

中国中金财富证券有限公司
2023年年度报告公开披露信息

二〇二四年四月

目 录

年度报告公开披露信息.....	1
年度审计报告（合并）	15

年度报告公开披露信息

一、重要提示

本公司董事会、董事及合规负责人保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别和连带责任。

保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

经公司二〇二三年第五次股东决定同意，聘请德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2023 年度年报审计机构。

二、公司简介

(一) 公司中文名称：中国中金财富证券有限公司

公司英文名称：CHINA CICC WEALTH MANAGEMENT SECURITIES COMPANY LIMITED.

英文简称：CICC Wealth Management

(二) 法定代表人：高涛

总经理：王建力

(三) 注册资本：800,000 万元

证券业务许可范围：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；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；代销金融产品。

(四) 注册地址：深圳市南山区粤海街道海珠社区科苑南路 2666 号中国华润大厦 L4601-L4608

办公地址：深圳市南山区粤海街道海珠社区科苑南路 2666 号中国华润大厦 46 层；深圳市福田区益田路 6003 号荣超商务中心 A 栋第

04 层、第 18—21 层

注册地邮政编码：518000

公司网址：www.ciccwm.com

公司邮箱：CICC-WM-info@cicc.com.cn

三、股东情况

（一）报告期末股东总数：

单一股东：中国国际金融股份有限公司。

（二）持有本公司 5%以上（含 5%）股份（股权）的股东：

中国国际金融股份有限公司持有公司 100%的股权。

四、历史沿革

中国中金财富证券有限公司（原中国中投证券有限责任公司，以下简称“中金财富”或“公司”）是由中国建银投资有限责任公司（以下简称“中国建投”）在购买原南方证券相关证券类资产的基础上，以中国建银投资证券有限责任公司的名称成立的一家全国性、综合类证券公司，成立时间为 2005 年 9 月 28 日，注册地为深圳，初始注册资本为 15 亿元人民币。

根据国务院有关批复精神及财政部[财金函（2009）77 号]文件精神，从 2008 年 12 月 31 日起，公司股权从中国建投划转至中央汇金投资有限责任公司（以下简称“中央汇金”），中国证监会于 2010 年 8 月核准公司股东变更，公司于 2011 年 4 月 2 日完成工商变更。

2009 年 7 月，经中国证监会批准，公司注册资本增至 25 亿元。

2011 年 9 月，经中国证监会批准，公司注册资本增加至 50 亿元。

2011 年 11 月，经中国证监会及国家工商总局批准，公司名称变

更为“中国中投证券有限责任公司”。

2016年11月4日，中国国际金融股份有限公司（以下简称“中金公司”）与中央汇金签订股权转让协议，通过受让中央汇金所持中投证券100%股权设立子公司。中国证监会于2017年3月6日核准本次交易事项，公司于2017年3月21日完成工商变更，成为中金公司全资子公司。

2017年11月3日，经股东决定，公司注册资本增加至80亿元，公司于2017年12月5日完成工商变更。

2019年9月，经中国证监会及国家工商总局批准，公司名称变更为“中国中金财富证券有限公司”。

2021年3月，中国证监会批复同意公司与中金公司的业务整合方案，2021年9月，公司顺利完成了中金公司全部划转营业部客户的系统切换及整体迁移。2021年12月，公司完成对中金公司境内从事财富管理业务20家证券营业部的整合工作，进一步实现双方的业务整合，公司作为中金公司全资子公司开展财富管理业务。2022年6月8日，中国证监会批复同意公司变更业务范围，减少证券承销与保荐业务。2022年9月21日，深圳市市场监督管理局核准了本次经营范围变更事项。

五、组织机构

截止2023年末，公司总部设3个部落、2个中心、13个部门，分支机构设分公司22家，控股子公司2家。

（一）总部

总部客群发展部落、产品与解决方案部落、全渠道平台部落、运营与客服中心、数字化能力发展中心、固定收益部、信息技术部、财

务部、资金部、内部审计部、法律合规部、风险管理部、行政管理及采购部、党委组织部/人力资源部、党委办公室/董事会办公室/监事会办公室/综合办公室、党建工作部/企业文化部、党委巡察办、纪委办公室。

（二）分支机构

辽宁分公司、北京分公司、天津分公司、山东分公司、上海分公司、江苏分公司、浙江分公司、安徽分公司、福州分公司、广东分公司、广州分公司、深圳分公司、佛山分公司、四川分公司、河南分公司、湖北分公司、陕西分公司、青海分公司、无锡分公司、厦门分公司、海南分公司、东莞分公司。

（三）控股子公司

公司控股中金财富期货有限公司、中金瑞石投资管理有限责任公司两家子公司。

六、分支机构数量及分布情况

截至 2023 年末，公司设有分公司 22 家，分布情况如下：

公司分公司分布列表					
序号	省、市、自治区	分公司数	序号	省、市、自治区	分公司数
1	广东省	4	10	深圳市（广东省）	1
2	北京市	1	11	青海省	1
3	上海市	1	12	辽宁省	1
4	江苏省	2	13	湖北省	1
5	福建省	2	14	山东省	1
6	天津市	1	15	浙江省	1
7	四川省	1	16	安徽省	1
8	河南省	1	17	海南省	1
9	陕西省	1	-	-	-

截至 2023 年末，公司设有证券营业部 215 家^注，具体分布如下：

^注按照取得证监会发放的经营许可证时间统计。

公司营业部分布列表					
序号	省、市、自治区	营业部数	序号	省、市、自治区	营业部数
1	广东省	31	19	吉林省	2
2	江苏省	26	20	河北省	4
3	四川省	21	21	青海省	2
4	北京市	14	22	甘肃省	2
5	深圳市（广东省）	12	23	山西省	2
6	浙江省	11	24	大连市（辽宁省）	2
7	安徽省	9	25	重庆市	2
8	上海市	10	26	青岛市（山东省）	2
9	湖北省	8	27	厦门市（福建省）	1
10	天津市	7	28	贵州省	1
11	河南省	6	29	江西省	1
12	山东省	8	30	西藏自治区	1
13	辽宁省	5	31	云南省	1
14	福建省	5	32	宁夏回族自治区	1
15	湖南省	5	33	内蒙古自治区	1
16	黑龙江省	4	34	广西壮族自治区	1
17	陕西省	4	35	新疆维吾尔自治区	1
18	宁波市（浙江省）	2		合计	215

七、员工情况

（一）母公司员工情况

截至 2023 年 12 月 31 日，中金财富母公司共有员工 6799 人，其中总部员工 1240 人，分支机构 5559 人，分别占员工总人数的 18.24% 和 81.76%。按学历分布其中博士 20 人、硕士 1890 人、本科 4628 人、专科及以下 261 人。

（二）中金财富期货有限公司员工情况

截至 2023 年 12 月 31 日，中金财富期货有限公司共有员工 118 人，按学历分布其中硕士 29 人、本科 83 人、专科及以下 6 人。

（三）中金瑞石投资管理有限责任公司员工情况

截至 2023 年 12 月 31 日，中金瑞石投资管理有限责任公司共有

员工 3 人，按学历分布其中硕士 2 人，本科 1 人。

八、公司资产质量、流动性情况、负债状况以及重要的融资活动简要分析

报告期末，公司资产总额为 1,544.72 亿元，客户交易结算资金为 569.33 亿元，扣除客户交易结算资金后的自有资产总额为 975.39 亿元。其中，货币类资金占自有资产总额的比例为 11.34%，融出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、衍生金融资产和其他债权投资等金融资产占自有资产总额的比例为 83.56%。公司对存在减值情形的资产已按照会计准则的规定提取了减值准备。

报告期末，负债总额为 1,350.88 亿元，扣除客户交易结算资金后的自有负债总额为 781.55 亿元，资产负债率为 80.13%。

2023 年公司主要通过拆入资金、收益凭证、公司短期债、质押式债券回购、债券质押式报价回购、公司债券、次级债券等方式融入资金。报告期末，拆入资金 49.72 亿元，收益凭证 47.78 亿元，公司短期债 30.46 亿元，质押式债券回购 139.80 亿元，债券质押式报价回购 53.79 亿元，公司债券 267.26 亿元，次级债券 153.83 亿元。

九、各项业务情况以及市场地位概述

公司作为中金公司旗下开展财富管理业务子公司，聚焦财富管理主业发展，并根据内部经营管理需要参与固定收益业务、自营投资业务等，各板块的经营概况如下：

1、财富管理业务

2023 年，受风险情绪积累、全球宏观环境等因素影响，资本市场总体呈现震荡下行态势，上证指数、深证成指、创业板指分别下跌

3.7%、13.5%、19.4%。与此同时，国内资本市场改革持续深化，股票发行注册制改革全面落地，投资端、交易端、融资端改革协同推进，一系列“活跃资本市场，提振投资者信心”的政策举措陆续出台，在促进资本市场高质量发展的同时也为财富管理业务带来更大发展机遇。

报告期，公司财富管理业务实现营业收入 60.20 亿元，同比下降 1.59%。公司保持战略定力，坚定发展信心，持续推进财富管理转型发展，不断强化数字化转型赋能，市场竞争力和品牌影响力持续提升，总体保持稳定发展态势。

（1）产品配置业务

聚焦客户保值增值需求，持续推动产品创新，不断扩大产品供给种类，产品配置业务保持增长。在重点发力的买方投顾业务方面，公司坚定立足买方投顾视角，持续推动买方投顾服务解决方案的优化升级。“中国 50、微 50、公募 50、股票 50、ETF50”组成的买方投顾体系不断完善，保持行业领先地位，持续引领财富管理行业转型发展。

（2）交易业务

公司依托财富管理业务优势打造领先的专业机构投资者综合交易服务体系，多方面丰富交易服务能力，不断完善提升系统性能。围绕 FTS 极速交易平台，提供更加便捷的交易工具；升级优化券结柜台，为财富管理的券结合作提供优质保障；推出私募大赛等业务活动，扩大公司品牌影响力。通过一系列数字化技术服务，助力机构投资者交易高效执行，形成交易服务与财富管理的有效深入联动，促进资本市场机构化、专业化发展。

（3）资本金业务

公司在严防业务风险同时，借助与交易业务的协同驱动，运用数

字化工具，提升客户服务体验。2023年，公司融资余额稳步增长、市场份额进一步提升，股票质押业务全年未发生重大风险事件。

（4）投顾团队建设

公司以打造中国最佳投顾团队为目标，持续加强对市场优秀投顾人才的引进力度，同时秉承高质量发展理念，进一步探索强化投顾精细化管理，严格考核管理，搭建多维度投顾人才成长体系，全方位赋能投顾提高人均效能，提升服务的广度和深度。

（5）改革创新

公司在成功落地全敏捷组织架构的基础上，逐步形成以客户推荐度为中心的敏捷文化，并持续加强数字化能力建设，快速响应市场变化及客户需求，改革转型不断释放生产力。2023年，公司建立健全知识产权激励机制、以创新大赛形式挖掘“新科技+金融场景”创新项目进行孵化。同时公司探索数字营销新模式，打造“1018品牌月”系列活动，建立高水准自媒体矩阵，品牌影响力不断提升，赋能业务发展成效显著。

2、固定收益业务

2023年，全球地缘政治冲突加剧，国际环境复杂严峻，资本市场剧烈波动。在此背景下，全球股市剧烈波动，各国指数表现分化，原油等大宗商品价格震荡走低，黄金价格持续走强。国内方面，经济整体回升向好，高质量发展扎实推进。央行货币政策保持稳健，流动性合理充裕，社会融资规模、货币供应量同经济增长和价格水平预期目标基本匹配。但同时面临有效需求不足、社会预期偏弱、部分行业产能过剩、存在风险隐患等困难和挑战，外部环境的复杂性、严峻性、不确定性上升。在此背景下，国内资本市场维持弱势震荡筑底，人民币汇率企稳回升，债券市场下行后低位震荡，收益率曲线整体走平。

报告期，公司固定收益业务实现营业收入 4.52 亿元，同比增长 19.64%。公司固定收益业务立足服务财富管理业务发展的定位，紧密围绕产品服务、自有资金管理和流动性管理三项任务开展业务，认真研判市场，合理配置资产，灵活安排交易，实现了较好的投资收益，产品服务方面，公司密切跟踪和分析客户需求，创设具有竞争力的固收产品，实现了产品规模的显著增长，较好地满足了客户对低风险资产的配置需求，全年累计向客户支付利息 2.45 亿元，有效助力居民增加财产性收入；自有资金管理方面，坚持配置安全性高流动性好的优质资产，并根据市场情况及时更新资产配置模型，持续优化资产配置，确保自有资金在安全的前提下获取稳健的投资收益；流动性管理方面，运用资金拆借、债券回购等货币市场工具，持续与主流金融机构进行日常资金交易，保持了良好的合作关系，建立并维持了公司在银行间市场良好信用，为公司流动性安全奠定了基础。公司固定收益业务在保证安全性、兼顾收益性的基础上，运用自有资金重点投资服务国家战略主题债券：支持粤港澳大湾区建设、西部大开发、东北振兴、京津冀协同发展、长三角一体化发展等区域发展战略，投资相关专项债券 212 亿元。

3、自营投资业务

在国内经济承压、美联储大幅加息等宏观背景下，2023 年 A 股走势先扬后抑，主要宽基指数大多下跌，上证指数全年跌幅 3.7%。全球经济复苏乏力，贸易增速下滑，然而，中国凭借其庞大的市场和内需潜力，2023 年 GDP 实现增长 5.2%，超市场预期，展现出强大韧性和巨大潜力。

报告期，公司自营投资业务实现营业收入 1.54 亿元。公司坚持贯彻“中金一家”战略，积极参与战略跟投优质项目，通过为实体企

业提供融资主动服务实体经济，助力国家战略产业发展。公司全年跟投科创板股票 8 家，全年累计跟投金额 5.80 亿元。同时，持续发行“金安系列”挂钩型收益凭证，2023 年累计发行 113 期，累计发行规模约 20 亿元，助力增加居民财产性收入。

十、对注册会计师意见的说明

本年度公司财务报表经德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)审计，出具了标准无保留意见审计报告。审计意见如下：

我们审计了中国中金财富证券有限公司(以下简称“中金财富”)财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了中金财富 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

十一、内部控制自我评价报告结论和注册会计师对内部控制的意见

（一）内部控制自我评价报告结论如下：

根据公司财务报告内部控制重大缺陷的认定情况，于内部控制评价报告基准日，不存在财务报告内部控制重大缺陷，董事会认为，公司已按照企业内部控制规范体系和相关规定的要求在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

根据公司非财务报告内部控制重大缺陷认定情况，于内部控制评价报告基准日，公司未发现非财务报告内部控制重大缺陷。

自内部控制评价报告基准日至内部控制评价报告发出日之间未发生影响内部控制有效性评价结论的因素。

（二）会计师事务所对公司内部控制的意见

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为公司出具了内部控制专项审核报告。审核结论如下：

根据我们的工作，我们未发现贵公司 2023 年 12 月 31 日止与财务报表编制和公允列报相关的内部控制存在影响我们审计意见的重大缺陷。

十二、董事、监事、高级管理人员薪酬管理信息

根据《中国中金财富证券有限公司薪酬管理制度》、《中国中金财富证券有限公司领导人员薪酬管理暂行办法》规定，高管薪酬逐年报董事会批准后执行并按相关规定实行递延支付。其中，涉及公司董事长、执行董事、监事长的，其薪酬报请股东决定。

董事、监事及高管人员薪酬情况表

单位：人民币万元

职务	报告期末实际 领取薪酬人数 (人)	本年累计薪酬(万 元)	持有公司股份 数量(份)	持有公司期 权数量(份)	备注
董事	3	207.65	-	-	
其中：独立董事	2	42.00	-	-	
监事	2	329.99	-	-	
高管人员	7	971.82	-	-	
合计	12	1509.46	-	-	

注：

1、期末在任的 8 名高管人员中，有 1 人期末时不在中金财富领取薪酬；期末在任的 3 名监事中，有 1 人期末时不在中金财富领取薪酬。

2、上述人员“本年累计薪酬”指担任董事、监事、高管期间已领取的归属于 2023 年的薪

酬。

3、2023 年期间，公司向监事、高管发放了归属于 2022 年度的奖金，其中，监事发放金额共计 321.99 万元，高管发放金额共计 606.27 万元；公司向董事、监事、高管发放了归属于 2019、2020、2021 年度的递延奖金，其中，董事发放金额共计 307.03 万元，监事发放金额共计 117.93 万元，高管发放金额共计 1022.82 万元。

十三、社会责任工作情况

2023 年，公司坚定践行国有金融企业社会责任，把回馈社会、服务人民、服务客户作为必尽之责，在服务实体经济、防范化解金融风险、推动乡村振兴、加强投资者教育等方面积极作为，展现担当。

1、聚焦主责主业，服务国家发展战略

2023 年，中金财富深入贯彻落实党的二十大精神和中央金融工作会议精神，着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，切实服务国家战略，提升居民获得感。

一是提高政治站位，服务国家战略体制机制持续健全。把准服务国家战略方向，强化公司层面顶层设计，健全完善考评机制和指标体系，建立定期工作汇报机制，推动服务国家战略工作举措、考核要求、经验做法深入基层，凝聚服务国家战略工作合力。二是聚焦财富管理主责主业，做好“五篇大文章”。在居民端，发展普惠金融、养老金融和数字金融。坚持以买方投顾为核心的业务转型；持续推动养老账户的开立与运营，累计开立账户近 5.6 万个；投资者教育评估首次获得 A 等次。在企业端，发展科技金融、绿色金融，发挥中金一家纽带作用，为 200 余家企业提供金融支持，涉及项目规模近 2400 亿元。风控端，持续提高风险管理政治站位，完善合规体系建设，支持业务规范发展。

2、持续巩固脱贫攻坚成果，助力实现乡村振兴

2023 年，公司持续履行帮扶政治责任，助力会宁巩固脱贫成果，稳步推动帮扶项目落实落地。2023 年，公司累计投入 959.6 万元支持会宁县“五大振兴”相关项目，同时主动联系社会机构，全年引入帮扶项目总额 393.4 万元，助力会宁实现乡村振兴。

3、积极开展投保投教活动，引导投资者树立理性投资观念

2023 年，公司全面深入落实监管机构与公司的各项投保投教工作，积极践行“大投保”理念，提高投资者的风险识别和防范能力，保护投资者合法权益。

一是持续加强投资者教育工作。公司积极落实各项投资者权益保护工作，将投保投教工作与业务推进相结合，履行金融机构投资者教育保护责任，加大投资者教育人财物投入，通过原创投教产品、组织开展丰富多样的投教活动，不断加强投资者教育工作，勇于担当投教“主力军”。公司全年制作原创投教产品超 2 万份，优秀原创投教作品多次获奖，产品覆盖面达 1.7 亿人次；开展投保投教活动过 9 千场，参与投资者超 1 千万人次。

二是加强投教基地建设。公司积极筹建了深圳、河南郑州和河北保定三地实体投教基地，同时依托公司“共富学堂”创新投教内容体系，搭建互联网投教基地，形成“三地一网”投资者教育互动平台，推动投资者教育工作走深走实，促进理性投资理念传播，做好普惠金融工作，四家投教基地均按照省级标准运营。

三是积极探索创新投保投教形式。2023 年公司与芒果 TV、湖南证券业协会及深圳投服中心联合制作公司首档投教微综艺《掘金吧！后浪》，节目上线后观看超 1000 万人次，反响热烈；组织开展 2023 年中国证券业防非宣传健康跑公益活动，活动报名参赛人次超 1.06 万，覆盖全国 34 个省市自治区的 258 个城市；公司深圳宝安中心路

营业部充分发挥在地化服务优势，向投资者及时传递市场动态、热点资讯与投资知识，2023 年荣获首批北交所服务 e 站授牌。

2023 年，公司获外部机构颁发投资者教育奖项二十余次，被深证投服中心评为 2023 年度投资者教育工作突出贡献奖，年度投资者教育工作得到深交所、北交所、投保基金公司、深证投服中心、地方证监局等各单位高度认可。

中国中金财富证券有限公司

财务报表及审计报告

2023 年 12 月 31 日止年度

审计报告

德师报(审)字(24)第P02699号
(第1页, 共3页)

中国中金财富证券有限公司股东:

一、审计意见

我们审计了中国中金财富证券有限公司(以下简称“中金财富”)财务报表, 包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了中金财富 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、管理层和治理层对财务报表的责任

中金财富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, 管理层负责评估中金财富的持续经营能力, 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金财富、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中金财富的财务报告过程。

审计报告(续)德师报(审)字(24)第P02699号
(第2页, 共3页)**四、注册会计师对财务报表审计的责任**

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险, 设计和实施审计程序以应对这些风险, 并获取充分、适当的审计证据, 作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上, 未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制, 以设计恰当的审计程序, 但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对中金财富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金财富不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

审计报告(续)

德师报(审)字(24)第P02699号
(第3页, 共3页)

四、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

- (6) 就中金财富中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据, 以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计, 并对审计意见承担全部责任。

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

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海



中国注册会计师:

洪锐明



中国注册会计师:

林少钦



2024年3月27日

2023年12月31日

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

合并及母公司资产负债表

项目	附注 八	本集团		附注 十八	本公司	
		2023年12月31日	2022年12月31日		2023年12月31日	2022年12月31日
资产						
货币资金	1	51,630,408,035.13	59,248,835,161.10	1	45,509,841,845.48	51,382,144,809.21
其中：客户资金		43,224,712,001.56	50,161,305,975.83		38,732,327,149.12	44,198,947,461.79
结算备付金	2	12,102,307,434.25	8,023,939,238.44	2	11,786,711,901.03	7,853,197,083.09
其中：客户备付金		9,715,854,344.21	7,409,736,711.69		9,391,045,076.26	7,108,908,972.27
融出资金	3	32,306,030,789.19	28,570,205,144.70		32,306,030,789.19	28,570,205,144.70
衍生金融资产	4	154,574,141.94	385,047,170.95		154,481,357.92	129,626,298.97
存出保证金	5	4,257,152,820.89	5,460,599,244.43		444,050,503.64	1,030,415,266.75
应收款项	6	1,042,415,965.74	1,478,030,453.01		1,030,853,618.05	1,194,831,353.56
买入返售金融资产	7	3,956,132,762.11	2,580,338,122.92		3,787,192,736.64	2,415,096,637.54
金融投资：						
交易性金融资产	8	27,228,870,956.55	29,427,284,719.79		26,964,933,997.57	29,491,409,897.71
其他债权投资	9	17,855,711,719.11	15,673,536,598.29		17,855,711,719.11	15,673,536,598.29
长期股权投资	10	11,186,992.07	11,151,379.14	3	1,339,699,934.70	1,119,664,321.77
投资性房地产		9,347,896.47	-		9,347,896.47	-
固定资产	11	232,683,878.11	228,975,305.03		216,761,833.13	215,990,677.27
在建工程	12	558,351,417.72	327,187,244.94		558,351,417.72	327,187,244.94
使用权资产	13	739,312,538.27	864,756,922.55		728,665,417.10	851,626,519.97
无形资产	14	887,532,448.89	726,450,831.35		886,555,084.57	725,447,739.24
商誉	15	20,000,000.00	20,000,000.00		-	-
递延所得税资产	16	631,197,782.62	870,946,391.58		609,437,763.97	848,041,586.99
其他资产	17	848,687,590.73	726,043,258.29		839,019,319.83	716,769,738.41
资产总计		154,471,905,169.79	154,623,327,186.51		145,027,647,136.12	142,545,190,918.41
负债和所有者权益						
负债						
应付短期融资款	19	7,483,476,074.11	8,724,599,246.87		7,483,476,074.11	8,724,599,246.87
拆入资金	20	4,971,911,499.88	4,361,392,222.20		4,971,911,499.88	4,361,392,222.20
交易性金融负债	21	378,633,057.67	319,985,459.76		340,955,489.64	319,985,459.76
衍生金融负债	4	31,524,863.21	237,512,851.23		29,303,345.40	28,218,036.16
卖出回购金融资产款	22	19,359,183,298.06	12,171,670,557.75		19,359,183,298.06	12,155,519,122.10
代理买卖证券款	23	56,932,546,182.89	61,292,152,826.82		48,120,749,272.78	50,394,292,718.99
应付职工薪酬	24	1,406,247,463.53	1,877,144,196.43	4	1,338,504,664.13	1,803,320,058.39
应交税费	25	133,016,019.52	789,475,778.82		118,903,199.97	772,855,887.78
应付款项	26	778,140,551.89	2,106,997,500.90		769,172,304.35	1,822,440,700.10
租赁负债	27	752,842,994.14	867,717,110.99		741,150,269.25	853,907,025.76
应付债券	28	42,108,927,483.58	42,842,026,759.43		42,108,927,483.58	42,842,026,759.43
递延所得税负债	16	1,085,943.53	1,130,730.06		-	-
预计负债		1,147,903.15	-		1,147,903.15	-
合同负债		-	2,747,195.38		-	-
其他负债	29	749,451,157.55	694,149,053.82		677,745,215.21	628,400,431.88
负债合计		135,088,134,492.71	136,288,701,490.46		126,061,130,019.51	124,706,957,669.42

合并及母公司资产负债表(续)

项目	附注 八	本集团		附注 十八	本公司	
		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日		2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
负债和所有者权益(续)						
所有者权益						
实收资本	30	8,000,000,000.00	8,000,000,000.00		8,000,000,000.00	8,000,000,000.00
资本公积	31	27,245,183.30	27,245,183.30		-	-
其他综合收益	47	127,251,548.77	64,090,304.94		127,251,548.77	64,090,304.94
盈余公积	32	2,343,906,689.28	2,172,394,426.90		2,343,906,689.28	2,172,394,426.90
一般风险准备	33	4,814,665,150.52	4,456,390,501.03		4,760,826,422.05	4,411,614,295.19
未分配利润	34	4,070,702,105.21	3,614,505,279.88		3,734,532,456.51	3,190,134,221.96
归属于母公司所有者权益合计		19,383,770,677.08	18,334,625,696.05		18,966,517,116.61	17,838,233,248.99
少数股东权益		-	-		-	-
所有者权益合计		19,383,770,677.08	18,334,625,696.05		18,966,517,116.61	17,838,233,248.99
负债和所有者权益总计		154,471,905,169.79	154,623,327,186.51		145,027,647,136.12	142,545,190,918.41

附注为财务报表的组成部分

第 4 页至第 101 页的财务报表由下列负责人签署：



高涛
董事长(法定代表人)



吴显麇
副总裁(主管会计工作负责人)



沈建中
会计机构负责人

合并及母公司利润表

项目	附注 八	本集团		附注 十八	本公司	
		2023 年	2022 年		2023 年	2022 年
一、营业总收入		6,670,405,930.04	5,944,949,778.86		6,587,967,353.93	5,643,537,862.86
手续费及佣金净收入	35	3,971,639,319.57	3,993,791,259.58	5	3,892,876,354.51	3,925,392,845.75
其中：经纪业务手续费净收入		2,914,194,037.16	3,167,000,690.28		2,838,762,008.01	3,069,787,506.43
投资银行业务手续费净收入		-	4,058,715.25		-	4,058,715.25
资产管理业务手续费净收入		420,635,819.00	379,572,812.09		420,635,819.00	414,190,851.52
利息净收入	36	1,466,470,453.80	1,492,191,572.34	6	1,325,308,343.52	1,291,095,981.87
其中：利息收入		4,099,688,199.36	4,207,862,904.26		3,890,249,462.21	3,946,168,746.81
利息支出		2,633,217,745.56	2,715,671,331.92		2,564,941,118.69	2,655,072,764.94
投资收益	37	1,067,339,278.23	2,111,276,497.43	7	880,509,780.17	1,936,440,916.53
其中：对联营及合营企业的投资收益 (/损失)		35,612.93	(681,267.06)		35,612.93	(193,159.63)
其他收益	38	36,484,793.31	67,527,410.08		36,264,747.23	67,276,691.30
公允价值变动收益/(损失)	39	122,011,986.79	(1,737,867,421.39)	8	446,986,085.33	(1,594,271,172.37)
汇兑收益		1,430,074.31	7,574,265.21		1,430,074.31	7,574,265.21
其他业务收入	40	3,266,048.82	1,922,356.77		2,827,993.65	1,494,495.73
资产处置收益		1,763,975.21	8,533,838.84		1,763,975.21	8,533,838.84
二、营业总支出		4,589,799,837.54	4,586,529,468.34		4,462,690,264.32	4,440,941,739.01
税金及附加	41	38,935,302.24	47,966,088.18		37,185,329.97	46,314,352.81
业务及管理费	42	4,522,142,024.30	4,534,457,990.26	9	4,396,780,131.81	4,390,528,508.99
信用减值损失	43	27,633,710.49	3,429,847.89		27,636,002.03	3,423,335.20
其他业务成本	44	1,088,800.51	675,542.01		1,088,800.51	675,542.01
三、营业利润		2,080,606,092.52	1,358,420,310.52		2,125,277,089.61	1,202,596,123.85
加：营业外收入	45	710,300.32	418,809.45		676,684.53	404,913.21
减：营业外支出	45	15,994,044.17	17,370,679.20		14,995,693.19	16,345,917.92
四、利润总额		2,065,322,348.65	1,341,468,440.77		2,110,958,080.95	1,186,655,119.14
减：所得税费用	46	429,338,611.45	235,231,568.07		395,835,457.16	202,772,634.56
五、净利润		1,635,983,737.20	1,106,236,872.70		1,715,122,623.79	983,882,484.58
(一)按经营持续性分类：						
1.持续经营净利润		1,635,983,737.20	1,106,236,872.70		1,715,122,623.79	983,882,484.58
(二)按所有权归属分类：						
1.归属于母公司所有者的净利润		1,635,983,737.20	1,106,236,872.70		1,715,122,623.79	983,882,484.58
2.少数股东损益		-	-		-	-
六、其他综合收益的税后净额	47	63,161,243.83	(15,704,495.99)		63,161,243.83	(15,704,495.99)
归属于母公司所有者的其他综合收益 的税后净额		63,161,243.83	(15,704,495.99)		63,161,243.83	(15,704,495.99)
(一)将重分类进损益的其他综合收 益：						
1.其他债权投资公允价值变动		58,636,026.08	(31,091,356.09)		58,636,026.08	(31,091,356.09)
2.其他债权投资信用减值准备		4,525,217.75	15,386,860.10		4,525,217.75	15,386,860.10
归属于少数股东的其他综合收益的税 后净额		-	-		-	-
七、综合收益总额		1,699,144,981.03	1,090,532,376.71		1,778,283,867.62	968,177,988.59
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,699,144,981.03	1,090,532,376.71		1,778,283,867.62	968,177,988.59
归属于少数股东的综合收益总额		-	-		-	-

附注为财务报表的组成部分

合并及母公司现金流量表

项目	附注 八	本集团		附注 十八	本公司	
		2023年	2022年		2023年	2022年
一、经营活动产生的现金流量						
买卖交易性金融工具收到的现金净额		3,360,348,522.77	252,744,882.04		3,615,551,885.46	-
收取利息、手续费及佣金的现金		8,513,199,257.13	9,013,485,153.03		8,079,714,620.18	8,496,933,642.86
融出资金净减少额		-	5,807,308,951.77		-	5,807,308,951.77
拆入资金净增加额		610,000,000.00	435,000,000.00		610,000,000.00	435,000,000.00
回购业务资金净增加额		5,816,500,189.62	5,634,900,740.25		5,838,778,036.75	5,526,853,798.46
收到其他与经营活动有关的现金		1,534,390,563.07	1,349,787,990.76		866,372,782.91	335,539,242.67
经营活动现金流入小计		19,834,438,532.59	22,493,227,717.85		19,010,417,325.30	20,601,635,635.76
买卖交易性金融工具支付的现金净额		-	-		-	890,528,757.41
支付利息、手续费及佣金的现金		1,762,049,965.87	1,873,653,819.02		1,558,986,458.76	1,681,466,374.66
融出资金净增加额		3,475,068,846.17	-		3,475,068,846.17	-
代理买卖证券支付的现金净额		4,355,945,684.32	936,221,306.24		2,270,215,680.73	1,916,332,921.70
支付给职工以及为职工支付的现金		3,618,896,734.41	3,384,795,796.64		3,534,517,186.32	3,310,000,941.41
支付的各项税费		1,159,400,029.33	694,631,999.76		1,119,168,105.38	646,945,433.61
支付其他与经营活动有关的现金		1,351,721,337.47	5,300,048,768.24		1,288,355,448.95	2,532,349,989.49
经营活动现金流出小计		15,723,082,597.57	12,189,351,689.90		13,246,311,726.31	10,977,624,418.28
经营活动产生的现金流量净额	48(1)	4,111,355,935.02	10,303,876,027.95	10(1)	5,764,105,598.99	9,624,011,217.48
二、投资活动产生的现金流量						
收回投资收到的现金		15,809,998,480.20	16,245,296,637.81		15,786,964,198.08	16,245,296,637.81
取得投资收益收到的现金		371,751,092.55	297,040,035.44		544,393,537.79	287,396,947.09
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		2,990,324.25	1,015,779.63		2,916,075.34	995,430.36
处置子公司收到的现金净额		-	-		93,378,225.05	-
投资活动现金流入小计		16,184,739,897.00	16,543,352,452.88		16,427,652,036.26	16,533,689,015.26
投资支付的现金		17,838,396,500.00	20,369,745,500.00		17,838,396,500.00	20,382,669,263.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		601,371,725.51	614,005,818.37		595,522,545.06	609,873,885.47
取得子公司支付的现金净额		-	-		300,000,000.00	100,000,000.00
投资活动现金流出小计		18,439,768,225.51	20,983,751,318.37		18,733,919,045.06	21,092,543,148.53
投资活动产生的现金流量净额		(2,255,028,328.51)	(4,440,398,865.49)		(2,306,267,008.80)	(4,558,854,133.27)
三、筹资活动产生的现金流量						
发行收益凭证收到的现金		32,576,849,000.00	41,415,667,000.00		32,576,849,000.00	41,415,667,000.00
发行公司债券收到的现金		9,000,000,000.00	10,000,000,000.00		9,000,000,000.00	10,000,000,000.00
发行次级债券收到的现金		6,000,000,000.00	2,000,000,000.00		6,000,000,000.00	2,000,000,000.00
筹资活动现金流入小计		47,576,849,000.00	53,415,667,000.00		47,576,849,000.00	53,415,667,000.00
偿还收益凭证支付的现金		35,571,366,343.01	40,488,397,000.00		35,571,366,343.01	40,488,397,000.00
偿还次级债券支付的现金		-	4,800,000,000.00		-	4,800,000,000.00
偿还公司债券支付的现金		14,704,000,000.00	11,000,000,000.00		14,704,000,000.00	11,000,000,000.00
偿还租赁负债本金所支付的现金		290,594,134.36	282,153,489.68		287,246,587.17	277,614,481.32
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		2,399,784,570.46	3,313,824,869.90		2,399,307,695.41	3,313,175,641.16
筹资活动现金流出小计		52,965,745,047.83	59,884,375,359.58		52,961,920,625.59	59,879,187,122.48
筹资活动产生的现金流量净额		(5,388,896,047.83)	(6,468,708,359.58)		(5,385,071,625.59)	(6,463,520,122.48)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,430,074.31	7,574,265.21		1,430,074.31	7,574,265.21
五、现金及现金等价物净减少额	48(2)	(3,531,138,367.01)	(597,656,931.91)	10(2)	(1,925,802,961.09)	(1,390,788,773.06)
加: 年初现金及现金等价物余额		67,105,749,791.93	67,703,406,723.84		59,101,629,148.37	60,492,417,921.43
六、年末现金及现金等价物余额	48(3)	63,574,611,424.92	67,105,749,791.93	10(3)	57,175,826,187.28	59,101,629,148.37

附注为财务报表的组成部分

中国中金财富证券有限公司

2023年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

合并所有者权益变动表

项目	2023 年							
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益
	实收资本 (附注八.30)	资本公积 (附注八.31)	其他综合收益 (附注八.47)	盈余公积 (附注八.32)	一般风险准备 (附注八.33)	未分配利润 (附注八.34)	小计	
一、2023 年 1 月 1 日余额	8,000,000,000.00	27,245,183.30	64,090,304.94	2,172,394,426.90	4,456,390,501.03	3,614,505,279.88	18,334,625,696.05	-
二、本年增减变动金额	-	-	63,161,243.83	171,512,262.38	358,274,649.49	456,196,825.33	1,049,144,981.03	-
(一)综合收益总额	-	-	63,161,243.83	-	-	1,635,983,737.20	1,699,144,981.03	-
(二)利润分配	-	-	-	171,512,262.38	358,274,649.49	(1,179,786,911.87)	(650,000,000.00)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	171,512,262.38	-	(171,512,262.38)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	358,274,649.49	(358,274,649.49)	-	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	-	(650,000,000.00)	(650,000,000.00)	-
三、2023 年 12 月 31 日余额	8,000,000,000.00	27,245,183.30	127,251,548.77	2,343,906,689.28	4,814,665,150.52	4,070,702,105.21	19,383,770,677.08	-

项目	2022 年							少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益								
	实收资本	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	小计		
	(附注八.30)	(附注八.31)	(附注八.47)	(附注八.32)	(附注八.33)	(附注八.34)			
一、2022 年 1 月 1 日余额	8,000,000,000.00	27,245,183.30	79,794,800.93	2,074,006,178.44	4,210,633,471.02	4,152,413,685.65	18,544,093,319.34	-	18,544,093,319.34
二、本年增减变动金额	-	-	(15,704,495.99)	98,388,248.46	245,757,030.01	(537,908,405.77)	(209,467,623.29)	-	(209,467,623.29)
(一)综合收益总额	-	-	(15,704,495.99)	-	-	1,106,236,872.70	1,090,532,376.71	-	1,090,532,376.71
(二)利润分配	-	-	-	-	245,757,030.01	(1,644,145,278.47)	(1,300,000,000.00)	-	(1,300,000,000.00)
1.提取盈余公积	-	-	-	98,388,248.46	-	(98,388,248.46)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	245,757,030.01	(245,757,030.01)	-	-	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	-	(1,300,000,000.00)	(1,300,000,000.00)	-	(1,300,000,000.00)
三、2022 年 12 月 31 日余额	8,000,000,000.00	27,245,183.30	64,090,304.94	2,172,394,426.90	4,456,390,501.03	3,614,505,279.88	18,334,625,696.05	-	18,334,625,696.05

中国中金财富证券有限公司

2023年12月31日止年度

(除特别注明外，金额单位：人民币元)

母公司所有者权益变动表

项目	2023年				未分配利润	所有者权益合计
	实收资本 (附注八.30)	其他综合收益	盈余公积 (附注八.32)	一般风险准备		
一、2023年1月1日余额	8,000,000,000.00	64,090,304.94	2,172,394,426.90	4,411,614,295.19	3,190,134,221.96	17,838,233,248.99
二、本年增减变动金额	-	63,161,243.83	171,512,262.38	349,212,126.86	544,398,234.55	1,128,283,867.62
(一)综合收益总额	-	63,161,243.83	-	-	1,715,122,623.79	1,778,283,867.62
(二)利润分配	-	-	171,512,262.38	349,212,126.86	(1,170,724,389.24)	(650,000,000.00)
1.提取盈余公积	-	-	171,512,262.38	-	(171,512,262.38)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	349,212,126.86	(349,212,126.86)	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	(650,000,000.00)	(650,000,000.00)
三、2023年12月31日余额	8,000,000,000.00	127,251,548.77	2,343,906,689.28	4,760,826,422.05	3,734,532,456.51	18,966,517,116.61

项目	2022年				未分配利润	所有者权益合计
	实收资本 (附注八.30)	其他综合收益	盈余公积 (附注八.32)	一般风险准备		
一、2022年1月1日余额	8,000,000,000.00	79,794,800.93	2,074,006,178.44	4,177,746,254.78	3,838,508,026.25	18,170,055,260.40
二、本年增减变动金额	-	(15,704,495.99)	98,388,248.46	233,868,040.41	(648,373,804.29)	(331,822,011.41)
(一)综合收益总额	-	(15,704,495.99)	-	-	983,882,484.58	968,177,988.59
(二)利润分配	-	-	98,388,248.46	233,868,040.41	(1,632,256,288.87)	(1,300,000,000.00)
1.提取盈余公积	-	-	98,388,248.46	-	(98,388,248.46)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	233,868,040.41	(233,868,040.41)	-
3.对所有者的分配	-	-	-	-	(1,300,000,000.00)	(1,300,000,000.00)
三、2022年12月31日余额	8,000,000,000.00	64,090,304.94	2,172,394,426.90	4,411,614,295.19	3,190,134,221.96	17,838,233,248.99

附注为财务报表的组成部分