（上接B59版）

合并股东权益变动表

编制单位：天风证券股份有限公司 2023年度 单位：人民币元

项目	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	归属于母公司股东权益合计	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00	2,000,000,000.00	25,462,802,000.00
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00	2,000,000,000.00	25,462,802,000.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00	2,000,000,000.00	25,462,802,000.00
（一）综合收益总额					202,703,000.87					202,703,000.87		202,703,000.87
（二）所有者投入和减少资本			15,555,202,200.28	202,500,000.12						15,352,702,200.16		15,352,702,200.16
1、股东投入的普通股			15,555,202,200.28							15,555,202,200.28		15,555,202,200.28
2、其他权益工具持有者投入资本				202,500,000.12						-202,500,000.12		-202,500,000.12
3、股份支付计入所有者权益的金额												
（三）利润分配							302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	2,202,200,200.14		2,202,200,200.14
1、提取盈余公积							302,200,200.14		-302,200,200.14			
2、提取一般风险准备								202,200,200.14	-202,200,200.14			
3、对所有者（或股东）的分配									2,202,200,200.14	2,202,200,200.14		2,202,200,200.14
4、其他												
（四）所有者权益内部结转												
1、资本公积转增股本（或股本）												
2、盈余公积转增股本（或股本）												
3、盈余公积弥补亏损												
4、设定受益计划变动额结转留存收益												
5、其他综合收益结转留存收益												
6、其他												
（五）专项储备						2,012,372.83				2,012,372.83		2,012,372.83
1、本期提取						2,012,372.83				2,012,372.83		2,012,372.83
2、本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00	2,000,000,000.00	25,462,802,000.00

法定代表人：庞介庆 主管会计工作的负责人：庞介庆 会计机构负责人：庞介庆

合并股东权益变动表

编制单位：天风证券股份有限公司 2022年度 单位：人民币元

项目	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	归属于母公司股东权益合计	少数股东权益	股东权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00	2,000,000,000.00	25,462,802,000.00
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00	2,000,000,000.00	25,462,802,000.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00	2,000,000,000.00	25,462,802,000.00
（一）综合收益总额					202,703,000.87					202,703,000.87		202,703,000.87
（二）所有者投入和减少资本			15,555,202,200.28	202,500,000.12						15,352,702,200.16		15,352,702,200.16
1、股东投入的普通股			15,555,202,200.28							15,555,202,200.28		15,555,202,200.28
2、其他权益工具持有者投入资本				202,500,000.12						-202,500,000.12		-202,500,000.12
3、股份支付计入所有者权益的金额												
（三）利润分配							302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	2,202,200,200.14		2,202,200,200.14
1、提取盈余公积							302,200,200.14		-302,200,200.14			
2、提取一般风险准备								202,200,200.14	-202,200,200.14			
3、对所有者（或股东）的分配									2,202,200,200.14	2,202,200,200.14		2,202,200,200.14
4、其他												
（四）所有者权益内部结转												
1、资本公积转增股本（或股本）												
2、盈余公积转增股本（或股本）												
3、盈余公积弥补亏损												
4、设定受益计划变动额结转留存收益												
5、其他综合收益结转留存收益												
6、其他												
（五）专项储备						2,012,372.83				2,012,372.83		2,012,372.83
1、本期提取						2,012,372.83				2,012,372.83		2,012,372.83
2、本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00	2,000,000,000.00	25,462,802,000.00

法定代表人：庞介庆 主管会计工作的负责人：庞介庆 会计机构负责人：庞介庆

母公司股东权益变动表

编制单位：天风证券股份有限公司 2023年度 单位：人民币元

项目	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00
（一）综合收益总额					202,703,000.87					202,703,000.87
（二）所有者投入和减少资本			15,555,202,200.28	202,500,000.12						15,352,702,200.16
1、股东投入的普通股			15,555,202,200.28							15,555,202,200.28
2、其他权益工具持有者投入资本				202,500,000.12						-202,500,000.12
3、股份支付计入所有者权益的金额										
（三）利润分配							302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	2,202,200,200.14
1、提取盈余公积							302,200,200.14		-302,200,200.14	
2、提取一般风险准备								202,200,200.14	-202,200,200.14	
3、对所有者（或股东）的分配									2,202,200,200.14	2,202,200,200.14
4、其他										
（四）所有者权益内部结转										
1、资本公积转增股本（或股本）										
2、盈余公积转增股本（或股本）										
3、盈余公积弥补亏损										
4、设定受益计划变动额结转留存收益										
5、其他综合收益结转留存收益										
6、其他										
（五）专项储备						2,012,372.83				2,012,372.83
1、本期提取						2,012,372.83				2,012,372.83
2、本期使用										
（六）其他										
四、本期期末余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00

法定代表人：庞介庆 主管会计工作的负责人：庞介庆 会计机构负责人：庞介庆

母公司股东权益变动表

编制单位：天风证券股份有限公司 2022年度 单位：人民币元

项目	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年年末余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年年初余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）			15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00
（一）综合收益总额					202,703,000.87					202,703,000.87
（二）所有者投入和减少资本			15,555,202,200.28	202,500,000.12						15,352,702,200.16
1、股东投入的普通股			15,555,202,200.28							15,555,202,200.28
2、其他权益工具持有者投入资本				202,500,000.12						-202,500,000.12
3、股份支付计入所有者权益的金额										
（三）利润分配							302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	2,202,200,200.14
1、提取盈余公积							302,200,200.14		-302,200,200.14	
2、提取一般风险准备								202,200,200.14	-202,200,200.14	
3、对所有者（或股东）的分配									2,202,200,200.14	2,202,200,200.14
4、其他										
（四）所有者权益内部结转										
1、资本公积转增股本（或股本）										
2、盈余公积转增股本（或股本）										
3、盈余公积弥补亏损										
4、设定受益计划变动额结转留存收益										
5、其他综合收益结转留存收益										
6、其他										
（五）专项储备						2,012,372.83				2,012,372.83
1、本期提取						2,012,372.83				2,012,372.83
2、本期使用										
（六）其他										
四、本期期末余额	5,000,000,000.00		15,555,202,200.28	202,500,000.12	202,703,000.87	2,012,372.83	302,200,200.14	202,200,200.14	2,202,200,200.14	23,462,802,000.00

法定代表人：庞介庆 主管会计工作的负责人：庞介庆 会计机构负责人：庞介庆

天风证券股份有限公司

财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、公司基本情况

1、历史沿革

天风证券股份有限公司(以下简称“公司”或“本公司”)原名四川省天风证券经纪有限责任公司，原注册资本为人民币7,700万元。2004年4月，公司更名为天风证券有限责任公司，并办理了工商变更登记手续。2008年公司将注册地迁至湖北省武汉市，于2008年2月27日取得武汉市工商行政管理局核发的420100000055793号《企业法人营业执照》。

2018年5月28日，经中国证券监督管理委员会《关于核准天风证券股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可[2018]885号)核准，公司采用公开发行方式发行人民币普通股（A 股）51,800万股(每股面值1元)，发行价格为每股1.79元，增加注册资本人民币518,000,000.00元，变更后的注册资本为人民币5,180,000,000.00元。

公司股票于2018年10月19日在上海交易所上市，股票代码：601162。

2021年3月经中国证券监督管理委员会[2021]962号文《关于核准天风证券股份有限公司非公开发行股票的批复》核准，公司于2021年4月29日发行人民币普通股1,999,790,184股，变更后的注册资本为人民币8,665,757,464.00元。

2022年4月22日，经武汉市市场监督管理局批准，注册地由湖北省武汉市东湖新技术开发区关东园路2号高科大厦四楼变更为武汉东湖新技术开发区高新大道446号天风证券大厦20层。2022年12月，中国证券监督管理委员会核准湖北宏泰集团有限公司(以下简称“宏泰集团”)成为公司控股股东；2023年2月15日，宏泰集团完成股权过户手续，直接持有公司1,199,447,290股股份(占公司股份总数13.84%)，与其一致行动人武汉商贸集团有限公司(以下简称“商贸集团”)合计持有公司1,960,436,232股股份(占公司股份总数22.62%)，宏泰集团成为公司的控股股东。

公司地址：湖北省武汉市东湖新技术开发区高新大道446号天风证券大厦20层

法人代表：庞介民

注册资本：人民币捌拾陆亿陆仟伍佰柒拾伍万柒仟肆佰陆拾肆元整

本公司主要经营活动：为期货公司提供中间介绍业务，证券经纪，证券投资咨询，与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问，证券投资基金托管，证券承销与保荐，证券自营，融资融券，代销金融产品。

2、公司对分支机构(营业部、分公司)实行了统一结算、统一风险管理、统一资金调拨、统一财务管理和会计核算。截至2023年12月31日，本公司设有营业执照的分支机构共有82家营业部及29家分公司。

3、本财务报表业经2024年4月29日公司董事会会议批准对外报出。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础：本公司财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定(以下合称“企业会计准则”)，并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

2、持续经营：本公司财务报表以持续经营为基础，自报告期末起12个月不存在对持续经营能力产生重大怀疑。

三、重要会计政策和会计估计

(一)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》的要求，真实、完整地反映了本公司2023年12月31日的财务状况，2023年度的经营成果和现金流量等相关信息。

(二)会计期间

本公司会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

(三)营业周期

本公司以一年12个月作为正常营业周期，并以营业周期作为资产和负债的流动性划分标准。

(四)记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

(五)重要性标准确定的方法和选择依据

本公司确定财务报表项目重要性，以是否影响财务报表使用者作出经济决策为原则，从性质和金额两方面考虑。财务报表项目金额的重要性，以相关项目占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入、净利润的一定比例为标准；财务报表项目性质的重要性，以是否属于日常经营活动、是否导致盈亏变化、是否影响监管指标等对财务状况和经营成果具有较大影响的因素为依据。

(六)企业合并

1、同一控制下的企业合并

同一控制下企业合并形成的长期股权投资合并方以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，本公司在合并日按照所取得的被合并方在最终控制方合并财务报表中的净资产的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。合并方以发行权益性工具作为合并对价的，按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合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，应当调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

2、非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值之和。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债，在购买日以公允价值计量。购买方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，体现为商誉价值。购买方对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，经复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期营业外收入。

(七)控股的判断标准和合并财务报表的编制方法

1、控制的判断标准

合并财务报表的合并范围以控制作为基础予以确定。具备以下三个要素的被投资单位，认定为对其控制：拥有对被投资单位的权力、因参与被投资单位的相关活动而享有可变回报、有能力运用对被投资单位的权力影响回报金额。

2、合并财务报表范围

本公司将全部子公司(包括本公司所控制的单独主体)纳入合并财务报表范围，包括被本公司控制的企业、被投资单位中可分割的部分以及结构化主体。

本公司在评估是否控制结构化主体时，需要考虑：(1)投资方对被投资方的权力；(2)参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；(3)有能力运用对被投资方的权力影响其回报的金额。

本公司在评估对结构化主体拥有的权力时，通常考虑下列四方面：

(1)在设被投资方时的决策及本公司的参与度；

(2)相关合同安排；

(3)仅在特定情况或事项发生时开展的相关活动；

(4)本公司对被投资方做出的承诺。

本公司在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本公司之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本公司对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本公司的报酬水平，以及本公司因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

3、统一母子公司的会计政策、统一母子公司的资产负债表日及会计期间

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

4、合并财务报表抵销事项

合并财务报表以母公司和子公司的资产负债表为基础，已抵销了母公司与子公司、子公司相互之间发生的内部交易。子公司所有者权益中不属于母公司的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司持有母公司的长期股权投资，视为企业集团的库存股，作为所有者权益的调整项目，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“减：库存股”项目列示。

5、合并报表子公司会计处理

对于同一控制下企业合并取得的子公司，视同该企业合并于日最终控制方开始实时控制时已经发生，从合并当期的期初起将其资产、负债、经营成果和现金流量纳入合并财务报表；对于非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整。

(八)合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

1、合营安排的分类

合营安排分为共同经营和合营企业。未通过单独主体达成的合营安排，划分为共同经营。单独主体，是指具有单独可辨认的财务架构的主体，包括单独的法人主体和不具备法人主体资格但法律认可的主体。通过单独主体达成的合营安排，通常划分为合营企业。相关事实和情况变化导致合营方在合营安排中享有的权利和承担的义务发生变化的，合营方对合营安排的分类进行重新评估。

2、共同经营的会计处理

共同经营中与合营方在共同经营中利益份额相关的下列项目，按按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：确认单独所持有的资产或负债，以及按其份额确认共同持有的资产或负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；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。

对共同经营不享有共同控制的参与方，如果享有该共同经营相关资产且承担该共同经营相关负债的，参照共同经营参与方的规定进行会计处理；否则，应当按照相关企业会计准则的规定进行会计处理。

3、合营企业的会计处理

合营企业参与方应当按照《企业会计准则第2号—长期股权投资》的规定对合营企业的投资进行会计处理，不享有共同控制的参与方应当根据其对该合营企业的影响程度进行会计处理。

(九)现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时所确定的现金，是指本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

(十)外币业务及外币财务报表折算

1、外币业务折算

本公司对发生的外币交易，采用与交易发生日折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动损益处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

2、外币财务报表折算

本公司的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本公司不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。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其他综合收益下列示。外币现金流量按照系统合理方法确定的，采用交易发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

(十一)金融工具

1、金融工具的分类、确认和计量

(1)金融资产

根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，本公司将金融资产划分为以下三类：

①以摊余成本计量的金融资产。管理此类金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，则该类资产在初始确认时以公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。该类金融资产后续按照实际利率法确认利息收入。

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。管理此类金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。该类金融资产后续按照公允价值计量，且其变动计入其他综合收益，但按照实际利率法计算的利息收入、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益。将持有的未划分为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以公允价值计量，产生的利得或损失(包括利息和股利收入)计入当期损益。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经做出，不得撤销。

对于非交易性权益工具投资，本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，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。该类金融资产以公允价值进行后续计量，除获得的股利(属于投资成本收回部分的除外)计入当期损益外，其他相关利得和损失均计入其他综合收益，且后续不转入当期损益。

(2)金融负债

金融负债予初始确认时分类为：

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值进行后续计量，形成的利得或损失计入当期损益。

②金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债。

③以摊余成本计量的金融负债。该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

2、金融工具的公允价值的确认方法

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；如不存在活跃市场，采用估值技术确定其公允价值。在有限情况下，如果用以确定公允价值的近期信息不足，或者公允价值的可能估计金额分布范围很广，而成本代表了该范围内对公允价值的最佳估计的，该成本可代表其在该分布范围内对公允价值的恰当估计。本公司利用初始确认日后可获得的关于被投资方业绩和经营的所有信息，判断成本能否代表公允价值。

3、金融工具的终止确认

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取金融资产现金流量的合同权利终止；(2)金融资产已转移，且符合终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分得以解除的，终止确认已解除的部分。如果现有负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款被实质性修改，终止确认现有金融负债，并同时确认新金融负债。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

4、衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

本公司对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式，从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同，本公司对其整体进行分类和计量。对于主合同非非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，本公司将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：(1)嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关；(2)与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；(3)混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。本公司可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

5、套期会计

本公司于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本公司书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。本公司在套期初始指定日及以后期间持续评估套期关系是否符合套期有效性要求。某些衍生金融工具交易在本公司风险管理的状况下因对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计标准的套期按照以下两种类型进行会计处理：

(1)公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对当期损益或其他综合综合收益产生影响。对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期损益，二者的净影响作为套期无效部分计入当期损益。若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，在终止日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期损益。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入当期损益。

(2)现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)，很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，计入其他综合收益。属于无效套期的部分计入当期损益。原已计入其他综合收益中的累计利得或损失，当在被套期项目影响损益的相同期间转出并计入当期损益。当套期工具已到期、被出售、或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入其他综合收益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才计入当期损益。如果预期交易预计不会发生，则原已计入其他综合收益中的累计利得或损失应转出，计入当期损益。

(十二)预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1、预期信用损失的确定方法

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(含应收款项)、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资(含应收款项融资)、租赁应收款进行减值会计处理并确认损失准备。

本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，将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减值采用不同的会计处理方法：(1)第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本公司按照该金融工具未来12个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额(即未扣除减值准备)和实际利率计算利息收入；(2)第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；(3)第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本公司按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本(账面余额减已计提减值准备)和实际利率计算利息收入。

(1)较低信用风险的金融工具计量损失准备的方法

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本公司可以不用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。

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

(2)应收款项、租赁应收款计量损失准备的方法

对于不含重大融资成分的应收款项、合同资产、租赁应收款，本公司始终按整个存续期预期信用损失计量损失准备。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债务人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

(3)其他金融资产计量损失准备的方法

对于除上述以外的金融资产，如：债权投资、其他债权投资、其他应收款、融租贷应收款以外的长期应收款等，本公司按照一般方法，即“三阶段”模型计量损失准备。

本公司在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素：

1)可获得有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息；

2)宏观经济状况、债务人经营和财务情况、内部实际违约率和预期违约概率、外部信用评级和内部信用评级、逾期情况、外部市场定价等信息；

3)金融工具预计存续期内违约的风险的相对变化，而非违约风险变动的绝对值。

当出现以下一项或多项可观察信息时，本公司认为相关金融资产已发生信用减值：

1)债券发行人、交易对手或债务人发生重大财务困难；

2)债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

3)债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何情况下都不会做出的让步；

4)债务人、债券发行人或交易对手很可能破产或进行其他债务重组；

5)债券发行人、交易对手或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；

6)以大幅折扣购买或原生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；

7)融资类业务采取强制平仓措施，担保物价值已经不能覆盖融资金额；

8)债券发行人或债务的最新外部评级存在违约级别；

9)债权人由于债务人、债券发行人或交易对手的财务困难作出让步。

2、预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债(贷款承诺或财务担保合同)或计入其他综合收益(以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)。

(十三)买入返售与卖出回购款项

买入返售交易根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购交易根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

本公司股票质押式回购业务根据合约的履约保障比例、合同期限等情况，结合相关业务的风险监控管理标准，综合考虑债务人信用情况、持续还款情况、还款能力及担保品等情况，按照信用风险认定方法将其信用风险验证分类和预设置如下：

对于客户未逾期并按时付息且履约保障比高于追保线(含)的股票质押式回购业务，划分为“阶段一”；

对于合约维持担保比低于追保线(不含)但高于平仓线(含)、发生逾期且逾期天数在 30 个自然日(含)以内及其他被认定信用风险显著增加的情形的股票质押式回购业务，划分为“阶段二”；

对于维持担保比例低于平仓线(不含)、逾期天数大于30个自然日(不含)及其他被认为实质性违约的股票质押式回购业务，划分为“阶段三”。

本公司采用预期信用损失模型进行减值计量，预期信用损失计量的关键参数包括违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)。预期违约损失由违约概率、违约损失率和违约风险敞口相乘得出，并通过前瞻性调整确认最终减值结果。其中违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；违约损失率是指本公司对违约风险暴露发生损失程度作出的预期；违约风险敞口是指在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时本公司应被偿付的金额。

对于阶段一和