

中国国际金融股份有限公司

财务报表及审计报告

二零二一年十二月三十一日止年度



财务报表审计报告



防 伪 编 码： 31000012202297289S

被审计单位名称： 中国国际金融股份有限公司

审 计 期 间： 2021

报 告 文 号： 德师报(审)字(22)第P02367号

签字注册会计师： 文啟斯

注 师 编 号： 310000120041

签字注册会计师： 韩云飞

注 师 编 号： 310000120368

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>

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 4
合并及母公司资产负债表	5 - 8
合并及母公司利润表	9 - 10
合并及母公司现金流量表	11 - 14
合并及母公司股东权益变动表	15 - 18
财务报表附注	19 - 156

审计报告

德师报(审)字(22)第 P02367 号
(第 1 页, 共 4 页)

中国国际金融股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了中国国际金融股份有限公司(以下简称“中金公司”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了中金公司 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2021 年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

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,我们独立于中金公司,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

(一) 第三层次计量的金融工具公允价值的确定

1、事项描述

如财务报表附注十一、4. 公允价值的三个层次所示,于 2021 年 12 月 31 日,贵集团第三层次计量的金融资产账面价值为人民币 163.71 亿元,对财务报表具有重要性。如财务报表附注三、32.1 及附注十一、4 所述,对于第三层次计量的金融工具公允价值评估而言,估值技术的选择以及估值技术中使用的关键假设和输入值涉及管理层运用重大会计估计。

基于上述原因,我们将第三层次计量的金融工具公允价值的确定作为关键审计事项。

三、关键审计事项 - 续

(一) 第三层次计量的金融工具公允价值的确定 - 续

2、审计应对

我们针对第三层次计量的金融工具公允价值的确定执行的审计程序主要包括：

- 测试和评价管理层与金融工具估值模型和关键输入值确定相关的关键控制的运行有效性；
- 了解管理层采用的估值模型及评价其适当性；
- 选取样本检查相关投资协议，了解相关投资条款，并识别与金融工具估值相关的条款；
- 选取样本检查和评估管理层采用的不可观察输入值及可观察输入值的依据及其适当性；
- 选取样本，利用我们内部估值专家进行独立估值和敏感性分析，并与管理层的估值结果进行对比，以评估管理层估计的合理性。

(二) 结构化主体的合并

1、事项描述

如财务报表附注十五、1. 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益所示，截至 2021 年 12 月 31 日，贵集团持有的纳入合并范围的结构化主体权益的账面价值为人民币 286.06 亿元，结构化主体的合并对合并财务报表具有重要性。如财务报表附注三、32.2 及附注十五、1 所述，在评估是否控制结构化主体时，贵集团管理层按照企业会计准则关于“控制”的定义及相关合同条款，综合考虑结构化主体的设立目的、贵集团拥有的相关权力、取得的投资收益和管理费收入等全部可变回报、运用该权力影响其回报金额的能力，以及贵集团是主要责任人还是代理人等因素，对贵集团是否控制结构化主体作出判断。上述评估涉及管理层运用重大会计估计和判断。

基于上述原因，我们将结构化主体的合并作为关键审计事项。

2、审计应对

我们针对结构化主体的合并执行的审计程序主要包括：

- 测试和评价与管理层确定结构化主体的合并相关关键控制的运行有效性；
- 选取样本，复核投资协议或服务合同，综合考虑以下因素评估管理层对是否控制结构化主体从而确定合并范围的判断依据及其合理性：
 - 结构化主体的设立目的、主要活动及决策程序；
 - 贵集团享有的全部可变回报，包括投资收益或管理费收入；
 - 贵集团拥有的实质性权力，以及如何运用相关权力影响可变回报；
 - 贵集团是否作为主要责任人行使投资决策权；
- 选取样本，检查和评价管理层对在结构化主体中享有可变回报的定量分析，并检查定量分析所使用的数据。

四、其他信息

中金公司管理层对其他信息负责。其他信息包括中金公司 2021 年年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

中金公司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公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算中金公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中金公司的财务报告过程。

六、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。

审计报告 - 续

德师报(审)字(22)第 P02367 号
(第 4 页, 共 4 页)

六、注册会计师对财务报表审计的责任 - 续

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

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。



中国注册会计师: 文启斯
(项目合伙人)



中国注册会计师: 韩云飞



2022年3月30日

合并资产负债表

2021年12月31日

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

资产	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	六、1	135,106,058,236	95,816,612,005
其中：客户资金存款		75,342,109,051	51,665,739,684
结算备付金	六、2	22,074,426,966	12,295,175,160
其中：客户备付金		15,695,281,262	9,284,976,413
融出资金	六、3	39,479,056,714	33,884,813,279
衍生金融资产	六、4	14,564,228,663	12,311,263,836
存出保证金	六、5	12,631,912,764	11,768,323,935
应收款项	六、6	45,742,880,588	43,493,774,685
买入返售金融资产	六、7	25,858,494,059	18,430,697,148
金融投资：			
交易性金融资产	六、8	301,174,215,104	247,605,697,645
其他债权投资	六、9	43,009,969,681	37,212,187,524
长期股权投资	六、10	1,086,935,585	1,188,852,866
固定资产	六、11	680,473,112	515,198,700
在建工程	六、12	189,436,852	37,337,284
使用权资产	六、13	1,945,816,108	1,189,815,243
无形资产	六、14	1,478,289,491	1,386,614,294
商誉	六、15	1,622,663,283	1,582,678,646
递延所得税资产	六、16	1,628,639,392	1,787,614,365
其他资产	六、17	1,521,992,617	1,113,843,001
资产总计		<u>649,795,489,215</u>	<u>521,620,499,616</u>

合并资产负债表 - 续

2021年12月31日

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

负债及权益	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
应付短期融资款	六、19	22,989,857,489	26,492,570,465
拆入资金	六、20	51,477,278,678	34,516,414,695
交易性金融负债	六、21	38,926,786,684	42,891,549,327
衍生金融负债	六、4	18,134,007,508	24,682,534,637
卖出回购金融资产款	六、22	16,376,070,951	25,101,083,823
代理买卖证券款	六、23	93,445,165,307	70,655,180,456
代理承销证券款	六、24	7,304,310,900	-
应付职工薪酬	六、25	11,168,865,080	8,586,964,375
应交税费	六、26	1,597,169,578	1,824,341,461
应付款项	六、27	134,908,863,413	79,274,850,736
合同负债	六、28	412,950,874	170,928,280
租赁负债	六、29	2,002,895,426	1,204,859,272
应付债券	六、30	160,508,549,775	128,000,960,852
递延所得税负债	六、16	431,655,234	506,667,665
其他负债	六、31	5,380,225,891	5,896,460,578
负债合计		565,064,652,788	449,805,366,622
股东权益			
股本	六、32	4,827,256,868	4,827,256,868
其他权益工具	六、33	8,500,000,000	5,000,000,000
其中: 永续次级债券		8,500,000,000	5,000,000,000
资本公积	六、34	39,531,886,525	39,533,272,979
其他综合收益	六、35	(828,441,057)	(594,402,852)
盈余公积	六、36	1,392,448,797	995,576,479
一般风险准备	六、37	5,470,061,175	4,074,311,372
未分配利润	六、38	25,528,908,966	17,798,924,176
归属于母公司股东的权益合计		84,422,121,274	71,634,939,022
少数股东权益		308,715,153	180,193,972
股东权益合计		84,730,836,427	71,815,132,994
负债及权益总计		649,795,489,215	521,620,499,616

财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第5页至第156页的财务报表已于2022年3月30日获本公司董事会批准。



法定代表人





主管会计工作负责人





会计机构负责人



母公司资产负债表

2021年12月31日

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

资产	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金		40,486,353,389	35,091,089,375
其中：客户资金存款		14,600,955,429	18,660,831,219
结算备付金		8,116,043,582	3,861,297,617
其中：客户备付金		3,707,954,387	2,105,076,949
融出资金		3,001,822,335	5,333,303,299
衍生金融资产		12,348,351,195	14,737,812,715
存出保证金		1,184,105,034	1,815,919,438
应收款项		38,074,249,428	31,412,045,335
买入返售金融资产		21,370,217,935	13,581,680,240
金融投资：			
交易性金融资产		148,144,757,401	126,086,149,449
其他债权投资		25,515,241,608	24,588,747,038
长期股权投资	十八、1	27,460,301,227	25,442,333,664
固定资产		480,929,364	360,674,129
使用权资产		558,563,929	452,276,527
无形资产		224,087,056	124,854,529
递延所得税资产		1,027,518,156	1,220,716,177
其他资产		2,368,880,309	1,985,291,079
资产总计		<u>330,361,421,948</u>	<u>286,094,190,611</u>

母公司资产负债表 - 续

2021年12月31日

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

负债及权益	附注	2021年12月31日	2020年12月31日
负债			
应付短期融资款		9,518,576,154	14,992,735,169
拆入资金		31,203,985,700	22,537,987,183
交易性金融负债		530,502,335	1,317,838,255
衍生金融负债		14,133,736,779	16,407,248,492
卖出回购金融资产款		4,271,897,912	12,825,570,771
代理买卖证券款		11,205,854,169	20,745,017,791
代理承销证券款		7,304,310,900	-
应付职工薪酬	十八、2	7,155,376,942	5,395,956,403
应交税费		239,339,917	844,700,160
应付款项		85,000,991,604	53,268,485,146
合同负债		117,421,490	85,493,272
租赁负债		576,921,556	479,386,472
应付债券		91,192,385,388	76,109,729,253
其他负债		1,253,514,882	764,012,427
负债合计		263,704,815,728	225,774,160,794
股东权益			
股本		4,827,256,868	4,827,256,868
其他权益工具		8,500,000,000	5,000,000,000
其中: 永续次级债券		8,500,000,000	5,000,000,000
资本公积		41,698,292,045	41,699,678,499
其他综合收益		106,826,215	(17,519,696)
盈余公积		1,392,448,797	995,576,479
一般风险准备		3,919,804,534	3,118,978,079
未分配利润		6,211,977,761	4,696,059,588
股东权益合计		66,656,606,220	60,320,029,817
负债及权益总计		330,361,421,948	286,094,190,611

财务报表附注为本财务报表的组成部分。



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



合并利润表

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

	附注	2021年度	2020年度
营业收入		30,131,054,236	23,659,525,301
手续费及佣金净收入	六、39	16,828,397,769	13,625,616,414
其中: 经纪业务手续费净收入		6,030,822,560	4,610,469,371
投资银行业务手续费净收入		7,036,293,736	5,956,135,164
资产管理业务手续费净收入		1,533,076,166	1,136,194,267
利息净支出	六、40	(990,217,127)	(1,068,877,129)
其中: 利息收入		7,276,478,630	5,644,871,039
利息支出		(8,266,695,757)	(6,713,748,168)
投资收益	六、41	2,206,607,805	19,047,113,627
其中: 对联营企业和合营企业投资收益/(损失)		147,560,193	(32,791,974)
其他收益	六、42	157,024,691	134,940,832
公允价值变动收益/(损失)	六、43	12,644,407,721	(5,921,265,185)
汇兑损失		(740,350,297)	(2,182,256,322)
其他业务收入	六、44	21,332,797	15,684,872
资产处置收益		3,850,877	8,568,192
营业支出		17,153,936,633	14,912,292,194
税金及附加	六、45	133,842,886	115,775,920
业务及管理费	六、46	17,427,425,832	13,822,987,232
信用减值(转回)/损失	六、47	(408,034,310)	972,795,291
其他业务成本		702,225	733,751
营业利润		12,977,117,603	8,747,233,107
加: 营业外收入		61,238,094	5,616,273
减: 营业外支出	六、48	60,242,838	40,167,093
利润总额		12,978,112,859	8,712,682,287
减: 所得税费用	六、49	2,168,191,190	1,450,542,933
净利润		10,809,921,669	7,262,139,354
按经营持续性分类:			
持续经营净利润		10,809,921,669	7,262,139,354
按所有权归属分类:			
归属于母公司股东的净利润		10,777,713,147	7,207,452,452
归属于少数股东的净利润		32,208,522	54,686,902
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(234,038,205)	(869,527,776)
将重分类进损益的其他综合收益:			
- 权益法下可转损益的其他综合收益		-	103,278
- 其他债权投资公允价值变动		91,635,298	(153,910,755)
- 其他债权投资信用减值准备		183,708	727,211
- 外币财务报表折算差额		(323,183,113)	(716,447,510)
- 其他		(2,674,098)	-
其他综合收益的税后净额	六、35	(234,038,205)	(869,527,776)
综合收益总额		10,575,883,464	6,392,611,578
归属于母公司股东的综合收益总额		10,543,674,942	6,337,924,676
归属于少数股东的综合收益总额		32,208,522	54,686,902
每股收益			
基本每股收益(元/股)	六、50	2.16	1.60

财务报表附注为本财务报表的组成部分。

沈如军

法定代表人



黄劲峰

主管会计工作负责人



田汀

会计机构负责人



母公司利润表

2021年12月31日止年度

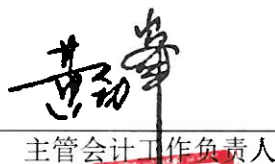
(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

	附注	2021年度	2020年度
营业收入		14,972,544,267	11,258,507,340
手续费及佣金净收入	十八、3	9,069,887,073	7,290,515,850
其中: 经纪业务手续费净收入		2,620,291,681	1,738,375,787
投资银行业务手续费净收入		4,540,443,614	4,087,013,517
资产管理业务手续费净收入		1,284,094,359	1,084,206,383
利息净支出	十八、4	(1,987,437,649)	(1,408,701,782)
其中: 利息收入		3,002,756,615	2,229,502,113
利息支出		(4,990,194,264)	(3,638,203,895)
投资收益	十八、5	6,123,643,864	5,884,957,550
其中: 对联营企业和合营企业投资损失		(31,145,982)	(21,283,365)
其他收益		82,277,017	65,444,366
公允价值变动收益/(损失)	十八、6	1,670,782,901	(542,115,676)
汇兑收益/(损失)		9,684,750	(30,818,793)
其他业务收入		1,245,283	100,905
资产处置收益/(损失)		2,461,028	(875,080)
营业支出		10,790,497,957	8,455,858,552
税金及附加		77,397,617	65,662,137
业务及管理费	十八、7	10,827,105,920	8,010,719,743
信用减值(转回)/损失		(114,005,580)	379,476,672
营业利润		4,182,046,310	2,802,648,788
加: 营业外收入		40,638,967	1,277,087
减: 营业外支出		43,229,066	12,872,303
利润总额		4,179,456,211	2,791,053,572
减: 所得税费用		210,733,029	200,873,575
净利润		3,968,723,182	2,590,179,997
按经营持续性分类:			
持续经营净利润		3,968,723,182	2,590,179,997
将重分类进损益的其他综合收益:			
-其他债权投资公允价值变动		123,243,418	(129,860,768)
-其他债权投资信用减值准备		1,102,493	(699,922)
其他综合收益的税后净额		124,345,911	(130,560,690)
综合收益总额		4,093,069,093	2,459,619,307

财务报表附注为本财务报表的组成部分。


法定代表人




主管会计工作负责人




会计机构负责人



合并现金流量表

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

	附注	2021年度	2020年度
经营活动产生的现金流量			
代理买卖证券收到的现金净额		22,785,626,006	23,055,610,235
收取利息、手续费及佣金的现金		26,619,434,271	21,023,732,814
拆入资金净增加额		16,920,017,335	10,470,965,380
收到其他与经营活动有关的现金	六、51(2)	54,193,607,952	16,940,361,099
经营活动现金流入小计		120,518,685,564	71,490,669,528
融出资金净增加额		5,299,709,847	10,777,778,021
为交易目的而持有的金融工具净增加额		41,118,714,779	45,746,365,098
回购业务资金净减少额		15,855,001,814	3,971,441,509
支付利息、手续费及佣金的现金		4,639,416,738	4,146,737,579
支付给职工以及为职工支付的现金		10,765,256,106	7,724,206,617
支付的各项税费		3,237,512,905	3,064,695,179
支付其他与经营活动有关的现金	六、51(3)	7,653,356,650	17,310,022,245
经营活动现金流出小计		88,568,968,839	92,741,246,248
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	六、51(1)	31,949,716,725	(21,250,576,720)
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		42,432,404,748	39,068,118,584
取得投资收益收到的现金		1,607,630,359	819,534,578
收购子公司取得的现金及现金等价物		236,175,135	-
处置联营及合营企业收到的现金净额		15,435,237	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		-	31,576,002
投资活动现金流入小计		44,291,645,479	39,919,229,164
投资支付的现金		50,552,079,460	47,048,454,517
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,058,414,313	460,252,973
支付其他与投资活动有关的现金		11,629,041	469,103,820
投资活动现金流出小计		51,622,122,814	47,977,811,310
投资活动使用的现金流量净额		(7,330,477,335)	(8,058,582,146)

合并现金流量表 - 续

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

	附注	2021年度	2020年度
筹资活动产生的现金流量			
发行收益凭证收到的现金		47,872,317,839	63,395,882,718
发行公司债券收到的现金		45,000,000,000	55,000,000,000
发行中期票据收到的现金		9,727,050,000	11,305,914,640
发行次级债券收到的现金		7,000,000,000	3,500,000,000
发行永续次级债券收到的现金		3,500,000,000	5,000,000,000
发行结构性票据收到的现金		2,232,650,401	10,529,132,195
发行短期融资券收到的现金		1,000,000,000	-
发行股票募集资金净额		-	13,032,061,492
筹资活动现金流入小计		116,332,018,240	161,762,991,045
偿还收益凭证支付的现金		55,675,519,569	57,224,339,603
偿还公司债券支付的现金		9,776,000,000	19,000,000,000
偿还中期票据支付的现金		7,271,702,400	-
偿还结构性票据支付的现金		6,268,914,105	10,773,425,640
偿还次级债券支付的现金		5,000,000,000	1,000,000,000
偿还资产支持证券支付的现金		-	1,900,000,000
偿还永续次级债券支付的现金		-	1,000,000,000
偿还租赁负债支付的现金		694,738,032	554,085,281
分配股利或偿付利息支付的现金		6,073,073,726	4,193,836,240
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		-	15,431,032
支付其他与筹资活动有关的现金		47,172,588	129,280,579
筹资活动现金流出小计		90,807,120,420	95,774,967,343
筹资活动产生的现金流量净额		25,524,897,820	65,988,023,702
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(1,531,308,670)	(625,912,988)
现金及现金等价物净增加额	六、51(4)	48,612,828,540	36,052,951,848
加: 年初现金及现金等价物余额		107,601,477,403	71,548,525,555
年末现金及现金等价物余额	六、51(5)	156,214,305,943	107,601,477,403

财务报表附注为本财务报表的组成部分。




法定代表人




主管会计工作负责人




会计机构负责人



母公司现金流量表

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

	附注	2021年度	2020年度
经营活动产生的现金流量			
代理买卖证券收到的现金净额		-	10,026,560,793
融出资金净减少额		2,276,947,912	-
为交易目的而持有的金融工具净减少额		128,811,482	-
收取利息、手续费及佣金的现金		12,741,045,203	9,726,017,996
拆入资金净增加额		8,625,070,786	9,255,822,829
回购业务资金净增加额		-	586,325,283
收到其他与经营活动有关的现金	十八、8(2)	17,250,613,238	6,261,029,181
经营活动现金流入小计		<u>41,022,488,621</u>	<u>35,855,756,082</u>
代理买卖证券支付的现金净额		4,345,846,615	-
融出资金净增加额		-	2,576,269,038
为交易目的而持有的金融工具净增加额		-	49,687,278,834
回购业务资金净减少额		16,293,727,095	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,015,303,580	1,851,164,986
支付给职工以及为职工支付的现金		6,317,702,226	4,241,038,767
支付的各项税费		1,293,992,208	1,169,120,688
支付其他与经营活动有关的现金	十八、8(3)	2,704,050,307	6,049,780,342
经营活动现金流出小计		<u>32,970,622,031</u>	<u>65,574,652,655</u>
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	十八、8(1)	<u>8,051,866,590</u>	<u>(29,718,896,573)</u>
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		24,301,238,624	19,765,033,812
取得投资收益收到的现金		2,366,205,893	869,995,280
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收到的现金净额		-	382,523
投资活动现金流入小计		<u>26,667,444,517</u>	<u>20,635,411,615</u>
投资支付的现金		27,406,868,800	26,417,153,000
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		603,635,973	270,705,156
支付其他与投资活动有关的现金		5,278,396,252	-
投资活动现金流出小计		<u>33,288,901,025</u>	<u>26,687,858,156</u>
投资活动使用的现金流量净额		<u>(6,621,456,508)</u>	<u>(6,052,446,541)</u>

母公司现金流量表 - 续

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

	附注	2021年度	2020年度
筹资活动产生的现金流量			
发行公司债券收到的现金		27,000,000,000	43,000,000,000
发行收益凭证收到的现金		17,767,226,839	45,747,824,718
发行永续次级债券收到的现金		3,500,000,000	5,000,000,000
发行次级债券收到的现金		2,000,000,000	1,500,000,000
发行短期融资券收到的现金		1,000,000,000	-
发行股票募集资金净额		-	13,032,061,492
筹资活动现金流入小计		51,267,226,839	108,279,886,210
偿还收益凭证支付的现金			
偿还收益凭证支付的现金		25,956,315,569	40,365,599,603
偿还公司债券支付的现金		7,776,000,000	14,000,000,000
偿还次级债券支付的现金		4,900,000,000	-
偿还永续次级债券支付的现金		-	1,000,000,000
偿还租赁负债支付的现金		320,295,412	271,550,813
分配股利或偿付利息支付的现金		4,170,095,910	2,376,324,904
支付其他与筹资活动有关的现金		46,166,534	57,655,018
筹资活动现金流出小计		43,168,873,425	58,071,130,338
筹资活动产生的现金流量净额		8,098,353,414	50,208,755,872
汇率变动对现金及现金等价物的影响			
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(131,339,863)	83,451,782
现金及现金等价物净增加额	十八、8(4)	9,397,423,633	14,520,864,540
加: 年初现金及现金等价物余额		38,662,044,995	24,141,180,455
年末现金及现金等价物余额	十八、8(5)	48,059,468,628	38,662,044,995

财务报表附注为本财务报表的组成部分。



法定代表人



主管会计工作负责人



会计机构负责人



中国国际金融股份有限公司

合并股东权益变动表

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计		
	股本 (附注六、32)	其他权益工具 (附注六、33)	资本公积 (附注六、34)	其他综合收益 (附注六、35)	盈余公积 (附注六、36)	一般风险准备 (附注六、37)			未分配利润 (附注六、38)	小计
2021年1月1日余额	4,827,256,868	5,000,000,000	39,533,272,979	(594,402,852)	995,576,479	4,074,311,372	17,798,924,176	71,634,939,022	180,193,972	71,815,132,994
本年增减变动金额	-	-	-	(234,038,205)	-	-	10,777,713,147	10,543,674,942	32,208,522	10,575,883,464
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股本变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 非同一控制下企业合并 转入少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 其他权益工具变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 发行永续次级债券	-	3,500,000,000	-	-	-	-	-	3,500,000,000	-	3,500,000,000
4. 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	396,872,318	-	(396,872,318)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,395,749,803	(1,395,749,803)	-	-	-
- 向永续次级债券持有人分配 向股东分配股利	-	-	-	-	-	-	(386,200,000)	(386,200,000)	-	(386,200,000)
- 向公司出售	-	-	-	-	-	-	(868,906,236)	(868,906,236)	(63,947,434)	(932,853,670)
5. 其他	-	-	(1,386,454)	-	-	-	-	(1,386,454)	-	(1,386,454)
6. 上述1至6项小计	-	3,500,000,000	(1,386,454)	(234,038,205)	396,872,318	1,395,749,803	7,729,984,790	12,787,182,252	128,521,181	12,915,703,433
2021年12月31日余额	4,827,256,868	8,500,000,000	39,531,886,525	(828,441,057)	1,392,448,797	5,470,061,175	25,528,908,966	84,422,121,274	308,715,153	84,730,836,427

财务报表附注为本财务报表的组成部分。

沈如军

法定代表人



黄劲峰

主管会计工作负责人



王

会计机构负责人



中国国际金融股份有限公司

合并股东权益变动表 - 续

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计		
	股本 (附注六、32)	其他权益工具 (附注六、33)	资本公积 (附注六、34)	其他综合收益 (附注六、35)	盈余公积 (附注六、36)	一般风险准备 (附注六、37)			未分配利润 (附注六、38)	小计
2020年1月1日余额	4,368,667,868	1,000,000,000	26,931,646,975	275,124,924	736,558,479	3,201,193,156	11,780,607,940	48,293,799,342	237,736,093	48,531,535,435
本年增减变动金额	-	-	-	(869,527,776)	-	-	7,207,452,452	6,337,924,676	54,686,902	6,392,611,578
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 股本变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 发行人民币普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
("A股") 股票	458,589,000	-	12,573,472,492	-	-	-	-	13,032,061,492	-	13,032,061,492
3. 其他权益工具变动	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 发行永续次级债券	-	5,000,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000,000	-	5,000,000,000
- 兑付永续次级债券	-	(1,000,000,000)	-	-	-	-	-	(1,000,000,000)	-	(1,000,000,000)
4. 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	259,018,000	-	(259,018,000)	-	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	873,118,216	(873,118,216)	-	-	-
- 向永续次级债券持有人分配	-	-	-	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)	-	(57,000,000)
- 向少数股东分配股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,431,032)	(15,431,032)
5. 收购少数股东权益	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,836,612)	(93,836,612)
6. 汇率折算	-	-	28,153,512	-	-	-	-	28,153,512	(2,961,379)	(2,961,379)
上述1至6项小计	458,589,000	4,000,000,000	12,601,626,004	(869,527,776)	259,018,000	873,118,216	6,018,316,236	23,341,139,680	(57,542,121)	23,283,597,559
2020年12月31日余额	4,827,256,868	5,000,000,000	39,533,272,979	(594,402,852)	995,576,479	4,074,311,372	17,798,924,176	71,634,939,022	180,193,972	71,815,132,994

财务报表附注为本财务报表的组成部分。

黄劲峰

沈如军

WJS

法定代表人

主管会计工作负责人

会计机构负责人



中国国际金融股份有限公司

母公司股东权益变动表

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2021年1月1日余额	4,827,256,868	5,000,000,000	41,699,678,499	(17,519,696)	995,576,479	3,118,978,079	4,696,059,588	60,320,029,817
本年增减变动金额	-	-	-	124,345,911	-	-	3,968,723,182	4,093,069,093
1. 综合收益总额	-	-	-	124,345,911	-	-	3,968,723,182	4,093,069,093
2. 其他权益工具变动	-	3,500,000,000	-	-	-	-	-	3,500,000,000
- 发行永续次级债券	-	3,500,000,000	-	-	-	-	-	3,500,000,000
3. 利润分配	-	-	-	-	396,872,318	-	(396,872,318)	-
- 提取盈余公积	-	-	-	-	396,872,318	-	(396,872,318)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	800,826,455	(800,826,455)	-
- 向永续次级债券持有人分配	-	-	-	-	-	-	(386,200,000)	(386,200,000)
- 向股东分配股利	-	-	-	-	-	-	(868,906,236)	(868,906,236)
4. 其他	-	-	(1,386,454)	-	-	-	-	(1,386,454)
上述1至4小计	-	3,500,000,000	(1,386,454)	124,345,911	396,872,318	800,826,455	1,515,918,173	6,336,576,403
2021年12月31日余额	4,827,256,868	8,500,000,000	41,698,292,045	106,826,215	1,392,448,797	3,919,804,534	6,211,977,761	66,656,606,220

财务报表附注为本财务报表的组成部分。



法定代表人

主管会计工作负责人



会计机构负责人



中国国际金融股份有限公司

母公司股东权益变动表 - 续

2020年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2020年1月1日余额	4,368,667,868	1,000,000,000	29,126,206,007	113,040,994	736,558,479	2,594,387,788	2,946,487,882	40,885,349,018
本年增减变动金额								
1. 综合收益总额	-	-	-	(130,560,690)	-	-	2,590,179,997	2,459,619,307
2. 股本变动	458,589,000	-	12,573,472,492	-	-	-	-	13,032,061,492
- 发行 A 股股票								
- 其他权益工具变动								
- 发行永续次级债券	-	5,000,000,000	-	-	-	-	-	5,000,000,000
- 兑付永续次级债券	-	(1,000,000,000)	-	-	-	-	-	(1,000,000,000)
4. 利润分配								
- 提取盈余公积	-	-	-	-	259,018,000	-	(259,018,000)	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	524,590,291	(524,590,291)	-
- 向永续次级债券持有人分配	-	-	-	-	-	-	(57,000,000)	(57,000,000)
上述 1 至 4 小计	458,589,000	4,000,000,000	12,573,472,492	(130,560,690)	259,018,000	524,590,291	1,749,571,706	19,434,680,799
2020年12月31日余额	4,827,256,868	5,000,000,000	41,699,678,499	(17,519,696)	995,576,479	3,118,978,079	4,696,059,588	60,320,029,817

财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人 

法定代表人



主管会计工作负责人 

主管会计工作负责人



会计机构负责人 

会计机构负责人



财务报表附注

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

一、 基本情况

中国国际金融股份有限公司(即原中国国际金融有限公司，以下简称“本公司”)于1995年6月25日获得中国人民银行的设立批准，并于1995年7月31日领取了中华人民共和国国家工商行政管理局颁发的企合国字第000599号中华人民共和国企业法人营业执照。

本公司于2015年6月1日改制为股份有限公司，于2015年11月9日在香港联合交易所有限公司主板挂牌上市(股票代码为：3908)，于2020年11月2日在上海证券交易所主板挂牌上市(股票代码为：601995)。

本公司统一社会信用代码为91110000625909986U，注册地址为北京市朝阳区建国门外大街1号国贸大厦2座27、28层。于2021年12月31日，本公司共设有4家证券营业部和10家分公司。本公司下设子公司的情况参见附注四、1。

本公司及子公司(以下合称“本集团”)主要经营范围为：从事投资银行业务、股票业务、固定收益业务、资产管理业务、私募股权业务、财富管理业务及其他业务活动。

二、 财务报表编制基础

编制基础

本集团执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外，本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定(2014年修订)》(证监会公告[2014]54号)、《证券公司年度报告内容与格式准则(2013年修订)》(证监会公告[2013]41号)及《证券公司财务报表附注编制的特别规定(2018)》(会计部函[2018]590号)披露有关财务信息。

持续经营

本集团对自2021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、 主要会计政策和主要会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于2021年12月31日的合并及母公司财务状况以及2021年度的合并及母公司经营成果和合并及母公司现金流量。

2. 会计期间

本集团的会计年度自公历每年1月1日起至12月31日止。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

3. 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(参见附注三、6)。

4. 会计政策和会计估计变更的说明

4.1 会计政策变更及影响

财政部于 2021 年 1 月 26 日颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021]1 号)，自发布之日起施行。根据《企业会计准则解释第 14 号》相关规定（以下简称“解释 14 号”），对于基准利率改革导致相关合同现金流量的确定基础发生变更的情形，当仅因基准利率改革直接导致采用实际利率法确定利息收入或费用的金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更，且变更前后的确定基础在经济上相当时，本集团参照浮动利率变动的处理方法，按照仅因基准利率改革导致变更后的未来现金流量重新计算实际利率，并以此为基础进行后续计量。除上述变更外，采用实际利率法确定利息收入或费用的金融资产或金融负债同时发生其他变更的，本集团根据上述规定对基准利率改革导致的变更进行会计处理，再根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定评估其他变更是否导致终止确认该金融资产或金融负债。

根据解释 14 号，本集团对于 2021 年 1 月 1 日至解释 14 号施行日新增的基准利率改革相关业务，按照解释 14 号规定进行处理。对于 2020 年 12 月 31 日前发生的基准利率改革相关业务，经评估，本集团认为采用该规定对本集团财务报表并无重大影响。

财政部于 2021 年 5 月 26 日颁布了《财政部关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021]9 号)，自发布之日起施行，该规定对本集团的财务状况和经营成果未产生重大影响。

除以上颁布以及修订的企业会计准则以外，本年度本集团其余主要会计政策未发生变更。

4.2 会计估计变更及影响

本年度本集团主要会计估计未发生重大变更。

5. 企业合并及合并财务报表

5.1 同一控制下的企业合并

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

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

5. 企业合并及合并财务报表 - 续

5.2 非同一控制下的企业合并

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

5.3 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的子公司(包括结构化主体，下同)。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。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。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

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

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

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

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

6. 外币业务和外币财务报表折算

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

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

6. 外币业务和外币财务报表折算 - 续

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，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，列入其他综合收益的“外币报表折算差额”项目；处置境外经营时，计入处置当期损益。

对境外经营的财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润，年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示。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。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算，汇率变动对现金及现金等价物的影响额，作为调节项目，在现金流量表中以“汇率变动对现金及现金等价物的影响”单独列示。

7. 现金及现金等价物

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

8. 金融工具

8.1 金融资产及金融负债的确认和初始计量

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

除不具有重大融资成分的应收款项外，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。对于按照附注三、24 的会计政策初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项，本集团按照根据附注三、24 的会计政策确定的交易价格进行初始计量。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融资产的分类和后续计量

8.2.1 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。

如本集团改变管理金融资产的业务模式，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。除前述改变管理金融资产业务模式的情况外，金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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

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

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

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

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

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

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

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融资产的分类和后续计量 - 续

8.2.1 金融资产的分类 - 续

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。

8.2.2 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收入、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入当期损益，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，计入留存收益。

8.3 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。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融负债的分类和后续计量 - 续

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 - 续

对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)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。

8.4 金融资产和金融负债的抵销

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

- 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。

8.5 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、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。

8.6 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。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.6 金融资产和金融负债的终止确认 - 续

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)。

8.7 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础, 对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备:

- 以摊余成本计量的金融资产;
- 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, 包括交易性金融资产以及衍生金融资产。

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。其中, 对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产, 按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

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

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

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

对于按照附注三、24 的会计政策初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项, 本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验计算上述金融资产的预期信用损失, 相关历史经验根据资产负债表日债务人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

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

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.7 金融资产的减值 - 续

信用风险显著增加

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

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

- 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化；
- 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；
- 对债务人实际或预期的内部评级是否下调；
- 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- 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；
- 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化；
- 实际或预期增信措施有效性发生重大不利变化；
- 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化。

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(含)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(含)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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.7 金融资产的减值 - 续

已发生信用减值的金融资产 - 续

如果逾期超过(含)90日,则本集团推定金融资产已发生信用减值,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信用减值标准更为恰当。

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,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。

8.8 衍生工具和嵌入衍生工具(非套期工具)

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量,并以公允价值进行后续计量。衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同,若主合同属于金融资产的,本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具,而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产,且同时符合下列条件的,本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆,作为单独的衍生金融工具处理:

- 嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不紧密相关;
- 与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义;
- 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的,本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的,该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后,该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的,本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

8.9 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。本集团就回购本身权益工具支付的对价及交易费用从权益中扣除。

三、 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

买入返售金融资产的标的资产不予确认，支付款项作为买入返售金融资产于资产负债表中列示，并按照摊余成本计量。

卖出回购金融资产的标的资产仍在资产负债表内确认，并按适用的会计政策计量。收到的资金在资产负债表内作为卖出回购金融资产款列示，并按照摊余成本计量。

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

买入返售金融资产的初始成本减去减值准备在资产负债表内列示。本集团按照附注三、8.7 的原则对买入返售金融资产计提减值准备。

10. 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。分为融资业务和融券业务两类。

本集团对融出的资金，确认应收债权，并确认相应利息收入；对融出的证券，不终止确认该证券，仍按原金融资产类别进行会计处理，并确认相应利息收入。

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。

本集团按照附注三、8.7 的原则对融出资金计提减值准备。

11. 套期会计

套期会计方法，是指本集团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已发行固定利率债券和面临外汇风险的境外经营净投资指定为被套期项目。

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，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，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。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

11. 套期会计 - 续

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。

对于公允价值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。

境外经营净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资外汇风险敞口进行的套期。

对于境外经营净投资套期工具形成的利得或损失，属于套期有效的部分计入其他综合收益，属于套期无效的部分计入当期损益。全部或部分处置境外经营时，相应转出上述计入其他综合收益的套期工具利得或损失，计入当期损益。

当本集团发生下列情形之一的，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。

12. 长期股权投资

12.1 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照附注三、5 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对本公司设立形成的子公司，以投入成本作为初始投资成本。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。

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按照成本减去减值准备(参见附注三、20.2)后在资产负债表内列示。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

12. 长期股权投资 - 续

12.2 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。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

在确定能否对被投资单位实施共同控制或施加重大影响时，本集团通常考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

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，本集团按照附注三、20.2的原则计提减值准备。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

13. 固定资产

固定资产指本集团为提供劳务或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产按照成本进行初始计量。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注三、20.2)在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

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

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

本集团对固定资产在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：

	使用寿命	净残值率	年折旧率
办公设备	2 - 5 年	0% - 10%	18% - 50%
家具及其他设备	3 - 5 年	0% - 10%	18% - 33.33%
运输工具	3 - 5 年	0% - 10%	18% - 33.33%
房屋及建筑物	20 - 35 年	3% - 5%	2.71% - 4.85%

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。

14. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

15. 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。

本集团作为承租人的具体会计政策如下：

15.1 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，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。

为简化处理，本集团选择不分拆合同包含的租赁和非租赁部分，而将各租赁部分及与其相关的非租赁部分分别合并为租赁进行会计处理。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

15. 租赁 - 续

15.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租期开始日，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。

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。

本集团按照附注三、20.2的原则来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

本集团在资产负债表中单独列示使用权资产。

15.3 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，本集团采用增量借款利率作为折现率。

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购买选择权时，该选择权的行权价格；
- 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。

取决于指数或比率的可变租赁付款额在初始计量时根据租赁期开始日的指数或比率确定。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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例发生变动，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。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

15. 租赁 - 续

15.4 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对房屋及建筑物的短期租赁以及低价值资产，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。

15.5 租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更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。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

16. 借款费用

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

17. 无形资产

无形资产按照成本进行初始计量。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(参见附注三、20.2)在资产负债表内列示。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

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内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核。

对于使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本集团在每个会计期间对其使用寿命进行复核，如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

自行开发及外购软件的摊销年限为 1 - 10 年，商标权和中国大陆的交易席位费的摊销年限为 10 年。土地使用权的摊销年限为 40 年。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

17. 无形资产 - 续

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成的无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

18. 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。

本集团对商誉不摊销，以成本减累计减值准备(参见附注三、20.2)在资产负债表内列示。商誉在其相关资产组或资产组组合处置时予以转出，计入当期损益。

19. 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备(参见附注三、20.2)在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

20. 资产减值准备

20.1 金融资产的减值

本集团对金融资产的减值政策参见附注三、8.7。

20.2 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：

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

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

20. 资产减值准备 - 续

20.2 其他资产的减值 - 续

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和商誉进行减值测试。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。

本集团以单项资产为基础估计其可收回金额。对于难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。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。

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。资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值，确认相应的减值损失。减值损失金额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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

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。

21.1 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。

21.2 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。基本养老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。

21.3 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。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

21. 职工薪酬 - 续

21.4 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。

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。

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

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

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

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣暂时性差异的利益，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. 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及该义务的有关金额能够可靠地计量，则本集团确认预计负债。在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，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计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

24. 收入确认

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

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，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。

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；
- 本集团已将该服务的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该服务等。

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(参见附注三、8.7)。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。

与本集团确认收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

24.1 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。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

24. 收入确认 - 续

24.2 投资银行业务收入及投资咨询业务收入

证券承销业务收入及保荐业务收入在本集团已履行完毕承销与保荐合同内的责任义务时确认。

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

24.3 资产管理业务收入及基金管理业务收入

资产管理业务收入及基金管理业务收入包括基于管理资产规模而计算的定期管理费和业绩报酬，本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，于履行履约义务时逐步确认。

24.4 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(或适用的更短期间)内的未来现金流量，折现至金融资产或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(如提前还款、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。

25. 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时，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；否则直接计入其他收益或营业外收入。

26. 支出确认

26.1 利息支出

利息支出是对金融负债采用实际利率法计算确定的。

26.2 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

27. 永续次级债券

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

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

28. 一般风险准备

本公司及本公司之子公司中国中金财富证券有限公司(以下简称“中金财富”)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)(以下简称“财金[2007]23 号”)的规定，以及中国证券监督管理委员会(以下简称“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，根据《公开募集证券投资基金风险准备金监督管理暂行办法》(证监会令[第 94 号])(以下简称“证监会令第 94 号”)的要求，本公司作为基金托管人应当每月从公募基金托管费收入中计提一般风险准备，计提比例不得低于公募基金托管费收入的 2.5%。风险准备金余额达到上季末托管公募基金资产净值的 0.25%时可以不再提取。

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》(证监会公告[2018]39 号)的要求，证券公司应当遵照公募基金相关法律法规管理运作大集合产品。因此，本公司及子公司中金财富对大集合资产管理业务按照公募基金的有关规定提取一般风险准备金。

本公司之子公司中金期货有限公司(以下简称“中金期货”)、中金基金管理有限公司(以下简称“中金基金”)和中投天琪期货有限公司(以下简称“天琪期货”)依据财金[2007]23 号的要求，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。

根据证监会令第 94 号的规定，本公司之子公司中金基金按照不低于基金管理费收入的 10%从税后利润中提取一般风险准备，其余额达到基金资产净值的 1%时可以不再提取。根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》(证监会公告[2017]12 号)，同一管理人采用摊余成本法进行核算的货币市场基金的月末资产净值合计超过该基金管理人风险准备金月末余额的 200 倍的，风险准备金计提比例提高至 20%以上。

根据《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(银发[2018]106 号)，中金基金按照资产管理产品管理费收入的 10%计提风险准备金，或者按照规定计量操作风险资本或相应风险资本准备。风险准备金余额达到产品余额的 1%时可以不再提取。

29. 交易风险准备

本公司及本公司之子公司中金财富根据《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。本公司及本公司之子公司中金财富按当年税后利润的 10%提取交易风险准备。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

30. 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。

31. 分部报告

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

本集团在编制分部报告时，业务分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

32. 重大会计估计及会计判断

在编制财务报表过程中，管理层会针对未来不确定事项作出判断、估计和假设。这些判断、估计和假设会影响会计政策的应用以及资产、负债、收入及支出的列报金额。实际情况可能与这些估计不同。

32.1 金融工具的公允价值

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。尽管本集团将该等估值视为最佳估计，持续存在的新冠肺炎疫情已造成更大的市场波动性并可能进一步导致被投资者或发行人业务中断，该因素可能导致本年度估值方面更高层次的不确定性。

32.2 结构化主体的合并

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：a.拥有对被投资方的权力；b.通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报；c.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该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。

三、 主要会计政策和主要会计估计 - 续

32. 重大会计估计及会计判断 - 续

32.3 商誉的减值

无论是否存在减值迹象，本集团至少每年年度终了对商誉估计其可收回金额，进行减值测试。

资产(或资产组)的可收回金额以其公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值孰高确定。评估预计未来现金流量的现值时，须就资产售价、相关运营收入和支出及计算现值所用折现率作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关数据，包括基于合理有据的假设估计其售价及相关运营收入和支出。倘若实际未来现金流量低于预期，或事实和情况发生变化导致未来现金流量下降或折现率上升，则可能导致重大减值损失或进一步的减值损失。

32.4 金融资产的减值

对以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，其预期信用损失的计量中使用了模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为(例如，客户违约的可能性及相应损失)。根据企业会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 判断信用风险显著增加的标准；
- 选择计量预期信用损失的适当模型和假设；
- 针对不同类型的产品，在计量预期信用损失时确定需要使用的前瞻性信息和权重。

32.5 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。

四、 企业合并及合并财务报表

1. 纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

(1) 通过自行设立方式取得的子公司：

被投资单位名称	注	注册地	业务性质	本公司持股比例				本公司表决权比例			
				直接		间接		直接		间接	
				2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
<u>以下为直接持股的子公司：</u>											
中国国际金融(香港)有限公司(“中金香港”)		香港	海外投资控股业务	100%	100%	-	-	100%	100%	-	-
中金资本运营有限公司(“中金资本”)		北京	私募股权投资业务	100%	100%	-	-	100%	100%	-	-
中金浦成投资有限公司(“中金浦成”)		上海	金融产品、股权等 另类投资业务	100%	100%	-	-	100%	100%	-	-
中金基金		北京	基金管理业务	100%	100%	-	-	100%	100%	-	-
中金私募股权投资管理有限公司(“中金私募”)		上海	私募股权投资业务	100%	100%	-	-	100%	100%	-	-
<u>以下为间接持股的子公司：</u>											
中金佳成投资管理有限公司	注 2	北京	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
中金智德股权投资管理有限公司		上海	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中金棋智(上海)股权投资管理有限公司		上海	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中金棋德(上海)股权投资管理有限公司		上海	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中金启元国家新兴产业私募创业投资基金管理有限公司		武汉	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中金瑞德(上海)股权投资管理有限公司		上海	私募股权投资业务	-	-	70%	70%	-	-	70%	70%
中金正祥(上海)股权投资管理中心(有限合伙)		上海	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中国国际金融香港证券有限公司		香港	综合持牌业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Financial Products Ltd.		英属维京群岛	金融产品投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中国国际金融香港资产管理有限公司		香港	资产管理业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
China International Capital Corporation (Singapore) Pte. Limited		新加坡	投资银行及证券经纪业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
China International Capital Corporation (UK) Limited		英国	投资银行及证券经纪业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
China International Capital Corporation (USA) Holdings Inc.		美国	投资控股业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%

四、 企业合并及合并财务报表 - 续

1. 纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下： - 续

(1) 通过自行设立方式取得的子公司： - 续

被投资单位名称	注	注册地	业务性质	本公司持股比例				本公司表决权比例			
				直接		间接		直接		间接	
				2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
CICC US Securities, Inc.		美国	投资银行及证券经纪业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC US Securities (Hong Kong) Limited		香港	证券经纪业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Investment Management (USA), Inc.		美国	资产管理业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中国国际金融香港期货有限公司		香港	期货经纪业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Private Wealth Management Holdings Ltd.		英属开曼群岛	投资控股业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Private Investors KKR NA XI GP, Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Active Global Investments Holding Limited	注 2	英属开曼群岛	投资控股业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Customer Trading Limited		香港	证券交易业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Financial Trading Limited		香港	证券交易业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Investment Group Company Limited	注 2	英属维京群岛	投资控股业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Sun Company Limited		英属维京群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Perpetual Treasure Investment Management Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Alternative Investment Management Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Profit Insight Limited		香港	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
天津佳成投资管理有限公司		天津	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Investment Management Co. Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Investment Advisory Company Limited		香港	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Growth Capital Fund GP, Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Growth Capital Fund GP, L.P.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%

四、 企业合并及合并财务报表 - 续

1. 纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下： - 续

(1) 通过自行设立方式取得的子公司： - 续

被投资单位名称	注	注册地	业务性质	本公司持股比例				本公司表决权比例			
				直接		间接		直接		间接	
				2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
Fintech Investment Co. Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中金佳合(天津)股权投资基金管理有限公司	注 2	天津	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
中金佳盟(天津)股权投资基金管理有限公司		天津	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC PFG Holding Ltd		英属开曼群岛	投资控股业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Alternative Investments Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC PFG Cayman Ltd		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC PFG HK Limited		香港	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC PFG LP		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
深圳中金恒辰投资管理有限公司		深圳	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Evergreen Fund GP, Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Private Investment Holding Co. Limited	注 2	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Private Investment (Hong Kong) Limited		香港	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Healthtech Two Investment Co. Limited		香港	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Wealth Investment Limited		香港	证券交易业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
绿汇(上海)股权投资管理有限公司		上海	私募股权投资业务	-	-	70%	70%	-	-	70%	70%
中金浦泰投资管理有限公司		上海	资产管理业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
置展(上海)创业投资中心(有限合伙)		上海	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Hong Kong Finance 2016 MTN Limited		英属维京群岛	债券发行	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%

四、 企业合并及合并财务报表 - 续

1. 纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下： - 续

(1) 通过自行设立方式取得的子公司： - 续

被投资单位名称	注	注册地	业务性质	本公司持股比例				本公司表决权比例			
				直接		间接		直接		间接	
				2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
祺瀚(上海)投资管理有限公司		上海	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Hong Kong Finance (Cayman) Limited		英属开曼群岛	融资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Private Wealth Investment Management Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC PWHK Advisor Limited		香港	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Ehealthcare Investment GP, Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中金祺瓴(上海)股权投资中心(有限合伙)		上海	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Capital (Cayman) Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
天津佳轩投资中心(有限合伙)	注 2	天津	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Silicon Valley Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Global Bridge Limited	注 2	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
中金启誉(苏州)股权投资基金管理有限公司		常熟	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Ehealthcare Investment Limited		英属维京群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Prosper Sun Limited		英属开曼群岛	融资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC FICC Holding Limited	注 2	英属维京群岛	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
FICC YMT Limited		英属维京群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC PFM HK Limited		香港	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Private Credit GP Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Alternative Investment Holding Limited	注 2	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Alternative Investment Cayman Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Alternative Investment GP Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%

四、 企业合并及合并财务报表 - 续

1. 纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下： - 续

(1) 通过自行设立方式取得的子公司： - 续

被投资单位名称	注	注册地	业务性质	本公司持股比例				本公司表决权比例			
				直接		间接		直接		间接	
				2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
CICC Alternative Investment LP		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
宁波日星投资管理有限公司		宁波	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中金康智(宁波)股权投资管理有限公司		宁波	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
宁波梅山保税港区中金瑞祥投资管理有限公司	注 2	宁波	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Private Real Estate GP Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Zhide One Investment Co. Limited		香港	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Zhide Two Investment Co., Limited		英属维京群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Zhide GP Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Global Bridge CBT Limited	注 2	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Zhide EV GP Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中金豫盛(厦门)投资管理有限公司	注 2	厦门	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Private Funds Management Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Capital Investment Advisory Company Limited (原 CICC Capital Real Estate Fund Management Co. Ltd)		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC PFM Cayman Ltd		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC PFM LP		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中金坤罡(厦门)股权投资有限公司	注 2	厦门	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
宁波梅山保税港区中金瀚德股权投资管理有限公司		宁波	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
宁波梅山保税港区中金慧芯股权投资管理有限公司		宁波	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
宁波梅山保税港区中金慧能股权投资管理有限公司	注 2	宁波	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
厦门中金启耀投资合伙企业(有限合伙)	注 2	厦门	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%

四、 企业合并及合并财务报表 - 续

1. 纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下： - 续

(1) 通过自行设立方式取得的子公司： - 续

被投资单位名称	注	注册地	业务性质	本公司持股比例				本公司表决权比例			
				直接		间接		直接		间接	
				2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
China World Investment Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
厦门中金誉鑫投资管理有限公司	注 2	厦门	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
中金启盛(广州)投资有限公司	注 2	广州	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Biopharma GP Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Global Industrial Fund Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Sail-Regal Co. Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	80%	-	-	100%	80%
CICC Private Equity GP Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Artificial Intelligence Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Global Industry and Infrastructure Fund Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Industrial Fund A Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Industrial Fund B Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Rock Technology Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Hero Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Sail-Sunshine Co. Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	80%	-	-	100%	80%
Sailing Co. Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Capital Real Estate Holdings Co. Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Synergy Investment Co. Ltd	注 3	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%

四、 企业合并及合并财务报表 - 续

1. 纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下： - 续

(1) 通过自行设立方式取得的子公司： - 续

被投资单位名称	注	注册地	业务性质	本公司持股比例				本公司表决权比例			
				直接		间接		直接		间接	
				2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
CICC Healthcare Investment Management Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Capital Healthcare Investment Management Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Healthcare Limited	注 2	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Private Equity II GP Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
厦门中金启桥投资合伙企业(有限合伙)	注 2	厦门	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC CAPITAL (USA) INC.	注 2	美国	私募股权投资业务	-	-	-	100%	-	-	-	100%
CICC Transpacific Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Transpacific Investment Management Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Capital Transpacific Investment Management Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Demeter Partners Ltd		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中国国际金融日本株式会社		日本	证券媒介业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Auto Hub Investment Limited	注 1	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	不适用	-	-	100%	不适用
Autotiger Investment Limited	注 1	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	不适用	-	-	100%	不适用
Bluesail Limited	注 1	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	不适用	-	-	100%	不适用
Jin Rui Investment Co. Limited	注 1	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	不适用	-	-	100%	不适用
Adlai Nortye Investment Limited	注 1	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	不适用	-	-	100%	不适用
MP CRM Investment Limited	注 1	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	不适用	-	-	100%	不适用
Swan Limited	注 1	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	不适用	-	-	100%	不适用
LWSPV	注 1	英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	不适用	-	-	100%	不适用

四、 企业合并及合并财务报表 - 续

1. 纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下： - 续

(1) 通过自行设立方式取得的子公司： - 续

注 1： 这些子公司为自 2021 年度开始纳入合并财务报表范围的子公司。

注 2： 这些子公司已于 2021 年办理注销。

注 3： 本集团对该子公司的间接持股比例为持有其管理股份比例。

(2) 非同一控制下企业合并取得的子公司：

被投资单位名称	注	注册地	业务性质	本公司持股比例				本公司表决权比例			
				直接		间接		直接		间接	
				2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
<u>以下为直接持股的子公司：</u>											
中金期货		西宁	期货经纪及资产管理业务	100%	100%	-	-	100%	100%	-	-
中金财富		深圳	财富管理及证券经纪业务	100%	100%	-	-	100%	100%	-	-
<u>以下为间接持股的子公司：</u>											
中金瑞石投资管理有限责任公司 (原中投瑞石投资管理有限责任公司)		深圳	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中投证券投资有限公司		北京	金融产品、股权等 另类投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
天琪期货		深圳	期货经纪业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
深圳前海中投天琪资本管理有限公司		深圳	期货风险管理试点业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中投长春创业投资基金管理有限公司	注 2	长春	私募股权投资业务	-	-	-	51%	-	-	-	51%
Ciccjazi Holdings Limited		英属维京群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%

四、 企业合并及合并财务报表 - 续

1. 纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下： - 续

(2) 非同一控制下企业合并取得的子公司： - 续

被投资单位名称	注	注册地	业务性质	本公司持股比例				本公司表决权比例			
				直接		间接		直接		间接	
				2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年	2021年	2020年
CICC Securities (HK) Limited		香港	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
Oceanfront Investments V Limited		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Financial Holdings Limited		英属维京群岛	投资控股业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
CICC Commodity Trading Limited		英属维京群岛	商品交易业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
China International Capital Corporation (Europe) GmbH (原 CICC Deutschland GmbH)		德国	投资银行业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
中金前海(深圳)私募股权基金管理有限公司		深圳	私募股权投资业务	-	-	55%	55%	-	-	55%	55%
中金前海(深圳)股权投资基金管理有限公司		深圳	私募股权投资业务	-	-	55%	55%	-	-	55%	55%
深圳前海金桥高成长壹号基金中心(有限合伙)		深圳	私募股权投资业务	-	-	55%	55%	-	-	55%	55%
深圳市中金前海睿麟基金管理中心(有限合伙)		深圳	私募股权投资业务	-	-	55%	55%	-	-	55%	55%
Qian Hai Golden Bridge Co., Limited		香港	私募股权投资业务	-	-	55%	55%	-	-	55%	55%
Qian Hai Golden Bridge Management Ltd.		英属开曼群岛	私募股权投资业务	-	-	55%	55%	-	-	55%	55%
Qianhai Golden Bridge Beta Co., Limited		英属维京群岛	私募股权投资业务	-	-	55%	55%	-	-	55%	55%
Novo Developments Société à responsabilité limitée		卢森堡	私募股权投资业务	-	-	100%	100%	-	-	100%	100%
北京科技创新投资管理有限公司(“北京科创”)	注 1	北京	私募股权投资业务	-	-	51%	不适用	-	-	51%	不适用

注 1： 该子公司为自 2021 年度开始纳入合并财务报表范围的子公司。

注 2： 该子公司已于 2021 年出售，不再纳入合并范围。

四、 企业合并及合并财务报表 - 续

2. 纳入本公司合并财务报表范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体信息披露于附注十五、1。

3. 合并范围发生变动的说明

3.1 非同一控制下企业合并

本公司之子公司中金资本于 2021 年 10 月以现金对价人民币 220,129,947 元作为合并成本对北京科创进行增资，增资后持股比例及表决权比例均为 51%，并取得控制权，因此将北京科创纳入合并范围。

中金资本对北京科创增资的交易价格基于北京中企华资产评估有限责任公司以 2020 年 12 月 31 日为评估基准日出具的《中金资本运营有限公司拟以非公开协议方式对北京科技创新投资管理有限公司进行增资扩股所涉及的北京科技创新投资管理有限公司股东全部权益价值资产评估报告》(中企华评报字(2021)第 1226 号)所确定的评估值为依据确定，前述评估报告已经《北京市人民政府国有资产监督管理委员会关于北京科技创新投资管理有限公司增资扩股资产评估项目予以核准的批复》(京国资产权[2021]22 号)核准。

中金资本将享有的北京科创可辨认净资产于合并日的公允价值低于合并成本的差额人民币 39,984,637 元确认为商誉。

3.2 新设子公司

于 2021 年度，本公司的全资子公司设立若干下属子公司，披露于附注四、1。本公司管理层认为本公司对这些新设立的子公司具有实际控制，故采用长期股权投资成本法进行核算，并将其纳入合并范围。于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，合并该等新设子公司的财务报表对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

3.3 子公司减少

于 2021 年度，本公司全资子公司的若干下属子公司清算注销、退伙或处置，披露于附注四、1。

3.4 合并结构化主体

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。本集团将本集团作为主要责任人身份行使投资决策权且所享有的可变回报在结构化主体总回报中占比较大的结构化主体纳入合并范围。由于以上考虑因素变动，导致每个会计期间纳入合并范围的结构化主体发生变动。于 2021 年 12 月 31 日，共有 168 个结构化主体纳入本集团财务报表的合并范围(2020 年 12 月 31 日：128 个)。本集团在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益信息参见附注十五、1。

五、 税项

1. 增值税及附加

本公司及中国境内子公司本年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。本公司及中国境内子公司主要按已缴纳增值税的 7%、3% 及 2% 分别缴纳城市维护建设税、教育费附加及地方教育附加。

本公司及中国境内子公司作为资产管理产品管理人运营资产管理产品过程中发生增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税。

2. 所得税

本公司及中国境内子公司适用《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》和《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》(国家税务总局公告[2012]57 号)，2021 年度法定税率为 25%(2020 年度：25%)。

本公司在中国香港的子公司 2021 年度适用的所得税税率 16.5%(2020 年度：16.5%)。其他境外的子公司按当地规定缴纳所得税。

六、 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

(1) 按类别列示：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	146,897	139,386
银行存款	134,923,545,452	95,706,534,714
其中：客户存款	75,326,077,957	51,654,067,435
公司存款	59,597,467,495	44,052,467,279
其他货币资金	57,536,917	30,028,676
小计	<u>134,981,229,266</u>	<u>95,736,702,776</u>
加：计提利息	125,108,799	80,077,737
减：减值准备	(279,829)	(168,508)
合计	<u><u>135,106,058,236</u></u>	<u><u>95,816,612,005</u></u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

1. 货币资金 - 续

(2) 按币种列示:

	2021年12月31日		
	原币金额	折算汇率	折人民币金额
库存现金:			
人民币	32,616	1.00000	32,616
美元	13,850	6.37570	88,303
港币	10,554	0.81760	8,629
其他(注)			17,349
小计			<u>146,897</u>
客户资金存款:			
人民币	57,466,230,943	1.00000	57,466,230,943
美元	817,359,641	6.37570	5,211,239,863
港币	8,624,137,441	0.81760	7,051,094,772
其他(注)			90,813,581
小计			<u>69,819,379,159</u>
客户信用资金存款:			
人民币	5,506,698,798	1.00000	<u>5,506,698,798</u>
小计			<u>5,506,698,798</u>
客户存款合计			<u>75,326,077,957</u>
公司自有资金存款:			
人民币	37,654,815,523	1.00000	37,654,815,523
美元	2,588,548,178	6.37570	16,503,806,618
港币	3,518,176,745	0.81760	2,876,461,307
其他(注)			2,040,108,500
小计			<u>59,075,191,948</u>
公司信用资金存款:			
人民币	522,275,547	1.00000	<u>522,275,547</u>
小计			<u>522,275,547</u>
公司存款合计			<u>59,597,467,495</u>
银行存款合计			<u>134,923,545,452</u>
其他货币资金:			
人民币	57,536,917	1.00000	<u>57,536,917</u>
小计			<u>57,536,917</u>
加: 计提利息			125,108,799
减: 减值准备			(279,829)
合计			<u>135,106,058,236</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

1. 货币资金 - 续

(2) 按币种列示： - 续

	2020年12月31日		
	原币金额	折算汇率	折人民币金额
库存现金：			
人民币	21,623	1.00000	21,623
美元	14,350	6.52490	93,632
港币	6,904	0.84164	5,811
其他(注)			18,320
小计			<u>139,386</u>
客户资金存款：			
人民币	37,097,018,477	1.00000	37,097,018,477
美元	524,342,740	6.52490	3,421,283,944
港币	5,790,417,617	0.84164	4,873,447,083
其他(注)			165,749,510
小计			<u>45,557,499,014</u>
客户信用资金存款：			
人民币	6,096,568,421	1.00000	6,096,568,421
小计			<u>6,096,568,421</u>
客户存款合计			<u>51,654,067,435</u>
公司自有资金存款：			
人民币	29,931,784,802	1.00000	29,931,784,802
美元	1,545,429,022	6.52490	10,083,769,826
港币	3,773,540,410	0.84164	3,175,962,551
其他(注)			371,163,476
小计			<u>43,562,680,655</u>
公司信用资金存款：			
人民币	489,786,624	1.00000	489,786,624
小计			<u>489,786,624</u>
公司存款合计			<u>44,052,467,279</u>
银行存款合计			<u>95,706,534,714</u>
其他货币资金：			
人民币	30,028,676	1.00000	30,028,676
小计			<u>30,028,676</u>
加：计提利息			80,077,737
减：减值准备			(168,508)
合计			<u>95,816,612,005</u>

注： 其他外币主要为欧元、英镑、新加坡元、日元、澳元、瑞士法郎、加拿大元等。

于2021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835,105,292元(2020年12月31日：人民币427,049,392元)。使用受限制的银行存款主要包括本集团为资产管理业务持有的风险准备金存款和代非经纪业务客户持有的临时性存款。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

1. 货币资金 - 续

(2) 按币种列示： - 续

于 2021 年 12 月 31 日，本集团存放在境外的货币资金折合人民币 33,978,729,681 元(2020 年 12 月 31 日：折合人民币 22,482,220,735 元)，主要是本公司及子公司在境外的银行存款。

2. 结算备付金

(1) 按类别列示：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
客户备付金	15,695,281,262	9,284,976,413
公司备付金	6,372,900,707	3,006,847,606
小计	<u>22,068,181,969</u>	<u>12,291,824,019</u>
加：计提利息	6,244,997	3,351,141
合计	<u>22,074,426,966</u>	<u>12,295,175,160</u>

(2) 按币种列示：

	2021 年 12 月 31 日		
	<u>原币金额</u>	<u>折算汇率</u>	<u>折人民币金额</u>
客户普通备付金：			
人民币	14,104,197,463	1.00000	14,104,197,463
美元	23,012,022	6.37570	146,717,749
港币	266,084,750	0.81760	217,550,892
小计			<u>14,468,466,104</u>
客户信用备付金：			
人民币	1,226,815,158	1.00000	1,226,815,158
小计			<u>1,226,815,158</u>
客户备付金合计			<u>15,695,281,262</u>
公司普通备付金：			
人民币	6,049,115,592	1.00000	6,049,115,592
美元	7,567,120	6.37570	48,245,687
港币	150,131,541	0.81760	122,747,548
小计			<u>6,220,108,827</u>
公司信用备付金：			
人民币	152,791,880	1.00000	152,791,880
小计			<u>152,791,880</u>
公司备付金合计			<u>6,372,900,707</u>
加：计提利息			6,244,997
合计			<u>22,074,426,966</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

2. 结算备付金 - 续

(2) 按币种列示： - 续

	2020年12月31日		
	原币金额	折算汇率	折人民币金额
客户普通备付金：			
人民币	7,131,891,399	1.00000	7,131,891,399
美元	24,622,365	6.52490	160,658,469
港币	520,200,643	0.84164	437,821,669
小计			<u>7,730,371,537</u>
客户信用备付金：			
人民币	1,554,604,876	1.00000	1,554,604,876
小计			<u>1,554,604,876</u>
客户备付金合计			<u>9,284,976,413</u>
公司普通备付金：			
人民币	2,692,728,873	1.00000	2,692,728,873
美元	8,623,836	6.52490	56,269,668
港币	158,805,622	0.84164	133,657,164
小计			<u>2,882,655,705</u>
公司信用备付金：			
人民币	124,191,901	1.00000	124,191,901
小计			<u>124,191,901</u>
公司备付金合计			<u>3,006,847,606</u>
加：计提利息			<u>3,351,141</u>
合计			<u>12,295,175,160</u>

3. 融资融券业务

(1) 融出资金

按交易对手分析：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
境内		
- 个人	32,149,370,756	27,817,955,823
- 机构	4,384,565,389	3,049,946,623
小计	<u>36,533,936,145</u>	<u>30,867,902,446</u>
境外		
- 个人	1,051,146,241	1,411,235,129
- 机构	1,054,551,284	1,060,786,248
小计	<u>2,105,697,525</u>	<u>2,472,021,377</u>
加：计提利息	1,001,389,159	681,692,892
减：减值准备	(161,966,115)	(136,803,436)
合计	<u>39,479,056,714</u>	<u>33,884,813,279</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

3. 融资融券业务 - 续

(1) 融出资金 - 续

按账龄分析：

账龄	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	比例
1 - 3 个月(含 3 个月)	19,388,104,653	48.91%	(79,939,296)	49.35%
3 - 6 个月(含 6 个月)	7,947,782,037	20.05%	(32,396,606)	20.00%
6 - 12 个月(含 12 个月)	4,654,533,185	11.74%	(18,716,433)	11.56%
12 个月以上	7,650,602,954	19.30%	(30,913,780)	19.09%
合计	39,641,022,829	100.00%	(161,966,115)	100.00%

账龄	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	比例
1 - 3 个月(含 3 个月)	18,347,126,326	53.93%	(73,061,868)	53.41%
3 - 6 个月(含 6 个月)	8,310,190,522	24.43%	(33,663,640)	24.61%
6 - 12 个月(含 12 个月)	2,491,550,896	7.32%	(10,170,613)	7.43%
12 个月以上	4,872,748,971	14.32%	(19,907,315)	14.55%
合计	34,021,616,715	100.00%	(136,803,436)	100.00%

(2) 融出证券

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
以自有证券作为融出证券的交易性金融资产	2,753,557,470	2,931,885,022
以转融通融入证券作为融出证券的	8,508,509,784	5,479,610,031
合计	11,262,067,254	8,411,495,053

于 2021 年 12 月 31 日，本集团融券业务无违约情况(2020 年 12 月 31 日：无)。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

3. 融资融券业务 - 续

(3) 融资融券业务收到的担保物信息：

	担保物公允价值	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股票	124,939,879,833	102,655,533,418
基金	11,192,319,708	5,758,757,056
资金	7,441,888,372	4,629,138,045
债券	247,429,455	116,697,735
合计	<u>143,821,517,368</u>	<u>113,160,126,254</u>

于2021年12月31日，本集团融出资金业务强制平仓后客户尚未归还款项金额为人民币21,197,120元(2020年12月31日：人民币19,464,907元)。

4. 衍生金融工具

	2021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	6,390,000,000	93,610,591	-
- 货币衍生工具	565,774,000	16,827,830	-
非套期工具			
- 利率衍生工具	242,441,578,342	1,171,561,161	(1,111,387,288)
- 货币衍生工具	190,415,232,394	1,304,156,273	(1,346,933,865)
- 权益衍生工具	434,621,453,927	11,666,573,674	(15,423,808,261)
- 信用衍生工具	3,335,399,000	28,522,231	(12,751,155)
- 其他衍生工具(注)	47,966,982,401	466,303,899	(350,093,069)
合计	<u>925,736,420,064</u>	<u>14,747,555,659</u>	<u>(18,244,973,638)</u>
减：已结算		<u>(183,326,996)</u>	<u>110,966,130</u>
净头寸		<u>14,564,228,663</u>	<u>(18,134,007,508)</u>

	2020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	9,590,000,000	147,610,386	-
非套期工具			
- 利率衍生工具	405,563,762,807	610,719,055	(666,826,709)
- 货币衍生工具	122,152,208,668	1,925,466,923	(3,427,667,304)
- 权益衍生工具	301,153,269,581	9,045,945,509	(20,693,731,679)
- 信用衍生工具	1,228,896,500	10,146,455	(10,762,169)
- 其他衍生工具(注)	54,619,624,733	609,631,600	(585,781,254)
合计	<u>894,307,762,289</u>	<u>12,349,519,928</u>	<u>(25,384,769,115)</u>
减：已结算		<u>(38,256,092)</u>	<u>702,234,478</u>
净头寸		<u>12,311,263,836</u>	<u>(24,682,534,637)</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

注： 其他衍生工具主要包括商品期权、商品期货等。

衍生金融工具的名义本金仅指在资产负债表日尚未完成的交易量，并不代表本集团所承担的风险数额。

在当日无负债结算制度下，本集团于中国大陆交易的期货合约的持仓损益已于当日结算。于 2021 年 12 月 31 日，本集团持有的未到期商品期货合约和国债期货合约形成的衍生金融资产为人民币 183,326,996 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 38,256,092 元)；持有的未到期股指期货合约形成的衍生金融负债为人民币 110,966,130 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 702,234,478 元)。

(1) 套期工具

(a) 公允价值套期

本集团利用公允价值套期来应对由于市场利率波动导致金融负债公允价值变化所带来的影响。对部分已发行的公司债券及次级债券的利率风险以利率互换合约作为套期工具。

公允价值套期产生的损益如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
净收益：		
- 利率衍生工具	(3,871,167)	3,333,399
- 被套期风险对应的被套期项目	30,725,835	26,865,606
合计	<u>26,854,668</u>	<u>30,199,005</u>

本集团指定为公允价值套期的套期工具名义金额按剩余到期日分析如下：

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>			合计
	<u>6 个月以内 (含 6 个月)</u>	<u>6 至 12 个月 (含 12 个月)</u>	<u>12 个月以上</u>	
利率衍生工具	<u>1,550,000,000</u>	<u>2,920,000,000</u>	<u>1,920,000,000</u>	<u>6,390,000,000</u>
	<u>2020 年 12 月 31 日</u>			
	<u>6 个月以内 (含 6 个月)</u>	<u>6 至 12 个月 (含 12 个月)</u>	<u>12 个月以上</u>	合计
利率衍生工具	<u>1,400,000,000</u>	<u>2,000,000,000</u>	<u>6,190,000,000</u>	<u>9,590,000,000</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

4. 衍生金融工具 - 续

(1) 套期工具 - 续

(a) 公允价值套期 - 续

本集团在公允价值套期策略中被套期风险敞口的具体信息列示如下：

<u>应付债券</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
被套期项目账面价值	6,559,631,222	9,878,977,040
被套期项目公允价值调整的累计金额	122,669,430	207,364,163

(b) 境外经营净投资套期

本集团的合并资产负债表受到本公司的记账本位币与子公司的记账本位币之间折算差额造成的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团利用外汇远期合约对部分境外经营进行净投资套期。在套期关系中，本集团将远期合约的远期要素和即期要素分开，只将即期要素的价值变动指定为套期工具。2021年度无套期无效部分(2020年度：不适用)。

于2021年12月31日，套期工具产生的累计净收益共计人民币19,772,308元(2020年12月31日：不适用)，计入其他综合收益；2021年度，远期合约远期要素相关的净收益共计人民币14,572,332元(2020年度：不适用)，计入当期损益。

截至2021年12月31日，本集团指定为境外经营净投资套期的套期工具名义金额为人民币565,774,000元(2020年12月31日：不适用)，剩余到期日在6个月以内。

5. 存出保证金

(1) 按类别列示：

	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2020年</u> <u>12月31日</u>
交易保证金	12,189,337,311	11,112,641,511
履约保证金	348,088,248	583,786,881
信用保证金	93,851,130	71,345,474
小计	<u>12,631,276,689</u>	<u>11,767,773,866</u>
加：计提利息	636,075	550,069
合计	<u><u>12,631,912,764</u></u>	<u><u>11,768,323,935</u></u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

5. 存出保证金 - 续

(2) 按币种列示:

	2021年12月31日		
	原币金额	折算汇率	折人民币金额
交易保证金:			
人民币	11,558,686,855	1.00000	11,558,686,855
美元	3,352,747	6.37570	21,376,109
港币	741,503,394	0.81760	606,253,175
其他(注)			3,021,172
小计			12,189,337,311
履约保证金:			
人民币	348,088,248	1.00000	348,088,248
小计			348,088,248
信用保证金:			
人民币	93,851,130	1.00000	93,851,130
小计			93,851,130
加: 计提利息			636,075
合计			12,631,912,764

	2020年12月31日		
	原币金额	折算汇率	折人民币金额
交易保证金:			
人民币	10,396,726,415	1.00000	10,396,726,415
美元	3,686,479	6.52490	24,053,907
港币	821,205,192	0.84164	691,159,138
其他(注)			702,051
小计			11,112,641,511
履约保证金:			
人民币	583,786,881	1.00000	583,786,881
小计			583,786,881
信用保证金:			
人民币	71,345,474	1.00000	71,345,474
小计			71,345,474
加: 计提利息			550,069
合计			11,768,323,935

注: 其他外币主要为新加坡元等。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

6. 应收款项

(1) 按性质分析：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应收交易款项	43,111,765,949	41,104,785,042
其中：应收经纪商及结算所	15,703,026,871	16,137,020,600
应收衍生品交易款	25,359,108,397	21,908,770,749
应收证券借贷保证金	1,997,173,863	3,058,816,926
应收资产及基金管理费	1,448,802,510	1,310,345,227
应收承销及咨询费	1,178,055,128	1,296,068,783
应收席位租金	262,339,248	195,405,526
其他	319,639,028	212,101,324
小计	<u>46,320,601,863</u>	<u>44,118,705,902</u>
减：减值准备	<u>(577,721,275)</u>	<u>(624,931,217)</u>
账面价值	<u>45,742,880,588</u>	<u>43,493,774,685</u>

(2) 按账龄分析：

账龄	2021年12月31日			
	账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	比例
1年以内(含1年)	45,024,675,488	97.21%	(218,683,813)	37.86%
1-2年(含2年)	770,316,421	1.66%	(63,912,118)	11.06%
2-3年(含3年)	227,291,657	0.49%	(105,037,551)	18.18%
3年以上	298,318,297	0.64%	(190,087,793)	32.90%
合计	<u>46,320,601,863</u>	<u>100.00%</u>	<u>(577,721,275)</u>	<u>100.00%</u>

账龄	2020年12月31日			
	账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	比例
1年以内(含1年)	42,357,168,020	96.00%	(206,675,937)	33.08%
1-2年(含2年)	1,317,021,385	2.99%	(197,759,198)	31.64%
2-3年(含3年)	141,947,812	0.32%	(94,563,609)	15.13%
3年以上	302,568,685	0.69%	(125,932,473)	20.15%
合计	<u>44,118,705,902</u>	<u>100.00%</u>	<u>(624,931,217)</u>	<u>100.00%</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

7. 买入返售金融资产

(1) 按金融资产种类列示：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股票	8,183,892,199	9,584,321,028
债券	17,543,357,356	8,987,319,233
其中：标准券	11,270,516,914	6,808,623,688
金融债	2,215,462,035	330,955,857
企业债	649,884,442	639,992,688
中期票据	304,040,000	588,415,000
同业存单	2,302,328,000	100,000,000
国债和地方债	801,125,965	21,056,000
其他	-	498,276,000
小计	<u>25,727,249,555</u>	<u>18,571,640,261</u>
加：计提利息	200,697,853	161,673,667
减：减值准备	(69,453,349)	(302,616,780)
账面价值	<u>25,858,494,059</u>	<u>18,430,697,148</u>

(2) 按业务类别列示：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股票质押式回购	7,869,409,359	9,210,613,536
约定购回式证券交易	-	260,102
债券质押式回购	16,853,472,913	8,652,123,688
债券买断式回购	689,884,443	335,195,545
其他	314,482,840	373,447,390
小计	<u>25,727,249,555</u>	<u>18,571,640,261</u>
加：计提利息	200,697,853	161,673,667
减：减值准备	(69,453,349)	(302,616,780)
账面价值	<u>25,858,494,059</u>	<u>18,430,697,148</u>

(3) 按担保物的公允价值列示：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
担保物	48,706,057,222	43,423,699,202
其中：可出售或可再次向外抵押的担保物	685,372,663	327,883,596
其中：已再次向外抵押的担保物	589,729,851	241,325,481

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

7. 买入返售金融资产 - 续

(4) 股票质押式回购、约定购回式证券交易按剩余期限分析：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 个月(含 1 个月)	1,071,523,626	478,404,912
1 - 3 个月(含 3 个月)	1,067,800,000	679,655,000
3 个月 - 1 年(含 1 年)	5,680,085,733	7,503,613,726
1 年以上	50,000,000	549,200,000
小计	<u>7,869,409,359</u>	<u>9,210,873,638</u>
加：计提利息	180,806,098	146,331,181
减：减值准备	(69,354,557)	(302,433,639)
账面价值	<u>7,980,860,900</u>	<u>9,054,771,180</u>

8. 交易性金融资产

(1) 交易性金融资产

	2021 年 12 月 31 日		2020 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	82,090,098,250	82,394,749,799	80,814,486,684	81,082,570,503
基金	83,775,430,234	80,010,077,360	45,604,916,098	44,784,651,188
股票/股权	127,749,329,593	124,208,254,114	110,920,199,702	102,330,170,642
其他	7,559,357,027	7,868,999,765	10,266,095,161	10,215,321,739
合计	<u>301,174,215,104</u>	<u>294,482,081,038</u>	<u>247,605,697,645</u>	<u>238,412,714,072</u>

(2) 于 2021 年 12 月 31 日，存在限售期限或有承诺条件的交易性金融资产的账面价值按投资品种列示如下：

种类	限制条件	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	质押	16,021,755,499	9,557,399,025
股票	质押	3,246,631,339	1,016,032,581
基金	质押	1,086,418,729	213,125,243
股票	存在限售期限	6,279,417,920	12,698,609,428
基金	存在限售期限	662,589,549	-
	以管理人身份认购的基金份额		
基金	承诺不退出	54,975,000	97,479,000
	以管理人身份认购的资产管理		
其他	计划份额在存续期内承诺不退出	9,683,000	-
合计		<u>27,361,471,036</u>	<u>23,582,645,277</u>

本集团持有的交易性金融资产用于融出证券的金额披露于附注六、3(2)。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

9. 其他债权投资

(1) 按类别列示：

	2021年12月31日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	8,688,000,000	156,185,840	34,954,899	8,879,140,739	-
地方债	2,553,967,920	64,109,758	27,267,893	2,645,345,571	(715,159)
企业债	13,921,099,891	420,485,946	35,383,400	14,376,969,237	(7,989,460)
同业存单	4,040,961,750	33,780,689	3,572,789	4,078,315,228	(1,913,884)
中期票据	5,665,000,000	116,659,335	32,379,447	5,814,038,782	(4,815,995)
金融债	6,888,461,274	190,354,696	33,952,798	7,112,768,768	(3,272,978)
其他	100,000,000	2,633,710	757,646	103,391,356	(67,561)
合计	<u>41,857,490,835</u>	<u>984,209,974</u>	<u>168,268,872</u>	<u>43,009,969,681</u>	<u>(18,775,037)</u>

	2020年12月31日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	454,500,000	19,121,685	(4,237,369)	469,384,316	-
地方债	3,679,967,920	103,113,890	(16,456,472)	3,766,625,338	(1,045,766)
企业债	16,240,160,350	737,186,727	36,895,470	17,014,242,547	(11,870,996)
同业存单	3,405,352,700	43,696,341	3,735,119	3,452,784,160	(973,263)
中期票据	5,670,000,000	99,277,849	5,148,649	5,774,426,498	(1,417,272)
金融债	6,439,607,315	194,261,820	8,407,598	6,642,276,733	(2,509,887)
其他	89,045,000	3,115,852	287,080	92,447,932	(349,738)
合计	<u>35,978,633,285</u>	<u>1,199,774,164</u>	<u>33,780,075</u>	<u>37,212,187,524</u>	<u>(18,166,922)</u>

其他债权投资的减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少在资产负债表中列示的账面价值。

(2) 于2021年12月31日，用于质押的其他债权投资的账面价值为人民币15,260,811,156元(2020年12月31日：人民币15,424,086,341元)。

10. 长期股权投资

(1) 按类别列示：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
对联营企业的投资	497,800,566	610,484,204
对合营企业的投资	589,135,019	578,368,662
合计	<u>1,086,935,585</u>	<u>1,188,852,866</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

10. 长期股权投资 - 续

(2) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团的长期股权投资情况如下：

(a) 联营企业：

被投资单位	核算方法	2021 年								2021 年 12 月 31 日 余额	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
		投资成本	1 月 1 日 余额	增加/(减少) 投资成本	权益法下确认 的投资收益	其他权益变动	其他综合收益 调整	宣告发放现金 股利或利润	其他				
浙商金汇信托股份有限公司(“浙商金汇”)	权益法	298	399	-	33	(1)	-	-	0	431	10.33%	注 1	注 1
北京金通港房地产开发有限公司(“金通港”)	权益法	28	27	-	(0)	-	-	-	-	27	1.00%	注 1	注 1
佳成新泰(北京)投资有限公司	权益法	10	6	-	(6)	-	-	-	-	-	51.00%	注 2	注 2
Trail Management	权益法	2	1	-	0	-	-	-	(0)	1	25.00%	25.00%	不适用
国新央企运营投资基金管理(广州)有限公司	权益法	10	24	-	8	-	-	(5)	-	27	10.00%	注 1	注 1
陕西股权交易中心股份有限公司	权益法	13	13	-	(1)	-	-	-	-	12	10.83%	注 1	注 1
中投长春国家光电信息创业投资基金(有限合伙)	权益法	-	28	(51)	1	-	-	-	22	-	注 6	注 6	注 6
深圳市中投金圆股权投资基金合伙企业(有限合伙)	权益法	-	0	(0)	-	-	-	-	-	-	注 6	注 6	注 6
北京中投金达投资管理中心(有限合伙)	权益法	-	0	(0)	0	-	-	-	0	-	注 6	注 6	注 6
长春中投金盛投资合伙企业(有限合伙)	权益法	-	112	(51)	9	-	-	-	(70)	-	注 6	注 6	注 6
合计		361	610	(102)	44	(1)	-	(5)	(48)	498			

被投资单位	核算方法	2020 年								2020 年 12 月 31 日 余额	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
		投资成本	1 月 1 日 余额	增加/(减少) 投资成本	权益法下确认 的投资收益	其他权益变动	其他综合收益 调整	宣告发放现金 股利或利润	其他				
浙商金汇	权益法	298	381	-	18	-	-	-	-	399	17.50%	注 1	注 1
金通港	权益法	28	27	-	(0)	-	-	-	-	27	1.00%	注 1	注 1
佳成新泰(北京)投资有限公司	权益法	10	8	-	(2)	-	-	-	-	6	51.00%	注 2	注 2
Trail Management	权益法	2	1	-	0	-	-	-	0	1	25.00%	25.00%	不适用
国新央企运营投资基金管理(广州)有限公司	权益法	10	18	-	8	-	-	(2)	-	24	10.00%	注 1	注 1
青海股权交易中心有限公司	权益法	-	17	-	0	-	-	-	(17)	-	5.93%	注 5	注 5
陕西股权交易中心股份有限公司	权益法	13	12	-	1	-	-	-	-	13	10.83%	注 1	注 1
中投长春国家光电信息创业投资基金(有限合伙)	权益法	51	63	-	(35)	-	-	-	-	28	21.00%	注 4	注 4
深圳市中投金圆股权投资基金合伙企业(有限合伙)	权益法	0	0	-	-	-	-	-	-	0	0.001%	注 4	注 4
北京中投金达投资管理中心(有限合伙)	权益法	0	0	(0)	(0)	-	-	-	-	0	0.33%	注 4	注 4
长春中投金盛投资合伙企业(有限合伙)	权益法	51	97	-	15	-	-	-	-	112	49.51%	注 4	注 4
北京中投新兴产业股权投资基金管理有限公司	权益法	-	-	(4)	-	-	-	-	4	-	注 7	注 7	注 7
合计		463	624	(4)	5	-	-	(2)	(13)	610			

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

10. 长期股权投资 - 续

(2) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团的长期股权投资情况如下： - 续

(b) 合营企业：

被投资单位	核算方法	2021 年		增加/(减少) 投资成本	权益法下确认 的投资收益	其他权益变动	其他 综合收益 调整	宣告发放现金 股利或利润	其他	2021 年		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
		投资成本	1 月 1 日 余额							人民币百万元	人民币百万元			
金腾科技信息(深圳)有限公司(“金腾科技”)	权益法	153	62	51	(64)	-	-	-	-	49	51.00%	注 2	注 2	
中金甲子(北京)私募投资基金管理有限公司 (“中金甲子”，原中金甲子(北京)投资基金管理有限公司)	权益法	13	41	-	62	-	-	-	-	103	51.00%	注 2	注 2	
CICC ALPHA Investment Group Limited	权益法	-	9	-	5	-	-	-	(0)	14	50.00%	50.00%	不适用	
金建(深圳)投资管理中心(有限合伙)	权益法	25	42	-	3	-	-	-	-	45	48.78%	48.78%	不适用	
国药中金(上海)私募股权投资管理有限公司 (“国药中金”)	权益法	3	35	-	1	-	-	(10)	-	26	51.00%	注 2	注 2	
浦泰宽立投资管理有限公司(“浦泰宽立”)	权益法	1	0	-	(0)	-	-	-	-	0	25.00%	注 8	注 8	
KCA Capital Partners	权益法	0	1	-	(0)	-	-	-	(0)	1	55.00%	注 2	注 2	
中金鑫智(上海)私募股权投资管理有限公司	权益法	7	6	1	6	-	-	(3)	-	10	65.00%	注 2	注 2	
河南中金汇融私募基金管理有限公司	权益法	10	12	-	4	-	-	-	-	16	50.00%	50.00%	不适用	
Krane Funds Advisors, LLC	权益法	258	169	-	39	-	-	-	(4)	204	50.10%	注 2	注 2	
Global Bridge Capital I GP, LLC	权益法	6	36	-	19	-	-	-	(1)	54	50.00%	50.00%	不适用	
Global Bridge Capital Management, LLC	权益法	-	20	-	7	-	-	-	(0)	27	50.00%	50.00%	不适用	
宁波厚文投资管理有限公司	权益法	8	8	-	0	-	-	-	-	8	51.00%	注 2	注 2	
中电中金(厦门)电子产业私募股权投资管理有限公司	权益法	5	12	-	3	-	-	-	-	15	51.00%	注 2	注 2	
联通中金私募股权投资管理(深圳)有限公司	权益法	5	7	-	2	-	-	-	-	9	51.00%	注 2	注 2	
财信中金(湖南)私募股权投资管理有限公司	权益法	10	-	10	(2)	-	-	-	-	8	51.00%	注 2	注 2	
深圳市中投金瑞新兴产业股权投资合伙企业(有限合伙)	权益法	-	68	(52)	17	-	-	-	(33)	-	注 6	注 6	注 6	
吉林中投科技成果转化创业投资合伙企业(有限合伙)	权益法	-	50	(54)	2	-	-	-	2	-	注 6	注 6	注 6	
合计		504	578	(44)	104	-	-	(13)	(36)	589				

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

10. 长期股权投资 - 续

(2) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团的长期股权投资情况如下： - 续

(b) 合营企业： - 续

被投资单位	核算方法	2020 年		增加/(减少) 投资成本	权益法下确认 的投资收益	其他权益变动	其他 综合收益 调整	宣告发放现金 股利或利润	其他	2020 年		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
		投资成本	1 月 1 日 余额							人民币百万元	人民币百万元			
金腾科技	权益法	102	-	102	(40)	-	-	-	-	62	51.00%	注 2	注 2	
中金甲子(北京)投资基金管理有限公司	权益法	13	45	-	10	-	-	(14)	-	41	51.00%	注 2	注 2	
CICC ALPHA Investment Group Limited	权益法	-	8	-	2	-	-	-	(1)	9	50.00%	50.00%	不适用	
金建(深圳)投资管理中心(有限合伙)	权益法	25	31	-	11	-	-	-	-	42	48.78%	48.78%	不适用	
国药中金	权益法	3	34	-	2	-	-	(1)	-	35	51.00%	注 2	注 2	
浦泰宽立	权益法	1	-	-	(0)	-	-	-	-	0	25.00%	注 8	注 8	
KCA Capital Partners	权益法	0	2	-	(1)	-	0	-	(0)	1	55.00%	注 2	注 2	
中金鑫智(上海)私募股权投资管理有限公司	权益法	5	3	2	1	-	-	(0)	-	6	65.00%	注 2	注 2	
河南中金汇融私募基金管理有限公司	权益法	10	8	-	4	-	-	-	-	12	50.00%	50.00%	不适用	
Krane Funds Advisors, LLC	权益法	258	202	-	(21)	-	-	-	(12)	169	50.10%	注 2	注 2	
Global Bridge Capital I GP, LLC	权益法	6	43	-	(4)	-	-	-	(3)	36	50.00%	50.00%	不适用	
Global Bridge Capital Management, LLC	权益法	-	14	-	7	-	-	-	(1)	20	50.00%	50.00%	不适用	
宁波厚文投资管理有限公司	权益法	8	8	-	(0)	-	-	-	-	8	51.00%	注 2	注 2	
中电中金(厦门)电子产业私募股权投资管理有限公司	权益法	5	9	-	3	-	-	-	-	12	51.00%	注 2	注 2	
联通中金私募股权投资管理(深圳)有限公司	权益法	5	4	-	3	-	-	-	-	7	51.00%	注 2	注 2	
深圳市中投金瑞新兴产业股权投资合伙企业(有限合伙)	权益法	52	79	-	(11)	-	-	-	-	68	31.83%	注 3	注 3	
吉林中投科技成果转化创业投资合伙企业(有限合伙)	权益法	54	54	-	(4)	-	-	-	-	50	52.94%	注 2	注 2	
合计		547	544	104	(38)	-	0	(15)	(17)	578				

注 1： 本集团分别持有这些企业低于 20.00% 的股权，但在董事会中拥有席位，能够对这些企业的经营决策产生重大影响，因此将这些企业作为本集团的联营企业。

注 2： 本集团分别持有这些企业 50.00% 以上的股权，但不拥有主导这些企业相关活动的权力，因此这些企业不由本集团控制，不作为子公司纳入本集团合并财务报表的合并范围。

注 3： 由于本集团在该企业的投资决策委员会中委派了多名成员，且在该企业担任普通合伙人，根据企业的决策机制，本集团能够与其他方对该企业形成共同控制，因此将其作为本集团的合营企业。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

10. 长期股权投资 - 续

(2) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团的长期股权投资情况如下： - 续

注 4： 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，但不拥有主导这些合伙企业相关活动的权力，不形成控制，因此将其作为本集团的联营企业。

注 5： 2020 年度因对青海股权交易中心有限公司表决权变化，本集团不再对其具有重大影响，将其分类至交易性金融资产核算。

注 6： 这些企业已于 2021 年注销或处置。

注 7： 该企业已于 2020 年处置。

注 8： 根据浦泰宽立的公司章程，董事会的重大决议均需要董事会成员一致同意方可通过，中金浦成在董事会席位中占有一位，形成共同控制，因此该企业为合营企业。

(3) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团对联营企业及合营企业投资分析如下：

	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
主要联营企业及合营企业	480,154,856	461,610,847
其他联营企业及合营企业	606,780,729	727,242,019
合计	<u>1,086,935,585</u>	<u>1,188,852,866</u>

(a) 主要联营企业及合营企业基本情况：

截至 2021 年 12 月 31 日止本集团主要联营企业及合营企业情况如下：

<u>被投资单位名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u> 人民币百万元	<u>本集团持股比例</u>	<u>本集团表决权比例</u>
浙商金汇	杭州	信托业务	2,880	10.33%	10(2)注 1
金腾科技	深圳	信息技术服务	500	51.00%	10(2)注 2

截至 2020 年 12 月 31 日止本集团主要联营企业及合营企业情况如下：

<u>被投资单位名称</u>	<u>注册地</u>	<u>业务性质</u>	<u>注册资本</u> 人民币百万元	<u>本集团持股比例</u>	<u>本集团表决权比例</u>
浙商金汇	杭州	信托业务	1,700	17.50%	10(2)注 1
金腾科技	深圳	信息技术服务	500	51.00%	10(2)注 2

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

10. 长期股权投资 - 续

(3) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团对联营企业及合营企业投资分析如下： - 续

(a) 主要联营企业及合营企业基本情况： - 续

下表列示了本集团主要联营企业及合营企业的主要财务信息，该等联营企业及合营企业的主要财务信息是在投资时的公允价值的基础上按统一会计政策进行调整后的金额：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
浙商金汇		
资产	4,526,101,883	2,681,511,107
负债	355,327,056	400,057,759
净资产	4,170,774,827	2,281,453,348
营业收入	533,258,877	509,623,208
净利润	189,563,750	105,924,119
综合收益总额	189,563,750	105,924,119
持股比例	10.33%	17.50%
按持股比例计算的净资产份额	<u>430,835,247</u>	<u>399,254,336</u>
对浙商金汇投资的账面价值	<u>430,835,247</u>	<u>399,254,336</u>
	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
金腾科技		
资产	189,865,289	185,800,654
负债	93,160,173	63,532,985
净资产	96,705,116	122,267,669
营业收入	27,130,050	-
净亏损	(125,562,552)	(77,732,331)
综合收益总额	(125,562,552)	(77,732,331)
持股比例	51.00%	51.00%
按持股比例计算的净资产份额	<u>49,319,609</u>	<u>62,356,511</u>
对金腾科技投资的账面价值	<u>49,319,609</u>	<u>62,356,511</u>

(b) 采用权益法核算的其他联营企业及合营企业的汇总信息如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
投资账面价值合计	606,780,729	727,242,019
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润/(亏损)	178,629,729	(11,690,273)
- 综合收益总额	178,629,729	(11,586,995)

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

11. 固定资产

(1) 账面价值

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
固定资产原价	2,117,275,483	1,820,137,286
减：累计折旧	(1,436,802,371)	(1,304,938,586)
合计	<u>680,473,112</u>	<u>515,198,700</u>

(2) 固定资产增减变动表

	办公设备	家具及 其他设备	运输工具	房屋及建筑物	合计
成本					
2020年1月1日余额	1,481,439,154	104,438,927	54,751,668	91,329,992	1,731,959,741
处置子公司转出	(4,496,590)	(37,147)	(593,130)	-	(5,126,867)
本年增加	216,248,401	7,830,289	360,080	1,391,695	225,830,465
本年减少	(84,484,221)	(5,605,381)	(33,261,678)	-	(123,351,280)
汇率变动的的影响	(8,112,852)	(1,055,326)	(6,595)	-	(9,174,773)
2020年12月31日及 2021年1月1日余额	<u>1,600,593,892</u>	<u>105,571,362</u>	<u>21,250,345</u>	<u>92,721,687</u>	<u>1,820,137,286</u>
收购子公司转入	1,303,344	917,435	-	-	2,220,779
本年增加	411,826,489	25,086,388	-	-	436,912,877
本年减少	(118,562,250)	(6,854,388)	(10,854,540)	-	(136,271,178)
汇率变动的的影响	(4,416,986)	(1,307,295)	-	-	(5,724,281)
2021年12月31日余额	<u>1,890,744,489</u>	<u>123,413,502</u>	<u>10,395,805</u>	<u>92,721,687</u>	<u>2,117,275,483</u>
累计折旧					
2020年1月1日余额	(1,065,069,036)	(72,650,171)	(45,328,010)	(37,124,241)	(1,220,171,458)
处置子公司转出	3,960,597	14,859	593,130	-	4,568,586
本年计提	(190,552,412)	(11,449,962)	(2,018,424)	(4,361,097)	(208,381,895)
本年减少	79,246,758	5,141,517	29,582,897	-	113,971,172
汇率变动的的影响	5,047,892	20,522	6,595	-	5,075,009
2020年12月31日及 2021年1月1日余额	<u>(1,167,366,201)</u>	<u>(78,923,235)</u>	<u>(17,163,812)</u>	<u>(41,485,338)</u>	<u>(1,304,938,586)</u>
收购子公司转入	(979,879)	(389,617)	-	-	(1,369,496)
本年计提	(244,230,810)	(12,794,005)	(344,880)	(4,450,571)	(261,820,266)
本年减少	111,529,437	6,309,389	9,128,295	-	126,967,121
汇率变动的的影响	3,929,987	428,869	-	-	4,358,856
2021年12月31日余额	<u>(1,297,117,466)</u>	<u>(85,368,599)</u>	<u>(8,380,397)</u>	<u>(45,935,909)</u>	<u>(1,436,802,371)</u>
账面价值					
2021年12月31日余额	<u>593,627,023</u>	<u>38,044,903</u>	<u>2,015,408</u>	<u>46,785,778</u>	<u>680,473,112</u>
2020年12月31日余额	<u>433,227,691</u>	<u>26,648,127</u>	<u>4,086,533</u>	<u>51,236,349</u>	<u>515,198,700</u>

- (a) 于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团尚未办理产权手续的房屋及建筑物的账面价值分别为人民币185万元和人民币191万元。
- (b) 于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团不存在重大的所有权受到限制的固定资产，不存在重大的持有待售的固定资产。
- (c) 于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团在建工程完工转入固定资产的原值分别为人民币473万元和人民币119万元。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

12. 在建工程

	装修、改造工程	办公楼	合计
成本			
2020年1月1日余额	6,514,139	-	6,514,139
本年增加	37,606,190	21,217,791	58,823,981
本年转出	(28,000,836)	-	(28,000,836)
2020年12月31日及2021年1月1日余额	16,119,493	21,217,791	37,337,284
本年增加	110,162,878	135,366,734	245,529,612
本年转出	(93,430,044)	-	(93,430,044)
2021年12月31日余额	32,852,327	156,584,525	189,436,852
账面价值			
2021年12月31日余额	32,852,327	156,584,525	189,436,852
2020年12月31日余额	16,119,493	21,217,791	37,337,284

13. 使用权资产

	房屋及建筑物	设备	合计
账面原值			
2020年1月1日余额	2,023,843,309	891,449	2,024,734,758
本年增加	317,109,121	74,410	317,183,531
本年减少	(116,914,915)	-	(116,914,915)
汇率变动的影响	(32,033,979)	(87,992)	(32,121,971)
2020年12月31日及2021年1月1日余额	2,192,003,536	877,867	2,192,881,403
收购子公司转入	58,017,322	-	58,017,322
处置子公司转出	(2,066,509)	-	(2,066,509)
本年增加	1,609,171,350	-	1,609,171,350
本年减少	(609,719,980)	-	(609,719,980)
汇率变动的影响	(15,266,792)	(23,022)	(15,289,814)
2021年12月31日余额	3,232,138,927	854,845	3,232,993,772
累计折旧			
2020年1月1日余额	(535,523,833)	(349,805)	(535,873,638)
本年增加	(568,695,032)	(162,125)	(568,857,157)
本年减少	92,838,106	-	92,838,106
汇率变动的影响	8,767,756	58,773	8,826,529
2020年12月31日及2021年1月1日余额	(1,002,613,003)	(453,157)	(1,003,066,160)
收购子公司转入	(30,620,253)	-	(30,620,253)
处置子公司转出	1,606,446	-	1,606,446
本年增加	(658,081,165)	(156,625)	(658,237,790)
本年减少	395,439,400	-	395,439,400
汇率变动的影响	7,687,383	13,310	7,700,693
2021年12月31日余额	(1,286,581,192)	(596,472)	(1,287,177,664)
账面价值			
2021年12月31日余额	1,945,557,735	258,373	1,945,816,108
2020年12月31日余额	1,189,390,533	424,710	1,189,815,243

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

13. 使用权资产 - 续

2021 年度，本集团计入当期损益的简化处理的短期租赁费用及低价值资产租赁费用合计为人民币 86,612,764 元(2020 年度：人民币 29,823,722 元)，与租赁相关的总现金流出为人民币 863,668,568 元(2020 年度：人民币 634,214,025 元)。

14. 无形资产

	<u>土地使用权</u>	<u>交易席位费</u>	<u>其他无形资产</u>	<u>合计</u>
成本				
2020 年 1 月 1 日余额	1,266,558,879	164,008,627	464,406,367	1,894,973,873
处置子公司转出	-	(885,930)	(1,553,999)	(2,439,929)
本年增加	-	-	138,846,908	138,846,908
本年减少	-	-	(3,926,177)	(3,926,177)
汇率变动的影响	-	(9,850)	(44,348)	(54,198)
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日余额	<u>1,266,558,879</u>	<u>163,112,847</u>	<u>597,728,751</u>	<u>2,027,400,477</u>
收购子公司转入	-	-	1,259,638	1,259,638
本年增加	-	-	277,487,101	277,487,101
本年减少	-	-	(5,536,526)	(5,536,526)
汇率变动的影响	-	(12,020)	(30,225)	(42,245)
2021 年 12 月 31 日余额	<u>1,266,558,879</u>	<u>163,100,827</u>	<u>870,908,739</u>	<u>2,300,568,445</u>
累计摊销				
2020 年 1 月 1 日余额	(151,911,128)	(100,890,344)	(244,246,505)	(497,047,977)
处置子公司转出	-	-	1,520,400	1,520,400
本年计提	(32,910,658)	(8,597,500)	(107,214,047)	(148,722,205)
本年减少	-	-	3,445,863	3,445,863
汇率变动的影响	-	-	17,736	17,736
2020 年 12 月 31 日及 2021 年 1 月 1 日余额	<u>(184,821,786)</u>	<u>(109,487,844)</u>	<u>(346,476,553)</u>	<u>(640,786,183)</u>
收购子公司转入	-	-	(315,970)	(315,970)
本年计提	(32,910,658)	(8,580,000)	(144,934,193)	(186,424,851)
本年减少	-	-	5,228,358	5,228,358
汇率变动的影响	-	-	19,692	19,692
2021 年 12 月 31 日余额	<u>(217,732,444)</u>	<u>(118,067,844)</u>	<u>(486,478,666)</u>	<u>(822,278,954)</u>
账面价值				
2021 年 12 月 31 日余额	<u>1,048,826,435</u>	<u>45,032,983</u>	<u>384,430,073</u>	<u>1,478,289,491</u>
2020 年 12 月 31 日余额	<u>1,081,737,093</u>	<u>53,625,003</u>	<u>251,252,198</u>	<u>1,386,614,294</u>

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团不存在重大的所有权受到限制的无形资产。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

15. 商誉

(1) 商誉变动情况

被投资单位名称	2021 年			2021 年	
	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日	减值准备
中金财富(注 1)	1,582,678,646	-	-	1,582,678,646	-
北京科创(注 2)	-	39,984,637	-	39,984,637	-
合计	<u>1,582,678,646</u>	<u>39,984,637</u>	<u>-</u>	<u>1,622,663,283</u>	<u>-</u>

被投资单位名称	2020 年			2020 年	
	1月1日	本年增加	本年减少	12月31日	减值准备
中金财富(注 1)	<u>1,582,678,646</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,582,678,646</u>	<u>-</u>

注 1： 本公司于 2017 年支付股份对价人民币 16,700,695,000 元作为合并成本收购了中金财富。对价与本公司享有的中金财富可辨认净资产公允价值的差额为人民币 1,582,678,646 元，确认为与财富管理资产组相关的商誉。

注 2： 本公司之子公司中金资本于 2021 年支付现金对价人民币 220,129,947 元作为合并成本对北京科创进行增资，增资后占北京科创股权比例为 51%，取得控制权，并将其纳入合并范围。对价与中金资本享有的北京科创可辨认净资产公允价值的差额为人民币 39,984,637 元，确认为商誉。

(2) 商誉的减值

财富管理资产组可收回金额按其预计未来现金流的现值确定。未来现金流基于管理层批准的未来特定期间的财务预算(包括基于资产组的过往表现及管理层对市场发展的未来预期而确定的预测收入及预测利润率)，未来特定期间后的现金流量使用估计的长期增长率 3.0%(2020 年：3.0%)而推测，本集团采用的税前折现率为 16.0%(2020 年 12 月 31 日：18.9%)。由于收购北京科创产生的商誉并不重大，因此未披露减值分析详情。

本集团于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日执行了年度商誉减值测试。由于前述资产组的可收回金额高于其账面价值，故无需确认相关商誉减值。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

16. 递延所得税资产/(负债)

(1) 已确认递延所得税资产/(负债)

						2021年12月31日				
	2021年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	收购子公司 转入/产生	汇率变动 的影响	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	1,286,938,753	469,560,114	-	5,259,609	(259,787)	1,761,498,689	1,761,498,689	7,327,471,102	-	-
可抵扣亏损	65,048,404	(55,693,352)	-	15,516,134	(1,096,610)	23,774,576	23,774,576	369,680,591	-	-
固定资产累计折旧及其他资产摊销	(29,798,976)	(34,582,015)	-	-	(36,346)	(64,417,337)	1,966,994	11,115,954	(66,384,331)	(265,537,324)
交易性金融工具公允价值变动	(282,134,833)	(512,782,147)	-	(608,438)	(11,059)	(795,536,477)	37,931,705	151,751,623	(833,468,182)	(3,395,979,569)
其他债权投资公允价值变动	(4,795,623)	-	(42,162,889)	-	153,867	(46,804,645)	11,904,446	72,148,158	(58,709,091)	(234,836,364)
减值准备	192,516,052	(69,759,884)	(444,878)	-	(370,024)	121,941,266	121,941,266	529,237,465	-	-
收购子公司产生的公允价值调整	(167,194,386)	3,252,243	-	(46,919)	-	(163,989,062)	-	-	(163,989,062)	(655,956,248)
其他	220,367,309	140,147,605	-	-	2,234	360,517,148	364,844,020	1,470,381,316	(4,326,872)	(17,307,488)
小计	<u>1,280,946,700</u>	<u>(59,857,436)</u>	<u>(42,607,767)</u>	<u>20,120,386</u>	<u>(1,617,725)</u>	<u>1,196,984,158</u>	<u>2,323,861,696</u>	<u>9,931,786,209</u>	<u>(1,126,877,538)</u>	<u>(4,569,616,993)</u>
递延所得税抵销							(695,222,304)	(2,840,247,380)	695,222,304	2,840,247,380
合计							<u>1,628,639,392</u>	<u>7,091,538,829</u>	<u>(431,655,234)</u>	<u>(1,729,369,613)</u>

						2020年12月31日				
	2020年 1月1日	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	汇率变动的 影响		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	830,304,832	457,384,927	-	(751,006)		1,286,938,753	1,286,938,753	5,165,933,852	-	-
可抵扣亏损	33,729,748	34,680,521	-	(3,361,865)		65,048,404	65,048,404	333,446,843	-	-
固定资产累计折旧及其他资产摊销	(30,173,159)	429,382	-	(55,199)		(29,798,976)	1,709,895	9,465,269	(31,508,871)	(126,035,484)
交易性金融工具公允价值变动	(78,058,586)	(204,197,972)	-	121,725		(282,134,833)	225,082,043	900,328,172	(507,216,876)	(2,033,409,059)
其他债权投资公允价值变动	(53,438,968)	-	48,518,724	124,621		(4,795,623)	7,288,066	29,152,264	(12,083,689)	(57,458,200)
减值准备	57,335,066	137,306,696	(474,066)	(1,651,644)		192,516,052	191,252,622	793,758,553	1,263,430	7,348,840
收购子公司产生的公允价值调整	(174,993,509)	7,799,123	-	-		(167,194,386)	-	-	(167,194,386)	(668,777,544)
其他	143,851,131	76,525,564	-	(9,386)		220,367,309	237,935,468	954,381,457	(17,568,159)	(72,889,863)
小计	<u>728,556,555</u>	<u>509,928,241</u>	<u>48,044,658</u>	<u>(5,582,754)</u>		<u>1,280,946,700</u>	<u>2,015,255,251</u>	<u>8,186,466,410</u>	<u>(734,308,551)</u>	<u>(2,951,221,310)</u>
递延所得税抵销							(227,640,886)	(913,231,062)	227,640,886	913,231,062
合计							<u>1,787,614,365</u>	<u>7,273,235,348</u>	<u>(506,667,665)</u>	<u>(2,037,990,248)</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

16. 递延所得税资产/(负债) - 续

(2) 未确认递延所得税资产明细

	可抵扣暂时性差异	
	2021年 12月31日	2020年 12月31日
可抵扣亏损	1,363,035,550	1,308,446,047
其他	170,303,739	196,827,414
合计	<u>1,533,339,289</u>	<u>1,505,273,461</u>

(3) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

年份	2021年 12月31日	2020年 12月31日
2021年	不适用	745,653
2022年	9,509,321	9,187,974
2023年	4,259,335	4,266,880
2024年	13,883,707	13,885,224
2025年	29,208,113	1,812,542
2026年	22,528,478	-
2027年及以后年度	1,283,646,596	1,278,547,774
合计	<u>1,363,035,550</u>	<u>1,308,446,047</u>

17. 其他资产

	注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
长期待摊费用	(1)	266,319,599	197,322,848
待摊费用		86,721,425	93,979,576
其他应收款	(2)	816,712,732	625,042,561
其他		352,238,861	197,498,016
合计		<u>1,521,992,617</u>	<u>1,113,843,001</u>

(1) 长期待摊费用

	2021年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
经营租入固定资产改良支出	195,862,340	173,885,813	(107,790,594)	261,957,559
其他	1,460,508	4,269,785	(1,368,253)	4,362,040
合计	<u>197,322,848</u>	<u>178,155,598</u>	<u>(109,158,847)</u>	<u>266,319,599</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

17. 其他资产 - 续

(1) 长期待摊费用 - 续

	2020 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
经营租入固定资产改良支出	211,204,298	61,556,411	(76,898,369)	195,862,340
其他	2,204,605	405,369	(1,149,466)	1,460,508
合计	<u>213,408,903</u>	<u>61,961,780</u>	<u>(78,047,835)</u>	<u>197,322,848</u>

(2) 其他应收款

(a) 按性质分析:

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收租赁及其他押金	242,435,920	150,211,057
贷款	279,892,051	282,113,222
其他	311,960,861	369,369,348
小计	<u>834,288,832</u>	<u>801,693,627</u>
减: 减值准备	<u>(17,576,100)</u>	<u>(176,651,066)</u>
账面价值	<u>816,712,732</u>	<u>625,042,561</u>

(b) 按账龄分析:

账龄	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内(含 1 年)	683,371,264	81.91%	(1,503,003)	8.55%
1 - 2 年(含 2 年)	20,883,721	2.50%	(1,195,127)	6.80%
2 - 3 年(含 3 年)	16,322,470	1.96%	(8,561,007)	48.71%
3 年以上	113,711,377	13.63%	(6,316,963)	35.94%
合计	<u>834,288,832</u>	<u>100.00%</u>	<u>(17,576,100)</u>	<u>100.00%</u>

账龄	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额		减值准备	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内(含 1 年)	430,625,338	53.72%	(8,209,993)	4.65%
1 - 2 年(含 2 年)	196,226,893	24.48%	(159,320,261)	90.19%
2 - 3 年(含 3 年)	55,429,699	6.91%	(2,240,465)	1.27%
3 年以上	119,411,697	14.89%	(6,880,347)	3.89%
合计	<u>801,693,627</u>	<u>100.00%</u>	<u>(176,651,066)</u>	<u>100.00%</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

18. 减值准备

(1) 按项目划分：

	附注	2021 年					汇率变动 及其他	2021 年
		1 月 1 日余额	本年计提	本年转回	本年核销	12 月 31 日余额		
货币资金减值准备	六、1	168,508	279,726	(168,317)	-	(88)	279,829	
融出资金减值准备	六、3	136,803,436	71,125,958	(45,629,316)	-	(333,963)	161,966,115	
应收款项减值准备	六、6	624,931,217	253,643,525	(299,664,287)	(17)	(1,189,163)	577,721,275	
买入返售金融资产减值准备	六、7	302,616,780	18,560,403	(251,723,834)	-	-	69,453,349	
其他债权投资减值准备	六、9	18,166,922	15,387,896	(14,618,527)	-	(161,254)	18,775,037	
其他应收款减值准备	六、17(2)	176,651,066	404,358	(155,631,895)	(151,672)	(3,695,757)	17,576,100	
信用减值准备合计		<u>1,259,337,929</u>	<u>359,401,866</u>	<u>(767,436,176)</u>	<u>(151,689)</u>	<u>(5,380,225)</u>	<u>845,771,705</u>	

	附注	2020 年					汇率变动 及其他	2020 年
		1 月 1 日余额	本年计提	本年转回	本年核销	12 月 31 日余额		
货币资金减值准备	六、1	294,558	262,517	(382,185)	-	(6,382)	168,508	
融出资金减值准备	六、3	42,952,110	117,717,211	(5,756,338)	-	(18,109,547)	136,803,436	
应收款项减值准备	六、6	233,301,015	427,290,104	(28,077,351)	(5,901,123)	(1,681,428)	624,931,217	
买入返售金融资产减值准备	六、7	30,598,140	302,216,301	(15,162,161)	(15,035,500)	-	302,616,780	
其他债权投资减值准备	六、9	17,043,688	14,652,303	(12,811,275)	-	(717,794)	18,166,922	
其他应收款减值准备	六、17(2)	27,507,090	174,121,235	(1,275,070)	(10,775,635)	(12,926,554)	176,651,066	
信用减值准备合计		<u>351,696,601</u>	<u>1,036,259,671</u>	<u>(63,464,380)</u>	<u>(31,712,258)</u>	<u>(33,441,705)</u>	<u>1,259,337,929</u>	

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团无其他资产减值准备。

(2) 金融工具及其他项目预期信用损失准备情况：

	2021 年 12 月 31 日			
	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)	合计
货币资金减值准备	279,829	-	-	279,829
融出资金减值准备	161,966,115	-	-	161,966,115
应收款项减值准备	205,226,414	53,744,945	318,749,916	577,721,275
买入返售金融资产减值准备	41,204,100	-	28,249,249	69,453,349
其他债权投资减值准备	18,216,690	558,347	-	18,775,037
其他应收款减值准备	515,946	6,223,027	10,837,127	17,576,100
合计	<u>427,409,094</u>	<u>60,526,319</u>	<u>357,836,292</u>	<u>845,771,705</u>

	2020 年 12 月 31 日			
	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)	合计
货币资金减值准备	168,508	-	-	168,508
融出资金减值准备	131,830,972	4,832,093	140,371	136,803,436
应收款项减值准备	243,346,795	59,555,430	322,028,992	624,931,217
买入返售金融资产减值准备	41,298,123	7,386,813	253,931,844	302,616,780
其他债权投资减值准备	18,166,922	-	-	18,166,922
其他应收款减值准备	2,649,607	7,142,670	166,858,789	176,651,066
合计	<u>437,460,927</u>	<u>78,917,006</u>	<u>742,959,996</u>	<u>1,259,337,929</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

19. 应付短期融资款

	注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
收益凭证	(1)	15,121,477,870	19,683,669,800
短期公司债	(2)	5,000,000,000	-
结构性票据	(3)	1,762,243,471	5,884,269,327
短期融资券	(4)	1,000,000,000	-
中期票据	(5)	-	803,260,708
小计		<u>22,883,721,341</u>	<u>26,371,199,835</u>
加：计提利息			
其中：收益凭证		51,422,773	92,036,857
短期公司债		40,963,789	-
结构性票据		11,513,970	27,082,943
短期融资券		2,235,616	-
中期票据		-	2,250,830
合计		<u>22,989,857,489</u>	<u>26,492,570,465</u>

(1) 收益凭证

票面利率	2021年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	重分类至 应付债券(注)	2021年 12月31日余额
0.00% - 11.02%	<u>19,775,706,657</u>	<u>47,872,317,839</u>	<u>(38,391,344)</u>	<u>(52,234,509,769)</u>	<u>(202,222,740)</u>	<u>15,172,900,643</u>
票面利率	2020年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	重分类至 应付债券(注)	2020年 12月31日余额
0.00% - 11.02%	<u>14,590,818,072</u>	<u>61,155,882,718</u>	<u>8,707,077</u>	<u>(55,625,339,603)</u>	<u>(354,361,607)</u>	<u>19,775,706,657</u>

注： 已发行的短期收益凭证因收益凭证持有人行使展期权而重分类至已发行的长期收益凭证。

本集团发行的收益凭证的票面利率分为：

- 固定利率，年利率为 1.50%至 7.90%不等；
- 固定利率加浮动利率；
- 浮动利率。

浮动利率基于沪深 300 指数、中证 500 指数等股票指数、个股、大宗商品价格或美元指数计算。此类收益凭证的收益率基于挂钩标的在合约规定期间的市场表现，浮动收益划分至衍生金融工具核算。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

19. 应付短期融资款 - 续

(2) 短期公司债

债券名称	起息日期	到期日期	发行金额	票面利率	2021年		利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2021年
					1月1日余额	本年发行				12月31日余额
21中财S1	09/08/2021	09/08/2022	2,000,000,000	2.68%	-	2,000,000,000	20,042,181	-	-	2,020,042,181
21中财S2	24/09/2021	24/09/2022	3,000,000,000	2.85%	-	3,000,000,000	20,921,608	-	-	3,020,921,608
合计					-	5,000,000,000	40,963,789	-	-	5,040,963,789

(3) 结构性票据

名称	2021年		利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2021年
	1月1日余额	本年发行				12月31日余额
结构性票据(注)	5,911,352,270	2,232,650,401	(15,568,973)	(6,268,914,105)	(85,762,152)	1,773,757,441

名称	2020年		利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2020年
	1月1日余额	本年发行				12月31日余额
结构性票据(注)	6,649,516,797	10,529,132,195	(40,654,932)	(10,773,425,640)	(453,216,150)	5,911,352,270

注： 该等结构性票据票面年利率范围为 0.25% 至 3.80% 不等，发行期限为 21 天至 365 天不等。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

19. 应付短期融资款 - 续

(4) 短期融资券

名称	起息日期	到期日期	发行金额	票面利率	2021年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2021年 12月31日余额
21 中金公司 CP001	29/11/2021	25/2/2022	1,000,000,000	2.55%	-	1,000,000,000	2,235,616	-	-	1,002,235,616

(5) 中期票据

债券名称	起息日期	到期日期	发行金额	票面利率	2021年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2021年 12月31日余额
中期票据(注)	28/09/2020	27/09/2021	1.23 亿美元	1.05%	805,511,538	-	(2,250,830)	(797,042,400)	(6,218,308)	-
债券名称	起息日期	到期日期	发行金额	票面利率	2020年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2020年 12月31日余额
中期票据(注)	28/09/2020	27/09/2021	1.23 亿美元	1.05%	-	840,864,640	2,250,830	-	(37,603,932)	805,511,538

注： 本集团已于 2021 年 9 月 27 日兑付该中期票据。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

20. 拆入资金

	注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
从银行拆入的资金		50,516,199,330	33,796,181,995
转融通融入资金	(1)	500,000,000	200,000,000
从非银行金融机构拆入的资金		200,000,000	300,000,000
小计		<u>51,216,199,330</u>	<u>34,296,181,995</u>
加：计提利息		261,079,348	220,232,700
合计		<u>51,477,278,678</u>	<u>34,516,414,695</u>

(1) 转融通融入资金的剩余期限和利率区间分析：

	2021年12月31日		2020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)	100,000,000	2.80%	100,000,000	2.80%
1-3个月(含3个月)	400,000,000	2.80%	100,000,000	2.80%
小计	<u>500,000,000</u>		<u>200,000,000</u>	
加：计提利息	793,333		544,444	
合计	<u>500,793,333</u>		<u>200,544,444</u>	

21. 交易性金融负债

	2021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负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
权益	2,755,876,401	34,162,624,317	36,918,500,718
债权	823,345,819	526,215,128	1,349,560,947
基金及其他	658,725,019	-	658,725,019
合计	<u>4,237,947,239</u>	<u>34,688,839,445</u>	<u>38,926,786,684</u>
	2020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负债	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	合计
权益	5,904,122,584	33,251,717,178	39,155,839,762
债权	1,066,167,906	1,542,983,452	2,609,151,358
基金及其他	1,126,558,207	-	1,126,558,207
合计	<u>8,096,848,697</u>	<u>34,794,700,630</u>	<u>42,891,549,327</u>

注： 交易性金融负债中的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的标的主要是权益工具，且公允价值与股票、指数挂钩。

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值并未发生由于本集团自身信用风险变化导致的重大变动。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

22. 卖出回购金融资产款

(1) 按金融资产种类列示:

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
企业债	1,857,523,312	6,672,043,949
中期票据	1,417,293,958	4,487,923,508
同业存单	1,647,000,000	3,209,700,220
金融债	3,577,550,167	3,119,244,977
国债和地方债	1,461,349,382	1,950,380,670
其他	6,410,304,013	5,631,120,028
小计	<u>16,371,020,832</u>	<u>25,070,413,352</u>
加: 计提利息	5,050,119	30,670,471
合计	<u>16,376,070,951</u>	<u>25,101,083,823</u>

(2) 按业务类别列示:

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
质押式卖出回购	10,833,699,510	16,085,237,184
买断式卖出回购	4,936,415,322	5,217,747,168
债券质押式报价回购	600,906,000	267,429,000
其他	-	3,500,000,000
小计	<u>16,371,020,832</u>	<u>25,070,413,352</u>
加: 计提利息	5,050,119	30,670,471
合计	<u>16,376,070,951</u>	<u>25,101,083,823</u>

(3) 债券质押式报价回购的剩余期限和利率区间分析:

	2021年12月31日		2020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)	<u>600,906,000</u>	1.60%-9.15%	<u>267,429,000</u>	0.35%-7.00%
小计	<u>600,906,000</u>		<u>267,429,000</u>	
加: 计提利息	614,651		257,298	
合计	<u>601,520,651</u>		<u>267,686,298</u>	

(4) 按担保物的公允价值列示:

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
债券	14,471,305,962	20,814,273,845
股票	3,235,356,339	796,987,463
其他	-	3,634,642,491
合计	<u>17,706,662,301</u>	<u>25,245,903,799</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

23. 代理买卖证券款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
普通经纪业务		
- 个人	33,581,982,873	29,994,345,597
- 机构	51,224,518,628	32,036,382,772
小计	<u>84,806,501,501</u>	<u>62,030,728,369</u>
信用业务		
- 个人	4,338,345,138	4,172,717,290
- 机构	4,284,287,574	4,440,062,548
小计	<u>8,622,632,712</u>	<u>8,612,779,838</u>
加：计提利息	<u>16,031,094</u>	<u>11,672,249</u>
合计	<u>93,445,165,307</u>	<u>70,655,180,456</u>

24. 代理承销证券款

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
股票	<u>7,304,310,900</u>	<u>-</u>

25. 应付职工薪酬

	2021年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期及长期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	8,414,585,031	12,007,792,241	(9,495,278,748)	10,927,098,524
社会保险费	19,248,456	331,101,789	(341,095,222)	9,255,023
其中：医疗保险费	18,261,312	213,684,637	(223,822,326)	8,123,623
补充医疗保险费	-	105,183,564	(105,183,564)	-
工伤医疗保险费	361,518	4,422,413	(4,269,462)	514,469
生育保险费	625,626	7,720,113	(7,728,808)	616,931
其他	-	91,062	(91,062)	-
住房公积金	17,930,023	305,875,920	(295,354,345)	28,451,598
工会经费和职工教育经费	37,615,458	47,347,031	(33,332,041)	51,630,448
其他	202,946	59,429,301	(51,837,634)	7,794,613
小计	<u>8,489,581,914</u>	<u>12,751,546,282</u>	<u>(10,216,897,990)</u>	<u>11,024,230,206</u>
设定提存计划：				
其中：基本养老保险费	13,616,817	403,214,698	(380,823,239)	36,008,276
失业保险费	1,000,657	11,940,932	(11,371,547)	1,570,042
企业年金缴费	1,095,583	125,895,790	(106,650,405)	20,340,968
小计	<u>15,713,057</u>	<u>541,051,420</u>	<u>(498,845,191)</u>	<u>57,919,286</u>
辞退福利	81,669,404	33,933,298	(28,887,114)	86,715,588
合计	<u>8,586,964,375</u>	<u>13,326,531,000</u>	<u>(10,744,630,295)</u>	<u>11,168,865,080</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

25. 应付职工薪酬 - 续

	2020 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期及长期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	5,323,775,651	10,071,663,790	(6,980,854,410)	8,414,585,031
社会保险费	15,094,754	219,522,126	(215,368,424)	19,248,456
其中：医疗保险费	14,079,023	128,497,437	(124,315,148)	18,261,312
补充医疗保险费	-	84,885,933	(84,885,933)	-
工伤医疗保险费	390,114	1,149,799	(1,178,395)	361,518
生育保险费	625,617	4,905,349	(4,905,340)	625,626
其他	-	83,608	(83,608)	-
住房公积金	14,402,736	213,523,758	(209,996,471)	17,930,023
工会经费和职工教育经费	21,380,751	37,867,925	(21,633,218)	37,615,458
其他	770,013	40,494,810	(41,061,877)	202,946
小计	<u>5,375,423,905</u>	<u>10,583,072,409</u>	<u>(7,468,914,400)</u>	<u>8,489,581,914</u>
设定提存计划：				
其中：基本养老保险费	12,113,983	140,855,869	(139,353,035)	13,616,817
失业保险费	931,285	4,538,502	(4,469,130)	1,000,657
企业年金缴费	1,199,042	27,105,363	(27,208,822)	1,095,583
小计	<u>14,244,310</u>	<u>172,499,734</u>	<u>(171,030,987)</u>	<u>15,713,057</u>
辞退福利	90,243,590	19,938,661	(28,512,847)	81,669,404
合计	<u>5,479,911,805</u>	<u>10,775,510,804</u>	<u>(7,668,458,234)</u>	<u>8,586,964,375</u>

26. 应交税费

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	979,703,792	915,619,202
个人所得税	171,644,373	204,273,552
增值税	166,496,703	173,276,935
城市维护建设税	12,084,321	13,269,175
教育费附加及地方教育附加	8,639,350	9,519,467
代扣代缴客户个人所得税及其他	258,601,039	508,383,130
合计	<u>1,597,169,578</u>	<u>1,824,341,461</u>

27. 应付款项

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付交易款项	134,781,241,379	78,737,749,542
其中：应付衍生业务款项	122,114,401,362	74,258,724,790
其他	127,622,034	537,101,194
合计	<u>134,908,863,413</u>	<u>79,274,850,736</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

28. 合同负债

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
投资银行业务	200,707,492	86,228,079
资产及基金管理业务	192,423,929	79,043,664
其他	19,819,453	5,656,537
合计	<u>412,950,874</u>	<u>170,928,280</u>

29. 租赁负债

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
房屋及建筑物	2,002,637,088	1,204,434,599
办公设备	258,338	424,673
合计	<u>2,002,895,426</u>	<u>1,204,859,272</u>

2021年度，本集团租赁负债适用的增量借款利率加权平均利率为3.60%(2020年度:4.46%)。

于2021年12月31日，本集团已承诺但尚未开始的租赁平均不可撤销租赁期为3年至6年(2020年12月31日:2年至5年)，未来未折现合约现金流金额为人民币5.07亿元(2020年12月31日:人民币1.82亿元)。

30. 应付债券

	注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
公司债券	(1)	103,538,574,669	73,360,187,333
次级债券	(2)	26,516,690,620	24,538,799,324
中期票据	(3)	25,461,182,563	22,790,541,327
金融债券	(4)	2,500,000,000	2,500,000,000
长期收益凭证	(5)	-	3,241,009,800
小计		<u>158,016,447,852</u>	<u>126,430,537,784</u>
加: 计提利息			
其中: 公司债券		1,770,852,575	1,045,156,424
次级债券		568,525,592	363,649,805
中期票据		121,842,249	63,919,194
金融债券		30,881,507	30,881,507
长期收益凭证		-	66,816,138
合计		<u>160,508,549,775</u>	<u>128,000,960,852</u>
公允价值		163,078,293,731	127,825,070,661

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(1) 公司债券：

债券名称	起息日期	到期日期	付息方式	发行金额	票面利率	2021年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2021年 12月31日余额
16 中金 01(b)	18/07/2016	18/07/2021	按年支付	3,000,000,000	3.58%	2,923,108,092	-	(47,108,092)	(2,876,000,000)	-	-
16 中金 02(c)	18/07/2016	18/07/2023	按年支付	1,000,000,000	3.29%	1,015,052,877	-	(15,052,877)	(1,000,000,000)	-	-
16 中金 04(d)	27/10/2016	27/10/2023	按年支付	900,000,000	3.13%	905,093,753	-	(5,093,753)	(900,000,000)	-	-
17 中金 03	08/05/2017	08/05/2022	按年支付	1,000,000,000	5.19%	1,039,819,840	-	5,070,214	-	(14,169,351)	1,030,720,703
18 中金 02(k)	26/01/2018	26/01/2021	按年支付	1,000,000,000	5.70%	1,053,487,398	-	(37,421,339)	(1,000,000,000)	(16,066,059)	-
18 中金 04(m)	24/04/2018	24/04/2021	按年支付	1,000,000,000	4.94%	1,034,778,011	-	(21,214,544)	(1,000,000,000)	(13,563,467)	-
18 中金 06(o)	28/06/2018	28/06/2021	按年支付	1,000,000,000	5.30%	1,026,731,144	-	(18,438,798)	(1,000,000,000)	(8,292,346)	-
19 中金 04(p)	21/11/2019	21/11/2025	按年支付	1,500,000,000	3.52%	1,505,930,959	-	-	-	-	1,505,930,959
20 中金 F1(q)	26/02/2020	26/02/2025	按年支付	4,000,000,000	3.20%	4,108,361,644	-	-	-	-	4,108,361,644
20 中金 G1(r)	03/04/2020	03/04/2026	按年支付	1,500,000,000	2.89%	1,532,304,658	-	-	-	-	1,532,304,658
20 中金 G2(s)	03/04/2020	03/04/2027	按年支付	1,000,000,000	3.25%	1,024,219,178	-	-	-	-	1,024,219,178
20 中金 G3(t)	06/05/2020	06/05/2026	按年支付	3,300,000,000	2.37%	3,351,211,479	-	-	-	-	3,351,211,479
20 中金 G4(u)	06/05/2020	06/05/2027	按年支付	700,000,000	2.88%	713,200,658	-	-	-	-	713,200,658
20 中金 F2(v)	28/05/2020	28/05/2025	按年支付	3,000,000,000	2.95%	3,052,615,069	-	-	-	-	3,052,615,069
20 中金 G5(w)	22/06/2020	22/06/2026	按年支付	1,500,000,000	3.10%	1,524,460,274	-	-	-	-	1,524,460,274
20 中金 F3(x)	24/07/2020	24/07/2025	按年支付	3,000,000,000	3.80%	3,049,972,603	-	-	-	-	3,049,972,603
20 中金 07(y)	10/09/2020	10/09/2025	按年支付	5,000,000,000	3.78%	5,057,476,712	-	-	-	-	5,057,476,712
20 中金 09(z)	23/09/2020	23/09/2025	按年支付	5,000,000,000	3.80%	5,051,013,699	-	-	-	-	5,051,013,699
20 中金 11(aa)	19/10/2020	19/10/2023	按年支付	2,500,000,000	3.50%	2,517,500,000	-	-	-	-	2,517,500,000
20 中金 12(ab)	19/10/2020	19/10/2025	按年支付	2,500,000,000	3.74%	2,518,700,000	-	-	-	-	2,518,700,000
20 中金 13(ac)	28/10/2020	28/10/2023	按年支付	2,000,000,000	3.48%	2,012,203,836	-	-	-	-	2,012,203,836
20 中金 14(ad)	28/10/2020	28/10/2025	按年支付	3,000,000,000	3.68%	3,019,357,808	-	-	-	-	3,019,357,808
20 中金 F4(ae)	14/12/2020	14/12/2023	按年支付	2,500,000,000	3.85%	2,504,482,877	-	-	-	-	2,504,482,877
20 中金 F5(af)	14/12/2020	14/12/2025	按年支付	2,500,000,000	4.09%	2,504,762,329	-	-	-	-	2,504,762,329
21 中金 F1(aq)	18/01/2021	18/01/2024	按年支付	2,500,000,000	3.55%	-	2,500,000,000	84,373,288	-	-	2,584,373,288
21 中金 F2(ar)	18/01/2021	18/01/2026	按年支付	2,500,000,000	3.75%	-	2,500,000,000	89,126,712	-	-	2,589,126,712
21 中金 F3(as)	04/03/2021	04/03/2024	按年支付	1,500,000,000	3.60%	-	1,500,000,000	44,679,452	-	-	1,544,679,452
21 中金 F4(at)	04/03/2021	04/03/2026	按年支付	2,000,000,000	3.82%	-	2,000,000,000	63,213,151	-	-	2,063,213,151
21 中金 G1(au)	16/03/2021	16/03/2026	按年支付	2,000,000,000	3.58%	-	2,000,000,000	56,887,671	-	-	2,056,887,671
21 中金 G2	16/03/2021	16/03/2031	按年支付	2,000,000,000	4.10%	-	2,000,000,000	65,150,685	-	-	2,065,150,685
21 中金 G3(av)	25/03/2021	25/03/2026	按年支付	1,500,000,000	3.51%	-	1,500,000,000	40,533,288	-	-	1,540,533,288
21 中金 G4	25/03/2021	25/03/2031	按年支付	2,500,000,000	4.07%	-	2,500,000,000	78,333,562	-	-	2,578,333,562
21 中金 F5(aw)	13/04/2021	13/04/2024	按年支付	1,000,000,000	3.43%	-	1,000,000,000	24,620,822	-	-	1,024,620,822
21 中金 F6(ax)	13/04/2021	13/04/2026	按年支付	3,500,000,000	3.70%	-	3,500,000,000	92,601,370	-	-	3,592,601,370

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(1) 公司债券： - 续

债券名称	起息日期	到期日期	付息方式	发行金额	票面利率	2021年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2021年 12月31日余额
21 中金 G5(ay)	16/08/2021	16/08/2026	按年支付	1,000,000,000	3.04%	-	1,000,000,000	11,410,411	-	-	1,011,410,411
21 中金 G6(az)	16/08/2021	16/08/2028	按年支付	1,500,000,000	3.39%	-	1,500,000,000	19,086,164	-	-	1,519,086,164
21 中金 G7	08/12/2021	08/12/2024	按年支付	2,500,000,000	2.97%	-	2,500,000,000	4,678,767	-	-	2,504,678,767
21 中金 G8	08/12/2021	08/12/2031	按年支付	1,000,000,000	3.68%	-	1,000,000,000	2,318,904	-	-	1,002,318,904
17 中投 F2	18/07/2017	18/07/2022	按年支付	1,000,000,000	5.10%	1,023,334,247	-	(2,407)	-	2,407	1,023,334,247
18 中投 01(ah)	23/03/2018	23/03/2021	按年支付	1,000,000,000	5.95%	1,046,280,749	-	(46,345,867)	(1,000,000,000)	65,118	-
18 中投 03(aj)	21/09/2018	21/09/2021	按年支付	1,000,000,000	4.99%	1,013,896,731	-	(13,994,182)	(1,000,000,000)	97,451	-
19 中投 01	22/04/2019	22/04/2022	按年支付	2,000,000,000	4.22%	2,058,563,227	-	(3,981)	-	133,436	2,058,692,682
19 中财 01(ak)	16/10/2019	16/10/2024	按年支付	3,000,000,000	3.58%	3,020,477,755	-	(948,462)	-	939,284	3,020,468,577
20 中财 G1(al)	16/01/2020	16/01/2025	按年支付	2,000,000,000	3.44%	2,065,594,368	-	(1,897,763)	-	793,230	2,064,489,835
20 中财 F1(am)	09/04/2020	09/04/2025	按年支付	3,000,000,000	3.17%	3,069,566,301	-	(2,834,675)	-	933,991	3,067,665,617
20 中财 F2	28/07/2020	28/07/2023	按年支付	2,000,000,000	3.80%	2,032,690,411	-	(1,890,377)	-	876,051	2,031,676,085
20 中财 G2(an)	21/10/2020	21/10/2025	按年支付	2,000,000,000	3.77%	2,014,873,425	-	(1,647,802)	-	369,446	2,013,595,069
20 中财 G3	21/10/2020	21/10/2025	按年支付	1,000,000,000	4.20%	1,008,284,932	-	(824,057)	-	183,369	1,007,644,244
20 中财 G5(ao)	24/11/2020	24/11/2025	按年支付	1,000,000,000	3.98%	1,004,143,562	-	(756,594)	-	155,831	1,003,542,799
20 中财 G6(ap)	15/12/2020	15/12/2025	按年支付	1,000,000,000	3.85%	1,001,793,151	-	(756,533)	-	147,969	1,001,184,587
21 中财 G1(ba)	26/03/2021	26/03/2024	按年支付	2,000,000,000	3.44%	-	2,000,000,000	50,004,311	-	759,312	2,050,763,623
21 中财 G2(bb)	26/03/2021	26/03/2026	按年支付	3,000,000,000	3.65%	-	3,000,000,000	82,686,792	-	278,146	3,082,964,938
21 中财 G3(bc)	22/04/2021	22/04/2026	按年支付	3,000,000,000	3.55%	-	3,000,000,000	72,499,121	-	257,032	3,072,756,153
21 中财 G4	22/04/2021	22/04/2026	按年支付	2,000,000,000	3.84%	-	2,000,000,000	50,482,119	-	411,708	2,050,893,827
21 中财 G5(bd)	09/12/2021	09/12/2026	按年支付	3,000,000,000	3.06%	-	3,000,000,000	4,171,450	-	74,778	3,004,246,228
合计						<u>74,405,343,757</u>	<u>40,000,000,000</u>	<u>725,696,151</u>	<u>(9,776,000,000)</u>	<u>(45,612,664)</u>	<u>105,309,427,244</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(1) 公司债券： - 续

债券名称	起息日期	到期日期	付息方式	发行金额	票面利率	2020年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2020年 12月31日余额
16 中金 01(b)	18/07/2016	18/07/2021	按年支付	3,000,000,000	3.58%	2,922,826,008	-	282,084	-	-	2,923,108,092
16 中金 02(c)	18/07/2016	18/07/2023	按年支付	1,000,000,000	3.29%	1,015,052,877	-	-	-	-	1,015,052,877
16 中金 04(d)	27/10/2016	27/10/2023	按年支付	900,000,000	3.13%	905,093,753	-	-	-	-	905,093,753
17 中金 01(e)	20/01/2017	20/01/2020	按年支付	4,000,000,000	4.35%	4,165,686,653	-	(136,365,664)	(4,000,000,000)	(29,320,989)	-
17 中金 02(f)	08/05/2017	08/05/2020	按年支付	1,000,000,000	4.97%	1,032,496,932	-	(19,782,570)	(1,000,000,000)	(12,714,362)	-
17 中金 03	08/05/2017	08/05/2022	按年支付	1,000,000,000	5.19%	1,055,402,156	-	(8,917,013)	-	(6,665,303)	1,039,819,840
17 中金 04(g)	27/07/2017	27/07/2020	按年支付	2,000,000,000	4.78%	2,042,623,536	-	(24,900,930)	(2,000,000,000)	(17,722,606)	-
17 中金 05(h)	20/10/2017	20/10/2020	按年支付	2,000,000,000	5.13%	2,019,150,296	-	1,577,033	(2,000,000,000)	(20,727,329)	-
17 中金 06(i)	21/11/2017	21/11/2020	按年支付	2,500,000,000	5.45%	2,512,752,752	-	17,466,810	(2,500,000,000)	(30,219,562)	-
18 中金 01(j)	26/01/2018	26/01/2020	按年支付	1,000,000,000	5.58%	1,052,245,432	-	(40,513,328)	(1,000,000,000)	(11,732,104)	-
18 中金 02(k)	26/01/2018	26/01/2021	按年支付	1,000,000,000	5.70%	1,062,144,259	-	(2,461,455)	-	(6,195,406)	1,053,487,398
18 中金 03(l)	24/04/2018	24/04/2020	按年支付	500,000,000	4.80%	517,057,151	-	(13,576,425)	(500,000,000)	(3,480,726)	-
18 中金 04(m)	24/04/2018	24/04/2021	按年支付	1,000,000,000	4.94%	1,041,603,234	-	(4,470,094)	-	(2,355,129)	1,034,778,011
18 中金 05(n)	28/06/2018	28/06/2020	按年支付	1,000,000,000	5.20%	1,027,609,961	-	(23,003,639)	(1,000,000,000)	(4,606,322)	-
18 中金 06(o)	28/06/2018	28/06/2021	按年支付	1,000,000,000	5.30%	1,032,202,027	-	(4,007,022)	-	(1,463,861)	1,026,731,144
19 中金 04(p)	21/11/2019	21/11/2025	按年支付	1,500,000,000	3.52%	1,505,786,301	-	144,658	-	-	1,505,930,959
20 中金 F1(q)	26/02/2020	26/02/2025	按年支付	4,000,000,000	3.20%	-	4,000,000,000	108,361,644	-	-	4,108,361,644
20 中金 G1(r)	03/04/2020	03/04/2026	按年支付	1,500,000,000	2.89%	-	1,500,000,000	32,304,658	-	-	1,532,304,658
20 中金 G2(s)	03/04/2020	03/04/2027	按年支付	1,000,000,000	3.25%	-	1,000,000,000	24,219,178	-	-	1,024,219,178
20 中金 G3(t)	06/05/2020	06/05/2026	按年支付	3,300,000,000	2.37%	-	3,300,000,000	51,211,479	-	-	3,351,211,479
20 中金 G4(u)	06/05/2020	06/05/2027	按年支付	700,000,000	2.88%	-	700,000,000	13,200,658	-	-	713,200,658
20 中金 F2(v)	28/05/2020	28/05/2025	按年支付	3,000,000,000	2.95%	-	3,000,000,000	52,615,069	-	-	3,052,615,069
20 中金 G5(w)	22/06/2020	22/06/2026	按年支付	1,500,000,000	3.10%	-	1,500,000,000	24,460,274	-	-	1,524,460,274
20 中金 F3(x)	24/07/2020	24/07/2025	按年支付	3,000,000,000	3.80%	-	3,000,000,000	49,972,603	-	-	3,049,972,603
20 中金 07(y)	10/09/2020	10/09/2025	按年支付	5,000,000,000	3.78%	-	5,000,000,000	57,476,712	-	-	5,057,476,712
20 中金 09(z)	23/09/2020	23/09/2025	按年支付	5,000,000,000	3.80%	-	5,000,000,000	51,013,699	-	-	5,051,013,699
20 中金 11(aa)	19/10/2020	19/10/2023	按年支付	2,500,000,000	3.50%	-	2,500,000,000	17,500,000	-	-	2,517,500,000
20 中金 12(ab)	19/10/2020	19/10/2025	按年支付	2,500,000,000	3.74%	-	2,500,000,000	18,700,000	-	-	2,518,700,000
20 中金 13(ac)	28/10/2020	28/10/2023	按年支付	2,000,000,000	3.48%	-	2,000,000,000	12,203,836	-	-	2,012,203,836
20 中金 14(ad)	28/10/2020	28/10/2025	按年支付	3,000,000,000	3.68%	-	3,000,000,000	19,357,808	-	-	3,019,357,808
20 中金 F4(ae)	14/12/2020	14/12/2023	按年支付	2,500,000,000	3.85%	-	2,500,000,000	4,482,877	-	-	2,504,482,877
20 中金 F5(af)	14/12/2020	14/12/2025	按年支付	2,500,000,000	4.09%	-	2,500,000,000	4,762,329	-	-	2,504,762,329

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(1) 公司债券： - 续

债券名称	起息日期	到期日期	付息方式	发行金额	票面利率	2020年		利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2020年	
						1月1日余额	本年发行				12月31日余额	
17中投 F1(ag)	18/07/2017	18/07/2020	按年支付	3,000,000,000	4.95%	3,067,758,196	-	(67,758,196)	(3,000,000,000)	-	-	-
17中投 F2	18/07/2017	18/07/2022	按年支付	1,000,000,000	5.10%	1,023,270,492	-	63,755	-	-	-	1,023,334,247
18中投 01(ah)	23/03/2018	23/03/2021	按年支付	1,000,000,000	5.95%	1,046,088,333	-	126,492	-	65,924	-	1,046,280,749
18中投 02(ai)	03/09/2018	03/09/2020	按年支付	2,000,000,000	4.72%	2,032,396,587	-	(40,027,001)	(2,000,000,000)	7,630,414	-	-
18中投 03(aj)	21/09/2018	21/09/2021	按年支付	1,000,000,000	4.99%	1,013,794,862	-	38,100	-	63,769	-	1,013,896,731
19中投 01	22/04/2019	22/04/2022	按年支付	2,000,000,000	4.22%	2,058,278,417	-	160,473	-	124,337	-	2,058,563,227
19中财 01(ak)	16/10/2019	16/10/2024	按年支付	3,000,000,000	3.58%	3,022,595,081	-	(2,768,284)	-	650,958	-	3,020,477,755
20中财 G1(al)	16/01/2020	16/01/2025	按年支付	2,000,000,000	3.44%	-	2,000,000,000	65,508,630	-	85,738	-	2,065,594,368
20中财 F1(am)	09/04/2020	09/04/2025	按年支付	3,000,000,000	3.17%	-	3,000,000,000	69,566,301	-	-	-	3,069,566,301
20中财 F2	28/07/2020	28/07/2023	按年支付	2,000,000,000	3.80%	-	2,000,000,000	32,690,411	-	-	-	2,032,690,411
20中财 G2(an)	21/10/2020	21/10/2025	按年支付	2,000,000,000	3.77%	-	2,000,000,000	14,873,425	-	-	-	2,014,873,425
20中财 G3	21/10/2020	21/10/2025	按年支付	1,000,000,000	4.20%	-	1,000,000,000	8,284,932	-	-	-	1,008,284,932
20中财 G5(ao)	24/11/2020	24/11/2025	按年支付	1,000,000,000	3.98%	-	1,000,000,000	4,143,562	-	-	-	1,004,143,562
20中财 G6(ap)	15/12/2020	15/12/2025	按年支付	1,000,000,000	3.85%	-	1,000,000,000	1,793,151	-	-	-	1,001,793,151
合计						<u>38,173,915,296</u>	<u>55,000,000,000</u>	<u>370,011,020</u>	<u>(19,000,000,000)</u>	<u>(138,582,559)</u>		<u>74,405,343,757</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(1) 公司债券： - 续

- (a) 本集团发行的公司债券面值为每张人民币 100 元。
- (b) 本公司已于 2021 年 7 月 19 日兑付该公司债券。
- (c) 本公司可选择于 2021 年 7 月 18 日赎回该公司债券。若本公司未行使赎回选择权，本公司可选择上调利率，投资者亦享有回售选择权。本公司已于 2021 年 7 月 19 日赎回该公司债券。
- (d) 本公司可选择于 2021 年 10 月 27 日赎回该公司债券。若本公司未行使赎回选择权，本公司可选择上调利率，投资者亦享有回售选择权。本公司已于 2021 年 10 月 27 日赎回该公司债券。
- (e) 本公司已于 2020 年 1 月 20 日兑付该公司债券。
- (f) 本公司已于 2020 年 5 月 8 日兑付该公司债券。
- (g) 本公司已于 2020 年 7 月 27 日兑付该公司债券。
- (h) 本公司已于 2020 年 10 月 20 日兑付该公司债券。
- (i) 本公司已于 2020 年 11 月 23 日兑付该公司债券。
- (j) 本公司已于 2020 年 2 月 3 日兑付该公司债券。
- (k) 本公司已于 2021 年 1 月 26 日兑付该公司债券。
- (l) 本公司已于 2020 年 4 月 24 日兑付该公司债券。
- (m) 本公司已于 2021 年 4 月 26 日兑付该公司债券。
- (n) 本公司已于 2020 年 6 月 29 日兑付该公司债券。
- (o) 本公司已于 2021 年 6 月 28 日兑付该公司债券。
- (p) 本公司可选择于 2022 年 11 月 21 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (q) 本公司可选择于 2023 年 2 月 26 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (r) 本公司可选择于 2023 年 4 月 3 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (s) 本公司可选择于 2025 年 4 月 3 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (t) 本公司可选择于 2023 年 5 月 6 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (u) 本公司可选择于 2025 年 5 月 6 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (v) 本公司可选择于 2023 年 5 月 28 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (w) 本公司可选择于 2023 年 6 月 22 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (x) 本公司可选择于 2023 年 7 月 24 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (y) 本公司可选择于 2023 年 9 月 10 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (z) 本公司可选择于 2023 年 9 月 23 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (aa) 本公司可选择于 2022 年 10 月 19 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (ab) 本公司可选择于 2023 年 10 月 19 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (ac) 本公司可选择于 2022 年 10 月 28 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (ad) 本公司可选择于 2023 年 10 月 28 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (ae) 本公司可选择于 2022 年 12 月 14 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (af) 本公司可选择于 2023 年 12 月 14 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(1) 公司债券： - 续

- (ag) 中金财富已于 2020 年 7 月 20 日兑付该公司债券。
- (ah) 中金财富已于 2021 年 3 月 23 日兑付该公司债券。
- (ai) 中金财富已于 2020 年 9 月 3 日兑付该公司债券。
- (aj) 中金财富已于 2021 年 9 月 22 日兑付该公司债券。
- (ak) 中金财富可选择于 2022 年 10 月 16 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (al) 中金财富可选择于 2023 年 1 月 16 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (am) 中金财富可选择于 2023 年 4 月 9 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (an) 中金财富可选择于 2023 年 10 月 21 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (ao) 中金财富可选择于 2023 年 11 月 24 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (ap) 中金财富可选择于 2023 年 12 月 15 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (aq) 本公司可选择于 2023 年 1 月 18 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (ar) 本公司可选择于 2024 年 1 月 18 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (as) 本公司可选择于 2023 年 3 月 4 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (at) 本公司可选择于 2024 年 3 月 4 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (au) 本公司可选择于 2024 年 3 月 16 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (av) 本公司可选择于 2024 年 3 月 25 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (aw) 本公司可选择于 2023 年 4 月 13 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (ax) 本公司可选择于 2024 年 4 月 13 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (ay) 本公司可选择于 2024 年 8 月 16 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (az) 本公司可选择于 2026 年 8 月 16 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (ba) 中金财富可选择于 2023 年 3 月 26 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (bb) 中金财富可选择于 2024 年 3 月 26 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (bc) 中金财富可选择于 2024 年 4 月 22 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。
- (bd) 中金财富可选择于 2024 年 12 月 9 日调整票面利率，投资者亦享有回售选择权。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(2) 次级债券:

债券名称	起息日期	到期日期	付息方式	发行金额	票面利率	2021年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2021年 12月31日余额
16 中金 C2(b)	15/12/2016	15/12/2021	按年支付	3,400,000,000	4.60%	3,406,855,890	-	(6,855,890)	(3,400,000,000)	-	-
16 中金期(c)	16/12/2016	16/12/2024	按年支付	100,000,000	1 - 5 年 5.00%	100,219,178	-	(219,178)	(100,000,000)	-	-
17 中金 C1	22/05/2017	22/05/2022	按年支付	600,000,000	6 - 8 年 8.00%	624,072,690	-	1,721,543	-	(7,474,534)	618,319,699
17 中金 C2	24/07/2017	24/07/2022	按年支付	1,500,000,000	4.98%	1,541,393,843	-	632,098	-	(13,093,121)	1,528,932,820
17 中金 C3	16/11/2017	16/11/2022	按年支付	1,500,000,000	5.50%	1,514,165,601	-	(2,327,379)	-	(15,420,217)	1,496,418,005
18 中金 C1	20/04/2018	20/04/2023	按年支付	1,000,000,000	5.30%	1,051,682,141	-	(3,478,752)	-	(4,066,834)	1,044,136,555
18 中金 C2(d)	29/08/2018	29/08/2021	按年支付	1,500,000,000	4.70%	1,522,573,405	-	(13,883,743)	(1,500,000,000)	(8,689,662)	-
19 中金 C1	19/04/2019	19/04/2022	按年支付	1,500,000,000	4.20%	1,544,358,904	-	-	-	-	1,544,358,904
19 中金 C3	14/10/2019	14/10/2024	按年支付	1,500,000,000	4.09%	1,513,110,411	-	-	-	-	1,513,110,411
19 中金 C4	11/11/2019	11/11/2024	按年支付	1,500,000,000	4.12%	1,508,465,753	-	-	-	-	1,508,465,753
19 中金 C5	05/12/2019	05/12/2024	按年支付	2,000,000,000	4.20%	2,005,983,562	-	-	-	-	2,005,983,562
20 中金 C1	17/02/2020	17/02/2025	按年支付	1,500,000,000	3.85%	1,550,155,479	-	-	-	-	1,550,155,479
21 中金 C1	08/02/2021	08/02/2024	按年支付	1,000,000,000	3.90%	-	1,000,000,000	33,609,951	-	8,822,662	1,042,432,613
21 中金 C2	08/02/2021	08/02/2026	按年支付	1,000,000,000	4.49%	-	1,000,000,000	39,005,787	-	14,675,560	1,053,681,347
17 中投 02	23/02/2017	23/02/2022	按年支付	1,800,000,000	5.00%	1,876,112,521	-	(39,952)	-	747,762	1,876,820,331
19 中投 C1	25/04/2019	25/04/2022	按年支付	3,000,000,000	4.50%	3,091,333,871	-	(6,367)	-	1,132,583	3,092,460,087
20 中财 C1	17/04/2020	17/04/2025	按年支付	2,000,000,000	3.80%	2,051,965,880	-	(3,585)	-	428,361	2,052,390,656
21 中财 C1	09/03/2021	09/03/2024	按年支付	1,000,000,000	3.98%	-	1,000,000,000	31,437,643	-	289,038	1,031,726,681
21 中财 C2	09/03/2021	09/03/2026	按年支付	1,000,000,000	4.58%	-	1,000,000,000	36,336,272	-	172,465	1,036,508,737
21 中财 C3	09/04/2021	09/04/2024	按年支付	2,000,000,000	3.94%	-	2,000,000,000	56,567,267	-	279,551	2,056,846,818
21 中财 C4	09/04/2021	09/04/2026	按年支付	1,000,000,000	4.50%	-	1,000,000,000	32,380,072	-	87,682	1,032,467,754
合计						<u>24,902,449,129</u>	<u>7,000,000,000</u>	<u>204,875,787</u>	<u>(5,000,000,000)</u>	<u>(22,108,704)</u>	<u>27,085,216,212</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(2) 次级债券： - 续

债券名称	起息日期	到期日期	付息方式	发行金额	票面利率	2020年		利息计提/ 支付净额	本年兑付	摊销及其他	2020年
						1月1日余额	本年发行				12月31日余额
16中金 C2(b)	15/12/2016	15/12/2021	按年支付	3,400,000,000	4.60%	3,406,855,890	-	-	-	-	3,406,855,890
					1 - 5年 5.00%						
16中金期(c)	16/12/2016	16/12/2024	按年支付	100,000,000	6 - 8年 8.00%	100,219,178	-	-	-	-	100,219,178
17中金 C1	22/05/2017	22/05/2022	按年支付	600,000,000	5.39%	632,674,900	-	(5,395,148)	-	(3,207,062)	624,072,690
17中金 C2	24/07/2017	24/07/2022	按年支付	1,500,000,000	4.98%	1,559,390,549	-	(12,806,812)	-	(5,189,894)	1,541,393,843
17中金 C3	16/11/2017	16/11/2022	按年支付	1,500,000,000	5.50%	1,540,393,113	-	(16,046,016)	-	(10,181,496)	1,514,165,601
18中金 C1	20/04/2018	20/04/2023	按年支付	1,000,000,000	5.30%	1,058,803,374	-	(8,452,147)	-	1,330,914	1,051,682,141
18中金 C2(d)	29/08/2018	29/08/2021	按年支付	1,500,000,000	4.70%	1,529,206,314	-	(6,194,938)	-	(437,971)	1,522,573,405
19中金 C1	19/04/2019	19/04/2022	按年支付	1,500,000,000	4.20%	1,544,186,301	-	172,603	-	-	1,544,358,904
19中金 C3	14/10/2019	14/10/2024	按年支付	1,500,000,000	4.09%	1,512,942,329	-	168,082	-	-	1,513,110,411
19中金 C4	11/11/2019	11/11/2024	按年支付	1,500,000,000	4.12%	1,508,296,438	-	169,315	-	-	1,508,465,753
19中金 C5	05/12/2019	05/12/2024	按年支付	2,000,000,000	4.20%	2,005,753,425	-	230,137	-	-	2,005,983,562
20中金 C1	17/02/2020	17/02/2025	按年支付	1,500,000,000	3.85%	-	1,500,000,000	50,155,479	-	-	1,550,155,479
17中投 01(e)	23/02/2017	23/02/2020	按年支付	1,000,000,000	4.85%	1,041,359,653	-	(41,457,534)	(1,000,000,000)	97,881	-
17中投 02	23/02/2017	23/02/2022	按年支付	1,800,000,000	5.00%	1,875,369,227	-	35,706	-	707,588	1,876,112,521
19中投 C1	25/04/2019	25/04/2022	按年支付	3,000,000,000	4.50%	3,092,581,966	-	(3,142,577)	-	1,894,482	3,091,333,871
20中财 C1	17/04/2020	17/04/2025	按年支付	2,000,000,000	3.80%	-	2,000,000,000	51,664,618	-	301,262	2,051,965,880
合计						<u>22,408,032,657</u>	<u>3,500,000,000</u>	<u>9,100,768</u>	<u>(1,000,000,000)</u>	<u>(14,684,296)</u>	<u>24,902,449,129</u>

- (a) 本集团发行的次级债券面值为每张人民币 100 元。
- (b) 本公司已于 2021 年 12 月 15 日兑付该次级债券。
- (c) 中金期货已于 2021 年 12 月 16 日赎回该次级债券。
- (d) 本公司已于 2021 年 8 月 30 日兑付该次级债券。
- (e) 中金财富已于 2020 年 2 月 24 日兑付该次级债券。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(3) 中期票据:

债券名称	起息日期	到期日期	付息方式	发行金额	票面利率	2021年	本年发行	利息计提/	本年兑付	摊销及其他	2021年
						1月1日余额		支付净额			12月31日余额
中期票据(c)	25/04/2018	25/04/2021	按季支付	6.00 亿美元	3 个月 LIBOR+1.2%	3,923,367,904	-	(10,263,951)	(3,894,780,000)	(18,323,953)	-
中期票据(d)	11/09/2018	11/09/2021	按季支付	4.00 亿美元	3 个月 LIBOR+1.2%	2,609,690,057	-	(2,024,642)	(2,579,880,000)	(27,785,415)	-
中期票据	03/05/2019	03/05/2022	按季支付	7.00 亿美元	3 个月 LIBOR+1.2%	4,569,141,336	-	(636,040)	-	(98,528,933)	4,469,976,363
中期票据	03/05/2019	03/05/2022	按半年支付	3.00 亿美元	3.38%	1,963,183,847	-	(239,186)	-	(41,194,684)	1,921,749,977
中期票据	18/02/2020	18/02/2023	按季支付	10.00 亿美元	3 个月 LIBOR+0.9%	6,519,649,063	-	(509,910)	-	(142,290,787)	6,376,848,366
中期票据	10/08/2020	10/08/2023	按半年支付	5.00 亿美元	1.75%	3,269,428,314	-	(201,391)	-	(68,786,235)	3,200,440,688
中期票据	26/01/2021	26/01/2024	按半年支付	10.00 亿美元	1.63%	-	6,484,700,000	44,347,244	-	(122,073,503)	6,406,973,741
中期票据	26/01/2021	26/01/2026	按半年支付	5.00 亿美元	2.00%	-	3,242,350,000	27,450,931	-	(62,765,254)	3,207,035,677
合计						22,854,460,521	9,727,050,000	57,923,055	(6,474,660,000)	(581,748,764)	25,583,024,812

债券名称	起息日期	到期日期	付息方式	发行金额	票面利率	2020年	本年发行	利息计提/	本年兑付	摊销及其他	2020年
						1月1日余额		支付净额			12月31日余额
中期票据(c)	25/04/2018	25/04/2021	按季支付	6.00 亿美元	3 个月 LIBOR+1.2%	4,203,319,129	-	(14,183,383)	-	(265,767,842)	3,923,367,904
中期票据(d)	11/09/2018	11/09/2021	按季支付	4.00 亿美元	3 个月 LIBOR+1.2%	2,789,214,903	-	(2,765,171)	-	(176,759,675)	2,609,690,057
中期票据	03/05/2019	03/05/2022	按季支付	7.00 亿美元	3 个月 LIBOR+1.2%	4,892,001,713	-	(13,741,110)	-	(309,119,267)	4,569,141,336
中期票据	03/05/2019	03/05/2022	按半年支付	3.00 亿美元	3.38%	2,095,186,685	-	(723,490)	-	(131,279,348)	1,963,183,847
中期票据	18/02/2020	18/02/2023	按季支付	10.00 亿美元	3 个月 LIBOR+0.9%	-	6,982,600,000	8,722,089	-	(471,673,026)	6,519,649,063
中期票据	10/08/2020	10/08/2023	按半年支付	5.00 亿美元	1.75%	-	3,482,450,000	22,361,375	-	(235,383,061)	3,269,428,314
合计						13,979,722,430	10,465,050,000	(329,690)	-	(1,589,982,219)	22,854,460,521

- (a) 本集团发行的中期票据面值为每张 1,000 美元。
- (b) 浮动利率中期票据实际到期日为上表中到期日期或离该日期最近的付息日。
- (c) 本集团已于 2021 年 4 月 26 日兑付该中期票据。
- (d) 本集团已于 2021 年 9 月 13 日兑付该中期票据。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(4) 金融债券：

债券名称	起息日期	到期日期	付息方式	发行金额	票面利率	2021年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	2021年 12月31日余额
19中金公司金融债 01	22/08/2019	22/08/2022	按年支付	2,500,000,000	3.39%	2,530,881,507	-	-	-	2,530,881,507
债券名称	起息日期	到期日期	付息方式	发行金额	票面利率	2020年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	2020年 12月31日余额
19中金公司金融债 01	22/08/2019	22/08/2022	按年支付	2,500,000,000	3.39%	2,530,649,315	-	232,192	-	2,530,881,507

(a) 本集团发行的金融债券面值为每张人民币 100 元。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

30. 应付债券 - 续

(5) 长期收益凭证：

票面利率	2021年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	自应付短期融资 款重分类	2021年 12月31日余额
3.05% - 10.50%	3,307,825,938	-	(69,038,878)	(3,441,009,800)	202,222,740	-
票面利率	2020年 1月1日余额	本年发行	利息计提/ 支付净额	本年兑付	自应付短期融资 款重分类	2020年 12月31日余额
2.40% - 10.50%	2,299,034,692	2,240,000,000	13,429,639	(1,599,000,000)	354,361,607	3,307,825,938

本集团发行的长期收益凭证的票面利率分为：

- 固定利率，年利率为 2.40% 至 4.65% 不等；
- 固定利率加浮动利率。

浮动利率基于指数市场行情计算得出。此类收益凭证的收益率基于挂钩标的在合约规定期间的市场表现，浮动收益划分至衍生金融工具核算。

本集团对部分收益凭证拥有提前购回权或提前回售权。

本集团发行的长期收益凭证期限范围为 1 年至 3 年。

31. 其他负债

	注	2021年 12月31日	2020年 12月31日
应付纳入合并范围的结构化主体的其他持有人的款项	(1)	3,043,550,185	4,487,977,574
预提费用		966,024,464	787,129,102
其他应付款	(2)	945,206,253	409,499,969
应付股利	(3)	218,147,434	-
递延收益	(4)	146,982,000	146,982,000
长期借款		10,200,000	10,200,000
小计		5,330,110,336	5,841,788,645
加：计提利息		50,115,555	54,671,933
合计		5,380,225,891	5,896,460,578

- (1) 于每个报告期间，新增满足合并条件的结构化主体、原合并范围内结构化主体的清算或本集团在其中持有权益的变化等事项会导致合并范围的变更。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

31. 其他负债 - 续

(2) 其他应付款

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付投资管理风险准备	280,892,121	207,123,860
应付期货业务风险准备	69,067,491	60,143,466
其他	595,246,641	142,232,643
合计	<u>945,206,253</u>	<u>409,499,969</u>

(3) 应付股利

截至 2021 年 12 月 31 日，应付股利包含应付永续次级债券持有人利息人民币 154,200,000 元及应付少数股东股利人民币 63,947,434 元(2020 年 12 月 31 日：无)。

(4) 递延收益

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中金财富南山地块补贴	<u>146,982,000</u>	<u>146,982,000</u>

注： 本集团确认为递延收益的政府补助，参见附注六、42。

32. 股本

	2021 年 1 月 1 日	发行新股	送股	公积金转股	其他	2021 年 12 月 31 日
有限售条件股份						
A 股						
其中：国家股	1,936,155,680	-	-	-	-	1,936,155,680
国有法人股	188,996,800	-	-	-	(186,262,000)	2,734,800
其他内资股	514,015,190	-	-	-	(84,560,433)	429,454,757
外资股	24,096,202	-	-	-	(20,280)	24,075,922
有限售条件股份合计	<u>2,663,263,872</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(270,842,713)</u>	<u>2,392,421,159</u>
无限售条件股份						
A 股	260,278,568	-	-	-	270,842,713	531,121,281
H 股	1,903,714,428	-	-	-	-	1,903,714,428
无限售条件股份合计	<u>2,163,992,996</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>270,842,713</u>	<u>2,434,835,709</u>
股份合计	<u>4,827,256,868</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,827,256,868</u>

于 2020 年 11 月，本公司首次公开发行 458,589,000 股每股面值人民币 1 元的 A 股股票，每股发行价为人民币 28.78 元。发行完成后，本公司的注册资本和股本增加到人民币 4,827,256,868 元，本公司已发行的股份总数增加到 4,827,256,868 股，包括 2,923,542,440 股 A 股和 1,903,714,428 股 H 股。

本公司发行股份产生的溢价(扣除满足资本化条件的发行成本)计入资本公积。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

33. 其他权益工具

(1) 发行在外的永续次级债券

发行在外的 金融工具	起息日期	会计分类	股利率 或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或 续期情况	转股 条件	转换 情况
20 中金 Y1	28/08/2020	权益工具	注	100	50,000,000	5,000,000,000	重置周期为 5 年	不适用	无
21 中金 Y1	29/01/2021	权益工具	注	100	15,000,000	1,500,000,000	重置周期为 5 年	不适用	无
21 中金 Y2	26/04/2021	权益工具	注	100	20,000,000	2,000,000,000	重置周期为 5 年	不适用	无

注： 上述永续次级债券的相关发行条款列示如下：

- 本期债券采用固定利率计息；
- 本期债券前 5 个计息年度的票面利率将通过簿记建档方式确定，在前 5 个计息年度内保持不变。自第 6 个计息年度起，每 5 年重置一次票面利率；
- 附设发行人递延支付利息权，除非发生强制付息事件，每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照递延支付利息条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制；前述利息递延不属于发行人未能按照约定足额支付利息的行为。强制付息事件仅限于发行人向普通股股东分红和减少注册资本的情形。

对于上述本公司发行的永续次级债券，本公司并无交付现金或其他金融工具结算的合同义务，同时该永续次级债券的赎回亦由本公司控制。

(2) 变动情况表

发行在外的金融工具	2021 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2021 年 12 月 31 日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
20 中金 Y1	50,000,000	5,000,000,000	-	-	-	-	50,000,000	5,000,000,000
21 中金 Y1	-	-	15,000,000	1,500,000,000	-	-	15,000,000	1,500,000,000
21 中金 Y2	-	-	20,000,000	2,000,000,000	-	-	20,000,000	2,000,000,000
合计	50,000,000	5,000,000,000	35,000,000	3,500,000,000	-	-	85,000,000	8,500,000,000

发行在外的金融工具	2020 年 1 月 1 日		本年增加		本年减少		2020 年 12 月 31 日	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
15 中金 Y1	10,000,000	1,000,000,000	-	-	(10,000,000)	(1,000,000,000)	-	-
20 中金 Y1	-	-	50,000,000	5,000,000,000	-	-	50,000,000	5,000,000,000
合计	10,000,000	1,000,000,000	50,000,000	5,000,000,000	(10,000,000)	(1,000,000,000)	50,000,000	5,000,000,000

本公司于 2020 年 5 月 29 日行使 15 中金 Y1 发行人赎回选择权，对赎回登记日登记在册的 15 中金 Y1 全部赎回。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

34. 资本公积

	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2021年12月31日</u>
股本溢价(1)	39,458,384,639	-	-	39,458,384,639
其他	74,888,340	-	(1,386,454)	73,501,886
合计	<u>39,533,272,979</u>	<u>-</u>	<u>(1,386,454)</u>	<u>39,531,886,525</u>
	<u>2020年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2020年12月31日</u>
股本溢价(1)	26,884,912,147	12,573,472,492	-	39,458,384,639
其他	46,734,828	28,153,512	-	74,888,340
合计	<u>26,931,646,975</u>	<u>12,601,626,004</u>	<u>-</u>	<u>39,533,272,979</u>

- (1) 本公司发行股份(参见附注六、32)形成的溢价(扣除满足资本化条件的发行成本)计入股本溢价。

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

35. 其他综合收益

	2021年1月1日 归属于母公司股东 的其他综合收益余额	2021年度					税后归属于 母公司股东	税后归属于 少数股东	2021年12月31日 归属于母公司股东 的其他综合收益余额
		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	合计			
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	23,693,618	194,218,652	(41,840,498)	(60,742,856)	91,635,298	91,635,298	-	115,328,916	
其他债权投资信用减值准备	14,233,798	608,115	(424,407)	-	183,708	183,708	-	14,417,506	
外币财务报表折算差额	(632,330,268)	(323,183,113)	-	-	(323,183,113)	(323,183,113)	-	(955,513,381)	
其他	-	(2,674,098)	-	-	(2,674,098)	(2,674,098)	-	(2,674,098)	
合计	<u>(594,402,852)</u>	<u>(131,030,444)</u>	<u>(42,264,905)</u>	<u>(60,742,856)</u>	<u>(234,038,205)</u>	<u>(234,038,205)</u>	-	<u>(828,441,057)</u>	
	2020年1月1日 归属于母公司股东 的其他综合收益余额	2020年度					税后归属于 母公司股东	税后归属于 少数股东	2020年12月31日 归属于母公司股东 的其他综合收益余额
		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	合计			
将重分类进损益的其他综合收益									
其中：									
权益法下可转损益的其他综合收益	(103,278)	103,278	-	-	103,278	103,278	-	-	
其他债权投资公允价值变动	177,604,373	(59,000,864)	48,643,345	(143,553,236)	(153,910,755)	(153,910,755)	-	23,693,618	
其他债权投资信用减值准备	13,506,587	1,123,234	(396,023)	-	727,211	727,211	-	14,233,798	
外币财务报表折算差额	84,117,242	(698,290,417)	-	(18,157,093)	(716,447,510)	(716,447,510)	-	(632,330,268)	
合计	<u>275,124,924</u>	<u>(756,064,769)</u>	<u>48,247,322</u>	<u>(161,710,329)</u>	<u>(869,527,776)</u>	<u>(869,527,776)</u>	-	<u>(594,402,852)</u>	

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

36. 盈余公积

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
年初余额	995,576,479	736,558,479
本年增加	396,872,318	259,018,000
年末余额	<u>1,392,448,797</u>	<u>995,576,479</u>

于资产负债表日的盈余公积全部为法定公积金。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，按本年税后利润的 10% 提取法定公积金。

于 2021 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 1,147,315,661 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 728,077,406 元)。

37. 一般风险准备

	<u>2021 年度</u>			
	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	
一般风险准备	2,209,125,226	789,634,102	-	2,998,759,328
交易风险准备	1,865,186,146	606,115,701	-	2,471,301,847
合计	<u>4,074,311,372</u>	<u>1,395,749,803</u>	-	<u>5,470,061,175</u>

	<u>2020 年度</u>			
	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	
一般风险准备	1,753,350,988	455,774,238	-	2,209,125,226
交易风险准备	1,447,842,168	417,343,978	-	1,865,186,146
合计	<u>3,201,193,156</u>	<u>873,118,216</u>	-	<u>4,074,311,372</u>

38. 未分配利润

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
年初未分配利润	<u>17,798,924,176</u>	<u>11,780,607,940</u>
加：本年归属于母公司股东的净利润	10,777,713,147	7,207,452,452
减：提取法定盈余公积	(396,872,318)	(259,018,000)
提取一般风险准备	(789,634,102)	(455,774,238)
提取交易风险准备	(606,115,701)	(417,343,978)
对股东的分配	(868,906,236)	-
对其他权益工具持有人的分配	(386,200,000)	(57,000,000)
年末未分配利润	<u>25,528,908,966</u>	<u>17,798,924,176</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

38. 未分配利润 - 续

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公积金(参见附注六、36)、提取一般风险准备以及交易风险准备(参见附注六、37)。

董事会于 2022 年 3 月 30 日批准 2021 年度利润分配方案，具体分配事宜参见附注十七、6。

2021 年 5 月 18 日，本公司 2020 年度股东大会审议通过了 2020 年度利润分配方案。本公司已于 2021 年 7 月采用现金分红的方式派发相关现金股利。

39. 手续费及佣金净收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
证券经纪业务净收入	5,895,220,515	4,529,010,883
证券经纪业务收入	7,871,395,068	5,883,244,208
其中：代理买卖证券业务	5,560,134,859	4,557,624,562
交易单元席位租赁	1,175,421,264	549,376,746
代销金融产品业务(1)	1,135,838,945	776,242,900
证券经纪业务支出	(1,976,174,553)	(1,354,233,325)
其中：代理买卖证券业务	(1,976,174,553)	(1,354,233,325)
期货经纪业务净收入	135,602,045	81,458,488
期货经纪业务收入	303,618,589	227,476,311
期货经纪业务支出	(168,016,544)	(146,017,823)
投资银行业务净收入	7,036,293,736	5,956,135,164
投资银行业务收入	7,323,346,575	6,209,390,574
其中：证券承销业务	5,633,419,787	4,904,141,958
证券保荐业务	521,663,555	439,199,095
财务顾问业务(2)	1,168,263,233	866,049,521
投资银行业务支出	(287,052,839)	(253,255,410)
其中：证券承销业务	(287,052,839)	(253,255,410)
资产管理业务净收入(3)	1,533,076,166	1,136,194,267
资产管理业务收入	1,574,837,850	1,244,465,373
资产管理业务支出	(41,761,684)	(108,271,106)
基金管理业务净收入	1,510,777,846	1,424,251,080
基金管理业务收入	1,690,596,966	1,551,556,772
基金管理业务支出	(179,819,120)	(127,305,692)

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

39. 手续费及佣金净收入 - 续

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
投资咨询业务净收入	654,185,716	458,541,700
投资咨询业务收入	654,185,716	458,541,700
其他手续费及佣金净收入	63,241,745	40,024,832
托管及其他综合服务收入	63,245,464	40,024,832
托管及其他综合服务支出	(3,719)	-
合计	<u>16,828,397,769</u>	<u>13,625,616,414</u>
其中：手续费及佣金收入合计	19,481,226,228	15,614,699,770
手续费及佣金支出合计	(2,652,828,459)	(1,989,083,356)

(1) 代销金融产品业务收入

	<u>2021 年度</u>		<u>2020 年度</u>	
	销售总金额	销售总收入	销售总金额	销售总收入
基金	228,506,181,688	734,128,033	54,859,328,752	487,098,963
其他	63,078,609,372	401,710,912	75,706,788,888	289,143,937
合计	<u>291,584,791,060</u>	<u>1,135,838,945</u>	<u>130,566,117,640</u>	<u>776,242,900</u>

(2) 财务顾问业务净收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
并购重组财务顾问业务净收入		
境内上市公司	167,566,338	120,478,675
其他	423,583,988	368,896,443
其他财务顾问业务净收入	577,112,907	376,674,403
合计	<u>1,168,263,233</u>	<u>866,049,521</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

39. 手续费及佣金净收入 - 续

(3) 资产管理业务

本集团的受托客户资产管理业务资金独立建账、独立核算，相关资产、负债、净资产、收入和费用等均按照企业会计准则的规定进行确认、计量和报告，以下为本集团全部受托资产管理业务的汇总信息：

	2021 年度			合计
	集合资产管理业务	定向资产管理业务	专项资产管理业务	
年末产品数量	276	2,633	125	3,034
年末客户数量	80,365	2,613	2,021	84,999
其中：个人客户	77,960	1,639	-	79,599
机构客户	2,405	974	2,021	5,400
年初受托资金	153,797,319,371	298,507,984,937	205,910,460,360	658,215,764,668
其中：自有资金投入	202,189,120	70,000,000	3,207,818,000	3,480,007,120
个人客户	10,255,425,411	11,715,127,205	-	21,970,552,616
机构客户	143,339,704,840	286,722,857,732	202,702,642,360	632,765,204,932
年末受托资金	534,278,519,506	479,715,929,350	167,871,134,807	1,181,865,583,663
其中：自有资金投入	558,728,734	9,760,094	2,672,920,070	3,241,408,898
个人客户	17,520,515,257	25,203,393,387	-	42,723,908,644
机构客户	516,199,275,515	454,502,775,869	165,198,214,737	1,135,900,266,121
年末主要受托资产				
初始成本	603,241,247,970	572,625,602,570	168,237,410,917	1,344,104,261,457
其中：股票	18,985,492,856	46,422,266,953	-	65,407,759,809
债券	517,239,276,148	298,471,901,343	-	815,711,177,491
基金	31,171,998,577	56,117,507,632	157,569,927	87,447,076,136
其他	35,844,480,389	171,613,926,642	168,079,840,990	375,538,248,021
本年资产管理业务净收入	280,091,103	1,078,969,560	174,015,503	1,533,076,166

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

39. 手续费及佣金净收入 - 续

(3) 资产管理业务 - 续

本集团的受托客户资产管理业务资金独立建账、独立核算，相关资产、负债、净资产、收入和费用等均按照企业会计准则的规定进行确认、计量和报告，以下为本集团全部受托资产管理业务的汇总信息：- 续

	2020 年度			
	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
年末产品数量	156	1,354	168	1,678
年末客户数量	30,809	1,334	2,196	34,339
其中：个人客户	29,881	703	-	30,584
机构客户	928	631	2,196	3,755
年初受托资金	44,168,786,036	223,703,512,609	151,008,258,483	418,880,557,128
其中：自有资金投入	89,150,056	-	910,358,260	999,508,316
个人客户	19,143,819,968	3,011,410,878	-	22,155,230,846
机构客户	24,935,816,012	220,692,101,731	150,097,900,223	395,725,817,966
年末受托资金	153,797,319,371	298,507,984,937	205,910,460,360	658,215,764,668
其中：自有资金投入	202,189,120	70,000,000	3,207,818,000	3,480,007,120
个人客户	10,255,425,411	11,715,127,205	-	21,970,552,616
机构客户	143,339,704,840	286,722,857,732	202,702,642,360	632,765,204,932
年末主要受托资产				
初始成本	163,420,927,731	341,401,297,019	204,171,295,420	708,993,520,170
其中：股票	34,284,665,358	42,710,550,787	-	76,995,216,145
债券	54,711,287,707	83,531,724,683	-	138,243,012,390
基金	22,170,063,693	37,361,680,908	553,000,069	60,084,744,670
其他	52,254,910,973	177,797,340,641	203,618,295,351	433,670,546,965
本年资产管理业务净收入	164,150,978	861,965,504	110,077,785	1,136,194,267

40. 利息净支出

	2021 年度	2020 年度
利息收入		
存放金融同业利息收入	2,131,342,257	1,640,819,396
其中：自有资金存款利息收入	852,723,388	629,398,728
客户资金存款利息收入	1,278,618,869	1,011,420,668
融资融券利息收入	2,857,404,292	2,038,478,998
其他债权投资利息收入	1,177,075,057	1,163,278,994
买入返售金融资产利息收入	976,184,479	687,030,820
其中：股票质押式回购利息收入	542,090,801	486,364,730
约定购回利息收入	1,036	978,804
其他按实际利率法计算的金融资产产生的利息收入	134,472,545	115,262,831
小计	7,276,478,630	5,644,871,039

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

40. 利息净支出 - 续

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
利息支出		
客户资金存款利息支出	(294,094,060)	(232,542,671)
卖出回购金融资产款利息支出	(716,756,920)	(795,605,313)
其中：报价回购利息支出	(18,114,011)	(5,817,759)
拆入资金利息支出	(1,027,143,459)	(821,960,532)
其中：转融通融入资金利息支出	(288,849,410)	(130,944,259)
收益凭证利息支出	(411,578,311)	(516,641,459)
短期融资券利息支出	(2,235,616)	-
中期票据利息支出	(493,946,229)	(462,090,895)
公司债券利息支出	(3,467,593,358)	(1,928,655,754)
次级债券利息支出	(1,304,385,699)	(1,035,950,167)
结构性票据利息支出	(51,808,887)	(179,053,499)
租赁负债利息支出	(57,334,036)	(57,162,780)
金融债券利息支出	(84,750,000)	(84,982,192)
其他按实际利率法计算的金融负债产生的利息支出	(355,069,182)	(599,102,906)
小计	<u>(8,266,695,757)</u>	<u>(6,713,748,168)</u>
利息净支出	<u>(990,217,127)</u>	<u>(1,068,877,129)</u>

41. 投资收益

	注	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
权益法核算的长期股权投资收益/(损失)	(1)	147,560,193	(32,791,974)
处置长期股权投资产生的投资(损失)/收益		(59,753,073)	228,611,278
金融工具投资收益		2,118,800,685	18,851,294,323
其中：持有期间取得的收益		4,993,686,200	5,328,032,911
- 交易性金融工具	(2)	4,932,678,744	5,143,378,495
- 衍生金融工具		61,007,456	184,654,416
处置金融工具取得的收益		(2,874,885,515)	13,523,261,412
- 交易性金融工具	(2)	16,977,593,853	22,719,997,773
- 衍生金融工具		(19,913,222,224)	(9,340,289,597)
- 其他债权投资		60,742,856	143,553,236
合计		<u>2,206,607,805</u>	<u>19,047,113,627</u>

(1) 权益法核算的长期股权投资收益/(损失):

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
浙商金汇	32,967,366	18,541,788
中金甲子	62,476,550	10,431,127
金腾科技	(64,036,902)	(39,643,489)
其他	116,153,179	(22,121,400)
合计	<u>147,560,193</u>	<u>(32,791,974)</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

41. 投资收益 - 续

(2) 交易性金融工具投资收益明细表:

交易性金融工具		2021 年度	2020 年度
分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	持有期间收益	5,000,620,554	5,187,075,845
	处置取得收益	25,103,325,186	31,241,281,984
分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	持有期间收益	(56,483,900)	(40,157,391)
	处置取得收益	(99,621,536)	(528,893,253)
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	持有期间收益	(11,457,910)	(3,539,959)
	处置取得收益	(8,026,109,797)	(7,992,390,958)
	持有期间收益小计	<u>4,932,678,744</u>	<u>5,143,378,495</u>
	处置取得收益小计	<u>16,977,593,853</u>	<u>22,719,997,773</u>

42. 其他收益

	注	2021 年度	2020 年度
与资产相关的政府补助	(1)	-	4,488,000
与收益相关的政府补助	(2)	<u>157,024,691</u>	<u>130,452,832</u>
合计		<u>157,024,691</u>	<u>134,940,832</u>

(1) 与资产相关的政府补助

补助项目	2021 年 1 月 1 日 递延收益	本年新增 补助金额	计入 其他收益 金额	计入 营业外收入 金额	其他变动	2021 年 12 月 31 日 递延收益
购地自建自用办公用房补助	<u>146,982,000</u>	-	-	-	-	<u>146,982,000</u>

补助项目	2020 年 1 月 1 日 递延收益	本年新增 补助金额	计入 其他收益 金额	计入 营业外收入 金额	其他变动	2020 年 12 月 31 日 递延收益
购地自建自用办公用房补助	<u>151,470,000</u>	-	(4,488,000)	-	-	<u>146,982,000</u>

(2) 与收益相关的政府补助

	2021 年度	2020 年度
企业扶持资金	109,748,853	86,217,102
纳税手续费返还收入	44,391,214	35,743,324
稳岗补贴	2,575,487	5,181,082
其他	309,137	3,311,324
合计	<u>157,024,691</u>	<u>130,452,832</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

43. 公允价值变动收益/(损失)

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
交易性金融资产	(365,357,156)	9,378,539,818
衍生金融工具	7,114,449,326	(9,921,172,670)
交易性金融负债	5,895,315,551	(5,378,632,333)
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	<u>5,863,111,857</u>	<u>(3,505,260,938)</u>
合计	<u>12,644,407,721</u>	<u>(5,921,265,185)</u>

44. 其他业务收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
服务费	2,046,368	1,852,094
其他	19,286,429	13,832,778
合计	<u>21,332,797</u>	<u>15,684,872</u>

45. 税金及附加

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
城市维护建设税	74,193,844	64,297,436
教育费附加	31,779,549	27,563,005
地方教育附加及其他	27,869,493	23,915,479
合计	<u>133,842,886</u>	<u>115,775,920</u>

46. 业务及管理费

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
员工成本	13,326,531,000	10,775,510,804
折旧及摊销费	1,182,680,073	1,000,778,080
业务拓展费	1,054,482,439	712,511,530
信息系统相关费用	704,537,923	390,778,139
差旅费	312,333,243	210,582,323
专业服务费	312,067,338	230,417,786
公共设施及维护费	101,770,914	77,217,917
投资者保护基金	99,672,124	77,097,941
租赁费	86,612,764	29,823,722
其他	246,738,014	318,268,990
合计	<u>17,427,425,832</u>	<u>13,822,987,232</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

47. 信用减值(转回)/损失

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
应收款项及其他资产信用减值(转回)/损失	(201,248,299)	572,058,918
融出资金信用减值损失	25,496,642	111,960,873
买入返售金融资产信用减值(转回)/损失	(233,163,431)	287,054,140
其他债权投资信用减值损失	769,369	1,841,028
货币资金信用减值损失/(转回)	111,409	(119,668)
合计	<u>(408,034,310)</u>	<u>972,795,291</u>

48. 营业外支出

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
捐赠支出	42,372,655	21,586,763
非流动资产报废损失	8,880,248	7,953,773
其他	8,989,935	10,626,557
合计	<u>60,242,838</u>	<u>40,167,093</u>

49. 所得税费用

(1) 本年所得税费用:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
本年所得税	2,108,333,754	1,960,471,174
递延所得税	59,857,436	(509,928,241)
合计	<u>2,168,191,190</u>	<u>1,450,542,933</u>

(2) 递延所得税费用分析:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
暂时性差异的产生和转回	<u>59,857,436</u>	<u>(509,928,241)</u>

(3) 所得税费用与会计利润的关系:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
税前利润	12,978,112,859	8,712,682,287
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	3,244,528,215	2,178,170,572
不可作纳税抵扣的支出的影响	37,367,219	55,513,014
免税收入的影响	(510,699,925)	(430,165,877)
子公司适用税率差异的影响	(492,083,117)	(258,185,995)
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	17,622,340	56,934,075
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	(54,638,580)	(115,094,712)
其他	(73,904,962)	(36,628,144)
所得税费用	<u>2,168,191,190</u>	<u>1,450,542,933</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

49. 所得税费用 - 续

(3) 所得税费用与会计利润的关系： - 续

本集团于 2021 年 12 月 31 日未确认递延所得税资产的累积可抵扣暂时性差异和可抵扣亏损为人民币 15.33 亿元(2020 年 12 月 31 日：人民币 15.05 亿元)，主要为本集团海外子公司的税务亏损。

50. 基本每股收益

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
归属于母公司股东的净利润	10,777,713,147	7,207,452,452
永续次级债券持有人本年利息	(354,349,041)	(102,564,384)
合计	<u>10,423,364,106</u>	<u>7,104,888,068</u>
已发行普通股加权平均数	4,827,256,868	4,445,099,368
基本每股收益(以每股人民币元呈列)	2.16	1.60

基本每股收益按归属于母公司普通股股东的当期净利润除以已发行普通股加权平均数计算。

2021 年度及 2020 年度，本公司不存在发行在外的潜在普通股，故无需披露稀释每股收益。

51. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量净额：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
净利润	10,809,921,669	7,262,139,354
加：信用减值(转回)/损失	(408,034,310)	972,795,291
固定资产折旧	261,820,266	208,381,895
使用权资产折旧	657,119,553	568,279,765
无形资产摊销	154,581,407	146,068,585
长期待摊费用摊销	109,158,847	78,047,835
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的净损失/(收益)	4,623,401	(708,423)
公允价值变动(收益)/损失	(12,644,407,721)	5,921,265,185
利息净支出	4,701,789,905	3,233,731,790
投资收益	(311,139,765)	(774,130,478)
递延所得税费用	59,857,436	(509,928,241)
以公允价值计量的金融工具净增加	(50,021,784,852)	(62,275,322,604)
买入返售金融资产增加	(7,155,609,294)	(4,380,979,811)
卖出回购金融资产款(减少)/增加	(8,699,392,520)	409,538,302
经营性应收项目增加	(9,824,268,762)	(43,622,300,798)
经营性应付项目增加	105,237,706,404	69,330,289,311
汇兑(收益)/损失	(982,224,939)	2,182,256,322
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>31,949,716,725</u>	<u>(21,250,576,720)</u>

六、 合并财务报表主要项目注释 - 续

51. 现金流量表补充资料 - 续

(2) 收到其他与经营活动有关的现金:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
收到衍生业务保证金	44,700,897,470	15,844,978,057
代理承销证券款	7,304,310,900	-
场外证券借贷保证金	1,061,643,063	-
代扣代缴转让限售股个人所得税	-	369,735,194
其他	1,126,756,519	725,647,848
合计	<u>54,193,607,952</u>	<u>16,940,361,099</u>

(3) 支付其他与经营活动有关的现金:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
场外证券借贷保证金	-	215,071,808
现金支付的业务及管理费	3,287,760,615	2,070,568,982
合并结构化主体支付的其他份额持有人款项	1,619,463,480	875,802,026
存出保证金	863,502,823	5,269,413,596
代扣代缴转让限售股个人所得税	247,700,253	-
捐赠支出	42,372,655	21,586,763
代理承销证券款	-	4,477,482,000
其他	1,592,556,824	4,380,097,070
合计	<u>7,653,356,650</u>	<u>17,310,022,245</u>

(4) 现金及现金等价物的变动情况:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
现金及现金等价物的年末余额	156,214,305,943	107,601,477,403
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>(107,601,477,403)</u>	<u>(71,548,525,555)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>48,612,828,540</u>	<u>36,052,951,848</u>

(5) 现金及现金等价物:

	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
货币资金		
- 库存现金	146,897	139,386
- 银行存款	134,923,545,452	95,706,534,714
- 其他货币资金	57,536,917	30,028,676
小计	<u>134,981,229,266</u>	<u>95,736,702,776</u>
结算备付金	22,068,181,969	12,291,824,019
减: 使用受限制的银行存款(附注六、1)	<u>(835,105,292)</u>	<u>(427,049,392)</u>
合计	<u>156,214,305,943</u>	<u>107,601,477,403</u>
其中: 客户资金	91,021,359,219	60,939,043,848

七、 关联方关系及其交易

1. 与控股股东及其附属公司之间的交易

本公司控股股东的信息如下：

名称	注册地	业务性质	注册资本	对本公司的直接和间接持股比例	
				2021年 12月31日	2020年 12月31日
中央汇金投资有 限责任公司(以下 简称“汇金”)	北京	接受国务院授权，对国有重 点金融企业进行股权投资； 国务院批准的其他相关业务	人民币 8,282.09 亿元	40.17%	40.17%

汇金不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。本集团与汇金及其旗下公司进行的日常业务交易，按正常商业条款进行。主要交易及余额情况如下：

	2021 年度	2020 年度
经纪业务收入	45,400,929	16,725,271
投资银行业务收入	57,380,913	78,441,988
资产管理业务收入	804,124	1,064,125
基金管理业务收入	9,606,471	-
投资咨询业务收入	566,038	-
利息收入	1,404,036,967	866,345,958
投资收益	399,538,113	158,177,725
公允价值变动收益	481,451,915	80,328,905
汇兑收益/(损失)	87,001,443	(1,687,023)
其他业务收入	1,031,848	983,122
经纪业务支出	61,637,544	45,978,789
投资银行业务支出	114,749	-
基金管理业务支出	5,965,556	-
资产管理业务支出	21,419,456	35,599,752
利息支出	431,472,648	322,950,675
业务及管理费	9,977,364	8,308,280

七、 关联方关系及其交易

1. 与控股股东及其附属公司之间的交易 - 续

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	60,132,857,289	44,011,197,862
衍生金融资产	808,971,579	929,893,328
存出保证金	31,593,102	40,442,798
应收款项	103,906,491	892,335,688
交易性金融资产	8,909,393,809	3,558,032,591
其他债权投资	4,721,292,896	4,486,800,088
其他资产	3,526,859	930,481
应付短期融资款	19,701,000	25,245,000
拆入资金	14,550,235,866	10,490,809,695
交易性金融负债	40,332,880	269,373,752
卖出回购金融资产款	3,160,809,973	4,228,739,184
代理买卖证券款	6,895,535	32,030,997
衍生金融负债	336,215,231	965,555,551
应付款项	798,965,993	1,273,139,271
应付债券	2,157,387,672	1,536,168,603
其他负债	19,893,669	25,677,367

2. 与其他持有本公司 5% 以上股份股东之间的交易

与本公司发生关联交易的主要其他持有本公司 5% 以上股份股东如下：

<u>企业名称</u>	<u>与本集团的关系</u>
海尔集团(青岛)金盈控股有限公司 (原“海尔集团(青岛)金融控股有限公司”)	报告期内持有本公司 5% 以上股份股东

本集团与其他股东的主要交易及余额情况如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
经纪业务收入	-	12,954
利息支出	444	7,689

	<u>2021 年 12 月 31 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
代理买卖证券款	47	210,514
其他负债	3,996	-

七、 关联方关系及其交易 - 续

3. 与子公司之间的交易

有关本公司之子公司的信息参见附注四、1。本公司与子公司之间的交易及余额情况如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
经纪业务收入	16,949,581	49,727,595
托管及其他综合服务收入	182,739,528	130,992,680
投资咨询业务收入	7,014,429	6,202,427
资产管理业务支出	48,671,610	12,632,753
投资银行业务支出	224,717,737	138,879,707
利息收入	119,652	1,929,154
利息支出	276,418	377,373
投资收益	2,746,438,412	1,099,501,847
公允价值变动收益	43,726,456	104,812,981
业务及管理费	224,073,431	92,947,895
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
结算备付金	485,957,310	228,336,172
衍生金融资产	1,111,161,637	1,019,401,459
存出保证金	540,799,980	276,826,688
应收款项	4,907,720,585	6,965,155,683
其他资产	1,815,654,327	1,636,377,315
衍生金融负债	225,429,099	177,395,377
代理买卖证券款	1,081,346	173,714,874
应付款项	331,111,137	175,266,423
其他负债	188,442	-

注： 除以上交易外，于 2021 年 12 月 31 日，本公司之子公司持有的由本公司管理的单一资产管理计划共计人民币 920,184,662 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 691,675,514 元)，子公司中金财富对本公司的资本担保承诺共计人民币 4,300,000,000 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 4,800,000,000 元)。

4. 关键管理人员报酬

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，包括本公司董事会及监事会成员以及其他高级管理人员。关键管理人员自本集团取得报酬如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
关键管理人员报酬	96,513,606	168,263,333

七、 关联方关系及其交易 - 续

5. 与合营、联营企业之间的交易

有关本集团合营、联营企业的信息参见附注六、10(2)，本集团与合营、联营企业之间的交易及余额情况如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
经纪业务收入	16,952,485	25,113,571
投资咨询业务收入	17,145,824	26,236,793
基金管理业务收入	-	12,074,281
基金管理业务支出	400,000	12,462,334
业务及管理费	250,000	659,210
利息收入	4,342,408	6,123,248
利息支出	27,220	27,377
信用减值(转回)/损失	(61,638)	11,269

	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
应收款项	19,576,095	32,211,963
其他资产	184,365,488	182,958,826
代理买卖证券款	448,379	905
应付款项	12,480,000	12,080,000

6. 与本公司关联自然人控制或担任董事、高管的其他企业之间的交易

报告期内，与本公司发生关联交易的该类关联法人如下：

<u>企业名称</u>	<u>与本集团的关系</u>
海尔智家股份有限公司	公司董事曾担任该公司董事
海尔金融保理(重庆)有限公司	公司董事担任该公司董事
海尔集团财务有限责任公司	公司董事曾担任该公司董事
青岛银行股份有限公司	公司董事担任该公司董事
中国投融资担保股份有限公司	公司董事担任该公司董事
中国中信股份有限公司	公司独立董事担任该公司独立董事
交通银行股份有限公司	公司独立董事曾担任该公司独立董事
中国广核电力股份有限公司	公司独立董事曾担任该公司独立董事
宁波银行股份有限公司	公司独立董事曾担任该公司独立董事
恒生电子股份有限公司	公司曾任高级管理人员曾兼任该公司独立董事
神州租车有限公司	公司曾任高级管理人员兼任该公司独立董事
新世界发展有限公司	公司曾关联自然人曾担任该公司董事
兴业银行股份有限公司	公司董事担任该公司独立董事
物产中大集团股份有限公司	公司独立董事担任该公司独立董事
中金鑫智(上海)私募股权投资管理有限公司	公司高级管理人员曾兼任该公司董事
北京高华证券有限责任公司	公司独立董事曾兼任该公司独立董事
浙江东方金融控股集团股份有限公司	公司独立董事担任该公司独立董事

七、 关联方关系及其交易 - 续

6. 与本公司关联自然人控制或担任董事、高管的其他企业之间的交易 - 续

主要交易及余额情况如下：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
经纪业务收入	20,477	11,746
投资银行业务收入	789,180	46,658,701
资产管理业务收入	238,679	-
基金管理业务收入	14,433,915	26,983,892
投资收益	38,036,764	36,075,713
公允价值变动收益/(损失)	6,065,053	(104,209)
利息收入	221,519,250	106,129,342
经纪业务支出	-	6,011,663
资产管理业务支出	1,221,892	340,631
利息支出	23,118,492	19,560,475
业务及管理费	144,583	5,333,331
汇兑损失	209,834	-
	<u>2021 年</u>	<u>2020 年</u>
	<u>12 月 31 日</u>	<u>12 月 31 日</u>
银行存款	11,691,323,073	7,024,879,213
衍生金融资产	25,253,797	8,894,613
交易性金融资产	406,497,360	1,588,128,601
其他债权投资	963,084,491	1,176,897,079
应收款项	220,080,000	48,947,136
固定资产	-	16,932,702
无形资产	-	1,510,796
其他资产	7,097,760	6,989,784
拆入资金	300,085,479	459,009,817
衍生金融负债	5,892,709	12,055,934
代理买卖证券款	15,555	23,213,027
应付债券	50,069,524	51,705,315
应付款项	2,569	12,318
其他负债	3,180,796	1,308,140

八、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求及内部报告机制为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部指本集团内满足下列条件的组成部分：

- 开展能赚取收入及产生支出的业务活动；
- 经营业绩由本集团管理层定期复核以进行资源分配及业绩评估；
- 有关财务状况、经营业绩及现金流量的财务信息可以取得。

若两个或多个经营分部存在以下相似经济特征，可以合并为一个经营分部：

- 业务性质；
- 业务的客户类型或类别；
- 开展业务的方式；
- 监管环境的性质。

出于管理的目的，本集团的业务按业务运营和提供服务的性质区分为不同的分部进行管理。本集团各经营分部各代表一个战略性业务单元，其所提供的服务的风险及回报均区别于其他经营分部。经营分部的概述如下：

- 投资银行分部主要向境内外企业和机构客户提供投资银行服务，包括股权融资、债务及结构化融资、财务顾问服务等。
- 股票业务分部主要向境内外专业投资者提供“投研、销售、交易、产品、跨境”等一站式综合金融服务，包括机构交易服务和主经纪商、场外衍生品、资本引荐、做市交易等资本服务。
- 固定收益分部主要为境内外机构和企业客户，就利率、信用、结构化等固定收益产品以及外汇和大宗商品提供做市及融资等一揽子服务和支持。
- 资产管理分部主要为境内外投资者设计及提供多元化的资产管理产品及服务，包括社保及年金投资管理业务、机构委托投资管理业务、境外资产管理业务、零售及公募基金业务等。
- 私募股权分部主要为境内外投资者设计及提供一体化的私募股权投资基金产品及服务，主要包括企业股权投资基金、母基金、美元基金、地产基金、基础设施基金等。
- 财富管理分部主要为个人、家族及企业客户提供范围广泛的财富管理产品及服务，包括交易服务、资本服务、产品配置服务等。
- 其他分部主要包括其他业务部门及后台职能部门。

八、 分部报告 - 续

1. 分部业绩

	2021 年度							总计
	投资银行	股票业务	固定收益	资产管理	私募股权	财富管理	其他	
手续费及佣金净收入(注 1)	5,769,630,889	2,868,652,476	891,884,545	1,368,239,811	1,388,463,011	4,674,527,963	(133,000,926)	16,828,397,769
利息净(支出)/收入	(142,651,309)	(216,392,958)	(1,817,721,529)	(13,523,539)	(132,404,577)	2,062,792,669	(730,315,884)	(990,217,127)
投资收益及公允价值变动损益	665,526,723	6,324,957,860	4,323,086,108	62,100,668	1,131,976,725	747,616,679	1,595,750,763	14,851,015,526
其他收入	2,063,466	(487,904,887)	(180,777,464)	(1,979,880)	55,984,160	52,645,834	1,826,839	(558,141,932)
营业收入	6,294,569,769	8,489,312,491	3,216,471,660	1,414,837,060	2,444,019,319	7,537,583,145	734,260,792	30,131,054,236
营业支出	3,840,901,749	1,472,479,357	977,908,406	893,397,783	989,571,242	4,746,260,223	4,233,417,873	17,153,936,633
营业利润/(亏损)	2,453,668,020	7,016,833,134	2,238,563,254	521,439,277	1,454,448,077	2,791,322,922	(3,499,157,081)	12,977,117,603
营业外收入/(支出)	75,660	38,904,796	(674,805)	(88,060)	12,950	1,526,791	(38,762,076)	995,256
税前利润/(亏损)	2,453,743,680	7,055,737,930	2,237,888,449	521,351,217	1,454,461,027	2,792,849,713	(3,537,919,157)	12,978,112,859
分部资产	17,135,821,322	228,408,848,666	117,869,897,456	4,338,697,107	6,786,640,301	150,898,930,293	122,728,014,678	648,166,849,823
递延所得税资产								1,628,639,392
资产总额								649,795,489,215
分部负债	16,848,020,822	219,005,468,387	99,815,856,866	3,098,769,889	3,848,007,560	135,685,090,086	86,331,783,944	564,632,997,554
递延所得税负债								431,655,234
负债总额								565,064,652,788
利息支出(注 2)	226,457,208	1,052,768,284	3,086,449,442	95,742,862	142,695,705	2,253,728,486	1,408,853,770	8,266,695,757
折旧及摊销费	93,281,119	79,086,777	65,088,274	60,375,042	47,561,526	474,336,326	362,951,009	1,182,680,073
信用减值(转回)/损失	(157,491,079)	(49,262,546)	(2,735,538)	(3,185,520)	(2,861,434)	(193,653,589)	1,155,396	(408,034,310)

八、 分部报告 - 续

1. 分部业绩 - 续

	2020 年度							总计
	投资银行	股票业务	固定收益	资产管理	私募股权	财富管理	其他	
手续费及佣金净收入(注 1)	4,887,390,248	2,093,127,673	568,086,256	1,046,836,985	1,378,455,711	3,654,430,250	(2,710,709)	13,625,616,414
利息净(支出)/收入	(202,518,246)	(371,407,513)	(1,449,999,290)	(33,211,298)	(47,396,123)	1,466,870,062	(431,214,721)	(1,068,877,129)
投资收益及公允价值变动损益	941,352,619	5,264,400,395	4,525,101,195	168,392,920	518,261,877	463,558,490	1,244,780,946	13,125,848,442
其他收入	532,231	(1,457,105,584)	(523,539,339)	(5,532,915)	51,802,636	32,917,215	(122,136,670)	(2,023,062,426)
营业收入	5,626,756,852	5,529,014,971	3,119,648,822	1,176,485,692	1,901,124,101	5,617,776,017	688,718,846	23,659,525,301
营业支出	3,766,015,718	1,492,801,750	714,369,583	788,168,702	766,968,395	3,772,319,836	3,611,648,210	14,912,292,194
营业利润/(亏损)	1,860,741,134	4,036,213,221	2,405,279,239	388,316,990	1,134,155,706	1,845,456,181	(2,922,929,364)	8,747,233,107
营业外(支出)/收入	(699,907)	(1,379,898)	28,841	(488,736)	(310,133)	(8,812,541)	(22,888,446)	(34,550,820)
税前利润/(亏损)	1,860,041,227	4,034,833,323	2,405,308,080	387,828,254	1,133,845,573	1,836,643,640	(2,945,817,810)	8,712,682,287
分部资产	8,251,152,358	198,621,486,212	121,206,372,204	5,339,010,437	5,294,197,539	99,795,490,534	81,325,175,967	519,832,885,251
递延所得税资产								1,787,614,365
资产总额								521,620,499,616
分部负债	8,154,224,741	188,917,761,031	102,946,304,906	2,089,648,102	1,830,183,332	88,893,111,909	56,467,464,936	449,298,698,957
递延所得税负债								506,667,665
负债总额								449,805,366,622
利息支出(注 2)	253,491,014	953,735,323	2,760,772,473	47,866,061	65,072,299	1,693,942,202	938,868,796	6,713,748,168
折旧及摊销费	98,801,239	62,167,371	56,404,643	57,664,394	45,508,972	367,945,114	312,286,347	1,000,778,080
信用减值损失/(转回)	228,684,382	232,463,958	19,050,305	91,446,643	(6,942,533)	388,865,426	19,227,110	972,795,291

注 1: 对手续费及佣金净收入的分类在附注六、39 披露。经纪业务净收入主要由股票业务分部和财富管理分部提供经纪服务产生；承销保荐业务净收入和财务顾问业务净收入主要由投资银行分部产生；资产管理业务净收入和基金管理业务净收入主要由资产管理分部、私募股权分部和财富管理分部产生。

注 2: 本集团根据报告期间资本占用计算各报告分部的利息支出，以衡量其经营表现及提高资本管理效率。

八、 分部报告 - 续

2. 地区分布

下表列示本集团来自外部客户的营业收入的按地区分布，按提供服务或产品所处位置进行划分。

	源于外部客户的营业收入	
	2021 年度	2020 年度
中国大陆	23,039,099,548	18,641,409,699
中国大陆以外地区	7,091,954,688	5,018,115,602
合计	<u>30,131,054,236</u>	<u>23,659,525,301</u>

3. 主要客户

本集团的客户基础多元化，于 2021 年度及 2020 年度，无源于单一客户确认的收入金额超过本集团营业收入 10% 以上的情况。

九、 金融资产的转移

1. 回购协议

回购协议指本集团在卖出一项金融资产的同时，与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的，本集团仍然承担与卖出资资产相关的所有权上几乎所有的风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款安排的担保物，因为本集团保留了该等金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。此外，本集团就在借款安排中所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

下表列示了并未终止确认的已转移金融资产及相关负债的账面价值：

	2021 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	其他债权投资	合计
转移资产的账面价值	3,598,214,479	1,843,575,006	5,441,789,485
相关负债的账面价值	<u>(3,237,655,794)</u>	<u>(1,700,998,923)</u>	<u>(4,938,654,717)</u>
合计	<u>360,558,685</u>	<u>142,576,083</u>	<u>503,134,768</u>
	2020 年 12 月 31 日		
	交易性金融资产	其他债权投资	合计
转移资产的账面价值	3,071,449,427	2,443,009,186	5,514,458,613
相关负债的账面价值	<u>(2,794,138,331)</u>	<u>(2,427,831,582)</u>	<u>(5,221,969,913)</u>
合计	<u>277,311,096</u>	<u>15,177,604</u>	<u>292,488,700</u>

九、 金融资产的转移 - 续

2. 融出证券

本集团与客户订立协议，借出交易性金融资产予客户，以客户的证券或资金作为抵押。于 2021 年 12 月 31 日，本集团借出的股票及交易所买卖基金为人民币 2,753,557,470 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2,931,885,022 元)。根据证券借贷协议，本集团将自身持有的证券出借给客户，本集团认为因自身保留了有关证券所有权上几乎所有的风险和报酬，因此于各资产负债表日未终止确认该等证券。

十、 金融风险管理

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。

本集团建立了包括董事会、监事会、高级管理层、风险管理相关职能部门、业务部门及分支机构在内的多层级的风险管理组织架构。其中，(i)董事会为本公司风险管理及内部控制治理架构的最高层级，负责推进公司风险文化建设，审议公司风险管理总体目标、风险偏好、风险容忍度、重大风险限额、风险管理制度。董事会主要通过其下设的风险控制委员会及审计委员会履行其风险管理职责；(ii)监事会承担本公司全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和管理层在风险管理方面的履职尽责情况并督促整改；(iii)在董事会之下，本公司设立由首席执行官担任主席的管理委员会。管理委员会根据董事会设定的风险管理总体目标确定本公司的风险偏好，对本公司全面风险管理的有效性承担主要责任；(iv)管理委员会下设的风险委员会向管理委员会汇报风险事务，重大事项向董事会风险控制委员会汇报。风险委员会由首席运营官担任主席，首席风险官和合规总监共同担任执行主席，其他成员包括首席财务官、各业务部门负责人及风险管理相关职能部门负责人；(v)风险管理相关职能部门，包括风险管理部、法律合规部、资金部、财务部、运作部、信息技术部、公共关系部等部门，从各自角度相互配合管理各类风险；(vi)业务部门负责人和分支机构负责人承担风险管理有效性的直接责任。在日常业务运营中，业务部门及分支机构参与业务经营的所有员工都被要求履行风险管理职能。

1. 信用风险

信用风险指来自交易对手、融资方及证券发行人信用度下降或违约导致损失的风险。

本集团的信用风险主要来自：(1)融资方的违约信用风险，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(如远期、掉期、期权等)中，未能按时履行合约规定的义务，或交易对手信用资质下降产生的风险。风险敞口通过衍生工具的现期风险暴露和潜在风险暴露确定；(3) 证券发行人信用度下降或违约导致损失的风险。

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。

十、 金融风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

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。

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和前瞻性因素等参数，并定期检验、更新预期信用损失模型和假设。

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：履约保障比例大于 100%，小于等于约定的平仓线，或本息逾期 30 日及以内。

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：履约保障比例小于等于 100%，或本息逾期超过 30 日。

十、 金融风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

预期信用损失计量 - 续

前瞻性信息

本集团使用无需付出不必要的额外成本或努力就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本集团以国内生产总值的累计同比指标预测值及国内人民币贷款的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。于 2021 年 12 月 31 日，本集团以上两个宏观经济指标预测值取自第三方机构公开可获取的预测数据，预测值分别为 5.34% 和 11.36%，通过乐观、中性和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。

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等级的产品。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。

于资产负债表日，本集团债券投资的账面价值按照报表项目列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易性金融资产	82,090,098,250	80,814,486,684
其他债权投资	43,009,969,681	37,212,187,524
合计	<u>125,100,067,931</u>	<u>118,026,674,208</u>

(1) 信用风险敞口

于资产负债表日，本集团债券投资的信用风险敞口按照发行主体所在地列示如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国大陆	124,997,230,937	117,490,283,780
中国大陆以外地区	102,836,994	536,390,428
合计	<u>125,100,067,931</u>	<u>118,026,674,208</u>

十、 金融风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

债券投资 - 续

(1) 信用风险敞口 - 续

于资产负债表日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益及计入其他综合收益的债券投资的信用质量分析列示如下：

信用评级	2021年12月31日				2020年12月31日	
	交易性 金融资产	其他债权投资		合计	交易性金融资产	其他债权投资 -12个月预期 信用损失
		12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失			
中国大陆以外地区 (国际评级)						
- AAA	12,640	-	-	-	13,428	-
- AA- 至 AA+	19,036,790	-	-	-	195,266,774	-
- A- 至 A+	1,000,030,827	3,365,289,987	-	3,365,289,987	976,835,477	1,266,183,968
- 低于 A-	8,768,819,581	2,240,680,695	11,200,033	2,251,880,728	11,918,910,384	2,473,257,046
小计	9,787,899,838	5,605,970,682	11,200,033	5,617,170,715	13,091,026,063	3,739,441,014
中国大陆 (国内评级)						
- AAA	41,383,207,132	26,236,935,997	-	26,236,935,997	36,619,827,151	29,898,050,228
- AA- 至 AA+	5,164,263,554	1,449,602,872	-	1,449,602,872	6,886,308,780	487,227,674
- A- 至 A+	1,125,912,041	-	-	-	1,850,277,198	-
- 低于 A-	942,942,839	-	-	-	502,380,429	-
小计	48,616,325,566	27,686,538,869	-	27,686,538,869	45,858,793,558	30,385,277,902
未评级 I(注 1)	8,454,699,987	9,685,899,037	-	9,685,899,037	5,953,043,593	3,087,468,608
未评级 II(注 2)	15,231,172,859	20,361,060	-	20,361,060	15,911,623,470	-
总计	82,090,098,250	42,998,769,648	11,200,033	43,009,969,681	80,814,486,684	37,212,187,524
减值准备		(18,216,690)	(558,347)	(18,775,037)		(18,166,922)

注 1： 此类未评级的金融资产主要包括国债、政策性金融债。

注 2： 此类未评级的金融资产主要为其他未由独立评级机构评级的债务工具和交易性证券。

十、 金融风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

债券投资 - 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债券投资本年度发生的减值准备变动如下表所示：

	2021 年度			2020 年度
	12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	合计	12 个月预期 信用损失
年初余额	18,166,922	-	18,166,922	17,043,688
年初减值准备在本年：				
-转入第二阶段	(121,271)	121,271	-	-
本年计提	249,948	239,858	489,806	2,167,942
本年转回	(750,527)	-	(750,527)	(3,459,968)
新取得的金融资产	14,717,219	180,871	14,898,090	12,484,361
终止确认的金融资产(包括直接 减记)而转出/转回	(13,868,000)	-	(13,868,000)	(9,351,307)
其他变动	(177,601)	16,347	(161,254)	(717,794)
年末余额	<u>18,216,690</u>	<u>558,347</u>	<u>18,775,037</u>	<u>18,166,922</u>

于 2020 年 12 月 31 日，持有的债券投资无以整个存续期计提的预期信用损失。

其他非衍生金融工具(除债券投资以外)

本集团已采取以下措施管理融资融券、股票质押式回购等资本业务的信用风险：审批交易对手，并设置交易对手信用评级及融资融券限额；管理抵押品(折算率、流动性及集中度)并密切监测保证金比例及/或抵押品覆盖率；制订并执行追保、强制平仓政策。

(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：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
中国大陆	205,458,656,185	161,864,911,019
中国大陆以外地区	<u>76,293,494,356</u>	<u>54,449,388,368</u>
合计	<u>281,752,150,541</u>	<u>216,314,299,387</u>

十、 金融风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

其他非衍生金融工具(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所示:

(a) 买入返售金融资产

	2021 年度			合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021 年 1 月 1 日减值准备	41,298,123	7,386,813	253,931,844	302,616,780
2021 年 1 月 1 日				
减值准备在本年:				
- 转入第二阶段	-	-	-	-
- 转入第三阶段	-	-	-	-
- 转回第二阶段	-	-	-	-
- 转回第一阶段	4,685,542	(4,685,542)	-	-
本年计提	56,298	-	-	56,298
本年转回	(5,067,213)	-	(2,500,000)	(7,567,213)
新取得的金融资产	18,504,105	-	-	18,504,105
终止确认的金融资产 (包括直接减记)而 转出/转回	(18,272,755)	(2,701,271)	(223,182,595)	(244,156,621)
其他变动	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日减值准备	41,204,100	-	28,249,249	69,453,349
2021 年 12 月 31 日账面余额	25,879,070,810	-	48,876,598	25,927,947,408

	2020 年度			合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	整个存续期预期 信用损失	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020 年 1 月 1 日减值准备	5,831,361	769,153	23,997,626	30,598,140
2020 年 1 月 1 日				
减值准备在本年:				
- 转入第二阶段	(252,621)	252,621	-	-
- 转入第三阶段	(13,715)	-	13,715	-
- 转回第二阶段	-	-	-	-
- 转回第一阶段	192,970	(192,970)	-	-
本年计提	9,377,301	1,184,818	238,862,186	249,424,305
本年转回	(264,067)	-	(6,000,000)	(6,264,067)
新取得的金融资产	30,386,511	5,949,374	16,456,111	52,791,996
终止确认的金融资产 (包括直接减记)而 转出/转回	(3,959,617)	(576,183)	(19,397,794)	(23,933,594)
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日减值准备	41,298,123	7,386,813	253,931,844	302,616,780
2020 年 12 月 31 日账面余额	16,951,368,082	1,291,037,939	490,907,907	18,733,313,928

十、 金融风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

其他非衍生金融工具(除债券投资以外) - 续

(2) 减值准备的变动 - 续

(b) 融出资金

	2021 年度			合计
	未来 12 个月预期 信用损失 第一阶段	整个存续期预期 信用损失 (未发生信用减值) 第二阶段	整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值) 第三阶段	
2021 年 1 月 1 日减值准备	131,830,972	4,832,093	140,371	136,803,436
2021 年 1 月 1 日 减值准备在本年:				
-转入第二阶段	-	-	-	-
-转入第三阶段	-	-	-	-
-转回第二阶段	-	-	-	-
-转回第一阶段	4,007,761	(3,874,349)	(133,412)	-
本年计提	36,671,817	-	-	36,671,817
本年转回	(23,225,981)	-	-	(23,225,981)
新取得的金融资产	34,454,141	-	-	34,454,141
终止确认的金融资产 (包括直接减记)而 转出/转回	(21,446,732)	(949,644)	(6,959)	(22,403,335)
其他变动	(325,863)	(8,100)	-	(333,963)
2021 年 12 月 31 日减值准备	161,966,115	-	-	161,966,115
2021 年 12 月 31 日账面余额	39,641,022,829	-	-	39,641,022,829
	2020 年度			
	未来 12 个月预期 信用损失 第一阶段	整个存续期预期 信用损失 (未发生信用减值) 第二阶段	整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值) 第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日减值准备	22,634,834	1,029,104	19,288,172	42,952,110
2020 年 1 月 1 日 减值准备在本年:				
-转入第二阶段	(1,090,117)	1,090,117	-	-
-转入第三阶段	(22,423)	(24,413)	46,836	-
-转回第二阶段	-	-	-	-
-转回第一阶段	852,501	(615,411)	(237,090)	-
本年计提	74,420,775	3,252,465	93,449	77,766,689
本年转回	(1,704,912)	(175,891)	(2,972)	(1,883,775)
新取得的金融资产	39,609,040	338,425	3,057	39,950,522
终止确认的金融资产 (包括直接减记)而 转出/转回	(2,718,590)	(62,303)	(1,091,670)	(3,872,563)
其他变动	(150,136)	-	(17,959,411)	(18,109,547)
2020 年 12 月 31 日减值准备	131,830,972	4,832,093	140,371	136,803,436
2020 年 12 月 31 日账面余额	33,048,396,685	945,529,412	27,690,618	34,021,616,715

十、 金融风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

其他非衍生金融工具(除债券投资以外) - 续

(2) 减值准备的变动 - 续

(c) 其他以摊余成本计量的金融工具

	2021 年度			合计
	未来 12 个月预期 信用损失 第一阶段	整个存续期预期 信用损失 (未发生信用减值) 第二阶段	整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值) 第三阶段	
2021 年 1 月 1 日减值准备	246,164,910	66,698,100	488,887,781	801,750,791
2021 年 1 月 1 日				
减值准备在本年:				
-转入第二阶段	(4,290)	4,290	-	-
-转入第三阶段	(101,000)	(4,802)	105,802	-
-转回第二阶段	-	-	-	-
-转回第一阶段	3,995,533	(3,282,621)	(712,912)	-
本年计提	2,305,977	4,736,550	72,799,222	79,841,749
本年转回	(196,289,709)	(17,703,439)	(23,275,507)	(237,268,655)
新取得的金融资产	166,163,264	8,320,114	2,482	174,485,860
终止确认的金融资产(包括 直接减记)而转出/转回	(12,014,672)	(41,677)	(206,291,184)	(218,347,533)
其他变动	(4,197,824)	1,241,457	(1,928,641)	(4,885,008)
2021 年 12 月 31 日减值准备	206,022,189	59,967,972	329,587,043	595,577,204
2021 年 12 月 31 日账面余额	178,938,564,809	2,940,057,310	382,606,641	182,261,228,760

	2020 年度			合计
	未来 12 个月预期 信用损失 第一阶段	整个存续期预期 信用损失 (未发生信用减值) 第二阶段	整个存续期预期 信用损失 (已发生信用减值) 第三阶段	
2020 年 1 月 1 日减值准备	591,187	13,416,548	247,094,928	261,102,663
2020 年 1 月 1 日				
减值准备在本年:				
-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	87,187,854	40,835,118	299,837,451	427,860,423
本年转回	(93,674)	(494)	(3,763,460)	(3,857,628)
新取得的金融资产	160,325,843	12,810,836	676,754	173,813,433
终止确认的金融资产(包括 直接减记)而转出/转回	(1,726,376)	-	(40,827,360)	(42,553,736)
其他变动	(119,924)	(363,908)	(14,130,532)	(14,614,364)
2020 年 12 月 31 日减值准备	246,164,910	66,698,100	488,887,781	801,750,791
2020 年 12 月 31 日账面余额	137,087,617,961	3,073,423,290	576,138,791	140,737,180,042

注： 其他以摊余成本计量的金融工具主要指货币资金、应收款项和其他应收款。

十、 金融风险管理 - 续

1. 信用风险 - 续

衍生金融工具

对于场外衍生品业务的交易对手信用风险，本集团建立了交易对手信用评级体系，通过定性与定量相结合的方法，综合评估交易对手资质，给予其相应的信用评级。在信用评级基础上，对交易对手设置信用风险敞口限额，并通过签订场外衍生品交易主协议与履约保障协议及收取履约保障品等方式管理交易对手信用风险。本集团通过设立动态情景，结合压力测试，计算场外衍生品交易对手履约保障品最低所需金额和信用风险敞口，并每日通过系统进行计量和监控。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。

2. 流动性风险

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

本集团实行垂直管理，集中管理境内外各分支机构的流动性风险。本集团已采取以下方法管理流动性风险：密切监控本集团及其分支机构的资产负债表，管理资产与负债的匹配情况；根据本集团整体情况及监管要求设定流动性风险限额；开展现金流预测，定期或不定期进行流动性风险压力测试，分析评估流动性风险水平；维持充足的高流动性资产，制订流动性风险应急计划，以应对潜在的流动性紧急情况。

于报告期末，本集团非衍生金融负债未经折现的合同现金流(包括本金和利息)按到期日分析，衍生金融负债按公允价值列示并按照预计到期或可能终止情况列示如下：

	2021年12月31日					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	-	21,653,617,895	1,507,907,732	-	23,161,525,627	22,989,857,489
拆入资金	-	51,678,428,196	-	-	51,678,428,196	51,477,278,678
交易性金融负债	-	38,925,007,061	2,252,774	-	38,927,259,835	38,926,786,684
衍生金融负债	-	16,982,247,611	1,143,550,424	8,209,473	18,134,007,508	18,134,007,508
卖出回购金融资产款	-	16,379,116,195	-	-	16,379,116,195	16,376,070,951
代理买卖证券款	93,445,165,307	-	-	-	93,445,165,307	93,445,165,307
代理承销证券款	-	7,304,310,900	-	-	7,304,310,900	7,304,310,900
租赁负债	-	768,435,057	1,235,827,786	76,094,482	2,080,357,325	2,002,895,426
应付债券	-	28,091,584,553	139,400,410,022	9,957,110,000	177,449,104,575	160,508,549,775
其他	90,791,707,443	49,501,831,392	14,780,088	-	140,308,318,923	140,142,107,304
总计	<u>184,236,872,750</u>	<u>231,284,578,860</u>	<u>143,304,728,826</u>	<u>10,041,413,955</u>	<u>568,867,594,391</u>	<u>551,307,030,022</u>

	2020年12月31日					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	-	24,786,178,088	1,777,427,519	-	26,563,605,607	26,492,570,465
拆入资金	-	34,693,675,373	-	-	34,693,675,373	34,516,414,695
交易性金融负债	-	42,861,548,262	31,204,353	-	42,892,752,615	42,891,549,327
衍生金融负债	-	24,274,292,861	404,514,934	3,726,842	24,682,534,637	24,682,534,637
卖出回购金融资产款	-	25,176,471,507	-	-	25,176,471,507	25,101,083,823
代理买卖证券款	70,655,180,456	-	-	-	70,655,180,456	70,655,180,456
租赁负债	-	583,385,659	631,680,737	80,101,973	1,295,168,369	1,204,859,272
应付债券	-	25,317,890,096	107,220,070,994	8,273,380,000	140,811,341,090	128,000,960,852
其他	55,400,011,773	29,438,926,631	13,888,735	-	84,852,827,139	84,818,154,619
总计	<u>126,055,192,229</u>	<u>207,132,368,477</u>	<u>110,078,787,272</u>	<u>8,357,208,815</u>	<u>451,623,556,793</u>	<u>438,363,308,146</u>

十、 金融风险管理 - 续

3. 市场风险

市场风险为本集团的收入及持有的金融工具价值因不利市场变动(如利率、股价及外汇汇率变动等)产生的亏损风险。市场风险管理的目标是监测市场风险并将其控制在可接受范围内并将风险调整后的收益最大化。压力测试会定期进行,并计算不同情景下风险控制和经营指标。

本集团对投资组合及非交易组合的市场风险分别监控。

(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、交易性金融负债、衍生金融负债及其他债权投资。风险敞口的衡量和监控需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投资组合市场风险所用的主要工具。

VaR 为估计所持风险头寸因不利市场变动(如利率、股价及汇率变动等)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子过往波动及与该等风险因子有关的现时投资组合的敏感度模拟未来利润或亏损。

本集团基于三年历史数据,采用历史模拟法来计算置信水平为 95%的单日 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:

- 由于单日 VaR 值只覆盖 1 个交易日,在市场长时期严重流动性不足的情况下,在 1 个交易日日内投资组合的变现价值可能出现不符合预测值的情况;
- 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。

下表列示于所示日期及期间本集团按风险类别计算的风险价值:

	2021 年	2021 年度		
	12 月 31 日	平均	最高	最低
价格敏感金融工具	185,696,707	180,086,116	215,684,592	132,532,882
利率敏感金融工具	51,739,456	54,591,702	79,273,858	35,761,912
汇率敏感金融工具	39,091,828	33,845,476	44,258,664	18,989,510
商品敏感金融工具	953,532	559,318	1,548,226	116,233
分散化效应	(97,190,940)	(83,694,087)		
组合总额	180,290,583	185,388,525	220,752,094	151,260,280
	2020 年	2020 年度		
	12 月 31 日	平均	最高	最低
价格敏感金融工具	168,760,417	159,476,256	271,586,230	32,843,887
利率敏感金融工具	35,629,109	43,610,214	53,094,558	29,775,232
汇率敏感金融工具	37,172,023	36,988,612	43,489,561	25,464,285
商品敏感金融工具	1,309,872	1,359,948	5,372,547	283,783
分散化效应	(63,062,795)	(71,837,789)		
组合总额	179,808,626	169,597,241	267,183,358	62,439,644

十、 金融风险管理 - 续

3. 市场风险 - 续

(2) 非交易组合的市场风险

(a) 利率风险

本集团的非交易组合面临利率波动风险。除通过 VaR 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、融出资金以及买入返售金融资产；其计息负债主要包括拆入资金、卖出回购金融资产款、应付短期融资款及应付债券。

本集团采用敏感度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，利率敏感度分析如下：

	净利润的敏感度	
	2021 年度	2020 年度
基点变动		
上升 50 个基点	(294,941,100)	(287,838,356)
下降 50 个基点或减至 0	371,242,196	323,448,026
	权益的敏感度	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
基点变动		
上升 50 个基点	(294,941,100)	(287,838,356)
下降 50 个基点或减至 0	371,242,196	323,448,026

敏感度分析是基于本集团资产及负债的静态利率风险状况。敏感度分析计量未来一年内利率变动的影 响，显示未来一年期间内年化净利润或亏损及权益受本集团资产及负债重新定价的影响情况。敏感度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(包括外汇汇率)保持不变；
- 并未考虑本集团采取的风险管理措施。

由于利率的实际变动可能有别于上述假设，利率变动及对本集团净利润及权益的影响可能有别于敏感度分析的估计结果。

十、 金融风险管理 - 续

3. 市场风险 - 续

(2) 非交易组合的市场风险 - 续

(b) 外汇风险

外汇风险为外汇汇率波动所致的风险。下表列示了本集团主要币种外汇风险敞口的汇率敏感度分析，其计算了当其他变量不变的情况下，外币对人民币汇率的合理可能变动对权益的影响。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，未考虑外币金融工具公允价值变动的影响，也未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对权益带来不利影响的措施（如签订货币衍生合约）。

币种	汇率变动	权益的敏感度	
		2021年12月31日	2020年12月31日
美元	1%	(257,894,315)	(257,483,322)
港元	1%	82,566,111	80,385,868
其他	1%	14,302,180	1,773,972

上表列示了美元、港元及其他外币相对人民币升值 1%对权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度贬值，则将对权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

下表按币种列示了 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口，本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债按照原币以等值人民币账面价值列示。

本集团

	2021年12月31日				
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他货币折合 人民币	合计
资产负债表内敞口净额	117,757,949,422	(41,430,626,148)	6,358,529,794	2,044,983,359	84,730,836,427
	2020年12月31日				
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	其他货币折合 人民币	合计
资产负债表内敞口净额	108,221,153,244	(41,876,793,298)	5,012,104,375	458,668,673	71,815,132,994

十一、公允价值

1. 金融工具计量基础分类表

本集团的金融资产计量基础分类表汇总如下：

	2021年12月31日					
	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		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		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	指定为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的 非交易性权益工具投资	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	按照《金融工具确认和 计量》准则指定为以 公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》 准则指定为以公允价 值计量且其变动计入 当期损益的金融资产
货币资金	135,106,058,236	-	-	-	-	-
结算备付金	22,074,426,966	-	-	-	-	-
融出资金	39,479,056,714	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	14,564,228,663	-	-
存出保证金	12,631,912,764	-	-	-	-	-
应收款项	45,742,880,588	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	25,858,494,059	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	301,174,215,104	-	-
其他债权投资	-	43,009,969,681	-	-	-	-
其他金融资产	816,712,732	-	-	-	-	-

十一、公允价值 - 续

1. 金融工具计量基础分类表 - 续

本集团的金融资产计量基础分类表汇总如下： - 续

	2020年12月31日					
	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		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		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	指定为以公允价值 计量且其变动计入 其他综合收益的 非交易性权益工具投资	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	按照《金融工具确认和 计量》准则指定为以 公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》 准则指定为以公允价 值计量且其变动计入 当期损益的金融资产
货币资金	95,816,612,005	-	-	-	-	-
结算备付金	12,295,175,160	-	-	-	-	-
融出资金	33,884,813,279	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	12,311,263,836	-	-
存出保证金	11,768,323,935	-	-	-	-	-
应收款项	43,493,774,685	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	18,430,697,148	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	247,605,697,645	-	-
其他债权投资	-	37,212,187,524	-	-	-	-
其他金融资产	625,042,561	-	-	-	-	-

十一、公允价值 - 续

1. 金融工具计量基础分类表 - 续

本集团的金融负债计量基础分类表汇总如下：

		2021年12月31日		
		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
	以摊余成本计量的 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	按照《金融工具确认和 计量》准则指定为以 公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》 准则指定为以公允价 值计量且其变动计入 当期损益的金融负债
应付短期融资款	22,989,857,489	-	-	-
拆入资金	51,477,278,678	-	-	-
交易性金融负债	-	4,237,947,239	34,688,839,445	-
衍生金融负债	-	18,134,007,508	-	-
卖出回购金融资产款	16,376,070,951	-	-	-
代理买卖证券款	93,445,165,307	-	-	-
代理承销证券款	7,304,310,900	-	-	-
应付款项	134,908,863,413	-	-	-
租赁负债	2,002,895,426	-	-	-
应付债券	160,508,549,775	-	-	-
其他金融负债	5,233,243,891	-	-	-

十一、公允价值 - 续

1. 金融工具计量基础分类表 - 续

本集团的金融负债计量基础分类表汇总如下： - 续

	2020年12月31日			
	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		
		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	按照《金融工具确认和 计量》准则指定为以 公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》 准则指定为以公允价 值计量且其变动计入 当期损益的金融负债
应付短期融资款	26,492,570,465	-	-	-
拆入资金	34,516,414,695	-	-	-
交易性金融负债	-	8,096,848,697	34,794,700,630	-
衍生金融负债	-	24,682,534,637	-	-
卖出回购金融资产款	25,101,083,823	-	-	-
代理买卖证券款	70,655,180,456	-	-	-
应付款项	79,274,850,736	-	-	-
租赁负债	1,204,859,272	-	-	-
应付债券	128,000,960,852	-	-	-
其他金融负债	5,749,478,578	-	-	-

十一、公允价值 - 续

2. 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) 股票/股权投资、债券投资及基金及其他投资

对于交易性金融资产及负债(不含衍生金融工具)、其他债权投资,存在活跃市场的,其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的;不存在活跃市场的,其公允价值是以估值技术来确定的。

(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。

3. 公允价值数据

本集团的金融资产主要包括货币资金、结算备付金、融出资金、衍生金融资产、存出保证金、应收款项、买入返售金融资产、交易性金融资产及其他债权投资。交易性金融资产、衍生金融资产和其他债权投资以公允价值列报(附注六、8、4和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应付短期融资款、拆入资金、交易性金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、代理买卖证券款、代理承销证券款、应付款项、应付债券及租赁负债。交易性金融负债和衍生金融负债以公允价值列报(附注六、21和4),应付债券的公允价值参见附注六、30,其余金融负债的账面价值与公允价值相似。

4. 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。对三个层次的定义如下:

第一层次:输入值为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: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:相关资产或负债的不可观察输入值。

如果金融工具有可靠的市场报价,则金融工具的公允价值以市场报价计量。如果没有可靠的市场报价,则采用估值技术估计金融工具的公允价值。对于第二层次计量的金融工具公允价值,采用的估值技术包括折现现金流量模型和期权定价模型。估值技术中使用的重大可观察输入值包括基于合同条款预计的未来现金流量、无风险利率、基准利率、信贷利差和外汇汇率等。对于第三层次计量的金融工具公允价值,基于管理层获取的资本账户报告或使用估值技术确定其公允价值,包括折现现金流量模型、市场可比公司法及最近融资价格法等估值方法。第三层次公允价值计量的分类,一般根据不可观察输入值对计量总体公允价值的重要性确定。下表列示第三层次主要金融工具的相关估值技术及输入值,于2021年12月31日及2020年12月31日,第三层次金融资产公允价值对不可观察输入值的合理变动不具有重大敏感性。

十一、公允价值 - 续

4. 公允价值的三个层次 - 续

金融工具	公允价值层次	估值技术及主要输入值	重大不可观察输入值	不可观察输入值与公允价值的关系
债权投资	第三层次	折现现金流量模型	预计未来现金流、折现率(注 1)	折现率越高, 公允价值越低
股票/股权投资	第三层次	期权定价模型	历史波动率(注 2)	波动率越高, 公允价值越低
股票/股权投资	第三层次	市场可比公司	缺乏市场流通性的折扣(注 3)	折扣率越高, 公允价值越低

2021 年 12 月 31 日				
附注六	第一层次	第二层次	第三层次	合计
资产				
交易性金融资产	8			
- 股票/股权投资	112,422,691,042	672,818,230	14,653,820,321	127,749,329,593
- 债券投资	1,150,817,250	80,606,354,975	332,926,025	82,090,098,250
- 基金及其他投资	13,326,241,884	76,623,979,003	1,384,566,374	91,334,787,261
衍生金融资产	4	268,377,960	14,295,850,703	-
其他债权投资	9	-	43,009,969,681	-
合计	127,168,128,136	215,208,972,592	16,371,312,720	358,748,413,448
负债				
交易性金融负债	21			
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				
- 权益	(2,755,627,220)	(249,181)	-	(2,755,876,401)
- 债权	-	(823,345,819)	-	(823,345,819)
- 基金及其他	(658,725,019)	-	-	(658,725,019)
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				
- 权益	-	(34,162,624,317)	-	(34,162,624,317)
- 债权	-	(526,215,128)	-	(526,215,128)
衍生金融负债	4	(224,649,958)	(17,909,357,550)	-
合计	(3,639,002,197)	(53,421,791,995)	-	(57,060,794,192)

2020 年 12 月 31 日				
附注六	第一层次	第二层次	第三层次	合计
资产				
交易性金融资产	8			
- 股票/股权投资	92,814,231,510	538,538,406	17,567,429,786	110,920,199,702
- 债券投资	1,210,768,017	79,171,022,879	432,695,788	80,814,486,684
- 基金及其他投资	11,965,827,662	43,571,807,870	333,375,727	55,871,011,259
衍生金融资产	4	836,397,586	11,474,866,250	-
其他债权投资	9	-	37,212,187,524	-
合计	106,827,224,775	171,968,422,929	18,333,501,301	297,129,149,005
负债				
交易性金融负债	21			
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				
- 权益	(5,889,938,351)	(14,184,233)	-	(5,904,122,584)
- 债权	-	(1,066,167,906)	-	(1,066,167,906)
- 基金及其他	(1,126,558,207)	-	-	(1,126,558,207)
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				
- 权益	-	(33,251,717,178)	-	(33,251,717,178)
- 债权	-	(1,542,983,452)	-	(1,542,983,452)
衍生金融负债	4	(236,239,998)	(24,446,294,639)	-
合计	(7,252,736,556)	(60,321,347,408)	-	(67,574,083,964)

十一、公允价值 - 续

4. 公允价值的三个层次 - 续

注 1: 折现率介乎 2.48% - 5.42% (2020 年 12 月 31 日: 2.47% - 3.36%)。

注 2: 历史波动率介乎 17.85% - 88.40%(2020 年 12 月 31 日: 22.57% - 90.00%)。

注 3: 缺乏市场流通性的折扣为 20.00% - 60.00% (2020 年 12 月 31 日: 60.00%)。

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团持有的人民币 0.01 亿元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 0.30 亿元) 的股票, 因停牌而无法取得公允市场报价导致从第一层次重分类至第二层次。

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团持有的人民币 1.07 亿元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 0.33 亿元)的股票投资因摘牌等原因, 未采用可观察市场报价, 而使用估值技术确定其公允价值, 从第一层次或第二层次重分类至第三层次。

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团持有的人民币 0.30 亿元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 3.88 亿元)的债券投资因可能存在信用风险等原因, 未采用可观察市场报价, 而使用估值技术确定其公允价值, 从第二层次重分类至第三层次。

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团持有的人民币 1.81 亿元(2020 年 12 月 31 日: 无)的基金及其他投资因可能存在信用风险等原因, 未采用可观察市场报价, 而使用估值技术确定其公允价值, 从第二层次重分类至第三层次。

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团持有的人民币 6.47 亿元(2020 年 12 月 31 日: 人民币 0.35 亿元)的交易性金融资产因股权挂牌上市、复牌或解除限售等原因, 未使用估值技术, 而应用可观察市场报价确定其公允价值, 已从第三层次重分类至第一层次或第二层次。

除上述调整外, 于 2021 年度及 2020 年度, 本集团以公允价值计量的资产和负债的三个层次之间没有发生其他重大转换。本集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

十一、公允价值 - 续

4. 公允价值的三个层次 - 续

于 2021 年度及 2020 年度，本集团归类为第三层次金融工具的账面价值变动如下：

	2021 年 1月1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				2021 年 12月31日	年末所持资 产计入当期 损益的收益 或损失净额	
				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												
- 股票/股权投资	17,567,429,786	107,385,658	(647,377,547)	1,861,809,723	-	6,361,917,941	-	(10,117,248,523)	(480,096,717)	14,653,820,321	2,281,247,681	
- 债券投资	432,695,788	30,248,630	(32,970)	(166,507,058)	-	195,228,000	-	(100,000,000)	(58,706,365)	332,926,025	(242,213,123)	
- 基金及其他投资	333,375,727	180,753,805	-	(207,569,306)	-	1,507,557,254	-	(353,915,925)	(75,635,181)	1,384,566,374	(239,599,087)	
合计	<u>18,333,501,301</u>	<u>318,388,093</u>	<u>(647,410,517)</u>	<u>1,487,733,359</u>	<u>-</u>	<u>8,064,703,195</u>	<u>-</u>	<u>(10,571,164,448)</u>	<u>(614,438,263)</u>	<u>16,371,312,720</u>	<u>1,799,435,471</u>	
资产												
交易性金融资产												
- 股票/股权投资	4,528,289,761	33,208,412	(34,934,364)	2,029,972,518	-	11,656,328,913	-	(324,200,684)	(321,234,770)	17,567,429,786	2,183,554,062	
- 债券投资	329,221,497	387,420,316	-	(142,533,463)	-	132,500,000	-	(263,553,411)	(10,359,151)	432,695,788	(209,924,215)	
- 基金及其他投资	-	-	-	9,967,749	-	350,000,000	-	-	(26,592,022)	333,375,727	9,967,749	
合计	<u>4,857,511,258</u>	<u>420,628,728</u>	<u>(34,934,364)</u>	<u>1,897,406,804</u>	<u>-</u>	<u>12,138,828,913</u>	<u>-</u>	<u>(587,754,095)</u>	<u>(358,185,943)</u>	<u>18,333,501,301</u>	<u>1,983,597,596</u>	

2021 年度和 2020 年度，本集团公允价值计量所使用的估值技术未发生重大变更。

十二、金融资产与金融负债的抵销

本集团倘现时有合法可执行的权利抵销结余，并有意以净额结算或同时变现结余，则金融资产和金融负债：

- 于本集团合并资产负债表中抵销列报；及
- 未于本集团合并资产负债表中抵销列报，但存在可强制执行的净额结算主协议或类似协议安排。

十二、金融资产与金融负债的抵销 - 续

下表列示了本集团与境外同一结算所在同一结算日内同一币种应收及应付款项以净额结算的金额。

	2021年12月31日					
	已确认的 金融资产总额	合并资产负债表中抵销 所确认的金融负债总额	合并资产负债表中 列示的金融资产净额	未在合并资产负债表中抵销的相关金额		净额
				金融工具	现金担保物	
应收结算所款项	5,499,891,478	(4,778,010,534)	721,880,944	(153,445,591)	-	568,435,353
	2021年12月31日					
	已确认的 金融负债总额	合并资产负债表中抵销 所确认的金融资产总额	合并资产负债表中 列示的金融负债净额	未在合并资产负债表中抵销的相关金额		净额
				金融工具	现金担保物	
应付结算所款项	4,931,456,125	(4,778,010,534)	153,445,591	(153,445,591)	-	-
	2020年12月31日					
	已确认的 金融资产总额	合并资产负债表中抵销 所确认的金融负债总额	合并资产负债表中 列示的金融资产净额	未在合并资产负债表中抵销的相关金额		净额
				金融工具	现金担保物	
应收结算所款项	11,301,343,002	(9,255,571,852)	2,045,771,150	(2,692,821)	-	2,043,078,329
	2020年12月31日					
	已确认的 金融负债总额	合并资产负债表中抵销 所确认的金融资产总额	合并资产负债表中 列示的金融负债净额	未在合并资产负债表中抵销的相关金额		净额
				金融工具	现金担保物	
应付结算所款项	9,258,264,673	(9,255,571,852)	2,692,821	(2,692,821)	-	-

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受托的委托人财产进行投资和管理。客户资产管理业务的风险、损益由委托人承担，本集团为委托人利益履行义务并收取相应的管理费用，收取的管理费用作为资产管理业务收入，计入当期损益。

十四、承诺

1. 资本承诺

本集团于资产负债表日的资本承诺如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
已订约但未支付	<u>3,927,668,725</u>	<u>2,703,292,134</u>

2. 承销承诺

根据投标文件，于2021年12月31日，本集团已中标但尚未完成承销项目的承销承诺为人民币2.86亿元(2020年12月31日：人民币6.00亿元)。

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

本集团纳入合并范围的结构化主体资产总额及持有这些结构化主体权益的账面价值如下：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
资产总额	60,543,962,370	48,869,898,450
账面价值	28,605,810,011	23,704,298,145

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。

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、公募基金以及信托计划等。本集团对这些结构化主体不具有控制，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及最大损失敞口列示如下：

<u>账面价值</u>	<u>2021年 12月31日</u>	<u>2020年 12月31日</u>
交易性金融资产(注)	132,554,971,825	92,373,416,588
其他债权投资	-	9,097,634

注： 于 2021 年 12 月 31 日，本集团交易性金融资产人民币 23,978,375,338 元与部分衍生金融工具(涉及衍生金融资产人民币 132,629,450 元和衍生金融负债人民币 2,258,315,881 元)构成一揽子相关交易安排，整体对冲了交易性金融资产的损益波动，锁定该类业务的收益。

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基金、信托计划和资产管理计划。本集团对这些结构化主体不具有控制，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：

<u>账面价值</u>	<u>2021年 12月31日</u>	<u>2020年 12月31日</u>
交易性金融资产	8,699,907,953	9,198,529,370
应收款项	1,448,802,510	1,310,345,227
长期股权投资	44,863,002	300,388,852
 <u>收益</u>	 <u>2021年度</u>	 <u>2020年度</u>
资产管理及基金管理业务收入	3,265,434,816	2,796,022,145

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

本集团开展业务过程中存在因诉讼、仲裁或监管调查而导致经济利益流出本集团的风险。本集团依据企业会计准则评估后认为上述风险发生的可能性较低。于资产负债表日，本集团不存在对合并财务状况具有重大影响的未决或有事项。

十七、资产负债表日后事项

1. 公司债券

2022年3月8日，本集团完成2022年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)的发行工作，其中品种一简称为“22中财G1”，发行规模为人民币15亿元，期限为3年，票面利率为3.07%；其中品种二简称为“22中财G2”，发行规模为人民币5亿元，期限为5年，票面利率为3.49%。

2. 次级债券

2022年3月24日，本集团完成2022年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)的发行工作，其中品种一简称为“22中财C1”，发行规模为人民币15亿元，期限为3年，票面利率为3.50%；其中品种二简称为“22中财C2”，发行规模为人民币5亿元，期限为5年，票面利率为3.89%。本集团于2022年2月23日兑付本金为人民币18亿元的次级债券17中投02。

3. 中期票据

本集团于2022年3月21日完成本金为6亿美元的3年期中期票据的发行工作，票面利率为2.875%。

4. 短期融资券

本集团于2022年2月25日兑付本金为人民币10亿元的短期融资券21中金公司CP001。

5. 永续次级债券

2022年1月13日，本集团完成2022年面向专业投资者公开发行永续次级债券(第一期)的发行工作，该永续次级债券简称为“22中金Y1”，发行规模为人民币39亿元，票面利率为3.60%。

6. 利润分配

根据由董事会于2022年3月30日批准之2021年度利润分配方案，本公司采用现金分红的方式向股东派发现金股利，拟派发现金股利总额为人民币1,448,177,060元(含税)。以本公司截至本财务报告批准报出日的股份总数4,827,256,868股计算，每10股派发现金股利人民币3.00元(含税)。建议之利润分配方案须待本公司股东于应届年度股东大会通过，在股东大会批准及宣告发放后确认为负债。

十八、母公司财务报表主要项目注释

1. 长期股权投资

(1) 按类别列示：

	2021年 12月31日	2020年 12月31日
对子公司的投资	26,953,277,514	24,953,777,514
对联营企业的投资	457,704,104	426,199,639
对合营企业的投资	49,319,609	62,356,511
合计	<u>27,460,301,227</u>	<u>25,442,333,664</u>

十八、 母公司财务报表主要项目注释 - 续

1. 长期股权投资 - 续

(2) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司的长期股权投资情况如下：

(a) 联营企业：

被投资单位	核算方法	2021 年		增加/(减少)投资 人民币百万元	权益法下确认的		其他综合 收益调整	宣告发放现金 股利或利润	其他	2021 年		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
		投资成本 人民币百万元	1 月 1 日 余额 人民币百万元		投资收益 人民币百万元	其他权益变动 人民币百万元				12 月 31 日 余额 人民币百万元				
浙商金汇	权益法	298	399	-	33	(1)	-	-	0	431	10.33%		附注六、10(2)注 1	
金通港	权益法	28	27	-	(0)	-	-	-	-	27	1.00%		附注六、10(2)注 1	
合计		326	426	-	33	(1)	-	-	0	458				

被投资单位	核算方法	2020 年		增加/(减少)投资 人民币百万元	权益法下确认的		其他综合 收益调整	宣告发放现金 股利或利润	其他	2020 年		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
		投资成本 人民币百万元	1 月 1 日 余额 人民币百万元		投资收益 人民币百万元	其他权益变动 人民币百万元				12 月 31 日 余额 人民币百万元				
浙商金汇	权益法	298	381	-	18	-	-	-	-	399	17.50%		附注六、10(2)注 1	
金通港	权益法	28	27	-	(0)	-	-	-	-	27	1.00%		附注六、10(2)注 1	
合计		326	408	-	18	-	-	-	-	426				

(b) 合营企业：

被投资单位	核算方法	2021 年		增加/(减少)投资 人民币百万元	权益法下确认的		其他综合 收益调整	宣告发放现金 股利或利润	其他	2021 年		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
		投资成本 人民币百万元	1 月 1 日 余额 人民币百万元		投资收益 人民币百万元	其他权益变动 人民币百万元				12 月 31 日 余额 人民币百万元				
金腾科技	权益法	153	62	51	(64)	-	-	-	-	49	51.00%		附注六、10(2)注 2	

被投资单位	核算方法	2020 年		增加/(减少)投资 人民币百万元	权益法下确认的		其他综合 收益调整	宣告发放现金 股利或利润	其他	2020 年		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
		投资成本 人民币百万元	1 月 1 日 余额 人民币百万元		投资收益 人民币百万元	其他权益变动 人民币百万元				12 月 31 日 余额 人民币百万元				
金腾科技	权益法	102	-	102	(40)	-	-	-	-	62	51.00%		附注六、10(2)注 2	

十八、 母公司财务报表主要项目注释 - 续

1. 长期股权投资 - 续

(2) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司的长期股权投资情况如下： - 续

(c) 子公司：

被投资单位	核算方法	2021 年 1 月 1 日		增加/(减少)投资 人民币百万元	2021 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
		投资成本 人民币百万元	余额 人民币百万元		余额 人民币百万元	余额 人民币百万元		
中金资本	成本法	872	872	-	872	100.00%	100.00%	
中金财富	成本法	16,701	16,701	-	16,701	100.00%	100.00%	
中金香港	成本法	5,412	5,412	-	5,412	100.00%	100.00%	
中金浦成	成本法	3,005	1,205	1,800	3,005	100.00%	100.00%	
中金基金	成本法	466	366	100	466	100.00%	100.00%	
中金期货	成本法	398	398	-	398	100.00%	100.00%	
中金私募股权	成本法	99	-	99	99	100.00%	100.00%	
合计		<u>26,953</u>	<u>24,954</u>	<u>1,999</u>	<u>26,953</u>			

被投资单位	核算方法	2020 年 1 月 1 日		增加/(减少)投资 人民币百万元	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
		投资成本 人民币百万元	余额 人民币百万元		余额 人民币百万元	余额 人民币百万元		
中金资本	成本法	872	872	-	872	100.00%	100.00%	
中金财富	成本法	16,701	16,701	-	16,701	100.00%	100.00%	
中金香港	成本法	5,412	4,002	1,410	5,412	100.00%	100.00%	
中金浦成	成本法	1,205	305	900	1,205	100.00%	100.00%	
中金基金	成本法	366	366	-	366	100.00%	100.00%	
中金期货	成本法	398	398	-	398	100.00%	100.00%	
合计		<u>24,954</u>	<u>22,644</u>	<u>2,310</u>	<u>24,954</u>			

(3) 于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司对联营企业及合营企业投资分析如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
主要联营企业及合营企业	480,154,856	461,610,847
其他联营企业	26,868,857	26,945,303
合计	<u>507,023,713</u>	<u>488,556,150</u>

(a) 主要联营企业及合营企业基本情况：

本公司主要联营企业及合营企业的情况披露于附注六、10(3)(a)。

(b) 采用权益法核算的其他联营企业的汇总信息如下：

	2021 年度	2020 年度
投资账面价值合计	26,868,857	26,945,303
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净亏损	(76,446)	(181,664)
- 综合收益总额	(76,446)	(181,664)

十八、 母公司财务报表主要项目注释 - 续

2. 应付职工薪酬

	2021 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期及长期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	5,340,071,267	7,493,322,954	(5,773,238,597)	7,060,155,624
社会保险费	11,603,984	226,157,580	(231,028,899)	6,732,665
其中：医疗保险费	10,758,499	143,139,596	(148,052,174)	5,845,921
补充医疗保险费	-	76,729,114	(76,729,114)	-
工伤医疗保险费	332,892	2,727,815	(2,634,925)	425,782
生育保险费	512,593	3,561,055	(3,612,686)	460,962
住房公积金	15,117,130	184,915,162	(175,006,351)	25,025,941
工会经费和职工教育经费	15,364,660	6,494,406	(1,675,056)	20,184,010
其他	120,501	1,771,511	(1,609,073)	282,939
小计	<u>5,382,277,542</u>	<u>7,912,661,613</u>	<u>(6,182,557,976)</u>	<u>7,112,381,179</u>
设定提存计划：				
其中：基本养老保险费	12,739,816	235,005,252	(216,050,265)	31,694,803
失业保险费	939,045	7,868,564	(7,441,635)	1,365,974
企业年金	-	84,736,036	(74,801,050)	9,934,986
小计	<u>13,678,861</u>	<u>327,609,852</u>	<u>(298,292,950)</u>	<u>42,995,763</u>
辞退福利	-	1,988,843	(1,988,843)	-
合计	<u>5,395,956,403</u>	<u>8,242,260,308</u>	<u>(6,482,839,769)</u>	<u>7,155,376,942</u>
	2020 年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期及长期薪酬：				
工资、奖金、津贴和补贴	3,165,075,081	6,007,575,633	(3,832,579,447)	5,340,071,267
社会保险费	8,788,130	141,829,757	(139,013,903)	11,603,984
其中：医疗保险费	7,955,904	81,735,802	(78,933,207)	10,758,499
补充医疗保险费	-	56,997,917	(56,997,917)	-
工伤医疗保险费	321,497	976,822	(965,427)	332,892
生育保险费	510,729	2,119,216	(2,117,352)	512,593
住房公积金	11,679,459	119,456,925	(116,019,254)	15,117,130
工会经费和职工教育经费	14,255,292	2,221,670	(1,112,302)	15,364,660
其他	122,983	1,474,779	(1,477,261)	120,501
小计	<u>3,199,920,945</u>	<u>6,272,558,764</u>	<u>(4,090,202,167)</u>	<u>5,382,277,542</u>
设定提存计划：				
其中：基本养老保险费	9,647,377	92,871,751	(89,779,312)	12,739,816
失业保险费	786,571	4,309,471	(4,156,997)	939,045
小计	<u>10,433,948</u>	<u>97,181,222</u>	<u>(93,936,309)</u>	<u>13,678,861</u>
辞退福利	-	6,221,275	(6,221,275)	-
合计	<u>3,210,354,893</u>	<u>6,375,961,261</u>	<u>(4,190,359,751)</u>	<u>5,395,956,403</u>

十八、 母公司财务报表主要项目注释 - 续

3. 手续费及佣金净收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
证券经纪业务净收入	2,620,291,681	1,738,375,787
证券经纪业务收入	2,944,644,780	1,929,505,977
其中：代理买卖证券业务	1,438,596,992	1,046,448,721
交易单元席位租赁	1,059,372,171	443,863,687
代销金融产品业务(1)	446,675,617	439,193,569
证券经纪业务支出	(324,353,099)	(191,130,190)
其中：代理买卖证券业务	(324,353,099)	(191,130,190)
投资银行业务净收入	4,540,443,614	4,087,013,517
投资银行业务收入	4,995,872,049	4,440,651,987
其中：证券承销业务	3,702,563,015	3,397,705,693
证券保荐业务	384,079,713	380,329,976
财务顾问业务(2)	909,229,321	662,616,318
投资银行业务支出	(455,428,435)	(353,638,470)
其中：证券承销业务	(455,428,435)	(353,638,470)
资产管理业务净收入(3)	1,284,094,359	1,084,206,383
资产管理业务收入	1,365,645,915	1,197,685,527
资产管理业务支出	(81,551,556)	(113,479,144)
投资咨询业务净收入	388,195,606	215,136,179
投资咨询业务收入	388,195,606	215,136,179
其他手续费及佣金净收入	236,861,813	165,783,984
托管及其他综合服务收入	236,865,532	165,783,984
托管及其他综合服务支出	(3,719)	-
合计	<u>9,069,887,073</u>	<u>7,290,515,850</u>
其中：手续费及佣金收入合计	9,931,223,882	7,948,763,654
手续费及佣金支出合计	(861,336,809)	(658,247,804)

(1) 代销金融产品业务收入

	2021 年度		2020 年度	
	销售总金额	销售总收入	销售总金额	销售总收入
基金	34,634,260,898	244,379,288	27,979,586,292	232,640,589
其他	40,472,267,735	202,296,329	59,557,350,270	206,552,980
合计	<u>75,106,528,633</u>	<u>446,675,617</u>	<u>87,536,936,562</u>	<u>439,193,569</u>

十八、 母公司财务报表主要项目注释 - 续

3. 手续费及佣金净收入 - 续

(2) 财务顾问业务净收入

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
并购重组财务顾问业务净收入		
境内上市公司	156,106,540	98,936,325
其他	286,912,557	258,364,478
其他财务顾问业务净收入	<u>466,210,224</u>	<u>305,315,515</u>
合计	<u><u>909,229,321</u></u>	<u><u>662,616,318</u></u>

(3) 资产管理业务

本公司的受托客户资产管理业务资金独立建账、独立核算，相关资产、负债、净资产、收入和费用等均按照企业会计准则的规定进行确认、计量和报告，以下为本公司全部受托资产管理业务的汇总信息：

	2021 年度			合计
	<u>集合资产管理业务</u>	<u>定向资产管理业务</u>	<u>专项资产管理业务</u>	
年末产品数量	257	424	113	794
年末客户数量	<u>80,114</u>	<u>420</u>	<u>1,856</u>	<u>82,390</u>
其中：个人客户	77,747	2	-	77,749
机构客户	2,367	418	1,856	4,641
年初受托资金	<u>147,462,716,107</u>	<u>271,442,983,994</u>	<u>187,566,859,960</u>	<u>606,472,560,061</u>
其中：自有资金投入	78,015,561	-	3,207,818,000	3,285,833,561
个人客户	9,133,281,167	8,650,118,655	-	17,783,399,822
机构客户	138,251,419,379	262,792,865,339	184,359,041,960	585,403,326,678
年末受托资金	<u>524,135,187,564</u>	<u>412,286,733,611</u>	<u>161,495,197,407</u>	<u>1,097,917,118,582</u>
其中：自有资金投入	41,735,562	-	1,367,860,410	1,409,595,972
个人客户	16,033,463,682	148,798,223	-	16,182,261,905
机构客户	508,059,988,320	412,137,935,388	160,127,336,997	1,080,325,260,705
年末主要受托资产				
初始成本	<u>594,422,494,524</u>	<u>501,932,276,343</u>	<u>161,871,799,863</u>	<u>1,258,226,570,730</u>
其中：股票	17,774,529,751	44,810,786,894	-	62,585,316,645
债券	513,775,717,250	280,187,630,195	-	793,963,347,445
基金	31,026,379,545	16,448,276,430	157,569,927	47,632,225,902
其他	31,845,867,978	160,485,582,824	161,714,229,936	354,045,680,738
本年资产管理业务净收入	<u><u>230,661,342</u></u>	<u><u>885,704,796</u></u>	<u><u>167,728,221</u></u>	<u><u>1,284,094,359</u></u>

十八、 母公司财务报表主要项目注释 - 续

3. 手续费及佣金净收入 - 续

(3) 资产管理业务 - 续

本公司的受托客户资产管理业务资金独立建账、独立核算，相关资产、负债、净资产、收入和费用等均按照企业会计准则的规定进行确认、计量和报告，以下为本公司全部受托资产管理业务的汇总信息：- 续

	2020 年度			
	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
年末产品数量	138	1,027	142	1,307
年末客户数量	30,344	1,027	1,907	33,278
其中：个人客户	29,445	500	-	29,945
机构客户	899	527	1,907	3,333
年初受托资金	36,774,856,008	200,386,245,733	129,207,963,583	366,369,065,324
其中：自有资金投入	77,546,490	-	910,358,260	987,904,750
个人客户	17,751,058,807	2,826,660,957	-	20,577,719,764
机构客户	18,946,250,711	197,559,584,776	128,297,605,323	344,803,440,810
年末受托资金	147,462,716,107	271,442,983,994	187,566,859,960	606,472,560,061
其中：自有资金投入	78,015,561	-	3,207,818,000	3,285,833,561
个人客户	9,133,281,167	8,650,118,655	-	17,783,399,822
机构客户	138,251,419,379	262,792,865,339	184,359,041,960	585,403,326,678
年末主要受托资产				
初始成本	157,568,187,155	317,772,512,796	185,799,291,089	661,139,991,040
其中：股票	33,711,434,729	39,217,140,030	-	72,928,574,759
债券	51,878,673,195	74,551,736,410	-	126,430,409,605
基金	22,079,984,263	31,542,177,994	515,505,069	54,137,667,326
其他	49,898,094,968	172,461,458,362	185,283,786,020	407,643,339,350
本年资产管理业务净收入	149,359,816	833,408,993	101,437,574	1,084,206,383

十八、 母公司财务报表主要项目注释 - 续

4. 利息净支出

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
利息收入		
存放金融同业利息收入	946,272,932	663,422,574
其中：自有资金存款利息收入	562,895,597	334,949,617
客户资金存款利息收入	383,377,335	328,472,957
融资融券利息收入	536,176,114	383,063,499
其他债权投资利息收入	746,503,852	735,603,749
买入返售金融资产利息收入	729,514,994	439,887,743
其中：股票质押式回购利息收入	336,024,070	262,106,832
其他按实际利率法计算的金融资产产生的利息收入	44,288,723	7,524,548
小计	<u>3,002,756,615</u>	<u>2,229,502,113</u>
利息支出		
客户资金存款利息支出	(116,992,564)	(99,257,574)
卖出回购金融资产款利息支出	(434,559,641)	(465,577,041)
其中：报价回购利息支出	(3,430,308)	(4,086,651)
拆入资金利息支出	(619,442,278)	(448,269,171)
其中：转融通融入资金利息支出	(12,327,778)	(9,913,889)
收益凭证利息支出	(212,949,427)	(311,823,783)
短期融资券利息支出	(2,235,616)	-
公司债券利息支出	(2,416,755,491)	(1,241,946,244)
次级债券利息支出	(835,055,473)	(741,590,556)
租赁负债利息支出	(18,808,374)	(24,119,050)
金融债券利息支出	(84,750,000)	(84,982,192)
其他按实际利率法计算的金融负债产生的利息支出	(248,645,400)	(220,638,284)
小计	<u>(4,990,194,264)</u>	<u>(3,638,203,895)</u>
利息净支出	<u>(1,987,437,649)</u>	<u>(1,408,701,782)</u>

5. 投资收益

	注	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
权益法核算的长期股权投资损失	(1)	(31,145,982)	(21,283,365)
成本法核算的长期股权投资收益		1,280,000,000	880,000,000
金融工具投资收益		4,874,789,846	5,026,240,915
其中：持有期间取得的收益		3,236,885,257	2,648,473,428
- 交易性金融工具	(2)	3,175,877,801	2,463,819,012
- 衍生金融工具		61,007,456	184,654,416
处置金融工具取得的收益		1,637,904,589	2,377,767,487
- 交易性金融工具	(2)	4,740,967,521	4,408,990,289
- 衍生金融工具		(3,158,605,556)	(2,155,224,934)
- 其他债权投资		55,542,624	124,002,132
合计		<u>6,123,643,864</u>	<u>5,884,957,550</u>

十八、 母公司财务报表主要项目注释 - 续

5. 投资收益 - 续

(1) 权益法核算的长期股权投资损失:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
浙商金汇	32,967,366	18,541,788
金腾科技	(64,036,902)	(39,643,489)
其他	(76,446)	(181,664)
合计	<u>(31,145,982)</u>	<u>(21,283,365)</u>

(2) 交易性金融工具投资收益明细表:

<u>交易性金融工具</u>		<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	持有期间收益	3,219,719,341	2,492,984,163
	处置取得收益	4,738,578,238	4,586,103,979
分类为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	持有期间收益	(34,973,951)	(25,625,192)
	处置取得收益	15,689,530	(45,261,277)
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	持有期间收益	(8,867,589)	(3,539,959)
	处置取得收益	(13,300,247)	(131,852,413)
	持有期间收益小计	3,175,877,801	2,463,819,012
	处置取得收益小计	4,740,967,521	4,408,990,289

6. 公允价值变动收益/(损失)

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
交易性金融资产	1,749,983,233	401,689,254
衍生金融工具	(73,437,457)	(1,118,132,149)
交易性金融负债	(5,762,875)	174,327,219
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	(3,314,660)	164,533,372
合计	<u>1,670,782,901</u>	<u>(542,115,676)</u>

7. 业务及管理费

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
员工成本	8,242,260,308	6,375,961,261
业务拓展费	774,843,739	456,449,428
折旧及摊销费	615,680,342	497,578,636
信息系统相关费用	470,910,659	216,910,060
差旅费	265,801,898	169,015,672
专业服务费	201,710,881	127,913,811
投资者保护基金	71,279,725	53,484,888
公共设施及维护费	59,874,874	54,306,747
租赁费	53,877,610	3,620,743
其他	70,865,884	55,478,497
合计	<u>10,827,105,920</u>	<u>8,010,719,743</u>

十八、 母公司财务报表主要项目注释 - 续

8. 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动产生的现金流量净额:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
净利润	3,968,723,182	2,590,179,997
加: 信用减值(转回)/损失	(114,005,580)	379,476,672
固定资产折旧	169,467,480	132,095,535
使用权资产折旧	304,338,330	265,534,609
无形资产摊销	98,015,958	65,792,555
长期待摊费用摊销	43,858,574	34,155,937
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的净损失	4,663,215	2,820,008
公允价值变动(收益)/损失	(1,670,782,901)	542,115,676
利息净支出	2,862,889,832	1,724,412,137
投资损失	(1,304,396,642)	(982,718,767)
递延所得税费用	151,749,384	(555,239,313)
以公允价值计量的金融工具净增加	(21,167,437,688)	(52,716,266,077)
买入返售金融资产增加	(7,750,651,806)	(3,082,218,869)
卖出回购金融资产款(减少)/增加	(8,543,075,289)	3,668,544,152
经营性应收项目增加	(3,784,489,968)	(24,984,542,024)
经营性应付项目增加	44,813,368,231	43,166,142,406
汇兑(收益)/损失	(30,367,722)	30,818,793
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	<u>8,051,866,590</u>	<u>(29,718,896,573)</u>

(2) 收到其他与经营活动有关的现金:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
收到衍生业务保证金	9,048,191,461	5,656,353,992
代理承销证券款	7,304,310,900	-
存出保证金	631,814,404	-
其他	266,296,473	604,675,189
合计	<u>17,250,613,238</u>	<u>6,261,029,181</u>

(3) 支付其他与经营活动有关的现金:

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
现金支付的业务及管理费	2,237,152,695	1,104,105,249
捐赠支出	33,949,760	9,243,000
代理承销证券款	-	4,477,482,000
存出保证金	-	116,653,051
代扣代缴转让限售股个人所得税	-	18,937,946
其他	432,947,852	323,359,096
合计	<u>2,704,050,307</u>	<u>6,049,780,342</u>

十八、 母公司财务报表主要项目注释 - 续

8. 现金流量表补充资料 - 续

(4) 现金及现金等价物的变动情况：

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
现金及现金等价物的年末余额	48,059,468,628	38,662,044,995
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(38,662,044,995)</u>	<u>(24,141,180,455)</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>9,397,423,633</u>	<u>14,520,864,540</u>

(5) 现金及现金等价物：

	<u>2021 年</u> <u>12 月 31 日</u>	<u>2020 年</u> <u>12 月 31 日</u>
货币资金		
- 库存现金	101,193	91,817
- 银行存款	<u>40,439,504,891</u>	<u>35,051,600,741</u>
小计	<u>40,439,606,084</u>	<u>35,051,692,558</u>
结算备付金	8,116,043,582	3,861,297,617
减：使用受限制的银行存款	<u>(496,181,038)</u>	<u>(250,945,180)</u>
合计	<u>48,059,468,628</u>	<u>38,662,044,995</u>
其中：客户资金	18,306,235,162	20,762,036,934

补充资料

1. 非经常性损益明细表

	<u>2021 年度</u>	<u>2020 年度</u>
非流动资产处置(损失)/收益	(4,623,401)	708,423
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照国家统一标准定额或定量持续享受的政府补助除外)	157,024,691	134,940,832
除上述各项之外的其他营业外收支净额	9,469,534	(26,777,743)
其他符合非经常性损益定义的损益项目	9,603,973	213,819,571
合计	<u>171,474,797</u>	<u>322,691,083</u>
非经常性损益的所得税影响额	<u>(45,491,245)</u>	<u>(29,661,303)</u>
非经常性损益的影响额	<u>125,983,552</u>	<u>293,029,780</u>
归属于母公司股东的非经常性损益的影响额	125,180,921	292,888,468
归属少数股东的非经常性损益的影响额	802,631	141,312

上述非经常性损益明细表系按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》(证监会公告[2008]43 号)的要求确定和披露。

2. 净资产收益率及每股收益

	报告期利润	加权平均 净资产收益率	每股收益	
			基本每股收益	稀释每股收益
2021 年度	归属于母公司普通股股东的净利润	14.64%	2.16	不适用
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	14.48%	2.13	不适用
2020 年度	归属于母公司普通股股东的净利润	13.52%	1.60	不适用
	扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	13.00%	1.53	不适用

上述净资产收益率和每股收益计算表系按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的相关规定编制。

3. 按企业会计准则编制的财务报表与按国际财务报告准则编制的财务报表的差异

按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)(证监会公告[2014]54 号)的有关规定,本集团对境内外财务报表进行比较。

本集团除按照企业会计准则编制合并财务报表外,还按照国际财务报告准则编制合并财务报表,本集团按照企业会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2021 年度、2020 年度的净利润以及于 2021 年 12 月 31 日、2020 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。



营业执照

统一社会信用代码

9131000005587870XB

证照编号: 00000002202103170027

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）
 类型 外商投资特殊普通合伙
 成立日期 2012年10月19日
 合伙期限 2012年10月19日至 不约定期限
 主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼

德勤华永会计师事务所



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

2021年03月17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》。

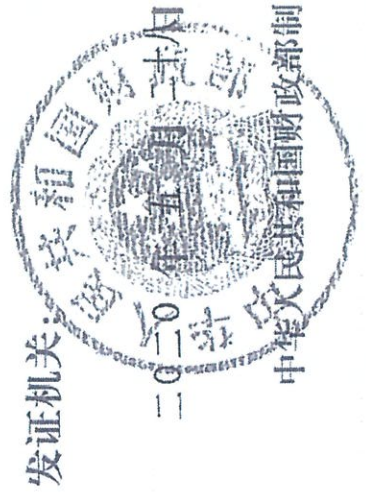
会计师事务所 执业证书

中国
德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
德勤华永会计师事务所有限公司

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





姓名	文启斯
Full name	文启斯
性别	男
Sex	男
出生日期	1973-01-03
Date of birth	1973-01-03
工作单位	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所
Working unit	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所
身份证号码	K103127(0)
Identity card No.	K103127(0)



仅供中国注册会计师协会项目使用

证书编号:
No. of Certificate

310000120041

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

2013 年 03 月 29 日
/y /m /d

年度检验登记

of Registr

格
id fo



年 月 日
/y /m /d

仅供中国国际贸易中心使用

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



姓名：文启斯
证书编号：310000120041

年 ly 月 m 日 d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



年 ly 月 m 日 d

仅供中国国际金融集团项目使用



姓名	韩云飞
Full name	
性别	男
Sex	
出生日期	1984-03-21
Date of birth	
工作单位	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所
Working unit	
身份证号码	372502198403210451
Identity card No.	



仅供中国国际金融有限公司项目使用

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 310000120368
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2018 年 09 月 17 日
Date of Issuance /y /m /d



仅供中国国际金融股份有限公司项目使用