

中银国际证券股份有限公司

已审财务报表

2024 年度

目 录

	页	次
审计报告	1	— 8
已审财务报表		
合并资产负债表	9	— 10
合并利润表	11	— 12
合并股东权益变动表		13
合并现金流量表	14	— 15
公司资产负债表	16	— 17
公司利润表		18
公司股东权益变动表		19
公司现金流量表	20	— 21
财务报表附注	22	— 131
补充资料		
1.非经常性损益明细表		1
2.净资产收益率和每股收益		2



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码：100738

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

审计报告

安永华明（2025）审字第70041859_B01号
中银国际证券股份有限公司

中银国际证券股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了中银国际证券股份有限公司的财务报表，包括2024年12月31日的合并及公司资产负债表，2024年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的中银国际证券股份有限公司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，公允反映了中银国际证券股份有限公司2024年12月31日的合并及公司财务状况以及2024年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中银国际证券股份有限公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

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

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70041859_B01号
中银国际证券股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
结构化主体合并	
中银国际证券股份有限公司及其子公司（以下简称“贵集团”）在多个资产管理计划、有限合伙企业等结构化主体中担任管理人或投资人。管理层需就是否对结构化主体存在控制，以确定结构化主体是否纳入合并财务报表范围作出重大判断。判断时应考虑贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，享有的可变回报，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。 截至2024年12月31日，贵集团在由第三方机构及贵集团发起设立但未纳入合并范围的结构化主体中持有的权益的账面价值分别为人民币4,462百万元及人民币516百万元。贵集团纳入合并范围的结构化主体的总资产为人民币48百万元。 由于在确定是否应将结构化主体纳入贵集团的合并范围时需要涉及重大的管理层判断，且合并结构化主体可能对合并资产负债表产生重大影响，因此，我们将贵集团结构化主体是否应纳入合并范围识别为关键审计事项。 相关披露请参见财务报表附注三、5，财务报表附注三、27，财务报表附注七、2和财务报表附注七、3。	我们评估和测试了贵集团在确定结构化主体是否纳入合并财务报表的合并范围时建立的内部控制的设计和运行。 我们抽样检查了结构化主体相关合同、设立文件以及其他公开披露信息，包括贵集团提供过的流动性支持、信用增级等，从对结构化产品拥有的权力、享有的可变回报以及运用权力影响回报金额的能力等方面评价贵集团就是否应将结构化主体纳入合并范围所作出的判断。 我们还评价了合并财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的要求。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70041859_B01号
中银国际证券股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
信用业务预期信用损失评估 贵集团于每个资产负债表日，以预期信用损失为基础对融出资金及买入返售金融资产进行减值测试并确认损失准备。 如果信用风险自初始确认后未显著增加，贵集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备。如果信用风险自初始确认后已显著增加，贵集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果已经发生信用损失，贵集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。贵集团在评估预期信用损失时，应考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。 截至2024年12月31日，贵集团融出资金的账面净值为人民币14,101百万元，其中减值准备余额为人民币425百万元；买入返售金融资产账面净值为人民币383百万元，其中减值准备余额为人民币2百万元。 由于相关资产金额重大，其减值评估需要管理层作出重大判断，包括对减值阶段的划分及未来现金流量的估计等，因此我们将融出资金及买入返售金融资产减值评估认定为关键审计事项。 相关披露请参见财务报表附注三、8（4），财务报表附注三、27（2），财务报表附注五、3，财务报表附注五、7，附注五、17、财务报表附注五、46及财务报表附注八、2（1）。	我们评估和测试了贵集团融出资金、买入返售金融资产减值计提流程内部控制的设计和运行。 我们在安永内部信用风险专家的协助下对管理层减值阶段划分的标准及用于确定各个阶段减值损失金额采用的预期信用损失模型进行了评估； 我们通过选取样本，针对贵集团融出资金及买入返售金融资产减值评估执行了以下审计程序： （1）对样本的减值阶段划分结果与预期信用损失模型的标准进行对比； （2）评估了管理层在计算减值损失时使用的关键参数，包括违约率、违约损失率、风险敞口、折现率、前瞻性调整因子等；对已发生信用减值的融出资金和买入返售金融资产，我们评价了预计可收回的现金流量的金额、时间以及发生概率等相关模型和假设； （3）结合市场惯例和历史损失经验，评估了管理层减值模型计算结果。 另外，我们还评价了在财务报表中针对融出资金及买入返售金融资产减值的相关披露是否符合企业会计准则的要求。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70041859_B01号
中银国际证券股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
以公允价值计量且划分为第三层次的金融投资估值	
贵集团于每个资产负债表日对持有的以公允价值计量且划分为第三层次的金融工具进行公允价值评估。第三层级金融工具采用重要不可观察输入值作为关键假设计量公允价值，此类参数包括波动率、流动性折扣、折现率等，需要管理层进行判断；贵集团对估值模型的使用同样涉及重大的管理层判断和估计。 截至2024年12月31日，贵集团以公允价值计量且划分为第三层次的金融资产的账面价值为人民币674百万元。 由于以公允价值计量且划分为第三层级的金融工具金额重大，其公允价值评估时对不可观察输入值和估值模型的选择涉及重大的管理层判断和估计，因此我们将上述第三层级的金融工具公允价值评估认定为关键审计事项。 相关披露请参见财务报表附注三、26，财务报表附注三、27和财务报表附注十。	我们评估和测试了贵集团以公允价值计量且划分为第三层级的金融工具公允价值评估流程内部控制的设计和运行。 在内部估值专家的协助下，我们评估了贵集团在上述第三层级金融工具公允价值评估时采用的模型； 我们通过选取样本，针对贵集团上述第三层级金融工具公允价值评估执行了以下审计程序： （1）查阅相关的投资协议，了解相关投资条款，并识别与金融工具估值相关的条款； （2）评估了管理层在计量划分为第三层级金融工具的公允价值时采用的不可观察输入值并对比至市场可供选择的其他输入值； （3）选取样本对金融工具进行独立估值并将我们的估值结果与贵集团的估值结果进行比较。上述具体程序包括将贵集团的估值模型与我们了解的现行和新兴估值方法进行比较，测试公允价值计算的输入值，以及建立平行估值模型进行重估。 另外，我们还评价了在财务报表中以公允价值计量且划分为第三层级的金融工具公允价值评估的相关披露是否符合企业会计准则的要求。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70041859_B01号
中银国际证券股份有限公司

四、其他信息

中银国际证券股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估中银国际证券股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中银国际证券股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70041859_B01号
中银国际证券股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （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，就可能导致对中银国际证券股份有限公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中银国际证券股份有限公司不能持续经营。
- （5）评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- （6）就中银国际证券股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70041859_B01号
中银国际证券股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2025）审字第70041859_B01号
中银国际证券股份有限公司

（本页无正文）



周明骏

中国注册会计师：周明骏
（项目合伙人）



毛卫雨

中国注册会计师：毛卫雨

中国 北京

2025 年 4 月 29 日

中银国际证券股份有限公司
合并资产负债表
2024年12月31日

人民币元

资产	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
货币资金	1	28,855,638,115.88	21,355,647,190.69
其中：客户存款		25,112,419,676.19	19,388,330,281.59
结算备付金	2	9,343,321,330.40	6,292,898,143.84
其中：客户备付金		8,921,520,759.96	5,945,094,495.60
融出资金	3	14,100,737,365.53	12,539,559,245.34
衍生金融资产	4	293,940.20	20,475.16
存出保证金	5	3,787,357,835.96	5,994,067,663.58
应收款项	6	201,617,710.49	250,361,690.46
买入返售金融资产	7	383,106,041.13	492,600,089.83
金融投资：			
其中：交易性金融资产	8	15,827,239,087.21	19,221,001,387.00
其他债权投资	9	1,128,846,748.49	2,357,043,079.57
其他权益工具投资	10	397,876,973.21	46,400,000.00
固定资产	11	70,966,059.79	79,981,659.96
使用权资产	12	174,130,040.84	183,013,394.03
无形资产	13	182,862,119.32	148,569,065.56
递延所得税资产	14	352,959,517.69	369,232,979.11
其他资产	15	102,257,191.96	115,648,973.86
资产总计		74,909,210,078.10	69,446,045,037.99

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
合并资产负债表（续）
2024年12月31日

人民币元

负债和股东权益	附注五	2024年12月31日	2023年12月31日
负债			
应付短期融资款	18	6,584,513,441.14	3,230,159,855.39
拆入资金	19	4,662,567,183.29	2,000,711,305.56
交易性金融负债	20	1,035,578,185.87	245,556,738.62
卖出回购金融资产款	21	3,453,524,303.49	9,246,143,997.81
代理买卖证券款	22	27,972,142,463.35	18,078,039,920.11
代理承销证券款	23	-	37,440,000.00
应付货币保证金	24	8,559,468,035.21	11,960,167,587.61
应付质押保证金	25	18,773,872.00	301,877,228.00
应付职工薪酬	26	387,176,081.74	455,705,466.12
应交税费	27	55,841,232.19	41,962,616.58
应付款项	28	384,214,868.92	304,410,209.17
预计负债	29	9,211,696.00	9,011,696.00
应付债券	30	3,573,708,219.08	6,096,397,260.26
租赁负债	31	169,148,076.90	178,552,490.99
递延所得税负债	14	-	2,751,414.01
其他负债	32	54,084,942.11	33,740,911.80
负债合计		56,919,952,601.29	52,222,628,698.03
股东权益			
股本	34	2,778,000,000.00	2,778,000,000.00
资本公积	35	7,341,149,140.21	7,341,149,140.21
其他综合收益	36	20,903,404.49	16,387,197.20
盈余公积	37	964,154,834.84	838,802,104.01
一般风险准备	38	3,598,206,706.51	3,349,304,001.20
未分配利润	39	3,283,227,129.73	2,892,739,292.33
归属于母公司股东权益合计		17,985,641,215.78	17,216,381,734.95
少数股东权益		3,616,261.03	7,034,605.01
股东权益合计		17,989,257,476.81	17,223,416,339.96
负债和股东权益总计		74,909,210,078.10	69,446,045,037.99

本财务报表由以下人士签署：

公司负责人：

宁敏

主管会计工作负责人：

强刘印国

会计机构负责人：

强刘印国

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
合并利润表
2024年度

人民币元

	附注五	2024年度	2023年度
营业收入		2,887,889,947.58	2,940,466,638.73
手续费及佣金净收入	40	1,602,317,593.36	1,651,924,127.59
其中：经纪业务手续费净收入		950,375,368.72	843,543,637.82
投资银行业务手续费净收入		131,125,095.83	258,147,334.19
资产管理业务手续费净收入		510,928,101.17	542,947,003.84
利息净收入	41	862,825,092.50	830,207,539.50
其中：利息收入		1,392,549,507.28	1,333,880,287.95
利息支出		529,724,414.78	503,672,748.45
投资收益	42	261,173,670.05	407,395,847.26
其他收益	43	83,490,220.46	128,022,465.89
公允价值变动损益	44	71,273,575.85	(81,036,638.52)
汇兑损益		1,059,167.45	1,160,978.52
其他业务收入		5,325,807.44	3,130,359.18
资产处置损益		424,820.47	(338,040.69)
营业支出		1,848,235,344.90	1,921,517,419.37
税金及附加		11,871,024.61	12,641,677.62
业务及管理费	45	1,827,747,277.45	1,899,608,041.72
信用减值损失	46	2,895,181.54	4,627,057.91
其他业务成本		5,721,861.30	4,640,642.12
营业利润		1,039,654,602.68	1,018,949,219.36
加：营业外收入	47	770,391.17	7,005,805.59
减：营业外支出	48	736,759.71	257,349.08
利润总额		1,039,688,234.14	1,025,697,675.87
减：所得税费用	49	133,210,332.75	124,086,629.60
净利润		906,477,901.39	901,611,046.27
其中：持续经营净利润		906,477,901.39	901,611,046.27
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		906,421,273.54	900,692,551.56
少数股东损益		56,627.85	918,494.71

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
合并利润表（续）
2024年度

人民币元

	附注五	2024年度	2023年度
其他综合收益的税后净额		4,516,207.29	(3,007,701.60)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		4,516,207.29	(3,007,701.60)
不能重分类进损益的其他综合收益		8,649,133.98	-
其他权益工具投资公允价值变动		8,649,133.98	-
将重分类进损益的其他综合收益		(4,132,926.69)	(3,007,701.60)
其他债权投资公允价值变动		(4,092,626.02)	(2,928,526.44)
其他债权投资信用损失准备		(40,300.67)	(79,175.16)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
综合收益总额		910,994,108.68	898,603,344.67
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		910,937,480.83	897,684,849.96
归属于少数股东的综合收益总额		56,627.85	918,494.71
每股收益			
基本每股收益	50	0.33	0.32
稀释每股收益	50	0.33	0.32

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
合并股东权益变动表
2024年度



人民币元

2024年度

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、 本年年初余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	16,387,197.20	838,802,104.01	3,349,304,001.20	2,892,739,292.33	7,034,605.01	17,223,416,339.96
二、 本年增减变动额								
（一） 综合收益总额	-	-	4,516,207.29	-	-	906,421,273.54	56,627.85	910,994,108.68
1. 净利润	-	-	-	-	-	906,421,273.54	56,627.85	906,477,901.39
2. 其他综合收益	-	-	4,516,207.29	-	-	-	-	4,516,207.29
（二） 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	(730,000.00)	(730,000.00)
1. 其他	-	-	-	-	-	-	(730,000.00)	(730,000.00)
（三） 利润分配	-	-	-	125,352,730.83	248,902,705.31	(515,933,436.14)	(2,744,971.83)	(144,422,971.83)
1. 提取盈余公积	-	-	-	125,352,730.83	-	(125,352,730.83)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	248,902,705.31	(248,902,705.31)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(141,678,000.00)	(2,744,971.83)	(144,422,971.83)
三、 本年年末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	20,903,404.49	964,154,834.84	3,598,206,706.51	3,283,227,129.73	3,616,261.03	17,989,257,476.81

2023年度

	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、 本年年初余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	19,394,898.80	717,691,808.94	3,104,554,939.27	2,441,246,097.77	9,813,962.01	16,411,850,847.00
二、 本年增减变动额								
（一） 综合收益总额	-	-	(3,007,701.60)	-	-	900,692,551.56	918,494.71	898,603,344.67
1. 净利润	-	-	-	-	-	900,692,551.56	918,494.71	901,611,046.27
2. 其他综合收益	-	-	(3,007,701.60)	-	-	-	-	(3,007,701.60)
（二） 利润分配	-	-	-	121,110,295.07	244,749,061.93	(449,199,357.00)	(3,697,851.71)	(87,037,851.71)
1. 提取盈余公积	-	-	-	121,110,295.07	-	(121,110,295.07)	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	244,749,061.93	(244,749,061.93)	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(83,340,000.00)	(3,697,851.71)	(87,037,851.71)
三、 本年年末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	16,387,197.20	838,802,104.01	3,349,304,001.20	2,892,739,292.33	7,034,605.01	17,223,416,339.96

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
合并现金流量表
2024年度

人民币元

	附注五	2024年度	2023年度
一、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		3,283,755,451.21	-
为交易目的而持有的金融负债 净增加额		733,011,554.94	220,882,062.64
收取利息、手续费及佣金的现金		3,886,598,512.65	3,361,499,746.04
拆入资金的净增加额		2,650,000,000.00	-
回购业务资金净增加额		-	6,972,026,000.00
代理买卖证券收到的现金净额		8,397,404,908.22	-
收到其他与经营活动有关的现金	51	128,613,367.95	249,005,281.48
经营活动现金流入小计		19,079,383,794.97	10,803,413,090.16
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		-	7,483,219,176.10
拆入资金的净减少额		-	200,000,000.00
回购业务资金净减少额		5,682,019,352.34	-
融出资金净增加额		1,601,080,982.74	1,988,072,257.27
代理承销证券支付的现金净额		37,440,000.00	-
代理买卖证券支付的现金净额		-	3,486,290,135.20
支付利息、手续费及佣金的现金		621,911,965.22	766,342,250.04
支付给职工以及为职工支付的现金		1,062,365,304.40	1,127,637,000.42
支付的各项税费		203,088,291.12	253,100,941.38
支付其他与经营活动有关的现金	51	756,282,985.82	2,521,580,601.65
经营活动现金流出小计		9,964,188,881.64	17,826,242,362.06
经营活动产生/（使用）的现金流量 净额	51	9,115,194,913.33	(7,022,829,271.90)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
合并现金流量表（续）
2024年度

人民币元

	附注五	2024年度	2023年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		3,604,910,150.00	3,895,974,228.47
取得投资收益收到的现金		220,102,661.62	29,581,987.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		620,294.09	158,131.55
投资活动现金流入小计		3,825,633,105.71	3,925,714,347.96
投资支付的现金		2,559,526,097.75	4,717,182,036.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		123,769,817.86	95,980,812.00
投资活动现金流出小计		2,683,295,915.61	4,813,162,848.38
投资活动产生/（使用）的现金流量净额		1,142,337,190.10	(887,448,500.42)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		9,762,050,000.00	10,774,200,000.00
筹资活动现金流入小计		9,762,050,000.00	10,774,200,000.00
偿还债务支付的现金		8,945,810,000.00	8,176,420,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		370,942,808.04	261,793,172.85
支付其他与筹资活动有关的现金	51	118,176,344.37	113,705,399.79
筹资活动现金流出小计		9,434,929,152.41	8,551,918,572.64
筹资活动产生的现金流量净额		327,120,847.59	2,222,281,427.36
四、汇率变动对现金的影响		1,048,162.21	1,160,978.52
五、现金及现金等价物净增加/（减少）额	51	10,585,701,113.23	(5,686,835,366.44)
加：年初现金及现金等价物余额		27,076,904,835.81	32,763,740,202.25
六、年末现金及现金等价物余额	51	37,662,605,949.04	27,076,904,835.81

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
资产负债表
2024年12月31日

人民币元

资产	附注十七	2024年12月31日	2023年12月31日
货币资金		22,589,096,085.98	13,955,972,382.13
其中：客户存款		19,185,201,909.11	12,229,350,354.00
结算备付金		9,343,321,330.40	6,292,873,997.06
其中：客户备付金		8,921,520,759.96	5,945,094,495.60
融出资金		14,100,737,365.53	12,539,559,245.34
衍生金融资产		293,940.20	20,475.16
存出保证金		267,914,662.04	121,015,802.07
应收款项	1	206,047,700.13	250,761,875.84
买入返售金融资产		383,106,041.13	492,600,089.83
金融投资：			
其中：交易性金融资产		15,099,380,026.45	18,348,154,747.48
其他债权投资		1,128,846,748.49	2,357,043,079.57
其他权益工具投资		396,476,973.21	45,000,000.00
长期股权投资	2	1,206,000,000.00	1,206,000,000.00
固定资产		64,971,288.35	73,115,569.31
使用权资产		169,466,457.76	173,998,906.43
无形资产		170,246,062.81	135,246,058.59
递延所得税资产		343,584,877.49	364,652,688.14
其他资产		91,596,737.38	107,305,795.34
资产总计		65,561,086,297.35	56,463,320,712.29

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
资产负债表（续）
2024年12月31日

人民币元

负债和股东权益	2024年12月31日	2023年12月31日
应付短期融资款	6,584,513,441.14	3,230,159,855.39
拆入资金	4,662,567,183.29	2,000,711,305.56
交易性金融负债	1,035,578,185.87	231,028,773.83
卖出回购金融资产款	3,453,524,303.49	9,246,143,997.81
代理买卖证券款	27,972,601,930.58	18,078,498,563.15
代理承销证券款	-	37,440,000.00
应付职工薪酬	362,593,835.64	438,496,280.02
应交税费	46,229,094.22	31,281,134.22
预计负债	7,494,000.00	7,294,000.00
应付款项	402,309,298.12	319,778,406.55
应付债券	3,573,708,219.08	6,096,397,260.26
租赁负债	165,729,365.37	170,854,680.12
其他负债	15,096,008.03	118,911.03
负债合计	48,281,944,864.83	39,888,203,167.94
股东权益		
股本	2,778,000,000.00	2,778,000,000.00
资本公积	7,341,149,140.21	7,341,149,140.21
其他综合收益	20,903,404.49	16,387,197.20
盈余公积	964,154,834.84	838,802,104.01
一般风险准备	3,556,214,171.46	3,313,965,953.51
未分配利润	2,618,719,881.52	2,286,813,149.42
股东权益合计	17,279,141,432.52	16,575,117,544.35
负债和股东权益总计	65,561,086,297.35	56,463,320,712.29

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
利润表
2024年度

人民币元

	附注十七	2024年度	2023年度
营业收入		2,653,571,638.74	2,706,753,884.54
手续费及佣金净收入	3	1,488,175,953.26	1,560,674,190.93
其中：经纪业务手续费净收入		840,911,341.10	755,913,511.07
投资银行业务手续费净收入		131,125,095.83	258,147,334.19
资产管理业务手续费净收入		506,250,488.69	539,327,193.93
利息净收入		754,483,903.71	732,384,268.56
其中：利息收入		1,220,480,781.30	1,174,933,416.84
利息支出		465,996,877.59	442,549,148.28
投资收益	4	239,861,732.45	349,795,213.16
其他收益		79,545,183.96	123,580,996.51
公允价值变动损益		85,450,453.76	(62,990,154.78)
汇兑损益		1,054,437.55	1,155,699.83
其他业务收入		4,554,741.73	2,491,636.62
资产处置损益		445,232.32	(337,966.29)
营业支出		1,701,388,838.61	1,790,769,809.58
税金及附加		11,716,542.78	12,158,264.87
业务及管理费		1,687,071,279.21	1,774,207,458.17
信用减值损失		2,601,016.62	4,404,086.54
营业利润		952,182,800.13	915,984,074.96
加：营业外收入		770,391.17	7,005,505.59
减：营业外支出		402,346.71	247,449.08
利润总额		952,550,844.59	922,742,131.47
减：所得税费用		111,365,163.71	98,058,876.70
净利润		841,185,680.88	824,683,254.77
其中：持续经营净利润		841,185,680.88	824,683,254.77
其他综合收益的税后净额		4,516,207.29	(3,007,701.60)
不能重分类进损益的其他综合收益		8,649,133.98	-
其他权益工具投资公允价值变动		8,649,133.98	-
将重分类进损益的其他综合收益		(4,132,926.69)	(3,007,701.60)
其他债权投资公允价值变动		(4,092,626.02)	(2,928,526.44)
其他债权投资信用损失准备		(40,300.67)	(79,175.16)
综合收益总额		845,701,888.17	821,675,553.17

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
股东权益变动表
2024年度

人民币元

2024年度

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 本年年初余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	16,387,197.20	838,802,104.01	3,313,965,953.51	2,286,813,149.42	16,575,117,544.35
二、 本年增减变动额							
(一) 综合收益总额	-	-	4,516,207.29	-	-	841,185,680.88	845,701,888.17
1. 净利润	-	-	-	-	-	841,185,680.88	841,185,680.88
2. 其他综合收益	-	-	4,516,207.29	-	-	-	4,516,207.29
(二) 利润分配	-	-	-	125,352,730.83	242,248,217.95	(509,278,948.78)	(141,678,000.00)
1. 提取盈余公积	-	-	-	125,352,730.83	-	(125,352,730.83)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	242,248,217.95	(242,248,217.95)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(141,678,000.00)	(141,678,000.00)
三、 本年年末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	20,903,404.49	964,154,834.84	3,556,214,171.46	2,618,719,881.52	17,279,141,432.52

2023年度

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 本年年初余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	19,394,898.80	717,691,808.94	3,073,755,324.42	1,906,790,818.81	15,836,781,991.18
二、 本年增减变动额							
(一) 综合收益总额	-	-	(3,007,701.60)	-	-	824,683,254.77	821,675,553.17
1. 净利润	-	-	-	-	-	824,683,254.77	824,683,254.77
2. 其他综合收益	-	-	(3,007,701.60)	-	-	-	(3,007,701.60)
(二) 利润分配	-	-	-	121,110,295.07	240,210,629.09	(444,660,924.16)	(83,340,000.00)
1. 提取盈余公积	-	-	-	121,110,295.07	-	(121,110,295.07)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	240,210,629.09	(240,210,629.09)	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	(83,340,000.00)	(83,340,000.00)
三、 本年年末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	16,387,197.20	838,802,104.01	3,313,965,953.51	2,286,813,149.42	16,575,117,544.35

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
现金流量表
2024年度

人民币元

	附注十七	2024年度	2023年度
一、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		3,144,719,447.32	-
为交易目的而持有的金融负债 净增加额		747,539,519.73	221,418,066.15
收取利息、手续费及佣金的现金		3,465,119,925.71	2,999,390,954.63
拆入资金净增加额		2,650,000,000.00	-
回购业务资金净增加额		-	6,972,026,000.00
代理买卖证券收到的现金净额		9,738,634,464.81	-
收到其他与经营活动有关的现金	5	118,623,255.12	205,194,033.90
经营活动现金流入小计		19,864,636,612.69	10,398,029,054.68
为交易目的而持有的金融资产 净增加额		-	7,531,795,644.69
拆入资金净减少额		-	200,000,000.00
回购业务资金净减少额		5,682,019,352.34	-
融出资金净增加额		1,601,080,982.74	1,988,072,257.27
代理承销证券支付的现金净额		37,440,000.00	-
代理买卖证券支付的现金净额		-	3,505,241,857.93
支付利息、手续费及佣金的现金		438,939,876.16	618,502,154.31
支付给职工以及为职工支付的现金		1,014,611,365.51	1,073,516,427.49
支付的各项税费		174,744,781.76	225,080,833.37
支付其他与经营活动有关的现金	5	674,192,758.95	521,804,039.34
经营活动现金流出小计		9,623,029,117.46	15,664,013,214.40
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	5	10,241,607,495.23	(5,265,984,159.72)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

中银国际证券股份有限公司
现金流量表（续）
2024年度

人民币元

	附注十七	2024年度	2023年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		3,474,910,150.00	1,372,806,770.00
取得投资收益收到的现金		220,102,661.62	14,130,579.14
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		618,529.95	158,131.55
投资活动现金流入小计		3,695,631,341.57	1,387,095,480.69
投资支付的现金		2,559,526,097.75	2,175,000,000.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		114,733,103.75	89,247,205.35
投资活动现金流出小计		2,674,259,201.50	2,264,247,205.35
投资活动产生/（使用）的现金流量净额		1,021,372,140.07	(877,151,724.66)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		9,762,050,000.00	10,774,200,000.00
筹资活动现金流入小计		9,762,050,000.00	10,774,200,000.00
偿还债务支付的现金		8,945,810,000.00	8,176,420,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		368,197,836.21	258,095,321.14
支付其他与筹资活动有关的现金		109,301,750.51	105,433,310.46
筹资活动现金流出小计		9,423,309,586.72	8,539,948,631.60
筹资活动产生的现金流量净额		338,740,413.28	2,234,251,368.40
四、汇率变动对现金的影响		1,043,432.31	1,155,699.83
五、现金及现金等价物净增加/（减少）额	5	11,602,763,480.89	(3,907,728,816.15)
加：年初现金及现金等价物余额		19,815,253,112.80	23,722,981,928.95
六、年末现金及现金等价物余额	5	31,418,016,593.69	19,815,253,112.80

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

中银国际证券股份有限公司(原为中银国际证券有限责任公司,以下简称“本公司”),于2002年2月28日在中华人民共和国上海市注册成立,本公司经批准的经营期限为30年,注册资本为人民币15亿元。

经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)上海监管局核准,本公司于2013年12月新增注册资本人民币479,166,666.66元,变更后的注册资本为人民币1,979,166,666.66元。2014年11月,本公司以资本公积转增资本的方式,增加注册资本人民币520,833,333.34元,变更后本公司的注册资本增加至人民币25亿元。本公司于2015年3月27日完成上述事项的工商变更登记。

2017年12月,本公司改制为股份有限公司,并于2017年12月29日完成工商变更,取得了上海市工商行政管理局核发的股份有限公司的营业执照(统一社会信用代码91310000736650364G)。

本公司公开发行人民币普通股(A股)并于2020年2月26日在上海证券交易所上市交易,股票代码601696。完成上市后,本公司于2020年4月3日办理注册资本变更至2,778,000,000.00元。

截至2024年12月31日止,本公司共设立14家分公司及106家证券营业部(2023年12月31日:共设立14家分公司及101家证券营业部)。本公司下设子公司情况参见附注七。

本公司及子公司(以下统称“本集团”)实际从事的主要经营业务包括证券经纪;证券投资咨询;与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问;证券承销与保荐;证券自营;证券资产管理;证券投资基金代销;融资融券;代销金融产品;公开募集证券投资基金管理业务;为期货公司提供中间介绍业务;商品期货经纪;金融期货经纪;期货投资咨询;资产管理;投资管理;股权投资;投资咨询;创业投资管理业务;创业投资;实业投资(涉及外商投资准入特别管理措施的项目除外)等。

本财务报表业经本公司董事会于2025年4月29日决议批准报出。

二、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《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、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。此外,本财务报表还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》披露有关财务信息。

2. 持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报。

三、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本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及本集团于2024年12月31日的财务状况以及2024年度的经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

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

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

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，为同一控制下企业合并。合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。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（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

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的，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。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，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。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，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，其差额计入当期损益。

5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

三、重要会计政策和会计估计（续）

5. 合并财务报表（续）

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

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

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

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

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

6. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

（1）金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即将之前确认的金融资产从资产负债表中予以转出：

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

（2）金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：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、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本集团改变管理金融资产的业务模式时，才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

（2）金融资产分类和计量（续）

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

只有能够消除或显著减少会计错配时，金融资产才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

（3）金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

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）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于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，按照公允价值进行后续计量，除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之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果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会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

只有符合以下条件之一，金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

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

企业在初始确认时将某金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他类别的金融负债；其他类别的金融负债也不能在初始确认后重新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。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

（4）金融工具减值

预期信用损失的确定方法及会计处理方法

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

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

按照信用风险特征组合计提减值准备的组合类别及确定依据

本集团考虑了不同客户的信用风险特征，以共同风险特征为依据，以逾期账龄组合为基础评估应收款项、其他应收款的预期信用损失。

按照单项计提坏账减值准备的单项计提判断标准

若某一对手方信用风险特征与组合中其他对手方显著不同，对应收该对手方款项按照单项计提损失准备。

（5）金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

（6）衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

（7）金融资产转移

本集团已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

（8）买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售的金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购的金融资产所融入的资金。

买入返售及卖出回购业务按发生时实际支付或收到的款项入账，并在资产负债表中确认。买入返售的标的资产在表外作备查登记，卖出回购的标的资产仍在资产负债表中确认。

买入返售及卖出回购业务的买卖差价分别按实际利率法在返售或回购期间内确认为利息收入和利息支出。

9. 客户交易结算资金核算办法

本集团代理客户买卖证券收到的代理买卖证券款，全额存入本集团指定的银行账户；本集团在收到代理客户买卖证券款的同时确认为一项负债，与客户进行相关的结算。

本集团接受客户委托通过证券交易所代理买卖证券，与客户清算时如买入证券成交总额大于卖出证券成交总额，按清算日买卖证券成交价的差额，加代扣代缴的印花税和应向客户收取的佣金等手续费减少客户交易结算资金；如买入证券成交总额小于卖出证券成交总额，按清算日买卖证券成交价的差额，减代扣代缴的印花税和应向客户收取的佣金等手续费增加客户交易结算资金。

三、重要会计政策和会计估计（续）

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本）。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

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

11. 固定资产

固定资产仅在与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。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	3%	3.2%
交通运输设备	6年	3%	16.2%
电子通讯设备	3年	3%	32.3%
办公设备	5年	3%	19.4%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

三、重要会计政策和会计估计（续）

12. 借款费用

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，其他借款费用计入当期损益。

当资本支出和借款费用已经发生，且为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，借款费用开始资本化。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。之后发生的借款费用计入当期损益。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，按照下列方法确定：专门借款以当期实际发生的利息费用，减去暂时性的存款利息收入或投资收益后的金额确定；占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率计算确定。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中，发生除达到预定可使用或者可销售状态必要的程序之外的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

13. 无形资产

无形资产使用寿命

本集团的无形资产包括软件费、交易席位费、为取得期货业务经营牌照的支出及收购溢价。

交易席位费能为本集团带来经济利益的具体期限并不确定，故作为使用寿命不确定的无形资产。此类无形资产不予摊销，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试；在每个会计期间对其使用寿命进行复核，如果有证据表明使用寿命是有限的，则按使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

其余无形资产在使用寿命内采用直线法摊销，其使用寿命如下：

	使用寿命	确定依据
软件	2-10年	预计收益期限
其他无形资产	30年	预计收益期限

三、重要会计政策和会计估计（续）

14. 长期待摊费用

长期待摊费用采用直线法摊销，摊销期如下：

	摊销期
网站设备及系统维护	5年
经营租赁改良支出	剩余租赁期和5年孰短

15. 资产减值

对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、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，至少于每年末进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（1）短期薪酬

在职工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。

（2）离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 职工薪酬（续）

（3）辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

17. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合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。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

18. 一般风险准备和交易风险准备

本公司及子公司中银国际期货有限责任公司依据《金融企业财务规则》的要求，按税后利润弥补以前年度亏损后的10%提取一般风险准备金。

根据《公开募集开放式证券投资基金流动性风险管理规定》，本公司按不得低于公开募集开放式证券投资基金管理费收入的10%的比例提取风险准备金，用于弥补因基金管理人违法违规、违反基金合同、操作错误或因技术故障等原因给基金财产或基金份额持有人造成的损失。当同一基金管理人管理的采用摊余成本法进行核算的货币市场基金的月末资产净值合计超过该基金管理人风险准备金月末余额的200倍时，自下个月起将风险准备金的计提比例提高至20%以上。

根据证监机构字[2007]320号《关于证券公司2007年年度报告工作的通知》，本公司按年度实现净利润弥补以前年度亏损后的10%提取交易风险准备金，用于弥补证券交易的损失。

三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 与客户之间的合同产生的收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

经纪业务及投资咨询业务

经纪佣金收入于交易日在达成有关交易后确认。经纪业务的处理及结算手续费收入于提供有关服务后确认。投资咨询收入在安排有关交易或提供有关服务后确认。

投资银行业务

投资银行业务主要包括承销及保荐业务和财务顾问业务。承销及保荐业务收入于承销或保荐责任完成时确认，财务顾问业务收入于履行履约义务时按权责发生制确认。

资产管理业务

根据合同条款，受托客户资产管理业务收入在本集团履行履约义务的过程中，根据合同或协议约定的收入计算方法，且已确认的累计收入金额很可能不会发生重大转回时，确认为当期收入。

其他收入

其他收入在相关商品或服务控制权转移给客户时确认。

20. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

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

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

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

21. 递延所得税

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损、且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回并且未来很可能获得用来抵扣该暂时性差异的应纳税所得额。

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

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

三、重要会计政策和会计估计（续）

22. 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

（1）作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：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（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

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

（2）作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团租出均为经营租赁。

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 融资融券及转融通业务

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。

融出资金

本集团将资金出借客户，形成一项应收客户的债权，并根据融资融券协议将收取的手续费确认为利息收入。

本集团融出资金的减值按照金融资产减值中以摊余成本计量的金融资产确认。

融出证券

本集团将自身持有的证券出借客户，并约定期限和利率，到期收取相同数量的同种证券，此项业务融出的证券不满足终止确认条件，继续确认该金融资产。

转融通业务

为融资业务向中国证券金融股份有限公司借入的资金，在资产负债表中作为拆入资金列示。对于融入的证券，由于其主要收益或风险不由本集团享有或承担，不确认该证券。

24. 资产管理业务

资产管理业务，指本集团接受委托负责经营资产管理的业务，包括公开募集证券投资基金管理业务、单一资产管理业务、集合资产管理业务和专项资产管理业务。

本集团受托经营资产管理业务，以单个资产管理产品为会计核算主体，独立建账，独立核算。

本集团根据合同约定的条款和比例，计算应由本集团享有的收益，确认受托资产管理业务收入。

25. 分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

26. 公允价值计量

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

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

27. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

（1）判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

结构化主体的合并

管理层需要对是否控制以及合并结构化主体作出重大判断，确认与否会影响会计核算方法及本集团的财务状况和经营成果。

本集团在评估控制时，需要考虑：（i）投资方对被投资方的权力；（ii）因参与被投资方的相关活动而享有的可变回报；以及（iii）有能力运用对被投资方的权力影响其回报的金额。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行的。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的薪酬水平、以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 重大会计判断和估计（续）

（2） 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

运用估值技术确定金融工具的公允价值

对于无法获得活跃市场报价的金融工具，本集团使用了估值模型计算其公允价值。在实际操作中，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是管理层仍需要对不可观察参数如流动性折扣、折现率等进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

所得税

本集团在多个地区缴纳企业所得税。本集团在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终的税务处理存在不确定性。在计提所得税费用时，本集团需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

28. 财务报表披露遵循的重要性标准确定方法和选择依据

本集团根据自身所处的具体环境，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本集团主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本集团的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本集团考虑该项目金额占资产总额、负债总额、股东权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表明列项目金额的比重。

四、 税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
企业所得税（a）	应纳税所得额	25%及20%
增值税	本公司及下属子公司被认定为增值税一般纳税人，按应税销售额乘以适用税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税；	6%
增值税（b）	本公司子公司被认定为小规模纳税人的，按照应税销售额乘以征收率计算缴纳增值税	3%及1%
城市维护建设税	缴纳的增值税税额	7%
教育费附加	缴纳的增值税税额	5%

（a） 本公司之子公司中银创富(上海)股权投资基金管理有限公司、苏州中赢创新投资管理有限公司、苏州中荣嘉茗创业投资有限公司适用小微企业普惠性税收减免政策。根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部税务总局关于小微企业和个体工商户所得税优惠政策公告》(财税[2023]6号)，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税，执行期限为2023年1月1日至2024年12月31日。根据《财政部税务总局关于进一步支持小微企业和个体工商户发展有关税费政策的公告》(财税[2023]12号)，上述政策延续执行至2027年12月31日。

（b） 根据财政部、税务总局公告2023年第1号《关于明确增值税小规模纳税人减免增值税等政策的公告》，自2023年1月1日至2023年12月31日，增值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入，减按1%征收率征收增值税。根据财政部、税务总局公告2023年第19号《关于增值税小规模纳税人减免增值税政策的公告》，增值税小规模纳税人适用3%征收率的应税销售收入，减按1%征收率征收增值税；适用3%预征率的预缴增值税项目，减按1%预征率预缴增值税，公告执行至2027年12月31日。

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》，资管产品管理人运营资管产品过程中发生的增值税应税行为，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日起施行。

五、 合并财务报表主要项目附注

1. 货币资金

（1） 按类别列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
现金	3,926.63	10,848.48
银行存款	28,848,746,547.34	21,348,849,070.35
其中：公司资金存款	3,736,326,871.15	1,960,518,788.76
客户资金存款	25,112,419,676.19	19,388,330,281.59
其他货币资金	6,887,641.91	6,787,271.86
合计	<u>28,855,638,115.88</u>	<u>21,355,647,190.69</u>

（2） 按币种列示

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
现金						
人民币	2,552.85	1.0000	2,552.85	9,067.07	1.0000	9,067.07
美元	191.11	7.1884	1,373.78	191.11	7.0827	1,353.58
港元	-	0.9260	-	472.10	0.9062	427.83
现金合计			<u>3,926.63</u>			<u>10,848.48</u>
银行存款						
其中：自有资金						
人民币	3,672,132,486.77	1.0000	3,672,132,486.77	1,895,965,988.81	1.0000	1,895,965,988.81
美元	8,322,634.85	7.1884	59,826,428.38	8,496,804.71	7.0827	60,180,318.71
港元	4,716,811.36	0.9260	4,367,956.00	4,824,966.61	0.9062	4,372,481.24
公司资金存款合计			<u>3,736,326,871.15</u>			<u>1,960,518,788.76</u>
其中：客户资金						
人民币	24,872,950,004.68	1.0000	24,872,950,004.68	19,188,918,736.14	1.0000	19,188,918,736.14
美元	20,092,488.28	7.1884	144,432,842.79	13,399,773.64	7.0827	94,906,576.70
港元	102,627,131.42	0.9260	95,036,828.72	115,319,645.08	0.9062	104,504,968.75
客户资金存款合计			<u>25,112,419,676.19</u>			<u>19,388,330,281.59</u>
其他货币资金						
人民币	6,887,641.91	1.0000	6,887,641.91	6,787,271.86	1.0000	6,787,271.86
合计			<u>28,855,638,115.88</u>			<u>21,355,647,190.69</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

1. 货币资金（续）

（2） 按币种列示（续）

其中，融资融券业务：

	2024年12月31日	2023年12月31日
自有信用资金	536,742,012.90	563,100,157.70
其中：人民币	536,742,012.90	563,100,157.70
客户信用资金	1,340,907,791.76	683,875,729.69
其中：人民币	<u>1,340,907,791.76</u>	<u>683,875,729.69</u>
合计	<u>1,877,649,804.66</u>	<u>1,246,975,887.39</u>

（3） 受限制的货币资金

	2024年12月31日	2023年12月31日
一般风险准备	<u>498,552,941.62</u>	<u>417,308,738.52</u>

本集团使用受限制的货币资金主要是本公司根据中国证监会相关规定计提的风险准备金。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

2. 结算备付金

（1） 按类别列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
自有备付金	421,800,570.44	347,803,648.24
客户备付金	<u>8,921,520,759.96</u>	<u>5,945,094,495.60</u>
合计	<u><u>9,343,321,330.40</u></u>	<u><u>6,292,898,143.84</u></u>

（2） 按币种列示

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
客户普通备付金						
人民币	7,887,307,408.57	1.0000	7,887,307,408.57	5,085,537,468.88	1.0000	5,085,537,468.88
美元	31,914,689.10	7.1884	229,415,551.12	30,581,725.76	7.0827	216,601,189.04
港元	104,717,571.26	0.9260	<u>96,972,659.69</u>	228,392,412.29	0.9062	<u>206,973,771.86</u>
客户普通备付金小计			<u><u>8,213,695,619.38</u></u>			<u><u>5,509,112,429.78</u></u>
客户信用备付金						
人民币	707,825,140.58	1.0000	<u>707,825,140.58</u>	435,982,065.82	1.0000	<u>435,982,065.82</u>
客户备付金合计			<u><u>8,921,520,759.96</u></u>			<u><u>5,945,094,495.60</u></u>
公司自有备付金						
人民币	421,800,570.44	1.0000	<u>421,800,570.44</u>	347,803,648.24	1.0000	<u>347,803,648.24</u>
合计			<u><u>9,343,321,330.40</u></u>			<u><u>6,292,898,143.84</u></u>

3. 融出资金

	2024年12月31日	2023年12月31日
账面余额	14,525,410,818.54	12,961,030,536.39
减：减值准备	<u>424,673,453.01</u>	<u>421,471,291.05</u>
账面净值	<u><u>14,100,737,365.53</u></u>	<u><u>12,539,559,245.34</u></u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

3. 融出资金（续）

（1） 按客户类别列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
个人	14,091,243,398.23	12,479,388,362.69
机构	434,167,420.31	481,642,173.70
减：减值准备	<u>424,673,453.01</u>	<u>421,471,291.05</u>
账面净值	<u>14,100,737,365.53</u>	<u>12,539,559,245.34</u>

（2） 按账龄列示

2024年12月31日				
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
3个月以内	9,438,227,538.23	64.98%	18,781,094.22	4.43%
3-6个月	437,585,163.15	3.01%	861,050.50	0.20%
6个月以上	<u>4,649,598,117.16</u>	<u>32.01%</u>	<u>405,031,308.29</u>	<u>95.37%</u>
合计	<u>14,525,410,818.54</u>	<u>100.00%</u>	<u>424,673,453.01</u>	<u>100.00%</u>

2023年12月31日				
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
3个月以内	4,814,695,589.27	37.15%	9,574,941.50	2.27%
3-6个月	1,834,716,979.42	14.16%	3,600,603.77	0.85%
6个月以上	<u>6,311,617,967.70</u>	<u>48.69%</u>	<u>408,295,745.78</u>	<u>96.88%</u>
合计	<u>12,961,030,536.39</u>	<u>100.00%</u>	<u>421,471,291.05</u>	<u>100.00%</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

3. 融出资金（续）

（3） 减值准备调节表

融出资金对应的预期信用损失变动如下：

	预期信用损失阶段			合计
	第一阶段 未来12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
2024年1月1日	24,944,588.82	-	396,526,702.23	421,471,291.05
本年计提	3,199,482.01	2,679.95	-	3,202,161.96
2024年12月31日	<u>28,144,070.83</u>	<u>2,679.95</u>	<u>396,526,702.23</u>	<u>424,673,453.01</u>

	预期信用损失阶段			合计
	第一阶段 未来12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期 信用损失（未发 生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期 信用损失（已发 生信用减值）	
2023年1月1日	20,968,444.30	-	396,526,702.23	417,495,146.53
本年计提	3,976,144.52	-	-	3,976,144.52
2023年12月31日	<u>24,944,588.82</u>	<u>-</u>	<u>396,526,702.23</u>	<u>421,471,291.05</u>

于2024年12月31日，本集团划分为阶段三的融出资金的账面余额为人民币396,526,702.23元，信用减值准备余额为人民币396,526,702.23元（2023年12月31日：同）。

（4） 融资融券担保物公允价值

担保物	2024年12月31日	2023年12月31日
股票	38,758,658,583.93	33,487,408,425.44
资金	1,964,876,386.29	1,066,547,670.03
基金	1,345,854,651.86	892,033,829.55
债券	<u>3,080,117.75</u>	<u>6,530,685.53</u>
合计	<u>42,072,469,739.83</u>	<u>35,452,520,610.55</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

4. 衍生金融资产和衍生金融负债

	名义金额	2024年12月31日 非套期工具	
		公允价值	
		资产	负债
场内金融期货合约	3,757,493,180.00	-	-
场外期权合约	948,205,000.00	293,340.20	-
场内期权合约	595,772.00	600.00	-
合计	4,706,293,952.00	293,940.20	-

	名义金额	2023年12月31日 非套期工具	
		公允价值	
		资产	负债
场内金融期货合约	2,221,657,100.00	-	-
场外期权合约	220,452,000.00	20,475.16	-
合计	2,442,109,100.00	20,475.16	-

- (1) 于2024年12月31日，本集团未到期的场内金融期货合约的公允价值为人民币-6,497,760.00元（2023年12月31日：人民币-7,644,660.00元）。在每日无负债结算制度下，场内期货合约按抵销后的净额列示，为人民币0.00元（2023年12月31日：人民币0.00元）。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

5. 存出保证金

（1） 按类别列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
期货保证金	3,519,443,173.92	5,892,391,209.00
信用保证金	145,940,143.48	24,795,646.75
交易保证金	93,290,153.36	69,036,807.83
其他	28,684,365.20	7,844,000.00
合计	<u>3,787,357,835.96</u>	<u>5,994,067,663.58</u>

（2） 按币种列示

	2024年12月31日			2023年12月31日		
	原币金额	折算率	折人民币金额	原币金额	折算率	折人民币金额
交易保证金						
人民币	90,463,413.36	1.0000	90,463,413.36	66,532,803.83	1.0000	66,532,803.83
美元	200,000.00	7.1884	1,437,680.00	200,000.00	7.0827	1,416,540.00
港元	1,500,000.00	0.9260	1,389,060.00	1,200,000.00	0.9062	1,087,464.00
交易保证金小计			<u>93,290,153.36</u>			<u>69,036,807.83</u>
信用保证金						
人民币	145,940,143.48	1.0000	<u>145,940,143.48</u>	24,795,646.75	1.0000	<u>24,795,646.75</u>
期货保证金						
人民币	3,511,730,380.98	1.0000	3,511,730,380.98	5,847,448,301.14	1.0000	5,847,448,301.14
美元	1,072,949.88	7.1884	<u>7,712,792.94</u>	6,345,448.47	7.0827	<u>44,942,907.86</u>
期货保证金小计			<u>3,519,443,173.92</u>			<u>5,892,391,209.00</u>
其他						
人民币	28,684,365.20	1.0000	<u>28,684,365.20</u>	7,844,000.00	1.0000	<u>7,844,000.00</u>
合计			<u>3,787,357,835.96</u>			<u>5,994,067,663.58</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

6. 应收款项

（1） 按明细列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
应收资产管理计划管理费收入	111,243,709.84	119,797,149.02
应收股票质押式回购款项	77,257,900.29	77,292,547.95
应收基金管理费收入	41,803,925.67	39,317,609.32
应收席位租赁收入	29,055,208.35	43,954,677.89
垫付投资透支额	25,793,800.75	25,793,800.75
应收押金及保证金	19,109,233.24	18,589,505.01
应收投资银行业务收入	19,035,698.17	27,163,693.62
应收清算及结算款项	11,262,000.00	24,000,000.00
其他	7,506,800.59	14,627,069.50
	342,068,276.90	390,536,053.06
减：减值准备	140,450,566.41	140,174,362.60
合计	201,617,710.49	250,361,690.46

（2） 按账龄列示

账龄	2024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	141,690,733.41	41.42%	-	-
1至2年	11,576,769.70	3.38%	-	-
2至3年	37,295,059.09	10.91%	24,748,507.85	17.62%
3年以上	151,505,714.70	44.29%	115,702,058.56	82.38%
合计	342,068,276.90	100.00%	140,450,566.41	100.00%

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

6. 应收款项（续）

（2） 按账龄列示（续）

账龄	2023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	187,533,691.93	48.02%	2,013,046.04	1.44%
1至2年	44,935,395.85	11.51%	2,801,806.19	2.00%
2至3年	16,490,665.78	4.22%	13,006,807.37	9.28%
3年以上	141,576,299.50	36.25%	122,352,703.00	87.28%
合计	390,536,053.06	100.00%	140,174,362.60	100.00%

于2024年12月31日和2023年12月31日，适用预期信用损失一般模型计量减值准备的全部为第三阶段的应收款项，为上海刚泰投资咨询股份有限公司的应收股票质押式回购款项以及上海嘉恒实业有限公司的垫付五矿投资透支额。

（3） 按评估方式列示

	2024年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
按信用风险特征组				
合计提坏账准备	40,317,208.35	11.79%	21,478,296.93	15.29%
单项计提坏账准备	301,751,068.55	88.21%	118,972,269.48	84.71%
合计	342,068,276.90	100.00%	140,450,566.41	100.00%

	2023年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
按信用风险特征组				
合计提坏账准备	67,777,463.88	17.35%	21,684,581.75	15.47%
单项计提坏账准备	322,758,589.18	82.65%	118,489,780.85	84.53%
合计	390,536,053.06	100.00%	140,174,362.60	100.00%

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

6. 应收款项（续）

（4） 前五名应收款项

于2024年12月31日，应收款项账面余额较大的前五名单位名称、金额及款项性质如下：

单位名称	性质	年末余额	占应收款项余额的比例	减值准备年末余额
上海刚泰投资咨询股份有限公司	应收股票质押式回购款项	77,257,900.29	22.59%	77,257,900.29
上海嘉恒实业有限公司	垫付投资透支额	25,793,800.75	7.54%	25,793,800.75
中行平稳上海（智荟）资管计划	应收管理费收入	17,871,085.66	5.22%	-
东方红价值精选混合型证券投资基金	应收清算及结算款项	11,262,000.00	3.29%	-
中银证券汇嘉定期开放债券型发起式证券投资基金	应收管理费收入	11,118,478.88	3.25%	-

7. 买入返售金融资产

（1） 按业务类别列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
股票质押式回购业务	369,458,091.13	475,513,542.08
质押式债券回购业务（a）	15,495,000.00	19,463,047.75
减：减值准备	<u>1,847,050.00</u>	<u>2,376,500.00</u>
合计	<u>383,106,041.13</u>	<u>492,600,089.83</u>

(a) 于2024年12月31日，本集团因质押式债券回购业务产生的买入返售金融资产均处于第一阶段（2023年12月31日：同）。

（2） 按标的物类别列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
股票	369,458,091.13	475,513,542.08
债券	15,495,000.00	19,463,047.75
减：减值准备	<u>1,847,050.00</u>	<u>2,376,500.00</u>
合计	<u>383,106,041.13</u>	<u>492,600,089.83</u>

（3） 按交易场所及交易对手列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
证券交易所	<u>383,106,041.13</u>	<u>492,600,089.83</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

7. 买入返售金融资产（续）

（4） 按剩余期限列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
1个月内	50,499,327.76	76,486,636.79
1个月至3个月	17,001,863.01	17,189,953.04
3个月至1年	317,451,900.36	401,300,000.00
减：减值准备	<u>1,847,050.00</u>	<u>2,376,500.00</u>
合计	<u>383,106,041.13</u>	<u>492,600,089.83</u>

（5） 股票质押式回购业务

（a） 信用风险敞口

	2024年12月31日			
	预期信用损失阶段			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	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）	
账面余额	369,458,091.13	-	-	369,458,091.13
减值准备	(1,847,050.00)	-	-	(1,847,050.00)
账面净值	367,611,041.13	-	-	367,611,041.13
担保物市值	1,311,356,499.36	-	-	1,311,356,499.36

于2024年12月31日，第三阶段股票质押式回购业务中划转入应收款项的余额为人民币77,257,900.29元，信用减值准备为人民币77,257,900.29元。

	2023年12月31日			
	预期信用损失阶段			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	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）	
账面余额	475,513,542.08	-	-	475,513,542.08
减值准备	(2,376,500.00)	-	-	(2,376,500.00)
账面净值	473,137,042.08	-	-	473,137,042.08
担保物市值	1,320,485,960.00	-	-	1,320,485,960.00

于2023年12月31日，第三阶段股票质押式回购业务中划转入应收款项的余额为人民币77,292,547.95元，信用减值准备为人民币77,292,547.95元。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

7. 买入返售金融资产（续）

（5） 股票质押式回购业务（续）

（b） 预期信用损失变动

	预期信用损失阶段			合计
	第一阶段 未来12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	第三阶段 整个存续期预期信 用损失（已发生信 用减值）	
2024年1月1日	2,376,500.00	-	-	2,376,500.00
本年转回	(529,450.00)	-	-	(529,450.00)
2024年12月31日	<u>1,847,050.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,847,050.00</u>

	预期信用损失阶段			合计
	第一阶段 未来12个月预期 信用损失	第二阶段 整个存续期预期信 用损失（未发生信 用减值）	第三阶段 整个存续期预期信 用损失（已发生信 用减值）	
2023年1月1日	1,800,500.00	-	-	1,800,500.00
本年计提	<u>576,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>576,000.00</u>
2023年12月31日	<u>2,376,500.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,376,500.00</u>

（c） 担保物信息

	2024年12月31日	2023年12月31日
担保物		
其中：可出售或可再次向外抵押的 担保物	1,311,356,499.36	1,320,485,960.00
已出售或已再次向外抵押的 担保物	<u>-</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

8. 交易性金融资产

	2024年12月31日	
	成本	公允价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益		
债券	10,940,267,459.74	10,668,762,571.11
公募基金	3,276,854,495.40	3,216,937,342.70
银行理财产品	1,310,946,050.02	1,312,630,876.71
股票/股权	587,773,348.79	580,442,897.78
资产证券化产品	46,800,000.00	48,465,398.91
合计	<u>16,162,641,353.95</u>	<u>15,827,239,087.21</u>
	2023年12月31日	
	成本	公允价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益		
债券	16,249,794,777.55	16,050,319,114.88
公募基金	2,003,300,845.92	1,843,291,016.59
银行理财产品	950,367,348.59	953,119,948.67
股票/股权	302,277,500.02	302,102,448.99
资产证券化产品	9,000,000.00	9,000,000.00
券商资管产品	6,500,000.00	6,574,869.80
其他	55,000,000.00	56,593,988.07
合计	<u>19,576,240,472.08</u>	<u>19,221,001,387.00</u>

于2024年12月31日，无为转融通业务设定担保的交易性金融资产（2023年12月31日：无）。

于2024年12月31日，融券业务出借的交易性金融资产公允价值为人民币5,236,137.80元（2023年12月31日：人民币326,890.00元）。

于2024年12月31日，为回购业务设定质押的交易性金融资产公允价值为人民币4,536,886,007.87元（2023年12月31日：人民币10,175,451,107.21元）。

于2024年12月31日，无针对资产本身的限售的交易性金融资产（2023年12月31日：无）。

于2024年12月31日，为债券借贷业务设定担保的交易性金融资产公允价值为人民币1,374,609,265.19元（2023年12月31日：人民币232,489,588.93元）。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

9. 其他债权投资

	2024年12月31日				
	成本	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	200,034,927.80	2,186,794.52	306,672.20	202,528,394.52	-
地方债	897,680,212.52	12,715,273.97	15,922,867.48	926,318,353.97	109,487.64
合计	<u>1,097,715,140.32</u>	<u>14,902,068.49</u>	<u>16,229,539.68</u>	<u>1,128,846,748.49</u>	<u>109,487.64</u>
	2023年12月31日				
	成本	应计利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
地方债	<u>2,276,462,050.00</u>	<u>58,894,655.20</u>	<u>21,686,374.37</u>	<u>2,357,043,079.57</u>	<u>163,221.87</u>
合计	<u>2,276,462,050.00</u>	<u>58,894,655.20</u>	<u>21,686,374.37</u>	<u>2,357,043,079.57</u>	<u>163,221.87</u>

于2024年12月31日，本集团为回购业务设定质押的其他债权投资账面价值为人民币52,434,166.44元（2023年12月31日：人民币1,090,912,797.49元）；本集团无为债券借贷业务设定担保的其他债权投资（2023年12月31日：无）；为转融通业务设定担保的其他债权投资账面价值为人民币202,528,394.52元（2023年12月31日：无）。

于2024年12月31日，本集团其他债权投资中所持债券评级均为AAA级（2023年12月31日：同）。于2024年12月31日，本集团其他债权投资均处于第一阶段（2023年12月31日：同），于2024年度，无重大阶段间转移（2023年度：同）。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

10. 其他权益工具投资

	2024年12月31日	2023年12月31日
非交易性证券	351,476,973.21	-
中证机构间报价系统股份有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00
证通股份有限公司	15,000,000.00	15,000,000.00
期货会员资格投资	1,400,000.00	1,400,000.00
合计	397,876,973.21	46,400,000.00

	本年计入其他综合收益的利得	本年计入其他综合收益的损失	累计计入其他综合收益的利得	累计计入其他综合收益的损失	本年股利收入	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
非交易性证券	11,532,178.64	-	11,532,178.64	-	-	非交易性持有
中证机构间报价系统股份有限公司	-	-	-	-	-	战略持有
证通股份有限公司	-	-	-	-	-	战略持有
期货会员资格投资	-	-	-	-	-	为取得会员制期货结算机构会员资格持有
合计	11,532,178.64	-	11,532,178.64	-	-	

于2024年12月31日，本集团无终止确认的其他权益工具投资（2023年12月31日：无）。

于2024年12月31日，本集团无存在限售期限或有承诺条件的其他权益工具投资（2023年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

11. 固定资产

（1） 固定资产情况

	房屋及建筑物	交通运输设备	电子通讯设备	办公设备	合计
原价					
年初余额	103,173,274.76	3,027,540.00	348,837,222.25	23,654,697.29	478,692,734.30
购置	-	-	20,883,265.20	576,966.92	21,460,232.12
处置或报废	-	431,200.00	6,413,826.95	1,103,878.00	7,948,904.95
	<u>103,173,274.76</u>	<u>2,596,340.00</u>	<u>363,306,660.50</u>	<u>23,127,786.21</u>	<u>492,204,061.47</u>
累计折旧					
年初余额	87,988,981.20	2,936,713.40	286,539,660.29	21,245,719.45	398,711,074.34
计提	2,520,050.59	-	27,154,775.35	605,532.73	30,280,358.67
处置或报废	-	418,264.00	6,338,773.59	996,393.74	7,753,431.33
	<u>90,509,031.79</u>	<u>2,518,449.40</u>	<u>307,355,662.05</u>	<u>20,854,858.44</u>	<u>421,238,001.68</u>
账面价值					
年末	<u>12,664,242.97</u>	<u>77,890.60</u>	<u>55,950,998.45</u>	<u>2,272,927.77</u>	<u>70,966,059.79</u>
年初	<u>15,184,293.56</u>	<u>90,826.60</u>	<u>62,297,561.96</u>	<u>2,408,977.84</u>	<u>79,981,659.96</u>

于2024年12月31日与2023年12月31日，本集团固定资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提固定资产减值准备。

于2024年12月31日，本集团无所有权受到限制、暂时闲置的固定资产（2023年12月31日：无）。

于2024年12月31日，本集团尚有部分房屋及建筑物仍未办妥有关的房产证，其资产净值为人民币142,513.89元（2023年12月31日：人民币142,513.89元）。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

12. 使用权资产

	房屋及建筑物
成本	
年初余额	385,135,442.55
增加	108,949,502.36
处置	<u>103,113,573.18</u>
年末余额	<u>390,971,371.73</u>
累计折旧	
年初余额	202,122,048.52
计提	111,452,434.65
处置	<u>96,733,152.28</u>
年末余额	<u>216,841,330.89</u>
账面价值	
年末	<u><u>174,130,040.84</u></u>
年初	<u><u>183,013,394.03</u></u>

于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团使用权资产未发生可收回金额低于账面价值的情况，无需计提使用权资产减值准备。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

13. 无形资产

	软件	交易席位费	收购溢价（1）	其他	合计
原价					
年初余额	362,469,935.92	50,300,364.99	580,008,014.00	26,000,000.00	1,018,778,314.91
购置	79,264,984.13	-	-	-	79,264,984.13
汇率变动的影响	-	23,782.50	-	-	23,782.50
年末余额	<u>441,734,920.05</u>	<u>50,324,147.49</u>	<u>580,008,014.00</u>	<u>26,000,000.00</u>	<u>1,098,067,081.54</u>
累计摊销					
年初余额	251,580,406.72	22,705,829.03	203,336,819.00	13,866,666.27	491,489,721.02
计提	44,116,268.97	-	-	866,666.64	44,982,935.61
汇率变动的影响	-	12,777.26	-	-	12,777.26
年末余额	<u>295,696,675.69</u>	<u>22,718,606.29</u>	<u>203,336,819.00</u>	<u>14,733,332.91</u>	<u>536,485,433.89</u>
减值准备					
年初余额	<u>2,048,333.33</u>	-	<u>376,671,195.00</u>	-	<u>378,719,528.33</u>
年末余额	<u>2,048,333.33</u>	-	<u>376,671,195.00</u>	-	<u>378,719,528.33</u>
账面价值					
年末	<u>143,989,911.03</u>	<u>27,605,541.20</u>	-	<u>11,266,667.09</u>	<u>182,862,119.32</u>
年初	<u>108,841,195.87</u>	<u>27,594,535.96</u>	-	<u>12,133,333.73</u>	<u>148,569,065.56</u>

（1） 收购溢价

本公司于2002年5月27日与清算组签订资产转让协议，以人民币900,000,000元收购港澳信托的证券类资产（含负债），包括：（1）港澳信托所属20家证券营业部的资产和负债；（2）港澳信托公司本部所拥有的部分固定资产，主要包括房产、机动车辆和设备；（3）港澳信托网上交易部及清算中心的资产及清算组有权处置的上海点津投资顾问有限公司及港澳资讯的股权。于2002年8月31日，本公司以此证券类资产（含负债）2001年6月30日的评估价值为基础，根据2001年7月1日起至2002年8月31日止期间这些资产和负债的净增减变化加以调整，以调整后的价值人民币319,991,986元入账，由此形成的收购溢价人民币580,008,014元认列为本公司的无形资产，并按10年平均摊销。

本公司管理层于2006年12月31日按照中国证监会上海证监局沪证监机构字[2005]291号文的要求，对该项收购溢价的账面余值全额计提减值准备。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

14. 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

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产/信用减值准备	142,125,566.62	568,502,266.46	141,440,910.98	565,763,643.92
公允价值变动	99,089,318.40	396,357,273.59	117,943,587.46	471,774,349.83
应付职工薪酬	96,252,335.26	385,009,341.04	113,504,440.66	454,017,762.62
经营租赁相关负债	47,587,754.10	190,351,016.38	46,975,555.82	187,902,223.30
预提费用及其他暂时性差异	19,045,331.72	76,181,326.90	548,545.08	2,194,180.32
合计	<u>404,100,306.10</u>	<u>1,616,401,224.37</u>	<u>420,413,040.00</u>	<u>1,681,652,159.99</u>

（2） 未经抵销的递延所得税负债

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
使用权资产	43,532,510.21	174,130,040.84	45,753,348.51	183,013,394.03
公允价值变动	<u>7,608,278.20</u>	<u>30,433,112.80</u>	<u>8,178,126.39</u>	<u>32,712,505.57</u>
合计	<u>51,140,788.41</u>	<u>204,563,153.64</u>	<u>53,931,474.90</u>	<u>215,725,899.60</u>

（3） 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
递延所得税资产	352,959,517.69	369,232,979.11
递延所得税负债	<u>-</u>	<u>(2,751,414.01)</u>

（4） 未确认递延所得税资产明细的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损分析如下：

	2024年12月31日	2023年12月31日
可抵扣亏损	2,661,593.66	2,920,397.76
可抵扣暂时性差异	<u>527,136.29</u>	<u>232,971.37</u>
合计	<u>3,188,729.95</u>	<u>3,153,369.13</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

14. 递延所得税资产和递延所得税负债（续）

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

	2024年12月31日	2023年12月31日
2027年	31,767.28	31,767.28
2028年	2,040,181.74	2,888,630.48
2029年	589,644.64	-
合计	2,661,593.66	2,920,397.76

15. 其他资产

	2024年12月31日	2023年12月31日
预付账款	79,658,622.62	80,933,213.01
长期待摊费用（1）	12,681,859.51	11,148,221.13
待摊费用	8,880,402.62	5,932,420.63
其他	1,036,307.21	17,635,119.09
合计	102,257,191.96	115,648,973.86

（1） 长期待摊费用

	网站设备及系统维护	经营租赁改良支出	合计
2023年1月1日	614,594.54	9,647,780.27	10,262,374.81
本年增加	792,481.64	4,821,160.24	5,613,641.88
本年减少	687,881.43	4,039,914.13	4,727,795.56
2023年12月31日	719,194.75	10,429,026.38	11,148,221.13
本年增加	412,966.88	6,325,462.86	6,738,429.74
本年减少	746,230.37	4,458,560.99	5,204,791.36
2024年12月31日	385,931.26	12,295,928.25	12,681,859.51

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

16. 融券业务情况

	2024年12月31日	2023年12月31日
融出证券		
——交易性金融资产	<u>5,236,137.80</u>	<u>326,890.00</u>
合计	<u>5,236,137.80</u>	<u>326,890.00</u>

于2024年12月31日，本集团融券业务余额均未发生违约（2023年12月31日：同）。

17. 信用/资产减值准备

	2024年1月1日	本年计提	本年转回	2024年12月31日
融出资金减值准备	421,471,291.05	3,202,161.96	-	424,673,453.01
应收款项减值准备	140,174,362.60	310,851.47	(34,647.66)	140,450,566.41
买入返售金融资产减值准备	2,376,500.00	-	(529,450.00)	1,847,050.00
其他债权投资减值准备	<u>163,221.87</u>	<u>-</u>	<u>(53,734.23)</u>	<u>109,487.64</u>
金融工具及其他项目信用减值准备小计	<u>564,185,375.52</u>	<u>3,513,013.43</u>	<u>(617,831.89)</u>	<u>567,080,557.06</u>
无形资产减值准备	<u>378,719,528.33</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,719,528.33</u>
其他资产减值准备小计	<u>378,719,528.33</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,719,528.33</u>
合计	<u>942,904,903.85</u>	<u>3,513,013.43</u>	<u>(617,831.89)</u>	<u>945,800,085.39</u>
	2023年1月1日	本年计提	本年转回	2023年12月31日
融出资金减值准备	417,495,146.53	3,976,144.52	-	421,471,291.05
应收款项减值准备	139,993,882.34	222,971.37	(42,491.11)	140,174,362.60
买入返售金融资产减值准备	1,800,500.00	576,000.00	-	2,376,500.00
其他债权投资减值准备	<u>268,788.74</u>	<u>-</u>	<u>(105,566.87)</u>	<u>163,221.87</u>
金融工具及其他项目信用减值准备小计	<u>559,558,317.61</u>	<u>4,775,115.89</u>	<u>(148,057.98)</u>	<u>564,185,375.52</u>
无形资产减值准备	<u>378,719,528.33</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,719,528.33</u>
其他资产减值准备小计	<u>378,719,528.33</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>378,719,528.33</u>
合计	<u>938,277,845.94</u>	<u>4,775,115.89</u>	<u>(148,057.98)</u>	<u>942,904,903.85</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

17. 信用/资产减值准备（续）

于2024年12月31日及2023年12月31日，金融资产预期信用损失准备余额如下：

	2024年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
应收款项坏账准备	21,478,296.93	-	118,972,269.48	140,450,566.41
融出资金减值准备	28,144,070.83	2,679.95	396,526,702.23	424,673,453.01
买入返售金融资产减值准备	1,847,050.00	-	-	1,847,050.00
其他债权投资减值准备	109,487.64	-	-	109,487.64
合计	<u>51,578,905.40</u>	<u>2,679.95</u>	<u>515,498,971.71</u>	<u>567,080,557.06</u>

	2023年12月31日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
应收款项坏账准备	21,684,581.75	-	118,489,780.85	140,174,362.60
融出资金减值准备	24,944,588.82	-	396,526,702.23	421,471,291.05
买入返售金融资产减值准备	2,376,500.00	-	-	2,376,500.00
其他债权投资减值准备	163,221.87	-	-	163,221.87
合计	<u>49,168,892.44</u>	<u>-</u>	<u>515,016,483.08</u>	<u>564,185,375.52</u>

18. 应付短期融资款

	2024年1月1日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
收益凭证	1,723,953,280.05	4,785,924,718.75	4,965,092,228.92	1,544,785,769.88
24中银证券CP001	-	2,026,476,164.39	-	2,026,476,164.39
24中银证券CP002	-	1,009,095,890.43	-	1,009,095,890.43
24中银证券CP003	-	1,002,261,917.81	-	1,002,261,917.81
24中银证券CP004	-	1,001,893,698.63	-	1,001,893,698.63
23中银证券CP001	503,569,589.04	8,623,561.65	512,193,150.69	-
23中银证券CP002	<u>1,002,636,986.30</u>	<u>22,979,452.06</u>	<u>1,025,616,438.36</u>	-
合计	<u>3,230,159,855.39</u>	<u>9,857,255,403.72</u>	<u>6,502,901,817.97</u>	<u>6,584,513,441.14</u>

于2024年12月31日，上述收益凭证发行日区间为2024年1月至2024年10月，到期日区间为2025年1月至2025年4月，票面利率区间为2.00%至6.20%；短期融资券发行日区间为2024年5月至2024年11月，到期日区间为2025年5月至2025年11月，票面利率区间为1.92%至2.11%。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

18. 应付短期融资款（续）

	2023年1月1日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
收益凭证	525,043,803.45	4,784,122,790.81	3,585,213,314.21	1,723,953,280.05
22中银证券CP001	1,007,854,166.67	11,271,860.73	1,019,126,027.40	-
22中银证券CP002	1,005,644,463.48	13,369,235.18	1,019,013,698.66	-
23中银证券CP001	-	503,569,589.04	-	503,569,589.04
23中银证券CP002	-	1,002,636,986.30	-	1,002,636,986.30
合计	<u>2,538,542,433.60</u>	<u>6,314,970,462.06</u>	<u>5,623,353,040.27</u>	<u>3,230,159,855.39</u>

于2023年12月31日，上述收益凭证发行日区间为2023年9月至2023年12月，到期日区间为2024年1月至2024年5月，票面利率区间为2.20%至4.80%；短期融资券发行日区间为2023年9月至2023年11月，到期日区间为2024年9月至2024年11月，票面利率区间为2.58%至2.75%。

19. 拆入资金

	2024年12月31日	2023年12月31日
银行拆入资金（1）	1,940,411,016.63	2,000,711,305.56
转融通融入资金（2）	<u>2,722,156,166.66</u>	<u>-</u>
合计	<u>4,662,567,183.29</u>	<u>2,000,711,305.56</u>

（1） 于2024年12月31日，上述银行拆入款项的到期期限均在一个月以内，年利率区间为1.20%至2.23%（2023年12月31日：到期期限均在一个月以内，年利率区间为1.94%至2.45%）。

（2） 转融通融入资金剩余期限及利率区间如下：

	2024年12月31日		2023年12月31日	
	余额	利率	余额	利率
1至3个月	1,708,648,454.33	2.08%-2.57%	-	-
3至12个月	<u>1,013,507,712.33</u>	2.40%-2.57%	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>2,722,156,166.66</u>		<u>-</u>	

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

20. 交易性金融负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券借贷业务借入债券（1）	1,035,578,185.87	231,028,773.83
第三方在合并结构化主体中享有的权益	-	14,527,964.79
合计	<u>1,035,578,185.87</u>	<u>245,556,738.62</u>

- （1） 本集团与其他金融机构订立债券借贷协议以借入债券。根据债券借贷协议，该等债券的使用权已转让予本集团。尽管本集团可于涵盖期间（最长期限365天）出售或转押该等债券，但本集团仍有责任于指定未来日期向其他金融机构退还该等债券。因债券借贷业务而设定质押的证券账面价值，详见附注五、8。

21. 卖出回购金融资产款

（1） 按业务类别列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
质押式报价回购	27,325,000.00	16,459,000.00
质押式卖出回购	<u>3,426,199,303.49</u>	<u>9,229,684,997.81</u>
合计	<u>3,453,524,303.49</u>	<u>9,246,143,997.81</u>

（2） 按标的物类别列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券	<u>3,453,524,303.49</u>	<u>9,246,143,997.81</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

21. 卖出回购金融资产款（续）

（3） 按交易场所及交易对手类别列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
银行间同业市场	3,034,989,979.34	7,518,680,184.81
证券交易所	<u>418,534,324.15</u>	<u>1,727,463,813.00</u>
合计	<u><u>3,453,524,303.49</u></u>	<u><u>9,246,143,997.81</u></u>

（4） 担保物金额

	2024年12月31日	2023年12月31日
债券	<u>4,620,274,051.02</u>	<u>11,266,363,904.70</u>

（5） 质押式报价回购融入资金剩余期限及余额分析

	2024年12月31日	2023年12月31日
1个月内	20,810,000.00	11,328,000.00
1个月至3个月	4,915,000.00	3,583,000.00
3个月至1年	<u>1,600,000.00</u>	<u>1,548,000.00</u>
合计	<u><u>27,325,000.00</u></u>	<u><u>16,459,000.00</u></u>

于2024年12月31日，质押式报价回购融入资金利率区间为1.20%-6.00%（2023年12月31日：1.20%-6.00%）。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

22. 代理买卖证券款

	2024年12月31日	2023年12月31日
普通经纪业务		
个人	22,004,303,849.00	14,042,203,272.93
机构	<u>4,002,915,412.19</u>	<u>2,969,234,001.65</u>
小计	<u>26,007,219,261.19</u>	<u>17,011,437,274.58</u>
信用业务		
个人	1,930,173,349.32	1,007,115,702.04
机构	<u>34,749,852.84</u>	<u>59,486,943.49</u>
小计	<u>1,964,923,202.16</u>	<u>1,066,602,645.53</u>
合计	<u><u>27,972,142,463.35</u></u>	<u><u>18,078,039,920.11</u></u>

23. 代理承销证券款

	2024年12月31日	2023年12月31日
股票	<u>-</u>	<u>37,440,000.00</u>

24. 应付货币保证金

	2024年12月31日	2023年12月31日
个人	1,173,580,268.78	1,031,638,609.97
机构	<u>7,385,887,766.43</u>	<u>10,928,528,977.64</u>
合计	<u><u>8,559,468,035.21</u></u>	<u><u>11,960,167,587.61</u></u>

25. 应付质押保证金

	2024年12月31日	2023年12月31日
机构	<u><u>18,773,872.00</u></u>	<u><u>301,877,228.00</u></u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

26. 应付职工薪酬

	2024年12月31日	2023年12月31日
短期薪酬和长期薪金（1）	386,703,319.70	455,464,293.27
离职后福利设定提存计划（2）	<u>472,762.04</u>	<u>241,172.85</u>
合计	<u>387,176,081.74</u>	<u>455,705,466.12</u>

（1） 短期薪酬和长期薪金

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	453,672,651.29	725,395,833.79	794,788,868.19	384,279,616.89
职工福利费	-	16,168,798.40	16,168,798.40	-
社会保险费	148,504.01	69,972,567.12	69,829,964.50	291,106.63
其中：医疗保险费	131,548.83	62,315,036.05	62,186,613.45	259,971.43
工伤保险费	2,338.64	1,120,968.23	1,118,620.41	4,686.46
生育保险费	14,616.54	6,536,562.84	6,524,730.64	26,448.74
住房公积金	65,043.18	69,197,607.90	69,187,237.00	75,414.08
工会经费和职工教育经费	<u>1,578,094.79</u>	<u>11,926,160.05</u>	<u>11,447,072.74</u>	<u>2,057,182.10</u>
合计	<u>455,464,293.27</u>	<u>892,660,967.26</u>	<u>961,421,940.83</u>	<u>386,703,319.70</u>

（2） 设定提存计划

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	233,864.59	110,740,481.04	110,515,944.60	458,401.03
失业保险费	<u>7,308.26</u>	<u>3,464,678.23</u>	<u>3,457,625.48</u>	<u>14,361.01</u>
合计	<u>241,172.85</u>	<u>114,205,159.27</u>	<u>113,973,570.08</u>	<u>472,762.04</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

27. 应交税费

	2024年12月31日	2023年12月31日
个人所得税	36,770,493.31	25,552,303.34
企业所得税	9,859,175.57	12,317,398.06
增值税	8,162,568.44	3,255,059.31
税金及附加	966,715.26	756,970.59
其他	82,279.61	80,885.28
合计	<u>55,841,232.19</u>	<u>41,962,616.58</u>

28. 应付款项

	2024年12月31日	2023年12月31日
应付资产管理计划款项	98,951,055.75	83,275,938.87
应付交易清算款项	78,052,282.14	13,127,798.26
应付三方存管费	65,816,453.97	40,270,243.27
应付资管产品代销机构款项	59,661,225.74	54,999,339.75
应付营销人员报酬	21,147,229.11	20,296,160.40
投资者保护基金	12,254,334.52	6,508,442.25
预收发行债券存续费用	4,500,000.00	4,500,000.00
应付交易单元费	35,208.11	22,454,913.59
其他	43,797,079.58	58,977,372.78
合计	<u>384,214,868.92</u>	<u>304,410,209.17</u>

29. 预计负债

	2024年1月1日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
使用权资产复原成本	<u>9,011,696.00</u>	<u>200,000.00</u>	<u>-</u>	<u>9,211,696.00</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

30. 应付债券

	发行面值	起息日期	到期日期	票面利率	发行金额	年初账面余额	本年增加额	本年减少额	年末账面余额
21中银01(1)	1,500,000,000.00	24/09/2021	24/09/2024	3.10%	1,500,000,000.00	1,512,612,328.79	33,887,671.21	(1,546,500,000.00)	-
23中银01(1)	2,500,000,000.00	21/03/2023	21/03/2026	3.14%	2,500,000,000.00	2,561,509,589.03	78,715,068.47	(78,500,000.00)	2,561,724,657.50
23中银02(1)	1,000,000,000.00	24/07/2023	24/07/2026	2.70%	1,000,000,000.00	1,011,909,589.02	27,073,972.56	(27,000,000.00)	1,011,983,561.58
23中银S1(1)	1,000,000,000.00	24/07/2023	24/07/2024	2.35%	1,000,000,000.00	1,010,365,753.42	13,134,246.58	(1,023,500,000.00)	-
	<u>6,000,000,000.00</u>				<u>6,000,000,000.00</u>	<u>6,096,397,260.26</u>	<u>152,810,958.82</u>	<u>(2,675,500,000.00)</u>	<u>3,573,708,219.08</u>

- (1) 根据中国证监会《关于同意中银国际证券股份有限公司向专业投资者公开发行公司债券注册的批复》（证监许可（2021）2631号），核准本公司发行面值总额不超过60亿元的公司债券。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

31. 租赁负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
房屋建筑物	<u>169,148,076.90</u>	<u>178,552,490.99</u>

32. 其他负债

	2024年12月31日	2023年12月31日
期货风险准备金	38,970,234.08	33,528,681.99
应付股利	14,994,000.03	-
其他	<u>120,708.00</u>	<u>212,229.81</u>
合计	<u>54,084,942.11</u>	<u>33,740,911.80</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

33. 金融工具计量基础分类表

金融资产	2024年12月31日账面价值					
	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照金融工具确认和计量准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照套期会计准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
货币资金	28,855,638,115.88	-	-	-	-	-
结算备付金	9,343,321,330.40	-	-	-	-	-
融出资金	14,100,737,365.53	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	293,940.20	-	-
存出保证金	3,787,357,835.96	-	-	-	-	-
应收款项	201,617,710.49	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	383,106,041.13	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	15,827,239,087.21	-	-
其他债权投资	-	1,128,846,748.49	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	397,876,973.21	-	-	-
合计	56,671,778,399.39	1,128,846,748.49	397,876,973.21	15,827,533,027.41	-	-

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

33. 金融工具计量基础分类表（续）

金融负债	2024年12月31日账面价值			
	以摊余成本计量的 金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负 债	按照金融工具确认 和计量准则指定为 以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融负债	按照套期会计准则 指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负 债
应付短期融资款	6,584,513,441.14	-	-	-
拆入资金	4,662,567,183.29	-	-	-
交易性金融负债	-	1,035,578,185.87	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	3,453,524,303.49	-	-	-
代理买卖证券款	27,972,142,463.35	-	-	-
应付货币保证金	8,559,468,035.21	-	-	-
应付质押保证金	18,773,872.00	-	-	-
应付款项	384,214,868.92	-	-	-
应付债券	3,573,708,219.08	-	-	-
租赁负债	169,148,076.90	-	-	-
其他负债	120,708.00	-	-	-
合计	55,378,181,171.38	1,035,578,185.87	-	-

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

33. 金融工具计量基础分类表（续）

金融资产	2023年12月31日账面价值					
	以摊余成本计量的金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照金融工具确认和计量准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照套期会计准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
货币资金	21,355,647,190.69	-	-	-	-	-
结算备付金	6,292,898,143.84	-	-	-	-	-
融出资金	12,539,559,245.34	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	20,475.16	-	-
存出保证金	5,994,067,663.58	-	-	-	-	-
应收款项	250,361,690.46	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	492,600,089.83	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	19,221,001,387.00	-	-
其他债权投资	-	2,357,043,079.57	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	46,400,000.00	-	-	-
合计	46,925,134,023.74	2,357,043,079.57	46,400,000.00	19,221,021,862.16	-	-

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

33. 金融工具计量基础分类表（续）

金融负债	2023年12月31日账面价值			
	以摊余成本计量的 金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负 债	按照金融工具确认 和计量准则指定为 以公允价值计量且 其变动计入当期损 益的金融负债	按照套期会计准则 指定为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融负 债
应付短期融资款	3,230,159,855.39	-	-	-
拆入资金	2,000,711,305.56	-	-	-
交易性金融负债	-	231,028,773.83	14,527,964.79	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	9,246,143,997.81	-	-	-
代理买卖证券款	18,078,039,920.11	-	-	-
代理承销证券款	37,440,000.00	-	-	-
应付货币保证金	11,960,167,587.61	-	-	-
应付质押保证金	301,877,228.00	-	-	-
应付款项	304,410,209.17	-	-	-
应付债券	6,096,397,260.26	-	-	-
租赁负债	178,552,490.99	-	-	-
其他负债	212,229.81	-	-	-
合计	51,434,112,084.71	231,028,773.83	14,527,964.79	-

34. 股本

	2023年12月31日	本年变动	2024年12月31日
股份总数	2,778,000,000.00	-	2,778,000,000.00
	2022年12月31日	本年变动	2023年12月31日
股份总数	2,778,000,000.00	-	2,778,000,000.00

35. 资本公积

	2023年12月31日	本年增加	本年减少	2024年12月31日
股本溢价	7,341,149,140.21	-	-	7,341,149,140.21
	2022年12月31日	本年增加	本年减少	2023年12月31日
股本溢价	7,341,149,140.21	-	-	7,341,149,140.21

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

36. 其他综合收益

	2024年1月1日归 属于母公司股东 的其他综合收益	本年所得税前发 生额	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	本年发生额 减：所得税费用	合计	税后归属于 母公司	2024年12月31 日归属于母公司 股东的其他综合 收益
不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他权益工具投资公允价值变 动	-	11,532,178.64	-	(2,883,044.66)	8,649,133.98	8,649,133.98	8,649,133.98
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值变动	16,264,780.81	(5,456,834.69)	-	1,364,208.67	(4,092,626.02)	(4,092,626.02)	12,172,154.79
其他债权投资信用减值准备	122,416.39	(53,734.23)	-	13,433.56	(40,300.67)	(40,300.67)	82,115.72
合计	16,387,197.20	6,021,609.72	-	(1,505,402.43)	4,516,207.29	4,516,207.29	20,903,404.49
	2023年1月1日归 属于母公司股东 的其他综合收益	本年所得税前发 生额	减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	本年发生额 减：所得税费用	合计	税后归属于 母公司	2023年12月31 日归属于母公 司股东的其他 综合收益
将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值变动	19,193,307.25	(3,827,771.95)	(76,930.00)	976,175.51	(2,928,526.44)	(2,928,526.44)	16,264,780.81
其他债权投资信用减值准备	201,591.55	(105,566.87)	-	26,391.71	(79,175.16)	(79,175.16)	122,416.39
合计	19,394,898.80	(3,933,338.82)	(76,930.00)	1,002,567.22	(3,007,701.60)	(3,007,701.60)	16,387,197.20

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

37. 盈余公积

	2024年1月1日	本年增加	2024年12月31日
法定盈余公积	579,976,443.63	84,118,568.09	664,095,011.72
任意盈余公积	<u>258,825,660.38</u>	<u>41,234,162.74</u>	<u>300,059,823.12</u>
合计	<u>838,802,104.01</u>	<u>125,352,730.83</u>	<u>964,154,834.84</u>
	2023年1月1日	本年增加	2023年12月31日
法定盈余公积	497,508,118.15	82,468,325.48	579,976,443.63
任意盈余公积	<u>220,183,690.79</u>	<u>38,641,969.59</u>	<u>258,825,660.38</u>
合计	<u>717,691,808.94</u>	<u>121,110,295.07</u>	<u>838,802,104.01</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本公司章程及董事会的决议，本公司按年度净利润弥补以前年度亏损后的10%提取法定盈余公积。当法定盈余公积累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积经批准后可用于弥补亏损，或者增加注册资本。除了用于弥补亏损外，法定盈余公积于转增注册资本后，其余额不得少于转增前注册资本的25%。

本公司任意盈余公积金的提取额由董事会提议，经股东大会批准。任意盈余公积金经批准后可用于弥补以前年度亏损或增加股本。根据2024年6月28日股东大会决议，本公司按2023年度净利润的5%提取任意盈余公积金人民币41,234,162.74元（2023年度：本公司按2022年度净利润的5%提取任意盈余公积金人民币38,641,969.59元）。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

38. 一般风险准备

	2024年1月1日	本年增加	2024年12月31日
一般风险准备	1,930,109,448.60	164,784,137.22	2,094,893,585.82
交易风险准备	<u>1,419,194,552.60</u>	<u>84,118,568.09</u>	<u>1,503,313,120.69</u>
合计	<u>3,349,304,001.20</u>	<u>248,902,705.31</u>	<u>3,598,206,706.51</u>
	2023年1月1日	本年增加	2023年12月31日
一般风险准备	1,767,828,712.15	162,280,736.45	1,930,109,448.60
交易风险准备	<u>1,336,726,227.12</u>	<u>82,468,325.48</u>	<u>1,419,194,552.60</u>
合计	<u>3,104,554,939.27</u>	<u>244,749,061.93</u>	<u>3,349,304,001.20</u>

根据财政部及中国证监会等监管机构的规定，本公司按照净利润的10%分别计提一般风险准备及交易风险准备。此外，一般风险准备和交易风险准备还包括本公司及下属子公司根据所属行业或所属地区适用法规提取的一般风险准备。

于2024年度，本集团一般风险准备中按净利润的一定比例计提的金额为人民币90,252,263.63元（2023年度：人民币87,006,758.32元）；按公开募集开放式证券投资基金管理费收入的一定比例计提的金额为人民币74,531,873.59元（2023年度：人民币75,273,978.13元）。

39. 未分配利润

	2024年度	2023年度
年初未分配利润	2,892,739,292.33	2,441,246,097.77
加：本年归属于母公司股东的净利润	906,421,273.54	900,692,551.56
减：提取法定盈余公积	84,118,568.09	82,468,325.48
提取任意盈余公积	41,234,162.74	38,641,969.59
提取一般风险准备	248,902,705.31	244,749,061.93
分配普通股股利（1）	<u>141,678,000.00</u>	<u>83,340,000.00</u>
年末未分配利润	<u>3,283,227,129.73</u>	<u>2,892,739,292.33</u>

- （1） 2024年公司合计分派现金红利人民币141,678,000.00元。根据本公司2024年6月28日召开的年度股东大会，本公司向全体股东每10股派发现金红利人民币0.34元，合计派发现金红利人民币94,452,000.00元；根据本公司2024年9月19日召开的2024年第三次临时股东大会决议公告，本公司向全体股东每10股派发现金红利人民币0.17元，合计派发现金红利人民币47,226,000.00元。（2023年度：本公司向全体股东每10股派发现金红利人民币0.30元，合计派发现金红利人民币83,340,000.00元）。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

40. 手续费及佣金净收入

	2024年度	2023年度
证券经纪业务净收入	840,832,325.85	754,315,924.08
证券经纪业务收入	1,099,196,644.14	989,537,685.19
其中：代理买卖证券业务	972,576,509.12	802,101,429.32
交易单元席位租赁	53,566,223.47	94,536,752.97
代销金融产品业务	73,053,911.55	92,899,502.90
证券经纪业务支出	258,364,318.29	235,221,761.11
其中：代理买卖证券业务	258,364,318.29	235,221,761.11
期货经纪业务净收入	109,543,042.87	89,227,713.74
期货经纪业务收入	232,642,144.07	164,956,347.11
期货经纪业务支出	123,099,101.20	75,728,633.37
投资银行业务净收入	131,125,095.83	258,147,334.19
投资银行业务收入	135,032,095.30	259,124,448.57
其中：证券承销业务	121,324,349.37	235,282,625.05
保荐服务业务	-	9,669,811.33
财务顾问业务（1）	13,707,745.93	14,172,012.19
投资银行业务支出	3,906,999.47	977,114.38
其中：证券承销业务	3,906,999.47	977,114.38
资产管理业务净收入	141,196,144.99	166,797,788.31
资产管理业务收入	141,202,144.99	166,884,685.55
资产管理业务支出	6,000.00	86,897.24
基金管理业务净收入	369,731,956.18	376,149,215.53
基金管理收入	370,005,386.24	376,333,986.28
基金管理支出	273,430.06	184,770.75
投资咨询业务净收入	9,889,027.64	7,286,151.74
投资咨询业务收入	9,889,027.64	7,286,151.74
手续费及佣金净收入	1,602,317,593.36	1,651,924,127.59
其中：手续费及佣金收入合计	1,987,967,442.38	1,964,123,304.44
手续费及佣金支出合计	385,649,849.02	312,199,176.85

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

40. 手续费及佣金净收入（续）

（1） 财务顾问业务收入

	2024年度	2023年度
并购重组财务顾问业务净收入		
—境内上市公司	2,254,716.99	1,528,301.89
其他财务顾问业务净收入	<u>11,453,028.94</u>	<u>12,643,710.30</u>
合计	<u>13,707,745.93</u>	<u>14,172,012.19</u>

41. 利息净收入

	2024年度	2023年度
利息收入		
其中：货币资金及结算备付金利息收入	596,701,266.52	595,084,347.18
融资融券业务利息收入	662,148,678.32	663,712,664.06
买入返售金融资产利息收入	15,949,822.22	28,014,995.34
其中：股票质押回购利息收入	15,754,588.08	23,471,838.01
其他债权投资利息收入	117,744,241.34	46,832,691.06
其他	<u>5,498.88</u>	<u>235,590.31</u>
利息收入小计	<u>1,392,549,507.28</u>	<u>1,333,880,287.95</u>
利息支出		
其中：客户资金利息支出	106,323,816.00	124,538,118.49
短期融资款利息支出	104,127,421.99	46,172,742.93
拆入资金利息支出	32,482,459.63	35,420,822.26
其中：转融通利息支出	14,747,138.38	11,938,163.22
卖出回购金融资产款利息支出	126,827,490.37	129,982,990.89
其中：报价回购利息支出	565,696.99	470,718.65
应付债券利息支出	152,810,958.82	160,860,931.49
其他	<u>7,152,267.97</u>	<u>6,697,142.39</u>
利息支出小计	<u>529,724,414.78</u>	<u>503,672,748.45</u>
利息净收入	<u>862,825,092.50</u>	<u>830,207,539.50</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

42. 投资收益

	2024年度	2023年度
金融工具持有期间取得的收益	459,704,751.43	546,814,332.46
其中：交易性金融工具	459,704,751.43	545,845,071.17
衍生金融工具	-	969,261.29
处置金融工具取得的损益	(198,531,081.38)	(139,418,485.20)
其中：交易性金融工具	(211,904,272.95)	(127,908,358.70)
衍生金融工具	(47,503,293.23)	(11,433,196.50)
其他债权投资	60,876,484.80	(76,930.00)
合计	<u>261,173,670.05</u>	<u>407,395,847.26</u>

43. 其他收益

与日常活动相关的政府补助如下：

	2024年度	2023年度
财政扶持基金及其他-与收益相关	<u>83,490,220.46</u>	<u>128,022,465.89</u>

上述政府补助均为与收益相关的政府补助，均计入当期非经常性损益，本集团获得的政府补助主要系财政扶持基金。

44. 公允价值变动损益

	2024年度	2023年度
交易性金融资产	83,798,029.44	(71,354,171.57)
交易性金融负债	(12,786,618.63)	(1,254,872.54)
其中：指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	1,689,008.03	2,044,987.46
衍生金融工具	<u>262,165.04</u>	<u>(8,427,594.41)</u>
合计	<u>71,273,575.85</u>	<u>(81,036,638.52)</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

45. 业务及管理费

	2024年度	2023年度
职工费用	1,006,866,126.53	1,072,378,333.37
营销人员报酬	241,335,326.22	214,675,436.67
使用权资产折旧费	111,452,434.65	112,102,589.82
销售服务费	83,565,901.69	92,606,548.86
折旧及摊销	80,468,085.64	73,964,746.96
电子设备运转费	73,063,427.08	82,755,168.86
交易所设施使用费	33,694,939.98	36,856,628.13
信息资讯费	26,507,258.16	30,234,234.48
邮电通讯费	25,791,567.98	24,693,467.84
广告和业务宣传费	21,745,441.82	15,199,081.16
投资者保护基金	19,642,190.94	12,411,045.38
专业服务费	19,581,440.72	41,126,679.25
物业管理费	16,847,027.47	14,441,679.78
其他	67,186,108.57	76,162,401.16
合计	<u>1,827,747,277.45</u>	<u>1,899,608,041.72</u>

（1） 于2024年度，其他包含本集团短期租赁和低价值租赁的租金支出，金额为人民币2,725,904.80元（2023年度：人民币2,689,507.34元）。

46. 信用减值损失

	2024年度	2023年度
融出资金减值损失	3,202,161.96	3,976,144.52
应收款项坏账损失	276,203.81	180,480.26
其他债权投资减值转回	(53,734.23)	(105,566.87)
买入返售金融资产减值（转回）/损失	<u>(529,450.00)</u>	<u>576,000.00</u>
合计	<u>2,895,181.54</u>	<u>4,627,057.91</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

47. 营业外收入

	2024年度	2023年度	计入本年非经常性 损益的金额
已无支付义务的应付款项	-	6,968,257.00	-
其他	<u>770,391.17</u>	<u>37,548.59</u>	<u>770,391.17</u>
合计	<u>770,391.17</u>	<u>7,005,805.59</u>	<u>770,391.17</u>

48. 营业外支出

	2024年度	2023年度	计入本年非经常性 损益的金额
对外捐赠	375,780.00	249,780.00	375,780.00
其他	<u>360,979.71</u>	<u>7,569.08</u>	<u>360,979.71</u>
合计	<u>736,759.71</u>	<u>257,349.08</u>	<u>736,759.71</u>

49. 所得税费用

	2024年度	2023年度
当期所得税费用	121,193,687.77	128,089,739.24
递延所得税费用	<u>12,016,644.98</u>	<u>(4,003,109.64)</u>
合计	<u>133,210,332.75</u>	<u>124,086,629.60</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

49. 所得税费用（续）

将列示于合并利润表的利润总额调节为所得税费用：

	2024年度	2023年度
利润总额	1,039,688,234.14	1,025,697,675.87
按法定税率计算的所得税费用	259,922,058.54	256,424,418.96
子公司适用不同税率的影响	66,037.34	326,090.98
调整以前期间所得税的影响	(1,013,280.20)	(3,291,374.17)
非应税收入的影响	(129,499,573.91)	(131,286,643.92)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,629,133.60	1,866,821.19
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异及可抵扣亏损的影响	(114,995.01)	(124,027.12)
当期末确认递延所得税资产的可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异	220,952.39	171,343.68
所得税费用	133,210,332.75	124,086,629.60

50. 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当期净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。新发行普通股股数，根据发行合同的具体条款，从应收对价之日（一般为股票发行日）起计算确定。

稀释每股收益的分子以归属于本公司普通股股东的当期净利润，调整下述因素后确定：（1）当期已确认为费用的稀释性潜在普通股的利息；（2）稀释性潜在普通股转换时将产生的收益或费用；（3）子公司潜在普通股的稀释效应；以及（4）上述调整相关的所得税影响。

稀释每股收益的分母等于下列两项之和：（1）基本每股收益中母公司已发行普通股的加权平均数；及（2）假定稀释性潜在普通股转换为普通股而增加的普通股的加权平均数。

在计算稀释性潜在普通股转换为已发行普通股而增加的普通股股数的加权平均数时，以前期间发行的稀释性潜在普通股，假设在当期期初转换；当期发行的稀释性潜在普通股，假设在发行日转换。

截至2024年12月31日和2023年12月31日，本公司无潜在稀释性普通股，因此稀释每股收益与基本每股收益一致。

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

50. 每股收益（续）

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2024年度	2023年度
收益		
归属于本公司普通股股东净利润	906,421,273.54	900,692,551.56
调整后归属于本公司普通股股东的净利润	<u>906,421,273.54</u>	<u>900,692,551.56</u>
股份		
本公司发行在外普通股的加权平均数	<u>2,778,000,000.00</u>	<u>2,778,000,000.00</u>
基本每股收益	<u>0.33</u>	<u>0.32</u>
稀释每股收益	<u>0.33</u>	<u>0.32</u>

51. 现金流量表附注

（1） 将净利润调节为经营活动现金流量

	2024年度	2023年度
净利润	906,477,901.39	901,611,046.27
加：信用减值损失	2,895,181.54	4,627,057.91
使用权资产折旧	111,452,434.65	112,102,589.82
折旧与摊销	80,468,085.64	73,964,746.96
处置固定资产、无形资产和其他		
长期资产的损益	(424,820.47)	338,040.69
公允价值变动损益	(71,273,575.85)	81,036,638.52
利息净支出	144,666,988.29	164,957,995.03
投资收益	(60,876,484.80)	(14,001,629.56)
汇兑损益	(1,059,167.45)	(1,160,978.52)
递延所得税资产减少/（增加）	14,768,058.99	(1,587,676.36)
递延所得税负债减少	(2,751,414.01)	(3,418,000.51)
经营性应收项目的减少/（增加）	4,216,577,451.22	(9,975,687,833.73)
经营性应付项目的增加	<u>3,774,274,274.19</u>	<u>1,634,388,731.58</u>
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>9,115,194,913.33</u>	<u>(7,022,829,271.90)</u>

（2） 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动

	2024年度	2023年度
承担租赁负债方式取得使用权资产	<u>108,949,502.36</u>	<u>150,005,463.04</u>

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

51. 现金流量表附注（续）

（3） 现金及现金等价物净变动情况

	2024年度	2023年度
现金及现金等价物的年末余额	37,662,605,949.04	27,076,904,835.81
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>27,076,904,835.81</u>	<u>32,763,740,202.25</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>10,585,701,113.23</u>	<u>(5,686,835,366.44)</u>

（4） 现金及现金等价物的构成

	2024年12月31日	2023年12月31日
现金：		
其中：库存现金	3,926.63	10,848.48
可随时用于支付的银行存款	28,292,393,050.10	20,777,208,571.63
可随时用于支付的其他货币资金	6,887,641.91	6,787,271.86
现金等价物：		
其中：原始到期日是三个月以内的定期存款	20,000,000.00	-
可随时用于支付的结算备付金	<u>9,343,321,330.40</u>	<u>6,292,898,143.84</u>
现金及现金等价物合计	<u>37,662,605,949.04</u>	<u>27,076,904,835.81</u>

（5） 不属于现金及现金等价物的货币资金

	2024年度	2023年度	理由
受限的一般风险准备			
专户存款	498,552,941.62	417,308,738.52	使用受限
定期存款	-	130,000,000.00	原存期超过3个月
计提的银行存款利息	<u>37,800,555.62</u>	<u>24,331,760.20</u>	不易快速变现
合计	<u>536,353,497.24</u>	<u>571,640,498.72</u>	

五、 合并财务报表主要项目附注（续）

51. 现金流量表附注（续）

（6） 收到其他与经营活动有关的现金

	2024年度	2023年度
政府补助收入	83,490,220.46	125,347,860.50
清算款及结算款净减少额	24,000,000.00	24,257,187.95
存出保证金净减少额	3,192,665.68	30,495,209.45
代理承销证券款净增加额	-	37,440,000.00
其他	17,930,481.81	31,465,023.58
合计	128,613,367.95	249,005,281.48

（7） 支付其他与经营活动有关的现金

	2024年度	2023年度
应付保证金净减少额	-	1,899,035,232.67
支付的业务及管理费	670,547,292.67	530,841,532.05
其他	85,735,693.15	91,703,836.93
合计	756,282,985.82	2,521,580,601.65

（8） 支付其他与筹资活动有关的现金

	2024年度	2023年度
支付的租赁支出	117,446,344.37	113,705,399.79
其他	730,000.00	-
合计	118,176,344.37	113,705,399.79

六、 合并范围的变更

1. 结构化主体通过受托经营等方式形成控制权的经营实体

对于本集团作为管理人且投资的结构化主体，本集团在综合考虑对其拥有的投资决策权及可变回报的敞口等因素后，认定对部分结构化主体拥有控制权，并将其纳入合并范围。

合并结构化主体对本集团的经营成果及现金流量影响并不重大，因此，未对这些被合并主体的财务信息进行单独披露。详见附注七、2。

2. 其他原因的合并范围变动

于2024年12月31日，本集团合并范围未包括于本年内完成清算的子公司，详情请参见附注七、1。

七、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

本集团合并的主要子公司情况如下：

子公司	主要经营地 及注册地	注册资本	实收资本	业务性质及经营范围	持股比例（%）		备注
					直接	间接	
通过设立或投资等方式取得的子公司							
				商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资 咨询及资产管理	100%	-	(1)
中银国际期货有限责任公司	中国上海	人民币3.5亿元	人民币3.5亿元	投资管理、股权投资、投资咨询	100%	-	(2)
中银国际投资有限责任公司	中国上海	人民币6.0亿元	人民币6.0亿元	股权投资管理、资产管理和投资咨询	-	100%	(3)
中银创富(上海)股权投资基金管理有限公司	中国上海	人民币1,000万元	人民币1,000万元	股权投资、投资管理及相关咨询服务	-	-	(4)
苏州盛璟投资管理有限公司	中国苏州	人民币100万元	-				
苏州中赢创新投资管理有限公司	中国苏州	人民币100万元	人民币100万元	投资管理咨询、股权投资咨询、资产管理	-	51%	(5)
苏州中荣嘉茗创业投资有限公司	中国苏州	人民币200万元	-	创业投资管理业务；创业投资	-	-	(6)
				实业投资(涉及外商投资准入特别管理措 施的项目除外)、股权投资、投资管理	100%	-	(7)
中银资本投资控股有限公司	中国北京	人民币17.0亿元	人民币2.3亿元				

七、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司中的权益（续）

- (1) 根据中国证监会证监许可[2008]15号《关于核准设立中银国际期货有限责任公司的批复》，本公司获准筹建全资子公司中银国际期货有限责任公司（以下简称“中银国际期货”），成立时的注册资本为人民币7,500万元。2014年1月，中银国际期货完成第三次增资，注册资本增加至人民币3.5亿元。中银国际期货于2015年11月30日完成注册地址变更，获得由上海市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。
- (2) 根据中国证监会机构部部函[2008]492号《关于中银国际证券有限责任公司开展直接投资业务试点的无异议函》，本公司获准设立全资子公司中银国际投资有限责任公司（以下简称“中银国际投资”），成立时的注册资本为人民币1亿元。中银国际投资于2009年5月26日获得上海工商行政管理局颁发的营业执照。中银国际投资分别于2010年9月10日及2011年11月9日经董事会审议通过了增资扩股方案，注册资本增加至人民币6亿元。
- (3) 根据中国证监会机构部部函[2012]402号《关于中银国际投资有限责任公司设立中银中小企业股权投资基金的无异议函》，中银国际投资获准设立中银创富（上海）股权投资基金管理有限公司（以下简称“中银创富”），成立时的注册资本为人民币1,000万元，并于2012年12月31日获得上海工商行政管理局颁发的营业执照。
- (4) 根据中银国际投资第二届董事会第九次会议决议，中银国际投资于2016年1月19日与天骄科技创业投资有限公司、苏州市吴江创联股权投资管理有限公司共同出资设立基金管理机构苏州盛璟投资管理有限公司（以下简称“苏州盛璟”），注册资本人民币100万元。其中，中银国际投资出资人民币75万元，出资比例为75%。根据苏州盛璟2023年第一次和第二次临时股东会决议，公司于2023年9月22日成立清算组开始对公司进行清算，并于2024年3月21日完成清算并注销。
- (5) 根据中银国际证券股东决定[2016]656号，中银国际投资于2016年10月25日与苏州启迪金服投资有限公司（后变更为启迪金服投资有限公司）、苏州衍盈投资管理有限公司共同出资设立基金管理机构苏州中赢启迪创新投资管理有限公司（后更名为苏州中赢创新投资管理有限公司，以下简称“苏州中赢”），注册资本人民币100万元。其中，中银国际投资出资人民币51万元，出资比例为51%。

七、 在其他主体中的权益（续）

1. 在子公司中的权益（续）

- (6) 根据中银国际证券股东决定[2017]237号，中银国际投资于2017年2月20日与北京荣誉资本管理有限公司、苏州创禾投资管理有限公司共同出资设立基金管理机构苏州中荣嘉茗创业投资有限公司（以下简称“苏州中荣”），注册资本人民币200万元。其中，中银国际投资认缴出资人民币120万元，出资比例为60%。截至2023年12月31日，中银国际投资实缴出资人民币72万元，其他股东实缴出资人民币48万元。根据苏州中荣2023年第二次和第三次临时股东会决议，公司于2023年9月22日成立清算组开始对公司进行清算，并于2024年12月20日完成清算并注销。
- (7) 根据公司第五届董事会第二十九次（临时）会议决议，本公司于2019年3月20日设立中银资本投资控股有限公司（以下简称“中银资本”），注册资本3亿元，出资比例100%。于2021年9月15日，中银资本注册资本增加至17亿元。截至2024年12月31日，本公司实缴出资人民币2.3亿元。

2. 结构化主体或通过受托经营等方式形成控制权的经营实体

对于本集团作为管理人或投资顾问的结构化主体，本集团在综合考虑对其拥有的投资决策权及可变回报的敞口等因素后，认定对个别结构化主体拥有控制权，并将其纳入合并范围。

于2024年12月31日，本集团纳入合并范围的结构化主体的总资产和净资产的金额分别为人民币0.48亿元和0.43亿元（2023年12月31日：上述纳入合并范围的结构化主体的总资产和净资产的金额分别为人民币1.47亿元和1.33亿元）。

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

于2024年12月31日，本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为本集团管理的资产管理计划、公募证券投资基金及合伙企业，计入本集团的交易性金融资产。这些结构化主体根据合同约定投资于各类许可的金融产品。

于2024年12月31日，本集团在上述结构化主体中的投资之账面价值约人民币515,818,072.02元。上述结构化投资的最大损失敞口与其账面价值相近（2023年12月31日：人民币126,582,243.74元）。

七、 在其他主体中的权益（续）

3. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

2024年度，本集团从由本集团发起设立但未纳入合并财务报表范围的、且资产负债表日在该结构化主体中没有权益的结构化主体中获取的管理费收入为人民币501,672,196.13元（2023年度：人民币521,960,811.17元）。

除上述披露的本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体中的权益之外，本集团还在其不作为投资管理人的未纳入合并范围的结构化主体中享有权益。本集团在由第三方机构发起设立但未纳入合并范围的结构化主体中持有的权益的账面价值为人民币 4,462,061,717.97 元（2023年12月31日：人民币2,805,907,788.78元）。本集团在结构化产品有关的最大风险敞口接近于各自的账面价值。

八、 金融工具及相关风险

1. 风险管理政策及组织架构

（1） 风险管理政策

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括信用风险、流动风险及市场风险（主要为利率风险、汇率风险和其他价格风险）。本集团的主要金融工具包括货币资金、结算备付金、融出资金、衍生金融资产、存出保证金、应收款项、买入返售金融资产、金融投资、应付短期融资款、拆入资金、交易性金融负债、衍生金融负债、卖出回购金融资产款、代理买卖证券款、代理承销证券款、应付货币保证金、应付质押保证金、应付款项、应付债券、租赁负债和其他负债（金融负债）等。

本集团制定了政策和程序来识别及分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理及信息系统持续监控上述各类风险。本集团整体的风险管理计划针对金融市场的不可预见性，力求减少对本集团财务业绩的潜在不利影响。

（2） 风险治理组织架构

本集团风险管理的组织结构包括两个方面：法人治理结构和风险管理组织架构。

法人治理结构

根据《公司法》、《证券法》、《证券公司监督管理条例》及《证券公司治理准则》等法律、法规和规范性文件的规定，本集团建立了由股东大会、董事会、监事会和公司管理层组成的健全、完善的公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的完整的议事、决策、授权、执行的公司治理体系。通过明确经营管理层的权力、责任、经营目标以及规范经营管理层的行为来控制风险。

八、 金融工具及相关风险（续）

1. 风险管理政策及组织架构（续）

（2） 风险治理组织架构（续）

风险管理组织架构

本集团建立了董事会及其风险控制委员会、管理层（执行委员会）及其风险管理委员会（含子委员会）、风险管理部门、各部门各分支机构各子公司履行风险合规管理职责的团队或岗位四个风险管理层级的矩阵式风险管理组织架构，实现风险管理全覆盖。

本集团围绕自身风险管理总体目标和基本原则，建立了内部控制三道防线，分别由业务部门和分支机构、法律合规和风险管理部门、审计部构成。第一道防线由业务部门和分支机构组成，第一道防线的主要负责人是内控第一责任人；第二道防线由内控与法律合规部、风险管理部等组成，履行对第一道防线的再监督职责，负责风险管理和内部控制的统筹规划、组织实施和检查评估，负责识别、计量、监督和控制风险；第三道防线由审计部构成，履行内部控制的监督职能，负责对内部控制的充分性和有效性进行内部审计。整体上，本集团已经建立了内部控制架构来管理和控制风险。

2. 信用风险

信用风险是指金融工具的一方因无法履行义务而使另一方遭受财务损失的风险。

本集团对信用风险按组合分类进行管理。信用风险主要产生于货币资金、结算备付金、交易保证金、应收款项、买入返售金融资产、融出资金和金融投资等。

本集团的货币资金主要存放在国有商业银行或资本充足的商业银行，结算备付金存放在中国证券登记结算有限责任公司，本集团认为其不存在重大的信用风险，不会产生因对方单位违约而导致的任何重大损失。

本集团其他金融资产的信用风险主要来自三个方面：一是经纪业务代理客户买卖证券及期货交易，若本集团没有提前要求客户依法缴足交易保证金，在结算当日客户的资金不足以支付交易所需的情况下，或客户资金由于其他原因出现缺口，本集团有责任代客户进行结算而造成信用损失；二是融资融券、约定购回式证券交易及股票质押式回购交易等担保品交易业务的信用风险，指由于客户未能履行合同约定而带来损失的风险；三是信用类产品投资的违约风险，即所投资信用类产品之融资人或发行人出现违约、拒绝支付到期本息，导致资产损失和收益变化的风险。

为了控制经纪业务产生的信用风险，本集团代理客户进行的证券及期货交易均以全额保证金结算。本集团通过全额保证金结算的方式在很大程度上控制了与本集团交易业务量相关的结算风险。

八、 金融工具及相关风险（续）

2. 信用风险（续）

对于融资业务（包括融资融券、约定购回式证券交易、股票质押式回购交易等）中的客户信用风险，本集团制定的开展方案中设计了缓释风险的措施，主要包括由客户提供合格的担保证券缓释客户信用风险等。在信用风险管理方面，本集团授权专人负责对客户在保证金额度以及股票质押贷款、融资融券业务的额度进行审批，并根据对客户偿还能力的定期评估对上述额度进行更新。风险管理部门会监控相关的保证金额度以及股票质押贷款额度的使用情况，在必要时要求客户追加保证金。若客户未按要求追加保证金，则通过处置抵押证券以控制相关的风险。

为了控制自营业务产生的交易对手信用风险，本集团在交易所进行的交易均与中国证券登记结算有限责任公司完成证券交收和款项清算，因此违约风险发生的可能性较小；在进行银行间同业市场交易前均对交易对手进行信用评估并对证券交割方式进行限制，选择信用等级良好的对手方和相对有利的交割方式以控制相应的信用风险。

同时，本集团建立了证券发行人信用风险管理流程，通过对投资品种信用等级评估来控制证券发行人的信用风险，且通过分散化投资以分散信用风险。

此外，对于应收款项，本集团设定相关政策以控制信用风险敞口。本集团基于对客户的财务状况、从第三方获取担保的可能性、信用记录及其它因素诸如目前市场状况等评估客户的信用资质并设置相应信用期。本集团会定期对客户信用记录进行监控，对于信用记录不良的客户，本集团会采用书面催款、缩短信用期或取消信用期等方式，以确保本集团的整体信用风险在可控的范围内。

（1） 预期信用损失评估

本集团对于按照简化计量方法计量的金融工具之外，初始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。未来12个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后12个月内（若金融工具的预计存续期少于12个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团将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。

整个存续期内或未来12个月内的预期信用损失均基于金融工具本身的性质，以单项金融工具或金融工具组合进行计算。本集团对于金融工具整个存续期内的预期信用损失主要采用单项评估方法。

八、 金融工具及相关风险（续）

2. 信用风险（续）

（1） 预期信用损失评估（续）

本集团已经制定了相应的预期信用损失政策，于资产负债表日，本集团通过考虑金融工具剩余期间内违约风险的变化，对金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加进行评估。基于以上程序，本集团将债务工具投资分为以下阶段：

第一阶段：当债务工具投资初始确认时，本集团确认未来12个月内的预期信用损失。第一阶段的债务工具投资也包括因信用风险改善而由第二阶段重分类至第一阶段的投资。

第二阶段：当债务工具投资的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团确认整个存续期内预期信用损失。第二阶段的债务工具投资也包括因信用风险改善而由第三阶段重分类至第二阶段的投资。

第三阶段：已经发生信用减值的债务工具投资。本集团确认整个存续期内的信用减值。

购买或源生的已发生信用减值：购买或源生的已发生信用减值系在初始确认时即确认信用减值的资产。购买或源生的已发生信用减值的资产在初始确认时以公允价值计量，在后续计量时应基于经信用调整后的实际利率计算利息收入。预期信用损失仅随金融工具在后续期间预期信用风险变化而相应变化。

本集团合理预期金融资产合同现金流量不再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（部分）终止确认。

估计预期信用损失时，本集团会考虑不同的情景。每种情景与不同的违约概率关联。不同情景的评估考虑了违约债务的偿还方式，包括债务工具偿还的可能性、担保物的价值或者处置资产可能回收的金额。

信用风险显著增加判断标准

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，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、内外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

八、 金融工具及相关风险（续）

2. 信用风险（续）

（1） 预期信用损失评估（续）

信用风险显著增加判断标准（续）

本集团评估金融工具的信用风险是否已发生显著增加时主要考虑的因素有：报告日剩余存续期违约概率较初始确认时显著上升。无论采用何种方式评估信用风险是否显著增加，如果合同付款逾期超过（含）30日，则通常可以推定金融资产的信用风险显著增加，除非以合理成本即可获得合理且有依据的信息，证明即使逾期超过30日，信用风险仍未显著增加。

对于融资类业务，当维持担保比率介于100%至130%时，或当融资主体出现以下情况时，则通常划分为“第二阶段”：

- 被动展期，未来偿付存在不确定性；
- 连续两次（含）延期，且有两次延期支付利息申请记录，或者有三次延期支付利息申请记录；
- 当融资主体发生对其偿债能力和增信措施的有效性产生重大负面影响的情形时。

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。如果一项金融工具逾期超过（含）90日，则应当推定该金融工具已发生违约，除非有合理且有依据的信息，表明以更长的逾期时间作为违约标准更为恰当。

对融资类业务，当维持担保比率低于100%时，或当融资主体出现以下情况时，则划分为“第三阶段”：

- 融资方发生重大财务困难；
- 已经发生合同约定条款的违约行为；
- 融资方丧失清偿能力、被法院指定管理人或已开始相关的诉讼程序；
- 融资方很可能破产或进行其他债务重组。

八、 金融工具及相关风险（续）

2. 信用风险（续）

（1） 预期信用损失评估（续）

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。

对于债券业务，预期信用损失计量的关键参数包括考虑了前瞻性影响的违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团基于历史违约数据、内部及外部评级信息、前瞻性信息等因素估计违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率以违约发生时风险敞口损失的百分比表示；
- 违约风险敞口是指，未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

对于融资类业务，预期信用损失计量的关键参数包括考虑了前瞻性影响的损失率和违约风险敞口。损失率是指本集团对违约风险敞口发生损失金额作出的预期。本集团计算损失率考虑的主要因素包括融资类业务维持担保比例或履约保障比例、担保品或质押物状况和客户信用情况等。本集团融资业务不同阶段对应的损失率比率如下：

- 第1阶段： 根据不同的维持担保比例对应不同损失率；
第2阶段： 根据不同的维持担保比例对应不同损失率（融资融券业务）或逐项根据折现现金流量模型计算预期损失率（股票质押式回购业务）；
第3阶段： 逐项根据折现现金流量模型计算预期损失率。

八、 金融工具及相关风险（续）

2. 信用风险（续）

（1） 预期信用损失评估（续）

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，定期根据经济指标预测以及专家评估，确定前瞻性信息对违约概率等参数的影响，从而对融资类业务的预期损失进行前瞻性的调整。除提供基准经济情景外，本集团也结合市场预期提供了其他可能的两种情景及对应权重，并在每一个资产负债表日重新评估情景的数量及其特征，也同时考虑了各情景所代表的可能结果的范围。基准情景的权重高于其他情景权重之和。本集团以加权的12个月预期信用损失或加权的整个存续期预期信用损失计量相关的损失准备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

对于债券投资，本集团识别的与业务风险相关的经济指标为国内生产总值和10年期国债收益率；对于融资类业务，本集团识别的与业务风险相关的经济指标为上证指数。本集团通过构建经济指标与业务风险特征之间的关系，对融资类业务的预期损失进行前瞻性的调整。

敏感性分析

预期信用损失计量模型会使用到模型参数、前瞻性预测的宏观经济变量、经济场景权重及运用专家判断时考虑的其他因素等，上述参数、假设和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失计量产生影响。本集团每年定期对模型进行重检并根据具体情况对模型中使用的假设和参数进行适当的修正，对模型及参数的调整对预期信用损失结果的影响不重大。本集团对前瞻性计量所使用的经济指标也进行了敏感性分析，当乐观情景权重增加10%而基准情景权重减少10%时，或当悲观情景权重增加10%而基准情景权重减少10%时，对本集团已计提的预期信用损失的影响不重大。

八、 金融工具及相关风险（续）

2. 信用风险（续）

（2） 信用风险敞口

下表列示了本集团资产负债表项目的最大信用风险敞口。该最大敞口为考虑担保或其他信用增级方法影响前的金额。

	2024年12月31日	2023年12月31日
货币资金	28,855,634,189.25	21,355,636,342.21
结算备付金	9,343,321,330.40	6,292,898,143.84
融出资金	14,100,737,365.53	12,539,559,245.34
存出保证金	3,787,357,835.96	5,994,067,663.58
应收款项	201,617,710.49	250,361,690.46
买入返售金融资产	383,106,041.13	492,600,089.83
交易性金融资产	10,598,439,584.81	18,918,898,938.01
其他债权投资	1,128,846,748.49	2,357,043,079.57
合计	68,399,060,806.06	68,201,065,192.84

对以公允价值计量的金融工具而言，上述金额反映了其当前的风险敞口但并非其最大的风险敞口。其最大的风险敞口将随着其未来公允价值的变化而改变。

3. 流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。本集团内各子公司负责其自身的现金流量预测。公司在汇总各子公司现金流量预测的基础上，在集团层面持续监控短期和长期的资金需求，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，应付可预见的融资承诺或资金被客户提取的需求。

八、 金融工具及相关风险（续）

3. 流动性风险（续）

下表按未折现的剩余合同义务列示了本集团金融负债的到期情况：

	2024年12月31日						合计
	即期	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	
金融负债							
应付短期融资款	-	288,753,293.15	6,365,956,301.37	-	-	-	6,654,709,594.52
拆入资金	-	3,655,459,255.18	1,022,523,095.89	-	-	-	4,677,982,351.07
交易性金融负债	-	1,035,578,185.87	-	-	-	-	1,035,578,185.87
卖出回购金融资产款	-	3,427,350,925.57	26,835,130.44	-	-	-	3,454,186,056.01
代理买卖证券款	27,972,601,930.58	-	-	-	-	-	27,972,601,930.58
应付货币保证金	8,530,492,008.39	28,976,026.82	-	-	-	-	8,559,468,035.21
应付质押保证金	18,733,872.00	-	-	-	-	-	18,733,872.00
应付款项	230,665,142.65	27,723,463.74	87,518,762.44	-	-	405,936.46	346,313,305.29
应付债券	-	78,500,000.00	27,000,000.00	3,711,000,000.00	-	-	3,816,500,000.00
其他负债	-	120,708.00	-	-	-	-	120,708.00
租赁负债	-	27,942,365.34	77,179,298.24	72,952,882.77	4,025,108.85	-	182,099,655.20
金融负债总计	<u>36,752,492,953.62</u>	<u>8,570,404,223.67</u>	<u>7,607,012,588.38</u>	<u>3,783,952,882.77</u>	<u>4,025,108.85</u>	<u>405,936.46</u>	<u>56,718,293,693.75</u>

八、 金融工具及相关风险（续）

3. 流动性风险（续）

下表按未折现的剩余合同义务列示了本集团金融负债的到期情况：（续）

	2023年12月31日						合计
	即期	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	
金融负债							
应付短期融资款	-	1,219,360,058.27	2,059,084,445.22	-	-	-	3,278,444,503.49
拆入资金	-	2,000,834,805.56	-	-	-	-	2,000,834,805.56
交易性金融负债	14,527,964.79	231,028,773.83	-	-	-	-	245,556,738.62
卖出回购金融资产款	-	9,245,436,472.25	1,576,939.50	-	-	-	9,247,013,411.75
代理买卖证券款	18,078,039,920.11	-	-	-	-	-	18,078,039,920.11
代理承销证券款	-	37,440,000.00	-	-	-	-	37,440,000.00
应付货币保证金	11,942,226,072.38	17,941,515.23	-	-	-	-	11,960,167,587.61
应付质押保证金	301,877,228.00	-	-	-	-	-	301,877,228.00
应付款项	250,186,367.90	2,504,255.31	38,345,727.51	-	-	2,365,416.20	293,401,766.92
应付债券	-	78,500,000.00	2,597,000,000.00	3,711,000,000.00	-	-	6,386,500,000.00
其他负债	-	212,229.81	-	-	-	-	212,229.81
租赁负债	-	25,192,368.13	65,549,437.65	93,704,408.99	-	-	184,446,214.77
金融负债总计	<u>30,586,857,553.18</u>	<u>12,858,450,478.39</u>	<u>4,761,556,549.88</u>	<u>3,804,704,408.99</u>	<u>-</u>	<u>2,365,416.20</u>	<u>52,013,934,406.64</u>

保持金融资产和金融负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本集团的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，证券公司很少能保持金融资产和金融负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了损失的风险。

八、 金融工具及相关风险（续）

4. 市场风险

市场风险是指因汇率（汇率风险）、市场利率（利率风险）和市场价格（价格风险）波动而引起的金融工具公允价值变动的风险，不论该价格变动是因个别工具或其发行人特有因素所致或因影响在市场上交易的所有工具的因素造成。

本集团主要涉及的市场风险是指在以自有资金进行各类投资时因利率变动、汇率变动和证券市场价格变动而产生盈利或亏损。

本集团亦从事股票及债券承销业务，并需要对部分首次发行新股的申购及债券承销作出余额认购承诺。该等情况下，任何未完成承销的部分由于市场环境变化造成的市场价低于承销价所产生的价格变动风险将由本集团承担。

集团管理层制定了本集团所能承担的最大市场风险敞口。该风险敞口的衡量和监察是根据本金及止损额度而制定，并规定整体的市场风险均控制在管理层已制定的范围内。

（1） 汇率风险

汇率风险是指因汇率变动产生损失的风险。本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算，此外有小部分港币和美元业务。

本集团持有的外币资产与相关外币负债相抵后的净额占整体的资产及负债比重很低，因此本集团面临的汇率风险较小。本集团财务部门负责监控集团外币交易和外币资产及负债的规模，以最大程度降低面临的汇率风险。

由于外币在本集团资产、负债及收入结构中占比较低，因此本集团面临的汇率风险不重大。

（2） 权益工具投资价格风险

权益工具投资价格风险是指本集团进行的权益类投资因资本价格波动而发生损失的风险。本集团主要投资于证券交易所上市的股票、基金、股指期货和期权等，所面临的最大市场价格风险由所持有的金融工具的公允价值决定。本集团建立了包含风险价值（VaR）、压力测试限额为核心，包括以及损益值、敏感度、集中度等指标在内的市场风险监控评估体系，通过每日持仓监控计算相关指标。当这些指标达到或超过本集团所授权的风险限额时，及时进行减仓等措施将风险控制在可承受范围之内。

上述金融工具因其市值变动而面临价格风险，该变动可因只影响个别金融工具或其发行人的因素所致，亦可因影响市场上交易的所有金融工具的因素所致。

八、 金融工具及相关风险（续）

4. 市场风险（续）

（2） 权益工具投资价格风险（续）

下表说明了，在所有其他变量保持不变，本集团的净损益和其他综合收益的税后净额对股票投资、基金投资、股指期货、期权以及其他权益投资的公允价值的每10%的变动(以资产负债表日的账面价值为基础)的敏感性。就本敏感性分析而言，对于其他权益工具投资该影响被视为对其他权益工具投资公允价值变动的的影响。

	2024年12月31日		
	净损益增加 /（减少）	其他综合收益的税后 净额增加/（减少）	股东权益合计增加 /（减少）
市价上升10%	254,344,661.58	29,735,772.99	284,080,434.57
市价下降10%	<u>(254,344,661.58)</u>	<u>(29,735,772.99)</u>	<u>(284,080,434.57)</u>
	2023年12月31日		
	净损益增加 /（减少）	其他综合收益的税后 净额增加/（减少）	股东权益合计增加 /（减少）
市价上升10%	98,711,822.86	3,375,000.00	102,086,822.86
市价下降10%	<u>(98,711,822.86)</u>	<u>(3,375,000.00)</u>	<u>(102,086,822.86)</u>

（3） 利率风险

利率风险是指金融工具的价值/未来现金流量会因市场利率变动而出现波动的风险。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能减少，从而对利润总额和股东权益产生影响。本集团目前的生息资产主要为银行存款、结算备付金、融出资金、衍生金融资产、存出保证金、买入返售金融资产以及债务工具投资，付息负债主要为应付短期融资款、拆入资金、卖出回购金融资产款、代理买卖证券款、代理承销证券款、应付货币保证金和应付债券等。

对于交易性金融资产及其他债权投资等债务工具投资，浮动利率的金融资产使本集团面临现金流量利率风险，固定利率的金融资产使本集团面临公允价值利率风险。本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率投资的相对比例。

下表汇总了本集团于资产负债表日的利率风险。表内的金融资产、金融负债和租赁负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

八、 金融工具及相关风险（续）

4. 市场风险（续）

（3） 利率风险（续）

2024年12月31日	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
货币资金	28,797,833,633.63	20,000,000.00	-	-	-	37,804,482.25	28,855,638,115.88
结算备付金	9,343,321,330.40	-	-	-	-	-	9,343,321,330.40
融出资金	297,077,392.81	3,237,833,451.41	10,450,980,594.91	-	-	114,845,926.40	14,100,737,365.53
衍生金融资产	-	-	-	-	-	293,940.20	293,940.20
买入返售金融资产	50,320,000.00	16,915,000.00	315,822,950.00	-	-	48,091.13	383,106,041.13
存出保证金	386,663,731.27	-	-	-	-	3,400,694,104.69	3,787,357,835.96
应收款项	-	-	-	-	-	201,617,710.49	201,617,710.49
交易性金融资产	3,286,355,072.48	1,533,048,560.42	5,738,470,663.00	2,308,586,195.27	124,703,850.00	2,836,074,746.04	15,827,239,087.21
其他债权投资	-	201,310,600.00	250,932,950.00	661,701,130.00	-	14,902,068.49	1,128,846,748.49
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	397,876,973.21	397,876,973.21
金融资产总计	<u>42,161,571,160.59</u>	<u>5,009,107,611.83</u>	<u>16,756,207,157.91</u>	<u>2,970,287,325.27</u>	<u>124,703,850.00</u>	<u>7,004,158,042.90</u>	<u>74,026,035,148.50</u>
应付短期融资款	254,020,000.00	33,000,000.00	6,250,000,000.00	-	-	47,493,441.14	6,584,513,441.14
拆入资金	1,940,000,000.00	1,700,000,000.00	1,010,000,000.00	-	-	12,567,183.29	4,662,567,183.29
交易性金融负债	1,029,699,640.00	-	-	-	-	5,878,545.87	1,035,578,185.87
卖出回购金融资产款	3,374,542,000.00	49,234,000.00	26,581,000.00	-	-	3,167,303.49	3,453,524,303.49
代理买卖证券款	27,971,489,733.84	-	-	-	-	652,729.51	27,972,142,463.35
应付货币保证金	2,613,737,768.04	-	-	-	-	5,945,730,267.17	8,559,468,035.21
应付质押保证金	-	-	-	-	-	18,773,872.00	18,773,872.00
应付款项	-	-	-	-	-	346,313,305.29	346,313,305.29
应付债券	-	-	-	3,500,000,000.00	-	73,708,219.08	3,573,708,219.08
租赁负债	-	388,620.24	43,754,121.94	117,293,587.16	7,711,747.56	-	169,148,076.90
其他负债	-	-	-	-	-	15,114,708.03	15,114,708.03
金融负债总计	<u>37,183,489,141.88</u>	<u>1,782,622,620.24</u>	<u>7,330,335,121.94</u>	<u>3,617,293,587.16</u>	<u>7,711,747.56</u>	<u>6,469,399,574.87</u>	<u>56,390,851,793.65</u>
利率敏感缺口总计	<u>4,978,082,018.71</u>	<u>3,226,484,991.59</u>	<u>9,425,872,035.97</u>	<u>(647,006,261.89)</u>	<u>116,992,102.44</u>	<u>534,758,468.03</u>	<u>17,635,183,354.85</u>

中银国际证券股份有限公司
财务报表附注（续）
2024年度

人民币元

八、 金融工具及相关风险（续）

4. 市场风险（续）

（3） 利率风险（续）

2023年12月31日	1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
货币资金	21,200,029,129.67	-	-	130,000,000.00	-	25,618,061.02	21,355,647,190.69
结算备付金	6,292,898,143.84	-	-	-	-	-	6,292,898,143.84
融出资金	934,087,401.35	3,797,009,146.23	7,656,916,070.77	-	-	151,546,626.99	12,539,559,245.34
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,475.16	20,475.16
存出保证金	328,679,005.61	-	-	-	-	5,665,388,657.97	5,994,067,663.58
应收款项	-	-	-	-	-	250,361,690.46	250,361,690.46
买入返售金融资产	76,177,000.00	16,915,000.00	399,293,500.00	-	-	214,589.83	492,600,089.83
交易性金融资产	1,604,578,591.62	1,115,675,827.88	9,183,992,544.80	5,263,708,482.57	499,999,500.00	1,553,046,440.13	19,221,001,387.00
其他债权投资	-	-	-	2,227,015,075.00	93,890,480.00	36,137,524.57	2,357,043,079.57
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	46,400,000.00	46,400,000.00
金融资产总计	<u>30,436,449,272.09</u>	<u>4,929,599,974.11</u>	<u>17,240,202,115.57</u>	<u>7,620,723,557.57</u>	<u>593,889,980.00</u>	<u>7,728,734,066.13</u>	<u>68,549,598,965.47</u>
应付短期融资款	167,240,000.00	1,043,000,000.00	2,010,540,000.00	-	-	9,379,855.39	3,230,159,855.39
拆入资金	2,000,000,000.00	-	-	-	-	711,305.56	2,000,711,305.56
交易性金融负债	-	-	-	70,996,730.00	154,119,000.00	20,441,008.62	245,556,738.62
卖出回购金融资产款	9,237,137,000.00	3,583,000.00	1,548,000.00	-	-	3,875,997.81	9,246,143,997.81
代理买卖证券款	18,077,215,379.13	-	-	-	-	824,540.98	18,078,039,920.11
代理承销证券款	37,440,000.00	-	-	-	-	-	37,440,000.00
应付货币保证金	3,677,666,870.82	-	-	-	-	8,282,500,716.79	11,960,167,587.61
应付质押保证金	76,061,220.17	-	-	-	-	225,816,007.83	301,877,228.00
应付款项	-	-	-	-	-	304,410,209.17	304,410,209.17
应付债券	-	-	2,500,000,000.00	3,500,000,000.00	-	96,397,260.26	6,096,397,260.26
租赁负债	-	1,632,411.77	6,915,520.71	170,004,558.51	-	-	178,552,490.99
其他负债	-	-	-	-	-	212,229.81	212,229.81
金融负债总计	<u>33,272,760,470.12</u>	<u>1,048,215,411.77</u>	<u>4,519,003,520.71</u>	<u>3,741,001,288.51</u>	<u>154,119,000.00</u>	<u>8,944,569,132.22</u>	<u>51,679,668,823.33</u>
利率敏感缺口总计	<u>(2,836,311,198.03)</u>	<u>3,881,384,562.34</u>	<u>12,721,198,594.86</u>	<u>3,879,722,269.06</u>	<u>439,770,980.00</u>	<u>(1,215,835,066.09)</u>	<u>16,869,930,142.14</u>

八、 金融工具及相关风险（续）

4. 市场风险（续）

（3） 利率风险（续）

市场利率的波动主要影响本集团持有的以公允价值计量的生息资产的估值。假设各货币收益率曲线平行移动100个基点，而其他因素保持不变，对本集团各资产负债表日的净利润和净资产的潜在影响分析如下：

	2024年12月31日		
	净损益 增加/（减少）	其他综合收益的税后 净额增加/（减少）	股东权益合计 增加/（减少）
收益率曲线向上平移 100个基点	(32,824,819.35)	(10,626,354.45)	(43,451,173.80)
收益率曲线向下平移 100个基点	<u>34,540,026.08</u>	<u>10,934,975.55</u>	<u>45,475,001.63</u>
	2023年12月31日		
	净损益 增加/（减少）	其他综合收益的税后 净额增加/（减少）	股东权益合计 增加/（减少）
收益率曲线向上平移 100个基点	(147,760,353.02)	(36,664,978.07)	(184,425,331.09)
收益率曲线向下平移 100个基点	<u>154,988,281.01</u>	<u>38,019,361.93</u>	<u>193,007,642.94</u>

九、 资本管理

本集团资本管理的主要目标是确保本集团持续经营的能力，并保持充足的净资本，以支持业务发展并使股东价值最大化。

本集团管理资本结构并根据经济形势以及相关资产的风险特征的变化对其进行调整。为维持或调整资本结构，本集团可以调整对股东的利润分配、向股东归还资本或发行新股。2024年，本集团的资本管理目标、政策或程序未发生变化。

本集团采用净资本来管理资本，净资本是指根据证券公司的业务范围和公司资产负债的流动性特点，在净资产的基础上对资产负债等项目和有关业务进行风险调整后得出的综合性风险控制指标。

九、 资本管理（续）

根据中国证监会颁布的《证券公司风险控制指标管理办法》（2016年修订版）以及《证券公司风险控制指标计算标准规定》（证监会公告[2020]10号），本公司须就风险控制指标持续达到下列标准：

- （1） 净资本与各项风险资本准备之和的比率不得低于100%（比率1）；
- （2） 净资本与净资产的比率不得低于20%（比率2）；
- （3） 净资本与负债的比率不得低于8%（比率3）；
- （4） 净资产与负债的比率不得低于10%（比率4）；
- （5） 自营权益类证券及证券衍生品与净资本的比率不得超过100%（比率5）；
- （6） 自营固定收益类证券与净资本的比率不得超过500%（比率6）；
- （7） 核心净资本与表内外资产总额的比率不得低于8%（比率7）；
- （8） 优质流动性资产与未来30天现金净流出的比率不得低于100%（比率8）；
- （9） 可用稳定资金与所需稳定资金的比率不得低于100%（比率9）；
- （10） 融资（含融券）的金额与净资本的比率不得超过400%（比率10）。

净资本是指净资产减由管理办法规定的某些资产的风险调节项。

于2024年12月31日及2023年12月31日，本公司的上述比例如下：

	标准	2024年12月31日	2023年12月31日
净资本		15,310,899,889.39	14,615,971,101.74
比率1	≥100%	284.53%	366.10%
比率2	≥20%	88.61%	88.18%
比率3	≥8%	75.29%	67.13%
比率4	≥10%	84.97%	76.13%
比率5	≤100%	4.79%	1.51%
比率6	≤500%	105.08%	141.24%
比率7	≥8%	38.95%	36.52%
比率8	≥100%	308.42%	347.11%
比率9	≥100%	275.55%	279.75%
比率10	≤400%	94.53%	89.03%

十、 公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债

2024年12月31日	公允价值计量使用的输入值			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产	3,385,601,971.46	11,813,916,893.88	627,720,221.87	15,827,239,087.21
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	3,385,601,971.46	11,813,916,893.88	627,720,221.87	15,827,239,087.21
债务工具投资	147,456,736.51	11,713,567,030.87	68,485,216.34	11,929,508,983.72
权益工具投资	3,238,145,234.95	100,349,863.01	559,235,005.53	3,897,730,103.49
衍生金融资产	600.00	-	293,340.20	293,940.20
其他债权投资	-	1,128,846,748.49	-	1,128,846,748.49
其他权益工具投资	351,476,973.21	-	46,400,000.00	397,876,973.21
交易性金融负债	-	1,035,578,185.87	-	1,035,578,185.87
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	1,035,578,185.87	-	1,035,578,185.87
债务工具投资	-	1,035,578,185.87	-	1,035,578,185.87
2023年12月31日	公允价值计量使用的输入值			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产	2,321,487,679.40	16,523,543,675.25	375,970,032.35	19,221,001,387.00
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	2,321,487,679.40	16,523,543,675.25	375,970,032.35	19,221,001,387.00
债务工具投资	412,194,280.63	16,460,374,817.38	139,869,965.54	17,012,439,063.55
权益工具投资	1,909,293,398.77	63,168,857.87	236,100,066.81	2,208,562,323.45
衍生金融资产	-	-	20,475.16	20,475.16
其他债权投资	-	2,357,043,079.57	-	2,357,043,079.57
其他权益工具投资	-	-	46,400,000.00	46,400,000.00
交易性金融负债	-	245,556,738.62	-	245,556,738.62
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	231,028,773.83	-	231,028,773.83
债务工具投资	-	231,028,773.83	-	231,028,773.83
指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	14,527,964.79	-	14,527,964.79

十、 公允价值的披露（续）

2. 公允价值估值

金融资产和金融负债的公允价值，以在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额确定，而不是被迫出售或清算的情况下的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

（1） 第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

对于存在活跃市场的交易性金融资产及负债和其他债权投资，其公允价值是按资产负债表日的市场报价确定的。

（2） 第二层次公允价值计量项目采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于交易性金融资产及负债和其他债权投资中采用相关债券登记结算机构估值系统的报价作为公允价值。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

对于交易性金融资产及负债和其他债权投资中不存在公开市场的债务、权益工具投资及结构化主体，其公允价值以估值技术确定。估值技术所需的可观察输入值包括但不限于收益率曲线和资产净值等估值参数。

对于衍生金融资产和负债的公允价值是根据市场报价来确定的。利率互换合约的公允价值是采用银行间市场参考利率报价所分别计算的固定和浮动利率价值来确定的。

2024年度，本集团上述持续第二层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更（2023年：同）。

十、 公允价值的披露（续）

2. 公允价值估值（续）

（3） 第三层次公允价值计量项目采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

对于新三板股票、非上市股权投资、债券投资及场外期权等，本集团从交易对手处询价或者采用估值技术来确定其公允价值，估值技术包括现金流折现法和市场比较法等。其公允价值的计量采用了重要的不可观察参数，比如波动率、流动性折扣、折现率等。上述投资的公允价值对这些不可观察输入值的合理变动无重大敏感性。

2024年度，本集团上述持续第三层次公允价值计量所使用的估值技术并未发生变更。

第三层次公允价值计量使用的不可观察参数如下：

2024年12月31日	公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
新三板股票	69,122,737.58	市场法	流动性折扣	流动性折扣越大 公允价值越低
			波动率	波动率越大 公允价值越低
未上市权益工具	536,512,267.95	市场法/现金流折现法	流动性折扣	流动性折扣越大 公允价值越低
			波动率	波动率越大 公允价值越低
			未来现金流	未来现金流越大 公允价值越高
			折现率	折现率越大 公允价值越低
债券	68,485,216.34	现金流折现法	未来现金流	未来现金流越大 公允价值越高
			折现率	折现率越大 公允价值越低
场外期权	293,340.20	期权定价模型	波动率	波动率越大 公允价值越高
2023年12月31日	公允价值	估值技术	不可观察输入值	对公允价值的影响
新三板股票	74,031,493.25	市场法	流动性折扣	流动性折扣越大 公允价值越低
			波动率	波动率越大 公允价值越低
未上市权益工具	208,468,573.56	市场法/现金流折现法	流动性折扣	流动性折扣越大 公允价值越低
			波动率	波动率越大 公允价值越低
			未来现金流	未来现金流越大 公允价值越高
			折现率	折现率越大 公允价值越低
债券	139,869,965.54	现金流折现法	未来现金流	未来现金流越大 公允价值越高
			折现率	折现率越大 公允价值越低
场外期权	20,475.16	期权定价模型	波动率	波动率越大 公允价值越高

十、 公允价值的披露（续）

3. 公允价值计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2024年度	交易性金融资产	衍生金融资产	其他权益 工具投资	衍生金融负债	合计
年初余额	375,970,032.35	20,475.16	46,400,000.00	-	422,390,507.51
转入第三层次	-	-	-	-	-
当年利得或损失总额					
— 计入损益	(117,277,516.75)	272,865.04	-	-	(117,004,651.71)
购买	636,983,364.80	-	-	-	636,983,364.80
出售结算	(267,955,658.53)	-	-	-	(267,955,658.53)
转出第三层次	-	-	-	-	-
年末余额	627,720,221.87	293,340.20	46,400,000.00	-	674,413,562.07
上述计入当期损益的 （损失）/收益与期末 资产相关的部分	(108,752,303.86)	272,865.04	-	-	(108,479,438.82)

2023年度	交易性金融资产	衍生金融资产	其他权益 工具投资	衍生金融负债	合计
年初余额	442,157,545.66	-	45,000,000.00	(38,894.39)	487,118,651.27
转入第三层次	-	-	1,400,000.00	-	1,400,000.00
当年利得或损失总额					
— 计入损益	15,651,303.75	20,475.16	-	-	15,671,778.91
购买	40,000,000.00	-	-	-	40,000,000.00
出售结算	(121,838,817.06)	-	-	38,894.39	(121,799,922.67)
转出第三层次	-	-	-	-	-
年末余额	375,970,032.35	20,475.16	46,400,000.00	-	422,390,507.51
上述计入当期损益的 （损失）/收益与期末 资产相关的部分	792,832.40	20,475.16	-	-	813,307.56

4. 不以公允价值披露的资产和负债

本集团管理层已经评估了货币资金、结算备付金、融出资金、存出保证金、应收款项、买入返售金融资产、应付短期融资券、拆入资金、卖出回购金融资产款、代理买卖证券款、代理承销证券款、应付货币保证金、应付质押保证金、应付款项、应付债券、租赁负债及其他负债（金融负债）等，其公允价值与账面价值相若。

5. 公允价值层次的转换

对于持续的以公允价值计量的资产和负债，本集团在每个报告年末通过重新评估分类（基于对整体公允价值计量有重大影响的最低层次输入值），判断各层级之间是否存在转换。

于财务报告期间，本集团持有的按公允价值计量的金融工具在第一层次和第二层次之间无重大转换。

十一、 关联方关系及其交易

1. 本公司的第一大股东情况

股东名称	企业类型	注册地	公司负责人	业务性质	注册资本	股东对本公司的 持股比例(%)	股东对本公司的 表决权比例(%)
中银国际控股 有限公司	股份有限公司	香港	刘敏	持股平台公司	4.55亿美元	33.42	33.42

2. 本公司的重要子公司情况

本公司所属重要子公司情况详见附注七、1。

3. 其他关联方

其他关联方名称	与公司的关系
中银国际控股有限公司（“中银控股”）	持有本公司5%以上股份的法人
中国石油集团资本有限责任公司（“中油资本”）	持有本公司5%以上股份的法人
中国银行股份有限公司（“中国银行”）	中银控股的控股股东
中银国际环球商品有限公司（“中银环球”）	中银控股的子公司
深圳前海博创股权投资基金合伙企业（有限合伙） （“前海博创”）	中银控股的子公司
中银国际证券有限公司（“中银证券有限”）	中银控股的子公司
中银基金管理有限公司（“中银基金”）	中国银行的子公司
上海中银大厦有限公司（“上海中银大厦”）	中国银行的子公司
新中物业管理（中国）有限公司（“新中物业”）	中国银行的子公司
中津创新（天津）投资有限公司（“中津创新”）	中国银行的子公司
中银保险有限公司（“中银保险”）	中国银行的子公司
中银金融资产投资有限公司（“中银资产”）	中国银行的子公司
中银三星人寿保险有限公司（“三星人寿”）	中国银行的子公司
中银理财有限责任公司（“中银理财”）	中国银行的子公司
中银集团投资有限公司（“中银投资”）	中国银行的子公司
中国银行（香港）有限公司（“中银香港”）	中国银行的子公司
中银消费金融有限公司（“中银消费金融”）	中国银行的子公司
中银资本私募基金管理（北京）有限公司（原“中银资产 基金管理有限公司”）（“中银私募”）	中国银行的子公司
苏州盛璟创新创业投资企业（有限合伙）（“苏州盛 璟”）	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
昆山中启机器人智能制造产业投资中心（有限合 伙）（“昆山机器人”）	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
苏州中誉赢嘉健康投资合伙企业（有限合伙）（“中誉赢 嘉”）	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
景德镇市先进科技创新产业基金合伙企业（有限合 伙）（“景德镇先进科技创新”）	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
成都交子中赢创新发展基金合伙企业（有限合伙）（“交 子中赢”）	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业

十一、 关联方关系及其交易（续）

3. 其他关联方（续）

云南中医药大健康创新股权投资基金合伙企业（有限合	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
伙）（“云南中医药”）	
广东横琴中赢中医药股权投资基金合伙企业（有限合	本集团担任普通合伙人的有限合伙企业
伙）（“横琴中医药”）	
中国石油天然气集团有限公司（“中石油”）	中油资本的控股股东
江西铜业股份有限公司（“江铜股份”）	本公司董事任专职董监事
江西铜业集团产融控股有限公司（“江铜产融”）	本公司董事任董事
江铜国际贸易有限公司（“江铜贸易”）	本公司董事任监事

2024年12月，中银资产基金管理有限公司更名为中银资本私募基金管理（北京）有限公司（中银私募）。

4. 关联方交易

下列与关联方进行的交易是按一般正常商业条款或按相关协议进行。

（1） 向关联方收取的手续费及佣金收入

(a) 证券经纪业务收入

企业名称	2024年度	2023年度
中银基金	1,845,943.27	713,622.51
中银投资	817,873.08	481,236.73
中银证券有限	156,875.21	25,486.76
中银资产	70,072.53	412,662.76
中银控股	61,190.15	18,305.00
中银私募	29,837.75	-
中银香港	7,660.83	-
中国银行	3,574.37	-
关联自然人	296.31	1,406.27
前海博创	-	13,588.19
合计	2,993,323.50	1,666,308.22

(b) 期货经纪业务收入

企业名称	2024年度	2023年度
中银环球	37,916.98	24,350.45
江铜贸易	-	294.87
合计	37,916.98	24,645.32

十一、 关联方关系及其交易（续）

4. 关联方交易（续）

（1） 向关联方收取的手续费及佣金收入（续）

（c） 投资银行业务收入

企业名称	2024年度	2023年度
中国银行	10,512,056.79	15,002,999.89
中银消费金融	1,150,943.39	-
三星人寿	169,811.32	-
合计	11,832,811.50	15,002,999.89

（d） 资产管理业务收入

企业名称	2024年度	2023年度
中国银行	23,841,015.53	40,368,769.65
中银理财	11,701,438.25	13,379,379.57
中誉赢嘉	1,811,320.75	-
江铜产融	1,703,270.32	-
景德镇先进科技创新	1,698,113.18	1,192,171.52
交子中赢	840,123.03	-
横琴中医药	707,159.47	-
中银资产	422,889.03	4,795,949.34
上海中银大厦	360,489.86	84,310.04
云南中医药	151,201.86	-
关联自然人	8,005.26	6,394.75
昆山机器人	-	1,429,244.94
三星人寿	-	208,744.59
中银保险	-	73,792.46
合计	43,245,026.54	61,538,756.86

十一、 关联方关系及其交易（续）

4. 关联方交易（续）

（2） 向关联方支付的手续费及佣金支出

(a) 证券经纪业务支出

企业名称	2024年度	2023年度
中石油	1,703,321.29	2,674,631.32
中银投资	127,770.84	217,596.25
前海博创	57,892.34	31,938.76
中银控股	13,932.49	20,960.09
江铜股份	7,139.10	-
景德镇先进科技创新	5,111.23	-
中银资产	2,470.30	132,350.15
中国银行	1,740.85	58.07
中银香港	1,285.33	7.38
中油资本	791.12	-
中津创新	377.14	862.75
关联自然人	148.64	845.08
中誉赢嘉	113.61	-
苏州盛璟	37.22	-
中银基金	0.14	-
合计	<u>1,922,131.64</u>	<u>3,079,249.85</u>

(b) 银行手续费支出

企业名称	2024年度	2023年度
中国银行	<u>17,691,590.35</u>	<u>19,113,465.53</u>

（3） 向关联方收取的利息收入

企业名称	2024年度	2023年度
中国银行	<u>134,872,793.43</u>	<u>145,813,208.94</u>

（4） 向关联方支付的利息支出（不含租赁利息支出）

企业名称	2024年度	2023年度
中国银行	7,936,849.32	17,016,079.06
中银环球	665,843.10	436,457.63
江铜贸易	<u>643,209.58</u>	<u>413,402.89</u>
合计	<u>9,245,902.00</u>	<u>17,865,939.58</u>

十一、 关联方关系及其交易（续）

4. 关联方交易（续）

（5） 投资于关联方发行的债券或管理的结构化主体获取的投资收益

企业名称	2024年度	2023年度
中国银行	11,721,018.21	13,377,187.48
中银理财	4,740,195.69	845,654.99
中银基金	<u>(141,039.97)</u>	<u>5,865,115.37</u>
合计	<u>16,320,173.93</u>	<u>20,087,957.84</u>

（6） 投资于关联方发行的股票取得的投资收益

企业名称	2024年度	2023年度
中国银行	2,884.08	-
江铜股份	<u>1,100.00</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,984.08</u>	<u>-</u>

（7） 向关联方支付的产品销售服务费

企业名称	2024年度	2023年度
中国银行	<u>81,023,398.85</u>	<u>87,260,304.20</u>

（8） 向关联方支付的咨询服务费

企业名称	2024年度	2023年度
中国银行	<u>1,554,753.32</u>	<u>1,193,491.35</u>

（9） 向关联方支付的物业费及保险费

企业名称	2024年度	2023年度
新中物业	10,038,043.47	9,151,838.94
中银保险	3,275,354.93	2,926,906.73
中国银行	<u>241,093.58</u>	<u>254,357.52</u>
合计	<u>13,554,491.98</u>	<u>12,333,103.19</u>

十一、 关联方关系及其交易（续）

4. 关联方交易（续）

（10） 持有关联方发行的债券或管理的结构化主体

企业名称	2024年度	2023年度
中银理财	662,141,958.08	250,350,847.82
中银基金	166,469,136.06	79,038,928.49
中国银行	-	602,752,600.08
合计	<u>828,611,094.14</u>	<u>932,142,376.39</u>

（11） 高级（关键）管理人员薪酬

单位：人民币万元	2024年度	2023年度
高级（关键）管理人员	<u>1,166.13</u>	<u>1,433.79</u>

5. 关联方余额

（1） 银行存款

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行	<u>6,403,010,035.80</u>	<u>7,145,836,768.57</u>

（2） 应收款项

（a） 应收资产管理计划管理费收入

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行	25,913,746.85	43,614,807.59
中银理财	8,497,551.49	6,506,774.14
中银资产	421,466.70	5,083,706.29
上海中银大厦	<u>36,096.38</u>	<u>40,882.50</u>
合计	<u>34,868,861.42</u>	<u>55,246,170.52</u>

（b） 应收基金管理收入

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
景德镇先进科技创新	2,613,701.63	813,701.63
横琴中医药	749,589.04	-
云南中医药	<u>160,273.97</u>	<u>-</u>
合计	<u>3,523,564.64</u>	<u>813,701.63</u>

十一、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方余额（续）

（2） 应收款项（续）

(c) 应收席位租赁收入

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
中银基金	<u>292,260.09</u>	<u>283,951.05</u>

(d) 应收投资银行业务收入

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行	<u>4,710,000.00</u>	<u>13,464,795.33</u>

(e) 应收押金及保证金

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
上海中银大厦	7,823,979.99	7,609,846.56
中国银行	<u>375,590.71</u>	<u>277,197.07</u>
合计	<u>8,199,570.70</u>	<u>7,887,043.63</u>

(f) 其他应收款项

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
上海中银大厦	130,380.67	95,205.72
中银基金	92,957.10	92,957.10
中银保险	40,272.53	51,955.60
新中物业	<u>8,918.40</u>	<u>8,918.40</u>
合计	<u>272,528.70</u>	<u>249,036.82</u>

十一、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方余额（续）

（3） 代理买卖证券款

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
中银投资	167,162,799.19	29,095.79
中银控股	105,791,108.47	220,162,980.96
中油资本	6,765,000.16	-
关联自然人	248,781.68	1,024,769.95
中石油	196,011.99	493,375,065.75
中誉赢嘉	63,329.23	-
苏州盛璟	20,748.52	-
景德镇先进科技创新	5,111.23	-
中银香港	858.54	2,078.70
江铜股份	18.49	-
中银基金	0.14	-
前海博创	-	65,514,908.36
中国银行	-	3,128.18
合计	<u>280,253,767.64</u>	<u>780,112,027.69</u>

（4） 应付货币保证金

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
江铜贸易	54,886,827.64	59,343,567.76
中银环球	<u>43,185,789.18</u>	<u>49,854,479.82</u>
合计	<u>98,072,616.82</u>	<u>109,198,047.58</u>

（5） 应付债券

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行	<u>-</u>	<u>350,000,000.00</u>

十一、 关联方关系及其交易（续）

5. 关联方余额（续）

（6） 应付款项

(a) 应付三方存管费

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行	<u>21,598,324.31</u>	<u>31,005,000.00</u>

(b) 应付资管产品代销机构款项

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
中国银行	<u>23,625,174.73</u>	<u>27,771,416.49</u>

(c) 其他应付款项

企业名称	2024年12月31日	2023年12月31日
上海中银大厦	506,461.17	506,461.17
中国银行	364,865.00	447,860.00
中银控股	<u>28,905.51</u>	<u>25,834.31</u>
合计	<u>900,231.68</u>	<u>980,155.48</u>

6. 关联方租赁情况

本公司作为出租方：

关联方名称	关联交易内容	2024年度	2023年度
中国银行	房屋租金收入	<u>715,560.59</u>	<u>715,560.60</u>

十一、 关联方关系及其交易（续）

6. 关联方租赁情况（续）

本公司作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	简化处理的短期租赁和低价值资产租赁的租金费用 (如适用)		未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额 (如适用)		支付的租金		承担的租赁负债利息支出		增加的使用权资产	
		本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额	本年发生额	上年发生额
中国银行	房屋及建筑物	36,156.00	-	不适用	不适用	50,440,032.69	47,860,725.09	1,864,344.10	2,625,358.58	11,034,440.76	87,319,211.54
上海中银大厦	房屋及建筑物	220,170.69	67,951.58	不适用	不适用	24,285,118.34	24,042,647.47	1,408,693.08	441,157.10	45,880,315.01	2,821,059.25

十二、 分部报告

出于管理目的，本集团根据业务类型划分成业务单元，本集团主要包括如下报告分部：（1）投资银行业务，（2）证券经纪业务，（3）资产管理业务，（4）证券自营业务，（5）期货业务，（6）私募股权投资业务，（7）其他。管理层出于配置资源和评价业绩的决策目的，对各业务单元的经营成果分开进行管理。分部业绩以营业利润为基础进行评价。

十二、 分部报告（续）

2024年度及2024年12月31日分部信息列示如下：

	投资银行业务	证券经纪业务	资产管理业务	证券自营业务	期货业务	私募股权投资业务	其他	合计
营业收入	121,449,411.23	1,734,097,086.74	507,680,062.25	255,136,430.93	216,050,830.08	19,830,689.99	33,645,436.36	2,887,889,947.58
对外营业收入	122,908,591.68	858,948,621.38	515,878,966.38	395,695,998.09	113,882,918.50	13,672,865.41	4,076,893.64	2,025,064,855.08
利息收入	-	1,072,232,245.68	98,496.47	118,596,949.06	165,817,940.12	6,235,333.23	29,568,542.72	1,392,549,507.28
利息支出	(1,459,180.45)	(197,083,780.32)	(8,297,400.60)	(259,156,516.22)	(63,650,028.54)	(77,508.65)	-	(529,724,414.78)
营业支出	(194,964,892.88)	(840,766,934.43)	(215,550,484.91)	(28,383,295.39)	(132,367,298.41)	(14,269,649.78)	(421,932,789.10)	(1,848,235,344.90)
营业利润	(73,515,481.65)	893,330,152.31	292,129,577.34	226,753,135.54	83,683,531.67	5,561,040.21	(388,287,352.74)	1,039,654,602.68
利润总额	(73,357,681.65)	893,767,615.91	292,129,577.34	226,753,135.54	83,673,631.67	5,236,527.21	(388,514,571.88)	1,039,688,234.14
资产总额	55,726,017.96	46,552,416,166.09	215,435,829.11	15,607,895,117.04	9,489,275,540.81	1,135,500,572.49	1,852,960,834.60	74,909,210,078.10
递延所得税资产								352,959,517.69
负债总额	13,496,767.65	38,207,516,375.81	165,743,766.08	9,356,664,465.95	8,655,645,909.00	6,267,716.92	514,617,599.88	56,919,952,601.29
折旧和摊销费用	18,293,436.69	99,474,327.66	18,386,933.18	2,879,563.10	11,670,070.57	1,302,639.55	39,913,549.54	191,920,520.29
资本性支出	10,663,535.80	57,985,170.98	10,718,036.39	1,678,543.22	1,768,973.29	532,034.39	23,266,244.16	106,612,538.23
信用减值损失/（转回）	-	2,654,750.85	-	(53,734.23)	-	294,164.92	-	2,895,181.54

十二、 分部报告（续）

2023年度及2023年12月31日分部信息列示如下：

	投资银行业务	证券经纪业务	资产管理业务	证券自营业务	期货业务	私募股权投资业务	其他	合计
营业收入	254,761,744.48	1,681,618,671.14	530,125,050.43	89,759,377.49	190,829,969.13	44,059,603.99	149,312,222.07	2,940,466,638.73
对外营业收入	255,554,493.81	785,645,998.83	538,527,942.56	275,175,600.83	96,579,537.08	40,509,203.29	118,266,322.83	2,110,259,099.23
利息收入	-	1,097,591,884.17	119,044.61	46,199,027.01	155,351,505.88	3,572,927.04	31,045,899.24	1,333,880,287.95
利息支出	(792,749.33)	(201,619,211.86)	(8,521,936.74)	(231,615,250.35)	(61,101,073.83)	(22,526.34)	-	(503,672,748.45)
营业支出	(202,677,428.61)	(823,715,674.73)	(244,555,098.97)	(28,955,976.16)	(118,625,096.27)	(11,701,745.47)	(491,286,399.16)	(1,921,517,419.37)
营业利润	52,084,315.87	857,902,996.41	285,569,951.46	60,803,401.33	72,204,872.86	32,357,858.52	(341,974,177.09)	1,018,949,219.36
利润总额	52,084,315.87	857,892,554.39	285,569,951.46	60,803,401.33	72,194,972.86	32,358,158.52	(335,205,678.56)	1,025,697,675.87
资产总额	86,623,720.50	31,773,948,855.31	408,095,448.75	22,685,363,982.54	13,111,931,969.91	1,138,341,535.18	241,739,525.80	69,446,045,037.99
递延所得税资产								369,232,979.11
负债总额	69,911,023.04	23,537,557,556.76	155,764,490.73	15,539,718,853.44	12,332,331,254.77	10,391,837.15	576,953,682.14	52,222,628,698.03
递延所得税负债								2,751,414.01
折旧和摊销费用	18,650,786.63	89,120,358.58	19,805,324.59	2,713,973.12	11,839,542.90	1,222,659.68	42,714,691.28	186,067,336.78
资本性支出	20,515,184.77	116,680,063.68	20,049,255.79	4,376,007.43	10,647,893.22	10,607.98	73,707,262.17	245,986,275.04
信用减值损失/（转回）	-	4,546,394.94	-	(105,566.87)	-	222,971.37	(36,741.53)	4,627,057.91

2024年度及2023年度，本集团的对外交易收入均来自于中国大陆地区。

十三、或有事项

本集团在日常经营中会涉及索赔、法律诉讼或监管机构调查。于2024年12月31日及2023年12月31日，本集团没有涉及重大法律或仲裁的案件。此类重大案件是指如果发生不利的判决，本集团预期将会对自身财务状况或经营成果产生重大的影响。

十四、承诺事项

	2024年12月31日	2023年12月31日
已签约但未拨备 投资承诺	<u>2,769,000,000.00</u>	<u>191,480,000.00</u>

- （1）中银创富于2015年和2016年签订有限合伙协议，作为普通合伙人认缴出资并管理十一家有限合伙企业。截至2024年12月31日，已有九家合伙企业注销，中银创富对剩余两家有限合伙企业认缴出资额合计人民币501万元，已实缴人民币1万元。
- （2）中银国际投资作为普通合伙人认缴出资并管理若干合伙企业。截至2024年12月31日，中银国际投资对相关合伙企业累计认缴出资额为人民币319,000万元，已实缴人民币42,600万元。

十五、金融资产转移

在日常业务中，本集团部分交易将已确认的金融资产转让给第三方或客户，但本集团尚保留该部分已转让金融资产的风险与回报，因此并未于资产负债表终止确认此类金融资产。

1. 卖出回购协议

本集团通过转让交易性金融资产、其他债权投资等予交易对手取得款项，并与其签订回购上述资产的协议。根据协议，交易对手拥有收取上述证券协议期间合同现金流和再次将上述证券用于担保的权利，同时承担在协议规定的到期日将上述证券归还本集团的义务。本集团认为上述金融资产的风险与回报均未转移，因此并未于资产负债表终止确认上述金融资产。

2. 融出证券

本集团与客户订立协议，融出股票及基金予客户，以客户的证券或押金为抵押，由于本集团仍保留有关证券的全部风险，因此并未于资产负债表终止确认该等证券。于2024年12月31日，上述转让资产的账面价值为人民币5,236,137.80元（2023年12月31日：人民币326,890.00元）。

十六、资产负债表日后事项

于2025年4月29日，本公司召开第二届董事会第三十四次会议，审议并通过2024年度利润分配方案，在按照法定要求提取法定盈余公积，一般风险准备和交易风险准备后，本公司以总股本27.78亿股为基数，向股东每10股派发现金红利0.180元（含税），共计分配现金股利人民币50,004,000.00元。该利润分配方案尚待年度股东大会批准。
本次现金分红，连同2024年度中期分红，合计人民币97,230,000.00元（含税），占2024年合并报表归属于母公司股东净利润的10.73%。

十七、 公司财务报表主要项目附注

1. 应收款项

（1） 按明细列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
应收资产管理计划管理费收入	111,098,643.15	119,377,307.52
应收股票质押式回购款项	77,257,900.29	77,292,547.95
应收基金管理费收入	33,682,491.65	33,223,009.02
应收席位租赁费收入	29,055,208.35	43,954,677.89
垫付投资透支额	25,793,800.75	25,793,800.75
应收投资银行业务收入	19,035,698.17	27,163,693.62
应收押金及保证金	16,761,191.74	16,225,916.51
应收清算及结算款项	11,262,000.00	24,000,000.00
其他	22,034,196.15	23,682,313.81
小计	345,981,130.25	390,713,267.07
减：减值准备	139,933,430.12	139,951,391.23
合计	206,047,700.13	250,761,875.84

（2） 按账龄分析

账龄	2024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	141,144,678.75	40.80%	-	-
1至2年	13,061,553.07	3.78%	-	-
2至3年	39,293,349.86	11.36%	24,748,507.85	17.69%
3年以上	152,481,548.57	44.06%	115,184,922.27	82.31%
合计	345,981,130.25	100.00%	139,933,430.12	100.00%

账龄	2023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	185,954,589.84	47.59%	1,790,074.67	1.28%
1至2年	47,227,728.71	12.09%	2,801,806.19	2.00%
2至3年	19,167,833.71	4.91%	13,006,807.37	9.29%
3年以上	138,363,114.81	35.41%	122,352,703.00	87.43%
合计	390,713,267.07	100.00%	139,951,391.23	100.00%

十七、 公司财务报表主要项目附注（续）

1. 应收款项（续）

（3） 按评估方式列示

项目	2024年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
组合计提减值准备	40,317,208.35	11.65%	21,478,296.93	15.35%
单项计提减值准备	305,663,921.90	88.35%	118,455,133.19	84.65%
合计	<u>345,981,130.25</u>	<u>100.00%</u>	<u>139,933,430.12</u>	<u>100.00%</u>

项目	2023年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
组合计提减值准备	67,954,677.89	17.39%	21,461,610.38	15.34%
单项计提减值准备	322,758,589.18	82.61%	118,489,780.85	84.66%
合计	<u>390,713,267.07</u>	<u>100.00%</u>	<u>139,951,391.23</u>	<u>100.00%</u>

2. 长期股权投资

（1） 按类别列示

	2024年12月31日	2023年12月31日
子公司	<u>1,206,000,000.00</u>	<u>1,206,000,000.00</u>

本公司长期股权投资于资产负债表日未发生减值。2024年度，本公司所投资的上述子公司未分配现金股利（2023年度：同）。

十七、 公司财务报表主要项目附注（续）

2. 长期股权投资（续）

（2） 长期股权投资明细情况

被投资单位	核算方法	投资成本	2024年1月1日	增减变动	2024年12月31日
中银国际期货	成本法	376,000,000.00	376,000,000.00	-	376,000,000.00
中银国际投资	成本法	600,000,000.00	600,000,000.00	-	600,000,000.00
中银资本	成本法	230,000,000.00	230,000,000.00	-	230,000,000.00
		<u>1,206,000,000.00</u>	<u>1,206,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>1,206,000,000.00</u>
被投资单位	核算方法	投资成本	2023年1月1日	增减变动	2023年12月31日
中银国际期货	成本法	376,000,000.00	376,000,000.00	-	376,000,000.00
中银国际投资	成本法	600,000,000.00	600,000,000.00	-	600,000,000.00
中银资本	成本法	230,000,000.00	200,000,000.00	30,000,000.00	230,000,000.00
		<u>1,206,000,000.00</u>	<u>1,176,000,000.00</u>	<u>30,000,000.00</u>	<u>1,206,000,000.00</u>

十七、 公司财务报表主要项目附注（续）

3. 手续费及佣金净收入

	2024年度	2023年度
证券经纪业务净收入	839,138,571.77	754,315,924.08
证券经纪业务收入	1,097,502,890.06	989,537,685.19
其中：代理买卖证券业务	970,882,755.04	802,101,429.32
交易单元席位租赁	53,566,223.47	94,536,752.97
代销金融产品业务	73,053,911.55	92,899,502.90
证券经纪业务支出	258,364,318.29	235,221,761.11
其中：代理买卖证券业务	258,364,318.29	235,221,761.11
期货经纪业务净收入	1,772,769.33	1,597,586.99
期货经纪业务收入	1,772,769.33	1,597,586.99
投资银行业务净收入	131,125,095.83	258,147,334.19
投资银行业务收入	135,032,095.30	259,124,448.57
其中：证券承销业务	121,324,349.37	235,282,625.05
保荐服务业务	-	9,669,811.33
财务顾问业务（1）	13,707,745.93	14,172,012.19
投资银行业务支出	3,906,999.47	977,114.38
其中：证券承销业务	3,906,999.47	977,114.38
资产管理业务净收入	136,507,627.15	163,177,978.40
资产管理业务收入	136,513,627.15	163,264,875.64
资产管理业务支出	6,000.00	86,897.24
基金管理业务净收入	369,742,861.54	376,149,215.53
基金管理收入	370,016,291.60	376,333,986.28
基金管理支出	273,430.06	184,770.75
投资咨询业务净收入	9,889,027.64	7,286,151.74
投资咨询业务收入	9,889,027.64	7,286,151.74
手续费及佣金净收入	1,488,175,953.26	1,560,674,190.93
其中：手续费及佣金收入合计	1,750,726,701.08	1,797,144,734.41
手续费及佣金支出合计	262,550,747.82	236,470,543.48

十七、 公司财务报表主要项目附注（续）

3. 手续费及佣金净收入（续）

（1） 财务顾问业务

	2024年度	2023年度
并购重组财务顾问业务净收入		
— 境内上市公司	2,254,716.99	1,528,301.89
其他财务顾问业务净收入	<u>11,453,028.94</u>	<u>12,643,710.30</u>
合计	<u>13,707,745.93</u>	<u>14,172,012.19</u>

4. 投资收益

	2024年度	2023年度
金融工具持有期间取得的收益	462,412,524.74	516,141,724.20
其中：交易性金融工具	462,412,524.74	515,172,462.91
衍生金融工具	-	969,261.29
处置金融工具取得的损益	(222,550,792.29)	(166,346,511.04)
其中：交易性金融工具	(235,923,983.86)	(154,836,384.54)
衍生金融工具	(47,503,293.23)	(11,433,196.50)
其他债权投资	<u>60,876,484.80</u>	<u>(76,930.00)</u>
合计	<u>239,861,732.45</u>	<u>349,795,213.16</u>

十七、 公司财务报表主要项目附注（续）

5. 现金流量表附注

（1） 将净利润调节为经营活动现金流量

	2024年度	2023年度
净利润	841,185,680.88	824,683,254.77
加：信用减值损失	2,601,016.62	4,404,086.54
使用权资产折旧	103,442,019.42	104,112,600.92
固定资产折旧	27,018,608.40	25,850,585.47
无形资产摊销	43,648,385.04	38,672,071.18
长期待摊费用摊销	4,838,797.31	4,354,218.46
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产的损益	(445,232.32)	337,966.29
公允价值变动损益	(85,450,453.76)	62,990,154.78
利息净支出	144,461,004.48	165,870,492.83
投资（收益）/损失	(60,876,484.80)	76,930.00
汇兑损益	(1,054,437.55)	(1,155,699.83)
递延所得税资产减少/（增加）	19,562,408.22	(2,148,630.75)
经营性应收项目的减少/（增加）	1,739,014,628.82	(9,769,516,730.16)
经营性应付项目的增加	7,463,661,554.47	3,275,484,539.78
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	<u>10,241,607,495.23</u>	<u>(5,265,984,159.72)</u>

（2） 现金及现金等价物净变动情况

	2024年度	2023年度
现金及现金等价物的年末余额	31,418,016,593.69	19,815,253,112.80
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>19,815,253,112.80</u>	<u>23,722,981,928.95</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>11,602,763,480.89</u>	<u>(3,907,728,816.15)</u>

十七、 公司财务报表主要项目附注（续）

5. 现金流量表附注（续）

（3） 现金及现金等价物的构成

	2024年12月31日	2023年12月31日
现金：		
其中：库存现金	3,926.63	10,848.48
可随时用于支付的银行存款	22,005,564,649.77	13,465,065,636.52
可随时用于支付的其他货币资金	69,126,686.89	57,302,630.74
现金等价物：		
其中：可随时用于支付的结算备付金	9,343,321,330.40	6,292,873,997.06
现金及现金等价物余额	<u>31,418,016,593.69</u>	<u>19,815,253,112.80</u>

（4） 不属于现金及现金等价物的货币资金

	2024年度	2023年度	理由
受限的一般风险准备			
专户存款	498,552,941.62	417,308,738.52	使用受限
计提的银行存款利息	<u>15,847,881.07</u>	<u>16,284,527.87</u>	不易快速变现
合计	<u>514,400,822.69</u>	<u>433,593,266.39</u>	

（5） 收到其他与经营活动有关的现金

	2024年度	2023年度
政府补助收入	79,545,183.96	120,906,391.12
清算款及结算款净减少额	24,000,000.00	24,257,187.95
存出保证金净减少额	3,192,665.68	29,652,883.98
其他	<u>11,885,405.48</u>	<u>30,377,570.85</u>
合计	<u>118,623,255.12</u>	<u>205,194,033.90</u>

（6） 支付其他与经营活动有关的现金

	2024年度	2023年度
支付的业务及管理费	575,632,102.98	472,751,825.59
预付账款的净增加额	4,638,870.42	10,910,652.75
其他	<u>93,921,785.55</u>	<u>38,141,561.00</u>
合计	<u>674,192,758.95</u>	<u>521,804,039.34</u>

十八、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司第二届董事会第三十四次会议于2025年4月29日批准报出。

1. 非经常性损益明细表

	2024年度
非流动性资产处置损益, 包括已计提资产减值准备的冲销部分	424,820.47
计入当期损益的政府补助(与正常经营业务密切相关, 符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对损益产生持续影响的政府补助除外)	80,284,597.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	<u>3,239,254.92</u>
所得税影响额	(21,080,637.95)
少数股东损益影响额(税后)	<u>(136,547.68)</u>
合计	<u>62,731,486.76</u>

本集团对非经常性损益项目的确认按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》(证监会公告〔2023〕65号)的规定执行。

2. 净资产收益率和每股收益

2024年度	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	5.14	0.33	0.33
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.78	0.30	0.30
2023年度	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	5.36	0.32	0.32
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.77	0.29	0.29

于2024年度和2023年度，本集团并无任何会有潜在稀释影响的股份，所以基本与稀释每股收益并无差异。



营业执照

(副本)(8-1)

统一社会信用代码

9111000005141390A



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体



名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 人民币元 10000 万元

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

成立日期 2012 年 08 月 01 日

执行事务合伙人 毛鞍宁

主要经营场所

北京市东城区东长安街1号永安广场
大楼 17 层 01-12 室

经营范围

许可项目：注册会计师业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理咨询；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；计算机系统服务；计算机软硬件及辅助设备零售；信息系统集成服务；软件外包服务；人工智能应用软件开发；物联网技术服务；知识产权服务（专利代理服务除外）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



2025 年 03 月 19 日

证书序号: 0004095

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，准予从事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》。



发证机关:

二〇一二年七月二十九日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所
执业证书

名称: 安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)
首席合伙人: 毛鞍宁
主任会计师:
经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式: 特殊的普通合伙企业
执业证书编号: 11000243
批准执业文号: 财会函 (2012) 35 号
批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日

从事证券服务业务会计师事务所备案信息及基本信息
(截至2020年11月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	911100005142139068	11000008	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YRQ06	1100274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855453270	1100000	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000559649382G	1100241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	1101048	2020-11-02
6	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	1101041	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000055878370X8	31000012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078263333C	32020028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827226072	44010079	2020-11-02
10	广东中联广信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9LX3Y181	44010157	2020-11-02
11	新信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343028L	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764L	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	91201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	914103007703294606	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108569499234D	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106088242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳鹏盛会计师事务所(普通合伙)	91440300770329222R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	9151050008339172Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005793421213	33000001	2020-11-02

27	天圆全会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080896440376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085923425568	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161013607340169X2	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785632412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105085458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰振会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200MA3TG4B979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103592342655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	9100000087374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	9120896087900Q	11000162	2020-11-02
37	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	9136088390411	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	9106081978608B	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	9110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010108553078X6	11000168	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569U	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102082881146K	11000167	2020-11-02
44	中汇大通会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108089662085K	11000267	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010808989906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	913101108119251J	31000003	2020-11-02

附件:

从事证券服务业务会计师事务所备案信息(截至2020年10月10日).xls

发布日期: 2020年11月03日

28

【大中小】【打印北京】【关闭窗口】



网站地图

联系我们

主办单位: 中华人民共和国财政部

备案证: 京ICP备05002860号

技术支持: 财政部信息中心

中华人民共和国财政部 版权所有, 如需转载, 请注明来源