

财务报表审计报告



防伪编码: 31000012202165457E

被审计单位名称: 中国中金财富证券有限公司年度审计报告(合并)

审计期间: 2020-12-31

报告文号: 德师报(审)字(21)第P01205号

签字注册会计师: 陈晓莹

注师编号: 310000122583

签字注册会计师: 周瀚林

注师编号: 310000125638

事务所名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所电话: 023-88231378

事务所地址: 上海市黄浦区延安东路222号外滩中心30楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具, 业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址: <https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

中国中金财富证券有限公司

财务报表及审计报告

2020年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 3
合并及母公司资产负债表	4 - 5
合并及母公司利润表	6
合并及母公司现金流量表	7
合并及母公司所有者权益变动表	8 & 9
财务报表附注	10 - 108

审计报告

德师报(审)字(21)第P01205号
(第1页, 共3页)

中国中金财富证券有限公司股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 4 页至第 108 页的中国中金财富证券有限公司(以下简称“中金财富”)财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了中金财富 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于中金财富,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

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,管理层负责评估中金财富的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非中金财富计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中金财富的财务报告过程。

审计报告(续)

德师报(审)字(21)第P01205号
(第2页, 共3页)

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。
- (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。
- (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, 就可能导致对中金财富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中金财富不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告(续)

德师报(审)字(21)第P01205号
(第3页, 共3页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (6) 就中金财富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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师:

陈晓莹



中国注册会计师:

周瀚林



2021年3月24日

合并及母公司资产负债表

项目	附注八	本集团		附注十八	本公司	
		2020年12月31日	2019年12月31日		2020年12月31日	2019年12月31日
资产						
货币资金	1	35,967,580,085.37	32,119,893,304.42	1	31,457,099,454.32	27,465,808,444.80
其中：客户资金		27,442,598,725.90	23,494,396,769.67		25,477,517,573.90	21,895,711,330.12
结算备付金	2	6,547,910,625.58	4,798,968,747.11	2	6,382,472,074.13	4,333,376,092.83
其中：客户备付金		6,364,156,312.89	4,375,731,241.43		6,180,932,740.62	4,094,367,576.48
融出资金	3	25,955,322,255.50	18,961,636,109.53		25,955,322,255.50	18,804,544,290.77
衍生金融资产	4	158,154,158.00	4,480,682.10		-	4,478,856.96
存出保证金	5	3,310,248,657.59	1,316,667,185.76		1,334,993,156.13	692,521,603.95
应收款项	6	564,904,290.01	452,282,955.29		202,178,236.09	182,613,920.92
买入返售金融资产	7	4,067,211,864.82	3,858,652,952.30		3,947,181,330.40	3,736,822,829.20
金融投资：						
交易性金融资产	8	19,863,965,703.10	18,628,180,407.28		18,300,821,825.09	17,062,917,062.19
其他债权投资	9	8,474,651,547.14	3,784,275,996.72		8,474,651,547.14	3,784,275,996.72
长期股权投资	10	271,190,456.39	323,287,561.68	3	906,933,718.34	1,256,197,618.34
固定资产	11	106,667,162.84	107,752,298.60		90,515,192.11	92,295,798.21
在建工程	12	35,887,476.42	6,514,138.87		35,887,476.42	6,514,138.87
使用权资产	13	395,309,469.29	419,665,145.85		385,148,438.62	399,217,170.39
无形资产	14	622,927,178.06	632,348,019.51		620,719,727.19	628,714,750.67
商誉	15	20,000,000.00	20,000,000.00		-	-
递延所得税资产	16	379,282,898.27	353,995,804.60		372,471,508.84	364,391,708.65
其他资产	17	257,243,030.35	180,336,195.01		246,655,515.09	152,706,623.01
资产总计		106,998,456,858.73	85,968,937,504.63		98,713,051,455.41	78,967,396,906.48
负债和所有者权益						
负债						
应付短期融资款	19	4,782,971,499.10	4,484,110,102.87		4,782,971,499.10	4,484,110,102.87
拆入资金	20	4,601,359,722.21	3,336,810,266.07		4,601,359,722.21	3,202,155,694.29
衍生金融负债	4	132,908,129.41	-		667,838.48	-
卖出回购金融资产款	21	9,181,469,274.51	5,145,999,533.77		9,181,469,274.51	5,145,999,533.77
代理买卖证券款	22	35,889,774,007.30	28,459,102,469.91		31,695,835,033.77	25,959,609,991.10
应付职工薪酬	23	1,446,754,001.09	1,001,923,225.68	4	1,413,764,775.90	968,732,350.47
应交税费	24	479,416,916.65	239,607,829.17		470,187,485.44	233,231,769.43
应付款项	25	537,011,842.14	343,477,953.72		577,295,492.20	50,304,958.71
租赁负债	26	351,248,399.56	341,797,629.67		341,217,101.83	321,309,755.56
应付债券	27	28,936,551,899.12	20,277,578,978.16		28,936,551,899.12	20,277,578,978.16
递延所得税负债	16	1,592,971.09	11,545,712.80		-	-
其他负债	28	3,608,074,185.93	6,603,490,040.11		377,885,071.14	2,752,719,697.80
负债合计		89,949,132,848.11	70,245,443,741.93		81,979,201,193.70	63,395,842,832.16

合并及母公司资产负债表(续)

项目	附注八	本集团		附注十八	本公司	
		2020年12月31日	2019年12月31日		2020年12月31日	2019年12月31日
负债和所有者权益(续)						
所有者权益						
实收资本	29	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00		8,000,000,000.00	8,000,000,000.00
资本公积	30	27,245,183.30	-		-	-
其他综合收益	46	26,023,622.18	47,694,460.42		26,023,622.18	26,987,220.58
盈余公积	31	1,864,762,796.45	1,706,436,817.87		1,864,762,796.45	1,706,436,817.87
一般风险准备	32	3,751,680,764.12	3,423,383,622.15		3,728,862,051.09	3,402,438,331.17
未分配利润	33	3,366,585,143.20	2,439,502,143.13		3,114,904,791.99	2,435,691,704.70
归属于母公司所有者权益合计		17,036,297,509.25	15,617,017,043.57		16,733,850,261.71	15,571,554,074.32
少数股东权益		13,026,501.37	106,476,719.13			
所有者权益合计		17,049,324,010.62	15,723,493,762.70		16,733,850,261.71	15,571,554,074.32
负债和所有者权益总计		106,998,456,858.73	85,968,937,504.63		98,713,051,455.41	78,967,396,906.48

附注为财务报表的组成部分

第4页至第108页的财务报表由下列负责人签署：



高涛
董事长(法定代表人)



吴波
总裁(主管会计工作负责人)



单文军
会计机构负责人

合并及母公司利润表

项目	附注八	本集团		附注十八	本公司	
		2020年	2019年		2020年	2019年
一、营业总收入		5,287,428,027.36	2,994,531,209.34		4,947,521,305.54	3,421,801,871.06
手续费及佣金净收入	34	2,534,158,391.59	1,712,821,040.68	5	2,521,914,248.86	1,714,657,740.40
其中：经纪业务手续费净收入		2,437,104,236.18	1,530,835,613.03		2,382,703,912.23	1,491,953,941.16
投资银行业务手续费净收入		15,705,620.63	38,424,355.28		14,770,776.89	21,757,643.85
资产管理业务手续费净收入		41,544,999.84	54,127,252.26		93,155,224.25	121,457,059.30
利息净收入	35	1,140,660,721.17	921,452,284.45	6	1,120,756,943.28	957,395,819.95
其中：利息收入		3,001,399,944.17	2,495,690,843.40		2,890,810,263.88	2,321,178,611.22
利息支出		1,860,739,223.00	1,574,238,558.95		1,770,053,320.60	1,363,782,791.27
投资收益	36	833,384,119.57	649,323,187.87	7	539,445,815.37	587,987,432.32
其中：对联营及合营企业的投资损益		(34,768,536.80)	(6,530,878.84)		-	-
其他收益	37	15,855,573.55	37,320,643.49		13,915,228.86	36,958,540.77
公允价值变动收益/(损失)	38	753,606,854.01	(331,816,329.31)	8	741,718,188.31	121,560,420.19
汇兑(损失)/收益		(1,271,810.23)	1,104,953.81		(1,076,891.98)	1,455,422.80
其他业务收入	39	1,805,821.82	4,407,382.76		1,665,323.19	1,872,721.90
资产处置收益/(损失)		9,228,355.88	(81,954.41)		9,182,449.65	(86,227.27)
二、营业总支出		3,077,087,676.74	1,983,668,093.57		2,966,648,425.03	2,190,569,888.57
税金及附加	40	34,493,892.83	24,959,960.79		33,720,398.16	24,094,986.65
业务及管理费	41	2,701,632,415.04	1,979,970,950.16	9	2,592,120,262.37	2,207,807,008.98
信用减值损失/(利得)	42	340,227,617.58	(24,620,090.85)		340,074,013.21	(42,006,502.61)
其他业务成本	43	733,751.29	3,357,273.47		733,751.29	674,395.55
三、营业利润		2,210,340,350.62	1,010,863,115.77		1,980,872,880.51	1,231,231,982.49
加：营业外收入	44	240,797.31	912,395.42		229,329.16	865,195.55
减：营业外支出	44	18,476,637.14	9,553,206.22		18,217,187.45	9,531,949.70
四、利润总额		2,192,104,510.79	1,002,222,304.97		1,962,885,022.22	1,222,565,228.34
减：所得税费用	45	356,962,349.68	348,925,213.50		379,625,236.43	341,588,300.74
五、净利润		1,835,142,161.11	653,297,091.47		1,583,259,785.79	880,976,927.60
(一)按经营持续性分类：						
1.持续经营净利润		1,835,142,161.11	653,297,091.47		1,583,259,785.79	880,976,927.60
(二)按所有权归属分类：						
1.归属于母公司所有者的净利润		1,833,706,120.62	652,170,453.91		1,583,259,785.79	880,976,927.60
2.少数股东损益		1,436,040.49	1,126,637.56		-	-
六、其他综合收益的税后净额	46	(21,670,838.24)	(24,821,000.26)		(963,598.40)	(30,552,522.15)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		(21,670,838.24)	(24,821,000.26)		(963,598.40)	(30,552,522.15)
(一)将重分类进损益的其他综合收益：						
1.其他债权投资公允价值变动		(3,501,302.68)	(25,763,864.86)		(3,501,302.68)	(25,763,864.86)
2.其他债权投资信用减值准备		2,537,704.28	(4,788,657.29)		2,537,704.28	(4,788,657.29)
3.外币报表折算差额		(20,707,239.84)	5,731,521.89		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-		-	-
七、综合收益总额		1,813,471,322.87	628,476,091.21		1,582,296,487.39	850,424,405.45
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,812,035,282.38	627,349,453.65		1,582,296,487.39	850,424,405.45
归属于少数股东的综合收益总额		1,436,040.49	1,126,637.56		-	-

附注为财务报表的组成部分

合并及母公司现金流量表

项目	附注八	本集团		附注十八	本公司	
		2020年	2019年		2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量						
买卖交易性金融工具收到的现金净额		240,333,206.22	-		62,640,186.30	-
收取利息、手续费及佣金的现金		6,792,772,470.07	4,955,560,140.52		6,350,490,942.03	4,690,729,275.79
拆入资金净增加额		1,400,000,000.00	2,785,413,000.00		1,400,000,000.00	2,800,000,000.00
回购业务资金净增加额		3,568,101,743.74	-		3,566,395,123.74	-
代理买卖证券收到的现金净额		8,171,336,299.04	7,405,763,392.93		5,734,785,205.12	7,069,953,726.04
收到其他与经营活动有关的现金		589,344,380.04	1,333,323,888.19		559,740,819.61	142,573,246.42
经营活动现金流入小计		20,761,888,099.11	16,480,060,421.64		17,674,052,276.80	14,703,256,248.25
买卖交易性金融工具支付的现金净额		-	4,531,322,407.71		-	3,778,020,558.71
支付利息、手续费及佣金的现金		1,600,910,552.69	856,567,253.59		1,474,053,181.69	740,662,235.90
融出资金净增加额		7,115,281,793.13	4,227,461,020.88		7,105,774,780.32	4,304,668,990.22
回购业务资金净减少额		-	476,019,817.61		-	362,308,177.61
支付给职工以及为职工支付的现金		1,568,017,927.25	1,433,131,355.74		1,502,134,540.05	1,308,756,552.75
支付的各项税费		872,197,494.62	527,291,353.10		867,293,180.04	525,158,497.69
支付其他与经营活动有关的现金		4,000,362,131.87	1,373,024,414.37		1,514,202,227.32	1,088,685,535.73
经营活动现金流出小计		15,156,769,899.56	13,424,817,623.00		12,463,457,909.42	12,108,260,548.61
经营活动产生的现金流量净额	47(1)	5,605,118,199.55	3,055,242,798.64	10(1)	5,210,594,367.38	2,594,995,699.64
二、投资活动产生的现金流量						
收回投资收到的现金		14,684,001,043.79	6,837,751,816.09		14,709,141,939.80	6,787,406,049.14
取得投资收益收到的现金		83,085,226.71	146,850,297.60		83,085,226.71	247,814,404.27
处置固定资产、无形资产和其他资产收到的现金		29,648,809.21	1,886,743.09		27,346,350.20	1,660,692.49
处置子公司收到的现金净额		-	-		423,518,483.66	-
投资活动现金流入小计		14,796,735,079.71	6,986,488,856.78		15,243,092,000.37	7,036,881,145.90
投资支付的现金		19,280,904,900.00	3,215,211,809.14		19,346,588,000.00	3,215,211,809.14
购建固定资产、无形资产和其他资产支付的现金		149,860,271.85	93,197,349.32		144,220,595.21	91,673,037.59
支付其他与投资活动有关的现金	48	469,103,820.42	-		-	-
投资活动现金流出小计		19,899,868,992.27	3,308,409,158.46		19,490,817,595.21	3,306,884,846.73
投资活动产生的现金流量净额		(5,103,133,912.56)	3,678,079,698.32		(4,247,725,594.84)	3,729,996,299.17
三、筹资活动产生的现金流量						
发行收益凭证收到的现金		17,648,058,000.00	23,101,210,000.00		17,648,058,000.00	23,101,210,000.00
发行公司债券收到的现金		12,000,000,000.00	5,000,000,000.00		12,000,000,000.00	5,000,000,000.00
发行次级债券收到的现金		2,000,000,000.00	3,000,000,000.00		2,000,000,000.00	3,000,000,000.00
筹资活动现金流入小计		31,648,058,000.00	31,101,210,000.00		31,648,058,000.00	31,101,210,000.00
偿还借款支付的现金		-	2,000,000,000.00		-	2,000,000,000.00
偿还收益凭证支付的现金		16,858,740,000.00	22,745,760,000.00		16,858,740,000.00	22,745,760,000.00
偿还次级债券支付的现金		1,000,000,000.00	2,200,000,000.00		1,000,000,000.00	2,200,000,000.00
偿还公司债券支付的现金		5,000,000,000.00	-		5,000,000,000.00	-
偿还租赁负债本金所支付的现金		144,830,243.09	196,664,161.94		133,360,136.67	182,873,909.54
偿还资产证券化产品支付的现金		1,900,000,000.00	-		2,000,000,000.00	-
分配利润或偿付利息支付的现金		1,552,569,070.50	1,894,482,246.57		1,544,775,576.43	1,903,714,342.20
支付其他与筹资活动有关的现金		67,641,074.95	8,996,184.74		-	-
筹资活动现金流出小计		26,523,780,388.54	29,045,902,593.25		26,536,875,713.10	29,032,348,251.74
筹资活动产生的现金流量净额		5,124,277,611.46	2,055,307,406.75		5,111,182,286.90	2,068,861,748.26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,271,810.23)	6,808,592.39		(1,076,891.98)	1,455,422.80
五、现金及现金等价物净增加额	47(2)	5,624,990,888.22	8,795,438,496.10	10(2)	6,072,974,167.46	8,395,309,169.87
加：年初现金及现金等价物余额		36,838,030,420.22	28,042,591,924.12		31,730,373,482.87	23,335,064,313.00
六、年末现金及现金等价物余额	47(3)	42,463,020,508.44	36,838,030,420.22	10(3)	37,803,347,650.33	31,730,373,482.87

附注为财务报表的组成部分

合并所有者权益变动表

项目	2020年度								
	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 (附注八、29)	资本公积 (附注八、30)	其他综合收益 (附注八、46)	盈余公积 (附注八、31)	一般风险准备 (附注八、32)	未分配利润 (附注八、33)	小计		
一、2019年12月31日余额	8,000,000,000.00	-	47,694,460.42	1,706,436,817.87	3,423,383,622.15	2,439,502,143.13	15,617,017,043.57	106,476,719.13	15,723,493,762.70
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、2020年1月1日余额	8,000,000,000.00	-	47,694,460.42	1,706,436,817.87	3,423,383,622.15	2,439,502,143.13	15,617,017,043.57	106,476,719.13	15,723,493,762.70
三、本年增减变动金额	-	27,245,183.30	(21,670,838.24)	158,325,978.58	328,297,141.97	927,083,000.07	1,419,280,465.68	(93,450,217.76)	1,325,830,247.92
(一)综合收益总额	-	-	(21,670,838.24)	-	-	1,833,706,120.62	1,812,035,282.38	1,436,040.49	1,813,471,322.87
(二)所有者投入和减少资本	-	27,245,183.30	-	-	-	-	27,245,183.30	(94,886,258.25)	(67,641,074.95)
(三)利润分配	-	-	-	158,325,978.58	328,297,141.97	(906,623,120.55)	(420,000,000.00)	-	(420,000,000.00)
1.提取盈余公积	-	-	-	158,325,978.58	-	(158,325,978.58)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	328,297,141.97	(328,297,141.97)	-	-	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	-	(420,000,000.00)	(420,000,000.00)	-	(420,000,000.00)
四、2020年12月31日余额	8,000,000,000.00	27,245,183.30	26,023,622.18	1,864,762,796.45	3,751,680,764.12	3,366,585,143.20	17,036,297,509.25	13,026,501.37	17,049,324,010.62

项目	2019年度							
	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 (附注八、29)	其他综合收益 (附注八、46)	盈余公积 (附注八、31)	一般风险准备 (附注八、32)	未分配利润 (附注八、33)			小计
一、2018年12月31日余额	8,000,000,000.00	72,515,460.68	1,618,339,125.11	3,239,379,986.58	2,608,433,017.55	15,538,667,589.92	114,346,266.31	15,653,013,856.23
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
二、2019年1月1日余额	8,000,000,000.00	72,515,460.68	1,618,339,125.11	3,239,379,986.58	2,608,433,017.55	15,538,667,589.92	114,346,266.31	15,653,013,856.23
三、本年增减变动金额	-	(24,821,000.26)	88,097,692.76	184,003,635.57	(168,930,874.42)	78,349,453.65	(7,869,547.18)	70,479,906.47
(一)综合收益总额	-	(24,821,000.26)	88,097,692.76	-	652,170,453.91	627,349,453.65	1,126,637.56	628,476,091.21
(二)利润分配	-	-	88,097,692.76	184,003,635.57	(821,101,328.33)	(549,000,000.00)	(8,996,184.74)	(557,996,184.74)
1.提取盈余公积	-	-	88,097,692.76	-	(88,097,692.76)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	184,003,635.57	(184,003,635.57)	-	-	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	(549,000,000.00)	(549,000,000.00)	-	(549,000,000.00)
4.其他	-	-	-	-	-	-	(8,996,184.74)	(8,996,184.74)
四、2019年12月31日余额	8,000,000,000.00	47,694,460.42	1,706,436,817.87	3,423,383,622.15	2,439,502,143.13	15,617,017,043.57	106,476,719.13	15,723,493,762.70

中国中金财富证券有限公司

2020年12月31日

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

母公司所有者权益变动表

项目	2020年度					
	实收资本 (附注八、29)	其他综合收益	盈余公积 (附注八、31)	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2019年12月31日余额	8,000,000,000.00	26,987,220.58	1,706,436,817.87	3,402,438,331.17	2,435,691,704.70	15,571,554,074.32
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
二、2020年1月1日余额	8,000,000,000.00	26,987,220.58	1,706,436,817.87	3,402,438,331.17	2,435,691,704.70	15,571,554,074.32
三、本年增减变动金额	-	(963,598.40)	158,325,978.58	325,723,719.92	679,210,087.29	1,162,296,187.39
(一)综合收益总额	-	(963,598.40)	-	-	1,583,259,785.79	1,582,296,187.39
(二)利润分配	-	-	158,325,978.58	325,723,719.92	(904,049,698.50)	(420,000,000.00)
1.提取盈余公积	-	-	158,325,978.58	-	(158,325,978.58)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	325,723,719.92	(325,723,719.92)	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	(420,000,000.00)	(420,000,000.00)
四、2020年12月31日余额	8,000,000,000.00	26,023,622.18	1,864,762,796.45	3,728,162,051.09	3,114,901,791.99	16,733,850,261.71

项目	2019年度					
	实收资本 (附注八、29)	其他综合收益	盈余公积 (附注八、31)	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、2018年12月31日余额	8,000,000,000.00	57,539,742.73	1,618,339,125.11	3,218,734,874.56	2,375,515,926.47	15,270,129,668.87
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-
二、2019年1月1日余额	8,000,000,000.00	57,539,742.73	1,618,339,125.11	3,218,734,874.56	2,375,515,926.47	15,270,129,668.87
三、本年增减变动金额	-	(30,552,522.15)	88,097,692.76	183,703,456.61	60,175,778.23	301,424,405.45
(一)综合收益总额	-	(30,552,522.15)	-	-	880,976,927.60	850,424,405.45
(二)利润分配	-	-	88,097,692.76	183,703,456.61	(820,801,149.37)	(549,000,000.00)
1.提取盈余公积	-	-	88,097,692.76	-	(88,097,692.76)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	183,703,456.61	(183,703,456.61)	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	(549,000,000.00)	(549,000,000.00)
四、2019年12月31日余额	8,000,000,000.00	26,987,220.58	1,706,436,817.87	3,402,438,331.17	2,435,691,704.70	15,571,554,074.32

一、 基本情况

中国中金财富证券有限公司(原名中国中投证券有限责任公司)(以下简称“本公司”)是由中国建银投资有限责任公司按照国务院的批示精神、以市场化方式竞拍购买南方证券股份有限公司营业网点及与之紧密相关的资产为基础独家出资设立的综合类证券公司。于2005年9月27日，本公司经中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)证监机构字[2005]99号文批准成立，并于2005年9月28日在深圳市市场监督管理局登记注册。于2017年3月6日，根据证监会证监许可[2017]321号文《关于核准中国国际金融股份有限公司通过受让中国中投证券有限责任公司股权设立子公司的批复》，本公司人民币50亿元股权(占出资额的100%)由中国国际金融股份有限公司(以下简称“中金公司”)受让，并于2017年3月21日完成了工商变更登记。本公司总部位于广东省深圳市，现持有统一社会信用代码为91440300779891627F的营业执照。于2017年12月5日，本公司根据2017年11月3日的股东决定《二〇一七年第十一次股东决定(二)》，从截至2017年3月31日经审计的未分配利润中转出人民币30亿元，用以增加本公司的实收资本，变更后的实收资本和注册资本均为人民币80亿元。2019年8月13日，本公司完成工商变更登记，公司名称由中国中投证券有限责任公司更名为中国中金财富证券有限公司。

本公司经营范围：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；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；融资融券；代销金融产品。

截至2020年12月31日，本公司子公司包括中投天琪期货有限公司(以下简称“天琪期货”)、中投瑞石投资管理有限责任公司(以下简称“中投瑞石”)和中投证券投资有限公司(以下简称“中投投资”)(以下合称“本集团”)，经批准设立了北京、上海、四川、广东、江苏、河南、深圳、青海、辽宁、湖北、陕西、山东、安徽、福建、广州、浙江16家分公司及189家营业部。

二、 财务报表编制基础

持续经营

本集团对自2020年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

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的要求，真实、完整地反映了本公司于2020年12月31日的公司及合并财务状况以及2020年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

四、 主要会计政策和主要会计估计

1、 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2、 记账本位币及列报货币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本公司的部分子公司采用人民币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表进行了折算(参见附注四、23)。

3、 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量非金融资产时，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。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 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。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

4、 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。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。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本公司与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

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股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值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。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原子公司自购买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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

5、 商誉

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

5、 商誉(续)

对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

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中的较高者。

商誉减值损失在发生时计入当期损益，且在以后会计期间不予转回。

6、 现金和现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、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。

7、 客户交易结算资金

本集团收到的客户交易结算资金存放在存管银行的专门账户上，与自有资金分开管理，为代理客户证券交易而进行资金清算与交收的款项存入交易所指定的清算代理机构，在结算备付金中核算。本集团在收到代理客户买卖证券款的同时确认为资产及负债，本集团代理客户买卖证券按规定缴纳的经手费、证管费、证券结算风险基金等相关费用确认为手续费支出，按规定向客户收取的手续费确认为手续费收入。

8、 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债权投资、除长期股权投资(参见附注四、13)以外的股权投资、应收款项、应付款项、短期借款、应付债券等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

8、 金融工具(续)

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量(续)

除不具有重大融资成分的应收款项外，在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于不具有重大融资成分的应收款项，本集团按照根据附注四、25的会计政策确定的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

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

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

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

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

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

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

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

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

8、 金融工具(续)

(2) 金融资产的分类和后续计量(续)

(a) 本集团金融资产的分类(续)

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

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

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

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

8、 金融工具(续)

(2) 金融资产的分类和后续计量(续)

(b) 本集团金融资产的后续计量(续)

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

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

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

8、 金融工具(续)

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

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

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资)之和。

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

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 合同资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

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

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

8、 金融工具(续)

(6) 减值(续)

预期信用损失的计量(续)

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

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

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

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

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

具有较低的信用风险

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

信用风险显著增加

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

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

8、 金融工具(续)

(6) 减值(续)

信用风险显著增加(续)

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

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

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

本集团判断信用风险是否显著增加的因素包括逾期天数、评级信息、评级变化以及其他可揭示该项资产面临信用风险减值损失严重性的信息。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本集团以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过 30 日，信用风险仍未显著增加。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

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

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

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

8、 金融工具(续)

(6) 减值(续)

预期信用损失准备的列报

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

核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

权益工具指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的剩余资产中的权益的合同。本集团发行权益工具所收对价扣除交易费用后计入权益。本集团就回购自身权益工具支付的对价及交易费用从权益中扣除。

(8) 资产证券化

资产证券化业务，一般是指将金融资产出售给结构化主体，然后再由该结构化主体向投资者发行资产支持证券。证券化金融资产的权益以优先级资产支持证券、次级资产支持证券或其他剩余权益的形式体现。对于资产证券化业务，本集团按照附注四、4(3)所述的会计政策判断是否需要结构化主体予以合并，并按照附注四、8(5)所述的会计政策判断是否应终止确认资产证券化业务中所转移的金融资产。

9、 买入返售和卖出回购金融资产

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

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

9、 买入返售和卖出回购金融资产(续)

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

买入返售及卖出回购的利息收支，在返售或回购期间内以实际利率确认。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收支。

10、 客户资产管理业务

本集团客户资产管理业务分为定向资产管理业务、集合资产管理业务、专项资产管理业务。

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

除附注十五、在结构化主体中的权益披露的项目之外，资产管理业务形成的资产和负债不在本集团资产负债表内反映。

11、 融出资金和融出证券

融资融券业务，是指本集团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。本集团发生的融资融券业务，分为融资业务和融券业务两类。

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

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

本集团对客户融资融券，并代客户买卖证券时，作为证券经纪业务进行会计处理。

本集团按照附注四、19(1)的原则对融资业务计提减值准备。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

12、 套期会计

套期会计方法，是指企业将套期工具和被套期项目产生的利得或损失在相同会计期间计入当期损益(或其他综合收益)以反映风险管理活动影响的方法。

被套期项目是使本集团面临公允价值或现金流量变动风险，且被指定为被套期对象的、能够可靠计量的项目。本集团将使本集团面临公允价值变动风险的固定利率债券指定为被套期项目。

套期工具是本集团为进行套期而指定的、其公允价值或现金流量变动预期可抵销被套期项目的公允价值或现金流量变动的衍生工具。

套期同时满足下列条件的，本集团认定套期关系符合套期有效性要求：

- 被套期项目和套期工具之间存在经济关系。该经济关系使得套期工具和被套期项目的价值因面临相同的被套期风险而发生方向相反的变动。
- 被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。
- 套期关系的套期比率，应当等于本集团实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

本集团在套期开始日及以后期间持续地对套期关系是否符合套期有效性要求进行评估，尤其应当分析在套期剩余期限内预期将影响套期关系的套期无效部分产生的原因。本集团在资产负债表日及相关情形发生重大变化将影响套期有效性要求时对套期关系进行评估。

(a) 公允价值套期

公允价值套期是指对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期。

对于套期工具公允价值变动形成的利得或损失，本集团将其确认为当期损益；被套期项目因被套期风险形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

12、 套期会计(续)

(a) 公允价值套期(续)

当本集团发生下列情形之一的，应当终止运用套期会计：

- 因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标。
- 套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。
- 被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位。
- 套期关系不再满足企业会计准则所规定的运用套期会计方法的其他条件。在适用套期关系再平衡的情况下，本集团应当首先考虑套期关系再平衡，然后评估套期关系是否满足企业会计准则所规定的运用套期会计方法的条件。终止套期会计可能会影响套期关系的整体或其中一部分，在仅影响其中一部分时，剩余未受影响的部分仍适用套期会计。

13、 长期股权投资

(1) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司的长期股权投资按附注四、4 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，作为该投资的初始投资成本。
- 对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时，按附注四、13 (2) 的原则确认。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。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，本公司按照享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。本公司对子公司的投资于期末按照成本减去减值准备 (附注四、19(2)) 后在资产负债表内列示。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

13、 长期股权投资(续)

(2) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

在取得对合营企业和联营企业投资时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

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

对合营企业和联营企业的长期股权投资，本集团按照附注四、19(2)的原则计提减值准备。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

14、 固定资产

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

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注四、19(2))在资产负债表内列示。

本集团对固定资产在固定资产使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件，各类固定资产的使用寿命、净残值率和年折旧率分别为：

项目	使用寿命	净残值率	年折旧率
房屋及建筑物			
营业用房	30年	3.00%	3.23%
非营业用房	35年	3.00%	2.77%
机器设备			
电子设备	3年	3.00%	32.33%
通讯设备	5年	3.00%	19.40%
电器设备	5年	3.00%	19.40%
动力设备	5年	3.00%	19.40%
办公家具	5年	3.00%	19.40%
运输设备	5年	3.00%	19.40%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、净残值和折旧方法进行复核。

15、 在建工程

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

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

在建工程以成本减减值准备(参见附注四、19(2))在资产负债表内列示。

16、 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

16、 租赁(续)

本集团作为承租人

租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。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；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团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，不包括属于为生产存货而发生的成本。

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产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。

本集团按照《企业会计准则第8号——资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，

无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

16、 租赁(续)

本集团作为承租人(续)

租赁负债(续)

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团对运输设备/ 机器设备/ 办公家具的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。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。

本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，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。

本集团作为出租人

租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第 14 号——收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

16、 租赁(续)

本集团作为出租人(续)

租赁的分类

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为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

17、 无形资产

无形资产包括土地使用权、软件、交易席位费和交易权等，按成本进行初始计量。

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注四、19(2)) 在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除残值和减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

无形资产的使用寿命按下列原则确定：

- 法律和合同或公司申请书中分别规定有法定有效期限和受益期限的，按法定有效期限与受益期限孰短的原则确定。
- 法律未规定有效期限，公司合同或申请书中规定有受益期限的，按规定的受益期限确定。
- 如果合同性权利或其他法定权利能够在到期时因续约等延续、且有证据表明公司续约不需要付出大额成本的，续约期计入使用寿命。
- 法律、合同或公司申请书均未规定法定有效期限和受益期限的，按公司预计的受益期限确定。法律和合同或公司申请书中未约定的作为无形资产的软件按 5 年摊销，交易席位费按 10 年摊销，土地使用权按土地使用权证确认的使用年限摊销。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

18、 长期待摊费用

长期待摊费用按实际发生额入账，在受益期或规定的期限内分期平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备(参见附注四、19(2))在资产负债表内列示。

19、 资产减值准备

(1) 金融资产的减值

本集团对金融资产的减值政策参见附注四、8(6)。

(2) 其他资产的减值

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

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 使用权资产
- 商誉
- 长期待摊费用
- 长期股权投资

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

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

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

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

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

19、 资产减值准备(续)

(2) 其他资产的减值(续)

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

20、 公允价值计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

21、 职工薪酬

职工薪酬是本集团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报酬或补偿。除辞退福利外，本集团在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。

(1) 短期薪酬

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

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

21、 职工薪酬(续)

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

(3) 辞退福利

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

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团的长期职工福利的负债为职工于当前及以往期间提供服务所赚取的未来报酬的现值。其他长期职工福利后续计量所产生的变动计入当期损益。

22、 所得税

本集团除了将与直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项有关的所得税影响计入所有者权益外，当期所得税和递延所得税计入当期损益。

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

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

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

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

22、 所得税(续)

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则与该项交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异不确认递延所得税资产或负债。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不确认相关的递延所得税负债。

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

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 并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。

23、 外币折算

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

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

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

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

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

24、 预计负债

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本集团承担的现时义务，履行该义务很可能导致经济利益流出本集团，且该义务的金额能够可靠的计量时，本集团将该项义务确认为预计负债。

本集团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。

25、 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为退货负债，不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

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

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 本集团履约过程中所提供的服务具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

25、 收入确认(续)

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该服务享有现时收款权利；
- 客户已接受该服务等。

本集团已向客户转让服务而有权收取对价的权利(且该权利取决于时间流逝之外的其他因素)作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值(参见附注四、8(6))。本集团拥有的、无条件(仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让服务的义务作为合同负债列示。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

(1) 经纪业务收入

代理买卖证券业务手续费收入及期货经纪业务手续费收入在交易日确认为收入。

(2) 投资银行业务收入

承销收入会在本集团已履行承销合约内的责任时确认。

依据服务的性质和合同条款，保荐业务收入、财务顾问业务收入及投资咨询业务收入将根据本集团履行义务的表现逐步确认或于全部服务完成时一次确认。

(3) 资产管理及基金管理业务收入

资产管理业务收入和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，本集团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。

(4) 利息收入

利息收入以实际利率法于损益确认。以摊余成本计量的金融资产或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，如果未发生信用减值，实际利率法适用于资产的总账面金额。如果已发生信用减值，实际利率法适用于资产的摊余成本(计入减值后净额)。

实际利率法指于年内按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及分配利息收入或利息费用的方法。实际利率指将金融工具在预计存续期间(或较短年期，倘适用)内的未来现金流量，折现至金融资产及金融负债当前账面价值所使用的利率。计算实际利率时，本集团考虑金融工具的所有合约条款(如预付款项、看涨期权及类似期权)，但不考虑未来信用损失。计算实际利率包括合约订约各方所支付或收取的属于实际利率组成部分的所有费用、交易费用及其他所有折价或溢价。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

26、 合同成本

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

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

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

- 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；
- 该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；
- 该成本预期能够收回。

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产(以下简称“与合同成本有关的资产”)采用与该资产相关的服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。摊销期限不超过一年则在发生时计入当期损益。

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

- 本集团因转让与该资产相关的服务预期能够取得的剩余对价；
- 为转让该相关服务估计将要发生的成本。

27、 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益或营业外收入；否则直接冲减相关成本。

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

28、 支出确认

(1) 利息支出

利息支出是按借入资金的时间和实际利率计算确定的。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

29、 一般风险准备

本公司根据财政部颁布的《金融企业财务规则》(中华人民共和国财政部令第42号)及其实施指南(财金[2007]23号)的规定，证监会制定的《证券公司年报监管工作指引》的要求，按当年税后利润的10%提取一般风险准备。

此外，本公司根据《证券公司大集合资产管理业务适用<关于规范金融机构资产管理业务的指导意见>操作指引》的要求，对大集合资产管理业务按照公募基金的有关规定计提风险准备金。

本公司子公司天琪期货依据《金融企业财务规则 - 实施指南》的要求，按税后利润弥补以前年度亏损后的10%提取一般风险准备金。

30、 交易风险准备

本公司根据《中华人民共和国证券法》的规定提取交易风险准备，用于弥补证券交易的损失。根据证监会制定的《证券公司年报监管工作指引》的要求，交易风险准备按不低于当年税后利润的10%提取。本公司按当年税后利润的10%提取交易风险准备。

31、 利润分配

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

32、 关联方

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

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

33、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，本集团的经营分部是指同时满足下列条件的组成部分：

- 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- 管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- 能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

当存在相似经济特征的两个或多个经营分部，同时满足下列条件的，可以合并为一个经营分部：

- 各单项产品或劳务的性质相同或相似；
- 生产过程的性质相同或相似；
- 产品或劳务的客户类型相同或相似；
- 销售产品或提供劳务的方式相同或相似；
- 生产产品或提供劳务受法律、行政法规的影响相同或相似。

本集团以经营分部为基础确定报告分部，分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。

34、 主要会计估计及判断

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

(1) 主要会计估计

除附注四、14、16、17和18载有关于固定资产、使用权资产、无形资产及长期待摊费用等资产的折旧及摊销，附注四、8(6)载有关于金融资产的减值及附注四、25载有关于收入确认涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

四、 主要会计政策和主要会计估计(续)

34、 主要会计估计及判断(续)

(1) 主要会计估计(续)

(a) 金融工具公允价值

没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新交易信息、参考类似的金融工具现行的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(例如交易对手风险、风险相关系数等)。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。

(b) 所得税

确定所得税涉及对某些交易未来税务处理的判断。本集团慎重评估各项交易的税务影响，并计提相应的所得税准备。本集团定期根据税收法规重新评估这些交易的税务影响。

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，本集团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。本集团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。

(2) 主要会计判断

(a) 确认合并范围

评估本集团是否控制被投资方时须考虑所有事实及情况。控制原则包括三项要素：

- i. 拥有对被投资方的权力；
- ii. 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报；及
- iii. 有能力运用对被投资方的权力影响该等回报。

如有事实及情况反映上述三项控制要素其中一项或多项有变，本集团会重新评估是否仍控制被投资方。

对于结构化主体，本集团会评估其所持投资(如有)连同其报酬是否使其从结构化主体中获得重大可变回报进而表明本集团为主要责任人。倘本集团为主要责任人，则结构化主体应予以合并。

五、重要会计政策的变更

本年度本集团无重大会计政策变更。

六、企业合并及合并财务报表

1、于2020年12月31日，纳入本公司合并财务报表范围的主要子公司如下：

被投资单位名称	注册地	注册资本	业务性质	本公司直接或间接投资额	本公司持股比例		本公司表决权比例	
					直接	间接	直接	间接
中投瑞石	深圳	人民币 500,000,000.00 元	私募投资基金管理业务	人民币 500,000,000.00 元	100%	-	100%	-
中投投资	北京	人民币 80,000,000.00 元	项目投资、投资管理	人民币 80,000,000.00 元	100%	-	100%	-
天琪期货(注)	深圳	人民币 300,000,000.00 元	期货经纪业务	人民币 326,933,718.34 元	100%	-	100%	-

本年度本公司以人民币 65,683,100.00 元的对价收购天琪期货 20% 少数股东股权，天琪期货成为本公司之全资子公司。

2、于2020年12月31日，纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体如下：

结构化主体名称	2020年12月31日持有的账面价值	2019年12月31日持有的账面价值
华润元大资产金富2号FOF单一资产管理计划(注1)	687,670,841.33	-
民生加银金投集合资产管理计划(注2)	132,603,131.64	-
中金比较优势2号单一资产管理计划	55,667,825.59	9,976,142.69
华润元大资产金富1号FOF单一资产管理计划(注1)	49,883,568.69	-
金中投转型升级集合资产管理计划	43,139,905.00	30,936,315.99
中投汇盈核心优选集合资产管理计划	35,970,727.42	25,975,302.87
金中投避风港集合资产管理计划	1,450,000.00	1,206,990.00
中投汇盈债券优选集合资产管理计划	600,000.00	5,000,000.00
金中投结构优势集合资产管理计划	318,188.81	792,629.45
金中投聚金利集合资产管理计划	-	-
中投证券宁福364天3号集合资产管理计划	-	-
中投证券宁福364天4号集合资产管理计划	-	-
光证资管-中国中金财富融出资金债权一期资产支持专项计划	-	100,000,000.00
合计	1,007,304,188.48	173,887,381.00

本集团考虑对结构化主体是否存在控制时，基于本集团的决策范围、结构化主体其他方的权力和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。对于上述纳入合并范围的结构化主体，本集团作为主要责任人身份行使投资决策权，且本集团所享有的总收益在结构化主体总收益中占比较大，因此将其纳入合并范围。

注1：本年本集团持有华润元大资产金富1号FOF单一资产管理计划和华润元大资产金富2号FOF单一资产管理计划100%份额，将其纳入合并范围；

注2：本年本集团持有民生加银金投集合资产管理计划99.68%份额，将其纳入合并范围；

六、 企业合并及合并财务报表(续)

3、 本年处置之子公司：

本年度，本集团处置了所持中投证券(香港)金融控股有限公司 100% 股权，中投证券(香港)金融控股有限公司不再是本公司的子公司，详见附注八、48。

七、 税项

1、 增值税及附加

本公司及中国大陆子公司主要适用的与提供服务相关的税金为增值税，主要按应税收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。城市维护建设税、教育费附加及地方教育费附加分别按增值税的 7%、3% 及 2% 缴纳。

2、 所得税

本公司 2008 年 1 月 1 日起所得税执行《中华人民共和国企业所得税法》和《中华人民共和国企业所得税法实施条例》。所得税的计算和缴纳按照国家税务总局公告 [2012] 57 号《国家税务总局关于印发〈跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法〉的公告》的通知执行。本公司及中国大陆子公司的法定税率为 25%，本年度按法定税率执行 (2019 年度：25%)。

本公司之子公司中投长春创业投资管理有限公司本年度适用小微企业税率 5%。

本公司在香港的子公司 2020 年度适用的所得税税率为 16.5% (2019 年度：16.5%)。

八、 合并财务报表项目注释

1、 货币资金

(1) 按类别列示：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	-	72,113.28
银行存款	35,904,560,345.77	32,020,273,080.73
其中：客户存款	27,434,891,025.68	23,488,128,907.00
公司存款	8,469,669,320.09	8,532,144,173.73
其他货币资金	30,028,676.43	70,010,500.00
小计	35,934,589,022.20	32,090,355,694.01
加：计提利息	33,056,322.07	29,570,538.05
其中：客户存款	7,707,700.22	6,267,862.67
公司存款	25,348,621.85	23,302,675.38
减：减值准备	65,258.90	32,927.64
合计	35,967,580,085.37	32,119,893,304.42

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

1、 货币资金(续)

(2) 按币种列示:

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
库存现金:						
人民币	-	1.0000	-	47,329.30	1.0000	47,329.30
港币	-	0.84164	-	27,667.49	0.89578	24,783.98
小计			-			72,113.28
客户资金存款:						
人民币	23,444,952,708.83	1.00000	23,444,952,708.83	19,808,530,726.40	1.0000	19,808,530,726.40
美元	40,826,201.91	6.52490	266,386,884.84	52,973,753.50	6.9762	369,555,499.17
港币	109,379,341.88	0.84164	92,058,029.30	925,815,790.22	0.89578	829,327,268.56
其他(注1)			-			33,420,992.13
小计			23,803,397,622.97			21,040,834,486.26
客户信用资金存款:						
人民币	3,631,493,402.71	1.00000	3,631,493,402.71	2,447,294,420.74	1.0000	2,447,294,420.74
小计			3,631,493,402.71			2,447,294,420.74
客户存款合计			27,434,891,025.68			23,488,128,907.00
公司自有资金存款:						
人民币	7,952,652,807.93	1.00000	7,952,652,807.93	7,711,709,682.29	1.0000	7,711,709,682.29
美元	7,139,867.16	6.52490	46,586,919.23	11,452,167.94	6.9762	79,892,613.98
港币	28,836,020.25	0.84164	24,269,548.08	175,255,211.78	0.89578	156,990,113.61
其他(注1)			-			6,242,132.92
小计			8,023,509,275.24			7,954,834,542.80
公司信用资金存款:						
人民币	446,160,044.85	1.00000	446,160,044.85	577,309,630.93	1.0000	577,309,630.93
小计			446,160,044.85			577,309,630.93
公司存款合计			8,469,669,320.09			8,532,144,173.73
银行存款合计			35,904,560,345.77			32,020,273,080.73
其他货币资金:						
人民币	30,028,676.43	1.00000	30,028,676.43	70,010,500.00	1.0000	70,010,500.00
小计			30,028,676.43			70,010,500.00
加: 计提利息			33,056,322.07			29,570,538.05
减: 减值准备			65,258.90			32,927.64
合计			35,967,580,085.37			32,119,893,304.42

注1: 其他外币主要为英镑、新加坡元、欧元、澳元、日元、加拿大元等。

于2020年12月31日, 本集团自有资金存款中使用受限制的银行存款为人民币16,127,998.14元, 主要是根据深证会〔2020〕426号《关于发布《现金管理产品运作管理指引》的通知》计提的大集合产品风险准备金; 2019年12月31日, 本集团自有资金存款中使用受限制的银行存款为人民币48,917,663.36元, 主要是申购款。

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

2、 结算备付金

(1) 按类别列示：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
客户备付金	6,364,156,312.89	4,375,731,241.43
公司备付金	180,403,171.49	420,861,148.14
小计	6,544,559,484.38	4,796,592,389.57
加：计提利息	3,351,141.20	2,376,357.54
合计	6,547,910,625.58	4,798,968,747.11

(2) 按币种列示：

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
客户普通备付金：						
人民币	5,263,871,003.20	1.00000	5,263,871,003.20	3,534,822,153.12	1.0000	3,534,822,153.12
美元	9,741,471.35	6.52490	63,562,126.41	11,513,477.07	6.9762	80,320,318.74
港币	208,034,625.31	0.84164	175,090,262.05	174,628,814.52	0.89578	156,428,999.47
小计			5,502,523,391.66			3,771,571,471.33
客户信用备付金：						
人民币	861,632,921.23	1.00000	861,632,921.23	604,159,770.10	1.0000	604,159,770.10
小计			861,632,921.23			604,159,770.10
客户备付金合计			6,364,156,312.89			4,375,731,241.43
公司普通备付金：						
人民币	179,403,171.49	1.00000	179,403,171.49	419,856,987.01	1.0000	419,856,987.01
港币	-	0.84164	-	4,645.26	0.89578	4,161.13
小计			179,403,171.49			419,861,148.14
公司信用备付金：						
人民币	1,000,000.00	1.00000	1,000,000.00	1,000,000.00	1.0000	1,000,000.00
小计			1,000,000.00			1,000,000.00
公司备付金合计			180,403,171.49			420,861,148.14
加：计提利息			3,351,141.20			2,376,357.54
合计			6,547,910,625.58			4,798,968,747.11

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团自有结算备付金中无使用受限制的备付金。

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

3、 融出资金

(1) 按交易对手分析：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
境内：		
个人	24,297,891,002.56	17,544,727,472.90
机构	1,367,741,266.45	1,015,130,015.79
加：计提利息	395,236,467.35	265,433,647.21
减：减值准备	105,546,480.86	20,746,845.13
账面价值小计	25,955,322,255.50	18,804,544,290.77
境外：		
个人	-	101,696,715.60
机构	-	73,354,514.37
加：计提利息	-	-
减：减值准备	-	17,959,411.21
账面价值小计	-	157,091,818.76
账面价值合计	25,955,322,255.50	18,961,636,109.53

于2020年12月31日，本公司将融出资金收益权作为担保品进行卖出回购，金额为人民币3,634,642,491.04元(2019年12月31日：无)。于2020年12月31日，本公司以融出资金对应的债权收益权为基础发行资产支持证券余额为零(2019年12月31日：人民币2,002,718,593.70元)。

(2) 按账龄分析：

账龄	2020年12月31日				2019年12月31日			
	账面余额		减值准备		账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1-3个月(含3个月)	12,696,024,794.48	48.72%	51,077,681.25	48.40%	8,527,949,894.70	44.88%	26,430,195.05	68.28%
3-6个月(含6个月)	7,037,180,533.15	27.00%	28,553,422.81	27.05%	2,330,728,594.75	12.27%	2,395,095.51	6.19%
6个月以上	6,327,663,408.73	24.28%	25,915,376.80	24.55%	8,141,663,876.42	42.85%	9,880,965.78	25.53%
合计	26,060,868,736.36	100.00%	105,546,480.86	100.00%	19,000,342,365.87	100.00%	38,706,256.34	100.00%

(3) 融资融券担保物信息：

担保物类别	担保物公允价值	
	2020年12月31日	2019年12月31日
股票	73,875,811,440.77	50,730,629,676.47
基金	4,767,421,072.13	220,876,968.53
货币资金	2,930,838,104.69	1,477,962,052.44
债券	47,870,829.06	11,866,854.00
合计	81,621,941,446.65	52,441,335,551.44

于2020年12月31日，本集团融出资金业务强制平仓合约终止后客户尚未归还款项金额为人民币5,689,448.02元(2019年12月31日：人民币6,861,345.08元)。

八、合并财务报表项目注释(续)

3、融出资金(续)

(4) 融出证券：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
转融通融入证券	4,140,802,228.20	247,928,387.29
交易性金融资产	2,931,335,703.35	204,669,207.39
合计	7,072,137,931.55	452,597,594.68

4、衍生金融工具

类别	2020年12月31日		
	名义本金	公允价值	
		资产	负债
非套期工具			
- 利率衍生工具	532,370,000.00	-	(1,253,664.52)
- 权益衍生工具	3,215,465,271.96	158,154,158.00	159,192,434.83
合计	3,747,835,271.96	158,154,158.00	157,938,770.31
减：已结算	-	-	25,030,640.90
净头寸	3,747,835,271.96	158,154,158.00	132,908,129.41

类别	2019年12月31日		
	名义本金	公允价值	
		资产	负债
套期工具(1)			
- 利率衍生工具	2,000,000,000.00	4,478,856.96	-
非套期工具			
- 权益衍生工具	67,080,833.12	1,825.14	3,443,040.00
合计	2,067,080,833.12	4,480,682.10	3,443,040.00
减：已结算	-	-	3,443,040.00
净头寸	2,067,080,833.12	4,480,682.10	-

(1) 套期工具

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对已发行的公司债券的利率风险以利率互换合约作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本年的有效性：

项目	2020年	2019年
公允价值套期净收益：		
- 利率衍生工具	7,298,031.35	(2,855,492.87)
- 被套期风险对应的被套期项目	(7,499,602.38)	3,803,379.76
合计	(201,571.03)	947,886.89

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

5、 存出保证金

(1) 按类别列示：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
交易保证金	3,156,352,507.67	715,321,313.38
履约保证金	106,348,534.60	573,210,393.52
信用保证金	46,997,546.05	27,811,141.76
小计	3,309,698,588.32	1,316,342,848.66
加：计提利息	550,069.27	324,337.10
合计	3,310,248,657.59	1,316,667,185.76

(2) 按币种列示：

类别	2020年12月31日			2019年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
交易保证金：						
人民币	3,152,907,504.67	1.0000	3,152,907,504.67	708,446,517.72	1.0000	708,446,517.72
美元	270,000.00	6.5249	1,761,723.00	270,000.00	6.9762	1,883,574.00
港币	2,000,000.00	0.84164	1,683,280.00	5,571,928.00	0.89578	4,991,221.66
小计			3,156,352,507.67			715,321,313.38
履约备付金：						
人民币	106,348,534.60	1.0000	106,348,534.60	573,210,393.52	1.0000	573,210,393.52
小计			106,348,534.60			573,210,393.52
信用保证金：						
人民币	46,997,546.05	1.0000	46,997,546.05	27,811,141.76	1.0000	27,811,141.76
小计			46,997,546.05			27,811,141.76
加：计提利息			550,069.27			324,337.10
合计			3,310,248,657.59			1,316,667,185.76

6、 应收款项

(1) 按性质分析：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
应收交易及清算款项	322,347,019.02	284,193,157.38
应收中金公司业务款项	114,570,140.81	91,471,045.93
应收席位租金	69,050,583.25	52,450,396.05
应收收益互换业务保证金	49,500,000.00	9,500,000.00
应收资产管理费	13,963,606.51	5,868,551.02
其他	28,549,694.78	23,775,932.56
小计	597,981,044.37	467,259,082.94
减：减值准备	33,076,754.36	14,976,127.65
账面价值	564,904,290.01	452,282,955.29

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

6、 应收款项(续)

(2) 按账龄分析:

账龄	2020年12月31日				2019年12月31日			
	账面余额		减值准备		账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内(含1年)	521,227,771.44	87.17%	18,991,569.60	57.42%	420,019,979.99	89.90%	1,105,991.40	7.39%
1-2年(含2年)	39,508,513.98	6.61%	480,105.98	1.45%	19,272,897.57	4.12%	4,168,336.71	27.83%
2-3年(含3年)	9,834,882.07	1.64%	3,426,707.18	10.36%	5,248,161.59	1.12%	1,551,003.52	10.36%
3年以上	27,409,876.88	4.58%	10,178,371.60	30.77%	22,718,043.79	4.86%	8,150,796.02	54.42%
合计	597,981,044.37	100.00%	33,076,754.36	100.00%	467,259,082.94	100.00%	14,976,127.65	100.00%

(3) 减值准备评估方式:

于2020年12月31日和2019年12月31日, 本集团按个别和组合方式评估应收款项减值情况。

项目	2020年12月31日				2019年12月31日			
	账面余额		减值准备		账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
单项计提减值准备	6,419,448.02	1.07%	6,419,448.02	19.41%	7,591,345.08	1.62%	7,591,345.08	50.69%
组合计提减值准备	591,561,596.35	98.93%	26,657,306.34	80.59%	459,667,737.86	98.38%	7,384,782.57	49.31%
合计	597,981,044.37	100.00%	33,076,754.36	100.00%	467,259,082.94	100.00%	14,976,127.65	100.00%

于2020年12月31日, 本集团已发生单项减值的应收账款为人民币6,419,448.02元(2019年: 人民币7,591,345.08元)。对于上述应收账款, 管理层预计无法收回应收账款并已全额计提减值准备。

于2020年12月31日, 本集团按信用风险特征组合计提坏账准备的金额为人民币26,657,306.34元(2019年: 人民币7,384,782.57元)。

(4) 减值准备变动分析:

项目	2020年	2019年
年初余额	14,976,127.65	19,742,483.77
本年计提	19,911,460.29	712,974.51
本年转回	(1,810,833.58)	(4,970,144.38)
本年核销	-	(509,186.25)
年末余额	33,076,754.36	14,976,127.65

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

7、 买入返售金融资产

(1) 按标的物类别列示：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
股票	3,868,482,789.12	3,713,742,330.55
债券	420,299,100.00	121,711,720.00
其中：标准券	120,005,100.00	121,711,720.00
国债	21,056,000.00	-
企业债	279,238,000.00	-
小计	4,288,781,889.12	3,835,454,050.55
加：计提利息	24,546,125.36	36,556,542.66
减：减值准备	246,116,149.66	13,357,640.91
合计	4,067,211,864.82	3,858,652,952.30

(2) 按业务类别列示：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
股票质押式回购	3,868,222,686.72	3,671,772,740.05
债券质押式回购	420,299,100.00	121,711,720.00
约定购回式证券	260,102.40	41,969,590.50
小计	4,288,781,889.12	3,835,454,050.55
加：计提利息	24,546,125.36	36,556,542.66
减：减值准备	246,116,149.66	13,357,640.91
合计	4,067,211,864.82	3,858,652,952.30

(3) 按担保物金额列示：

担保物类型	2020年12月31日	2019年12月31日
担保物	12,650,504,895.47	12,244,845,409.94
其中：可出售或可再次向外抵押的担保物	547,998.00	84,869,809.00
其中：已出售或已再次向外抵押的担保物	-	-

(4) 股票质押式回购及约定购回式证券按剩余期限分析：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1个月(含1个月)	203,602,789.12	390,036,991.72
1-3个月(含3个月)	430,250,000.00	1,331,088,220.00
3个月-1年(含1年)	3,209,630,000.00	1,992,617,118.83
1年以上	25,000,000.00	-
小计	3,868,482,789.12	3,713,742,330.55
加：计提利息	24,500,122.86	36,438,139.56
减：减值准备	246,116,149.66	13,357,640.91
合计	3,646,866,762.32	3,736,822,829.20

八、 合并财务报表项目注释(续)

8、 交易性金融资产

(1) 按产品列示：

类别	2020年12月31日		2019年12月31日	
	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的公允价值	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的初始投资成本	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的公允价值	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的初始投资成本
债券	7,837,974,887.96	8,767,685,892.46	11,499,128,741.04	12,098,333,968.04
股票/未上市股权	4,005,485,135.75	2,924,931,889.67	873,803,400.63	796,384,580.84
基金	2,984,022,821.41	2,912,537,876.69	3,019,631,376.21	3,011,001,246.97
其他	5,036,482,857.98	4,983,908,787.12	3,235,616,889.40	3,154,006,146.70
合计	19,863,965,703.10	19,589,064,445.94	18,628,180,407.28	19,059,725,942.55

(2) 于资产负债表日，本集团交易性金融资产中包含用于卖出回购业务(附注八、21)及债券借贷业务的担保物，该担保物的账面价值分别列示如下：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
卖出回购业务	1,706,669,415.17	3,203,475,453.25
债券借贷业务	321,647,259.71	219,284,109.59
转融通融入证券业务	213,125,243.40	-
合计	2,241,441,918.28	3,422,759,562.84

于2020年12月31日和2019年12月31日，上述担保物的剩余担保期限均不超过1年。本集团交易性金融资产中的其余资产均不存在投资变现的重大限制。

(3) 已融出证券情况

于资产负债表日，本集团持有的交易性金融资产中已融出证券的公允价值如下：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
权益投资	2,931,335,703.35	204,669,207.39

融出证券的担保情况参见附注八、3(3)。

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

9、 其他债权投资

(1) 按投资品种列示

项目	2020年12月31日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
地方债	922,967,920.20	23,145,854.89	(335,237.46)	945,778,537.63	291,213.82
金融债	3,430,000,000.00	114,023,146.38	18,916,331.73	3,562,939,478.11	1,714,496.08
企业债	595,000,000.00	(2,540,064.88)	5,489,601.54	597,949,536.66	1,725,019.64
同业存单	2,429,982,700.00	37,218,783.48	1,716,218.11	2,468,917,701.59	796,058.85
中期票据	800,000,000.00	3,118,543.00	3,499,818.07	806,618,361.07	247,824.62
其他	89,045,000.00	3,115,852.08	287,080.00	92,447,932.08	349,737.91
合计	8,266,995,620.20	178,082,114.95	29,573,811.99	8,474,651,547.14	5,124,350.92

项目	2019年12月31日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
地方债	1,982,937,000.00	44,766,539.30	29,588,278.07	2,057,291,817.37	355,861.98
金融债	550,000,000.00	1,942,158.35	2,803,413.95	554,745,572.30	175,817.48
企业债	20,000,000.00	619,841.36	461,079.95	21,080,921.31	388,415.95
同业存单	1,037,605,660.00	4,271,771.68	744,313.60	1,042,621,745.28	541,230.57
其他	104,690,000.00	3,200,810.46	645,130.00	108,535,940.46	279,419.23
合计	3,695,232,660.00	54,801,121.15	34,242,215.57	3,784,275,996.72	1,740,745.21

(2) 于资产负债表日，本集团其他债权投资中包含用于卖出回购业务(附注八、21)和债券借贷业务的担保物，该担保物的账面价值分别列示如下：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
卖出回购业务	4,221,749,162.20	2,169,684,257.17
债券借贷业务	291,060,371.01	-
合计	4,512,809,533.21	2,169,684,257.17

10、 长期股权投资

(1) 按类别列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
对联营企业的投资	153,328,552.67	190,124,041.94
对合营企业的投资	117,861,903.72	133,163,519.74
合计	271,190,456.39	323,287,561.68

八、 合并财务报表项目注释(续)

10、 长期股权投资(续)

(2) 于2020年12月31日，本集团的联营企业、合营企业情况如下：

被投资单位名称	主要经营地	注册地	业务性质	年初及年末持股比例	表决权比例	持股比例与表决权比例不一致的说明	对本集团活动是否具有战略性
联营企业：							
陕西股权交易中心股份有限公司	西安	西安	区域股权市场运营机构	10.83%	注1	注1	否
中投长春国家光电信息创业投资基金(有限合伙)	长春	长春	股权投资	21.00%	注2	注2	否
深圳市中投金圆股权投资基金合伙企业(有限合伙)	深圳	深圳	股权投资	0.001%	注2	注2	否
北京中投金达投资管理中心(有限合伙)	北京	北京	股权投资	0.33%	注2	注2	否
长春中投金盛投资合伙企业(有限合伙)	长春	长春	股权投资	49.51%	注3	注3	否
合营企业：							
吉林中投科技成果转化创业投资基金合伙企业(有限合伙)	长春	长春	股权投资	52.94%	注4	注4	否
深圳市中投金瑞新兴产业股权投资合伙企业(有限合伙)	深圳	深圳	股权投资	31.83%	注5	注5	否

注1：本集团持有陕西股权交易中心股份有限公司10.83%的股权，但作为其第二大股东，在其董事会中拥有九分之一的席位，能够对其的经营决策产生重大影响，因此将其作为本集团的联营企业。

注2：本集团子公司中投长春创业投资基金管理有限公司为这些有限合伙企业普通合伙人。投资决策委员会为这些有限合伙企业财产管理、运用的决策机构，本集团在这些有限合伙企业的投资决策委员会中委派了多位成员，能够对其经营决策产生重大影响，因此将其作为本集团的联营企业。

注3：本集团子公司中投长春创业投资基金管理有限公司为长春中投金盛投资合伙企业(有限合伙)的普通合伙人。根据合伙协议，投资决策委员会的全部成员由本集团委派，但有限合伙人拥有随意更换投委会委员权利。由于本集团对该合伙企业具有重大影响，本集团将其作为联营企业并按照权益法进行核算。

注4：本集团子公司中投长春创业投资基金管理有限公司为吉林中投科技成果转化创业投资基金合伙企业(有限合伙)的普通合伙人。根据合伙协议，投资决策委员会(以下简称“投委会”)为财产管理、运用的决策机构。本集团在其投资决策委员会中委派了多位成员，有限合伙人吉林省股权基金投资有限公司引导基金对投资决议拥有一票否决权。由于本集团与引导基金对该合伙企业形成共同控制，本集团将其作为合营企业并按照权益法进行核算。

注5：本集团子公司中投长春创业投资基金管理有限公司为深圳市中投金瑞新兴产业股权投资合伙企业(有限合伙)(以下简称“中投金瑞”)的普通合伙人。中投金瑞的投资决策委员会(以下简称“投委会”)为财产管理、运用的决策机构，其全部议案的表决须经全体委员全票通过。由于本集团在其投委会中拥有三分之二的席位，但投资委员会决议需要全票通过，与有限合伙企业对该合伙企业形成共同控制，因此本集团将中投金瑞作为合营企业并按照权益法进行核算。

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

10、 长期股权投资(续)

(3) 于2020年12月31日，本集团的长期股权投资情况如下：

被投资单位名称	投资成本	2020年 1月1日	追加或 减少投资	按权益法 调整的净损益	宣告分派的 利润/现金股利	其他变动	2020年 12月31日	减值准备	本年计提 减值准备
联营企业：									
青海股权交易中心有限公司(注)		17,188,948.33		136,338.16	-	(17,325,286.49)	-	-	-
陕西股权交易中心股份有限公司	13,000,000.00	11,554,581.01		701,621.90	-	-	12,256,202.91	-	-
中投长春国家光电信息创业投资基金(有限合伙)	50,841,000.00	63,671,861.24		(34,925,366.22)	-	-	28,746,495.02	-	-
深圳市中投金圆股权投资基金合伙企业(有限合伙)	100,000.00	100,000.00		-	-	-	100,000.00	-	-
北京中投金达投资管理中心(有限合伙)	95,077.00	50,579.64	(3,282.00)	(18,915.67)	-	-	28,381.97	-	-
长春中投金盛投资合伙企业(有限合伙)	51,000,000.00	97,558,071.72		14,639,401.05	-	-	112,197,472.77	-	-
北京中投新兴产业股权投资基金管理有限公司		-	(4,000,000.00)	-	-	4,000,000.00	-	-	-
小计：	115,036,077.00	190,124,041.94	(4,003,282.00)	(19,466,920.78)	-	(13,325,286.49)	153,328,552.67	-	-
合营企业：									
吉林中投科技成果转化创业投资合伙企业(有限合伙)	54,000,000.00	54,390,094.05		(4,460,686.43)	-	-	49,929,407.62	-	-
深圳市中投金瑞新兴产业股权投资基金合伙企业(有限合伙)	52,000,000.00	78,773,425.69		(10,840,929.59)	-	-	67,932,496.10	-	-
小计：	106,000,000.00	133,163,519.74	-	(15,301,616.02)	-	-	117,861,903.72	-	-
合计	221,036,077.00	323,287,561.68	(4,003,282.00)	(34,768,536.80)	-	(13,325,286.49)	271,190,456.39	-	-

注： 本年度因对青海股权交易中心有限公司表决权变化，本公司不再对其具有重大影响，将其分类至交易性金融资产核算。

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

10、长期股权投资(续)

(4) 采用权益法核算的联营企业和合营企业的汇总信息如下：

项目	2020年	2019年
下列各项按持股比例计算的合计数		
联营企业投资账面价值合计	153,328,552.67	190,124,041.94
- 净利润/亏损	(19,466,920.78)	(30,486,095.90)
- 综合收益总额	(19,466,920.78)	(30,486,095.90)
合营企业投资账面价值合计	117,861,903.72	133,163,519.74
- 净利润/(亏损)	(15,301,616.02)	23,955,217.06
- 综合收益总额	(15,301,616.02)	23,955,217.06

11、固定资产

(1) 账面价值

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
固定资产原价	499,402,737.65	562,069,476.68
减：累计折旧	392,735,574.81	454,317,178.08
合计	106,667,162.84	107,752,298.60

(2) 固定资产增减变动表

项目	房屋及建筑物	办公家具	运输设备	机器设备	合计
一、原值					
1.2020年1月1日余额	63,644,462.59	22,283,794.32	45,378,395.13	430,762,824.64	562,069,476.68
2.本年增加	1,391,695.41	4,268,371.08	360,079.64	35,635,856.37	41,656,002.50
3.本年减少	-	2,646,545.62	28,653,703.09	67,833,005.47	99,133,254.18
4.本年处置子公司	-	37,147.04	593,130.14	4,496,589.92	5,126,867.10
5.外币报表折算影响数	-	(413.01)	(6,594.57)	(55,612.67)	(62,620.25)
6.2020年12月31日余额	65,036,158.00	23,868,059.73	16,485,046.97	394,013,472.95	499,402,737.65
二、累计折旧					
1.2020年1月1日余额	30,265,724.62	16,800,262.21	41,338,327.58	365,912,863.67	454,317,178.08
2.本年计提	2,352,273.12	1,818,523.57	1,965,299.19	32,516,564.98	38,652,660.86
3.本年减少	-	2,435,339.80	27,752,054.97	65,409,521.49	95,596,916.26
4.本年处置子公司	-	14,859.12	593,130.14	3,960,596.76	4,568,586.02
5.外币报表折算影响数	-	(161.77)	(6,594.57)	(62,005.51)	(68,761.85)
6.2020年12月31日余额	32,617,997.74	16,168,425.09	14,951,847.09	328,997,304.89	392,735,574.81
三、减值准备					
1.2020年1月1日余额	-	-	-	-	-
2.本年增加	-	-	-	-	-
3.本年减少	-	-	-	-	-
4.2020年12月31日余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1.2020年12月31日余额	32,418,160.26	7,699,634.64	1,533,199.88	65,016,168.06	106,667,162.84
2.2020年1月1日余额	33,378,737.97	5,483,532.11	4,040,067.55	64,849,960.97	107,752,298.60

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

11、固定资产(续)

(2) 固定资产增减变动表(续)

项目	房屋及建筑物	办公家具	运输设备	机器设备	合计
一、原值					
1.2019年1月1日余额	63,644,462.59	21,617,096.94	51,337,755.44	445,614,602.10	582,213,917.07
2.本年增加	-	2,693,303.10	283,878.95	26,905,711.34	29,882,893.39
3.本年减少	-	2,027,426.70	6,256,348.07	41,880,758.08	50,164,532.85
4.外币报表折算影响数	-	820.98	13,108.81	123,269.28	137,199.07
5.2019年12月31日余额	63,644,462.59	22,283,794.32	45,378,395.13	430,762,824.64	562,069,476.68
二、累计折旧					
1.2019年1月1日余额	27,913,611.94	16,875,712.08	43,455,059.81	368,559,980.40	456,804,364.23
2.本年计提	2,352,112.68	1,771,591.86	3,946,847.74	37,393,373.83	45,463,926.11
3.本年减少	-	1,847,274.35	6,076,688.78	40,150,172.11	48,074,135.24
4.外币报表折算影响数	-	232.62	13,108.81	109,681.55	123,022.98
5.2019年12月31日余额	30,265,724.62	16,800,262.21	41,338,327.58	365,912,863.67	454,317,178.08
三、减值准备					
1.2019年1月1日余额	-	-	-	-	-
2.本年增加	-	-	-	-	-
3.本年减少	-	-	-	-	-
4.2019年12月31日余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1.2019年12月31日余额	33,378,737.97	5,483,532.11	4,040,067.55	64,849,960.97	107,752,298.60
2.2019年1月1日余额	35,730,850.65	4,741,384.86	7,882,695.63	77,054,621.70	125,409,552.84

12、在建工程

项目	年初余额	本年增加	本年转入固定资产	本年转入 长期待摊费用	年末余额
装修、改造工程	6,514,138.87	57,374,173.17	(1,192,834.12)	(26,808,001.50)	35,887,476.42

八、合并财务报表项目注释(续)

13、使用权资产

项目	合计
一、账面原值	
1.2020年1月1日	574,155,877.39
2.本年增加	155,966,534.64
3.本年减少	86,773,564.22
4.本年处置子公司	15,799,880.41
5.外币报表折算影响数	(87,258.84)
6.2020年12月31日	627,461,708.56
二、累计折旧	
1.2020年1月1日	154,490,731.54
2.本年增加	160,752,597.66
3.本年减少	68,344,979.06
4.本年处置子公司	14,671,317.58
5.外币报表折算影响数	(74,793.29)
6.2020年12月31日	232,152,239.27
三、减值准备	
1.2020年1月1日	-
2.2020年12月31日	-
四、账面价值	
1.2020年12月31日账面价值	395,309,469.29
2.2020年1月1日账面价值	419,665,145.85

本年度与租赁相关的总现金流出为人民币 167,989,022.04 元(上年度：人民币 260,668,097.28 元)。

14、无形资产

项目	土地使用权	交易席位费	软件	交易权	合计
一、原值					
1.2020年1月1日余额	632,982,679.15	36,044,000.00	275,948,950.46	895,780.00	945,871,409.61
2.本年增加	-	-	48,536,273.30	-	48,536,273.30
3.本年减少	-	-	3,653,649.56	-	3,653,649.56
4.本年处置子公司	-	-	1,553,999.18	885,930.00	2,439,929.18
5.外币报表折算影响数	-	-	(17,277.77)	(9,850.00)	(27,127.77)
6.2020年12月31日余额	632,982,679.15	36,044,000.00	319,260,297.25	-	988,286,976.40
二、累计摊销					
1.2020年1月1日余额	104,166,028.13	36,044,000.00	173,313,361.97	-	313,523,390.10
2.本年计提	15,548,803.56	-	41,270,534.79	-	56,819,338.35
3.本年减少	-	-	3,445,649.56	-	3,445,649.56
4.本年处置子公司	-	-	1,520,399.92	-	1,520,399.92
5.外币报表折算影响数	-	-	(16,880.63)	-	(16,880.63)
6.2020年12月31日余额	119,714,831.69	36,044,000.00	209,600,966.65	-	365,359,798.34
三、减值准备					
1.2020年1月1日余额	-	-	-	-	-
2.本年增加	-	-	-	-	-
3.本年减少	-	-	-	-	-
4.2020年12月31日余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1.2020年12月31日余额	513,267,847.46	-	109,659,330.60	-	622,927,178.06
2.2020年1月1日余额	528,816,651.02	-	102,635,588.49	895,780.00	632,348,019.51

八、合并财务报表项目注释(续)

14、无形资产(续)

项目	土地使用权	交易席位费	软件	交易权	合计
一、原值					
1.2019年1月1日余额	632,982,679.15	36,044,000.00	233,164,000.93	876,200.00	903,066,880.08
2.本年增加	-	-	42,800,604.48	-	42,800,604.48
3.本年减少	-	-	50,000.00	-	50,000.00
4.外币报表折算影响数	-	-	34,345.05	19,580.00	53,925.05
5.2019年12月31日余额	632,982,679.15	36,044,000.00	275,948,950.46	895,780.00	945,871,409.61
二、累计摊销					
1.2019年1月1日余额	88,617,224.57	36,044,000.00	136,471,281.99	-	261,132,506.56
2.本年计提	15,548,803.56	-	36,859,166.31	-	52,407,969.87
3.本年减少	-	-	50,000.00	-	50,000.00
4.外币报表折算影响数	-	-	32,913.67	-	32,913.67
5.2019年12月31日余额	104,166,028.13	36,044,000.00	173,313,361.97	-	313,523,390.10
三、减值准备					
1.2019年1月1日余额	-	-	-	-	-
2.本年增加	-	-	-	-	-
3.本年减少	-	-	-	-	-
4.2019年12月31日余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1.2019年12月31日余额	528,816,651.02	-	102,635,588.49	895,780.00	632,348,019.51
2.2019年1月1日余额	544,365,454.58	-	96,692,718.94	876,200.00	641,934,373.52

15、商誉

(1) 商誉变动情况

项目		2020年1月1日	本年增加	本年处置	2020年12月31日
账面原值					
收购子公司	注	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00
减：减值准备		-	-	-	-
账面价值		20,000,000.00	-	-	20,000,000.00

项目		2019年1月1日	本年增加	本年处置	2019年12月31日
账面原值					
收购子公司	注	20,000,000.00	-	-	20,000,000.00
减：减值准备		-	-	-	-
账面价值		20,000,000.00	-	-	20,000,000.00

注：本公司于2008年收购天琪期货52%股权，本公司将支付的对价的公允价值高于所收购可辨认净资产公允价值的金额确认为期货经纪现金产生单元的商誉。

八、 合并财务报表项目注释(续)

15、 商誉(续)

(2) 商誉的减值

于每个报告期末，本集团将企业合并过程中产生的商誉分摊至期货经纪现金产生单元。现金产生单元的可回收金额根据未来现金流折现的方式确定。于2020年12月31日和2019年12月31日，根据预计可回收金额，本集团在企业合并过程中产生的商誉未发生减值，无需计提减值准备。

16、 递延所得税资产 /递延所得税负债

于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
递延所得税资产	379,282,898.27	353,995,804.60
递延所得税负债	1,592,971.09	11,545,712.80

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

16、递延所得税资产/递延所得税负债(续)

项目	2019年 12月31日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2020年12月31日				
				递延所得税 合计	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异
抵销前递延所得税								
员工成本	248,479,912.10	110,686,605.05	-	359,166,517.15	359,166,517.15	1,436,666,068.59	-	-
可抵扣亏损	6,256,336.46	3,315,678.02	-	9,572,014.48	9,572,014.48	38,832,560.63	-	-
交易性金融工具及衍生金融工具公允价值变动	47,228,493.26	(180,996,514.00)	-	(133,768,020.74)	-	-	133,768,020.74	535,072,082.96
其他债权投资公允价值变动	(8,560,553.90)	-	1,167,100.90	(7,393,453.00)	-	-	7,393,453.00	29,573,811.99
递延收益	37,867,500.00	(1,122,000.00)	-	36,745,500.00	36,745,500.00	146,982,000.00	-	-
预提费用	16,014,491.05	12,624,394.68	-	28,638,885.73	28,638,885.73	114,835,542.90	-	-
权益法核算的长期股权投资的变动	(21,353,799.37)	8,806,744.63	-	(12,547,054.74)	-	-	12,547,054.74	50,510,322.52
资产减值准备	13,887,164.47	85,016,100.66	(845,901.43)	98,057,363.70	98,057,363.70	392,338,808.64	-	-
其他	2,630,547.73	(3,412,373.13)	-	(781,825.40)	-	-	781,825.40	3,062,953.29
小计	342,450,091.80	34,918,635.91	321,199.47	377,689,927.18	532,180,281.06	2,129,654,980.76	154,490,353.88	618,219,170.76
递延所得税抵销					(152,897,382.79)		(152,897,382.79)	
合计					379,282,898.27		1,592,971.09	

项目	2018年 12月31日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	2019年12月31日				
				递延所得税 合计	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税负债	应纳税 暂时性差异
抵销前递延所得税								
员工成本	285,627,988.90	(37,148,076.80)	-	248,479,912.10	248,479,912.10	993,919,648.72	-	-
可抵扣亏损	-	6,256,336.46	-	6,256,336.46	6,256,336.46	25,025,346.00	-	-
交易性金融工具及衍生金融工具公允价值变动	81,311,881.52	(34,083,388.26)	-	47,228,493.26	47,228,493.26	188,913,973.05	-	-
其他债权投资公允价值变动	(17,148,508.84)	-	8,587,954.94	(8,560,553.90)	-	-	8,560,553.90	34,242,215.57
递延收益	38,989,500.00	(1,122,000.00)	-	37,867,500.00	37,867,500.00	151,470,000.00	-	-
预提费用	26,324,738.25	(10,310,247.20)	-	16,014,491.05	16,014,491.05	64,057,964.19	-	-
权益法核算的长期股权投资的变动	(23,188,250.12)	1,834,450.75	-	(21,353,799.37)	-	-	21,353,799.37	85,415,197.46
资产减值准备	22,874,561.27	(10,583,615.91)	1,596,219.11	13,887,164.47	13,887,164.47	55,548,657.84	-	-
其他	3,403,029.21	(772,481.48)	-	2,630,547.73	2,630,547.73	10,522,190.91	-	-
小计	418,194,940.19	(85,929,022.44)	10,184,174.05	342,450,091.80	372,364,445.07	1,489,457,780.71	29,914,353.27	119,657,413.03
递延所得税抵销					(18,368,640.47)		(18,368,640.47)	
合计					353,995,804.60		11,545,712.80	

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

17、其他资产

项目		2020年12月31日	2019年12月31日
其他应收款	(1)	109,234,902.82	120,795,122.11
应收自有和转融通融券收益		59,684,042.94	-
长期待摊费用	(2)	53,022,020.58	40,824,397.46
预缴企业所得税		19,987,176.12	3,853,535.54
待摊费用		13,401,285.38	12,014,650.01
其他		1,913,602.51	2,848,489.89
合计		257,243,030.35	180,336,195.01

(1) 其他应收款

1) 按性质分析：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
预付长期资产款	50,103,590.75	44,997,634.22
押金	32,285,029.09	39,046,626.86
预付款项	11,130,895.22	15,824,191.08
进项税暂估	15,731,381.60	7,247,979.28
其他	7,518,170.99	20,364,615.91
小计：	116,769,067.65	127,481,047.35
减：减值准备	7,534,164.83	6,685,925.24
账面价值	109,234,902.82	120,795,122.11

2) 按账龄分析：

账龄	2020年12月31日				2019年12月31日			
	账面余额		减值准备		账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
1年以内(含1年)	58,922,470.16	50.46%	182,726.23	2.43%	67,103,943.01	52.64%	445,258.91	6.66%
1-2年(含2年)	12,449,803.45	10.66%	315,264.01	4.18%	20,511,151.65	16.09%	216,459.17	3.24%
2-3年(含3年)	10,990,686.12	9.41%	377,637.64	5.01%	4,652,801.00	3.65%	486,745.85	7.28%
3年以上	34,406,107.92	29.47%	6,658,536.95	88.38%	35,213,151.69	27.62%	5,537,461.31	82.82%
合计	116,769,067.65	100.00%	7,534,164.83	100.00%	127,481,047.35	100.00%	6,685,925.24	100.00%

3) 资产减值准备评估方式：

于报告期期末，本集团按个别方式和组合方式评估其他应收款减值情况。

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

17、其他资产(续)

(1) 其他应收款(续)

4) 减值准备变动分析：

项目	2020年	2019年
年初余额	6,685,925.24	5,631,456.71
本年计提	1,165,626.23	1,095,141.50
本年转回	(12,716.81)	(43,414.07)
本年核销	(53,861.10)	-
本年处置子公司	(250,808.73)	-
汇兑损益	-	2,741.10
年末余额	7,534,164.83	6,685,925.24

(2) 长期待摊费用

项目	2020年			
	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
经营租入固定资产改良支出	38,619,793.58	36,467,720.93	23,526,002.06	51,561,512.45
其他	2,204,603.88	405,370.04	1,149,465.79	1,460,508.13
合计	40,824,397.46	36,873,090.97	24,675,467.85	53,022,020.58

项目	2019年			
	年初数	本年增加	本年摊销	年末数
经营租入固定资产改良支出	36,090,504.82	25,848,905.53	23,319,616.77	38,619,793.58
其他	3,552,166.29	76,665.62	1,424,228.03	2,204,603.88
合计	39,642,671.11	25,925,571.15	24,743,844.80	40,824,397.46

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

18、 资产减值准备

(1) 按项目划分：

项目	附注	2019年12月31日	本年计提	本年减少			2020年12月31日
				转回	转销	合并范围变化	
货币资金	八、1	32,927.64	65,258.90	32,927.64	-	-	65,258.90
融出资金	八、3	38,706,256.34	89,371,082.38	4,571,446.65	-	17,959,411.21	105,546,480.86
坏账准备							
- 应收款项	八、6	14,976,127.65	19,911,460.29	1,810,833.58	-	-	33,076,754.36
- 其他应收款	八、17(1)	6,685,925.24	1,165,626.23	12,716.81	53,861.10	250,808.73	7,534,164.83
买入返售金融资产	八、7	13,357,640.91	240,313,397.23	7,554,888.48	-	-	246,116,149.66
其他债权投资	八、9	1,740,745.21	4,687,990.77	1,304,385.06	-	-	5,124,350.92
合计		75,499,622.99	355,514,815.80	15,287,198.22	53,861.10	18,210,219.94	397,463,159.53

项目	附注	2018年12月31日	本年计提	本年减少		汇兑损益	2019年12月31日
				转回	转销		
货币资金	八、1	45,734.79	32,927.64	45,734.79	-	-	32,927.64
融出资金	八、3	18,632,920.92	27,454,661.22	7,584,324.20	-	202,998.40	38,706,256.34
坏账准备							
- 应收款项	八、6	19,742,483.77	712,974.51	4,970,144.38	509,186.25	-	14,976,127.65
- 其他应收款	八、17(1)	5,631,456.71	1,095,141.50	43,414.07	-	2,741.10	6,685,925.24
买入返售金融资产	八、7	48,244,942.79	6,453,675.63	41,340,977.51	-	-	13,357,640.91
其他债权投资	八、9	8,125,621.61	923,077.60	7,307,954.00	-	-	1,740,745.21
合计		100,423,160.59	36,672,458.10	61,292,548.95	509,186.25	205,739.50	75,499,622.99

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

18、资产减值准备(续)

(2) 金融工具及其他项目预期信用损失准备情况：

项目	2020年12月31日			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)	
货币资金	65,258.90	-	-	65,258.90
融出资金	101,003,851.57	4,406,205.90	136,423.39	105,546,480.86
坏账准备				
- 应收款项	-	26,657,306.34	6,419,448.02	33,076,754.36
- 其他应收款	284,773.05	7,142,670.77	106,721.01	7,534,164.83
买入返售金融资产	14,984,637.77	3,873,730.42	227,257,781.47	246,116,149.66
其他债权投资	5,124,350.92	-	-	5,124,350.92
合计	121,462,872.21	42,079,913.43	233,920,373.89	397,463,159.53

项目	2019年12月31日			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)	
货币资金	32,927.64	-	-	32,927.64
融出资金	18,641,218.90	827,110.15	19,237,927.29	38,706,256.34
坏账准备				
- 应收款项	-	7,384,782.57	7,591,345.08	14,976,127.65
- 其他应收款	296,630.27	6,031,765.23	357,529.74	6,685,925.24
买入返售金融资产	772,789.73	655,831.48	11,929,019.70	13,357,640.91
其他债权投资	1,740,745.21	-	-	1,740,745.21
合计	21,484,311.75	14,899,489.43	39,115,821.81	75,499,622.99

19、应付短期融资款

项目		2020年12月31日	2019年12月31日
应付收益凭证	(1)	4,736,478,000.00	4,447,160,000.00
加：应计利息	(1)	46,493,499.10	36,950,102.87
合计		4,782,971,499.10	4,484,110,102.87

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

19、应付短期融资款(续)

(1) 应付收益凭证

类型	2020年 1月1日余额	本年发行	应计利息	本年本金兑付	本年利息兑付	2020年 12月31日余额
安享系列	2,663,435,962.60	7,208,490,000.00	70,848,023.14	7,510,010,000.00	53,484,907.84	2,379,279,077.90
金汇系列	1,023,264,383.56	3,930,000,000.00	58,559,052.52	3,700,000,000.00	65,532,888.11	1,246,290,547.97
安盈系列	738,204,071.29	4,570,260,000.00	12,722,942.43	4,847,750,000.00	14,292,026.03	459,144,987.69
尊客尊享	-	522,910,000.00	1,435,372.92	315,280,000.00	1,136,749.22	207,928,623.70
新客尊享系列	24,967,017.15	467,570,000.00	1,478,951.21	413,210,000.00	1,384,981.10	79,420,987.26
新户宝系列	34,238,668.27	16,270,000.00	138,913.70	50,400,000.00	247,581.97	-
其他	-	432,558,000.00	557,845.11	22,090,000.00	118,570.53	410,907,274.58
合计	4,484,110,102.87	17,148,058,000.00	145,741,101.03	16,858,740,000.00	136,197,704.80	4,782,971,499.10

类型	2019年 1月1日余额	本年发行	应计利息	本年本金兑付	本年利息兑付	2019年 12月31日余额
安享系列	2,583,433,588.54	11,957,510,000.00	75,268,603.56	11,864,940,000.00	87,836,229.50	2,663,435,962.60
安盈系列	652,262,872.72	7,849,520,000.00	24,026,285.03	7,760,930,000.00	26,675,086.46	738,204,071.29
金汇系列	-	1,000,000,000.00	23,264,383.56	-	-	1,023,264,383.56
如意系列	834,572,820.46	579,650,000.00	1,315,631.69	1,413,320,000.00	2,218,452.15	-
新户宝系列	-	39,750,000.00	137,678.68	5,620,000.00	29,010.41	34,238,668.27
新客尊享系列	21,139,913.43	674,780,000.00	1,652,939.35	670,950,000.00	1,655,835.63	24,967,017.15
合计	4,091,409,195.15	22,101,210,000.00	125,665,521.87	21,715,760,000.00	118,414,614.15	4,484,110,102.87

于2020年12月31日，本集团发行的收益凭证的票面利率为1.20%至7.20%之间不等(2019年12月31日：2.30%至8.10%之间不等)。

20、拆入资金

类型	2020年12月31日	2019年12月31日
从银行拆入资金	4,600,000,000.00	1,700,000,000.00
转融通融入资金	-	1,500,000,000.00
其他	-	134,367,000.00
加：应计利息	1,359,722.21	2,443,266.07
合计	4,601,359,722.21	3,336,810,266.07

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

21、 卖出回购金融资产款

(1) 按标的物类别列示：

类别	2020年12月31日	2019年12月31日
金融债	1,827,187,241.39	336,100,000.00
企业债券	1,080,509,410.71	1,723,241,000.00
同业存单	1,051,000,000.00	1,307,200,000.00
中期票据	550,548,261.10	615,000,000.00
地方债	420,040,000.00	1,162,200,000.00
融资融券收益权	3,500,000,000.00	-
其他	735,885,669.11	-
小计	9,165,170,582.31	5,143,741,000.00
加：应计利息	16,298,692.20	2,258,533.77
合计	9,181,469,274.51	5,145,999,533.77

(2) 按业务类别列示：

类别	2020年12月31日	2019年12月31日
质押式债券回购	5,321,957,183.40	5,071,600,000.00
买断式债券回购	208,779,398.91	-
债券质押式报价回购	134,434,000.00	72,141,000.00
融资融券收益权	3,500,000,000.00	-
小计	9,165,170,582.31	5,143,741,000.00
加：应计利息	16,298,692.20	2,258,533.77
合计	9,181,469,274.51	5,145,999,533.77

(3) 债券质押式报价回购的剩余期限和利率区间分析：

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	年末余额	利率区间	年末余额	利率区间
1个月内(含1个月)	134,434,000.00	0.35%-7%	72,141,000.00	0.35%-3.5%
加：计提利息	85,906.89	-	6,566.71	-
合计	134,519,906.89	-	72,147,566.71	-

(4) 按担保物金额分析：

担保物类别	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	6,541,126,208.09	5,592,443,820.01
融出资金收益权	3,634,642,491.04	-

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

22、 代理买卖证券款

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
普通经纪业务		
- 个人	25,081,522,376.99	22,900,320,166.51
- 机构	6,262,039,383.39	2,131,338,143.09
小计	31,343,561,760.38	25,031,658,309.60
信用业务		
- 个人	3,206,969,329.21	3,150,575,364.35
- 机构	1,331,535,217.49	270,600,933.29
小计	4,538,504,546.70	3,421,176,297.64
加：应计利息	7,707,700.22	6,267,862.67
合计	35,889,774,007.30	28,459,102,469.91

23、 应付职工薪酬

项目		2020年12月31日	2019年12月31日
短期薪酬及长期薪酬	(1)	1,363,462,204.20	909,236,904.46
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	1,622,393.52	2,442,731.49
辞退福利		81,669,403.37	90,243,589.73
合计		1,446,754,001.09	1,001,923,225.68

(1) 短期薪酬及长期薪酬

项目	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	900,484,668.01	1,774,170,139.50	1,334,090,211.64	1,340,564,595.87
职工福利费	-	37,972,554.10	37,958,986.60	13,567.50
社会保险费	784,794.25	39,521,343.40	39,538,470.17	767,667.48
其中：医疗保险费	701,728.39	36,221,456.69	36,195,110.75	728,074.33
补充医疗保险费	-	300,102.34	300,102.34	-
工伤保险费	19,670.09	142,230.67	150,845.51	11,055.25
生育保险费	63,395.77	2,773,945.31	2,808,803.18	28,537.90
其他	-	83,608.39	83,608.39	-
住房公积金	736,947.31	79,211,749.09	79,599,459.31	349,237.09
工会经费和职工教育经费	6,630,418.30	35,618,748.59	20,482,030.63	21,767,136.26
其他	600,076.59	-	600,076.59	-
合计	909,236,904.46	1,966,494,534.68	1,512,269,234.94	1,363,462,204.20

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

23、 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬及长期薪酬

项目	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,057,440,597.77	967,183,134.57	1,124,139,064.33	900,484,668.01
职工福利费	-	22,355,865.69	22,355,865.69	-
社会保险费	683,619.01	48,804,116.73	48,702,941.49	784,794.25
其中: 医疗保险费	609,494.37	43,545,124.32	43,452,890.30	701,728.39
补充医疗保险费	-	342,642.87	342,642.87	-
工伤保险费	17,603.59	838,094.89	836,028.39	19,670.09
生育保险费	56,521.05	3,991,391.46	3,984,516.74	63,395.77
其他	-	86,863.19	86,863.19	-
住房公积金	610,639.75	74,797,912.69	74,671,605.13	736,947.31
工会经费和职工教育经费	6,789,153.05	18,745,128.94	18,903,863.69	6,630,418.30
其他	1,149,903.89	314,335.60	864,162.90	600,076.59
合计	1,066,673,913.47	1,132,200,494.22	1,289,637,503.23	909,236,904.46

注: 于2020年12月31日工资、奖金、津贴和补贴项目中包含的长期薪酬余额为人民币35,529,580.00元(2019年12月31日: 人民币43,760,525.86元)。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

项目	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
基本养老保险	1,157,290.80	12,482,186.06	13,167,417.08	472,059.78
失业保险费	86,398.32	156,231.18	187,878.99	54,750.51
企业年金缴费	1,199,042.37	27,105,362.67	27,208,821.81	1,095,583.23
合计	2,442,731.49	39,743,779.91	40,564,117.88	1,622,393.52

项目	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
基本养老保险	1,296,030.56	90,498,185.58	90,636,925.34	1,157,290.80
失业保险费	81,844.30	2,731,896.66	2,727,342.64	86,398.32
企业年金缴费	1,006,226.71	29,718,946.43	29,526,130.77	1,199,042.37
合计	2,384,101.57	122,949,028.67	122,890,398.75	2,442,731.49

24、 应交税费

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
代扣代缴客户个人所得税	451,939,218.67	63,222,764.04
增值税	9,191,364.06	9,789,205.11
企业所得税	5,691,241.18	157,913,105.83
城市维护建设税	1,247,508.75	1,214,871.35
教育费附加及地方教育费附加	941,361.52	929,123.36
其他税费	10,406,222.47	6,538,759.48
合计	479,416,916.65	239,607,829.17

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

25、 应付款项

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
应付交易款项	537,011,842.14	342,321,709.32
其他	-	1,156,244.40
合计	537,011,842.14	343,477,953.72

26、 租赁负债

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
房屋建筑物	351,248,399.56	341,797,629.67

27、 应付债券

项目		2020年12月31日	2019年12月31日
次级债券	(1)	6,795,680,676.76	5,798,339,837.70
公司债券	(2)	19,997,201,818.40	13,000,958,743.65
应付长期收益凭证	(3)	1,500,000,000.00	1,000,000,000.00
小计		28,292,882,495.16	19,799,298,581.35
加：应付利息		643,669,403.96	478,280,396.81
其中：次级债券	(1)	223,731,596.66	210,971,008.29
公司债券	(2)	362,297,040.17	263,223,224.13
长期收益凭证	(3)	57,640,767.13	4,086,164.39
合计		28,936,551,899.12	20,277,578,978.16
公允价值		28,891,432,406.71	20,918,164,079.32

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

27、 应付债券(续)

(1) 次级债券：

债券名称	发行日期	到期日期	票面利率	2020年1月1日	本年发行	应计利息	本年本金兑付	本年利息兑付	本年摊销	2020年12月31日
17中投01	23/02/2017	23/02/2020	4.85%	1,041,359,652.01	-	7,091,923.34	1,000,000,000.00	48,549,457.55	97,882.20	-
17中投02	23/02/2017	23/02/2022	5.00%	1,875,369,226.77	-	90,039,951.55	-	90,004,245.28	707,588.32	1,876,112,521.36
19中投C1	25/04/2019	25/04/2022	4.50%	3,092,581,967.21	-	135,260,017.12	-	138,402,594.34	1,894,482.34	3,091,333,872.33
20中财C1	17/04/2020	17/04/2025	3.80%	-	2,000,000,000.00	53,966,502.96	-	2,301,886.79	301,263.56	2,051,965,879.73
合计				6,009,310,845.99	2,000,000,000.00	286,358,394.97	1,000,000,000.00	279,258,183.96	3,001,216.42	7,019,412,273.42

债券名称	发行日期	到期日期	票面利率	2019年1月1日	本年发行	应计利息	本年本金兑付	本年利息兑付	本年摊销	2019年12月31日
16中投01	07/12/2016	07/12/2019	4.00%	2,204,683,980.97	-	82,080,527.27	2,200,000,000.00	88,107,924.53	1,343,416.29	-
17中投01	23/02/2017	23/02/2020	4.85%	1,040,704,312.85	-	48,501,155.66	-	48,501,155.67	655,339.17	1,041,359,652.01
17中投02	23/02/2017	23/02/2022	5.00%	1,874,696,638.18	-	90,002,207.55	-	90,002,207.54	672,588.58	1,875,369,226.77
19中投C1	25/04/2019	25/04/2022	4.50%	-	3,000,000,000.00	92,638,570.98	-	56,603.77	-	3,092,581,967.21
合计				5,120,084,932.00	3,000,000,000.00	313,222,461.46	2,200,000,000.00	226,667,891.51	2,671,344.04	6,009,310,845.99

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

27、应付债券(续)

(2) 公司债券：

债券名称	发行日期	到期日期	票面利率	2020年1月1日	本年发行	应计利息	本年本金兑付	本年利息兑付	本年摊销及其他	2020年12月31日
17中投F1	18/07/2017	18/07/2020	4.95%	3,067,758,196.74	-	80,890,317.41	3,000,000,000.00	148,648,514.15	-	-
17中投F2	18/07/2017	18/07/2022	5.10%	1,023,270,491.80	-	51,066,160.43	-	51,002,405.66	-	1,023,334,246.57
18中投01	22/03/2018	23/03/2021	5.95%	1,046,088,332.54	-	59,629,298.12	-	59,502,806.60	65,925.20	1,046,280,749.26
18中投02	31/08/2018	03/09/2020	4.72%	2,032,396,585.69	-	54,471,791.93	2,000,000,000.00	94,498,792.45	7,630,414.83	-
18中投03	20/09/2018	21/09/2021	4.99%	1,013,794,861.87	-	49,940,453.91	-	49,902,353.77	63,768.57	1,013,896,730.58
19中投01	22/04/2019	22/04/2022	4.22%	2,058,278,417.17	-	84,564,454.22	-	84,403,981.13	124,336.97	2,058,563,227.23
19中财01	15/10/2019	16/10/2024	3.58%	3,022,595,081.97	-	107,466,970.38	-	110,235,254.72	650,958.05	3,020,477,755.68
20中财G1	16/01/2020	16/01/2025	3.44%	-	2,000,000,000.00	66,018,063.68	-	509,433.96	85,738.73	2,065,594,368.45
20中财F1	09/04/2020	09/04/2025	3.17%	-	3,000,000,000.00	69,622,905.14	-	56,603.77	-	3,069,566,301.37
20中财F2	28/07/2020	28/07/2023	3.80%	-	2,000,000,000.00	32,728,146.80	-	37,735.85	-	2,032,690,410.95
20中财G2	21/10/2020	21/10/2025	3.77%	-	2,000,000,000.00	14,911,160.51	-	37,735.85	-	2,014,873,424.66
20中财G3	21/10/2020	21/10/2025	4.20%	-	1,000,000,000.00	8,303,799.42	-	18,867.92	-	1,008,284,931.50
20中财G5	24/11/2020	24/11/2025	3.98%	-	1,000,000,000.00	4,162,429.56	-	18,867.92	-	1,004,143,561.64
20中财G6	15/12/2020	15/12/2025	3.85%	-	1,000,000,000.00	1,812,018.60	-	18,867.92	-	1,001,793,150.68
合计				13,264,181,967.78	12,000,000,000.00	685,587,970.11	5,000,000,000.00	598,892,221.67	8,621,142.35	20,359,498,858.57

债券名称	发行日期	到期日期	票面利率	2019年1月1日	本年发行	应计利息	本年本金兑付	本年利息兑付	本年摊销及其他	2019年12月31日
17中投F1	18/07/2017	18/07/2020	4.95%	3,067,943,835.62	-	148,321,365.83	-	148,507,004.71	-	3,067,758,196.74
17中投F2	18/07/2017	18/07/2022	5.10%	1,023,334,246.57	-	50,938,650.89	-	51,002,405.66	-	1,023,270,491.80
18中投01	22/03/2018	23/03/2021	5.95%	1,046,152,965.14	-	59,376,315.11	-	59,502,806.61	61,858.90	1,046,088,332.54
18中投02	31/08/2018	03/09/2020	4.72%	2,040,024,556.15	-	90,392,927.67	-	94,404,452.83	(3,616,445.30)	2,032,396,585.69
18中投03	20/09/2018	21/09/2021	4.99%	1,013,772,387.69	-	49,864,253.60	-	49,902,353.77	60,574.35	1,013,794,861.87
19中投01	22/04/2019	22/04/2022	4.22%	-	2,000,000,000.00	58,610,413.46	-	415,094.33	83,098.04	2,058,278,417.17
19中财01	15/10/2019	16/10/2024	3.58%	-	3,000,000,000.00	22,651,685.74	-	56,603.77	-	3,022,595,081.97
合计				8,191,227,991.17	5,000,000,000.00	480,155,612.30	-	403,790,721.68	(3,410,914.01)	13,264,181,967.78

八、合并财务报表项目注释(续)

27、应付债券(续)

(3) 应付长期收益凭证：

本集团发行的以下收益凭证的票面利率为 3.90% 至 4.21% 不等，期限在一年以上。

类型	2020年 1月1日余额	本年发行	应计利息	本年本金兑付	本年利息兑付	2020年 12月31日余额
中财安享 389 号	503,979,315.07	-	21,107,671.25	-	-	525,086,986.32
中财安享 421 号	500,106,849.32	-	19,553,424.65	-	-	519,660,273.97
中财安享 422 号	-	330,000,000.00	12,693,698.62	-	-	342,693,698.62
中财安享 437 号	-	170,000,000.00	5,721,780.82	-	5,521,972.60	170,199,808.22
合计	1,004,086,164.39	500,000,000.00	59,076,575.34	-	5,521,972.60	1,557,640,767.13

类型	2019年 1月1日余额	本年发行	应计利息	本年本金兑付	本年利息兑付	2019年 12月31日余额
中投农银 2 号	539,724,657.53	-	7,275,342.47	500,000,000.00	47,000,000.00	-
中投农银 3 号	539,595,890.41	-	7,339,726.03	500,000,000.00	46,935,616.44	-
中投安享 48 号	31,357,273.96	-	203,383.57	30,000,000.00	1,560,657.53	-
中财安享 389 号	-	500,000,000.00	3,979,315.07	-	-	503,979,315.07
中财安享 421 号	-	500,000,000.00	106,849.32	-	-	500,106,849.32
合计	1,110,677,821.90	1,000,000,000.00	18,904,616.46	1,030,000,000.00	95,496,273.97	1,004,086,164.39

28、其他负债

项目		2020年12月31日	2019年12月31日
应付纳入合并范围的结构化主体的持有人的款项	(1)	3,174,110,396.16	4,290,065,510.18
递延收益	(2)	146,982,000.00	151,470,000.00
预提费用		126,083,817.90	71,966,539.69
其他应付款		97,673,160.46	119,589,850.37
期货风险准备金	(3)	48,937,565.49	45,717,226.52
应付资产证券化产品	(4)	-	1,900,000,000.00
小计		3,593,786,940.01	6,578,809,126.76
加：应付利息		14,287,245.92	24,680,913.35
合计		3,608,074,185.93	6,603,490,040.11

(1) 应付纳入合并范围的结构化主体的持有人的款项

应纳入合并范围的结构化主体的持有人的款项为本集团纳入合并范围内结构化主体产生的应付其他权益持有人享有的权益。纳入合并范围的结构化主体信息详见附注六、2。

(2) 递延收益

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
政府补助		
- 购地自建自用办公用房补助	146,982,000.00	151,470,000.00

注：本集团确认为递延收益的政府补助，参见附注八、37。

八、合并财务报表项目注释(续)

28、其他负债(续)

(3) 期货风险准备金

本集团下属子公司天琪期货根据《商品期货交易财务管理暂行规定》按商品和金融期货经纪业务手续费收入的5%计提期货风险准备并计入当期损益，动用风险准备金弥补因自身原因造成的损失或是按规定核销难以收回的垫付风险损失款时，冲减期货风险准备金余额。

(4) 应付资产证券化产品

本集团将发行资产支持证券收到的对价确认为其他负债。于2017年11月，本集团以向特定融资客户借出资金后，本集团对该客户享有的债权及权利(以下简称“基础资产”)转让给“光证资管-中国中金财富融出资金债权一期资产支持专项计划”(以下简称“该专项计划”)。该专项计划同时发行优先级资产支持证券和次级资产支持证券，其中优先级资产支持证券规模人民币19亿元，次级资产支持证券规模人民币1亿元，优先级资产支持证券均由第三方投资者进行认购，次级资产支持证券均由本公司认购。优先级资产支持证券的预期收益率为5.45%，次级资产支持证券不设预期收益率。资产支持专项计划所募集的认购资金只能用于向本公司购买基础资产，在首批受让的基础资产产生回收款后，该专项计划对符合基础资产合格标准约定的融出资金债权进行循环投资。本年11月份，本集团偿还了优先级全部人民币19亿元款项，于年末已无存续金额。

29、实收资本

于2020年12月31日和2019年12月31日，本公司的注册资本及实收资本结构如下：

所有者名称	2020年12月31日	2019年12月31日
中金公司	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00

30、资本公积

所有者名称	2020年12月31日	2019年12月31日
股本溢价(注)	27,245,183.30	-

注：本年度，本公司收购天琪期货少数股东股权的收购价款与股权账面价值差额计入资本公积。

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

31、 盈余公积

项目	2020年			
	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
法定盈余公积	1,706,436,817.87	158,325,978.58	-	1,864,762,796.45
合计	1,706,436,817.87	158,325,978.58	-	1,864,762,796.45

项目	2019年			
	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
法定盈余公积	1,618,339,125.11	88,097,692.76	-	1,706,436,817.87
合计	1,618,339,125.11	88,097,692.76	-	1,706,436,817.87

本公司根据《中华人民共和国公司法》和证监会制定的《证券公司年报监管工作指引》的规定，按本年度税后利润的10%提取法定公积金。

于2020年12月31日，本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币47,498,697.46元(2019年12月31日：人民币44,207,685.00元)。

32、 一般风险准备

项目	2020年			
	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
一般风险准备	1,735,531,154.43	169,971,163.39	-	1,905,502,317.82
交易风险准备	1,687,852,467.72	158,325,978.58	-	1,846,178,446.30
合计	3,423,383,622.15	328,297,141.97	-	3,751,680,764.12

项目	2019年			
	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
一般风险准备	1,639,625,211.62	95,905,942.81	-	1,735,531,154.43
交易风险准备	1,599,754,774.96	88,097,692.76	-	1,687,852,467.72
合计	3,239,379,986.58	184,003,635.57	-	3,423,383,622.15

于资产负债表日的一般风险准备为本公司及本公司下属子公司根据相关规定计提的一般风险准备(参见附注四、29)和交易风险准备(参见附注四、30)。

33、 未分配利润

项目		2020年	2019年
年初未分配利润		2,439,502,143.13	2,608,433,017.55
加：本年归属于母公司所有者的净利润		1,833,706,120.62	652,170,453.91
减：提取盈余公积	(1)	158,325,978.58	88,097,692.76
提取一般风险准备	(1)	328,297,141.97	184,003,635.57
可供股东分配的利润		3,786,585,143.20	2,988,502,143.13
减：对所有者的分配	(2)	420,000,000.00	549,000,000.00
年末未分配利润		3,366,585,143.20	2,439,502,143.13

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

33、 未分配利润(续)

- (1) 本公司根据《中华人民共和国公司法》和证监会的相关规定提取法定盈余公积及任意盈余公积(参见附注八、31)、提取一般风险准备以及交易风险准备(参见附注八、32)。
- (2) 根据本公司二〇二〇年第四次股东决定(二)审议通过的利润分配方案，本公司采用现金方式向本公司股东中金公司派发现金红利，金额为人民币420,000,000.00元。

本公司董事会于2021年3月24日批准2020年利润分配方案，具体分配事宜参见附注十七、2。

34、 手续费及佣金净收入

项目	2020年	2019年
证券经纪业务净收入	2,380,766,749.52	1,493,733,174.71
证券经纪业务收入	3,248,716,323.18	1,978,072,828.48
其中：代理买卖证券业务	2,818,504,397.80	1,803,833,215.55
交易单元席位租赁	105,513,059.11	64,522,501.18
代销金融产品业务	324,698,866.27	109,717,111.75
证券经纪业务支出	867,949,573.66	484,339,653.77
其中：代理买卖证券业务	867,949,573.66	484,339,653.77
期货经纪业务净收入	56,337,486.66	37,102,438.32
期货经纪业务收入	173,924,128.05	129,447,133.74
期货经纪业务支出	117,586,641.39	92,344,695.42
投资银行业务净收入	15,705,620.63	38,424,355.28
投资银行业务收入	19,862,778.43	43,678,367.80
其中：证券承销业务	13,437,670.31	35,096,493.97
证券保荐业务	-	885,990.00
财务顾问业务	6,425,108.12	7,695,883.83
投资银行业务支出	4,157,157.80	5,254,012.52
其中：证券承销业务	4,157,157.80	5,254,012.52
资产管理业务净收入	41,544,999.84	54,127,252.26
资产管理业务收入	41,544,999.84	54,127,252.26
基金管理业务净收入	8,519,199.45	9,944,724.02
基金管理业务收入	9,876,124.21	10,998,761.01
基金管理业务支出	1,356,924.76	1,054,036.99
投资咨询业务净收入	31,397,741.36	15,273,822.42
投资咨询业务收入	31,397,741.36	18,329,979.89
投资咨询业务支出	-	3,056,157.47
其他手续费及佣金净收入	(113,405.87)	64,215,273.67
其他手续费及佣金收入	131,841,609.00	64,215,273.67
其他手续费及佣金支出	131,955,014.87	-
合计	2,534,158,391.59	1,712,821,040.68
其中：手续费及佣金收入合计	3,657,163,704.07	2,298,869,596.85
手续费及佣金支出合计	1,123,005,312.48	586,048,556.17
其中：财务顾问业务净收入	6,425,108.12	7,695,883.83
- 其他财务顾问业务净收入	6,425,108.12	7,695,883.83

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

34、 手续费及佣金净收入(续)

	2020年12月31日			
	集合资产管理业务	定向资产管理业务	专项资产管理业务	合计
期末产品数量	10.00	310.00	26.00	346.00
期末客户数量	382.00	293.00	289.00	964.00
期初受托资金	1,505,778,317.09	12,261,890,891.77	21,800,294,900.00	35,567,964,108.86
其中: 自有资金投入	5,329,134.06	-	-	5,329,134.06
个人客户	214,894,392.39	182,630,278.31	-	397,524,670.70
机构客户	1,285,554,790.64	12,079,260,613.46	21,800,294,900.00	35,165,110,304.10
期末受托资金	556,107,377.40	10,845,501,287.04	18,343,600,400.00	29,745,209,064.44
其中: 自有资金投入	3,395,404.90	-	-	3,395,404.90
个人客户	92,906,766.14	3,055,008,550.42	-	3,147,915,316.56
机构客户	459,805,206.36	7,790,492,736.62	18,343,600,400.00	26,593,898,342.98
期末主要受托资产成本	541,685,521.84	10,845,501,287.04	18,372,004,331.67	29,759,191,140.55
其中: 股票	51,273,287.26	73,375,000.00	-	124,648,287.26
债券	466,886,316.82	23,352,821.41	-	490,239,138.23
基金	13,525,817.76	5,217,470,907.78	37,495,000.00	5,268,491,725.54
信托投资	-	80,000,000.00	-	80,000,000.00
其他投资	10,000,100.00	5,451,302,557.85	-	5,461,302,657.85
协定或定期存款	-	-	-	-
资产收益权	-	-	18,334,509,331.67	18,334,509,331.67
当年资产管理业务净收入	2,941,871.68	29,108,611.38	9,494,516.78	41,544,999.84

	2019年12月31日			
	集合资产管理业务	定向资产管理业务	专项资产管理业务	合计
期末产品数量	16.00	57.00	28.00	101.00
期末客户数量	487.00	55.00	282.00	824.00
期初受托资金	5,751,525,571.74	25,594,919,970.53	25,891,998,500.00	57,238,444,042.27
其中: 自有资金投入	58,275,287.75	-	-	58,275,287.75
个人客户	4,612,352,228.53	-	-	4,612,352,228.53
机构客户	1,080,898,055.46	25,594,919,970.53	25,891,998,500.00	52,567,816,525.99
期末受托资金	1,505,778,317.09	12,261,890,891.77	21,800,294,900.00	35,567,964,108.86
其中: 自有资金投入	5,329,134.06	-	-	5,329,134.06
个人客户	214,894,392.39	182,630,278.31	-	397,524,670.70
机构客户	1,285,554,790.64	12,079,260,613.46	21,800,294,900.00	35,165,110,304.10
期末主要受托资产成本	1,637,035,633.53	11,979,180,498.97	20,438,445,628.24	34,054,661,760.74
其中: 股票	145,926,864.78	424,951,868.92	-	570,878,733.70
债券	1,298,841,560.06	45,001,300.00	-	1,343,842,860.06
基金	86,574,946.44	3,752,138.00	215,684,123.00	306,011,207.44
信托投资	-	732,304,476.91	-	732,304,476.91
其他投资	105,692,262.25	9,229,563,026.78	-	9,335,255,289.03
协定或定期存款	-	-	-	-
资产收益权	-	1,543,607,688.36	20,222,761,505.24	21,766,369,193.60
当年资产管理业务净收入	9,707,257.46	11,103,768.65	33,316,226.15	54,127,252.26

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

35、 利息净收入

项目	2020年	2019年
利息收入		
融出资金利息收入	1,703,794,470.03	1,235,716,280.37
存放金融同业利息收入	863,042,875.76	784,470,902.52
其中：客户资金存款利息收入	620,030,528.20	511,924,845.46
自有资金存款利息收入	243,012,347.56	272,546,057.06
买入返售金融资产利息收入	228,031,417.80	334,844,894.86
其中：股票质押回购利息收入	224,257,898.22	317,291,706.42
约定购回利息收入	978,803.66	3,917,210.51
其他买入返售金融资产利息收入	2,794,715.92	13,635,977.93
其他债权投资利息收入	206,366,220.51	140,658,499.50
其他按实际利率法计算的金融资产产生的利息收入	164,960.07	266.15
小计	3,001,399,944.17	2,495,690,843.40
利息支出		
公司债券利息支出	686,709,510.08	480,548,078.05
次级债券利息支出	289,359,611.39	315,893,805.50
收益凭证利息支出	204,817,676.37	144,570,138.33
卖出回购金融资产款利息支出	197,053,831.92	112,155,986.65
其中：报价回购利息支出	1,731,107.37	1,813,105.91
拆入资金利息支出	165,339,826.67	59,236,201.16
客户资金存款利息支出	129,109,016.82	96,534,714.55
资产证券化产品利息支出	85,173,123.57	106,916,346.21
租赁负债利息支出	17,132,196.47	19,206,109.86
借款利息支出	-	34,755,555.56
其他利息支出	86,044,429.71	204,421,623.08
小计	1,860,739,223.00	1,574,238,558.95
利息净收入	1,140,660,721.17	921,452,284.45

36、 投资收益

项目	2020年	2019年
权益法核算的长期股权投资损失	(34,768,536.80)	(6,530,878.84)
处置子公司及长期股权投资产生的投资收益/(损失)	214,319,572.31	(94.35)
金融工具投资收益	653,833,084.06	655,854,161.06
其中：持有期间取得的收益	761,000,647.18	670,360,085.91
- 交易性金融工具	761,000,647.18	665,526,302.05
- 衍生金融工具	-	4,833,783.86
处置金融工具产生的(损失)/收益	(107,167,563.12)	(14,505,924.85)
- 交易性金融工具	(50,369,463.13)	(79,512,981.97)
- 衍生金融工具	(20,153,920.98)	(1,335,522.18)
- 其他债权投资	(36,644,179.01)	66,342,579.30
合计	833,384,119.57	649,323,187.87

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

37、 其他收益

项目		2020年	2019年
与资产相关的政府补助	(1)	4,488,000.00	4,488,000.00
与收益相关的政府补助	(2)	11,367,573.55	32,832,643.49
合计		15,855,573.55	37,320,643.49

(1) 与资产相关的政府补助

对递延收益的影响

补助项目	2020年 1月1日	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	2020年 12月31日
购地自建自用办公用房补助	151,470,000.00	-	4,488,000.00	146,982,000.00

补助项目	2019年 1月1日	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	2019年 12月31日
购地自建自用办公用房补助	155,958,000.00	-	4,488,000.00	151,470,000.00

(2) 与收益相关的政府补助

项目	2020年	2019年
代扣税费手续费返还	6,104,757.11	17,678,720.77
深圳市扶持金融企业发展的专项补贴款	-	10,000,000.00
稳岗补贴	1,905,349.76	227,108.45
其他	3,357,466.68	4,926,814.27
合计	11,367,573.55	32,832,643.49

38、 公允价值变动收益/(损失)

项目	2020年	2019年
交易性金融资产	761,928,710.80	(329,375,127.77)
衍生金融工具	(8,321,856.79)	(2,297,665.53)
交易性金融负债	-	(143,536.01)
其中：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	-	(143,536.01)
合计	753,606,854.01	(331,816,329.31)

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

39、 其他业务收入

项目	2020年	2019年
出租固定资产收入	1,104,036.53	1,115,275.38
房屋转租收入	404,598.10	632,535.62
保险加期货收入	-	1,701,877.31
其他	297,187.19	957,694.45
合计	1,805,821.82	4,407,382.76

40、 税金及附加

项目	2020年	2019年
城市维护建设税	19,229,787.77	13,990,602.75
教育费附加及地方教育费附加	13,304,909.59	9,682,501.04
其他税费	1,959,195.47	1,286,857.00
合计	34,493,892.83	24,959,960.79

41、 业务及管理费

项目	2020年	2019年
职工费用	2,018,133,117.92	1,271,881,553.55
折旧及摊销费	278,510,972.29	278,583,158.78
业务拓展费	131,950,017.48	92,106,123.47
信息系统运维费	124,121,891.80	123,681,805.63
租赁费	24,333,581.01	44,797,825.48
投资者保护基金	23,553,242.58	16,258,518.32
专业服务费	20,465,345.00	24,715,697.07
差旅费	14,414,488.13	29,297,894.58
公共设施及维护费	13,592,228.88	16,293,331.03
其他	52,557,529.95	82,355,042.25
合计	2,701,632,415.04	1,979,970,950.16

42、 信用减值损失/(利得)

项目	2020年	2019年
融出资金信用减值损失	84,799,635.73	19,870,337.02
买入返售金融资产信用减值损失/(利得)	232,758,508.75	(34,887,301.88)
应收款项及其他应收款信用减值损失/(利得)	19,253,536.13	(3,205,442.44)
其他债权投资信用减值损失/(利得)	3,383,605.71	(6,384,876.40)
货币资金信用减值损失/(利得)	32,331.26	(12,807.15)
合计	340,227,617.58	(24,620,090.85)

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、 合并财务报表项目注释(续)

43、 其他业务成本

项目	2020年	2019年
保险加期货支出	-	1,800,000.00
出租房屋折旧	591,806.04	591,806.04
房屋转租支出	16,090.36	82,589.51
其他	125,854.89	882,877.92
合计	733,751.29	3,357,273.47

44、 营业外收支

(1) 营业外收入

项目	2020年	2019年
非流动资产处置收益	38,551.20	559,743.26
其他	202,246.11	352,652.16
合计	240,797.31	912,395.42

(2) 营业外支出

项目	2020年	2019年
对外捐赠	12,251,200.00	8,168,000.00
赔偿违约支出及其他	4,388,157.06	650,582.66
非流动资产报废损失	1,791,020.95	681,443.37
证券交易损失	46,259.13	53,180.19
合计	18,476,637.14	9,553,206.22

45、 所得税费用

(1) 本年所得税费用：

项目	2020年	2019年
本年所得税费用	391,880,985.59	262,996,191.06
递延所得税费用	(34,918,635.91)	85,929,022.44
合计	356,962,349.68	348,925,213.50

八、 合并财务报表项目注释(续)

45、 所得税费用(续)

(2) 所得税费用与会计利润的关系：

项目	2020年	2019年
税前利润	2,192,104,510.79	1,002,222,304.97
适用所得税税率	25%	25%
按适用所得税税率计算的预期所得税	548,026,127.70	250,555,576.24
不可作纳税抵扣的支出	4,573,703.68	4,208,461.27
免税收入	(20,156,141.54)	(23,803,025.37)
子公司适用税率差异的影响	1,039,460.47	4,537,762.17
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损的影响	621,386.70	9,330,029.28
其他	(177,142,187.33)	104,096,409.91
所得税费用	356,962,349.68	348,925,213.50

于2020年12月31日，本集团可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损相关的未确认的递延所得税资产为人民币2,106,607.45元(2019年12月31日为人民币36,911,460.43元)。

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

46、其他综合收益的税后净额

其他综合收益及其所得税影响和转入收益情况

项目	归属于母公司所有者的其他综合收益年初余额	会计政策调整	2020年						归属于母公司所有者的其他综合收益年末余额
			所得税前发生额	减: 所得税费用	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	合计	税后归属于母公司所有者	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	-		-	-	-	-	-	-	-
其中:									
其他债权投资公允价值变动	25,681,661.67		(41,312,582.59)	(1,167,100.90)	(36,644,179.01)	(3,501,302.68)	(3,501,302.68)	-	22,180,358.99
其他债权投资信用减值准备	1,305,558.91		3,383,605.71	845,901.43	-	2,537,704.28	2,537,704.28	-	3,843,263.19
外币财务报表折算差额	20,707,239.84		(2,550,146.98)	-	18,157,092.86	(20,707,239.84)	(20,707,239.84)	-	-
合计	47,694,460.42		(40,479,123.86)	(321,199.47)	(18,487,086.15)	(21,670,838.24)	(21,670,838.24)	-	26,023,622.18

项目	归属于母公司所有者的其他综合收益年初余额	会计政策调整	2019年						归属于母公司所有者的其他综合收益年末余额
			所得税前发生额	减: 所得税费用	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	合计	税后归属于母公司所有者	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益									
其中:									
其他债权投资公允价值变动	51,445,526.53		31,990,759.50	(8,587,954.94)	66,342,579.30	(25,763,864.86)	(25,763,864.86)	-	25,681,661.67
其他债权投资信用减值准备	6,094,216.20		(6,384,876.40)	(1,596,219.11)	-	(4,788,657.29)	(4,788,657.29)	-	1,305,558.91
外币财务报表折算差额	14,975,717.95		5,731,521.89	-	-	5,731,521.89	5,731,521.89	-	20,707,239.84
合计	72,515,460.68		31,337,404.99	(10,184,174.05)	66,342,579.30	(24,821,000.26)	(24,821,000.26)	-	47,694,460.42

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

八、合并财务报表项目注释(续)

47、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2020年	2019年
净利润	1,835,142,161.11	653,297,091.47
加：信用减值损失/(利得)	340,227,617.58	(24,620,090.85)
固定资产折旧	38,652,660.86	45,463,926.11
使用权资产折旧	160,175,206.40	156,639,275.17
无形资产摊销	55,615,525.85	52,407,969.87
长期待摊费用摊销	24,675,467.85	24,743,844.80
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的净(收益)/损失	(9,228,355.88)	81,954.41
固定资产报废损失	1,752,469.75	121,700.11
公允价值变动(收益)/损失	(753,606,854.01)	331,816,329.31
利息支出	1,283,192,117.88	1,101,890,033.51
投资收益	(352,746,997.91)	(200,470,105.61)
递延所得税资产(增加)/减少	(24,965,894.20)	94,125,229.63
递延所得税负债的减少	(9,952,741.71)	(8,196,207.19)
交易性金融工具的净增加	(489,722,063.98)	(5,265,695,658.88)
买入返售金融资产(增加)/减少	(453,327,838.57)	1,168,000,844.54
卖出回购金融资产款增加/(减少)	4,021,429,582.31	(1,644,020,662.15)
经营性应收项目增加	(9,434,341,036.44)	(5,167,316,341.73)
经营性应付项目增加	9,370,875,362.43	11,738,078,619.93
汇兑收益	1,271,810.23	(1,104,953.81)
经营活动使用的现金流量净额	5,605,118,199.55	3,055,242,798.64

(2) 现金及现金等价物的变动情况：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及现金等价物的年末余额	42,463,020,508.44	36,838,030,420.22
减：现金及现金等价物的年初余额	36,838,030,420.22	28,042,591,924.12
现金及现金等价物净增加额	5,624,990,088.22	8,795,438,496.10

(3) 现金及现金等价物：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金		
- 库存现金	-	72,113.28
- 银行存款	35,904,560,345.77	32,020,273,080.73
- 其他货币资金	30,028,676.43	70,010,500.00
小计	35,934,589,022.20	32,090,355,694.01
结算备付金	6,544,559,484.38	4,796,592,389.57
减：使用受限制的银行存款	16,127,998.14	48,917,663.36
合计	42,463,020,508.44	36,838,030,420.22
其中：客户资金	33,799,047,338.57	27,863,860,148.43

八、 合并财务报表项目注释(续)

48、 处置子公司

于2019年6月，本集团与东吴证券(香港)金融控股有限公司和东吴证券股份有限公司签署了《关于买卖中投证券(香港)金融控股有限公司全部已发行股本的股份购买协议》，本集团将持有中投证券(香港)金融控股有限公司(以下简称“中投香港金控”)的100%股权转让给东吴证券(香港)金融控股有限公司，本集团自2020年2月18日起不再将中投香港金控纳入合并财务报表合并范围。

处置子公司的利得(损失)：

项目	金额
处置子公司收到的对价	423,688,294.98
减：处置的净资产	227,856,005.21
加：因丧失对子公司的控制权而从所有者权益重分类至损益的其他综合收益	18,157,092.86
处置净收益	213,989,382.63

已出售之子公司于出售日和2019年12月31日的财务状况如下表所示：

项目	出售日	2019年12月31日
总资产	1,118,814,994.57	1,504,407,639.23
总负债	890,958,989.36	1,270,437,863.76
净资产	227,856,005.21	233,969,775.47

本年度处置子公司2020年1月1日至出售日止期间经营成果有关现金流量信息：

项目	金额
营业总收入	3,226,909.14
营业总支出	(6,790,305.64)
亏损总额	(3,563,623.28)
净亏损	(3,563,623.28)
经营活动现金净流量	(152,965,861.51)
投资活动现金净流量	(12,782.06)
筹资活动现金净流量	(1,128,562.89)
现金及现金等价物的净减少额	(156,670,026.25)

本年度处置子公司有关现金流量信息：

项目	金额
处置子公司的价格	港币 478,720,000.00
处置子公司收到的现金和现金等价物	423,688,294.98
减：子公司持有的现金和现金等价物	892,792,115.40
处置子公司所收到的现金净额	(469,103,820.42)

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

九、 关联方及其交易

(1) 本公司母公司的信息如下：

项目	注册地	注册资本	对本公司的直接或间接持股比例
中金公司	中国	482,725.69 万元	100%

(2) 子公司相关信息详见附注六所述。

(3) 本公司与关联方在本年度发生了如下重大关联交易：

项目	2020 年	2019 年
手续费及佣金收入	177,220,770.19	93,817,261.30
利息收入	516,833,894.16	434,535,469.39
投资收益	(56,759,933.66)	1,049,133.04
公允价值变动收益/(损失)	25,912,041.93	1,111,936.35
其他业务收入	1,036,754.89	987,187.92
利息支出	31,381,968.90	60,684,264.22
业务及管理费	4,231,951.33	69,779,396.27
手续费及佣金支出	167,289,676.34	-
向股东分配利润	420,000,000.00	549,000,000.00

(4) 与本公司关联方之间的交易于资产负债表日的余额如下：

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
银行存款	24,172,399,789.57	22,423,050,234.43
应收款项	518,381,431.65	112,565,427.51
交易性金融资产	1,273,189,807.46	1,083,949,056.62
衍生金融资产	158,154,158.00	1,825.14
其他债权投资	1,539,406,352.85	197,757,170.37
其他资产	44,018.32	8,765,316.00
拆入资金	1,000,287,222.22	134,654,571.78
代理买卖证券款	14,015,047.65	15,486,540.97
应付款项	336,569,128.60	69,223.39
应付债券	277,400,899.17	201,506,338.80
其他负债	84,957,719.59	40,628,491.73
衍生金融负债	132,240,290.93	-
卖出回购金融资产款	1,927,771,084.93	-

(5) 截至 2020 年 12 月 31 日，本公司向关联方中金公司提供了人民币 48 亿元的资本担保承诺 (2019 年 12 月 31 日：人民币 30 亿元、人民币 8 亿元及人民币 10 亿元)。

(6) 关键管理人员薪酬

关键管理人员指有职权及责任直接或间接规划、指示及控制本集团经营活动的人士，包括董事会及监事会成员以及其他高级管理人员。2020 年度的本集团关键管理人员报酬为人民币 1,527.25 万元 (2019 年度：人民币 1,414.36 万元)。

十、 分部报告

本公司的报告分部按照业务类型的不同，主要划分为：投资银行业务分部、股票业务分部、固定收益业务分部、投资管理业务分部、财富管理业务分部以及其他业务分部。

本集团在中国内地和香港地区提供服务，全部的对外交易收入均来源于中国内地和香港地区，本集团金融资产及递延所得税资产之外的非流动资产均位于中国内地和香港地区。

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

十、 分部报告(续)

1、 分部业绩

项目	2020年					
	投资银行	股票业务	固定收益	财富管理	其他	总计
营业收入	703,968,030.77	16,306,591.91	189,768,461.92	3,782,762,835.16	594,622,107.60	5,287,428,027.36
其中：手续费及佣金净收入	14,094,935.04	16,306,591.91	8,468,154.95	2,529,995,661.04	(34,706,951.35)	2,534,158,391.59
营业支出	29,076,264.79	1,241,903.75	23,196,530.45	2,530,409,499.32	493,163,478.43	3,077,087,676.74
营业利润/(亏损)	674,891,765.98	15,064,688.16	166,571,931.47	1,252,353,335.84	101,458,629.17	2,210,340,350.62
资产总额	3,226,144,418.68	24,390,621.06	20,842,618,146.85	72,049,153,854.53	10,856,149,817.61	106,998,456,858.73
负债总额	2,156,665,142.25	-	19,667,039,165.40	64,214,477,945.07	3,910,950,595.39	89,949,132,848.11
补充信息：						
折旧和摊销	2,982,111.82	2,008.63	134,033.77	215,510,194.72	59,882,623.35	278,510,972.29
利息支出	127,695,664.23	-	529,152,060.79	1,351,890,448.39	(147,998,950.41)	1,860,739,223.00
信用减值损失	65,561.54	-	3,405,626.50	334,427,932.12	2,328,497.42	340,227,617.58

项目	2019年					
	投资银行	股票业务	固定收益	财富管理	其他	总计
营业收入	105,409,274.38	2,423,486.38	178,516,773.54	2,150,061,331.78	558,120,343.26	2,994,531,209.34
其中：手续费及佣金净收入	11,814,131.59	2,756,819.71	8,930,176.85	1,661,205,915.46	28,113,997.07	1,712,821,040.68
营业支出	20,292,531.54	1,681,057.05	5,595,676.89	1,311,462,970.22	644,635,857.87	1,983,668,093.57
营业利润/(亏损)	85,116,742.84	742,429.33	172,921,096.65	838,598,361.56	(86,515,514.61)	1,010,863,115.77
资产总额	140,603.42	16,990,076.81	18,749,919,035.66	57,721,214,078.80	9,480,673,709.94	85,968,937,504.63
负债总额	53,241.07	-	15,886,848,281.48	48,741,253,843.33	5,617,288,376.05	70,245,443,741.93
补充信息：						
折旧和摊销	496,686.24	12,064.89	313,201.56	199,817,571.24	77,943,634.85	278,583,158.78
利息支出	51,314,856.51	-	470,430,411.50	1,328,547,522.21	(276,054,231.27)	1,574,238,558.95
信用减值(利得)/损失	(14,870.86)	-	(6,371,097.70)	(35,845,423.95)	17,611,301.66	(24,620,090.85)

十、 分部报告(续)

2、 主要客户

由于本集团业务并不向特定客户开展，因此不存在对单一客户的重大依存。

十一、 金融风险管理

1、 风险管理目标和政策

本集团的风险管理旨在有效配置风险资本，将风险限制在可控范围，使企业价值最大化，并不断强化本集团稳定和可持续发展的根基。本集团对运用金融工具主要面临的信用风险、流动性风险及市场风险的敞口进行监控。

本集团对运用金融工具主要面临的信用风险、市场风险及流动性风险的敞口进行监控。

2、 信用风险

信用风险指来自交易对手、融资方及证券发行人违约或信用度下降的风险。

本集团的信用风险主要来自：(1)融资方的违约信用风险或证券发行人违约或破产，包括因中介机构违约(如经纪人或者托管银行)产生的损失。风险敞口为未偿还的债务总值；(2)交易对手于场外衍生交易(如掉期或远期交易)违约的对手方信用风险，风险敞口通过衍生工具的市值变动确定；(3)证券发行人违约或信用度下降的风险。

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。

预期信用损失计量

本集团对以摊余成本计量的金融资产(包括融出资金、买入返售金融资产等)和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资通过预期信用损失模型确认减值损失。预期信用损失的计量基于违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)。

违约是指客户或投资产品的融资人或发行人未能履行合同约定。违约概率是对给定的一段时间内违约可能性的估计。本集团基于内部评级模型，并综合外部评级信息、宏观经济环境、交易对手或债券发行人定量定性指标的变化等因素估计违约概率。违约损失率是本集团对违约风险敞口可能发生的损失程度作出的估计。在确认违约损失率时，本集团充分考虑基础资产、担保品的流动性和相关历史市场数据，估算基础资产、担保品处置后回收的现金流，并基于回收现金流与合同约定现金流的差异进行估计。违约风险敞口是指在给定的一段时间内，当违约发生时，本集团应被偿付的金额。本集团在计量预期损失时，根据相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各资产划分入不同的风险阶段。针对不同的风险阶段，分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。

十一、金融风险管理(续)

2、信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

预期信用损失计提方法

本集团以预期信用损失为基础，对债券投资业务和融资类业务确认减值准备。对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团基于相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各金融工具划入不同的风险阶段。对于在资产负债表日信用风险较低的，或初始确认后未发生信用风险显著增加的金融工具纳入第一阶段；对于自初始确认后信用风险发生显著增加的金融工具纳入第二阶段；对于已发生信用减值的金融工具，则被转移至第三阶段。本集团预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险敞口等参数。

信用风险显著增加的判断标准

当触发以下一个或多个定量和定性指标时，本集团认为相应金融工具的信用风险已发生显著增加：(1)针对债券投资业务：债券发行人或债券的最新外部或内部评级较购买日时点债券发行人或债券的评级出现下调，或债券发行人的经营、财务、外部环境等发生重要不利变化，对发行人偿债能力产生重大不利影响；(2)针对融资类业务：履约保障比例低于约定的预警线，担保物连续停牌或出现负面情况，融资人的资产情况出现变化，或债务临近到期且存在履约风险。

已发生信用减值的判断标准

以下情况下本集团认为相应金融工具已发生信用减值：(1)针对债券投资业务：债券发行人不能按约定履行偿付义务、债务人的其他债券违约或债务人发生重大财务困难等可被认定为违约的情况；(2)针对融资类业务：融资人发生违反业务协议行为，如履约保障比例低于约定的平仓线而未能按时足额追保，平仓后未能足额偿还负债，或由于担保品停牌导致公司无法平仓，合约到期但未能按时还款，质押/担保股份被司法冻结。

前瞻性信息

本集团在评估信用风险是否显著增加及测算预期信用损失时，将使用无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的前瞻性宏观信息。该信息包括一系列可观察的预测未来的经济变量，以及一系列具有代表性的其他可能的预测情景。

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本集团以消费者物价指数增长比例和国内人民币贷款同比增长比例指标预测值为基础，并通过统计模型建立以上两个宏观经济指标和违约概率的关系，设置不同情景权重，确定违约率的总体调整参数。本年度，本集团结合第三方机构公开可获取的预测数据，来确定多种情景下的经济预测及其权重，通过乐观、中性、悲观情景下的加权平均，并结合定性分析的方法，最终确定违约率的调整参数为 1.2

十一、金融风险管理(续)

2、信用风险(续)

预期信用损失计量(续)

债券投资

本集团对信用类固定收益证券投资注重分散投资, 投资的信用产品主要为较高信用评级产品。本集团通过设定投资规模限额、分投资品种、分信用评级限额以及集中度限额控制市场及信用风险敞口, 并通过监测、预警、风险排查等手段持续跟踪评估债券发行人的经营情况和信用评级变化。

于资产负债表, 本集团债券投资的账面价值按照报表项目列示如下:

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
交易性金融资产	7,837,974,887.96	11,499,128,741.04
其他债权投资	8,474,651,547.14	3,784,275,996.72
合计	16,312,626,435.10	15,283,404,737.76

于资产负债表日, 本集团债券投资的信用风险敞口均在中国大陆。

于资产负债表日, 本集团债券投资的信用质量分析按照计量类别列示如下。该表反映本集团对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资是按照 12 个月还是整个存续期计提预期信用损失, 以及当按照整个存续期计提预期信用损失时, 相关金融资产是否已发生信用减值。

(1) 信用风险敞口

信用评级	2020年12月31日		2019年12月31日	
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益	以公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益
AAA	4,938,302,983.69	7,249,729,068.90	7,799,700,196.51	3,763,195,075.41
AA至AA+	1,056,645,331.22	10,335,045.21	1,741,870,625.91	21,080,921.31
A至A+	2,259,500.00	-	9,844,500.00	-
低于A-	32,189,058.00	-	73,339,058.00	-
未评级	1,808,578,015.05	1,214,587,433.03	1,874,374,360.62	-
账面余额	7,837,974,887.96	8,474,651,547.14	11,499,128,741.04	3,784,275,996.72
损失准备	-	5,124,350.92	-	1,740,745.21
摊余成本	-	8,286,120,782.01	-	3,710,335,874.43

十一、金融风险管理(续)

2、信用风险(续)

(2) 减值准备的变动

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的其他债券投资本年度发生的信用损失准备变动如下表所示：

项目	2020年	2019年
	12个月预期信用损失	12个月预期信用损失
年初余额	1,740,745.21	8,125,621.61
本年计提	289,558.46	17,850.82
本年转回	(97,637.63)	(302,297.76)
新取得的金融资产	4,398,432.31	905,226.78
终止确认的金融资产(包括直接减记)而转出	(1,206,747.43)	(7,005,656.24)
年末余额	5,124,350.92	1,740,745.21

其他金融工具(除债券投资以外)

(1) 信用风险敞口

于资产负债表日，本集团以摊余成本计量的其他金融工具(除债券投资以外)的信用风险敞口按照地域列示如下。

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
中国大陆		
货币资金(不含现金)	35,967,580,085.37	31,087,103,612.05
结算备付金	6,547,910,625.58	4,782,248,968.53
融出资金	25,955,322,255.50	18,804,544,290.77
存出保证金	3,310,248,657.59	1,313,467,524.10
应收款项	564,904,290.01	174,951,142.99
买入返售金融资产	4,067,211,864.82	3,858,652,952.30
其他资产	107,684,459.79	47,674,545.72
小计	76,520,862,238.66	60,068,643,036.46
中国大陆以外地区		
货币资金(不含现金)	-	1,032,717,579.09
结算备付金	-	16,719,778.58
融出资金	-	157,091,818.76
存出保证金	-	3,199,661.66
应收款项	-	277,331,812.30
其他资产	-	12,298,751.09
小计	-	1,499,359,401.48
合计	76,520,862,238.66	61,568,002,437.94

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

十一、金融风险管理(续)

2、 信用风险(续)

其他金融工具(除债券投资以外)(续)

(2) 减值准备的变动

以摊余成本计量的其他金融工具发生的减值准备变动如下表所示:

1) 融出资金

项目	2020年			合计
	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	
年初余额	18,641,218.90	827,110.15	19,237,927.29	38,706,256.34
2020年1月1日账面余额在本期:				
- 转入第二阶段	(970,206.03)	970,206.03	-	-
- 转入第三阶段	(21,815.47)	(21,251.75)	43,067.22	-
- 转回第二阶段	-	-	-	-
- 转回第一阶段	612,124.81	(425,278.56)	(186,846.25)	-
本年计提	60,959,785.20	3,013,185.65	90,824.14	64,063,794.99
本年转回	(701,304.93)	(175,890.71)	(524.94)	(877,720.58)
新取得的金融资产	25,023,802.75	280,427.68	3,056.96	25,307,287.39
终止确认的金融资产(包括直接减记)而转出	(2,539,753.66)	(62,302.59)	(1,091,669.82)	(3,693,726.07)
合并范围转出	-	-	(17,959,411.21)	(17,959,411.21)
年末余额	101,003,851.57	4,406,205.90	136,423.39	105,546,480.86

项目	2019年			合计
	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	
年初余额	18,432,896.59	-	200,024.33	18,632,920.92
2019年1月1日账面余额在本期:				
- 转入第二阶段	(604,023.04)	604,023.04	-	-
- 转入第三阶段	(1,381,140.69)	-	1,381,140.69	-
- 转回第二阶段	-	1,168.34	(1,168.34)	-
本年计提	3,433,268.86	256,897.10	509,661.33	4,199,827.29
本年转回	(4,263,479.95)	(152,726.55)	(630,486.11)	(5,046,692.61)
新取得的金融资产	5,355,753.13	117,748.22	17,781,332.58	23,254,833.93
终止确认的金融资产(包括直接减记)而转出	(2,338,775.59)	-	(198,856.00)	(2,537,631.59)
其他	6,719.59	-	196,278.81	202,998.40
年末余额	18,641,218.90	827,110.15	19,237,927.29	38,706,256.34

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

十一、金融风险管理(续)

2、信用风险(续)

其他金融工具(除债券投资以外)(续)

(2) 减值准备的变动(续)

2) 买入返售金融资产

项目	2020年			合计
	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	
年初余额	772,789.73	655,831.48	11,929,019.70	13,357,640.91
2020年1月1日账面余额在本年变动：				
- 转入第二阶段	(245,924.75)	245,924.75	-	-
- 转入第三阶段	(13,714.78)	-	13,714.78	-
- 转回第一阶段	192,970.40	(192,970.40)	-	-
本年计提	2,373,178.35	963,149.93	205,601,436.31	208,937,764.59
本年转回	(264,066.60)	-	(6,000,000.00)	(6,264,066.60)
新取得的金融资产	12,254,865.79	2,664,655.75	16,456,111.11	31,375,632.65
终止确认的金融资产(包括直接减记)而转出	(85,460.37)	(462,861.09)	(742,500.43)	(1,290,821.89)
年末余额	14,984,637.77	3,873,730.42	227,257,781.47	246,116,149.66

项目	2019年			合计
	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	
年初余额	11,059,467.92	104.41	37,185,370.46	48,244,942.79
2019年1月1日账面余额在本年变动：				
- 转入第二阶段	(545,763.36)	545,763.36	-	-
- 转入第三阶段	(74,922.10)	-	74,922.10	-
- 转回第二阶段	-	9,853,763.56	(9,853,763.56)	-
- 转回第一阶段	2.92	-	(2.92)	-
本年计提	240,009.50	318,231.56	5,770,997.87	6,329,238.93
本年转回	(4,784,067.89)	(10,063,096.50)	(16,100,881.98)	(30,948,046.37)
新取得的金融资产	123,371.58	1,065.12	-	124,436.70
终止确认的金融资产(包括直接减记)而转出	(5,245,308.84)	(0.03)	(5,147,622.27)	(10,392,931.14)
年末余额	772,789.73	655,831.48	11,929,019.70	13,357,640.91

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

十一、金融风险管理(续)

2、 信用风险(续)

其他金融工具(除债券投资以外)(续)

(2) 减值准备的变动(续)

3) 其他以摊余成本计量的金融工具

项目	2020年			合计
	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	
年初余额	329,557.91	13,416,547.80	7,948,874.82	21,694,980.53
2020年1月1日账面余额在本年变动:				
- 转入第二阶段	-	-	-	-
- 转入第三阶段	-	-	-	-
- 转回第二阶段	-	-	-	-
- 转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提	859.59	20,383,923.16	53,861.10	20,438,643.85
本年转回	(12,716.81)	(493.85)	-	(13,210.66)
新取得的金融资产	65,258.90	-	638,442.67	703,701.57
终止确认的金融资产(包括直接减记)而转出	(32,927.64)	-	(2,115,009.56)	(2,147,937.20)
年末余额	350,031.95	33,799,977.11	6,526,169.03	40,676,178.09

项目	2019年			合计
	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	
年初余额	303,562.10	12,970,943.03	12,145,170.14	25,419,675.27
2019年1月1日账面余额在本年变动:				
- 转入第二阶段	-	-	-	-
- 转入第三阶段	(12,296.42)	-	12,296.42	-
- 转回第二阶段	-	-	-	-
- 转回第一阶段	-	-	-	-
本年计提	94,363.25	724,362.64	276,759.26	1,095,485.15
本年转回	(43,414.07)	(288,977.05)	-	(332,391.12)
新取得的金融资产	33,077.84	10,219.18	702,261.48	745,558.50
终止确认的金融资产(包括直接减记)而转出	(45,734.79)	-	(5,190,353.58)	(5,236,088.37)
其他	-	-	2,741.10	2,741.10
年末余额	329,557.91	13,416,547.80	7,948,874.82	21,694,980.53

衍生工具

本集团严格按照2018年证监会印发的《关于进一步加强证券公司场外期权业务监管的通知》的要求开展场外期权, 该规定提高了交易对手准入门槛, 且整体提升了交易对手信用资质; 同时, 本集团对涉及信用风险敞口的衍生品交易收取充足的履约保障品, 并进行逐日盯市和监控。鉴于此, 本集团可实现将衍生品交易的信用风险敞口维持在可接受的范围内。

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

十一、金融风险管理(续)

3、流动性风险

流动性风险是指本集团有偿债能力, 但无法及时或按合理成本取得足够资金拨付本集团资产扩张或偿还到期责任时产生的风险。

本集团的政策是定期监测其流动性需求及其遵守借贷协议的情况, 以确保维持充足现金储备及即时可变现证券以及自主要金融机构充足的融资承诺以满足其短期及长期流动性需求。

下表载列于报告期末根据本集团可能被要求还款的最早日期计算的按余下合约到期日分类的本集团金融负债(包括按照合同利率(或如为浮息, 则基于报告期末通行利率)计算的利息)的未折现合约现金流量:

项目	2020年末折现的合同现金流量					账面价值
	逾期/即时偿还	1年之内 (含1年)	1-5年 (含5年)	超过5年	总计	
金融负债						
应付短期融资款	-	4,812,697,647.08	-	-	4,812,697,647.08	4,782,971,499.10
拆入资金	-	4,602,686,666.66	-	-	4,602,686,666.66	4,601,359,722.21
卖出回购金融资产款	-	9,251,064,377.18	-	-	9,251,064,377.18	9,181,469,274.51
衍生金融负债	132,240,290.93	667,838.48	-	-	132,908,129.41	132,908,129.41
代理买卖证券款	35,889,774,007.30	-	-	-	35,889,774,007.30	35,889,774,007.30
应付款项	385,671,842.14	151,340,000.00	-	-	537,011,842.14	537,011,842.14
租赁负债	-	123,071,156.15	241,891,218.48	19,039,379.97	384,001,754.60	351,248,399.56
应付债券	-	4,648,850,000.00	27,377,000,000.00	-	32,025,850,000.00	28,936,551,899.12
其他	3,446,804,940.01	36,438,600.40	-	-	3,483,243,540.41	3,483,243,540.41
合计	39,854,491,080.38	23,626,816,285.95	27,618,891,218.48	19,039,379.97	91,119,237,964.78	87,896,538,313.76

项目	2019年末折现的合同现金流量					账面价值
	逾期/即时偿还	1年之内 (含1年)	1-5年 (含5年)	超过5年	总计	
金融负债						
应付短期融资款	-	4,517,144,703.97	-	-	4,517,144,703.97	4,484,110,102.87
拆入资金	-	3,360,225,725.16	-	-	3,360,225,725.16	3,336,810,266.07
卖出回购金融资产款	-	5,147,680,893.81	-	-	5,147,680,893.81	5,145,999,533.77
代理买卖证券款	28,459,102,469.91	-	-	-	28,459,102,469.91	28,459,102,469.91
应付款项	343,477,953.72	-	-	-	343,477,953.72	343,477,953.72
租赁负债	-	124,634,449.30	240,960,927.22	9,801,556.74	375,396,933.26	341,797,629.67
应付债券	-	6,921,750,000.00	15,150,750,000.00	-	22,072,500,000.00	20,277,578,978.16
其他	4,527,339,126.76	2,016,054,037.28	-	-	6,543,393,164.04	6,452,020,040.11
合计	33,329,919,550.39	22,087,489,809.52	15,391,710,927.22	9,801,556.74	70,818,921,843.87	68,840,896,974.28

4、市场风险

市场风险指因股票价格、利率水平、信用利差、汇率及大宗商品价格等的波动而导致本集团所持有的金融资产的公允价值变动的风险。

本集团对投资组合及非交易组合的市场风险分别监控。

十一、金融风险管理(续)

4、 市场风险(续)

(1) 投资组合的市场风险

投资组合包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他债权投资、交易性金融负债及衍生金融负债。风险敞口的衡量和监控是根据本金、止损限额等确定，并维持在管理层设定的限额内。本集团采用多种方法(如风险价值(「VaR」)、敏感度限额、投资集中度限额、情景分析及压力测试等)管理市场风险。VaR分析为本集团计量及监测交易组合市场风险所用的主要工具。

VaR为估计所考虑风险头寸因不利市场变动(如利率、汇率变动及股价等)于特定时间内及按特定置信区间而可能产生的潜在亏损的方法。本集团的独立风险管理人员通过采用历史模拟法计算VaR并对市场风险进行相关控制。历史模拟法用于根据主要市场风险因素过往波动及与该等风险因素有关的现时投资组合的敏感度模拟未来利润或亏损。

本公司基于过去750个交易日的历史数据，采用历史模拟法来计算置信水平为95%的1日VaR值，即对于投资组合，根据历史数据的预计日损失有95%的可能性不会超过VaR值。虽然VaR是衡量市场风险的重要工具，但有关模型所基于的假设却存在一些局限性，包括：

- 由于观察期是1个交易日，在市场长时期严重流动性不足的情况下，在1个交易日内投资组合变现价值可能不符合预测值；
- 95%的置信水平并不反映在这个水平以外可能引起的亏损。即便在所用的模型内，仍有5%的机会可能亏损超过风险价值；
- VaR按当日收市基准计算，并不反映交易当天持仓变动可能带来的变化；
- 用历史数据来预测将来，不一定能够覆盖可能发生的所有情况，特别是例外事项；及
- VaR的计量取决于本公司的持仓情况以及市价波动性。如果市价波动性发生变化，未改变的持仓的风险价值将会变化。

下表列示于所示日期及期间本公司按风险类别计算的风险价值：

项目	2020年12月31日	2020年		
		平均	最高	最低
全部组合	123,973,787.00	87,374,370.17	131,621,692.00	36,479,240.00

十一、金融风险管理(续)

4、 市场风险(续)

(2) 非投资组合的市场风险

1) 利率风险

本集团的非交易组合面临利率波动风险。除通过风险价值管理的金融资产及负债外，本集团非交易组合中的主要生息资产包括银行及结算机构存款、买入返售金融资产以及融出资金；其计息负债主要包括短期借款、拆入资金、卖出回购金融资产款、应付债券、应付短期融资款以及代理买卖证券款。

本集团采用敏感性分析计量非交易组合的利率风险。假设所有其他变量保持不变，利率敏感性分析如下：

项目	净利润及权益的敏感性	
	2020年	2019年
基点变动		
上升 50 个基点	(32,913,109.32)	(13,105,732.81)
下降 50 个基点或减至 0	32,913,109.32	16,887,491.28

敏感性分析乃基于本集团资产及负债的静态利率风险状况。敏感性分析计量一年内利率变动的影响，显示一年期间内年化净利润及权益受本集团资产及负债重新定价的影响情况。敏感性分析乃基于以下假设：

- 于各报告期末，利率变动 50 个基点适用于未来 12 个月所有非交易性金融工具；
- 收益率曲线随利率变动平移；
- 资产及负债组合并无变动；
- 其他变量(包括汇率)保持不变；及
- 并无考虑本集团采取的风险管理措施。

由于上述假设，利率的实际变动及其对本集团净利润及权益的影响可能有别于敏感性分析的估计结果。

2) 外汇风险

外汇风险为外汇汇率波动所致的风险。本集团非交易组合的外汇风险主要由非以本集团记账本位币计量的外币业务产生。由于该等以外币计量的非交易组合的占比较低，因此本集团认为相关外币风险并不重大。

十二、公允价值

1、公允价值确定方法

本集团在估计金融资产及负债于资产负债表日的公允价值时运用了下述主要方法和假设。

(1) 债权投资、权益工具投资及基金及其他投资

对于存在活跃市场的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债(不含衍生金融工具)、其他债权投资，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的；对于不存在活跃市场的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及负债(不含衍生金融工具)、其他债权投资，其公允价值是以现金流折现法、期权定价模型及可比公司法等估值技术或询价来确定的。

(2) 应收款项、拆入资金、应付债券及其他非衍生金融资产及负债

对于本集团的应收款项、拆入资金、应付债券及其他非衍生金融资产及负债，其公允价值是根据预计未来现金流量的现值进行估计的。折现率为资产负债表日的市场利率。

(3) 衍生金融工具

本集团根据每个合同的条款和到期日，主要采用类似衍生金融工具的市场利率将未来现金流折现，以验证报价的合理性。

2、公允价值数据

本集团的金融资产主要包括交易性金融资产、其他债权投资、衍生金融资产、买入返售金融资产、融出资金、货币资金、结算备付金及应收款项。衍生金融资产、交易性金融资产、其他债权投资(附注八、4、8、9)，其余金融资产的账面价值与公允价值相似。

本集团的金融负债主要包括短期借款、应付短期融资款、拆入资金、卖出回购金融资产款、代理买卖证券款、应付债券、交易性金融负债及衍生金融负债。衍生金融负债以公允价值列报(附注八、4)，应付债券的公允价值参见附注八、27，其余金融负债的账面价值与公允价值相似。

3、公允价值的三个层次

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

第一层次输入值：在计量日能够取得相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

十二、公允价值(续)

3、公允价值的三个层次(续)

项目	附注	2020年12月31日			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
资产					
交易性金融资产					
- 债权投资	八、8	1,139,782,780.87	6,328,380,007.09	369,812,100.00	7,837,974,887.96
- 权益投资	八、8	699,284,198.62	68,739,286.61	3,237,461,650.52	4,005,485,135.75
- 基金及其他投资	八、8	727,244,498.19	7,095,511,281.20	197,749,900.00	8,020,505,679.39
衍生金融资产	八、4	-	-	158,154,158.00	158,154,158.00
其他债权投资	八、9	344,305,602.75	8,130,345,944.39	-	8,474,651,547.14
合计		2,910,617,080.43	21,622,976,519.29	3,963,177,808.52	28,496,771,408.24

项目	附注	2019年12月31日			合计
		第一层次	第二层次	第三层次	
资产					
交易性金融资产					
- 债权投资	八、8	2,187,524,774.16	9,134,159,738.93	177,444,227.95	11,499,128,741.04
- 权益投资	八、8	126,277,550.63	9,585,628.00	737,940,222.00	873,803,400.63
- 基金及其他投资	八、8	171,219,847.78	6,084,028,417.83	-	6,255,248,265.61
衍生金融资产	八、4	-	4,480,682.10	-	4,480,682.10
其他债权投资	八、9	-	3,784,275,996.72	-	3,784,275,996.72
合计		2,485,022,172.57	19,016,530,463.58	915,384,449.95	22,416,937,086.10

于2020年及2019年，本集团以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生重大转换。

中国中金财富证券有限公司
 财务报表附注
 2020年12月31日止年度
 (除特别注明外，金额单位：人民币元)

十二、公允价值(续)

3、公允价值的三个层次(续)

于2020年及2019年，本集团归类为第三层次金融工具的账面价值变动如下：

项目	2019年 12月31日	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				2020年 12月31日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售	结算	
资产										
交易性金融资产	915,384,449.95	325,909,916.66	(34,934,363.49)	863,505,951.04	-	1,833,004,151.28	-	(64,271,778.37)	(33,574,676.55)	3,805,023,650.52
- 权益投资	737,940,222.00	29,528,274.66	(34,934,363.49)	971,644,153.61	-	1,555,004,151.28	-	(11,071,778.37)	(10,649,009.17)	3,237,461,650.52
- 债权投资	177,444,227.95	296,381,642.00	-	(113,185,222.00)	-	68,000,000.00	-	(53,200,000.00)	(5,628,547.95)	369,812,100.00
- 基金及其他投资	-	-	-	5,047,019.43	-	210,000,000.00	-	-	(17,297,119.43)	197,749,900.00
衍生金融资产	-	-	-	158,154,158.00	-	-	-	-	-	158,154,158.00

项目	2018年 12月31日	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额		购买、发行、出售和结算				2019年 12月31日
				计入损益	计入其他 综合收益	购买	发行	出售	结算	
资产										
交易性金融资产	162,254,884.31	159,303,930.95	(2,590,000.00)	(20,664,075.97)	-	655,001,386.15	-	(37,921,675.49)	-	915,384,449.95
- 权益投资	125,823,576.31	75,043,261.00	(2,590,000.00)	1,583,674.03	-	576,001,386.15	-	(37,921,675.49)	-	737,940,222.00
- 债权投资	36,431,308.00	84,260,669.95	-	(22,247,750.00)	-	79,000,000.00	-	-	-	177,444,227.95

十三、资产负债表外事项

本集团的主要资产负债表外事项是与客户资产管理业务相关的事项。

本集团接受委托人委托，于受托期间在双方约定的范畴内对委托人委托的资产自主做出投资决策，为委托人进行投资。客户资产管理业务的风险、损益和责任由委托人承担，本集团只收取管理费，不代垫资金。本集团收取的管理费作为资产管理业务收入，计入当年损益。

十四、承诺事项

1、 资本承诺

本集团于资产负债表日的资本承担如下：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
已订约但未支付	147,417,971.09	113,867,562.05

2、 经营租赁承诺

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团经营租赁承诺不重大。

3、 承销

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团无已中标但尚未完成的承销项目。

4、 资本担保承诺

截至2020年12月31日，本公司向关联方中金公司提供了人民币48亿元的资本担保承诺(2019年12月31日：人民币30亿元、人民币8亿元及人民币10亿元)。

十五、在结构化主体中的权益

1、 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

对于本集团作为管理者或投资者的结构化主体，本集团将评估在结构化主体中所享有的可变回报的程度。如果本集团自结构化主体取得显著的可变回报，表明本集团为结构化主体的主要责任人。

于2020年12月31日，本集团合并结构化主体的总资产分别为人民币4,682,934,010.11元(2019年12月31日：人民币6,540,108,840.17元)。于2020年12月31日，本公司及子公司持有这些结构化主体权益的账面价值为人民币1,007,304,188.48元(2019年12月31日：人民币173,887,381.00元)。

十五、在结构化主体中的权益(续)

2、在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括金融机构理财产品、资产管理计划等。这些结构化主体的性质和设立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相关投资产品的份额。本集团自这些结构化主体所取得的可变回报并不显著，因此未将这些结构化主体纳入本集团合并财务报表的合并范围。

本集团于这些结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

类别	2020年12月31日	2019年12月31日
交易性金融资产	11,673,591,283.78	11,832,033,692.18
其他债权投资	9,097,634.47	24,833,282.95

本集团在这些结构化主体中的最大损失敞口为本集团所持有的权益的账面价值。

3、在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

除已于附注十五、1中所披露的结构化主体之外，本集团在其他由本集团作为普通合伙人或管理人的结构化主体中享有权益，这些结构化主体主要包括本集团发起设立的资产管理计划和投资基金。这些结构化主体主要是通过向投资者发行单位份额进行融资。本集团自这些结构化主体所取得的可变回报并不显著，因此未将这些结构化主体纳入本集团合并财务报表的合并范围。

本集团在这些结构化主体中享有的权益的账面价值及获得的收益列示如下：

类别	2020年12月31日	2019年12月31日
交易性金融资产	2,458,527.88	3,832,521.14
应收款项	22,705,592.13	7,912,386.64
长期股权投资	258,934,253.48	294,544,032.34

类别	2020年	2019年
资产管理业务收入	41,544,999.84	54,127,252.26
基金管理业务收入	9,876,124.21	10,998,761.01

本集团在这些结构化主体中的最大损失敞口为本集团所享有的权益的账面价值。

本集团未向上述未合并的结构化主体提供重大的财务支持，并且没有意图在未来为其提供财务或其他支持。

十六、或有事项

本年度，本集团无重大或有事项。

十七、资产负债表日后事项

1、 发行及偿付公司债及次级债

自2021年1月1日至本财务报表批准报出日止期间，本公司累计偿付公司债面值为人民币10亿元，本公司累计发行次级债面值为人民币20亿元。

2、 2020年度利润分配方案

根据本公司第四届董事会第五次会议审议通过的利润分配方案，本公司拟采用现金方式向本公司股东中金公司派发现金红利，金额为人民币7.10亿元。本利润分配方案尚需本公司股东批准。

十八、母公司财务报表主要项目注释

1、 货币资金

(1) 按类别列示：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	-	47,329.30
银行存款	31,410,116,890.17	27,377,874,024.40
其中：客户存款	25,469,809,873.68	21,889,443,467.45
公司存款	5,940,307,016.49	5,488,430,556.95
其他货币资金	30,010,143.81	70,010,500.00
小计	31,440,127,033.98	27,447,931,853.70
加：计提利息	16,972,551.46	17,876,698.85
其中：客户存款	7,707,700.22	6,267,862.67
公司存款	9,264,851.24	11,608,836.18
减：减值准备	131.12	107.75
合计	31,457,099,454.32	27,465,808,444.80

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

十八、母公司财务报表主要项目注释(续)

1、货币资金(续)

(2) 按币种列示：

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
库存现金：						
人民币	-	1.0000	-	47,329.30	1.0000	47,329.30
小计			-			47,329.30
客户资金存款：						
人民币	21,479,871,556.83	1.00000	21,479,871,556.83	19,035,383,466.93	1.0000	19,035,383,466.93
美元	40,826,201.91	6.52490	266,386,884.84	39,485,304.35	6.9762	275,457,380.20
港币	109,379,341.88	0.84164	92,058,029.30	146,585,321.83	0.89578	131,308,199.58
小计			21,838,316,470.97			19,442,149,046.71
客户信用资金存款：						
人民币	3,631,493,402.71	1.00000	3,631,493,402.71	2,447,294,420.74	1.0000	2,447,294,420.74
小计			3,631,493,402.71			2,447,294,420.74
客户存款合计			25,469,809,873.68			21,889,443,467.45
公司自有资金存款：						
人民币	5,423,290,504.33	1.00000	5,423,290,504.33	4,837,734,144.36	1.0000	4,837,734,144.36
美元	7,139,867.16	6.52490	46,586,919.23	6,792,455.54	6.9762	47,385,528.34
港币	28,836,020.25	0.84164	24,269,548.08	29,026,382.96	0.89578	26,001,253.32
小计			5,494,146,971.64			4,911,120,926.02
公司信用资金存款：						
人民币	446,160,044.85	1.00000	446,160,044.85	577,309,630.93	1.0000	577,309,630.93
小计			446,160,044.85			577,309,630.93
公司存款合计			5,940,307,016.49			5,488,430,556.95
银行存款合计			31,410,116,890.17			27,377,874,024.40
其他货币资金						
人民币	30,010,143.81	1.00000	30,010,143.81	70,010,500.00	1.0000	70,010,500.00
小计			30,010,143.81			70,010,500.00
加：计提利息			16,972,551.46			17,876,698.85
减：减值准备			131.12			107.75
合计			31,457,099,454.32			27,465,808,444.80

于2020年12月31日，本公司自有资金存款中使用受限制的银行存款为人民币16,127,998.14元，主要是根据深证会〔2020〕426号《关于发布《现金管理产品运作管理指引》的通知》计提的大集合产品风险准备金；2019年12月31日，本公司自有资金存款中使用受限制的银行存款为人民币48,917,663.36元，主要是申购款。

2、结算备付金

(1) 按类别列示：

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
客户备付金	6,180,932,740.62	4,094,367,576.48
公司备付金	198,415,873.87	236,991,716.05
小计	6,379,348,614.49	4,331,359,292.53
加：计提利息	3,123,459.64	2,016,800.30
合计	6,382,472,074.13	4,333,376,092.83

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

十八、母公司财务报表主要项目注释(续)

2、 结算备付金(续)

(2) 按币种列示:

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
客户普通备付金:						
人民币	5,080,647,430.93	1.00000	5,080,647,430.93	3,270,174,105.62	1.0000	3,270,174,105.62
美元	9,741,471.35	6.52490	63,562,126.41	11,513,477.07	6.9762	80,320,318.74
港币	208,034,625.31	0.84164	175,090,262.05	155,968,409.68	0.89578	139,713,382.02
小计			5,319,299,819.39			3,490,207,806.38
客户信用备付金:						
人民币	861,632,921.23	1.00000	861,632,921.23	604,159,770.10	1.0000	604,159,770.10
小计			861,632,921.23			604,159,770.10
客户备付金合计			6,180,932,740.62			4,094,367,576.48
公司普通备付金:						
人民币	197,415,873.87	1.00000	197,415,873.87	235,991,716.05	1.0000	235,991,716.05
小计			197,415,873.87			235,991,716.05
公司信用备付金:						
人民币	1,000,000.00	1.00000	1,000,000.00	1,000,000.00	1.0000	1,000,000.00
小计			1,000,000.00			1,000,000.00
公司备付金合计			198,415,873.87			236,991,716.05
加: 计提利息			3,123,459.64			2,016,800.30
合计			6,382,472,074.13			4,333,376,092.83

于2020年12月31日及2019年12月31日, 本公司自有结算备付金中无使用受限制的备付金。

3、 长期股权投资

(1) 按类别列示

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
对子公司的投资	906,933,718.34	1,256,197,618.34

(2) 本公司的长期股权投资情况如下:

被投资单位	核算方法	投资成本	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日	在被投资单位持股比例	在被投资单位表决权比例	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明
中投瑞石	成本法	500,000,000.00	500,000,000.00	-	-	500,000,000.00	100%	100%	不适用
香港金控	成本法		414,947,000.00	-	414,947,000.00	-	-	-	不适用
中投投资	成本法	80,000,000.00	80,000,000.00	-	-	80,000,000.00	100%	100%	不适用
天琪期货	成本法	326,933,718.34	261,250,618.34	65,683,100.00	-	326,933,718.34	100%	100%	不适用
合计	-	906,933,718.34	1,256,197,618.34	65,683,100.00	414,947,000.00	906,933,718.34	-	-	-

有关各子公司的详细情况, 参见附注六。

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

十八、母公司财务报表主要项目注释(续)

4、 应付职工薪酬

项目		2020年12月31日	2019年12月31日
短期薪酬及长期薪酬	(1)	1,332,011,024.84	878,288,143.74
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	526,810.29	1,243,689.12
辞退福利		81,226,940.77	89,200,517.61
合计		1,413,764,775.90	968,732,350.47

(1) 短期薪酬及长期薪酬

项目	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	870,681,915.99	1,716,709,932.12	1,277,694,829.40	1,309,697,018.71
职工福利费	-	37,615,706.72	37,615,706.72	-
社会保险费	784,794.25	37,584,103.69	37,592,803.91	776,094.03
其中：医疗保险费	701,728.39	34,695,942.90	34,661,170.41	736,500.88
补充医疗保险费	-	-	-	-
工伤保险费	19,670.09	136,913.21	145,528.05	11,055.25
生育保险费	63,395.77	2,667,639.19	2,702,497.06	28,537.90
其他	-	83,608.39	83,608.39	-
住房公积金	540,658.68	75,716,290.39	75,907,711.98	349,237.09
工会经费和职工教育经费	6,266,779.49	34,540,621.55	19,618,726.03	21,188,675.01
其他	13,995.33	-	13,995.33	-
合计	878,288,143.74	1,902,166,654.47	1,448,443,773.37	1,332,011,024.84

项目	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	1,017,680,783.80	870,666,640.21	1,017,665,508.02	870,681,915.99
职工福利费	-	21,551,729.96	21,551,729.96	-
社会保险费	683,619.01	45,716,079.55	45,614,904.31	784,794.25
其中：医疗保险费	609,494.37	40,998,058.15	40,905,824.13	701,728.39
补充医疗保险费	-	-	-	-
工伤保险费	17,603.59	802,522.30	800,455.80	19,670.09
生育保险费	56,521.05	3,828,635.91	3,821,761.19	63,395.77
其他	-	86,863.19	86,863.19	-
住房公积金	446,122.11	70,112,326.25	70,017,789.68	540,658.68
工会经费和职工教育经费	6,420,068.43	17,704,099.90	17,857,388.84	6,266,779.49
其他	29,879.97	-	15,884.64	13,995.33
合计	1,025,260,473.32	1,025,750,875.87	1,172,723,205.45	878,288,143.74

注： 于2020年12月31日，工资、奖金、津贴和补贴项目中包含的长期薪酬余额为人民币35,503,580.00元(2019年12月31日：人民币42,906,103.00元)。

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

十八、母公司财务报表主要项目注释(续)

4、 应付职工薪酬(续)

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

项目	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
基本养老保险	1,157,290.80	12,055,438.45	12,740,669.47	472,059.78
失业保险费	86,398.32	141,850.44	173,498.25	54,750.51
企业年金缴费	-	26,092,560.00	26,092,560.00	-
合计	1,243,689.12	38,289,848.89	39,006,727.72	526,810.29

项目	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
基本养老保险	1,296,030.56	86,452,989.61	86,591,729.37	1,157,290.80
失业保险费	81,844.30	2,627,495.60	2,622,941.58	86,398.32
企业年金缴费	-	28,219,996.00	28,219,996.00	-
合计	1,377,874.86	117,300,481.21	117,434,666.95	1,243,689.12

5、 手续费及佣金净收入

项目	2020年	2019年
证券经纪业务净收入	2,382,703,912.23	1,491,953,941.16
证券经纪业务收入	3,249,648,817.63	1,962,362,091.93
其中：代理买卖证券业务	2,819,436,892.25	1,788,122,479.00
交易单元席位租赁	105,513,059.11	64,522,501.18
代销金融产品业务	324,698,866.27	109,717,111.75
证券经纪业务支出	866,944,905.40	470,408,150.77
其中：代理买卖证券业务	866,944,905.40	470,408,150.77
投资银行业务净收入	14,770,776.89	21,757,643.85
投资银行业务收入	18,927,934.69	27,011,656.37
其中：证券承销业务	12,541,133.55	20,197,332.59
财务顾问业务	6,386,801.14	6,814,323.78
投资银行业务支出	4,157,157.80	5,254,012.52
其中：证券承销业务	4,157,157.80	5,254,012.52
资产管理业务净收入	93,155,224.25	121,457,059.30
资产管理业务收入	93,155,224.25	121,457,059.30
投资咨询业务净收入	31,397,741.36	15,273,822.42
投资咨询业务收入	31,397,741.36	18,329,979.89
投资咨询业务支出	-	3,056,157.47
其他手续费及佣金净收入	(113,405.87)	64,215,273.67
其他手续费及佣金收入	131,841,609.00	64,215,273.67
其他手续费及佣金支出	131,955,014.87	-
合计	2,521,914,248.86	1,714,657,740.40
其中：手续费及佣金收入合计	3,524,971,326.93	2,193,376,061.16
手续费及佣金支出合计	1,003,057,078.07	478,718,320.76
其中：财务顾问业务净收入	6,386,801.14	6,814,323.78
- 并购重组财务顾问业务净收入	-	-
- 境内上市公司	-	-
- 其他财务顾问业务净收入	6,386,801.14	6,814,323.78

十八、母公司财务报表主要项目注释(续)

6、利息净收入

项目	2020年	2019年
利息收入		
融资融券利息收入	1,702,181,858.13	1,218,236,161.13
存放金融同业利息收入	756,636,543.72	640,439,958.48
其中：客户资金存款利息收入	575,512,438.82	471,444,824.92
自有资金存款利息收入	181,124,104.90	168,995,133.56
买入返售金融资产利息收入	225,460,681.45	321,843,725.96
其中：股票质押回购利息收入	224,257,898.22	317,291,706.42
约定购回利息收入	978,803.66	3,917,210.51
其他买入返售金融资产利息收入	223,979.57	-
其他债权投资利息收入	206,366,220.51	140,658,499.50
其他按实际利率法计算的金融资产产生的利息收入	164,960.07	266.15
小计	2,890,810,263.88	2,321,178,611.22
利息支出		
公司债券利息支出	686,709,510.08	480,548,078.05
次级债券利息支出	289,359,611.39	315,893,805.50
收益凭证利息支出	204,817,676.37	144,570,138.33
卖出回购金融资产款利息支出	196,889,334.88	111,016,123.54
其中：报价回购利息支出	1,731,107.37	1,813,105.91
拆入资金利息支出	164,629,522.88	53,856,302.66
客户资金存款利息支出	121,206,954.71	94,574,490.87
资产证券化产品利息支出	87,012,277.97	109,171,143.08
租赁负债利息支出	16,474,117.27	17,766,275.77
其他按实际利率法计算的金融资产产生的利息支出	2,954,315.05	1,630,877.91
借款利息支出	-	34,755,555.56
小计	1,770,053,320.60	1,363,782,791.27
利息净收入	1,120,756,943.28	957,395,819.95

7、投资收益

项目	2020年	2019年
成本法核算的长期股权投资收益	8,571,483.66	100,964,106.67
金融工具投资收益	530,874,331.71	487,023,325.65
其中：持有期间取得的收益	657,395,178.06	457,008,855.82
- 交易性金融工具	657,395,178.06	452,175,071.96
- 衍生金融工具	-	4,833,783.86
处置金融工具产生的收益/(损失)	(126,520,846.35)	30,014,469.83
- 交易性金融工具	(88,973,603.33)	(34,990,746.13)
- 衍生金融工具	(903,064.01)	(1,337,363.34)
- 其他债权投资	(36,644,179.01)	66,342,579.30
合计	539,445,815.37	587,987,432.32

十八、母公司财务报表主要项目注释(续)

8、公允价值变动净收益/(损失)

项目	2020年	2019年
交易性金融资产	769,035,126.13	124,003,446.87
衍生金融工具	(27,316,937.82)	(2,299,490.67)
交易性金融负债	-	(143,536.01)
其中：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	-	(143,536.01)
合计	741,718,188.31	121,560,420.19

9、业务及管理费

项目	2020年	2019年
职工费用	1,951,075,103.37	1,157,887,016.05
折旧及摊销费	263,963,432.05	247,537,382.61
信息系统运维费	114,409,697.10	111,150,683.75
业务拓展费	130,700,781.84	88,760,126.59
租赁费	23,529,095.33	37,085,082.52
投资者保护基金	23,337,364.65	16,140,574.86
专业服务费	18,371,708.42	17,917,452.34
差旅费	13,570,742.89	26,238,415.95
公共设施及维护费	12,860,390.79	15,178,881.28
其他	40,301,945.93	489,911,393.03
合计	2,592,120,262.37	2,207,807,008.98

中国中金财富证券有限公司

财务报表附注

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

十八、母公司财务报表主要项目注释(续)

10、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2020年	2019年
净利润	1,583,259,785.79	880,976,927.60
加: 信用减值损失/(转回)	340,074,013.21	(42,006,502.61)
固定资产折旧	35,122,678.46	41,638,010.40
无形资产摊销	54,513,236.48	50,813,292.48
长期待摊费用摊销	23,738,258.67	20,534,211.70
使用权资产折旧	151,197,147.11	135,223,725.20
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的净(收益)/损失	(9,182,449.65)	86,227.27
固定资产报废损失	1,756,021.09	145,794.36
公允价值变动收益	(741,718,188.31)	(121,560,420.19)
利息支出	1,284,373,193.08	1,102,704,996.29
投资收益	(211,494,664.17)	(241,622,606.17)
递延所得税资产减少	(7,758,600.72)	79,166,124.26
交易性金融工具的净增加	(493,383,639.97)	(4,356,212,249.10)
买入返售金融资产(增加)/减少	(455,034,458.57)	1,281,712,484.54
卖出回购金融资产款增加/(减少)	4,021,429,582.31	(1,644,020,662.15)
经营性应收项目增加	(7,933,385,543.86)	(4,806,751,187.26)
经营性应付项目减少	7,566,011,104.45	10,215,622,955.82
汇兑收益	1,076,891.98	(1,455,422.80)
经营活动产生的现金流量净额	5,210,594,367.38	2,594,995,699.64

(2) 现金及现金等价物的变动情况:

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
现金及现金等价物的年末余额	37,803,347,650.33	31,730,373,482.87
减: 现金及现金等价物的年初余额	31,730,373,482.87	23,335,064,313.00
现金及现金等价物净增加额	6,072,974,167.46	8,395,309,169.87

(3) 现金及现金等价物:

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金		
- 库存现金	-	47,329.30
- 银行存款	31,410,116,890.17	27,377,874,024.40
- 其他货币资金	30,010,143.81	70,010,500.00
小计	31,440,127,033.98	27,447,931,853.70
结算备付金	6,379,348,614.49	4,331,359,292.53
减: 使用受限制的银行存款	16,127,998.14	48,917,663.36
合计	37,803,347,650.33	31,730,373,482.87
其中: 客户资金	31,650,742,614.30	25,983,811,043.93

十九、财务报表之批准

本公司的公司及合并财务报表于2021年3月24日已经本公司董事会批准。

* * * 财务报表结束 * * *



营业执照

统一社会信用代码

913100005587870XB

证照编号:00000002202005070019



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 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
 成立日期 2012年10月19日
 类型 外商投资特殊普通合伙企业
 合伙期限 2012年10月19日至 不约定期限
 执行事务合伙人 付建超
 主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼
 经营范围 审查企业会计报表,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】



登记机关



2020年05月07日

证书序号: 0004082

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》。



会计师事务所 执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 付建超

主任会计师:

经营场所: 上海市延安东路 222 号 30 楼

组织形式: 特殊的普通合伙企业

执业证书编号: 31000012

批准执业文号: 财会函(2012)40号

批准执业日期: 二〇一二年九月十四日



李振岩(德师报(审)字(2)第0120号)

发证机关:



中华人民共和国财政部制