证券经纪;证券投资咨询;证券自营;证券承销与保荐;融资融券;证券投资基金代销;代销金融产品;证券投资基金托管;与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问;证券资产管理业务;公开募集证券投资基金管理;受托管理保险资金;金融产品投资;股权投资;实业投资;投资管理;投资咨询;财务咨询;证券交易;开展融资;就证券投资提供意见;就机构融资提供意见;投资管理(私人基金)及意见提供;信息咨询服务;商品期货经纪;金融期货经纪;期货投资咨询;融资性担保业务;再担保业务;非融资性担保业务;与担保业务有关的财务顾问、咨询中介服务等。

二、 财务报表的编制基础

1 编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

2 持续经营

本公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力,无影响持续经营能力的重大事项。

### 三、 公司重要会计政策、会计估计

#### 1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2021年12月31日的合并财务状况和财务状况、2021年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

#### 2 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### 3 营业周期

本公司为金融企业,不具有明显可识别的营业周期。

#### 4 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及本公司子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本公司的部分子公司采用本公司记账本位币以外的货币作为记账本位币,在编制本财务报表时,这些子公司的外币财务报表按照附注三、8进行了折算。

#### 5 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的,该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易,购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时,将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试,则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试,仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时,应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配,不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(2) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本集团作为购买方，为取得被购买方控制权而付出的资产（包括购买日之前所持有的被购买方的股权）、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和，减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额，如为正数则确认为商誉；如为负数则计入当期损益。本集团将作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

通过多次交易分步实现非同一控制企业合并时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本集团会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或其他综合收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益及权益法核算下的其他所有者权益变动（参见附注三、14(2)(b)）于购买日转入当期投资收益；购买日之前持有的被购买方的股权为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的，购买日之前确认的其他综合收益于购买日转入留存收益。

6 合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司、本公司控制的子公司及受本公司控制的结构化主体。控制，是指本集团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。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

## (2) 合并取得子公司

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

## (3) 处置子公司

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

通过多次交易分步处置对子公司长期股权投资直至丧失控制权的，按下述原则判断是否为一揽子交易：

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

如果各项交易不属于一揽子交易的，则在丧失对子公司控制权以前的各项交易，按照不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的会计政策进行处理(参见附注三、6(4))。

如果各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置原有子公司并丧失控制权的交易进行处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额之间的差额，在合并财务报表中计入其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

(4) 少数股东权益变动

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积(股本溢价)，资本公积(股本溢价)不足冲减的，调整留存收益。

7 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

8 外币业务和外币报表折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。

即期汇率是中国人民银行公布的人民币外汇牌价。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额(参见附注三、18)外，其他汇兑差额计入当期损益。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。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，由此产生的汇兑差额，属于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的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

## 9 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资（参见附注三、14）以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及股本等。

### (1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

除不具有重大融资成分的应收账款外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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。对于未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，本集团按照根据附注三、26的会计政策确定的交易价格进行初始计量。

### (2) 金融资产的分类和后续计量

#### (a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；

- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的**业务模式**，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的**业务模式**。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，**本金**是指金融资产在初始确认时的公允价值；**利息**包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以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。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产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。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以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。

- 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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，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。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该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。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 财务担保负债

财务担保合同指，当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

初始确认后，财务担保合同相关收益依据附注三、26 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、9(6)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团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；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 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权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 合同资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为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，以及衍生金融资产。

### 预期信用损失的计量

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，是指本集团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。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款和合同资产，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款和合同资产外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

### 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。

### 信用风险显著增加

本集团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，本集团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。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团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，本集团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。

#### *已发生信用减值的金融资产*

本集团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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 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。

#### *预期信用损失准备的列报*

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团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，应当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，本集团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。

## 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

## (7) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积(股本溢价)、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积(股本溢价)。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积(股本溢价)；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积(股本溢价)、盈余公积、未分配利润。

## (8) 可转换工具

### - 含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值(包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值)，再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

- 不含权益成分的其他可转换工具

对于本集团发行的不含权益成分的其他可转换工具，在初始确认时，可转换工具的衍生工具成分以公允价值计量，剩余部分作为主债务工具的初始确认金额。

初始确认后，衍生工具成分以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。对于主债务工具，采用实际利率法按摊余成本计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将主债务工具和衍生工具成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款与主债务工具和衍生工具成分账面价值的差异计入损益。

(9) 永续债

本集团根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的永续债，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成分的永续债，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回永续债的，按赎回价格冲减权益。

## 10 客户保证金的管理与核算

### (1) 客户保证金管理

本公司按照《期货公司监督管理办法》的规定对分支机构实行统一结算、统一风险管理、统一资金调拨、统一财务管理和会计核算，结算采用每日无负债结算制度和保证金制度。

本公司按照《期货公司监督管理办法》的规定，客户保证金与本公司的自有资产相互独立、分别管理。客户保证金是指客户从事期货、期权及现货等交易存入本公司的资金。本公司在指定结算银行开设保证金专用账户，用于存放客户保证金。客户保证金专用账户的资金由本公司总部统一调拨，分支机构无权调拨资金。

### (2) 客户保证金的核算

#### (a) 客户货币保证金

- 本公司代理客户交易收到的客户货币保证金，全额存入公司指定的期货保证金银行账户，同时确认为一项负债，与客户进行相关的结算；与客户清算时，如客户当日的期货合约实现盈利，按期货结算机构结算单据列明的盈利金额扣减应向客户收取的佣金后，增加客户货币保证金；如客户当日的期货合约发生亏损，按期货结算机构结算单据列明的亏损金额加应向客户收取的佣金后减少客户货币保证金。

#### (b) 客户质押保证金

- 客户委托本公司向期货交易所提交有价证券办理充抵保证金业务时，本公司按期货交易所核定的金额充抵保证金金额，确认对客户的一项负债。
- 有价证券价值发生增减变化，期货交易所相应调整核定的充抵保证金金额时，本公司按调整数做相应的调整。

## 11 质押品的管理与核算方法

本公司对客户交存的质押品按照期货交易所的规定及时办理质押手续。本公司接受客户委托向期货交易所提交有价证券办理充抵保证金业务时，按期货交易所核定的充抵保证金金额增加应收质押保证金及应付质押保证金。有价证券价值发生增减变化，期货交易所相应调整核定的充抵保证金金额时，本公司按调整增减数相应增减应收质押保证金及应付质押保证金。期货交易所将有价证券退还给客户时，公司按期货交易所核定的充抵保证金金额，相应减少应收质押保证金及应付质押保证金。

## 12 实物交割的核算方法

实物交割按交割结算价进行清算，客户在交割进程中以及交割后在库商品产生的各种费用，计入客户的保证金账户。

## 13 存货

存货按成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。发出存货的实际成本采用个别计价法计量。除原材料采购成本外，在产品及产成品还包括直接人工和按照适当比例分配的生产制造费用。

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。

按存货类别计算的成本高于其可变现净值的差额，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

## 14 长期股权投资

### (1) 长期股权投资投资成本确定

#### (a) 通过企业合并形成的长期股权投资

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。通过非一揽子的多次交易分步实现的同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按上述原则确认的长期股权投资的初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减时，调整留存收益。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。通过非一揽子的多次交易分步实现的非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，其初始投资成本为本公司购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。

(b) 其他方式取得的长期股权投资

- 对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

(2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

(a) 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三、33）。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、22。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、6 进行处理。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制（参见附注三、14(3)）且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响（参见附注三、14(3)）的企业。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算，除非投资符合持有待售的条件（参见附注三、33）。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。

- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及所有者权益的其他变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

本集团对合营企业和联营企业投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、22。

### (3) 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的判断标准

共同控制指按照合同约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动（即对安排的回报产生重大影响的活动）必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

本集团在判断对被投资单位是否存在共同控制时，通常考虑下述事项：

- 是否任何一个参与方均不能单独控制被投资单位的相关活动；
- 涉及被投资单位相关活动的决策是否需要分享控制权参与方一致同意。

重大影响指本集团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。

## 15 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件（参见附注三、33）。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、22。

投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

<u>项目类型</u>	<u>使用寿命(年)</u>	<u>残值率(%)</u>	<u>年折旧率(%)</u>
房屋及建筑物	30 - 45 年	3%	2.16% - 3.23%

## 16 固定资产

### (1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为经营管理或提供劳务而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产按附注三、17 确定初始成本。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件（参见附注三、33）。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

<u>项目类型</u>	<u>使用寿命(年)</u>	<u>残值率(%)</u>	<u>年折旧率(%)</u>
房屋及建筑物	30 - 45 年	3%	2.16% - 3.23%
机器设备	5 - 11 年	3%	8.82% - 19.40%
运输工具	4 - 10 年	0 - 3%	10.00% - 24.25%
电子设备	2 - 10 年	0 - 3%	10.00% - 50.00%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、22。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

17 在建工程

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

在建工程以成本减减值准备（参见附注三、22）在资产负债表内列示。

## 18 借款费用

本集团发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建的借款费用，予以资本化并计入相关资产的成本，其他借款费用均于发生当期确认为财务费用。在资本化期间内，本集团按照下列方法确定每一会计期间的利息资本化金额(包括折价或溢价的摊销)：

- 对于为购建符合资本化条件的资产而借入的专门借款，本集团以专门借款按实际利率计算的当期利息费用，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专门借款应予资本化的利息金额。
- 对于为购建符合资本化条件的资产而占用的一般借款，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出的加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率是根据一般借款加权平均的实际利率计算确定。

本集团确定借款的实际利率时，是将借款在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该借款初始确认时确定的金额所使用的利率。

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

资本化期间是指本集团从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。当资本支出和借款费用已经发生及为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，借款费用开始资本化。当购建符合资本化条件的资产达到预定可使用状态时，借款费用停止资本化。对于符合资本化条件的资产在购建过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，本集团暂停借款费用的资本化。

19 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、22) 后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产, 本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销, 除非该无形资产符合持有待售的条件 (参见附注三、33)。

各项无形资产的摊销年限为:

<u>项目类型</u>	<u>摊销年限(年)</u>
土地使用权	40年
交易席位费	10年
软件使用权	3 - 10年

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产, 并对这类无形资产不予摊销。本集团在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的, 则估计其使用寿命, 并按上述使用寿命有限的无形资产处理。

20 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉, 其初始成本是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。

21 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。

## 22 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 使用权资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、24）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

## 23 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产在资产负债表中不终止确认。

买入返售金融资产和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

其他买入返售金融资产的减值准备计提参见附注三、9(6)。

## 24 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况、对资产出售或者使用的限制等)，并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

## 25 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。

所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定；
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 26 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务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，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。单独售价，是指本集团向客户单独销售商品或提供服务的价格。单独售价无法直接观察的，本集团综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

交易价格是本集团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。本集团确认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。预期将退还给客户的款项作为退货负债，不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团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。合同开始日，本集团预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团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，本集团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，本集团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，本集团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或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注三、9(6)）。本集团拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(a) 销售商品收入

当商品运送到客户的场地且客户已接受该商品时客户取得商品控制权，与此同时本集团确认收入。

本集团按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定销售商品收入金额。

(b) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入的金额按照本集团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。

本集团履行了合同中的履约义务，客户取得相关商品或服务的控制权时，确认相关的手续费及佣金收入：

(i) 经纪业务收入

经纪业务手续费收入在交易日确认为收入。

(ii) 投资银行业务收入

承销收入于本集团完成承销合同中的履约义务时确认收入。

根据合约条款，保荐收入在本集团履行履约义务的过程中确认收入，或于履约义务完成的时点确认。

(iii) 咨询服务业务收入

根据咨询服务的性质及合约条款，咨询服务业务收入在本集团履行履约义务的过程中确认收入，或于履约义务完成的时点确认。

(iv) 资产管理及基金业务管理收入

根据合同条款，受托客户资产管理业务收入和基金管理费收入在本集团履行履约义务的过程中，根据合同或协议约定的收入计算方法，且已确认的累计收入金额很可能不会发生重大转回时，确认为当期收入。

(v) 担保业务收入

担保收入于担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，且担保合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。担保收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认，计入当期损益。

## 27 合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

为取得合同发生的增量成本是指本集团不取得合同就不会发生的成本(如销售佣金等)。该成本预期能够收回的,本集团将其作为合同取得成本确认为一项资产。本集团为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本,不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的,本集团将其作为合同履约成本确认为一项资产:

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

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产(以下简称“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。合同取得成本确认的资产摊销期限不超过一年的,在发生时计入当期损益。

当与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时,本集团对超出部分计提减值准备,并确认为资产减值损失:

- 本集团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;
- 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

## 28 职工薪酬

### (1) 薪酬和其他职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间,将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

### (2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求,本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险、失业保险以及企业年金等。设定提存计划的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间,将应缴存的金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

### (3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益。

- 本集团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；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

### 29 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接计入其他收益或营业外收入。

### 30 所得税

除因企业合并和直接计入股东权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损），则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

## 31 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别对各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注三、26 所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

(1) 本集团作为承租人

作为承租人，本集团租用许多资产，其中大部分为房屋及建筑物。在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及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。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、22所述的会计政策计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(2) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为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。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注三、9所述的会计政策进行会计处理。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。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 32 融资融券业务

本集团从事融资融券业务，即向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出，并由客户交存相应抵押物的经营活动。

### (1) 融出资金

本集团将资金出借客户，形成一项应收客户的债权，并根据融资融券协议将收取的手续费确认为利息收入。

本集团融出资金减值准备参照金融资产减值中以摊余成本计量的金融资产确认。

### (2) 融出证券

本集团将自身持有的证券出借客户，并约定期限和利率，到期收取相同数量的同种证券，并根据融资融券协议将收取的手续费确认为利息收入。此项业务融出的证券不满足终止确认条件，继续确认该金融资产。

### 33 持有待售和终止经营

#### (1) 持有待售

本集团主要通过出售而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

本集团将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在其当前状况下即可立即出售；
- 出售极可能发生，即本集团已经就一项出售计划作出决议且已与其他方签订了具有法律约束力的购买协议，预计出售将在一年内完成。

本集团按账面价值与公允价值（参见附注三、24）减去出售费用后净额之孰低者对持有待售的非流动资产（不包括金融资产（参见附注三、9）及递延所得税资产（参见附注三、30）或处置组进行初始计量和后续计量，账面价值高于公允价值（参见附注三、24）减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

#### (2) 终止经营

本集团将满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本集团处置或划分为持有待售类别的界定为终止经营：

- 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；
- 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；
- 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本集团对于当期列报的终止经营，在当期利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益，并在比较期间的利润表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

#### 34 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

#### 35 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

#### 36 风险准备计提

本公司根据《金融企业财务规则》（中华人民共和国财政部令第42号）及其实施指南（财金[2007]23号）的规定，按照当期净利润的10%提取一般风险准备。本公司相关子公司亦根据相关监管规定的要求计提一般风险准备和交易风险准备。计提的一般风险准备和交易风险准备计入一般风险准备项目核算。

#### 37 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策在所有重大方面一致。

## 38 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

### (1) 主要会计估计

除投资性房地产、固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销 (参见附注三、15、16和19) 和各类资产减值 (参见附注五、3、6、9、10、12、13、15、16、17和18以及附注十六、1) 涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、24 - 递延所得税资产的确认；及
- (ii) 附注九 - 金融工具公允价值估值。

### (2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

- (i) 附注六 - 本集团是否控制结构化主体的判断。

39 前期调整及主要会计政策、会计估计的变更

(1) 前期调整及影响

(a) 前期调整及影响

- (i) 本集团参照金融企业财务报表格式和列报的相关规定对 2020 年度合并财务报表的列报进行了调整。
- (ii) 本集团对 2020 年合并财务报表编制时的相关抵销进行了调整，主要包括：
  - 本集团将子公司财通证券股份有限公司（以下简称“财通证券”）丧失永安期货股份有限公司（以下简称“永安期货”）控制权时点确认投资收益的冲回调整予以更正；
  - 本集团将子公司财通证券发行的可转换公司债券的权益工具成分从资本公积重分类至少数股东权益。
- (iii) 本集团部分子公司对 2020 年及以前年度利息收入按照权责发生制进行了调整。
- (iv) 本集团结合相关投资的条款、性质和管理意图等，在 2020 年度合并财务报表中将长期股权投资和可供出售金融资产等相关科目进行了重分类，并按准则规定进行后续计量。
- (v) 本集团在 2020 年度合并财务报表中对部分金融资产的估值进行了调整。
- (vi) 本集团对部分资产负债表、利润表科目进行重分类。
- (vii) 上述调整对所得税、递延税和所有者权益的影响。

本集团对上述项目进行了追溯重述，2020 年合并财务报表中受影响的项目名称和调整金额汇总如下表所示。

(b) 上述调整事项对本集团于2020年12月31日合并资产负债表各项目(包括未分配利润)的影响分析如下:

	附注三、 39(1)(a)	本集团		
		2020年12月31日 调整前	调整数	2020年12月31日 调整后
<b>资产</b>				
货币资金	(i)(iii)	66,123,533,054.38	406,184,998.03	66,529,718,052.41
结算备付金	(i)	4,558,833,195.97	(392,485,661.60)	4,166,347,534.37
融出资金	(i)	-	20,272,323,836.46	20,272,323,836.46
衍生金融资产	(i)	63,404,936.60	281,615,502.12	345,020,438.72
存出保证金	(i)	-	534,634,195.06	534,634,195.06
应收货币保证金	(i)	-	15,817,455,680.10	15,817,455,680.10
应收质押保证金	(i)	-	1,048,318,156.00	1,048,318,156.00
应收结算担保金	(i)	-	69,440,425.56	69,440,425.56
应收票据	(i)	49,147,244.81	(49,147,244.81)	-
应收款项	(i)	307,116,038.21	1,375,000,000.00	1,682,116,038.21
预付款项	(i)	526,095,269.89	(526,095,269.89)	-
其他应收款	(i)	1,856,111,609.02	(1,856,111,609.02)	-
买入返售金融资产		3,512,515,741.42	-	3,512,515,741.42
<b>金融投资:</b>				
交易性金融资产	(i)	28,873,313,166.82	(281,615,502.12)	28,591,697,664.70
债权投资		6,481,371,854.01	-	6,481,371,854.01
其他债权投资	(i)	7,036,028,384.00	49,147,244.81	7,085,175,628.81
其他权益工具投资	(vi)	83,345,566.14	(1,400,000.00)	81,945,566.14
可供出售金融资产	(ii)(iv)(v)	27,492,948,933.23	(897,703,171.67)	26,595,245,761.56
存货		1,487,519,112.57	-	1,487,519,112.57
其他流动资产	(i)	37,419,435,689.42	(37,419,435,689.42)	-
长期应收款	(i)	1,375,000,000.00	(1,375,000,000.00)	-
长期股权投资	(iv)(v)	23,298,042,607.48	1,469,944,695.59	24,767,987,303.07
投资性房地产		30,834,302.86	-	30,834,302.86
固定资产		569,316,545.45	-	569,316,545.45
在建工程		687,775.15	-	687,775.15
无形资产	(vi)	617,830,562.98	1,400,000.00	619,230,562.98
开发支出	(i)	874,878.61	(874,878.61)	-
商誉		9,998,091.42	-	9,998,091.42
长期待摊费用	(i)	109,783,093.86	(109,783,093.86)	-
递延所得税资产		1,057,151,385.42	-	1,057,151,385.42
其他资产	(i)(iii)	-	2,682,460,905.83	2,682,460,905.83
<b>资产总计</b>		<b>212,940,239,039.72</b>	<b>1,098,273,518.56</b>	<b>214,038,512,558.28</b>

	附注三、 39(1)(a)	本集团		
		2020年12月31日 调整前	调整数	2020年12月31日 调整后
<b>负债</b>				
短期借款		1,723,420,478.77	-	1,723,420,478.77
应付货币保证金	(i)	-	30,659,518,043.39	30,659,518,043.39
应付质押保证金	(i)	-	857,391,364.00	857,391,364.00
应付短期融资款	(i)	-	10,156,894,839.47	10,156,894,839.47
拆入资金		1,360,424,462.85	-	1,360,424,462.85
交易性金融负债	(i)	758,704,192.57	(271,358,561.32)	487,345,631.25
衍生金融负债	(i)	76,986,870.40	271,358,561.32	348,345,431.72
卖出回购金融 资产款		14,342,315,565.97	-	14,342,315,565.97
代理买卖证券款		17,490,440,367.02	-	17,490,440,367.02
代理承销证券款	(i)	-	218,000,000.00	218,000,000.00
其他流动负债	(i)	42,916,805,956.34	(42,916,805,956.34)	-
应付职工薪酬		3,233,235,286.40	-	3,233,235,286.40
应交税费	(vii)	826,070,052.47	3,274,265.77	829,344,318.24
其他应付款	(i)	2,655,592,465.11	(2,655,592,465.11)	-
合同负债		507,076,192.52	-	507,076,192.52
应付款项		737,611,976.53	-	737,611,976.53
应付债券	(ii)	26,505,471,152.38	(662,245,154.31)	25,843,225,998.07
长期应付款	(i)	50,335,527.98	(50,335,527.98)	-
预计负债		418,767.91	-	418,767.91
递延所得税负债	(vii)	624,934,907.92	323,901,123.59	948,836,031.51
其他非流动负债	(i)	257,395,044.21	(257,395,044.21)	-
其他负债	(i)	-	3,977,358,799.51	3,977,358,799.51
<b>负债合计</b>		<b>114,067,239,267.35</b>	<b>(346,035,712.22)</b>	<b>113,721,203,555.13</b>
<b>所有者权益</b>				
实收资本		12,000,000,000.00	-	12,000,000,000.00
资本公积	(ii)	52,007,667,682.14	(141,677,132.43)	51,865,990,549.71
其他综合收益	(ii)(iv)(v) (vii)	656,339,242.34	1,266,375,251.42	1,922,714,493.76
盈余公积		1,362,949,050.36	-	1,362,949,050.36
一般风险准备	(ii) (ii)(iii) (iv)(v) (vii)	2,749,424,184.44	(15,920,250.51)	2,733,503,933.93
未分配利润		11,245,468,965.12	69,850,572.23	11,315,319,537.35
其中：				
年初未分配利润		9,234,257,438.27	204,522,570.46	9,438,780,008.73
本年未分配利润		2,011,211,526.85	(134,671,998.23)	1,876,539,528.62
归属于母公司	(ii)(iii) (iv)(v) (vii)	80,021,849,124.40	1,178,628,440.71	81,200,477,565.11
所有者权益合计		80,021,849,124.40	1,178,628,440.71	81,200,477,565.11
少数股东权益	(ii)	18,851,150,647.97	265,680,790.07	19,116,831,438.04
<b>所有者权益合计</b>		<b>98,872,999,772.37</b>	<b>1,444,309,230.78</b>	<b>100,317,309,003.15</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>212,940,239,039.72</b>	<b>1,098,273,518.56</b>	<b>214,038,512,558.28</b>

(c) 上述调整事项对本集团 2020 年度合并利润表各项目的影 响分析如下:

	附注三、 39(1)(a)	本集团		
		2020 年 调整前	调整数	2020 年 调整后
一、营业总收入		33,458,639,018.72	1,188,771,505.08	34,647,410,523.80
手续费及佣金				
净收入	(i)	3,650,391,526.75	103,259,252.58	3,753,650,779.33
利息净收入	(i)(iii)	1,324,034,136.12	1,169,245,946.47	2,493,280,082.59
投资收益	(iv)	4,468,624,674.66	(290,790,321.92)	4,177,834,352.74
其他收益	(vi)	45,172,414.94	748.21	45,173,163.15
公允价值变动收益	(vi)	975,208,435.05	29,235,810.63	1,004,444,245.68
汇兑收益	(i)	2,302,429.89	1,382,478.35	3,684,908.24
主营业务收入	(i)	100,894,103.52	(100,894,103.52)	-
其他业务收入	(vi)	22,891,827,777.90	277,331,694.28	23,169,159,472.18
资产处置损益		183,519.89	-	183,519.89
二、营业总支出		(27,024,005,747.61)	(1,351,049,068.19)	(28,375,054,815.80)
税金及附加		(47,294,053.00)	-	(47,294,053.00)
销售费用	(i)	(4,593,344,659.42)	4,593,344,659.42	-
管理费用	(i)	(146,604,122.24)	146,604,122.24	-
业务及管理费	(i)	-	(4,760,635,184.69)	(4,760,635,184.69)
财务费用	(i)	1,090,015,492.11	(1,090,015,492.11)	-
信用减值损失	(vi)	(539,656,272.58)	42,302,515.21	(497,353,757.37)
其他资产减值损失	(vi)	(455,088,933.53)	(7,772,175.49)	(462,861,109.02)
其他业务成本	(vi)	(22,332,033,198.95)	(274,877,512.77)	(22,606,910,711.72)
三、营业利润		6,434,633,271.11	(162,277,563.11)	6,272,355,708.00
加：营业外收入	(vi)	143,550,764.69	(748.21)	143,550,016.48
减：营业外支出		(41,304,089.31)	-	(41,304,089.31)
四、利润总额		6,536,879,946.49	(162,278,311.32)	6,374,601,635.17
减：所得税费用	(vii)	(1,035,175,044.59)	55,623,985.19	(979,551,059.40)
五、净利润		5,501,704,901.90	(106,654,326.13)	5,395,050,575.77
(一) 按所有权归属分类				
归属于母公司股东的				
净利润		3,467,684,834.65	(150,592,248.74)	3,317,092,585.91
少数股东损益		2,034,020,067.25	43,937,922.61	2,077,957,989.86
(二) 按经营持续性分类				
持续经营净利润		5,501,704,901.90	(106,654,326.13)	5,395,050,575.77
非持续经营净利润		-	-	-

	本集团			
	附注三、 39(1)(a)	2020年 调整前	调整数	2020年 调整后
六、其他综合收益税后净额		(623,595,266.39)	1,304,950,598.01	681,355,331.62
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(521,347,511.44)	1,304,950,598.01	783,603,086.57
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		587,791.68	-	587,791.68
1. 其他权益工具投资公允价值变动		587,791.68	-	587,791.68
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		(521,935,303.12)	1,304,950,598.01	783,015,294.89
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	(iv)	50,936,414.74	17,483,346.20	68,419,760.94
2. 其他债权投资公允价值变动		(6,866,950.16)	-	(6,866,950.16)
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益	(v)(vii)	(548,822,421.32)	1,287,467,251.81	738,644,830.49
4. 其他债权投资信用减值准备		4,358,824.29	-	4,358,824.29
5. 外币报表折算差额		(21,541,170.67)	-	(21,541,170.67)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(102,247,754.95)	-	(102,247,754.95)
七、综合收益总额		4,878,109,635.51	1,198,296,271.88	6,076,405,907.39
归属于母公司股东的综合收益总额		2,946,337,323.21	1,154,358,349.27	4,100,695,672.48
归属于少数股东的综合收益总额		1,931,772,312.30	43,937,922.61	1,975,710,234.91

## (2) 会计政策变更的内容及原因

财政部于近年颁布了以下和本集团相关的企业会计准则规定和企业会计准则实施问答及案例，主要包括：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订) 》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移 (修订) 》、《企业会计准则第 24 号——套期会计 (修订) 》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订) 》(统称“新金融工具准则”)
- 《企业会计准则第 14 号——收入 (修订) 》(“新收入准则”)
- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订) 》(财会[2018]35 号)(“新租赁准则”)

其中，本集团子公司财通证券和永安期货已在以前年度执行了新金融工具准则和新收入准则，上述公司于 2021 年度开始执行新租赁准则；本集团联营企业浙商银行股份有限公司 (以下简称“浙商银行”) 已在以前年度执行了新金融工具准则、新收入准则和新租赁准则；本公司、本集团其他子公司及其他联营企业于 2021 年度开始执行新金融工具准则、新收入准则和新租赁准则。

### (a) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(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；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本集团管理金融资产的商业模式及该资产的未来现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收账款及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日(即 2021 年 1 月 1 日)未终止确认的金融工具的分类和计量(含减值)进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2021 年年初留存收益或其他综合收益。

执行新金融工具准则对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表及母公司资产负债表各项目的影 响汇总如下：

- (i) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本公司将可供出售金融资产中账面价值 9,112,362,083.06 元和 2,856,900,063.30 元的不符合本金加利息的合同现金流量特征的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，至交易性金融资产列报；
- (ii) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团将可供出售金融资产中账面价值 17,482,883,678.50 元的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，至其他权益工具投资列报；
- (iii) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团之部分联营企业执行新金融工具准则，该部分联营企业因会计政策变更产生的累积影响数调整 2021 年 1 月 1 日的留存收益及财务报表其他相关项目。因此，集团将对这些联营企业进行权益法核算时导致的长期股权投资 2021 年 1 月 1 日的累计影响金额予以调整，分别调减长期股权投资 15,998,866.71 元和 14,506,366.82 元，调减未分配利润 15,998,866.71 元和 14,506,366.82 元。

	本集团		调整数
	2020 年 12 月 31 日 (已重述)	2021 年 1 月 1 日	
可供出售金融资产	26,595,245,761.56	-	(26,595,245,761.56)
其他权益工具投资	81,945,566.14	17,564,829,244.64	17,482,883,678.50
交易性金融资产	28,591,697,664.70	37,704,059,747.76	9,112,362,083.06
长期股权投资	24,767,987,303.07	24,751,988,436.36	(15,998,866.71)
合计	<u>80,036,876,295.47</u>	<u>80,020,877,428.76</u>	<u>(15,998,866.71)</u>
所有者权益：			
其他综合收益	1,922,714,493.76	354,521,034.96	(1,568,193,458.80)
未分配利润	11,315,319,537.35	12,867,514,129.44	1,552,194,592.09
合计	<u>13,238,034,031.11</u>	<u>13,222,035,164.40</u>	<u>(15,998,866.71)</u>

	本公司		
	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
可供出售金融资产	2,856,900,063.30	-	(2,856,900,063.30)
交易性金融资产	-	2,856,900,063.30	2,856,900,063.30
长期股权投资	69,497,600,037.12	69,483,093,670.30	(14,506,366.82)
合计	72,354,500,100.42	72,339,993,733.60	(14,506,366.82)
所有者权益：			
其他综合收益	335,471,718.38	52,889,807.24	(282,581,911.14)
未分配利润	5,847,534,583.66	6,115,610,127.98	268,075,544.32
合计	6,183,006,302.04	6,168,499,935.22	(14,506,366.82)

(b) 新收入准则

新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》及《企业会计准则第 15 号——建造合同》(统称“原收入准则”)。

采用新收入准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(c) 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则,对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义,本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同,本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

- 本集团作为承租人

原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁（选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下方法计量使用权资产：

- 与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。本集团对所有其他租赁采用此方法。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法时同时采用了如下简化处理：

- 对将于首次执行后12个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第13号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

对于首次执行日前的融资租赁，本集团在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

- 本集团作为出租人

本集团无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

• 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表各项目的影晌汇总如下:

	本集团		调整数
	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	
使用权资产	-	722,502,080.60	722,502,080.60
其他资产	2,682,460,905.83	2,651,003,892.66	(31,457,013.17)
租赁负债	-	(691,045,067.43)	(691,045,067.43)
合计	2,682,460,905.83	2,682,460,905.83	-

(3) 会计估计变更

报告期内, 本集团主要会计估计未发生变更。

四、 税项

1 主要税种及税率

税种	计税依据
增值税	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, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税计征
企业所得税(注 1)	按应纳税所得额计征

注 1: 本公司及本公司的境内主要子公司适用的所得税税率为 25% (2020 年: 25%)。中国境外子公司适用于其所在地当地所规定的所得税税率。

五、 合并财务报表项目注释

1 货币资金

(1) 按类别列示

<u>项目</u>	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
银行存款	50,509,100,268.43	47,887,107,779.05
期货保证金存款	29,785,777,559.96	17,653,414,687.86
其他货币资金	568,178,294.81	732,940,900.43
证券经纪业务保证金	231,770,304.49	256,218,024.30
库存现金	45,187.58	36,660.77
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>81,094,871,615.27</u>	<u>66,529,718,052.41</u>

(2) 使用受限制的货币资金

期末本集团使用受限制的货币资金主要为保证金、风险准备金及待缴纳结构化主体增值税等共计人民币 1,302,306,009.13 元(2020年12月31日：人民币 743,206,147.69 元)。

2 结算备付金

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
客户备付金	4,359,897,810.89	3,308,155,345.40
公司备付金	1,141,665,429.11	858,192,188.97
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>5,501,563,240.00</u>	<u>4,166,347,534.37</u>

3 融出资金

(1) 按类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
融资融券业务融出资金	19,933,331,125.01	19,896,454,390.95
孖展融资	698,593,875.84	882,208,138.32
减：减值准备	494,343,733.27	506,338,692.81
融出资金净值	20,137,581,267.58	20,272,323,836.46

(2) 按客户类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内	20,111,901,404.76	20,197,151,576.18
其中：个人	16,842,334,624.28	15,702,186,190.86
机构	3,269,566,780.48	4,494,965,385.32
减：减值准备	470,559,616.80	480,917,642.87
账面价值小计	19,641,341,787.96	19,716,233,933.31
境外	520,023,596.09	581,510,953.09
其中：个人	235,664,227.21	293,397,852.12
机构	284,359,368.88	288,113,100.97
减：减值准备	23,784,116.47	25,421,049.94
账面价值小计	496,239,479.62	556,089,903.15
合计	20,137,581,267.58	20,272,323,836.46

4 衍生金融工具

	2021年12月31日	
	资产	负债
权益衍生工具	116,631,080.29	163,565,617.79
利率衍生工具	6,114,688.56	-
信用衍生工具	178,131.85	-
其他衍生工具	637,265,579.39	310,759,779.04
	760,189,480.09	474,325,396.83

	2020年12月31日	
	资产	负债
利率衍生工具	14,594,228.95	-
权益衍生工具	6,831,979.91	75,181,219.40
其他衍生工具	323,594,229.86	273,164,212.32
	345,020,438.72	348,345,431.72

5 存出保证金

	2021年12月31日	2020年12月31日
交易保证金	113,317,311.69	310,251,013.68
信用保证金	35,797,990.72	42,220,419.56
履约保证金	104,273,043.35	182,162,761.82
	253,388,345.76	534,634,195.06

6 应收货币保证金

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
上海期货交易所	2,151,099,197.75	3,422,216,335.59
大连商品交易所	4,331,967,262.88	4,289,774,056.09
郑州商品交易所	2,489,763,846.25	1,976,831,487.78
中国金融期货交易所	6,195,737,430.39	4,138,518,349.95
上海国际能源交易中心	516,466,058.96	727,999,964.99
中国证券登记结算有限责任公司	673,801,565.80	519,275,158.03
香港期货交易所	170,659,160.79	154,257,111.73
G.H.FINANCIALS (HONG KONG) LIMITED	210,654,107.65	243,613,955.22
MAREX FINANCIAL Ltd.	140,193,319.53	200,789,583.05
Philip Futures Pte Ltd.	111,159,435.25	122,918,054.94
其他	41,248,853.05	51,194,058.17
	<hr/>	<hr/>
小计	17,032,750,238.30	15,847,388,115.54
减：坏账准备	(24,937,711.91)	(29,932,435.44)
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>17,007,812,526.39</u>	<u>15,817,455,680.10</u>

7 应收质押保证金

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
上海期货交易所	2,797,236,264.00	368,672,492.00
大连商品交易所	341,552,944.00	203,915,440.00
郑州商品交易所	266,681,540.00	140,938,784.00
上海国际能源交易中心	192,784,016.00	14,420,400.00
中国金融期货交易所	123,278,560.00	320,371,040.00
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>3,721,533,324.00</u>	<u>1,048,318,156.00</u>

8 应收结算担保金

	2021年12月31日	2020年12月31日
中国金融期货交易所	66,497,265.74	55,293,060.51
中国证券登记结算有限责任公司	10,966,876.92	10,882,875.08
Asia Pacific Exchange	3,192,109.53	3,264,489.97
合计	80,656,252.19	69,440,425.56

9 应收款项

(1) 按类别分析如下

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收清算款	561,200,192.06	5,785,460.54
应收资产管理费	309,086,442.52	248,127,635.13
应收货款	225,459,424.02	49,143,731.68
应收期权结算款	8,545,379.07	6,625,560.00
应收手续费及佣金	6,514,767.91	13,539,159.35
应收借款	-	1,375,000,000.00
小计	1,110,806,205.58	1,698,221,546.70
减：坏账准备 (按简化模型计提)	28,328,786.70	16,105,508.49
合计	1,082,477,418.88	1,682,116,038.21

(2) 按账龄分析如下

	2021年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内 (含1年)	1,107,648,002.88	99.72	27,654,214.13	97.62
1年至2年 (含2年)	2,728,882.40	0.24	545,776.48	1.93
2年至3年 (含3年)	429,320.30	0.04	128,796.09	0.45
3年以上	-	-	-	-
合计	1,110,806,205.58	100.00	28,328,786.70	100.00

	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	322,306,629.98	18.98	15,826,058.47	98.26
1 年至 2 年 (含 2 年)	794,333.38	0.05	158,866.68	0.99
2 年至 3 年 (含 3 年)	-	-	-	-
3 年以上	1,375,120,583.34	80.97	120,583.34	0.75
合计	<u>1,698,221,546.70</u>	<u>100.00</u>	<u>16,105,508.49</u>	<u>100.00</u>

账龄自应收款项确认日起开始计算。

(3) 按评估方式分析如下

	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单独计提减值准备	-	-	-	-
组合计提减值准备	1,110,806,205.58	100.00	28,328,786.70	100.00
合计	<u>1,110,806,205.58</u>	<u>100.00</u>	<u>28,328,786.70</u>	<u>100.00</u>

	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单独计提减值准备	-	-	-	-
组合计提减值准备	1,698,221,546.70	100.00	16,105,508.49	100.00
合计	<u>1,698,221,546.70</u>	<u>100.00</u>	<u>16,105,508.49</u>	<u>100.00</u>

(4) 单项计提坏账准备的应收款项

本集团并无单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项。

(5) 本年计提、收回或转回的坏账准备情况

2021 年应收款项坏账准备的变动情况参见附注五、26。

10 买入返售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
股票	1,783,917,901.58	2,520,235,578.20
债券	1,719,978,724.16	1,074,794,994.92
减：减值准备	14,696,869.95	82,514,831.70
合计	3,489,199,755.79	3,512,515,741.42

11 交易性金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	48,412,941,943.74	28,591,697,664.70
其中：债务工具投资	14,631,856,647.93	9,183,552,777.44
权益工具投资	17,854,829,492.36	6,495,614,127.90
其他	15,926,255,803.45	12,912,530,759.36
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
合计	48,412,941,943.74	28,591,697,664.70

12 债权投资

(1) 债权投资金融资产情况

	2021年12月31日			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
地方政府债	280,883,825.49	6,376,630.13	(399,700.74)	286,860,754.88
企业债	3,739,859,771.69	70,364,215.08	(50,964,533.20)	3,759,259,453.57
公司债	1,077,982,806.54	20,241,843.84	(1,726,288.86)	1,096,498,361.52
中期票据	1,826,470,075.48	31,644,024.66	(3,496,305.20)	1,854,617,794.94
合计	6,925,196,479.20	128,626,713.71	(56,586,828.00)	6,997,236,364.91

	2020年12月31日			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
企业债	4,271,861,125.99	58,632,860.29	(7,794,343.53)	4,322,699,642.75
公司债	69,988,543.65	2,897,342.47	(141,881.53)	72,744,004.59
中期票据	2,054,625,459.61	35,278,552.53	(3,975,805.47)	2,085,928,206.67
合计	<u>6,396,475,129.25</u>	<u>96,808,755.29</u>	<u>(11,912,030.53)</u>	<u>6,481,371,854.01</u>

(2) 债权投资金融资产减值准备变动情况

2021年债权投资金融资产减值准备变动情况参见附注五、26。

13 其他债权投资

(1) 其他债权投资金融资产情况

	2021年12月31日				
	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	2,668,685,999.63	57,514,175.60	50,794,800.37	2,776,994,975.60	(4,992,837.89)
地方债	2,653,772,042.06	45,541,724.43	20,358,469.66	2,719,672,236.15	(3,755,897.84)
中期票据	1,481,129,737.10	28,546,594.50	14,897,622.90	1,524,573,954.50	(3,109,785.89)
公司债	1,182,590,712.55	21,314,602.72	(48,519,912.55)	1,155,385,402.72	(52,323,170.09)
金融债	160,000,000.00	3,340,027.40	3,050,000.00	166,390,027.40	(227,267.62)
可转让定期存单	50,000,000.00	61,273.97	-	50,061,273.97	-
应收票据	22,178,136.39	-	-	22,178,136.39	-
其他	60,000,000.00	511,035.62	357,060.00	60,868,095.62	(199,274.30)
合计	<u>8,278,356,627.73</u>	<u>156,829,434.24</u>	<u>40,938,040.38</u>	<u>8,476,124,102.35</u>	<u>(64,608,233.63)</u>

	2020年12月31日				
	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	4,335,725,613.12	103,521,737.81	(11,105,583.12)	4,428,141,767.81	(57,476,330.77)
中期票据	1,562,150,805.35	31,417,867.25	6,586,814.65	1,600,155,487.25	(3,258,998.53)
公司债	430,000,000.00	8,720,794.52	325,890.00	439,046,684.52	(450,323.92)
地方债	402,186,003.08	4,862,191.80	737,797.21	407,785,992.09	(567,406.80)
金融债	100,000,000.00	1,262,876.71	-	101,262,876.71	(140,895.41)
应收票据	49,147,244.81	-	-	49,147,244.81	-
其他	60,000,000.00	511,035.62	(875,460.00)	59,635,575.62	(129,528.30)
合计	<u>6,939,209,666.36</u>	<u>150,296,503.71</u>	<u>(4,330,541.26)</u>	<u>7,085,175,628.81</u>	<u>(62,023,483.73)</u>

(2) 其他债权投资金融资产减值准备变动情况

2021年其他债权投资金融资产减值准备变动情况参见附注五、26。

14 其他权益工具投资

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	初始成本	年末公允价值	初始成本	年末公允价值
非交易性权益工具	10,876,734,257.60	10,919,821,793.37	114,600,000.00	81,945,566.14

15 可供出售金融资产

	2020年12月31日
可供出售债务工具	25,893,476,012.58
可供出售权益工具	701,769,748.98
合计	26,595,245,761.56

16 存货

	2021年12月31日	2020年12月31日
在途物资	204,981,093.07	-
库存商品	1,178,545,378.81	1,450,910,879.36
发出商品	158,635,335.56	53,828,586.75
小计	1,542,161,807.44	1,504,739,466.11
减：存货跌价准备	63,955,923.04	17,220,353.54
合计	1,478,205,884.40	1,487,519,112.57

存货跌价准备分析如下：

	2021年1月 1日余额	本年增加额	本年减少额	2021年12月 31日余额
存货	17,220,353.54	465,195,939.51	(418,460,370.01)	63,955,923.04

17 持有待售资产

	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
长期股权投资	565,498,499.51	518,400,962.82	-	-

2021 年 12 月，本公司将持有的长期股权投资转让给财务开发公司，预计于 2022 年完成交割，出售对价为人民币 518,400,962.82 元。上述拟出售的资产作为持有待售的流动资产列报。

18 长期股权投资

(1) 按类别列示

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
对联营或合营企业的投资	28,224,021,222.04	24,767,987,303.07
减：减值准备	-	-
合计	28,224,021,222.04	24,767,987,303.07

(2) 长期股权投资本年变动情况分析如下:

被投资单位	年初余额	本年增减变动								年末余额	减值准备 年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值准备	其他		
浙商银行股份有限公司	14,427,214,102.15	-	-	1,471,998,077.26	36,956,253.84	-	(427,526,447.61)	-	-	15,508,641,985.64	-
浙江省浙商资产管理有限公司	2,759,426,812.75	-	-	276,332,860.25	(58,350.45)	-	(80,301,764.71)	-	(397,105.30)	2,955,002,452.54	-
浙江浙银金融租赁股份有限公司	1,202,146,555.79	290,000,000.00	-	174,020,466.97	-	-	(44,370,000.00)	-	(14,994,434.92)	1,606,802,587.84	-
永安国富资产管理有限公司	675,850,075.90	-	-	322,883,615.18	-	-	(62,708,000.00)	-	-	936,025,691.08	-
浙江玉皇山南投资管理有限公司	19,535,956.78	-	-	5,409,154.90	-	(549,411.22)	-	-	-	24,395,700.46	-
OSTC Yongan Trading Co., Limited	9,014,864.80	-	-	7,284,565.93	-	-	(4,373,730.52)	-	(276,277.98)	11,649,422.23	-
财通基金管理有限公司	609,821,896.14	-	-	65,999,175.32	-	-	-	-	-	675,821,071.46	-
金华市民营企业稳健发展投资合伙企业 (有限合伙)	3,475,682.95	-	-	(47,080.11)	-	-	-	-	-	3,428,602.84	-
杭州酒通投资管理有限公司	4,314,098.43	-	-	(391,085.94)	-	-	-	-	12,886.22	3,935,898.71	-
云和梯田投资发展有限公司	60,091,765.34	-	-	147,835.07	-	-	-	-	-	60,239,600.41	-
迈得医疗工业设备股份有限公司	54,200,610.24	-	-	1,356,426.04	-	-	(1,351,500.00)	-	(4,162.21)	54,201,374.07	-
北京信安世纪科技股份有限公司	89,630,379.13	-	-	2,288,241.87	-	-	(1,611,826.50)	-	-	90,306,794.50	-
天道金科股份有限公司	43,773,500.47	-	-	(11,663,052.15)	-	-	-	-	-	32,110,448.32	-
北京三清互联科技股份有限公司	35,396,800.45	-	-	2,749,595.48	-	-	-	-	-	38,146,395.93	-
浙江财和通易企业发展有限公司	3,083,906.56	-	-	355,321.64	-	-	-	-	-	3,439,228.20	-
杭州财通月桂股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	7,679,373.70	-	(4,720,000.00)	(250,562.05)	-	-	-	-	-	2,708,811.65	-
杭州财通盛穗股权投资合伙企业(有限合伙)	3,575,725.31	-	-	93,760.57	-	-	-	-	-	3,669,485.88	-
杭州财通胜遇股权投资基金合伙企业 (有限合伙)	12,978,581.46	-	-	10,228,473.26	-	-	-	-	-	23,207,054.72	-
杭州财通尤创业投资合伙企业(有限合伙)	2,551,547.09	-	-	2,225,715.95	-	-	-	-	-	4,777,263.04	-
杭州财通金榛股权投资合伙企业(有限合伙)	3,260,699.79	-	-	619,623.91	-	-	-	-	-	3,880,323.70	-
义乌通杰股权投资合伙企业(有限合伙)	1,972,225.93	-	(1,015,732.60)	345,906.16	-	-	-	-	-	1,302,399.49	-
长兴泰特股权投资合伙企业(有限合伙)	-	32,500,000.00	-	8,025,709.52	-	-	-	-	-	40,525,709.52	-
兴产财通(湖州)创业投资合伙企业(有限合伙)	-	2,000,000.00	-	(173.33)	-	-	-	-	-	1,999,826.67	-
德清锦桦股权投资基金管理合伙企业 (有限合伙)	9,214,987.40	-	-	8,878,794.92	-	-	-	-	-	18,093,782.32	-
杭州博拉网络科技有限公司	555,253.38	-	-	-	-	-	-	-	(555,253.38)	-	-
绍兴市上虞区财通春晖股权投资基金合伙企 业(有限合伙)	6,416,735.04	-	-	3,935,922.43	-	-	-	-	-	10,352,657.47	-
杭州财通富裕股权投资合伙企业(有限合伙)	3,660,239.60	-	-	(1,352,863.60)	-	-	-	-	-	2,307,376.00	-
杭州财通恒芯创业投资合伙企业(有限合伙)	10,003,950.08	-	-	(60,975.59)	-	-	-	-	-	9,942,974.49	-
海盐智汇湾股权投资合伙企业(有限合伙)	-	10,000.00	-	-	-	-	-	-	-	10,000.00	-
杭州财通海芯股权投资合伙企业(有限合伙)	-	10,000.00	-	-	-	-	-	-	-	10,000.00	-

被投资单位	年初余额	本年增减变动								年末余额	减值准备 年末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的 投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金 股利或利润	计提减值准备	其他		
东阳市冠定股权投资合伙企业(有限合伙)	-	3,700,000.00	-	-	-	-	-	-	-	3,700,000.00	-
浙江金控资本管理有限公司	5,976,953.71	-	-	334,477.24	-	-	-	-	-	6,311,430.95	-
杭州投金经济信息咨询有限公司	318,045.55	-	-	374,974.63	-	-	-	-	-	693,020.18	-
国改双百发展基金管理有限公司	2,612,633.81	-	-	4,960,849.01	-	-	(371,310.21)	-	-	7,202,172.61	-
金控天勤(杭州)创业投资合伙企业(有限合伙)	813,809,753.61	9,950,000.00	-	(21,791,987.92)	-	-	-	-	(1,492,499.89)	800,475,265.80	-
浙江金蚂股权投资管理有限公司	5,517,755.17	-	-	1,548,867.55	-	-	-	-	-	7,066,622.72	-
数字浙江技术运营有限公司	41,078,240.32	-	-	(6,358,718.88)	-	-	-	-	-	34,719,521.44	-
浙江省金融综合服务平台管理有限公司	16,921,388.28	-	-	(5,934,312.88)	-	-	-	-	-	10,987,075.40	-
东海电影集团有限公司	98,162,404.66	-	-	(33,888,004.66)	-	-	-	-	-	64,274,400.00	-
浙江制造业转型升级产业投资有限公司	375,242,581.58	500,000,000.00	-	76,540.35	-	-	-	-	-	875,319,121.93	-
长电集成电路(绍兴)有限公司	783,544,399.62	-	-	(4,315,824.27)	-	-	-	-	-	779,228,575.35	-
浙江浙商转型升级母基金合伙企业(有限合伙)	399,838,905.68	102,096,508.34	-	110,512,391.05	-	-	-	-	-	612,447,805.07	-
金瑞泓微电子(衢州)有限公司	500,000,000.00	-	-	(3,869,725.29)	-	24,205,579.02	-	-	-	520,335,853.73	-
杭州富芯半导体有限公司	-	800,000,000.00	-	(1,225,943.35)	-	-	-	-	-	798,774,056.65	-
浙江股权交易中心有限公司	179,780,539.59	-	-	8,038,073.59	(825,347.12)	-	-	-	-	186,993,266.06	-
浙江产权交易所有限公司	44,389,093.71	-	-	5,041,820.02	(1,153.47)	-	(2,333,800.00)	-	-	47,095,960.26	-
浙江金融资产交易中心股份有限公司	315,855,134.07	-	-	2,300,153.52	-	-	(2,800,000.00)	-	-	315,355,287.59	-
浙江浙商创新资本管理有限公司	29,263,011.19	-	-	(1,039,487.11)	-	-	(1,000,000.00)	-	-	27,223,524.08	-
浙江金联产融服务有限公司	2,562,530.43	-	-	(943,854.71)	-	-	-	-	-	1,618,675.72	-
太平科技保险股份有限公司	51,974,544.59	-	-	(21,664,248.69)	-	-	-	-	-	30,310,295.90	-
义乌农村合作银行	417,683,099.01	-	-	-	-	-	(3,722,512.75)	-	(413,960,586.26)	-	-
舟山定海海洋农村商业银行	156,137,913.25	-	-	-	-	-	(4,600,000.00)	-	(151,537,913.25)	-	-
万向信托有限公司	67,866,829.06	-	-	15,483,075.69	-	-	-	-	488,068.10	83,837,972.85	-
浙江富浙集成电路产业发展有限公司	400,605,219.52	400,000,000.00	-	92,810.02	-	-	-	-	-	800,698,029.54	-
政采云有限公司	-	36,250,000.00	-	-	-	46,168,369.03	-	-	-	82,418,369.03	-
<b>合计</b>	<b>24,767,987,303.07</b>	<b>2,176,516,508.34</b>	<b>(5,735,732.60)</b>	<b>2,399,145,374.77</b>	<b>36,071,402.80</b>	<b>69,824,536.83</b>	<b>(637,070,892.30)</b>	<b>-</b>	<b>(582,717,278.87)</b>	<b>28,224,021,222.04</b>	<b>-</b>

19 投资性房地产

(1) 采用成本法计量的投资性房地产

	<u>房屋及建筑物</u>
原值	
年初余额	66,677,752.87
本年增加	6,351,065.80
- 外购	-
- 固定资产转入	6,351,065.80
- 在建工程转入	-
本年减少	12,829,326.45
- 处置	-
- 其他转出	12,829,326.45
年末余额	60,199,492.22
减：累计折旧	
年初余额	35,843,450.01
本年计提	12,262,088.70
- 计提折旧	6,312,047.89
- 固定资产转入	5,950,040.81
本年减少	7,998,180.14
- 处置	-
- 其他转出	7,998,180.14
年末余额	40,107,358.57
减值准备	-
账面价值	
年末账面价值	20,092,133.65
年初账面价值	30,834,302.86

(2) 未办妥产权证书的投资性房地产情况

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团无未办妥产权证书的投资性房地产 (2020 年 12 月 31 日: 无)。

20 固定资产

(1) 固定资产情况

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>运输工具</u>	<u>电子设备</u>	<u>机器设备</u>	<u>合计</u>
原值					
年初余额	496,783,784.69	21,783,081.24	457,555,164.59	27,110,167.50	1,003,232,198.02
本年增加					
- 购置	12,829,326.45	1,445,771.37	97,781,485.91	2,593,389.12	114,649,972.85
- 在建工程转入	-	-	-	125,760.48	125,760.48
本年减少					
- 处置或报废	-	(11,563.73)	(19,214,243.22)	(1,907,044.48)	(21,132,851.43)
- 转入投资性房地产	(6,351,065.80)	-	-	-	(6,351,065.80)
外币报表折算差额	-	-	(352,706.56)	-	(352,706.56)
年末余额	<u>503,262,045.34</u>	<u>23,217,288.88</u>	<u>535,769,700.72</u>	<u>27,922,272.62</u>	<u>1,090,171,307.56</u>
减: 累计折旧					
年初余额	98,811,900.38	18,084,926.02	296,448,774.64	20,570,051.53	433,915,652.57
本年计提	19,812,807.52	1,144,858.72	97,543,539.12	2,109,128.09	120,610,333.45
本年减少					
- 处置或报废	-	(10,156.76)	(18,596,909.23)	(1,829,638.45)	(20,436,704.44)
- 转入投资性房地产	(5,950,040.81)	-	-	-	(5,950,040.81)
外币报表折算差额	-	-	(300,188.51)	-	(300,188.51)
年末余额	<u>112,674,667.09</u>	<u>19,219,627.98</u>	<u>375,095,216.02</u>	<u>20,849,541.17</u>	<u>527,839,052.26</u>
账面价值					
年末账面价值	<u>390,587,378.25</u>	<u>3,997,660.90</u>	<u>160,674,484.70</u>	<u>7,072,731.45</u>	<u>562,332,255.30</u>
年初账面价值	<u>397,971,884.31</u>	<u>3,698,155.22</u>	<u>161,106,389.95</u>	<u>6,540,115.97</u>	<u>569,316,545.45</u>

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团及本公司管理层认为无需对固定资产计提减值准备 (2020 年: 无)。

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
福州中盛大厦 702 号房屋	7,002,641.12	未通过房地产主管部门的竣工验收备案
浙江协作大厦 8 楼北半层	100,256.15	因历史遗留原因至今未办理不动产权证
合计	<u>7,102,897.27</u>	

(3) 暂时闲置的固定资产情况

于 2021 年 12 月 31 日，本集团无暂时闲置的固定资产 (2020 年 12 月 31 日：无)。

21 使用权资产

	<u>房屋、建筑物</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
原值			
年初余额	693,142,318.93	29,359,761.67	722,502,080.60
本年增加	140,553,585.84	275,470.22	140,829,056.06
本年减少	(17,564,971.39)	(289,802.74)	(17,854,774.13)
年末余额	<u>816,130,933.38</u>	<u>29,345,429.15</u>	<u>845,476,362.53</u>
减：累计折旧			
年初余额	-	-	-
本年计提	183,291,154.15	4,555,865.43	187,847,019.58
本年减少	(14,423,850.65)	(67,981.62)	(14,491,832.27)
年末余额	<u>168,867,303.50</u>	<u>4,487,883.81</u>	<u>173,355,187.31</u>
账面价值			
年末账面价值	<u>647,263,629.88</u>	<u>24,857,545.34</u>	<u>672,121,175.22</u>
年初账面价值	<u>693,142,318.93</u>	<u>29,359,761.67</u>	<u>722,502,080.60</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司管理层认为无需对使用权资产计提减值准备。

## 22 无形资产

### (1) 无形资产情况

	<u>土地使用权</u>	<u>交易席位费</u>	<u>软件使用权</u>	<u>合计</u>
<b>原值</b>				
年初余额	567,336,268.56	25,952,880.00	433,437,088.81	1,026,726,237.37
本年增加	-	-	70,329,455.84	70,329,455.84
处置	-	-	(1,895,860.17)	(1,895,860.17)
外币报表折算差额	-	(13,200.00)	(545,201.11)	(558,401.11)
年末余额	<u>567,336,268.56</u>	<u>25,939,680.00</u>	<u>501,325,483.37</u>	<u>1,094,601,431.93</u>
<b>减：累计摊销</b>				
年初余额	94,769,651.36	24,552,880.00	288,173,143.03	407,495,674.39
本年增加	14,226,910.80	-	69,870,858.22	84,097,769.02
处置	-	-	(1,893,197.84)	(1,893,197.84)
外币报表折算差额	-	(13,200.00)	(534,457.25)	(547,657.25)
年末余额	<u>108,996,562.16</u>	<u>24,539,680.00</u>	<u>355,616,346.16</u>	<u>489,152,588.32</u>
<b>账面价值</b>				
年末账面价值	<u>458,339,706.40</u>	<u>1,400,000.00</u>	<u>145,709,137.21</u>	<u>605,448,843.61</u>
年初账面价值	<u>472,566,617.20</u>	<u>1,400,000.00</u>	<u>145,263,945.78</u>	<u>619,230,562.98</u>

于 2021 年 12 月 31 日，本集团及本公司管理层认为无需对无形资产计提减值准备 (2020 年：无)。

### (2) 无形资产抵押或担保情况

于 2021 年 12 月 31 日，本集团均无用于抵押或担保的无形资产 (2020 年 12 月 31 日：无)。

## 23 商誉

<u>被投资单位名称</u>	<u>注</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年 (减少) / 增加</u>	<u>本年处置</u>	<u>年末余额</u>
永安期货	(a)	<u>9,998,091.42</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,998,091.42</u>

(a) 本集团于 2007 年增资了永安期货，形成了非同一控制下的企业合并。合并成本超过按比例获得的永安期货可辨认资产、负债公允价值的差额确认为与永安期货相关的商誉。

24 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 递延所得税资产和递延所得税负债

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣暂时性 差异 / (应纳税 暂时性差异)	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣暂时性 差异 / (应纳税 暂时性差异)	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产:				
应付未付款	2,102,174,511.13	525,543,627.78	2,130,946,611.05	532,736,652.77
担保赔偿准备	1,273,039,780.89	318,259,945.22	917,077,890.17	229,269,472.55
资产减值准备	488,764,400.76	122,191,100.19	511,241,824.03	127,810,456.01
公允价值变动	439,732,773.35	109,933,193.34	455,683,287.18	113,920,821.80
坏账准备	176,611,252.44	44,103,734.90	127,187,594.46	31,796,898.63
可抵扣亏损	86,354,960.63	21,588,740.16	39,142,347.70	9,785,586.93
存货跌价准备	63,955,923.04	15,988,980.76	12,627,551.60	3,156,887.90
未到期责任准备	41,474,814.67	10,368,703.68	11,683,817.01	2,920,954.25
期货风险准备金	7,141,760.47	1,785,440.12	7,508,020.48	1,877,005.12
其他	23,419,341.44	5,854,835.37	15,506,597.85	3,876,649.46
合计	4,702,669,518.82	1,175,618,301.52	4,228,605,541.53	1,057,151,385.42
递延所得税负债:				
交易性金融资产公允价值变动	(2,185,365,399.48)	(546,341,349.87)	(3,020,973,001.23)	(755,243,250.30)
应收利息	(568,746,492.87)	(142,186,623.22)	(393,962,579.51)	(98,490,644.88)
其他权益工具投资公允价值变动	(55,079,071.91)	(10,554,936.60)	(16,844,319.58)	(1,526,734.00)
其他债权投资公允价值变动	(40,938,040.38)	(10,234,510.10)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(374,301,609.32)	(93,575,402.33)
合计	(2,850,129,004.64)	(709,317,419.79)	(3,806,081,509.64)	(948,836,031.51)

(2) 未确认递延所得税资产明细

	2021年12月31日	2020年12月31日
可抵扣暂时性差异	102,714,871.84	103,397,221.70
可抵扣亏损	69,297,298.93	97,778,546.04
合计	172,012,170.77	201,175,767.74

25 其他资产

(1) 其他资产按类别分析如下

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款	3,146,715,758.90	1,589,000,141.01
预付款项	385,044,931.29	526,095,269.89
应收代偿款	340,069,313.43	235,752,577.84
待摊费用	113,371,519.60	85,892,036.18
长期待摊费用	29,214,062.79	62,530,502.47
应收风险损失款	5,008,178.05	676,263.93
其他	108,835,225.22	182,514,114.51
	4,128,258,989.28	2,682,460,905.83

(2) 其他应收款

(a) 其他应收款按类别分析如下

	2021年12月31日	2020年12月31日
其他应收款余额	3,518,067,613.52	1,933,056,317.25
减：坏账准备	371,351,854.62	344,056,176.24
其他应收款净值	3,146,715,758.90	1,589,000,141.01

(b) 其他应收款按账龄分析如下

	2021年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	2,706,941,386.14	76.94	87,489,461.74	23.56
1至2年(含2年)	444,199,683.20	12.63	12,954,632.82	3.49
2至3年(含3年)	117,131,241.55	3.33	5,256,022.06	1.41
3年以上	249,795,302.63	7.10	265,651,738.00	71.54
	3,518,067,613.52	100.00	371,351,854.62	100.00

	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1年以内	1,547,559,529.31	80.06	68,850,160.74	20.01
1至2年(含2年)	135,420,986.54	7.00	8,953,773.18	2.60
2至3年(含3年)	20,088,520.57	1.04	5,561,628.74	1.62
3年以上	229,987,280.83	11.90	260,690,613.58	75.77
合计	<u>1,933,056,317.25</u>	<u>100.00</u>	<u>344,056,176.24</u>	<u>100.00</u>

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

(c) 其他应收款按减值准备评估方式分析如下

	2021年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单独计提减值准备	278,301,624.95	7.91	259,523,175.70	69.89
组合计提减值准备	3,239,765,988.57	92.09	111,828,678.92	30.11
合计	<u>3,518,067,613.52</u>	<u>100.00</u>	<u>371,351,854.62</u>	<u>100.00</u>

	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单独计提减值准备	403,997,833.56	20.90	266,922,696.60	77.58
组合计提减值准备	1,529,058,483.69	79.10	77,133,479.64	22.42
合计	<u>1,933,056,317.25</u>	<u>100.00</u>	<u>344,056,176.24</u>	<u>100.00</u>

(d) 本年计提、收回或转回的坏账准备情况

2021年其他应收款坏账准备的变动情况参见附注五、26。

(e) 其他应收款项性质分类情况

款项性质	2021年12月31日	2020年12月31日
场外业务应收款	991,500,259.41	305,722,892.15
应收转让款	674,304,980.32	-
应收利息	529,755,136.99	512,934,931.51
收益互换及场外期权保证金	486,012,788.38	586,022,558.42
投资款	240,000,000.00	-
债务重组款	232,519,898.80	237,347,448.80
押金及保证金	212,892,044.38	65,047,061.52
应收暂付款	88,215,796.06	80,236,580.14
认购资金	16,000,000.00	16,000,000.00
对外拆出款	12,749,163.84	22,990,572.62
理财产品认购清算及分红款	-	76,192,582.96
其他	34,117,545.34	30,561,689.13
合计	<u>3,518,067,613.52</u>	<u>1,933,056,317.25</u>

26 资产减值准备

各项减值准备的变动情况：

	年初余额	本年减少			外币报表折算差额	年末余额
		计提	转回	核销 / 转销		
融出资金减值准备	506,338,692.81	(2,654,943.86)	(6,574,138.21)	(1,700,919.36)	(1,064,958.11)	494,343,733.27
买入返售金融资产减值准备	82,514,831.70	-	(66,329,961.75)	-	(1,488,000.00)	14,696,869.95
应收款项坏账准备	16,105,508.49	12,246,216.46	3,502.34	-	(26,440.59)	28,328,786.70
债权投资金融资产减值准备	11,912,030.53	47,296,130.27	-	(2,621,332.80)	-	56,586,828.00
其他债权投资金融资产减值准备	62,023,483.73	5,125,500.73	-	(2,540,750.83)	-	64,608,233.63
其他应收款坏账准备	344,056,176.24	46,673,719.04	(13,506,821.01)	(5,825,474.74)	(45,744.91)	371,351,854.62
存出保证金减值准备	32,620.00	183.14	-	-	(930.23)	31,872.91
结算备付金减值准备	6,548.32	-	(31.94)	-	(186.74)	6,329.64
应收货币保证金减值准备	29,932,435.44	-	(4,145,801.17)	-	(848,922.36)	24,937,711.91
合计	<u>1,052,922,327.26</u>	<u>108,686,805.78</u>	<u>(90,553,251.74)</u>	<u>(12,688,477.73)</u>	<u>(3,475,182.94)</u>	<u>1,054,892,220.63</u>

27 短期借款

	2021年12月31日	2020年12月31日
保证借款	1,356,543,398.86	1,599,859,257.92
质押借款	543,933,160.72	123,561,220.85
进口押汇	40,880,000.00	-
	1,941,356,559.58	1,723,420,478.77

28 应付货币保证金

<u>客户类别</u>	2021年12月31日		2020年12月31日	
	<u>户数</u>	<u>金额</u>	<u>户数</u>	<u>金额</u>
自然人	128,226	11,365,653,443.48	119,888	10,292,916,318.69
法人	8,102	29,055,258,985.53	7,189	20,254,277,887.78
非结算客户	1	74,921,290.77	2	112,323,836.92
	136,329	40,495,833,719.78	127,079	30,659,518,043.39

29 应付质押保证金

<u>客户类别</u>	2021年12月31日		2020年12月31日	
	<u>户数</u>	<u>金额</u>	<u>户数</u>	<u>金额</u>
法人	29	3,515,546,843.72	17	857,391,364.00
	29	3,515,546,843.72	17	857,391,364.00

30 应付短期融资款

债券名称	面值 人民币	起息日期	期限	发行金额 人民币	票面利率	2020 年 12 月 31 日 人民币	本年增加 人民币	本年减少 人民币	2021 年 12 月 31 日 人民币
20 财通证券 CP010	2,500,000,000.00	2020/10/15	90 天	2,500,000,000.00	3.09%	2,516,508,219.18	2,566,176.03	(2,519,074,395.21)	-
20 财通证券 CP011	2,500,000,000.00	2020/11/18	83 天	2,500,000,000.00	3.34%	2,510,065,753.42	8,945,973.13	(2,519,011,726.55)	-
21 财通证券 CP001	2,500,000,000.00	2021/01/08	91 天	2,500,000,000.00	2.50%	-	2,515,613,423.27	(2,515,613,423.27)	-
21 财通证券 CP002	2,000,000,000.00	2021/02/05	91 天	2,000,000,000.00	3.04%	-	2,015,186,568.38	(2,015,186,568.38)	-
21 财通证券 CP003	1,500,000,000.00	2021/04/28	86 天	1,500,000,000.00	2.57%	-	1,509,098,859.08	(1,509,098,859.08)	-
21 财通证券 CP004	2,500,000,000.00	2021/06/04	91 天	2,500,000,000.00	2.44%	-	2,515,243,432.10	(2,515,243,432.10)	-
21 财通证券 CP005	2,500,000,000.00	2021/07/21	91 天	2,500,000,000.00	2.42%	-	2,515,118,772.81	(2,515,118,772.81)	-
21 财通证券 CP006	2,500,000,000.00	2021/08/27	91 天	2,500,000,000.00	2.39%	-	2,514,931,783.89	(2,514,931,783.89)	-
21 财通证券 CP007	1,500,000,000.00	2021/09/24	181 天	1,500,000,000.00	2.75%	-	1,511,188,356.16	-	1,511,188,356.16
21 财通证券 CP008	1,000,000,000.00	2021/10/21	120 天	1,000,000,000.00	2.76%	-	1,005,444,383.56	-	1,005,444,383.56
21 财通证券 CP009	1,500,000,000.00	2021/11/18	99 天	1,500,000,000.00	2.62%	-	1,504,737,534.25	-	1,504,737,534.25
21 财通证券 CP010	1,000,000,000.00	2021/11/23	120 天	1,000,000,000.00	2.63%	-	1,002,810,136.97	-	1,002,810,136.97
21 财通证券 CP011	1,500,000,000.00	2021/12/22	177 天	1,500,000,000.00	2.79%	-	1,501,146,575.34	-	1,501,146,575.34
收益凭证 (注)						5,130,320,866.87	4,205,359,690.46	(8,208,796,072.35)	1,126,884,484.98
合计						10,156,894,839.47	24,327,391,665.43	(26,832,075,033.64)	7,652,211,471.26

注：本集团子公司财通证券于本年度共发行 264 期期限小于一年的收益凭证，融资金额为人民币 4,126,660,000.00 元，其中未到期的期限小于一年的收益凭证的固定收益率为 2.20% - 3.50%。

31 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行拆入资金	400,134,444.45	1,360,424,462.85

32 交易性金融负债

	注	2021年12月31日	2020年12月31日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		684,737,842.25	444,339,391.16
其中：融券		684,737,842.25	444,339,391.16
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		514,796,443.79	43,006,240.09
其中：结构化主体其他份额持有人权益 (a)		514,796,443.79	43,006,240.09
合计		1,199,534,286.04	487,345,631.25

(a) 于2021年12月31日，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主要为发起式公募基金其他份额持有人在合并结构化主体中享有的权益。本集团纳入合并范围内的结构化主体底层投资均以公允价值计量，故为消除会计错配的目的，本集团将纳入合并范围内结构化主体产生的其他份额持有人享有的权益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。

33 卖出回购金融资产款

(1) 按金融资产种类

	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	19,829,672,491.95	14,110,798,507.31
基金专户	1,297,522,027.57	231,517,058.66
合计	21,127,194,519.52	14,342,315,565.97

(2) 按业务类别列示

		<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
	质押式卖出回购	19,829,672,491.95	14,110,798,507.31
	质押式报价回购	<u>1,297,522,027.57</u>	<u>231,517,058.66</u>
	合计	<u><u>21,127,194,519.52</u></u>	<u><u>14,342,315,565.97</u></u>
34	代理买卖证券款		
		<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
	普通经纪业务		
	其中：个人	13,459,719,674.52	11,580,608,579.91
	机构	<u>3,975,137,209.62</u>	<u>3,292,569,041.66</u>
	小计	<u>17,434,856,884.14</u>	<u>14,873,177,621.57</u>
	信用业务		
	其中：个人	1,861,389,162.63	2,150,379,039.81
	机构	<u>303,018,780.91</u>	<u>243,124,125.46</u>
	小计	<u>2,164,407,943.54</u>	<u>2,393,503,165.27</u>
	期权业务		
	其中：个人	70,758,728.87	72,109,251.83
	机构	<u>112,762,076.63</u>	<u>151,650,328.35</u>
	小计	<u>183,520,805.50</u>	<u>223,759,580.18</u>
	合计	<u><u>19,782,785,633.18</u></u>	<u><u>17,490,440,367.02</u></u>

35 代理承销证券款

	2021年12月31日	2020年12月31日
代理承销债券款	-	218,000,000.00

36 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示:

	附注	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
职工薪酬	五、36(2)	3,175,870,109.48	2,700,141,780.27	(2,582,098,195.20)	3,293,913,694.55
离职后福利					
- 设定提存计划	五、36(3)	57,365,176.92	226,993,981.98	(194,174,461.78)	90,184,697.12
合计		3,233,235,286.40	2,927,135,762.25	(2,776,272,656.98)	3,384,098,391.67

(2) 职工薪酬

		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴		3,065,566,417.39	2,344,706,550.49	(2,260,430,834.99)	3,149,842,132.89
职工福利费		5,215,093.58	58,976,145.30	(58,847,942.62)	5,343,296.26
社会保险费		29,492,976.04	134,299,375.16	(112,933,476.04)	50,858,875.16
其中：医疗保险费		28,760,518.71	128,500,494.83	(109,514,711.37)	47,746,302.17
工伤保险费		2,388.79	1,485,786.60	(1,430,065.99)	58,109.40
生育保险费		7,692.61	1,548,322.29	(1,549,691.90)	6,323.00
其他		722,375.93	2,764,771.44	(439,006.78)	3,048,140.59
住房公积金		2,326,769.70	114,732,105.25	(114,449,104.08)	2,609,770.87
工会经费和职工教育经费		73,268,852.77	46,702,240.88	(34,711,474.28)	85,259,619.37
其他		-	725,363.19	(725,363.19)	-
合计		3,175,870,109.48	2,700,141,780.27	(2,582,098,195.20)	3,293,913,694.55

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

		年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
基本养老保险费		31,972,676.25	148,863,035.06	(136,104,124.43)	44,731,586.88
失业保险费		13,135.28	3,963,469.99	(3,850,203.03)	126,402.24
企业年金缴费		25,379,365.39	73,879,284.27	(53,931,941.66)	45,326,708.00
辞退福利		-	288,192.66	(288,192.66)	-
合计		57,365,176.92	226,993,981.98	(194,174,461.78)	90,184,697.12

37 应交税费

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
企业所得税	733,415,124.50	643,739,252.79
代扣代缴个人所得税	266,185,083.61	50,549,731.42
代缴资管产品增值税及附加税	76,071,315.49	45,598,157.65
增值税	121,050,657.78	75,231,093.25
城市维护建设税	4,254,182.46	4,415,921.87
教育费附加及地方教育附加	1,746,432.47	3,147,717.09
其他	1,647,915.36	6,662,444.17
	<u>1,204,370,711.67</u>	<u>829,344,318.24</u>
合计	<u>1,204,370,711.67</u>	<u>829,344,318.24</u>

38 应付款项

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
应付清算款	818,943,323.35	614,755,098.03
应付期权结算款	205,913,034.48	26,300,000.00
贷款	109,504,128.94	92,533,817.44
应付手续费及佣金	10,741,236.70	-
其他	-	4,023,061.06
	<u>1,145,101,723.47</u>	<u>737,611,976.53</u>
合计	<u>1,145,101,723.47</u>	<u>737,611,976.53</u>

39 合同负债

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
购销合同	760,114,357.55	478,838,478.88
保荐与财务顾问合同	31,471,162.98	23,500,999.56
资产管理合同	1,115,003.98	4,352,723.82
其他	840,662.11	383,990.26
	<u>793,541,186.62</u>	<u>507,076,192.52</u>
合计	<u>793,541,186.62</u>	<u>507,076,192.52</u>

40 应付债券  
(1) 应付债券

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
公司债	15,502,984,493.20	8,004,749,315.10
次级债	14,668,601,095.90	14,664,950,958.90
可转债	3,436,485,587.15	2,646,238,052.84
收益凭证	<u>549,187,671.23</u>	<u>527,287,671.23</u>
合计	<u><u>34,157,258,847.48</u></u>	<u><u>25,843,225,998.07</u></u>

(2) 应付债券的明细

债券名称	面值 人民币	起息日期	债券期限	发行金额 人民币	票面利率	2020 年 12 月 31 日 人民币	本年增加 人民币	本年减少 人民币	2021 年 12 月 31 日 人民币
18 财通 C3	2,500,000,000.00	2018/08/23	3 年	2,500,000,000.00	5.19%	2,546,212,328.77	75,361,643.81	(2,621,573,972.58)	-
19 财通 C1	3,000,000,000.00	2019/01/11	3 年	3,000,000,000.00	4.40%	3,128,745,205.48	128,383,561.64	(128,745,205.46)	3,128,383,561.66
19 财通 C3	2,000,000,000.00	2019/04/08	3 年	2,000,000,000.00	4.25%	2,062,410,958.90	83,136,986.29	(83,136,986.29)	2,062,410,958.90
20 财通 C1	3,000,000,000.00	2020/03/24	3 年	3,000,000,000.00	3.55%	3,082,573,972.60	99,789,041.11	(99,789,041.11)	3,082,573,972.60
20 财通 C2	2,000,000,000.00	2020/08/14	3 年	2,000,000,000.00	4.09%	2,031,375,342.47	78,886,575.33	(78,886,575.33)	2,031,375,342.47
20 财通 C3	1,500,000,000.00	2020/10/22	3 年	1,500,000,000.00	4.20%	1,512,254,794.52	59,375,342.45	(59,375,342.45)	1,512,254,794.52
21 财通 C1	1,000,000,000.00	2021/03/19	3 年	1,000,000,000.00	4.09%	-	1,032,271,780.84	-	1,032,271,780.84
21 财通 C2	1,500,000,000.00	2021/08/20	3 年	1,500,000,000.00	3.26%	-	1,517,952,328.75	-	1,517,952,328.75
20 永安债	300,000,000.00	2020/11/23	3 年	300,000,000.00	4.30%	301,378,356.16	12,900,000.00	(12,900,000.00)	301,378,356.16
次级债小计						14,664,950,958.90	3,088,057,260.22	(3,084,407,123.22)	14,668,601,095.90
21 浙金控	1,200,000,000.00	2021/11/16	5 年	1,200,000,000.00	3.00%	-	1,204,536,986.30	-	1,204,536,986.30
20 浙金 01	1,200,000,000.00	2020/08/18	5 年	1,200,000,000.00	2.80%	1,200,000,000.00	46,119,452.05	(28,214,794.52)	1,217,904,657.53
20 浙金 02	1,200,000,000.00	2020/11/10	5 年	1,200,000,000.00	3.15%	1,200,000,000.00	43,185,205.48	(43,185,205.48)	1,200,000,000.00
20 财通 01	2,500,000,000.00	2020/04/22	3 年	2,500,000,000.00	2.59%	2,545,058,904.12	61,024,657.55	(61,024,657.55)	2,545,058,904.12
20 财通 02	1,000,000,000.00	2020/04/22	5 年	1,000,000,000.00	3.25%	1,022,616,438.37	30,630,136.97	(30,630,136.97)	1,022,616,438.37
20 财通 F1	2,000,000,000.00	2020/06/16	3 年	2,000,000,000.00	3.40%	2,037,073,972.61	65,205,479.50	(65,205,479.50)	2,037,073,972.61
21 财通 F1	2,500,000,000.00	2021/04/08	397 天	2,500,000,000.00	3.33%	-	2,561,126,027.41	-	2,561,126,027.41
21 财通 G1	1,700,000,000.00	2021/10/05	3 年	1,700,000,000.00	3.34%	-	1,712,133,808.23	-	1,712,133,808.23
21 财通 G2	2,000,000,000.00	2021/12/15	366 天	2,000,000,000.00	2.72%	-	2,002,533,698.63	-	2,002,533,698.63
公司债小计						8,004,749,315.10	7,726,495,452.12	(228,260,274.02)	15,502,984,493.20
财通转债 内部抵消	3,799,806,000.00	2020/12/10	6 年	3,799,806,000.00	(注 1)	3,308,483,207.15 (662,245,154.31)	135,796,008.00 662,245,154.31	(7,793,628.00) -	3,436,485,587.15 -
可转换债券小计						2,646,238,052.84	798,041,162.31	(7,793,628.00)	3,436,485,587.15
收益凭证 (注 2)	500,000,000.00			500,000,000.00		527,287,671.23	21,900,000.00	-	549,187,671.23
合计						25,843,225,998.07	11,634,493,874.65	(3,320,461,025.24)	34,157,258,847.48

注 1：经证监会核准，本集团子公司财通证券于 2020 年 12 月公开发行面值总额人民币 38 亿元可转换公司债券，存续期限为六年，每年付息一次，到期归还本金和最后一年利息，债券票面利率第一年 0.2%，第二年 0.4%，第三年 0.6%，第四年 1.0%，第五年 2.0%，第六年 2.5%。

注 2：本集团于本年度未发行大于一年的收益凭证。

41 租赁负债

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
租赁负债	652,547,775.65	-

本集团租赁主要为房屋及建筑物。本集团租用房屋及建筑物作为其办公场所，办公场所租赁通常为期 1 - 5 年不等。

- (a) 本集团对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理。于 2021 年末确认使用权资产和租赁负债，短期租赁、低价值资产和未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额为人民币 23,097,993.15 元。
- (b) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团已承诺但尚未开始的租赁预计未来年度现金流出并不重大。

42 其他负债

	注	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
其他应付款	(a)	3,631,016,554.90	2,395,288,217.25
担保赔偿准备		1,563,125,199.95	1,092,026,150.70
期货风险准备金		289,003,655.90	256,567,983.48
应付票据		182,251,644.00	-
未到期责任准备金		99,125,857.51	55,026,426.10
代转销项税		81,535,287.37	70,350,966.58
应付分担保账款		60,719,446.30	-
其他		85,468,076.76	108,099,055.40
合计		5,992,245,722.69	3,977,358,799.51

(a) 其他应付款

其他应付款按款项性质列示如下：

<u>项目</u>	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
场外业务应付款	2,470,837,769.09	924,121,865.04
预提费用	344,728,066.05	306,746,563.63
收益互换及场外期权保证金	213,281,106.82	666,291,447.01
交易所质押款	205,987,104.00	190,926,792.00
投资款	120,000,000.00	-
其他	276,182,508.94	307,201,549.57
合计	<u>3,631,016,554.90</u>	<u>2,395,288,217.25</u>

43 实收资本

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
浙江省财政厅	<u>12,000,000,000.00</u>	<u>12,000,000,000.00</u>

44 资本公积

	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>年末余额</u>
股本溢价	8,781,324,790.95	-	-	8,781,324,790.95
其他资本公积	43,084,665,758.76	1,083,588,888.99	(7,308,000,000.00)	36,860,254,647.75
合计	<u>51,865,990,549.71</u>	<u>1,083,588,888.99</u>	<u>(7,308,000,000.00)</u>	<u>45,641,579,438.70</u>

45 其他综合收益

项目	归属于母公司		2021年						归属于母公司	
	股东的其他综合收益上年年末余额	其他综合收益结转留存收益及期初调整	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益	减：所得税费用	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	股东的其他综合收益年末余额	
不能重分类进损益的其他综合收益	1,676,520.81	(258,000,891.36)	(22,120,791.20)	-	5,530,197.80	(16,590,593.40)	(16,159,015.45)	(431,577.95)	(272,483,386.00)	
- 其他权益工具投资公允价值变动	1,676,520.81	(258,000,891.36)	(22,120,791.20)	-	5,530,197.80	(16,590,593.40)	(16,159,015.45)	(431,577.95)	(272,483,386.00)	
以后将重分类进损益的其他综合收益	1,921,037,972.95	(1,568,193,458.80)	47,463,369.98	(2,749,144.48)	(11,963,332.90)	32,750,892.60	30,498,214.77	2,252,677.83	383,342,728.92	
其中：- 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	335,689,114.72	-	36,071,402.80	-	-	36,071,402.80	36,112,817.03	(41,414.23)	371,801,931.75	
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	1,568,193,458.80	(1,568,193,458.80)	-	-	-	-	-	-	-	
- 其他债权投资公允价值变动	(911,429.87)	-	45,476,975.29	(208,393.65)	(11,317,145.42)	33,951,436.22	9,854,404.36	24,097,031.86	8,942,974.49	
- 其他债权投资信用减值准备	14,470,856.25	-	5,125,500.73	(2,540,750.83)	(646,187.48)	1,938,562.42	562,667.74	1,375,894.68	15,033,523.99	
- 外币财务报表折算差额	3,595,973.05	-	(39,210,508.84)	-	-	(39,210,508.84)	(16,031,674.36)	(23,178,834.48)	(12,435,701.31)	
合计	1,922,714,493.76	(1,826,194,350.16)	25,342,578.78	(2,749,144.48)	(6,433,135.10)	16,160,299.20	14,339,199.32	1,821,099.88	110,859,342.92	

项目	归属于母公司		2020年						归属于母公司	
	股东的其他综合收益上年年末余额	期初调整	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益	减：所得税费用	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	股东的其他综合收益年末余额	
不能重分类进损益的其他综合收益	1,088,729.13	-	2,139,654.93	-	(534,913.73)	1,604,741.20	587,791.68	1,016,949.52	1,676,520.81	
- 其他权益工具投资公允价值变动	1,088,729.13	-	2,139,654.93	-	(534,913.73)	1,604,741.20	587,791.68	1,016,949.52	1,676,520.81	
以后将重分类进损益的其他综合收益	1,176,598,024.65	(38,575,346.59)	1,721,107,343.71	(837,579,810.13)	(203,776,943.16)	679,750,590.42	783,015,294.89	(103,264,704.47)	1,921,037,972.95	
其中：- 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	305,844,700.37	(38,575,346.59)	68,419,760.94	-	-	68,419,760.94	68,419,760.94	-	335,689,114.72	
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	829,548,628.31	-	1,822,439,584.11	(837,579,810.13)	(246,214,943.49)	738,644,830.49	738,644,830.49	-	1,568,193,458.80	
- 其他债权投资公允价值变动	5,955,520.29	-	(31,544,990.57)	-	7,886,247.64	(23,658,742.93)	(6,866,950.16)	(16,791,792.77)	(911,429.87)	
- 其他债权投资信用减值准备	10,112,031.96	-	(5,098,253.31)	-	1,274,563.33	(3,823,689.98)	4,358,824.29	(8,182,514.27)	14,470,856.25	
- 外币财务报表折算差额	25,137,143.72	-	(133,108,757.46)	-	33,277,189.36	(99,831,568.10)	(21,541,170.67)	(78,290,397.43)	3,595,973.05	
合计	1,177,686,753.78	(38,575,346.59)	1,723,246,998.64	(837,579,810.13)	(204,311,856.89)	681,355,331.62	783,603,086.57	(102,247,754.95)	1,922,714,493.76	

46 盈余公积

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	1,362,949,050.36	187,740,147.53	-	1,550,689,197.89

根据《公司法》以及本公司章程的规定，本公司税后净利润在弥补以前年度未弥补亏损后，按10%的比例提取法定盈余公积金。法定盈余公积金累计额为注册资本50%以上的，可不再提取。

47 一般风险准备

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一般风险准备	2,733,503,933.93	388,468,899.03	-	3,121,972,832.96

48 未分配利润

	注	2021年12月31日	2020年12月31日
上年年末未分配利润		11,315,319,537.35	9,234,257,438.27
前期调整		-	204,522,570.46
会计政策变更		1,552,194,592.09	-
本年年初未分配利润		12,867,514,129.44	9,438,780,008.73
加：本年归属于母公司股东的净利润		3,799,958,794.48	3,317,092,585.91
减：提取法定盈余公积	(1)	(187,740,147.53)	(197,877,819.85)
提取一般风险准备	(1)	(388,468,899.03)	(362,806,737.16)
对股东的分配	(2)	(317,681,653.96)	(670,881,505.59)
处置其他权益工具		258,000,891.36	-
股权划转财务开发公司		-	(208,986,994.69)
年末未分配利润		16,031,583,114.76	11,315,319,537.35

(1) 提取各项盈余公积和风险准备

本集团按照相关法律法规及公司章程规定提取本年法定盈余公积、一般风险准备。

(2) 本年内分配利润

于2021年，本公司向浙江省财政厅上缴国有资本经营收益人民币317,681,653.96元。

49 手续费及佣金净收入

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
资产管理及基金管理业务净收入	1,405,570,687.90	1,224,836,330.49
证券经纪业务净收入	1,349,878,178.40	1,185,710,583.40
交易所减收手续费收入	615,038,367.15	419,295,468.78
投资银行业务净收入	603,079,894.96	572,316,520.52
期货经纪及相关业务净收入	179,509,715.10	149,112,378.90
担保业务净收入	154,195,890.38	100,894,103.52
基金销售业务收入	130,826,651.46	65,479,082.09
证券投资咨询业务净收入	37,442,993.98	36,006,311.63
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>4,475,542,379.33</u>	<u>3,753,650,779.33</u>

50 利息净收入

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
<b>利息收入</b>		
货币资金及结算备付金利息收入	2,057,361,259.98	2,209,021,925.87
融资融券利息收入	1,320,621,296.03	1,130,854,851.32
债权投资利息收入	315,577,571.32	91,024,275.59
其他债权投资利息收入	291,742,886.25	257,194,111.34
买入返售金融资产利息收入	141,574,404.50	192,718,310.77
拆出资金利息收入	100,826,724.41	49,296,867.44
其他	127,695.82	888,265.04
	4,227,831,838.31	3,930,998,607.37
<b>利息收入小计</b>		
<b>利息支出</b>		
应付债券利息支出	1,067,508,291.15	697,363,272.85
卖出回购金融资产利息支出	414,472,548.74	221,085,347.73
客户资金存款利息支出	141,112,970.19	100,378,147.62
应付短期融资券利息支出	122,031,974.97	149,244,747.66
收益凭证利息支出	100,599,690.46	131,110,406.97
代理买卖证券款利息支出	74,006,477.64	67,139,030.99
拆入资金利息支出	43,280,915.90	36,564,008.28
租赁负债利息支出	22,109,500.92	-
短期借款利息支出	6,828,225.52	16,743,085.00
其他	16,268,123.54	18,090,477.68
	2,008,218,719.03	1,437,718,524.78
<b>利息支出小计</b>		
<b>利息净收入</b>		
	2,219,613,119.28	2,493,280,082.59

51 投资收益

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
权益法核算的长期股权投资收益	2,399,145,374.77	2,181,170,689.92
处置长期股权投资产生的投资损失	-	(912.25)
金融工具投资收益	2,722,427,994.15	1,996,664,575.07
其中：持有期间取得的收益	2,045,345,875.56	993,284,808.28
- 交易性金融工具	2,045,345,875.56	971,881,959.90
- 其他权益工具投资	-	4,189,000.00
- 可供出售金融资产	-	17,213,848.38
处置金融工具取得的收益	677,082,118.59	1,003,379,766.79
- 交易性金融工具	861,599,336.15	1,151,280,396.50
- 其他债权投资	(208,393.65)	3,592,365.63
- 可供出售金融资产	-	80,239,149.03
- 其他权益工具投资	(51,493,158.18)	-
- 债权投资	44,333,368.08	-
- 衍生金融工具	(177,149,033.81)	(231,732,144.37)
合计	<u>5,121,573,368.92</u>	<u>4,177,834,352.74</u>

52 其他收益

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
与日常活动相关的政府补助	<u>187,190,767.40</u>	<u>45,173,163.15</u>

53 公允价值变动(损失)/收益

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
交易性金融资产	(741,601,024.90)	1,020,395,350.72
交易性金融负债	51,002,608.76	(42,053,512.40)
衍生金融工具	97,844,408.46	26,102,407.36
合计	<u>(592,754,007.68)</u>	<u>1,004,444,245.68</u>

54 其他业务收入

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
大宗商品销售收入	35,805,684,812.38	23,133,547,521.31
租赁收入	4,665,047.33	4,390,868.95
其他	27,676,390.94	31,221,081.92
	35,838,026,250.65	23,169,159,472.18
合计	35,838,026,250.65	23,169,159,472.18

55 税金及附加

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
城市维护城建税	24,475,781.60	20,604,024.54
教育费附加	10,720,748.89	8,902,001.69
地方教育附加	6,925,029.86	5,936,127.65
印花税	6,013,584.73	5,641,803.63
房产税	3,871,057.39	4,694,041.51
土地增值税	-	222,935.68
车船使用税	895.00	720.00
残疾人保障基金	268,042.46	146,775.31
其他	5,322,626.93	1,145,622.99
	57,597,766.86	47,294,053.00
合计	57,597,766.86	47,294,053.00

56 业务及管理费

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
职工薪酬	2,927,135,762.25	2,781,129,644.97
提取担保赔偿准备金	474,627,568.02	355,296,799.17
资产折旧摊销费	443,515,338.97	244,982,163.13
营销支出	362,912,412.20	339,420,219.35
交易所设施使用费	84,180,621.07	59,813,109.79
电子设备运转费	82,186,064.95	65,379,129.21
仓储费	76,186,381.65	114,345,425.56
邮电通讯费	64,618,010.40	73,149,331.11
业务宣传费	57,074,658.81	54,266,712.66
数据业务费	51,676,955.77	49,300,706.97
咨询费	50,335,261.20	45,890,020.99
投资者保护基金	43,920,092.10	28,004,342.32
业务招待费	41,806,601.22	34,176,295.63
提取期货风险准备金	32,801,932.42	24,393,773.42
分担保费支出	20,920,815.40	7,880,127.37
运输费	19,765,243.33	23,165,929.58
差旅费	10,497,630.89	9,158,608.94
其他	237,532,645.51	450,882,844.52
合计	<u>5,081,693,996.16</u>	<u>4,760,635,184.69</u>

57 信用减值损失

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
应收及其他应收坏账计提	45,416,616.83	34,436,879.56
融出资金减值损失(转回)/计提	(9,229,082.07)	459,942,373.77
债权投资减值损失	47,296,130.27	11,600,183.84
其他债权投资减值损失	5,125,500.73	21,858,030.04
买入返售金融资产减值转回	(66,329,961.75)	(44,435,100.41)
存出保证金减值损失	183.14	(150.23)
结算备付金减值损失	(31.94)	(21.57)
应收货币保证金减值损失	(4,145,801.17)	13,951,562.37
合计	18,133,554.04	497,353,757.37

58 其他资产减值损失

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
存货跌价损失	465,195,939.51	462,861,109.02

59 其他业务成本

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
大宗商品销售成本	34,714,601,522.69	22,604,278,183.55
投资性房地产摊销	1,790,315.05	2,133,808.34
其他	3,949,278.25	498,719.83
合计	34,720,341,115.99	22,606,910,711.72

60 营业外收支

(1) 营业外收入

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
非流动资产报废利得	328,541.73	370,342.19
合同违约金收入	170,372,969.68	140,038,902.43
其他	3,170,480.99	3,140,771.86
	<u>173,871,992.40</u>	<u>143,550,016.48</u>
合计	<u>173,871,992.40</u>	<u>143,550,016.48</u>

(2) 营业外支出

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
非流动资产报废损失	224,648.99	440,771.11
捐赠支出	26,411,417.18	38,501,168.94
赔偿支出	1,348,393.31	-
其他	2,521,984.51	2,362,149.26
	<u>30,506,443.99</u>	<u>41,304,089.31</u>
合计	<u>30,506,443.99</u>	<u>41,304,089.31</u>

61 所得税费用

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
按税法及相关规定计算的当年所得税	1,320,199,069.56	1,066,010,454.17
汇算清缴差异调整	(6,144,747.94)	23,176,563.92
递延所得税的变动	(273,577,295.35)	(109,635,958.69)
合计	1,040,477,026.27	979,551,059.40

(1) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
利润总额	7,052,792,423.28	6,374,601,635.17
按税率25%计算的预期所得税	1,763,198,105.82	1,593,650,408.79
子公司适用不同税率的影响	(10,941,198.45)	(5,282,854.27)
调整以前年度所得税的影响	(4,191,195.60)	24,193,117.66
非应税收入的影响	(733,941,852.17)	(636,548,515.64)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	22,001,854.54	23,273,522.32
使用前期未确认递延所得税资产的 可抵扣亏损的影响	(11,349,446.39)	(2,685,166.89)
本年未确认递延所得税资产的可抵扣 暂时性差异或可抵扣亏损的影响	5,998,469.67	(7,415,810.79)
其他	9,702,288.85	(9,633,641.78)
本年所得税费用	1,040,477,026.27	979,551,059.40

62 现金流量表项目注释

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
净利润	6,012,315,397.01	5,395,050,575.77
加：信用减值损失	18,133,554.04	497,353,757.37
其他资产减值损失	465,195,939.51	462,861,109.02
固定资产折旧	120,610,333.45	109,903,548.22
无形资产摊销	84,097,769.02	66,774,668.19
长期待摊费用摊销	36,520,471.15	32,893,432.66
使用权资产折旧	187,847,019.58	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 的收益	(331,866.19)	(183,519.89)
固定资产报废损失	224,648.99	70,428.92
公允价值变动损失 / (收益)	592,754,007.68	(1,004,444,245.68)
利息支出	1,319,077,683.02	994,461,512.48
存货的增加	(37,422,341.33)	(419,065,422.28)
汇兑收益	(3,194,045.07)	(3,684,908.24)
投资收益	(2,399,145,374.77)	(2,181,170,689.92)
递延所得税资产增加	(118,466,916.10)	(400,674,331.40)
递延所得税负债 (减少) / 增加	(239,518,611.72)	549,611,339.04
交易性金融工具的减少	(10,331,539,088.44)	(6,088,967,184.21)
经营性应收项目的减少 / (增加)	3,637,149,170.78	(18,845,526,272.59)
经营性应付项目的增加	13,361,424,282.04	19,138,250,291.34
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>12,705,732,032.65</u>	<u>(1,696,485,911.20)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
现金及现金等价物的年末余额	73,784,240,503.87	59,769,097,881.14
减：现金及现金等价物的年初余额	(59,769,097,881.14)	(49,744,167,237.83)
现金及现金等价物净增加额	<u>14,015,142,622.73</u>	<u>10,024,930,643.31</u>

(3) 现金及现金等价物构成

	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
现金	73,784,240,503.87	59,769,097,881.14
其中：可随时用于支付的银行存款	68,282,677,263.87	55,602,750,346.77
结算备付金	5,501,563,240.00	4,166,347,534.37
现金等价物	-	-
现金及现金等价物余额	<u>73,784,240,503.87</u>	<u>59,769,097,881.14</u>

六、 合并范围的变更

1 新设和清算子公司而导致的合并范围变更

于 2021 年，子公司浙江财通海港投资管理有限公司新设，同时子公司西藏达孜仰灿投资有限公司、金华财通资本投资管理有限公司和 Caitong International Overseas Investment Ltd. 清算，因此导致合并范围的变更。

2 纳入合并范围结构化主体的增减而导致的合并范围变更

本集团对同时作为结构化主体的管理人及投资人，且综合评估本集团因持有投资份额而享有的回报以及作为结构化主体管理人的管理人报酬将使本集团面临可变回报的影响重大的结构化主体进行了合并(主要是发起式公募基金、资产管理计划和合伙企业)。本集团本年结构化主体纳入合并报表范围较上年新增 7 个，减少 3 个，详见附注七、3。

## 七、 在其他主体中的权益

### 1 在主要子公司中的权益

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%) (或类似权益比例)		取得方式
				直接	间接	
浙江金控投资管理有限公司	杭州	杭州	实业投资, 投资管理, 投资咨询	100.00	-	设立
浙江省创新发展投资有限公司	杭州	杭州	实业投资, 投资管理	100.00	-	设立
浙江省创业风险投资引导基金管理有限公司	杭州	杭州	创业投资	-	100	设立
浙江省产业基金有限公司	杭州	杭州	实业投资, 投资管理	97.5	2.5	设立
浙江省金融市场投资有限公司	杭州	杭州	实业投资, 投资管理	100.00	-	设立
浙江省乡村振兴投资基金有限公司	杭州	杭州	实业投资, 投资管理	-	100.00	设立
浙江省金海投资有限公司	杭州	杭州	实业投资, 投资管理, 投资管理, 资产管理	100.00	-	设立
浙江省基础设施投资基金有限公司	杭州	杭州	实业投资, 投资管理	-	100.00	设立
浙江金控投资有限公司	杭州	杭州	实业投资, 私募股权投资, 投资管理, 资产管理, 投资咨询服务	100.00	-	设立
浙江省担保集团有限公司	杭州	杭州	融资性担保业务, 再担保业务, 非融资性担保业务, 咨询中介服务	100.00	-	企业合并
永安期货股份有限公司	杭州	杭州	商品期货经纪, 金融期货经纪, 期货投资咨询, 资产管理, 基金销售	9.53	32.81	企业合并
财通证券股份有限公司	杭州	杭州	证券经纪, 证券投资咨询, 证券自营, 证券承销与保荐, 证券投资基金代销	29.03	-	企业合并

2 在联营企业和合营企业中的权益

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
联营或合营企业	28,224,021,222.04	24,767,987,303.07
减：减值准备	-	-
合计	<u>28,224,021,222.04</u>	<u>24,767,987,303.07</u>

(1) 账面价值前四大联营企业的基本信息：

企业名称	主要 经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对联营 / 合营 企业投资的 会计处理方法	对集团活动 是否具有 战略性
				直接	间接		
浙商银行股份 有限公司	杭州	杭州	公司及零售银行服务，资金业务， 其他商业银行业务 融资租赁业务，转让和受让 融资租赁资产，固定收益类证券投资业务，	12.49	-	权益法核算	是
浙江浙银金融租赁 股份有限公司	杭州	舟山	向金融机构借款，境外借款 参与省内金融企业不良资产的批量转让业务 (凭浙江省人民政府文件经营)。资产管理、 同业拆借， 资产投资及资产管理相关的重组、兼并、投 资产管理咨询服务，企业管理、财务咨询及服	29.00	-	权益法核算	是
浙江省浙商资产 管理有限公司	杭州	杭州	务	-	20.81	权益法核算	是
永安国富资产管理 有限公司	杭州	杭州	投资管理，资产管理	-	31.35	权益法核算	是

(2) 账面价值前四大联营企业的主要财务信息:

下表列示了本集团账面价值前四大联营企业的主要财务信息，这些联营企业的重要会计政策与本集团会计政策无重大差异。此外，下表还列示了这些财务信息按照权益法调整至本集团对联营企业投资账面价值的调节过程:

	2021年12月31日/2021年度			
	浙商银行股份 有限公司(合并)	浙江浙银金融租赁 股份有限公司(合并)	永安国富资产 管理有限公司	浙江省浙商资产管理 有限公司(合并)
资产	2,286,723,000,000	43,765,445,699	4,364,032,701	65,660,829,089
负债	2,119,840,000,000	38,224,747,120	1,378,678,035	50,830,155,687
净资产	166,883,000,000	5,540,698,579	2,985,354,666	14,830,673,402
少数股东权益	2,714,000,000	-	-	2,247,425,599
归属于母公司普通股股东权益	164,169,000,000	5,540,698,579	2,985,354,666	12,583,247,802
按持股比例计算的净资产份额	15,508,641,985	1,606,802,588	936,025,691	2,618,573,868
调整事项				
商誉	-	-	-	336,428,584
对联营企业投资的账面价值	15,508,641,985	1,606,802,588	936,025,691	2,955,002,452
营业收入	54,471,000,000	1,466,914,536	7,013,593,577	5,912,509,841
净利润	12,916,000,000	600,070,576	1,029,802,530	1,334,685,033
其他综合收益	296,000,000	-	-	(5,040,231)
综合收益总额	13,212,000,000	600,070,576	1,029,802,530	1,329,644,802
	2020年12月31日/2020年度			
	浙商银行股份 有限公司(合并)	浙江浙银金融租赁 股份有限公司(合并)	永安国富资产 管理有限公司	浙江省浙商资产管理 有限公司(合并)
资产	2,048,225,000,000	33,727,592,723	3,425,260,283	62,592,254,528
负债	1,915,682,000,000	29,582,259,772	1,269,708,147	48,664,623,392
净资产	132,543,000,000	4,145,332,951	2,155,552,136	13,927,631,136
少数股东权益	2,031,000,000	-	-	2,284,198,998
归属于母公司普通股股东权益	130,512,000,000	4,145,332,951	2,155,552,136	11,643,432,137
按持股比例计算的净资产份额	14,427,214,102	1,202,146,556	675,850,075	2,422,998,228
调整事项				
商誉	-	-	-	336,428,584
对联营企业投资的账面价值	14,427,214,102	1,202,146,556	675,850,075	2,759,426,812
营业收入	47,703,000,000	1,401,000,253	4,280,356,532	5,342,583,029
净利润	12,559,000,000	510,112,934	735,407,409	1,085,136,558
其他综合收益	(2,007,000,000)	-	-	-
综合收益总额	10,552,000,000	510,112,934	735,407,409	1,085,136,558

### 3 本集团在合并的结构化主体中的权益

本集团合并的结构化主体主要是指本集团同时作为管理人及投资者的发起式公募基金、资产管理计划和合伙企业。本集团综合评估本集团因持有的份额而享有的回报以及作为资产管理计划管理人的报酬是否将使本集团面临可变回报的影响重大，并据此判断本集团是否为资产管理计划的主要责任人。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团纳入合并范围的结构化主体为 10 个，纳入合并范围结构化主体的总资产总额为人民币 1,766,543,791.88 元。于 2021 年 12 月 31 日，本公司在上述结构化主体中的权益体现在资产负债表中交易性金融资产为人民币 1,126,659,325.16 元。

### 4 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体一部分为公募基金、资产管理计划、合伙企业、理财产品或信托计划等，这些结构化主体根据合同约定投资于各类许可的金融产品。另一部分为公司发起设立的资产管理计划，这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

于 2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日本集团从这些结构化主体中获得的管理费净收入及业绩报酬分别为人民币 1,405,570,687.90 元和人民币 1,224,929,726.72 元。

## 八、与金融工具相关的风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 流动性风险
- 市场风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理制度并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团按照有关规定评价有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

## 1 信用风险

信用风险是指因借款人、交易对手或发行人未能履行其合约责任而导致损失的可能性，或由于借款人、交易对手、发行人的信用等级的变动和履约能力的变化而导致其债务市场价值变动而引起损失的可能性。

本集团作为金融控股型企业，下属金融类子公司较多，受信用风险影响较大。本集团的信用风险源于证券信用业务（包括融资融券业务、约定购回式证券交易业务、股票质押式回购交易业务等），信用类产品（包括债券和其他债权投资等）投资的违约风险，场外衍生品交易的交易对手方违约风险，担保代偿风险等方面。主要表现为债券等主体违约、信用评级下调，客户违约，交易对手违约等给公司造成损失的可能性。

针对不同业务的信用风险，本集团内的子公司采取了以下措施：

- (a) 融资融券、约定购回和股票质押式回购等业务存在客户到期未能履约的信用风险。本集团采取的风险管理措施包括：通过尽职调查、审查等手段对客户进行征授信管理；依据定性和定量评估进行担保物和标的准入管理；对客户融资规模、提交担保物实施集中度控制；逐日盯市、强化实时监控交易；在客户信用状况出现重大变化、交易标的发生重大风险事项时及时进行客户信用风险重估或标的估值调整；定期或不定期开展业务压力测试；对风险客户、项目及时通知追保，必要时采取强制平仓、启动司法追索程序等，控制信用风险。
- (b) 债权类产品投资业务存在发行人违约导致损失的信用风险。本集团通过内评系统采用定性与定量相结合的方法对发行人进行风险评估、对发行人设定投资等级准入标准、密切跟踪债券发行人经营情况和资信水平、及时调整负面清单债券的持仓、明确违约处置流程等措施对信用风险进行全程管理。
- (c) 衍生品交易业务存在交易对手于约定日期未履行支付义务的信用风险。对此，本集团对交易对手进行尽职调查；寻求资质好的担保方项目进行交易；利用净额结算、衍生对冲工具、提前终止交易选择权等措施进行风险缓释；明确违约事件、提前终止事件的处理流程等措施。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产（包括衍生金融工具）的账面金额。

## 2 流动性风险

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

针对流动性风险，本集团长期保持较为稳健的财务政策，注重对流动性的管理，必要时可以通过流动资产变现来补充偿债资金。资金主要来源于本集团充足的货币资金、持续的盈利能力、稳定的现金收入、资产变现能力以及其他融资渠道等。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以满足短期和较长期的流动资金需求。本集团下属持牌金融机构按照相关监管机构的要求进行流动性风险管理。

### 3 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使公司投资组合发生损失的风险。本集团作为金融控股型企业，下属金融类子公司和联营企业较多。若市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)发生不利变动，本集团将面临权益价格风险、利率风险、商品价格风险和汇率风险等。其中价格风险主要是因股票、基金、股指期货以及资产管理计划等权益品种价格或波动率的变化所致；利率风险主要是因债券等固定收益投资收益率曲线结构、利率和信用利差等变化所致；商品价格风险主要是因各类商品价格变化所致；汇率风险主要是因外汇汇率变化所致。

针对市场风险，本公司下属相关子公司和联营企业建立了风险管理制度框架，根据风险偏好设定市场风险容忍度。

#### (a) 利率风险

利率风险主要由于债券等固定收益投资收益率曲线结构、利率和信用利差等变化而导致的。

#### (b) 汇率风险

汇率风险主要由于外汇汇率变化而导致的，本集团持有的外币资产及负债占整体资产及负债比重并不重大；在本集团收入结构中，绝大部分赚取收入的业务均以人民币进行交易。由于外币在本集团资产、负债及收入结构中所占比例较低，汇率风险对本集团目前的经营影响并不重大。

#### (c) 价格风险

本集团的价格风险主要包括股票、基金、期货、资产管理计划、基差贸易中存货或远期合同、场外业务等品种价格或波动率的变化等而导致的风险。针对各种风险资产，本集团制定相关投资管理制度，采取适当措施以确保风险维持在可接受的水平。

## 九、 金融工具的公允价值

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

### 1 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

	附注五	2021年12月31日			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
持续的公允价值计量					
资产					
交易性金融资产	11	12,267,453,874.99	24,808,749,552.90	11,336,738,515.85	48,412,941,943.74
衍生金融资产	4	-	731,442,865.17	28,746,614.92	760,189,480.09
其他债权投资	13	2,851,477,669.01	5,552,407,022.98	72,239,410.36	8,476,124,102.35
其他权益工具投资	14	-	-	10,919,821,793.37	10,919,821,793.37
持续以公允价值计量的资产		<u>15,118,931,544.00</u>	<u>31,092,599,441.05</u>	<u>22,357,546,334.50</u>	<u>68,569,077,319.55</u>
负债					
交易性金融负债	32	684,737,842.25	514,796,443.79	-	1,199,534,286.04
衍生金融负债	4	-	452,188,811.35	22,136,585.48	474,325,396.83
持续以公允价值计量的负债		<u>684,737,842.25</u>	<u>966,985,255.14</u>	<u>22,136,585.48</u>	<u>1,673,859,682.87</u>

		2020 年 12 月 31 日			
附注五	第一层次	第二层次	第三层次	合计	
持续的公允价值计量					
资产					
交易性金融资产	11	10,081,042,921.91	17,873,361,510.36	637,293,232.43	28,591,697,664.70
可供出售金融资产	15	455,130,314.32	441,577,748.98	25,698,537,698.26	26,595,245,761.56
衍生金融资产	4	5,053,878.50	339,966,560.22	-	345,020,438.72
其他债权投资	13	3,961,098,690.62	3,124,076,938.19	-	7,085,175,628.81
其他权益工具投资	14	-	-	81,945,566.14	81,945,566.14
持续以公允价值计量的资产					
总额		<u>14,502,325,805.35</u>	<u>21,778,982,757.75</u>	<u>26,417,776,496.83</u>	<u>62,699,085,059.93</u>
负债					
交易性金融负债	32	444,339,391.16	43,006,240.09	-	487,345,631.25
衍生金融负债	4	8,611,170.00	339,734,261.72	-	348,345,431.72
持续以公允价值计量的负债					
总额		<u>452,950,561.16</u>	<u>382,740,501.81</u>	-	<u>835,691,062.97</u>

## 2 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

存在活跃市场的交易性金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、债权投资，及其他债权投资，其公允价值是按资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价作为公允价值。

## 3 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于交易性金融资产中的债券投资的公允价值是采用相关债券登记结算机构估值系统的报价。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

对于交易性金融资产和其他权益工具投资中不存在公开市场的债务及权益工具投资，如管理人定期对相应结构化主体的净值进行报价，则其公允价值以未来现金流折现的方法确定。所采用的折现率为报告期末相关的可观察收益率曲线。

衍生金融资产和负债的公允价值是根据市场报价来确定的。权益互换合约中嵌入的衍生工具的公允价值是采用相关证券交易所报价计算的相关权益证券回报来确定的。股指期货的公允价值是通过期权定价模型来确定的，标的权益工具的波动率反映了对应期权的可观察输入值。

2021 年，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

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

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值。本集团定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次金融资产公允价值对不可观察输入数据的合理性变动不具有重大敏感性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2021 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值影响
资产管理计划、混合工具投资 与信托计划等	5,000,000.00	现金流量折现法	风险调整折现率	风险调整折现率折价越高， 公允价值越低
债务工具投资	72,239,410.36	现金流量折现法	风险调整折现率	风险调整折现率折价越高， 公允价值越低
股票和未上市股权投资	1,383,823,703.08	市场法	缺乏市场流动性贴现率	贴现率越高，公允价值越低
限售股票	24,957,700.00	市场法	流动性折扣	折扣率越高，公允价值越低
场外衍生品	28,746,614.92	期权定价模型	标的资产的价格波动率	价格波动率越大， 对公允价值的影响越大
未上市股权投资	7,614,593,452.08	收益法	不适用	不适用
未上市股权投资	336,279,452.05	收益法	收益率	收益率越高 公允价值越高
未上市股权投资	1,570,081,480.00	近期融资法	不适用	不适用
未上市股权投资	1,020,331,007.27	净资产 价值调整法	基础资产价值	基础资产价值越高 公允价值越高
私募股权投资基金	6,762,710,502.06	基金净资产 价值调整法	基础资产价值	基础资产价值越高 公允价值越高
私募股权投资基金	1,954,583,012.68	近期融资法	不适用	不适用
私募股权投资基金	1,584,200,000.00	收益法	不适用	不适用
合计	<u>22,357,546,334.50</u>			

	2020 年 12 月 31 日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值影响
债务工具投资	636,230.00	现金流量折现法	风险调整折现率	风险调整折现率折价越高， 公允价值越低
资产管理计划、混合工具投资 与信托计划等	23,120,000.00	现金流量折现法	风险调整折现率	风险调整折现率折价越高， 公允价值越低
股票和未上市股权投资	990,819,952.15	市场法	缺乏市场流动性贴现率	贴现率越高，公允价值越低
未上市股权投资	8,250,962,000.00	收益法	不适用	不适用
未上市股权投资	2,018,979,452.05	收益法	收益率	收益率越高 公允价值越高
未上市股权投资	1,200,000,000.00	近期融资法	不适用	不适用
未上市股权投资	6,972,108,836.85	净资产 价值调整法	基础资产价值	基础资产价值越高 公允价值越高
私募股权投资基金	5,782,748,025.78	基金净资产 价值调整法	基础资产价值	基础资产价值越高 公允价值越高
私募股权投资基金	112,192,000.00	近期融资法	不适用	不适用
私募股权投资基金	1,066,210,000.00	收益法	不适用	不适用
合计	<u>26,417,776,496.83</u>			

第三层次金融资产公允价值对不可观察输入数据的合理性变动不具有重大敏感性。

## 5 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：货币资金、结算备付金、债权投资、融出资金、买入返售金融资产、存出保证金、应收款项、短期借款、长期借款、应付短期融资款、卖出回购金融资产款、代理买卖证券款、应付款项、应付债券和其他金融负债等。于 2020 年 12 月 31 日和 2021 年 12 月 31 日，其他金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

十、 关联方及关联交易

1 有关本公司实际控制人的信息如下:

<u>名称</u>	<u>类型</u>	<u>对本公司的 持股比例</u>	<u>对本公司的 表决权比例</u>
浙江省财政厅	政府机关	100%	100%

2 本公司的子公司情况

本公司的主要子公司信息详见附注七、1。存在控制关系且已纳入本公司合并财务报表范围的子公司，其相互间交易及母子公司交易已作抵销。

3 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易:

(a) 与关联方之间的交易金额如下:

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
手续费及佣金收入	43,746,086.85	39,514,257.17	-	-
其他业务收入	37,677,708.22	86,771,249.30	-	78,674.20
投资收益	1,786,570,168.03	1,778,710,840.95	2,060,974,255.65	1,945,525,055.61
利息净收入	791,969.86	-	-	-
业务及管理费	1,510,207.21	-	1,510,207.21	-

(b) 与关联方之间的交易于12月31日的余额如下:

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
货币资金	8,625,277,883.65	8,523,528,791.11	932,270,051.08	96,224,305.33
交易性金融资产	370,128,552.54	301,200,000.00	-	-
应收款项	2,564,906.82	1,215,741.68	-	-
其他资产	2,369,833.35	14,958,792.32	1,192,575,596.68	886,115,874.00
存货	129,845,799.83	81,390,667.26	-	-
代理买卖证券款	37,478,435.85	51,251,724.68	-	-
应付货币保证金	2,431,616,867.03	2,400,881,122.70	-	-
其他负债	55,601.12	1,643,913.81	175,270,445.31	75,181,311.15
合同负债	276,958.80	1,037,542.24	-	-

(c) 3 (a) 和 (b) 涉及交易的关联方与本集团及本公司的关系

<u>公司名称</u>	<u>与本集团关系</u>
浙江省财务开发有限责任公司	本公司之原股东
浙江金控投资管理有限公司	本集团的子公司
浙江省金海投资有限公司	本集团的子公司
浙江金控投资有限公司	本集团的子公司
浙江省金融市场投资有限公司	本集团的子公司
浙江省创新发展投资有限公司	本集团的子公司
浙江省产业基金有限公司	本集团的子公司
财通证券股份有限公司	本集团的子公司
永安期货股份有限公司	本集团的子公司
浙江省担保集团有限公司	本集团的子公司
浙江永安国富实业有限公司	本集团的子公司
永富物产有限公司	本集团的子公司
浙商银行股份有限公司	本集团之联营企业
浙江浙银金融租赁股份有限公司	本集团之联营企业
太平科技保险股份有限公司	本集团之联营企业
义乌农村商业银行	本集团之联营企业
舟山定海海洋农村商业银行	本集团之联营企业
万向信托有限公司	本集团之联营企业
浙江富浙集成电路产业发展有限公司	本集团之联营企业
浙江金控资本管理有限公司	本集团之联营企业
杭州投金经济信息咨询有限公司	本集团之联营企业
国改双百发展基金管理有限公司	本集团之联营企业
金控天勤 (杭州) 创业投资合伙企业 (有限合伙)	本集团之联营企业
浙江金蚂股权投资管理有限公司	本集团之联营企业
数字浙江技术运营有限公司	本集团之联营企业
浙江省金融综合服务平台管理有限公司	本集团之联营企业
浙江股权交易中心有限公司	本集团之联营企业
浙江产权交易所有限公司	本集团之联营企业
浙江金融资产交易中心股份有限公司	本集团之联营企业
浙江浙商创新资本管理有限公司	本集团之联营企业
浙江金联产融服务有限公司	本集团之联营企业
东海电影集团有限公司	本集团之联营企业
浙江制造业转型升级产业投资有限公司	本集团之联营企业
长电集成电路 (绍兴) 有限公司	本集团之联营企业
浙江浙商转型升级母基金合伙企业 (有限合伙)	本集团之联营企业
财通基金管理有限公司	本集团之联营企业
金华市民营企业稳健发展投资合伙企业 (有限合伙)	本集团之联营企业

<u>公司名称</u>	<u>与本集团关系</u>
浙江省浙商资产管理有限公司	本集团之联营企业
杭州酒通投资管理有限公司	本集团之联营企业
天道金科股份有限公司	本集团之联营企业
浙江财和通易企业发展有限公司	本集团之联营企业
北京三清互联科技股份有限公司	本集团之联营企业
德清锦烨财股权投资基金管理合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
杭州财通胜遇股权投资基金合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
杭州财通月桂股权投资基金合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
杭州财通尤创创业投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
杭州财通金臻股权投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
绍兴市上虞区财通春晖股权投资基金合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
义乌通杰股权投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
杭州财通盛穗股权投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
杭州财通富裕股权投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
杭州财通恒芯创业投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
长兴泰特股权投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
兴产财通(湖州)创业投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
丽水财通旅游产业投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
海盐智汇湾股权投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
杭州财通海芯股权投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
东阳市冠定股权投资合伙企业(有限合伙)	本集团之联营企业
迈得医疗工业设备股份有限公司	本集团之联营企业
北京信安世纪科技股份有限公司	本集团之联营企业
OSTC Yongan Trading Co., Limited	本集团之联营企业
浙江玉皇山南投资管理有限公司	本集团之联营企业
浙江永安投资咨询有限公司	本集团之联营企业之子公司
浙江亿利达风机股份有限公司	本集团之联营企业之子公司
浙江省浙商商业保理有限公司	本集团之联营企业之子公司
温州市国有资本投资运营有限公司	本公司之原股东之联营企业
鞍钢永安商品贸易有限公司	本集团之原联营企业
浙江东方金融控股集团股份有限公司	本集团之子公司之少数股东
浙江济海贸易发展有限公司	浙江东方金融控股集团股份有限公司的子公司

## 十一、 分部报告

### 1 报告分部的确定依据与会计政策

本集团拥有财通证券，永安期货和基金投资及其他共 3 个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的产品和劳务，由于每个分部需要不同的技术及市场策略而需要进行单独的管理。

财通证券：证券经纪；证券投资咨询；证券自营；证券承销与保荐；融资融券；证券投资基金代销；代销金融产品；证券投资基金托管；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券资产管理业务；公开募集证券投资基金管理；受托管理保险资金；金融产品投资；股权投资；实业投资；投资管理；投资咨询；财务咨询；证券交易；开展融资；放债人业务；就证券提供意见；就证券投资提供意见；就机构融资提供意见；投资管理（私人基金）及意见提供；信息咨询服务等。

永安期货：商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理、基金销售等。

基金投资及其他：金融类股权投资、政府性股权投资基金管理与资产管理业务；融资性担保业务；再担保业务；非融资性担保业务；与担保业务有关的财务顾问、咨询中介服务。

本集团主要在中国内地和香港地区提供服务，全部的对外交易收入主要来源于中国内地和香港地区，本集团金融资产及递延所得税资产之外的非流动资产主要位于中国内地和香港地区。

由于本集团业务并不向特定客户开展，因此不存在对单一客户的重大依存。

2 报告分部的财务信息

	2021 年				
	财通证券	永安期货	基金投资及其他	分部间抵销	合计
营业总收入	(6,407,610,366.67)	(37,841,518,216.96)	(4,358,850,090.76)	1,355,589,426.96	(47,252,389,247.43)
利息净收入	(818,517,099.23)	(456,252,946.70)	(945,247,956.03)	404,882.68	(2,219,613,119.28)
手续费及佣金净收入	(3,426,270,731.59)	(941,845,603.43)	(282,577,563.56)	175,151,519.25	(4,475,542,379.33)
投资收益	(2,833,541,047.30)	(797,144,017.90)	(2,579,806,075.22)	1,088,917,771.50	(5,121,573,368.92)
公允价值变动损益	748,235,331.80	226,716,393.18	(451,697,717.30)	69,500,000.00	592,754,007.68
其他收入	(77,516,820.35)	(35,872,992,042.11)	(99,520,778.65)	21,615,253.53	(36,028,414,387.58)
营业总支出	3,359,269,432.57	36,381,119,088.24	802,175,003.75	(199,601,152.00)	40,342,962,372.56
营业利润	(3,048,340,934.10)	(1,460,399,128.72)	(3,556,675,087.01)	1,155,988,274.96	(6,909,426,874.87)
资产总额	110,424,746,167.57	64,971,771,432.68	125,577,115,914.37	(55,643,552,641.47)	245,330,080,873.15
负债总额	(85,207,460,713.37)	(53,386,093,433.89)	(7,837,336,222.92)	1,803,078,890.92	(144,627,811,479.26)
	2020 年				
	财通证券	永安期货	基金投资及其他	分部间抵销	合计
营业总收入	(6,528,040,616.43)	(25,469,307,566.01)	(4,136,458,114.70)	1,486,395,773.34	(34,647,410,523.80)
利息净收入	(824,957,078.76)	(499,077,057.36)	(1,169,245,946.47)	-	(2,493,280,082.59)
手续费及佣金净收入	(2,984,267,404.51)	(677,157,713.06)	(206,233,782.96)	114,008,121.20	(3,753,650,779.33)
投资收益	(1,891,778,201.96)	(899,362,995.71)	(2,744,591,964.00)	1,357,898,808.93	(4,177,834,352.74)
公允价值变动损益	(809,557,209.59)	(194,887,036.09)	-	-	(1,004,444,245.68)
其他收入	(17,480,721.61)	(23,198,822,763.79)	(16,386,421.27)	14,488,843.21	(23,218,201,063.46)
营业总支出	3,728,571,220.76	24,160,089,841.10	616,108,054.59	(129,714,300.65)	28,375,054,815.80
营业利润	(2,799,469,395.67)	(1,309,217,724.91)	(3,520,350,060.11)	1,356,681,472.69	(6,272,355,708.00)
资产总额	96,658,845,911.30	45,377,194,307.14	132,897,912,867.85	(60,895,440,528.01)	214,038,512,558.28
负债总额	(73,201,841,046.60)	(37,579,148,862.16)	(5,421,657,127.12)	2,481,443,480.75	(113,721,203,555.13)

## 十二、或有事项

### 1 未决诉讼仲裁形成的或有负债及其财务影响

2021年6-7月,与本集团孙公司上海永安瑞萌商贸有限公司(以下简称“永安瑞萌”)开展基差贸易业务的杭州荆城物资有限公司(以下简称杭州荆城)、郑州东铁商贸有限公司(以下简称郑州东铁)、郑州龙马商贸有限公司(以下简称郑州龙马)、郑州同之润商贸有限公司(以下简称郑州同之润)和郑州云途商贸有限公司(以下简称郑州云途),分别向上海市浦东新区人民法院提起诉讼,请求法院确认双方签订的购销合同无效,涉诉总金额为10,182,256.88元。

截至本财务报表批准报出日,永安瑞萌在上述与郑州龙马及郑州云途的案件中一审胜诉;与杭州荆城、郑州东铁、郑州同之润的案件仍在诉讼中,合计涉诉金额为5,760,756.88元。因尚未判决案件与已胜诉案件性质相似,永安瑞萌认为无须对上述诉讼事项计提相关损失。

2021年7月,与本集团孙公司浙江永安资本管理有限公司(以下简称“永安资本”)开展基差贸易业务的湖北晶通钢铁供应链有限公司向杭州市上城区人民法院提起诉讼,请求法院确认双方签订的购销合同无效,涉诉金额为4,558,479.84元。

截至本财务报表批准报出日,永安资本在上述与湖北晶通钢铁供应链有限公司的案件中已胜诉。

### 2 对外担保事项

截至2021年12月31日,本集团子公司浙江省担保集团有限公司在保余额8,223,910.35万元,担保责任余额3,927,733.04万元。

## 十三、承诺事项

截至资产负债表日,本公司不存在需要披露的承诺事项。

#### 十四、其他重要事项

##### 1 资产负债表日后事项

###### (1) 发行公司债券

于2022年2月16日，本集团子公司财通证券已完成2022年第一期公司债券的公开发行工作，该债券面向专业投资者发行，规模为人民币20亿元。该公司债券年利率为3.00%，期限为3年。

于2022年3月16日，本集团子公司财通证券已完成2022年第一期短期融资券的发行工作，该债券规模为人民币20亿元。该短期融资券年利率为2.42%，期限为3个月。

于2022年3月25日，本集团子公司财通证券已完成2022年第一期次级债券的公开发行工作，该债券面向专业投资者发行，规模为人民币9.5亿元。该次级债券年利率为3.48%，期限为3年。

###### (2) 提前偿还次级债券

于2022年2月14日，本集团子公司永安期货2020年第一次临时股东大会审议通过的《关于同意提前偿还公司次级债的议案》：2020年11月23日，永安期货发行次级债人民币3亿元，票面利率4.3%，期限3年期，并于2020年11月27日在上海证券交易所挂牌，债券全称：永安期货股份有限公司2020年非公开发行次级债券（第一期），债券代码：167934.SH。永安期货在上海证券交易所主板上市后，资本金相对宽裕。综合考虑监管指标、资金成本等因素后，拟全额提前偿还公司2020年非公开发行次级债券（第一期）。

###### (3) 公开配股

本集团子公司财通证券根据第三届董事会第十次会议、第三届董事会第十四次会议、2020年年度股东大会决议及相关授权，经中国证监会证监许可[2022]178号文件核准，向截至本次配股发行股权登记日（2022年3月30日）上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本公司全体股东，按每10股配3股的比例配售股份。

本次配股认购缴款工作已于2022年4月8日结束。本次配股有效认购数量为1,054,713,257股，认购金额为人民币7,172,050,147.60元。其中，本公司认购数量为312,530,910股，认购金额为人民币2,125,210,188.00元。

2 其他需要披露的重要事项

(1) 所有权或使用权受到限制的资产

	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
货币资金	1,302,306,009.13	743,206,147.69
交易性金融资产	14,022,880,263.88	5,436,502,391.04
债权投资	5,727,476,908.70	5,272,159,245.41
其他债权投资	6,102,701,318.97	6,928,414,601.34
存货	<u>128,911,997.35</u>	<u>185,260,601.24</u>
合计	<u><u>27,284,276,498.03</u></u>	<u><u>18,565,542,986.72</u></u>

十五、 母公司财务报表主要项目注释

1 长期股权投资

(1) 按类别列示

	2021年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	46,685,971,773.75	-	46,685,971,773.75
对联营企业投资	18,030,290,871.77	-	18,030,290,871.77
合计	64,716,262,645.52	-	64,716,262,645.52

	2020年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	52,773,971,773.75	-	52,773,971,773.75
对联营企业投资	16,723,628,263.37	-	16,723,628,263.37
合计	69,497,600,037.12	-	69,497,600,037.12

(2) 对子公司的投资

单位名称	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	减值准备 年末余额
浙江金控投资管理有限公司	50,000,000.00	-	-	50,000,000.00	-
浙江省金海投资有限公司	10,018,000,000.00	-	(2,308,000,000.00)	7,710,000,000.00	-
浙江金控投资有限公司	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	-	2,000,000,000.00	-
浙江省金融市场投资有限公司	400,000,000.00	-	-	400,000,000.00	-
浙江省创新发展投资有限公司	1,940,043,029.79	220,000,000.00	(1,550,000,000.00)	610,043,029.79	-
浙江省产业基金有限公司	27,135,350,000.00	-	(3,450,000,000.00)	23,685,350,000.00	-
财通证券股份有限公司	2,434,166,342.67	-	-	2,434,166,342.67	-
永安期货股份有限公司	796,164,100.08	-	-	796,164,100.08	-
浙江省担保集团有限公司	9,000,248,301.21	-	-	9,000,248,301.21	-
合计	52,773,971,773.75	1,220,000,000.00	(7,308,000,000.00)	46,685,971,773.75	-

本公司子公司的相关信息参见附注七。

(3) 对联营企业的投资

联营企业	2021 年 1 月 1 日余额	追加投资	本年增减变动						2021 年 12 月 31 日余额	减值准备年末余额	
			减少投资	权益法下 确认的投资收益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放 现金股利或利润	计提减值准备			其他
浙商银行股份有限公司	14,427,214,102.15	-	-	1,471,998,077.26	36,956,253.84	-	(427,526,447.61)	-	-	15,508,641,985.64	-
浙江浙银金融租赁股份有限公司	1,202,146,555.79	290,000,000.00	-	174,020,466.97	-	-	(44,370,000.00)	-	(14,994,434.92)	1,606,802,587.84	-
太平科技保险股份有限公司	51,974,544.59	-	-	(21,664,248.69)	-	-	-	-	-	30,310,295.90	-
义乌农村合作银行	417,683,099.01	-	-	-	-	-	(3,722,512.75)	-	(413,960,586.26)	-	-
舟山定海海洋农村商业银行	156,137,913.25	-	-	-	-	-	(4,600,000.00)	-	(151,537,913.25)	-	-
万向信托有限公司	67,866,829.06	-	-	15,483,075.69	-	-	-	-	488,068.10	83,837,972.85	-
浙江富浙集成电路产业发展有限公司	400,605,219.52	400,000,000.00	-	92,810.02	-	-	-	-	-	800,698,029.54	-
合计	16,723,628,263.37	690,000,000.00	-	1,639,930,181.25	36,956,253.84	-	(480,218,960.36)	-	(580,004,866.33)	18,030,290,871.77	-

2 利息净收入

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
利息收入		
货币资金利息收入	80,578,263.87	90,798,641.59
利息收入小计	<u>80,578,263.87</u>	<u>90,798,641.59</u>
利息支出		
应付债券利息支出	75,936,986.30	17,904,657.53
其他	13,010,406.69	589,012.30
利息支出小计	<u>88,947,392.99</u>	<u>18,493,669.83</u>
利息净收入	<u>(8,369,129.12)</u>	<u>72,304,971.76</u>

3 投资收益

	<u>2021年</u>	<u>2020年</u>
成本法核算的长期股权投资收益	308,281,117.13	213,683,152.00
权益法核算的长期股权投资收益	1,639,930,181.25	1,665,013,868.22
金融工具投资收益	173,195,437.17	97,287,975.02
其中：持有期间取得的收益	33,813,770.01	55,198,825.99
- 交易性金融资产	33,813,770.01	-
- 可供出售金融资产	-	55,198,825.99
处置金融工具取得的收益	139,381,667.16	42,089,149.03
- 交易性金融资产	139,381,667.16	-
- 可供出售金融资产	-	42,089,149.03
合计	<u>2,121,406,735.55</u>	<u>1,975,984,995.24</u>

十六、 上年比较数字

如附注三、39 所述，本集团对部分会计政策进行了变更及前期调整，并按规定进行了追溯调整 (包括对可比期间数字的调整)。