

中国银河证券股份有限公司

已审财务报表

2020年度

目录

	页次
一、 审计报告	1-6
二、 公司及合并资产负债表	7 - 10
公司及合并利润表	11 - 14
公司及合并现金流量表	15 - 18
公司及合并股东权益变动表	19 - 22
财务报表附注	23 - 232



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza
No. 1 East Chang An Avenue
Dong Cheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2021）审字第61517561_A01号
中国银河证券股份有限公司

中国银河证券股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了中国银河证券股份有限公司（以下简称“银河证券”）的财务报表，包括2020年12月31日的合并及公司资产负债表，2020年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的银河证券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，公允反映了银河证券2020年12月31日的合并及公司财务状况以及2020年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则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，我们独立于银河证券，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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61517561_A01号
中国银河证券股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
(一) 对结构化主体的合并	
于2020年12月31日，银河证券作为管理人，或同时作为管理人和投资者，纳入合并范围的结构化主体净资产总额为人民币69.03亿元，对合并财务报表具有重要性。在确定结构化主体是否纳入合并财务报表的合并范围时，银河证券管理层需要根据相关合同条款，综合考虑银河证券拥有的相关权力、取得的投资收益和管理费收入等全部可变回报，以及作为管理人在何种情况下可以被替换等因素作出综合判断。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合并财务报表审计的关键审计事项。 相关披露请参见财务报表附注三、6，附注四，附注六、2，附注七、57。	我们针对关键审计事项结构化主体的合并，执行的审计程序主要包括： 1) 测试和评价与管理层结构化主体的合并相关的关键控制； 2) 基于银河证券作为管理人，或同时作为管理人和投资者的结构化主体的完整清单，抽样复核投资协议或服务合同，综合考虑以下因素，以评估管理层是否控制结构化主体的判断的合理性：相关结构化主体的主要活动及产生的可变回报；银河证券如何享有可变回报（通常为投资收益或管理费收入）；银河证券拥有的权力，以及如何运用相关权利影响可变回报；及相关结构化主体的管理人，在何种情况下可以替换； 3) 另外，我们还评价了财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合会计准则的要求。
(二) 金融资产预期信用损失的计量	
于2020年12月31日，银河证券分类为以摊余成本计量的金融工具和分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具账面余额共计人民币3,119.35亿元，已计提的预期信用损失准备余额共计人民币14.99亿元，对财务报表具有重要性。银河证券对上述金融工具按照预期信用损失模型计量其损失准备，在确定其预期信用损失时，银河证券管理层需要对信用风险是否显著增加、具有共同信用风险特征资产组的划分，以及模型中使用的包括未来现金流量预期、前瞻性信息等在内	我们针对金融资产预期信用损失的计量执行的审计程序主要包括： 1) 测试和评价管理层与金融资产预期信用损失计量相关的关键内部控制； 2) 复核管理层使用的减值模型的适当性及相关假设的依据及其合理性，包括对信用风险显著增加判断、共同信用风险特征资产组的划分、未来现金流量预期、前瞻性信息等关键假设及参数的评估依据； 3) 检查管理层在预期信用损失模型中使

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61517561_A01号
中国银河证券股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
(二) 金融资产预期信用损失的计量（续）	
的关键假设及参数作出评估，这涉及管理层运用重大会计估计和判断。 基于上述原因，我们将金融资产预期信用损失的计提作为合并及母公司财务报表审计的关键审计事项。 相关披露请参见财务报表附注三、10，附注四，附注七、19，附注十一。	用的基础数据，包括违约概率、违约损失率、风险敞口等，并复核模型计算的准确性； 4) 针对已发生信用减值损失的项目，通过检查借款人信息、抵质押物公允价值等信息，评价管理层对预期信用损失计提的依据及其合理性； 5) 另外，我们还评价了在财务报表中针对金融资产预期信用损失的相关披露是否满足会计准则的要求。 我们使用内部模型专家执行了相关的模型验证程序。
(三) 第三层级金融工具的公允价值评估	
于2020年12月31日，银河证券持有的以公允价值计量的金融工具为人民币1,915.19亿元，其中分类为第三层级的金融工具为人民币82.23亿元，对财务报表具有重要性。银河证券采用估值技术对第三层级金融工具的公允价值进行评估，估值技术的选择以及估值技术中使用的关键假设和不可观察输入值涉及管理层运用重大会计估计。 基于上述原因，我们将第三层级金融工具的公允价值评估作为合并及母公司财务报表审计的关键审计事项。 相关披露请参见财务报表附注三、37，附注四，附注十二。	我们针对第三层级金融工具的公允价值评估执行的审计程序主要包括： 1) 测试和评价与管理层第三层级金融工具公允价值评估相关关键内部控制； 2) 评估管理层在第三层级金融工具估值中采用的估值技术的一贯性； 3) 测试和评价估值技术中使用的相关假设、输入值的依据； 4) 对管理层在估值过程中使用的估值专家的胜任能力进行评估，同时利用我所内部估值专家对估值模型进行评估，重新执行独立的估值，以评估管理层相关估值的合理性； 5) 另外，我们还评价了在财务报表中以公允价值计量且分类为第三层级的金融工具公允价值评估的相关披露是否满足会计准则的要求。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61517561_A01号
中国银河证券股份有限公司

四、其他信息

银河证券管理层对其他信息负责。其他信息包括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

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，管理层负责评估银河证券的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督银河证券的财务报告过程。

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。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61517561_A01号
中国银河证券股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对银河证券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银河证券不能持续经营。
- （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）就银河证券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）。

审计报告（续）

安永华明（2021）审字第61517561_A01号
中国银河证券股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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。



梁成杰

中国注册会计师：梁成杰
（项目合伙人）



宋雪强

中国注册会计师：宋雪强

中国 北京

2021年3月29日



中国银河证券股份有限公司
合并资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
资产			
货币资金	七、1	92,727,553,502.78	70,329,276,149.83
其中：客户资金存款	七、1	76,851,884,742.29	60,281,957,293.02
结算备付金	七、2	17,583,856,009.46	11,276,474,884.56
其中：客户备付金	七、2	12,316,798,684.31	9,485,071,510.87
融出资金	七、3	82,018,447,598.08	58,721,318,360.66
衍生金融资产	七、4	869,501,481.76	208,502,701.01
存出保证金	七、5	16,194,045,384.14	10,735,256,392.21
应收款项	七、6	12,215,069,756.19	5,116,838,493.30
买入返售金融资产	七、7	31,863,071,212.20	30,438,084,072.04
金融投资：			
交易性金融资产	七、8	92,647,010,128.78	74,039,119,174.28
债权投资	七、9	5,789,251,783.64	5,031,295,864.93
其他债权投资	七、10	52,130,232,360.70	23,017,490,419.13
其他权益工具投资	七、11	33,868,190,940.87	19,349,248,070.01
长期股权投资	七、12	1,308,173,070.69	1,320,135,982.87
投资性房地产		7,837,537.50	8,034,187.50
固定资产	七、13	303,404,371.42	276,718,303.25
在建工程		27,599,832.48	-
使用权资产	七、14	922,537,957.96	1,339,653,532.16
无形资产	七、15	525,100,703.45	493,538,105.23
商誉	七、16	426,453,896.27	439,538,680.25
递延所得税资产	七、17	69,192,260.85	99,832,078.83
其他资产	七、18	4,233,686,038.20	3,425,521,981.78
资产总计		<u>445,730,215,827.42</u>	<u>315,665,877,433.83</u>

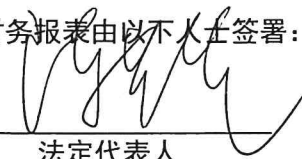


中国银河证券股份有限公司
合并资产负债表(续)
2020年12月31日

单位：人民币元

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债			
短期借款	七、21	7,993,492,610.46	5,775,420,038.07
应付短期融资款	七、22	48,286,385,500.98	17,659,517,315.52
拆入资金	七、23	15,617,255,567.62	8,177,307,038.33
交易性金融负债	七、24	10,030,747,201.77	1,718,081,624.77
衍生金融负债	七、4	1,973,411,740.85	469,791,795.92
卖出回购金融资产款	七、25	88,113,404,866.42	54,855,653,810.50
代理买卖证券款	七、26	97,670,918,638.02	80,508,860,269.58
代理承销证券款	七、27	11,138,610.00	-
应付职工薪酬	七、28	3,714,225,414.95	3,354,729,064.45
应交税费	七、29	569,993,076.19	363,083,801.38
应付款项	七、30	11,627,129,675.66	2,766,214,205.46
应付债券	七、31	65,669,418,791.97	64,023,358,183.26
递延所得税负债	七、17	191,231,232.55	261,392,439.43
租赁负债	七、14	913,498,354.26	1,336,724,225.09
其他负债	七、32	11,339,906,805.81	2,474,045,715.04
负债合计		363,722,158,087.51	243,744,179,526.80
股东权益			
股本	七、33	10,137,258,757.00	10,137,258,757.00
其他权益工具	七、34	4,962,171,698.13	-
其中：永续债		4,962,171,698.13	-
资本公积	七、35	25,227,335,094.87	25,022,895,958.83
其他综合收益	七、52	372,329,921.59	802,506,721.40
盈余公积	七、36	6,744,840,189.43	6,083,975,483.31
一般风险准备	七、37	11,509,738,127.73	9,933,043,865.37
未分配利润	七、38	22,300,856,483.29	18,915,913,292.54
归属于母公司股东权益合计		81,254,530,272.04	70,895,594,078.45
少数股东权益		753,527,467.87	1,026,103,828.58
股东权益合计		82,008,057,739.91	71,921,697,907.03
负债和股东权益总计		445,730,215,827.42	315,665,877,433.83

本财务报表由以下人士签署：


法定代表人


主管会计工作负责人


会计机构负责人

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中国银河证券股份有限公司
公司资产负债表
2020年12月31日

单位：人民币元

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
资产			
货币资金	十五、1	68,771,387,276.36	54,569,153,153.38
其中：客户资金存款	十五、1	59,066,190,032.94	49,265,274,863.27
结算备付金	十五、2	15,846,583,825.68	9,988,220,413.94
其中：客户备付金	十五、2	10,593,469,635.72	8,236,078,742.64
融出资金		77,993,163,102.21	54,028,306,139.65
衍生金融资产		347,911,319.71	19,650,111.41
存出保证金		3,440,495,252.88	1,198,127,105.41
应收款项	十五、3	324,792,691.72	213,984,491.98
买入返售金融资产	十五、4	31,075,674,445.55	28,890,035,982.20
金融投资：			
交易性金融资产		79,256,178,734.00	68,973,038,818.51
债权投资		5,078,711,656.61	4,651,423,601.74
其他债权投资		52,130,232,360.70	23,017,490,419.13
其他权益工具投资		33,868,045,401.96	19,349,091,882.90
长期股权投资	十五、5	9,943,915,668.02	8,595,827,407.02
固定资产		249,403,561.19	234,356,898.66
在建工程		27,599,832.48	-
使用权资产		751,507,625.25	1,123,744,495.23
无形资产		441,221,512.53	385,994,630.53
商誉		223,277,619.51	223,277,619.51
其他资产	十五、6	3,995,078,279.28	1,990,710,078.13
资产总计		<u>383,765,180,165.64</u>	<u>277,452,433,249.33</u>



中国银河证券股份有限公司
公司资产负债表(续)
2020年12月31日

单位: 人民币元

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
负债			
应付短期融资款		48,286,385,500.98	17,066,135,994.57
拆入资金		15,617,255,567.62	8,177,307,038.33
交易性金融负债		8,258,576,500.08	1,718,081,624.77
衍生金融负债		1,019,437,300.54	146,615,942.67
卖出回购金融资产款		88,079,209,232.03	54,843,554,061.76
代理买卖证券款	十五、7	69,853,813,160.50	57,596,602,174.41
代理承销证券款		11,138,610.00	-
应付职工薪酬		3,002,990,955.26	2,771,260,844.81
应交税费		381,461,498.48	281,441,252.21
应付款项		199,221,514.77	114,742,315.44
应付债券		65,669,418,791.97	64,023,358,183.26
递延所得税负债		127,599,174.59	228,461,602.69
租赁负债		730,531,398.36	1,115,415,997.31
其他负债	十五、8	3,908,698,451.68	556,462,490.55
负债合计		305,145,737,656.86	208,639,439,522.78
股东权益			
股本		10,137,258,757.00	10,137,258,757.00
其他权益工具		4,962,171,698.13	-
其中: 永续债		4,962,171,698.13	-
资本公积		25,006,907,486.61	24,965,390,451.43
其他综合收益		359,318,177.61	544,052,963.94
盈余公积		6,744,840,189.43	6,083,975,483.31
一般风险准备		11,039,412,981.38	9,717,683,569.14
未分配利润		20,369,533,218.62	17,364,632,501.73
股东权益合计		78,619,442,508.78	68,812,993,726.55
负债和股东权益总计		383,765,180,165.64	277,452,433,249.33

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中国银河证券股份有限公司
合并利润表
2020年度

单位：人民币元

	附注	2020年	2019年
营业收入		23,749,151,575.19	17,040,817,296.16
利息净收入	七、39	4,178,155,740.90	3,491,712,752.89
其中：利息收入		10,804,374,351.58	9,527,423,915.52
利息支出		(6,626,218,610.68)	(6,035,711,162.63)
手续费及佣金净收入	七、40	8,520,775,757.70	5,773,267,869.57
其中：经纪业务手续费净收入		6,920,565,541.82	4,551,498,096.36
投资银行业务手续费净收入		950,305,076.02	480,027,166.25
资产管理业务手续费净收入		591,559,253.35	633,750,486.50
投资收益/(损失)	七、41	4,990,602,054.27	3,251,790,864.66
其中：对合营企业的投资收益/(损失)		60,638,952.11	10,886,467.81
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益/(损失)		33,564.38	65,805,388.92
其他收益		28,937,239.21	58,383,136.98
公允价值变动损益	七、42	(102,387,365.05)	1,655,790,172.37
汇兑收益/(损失)		(7,524,309.63)	21,593,019.93
其他业务收入	七、43	6,136,074,188.23	2,790,162,114.26
资产处置收益/(损失)		4,518,269.56	(1,882,634.50)
营业支出		14,571,180,190.67	10,191,546,074.83
税金及附加	七、44	145,004,163.86	124,430,190.18
业务及管理费	七、45	7,817,160,129.68	6,955,044,196.00
信用减值损失	七、46	497,143,549.52	408,334,513.35
其他资产减值损失/(转回)	七、47	(1,441,512.23)	2,110,521.68
其他业务成本	七、48	6,113,313,859.84	2,701,626,653.62
营业利润		9,177,971,384.52	6,849,271,221.33
加：营业外收入	七、49	50,328,776.24	29,148,508.07
减：营业外支出	七、50	71,566,113.69	48,290,376.24
利润总额		9,156,734,047.07	6,830,129,353.16
减：所得税费用	七、51	1,844,609,928.87	1,579,984,891.85
净利润		7,312,124,118.20	5,250,144,461.31
(一)按经营持续性分类：			
持续经营净利润		7,312,124,118.20	5,250,144,461.31
(二)按所有权归属分类：			
1.归属于母公司股东的净利润		7,243,654,385.20	5,228,429,052.09
2.少数股东损益		68,469,733.00	21,715,409.22



中国银河证券股份有限公司
合并利润表(续)
2020年度

单位：人民币元

	附注	2020年	2019年
其他综合收益的税后净额	七、52	(444,868,976.44)	599,275,966.16
(一) 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(429,367,624.66)	597,430,883.22
1. 不能重分类进损益的其他综合收益		210,274,577.99	364,306,845.29
- 重新计量设定受益计划净负债和净资产的变动		36,307,035.22	(6,001,763.90)
- 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	(390,603.17)
- 其他权益工具投资公允价值变动		173,967,542.77	370,699,212.36
2. 将重分类进损益的其他综合收益		(639,642,202.65)	233,124,037.93
- 权益法下可转损益的其他综合收益		-	5,518,671.14
- 其他债权投资公允价值变动		(475,615,523.08)	34,613,316.11
- 其他债权投资信用损失准备		81,368,578.37	52,363,034.92
- 现金流量套期储备		(329,706.98)	20,534,613.13
- 外币财务报表折算差额		(245,065,550.96)	120,094,402.63
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		(15,501,351.78)	1,845,082.94
综合收益总额		6,867,255,141.76	5,849,420,427.47
归属于母公司股东的综合收益总额		6,814,286,760.54	5,825,859,935.31
归属于少数股东的综合收益总额		52,968,381.22	23,560,492.16
每股收益			
基本每股收益	七、53	0.71	0.52
稀释每股收益	七、53	不适用	不适用

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中国银河证券股份有限公司
公司利润表
2020年度

单位：人民币元

	附注	2020年	2019年
营业收入		14,409,734,252.24	11,901,727,094.32
利息净收入	十五、9	3,468,249,756.06	2,593,666,826.42
其中：利息收入		9,714,836,297.32	8,305,765,178.93
利息支出		(6,246,586,541.26)	(5,712,098,352.51)
手续费及佣金净收入	十五、10	7,015,908,687.95	4,779,090,803.42
其中：经纪业务手续费净收入		6,096,168,515.37	4,303,072,476.57
投资银行业务手续费净收入		868,334,685.97	422,372,266.19
投资收益/(损失)	十五、11	4,123,577,586.45	3,155,016,542.57
其他收益		18,221,181.70	47,635,932.65
公允价值变动损益		(215,897,032.94)	1,305,753,988.49
汇兑收益/(损失)		(15,164,792.70)	6,789,798.01
其他业务收入		7,209,327.44	12,533,184.07
资产处置收益/(损失)		7,629,538.28	1,240,018.69
营业支出		6,212,385,695.84	5,660,158,170.44
税金及附加		119,820,343.97	106,708,701.27
业务及管理费	十五、12	5,687,841,925.73	5,231,939,358.38
信用减值损失		404,723,426.14	321,510,110.79
营业利润		8,197,348,556.40	6,241,568,923.88
加：营业外收入		6,912,809.33	6,971,737.79
减：营业外支出		46,918,449.80	41,309,749.60
利润总额		8,157,342,915.93	6,207,230,912.07
减：所得税费用		1,548,695,854.71	1,370,360,778.86
净利润		6,608,647,061.22	4,836,870,133.21
按经营持续性分类：			
持续经营净利润		6,608,647,061.22	4,836,870,133.21



中国银河证券股份有限公司
公司利润表(续)
2020年度

单位：人民币元

	附注	2020年	2019年
其他综合收益的税后净额		(183,925,611.18)	453,393,494.01
1.不能重分类进损益的其他综合收益		210,321,333.53	366,417,142.99
-重新计量设定受益计划净负债和净资产的变动		36,353,442.00	(4,282,069.35)
-其他权益工具投资公允价值变动		173,967,891.53	370,699,212.34
2.将重分类进损益的其他综合收益		(394,246,944.71)	86,976,351.02
-权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
-其他债权投资公允价值变动		(475,615,523.08)	34,613,316.10
-其他债权投资信用损失准备		81,368,578.37	52,363,034.92
综合收益总额		6,424,721,450.04	5,290,263,627.22

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中国银河证券股份有限公司
合并现金流量表
2020年度

单位：人民币元

	附注	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：			
收取利息、手续费及佣金的现金		23,339,546,917.49	17,581,896,655.10
回购业务资金净增加额		31,645,743,655.97	36,024,685,814.73
拆入资金净增加额		7,380,000,000.00	6,170,000,000.00
代理买卖证券收到的现金净额		17,170,189,165.61	23,811,739,875.61
收到其他与经营活动有关的现金	七、54(1)	24,603,936,396.49	5,759,120,623.79
经营活动现金流入小计		104,139,416,135.56	89,347,442,969.23
交易性金融资产与负债及衍生金融工具的净增加额		8,602,969,110.44	11,518,160,832.91
融出资金净增加额		23,238,922,309.18	12,275,775,510.10
支付利息、手续费及佣金的现金		3,685,187,069.02	2,538,511,114.72
支付给职工及为职工支付的现金		4,970,193,961.95	4,019,943,438.30
支付的各项税费		2,488,125,277.76	2,312,546,768.78
支付其他与经营活动有关的现金	七、54(2)	23,450,036,945.07	15,346,923,228.41
经营活动现金流出小计		66,435,434,673.42	48,011,860,893.22
经营活动产生的现金流量净额		37,703,981,462.14	41,335,582,076.01
二、投资活动产生的现金流量：			
取得投资收益收到的现金		2,207,901,170.57	2,071,075,677.58
债权投资的净减少额		-	275,063,597.02
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金		22,792,903.32	21,590,127.58
收购子公司现金净额		-	1,212,188,726.70
收到其他与投资活动有关的现金	七、54(3)	10,495,137,407.61	10,365,177,479.59
投资活动现金流入小计		12,725,831,481.50	13,945,095,608.47
投资支付的现金		248,592,226.68	1,276,264,864.50
债权投资的净增加额		857,883,766.57	-
其他债权投资的净增加额		29,147,219,944.96	5,455,142,159.26
其他权益工具投资的净增加额		14,288,064,931.11	9,002,257,104.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		423,289,523.44	528,395,495.15
支付其他与投资活动有关的现金	七、54(4)	15,252,081,500.00	10,495,137,407.61
投资活动现金流出小计		60,217,131,892.76	26,757,197,030.83
投资活动产生的现金流量净额		(47,491,300,411.26)	(12,812,101,422.36)



中国银河证券股份有限公司
合并现金流量表(续)
2020年度

单位：人民币元

	附注	2020年	2019年
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行永续债收到的现金		4,962,171,698.13	-
子公司非控制性权益股东资本投入所得现金		76,805,485.61	-
取得借款收到的现金		2,218,988,768.95	553,529,537.10
发行长期债券及长期收益凭证收到的现金		32,422,350,000.00	16,895,530,000.00
发行短期债券及短期收益凭证收到的现金		124,626,520,503.20	24,819,501,320.95
合并结构化主体收到的现金		87,465,320.27	-
筹资活动现金流入小计		164,394,301,776.16	42,268,560,858.05
偿还债务支付的现金		124,236,187,315.52	46,364,214,198.62
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		6,224,739,276.32	5,099,185,679.71
合并结构化主体支付的现金		-	1,728,944,688.76
支付其他与筹资活动有关的现金	七、54(5)	647,337,341.14	264,596,211.92
筹资活动现金流出小计		131,108,263,932.98	53,456,940,779.01
筹资活动产生的现金流量净额		33,286,037,843.18	(11,188,379,920.96)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(288,323,924.80)	97,524,620.58
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	七、55(2)	23,210,394,969.26	17,432,625,353.27
加：年初现金及现金等价物余额	七、55(2)	70,916,867,149.75	53,484,241,796.48
六、年末现金及现金等价物余额	七、55(2)	94,127,262,119.01	70,916,867,149.75

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中国银河证券股份有限公司
公司现金流量表
2020年度

单位：人民币元

附注	2020年	2019年
一、经营活动产生的现金流量：		
收取利息、手续费及佣金的现金	18,602,342,994.37	14,697,829,215.26
回购业务资金净增加额	30,862,977,323.68	37,671,557,551.55
拆入资金净增加额	7,380,000,000.00	6,170,000,000.00
代理买卖证券的现金净增加额	12,265,341,783.26	14,602,496,058.29
收到其他与经营活动有关的现金	3,525,414,577.09	99,990,981.02
经营活动现金流入小计	72,636,076,678.40	73,241,873,806.12
交易性金融资产与负债及衍生金融工具的净增加额	2,765,616,109.11	7,486,135,442.99
融出资金净增加额	23,869,452,882.40	12,406,904,240.14
支付利息、手续费及佣金的现金	3,105,201,714.59	1,761,723,538.68
支付给职工及为职工支付的现金	3,828,091,155.79	3,090,496,366.15
支付的各项税费	2,291,540,421.11	1,928,023,915.29
支付其他与经营活动有关的现金	5,738,026,983.49	1,103,271,314.21
经营活动现金流出小计	41,597,929,266.49	27,776,554,817.46
经营活动产生的现金流量净额	31,038,147,411.91	45,465,318,988.66
二、投资活动产生的现金流量：		
取得投资收益收到的现金	2,147,413,402.28	1,484,139,076.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	11,601,163.80	9,776,174.65
收到其他与投资活动有关的现金	41,406,100.00	-
投资活动现金流入小计	2,200,420,666.08	1,493,915,250.69
投资支付的现金	1,348,088,261.00	1,500,000,000.00
债权投资的净减少额	498,048,188.63	4,516,961,122.11
其他债权投资的净增加额	29,062,562,256.25	5,405,453,684.18
其他权益工具投资的净增加额	14,288,075,230.55	9,077,391,335.82
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	343,951,130.58	231,953,364.97
支付其他与投资活动有关的现金	-	11,917,800.00
投资活动现金流出小计	45,540,725,067.01	20,743,677,307.08
投资活动产生的现金流量净额	(43,340,304,400.93)	(19,249,762,056.39)



中国银河证券股份有限公司
公司现金流量表(续)
2020年度

单位：人民币元

	附注	2020年	2019年
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		4,962,171,698.13	-
发行长期债券及长期收益凭证收到的现金		32,422,350,000.00	16,895,530,000.00
发行短期债券及短期收益凭证收到的现金		124,626,520,503.20	24,226,120,000.00
筹资活动现金流入小计		162,011,042,201.33	41,121,650,000.00
偿还债务支付的现金		123,642,805,994.57	46,054,001,698.62
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		5,932,142,540.70	5,036,137,156.78
支付其他与筹资活动有关的现金		531,464,434.80	244,340,518.36
筹资活动现金流出小计		130,106,412,970.07	51,334,479,373.76
筹资活动产生的现金流量净额		31,904,629,231.26	(10,212,829,373.76)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(92,006,328.94)	27,899,140.64
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	十五、13(2)	19,510,465,913.30	16,030,626,699.15
加：年初现金及现金等价物余额	十五、13(2)	64,374,434,866.30	48,343,808,167.15
六、年末现金及现金等价物余额	十五、13(2)	83,884,900,779.60	64,374,434,866.30

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中国银河证券股份有限公司
合并股东权益变动表

2020年度

2020年度

单位：人民币元

附注	股本	资本公积	其他权益工具	归属于母公司股东的权益			未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			
一、 2020年1月1日余额	10,137,258,757.00	25,022,895,958.83	-	802,506,721.40	6,083,975,483.31	9,933,043,865.37	18,915,913,292.54	1,026,103,828.58	71,921,697,907.03
二、 本年增减变动金额	-	-	-	(429,367,624.66)	-	-	7,243,654,385.20	52,968,381.22	6,867,255,141.76
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	4,962,171,698.13	-	-	-	-	76,805,485.61	76,805,485.61
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	660,864,706.12	-	(660,864,706.12)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(1,576,694,262.36)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	1,576,694,262.36	(1,576,694,262.36)	-	-
(三) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	(1,621,961,401.12)	-	(1,621,961,401.12)
其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(809,175.15)	-	-	809,175.15	-	-
其他	-	204,439,136.04	-	-	-	-	-	(402,350,227.54)	(197,911,091.50)
三、 2020年12月31日余额	10,137,258,757.00	25,227,335,094.87	4,962,171,698.13	372,329,921.59	6,744,840,189.43	11,509,738,127.73	22,300,856,483.29	753,527,467.87	82,008,057,739.91



中国银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2020年度

单位: 人民币元

2019 年度

附注	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	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		
一、 2019年1月1日余额	10,137,258,757.00	25,022,895,958.83	205,075,838.18	5,600,288,469.98	8,936,345,567.07	16,080,222,840.21	355,773,483.16	66,337,860,924.43
二、 本年增减变动金额	-	-	597,430,883.22	-	-	5,228,425,052.09	23,560,482.16	5,849,420,427.47
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(912,353,288.13)	-	(912,353,288.13)
2. 提取盈余公积	-	-	-	483,687,013.33	-	(483,687,013.33)	-	-
3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	996,698,298.30	(996,698,298.30)	-	-
三、 2019年12月31日余额	10,137,258,757.00	25,022,895,958.83	802,506,721.40	6,083,975,483.31	9,933,043,865.37	18,915,913,292.54	1,026,103,828.58	71,921,697,907.03

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



中国银河证券股份有限公司
公司股东权益变动表
2020年度

单位：人民币元

2020 年度

	股本	资本公积	其他权益工具	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
一、 2020年1月1日余额	10,137,258,757.00	24,965,390,451.43	-	544,052,963.94	6,083,975,483.31	9,717,893,569.14	17,364,632,501.73	88,812,993,726.55
二、 本年增减变动金额	-	-	-	(183,925,611.18)	-	-	6,608,647,061.22	6,424,721,450.04
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	4,962,171,698.13
1. 所有者投入和减少资本	-	-	4,962,171,698.13	-	-	-	-	-
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(1,621,961,401.12)	(1,621,961,401.12)
2. 提取盈余公积	-	-	-	-	660,864,706.12	-	(660,864,706.12)	-
3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	(1,321,729,412.24)	-
(三) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	1,321,729,412.24	-	-
1. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	(809,175.15)	-	-	809,175.15	-
(四) 其他	-	41,517,035.18	-	-	-	-	-	41,517,035.18
三、 2020年12月31日余额	10,137,258,757.00	25,006,907,486.61	4,962,171,698.13	359,318,177.61	6,744,840,189.43	11,039,412,981.38	20,369,533,218.62	78,619,442,508.78

中国银河证券股份有限公司
公司股东权益变动表(续)

2020年度

2019年度

单位：人民币元

	股本	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
一、 2019年1月1日余额	10,137,258,757.00	24,965,390,451.43	90,659,469.93	5,600,288,469.98	8,750,309,542.48	14,891,176,696.64	64,435,083,387.46
二、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额	-	-	453,393,494.01	-	-	4,836,870,133.21	5,290,263,627.22
(二) 利润分配	-	-	-	-	-	(912,353,288.13)	(912,353,288.13)
1. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(483,687,013.33)	-
2. 提取盈余公积	-	-	-	483,687,013.33	-	(967,374,026.66)	-
3. 提取一般风险准备	-	-	-	-	967,374,026.66	-	-
(三) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
三、 2019年12月31日余额	10,137,258,757.00	24,965,390,451.43	544,052,963.94	6,083,975,483.31	9,717,683,569.14	17,364,632,501.73	68,812,993,726.55

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

中国银河证券股份有限公司（以下简称“本公司”）经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）《关于同意中国银河证券股份有限公司筹建方案的批复》（证监机构字[2005]163号）批准于2007年1月26日成立，注册地为北京，注册资本为人民币60亿元。注册资本实收情况经德勤华永会计师事务所有限公司审验，并出具了德师京报（验）字（07）第B001号验资报告。本公司统一社会信用代码为91110000710934537G。

本公司及子公司（以下合称“本集团”）的主要经营业务范围包括：证券经纪，证券投资咨询，与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问，证券承销与保荐，证券自营，融资融券，开放式证券投资基金代销，代销金融产品；项目投资和投资管理业务，股权投资管理，实业投资；商品期货经纪，金融期货经纪，期货投资咨询；财富管理，保险经纪，贷款业务；资产管理，投资管理，投资咨询；使用自有资金或设立直投基金，对企业进行股权投资或债券投资，或投资于与股权投资、债权投资相关的其他投资基金；证券资产管理及其他中国证监会许可的业务等。

于2020年12月31日，本公司共设有491家证券营业部和36家分公司。本公司下设子公司的情况参见附注六、1。

本公司的母公司为中国银河金融控股有限责任公司（以下简称“银河金控”）。

中国证监会于2013年4月11日以《关于核准中国银河证券股份有限公司发行境外上市外资股的批复》（证监许可[2013]325号）核准本公司发行境外上市外资股（H股）。本公司于2013年5月22日在香港联合交易所有限公司主板上市，发行1,537,258,757股境外上市外资股（H股），发行之后本公司股份总数为75.37亿股。

于2015年5月5日，本公司在香港联合交易所有限公司按照每股11.99港元的价格，向十名配售人配发及发行共计2,000,000,000股H股，发行之后本公司股份总数为95.37亿股。

于2017年1月23日，本公司在上海证券交易所完成人民币普通股（A股）发行，按照每股人民币6.81元的价格，公开发行人600,000,000股A股。发行之后本公司已发行股份总数为101.37亿股，其中包括36.91亿股H股及64.46亿股A股。

上述发行H股、H股增发以及发行A股募集的资金，均已经德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）审验，并出具了德师报（验）字（13）第0130号验资报告，德师报（验）字（15）第0543号验资报告和德师报（验）字（17）第0031号验资报告。

二、 财务报表的编制基础

编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《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》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

记账基础和计价原则

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

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

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的,在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

持续经营

本集团对自本财务报表期末 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、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的公司及合并财务状况，以及2020年度的公司及合并经营成果和公司及合并现金流量。

2. 会计期间

本集团的会计年度采用公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

3. 营业周期

本公司为金融企业，不具有明显可识别的营业周期。

4. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

本集团下属子公司、合营企业及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

5. 企业合并

非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计（续）

5. 企业合并（续）

非同一控制下的企业合并及商誉（续）

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

6. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

三、重要会计政策及会计估计(续)

7. 合营安排分类及共同经营

合营安排分为共同经营和合营企业。共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。合营企业，是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

合营方确认其与共同经营中利益份额相关的下列项目：确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

本集团对合营企业的投资采用权益法核算，具体参见附注七、12 按权益法核算的长期股权投资。

8. 现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、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。

9. 外币业务和外币报表折算

9.1 外币业务

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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。

三、重要会计政策及会计估计(续)

9. 外币业务和外币报表折算(续)

9.2 外币财务报表折算

为编制合并财务报表，境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的所有资产、负债类项目按资产负债表日的即期汇率折算；除“未分配利润”项目外的股东权益项目按发生时的即期汇率折算；利润表中的所有项目及反映利润分配发生额的项目按交易发生当期平均汇率折算；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；折算后资产类项目与负债类项目和股东权益类项目合计数的差额计入其他综合收益并计入股东权益。

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。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。在本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

当本集团按照《企业会计准则第14号——收入》（“收入准则”）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，初始确认时则按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 金融工具(续)

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备（仅适用于金融资产）。

10.1 金融资产的分类与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

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，且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，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。

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，且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的，则该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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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，列示于交易性金融资产。

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或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条件的金融资产均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，除衍生金融资产单独列示外，列示于交易性金融资产。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具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。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 金融工具(续)

10.1 金融资产的分类与计量(续)

金融资产满足下列条件之一表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售或回购。
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

10.1.1 以摊余成本计量的金融资产

该金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值时或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对分类为以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

10.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 金融工具(续)

10.1 金融资产的分类与计量(续)

10.1.3 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

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

10.1.4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

10.2 金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资进行减值处理并确认损失准备。

本集团对不含重大融资成分的应收款项按照简化模型计量损失准备，即按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团对金额重大的应收款项及其他应收款单独进行减值测试，并且/或者对具有类似信用风险特征的应收款项及其他应收款组合采用减值矩阵计提坏账准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 金融工具(续)

10.2 金融工具减值(续)

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

10.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- 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；
- 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- 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；
- 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- 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。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

10.2.2 预期信用损失的确定

本集团对部分应收款项在单项资产的基础上确定其信用损失，其余应收款项和债权投资等在组合基础上采用减值矩阵确定相关金融工具的信用损失。本集团以共同风险特征为依据，将金融工具分为不同组别。本集团采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、担保物类型、初始确认日期、剩余合同期限、债务人所处行业、债务人所处地理位置、担保品相对于金融资产的价值等。

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 金融工具(续)

10.2 金融工具减值(续)

10.2.2 预期信用损失的确定(续)

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失应为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

10.2.3 减记金融资产

当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的，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。

10.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且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；(3)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。

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 金融工具(续)

10.3 金融资产的转移(续)

若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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利（如果本集团因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本集团承担的义务（如果本集团因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不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；
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利（如果本集团因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本集团承担的义务（如果本集团因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，针对分类为以摊余成本计量的金融资产与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，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。针对被本集团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，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。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，因资产转移而收到的对价在收到时确认为负债。

10.4 金融负债的分类、确认及计量

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 金融工具(续)

10.4 金融负债的分类、确认及计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。

10.4.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。其中，除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购。
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式。
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时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：

- (1) 能够消除或显著减少会计错配。
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

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、重要会计政策及会计估计(续)

10. 金融工具(续)

10.4 金融负债的分类、确认及计量(续)

10.4.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

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，该负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动应当计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余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。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（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

10.4.2 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

10.5 金融工具的终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以核销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式卖出金融资产，按交易日会计进行终止确认。常规方式卖出金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内交付金融资产。交易日，是指本集团承诺卖出金融资产的日期。

三、重要会计政策及会计估计(续)

10. 金融工具(续)

10.6 衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、商品远期合同和利率互换，分别对汇率风险、商品价格风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

10.7 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

11. 套期会计

就套期会计方法而言，本集团的套期分类为：

(1) 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（除汇率风险外）的公允价值变动风险进行的套期。

(2) 现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期，此现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，或一项未确认的确定承诺包含的汇率风险。

(3) 境外经营净投资套期。

在套期关系开始时，本集团对套期关系有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和风险管理策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具、被套期项目，被套期风险的性质，以及本集团对套期有效性评估方法。套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的程度。此类套期在初始指定日及以后期间被持续评价符合套期有效性要求。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或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，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

11. 套期会计（续）

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团对套期关系进行再平衡。

满足套期会计方法条件的，按如下方法进行处理：

11.1 公允价值套期

套期工具产生的利得或损失计入当期损益。如果是对指定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进行套期的，套期工具产生的利得或损失计入其他综合收益。被套期项目因套期风险敞口形成利得或损失，计入当期损益，如果被套期项目是指定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，因套期风险敞口形成利得或损失，计入其他综合收益，同时调整未以公允价值计量的被套期项目的账面价值。

就与按摊余成本计量的债务工具有关的公允价值套期而言，对被套期项目账面价值所作的调整，在套期剩余期间内采用实际利率法进行摊销，计入当期损益。按照实际利率法的摊销可于账面价值调整后随即开始，并不得晚于被套期项目终止根据套期风险而产生的公允价值变动而进行的调整。被套期项目为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，按照同样的方式对累积已确认的套期利得或损失进行摊销，并计入当期损益，但不调整金融资产账面价值。如果被套期项目终止确认，则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

被套期项目为尚未确认的确定承诺的，该确定承诺的公允价值因被套期风险引起的累计公允价值变动确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动亦计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计(续)

11. 套期会计(续)

11.2 现金流量套期

套期工具利得或损失中属于套期有效的部分，直接确认为其他综合收益，属于套期无效的部分，计入当期损益。

如果被套期的预期交易随后确认为非金融资产或非金融负债，或非金融资产或非金融负债的预期交易形成适用公允价值套期的确定承诺时，则原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。其余现金流量套期在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，如预期销售发生时，将其他综合收益中确认的现金流量套期储备转出，计入当期损益。

本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，则以前计入其他综合收益的金额不转出，直至预期交易实际发生或确定承诺履行；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，则累计现金流量套期储备的金额应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

11.3 境外经营净投资套期

对境外经营净投资的套期，包括作为净投资的一部分的货币性项目的套期，其处理与现金流量套期类似。套期工具的利得或损失中被确定为套期有效的部分计入其他综合收益，而套期无效的部分确认为当期损益。处置境外经营时，计入其他综合收益的累计利得或损失转出，计入当期损益。

12. 存货

存货主要包括库存商品。

存货按照成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和其他成本。发出存货，采用个别计价法确定其实际成本。

存货的盘存制度采用实地盘存制。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。如果以前计提存货跌价准备的影响因素已经消失，使得存货的可变现净值高于其账面价值，则在原已计提的存货跌价准备金额内，将以前减记的金额予以恢复，转回的金额计入当期损益。

可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

三、重要会计政策及会计估计(续)

13. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

13.1 初始计量

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本），合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

13.2 后续计量及损益确认方法

13.2.1 按成本法核算的长期股权投资

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

13. 长期股权投资（续）

13.2 后续计量及损益确认方法

13.2.2 按权益法核算的长期股权投资

本集团对合营企业的投资采用权益法核算。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。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。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，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，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

三、重要会计政策及会计估计(续)

13. 长期股权投资(续)

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

13.2.3 处置长期股权投资

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

14. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团的投资性房地产为已出租的建筑物。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计(续)

15. 固定资产

15.1 固定资产确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租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。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

15.2 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-40年	5%	2.38%-4.75%
电子及通讯设备	3-5年	0%-4%	19.20%-33.33%
交通设备	4-10年	4%-5%	9.50%-24.00%
办公设备	5年	0%	20.00%
安防设备	3-5年	0%	20.00%-33.33%
机器动力设备	3-5年	0%	20.00%-33.33%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

15.3 其他说明

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计(续)

16. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

17. 借款费用

借款费用，是指本集团因借款而发生的利息及其他相关成本，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

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；当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。其他借款费用计入当期损益。

18. 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，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；承租人发生的初始直接费用；承租人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。

本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团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，本集团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。

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

三、 重要会计政策及会计估计(续)

19. 无形资产

无形资产包括交易席位费、商标、软件及其他无形资产。无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法（或其他系统合理的摊销方法）摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，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。

20. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

21. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至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，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

三、重要会计政策及会计估计(续)

22. 附回购条件的资产转让和债券借贷

22.1 买入返售金融资产

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

22.2 卖出回购金融资产款

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

22.3 债券借贷

本公司根据债券借贷协议，以自持的债券作为质押债券，从其他金融机构借入债券，同时约定在未来某一时期归还所借入的标的债券，且向债券融出方支付借贷费用，并由债券融出方返还相应质押债券。持有期间债券利息归债券融出方所有。

借入的债券不在资产负债表内确认。如果该类债券出售给第三方，则将偿还标的债券的义务确认为交易性金融负债。

23. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

三、重要会计政策及会计估计(续)

24. 客户交易结算资金

本集团收到的客户交易结算资金存放于存管银行的专门账户，与自有资金分开管理；为代理客户证券交易而进行资金清算与交收的款项存入交易所指定的清算代理机构，在结算备付金中核算。本集团在收到代理客户买卖证券款时确认为一项资产和一项负债。在与清算代理机构清算时，本集团按规定将缴纳的开户费、转托管费以及资金第三方存管费等相关费用确认为手续费及佣金支出；在与客户办理买卖证券款项清算时，本集团按规定将向客户收取的手续费确认为手续费及佣金收入。

25. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

25.1 短期薪酬

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，确认相应负债，并计入当期损益。

25.2 离职后福利

本集团职工参加政府机构设立的养老保险计划和失业保险计划，本集团按规定的比率以员工基本工资为基数提取，并向相应计划缴存。除上述缴存费用外，本集团不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益。

除按中国有关法规参加由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险外，本集团为符合条件的职工设立了设定提存计划模式的企业年金计划，按上年职工工资总额的一定比例提取年金计划缴款并确认为负债，并计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计(续)

25. 职工薪酬(续)

25.2 离职后福利(续)

本集团为符合条件的职工设立了设定受益类型的离职后福利计划。对于设定受益计划，本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益。设定受益计划产生的职工薪酬成本划分为下列组成部分：

- 服务成本（包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得和损失）；
- 设定受益计划净负债或净资产的利息净额（包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息）；
- 重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动。

服务成本及设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益。重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动（包括精算利得或损失、计划资产回报扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额、资产上限影响的变动扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额）计入其他综合收益。

25.3 辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

25.4 内退福利

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本公司管理层批准，向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自员工内部退养安排开始之日起至国家正式退休年龄止，向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。

本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计(续)

26. 租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。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，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

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

27. 一般风险准备

一般风险准备包括一般风险准备金和交易风险准备金。

根据《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）规定，按当年实现净利润的 10%提取一般风险准备金。

本公司根据《中华人民共和国证券法》规定，按当年实现净利润的 10%提取交易风险准备金，用于弥补证券交易损失。

28. 其他权益工具

本集团发行的永续债没有到期日，对于永续债票面利息，本集团有权递延支付，本集团并无合同义务支付现金或其他金融资产，分类为权益工具。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

29. 收入

本集团的收入主要来源于如下业务类型：

- (1) 经纪业务
- (2) 投资银行业务
- (3) 资产管理业务
- (4) 销售商品业务

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2)客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；(3)本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，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。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额确定。

三、重要会计政策及会计估计(续)

29. 收入(续)

由于本集团与客户签订的大部分合约原始期限在一年以内，因此本集团未就尚未完成的履约义务进行额外披露。

与本集团取得收入的主要业务类型相关的具体会计政策描述如下：

(1) 经纪业务收入

本集团从事代理买卖证券及期货经纪业务在交易完成时点按照成交金额及约定费率确认收入；本集团从事金融产品代销业务在代销完成时点按照代销规模及约定费率确认收入。

(2) 投资银行业务收入

本集团从事证券承销业务在承销合同中约定的履约义务完成时点按照合同或协议约定的金额确认收入；本集团从事证券发行上市保荐业务，在合同开始日对保荐业务合同中包含的各单项履约义务进行识别，并在各单项履约义务完成时点按照合同或协议约定的金额确认收入。

(3) 资产管理业务收入

本集团接受客户委托负责经营管理受托资产，由于在本集团履约的同时委托客户即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益，因此本集团在履约义务履行期间内根据受托管理资产规模及约定费率确认收入；本集团提供资产管理业务根据受托资产业绩状况可能收取额外的业绩报酬，本集团在业绩评价周期期末，在与业绩报酬相关的不确定性消除、已确认的累计收入金额很可能不会发生重大转回时，按照合同或协议约定的计算方法确认为当期收入。

(4) 销售商品业务收入

本集团与客户之间的销售商品合同通常仅包含转让大宗商品销售的履约义务。本集团通常在综合考虑了下列因素的基础上，以商品的法定所有权的转移确认收入。

对于本集团自第三方取得商品或其他资产控制权后再转让给客户，本集团有权自主决定所交易商品的价格，即本集团在向客户转让商品前能够控制商品，因此本集团是主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入。否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额应当按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

三、重要会计政策及会计估计(续)

30. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

31. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

31.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。

31.2 递延所得税负债

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

三、重要会计政策及会计估计(续)

31. 所得税(续)

31.2 递延所得税负债(续)

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并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。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

31.3 递延所得税资产

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并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。

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

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，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递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

32. 租赁

租赁的识别

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

租赁期的评估

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本集团有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本集团可控范围内的重大事件或变化，且影响本集团是否合理确定将行使相应选择权的，本集团对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

32. 租赁（续）

作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋建筑物。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币30,000元的租赁认定为低价值资产租赁。本集团对短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和租赁负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

新冠肺炎疫情引发的租金减让

对于由新冠肺炎疫情直接引发的、本集团与出租人就现有租赁合同达成的租金减免、延期支付等租金减让，同时满足下列条件的，本集团对租赁采用简化方法：

- （1）减让后的租赁对价较减让前减少或基本不变；
- （2）减让仅针对2021年6月30日前的应付租赁付款额；
- （3）综合考虑定性和定量因素后认定租赁的其他条款和条件无重大变化。

本集团不评估是否发生租赁变更，继续按照与减让前一致的折现率计算租赁负债的利息费用并计入当期损益，继续按照与减让前一致的方法对使用权资产进行计提折旧，对于发生的租金减免，本集团将减免的租金作为可变租赁付款额，在达成减让协议等解除原租金支付义务时，按未折现金额冲减相关资产成本或费用，同时相应调整租赁负债；对于发生的租金延期支付，本集团在实际支付时冲减前期确认的租赁负债。

三、重要会计政策及会计估计(续)

33. 融资融券业务

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

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

本集团对融出的资金和融出的证券定期进行减值评估。本集团根据融出资金及违约概率情况，合理预计违约损失，反映很可能承担的融出资金及证券的违约风险。当客户未按期补足担保品而被强制平仓时，本集团对于尚需向客户收取的款项，转入其他应收款核算，按照其他应收款坏账准备的确认标准和计提方法计提减值，参见附注三、10。

34. 转融通业务

转融通业务是指中国证券金融股份有限公司（以下简称“证金公司”）将自有或者依法筹集的资金或证券出借给本集团，供本集团办理融资融券业务的经营活动。本集团发生的转融通业务包括转融券业务。

本集团对于融入的资金，确认对出借方的负债，并确认相应利息支出。本集团对于融入的证券，由于其主要收益或风险不由本集团享有或承担，不确认该证券，确认相应利息支出。

35. 受托理财业务的确认和计量

本集团的受托客户资产管理业务包括集合资产管理业务、定向资产管理业务和专项资产管理业务。本集团受托经营的资产管理计划独立建账、独立核算，定期与托管人的估值结果进行核对。对于各类资产管理业务，本集团均以控制为基础判断与受托客户资产管理服务相关的资产及到期将该等资产返还给委托人的义务是否纳入本集团的资产负债表内核算。

三、重要会计政策及会计估计(续)

36. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。由于本公司章程授权董事会批准中期现金股利，故中期现金股利在董事会批准后即确认为负债。

37. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量衍生金融工具和权益工具投资。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。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

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

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

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

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

本集团以市场风险和信用风险的净敞口为基础管理金融资产和金融负债，因此以计量日市场参与者在当前市场条件下有序交易中出售净多头（即资产）或者转移净空头（即负债）的价格为基础，计量该金融资产和金融负债组合的公允价值。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

38. 会计政策和会计估计变更

2020年3月27日，公司第三届董事会第五十七次会议审议通过了《关于提请审议修订<中国银河证券股份有限公司主要会计政策及会计估计>的议案》，同意公司对会计政策及会计估计进行变更。根据公司实际经营情况，公司固定资产及无形资产认定标准由单价人民币2,000元提高至人民币5,000元，自2020年3月27日起适用。根据会计准则相关规定，固定资产及无形资产认定标准变更属于会计估计变更，采用未来适用法进行后续处理。该变更对公司财务状况、经营成果及现金流量不产生重大影响。

四、运用会计政策过程中所作出的重要判断以及会计估计中所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注三所述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

运用会计政策过程中所作出的重要判断

本集团在运用会计政策过程中作出了以下重要判断，这些判断对财务报表中确认的金额产生了重大影响：

对结构化主体的合并

在确定是否合并结构化主体时，本集团主要考虑对这些主体（包括信托计划和资产管理计划）是否具有控制权。本集团作为信托计划、资产管理计划的管理人或通过合同协议拥有对该结构化主体的权力时，本集团将综合考虑其在结构化主体中拥有的相关权力、取得的投资收益和管理费收入等全部可变回报，以及作为结构化主体的管理人在何种情况下可以被替换等因素对本集团是否控制结构化主体作出综合判断。如果本集团面临的可变回报的风险重大并且本集团对于结构化主体的权力将影响本集团取得的可变回报时，本集团合并该等结构化主体。

金融资产的分类

在确定金融资产的分类时，本集团主要考虑金融资产的业务模式和合同现金流量特征。本集团判断管理金融资产的业务模式时主要考虑评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式；评估合同现金流量特征与基本借贷安排是否一致时，本集团主要考虑本金金额在金融资产存续期内是否发生变动，利息是否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。

四、运用会计政策过程中所作出的重要判断以及会计估计中所采用的关键假设和不确定因素(续)

运用会计政策过程中所作出的重要判断(续)

预期信用损失的计量

在对预期信用损失进行计量的过程中需要运用如下重要判断：

对信用风险是否显著增加的判断

本集团根据金融工具初始确认后信用风险的变化使用三阶段减值模型对金融工具的预期信用损失进行计量。本集团对处于第一阶段的金融工具按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，对处于第二阶段和第三阶段的金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。在评估金融工具的信用风险是否显著增加时，本集团充分考虑反映金融工具的信用风险是否发生显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。当触发一个或多个定量和定性指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑的因素的详细信息已于附注三、10披露。

建立具有类似信用风险特征的资产组

在组合基础上对预期信用损失进行评估时，本集团以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组别。同时，本集团通过对同一组别内金融工具是否仍具有共同风险特征进行持续评估，以确保信用风险特征发生变化时对金融工具资产组合进行重新划分。金融资产在信用风险显著增加的情况下将由按照12个月内预期信用损失转移至按照整个存续期内的预期信用损失确认损失准备，同时信用风险的变化也可能导致同一预期信用损失计量方式下损失准备金额的变化。

使用的模型和假设

本集团根据会计准则的要求在预期信用损失计量中运用的判断还涉及根据金融资产类型选择适当的模型和假设，包括与关键信用风险因素相关的假设。相关模型及假设的详细信息已于附注十一、2披露。

四、运用会计政策过程中所作出的重要判断以及会计估计中所采用的关键假设和不确定因素(续)

会计估计中采用的关键假设和不确定因素(续)

资产负债表日，会计估计中很可能导致未来期间资产、负债账面价值作出重大调整的关键假设和不确定性主要有：

金融资产的公允价值计量

针对本集团持有的以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团首先选用可观察输入值对公允价值进行评估，在没有可直接取得的第一层次的输入值情况下，本集团对相关金融资产和金融负债进行公允价值估值，针对估值模型确定适当的估值方法及输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息已于附注十二中披露。

预期信用损失的计量

本集团对预期信用损失的计量是基于违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险暴露(EAD)的概率加权结果。违约概率基于前瞻性信息对历史数据进行调整，以反映当前的状况和未来预测的影响。金融资产减值的详细信息已于附注十一、2披露。

前瞻性信息

本集团在预期信用损失的计量中使用合理且有依据的前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，并通过对以上关键经济指标的未来变动以及互相影响的预测对金融资产的预期损失进行前瞻性调整。

违约概率

违约概率为预期信用风险计量中的关键参数。违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期无法履行其偿付义务的可能性。本集团计算违约概率时考虑的因素包括历史数据、假设以及对未来情况的预期。

违约损失率

违约损失率为本集团对违约造成的损失作出的预期。本集团在考虑担保措施带来的现金流以及整体信用增级的基础上，基于应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额确定违约损失率。

四、运用会计政策过程中所作出的重要判断以及会计估计中所采用的关键假设和不确定因素(续)

会计估计中采用的关键假设和不确定因素(续)

对应收款项和其他应收款预期信用损失的计量

本集团使用减值矩阵对具有类似风险特征的各类应收款项及其他应收款的预期信用损失进行计量，减值矩阵基于本集团的历史逾期比例，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前瞻性信息确定。本集团于资产负债表日对历史可观察的逾期比例以及前瞻性信息的变化进行评估。本集团对单项金额重大或已发生信用减值的应收款项和其他应收款的预期信用损失进行单项评估。

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

商誉减值

本集团在每个报告期末对商誉是否发生减值进行测试。确定商誉是否发生减值涉及将商誉分摊至相应的资产组，并对相应资产组的可回收金额进行评估。资产组的可回收金额根据资产组预计未来现金流量现值与资产组的公允价值减去处置费用后的净额两者之间较高者确定。其中，资产组预计未来现金流量现值的计算需要本集团对资产组的未来现金流量进行预估并选择适当的折现率对预计的未来现金流进行折现。当资产组产生的实际现金流量低于预期或者情况变化导致预期未来现金流量减少时可能发生商誉减值。商誉减值相关的详细信息已于附注七、16披露。

四、运用会计政策过程中所作出的重要判断以及会计估计中所采用的关键假设和不确定因素(续)

会计估计中采用的关键假设和不确定因素(续)

租赁期——包含续租选择权的租赁合同

租赁期是本集团有权使用租赁资产且不可撤销的期间，有续租选择权，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本集团部分租赁合同拥有续租选择权。本集团在评估是否合理确定将行使续租选择权时，综合考虑与本集团行使续租选择权带来经济利益的所有相关事实和情况，包括自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化。本集团认为，由于终止租赁相关成本重大，租赁资产对本集团的运营重要，且不易获取合适的替换资产且与行使选择权相关的条件及满足相关条件的可能性较大，本集团能够合理确定将行使续租选择权，因此，租赁期中包含续租选择权涵盖的期间。

承租人增量借款利率

对于无法确定租赁内含利率的租赁，本集团采用承租人增量借款利率作为折现率计算租赁付款额的现值。确定增量借款利率时，本集团根据所处经济环境，以可观察的利率作为确定增量借款利率的参考基础，在此基础上，根据自身情况、标的资产情况、租赁期和租赁负债金额等租赁业务具体情况对参考利率进行调整以得出适用的增量借款利率。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

五、 税项

所得税

本公司及设立于中国大陆的子公司企业所得税税率为 25%（2019 年度：25%）。

本集团在香港、新加坡以及其他国家和地区的子公司所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得以及当地适用的税率计算的所得税。

增值税

根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36 号）的规定，本公司及子公司自 2016 年 5 月 1 日起对全部应税业务缴纳增值税，本公司及子公司为增值税一般纳税人，按照相关税收法规规定的适用税率缴纳增值税。

本公司及子公司购进应税货物或接受应税劳务及服务，取得的增值税进项税额可以按相关规定抵扣销项税额。增值税应纳税额为当期销项税额抵减当期可以抵扣的进项税额后的余额。当期销项税额小于当期进项税额不足抵扣时，其不足部分可以结转下期继续抵扣。

城市维护建设税及教育费附加

城市维护建设税按照增值税的 5%至 7%计缴。教育费附加及地方教育费附加分别按照增值税的 3%和 2%计缴。

六、 企业合并及合并财务报表

1. 子公司情况

本公司主要子公司情况如下：

子公司全称	注册地	经营范围	于 2020 年 12 月 31 日已发行及缴足的股 本/实收资本	直接持股及 表决权比例	间接持股及 表决权比例	取得方式
银河创新资本管理有限公司（以下 简称“创新资本”）	北京市	资产管理、项目投资和投 资管理	人民币 10 亿元	100%	-	自行设立
中国银河国际金融控股有限公司 （以下简称“银河国际”）	香港	投资控股	港币 32.61 亿元	100%	-	自行设立
银河金汇证券资产管理有限公司 （以下简称“银河金汇”）	深圳市	证券资产管理	人民币 10 亿元	100%	-	自行设立
银河源汇投资有限公司（以下简 称“银河源汇”）	上海市	项目投资和投资管理	人民币 30 亿元	100%	-	自行设立
银河期货有限公司（以下简称“银 河期货”）	北京市	商品期货经纪、资产管理 金融期货经纪、期货投资 咨询、基金销售	人民币 23 亿元	100%	-	非同一控 制下企业 合并
中国银河国际期货(香港)有限公司	香港	期货交易	港币 7,200 万元	-	100%	自行设立
中国银河国际证券(香港)有限公司	香港	证券交易、就证券提供意 见、就机构融资提供意见	港币 14 亿元	-	100%	自行设立
中国银河国际财务(香港)有限公司	香港	财务借贷	港币 100 万元	-	100%	自行设立
中国银河国际资产管理(香港)有限 公司	香港	资产管理	港币 2,000 万元	-	100%	自行设立

六、 企业合并及合并财务报表（续）

1. 子公司情况（续）

子公司全称	注册地	经营范围	于 2020 年 12 月 31 日已发行及缴足 的股本/实收资本	直接持股及 表决权比例	间接持股及 表决权比例	取得方式
中国银河国际财富管理(香港)有限公司	香港	保险经纪、财富管理	港币 210.76 万元	-	100%	自行设立
银河粤科基金管理有限公司（以下简称“银河粤科”）	广东省 广州市	股权投资管理、投资咨询	人民币 2,000 万元	-	51%	自行设立
银河德睿资本管理有限公司（以下简称“银河德睿”）	上海市	资产管理、投资管理	人民币 10 亿元	-	100%	自行设立
银河-联昌证券国际私人有限公司（以下简称“银河-联昌”）	新加坡	投资控股	新加坡币 9.08 亿元	-	50%	非同一控制下企业合并

六、 企业合并及合并财务报表（续）

2. 纳入合并范围的结构化主体

合并范围中包括的结构化主体为：

(1) 银河粤科(广东)产业投资基金(有限合伙)；(2) 中国银河多策略套利基金；(3) 东海基金管理的 2 只资产管理计划；（4）财通基金管理的 2 只资产管理计划；(5)融通基金管理的 1 只融宝 16 号专项基金；(6)汇安基金管理的 1 只银证 1 号专项基金；(7)大成基金管理的 1 只银河证券 1 号资产管理计划；(8)嘉实基金管理的 1 只定增优选 2 号资产管理计划；(9)银河金汇管理的 26 只资产管理计划；(10) 银河期货管理的 4 只资产管理计划。

上述结构化主体纳入合并范围的判断因素包括：本集团作为管理人或实际控制人，且分别对该等结构化主体持有一定比例的投资，在结构化主体中享有较大可变回报。

纳入合并范围的结构化主体详情如下：

管理人	结构化主体类型	于2020年 12月31日 实际出资额 人民币百万元	持有权益比例		2020年 12月31日 是否合并报表	2020年12月31日 其他权益持有人 持有的权益 人民币百万元
			2020年 12月31日	2019年 12月31日		
粤科基金	合伙企业	97.81	40.00%	40.00%	是	196.65
中国银河多策略套利基金	基金	65.23	100.00%	100.00%	是	-
东海基金	资产管理计划	385.35	100.00%	100.00%	是	-
财通基金	资产管理计划	874.36	100.00%	100.00%	是	-
融通基金	基金	1,935.38	100.00%	100.00%	是	-
汇安基金	基金	10.30	100.00%	不适用	是	-
大成基金	资产管理计划	35.53	100.00%	不适用	是	-
嘉实基金	资产管理计划	20.00	100.00%	不适用	是	-
银河金汇	资产管理计划	2,463.42	10.06% - 100.00%	10.06% - 100.00%	是	480.87
银河期货	资产管理计划和信托计划	63.78	25.14%-39.02%	100.00%	是	74.87

六、 企业合并及合并财务报表（续）

2. 纳入合并范围的结构化主体（续）

于 2020 年 12 月 31 日，上述结构化主体归属于本集团的权益为人民币 6,150,365,304.70 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 4,528,204,688.29 元)。纳入合并范围的结构化主体中其他权益持有人持有的权益根据合同条款主要在其他负债(详细信息参见附注七、32)项下列示。

于 2020 年 12 月 31 日，银河证券作为管理人，或同时作为管理人和投资者，纳入合并范围的结构化主体净资产总额为人民币 6,902,753,754.12 元(于 2019 年 12 月 31 日：人民币 5,193,127,817.44 元)。

3. 未纳入合并范围的结构化主体情况参见附注七、57。

4. 结构化主体合并范围发生变动的说明

本集团管理层根据企业会计准则判断是否将结构化主体或公司纳入合并范围，是否合并相关结构化主体需要综合评估以下因素：资产管理计划的主要活动及可变回报、本集团拥有的权力及权益、取得的投资和管理费收入，以及这些资产管理计划的管理人在何种情景下能被替换。本年由于以上因素变动，导致纳入合并范围的结构化主体发生变动。

5. 合并范围发生变动的主体

2020 年合并范围发生变动的主体

主体	合并范围变动情况	总资产	本期净利润/(亏损)
新纳入合并范围的 资管计划	纳入合并范围	926,882,191.65	108,477,560.32
合计		926,882,191.65	108,477,560.32

2020 年 12 月 31 日银河水星高收益债 1 号集合资产管理计划、银河稳盈 11 号集合资产管理计划、银河稳盈 12 号集合资产管理计划、银河稳盈 13 号集合资产管理计划、银河稳盈 14 号集合资产管理计划、银河稳盈 15 号集合资产管理计划、银河稳盈 16 号集合资产管理计划、银河稳盈 17 号集合资产管理计划、银河稳盈 18 号集合资产管理计划、银河稳盈 19 号集合资产管理计划、银河金汇慧通股基 FOF 集合资产管理计划、银河新常态 1 号集合资产管理计划、银河新常态 2 号集合资产管理计划、银河证券跃升 1 号资产管理计划、银河一期集合资金信托（华润信托）、银河期货商品 FOF 一期单一资产管理计划等 16 只资产管理计划由于清算退出不再纳入合并范围。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

(1) 按类别列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	19,525,285.30	243,609.47
银行存款	89,260,759,117.21	69,653,122,517.13
其中：客户存款	76,851,884,742.29	60,281,957,293.02
公司存款	12,408,874,374.92	9,371,165,224.11
其他货币资金	3,315,053,544.89	516,867,875.39
应计利息	132,215,555.38	159,042,147.84
合计	92,727,553,502.78	70,329,276,149.83

(2) 按币种列示

	2020年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额
现金			
美元	999.75	6.5249	6,523.27
其他			19,518,762.03
小计			19,525,285.30
客户资金存款			
人民币	66,024,389,505.40	1.0000	66,024,389,505.40
港币	2,783,461,722.15	0.8416	2,342,561,385.36
美元	136,917,813.96	6.5249	893,375,044.30
其他			14,916,388.63
小计			69,275,242,323.69
客户信用资金存款			
人民币	7,576,642,418.60	1.0000	7,576,642,418.60
小计			7,576,642,418.60
客户存款合计			76,851,884,742.29

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 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	折算率	折人民币金额
公司自有资金存款			
人民币	10,542,919,413.75	1.0000	10,542,919,413.75
港币	597,734,254.04	0.8416	503,053,148.20
美元	112,271,689.34	6.5249	732,561,545.77
新加坡元	20,448,121.43	4.9314	100,837,866.02
泰铢	1,502,444,525.54	0.2179	327,382,662.12
其他			<u>144,416,492.60</u>
小计			<u>12,351,171,128.46</u>
公司信用资金存款			
人民币	57,703,246.46	1.0000	<u>57,703,246.46</u>
小计			<u>57,703,246.46</u>
公司存款合计			<u>12,408,874,374.92</u>
其他货币资金			
人民币	3,315,053,544.89	1.0000	<u>3,315,053,544.89</u>
小计			<u>3,315,053,544.89</u>
应计利息			<u>132,215,555.38</u>
合计			<u>92,727,553,502.78</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 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)

	原币金额	2019年12月31日	
		折算率	折人民币金额
现金			
人民币	13,711.06	1.0000	13,711.06
港币	40,562.10	0.8958	36,335.53
美元	1,431.95	6.9762	9,989.57
其他			<u>183,573.31</u>
小计			<u>243,609.47</u>
客户资金存款			
人民币	51,681,856,107.89	1.0000	51,681,856,107.89
港币	1,482,727,787.89	0.8958	1,328,227,552.39
美元	110,481,157.04	6.9762	770,738,647.74
其他			<u>581,230,172.49</u>
小计			<u>54,362,052,480.51</u>
客户信用资金存款			
人民币	5,919,904,812.51	1.0000	<u>5,919,904,812.51</u>
小计			<u>5,919,904,812.51</u>
客户存款合计			<u>60,281,957,293.02</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 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)

	原币金额	2019年12月31日 折算率	折人民币金额
公司自有资金存款			
人民币	6,707,467,638.33	1.0000	6,707,467,638.33
港币	1,432,283,373.09	0.8958	1,283,039,445.61
美元	59,544,646.66	6.9762	415,395,364.03
新加坡元	10,329,345.00	5.1739	53,442,998.10
泰铢	2,153,315,452.66	0.2328	501,291,837.38
其他			402,952,560.65
小计			9,363,589,844.10
公司信用资金存款			
人民币	7,575,380.01	1.0000	7,575,380.01
小计			7,575,380.01
公司存款合计			9,371,165,224.11
其他货币资金			
人民币	516,867,875.39	1.0000	516,867,875.39
小计			516,867,875.39
应计利息			159,042,147.84
合计			70,329,276,149.83

(3) 于2020年12月31日,本集团货币资金存在使用权受到限制的资金为755,677,945.52元,其中579,800,915.96元为银河证券申购基金及股票的申购款,剩余175,877,028.56元均为子公司银河金汇因大集合资管计划提取的风险准备金,不存在其他抵押、质押、冻结等对变现有限制及存在潜在回收风险的款项。

(4) 于2020年12月31日,本集团存放在境外的货币资金折合人民币4,370,788,587.02元(2019年12月31日:折合人民币4,437,166,166.95元),主要是本公司和子公司银河国际及其子公司在境外的银行存款。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

(1) 按类别列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
客户备付金	12,316,798,684.31	9,485,071,510.87
公司备付金	5,222,884,932.82	1,756,699,044.50
应计利息	44,172,392.33	34,704,329.19
合计	<u>17,583,856,009.46</u>	<u>11,276,474,884.56</u>

(2) 按币种列示

	2020年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额
客户普通备付金			
人民币	10,607,760,727.48	1.0000	10,607,760,727.48
港币	113,060,733.30	0.8416	95,151,913.15
美元	38,116,323.03	6.5249	248,705,196.14
小计			<u>10,951,617,836.77</u>
客户信用备付金			
人民币	1,365,180,847.54	1.0000	<u>1,365,180,847.54</u>
小计			<u>1,365,180,847.54</u>
客户备付金合计			<u>12,316,798,684.31</u>
公司自有备付金			
人民币	5,222,460,379.92	1.0000	5,222,460,379.92
港币	482,699.53	0.8416	406,239.92
美元	2,806.63	6.5249	<u>18,312.98</u>
公司备付金合计			<u>5,222,884,932.82</u>
应计利息			<u>44,172,392.33</u>
合计			<u>17,583,856,009.46</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 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)

	2019年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额
客户普通备付金			
人民币	8,198,012,698.60	1.0000	8,198,012,698.60
港币	61,821,279.86	0.8958	55,379,502.50
美元	34,649,478.17	6.9762	<u>241,721,689.61</u>
小计			<u>8,495,113,890.71</u>
客户信用备付金			
人民币	989,957,620.16	1.0000	<u>989,957,620.16</u>
小计			<u>989,957,620.16</u>
客户备付金合计			<u>9,485,071,510.87</u>
公司自有备付金			
人民币	1,756,457,006.66	1.0000	1,756,457,006.66
港币	256,442.38	0.8958	229,721.08
美元	1,765.54	6.9762	<u>12,316.76</u>
公司备付金合计			<u>1,756,699,044.50</u>
应计利息			<u>34,704,329.19</u>
合计			<u>11,276,474,884.56</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

3. 融资融券业务

(1) 融出资金

(a) 按类别列示融出资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
境内 融出资金		
个人	69,137,194,736.32	47,751,957,934.27
机构	6,796,345,744.76	4,312,129,664.41
小计	75,933,540,481.08	52,064,087,598.68
加：应计利息	2,189,393,213.48	2,032,937,945.94
减：减值准备	(129,770,592.35)	(68,719,404.97)
合计	77,993,163,102.21	54,028,306,139.65
境外 开展融资		
个人	2,489,689,980.60	2,682,688,232.30
机构	912,649,335.80	853,443,961.24
小计	3,402,339,316.40	3,536,132,193.54
对外放款(注)		
个人	269,557,929.58	989,659,855.89
机构	413,736,299.87	219,995,835.75
小计	683,294,229.45	1,209,655,691.64
加：应计利息	2,183,940.25	9,747,136.33
减：减值准备	(62,532,990.23)	(62,522,800.50)
合计	4,025,284,495.87	4,693,012,221.01
融出资金净值	82,018,447,598.08	58,721,318,360.66

注：对外放款系本公司之子公司银河国际的子公司中国银河国际财务(香港)有限公司财务借贷业务产生的。

七. 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)

(b) 按剩余期限分析融出资金

	2020年12月31日			
	账面余额		减值准备	
	金额	占比%	金额	比例%
3个月以内	30,172,015,210.73	37.70	106,033,253.37	0.35
3-6个月	46,359,743,876.74	57.94	68,722,204.42	0.15
6个月以上(注)	3,487,414,939.46	4.36	17,548,124.79	0.50
合计	<u>80,019,174,026.93</u>	<u>100.00</u>	<u>192,303,582.58</u>	<u>0.24</u>

	2019年12月31日			
	账面余额		减值准备	
	金额	占比%	金额	比例%
3个月以内	18,942,486,443.68	33.34	72,266,924.72	0.38
3-6个月	36,394,507,076.30	64.07	52,036,549.40	0.14
6个月以上(注)	1,472,881,963.88	2.59	6,938,731.35	0.47
合计	<u>56,809,875,483.86</u>	<u>100.00</u>	<u>131,242,205.47</u>	<u>0.23</u>

注：剩余期限在6个月以上的融出资金分别系因标的证券停牌期间融出期限自动延长的融资款和展期的合约，以及银河国际对外发放的剩余期限在6个月以上的贷款。

(c) 融出资金中无向持有本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东融出的资金。

(d) 于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团无将融出资金的收益权作为卖出回购金融资产交易的质押品。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

3. 融资融券业务(续)

(2) 融出证券

	2020年12月31日	2019年12月31日
以自有证券作为融出证券的		
交易性金融资产	2,514,673,213.77	165,084,537.54
以转融通融入证券作为融出证券的(a)	4,122,401,230.68	190,344,061.05
融出证券合计	6,637,074,444.45	355,428,598.59

注：

(a) 本集团向证金公司转融通融入证券未纳入本集团资产负债表核算，于2020年12月31日转融通融入证券总额为人民币4,758,992,705.00元(2019年12月31日：人民币375,224,285.00元)。

(b) 经强制平仓后仍无法全额收回融出证券的形成融出证券违约，于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团未出现融出证券违约。

(3) 融资融券业务担保物公允价值

	2020年12月31日	2019年12月31日
资金	8,994,255,023.11	6,970,041,649.93
债券	810,114,562.68	109,370,753.90
股票	288,932,291,575.63	171,628,939,011.01
基金	9,290,978,741.96	1,789,436,711.78
其他	201,329,214.42	-
合计	308,228,969,117.80	180,497,788,126.62

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

4. 衍生金融工具

类别	名义金额	2020年12月31日 非套期工具	
		公允价值	
		资产	负债
权益衍生工具	39,179,413,008.09	628,798,939.57	1,260,783,995.60
利率衍生工具	286,434,185,682.44	2,609,288.46	197,112,533.28
其他衍生工具	78,120,639,067.06	219,692,800.32	509,834,923.07
小计	403,734,237,757.59	851,101,028.35	1,967,731,451.95

类别	名义金额	2020年12月31日 套期工具	
		公允价值	
		资产	负债
货币远期合约	183,575,250.45	2,870,891.69	-
商品远期合约	286,719,102.76	15,529,561.72	5,680,288.90
小计	470,294,353.21	18,400,453.41	5,680,288.90
合计	404,204,532,110.80	869,501,481.76	1,973,411,740.85

类别	名义金额	2019年12月31日 非套期工具	
		公允价值	
		资产	负债
权益衍生工具	83,028,949,892.86	198,588,608.10	468,729,085.25
利率衍生工具	106,300,000,000.00	-	-
其他衍生工具	34,372,222,961.05	9,852,000.00	-
小计	223,701,172,853.91	208,440,608.10	468,729,085.25

类别	名义金额	2019年12月31日 套期工具	
		公允价值	
		资产	负债
货币远期合约	1,124,802.80	62,092.91	1,062,710.67
小计	1,124,802.80	62,092.91	1,062,710.67
合计	223,702,297,656.71	208,502,701.01	469,791,795.92

注：部分本集团持有的衍生金融工具为每日无负债结算，于2020年12月31日本集团持有的未到期的每日无负债结算合约的公允价值为浮亏人民币410,465,612.37元(2019年12月31日：浮亏人民币174,556,066.69元)。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 存出保证金

	2020年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额
交易保证金			
人民币	11,677,195,325.60	1.0000	11,677,195,325.60
港币	78,460,210.59	0.8416	66,032,113.23
美元	2,810,240.26	6.5249	18,336,536.67
新加坡元	725,693.54	4.9314	3,578,685.12
小计			11,765,142,660.62
信用保证金			
人民币	1,328,167,195.12	1.0000	1,328,167,195.12
港币	-	0.8416	-
美元	142,989,703.51	6.5249	932,993,516.43
新加坡元	42,553,998.85	4.9314	209,850,789.91
日元	178,376,967.66	0.0632	11,273,424.36
小计			2,482,284,925.82
履约保证金			
人民币	1,946,617,797.70	1.0000	1,946,617,797.70
美元	-	0.8416	-
港币	-	6.5249	-
新加坡元	-	4.9314	-
小计			1,946,617,797.70
合计			16,194,045,384.14

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

5. 存出保证金(续)

	2019年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额
交易保证金			
人民币	5,998,656,879.37	1.0000	5,998,656,879.37
港币	24,522,175.09	0.8958	21,966,964.45
美元	270,000.00	6.9762	1,883,574.00
小计			6,022,507,417.82
信用保证金			
人民币	265,542,787.25	1.0000	265,542,787.25
其他	132,314,924.59	5.1739	684,584,188.32
小计			950,126,975.57
履约保证金			
人民币	808,082,986.06	1.0000	808,082,986.06
其他	571,046,795.02	5.1739	2,954,539,012.76
小计			3,762,621,998.82
合计			10,735,256,392.21

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 应收款项

(1) 按明细列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收客户证券清算款	5,440,678,430.00	2,051,576,172.66
应收证券承销手续费及佣金	172,042,207.76	180,802,935.69
应收受托客户资产管理费	200,318,562.45	165,030,163.86
应收券商证券清算款	4,701,809,070.39	1,019,157,913.96
应收交易所清算款	1,468,273,313.11	1,611,298,491.86
应收出租交易席位佣金	103,784,464.25	49,436,662.93
应收代销基金手续费	59,283,695.52	45,410,399.60
其他	199,710,719.24	122,413,011.03
小计	12,345,900,462.72	5,245,125,751.59
减：坏账准备	(130,830,706.53)	(128,287,258.29)
应收款项账面价值	12,215,069,756.19	5,116,838,493.30

(2) 按账龄分析

账龄	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
1年以内	12,145,132,467.12	98.38	55,597,864.11	0.46
1-2年	39,939,860.23	0.32	3,993,986.02	10.00
2-3年	31,039,806.61	0.25	6,207,961.32	20.00
3年以上	129,788,328.76	1.05	65,030,895.08	50.11
合计	12,345,900,462.72	100.00	130,830,706.53	1.06

账龄	2019年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
1年以内	5,009,167,465.28	95.50	32,344,592.19	0.65
1-2年	47,178,803.88	0.90	4,730,420.82	10.03
2-3年	25,795,687.31	0.49	5,159,137.49	20.00
3年以上	162,983,795.12	3.11	86,053,107.79	52.80
合计	5,245,125,751.59	100.00	128,287,258.29	2.45

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 应收款项(续)

(3) 按评估方式列示

种类	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
按单项计提坏账准备的应收款项	620,000.00	0.01	620,000.00	100.00
按账龄组合计提坏账准备的应收款项				
1年以内	12,145,132,467.12	98.37	55,597,864.11	0.46
1-2年	39,939,860.23	0.32	3,993,986.02	10.00
2-3年	31,039,806.61	0.25	6,207,961.32	20.00
3年以上	129,168,328.76	1.05	64,410,895.08	49.87
合计	12,345,900,462.72	100.00	130,830,706.53	1.06
种类	2019年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
按单项计提坏账准备的应收款项	34,508,336.26	0.66	29,230,828.48	84.71
按账龄组合计提坏账准备的应收款项				
1年以内	4,983,795,483.31	95.02	12,250,118.00	0.25
1-2年	47,164,870.05	0.90	4,716,486.99	10.00
2-3年	25,795,687.31	0.49	5,159,137.49	20.00
3年以上	153,861,374.66	2.93	76,930,687.33	50.00
合计	5,245,125,751.59	100.00	128,287,258.29	2.45

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

6. 应收款项(续)

(4) 2020年末应收款项中前五名欠款单位

名称	2020年12月31日	欠款性质	账龄	占应收款项 总额的比例 (%)
客户A	5,410,349,651.00	应收券商证券清算款	1年以内	43.82
客户B	404,640,366.02	应收清算款	1年以内	3.28
客户C	370,511,451.03	应收清算款	1年以内	3.00
客户D	287,766,626.68	应收清算款	1年以内	2.33
客户E	240,750,980.16	应收清算款	1年以内	1.95
前五名欠款金额合计	6,714,019,074.89			54.38

2019年末应收款项中前五名欠款单位

名称	2019年12月31日	欠款性质	账龄	占应收款项 总额的比例 (%)
客户A	2,355,479,149.95	应收清算款	1年以内	44.91
客户B	213,176,698.50	应收清算款	1年以内	4.06
客户C	149,304,716.20	应收清算款	1年以内	2.85
国泰君安证券股份有限公司	147,995,312.50	应收证券承销业务佣金	3年以上	2.82
客户D	143,226,852.27	应收清算款	1年以内	2.73
前五名欠款金额合计	3,009,182,729.42			57.37

(5) 上述应收款项中无应收持有本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东的款项。

(6) 上述应收款项中应收关联方款项请参见附注九。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 买入返售金融资产

(1) 按标的物类别列示

标的物类别	2020年12月31日	2019年12月31日
股票	23,636,761,593.25	28,365,904,480.30
债券	8,704,122,034.97	2,344,730,656.00
其中：国债	8,542,069,163.00	2,344,730,656.00
加：应计利息	106,433,560.20	92,280,056.37
减：减值准备	(584,245,976.22)	(364,831,120.63)
账面价值	<u>31,863,071,212.20</u>	<u>30,438,084,072.04</u>

(2) 按业务类别列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
约定购回式证券	491,952,546.47	204,085,366.60
股票质押式回购	23,306,861,918.75	28,161,819,113.70
质押式国债回购	8,542,069,163.00	2,344,730,656.00
加：应计利息	106,433,560.20	92,280,056.37
减：减值准备	(584,245,976.22)	(364,831,120.63)
合计	<u>31,863,071,212.20</u>	<u>30,438,084,072.04</u>

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

7. 买入返售金融资产(续)

(3) 约定购回式证券、股票质押式回购、质押式国债回购的剩余期限

本集团约定购回证券账面价值按剩余期限划分明细如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1个月以内	4,486,500.00	1,166,176.35
1-3个月	163,646,426.01	8,737,624.40
3-12个月	323,819,620.46	194,181,565.85
减：减值准备	(421,047.99)	(267,133.68)
合计	<u>491,531,498.48</u>	<u>203,818,232.92</u>

本集团股票质押式回购账面价值按剩余期限划分明细如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	11,258,354,032.29	14,539,487,791.42
1-2年	9,123,377,666.46	9,110,803,422.28
2-3年	2,925,130,220.00	4,511,527,900.00
减：减值准备	(583,824,928.23)	(364,464,005.35)
合计	<u>22,723,036,990.52</u>	<u>27,797,355,108.35</u>

本集团质押式国债回购融出资金账面价值按剩余期限划分明细如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1个月以内	<u>8,542,069,163.00</u>	<u>2,344,730,656.00</u>
合计	<u>8,542,069,163.00</u>	<u>2,344,730,656.00</u>

(4) 于2020年12月31日，本集团在买入返售业务中收取的担保物的公允价值为人民币901.96亿元（2019年12月31日：人民币830.49亿元）。于2020年12月31日及2019年12月31日，所接收的担保物均不可以出售或再次向外抵押。

(5) 于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团买入返售金融资产账面价值中均无向持有本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东作为交易对手方购入的金融资产。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

8. 交易性金融资产

(1) 按类别列示

	2020年12月31日		
	成本	公允价值变动	账面价值
债券	49,645,189,579.94	709,823,754.99	50,355,013,334.93
股票	13,258,390,985.97	1,475,534,601.25	14,733,925,587.22
公募基金	15,158,653,479.94	150,014,530.69	15,308,668,010.63
银行理财产品	2,864,192,604.96	18,967,194.45	2,883,159,799.41
券商资管计划	227,830,130.94	4,077,511.15	231,907,642.09
信托计划	38,232,080.12	5,732,192.63	43,964,272.75
其他	8,854,963,516.92	235,407,964.83	9,090,371,481.75
合计	<u>90,047,452,378.79</u>	<u>2,599,557,749.99</u>	<u>92,647,010,128.78</u>
	2019年12月31日		
	成本	公允价值变动	账面价值
债券	47,589,393,705.28	1,186,279,545.37	48,775,673,250.65
股票	5,398,495,509.33	404,307,745.63	5,802,803,254.96
公募基金	10,662,754,186.95	36,994,230.65	10,699,748,417.60
银行理财产品	2,523,434,427.14	24,632,319.07	2,548,066,746.21
券商资管产品	228,202,345.93	4,302,805.77	232,505,151.70
信托计划	117,070,253.61	430,360,628.85	547,430,882.46
其他	5,383,773,176.51	49,118,294.19	5,432,891,470.70
合计	<u>71,903,123,604.75</u>	<u>2,135,995,569.53</u>	<u>74,039,119,174.28</u>

- (2) 交易性金融资产主要核算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。
- (3) 于 2020 年 12 月 31 日, 本集团交易性金融资产包括融出证券人民币 2,514,673,213.77 元, 详细信息参见附注七、3。
- (4) 于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日, 本集团交易性金融资产中无持有本公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东作为发行人发行的金融资产。
- (5) 本集团将部分交易性金融资产作为卖出回购、转融通、债券借贷及国债期货业务的质押品, 详细信息参见附注七、20。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

9. 债权投资

	2020年12月31日			
	成本	利息	减值准备	账面价值
国债	1,623,536,683.70	2,978,385.83	(5,791,791.89)	1,620,723,277.64
地方债	50,145,623.36	252,164.39	(32,333.57)	50,365,454.18
金融债	20,000,000.00	812,054.80	(29,023.72)	20,783,031.08
企业债	3,988,254,430.38	57,266,719.20	(114,186,486.64)	3,931,334,662.94
其他	165,481,755.00	563,602.80	-	166,045,357.80
合计	<u>5,847,418,492.44</u>	<u>61,872,927.02</u>	<u>(120,039,635.82)</u>	<u>5,789,251,783.64</u>

	2019年12月31日			
	成本	利息	减值准备	账面价值
国债	7,610,262.83	50,086.63	-	7,660,349.46
地方债	50,225,172.82	252,164.39	-	50,477,337.21
金融债	40,000,000.00	818,082.20	(115,742.66)	40,702,339.54
企业债	4,816,628,110.35	58,143,155.17	(18,163,035.17)	4,856,608,230.35
其他	75,257,678.87	589,929.50	-	75,847,608.37
合计	<u>4,989,721,224.87</u>	<u>59,853,417.89</u>	<u>(18,278,777.83)</u>	<u>5,031,295,864.93</u>

- (1) 债权投资主要反映资产负债表日本集团以摊余成本计量的债权投资的期末账面价值。
- (2) 本集团将部分债权投资作为卖出回购金融资产交易的质押品，详细信息参见附注七、20。
- (3) 2020年12月31日，本集团不存在将部分债权投资重分类为交易性金融资产的情况。
- (4) 本年由于纳入合并的结构化主体清算原因，本集团终止确认了部分债权投资，确认了人民币33,564.38元利得（2019年：65,805,388.92元），计入投资收益。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

10. 其他债权投资

	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	10,057,699,765.68	94,200,347.20	(201,646,176.21)	9,950,253,936.67	-
地方债	8,022,461,973.25	133,656,133.21	(7,275,904.96)	8,148,842,201.50	5,109,864.07
金融债	6,184,915,127.47	69,208,017.91	(36,408,719.47)	6,217,714,425.91	7,759,859.48
企业债	27,298,137,633.89	586,636,234.33	(71,352,071.60)	27,813,421,796.62	193,960,856.08
合计	51,563,214,500.29	883,700,732.65	(316,682,872.24)	52,130,232,360.70	206,830,579.63

	2019年12月31日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	4,165,392,034.18	42,167,290.27	16,696,345.82	4,224,255,670.27	-
地方债	2,359,551,536.69	40,577,139.53	5,565,903.31	2,405,694,579.53	230,453.17
金融债	288,372,000.00	1,482,103.83	(645,090.00)	289,209,013.83	237,708.22
企业债	15,385,296,213.02	417,180,943.06	295,853,999.42	16,098,331,155.50	97,870,980.43
合计	22,198,611,783.89	501,407,476.69	317,471,158.55	23,017,490,419.13	98,339,141.82

- (1) 其他债权投资主要反映资产负债表日本集团分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资的期末账面价值。
- (2) 本集团将部分其他债权投资作为卖出回购金融资产交易和债券借贷交易的质押品, 详细信息参见附注七、20。
- (3) 2020年12月31日, 本集团不存在其他债权投资重分类为交易性金融资产的情况。

11. 其他权益工具投资

	2020年12月31日			
	成本	公允价值变动	账面价值	本年现金股利
永续债(2)	25,435,276,861.45	251,914,533.90	25,687,191,395.35	534,763,881.80
其他投资(3)	7,800,145,887.67	380,853,657.85	8,180,999,545.52	-
合计	33,235,422,749.12	632,768,191.75	33,868,190,940.87	534,763,881.80

	2019年12月31日			
	成本	公允价值变动	账面价值	本年现金股利
永续债(2)	11,147,201,630.90	203,245,449.10	11,350,447,080.00	108,091,509.44
其他投资(3)	7,800,156,187.11	198,644,802.90	7,998,800,990.01	512,077,511.05
合计	18,947,357,818.01	401,890,252.00	19,349,248,070.01	620,169,020.49

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

11. 其他权益工具投资(续)

- (1) 其他权益工具投资主要反映资产负债表日本集团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的期末账面价值。
- (2) 本集团持有的该类金融工具并非为衍生工具，其取得该类金融资产的目的并非为了近期出售或回购，且没有相关客观证据表明近期实际存在短期获利的管理模式，其满足《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》中对权益工具的定义，故本集团选择将该等非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。
- (3) 2015 年 7 月 6 日，本公司与证金公司签订《中国证券期货市场场外衍生品交易主协议》及《收益互换交易确认书》，按照 2015 年 6 月底净资产 15%出资，用于投资蓝筹股 ETF。2015 年 9 月 1 日，本公司与证金公司再次签订《中国证券期货市场场外衍生品交易主协议》及《收益互换交易确认书》，本公司按照 2015 年 6 月底净资产的 20%减去第一次出资金额的差额出资，用于投资蓝筹股等。以上两次出资由证金公司设立专户进行统一运作，本公司按投资比例分担投资风险、分享投资收益。

上述证金公司的专户投资在指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益中核算。于 2020 年 12 月 31 日，上述专户的公允价值为人民币 8,180,999,545.52 元（2019 年：人民币 7,998,644,803.90 元）。
- (4) 本集团将部分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作为卖出回购及债券借贷业务的质押品，详细信息参见附注七、20。
- (5) 由于发行人行使赎回权等原因，本集团处置了人民币 1,761,384,141.73 元的其他权益工具投资，共计人民币 809,175.15 元从其他综合收益转入留存收益（2019 年：本集团不存在处置永续债的情况）。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

12. 长期股权投资

2020年12月31日

被投资单位	期初余额	本年增减变动									期末余额	减值准备 期末余额
		新增投资	减少投资	权益法下确认的 投资收益	其他综合收益 调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提 减值准备	外币折算差额	其他		
合营企业												
中证丽泽置业(北京)有限责任 公司	-	8,664,100.00	-	-	-	-	-	-	-	-	8,664,100.00	-
甘肃静宁银河发展基金有限公司	-	500,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000.00	-
CGS-CIMB Holdings Sdn.Bhd.	1,320,135,982.87	-	-	60,638,952.11	-	-	-	-	(81,765,964.29)	-	1,299,008,970.69	-
合计	1,320,135,982.87	9,164,100.00	-	60,638,952.11	-	-	-	-	(81,765,964.29)	-	1,308,173,070.69	-

2019年12月31日

被投资单位	期初余额	本年增减变动									期末余额	减值准备 期末余额
		新增投资	减少投资	权益法下确认的 投资收益	其他综合收益 调整	其他权益 变动	宣告发放现金 股利或利润	计提 减值准备	外币折算差额	其他		
合营企业												
银河-联昌	876,823,011.05	-	-	(9,551,740.61)	6,407,696.99	-	-	-	(14,339,077.78)	(859,339,889.65)	-	-
CGS-CIMB Holdings Sdn.Bhd.	-	1,276,264,864.50	-	20,438,208.42	-	-	-	-	23,432,909.95	-	1,320,135,982.87	-
合计	876,823,011.05	1,276,264,864.50	-	10,886,467.81	6,407,696.99	-	-	-	9,093,832.17	(859,339,889.65)	1,320,135,982.87	-

于2020年12月31日,被投资单位向本集团转移资金的能力均未受到限制。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 固定资产

	房屋及建筑物	电子及通讯设备	交通设备	办公设备	安防设备	机器动力设备	合计
原值							
2019年1月1日	248,831,536.76	762,129,591.56	90,163,898.75	107,252,588.97	14,303,046.27	12,286,261.10	1,234,966,923.41
因新购进子公司增加	1,340,528.21	8,870,150.94	1,115,870.30	4,060,732.37	-	-	15,387,281.82
本年购置	19,890.00	104,156,987.06	1,310,848.81	9,866,899.73	658,151.97	460,831.80	116,473,609.37
本年减少	-	(45,981,034.22)	(7,191,564.04)	(8,530,950.33)	(1,331,533.58)	(988,011.72)	(64,023,093.89)
汇率折算差异	(97,333.08)	(666,273.13)	517,268.21	(1,135,231.92)	785,626.16	158,972.85	(436,970.91)
2019年12月31日	250,094,621.89	828,509,422.21	85,916,322.03	111,514,038.82	14,415,290.82	11,918,054.03	1,302,367,749.80
本年购置	-	133,865,410.59	4,306,329.87	5,336,188.27	419,607.56	307,954.28	144,235,490.57
本年减少	(542,910.94)	(40,221,790.43)	(8,232,765.87)	(10,063,462.98)	(1,240,401.32)	(2,845,300.66)	(63,146,632.20)
汇率折算差异	(70,140.59)	(2,100,239.43)	(183,284.93)	(1,451,329.11)	3,192.09	1,123,370.38	(2,678,431.59)
2020年12月31日	249,481,570.36	920,052,802.94	81,806,601.10	105,335,435.00	13,597,689.15	10,504,078.03	1,380,778,176.58
累计折旧							
2019年1月1日	152,396,618.48	652,104,008.30	81,875,774.83	83,400,140.74	12,448,629.30	11,211,983.95	993,437,155.60
本年计提	10,957,374.30	65,023,353.99	2,192,262.99	9,985,092.16	963,209.14	471,565.77	89,592,858.35
本年减少	-	(39,952,554.07)	(6,977,351.43)	(8,331,064.30)	(1,276,299.46)	(843,298.14)	(57,380,567.40)
2019年12月31日	163,353,992.78	677,174,808.22	77,090,686.39	85,054,168.60	12,135,538.98	10,840,251.58	1,025,649,446.55
本年计提	10,569,549.11	86,709,348.20	2,394,879.95	9,712,740.29	995,055.71	1,023,649.78	111,405,223.04
本年减少	-	(38,874,088.16)	(7,980,629.03)	(9,497,126.20)	(845,819.05)	(2,483,201.99)	(59,680,864.43)
2020年12月31日	173,923,541.89	725,010,068.26	71,504,937.31	85,269,782.69	12,284,775.64	9,380,699.37	1,077,373,805.16

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

13. 固定资产(续)

账面价值							
2019年12月31日	<u>86,740,629.11</u>	<u>151,334,613.99</u>	<u>8,825,635.64</u>	<u>26,459,870.22</u>	<u>2,279,751.84</u>	<u>1,077,802.45</u>	<u>276,718,303.25</u>
2020年12月31日	<u>75,558,028.47</u>	<u>195,042,734.68</u>	<u>10,301,663.79</u>	<u>20,065,652.31</u>	<u>1,312,913.51</u>	<u>1,123,378.66</u>	<u>303,404,371.42</u>

- (1) 于 2020 年 12 月 31 日, 本集团存在净值为人民币 13,434,561.53 元的尚未办理产权手续的房屋及建筑物(2019 年 12 月 31 日: 净值为人民币 15,582,071.03 元)。
- (2) 于 2020 年 12 月 31 日和 2019 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。
- (3) 于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日, 本集团不存在重大的暂时闲置的固定资产。
- (4) 于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日, 本集团不存在重大的融资租赁租入固定资产。
- (5) 于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日, 本集团不存在重大的持有待售的固定资产。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 租赁

(1) 使用权资产

于2020年12月31日,本集团租赁房产确认的使用权资产原值和累计折旧金额分别为人民币16.87亿元和7.64亿元。

	房屋及建筑物	合计
成本		
2019年1月1日	1,487,213,746.89	1,487,213,746.89
增加	329,147,346.78	329,147,346.78
因新购进子公司增加	8,992,614.07	8,992,614.07
处置	(8,570,269.80)	(8,570,269.80)
汇率折算差异	928,344.58	928,344.58
2019年12月31日	1,817,711,782.52	1,817,711,782.52
增加	334,809,239.22	334,809,239.22
处置	(449,804,208.46)	(449,804,208.46)
汇率折算差异	(15,763,362.25)	(15,763,362.25)
2020年12月31日余额	<u>1,686,953,451.03</u>	<u>1,686,953,451.03</u>
累计折旧		
2019年1月1日	-	-
计提	483,386,297.75	483,386,297.75
处置	(5,328,047.39)	(5,328,047.39)
2019年12月31日	478,058,250.36	478,058,250.36
计提	547,487,574.11	547,487,574.11
处置	(261,130,331.40)	(261,130,331.40)
2020年12月31日余额	<u>764,415,493.07</u>	<u>764,415,493.07</u>
减值准备		
2019年1月1日	-	-
计提	-	-
处置或报废	-	-
2019年12月31日	-	-
计提	-	-
处置或报废	-	-
2020年12月31日余额	<u>-</u>	<u>-</u>
账面价值		
2019年12月31日	<u>1,339,653,532.16</u>	<u>1,339,653,532.16</u>
2020年12月31日	<u>922,537,957.96</u>	<u>922,537,957.96</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

14. 租赁(续)

(2) 租赁负债

	2020年度	2019年度
房屋及建筑物	913,498,354.26	1,336,724,225.09
合计	913,498,354.26	1,336,724,225.09

15. 无形资产

(1) 无形资产增减变动

	交易席位费(2)	商标	软件及其他	合计
原值				
2019年1月1日	303,909,218.80	-	361,465,323.36	665,374,542.16
本年增加	-	7,783,939.71	68,527,049.73	76,310,989.44
因新购进子公司增加	1,573,267.12	-	117,379,185.89	118,952,453.01
本年减少	-	-	(9,960,189.58)	(9,960,189.58)
汇率折算差异	48,259.38	67,648.25	(22,202,721.28)	(22,086,813.65)
2019年12月31日	305,530,745.30	7,851,587.96	515,208,648.12	828,590,981.38
本年增加	68,857.80	-	133,349,673.16	133,418,530.96
本年减少	-	(2,946,778.01)	(81,550,730.92)	(84,497,508.93)
汇率折算差异	(545,566.71)	-	899,174.27	353,607.56
2020年12月31日	305,054,036.39	4,904,809.95	567,906,764.63	877,865,610.97
累计摊销				
2019年1月1日	-	-	273,707,670.42	273,707,670.42
本年计提	-	1,667,985.37	64,998,804.72	66,666,790.09
本年减少	-	-	(5,321,584.36)	(5,321,584.36)
2019年12月31日	-	1,667,985.37	333,384,890.78	335,052,876.15
本年计提	-	2,180,555.14	82,025,447.57	84,206,002.71
本年减少	-	-	(66,493,971.34)	(66,493,971.34)
2020年12月31日	-	3,848,540.51	348,916,367.01	352,764,907.52
减值准备				
2019年1月1日	-	-	-	-
本年计提	-	-	-	-
本年转回	-	-	-	-
2019年12月31日	-	-	-	-
本期计提	-	-	-	-
本期转回	-	-	-	-
2020年12月31日	-	-	-	-
账面价值				
2019年12月31日	305,530,745.30	6,183,602.59	181,823,757.34	493,538,105.23
2020年12月31日	305,054,036.39	1,056,269.44	218,990,397.62	525,100,703.45

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

15. 无形资产(续)

(2) 按交易所列示的交易席位费

	上海证券交易所	深圳证券交易所	香港联合交易所	其他(注)	合计
原值及净额					
2019年1月1日	213,603,159.17	87,595,359.63	810,700.00	1,900,000.00	303,909,218.80
本年增加	-	-	-	1,621,526.50	1,621,526.50
2019年12月31日	213,603,159.17	87,595,359.63	810,700.00	3,521,526.50	305,530,745.30
本年增加	-	-	-	68,857.80	68,857.80
汇兑差异	-	-	-	(545,566.71)	(545,566.71)
2020年12月31日	213,603,159.17	87,595,359.63	810,700.00	3,044,817.59	305,054,036.39

注：其他交易席位费包括本公司在全国中小企业股份转让系统有限责任公司会员资格投资以及本公司之子公司银河期货在中国金融期货交易所、上海期货交易所、大连商品交易所和郑州商品交易所的期货会员资格投资。

(3) 于2020年12月31日和2019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。

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

16. 商誉

	2020年12月31日	2019年12月31日
年初余额	439,538,680.25	223,277,619.51
收购子公司增加	-	206,652,676.97
外币折算差额	(13,084,783.98)	9,608,383.77
年末余额	426,453,896.27	439,538,680.25
	2020年12月31日	2019年12月31日
商誉减值准备的变动如下：		
年初余额	-	-
本年计提	-	-
本年减少	-	-
年末余额	-	-

企业合并取得的商誉已经分配至下列资产组或者资产组组合以进行减值测试：

- 证券经纪业务资产组；以及
- 银河-联昌业务资产组

资产组 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日价值的计算中运用了假设。以下说明了管理层为进行商誉的减值测试，在确定现金流量预测时作出的关键假设：

证券经纪业务资产组

2007 年 1 月，本公司收购原中国银河证券有限责任公司（以下简称“原银河证券”）证券经纪业务、投资银行业务及其相关资产和负债，以及原银河证券所持有的银河期货的股权，本集团在确认收购业务的可辨认资产和负债后，将收购成本超过收购业务中取得的可辨认净资产公允价值的差额确认为证券经纪业务资产组的商誉。于 2020 年 12 月 31 日和 2019 年 12 月 31 日，商誉原值及净值均为人民币 223,277,619.51 元。

商誉的可收回金额按照证券经纪业务资产组预计未来现金流量的现值确定，预计现金流量的现值系在相关管理层当年财务预算的基础上按可预测的未来五年证券经纪业务资产组的经营发展规划、现金流量预测及经调整以反映证券经纪业务资产组特定风险的折现率计算确定，假设超过五年的现金流量保持不变。估计现值时所采用的折现率分别为 2020 年 12 月 31 日：15.91%(2019 年 12 月 31 日：15.80%)。

2020 年和 2019 年，管理层认为由于资产组可收回金额超过其各自的账面金额，因此包含商誉和使用寿命不确定的交易席位费的相关资产组不存在减值。

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 商誉(续)

银河-联昌业务资产组

本集团于 2019 年 4 月 1 日将银河-联昌纳入合并范围。银河国际在确认收购业务的可辨认资产和负债后，将收购成本超过收购业务中取得的可辨认净资产公允价值的差额确认为商誉。于 2020 年 12 月 31 日，本次收购形成的商誉原值及净值均为人民币 203,176,276.76 元。

银河-联昌业务资产组的可收回金额按照其预计未来现金流量的现值确定。预计未来现金流量的现值系在相关管理层当年财务预算的基础上，按可预测的未来七年及经调整以反映银河联昌资产组的特定风险折现率计算确定。估计现值时所采用的税前折现率分别为 2020 年 12 月 31 日：12.5%（2019 年：12.5%）。在确定七年预算期以外的现金流时采用 2.0%的预计长期增长率（2019: 2.0%）。该预计长期增长率不超过该资产组或资产组组合的长期运营平均增长率。其他和确定资产组或资产组组合可收回金额相关的关键假设包括预计收入和利润率。这些关键假设的确定主要基于资产组或资产组组合过去的绩效和管理层对市场发展的预期。

管理层认为，这些假设中任何合理可能的变化都不会导致资产组的账面价值超过其可收回金额。由于资产组的可收回金额高于其账面价值，因此未确认减值。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 递延所得税资产及递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产及负债

	可抵扣/(应纳税)暂时性差异		递延所得税资产/(负债)	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
递延所得税资产：				
交易性金融资产/负债的公允价值变动	85,090,265.46	209,040,192.26	20,831,622.63	52,263,061.43
其他债权投资公允价值变动	316,682,872.24	-	79,170,718.06	-
已计提未支付的职工薪酬	913,649,723.17	1,003,245,835.29	236,361,467.41	243,832,753.81
资产减值及损失准备	1,369,595,204.97	922,247,887.11	341,690,472.76	229,373,325.49
已计提未支付的利息支出	2,151,543,322.32	2,263,864,160.29	537,259,790.61	565,966,040.07
预提费用	186,644,960.00	98,664,521.87	46,312,618.62	22,314,674.85
衍生金融工具公允价值变动	1,094,518,475.37	161,388,281.23	273,629,618.84	40,347,070.31
其他	60,834,498.22	248,043,820.82	15,028,150.89	49,924,596.70
小计	6,178,559,321.75	4,906,494,698.87	1,550,284,459.82	1,204,021,522.66
递延所得税负债：				
交易性金融资产/负债的公允价值变动	(1,736,958,953.32)	(1,031,146,252.82)	(432,589,835.53)	(257,786,563.21)
其他债权投资公允价值变动	-	(317,471,158.55)	-	(79,367,789.64)
其他权益工具投资公允价值变动	(632,768,540.51)	(401,890,252.00)	(158,192,135.13)	(100,472,563.00)
其他债权投资减值准备	(206,830,579.63)	(98,339,141.80)	(51,707,644.91)	(24,584,785.45)
衍生金融工具公允价值变动	(31,581,873.78)	(4,161,988.86)	(7,895,468.45)	(1,040,497.22)
已计提未收到的利息收入	(4,001,627,381.99)	(3,397,326,544.99)	(1,000,406,845.50)	(849,331,636.25)
其他	(86,126,008.10)	(211,992,193.94)	(21,531,502.00)	(52,998,048.49)
小计	(6,695,893,337.33)	(5,462,327,532.96)	(1,672,323,431.52)	(1,365,581,883.26)
净额	(517,334,015.58)	(555,832,834.09)	(122,038,971.70)	(161,560,360.60)

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

17. 递延所得税资产及递延所得税负债(续)

(2) 以抵销后净额列示的递延所得税资产及负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
递延所得税资产	69,192,260.85	99,832,078.83
递延所得税负债	(191,231,232.55)	(261,392,439.43)
合计	(122,038,971.70)	(161,560,360.60)

(3) 递延所得税余额变动情况

	2020年12月31日	2019年12月31日
本年期初余额	(161,560,360.60)	467,358,145.31
计入所得税费用的递延所得税净变动数	(34,174,687.24)	(510,974,744.07)
计入其他综合收益的递延所得税净变动数	73,696,076.14	(152,558,521.13)
由并购引起的递延所得税净变动数	-	34,614,759.29
年末余额	(122,038,971.70)	(161,560,360.60)

本公司无未确认递延所得税资产的可抵扣亏损。下述未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异全部来源于子公司。

由于未来能否获得足够的应纳税所得额具有不确定性，本集团子公司未确认为递延所得税资产的可抵扣暂时性差异列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
可抵扣暂时性差异	116,495,994.00	116,282,994.00
合计	116,495,994.00	116,282,994.00

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 其他资产

(1) 按类别列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应收款(2)	2,964,776,800.32	2,316,300,819.01
长期待摊费用(3)	104,728,168.96	106,101,483.01
待摊费用	69,474,188.01	31,955,023.50
预缴税金(4)	135,839,998.98	375,923,839.73
库存商品	1,035,476,112.01	810,304,037.20
其他	158,252,467.37	68,688,718.51
加：应计利息	25,883,151.20	19,138,436.56
小计	4,494,430,886.85	3,728,412,357.52
坏账准备	(260,744,848.65)	(302,890,375.74)
合计	4,233,686,038.20	3,425,521,981.78

(2) 其他应收款

(a) 按明细列示

	2020年12月31日	
	金额	占比(%)
预付款项(注)	1,316,123,533.27	44.39
应收融资融券客户款	202,966,790.22	6.85
押金	221,010,471.50	7.45
客户交易履约保证金	613,545,918.17	20.69
其他	611,130,087.16	20.62
小计	2,964,776,800.32	100.00
减：坏账准备	(260,197,659.11)	
其他应收款净值	2,704,579,141.21	

注：预付款项主要是 2018 年银河证券联合中标北京市丰台区丽泽金融商务区南区 F22、F23 地块 F3 其他类多功能用地国有建设用地，并先后向北京市财政局支付了土地开发建设补偿款、政府土地收益款共计 1,088,840,307.43 元。

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 其他资产(续)

(2) 其他应收款(续)

(a) 按明细列示(续)

	2019年12月31日	
	金额	占比(%)
预付款项	1,248,933,690.24	53.91
应收融资融券客户款	256,763,971.90	11.09
押金	255,035,855.31	11.01
客户交易履约保证金	123,405,056.90	5.33
应收资产转让款	40,000,000.00	1.73
其他	392,162,244.66	16.93
小计	<u>2,316,300,819.01</u>	<u>100.00</u>
减: 坏账准备	<u>(297,935,514.52)</u>	
其他应收款净值	<u>2,018,365,304.49</u>	

(b) 按种类分析

种类	2020年12月31日			
	账面余额 金额	占比(%)	坏账准备 金额	比例(%)
按单项计提坏账准备 的其他应收款	1,336,871,782.65	45.09	203,240,975.22	15.20
按账龄组合计提坏账 准备的其他应收款				
1年以内	1,461,415,339.03	49.29	9,853,082.89	0.67
1-2年	48,029,246.42	1.62	4,651,224.10	9.68
2-3年	20,907,042.26	0.71	4,180,935.18	20.00
3年以上	97,553,389.96	3.29	38,271,441.72	39.23
合计	<u>2,964,776,800.32</u>	<u>100.00</u>	<u>260,197,659.11</u>	<u>8.78</u>

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 其他资产(续)

(2) 其他应收款(续)

(b) 按种类分析(续)

种类	2019年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
按单项计提坏账准备的其他应收款	1,386,532,960.58	59.87	265,571,891.30	19.15
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款				
1年以内	833,932,749.92	36.00	16,377,963.04	1.96
1-2年	44,557,766.15	1.92	3,170,179.39	7.11
2-3年	12,315,034.69	0.53	1,498,075.97	12.16
3年以上	38,962,307.67	1.68	11,317,404.82	29.05
合计	<u>2,316,300,819.01</u>	<u>100.00</u>	<u>297,935,514.52</u>	<u>12.86</u>

(c) 按账龄分析

账龄	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,516,010,879.26	51.14	19,658,123.12	1.30
1-2年	49,904,654.27	1.68	6,526,631.95	13.08
2-3年	1,295,050,352.14	43.68	189,483,937.63	14.63
3年以上	103,810,914.65	3.50	44,528,966.41	42.89
合计	<u>2,964,776,800.32</u>	<u>100.00</u>	<u>260,197,659.11</u>	<u>8.78</u>

账龄	2019年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
1年以内	876,473,654.02	37.84	26,798,105.29	3.06
1-2年	1,381,568,344.96	59.65	251,340,450.77	18.19
2-3年	12,451,871.28	0.54	1,634,912.56	13.13
3年以上	45,806,948.75	1.97	18,162,045.90	39.65
合计	<u>2,316,300,819.01</u>	<u>100.00</u>	<u>297,935,514.52</u>	<u>12.86</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 其他资产(续)

(2) 其他应收款(续)

(d) 年末其他应收款中前五名单位

名称	2020年12月31日	欠款性质	账龄	占其他应 收款总额 的比例(%)
客户 A	1,133,630,807.43	预付款项	2-3 年	38.24
客户 B	343,950,884.90	场外业务履约保证金	1 年以内	11.60
客户 C	161,153,305.63	其他	1 年以内	5.44
客户 D	100,000,000.00	信托申购款	1 年以内	3.37
客户 E	67,640,047.72	场外业务履约保证金	1 年以内	2.28
前五名欠款金额合计	1,806,375,045.68			60.93

名称	2019年12月31日	欠款性质	账龄	占其他应 收款总额 的比例(%)
北京市规划和国土资源管理委员会	1,088,840,307.43	预付款项	1-2 年	47.01
招商银行股份有限公司	117,209,000.00	其他	1 年以内	5.06
客户 A	67,667,773.31	应收融资融券客户款	1-2 年	2.92
客户 B	58,156,580.63	应收融资融券客户款	1-2 年	2.51
客户 C	52,647,658.62	应收融资融券客户款	1-2 年	2.27
前五名欠款金额合计	1,384,521,319.99			59.77

(e) 上述其他应收款中无应收持有本公司 5%(含 5%)以上表决权股份的股东的款项。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

18. 其他资产(续)

(3) 长期待摊费用

	2020年1月1日	本年增加	本年摊销	汇率折算差异	2020年12月31日
租入房屋装修费	85,073,298.90	56,653,622.16	55,569,769.17	(1,707,813.88)	84,449,338.01
其他	21,028,184.11	11,264,143.05	12,013,496.21	-	20,278,830.95
合计	106,101,483.01	67,917,765.21	67,583,265.38	(1,707,813.88)	104,728,168.96

	2019年1月1日	因新购进 子公司增加	本年增加	本年摊销	汇率折算差异	2019年12月31日
租入房屋装修费	96,978,919.93	6,865,323.38	38,471,259.38	57,823,470.44	581,266.65	85,073,298.90
其他	25,986,957.56	-	12,501,690.41	17,460,463.86	-	21,028,184.11
合计	122,965,877.49	6,865,323.38	50,972,949.79	75,283,934.30	581,266.65	106,101,483.01

(4) 预缴税金

	2020年12月31日	2019年12月31日
企业所得税	116,876,310.99	370,823,057.91
增值税	18,963,687.99	5,100,781.82
合计	135,839,998.98	375,923,839.73

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 资产减值及损失准备

于2020年12月31日及2019年12月31日, 本集团资产减值及损失准备变动情况汇总如下:

	2020年1月1日	本期计提	本期转回	本期核销	外币折算差额及 其他	2020年12月31日
货币资金	2,631,240.03	1,209,367.36	-	-	(196,929.54)	3,643,677.85
融资融券资产(附注七、3)	131,242,205.47	160,224,832.40	(118,884,862.36)	(29,623,766.11)	49,345,173.18	192,303,582.58
买入返售金融资产(附注七、7)	364,831,120.63	344,505,422.66	(130,045,191.49)	-	4,954,624.42	584,245,976.22
应收款项(附注七、6)	128,287,258.29	38,628,239.35	(24,992,379.45)	(8,272,814.19)	(2,819,597.47)	130,830,706.53
债权投资(附注七、9)	18,278,777.83	111,035,268.50	(9,087,911.51)	-	(186,499.00)	120,039,635.82
其他债权投资(附注七、10)	98,339,141.82	131,073,511.67	(22,582,073.86)	-	-	206,830,579.63
其他金融资产(附注七、18)	302,890,375.74	38,533,909.48	(22,474,583.23)	-	(58,204,853.34)	260,744,848.65
合计	<u>1,046,500,119.81</u>	<u>825,210,551.42</u>	<u>(328,067,001.90)</u>	<u>(37,896,580.30)</u>	<u>(7,108,081.75)</u>	<u>1,498,639,007.28</u>

	2019年1月1日	因新购进 子公司增加	本期计提	本期转回	本期核销	外币折算差额 及其他	2019年12月31日
货币资金	620,408.31	951,918.86	260,434.60	-	-	798,478.26	2,631,240.03
融资融券资产(附注七、3)	101,694,617.98	7,334,622.55	77,200,798.11	(81,144,470.11)	-	26,156,636.94	131,242,205.47
买入返售金融资产(附注七、7)	114,761,672.84	-	304,776,341.80	(50,649,114.45)	-	(4,057,779.56)	364,831,120.63
应收款项(附注七、6)	83,291,051.35	33,588,269.87	23,941,175.38	(12,448,634.67)	(2,739,851.59)	2,655,247.95	128,287,258.29
债权投资(附注七、9)	8,945,616.79	-	17,551,839.79	(8,218,678.75)	-	-	18,278,777.83
其他债权投资(附注七、10)	28,521,761.91	-	81,574,594.22	(11,757,214.31)	-	-	98,339,141.82
其他金融资产(附注七、18)	307,815,864.24	-	76,483,725.62	(9,236,283.88)	(52,194,643.76)	(19,978,286.48)	302,890,375.74
合计	<u>645,650,993.42</u>	<u>41,874,811.28</u>	<u>581,788,909.52</u>	<u>(173,454,396.17)</u>	<u>(54,934,495.35)</u>	<u>5,574,297.11</u>	<u>1,046,500,119.81</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 资产减值及损失准备(续)

于2020年12月31日, 本集团按三阶段列示的金融资产信用损失准备情况汇总如下:

	2020年12月31日			合计
	未来12个月 预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
货币资金减值准备	3,643,677.85	-	-	3,643,677.85
融资融券资产减值	132,872,853.39	828,686.35	58,602,042.84	192,303,582.58
买入返售金融资产减值 准备	22,474,256.26	-	561,771,719.96	584,245,976.22
应收款项坏账准备	8,995,164.10	14,320,626.92	107,514,915.51	130,830,706.53
债权投资减值准备	19,666,077.15	-	100,373,558.67	120,039,635.82
其他债权投资减值准备	108,706,852.80	9,122,726.83	89,001,000.00	206,830,579.63
其他金融资产减值准备	20,790,647.74	-	239,954,200.91	260,744,848.65
合计	<u>317,149,529.29</u>	<u>24,272,040.10</u>	<u>1,157,217,437.89</u>	<u>1,498,639,007.28</u>

	2019年12月31日			合计
	未来12个月 预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
货币资金减值准备	2,631,240.03	-	-	2,631,240.03
融资融券资产减值	76,946,950.00	551,423.98	53,743,831.49	131,242,205.47
买入返售金融资产减值 准备	26,491,313.49	-	338,339,807.14	364,831,120.63
应收款项坏账准备	9,574,462.66	12,575,213.54	106,137,582.09	128,287,258.29
债权投资减值准备	12,658,627.16	-	5,620,150.67	18,278,777.83
其他债权投资减值准备	44,827,610.40	1,993,037.42	51,518,494.00	98,339,141.82
其他金融资产减值准备	21,046,218.41	8,533,734.40	273,310,422.93	302,890,375.74
合计	<u>194,176,422.15</u>	<u>23,653,409.34</u>	<u>828,670,288.32</u>	<u>1,046,500,119.81</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

19. 资产减值及损失准备(续)

于2020年12月31日, 本集团按三阶段列示的金融资产账面原值情况汇总下:

	2020年12月31日			合计
	未来12个月 预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
货币资金账面原值	92,731,197,180.63	-	-	92,731,197,180.63
融资融券资产账面原值	82,116,245,305.57	5,196,638.11	89,309,236.98	82,210,751,180.66
买入返售金融资产账面 原值	29,890,345,921.45	-	2,556,971,266.97	32,447,317,188.42
应收款项账面原值	12,145,132,467.12	70,979,666.84	129,788,328.76	12,345,900,462.72
债权投资账面原值	5,703,719,531.79	-	205,571,887.67	5,909,291,419.46
其他债权投资账面原值	51,674,928,250.43	454,305,110.27	999,000.00	52,130,232,360.70
其他金融资产账面原值	1,400,526,666.18	-	274,009,752.07	1,674,536,418.25
合计	<u>275,662,095,323.17</u>	<u>530,481,415.22</u>	<u>3,256,649,472.45</u>	<u>279,449,226,210.84</u>

	2019年12月31日			合计
	未来12个月 预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期 预期信用损失 (已发生信用减值)	
货币资金账面原值	70,331,907,389.86	-	-	70,331,907,389.86
融资融券资产账面原值	58,743,446,564.55	16,667,330.69	92,446,670.89	58,852,560,566.13
买入返售金融资产账面 原值	28,810,351,973.85	-	1,992,563,218.82	30,802,915,192.67
应收款项账面原值	4,460,027,183.35	596,742,791.59	188,355,776.65	5,245,125,751.59
债权投资账面原值	5,034,587,574.27	-	14,987,068.49	5,049,574,642.76
其他债权投资账面原值	22,757,987,722.56	217,444,346.57	42,058,350.00	23,017,490,419.13
其他金融资产账面原值	747,694,162.24	40,000,000.00	298,811,403.09	1,086,505,565.33
合计	<u>190,886,002,570.68</u>	<u>870,854,468.85</u>	<u>2,629,222,487.94</u>	<u>194,386,079,527.47</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 所有权受到限制的资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
交易性金融资产		
为质押式回购业务而设定质押		
国债及地方政府债券	17,145,296,078.04	11,862,693,269.76
企业债券	14,825,919,933.08	12,602,479,157.48
金融债	768,866,840.00	5,043,607,652.53
基金	-	1,290,012,198.49
为转融通业务而设定质押		
企业债券	-	29,391,000.00
国债及地方政府债券	2,009,763,000.00	794,135,000.00
为债券借贷业务而设定质押		
国债及地方政府债券	842,974,925.84	-
企业债券	3,107,163,433.12	3,090,043,465.33
金融债	303,963,357.54	-
为国债期货业务而设定质押		
国债及地方政府债券	1,550,040,188.20	769,872,984.15
债权投资		
为质押式回购业务而设定质押		
国债及地方政府债券	199,731,034.70	50,477,337.21
企业债券	3,160,376,680.00	2,309,849,714.85
其他债权投资		
为质押式回购业务而设定质押		
政府债券	7,762,626,068.00	4,794,293,649.37
企业债券	8,341,584,445.00	10,273,228,252.49
金融债	3,756,723,259.00	-
为债券借贷业务而设定质押		
国债及地方政府债券	153,193,288.49	10,133,679.45
企业债券	367,452,407.97	513,029,283.27
金融债	388,447,298.64	-
其他权益工具投资		
为质押式回购业务而设定质押		
企业债券	24,011,459,900.00	8,057,357,590.00
金融债	419,100,000.00	617,955,056.00
国债及地方政府债券	-	550,305,350.00
为债券借贷业务而设定质押		
企业债券	1,479,500.00	114,460,500.00

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

20. 所有权受到限制的资产(续)

	2020年12月31日	2019年12月31日
库存商品		
为短期借款业务而设定质押		
库存商品货权	-	47,706,422.41
为期货、期权交易业务而设定质押		
库存商品货权	683,931,940.00	493,071,572.56
合计	89,800,093,577.62	63,314,103,135.35

21. 短期借款

	2020年12月31日	2019年12月31日
质押借款	-	45,000,000.00
信用借款	7,990,380,686.61	5,726,391,917.66
应计利息	3,111,923.85	4,028,120.41
合计	7,993,492,610.46	5,775,420,038.07

于2020年12月31日,本集团短期借款系银河国际的银行短期借款,港币信用借款的期限为1年以内,借款利率区间为香港银行同业拆借利率加上140至180个基点(2019年12月31日:港币信用借款的借款期限为31天以内,借款利率区间为3.27%-5.45%);新加坡币借款的期限为1年以内,借款利率区间为0.89%至7.00%(2019年12月31日:新加坡币信用借款期限为1年以内,借款利率区间为1.73%至11.05%)。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 应付短期融资款

类型	面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	2020年1月1日 账面余额	本年增加额	本年减少额	应付利息	2020年12月31日 账面余额
短期融资券										
19银河证券CP001	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2019年10月21日	2020年1月17日	2.87%	1,005,661,369.86	-	1,005,661,369.86	-	-
19银河证券CP002	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2019年11月21日	2020年2月19日	3.09%	4,013,883,835.62	-	4,013,883,835.62	-	-
19银河证券CP003	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	2019年12月16日	2020年3月13日	3.04%	3,003,997,808.22	-	3,003,997,808.22	-	-
20银河证券CP001	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2020年1月15日	2020年4月15日	2.75%	-	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP002	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	2020年2月24日	2020年5月25日	2.50%	-	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP003	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年3月23日	2020年6月22日	1.89%	-	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP004	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年4月21日	2020年7月21日	1.40%	-	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP005	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年5月20日	2020年8月19日	1.55%	-	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP006	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年6月8日	2020年9月4日	2.10%	-	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP007	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年6月22日	2020年9月18日	2.20%	-	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP008	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年7月15日	2020年10月14日	2.55%	-	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP009	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年8月17日	2020年11月13日	2.62%	-	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP010	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年8月28日	2020年11月26日	2.65%	-	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP011	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年9月16日	2020年12月15日	2.68%	-	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	-	-
20银河证券CP012	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年10月16日	2021年1月14日	2.90%	-	4,000,000,000.00	-	24,471,232.88	4,024,471,232.88
20银河证券CP013	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年10月28日	2021年1月26日	2.98%	-	4,000,000,000.00	-	21,227,397.26	4,021,227,397.26
20银河证券CP014	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	2020年11月11日	2021年2月9日	3.08%	-	3,000,000,000.00	-	12,910,684.93	3,012,910,684.93
20银河证券CP015	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年11月25日	2021年2月24日	3.30%	-	4,000,000,000.00	-	13,380,821.92	4,013,380,821.92
20银河证券CP016	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	2020年12月11日	2021年3月11日	2.95%	-	3,000,000,000.00	-	5,091,780.82	3,005,091,780.82
小计						8,023,543,013.70	59,000,000,000.00	49,023,543,013.70	77,081,917.81	18,077,081,917.81
短期收益凭证										
(2019年3271-5197期)			注1	注1	注1	9,042,592,980.87	-	9,042,592,980.87	-	-
(2020年5198-7412期)			注1	注1	注1	-	48,148,140,000.00	35,124,790,000.00	81,575,819.70	13,104,925,819.70
(2020年银河金圆1期-2期)			注1	注1	注1	-	1,000,000,000.00	500,000,000.00	7,323,287.67	507,323,287.67
小计						9,042,592,980.87	49,148,140,000.00	44,667,382,980.87	88,899,107.37	13,612,249,107.37

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 应付短期融资款(续)

类型	面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	2020年1月1日 账面余额	本年增加额	本年减少额	应付利息	2020年12月31日 账面余额
短期公司债										
非公开发行2020年第三期公司债券	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年7月17日	2021年7月17日	3.28%	-	3,992,452,830.22	-	60,387,945.21	4,052,840,775.43
公开发行2020年第一期公司债券	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	2020年8月31日	2021年8月31日	3.04%	-	3,496,147,798.77	-	35,855,342.47	3,532,003,141.24
公开发行2020年第二期公司债券	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2020年10月23日	2021年10月23日	3.17%	-	1,997,169,811.32	-	12,158,904.11	2,009,328,715.43
公开发行2020年第二期公司债券	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2020年11月27日	2021年11月27日	3.58%	-	1,996,855,345.91	-	6,865,753.42	2,003,721,099.33
公开发行2020年第一期短期公司债券	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	2020年12月24日	2021年9月23日	3.10%	-	2,997,484,276.73	-	2,038,356.16	2,999,522,632.89
公开发行2020年第一期短期公司债券	2,000,000,000.00	2,000,000,000.00	2020年12月24日	2021年12月24日	3.12%	-	1,998,270,440.25	-	1,367,671.23	1,999,638,111.48
小计						-	16,478,380,503.20	-	118,673,972.60	16,597,054,475.80
其他						593,381,320.95	-	593,381,320.95	-	-
合计						17,659,517,315.52	124,626,520,503.20	94,284,307,315.52	284,654,997.78	48,286,385,500.98

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 应付短期融资款(续)

类型	面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	2019年1月1日 账面余额	本年增加额	本年减少额	应付利息	2019年12月31日 账面余额
短期融资券										
19银河证券CP001	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2019年10月21日	2020年1月17日	2.87%	-	1,000,000,000.00	-	5,661,369.86	1,005,661,369.86
19银河证券CP002	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2019年11月21日	2020年2月19日	3.09%	-	4,000,000,000.00	-	13,883,835.62	4,013,883,835.62
19银河证券CP003	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	2019年12月16日	2020年3月13日	3.04%	-	3,000,000,000.00	-	3,997,808.22	3,003,997,808.22
小计						-	8,000,000,000.00	-	23,543,013.70	8,023,543,013.70
短期收益凭证										
(2018年2035-3268期)			注1	注1	注1	6,760,451,698.62	-	6,760,451,698.62	-	-
(2019年3271-5197期)			注1	注1	注1	-	16,226,120,000.00	7,298,050,000.00	114,522,980.87	9,042,592,980.87
小计						6,760,451,698.62	16,226,120,000.00	14,058,501,698.62	114,522,980.87	9,042,592,980.87
其他										593,381,320.95
合计										17,659,517,315.52

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

22. 应付短期融资款(续)

注 1: 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间, 本集团发行 2020 年第 5198 期至 7412 期收益凭证、银河金圆 1 期至 2 期, 期限为 7 天至 968 天, 融资总额为人民币 53,570,490,000.00 元, 票面利率为 1.60%至 10.24%, 其中短期收益凭证期限为 7 天至 365 天, 融资金额为人民币 49,148,140,000.00 元, 票面利率为 1.60%至 10.24%; 长期收益凭证期限为 366 至 968 天, 融资金额为人民币 4,422,350,000.00 元, 票面利率为 1.95%至 4.20%。

2019 年 1 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日止期间, 本集团发行 2019 年第 3271 期至 5197 期收益凭证, 期限为 6 天至 959 天, 融资总额为人民币 19,121,650,000.00 元, 票面利率为 2.65%至 6.66%, 其中短期收益凭证期限为 6 天至 365 天, 融资金额为人民币 16,226,120,000.00 元, 票面利率为 2.65%至 6.66%; 长期收益凭证期限为 366 至 959 天, 融资金额为人民币 2,895,530,000.00 元, 票面利率为 3.58%至 4.40%。长期收益凭证详见附注七、31。

23. 拆入资金

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
转融通融入资金	10,000,000,000.00	4,000,000,000.00
银行拆入资金	5,550,000,000.00	4,170,000,000.00
应计利息	67,255,567.62	7,307,038.33
合计	15,617,255,567.62	8,177,307,038.33

期末未到期的转融通融入资金情况如下:

剩余期限	2020 年 12 月 31 日	利率区间 (%)
3 个月至 1 年内	10,000,000,000.00	2.50-2.80
剩余期限	2019 年 12 月 31 日	利率区间 (%)
3 个月至 1 年内	4,000,000,000.00	3.25

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

24. 交易性金融负债

按类别列示

	2020年12月31日		
	成本	公允价值变动	账面价值
指定以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债			
-挂钩股指收益凭证(1)	3,275,827,682.19	22,935,548.01	3,298,763,230.20
-挂钩黄金远期收益凭证	2,497,740,000.00	(195,485,980.80)	2,302,254,019.20
-收益互换产品(2)	1,663,720,308.75	362,757,000.57	2,026,477,309.32
小计	7,437,287,990.94	190,206,567.78	7,627,494,558.72
为交易目的而持有的金融负债			
-债券借贷(3)	685,714,195.20	30,566,085.22	716,280,280.42
-融入证券	1,665,137,739.89	21,834,622.74	1,686,972,362.63
小计	2,350,851,935.09	52,400,707.96	2,403,252,643.05
合计	9,788,139,926.03	242,607,275.74	10,030,747,201.77
	2019年12月31日		
	成本	公允价值变动	账面价值
指定以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债			
-挂钩股指收益凭证(1)	446,930,000.00	7,719,201.37	454,649,201.37
-收益互换产品(2)	1,115,025,830.64	141,608,743.44	1,256,634,574.08
小计	1,561,955,830.64	149,327,944.81	1,711,283,775.45
交易性金融负债 其他	-	6,797,849.32	6,797,849.32
合计	1,561,955,830.64	156,125,794.13	1,718,081,624.77

于 2020 年 12 月 31 日, 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信用风险敞口的账面价值为人民币 7,627,494,558.72 元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 1,711,283,775.45 元)。

- (1) 挂钩股指收益凭证为本集团的发行的融资工具, 其对股东的回报与股票指数的表现相关。
- (2) 收益互换产品为本集团与客户签订的与特定股价挂钩的混合合同, 客户最终获取的回报与相应的股价表现相关。
- (3) 本集团及本公司与其他金融机构订立债券借贷协议以借入债券。根据债券借贷协议, 该等债券的使用权已转让予本集团及本公司。尽管本集团及本公司可于涵盖期间(最长期限 365 天)出售或转押该等债券, 但本集团仍有责任于指定未来日期向其他金融机构退还该等债券。因债券借贷业务而设定质押的证券类别及账面价值, 详见附注七、20。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 卖出回购金融资产款

(1) 按标的物类别列示

标的物类别	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	85,239,622,164.00	53,851,966,655.84
黄金	2,799,751,840.00	-
基金	-	911,415,200.00
应付利息	74,030,862.42	92,271,954.66
合计	<u>88,113,404,866.42</u>	<u>54,855,653,810.50</u>

(2) 按业务类别列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
质押式报价回购	11,794,036,300.00	11,551,948,200.00
质押式卖出回购	73,445,585,864.00	43,211,433,655.84
其他	2,799,751,840.00	-
应付利息	74,030,862.42	92,271,954.66
合计	<u>88,113,404,866.42</u>	<u>54,855,653,810.50</u>

(3) 卖出回购金融资产款的担保物信息

	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	116,277,423,913.82	56,162,247,029.69
基金	-	1,290,012,198.49
其他	2,751,745,500.00	-
合计	<u>119,029,169,413.82</u>	<u>57,452,259,228.18</u>

(4) 质押式报价回购融入资金的剩余期限和利率区间

剩余期限	2020年12月31日	利率区间%	2019年12月31日	利率区间%
1个月内	8,186,810,700.00	2.35-3.55	6,002,119,500.00	2.00-4.10
1-3个月	2,059,597,500.00	2.41-3.50	2,985,603,100.00	2.85-4.00
3个月至1年内	<u>1,547,628,100.00</u>	2.43-3.70	<u>2,564,225,600.00</u>	3.33-4.00
合计	<u>11,794,036,300.00</u>		<u>11,551,948,200.00</u>	

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

25. 卖出回购金融资产款(续)

- (5) 本集团为卖出回购业务而设定质押的证券类别及账面价值, 详见注七、20。
(6) 于2020年12月31日和2019年12月31日, 本集团卖出回购金融资产款余额中均无向持有本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东作为交易对手方卖出的金融资产。

26. 代理买卖证券款

	2020年12月31日	2019年12月31日
普通经纪业务		
个人	62,708,797,368.74	57,708,860,793.18
机构	26,011,309,084.65	15,884,114,480.73
信用业务		
个人	7,670,860,796.76	6,345,819,688.75
机构	1,270,962,469.38	564,084,201.25
应付利息	8,988,918.49	5,981,105.67
合计	97,670,918,638.02	80,508,860,269.58

上述代理买卖证券款中持有本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东存入的款项请参见附注九。

27. 代理承销证券款

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
股票	11,138,610.00	-
合计	11,138,610.00	-

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位: 人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 应付职工薪酬

	2020年1月1日	本期计提	本期支付	重估影响	2020年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	2,688,602,597.82	4,395,737,032.01	(3,957,653,628.19)	-	3,126,686,001.64
社会保险费	12,574,114.38	264,349,582.94	(263,361,511.44)	-	13,562,185.88
其中: 养老保险费(1)	7,180,357.19	129,518,729.23	(129,415,508.89)	-	7,283,577.53
医疗保险费	4,659,594.54	123,817,005.13	(122,653,708.13)	-	5,822,891.54
失业保险费(1)	204,873.81	4,211,516.62	(4,209,888.76)	-	206,501.67
工伤保险费	223,616.05	1,703,019.33	(1,720,554.90)	-	206,080.48
生育保险费	305,672.79	5,099,312.63	(5,361,850.76)	-	43,134.66
住房公积金	3,245,471.69	209,971,372.56	(210,000,092.86)	-	3,216,751.39
内退福利(3)	893,482.00	11,161.00	(274,072.53)	-	630,570.47
退休福利(2)	418,017,797.15	30,195,027.87	(26,979,535.74)	(36,260,628.45)	384,972,660.83
工会经费和职工教育经费	139,163,062.27	75,405,786.99	(68,964,122.23)	-	145,604,727.03
企业年金(1)	11,263,390.23	132,404,827.41	(133,839,359.74)	-	9,828,857.90
企业补充医疗保险	(1,069,225.20)	1,752,263.76	(6,454,460.17)	-	18,578.39
职工福利费	78,546,214.61	225,957,406.27	(303,846,209.85)	-	657,411.03
其他	3,492,159.50	106,912,665.95	(81,357,155.06)	-	29,047,670.39
合计	3,354,729,064.45	5,448,487,126.76	(5,052,730,147.81)	(36,260,628.45)	3,714,225,414.95

	2019年1月1日	本期计提	本期支付	因新购进子公司 增加	重估影响	2019年12月31 日
工资、奖金、津贴和补贴	2,064,362,770.35	3,858,333,830.23	(3,325,601,420.61)	92,310,601.57	-	2,689,405,781.54
社会保险费	12,483,976.57	416,684,542.06	(416,723,555.32)	129,151.07	-	12,574,114.38
其中: 养老保险费(1)	8,201,762.67	261,838,864.52	(262,895,672.05)	35,402.05	-	7,180,357.19
医疗保险费	3,648,741.94	133,432,944.51	(132,502,165.71)	80,073.80	-	4,659,594.54
失业保险费(1)	140,056.35	7,198,063.37	(7,146,921.13)	13,675.22	-	204,873.81
工伤保险费	225,985.65	3,188,463.38	(3,190,832.98)	-	-	223,616.05
生育保险费	267,429.96	11,026,206.28	(10,987,963.45)	-	-	305,672.79
住房公积金	744,731.29	203,849,744.50	(203,450,234.18)	2,101,230.08	-	3,245,471.69
内退福利(3)	1,196,714.35	2,583,912.39	(2,887,144.74)	-	-	893,482.00
退休福利(2)	345,668,018.97	28,503,998.92	(17,307,343.92)	55,151,359.28	6,001,763.90	418,017,797.15
工会经费和职工教育经费	145,485,703.36	61,775,707.76	(68,098,348.85)	-	-	139,163,062.27
企业年金(1)	14,640,370.37	101,529,958.01	(104,906,938.15)	-	-	11,263,390.23
企业补充医疗保险	4,014,423.40	12,152,499.80	(17,236,148.40)	-	-	(1,069,225.20)
职工福利费	2,588,788.45	197,213,222.81	(130,311,016.75)	9,055,220.10	-	78,546,214.61
其他	333,083.45	32,168,790.26	(30,314,245.06)	501,347.13	-	2,688,975.78
合计	2,591,518,580.56	4,914,796,206.74	(4,316,836,395.98)	159,248,909.23	6,001,763.90	3,354,729,064.45

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 应付职工薪酬(续)

(1) 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险计划,根据该等计划,本集团以上年度工资总额为基数,按照一定比例统一计提每月向该计划缴存的费用。

另外,本集团2020年应向企业年金计划缴存费用人民币132,404,827.41元(2019年:人民币101,529,958.01元)。于2020年12月31日,本集团尚有人民币9,828,857.90元(2019年12月31日:人民币11,263,390.23元)的应缴存费用是于本报告期期末到期而尚未支付企业年金计划的款项。员工在达到国家规定的退休年龄时,可以从本人的个人账户中一次或定期领取企业年金。

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 应付职工薪酬(续)

(2) 设定受益计划

本集团为职工提供的设定受益计划包括：一、对于 2014 年 12 月 31 日前正式退休且在评估时点依然生存的退休人员，依据职工退休时的职级对应其享受的补贴水平，本集团每月发放生活补贴，自其正式退休起终身给付；二、对所有评估时点依然生存的正职人员(除客户经理外)、内退人员及退休人员，每年每人享有定额取暖费、防暑降温费，自其正式退休起终身给付。

本集团 2020 年度聘请外部机构对退休福利计划负债进行评估。于 2020 年 12 月 31 日，本集团根据预期累计福利单位法评估的退休福利义务现值为人民币 384,972,660.83 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 418,017,797.15 元)。本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计，包括选择恰当的折现率和死亡率，计量退休福利计划的负债。折现率参考资产负债表日与相关负债年期相类似的政府债券的收益率确定。于 2020 年 12 月 31 日，退休福利计划的久期为 15 (2019 年 12 月 31 日：18)。

设定受益计划净负债的变动情况如下：

	设定受益计划义务现值	
	2020 年度金额	2019 年度金额
一、年初余额	418,017,797.15	345,668,018.97
二、因新购进子公司增加	-	55,151,359.28
三、当期计入损益的设定受益成本		
1.当期服务成本	15,601,905.47	13,513,046.24
2.过去服务成本	-	(1,543.59)
3.利息净额	14,593,122.40	14,992,496.27
四、计入其他综合收益的设定受益成本设定受益计划净负债的重新计量		
1.精算损失	(37,869,387.35)	3,683,790.10
2.汇兑差异	1,608,758.90	2,317,973.80
五、其他变动		
1.已支付的福利	(26,979,535.74)	(17,307,343.92)
六、年末余额	384,972,660.83	418,017,797.15

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 应付职工薪酬(续)

(2) 设定受益计划(续)

设定受益计划使本集团面临精算风险，其中本公司面临风险包括利率风险、长寿风险：

- 利率风险：折现率的降低将导致计划负债的增加。
- 长寿风险：退休福利计划负债现值的死亡率假设采用中国寿险业养老金生命表(CLA2010-2013)。预期寿命的增加将导致计划负债的增加。

本公司各年度末退休福利及内退福利的精算假设：

精算假设	2020年12月31日	2019年12月31日
退休福利计划年折现率	3.70%	3.55%
内退福利计划年折现率	2.90%	2.80%
退休福利计划增长率	4.00%	4.00%
内退福利计划增长率	4.00%	4.00%
死亡率	根据中国人寿保险业经验生命表(2010-2013年)	根据中国人寿保险业经验生命表(2010-2013年)
预期有效年限	内退员工达到退休年龄/退休员工去世	内退员工达到退休年龄/退休员工去世

退休福利敏感性分析：

本公司在确定退休福利计划负债时所使用的重大精算假设包括折现率及福利增长率。下述敏感性分析以相应假设在报告期末发生的合理可能变动为基础(所有其他假设维持不变)：

		对设定受益计划义务现值变动的影响	
		2020年12月31日	2019年12月31日
折现率假设	减少 0.5%	23,515,694.00	28,416,317.00
折现率假设	增加 0.5%	(21,131,333.00)	(25,309,675.00)
福利增长率假设	减少 0.5%	(14,817,208.00)	(15,995,199.00)
福利增长率假设	增加 0.5%	24,319,461.00	29,314,760.00

由于部分假设可能具有相关性，一项假设不可能孤立地发生变动，因此上述敏感性分析不一定能反映设定受益计划义务现值的实际变动。

在上述敏感性分析中，报告期末设定受益计划净负债的计算方法与资产负债表确认相关债务的计算方法相同。

与以往年度相比，用于敏感性分析的方法和假设未发生任何变动。

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

28. 应付职工薪酬(续)

(3) 内退福利

本公司根据在 2003 年 7 月 16 日《中国银河证券有限责任公司政策性划转等员工内部退养管理办法》中的规定,对于符合当时内退条件的员工,承担相应的内退费用,主要包括自停止提供服务日至正常退休期间的内退生活费、按照每月内退生活费为基数给内退员工缴纳各项社会保险、住房公积金和企业年金的单位缴存部分(个人交费部分不再缴纳),并提供补充医疗保险待遇(以下简称“内退福利”)。

本公司按月支付内退福利,补贴的金额根据职工为本集团服务的时间及有关补贴政策确定。对于内退福利计划,采用与辞退福利相同的原则处理。

29. 应交税费

税费项目	2020年12月31日	2019年12月31日
增值税(注1)	74,584,919.31	61,996,657.04
城市维护建设税	8,248,535.07	5,799,490.28
教育费附加及地方教育费附加	5,914,134.44	4,151,621.76
企业所得税	127,359,472.58	49,155,520.86
个人所得税	317,234,808.38	234,698,622.52
其他(注2)	36,651,206.41	7,281,888.92
合计	569,993,076.19	363,083,801.38

注:

- (1) 金融商品转让涉及的增值税依据《财政部关于印发<增值税会计处理规定>的通知》(财会[2016]22号)处理。
- (2) 其他应交税费主要为水利建设基金、印花税、房产税等。

30. 应付款项

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付开展业务款	6,083,762,555.99	795,661,053.71
应付清算款	5,446,483,557.87	1,923,725,686.03
应付资产管理计划服务费	15,773,163.72	20,403,193.31
其他	81,110,398.08	26,424,272.41
合计	11,627,129,675.66	2,766,214,205.46

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 应付债券

类型	债券面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	2020年1月1日 账面余额	本期增加额	本期减少额	应付利息	2020年12月31日 账面余额
长期次级债										
非公开2018年第一期次级债券(注1)	800,000,000.00	800,000,000.00	2018年04月18日	2020年04月19日	5.20%	828,913,600.34	377,358.56	829,290,958.90	-	-
非公开2018年第一期次级债券(注1)	3,200,000,000.00	3,200,000,000.00	2018年04月18日	2021年04月19日	5.30%	3,314,385,539.77	4,025,157.24	119,416,986.30	119,416,986.30	3,318,410,697.01
非公开2018年第二期次级债券(注1)	5,500,000,000.00	5,500,000,000.00	2018年05月23日	2020年05月24日	5.38%	5,676,512,935.21	3,459,119.58	5,679,972,054.79	-	-
非公开2018年第三期次级债券(注1)	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	2018年10月24日	2021年10月25日	4.48%	5,030,725,217.47	6,289,308.12	41,731,506.85	42,345,205.48	5,037,628,224.22
非公开2018年第四期次级债券(注1)	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	2018年12月14日	2021年12月17日	4.28%	1,499,022,003.90	1,886,792.40	2,638,356.16	2,638,356.16	1,500,908,796.30
非公开2019年第一期次级债券(注2)	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2019年01月29日	2022年01月30日	4.05%	4,139,065,874.02	5,031,446.52	149,128,767.12	149,572,602.74	4,144,541,156.16
非公开2019年第二期次级债券(注2)	3,400,000,000.00	3,400,000,000.00	2019年02月26日	2022年02月27日	4.20%	3,511,589,872.78	4,276,729.56	120,499,726.03	120,890,958.90	3,516,257,835.21
非公开2019年第三期次级债券(注2)	3,200,000,000.00	3,200,000,000.00	2019年03月07日	2021年03月11日	4.10%	3,299,353,783.02	6,037,735.80	106,397,808.22	106,757,260.27	3,305,750,970.87
非公开2019年第三期次级债券(注2)	3,400,000,000.00	3,400,000,000.00	2019年03月07日	2022年03月11日	4.25%	3,507,917,314.26	4,276,729.56	117,183,561.64	117,579,452.05	3,512,589,934.23
非公开2020年第一期次级债券(注3)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2020年1月14日	2022年1月14日	3.65%	-	998,113,207.49	-	35,300,000.00	1,033,413,207.49
非公开2020年第一期次级债券(注3)	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年1月14日	2023年1月14日	3.75%	-	3,989,937,106.90	-	145,068,493.15	4,135,005,600.05
小计	35,000,000,000.00					30,807,486,140.77	5,023,710,691.73	7,166,259,726.01	839,569,315.05	29,504,506,421.54

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 应付债券(续)

类型	债券面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	2020年1月1日 账面余额	本期增加额	本期减少额	应付利息	2020年12月31日 账面余额
长期公司债										
公开发行2014年第一期公司债券(注4)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2015年2月4日	2020年2月4日	4.80%	1,043,278,767.12	250,000.00	1,043,528,767.12	-	-
公开发行2016年公司债券(注5)	600,000,000.00	600,000,000.00	2016年6月1日	2021年6月1日	3.35%	610,424,657.53	960,000.00	11,784,657.53	11,784,657.53	611,384,657.53
公开发行2014年第二期公司债券(注4)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2016年8月23日	2021年8月23日	3.14%	1,006,605,616.44	3,000,000.00	11,355,616.44	11,355,616.44	1,009,605,616.44
非公开发行2017年第三期公司债券(注6)	4,720,000,000.00	4,720,000,000.00	2017年4月27日	2020年4月28日	4.99%	4,878,855,455.44	1,174,528.12	4,880,029,983.56	-	-
公开发行2017年公司债券(注7)	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	2017年7月10日	2020年7月10日	4.55%	5,102,786,034.29	6,289,308.18	5,109,075,342.47	-	-
公开发行2017年公司债券(注7)	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2017年9月18日	2020年9月18日	4.69%	4,047,258,527.92	6,708,595.36	4,053,967,123.28	-	-
非公开发行2018年第一期公司债券(注8)	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	2018年1月16日	2020年1月17日	5.55%	3,685,734,931.46	-	3,685,734,931.46	-	-
非公开发行2018年第一期公司债券(注8)	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	2018年1月16日	2021年1月17日	5.65%	1,578,676,440.93	2,358,490.62	81,034,931.57	81,267,123.29	1,581,267,123.27
非公开发行2018年第二期公司债券(注8)	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	2018年2月9日	2020年2月12日	5.60%	1,259,231,548.28	235,848.98	1,259,467,397.26	-	-
非公开发行2018年第二期公司债券(注8)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2018年2月9日	2021年2月12日	5.70%	1,048,737,741.51	1,572,327.00	50,441,095.89	50,597,260.27	1,050,466,232.89
公开发行2018年公司债券(第一期)(注9)	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	2018年3月14日	2021年3月14日	5.15%	2,596,015,213.42	6,289,308.12	103,352,739.73	103,352,739.73	2,602,304,521.54
非公开发行2020年第一期公司债券(注10)	3,200,000,000.00	3,200,000,000.00	2020年2月17日	2022年2月17日	3.15%	-	3,193,459,119.45	-	88,096,438.36	3,281,555,557.81
非公开发行2020年第一期公司债券(注10)	1,800,000,000.00	1,800,000,000.00	2020年2月17日	2023年2月17日	3.25%	-	1,795,283,018.92	-	51,127,397.26	1,846,410,416.18
非公开发行2020年第二期公司债券(注10)	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年3月11日	2022年3月11日	2.88%	-	3,991,194,968.58	-	93,422,465.75	4,084,617,434.33
非公开发行2020年第二期公司债券(注10)	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2020年3月11日	2023年3月11日	3.03%	-	997,274,633.09	-	24,572,054.79	1,021,846,687.88
非公开发行2020年第四期公司债券(注10)	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	2020年7月29日	2022年7月29日	3.50%	-	2,991,509,433.94	-	44,876,712.33	3,036,386,146.27
非公开发行2020年第四期公司债券(注10)	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	2020年7月29日	2023年7月29日	3.72%	-	2,990,566,037.74	-	47,697,534.25	3,038,263,571.99
公开发行2020年第二期公司债券(注11)	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	2020年10月23日	2023年10月23日	3.70%	-	2,994,811,320.74	-	21,287,671.23	3,016,098,991.97
公开发行2020年第三期公司债券(注11)	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2020年11月27日	2022年11月27日	3.80%	-	3,993,081,760.96	-	14,575,342.47	4,007,657,103.43
小计	49,020,000,000.00					26,857,604,934.34	22,976,018,699.80	20,289,772,586.31	644,013,013.70	30,187,864,061.53
收益凭证(注12)						6,358,267,108.15	4,422,350,000.00	4,966,737,108.15	163,168,308.90	5,977,048,308.90
合计						64,023,358,183.26	32,422,079,391.53	32,422,769,420.47	1,646,750,637.65	65,669,418,791.97

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 应付债券（续）

类型	债券面值	发行金额	发行日期	到期日期	票面利率	2019年1月1日	本年增加额	本年减少额	应付利息	2019年12月31日
						账面余额				账面余额
长期次级债										
2016年次级债券（第一期）	300,000,000.00	300,000,000.00	2016年3月15日	2021年3月14日	4.30%	310,112,499.67	100,000.33	310,212,500.00	-	-
非公开2018年第一期次级债券	800,000,000.00	800,000,000.00	2018年4月18日	2020年4月19日	5.20%	827,404,166.43	1,509,433.91	29,290,958.90	29,290,958.90	828,913,600.34
非公开2018年第一期次级债券	3,200,000,000.00	3,200,000,000.00	2018年4月18日	2021年4月19日	5.30%	3,310,360,382.53	4,025,157.24	119,416,986.30	119,416,986.30	3,314,385,539.77
非公开2018年第二期次级债券	5,500,000,000.00	5,500,000,000.00	2018年5月23日	2020年5月24日	5.38%	5,666,135,576.78	10,377,358.43	179,972,054.79	179,972,054.79	5,676,512,935.21
非公开2018年第三期次级债券	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	2018年10月24日	2021年10月25日	4.48%	5,024,435,909.35	6,289,308.12	41,731,506.85	41,731,506.85	5,030,725,217.47
非公开2018年第四期次级债券	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	2018年12月14日	2021年12月17日	4.28%	1,497,135,211.61	1,886,792.29	2,638,356.16	2,638,356.16	1,499,022,003.90
非公开2018年第一期次级债券	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2019年1月29日	2022年1月30日	4.05%	-	3,989,937,106.90	-	149,128,767.12	4,139,065,874.02
非公开2019年第二期次级债券	3,400,000,000.00	3,400,000,000.00	2019年2月26日	2022年2月27日	4.20%	-	3,391,090,146.75	-	120,499,726.03	3,511,589,872.78
非公开2019年第三期次级债券	3,200,000,000.00	3,200,000,000.00	2019年3月7日	2021年3月11日	4.10%	-	3,192,955,974.80	-	106,397,808.22	3,299,353,783.02
非公开2019年第三期次级债券	3,400,000,000.00	3,400,000,000.00	2019年3月7日	2022年3月11日	4.25%	-	3,390,733,752.62	-	117,183,561.64	3,507,917,314.26
小计	30,300,000,000.00					16,635,583,746.37	13,988,905,031.39	683,262,363.00	866,259,726.01	30,807,486,140.77
长期公司债										
公开发行2014年第一期公司债券	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2015年2月4日	2020年2月4日	4.80%	1,040,278,767.12	3,000,000.00	43,528,767.12	43,528,767.12	1,043,278,767.12
公开发行2016年公司债券	4,900,000,000.00	4,900,000,000.00	2016年6月1日	2019年6月1日	3.10%	4,983,614,733.64	5,444,444.41	4,989,059,178.05	-	-
公开发行2016年公司债券	600,000,000.00	600,000,000.00	2016年6月1日	2021年6月1日	3.35%	609,464,657.53	960,000.00	11,784,657.53	11,784,657.53	610,424,657.53
公开发行2014年第二期公司债券	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	2016年8月23日	2019年8月23日	2.89%	1,511,302,260.27	4,375,000.00	1,515,677,260.27	-	-
公开发行2014年第二期公司债券	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2016年8月23日	2021年8月23日	3.14%	1,003,605,616.44	3,000,000.00	11,355,616.44	11,355,616.44	1,006,605,616.44
非公开发行2017年第一期公司债券	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	2017年2月21日	2019年2月27日	4.65%	2,597,077,808.65	1,018,081.77	2,598,095,890.42	-	-
非公开发行2017年第二期公司债券	1,760,000,000.00	1,760,000,000.00	2017年3月20日	2019年3月23日	4.98%	1,826,963,328.74	993,887.64	1,827,957,216.38	-	-
非公开发行2017年第二期公司债券	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	2017年3月20日	2019年9月23日	4.98%	2,531,965,281.47	2,826,499.29	2,534,791,780.76	-	-
非公开发行2017年第三期公司债券	4,630,000,000.00	4,630,000,000.00	2017年4月27日	2019年4月28日	4.95%	4,784,082,247.53	1,637,971.80	4,785,720,219.33	-	-
非公开发行2017年第三期公司债券	4,720,000,000.00	4,720,000,000.00	2017年4月27日	2020年4月28日	4.99%	4,874,157,342.11	4,698,113.28	160,029,983.51	160,029,983.56	4,878,855,455.44
公开发行2017年公司债券	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	2017年7月10日	2020年7月10日	4.55%	5,099,641,380.16	3,144,654.16	109,075,342.50	109,075,342.47	5,102,786,034.29
公开发行2017年公司债券	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2017年9月18日	2020年9月18日	4.69%	4,043,904,230.21	3,354,297.72	53,967,123.30	53,967,123.29	4,047,258,527.92
非公开发行2017年第五期公司债券	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2017年10月20日	2019年10月20日	5.03%	4,033,164,528.27	7,075,471.73	4,040,240,000.00	-	-
非公开发行2017年第六期公司债券	4,000,000,000.00	4,000,000,000.00	2017年12月6日	2019年12月6日	5.53%	4,094,704,940.96	8,647,798.77	4,103,352,739.73	-	-
非公开发行2018年第一期公司债券	3,500,000,000.00	3,500,000,000.00	2018年1月16日	2020年1月17日	5.55%	3,572,780,214.53	8,254,716.93	81,034,931.51	185,734,931.51	3,685,734,931.46
非公开发行2018年第一期公司债券	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	2018年1月16日	2021年1月17日	5.65%	1,545,724,114.75	2,358,490.56	50,441,095.89	81,034,931.51	1,578,676,440.93
非公开发行2018年第二期公司债券	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	2018年2月9日	2020年2月12日	5.60%	1,382,668,893.80	2,830,188.73	185,734,931.51	59,467,397.26	1,259,231,548.28
非公开发行2018年第二期公司债券	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	2018年2月9日	2021年2月12日	5.70%	1,056,191,715.89	1,572,326.99	59,467,397.26	50,441,095.89	1,048,737,741.51
公开发行2018年公司债券（第一期）	2,500,000,000.00	2,500,000,000.00	2018年3月14日	2021年3月14日	5.15%	2,502,129,877.90	6,289,308.12	15,756,712.33	103,352,739.73	2,596,015,213.42
小计	51,810,000,000.00					53,093,421,939.97	71,481,251.90	27,177,070,843.84	869,772,586.31	26,857,604,934.34
收益凭证						9,772,417,330.44	2,895,530,000.00	6,578,737,330.44	269,057,108.15	6,358,267,108.15
合计						79,501,423,016.78	16,955,916,283.29	34,439,070,537.28	2,005,089,420.47	64,023,358,183.26

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 应付债券(续)

注：

- (1) 本公司已获得上海证券交易所上证函[2018]243号文批准非公开发行面值不超过人民币300亿元的次级债券。2018年1月1日至2018年12月31日止期间，本公司非公开发行了2018年次级债券(第一期)，发行金额共计人民币40亿元，其中2年期固定利率债券发行金额为8亿元，3年期固定利率债券发行金额为32亿元；非公开发行了2018年次级债券(第二期)，发行金额人民币55亿元，为2年期固定利率债券；非公开发行了2018年次级债券(第三期)，发行金额人民币50亿元，为3年期固定利率债券；非公开发行了2018年次级债券(第四期)，发行金额人民币15亿元，为3年期固定利率债券。
- (2) 本公司已获得上海证券交易所上证函[2018]243号文批准非公开发行面值不超过人民币300亿元的次级债券。2019年1月1日至2019年12月31日止期间，本公司非公开发行了2019年次级债券(第一期)，发行金额人民币40亿元，为3年期固定利率债券；非公开发行了2019年次级债券(第二期)，发行金额人民币34亿元，为3年期固定利率债券；非公开发行了2019年次级债券(第三期)，发行金额共计人民币66亿元，其中2年期固定利率债券发行金额为32亿元，3年期固定利率债券发行金额为34亿元。
- (3) 本公司已获得上海证券交易所上证函[2019]1869号文批准非公开发行面值不超过人民币300亿元的次级债券。2020年1月1日至2020年12月31日止期间，本公司非公开发行了2020年次级债券(第一期)，发行金额共计人民币50亿元，其中2年期固定利率债券发行金额为10亿元，3年期固定利率债券发行金额为40亿元。
- (4) 本公司已获得中国证监会证监许可[2014]884号文核准公开发行不超过人民币50亿元公司债券。2015年本公司发行了2014年公司债券(第一期)，发行金额共计人民币25亿元。其中，3年期固定利率债券发行金额为人民币15亿元，5年期固定利率债券发行金额为人民币10亿元。2016年本公司发行了2014年公司债券(第二期)，发行金额共计人民币25亿元。其中，3年期固定利率债券发行金额为人民币15亿元，5年期固定利率债券发行金额为人民币10亿元。
- (5) 本公司已获得中国证监会证监许可[2015]2913号文核准公开发行不超过人民币55亿元的公司债券，2016年本公司公开发行了2016年公司债券，发行金额共计人民币55亿元。其中，3年期固定利率债券发行金额为人民币49亿元，5年期固定利率债券发行金额为人民币6亿元。

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 应付债券(续)

- (6) 本公司已获得上海证券交易所许可上证函[2016]2361 号文批准发行不超过人民币 200 亿元的公司债券及上证函[2017]882 号文批准发行不超过人民币 200 亿元的非公开公司债券。2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日止期间, 本公司非公开发行了 2017 年公司债券(第一期), 发行金额共计人民币 50 亿元, 其中 2 年期固定利率债券发行金额为人民币 25 亿元, 9 个月固定利率债券发行金额为人民币 25 亿元; 非公开发行了 2017 年公司债券(第二期), 发行金额共计人民币 42.6 亿元, 其中 2 年期固定利率债券发行金额为人民币 17.6 亿元, 2.5 年期固定利率债券发行金额为人民币 25 亿元; 非公开发行了 2017 年公司债券(第三期), 发行金额共计人民币 93.5 亿元, 其中 2 年期固定利率债券发行金额为人民币 46.3 亿元, 3 年期固定利率债券发行金额为人民币 47.2 亿元; 非公开发行了 2017 年公司债券(第五期), 发行金额共计人民币 40 亿元, 为 2 年期固定利率债券; 非公开发行了 2017 年公司债券(第六期), 发行金额共计人民币 40 亿元, 为 2 年期固定利率债券。
- (7) 本公司已获得中国证监会证监许可[2017]491 号文批准, 公开发行不超过人民币 115 亿元的公司债。2017 年本公司公开发行了 2017 年公司债, 发行金额共计人民币 90 亿元, 为 3 年期固定利率债券。
- (8) 本公司已获得上海证券交易所许可上证函[2017]882 号文批准非公开发行面值不超过人民币 200 亿元的公司债券。2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间, 本公司非公开发行了 2018 年公司债券(第一期), 发行金额共计人民币 50 亿元, 其中 2 年期固定利率债券发行金额为 35 亿元, 3 年期固定利率债券发行金额为 15 亿元; 非公开发行了 2018 年公司债券(第二期), 发行金额共计人民币 22 亿元, 其中 2 年期固定利率债券发行金额为 12 亿元, 3 年期固定利率债券发行金额为 10 亿元。
- (9) 本公司已获得中国证监会许可证监许可[2017]491 号文批准公开发行面值不超过人民币 115 亿元的公司债券。2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日止期间, 本公司公开发行了 2018 年公司债券(第一期), 发行金额为人民币 25 亿元, 为 3 年期固定利率债券。

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

31. 应付债券(续)

(10) 本公司已获得上海证券交易所许可上证函[2020]66 号文批准非公开发行面值不超过人民币 300 亿元的公司债券。2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间, 本公司非公开发行了 2020 年公司债券(第一期), 发行金额共计人民币 50 亿元, 其中 2 年期固定利率债券发行金额为人民币 32 亿元, 3 年期固定利率债券发行金额为人民币 18 亿元; 非公开发行了 2020 年公司债券(第二期), 发行金额共计人民币 50 亿元, 其中 2 年期固定利率债券发行金额为 40 亿元, 3 年期固定利率债券发行金额为 10 亿元; 非公开发行了 2020 年公司债券(第三期), 发行金额共计 40 亿元, 为一年期固定利率债券; 非公开发行了 2020 年公司债券(第四期), 发行金额共计 60 亿元, 其中 2 年期固定利率债券发行金额为 30 亿元, 3 年期固定利率债券发行金额为 30 亿元。

(11) 本公司已获得上海证券交易所许可上证函[2020]1790 号文批准公开发行面值不超过人民币 300 亿元的公司债券。2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日止期间, 本公司公开发行了 2020 年公司债券(第一期), 发行金额共计 35 亿元, 为 1 年期固定利率债券; 公开发行了 2020 年公司债券(第二期), 发行金额共计人民币 50 亿元, 其中 1 年期固定利率债券发行金额为 20 亿元, 3 年期固定利率债券发行金额为 30 亿元; 公开发行了 2020 年公司债券(第三期), 发行金额共计 60 亿元, 其中 1 年期固定利率债券发行金额为 20 亿元, 2 年期固定利率债券发行金额为 40 亿元。

(12) 本集团发行的收益凭证信息详见附注七、22。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 其他负债

		2020年12月31日	2019年12月31日
应付合并结构化主体权益持有者款项	(1)	752,388,449.42	664,923,129.15
其他应付款	(2)	9,820,800,632.70	1,206,169,501.92
预提费用		411,885,173.71	302,371,321.46
期货风险准备金	(3)	189,192,517.46	166,474,208.49
预收债券受托管理手续费		17,354,488.95	12,054,987.68
证券投资者保护基金	(4)	35,707,662.15	39,724,862.37
代理兑付证券款		7,179,496.25	7,339,966.38
其他		105,398,385.17	74,987,737.59
合计		<u>11,339,906,805.81</u>	<u>2,474,045,715.04</u>

(1) 于2020年12月31日和2019年12月31日,应付合并结构化主体权益持有者款项系纳入合并范围的结构化主体形成,详见附注六、2 纳入合并范围的结构化主体。

(2) 其他应付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付客户业务资金	5,212,950,684.50	386,157,126.11
客户交易履约保证金	4,231,804,027.99	406,281,691.08
应付采购款	6,104,309.30	13,010,972.42
应付境外上市发行费用	6,339,762.35	45,328,383.46
证券经纪人风险准备金	26,544,567.81	24,153,507.76
客户经理风险准备金	164,192.91	179,910.05
其他	336,893,087.84	331,057,911.04
合计	<u>9,820,800,632.70</u>	<u>1,206,169,501.92</u>

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

32. 其他负债(续)

- (3) 本公司之子公司银河期货根据《商品期货交易财务管理暂行规定》(财商[1997]44号)规定,按照代理手续费收入减去应付期货交易所手续费支出后净收入的5%提取期货风险准备金,用于抵补银河期货自行承担的交易损失,以及因客户破产、死亡、逾期未偿付超过3年仍不能收回等原因导致的应收款项坏账损失。期货风险准备金余额达到银河期货注册资本的10倍时不再提取。
- (4) 本公司按照营业收入的0.50%计提应向中国证券投资者保护基金有限责任公司缴纳的证券投资者保护基金(2019计提比例:0.50%)。
- (5) 上述其他负债中应付关联方款项请参见附注九。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 股本

2020年12月31日

	年初数	发行新股	送股	公积金转股	其他(注)	小计	年末数
有限售条件股份							
国有法人持股	5,217,743,240.00	-	-	-	(5,217,743,240.00)	(5,217,743,240.00)	-
其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	5,217,743,240.00	-	-	-	(5,217,743,240.00)	(5,217,743,240.00)	-
无限售条件股份							
人民币普通股	1,228,530,884.00	-	-	-	5,217,743,240.00	5,217,743,240.00	6,446,274,124.00
境外上市外资股	3,690,984,633.00	-	-	-	-	-	3,690,984,633.00
无限售条件股份合计	4,919,515,517.00	-	-	-	5,217,743,240.00	5,217,743,240.00	10,137,258,757.00
股份合计	10,137,258,757.00	-	-	-	-	-	10,137,258,757.00

注：于2020年1月23日，本公司解除限售股股数共计5,217,743,240股。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

33. 股本(续)

2019年12月31日

	年初数	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	年末数
有限售条件股份							
国家持股	-	-	-	-	-	-	-
国有法人持股	5,217,743,240.00	-	-	-	-	-	5,217,743,240.00
其他内资持股	-	-	-	-	-	-	-
有限售条件股份合计	5,217,743,240.00	-	-	-	-	-	5,217,743,240.00
无限售条件股份							
人民币普通股	1,228,530,884.00	-	-	-	-	-	1,228,530,884.00
境外上市外资股	3,690,984,633.00	-	-	-	-	-	3,690,984,633.00
无限售条件股份合计	4,919,515,517.00	-	-	-	-	-	4,919,515,517.00
股份合计	10,137,258,757.00	-	-	-	-	-	10,137,258,757.00

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

34. 其他权益工具

	年初		本年增加		本年减少		年末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
永续债	-	-	50,000,000	4,962,171,698.13	-	-	50,000,000	4,962,171,698.13
合计	-	-	50,000,000	4,962,171,698.13	-	-	50,000,000	4,962,171,698.13

本公司于 2020 年 11 月 24 日公开发行 2020 年永续次级债券(第一期), 债券简称为“20 银河 Y1”。本期债券实际发行规模 50 亿元, 每张面值为人民币 100 元, 按面值平价发行, 票面利率为 4.80%。本期债券设置发行人续期选择权, 不设投资者回售选择权。即在本期债券每个重定价周期末, 发行人有权选择将本期债券延长 1 个重定价周期, 即延续 5 年, 或全额兑付本期债券, 而投资者无权要求发行人赎回本期债券。

永续债票面利率在前 5 个计息年度内保持不变。如本公司未行使赎回权, 自第 6 个计息年度起, 永续债每 5 年重置一次票面利率, 重置票面利率以当期基准利率加上初始利差再加上 300 个基点确定。在第 6 个计息年度至第 10 个计息年度内保持不变。当期基准利率为票面利率重置日前 5 个工作日中国债券信息网上公布的中债银行间固定利率国债收益率曲线中, 待偿期为 5 年的国债收益率算术平均值。

本期债券附设发行人延期支付利息权, 除非发生强制付息事件, 本期债券的每个付息日, 本公司可自行选择将当期利息以及按照本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。强制付息事件是指付息日前 12 个月, 本公司向普通股股东分红或减少注册资本。其中, 强制付息事件仅限于向普通股股东分红、减少注册资本的情形。

本公司发行的永续次级债券属于权益性工具, 在本集团及本公司资产负债表列示于所有者权益中。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

35. 资本公积

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价(注1)	25,022,895,958.83	41,517,035.18	-	25,064,412,994.01
其中：投资者投入的资本	25,022,895,958.83	-	-	25,022,895,958.83
其他资本公积(注2)		162,922,100.86	-	162,922,100.86
合计	25,022,895,958.83	204,439,136.04	-	25,227,335,094.87

2019年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	25,022,895,958.83	-	-	25,022,895,958.83
其中：投资者投入的资本	25,022,895,958.83	-	-	25,022,895,958.83
其他资本公积	-	-	-	-
合计	25,022,895,958.83	-	-	25,022,895,958.83

注1：本期银河证券H股未支付承销费冲回，调整资本公积38,988,621.11元。

注2：其他资本公积的增加是由于2020年5月26日，银河证券向苏皇金融期货亚洲有限公司收购其持有的银河期货16.68%的股权而形成，收购完成后银河期货成为银河证券的全资子公司。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

36. 盈余公积

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	4,858,841,784.56	660,864,706.12	-	5,519,706,490.68
任意盈余公积金	1,225,133,698.75	-	-	1,225,133,698.75
合计	6,083,975,483.31	660,864,706.12	-	6,744,840,189.43

2019年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	4,375,154,771.23	483,687,013.33	-	4,858,841,784.56
任意盈余公积金	1,225,133,698.75	-	-	1,225,133,698.75
合计	5,600,288,469.98	483,687,013.33	-	6,083,975,483.31

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，法定盈余公积金按照本公司当期净利润的10%提取，当法定盈余公积累计额达到本公司注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金可用于扩大本公司生产经营或转增本公司股本。法定盈余公积金转为股本时，所留存的该项盈余公积金不得少于转增前本公司注册资本的25%。根据本公司章程规定，依据股东大会决议，提取相应比例或金额的任意公积金。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

37. 一般风险准备

2020年12月31日

	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
一般风险准备金	5,036,874,381.30	905,825,022.71	-	5,942,699,404.01
交易风险准备金	4,896,169,484.07	670,869,239.65	-	5,567,038,723.72
合计	<u>9,933,043,865.37</u>	<u>1,576,694,262.36</u>	<u>-</u>	<u>11,509,738,127.73</u>

2019年12月31日

	年初余额	本年计提	本年减少	年末余额
一般风险准备金	4,529,387,580.85	507,486,800.45	-	5,036,874,381.30
交易风险准备金	4,406,957,986.22	489,211,497.85	-	4,896,169,484.07
合计	<u>8,936,345,567.07</u>	<u>996,698,298.30</u>	<u>-</u>	<u>9,933,043,865.37</u>

一般风险准备金、交易风险准备金的提取请参见附注三、27。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

38. 未分配利润

	2020年12月31日	2019年12月31日
期初未分配利润	18,915,913,292.54	16,080,222,840.21
加：本期归属于母公司股东的净利润	7,243,654,385.20	5,228,429,052.09
减：提取法定盈余公积	660,864,706.12	483,687,013.33
提取一般风险准备金	905,825,022.71	507,486,800.45
提取交易风险准备金	670,869,239.65	489,211,497.85
对股东的分配(1)	1,621,961,401.12	912,353,288.13
其他综合收益结转	809,175.15	-
期末未分配利润(2)	22,300,856,483.29	18,915,913,292.54

(1) 2020年6月29日，本公司股东周年大会审议通过了《2019年度利润分配方案》，本公司据此分配截至2019年12月31日止年度的现金股利共计人民币1,621,961,401.12元。

(2) 于2020年12月31日，本集团未分配利润余额中包括子公司已提取之归属于母公司的盈余公积人民币294,261,141.83元(2019年12月31日：盈余公积人民币200,446,726.90元)。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

39. 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
存放金融同业利息收入	2,207,862,927.13	2,242,849,278.12
其中：自有资金存款利息收入	345,648,660.88	345,923,894.88
客户资金存款利息收入	1,749,582,608.39	1,896,689,116.25
融资融券利息收入	5,060,539,517.36	3,779,590,824.36
买入返售金融资产利息收入	1,691,217,334.72	2,303,521,487.54
其中：约定购回利息收入	13,887,249.55	44,993,216.35
股票质押回购利息收入	1,633,242,335.14	2,189,373,308.86
债权投资利息收入	230,945,046.68	194,307,897.68
其他债权投资利息收入	1,610,685,681.28	985,570,173.46
其他利息收入	3,123,844.41	21,584,254.36
小计	10,804,374,351.58	9,527,423,915.52
	2020年度	2019年度
利息支出		
代理买卖证券款利息支出	(393,643,232.04)	(354,811,570.49)
卖出回购金融资产利息支出	(1,817,693,734.67)	(1,176,162,000.75)
其中：报价回购利息支出	(329,885,928.32)	(375,107,546.46)
短期借款利息支出	(198,180,118.93)	(149,941,467.56)
拆入资金利息支出	(385,525,038.52)	(179,170,084.46)
其中：转融通利息支出	(258,122,955.11)	(53,135,906.36)
短期融资款利息支出	(924,703,382.76)	(407,615,952.40)
应付债券利息支出	(2,772,748,982.76)	(3,693,298,872.84)
合并结构化主体及其他利息支出	(132,324,886.18)	(74,711,214.13)
融入证券利息支出	(1,399,234.82)	-
小计	(6,626,218,610.68)	(6,035,711,162.63)
利息净收入	4,178,155,740.90	3,491,712,752.89

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 手续费及佣金净收入

	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入		
证券经纪业务	7,314,557,103.01	4,488,957,673.80
其中：代理买卖证券业务	6,537,017,706.15	4,103,440,769.37
交易单元席位租赁	362,211,862.86	206,144,143.43
代销金融产品业务(1)	415,327,534.00	179,372,761.00
期货经纪业务	460,540,696.62	373,071,248.54
投资银行业务	975,066,763.21	489,464,497.70
其中：证券承销业务	866,623,886.45	358,425,574.64
证券保荐业务	32,211,411.46	42,000,353.90
财务顾问业务(2)	76,231,465.30	89,038,569.16
资产管理业务	594,488,157.50	633,750,486.50
投资咨询业务	76,777,892.85	24,302,559.69
其他	1,518,753.60	162,422,801.86
小计	9,422,949,366.79	6,171,969,268.09
手续费及佣金支出		
证券经纪业务	(851,685,752.36)	(253,848,482.54)
其中：代理买卖证券业务	(851,685,752.36)	(250,846,602.89)
交易单元席位租赁	-	(3,001,879.65)
期货经纪业务	(2,846,505.45)	(56,682,343.44)
投资银行业务	(24,761,687.19)	(9,437,331.45)
其中：证券承销业务	(24,690,535.96)	(9,141,862.33)
财务顾问业务(2)	(71,151.23)	(295,469.12)
资产管理业务	(2,928,904.15)	-
其他	(19,950,759.94)	(78,733,241.09)
小计	(902,173,609.09)	(398,701,398.52)
手续费及佣金净收入	8,520,775,757.70	5,773,267,869.57

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 手续费及佣金净收入(续)

(1) 代销金融产品业务手续费收入明细如下：

	2020年度	
	销售总金额	销售总收入
代销金融产品业务		
基金	72,805,793,004.07	344,507,114.01
信托	4,510,263,086.98	69,955,263.30
其他	5,089,500.00	865,156.69
合计	77,321,145,591.05	415,327,534.00
	2019年度	
	销售总金额	销售总收入
代销金融产品业务		
基金	35,847,016,414.98	155,388,800.55
信托	807,511,823.75	14,937,561.77
其他	18,219,074,927.00	9,046,398.68
合计	54,873,603,165.73	179,372,761.00

(2) 财务顾问业务净收入明细如下：

	2020年度	2019年度
并购重组财务顾问业务净收入		
境内上市公司	22,377,358.50	11,611,320.74
其他	-	7,379,937.00
其他财务顾问业务净收入	53,782,955.57	69,751,842.30
合计	76,160,314.07	88,743,100.04

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

40. 手续费及佣金净收入(续)

(3) 本集团前五名客户的手续费及佣金收入情况：

客户名称	2020 年度	占本集团手续费及佣金收入总额的比例%
银河水星1号集合资产管理计划	375,629,376.30	3.99
国信证券股份有限公司	223,584,905.66	2.37
中信建投证券股份有限公司	72,641,509.44	0.77
深圳市财富趋势科技股份有限公司	71,537,781.04	0.76
华润深国投信托有限公司	65,371,917.06	0.69
合计	808,765,489.50	8.58

41. 投资收益

(1) 投资收益明细情况

	2020年度	2019年度
权益法核算的长期股权投资收益/(损失)	60,638,952.11	10,886,467.81
金融工具投资收益/(损失)	4,929,963,102.16	3,240,904,396.85
其中：持有期间取得的分红和利息	3,252,823,744.67	3,499,650,456.15
交易性金融资产	2,718,059,862.87	2,879,481,435.66
其他权益工具投资	534,763,881.80	620,169,020.49
处置金融工具取得的收益/(损失)	1,677,139,357.49	(258,746,059.30)
交易性金融资产	3,214,459,302.34	815,347,035.24
衍生金融工具	(1,278,237,996.35)	(1,150,935,845.69)
债权投资	33,564.38	65,805,388.92
其他债权投资	217,382,771.44	104,250,929.43
交易性金融负债	(476,498,284.32)	(93,213,567.20)
合计	4,990,602,054.27	3,251,790,864.66

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 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

交易性金融工具	2020 年度	2019 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	2,718,059,862.87	2,879,481,435.66
处置取得收益	3,214,459,302.34	815,347,035.24
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
持有期间收益	-	-
处置取得收益	75,877,012.37	-
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	-	-
处置取得收益	(552,375,296.69)	(93,213,567.20)

(3) 本集团不存在投资收益汇回的重大限制。

42. 公允价值变动损益

	2020年度	2019年度
交易性金融资产	822,842,128.58	2,133,437,054.95
债券投资	(419,909,928.37)	231,446,998.75
股票投资	945,383,571.64	1,199,104,447.15
基金投资	240,181,632.98	431,585,704.34
其他投资	57,186,852.33	271,299,904.71
衍生金融工具	(864,320,724.54)	(268,923,280.77)
交易性金融负债	(72,540,582.97)	(208,723,601.81)
其中：指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(66,877,200.90)	(208,723,601.81)
套期损益	11,631,813.88	-
合计	(102,387,365.05)	1,655,790,172.37

43. 其他业务收入

	2020年度	2019年度
大宗商品销售收入	6,065,162,154.71	2,721,495,401.05
租赁收入	7,004,057.75	11,222,825.64
其他	63,907,975.77	57,443,887.57
合计	6,136,074,188.23	2,790,162,114.26

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

44. 税金及附加

	2020年度	2019年度
城市维护建设税	67,136,022.62	51,495,790.79
教育费附加及地方教育费附加	48,211,481.33	36,633,691.46
其他	29,656,659.91	36,300,707.93
合计	<u>145,004,163.86</u>	<u>124,430,190.18</u>

45. 业务及管理费

	2020年度	2019年度
职工薪酬	5,448,487,126.76	4,914,796,206.74
折旧摊销费	810,682,065.24	714,929,880.49
电子设备运转费	203,409,308.22	245,377,744.48
线路租赁费	294,297,447.91	138,280,637.80
房租物业费	90,371,138.24	92,950,996.93
交易所设施费	131,286,622.90	122,656,962.69
差旅费及交通费	53,101,999.68	86,438,709.37
证券投资者保护基金	70,702,806.90	56,898,773.09
业务招待费	53,691,243.21	65,044,409.75
水电费	34,791,693.42	43,916,460.15
劳务费	105,161,799.05	60,580,436.99
其他	521,176,878.15	413,172,977.52
合计	<u>7,817,160,129.68</u>	<u>6,955,044,196.00</u>

注：报告期内，本公司的业务及管理费中包括租赁负债利息费用人民币44,210,952.93元（2019年：60,320,862.12元）。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

46. 信用减值损失

	2020年度	2019年度
货币资金信用减值损失	1,209,367.36	260,434.60
应收款项信用减值损失	13,635,859.90	11,492,540.71
其他应收款信用减值损失	16,059,326.25	67,247,441.74
融资融券业务信用减值损失	41,339,970.04	(3,943,672.00)
买入返售金融资产信用减值损失	214,460,231.17	254,127,227.35
债权投资信用减值损失	101,947,356.99	9,333,161.04
-债券	101,947,356.99	9,373,508.92
-买入转售债权投资	-	(40,347.88)
其他债权投资信用减值损失	108,491,437.81	69,817,379.91
合计	497,143,549.52	408,334,513.35

47. 其他资产减值损失/(转回)

	2020年度	2019年度
存货跌价准备/(转回)	(1,441,512.23)	2,110,521.68
合计	(1,441,512.23)	2,110,521.68

48. 其他业务成本

	2020年度	2019年度
大宗商品销售成本	6,038,553,605.03	2,695,090,087.02
其他	74,760,254.81	6,536,566.60
合计	6,113,313,859.84	2,701,626,653.62

49. 营业外收入

(1) 按类别列示

	2020/12/31	2019/12/31
非经营性政府补贴收入	48,415,097.00	5,283,574.27
其他	1,913,679.24	23,864,933.80
合计	50,328,776.24	29,148,508.07

中国银河证券股份有限公司

财务报表附注(续)

2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

49. 营业外收入(续)

(2) 政府补助明细

补助项目	2020 年度	2019 年度	与资产相关/与收益相关
金融机构扶持资金	1,621,000.00	683,000.00	与收益相关补贴
非经营性政府补贴收入	46,794,097.00	4,600,574.27	与收益相关补贴
合计	48,415,097.00	5,283,574.27	

50. 营业外支出

	2020年度	2019年度
捐赠支出	48,399,011.44	43,004,880.00
滞纳金	196,474.86	469,197.76
证券交易差错损失	110,856.65	-
代销金融产品业务支出	57,604.42	-
其他	22,802,166.32	4,816,298.48
合计	71,566,113.69	48,290,376.24

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

51. 所得税费用

	2020年度	2019年度
当期所得税	1,810,435,241.63	1,069,010,147.78
递延所得税(附注七、17)	34,174,687.24	510,974,744.07
合计	<u>1,844,609,928.87</u>	<u>1,579,984,891.85</u>

所得税费用与会计利润的调节表如下：

	2020年度	2019年度
会计利润	9,156,734,047.07	6,830,129,353.16
法定税率	25%	25%
按法定税率计算的所得税费用	2,289,183,511.77	1,707,532,338.29
不可抵扣费用的纳税影响	94,616,668.59	94,571,883.21
免税收入的纳税影响	(510,920,422.24)	(205,576,461.80)
归属于合营企业业绩的纳税影响	-	(1,796,267.19)
子公司适用不同税率的影响	(31,256,371.53)	(5,903,621.57)
利用以前年度的税务亏损暂时性差异的影响	4,901,632.78	(11,567,360.33)
以前年度所得税调整	3,067,589.81	2,724,381.24
其他	(4,982,680.31)	-
所得税费用	<u>1,844,609,928.87</u>	<u>1,579,984,891.85</u>

本公司及设立于中国大陆的子公司企业所得税税率为 25%（2019 年度：25%）。

本集团在香港、新加坡以及其他国家和地区的子公司所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得以及当地适用的税率计算的所得税。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

52. 其他综合收益

2020 年度

	上期期末余额	本期所得税前发生额	前期计入其他综合收益当期因处置转入损益	前期计入其他综合收益当期因减值转入损益	所得税费用	前期计入其他综合收益当期因处置转入未分配利润	合计	税后归属于母公司所有者	税后归属于少数股东	期末余额
一、不能重分类进损益的其他综合收益										
其中：										
重新计量设定受益计划净负债和净资产的变动	(70,942,144.84)	36,260,628.45	-	-	-	-	36,260,628.45	36,307,035.22	(46,406.77)	(34,635,109.62)
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他权益工具投资的公允价值变动	301,417,689.00	231,687,114.90	-	-	(57,719,572.13)	(809,175.15)	173,158,367.62	173,158,367.62	-	474,576,056.62
二、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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他债权投资的公允价值变动	238,103,368.90	(416,771,259.35)	(217,382,771.44)	-	158,538,507.71	-	(475,615,523.08)	(475,615,523.08)	-	(237,512,154.18)
其他债权投资的信用减值准备	73,754,356.36	-	-	108,491,437.81	(27,122,859.44)	-	81,368,578.37	81,368,578.37	-	155,122,934.73
现金流量套期储备	329,706.98	(329,706.98)	-	-	-	-	(329,706.98)	(329,706.98)	-	-
外币财务报表折算差额	259,843,745.00	(260,520,495.97)	-	-	-	-	(260,520,495.97)	(245,065,550.96)	(15,454,945.01)	14,778,194.04
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益合计	<u>802,506,721.40</u>	<u>(409,673,718.95)</u>	<u>(217,382,771.44)</u>	<u>108,491,437.81</u>	<u>73,696,076.14</u>	<u>(809,175.15)</u>	<u>(445,678,151.59)</u>	<u>(430,176,799.81)</u>	<u>(15,501,351.78)</u>	<u>372,329,921.59</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

52. 其他综合收益(续)

2019 年度

	上期期末余额	本期所得税前发生额	前期计入其他综合收益 当期因处置转入损益	前期计入其他综合收益 当期因减值转入损益	所得税费用	税后归属于 母公司所有者	处置其他权益工具 转未分配利润	税后归属于 少数股东	期末余额
一、不能重分类进损益的其他综合收益									
其中：									
重新计量设定受益计划净负债和净资产的变动	(64,940,380.94)	(6,001,763.90)	-	-	-	(6,001,763.90)	-	-	(70,942,144.84))
权益法下不能转损益的其他综合收益	390,603.17	(390,603.17)	-	-	-	(390,603.17)	-	-	-
其他权益工具投资的公允价值变动	(69,281,523.36)	494,265,616.48	-	-	(123,566,404.12)	370,699,212.36	-	-	301,417,689.00
二、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	(5,518,671.14)	5,518,671.14	-	-	-	5,518,671.14	-	-	-
其他债权投资的公允价值变动	203,490,052.79	150,402,017.58	(104,250,929.43)	-	(11,537,772.04)	34,613,316.11	-	-	238,103,368.90
其他债权投资的信用减值准备	21,391,321.44	-	-	69,817,379.89	(17,454,344.97)	52,363,034.92	-	-	73,754,356.36
现金流量套期储备	(20,204,906.15)	20,534,613.13	-	-	-	20,534,613.13	-	-	329,706.98
外币财务报表折算差额	139,749,342.37	121,939,485.57	-	-	-	120,094,402.63	-	1,845,082.94	259,843,745.00
其他综合收益合计	205,075,838.18	786,268,036.83	(104,250,929.43)	69,817,379.89	(152,558,521.13)	597,430,883.22	-	1,845,082.94	802,506,721.40

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

53. 每股收益

计算基本每股收益时，归属于普通股股东的当期净利润为：

	2020年度	2019年度
归属于普通股股东的当期净利润	7,243,654,385.20	5,228,429,052.09
其中：归属于持续经营的净利润	<u>7,243,654,385.20</u>	<u>5,228,429,052.09</u>

	2020年度	2019年度
本期发行在外的普通股加权数	<u>10,137,258,757.00</u>	<u>10,137,258,757.00</u>

基本每股收益是以普通股股东享有的净利润除以当期已发行普通股的加权平均数计算。

每股收益：

	2020年度	2019年度
按归属于母公司股东的净利润计算：		
基本每股收益	0.71	0.52
稀释每股收益	<u>-</u>	<u>-</u>

2020 年度及 2019 年度，本公司不存在稀释性潜在普通股。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

54. 现金流量表补充信息

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

	2020年度	2019年度
其他应收/应付款项的变动	17,519,165,251.69	2,493,058,405.13
仓单购销收到的现金	6,065,162,154.71	2,721,495,401.05
出租营业用房收到的租金	7,004,057.75	11,222,825.64
收到政府补贴款	28,937,239.21	58,383,136.98
其他	983,667,693.13	474,960,854.99
合计	<u>24,603,936,396.49</u>	<u>5,759,120,623.79</u>

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

	2020年度	2019年度
存出保证金增加额	5,458,788,991.93	5,459,429,376.05
其他应收/应付款项的变动	7,626,543,533.16	5,405,751,046.24
仓单采购支付的现金	6,038,553,605.03	2,695,090,087.02
使用权受到限制的银行存款	755,677,945.52	-
其他	3,570,472,869.43	1,786,652,719.10
合计	<u>23,450,036,945.07</u>	<u>15,346,923,228.41</u>

(3) 收到其他与投资活动有关的现金

	2020年度	2019年度
原始期限三个月以上定期存款减少额	10,495,137,407.61	10,365,177,479.59
合计	<u>10,495,137,407.61</u>	<u>10,365,177,479.59</u>

(4) 支付其他与投资活动有关的现金

	2020年度	2019年度
原始期限三个月以上定期存款增加额	15,252,081,500.00	10,495,137,407.61
合计	<u>15,252,081,500.00</u>	<u>10,495,137,407.61</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

54. 现金流量表补充信息(续)

(5) 支付其他与筹资活动有关的现金

	2020年度	2019年度
发行债券交易费用	92,452,830.20	52,830,188.81
租赁负债相关付款	554,884,510.94	211,766,023.11
合计	647,337,341.14	264,596,211.92

55. 现金流量表补充披露

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年度	2019年度
净利润	7,312,124,118.20	5,250,144,461.31
加：信用减值损失	497,143,549.52	408,334,513.35
其他资产减值损失	(1,441,512.23)	2,110,521.68
固定资产/投资性房地产折旧	111,405,223.04	89,789,508.35
使用权资产折旧	547,487,574.11	483,386,297.75
无形资产摊销	84,206,002.71	66,666,790.09
长期待摊费用摊销	67,583,265.38	75,283,934.30
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的收益	(4,518,269.56)	1,882,634.50
公允价值变动收益	102,387,365.05	(1,655,790,172.37)
利息支出	2,295,328,820.91	3,122,782,970.42
汇兑损失/(收益)	7,524,309.63	(21,593,019.93)
投资收益	(812,819,169.73)	(801,111,806.65)
递延所得税资产增加/(减少)	-	510,974,744.07
递延所得税负债增加/(减少)	34,174,687.24	-
经营性应收项目的增加	(56,044,424,166.78)	(18,404,280,713.26)
经营性应付项目的增加	83,507,819,664.65	52,207,001,412.40
经营活动产生的现金流量净额	37,703,981,462.14	41,335,582,076.01

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

55. 现金流量表补充披露(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	2020年度	2019年度
现金的期末余额	94,127,262,119.01	70,916,867,149.75
减：现金的期初余额	70,916,867,149.75	53,484,241,796.48
现金及现金等价物的净增加/(减少)	<u>23,210,394,969.26</u>	<u>17,432,625,353.27</u>

(3) 现金及现金等价物的构成

	2020年12月31日	2019年12月31日
现金		
其中：库存现金	19,525,285.30	243,609.47
可随时用于支付的银行存款	76,568,053,216.58	59,674,852,984.91
结算备付金	<u>17,539,683,617.13</u>	<u>11,241,770,555.37</u>
现金及现金等价物余额	<u>94,127,262,119.01</u>	<u>70,916,867,149.75</u>

现金及现金等价物不包含本公司和集团内子公司持有的原始期限超过三个月的银行存款和使用权受到限制的银行存款。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

56. 受托客户资产管理业务

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:

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产项目		
受托管理资金存款	17,121,894,294.45	18,197,699,009.07
存出与托管客户资金	487,996,674.92	343,574,915.94
客户结算备付金	469,048,996.21	409,069,306.00
应收受托业务款项	2,493,886,661.01	2,216,031,160.02
受托投资	140,326,773,599.15	201,909,225,941.82
其中:投资成本	144,743,866,965.99	201,820,322,081.34
已实现未结算损益	(4,417,093,366.84)	88,903,860.48
合计	160,899,600,225.74	223,075,600,332.85
负债项目		
受托管理资金	155,255,617,852.11	216,498,691,649.08
应付受托业务款项	5,643,982,373.63	6,576,908,683.77
合计	160,899,600,225.74	223,075,600,332.85

	2020年12月31日		
	集合资产 管理业务	单一资产 管理业务	专项资产 管理业务
期末产品数量	130	175	5
期初受托资金	58,159,612,525.18	153,475,239,625.99	4,863,839,497.91
其中:自有资金投入	271,144,417.23	-	-
个人客户	44,620,811,882.19	1,321,128,386.39	-
机构客户	13,267,656,225.76	152,154,111,239.60	4,863,839,497.91
期末受托资金	53,201,915,727.13	98,878,763,324.98	3,174,938,800.00
其中:自有资金投入	359,306,122.80	-	-
个人客户	40,766,111,595.94	843,897,569.02	-
机构客户	12,076,498,008.39	98,034,865,755.96	3,174,938,800.00
期末主要受托资产初始成本	39,206,582,960.82	102,128,675,913.94	3,408,608,091.23
其中:股票	283,919,527.99	7,660,809,080.63	-
债券	31,751,913,806.96	4,717,497,464.40	-
基金	3,220,132,785.35	4,689,877,709.97	213,000,000.00
银行理财	-	-	-
信托投资	2,353,898,600.00	12,337,981,529.04	-
其他投资	1,596,718,240.52	72,198,010,129.90	360,000,000.00
协定或定期存款	-	-	-
资产收益权	-	524,500,000.00	2,835,608,091.23
当期资产管理业务净收入	476,758,245.40	98,227,209.80	5,227,478.58

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

56. 受托客户资产管理业务(续)

	2019年12月31日		
	集合资产 管理业务	单一资产 管理业务	专项资产 管理业务
期末产品数量	133	189	7
期初受托资金	48,932,558,571.05	199,860,310,986.64	7,460,381,031.22
其中：自有资金投入	295,988,539.32	300,000,000.00	-
个人客户	31,510,740,658.38	1,647,157,078.96	-
机构客户	17,125,829,373.35	197,913,153,907.68	7,460,381,031.22
期末受托资金	58,159,612,525.18	153,475,239,625.99	4,863,839,497.91
其中：自有资金投入	271,144,417.23	-	-
个人客户	44,620,811,882.19	1,321,128,386.39	-
机构客户	13,267,656,225.76	152,154,111,239.60	4,863,839,497.91
期末主要受托资产初始成本	43,934,582,344.88	152,693,076,304.75	5,192,663,431.71
其中：股票	461,216,406.71	10,510,337,368.83	-
债券	30,173,499,795.23	5,743,442,791.86	-
基金	5,019,522,771.04	5,091,487,314.32	458,366,002.55
银行理财	-	-	-
信托投资	4,283,976,853.61	25,821,875,237.40	2,606,000,000.00
其他投资	3,996,366,518.29	97,365,675,940.74	331,000,000.00
协定或定期存款	-	-	-
资产收益权	-	8,160,257,651.60	1,797,297,429.16
当期资产管理业务净收入	539,264,486.42	88,602,533.23	5,549,404.28

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团持有的本集团发行的未纳入合并范围集合资管计划余额为人民币 135,477,196.43 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 79,604,016.27 元)，其中约定有条件先行承担亏损的集合资管计划余额为人民币 50,991,053.55 元(2019 年 12 月 31 日：人民币 49,872,160.72 元)。

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

57. 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团投资或发起设立结构化主体。本集团发起的该类结构化主体主要包括集合资产管理计划、定向资产管理计划和专项资产管理计划，该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

同时，本集团亦通过投资，在部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体中持有权益。

下表列示了于2020年12月31日和2019年12月31日本集团发起的未合并结构化主体规模、持有的未合并结构化主体中的权益在合并资产负债表中的账面价值信息及对应的最大损失敞口的信息。另外，本集团未有向纳入合并范围或未纳入合并范围结构化主体提供财务支持或其他支持。

	发起规模	投资账面价值	2020年12月31日		主要收益类型
			最大风险敞口	本期收益	
基金	N/A	15,308,668,010.63	15,308,668,010.63	324,200,484.81	投资收益
信托、理财产品	N/A	2,275,768,959.50	2,275,768,959.50	67,668,960.00	投资收益
资产管理计划	152,186,859,539.70	231,907,642.09	231,907,642.09	400,743,561.42	手续费收入和投资收益
其他	N/A	3,829,094,628.73	3,829,094,628.73	72,893,772.50	投资收益
合计	152,186,859,539.70	21,645,439,240.95	21,645,439,240.95	865,506,778.73	

	发起规模	投资账面价值	2019年12月31日		主要收益类型
			最大风险敞口	本期收益	
基金	N/A	10,699,748,417.60	10,699,748,417.60	401,836,299.41	投资收益
信托、理财产品	N/A	2,643,098,168.77	2,643,098,168.77	51,082,125.67	投资收益
资产管理计划	213,017,213,994.16	232,505,151.70	232,505,151.70	671,032,263.30	手续费收入和投资收益
其他	N/A	2,045,671,881.91	2,045,671,881.91	115,882,513.25	投资收益
合计	213,017,213,994.16	15,621,023,619.98	15,621,023,619.98	1,239,833,201.63	

本集团通过直接持有投资而在结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
	交易性金融资产	交易性金融资产
基金	15,308,668,010.63	10,699,748,417.60
信托、理财产品	2,275,768,959.50	2,643,098,168.77
资产管理计划	231,907,642.09	232,505,151.70
其他	3,829,094,628.73	2,045,671,881.91
合计	21,645,439,240.95	15,621,023,619.98

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位: 人民币元

七. 合并财务报表主要项目注释(续)

58. 金融资产和金融负债的抵消

(a) 受相互抵销、可执行净额交割协议或类似协议规范的金融资产

金融资产类型	2020年12月31日					
	(一) 已确认 金融资产的总额	(二) 在资产负债表中 抵销的金额	(三) 在资产负债表中 列示的净额	(四) 财务担保物	(五) 不满足 抵销条件的工具	(五) 资产负债表的净额 扣除(四)的余额
应收交易所及券 商证券清算款(1)	10,617,481,051.19	(790,925,583.20)	9,826,555,467.99	(7,839,429,875.71)	(177,851,468.01)	1,809,274,124.27
合计	10,617,481,051.19	(790,925,583.20)	9,826,555,467.99	(7,839,429,875.71)	(177,851,468.01)	1,809,274,124.27

金融资产类型	2019年12月31日					
	(一) 已确认 金融资产的总额	(二) 在资产负债表中 抵销的金额	(三) 在资产负债表中 列示的净额	(四) 财务担保物	(五) 不满足 抵销条件的工具	(五) 资产负债表的净额 扣除(四)的余额
应收交易所及券 商证券清算款(1)	2,916,848,209.04	(595,325,376.61)	2,321,522,832.43	-	(2,321,522,832.43)	-
合计	2,916,848,209.04	(595,325,376.61)	2,321,522,832.43	-	(2,321,522,832.43)	-

(b) 受相互抵销、可执行净额交割协议或类似协议规范的金融负债

金融负债类型	2020年12月31日					
	(一) 已确认 金融负债的总额	(二) 在资产负债表中 抵销的金额	(三) 在资产负债表中 列示的净额	(四) 财务担保物	(五) 不满足 抵销条件的工具	(五) 资产负债表的净额 扣除(四)的余额
应付交易所及券 商证券清算款(1)	18,705,479,447.24	(790,925,583.20)	17,914,553,864.04	-	(177,851,468.01)	17,736,702,396.01
合计	18,705,479,447.24	(790,925,583.20)	17,914,553,864.04	-	(177,851,468.01)	17,736,702,396.01

金融负债类型	2019年12月31日					
	(一) 已确认 金融负债的总额	(二) 在资产负债表中 抵销的金额	(三) 在资产负债表中 列示的净额	(四) 财务担保物	(五) 不满足 抵销条件的工具	(五) 资产负债表的净额 扣除(四)的余额
应付交易所及券 商证券清算款(1)	2,923,275,295.73	(595,325,376.61)	2,327,949,919.12	-	(2,327,949,919.12)	-
合计	2,923,275,295.73	(595,325,376.61)	2,327,949,919.12	-	(2,327,949,919.12)	-

注:

- (1) 根据本集团与结算所签订持续净额结算协议, 与结算所间同一结算日内应收及应付款以净额结算。

七、 合并财务报表主要项目注释(续)

59. 金融资产转移

回购协议

回购协议指本集团与本公司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，本集团与本公司仍然承担与卖出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与本公司无法使用)未在财务报表中予以终止确认，而是被视为相关担保借款的担保物，因为本集团与本公司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，本集团与本公司就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中，交易对手对本集团与本公司的追索权均不限于被转让的金融资产。已转移金融资产作为卖出回购金融资产交易和转融通业务保证金的质押品。

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：

2020年12月31日						
	交易性金融资产	其他权益工具投资	其他债权投资	融出资金 收益权	买入返售金融 资产收益权	合计
转移资产的账面值	32,740,082,851.12	24,430,559,900.00	19,860,933,772.00	-	-	80,391,684,237.82
相关负债的账面值	(27,193,005,602.36)	(20,291,346,092.51)	(16,495,941,252.99)	-	-	(66,771,105,308.53)
合计	5,547,077,248.76	4,139,213,807.49	3,364,992,519.01	-	-	13,620,578,929.29

2019年12月31日						
	交易性金融资产	其他权益工具投资	其他债权投资	融出资金 收益权	买入返售金融 资产收益权	合计
转移资产的账面值	30,798,792,278.26	9,225,617,996.00	15,067,521,901.86	-	-	57,452,259,228.18
相关负债的账面值	(29,406,813,756.23)	(8,808,658,071.50)	(14,386,531,989.07)	-	-	(54,855,653,810.50)
合计	1,391,978,522.03	416,959,924.50	680,989,912.79	-	-	2,596,605,417.68

本集团及本公司与客户订立证券借贷协议，借出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股权证券及交易所买卖基金。于2020年12月31日该等证券账面值为人民币2,514,673,213.77元，以客户的证券或按金作为抵押。根据证券借贷协议，股权证券及交易所买卖基金的法定所有权转让予客户。尽管客户可于有关期间出售有关证券，但是客户有责任于未来指定日期向本集团及本公司归还该等证券，且有关期间上限为542天。本集团及本公司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。

八、 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，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入并发生费用；(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源及评价其业绩；(3)本集团能够取得该组成部分的财务状况和经营成果等有关财务信息。如果两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本集团的经营业务根据业务的性质以及所提供的产品和劳务分开组织和管理。本集团的每个经营分部是一个业务部门或子公司，提供面临不同于其他经营分部的风险并取得不同于其他经营分部的报酬的产品和服务。以下是对经营分部详细信息的概括：

- a) 证券经纪业务主要是为客户提供代理买卖证券、融资融券等服务，服务对象包括个人、机构客户等；
- b) 期货经纪业务主要从事期货经纪、期货信息咨询及培训等；
- c) 自营及其他证券交易业务是以自有资金从事证券买卖等投资活动；
- d) 投资银行业务主要为股票及债券承销、财务顾问咨询等业务；
- e) 资产管理业务主要为接受客户委托从事证券投资和买卖；
- f) 私募股权投资业务及另类投资业务主要从事直接股权投资业务和另类投资业务；
- g) 境外业务是指银河国际及其子公司提供的证券及期货经纪、证券研究、投资银行、贷款、资产管理及保险经纪服务；

八、 分部报告(续)

其他主要为总部业务、投资控股与参股其他公司，以及总部相关管理部门所营运的货币资金产生的利息收支，工资薪金及日常运营费用等。

分部会计政策与编制合并财务报表时采用的会计政策一致。分部间转移交易以实际交易价格为基础计算。分部收入和分部费用按各分部的实际收入和费用确定。

分部利润/(亏损)指分摊所得税费用前各分部所赚得的利润/所产生的亏损，该指标提交管理层供其分配资源及评估业绩。

除递延所得税外，分部资产/负债分配予各分部。分部间的抵销主要为期货经纪分部、证券经纪分部以及资产管理分部之间的期货经纪交易和资产管理代销业务于合并时冲销，以及自有资金在分部间往来调整的抵销。分部业绩不包括所得税费用，而分部资产及负债分别包括预缴税金和应交税费。

分部收入均源于中国内地、中国香港及其他境外地区，非流动资产所在地均在中国内地、中国香港及其他境外地区。

本集团业务并不向特定客户开展，不存在单一客户占本集团营业收入10%或10%以上的情形。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

八、分部报告 (续)

	2020年12月31日及2020年度										
	证券经纪	期货经纪	自营及其他 证券交易	投资银行	资产管理	私募股权投资及 另类投资	境外业务	分部合计	其他	抵销	合计
营业收入											
手续费及佣金净收入	6,092,194,866.30	478,650,114.89	(6,141,678.21)	874,213,152.53	562,968,865.14	(162,523.73)	809,967,465.65	8,811,690,262.57	55,637,101.98	(346,551,606.85)	8,520,775,757.70
其中：分部间手续费及佣金净收入	338,617,416.74	2,272,759.93	-	-	5,661,430.18	-	-	346,551,606.85	-	(346,551,606.85)	-
利息净收入/(支出)	4,607,591,290.72	286,501,680.37	(1,169,595,559.15)	(77,482,244.80)	(15,035,835.69)	8,629,483.63	381,317,861.55	4,021,926,676.63	155,802,999.09	426,065.18	4,178,155,740.90
投资收益	11,949,044.37	358,826,345.02	3,705,312,878.45	-	56,758,710.97	138,638,313.76	422,740,637.35	4,694,225,929.92	212,943,682.09	83,432,442.26	4,990,602,054.27
公允价值变动收益/(损失)	9,997,400.81	(49,188,211.49)	230,318,928.75	-	(1,593,346.92)	268,463,580.49	15,736,924.81	473,735,276.55	(28,816,097.34)	(547,306,544.26)	(102,387,365.05)
其他	25,089,450.71	6,154,346,904.53	-	528,301.88	1,331,108.09	543,896.91	(12,111,776.88)	6,169,727,885.24	(7,722,497.87)	-	6,162,005,387.37
营业收入合计	10,746,822,052.91	7,229,136,833.32	2,759,894,569.84	797,259,209.61	604,429,501.59	416,112,751.06	1,617,651,112.58	24,171,306,030.91	387,845,187.95	(809,999,643.67)	23,749,151,575.19
营业支出											
税金及附加	98,468,747.33	8,279,720.44	20,120,259.22	6,429,135.29	11,067,788.00	420,668.87	5,265,675.51	150,051,994.66	(5,047,830.80)	-	145,004,163.86
业务及管理费	4,206,835,229.18	613,291,627.41	236,989,367.28	407,316,865.71	432,804,378.70	104,413,001.68	1,313,212,853.58	7,314,863,323.54	833,610,195.48	(331,313,389.34)	7,817,160,129.68
其他	215,064,115.60	6,119,866,823.01	203,449,223.45	(17,949,361.85)	29,530,376.23	(8,291,801.36)	65,119,740.22	6,606,789,115.30	2,226,781.83	-	6,609,015,897.13
营业支出合计	4,520,368,092.11	6,741,438,170.86	460,558,849.95	395,796,639.15	473,402,542.93	96,541,869.19	1,383,598,269.31	14,071,704,433.50	830,789,146.51	(331,313,389.34)	14,571,180,190.67

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

八、 分部报告(续)

	2020年12月31日及2020年度										
	证券经纪	期货经纪	自营及其他证券交易	投资银行	资产管理	私募股权投资及 另类投资	境外业务	分部合计	其他	抵销	合计
营业利润/(亏损)	6,226,453,960.80	487,698,662.46	2,299,335,719.89	401,462,570.46	131,026,958.66	319,570,881.87	234,052,843.27	10,099,601,597.41	(442,943,959.00)	(478,686,253.89)	9,177,971,384.52
营业外收入/(支出)	(318,496.00)	(3,785,870.00)	-	-	(108,885.00)	1,016,072.00	21,646,986.00	18,449,807.00	(39,687,144.45)	-	(21,237,337.45)
所得税前利润/(亏损)	6,226,135,464.80	483,912,792.46	2,299,335,719.89	401,462,570.46	130,918,073.66	320,586,953.87	255,699,829.27	10,118,051,404.41	(482,631,103.45)	(478,686,253.89)	9,156,734,047.07
分部资产	178,690,463,664.90	40,158,349,081.36	182,665,481,897.23	132,513,006.89	1,950,104,346.04	4,760,022,334.32	31,093,148,736.32	439,450,083,067.06	183,306,955,996.57	(177,096,015,497.06)	445,661,023,566.57
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,192,260.85
资产总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	445,730,215,827.42
分部负债	177,187,165,391.00	36,599,735,661.05	177,001,176,084.59	362,375,237.20	643,252,908.62	298,792,875.94	27,060,840,192.48	419,153,338,350.88	115,755,043,779.27	(171,377,455,275.19)	363,530,926,854.96
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191,231,232.55
负债总额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	363,722,158,087.51
补充信息											
资本性支出	101,527,799.94	18,731,496.70	-	-	215,973.44	462,863.00	52,431,429.56	173,369,562.64	145,353,323.79	-	318,722,886.43
折旧和摊销费用	487,702,658.04	44,227,404.83	19,250,962.15	29,005,488.10	8,845,520.90	4,742,322.88	102,233,531.24	696,007,888.14	114,870,827.11	-	810,878,715.25
信用减值损失/(转回)	314,787,069.25	8,236,408.44	203,416,079.45	(117,639,171.50)	29,530,376.23	(8,533,734.40)	65,119,740.22	494,916,767.69	2,226,781.83	-	497,143,549.52
其他资产减值损失	-	(1,441,512.23)	-	-	-	-	-	(1,441,512.23)	-	-	(1,441,512.23)

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

八、 分部报告(续)

	2019年12月31日及2019年度										
	证券经纪	期货经纪	自营及其他 证券交易	投资银行	资产管理	私募股权投资及 另类投资	境外业务	分部合计	其他	抵销	合计
营业收入											
手续费及佣金净收入	4,346,970,388.96	306,560,034.41	42,551,762.92	422,375,342.65	625,628,971.64	(140,740.99)	512,300,350.50	6,256,246,110.09	(32,806,691.11)	(450,171,549.41)	5,773,267,869.57
其中：分部间手续费及佣金净收入	434,120,865.92	275,112.05	-	-	16,369,171.10	-	-	450,765,149.07	-	(450,765,149.07)	-
利息净收入/(支出)	3,259,527,608.99	350,863,280.74	(796,451,063.12)	-	43,346,763.52	5,414,882.44	379,825,205.90	3,242,526,678.47	249,186,074.42	-	3,491,712,752.89
投资收益	3,491,534.72	81,018,613.36	3,548,234,233.13	-	14,510,885.91	32,438,514.66	113,167,050.16	3,792,860,831.94	-	(541,069,967.28)	3,251,790,864.66
公允价值变动收益/(损失)	103,595,852.23	38,714,901.50	1,301,533,259.92	-	3,769,556.85	219,630,206.17	16,455,640.97	1,683,699,417.64	(27,909,245.27)	-	1,655,790,172.37
其他	24,271,954.36	2,744,663,475.11	-	405,660.37	111.90	416,738.82	54,976,377.42	2,824,734,317.98	43,521,318.69	-	2,868,255,636.67
营业收入合计	7,737,857,339.26	3,521,820,305.12	4,095,868,192.85	422,781,003.02	687,256,289.82	257,759,601.10	1,076,724,624.95	17,800,067,356.12	231,991,456.73	(991,241,516.69)	17,040,817,296.16
营业支出											
税金及附加	86,463,297.81	3,970,504.33	19,050,602.89	3,080,133.16	10,558,130.76	702,398.41	1,579,696.71	125,404,764.07	(974,573.89)	-	124,430,190.18
业务及管理费	4,043,727,642.62	499,393,464.49	140,201,813.34	351,803,638.15	541,501,029.42	79,645,934.38	1,010,775,308.78	6,667,048,831.18	734,078,984.59	(446,083,619.77)	6,955,044,196.00
其他	122,505,452.75	2,703,381,321.62	87,710,963.00	29,857.73	60,420,390.61	2,306,538.36	24,949,525.08	3,001,304,049.15	113,196,504.41	(2,428,864.91)	3,112,071,688.65
营业支出合计	4,252,696,393.18	3,206,745,290.44	246,963,379.23	354,913,629.04	612,479,550.79	82,654,871.15	1,037,304,530.57	9,793,757,644.40	846,300,915.11	(448,512,484.68)	10,191,546,074.83

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

八、 分部报告(续)

	2019年12月31日及2019年度										
	证券经纪	期货经纪	自营及其他证券交易	投资银行	资产管理	私募股权投资及 另类投资	境外业务	分部合计	其他	抵销	合计
营业利润/(亏损)	3,485,160,946.08	315,075,014.68	3,848,904,813.62	67,867,373.98	74,776,739.03	175,104,729.95	39,420,094.38	8,006,309,711.72	(614,309,458.38)	(542,729,032.01)	6,849,271,221.33
营业外收入/(支出)	529,615.81	(6,763,831.20)	(55,890.41)	-	-	1,357,968.15	20,602,006.69	15,669,869.04	(34,811,737.21)	-	(19,141,868.17)
所得税前利润/(亏损)	3,485,690,561.89	308,311,183.48	3,848,848,923.21	67,867,373.98	74,776,739.03	176,462,698.10	60,022,101.07	8,021,979,580.76	(649,121,195.59)	(542,729,032.01)	6,830,129,353.16
分部资产	144,710,106,530.58	21,354,629,044.68	112,567,848,031.30	760,509,699.29	1,923,004,875.92	4,524,751,121.72	21,248,041,255.60	307,088,890,559.09	135,157,735,395.04	(126,680,580,599.13)	315,566,045,355.00
递延所得税资产											99,832,078.83
资产总额											315,665,877,433.83
分部负债	143,907,004,023.76	19,237,891,796.62	109,665,478,749.61	888,611,795.09	612,634,143.55	265,292,738.65	17,262,266,851.68	291,839,180,098.96	78,315,474,377.80	(126,671,867,389.42)	243,482,787,087.37
递延所得税负债											261,392,439.43
负债总额											243,744,179,526.80
补充信息											
资本性支出	69,492,805.15	13,471,481.28	-	-	483,052.45	173,560.39	29,742,169.47	113,363,068.74	458,849,713.11	-	572,212,781.85
折旧和摊销费用	318,623,548.30	40,838,851.14	10,088,181.83	23,225,027.72	5,115,609.39	2,815,621.60	246,537,605.21	647,244,445.19	67,685,435.29	-	714,929,880.48
信用减值损失/(转回)	195,538,266.19	-	118,648,214.96	-	60,420,390.61	2,109,888.36	24,790,321.39	401,507,081.51	6,827,431.84	-	408,334,513.35
其他资产减值损失	-	2,110,521.68	-	-	-	-	-	2,110,521.68	-	-	2,110,521.68

九、 关联方关系及其交易

本集团和本公司与关联方交易的条件及价格均按正常业务进行处理，并按交易类型及交易内容由相应决策机构审批。

1. 本公司的母公司

公司名称	注册地点	业务性质	注册资本	表决权比例	持股比例
银河金控	北京市	股权投资	128.91亿元	51.17%	51.17%

本公司的母公司银河金控是经中国国务院批准的金融控股公司，于2005年8月8日成立于北京市，注册资本人民币128.91亿元，出资人为中央汇金投资有限责任公司（以下简称“中央汇金公司”，持股比例69.07%）、财政部（持股比例29.32%）和全国社会保障基金理事会（持股比例1.61%）。银河金控系有限责任公司，统一社会信用代码为91110000710933569J。

银河金控自2018年8月13日起通过港股通增持本公司H股股份，并承诺12个月内以自身名义通过港股通增持本公司H股期限股份，累计增持比例不超过公司已发行总股份的3%。截至2019年8月12日，该增持计划实施届满。2018年8月13日至2019年8月12日期间，银河金控通过港股通累计增持公司H股股份25,927,500股，约占公司已发行总股本的0.2558%。本次增持完成后，银河金控及其一致行动人银河保险合计持有公司5,160,610,864股A股股份及26,585,500股H股股份，约占公司已发行总股本的51.17%。（2019年12月31日：51.17%）。

中央汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，注册地为中国北京，注册资本为人民币8,282.09亿元。中央汇金公司的职能是经国务院授权，进行股权投资，不从事其他商业性经营活动。

本集团的实际控制方是中央汇金公司。

九、关联方关系及其交易（续）

1. 本公司的母公司（续）

本集团及本公司与银河金控的交易

资产负债表项目	2020年12月31日	2019年12月31日
代理买卖证券款	22,532.97	200,543,000.84
占本集团同类业务的比例	0.00%	0.25%
占本公司同类业务的比例	0.00%	0.35%
利润表项目	2020年度	2019年度
手续费及佣金净收入	1,187,139.50	1,194,458.70
占本集团同类业务的比例	0.01%	0.02%
占本公司同类业务的比例	0.02%	0.03%
利息净支出	634,344.41	24,851,280.41
占本集团同类业务的比例	0.02%	0.41%
占本公司同类业务的比例	0.02%	0.44%

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本公司的子公司

本公司之子公司相关信息详见附注六、1 所述。

本公司与子公司的交易

资产负债表项目	2020年12月31日	2019年12月31日
结算备付金	1,106,608,349.40	174,159,046.54
占本公司同类业务的比例	6.98%	1.74%
存出保证金	1,250,389,193.84	588,985,790.60
占本公司同类业务的比例	36.34%	49.16%
应收款项	38,864,916.97	33,777,530.39
占本公司同类业务的比例	11.97%	15.79%
其他资产	2,173,816,867.63	179,160,000.00
占本公司同类业务的比例	54.41%	5.23%
衍生金融资产	141,789,835.68	19,323,249.63
占本公司同类业务的比例	40.75%	98.34%
债权投资	1,221,505,506.86	808,350,797.26
占本公司同类业务的比例	24.05%	3.51%
代理买卖证券款	106,861,471.84	45,803,515.77
占本公司同类业务的比例	0.15%	0.08%
其他负债	12,743,318.77	12,544,670.29
占本公司同类业务的比例	0.33%	2.25%
衍生金融负债	37,006,323.14	-
占本公司同类业务的比例	3.63%	-

九、 关联方关系及其交易（续）

2. 本公司的子公司（续）

本公司与子公司的交易（续）

利润表项目	2020年度	2019年度
手续费及佣金净收入	340,131,258.55	430,722,197.86
占本公司同类业务的比例	4.85%	9.01%
投资收益	130,171,428.73	(3,187,941.85)
占本公司同类业务的比例	3.16%	0.10%
公允价值变动损益	73,557,342.91	18,504,901.65
占本公司同类业务的比例	-34.07%	1.42%
利息净收入	27,990,725.77	8,284,286.55
占本公司同类业务的比例	0.81%	0.32%

注：（1）2016年8月及2017年8月，公司先后向本公司下属子公司银河金汇提供净资本担保人民币10亿元及人民币20亿元，以满足其业务发展的需要。

（2）2017年6月22日，2016年度股东大会审议通过《关于向银河金汇增加净资本担保的议案》，同意向银河金汇另行提供净资本担保人民币30亿元，以满足其业务发展需要。截至2020年12月31日，该担保尚未履行。（截至2019年12月31日，同意向银河金汇另行提供净资本担保人民币30亿元，该担保尚未履行）。

（3）2019年2月26日，公司第三届董事会第四十八次会议（临时）审议通过了《关于提请审议授权银河国际对银河-联昌提供银行借款担保的议案》，根据业务发展需要，同意银河国际控股未来三年为银河-联昌证券国际私人有限公司提供贷款担保上限不超过人民币35亿元。截至2020年12月31日，银河国际控股已提供担保的金额为人民币7.07亿元，已授权尚未提供的担保额度为人民币27.93亿元（2019年12月31日：已提供担保的金额为人民币6.61亿元，已授权尚未提供的担保额度为人民币28.39亿元）。

3. 与中央汇金公司及中央汇金公司下属公司的交易

中央汇金公司系境内一些银行和非银行金融机构的股东。中央汇金公司下属公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括资金存放、买卖债券及进行货币市场交易等。

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 与中央汇金公司及中央汇金公司下属公司的交易（续）

本集团与中央汇金公司及中央汇金公司下属公司的交易

<u>资产负债表项目</u>	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
货币资金	42,547,077,436.94	44,177,986,727.36
占本集团同类业务的比例	45.88%	62.82%
交易性金融资产	1,174,434,632.72	2,782,844,365.17
占本集团同类业务的比例	1.27%	3.76%
其他债权投资	2,445,703,769.27	150,608,453.83
占本集团同类业务的比例	4.69%	0.65%
应收款项	6,983,649.41	-
占本集团同类业务的比例	0.06%	-
衍生金融资产	5,833,043.22	-
占本集团同类业务的比例	0.67%	-
衍生金融负债	505,903,084.40	652,176.00
占本集团同类业务的比例	25.64%	0.14%
短期借款	2,040,038,400.00	2,249,353,800.00
占本集团同类业务的比例	25.52%	38.95%
应付款项	80,470,576.44	997,040.16
占本集团同类业务的比例	0.69%	0.04%
代理买卖证券款	483,348,842.65	178,111,947.45
占本集团同类业务的比例	0.49%	0.22%
卖出回购金融资产款	11,806,267,667.70	2,188,959,609.72
占本集团同类业务的比例	13.40%	3.99%

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 与中央汇金公司及中央汇金公司下属公司的交易（续）

利润表项目	2020年度	2019年度
手续费及佣金净收入	137,234,947.17	50,754,632.11
占本集团同类业务的比例	1.61%	0.88%
利息净收入	903,316,694.48	(33,526,878.14)
占本集团同类业务的比例	21.62%	-0.96%
投资收益	57,821,110.25	115,713,274.68
占本集团同类业务的比例	1.16%	3.56%
业务及管理费	1,714,335.68	745,568.91
占本集团同类业务的比例	0.02%	0.01%

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 与中央汇金公司及中央汇金公司下属公司的交易（续）

本公司与中央汇金公司及中央汇金公司下属公司的交易

资产负债表项目	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	41,120,513,313.18	44,177,986,727.36
占本公司同类业务的比例	44.35%	80.96%
交易性金融资产	1,128,899,902.58	2,782,844,365.17
占本公司同类业务的比例	1.22%	4.03%
其他债权投资	2,445,703,769.27	150,608,453.83
占本公司同类业务的比例	4.69%	0.65%
应收款项	6,983,649.41	-
占本公司同类业务的比例	0.06%	-
衍生金融资产	5,833,043.22	-
占本公司同类业务的比例	0.67%	-
衍生金融负债	505,903,084.40	-
占本公司同类业务的比例	25.64%	-
代理买卖证券款	351,710,708.27	178,111,947.45
占本公司同类业务的比例	0.36%	0.31%
卖出回购金融资产款	11,806,267,667.70	2,188,959,609.72
占本公司同类业务的比例	13.40%	3.99%
应付款项	79,263,207.57	-
占本公司同类业务的比例	39.79%	-

九、 关联方关系及其交易（续）

3. 与中央汇金公司及中央汇金公司下属公司的交易（续）

本公司与中央汇金公司及中央汇金公司下属公司的交易（续）

利润表项目	2020年度	2019年度
手续费及佣金净收入	137,282,753.02	50,754,632.11
占本公司同类业务的比例	1.61%	1.06%
利息净收入	916,201,963.18	(33,526,878.14)
占本公司同类业务的比例	21.93%	-1.29%
投资收益	56,778,063.24	115,713,274.68
占本公司同类业务的比例	1.14%	3.67%

4. 其他关联方

与本集团发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下：

单位名称	关联方关系	统一社会信用代码
银河基金管理有限公司（以下简称“银河基金”）	受同一母公司控制	91310000MA1FL3DY6P
银河资本资产管理有限公司（以下简称“银河资本”）	受同一母公司控制	91310109301374655W
银河投资管理有限公司（以下简称“银河投资”）	受同一母公司控制	91100000710926991D
银河保险经纪（北京）有限责任公司（以下简称“保险经纪”）	受同一母公司控制	9111010276350416XE
北京银河鼎发创业投资有限公司（以下简称“鼎发创业”）	受同一母公司控制	9111000068510141XD
北京银河吉星创业投资有限责任公司(以下简称“吉星创业”)	受同一母公司控制	91110102560356099L
镇江银河创业投资有限公司	其他关联方	913211915985551068
证通股份有限公司（以下简称“证通股份”）	其他关联方	91310000324360627T
中证丽泽置业（北京）有限责任公司	合营企业	91110106MA01PENM9M

注： 本公司是证通股份发起人股东之一，所持股份占比为1.99%，本公司董事会秘书担任证通股份董事，故本公司将证通股份视为本公司关联方。

银河投资于2018年2月被本公司的母公司银河金控收购，成为银河金控的全资子公司。

镇江银河创业投资有限公司为银河投资的联营企业。

中证丽泽置业（北京）有限责任公司为本公司与中证机构间报价系统股份有限公司于本年成立的合营企业。

九、 关联方关系及其交易（续）

4. 其他关联方（续）

本集团及本公司与其他关联方的交易

(1) 交易性金融资产

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
银河基金及其旗下管理的各基金	511,809,734.88	511,809,734.88
证通股份	43,789,073.46	-
合计	555,598,808.34	511,809,734.88
占本集团同类业务的比例	0.55%	0.69%
占本公司同类业务的比例	0.70%	0.74%

(2) 应收款项

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
银河基金及其旗下管理的各基金	1,157,202.21	6,104,371.43
银河资本及其旗下管理的各产品	1,295,585.12	2,702,830.90
银河投资及其旗下管理的各产品	51,538.59	-
合计	2,504,325.92	8,807,202.33
占本集团同类业务的比例	0.02%	0.17%
占本公司同类业务的比例	0.77%	4.12%

(3) 其他资产

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
中证丽泽置业（北京）有限责任公司	1,133,630,807.43	-
合计	1,133,630,807.43	-
占本集团同类业务的比例	26.78%	-
占本公司同类业务的比例	28.38%	-

九、 关联方关系及其交易（续）

4. 其他关联方（续）

本集团及本公司与其他关联方的交易（续）

(4) 代理买卖证券款

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
银河投资及其旗下管理的各产品	7,537,015.56	17,747,014.15
银河资本及其旗下管理的各产品	47,063,159.93	65,502,627.24
鼎发创业	23,577.89	25,776,202.63
合计	54,623,753.38	109,025,844.02
占本集团同类业务的比例	0.06%	0.14%
占本公司同类业务的比例	0.08%	0.19%

(5) 手续费及佣金净收入

关联方名称	2020年度	2019年度
银河基金及其旗下管理的各基金	36,847,179.96	22,060,760.70
银河资本及其旗下管理的各产品	24,659,274.67	32,578,004.37
银河投资及其旗下管理的各产品	184,983.28	356,202.12
吉星创业	11,515.00	36,828.35
保险经纪	14,127.33	100,372.33
鼎发创业	7,529.70	12,463.20
镇江银河创业投资有限公司	2,136.00	-
合计	61,726,745.94	55,144,631.07
占本集团同类业务的比例	0.72%	0.96%
占本公司同类业务的比例	0.88%	1.15%

(6) 其他业务收入

关联方名称	2020年度	2019年度
银河投资	-	1,596,698.16
合计	-	1,596,698.16
占本集团同类业务的比例	-	0.22%
占本公司同类业务的比例	-	12.74%

九、 关联方关系及其交易（续）

4. 其他关联方（续）

本集团及本公司与其他关联方的交易（续）

(7) 利息支出

关联方名称	2020年度	2019年度
银河资本及其旗下管理的各产品	274,689.52	368,764.18
银河投资及其旗下管理的各产品	109,823.51	404,706.28
保险经纪	382.71	131,455.30
吉星创业	3,340.94	5,488.35
鼎发创业	32,147.55	29,851.81
镇江银河创业投资有限公司	3,139.99	-
合计	423,524.22	940,265.92
占本集团同类业务的比例	0.01%	0.01%
占本公司同类业务的比例	0.01%	0.02%

(8) 业务及管理费

	2020年度	2019年度
证通股份	549,708.68	217,810.94
银河投资	157,745,165.26	139,204,551.90
合计	158,294,873.94	139,422,362.84
占本集团同类业务的比例	0.01%	2.00%
占本公司同类业务的比例	2.78%	2.66%

(9) 租赁

报告期内，本集团与银河投资管理有限公司 2020 年房屋租赁支出为人民币 157,745,165.26 元。截至 2020 年 12 月 31 日，使用权资产确认的对手方是银河投资的金额为人民币 25,568,726.53 元，租赁负债的金额为人民币 25,454,215.70 元。

5. 关键管理人员报酬

	2020年度 人民币千元	2019年度 人民币千元
关键管理人员报酬	34,490	39,770

关键管理人员指有权利并负责进行计划、指挥和控制企业活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。

十、承诺及或有事项

1. 资本承诺

	2020年12月31日	2019年12月31日
已签约但尚未于财务报表中确认的		
购建长期资产承诺	125,957,733.00	81,317,803.32
大额装修合同	16,977,446.00	32,321,933.91
合计	142,935,179.00	113,639,737.23

2. 或有事项

于资产负债表日，本集团并无须作披露的或有事项。

十一、风险管理

1. 风险管理政策和组织架构

(1) 风险管理目标和政策

本集团从事风险管理的目标是保障公司持续健康发展，保证公司各项业务在可承受的风险范围内有序运作，确保公司经营中整体风险可测、可控、可承受，最终实现公司的整体发展战略。基于该风险管理目标，本集团风险管理的基本策略是确定和分析本集团所面临的各种风险，建立适当的风险承受底线、进行风险管理并及时可靠地对各种风险进行计量、监测，将风险控制在限定的范围之内。

本集团在日常经营活动中所涉及的风险主要是信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险。本集团制定了相关风险管理政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险指标、风险限额、风险政策及内部控制流程，通过信息系统持续监控来管理上述各类风险。

(2) 风险管理原则

风险管理原则包括：全面性原则、审慎性原则、制衡性原则、独立性原则。

十一、风险管理（续）

1. 风险管理政策和组织架构（续）

(3) 风险管理组织架构

本公司风险管理组织架构包括以董事会、监事会和经营管理层为主体的全面风险管理组织体系上层机构，按照“三道防线”，建立公司风险管理组织体系的基层机构，将子公司的风险管理纳入统一体系，对其风险管理工作实行垂直管理。其中：

在股东大会授权范围内，董事会为风险管理最高决策机构，对本公司风险管理承担最终责任，通过其下设的合规与风险管理委员会和审计委员会履行风险管理职责。监事会承担风险管理的监督责任，依据法律法规和公司章程对董事会、总经理(总裁)和其他高级管理人员履行风险管理职责的情况进行监督。经营管理层承担风险管理的主要责任，负责贯彻执行董事会风险管理战略、目标和政策，首席风险官为风险管理的具体负责人。

各业务部门、职能部门及分支机构承担风险管理第一责任，执行公司的风险管理政策和制度，全面了解并在决策中充分考虑各类风险，及时有效地识别、评估、监测、应对和报告相应风险。公司在各业务部门、分支机构设置了专/兼职的风险管理人员和合规管理人员，负责具体的风险管理和合规工作。风险管理部、法律合规部、财务管理部、审计部、纪检监察室等风险管理部门负责对各类风险进行监控和监督管理。

各子公司根据母公司的风险偏好和制度框架，母公司对子公司的全面风险管理要求，结合自身的资本实力、风险承受能力、业务复杂程度等，建立自身的风险管理组织架构、制度流程、信息技术系统和风控指标体系，保障全面风险管理的一致性和有效性。

十一、风险管理(续)

2. 信用风险

信用风险是指交易对手未按照约定履行义务、履约可能性降低或信用品种由于信用评级降低等情形给资产价值造成损失的可能性。本集团面临的信用风险的资产主要来自固定收益类金融资产、融资融券金融资产，以及代理客户买卖证券及期货交易。本集团业务交易中涉及信用风险的金融资产主要是货币资金、结算备付金、融出资金、交易性金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产、应收款项、存出保证金、债权投资、其他债权投资和其他金融资产。

固定收益类金融资产包括货币资金、结算备付金、买入返售金融资产以及债券投资等，其信用风险主要指交易对手违约风险和标的证券发行主体违约风险。

本集团的货币资金主要存放在国有商业银行或股份制商业银行；结算备付金存放在中国证券登记结算有限责任公司，其面临的信用风险相对较低。

为控制自营业务产生的信用风险，本集团在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性较小；在银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估，并选择信用等级良好的对手方进行交易，以控制相应的信用风险。

本集团所投资的债券评级均有严格的要求，本集团持有的债券主要为 AA 级或以上级别。因此本集团认为上述自营业务面临的信用风险并不重大。

融资融券金融资产包括客户取得融出资金金额和融券卖出金额。这些金融资产主要的信用风险来自于客户未能及时支付本息而产生违约。本集团制定了严格的平仓制度，并对融资融券客户的信用账户执行整体监控，根据客户信用交易风险状况设置补仓维持担保比例和平仓维持担保比例两条预警线，根据维持担保比例变化对客户信用账户资产负债进行监控，确保担保资产充足。

本集团的信用风险还来自本集团的代理客户买卖证券及期货交易。若本集团没有提前要求客户依法缴足交易保证金，在结算当日客户资金不足以支付交易所需的情况下，或客户资金由于其他原因出现缺口时，本集团有责任代客户进行结算而造成信用损失。为控制证券经纪业务产生的信用风险，本集团代理客户进行代理买卖证券均以全额保证金结算。本集团代理客户进行期货交易时，通过追加保证金和强制平仓的方式控制期货交易的信用风险。

十一、风险管理(续)

2. 信用风险(续)

预期信用损失

自2018年1月1日起,本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》规定,以预期信用损失为基础,对货币资金、结算备付金、融出资金、买入返售金融资产、应收款项、存出保证金、债权投资、其他债权投资和其他金融资产进行减值会计处理并确认损失准备。

预期信用损失的计量是基于违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险暴露(EAD)的概率加权结果。

信用风险是否显著增加

本集团在初始确认金融资产后,将根据减值要求检测其信用风险是否已显著增加。如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加,企业应当按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

在进行信用风险相关评估时,本集团将考虑所有合理且有依据的定性及定量信息,包括无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的历史经验及前瞻性信息。本集团在评估每个资产组合的信用风险是否显著增加时考虑不同的因素。

在评估信用风险是否显著增加时,可能考虑的相关因素如下:

- 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;
- 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化;
- 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;
- 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化;
- 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化;
- 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。

十一、风险管理(续)

2. 信用风险(续)

预期信用损失(续)

内部信用评级

本集团针对不同客户特点，开发了内部信用评级模型及完善的内部信用评级系统，对借款人或债券发行人进行评级，将内部信用评级结果逐步应用于业务授权、限额测算、额度审批、风险监测、资产质量管理等方面，成为信用类业务决策和风险管理的重要工具。

前瞻性调整

本集团在评估信用风险是否显著增加及测算预期信用损失时，将使用无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的前瞻性信息。该等信息包括一系列可观察的未来的经济变量的预测，以及一系列具有代表性的其他可能的预测情景。外部信息包括政府机构和货币当局公布的经济数据和预测信息。

预期信用损失的计量

预期信用损失的计量是基于违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险暴露(EAD)的概率加权结果。违约概率和违约损失率是基于前瞻性信息对历史数据进行调整，以反映当前状况和未来预测的影响。

本集团在计量预期信用损失时，基于其金融工具现金流缺口，即合同现金流量与按该金融资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额。

估计预期信用损失的期间，是指相关金融工具可能发生的现金流缺口所属的时间。本集团计量预期信用损失的最长期限为面临信用风险的最长合同期限（包括由于续约选择权可能延续的合同期限）。

本集团对预期信用损失的估计，是概率加权的結果，其始终反映发生信用损失及不发生信用损失的可能性。为满足在自初始确认后信用风险显著增加时确认整个存续期预期信用损失的目标，可能有必要通过考虑表明诸如一组金融工具或其细分组别的信用风险显著增加的信息，在组合基础上评估信用风险是否显著增加。

为在组合基础上确定信用风险是否显著增加并确认损失准备的目的，本集团基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，共同信用风险特征的例子可包括但不限于：工具类型、信用风险评级、担保品类型、初始确认日期、剩余到期期限和担保人相对于金融资产的价值，若这对拖欠发生的概率构成影响，本集团将定期评估共同信用风险敞口。

十一、风险管理(续)

2. 信用风险(续)

预期信用损失(续)

预期信用损失的计量(续)

使用三阶段减值模型对金融工具预期信用损失进行计量的具体内容包括：

- 自初始确认后信用风险未发生显著增加的金融工具进入“第一阶段”，且本集团对其信用风险进行持续监控；
- 如果识别出自初始确认后信用风险发生显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具，则本集团将其转移至“第二阶段”。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：
 - 针对融资类业务：履约保障比例低于约定的预警线导致本集团要求融资客户追加担保，或担保物价值、第三方担保质量显著下降；
 - 针对债券投资业务：债券发行人或债券的最新外部评级较购买日时点债券发行人或债券的评级出现大幅下调，或债务人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款。
- 对于已发生信用减值的金融工具，则划分为“第三阶段”。以下情况下本集团认为相应金融工具已发生信用减值：
 - 针对融资类业务：履约保障比例低于约定的预警线导致本集团采取强制平仓的信用管理措施，或担保物价值不能覆盖融资金额；
 - 针对债券投资业务：债券发行人或债券的最新外部评级存在违约级别、债务人发生重大财务困难或债务人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

本公司股票质押式回购业务根据合约的维持担保比例的情况，对不同的股票质押式回购业务设定不同的风险管理标准。公司充分考虑融资主体的信用状况，合同期限，以及担保证券所属板块、流动性、限售情况、集中度、波动性、履约保障情况、发行人经营情况等因素，为不同融资主体或合约设置不同的预警线和平仓线，其中预警线一般不低于 150%，平仓线一般不低于 130%。

- 对于履约保障比例大于预警线，或者本金或利息发生逾期且逾期天数超过 30 日，且履约保障比例大于 170%的股票质押式回购业务，属于“阶段一”；
- 对于履约保障比例大于 100%，小于等于预警线，或者本金或利息发生逾期且逾期天数超过 30 日，且履约保障比例大于 100%小于 170%的股票质押式回购业务，属于“阶段二”；
- 对于已实质违约，包括融资人发生重大财务困难、履约保障比例小于 100%、本金或利息发生逾期且逾期天数超过 90 日、融资人丧失清偿能力、被法院指定管理人或已开始相关的诉讼程序、融资人很可能破产或进行其他财务重组等其他可视情况认定为违约的股票质押式回购业务，属于“阶段三”。

十一、风险管理（续）

2. 信用风险（续）

预期信用损失（续）

预期信用损失的计量（续）

对于分类为阶段一和阶段二的股票质押式回购业务使用违约概率/违约损失率模型计量预期信用损失，根据不同风险水平的资产或资产组合的 EAD、PD、LGD 及前瞻性因子等参数计量预期信用损失并进行减值计提，其中计提减值的风险敞口为在不同履约保障比例下的本金与应计利息之和。对于阶段三的股票质押式回购业务，综合评估每笔股票质押式业务的可收回金额，评估时考虑的因素包括但不限于定性指标如融资人信用状况及还款能力、其他担保资产价值情况、第三方提供连带担保等其他信用增信措施等，和定量指标如质押券的相关情况，并结合股票质押项目的质押券总值、履约保障比例等指标，对项目进行减值测算，并计提相应的减值准备。

本集团的股票质押式回购业务不同阶段对应的损失率比率如下：

第1 阶段：资产根据不同的维持担保比例，损失率区间为 0.05%~1%；

第2 阶段：资产损失率区间为1.5%~10%；

第3 阶段：资产损失率根据逐项折现现金流量模型，计算预期损失率。

十一、风险管理（续）

2. 信用风险（续）

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资产减值及损失准备后的账面价值。本集团最大信用风险敞口金额列示如下：

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	92,708,028,217.48	70,329,032,540.36
结算备付金	17,583,856,009.46	11,276,474,884.56
融出资金	82,018,447,598.08	58,721,318,360.66
交易性金融资产	52,869,686,548.70	48,940,757,788.19
衍生金融资产	869,501,481.76	208,502,701.01
买入返售金融资产	31,863,071,212.20	30,438,084,072.04
应收款项	12,215,069,756.19	5,116,838,493.30
存出保证金	16,194,045,384.14	10,735,256,392.21
债权投资	5,789,251,783.64	5,031,295,864.93
其他债权投资	52,130,232,360.70	23,017,490,419.13
其他金融资产	1,413,791,569.60	783,615,189.59
表内信用风险敞口小计	365,654,981,921.95	264,598,666,705.98
融出证券	4,122,401,230.68	190,344,061.05
对应的信用风险敞口小计	4,122,401,230.68	190,344,061.05
最大信用风险敞口合计	369,777,383,152.63	264,789,010,767.03

十一、风险管理(续)

2. 信用风险(续)

下表列示了本集团主要金融资产损失准备的变动：

(1) 融资融券资产

	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日余额	76,946,950.00	551,423.98	53,743,831.49	131,242,205.47
2020年1月1日融资融券资产 账面余额在当期：				
- 本期新购进子公司转入	-	-	-	-
- 本期转入	-	551.96	12,034.19	12,586.15
- 本期转出	(12,586.15)	-	-	(12,586.15)
- 本期计提	24,390,592.27	72,504.53	37,951,670.25	62,414,767.05
- 本期转回	(54,973,065.57)	(1,247.74)	(63,910,549.05)	(118,884,862.36)
- 本期核销	-	-	(29,623,766.11)	(29,623,766.11)
本期新增金融资产确认的减值	87,037,483.34	238,741.80	10,533,840.21	97,810,065.35
外币折算差额及其他变动	(516,520.50)	(33,288.18)	49,894,981.86	49,345,173.18
2020年12月31日余额	132,872,853.39	828,686.35	58,602,042.84	192,303,582.58
	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
2019年1月1日余额	69,495,579.60	3,827,893.29	28,371,145.09	101,694,617.98
2019年1月1日融资融券资产 账面余额在当期：				
- 本期新购进子公司转入	-	-	7,334,622.55	7,334,622.55
- 本期转入	565,770.78	-	19,475.64	585,246.42
- 本期转出	(19,244.02)	(566,002.40)	-	(585,246.42)
- 本期计提	17,742,438.03	404.67	19,862,409.27	37,605,251.97
- 本期转回	(50,433,140.53)	(2,710,871.58)	(28,000,458.00)	(81,144,470.11)
本期新增金融资产确认的减值	39,595,546.14	-	-	39,595,546.14
外币折算差额及其他变动	-	-	26,156,636.94	26,156,636.94
2019年12月31日余额	76,946,950.00	551,423.98	53,743,831.49	131,242,205.47

十一、风险管理(续)

2. 信用风险(续)

下表列示了本集团主要金融资产损失准备的变动：(续)

(2) 买入返售金融资产

	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日余额	26,491,313.49	-	338,339,807.14	364,831,120.63
2020年1月1日买入返售金融资产账面余额在本期：				
- 本期转入	-	-	1,280,591.27	1,280,591.27
- 本期转出	(1,280,591.27)	-	-	(1,280,591.27)
- 本期计提	1,773,886.40	-	329,098,921.90	330,872,808.30
- 本期转回	(18,142,966.72)	-	(111,902,224.77)	(130,045,191.49)
本期新增金融资产确认的减值	13,632,614.36	-	-	13,632,614.36
外币折算差额及其他变动	-	-	4,954,624.42	4,954,624.42
2020年12月31日余额	22,474,256.26	-	561,771,719.96	584,245,976.22
	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
2019年1月1日余额	75,674,069.51	6,390,303.07	32,697,300.26	114,761,672.84
2019年1月1日买入返售金融资产账面余额在本期：				
- 本期转入	4,734,626.50	-	16,125,213.00	20,859,839.50
- 本期转出	(16,125,213.00)	(4,734,626.50)	-	(20,859,839.50)
- 本期计提	2,286,396.50	-	293,620,866.33	295,907,262.83
- 本期转回	(48,947,644.99)	(1,655,676.57)	(45,792.89)	(50,649,114.45)
本期新增金融资产确认的减值	8,869,078.97	-	-	8,869,078.97
外币折算差额及其他变动	-	-	(4,057,779.56)	(4,057,779.56)
2019年12月31日余额	26,491,313.49	-	338,339,807.14	364,831,120.63

股票质押式回购减值准备明细如下：

	2020年12月31日			
	第一阶段	预期信用损失阶段 第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	20,774,099,138.16	-	2,532,762,780.59	23,306,861,918.75
减值准备	22,053,208.27	-	561,771,719.96	583,824,928.23
担保物价值	76,731,232,543.83	-	4,632,882,206.00	81,364,114,749.83
	第一阶段	预期信用损失阶段 第二阶段	第三阶段	合计
账面余额	26,169,255,894.88	-	1,992,563,218.82	28,161,819,113.70
减值准备	26,124,198.21	-	338,339,807.14	364,464,005.35
担保物价值	79,758,011,473.81	-	2,806,477,276.12	82,564,488,749.93

十一、风险管理(续)

2. 信用风险(续)

下表列示了本集团主要金融资产损失准备的变动：(续)

(3) 债权投资

	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日余额	12,658,627.15	-	5,620,150.68	18,278,777.83
2020年1月1日债权投资账面余额在本期：				
-本期转入	-	-	1,202,352.26	1,202,352.26
-本期转出	(1,202,352.26)	-	-	(1,202,352.26)
-本期计提	4,095,246.95	-	81,680,935.41	85,776,182.36
-本期转回	(3,467,760.83)	-	(5,620,150.68)	(9,087,911.51)
本期新增金融资产确认的减值	7,582,316.14	-	17,676,770.00	25,259,086.14
外币折算差额及其他变动	-	-	(186,499.00)	(186,499.00)
2020年12月31日余额	19,666,077.15	-	100,373,558.67	120,039,635.82

	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
2019年1月1日余额	3,358,125.99	-	5,587,490.80	8,945,616.79
2019年1月1日债权投资账面余额在本期：				
-本期转入	-	-	672,434.56	672,434.56
-本期转出	(672,434.56)	-	-	(672,434.56)
-本期计提	109,566.64	-	4,947,716.12	5,057,282.76
-本期转回	(2,631,187.94)	-	(5,587,490.81)	(8,218,678.75)
本期新增金融资产确认的减值	12,494,557.03	-	-	12,494,557.03
2019年12月31日余额	12,658,627.16	-	5,620,150.67	18,278,777.83

(4) 其他债权投资

	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日余额	44,827,610.40	1,993,037.42	51,518,494.00	98,339,141.82
2020年1月1日其他债权投资账面余额在本期：				
-本期转入	-	2,369,901.25	-	2,369,901.25
-本期转出	(2,369,901.25)	-	-	(2,369,901.25)
-本期计提	15,785,762.17	5,211,723.39	37,482,506.00	58,479,991.56
-本期转回	(22,130,138.63)	(451,935.23)	-	(22,582,073.86)
本期新增金融资产确认的减值	72,593,520.11	-	-	72,593,520.11
2020年12月31日余额	108,706,852.80	9,122,726.83	89,001,000.00	206,830,579.63

十一、风险管理（续）

2. 信用风险（续）

下表列示了本集团主要金融资产损失准备的变动：（续）

(4) 其他债权投资（续）

	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
2019年1月1日余额	24,582,089.47	3,939,672.44	-	28,521,761.91
2019年1月1日其他债权投资账面余额在 本期：				
-本期计提	10,004,626.52	-	51,518,494.00	61,523,120.52
-本期转回	(9,810,579.29)	(1,946,635.02)	-	(11,757,214.31)
本期新增金融资产确认的减值	20,051,473.70	-	-	20,051,473.70
2019年12月31日余额	44,827,610.40	1,993,037.42	51,518,494.00	98,339,141.82

十一、风险管理(续)

2. 信用风险(续)

下表列示了本集团主要金融资产损失准备的变动：(续)

(5) 其他以摊余成本计量的金融工具

	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日余额	33,251,921.10	21,108,947.94	379,448,005.02	433,808,874.06
2020年1月1日其他以摊余成本计量的金融工具账面余额在本期：				
- 本期新购进子公司转入	-	-	-	-
- 本期转入	-	-	1,363,770.26	1,363,770.26
- 本期转出	(1,363,770.26)	-	-	(1,363,770.26)
- 本期计提	11,108,127.87	6,116,245.12	56,212,982.88	73,437,355.87
- 本期转回	(12,250,114.41)	(14,372,004.48)	(20,844,843.79)	(47,466,962.68)
- 本期核销	-	-	(8,272,814.19)	(8,272,814.19)
本期新增金融资产确认的减值	3,459,553.49	1,474,606.83	-	4,934,160.32
外币折算差额及其他变动	(776,228.10)	(7,168.49)	(60,437,983.76)	(61,221,380.35)
2020年12月31日余额	33,429,489.69	14,320,626.92	347,469,116.42	395,219,233.03
	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
2019年1月1日余额	7,448,671.08	13,830,629.85	370,448,022.97	391,727,323.90
2019年1月1日其他以摊余成本计量的金融工具账面余额在本期：				
- 本期新购进子公司转入	951,918.86	-	33,588,269.87	34,540,188.73
- 本期转入	-	-	2,892,830.18	2,892,830.18
- 本期转出	(2,892,830.18)	-	-	(2,892,830.18)
- 本期计提	24,730,886.82	8,952,641.42	63,290,147.12	96,973,675.36
- 本期转回	(561,269.91)	(2,609,917.40)	(18,513,731.24)	(21,684,918.55)
- 本期核销	-	-	(54,934,495.35)	(54,934,495.35)
本期新增金融资产确认的减值	2,776,066.17	935,594.07	-	3,711,660.24
外币折算差额及其他变动	798,478.26	-	(17,323,038.53)	(16,524,560.27)
2019年12月31日余额	33,251,921.10	21,108,947.94	379,448,005.02	433,808,874.06

注：其他以摊余成本计量的金融工具包括货币资金、应收款项以及其他资产中的金融资产。

十一、风险管理（续）

2. 信用风险（续）

金融资产的信用评级分析

债券的账面价值按评级归类如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
境内债券		
中国主权信用	46,497,983,616.97	20,997,397,513.01
AAA	37,507,823,867.05	31,476,696,654.97
AA+	6,509,235,308.23	6,013,804,302.52
AA	4,835,276,833.27	5,646,910,086.12
AA-	-	8,295,502.42
AA-以下	72,618,834.11	114,209,890.38
A-1	352,771,676.21	719,270,694.88
未评级	9,367,801,448.30	10,936,894,165.85
小计	<u>105,143,511,584.14</u>	<u>75,913,478,810.15</u>
境外债券		
他国主权信用	1,445,422,477.80	-
A	98,181,339.62	21,689,902.74
B	1,421,336,719.91	488,200,089.94
C	-	2,486,740.44
NR(IncludeCB)	-	322,756,383.07
小计	<u>2,964,940,537.33</u>	<u>835,133,116.19</u>
总计	<u>108,108,452,121.47</u>	<u>76,748,611,926.34</u>

注：中国主权信用指中国政府债务所对应的评级。境外债券评级取自穆迪、标普、惠誉三者若有评级中的最低者；若三者均无评级，则即为 NR。

十一、风险管理(续)

3. 市场风险

本集团涉及的市场风险指持有的金融工具的公允价值或未来现金流量因市场价格变动而发生波动的风险,包括利率风险、汇率风险和其他价格风险。

本集团在风险偏好范围内,制定自营业务条线市场风险限额,包括规模、敞口、风险价值、敏感性、止损、压力测试、集中度以及其他风险指标等,并根据不同指标的作用和使用范围,建立不同类型和不同层级的相互补充的指标体系,并按照不同维度进行管理。本集团对市场风险状况和相关风险限额执行情况进行持续监测,及时采取控制和缓释措施,以对冲、转移和降低市场风险。

独立于业务部门的风险管理部是市场风险管理的归口部门,对自有资金参与业务和产品所面临的市场风险进行识别、评估、监测和报告,对业务开展过程中使用的金融工具估值方法及风险计量模型进行独立评估和验证。风险管理部监测业务部门风险限额的执行情况,及时揭示风险,定期向经营管理层或其授权机构、董事会及其风险管理委员会报告市场风险状况,不定期对特殊或重大风险事项进行专项风险报告。各业务部门是市场风险管理的第一责任人,根据市场风险监测结果,选择与风险偏好相适应的市场风险控制和风险缓释策略,主要包括风险分散和风险对冲,主动转移、控制和降低市场风险。定期或不定期向风险管理部反馈本部门市场风险管理状况。

(1) 价格风险

价格风险是指因市场价格变动(利率风险或汇率风险引起的变动除外)而引起的金融工具未来现金流量或公允价值变动的风险,不论该变动是由于个别金融工具或其发行人的特定因素引起的,还是由某些影响整个交易市场中的所有类似金融工具的因素引起的。本公司的价格风险主要来自自营投资、做市等业务持仓。为有效管理风险,本公司主要采取以下措施:一是通过构建证券投资组合,运用金融衍生工具,进行有效的风险对冲;二是统一管理持仓的风险敞口,通过业务部门内部风控岗和风险管理部两道防线,实施独立的风险监控、分析、报告,及时发现和处置风险;三是实施风险限额管理,控制风险敞口规模、集中度、损失限额等指标,并不定期调整以应对不断变化的市场风险、业务状况或风险承受能力;四是结合情景分析、压力测试等方法对组合的相对风险和绝对风险进行评估。

本公司采用风险价值(VaR)作为衡量各类金融工具构成的整体证券投资组合的市场风险管理工具,通过 VaR 估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失,并采用压力测试对风险价值分析进行有效补充。

本公司按风险类别分类的 VaR(置信水平为 95%,观察期为 1 个交易日)分析概况如下:

十一、风险管理（续）

3. 市场风险（续）

（1）价格风险（续）

单位：人民币万元

本公司	2020/12/31	2020 年度		
		平均值	最低值	最高值
权益类 VaR	7,444.12	7,626.76	4,149.31	12,598.90
利率类 VaR	13,837.87	15,284.81	1,153.13	26,625.16
商品类 VaR	13.91	7.22	0.61	22.86
整体组合	11,441.81	12,018.05	5,419.48	20,283.35

本公司	2019/12/31	2019 年度		
		平均值	最低值	最高值
权益类 VaR	3,916.76	4,611.76	2,252.60	11,599.79
利率类 VaR	4,850.57	4,305.85	2,264.62	6,785.01
商品类 VaR	0.94	10.91	-	49.14
汇率类 VaR	-	0.12	-	0.44
整体组合	4,624.38	5,427.09	3,052.13	10,559.85

（2）利率风险

利率风险是指金融工具的公允价值或未来现金流量受市场利率变动而发生波动的风险。本集团的生息资产主要为货币资金、结算备付金及债券投资等。本集团利用敏感性分析作为监控利率风险的主要工具，采用敏感性分析衡量在其他变量不变的假设下，当利率发生合理、可能的变动时，将对利润总额和不考虑企业所得税影响的其他综合收益产生的影响。本集团债券投资标的主要为政府债券、企业债券等债券品种，本集团通过对配置投资组合进行久期管理、凸性管理等来管理组合的利率风险。证券经纪业务客户资金存款和代理买卖证券款币种与期限相互匹配，本集团经纪业务的利率敏感性资产和负债的币种与期限结构基本匹配，利率风险可控。

本集团报告期末按合同约定的重新定价日或到期日(以较早者为准)列示的承担利率风险的金融工具如下，未包括在下表中的其他金融工具为不计息或不涉及利率风险的金融资产或金融负债：

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十一、风险管理(续)

3. 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2020年12月31日				合计 人民币元
	1年以内 人民币元	1年至3年 人民币元	3年至5年 人民币元	5年以上 人民币元	
金融资产					
货币资金	92,410,028,217.48	298,000,000.00	-	-	92,708,028,217.48
结算备付金	17,583,856,009.46	-	-	-	17,583,856,009.46
融出资金	81,998,721,167.36	19,726,430.72	-	-	82,018,447,598.08
交易性金融资产	7,315,180,184.26	15,655,475,652.69	19,369,904,660.25	8,014,452,837.73	50,355,013,334.93
买入返售金融资产	19,748,516,538.04	12,114,554,674.16	-	-	31,863,071,212.20
债权投资	1,957,816,800.54	386,777,739.77	2,402,895,633.68	1,041,761,609.65	5,789,251,783.64
其他债权投资	5,728,148,253.11	17,348,181,245.57	15,354,886,069.46	13,699,016,792.56	52,130,232,360.70
小计	226,742,267,170.25	45,822,715,742.91	37,127,686,363.39	22,755,231,239.94	332,447,900,516.49
金融负债					
短期借款	7,993,492,610.46	-	-	-	7,993,492,610.46
应付短期融资款	48,286,385,500.98	-	-	-	48,286,385,500.98
拆入资金	15,617,255,567.62	-	-	-	15,617,255,567.62
卖出回购金融资产款	88,113,404,866.42	-	-	-	88,113,404,866.42
代理买卖证券款	97,670,918,638.02	-	-	-	97,670,918,638.02
代理承销证券款	11,138,610.00	-	-	-	11,138,610.00
应付债券	25,207,693,933.04	40,461,724,858.93	-	-	65,669,418,791.97
其他金融负债	-	208,183,133.75	-	544,205,315.67	752,388,449.42
小计	282,900,289,726.54	40,669,907,992.68	-	544,205,315.67	324,114,403,034.89
净敞口	(56,158,022,556.29)	5,152,807,750.23	37,127,686,363.39	22,211,025,924.27	8,333,497,481.60

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十一、风险管理(续)

3. 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2019年12月31日				
	1年以内 人民币元	1年至3年 人民币元	3年至5年 人民币元	5年以上 人民币元	合计 人民币元
金融资产					
货币资金	70,329,032,540.36	-	-	-	70,329,032,540.36
结算备付金	11,276,474,884.56	-	-	-	11,276,474,884.56
融出资金	58,721,318,360.66	-	-	-	58,721,318,360.66
交易性金融资产	11,705,847,867.59	12,840,817,858.05	15,460,189,485.17	8,768,818,039.84	48,775,673,250.65
买入返售金融资产	16,829,083,947.35	13,609,000,124.69	-	-	30,438,084,072.04
债权投资	659,289,066.90	489,708,607.83	3,055,124,310.03	827,173,880.17	5,031,295,864.93
其他债权投资	780,167,582.05	8,735,820,129.75	7,446,725,388.51	6,054,777,318.82	23,017,490,419.13
小计	170,301,214,249.47	35,675,346,720.32	25,962,039,183.71	15,650,769,238.83	247,589,369,392.33
金融负债					
短期借款	5,775,420,038.07	-	-	-	5,775,420,038.07
应付短期融资款	17,659,517,315.52	-	-	-	17,659,517,315.52
拆入资金	8,177,307,038.33	-	-	-	8,177,307,038.33
卖出回购金融资产款	54,855,653,810.50	-	-	-	54,855,653,810.50
代理买卖证券款	80,508,860,269.58	-	-	-	80,508,860,269.58
应付债券	31,447,081,186.00	32,576,276,997.26	-	-	64,023,358,183.26
其他金融负债	198,447,441.32	14,742,434.80	-	451,733,253.03	664,923,129.15
小计	198,622,287,099.32	32,591,019,432.06	-	451,733,253.03	231,665,039,784.41
净敞口	(28,321,072,849.85)	3,084,327,288.26	25,962,039,183.71	15,199,035,985.80	15,924,329,607.92

十一、风险管理(续)

3. 市场风险(续)

敏感性分析

本集团利用敏感性分析作为监控利率风险的主要工具，衡量在其他变量不变的假设下，利率发生合理、可能的变动时，对本集团利润总额和不考虑企业所得税影响的其他综合收益的影响如下：

	2020年度	
	对利润 总额的影响 人民币千元	对其他综合收益 的影响 人民币千元
市场利率平行上升100个基点	(1,059,033)	(2,527,748)
市场利率平行下降100个基点	1,059,033	2,527,748

	2019年度	
	对利润 总额的影响 人民币千元	对其他综合 收益的影响 人民币千元
市场利率平行上升100个基点	(1,150,372)	(887,770)
市场利率平行下降100个基点	1,150,372	887,770

对利润总额的影响是指：假设利率于未来1年中间发生一定变动对1年内净生息头寸利息收入及年末持有交易性金融资产及交易性金融负债所产生的重估后公允价值变动的的影响。

对其他综合收益的影响是指：基于在一定利率变动时对期末持有的其他债权投资进行重估后公允价值变动的的影响。

上述敏感性分析假设各期限资产和负债的收益率平行上移或下移，因此，不反映仅某些利率变动而剩余利率不变所可能带来的影响。这种预测还基于其他简化的假设，包括所有头寸将持有到期。

该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利润总额和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为管理利率风险而可能采取的风险管理活动。

十一、风险管理（续）

3. 市场风险（续）

（3）汇率风险

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

本集团的外汇风险主要与本集团的营运相关（以不同于本集团功能货币的外币结算及付款）。

本集团所持有的外币资产及负债相对于总资产及负债占比较小；外币净资产占比低于集团净资产的 6%，并无重大外汇风险。以本集团的收益结构衡量，大部分交易以人民币结算，外币交易占比对于本集团不算重大。本集团认为，鉴于本集团的外币资产、负债及收入占总资产、负债及收入的比例很小，本集团业务的外汇风险不重大。

十一、风险管理(续)

4. 流动性风险

流动性风险是指金融工具不能及时变现或资金周转出现困难而产生的风险。在本集团业务经营中,若受宏观政策、市场情况变化、经营不力、信誉度下降等因素的影响,或因资产负债结构不匹配,资产周转速度过低,可能发生融资融券业务规模过大、投资银行业务大额包销、自营业务投资规模过大、长期投资权重过高等事项,上述事项一旦发生,会导致资金周转不灵、流通堵塞,如果不能及时获得足额融资款项,将会给本集团带来流动性风险,如果本集团发生流动性风险却不能及时调整资产结构,使得本集团风险控制指标超过监管机构的标准范围,则将导致本集团受到监管机构的处罚,严重时可能失去一项或多项业务资格,给业务经营及声誉造成严重的不利影响。

本集团对流动性风险管理的措施主要包括:

(1) 建立资金集中管理机制和有效的资金调控机制

为有效管理和应对流动性风险,公司加强对大额资金运用的监测和管理,实现资金的集中调度和流动性风险的统一管理;将债务融资及杠杆率等要求纳入风险授权,逐步建立流动性风险指标体系;每日监控报告公司的流动性情况,及时进行风险预警;开展定期或不定期压力测试,分析评估流动性风险水平;不断优化资产负债结构,建立分层次的流动性储备体系;通过货币市场、资本市场和银行授信等实现资本补充渠道的多样化。

(2) 建立完善的流动性风险管理报告制度

本集团编制不同期限的资金计划安排,并对资金计划的执行情况进行报告,以反映流动性风险的管理情况。

(3) 通过发行股票、公司债等补充资本和流动性

本集团通过发行股票、公司债、收益凭证,两融收益权转让等方式筹集资金,补充资本和流动性,以支持融资融券等业务的发展。

按合约期限划分的未贴现现金流量

本集团持有的金融资产和金融负债按剩余合同义务到期期限的未折现现金流分析列示如下。表格所列未折现的现金流包括利息及本金的现金流。对于浮动利率的项目,未折现金额为基于报告期末的利率计算。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十一、风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

按合约期限划分的未贴现现金流量(续)

	2020年12月31日						合计	账面金额
	无期限	即期	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
金融资产								
货币资金	-	75,975,707,517.75	536,388,320.49	15,335,758,002.86	370,676,743.69	-	92,218,530,584.79	92,727,553,502.78
结算备付金	-	17,583,856,009.46	-	-	-	-	17,583,856,009.46	17,583,856,009.46
融出资金	-	2,884,523,803.09	28,592,582,727.12	52,777,723,352.34	83,166,221.61	176,084.68	84,338,172,188.84	82,018,447,598.08
交易性金融资产	17,779,876,504.31	20,118,384,991.25	4,490,943,617.12	5,158,872,182.06	39,331,844,150.94	9,257,495,455.32	96,137,416,901.00	92,647,010,128.78
衍生金融资产	-	46,851,754.59	485,731,100.69	381,018,066.93	69,338,276.13	-	982,939,198.34	869,501,481.76
买入返售金融资产	-	3,274,616,621.97	11,343,973,232.67	6,746,605,039.02	12,662,251,047.87	-	34,027,445,941.53	31,863,071,212.20
应收款项	-	12,215,069,756.19	3,074,326,194.73	-	-	849,178.59	15,290,245,129.51	12,215,069,756.19
存出保证金	-	16,194,045,384.14	-	-	-	-	16,194,045,384.14	16,194,045,384.14
债权投资	-	256,366,984.33	1,364,212,278.16	176,745,474.97	3,364,923,301.45	1,697,795,191.40	6,860,043,230.31	5,789,251,783.64
其他债权投资	-	-	2,607,936,665.88	4,622,060,763.98	37,972,812,062.38	17,464,989,936.34	62,667,799,428.58	52,130,232,360.70
其他权益工具投资	33,868,190,940.87	-	-	-	-	-	33,868,190,940.87	33,868,190,940.87
其他金融资产	90,169.51	1,581,178,098.11	(41,641,269.83)	8,206,456.11	9,118,162.12	20,597,035.79	1,577,548,651.81	1,413,791,569.60
合计	51,648,157,614.69	150,130,600,920.88	52,454,452,867.03	85,206,989,338.27	93,864,129,966.19	28,441,902,882.12	461,746,233,589.18	439,320,021,728.20
非衍生金融负债								
短期借款	-	42,107.32	7,993,450,503.14	-	-	-	7,993,492,610.46	7,993,492,610.46
交易性金融负债	1,686,972,362.62	-	2,278,232,065.42	5,882,833,943.35	182,708,830.38	-	10,030,747,201.77	10,030,747,201.77
应付短期融资款	-	-	25,982,998,314.79	22,872,116,316.01	-	-	48,855,114,630.80	48,286,385,500.98
拆入资金	-	-	8,591,748,250.00	7,049,544,444.45	-	-	15,641,292,694.45	15,617,255,567.62
卖出回购金融资产款	-	-	83,807,409,837.15	4,389,040,930.20	-	-	88,196,450,767.35	88,113,404,866.42
代理买卖证券款	-	97,670,918,638.02	-	-	-	-	97,670,918,638.02	97,670,918,638.02
代理承销证券款	-	11,138,610.00	-	-	-	-	11,138,610.00	11,138,610.00
应付款项	-	11,627,129,675.66	-	-	-	-	11,627,129,675.66	11,627,129,675.66
应付债券	-	-	9,347,838,475.68	16,344,110,294.47	42,892,364,677.58	-	68,584,313,447.73	65,669,418,791.97
其他金融负债	443,177,231.27	9,801,271,368.23	-	-	208,183,133.75	101,028,084.40	10,553,659,817.65	10,553,659,817.65
小计	2,130,149,593.89	119,110,500,399.23	138,001,677,446.18	56,537,645,928.48	43,283,256,641.71	101,028,084.40	359,164,258,093.89	355,573,551,280.55
衍生金融负债								
以净额交割的衍生金融负债	-	-	668,835,424.88	1,252,488,050.27	52,103,260.33	-	1,973,426,735.48	1,973,411,740.85
合计	2,130,149,593.89	119,110,500,399.23	138,670,512,871.06	57,790,133,978.75	43,335,359,902.04	101,028,084.40	361,137,684,829.37	357,546,963,021.40

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十一、风险管理(续)

4. 流动性风险(续)

按合约期限划分的未贴现现金流量(续)

	2019年12月31日						合计	账面金额
	无期限	即期	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
金融资产								
货币资金	-	59,784,563,578.21	909,897,150.20	9,857,801,394.12	-	-	70,552,262,122.53	70,329,276,149.83
结算备付金	-	11,276,474,884.56	-	-	-	-	11,276,474,884.56	11,276,474,884.56
融出资金	-	3,286,380,324.03	16,585,019,137.05	40,367,335,002.33	199,234,514.71	-	60,437,968,978.12	58,721,318,360.66
交易性金融资产	9,599,918,182.71	19,592,687,561.39	2,592,842,868.24	10,985,446,861.64	32,736,958,511.49	9,814,591,923.57	85,322,445,909.04	74,039,119,174.28
衍生金融资产	-	68,507,647.50	68,812,489.57	64,114,981.78	7,065,380.41	2,201.75	208,502,701.01	208,502,701.01
买入返售金融资产	-	237,757,596.27	5,145,280,486.77	12,901,480,050.32	14,750,762,651.23	-	33,035,280,784.59	30,438,084,072.04
应收款项	-	2,041,663,119.98	3,074,326,194.73	-	-	849,178.59	5,116,838,493.30	5,116,838,493.30
存出保证金	-	10,735,256,392.21	-	-	-	-	10,735,256,392.21	10,735,256,392.21
债权投资	-	-	578,183,326.37	369,287,703.41	4,226,886,044.72	1,057,773,981.05	6,232,131,055.55	5,031,295,864.93
其他债权投资	-	-	342,361,679.36	1,423,370,494.18	18,955,038,433.56	6,436,554,768.76	27,157,325,375.86	23,017,490,419.13
其他权益工具投资	19,349,248,070.01	-	-	-	-	-	19,349,248,070.01	19,349,248,070.01
其他金融资产	-	752,148,923.99	-	31,466,265.60	-	-	783,615,189.59	783,615,189.59
合计	28,949,166,252.72	107,775,440,028.14	29,296,723,332.29	76,000,302,753.38	70,875,945,536.12	17,309,772,053.72	330,207,349,956.37	309,046,519,771.55
非衍生金融负债								
短期借款	-	12,573,943.28	5,717,803,807.12	47,205,000.00	-	-	5,777,582,750.40	5,775,420,038.07
交易性金融负债	-	-	403,894,829.13	1,261,446,080.38	52,740,715.26	-	1,718,081,624.77	1,718,081,624.77
应付短期融资款	-	-	13,621,632,991.31	4,195,540,534.30	-	-	17,817,173,525.61	17,659,517,315.52
拆入资金	-	-	4,172,375,916.66	4,065,722,222.24	-	-	8,238,098,138.90	8,177,307,038.33
卖出回购金融资产款	-	-	52,286,782,303.04	2,665,465,921.91	-	-	54,952,248,224.95	54,855,653,810.50
代理买卖证券款	-	80,508,860,269.58	-	-	-	-	80,508,860,269.58	80,508,860,269.58
应付款项	-	2,766,214,205.46	-	-	-	-	2,766,214,205.46	2,766,214,205.46
应付债券	-	-	6,862,664,204.75	18,546,536,362.55	41,623,815,242.86	-	67,033,015,810.16	64,023,358,183.26
其他金融负债	451,733,253.03	1,387,623,491.81	-	-	14,742,434.80	-	1,854,099,179.64	1,854,099,179.64
小计	451,733,253.03	84,675,271,910.13	83,065,154,052.01	30,781,916,121.38	41,691,298,392.92	-	240,665,373,729.47	237,338,511,665.13
衍生金融负债								
以净额交割的衍生金融负债	-	80,755,051.50	137,165,186.75	241,992,833.77	9,878,723.90	-	469,791,795.92	469,791,795.92
合计	451,733,253.03	84,756,026,961.63	83,202,319,238.76	31,023,908,955.15	41,701,177,116.82	-	241,135,165,525.39	237,808,303,461.05

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十一、风险管理(续)

5. 金融工具分类

本集团金融工具项目的计量基础

下表汇总披露了本集团金融资产项目的计量基础：

金融资产项目	2020年12月31日账面价值				
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益			以公允价值计量且其变动计入当期损益	
	以摊余成本计量的金融资产	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	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《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	92,727,553,502.78	-	-	-	-
结算备付金	17,583,856,009.46	-	-	-	-
融出资金	82,018,447,598.08	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	851,101,028.35	18,400,453.41
买入返售金融资产	31,863,071,212.20	-	-	-	-
应收款项	12,215,069,756.19	-	-	-	-
存出保证金	16,194,045,384.14	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	92,647,010,128.78	-
债权投资	5,789,251,783.64	-	-	-	-
其他债权投资	-	52,130,232,360.70	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	33,868,190,940.87	-	-
其他金融资产	1,413,791,569.60	-	-	-	-
合计	259,805,086,816.09	52,130,232,360.70	33,868,190,940.87	93,498,111,157.13	18,400,453.41

金融资产项目	2019年12月31日账面价值				
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益			以公允价值计量且其变动计入当期损益	
	以摊余成本计量的金融资产	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	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《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	70,329,276,149.83	-	-	-	-
结算备付金	11,276,474,884.56	-	-	-	-
融出资金	58,721,318,360.66	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	208,440,608.10	62,092.91
买入返售金融资产	30,438,084,072.04	-	-	-	-
应收款项	5,116,838,493.30	-	-	-	-
存出保证金	10,735,256,392.21	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	74,039,119,174.28	-
债权投资	5,031,295,864.93	-	-	-	-
其他债权投资	-	23,017,490,419.13	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	19,349,248,070.01	-	-
其他金融资产	783,615,189.59	-	-	-	-
合计	192,432,159,407.12	23,017,490,419.13	19,349,248,070.01	74,247,559,782.38	62,092.91

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十一、风险管理(续)

5. 金融工具分类(续)

下表汇总披露了本集团金融负债项目的计量基础：

金融负债项目	2020年12月31日账面价值		
	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《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
短期借款	7,993,492,610.46	-	-
应付短期融资款	48,286,385,500.98	-	-
拆入资金	15,617,255,567.62	-	-
交易性金融负债	-	10,030,747,201.77	-
衍生金融负债	-	1,973,411,740.85	-
卖出回购金融资产款	88,113,404,866.42	-	-
代理买卖证券款	97,670,918,638.02	-	-
代理承销证券款	11,138,610.00	-	-
应付款项	11,627,129,675.66	-	-
应付债券	65,669,418,791.97	-	-
其他金融负债	10,553,659,817.65	-	-
合计	345,542,804,078.78	12,004,158,942.62	-

金融负债项目	2019年12月31日账面价值		
	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《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
短期借款	5,775,420,038.07	-	-
应付短期融资款	17,659,517,315.52	-	-
拆入资金	8,177,307,038.33	-	-
交易性金融负债	-	1,718,081,624.77	-
衍生金融负债	-	468,729,085.25	1,062,710.67
卖出回购金融资产款	54,855,653,810.50	-	-
代理买卖证券款	80,508,860,269.58	-	-
应付款项	2,766,214,205.46	-	-
应付债券	64,023,358,183.26	-	-
其他金融负债	1,854,099,179.64	-	-
合计	235,620,430,040.36	2,186,810,710.02	1,062,710.67

十二、金融资产及负债的公允价值管理

按公允价值持续计量金融资产及金融负债的公允价值

本集团部分金融资产及金融负债于每个报告期末以公允价值进行后续计量。在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。于评估金融资产或金融负债的公允价值时，本集团首先使用可观察输入值。在没有可直接取得的第一层次的输入值情况下，对估值模型确定适当的估值方法及输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值。

项目	2020年12月31日公允价值			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
交易性金融资产	27,721,129,474.60	57,728,149,125.40	7,197,731,528.78	92,647,010,128.78
-债券	11,710,752,495.41	38,644,260,839.52	-	50,355,013,334.93
-股票	9,049,145,630.52	166,795,744.95	5,517,984,211.75	14,733,925,587.22
-公募基金	4,575,884,988.67	10,732,783,021.96	-	15,308,668,010.63
-银行理财产品	-	2,883,159,799.41	-	2,883,159,799.41
-券商资管产品	-	231,907,642.09	-	231,907,642.09
-信托计划	-	43,964,272.75	-	43,964,272.75
-其他	2,385,346,360.00	5,025,277,804.72	1,679,747,317.03	9,090,371,481.75
衍生金融资产	176,512,770.48	343,328,773.15	349,659,938.13	869,501,481.76
其他债权投资	22,485,527,250.37	29,644,705,110.33	-	52,130,232,360.70
-债券	22,485,527,250.37	29,644,705,110.33	-	52,130,232,360.70
其他权益工具投资	17,119,553,805.35	16,748,637,135.52	-	33,868,190,940.87
-永续债	17,119,553,805.35	8,567,637,590.00	-	25,687,191,395.35
-其他投资	-	8,180,999,545.52	-	8,180,999,545.52
合计	<u>67,502,723,300.80</u>	<u>104,464,820,144.40</u>	<u>7,547,391,466.91</u>	<u>179,514,934,912.11</u>
金融负债				
为交易目的而持有的金融负债	1,686,972,362.63	716,280,280.42	-	2,403,252,643.05
-债券借贷	-	716,280,280.42	-	716,280,280.42
-融入证券	1,686,972,362.63	-	-	1,686,972,362.63
指定以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融负债	2,111,675,648.38	5,515,818,910.34	-	7,627,494,558.72
-收益互换产品	2,026,477,309.32	-	-	2,026,477,309.32
-挂钩股指收益凭证	85,198,339.06	3,213,564,891.14	-	3,298,763,230.20
-挂钩黄金远期收益凭证	-	2,302,254,019.20	-	2,302,254,019.20
衍生金融负债	301,265,464.89	996,647,994.73	675,498,281.23	1,973,411,740.85
合计	<u>4,099,913,475.90</u>	<u>7,228,747,185.49</u>	<u>675,498,281.23</u>	<u>12,004,158,942.62</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十二、金融资产及负债的公允价值管理(续)

按公允价值持续计量金融资产及金融负债的公允价值(续)

项目	2019年12月31日公允价值			合计
	第一层次	第二层次	第三层次	
金融资产				
交易性金融资产	23,330,241,028.82	46,459,968,616.66	4,248,909,528.80	74,039,119,174.28
-债券	15,687,989,480.76	33,087,683,769.89	-	48,775,673,250.65
-股票	3,294,843,310.44	161,039,154.66	2,346,920,789.86	5,802,803,254.96
-公募基金	2,796,608,407.62	7,903,140,009.98	-	10,699,748,417.60
-银行理财产品	-	2,548,066,746.21	-	2,548,066,746.21
-券商资管产品	-	232,505,151.70	-	232,505,151.70
-信托计划	-	115,290,103.74	432,140,778.72	547,430,882.46
-其他	1,550,799,830.00	2,412,243,680.48	1,469,847,960.22	5,432,891,470.70
衍生金融资产	70,104,906.82	28,290,234.78	110,107,559.41	208,502,701.01
其他债权投资	11,530,832,442.98	11,486,657,976.15	-	23,017,490,419.13
-债券	11,530,832,442.98	11,486,657,976.15	-	23,017,490,419.13
其他权益工具投资	8,343,372,290.00	11,005,875,780.01	-	19,349,248,070.01
-永续债	8,343,372,290.00	3,007,074,790.00	-	11,350,447,080.00
-其他投资	-	7,998,800,990.01	-	7,998,800,990.01
合计	<u>43,274,550,668.62</u>	<u>68,980,792,607.60</u>	<u>4,359,017,088.21</u>	<u>116,614,360,364.43</u>
金融负债				
交易性金融负债	-	6,797,849.32	-	6,797,849.32
-债券借贷	-	6,797,849.32	-	6,797,849.32
-其他	-	-	-	-
指定以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融负债	1,256,634,574.08	454,649,201.37	-	1,711,283,775.45
-收益互换产品	1,256,634,574.08	-	-	1,256,634,574.08
-挂钩股指收益凭证	-	454,649,201.37	-	454,649,201.37
衍生金融负债	81,695,784.80	172,162,342.04	215,933,669.08	469,791,795.92
合计	<u>1,338,330,358.88</u>	<u>633,609,392.73</u>	<u>215,933,669.08</u>	<u>2,187,873,420.69</u>

十二、金融资产及负债的公允价值管理(续)

按公允价值持续计量金融资产及金融负债的公允价值(续)

2020 及 2019 年度, 本集团按公允价值计量的金融工具在第一层级及第二层级之间无重大转移。

持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本集团持续第一层次公允价值计量项目的市价为活跃市场报价, 主要包括在交易所上市的债券、股票、基金、其他投资等金融工具。

持续第二层次公允价值计量项目, 采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于分类为交易性金融资产、其他债权投资和其他权益工具投资的银行间市场的债券, 以及分类为交易性金融负债的债券借贷, 公允价值采用中债估值, 未来现金流基于合约金额及票面利率估算, 并按反映交易对手信用风险的利率折现。

对于分类为交易性金融资产的基金、银行理财及结构性存款、券商资管产品、信托计划和其他投资, 以及对于分类为其他权益工具投资的其他投资, 公允价值按其底层资产的市值及相关费用决定。

对于部分在全国中小企业股份转让系统交易的分类为交易性金融资产的股票, 公允价值按全国中小企业股份转让系统估值日最近成交价确定。

对于分类为交易性金融负债的挂钩股指收益凭证, 按照市场报价计算的公允价值。

对于衍生金融工具, 公允价值根据不同的估值技术来确定。对于股票收益互换、利率互换以及货币远期, 公允价值按市价与本集团和交易对手约定价格的差额折现决定。

2020 年度及 2019 年度, 本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

十二、金融资产及负债的公允价值管理(续)

按公允价值持续计量金融资产及金融负债的公允价值(续)

持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2020年12月31日的 公允价值	2019年12月31日的 公允价值	估值技术	不可观察之重要输入值
金融资产				
交易性金融资产				
-股票	63,642,910.74	8,222,535.00	公允价值按可比公司法确定，并 给予一定的流动性折扣	流动性折价(注3)
-股票	-	675,000.00	折现现金流。未来现金流基于合 同约定估算，并按反映投资标的 信用风险的折现率折现	折现率(注2)
-股票	5,454,341,301.01	2,338,023,254.86	基于期权定价模型考虑流动性折 扣调整后的市场报价	隐含波动率(注1)
-信托计划	-	432,140,778.72	折现现金流。未来现金流基于合 同约定估算，并按反映投资标的 信用风险的折现率折现	折现率(注2)
-其他投资(非限售 基金)	603,615,835.08	126,131,459.64	基于期权定价模型考虑流动性折 扣调整后的市场报价	隐含波动率(注1)
-其他投资(非限售基 金)	923,250,864.32	1,071,605,004.32	产品的公允价值系参考市场报价 ，由于缺少流动性，根据限制条 件给予一定的折价确定	流动性折价(注3)
-其他投资(非限售基 金)	152,880,617.63	272,111,496.26	折现现金流。未来现金流基于合 同约定估算，并按反映投资标的 信用风险的折现率折现	折现率(注2)
衍生金融资产				
-场外期权-资产	331,513,677.86	100,255,559.41	公允价值按照期权估值模型进行 价值核算	隐含波动率(注1)
-远期合同-资产	18,146,260.27	9,852,000.00	折现现金流。未来现金流基于合 同约定估算，并按反映投资标的 信用风险的折现率折现	折现率(注2)
合计	7,547,391,466.91	4,359,017,088.21		
金融负债				
衍生金融负债				
-场外期权-负债	664,889,735.29	215,933,669.08	公允价值按照期权估值模型进行 价值核算	隐含波动率(注1)
-远期合同-负债	10,608,545.94	-	折现现金流。未来现金流基于合 同约定估算，并按反映投资标的 信用风险的折现率折现	折现率(注2)
合计	675,498,281.23	215,933,669.08		

注 1：不可观察输入值为证券股价的隐含波动率，介乎 15.52%至 92.45%(2019 年 12 月 31 日：17.45%至 72.25%)。历史波动率越高，公允价值越低。

注 2：不可观察输入值为折现率，介乎 36.03%至 97.30%(2019 年 12 月 31 日：8.76%至 10.18%)。折现率越高，公允价值越低。

注 3：不可观察输入值为流动性折价，介乎 10.94%至 88% (2019 年 12 月 31 日：13.94%至 45.12%)。流动性折价越高，公允价值越低。

十二、金融资产及负债的公允价值管理（续）

按公允价值持续计量金融资产及金融负债的公允价值（续）

下表列示了公允价值在第三层级计量的金融资产的变动情况

本集团	交易性金融资产
2020年1月1日余额	4,248,909,528.80
计入损益	(1,572,856,888.05)
本期购入	4,690,549,579.96
本期转出(注)	(168,870,691.93)
2020年12月31日余额	<u>7,197,731,528.78</u>

于2020年12月31日持有资产/负债
的总收益/(损失)

-计入损益 1,199,550,867.98

本集团	交易性金融资产
2019年1月1日余额	5,762,475,666.97
计入损益	(1,044,481,533.57)
本期购入	2,380,204,854.87
本期转出(注)	(2,849,289,459.47)
2019年12月31日余额	<u>4,248,909,528.80</u>

于2019年12月31日持有资产/负债
的总收益/(损失)

-计入损益 1,712,764,841.05

注： 当限售股或其他投资（限售基金）已经解禁可在市场进行交易时，其公允价值计量层级从第三层级转至第一层级。

十二、金融资产及负债的公允价值管理（续）

按公允价值持续计量金融资产及金融负债的公允价值（续）

公允价值评估过程

于评估金融资产或金融负债的公允价值时，本集团首先使用可观察输入值。在没有可直接取得的第一层级的输入值情况下，对估值模型确定适当的估值方法及输入值。

有关厘定不同资产及负债的公允价值所用的估值方法及输入数据于上文披露。

非持续进行公允价值计量但须披露公允价值的金融资产及金融负债的公允价值

除下表所列的项目外，本公司管理层认为，其他以摊余成本计量的金融资产及金融负债，主要以市场利率计息，并主要于一年内到期，因此，这些金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值，具体项目包括：货币资金、结算备付金、存出保证金、融出资金、买入返售金融资产、应收款项、其他金融资产；短期借款、应付短期融资款、代理买卖证券款、拆入资金、卖出回购金融资产款、应付款项、其他金融负债。

十二、金融资产及负债的公允价值管理（续）

非持续进行公允价值计量但须披露公允价值的金融资产及金融负债的公允价值（续）

本集团

	2020年12月31日	
	账面余额	公允价值
一年以上到期的应付债券	40,461,724,858.98	39,580,608,801.84
一年以上到期的买入返售金融资产	12,035,795,308.31	12,186,679,764.49
债权投资	<u>5,789,251,783.64</u>	<u>5,778,081,392.80</u>
	2019年12月31日	
	账面余额	公允价值
一年以上到期的应付债券	32,576,276,997.26	32,911,651,383.30
一年以上到期的买入返售金融资产	13,609,000,124.69	13,845,365,285.39
债权投资	<u>5,031,295,864.93</u>	<u>5,033,522,109.02</u>

本公司

	2020年12月31日	
	账面余额	公允价值
一年以上到期的应付债券	40,461,724,858.98	39,580,608,801.84
一年以上到期的买入返售金融资产	<u>12,035,795,308.31</u>	<u>12,186,679,764.49</u>
	2019年12月31日	
	账面余额	公允价值
一年以上到期的应付债券	32,576,276,997.26	32,911,651,383.30
一年以上到期的买入返售金融资产	<u>13,609,000,124.69</u>	<u>13,845,365,285.39</u>

非持续按公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值运用现金流折现法进行评估。

十三、资本管理

本公司资本管理的目标如下：

- 建立以净资本为核心的风险控制指标体系以确保满足外部监管要求；
- 保证本公司持续经营的能力，以保持持续对股东和其他利益关系方的回报；
- 保持经营发展所需的充足资本支持。

本公司按照中国证监会相关规定计算净资本，编制、报送风险监管报表。其中，净资本是指在证券公司净资产的基础上，按照变现能力对资产负债项目及其他项目进行风险调整后得出的综合性风险监管指标。

同时，本公司建立与风险监管指标相适应的内部控制制度，建立动态的风险监控和资本补足机制，确保净资本等风险监管指标持续符合标准。本公司每月向当地监管机构报送月度风险监管报表。

于2020年12月31日及2019年12月31日，本公司符合外部监管要求的资本管理目标。

十四、资产负债表日后事项

1、2020年3月29日，本公司第三届董事会第六十六次会议通过议案，派发现金股利人民币2,230,196,926.54元(含税)，以2020年末总股本10,137,258,757股进行测算，每10股派发现金股利人民币2.20元(含税)。现金股利以人民币计值和宣布，以人民币向A股股东支付，以港币向H股股东支付。本公司2020年度利润分配方案尚需经公司股东大会审议通过。

2、本公司已获得中国证券监督管理委员会《关于同意中国银河证券股份有限公司向专业投资者公开发行公司债券注册的批复》(证监许可[2020]1790号)核准向专业投资者公开发行面值不超过人民币300亿元的公司债券。2021年1月，本公司公开发行2021年公司债券(第一期)，分为两个品种，品种一发行期限为二年期，品种二发行期限为三年期，两个品种间可互拨，本期债券品种一实际发行规模18亿元，最终票面利率为3.24%；品种二实际发行规模32亿元，最终票面利率为3.58%；2021年2月，本公司公开发行2021年公司债券(第二期)，本期债券品种一实际发行规模15亿元，最终票面利率为3.50%；品种二实际发行规模25亿元，最终票面利率为3.67%，发行债券所募集的资金全部用于补充公司营运资金或偿还到期或回售的债务融资工具。

3、2021年1月，本公司非公开发行2021年度第一期短期融资券，合计金额为人民币40亿元，期限为91天，票面利率为2.45%；2021年1月，本公司非公开发行2021年度第二期短期融资券，合计金额为人民币30亿元，期限为90天，票面利率为2.95%；2021年3月，本公司非公开发行2021年度第三期短期融资券，合计金额为人民币40亿元，期限为91天，票面利率为2.63%，发行短期融资券所募集的资金全部用于满足流动性需求，补充公司流动资金。

4、本公司已获中国证券监督管理委员会证券基金机构监管部(机构部函[2020]2153号)文复函同意，获准公开发行不超过人民币150亿元(含150亿元)永续次级债券。2021年3月，本公司公开发行2021年永续次级债券(第一期)，发行规模不超过50亿元，票面金额为100元，按面值平价发行，债券票面利率为4.57%。本期债券票面利率采取单利按年计息，不计复利。发行永续次级债券所募集的资金全部用于补充公司营运资金或偿还到期或回售的债务融资工具。

十五、公司财务报表主要项目注释

1. 货币资金

(1) 按类别列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行存款	68,025,775,247.29	54,101,517,298.10
其中：客户存款	59,066,190,032.94	49,265,274,863.27
公司存款	8,959,585,214.35	4,836,242,434.83
其他货币资金	738,593,102.83	462,888,243.15
应计利息	7,018,926.24	4,747,612.13
合计	<u>68,771,387,276.36</u>	<u>54,569,153,153.38</u>

(2) 按币种列示

2020年12月31日			
	原币金额	折算率	折人民币金额
客户资金存款			
人民币	50,667,588,136.10	1.0000	50,667,588,136.10
港币	282,573,058.38	0.8416	237,813,485.93
美元	89,525,662.05	6.5249	<u>584,145,992.31</u>
小计			<u>51,489,547,614.34</u>
客户信用资金存款			
人民币	7,576,642,418.60	1.0000	<u>7,576,642,418.60</u>
小计			<u>7,576,642,418.60</u>
客户存款合计			<u>59,066,190,032.94</u>
公司自有资金存款			
人民币	8,692,944,350.04	1.0000	8,692,944,350.04
港币	90,691,321.31	0.8416	76,325,816.01
美元	20,323,959.27	6.5249	<u>132,611,801.84</u>
小计			<u>8,901,881,967.89</u>

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

1. 货币资金(续)

	2020年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额
公司信用资金存款			
人民币	57,703,246.46	1.0000	57,703,246.46
小计			57,703,246.46
公司存款合计			8,959,585,214.35
其他货币资金			
人民币	738,593,102.83	1.0000	738,593,102.83
小计			738,593,102.83
应计利息			7,018,926.24
合计			68,771,387,276.36
	2019年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额
客户资金存款			
人民币	42,413,296,882.48	1.0000	42,413,296,882.48
港币	309,210,479.55	0.8958	276,990,747.58
美元	93,902,471.36	6.9762	655,082,420.70
小计			43,345,370,050.76
客户信用资金存款			
人民币	5,919,904,812.51	1.0000	5,919,904,812.51
小计			5,919,904,812.51
客户存款合计			49,265,274,863.27

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

1. 货币资金(续)

(2) 按币种列示(续)

	2019年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额
公司自有资金存款			
人民币	4,608,872,007.17	1.0000	4,608,872,007.17
港币	94,020,657.38	0.8958	84,223,704.88
美元	19,433,408.27	6.9762	135,571,342.77
小计			4,828,667,054.82
公司信用资金存款			
人民币	7,575,380.01	1.0000	7,575,380.01
小计			7,575,380.01
公司存款合计			4,836,242,434.83
其他货币资金			
人民币	462,888,243.15	1.0000	462,888,243.15
小计			462,888,243.15
应计利息			4,747,612.13
合计			54,569,153,153.38

(3) 于 2020 年 12 月 31 日, 本公司货币资金存在使用权受到限制的资金为 579,800,915.96 元, 为银河证券申购基金及股票的申购款。

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金

(1) 按类别列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
客户备付金	10,593,469,635.72	8,236,078,742.64
公司备付金	5,208,945,209.72	1,717,438,182.40
应计利息	44,168,980.24	34,703,488.90
合计	15,846,583,825.68	9,988,220,413.94

(2) 按币种列示

	2020年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额
客户普通备付金			
人民币	8,884,431,678.89	1.0000	8,884,431,678.89
港币	113,060,733.30	0.8416	95,151,913.15
美元	38,116,323.03	6.5249	248,705,196.14
小计			9,228,288,788.18
客户信用备付金			
人民币	1,365,180,847.54	1.0000	1,365,180,847.54
小计			1,365,180,847.54
客户备付金合计			10,593,469,635.72
公司自有备付金			
人民币	5,208,520,656.82	1.0000	5,208,520,656.82
港币	482,699.53	0.8416	406,239.92
美元	2,806.63	6.5249	18,312.98
公司备付金合计			5,208,945,209.72
应计利息			44,168,980.24
合计			15,846,583,825.68

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

2. 结算备付金(续)

(2) 按币种列示(续)

	2019年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额
客户普通备付金			
人民币	6,949,019,930.37	1.0000	6,949,019,930.37
港币	61,821,279.86	0.8958	55,379,502.50
美元	34,649,478.17	6.9762	241,721,689.61
小计			7,246,121,122.48
客户信用备付金			
人民币	989,957,620.16	1.0000	989,957,620.16
小计			989,957,620.16
客户备付金合计			8,236,078,742.64
公司自有备付金			
人民币	1,717,196,144.56	1.0000	1,717,196,144.56
港币	256,442.38	0.8958	229,721.08
美元	1,765.54	6.9762	12,316.76
公司备付金合计			1,717,438,182.40
应计利息			34,703,488.90
合计			9,988,220,413.94

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

3. 应收款项

(1) 按明细列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
应收证券承销手续费及佣金	184,225,060.79	164,433,245.50
应收出租交易席位佣金	106,696,169.60	53,220,015.50
应收代销基金手续费	59,283,695.52	45,410,399.60
其他	33,911,001.00	27,540,199.69
小计	384,115,926.91	290,603,860.29
减：坏账准备	(59,323,235.19)	(76,619,368.31)
应收款项账面价值	324,792,691.72	213,984,491.98

(2) 按评估方式列示

种类	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
按单项计提坏账准备的应收款项	620,000.00	0.16	620,000.00	100.00
按账龄组合计提坏账准备的应收款项				
1年以内	267,912,614.12	69.74	2,178,624.32	0.81
1-2年	3,208,000.00	0.84	320,800.00	10.00
2-3年	1,030,000.00	0.27	206,000.00	20.00
3年以上	111,345,312.79	28.99	55,997,810.87	50.29
合计	384,115,926.91	100.00	59,323,235.19	15.44

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

3. 应收款项(续)

(2) 按评估方式列示(续)

种类	2019年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
按单项计提坏账准备的应收款项	633,933.83	0.22	633,933.83	100.00
按账龄组合计提坏账准备的应收款项				
1年以内	137,494,613.96	47.31	1,269,778.23	0.92
1-2年	1,780,000.00	0.61	178,000.00	10.70
2-3年	2,700,000.00	0.93	540,000.00	20.00
3年以上	147,995,312.50	50.93	73,997,656.25	50.00
合计	290,603,860.29	100.00	76,619,368.31	26.37

(3) 按账龄分析

账龄	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
1年以内	267,912,614.12	69.74	2,178,624.32	0.81
1-2年	3,208,000.00	0.84	320,800.00	10.00
2-3年	1,030,000.00	0.27	206,000.00	20.00
3年以上	111,965,312.79	29.15	56,617,810.87	50.57
合计	384,115,926.91	100.00	59,323,235.19	15.44

账龄	2019年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
1年以内	137,494,613.96	47.31	1,269,778.23	0.92
1-2年	1,793,933.83	0.62	191,933.83	10.70
2-3年	2,700,000.00	0.93	540,000.00	20.00
3年以上	148,615,312.50	51.14	74,617,656.25	50.21
合计	290,603,860.29	100.00	76,619,368.31	26.37

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

3. 应收款项(续)

(4) 2020年末应收款项中前五名欠款单位

名称	2020年 12月31日	欠款性质	账龄	占应收款项 总额的比 例%
国泰君安证券股份有限公司	107,995,312.50	应收证券承销手续费及佣金	3年以上	28.12
客户A	32,783,418.53	应收代销资管产品及出租交 易席位佣金	1年以内	8.53
客户B	23,684,945.49	应收证券承销手续费及佣金	1年以内	6.17
客户C	10,405,006.93	应收出租交易席位佣金	1年以内	2.71
客户D	1,833,221.37	应收证券承销手续费及佣金	1年以内	0.48
前五名欠款金额合计	176,701,904.82			46.01

2019年末应收款项中前五名欠款单位

名称	2019年 12月31日	欠款性质	账龄	占应收款 项总额的 比例%
国泰君安证券股份有限公司	147,995,312.50	应收证券承销手续费及佣金	3年以上	50.93
银河金汇资产管理有限公司	25,890,951.54	应收代销资管产品及出租交 易席位佣金	1年以内	8.91
银河期货有限公司	5,087,997.69	应收证券承销手续费及佣金	1年以内	1.75
银河基金管理有限公司	4,994,459.10	应收出租交易席位佣金	1年以内	1.72
浙江众合科技股份有限公司	4,608,000.00	应收证券承销手续费及佣金	1年以内	1.59
前五名欠款金额合计	188,576,720.83			64.90

(2) 上述应收款项中无应收持有本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东的款项。

(3) 上述应收款项中应收关联方款项请参见附注九。

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

4. 买入返售金融资产

(1) 按标的物类别列示

标的物类别	2020年12月31日	2019年12月31日
股票	23,636,761,593.25	28,128,146,884.03
基金		
债券	7,917,100,000.00	1,034,800,000.00
其中：国债	7,917,100,000.00	1,034,800,000.00
加：应计利息	106,058,828.52	91,920,218.80
减：减值准备	(584,245,976.22)	(364,831,120.63)
账面价值	<u>31,075,674,445.55</u>	<u>28,890,035,982.20</u>

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

4. 买入返售金融资产(续)

(2) 按业务类别列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
约定购回式证券	329,899,674.50	204,085,366.60
股票质押式回购	23,306,861,918.75	27,924,061,517.43
质押式国债回购	7,917,100,000.00	1,034,800,000.00
加：应计利息	106,058,828.52	91,920,218.80
减：减值准备	(584,245,976.22)	(364,831,120.63)
合计	<u>31,075,674,445.55</u>	<u>28,890,035,982.20</u>

(3) 约定购回式证券、股票质押式回购、质押式国债回购的剩余期限

本公司约定购回证券账面价值按剩余期限划分明细如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1个月以内	4,486,500.00	1,166,176.35
1-3个月	1,593,554.04	8,737,624.40
3-12个月	323,819,620.46	194,181,565.85
减：减值准备	(421,047.99)	(267,133.68)
合计	<u>329,478,626.51</u>	<u>203,818,232.92</u>

本公司股票质押式回购融出资金账面价值按剩余期限划分明细如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内	11,258,354,032.29	14,301,730,195.15
1-2年	9,123,377,666.46	9,110,803,422.28
2-3年	2,925,130,220.00	4,511,527,900.00
减：减值准备	(583,824,928.23)	(364,464,005.35)
合计	<u>22,723,036,990.52</u>	<u>27,559,597,512.08</u>

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

4. 买入返售金融资产(续)

(3) 约定购回式证券、股票质押式回购、质押式国债回购的剩余期限(续)

本公司质押式国债回购融出资金账面价值按剩余期限划分明细如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1个月以内	7,917,100,000.00	1,034,800,000.00
合计	<u>7,917,100,000.00</u>	<u>1,034,800,000.00</u>

(4) 本公司在买入返售业务中接收了证券抵押物。于2020年12月31日和2019年12月31日，所接收的抵押物均不可以出售或再次向外抵押。于2020年12月31日，本公司收取的担保物的公允价值为人民币901.96亿元(2019年12月31日：人民币830.49亿元)。

(5) 于2020年12月31日和2019年12月31日，本公司买入返售金融资产账面价值中均无向持有本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东作为交易对手方购入的金融资产。

5. 长期股权投资

(1) 按类别列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
子公司	10,082,751,568.02	8,743,327,407.02
合营企业	<u>8,664,100.00</u>	<u>-</u>
合计	<u>10,091,415,668.02</u>	<u>8,743,327,407.02</u>
减：减值准备	<u>(147,500,000.00)</u>	<u>(147,500,000.00)</u>
长期股权投资净额	<u>9,943,915,668.02</u>	<u>8,595,827,407.02</u>

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

5. 长期股权投资(续)

(2) 按成本法核算的子公司基本情况

被投资公司名称	投资成本	2020年1月1日 账面价值	本期增加	本期减少	本期计提 减值准备	2020年 12月31日 账面价值	2020年 12月31日 减值准备	在被投资单位 本期现金股利	在被投资 单位 持股比例 %	表决权 比例 %
按成本法核算的子公司										
银河期货	2,364,493,768.02	1,025,069,607.02	1,339,424,161.00			2,364,493,768.02	-	-	100.00	100.00
创新资本	1,000,000,000.00	852,500,000.00				852,500,000.00	(147,500,000.00)	-	100.00	100.00
银河国际	2,718,257,800.00	2,718,257,800.00				2,718,257,800.00	-	-	100.00	100.00
银河金汇	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00				1,000,000,000.00	-	100,000,000.00	100.00	100.00
银河源汇	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00				3,000,000,000.00	-	100,000,000.00	100.00	100.00
合计	10,082,751,568.02	8,595,827,407.02	1,339,424,161.00	-	-	9,935,251,568.02	(147,500,000.00)	200,000,000.00		

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释（续）

5. 长期股权投资（续）

(2) 按成本法核算的子公司基本情况（续）

被投资公司名称	投资成本	2019年1月1日 账面价值	本期增加	本期减少	本期计提 减值准备	2019年 12月31日 账面价值	2019年 12月31日 减值准备	在被投资单位 本期现金股利	在被投 资单位 持股比例 %	表决权 比例 %
按成本法核算的子公司										
银河期货	1,025,069,607.02	1,025,069,607.02	-	-	-	1,025,069,607.02	-	-	83.32	83.32
创新资本	1,000,000,000.00	852,500,000.00	-	-	-	852,500,000.00	(147,500,000.00)	-	100.00	100.00
银河国际	2,718,257,800.00	2,718,257,800.00	-	-	-	2,718,257,800.00	-	-	100.00	100.00
银河金汇	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	-	-	-	1,000,000,000.00	-	-	100.00	100.00
银河源汇	3,000,000,000.00	1,500,000,000.00	1,500,000,000.00	-	-	3,000,000,000.00	-	-	100.00	100.00
合计	8,743,327,407.02	7,095,827,407.02	1,500,000,000.00	-	-	8,595,827,407.02	(147,500,000.00)	-		

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

6. 其他资产

(1) 按类别列示

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应收款(2)	3,818,362,984.41	1,625,748,776.73
预缴税金	116,876,310.99	354,331,668.58
长期待摊费用	71,463,969.20	84,701,778.20
待摊费用	18,568,365.51	11,821,072.67
其他	201,199,434.61	186,363,602.71
加：应计利息	7,237,407.56	19,138,436.56
小计	4,233,708,472.28	2,282,105,335.45
坏账准备	(238,630,193.00)	(291,395,257.32)
合计	3,995,078,279.28	1,990,710,078.13

(2) 其他应收款

(a) 按明细列示

	2020年12月31日	
	金额	占比%
预付款项	1,240,688,295.49	32.49
应收融资融券客户款	202,966,790.22	5.32
押金	79,517,490.04	2.08
客户交易履约保证金	2,238,877,432.40	58.63
其他	56,312,976.26	1.48
小计	3,818,362,984.41	100.00
减：坏账准备	(238,083,003.46)	
其他应收款净值	3,580,279,980.95	

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

6. 其他资产(续)

(2) 其他应收款(续)

(a) 按明细列示(续)

	2019年12月31日	
	金额	占比%
预付款项	1,194,210,998.72	73.46
应收融资融券客户款	256,763,971.90	15.79
押金	48,390,272.04	2.98
客户交易履约保证金	123,405,056.90	7.59
其他	2,978,477.17	0.18
小计	1,625,748,776.73	100.00
减：坏账准备	(286,440,396.10)	
其他应收款净值	1,339,308,380.63	

(b) 按账龄分析

账龄	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
1年以内	2,441,960,916.45	63.96	13,880,465.62	0.57
1-2年	34,872,765.86	0.91	5,175,143.68	14.84
2-3年	1,285,787,062.11	33.67	187,631,752.92	14.59
3年以上	55,742,239.99	1.46	31,395,641.24	56.32
合计	3,818,362,984.41	100.00	238,083,003.46	6.24

账龄	2019年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比(%)	金额	比例(%)
1年以内	238,449,863.97	14.67	17,310,762.96	7.26
1-2年	1,351,078,809.39	83.10	249,577,094.44	18.47
2-3年	6,964,342.66	0.43	1,502,337.80	21.57
3年以上	29,255,760.71	1.80	18,050,200.90	61.70
合计	1,625,748,776.73	100.00	286,440,396.10	17.62

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

6. 其他资产(续)

(2) 其他应收款(续)

(c) 其他应收款按种类分析

种类	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比%	金额	比例%
按单项计提坏账准备的其他应收款	1,336,871,782.65	35.01	203,240,975.22	15.20
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款				
1年以内	2,387,365,376.22	62.52	4,075,425.39	0.17
1-2年	32,997,358.01	0.86	3,299,735.83	10.00
2-3年	11,643,752.23	0.30	2,328,750.47	20.00
3年以上	49,484,715.30	1.31	25,138,116.55	50.80
合计	<u>3,818,362,984.41</u>	<u>100.00</u>	<u>238,083,003.46</u>	<u>6.24</u>

种类	2019年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占比%	金额	比例%
按单项计提坏账准备的其他应收款	1,345,878,464.33	82.78	257,038,156.90	19.10
按账龄组合计提坏账准备的其他应收款				
1年以内	236,563,456.12	14.55	15,424,355.11	6.52
1-2年	14,068,230.58	0.87	1,406,823.06	10.00
2-3年	6,827,506.07	0.42	1,365,501.21	20.00
3年以上	22,411,119.63	1.38	11,205,559.82	50.00
合计	<u>1,625,748,776.73</u>	<u>100.00</u>	<u>286,440,396.10</u>	<u>17.62</u>

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

6. 其他资产(续)

(2) 其他应收款(续)

(d) 年末其他应收款中前五名单位

名称	2020年 12月31日	欠款性质	账龄	占其他应 收款总额 的比例%
客户A	1,133,630,807.43	预付款项	2-3年	29.69
客户B	113,232,489.89	客户交易履约保证金	1年以内	2.97
客户C	67,129,641.15	应收融资融券客户款	2-3年	1.76
客户D	52,647,658.62	应收融资融券客户款	2-3年	1.38
客户E	39,486,445.35	客户交易履约保证金	1年以内	1.03
前五名欠款金额合计	1,406,127,042.44			36.83

(e) 上述其他应收款中无应收持有本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东的款项。

7. 代理买卖证券款

	2020年12月31日	2019年12月31日
普通经纪业务		
个人	53,036,617,143.19	45,382,275,236.96
机构	7,866,383,832.68	5,298,441,941.79
信用业务		
个人	7,670,860,796.76	6,345,819,688.75
机构	1,270,962,469.38	564,084,201.25
应付利息	8,988,918.49	5,981,105.66
合计	69,853,813,160.50	57,596,602,174.41

上述代理买卖证券款中持有本公司5%(含5%)以上表决权股份的股东存入的款项请参见附注九。

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

8. 其他负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应付款(1)	3,708,705,642.61	428,856,216.04
预提费用(2)	141,036,078.71	79,512,741.19
证券投资者保护基金	34,422,745.16	12,054,987.68
预收债券受托管理手续费	17,354,488.95	28,859,049.39
代理兑付证券款	7,179,496.25	7,179,496.25
合计	3,908,698,451.68	556,462,490.55

(1) 其他应付款

	2020年12月31日	2019年12月31日
客户交易履约保证金	2,571,916,537.83	172,096,172.28
应付境外上市发行费用	18,522,615.38	57,511,236.49
证券经纪人风险准备金	26,544,567.81	24,153,507.76
应付采购款	6,042,762.48	12,667,171.47
客户经理风险准备金	164,192.91	179,910.05
应付客户业务资金	821,162,912.00	-
其他	264,352,054.20	162,248,217.99
合计	3,708,705,642.61	428,856,216.04

(2) 预提费用

	2020年12月31日	2019年12月31日
第三方存管手续费	34,750,743.40	19,983,975.32
房租	2,404,082.87	5,165,492.74
经纪人佣金	1,587,203.52	1,485,127.17
线路租费及交易所设施使用费	17,601,335.91	12,118,335.14
其他	84,692,713.01	40,759,810.82
合计	141,036,078.71	79,512,741.19

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

9. 利息净收入

	2020年度	2019年度
利息收入		
存放金融同业利息收入	1,702,055,480.97	1,467,913,414.48
其中：自有资金存款利息收入	247,143,475.00	194,867,666.53
客户资金存款利息收入	1,454,911,945.79	1,273,045,747.95
融资融券利息收入	4,541,012,685.97	3,528,210,472.07
买入返售金融资产利息收入	1,662,567,520.05	2,271,528,937.83
其中：约定购回利息收入	13,887,249.55	44,993,216.35
股权质押回购利息收入	1,631,560,055.06	2,189,373,308.86
债权投资利息收入	198,505,745.09	52,532,794.71
其他债权投资利息收入	1,610,685,681.28	985,570,173.46
其他利息收入	9,183.96	9,386.38
小计	9,714,836,297.32	8,305,765,178.93
	2020年度	2019年度
利息支出		
代理买卖证券款利息支出	(283,227,083.62)	(217,347,098.85)
卖出回购金融资产利息支出	(1,815,287,829.02)	(1,157,601,501.50)
其中：报价回购利息支出	(329,885,928.32)	(375,107,546.46)
拆入资金利息支出	(383,815,164.29)	(179,170,084.46)
其中：转融通利息支出	(258,122,955.11)	(53,135,906.36)
短期融资款利息支出	(915,571,714.98)	(407,615,952.40)
应付债券利息支出	(2,772,074,889.07)	(3,693,298,872.84)
其他利息支出	(76,609,860.28)	(57,064,842.46)
小计	(6,246,586,541.26)	(5,712,098,352.51)
利息净收入	3,468,249,756.06	2,593,666,826.42

中国银河证券股份有限公司
财务报表附注(续)
2020年度

单位：人民币元

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

10. 手续费及佣金净收入

	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入		
证券经纪业务	6,259,312,875.49	4,436,894,777.49
其中：代理买卖证券业务	5,179,806,721.05	3,642,935,309.49
交易单元席位租赁	365,015,592.27	219,736,300.67
代销金融产品业务	714,490,562.17	574,223,167.33
投资银行业务	886,528,828.80	427,390,611.70
其中：证券承销业务	801,066,829.56	341,297,844.68
证券保荐业务	25,000,000.00	23,679,245.31
财务顾问业务(1)	60,461,999.24	62,413,521.71
投资咨询业务	70,301,762.80	23,470,744.27
其他	879,777.86	45,630,913.66
小计	7,217,023,244.95	4,933,387,047.12
手续费及佣金支出		
证券经纪业务	(163,144,360.12)	(133,822,300.92)
其中：代理买卖证券业务	(163,144,360.12)	(130,820,421.27)
交易单元席位租赁	-	(3,001,879.65)
投资银行业务	(18,194,142.83)	(5,018,345.51)
其中：证券承销业务	(18,194,142.83)	(5,018,345.51)
其他	(19,776,054.05)	(15,455,597.27)
小计	(201,114,557.00)	(154,296,243.70)
手续费及佣金净收入	7,015,908,687.95	4,779,090,803.42

(1) 财务顾问业务净收入明细如下：

	2020年度	2019年度
并购重组财务顾问业务净收入		
境内上市公司	22,377,358.50	11,611,320.74
其他财务顾问业务净收入	38,084,640.74	50,802,200.97
合计	60,461,999.24	62,413,521.71

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

10. 手续费及佣金净收入(续)

(2) 本公司前五名客户的手续费及佣金收入情况

客户名称	2020年度	占本公司手续费及佣金收入的比例%
银河金汇证券资产管理有限公司	297,012,766.33	4.12
国信证券股份有限公司	223,584,905.66	3.10
中信建投证券股份有限公司	72,641,509.44	1.01
深圳市财富趋势科技股份有限公司	71,537,781.04	0.99
华润深国投信托有限公司	65,371,917.06	0.90
合计	730,148,879.53	10.12

11. 投资收益

(1) 投资收益明细情况

	2020年度	2019年度
金融工具投资收益/(损失)	3,923,577,586.45	3,155,016,542.57
其中：持有期间取得的分红和利息	2,849,579,496.23	2,790,438,551.44
交易性金融资产	2,314,815,614.43	2,170,269,530.95
其他权益工具投资	534,763,881.80	620,169,020.49
处置金融工具取得的收益/(损失)	1,073,998,090.22	364,577,991.13
交易性金融资产	2,808,936,096.42	1,482,979,530.33
衍生金融工具	(1,477,669,917.16)	(1,129,438,901.43)
其他债权投资	217,382,771.44	104,250,929.43
交易性金融负债	(474,650,860.48)	(93,213,567.20)
合计	3,923,577,586.45	3,155,016,542.57

(2) 按成本法核算的长期股权投资收益

被投资单位	2020年度	2019年度
银河源汇	100,000,000.00	-
银河金汇	100,000,000.00	-
合计	200,000,000.00	-

(3) 本公司不存在投资收益汇回的重大限制。

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

12. 业务及管理费

	2020年度	2019年度
职工薪酬	4,185,737,209.51	3,854,502,115.44
折旧摊销费	652,496,346.40	579,579,670.22
线路租赁费	143,800,057.28	119,368,933.54
房租物业费	57,413,533.51	79,861,154.66
电子设备运转费	81,698,353.19	62,697,215.49
差旅费及交通费	43,439,677.90	66,466,139.80
交易所设施费	121,008,226.81	86,441,723.70
证券投资者保护基金	67,968,052.59	53,976,221.72
业务招待费	37,908,879.41	47,694,236.56
水电费	26,174,803.89	30,011,748.11
劳务费	14,940,090.89	14,488,129.87
其他	255,256,694.35	236,852,069.27
合计	5,687,841,925.73	5,231,939,358.38

注： 报告期内，本公司的业务及管理费中包括租赁负债利息费用人民币 35,688,516.71 元（2019 年：52,994,998.63 元）。

十五、公司财务报表主要项目注释(续)

13. 公司现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2020年度	2019年度
净利润	6,608,647,061.22	4,836,870,133.21
加：信用减值损失	404,723,426.14	321,510,110.79
固定资产折旧	533,594,159.91	464,043,560.09
无形资产摊销	64,258,351.52	50,894,382.61
长期待摊费用摊销	54,643,834.97	64,641,727.52
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的收益	(7,629,538.28)	(1,240,018.69)
公允价值变动收益	215,897,032.94	(1,305,753,988.49)
利息支出	1,955,055,854.00	3,119,867,313.15
汇兑收益损失/(收益)	15,164,792.70	(6,789,798.01)
投资收益	(952,146,653.24)	(724,419,949.92)
递延所得税资产减少/(增加)	(27,166,351.98)	453,311,804.44
经营性应收项目增加	(41,153,218,354.66)	(12,259,144,617.31)
经营性应付项目减少	63,326,323,796.67	50,451,528,329.27
经营活动产生的现金流量净额	<u>31,038,147,411.91</u>	<u>45,465,318,988.66</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	2020年度	2019年度
现金的期末余额	83,884,900,779.60	64,374,434,866.30
减：现金的期初余额	64,374,434,866.30	48,343,808,167.15
现金及现金等价物的净增加/(减少)	<u>19,510,465,913.30</u>	<u>16,030,626,699.15</u>

(3) 现金及现金等价物的构成

	2020年12月31日	2019年12月31日
现金		
其中：可随时用于支付的银行存款	68,082,485,934.16	54,420,917,941.25
结算备付金	15,802,414,845.44	9,953,516,925.05
现金及现金等价物余额	<u>83,884,900,779.60</u>	<u>64,374,434,866.30</u>

注：现金及现金等价物不包含本公司持有的原始期限超过三个月的银行存款和使用权受到限制的银行存款。

十六、财务报表之批准

本公司的公司及合并财务报表于 2021 年 3 月 29 日已经本公司董事会批准报出。

补充资料

1. 非经常性损益明细表

	2020年度	2019年度
非流动性资产处置收益	4,518,269.56	(1,882,634.50)
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享受的政府补助除外)	48,415,097.00	5,283,574.27
除上述各项之外的其他营业外收支净额	<u>(69,652,434.45)</u>	<u>(24,425,442.44)</u>
合计	<u>(16,719,067.89)</u>	<u>(21,024,502.67)</u>
非经常性损益的所得税影响额	5,644,289.40	6,607,940.22
归属少数股东非经常性损益的影响数	4,042,553.41	3,003,844.36
归属于母公司股东的非经常性损益影响净额	<u>(15,117,331.90)</u>	<u>(17,420,406.81)</u>

上述非经常性损益明细表系按照中国证监会《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]第43号）的要求确定和披露。

本集团持有交易性金融工具和衍生金融工具产生的公允价值变动损益，持有交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资的投资期间取得的投资收益，以及处置交易性金融工具、衍生金融工具、债权投资和其他债权投资取得的投资收益和受托经营取得的手续费佣金不作为非经常性损益项目，而界定为经常性损益项目，原因为：本集团作为证券经营机构，上述业务均属于本集团的正常经营业务。

补充资料（续）

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(注)	
			基本每股 收益	稀释每股 收益
2020 年度	归属于母公司普通股股东的净利润	9.84%	0.71	不适用
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.86%	0.71	不适用
2019 年度	归属于母公司普通股股东的净利润	7.64%	0.52	不适用
	扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.67%	0.52	不适用

本公司于 2020 年 12 月 31 日发行在外的普通股数为 101.37 亿股(2019 年 12 月 31 日：101.37 亿股)。

根据中国证券监督管理委员会颁布的《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，本公司编制了上述净资产收益率和每股收益计算表。

3. 按中国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

按照中国证券监督管理委员会颁布的《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。

本集团除按照中国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，本集团按照国际财务报告准则编制的 2020 年度和 2019 年度合并财务报表经安永会计师事务所审计。

本集团按照中国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 2020 年度、2019 年度的净利润以及于 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日的股东权益并无差异。