

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表及审计报告

# 财务报表审计报告



防 伪 编 码： 31000007202275333S

被审计单位名称： 中银国际证券股份有限公司

审 计 期 间： 2021

报 告 文 号： 普华永道中天审字(2022)第10005号

签字注册会计师： 薛竞

注 师 编 号： 310000070291

签字注册会计师： 张振波

注 师 编 号： 310000072719

事 务 所 名 称： 普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

事 务 所 电 话： 021-23238888

事 务 所 地 址： 中国上海市浦东新区东育路588号前滩中心42楼

---

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

中银国际证券股份有限公司  
2021 年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 9
2021 年度财务报表	
合并资产负债表	1
公司资产负债表	2
合并及公司利润表	3
合并及公司现金流量表	4
合并股东权益变动表	5
公司股东权益变动表	6
财务报表附注	7 - 127



## 审计报告

普华永道中天审字(2022)第 10005 号  
(第一页, 共九页)

中银国际证券股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

#### (一) 我们审计的内容

我们审计了中银国际证券股份有限公司(以下简称“中银证券”)的财务报表,包括 2021 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表,2021 年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司股东权益变动表以及财务报表附注。

#### (二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了中银证券 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 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。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。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于中银证券,并履行了职业道德方面的其他责任。





### 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。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 结构化主体合并
- (二) 融出资金及买入返售金融资产的预期信用损失评估
- (三) 以公允价值计量且划分为第三层次的金融投资估值

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一)结构化主体合并</p> <p>请参阅财务报表附注三、27(1)以及附注八、2。</p> <p>中银证券及其子公司是多项结构化主体的资产管理人或投资者。</p> <p>于2021年12月31日,中银证券财务报表中纳入合并范围的结构化主体总资产为人民币1.30亿元。</p> <p>中银证券评估结构化主体是否应纳入合并财务报表范围涉及重大判断,包括对结构化主体所拥有的权力、从结构化主体中获得的可变回报、以及运用对结构化主体的权力影响从结构化主体中获取可变回报的能力。</p> <p>由于对结构化主体是否纳入合并范围的评估涉及重大的管理层判断,且结构化主体金额重大,我们将结构化主体的合并确定为关键审计事项。</p>	<p>我们了解了中银证券与结构化主体的合并相关的内部控制流程,并评估了其设计有效性。我们测试了与结构化主体合并相关的关键内部控制的运行有效性,包括管理层对交易结构、合同条款、可变回报的评估及计算以及合并评估结果的复核与审批等。我们选取样本,对结构化主体的合并执行的实质性程序主要包括:</p> <p>(1) 通过检查结构化主体合同条款,了解了其设立的目的,检查了交易结构并识别相关活动的决策机制,评估了中银证券及其他参与方的合同权利和义务,以评估中银证券对结构化主体的权力;</p> <p>(2) 基于合同条款,检查了中银证券的投资收益、管理费收入以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他安排,执行了独立的可变回报分析和测试,以评估中银证券是否通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报;</p> <p>(3) 为评估中银证券是否有能力运用权力影响回报金额,我们分析了中银证券对结构化主体决策权的范围、获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利等,评估了中银证券在结构化主体交易中担任主要责任人还是代理人的角色。</p> <p>我们检查并评估了财务报表披露中与结构化主体的合并相关的披露。</p> <p>基于上述所执行的程序,已获取的审计证据能够支持管理层对结构化主体的合并判断。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)融出资金及买入返售金融资产的预期信用损失评估</p> <p>请参阅财务报表附注三、8(3), 附注三、27(2), 附注五、3, 附注五、7以及附注十三、2(1)。</p> <p>于2021年12月31日, 中银证券合并资产负债表中融出资金账面余额为人民币1,231,876万元, 减值准备为人民币42,029万元; 股票质押式回购业务形成的买入返售金融资产账面余额为人民币51,289万元, 减值准备为人民币256万元。合并利润表中确认的2021年度上述金融资产的信用减值损失转回合计为人民币1,128万元。</p> <p>于每个资产负债表日, 中银证券以预期信用损失为基础计量上述融出资金及买入返售金融资产的减值准备。如果信用风险自初始确认后未显著增加, 中银证券按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量减值准备; 如果信用风险自初始确认后已显著增加或已发生信用减值, 中银证券按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量减值准备。</p>	<p>我们了解了中银证券与融出资金、买入返售金融资产的预期信用损失评估相关的内部控制流程, 并评估了其设计有效性。</p> <p>我们测试了与融出资金、买入返售金融资产的预期信用损失评估相关的关键内部控制的运行有效性, 包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 预期信用损失模型的治理, 包括模型方法论的选择和审批, 以及模型持续监控和优化;</li> <li>(2) 对信用风险显著增加和已发生信用减值的认定, 以及用于前瞻性计量的经济指标的采用、前瞻性情景和权重确定相关的复核和审批;</li> <li>(3) 模型使用的关键数据的完整性和准确性相关的内部控制;</li> <li>(4) 阶段三金融资产未来现金流预测和现值计算相关的内部控制。</li> </ol> <p>我们对融出资金、买入返售金融资产的预期信用损失评估执行的实质性程序主要包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 基于对行业实践的了解, 我们评估了中银证券预期信用损失计量模型方法论的合理性, 以及信用风险显著增加的判断标准及对违约和已发生信用减值的定义的合理性。此外, 我们检查了模型的计算逻辑是否恰当地反映了模型方法论;</li> </ol>



三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>上述预期信用损失的评估需要中银证券作出的重大判断和假设主要包括:</p> <p>(1)选择恰当的预期信用损失计量模型并确定相关参数;</p> <p>(2)信用风险显著增加的判断标准及违约和已发生信用减值的定义;</p> <p>(3)用于计算预期信用损失的前瞻性信息及其权重的采用;</p> <p>(4)阶段三金融资产的未来现金流预测。</p> <p>由于上述融出资金及买入返售金融资产以及相关预期信用减值准备金额重大,且预期信用损失计量模型的运用需要管理层作出重大判断和假设,因此我们将上述融出资金及买入返售金融资产预期信用损失评估确定为关键审计事项。</p>	<p>(2) 我们选取样本,检查了融出资金和买入返售金融资产的抵押物数量和市场价值,进行了维持担保比例计算,并结合逾期情况及借款人其他外部证据和考虑因素,评估中银证券就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值标准应用的恰当性;</p> <p>(3) 我们检查了中银证券预期信用损失模型参数的准确性和完整性,包括: (i)通过与历史数据和行业实践比较,评估了损失率的合理性; (ii)对于前瞻性计量,我们评估了管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果,通过对比可获得的第三方机构预测值,评估了经济指标预测值的合理性。同时,我们对经济场景及权重进行了敏感性测试; (iii)选取样本,获取相关借款协议,确认违约风险暴露的准确性和完整性;</p> <p>(4) 对于处于阶段三的已发生信用减值的融出资金和买入返售金融资产,我们选取样本,检查了中银证券基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值及其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的减值准备。</p> <p>我们检查并评估了财务报表披露中与融出资金及买入返售金融资产的预期信用损失评估相关的披露。</p> <p>基于上述所执行的程序,已获取的审计证据能够支持管理层对融出资金及买入返售金融资产的预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果。</p>

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(三)以公允价值计量且划分为第三层次的金融投资估值</p> <p>请参阅财务报表附注三、27(2)、附注十四、1以及附注十四、2(3)。</p> <p>于2021年12月31日,中银证券以公允价值计量且划分为第三层次的金融投资的账面价值为人民币70,264万元,主要包括未上市股权、部分股票及债券投资。</p> <p>由于以公允价值计量且划分为第三层次的金融投资金额重大,且对其进行估值需要管理层作出重大判断和假设,包括选择并确定不可观察输入值等,因此我们将以公允价值计量且划分为第三层次的金融投资估值确定为关键审计事项。</p>	<p>我们了解了中银证券与以公允价值计量且划分为第三层次的金融投资估值相关的内部控制流程,并评估了其设计有效性。</p> <p>我们对中银证券与划分为第三层次的金融投资估值相关的关键内部控制的运行有效性进行了测试,包括估值模型的选择及审批、估值结果的复核及审批等内部控制。</p> <p>我们基于对行业惯例以及对标市场通用模型的了解,评估了中银证券选取第三层次金融投资估值模型的适当性。</p> <p>我们选取第三层次金融投资样本,检查了中银证券提供的不可观察输入值包括流动性折扣、折现率等的支持性材料,对比市场可供选择的其他输入值,评估不可观察输入值的合理性和适当性。同时,我们执行了独立估值程序,将结果与中银证券的估值结果进行比较。</p> <p>我们检查并评估了财务报表披露中与公允价值计量且划分为第三层次的金融投资估值相关的披露。</p> <p>基于上述所执行的程序,已获取的审计证据能够支持管理层对以公允价值计量且划分为第三层次的金融投资的估值,包括所做出的判断及假设。</p>

普华永道中天审字(2022)第 10005 号  
(第七页, 共九页)

#### 四、 其他信息

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

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

结合我们对财务报表的审计, 我们的责任是阅读其他信息, 在此过程中, 考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。基于我们已经执行的工作, 如果我们确定其他信息存在重大错报, 我们应当报告该事实。在这方面, 我们无任何事项需要报告。

#### 五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时, 管理层负责评估中银证券的持续经营能力, 披露与持续经营相关的事项(如适用), 并运用持续经营假设, 除非管理层计划清算中银证券、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中银证券的财务报告过程。



## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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:

(一) 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。

(二) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序。

(三) 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。

(四) 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, 就可能导致对中银证券持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致中银证券不能持续经营。

普华永道中天审字(2022)第 10005 号  
(第九页, 共九页)

## 六、 注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(五) 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。

(六) 就中银证券中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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

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

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

普华永道中天  
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市  
2022年3月29日

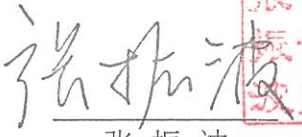


注册会计师

  
薛 竞  
(项目合伙人)



注册会计师

  
张 振 波





中银国际证券股份有限公司  
2021年12月31日合并资产负债表  
(除特别注明外,金额单位为人民币元)

	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
<b>资产</b>			
货币资金	1	10,253,640,403.03	14,606,769,013.70
其中:客户存款		15,403,602,026.77	12,412,975,203.07
结算备付金	2	10,416,605,010.99	8,963,979,874.33
其中:客户备付金		10,129,316,663.67	8,713,735,339.41
拆出资金	3	11,098,471,299.37	11,078,627,178.59
衍生金融资产	4	981,370.39	-
存出保证金	5	4,409,134,031.43	3,011,303,028.80
应收账款	6	255,499,426.63	1,710,584,873.40
买入返售金融资产	7	610,324,250.30	2,327,391,234.57
金融投资:			
交易性金融资产	8	14,476,310,094.90	9,200,366,603.51
其他债权投资	9	1,026,157,053.03	1,858,888,703.92
其他权益工具投资	10	45,000,000.00	45,000,000.00
固定资产	11	83,245,015.99	85,328,719.24
使用权资产	12	103,735,258.00	-
无形资产	13	137,303,499.33	122,825,494.18
递延所得税资产	14	331,324,034.47	282,169,323.68
其他资产	15	70,473,011.11	66,327,881.29
<b>资产总计</b>		<b>62,072,287,009.09</b>	<b>53,959,761,529.19</b>
<b>负债</b>			
应付短期融资款	18	1,280,585,312.72	583,116,699.38
拆入资金	19	2,503,618,840.34	2,503,618,597.23
交易性金融负债	20	2,902,166.88	11,775,968.92
衍生金融负债	4	-	1,524,676.80
卖出回购金融资产款	21	4,889,303,207.22	1,349,256,662.94
代理买卖证券款	22	20,385,002,781.49	17,288,491,759.36
应付货币保证金	23	8,430,903,137.38	4,782,204,885.67
应付质押保证金	24	564,280,176.00	1,301,010,949.85
应付职工薪酬	25	585,921,968.18	584,069,685.60
应交税费	26	73,612,248.29	102,730,534.09
应付款项	27	278,397,108.21	367,406,169.32
预计负债	28	7,458,898.00	-
应付债券	29	7,741,295,867.63	8,752,775,804.51
租赁负债	30	183,005,513.20	-
递延所得税负债	14	21,229,576.88	-
其他负债	31	25,810,404.61	1,325,235,208.93
<b>负债合计</b>		<b>40,963,297,005.97</b>	<b>38,953,432,593.20</b>
<b>股东权益</b>			
股本	33	2,778,000,000.00	2,778,000,000.00
资本公积	34	7,341,149,140.21	7,341,149,140.21
其他综合收益	35	27,393,830.79	19,905,514.68
盈余公积	36	599,937,080.01	468,580,618.69
一般风险准备	37	2,865,702,989.78	2,623,276,044.99
未分配利润	38	2,000,135,720.67	1,768,982,792.11
归属于母公司所有者权益合计		15,702,318,547.36	14,999,893,110.68
少数股东权益		6,071,615.76	6,435,825.41
<b>股东权益合计</b>		<b>15,708,900,003.12</b>	<b>15,006,328,935.99</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>62,072,207,089.09</b>	<b>53,959,701,529.19</b>

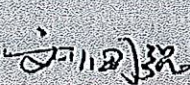
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

第3页至第6页的财务报表由以下人士签署:

公司负责人:



主管会计工作的负责人:



会计机构负责人:







中银国际证券股份有限公司

2021年12月31日公司资产负债表  
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)



附注十六

2021年12月31日

2020年12月31日

资产		2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金		12,889,029,335.07	10,880,305,433.32
其中: 客户存款		10,453,411,889.70	8,720,268,219.54
结算备付金		10,414,647,770.84	8,959,377,326.56
其中: 客户备付金		10,129,316,663.67	8,713,735,339.41
融出资金		11,898,471,299.37	11,678,827,178.59
衍生金融资产		981,370.39	-
存出保证金		161,381,427.36	123,191,602.79
应收款项	1	238,651,700.77	232,810,220.29
买入返售金融资产		510,324,250.36	2,324,291,203.57
金融投资:			
交易性金融资产		13,423,608,574.93	8,529,602,454.39
其他债权投资		1,525,157,853.03	1,858,886,703.92
其他权益工具投资		45,000,000.00	45,000,000.00
长期股权投资	2	1,176,000,000.00	976,000,000.00
固定资产		78,764,602.99	81,693,156.40
使用权资产		187,998,584.98	-
无形资产		122,137,746.62	106,181,966.63
递延所得税资产		325,933,132.88	270,407,277.60
其他资产		71,482,231.88	60,788,047.42
<b>资产总计</b>		<b>53,069,569,881.47</b>	<b>46,127,362,571.48</b>
负债			
应付短期融资款		1,280,565,312.72	583,116,699.38
拆入资金		2,503,618,840.34	2,503,818,597.23
衍生金融负债		-	1,524,676.80
卖出回购金融资产款		4,899,303,207.22	1,349,256,662.94
代理买卖证券款		20,365,106,058.81	17,288,504,804.85
应付职工薪酬		565,689,232.49	576,493,934.63
应交税费		62,346,781.52	95,241,470.02
预计负债		6,390,000.00	-
应付款项		294,115,132.26	354,085,038.34
应付债券		7,741,295,667.53	8,752,775,804.51
租赁负债		178,163,797.59	-
其他负债		1,026,513.62	811,462.69
<b>负债合计</b>		<b>37,897,620,544.10</b>	<b>31,505,629,151.39</b>
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		27,393,636.79	19,905,514.58
盈余公积		599,937,080.01	468,580,618.69
一般风险准备		2,840,795,476.45	2,604,643,116.84
未分配利润		1,584,674,003.91	1,409,455,029.77
<b>股东权益合计</b>		<b>15,171,949,337.37</b>	<b>14,621,733,420.09</b>
<b>负债和股东权益总计</b>		<b>53,069,569,881.47</b>	<b>46,127,362,571.48</b>

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



中银国际证券股份有限公司

2021年度合并及公司利润表  
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2021年度 合并	2020年度 合并	2021年度 公司	2020年度 公司
<b>一、营业收入</b>					
手续费及佣金净收入	五39、十六3	3,333,518,749.21	3,244,172,276.95	3,003,483,414.97	3,311,223,102.81
其中: 经纪业务手续费净收入		2,200,849,224.99	2,102,213,588.11	2,096,536,729.46	2,031,708,357.19
投资银行业务手续费净收入		1,152,105,832.48	958,750,915.60	1,064,804,476.48	909,494,427.15
资产管理业务手续费净收入		247,216,450.57	305,169,570.64	247,216,450.57	305,169,570.64
利息净收入	五40、十六4	890,913,592.96	898,671,773.84	774,862,167.71	830,900,260.43
其中: 利息收入		1,605,808,618.93	1,594,748,135.88	1,336,473,066.68	1,351,916,807.51
利息支出		(714,895,025.97)	(696,076,362.04)	(561,610,898.97)	(521,016,547.08)
投资收益	五41、十六5	210,923,774.85	235,473,959.25	236,635,295.76	418,612,422.97
其他收益	五42	137,495,421.01	108,370,936.49	134,038,268.70	104,282,852.84
公允价值变动损失	五43	(105,896,042.15)	(97,858,454.45)	(237,052,631.64)	(70,856,107.28)
汇兑损益		(1,500,593.88)	(4,471,494.99)	(1,496,405.97)	(4,471,494.99)
其他业务收入		961,184.72	1,968,338.84	187,804.24	1,243,181.79
资产处置收益		(227,813.29)	(196,370.14)	(227,813.29)	(196,370.14)
<b>二、营业支出</b>					
税金及附加		(2,153,736,212.63)	(2,120,906,624.49)	(2,028,065,133.64)	(2,087,027,071.18)
业务及管理费	五44	(19,188,553.85)	(21,485,461.13)	(18,457,313.39)	(20,865,258.48)
信用减值转回/(损失)	五45	(2,133,470,870.94)	(1,883,300,953.83)	(2,003,762,594.71)	(1,841,471,830.91)
其他业务成本		3,588,955.43	(213,380,162.71)	(5,845,225.54)	(224,689,981.79)
		(4,665,743.27)	(2,740,046.82)	-	-
<b>三、营业利润</b>					
营业外收入		1,179,782,536.58	1,123,265,652.46	975,418,281.33	1,224,196,031.63
营业外支出	五46	365,681.89	198,040.46	361,385.96	198,040.46
		(1,495,597.85)	(6,305,457.10)	(1,280,187.19)	(5,267,931.60)
<b>四、利润总额</b>					
所得税费用	五47	1,178,652,620.62	1,117,158,235.82	974,499,480.10	1,219,126,140.49
		(215,518,099.82)	(232,239,545.37)	(165,083,685.03)	(210,828,504.36)
<b>五、净利润</b>					
		963,134,520.80	884,918,690.45	809,415,795.07	1,008,297,636.13
按经营持续性分类					
持续经营净利润		963,134,520.80	884,918,690.45	809,415,795.07	1,008,297,636.13
按所有权归属分类					
归属于母公司股东的净利润		961,625,314.57	883,226,868.37	809,415,795.07	1,008,297,636.13
少数股东损益		1,509,206.23	1,691,822.08	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>					
		7,488,122.21	(10,924,670.14)	7,488,122.21	(10,924,670.14)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额					
以后将重分类进损益的其他综合收益		7,488,122.21	(10,924,670.14)	7,488,122.21	(10,924,670.14)
其他债权投资公允价值变动		7,607,411.91	(11,066,723.10)	7,607,411.91	(11,066,723.10)
其他债权投资信用损失准备		(119,289.70)	142,052.96	(119,289.70)	142,052.96
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>					
		970,622,643.01	873,994,020.31	816,903,917.28	997,372,965.99
归属于母公司股东的综合收益总额					
		969,113,436.78	872,302,198.23	816,903,917.28	997,372,965.99
归属于少数股东的综合收益总额					
		1,509,206.23	1,691,822.08	-	-
<b>八、每股收益</b>					
基本每股收益(人民币元)	五48	0.35	0.32		
稀释每股收益(人民币元)	五48	0.35	0.32		

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



中银国际证券股份有限公司

2021年度合并及公司现金流量表  
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

	附注 合并、公司	2021年度 合并	2020年度 合并	2021年度 公司	2020年度 公司
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
收取利息、手续费及佣金的现金		4,433,742,415.74	4,381,380,064.72	3,887,453,700.45	4,064,577,501.01
拆入资金净增加额		-	900,000,000.00	-	900,000,000.00
回购业务资金净增加额		5,464,545,582.43	2,488,063,692.57	5,461,445,551.43	2,485,963,671.57
代理买卖证券收到的现金净额		3,076,804,512.45	3,086,761,368.75	3,076,804,744.28	3,079,248,942.81
收到其他与经营活动有关的现金	五49	5,070,773,103.68	769,207,134.89	134,587,458.90	140,102,002.87
经营活动现金流入小计		18,045,865,614.30	11,625,412,260.93	12,560,291,455.06	10,669,892,118.26
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(5,155,763,536.84)	(408,324,246.60)	(4,874,995,559.32)	(423,896,049.34)
为交易目的而持有的金融负债净减少额		(9,732,526.53)	(12,520,390.25)	(7,047,364.82)	(9,190,269.75)
融出资金净增加额		(243,830,614.67)	(3,602,097,840.02)	(243,830,614.67)	(3,602,097,840.02)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,044,202,509.05)	(965,688,119.43)	(803,641,686.69)	(777,863,251.72)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,108,621,740.69)	(963,137,369.97)	(1,056,437,415.80)	(918,407,395.55)
支付的各项税费		(434,305,468.30)	(444,031,054.75)	(421,632,608.32)	(422,551,481.95)
支付其他与经营活动有关的现金	五49	(2,863,463,739.15)	(2,253,581,098.53)	(794,536,050.39)	(637,750,641.23)
经营活动现金流出小计		(10,859,920,135.23)	(8,649,380,119.55)	(8,202,121,300.01)	(6,791,756,929.56)
经营活动产生的现金流量净额	五49、十六6	7,185,945,479.07	2,976,032,141.38	4,358,170,155.05	3,878,135,188.70
<b>二、投资活动产生/(使用)的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		1,092,677,509.06	15,152,795,043.52	1,092,677,509.06	12,426,012,217.47
取得投资收益收到的现金		66,577,205.14	173,988,666.77	66,577,205.14	304,850,578.04
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		3,938,243.18	236,370.06	3,878,643.75	217,622.52
投资活动现金流入小计		1,163,192,957.38	15,327,020,080.35	1,163,133,357.95	12,731,080,418.03
投资支付的现金		(801,301,483.02)	(15,065,415,454.99)	(951,301,483.02)	(13,492,166,903.30)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(83,930,745.12)	(105,590,323.67)	(80,946,380.23)	(103,072,901.59)
投资活动现金流出小计		(885,232,228.14)	(15,171,005,778.66)	(1,032,247,863.25)	(13,595,239,804.89)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		277,960,729.24	156,014,301.69	130,885,494.70	(864,159,386.86)
<b>三、筹资活动(使用)/产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		-	1,493,260,386.42	-	1,493,260,386.42
发行债券收到的现金		9,334,250,000.00	9,605,110,000.00	9,334,250,000.00	9,605,110,000.00
筹资活动现金流入小计		9,334,250,000.00	11,098,370,386.42	9,334,250,000.00	11,098,370,386.42
偿还债务支付的现金		(9,639,740,000.00)	(9,458,350,000.00)	(9,639,740,000.00)	(9,458,350,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(617,080,895.77)	(493,165,100.34)	(615,807,379.89)	(493,165,100.34)
支付结构化主体优先级持有人款项		(1,402,548,627.00)	(1,189,344,056.00)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		(110,596,838.96)	(6,769,733.34)	(102,777,479.06)	(6,769,733.34)
筹资活动现金流出小计		(11,769,966,361.73)	(11,147,628,889.68)	(10,358,324,858.95)	(9,958,284,833.68)
筹资活动(使用)/产生的现金流量净额		(2,435,716,361.73)	(49,258,503.26)	(1,024,074,858.95)	1,140,085,552.74
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>					
		(1,500,593.88)	(4,310,568.95)	(1,496,405.97)	(4,310,568.95)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>					
加: 年初现金及现金等价物余额	五49、十六6	5,026,689,252.70	3,078,477,370.86	3,463,484,384.83	4,149,750,785.63
		23,551,608,715.49	20,473,131,344.63	19,829,187,641.84	15,679,436,856.21
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>					
	五49、十六6	28,578,297,968.19	23,551,608,715.49	23,292,672,026.67	19,829,187,641.84

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。





中银国际证券股份有限公司

2021年度合并股东权益变动表  
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

	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		
2020年1月1日年初余额	2,500,000,000.00	6,141,338,487.13	30,830,184.72	367,750,855.07	2,354,626,938.98	1,338,573,793.37	4,744,003.33	12,737,864,262.60
<b>2020年度增减变动额</b>								
综合收益总额	-	-	-	-	-	883,226,868.37	1,691,822.08	884,918,690.45
净利润	-	-	-	-	-	-	-	(10,924,670.14)
其他综合收益	-	-	(10,924,670.14)	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	(10,924,670.14)	-	-	883,226,868.37	1,691,822.08	873,994,020.31
股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
股东投入的普通股	278,000,000.00	1,199,810,653.08	-	-	-	-	-	1,477,810,653.08
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	100,829,763.62	-	(100,829,763.62)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	268,648,106.01	(268,648,106.01)	-	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	(83,340,000.00)	-	(83,340,000.00)
2020年12月31日年末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	19,905,514.58	468,580,618.69	2,623,275,044.99	1,768,982,792.11	6,435,825.41	15,006,328,935.99
2021年1月1日年初余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	19,905,514.58	468,580,618.69	2,623,275,044.99	1,768,982,792.11	6,435,825.41	15,006,328,935.99
<b>2021年度增减变动额</b>								
综合收益总额	-	-	-	-	-	961,625,314.57	1,509,206.23	963,134,520.80
净利润	-	-	-	-	-	-	-	7,488,122.21
其他综合收益	-	-	7,488,122.21	-	-	-	-	-
综合收益总额合计	-	-	7,488,122.21	-	-	961,625,314.57	1,509,206.23	970,622,643.01
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积	-	-	-	131,356,461.32	-	(131,356,461.32)	-	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	242,427,924.79	(242,427,924.79)	-	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	(266,688,000.00)	(1,273,515.88)	(267,961,515.88)
2021年12月31日年末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	27,393,636.79	599,937,080.01	2,865,702,969.78	2,090,135,720.57	6,671,515.76	15,708,990,063.12

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。





中银国际证券股份有限公司

2021年度公司股东权益变动表  
(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2020年1月1日年初余额	2,500,000,000.00	6,141,338,487.13	30,830,184.72	367,750,855.07	2,340,052,293.77	849,917,980.33	12,229,889,801.02
<b>2020年度增减变动额</b>							
综合收益总额	-	-	-	-	-	1,008,297,636.13	1,008,297,636.13
净利润	-	-	-	-	-	1,008,297,636.13	1,008,297,636.13
其他综合收益	-	-	(10,924,670.14)	-	-	-	(10,924,670.14)
综合收益总额合计	-	-	(10,924,670.14)	-	-	1,008,297,636.13	997,372,965.99
股东投入和减少资本	278,000,000.00	1,199,810,653.08	-	-	-	-	1,477,810,653.08
股东投入的普通股	278,000,000.00	1,199,810,653.08	-	-	-	-	1,477,810,653.08
利润分配	-	-	-	100,829,763.62	-	(100,829,763.62)	-
提取盈余公积	-	-	-	100,829,763.62	-	(100,829,763.62)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	264,590,823.07	(264,590,823.07)	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	(83,340,000.00)	(83,340,000.00)
2020年12月31日年末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	19,905,514.58	468,580,618.69	2,604,643,116.84	1,409,455,029.77	14,621,733,420.09
2021年1月1日年初余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	19,905,514.58	468,580,618.69	2,604,643,116.84	1,409,455,029.77	14,621,733,420.09
<b>2021年度增减变动额</b>							
综合收益总额	-	-	-	-	-	809,415,795.07	809,415,795.07
净利润	-	-	-	-	-	809,415,795.07	809,415,795.07
其他综合收益	-	-	7,488,122.21	-	-	-	7,488,122.21
综合收益总额合计	-	-	7,488,122.21	-	-	809,415,795.07	816,903,917.28
利润分配	-	-	-	131,356,461.32	-	(131,356,461.32)	-
提取盈余公积	-	-	-	131,356,461.32	-	(131,356,461.32)	-
提取一般风险准备	-	-	-	-	236,152,359.61	(236,152,359.61)	-
对股东的分配	-	-	-	-	-	(266,688,000.00)	(266,688,000.00)
2021年12月31日年末余额	2,778,000,000.00	7,341,149,140.21	27,393,636.79	599,937,080.01	2,840,795,476.45	1,584,674,003.91	15,171,949,337.37

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 一 公司基本情况

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2021年12月31日止，本公司共设立8家分公司及107家证券营业部(2020年12月31日：同)。本公司下设子公司情况参见附注八。

本公司及子公司(以下统称“本集团”)经批准的经营范围为证券经纪；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。

本财务报表由本公司董事会于2022年3月29日批准报出。

#### 二 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部于2006年2月15日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 三 重要会计政策和会计估计

##### 1 遵循企业会计准则的声明

本公司 2021 年度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 2021 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2021 年度的合并及公司经营成果和现金流量等有关信息。

##### 2 会计年度

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

##### 3 记账本位币

本公司及下属子公司记账本位币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表以人民币列示。

##### 4 企业合并

###### (1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下的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。

###### (2) 非同一控制下的企业合并

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

非同一控制下的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。



## 中银国际证券股份有限公司

### 2021年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

#### 三 重要会计政策和会计估计(续)

#### 4 企业合并(续)

#### (2) 非同一控制下的企业合并(续)

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

#### 5 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本公司及全部子公司。子公司, 是指本公司控制的主体(包括结构化主体)。

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

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

对于通过非同一控制下的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的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。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 三 重要会计政策和会计估计(续)

##### 5 合并财务报表的编制方法(续)

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取的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

##### 7 外币折算

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结算和货币性项目折算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，仍采用交易发生日的即期汇率折算，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，由此产生的结算和货币性项目折算差额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当期平均汇率折算。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。

## 中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 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)，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (a) 收取金融资产现金流量的权利终止；
- (b) 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(i) 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(ii) 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。

如果金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，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。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

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

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业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：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。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，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。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

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

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。

金融工具的摊余成本指以该金融工具的初始确认金额经下列调整后的结果确定：(i)扣除已偿还的本金；(ii)加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；(iii)扣除累计计提的损失准备。

实际利率，是指将金融工具在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额(即扣除损失准备之前的摊余成本)所使用的利率。计算时不考虑预期信用损失，但包括交易费用、溢价或折价、以及支付或收到的属于实际利率组成部分的费用。对于购入或源生已发生信用减值的金融资产，本集团根据该金融资产的摊余成本(而非账面余额)计算经信用调整的实际利率，并且在估计未来现金流量时将预期信用损失的影响纳入考虑。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 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)

###### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具

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

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资于初始确认时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。该指定一经做出，不得撤销。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 三 重要会计政策和会计估计(续)

### 8 金融工具(续)

#### (3) 金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产及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。

本集团基于单项或组合评估金融工具的预期信用损失。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、违约和已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十三、2。

当本集团合理预期不再能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

#### (4) 金融资产修改

本集团与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团根据重新议定或修改的合同现金流按金融资产的原实际利率(或经信用调整的实际利率)折现值重新计算该金融资产的账面余额，相关利得或损失计入当期损益，金融资产修改的成本或费用调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。

三 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融工具(续)

(5) 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。

(6) 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、其他金融负债。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，其他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。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 三 重要会计政策和会计估计(续)

#### 8 金融工具(续)

#### (6) 金融负债分类和计量(续)

##### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(续)

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变动计入当期损益的金融负债：

- (i) 能够消除或显著减少会计错配。
- (ii) 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。
- (iii) 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。
- (iv) 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，不能重分类为其他金融负债；其他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。

##### 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### (7) 衍生金融工具

衍生金融工具包括各类衍生品合约。衍生金融工具具有以下特征：(一) 其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；(二) 不要求初始净投资，或与对市场条件变动具有类似反应的其他类型合同相比要求很少的净投资；(三) 在未来某一日期结算。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，其公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。



## 中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 三 重要会计政策和会计估计(续)

#### 8 金融工具(续)

##### (8) 买入返售金融资产及卖出回购金融资产款

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) 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。

#### 9 客户交易结算资金

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。

## 中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 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长期股权投资。

子公司为本公司能够对其实施控制的被投资单位，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，长期股权投资在公司财务报表中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。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

对子公司的长期股权投资，当其可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

#### 11 固定资产

##### (1) 固定资产确认及初始计量

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，如果满足上述确认条件，则计入固定资产成本；否则，在发生时计入当期损益。

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，以及为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资产的其他支出。

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

11 固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧方法

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

	预计使用寿命	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。

(3) 固定资产的处置

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

12 借款费用

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

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

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 三 重要会计政策和会计估计(续)

### 13 无形资产

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。

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

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

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团主要无形资产的使用寿命如下：

类别	使用寿命
交易席位费	使用寿命不确定
软件	2-10 年
其他无形资产	30 年

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 三 重要会计政策和会计估计(续)

#### 14 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租赁改良支出及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

本集团长期待摊费用主要项目摊销期如下：

类别	使用寿命
网站设备及系统维护	5年
经营租赁改良支出	5年

#### 15 长期资产减值

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 三 重要会计政策和会计估计(续)

##### 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。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

##### (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

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。

##### (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，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是本集团承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；(3)该义务的金额能够可靠地计量。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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 三 重要会计政策和会计估计(续)

#### 18 一般风险准备及交易风险准备

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》，本公司按不得低于基金及大集合资产管理计划管理费收入的 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。当同一基金管理人所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》，本集团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。

#### 19 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。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

##### 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

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提供服务完成时按权责发生制确认。

##### 资产管理业务

资产管理业务手续费于本集团有权收取资产管理协议收入时确认。

##### 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。

三 重要会计政策和会计估计(续)

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。

(1) 与资产相关的政府补助

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。

(2) 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。



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

21 递延所得税资产和递延所得税负债

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

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产, 按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

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:

- (a) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的: 商誉的初始确认, 或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (b) 对于与子公司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:

- (a) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的: 该交易不是企业合并, 并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (b) 对于与子公司及投资相关的可抵扣暂时性差异, 同时满足下列条件的, 确认相应的递延所得税资产: 暂时性差异在可预见的未来很可能转回, 且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

### 三 重要会计政策和会计估计(续)

#### 21 递延所得税资产和递延所得税负债(续)

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。

#### 22 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

##### 本集团作为承租人

本集团于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本集团的使用权资产包括租入的房屋及建筑物等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则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。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

22 租赁(续)

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本集团选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本集团将其作为一项单独租赁进行会计处理：(1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；(2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除新冠肺炎疫情直接引发的合同变更采用简化方法外，本集团在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

本集团作为出租人

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。其他的租赁为经营租赁。本集团租出均为经营租赁，租金收入在租赁期内按照直线法确认。

## 中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 三 重要会计政策和会计估计(续)

#### 23 融资融券业务

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

##### 融出资金

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。

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公司享有或承担，不确认该证券。

#### 24 客户资产管理业务

客户资产管理业务，指本集团接受委托负责经营管理客户资产的业务，包括单一资产管理业务、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，比照证券投资基金核算，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。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021年度财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 三 重要会计政策和会计估计(续)

### 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。

### 26 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产、其他债权投资、其他权益工具投资、交易性金融负债和衍生金融工具。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

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

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

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

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 三 重要会计政策和会计估计(续)

##### 26 公允价值计量(续)

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以及资产负债表日或有负债的披露。然而，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金额进行重大调整。

###### (1) 重大会计判断

在应用本集团会计政策的过程中，管理层做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。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

27 重大会计判断和估计(续)

(1) 重大会计判断(续)

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。

## 中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 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) 重大会计估计

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金额重大调整。

##### 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。在做出该等判断和估计时，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。参见附注十三、2。

##### 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。



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

28 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号——租赁》(以下简称“新租赁准则”)，于 2021 年颁布了《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会[2021]9 号)、《关于印发<企业会计准则解释第 14 号>的通知》(财会[2021]11 号)及《企业会计准则实施问答》，本集团已采用上述准则、通知和实施问答编制 2021 年度财务报表，对本集团及本公司财务报表的影响列示如下：

本集团及本公司于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本集团及本公司对首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本集团及本公司对于该准则的累积影响数调整财务报表相关项目金额，2020 年度的比较财务报表未重列。

对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本集团及本公司按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：

剩余租赁期超过 12 个月的，本集团及本公司根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，采用与租赁负债相等的金额确定使用权资产的账面价值，并根据预付租金进行必要调整。本集团及本公司采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。

剩余租赁期不超过 12 个月的，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本集团及本公司采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

因执行新租赁准则，除与简化处理的短期租赁和低价值资产租赁相关的预付租金和租赁保证金支出仍计入经营活动现金流出外，其他的预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 重要会计政策和会计估计(续)

28 重要会计政策和会计估计的变更(续)

(1) 重要会计政策变更(续)

(a) 对合并及公司的资产负债表影响列示如下：

受影响的报表项目	影响金额	
	2021 年 1 月 1 日	
	本集团	本公司
使用权资产	191,782,699.80	183,617,722.21
租赁负债	191,782,699.80	183,617,722.21

于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本公司在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的区间为 2.67%~3.81%。

(b) 于 2021 年 1 月 1 日，本集团及本公司将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

	本集团	本公司
于 2020 年 12 月 31 日披露未来最低经营租赁付款额		
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额的现值	247,811,357.75	235,179,712.46
减：短于 12 个月的租赁合同付款额	8,743,384.97	8,531,492.17
单项租赁资产全新时价值较低的租赁合同付款额	-	-
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债	191,782,699.80	183,617,722.21

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 四 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

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	应纳增值税额(按应纳税销售额乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)	6%
增值税(b)	应纳增值税额(按应纳税销售额乘以征收率计算)	3%及 1%
城市维护建设税	缴纳的增值税及消费税税额	7%

(a) 本公司之子公司苏州盛璟投资管理有限公司、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。根据财税[2019]13号《关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》，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。对年应纳税所得额超过 100 万元但不超过 300 万元的部分，减按 50%计入应纳税所得额，按 20%的税率缴纳企业所得税。

(b) 根据财政部、税务总局公告 2020 年第 13 号《关于支持个体工商户复工复产增值税政策的公告》以及财政部、税务总局公告 2020 年第 24 号《关于延长小规模纳税人减免增值税政策执行期限的公告》，自 2020 年 3 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，除湖北省外，其他省、自治区、直辖市的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 2021 年第 7 号《关于延续实施应对疫情部分税费优惠政策的公告》，财政部、税务总局公告 2020 年第 13 号《关于支持个体工商户复工复产增值税政策的公告》规定的税收优惠政策执行期限延长至 2021 年 12 月 31 日。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注

1 货币资金

(1) 按类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	31,174.62	64,171.28
银行存款	18,248,026,407.31	14,602,325,835.73
其中：客户资金	15,403,882,925.77	12,412,975,283.07
自有资金	2,844,143,481.54	2,189,350,552.66
其他货币资金	5,582,821.10	4,379,906.69
	<u>18,253,640,403.03</u>	<u>14,606,769,913.70</u>

(2) 按币种列示

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
库存现金						
人民币	/	/	29,570.17	/	/	62,526.97
美元	191.11	6.3757	1,218.46	191.11	6.5249	1,246.97
港元	472.10	0.8176	385.99	472.10	0.8416	397.34
库存现金合计			<u>31,174.62</u>			<u>64,171.28</u>
客户自有资金存款						
人民币	/	/	14,102,516,917.97	/	/	11,089,808,507.44
美元	36,257,265.26	6.3757	231,165,446.11	41,955,850.26	6.5249	273,757,727.36
港元	132,376,845.84	0.8176	108,231,309.19	81,194,221.53	0.8416	68,336,304.63
			<u>14,441,913,673.27</u>			<u>11,431,902,539.43</u>
客户信用资金存款						
人民币	/	/	961,969,252.50	/	/	981,072,743.64
客户资金存款合计			<u>15,403,882,925.77</u>			<u>12,412,975,283.07</u>
公司自有资金存款						
人民币	/	/	2,297,166,777.64	/	/	1,667,932,212.53
美元	8,737,139.79	6.3757	55,705,382.16	8,959,684.45	6.5249	58,461,045.07
港元	5,349,128.93	0.8176	4,373,447.80	4,670,577.55	0.8416	3,930,944.87
			<u>2,357,245,607.60</u>			<u>1,730,324,202.47</u>
公司信用资金存款						
人民币	/	/	486,897,873.94	/	/	459,026,350.19
公司资金存款合计			<u>2,844,143,481.54</u>			<u>2,189,350,552.66</u>
其他货币资金						
人民币	/	/	5,582,821.10	/	/	4,379,906.69
			<u>18,253,640,403.03</u>			<u>14,606,769,913.70</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

2 结算备付金

(1) 按类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
自有备付金	287,368,347.32	250,244,534.92
客户备付金	<u>10,129,316,663.67</u>	<u>8,713,735,339.41</u>
	<u>10,416,685,010.99</u>	<u>8,963,979,874.33</u>

(2) 按币种列示

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
客户普通备付金						
人民币	/	/	9,182,701,727.53	/	/	8,128,291,570.96
美元	22,258,896.98	6.3757	141,916,049.46	21,528,006.55	6.5249	140,468,089.94
港元	120,985,767.87	0.8176	98,917,963.81	86,385,296.92	0.8416	72,705,321.30
			<u>9,423,535,740.80</u>			<u>8,341,464,982.20</u>
客户信用备付金						
人民币	/	/	705,780,922.87	/	/	372,270,357.21
客户备付金合计			<u>10,129,316,663.67</u>			<u>8,713,735,339.41</u>
公司自有备付金						
人民币	/	/	<u>287,368,347.32</u>	/	/	<u>250,244,534.92</u>
			<u>10,416,685,010.99</u>			<u>8,963,979,874.33</u>

3 融出资金

(1) 按业务类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
账面余额	12,318,764,951.10	12,082,119,255.15
减：减值准备	<u>420,293,651.73</u>	<u>403,292,076.56</u>
账面净值	<u>11,898,471,299.37</u>	<u>11,678,827,178.59</u>

于2021年12月31日，本集团为场外回购业务而质押的融资业务债权收益权金额为人民币312,547,323.26元(2020年12月31日：本集团无为场外回购业务而质押的融资业务债权收益权)。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

3 融出资金(续)

(2) 按客户类型列示

客户类别	2021年12月31日	2020年12月31日
个人	11,399,782,145.49	10,913,958,351.77
机构	498,689,153.88	764,868,826.82
	<u>11,898,471,299.37</u>	<u>11,678,827,178.59</u>

(3) 按账龄列示

账龄	2021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	5,341,342,971.40	43.36%	10,642,153.34	2.53%
3-6 个月	2,388,016,790.02	19.39%	4,681,725.76	1.11%
6 个月以上	4,589,405,189.68	37.25%	404,969,772.63	96.36%
	<u>12,318,764,951.10</u>	<u>100.00%</u>	<u>420,293,651.73</u>	<u>100.00%</u>
账龄	2020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	5,781,944,977.52	47.85%	390,909,099.99	96.93%
3-6 个月	3,181,876,999.67	26.34%	6,238,811.84	1.55%
6 个月以上	3,118,297,277.96	25.81%	6,144,164.73	1.52%
	<u>12,082,119,255.15</u>	<u>100.00%</u>	<u>403,292,076.56</u>	<u>100.00%</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

3 融出资金(续)

(4) 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	第二阶段	第三阶段	
	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)	
2021年1月1日	23,093,255.94	-	380,198,820.62	403,292,076.56
本年计提	493,802.25	-	16,507,772.92	17,001,575.17
2021年12月31日	23,587,058.19	-	396,706,593.54	420,293,651.73

	预期信用损失阶段			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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)	
2020年1月1日	16,684,744.44	-	-	16,684,744.44
本年计提	6,408,511.50	-	380,198,820.62	386,607,332.12
2020年12月31日	23,093,255.94	-	380,198,820.62	403,292,076.56

于 2021 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 397,109,282.93 元，信用减值准备余额为人民币 396,706,593.54 元(2020 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 400,209,284.86 元，信用减值准备余额为人民币 380,198,820.62 元)。

(5) 融资融券担保物公允价值

担保物	2021年12月31日	2020年12月31日
股票	38,842,383,379.37	34,602,380,204.00
资金	1,518,413,426.75	1,340,848,755.60
基金	401,942,425.41	974,712,065.77
债券	6,219,437.41	12,131,580.32
	<u>40,768,958,668.94</u>	<u>36,930,072,605.69</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

4 衍生金融工具

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	名义金额	公允价值	名义金额	公允价值
		资产		资产
利率互换	1,480,000,000.00	981,370.39	2,300,000,000.00	-
场内商品及金融期货合约	2,268,824,740.00	-	3,933,455.00	-
	3,748,824,740.00	981,370.39	2,303,933,455.00	1,524,676.80

(1) 于2021年12月31日, 本集团未到期的场内商品及金融期货合约的公允价值为人民币6,438,160.00元(2020年12月31日: 人民币36,227.50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, 为人民币零元(2020年12月31日: 同)。



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

5 存出保证金

(1) 按项目列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
期货保证金	4,333,611,589.02	2,888,277,570.48
信用保证金	66,341,239.57	50,199,943.26
交易保证金	60,751,669.84	63,615,415.06
其他	8,430,333.00	9,211,000.00
	<u>4,469,134,831.43</u>	<u>3,011,303,928.80</u>

(2) 按币种列示

	2021年12月31日			2020年12月31日		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
交易保证金						
人民币	/	/	58,250,129.84	/	/	60,963,811.06
美元	200,000.00	6.3757	1,275,140.00	200,000.00	6.5249	1,304,980.00
港元	1,500,000.00	0.8176	1,226,400.00	1,600,000.00	0.8416	1,346,624.00
			<u>60,751,669.84</u>			<u>63,615,415.06</u>
信用保证金						
人民币	/	/	66,341,239.57	/	/	50,199,943.26
期货保证金						
人民币	/	/	4,224,898,494.63	/	/	2,888,277,570.48
美元	17,051,162.13	6.3757	108,713,094.39	-	-	-
			<u>4,333,611,589.02</u>			<u>2,888,277,570.48</u>
其他						
人民币	/	/	8,430,333.00	/	/	9,211,000.00
			<u>4,469,134,831.43</u>			<u>3,011,303,928.80</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

6 应收款项

(1) 按明细列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收资产管理计划管理费收入	100,816,272.52	76,408,923.56
应收股票质押式回购款项	77,292,547.95	147,748,986.31
应收交易清算及结算款项	62,238,542.67	1,489,157.76
应收基金管理费收入	54,390,249.24	14,072,000.90
应收席位租赁费收入	41,332,285.77	82,059,630.88
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	13,319,226.79	6,492,471.95
资产支持专项计划应收款项	-	1,452,957,778.99
其他	24,423,408.45	39,820,147.65
	<u>399,606,334.14</u>	<u>1,846,842,898.75</u>
减: 坏账准备	144,106,907.51	136,258,225.35
	<u>255,499,426.63</u>	<u>1,710,584,673.40</u>

(2) 按账龄列示

账龄	2021年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	223,356,287.32	55.89%	683,926.86	0.47%
1 至 2 年	31,564,700.67	7.90%	7,005,804.46	4.86%
2 至 3 年	10,853,688.06	2.72%	4,747,652.04	3.29%
3 年以上	133,831,658.09	33.49%	131,669,524.15	91.38%
	<u>399,606,334.14</u>	<u>100.00%</u>	<u>144,106,907.51</u>	<u>100.00%</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

6 应收款项(续)

(2) 按账龄列示(续)

账龄	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1年以内	1,260,841,418.71	68.27%	19,682,562.88	14.45%
1至2年	382,385,669.40	20.70%	5,478,772.55	4.02%
2至3年	154,379,150.23	8.36%	77,635,517.62	56.97%
3年以上	49,236,660.41	2.67%	33,461,372.30	24.56%
	<u>1,846,842,898.75</u>	<u>100.00%</u>	<u>136,258,225.35</u>	<u>100.00%</u>

(3) 按评估方式列示

	2021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	58,180,011.63	14.56%	22,888,604.33	15.88%
单项计提减值准备	341,426,322.51	85.44%	121,218,303.18	84.12%
	<u>399,606,334.14</u>	<u>100.00%</u>	<u>144,106,907.51</u>	<u>100.00%</u>

	2020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	1,591,240,480.81	86.16%	9,434,180.97	6.92%
单项计提减值准备	255,602,417.94	13.84%	126,824,044.38	93.08%
	<u>1,846,842,898.75</u>	<u>100.00%</u>	<u>136,258,225.35</u>	<u>100.00%</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

6 应收款项(续)

(4) 前五名应收款项

于 2021 年 12 月 31 日，应收款项账面余额较大的前五单位名称，金额及款项性质如下：

单位名称	账面余额	占应收款项余额的比例	性质
上海刚泰投资咨询股份有限公司	77,292,547.95	19.34%	应收股票质押式回购款项
上海嘉恒实业公司	25,793,800.75	6.45%	垫付投资透支额
中银证券汇嘉定期开放债券型发起式证券投资基金	11,027,304.20	2.76%	应收管理费收入
中银证券安进债券型证券投资基金	8,587,209.82	2.15%	应收管理费收入
中行平稳上海(智荟)资管产品	5,430,099.85	1.36%	应收管理费收入

于 2020 年 12 月 31 日，应收款项账面余额较大的前五单位名称，金额及款项性质如下：

单位名称	账面余额	占应收款项余额的比例	性质
中建安装 2018 年第一期资产支持专项计划应收款项	1,452,957,778.99	78.67%	资产支持专项计划应收款项
上海刚泰投资咨询股份有限公司	77,292,547.95	4.19%	应收股票质押式回购款项
天津顺航海运有限公司	70,456,438.36	3.81%	应收股票质押式回购款项
上海嘉恒实业公司	25,793,800.75	1.40%	垫付投资透支额
中国人寿资产管理有限公司	18,981,868.32	1.03%	应收席位租赁费收入

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

7 买入返售金融资产

(1) 按标的物类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
股票	512,888,250.36	1,854,985,393.38
债券	-	503,250,001.01
减：减值准备	2,564,000.00	30,844,159.82
	<u>510,324,250.36</u>	<u>2,327,391,234.57</u>

(2) 按业务类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
股票质押式回购业务	512,888,250.36	1,854,985,393.38
质押式债券回购业务	-	503,250,001.01
减：减值准备	2,564,000.00	30,844,159.82
	<u>510,324,250.36</u>	<u>2,327,391,234.57</u>

(3) 按交易场所及交易对手列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
证券交易所	510,324,250.36	1,827,241,264.56
银行间同业市场	-	500,149,970.01
	<u>510,324,250.36</u>	<u>2,327,391,234.57</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

7 买入返售金融资产(续)

(4) 股票质押式回购业务

(a) 剩余期限

	2021年12月31日	2020年12月31日
1 个月内	-	280,345,258.74
1 个月至 3 个月	52,088,250.36	707,005,675.04
3 个月至 1 年	360,800,000.00	867,634,459.60
1 年至 5 年	100,000,000.00	-
	<u>512,888,250.36</u>	<u>1,854,985,393.38</u>

(b) 信用风险敞口

	2021年12月31日			合计
	预期信用损失阶段			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
账面余额	512,888,250.36	-	77,292,547.95	590,180,798.31
减值准备	(2,564,000.00)	-	(77,292,547.95)	(79,856,547.95)
账面净值	<u>510,324,250.36</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>510,324,250.36</u>
担保物市值	<u>1,854,065,354.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,854,065,354.00</u>

于 2021 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。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

7 买入返售金融资产(续)

(4) 股票质押式回购业务(续)

(b) 信用风险敞口(续)

	2020年12月31日			
	预期信用损失阶段			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
账面余额	999,236,626.39	768,179,533.79	235,318,219.51	2,002,734,379.69
减值准备	(4,996,094.40)	(22,321,686.89)	(80,818,926.48)	(108,136,707.77)
账面净值	994,240,531.99	745,857,846.90	154,499,293.03	1,894,597,671.92
担保物市值	3,027,654,651.80	1,861,670,823.50	297,252,245.00	5,186,577,720.30

于 2020 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 147,748,986.31 元, 信用减值准备为人民币 77,292,547.95 元, 担保物市值为人民币 91,935,000.00 元。

(c) 预期信用损失变动

	预期信用损失阶段			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	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)	
2021 年 1 月 1 日	4,996,094.40	22,321,686.89	80,818,926.48	108,136,707.77
本年转回	(2,432,094.40)	(22,321,686.89)	(3,526,378.53)	(28,280,159.82)
阶段转移				
-增加	-	-	-	-
-减少	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	2,564,000.00	-	77,292,547.95	79,856,547.95

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

7 买入返售金融资产(续)

(4) 股票质押式回购业务(续)

(c) 预期信用损失变动(续)

	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)	
2020 年 1 月 1 日	16,964,794.40	154,886,556.81	103,271,485.79	275,122,837.00
本年转回	(12,564,081.31)	(105,255,617.25)	(49,166,430.67)	(166,986,129.23)
阶段转移				
-增加	1,949,881.31	1,354,500.00	26,713,871.36	30,018,252.67
-减少	(1,354,500.00)	(28,663,752.67)	-	(30,018,252.67)
2020 年 12 月 31 日	4,996,094.40	22,321,686.89	80,818,926.48	108,136,707.77

(d) 担保物信息

	2021年12月31日	2020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	1,854,065,354.00	5,094,642,720.30



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

8 交易性金融资产

	2021 年 12 月 31 日					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融资 产	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	公允价值合计	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	指定为以公允价 值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	初始成本合计
债券	10,833,735,615.82	-	10,833,735,615.82	11,012,695,676.10	-	11,012,695,676.10
公募基金	2,150,846,643.99	-	2,150,846,643.99	2,123,076,925.17	-	2,123,076,925.17
银行理财产品	652,685,671.22	-	652,685,671.22	651,000,000.00	-	651,000,000.00
股票/股权	647,457,198.30	-	647,457,198.30	514,852,765.44	-	514,852,765.44
资产证券化产品	172,246,163.70	-	172,246,163.70	171,795,800.00	-	171,795,800.00
券商资管产品	13,337,811.87	-	13,337,811.87	11,600,011.67	-	11,600,011.67
其他	5,001,500.00	-	5,001,500.00	5,000,000.00	-	5,000,000.00
	<b>14,475,310,604.90</b>	<b>-</b>	<b>14,475,310,604.90</b>	<b>14,490,021,178.38</b>	<b>-</b>	<b>14,490,021,178.38</b>

	2020 年 12 月 31 日					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融资 产	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	公允价值合计	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	指定为以公允价 值计量且其变动 计入当期损益的 金融资产	初始成本合计
债券	5,523,346,145.05	-	5,523,346,145.05	5,528,116,344.18	-	5,528,116,344.18
公募基金	1,755,175,738.88	-	1,755,175,738.88	1,729,861,150.64	-	1,729,861,150.64
银行理财产品	1,061,307,206.83	-	1,061,307,206.83	1,060,232,138.33	-	1,060,232,138.33
股票/股权	541,962,416.42	-	541,962,416.42	508,296,580.52	-	508,296,580.52
资产证券化产品	199,931,434.55	-	199,931,434.55	199,882,030.10	-	199,882,030.10
券商资管产品	30,315,000.00	-	30,315,000.00	30,000,000.00	-	30,000,000.00
其他	88,328,661.78	-	88,328,661.78	90,000,000.00	-	90,000,000.00
	<b>9,200,366,603.51</b>	<b>-</b>	<b>9,200,366,603.51</b>	<b>9,146,388,243.77</b>	<b>-</b>	<b>9,146,388,243.77</b>

于 2021 年 12 月 31 日，为转融通业务设定担保的交易性金融资产公允价值为人民币 246,831,254.17 元(2020 年 12 月 31 日：无)。

于 2021 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 3,639,470.00 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 45,148,146.00 元)。

于 2021 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 4,452,970,210.06 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 1,166,201,879.51 元)。

于 2021 年 12 月 31 日，存在限售期限的交易性金融资产公允价值为人民币 98,212,879.98 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 9,533,895.89 元)。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

9 其他债权投资

	2021 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>1,464,508,260.00</u>	<u>24,309,660.80</u>	<u>36,339,932.23</u>	<u>1,525,157,853.03</u>	<u>(184,916.81)</u>
	2020 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	479,729,732.70	8,447,638.34	(4,148,482.70)	484,028,888.34	-
地方债	<u>1,322,668,254.27</u>	<u>21,844,362.26</u>	<u>30,345,199.05</u>	<u>1,374,857,815.58</u>	<u>(343,969.75)</u>
	<u>1,802,397,986.97</u>	<u>30,292,000.60</u>	<u>26,196,716.35</u>	<u>1,858,886,703.92</u>	<u>(343,969.75)</u>

于 2021 年 12 月 31 日，为回购业务设定质押的其他债权投资账面价值为人民币 648,946,539.18 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 628,715,189.11 元)；为债券借贷业务设定担保的其他债权投资账面价值为人民币 215,575,471.23 元(2020 年 12 月 31 日：无)；本集团无为转融通业务设定担保的其他债权投资(2020 年 12 月 31 日：人民币 273,939,753.83 元)。

于 2021 年 12 月 31 日，本集团其他债权投资所持债券评级均为 AAA 级，且均处于阶段一(2020 年 12 月 31 日：同)；于 2021 年度，无重大阶段间转移(2020 年度：同)。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

10 其他权益工具投资

于 2021 年 12 月 31 日, 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股权投资主要包括部分以战略为目的持有的股权投资等, 成本及公允价值均为人民币 45,000,000.00 元(2020 年 12 月 31 日: 同)。

2021 年 12 月 31 日						
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	持股比例	本年现金红利
证通股份有限公司	15,000,000.00	-	-	15,000,000.00	小于 5%	-
中证机构间报价系统股份有限公司	30,000,000.00	-	-	30,000,000.00	小于 5%	-
	<u>45,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,000,000.00</u>		<u>-</u>
2020 年 12 月 31 日						
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额	持股比例	本年现金红利
证通股份有限公司	15,000,000.00	-	-	15,000,000.00	小于 5%	-
中证机构间报价系统股份有限公司	30,000,000.00	-	-	30,000,000.00	小于 5%	-
	<u>45,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>45,000,000.00</u>		<u>-</u>

11 固定资产

	房屋及建筑物	交通运输设备	电子通讯设备	办公设备	合计
账面原值					
2020 年 12 月 31 日	103,173,274.76	3,027,540.00	302,608,594.08	27,972,170.27	436,781,579.11
本年增加	-	-	29,711,845.11	565,647.68	30,277,492.79
本年减少	-	-	(12,092,789.47)	(3,272,239.41)	(15,365,028.88)
2021 年 12 月 31 日	<u>103,173,274.76</u>	<u>3,027,540.00</u>	<u>320,227,649.72</u>	<u>25,265,578.54</u>	<u>451,694,043.02</u>
累计折旧					
2020 年 12 月 31 日	79,900,951.34	2,936,713.40	243,384,462.81	25,230,732.32	351,452,859.87
本年计提	2,879,672.82	-	28,197,294.63	817,942.25	31,894,909.70
本年减少	-	-	(11,967,582.74)	(2,931,759.80)	(14,899,342.54)
2021 年 12 月 31 日	<u>82,780,624.16</u>	<u>2,936,713.40</u>	<u>259,614,174.70</u>	<u>23,116,914.77</u>	<u>368,448,427.03</u>
账面价值					
2021 年 12 月 31 日	<u>20,392,650.60</u>	<u>90,826.60</u>	<u>60,613,475.02</u>	<u>2,148,663.77</u>	<u>83,245,615.99</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>23,272,323.42</u>	<u>90,826.60</u>	<u>59,224,131.27</u>	<u>2,741,437.95</u>	<u>85,328,719.24</u>

本集团固定资产于年末未发生可收回金额低于账面价值的情况, 故无需计提减值准备。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

11 固定资产(续)

于 2021 年 12 月 31 日，本集团无所有权受到限制的固定资产(2020 年 12 月 31 日：同)。

于 2021 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，其资产净值金额为人民币 175,019.17 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 305,040.31 元)。

12 使用权资产

	房屋及建筑物
原值	
2020 年 12 月 31 日	—
会计政策变更	191,782,699.80
2021 年 1 月 1 日	191,782,699.80
本年增加	104,693,588.01
本年减少	(3,599,979.74)
2021 年 12 月 31 日	<u>292,876,308.07</u>
累计折旧	
2020 年 12 月 31 日	—
会计政策变更	-
2021 年 1 月 1 日	-
本年计提	101,101,678.24
本年减少	(1,960,628.23)
2021 年 12 月 31 日	<u>99,141,050.01</u>
账面价值	
2021 年 12 月 31 日	<u>193,735,258.06</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>—</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

13 无形资产

	软件	交易席位费	收购溢价(1)	其他	合计
原值					
2020 年 12 月 31 日	227,979,755.53	50,191,720.37	580,008,014.00	26,000,000.00	884,179,489.90
本年增加	46,033,610.03	48,960.00	-	-	46,082,570.03
本年减少	(130,206.98)	(82,530.00)	-	-	(212,736.98)
2021 年 12 月 31 日	273,883,158.58	50,158,150.37	580,008,014.00	26,000,000.00	930,049,322.95
累计摊销					
2020 年 12 月 31 日	145,375,720.82	22,655,261.24	203,336,819.00	11,266,666.35	382,634,467.41
本年计提	30,650,636.29	-	-	866,666.64	31,517,302.93
本年减少	(107,439.40)	(18,035.65)	-	-	(125,475.05)
2021 年 12 月 31 日	175,918,917.71	22,637,225.59	203,336,819.00	12,133,332.99	414,026,295.29
减值准备					
2020 年 12 月 31 日	2,048,333.33	-	376,671,195.00	-	378,719,528.33
2021 年 12 月 31 日	2,048,333.33	-	376,671,195.00	-	378,719,528.33
账面价值					
2021 年 12 月 31 日	95,915,907.54	27,520,924.78	-	13,866,667.01	137,303,499.33
2020 年 12 月 31 日	80,555,701.38	27,536,459.13	-	14,733,333.65	122,825,494.16

(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 900,000,000.00 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 319,991,986.00 元入账, 由此形成的收购溢价人民币 580,008,014.00 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。



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(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

	2021 年 12 月 31 日		2020 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
应付职工薪酬	146,241,729.21	584,966,916.84	145,887,124.10	583,548,496.38
资产/信用减值准备	142,253,223.19	569,012,892.76	140,752,153.53	563,008,614.09
公允价值变动	51,587,927.24	206,351,708.96	450,834.97	1,803,339.88
可抵扣亏损	8,904,767.35	35,619,069.40	10,713,378.52	42,853,514.09
其他暂时性差异	548,278.82	2,193,115.29	483,033.37	1,932,133.47
	<u>349,535,925.81</u>	<u>1,398,143,703.25</u>	<u>298,286,524.49</u>	<u>1,193,146,097.91</u>

(2) 未经抵销的递延所得税负债

	2021 年 12 月 31 日		2020 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
公允价值变动	<u>(39,441,467.20)</u>	<u>(157,765,868.80)</u>	<u>(16,117,200.81)</u>	<u>(64,468,803.32)</u>

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	331,324,034.47	282,169,323.68
递延所得税负债	<u>(21,229,575.86)</u>	<u>-</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

15 其他资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
预付账款	61,948,297.68	45,311,786.27
长期待摊费用(1)	8,870,847.64	9,253,595.15
待摊费用	4,154,321.42	7,744,775.19
其他	1,500,144.37	4,017,724.68
	<u>76,473,611.11</u>	<u>66,327,881.29</u>

(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
2020年1月1日	192,078.52	10,626,562.04	10,818,640.56
本年增加	220,517.86	4,262,854.52	4,483,372.38
本年减少	<u>(177,563.99)</u>	<u>(5,870,853.80)</u>	<u>(6,048,417.79)</u>
2020年12月31日	235,032.39	9,018,562.76	9,253,595.15
本年增加	1,012,357.10	2,945,217.00	3,957,574.10
本年减少	<u>(253,768.44)</u>	<u>(4,086,553.17)</u>	<u>(4,340,321.61)</u>
2021年12月31日	<u>993,621.05</u>	<u>7,877,226.59</u>	<u>8,870,847.64</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

16 融券业务情况

	2021年12月31日	2020年12月31日
融出证券		
交易性金融资产	3,639,470.00	45,148,146.00
转融通融入证券	-	238,069,653.00
	<u>3,639,470.00</u>	<u>283,217,799.00</u>
转融通融入证券总额	<u>52,105,800.00</u>	<u>238,069,653.00</u>

于2021年12月31日, 本集团融券业务余额均未发生违约(2020年12月31日: 同)。

17 资产减值准备变动表

	2021年1月1日	本年计提	本年转回	2021年12月31日
应收款项减值准备	136,258,225.35	19,414,783.67	(11,566,101.51)	144,106,907.51
融出资金减值准备	403,292,076.56	17,001,575.17	-	420,293,651.73
买入返售金融资产减值准备	30,844,159.82	-	(28,280,159.82)	2,564,000.00
其他债权投资减值准备	343,969.75	14,201.41	(173,254.35)	184,916.81
金融工具及其他项目信用减值准备小计	<u>570,738,431.48</u>	<u>36,430,560.25</u>	<u>(40,019,515.68)</u>	<u>567,149,476.05</u>
无形资产减值准备	378,719,528.33	-	-	378,719,528.33
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>
	<u>949,457,959.81</u>	<u>36,430,560.25</u>	<u>(40,019,515.68)</u>	<u>945,869,004.38</u>
	2020年1月1日	本年计提	本年转回	2020年12月31日
应收款项减值准备	168,667,607.32	-	(32,409,381.97)	136,258,225.35
融出资金减值准备	16,684,744.44	386,607,332.12	-	403,292,076.56
买入返售金融资产减值准备	171,851,351.21	-	(141,007,191.39)	30,844,159.82
其他债权投资减值准备	154,565.80	189,403.95	-	343,969.75
金融工具及其他项目信用减值准备小计	<u>357,358,268.77</u>	<u>386,796,736.07</u>	<u>(173,416,573.36)</u>	<u>570,738,431.48</u>
无形资产减值准备	378,719,528.33	-	-	378,719,528.33
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>
	<u>736,077,797.10</u>	<u>386,796,736.07</u>	<u>(173,416,573.36)</u>	<u>949,457,959.81</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

17 资产减值准备变动表(续)

于2021年12月31日及2020年12月31日，金融资产预期信用损失准备余额如下：

	2021年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
应收款项坏账准备	22,888,604.33	-	121,218,303.18	144,106,907.51
融出资金减值准备	23,587,058.19	-	396,706,593.54	420,293,651.73
买入返售金融资产减值准备	2,564,000.00	-	-	2,564,000.00
其他债权投资减值准备	184,916.81	-	-	184,916.81
	<u>49,224,579.33</u>	<u>-</u>	<u>517,924,896.72</u>	<u>567,149,476.05</u>

	2020年12月31日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
应收款项坏账准备	9,434,180.97	-	126,824,044.38	136,258,225.35
融出资金减值准备	23,093,255.94	-	380,198,820.62	403,292,076.56
买入返售金融资产减值准备	4,996,094.40	22,321,686.89	3,526,378.53	30,844,159.82
其他债权投资减值准备	343,969.75	-	-	343,969.75
	<u>37,867,501.06</u>	<u>22,321,686.89</u>	<u>510,549,243.53</u>	<u>570,738,431.48</u>

18 应付短期融资款

	2021年1月1日	本年增加	本年减少	2021年12月31日
收益凭证	583,116,699.38	7,850,856,950.11	(7,153,408,336.77)	1,280,565,312.72

	2020年1月1日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
收益凭证	537,716,503.61	7,014,616,035.59	(6,969,215,839.82)	583,116,699.38

于2021年12月31日，上述收益凭证发行日区间为2021年11月至2021年12月，到期日区间为2022年1月至2022年11月，票面利率区间为3.00%至4.30%(2020年12月31日：发行日区间为2020年11月至2020年12月，到期日区间为2021年1月至2021年3月，票面利率区间为3.00%至4.40%)。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

19 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行拆入资金(1)	2,000,627,059.52	2,000,785,263.89
转融通融入资金(2)	502,991,780.82	503,033,333.34
	<u>2,503,618,840.34</u>	<u>2,503,818,597.23</u>

(1) 于 2021 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 2.30%至 3.55%(2020 年 12 月 31 日：0.81%至 3.80%)。

(2) 转融通融入资金剩余期限及利率区间如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	余额	利率	余额	利率
1 个月以内	<u>502,991,780.82</u>	2.80%	<u>503,033,333.34</u>	2.80%

20 交易性金融负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
指定为交易性金融负债 第三方在合并结构化主体中享有的权益	<u>2,902,166.86</u>	<u>11,775,968.92</u>

21 卖出回购金融资产款

(1) 按标的物类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
债券	4,599,055,707.22	1,349,256,662.94
融出资金收益权	300,247,500.00	-
	<u>4,899,303,207.22</u>	<u>1,349,256,662.94</u>



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

21 卖出回购金融资产款(续)

(2) 按业务类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
质押式报价回购	13,691,000.00	8,860,000.00
其他卖出回购金融资产款	<u>4,885,612,207.22</u>	<u>1,340,396,662.94</u>
	<u>4,899,303,207.22</u>	<u>1,349,256,662.94</u>

(3) 按交易场所及交易对手类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行间同业市场	2,879,959,505.26	997,396,662.94
证券交易所	1,719,096,201.96	351,860,000.00
其他	<u>300,247,500.00</u>	<u>-</u>
	<u>4,899,303,207.22</u>	<u>1,349,256,662.94</u>

(4) 质押式报价回购融入资金剩余期限及余额分析

	2021年12月31日	2020年12月31日
1 个月内	10,149,000.00	8,858,000.00
1 个月至 3 个月	1,291,000.00	2,000.00
3 个月至 1 年	<u>2,251,000.00</u>	<u>-</u>
	<u>13,691,000.00</u>	<u>8,860,000.00</u>

于 2021 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%(2020 年 12 月 31 日：1.20%-6.80%)。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

22 代理买卖证券款

	2021年12月31日	2020年12月31日
普通经纪业务		
个人	16,939,998,234.29	13,131,025,396.13
机构	<u>1,906,542,836.26</u>	<u>2,823,290,778.98</u>
	<u>18,846,541,070.55</u>	<u>15,954,316,175.11</u>
信用业务		
个人	1,438,145,073.22	1,299,701,410.58
机构	<u>80,406,637.72</u>	<u>34,474,173.67</u>
	<u>1,518,551,710.94</u>	<u>1,334,175,584.25</u>
	<u>20,365,092,781.49</u>	<u>17,288,491,759.36</u>

23 应付货币保证金

	2021年12月31日	2020年12月31日
个人	1,080,492,071.53	750,152,182.80
机构	<u>7,350,411,065.85</u>	<u>4,032,052,702.87</u>
	<u>8,430,903,137.38</u>	<u>4,782,204,885.67</u>

24 应付质押保证金

	2021年12月31日	2020年12月31日
机构	<u>564,280,176.00</u>	<u>1,301,019,949.85</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

25 应付职工薪酬

	2021年12月31日	2020年12月31日
短期薪酬(1)	585,601,257.25	584,069,685.60
离职后福利设定提存计划(2)	320,710.93	-
	<u>585,921,968.18</u>	<u>584,069,685.60</u>

(1) 短期薪酬

	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	583,576,299.71	867,096,038.70	(867,400,161.70)	583,272,176.71
职工福利费	-	24,710,115.40	(24,695,115.40)	15,000.00
社会保险费	-	58,613,651.99	(58,406,453.28)	207,198.71
其中：医疗保险费	-	52,241,647.66	(52,056,995.90)	184,651.76
工伤保险费	-	882,601.32	(879,491.40)	3,109.92
生育保险费	-	5,489,403.01	(5,469,965.98)	19,437.03
住房公积金	16,012.55	55,489,752.19	(54,789,214.71)	716,550.03
工会经费和职工教育经费	477,373.34	12,758,323.61	(11,845,365.15)	1,390,331.80
	<u>584,069,685.60</u>	<u>1,018,667,881.89</u>	<u>(1,017,136,310.24)</u>	<u>585,601,257.25</u>

(2) 设定提存计划

	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
基本养老保险	-	88,041,463.19	(87,730,470.77)	310,992.42
失业保险费	-	2,754,678.19	(2,744,959.68)	9,718.51
	-	<u>90,796,141.38</u>	<u>(90,475,430.45)</u>	<u>320,710.93</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

26 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业所得税	37,987,247.97	77,084,502.70
个人所得税	25,319,721.53	15,309,381.61
增值税	8,737,039.53	9,267,779.30
税金及附加	1,249,369.47	910,426.11
其他	218,869.79	164,444.97
	<u>73,512,248.29</u>	<u>102,736,534.69</u>

27 应付款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付尾随佣金	54,876,610.91	89,836,554.16
应付客户保证金	36,835,128.64	58,467,115.86
应付资产管理计划款项	28,061,301.84	26,439,110.85
应付三方存管费	24,561,055.82	16,267,953.42
应付营销人员报酬	24,496,745.26	21,691,421.21
应付交易清算款项	16,628,662.15	5,306,392.07
投资者保护基金	10,441,860.33	9,134,464.23
预收发行债券存续费用	4,500,000.00	4,500,000.00
代销基金结算款项	-	32,635,591.24
预收股票质押式回购转让款	-	15,000,000.00
其他	77,995,743.26	88,127,556.28
	<u>278,397,108.21</u>	<u>367,406,159.32</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

28	预计负债	2021年1月1日	本年增加	本年减少	2021年12月31日
	租赁资产复原成本	-	7,458,898.00	-	7,458,898.00

29	应付债券	发行面值	起息日期	到期日期	票面利率	2021年1月1日	本年增加额	本年减少额	2021年12月31日
	18 中银 C1(1)	2,500,000,000.00	19/10/2018	19/10/2021	4.69%	2,524,092,465.73	87,696,575.39	(2,611,789,041.12)	-
	19 中银 O1(2)	3,500,000,000.00	17/05/2019	17/05/2022	3.73%	3,583,339,338.78	130,550,000.02	(130,550,000.00)	3,583,339,338.80
	20 中银 F1(3)	2,600,000,000.00	28/05/2020	28/05/2023	2.92%	2,645,344,000.00	75,920,000.00	(75,920,000.00)	2,645,344,000.00
	21 中银 O1(4)	1,500,000,000.00	24/09/2021	24/09/2024	3.10%	-	1,512,612,328.73	-	1,512,612,328.73
		<u>10,100,000,000.00</u>				<u>8,752,775,804.51</u>	<u>1,806,778,904.14</u>	<u>(2,818,259,041.12)</u>	<u>7,741,295,667.53</u>

- (1) 根据上海证券交易所《关于对中银国际证券股份有限公司非公开发行次级债券挂牌转让无异议的函》，核准本公司发行面值总额不超过 25 亿元的次级债券。
- (2) 根据中国证监会《关于核准中银国际证券股份有限公司向合格投资者公开发行公司债券的批复》(证监许可(2018)1466 号)，核准本公司发行面值总额不超过 35 亿元的公司债券。
- (3) 根据上海证券交易所《关于对中银国际证券股份有限公司非公开发行公司债券挂牌转让无异议的函》，核准本公司发行面值总额不超过 30 亿元的公司债券。
- (4) 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。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

30 租赁负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
租赁负债	183,005,513.28	—
其中：一年以内到期的租赁负债	<u>49,549,354.33</u>	<u>—</u>

31 其他负债

	2021年12月31日	2020年12月31日
期货风险准备金	24,476,340.27	20,020,288.24
应付结构化主体持有人款项(1)	-	1,304,403,458.00
其他	<u>1,334,064.34</u>	<u>811,462.69</u>
	<u>25,810,404.61</u>	<u>1,325,235,208.93</u>

- (1) 应付结构化主体持有人款项为本集团纳入合并范围内结构化主体产生的应付其他投资者持有的权益。纳入合并范围的结构化主体信息详见附注八、2。



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)  
32 金融工具计量基础分类表

		2021年12月31日账面价值					
以摊余成本计量的		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			
金融资产	金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照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	18,253,640,403.03	-	-	-	-	-	
结算备付金	10,416,685,010.99	-	-	-	-	-	
融出资金	11,898,471,299.37	-	-	-	-	-	
衍生金融资产	-	-	-	981,370.39	-	-	
存出保证金	4,469,134,831.43	-	-	-	-	-	
应收款项	255,499,426.63	-	-	-	-	-	
买入返售金融资产	510,324,250.36	-	-	-	-	-	
交易性金融资产	-	-	-	14,475,310,604.90	-	-	
其他债权投资	-	1,525,157,853.03	-	-	-	-	
其他权益工具投资	-	-	45,000,000.00	-	-	-	
	45,803,755,221.81	1,525,157,853.03	45,000,000.00	14,476,291,975.29	-	-	

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)  
32 金融工具计量基础分类表(续)

	2021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	按照套期会计准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
应付短期融资款	1,280,565,312.72	-	-	-
拆入资金	2,503,618,840.34	-	-	-
交易性金融负债	-	-	2,902,166.86	-
卖出回购金融资产款	4,899,303,207.22	-	-	-
代理买卖证券款	20,365,092,781.49	-	-	-
应付货币保证金	8,430,903,137.38	-	-	-
应付质押保证金	564,280,176.00	-	-	-
应付款项	278,397,108.21	-	-	-
应付债券	7,741,295,667.53	-	-	-
租赁负债	183,005,513.28	-	-	-
其他负债	1,334,064.34	-	-	-
	46,247,795,808.51	-	2,902,166.86	-

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)  
32 金融工具计量基础分类表(续)

2020年12月31日账面价值

金融资产	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	14,606,769,913.70	-	-	-	-	-
结算备付金	8,963,979,874.33	-	-	-	-	-
融出资金	11,678,827,178.59	-	-	-	-	-
存出保证金	3,011,303,928.80	-	-	-	-	-
应收款项	1,710,584,673.40	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	2,327,391,234.57	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	9,200,366,603.51	-	-
其他债权投资	-	1,858,886,703.92	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	45,000,000.00	-	-	-
	42,298,856,803.39	1,858,886,703.92	45,000,000.00	9,200,366,603.51	-	-

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)  
32 金融工具计量基础分类表(续)

金融负债	2020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		
		按照金融工具确认和计量准则指定为以公允价值计量的金融负债	按照套期会计准则指定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且其变动计入当期损益的金融负债
应付短期融资款	583,116,699.38	-	-	-
拆入资金	2,503,818,597.23	-	-	-
交易性金融负债	-	-	11,775,968.92	-
衍生金融负债	-	1,524,676.80	-	-
卖出回购金融资产款	1,349,256,662.94	-	-	-
代理买卖证券款	17,288,491,759.36	-	-	-
应付货币保证金	4,782,204,885.67	-	-	-
应付质押保证金	1,301,019,949.85	-	-	-
应付款项	353,606,600.76	-	-	-
应付债券	8,752,775,804.51	-	-	-
其他负债	1,305,214,920.69	-	-	-
	38,219,505,880.39	1,524,676.80	11,775,968.92	-

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

33 股本

	2020年12月31日	本年变动	2021年12月31日
股份总数	<u>2,778,000,000.00</u>	-	<u>2,778,000,000.00</u>
	2019年12月31日	本年变动 发行新股(1)	2020年12月31日
股份总数	<u>2,500,000,000.00</u>	<u>278,000,000.00</u>	<u>2,778,000,000.00</u>

(1) 于2020年2月，本公司在上海证券交易所公开发行人民币普通股(A股)278,000,000股，总股本数变更为2,778,000,000股。

34 资本公积

	2020年12月31日	本年增加	本年减少	2021年12月31日
股本溢价	<u>7,341,149,140.21</u>	-	-	<u>7,341,149,140.21</u>
	2019年12月31日	本年增加	本年减少	2020年12月31日
股本溢价	<u>6,141,338,487.13</u>	<u>1,199,810,653.08</u>	-	<u>7,341,149,140.21</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

35 其他综合收益

	2020年12月31日		本年发生额		2021年12月31日	
	归属于母公司股东的其他综合收益	发生额	减: 所得税费用	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	税后归属于母公司	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	19,647,537.27	19,893,628.58	(2,535,803.97)	(9,750,412.70)	7,607,411.91	27,254,949.18
其他债权投资信用减值准备	257,977.31	(159,052.94)	39,763.24	-	(119,289.70)	138,687.61
	19,905,514.58	19,734,575.64	(2,496,040.73)	(9,750,412.70)	7,488,122.21	27,393,636.79

	2019年12月31日		上年发生额		2020年12月31日	
	归属于母公司股东的其他综合收益	发生额	减: 所得税费用	减: 前期计入其他综合收益当期转入损益	税后归属于母公司	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	30,714,260.37	(9,242,366.67)	3,688,907.73	(5,513,264.16)	(11,066,723.10)	19,647,537.27
其他债权投资信用减值准备	115,924.35	189,403.95	(47,350.99)	-	142,052.96	257,977.31
	30,830,184.72	(9,052,962.72)	3,641,556.74	(5,513,264.16)	(10,924,670.14)	19,905,514.58



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

36 盈余公积

	2021年1月1日	本年增加	2021年12月31日
法定盈余公积	339,282,599.46	80,941,579.51	420,224,178.97
任意盈余公积	129,298,019.23	50,414,881.81	179,712,901.04
	<u>468,580,618.69</u>	<u>131,356,461.32</u>	<u>599,937,080.01</u>
	2020年1月1日	本年增加	2020年12月31日
法定盈余公积	238,452,835.84	100,829,763.62	339,282,599.46
任意盈余公积	129,298,019.23	-	129,298,019.23
	<u>367,750,855.07</u>	<u>100,829,763.62</u>	<u>468,580,618.69</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 2021 年 6 月 28 日股东大会决议，本公司按 2020 年度净利润的 5%提取任意盈余公积金人民币 50,414,881.81 元 (2020 年度：无)。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

37 一般风险准备

	2021年1月1日	本年增加	2021年12月31日
一般风险准备	1,444,774,336.56	161,486,345.28	1,606,260,681.84
交易风险准备	1,178,500,708.43	80,941,579.51	1,259,442,287.94
	<u>2,623,275,044.99</u>	<u>242,427,924.79</u>	<u>2,865,702,969.78</u>
	2020年1月1日	本年增加	2020年12月31日
一般风险准备	1,276,955,994.17	167,818,342.39	1,444,774,336.56
交易风险准备	1,077,670,944.81	100,829,763.62	1,178,500,708.43
	<u>2,354,626,938.98</u>	<u>268,648,106.01</u>	<u>2,623,275,044.99</u>

38 未分配利润

	2021年度	2020年度
年初未分配利润	1,768,982,792.11	1,338,573,793.37
加：本年归属于母公司股东的净利润	961,625,314.57	883,226,868.37
减：提取法定盈余公积	80,941,579.51	100,829,763.62
提取任意盈余公积	50,414,881.81	-
提取一般风险准备	242,427,924.79	268,648,106.01
应付普通股股利(1)	<u>266,688,000.00</u>	<u>83,340,000.00</u>
年末未分配利润	<u>2,090,135,720.57</u>	<u>1,768,982,792.11</u>

- (1) 根据本公司 2021 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 0.96 元，合计派发现金红利人民币 266,688,000.00 元(2020 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)。

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

39 手续费及佣金净收入

	2021年度	2020年度
证券经纪业务净收入	1,062,603,726.28	908,363,467.41
证券经纪业务收入	1,430,650,450.69	1,231,310,595.98
其中：代理买卖证券业务	1,129,258,553.19	1,030,951,316.06
交易单元席位租赁	161,080,878.90	112,620,936.17
代销金融产品业务	140,311,018.60	87,738,343.75
证券经纪业务支出	368,046,724.41	322,947,128.57
其中：代理买卖证券业务	368,046,724.41	322,947,128.57
期货经纪业务净收入	89,502,106.20	50,387,448.19
期货经纪业务收入	281,844,610.84	170,348,817.74
期货经纪业务支出	192,342,504.64	119,961,369.55
投资银行业务净收入	247,216,450.57	305,169,570.64
投资银行业务收入	248,566,472.74	311,132,758.90
其中：证券承销业务	202,562,753.49	248,576,260.46
保荐服务业务	8,207,547.16	10,202,611.60
财务顾问业务(1)	37,796,172.09	52,353,886.84
投资银行业务支出	1,350,022.17	5,963,188.26
其中：证券承销业务	1,350,022.17	5,963,188.26
资产管理业务净收入	408,489,518.54	503,386,761.04
资产管理业务收入	408,635,711.08	503,456,008.27
资产管理业务支出	146,192.54	69,247.23
基金管理业务净收入	377,806,592.57	322,056,095.98
基金管理收入	377,940,888.85	323,410,355.69
基金管理支出	134,296.28	1,354,259.71
投资咨询业务净收入	15,230,830.83	12,850,244.85
投资咨询业务收入	15,230,830.83	12,850,244.85
手续费及佣金净收入	2,200,849,224.99	2,102,213,588.11
其中：手续费及佣金收入合计	2,762,868,965.03	2,552,508,781.43
手续费及佣金支出合计	562,019,740.04	450,295,193.32

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

39 手续费及佣金净收入(续)

(1) 财务顾问业务收入

	2021年度	2020年度
并购重组财务顾问业务净收入		
—境内上市公司	5,188,679.25	5,767,547.16
其他财务顾问业务净收入	32,607,492.84	46,586,339.68
	<u>37,796,172.09</u>	<u>52,353,886.84</u>

40 利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
其中: 货币资金及结算备付金利息收入	574,461,966.36	523,033,194.68
融资融券业务利息收入	763,913,888.19	667,947,444.44
买入返售金融资产利息收入	70,308,236.15	251,731,481.48
其中: 股票质押回购利息收入	67,152,812.48	244,235,544.58
其他债权投资利息收入	76,327,617.84	47,764,810.79
资产支持计划应收账款利息收入	120,773,009.39	104,271,204.49
其他	23,901.00	-
利息收入小计	<u>1,605,808,618.93</u>	<u>1,594,748,135.88</u>
利息支出		
其中: 客户保证金利息支出	139,887,234.02	147,209,852.69
短期融资款利息支出	28,337,993.23	19,532,294.54
拆入资金利息支出	50,965,555.43	23,632,184.22
其中: 转融通利息支出	32,707,426.86	15,292,258.38
卖出回购金融资产款利息支出	79,053,766.03	57,894,388.86
其中: 报价回购利息支出	387,756.69	323,084.46
应付债券利息支出	312,239,863.02	348,196,876.73
其中: 次级债券利息支出	93,157,534.23	117,571,232.88
其他	104,410,614.24	99,610,765.00
利息支出小计	<u>714,895,025.97</u>	<u>696,076,362.04</u>
利息净收入	<u>890,913,592.96</u>	<u>898,671,773.84</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

41 投资收益

	2021年度	2020年度
金融工具持有期间取得的收益	325,921,758.45	181,989,470.94
其中：交易性金融资产	327,319,755.12	183,964,463.28
衍生金融工具	(1,397,996.67)	(1,974,992.34)
处置金融工具取得的损益	(114,997,983.60)	53,484,488.31
其中：交易性金融工具	(99,617,395.25)	62,159,023.01
衍生金融工具	(5,630,175.65)	(9,116,742.25)
其他债权投资	(9,750,412.70)	442,207.55
	<u>210,923,774.85</u>	<u>235,473,959.25</u>

42 其他收益

	2021年度	2020年度
与日常活动相关的政府补助	<u>137,495,421.01</u>	<u>108,370,936.49</u>

以上其他收益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资金。

43 公允价值变动损失

	2021年度	2020年度
交易性金融资产	(116,395,961.71)	(99,009,983.78)
交易性金融负债	7,972,304.87	(1,099,618.11)
其中：指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的金融负债	<u>7,972,304.87</u>	<u>(1,099,618.11)</u>
衍生金融工具	<u>2,527,614.69</u>	<u>2,251,147.44</u>
	<u>(105,896,042.15)</u>	<u>(97,858,454.45)</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

44 业务及管理费

	2021年度	2020年度
职工费用	1,109,464,023.27	969,704,775.17
营销人员报酬	265,152,074.72	187,197,527.52
销售服务费	211,466,611.17	304,955,231.18
使用权资产折旧	101,101,678.24	—
电子设备运转费	64,754,394.56	56,111,436.06
折旧及摊销	67,752,534.24	61,730,359.10
专业服务费	53,887,499.24	49,113,719.49
业务宣传费	40,033,235.10	17,545,522.90
交易所设施使用费	39,011,884.06	31,408,069.47
邮电通讯费	32,298,312.30	34,734,231.18
其他(1)	148,548,624.04	170,800,081.76
	<u>2,133,470,870.94</u>	<u>1,883,300,953.83</u>

(1) 于 2021 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 13,201,414.40 元(2020 年度：不适用)。

45 信用减值(转回)/损失

	2021年度	2020年度
买入返售金融资产减值损失	(28,280,159.82)	(141,007,191.39)
应收款项坏账损失	7,848,682.16	(32,409,381.97)
融出资金减值损失	17,001,575.17	386,607,332.12
其他债权投资减值损失	(159,052.94)	189,403.95
	<u>(3,588,955.43)</u>	<u>213,380,162.71</u>



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

46 营业外支出

	2021年度	2020年度	计入本年非经常性 损益的金额
对外捐赠	1,407,089.24	6,218,913.10	1,407,089.24
其他	88,508.61	86,544.00	88,508.61
	<u>1,495,597.85</u>	<u>6,305,457.10</u>	<u>1,495,597.85</u>

47 所得税费用

	2021年度	2020年度
当期所得税	245,939,275.48	299,898,665.52
递延所得税	<u>(30,421,175.66)</u>	<u>(67,659,120.15)</u>
	<u>215,518,099.82</u>	<u>232,239,545.37</u>

将列示于合并利润表的利润总额调节为所得税费用：

	2021 年度	2020 年度
利润总额	<u>1,178,652,620.62</u>	<u>1,117,158,235.82</u>
按法定税率计算的所得税费用	294,663,155.16	279,289,558.96
子公司适用不同税率的影响	(740,543.72)	(1,694,078.66)
调整以前期间所得税的影响	(2,153,481.81)	(382,612.11)
非应税收入的影响	(81,768,975.71)	(50,982,085.14)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,517,945.90	6,008,762.32
所得税费用	<u>215,518,099.82</u>	<u>232,239,545.37</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

48 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 2021 年 12 月 31 日和 2020 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。

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	2021年度	2020年度
收益		
归属于本公司普通股股东净利润	961,625,314.57	883,226,868.37
调整后归属于本公司普通股股东的净利润	961,625,314.57	883,226,868.37
股份		
本公司发行在外普通股的加权平均数	2,778,000,000.00	2,731,666,666.67
基本每股收益	0.35	0.32
稀释每股收益	0.35	0.32

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

49 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	963,134,520.80	884,918,690.45
加: 信用减值(转回)/损失	(3,588,955.43)	213,380,162.71
使用权资产折旧	101,101,678.24	—
折旧与摊销	67,752,534.24	61,730,359.10
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的收益	227,813.29	196,370.14
公允价值变动损失	105,896,042.15	97,836,866.95
利息净收入	387,532,106.97	367,729,171.27
投资损失/(收益)	9,750,412.70	(53,947,343.82)
汇兑损益	1,500,593.88	4,471,494.99
递延所得税资产增加	(49,154,710.79)	(67,659,120.15)
递延所得税负债增加	21,229,575.86	-
经营性应收项目的增加	(3,817,228,154.45)	(3,002,600,142.84)
经营性应付项目的增加	9,397,792,021.61	4,469,975,632.58
经营活动产生的现金流量净额	<u>7,185,945,479.07</u>	<u>2,976,032,141.38</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2021年度	2020年度
现金及现金等价物的年末余额	28,578,297,968.19	23,551,608,715.49
减: 现金及现金等价物的年初余额	<u>23,551,608,715.49</u>	<u>20,473,131,344.63</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>5,026,689,252.70</u>	<u>3,078,477,370.86</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

49 现金流量表附注(续)

(3) 现金及现金等价物的构成

	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金:		
其中: 库存现金	31,174.62	64,171.28
可随时用于支付的银行存款	18,155,998,961.48	14,583,184,763.19
可随时用于支付的其他货币资金	5,582,821.10	4,379,906.69
现金等价物:		
其中: 结算备付金	10,416,685,010.99	8,963,979,874.33
现金及现金等价物合计	<u>28,578,297,968.19</u>	<u>23,551,608,715.49</u>

(4) 收到的其他与经营活动有关的现金

	2021 年度	2020 年度
应付货币保证金净增加额	3,478,993,037.07	620,461,976.66
收回资产支持专项计划应收款项	1,452,957,778.99	-
补贴收入	137,495,421.01	108,370,936.49
代销基金结算款项增加额	-	20,578,038.37
衍生品客户保证金增加额	-	10,362,713.29
收回股票质押业务违约金	-	87,000.00
其他	1,326,866.61	9,346,470.08
	<u>5,070,773,103.68</u>	<u>769,207,134.89</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 合并财务报表项目附注(续)

49 现金流量表附注(续)

(5) 支付的其他与经营活动有关的现金

	2021年度	2020年度
存出保证金净增加额	2,043,678,847.50	1,616,005,265.67
支付的业务及管理费	652,930,575.02	556,208,509.65
交易清算款及结算款净增加额	60,749,384.91	-
支付代销基金结算款项	32,635,591.24	-
支付中银国际控股有限公司往来款	-	1,017,296.51
其他	73,469,340.48	80,350,026.70
	<u>2,863,463,739.15</u>	<u>2,253,581,098.53</u>

# 中银国际证券股份有限公司

## 2021年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

### 六 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)代理期货交易业务, (6)私募股权投资业务, (7)其他业务。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。

2021年度及2021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	其他业务	合计
营业收入	246,728,347.65	1,960,911,440.57	532,613,540.50	54,781,644.15	198,588,039.95	142,020,319.19	197,875,417.20	3,333,518,749.21
对外营业收入	247,399,381.36	1,083,829,660.97	524,274,747.16	172,040,266.64	106,205,968.72	141,126,645.71	167,728,485.69	2,442,605,156.25
利息收入	34.99	1,231,912,201.54	121,014,270.94	74,320,477.24	147,445,102.18	969,600.53	30,146,931.51	1,605,808,618.93
利息费用	(671,068.70)	(354,830,421.94)	(112,675,477.60)	(191,579,099.73)	(55,063,030.95)	(75,927.05)	-	(714,895,025.97)
营业支出	(206,068,683.85)	(896,398,800.51)	(348,829,639.91)	(25,093,301.75)	(120,993,201.03)	(13,051,095.32)	(543,301,490.26)	(2,153,736,212.63)
营业利润	40,659,663.80	1,064,512,640.06	183,783,900.59	29,688,342.40	77,594,838.92	128,969,223.87	(345,426,073.06)	1,179,782,536.58
利润总额	40,663,663.80	1,064,475,962.28	183,783,900.59	29,688,342.40	77,383,724.19	128,969,223.87	(346,312,196.51)	1,178,652,620.62
所得税费用								215,518,099.82
净利润								963,134,520.80
资产总额	74,966,150.69	33,632,071,195.29	468,201,731.28	17,425,102,870.80	9,719,130,897.89	1,142,842,117.37	209,972,105.77	62,672,287,069.09
递延所得税资产								331,324,034.47
负债总额	33,613,838.67	28,076,367,854.40	107,310,021.13	8,952,014,577.40	9,057,619,374.32	24,732,597.67	709,638,742.38	46,963,297,005.97
递延所得税负债								21,229,575.86
折旧和摊销费用	19,840,153.44	79,382,580.99	17,114,268.41	2,217,780.00	10,395,816.82	1,027,341.14	38,876,271.68	168,854,212.48
资本性支出	13,999,358.62	86,961,936.34	18,607,024.64	1,863,568.00	5,043,279.90	3,699,137.34	54,836,920.09	185,011,224.93
信用减值损失	-	(7,443,477.47)	1,959,291.46	(159,052.94)	-	-	2,054,283.52	(3,588,955.43)

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

六 分部报告(续)

2020年度及2020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	其他业务	合计
营业收入	311,390,933.60	1,847,572,375.91	594,750,661.07	125,566,260.25	131,055,229.59	61,232,425.57	172,604,390.96	3,244,172,276.95
对外营业收入	311,401,621.28	933,379,087.63	597,677,071.29	232,426,024.82	68,332,848.26	60,859,915.97	141,423,933.86	2,345,500,503.11
利息收入	608,400.00	1,268,563,818.13	104,418,328.14	51,433,191.62	138,171,431.29	372,509.60	31,180,457.10	1,594,748,135.88
利息费用	(619,087.66)	(354,370,529.85)	(107,344,738.36)	(158,292,956.19)	(75,449,049.96)	-	-	(696,076,362.04)
营业支出	(189,434,306.71)	(1,023,463,800.17)	(351,275,228.35)	(21,896,953.90)	(87,286,151.94)	(7,997,023.03)	(439,553,160.39)	(2,120,906,624.49)
营业利润	121,956,626.89	824,108,575.74	243,475,432.72	103,669,306.35	43,769,077.65	53,235,402.54	(266,948,769.43)	1,123,265,652.46
利润总额	121,956,626.89	825,158,123.15	243,467,971.14	103,669,306.35	42,731,552.15	53,235,402.54	(273,060,746.40)	1,117,158,235.82
所得税费用	-	-	-	-	-	-	-	232,239,545.37
净利润	121,956,626.89	825,158,123.15	243,467,971.14	103,669,306.35	42,731,552.15	53,235,402.54	(273,060,746.40)	1,117,158,235.82
资产总额	14,290,570.60	33,578,052,848.33	1,880,653,699.85	10,178,518,945.37	6,745,194,242.10	796,680,367.15	766,370,855.79	53,959,761,529.19
递延所得税资产	-	-	-	-	-	-	-	282,169,323.68
负债总额	33,874,966.65	28,353,233,894.52	1,463,136,528.80	2,343,248,744.99	6,149,123,847.58	1,055,786.04	609,758,824.62	38,953,432,593.20
折旧和摊销费用	949,252.33	33,385,518.26	4,961,763.50	1,183,446.50	3,524,698.32	15,908.26	17,709,771.93	61,730,359.10
资本性支出	912,007.86	34,358,812.24	3,850,959.93	561,712.59	2,282,253.54	4,911.51	32,015,827.85	73,986,485.52
信用减值损失	-	224,500,577.84	(11,309,819.08)	189,403.95	-	-	-	213,380,162.71

2021年度及2020年度, 本集团的对外交易收入均来自于中国大陆地区。



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 七 合并范围的变动

### 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。详见附注八、2。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

#### 八 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
					2021年 12月31日	2020年 12月31日	
通过设立或投资等方式取得的子公司							
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	商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询及资产管理	100%	100%	(1)
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	投资管理, 股权投资, 投资咨询	100%	100%	(2)
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	股权投资管理、资产管理和投资咨询	100%	100%	(3)
苏州盛臻投资管理有限公司	中国苏州	人民币 100 万元	人民币 100 万元	股权投资、投资管理及相关咨询服务	75%	75%	(4)
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%	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	人民币 120 万元	创业投资管理业务; 创业投资	60%	60%	(6)
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 2.0 亿元	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%	100%	(7)

(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。中银国际期货于 2008 年 1 月 21 日获得海南工商行政管理局颁发的营业执照。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, 增加注册资本至 6 亿元。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021年度财务报表附注

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

#### 八 在其他主体中的权益(续)

##### 1 在子公司中的权益(续)

- (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, 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%。
- (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%。
- (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2021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。
- (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2021年12月31日, 本公司实缴出资人民币2亿元。

## 中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 八 在其他主体中的权益(续)

#### 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。

2021 年 12 月 31 日，本集团纳入合并报表范围的结构化主体，包括中银证券创业板交易型开放式指数证券投资基金发起式联接基金以及 32 个中银证券中国红-黄山 18 号系列集合资产管理计划。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 1.30 亿元和 1.20 亿元。

2020 年 12 月 31 日，本集团纳入合并报表范围的结构化主体，包括中建安装 2018 年第一期应收账款资产支持计划、中银国际期货海河 7 号集合资产管理计划、以及 20 个中银证券中国红-黄山 18 号系列集合资产管理计划。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 16.79 亿元和 3.61 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 2021 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、资产证券化产品、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 2021 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 385,343,278.45 元。上述结构化投资的最大损失敞口与其账面价值相近(2020 年 12 月 31 日：人民币 185,061,123.27 元)。

2021 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 604,345,205.19 元(2020 年度：人民币 635,209,725.45 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。与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。

# 中银国际证券股份有限公司

## 2021 年度财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

### 九 关联方及关联交易

#### 1 本公司的第一大股东情况

股东名称	企业类型	注册地	法人代表	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	PING LUEN, RAYMOND KWOK	商业银行(非特 许经营)	10 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八、1。

#### 3 其他关联方

其他关联方名称	与本集团的关系
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
云南省投资控股集团有限公司(“云投集团”)	对本公司产生重大影响
中国银行股份有限公司(“中国银行”)	中银控股的控股股东
中银国际亚洲有限公司(“中银亚洲”)	中银控股的子公司
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(“中银金融”)	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
苏州盛璟创新创业投资企业(有限合伙)(“苏州盛璟创新投资”)	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
云南省资产管理有限公司(“云南省资管”)	本公司董事担任该公司董事、高级管理人员
上海银行股份有限公司(“上海银行”)	本公司董事担任该公司董事、高级管理人员
中意人寿保险有限公司(“中意人寿”)	本公司董事担任该公司董事、高级管理人员

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 九 关联方及关联交易(续)

##### 4 关联方交易

本集团与关联方交易市场价格进行，定价机制遵循公允、合理和市场化原则。

##### (1) 本集团向关联方收取的手续费及佣金

关联方名称	关联交易内容	2021年度	2020年度
中银控股	代理买卖证券业务收入	260,821.45	159,597.90
中银金融	代理买卖证券业务收入	159,868.86	-
关联自然人	代理买卖证券业务收入	1,984.84	151.00
中银理财	代理买卖证券业务收入	43,750.33	-
中银环球	期货经纪业务收入	9,624.53	48,132.51
中银基金	交易单元席位租赁收入	1,843,954.82	1,094,018.96
中银基金	代销金融产品业务收入	32,389.85	134,593.00
云投集团	证券承销业务收入	-	2,544,823.59
中国银行	证券承销业务收入	18,385,282.65	14,905,970.54
中银金融	证券承销业务收入	-	2,279,245.28
三星人寿	证券承销业务收入	-	94,339.62
中国银行	财务顾问业务收入	5,408,169.81	3,707,547.17
云投集团	财务顾问业务收入	377,358.49	2,792,452.83
中银亚洲	财务顾问业务收入	-	843,320.22
中国银行	证券咨询业务收入	1,886.79	-

##### (2) 关联方投资本集团管理的资产管理计划

关联方名称	关联交易内容	2021年度	2020年度
苏州盛璟创新投资	资产管理业务手续费收入	618,704.60	1,845,493.32
昆山机器人	资产管理业务手续费收入	714,622.35	953,253.64
中誉赢嘉	资产管理业务手续费收入	1,909,438.56	1,930,152.02
中银保险	资产管理业务手续费收入	86,731.38	71,053.90
关联自然人	资产管理业务手续费收入	8,869.67	1,222.07
中银金融	资产管理业务手续费收入	2,586,343.71	-
三星人寿	资产管理业务手续费收入	134,113.86	179,387.57
中国银行	资产管理业务手续费收入	125,187,749.11	181,059,826.96
云投集团	资产管理业务手续费收入	-	143,572.07
中银理财	资产管理业务手续费收入	12,973,251.55	2,923,508.68
中意人寿	资产管理业务手续费收入	-	9,790.15

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方及关联交易(续)

4 关联方交易(续)

(3) 本集团向关联方支付的手续费及佣金

关联方名称	关联交易内容	2021年度	2020年度
中国银行	银行手续费支出	20,716,165.69	26,665,652.22

(4) 本集团向关联方收取的利息

关联方名称	关联交易内容	2021年度	2020年度
中国银行	存放金融同业利息	213,192,341.47	208,369,577.59
中国银行	利率互换	524,099.85	350,797.12
上海银行	存放金融同业利息	-	368,492.42

(5) 本集团向关联方支付的利息

关联方名称	关联交易内容	2021年度	2020年度
中国银行	卖出回购金融资产利息	2,423,982.98	3,637,898.05
中国银行	拆入资金利息	973,444.46	842,208.33
中国银行	债券利息	13,450,000.00	5,665,150.68

(6) 本集团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

关联方名称	关联交易内容	2021年度	2020年度
云投集团	债券收益	5,683,788.11	60,943.40
中国银行	债券收益	53,508.36	-
中国银行	理财产品收益	15,835,187.89	18,434,785.15
中银基金	基金收益	2,217,347.15	10,045,461.31



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方及关联交易(续)

4 关联方交易(续)

(7) 本集团向关联方支付的业务及管理费

关联方名称	关联交易内容	2021年度	2020年度
中国银行	咨询服务费用	7,991,097.90	8,347,539.98
中银亚洲	咨询服务费用	(10,542.08)	6,478,544.61
中国银行	产品销售服务费	213,906,586.54	306,961,458.86
新中物业	物业费用	10,835,977.39	9,318,238.36
中国银行	物业费用	155,798.94	-
中国银行	托管费用	-	217,026.03
中银保险	保险费用	2,424,104.79	2,503,497.69

(8) 高级(关键)管理人员薪酬

2021 年度，本公司向高级(关键)管理人员发放薪酬总额(税后)为 2,066.85 万元(2020 年度：1,948.86 万元)。

5 关联方余额

(1) 存放关联方银行存款余额

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
中国银行	5,864,557,315.59	4,270,251,646.90
上海银行	-	20,748,420.33

(2) 管理关联方为委托人的定向资产管理计划应收管理费余额

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
中国银行	9,542,501.56	12,859,672.82
云投集团	-	345,196.17
中银理财	7,720,008.46	-
中银金融	2,741,524.30	-

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

九 关联方及关联交易(续)

5 关联方余额(续)

(3) 应收款项余额

关联方名称	关联交易内容	2021年12月31日	2020年12月31日
中银基金	交易单元席位租赁	302,801.53	753,133.97
中银基金	代销金融产品	92,957.10	15,370.34
苏州盛璟创新投资	基金管理业务	2,493,333.33	1,870,000.00
昆山机器人	基金管理业务	4,039,999.70	3,282,500.00
中誉赢嘉	基金管理业务	2,024,004.84	-
中誉赢嘉	往来款项	6,655.00	-
上海中银大厦	房租押金	7,330,459.11	6,115,221.42
上海中银大厦	预付租金	112,837.40	126,949.04
	预付财产综合险及公共责任险		
中银保险		48,394.88	-
新中物业	预付押金及物业费	375,406.76	-
中国银行	房租押金	111,075.58	110,288.08
中国银行	证券承销业务收入	21,033.60	-

(4) 拆入资金余额

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
中国银行	400,107,111.11	1,050,224,125.00

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方及关联交易(续)

5 关联方余额(续)

(5) 应付款项余额

关联方名称	关联交易内容	2021年12月31日	2020年12月31日
中银控股	往来款项	12,102.24	-
中银亚洲	往来款项	-	6,943,210.92
中国银行	咨询服务费用	945,000.00	1,800,000.00
中国银行	第三方资金存管手续费	20,000,000.00	7,000,000.00
中国银行	产品销售服务费	38,998,048.68	83,935,434.95
中国银行	承销往来款	-	2,200,000.00
中国银行	代收代付产品尾随佣金	2,569,398.18	8,144,492.75
中国银行	房租及物业费	700,000.00	700,000.00
中国银行	预收租金	559,440.03	-
中国银行	外派人员薪酬	7,260.00	-
上海中银大厦	保证金	506,461.17	-

(6) 持有关联方发行的债券或管理的结构化主体的年末余额

关联方名称	关联交易内容	2021年12月31日	2020年12月31日
云投集团	债券	-	90,173,706.60
中国银行	理财产品	651,685,671.22	561,075,068.50
中银基金	公募基金	133,876,130.31	346,888,517.08

(7) 关联方持有本集团发行的债券的年末余额

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
中国银行	650,000,000.00	305,232,000.00

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方及关联交易(续)

5 关联方余额(续)

(8) 关联方存放于本公司的代理买卖证券款的年末余额

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
云投集团	5,808.86	8,762,985.34
前海博创	455.04	453.42
中津创新	2,214.63	0.14
中银控股	131,239,774.36	135,318,752.97
云南省资管	-	8,277.99
关联自然人	<u>7,730.08</u>	<u>95,907.09</u>

(9) 关联方存放于本集团的应付货币保证金的年末余额

关联方名称	2021年12月31日	2020年12月31日
中银环球	<u>257,445.55</u>	<u>48,051,902.56</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	2021年度	2020年度
中国银行	房屋租金收入	<u>186,480.00</u>	<u>752,685.75</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

九 关联方及关联交易(续)

6 关联方租赁情况(续)

本公司作为承租方：

关联方名称	关联交易内容	2021年度	2020年度
上海中银大厦	房屋租赁费用	24,242,242.62	20,000,710.04
中国银行	房屋租赁费用	<u>50,439,121.16</u>	<u>45,369,727.94</u>

关联方名称	租赁资产种类	2021年度	2020年度
上海中银大厦	使用权资产	52,703,235.20	—
中国银行	使用权资产	50,085,284.39	—
上海中银大厦	租赁负债	46,805,868.32	—
中国银行	租赁负债	<u>49,918,804.57</u>	<u>—</u>

十 承诺事项

	2021年12月31日	2020年12月31日
已签约但未拨备 投资承诺(1)(2)	<u>30,594,200.00</u>	<u>393,844,200.00</u>

- (1) 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日出资设立苏州中荣，注册资本人民币200万元。其中，中银国际投资出资人民币120万元，出资比例为60%。截至2021年12月31日，中银国际投资已实缴人民币72万元。
- (2) 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。2019年度，其中两家有限合伙企业注销。截至2021年12月31日，中银创富对剩余九家有限合伙企业认缴出资合计人民币3,011.42万元。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 十一 资产负债表日后事项

于 2022 年 3 月 29 日，本公司召开第二届董事会第八次会议，审议并通过 2021 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 0.36 元(含税)，共计分配现金股利人民币 100,008,000.00 元。该利润分配方案尚待年度股东大会批准。

#### 十二 金融资产的转移

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。

本集团通过转让融出资金债权收益权予交易对手取得款项，并与其签订回购协议。根据回购协议，本集团转让予交易对手的收益权利包括融资本金及约定利息等本集团在融资融券合同项下可能取得的其他任何财产收益，回购期满后交易对手将上述收益权回售本集团。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日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 2021 年 12 月 31 日，上述转让资产的账面价值为人民币 3,639,470.00 元(2020 年 12 月 31 日：人民币 45,148,146.00 元)。

### 十三 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、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、风险管理组织架构。

###### 法人治理结构

根据《公司法》、《证券法》、《证券公司治理准则》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。

###### 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”的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，其中风险管理部门包括风险管理部、内控与法律合规部、审计部等。



### 十三 金融工具及相关风险(续)

#### 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。

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。

### 十三 金融工具及相关风险(续)

#### 2 信用风险(续)

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。

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。

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

## 十三 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)

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。

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。

### 十三 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)

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。

##### 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。

### 十三 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)

- 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。

## 中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 十三 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。

# 中银国际证券股份有限公司

## 2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 十三 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。

	2021年12月31日	2020年12月31日
货币资金	18,253,609,228.41	14,606,705,742.42
结算备付金	10,416,685,010.99	8,963,979,874.33
融出资金	11,898,471,299.37	11,678,827,178.59
存出保证金	4,469,134,831.43	3,011,303,928.80
应收款项	255,499,426.63	1,710,584,673.40
买入返售金融资产	510,324,250.36	2,327,391,234.57
交易性金融资产	13,827,853,406.60	6,784,584,786.43
其他债权投资	1,525,157,853.03	1,858,886,703.92
	<u>61,156,735,306.82</u>	<u>50,942,264,122.46</u>

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。总部财务部门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。

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：

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三 金融工具及相关风险(续)

3 流动性风险(续)

	2021 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	-	1,173,692,802.77	111,772,931.51	-	-	-	1,285,465,734.28
拆入资金	-	2,504,541,916.67	-	-	-	-	2,504,541,916.67
交易性金融负债	2,902,166.86	-	-	-	-	-	2,902,166.86
卖出回购金融资产款	-	4,596,701,560.90	304,346,036.37	-	-	-	4,901,047,597.27
代理买卖证券款	20,365,092,781.49	-	-	-	-	-	20,365,092,781.49
应付货币保证金	8,394,071,086.01	36,832,051.37	-	-	-	-	8,430,903,137.38
应付质押保证金	564,280,176.00	-	-	-	-	-	564,280,176.00
应付款项	163,101,955.35	2,241,073.38	60,913,467.34	-	-	36,835,128.64	263,091,624.71
应付债券	-	-	3,752,970,000.00	4,268,920,000.00	-	-	8,021,890,000.00
其他负债	-	1,334,064.34	-	-	-	-	1,334,064.34
租赁负债	-	29,561,310.24	72,008,958.34	87,430,506.32	1,502,864.73	-	190,503,639.63
金融负债总计	29,489,448,165.71	8,344,904,779.67	4,302,011,393.56	4,356,350,506.32	1,502,864.73	36,835,128.64	46,531,052,838.63



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三 金融工具及相关风险(续)

3 流动性风险(续)

	2020 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	
金融负债						
应付短期融资款	-	585,597,239.53	-	-	-	585,597,239.53
拆入资金	-	2,504,277,041.10	-	-	-	2,504,277,041.10
交易性金融负债	-	5,088,872.32	6,687,096.60	-	-	11,775,968.92
衍生金融负债	-	(5,224.93)	802,970.77	726,930.96	-	1,524,676.80
卖出回购金融资产款	-	1,349,466,081.91	-	-	-	1,349,466,081.91
代理买卖证券款	17,288,491,759.36	-	-	-	-	17,288,491,759.36
应付货币保证金	4,782,204,885.67	-	-	-	-	4,782,204,885.67
应付质押保证金	1,301,019,949.85	-	-	-	-	1,301,019,949.85
应付款项	54,449,279.96	80,230,043.69	218,927,277.11	-	-	353,606,600.76
应付债券	-	-	2,823,720,000.00	6,382,390,000.00	-	9,206,110,000.00
其他负债	-	14,929,087.69	1,311,352,875.00	-	-	1,326,281,962.69
金融负债总计	23,426,165,874.84	4,539,583,141.31	4,361,490,219.48	6,383,116,930.96	-	38,710,356,166.59

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。

## 中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

### 十三 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。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三 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

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、权证、基金和股指期货等，所面临的最大的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。

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。

	2021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%	85,239,026.29	3,375,000.00	88,614,026.29
市价下降 10%	(85,239,026.29)	(3,375,000.00)	(88,614,026.29)
	2020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%	181,183,636.28	3,375,000.00	184,558,636.28
市价下降 10%	(181,183,636.28)	(3,375,000.00)	(184,558,636.28)

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三 金融工具及相关风险(续)

4 市场风险(续)

(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、应付货币保证金、应付债券和租赁负债等。

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。

本集团财务部门持续监控集团利率水平。利率上升会使本集团持有的债券投资公允价值降低，对本集团的财务业绩产生重大的不利影响，管理层会依据最新的市场状况及时做出调整，这些调整可能是进行利率互换的安排来降低利率风险。于资产负债表日，本集团持有的利率互换合约列示如下：

	2021年12月31日	
	名义本金	公允价值
以固定换浮动	740,000,000.00	7,000,691.89
以浮动换固定	(740,000,000.00)	(6,019,321.50)
净额		<u>981,370.39</u>

	2020年12月31日	
	名义本金	公允价值
以固定换浮动	1,200,000,000.00	12,453,569.52
以浮动换固定	(1,100,000,000.00)	(13,978,246.32)
净额		<u>(1,524,676.80)</u>

下表汇总了本集团于资产负债表日的利率风险。表内的生息资产和付息负债项目，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。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三 金融工具及相关风险(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2021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	18,211,581,782.58	-	-	-	-	42,058,620.45	18,253,640,403.03
结算备付金	10,416,685,010.99	-	-	-	-	-	10,416,685,010.99
融出资金	650,723,230.72	3,518,335,800.14	7,598,947,991.32	-	-	130,464,277.19	11,898,471,299.37
衍生金融资产	981,370.39	-	-	-	-	-	981,370.39
存出保证金	4,469,134,831.43	-	-	-	-	-	4,469,134,831.43
应收款项	-	-	-	-	-	255,499,426.63	255,499,426.63
买入返售金融资产	-	51,888,755.54	359,735,034.54	98,612,209.92	-	88,250.36	510,324,250.36
交易性金融资产	1,905,751,323.65	298,355,281.00	6,412,385,420.00	4,479,381,012.46	-	1,379,437,567.79	14,475,310,604.90
其他债权投资	-	-	213,749,090.00	1,193,756,433.64	91,646,400.00	26,005,929.39	1,525,157,853.03
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	45,000,000.00	45,000,000.00
金融资产小计	35,654,857,549.76	3,868,579,836.68	14,584,817,535.86	5,771,749,656.02	91,646,400.00	1,878,554,071.81	61,850,205,050.13
应付短期融资款	530,350,000.00	-	110,000,000.00	-	-	4,025,312.72	1,280,565,312.72
拆入资金	2,500,000,000.00	-	-	-	-	3,618,840.34	2,503,618,840.34
交易性金融负债	-	-	-	-	-	2,902,166.86	2,902,166.86
卖出回购金融资产款	4,593,699,000.00	1,291,000.00	302,251,000.00	-	-	2,062,207.22	4,899,303,207.22
代理买卖证券款	20,363,073,316.77	-	-	-	-	2,019,464.72	20,365,092,781.49
应付货币保证金	8,394,071,086.01	-	-	-	-	36,832,051.37	8,430,903,137.38
应付质押保证金	-	-	-	-	-	564,280,176.00	564,280,176.00
应付款项	-	-	-	-	-	278,397,108.21	278,397,108.21
应付债券	-	-	3,500,000,000.00	4,100,000,000.00	-	141,295,667.53	7,741,295,667.53
租赁负债	-	870,143.35	48,679,210.98	126,210,696.73	7,245,462.22	-	183,005,513.28
其他负债	-	-	-	-	-	1,334,064.34	1,334,064.34
金融负债总计	36,381,193,402.78	638,351,143.35	3,960,930,210.98	4,226,210,696.73	7,245,462.22	1,036,767,059.31	46,250,697,975.37
利率敏感缺口总计	(726,335,853.02)	3,230,228,693.33	10,623,887,324.88	1,545,538,959.29	84,400,937.78	841,787,012.50	15,599,507,074.76

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注  
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

十三 金融工具及相关风险(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2020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	14,587,564,669.88	-	-	-	-	19,205,243.82	14,606,769,913.70
结算备付金	8,963,979,874.33	-	-	-	-	-	8,963,979,874.33
融出资金	709,050,446.20	3,462,401,491.07	7,369,726,045.41	-	-	137,649,195.91	11,678,827,178.59
存出保证金	3,011,303,928.80	-	-	-	-	-	3,011,303,928.80
应收款项	15,333,529.31	-	1,384,924,621.60	-	-	310,326,522.49	1,710,584,673.40
买入返售金融资产	774,324,350.59	689,587,783.66	863,291,850.00	-	-	187,250.32	2,327,391,234.57
交易性金融资产	946,947,888.33	242,326,917.60	1,459,200,340.00	3,950,486,724.38	97,753,124.21	2,503,651,608.99	9,200,366,603.51
其他债权投资	-	-	475,581,250.00	1,264,063,853.32	88,949,600.00	30,292,000.60	1,858,886,703.92
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	45,000,000.00	45,000,000.00
金融资产总计	29,008,504,687.44	4,394,316,192.33	11,552,724,107.01	5,214,550,577.70	186,702,724.21	3,046,311,822.13	53,403,110,110.82
应付短期融资款	245,330,000.00	336,700,000.00	-	-	-	1,086,699.38	583,116,699.38
拆入资金	2,500,000,000.00	-	-	-	-	3,818,597.23	2,503,818,597.23
交易性金融负债	-	5,088,872.32	6,687,096.60	-	-	-	11,775,968.92
衍生金融负债	1,524,676.80	-	-	-	-	-	1,524,676.80
卖出回购金融资产款	1,348,398,000.00	2,000.00	-	-	-	856,662.94	1,349,256,662.94
代理买卖证券款	17,286,268,804.32	-	-	-	-	2,222,955.04	17,288,491,759.36
应付货币保证金	4,764,186,219.96	-	-	-	-	18,018,665.71	4,782,204,885.67
应付质押保证金	-	-	-	-	-	1,301,019,949.85	1,301,019,949.85
应付债券	-	-	2,500,000,000.00	6,100,000,000.00	-	152,775,804.51	8,752,775,804.51
其他负债	26,145,707,701.08	341,790,872.32	3,807,687,096.60	6,100,000,000.00	-	4,214,920.69	1,305,214,920.69
金融负债总计	2,862,796,986.36	4,052,525,320.01	7,745,037,010.41	(885,449,422.30)	186,702,724.21	1,562,297,566.78	15,523,910,185.47

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十三 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：

	2021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	(56,199,854.06)	(26,991,557.78)	(83,191,411.84)
收益率曲线向下平移 100个基点	57,952,774.08	28,268,886.13	86,221,660.21
	2020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	(91,723,466.22)	(47,900,342.07)	(139,623,808.29)
收益率曲线向下平移 100个基点	91,723,466.22	47,900,342.07	139,623,808.29

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 公允价值的披露

1 以公允价值计量的资产和负债

本集团 2021 年 12 月 31 日	第一层次	公允价值计量使用的输入值		合计
		第二层次	第三层次	
(一)交易性金融资产				
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
(1)债务工具投资	120,736,083.44	11,248,975,010.31	288,956,356.99	11,658,667,450.74
(2)权益工具投资	2,429,616,835.36	18,339,311.87	368,687,006.93	2,816,643,154.16
(二)衍生金融资产	-	981,370.39	-	981,370.39
(三)其他债权投资	-	1,525,157,853.03	-	1,525,157,853.03
(四)其他权益工具投资	-	-	45,000,000.00	45,000,000.00
(五)交易性金融负债				
1.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	2,902,166.86	-	2,902,166.86
本集团 2020 年 12 月 31 日				
	第一层次	公允价值计量使用的输入值		合计
		第二层次	第三层次	
(一)交易性金融资产				
1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
(1)债务工具投资	1,449,399,178.47	5,128,469,857.96	206,715,750.00	6,784,584,786.43
(2)权益工具投资	2,090,225,878.85	88,328,661.78	237,227,276.45	2,415,781,817.08
(二)其他债权投资	811,434,735.95	1,047,451,967.97	-	1,858,886,703.92
(三)其他权益工具投资	-	-	45,000,000.00	45,000,000.00
(四)交易性金融负债				
1.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	5,088,872.32	6,687,096.60	11,775,968.92
(五)衍生金融负债	-	1,524,676.80	-	1,524,676.80



#### 十四 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的公允价值是采用相关债券登记结算机构估值系统的报价。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、资产净值和市盈率等估值参数。

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。根据每个合约的条款和到期日，采用类似衍生金融工具的市场利率或汇率将未来现金流折现，以验证报价的合理性。权益互换合约中嵌入的衍生工具的公允价值是采用相关交易所报价计算的相关权益证券回报来确定的。

2021 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(2020 年：同)。

###### (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

对于限售股票、新三板股票、非上市股权投资、债券投资及交易性金融负债，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，比如预期波动率、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。

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 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(续)

2021 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：

2021 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
债券	288,956,356.99	现金流折现法	未来现金流 折现率	未来现金流越大， 公允价值越高 折现率越大， 公允价值越低
非上市股权	232,355,444.73	市场法	流动性折扣 预期波动率	流动性折扣越大， 公允价值越低 预期波动率越大， 公允价值越低
限售股票	98,212,879.98	市场法	预期波动率	预期波动率越大， 公允价值越低
新三板股票	83,118,682.22	市场法/现金流折现法	流动性折扣 预期波动率 未来现金流 折现率	流动性折扣越大， 公允价值越低 预期波动率越大， 公允价值越低 未来现金流越大， 公允价值越高 折现率越大， 公允价值越低
2020 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/非上市股权	254,692,423.87	市场法	流动性折扣	流动性折扣越大， 公允价值越低
债券	234,250,602.58	现金流折现法	未来现金流 折现率	未来现金流越大， 公允价值越高 折现率越大， 公允价值越低
金融负债	(6,687,096.60)	现金流折现法	未来现金流 折现率	未来现金流越大， 公允价值越高 折现率越大， 公允价值越低

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十四 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:

	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债	合计
2020 年 12 月 31 日余额	443,943,026.45	45,000,000.00	(6,687,096.60)	482,255,929.85
转入第三层次	258,250,135.54	-	-	258,250,135.54
当年利得或损失总额				
—计入损益	(20,716,045.34)	-	6,687,096.60	(14,028,948.74)
购买	213,884,873.31	-	-	213,884,873.31
出售结算	(228,184,730.15)	-	-	(228,184,730.15)
转出第三层次	(9,533,895.89)	-	-	(9,533,895.89)
2021 年 12 月 31 日余额	657,643,363.92	45,000,000.00	-	702,643,363.92

	交易性金融资产	其他权益工具投资	交易性金融负债	合计
2019 年 12 月 31 日余额	325,164,821.54	45,000,000.00	(5,942,024.99)	364,222,796.55
转入第三层次	483,990.00	-	-	483,990.00
当年利得或损失总额				
—计入损益	(79,459,982.85)	-	(745,071.61)	(80,205,054.46)
购买	299,114,603.12	-	-	299,114,603.12
出售结算	(101,187,571.31)	-	-	(101,187,571.31)
转出第三层次	(172,834.05)	-	-	(172,834.05)
2020 年 12 月 31 日余额	443,943,026.45	45,000,000.00	(6,687,096.60)	482,255,929.85

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、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，公允价值与账面价值相若。

#### 十四 公允价值的披露(续)

##### 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级输入值), 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。

#### 十五 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。2021 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。

于 2016 年 6 月 16 日, 中国证监会颁布了《证券公司风险控制指标管理办法》(2016 年修订版)。于 2020 年 1 月 23 日, 中国证监会颁布了《证券公司风险控制指标计算标准规定》(证监会公告[2020]10 号), 对证券公司必须持续符合的风险控制指标体系及标准进行了修改, 并要求于 2020 年 6 月 1 日起施行, 本公司须就风险控制指标持续达到下列标准:

## 中银国际证券股份有限公司

### 2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

#### 十五 资本管理(续)

- (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 2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本公司的上述比例如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
净资本	13,365,822,772.55	13,128,974,126.16
比率 1	295.92%	302.24%
比率 2	88.10%	89.79%
比率 3	76.23%	92.35%
比率 4	86.54%	102.85%
比率 5	4.30%	4.49%
比率 6	109.08%	75.50%
比率 7	38.00%	43.02%
比率 8	321.50%	305.08%
比率 9	288.48%	285.00%
比率 10	92.87%	105.62%

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十六 母公司财务报表主要项目附注

1 应收款项

(1) 按明细列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收资产管理计划管理费收入	97,631,635.80	76,408,923.56
应收股票质押式回购款项	77,292,547.95	147,748,986.31
应收交易清算及结算款项	62,238,542.67	1,489,157.76
应收席位租赁费收入	41,332,285.77	82,059,630.88
应收基金管理费收入	35,132,022.17	-
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	13,319,226.79	6,492,471.95
其他应收款	30,018,546.38	19,641,293.46
	<u>382,758,608.28</u>	<u>359,634,264.67</u>
减：减值准备	144,106,907.51	126,824,044.38
	<u>238,651,700.77</u>	<u>232,810,220.29</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十六 母公司财务报表主要项目附注(续)

1 应收款项(续)

(2) 按账龄分析

账龄	2021年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	214,369,433.98	56.01%	683,926.86	0.47%
1 至 2 年	21,972,885.05	5.74%	7,005,804.46	4.86%
2 至 3 年	9,286,853.64	2.43%	4,747,652.04	3.29%
3 年以上	137,129,435.61	35.82%	131,669,524.15	91.38%
	<u>382,758,608.28</u>	<u>100.00%</u>	<u>144,106,907.51</u>	<u>100.00%</u>

账龄	2020年12月31日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
1 年以内	140,252,665.95	39.00%	12,605,932.91	9.94%
1 至 2 年	19,641,961.36	5.46%	3,121,221.55	2.46%
2 至 3 年	152,681,089.33	42.45%	77,635,517.62	61.22%
3 年以上	47,058,548.03	13.09%	33,461,372.30	26.38%
	<u>359,634,264.67</u>	<u>100.00%</u>	<u>126,824,044.38</u>	<u>100.00%</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十六 母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	2021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	41,332,285.77	10.80%	22,888,604.33	15.88%
单项计提减值准备	341,426,322.51	89.20%	121,218,303.18	84.12%
	<u>382,758,608.28</u>	<u>100.00%</u>	<u>144,106,907.51</u>	<u>100.00%</u>
项目	2020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	104,031,846.73	28.93%	-	-
单项计提减值准备	255,602,417.94	71.07%	126,824,044.38	100.00%
	<u>359,634,264.67</u>	<u>100.00%</u>	<u>126,824,044.38</u>	<u>100.00%</u>

2 长期股权投资

(1) 按类别列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
子公司	<u>1,176,000,000.00</u>	<u>976,000,000.00</u>

本公司长期股权投资于资产负债表日未发生减值。2021 年度，本公司所投资的上述子公司未分配现金股利(2020 年度：200,000,000.00 元)。



中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十六 母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	2021 年 1 月 1 日	增减变动	2021 年 12 月 31 日	在被投资单位 持股比例及表 决权比例(%)
中银国际期货	成本法	376,000,000.00	376,000,000.00	-	376,000,000.00	100%
中银国际投资	成本法	600,000,000.00	600,000,000.00	-	600,000,000.00	100%
中银资本	成本法	200,000,000.00	-	200,000,000.00	200,000,000.00	100%
		<u>1,176,000,000.00</u>	<u>976,000,000.00</u>	<u>200,000,000.00</u>	<u>1,176,000,000.00</u>	

被投资单位	核算方法	投资成本	2020 年 1 月 1 日	增减变动	2020 年 12 月 31 日	在被投资单位 持股比例及表 决权比例(%)
中银国际期货	成本法	376,000,000.00	376,000,000.00	-	376,000,000.00	100%
中银国际投资	成本法	600,000,000.00	600,000,000.00	-	600,000,000.00	100%
		<u>976,000,000.00</u>	<u>976,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>976,000,000.00</u>	

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十六 母公司财务报表主要项目附注(续)

3 手续费及佣金净收入

	2021年度	2020年度
证券经纪业务净收入	1,062,603,726.28	908,393,484.98
证券经纪业务收入	1,430,650,450.69	1,231,340,613.55
其中：代理买卖证券业务	1,129,258,553.19	1,030,951,316.06
交易单元席位租赁	161,080,878.90	112,620,936.17
代销金融产品业务	140,311,018.60	87,768,361.32
证券经纪业务支出	368,046,724.41	322,947,128.57
其中：代理买卖证券业务	368,046,724.41	322,947,128.57
期货经纪业务净收入	2,200,750.20	1,100,942.17
期货经纪业务收入	2,200,750.20	1,100,942.17
投资银行业务净收入	247,216,450.57	305,169,570.64
投资银行业务收入	248,566,472.74	311,132,758.90
其中：证券承销业务	202,562,753.49	248,576,260.46
保荐服务业务	8,207,547.16	10,202,611.60
财务顾问业务(1)	37,796,172.09	52,353,886.84
投资银行业务支出	1,350,022.17	5,963,188.26
其中：证券承销业务	1,350,022.17	5,963,188.26
资产管理业务净收入	398,754,619.38	496,738,928.02
资产管理业务收入	398,900,811.92	496,808,175.25
资产管理业务支出	146,192.54	69,247.23
基金管理业务净收入	371,168,088.05	312,317,555.51
基金管理收入	371,302,384.33	313,671,815.22
基金管理支出	134,296.28	1,354,259.71
投资咨询业务净收入	14,593,094.98	7,987,875.87
投资咨询业务收入	14,593,094.98	7,987,875.87
手续费及佣金净收入	2,096,536,729.46	2,031,708,357.19
其中：手续费及佣金收入合计	2,466,213,964.86	2,362,042,180.96
手续费及佣金支出合计	369,677,235.40	330,333,823.77

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十六 母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

	2021年度	2020年度
并购重组财务顾问业务净收入		
一境内上市公司	5,188,679.25	5,767,547.16
其他财务顾问业务净收入	32,607,492.84	46,586,339.68
	<u>37,796,172.09</u>	<u>52,353,886.84</u>

4 利息净收入

	2021年度	2020年度
利息收入		
买入返售金融资产利息收入	70,298,896.42	251,657,635.13
其中：股票质押式回购利息收入	<u>67,152,812.48</u>	<u>244,235,544.58</u>
融资融券业务收入	763,913,888.19	667,947,444.44
货币资金及结算备付金利息收入	425,908,842.13	384,546,917.15
其他债权投资利息收入	76,327,617.84	47,764,810.79
其他	23,822.10	-
	<u>1,336,473,066.68</u>	<u>1,351,916,807.51</u>
利息支出		
客户保证金利息支出	84,949,002.12	71,760,802.73
卖出回购金融资产利息支出	79,053,766.03	57,894,388.86
其中：报价回购利息支出	<u>387,756.69</u>	<u>323,084.46</u>
应付债券利息支出	312,239,863.02	348,196,876.73
其中：次级债券利息支出	<u>93,157,534.23</u>	<u>117,571,232.88</u>
拆入资金利息支出	50,965,555.43	23,632,184.22
其中：转融通利息支出	<u>32,707,426.86</u>	<u>15,292,258.38</u>
短期融资款利息支出	28,337,993.23	19,532,294.54
其他	6,064,719.14	-
	<u>561,610,898.97</u>	<u>521,016,547.08</u>
利息净收入	<u>774,862,167.71</u>	<u>830,900,260.43</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十六 母公司财务报表主要项目附注(续)

5 投资收益

	2021年度	2020年度
成本法核算的长期股权投资投资收益	-	200,000,000.00
金融工具投资收益		
持有期间取得的收益	284,678,788.04	163,894,596.62
其中：交易性金融资产	286,076,784.71	165,869,588.96
衍生金融工具	(1,397,996.67)	(1,974,992.34)
处置金融工具取得的损益	(48,043,492.28)	54,717,826.35
其中：交易性金融资产	(32,643,711.43)	63,465,888.55
衍生金融工具	(5,649,368.15)	(9,190,269.75)
其他债权投资	(9,750,412.70)	442,207.55
	<u>236,635,295.76</u>	<u>418,612,422.97</u>

6 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2021 年度	2020 年度
净利润	809,415,795.07	1,008,297,636.13
加：信用减值损失	5,845,225.54	224,689,981.79
使用权资产折旧	93,309,103.83	—
固定资产折旧	30,133,248.70	26,748,029.22
无形资产摊销	29,763,973.81	25,533,250.95
长期待摊费用摊销	4,224,728.18	5,908,472.35
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产的收益	227,813.29	196,370.14
公允价值变动损失	237,052,631.64	70,856,107.28
利息净收入	270,273,826.25	367,729,171.27
投资损失/(收益)	9,750,412.70	(181,339,818.39)
汇兑损益	1,496,405.97	4,471,494.99
递延所得税资产增加	(55,525,855.28)	(76,818,896.29)
经营性应收项目的增加	(3,599,266,273.41)	(1,432,985,656.38)
经营性应付项目的增加	6,521,469,118.76	3,834,849,045.64
经营活动产生的现金流量净额	<u>4,358,170,155.05</u>	<u>3,878,135,188.70</u>

中银国际证券股份有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十六 母公司财务报表主要项目附注(续)

6 现金流量表附注(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2021年度	2020年度
现金及现金等价物的年末余额	23,292,672,026.67	19,829,187,641.84
减：现金及现金等价物的年初余额	19,829,187,641.84	15,679,436,856.21
现金及现金等价物净增加额	<u>3,463,484,384.83</u>	<u>4,149,750,785.63</u>

(3) 现金及现金等价物的构成

	2021年12月31日	2020年12月31日
现金：		
其中：库存现金	31,174.62	64,171.28
可随时用于支付的银行存款	12,835,686,328.48	10,811,863,281.84
可随时用于支付的其他货币资金	42,306,752.73	57,882,862.16
现金等价物：		
其中：结算备付金	<u>10,414,647,770.84</u>	<u>8,959,377,326.56</u>
现金及现金等价物余额	<u>23,292,672,026.67</u>	<u>19,829,187,641.84</u>

中银国际证券股份有限公司

2021年度财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

十七 财务报表补充资料

1 当期非经常性损益明细表

	2021年度	2020年度
固定资产处置损益	(227,813.29)	(213,914.14)
计入当期损益的政府补助	134,449,069.87	104,067,407.06
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,916,435.18	(1,786,343.21)
非经常性损益合计	<u>136,137,691.76</u>	<u>102,067,149.71</u>
所得税影响额	(34,034,422.94)	(25,516,787.43)
少数股东损益影响额(税后)	<u>(900.00)</u>	<u>(1,710.00)</u>
非经常性损益净额	<u>102,102,368.82</u>	<u>76,548,652.28</u>

本集团对非经常性损益项目的确认依照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益》(公告[2008]43号)的规定执行。

2 净资产收益率和每股收益

2021年度	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.26	0.35	0.35
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.60	0.31	0.31
2020年度	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.15	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	5.62	0.30	0.30

