

中邮证券有限责任公司

财务报表及审计报告

二零二一年十二月三十一日止年度

财务报表审计报告



防 伪 编 码: 31000012202273345L

被审计单位名称: 中邮证券有限责任公司2021年年度审计报告

审 计 期 间: 2021

报 告 文 号: 德师报(审)字(22)第P03507号

签字注册会计师: 郭新华

注 师 编 号: 310000122243

签字注册会计师: 韩云飞

注 师 编 号: 310000120368

事 务 所 名 称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

事 务 所 电 话: 023-88231378

事 务 所 地 址: 上海市黄浦区延安东路222号外滩中心30楼

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

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 2
合并及母公司资产负债表	3 - 6
合并及母公司利润表	7 - 8
合并及母公司现金流量表	9 - 10
合并及母公司所有者权益变动表	11 - 12
财务报表附注	13 - 85

审计报告

德师报(审)字(22)第 P03507 号
(第 1 页, 共 2 页)

中邮证券有限责任公司董事会:

一、审计意见

我们审计了中邮证券有限责任公司(以下简称“中邮证券”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2021 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

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

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于中邮证券,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、管理层和治理层对财务报表的责任

中邮证券管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估中邮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,除非管理层计划清算中邮证券、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中邮证券的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

审计报告 - 续

德师报(审)字(22)第 P03507 号
(第 2 页, 共 2 页)

四、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, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对中邮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中邮证券不能持续经营。

(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)就中邮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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师: 郭新华

郭新华



中国注册会计师: 韩云飞

韩云飞

2022 年 4 月 27 日

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日 (已重述)
资产:			
货币资金	九、1	2,799,405,703.94	1,897,653,347.87
其中: 客户资金存款		2,099,761,149.82	1,649,513,524.85
结算备付金	九、2	389,602,043.99	470,693,326.39
其中: 客户备付金		301,410,953.03	370,860,682.65
融出资金	九、3	1,328,011,544.02	1,426,292,057.01
存出保证金	九、4	33,544,936.92	29,494,836.95
应收款项	九、5	29,383,224.15	19,228,337.27
买入返售金融资产	九、6	1,730,803,874.78	2,099,956,345.26
金融投资:			
交易性金融资产	九、7	8,219,275,176.72	1,469,803,665.03
其他债权投资	九、8	2,759,099,220.24	3,885,501,353.99
其他权益工具投资	九、9	75,000,000.00	75,000,000.00
固定资产	九、10	18,479,301.99	24,261,781.28
使用权资产	九、11	19,450,092.82	-
无形资产	九、12	30,059,957.32	7,889,529.49
递延所得税资产	九、13	23,591,735.25	-
其他资产	九、14	30,355,998.64	32,734,372.28
资产总计		<u>17,486,062,810.78</u>	<u>11,438,508,952.82</u>

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日 (已重述)
负债:			
应付短期融资款	九、16	1,804,369,296.74	140,242,091.77
拆入资金	九、17	750,289,388.89	370,068,356.00
卖出回购金融资产款	九、18	6,099,072,649.02	2,723,452,483.14
代理买卖证券款	九、19	2,407,274,365.24	2,026,782,672.65
应付职工薪酬	九、20	184,475,337.66	167,411,325.97
应交税费	九、21	11,924,437.97	14,433,097.55
应付款项	九、22	9,775,136.39	12,713,861.95
合同负债		201,369.85	-
租赁负债	九、23	18,257,632.15	-
应付债券	九、24	10,028,517.48	-
递延所得税负债	九、13	-	1,375,011.85
其他负债	九、25	42,549,995.68	19,726,223.48
负债合计		11,338,218,127.07	5,476,205,124.36
所有者权益:			
实收资本	九、26	5,060,000,000.00	5,060,000,000.00
资本公积	九、27	317,660.39	317,660.39
其他综合收益	九、28	5,772,240.25	(9,445,384.13)
盈余公积	九、29	116,982,066.25	99,949,743.17
一般风险准备	九、30	233,964,132.50	199,899,486.34
未分配利润	九、31	730,808,584.32	611,582,322.69
所有者权益合计		6,147,844,683.71	5,962,303,828.46
负债和所有者权益总计		17,486,062,810.78	11,438,508,952.82

财务报表附注为本财务报表的组成部分。

第3页至第85页的财务报表已于2022年4月27日获本公司董事会批准。

林郭
印成
15000081441

法定代表人: 郭成林

红步
印艳
1500009814155

主管会计工作负责人: 步艳红

白燕
白燕
1500009814155

会计机构负责人: 白燕



中邮证券有限责任公司

母公司资产负债表

2021年12月31日

(除特别注明外,金额单位:人民币元)

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日 (已重述)
资产:			
货币资金		2,798,101,454.67	1,897,006,995.30
其中: 客户资金存款		2,099,761,149.82	1,649,513,524.85
结算备付金		389,602,043.99	470,693,326.39
其中: 客户备付金		301,410,953.03	370,860,682.65
融出资金		1,328,011,544.02	1,426,292,057.01
存出保证金		33,544,936.92	29,494,836.95
应收款项		29,652,951.66	19,228,337.27
买入返售金融资产	十九、1	1,531,293,848.04	1,910,179,060.33
金融投资:			
交易性金融资产	十九、2	8,223,476,930.57	1,469,803,665.03
其他债权投资	十九、3	2,958,731,312.27	4,075,469,404.51
其他权益工具投资		75,000,000.00	75,000,000.00
固定资产		18,479,301.99	24,261,781.28
使用权资产		19,450,092.82	-
无形资产		30,059,957.32	7,889,529.49
递延所得税资产		23,591,735.25	-
其他资产		26,572,330.89	32,736,499.56
资产总计		<u>17,485,568,440.41</u>	<u>11,438,055,493.12</u>

中邮证券有限责任公司

母公司资产负债表 - 续

2021年12月31日

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

项目	附注	2021年12月31日	2020年12月31日 (已重述)
负债:			
应付短期融资款		1,804,369,296.74	140,242,091.77
拆入资金		750,289,388.89	370,068,356.00
卖出回购金融资产款		6,099,072,649.02	2,723,452,483.14
代理买卖证券款		2,407,274,365.24	2,026,782,672.65
应付职工薪酬		184,475,337.66	167,411,325.97
应交税费		11,788,473.99	14,433,097.55
应付款项		9,757,820.15	12,700,874.77
合同负债		201,369.85	-
租赁负债		18,257,632.15	-
应付债券		10,028,517.48	-
递延所得税负债		-	1,375,011.85
其他负债		42,209,995.68	19,286,223.48
负债合计		11,337,724,846.85	5,475,752,137.18
所有者权益:			
实收资本		5,060,000,000.00	5,060,000,000.00
资本公积		317,660.39	317,660.39
其他综合收益		5,703,539.95	(9,445,384.13)
盈余公积		116,988,874.52	99,949,743.17
一般风险准备		233,977,749.04	199,899,486.34
未分配利润		730,855,769.66	611,581,850.17
所有者权益合计		6,147,843,593.56	5,962,303,355.94
负债和所有者权益总计		17,485,568,440.41	11,438,055,493.12

财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 法定代表人: 郭成林


 主管会计工作负责人: 步艳红


 会计机构负责人: 白燕

项目	附注	2021 年度	2020 年度 (已重述)
营业收入		663,373,517.74	700,770,594.46
手续费及佣金净收入	九、32	250,081,907.70	321,760,292.17
其中: 经纪业务手续费净收入		109,911,159.88	105,942,852.11
投资银行业务手续费净收入		47,156,925.50	147,936,671.32
资产管理业务手续费净收入		92,496,993.80	67,880,768.74
利息净收入	九、33	303,720,943.56	332,567,183.03
其中: 利息收入		441,355,742.67	423,578,068.94
利息支出		137,634,799.11	91,010,885.91
投资收益(损失以“-”号填列)	九、34	172,247,677.58	119,237,307.58
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	九、35	(63,982,413.29)	(73,677,695.15)
其他收益	九、36	1,368,110.86	956,256.76
资产处置收益(损失以“-”号填列)		(64,203.67)	(72,759.93)
其他业务收入		1,495.00	10.00
营业支出		478,274,033.04	493,131,296.16
税金及附加	九、37	4,478,683.42	5,544,752.27
业务及管理费	九、38	487,173,772.05	449,335,433.39
信用减值损失(转回金额以“-”号填列)	九、39	(13,378,422.43)	38,251,110.50
营业利润(亏损以“-”号填列)		185,099,484.70	207,639,298.30
加: 营业外收入	九、40	116,063.12	23,098,363.44
减: 营业外支出	九、41	752,773.06	1,378,630.18
利润总额(亏损总额以“-”号填列)		184,462,774.76	229,359,031.56
减: 所得税费用	九、42	14,139,543.89	68,478,575.36
净利润(净亏损以“-”号填列)		170,323,230.87	160,880,456.20
按经营持续性分类:			
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		170,323,230.87	160,880,456.20
其他综合收益的税后净额		15,217,624.38	(34,772,539.19)
将重分类进损益的其他综合收益	九、28	15,217,624.38	(34,772,539.19)
1.其他债权投资公允价值变动		13,521,428.62	(2,188,942.96)
2.其他债权投资信用减值准备		1,696,195.76	(32,583,596.23)
综合收益总额		185,540,855.25	126,107,917.01

财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 法定代表人: 郭成林


 主管会计工作负责人: 步艳红


 会计机构负责人: 白燕

中邮证券有限责任公司

母公司利润表

2021年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

项目	附注	2021 年度	2020 年度 (已重述)
营业收入		663,361,303.71	700,757,134.76
手续费及佣金净收入		250,081,907.70	321,760,292.17
其中：经纪业务手续费净收入		109,911,159.88	105,942,852.11
投资银行业务手续费净收入		47,156,925.50	147,936,671.32
资产管理业务手续费净收入		92,496,993.80	67,880,768.74
利息净收入		303,243,481.77	332,553,723.33
其他：利息收入		440,878,280.88	423,564,609.24
利息支出		137,634,799.11	91,010,885.91
投资收益(损失以“-”号填列)	十九、4	171,331,314.25	119,237,307.58
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	十九、5	(62,600,802.20)	(73,677,695.15)
其他收益		1,368,110.86	956,256.76
资产处置收益(损失以“-”号填列)		(64,203.67)	(72,759.93)
其他业务收入		1,495.00	10.00
营业支出		478,193,736.34	493,118,308.98
税金及附加		4,478,683.42	5,544,752.27
业务及管理费		487,093,475.35	449,322,446.21
信用减值损失(转回金额以“-”号填列)		(13,378,422.43)	38,251,110.50
营业利润(亏损以“-”号填列)		185,167,567.37	207,638,825.78
加：营业外收入		116,063.12	23,098,363.44
减：营业外支出		752,773.06	1,378,630.18
利润总额(亏损总额以“-”号填列)		184,530,857.43	229,358,559.04
减：所得税费用		14,139,543.89	68,478,575.36
净利润(净亏损以“-”号填列)		170,391,313.54	160,879,983.68
按经营持续性分类：			
持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		170,391,313.54	160,879,983.68
其他综合收益的税后净额		15,148,924.08	(34,772,539.19)
将重分类进损益的其他综合收益		15,148,924.08	(34,772,539.19)
1.其他债权投资公允价值变动		23,185,470.13	(41,220,892.44)
2.其他债权投资信用减值准备		(8,036,546.05)	6,448,353.25
综合收益总额		185,540,237.62	126,107,444.49

财务报表附注为本财务报表的组成部分。


 法定代表人：郭成林


 主管会计工作负责人：步艳红


 会计机构负责人：白燕



合并现金流量表

2021年12月31日止年度

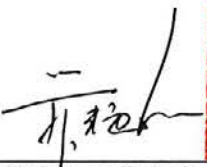
(除特别注明外,金额单位:人民币元)

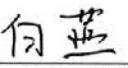
项目	附注	2021 年度	2020 年度 (已重述)
经营活动产生的现金流量			
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	433,603,171.10
收取利息、手续费及佣金的现金		621,626,054.02	691,067,240.01
拆入资金净增加额		380,000,000.00	-
回购业务资金净增加额		3,755,913,746.77	356,330,248.45
融出资金净减少额		107,147,437.28	-
代理买卖证券收到的现金净额		380,491,692.59	481,139,391.35
收到其他与经营活动有关的现金	九、43	6,788,290.59	18,813,682.05
经营活动现金流入小计		5,251,967,221.25	1,980,953,732.96
为交易目的而持有的金融资产净增加额		6,660,138,668.92	-
融出资金净增加额		-	452,395,221.54
拆入资金净减少额		-	430,000,000.00
支付利息、手续费及佣金的现金		163,610,269.07	146,527,057.14
支付给职工以及为职工支付的现金		358,967,556.79	310,566,772.03
支付的各项税费		39,409,560.31	93,823,065.02
支付其他与经营活动有关的现金	九、43	126,416,835.83	164,283,219.49
经营活动现金流出小计		7,348,542,890.92	1,597,595,335.22
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	九、44	(2,096,575,669.67)	383,358,397.74
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,532,595,581.18	1,909,490,316.71
取得投资收益收到的现金		191,267,828.31	170,670,243.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		15,142.77	19,623.96
投资活动现金流入小计		2,723,878,552.26	2,080,180,184.20
投资支付的现金		1,398,000,000.00	1,834,677,517.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		33,984,659.46	16,762,356.23
投资活动现金流出小计		1,431,984,659.46	1,851,439,873.76
投资活动产生的现金流量净额		1,291,893,892.80	228,740,310.44
筹资活动产生的现金流量			
发行收益凭证收到的现金		3,041,004,000.00	440,254,000.00
筹资活动现金流入小计		3,041,004,000.00	440,254,000.00
偿还债务支付的现金		1,395,933,976.35	300,100,000.00
分配利润或偿付利息支付的现金		17,800,466.68	5,178,082.19
支付其他与筹资活动有关的现金		1,926,706.43	-
筹资活动现金流出小计		1,415,661,149.46	305,278,082.19
筹资活动产生的现金流量净额		1,625,342,850.54	134,975,917.81
现金及现金等价物净增加额	九、44	820,661,073.67	747,074,625.99
加:期初现金及现金等价物余额		2,368,346,674.26	1,621,272,048.27
期末现金及现金等价物余额	九、44	3,189,007,747.93	2,368,346,674.26

财务报表附注为本财务报表的组成部分。



 法定代表人: 郭成林



 主管会计工作负责人: 步艳红



 会计机构负责人: 白燕

中邮证券有限责任公司

母公司现金流量表

2021年12月31日止年度

(除特别注明外, 金额单位: 人民币元)

	附注	2021 年度	2020 年度 (已重述)
经营活动产生的现金流量			
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-	433,603,171.10
收取利息、手续费及佣金的现金		620,878,864.72	691,053,780.31
拆入资金净增加额		380,000,000.00	-
回购业务资金净增加额		3,755,913,746.77	585,139,482.86
融出资金净减少额		107,147,437.28	-
代理买卖证券收到的现金净额		380,491,692.59	481,139,391.35
收到其他与经营活动有关的现金		6,788,290.59	18,811,554.77
经营活动现金流入小计		5,251,220,031.95	2,209,747,380.39
拆入资金净减少额		-	430,000,000.00
融出资金净增加额		-	452,395,221.54
为交易目的而持有的金融资产净增加额		6,663,875,174.45	-
支付利息、手续费及佣金的现金		163,610,269.07	146,527,057.14
支付给职工以及为职工支付的现金		358,967,556.79	310,566,772.03
支付的各项税费		31,827,997.61	93,823,065.02
支付其他与经营活动有关的现金		130,172,599.09	164,723,219.49
经营活动现金流出小计		7,348,453,597.01	1,598,035,335.22
经营活动(使用)/产生的现金流量净额		(2,097,233,565.06)	611,712,045.17
投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		2,532,595,581.18	1,680,490,316.71
取得投资收益收到的现金		191,267,828.31	170,670,243.53
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金净额		15,142.00	19,623.96
投资活动现金流入小计		2,723,878,551.49	1,851,180,184.20
投资支付的现金		1,398,000,000.00	1,834,677,517.53
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		33,984,659.46	16,762,356.23
投资活动现金流出小计		1,431,984,659.46	1,851,439,873.76
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		1,291,893,892.03	(259,689.56)
筹资活动产生的现金流量			
发行收益凭证收到的现金		3,041,004,000.00	440,254,000.00
筹资活动现金流入小计		3,041,004,000.00	440,254,000.00
偿还债务支付的现金		1,395,933,976.35	300,100,000.00
分配利润或偿付利息支付的现金		17,800,467.22	5,178,082.19
支付其他与筹资活动有关的现金		1,926,706.43	-
筹资活动现金流出小计		1,415,661,150.00	305,278,082.19
筹资活动产生的现金流量净额		1,625,342,850.00	134,975,917.81
现金及现金等价物净增加额		820,003,176.97	746,428,273.42
加: 期初现金及现金等价物余额		2,367,700,321.69	1,621,272,048.27
期末现金及现金等价物余额		3,187,703,498.66	2,367,700,321.69

财务报表附注为本财务报表的组成部分。

郭成林
法定代表人: 郭成林

步艳红
主管会计工作负责人: 步艳红

白燕
会计机构负责人: 白燕



中邮证券有限责任公司

合并所有者权益变动表

2021年12月31日止年度

(除特别注明外,金额单位:人民币元)

项目	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、2020年12月31日余额(重述前)	七、3.	5,060,000,000.00	317,660.39	13,726,061.99	99,949,743.17	199,899,486.34	699,648,202.13	6,073,541,154.02
前期差错更正		-	-	(23,171,446.12)	-	-	(88,065,879.44)	(111,237,325.56)
二、2021年1月1日余额(重述后)		5,060,000,000.00	317,660.39	(9,445,384.13)	99,949,743.17	199,899,486.34	611,582,322.69	5,962,303,828.46
三、本期增减变动金额		-	-	15,217,624.38	17,032,323.08	34,064,646.16	119,226,261.63	185,540,855.25
(一)综合收益总额		-	-	15,217,624.38	-	-	170,323,230.87	185,540,855.25
(二)利润分配		-	-	-	17,032,323.08	34,064,646.16	(51,096,969.24)	-
1、提取盈余公积		-	-	-	17,032,323.08	-	(17,032,323.08)	-
2、提取一般风险准备		-	-	-	-	34,064,646.16	(34,064,646.16)	-
四、2021年12月31日余额		5,060,000,000.00	317,660.39	5,772,240.25	116,982,066.25	233,964,132.50	730,808,584.32	6,147,844,683.71

项目	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、2019年12月31日余额(重述前)	七、3.	5,060,000,000.00	317,660.39	33,826,643.80	77,553,850.49	155,107,700.98	542,876,953.40	5,869,682,809.06
前期差错更正		-	-	(8,499,488.74)	-	-	(24,987,408.87)	(33,486,897.61)
二、2020年1月1日余额(重述后)		5,060,000,000.00	317,660.39	25,327,155.06	77,553,850.49	155,107,700.98	517,889,544.53	5,836,195,911.45
三、本期增减变动金额		-	-	(34,772,539.19)	22,395,892.68	44,791,785.36	93,692,778.16	126,107,917.01
(一)综合收益总额		-	-	(34,772,539.19)	22,395,892.68	-	160,880,456.20	126,107,917.01
(二)利润分配		-	-	-	-	44,791,785.36	(67,187,678.04)	-
1、提取盈余公积		-	-	-	-	-	(22,395,892.68)	-
2、提取一般风险准备		-	-	-	-	44,791,785.36	(44,791,785.36)	-
四、2020年12月31日余额(重述后)		5,060,000,000.00	317,660.39	(9,445,384.13)	99,949,743.17	199,899,486.34	611,582,322.69	5,962,303,828.46

财务报表附注为本财务报表的组成部分。

林郭 郭成林
法定代表人: 郭成林



主管会计工作负责人: 步艳红



白燕
会计机构负责人: 白燕

项目	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、2020年12月31日余额(重述前)		5,060,000,000.00	317,660.39	13,726,061.99	99,949,743.17	199,899,486.34	699,648,202.13	6,073,541,154.02
前期差错更正		-	-	(23,171,446.12)	-	-	(88,066,351.96)	(111,237,798.08)
二、2021年1月1日余额(重述后)		5,060,000,000.00	317,660.39	(9,445,384.13)	99,949,743.17	199,899,486.34	611,581,850.17	5,962,303,355.94
三、本期增减变动金额		-	-	15,148,924.08	17,039,131.35	34,078,262.70	119,273,919.49	185,540,237.62
(一)综合收益总额		-	-	15,148,924.08	-	-	170,391,313.54	185,540,237.62
(二)利润分配		-	-	-	17,039,131.35	34,078,262.70	(51,117,394.05)	-
1、提取盈余公积		-	-	-	-	-	(17,039,131.35)	-
2、提取一般风险准备		-	-	-	-	34,078,262.70	(34,078,262.70)	-
四、2021年12月31日余额(重述后)		5,060,000,000.00	317,660.39	5,703,539.95	116,988,874.52	233,977,749.04	730,855,769.66	6,147,843,593.56

项目	附注	实收资本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备金	未分配利润	所有者权益合计
一、2019年12月31日余额(重述前)		5,060,000,000.00	317,660.39	33,826,643.80	77,553,850.49	155,107,700.98	542,876,953.40	5,869,682,809.06
前期差错更正		-	-	(8,499,488.74)	-	-	(24,987,408.87)	(33,486,897.61)
二、2020年1月1日余额(重述后)		5,060,000,000.00	317,660.39	25,327,155.06	77,553,850.49	155,107,700.98	517,889,544.53	5,836,195,911.45
三、本期增减变动金额		-	-	(34,772,539.19)	22,395,892.68	44,791,785.36	93,692,305.64	126,107,444.49
(一)综合收益总额		-	-	(34,772,539.19)	-	-	160,879,983.68	-
(二)利润分配		-	-	-	22,395,892.68	44,791,785.36	(67,187,678.04)	-
1、提取盈余公积		-	-	-	-	-	(22,395,892.68)	-
2、提取一般风险准备		-	-	-	-	44,791,785.36	(44,791,785.36)	-
四、2020年12月31日余额(重述后)		5,060,000,000.00	317,660.39	(9,445,384.13)	99,949,743.17	199,899,486.34	611,581,850.17	5,962,303,355.94

财务报表附注为本财务报表的组成部分。

林郭

法定代表人: 郭成林

红步印

主管会计工作负责人: 步艳红

白燕

会计机构负责人: 白燕

一、 公司基本情况

中邮证券有限责任公司(以下简称“本公司”或“公司”)系 2002 年 9 月 17 日由原西安财政证券服务中心改制设立的证券公司。

公司原注册资本 5,300.00 万元，其中：西安市财政局以西安财政证券服务中心经评估后的净资产 3,800.00 万元及货币资金 500.00 万元投入，西安市莲湖区财政局及西安市阎良区财政局分别以货币资金 500.00 万元投入。

公司 2006 年 2 月 24 日根据 2005 年 5 月 25 日股东会决议及中国证券监督管理委员会证监机构字[2005]97 号文批复，增加注册资本 50,700.00 万元，由新增股东中国邮政集团有限公司出资 22,400.00 万元，北京市邮政公司出资 16,800.00 万元，中国集邮总公司出资 11,500.00 万元。变更后的注册资本为 56,000.00 万元。

根据西安市财政局市财发[2012]127 号文件《关于划转变更中邮证券有限责任公司国有股权的通知》，以及中国证券监督管理委员会陕西证监局陕证监许可字[2013]54 号文件《关于核准中邮证券有限责任公司变更持有 5%以上股权的股东的批复》，将西安市财政局持有本公司 4,300 万股股权划转给西安投资控股有限公司。

根据西安市阎良区人民政府阎政发[2012]25 号文件《关于同意划转变更中邮证券有限责任公司国有股权的批复》，同意将阎良区财政局持有中邮证券有限责任公司 0.89%的国有股权 500.00 万元转让给西安投资控股有限公司。

根据西安市莲湖区人民政府常务会议纪要(第 41 次区政府常务会议)同意区财政局《关于转让中邮证券有限责任公司国有股权有关问题的请示》，区财政局将持有中邮证券有限责任公司 500 万股股权转让给西安投资控股有限公司。

根据 2014 年 4 月 18 日召开的第二届股东会第十三次会议，同意公司新增注册资本 150,000.00 万元，其中：中国邮政集团有限公司认缴出资额为 135,810.00 万元，实际出资 135,810.00 万元，西安投资控股有限公司认缴出资额为 14,190.00 万元，实际出资 14,190.00 万元。该事项已经由希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)出具希会验资 20140035 号验资报告。

本次增资后各股东出资额及出资占股比例为：中国邮政集团有限公司出资额 158,210.00 万元，占 76.8%；北京市邮政公司出资额 16,800.00 万元，占 8.16%；中国集邮总公司出资 11,500.00 万元，占 5.58%；西安投资控股有限公司出资 19,490.00 万元，占 9.46%。

根据 2015 年 3 月 5 日公司第二届董事会第二十八次会议决议和 2015 年 3 月 10 日公司第二届股东会第十六次会议决议，同意北京市邮政公司将所持有本公司全部股权无偿划转至中国邮政集团有限公司。

本次股权划转后，各股东出资额及出资占股比例为：中国邮政集团有限公司出资额 175,010.00 万元，占 84.96%；中国集邮总公司出资额 11,500.00 万元，占 5.58%；西安投资控股有限公司出资额 19,490.00 万元，占 9.46%。

一、 公司基本情况 - 续

根据 2017 年 4 月 20 日召开的第二届股东会第二十二次会议，同意公司新增注册资本人民币 110,000.00 万元，其中：中国邮政集团有限公司认缴出资额为 99,594.00 万元，实际出资 99,594.00 万元；西安投资控股有限公司认缴出资额为 10,406.00 万元，实际出资 10,406.00 万元。该事项已经中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)出具中兴华验字(2017)第 110002 号验资报告。

本次增资后各股东出资额及出资占股比例为：中国邮政集团有限公司出资额 274,604.00 万元，占 86.90%；西安投资控股有限公司出资额 29,896.00 万元，占 9.46%；中国集邮总公司出资额 11,500.00 万元，占 3.64%。

根据 2017 年 6 月 30 日召开的第二届股东会第二十三次会议，同意中国集邮总公司将其持有的公司全部股权无偿划转至中邮资本管理有限公司。

本次股权划转后，各股东出资额及出资占股比例为：中国邮政集团有限公司出资额 274,604.00 万元，占 86.90%；西安投资控股有限公司出资额 29,896.00 万元，占 9.46%；中邮资本管理有限公司出资额 11,500.00 万元，占 3.64%。

根据 2017 年 6 月 30 日召开的第二届股东会第二十三次会议，同意公司新增注册资本人民币 90,000.00 万元，其中：中邮资本管理有限公司认缴出资额为 81,486.00 万元，实际出资 81,486.00 万元；西安投资控股有限公司认缴出资额为 8,514.00 万元，实际出资 8,514.00 万元。该事项已经由中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)出具中兴华验字(2017)第 110009 号验资报告，并取得中国证券监督管理委员会陕西证监局《关于核准中邮证券有限责任公司变更注册资本的批复》(陕证监许可字[2018]2 号)。

本次增资后各股东出资额及出资占股比例为：中国邮政集团有限公司出资额 274,604.00 万元，占 67.64%；中邮资本管理有限公司出资额 92,986.00 万元，占 22.90%；西安投资控股有限公司出资额 38,410.00 万元，占 9.46%。

根据 2018 年 9 月 21 日召开的第二届股东会第二十八次会议，同意新增注册资本人民币 100,000.00 万元，其中：中国邮政集团有限公司认缴出资额为 17,240.00 万元，实际出资 17,240.00 万元；中邮资本管理有限公司认缴出资额为 73,300.00 万元，实际出资 73,300.00 万元；西安投资控股有限公司认缴出资额为 9,460.00 万元，实际出资 9,460.00 万元。该事项已经中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)出具中兴华验字(2018)第 110006 号验资报告，并按规定向中国证券监督管理委员会陕西监管局报备，且于 2018 年 12 月 10 日收到中国证券监督管理委员会陕西监管局《关于接受核准中邮证券有限责任公司增加注册资本且股权结构未发生重大调整备案的回执》。

本次增资后各股东出资额及出资占股比例为：中国邮政集团有限公司出资额 291,844.00 万元，占 57.68%；中邮资本管理有限公司出资额 166,286.00 万元，占 32.86%；西安投资控股有限公司出资额 47,870.00 万元，占 9.46%。

本公司在西安市工商行政管理局注册，并取得统一社会信用代码为 91610131735084671X 的《营业执照》。本公司注册地址为陕西省西安市唐延路 5 号(陕西邮政信息大厦 9-11 层)，注册资本为伍拾亿陆仟万元人民币，法定代表人为郭成林。

本公司主要经营范围为：证券经纪；证券自营；证券投资咨询；证券资产管理；融资融券；证券投资基金销售；证券承销与保荐；代理销售金融产品；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问。

本公司下设 25 家分公司及 24 家营业部，截至 2021 年 12 月 31 日共有员工 1,005 人，其中高管人员 8 人，高级管理人员包括公司总经理、副总经理、首席风险官、合规总监、董事会秘书等。

本公司的母公司为中国邮政集团有限公司，最终控股母公司为中国邮政集团有限公司。

二、 财务报表的编制基础

编制基础

本公司及子公司(以下合称“本集团”)执行中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)。此外,本集团还按照《证券公司年度报告内容与格式准则(2013年修订)》(证监会公告[2013]41号)及《证券公司财务报表附注编制的特别规定(2018)》(会计部函[2018]590号)披露有关财务信息。

持续经营

本集团对自2021年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

三、 遵循企业会计准则的声明

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

四、 重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本集团会计年度采用公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币及列报货币

本集团的记账本位币为人民币,编制财务报表采用的货币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

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

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

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的,在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

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

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

四、重要会计政策和会计估计 - 续

3. 记账基础和计价原则 - 续

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

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。
- 第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

4.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的资本溢价，资本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

4.2 非同一控制下的企业合并

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，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先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合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

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

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

四、重要会计政策和会计估计 - 续

5. 合并财务报表的编制方法 - 续

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

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

6. 现金及现金等价物

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

7. 客户交易结算资金

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

8. 金融工具

当本集团成为金融工具合同的一方时,确认相关的金融资产或金融负债。

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。对于按照附注四、19 的会计政策初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收款项时,本集团按照附注四、19 会计政策确定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。

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)。

8.1 金融资产的分类、确认和计量

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。

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。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认和计量 - 续

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。

金融资产满足下列条件之一的，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。
- 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。

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：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产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。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除衍生金融资产外的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。

8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

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

本集团对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，本集团在后继期间，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。若该金融工具在后继期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，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。

8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该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中转出，计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认和计量 - 续

8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产 - 续

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公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该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中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以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金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

8.2 金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产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投资以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

本集团对按照附注四、19 的会计政策规范的交易形成且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。

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；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。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。

本集团在上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。

8.2.1 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。

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

四、 重要会计政策和会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.1 信用风险显著增加 - 续

本集团考虑的信息包括：

- 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- 对债务人实际或预期的内部评级是否下调；
- 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响；
- 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化；
- 实际或预期增信措施有效性发生重大不利变化；
- 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化。

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

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

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

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

四、重要会计政策和会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.3 预期信用损失的确定

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。

8.2.4 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。

8.3 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。

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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产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中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是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，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。若本集团转移的金融资产是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，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，并将收到的对价确认为金融负债。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类

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。

8.4.1 金融负债的分类、确认和计量

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。

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。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。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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) 该指定能够消除或显著减少会计错配；
- (2) 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；
- (3) 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

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。

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

对于非同一控制下企业合并中本集团作为购买方确认的或有对价形成的金融负债，本集团以公允价值计量该金融负债，且将其变动计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认和计量 - 续

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

8.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

8.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

8.4.4 衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、货币汇率互换合同、利率互换合同及外汇期权合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

8.4.5 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金额的法定权利，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。

9. 买入返售与卖出回购金融资产

9.1 买入返售金融资产

本集团按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关金融产品，同时约定于未来某确定日期再以约定价格返售相同之金融产品，该金融资产不在资产负债表内确认，买入该金融产品所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示，买入返售的金融产品在表外做备查登记。买入价与返售价之间的差额以实际利率法摊销并计入利息收入。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

9. 买入返售与卖出回购金融资产 - 续

9.2 卖出回购金融资产

本集团按照合同或协议的约定，以一定的价格将相关金融产品出售给交易对手，同时约定本集团于未来某确定日期再以约定价格回购相同的金融产品，不在资产负债表内终止确认该金融产品。出售该金融资产所得款项，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以实际利率法摊销并计入利息支出。公司报价回购业务融入资金及债权收益权转让业务确认为卖出回购金融资产款。

10. 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。

融资业务按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》有关规定进行会计处理，对于本集团融出的资金，本公司确认应收债权，在资产负债表中列示为融出资金，并确认相应利息收入。

在资产负债表日，按照融资类业务以预期信用损失为基础计提减值准备。

11. 固定资产

11.1 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、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，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

11.2 固定资产折旧

本集团固定资产折旧方法采用年限平均法，根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，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。

本集团的固定资产类别、预计使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	预计使用寿命(年)	预计净残值率	年折旧率
房屋建筑物	30 年	3%	3.23%
运输设备	10 年	3%	9.70%
机器设备	5 年	3%	19.40%
电子设备	5 年	3%	19.40%
其他设备	5 年	3%	19.40%

11.3 其他说明

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。

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。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

12. 在建工程

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

13. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

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

13.1 本集团作为承租人

13.1.1 租赁的分拆

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

13.1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 本集团发生的初始直接费用；
- 本集团为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团参照《企业会计准则第4号——固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

13.1.3 租赁负债

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

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

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

四、重要会计政策和会计估计 - 续

13. 租赁 - 续

13.1 本集团作为承租人 - 续

13.1.3 租赁负债 - 续

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

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

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

13.1.4 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

13.1.5 租赁变更

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

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

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

14. 无形资产

无形资产包括软件及交易席位费。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

14. 无形资产 - 续

期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

项目	使用寿命	依据
软件	3 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定
交易席位费	5 年	行业惯例

15. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期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。

16. 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查固定资产、使用权资产、使用寿命确定的无形资产、与合同成本有关的资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

除与合同成本相关的资产减值损失外，上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

17. 职工薪酬

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，并计入当期损益或相关资产成本。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或相关资产成本。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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利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。

对于其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述设定提存计划的有关规定进行处理。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

18. 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。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。

19. 收入确认

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

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，确认收入。

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

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

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

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

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

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

- 本集团就该服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该服务的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该服务等。

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

四、重要会计政策和会计估计 - 续

19. 收入确认 - 续

与本集团确认收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下:

19.1 经纪业务收入

代理买卖证券业务手续费收入在交易日确认。

19.2 投资银行业务收入及投资咨询业务收入

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

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

19.3 资产管理业务收入

资产管理业务收入包括基于管理资产规模而计算的定期管理费和业绩报酬,本集团在已确认的累计收入金额基本不会发生重大转回的基础上,于履行义务时逐步确认。

20. 利润分配

本公司当年实现的税后利润,在弥补以前年度亏损后,按照 10%提取法定盈余公积,按照公司章程或者股东大会决议提取任意盈余公积。

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

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

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

21. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能可靠取得的,按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助,确认为递延收益,在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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和损失的,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;用于补偿已经发生的相关成本费用和损失的,直接计入当期损益。

四、重要会计政策和会计估计 - 续

22. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

22.1 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。

22.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

22.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

23. 分部报告

根据本集团的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团并不划分业务分部。

五、运用会计政策过程中所作的重要判断和会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注四所描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。

1. 金融工具的公允价值

没有交易活跃的市场可提供报价的金融工具需要采用估值技术确定公允价值。估值技术包括采用市场的最新交易信息、参考类似的金融工具现行的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本集团制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本集团特有信息。需要指出的是估值模型使用的部分信息需要管理层进行估计(例如交易对手风险、风险相关系数等)。本集团定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。尽管本集团将该等估值视为最佳估计，持续存在的新冠肺炎疫情已造成更大的市场波动性并可能进一步导致被投资者或发行人业务中断，该因素可能导致本年度估值方面更高程度的不确定性。

2. 结构化主体的合并

评估本集团是否控制被投资方时须考虑所有事实及情况。控制原则包括三项要素：a.拥有对被投资方的权力；b.通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报；c.有能力运用对被投资方的权力影响该等回报。如有事实及情况反映上述三项控制要素其中一项或多项有变，本集团会重新评估是否仍控制被投资方。

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

3. 金融资产的减值

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

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

4. 所得税

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

在估计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异时，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，并以预期收回该资产期间的适用所得税税率为基础计算并确认相关递延所得税资产。本集团需要运用判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，并根据现行的税收政策及其他相关政策对未来的适用所得税税率进行合理的估计和判断，以决定应确认的递延所得税资产的金额。如果未来期间实际产生的利润的时间和金额或者实际适用所得税税率与管理层的估计存在差异，该差异将对递延所得税资产的金额产生影响。

六、 企业合并及合并财务报表

1. 纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体

本集团纳入合并范围的结构化主体信息披露于附注十五、1。

2. 合并范围发生变动的说明

2.1. 合并结构化主体

本集团考虑对结构化主体是否存在控制时，基于本集团的决策范围、结构化主体其他方的权利面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。对于纳入合并范围的结构化主体，本集团作为主要责任人身份行使投资决策权，且本集团所享有的可变回报在结构化主体总回报中占比较大，因此将其纳入合并范围。于 2021 年 12 月 31 日，共有 6 个结构化主体纳入本集团财务报表的合并范围(2020 年 12 月 31 日：2 个)。本集团在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益信息参见附注十五、1。

七、 会计政策和会计估计变更以及前期差错更正

1. 会计政策变更

1.1 新收入准则

本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号—收入》(以下简称“新收入准则”)。新收入准则引入了收入确认和计量的 5 步法，并针对特定交易(或事项)增加了更多的指引。本集团详细的收入确认和计量的会计政策参见附注四、19。新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即 2021 年 1 月 1 日)留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。新收入准则的采用对本集团 2021 年 1 月 1 日的财务报表未产生重大影响。

1.2 新租赁准则

本集团自 2021 年 1 月 1 日(“首次执行日”)起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理；并增加了相关披露要求。此外，也丰富了出租人的披露内容。本集团修订后的作为承租人和出租人对租赁的确认和计量的会计政策参见四、13。

对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

七、 会计政策和会计估计变更以及前期差错更正 - 续

1. 会计政策变更 - 续

1.2 新租赁准则 - 续

本集团作为承租人 - 续

于首次执行日，本集团因执行新租赁准则而做了如下调整：

- 对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁选择按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

本集团于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债人民币 18,256,293.12 元、使用权资产人民币 19,023,345.14 元。对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为 3.60%。

执行新租赁准则对本集团及本公司 2021 年 1 月 1 日资产负债表相关项目的影响列示如下：

项目	注	2020 年 12 月 31 日	调整	2021 年 1 月 1 日
使用权资产		-	19,023,345.14	19,023,345.14
租赁负债		-	18,256,293.12	18,256,293.12
其他资产	(1)	32,734,372.28	(767,052.02)	31,967,320.26

本集团及本公司于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债与 2020 年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下：

项目	2021 年 1 月 1 日
2020 年 12 月 31 日经营租赁承诺	27,868,348.08
按首次执行日增量借款利率折现计算的租赁负债	26,723,723.96
加：合理确定将行使的续租选择权	-
减：确认豁免——短期租赁	8,467,430.84
执行新租赁准则确认的与原经营租赁相关的租赁负债	18,256,293.12
2021 年 1 月 1 日租赁负债	18,256,293.12

2021 年 1 月 1 日使用权资产的账面价值构成如下：

项目	注	2021 年 1 月 1 日
使用权资产：		
对于首次执行日前的经营租赁确认的使用权资产		18,256,293.12
自其他资产的预付租金重分类	(1)	767,052.02
合计		<u>19,023,345.14</u>

七、 会计政策和会计估计变更以及前期差错更正 - 续

1. 会计政策变更 - 续

1.2 新租赁准则 - 续

本集团作为承租人 - 续

2021 年 1 月 1 日使用权资产按类别披露如下：

项目	2021 年 1 月 1 日
房屋建筑物	19,023,345.14
运输工具	-
合计：	<u>19,023,345.14</u>

(1) 本集团及本公司租赁房屋建筑物及运输工具的预付租金于 2020 年 12 月 31 日作为预付款项列报。首次执行日，将其重分类至使用权资产。

2. 会计估计变更

本报告期内本集团未发生重大会计估计变更。

3. 前期差错更正事项

本集团及本公司前期差错更正事项如下：

- (1) 本集团 2020 年度将一支违约债券投资从交易性金融资产重分类至应收款项，但该债券违约投资不满足金融资产终止确认条件，因此将该债券投资从应收款项重分类回交易性金融资产，并相应调整信用减值损失和公允价值变动收益。
- (2) 2020 年度，本集团部分已确认的收入不满足收入确认条件，本集团对于上述收入予以追溯调整，相应调整应收款项。
- (3) 2020 年度，本集团未将持有 100% 份额且控制的中邮证券 1 号单一资产管理计划和中邮证券金潮 1 号集合资产管理计划(“该等资产管理计划”)纳入合并财务报表。本集团对 2020 年度合并财务报表范围进行追溯调整，将该等资产管理计划纳入合并财务报表范围。
- (4) 2020 年度，本集团未将部分债券的利息收入确认为投资收益，对某一支限售股的公允价值估值不准确，本集团对该差错进行追溯调整，分别调整交易性金融资产、应交税费、投资收益和公允价值变动损益。
- (5) 本集团部分财务报表科目列报不符合企业会计准则、《证券公司年度报告内容与格式准则(2013 年修订)》(证监会公告[2013]41 号)及《证券公司财务报表附注编制的特别规定(2018)》(会计部函[2018]590 号)的要求，本集团进行追溯调整，涉及财务报表科目包括：应收款项、其他应收款、递延所得税资产、应付款项、其他应付款、递延所得税负债、营业外收入、其他收益、营业外支出、资产处置损益、投资收益和公允价值变动损益；并根据调整后的应收款项原值和其他应收款原值重新计算坏账准备，相应调整应收款项、其他应收款等列报科目。
- (6) 本集团重新计算 2020 年度当期所得税费用和递延所得税费用，并相应调整递延所得税资产其他资产、递延所得税负债、应交税费和所得税费用。
- (7) 本集团对 2020 年度合并及母公司现金流量表进行了重新计算及列报。

七、 会计政策和会计估计变更以及前期差错更正 - 续

3. 前期差错更正事项 - 续

上述前期调整事项对 2020 年度合并及母公司资产负债表的影响如下：

合并资产负债表

	2020 年 12 月 31 日 <u>重述前</u>	<u>重述金额</u>	2020 年 12 月 31 日 <u>重述后</u>
资产			
货币资金	1,896,989,742.45	663,605.42	1,897,653,347.87
应收款项	143,576,066.96	(124,347,729.69)	19,228,337.27
买入返售金融资产	1,910,179,060.33	189,777,284.93	2,099,956,345.26
交易性金融资产	1,444,742,090.73	25,061,574.30	1,469,803,665.03
其他债权投资	4,092,166,079.58	(206,664,725.59)	3,885,501,353.99
递延所得税资产	30,017,096.96	(30,017,096.96)	-
其他资产	43,051,194.32	(10,316,822.04)	32,734,372.28
资产总计	<u>11,594,352,862.45</u>	<u>(155,843,909.63)</u>	<u>11,438,508,952.82</u>
负债			
代理买卖证券款	2,026,792,791.20	(10,118.55)	2,026,782,672.65
应交税费	5,751,565.62	8,681,531.93	14,433,097.55
应付款项	27,338,832.61	(14,624,970.66)	12,713,861.95
递延所得税负债	55,105,996.48	(53,730,984.63)	1,375,011.85
其他负债	4,648,265.64	15,077,957.84	19,726,223.48
负债合计	<u>5,520,811,708.43</u>	<u>(44,606,584.07)</u>	<u>5,476,205,124.36</u>
所有者权益			
其他综合收益	13,726,061.99	(23,171,446.12)	(9,445,384.13)
未分配利润	699,648,202.13	(88,065,879.44)	611,582,322.69
所有者权益合计	<u>6,073,541,154.02</u>	<u>(111,237,325.56)</u>	<u>5,962,303,828.46</u>
负债及所有者权益总计	<u>11,594,352,862.45</u>	<u>(155,843,909.63)</u>	<u>11,438,508,952.82</u>

七、 会计政策和会计估计变更以及前期差错更正 - 续

3. 前期差错更正事项 - 续

上述前期调整事项对 2020 年度合并及母公司资产负债表的影响如下： - 续

母公司资产负债表

	2020 年 12 月 31 日 <u>重述前</u>	<u>重述金额</u>	2020 年 12 月 31 日 <u>重述后</u>
资产			
货币资金	1,896,989,742.45	17,252.85	1,897,006,995.30
应收款项	143,576,066.96	(124,347,729.69)	19,228,337.27
交易性金融资产	1,444,742,090.73	25,061,574.30	1,469,803,665.03
其他债权投资	4,092,166,079.58	(16,696,675.07)	4,075,469,404.51
递延所得税资产	30,017,096.96	(30,017,096.96)	-
其他资产	43,051,194.32	(10,314,694.76)	32,736,499.56
资产总计	<u>11,594,352,862.45</u>	<u>(156,297,369.33)</u>	<u>11,438,055,493.12</u>
负债			
代理买卖证券款	2,026,792,791.20	(10,118.55)	2,026,782,672.65
应交税费	5,751,565.62	8,681,531.93	14,433,097.55
应付款项	27,338,832.61	(14,637,957.84)	12,700,874.77
递延所得税负债	55,105,996.48	(53,730,984.63)	1,375,011.85
其他负债	4,648,265.64	14,637,957.84	19,286,223.48
负债合计	<u>5,520,811,708.43</u>	<u>(45,059,571.25)</u>	<u>5,475,752,137.18</u>
所有者权益			
其他综合收益	13,726,061.99	(23,171,446.12)	(9,445,384.13)
未分配利润	699,648,202.13	(88,066,351.96)	611,581,850.17
所有者权益合计	<u>6,073,541,154.02</u>	<u>(111,237,798.08)</u>	<u>5,962,303,355.94</u>
负债及所有者权益总计	<u>11,594,352,862.45</u>	<u>(156,297,369.33)</u>	<u>11,438,055,493.12</u>

七、 会计政策和会计估计变更以及前期差错更正 - 续

3. 前期差错更正事项 - 续

上述前期调整事项对 2020 年度合并及母公司利润表的影响如下：

合并利润表

	2020 年度 重述前	重述金额	2020 年度 重述后
营业收入	794,050,967.64	(93,280,373.18)	700,770,594.46
手续费及佣金净收入	343,264,069.09	(21,503,776.92)	321,760,292.17
资产管理业务手续费净收入	88,397,652.04	(20,516,883.30)	67,880,768.74
利息净收入	332,553,723.33	13,459.70	332,567,183.03
其中：利息收入	423,564,609.24	13,459.70	423,578,068.94
投资收益	112,594,614.64	6,642,692.94	119,237,307.58
公允价值变动损失	5,070,690.56	(78,748,385.71)	(73,677,695.15)
资产处置损失	-	(72,759.93)	(72,759.93)
其他收益	567,860.02	388,396.74	956,256.76
营业支出	512,492,772.50	(19,361,476.34)	493,131,296.16
业务及管理费	449,322,446.21	12,987.18	449,335,433.39
信用减值(转回)/损失	57,625,574.02	(19,374,463.52)	38,251,110.50
营业利润	281,558,195.14	(73,918,896.84)	207,639,298.30
加：营业外收入	23,486,760.18	(388,396.74)	23,098,363.44
减：营业外支出	1,451,390.11	(72,759.93)	1,378,630.18
利润总额	303,593,565.21	(74,234,533.65)	229,359,031.56
减：所得税费用	79,634,638.44	(11,156,063.08)	68,478,575.36
净利润	223,958,926.77	(63,078,470.57)	160,880,456.20
按经营持续性分类：			
持续经营净利润	223,958,926.77	(63,078,470.57)	160,880,456.20
其他综合收益的税后净额	(20,100,581.81)	(14,671,957.38)	(34,772,539.19)
将重分类进损益的其他综合收益	(20,100,581.81)	(14,671,957.38)	(34,772,539.19)
其他债权投资公允价值变动	(28,698,386.14)	26,509,443.18	(2,188,942.96)
其他债权投资信用减值准备	8,597,804.33	(41,181,400.56)	(32,583,596.23)
综合收益总额	203,858,344.96	(77,750,427.95)	126,107,917.01

七、 会计政策和会计估计变更以及前期差错更正 - 续

3. 前期差错更正事项 - 续

上述前期调整事项对 2020 年度合并及母公司利润表的影响如下： - 续

母公司利润表

	2020 年度 重述前	重述金额	2020 年度 重述后
营业收入	794,050,967.64	(93,293,832.88)	700,757,134.76
手续费及佣金净收入	343,264,069.09	(21,503,776.92)	321,760,292.17
资产管理业务手续费净收入	88,397,652.04	(20,516,883.30)	67,880,768.74
投资收益	112,594,614.64	6,642,692.94	119,237,307.58
公允价值变动损失	5,070,690.56	(78,748,385.71)	(73,677,695.15)
资产处置损失	-	(72,759.93)	(72,759.93)
其他收益	567,860.02	388,396.74	956,256.76
营业支出	512,492,772.50	(19,374,463.52)	493,118,308.98
信用减值(转回)/损失	57,625,574.02	(19,374,463.52)	38,251,110.50
营业利润	281,558,195.14	(73,919,369.36)	207,638,825.78
加：营业外收入	23,486,760.18	(388,396.74)	23,098,363.44
减：营业外支出	1,451,390.11	(72,759.93)	1,378,630.18
利润总额	303,593,565.21	(74,235,006.17)	229,358,559.04
减：所得税费用	79,634,638.44	(11,156,063.08)	68,478,575.36
净利润	223,958,926.77	(63,078,943.09)	160,879,983.68
按经营持续性分类：			
持续经营净利润	223,958,926.77	(63,078,943.09)	160,879,983.68
其他综合收益的税后净额	(20,100,581.81)	(14,671,957.38)	(34,772,539.19)
将重分类进损益的其他综合收益	(20,100,581.81)	(14,671,957.38)	(34,772,539.19)
其他债权投资公允价值变动	(28,698,386.14)	(12,522,506.30)	(41,220,892.44)
其他债权投资信用减值准备	8,597,804.33	(2,149,451.08)	6,448,353.25
综合收益总额	203,858,344.96	(77,750,900.47)	126,107,444.49

八、 税项

1. 增值税及附加

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，本集团主要适用的与提供服务相关的税金为增值税，主要按应税收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。本集团主要按已缴纳增值税的 7%、3% 及 2% 分别缴纳城市维护建设税、教育费附加及地方教育附加。

根据财政部和国家税务总局 2017 年 6 月 30 日发布的《关于资管产品增值税有关问题的通知》，资产管理产品管理人运营资产管理产品过程中发生增值税应税行为，暂适用简易计税方法，按照 3% 的征收率缴纳增值税，通知自 2018 年 1 月 1 日起实施。对资产管理产品在 2018 年 1 月 1 日前运营过程中发生的增值税应税行为，未缴纳增值税的，不再缴纳；已缴纳增值税的，已纳税额从资产管理产品管理人以后月份增值税应纳税额中抵减。

八、 税项 - 续

2. 所得税

本公司适用《中华人民共和国企业所得税法》、《中华人民共和国企业所得税法实施条例》和《国家税务总局关于印发<跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法>的公告》(国家税务总局公告[2012]57号), 2021年度法定税率为25%(2020年度: 25%)。

3. 车船使用税、房产税、印花税等按税法有关规定缴纳。

九、 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

按类别列示:

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	23,190.96	74,080.96
银行存款	2,657,116,725.58	1,897,579,166.53
其中: 客户资金	2,099,761,149.82	1,649,513,524.85
自有资金	557,355,575.76	248,065,641.68
其他货币资金	142,265,787.40	100.38
合计	<u>2,799,405,703.94</u>	<u>1,897,653,347.87</u>

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本集团的货币资金期末余额均为人民币。

其中, 融资融券业务:

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
客户信用资金	137,791,266.17	154,741,421.17
自有信用资金	178,340,553.37	46,317,947.84
合计	<u>316,131,819.54</u>	<u>201,059,369.01</u>

于 2021 年 12 月 31 日, 本集团其他货币资金余额主要为存出投资款。

2. 结算备付金

(1) 按类别列示:

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
客户备付金	301,410,953.03	370,860,682.65
其中: 客户普通备付金	297,757,812.79	342,509,630.00
客户信用备付金	3,653,140.24	28,351,052.65
公司自有备付金	88,191,090.96	99,832,643.74
合计	<u>389,602,043.99</u>	<u>470,693,326.39</u>

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本集团的结算备付金期末余额均为人民币。

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

3. 融出资金

(1) 按交易对手列示:

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
个人	1,296,627,610.27	1,313,206,239.40
机构	39,262,839.77	118,026,527.48
减: 减值准备	7,878,906.02	4,940,709.87
账面价值合计	1,328,011,544.02	1,426,292,057.01

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本集团的融出资金均为境内融资融券业务产生的融出资金。

(2) 按账龄分析

种类	2021 年 12 月 31 日			2020 年 12 月 31 日		
	账面余额	比例(%)	减值准备	账面余额	比例(%)	减值准备
1 个月以内(含 1 个月)	306,750,879.23	22.96	168,169.82	652,964,277.75	45.62	195,944.64
1-3 个月(含 3 个月)	234,263,297.92	17.54	181,535.81	199,433,360.49	13.93	66,623.30
3-6 个月(含 6 个月)	437,685,625.30	32.76	155,096.84	296,433,458.40	20.72	2,840,980.00
6 个月以上	357,190,647.59	26.74	7,374,103.55	282,401,670.24	19.73	1,837,161.93
总计	1,335,890,450.04	100.00	7,878,906.02	1,431,232,766.88	100.00	4,940,709.87

(3) 融资融券业务担保物情况

项目	2021 年 12 月 31 日 公允价值	2020 年 12 月 31 日 公允价值
证券	3,699,237,947.81	3,685,247,620.02
资金	141,411,930.51	183,124,547.92
合计	3,840,649,878.32	3,868,372,167.94

4. 存出保证金

(1) 按类别列示

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易保证金	24,146,769.28	22,589,980.78
信用保证金	9,398,167.64	6,904,856.17
合计	33,544,936.92	29,494,836.95

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本集团的存出保证金期末余额均为人民币。

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

5. 应收款项

(1) 按明细列示

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收资产管理费	24,028,656.52	16,803,868.20
其他	15,110,466.53	11,804,624.84
减：减值准备	9,755,898.90	9,380,155.77
合计	29,383,224.15	19,228,337.27

(2) 按账龄分析

账龄	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内(含 1 年)	24,745,347.89	63.23	211,624.29	2.17
1-2 年(含 2 年)	8,484,269.66	21.68	3,742,587.77	38.36
2-3 年(含 3 年)	142,358.67	0.36	61,487.47	0.63
3 年以上	5,767,146.83	14.73	5,740,199.37	58.84
合计	39,139,123.05	100.00	9,755,898.90	100.00

账龄	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内(含 1 年)	21,276,726.66	74.37	3,693,272.83	39.37
1-2 年(含 2 年)	1,547,349.20	5.41	10,173.26	0.11
2-3 年(含 3 年)	69,274.25	0.24	-	-
3 年以上	5,715,142.93	19.98	5,676,709.68	60.52
合计	28,608,493.04	100.00	9,380,155.77	100.00

(3) 按评估方式列示

种类	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提坏账准备	11,271,572.88	28.80	9,537,462.94	97.76
组合计提坏账准备	27,867,550.17	71.20	218,435.96	2.24
合计	39,139,123.05	100.00	9,755,898.90	100.00

种类	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
单项计提坏账准备	11,630,023.62	40.65	9,362,267.12	99.81
组合计提坏账准备	16,978,469.42	59.35	17,888.65	0.19
合计	28,608,493.04	100.00	9,380,155.77	100.00

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

5. 应收款项 - 续

(3) 按评估方式列示 - 续

单项计提坏账准备的应收款项

应收款项(按单位)	2021 年 12 月 31 日		
	应收款项	坏账准备	计提比例(%)
西安证券交易中心	5,671,954.96	5,671,954.96	100.00
永泰能源股份有限公司	5,413,910.35	3,690,312.16	68.16
中邮证券金鼎 53 号定向资产管理计划	185,707.57	175,195.82	94.34
合计	11,271,572.88	9,537,462.94	

应收款项(按单位)	2020 年 12 月 31 日		
	应收款项	坏账准备	计提比例(%)
西安证券交易中心	5,671,954.96	5,671,954.96	100.00
永泰能源股份有限公司	5,958,068.66	3,690,312.16	61.94
合计	11,630,023.62	9,362,267.12	

- (4) 公司本期无前期已全额计提坏账准备, 或计提坏账准备的比例较大, 但在本期又全额收回或转回的应收款项。

6. 买入返售金融资产

(1) 按金融资产种类列示

标的物类别	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股票	1,402,991,522.60	1,491,003,068.47
债券	358,014,329.19	655,495,804.03
其中: 企业债	30,800,660.55	132,049,981.69
公司债	314,521,845.99	291,765,799.32
标准券	12,691,822.65	231,680,023.02
减: 减值准备	30,201,977.01	46,542,527.24
账面价值合计	1,730,803,874.78	2,099,956,345.26

(2) 按业务类别列示

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
质押式回购	1,745,233,969.00	2,129,662,617.14
其中: 股票质押式回购	1,387,753,969.00	1,474,627,617.14
债券质押式回购	357,480,000.00	655,035,000.00
应收利息	15,771,882.79	16,836,255.36
其中: 股票质押式回购	15,237,553.60	16,375,451.33
债券质押式回购	534,329.19	460,804.03
减: 减值准备	30,201,977.01	46,542,527.24
账面价值合计	1,730,803,874.78	2,099,956,345.26

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

6. 买入返售金融资产 - 续

(3) 股票质押式回购剩余期限

剩余期限	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 个月以内(含 1 个月)	278,937,316.58	429,360,617.42
1-3 个月(含 3 个月)	150,361,643.84	123,321,561.61
3-12 个月(含 12 个月)	973,692,562.18	791,953,444.40
12 个月以上	-	146,367,445.04
合计	1,402,991,522.60	1,491,003,068.47

(4) 债券质押式回购剩余期限

剩余期限	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 个月以内(含 1 个月)	358,014,329.19	655,495,804.03
合计	358,014,329.19	655,495,804.03

(5) 买入返售业务担保物价值

项目	2021 年 12 月 31 日 公允价值	2020 年 12 月 31 日 公允价值
担保物	5,008,789,959.91	4,674,865,909.73
其中：可出售或可再次向外抵押的担保物	-	-
其中：已出售或以再次向外抵押的担保物	-	-

7. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	分类为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的 金融资产的公允价值	分类为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的金融 资产的初始投资成本	分类为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的 金融资产的公允价值	分类为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的金融 资产的初始投资成本
股票	73,691,175.48	58,668,123.24	216,023,139.09	216,159,464.07
债券	6,341,059,134.64	6,401,438,923.30	833,244,209.16	862,562,932.29
基金	1,119,653,365.70	1,177,485,671.00	8,185,327.30	8,194,136.10
理财产品	505,426,618.06	489,722,933.44	324,641,401.76	315,460,000.00
定向工具	179,444,882.84	165,362,614.68	87,709,587.72	76,847,808.22
合计	8,219,275,176.72	8,292,678,265.66	1,469,803,665.03	1,479,224,340.68

于 2021 年 12 月 31 日，本集团交易性金融资产中包含用于卖出回购业务(附注九、18)的担保物，该担保物的账面价值为人民币 4,627,303,921.20 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 141,838,686.90 元)。

于 2021 年 12 月 31 日，不存在已融出证券(2020 年 12 月 31 日：无)。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团交易性金融资产中有人民币 11,863,674.00 元的股票投资存在限售期限(2020 年 12 月 31 日：人民币 16,276,584.00 元)。

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

8. 其他债权投资

(1) 按投资品种类别列示

项目	2021 年 12 月 31 日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
中期票据	2,024,500,000.00	56,655,474.55	6,296,315.38	2,087,451,789.93	1,855,244.37
企业债	282,000,000.00	10,307,241.52	863,928.48	293,171,170.00	388,769.20
公司债	270,000,000.00	8,650,703.53	(2,641,543.52)	276,009,160.01	286,356.57
国债	50,000,000.00	1,099,372.90	67,977.10	51,167,350.00	-
超短期融资券	50,000,000.00	794,164.37	505,585.93	51,299,750.30	50,786.75
合计	2,676,500,000.00	77,506,956.87	5,092,263.37	2,759,099,220.24	2,581,156.89

项目	2020 年 12 月 31 日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
中期票据	3,085,759,900.00	83,516,878.78	(7,472,754.79)	3,161,804,023.99	2,766,413.75
企业债	296,403,260.00	9,736,050.42	(1,164,340.42)	304,974,970.00	400,499.74
公司债	320,000,000.00	11,280,300.82	(7,273,310.82)	324,006,990.00	303,128.11
超短期融资券	45,000,000.00	2,027,465.77	(67,400.77)	46,960,065.00	46,490.46
定向工具	45,000,000.00	2,935,153.50	(179,848.50)	47,755,305.00	47,277.75
合计	3,792,163,160.00	109,495,849.29	(16,157,655.30)	3,885,501,353.99	3,563,809.81

(2) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团其他债券投资中包含用于卖出回购业务(附注九、18)的担保物，该担保物的账面价值为人民币 2,065,180,153.90 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2,888,297,034.30 元)。

(3) 于 2021 年 12 月 31 日，不存在已融出证券(2020 年 12 月 31 日：无)。

9. 其他权益工具投资

(1) 按单位列示如下：

被投资单位名称	2021 年 12 月 31 日			
	初始成本	公允价值	本期确认的股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中证机构间报价系统股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00	-	股权投资
证通股份有限公司	25,000,000.00	25,000,000.00	-	股权投资
合计	75,000,000.00	75,000,000.00	-	

被投资单位名称	2020 年 12 月 31 日			
	初始成本	公允价值	本期确认的股利收入	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
中证机构间报价系统股份有限公司	50,000,000.00	50,000,000.00	-	股权投资
证通股份有限公司	25,000,000.00	25,000,000.00	-	股权投资
合计	75,000,000.00	75,000,000.00	-	

上述被投资单位属非上市单位，且目前为正常经营状态。

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

10. 固定资产

(1) 账面价值

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
固定资产原值	75,903,707.47	77,245,095.05
减：累计折旧	57,334,552.46	52,862,281.96
固定资产减值准备	89,853.02	121,031.81
固定资产账面价值合计	18,479,301.99	24,261,781.28

(2) 固定资产增减变动表

项目	房屋建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	其他设备	合计
原值						
2020 年 12 月 31 日	5,788,774.55	3,693,096.07	57,417,026.11	9,537,230.51	808,967.81	77,245,095.05
本年增加	-	60,915.37	1,195,734.52	-	46,817.74	1,303,467.63
本年减少	-	50,044.00	676,995.36	1,917,815.85	-	2,644,855.21
2021 年 12 月 31 日	5,788,774.55	3,703,967.44	57,935,765.27	7,619,414.66	855,785.55	75,903,707.47
累计折旧						
2020 年 12 月 31 日	2,723,123.55	3,423,774.00	37,334,645.29	8,646,549.60	734,189.52	52,862,281.96
本年计提	187,187.27	52,197.09	6,503,106.36	236,332.89	27,777.64	7,006,601.25
本年减少	-	48,542.68	655,548.01	1,830,240.06	-	2,534,330.75
2021 年 12 月 31 日	2,910,310.82	3,427,428.41	43,182,203.64	7,052,642.43	761,967.16	57,334,552.46
减值准备						
2020 年 12 月 31 日	-	8,373.16	81,326.04	30,041.31	1,291.30	121,031.81
本年减少	-	-	1,137.48	30,041.31	-	31,178.79
2021 年 12 月 31 日	-	8,373.16	80,188.56	-	1,291.30	89,853.02
账面价值						
2021 年 12 月 31 日账面价值	2,878,463.73	268,165.87	14,673,373.07	566,772.23	92,527.09	18,479,301.99
2020 年 12 月 31 日账面价值	3,065,651.00	260,948.91	20,001,054.78	860,639.60	73,486.99	24,261,781.28

(3) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团尚有部分房屋及建筑物未取得房产证，其原值为人民币 3,500,000.00 元，净值为人民币 1,416,012.06 元(2020 年 12 月 31 日：原值为人民币 3,500,000.00 元，净值为人民币 1,529,192.87 元)。

(4) 于 2021 年 12 月 31 日，固定资产余额中无置换、抵押、持有待售、担保等情况(2020 年 12 月 31 日：无)。

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

11. 使用权资产

项目	房屋建筑物	运输工具	合计
原值			
2021年1月1日	19,023,345.14	-	19,023,345.14
本年增加	7,689,771.51	175,521.57	7,865,293.08
2021年12月31日	26,713,116.65	175,521.57	26,888,638.22
累计折旧			
2021年1月1日	-	-	-
本年计提	7,419,570.10	18,975.30	7,438,545.40
2021年12月31日	7,419,570.10	18,975.30	7,438,545.40
账面价值			
2021年12月31日	19,293,546.55	156,546.27	19,450,092.82
2021年1月1日	19,023,345.14	-	19,023,345.14

2021年度，本集团计入当期损益的简化处理的短期租赁费用及低价值资产租赁费用合计为人民币12,622,888.48元，与租赁相关的总现金流出为人民币21,047,550.63元。

于2021年12月31日，本公司无已承诺但尚未开始的租赁，(2020年12月31日：无)。

12. 无形资产

项目	软件	交易席位费	合计
原值			
2020年12月31日	53,253,473.60	2,400,000.00	55,653,473.60
本年增加	32,118,387.98	-	32,118,387.98
2021年12月31日	85,371,861.58	2,400,000.00	87,771,861.58
累计摊销			
2020年12月31日	45,363,944.11	2,400,000.00	47,763,944.11
本年计提	9,947,960.15	-	9,947,960.15
2021年12月31日	55,311,904.26	2,400,000.00	57,711,904.26
账面价值			
2021年12月31日	30,059,957.32	-	30,059,957.32
2020年12月31日	7,889,529.49	-	7,889,529.49

2021年12月31日无用于抵押或担保的无形资产(2020年12月31日：无)。

无形资产期末不存在可变现净值低于账面价值的情形，故未计提减值准备(2020年12月31日：无)。

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

13. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延所得税资产
其他债权投资				
公允价值变动	24,275,644.60	6,068,911.15	55,189,604.80	13,797,401.20
减值准备	13,113,903.78	3,278,475.94	16,352,613.48	4,088,153.37
应付职工薪酬	25,098,214.96	6,274,553.74	65,034,107.00	16,258,526.75
交易性金融资产				
公允价值变动	72,021,477.84	18,005,369.46	9,420,675.64	2,355,168.91
其他	2,805,905.69	701,476.42	-	-
合计	137,315,146.87	34,328,786.71	145,997,000.92	36,499,250.23

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	应纳税 暂时性差异	递延所得税负债	应纳税 暂时性差异	递延所得税负债
应收利息	42,948,205.84	10,737,051.46	151,497,048.32	37,874,262.08
合计	42,948,205.84	10,737,051.46	151,497,048.32	37,874,262.08

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	23,591,735.25	-
递延所得税负债	-	1,375,011.85

14. 其他资产

按类别列示

项目		2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预付款项	(1)	21,724,741.94	29,454,533.73
长期待摊费用	(2)	1,602,824.49	2,147,569.32
其他应收款	(3)	1,982,520.75	1,014,616.40
其他		5,045,911.46	117,652.83
合计		30,355,998.64	32,734,372.28

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

14. 其他资产 - 续

按类别列示 - 续

(1) 预付款项

账龄	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额		账面余额	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	21,718,129.99	99.97	29,295,262.44	99.46
1-2 年	-	-	152,659.34	0.52
2-3 年	-	-	-	-
3 年以上	6,611.95	0.03	6,611.95	0.02
合计	21,724,741.94	100.00	29,454,533.73	100.00

(2) 长期待摊费用

项目	2020 年 12 月 31 日	本年增加额	本年减少	2021 年 12 月 31 日
经营租入固定资产改良支出	2,147,569.32	562,803.85	1,107,548.68	1,602,824.49
合计	2,147,569.32	562,803.85	1,107,548.68	1,602,824.49

(3) 其他应收款

(a) 按明细列示

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应收西安高资投资管理有限公司	17,691,681.00	17,691,681.00
应收租赁及其他押金	522,808.96	407,683.21
其他	1,618,143.45	679,026.41
减：减值准备	17,850,112.66	17,763,774.22
合计	1,982,520.75	1,014,616.40

(b) 按账龄分析

账龄	2021 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内(含 1 年)	1,394,021.27	7.03	69,701.07	0.39
1-2 年(含 2 年)	514,827.22	2.60	51,482.73	0.29
2-3 年(含 3 年)	183,458.52	0.93	27,518.78	0.15
3 年以上	17,740,326.40	89.44	17,701,410.08	99.17
合计	19,832,633.41	100.00	17,850,112.66	100.00

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

14. 其他资产 - 续

按类别列示 - 续

(3) 其他应收款 - 续

(b) 按账龄分析 - 续

账龄	2020 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内(含 1 年)	836,845.70	4.46	41,842.29	0.24
1-2 年(含 2 年)	197,218.52	1.05	19,721.85	0.11
2-3 年(含 3 年)	-	-	-	-
3 年以上	17,744,326.40	94.49	17,702,210.08	99.65
合计	18,778,390.62	100.00	17,763,774.22	100.00

于 2021 年 12 月 31 日, 其他应收款坏账准备主要为本集团应收西安高资投资管理有限公司人民币 17,691,681.00 元, 公司已全额计提坏账准备。

15. 减值准备

(1) 按资产类别列示

项目	2020 年 12 月 31 日	本年增加 计提/转入	本年减少		2021 年 12 月 31 日
			转回	转销	
融出资金减值准备	4,940,709.87	7,219,539.02	(4,281,342.87)	-	7,878,906.02
应收款项坏账准备	9,380,155.77	375,743.13	-	-	9,755,898.90
买入返售金融资产减值准备	46,542,527.24	827,152.47	(17,167,702.70)	-	30,201,977.01
其他债权投资减值准备	3,563,809.81	542,475.26	(1,525,128.18)	-	2,581,156.89
其他应收款坏账准备	17,763,774.22	641,643.38	(10,801.94)	(544,503.00)	17,850,112.66
金融工具及其他项目信用减值小计	82,190,976.91	9,606,553.26	(22,984,975.69)	(544,503.00)	68,268,051.48
固定资产减值准备	121,031.81	-	-	(31,178.79)	89,853.02
其他长期资产减值准备小计	121,031.81	-	-	(31,178.79)	89,853.02
合计	82,312,008.72	9,606,553.26	(22,984,975.69)	(575,681.79)	68,357,904.50

(2) 金融工具及其他项目信用减值损失准备表

金融工具类别	2021 年 12 月 31 日			
	未来 12 个月	整个存续期	整个存续期	合计
	预期信用损失	预期信用损失 (未发生信用减值)	预期信用损失 (已发生信用减值)	
融出资金减值准备	1,707,748.47	-	6,171,157.55	7,878,906.02
应收款项坏账准备	-	218,435.96	9,537,462.94	9,755,898.90
买入返售金融资产减值准备	878,416.73	24,352.59	29,299,207.69	30,201,977.01
其他债权投资减值准备	2,581,156.89	-	-	2,581,156.89
其他应收款坏账准备	-	158,431.66	17,691,681.00	17,850,112.66
合计	5,167,322.09	401,220.21	62,699,509.18	68,268,051.48

九、 合并财务报表主要项目注释 - 续

15. 减值准备 - 续

(2) 金融工具及其他项目信用减值损失准备表 - 续

金融工具类别	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)	
融出资金减值准备	2,337,273.13	-	2,603,436.74	4,940,709.87
应收款项坏账准备	-	17,888.65	9,362,267.12	9,380,155.77
买入返售金融资产减值准备	2,323,843.55	33,953.32	44,184,730.37	46,542,527.24
其他债权投资减值准备	3,563,809.81	-	-	3,563,809.81
其他应收款坏账准备	-	72,093.22	17,691,681.00	17,763,774.22
合计	8,224,926.49	123,935.19	73,842,115.23	82,190,976.91

16. 应付短期融资款

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付收益凭证	1,782,576,000.00	140,154,000.00
应计利息	21,793,296.74	88,091.77
合计	1,804,369,296.74	140,242,091.77

九、 合并财务报表主要项目注释 - 续

16. 应付短期融资款 - 续

按应付短期融资款-应付收益凭证明细列示

项目	面值(元)	起息日期	债券期限(天)	发行金额(元)	票面利率	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
中邮证券金鸿铂金 1 号收益凭证	4,510,000.00	28/12/2020	85.00	4,510,000.00	3.40%	4,510,000.00	-	4,510,000.00	-
中邮证券金鸿铂金 2 号收益凭证	410,000.00	28/12/2020	85.00	410,000.00	3.41%	410,000.00	-	410,000.00	-
中邮证券金鸿铂金 3 号收益凭证	4,660,000.00	28/12/2020	85.00	4,660,000.00	3.42%	4,660,000.00	-	4,660,000.00	-
中邮证券金鸿铂金 4 号收益凭证	28,427,000.00	28/12/2020	85.00	28,427,000.00	3.43%	28,427,000.00	-	28,427,000.00	-
中邮证券金鸿铂金 5 号收益凭证	750,000.00	25/12/2020	88.00	750,000.00	3.40%	750,000.00	-	750,000.00	-
中邮证券金鸿铂金 6 号收益凭证	840,000.00	25/12/2020	88.00	840,000.00	3.41%	840,000.00	-	840,000.00	-
中邮证券金鸿铂金 7 号收益凭证	26,255,000.00	25/12/2020	88.00	26,255,000.00	3.42%	26,255,000.00	-	26,255,000.00	-
中邮证券金鸿铂金 8 号收益凭证	14,352,000.00	24/12/2020	89.00	14,352,000.00	3.40%	14,352,000.00	-	14,352,000.00	-
中邮证券金鸿铂金 9 号收益凭证	29,978,000.00	24/12/2020	89.00	29,978,000.00	3.41%	29,978,000.00	-	29,978,000.00	-
中邮证券金鸿铂金 10 号收益凭证	29,972,000.00	24/12/2020	89.00	29,972,000.00	3.42%	29,972,000.00	-	29,972,000.00	-
中邮证券金鸿粤邮财富 1 号收益凭证	29,728,000.00	26/03/2021	186.00	29,728,000.00	3.55%	-	29,728,000.00	29,728,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 6 号收益凭证	29,967,000.00	26/03/2021	95.00	29,967,000.00	3.50%	-	29,967,000.00	29,967,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 1 号收益凭证	16,591,000.00	31/03/2021	180.00	16,591,000.00	3.30%	-	16,591,000.00	16,591,000.00	-
中邮证券金鸿龙邮宝盈 1 号收益凭证	7,480,000.00	01/04/2021	180.00	7,480,000.00	3.50%	-	7,480,000.00	7,480,000.00	-
中邮证券金鸿北京 1 号收益凭证	11,816,000.00	08/04/2021	187.00	11,816,000.00	3.60%	-	11,816,000.00	11,816,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 2 号收益凭证	19,974,000.00	08/04/2021	183.00	19,974,000.00	3.30%	-	19,974,000.00	19,974,000.00	-
中邮证券金鸿北京 2 号收益凭证	1,768,000.00	08/04/2021	89.00	1,768,000.00	3.60%	-	1,768,000.00	1,768,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 3 号收益凭证	19,990,000.00	12/04/2021	183.00	19,990,000.00	3.30%	-	19,990,000.00	19,990,000.00	-
中邮证券金鸿湖北 1 号收益凭证	50,000.00	14/04/2021	210.00	50,000.00	3.50%	-	50,000.00	50,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 4 号收益凭证	19,287,000.00	14/04/2021	201.00	19,287,000.00	3.30%	-	19,287,000.00	19,287,000.00	-
中邮证券金鸿四川 1 号收益凭证	10,755,000.00	14/04/2021	180.00	10,755,000.00	3.50%	-	10,755,000.00	10,755,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 1 号收益凭证	4,350,000.00	14/04/2021	180.00	4,350,000.00	3.40%	-	4,350,000.00	4,350,000.00	-
中邮证券金鸿信宜财富 2 号收益凭证	24,932,000.00	16/04/2021	187.00	24,932,000.00	3.55%	-	24,932,000.00	24,932,000.00	-
中邮证券金鸿高州财富 2 号收益凭证	25,278,000.00	16/04/2021	186.00	25,278,000.00	3.55%	-	25,278,000.00	25,278,000.00	-
中邮证券金鸿信宜财富 1 号收益凭证	39,999,000.00	15/04/2021	188.00	39,999,000.00	3.55%	-	39,999,000.00	39,999,000.00	-
中邮证券金鸿高州财富 1 号收益凭证	39,955,000.00	15/04/2021	187.00	39,955,000.00	3.55%	-	39,955,000.00	39,955,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 5 号收益凭证	18,047,000.00	16/04/2021	201.00	18,047,000.00	3.30%	-	18,047,000.00	18,047,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 1 号收益凭证	4,390,000.00	16/04/2021	180.00	4,390,000.00	3.40%	-	4,390,000.00	4,390,000.00	-

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

16. 应付短期融资款 - 续

按应付短期融资款明细列示 - 续

项目	面值(元)	起息日期	债券期限(天)	发行金额(元)	票面利率	2020 年		2021 年	
						12 月 31 日	本年增加	本年减少	12 月 31 日
中邮证券金鸿赣邮 3 号收益凭证	2,170,000.00	22/04/2021	180.00	2,170,000.00	3.40%	-	2,170,000.00	2,170,000.00	-
中邮证券金鸿河南 1 号收益凭证	14,951,000.00	21/04/2021	202.00	14,951,000.00	3.50%	-	14,951,000.00	14,951,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 6 号收益凭证	20,471,000.00	21/04/2021	201.00	20,471,000.00	3.30%	-	20,471,000.00	20,471,000.00	-
中邮证券金鸿鹏城 1 号收益凭证	50,000.00	21/04/2021	201.00	50,000.00	3.50%	-	50,000.00	50,000.00	-
中邮证券金鸿锦源 1 号收益凭证	240,000.00	21/04/2021	180.00	240,000.00	3.40%	-	240,000.00	240,000.00	-
中邮证券金鸿锦源 2 号收益凭证	1,985,000.00	23/04/2021	180.00	1,985,000.00	3.40%	-	1,985,000.00	1,985,000.00	-
中邮证券金鸿河南 2 号收益凭证	14,977,000.00	22/04/2021	200.00	14,977,000.00	3.50%	-	14,977,000.00	14,977,000.00	-
中邮证券金鸿云南 1 号收益凭证	811,000.00	22/04/2021	180.00	811,000.00	3.50%	-	811,000.00	811,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 7 号收益凭证	23,578,000.00	23/04/2021	201.00	23,578,000.00	3.30%	-	23,578,000.00	23,578,000.00	-
中邮证券金鸿河南 3 号收益凭证	14,963,000.00	23/04/2021	200.00	14,963,000.00	3.50%	-	14,963,000.00	14,963,000.00	-
中邮证券金鸿辽藏 1 号收益凭证	19,140,000.00	23/04/2021	180.00	19,140,000.00	3.50%	-	19,140,000.00	19,140,000.00	-
中邮证券金鸿泰营 1 号收益凭证	20,000,000.00	28/04/2021	181.00	20,000,000.00	3.50%	-	20,000,000.00	20,000,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 8 号收益凭证	18,452,000.00	28/04/2021	201.00	18,452,000.00	3.30%	-	18,452,000.00	18,452,000.00	-
中邮证券金鸿河南 4 号收益凭证	6,067,000.00	28/04/2021	201.00	6,067,000.00	3.50%	-	6,067,000.00	6,067,000.00	-
中邮证券金鸿湖大岳 1 号收益凭证	5,263,000.00	28/04/2021	180.00	5,263,000.00	3.50%	-	5,263,000.00	5,263,000.00	-
中邮证券金鸿粤邮富 3 号收益凭证	30,407,000.00	29/04/2021	194.00	30,407,000.00	3.50%	-	30,407,000.00	30,407,000.00	-
中邮证券金鸿粤邮富 2 号收益凭证	31,848,000.00	29/04/2021	96.00	31,848,000.00	3.45%	-	31,848,000.00	31,848,000.00	-
中邮证券金鸿钱江 9 号收益凭证	23,668,000.00	30/04/2021	201.00	23,668,000.00	3.30%	-	23,668,000.00	23,668,000.00	-
中邮证券金鸿龙邮宝盈 2 号收益凭证	19,972,000.00	30/04/2021	180.00	19,972,000.00	3.60%	-	19,972,000.00	19,972,000.00	-
中邮证券金鸿粤邮富 6 号收益凭证	20,310,000.00	12/05/2021	202.00	20,310,000.00	3.50%	-	20,310,000.00	20,310,000.00	-
中邮证券金鸿粤邮富 5 号收益凭证	18,095,000.00	12/05/2021	125.00	18,095,000.00	3.40%	-	18,095,000.00	18,095,000.00	-
中邮证券金鸿四川 2 号收益凭证	8,525,000.00	12/05/2021	90.00	8,525,000.00	3.00%	-	8,525,000.00	8,525,000.00	-
中邮证券金鸿河南 7 号收益凭证	34,861,000.00	14/05/2021	90.00	34,861,000.00	3.35%	-	34,861,000.00	34,861,000.00	-
中邮证券金鸿金鸿邮政 1 号收益凭证	22,460,000.00	14/05/2021	90.00	22,460,000.00	3.30%	-	22,460,000.00	22,460,000.00	-
中邮证券金鸿粤邮富 7 号收益凭证	19,999,000.00	13/05/2021	201.00	19,999,000.00	3.50%	-	19,999,000.00	19,999,000.00	-
中邮证券金鸿阳江 2 号收益凭证	19,990,000.00	19/05/2021	153.00	19,990,000.00	3.45%	-	19,990,000.00	19,990,000.00	-
中邮证券金鸿龙邮宝盈 3 号收益凭证	14,206,000.00	20/05/2021	90.00	14,206,000.00	3.40%	-	14,206,000.00	14,206,000.00	-
中邮证券金鸿四川 3 号收益凭证	3,455,000.00	20/05/2021	90.00	3,455,000.00	3.00%	-	3,455,000.00	3,455,000.00	-

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

16. 应付短期融资款 - 续

按应付短期融资款明细列示 - 续

项目	面值(元)	起息日期	债券期限(天)	发行金额(元)	票面利率	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
中邮证券金鸿吉林2号收益凭证	17,076,000.00	24/05/2021	182.00	17,076,000.00	3.40%	-	17,076,000.00	17,076,000.00	-
中邮证券金鸿四川4号收益凭证	19,962,000.00	27/05/2021	180.00	19,962,000.00	3.40%	-	19,962,000.00	19,962,000.00	-
中邮证券金鸿龙宝盈4号收益凭证	19,953,000.00	27/05/2021	90.00	19,953,000.00	3.40%	-	19,953,000.00	19,953,000.00	-
中邮证券金鸿电白财富1号收益凭证	12,908,000.00	28/05/2021	201.00	12,908,000.00	3.40%	-	12,908,000.00	12,908,000.00	-
中邮证券金鸿广东臻享收益凭证	30,000,000.00	02/07/2021	167.00	30,000,000.00	3.35%	-	30,000,000.00	30,000,000.00	-
中邮证券金鸿东莞1号收益凭证	27,044,000.00	28/07/2021	146.00	27,044,000.00	3.20%	-	27,044,000.00	27,044,000.00	-
中邮证券金鸿金鸿邮政5号收益凭证	39,990,000.00	04/08/2021	90.00	39,990,000.00	3.50%	-	39,990,000.00	39,990,000.00	-
中邮证券金鸿金鸿邮政4号收益凭证	29,927,000.00	04/08/2021	90.00	29,927,000.00	3.20%	-	29,927,000.00	29,927,000.00	-
中邮证券金鸿河南8号收益凭证	39,930,000.00	13/08/2021	89.00	39,930,000.00	3.50%	-	39,930,000.00	39,930,000.00	-
中邮证券金鸿邮政9号收益凭证	34,700,000.00	19/08/2021	90.00	34,700,000.00	3.35%	-	34,700,000.00	34,700,000.00	-
中邮证券金鸿铂金14号收益凭证	39,955,000.00	18/08/2021	90.00	39,955,000.00	3.50%	-	39,955,000.00	39,955,000.00	-
中邮证券金鸿邮政11号收益凭证	20,000,000.00	25/08/2021	113.00	20,000,000.00	3.20%	-	20,000,000.00	20,000,000.00	-
中邮证券金鸿邮政15号收益凭证	39,900,000.00	27/08/2021	90.00	39,900,000.00	3.45%	-	39,900,000.00	39,900,000.00	-
中邮证券金鸿邮政13号收益凭证	29,933,000.00	01/09/2021	90.00	29,933,000.00	3.40%	-	29,933,000.00	29,933,000.00	-
中邮证券金鸿铂金17号收益凭证	29,676,000.00	03/09/2021	90.00	29,676,000.00	3.20%	-	29,676,000.00	29,676,000.00	-
中邮证券金鸿广州1号收益凭证	22,221,000.00	08/09/2021	90.00	22,221,000.00	3.20%	-	22,221,000.00	22,221,000.00	-
中邮证券金鸿揭阳1号收益凭证	19,987,000.00	17/09/2021	90.00	19,987,000.00	3.20%	-	19,987,000.00	19,987,000.00	-
中邮证券金鸿铂金12号收益凭证	20,000,000.00	30/09/2021	77.00	20,000,000.00	3.20%	-	20,000,000.00	20,000,000.00	-
中邮证券金鸿江苏1号收益凭证	26,184,000.00	26/03/2021	291.00	26,184,000.00	3.60%	-	26,184,000.00	26,184,000.00	-
中邮证券金鸿江苏4号收益凭证	14,990,000.00	30/03/2021	365.00	14,990,000.00	3.50%	-	14,990,000.00	14,990,000.00	-
中邮证券金鸿江苏2号收益凭证	19,967,000.00	31/03/2021	365.00	19,967,000.00	3.52%	-	19,967,000.00	19,967,000.00	-
中邮证券金鸿湘邮1号收益凭证	19,966,000.00	31/03/2021	365.00	19,966,000.00	3.51%	-	19,966,000.00	19,966,000.00	-
中邮证券金鸿江苏3号收益凭证	2,735,000.00	02/04/2021	360.00	2,735,000.00	3.30%	-	2,735,000.00	2,735,000.00	-
中邮证券金鸿江苏5号收益凭证	19,977,000.00	01/04/2021	365.00	19,977,000.00	3.50%	-	19,977,000.00	19,977,000.00	-
中邮证券金鸿江苏6号收益凭证	19,970,000.00	01/04/2021	365.00	19,970,000.00	3.53%	-	19,970,000.00	19,970,000.00	-
中邮证券金鸿湘邮2号收益凭证	19,987,000.00	02/04/2021	365.00	19,987,000.00	3.51%	-	19,987,000.00	19,987,000.00	-
中邮证券金鸿湘邮5号收益凭证	5,433,000.00	09/04/2021	360.00	5,433,000.00	3.30%	-	5,433,000.00	5,433,000.00	-
中邮证券金鸿赣邮5号收益凭证	8,334,000.00	16/04/2021	360.00	8,334,000.00	3.60%	-	8,334,000.00	8,334,000.00	-

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

16. 应付短期融资款 - 续

按应付短期融资款明细列示 - 续

项目	面值(元)	起息日期	债券期限(天)	发行金额(元)	票面利率	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
中邮证券金鸿赣邮 4 号收益凭证	1,439,000.00	16/04/2021	270.00	1,439,000.00	3.50%	-	1,439,000.00	-	1,439,000.00
中邮证券金鸿赣邮 6 号收益凭证	4,800,000.00	23/04/2021	360.00	4,800,000.00	3.60%	-	4,800,000.00	-	4,800,000.00
中邮证券金鸿云南 3 号收益凭证	1,350,000.00	22/04/2021	362.00	1,350,000.00	3.65%	-	1,350,000.00	-	1,350,000.00
中邮证券金鸿云南 2 号收益凭证	350,000.00	22/04/2021	271.00	350,000.00	3.60%	-	350,000.00	-	350,000.00
中邮证券金鸿江苏 7 号收益凭证	15,242,000.00	22/04/2021	270.00	15,242,000.00	3.30%	-	15,242,000.00	-	15,242,000.00
中邮证券金鸿河南 5 号收益凭证	19,982,000.00	23/04/2021	360.00	19,982,000.00	3.65%	-	19,982,000.00	-	19,982,000.00
中邮证券金鸿江苏 8 号收益凭证	4,565,000.00	23/04/2021	270.00	4,565,000.00	3.30%	-	4,565,000.00	-	4,565,000.00
中邮证券金鸿吉林 1 号收益凭证	9,978,000.00	26/04/2021	360.00	9,978,000.00	3.65%	-	9,978,000.00	-	9,978,000.00
中邮证券金鸿河南 6 号收益凭证	63,686,000.00	30/04/2021	270.00	63,686,000.00	3.63%	-	63,686,000.00	-	63,686,000.00
中邮证券金鸿粤邮财富 4 号收益凭证	26,673,000.00	29/04/2021	327.00	26,673,000.00	3.60%	-	26,673,000.00	-	26,673,000.00
中邮证券金鸿江苏 9 号收益凭证	25,142,000.00	11/05/2021	240.00	25,142,000.00	3.30%	-	25,142,000.00	-	25,142,000.00
中邮证券金鸿金湾邮政 3 号收益凭证	23,488,000.00	14/05/2021	362.00	23,488,000.00	3.45%	-	23,488,000.00	-	23,488,000.00
中邮证券金鸿金湾邮政 2 号收益凭证	25,078,000.00	14/05/2021	270.00	25,078,000.00	3.40%	-	25,078,000.00	-	25,078,000.00
中邮证券金鸿江苏 10 号收益凭证	19,980,000.00	14/05/2021	240.00	19,980,000.00	3.30%	-	19,980,000.00	-	19,980,000.00
中邮证券金鸿山东邮政 2 号收益凭证	12,261,000.00	17/05/2021	360.00	12,261,000.00	3.50%	-	12,261,000.00	-	12,261,000.00
中邮证券金鸿江苏 11 号收益凭证	8,394,000.00	17/05/2021	272.00	8,394,000.00	3.45%	-	8,394,000.00	-	8,394,000.00
中邮证券金鸿江苏 1 号收益凭证	8,234,000.00	18/05/2021	240.00	8,234,000.00	3.30%	-	8,234,000.00	-	8,234,000.00
中邮证券金鸿山东邮政 2 号收益凭证	6,746,000.00	19/05/2021	365.00	6,746,000.00	3.50%	-	6,746,000.00	-	6,746,000.00
中邮证券金鸿山东邮政 1 号收益凭证	3,756,000.00	19/05/2021	272.00	3,756,000.00	3.45%	-	3,756,000.00	-	3,756,000.00
中邮证券金鸿阳江 3 号收益凭证	19,978,000.00	19/05/2021	231.00	19,978,000.00	3.50%	-	19,978,000.00	-	19,978,000.00
中邮证券金鸿福城邮政 1 号收益凭证	19,990,000.00	18/05/2021	232.00	19,990,000.00	3.50%	-	19,990,000.00	-	19,990,000.00
中邮证券金鸿福城邮政 2 号收益凭证	19,995,000.00	19/05/2021	232.00	19,995,000.00	3.50%	-	19,995,000.00	-	19,995,000.00
中邮证券金鸿山东邮政 4 号收益凭证	4,415,000.00	21/05/2021	360.00	4,415,000.00	3.50%	-	4,415,000.00	-	4,415,000.00
中邮证券金鸿山东邮政 3 号收益凭证	895,000.00	21/05/2021	272.00	895,000.00	3.45%	-	895,000.00	-	895,000.00
中邮证券金鸿山东邮政 4 号收益凭证	7,003,000.00	26/05/2021	365.00	7,003,000.00	3.50%	-	7,003,000.00	-	7,003,000.00
中邮证券金鸿山东邮政 3 号收益凭证	5,114,000.00	26/05/2021	272.00	5,114,000.00	3.45%	-	5,114,000.00	-	5,114,000.00
中邮证券金鸿山东邮政 6 号收益凭证	5,692,000.00	28/05/2021	360.00	5,692,000.00	3.50%	-	5,692,000.00	-	5,692,000.00
中邮证券金鸿山东邮政 5 号收益凭证	2,990,000.00	28/05/2021	272.00	2,990,000.00	3.45%	-	2,990,000.00	-	2,990,000.00

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

16. 应付短期融资款 - 续

按应付短期融资款明细列示 - 续

项目	面值(元)	起息日期	债券期限(天)	发行金额(元)	票面利率	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
中邮证券金湾粤西财富 1 号收益凭证	16,459,000.00	28/05/2021	222.00	16,459,000.00	3.40%	-	16,459,000.00	-	16,459,000.00
中邮证券金湾锦邮 8 号收益凭证	19,374,000.00	03/06/2021	364.00	19,374,000.00	3.45%	-	19,374,000.00	-	19,374,000.00
中邮证券金湾梧城邮富 4 号收益凭证	14,993,000.00	01/07/2021	202.00	14,993,000.00	3.30%	-	14,993,000.00	-	14,993,000.00
中邮证券金湾梧城邮富 3 号收益凭证	14,998,000.00	01/07/2021	201.00	14,998,000.00	3.30%	-	14,998,000.00	-	14,998,000.00
中邮证券金湾高州尊享 4 号收益凭证	15,965,000.00	30/07/2021	181.00	15,965,000.00	3.30%	-	15,965,000.00	-	15,965,000.00
中邮证券金湾高州尊享 3 号收益凭证	15,966,000.00	30/07/2021	180.00	15,966,000.00	3.30%	-	15,966,000.00	-	15,966,000.00
中邮证券金湾金湾邮政 7 号收益凭证	39,999,000.00	06/08/2021	173.00	39,999,000.00	3.55%	-	39,999,000.00	-	39,999,000.00
中邮证券金湾金湾邮政 6 号收益凭证	29,932,000.00	06/08/2021	173.00	29,932,000.00	3.25%	-	29,932,000.00	-	29,932,000.00
中邮证券金湾上海 2 号收益凭证	29,806,000.00	11/08/2021	168.00	29,806,000.00	3.55%	-	29,806,000.00	-	29,806,000.00
中邮证券金湾上海 1 号收益凭证	19,993,000.00	11/08/2021	168.00	19,993,000.00	3.25%	-	19,993,000.00	-	19,993,000.00
中邮证券金湾铂金 13 号收益凭证	18,349,000.00	13/08/2021	251.00	18,349,000.00	3.30%	-	18,349,000.00	-	18,349,000.00
中邮证券金湾铂金 16 号收益凭证	10,073,000.00	20/08/2021	235.00	10,073,000.00	3.30%	-	10,073,000.00	-	10,073,000.00
中邮证券金湾铂金 15 号收益凭证	19,989,000.00	20/08/2021	151.00	19,989,000.00	3.20%	-	19,989,000.00	-	19,989,000.00
中邮证券金湾邮政 10 号收益凭证	36,100,000.00	25/08/2021	173.00	36,100,000.00	3.25%	-	36,100,000.00	-	36,100,000.00
中邮证券金湾邮政 12 号收益凭证	39,882,000.00	27/08/2021	173.00	39,882,000.00	3.50%	-	39,882,000.00	-	39,882,000.00
中邮证券金湾邮政 16 号收益凭证	19,390,000.00	01/09/2021	181.00	19,390,000.00	3.15%	-	19,390,000.00	-	19,390,000.00
中邮证券金湾邮政 14 号收益凭证	29,974,000.00	03/09/2021	180.00	29,974,000.00	3.25%	-	29,974,000.00	-	29,974,000.00
中邮证券金湾邮政 17 号收益凭证	14,997,000.00	08/09/2021	180.00	14,997,000.00	3.15%	-	14,997,000.00	-	14,997,000.00
中邮证券金湾金湾邮政 19 号收益凭证	24,973,000.00	10/09/2021	180.00	24,973,000.00	3.25%	-	24,973,000.00	-	24,973,000.00
中邮证券金湾邮政 20 号收益凭证	19,961,000.00	30/09/2021	180.00	19,961,000.00	3.25%	-	19,961,000.00	-	19,961,000.00
中邮证券金湾邮政 18 号收益凭证	9,985,000.00	30/09/2021	180.00	9,985,000.00	3.15%	-	9,985,000.00	-	9,985,000.00
中邮证券金湾邮政 21 号收益凭证	24,947,000.00	13/10/2021	180.00	24,947,000.00	3.25%	-	24,947,000.00	-	24,947,000.00
中邮证券金湾浙江 1 号收益凭证	13,380,000.00	15/10/2021	270.00	13,380,000.00	3.20%	-	13,380,000.00	-	13,380,000.00
中邮证券金湾浙江 2 号收益凭证	19,976,000.00	15/10/2021	90.00	19,976,000.00	3.20%	-	19,976,000.00	-	19,976,000.00
中邮证券金湾龙宝盈 5 号收益凭证	10,000,000.00	15/10/2021	90.00	10,000,000.00	3.30%	-	10,000,000.00	-	10,000,000.00
中邮证券金湾邮政 24 号收益凭证	19,995,000.00	22/10/2021	180.00	19,995,000.00	3.25%	-	19,995,000.00	-	19,995,000.00
中邮证券金湾佛山 1 号收益凭证	16,356,000.00	22/10/2021	118.00	16,356,000.00	3.20%	-	16,356,000.00	-	16,356,000.00
中邮证券金湾潮州 1 号收益凭证	19,999,000.00	22/10/2021	111.00	19,999,000.00	3.20%	-	19,999,000.00	-	19,999,000.00

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

16. 应付短期融资款 - 续

按应付短期融资款明细列示 - 续

项目	面值(元)	起息日期	债券期限(天)	发行金额(元)	票面利率	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
中邮证券金鸿邮政 23 号收益凭证	39,810,000.00	22/10/2021	90.00	39,810,000.00	3.40%	-	39,810,000.00	-	39,810,000.00
中邮证券金鸿浙江 2 号收益凭证	9,998,000.00	22/10/2021	90.00	9,998,000.00	3.15%	-	9,998,000.00	-	9,998,000.00
中邮证券金鸿辽宁惠农 1 号收益凭证	730,000.00	27/10/2021	180.00	730,000.00	3.50%	-	730,000.00	-	730,000.00
中邮证券金鸿信宜财富 3 号收益凭证	24,990,000.00	27/10/2021	106.00	24,990,000.00	3.30%	-	24,990,000.00	-	24,990,000.00
中邮证券金鸿高州尊享 5 号收益凭证	24,983,000.00	27/10/2021	105.00	24,983,000.00	3.30%	-	24,983,000.00	-	24,983,000.00
中邮证券金鸿信宜财富 4 号收益凭证	19,971,000.00	29/10/2021	125.00	19,971,000.00	3.35%	-	19,971,000.00	-	19,971,000.00
中邮证券金鸿高州尊享 6 号收益凭证	19,958,000.00	29/10/2021	124.00	19,958,000.00	3.35%	-	19,958,000.00	-	19,958,000.00
中邮证券金鸿铂金 18 号收益凭证	19,981,000.00	03/11/2021	111.00	19,981,000.00	3.20%	-	19,981,000.00	-	19,981,000.00
中邮证券金鸿浙江 3 号收益凭证	19,932,000.00	05/11/2021	270.00	19,932,000.00	3.30%	-	19,932,000.00	-	19,932,000.00
中邮证券金鸿龙邮宝盈 6 号收益凭证	9,952,000.00	05/11/2021	90.00	9,952,000.00	3.30%	-	9,952,000.00	-	9,952,000.00
中邮证券金鸿龙邮宝盈 7 号收益凭证	8,490,000.00	10/11/2021	180.00	8,490,000.00	3.60%	-	8,490,000.00	-	8,490,000.00
中邮证券金鸿江苏 12 号收益凭证	19,972,000.00	10/11/2021	90.00	19,972,000.00	3.10%	-	19,972,000.00	-	19,972,000.00
中邮证券金鸿浙江 4 号收益凭证	14,811,000.00	12/11/2021	360.00	14,811,000.00	3.30%	-	14,811,000.00	-	14,811,000.00
中邮证券金鸿邮政 25 号收益凭证	19,978,000.00	12/11/2021	180.00	19,978,000.00	3.25%	-	19,978,000.00	-	19,978,000.00
中邮证券金鸿高州尊享 7 号收益凭证	14,480,000.00	12/11/2021	92.00	14,480,000.00	3.20%	-	14,480,000.00	-	14,480,000.00
中邮证券金鸿电白财富 2 号收益凭证	15,000,000.00	12/11/2021	91.00	15,000,000.00	3.20%	-	15,000,000.00	-	15,000,000.00
中邮证券金鸿江苏 13 号收益凭证	19,992,000.00	12/11/2021	90.00	19,992,000.00	3.10%	-	19,992,000.00	-	19,992,000.00
中邮证券金鸿邮政 26 号收益凭证	19,962,000.00	17/11/2021	181.00	19,962,000.00	3.25%	-	19,962,000.00	-	19,962,000.00
中邮证券金鸿江苏 14 号收益凭证	19,985,000.00	17/11/2021	90.00	19,985,000.00	3.10%	-	19,985,000.00	-	19,985,000.00
中邮证券金鸿江苏 15 号收益凭证	19,962,000.00	17/11/2021	90.00	19,962,000.00	3.11%	-	19,962,000.00	-	19,962,000.00
中邮证券金鸿浙江 5 号收益凭证	14,380,000.00	19/11/2021	270.00	14,380,000.00	3.20%	-	14,380,000.00	-	14,380,000.00
中邮证券金鸿邮政 27 号收益凭证	39,954,000.00	19/11/2021	90.00	39,954,000.00	3.40%	-	39,954,000.00	-	39,954,000.00
中邮证券金鸿江苏 16 号收益凭证	19,966,000.00	19/11/2021	90.00	19,966,000.00	3.10%	-	19,966,000.00	-	19,966,000.00
中邮证券金鸿邮政 28 号收益凭证	19,984,000.00	24/11/2021	181.00	19,984,000.00	3.25%	-	19,984,000.00	-	19,984,000.00
中邮证券金鸿浙江 6 号收益凭证	7,565,000.00	26/11/2021	360.00	7,565,000.00	3.30%	-	7,565,000.00	-	7,565,000.00
中邮证券金鸿吉林 3 号收益凭证	9,853,000.00	26/11/2021	180.00	9,853,000.00	3.15%	-	9,853,000.00	-	9,853,000.00
中邮证券金鸿浙江 7 号收益凭证	7,120,000.00	03/12/2021	180.00	7,120,000.00	3.15%	-	7,120,000.00	-	7,120,000.00

中邮证券有限责任公司

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

16. 应付短期融资款 - 续

按应付短期融资款明细列示 - 续

项目	面值(元)	起息日期	债券期限(天)	发行金额(元)	票面利率	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
中邮证券金鸿天山 1 号收益凭证	9,995,000.00	03/12/2021	60.00	9,995,000.00	3.10%	-	9,995,000.00	-	9,995,000.00
中邮证券金鸿湘邮 3 号收益凭证	2,274,000.00	03/12/2021	32.00	2,274,000.00	3.00%	-	2,274,000.00	-	2,274,000.00
中邮证券金鸿湘邮 29 号收益凭证	19,970,000.00	08/12/2021	180.00	19,970,000.00	3.25%	-	19,970,000.00	-	19,970,000.00
中邮证券金鸿湘邮 30 号收益凭证	19,941,000.00	10/12/2021	90.00	19,941,000.00	3.20%	-	19,941,000.00	-	19,941,000.00
中邮证券金鸿四川 7 号收益凭证	1,200,000.00	10/12/2021	90.00	1,200,000.00	2.90%	-	1,200,000.00	-	1,200,000.00
中邮证券金鸿湘邮 31 号收益凭证	14,835,000.00	15/12/2021	180.00	14,835,000.00	3.15%	-	14,835,000.00	-	14,835,000.00
中邮证券金鸿湘邮 32 号收益凭证	14,451,000.00	17/12/2021	180.00	14,451,000.00	3.15%	-	14,451,000.00	-	14,451,000.00
中邮证券金鸿湘邮 33 号收益凭证	19,916,000.00	22/12/2021	180.00	19,916,000.00	3.25%	-	19,916,000.00	-	19,916,000.00
中邮证券金鸿湘邮 10 号收益凭证	3,550,000.00	22/12/2021	30.00	3,550,000.00	3.10%	-	3,550,000.00	-	3,550,000.00
中邮证券金鸿湘邮 4 号收益凭证	621,000.00	22/12/2021	30.00	621,000.00	3.00%	-	621,000.00	-	621,000.00
中邮证券金鸿湘邮 34 号收益凭证	14,973,000.00	24/12/2021	180.00	14,973,000.00	3.15%	-	14,973,000.00	-	14,973,000.00
中邮证券金鸿四川 8 号收益凭证	1,410,000.00	24/12/2021	180.00	1,410,000.00	3.05%	-	1,410,000.00	-	1,410,000.00
中邮证券金鸿四川 5 号收益凭证	2,930,000.00	24/12/2021	90.00	2,930,000.00	3.00%	-	2,930,000.00	-	2,930,000.00
中邮证券金鸿湘邮 35 号收益凭证	10,486,000.00	29/12/2021	180.00	10,486,000.00	3.25%	-	10,486,000.00	-	10,486,000.00
中邮证券金鸿湘邮 37 号收益凭证	6,272,000.00	29/12/2021	90.00	6,272,000.00	3.20%	-	6,272,000.00	-	6,272,000.00
中邮证券金鸿湘邮 38 号收益凭证	17,670,000.00	29/12/2021	90.00	17,670,000.00	3.40%	-	17,670,000.00	-	17,670,000.00
中邮证券金鸿湘邮 36 号收益凭证	7,207,000.00	31/12/2021	90.00	7,207,000.00	3.20%	-	7,207,000.00	-	7,207,000.00
中邮证券金鸿湘邮 39 号收益凭证	5,220,000.00	31/12/2021	90.00	5,220,000.00	3.21%	-	5,220,000.00	-	5,220,000.00
中邮证券金鸿湘邮 40 号收益凭证	17,326,000.00	31/12/2021	90.00	17,326,000.00	3.40%	-	17,326,000.00	-	17,326,000.00
合计	3,171,163,000.00			3,171,163,000.00		140,154,000.00	3,031,009,000.00	1,388,587,000.00	1,782,576,000.00

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

17. 拆入资金

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行拆入资金	750,000,000.00	370,000,000.00
应计利息	289,388.89	68,356.00
合计	<u>750,289,388.89</u>	<u>370,068,356.00</u>

18. 卖出回购金融资产款

(1) 按标的物类别所示

标的物类别	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券		
国债	1,662,153,750.16	371,200,000.00
企业债	4,270,551,890.42	2,237,616,000.00
金融债	160,995,458.05	113,400,000.00
应计利息	5,371,550.39	1,236,483.14
合计	<u>6,099,072,649.02</u>	<u>2,723,452,483.14</u>

(2) 按业务类别列示

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
质押式卖出回购	5,887,881,780.63	2,723,452,483.14
买断式卖出回购	211,190,868.39	-
合计	<u>6,099,072,649.02</u>	<u>2,723,452,483.14</u>

(3) 卖出回购业务担保物情况

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
债券	6,692,484,075.10	3,030,135,721.20
合计	<u>6,692,484,075.10</u>	<u>3,030,135,721.20</u>

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

19. 代理买卖证券款

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
普通经纪业务		
其中：机构	68,467,540.38	20,637,296.67
个人	2,197,362,584.35	1,823,053,068.06
小计	<u>2,265,830,124.73</u>	<u>1,843,690,364.73</u>
信用业务		
其中：个人	141,444,240.51	183,092,307.92
小计	<u>141,444,240.51</u>	<u>183,092,307.92</u>
合计	<u>2,407,274,365.24</u>	<u>2,026,782,672.65</u>

20. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类列示

项目	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
短期薪酬	167,223,817.87	338,972,471.63	321,903,864.62	184,292,424.88
离职后福利				
- 设定提存计划	187,508.10	40,598,007.67	40,602,602.99	182,912.78
辞退福利	-	110,000.00	110,000.00	-
合计	<u>167,411,325.97</u>	<u>379,680,479.30</u>	<u>362,616,467.61</u>	<u>184,475,337.66</u>

(2) 短期薪酬

项目	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、 津贴和补贴	158,972,577.49	287,955,459.08	272,375,290.03	174,552,746.54
职工福利费	-	7,415,415.71	7,393,458.93	21,956.78
社会保险费	238,035.93	16,463,462.81	16,435,945.79	265,552.95
其中：医疗保险费	221,196.95	15,788,913.24	15,763,687.29	246,422.90
生育保险费	11,593.80	428,970.08	428,358.93	12,204.95
工伤保险费	5,245.18	245,579.49	243,899.57	6,925.10
住房公积金	230,091.74	20,941,491.33	20,916,024.39	255,558.68
工会经费和 职工教育经费	7,783,112.71	6,196,642.70	4,783,145.48	9,196,609.93
合计	<u>167,223,817.87</u>	<u>338,972,471.63</u>	<u>321,903,864.62</u>	<u>184,292,424.88</u>

九、 合并财务报表主要项目注释 - 续

20. 应付职工薪酬 - 续

(3) 设定提存计划

项目	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险	173,327.14	24,870,424.14	24,904,471.76	139,279.52
失业保险费	7,704.83	934,642.26	931,180.44	11,166.65
企业年金	6,476.13	14,792,941.27	14,766,950.79	32,466.61
合计	187,508.10	40,598,007.67	40,602,602.99	182,912.78

(4) 辞退福利

项目	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
辞退补偿金	-	110,000.00	110,000.00	-
合计	-	110,000.00	110,000.00	-

21. 应交税费

税项	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
企业所得税	5,798,098.49	7,854,467.02
增值税	4,223,014.94	4,010,842.40
个人所得税	1,644,069.78	2,147,638.94
城建税	118,115.92	209,030.76
教育费附加	83,760.82	147,790.05
其他	57,378.02	63,328.38
合计	11,924,437.97	14,433,097.55

22. 应付款项

(1) 按明细列示

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付销售服务费	5,836,885.98	10,725,735.55
应付第三方存管费	3,463,722.03	1,825,975.11
其他	474,528.38	162,151.29
合计	9,775,136.39	12,713,861.95

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

23. 租赁负债

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
房屋建筑物	18,111,048.05	-
运输工具	146,584.10	-
合计	18,257,632.15	-

2021 年度，本集团租赁负债适用的增量借款利率加权平均利率为 3.63%。

24. 应付债券

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
长期收益凭证	9,995,000.00	-
应计利息	33,517.48	-
合计	10,028,517.48	-

债务类型	发行日期	到期日期	票面利率	年初账面余额	本期增加额	本期减少额	期末账面余额
长期收益凭证	26/11/2021	27/11/2022	3.40%	-	9,995,000.00	-	9,995,000.00

25. 其他负债

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他应付款	(1) 41,922,935.80	19,549,985.48
其他	627,059.88	176,238.00
合计	42,549,995.68	19,726,223.48

(1) 其他应付款

按款项性质列示

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付投资者保护基金	8,376,994.85	3,178,922.93
党组织工作经费	7,278,827.44	4,472,027.64
应付供应商款项	5,033,607.11	3,238,110.21
应付客户经理风险准备金	2,275,703.04	2,113,057.39
其他	18,957,803.36	6,547,867.31
合计	41,922,935.80	19,549,985.48

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

26. 实收资本

项目	2020 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
中国邮政集团有限公司	2,918,440,000.00	-	-	2,918,440,000.00
中邮资本管理有限公司	1,662,860,000.00	-	-	1,662,860,000.00
西安投资控股有限公司	478,700,000.00	-	-	478,700,000.00
合计	<u>5,060,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,060,000,000.00</u>

27. 资本公积

项目	2021 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2021 年 12 月 31 日
资本溢价	317,660.39	-	-	317,660.39
合计	<u>317,660.39</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>317,660.39</u>

项目	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
资本溢价	317,660.39	-	-	317,660.39
合计	<u>317,660.39</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>317,660.39</u>

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

28. 其他综合收益

项目	2021 年度					2020 年度				
	2021 年 12 月 31 日 归属于 母公司股东的 其他综合收益	税后归属 于股东	税后归属于 少数股东	减： 所得税影响	合计	2020 年 12 月 31 日 归属于 母公司股东的 其他综合收益	所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入 损益	减： 所得税影响	合计
将重分类进损益的其他综合收益										
其中：										
其他债权投资信用减值准备	(7,085,130.01)	1,696,195.76	-	(2,678,848.68)	1,696,195.76	(982,652.92)	(982,652.92)	-	2,149,451.08	(32,583,596.23)
其他债权投资公允价值变动	(2,360,254.12)	13,521,428.62	-	7,728,490.05	13,521,428.62	17,118,469.41	17,118,469.41	(4,131,449.26)	(13,740,297.46)	(2,188,942.96)
合计	(9,445,384.13)	15,217,624.38	-	5,049,641.37	15,217,624.38	16,135,816.49	16,135,816.49	(4,131,449.26)	(11,590,846.38)	(34,772,539.19)
将重分类进损益的其他综合收益										
其中：										
其他债权投资信用减值准备	25,498,466.22	(32,583,596.23)	-	2,149,451.08	(32,583,596.23)	(30,434,145.15)	(30,434,145.15)	-	2,149,451.08	(7,085,130.01)
其他债权投资公允价值变动	(171,311.16)	(2,188,942.96)	-	(13,740,297.46)	(2,188,942.96)	(24,278,138.42)	(24,278,138.42)	(8,348,898.00)	(13,740,297.46)	(2,360,254.12)
合计	25,327,155.06	(34,772,539.19)	-	(11,590,846.38)	(34,772,539.19)	(54,712,283.57)	(54,712,283.57)	(8,348,898.00)	(11,590,846.38)	(9,445,384.13)

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

29. 盈余公积

项目	2021 年 1月1日	本年增加	本年减少	2021 年 12月31日
法定盈余公积	99,949,743.17	17,032,323.08	-	116,982,066.25
合计	99,949,743.17	17,032,323.08	-	116,982,066.25

项目	2020 年 1月1日	本年增加	本年减少	2020 年 12月31日
法定盈余公积	77,553,850.49	22,395,892.68	-	99,949,743.17
合计	77,553,850.49	22,395,892.68	-	99,949,743.17

30. 一般风险准备

项目	2021 年 1月1日	本年增加	本年减少	2021 年 12月31日
一般风险准备	99,949,743.17	17,032,323.08	-	116,982,066.25
交易风险准备	99,949,743.17	17,032,323.08	-	116,982,066.25
合计	199,899,486.34	34,064,646.16	-	233,964,132.50

项目	2020 年 1月1日	本年增加	本年减少	2020 年 12月31日
一般风险准备	77,553,850.49	22,395,892.68	-	99,949,743.17
交易风险准备	77,553,850.49	22,395,892.68	-	99,949,743.17
合计	155,107,700.98	44,791,785.36	-	199,899,486.34

31. 未分配利润

项目	2021 年度	2020 年度
年初未分配利润	611,582,322.69	517,889,544.53
加：本年归属于母公司股东的净利润	170,323,230.87	160,880,456.20
减：提取法定盈余公积	17,032,323.08	22,395,892.68
提取任意盈余公积	-	-
提取一般风险准备	17,032,323.08	22,395,892.68
提取交易风险准备	17,032,323.08	22,395,892.68
应付利润	-	-
年末未分配利润	730,808,584.32	611,582,322.69

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

32. 手续费及佣金净收入

(1) 明细情况

项目	2021 年度	2020 年度
证券经纪业务净收入	109,911,159.88	105,942,852.11
证券经纪业务收入	156,984,485.89	149,677,694.95
其中：代理买卖证券业务	141,036,937.67	128,373,309.01
交易单元席位租赁	3,588,750.92	1,345,159.58
代销金融产品业务	12,358,797.30	19,959,226.36
证券经纪业务支出	47,073,326.01	43,734,842.84
其中：代理买卖证券业务	46,157,257.70	43,181,838.43
交易单元席位租赁	916,068.30	553,003.34
代销金融产品业务	0.01	1.07
投资银行业务净收入	47,156,925.50	147,936,671.32
投资银行业务收入	47,408,926.60	148,564,012.83
其中：证券承销业务	44,445,242.20	144,998,906.59
财务顾问业务	2,963,684.40	3,565,106.24
投资银行业务支出	252,001.10	627,341.51
其中：证券承销业务	252,001.10	627,341.51
投资咨询服务净收入	516,828.52	-
投资咨询业务收入	516,828.52	-
资产管理业务净收入	92,496,993.80	67,880,768.74
资产管理业务收入	113,584,119.43	84,373,576.81
资产管理业务支出	21,087,125.63	16,492,808.07
合计	250,081,907.70	321,760,292.17
手续费及佣金收入合计	318,494,360.44	382,615,284.59
手续费及佣金支出合计	68,412,452.74	60,854,992.42

(2) 财务顾问业务净收入

项目	2021 年度	2020 年度
其他财务顾问业务净收入	2,963,684.40	3,565,106.24
合计	2,963,684.40	3,565,106.24

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

33. 利息净收入

项目	2021 年度	2020 年度
利息收入	441,355,742.67	423,578,068.94
货币资金及结算备付金利息收入	42,547,433.17	33,769,250.77
融出资金利息收入	90,338,794.88	74,040,223.87
买入返售利息收入	147,911,471.40	134,854,304.88
其中：债权式质押利息收入	19,574,281.99	22,755,642.61
股票质押利息收入	128,337,189.41	112,098,662.27
其他债权投资利息收入	159,278,935.89	180,914,289.42
其他	1,279,107.33	-
利息支出	137,634,799.11	91,010,885.91
拆入资金利息支出	4,052,055.11	2,856,991.82
卖出回购利息支出	81,536,211.27	71,182,970.98
客户资金存款利息支出	7,700,793.89	6,573,814.16
债券借入利息支出	2,708,493.11	4,482,739.78
应付短期融资款利息支出	39,827,845.06	5,266,241.08
租赁利息支出	642,676.71	-
其他	1,166,723.96	648,128.09
利息净收入	303,720,943.56	332,567,183.03

34. 投资收益

(1) 投资收益情况明细

项目	2021 年度	2020 年度
金融工具投资收益		
其中：持有期间取得的收益	127,729,313.22	5,250,800.60
- 交易性金融工具	127,729,313.22	5,250,800.60
处置金融工具取得的收益	44,518,364.36	113,986,506.98
- 交易性金融工具	32,580,771.97	99,772,356.62
- 衍生金融工具	(6,994,828.79)	-
- 其他债权投资	18,932,421.18	14,214,150.36
合计	172,247,677.58	119,237,307.58

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

交易性金融工具	2021 年度	2020 年度
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
处置取得收益小计	32,580,771.97	99,772,356.62
持有期间收益小计	127,729,313.22	5,250,800.60

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

35. 公允价值变动收益

项目	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	(63,982,413.29)	(73,677,695.15)
合计	(63,982,413.29)	(73,677,695.15)

36. 其他收益

项目	2021 年度	2020 年度
代扣个人所得税手续费返还	764,385.62	282,715.50
稳岗、再就业补贴	421,553.82	285,144.52
其他	182,171.42	388,396.74
合计	1,368,110.86	956,256.76

37. 税金及附加

项目	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	2,259,703.25	2,835,040.06
教育费附加	1,606,560.21	2,019,242.40
水利基金	537,456.83	633,362.41
印花税	34,207.93	16,292.20
房产税	21,972.24	18,420.00
车船使用税	18,360.00	21,972.24
土地使用税	422.96	422.96
合计	4,478,683.42	5,544,752.27

38. 业务及管理费

项目	2021 年度	2020 年度
员工成本	379,680,479.30	363,214,286.35
折旧及摊销费	25,500,655.48	16,619,473.06
投资者保护基金	14,543,381.71	4,708,390.29
租赁费	12,868,847.72	16,945,919.49
差旅费	10,466,364.81	6,859,140.77
中介机构费	6,642,651.63	6,395,478.16
其他	37,471,391.40	34,592,745.27
合计	487,173,772.05	449,335,433.39

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

39. 信用减值损失

项目	2021 年度	2020 年度
应收款项信用减值损失/(转回)	1,006,584.57	(40,937.81)
融出资金信用减值损失	2,938,196.15	3,070,810.50
买入返售金融资产信用减值(转回)/损失	(16,340,550.23)	46,406,092.96
其他债权投资信用减值(转回)	(982,652.92)	(11,184,855.15)
合计	(13,378,422.43)	38,251,110.50

40. 营业外收入

项目	2021 年度	2020 年度
未决诉讼涉及预计负债金额调整	-	18,806,016.00
政府补助	-	4,265,200.00
其他	116,063.12	27,147.44
合计	116,063.12	23,098,363.44

41. 营业外支出

项目	2021 年度	2020 年度
公益性捐赠支出	751,800.00	1,377,740.00
罚款和滞纳金	910.02	19.94
其他	63.04	870.24
合计	752,773.06	1,378,630.18

42. 所得税费用

(1) 所得税费用表:

项目	2021 年度	2020 年度
当期所得税费用	44,155,932.55	106,626,521.14
递延所得税费用	(30,016,388.66)	(38,147,945.78)
合计	14,139,543.89	68,478,575.36

(2) 会计利润与所得税费用调整过程:

项目	2021 年度	2020 年度
会计利润	184,462,774.76	229,359,031.56
按 25%的税率计算的所得税费用	46,115,693.69	57,339,757.89
不可抵扣费用的纳税影响	144,478.08	77,257.60
免税收入的纳税影响	(32,273,774.11)	-
其他	153,146.23	11,061,559.87
所得税费用	14,139,543.89	68,478,575.36

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

43. 现金流量情况

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2021 年度	2020 年度
收到个税手续费返还	764,385.62	282,715.50
收到的政府补助款	421,553.82	4,550,344.52
收到其他款项	5,602,351.15	13,980,622.03
合计	6,788,290.59	18,813,682.05

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2021 年度	2020 年度
支付的业务及管理费	81,992,637.27	69,225,833.82
支付的存出保证金	4,050,099.97	12,306,360.16
公益性捐赠支出	751,800.00	1,377,740.00
其他	39,622,298.59	81,373,285.51
合计	126,416,835.83	164,283,219.49

44. 现金流量补充披露

(1) 现金流量表补充资料

项目	2021 年度	2020 年度
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	170,323,230.87	160,880,456.20
加：资产及信用减值损失/(转回)	(13,378,422.43)	38,251,110.50
固定资产及使用权资产折旧	14,445,146.65	7,258,169.76
无形资产摊销	9,947,960.15	8,329,749.09
长期待摊费用摊销	1,107,548.68	1,031,554.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的 损失/(收益)	64,203.67	72,759.93
公允价值变动损失/(收益)	63,982,413.29	73,677,695.15
利息支出/(收益)	(119,097,070.05)	(175,648,048.34)
投资损失/(收益)	(18,932,421.18)	(23,908,158.03)
递延所得税资产减少/(增加)	(26,830,194.26)	(18,561,042.50)
递延所得税负债增加/(减少)	(3,186,194.40)	(19,586,903.28)
金融投资的减少/(增加)	(6,427,960,904.27)	379,020,180.19
经营性应收项目的减少/(增加)	81,964,373.66	(436,190,992.14)
经营性应付项目的增加/(减少)	4,170,974,659.95	388,731,867.00
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	(2,096,575,669.67)	383,358,397.74
2、现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的年末余额	3,189,007,747.93	2,368,346,674.26
减：现金及现金等价物的年初余额	2,368,346,674.26	1,621,272,048.27
现金及现金等价物净增加额	820,661,073.67	747,074,625.99

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

44. 现金流量补充披露 - 续

(2) 现金和现金等价物

项目	2021 年度	2020 年度
1、现金	3,189,007,747.93	2,368,346,674.26
其中：库存现金	23,190.96	74,080.96
可随时用于支付的银行存款	2,657,116,725.58	1,897,579,166.53
可随时用于支付的其他货币资金	142,265,787.40	100.38
结算备付金	389,602,043.99	470,693,326.39
2、现金等价物	-	-
3、期末现金及现金等价物余额	3,189,007,747.93	2,368,346,674.26

45. 金融工具计量基础

(1) 金融资产计量基础分类表

2021 年 12 月 31 日						
项目	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值变动计量且其变动计入其他综合收益		以公允价值变动计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益	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
货币资金	2,799,405,703.94	-	-	-	-	-
结算备付金	389,602,043.99	-	-	-	-	-
融出资金	1,328,011,544.02	-	-	-	-	-
存出保证金	33,544,936.92	-	-	-	-	-
应收款项	29,383,224.15	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,730,803,874.78	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,219,275,176.72	-	-
其他债权投资	-	2,759,099,220.24	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	75,000,000.00	-	-	-
其他金融资产	7,028,425.55	-	-	-	-	-
合计	6,317,779,753.35	2,759,099,220.24	75,000,000.00	8,219,275,176.72	-	-

2020 年 12 月 31 日						
项目	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值变动计量且其变动计入其他综合收益		以公允价值变动计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益	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
货币资金	1,897,653,347.87	-	-	-	-	-
结算备付金	470,693,326.39	-	-	-	-	-
融出资金	1,426,292,057.01	-	-	-	-	-
存出保证金	29,494,836.95	-	-	-	-	-
应收款项	19,228,337.27	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,099,956,345.26	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	1,469,803,665.03	-	-
其他债权投资	-	3,885,501,353.99	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	75,000,000.00	-	-	-
其他金融资产	1,131,950.08	-	-	-	-	-
合计	5,944,450,200.83	3,885,501,353.99	75,000,000.00	1,469,803,665.03	-	-

九、合并财务报表主要项目注释 - 续

45. 金融工具计量基础 - 续

(2) 金融负债计量基础分类表

2021 年 12 月 31 日				
项目	以摊余成本计量的 金融负债	以公允价值变动计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负债	按照 《金融工具确认和计量》 准则指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负债	按照 《套期会计》准则 指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负债
应付短期融资款	1,804,369,296.74	-	-	-
应付债券	10,028,517.48	-	-	-
拆入资金	750,289,388.89	-	-	-
卖出回购金融资产款	6,099,072,649.02	-	-	-
代理买卖证券款	2,407,274,365.24	-	-	-
租赁负债	18,257,632.15	-	-	-
应付款项	9,775,136.39	-	-	-
其他金融负债	24,010,419.72	-	-	-
合计	11,123,077,405.63	-	-	-

2020 年 12 月 31 日				
项目	以摊余成本计量的 金融负债	以公允价值变动计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负债	按照 《金融工具确认和计量》 准则指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负债	按照 《套期会计》准则 指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负债
应付短期融资款	140,242,091.77	-	-	-
拆入资金	370,068,356.00	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,723,452,483.14	-	-	-
代理买卖证券款	2,026,782,672.65	-	-	-
应付款项	12,713,861.95	-	-	-
其他金融负债	8,323,108.84	-	-	-
合计	5,281,582,574.35	-	-	-

十、关联方关系及其交易

1. 本公司的母公司有关信息披露如下

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本(亿元)
中国邮政集团有限公司	北京市	邮件寄递；邮政汇兑；邮政储蓄等	1,376.00

2. 母公司对公司的持股比例及表决权比例

母公司名称	母公司对本公司的 持股比例(%)	母公司对本公司的 表决权比例(%)
中国邮政集团有限公司	57.68	90.54

中邮资本管理有限公司属于中国邮政集团有限公司全资企业，故中国邮政集团有限公司直接和间接持有本集团 90.54% 的表决权。

十、 关联方关系及其交易 - 续

3. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团关系
北京鸿雁苑酒店管理有限公司	同受母公司控制
福建省邮电印务有限公司	同受母公司控制
广东信源彩色印务有限公司	同受母公司控制
广东信源物业管理有限公司	同受母公司控制
上海邮政物业管理有限公司	同受母公司控制
四川天府绿洲物业管理有限责任公司	同受母公司控制
中国集邮有限公司	同受母公司控制
中国邮政储蓄银行股份有限公司	同受母公司控制
中国邮政速递物流股份有限公司	同受母公司控制
中邮人寿保险股份有限公司	同受母公司控制
浙江省邮票有限公司	同受母公司控制
中邮物业管理有限公司	同受母公司控制
广东鸿运大厦有限公司	同受母公司控制
上海邮乐贸易有限公司	同受母公司控制
中邮文化发展有限责任公司	同受母公司控制

4. 关联方交易

(1) 关联方与本集团的主要交易

关联方名称	关联交易类型	关联交易定价方式	2021 年度		2020 年度	
			金额	占同期同类交易比例(%)	金额	占同期同类交易比例(%)
中国邮政储蓄银行股份有限公司	利息收入	市价	11,358,009.38	27.02	12,892,705.57	39.08
	手续费及佣金支出					
	- 资产管理业务支出	市价	21,083,523.66	99.98	16,465,208.07	99.83
	手续费及佣金净收入					
中国邮政集团有限公司	- 投资银行业务净收入	市价	552,830.19	1.17	50,796,500.94	34.34
	手续费及佣金净收入					
	- 投资银行业务净收入	市价	94,339.62	0.20	222,452.83	0.15
	手续费及佣金净收入					
中邮人寿保险股份有限公司	- 资产管理业务净收入	市价	1,635,880.85	1.77	101,573.94	0.15
	手续费及佣金净收入					
	- 投资银行业务净收入		30,188.68	0.06	5,660.38	0.004
	合计		(7,412,274.94)		47,553,685.59	

(2) 本集团持有关联方股票

关联方名称	关联交易类型	关联交易定价方式	2021 年度		2020 年度	
			金额	占同期同类交易比例(%)	金额	占同期同类交易比例(%)
中国邮政储蓄银行股份有限公司	持有股票	市价	-	-	56,758,437.00	26.27

十、 关联方关系及其交易 - 续

5. 关联租赁及其他

(1) 本集团向关联方租赁房屋

关联方名称	关联交易类型	定价方式	2021 年度	2020 年度
中国邮政集团有限公司	业务及管理费-租赁费	市价/协商	1,138,514.29	1,138,514.29
中国邮政集团有限公司	业务及管理费-使用权资产折旧	市价/协商	230,150.00	-
中国邮政集团有限公司	租赁利息支出	市价/协商	8,167.48	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	业务及管理费-租赁费	市价/协商	534,387.38	935,715.00
中国邮政储蓄银行股份有限公司	业务及管理费-使用权资产折旧	市价/协商	1,265,698.56	-
中国邮政储蓄银行股份有限公司	租赁利息支出	市价/协商	137,928.76	-
中国集邮有限公司	业务及管理费-租赁费	市价/协商	5,666,142.23	5,706,186.65
合计			8,980,988.70	7,780,415.94

(2) 其他

关联方名称	关联交易类型	定价方式	2021 年度	2020 年度
中国集邮有限公司	业务及管理费-其他	市价	16,289.87	690,611.60
中国邮政储蓄银行股份有限公司	业务及管理费-其他	市价	170,286.32	98,536.25
中国邮政集团有限公司	业务及管理费-其他	市价	1,131,752.80	2,908,428.67
中国邮政速递物流股份有限公司	业务及管理费-其他	市价	157,840.74	190,778.55
中邮人寿保险股份有限公司	业务及管理费-医疗保险费	市价	197,817.74	180,653.40
广东信源物业管理有限公司	业务及管理费-其他	市价	467,312.15	463,142.46
四川天府绿洲物业管理有限责任公司	业务及管理费-其他	市价	401,730.53	409,426.94
中邮物业管理有限公司	业务及管理费-其他	市价	345,952.60	336,207.95
其他关联企业	业务及管理费-其他	市价	311,938.79	95,258.82
合计			3,200,921.54	5,373,044.64

6. 关联方往来

(1) 银行存款

项目名称	关联方	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款	中国邮政储蓄银行股份有限公司	1,140,525,266.68	815,965,762.34

(2) 应收关联方往来款项

科目	单位名称	2021 年 12 月 31 日 账面余额	2020 年 12 月 31 日 账面余额	款项性质
应收款项	中国邮政储蓄银行股份有限公司	79,083.34	79,083.34	房屋租赁
应收款项	中国邮政集团有限公司	99,308.43	99,182.00	资管业务
合计		178,391.77	178,265.34	

十、关联方关系及其交易 - 续

6. 关联方往来 - 续

(3) 应付关联方往来款项

项目名称	关联方	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	款项性质
应付款项	中国邮政储蓄银行股份有限公司	6,726,860.66	10,738,722.73	手续费及佣金支出
应付款项	中国邮政集团有限公司	118,220.00	115,920.00	业务及管理费
合计		<u>6,845,080.66</u>	<u>10,854,642.73</u>	

(4) 预付关联方往来

项目名称	关联方	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	款项性质
预付款项	中国邮政集团有限公司	<u>35,400.00</u>	<u>15,600.00</u>	业务及管理费

7. 关键管理人员报酬

关键管理人员指有职权及责任直接或间接规划、指示及控制本集团经营活动的人士，包括本集团董事会及监事会成员以及其他高级管理人员。关键管理人员自本集团取得报酬如下：

	2021 年度	2020 年度
关键管理人员报酬	<u>8,405,614.00</u>	<u>6,859,630.41</u>

十一、其他重要事项

1. 资产管理分公司的利润、资产及负债信息列示

项目	中邮证券资产管理分公司	
	2021 年度	2020 年度
营业收入	93,869,879.51	89,016,226.88
营业支出	22,996,404.97	16,243,011.41
营业利润	70,873,474.54	72,773,215.47
利润总额	70,906,074.54	72,773,215.47
资产总额	504,167,170.06	482,580,221.10
负债总额	7,548,885.26	12,836,908.11

十二、风险管理

本集团建立并持续完善合规与风险管理组织体系和制度体系，积极推进合规和风险文化建设，通过严格落实合规和风险管理的各项工作要求，提升合规风控管理的主动性和有效性，并强化重点业务领域的风险管理，公司各类风险得到了较为有效的管控，为公司持续稳健发展奠定了基础。

十二、风险管理 - 续

1. 风险管理政策及组织架构

(1) 风险管理政策

本公司高度重视全面风险管理工作，积极按照外部监管要求和公司实际情况，建立与公司自身发展战略相适应的全面风险管理体系，包括可操作的管理制度、健全的组织架构、可靠的信息技术系统、量化的风险指标体系、专业的人才队伍、有效的风险应对机制及良好的风险管理文化。公司按照全面性、适应性、制衡性、独立性原则推进全面风险管理工作，全面加强对各类风险的事前防范、事中监控和事后控制管理。公司建立了多层级的风险管理制度体系，明确了风险管理的目标、原则、组织架构、相关职责、基本程序等，针对不同风险类型制定可操作的风险识别、评估、监测、应对、报告和流程，并通过稽核、检查和考核等手段保证制度的贯彻执行。公司制定《中邮证券有限责任公司全面风险管理制度》，经公司第二届董事会第五十一次会议审议通过，作为公司风险管理基本制度，明确公司风险管理的基本纲领要求。

(2) 风险组织架构

本集团建立了多层级的风险管理组织架构，并明确了董事会、监事会、经营管理层、风险管理部和其他部门、分支机构的风险管理职责分工。公司设立风险管理部为履行风险管理职责的专门部门，在首席风险官的领导下推动公司全面风险管理工作，监测、评估、报告公司整体风险水平，并为业务决策提供风险管理建议，协助、指导和检查各部门、分支机构的风险管理工作，重点负责信用风险、市场风险、操作风险等主要风险的管理工作，财务部为公司流动性风险的管理部门，办公室为公司声誉风险的管理部门，合规部负责合规风险、洗钱风险管理工作。公司在业务部门、分支机构配置了风险管理人员，强化对业务部门、分支机构的风险管理，具体负责其权限范围内的风险管理工作。

2. 信用风险

信用风险指来自交易对手、融资方及证券发行人违约或信用度下降的风险。

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

在不考虑担保物或其他信用增级措施的情况下，于资产负债表日最大信用风险敞口是指金融资产扣除减值准备后的账面价值。

预期信用损失计量

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

十二、风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

预期信用损失计量 - 续

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

预期信用损失计提方法

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

信用风险显著增加的判断标准

当触发以下一个或多个定量和定性指标时，本集团认为相应金融工具的信用风险已发生显著增加：

(1)针对债券投资业务：债券发行人或债券的最新外部或内部评级较购买日时点债券发行人或债券的评级出现下调，或债券发行人的经营、财务、外部环境等发生重要不利变化，对发行人偿债能力产生重大不利影响；(2)针对融资类业务：履约保障比例低于约定的预警线，担保物连续停牌或出现负面情况，融资人的资产情况出现变化，或债务临近到期且存在履约风险。

已发生信用减值的判断标准

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

前瞻性信息

本集团使用无须过度成本或投入就可获得的前瞻性信息来计量预期信用损失。本集团以沪深两市平均市盈率及市场利率的情况确定相关金融工具的前瞻性指标及前瞻性调整参数。

十二、风险管理 - 续

2. 信用风险 - 续

信用风险敞口分析

- (1) 在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，代表本集团在资产负债表日最大信用风险敞口的金额如下：

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
银行存款及其他货币资金	2,799,382,512.98	1,897,579,266.91
结算备付金	389,602,043.99	470,693,326.39
融出资金	1,328,011,544.02	1,426,292,057.01
交易性金融资产	8,219,275,176.72	1,469,803,665.03
买入返售金融资产	1,730,803,874.78	2,099,956,345.26
应收款项	29,383,224.15	19,228,337.27
存出保证金	33,544,936.92	29,494,836.95
其他债权投资	2,759,099,220.24	3,885,501,353.99
其他金融资产	7,028,425.55	1,131,950.08
最大信用风险敞口	17,296,130,959.35	11,299,681,138.89

(2) 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

本集团在计提减值准备后不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布均为中国大陆地区。

3. 流动性风险

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。公司的流动性风险主要来自资产变现困难、交易对手延期支付或违约，以及市场风险、信用风险、声誉风险等类别风险向流动性风险的转化等。公司主要通过已经在建立的风控指标动态监控和压力测试机制的基础上，及时把握市场变化和公司业务开展情况，结合自身负债期限结构，进行合理融资安排。

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

	2021 年 12 月 31 日					账面价值
	逾期/ 即时偿还	1 年之内 (含 1 年)	1-5 年 (含 5 年)	超过 5 年	总计	
金融负债						
应付短期融资款	-	1,815,635,808.82	-	-	1,815,635,808.82	1,804,369,296.74
拆入资金	-	750,558,861.11	-	-	750,558,861.11	750,558,861.89
卖出回购金融资产款	-	6,102,464,476.02	-	-	6,102,464,476.02	6,099,072,649.02
代理买卖证券款	2,407,274,365.24	-	-	-	2,407,274,365.24	2,407,274,365.24
应付款项	9,775,136.39	-	-	-	9,775,136.39	9,775,136.39
租赁负债	-	7,834,131.66	10,040,649.46	1,666,880.75	19,541,661.87	18,257,632.15
应付债券	-	10,336,692.08	-	-	10,336,692.08	10,028,517.48
其他金融负债	24,010,419.72	-	-	-	24,010,419.72	24,010,419.72
总计	2,441,059,921.35	8,686,829,969.69	10,040,649.46	1,666,880.75	11,139,597,421.25	11,123,346,878.63

十二、风险管理 - 续

3. 流动性风险 - 续

2020 年 12 月 31 日						
	逾期 / 即时偿还	1 年之内 (含 1 年)	1 - 5 年 (含 5 年)	超过 5 年	总计	账面价值
金融负债						
应付短期融资款	-	141,291,749.69	-	-	141,291,749.69	141,291,749.77
拆入资金	-	370,137,222.22	-	-	370,137,222.22	370,068,356.00
卖出回购金融资产款	-	2,724,708,696.51	-	-	2,724,708,696.51	2,723,452,483.14
代理买卖证券款	2,026,782,672.65	-	-	-	2,026,782,672.65	2,026,782,672.65
应付款项	12,713,861.95	-	-	-	12,713,861.95	12,713,861.95
其他金融负债	8,323,108.84	-	-	-	8,323,108.84	8,323,108.84
总计	2,047,819,643.44	3,236,137,668.42	-	-	5,283,957,311.86	5,282,632,232.35

4. 市场风险

市场风险是指公司因证券价格、利率、商品价格、汇率等变动而导致所持有的金融资产产生损失的风险。公司面临的市场风险主要来自公司自有资金权益类投资、固定收益类投资业务，主要集中于公司自营业务。公司主要从强化业务管理方面来控制公司的市场风险。一是设定自营业务风险限额。董事会授权自营业务、信用交易业务、资产管理业务自有资金的参与规模；经营管理层制定具体执行方案；业务部门、风险管理部对风险指标进行日常监控，对异常波动采取控制措施。二是对投资标的实行准入管理，资产配置从标的池中选择；超权限业务要事前审批、事后报告，以确保交易合规可控；鼓励采用多元化资产配置和投资策略，分散风险。三是制定业务制度，规范投资决策流程，规避市场风险。

十三、公允价值

1. 以公允价值计量的资产的期末公允价值明细情况

2021 年 12 月 31 日公允价值				
类别	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续的公允价值计量：				
一、交易性金融资产				
分类为以公允价值计量且其价值变动计入当期损益的资产				
债券投资	-	6,462,819,483.56	57,684,533.92	6,520,504,017.48
股票投资	61,827,501.48	-	11,863,674.00	73,691,175.48
基金及其他投资	1,119,653,365.70	505,426,618.06	-	1,625,079,983.76
二、其他债权投资	-	2,745,129,600.24	13,969,620.00	2,759,099,220.24
三、其他权益工具投资	-	-	75,000,000.00	75,000,000.00
持续的公允价值计量的资产总额	1,181,480,867.18	9,713,375,701.86	158,517,827.92	11,053,374,396.96

2020 年 12 月 31 日公允价值				
类别	第一层级	第二层级	第三层级	合计
持续的公允价值计量：				
一、交易性金融资产				
分类为以公允价值计量且其价值变动计入当期损益的资产				
债券投资	-	894,217,351.58	26,736,445.30	920,953,796.88
股票投资	199,746,555.09	-	16,276,584.00	216,023,139.09
基金及其他投资	8,185,327.30	324,641,401.76	-	332,826,729.06
二、其他债权投资	-	3,885,501,353.99	-	3,885,501,353.99
三、其他权益工具投资	-	-	75,000,000.00	75,000,000.00
持续的公允价值计量的资产总额	207,931,882.39	5,104,360,107.33	118,013,029.30	5,430,305,019.02

本年合并财务报表按公允价值计量的金融工具在第一层级和第二层级之间无重大转移。

十三、公允价值-续

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值明细情况 - 续

本集团归类为第三层次金融工具的账面价值变动如下：

2021 年	2020 年 12 月 31 日	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额	购买、发行、出售和结算			2021 年 12 月 31 日	
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算
一、资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、交易性金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-
股票投资	16,276,584.00	-	(4,509,915.00)	(5,985.55)	-	102,990.55	-	-	11,863,674.00
债券投资	26,736,445.30	64,405,264.00	-	(93,457,175.38)	-	60,000,000.00	-	-	57,684,533.92
基金及其他投资	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、其他债权投资	-	-	-	-	(12,932,164.00)	-	-	-	13,969,620.00
债券投资	75,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	75,000,000.00
四、其他权益工具	118,013,029.30	91,307,048.00	(4,509,915.00)	(93,463,160.93)	(12,932,164.00)	60,102,990.55	-	-	158,517,827.92
合计									

十三、公允价值 - 续

2. 持续第一层级公允价值计量项目定价的确定依据

合并财务报表持续第一层级公允价值计量项目的市价为交易所等活跃市场期末时点收盘价。

3. 持续第二层级公允价值计量项目，采用估值技术和重要参数的定性及定量信息

合并财务报表持续第二层级公允价值计量项目估值通常基于底层投资(投资组合中的债权投资或公开交易的权益工具)的公允价值计算得出，或由第三方(如中央结算公司)基于现金流贴现模型提供估值。所有重大输入值均为市场中直接或间接可观察的输入值。

4. 持续第三层级公允价值计量项目，采用估值技术和重要参数的定性及定量信息

合并财务报表持续第三层级公允价值计量项目估值采用管理层自对手方处获取估值报价，或使用估值技术确定其公允价值，包括现金流贴现分析、净资产价值、市场可比法和期权定价模型等。这些金融工具的公允价值可能基于对估值有重大影响的不可观测输入值，因此公司将其分为第三层级。不可观测输入值包括流动性折扣、风险调整折扣、经调整的波动率和市场乘数等。合并财务报表持续第三层级公允价值计量项目对这些不可观察输入值的合理变动无重大敏感性。

十四、金融资产的转移

1. 回购协议

本集团与交易对手订立回购协定，出售若干证券的权益和权利，并将所得价款呈列为卖出回购金融资产款。

下表列示了并未终止确认的已转移金融资产及相关负债的账面价值：

	2021 年 12 月 31 日		
	交易性 金融资产	其他债权投资	合计
转让资产的账面价值	30,564,000.00	-	30,564,000.00
相关负债的账面值	27,456,263.01	-	27,456,263.01
净头寸	3,107,736.99	-	3,107,736.99

	2020 年 12 月 31 日		
	交易性 金融资产	其他债权投资	合计
转让资产的账面价值	-	-	-
相关负债的账面值	-	-	-
净头寸	-	-	-

十五、在结构化主体中的权益

1. 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

于 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团合并结构化主体的总资产及持有这些结构化主体权益的账面价值即最大风险敞口如下：

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
总资产	248,588,015.83	229,455,646.16
账面价值	218,521,498.10	189,968,050.52

在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

2. 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括金融机构理财产品、资产管理计划、公募基金以及信托计划等。本集团对这些结构化主体不具有控制，因此未将这些结构化主体纳入本集团财务报表的合并范围。

本集团于这些结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

账面价值	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易性金融资产	505,426,966.14	324,641,401.76
其他债权投资	-	-

本集团在这些结构化主体中的最大损失敞口为本集团所持有的权益的账面价值。

十六、或有事项

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

十七、承诺事项

本集团截止 2021 年 12 月 31 日无需要披露的承诺事项。

十八、资产负债表日后事项

1. 公司债券

本集团根据第二届董事会第七十三次会议决议、股东会第四十三次会议决议及中国证监会的批复(证监许可[2022]403 号)，获准向专业投资者公开发行面值不超过人民币 10 亿元(含 10 亿元)的公司债券。本集团于 2022 年 3 月 23 日完成了 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)，发行规模为人民币 10 亿元，票面利率为 3.15%。

十九、母公司财务报表主要项目注释

1. 买入返售金融资产

(1) 按金融资产种类列示

标的物类别	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
股票	1,174,182,288.19	1,262,193,834.06
债券	358,014,329.19	655,495,804.03
减：减值准备	902,769.34	7,510,577.76
账面价值合计	<u>1,531,293,848.04</u>	<u>1,910,179,060.33</u>

(2) 按业务类别列示

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
质押式回购	1,529,373,969.00	1,913,802,617.14
其中：股票质押式回购	1,171,893,969.00	1,258,767,617.14
债券质押式回购	357,480,000.00	655,035,000.00
应收利息	2,822,648.38	3,887,020.95
其中：股票质押式回购	2,288,319.19	3,426,216.92
债券质押式回购	534,329.19	460,804.03
减：减值准备	902,769.34	7,510,577.76
账面价值合计	<u>1,531,293,848.04</u>	<u>1,910,179,060.33</u>

(3) 股票质押式回购剩余期限

剩余期限	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 个月以内(含 1 个月)	50,128,082.17	200,551,383.01
1-3 个月(含 3 个月)	150,361,643.84	123,321,561.61
3-12 个月(含 12 个月)	973,692,562.18	791,953,444.40
12 个月以上	-	146,367,445.04
合计	<u>1,174,182,288.19</u>	<u>1,262,193,834.06</u>

(4) 债券质押式回购剩余期限

剩余期限	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
1 个月以内	358,014,329.19	655,495,804.03
合计	<u>358,014,329.19</u>	<u>655,495,804.03</u>

十九、母公司财务报表主要项目注释 - 续

1. 买入返售金融资产 - 续

(5) 买入返售业务担保物价值

项目	2021 年 12 月 31 日 公允价值	2020 年 12 月 31 日 公允价值
担保物	4,703,101,239.91	4,468,391,949.73
其中：可出售或可再次向外抵押的担保物	-	-
其中：已出售或以再次向外抵押的担保物	-	-

2. 交易性金融资产

(1) 明细情况

项目	2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	分类为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的 金融资产的公允价值	分类为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的金融 资产的初始投资成本	分类为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的 金融资产的公允价值	分类为以公允价值 计量且其变动 计入当期损益的金融 资产的初始投资成本
股票	73,691,175.48	58,668,123.24	216,023,139.09	216,159,464.07
债券	6,326,371,134.64	6,341,438,923.30	833,244,209.16	862,562,932.29
基金	1,119,653,365.70	1,177,485,671.00	8,185,327.30	8,194,136.10
理财产品	524,316,371.91	552,543,076.20	324,641,401.76	315,460,000.00
定向工具	179,444,882.84	165,362,614.68	87,709,587.72	76,847,808.22
合计	8,223,476,930.57	8,295,498,408.42	1,469,803,665.03	1,479,224,340.68

(2) 于 2021 年 12 月 31 日，质押式回购业务已设定质押的交易性金融资产账面价值为人民币 4,658,755,171.20 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 141,838,686.90 元)。

(3) 于 2021 年 12 月 31 日，不存在已融出证券的情况(2020 年 12 月 31 日：无)。

3. 其他债权投资

(1) 按投资品种类别列示

项目	2021 年 12 月 31 日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
中期票据	2,024,500,000.00	56,655,474.55	6,296,315.38	2,087,451,789.93	1,855,244.37
企业债	282,000,000.00	10,307,241.52	863,928.48	293,171,170.00	388,769.20
公司债	270,000,000.00	8,650,703.53	(2,641,543.52)	276,009,160.01	286,356.57
理财产品	229,000,000.00	-	(29,367,907.67)	199,632,092.33	29,299,207.67
国债	50,000,000.00	1,099,372.90	67,977.10	51,167,350.00	-
超短期融资券	50,000,000.00	794,164.37	505,585.63	51,299,750.00	50,786.75
合计	2,905,500,000.00	77,506,956.87	(24,275,644.60)	2,958,731,312.27	31,880,364.56

十九、母公司财务报表主要项目注释 - 续

3. 其他债权投资 - 续

(1) 按投资品种类别列示 - 续

项目	2020 年 12 月 31 日				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
中期票据	3,085,759,900.00	83,516,878.78	(7,472,754.79)	3,161,804,023.99	2,766,413.75
企业债	296,403,260.00	9,736,050.42	(1,164,340.42)	304,974,970.00	400,499.74
公司债	320,000,000.00	11,280,300.82	(7,273,310.82)	324,006,990.00	303,128.11
理财产品	229,000,000.00	-	(39,031,949.48)	189,968,050.52	39,031,949.48
超短期融资券	45,000,000.00	2,027,465.77	(67,400.77)	46,960,065.00	46,490.46
定向工具	45,000,000.00	2,935,153.50	(179,848.50)	47,755,305.00	47,277.75
合计	4,021,163,160.00	109,495,849.29	(55,189,604.78)	4,075,469,404.51	42,595,759.29

(2) 于 2021 年 12 月 31 日，质押式回购业务已设定质押的其他债权投资账面价值为人民币 2,065,180,153.90 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 2,888,297,034.30 元)。

(3) 于 2021 年 12 月 31 日，其他债权投资不存在已融出证券的情况(2020 年 12 月 31 日：无)。

4. 投资收益

(1) 投资收益情况明细

项目	2021 年度	2020 年度
金融工具投资收益		
其中：持有期间取得的收益	126,812,949.89	5,250,800.60
- 交易性金融工具	126,812,949.89	5,250,800.60
处置金融工具取得的收益	44,518,364.36	113,986,506.98
- 交易性金融工具	32,580,771.97	99,772,356.62
- 衍生金融工具	(6,994,828.79)	-
- 其他债权投资	18,932,421.18	14,214,150.36
合计	171,331,314.25	119,237,307.58

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

交易性金融工具	2021 年度	2020 年度
分类为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金融资产	处置取得收益小计 持有期间收益小计	32,580,771.97 126,812,949.89
		99,772,356.62 5,250,800.60

5. 公允价值变动收益

项目	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	(62,600,802.20)	(73,677,695.15)
合计	(62,600,802.20)	(73,677,695.15)

二十、财务报表的批准

本财务报表经本公司董事会于 2022 年 4 月 27 日批准报出。



营业执照

统一社会信用代码
9131000005587870XB
证照编号: 00000002202201140023

(副本)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、监
管信息。

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

经营范围
审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具相关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。
【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

登记机关

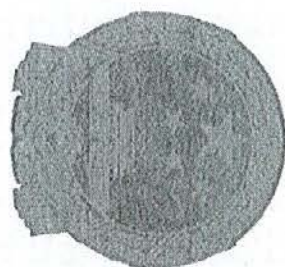
2022 年 01 月 14 日



证书序号: 0004082

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



会计师事务所

执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 付建超

主任会计师:

经营场所: 上海市延安东路222号304楼



组织形式:

特殊的普通合伙企业

执业证书编号:

31000012

批准执业文号:

财会函(2012)46号

批准执业日期:

二〇一二年九月十四日

发证机关:





姓 名 郭新华
 Full name
 性 别 男
 Sex
 出 生 日 期 1974年07月07日
 Date of birth
 工 作 单 位 沪江德勤会计师事务所
 Working unit
 身 份 证 号 码 110101197407070510
 Identity card No.

仅供中邮证券有限责任公司项目组使用

年度检验登记

Annual Registration



证书编号:
No. of Certificate

310000122243

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

发证日期: 2001 年 10 月 30 日
Date of Issuance ly /m /d



2002 年 2 月 6 日
ly /m /d

仅供中邮证券有限责任公司项目组使用

中邮证券有限责任公司

年度检验登记
Annual Renewal Registrati

本证书经检验合格
This certificate is valid fi



姓名：郭新华

证书编号：310000122243



04 年 3 月 1 日

年度检验登记
Annual Renewal Registrati

本证书经检验合格
This is valid



2006 年 5 月 1 日

仅供中邮证券有限责任公司项目组使用

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格有效一年。
This certificate is valid for one year after
this renewal.



2007年 3 月 20 日
/y /m /d

8

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格有效一年。
This certificate is valid for one year after
this renewal.



2009年 3 月 20 日
/y /m /d

9

仅供中邮证券有限责任公司项目组使用

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of a Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

普华永道中天北京分所 事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013 年 3 月 7 日
ly / m / d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

德勤华永北京分所 事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013 年 3 月 7 日
ly / m / d

12

仅供中邮证券有限责任公司项目组使用

转出: 德勤华永北京分所 2013.2.4
转入: 德勤(香港)会计师事务所 2013.2.4

- 一、注册会计师执行业务，必要时须向委托方出示本证书。
- 二、本证书只限于本人使用，不得转让、涂改。
- 三、注册会计师停止执行法定业务时，应将本证书缴还主管注册会计师协会。
- 四、本证书如遗失，应立即向主管注册会计师协会报告，登报声明作废后，办理补发手续。

NOTES

1. When practising, the CPA shall show the client this certificate when necessary.
2. This certificate shall be exclusively used by the holder. No transfer or alteration shall be allowed.
3. The CPA shall return the certificate to the competent Institute of CPAs when the CPA stops conducting statutory business.
4. In case of loss, the CPA shall report to the competent Institute of CPAs immediately and go through the procedure of reissue after making an announcement of loss on the newspaper.

Public Accountant



姓 名

Full name

性 别

Sex

出 生 日 期

Date of birth

工 作 单 位

Working unit

身 份 证 号 码

Identity card No.

1984-03-21

德勤华永会计师事务所（特
殊普通合伙）北京分所

372502198403210451

仅供中邮证券有限责任公司项目组使用



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 310000120368
No. of Certificate

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

发证日期: 2018 年 09 月 17 日
Date of Issuance



姓名: 韩云飞

证书编号: 310000120368

年 月 日
ly fm id



仅供中邮证券有限责任公司项目组使用

