福建省金融投资有限责任公司
2025年年度报告



福建省金融投资有限责任公司（公章）

二〇二六年四月

重要提示

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

全体董事、高级管理人员已按照《公司信用类债券信息披露管理办法》及银行间市场相关自律管理要求履行了相关内部程序。

目录

第一章 重要提示及释义.....1
一、风险提示.....1
二、释义.....2
第二章 企业及中介机构主要情况.....3
一、企业基本情况.....3
二、相关中介机构情况.....5
第三章 债务融资工具存续情况.....7
一、存续债券情况.....7
二、报告期内信用评级调整情况.....9
三、募集资金使用情况.....9
四、特殊条款触发和执行情况.....10
五、报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施.....10
第四章 报告期内重要事项.....11
一、报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正情况.....11
二、报告期内合并报表范围发生重大变化.....11
三、报告期内合并报表亏损超过上年末净资产规模10%的情况.....11
四、受限资产情况.....11
五、对外担保情况.....12
六、信息披露事务管理制度变更情况.....12
第五章 企业环境信息披露情况.....13
第六章 财务信息.....14
第七章 备查文件.....153
一、备查文件.....153
二、查询地址.....153

第一章 重要提示及释义

一、风险提示

1、企业内部管理风险

公司设立时间较短，随着公司投资经营规模的扩大和竞争压力的提高，如何有效地吸引各类管理技术人才、专业型人才，激发员工的积极性，带动公司的可持续性发展，都对公司的内部激励与约束机制提出了挑战。

2、投资回款及后期退出面临的风险

公司主要从事基金运营和股权投资等业务。公司于项目投资决策前通过严格审慎的立项审查、尽职调查、项目评审等关键环节，严控项目投资风险。尽管公司内部制定并执行较为完善的投资决策制度，但是募投项目未来投资效益回款情况存在一定不确定性，且基金运营和股权投资等业务一般投资期限较长，退出时间以及获取收益的稳定性存在一定不确定性。

二、释义

释义项	指	释义内容
发行人/公司/本公司/福建金投	指	福建省金融投资有限责任公司
非金融企业债务融资工具（简称“债务融资工具”）	指	指具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场发行的，约定在一定期限内还本付息的有价证券
交易商协会	指	指中国银行间市场交易商协会
上海清算所	指	指银行间市场清算所股份有限公司
北金所	指	指北京金融资产交易所有限公司
银行间市场	指	指全国银行间债券市场
报告期	指	2025年1月1日至2025年12月31日
元	指	如无特别说明，为人民币元

第二章 企业及中介机构主要情况

一、企业基本情况

（一）企业基本信息

公司的中文名称	福建省金融投资有限责任公司
公司的中文名称简称	福建金投
公司的外文名称	Fujian Financial Investment Co., LTD.
公司的外文名称简称	/
注册资本	人民币10,000,000.00万元
实缴资本	人民币10,000,000.00万元
法定代表人	李洁
注册地址	福建省福州市鼓楼区湖东路154号中山大厦A座
邮政编码	350003
办公地址	福建省福州市鼓楼区湖东路154号中山大厦A座
办公地址邮政编码	350003
公司网址	https://www.fjfic.com.cn/
电子邮箱	fjjtzjcw@126.com

（二）信息披露事务负责人信息

姓名	郑青
职位	党委委员、副总经理
联系地址	福建省福州市鼓楼区湖东路 154 号中山大厦 A 座
联系电话	0591-87097221
传真	0591-87097168
电子邮箱	woshicsf@126.com

（三）报告期内发行人控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况

变更人员类型	变更人员姓名	变更人员职务	变更类型	辞任或新任职的生效时间
董事	万崇伟	党委书记、董事长	离任	2025 年 12 月
董事	李洁	党委书记、董事长	就任	2025 年 12 月
高级管理人员	苏军良	党委委员、副总经理	离任	2025 年 6 月
高级管理人员	黄德良	党委委员、副总经理	就任	2025 年 12 月

（四）报告期内与控股股东、实际控制人在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况；控股股东对企业非经营性资金占用情况

报告期内，公司在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面独立于控股股东和实际控制人，具有独立完整的业务及面向市场自主运营的能力。控股股东、实际控制人及其他关联方不存在非经营性资金占用。

（五）报告期内是否有违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度规定的情况以及发行文件约定或承诺的情况

报告期内，公司没有发生违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度规定的情况以及发行文件约定或承诺的情况。

（六）报告期内业务范围、主营业务情况、业务发展目标、行业状况、行业地位及面临的主要竞争状况发生的重大变化，以及上述重大变化对发行人经营情况及偿债能力的影响

报告期内，公司业务范围、主营业务情况、业务发展目标、行业状况、行业地位及面临的主要竞争状况未发生重大变化，公司经营情况良好，具备较好的偿债能力。

（七）报告期末除债券外的其他有息债务的逾期情况，包括但不限于逾期金额、发生原因及处置进展

报告期内，公司未出现有息债务逾期情况。

二、相关中介机构情况

（一）会计师事务所

本报告期会计师事务所情况如下：

会计师事务所名称	华兴会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	福建省福州市鼓楼区湖东路 152 号中山大厦 B 座 7-9 楼
签字会计师姓名	肖军、肖亚南
报告期内会计师事务所是否发生变更	否

（二）主承销商

发行人在本报告批准报出日存续债务融资工具主承销商情况如下：

债券简称	名称	办公地址	联系人	联系电话
25 福建金投 SCP001	兴业银行股份有限公司	北京市朝阳区朝阳门北大街 20 号兴业银行大厦 15 楼	曾丹丹	0591-86317419
	厦门国际银行股份有限公司	厦门国际银行股份有限公司	黄月能	0592-2078888-5723
25 福建金投 SCP002	中信银行股份有限公司	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼	冯宁卓	010-66635953
	兴业证券股份有限公司	福州市湖东路 268 号	王建峰	021-38565881

（三）存续期管理机构

发行人在本报告批准报出日存续债务融资工具存续期管理机构情况如下：

债券简称	名称	办公地址	联系人	联系电话
25 福建金投	兴业银行股份有	北京市朝阳区朝阳	曾丹丹	0591-86317419

SCP001	限公司	门北大街 20 号兴业银行大厦 15 楼		
25 福建金投 SCP002	中信银行股份有限公司	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼	冯宁卓	010-66635953

（四）评级机构

报告期内，存续债发行人在本报告批准报出日对发行人进行主体评级的评级机构情况如下：

评级机构	办公地址	联系人	联系电话
中诚信国际信用评级有限责任公司	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼	周璇	010-66428877

报告期内，上述存续债务融资工具中介机构未发生变化。

第三章 债务融资工具存续情况

一、存续债券情况

（一）发行人存续债务融资工具明细

单位：亿元、%

债券全称	债券简称	债券代码	起息日	到期日	债券余额	利率	付息兑付方式	交易场所	主承销商	存续期管理机构	受托管理人
福建省金融投资有限责任公司2025年度第二期超短期融资券	25福建金投SCP002	012582969.IB	2025-12-05	2026-08-02	10.00	1.63	到期一次还本付息	银行间	中信银行股份有限公司,兴业证券股份有限公司	中信银行股份有限公司	无
福建省金融投资有限责任公司2025年度第一期超短期融资券	25福建金投SCP001	012582786.IB	2025-11-19	2026-07-17	5.00	1.59	到期一次还本付息	银行间	兴业银行股份有限公司,厦门国际银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司	无

（二）发行人存续公司债明细

单位：亿元、%

债券全称	债券简称	债券代码	起息日	到期日	债券余额	利率	付息兑付方式	交易场所	主承销商	受托管理人

福建省金融投资有限责任公司2026年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)	26闽金02	244814.SH	2026-03-12	2031-03-12	4.00	1.93	每年付息，到期一次还本	上海证券交易所	华福证券股份有限公司,兴业证券股份有限公司	兴业证券股份有限公司
福建省金融投资有限责任公司2026年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	26闽金01	244813.SH	2026-03-12	2029-03-12	8.00	1.72	每年付息，到期一次还本	上海证券交易所	华福证券股份有限公司,兴业证券股份有限公司	兴业证券股份有限公司
福建省金融投资有限责任公司2025年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)	25闽金02	244219.SH	2025-11-19	2030-11-19	5.00	1.96	每年付息，到期一次还本	上海证券交易所	华福证券有限责任公司,兴业证券股份有限公司,中信证券股份有限公司	兴业证券股份有限公司
福建省金融投资有限责任公司2025年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	25闽金01	244218.SH	2025-11-19	2028-11-19	10.00	1.79	每年付息，到期一次还本	上海证券交易所	华福证券有限责任公司,兴业证券股份有限公司,中信证券股份有限公司	兴业证券股份有限公司
福建省金融投资有限责任公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)	24闽金02	242140.SH	2024-12-13	2029-12-13	8.00	2.05	每年付息，到期一次还本	上海证券交易所	华福证券有限责任公司,兴业证券股份有限公司	兴业证券股份有限公司
福建省金融投资有限责任公司2024年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)	24闽金01	242139.SH	2024-12-13	2027-12-13	14.00	1.93	每年付息，到期一次还本	上海证券交易所	华福证券有限责任公司,兴业证券股份有限公司	兴业证券股份有限公司
福建省金融投资有限责任公司2023年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	23闽金02	133784.SZ	2023-11-27	2026-11-27	20.00	3.09	每年付息，到期一次还本	深圳证券交易所	华福证券有限责任公司,兴业证券股份有限公司,中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司,国泰君安证券股份有限公司	兴业证券股份有限公司

（二）是否存在逾期未偿还债券

截至本定期报告披露日，公司不存在逾期未偿还债券。

二、报告期内信用评级调整情况

报告期内公司信用评级无调整。

三、募集资金使用情况

（一）报告期内存续（含报告期内到期）债务融资工具募集资金使用情况

表：募集资金使用情况（截至2025年12月31日）

单位：亿元

债务融资工具简称	募集资金总额	募集资金用途	资金投向行业	计划使用金额	已使用金额	是否与承诺用途或最新披露用途一致	未使用金额
25 福建金投 SCP002	10.00	偿还债券	综合及其他类	10.00	10.00	是	0
25 福建金投 SCP001	5.00	偿还债券	综合及其他类	5.00	5.00	是	0

（二）报告期内存续（含报告期内到期）债务融资工具募集资金用途变更情况

不涉及。

（三）特定用途的债务融资工具募集资金使用情况

不涉及。

（四）用于项目建设的募集资金使用情况

不涉及。

（五）募集资金专项账户运作情况

不涉及。

四、特殊条款触发和执行情况

（一）附发行人或投资者选择权条款、投资人保护条款等特殊条款

报告期内，公司存续债务融资工具不存在附公司或投资者选择权条款、投资人保护条款等特殊条款的情况。

（二）投资人保护条款触发情况

报告期内，公司未触发投资人保护条款。

五、报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

（一）增信机制现状、执行情况及变化情况

截至目前，公司存续债务融资工具无信用增信机制。

（二）偿债计划及其他偿债保障措施（如有）的现状、执行情况及变化情况

截至目前，公司偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更。

第四章　报告期内重要事项

一、报告期会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正情况

（一）会计政策变更情况

无。

（二）会计估计变更情况

无。

（三）会计差错更正情况

无。

（四）是否被出具非标准意见的审计报告

公司不存在被出具非标准意见的审计报告的情况。

二、报告期内合并报表范围发生重大变化

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

三、报告期内合并报表亏损超过上年末净资产规模10%的情况

报告期内，公司不存在合并报表范围亏损超过上年末净资产10%的情况。

四、受限资产情况

截至报告期末，公司合并报表范围内资产受限部分账面价值为2,144,624.81万元，占报告期末净资产比例为14.64%。受限资产的产生原因主要是经营产生的借款抵押等，对本公司生产经营和偿债能力不构成重大影响。

、

五、对外担保情况

截至报告期末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为0万元，占报告期末净资产比例为0%。公司不存在对单笔或同一担保对象累计超过报告期末净资产的10%的情况。

六、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，公司修订《债券信息披露管理办法》中监事相关条款。

第五章 企业环境信息披露情况

公司不属于应当履行环境信息披露义务的主体。

第六章　财务信息

（2025年经审计的合并及母公司财务报告，后附。）

福建省金融投资有限责任公司

审　计　报　告

华兴审字[2026]26000160129 号

华兴会计师事务所（特殊普通合伙）

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（http://acc.mof.gov.cn）”进行查验。
报告编码：闽26346FHBB5

华兴会计师事务所（特殊普通合伙）
HUAXING CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP
地址：福建省福州市湖东路152号中山大厦B座6-9楼 电话(Tel):0591-87852574 传 真(Fax)：0591-87840354
Add：6-9/F Block B,152 Hudong Road,Fuzhou,Fujian,China Http://www.fjhxcpa.com 邮政编码(Postcode):350003

审 计 报 告

华兴审字[2026]26000160129号

福建省金融投资有限责任公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了福建省金融投资有限责任公司（以下简称福建金投公司）财务报表，包括2025年12月31日的合并及母公司资产负债表，2025年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表和合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了福建金投公司2025年12月31日合并及母公司的财务状况以及2025年度合并及母公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

福建金投公司管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估福建金投公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算福建金投公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督福建金投公司的财务报告过程。

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。

地址：福建省福州市湖东路152号中山大厦B座6-9楼　电话(Tel):0591-87852574　传　真(Fax)：0591-87840354
Add：6-9/F Block B,152 Hudong Road,Fuzhou,Fujian,China　Http://www.fjhxcpa.com　邮政编码(Postcode):350003

（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，就可能导致对福建金投公司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福建金投公司不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、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）就福建金投公司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。

华兴会计师事务所
（特殊普通合伙）

中国福州市

中国注册会计师：

中国注册会计师：

2026 年 4 月 29 日

合并资产负债表

2025年12月31日

金控01表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司（合并）　　金额单位：　元

项目	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
资产：				负债：			
货币资金	1	30,934,380,273.53	36,000,256,233.68	短期借款	33	1,481,346,312.43	1,842,268,724.53
存放中央银行款项	2			向中央银行借款	34		
拆出资金	3			拆入资金	35	200,011,111.11	300,024,944.44
衍生金融资产	4	2,406,028.00	28,472,078.52	交易性金融负债	36	476,565,313.38	739,462,408.69
买入返售金融资产	5	1,631,874,405.43	2,700,894,084.34	衍生金融负债	37	2,519,439,486.69	2,040,726,489.98
合同资产	6			应付款项	38	87,017,266.35	132,824,548.68
持有待售资产	7			卖出回购金融资产款	39	14,631,467,684.79	19,031,645,407.42
应收款项	8	189,427,040.32	250,798,370.14	吸收存款	40		
融出资金	9	20,917,578,452.03	29,821,799,544.58	应付职工薪酬	41	1,181,170,317.44	1,108,163,115.69
金融投资	10	40,500,303,865.70	48,718,484,700.64	其中：工资、奖金、津贴和补贴	42	1,171,770,022.79	1,100,136,428.51
交易性金融资产	11	24,645,673,321.45	32,502,110,361.61	应交税费	43	200,423,269.77	79,398,105.13
债权投资	12	1,534,941,705.50	2,335,898,473.43	责任准备金	44		
其他债权投资	13	14,182,214,354.40	12,650,902,275.63	合同负债	45	1,793,569.99	2,775,619.84
其他权益工具投资	14	137,474,484.35	1,229,573,589.97	持有待售负债	46		
保险合同资产	15			租赁负债	47	231,878,511.35	153,464,728.41
分出再保险合同资产	16			预计负债	48	36,064,201.39	6,749,827.64
长期股权投资	17	132,734,064,428.71	137,657,195,550.03	应付债券	49	32,894,079,378.87	43,223,242,207.61
投资性房地产	18			保险合同负债	50		
固定资产	19	115,604,822.75	126,644,583.63	分出再保险合同负债	51		
其中：固定资产原价	20	462,623,764.20	495,233,656.17	长期借款	52		53,014,437.00
累计折旧	21	347,018,941.45	368,589,072.54	递延所得税负债	53	237,420,396.78	182,588,271.45
固定资产减值准备	22			其他负债	54	28,086,404,700.01	33,170,202,715.39
固定资产清理	23			其中：应付股利	55		
在建工程	24			负债合计	56	82,265,081,520.35	102,066,551,551.90
使用权资产	25	228,305,859.57	160,025,749.73	所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	26	176,484,663.99	177,041,054.39	实收资本（或股本）	57	100,000,000,000.00	100,000,000,000.00
商誉	27			国家资本	58	100,000,000,000.00	100,000,000,000.00
长期待摊费用	28	72,290,848.46	60,409,581.04	集体资本	59		
抵债资产	29			法人资本	60		
递延所得税资产	30	643,067,447.34	364,070,378.90	其中：国有法人资本	61		
其他资产	31	608,980,507.49	566,164,627.73	个人资本	62		
				外商资本	63		
				其他权益工具	64		
				优先股	65		
				永续债	66		
				其他	67		
				资本公积	68	7,695,249,455.64	6,938,054,185.65
				减：库存股	69		
				其他综合收益	70	716,617,581.39	352,134,650.24
				盈余公积	71	2,750,903,561.87	3,962,469,199.33
				一般风险准备	72	1,330,458,436.07	1,446,318,645.13
				未分配利润	73	23,759,167,890.73	31,280,559,377.15
				归属于母公司所有者权益合计	74	136,252,396,925.70	143,979,536,057.50
				少数股东权益	75	10,237,290,197.27	10,586,168,927.95
				所有者权益（或股东权益）合计	76	146,489,687,122.97	154,565,704,985.45
资产总计	32	228,754,768,643.32	256,632,256,537.35	负债和所有者权益（或股东权益）总计	77	228,754,768,643.32	256,632,256,537.35

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合 并 利 润 表

2025年度

金控02表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司（合并）　　金额单位：　元

项　　目	行次	上年数	本年数	项　　目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	15,732,172,874.91	16,728,978,936.94	归属于母公司所有者的净利润	26	12,449,511,078.66	12,569,543,544.23
（一）主营业务净收入	2	2,480,791,459.20	3,252,763,239.99	少数股东损益	27	328,565,257.44	545,180,347.94
（二）中间业务净收入	3			六、其他综合收益的税后净额	28	796,449,745.56	-379,908,005.96
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	4	13,143,180,411.85	13,510,353,488.46	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	29	767,388,756.72	-362,675,803.23
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5	12,276,462,552.79	12,244,382,661.00	1．以后不能重分类进损益的其他综合收益	30	15,517,284.78	120,923,559.62
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	6	989,541.39	3,470,374.31	（1）重新计量设定受益计划变动额	31		
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	7			（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	32	9,974,012.03	81,592,479.38
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	8	23,256,532.24	-74,540,633.56	（3）其他权益工具投资公允价值变动	33	5,543,272.75	39,331,080.24
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	9	-12,439,917.65	811,503.67	（4）企业自身信用风险公允价值变动	34		
（七）其他业务收入	10	35,214,108.39	14,200,725.69	（5）其他	35		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	11	1,539,778.37	1,950,898.02	2．以后将重分类进损益的其他综合收益	36	751,871,471.94	-483,599,362.85
（九）其他收益	12	60,630,502.51	23,439,714.67	（1）权益法下可转损益的其他综合收益	37	720,664,631.62	-451,670,677.26
二、营业支出	13	2,955,579,714.89	3,337,013,566.27	（2）其他债权投资公允价值变动	38	26,177,704.93	-10,205,405.75
（一）税金及附加	14	23,585,106.21	31,452,282.20	（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39		
（二）业务及管理费	15	2,710,303,989.44	2,989,631,692.51	（4）其他债权投资信用损失准备	40	1,378,247.71	-17,516,724.95
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	16	-18,284,006.10	41,659,394.69	（5）现金流量套期损益的有效部分	41		
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	17		12,218,200.00	（6）外币财务报表折算差额	42	3,650,887.68	-4,206,554.89
（五）保险业务支出	18			（7）其他	43		
（六）其他业务成本	19	239,974,625.34	262,051,996.87	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	44	29,060,988.84	-17,232,202.73
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	12,776,593,160.02	13,391,965,370.67	七、综合收益总额	45	13,574,526,081.66	12,734,815,886.21
加：营业外收入	21	4,423,866.66	1,329,776.19	归属于母公司所有者的综合收益总额	46	13,216,899,835.38	12,206,867,741.00
减：营业外支出	22	-35,050,028.89	-9,765,861.43	归属于少数股东的综合收益总额	47	357,626,246.28	527,948,145.21
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	12,816,067,055.57	13,403,061,008.29	八、每股收益：	48		
减：所得税费用	24	37,990,719.47	288,337,116.12	（一）基本每股收益	49		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	12,778,076,336.10	13,114,723,892.17	（二）稀释每股收益	50		

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并现金流量表

2025年度

金控03表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司（合并）　　金额单位：　元

项　　目	行次	上年数	本年数	项　　目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1	——	——	取得投资收益收到的现金	31	3,752,052,567.12	4,352,991,230.66
销售商品、提供劳务收到的现金	2	5,341,643.57	9,180,666.40	处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	32		
处置交易性金融资产净增加额	3	700,167,676.36		处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	33	2,239,434.83	1,239,477.18
向中央银行借款净增加额	4			收到其他与投资活动有关的现金	34		
向其他金融机构拆入资金净增加额	5			投资活动现金流入小计	35	6,031,533,359.72	10,381,901,380.83
收到签发保险合同保费取得的现金	6			投资支付的现金	36	16,088,425,133.22	5,529,853,781.07
收到分入再保险合同的现金净额	7			返售业务资金净增加额	37		
收取利息、手续费及佣金的现金	8	3,793,723,131.14	4,786,247,381.28	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	38		
拆入资金净增加额	9	200,000,000.00	100,000,000.00	质押贷款净增加额	39		
回购业务资金净增加额	10	6,825,428,371.13	3,323,404,083.90	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	40	131,838,971.67	148,256,925.79
代理买卖证券收到的现金净额	11	10,901,217,300.47	4,967,509,667.71	支付其他与投资活动有关的现金	41		
收到其他与经营活动有关的现金	12	314,122,931.95	391,035,372.25	投资活动现金流出小计	42	16,220,264,104.89	5,678,110,706.86
经营活动现金流入小计	13	22,740,001,054.62	13,577,377,171.54	投资活动产生的现金流量净额	43	-10,188,730,745.17	4,703,790,673.97
购买商品、接收受劳务支付的现金	14	103,013.70	1,831,811.22	三、筹资活动产生的现金流量：	44	——	——
融出资金净增加额	15	3,638,021,457.35	8,877,848,491.16	吸收投资收到的现金	45	4,316,527,777.01	500,000,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额	16			取得借款收到的现金	46	2,747,609,380.00	2,907,094,800.00
代理买卖证券支付的现金净额	17			发行债券收到的现金	47	16,313,252,220.00	26,427,160,280.00
购买交易性金融资产净增加额	18		6,328,320,462.54	回购业务资金净增加额	48		
返售业务资金净增加额	19			收到其他与筹资活动有关的现金	49	253,346,437.41	322,283,286.12
支付签发保险合同赔款的现金	20			筹资活动现金流入小计	50	23,630,735,814.42	30,156,538,366.12
支付分出再保险合同的现金净额	21			偿还债务支付的现金	51	11,787,413,936.10	18,701,721,243.88
保单质押贷款净增加额	22			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	52	4,582,144,227.53	4,872,460,157.75
支付利息、手续费及佣金的现金	23	588,142,483.62	885,818,034.32	支付其他与筹资活动有关的现金	53	142,435,724.17	138,963,763.30
支付给职工及为职工支付的现金	24	1,769,587,870.52	1,965,248,249.82	筹资活动现金流出小计	54	16,511,993,887.80	23,713,145,164.93
支付的各项税费	25	227,884,005.81	434,307,191.19	筹资活动产生的现金流量净额	55	7,118,741,926.62	6,443,393,201.19
支付其他与经营活动有关的现金	26	1,113,453,438.88	1,166,814,346.24	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	56	-12,439,917.65	811,503.67
经营活动现金流出小计	27	7,337,192,269.88	19,660,188,586.49	五、现金及现金等价物净增加额	57	12,320,380,048.54	5,065,183,963.88
经营活动产生的现金流量净额	28	15,402,808,784.74	-6,082,811,414.95	加：期初现金及现金等价物余额	58	18,284,519,509.69	30,604,899,558.23
二、投资活动产生的现金流量：	29	——	——	六、期末现金及现金等价物余额	59	30,604,899,558.23	35,670,083,522.11
收回投资收到的现金	30	2,277,241,357.77	6,027,670,672.99				

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表

2025年度

金控04表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司（合并）　　金额单位：　元

项　目	行次	本年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
			优先股	永续债	其他								
栏　次	——	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	1	100,000,000,000.00				7,695,249,455.64		716,617,581.39	2,750,903,561.87	1,330,458,436.07	23,759,167,890.73	10,237,290,197.27	146,489,687,122.97
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	100,000,000,000.00				7,695,249,455.64		716,617,581.39	2,750,903,561.87	1,330,458,436.07	23,759,167,890.73	10,237,290,197.27	146,489,687,122.97
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					-757,195,269.99		-364,482,931.15	1,211,565,637.46	115,860,209.06	7,521,391,486.42	348,878,730.68	8,076,017,862.48
（一）综合收益总额	7							-362,675,803.23			12,569,543,544.23	527,948,145.21	12,734,815,886.21
（二）所有者投入和减少资本	8					-757,195,269.99							-757,195,269.99
1．所有者投入的普通股	9					500,000,000.00							500,000,000.00
2．其他权益工具持有者投入资本	10												
3．股份支付计入所有者权益的金额	11												
4．其他	12					-1,257,195,269.99							-1,257,195,269.99
（三）利润分配	13								1,211,565,637.46	115,860,209.06	-5,049,959,185.73	-179,069,414.53	-3,901,602,753.74
1．提取盈余公积	14								1,211,565,637.46		-1,211,565,637.46		
2．提取一般风险准备	15									115,860,209.06	-115,860,209.06		
3．对所有者（或股东）的分配	16										-3,722,533,339.21	-179,069,414.53	-3,901,602,753.74
4．对其他权益工具持有者的分配	17												
5．其他	18												
（四）所有者权益内部结转	19							-1,807,127.92			1,807,127.92		
1．资本公积转增资本（或股本）	20												
2．盈余公积转增资本（或股本）	21												
3．盈余公积弥补亏损	22												
4．一般风险准备弥补亏损	23												
5．设定受益计划变动额结转留存收益	24												
6．其他综合收益结转留存收益	25							-1,807,127.92			1,807,127.92		
7．其他	26												
四、本年年末余额	27	100,000,000,000.00				6,938,054,185.65		352,134,650.24	3,962,469,199.33	1,446,318,645.13	31,280,559,377.15	10,586,168,927.95	154,565,704,985.45

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并所有者权益变动表（续）

2025年度

金控04表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司（合并）　　金额单位：元

项目	行次	上年金额										
		归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
			优先股	永续债	其他							
栏　次	——	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
一、上年年末余额	1	100,000,000,000.00				3,708,907,007.74		-45,427,631.26	1,539,657,094.07	1,162,441,446.49	16,329,112,330.30	6,055,384,685.40	128,750,074,932.74
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	100,000,000,000.00				3,708,907,007.74		-45,427,631.26	1,539,657,094.07	1,162,441,446.49	16,329,112,330.30	6,055,384,685.40	128,750,074,932.74
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					3,986,342,447.90		762,045,212.65	1,211,246,467.80	168,016,989.58	7,430,055,560.43	4,181,905,511.87	17,739,612,190.23
（一）综合收益总额	7							767,388,756.72			12,449,511,078.66	357,626,246.28	13,574,526,081.66
（二）所有者投入和减少资本	8					3,986,342,447.90						3,824,279,265.59	7,810,621,713.49
1．所有者投入的普通股	9					4,058,018,367.56						3,756,998,673.26	7,815,017,040.82
2．其他权益工具持有者投入资本	10												
3．股份支付计入所有者权益的金额	11												
4．其他	12					-71,675,919.66						67,280,592.33	-4,395,327.33
（三）利润分配	13								1,211,246,467.80	168,016,989.58	-5,024,799,062.30		-3,645,535,604.92
1．提取盈余公积	14								1,211,246,467.80		-1,211,246,467.80		
2．提取一般风险准备	15									168,016,989.58	-168,016,989.58		
3．对所有者（或股东）的分配	16										-3,645,535,604.92		-3,645,535,604.92
4．对其他权益工具持有者的分配	17												
5．其他	18												
（四）所有者权益内部结转	19							-5,343,544.07			5,343,544.07		
1．资本公积转增资本（或股本）	20												
2．盈余公积转增资本（或股本）	21												
3．盈余公积弥补亏损	22												
4．一般风险准备弥补亏损	23												
5．设定受益计划变动额结转留存收益	24												
6．其他综合收益结转留存收益	25							-5,343,544.07			5,343,544.07		
7．其他	26												
四、本年年末余额	27	100,000,000,000.00				7,695,249,455.64		716,617,581.39	2,750,903,561.87	1,330,458,436.07	23,759,167,890.73	10,237,290,197.27	146,489,687,122.97

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

合并资产减值准备情况表

2025年12月31日

金控05表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司（合并）　　金额单位：　元

项　目	行次	年初余额	本年净计提	核销后收回	冲销	卖出资产	其他变化	年末余额
栏　次	——	1	2	3	4	5	6	7
一、资产减值准备	1	644,281,430.78	53,868,248.09		272,152,671.34			425,997,007.53
（一）融出资产减值准备	2	56,389,387.35	28,627,572.47		10,516,412.99			74,500,546.83
（二）坏账准备	3	284,347,206.48	1,289,659.73		261,636,258.35			24,000,607.86
（三）合同资产减值准备	4							
（四）债权投资减值准备	8	300,535,933.97	12,904,271.06					313,440,205.03
（五）长期股权投资减值准备	9		12,218,200.00					12,218,200.00
（六）投资性房地产减值准备	10							
（七）固定资产减值准备	11							
（八）在建工程减值准备	12							
（九）使用权资产减值准备	13							
（十）无形资产减值准备	14							
（十一）商誉减值准备	15							
（十二）抵债资产减值准备	16							
（十三）其他	17	3,008,902.98	-1,171,455.17					1,837,447.81
二、其他债权投资减值准备	18	54,143,885.37	9,346.60		50,000,000.00			4,153,231.97
三、表外资产减值	19							
合　计	20	698,425,316.15	53,877,594.69		322,152,671.34			430,150,239.50

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产负债表

2025年12月31日

金控01表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司　　金额单位：　元

项目	行次	年初数	年末数	项目	行次	年初数	年末数
资产：				负债：			
货币资金	1	135,191,755.75	83,039,175.93	短期借款	33	1,281,996,645.83	1,547,921,241.67
存放中央银行款项	2			向中央银行借款	34		
拆出资金	3			拆入资金	35		
衍生金融资产	4			交易性金融负债	36		
买入返售金融资产	5			衍生金融负债	37		
合同资产	6			应付款项	38		
持有待售资产	7			卖出回购金融资产款	39		
应收款项	8	400,240.78	230,956.78	吸收存款	40		
融出资金	9			应付职工薪酬	41	7,592,463.24	16,731,044.35
金融投资	10	1,141,961,352.24	609,168,533.46	其中：工资、奖金、津贴和补贴	42	6,695,617.00	16,068,638.00
交易性金融资产	11	700,000,818.00	91,544,259.45	应交税费	43	1,783,969.64	2,407,229.77
债权投资	12	441,960,534.24	517,624,274.01	责任准备金	44		
其他债权投资	13			合同负债	45		
其他权益工具投资	14			持有待售负债	46		
保险合同资产	15			租赁负债	47	2,246,470.84	220,113.26
分出再保险合同资产	16			预计负债	48		
长期股权投资	17	144,023,059,308.72	151,338,988,265.25	应付债券	49	8,436,460,978.11	8,435,947,293.39
投资性房地产	18			保险合同负债	50		
固定资产	19	2,035,870.00	1,202,377.23	分出再保险合同负债	51		
其中：固定资产原价	20	4,470,368.43	4,678,559.00	长期借款	52		53,014,437.00
累计折旧	21	2,434,498.43	3,476,181.77	递延所得税负债	53		
固定资产减值准备	22			其他负债	54	124,203,841.15	591,238,500.07
固定资产清理	23			其中：应付股利	55		
在建工程	24			负债合计	56	9,854,284,368.81	10,647,479,859.51
使用权资产	25	3,857,098.45	1,886,996.11	所有者权益（或股东权益）：			
无形资产	26	1,081,655.68	2,630,791.81	实收资本（或股本）	57	100,000,000,000.00	100,000,000,000.00
商誉	27			国家资本	58	100,000,000,000.00	100,000,000,000.00
长期待摊费用	28	317,170.16	338,870.16	集体资本	59		
抵债资产	29			法人资本	60		
递延所得税资产	30	61,386.47	65,162.03	其中：国有法人资本	61		
其他资产	31	401,844,232.99	1,731,304,000.71	个人资本	62		
				外商资本	63		
				其他权益工具	64		
				优先股	65		
				永续债	66		
				其他	67		
				资本公积	68	11,778,761,972.09	11,021,566,702.10
				减：库存股	69		
				其他综合收益	70	763,263,716.65	393,185,518.77
				盈余公积	71	2,750,903,561.87	3,962,469,199.33
				一般风险准备	72		
				未分配利润	73	20,562,596,451.82	27,744,153,849.76
				归属于母公司所有者权益合计	74	135,855,525,702.43	143,121,375,269.96
				少数股东权益	75		
				所有者权益（或股东权益）合计	76	135,855,525,702.43	143,121,375,269.96
资产总计	32	145,709,810,071.24	153,768,855,129.47	负债和所有者权益（或股东权益）总计	77	145,709,810,071.24	153,768,855,129.47

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母 公 司 利 润 表

2025年度

金控02表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司　　金额单位：　元

项　　目	行次	上年数	本年数	项　　目	行次	上年数	本年数
一、营业收入	1	12,404,485,869.44	12,444,654,896.14	归属于母公司所有者的净利润	26	12,112,464,677.97	12,115,656,374.61
（一）主营业务净收入	2	1,980,198.02	1,886,792.45	少数股东损益	27		
（二）中间业务净收入	3			六、其他综合收益的税后净额	28	730,638,643.65	-370,078,197.88
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	4	12,387,364,813.99	12,399,157,708.46	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	29	730,638,643.65	-370,078,197.88
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5	12,339,543,386.31	12,190,836,166.90	1．以后不能重分类进损益的其他综合收益	30	9,974,012.03	81,592,479.38
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	6		556,575.33	（1）重新计量设定受益计划变动额	31		
（四）净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	7			（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	32	9,974,012.03	81,592,479.38
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	8	88.00	1,067,212.38	（3）其他权益工具投资公允价值变动	33		
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	9			（4）企业自身信用风险公允价值变动	34		
（七）其他业务收入	10	15,046,179.71	42,510,516.54	（5）其他	35		
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	11			2．以后将重分类进损益的其他综合收益	36	720,664,631.62	-451,670,677.26
（九）其他收益	12	94,589.72	32,666.31	（1）权益法下可转损益的其他综合收益	37	720,664,631.62	-451,670,677.26
二、营业支出	13	291,690,556.43	327,597,076.14	（2）其他债权投资公允价值变动	38		
（一）税金及附加	14	304,882.76	2,281,872.55	（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	39		
（二）业务及管理费	15	51,449,980.54	53,992,148.86	（4）其他债权投资信用损失准备	40		
（三）信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	16			（5）现金流量套期损益的有效部分	41		
（四）其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	17			（6）外币财务报表折算差额	42		
（五）保险业务支出	18			（7）其他	43		
（六）其他业务成本	19	239,935,693.13	271,323,054.73	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	44		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	12,112,795,313.01	12,117,057,820.00	七、综合收益总额	45	12,843,103,321.62	11,745,578,176.73
加：营业外收入	21	20,000.00		归属于母公司所有者的综合收益总额	46	12,843,103,321.62	11,745,578,176.73
减：营业外支出	22	365,784.63	1,405,220.95	归属于少数股东的综合收益总额	47		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	23	12,112,449,528.38	12,115,652,599.05	八、每股收益：	48	——	——
减：所得税费用	24	-15,149.59	-3,775.56	（一）基本每股收益	49		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	25	12,112,464,677.97	12,115,656,374.61	（二）稀释每股收益	50		

单位负责人：李浩　　主管会计工作负责人：郑青　　会计机构负责人：黄永言

母公司现金流量表

2025年度

金控03表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司　　金额单位：　元

项　　目	行次	上年数	本年数	项　　目	行次	上年数	本年数
一、经营活动产生的现金流量：	1	——	——	取得投资收益收到的现金	31	3,703,067,427.59	3,912,260,729.66
销售商品、提供劳务收到的现金	2	2,000,000.00	2,000,000.00	处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	32		
处置交易性金融资产净增加额	3			处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	33		
向中央银行借款净增加额	4			收到其他与投资活动有关的现金	34		
向其他金融机构拆入资金净增加额	5			投资活动现金流入小计	35	3,703,067,427.59	4,525,801,149.00
收到签发保险合同保费取得的现金	6			投资支付的现金	36	3,774,571,673.15	535,970,666.66
收到分入再保险合同的现金净额	7			返售业务资金净增加额	37		
收取利息、手续费及佣金的现金	8			取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	38		
拆入资金净增加额	9			质押贷款净增加额	39		
回购业务资金净增加额	10			购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	40	526,460.00	1,324,370.06
代理买卖证券收到的现金净额	11			支付其他与投资活动有关的现金	41		
收到其他与经营活动有关的现金	12	134,922,167.59	529,960,747.10	投资活动现金流出小计	42	3,775,098,133.15	537,295,036.72
经营活动现金流入小计	13	136,922,167.59	531,960,747.10	投资活动产生的现金流量净额	43	-72,030,705.56	3,988,506,112.28
购买商品、接收受劳务支付的现金	14			三、筹资活动产生的现金流量：	44	——	——
融出资金净增加额	15			吸收投资收到的现金	45	559,529,103.75	500,000,000.00
存放中央银行和同业款项净增加额	16			取得借款收到的现金	46	2,461,000,000.00	2,600,000,000.00
代理买卖证券支付的现金净额	17			发行债券收到的现金	47	3,400,000,000.00	2,000,000,000.00
购买交易性金融资产净增加额	18			回购业务资金净增加额	48		
返售业务资金净增加额	19			收到其他与筹资活动有关的现金	49		
支付签发保险合同赔款的现金	20			筹资活动现金流入小计	50	6,420,529,103.75	5,100,000,000.00
支付分出再保险合同的现金净额	21			偿还债务支付的现金	51	2,510,000,000.00	4,281,719,066.67
保单质押贷款净增加额	22			分配股利、利润或偿付利息支付的现金	52	3,856,599,517.94	3,983,626,773.95
支付利息、手续费及佣金的现金	23			支付其他与筹资活动有关的现金	53	4,367,358.00	3,278,681.01
支付给职工及为职工支付的现金	24	41,742,850.96	35,807,710.26	筹资活动现金流出小计	54	6,370,966,875.94	8,268,624,521.63
支付的各项税费	25	10,129.89	2,400,070.93	筹资活动产生的现金流量净额	55	49,562,227.81	-3,168,624,521.63
支付其他与经营活动有关的现金	26	410,477,360.94	1,365,787,136.38	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	56		
经营活动现金流出小计	27	452,230,341.79	1,403,994,917.57	五、现金及现金等价物净增加额	57	-337,776,651.95	-52,152,579.82
经营活动产生的现金流量净额	28	-315,308,174.20	-872,034,170.47	加：期初现金及现金等价物余额	58	472,968,407.70	135,191,755.75
二、投资活动产生的现金流量：	29	——	——	六、期末现金及现金等价物余额	59	135,191,755.75	83,039,175.93
收回投资收到的现金	30		613,540,419.34				

单位负责人：李治　　主管会计工作负责人：郑青　　会计机构负责人：黄永言

母公司所有者权益变动表

2025年度

金控04表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司　　金额单位：　元

项　目	行次	本年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
			优先股	永续债	其他								
栏　次	——	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
一、上年年末余额	1	100,000,000,000.00				11,778,761,972.09		763,263,716.65	2,750,903,561.87		20,562,596,451.82		135,855,525,702.43
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	100,000,000,000.00				11,778,761,972.09		763,263,716.65	2,750,903,561.87		20,562,596,451.82		135,855,525,702.43
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					-757,195,269.99		-370,078,197.88	1,211,565,637.46		7,181,557,397.94		7,265,849,567.53
（一）综合收益总额	7							-370,078,197.88			12,115,656,374.61		11,745,578,176.73
（二）所有者投入和减少资本	8					-757,195,269.99							-757,195,269.99
1．所有者投入的普通股	9					500,000,000.00							500,000,000.00
2．其他权益工具持有者投入资本	10												
3．股份支付计入所有者权益的金额	11												
4．其他	12					-1,257,195,269.99							-1,257,195,269.99
（三）利润分配	13								1,211,565,637.46		-4,934,098,976.67		-3,722,533,339.21
1．提取盈余公积	14								1,211,565,637.46		-1,211,565,637.46		
2．提取一般风险准备	15												
3．对所有者（或股东）的分配	16										-3,722,533,339.21		-3,722,533,339.21
4．对其他权益工具持有者的分配	17												
5．其他	18												
（四）所有者权益内部结转	19												
1．资本公积转增资本（或股本）	20												
2．盈余公积转增资本（或股本）	21												
3．盈余公积弥补亏损	22												
4．一般风险准备弥补亏损	23												
5．设定受益计划变动额结转留存收益	24												
6．其他综合收益结转留存收益	25												
7．其他	26												
四、本年年末余额	27	100,000,000,000.00				11,021,566,702.10		393,185,518.77	3,962,469,199.33		27,744,153,849.76		143,121,375,269.96

单位负责人：李浩　　主管会计工作负责人：郑青　　会计机构负责人：黄永言

母公司所有者权益变动表（续）

2025年度

金控04表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司　　金额单位：　元

项　目	行次	上年金额											
		归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
			优先股	永续债	其他								
栏　次	——	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
一、上年年末余额	1	100,000,000,000.00				7,725,138,931.86		32,625,073.00	1,539,657,094.07		13,306,913,846.57		122,604,334,945.50
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	100,000,000,000.00				7,725,138,931.86		32,625,073.00	1,539,657,094.07		13,306,913,846.57		122,604,334,945.50
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6					4,053,623,040.23		730,638,643.65	1,211,246,467.80		7,255,682,605.25		13,251,190,756.93
（一）综合收益总额	7							730,638,643.65			12,112,464,677.97		12,843,103,321.62
（二）所有者投入和减少资本	8					4,053,623,040.23							4,053,623,040.23
1．所有者投入的普通股	9					4,058,018,367.56							4,058,018,367.56
2．其他权益工具持有者投入资本	10												
3．股份支付计入所有者权益的金额	11												
4．其他	12					-4,395,327.33							-4,395,327.33
（三）利润分配	13								1,211,246,467.80		-4,856,782,072.72		-3,645,535,604.92
1．提取盈余公积	14								1,211,246,467.80		-1,211,246,467.80		
2．提取一般风险准备	15												
3．对所有者（或股东）的分配	16										-3,645,535,604.92		-3,645,535,604.92
4．对其他权益工具持有者的分配	17												
5．其他	18												
（四）所有者权益内部结转	19												
1．资本公积转增资本（或股本）	20												
2．盈余公积转增资本（或股本）	21												
3．盈余公积弥补亏损	22												
4．一般风险准备弥补亏损	23												
5．设定受益计划变动额结转留存收益	24												
6．其他综合收益结转留存收益	25												
7．其他	26												
四、本年年末余额	27	100,000,000,000.00				11,778,761,972.09		763,263,716.65	2,750,903,561.87		20,562,596,451.82		135,855,525,702.43

单位负责人：　　主管会计工作负责人：　　会计机构负责人：

母公司资产减值准备情况表

2025年12月31日

金控05表

编制单位：福建省金融投资有限责任公司

金额单位：元

项　目	行次	年初余额	本年净计提	核销后收回	冲销	卖出资产	其他变化	年末余额
栏　次	——	1	2	3	4	5	6	7
一、资产减值准备	1							
（一）融出资产减值准备	2							
（二）坏账准备	3							
（三）合同资产减值准备	4							
（四）债权投资减值准备	8							
（五）长期股权投资减值准备	9							
（六）投资性房地产减值准备	10							
（七）固定资产减值准备	11							
（八）在建工程减值准备	12							
（九）使用权资产减值准备	13							
（十）无形资产减值准备	14							
（十一）商誉减值准备	15							
（十二）抵债资产减值准备	16							
（十三）其他	17							
二、其他债权投资减值准备	18							
三、表外资产减值	19							
合　计	20							

单位负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

财务报表附注

一、企业的基本情况

福建省金融投资有限责任公司（以下简称“公司”、“本公司”或“福建金投”）是经福建省委、省政府批准设立的省级国有独资金融企业，由福建省财政厅全额出资、注册资本1,000亿元，于2022年2月28日注册成立。公司秉持“做强金融、服务实体、支持创新”之理念，着力打造金融股权投资与运营、政府投资基金管理与运作、金融基础设施建设与服务、另类资产管理与运营、政策性投资与运营等五大业务板块，打造布局优化、业务协同、风险可控的国内一流、具有国际视野的一体化综合金融投资集团，助力福建省加快建设现代化经济体系、全方位推进高质量发展。

公司注册地址：福建省福州市鼓楼区湖东路154号中山大厦A座。

法定代表人：李洁

二、财务报表的编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则—基本准则》和其他各项具体会计准则、应用指南及准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则及有关财务会计制度的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、公司重要会计政策、会计估计的说明

(一)会计年度

本公司以1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

(二)记账本位币

本公司以人民币作为记账本位币。

(三)记账基础和计量属性

本公司以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告；在对会计要素进行计量时，

计量基础采用历史成本，如采用重置成本、可变现净值、现值、公允价值计量的，则保证所确定的会计要素金额能够取得并可靠计量。

(四)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企业合并。

1.同一控制下的合并：合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的,除因会计政策不同而进行的调整以外，在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积的余额不足冲减的，调整留存收益。

合并方以发行权益性证券作为合并对价的,在合并日按照取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资的初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额,调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

同一控制下企业合并进行过程中发生的各项直接相关费用，除以发行债券或权益性证券方式进行的企业合并，与发行债券相关的佣金、手续费等按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定进行会计处理，与发行权益性证券直接相关的手续费、佣金等费用，按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定进行会计处理外，应于发生时费用化计入当期损益。

2.非同一控制下的控股合并：公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。公司对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，对合并中取得的资产、负债的公允价值、作为合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，复核结果表明所确定的各项可辨认资产和负债的公允价值确定是恰当的，将企业合并成本低于取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额之间的差额，计入合并当期的营业外收入。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以

及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。购买方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，应当计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和；对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的长期股权投资在权益法核算下的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的其他权益工具投资，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存收益。

如存在或有对价的情况，所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。

购买方对于企业合并成本与确认的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，应视情况分别处理：

（1）企业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，应确认为商誉。

（2）企业合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，对合并中取得的资产、负债的公允价值、作为合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，复核结果表明所确定的各项可辨认资产和负债的公允价值确定是恰当的，应将企业合并成本低于取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额之间的差额，计入合并当期的营业外收入。

3.企业合并成本或合并中取得的可辨认资产、负债公允价值的调整

（1）购买日后 12 个月内对有关价值量的调整，应视同在购买日发生，进行追溯调整，同时对以暂时性价值为基础提供的比较报表信息，也应进行相关的调整。

（2）超过规定期限后的价值量调整，应当按照《企业会计准则第 28 号——会计政

策、会计估计变更和会计差错更正》的原则进行处理，即对于企业合并成本、合并中取得可辨认资产、负债公允价值等进行的调整，应作为前期差错处理。

4.同一控制下的企业合并编制财务报表

公司各项资产、负债，按其账面价值为基础进行编制合并报表。编制合并资产负债表时，对合并资产负债表所有相关项目的期初数以及前期比较报表进行相应调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时纳入合并报表。合并利润表包括参与合并各方自合并当期期初至合并日所发生的收入、费用和利润。合并现金流量表包括参与合并各方自合并当期期初至合并日的现金流量。

5.非同一控制下的企业合并编制财务报表

公司以子公司的个别财务报表反映为在购买日公允价值基础上确定的可辨认资产、负债及或有负债在本期资产负债表日的金额进行编制合并报表。对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。

(五)合并财务报表的编制方法

1.合并报表编制范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，不仅包括根据表决权（或类似权利）本身或者结合其他安排确定的子公司，也包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。控制是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

如果母公司是投资性主体，则母公司应当仅将为其投资活动提供相关服务的子公司（如有）纳入合并范围并编制合并财务报表；其他子公司不应当予以合并，母公司对其他子公司的投资按照公允价值计量且其变动计入当期损益。

投资性主体的母公司本身不是投资性主体，则应当将其控制的全部主体，包括那些通过投资性主体所间接控制的主体，纳入合并财务报表范围。

当企业由投资性主体转变为非投资性主体时，应将原未纳入合并财务报表范围的子公司于转变日纳入合并财务报表范围，原未纳入合并财务报表范围的子公司在转变日的公允价值视同为购买的交易对价。

2.合并程序及方法

合并财务报表以公司和其子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

公司统一子公司所采用的会计政策及会计期间，使子公司采用的会计政策、会计期间与公司保持一致。在编制合并财务报表时，遵循重要性原则，抵销母公司与子公司、子公司与子公司之间的内部往来、内部交易及权益性投资项目。

子公司少数股东应占的权益和损益分别在合并资产负债表中所有者权益项目下和合并利润表中净利润项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司以及业务

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，应当调整合并资产负债表的期初数；编制利润表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；合并现金流量表时，将该子公司以及业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表；同时应当对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

在报告期内因非同一控制下企业合并或其他方式增加的子公司以及业务，编制合并资产负债表时，不调整合并资产负债表的期初数。编制利润表时，将该子公司以及业务购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表。编制现金流量表时，将该子公司购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

公司以子公司的个别财务报表反映为在购买日公允价值基础上确定的可辨认资产、负债及或有负债在本期资产负债表日的金额进行编制合并财务报表。对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，在合并财务报表中，对于购买日之前持有的被购买方的股权，应当按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的长期股权投

资在权益法核算下的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他股东权益变动，转为购买日所属当期损益。对于购买日之前持有的被购买方的其他权益工具投资，该权益工具投资在购买日之前累计在其他综合收益的公允价值变动转入留存损益。

（2）处置子公司以及业务

A.一般处理方法

在报告期内，公司处置子公司以及业务，则该子公司以及业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司以及业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

B.公司因处置部分股权投资不丧失控制权的股权，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，应当调整资本公积（资本溢价或股本溢价），资本公积不足冲减的，调整留存收益。同时披露该变化对公司所有者权益的影响。

C.公司因处置部分股权投资等原因丧失了对原有子公司控制权的，在合并财务报表中，对于剩余股权，应当按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价和剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因原有子公司相关的除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在丧失控制权时转为当期损益。

D.分步处置股权至丧失控制权

企业通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中应当确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合下列一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

（A）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的。

（B）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果。

（C）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生。

（D）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。

（3）购买子公司少数股权

公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的可辨认净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的资本溢价或股本溢价，资本公积中的资本溢价或股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(六)合营安排

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营安排分为共同经营和合营企业。

1.共同经营是指公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

（1）确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；

（2）确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；

（3）确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；

（4）按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；

（5）确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

2.合营企业是指公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

(七)现金及现金等价物的确定标准

1.现金，是指公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。

2.现金等价物，是指公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(八)外币业务和外币报表折算

1.外币业务折算

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

2.外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用交易发生日的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目下其他综合收益列示。

(九)金融工具

当公司成为金融工具合同的一方时，确认与之相关的一项金融资产或金融负债。

1.金融资产的分类、确认依据和计量方法

公司根据所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，将金融资产划分为三类：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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，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，相关交易费用计入初始确认金额。对于公司初始确认的应收账款未包含《企业会计准则第14号——收入》所定义的重大融资成分或根据《企业会计准则第14号——收入》规定不考虑不超过一年的合同中的融资成分的，按照预期有权收取的对价的交易价格进行初始计量。

（1）以摊余成本计量的金融资产

公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且在特定日期产

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。公司对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且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。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

对于非交易性权益工具投资，公司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，相关投资从发行方的角度符合权益工具的定义。公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述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金融资产外，公司将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此外，在初始确认时，公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产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。此类金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

2.金融负债的分类、确认依据和计量方法

公司金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

（1）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

公司在金融负债初始确认时，被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，由公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其他公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，公司将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

（2）其他金融负债

除不符合终止确认条件的金融资产转移或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

3.金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

4.金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产转移的确认

<table>
<tr><th colspan="2">情形</th><th>确认结果</th></tr>
<tr><td colspan="2">已转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬</td><td rowspan="2">终止确认该金融资产(确认新资产/负债)</td></tr>
<tr><td rowspan="2">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</td><td>放弃了对该金融资产的控制</td></tr>
<tr><td>未放弃对该金融资产的控制</td><td>按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关资产和负债</td></tr>
<tr><td>保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬</td><td colspan="2">继续确认该金融资产,并将收到的对价确认为金融负债</td></tr>
</table>

公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。

（1）金融资产整体转移满足终止确认条件的，应当将下列两项金额的差额计入当期

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（涉及转移的金融资产为《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

（2）转移金融资产的一部分，且该被转移部分整体满足终止确认条件的，应当将转移前金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和继续确认部分（在此种情形下，所保留的服务资产应当视同继续确认金融资产的一部分）之间，按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：终止确认部分在终止确认日的账面价值；终止确认部分收到的对价（包括获得的所有新资产减去承担的所有新负债），与原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（涉及部分转移的金融资产为《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十八条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的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为一项金融负债。

5.金融负债的终止确认条件

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，应当终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。如存在下列情况：

（1）公司将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托，偿付债务的义务仍存在的，不应当终止确认该金融负债。

（2）公司（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债（或其一部分），且合同条款实质上是不同的，公司应当终止确认原金融负债（或其一部分），同时确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

6.金融资产减值

本公司对于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收

益的债务工具投资和财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。信用损失，是指本公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

本公司考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息，以单项或组合的方式对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金融资产（债务工具）的预期信用损失进行估计。

（1）预期信用损失一般模型

如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。本集团对信用风险的具体评估，详见附注“十、与金融工具相关的风险”。

通常逾期超过 30 日，本公司即认为该金融工具的信用风险已显著增加，除非有确凿证据证明该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具体来说，本公司将购买或源生时未发生信用减值的金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具的减值有不同的会计处理方法：

第一阶段：信用风险自初始确认后未显著增加

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入（若该工具为金融资产，下同）。

第二阶段：信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按其账面余额和实际利率计算利息收入。

第三阶段：初始确认后发生信用减值

对于处于该阶段的金融工具，企业应当按照该工具整个存续期的预期信用损失计量

损失准备，但对利息收入的计算不同于处于前两阶段的金融资产。对于已发生信用减值的金融资产，企业应当按其摊余成本（账面余额减已计提减值准备，也即账面价值）和实际利率计算利息收入。

对于购买或源生时已发生信用减值的金融资产，企业应当仅将初始确认后整个存续期内预期信用损失的变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（2）本公司对在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，选择不与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果企业确定金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其支付合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化，也不一定会降低借款人履行其支付合同现金流量义务的能力，那么该金融工具可被视为具有较低的信用风险。

（3）应收款项及租赁应收款

本公司对于《企业会计准则第 14 号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的应收款项，采用预期信用损失的简化模型，始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本公司对包含重大融资成分的应收款项和《企业会计准则第 21 号——租赁》规范的租赁应收款，本公司作出会计政策选择，选择采用预期信用损失的简化模型，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

7.财务担保合同

财务担保合同，是指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，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

8.金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，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：

（1）公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；

（2）公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(十)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，是指本公司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，是指本公司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。

(十一)融资融券业务

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

本公司对于融出的资金，确认应收债权；对于融出的证券，不终止确认该证券；对于融出的资金和证券均按照实际利率法确认相应利息收入。

本公司对融出的资金和融出的证券定期进行减值评估。本公司融资融券业务减值的确认标准和计提方法参见本会计政策之第（九）项金融工具。

(十二)应收款项

本公司基于单项和组合评估应收款项的预期信用损失。对信用风险显著不同的应收款项单项评估信用风险，若存在信用风险且与相应组合法下的风险特征存在显著差异的，

根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，确认预期信用损失，计提坏账准备；经单独测试后不存在减值的以及未单独测试的应收款项，应基于共同风险特征将应收款项划分为不同的组合，在组合的基础上评估信用风险。

对于划分为按组合计提预期信用损失的应收款项，本公司应主要参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率，计提坏账准备。

(十三)合同资产

1.合同资产的确认方法及标准

本公司根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。本公司已向客户转让商品或提供服务而有权收取的对价（除应收款项）列示为合同资产。

2.合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

本公司对于《企业会计准则第14号——收入》所规定的、不含重大融资成分（包括根据该准则不考虑不超过一年的合同中融资成分的情况）的合同资产，采用预期信用损失的简化模型，即始终按照整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

对于包含重大融资成分的合同资产，本公司选择采用预期信用损失的简化模型，即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。

(十四)持有待售的非流动资产或处置组

1.划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

本公司将同时满足下列条件的企业组成部分（或非流动资产）划分为持有待售：(1)根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；(2)出售极可能发生，已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺（确定的购买承诺，是指企业与其他方签订的具有法律约束力的购买协议，该协议包含交易价格、时间和足够严厉的违约惩罚等重要条款，使协议出现重大调整或者撤销的可能性极小），预计出售将在一年内完成。已经获得按照有关规定需得到相关权力机构或者监管部门的批准。

本公司将持有待售的预计净残值调整为反映其公允价值减去出售费用后的净额（但不得超过该项持有待售的原账面价值），原账面价值高于调整后预计净残值的差额，作为资产减值损失计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，应当先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中适用本准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用本准则计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及适用本准则计量规定的非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，应当根据处置组中除商誉外适用本准则计量规定的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

企业因出售对子公司的投资等原因导致其丧失对子公司控制权的，无论出售后企业是否保留部分权益性投资，应当在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

2.终止经营的认定标准和列报方法

终止经营，是指企业满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：（1）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；（2）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；（3）该组成部分是专为转售而取得的子公司。

终止经营的定义包含以下三方面含义：

（1）终止经营应当是企业能够单独区分的组成部分。该组成部分的经营和现金流量在企业经营和编制财务报表时是能够与企业的其他部分清楚区分的。

（2）终止经营应当具有一定的规模。终止经营应当代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区，或者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。

（3）终止经营应当满足一定的时点要求。符合终止经营定义的组成部分应当属于以下两种情况之一，该组成部分在资产负债表日之前已经处置，包括已经出售和结束使用（如关停或报废等）；该组成部分在资产负债表日之前已经划分为持有待售类别。

(十五)长期股权投资

1.初始投资成本确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

A.同一控制下的企业合并，以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本溢价或股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

B.非同一控制下的企业合并，购买方在购买日应当按照《企业会计准则第 20 号——企业合并》的相关规定确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

A.以支付现金取得的长期股权投资，应当按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

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

C.通过非货币性资产交换取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。

D.通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。

2.后续计量和损益确认方法

（1）成本法核算：能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，采用成本法核算。采用成本法核算时，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司应当按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。

（2）权益法核算：对被投资单位共同控制或重大影响的长期股权投资，除对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的有关规定，对间接持有的该部分投资选择以公允价值计量且其变动计入损益外，采用权益法核算。采用权益法核算时，公司取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；公司按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；公司对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，应当调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，公司负有承担额外损失义务的除外。被投资单位以后实现净利润的，公司在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。公司在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整，并且将公司与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益予以抵销，在此基础上确认投资损益。公司与被投资单位发

生的内部交易损失，按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》等规定属于资产减值损失的则全额确认。如果被投资单位采用的会计政策及会计期间与公司不一致的，按照公司的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资损益。

对于首次执行日之前已经持有的对联营企业和合营企业的长期股权投资，如存在与该投资相关的股权投资借方差额，按原剩余期限直线法摊销，摊销金额计入当期损益。

（3）处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

3.确定对被投资单位具有控制、共同控制、重大影响的依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排。其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。当且仅当相关活动的决策要求集体控制该安排的参与方一致同意时，才形成共同控制。如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。对外投资符合下列情况时，一般确定为对投资单位具有重大影响：①在被投资单位的董事会或类

似权力机构中派有代表；②参与被投资单位财务和经营政策的制定过程；③与被投资单位之间发生重要交易；④向被投资单位派出管理人员；⑤向被投资单位提供关键技术资料。直接或通过子公司间接拥有被投资企业20%以上但低于50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响。

4.减值测试和减值准备计提方法

长期股权投资期末按账面价值与可收回金额孰低计价。

公司按长期投资的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当长期投资可收回金额低于账面价值时，则按其差额计提长期投资减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

(十六)固定资产

1.固定资产的确认条件、分类及计价方法

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理所持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产的计价方法：固定资产按照成本进行初始计量。投资者投入固定资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，但合同或协议约定价值不公允的除外。企业对固定资产使用过程中发生的更新改造支出、大修理费用等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除，不符合固定资产确认条件的计入当期损益。

非货币性资产交换、债务重组、企业合并和融资租赁取得的固定资产的成本，分别按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》《企业会计准则第12号——债务重组》《企业会计准则第20号——企业合并》和《企业会计准则第21号——租赁》确定。

2.各类固定资产的折旧方法

采用年限平均法。固定资产按照成本进行初始计量，除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，公司对所有固定资产计提折旧。固定资产从其达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法提取折旧。但对已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，按该项固定资产的账面价值，即固定资产原值减去累计折旧和已计提的减

值准备以及尚可使用年限重新计算确定折旧率和折旧额。各类固定资产的估计残值率、折旧年限和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	净残值率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	30-50	0-5
机器、机械及其他生产设备	年限平均法	5-20	0-5
运输设备	年限平均法	5-10	0-5
电子设备及其他用器具	年限平均法	3-10	0-5
固定资产装修	年限平均法	3-5	0

公司于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。使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值；与固定资产有关的经济利益预期实现方式有重大改变的，改变固定资产折旧方法。

3.固定资产的减值测试和减值准备计提方法

期末，公司按固定资产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当固定资产可收回金额低于账面价值时，则按单项固定资产可收回金额低于账面价值的差额计提固定资产减值准备。当单项资产的可回收金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可回收金额。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

(十七)借款费用

借款费用包括因借款发生的利息、折价或溢价的摊销和辅助费用，以及因外币借款而发生的汇兑差额。公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

(十八)无形资产

1.无形资产的计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产按实际成本计量。外购的无形资产，其成本包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。采用分期付款方式购买无形资产，购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实际上具有融资性质的，无形资

产的成本为购买价款的现值。投资者投入的无形资产的成本，按照投资合同或协议约定的价值确定，在投资合同或协议约定价值不公允的情况下，按无形资产的公允价值入账。通过非货币性资产交换取得的无形资产，其初始投资成本按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定。通过债务重组取得的无形资产，其初始投资成本按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定。以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命有限的无形资产自无形资产可供使用时起，至不再作为无形资产确认时止，采用直线法分期平均摊销，计入损益。对于使用寿命不确定的无形资产不进行摊销。具体年限如下：

项目	摊销年限（年）
软件	3-10
交易席位费	10
数据资产	3-5

公司于每年年度终了，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。如果无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计不同的，改变摊销期限和摊销方法。公司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，估计其使用寿命，并按上述规定处理。

期末公司按无形资产的减值迹象判断是否应当计提减值准备，当无形资产可收回金额低于账面价值时，则按其差额提取无形资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间均不再转回。

2.内部研究开发支出会计政策

研究开发项目研究阶段支出与开发阶段支出的划分标准：研究阶段支出指为获取并理解新的科学或技术知识而进行的独创性的有计划调查所发生的支出；开发阶段支出是指在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等所发生的支出。

公司内部自行开发的无形资产，在研究开发项目研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发项目开发阶段的支出，只有同时满足下列条件的，才能确认为无形资产：

（1）完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

（2）具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

（5）归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

对于以前期间已经费用化的开发阶段的支出不再调整。

(十九)长期待摊费用

长期待摊费用是指公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在 1 年以上的各项费用，包括以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。长期待摊费用在相关项目的受益期内平均摊销。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。具体摊销年限如下：

项目	摊销年限（年）
经营租入固定资产装修	3-5
网络与通讯工程	3-5
其他	3-5

(二十)长期资产减值

企业应当在资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象。

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

存在下列迹象的，表明资产可能发生了减值：

（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；（2）企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；（3）市场利率或者其他市场投

资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；（6）企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

资产存在减值迹象的，应当估计其可收回金额。

可收回金额应当根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用等。

资产预计未来现金流量的现值，应当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，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。预计资产未来现金流量的现值，应当综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素。

可收回金额的计量结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，应当将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

(二十一)客户交易结算资金

客户以自有资金存入开立于公司的资金账户时，增加客户交易结算资金；客户取出自有资金时，减少客户交易结算资金。公司向客户融出资金时，增加客户交易结算资金；客户归还融资资金、归还融资融券利息时，减少客户交易结算资金。

本公司代理客户买卖证券收到的代买卖证券款，全额存入公司指定的银行账户，同时确认为一项负债，与客户进行相关的结算。

本公司接受客户委托，代理客户买卖股票、债券和基金等有价证券时，如买入证券成交总额大于卖出证券成交总额的，应按买卖证券成交价的差额加上代扣代缴的相关税

费和应向客户收取的佣金等费用之和减少客户交易结算资金；如卖出证券成交总额大于买入证券成交总额的，应按买卖证券成交价的差额减去代扣代缴的相关税费和应向客户收取的佣金等费用后的余额增加客户交易结算资金。

本公司于每季末按银行同期活期存款利率向客户统一结息，增加客户交易结算资金。

(二十二)承销证券业务

本公司证券承销的方式包括全额包销、余额包销和代销，于承销业务提供的相关服务完成时确认收入。在余额包销方式下，对发行期结束后未售出的证券按约定的发行价格转为金融资产，根据本会计政策之第（九）项金融工具进行核算。

(二十三)资产管理业务

资产管理业务是指本公司接受委托负责经营管理受托资产的业务，包括定向资产管理业务和集合资产管理业务。

本公司受托经营定向资产管理业务独立核算。核算时按实际受托资产的款项，同时确认一项资产和一项负债；对受托管理的资产进行证券买卖，按代买卖证券业务的会计核算进行处理。本公司受托集合资产管理业务以每个产品为会计核算主体，独立建账，独立核算。

(二十四)合同负债

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

(二十五)职工薪酬

职工薪酬是指公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1.短期薪酬

短期薪酬是指公司在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部

予以支付的职工薪酬，离职后福利和辞退福利除外。公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。

2.离职后福利

离职后福利是指企业为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，短期薪酬和辞退福利除外。离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

（1）设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

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

（2）设定受益计划

公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：

A.服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本，是指职工当期提供服务所导致的设定受益计划义务现值的增加额；过去服务成本，是指设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益计划义务现值的增加或减少。

B.设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息。

C.重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，公司将上述第 A 和 B 项计入当期损益；第 C 项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益，但可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

3.辞退福利

辞退福利是指企业在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4.其他长期职工福利

其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行处理;除上述情形外的其他长期职工福利，按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，公司将其他长期职工福利产生的福利义务归属于职工提供服务期间，并计入当期损益或相关资产成本。

(二十六)预计负债

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

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

(二十七)收入

1.收入的确认

收入是公司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。

本公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品控制权时确认收入。取得相关商品控制权是指能够主导该商品的使用并从中获得几乎全部的经济利益。

2.本公司依据收入准则相关规定判断相关履约义务性质属于“在某一时段内履行的履约义务”或“某一时点履行的履约义务”，分别按以下原则进行收入确认。

（1）本公司满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务：

A.客户在本公司履约的同时即取得并消耗本公司履约所带来的经济利益。

B.客户能够控制本公司履约过程中在建的资产。

C.本公司履约过程中所产出的资产具有不可替代用途，且本公司在整个合同期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，本公司在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。本公司考虑商品的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。

（2）对于不属于在某一时段内履行的履约义务，属于在某一时点履行的履约义务，本公司在客户取得相关商品控制权时点确认收入。

在判断客户是否已取得商品控制权时，本公司考虑下列迹象：

A.本公司就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务。

B.本公司已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权。

C.本公司已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品。

D.本公司已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬。

E.客户已接受该商品。

F.其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

本公司主要收入确认的具体政策：

（1）手续费及佣金收入

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

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

A.代理买卖证券手续费收入、期货经纪业务手续费收入在交易日确认为收入。

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



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

（2）利息收入

利息收入和利息支出是按借出和借入货币资金的时间和实际利率计算确定。

（3）投资收益

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

A.终止确认部分的账面价值；

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

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

（4）股利收入

股利收入于本公司收取股利的权利确立时确认。对权益性投资通常指除权日。对于中期股利，于董事会宣告发放股利时确认；对于年度股利，于股东大会批准董事会的股利方案时确认。

3.收入的计量

本公司应当按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。在确定交易价格时，本公司考虑可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

（1）可变对价

本公司按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数，但包含可变对价的交易价格，应当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。企业在评估累计已确认收入是否极可能不会发生重大转回时，应当同时考虑收入转回的可能性及其比重。

（2）重大融资成分

合同中存在重大融资成分的，本公司应当按照假定客户在取得商品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，应当在合同期间内采用实际利率法摊销。

（3）非现金对价

客户支付非现金对价的，本公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，本公司参照其承诺向客户转让商品的单独售价间接确定交易价格。

（4）应付客户对价

针对应付客户对价的，应当将该应付对价冲减交易价格，并在确认相关收入与支付（或承诺支付）客户对价二者孰晚的时点冲减当期收入，但应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的除外。

企业应付客户对价是为了向客户取得其他可明确区分商品的，应当采用与本企业其他采购相一致的方式确认所购买的商品。企业应付客户对价超过向客户取得可明确区分商品公允价值的，超过金额冲减交易价格。向客户取得的可明确区分商品公允价值不能合理估计的，企业应当将应付客户对价全额冲减交易价格。

(二十八)政府补助

1.政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2.政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

（1）公司能够满足政府补助所附条件；

（2）公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

3.政府补助的计量

（1）政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

（2）政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币 1 元）。

4.政府补助的会计处理方法

（1）与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

（2）与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

A.用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

B.用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

（3）对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

（4）与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

（5）已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

A.初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

B.存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

C.属于其他情况的，直接计入当期损益。

(二十九)转融通业务

本公司通过中国证券金融股份有限公司转融通业务融入资金或证券的，对融入的资金确认为一项资产，同时确认一项对借出方的负债，转融通业务产生的利息费用计入当期损益；对融入的证券，由于其主要收益或风险不由本公司享有或承担，不将其计入资产负债表。本公司根据借出资金及违约概率情况，合理预计未来可能发生的损失，充分反映应承担的借出资金及证券的履约风险情况。

(三十)递延所得税资产和递延所得税负债

1.公司在取得资产、负债时，确定其计税基础。资产、负债的账面价值与其计税基础存在的暂时性差异，按照规定确认所产生的递延所得税资产或递延所得税负债。

2.递延所得税资产的确认

（1）公司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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：①该项交易不是企业合并；②交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

（2）公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：①暂时性差异在可预见的未来很可能转回；②未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

（3）对于按照税法规定可以结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，视同可抵扣暂时性差异处理，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

3.递延所得税负债的确认

（1）除下列交易中产生的递延所得税负债以外，公司确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：①商誉的初始确认；②同时满足具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；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）。

（2）公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认相应的递延所得税负债。但是，同时满足下列条件的除外：①投资企业能够控制暂时性差异转回的时间；②该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

4.所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行时，公司当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，公司递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(三十一)租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

1.作为承租人

（1）使用权资产

在租赁期开始日，本公司作为承租人将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；发生的初始直接费用；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，属于为生产存货而发生的除外。

本公司采用成本模式对使用权资产进行后续计量，对各类使用权资产的采用年限平均法计提折旧。

本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。如果使用权资产发生减值，本公司按照扣除减值损失之后的使用权资产的账面价值，进行后续折旧。

本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将剩余金额计入当期损益。

（2）租赁负债

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。

在计算租赁付款额的现值时，本公司作为承租人采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用本公司增量借款利率作为折现率。

本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

本公司选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，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.作为出租人

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

（1）经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本公司将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

（2）融资租赁会计处理

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

本公司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参见本会计政策之第（九）项金融工具。

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。

（三十二）公允价值计量

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。

公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是公司在计量日能够进入的交易市场。公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

(三十三)利润分配

1.股利分配

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。

2.风险准备计提

子公司华福证券根据《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）及其《金融企业财务规则——实施指南》（财金[2007]23 号）的规定，以及《关于证券公司 2007 年年度报告工作的通知》（证监机构字[2007]320 号）的规定，按照当期净利润的 10%提取一般风险准备；根据《证券法》和证监机构字[2007]320 号的规定，按照当期净利润的 10%提取交易风险准备金。提取的一般风险准备和交易风险准备金计入“一般风险准备”项目核算。

华福证券子公司兴银基金管理有限责任公司(以下简称“兴银基金”)根据中国证监会《关于基金管理公司提高风险准备金提取比例有关问题的通知》(基金部通知[2007]39号)和《公开募集证券投资基金风险准备金监督管理暂行办法》(证监会令第 94 号)，按不低于每月基金管理费收入的 10%计提一般风险准备金。风险准备金余额达到上季末管理基金资产净值的 1%时可以不再提取。根据中国证监会《公开募集开放式证券投资基金

流动性风险管理规定》(证监会公告(2017)12 号)，同一基金管理人所管理采用摊余成本法进行核算的货币市场基金的月末资产净值合计超过该基金管理人风险准备金月末余额的 200 倍，不得发起设立新的采用摊余成本法进行核算的货币市场基金与单笔认申购基金份额采用固定期限锁定持有的理财债券基金，并自下个月起将风险准备金的计提比例提高至 20%以上。兴银基金亦根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(银发[2018]106 号)，自 2018 年 4 月 27 日起按照每月资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金，风险准备金余额达到产品余额的 1%时，可以不再提取。

兴银基金子公司上海兴瀚资产管理有限公司(以下简称“兴瀚资管”)根据《基金管理公司特定客户资产管理子公司风险控制指标管理暂行规定》(证监会公告(2016)30 号)的规定，自 2016 年 12 月 15 日起按照管理费收入的 10%比例提取风险准备金，风险准备金余额达到公司所管理资产规模净值的 1%时，可以不再计提。

(三十四)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、共同控制或重大影响的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本公司的关联方。本公司的关联方包括但不限于：

1.直接或间接控制本公司的出资人；

2.本公司出资人直接或间接控制的法人或非法人组织；

3.对本公司实施共同控制或施加重大影响的出资人；

4.本公司的权属企业；

5.本公司的合营企业；

6.本公司的联营企业；

7.本公司或本公司出资人的董事、监事及高级管理人员，及与其关系密切的家庭成员；

8.本条第（7）项所述关联自然人控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；

9.本公司按照实质重于形式和穿透原则认定的其他与公司有特殊关系，可能导致本公司利益对其倾斜的自然人、法人或非法人组织。

(三十五)重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。管理层在报告期末就主要未来不确定事项做出下列的判断及主要假设，实际的结果可能与本公司的估计存在误差。

1.金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。本公司使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。估值技术的应用中，本公司优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才可以使用不可观察输入值。这些相关估计具有不确定性，其变化会对金融工具公允价值产生影响。

2.应收款项坏账准备

对于应收款项，本公司采用简化计量方法，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。本公司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。

3.金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（非权益类）等进行减值处理并确认损失准备。

本公司基于上述金融工具的分类与性质，结合自身风险管理实践及减值指引的相关要求，以概率加权平均为基础，综合考虑货币时间价值和在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息，建立预期信用损失模型计量上述金融工具的减值损失。预期信用损失模型的相关假设、参数、数据来源和计量程序均需本公司作出专业的判断，这些相关因素假设的变化会对金融工具的预期信用损失计算结果产生影响。

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计如违约概率、违约损失率及信用风险是否显著增加，需考虑所

有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

4.除金融资产外的其他资产减值

如附注四、（二十）所述，对于长期股权投资、固定资产、使用寿命有限的无形资产等长期资产，本公司于资产负债表日判断是否存在减值迹象。本公司在资产负债表日进行减值评估，以确定资产可收回金额是否下跌至低于其账面价值。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）生产产品的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本公司在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

5.固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销

如附注四、（十六）及（十八）所述，本公司对固定资产和无形资产等资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。资产使用寿命是本公司根据对同类资产的已往经验并结合预期的技术改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

6.递延所得税

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本公司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，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本公司需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

7.合并范围的确定

在评估本公司作为投资方是否控制了被投资方时需考虑所有事实和情况。判断是否存在控制的原则包括三个要素：（1）拥有对被投资方的权力；（2）因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；（3）有能力运用其对被投资方的权力影响其回报的金额。在有情况表明上述三个要素的一个或多个要素发生变动时，本公司会对本公司是否对被投资方依然存在控制进行重新评估。

对于本公司担任资产管理方的资产管理计划，本公司会持续评估因管理该资产管理计划而获得的报酬水平和面临的可变回报风险程度是否表明本公司为该资产管理计划的主要责任人。如本公司为该资产管理计划的主要责任人，应将上述资产管理计划纳入合并范围。

五、本年会计政策、会计估计的变更和会计差错更正及其影响

（一）会计政策变更

本报告期公司未发生重要会计政策变更。

（二）会计估计变更

本报告期公司未发生会计估计变更。

（三）前期会计差错更正

本报告期公司未发生前期会计差错。

六、税项

（一）主要税种及税率

纳入合并报表各单位使用的主要税（费）种及税（费）率列示如下：

税（费）种	税（费）率	计税依据
增值税	3%、6%	销售货物或提供应税劳务过程中产生的增值额
城市维护建设税	7%	应交增值税额
教育附加费	3%	应交增值税额
地方教育附加费	2%	应交增值税额
企业所得税	16.5%、25%	应纳税所得额

1.增值税

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)、《财政部、国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)以及《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70 号)等规定，自 2016 年 5 月 1 日起，本公司的主营业务收入适用增值税，税率为 6%。

根据财政部和国家税务总局发布的《关于明确金融、房地产开发、教育辅助服务等增值税政策的通知》(财税[2016]140 号)、《关于资管产品增值税政策有关问题的补充通知》(财税[2017]2 号文)及《关于资管产品增值税有关问题的通知》(财税[2017]56 号)，2018 年 1 月 1 日(含)以后，资管产品管理人(以下简称“管理人”)运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，以管理人为增值税纳税人，暂适用简易计税方法，按照 3%的征收率缴纳增值税。

2.企业所得税

根据中华人民共和国主席令第 63 号颁布的《中华人民共和国企业所得税法》，以及国家税务总局公告 2012 年第 57 号《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》，本公司采用“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算”的企业所得税征收管理办法计缴企业所得税。本公司及境内子公司企业所得税执行 25%税率。三级子公司华福国际(香港)金融控股有限公司（以下简称“华福香港”）所得税税率为 16.5%。

（二）税收优惠及批文

为进一步支持小微企业发展，根据《财政部 税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(2023 年第 12 号)规定：自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，对增值税小规模纳税人、小型微利企业和个体工商户减半征收资源税（不含水资源税）、城市维护建设税、房产税、城镇土地使用税、印花税（不含证券交易印花税）、耕地占用税和教育费附加、地方教育附加。

根据《财政部 税务总局关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》（2023 年第 19 号），自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，增值税小规模纳税人适用 3%征收率的应税销售收入，减按 1%征收率征收增值税。

七、合并财务报表重要项目的说明

（除另有注明外，所有金额均以人民币元为货币单位；“期初”指 2025 年 1 月 1 日，“期末”指 2025 年 12 月 31 日）

（一）货币资金

1.按类别列示

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	35,983,652,761.83	30,914,660,375.40
其中：结算备付金	8,729,117,445.06	6,193,147,134.73
其他货币资金	2,727,548.01	2,020,029.62
小计	35,986,380,309.84	30,916,680,405.02
加：应计利息	13,875,923.84	17,699,868.51
合计	36,000,256,233.68	30,934,380,273.53
其中：存放在境外的款项总额	198,687,805.58	164,211,105.95

2.结算备付金

项目	期末余额	期初余额
客户备付金	5,799,074,858.22	4,278,097,514.95
公司备付金	2,930,042,586.84	1,915,049,619.78
小计	8,729,117,445.06	6,193,147,134.73
加：应计利息		
合计	8,729,117,445.06	6,193,147,134.73

3.受限制的货币资金明细如下：

项目	期末余额	期初余额	备注
一般风险准备金及专项风险准备金	315,508,831.17	81,780,846.79	子公司华福证券一般风险准备金及专项风险准备金
定期存款		230,000,000.00	
资金冻结	787,956.56	215,246,742.00	子公司华福证券诉讼及仲裁冻结资金
合计	316,296,787.73	527,027,588.79	

（二）衍生金融资产及衍生金融负债

项目	期末余额					
	用于套期的衍生金融工具			用于非套期的衍生金融工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具				3,405,302,000.00		
国债期货				1,805,302,000.00	9,832,500.00	7,516,000.00
抵销：国债期货暂收暂付款					-9,832,500.00	-7,516,000.00
利率互换				1,600,000,000.00	11,140,643.47	15,348,411.28
抵销：利率互换暂收暂付款					-11,140,643.47	-15,348,411.28
权益衍生工具				1,704,554,961.70	28,415,158.52	2,040,726,489.98
股指期权				77,023,858.50		1,109,203.29
股指期货				15,409,500.00	37,320.00	105,840.00
抵销：股指期货暂收暂付款					-37,320.00	-105,840.00
个股期权						
场外期权				1,612,121,603.20	28,415,158.52	2,039,617,286.69
信用衍生工具				15,000,000.00	56,920.00	
信用风险缓释凭证				15,000,000.00	56,920.00	
其他衍生工具				107,895,020.00		
商品期货				107,895,020.00	3,086,430.00	390,000.00
抵消：商品期货暂收暂付款					-3,086,430.00	-390,000.00
合计				5,232,751,981.70	28,472,078.52	2,040,726,489.98

续表：

项目	期初余额					
	用于套期的衍生金融工具			用于非套期的衍生金融工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具				3,147,428,000.00		
国债期货				1,217,428,000.00	998,050.00	7,483,750.00
抵销：国债期货暂收暂付款					-998,050.00	-7,483,750.00

项目	期初余额					
	用于套期的衍生金融工具			用于非套期的衍生金融工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换				1,930,000,000.00	18,605,346.63	26,410,136.07
抵销：利率互换暂收暂付款					-18,605,346.63	-26,410,136.07
权益衍生工具				2,392,861,379.68	2,274,228.00	2,519,439,486.69
股指期权				145,368,299.68	1,421,288.00	
股指期货				124,671,860.00	1,011,620.00	1,638,440.00
抵销：股指期货暂收暂付款					-1,011,620.00	-1,638,440.00
个股期权				166,799,620.00	852,940.00	
场外期权				1,956,021,600.00		2,519,439,486.69
信用衍生工具				25,000,000.00	131,800.00	
信用风险缓释凭证				25,000,000.00	131,800.00	
其他衍生工具						
商品期货						
抵消：商品期货暂收暂付款						
合计				5,565,289,379.68	2,406,028.00	2,519,439,486.69

注 1：本公司开展的国债期货交易为每日无负债结算。2025 年 12 月 31 日，本公司持有的用于非套保的未到期国债期货合约的公允价值变动收益为人民币 9,832,500.00 元，公允价值变动损失为人民币 7,516,000.00 元，与本公司因参与国债期货交易所确认的暂收暂付款相互抵销，抵销后净额为人民币 0.00 元。2024 年 12 月 31 日，本公司持有的用于非套保的未到期国债期货合约的公允价值变动收益为人民币 998,050.00 元，公允价值变动损失为人民币 7,483,750.00 元，与本公司因参与国债期货交易所确认的暂收暂付款相互抵销，抵销后净额为人民币 0.00 元。

注 2：本公司开展的利率互换交易为每日无负债结算。2025 年 12 月 31 日，本公司持有的用于非套保的未到期利率互换合约的公允价值变动收益为人民币 11,140,643.47 元，公允价值变动损失为人民币 15,348,411.28 元，与本公司因参与利率互换交易所确认的暂收暂付款相互抵销，抵销后净额为人民币 0.00 元。2024 年 12 月 31 日，本公司

持有的用于非套保的未到期利率互换合约的公允价值变动收益为人民币 18,605,346.63 元，公允价值变动损失为人民币 26,410,136.07 元，与本公司因参与利率互换交易所确认的暂收暂付款相互抵销，抵销后净额为人民币 0.00 元。

注 3：本公司开展的股指期货交易为每日无负债结算。2025 年 12 月 31 日，本公司持有的用于非套保的未到期股指期货合约的公允价值变动收益为人民币 37,320.00 元，公允价值变动损失为人民币 105,840.00 元，与本公司因参与股指期货交易所确认的暂收暂付款相互抵销，抵销后净额为人民币 0.00 元。2024 年 12 月 31 日，本公司持有的用于非套保的未到期股指期货合约的公允价值变动收益为人民币 1,011,620.00 元，公允价值变动损失为人民币 1,638,440.00 元，与本公司因参与股指期货交易所确认的暂收暂付款相互抵销，抵销后净额为人民币 0.00 元。

注 4：本公司开展的商品期货交易为每日无负债结算。2025 年 12 月 31 日，本公司持有的用于非套保的未到期商品期货合约的公允价值变动收益为人民币 3,086,430.00 元，公允价值变动损失为人民币 390,000.00 元，与本公司因参与商品期货交易所确认的暂收暂付款相互抵销，抵销后净额为人民币 0.00 元。

（三）买入返售金融资产

1.按金融资产种类列示

标的物类别	期末余额	期初余额
债券	1,974,178,288.97	858,277,081.00
股票	727,400,000.00	772,705,000.00
小 计	2,701,578,288.97	1,630,982,081.00
加：应计利息	1,153,243.18	3,901,227.41
减：减值准备	1,837,447.81	3,008,902.98
合 计	2,700,894,084.34	1,631,874,405.43

2.按业务类别列示

项目	期末余额	期初余额
债券质押式回购	1,974,178,288.97	858,277,081.00
股票质押式回购	727,400,000.00	772,705,000.00
小计	2,701,578,288.97	1,630,982,081.00
加：应计利息	1,153,243.18	3,901,227.41

项目	期末余额	期初余额
减：减值准备	1,837,447.81	3,008,902.98
合计	2,700,894,084.34	1,631,874,405.43

3.约定购回式证券、股票质押回购等的剩余期限

项目	期末余额	期初余额
3个月至1年内	514,900,000.00	772,705,000.00
1年以上	212,500,000.00	
小计	727,400,000.00	772,705,000.00
加：应计利息	973,588.75	1,063,411.27
减：减值准备	1,837,447.81	3,008,902.98
合计	726,536,140.94	770,759,508.29

4.买入返售金融资产的担保物公允价值

担保物类别	期末余额	期初余额
担保物	3,869,061,599.75	2,197,658,940.00
其中：可出售或可再次向外抵押的担保物		
其中：已出售或已再次向外抵押的担保物		

（四）应收款项

1.按款项性质列示

款项性质	期末余额	期初余额
应收产品管理费	169,526,559.58	156,340,721.65
应收席位佣金	82,654,209.41	41,265,076.69
应收托管费	4,329,359.34	2,322,510.99
预付款项	430,745.67	501,778.43
应收证券清算款	967,408.46	
金服云应收业务款	4,396,436.74	
其他	1,400,189.70	1,579,084.96
小计	263,704,908.90	202,009,172.72
减：坏账准备	12,906,538.76	12,582,132.40
合计	250,798,370.14	189,427,040.32

2.按账龄分析

账龄	期末余额			
	账面余额	比例（%）	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	241,687,902.71	91.65	434,287.88	0.18
1-2 年（含 2 年）	5,299,498.44	2.01	124.33	0.00
2-3 年（含 3 年）	1,460,815.69	0.55		
3 年以上	15,256,692.06	5.79	12,472,126.55	81.75
合计	263,704,908.90	100.00	12,906,538.76	4.89

续表：

账龄	期初余额			
	账面余额	比例（%）	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	183,886,464.24	91.03	329,598.78	0.18
1-2 年（含 2 年）	2,306,722.78	1.14	8,451.99	0.37
2-3 年（含 3 年）	704,427.18	0.35	31,718.07	4.50
3 年以上	15,111,558.52	7.48	12,212,363.56	80.81
合计	202,009,172.72	100.00	12,582,132.40	6.23

3.按坏账准备评估方式列示

类别	期末余额			
	金额	占总额比例（%）	坏账准备	坏账准备计提比例（%）
按单项计提坏账准备	7,008,622.16	2.66	7,008,622.16	100.00
按组合计提坏账准备	256,696,286.74	97.34	5,897,916.60	2.30
合计	263,704,908.90	100.00	12,906,538.76	——

续表：

类别	期初余额			
	金额	占总额比例（%）	坏账准备	坏账准备计提比例（%）
按单项计提坏账准备	7,151,684.66	3.54	7,151,684.66	100.00
按组合计提坏账准备	194,857,488.06	96.46	5,430,447.74	2.79
合计	202,009,172.72	100.00	12,582,132.40	——

4.于期末，应收款项无持有本公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东单位重大欠款。

5.单项计提坏账准备中的应收款项

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
应收产品管理费	7,008,622.16	7,008,622.16	100.00	预计无法收回
合计	7,008,622.16	7,008,622.16	——	——

6.坏账准备的情况

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	转销或核销	其他变动	
应收款项坏账准备	12,582,132.40	324,406.36				12,906,538.76
合计	12,582,132.40	324,406.36				12,906,538.76

7.本期实际核销的应收款项情况：无。

8.按欠款方归集的期末余额前五名的应收款项情况

单位名称	金额	账龄	占应收款项总额的比例（%）	坏账准备期末余额
建信基金管理有限责任公司	6,850,223.54	1年以内（含1年）	2.66	34,251.12
华夏基金管理有限公司	5,002,263.40	1年以内（含1年）	1.94	25,011.32
易方达基金管理有限公司	4,823,327.80	1年以内（含1年）	1.87	24,116.64
兴隆收益1号	4,537,855.43	3年以上	1.76	4,537,855.43
平安资产管理有限责任公司	3,810,641.50	1年以内（含1年）	1.48	19,053.21
合计	25,024,311.67	——	9.49	4,640,287.71

（五）融出资金

1.按类别列示

项目	期末余额	期初余额
境内：	——	——
个人	26,695,569,339.83	19,353,900,699.44
机构	2,650,080,880.12	1,232,132,737.59
小计	29,345,650,219.95	20,586,033,437.03
境外：	——	——
个人	280,973,500.68	171,341,286.38
小计	280,973,500.68	171,341,286.38
加：应计利息	269,676,370.78	216,593,115.97

项目	期末余额	期初余额
减：减值准备	74,500,546.83	56,389,387.35
合计	29,821,799,544.58	20,917,578,452.03

2.按账龄列示

账龄	期末余额			
	账面余额		减值准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1个月以内	657,155,399.14	2.20	1,632,052.33	0.25
1-3个月	6,837,405,130.51	22.87	20,802,926.50	0.30
3-6个月	21,707,905,904.01	72.61	48,552,516.36	0.22
6个月以上	693,833,657.75	2.32	3,513,051.64	0.51
合计	29,896,300,091.41	100.00	74,500,546.83	0.25

续表：

账龄	期初余额			
	账面余额		减值准备	
	金额	比例(%)	金额	计提比例(%)
1个月以内	418,480,044.72	2.00	1,552,646.89	0.37
1-3个月	2,094,316,490.15	9.99	19,197,089.93	0.92
3-6个月	18,007,881,537.67	85.86	24,982,873.11	0.14
6个月以上	442,775,279.96	2.11	142,290.54	0.03
已逾期	10,514,486.88	0.05	10,514,486.88	100.00
合计	20,973,967,839.38	100.00	56,389,387.35	0.27

3.客户因融资融券业务提供的担保物公允价值

担保物类别	担保物公允价值	
	期末余额	期初余额
股票	80,989,093,873.28	54,501,815,298.38
资金	3,841,879,869.66	15,726,247,253.05
基金	2,292,577,121.43	1,592,621,230.53
债券	58,447,954.65	39,574,390.88
合计	87,181,998,819.02	71,860,258,172.84

注 1：除融出资金外，上述担保物公允价值信息还包含了融出证券的担保物情况，融出证券的信息详见附注七、（十七）。

注 2：于期末，公司融出资金业务无逾期情况，于期初，公司融出资金业务已逾期金额为人民币 10,514,486.88 元，已计提减值 10,514,486.88 元。

注 3：于期末和期初，本公司无融资融券业务融出资金为本公司开展的卖出回购业务提供担保。

（六）交易性金融资产

1.按项目列示

项目	期末余额					
	初始投资成本			公允价值		
	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	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	初始投资成本合计	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	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	公允价值合计
债券	9,250,055,771.59		9,250,055,771.59	9,310,959,760.53		9,310,959,760.53
公募基金	3,254,719,148.62		3,254,719,148.62	3,304,402,246.20		3,304,402,246.20
私募基金	3,596,015,487.22		3,596,015,487.22	3,563,907,741.20		3,563,907,741.20
股票	2,322,811,027.05		2,322,811,027.05	4,747,420,542.75		4,747,420,542.75
银行理财产品	4,620,888,522.44		4,620,888,522.44	4,697,790,868.21		4,697,790,868.21
券商资管产品	4,004,565,852.27		4,004,565,852.27	4,103,093,220.65		4,103,093,220.65
信托计划	780,277,778.00		780,277,778.00	788,485,993.16		788,485,993.16
股权	1,176,502,586.12		1,176,502,586.12	1,957,744,694.62		1,957,744,694.62
票据						
其他	30,554,771.43		30,554,771.43	28,305,294.29		28,305,294.29
合计	29,036,390,944.74		29,036,390,944.74	32,502,110,361.61		32,502,110,361.61

续表：

项目	期初余额					
	初始投资成本			公允价值		
	分类为以公允价值计量且其变动计入	指定为以公允价值计量且其变动	初始投资成本合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期	指定为以公允价值计量且其变动计入	公允价值合计

	当期损益的金融资产	计入当期损益的金融资产		损益的金融资产	当期损益的金融资产	
债券	4,373,937,189.10		4,373,937,189.10	4,343,035,258.22		4,343,035,258.22
公募基金	3,256,792,754.11		3,256,792,754.11	3,268,175,844.18		3,268,175,844.18
私募基金	3,254,285,969.83		3,254,285,969.83	3,374,071,186.55		3,374,071,186.55
股票	1,908,639,329.69		1,908,639,329.69	4,644,215,662.53		4,644,215,662.53
银行理财产品	3,516,738,089.38		3,516,738,089.38	3,540,601,158.47		3,540,601,158.47
券商资管产品	1,067,510,418.69		1,067,510,418.69	1,083,752,508.09		1,083,752,508.09
信托计划	829,777,778.00		829,777,778.00	831,989,663.94		831,989,663.94
股权	644,616,921.19		644,616,921.19	1,713,045,120.73		1,713,045,120.73
票据	1,846,631,430.58		1,846,631,430.58	1,846,786,918.74		1,846,786,918.74
其他						
合计	20,698,929,880.57		20,698,929,880.57	24,645,673,321.45		24,645,673,321.45

注 1：公司交易性金融资产的余额中包含融出证券，详见附注七、（十七）。

注 2：于期末，本公司交易性金融资产中有人民币 4,823,363,189.96 元的债券投资为卖出回购业务设定质押,于期初,本公司交易性金融资产中有人民币 4,018,932,084.35 元的债券和票据投资为卖出回购业务设定质押。本公司卖出回购业务的情况详见附注七、（二十三）。

注 3：于期末，本公司交易性金融资产中有人民币 3,713,405,648.95 元的资产管理计划为卖出回购业务设定质押。本集团卖出回购业务的情况详见附注七、（二十三）。

注 4：于期初，本公司交易性金融资产中人民币 394,460.00 元的 ETF 基金作为备兑锁仓。

（七）债权投资

1.债权投资情况

项目	期末余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
私募债	611,832,314.63	7,155,084.91	299,903,667.47	319,083,732.07
大额存单	490,000,000.00	27,624,274.01		517,624,274.01
中期票据	10,000,000.00	225,523.63	1,103.72	10,224,419.91
金融债	79,406,586.30		322,251.58	79,084,334.72

公司债				
信托计划	1,354,499,160.18	2,614,461.03	12,117,674.05	1,344,995,947.16
其他	65,825,040.21	156,233.56	1,095,508.21	64,885,765.56
合计	2,611,563,101.32	37,775,577.14	313,440,205.03	2,335,898,473.43

续表：

项目	期初余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
私募债	993,832,314.63	17,117,066.55	300,081,736.51	710,867,644.67
大额存单	430,000,000.00	11,960,534.24		441,960,534.24
中期票据	144,000,000.00	3,268,552.40	48,302.80	147,220,249.60
金融债	204,367,767.60		393,541.52	203,974,226.08
公司债	30,000,000.00	931,404.05	12,353.14	30,919,050.91
信托计划				
其他				
合计	1,802,200,082.23	33,277,557.24	300,535,933.97	1,534,941,705.50

注 1：于期末，本公司债权投资中有人民币 164,549,531.24 元的债券投资为卖出回购业务设定质押，于期初，本公司债权投资中有人民币 71,060,592.25 元的债券投资为卖出回购业务设定质押。本公司卖出回购业务的情况详见附注七、（二十三）。

注 2：于期末，本公司债权投资中有人民币 24,480,273.97 元的债券投资为债券借贷业务设定质押，于期初，本公司债权投资中有人民币 144,454,325.72 元的债券投资为债券借贷业务设定质押。

2.减值准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 （未发生信用减值）	整个存续期 预期信用损失 （已发生信用减值）	
期初余额	703,619.34		299,832,314.63	300,535,933.97
本期转移	——	——	——	——
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				

——转回第一阶段				
本期计提	13,213,182.26			13,213,182.26
本期转回	308,911.20			308,911.20
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	13,607,890.40		299,832,314.63	313,440,205.03

（八）其他债权投资

1.其他债权投资情况

项目	期末余额				
	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	30,000,000.00	1,284,377.90	-235,065.03	31,049,312.87	12,519.70
国债					
中期票据	30,000,000.00	712,083.33	50,211.74	30,762,295.07	7,242.97
私募债	23,000,000.00	1,361,308.29	-554,887.02	23,806,421.27	18,359.61
金融债	10,000,000.00	35,287.67	64,590.00	10,099,877.67	6,542.41
公司债					
超短期融资券					
地方债	11,890,000,000.00	515,056,647.28	-14,218,915.52	12,390,837,731.76	4,108,567.28
政策性金融债	150,000,000.00	11,504,570.37	2,842,066.62	164,346,636.99	
定向工具					
合计	12,133,000,000.00	529,954,274.84	-12,051,999.21	12,650,902,275.63	4,153,231.97

续表：

项目	期初余额				
	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	90,000,000.00	3,354,332.34	201,392.33	93,555,724.67	32,402.96
国债	160,000,000.00	922,152.29	2,630,917.43	163,553,069.72	
中期票据	140,000,000.00	2,259,795.62	678,123.16	142,937,918.78	46,435.63
私募债	33,000,000.00	1,269,979.62	84,224.50	34,354,204.12	8,022.68
金融债	10,000,000.00	35,287.67	104,570.00	10,139,857.67	3,693.98

公司债	100,000,000.00	277,589.04	-49,576,050.00	50,701,539.04	50,074,745.80
超短期融资券	10,000,000.00		650.00	10,000,650.00	190.52
地方债	12,687,500,000.00	628,112,574.97	57,227,072.13	13,372,839,647.10	3,960,539.04
政策性金融债	170,000,000.00	15,154,809.42	5,296,762.91	190,451,572.33	
定向工具	110,000,000.00	3,491,416.23	188,754.74	113,680,170.97	17,854.76
合计	13,510,500,000.00	654,877,937.20	16,836,417.20	14,182,214,354.40	54,143,885.37

注 1：于期末，其他债权投资余额中不存在已融出证券。

注 2：于期末，本公司其他债权投资中有人民币 11,562,754,511.37 元的债券投资为卖出回购业务设定质押（其中 10,224,586,092.06 元的债券投资为质押式回购业务设定质押，1,338,168,419.32 元的债券投资为互换便利业务设定质押），于期初，本公司其他债权投资中有人民币 10,634,278,010.63 元的债券投资为卖出回购业务设定质押。本公司卖出回购业务的情况详见附注七、（二十三）。

注 3：于期末，本公司其他债权投资中有人民币 0.00 元的债券投资为债券借贷业务设定质押，于期初，本公司其他债权投资中有人民币 188,623,541.56 元的债券投资为债券借贷业务设定质押。

2.减值准备计提情况

减值准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 （未发生信用减值）	整个存续期 预期信用损失 （已发生信用减值）	
期初余额	4,143,885.37		50,000,000.00	54,143,885.37
本期转移	——	——	——	——
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提	9,346.60			9,346.60
本期转回				
本期转销			50,000,000.00	50,000,000.00
本期核销				

其他变动				
期末余额	4,153,231.97			4,153,231.97

（九）其他权益工具投资

1.按项目列示

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	期末公允价值	本期确认的股利收入
股票	932,109,965.57	801,979,957.54	8,007,773.78	282,388,530.56	75,060,809.46	215,822.88
REITS	427,092,545.41	427,593,632.43	16,283,182.31	57,571,813.53	62,413,674.89	
合计	1,359,202,510.98	1,229,573,589.97	24,290,956.09	339,960,344.09	137,474,484.35	215,822.88

2.其他权益工具投资情况

项目	期初余额	本期增减变动				
		追加投资	减少投资	本期计入其他综合收益的利得	本期计入其他综合收益的损失	其他
股票	75,060,809.46	700,440,634.18	50,719,199.17	77,197,713.07		
REITS	62,413,674.89	429,852,631.52	60,331,899.64	27,797,320.00	32,138,094.34	
合计	137,474,484.35	1,130,293,265.70	111,051,098.81	104,995,033.07	32,138,094.34	

续表：

项目	期末余额	本期确认的股利收入	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
股票	801,979,957.54	8,007,773.78		130,130,008.03	非交易目的
REITS	427,593,632.43	16,283,182.31	27,797,320.00	27,296,232.98	非交易目的
合计	1,229,573,589.97	24,290,956.09	27,797,320.00	157,426,241.01	——

3.本期终止确认的其他权益工具：

项目	因终止确认转入留存收益的累计利得	因终止确认转入留存收益的累计损失	终止确认的原因
股票	2,409,503.90		战略调整

（十）长期股权投资

1.按类别列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资				
对合营企业投资		151,999,990.55		151,999,990.55

对联营企业投资	132,734,064,428.71	12,241,896,809.23	7,458,547,478.46	137,517,413,759.48
小计	132,734,064,428.71	12,393,896,799.78	7,458,547,478.46	137,669,413,750.03
减：长期股权投资减值准备		12,218,200.00		12,218,200.00
合计	132,734,064,428.71	12,381,678,599.78	7,458,547,478.46	137,657,195,550.03

2.长期股权投资明细情况（联营企业）

被投资单位名称	期初余额	本期增减变动								期末余额	资产减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放的现金股利或利润	本期计提减值准备	其他		
一、合营企业		152,000,000.00		2,485,851.77			2,485,861.22			151,999,990.55	
福建金厦登盈企业管理合伙企业（有限合伙）		152,000,000.00		2,485,851.77			2,485,861.22			151,999,990.55	
二、联营企业	132,734,064,428.71		2,108,640,268.09	12,241,896,809.23	-370,078,197.88	-1,257,195,269.99	3,722,633,742.50	12,218,200.00		137,517,413,759.48	12,218,200.00
兴业银行股份有限公司	129,573,419,790.96			12,190,836,166.90	-370,078,197.88	-1,257,195,269.99	3,722,633,742.50			136,414,348,747.49	
福建省海西养老产业投资基金合伙企业（有限合伙）	82,881,529.86		80,000,000.00	475,856.85						3,357,386.71	
福建省现代服务业产业发展投资合伙企业（有限合伙）	578,501.09		-199,833.84	-510,492.09						267,842.84	
福建省政企合作引导投资基金合伙企业（有限合伙）	1,952,578,404.83		1,000,000,000.00	46,649,848.86						999,228,253.69	
福建省企业技术改造投资基金（有限合伙）	1,009,500,905.30		1,008,840,101.93	-660,803.37							
福建省文化产业发展股权投资合伙企业（有限合伙）	100,000,000.00							12,218,200.00		100,000,000.00	12,218,200.00
宁波兴韬私募基金管理有限公司	211,528.75									211,528.75	
兴业经济研究咨询股份有限公司	14,893,767.92		20,000,000.00	5,106,232.08							
合计	132,734,064,428.71	152,000,000.00	2,108,640,268.09	12,244,382,661.00	-370,078,197.88	-1,257,195,269.99	3,725,119,603.72	12,218,200.00	-	137,669,413,750.03	12,218,200.00

3.重要联营企业的主要财务信息

项目	兴业银行股份有限公司	
	本期数（元）	上期数（元）
资产合计	11,094,256,000,000.00	10,507,898,000,000.00
负债合计	10,180,610,000,000.00	9,614,287,000,000.00
所有者权益总额	913,646,000,000.00	893,611,000,000.00
按持股比例计算的净资产份额	151,617,086,855.80	151,065,878,988.21
调整事项	-15,202,738,108.3	-21,492,459,197.26
对联营企业权益投资的账面价值	136,414,348,747.49	129,573,419,790.96
存在公开报价的权益投资的公允价值	73,960,996,047.45	67,288,360,855.00
营业收入	212,741,000,000.00	212,226,000,000.00
财务费用		
所得税费用	12,119,000,000.00	9,629,000,000.00
净利润	77,854,000,000.00	77,491,000,000.00
其他综合收益	-2,243,000,000.00	4,322,000,000.00
综合收益总额	75,611,000,000.00	81,813,000,000.00
企业本期收到的来自联营企业的股利	3,722,633,742.50	3,652,395,370.00
本期终止经营的净利润		

（十一）固定资产

1.项目列示

项目	期末余额	期初余额
固定资产	126,644,583.63	115,604,822.75
固定资产清理		
合计	126,644,583.63	115,604,822.75

2.分类列示

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子办公设备	交通运输工具	固定资产装修	合计
一、账面原值	——	——	——	——	——	——
1.期初余额	139,733,183.88	41,681,866.17	252,192,155.68	24,083,827.35	4,932,731.12	462,623,764.20
2.本期增加金额		1,488,746.44	42,537,165.67	3,463,740.97	20,884.96	47,510,538.04
（1）购置		1,488,746.44	42,537,165.67	3,463,740.97	20,884.96	47,510,538.04

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子办公设备	交通运输工具	固定资产装修	合计
（2）在建工程转入						
（3）合并						
3.本期减少金额		797,026.80	12,213,723.11	1,691,636.76	40,139.82	14,742,526.49
（1）处置或报废		797,026.80	12,213,723.11	1,691,636.76	40,139.82	14,742,526.49
4.外币报表折算差额			-158,119.58			-158,119.58
5.期末余额	139,733,183.88	42,373,585.81	282,357,478.66	25,855,931.56	4,913,476.26	495,233,656.17
二、累计折旧	——	——	——	——	——	——
1.期初余额	122,263,616.42	33,994,786.71	171,387,779.26	16,312,277.22	3,060,481.84	347,018,941.45
2.本期增加金额	3,278,726.77	2,133,633.79	27,338,055.52	2,305,060.49	632,862.11	35,688,338.68
（1）计提	3,278,726.77	2,133,633.79	27,338,055.52	2,305,060.49	632,862.11	35,688,338.68
（2）合并						
3.本期减少金额		742,597.16	11,597,318.09	1,607,054.91	26,492.46	13,973,462.62
（1）处置或报废		742,597.16	11,597,318.09	1,607,054.91	26,492.46	13,973,462.62
4.外币报表折算差额			-144,744.97			-144,744.97
5.期末余额	125,542,343.19	35,385,823.34	186,983,771.72	17,010,282.80	3,666,851.49	368,589,072.54
三、减值准备	——	——	——	——	——	——
1.期初余额						
2.本期增加金额						
（1）计提						
3.本期减少金额						
（1）处置或报废						
4.期末余额						
四、账面价值	——	——	——	——	——	——
1.期末账面价值	14,190,840.69	6,987,762.47	95,373,706.94	8,845,648.76	1,246,624.77	126,644,583.63
2.期初账面价值	17,469,567.46	7,687,079.46	80,804,376.42	7,771,550.13	1,872,249.28	115,604,822.75

3.于期末，本公司无用于抵押担保等所有权受到限制的重大固定资产。

4.于期末，本公司无暂时闲置的重大固定资产。

5.于期末，本公司无未办妥产证的重大固定资产。

（十二）使用权资产

1.使用权资产情况

项目	房屋及建筑物	机器运输办公设备	其他	合计
一、账面原值	——	——	——	——
1.期初余额	536,932,363.06			536,932,363.06
2.本期增加金额	58,842,965.81	740,007.56	2,609,954.70	62,192,928.07
（1）购置	58,842,965.81	740,007.56	2,609,954.70	62,192,928.07
（2）合并				
3.本期减少金额	175,903,276.26			175,903,276.26
（1）处置或报废	175,903,276.26			175,903,276.26
4.外币报表折算差额	-524,570.06			-524,570.06
5.期末余额	419,347,482.55	740,007.56	2,609,954.70	422,697,444.81
二、累计折旧	——	——	——	——
1.期初余额	308,626,503.49			308,626,503.49
2.本期增加金额	113,478,257.63	240,002.42	289,994.96	114,008,255.01
（1）计提	113,478,257.63	240,002.42	289,994.96	114,008,255.01
（2）合并				
3.本期减少金额	159,479,671.95			
（1）处置	159,479,671.95			
（2）合并				
4.外币报表折算差额	-483,391.47			-483,391.47
5.期末余额	262,141,697.70	240,002.42	289,994.96	262,671,695.08
三、减值准备	——	——	——	——
1.期初余额				
2.本期增加金额				
（1）计提				
3.本期减少金额				
（1）处置				
4.外币报表折算差额				
5.期末余额				

项目	房屋及建筑物	机器运输办公设备	其他	合计
四、账面价值	——	——	——	——
1.期末账面价值	157,205,784.85	500,005.14	2,319,959.74	160,025,749.73
2.期初账面价值	228,305,859.57			228,305,859.57

2.于期末，本公司使用权资产无减值迹象。

（十三）无形资产

1.按项目列示

项目	软件	交易席位费	数据资源	合计
一、账面原值	——	——	——	——
1.期初余额	435,009,117.09	14,355,726.21	1,322,121.43	450,686,964.73
2.本期增加金额	59,966,058.94		230,883.99	60,196,942.93
（1）购置	59,553,468.63		230,883.99	59,784,352.62
（2）内部研发	412,590.31			412,590.31
（3）合并				
3.本期减少金额	368,654.26			368,654.26
（1）处置	368,654.26			368,654.26
4.外币报表折算差额	-22,877.39	-11,410.00		-34,287.39
5.期末余额	494,583,644.38	14,344,316.21	1,553,005.42	510,480,966.01
二、累计摊销	——	——	——	——
1.期初余额	260,287,559.17	13,892,706.21	22,035.36	274,202,300.74
2.本期增加金额	59,346,976.78		268,272.35	59,615,249.13
（1）计提	59,346,976.78		268,272.35	59,615,249.13
（2）合并				
3.本期减少金额	368,654.26			368,654.26
（1）处置	368,654.26			368,654.26
4.外币报表折算差额	-8,983.99			-8,983.99
5.期末余额	319,256,897.70	13,892,706.21	290,307.71	333,439,911.62
三、减值准备	——	——	——	——
1.期初余额				
2.本期增加金额				

项目	软件	交易席位费	数据资源	合计
（1）计提				
3.本期减少金额				
（1）处置				
4.期末余额				
四、账面价值	——	——	——	——
1.期末账面价值	175,326,746.68	451,610.00	1,262,697.71	177,041,054.39
2.期初账面价值	174,721,557.92	463,020.00	1,300,086.07	176,484,663.99

2.于期末，本公司无用于抵押担保等所有权受到限制的重大无形资产。

（十四）长期待摊费用

项目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
经营租入固定资产改良支出	61,009,595.67	21,028,708.73	26,900,562.99	3,922,404.35	51,215,337.06
网络与通讯工程	5,103,259.86	1,778,230.16	2,376,697.13	218,139.06	4,286,653.83
展厅及宣传展板	472,111.45		350,644.32	4,434.95	117,032.18
其他	5,705,881.48	1,806,518.67	2,472,503.92	249,338.26	4,790,557.97
合计	72,290,848.46	24,613,457.56	32,100,408.36	4,394,316.62	60,409,581.04

（十五）递延所得税资产及递延所得税负债

1.未经抵销的递延所得税资产

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
融出资金减值准备	74,500,546.83	18,625,136.71	56,389,387.35	14,097,346.84
衍生工具公允价值变动	1,947,058,796.80	486,764,699.20	2,440,695,455.24	610,173,863.81
应收款项坏账准备	12,904,008.08	3,226,002.02	12,580,276.79	3,145,069.21
买入返售金融资产减值准备	1,837,447.81	459,361.95	3,008,902.98	752,225.75
交易性金融资产公允价值变动	400.00	20.00	79,361,251.03	19,840,312.76
债权投资减值准备	313,117,953.45	78,272,951.23	300,142,392.45	75,035,598.12
其他债权投资公允价值变动	12,051,999.21	3,012,999.80		
其他权益工具投资公允价值变动	157,426,241.01	39,356,560.26	202,485,859.74	50,621,464.94
租赁负债	156,268,289.87	39,067,072.47	233,125,571.16	58,281,392.81

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
其他应收款减值准备	11,094,069.10	2,773,517.28	271,765,074.08	67,941,268.52
可抵扣暂时性亏损	705,352,999.79	176,338,249.95	1,181,819,404.65	295,454,851.16
预计负债	6,749,827.64	1,687,456.91	36,064,201.39	9,016,050.35
合伙企业投资收益	9,796,182.56	2,449,045.64	9,796,182.56	2,449,045.64
已计提尚未支付的工资及奖金	717,497,127.66	179,374,281.92	867,159,251.38	216,789,812.85
卖出期权权利金收入	92,558,489.88	23,139,622.47	92,558,489.88	23,139,622.47
长期股权投资减值准备	12,218,200.00	3,054,550.00		
其他	416,666.60	104,166.65	416,666.60	104,166.65
合计	4,230,849,246.29	1,057,705,694.46	5,787,368,367.28	1,446,842,091.88

2.未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	3,317,493,292.76	829,373,323.22	3,922,007,607.49	980,501,901.90
衍生工具公允价值变动	420,964.63	105,241.16		
其他债权投资公允价值变动			17,073,017.20	4,268,254.30
其他权益工具投资公允价值变动	27,797,320.00	6,949,330.00		
使用权资产	156,553,842.30	39,138,460.59	225,632,203.62	56,408,050.95
契约式基金投资收益	2,628,928.17	657,232.04	67,336.67	16,834.17
合计	3,504,894,347.86	876,223,587.01	4,164,780,164.98	1,041,195,041.32

3.以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	693,635,315.56	364,070,378.90	803,774,644.53	643,067,447.35
递延所得税负债	693,635,315.56	182,588,271.45	803,774,644.53	237,420,396.79

（十六）其他资产

1.明细情况

项目	期末余额	期初余额
应收利息	5,951,809.95	10,745,841.56
应收股利	25,759.76	791.61
其他应收款	270,119,026.85	391,925,425.12
存出保证金	241,332,427.17	182,414,200.61
存货	344,962.69	
开发支出	431,501.32	
预缴所得税	6,477,404.68	1,705,140.68
待摊费用	37,251,252.50	16,978,799.18
留抵增值税	4,230,482.81	5,210,308.73
合计	566,164,627.73	608,980,507.49

2.其他应收款

（1）按款项性质分类情况

项目	期末余额	期初余额
业务账款	10,578,801.86	260,574,359.36
员工忠诚奖投资	114,295,323.19	219,279,534.98
预付供应商	61,897,987.20	79,171,463.13
押金保证金	37,807,681.34	38,571,294.63
资管产品代销款	3,262,727.55	7,697,649.76
暂估及待抵扣进项税	15,693,950.25	
应收产品增值税	16,053,586.55	18,564,651.66
投资咨询业务		661,304.50
资产管理业务		8,602,364.60
违约债应收利息		11,946,735.83
其他	21,623,038.01	18,621,140.75
小计	281,213,095.95	663,690,499.20
减：坏账准备	11,094,069.10	271,765,074.08
合计	270,119,026.85	391,925,425.12

（2）按账龄披露

账龄	期末余额			
	账面余额	比例（%）	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	167,081,310.18	59.41	432,949.38	0.26
1-2 年（含 2 年）	16,327,407.18	5.81	1,207,969.04	7.40
2-3 年（含 3 年）	11,939,093.44	4.25	403,755.91	3.38
3 年以上	85,865,285.15	30.53	9,049,394.77	10.54
合计	281,213,095.95	100.00	11,094,069.10	3.95

续表：

账龄	期初余额			
	期初余额	比例（%）	坏账准备	计提比例（%）
1 年以内（含 1 年）	275,608,167.90	41.53	540,097.96	0.20
1-2 年（含 2 年）	17,705,875.88	2.67	724,676.36	4.09
2-3 年（含 3 年）	11,165,245.62	1.68	3,429,361.36	30.71
3 年以上	359,211,209.80	54.12	267,070,938.40	74.35
合计	663,690,499.20	100.00	271,765,074.08	40.95

（3）按坏账计提方法分类披露

类别	期末余额			
	金额	占总额比例（%）	坏账准备	坏账准备计提比例（%）
按单项计提坏账准备	3,600,252.23	1.28	3,600,252.23	100.00
按组合计提坏账准备	277,612,843.72	98.72	7,493,816.87	2.70
合计	281,213,095.95	100.00	11,094,069.10	3.95

续表：

类别	期初余额			
	金额	占总额比例（%）	坏账准备	坏账准备计提比例（%）
按单项计提坏账准备	264,006,510.58	39.78	264,006,510.58	100.00
按组合计提坏账准备	399,683,988.62	60.22	7,758,563.50	1.94
合计	663,690,499.20	100.00	271,765,074.08	40.95

重要的按单项计提坏账准备的其他应收款：

名称	期末余额			
	账面余额	坏账准备	计提比例（%）	计提理由
股票质押式回购业务款	3,600,252.23	3,600,252.23	100.00	预计无法收回
合计	3,600,252.23	3,600,252.23	100.00	——

（4）减值准备计提情况

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	7,758,563.50		264,006,510.58	271,765,074.08
本期转移	——	——	——	——
——转入第二阶段				
——转入第三阶段				
——转回第二阶段				
——转回第一阶段				
本期计提			1,230,000.00	1,230,000.00
本期转回	264,746.63			264,746.63
本期转销			261,636,258.35	261,636,258.35
本期核销				
其他变动				
期末余额	7,493,816.87		3,600,252.23	11,094,069.10

（5）本期实际核销的其他应收款情况：无

（6）按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

项目	金额	账龄	占其他应收款总额的比例（%）
员工忠诚奖投资	114,295,323.19	1 年以内、1-2 年	40.64
上海富浦滨江开发建设投资有限公司	8,211,092.66	1 年以内、1-2 年、2-3 年、3 年以上	2.92
杭州衡泰技术股份有限公司	2,148,600.00	1 年以内	0.76
福建宝钢置业有限公司	1,589,740.38	2-3 年、3 年以上	0.57
苏州工业园区凌志软件股份有限公司	1,400,000.00	1 年以内、1-2 年、3 年以上	0.50
合计	127,644,756.23	——	45.39

3.存出保证金

（1）按项目列示

项目	期末余额	期初余额
交易保证金	109,700,964.03	79,333,324.23
信用保证金	50,316,565.91	30,975,861.33
期货保证金	58,301,283.20	49,191,780.34
利率互换保证金	15,004,000.00	15,004,000.00
转融通保证金	8,009,579.57	7,909,234.71
小计	241,332,392.71	182,414,200.61
加：应计利息	34.46	
减：坏账准备		
合计	241,332,427.17	182,414,200.61

（2）按币种列示

项目	期末余额		
	原币金额	折算率	人民币金额
交易保证金	——	——	109,700,964.03
其中：人民币	107,261,256.03	1.00	107,261,256.03
港币	600,000.00	0.90	541,932.00
美元	270,000.00	7.03	1,897,776.00
信用保证金	——	——	50,316,565.91
其中：人民币	50,316,565.91	1.00	50,316,565.91
期货保证金	——	——	58,301,283.20
其中：人民币	58,301,283.20	1.00	58,301,283.20
利率互换保证金	——	——	15,004,000.00
其中：人民币	15,004,000.00	1.00	15,004,000.00
转融通保证金	——	——	8,009,579.57
其中：人民币	8,009,579.57	1.00	8,009,579.57
小计	——	——	241,332,392.71
加：应计利息	——	——	34.46
合计	——	——	241,332,427.17

续表：

项目	期初余额		
	原币金额	折算率	人民币金额
交易保证金	——	——	79,333,324.23
其中：人民币	76,929,436.23	1.00	76,929,436.23
港币	500,000.00	0.93	463,020.00
美元	270,000.00	7.19	1,940,868.00
信用保证金	——	——	30,975,861.33
其中：人民币	30,975,861.33	1.00	30,975,861.33
期货保证金	——	——	49,191,780.34
其中：人民币	49,191,780.34	1.00	49,191,780.34
利率互换保证金	——	——	15,004,000.00
其中：人民币	15,004,000.00	1.00	15,004,000.00
转融通保证金	——	——	7,909,234.71
其中：人民币	7,909,234.71	1.00	7,909,234.71
场外期权保证金			
其中：人民币			
小计	——	——	182,414,200.61
加：应计利息			
合计	——	——	182,414,200.61

4.存货

项目	期末数			期初数		
	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备/合同履约成本减值准备	账面价值
合同履约成本	344,962.69		344,962.69			
合计	344,962.69		344,962.69			

5.开发支出

项目	期初余额	本期增加		本期减少			期末余额
		内部开发支出	其他	确认为无形资产	转入当期损益	其他	
金服云平台专区功能		844,091.63		412,590.31			431,501.32
合计		844,091.63		412,590.31			431,501.32

（十七）融出证券、转融通融入证券

项目	期末余额	期初余额
融出证券	13,921,113.82	17,924,380.65
—交易性金融资产	13,921,113.82	17,924,380.65
—转融通融入证券		
融出证券总额	13,921,113.82	17,924,380.65

注：于 2025 年 12 月 31 日以及于期初，本公司融券业务无重大合约逾期。

（十八）资产减值准备

项目	期初余额	本期计提	本期减少		其他变动	期末余额
			转回	转销		
（一）融出资金减值准备	56,389,387.35	28,627,572.47		10,516,412.99		74,500,546.83
（二）应收款项坏账准备	12,582,132.40	324,406.36				12,906,538.76
（三）其他应收款坏账准备	271,765,074.08	965,253.37		261,636,258.35		11,094,069.10
（四）买入返售金融资产减值准备	3,008,902.98		1,171,455.17			1,837,447.81
（五）债权投资减值准备	300,535,933.97	13,213,182.26	308,911.20			313,440,205.03
（六）其他债权投资减值准备	54,143,885.37	9,346.60		50,000,000.00		4,153,231.97
（七）长期股权投资减值准备		12,218,200.00				12,218,200.00
合计	698,425,316.15	55,357,961.06	1,480,366.37	322,152,671.34		430,150,239.50

（十九）短期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	1,840,998,110.00	1,479,635,580.00
小计	1,840,998,110.00	1,479,635,580.00
加：应计利息	1,270,614.53	1,710,732.43
合计	1,842,268,724.53	1,481,346,312.43

（二十）拆入资金

项目	期末余额	期初余额
银行拆入资金	300,000,000.00	200,000,000.00
小计	300,000,000.00	200,000,000.00
加：应计利息	24,944.44	11,111.11
合计	300,024,944.44	200,011,111.11

（二十一）交易性金融负债

项目	期末余额					
	分类为为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		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		合计	
	账面价值	初始成本	账面价值	初始成本	账面价值	初始成本
取得浮动收益的结构化主体其他持有人权益	739,462,408.69	638,503,607.16			739,462,408.69	638,503,607.16
合计	739,462,408.69	638,503,607.16			739,462,408.69	638,503,607.16

续表：

项目	期初余额					
	分类为为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		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		合计	
	账面价值	初始成本	账面价值	初始成本	账面价值	初始成本
取得浮动收益的结构化主体其他持有人权益	476,565,313.38	406,220,321.04			476,565,313.38	406,220,321.04
合计	476,565,313.38	406,220,321.04			476,565,313.38	406,220,321.04

（二十二）应付款项

1.分类列示

项目	期末余额	期初余额
应付基金/集合资产管理计划销售费用	122,986,844.73	82,900,757.60
应付结算所结算资金	5,341,353.23	675,132.88
应付账款	1,090,306.22	2,466,095.27
应付手续费及佣金	17,416.87	
其他	3,388,627.63	975,280.60
合计	132,824,548.68	87,017,266.35

2.应付款项期末余额、期初余额中无应付持有本公司 5%（含 5%）以上表决权股份的股东单位重大款项。

（二十三）卖出回购金融资产款

1.按标的物类别列示

标的物类别	期末余额	期初余额
票据		1,616,149,109.28
债券	18,921,352,000.00	13,011,198,877.00
融资融券收益权回购业务	100,000,000.00	
小计	19,021,352,000.00	14,627,347,986.28
加：应计利息	10,293,407.42	4,119,698.51
合计	19,031,645,407.42	14,631,467,684.79

2.按业务类别列示

项目	期末余额	期初余额
债券质押式回购	16,023,303,000.00	12,395,149,877.00
质押式报价回购	2,898,049,000.00	616,049,000.00
票据质押式回购		1,616,149,109.28
融资融券收益权回购业务	100,000,000.00	
小计	19,021,352,000.00	14,627,347,986.28
加：应计利息	10,293,407.42	4,119,698.51
合计	19,031,645,407.42	14,631,467,684.79

3.卖出回购金融资产款的担保物信息

项目	期末余额	期初余额
票据		1,616,612,007.05
债券	16,590,584,729.94	13,826,936,880.19
资管计划	3,713,405,648.95	-
合计	20,303,990,378.89	15,443,548,887.24

（二十四）应付职工薪酬

1.分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	1,175,703,942.28	1,702,653,639.23	1,774,976,288.80	1,103,381,292.71
二、离职后福利-设定提存计划	5,466,375.16	184,908,067.88	185,592,620.06	4,781,822.98

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、辞退福利		7,958,706.50	7,958,706.50	
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	1,181,170,317.44	1,895,520,413.61	1,968,527,615.36	1,108,163,115.69

2.短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	1,171,770,022.79	1,454,042,250.93	1,525,675,845.21	1,100,136,428.51
二、职工福利费		14,907,429.54	14,907,429.54	
三、社会保险费	1,939,232.84	84,587,532.95	84,769,289.68	1,757,476.11
其中：1.医疗保险费	1,850,296.38	80,100,871.22	80,306,464.82	1,644,702.78
2.工伤保险费	34,757.18	2,135,850.42	2,126,243.41	44,364.19
3.生育保险费	54,179.28	2,350,811.31	2,336,581.45	68,409.14
四、住房公积金	463,992.64	124,522,103.35	124,394,108.61	591,987.38
五、工会经费和职工教育经费	1,530,694.01	22,935,511.24	23,570,804.54	895,400.71
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		1,658,811.22	1,658,811.22	
合计	1,175,703,942.28	1,702,653,639.23	1,774,976,288.80	1,103,381,292.71

3.离职后福利中的设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	4,683,292.29	153,643,346.00	154,025,829.60	4,300,808.69
失业保险	122,290.87	5,166,386.44	5,178,723.18	109,954.13
企业年金缴费	660,792.00	26,098,335.44	26,388,067.28	371,060.16
合计	5,466,375.16	184,908,067.88	185,592,620.06	4,781,822.98

（二十五）应交税费

税费项目	期末余额	期初余额
企业所得税	14,744,671.46	30,816,881.36
代扣客户个人所得税	21,554,865.40	122,008,351.71
增值税	21,598,039.57	27,791,860.05

税费项目	期末余额	期初余额
代扣代缴个人所得税	11,957,157.90	11,427,134.50
水利基金	5,300,181.34	4,160,740.95
房产税	372,466.05	360,072.66
城市维护建设税	765,506.73	1,025,492.36
教育费附加	339,226.98	597,276.46
地方教育费附加	226,133.51	159,480.66
印花税	2,062,615.88	1,522,133.17
土地使用税	4,039.37	4,039.38
其他	473,200.94	549,806.51
合计	79,398,105.13	200,423,269.77

（二十六）合同负债

项目	期末余额	期初余额
私募基金管理合同	642,304.51	920,928.48
金服云业务合同款	2,133,315.33	872,641.51
合计	2,775,619.84	1,793,569.99

（二十七）租赁负债

项目	期末余额	期初余额
尚未支付的租赁付款额	165,087,463.61	249,065,803.06
减：未确认融资费用	8,227,326.79	12,416,104.79
重分类至一年内到期的非流动负债	3,395,408.41	4,771,186.92
合计	153,464,728.41	231,878,511.35

（二十八）预计负债

项目	期末余额	期初余额
未决诉讼	6,749,827.64	36,064,201.39
合计	6,749,827.64	36,064,201.39

（二十九）应付债券

1.分类列示

项目	期末余额	期初余额

项目	期末余额	期初余额
应付短期融资款	11,075,224,680.00	6,406,334,307.21
公司债	28,167,268,177.14	24,916,031,829.69
收益凭证	3,500,000,000.00	1,100,000,000.00
小计	42,742,492,857.14	32,422,366,136.90
加：应付利息	480,749,350.47	471,713,241.97
合计	43,223,242,207.61	32,894,079,378.87

2.应付短期融资款

项目	发行日期	到期日期	票面利率	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
25 福建金投 SCP001	2025/11/19	2026/7/17	1.59%		500,000,000.00		500,000,000.00
25 福建金投 SCP002	2025/12/5	2026/8/2	1.63%		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
25 华福 CP001	2025/4/7	2026/3/25	1.91%		1,000,000,000.00		1,000,000,000.00
25 华福 CP002	2025/5/26	2026/5/26	1.74%		1,500,000,000.00		1,500,000,000.00
25 华福 CP003	2025/8/11	2026/7/7	1.68%		1,500,000,000.00		1,500,000,000.00
25 华福 CP004	2025/9/18	2026/9/18	1.77%		1,500,000,000.00		1,500,000,000.00
24 华福证券 CP002	2024/6/6	2025/6/6	2.11%	1,500,000,000.00		1,500,000,000.00	
24 华福证券 CP003	2024/7/12	2025/7/12	2.02%	1,500,000,000.00		1,500,000,000.00	
24 华福证券 CP004	2024/11/20	2025/4/19	1.89%	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	
24 华福证券 CP005	2024/12/19	2025/9/17	1.70%	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	
收益凭证				1,315,580,000.00	5,400,000,000.00	2,815,580,000.00	3,900,000,000.00
短期票据				90,754,307.21	157,160,280.00	72,689,907.21	175,224,680.00
小计	——	——	——	6,406,334,307.21	12,557,160,280.00	7,888,269,907.21	11,075,224,680.00
加：应计利息	——	——	——	42,333,681.31	171,754,336.04	122,790,744.88	91,297,272.47
合计	——	——	——	6,448,667,988.52	12,728,914,616.04	8,011,060,652.09	11,166,521,952.47

注 1：收益凭证，本公司通过机构间私募产品报价与服务系统发行期限小于等于 1 年的收益凭证，期末未到期收益凭证固定年利率为 1.95-2.5%。

注 2：短期票据，截至 2025 年 12 月 31 日，华福香港发行机构间小于 1 年的私募票据，浮动票据票息为 HIBOR+1.1%。

3.应付公司债及收益凭证的增减变动

债券名称	面值	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行金额	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	其他变动	期末余额	是否违约
23闽金01	2,000,000,000.00	2.95	2023/11/27	2年	2,000,000,000.00	2,004,925,382.82		54,074,617.18		2,059,000,000.00			否
23闽金02	2,000,000,000.00	3.09	2023/11/27	3年	2,000,000,000.00	2,004,891,349.49		62,246,526.72		61,800,000.00		2,005,337,876.21	否
23闽金04	1,000,000,000.00	3.18	2023/12/13	2年	1,000,000,000.00	1,001,317,139.85		30,482,860.15		1,031,800,000.00			否
24闽金K1	1,200,000,000.00	2.63	2024/3/19	2年	1,200,000,000.00	1,224,804,910.60		32,274,188.18	393,750.00	31,956,714.09		1,224,728,634.69	否
24闽金01	1,400,000,000.00	1.93	2024/12/13	3年	1,400,000,000.00	1,301,292,825.86		27,404,513.79	705,218.18	27,020,000.00	100,000,000.00	1,400,972,121.46	否
24闽金02	800,000,000.00	2.05	2024/12/13	5年	800,000,000.00	800,630,853.74		16,495,292.45	402,981.82	16,400,000.00		800,323,164.37	否
25闽金01	1,000,000,000.00	1.79	2025/11/19	3年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	2,131,325.21	586,037.73			1,001,545,287.48	否
25闽金02	500,000,000.00	1.96	2025/11/19	5年	500,000,000.00		500,000,000.00	1,161,144.70	293,018.86			500,868,125.84	否
20华福02	450,000,000.00	0.04	2020/3/12	5年期	450,000,000.00	464,861,095.89		3,588,904.11		468,450,000.00			否
20华福G2	200,000,000.00	0.04	2020/8/31	5年期	200,000,000.00	202,867,835.62		5,712,164.38		208,580,000.00			否
22华福G1	2,000,000,000.00	0.03	2022/3/18	3年期	2,000,000,000.00	2,053,654,794.52		14,345,205.48		2,068,000,000.00			否
22华福G3	270,000,000.00	0.03	2022/7/18	3年期	270,000,000.00	273,610,158.90		4,327,841.10		277,938,000.00			否
22华福G4	700,000,000.00	0.03	2022/7/18	5年期	700,000,000.00	710,792,273.97		23,730,000.00		23,730,000.00		710,792,273.97	否
23华福G1	2,000,000,000.00	0.03	2023/1/16	3年期	2,000,000,000.00	2,066,537,963.51		69,972,034.23		69,800,000.00		2,066,709,997.74	否
23华福G2	1,000,000,000.00	0.03	2023/8/21	3年期	1,000,000,000.00	1,010,126,027.40		28,000,000.00		28,000,000.00		1,010,126,027.40	否
24华福G1	1,500,000,000.00	0.03	2024/1/18	3年期	1,500,000,000.00	1,540,329,863.01		42,184,109.59		42,300,000.00		1,540,213,972.60	否
24华福G2	500,000,000.00	0.03	2024/1/18	5年期	500,000,000.00	514,301,369.86		14,958,904.11		15,000,000.00		514,260,273.97	否
25华福G1	3,000,000,000.00	0.02	2025/3/10	3年期	3,000,000,000.00		3,000,000,000.00	55,094,542.56		5,660,377.37		3,049,434,165.19	否

债券名称	面值	票面利率	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行金额	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还金额	其他变动	期末余额	是否违约
25 华福 G3	920,000,000.00	0.02	2025/4/11	1 年期	920,000,000.00		920,000,000.00	13,956,134.62		1,735,849.06		932,220,285.56	否
25 华福 G4	2,000,000,000.00	0.02	2025/9/15	3 年期	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00	12,716,601.39		3,641,509.43		2,009,075,091.96	否
25 华福 G5	2,000,000,000.00	0.02	2025/11/10	3 年期	2,000,000,000.00		2,000,000,000.00	5,770,552.58		3,773,584.91		2,001,996,967.67	否
25 华福 K1	500,000,000.00	0.02	2025/5/13	3 年期	500,000,000.00		500,000,000.00	6,025,380.07		943,396.23		505,081,983.84	否
22 华福 C1	2,000,000,000.00	0.04	2022/1/11	3 年期	2,000,000,000.00	2,073,874,421.73		2,125,578.27		2,076,000,000.00			否
22 华福 C2	1,000,000,000.00	0.03	2022/5/30	3 年期	1,000,000,000.00	1,019,615,068.49		13,684,931.51		1,033,300,000.00			否
23 华福 C1	2,000,000,000.00	0.04	2023/4/24	3 年期	2,000,000,000.00	2,050,193,260.57		73,914,498.03		73,600,000.00		2,050,507,758.60	否
23 华福 C2	1,000,000,000.00	0.03	2023/8/7	3 年期	1,000,000,000.00	1,013,320,000.00		33,300,000.00		33,300,000.00		1,013,320,000.00	否
24 华福 C1	1,500,000,000.00	0.02	2024/11/4	3 年期	1,500,000,000.00	1,505,832,739.73		37,350,000.00		37,350,000.00		1,505,832,739.73	否
24 华福 C2	500,000,000.00	0.03	2024/11/4	5 年期	500,000,000.00	502,108,219.18		13,500,000.00		13,500,000.00		502,108,219.18	否
25 华福 C1	2,150,000,000.00	0.02	2025/7/10	3 年期	2,150,000,000.00		2,150,000,000.00	20,328,347.89		547,169.81		2,169,781,178.08	否
收益凭证						1,105,523,835.61	2,800,000,000.00	49,669,863.02		413,709,589.04		3,541,484,109.59	否
合计	37,090,000,000.00	——	——	——	37,090,000,000.00	26,445,411,390.35	14,870,000,000.00	770,526,061.32	2,381,006.59	10,126,836,189.94	100,000,000.00	32,056,720,255.14	——

注：本公司通过机构间私募产品报价与服务系统发行期限大于 1 年的收益凭证，期末未到期收益凭证固定年利率为 2.1%-2.8%。

（三十）长期借款

项目	期末余额	期初余额
信用借款	52,980,000.00	
小计	52,980,000.00	
加:应计利息	34,437.00	
合计	53,014,437.00	

（三十一）其他负债

1.分类列示

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	1,636,269,319.61	1,705,040,579.09
代理买卖证券款	31,438,331,585.68	26,375,065,225.34
代理兑付债券款	502,236.96	502,236.96
一年内到期的非流动负债	3,395,408.41	4,771,186.92
其他流动负债	104,370.28	25,471.70
长期应付款	89,775,233.05	
递延收益	1,824,561.40	1,000,000.00
合计	33,170,202,715.39	28,086,404,700.01

2.其他应付款

项目	期末余额	期初余额
应付期权结算款	1,475,578,504.02	1,475,578,504.02
应付证券清算款	1,386,625.44	96,419,879.94
投资者保护基金	11,121,613.44	10,318,682.53
应付员工忠诚奖投资收益	6,871,016.34	5,558,894.05
应付供应商	24,152,050.88	5,486,444.19
押金保证金	5,928,877.65	8,219,503.09
代垫款	3,516,461.16	2,827,921.73
应付员工个人社保金	1,387,050.71	3,029,812.70
资管产品汇总的税结余额	6,485,652.59	3,361,398.09
应付客户保证金	1,916,711.34	892,711.83
关联方往来款	5,059,512.94	45,941,691.21

项目	期末余额	期初余额
债券交易经纪费	44,042,461.89	
其他	48,822,781.21	47,405,135.71
合计	1,636,269,319.61	1,705,040,579.09

3.代理买卖证券款

项目	期末余额	期初余额
普通经纪业务	27,595,812,655.59	22,784,347,449.98
个人	22,914,738,586.62	19,156,572,555.31
机构	4,681,074,068.97	3,627,774,894.67
信用业务	3,841,879,869.66	3,589,834,744.59
个人	3,085,724,850.39	2,962,649,464.49
机构	756,155,019.27	627,185,280.10
小计	31,437,692,525.25	26,374,182,194.57
加：应付利息	639,060.43	883,030.77
合计	31,438,331,585.68	26,375,065,225.34

4.一年内到期的非流动负债

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的租赁负债	3,395,408.41	4,771,186.92
合计	3,395,408.41	4,771,186.92

5.其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税	104,370.28	25,471.70
合计	104,370.28	25,471.70

6.长期应付款

项　目	期末余额	期初余额
长期应付款项		
专项应付款	89,775,233.05	
合 计	89,775,233.05	

7.递延收益

项目	期末余额	期初余额
社保基金系统建设政府补助资金	1,000,000.00	1,000,000.00
2024年福建省数字经济发展专项资金补助	824,561.40	
合计	1,824,561.40	1,000,000.00

（三十二）实收资本

投资者名称	期初余额		本期增加	本期减少	期末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
福建省财政厅	100,000,000,000.00	100.00			100,000,000,000.00	100.00
合计	100,000,000,000.00	100.00			100,000,000,000.00	100.00

（三十三）资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	7,724,307,386.37	500,000,000.00		8,224,307,386.37
其他资本公积	-29,057,930.73		1,257,195,269.99	-1,286,253,200.72
合计	7,695,249,455.64	500,000,000.00	1,257,195,269.99	6,938,054,185.65

本期资本公积变动情况：

1.本年收到福建省财政厅500,000,000.00元货币增资款，增加资本公积—资本溢价500,000,000.00元；

2.本年联营企业兴业银行其他股东转股导致股比下降股权被动稀释，减少资本公积—资本溢价-1,026,322,230.51元；

3.本公司根据联营企业兴业银行其他权益变动情况，权益法下确认其他资本公积-230,873,039.48元。

（三十四）其他综合收益

项目	期初余额归属于母公司股东的其他综合收益	本期发生额						期末余额归属于母公司股东的其他综合收益
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	税后归属于母公司的其他综合收益	税后归属于少数股东的其他综合收益	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益	-111,247,079.06	158,317,414.52	18,214,234.68		1,807,127.92	119,116,431.70	19,179,620.22	7,869,352.64
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动								
2.权益法下不可转损益的其他综合收益	-37,807,659.50	81,592,479.38				81,592,479.38		43,784,819.88
3.其他权益工具公允价值变动	-73,439,419.56	78,014,267.28	19,503,566.82		1,807,127.92	37,523,952.32	19,179,620.22	-35,915,467.24
4.企业自身信用风险公允价值变动								
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	827,864,660.45	-545,581,905.60	-19,778,917.45	-5,791,802.35		-483,599,362.85	-36,411,822.95	344,265,297.60
1.权益法下可转损益的其他综合收益	789,466,734.62	-451,670,677.26				-451,670,677.26		337,796,057.36
2.其他债权投资公允价值变动	6,934,067.23	-34,916,818.76	-7,281,254.10	-5,791,802.35		-10,205,405.75	-11,638,356.56	-3,271,338.52
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
4.其他债权投资信用损失准备	22,740,431.85	-49,990,653.40	-12,497,663.35			-17,516,724.95	-19,976,265.10	5,223,706.90
5.现金流量套期损益的有效部分								
6.外币财务报表折算差额	8,723,426.75	-9,003,756.18				-4,206,554.89	-4,797,201.29	4,516,871.86
7.其他								
合计	716,617,581.39	-387,264,491.08	-1,564,682.77	-5,791,802.35	1,807,127.92	-364,482,931.15	-17,232,202.73	352,134,650.24

（三十五）盈余公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	2,750,903,561.87	1,211,565,637.46		3,962,469,199.33
任意盈余公积				
合计	2,750,903,561.87	1,211,565,637.46		3,962,469,199.33

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程等的相关规定，本公司按照本期净利润的 10%提取法定盈余公积。

（三十六）一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	791,985,747.88	65,266,894.03		857,252,641.91
交易风险准备	538,472,688.19	50,593,315.03		589,066,003.22
合计	1,330,458,436.07	115,860,209.06		1,446,318,645.13

（三十七）未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
上年年末未分配利润	23,759,167,890.73	16,329,112,330.30
期初未分配利润调整合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	23,759,167,890.73	16,329,112,330.30
加：本期归属于母公司所有者的净利润	12,569,543,544.23	12,449,511,078.66
减：提取法定盈余公积	1,211,565,637.46	1,211,246,467.80
提取任意盈余公积		
对所有者的分配	3,722,533,339.21	3,645,535,604.92
提取一般风险准备	65,266,894.03	120,698,253.14
提取交易风险准备	50,593,315.03	47,318,736.44
其他综合收益结转留存收益	-1,807,127.92	-5,343,544.07
其他		
期末未分配利润	31,280,559,377.15	23,759,167,890.73

（三十八）少数股东权益

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
子公司少数股东持有部分	10,237,290,197.27	348,878,730.68		10,586,168,927.95
合计	10,237,290,197.27	348,878,730.68		10,586,168,927.95

（三十九）主营业务净收入

1.按类别列示

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金净收入	2,270,702,411.34	1,768,873,717.72
利息净收入	969,471,774.63	708,621,946.33
金服云业务收入	8,877,287.16	335,669.14
其他	3,711,766.86	2,960,126.01
合计	3,252,763,239.99	2,480,791,459.20

2.手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
证券经纪业务净收入	1,443,098,453.71	867,036,929.33
——证券经纪业务收入	1,953,841,511.17	1,197,127,448.96
代理买卖证券业务	1,590,072,741.26	1,061,075,109.08
交易单元席位租赁	261,414,193.25	74,443,198.51
代销金融产品业务	102,354,576.66	61,609,141.37
——证券经纪业务支出	510,743,057.46	330,090,519.63
代理买卖证券业务	510,743,057.46	330,090,519.63
投资银行业务净收入	113,428,148.15	95,230,832.54
——投资银行业务收入	117,699,018.17	97,810,541.98
证券承销业务	97,356,371.05	82,835,845.77
证券保荐业务	4,198,113.20	
财务顾问业务	16,144,533.92	14,974,696.21
——投资银行业务支出	4,270,870.02	2,579,709.44
证券承销业务	4,270,870.02	2,346,415.10
证券保荐业务		
财务顾问业务		233,294.34
资产管理业务净收入	712,480,363.14	802,105,746.98
——资产管理业务收入	712,480,363.14	802,105,746.98
——资产管理业务支出		
投资咨询业务净收入	25,827,385.26	5,060,548.10

项目	本期发生额	上期发生额
——投资咨询业务收入	25,827,385.26	5,060,548.10
——投资咨询业务支出		
其他手续费及佣金净收入	-24,131,938.92	-560,339.23
——其他手续费及佣金收入	10,652,792.98	7,898,957.37
——其他手续费及佣金支出	34,784,731.90	8,459,296.60
合计	2,270,702,411.34	1,768,873,717.72
其中：手续费及佣金收入合计	2,820,501,070.72	2,110,003,243.39
手续费及佣金支出合计	549,798,659.38	341,129,525.67

3.利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	2,038,783,725.07	1,635,060,055.34
货币资金及结算备付金利息收入	437,625,063.18	437,706,601.54
融出资金利息收入	1,306,131,857.73	1,018,050,577.03
买入返售金融资产利息收入	45,601,561.42	41,792,479.04
其中：约定购回利息收入		
股票质押回购利息收入	29,948,914.19	29,991,456.64
其他	15,652,647.23	11,801,022.40
债权投资利息收入	24,504,181.27	49,770,665.28
其他债权投资利息收入	224,920,739.22	87,735,538.70
其他	322.25	4,193.75
利息支出	1,069,311,950.44	926,438,109.01
短期借款利息支出	7,749,034.79	11,809,818.23
应付短期融资款利息支出	169,582,252.71	72,933,831.22
拆入资金利息支出	6,738,488.09	13,461,006.72
其中：转融通利息支出		1,698,550.18
拆入银行利息支出	6,738,488.09	11,762,456.54
卖出回购金融资产款利息支出	302,198,962.71	187,349,229.42
其中：报价回购利息支出	29,366,014.72	12,650,821.39
其他利息支出	272,832,947.99	174,698,408.03
代理买卖证券款利息支出	27,600,651.69	38,713,680.60

项目	本期发生额	上期发生额
应付债券利息支出	544,255,592.95	590,031,856.71
其中：次级债券利息支出	194,203,355.71	250,414,216.31
其他利息支出	350,052,237.24	339,617,640.40
租赁负债利息支出	7,036,095.38	10,451,897.04
债券借贷利息支出	4,150,872.12	1,686,789.07
利息净收入	969,471,774.63	708,621,946.33

（四十）投资收益

1.投资收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	12,244,382,661.00	12,276,462,552.79
金融工具投资收益	1,266,032,827.46	866,717,859.06
其中：持有期间取得的收益	374,097,939.28	569,750,850.41
—交易性金融资产	276,570,934.45	555,781,960.48
—债权投资	73,236,048.74	13,753,067.05
—其他权益工具投资	24,290,956.09	215,822.88
处置金融工具取得的收益	891,934,888.18	296,967,008.65
—交易性金融资产	844,484,681.13	324,588,659.78
—交易性金融负债	30,691,102.40	-11,871,806.03
—债权投资	3,470,374.31	989,541.39
—其他债权投资	8,852,535.00	20,474,148.25
—衍生金融工具	4,436,195.34	-37,213,534.74
其他	-62,000.00	
合计	13,510,353,488.46	13,143,180,411.85

2.本公司对联营企业和合营企业的投资收益

被投资单位	本期发生额	上期发生额
兴业银行股份有限公司	12,190,836,166.90	12,339,543,386.31
宁波兴韬私募基金管理有限公司		-4,719,403.98
兴业经济研究咨询股份有限公司	5,106,232.08	-2,819,479.25
福建省海西养老产业投资基金合伙企业（有限合伙）	475,856.85	2,881,529.86

被投资单位	本期发生额	上期发生额
福建省现代服务业产业发展投资合伙企业（有限合伙）	-510,492.09	509,824.58
福建省政企合作引导投资基金合伙企业（有限合伙）	46,649,848.86	-64,241,812.31
福建省企业技术改造投资基金（有限合伙）	-660,803.37	5,308,507.58
福建金厦登盈企业管理合伙企业（有限合伙）	2,485,851.77	
合计	12,244,382,661.00	12,276,462,552.79

3.按交易性金融工具投资收益明细列示

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
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	持有期间收益	276,570,934.45	555,781,960.48
	处置取得收益	844,484,681.13	324,588,659.78
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	持有期间收益		
	处置取得收益	30,691,102.40	-11,871,806.03
合计		1,151,746,717.98	868,498,814.23

（四十一）公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-538,299,725.96	-1,968,636,629.25
衍生金融工具	494,372,901.59	2,041,865,088.75
交易性金融负债	-30,613,809.19	-49,971,927.26
合计	-74,540,633.56	23,256,532.24

（四十二）汇兑收益

项目	本期发生额	上期发生额
汇兑损益	811,503.67	-12,439,917.65
合计	811,503.67	-12,439,917.65

（四十三）其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
房屋租赁	6,907,607.27	4,974,680.29
咨询服务收入	4,248,982.80	5,127,654.36
财务费用-利息收入	2,903,174.84	11,813,467.33
其他	140,960.78	13,298,306.41
合计	14,200,725.69	35,214,108.39

（四十四）资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置利得小计	2,439,641.26	1,539,778.37
其中：固定资产处置利得		600,677.60
无形资产处置利得		
租赁	2,439,641.26	939,100.77
非流动资产处置损失小计	488,743.24	
其中：固定资产处置损失	488,743.24	
无形资产处置损失		
合计	1,950,898.02	1,539,778.37

（四十五）其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
限售股奖补	5,929,623.79	27,706,803.02
财政奖励与财政补贴	13,073,067.77	25,900,406.08
税收补助	249,005.64	329,268.38
个税手续费返还	3,005,187.42	2,666,287.68
失业稳岗补贴	1,182,001.62	3,946,047.14
专项扶持资金		47,271.70
其他	828.43	34,418.51
合计	23,439,714.67	60,630,502.51

（四十六）税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	13,497,365.97	9,511,618.62
教育费附加	5,847,094.09	4,263,937.68
地方教育费附加	3,898,062.93	2,848,380.14
地方水利建设基金	3,769,657.86	1,560,825.76
房产税	1,478,195.65	1,443,048.56
印花税	2,149,864.62	1,019,039.15
其他	812,041.08	2,938,256.30
合计	31,452,282.20	23,585,106.21

（四十七）业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,894,840,921.82	1,766,548,154.15
折旧及摊销	241,412,251.18	246,496,914.09
其中：固定资产折旧	35,688,338.68	32,207,935.71
使用权资产折旧	114,008,255.01	125,269,033.75
无形资产摊销	59,615,249.13	53,470,681.67
长期待摊费用摊销	32,100,408.36	35,549,262.96
客户维护费	232,969,724.11	198,633,348.65
邮电通讯费	73,335,849.39	74,948,854.50
电子设备运转费	78,550,106.32	56,264,811.65
业务接待费	64,241,174.94	58,490,098.22
业务宣传费	49,123,612.80	37,653,867.26
差旅费	50,418,633.33	48,515,745.17
会员费	52,331,999.79	37,436,523.00
水电物业费	30,780,361.38	32,256,014.88
公杂费	20,996,940.11	19,822,059.65
咨询费	37,421,143.58	14,178,132.74
会议费	23,807,778.60	18,129,305.64
资讯费	20,025,861.87	8,977,481.38
劳动保护费	8,479,947.44	8,111,912.07
租赁费	6,231,027.75	12,132,272.15
投资者保护基金	18,644,094.72	15,154,512.76
系统运维费	1,365,378.86	4,581,640.63
聘请中介机构费	18,799,232.38	8,832,745.95
党建活动经费	465,366.86	296,312.00
低值易耗品摊销	3,372,201.30	5,266,014.23
车辆使用费	6,395,625.04	7,179,534.59
研发费用	4,160,568.96	6,026,514.69
安全防卫费	2,567,998.24	2,937,109.31
产品托管费及交易费	5,690,432.15	4,758,309.39

项目	本期发生额	上期发生额
其他	43,203,459.59	16,675,800.69
合计	2,989,631,692.51	2,710,303,989.44

（四十八）信用减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
融出资金减值损失	28,627,572.47	-11,610,979.47
应收款项坏账损失	324,406.36	-3,531,624.09
买入返售金融资产减值损失	-1,171,455.17	-348,617.83
债权投资减值损失	12,904,271.06	-546,420.68
其他债权投资减值损失	9,346.60	3,281,542.17
其他应收款坏账损失	965,253.37	-5,527,906.20
合计	41,659,394.69	-18,284,006.10

（四十九）其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
房屋租赁	764,257.70	1,041,374.72
财务费用-利息费用	260,243,328.35	238,847,007.46
其他	1,044,410.82	86,243.16
合计	262,051,996.87	239,974,625.34

（五十）营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废利得小计	192,414.54	1,217,026.51	192,414.54
其中：固定资产报废利得	192,414.54	1,217,026.51	192,414.54
无资资产报废利得			
税费返还		2.58	
赔偿金、违约金及罚款收入	619,510.69		619,510.69
与企业日常活动无关的政府补助	150,000.00	560,000.00	150,000.00
无法或无需支付的应付款项		1,571,220.38	
其他	367,850.96	1,075,617.19	367,850.96
合计	1,329,776.19	4,423,866.66	1,329,776.19

（五十一）营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产报废损失	1,688,256.74	4,214,178.43	1,688,256.74
其中：固定资产报废损失	1,688,256.74	4,214,178.43	1,688,256.74
无形资产报废损失			
计提预计负债	-21,724,513.59	-49,948,798.61	-21,724,513.59
公益性捐赠支出	7,432,676.00	5,465,775.00	7,432,676.00
行政罚款、滞纳金	1,017,357.51	3,938.64	1,017,357.51
辞退职工一次性补偿		1,916,690.13	
其他	1,820,361.91	3,298,187.52	1,820,361.91
合计	-9,765,861.43	-35,050,028.89	-9,765,861.43

（五十二）所得税费用

1.分类列示

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	61,830,618.06	57,943,339.92
递延所得税费用	225,729,625.88	15,096,069.22
其他	776,872.18	-35,048,689.67
合计	288,337,116.12	37,990,719.47

2.所得税费用与会计利润关系的说明

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	13,403,061,008.29	12,816,067,055.57
按法定/适用税率计算的所得税费用	3,350,765,252.07	3,204,016,763.89
子公司适用不同税率的影响	-505,297.77	2,955,067.65
调整以前期间所得税的影响	88,342,653.31	-35,048,689.67
非应税收入的影响	-3,212,858,340.08	-3,206,645,900.60
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	14,044,690.14	12,979,505.39
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损计可抵扣暂时性差异的影响	-1,942,541.68	-23,145,997.48
本期未确认的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的影响	45,236,585.94	64,781,718.64
研发费用加计扣除的影响	-1,043,219.42	-1,528,447.64
其他	6,297,333.62	19,626,699.29
所得税费用合计	288,337,116.12	37,990,719.47

（五十三）其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

详见附注七、（三十四）。

（五十四）现金流量表补充资料

1.净利润调节为经营活动现金流量

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量	——	——
净利润	13,114,723,892.17	12,778,076,336.10
加：信用减值损失	41,659,394.69	-18,284,006.10
其他资产减值损失/资产减值损失	12,218,200.00	
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	35,688,338.68	32,207,935.71
使用权资产折旧	114,008,255.01	125,269,033.75
无形资产摊销	59,615,249.13	53,470,681.67
长期待摊费用摊销	32,100,408.36	35,549,262.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-1,950,898.02	-1,539,778.37
固定资产报废损失（收益以“一”号填列）	1,495,842.20	2,997,151.92
公允价值变动损失（收益以“一”号填列）	74,540,633.56	-23,256,532.24
财务费用（收益以“一”号填列）	740,463,864.74	786,947,246.75
汇兑损失（收益以“一”号填列）	-811,503.67	12,439,917.65
投资损失（收益以“一”号填列）	-12,498,835,099.09	-12,377,277,580.04
递延所得税资产减少（增加以“一”号填列）	287,511,081.21	-219,488,118.44
递延所得税负债增加（减少以“一”号填列）	-61,781,455.33	-60,138,509.66
交易性金融资产的减少（增加以“一”号填列）	-7,341,473,297.34	-66,049,929.16
经营性应收项目的减少（增加以“一”号填列）	-9,981,170,403.29	-3,138,922,863.70
经营性应付项目的增加（减少以“一”号填列）	9,289,186,082.04	17,480,808,535.94
其他	-	
经营活动产生的现金流量净额	-6,082,811,414.95	15,402,808,784.74
二、不涉及现金收支的投资和筹资活动：	——	——
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		

项目	本期发生额	上期发生额
三、现金及现金等价物净增加情况：	——	——
期末现金的账面价值	35,670,083,522.11	30,604,899,558.23
减：期初现金的账面价值	30,604,899,558.23	18,284,519,509.69
加：期末现金等价物的账面价值		
减：期初现金等价物的账面价值		
现金及现金等价物净增加额	5,065,183,963.88	12,320,380,048.54

2.现金和现金等价物的构成

项目	期末余额	期初余额
一、现金	35,670,083,522.11	30,604,899,558.23
其中：1.库存现金		
2.可随时用于支付的银行存款	26,938,243,321.37	24,409,732,393.88
3.可随时用于支付的其他货币资金	2,722,755.68	2,020,029.62
4.结算备付金	8,729,117,445.06	6,193,147,134.73
5.存放同业款项		
6.拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	35,670,083,522.11	30,604,899,558.23

（五十五）外币货币性项目

项目	期末外币余额	折算率	期末折算人民币余额
货币资金	——	——	216,928,626.08
其中：美元	5,653,849.77	7.03	39,739,779.28
港币	196,169,827.75	0.90	177,180,588.42
欧元	1,002.78	8.24	8,258.38
结算备付金	——	——	15,958,684.14
其中：美元	1,238,044.69	7.03	8,701,968.52
港币	8,034,450.42	0.90	7,256,715.62
应收款项	——	——	861,618.84
其中：美元			

项目	期末外币余额	折算率	期末折算人民币余额
港币	953,962.40	0.90	861,618.84
其他应收款	——	——	2,733,347.65
其中：美元			
港币	3,026,292.79	0.90	2,733,347.65
存出保证金	——	——	2,439,696.00
其中：美元	270,000.00	7.03	1,897,776.00
港币	600,000.00	0.90	541,920.00
代理买卖证券款	——	——	40,441,963.10
其中：美元	2,872,423.61	7.03	20,189,691.07
港币	22,422,798.97	0.90	20,252,272.03
应付款项	——	——	1,728,133.41
其中：美元			
港币	1,913,345.23	0.9032	1,728,133.41
其他应付款	——	——	12,333,458.06
其中：美元			
港币	13,655,290.15	0.90	12,333,458.06

（五十六）所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末	
	账面价值	受限类型
货币资金	316,296,787.73	
（1）银行存款	315,508,831.17	本公司及下属子公司的风险准备金
（2）银行存款	787,956.56	劳动仲裁冻结资金
交易性金融资产	8,806,883,869.47	
（1）债券	4,823,363,189.96	
其中：为质押式回购业务而设定质押	4,823,363,189.96	
（2）资管计划	3,713,405,648.95	
其中：为报价式回购业务而设定质押	3,713,405,648.95	
（3）基金	52,193,400.00	存在限售期/流通受限
（4）股票	591,198.18	终止上市
（5）股票	203,409,318.56	存在限售期 / 流通受限

项目	期末	
	账面价值	受限类型
（6）融出证券	13,921,113.82	
其中：基金	9,347,410.09	
股票	4,573,703.73	
其他权益工具投资	571,283,106.42	
（1）股票	86,612,549.06	终止上市
（2）股票	329,295,360.00	存在限售期/流通受限
（3）基金	39,917,497.36	为互换便利业务而设定的质押
（4）基金	115,457,700.00	存在限售期/流通受限
债权投资	189,029,805.21	
（1）债券	189,029,805.21	
其中：为质押式回购业务而设定质押	164,549,531.24	
为债券借贷业务而设定质押	24,480,273.97	
其他债权投资	11,562,754,511.37	
（1）债券	11,562,754,511.37	
其中：为质押式回购业务而设定质押	10,224,586,092.06	
为互换便利业务而设定的质押	1,338,168,419.32	
合计	21,446,248,080.21	

八、合并范围的变更

（一）设立子公司

1.本期增加的合并范围内子公司　　（金额单位：人民币万元）

子公司名称	级次	注册资本	持股比例（%）	投资额	取得方式
福建省专精领航创业投资母基金合伙企业（有限合伙）	三级	30,300	70.30	21,300	投资设立
福州市金睿投资有限公司	三级	1,000	100.00	1,000	投资设立
福建省金瑞一号企业管理合伙企业（有限合伙）	三级	2,000	100.00		投资设立
福建省金瑞二号企业管理合伙企业（有限合伙）	三级	20,000	100.00	2,020	投资设立
福州市金投金资二号股权投资合伙企业（有限合伙）	三级	100,000	100.00	1,001	投资设立

（二）其他原因的合并范围变动

1.结构化主体

所有主体担任管理人和投资人的情况，对因持有投资份额而享有的回报使公司面临可变回报的影响重大的资管计划进行了合并(包含资产管理计划及投资基金)，详见附注九、在其他主体中的权益。

（1）本报告期内新增的结构化主体

序号	结构化主体名称	新增原因
1	福建省福晋专精创业投资基金合伙企业（有限合伙）	控制
2	嘉兴华翰股权投资合伙企业（有限合伙）	控制
3	泉州交发福洛股权投资合伙企业（有限合伙）	控制
4	华福资管-财福共进一价值精选 1 号集合资产管理计划	控制
5	华福证券-财福共进一趋势精选 1 号集合资产管理计划	控制
6	华福资管一全球优选 2 号集合资产管理计划	控制
7	兴银上证科创板综合指数增强型发起式证券投资基金	控制
8	兴银中证红利低波动指数发起式证券投资基金	控制
9	兴银中证全指公用事业指数发起式证券投资基金	控制
10	兴银颐福保守养老目标一年持有期混合型发起式基金中基金	控制
11	兴银鼎新灵活配置混合型证券投资基金	控制
12	兴银价值平衡混合型证券投资基金	控制

（2）本报告期内减少的结构化主体

序号	结构化主体名称	减少原因
1	兴银基金—长期价值 1 号集合资产管理计划	失去控制
2	兴银朝阳债券型证券投资基金	失去控制
3	兴银聚丰债券型证券投资基金	失去控制
4	兴银基金-华福企金价值集合资产管理计划	失去控制

九、在其他主体中的权益

（一）在子公司中的权益

1.企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		表决权比例（%）	注册资本
				直接	间接		
福建省金服云征信有限责任公司	福州市	福建省福州市	商业服务业	100.00		100.00	50,000 万人民币
福建省金投私募基金管理有限公司	福州市	福建省福州市	资本市场服务	100.00		100.00	10,000 万人民币
福建省金投金顺股权投资基金合伙企业（有限合伙）	福州市	福建省福州市	商业服务业	99.00	1.00	100.00	200,000 万人民币
福建省金投金鹏创业投资基金合伙企业（有限合伙）	福州市	福建省福州市	资本市场服务	99.00	1.00	100.00	200,000 万人民币
华福证券股份有限公司	福州市	福建省福州市	资本市场服务	46.72		46.72	330,000 万人民币
福建省省级政府投资基金有限公司	平潭综合实验区	平潭综合实验区	商业服务业	100.00		100.00	1,000,000 万人民币
福建省金投资产投资有限公司	福州市	福建省福州市	商业服务业	100.00		100.00	200,000 万人民币
华福资本管理有限公司	上海	福建泉州	私募投资基金		100.00	100.00	10,000 万人民币
上海兴璟投资管理有限公司	上海	上海	投资管理		80.00	80.00	2,500 万人民币
华福成长投资有限公司	上海	上海	金融投资		100.00	100.00	200,000 万人民币
兴银基金管理有限责任公司	上海	福建平潭	基金管理		76.00	76.00	14,300 万人民币
上海兴瀚资产管理有限公司	上海	上海	资产管理		76.00	76.00	30,000 万人民币
华福国际(香港)金融控股有限公司	香港	香港	金融投资		100.00	100.00	50,000 万港币
华福国际融资有限公司	香港	香港	融资服务		100.00	100.00	500.00 万港币
华福国际证券有限公司	香港	香港	证券交易		100.00	100.00	5,000 万港币
华福国际资产管理有限公司	香港	香港	资产管理		100.00	100.00	500 万港币
华福证券资产管理有限公司	福建	福建福州	资产管理		100.00	100.00	20,000 万人民币
福建省专精领航创业投资母基金合伙企业（有限合伙）	福建	福建福州	商业服务业		70.30	70.30	30,300 万人民币
福州市金睿投资有限公司	福建福州	福建福州	投资与资产管理		100.00	100.00	1,000 万人民币
福建省金瑞一号企业管理合伙企业（有限合伙）	福建福州	福建福州	投资与资产管理		100.00	100.00	1,999 万人民币
福建省金瑞二号企业管理合伙企业（有限合伙）	福建福州	福建福州	投资与资产管理		100.00	100.00	19,999 万人民币
福州市金投金资二号股权投资合伙企业（有限合伙）	福建福州	福建福州	投资与资产管理		100.00	100.00	100,000 万人民币

2.重要非全资子公司

子公司名称	少数股东 持股比例（%）	本期归属于 少数股东损益	本期向少数股东宣告 分派股利	期末余额少数股东权益
华福证券有限责任公司	53.28%	520,757,444.57	171,520,120.00	10,272,717,959.47
兴银基金管理有限责任公司	24%	24,422,903.37	7,549,294.53	308,450,968.48

3.重要非全资子公司的主要财务信息

项目	华福证券有限责任公司	兴银基金管理有限责任公司
资产总额	111,467,173,214.15	1,975,028,212.37
负债总额	91,873,111,247.73	689,815,843.72
净资产总额	19,594,061,966.42	1,285,212,368.65
营业收入	4,190,496,913.95	436,501,524.15
净利润	1,000,580,160.44	101,762,097.37
综合收益总额	969,902,362.36	93,850,853.83
经营活动现金净流量	-5,956,899,141.59	134,887,941.35

4.使用企业公司资产和清偿企业公司债务的重大限制：无。

（二）在纳入合并范围的结构化主体中权益

本公司管理或投资多个结构化主体，主要是资产管理计划。为判断是否控制该类结构化主体，本公司主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益(包括直接持有产生的收益以及预期管理费)以及对该类结构化主体的决策权范围。若本公司通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本公司对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本公司认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

项目	期末数量/余额	期初数量/余额
纳入合并的产品数量（个数）	32.00	24.00
纳入合并的结构化主体的总资产	1,741,997,860.75	1,862,360,993.50
纳入合并的结构化主体的净资产	1,702,888,153.83	1,816,548,325.68
本公司在上述结构化主体的权益体现在资产负债表中债权投资和交易性金融资产的总金额	873,799,496.97	1,286,715,675.63

于 2025 年 12 月 31 日，本公司认为上述结构化主体受本公司控制，故将其纳入合并财务报表范围。

（三）在合营或联营企业中的权益

本公司联营企业的情况详见附注七、（十）。

（四）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本公司发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本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。本公司在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体赚取管理费收入。

于期末这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体的资产总额为 256,097,755,783.16 元。

于 2025 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有本公司发起设立的结构化主体中享有的权益在本公司资产负债表中的相关资产负债项目账面价值及最大损失风险敞口列示如下：

项目	期末余额	
	账面价值	最大损失敞口
交易性金融资产	335,457,209.65	335,457,209.65

十、与金融工具相关的风险

本公司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、流动性风险和市场风险。本公司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公司经营活动的改变。

（一）金融工具分类

1.资产负债表日的各类金融资产的账面价值

（1）2025 年 12 月 31 日

金融资产项目	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当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
货币资金	36,000,256,233.68			36,000,256,233.68

金融资产项目	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当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
衍生金融资产		28,472,078.52		28,472,078.52
买入返售金融资产	2,700,894,084.34			2,700,894,084.34
应收款项	250,367,624.47			250,367,624.47
融出资金	29,821,799,544.58			29,821,799,544.58
交易性金融资产		32,502,110,361.61		32,502,110,361.61
债权投资	2,335,898,473.43			2,335,898,473.43
其他债权投资			12,650,902,275.63	12,650,902,275.63
其他权益工具投资			1,229,573,589.97	1,229,573,589.97
其他资产	517,429,023.73			517,429,023.73

（2）2024 年 12 月 31 日

金融资产项目	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当期损益的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	合计
货币资金	30,934,380,273.53			30,934,380,273.53
衍生金融资产		2,406,028.00		2,406,028.00
买入返售金融资产	1,631,874,405.43			1,631,874,405.43
应收款项	188,925,261.89			188,925,261.89
融出资金	20,917,578,452.03			20,917,578,452.03
交易性金融资产		24,645,673,321.45		24,645,673,321.45
债权投资	1,534,941,705.50			1,534,941,705.50
其他债权投资			14,182,214,354.40	14,182,214,354.40
其他权益工具投资			137,474,484.35	137,474,484.35
其他资产	585,086,258.90			585,086,258.90

2.资产负债表日的各类金融负债的账面价值

（1）2025 年 12 月 31 日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
短期借款		1,842,268,724.53	1,842,268,724.53
拆入资金		300,024,944.44	300,024,944.44
交易性金融负债	739,462,408.69		739,462,408.69
衍生金融负债	2,040,726,489.98		2,040,726,489.98

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
应付款项		132,824,548.68	132,824,548.68
卖出回购金融资产款		19,031,645,407.42	19,031,645,407.42
长期借款		53,014,437.00	53,014,437.00
租赁负债		153,464,728.41	153,464,728.41
应付债券		43,223,242,207.61	43,223,242,207.61
其他负债		33,170,202,715.39	33,170,202,715.39

（2）2024 年 12 月 31 日

金融负债项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	其他金融负债	合计
短期借款		1,481,346,312.43	1,481,346,312.43
拆入资金		200,011,111.11	200,011,111.11
交易性金融负债	476,565,313.38		476,565,313.38
衍生金融负债	2,519,439,486.69		2,519,439,486.69
应付款项		87,017,266.35	87,017,266.35
卖出回购金融资产款		14,631,467,684.79	14,631,467,684.79
长期借款			
租赁负债		231,878,511.35	231,878,511.35
应付债券		32,894,079,378.87	32,894,079,378.87
其他负债		28,086,404,700.01	28,086,404,700.01

（二）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、发行人的信用评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。

本公司的信用风险源于证券信用业务：一是经纪业务代理客户买卖证券及进行期货交易，若没有提前要求客户依法缴足交易保证金，在结算当日客户的资金不足以支付交易所需的情况下，或客户资金由于其他原因出现缺口，有责任代客户进行结算而造成损失；二是融资融券、约定购回式证券交易、股票质押式回购等担保品交易业务以及股票收益互换业务等保证金交易业务的信用风险，指由于客户未能履行合同约定而带来损失的风险；三是信用类产品投资的违约风险，即所投资信用类产品之融资人或发行人出现

违约、拒绝支付到期本息，导致资产损失和收益变化的风险。在不考虑担保物或其他信用增级措施的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。公司最大信用风险敞口金额列示如下：

项目	期末余额	期初余额
货币资金	36,000,256,233.68	30,934,380,273.53
衍生金融资产	28,472,078.52	2,406,028.00
买入返售金融资产	2,700,894,084.34	1,631,874,405.43
应收款项	250,367,624.47	188,925,261.89
融出资金	29,821,799,544.58	20,917,578,452.03
交易性金融资产	11,611,653,312.60	6,523,237,424.82
债权投资	2,335,898,473.43	1,534,941,705.50
其他债权投资	12,650,902,275.63	14,182,214,354.40
其他资产	517,429,023.73	585,086,258.90
最大信用风险敞口合计	93,616,979,098.91	74,320,441,997.90

（三）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。本公司市场风险主要来源于证券信用业务，主要为持有的具有利率敏感性的各类金融工具因市场利率不利变动导致公允价值变动的风险。

1.利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值因市场利率不利变动而发生损失的风险。证券子公司持有的具有利率敏感性的各类金融工具因市场利率不利变动导致公允价值变动的风险是本公司利率风险的主要来源。

本公司利用敏感性分析作为监控利率风险的主要工具。采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，期末持有的各类金融工具公允价值变动对利润总额和股东权益产生的影响。

假设市场整体利率发生平行移动，且不考虑管理层为降低利率风险而可能采取的风险管理活动，本公司利率敏感性分析如下：

项目	2025 年 12 月 31 日		2025 年 1 月 1 日	
	所有者权益	净利润	所有者权益	净利润
收益率曲线向上平移 25 个基点	-54,503,692.03	-78,224,133.80	-35,209,415.35	-8,429,631.43
收益率曲线向下平移 25 个基点	54,503,692.03	78,224,133.80	35,209,415.35	8,429,631.43

2. 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本公司面临的汇率变动风险主要与本公司的经营活动（当收支以不同于本公司记账本位币的外币结算时）及其于境外子公司的净投资有关。由于外币业务在本公司资产、负债及收入结构中占比较低，本公司面临的外汇风险不重大，因此亦未进行敏感性分析。

3. 价格风险

价格风险是指权益性证券的公允价值因股票指数水平和个别证券价值的变化而降低的风险。该项风险在数量上表现为交易性金融工具的市价波动影响本公司的利润变动；可供出售金融工具的市价波动影响本公司的股东权益变动。

假设上述工具的市价上升或下降 10%，其他变量不变的情况下，基于资产负债表日的上述资产对本公司所有者权益和净利润的影响如下：

期末余额			期初余额		
变动类型	所有者权益影响金额	净利润影响金额	变动类型	所有者权益影响金额	净利润影响金额
市场价格上升 10%	1,403,965,163.98	1,317,473,424.73	市场价格上升 10%	858,482,448.42	858,482,448.42
市场价格下降 10%	-1,403,965,163.98	-1,317,473,424.73	市场价格下降 10%	-858,482,448.42	-858,482,448.42

（四）流动性风险

流动性风险是指本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。流动性风险可能源于无法尽快以公允价值售出金融资产；或者源于对方无法偿还其合同债务；或者源于提前到期的债务；或者源于无法产生预期的现金流量。

针对流动性风险，本公司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。资金主要来源于本公司充足的货币资金、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。

于资产负债表日，本公司金融负债未经折现的合同现金流量按到期日分析如下：

项目	期末余额							资产负债表账面价值
	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	
短期借款		220,135,055.56	220,135,055.56	1,403,684,277.88			1,843,954,389.00	1,842,268,724.53
拆入资金		300,090,055.56					300,090,055.56	300,024,944.44
交易性金融负债	739,462,408.69						739,462,408.69	745,462,408.69
衍生金融负债	2,040,726,489.98						2,040,726,489.98	2,040,726,489.98
卖出回购金融资产款		18,427,775,214.37	195,287,829.82	417,337,992.11			19,040,401,036.31	19,031,645,407.42
应付款项	131,734,242.46		136,142.47	455,807.21	498,356.54		132,824,548.68	132,824,548.68
租赁负债		9,419,318.56	5,779,728.53	45,760,814.65	94,140,168.26	1,693,748.69	156,793,778.69	153,464,728.41
长期借款				40,000.00	52,974,437.00		53,014,437.00	53,014,437.00
应付债券		2,127,100,000.00	4,722,921,720.95	16,137,846,838.63	21,220,271,822.45		44,208,140,382.03	43,223,242,207.61
其他负债	33,063,411,837.39		4,592,448.41	11,015,657.56	1,082,971.40	90,099,800.63	33,170,202,715.39	33,170,202,715.39
合计	35,981,334,978.52	21,084,519,644.05	5,148,852,925.74	18,016,141,388.04	21,368,967,755.65	91,793,549.32	101,691,610,241.32	100,692,876,612.15

续表：

项目	期初余额							资产负债表账面价值
	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	
短期借款		41,028,645.83	200,171,111.11	1,248,120,542.15			1,489,320,299.09	1,481,346,312.43
拆入资金		200,022,222.22					200,022,222.22	200,011,111.11
交易性金融负债	476,565,313.38						476,565,313.38	476,565,313.38
衍生金融负债	2,519,439,486.69						2,519,439,486.69	2,519,439,486.69
卖出回购金融资产款		14,319,982,691.79	314,441,887.75	94,445.28			14,634,519,024.82	14,631,467,684.79
应付款项	84,551,171.08			2,466,095.27			87,017,266.35	87,017,266.35
租赁负债		4,224,110.91	1,353,216.77	35,355,313.64	185,964,972.90	17,193,294.05	244,090,908.27	231,878,511.35
应付债券		2,167,183,200.75	3,051,360,163.93	10,882,543,533.19	17,586,956,202.02		33,688,043,099.89	32,894,079,378.87
其他负债	28,030,476,854.05		46,270,149.23	9,653,286.73	4,410.00		28,086,404,700.01	28,086,404,700.01
合计	31,111,032,825.20	16,732,440,871.51	3,613,596,528.79	12,178,233,216.25	17,772,925,584.92	17,193,294.05	81,425,422,320.72	80,608,209,764.98

十一、公允价值的披露

下表列示了本公司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。

（一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末余额公允价值			合计
	第一层公允价值计量	第二层公允价值计量	第三层公允价值计量	
一、持续公允价值计量				
（一）交易性金融资产	4,321,294,180.47	18,973,163,826.64	9,213,652,354.50	32,502,110,361.61
（1）债券		9,310,959,760.53		9,310,959,760.53
（2）股票	1,016,891,934.27	800,169.89	3,729,728,438.59	4,747,420,542.75
（3）公募基金	3,304,402,246.20			3,304,402,246.20
（4）资产管理计划与信托计划		4,679,985,853.39	211,593,360.42	4,891,579,213.81
（5）银行理财		4,697,790,868.21		4,697,790,868.21
（6）股权			1,957,744,694.62	1,957,744,694.62
（7）私募基金		283,627,174.62	3,280,280,566.58	3,563,907,741.20
（8）其他			28,305,294.29	28,305,294.29
（二）其他债权投资		12,650,902,275.63		12,650,902,275.63
（三）其他权益工具投资	1,142,897,776.84		86,675,813.13	1,229,573,589.97
（四）衍生金融资产		28,472,078.52		28,472,078.52
持续以公允价值计量的资产总额	5,464,191,957.31	31,652,538,180.79	9,294,328,167.63	46,411,058,305.73
（五）交易性金融负债			739,462,408.69	739,462,408.69
（六）衍生金融负债	1,109,203.29		2,039,617,286.69	2,040,726,489.98
持续以公允价值计量的负债总额	1,109,203.29		2,785,079,695.38	2,786,188,898.67

续表：

项目	期初余额公允价值			合计
	第一层公允价值计量	第二层公允价值计量	第三层公允价值计量	
一、持续公允价值计量				
（一）交易性金融资产	5,522,151,216.45	10,531,206,392.79	8,592,315,712.21	24,645,673,321.45
（1）债券		4,343,035,258.22		4,343,035,258.22

项目	期初余额公允价值			合计
	第一层公允价值计量	第二层公允价值计量	第三层公允价值计量	
（2）股票	407,188,453.53	314,186.40	4,236,713,022.60	4,644,215,662.53
（3）公募基金	3,268,175,844.18			3,268,175,844.18
（4）资产管理计划与信托计划		1,900,680,192.58	15,061,979.45	1,915,742,172.03
（5）银行理财		3,540,601,158.47		3,540,601,158.47
（6）股权			1,713,045,120.73	1,713,045,120.73
（7）私募基金		746,575,597.12	2,627,495,589.43	3,374,071,186.55
（8）票据	1,846,786,918.74			1,846,786,918.74
（二）其他债权投资		14,282,551,420.15		14,282,551,420.15
（三）其他权益工具投资	62,481,188.35		74,993,296.00	137,474,484.35
（四）衍生金融资产	2,274,228.00	131,800.00		2,406,028.00
持续以公允价值计量的资产总额	5,486,569,567.05	24,813,889,612.94	8,667,309,008.21	38,967,768,188.20
（五）交易性金融负债			476,565,313.38	476,565,313.38
（六）衍生金融负债			2,519,439,486.69	2,519,439,486.69
持续以公允价值计量的负债总额			2,996,004,800.07	2,996,004,800.07

（二）持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本公司持续第一层次公允价值计量项目的市价为交易所等活跃市场期末时点的收盘价。

（三）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

项目	期末余额公允价值	期初余额公允价值	估值技术	输入值
（1）债券	21,961,862,036.16	18,625,586,678.37	现金流量折现法	债券收益率
（2）股票	800,169.89	314,186.40	投资标的市价组合法	投资标的市价
（3）公募基金				
（4）资产管理计划与信托计划	4,679,985,853.39	1,900,680,192.58	市价组合法/资产净值法/现金流折现法	组合中各证券的公允价值/管理人披露的净值/预期收益率
（5）银行理财	4,697,790,868.21	3,540,601,158.47	投资标的市场组合法	投资标的市价
（6）未上市股权和私募基金	283,627,174.62	746,575,597.12	市价组合法/资产净值法	组合中各证券的公允价值/管理人披露的净值
（7）银行承兑汇票				

项目	期末余额公允价值	期初余额公允价值	估值技术	输入值
（8）衍生金融资产	28,472,078.52	131,800.00	投资标的市价组合法	投资标的市价
合计	31,652,538,180.79	24,813,889,612.94	——	——

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

项目	期末余额公允价值	期初余额公允价值	估值技术	重大不可观察输入值	对公允价值的影响
（1）债券					
（2）股票	3,816,404,251.72	4,311,706,318.60	市场法	流动性折扣	折扣越高，公允价值越低
（3）公募基金					
（4）资产管理计划与信托计划	211,593,360.42	15,061,979.45	现金流量折现法	风险调整折现率/预计现金流	风险调整折现率越高，公允价值越低/预计现金流越高、公允价值越高
（5）银行理财					
（6）未上市股权和私募基金	5,238,025,261.20	4,340,540,710.16	可比公司法	流动性折扣	市盈率或市净率越高，公允价值越大
（7）银行承兑汇票					
（8）衍生金融资产					
（9）其他	28,305,294.29		现金流量折现法	风险调整折现率/预计现金流	风险调整折现率越高，公允价值越低/预计现金流越高、公允价值越高
合计	9,294,328,167.63	8,667,309,008.21	——	——	——
（1）衍生金融负债	2,039,617,286.69	2,519,439,486.69	期权定价模型	股票价格波动率	价格波动率越高，对公允价值的影响越大
（2）交易性金融负债	739,462,408.69	476,565,313.38	估值组合法	组合中各证券的公允价值	证券价值越高，公允价值越大
合计	2,779,079,695.38	2,996,004,800.07	——	——	——

（五）持续第三层次公允价值计量项目，期初余额与期末余额账面价值之间的调节信息

项目	交易性金融资产	其他权益工具投资	衍生金融负债	交易性金融负债
期初余额	8,592,315,712.21	74,993,296.00	2,519,439,486.69	476,565,313.38
当期利得或损失总额	-596,749,937.20	11,736,844.91	-479,822,200.00	39,898.05
—计入损益	-596,749,937.20		-479,822,200.00	39,898.05
—计入其他综合收益		11,736,844.91		
购买	1,445,481,001.57			262,857,197.26

项目	交易性金融资产	其他权益工具投资	衍生金融负债	交易性金融负债
出售/结算	433,765,853.00	54,327.78		
转入第三层次	200,371,430.92			
转出第三层次				
期末余额	9,207,652,354.50	86,675,813.13	2,039,617,286.69	739,462,408.69
对于在期末余额持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失的变动	2,925,265,619.49		-479,822,200.00	109,054,273.97

（六）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

本公司不以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：货币资金、买入返售金融资产、应收款项、债权投资、其他金融资产、短期借款、卖出回购金融资产款、应付款项、应付债券、租赁负债和其他金融负债等。于 2025 年 12 月 31 日及期初，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。

十二、关联方关系及其交易

（一）本公司实际控制人的有关信息

名称	类型	注册地	实际控制人对本公司的投资份额比例（%）	实际控制人对本公司的表决权比例（%）
福建省财政厅	政府机关	福州市鼓楼区中山路 5 号	100.00	100.00

（二）本公司的子公司情况

本公司的子公司情况详见附注九、（一）。

（三）公司的联营企业情况

本公司的联营企业情况详见附注七、（十）。

（四）关联交易情况

1.销售商品或提供劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期金额(万元)	上期金额(万元)
福建省财政厅	基金管理费收入	188.68	198.02
兴业银行股份有限公司	存款利息收入	4,786.41	7,340.70
兴业银行股份有限公司	广告服务收入	181.38	11.79
兴业银行股份有限公司	开发服务收入	311.32	
兴业银行股份有限公司	融资服务收入	61.24	

关联方	关联交易内容	本期金额(万元)	上期金额(万元)
兴业银行股份有限公司及其子公司	金融产品收益	1,216.23	154.29
兴业银行股份有限公司及其子公司	资产托管费收入	2,397.12	1,738.00
兴业银行股份有限公司及其子公司	证券研究咨询费收入	54.30	9.43
兴业银行股份有限公司及其子公司	经纪业务收入	699.26	447.43
兴业银行股份有限公司及其子公司	承销业务收入	121.45	118.45
兴业银行股份有限公司及其子公司	收取保证金利息	438.80	750.27
兴业银行股份有限公司及其子公司	大额存单份额转让	4,196.45	6,870.67
福建省划转部分国有资本充实社保基金股权收益受托管理专户	大额存单份额转让	50,255.95	

2.采购商品或接受劳务的关联交易

关联方	关联交易内容	本期金额(万元)	上期金额(万元)
兴业普惠科技（福建）有限公司	技术服务费用		847.25
兴业银行股份有限公司	基金托管费用		0.50
兴业银行股份有限公司及其子公司	利息支出	261.03	
兴业银行股份有限公司及其子公司	受让信托份额	52,000.00	49,933.86
兴业银行股份有限公司	银行手续费	2.84	1.19
兴业银行股份有限公司及其子公司	证券及金融产品代销手续费	13,409.55	6,772.67
兴业银行股份有限公司及其子公司	房屋租赁	2,689.35	1,587.32
兴业银行股份有限公司	债券承销费用	3.77	

（五）关联方应收应付款项

1.应收关联方款项

科目名称	关联方名称	关联方关系的性质	期末余额（万元）	期末坏账准备	期初余额（万元）	期初坏账准备
应收账款	兴业银行股份有限公司	本公司的联营企业	397.75			

2.应付关联方款项

科目名称	关联方名称	关联方关系的性质	期末余额（万元）	期初余额（万元）
短期借款	兴业银行股份有限公司	联营企业	9,032.20	
合同负债	兴业银行股份有限公司	本公司的联营企业	89.85	82.55
长期借款	兴业银行股份有限公司	联营企业	5,298.00	
租赁负债	兴业银行股份有限公司	联营企业	3,267.50	4,623.18
其他负债-其他应付款	福建省财政厅	本公司最终控制方	512.10	4,590.26

科目名称	关联方名称	关联方关系的性质	期末余额（万元）	期初余额（万元）
其他负债 （一年内到期的租赁负债）	兴业银行股份有限公司	联营企业	318.11	389.12

十三、承诺及或有事项

（一）重要承诺事项

于 2025 年 12 月 31 日，本公司不存在重大承诺事项。

（二）或有事项

截至 2025 年 12 月 31 日，本公司在若干未决诉讼和仲裁事项中作为被告和被诉人，该等尚未了结的诉讼或仲裁主要包括：与创金合信基金管理有限公司虚假陈述责任纠纷、与福建石狮农村商业银行股份有限公司资管合同违约纠纷，这些未决诉讼和仲裁事项涉及的金额约为人民币 1.19 亿元。根据管理层及案件代理律师的判断，本公司除已计提的预计负债外（详见附注七、（二十八）），认为对上述事项承担额外责任并形成损失的可能性较小。上述诉讼或仲裁截至本财务报告批准报出日尚未结案。

十四、资产负债表日后事项

（一）发行公司债券及收益凭证

1.截至报告日，本公司于 2026 年度公开发行 6 只公司债券，明细如下：

（1）26 闽金 01，发行规模 8 亿元，发行利率 1.72%；

（2）26 闽金 02，发行规模 4 亿元，发行利率 1.93%；

（3）26 华福 G1，发行规模 20 亿元，发行利率 1.85%；

（4）26 华福 S1，发行规模 20 亿元，发行利率 1.71%；

（5）26 华福 F1，发行规模 25 亿元，发行利率 1.90%。

（6）26 华福 C1，发行规模 25 亿元，发行利率 1.90%。

2.截至报告日，本公司于 2026 年累计发行四期收益凭证，发行规模合计为 17.10 亿元。

（二）子公司增资事宜

2025 年 12 月 17 日,经子公司华福证券股份有限公司第一届董事会第一次会议审议，同意华福证券股份有限公司向其子公司华福投资有限公司增资人民币 5 亿元，向其子公司华福国际(香港)金融控股有限公司增资 10 亿港元。

十五、其他重要事项

(一)融资融券业务情况

于期末以及期初，本公司融资融券业务规模如下：

项目	期末余额	期初余额
融出资金	29,821,799,544.58	20,917,578,452.03
融出证券	13,921,113.82	17,924,380.65
合计	29,835,720,658.40	20,935,502,832.68

(二)债券借贷

于期末以及期初，本公司在证券交易所及银行间债券市场交易平台向商业银行借入债券的类别及公允价值具体如下：

债券类别	期末公允价值	期初公允价值
金融债	2,300,000,000.00	719,278,200.00
合计	2,300,000,000.00	719,278,200.00

于期末以及期初，本公司通过借入方式取得的债券中为卖出回购业务而设定质押的债券公允价值分别为人民币 2,300,000,000.00 元和 719,922,700.00 元。

十六、母公司财务报表主要项目注释

(一)货币资金

1.分类列示

项目	期末余额	期初余额
库存现金		
银行存款	83,026,747.35	135,171,691.12
其他货币资金	12,428.58	20,064.63
小计	83,039,175.93	135,191,755.75

项目	期末余额	期初余额
加：应计利息		
合计	83,039,175.93	135,191,755.75
其中：存放在境外的款项总额		

2.期末货币资金不存在抵押、冻结等对变现有限制及潜在回收风险的款项。

(二)长期股权投资

1.按类别列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
对子公司投资	14,449,639,517.76	475,000,000.00		14,924,639,517.76
对合营企业投资				
对联营企业投资	129,573,419,790.96	12,190,836,166.90	5,349,907,210.37	136,414,348,747.49
小计	144,023,059,308.72	12,665,836,166.90	5,349,907,210.37	151,338,988,265.25
减：长期股权投资减值准备				
合计	144,023,059,308.72	12,665,836,166.90	5,349,907,210.37	151,338,988,265.25

2.对子公司投资

被投资单位	期初余额（不含减值）	本期增加	本期减少	期末余额（不含减值）	本期计提减值准备	减值准备期末余额	持股比例（%）
福建省金投私募基金管理有限公司	100,000,000.00			100,000,000.00			100
福建省金服云征信有限责任公司	250,000,000.00	250,000,000.00		500,000,000.00			100
福建省省级政府投资基金有限公司	3,958,018,367.56			3,958,018,367.56			100
福建省金投金顺股权投资基金合伙企业（有限合伙）	281,000,000.00	25,000,000.00		306,000,000.00			99
福建省金投金鹏创业投资基金合伙企业（有限合伙）	1,010,000,000.00			1,010,000,000.00			99
华福证券股份有限公司	8,250,621,150.20			8,250,621,150.20			46.72
福建省金投资产投资有限公司	600,000,000.00	200,000,000.00		800,000,000.00			100

3.长期股权投资明细情况（联营企业）

被投资单位名称	期初余额	本期增减变动								期末余额	资产减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放的现金股利或利润	本期计提减值准备	其他		
兴业银行股份有限公司	129,573,419,790.96			12,190,836,166.90	-370,078,197.88	-1,257,195,269.99	3,722,633,742.50			136,414,348,747.49	
合计	129,573,419,790.96			12,190,836,166.90	-370,078,197.88	-1,257,195,269.99	3,722,633,742.50			136,414,348,747.49	

4.重要联营企业的主要财务信息

项目	兴业银行股份有限公司	
	本期数（元）	上期数（元）
资产合计	11,094,256,000,000.00	10,507,898,000,000.00
负债合计	10,180,610,000,000.00	9,614,287,000,000.00
所有者权益总额	913,646,000,000.00	893,611,000,000.00
按持股比例计算的净资产份额	151,617,086,855.80	151,065,878,988.21
调整事项	-15,202,738,108.3	-21,492,459,197.26
对联营企业权益投资的账面价值	136,414,348,747.49	129,573,419,790.96
存在公开报价的权益投资的公允价值	73,960,996,047.45	67,288,360,855.00
营业收入	212,741,000,000.00	212,226,000,000.00
财务费用		
所得税费用	12,119,000,000.00	9,629,000,000.00
净利润	77,854,000,000.00	77,491,000,000.00
其他综合收益	-2,243,000,000.00	4,322,000,000.00
综合收益总额	75,611,000,000.00	81,813,000,000.00
企业本期收到的来自联营企业的股利	3,722,633,742.50	3,652,395,370.00
本期终止经营的净利润		

(三)应付职工薪酬

1.分类列示

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	6,929,187.24	40,381,027.78	31,058,541.67	16,251,673.35
二、离职后福利-设定提存计划	663,276.00	4,529,722.56	4,713,627.56	479,371.00
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
五、其他				
合计	7,592,463.24	44,910,750.34	35,772,169.23	16,731,044.35

2.短期薪酬

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	6,695,617.00	30,583,900.00	21,210,879.00	16,068,638.00

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
二、职工福利费		2,888,263.40	2,888,263.40	
三、社会保险费	660.09	1,191,983.89	1,191,983.89	660.09
其中：1.医疗保险费	550.56	1,095,103.04	1,095,103.04	550.56
2.工伤保险费	75.13	28,391.80	28,391.80	75.13
3.生育保险费	34.40	68,489.05	68,489.05	34.40
四、住房公积金		4,415,320.00	4,415,320.00	
五、工会经费和职工教育经费	232,910.15	422,644.50	473,179.39	182,375.26
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
八、其他短期薪酬		878,915.99	878,915.99	
合计	6,929,187.24	40,381,027.78	31,058,541.67	16,251,673.35

3.离职后福利中的设定提存计划

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		2,294,028.16	2,294,028.16	
失业保险		71,104.40	71,104.40	
企业年金缴费	663,276.00	2,164,590.00	2,348,495.00	479,371.00
合计	663,276.00	4,529,722.56	4,713,627.56	479,371.00

(四)主营业务净收入

项目	本期发生额	上期发生额
股权管理费收入	1,886,792.45	1,980,198.02
合计	1,886,792.45	1,980,198.02

(五)投资收益

1.投资收益明细情况

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	12,190,836,166.90	12,339,543,386.31
成本法核算的长期股权投资收益	150,417,830.00	
金融工具投资收益	57,903,711.56	47,821,427.68
其中：持有期间取得的收益	15,814,181.00	6,417,984.84
—交易性金融资产	12.00	20.00

项目	本期发生额	上期发生额
—债权投资	15,814,169.00	6,417,964.84
处置金融工具取得的收益	42,089,530.56	41,403,442.84
—交易性金融资产	41,532,955.23	41,403,442.84
—债权投资	556,575.33	
合计	12,399,157,708.46	12,387,364,813.99

2.本公司对联营企业的投资收益

被投资单位	本期发生额	上期发生额
兴业银行股份有限公司	12,190,836,166.90	12,339,543,386.31
合计	12,190,836,166.90	12,339,543,386.31

3.按交易性金融工具投资收益明细列示

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
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	持有期间收益	12.00	20.00
	处置取得收益	41,532,955.23	41,403,442.84
合计		41,532,967.23	41,403,462.84

(六)公允价值变动收益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	1,067,212.38	88.00
合计	1,067,212.38	88.00

(七)业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	44,910,750.34	42,021,447.97
折旧及摊销	3,480,025.18	3,548,034.83
其中：固定资产折旧	1,041,683.34	1,084,255.59
使用权资产折旧	1,769,233.77	1,851,407.28
无形资产摊销	361,800.57	254,758.28
长期待摊费用摊销	307,307.50	357,613.68
邮电通讯费	219,166.15	203,601.13
业务接待费	14,252.00	10,756.00
业务宣传费	906,741.96	498,441.00

项目	本期发生额	上期发生额
差旅费	945,153.31	1,502,898.66
会员费	430,660.38	46,667.00
水电物业费	886,323.71	790,450.32
公杂费	171,619.26	198,285.27
会议费	3,613.86	12,990.00
系统运维费	263,018.22	141,702.88
聘请中介机构费	653,415.09	816,500.00
党建活动经费	287,587.20	232,920.54
低值易耗品摊销	121,780.02	106,128.00
车辆使用费	217,503.20	151,254.84
人事代理费		338,244.00
其他	480,538.98	829,658.10
合计	53,992,148.86	51,449,980.54

(八)现金流量表补充资料

项目	本期发生额	上期发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量：	——	——
净利润	12,115,656,374.61	12,112,464,677.97
加：信用减值损失		
其他资产减值损失/资产减值损失		
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,041,683.34	1,084,255.59
使用权资产折旧	1,769,233.77	1,851,407.28
无形资产摊销	361,800.57	254,758.28
长期待摊费用摊销	307,307.50	357,613.68
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）		
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	-1,067,212.38	-88.00
财务费用（收益以“－”号填列）	262,216,946.04	234,437,357.33
汇兑损失（收益以“－”号填列）		
投资损失（收益以“－”号填列）	-12,399,157,708.46	-12,387,364,813.99
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-3,775.56	-15,149.59

项目	本期发生额	上期发生额
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
交易性金融资产的减少（增加以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-1,239,290,483.72	-399,942,400.20
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	386,131,663.82	121,564,207.45
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-872,034,170.47	-315,308,174.20
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：	——	——
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况：	——	——
现金的期末余额	83,039,175.93	135,191,755.75
减：现金的期初余额	135,191,755.75	472,968,407.70
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-52,152,579.82	-337,776,651.95

十七、财务报表的批准

本财务报表经公司批准报出。

福建省金融投资有限责任公司

统一社会信用代码

91350100084343026U

营业执照

（副　本）副本编号：1-1

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。

名　　称	华兴会计师事务所（特殊普通合伙）
类　　型	特殊普通合伙企业
执行事务合伙人	童益恭
经营范围	审查会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务、出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
出资额	贰仟壹佰肆拾陆万陆仟圆整
成立日期	2013年12月09日
主要经营场所	福建省福州市鼓楼区湖东路152号中山大厦B座7-9楼

仅供出具报告使用

登记机关　福州市鼓楼区市场监督管理局

2025 年 8 月 7 日

国家企业信用信息公示系统网址：http://www.gsxt.gov.cn

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告

国家市场监督管理总局监制

会计师事务所

执业证书

名　　称：华兴会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：童益恭

主任会计师：

经营场所：福州市湖东路152号中山大厦B座6-9楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：35010001

批准执业文号：闽财会(2013)46号

批准执业日期：2013年11月29日

仅供出具报告使用

证书序号：0014303

说　明

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：福建省财政厅

二〇二四年二月五日

中华人民共和国财政部制



姓　　名　肖军
Full name

性　　别　男
Sex

出生日期　1970-01-14
Date of birth

工作单位　福建华兴会计师事务所（特殊普通合伙）
Working unit

身份证号码　350103197001140176
Identity card No.

证书编号：350100010036
No. of Certificate

批准注册协会：福建省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期：1995年01月17日
Date of Issuance

福建华兴会计师事务所（特殊普通合伙）
3501320049611

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

CPA 任职资格检查合格 FJICPA 有效期至 2021年6月30日

验证证书真实有效
姓名:肖军
注师编号:350100010036

年/y　月/m　日/d



姓名 Full name 肖亚南

性别 Sex 男

出生日期 Date of birth 1989-09-06

工作单位 Working unit 福建华兴会计师事务所（特殊普通合伙）

身份证号码 Identity card No. 320321198909060232



350100010077

证书编号：
No. of Certificate

福建省注册会计师协会

批准注册协会：
Authorized Institute of CPAs

发证日期：
Date of Issuance 2018 年/y 08 月/m 28 日/d

福建华兴会计师事务所（特殊普通合伙）
3501320049611

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

CPA 任职资格检查合格 FICPA 有效期至 2021年6月30日

验证证书真实有效
姓名：肖亚南
注册编号：350100010077

年/y 月/m 日/d

第七章　备查文件

一、备查文件

1、福建省金融投资有限责任公司 2025年经审计的合并及母公司财务报告。

2、相关法律法规、规范性文件要求披露的其他文件。

二、查询地址

如对上述备查文件有任何疑问，可以咨询本公司。

1、公司：福建省金融投资有限责任公司

联系地址：福建省福州市鼓楼区湖东路154号中山大厦A座

法定代表人：李洁

联系人：曹舒芳

联系电话：0591-87097221

传真号码：0591-87097168

邮政编码：350000

2、查询网站

投资人可以至下列互联网网址查阅上述备查文件：

上海清算所网站：http://www.shclearing.com

中国货币网：http://www.chinamoney.com.cn

（此页无正文，为《福建省金融投资有限责任公司2025年年度报告》的盖章页）

福建省金融投资有限责任公司

2026年 4 月 30 日