

债券代码：145654	债券简称：17 中投 F2
债券代码：150714	债券简称：18 中投 03
债券代码：151439	债券简称：19 中投 01
债券代码：151464	债券简称：19 中投 C1
债券代码：155768	债券简称：19 中财 01
债券代码：163126	债券简称：20 中财 G1
债券代码：166540	债券简称：20 中财 F1
债券代码：166592	债券简称：20 中财 C1
债券代码：167305	债券简称：20 中财 F2
债券代码：175279	债券简称：20 中财 G2
债券代码：175280	债券简称：20 中财 G3
债券代码：175467	债券简称：20 中财 G5
债券代码：175545	债券简称：20 中财 G6

中国中金财富证券有限公司公司债券

2020 年度受托管理事务报告

发行人



中国中金财富证券有限公司

（住所：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心 A 栋第 18—21 层及第 04 层 01、02、03、05、11、12、13、15、16、18、19、20、21、22、23 单元）

债券受托管理人



（住所：上海市浦东新区银城中路 200 号中银大厦 39 层）

2021 年 6 月

重要提示

本报告依据《公司债券发行与交易管理办法》、《上海证券交易所非公开发行公司债券业务管理暂行办法》等相关规定、中国中金财富证券有限公司（以下简称“发行人”）对外公布的《中国中金财富证券有限公司公司债券2020年年度报告》等相关公开信息披露文件、发行人提供的证明文件以及第三方中介机构出具的专业意见等，由本次公司债券受托管理人中银国际证券股份有限公司（以下简称“中银证券”）编制。

本报告不构成对投资者进行或不进行某项行为的推荐意见，投资者应对相关事宜做出独立判断，而不应将本报告中的任何内容据以作为中银证券所作的承诺或声明。

目 录

第一章	债券概况	2
第二章	受托管理人履行职责情况	7
第三章	发行人 2020 年度经营和财务状况.....	8
第四章	发行人募集资金使用情况及专项账户运作情况.....	13
第五章	偿债意愿和能力分析	16
第六章	增信机制、偿债保障措施的执行情况及有效性分析.....	17
第七章	债券付息情况	18
第八章	债券持有人会议召开情况	22
第九章	本次债券跟踪评级情况	23
第十章	负责本次债券相关事务的专人变动情况.....	24
第十一章	其他事项	25

释 义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

发行人、中金财富	指	中国中金财富证券有限公司
上交所	指	上海证券交易所
管理办法	指	《公司债券发行与交易管理办法》
中银证券	指	中银国际证券股份有限公司
元/万元/亿元	指	如无特别说明，为人民币元/万元/亿元
报告期	指	2020年1月1日至2020年12月31日

第一章 债券概况

一、发行人名称

中文名称：中国中金财富证券有限公司

英文名称：CHINA INVESTMENT SECURITIES COMPANY LIMITED

二、债券的基本情况

2017年6月26日，发行人取得上海证券交易所《关于对中国中金财富证券有限公司非公开发行公司债券挂牌转让无异议的函》（上证函[2017]648号），获准面向合格投资者非公开发行总额不超过50亿元的公司债券。本次债券分别于2017年7月（17中投F1 17中投F2）和2018年3月（18中投01）全部完成发行。其中，17中投F1及18中投01已分别于2020年7月20日及2021年3月23日正常完成兑付兑息工作并摘牌。

2018年5月18日，发行人取得上海证券交易所《关于对中国中金财富证券有限公司非公开发行公司债券挂牌转让无异议的函》（上证函[2018]491号），获准面向合格投资者非公开发行总额不超过50亿元的公司债券。本次债券分别于2018年8月（18中投02）、2018年9月（18中投03）和2019年4月（19中投01）完成50亿元的发行。其中，18中投02已于2020年9月3日正常完成兑付兑息工作并摘牌。

2019年3月27日，发行人取得上海证券交易所《关于对中国中投证券有限责任公司非公开发行次级债券挂牌转让无异议的函》（上证函[2019]530号），获准面向合格投资者公开发行总额不超过50亿元的次级债券。本次债券于2019年4月（19中投C1）和2020年4月（20中财C1）完成50亿元的发行。

2019年9月2日，发行人取得中国证监会《关于核准中国中金财富证券有限公司向合格投资者公开发行公司债券的批复》（证监许可[2019]1611号），获准面向合格投资者公开发行总额不超过50亿元的公司债券。本次债券于2019年10月（19中财01）和2020年1月（20中财G1）完成50亿元的发行。

2019年8月20日，发行人取得上海证券交易所《关于对中国中金财富证券有限公司非公开发行公司债券挂牌转让无异议的函》（上证函[2019]1426号），获准面向合格投资者非公开发行总额不超过50亿元的公司债券。本次债券分别于2020年4月（20中财F1）和2020年7月（20中财F2）完成50亿元的发行。

2020年8月28日，发行人取得中国证监会《关于同意中国中金财富证券有限公司向专业投资者公开发行公司债券注册的批复》（证监许可[2020]1973号），获准面向专业投资者公开发行总额不超过50亿元的公司债券。本次债券于2020年10月（20中财G2 20中财G3）、2020年11月（20中财G5）和2020年12月（20中财G6）完成50亿元的发行。

中银证券作为中国中金财富证券有限公司上述发行公司债券的受托管理人，上述存续债券的基本情况如下：

债券代码	145654	150714	151439	151464	155768	163126	166540	166592	167305	175279	175280	175467	175545
债券简称	17中投F2	18中投03	19中投01	19中投C1	19中财01	20中财G1	20中财F1	20中财C1	20中财F2	20中财G2	20中财G3	20中财G5	20中财G6
债券名称	中国中投证券有限责任公司2017年非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	中国中投证券有限责任公司2018年非公开发行公司债券(第三期)	中国中投证券有限责任公司2019年非公开发行公司债券(第一期)	中国中投证券有限责任公司2019年非公开发行次级债券(第一期)	中国中金财富证券有限公司2019年公开发行公司债券(第一期)	中国中金财富证券有限公司2020年公开发行公司债券(第一期)	中国中金财富证券有限公司2020年非公开发行公司债券(第一期)	中国中金财富证券有限公司2020年非公开发行次级债券(第一期)	中国中金财富证券有限公司2020年非公开发行公司债券(第二期)	中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第二期)(品种一)	中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第二期)(品种二)	中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第三期)	中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第四期)
发行日	2017年7月17日	2018年9月19日	2019年4月18日	2019年4月23日	2019年10月14日	2020年1月14日	2020年4月7日	2020年4月15日	2020年7月24日	2020年10月19日	2020年10月19日	2020年11月20日	2020年12月15日
是否设置回售条款	否	否	否	否	是	是	是	否	否	是	否	是	是
到期日	2022年7月18日	2021年9月21日	2022年4月22日	2022年4月25日	2024年10月16日	2025年1月16日	2025年4月9日	2025年4月17日	2023年7月28日	2025年10月21日	2025年10月21日	2025年11月24日	2025年12月15日
债券余额	10	10	20	30	30	20	30	20	20	20	10	10	10

债券代码	145654	150714	151439	151464	155768	163126	166540	166592	167305	175279	175280	175467	175545
债券简称	17中投F2	18中投03	19中投01	19中投C1	19中财01	20中财G1	20中财F1	20中财C1	20中财F2	20中财G2	20中财G3	20中财G5	20中财G6
(亿元)													
截至报告期末的票面利率(%)	5.1	4.99	4.22	4.5	3.58	3.44	3.17	3.8	3.8	3.77	4.2	3.98	3.85
还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一起支付
担保人及担保方式	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券
信用等级	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券评级为AAA	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券评级为AAA	本期债券评级为AAA	本期债券评级为AAA	本期债券评级为AAA

债券代码	145654	150714	151439	151464	155768	163126	166540	166592	167305	175279	175280	175467	175545
债券简称	17 中投 F2	18 中投 03	19 中投 01	19 中投 C1	19 中财 01	20 中财 G1	20 中财 F1	20 中财 C1	20 中财 F2	20 中财 G2	20 中财 G3	20 中财 G5	20 中财 G6
上市或转让的交易场所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所
报告期内付息兑付情况	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	尚未到付息日、未兑付	尚未到付息日、未兑付	尚未到付息日、未兑付	尚未到付息日、未兑付	尚未到付息日、未兑付
其他特殊条款的触发及执行情况	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无

第二章 受托管理人履行职责情况

中银证券作为发行人相关债券的受托管理人，已按照《债券受托管理协议》的相关规定，通过查阅获取发行人相关资料、核查募集资金专项账户信息等方式持续对发行人报告期内（“2020年度”）的财务状况、经营状况、资信状况、偿债保障措施实施情况以及募集资金使用情况等进行监督，履行了受托管理人职责。

在报告期内，发行人发生中国证监会《公司债券发行与交易管理办法》第五十四条列示的重大事项情况如下：

发行人在上海证券交易所分别于 2020 年 1 月 22 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司涉及重大诉讼的公告》，于 2020 年 3 月 18 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司聘请中介机构发生变更的公告》，于 2020 年 5 月 11 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之二十公告》，于 2020 年 7 月 31 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司涉及重大诉讼的公告》，于 2020 年 8 月 5 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之四十公告》，于 2020 年 9 月 4 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之六十公告》，于 2020 年 9 月 15 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司涉及重大诉讼的公告》，于 2020 年 11 月 20 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司涉及重大诉讼的公告》，于 2020 年 12 月 2 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司董事、监事、董事长或者总经理发生变动的公告》。中银证券作为本次债券的债券受托管理人向上海证券交易所提交临时受托管理事务报告，中银证券将在本次债券存续期内持续关注发行人的资信状况。

第三章 发行人 2020 年度经营和财务状况

一、发行人基本情况

中文名称：中国中金财富证券有限公司

英文名称：CHINA CICC WEALTH MANAGEMENT SECURITIES
COMPANY LIMITED

法定代表人：高涛

注册资本：人民币80亿元

成立日期：2005年9月28日

住所：深圳市福田区益田路与福中路交界处荣超商务中心A栋第18-21层及第
04层01.02.03.05.11.12.13.15.16.18.19.20.21.22.23单元

邮编：518048

信息披露事务负责人：宗兆昌

联系电话：0755-82026658

传真：0755-82026590

统一社会信用代码：91440300779891627F

网址：<http://www.ciccwm.com/ciccwmweb/>

全国客服热线：95532

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；为期货公司提供中间介绍业务；融资融券；代销金融产品。

二、发行人 2020 年度经营状况

根据发行人与中国国际金融股份有限公司整合工作安排及财富管理转型需要，发行人对业务板块进行了优化调整，主要包括财富管理业务、投资银行业务、固定收益业务等，各板块的经营概况如下：

1、财富管理业务

报告期内，发行人财富管理业务实现营业收入 37.83 亿元，同比增长 75.9%。

(1) 证券经纪和财富管理业务

报告期内，发行人结合中金集团总体规划制定了财富管理业务中长期发展战略，并围绕“打造值得客户信赖的国际一流财富管理机构”的发展目标，持续加强能力建设，在大力推进营销获客、巩固传统交易业务的同时，不断细化客户分层服务，强化产品配置服务，深入践行“以客户为中心”的经营理念，各项业务有序开展，财富管理转型取得积极成效。一是交易业务市场份额显著提升。借助优势产品及行业领先的 FTS 重客平台系统有效推进交易业务发展，发行人全年日均股基交易量同比增长 99%，交易份额同比增长 23%。二是产品业务竞争力持续增强。围绕客户需求不断强化产品采选能力，提高产品销售能力，产品配置能力持续提高，公司全年产品销量近 700 亿元，同比增长 28%，重点产品“中国 50”规模增长迅速，领先优势明显。三是资本金业务保持稳步发展。融资融券业务发展势头良好，特别是重点发力的融券业务，规模增长迅速，市场份额明显提升；股票质押业务风险控制较为有效，业务规模较为稳定，未发生大的风险事件。四是投顾服务水平持续提升。基金投顾业务平稳上线，签约客户及资产规模稳步增长；证券投资顾问服务借助标准化产品和特色产品实现收入的较快增长，同比增幅超过 200%。五是营销拓客能力显著增强。在持续加强银证渠道建设的同时，积极推进与中金和腾讯合资成立的金融科技子公司的业务协同，获客取得明显成效，全年新开户市场份额 2.2%，创近年来新高。截至 2020 年末，发行人共有各类客户 349.6 万户，客户总资产超过 1.63 万亿。

(2) 财富资管业务

报告期内，根据整合工作安排，发行人资产管理主动管理、资产证券化等业务转入中金公司统一管理，发行人专注于开展财富管理性质的资产管理业务，为客户提供买方资产配置服务。截至 2020 年末，发行人财富管理类资产管理规模

近 80 亿元，同比增长 129.4%，其中以“中国 50”私享专户为代表的重点业务，在规模、收入等迅速增长同时，各类资产组合收益率均不同程度地好于基准收益率，在行业内形成良好口碑。

（3）互联网金融业务

报告期内，发行人继续以打造领先的金融科技平台为目标，定位于服务零售交易客户的“掌中投”APP 在功能和用户体验方面不断提升，服务效率进一步提高，“掌中投”APP 累计用户数较上年增长 21%，并荣获中国证券公司杰出 APP 奖、中国证券业“最佳理财服务 APP 君鼎奖”。

（4）权益自营业务

报告期内，发行人进一步加强权益自营业务对财富管理业务的支持，重点开展了公募基金投资、单一资产管理计划投资及收益互换等业务。截至 2020 年末，公募基金投资规模近 10 亿元，单一资管计划投资规模约 0.5 亿元，2020 年累计新增收益互换合约名义本金约 20 亿元。

（5）柜台业务

报告期内，发行人继续以服务财富管理转型为导向开展柜台业务，一方面持续丰富产品线，满足客户个性化产品配置需求，提高客户粘性；另一方面低成本融入资金，满足发行人业务发展的资金需求。发行人全年共发行产品近 900 只，产品销售金额约占全公司金融产品销售金额的 25%。

（6）期货业务

报告期内，发行人控股子公司中投天琪期货有限公司持续加强风险防控，有效应对新冠疫情及市场波动带来的挑战。在不断提高风险控制水平同时，受益于市场交投活跃及自身业务良好发展，天琪期货经营业绩稳步增长，营业收入同比增长 36.4%，期末客户权益规模同比增长 166.3%。

2、投资银行业务

报告期内，发行人实现投资银行业务营业收入 7.04 亿元，同比增长 567.8%。

（1）股权融资

根据整合工作安排，报告期内，发行人除存续的持续督导项目（含新三板）外，没有承做新的投行业务项目。

（2）债务融资

根据整合工作安排，报告期内，发行人仅继续执行部分存量项目，全年完成债券主承销项目 1 家，主承销金额 4.5 亿元。

（3）科创板跟投

报告期内，发行人积极开展科创板跟投，进一步拓宽收入来源，提升市场竞争力，取得良好成效。截至 2020 年末，发行人合计跟投 18 只股票，以估值计算浮盈超 9 亿元。

3、固定收益业务

报告期内，发行人固定收益业务营业收入 1.9 亿元，同比增长 6.3%。

报告期内，发行人积极应对债券市场变化，制定相应的投资策略，继续增持利率债、高等级信用债、资产支持证券、固定收益类信托产品等固定收益类产品，实现业绩良好增长。截至 2020 年末，发行人固定收益交易业务持仓市值 192.6 亿元，较上年上升 22.1%。

三、发行人 2020 年度财务状况

根据发行人 2020 年审计报告，截至 2020 年 12 月 31 日，发行人资产总计为 10,699,845.69 万元，负债合计为 8,994,913.28 万元，归属于母公司所有者权益合计为 1,704,932.40 万元。2020 年度，发行人实现营业总收入 528,742.80 万元，归属于母公司所有者的净利润 183,370.61 万元。

（一）发行人 2020 年主要财务数据

1、合并资产负债表主要数据

单位：万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
资产总计	10,699,845.69	8,596,893.75
负债合计	8,994,913.28	7,024,544.37
所有者权益合计	1,704,932.40	1,572,349.38
归属母公司所有者权益合计	1,703,629.75	1,561,701.70

2、合并利润表主要数据

单位：万元

项目	2020年度	2019年度
营业收入	528,742.80	299,453.12
营业支出	307,708.77	198,366.81

营业利润	221,034.04	101,086.31
利润总额	219,210.45	100,222.23
净利润	183,514.22	65,329.71
归属于母公司所有者的净利润	183,370.61	65,217.05

3、合并现金流量表主要数据

单位：万元

项目	2020年度	2019年度
经营活动产生的现金流量净额	560,511.82	305,524.28
投资活动产生的现金流量净额	-510,313.39	367,807.97
筹资活动产生的现金流量净额	512,427.76	205,530.74
现金及现金等价物净增加额	562,499.01	879,543.85
期末现金及现金等价物余额	4,246,302.05	3,683,803.04

第四章 发行人募集资金使用情况及专项账户运作情况

一、公司债券募集资金情况

2017年6月26日，发行人取得上交所《关于对中国中投证券有限公司非公开发行公司债券挂牌转让无异议的函》（上证函[2017]648号），获准面向合格投资者非公开发行总额不超过50亿元的公司债券。

（1）2017年7月18日，中国中投证券有限公司向合格投资者非公开发行了2017年第一期公司债券，本期债券分为两个品种，品种一（17中投01）（3年期）发行规模为30亿元，品种二（17中投02）（5年期）发行规模为10亿元。截至本报告出具之日，本期债券已全部发行完毕，以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

（2）2018年3月22日，中国中投证券有限公司向合格投资者非公开发行了2018年第一期公司债券（18中投01），发行规模10亿元。截至本报告出具之日，本期债券已全部发行完毕，以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

2018年5月18日，发行人取得上海证券交易所《关于对中国中投证券有限公司非公开发行公司债券挂牌转让无异议的函》（上证函[2018]491号），获准面向合格投资者非公开发行总额不超过50亿元的公司债券。

（1）2018年8月31日，中国中投证券有限公司向合格投资者非公开发行了2018年第二期公司债券（18中投02），发行规模为20亿元。截至本报告出具之日，本期债券已全部发行完毕，以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

（2）2018年9月20日，中国中投证券有限公司向合格投资者非公开发行了2018年第三期公司债券（18中投03），发行规模10亿元。截至本报告出具之日，本期债券已全部发行完毕，以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本

期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

(3) 2019年4月18日,中国中投证券有限公司向合格投资者非公开发行了2019年第一期公司债券(19中投01),发行规模20亿元。截至本报告出具之日,本期债券已全部发行完毕,以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

2019年3月27日,发行人取得上海证券交易所《关于对中国中投证券有限责任公司非公开发行次级债券挂牌转让无异议的函》(上证函[2019]530号),获准面向合格投资者公开发行总额不超过50亿元的次级债券。

(1) 2019年4月23日,中国中投证券有限责任公司2019年非公开发行次级债券(第一期)(19中投C1),发行规模30亿元。截至本报告出具之日,本期债券已全部发行完毕,以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

(2) 2020年4月15日,中国中金财富证券有限公司2020年非公开发行次级债券(第一期)(20中投C1),发行规模20亿元。截至本报告出具之日,本期债券已全部发行完毕,以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

2019年9月2日,发行人取得中国证监会《关于核准中国中金财富证券有限公司向合格投资者公开发行公司债券的批复》(证监许可[2019]1611号),获准面向合格投资者公开发行总额不超过50亿元的公司债券。

(1) 2019年10月14日,中国中金财富证券有限公司2019年公开发行公司债券(第一期)(19中财01),发行规模30亿元。截至本报告出具之日,本期债券已全部发行完毕,以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

(2) 2020年1月14日,中国中金财富证券有限公司2020年公开发行公司债券(第一期)(20中财G1),发行规模20亿元。截至本报告出具之日,本期债券已全部发行完毕,以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

2019年8月20日,发行人取得上海证券交易所《关于对中国中金财富证券有限公司非公开发行公司债券挂牌转让无异议的函》(上证函[2019]1426号),获准面向合格投资者非公开发行总额不超过50亿元的公司债券。

(1) 2020年4月7日,中国中金财富证券有限公司2020年非公开发行公司债券(第一期)(20中财F1),发行规模30亿元。截至本报告出具之日,本期债券已全部发行完毕,以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

(2) 2020年7月24日,中国中金财富证券有限公司2020年非公开发行公司债券(第一期)(20中财F2),发行规模20亿元。截至本报告出具之日,本期债券已全部发行完毕,以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

2020年8月28日,发行人取得中国证监会《关于同意中国中金财富证券有限公司向专业投资者公开发行公司债券注册的批复》(证监许可[2020]1973号),获准面向专业投资者公开发行总额不超过50亿元的公司债券。

(1) 2020年10月19日,中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第二期),本期债券分为两个品种,品种一(20中财G2)(3+2年期)发行规模为20亿元,品种二(20中财G3)(5年期)发行规模为10亿元。截至本报告出具之日,本期债券已全部发行完毕,以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

(2) 2020年11月20日,中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第三期)(20中财G5),发行规模10亿元。截至本报告出具之日,本期债券已全部发行完毕,以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

(3) 2020年12月15日,中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第四期)(20中财G6),发行规模10亿元。截至本报告出具之日,本期债券已全部发行完毕,以上募集资金已全部划入本次发行募集资金专户。本期债券募集资金已按本期债券募集说明书中约定的募集用途使用。

第五章 偿债意愿和能力分析

一、发行人偿债意愿情况

截止本报告出具之日，发行人已按期足额付息兑付；发行人未出现兑付对息违约的情况，偿债意愿正常。

二、发行人偿债能力情况

项目	2020 年末	2019 年末	变动比例 (%)
流动比率	2.70	3.46	-21.97
速动比率	2.70	3.46	-21.97
资产负债率	76.02	72.66	增加 3.36 百分点
利息保障倍数	2.27	1.68	35.12

从短期指标来看，截至 2020 年末，发行人流动比率和速动利率均为 2.70，较上年末降低 21.97%。

从长期指标来看，截至 2020 年末，发行人资产负债率为 76.02%，较上年末增加 3.36 个百分点。

从利息倍数来看，截至 2020 年末，发行人利息保证倍数为 2.27，较上年末上升 35.12%。

截至本报告出具日，发行人生产经营及财务指标未出现重大不利变化，发行人偿债能力正常。

第六章 增信机制、偿债保障措施的执行情况及有效性分析

一、债券增信机制变更及执行情况

发行人存续期债券 17 中投 F2、18 中投 03、19 中投 01、19 中投 C1、19 中财 01、20 中财 G1、20 中财 F1、20 中财 C1、20 中财 F2、20 中财 G2、20 中财 G3、20 中财 G5、20 中财 G6 为无担保债券，无信用增进安排。

二、本次债券的偿债保障措施变更及执行情况

报告期内，发行人存续期债券 17 中投 F2、18 中投 03、19 中投 01、19 中投 C1、19 中财 01、20 中财 G1、20 中财 F1、20 中财 C1、20 中财 F2、20 中财 G2、20 中财 G3、20 中财 G5、20 中财 G6 偿债保障措施未发生变更。

三、本次债券的偿债保障措施有效性分析

为保障投资者的合法权益，发行人建立了一系列偿债保障措施，包括设立偿付工作小组、聘请债券受托管理人、加强信息披露等方式，形成一套按时还本付息的保障措施。报告期内，公司债券偿债计划及其他偿债保障措施均与募集说明书中相关承诺一致。

第七章 债券付息情况

一、发行人相关债券本息偿付条款

债券代码	145654	150714	151439	151464	155768	163126	166540	166592	167305	175279	175280	175467	175545
债券简称	17 中投 F2	18 中投 03	19 中投 01	19 中投 C1	19 中财 01	20 中财 G1	20 中财 F1	20 中财 C1	20 中财 F2	20 中财 G2	20 中财 G3	20 中财 G5	20 中财 G6
债券名称	中国中投证券有限责任公司2017年非公开发行公司债券(第一期)(品种二)	中国中投证券有限责任公司2018年非公开发行公司债券(第三期)	中国中投证券有限责任公司2019年非公开发行公司债券(第一期)	中国中投证券有限责任公司2019年非公开发行次级债券(第一期)	中国中金财富证券有限公司2019年公开发行公司债券(第一期)	中国中金财富证券有限公司2020年公开发行公司债券(第一期)	中国中金财富证券有限公司2020年非公开发行公司债券(第一期)	中国中金财富证券有限公司2020年非公开发行次级债券(第一期)	中国中金财富证券有限公司2020年非公开发行公司债券(第二期)	中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第二期)(品种一)	中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第二期)(品种二)	中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第三期)	中国中金财富证券有限公司公开发行2020年公司债券(面向专业投资者)(第四期)
发行日	2017年7月17日	2018年9月19日	2019年4月18日	2019年4月23日	2019年10月14日	2020年1月14日	2020年4月7日	2020年4月15日	2020年7月24日	2020年10月19日	2020年10月19日	2020年11月20日	2020年12月15日

债券代码	145654	150714	151439	151464	155768	163126	166540	166592	167305	175279	175280	175467	175545
债券简称	17中投F2	18中投03	19中投01	19中投C1	19中财01	20中财G1	20中财F1	20中财C1	20中财F2	20中财G2	20中财G3	20中财G5	20中财G6
是否设置回售条款	否	否	否	否	是	是	是	否	否	是	否	是	是
到期日	2022年7月18日	2021年9月21日	2022年4月22日	2022年4月25日	2024年10月16日	2025年1月16日	2025年4月9日	2025年4月17日	2023年7月28日	2025年10月21日	2025年10月21日	2025年11月24日	2025年12月15日
债券余额(亿元)	10	10	20	30	30	20	30	20	20	20	10	10	10
截至报告期末的票面利率(%)	5.1	4.99	4.22	4.5	3.58	3.44	3.17	3.8	3.8	3.77	4.2	3.98	3.85
还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一	每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金兑付一

债券代码	145654	150714	151439	151464	155768	163126	166540	166592	167305	175279	175280	175467	175545
债券简称	17中投F2	18中投03	19中投01	19中投C1	19中财01	20中财G1	20中财F1	20中财C1	20中财F2	20中财G2	20中财G3	20中财G5	20中财G6
	起支付	起支付	起支付	起支付	起支付	起支付	起支付	起支付	起支付	起支付	起支付	起支付	起支付
担保人及担保方式	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券	本期债券为无担保债券
信用等级	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券评级为AAA	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券未经信用评级	本期债券评级为AAA	本期债券评级为AAA	本期债券评级为AAA	本期债券评级为AAA
上市或转让的交易场所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所	上海证券交易所
报告期内付息兑付情况	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	已按期付息、未兑付	尚未到付息日、未兑付	尚未到付息日、未兑付	尚未到付息日、未兑付	尚未到付息日、未兑付	尚未到付息日、未兑付

债券代码	145654	150714	151439	151464	155768	163126	166540	166592	167305	175279	175280	175467	175545
债券简称	17中投F2	18中投03	19中投01	19中投C1	19中财01	20中财G1	20中财F1	20中财C1	20中财F2	20中财G2	20中财G3	20中财G5	20中财G6
其他特殊条款的触发及执行情况	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无	无

二、发行人偿付应付本息情况

根据17中投F2、18中投03、19中投01、19中投C1、19中财01、20中财G1、20中财F1和20中财C1债券本息偿还条款的约定，发行人已于2020年7月18日、2020年9月21日、2020年4月22日、2020年4月25日、2020年10月14日、2021年1月16日、2021年4月9日和2021年4月17日完成向债券投资者付息的工作，报告期内不涉及本期债券的兑付工作。

根据20中财F2、20中财G2、20中财G3、20中财G5和20中财G6债券本息偿还条款的约定，截至本报告出具之日，发行人尚不需偿还本期债券本息。

第八章 债券持有人会议召开情况

报告期内，未发生须召开债券持有人会议的事项，未召开债券持有人会议。

第九章 本次债券跟踪评级情况

在本次债券的存续期内，联合信用评级有限公司每年将出具一次正式的定期跟踪评级报告。

根据联合信用评级有限公司于2020年6月19日出具的跟踪信用评级报告（联合[2020]1801号），中国中金财富证券有限公司主体信用等级为AAA级，评级展望为稳定，“19中财01”“20中财G1”债项信用等级为AAA级。

第十章 负责本次债券相关事务的专人变动情况

报告期内，发行人指定的代表发行人负责本次债券事务的专人未发生变动。

第十一章 其他事项

一、涉及的重大诉讼或仲裁事项

截至报告期末，中金财富证券无重大仲裁案件，有 3 起重大诉讼案件，具体情况如下：

1、2019 年 2 月 15 日中金财富证券收到广东省高级人民法院《受理案件通知书》。中金财富证券担任“中投证券融通资本股票质押 4 号定向资产管理计划”（下称“定向计划”）管理人，根据委托人指令进行诉讼活动，诉讼标的金额约为 54,750 万元，因诉讼活动产生的费用或损失不由中金财富证券承担；定向计划的委托财产独立于中金财富证券的自有财产，不涉及中金财富证券自有资金。广东高院受理案件后，被告提出管辖权异议，后最高人民法院裁定案件由深圳中级人民法院审理。法院于 2020 年 6 月 5 日判决融资人侯建芳偿还融资本金、利息及违约金，并承担诉讼费用；判决中金财富证券对侯建芳质押的雏鹰农牧股份折价、拍卖或变卖所得价款享有优先受偿权。该判决已生效，本案已结案，中金财富证券代委托人申请强制执行。本案不会对中金财富证券生产经营、财务状况及偿债能力产生重大不利影响。

2、2020 年 1 月 20 日，中金财富证券收到海口市中级人民法院《应诉通知书》，因安徽省外经建设（集团）有限公司（下称“安徽外经公司”）未能按约定兑付到期债券本息（涉及债券简称“16 皖经 02”），海口农村商业银行股份有限公司起诉安徽外经公司，要求其偿还债券投资本金 1 亿元人民币及相应的利息、违约金。因中金财富证券为“16 皖经 02”联席主承销商，原告海口农村商业银行追加中金财富证券为被告，要求中金财富证券对上述债务承担连带清偿责任。2020 年 8 月，该案移送安徽省合肥市中级人民法院审理，10 月 13 日，法院开庭审理该案，该案尚未审结。

3、2020 年 11 月 18 日，中国中金财富证券有限公司全资子公司中投瑞石投

资产管理有限责任公司（下称“中投瑞石”）收到法院案件受理通知书。中投瑞石诉任海涛、沈志刚、王祎、江苏大阳光辅股份有限公司股权转让纠纷一案已由深圳市中级人民法院于2020年11月17日立案。中投瑞石因股权投资已触发回购条款，回购义务人一直未按约定履行回购义务，故诉至法院。中投瑞石请求被告支付股份回购款及违约金（暂计至2020年9月27日），承担案件保全担保费、律师费等实现债权的费用以及案件受理费、财产保全费、公告费等，合计70,086,979.34元。目前案件尚未开庭审理。

二、相关当事人

2020年度，本次公司债券的受托管理人、资信评级机构均未发生变动。

三、或有事项

截至报告期末，除上述重大诉讼事项外，无其他重大或有事项。

四、重大事项披露情况

根据《公司债券发行与交易管理办法》第五十四条，报告期内，发行人重大事项情况如下所示：

序号	重大事项	有/无
1	公司股权结构或者生产经营状况发生重大变化	无
2	债券信用评级发生变化	无
3	公司重大资产抵押、质押、出售、转让、报废	无
4	公司发生未能清偿到期债务的情况	无
5	公司新增借款或者对外提供担保超过上年末净资产的百分之二十	有
6	公司放弃债权或者财产超过上年末净资产的百分之十	无
7	公司发生超过上年末净资产百分之十的重大损失	无
8	公司分配股利，作出减资、合并、分立、解散及申请破产的决定，或者依法进入破产程序、被责令关闭	无
9	涉及公司的重大诉讼、仲裁	有

序号	重大事项	有/无
10	公司涉嫌犯罪被依法立案调查，公司的控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员涉嫌犯罪被依法采取强制措施	无
11	中国证监会规定的其他事项	无

发行人在上海证券交易所分别于 2020 年 1 月 22 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司涉及重大诉讼的公告》，于 2020 年 3 月 18 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司聘请中介机构发生变更的公告》，于 2020 年 5 月 11 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之二十公告》，于 2020 年 7 月 31 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司涉及重大诉讼的公告》，于 2020 年 8 月 5 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之四十公告》，于 2020 年 9 月 4 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司当年累计新增借款超过上年末净资产的百分之六十公告》，于 2020 年 9 月 15 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司涉及重大诉讼的公告》，于 2020 年 11 月 20 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司涉及重大诉讼的公告》，于 2020 年 12 月 2 日披露临时公告《中国中金财富证券有限公司董事、监事、董事长或者总经理发生变动的公告》。中银证券作为本次债券的债券受托管理人向上海证券交易所提交临时受托管理事务报告，中银证券将在本次债券存续期内持续关注发行人的资信状况。

五、其他重大事项

除上述披露的重大事项外，发行人没有其它应披露未披露的重大事项。

（本页以下无正文）

（此页无正文，为《中国中金财富证券有限公司公司债券2020年度受托管理事务报告》盖章页）

