

中信证券股份有限公司 关于计提信用减值损失的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、计提信用减值损失情况概述

根据《企业会计准则》和公司会计政策，为真实、公允地反映本公司截至2020年12月31日的财务状况及2020年的经营成果，公司及下属子公司对截至2020年12月31日的各项需要计提减值的金融资产的预期信用损失进行了审慎评估，公司2020年计提各项信用减值损失合计人民币65.81亿元，其中2020年第四季度共计计提信用减值损失15.53亿元（公司2020年前三季度计提情况详见公司于2020年10月31日在上海证券交易所网站披露的公告），对净利润的影响超过公司2020年经审计净利润的10%，具体如下：

单位：人民币万元

项目	2020年计提金额	2020年第四季度计提金额 (负数为转回)
买入返售金融资产	487,927.23	136,140.12
融出资金	71,086.93	16,783.85
其他债权投资	55,522.38	-6,790.47
应收账款及其他应收款	33,434.06	-896.29
其他	10,095.06	10,095.06
合计	658,065.66	155,332.27

二、计提信用减值损失对公司的影响

公司2020年度合并报表计提信用减值损失人民币65.81亿元，减少利润总额人民币65.81亿元，减少净利润人民币49.32亿元；其中2020年第四季度计提信用减值损失人民币15.53亿元，减少2020年第四季度利润总额人民币15.53亿元，减少2020年第四季度净利润人民币11.60亿元。

三、计提信用减值损失的具体说明

（一）计提方法

针对融资类业务，公司根据融资主体的信用状况，合同期限，以及担保证券所属板块、流动性、限售情况、集中度、波动性、履约保障情况、发行人经营情况等因素，建立模型计量预期信用损失。针对债券投资类业务，公司根据债券发行人评级、债券评级及其未来迁移情况，预测未来现金流及潜在损失，并计提减值准备。公司在计量预期信用损失时，已充分考虑前瞻性宏观经济信息的影响。

(二) 计提明细

1、买入返售金融资产

公司2020年计提买入返售金融资产减值准备人民币48.79亿元，其中2020年第四季度计提人民币13.61亿元。

2、融出资金

公司2020年计提融出资金减值准备人民币7.11亿元，其中2020年第四季度计提人民币1.68亿元。

3、其他债权投资

公司2020年计提其他债权投资减值准备人民币5.55亿元，其中2020年第四季度冲回人民币0.68亿元。

4、应收账款及其他应收款

公司2020年计提应收账款及其他应收款减值准备人民币3.34亿元，其中2020年第四季度冲回人民币0.09亿元。

四、独立董事关于公司计提信用减值损失的意见

公司独立董事对本次减值事项发表了同意的独立意见。公司独立董事认为：公司本次计提信用减值损失基于谨慎性原则，符合《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，真实公允地反映了公司的财务状况及经营成果，有助于向投资者提供更加真实、可靠、准确的会计信息，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。

五、审计委员会关于公司计提信用减值损失的意见

公司董事会审计委员会同意公司本次计提信用减值损失，认为公司本次计提信用减值损失符合《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，真实、公允地反映公司2020年度的经营成果，能更加公允地反应公司实际资产及财务状况。

六、董事会关于公司计提信用减值损失的意见

公司董事会认为：公司本次计提信用减值损失遵照并符合《企业会计准则》

和本公司会计政策的相关规定，依据充分，公允的反映了公司实际资产、财务状况。

六、监事会关于公司计提信用减值损失的意见

公司监事会同意本次计提信用减值损失，认为公司本次计提信用减值损失符合《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，能够公允地反映公司实际资产状况、财务状况，公司董事会就本次计提信用减值损失的决策程序符合相关法律法规的规定。

特此公告。

中信证券股份有限公司董事会

2021年3月18日