

交银康联资产管理有限公司
2020 年度信息披露报告

二零二壹年四月三十日

目 录

一、公司简介.....	3
二、财务会计信息.....	4
三、风险管理状况信息.....	26
四、其他信息.....	31

一、公司简介

（一）法定名称及缩写

中文：（全称）交银康联资产管理有限公司、（缩写）交银康联资管

英文：（全称）Bocommlife Asset Management Co.,LTD、（缩写）Bocommlife Asset Management

（二）注册资本

人民币壹亿元整。

（三）注册地

上海市黄浦区九江路769号华旭国际大厦22楼07单元。

（四）成立时间

2019年6月18日成立。

（五）经营范围和经营区域

受托管理委托人委托的人民币、外币资金；管理运用自有人民币、外币资金；开展保险资产管理产品业务；中国银保监会批准的其他业务；国务院其他部门批准的业务。

（六）法定代表人

张宏良

（七）客服电话和投诉电话

公司总机：021-20806000，传真：021-20806100。

二、财务会计信息

(一) 资产负债表

交银康联资产管理有限公司

2020年12月31日资产负债表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

资产	附注	2020年12月31日	2019年12月31日
货币资金	六(1)	11,884,848	19,983,869
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	六(2)	126,492,310	100,170,175
应收利息		198	-
固定资产	六(3)	1,703,030	2,216,089
无形资产	六(4)	3,895,035	1,747,767
递延所得税资产	六(5)	1,395,399	45,664
其他资产	六(6)	8,878,355	1,732,979
资产总计		<u>154,249,175</u>	<u>125,896,543</u>
负债及所有者权益		2020年12月31日	2019年12月31日
负债:			
应付职工薪酬	六(7)	19,120,000	5,929,819
应交税费	六(8)	464,992	1,905,864
其他负债	六(9)	12,857,023	7,075,033
负债合计		<u>32,442,015</u>	<u>14,910,716</u>
所有者权益:			
实收资本	六(10)	100,000,000	100,000,000
盈余公积	六(11)	2,180,716	1,098,583
其他综合收益		-	-
未分配利润		19,626,444	9,887,244
所有者权益合计		<u>121,807,160</u>	<u>110,985,827</u>
负债和所有者权益总计		<u>154,249,175</u>	<u>125,896,543</u>

(二) 利润表

交银康联资产管理有限公司

2020年度利润表

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年 6 月 18 日 (公司成立日)至 2019 年 12 月 31 日 止期间
一、营业收入		90,458,232	47,111,143
资产管理费收入	六(12)	86,624,264	43,369,497
利息净收入		271,867	695,471
投资收益	六(13)	3,322,135	170,175
其他收益		239,966	2,876,000
二、营业支出		(75,599,463)	(32,446,827)
税金及附加		(463,496)	(319,734)
业务及管理费	六(14)	<u>(75,135,967)</u>	<u>(32,127,093)</u>
三、营业利润		14,858,769	14,664,316
四、利润总额		14,858,769	14,664,316
减：所得税费用	六(15)	<u>(4,037,436)</u>	<u>(3,678,489)</u>
五、净利润		10,821,333	10,985,827
六、其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		10,821,333	10,985,827

(三) 现金流量表

交银康联资产管理有限公司

2020 年度现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注	2020 年度	2019 年 6 月 18 日 (公司成立日)至 2019 年 12 月 31 日 止期间
一、经营活动产生的现金流量			
取得的资产管理费收到的现金		91,821,720	45,971,667
收取利息、手续费及佣金的现金		271,669	695,471
收到其他与经营活动有关的现金		239,966	2,876,000
经营活动现金流入小计		92,333,355	49,543,138
支付给职工以及为职工支付的现金		(45,777,053)	(15,642,233)
支付的各项税费		(10,999,606)	(4,596,601)

支付其他与经营活动有关的现金		(16,782,059)	(7,894,565)
经营活动现金流出小计		(73,558,718)	(28,133,399)
经营活动产生的现金流量净额	六(16)	18,774,637	21,409,739
二、投资活动使用的现金流量			
投资支付的现金		(23,000,000)	(100,000,000)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(3,873,658)	(1,425,870)
投资活动现金流出小计		(26,873,658)	(101,425,870)
投资活动使用的现金流量净额		(26,873,658)	(101,425,870)
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	100,000,000
筹资活动现金流入小计		-	100,000,000
筹资活动产生的现金流量净额		-	100,000,000
四、现金及现金等价物净(减少)/增加额	六(16)	(8,099,021)	19,983,869
加：年/期初现金及现金等价物余额		19,983,869	-
五、年/期末现金及现金等价物余额	六(16)	11,884,848	19,983,869

(四) 所有者权益变动表

交银康联资产管理有限公司

2020 年度所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	实收资本	资本公积	盈余公积	其他综合收益	未分配利润	所有者权益合计
一、2019 年 6 月 18 日期初余额	-	-	-	-	-	-
二、2019 年 6 月 18 日至 2019 年 12 月 31 日止期间增减变动 金额						
(一)净利润	-	-	-	-	10,985,827	10,985,827
(二)所有者投入资本	100,000,000	-	-	-	-	100,000,000
(三)提取盈余公积	-	-	1,098,583	-	(1,098,583)	-
三、2019 年 12 月 31 日期末余额	100,000,000	-	1,098,583	-	9,887,244	110,985,827
一、2020 年 1 月 1 日期初余额	100,000,000	-	1,098,583	-	9,887,244	110,985,827
二、2020 年度增减变动金额						
(一)净利润	-	-	-	-	10,821,333	10,821,333
(二)所有者投入资本	-	-	-	-	-	-
(三)提取盈余公积	-	-	1,082,133	-	(1,082,133)	-
三、2020 年 12 月 31 日年末余额	100,000,000	-	2,180,716	-	19,626,444	121,807,160

(五) 财务报表附注

1. 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相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

2. 遵循企业会计准则的声明

本公司2020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2020年12月31日的财务状况以及2020年度的经营成果和现金流量等有关信息。

3. 重要会计政策和会计估计

(1) 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。本财务报表比较期间的实际编制期间为2019年6月18日(公司成立日)起至2019年12月31日止。

(2) 记账本位币

本公司记账本位币为人民币。

(3) 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金、可随时用于支付的存款,以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资。

(4) 金融资产

金融资产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资产、贷款和应收款项、可供出售金融资产和持有至到期投资。金融资产的分类取决于本公司对金融资产的持有意图和持有能力。本公司目前暂无金融资产分类为可供出售金融资产及持有至到期投资。

(a)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括持有目的为短期内出售的金融资产。

(b)贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，包括各项应收款项等。应收款项的确认和计量参见附注四(5)。

(c)确认和计量

金融资产于本公司成为金融工具合同的一方时，按公允价值在资产负债表内确认。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，取得时发生的相关交易费用计入当期损益；其他金融资产的相关交易费用计入初始确认金额。当收取某项金融资产现金流量的合同权利已终止或该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬已转移时，终止确认该金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按照公允价值进行后续计量。应收款项采用实际利率法，以摊

余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动作为公允价值变动损益计入当期损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及在处置时产生的处置损益，计入当期损益。

（d）金融资产减值

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

（5）应收款项

应收款项包括其他应收款等。以公允价值作为初始确认金额。应收款项以实际发生额减去坏账准备后的净额列示。

对于单项金额重大的应收款项，单独进行减值测试。当存在客观证据表明本公司将无法按应收款项的原有条款收回款项时，根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。

对于单项金额非重大的应收款项，与经单独测试后未减值的应收款项一起按信用风险特征划分为若干组合，根据以前年度与之具有类似信用风险特征的应收账款组合的实际损失率为基础，结合现时情况确定应计提的坏账准备。

（6）固定资产

固定资产包括计算机及电子设备、办公家具及其他设备等。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命及净残值率列示如下：

	预计使用寿命	预计净残值率
计算机及电子设备	5 年以内	5%
办公家具及其他设备	5 年以内	5%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

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。

（7）无形资产

无形资产包括计算机软件及其他软件，以成本计量。

计算机软件及其他软件按预计使用寿命进行平均摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核并作适当调整。

（8）长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良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。

（9）长期资产减值

固定资产、使用寿命有限的无形资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是

能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

（10）职工薪酬

职工薪酬是本公司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，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利等。

（a）短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费等。本公司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。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

（b）离职后福利

本公司将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本公司向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本公司的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

基本养老保险

本公司职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实

施的社会基本养老保险。本公司以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例,按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后,当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本公司在职工提供服务的会计期间,将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(11) 递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损,确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认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应纳税所得额为限。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示:

递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关;

本公司内该纳税主体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。

(12) 收入确认

收入的金额按照本公司在日常经营活动中提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。

本公司收入主要为资产管理费收入。本公司根据协议约定的管理人报酬的计算方法，在与交易相关的经济利益很可能流入本公司，相关收入能够可靠计量时确认资产管理费收入。

（13）政府补助

政府补助为本公司从政府无偿取得的货币性资产，包括财政补贴等。

政府补助在本公司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。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。本公司暂无与资产相关的政府补助。

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费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本公司对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动

无关的政府补助计入营业外收支。

(14) 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的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。本公司在本财务报表期间仅发生经营租赁租金支出,在租赁期内按照直线法计入当期损益。

(15) 分部信息

本公司以内部组织结构、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。

经营分部是指本公司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)本公司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)本公司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。如果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。

本公司目前以一个单一的经营分部运作,不需要披露分部信息。

(16) 重要会计估计和判断

本公司根据历史经验和其他因素,包括对未来事项的合理预期,对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评

价。

(a) 重要会计估计及其关键假设

下列重要会计估计及关键假设存在会导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整的重要风险：

(i) 所得税

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公司需要作出判断。本公司基于对预期的税务检查项目是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的所得税负债。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。

4. 税项

公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率	税基
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税(a)	6%	应纳税增值额(应纳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)
城市维护建设税	7%	缴纳的增值税税额
教育费附加	3%	缴纳的增值税税额
地方教育费附加	2%	缴纳的增值税税额

(a) 根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36号)，本公司的资产管理业务收入适用增值税，税率为6%。

5. 财务报表项目附注

(1) 货币资金

	2020年12月31日	2019年12月31日
银行存款	<u>11,884,848</u>	<u>19,983,869</u>

于2020年12月31日，本公司持有的货币资金均为存放于银行的活期存款，其中存放关联方款项详见附注七(2)(b)(i)。(2019年12月31日：同)

(2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
资产管理产品	<u>126,492,310</u>	<u>100,170,175</u>

(3) 固定资产

	计算机及 电子设备	办公家具及 其他设备	合计
原值			
2019年12月31日	1,572,197	952,880	2,525,077
本年新增	68,035	8,656	76,691
2020年12月31日	<u>1,640,232</u>	<u>961,536</u>	<u>2,601,768</u>
累计折旧			
2019年12月31日	213,858	95,130	308,988
本年计提	367,736	222,014	589,750
2020年12月31日	<u>581,594</u>	<u>317,144</u>	<u>898,738</u>
净值			
2020年12月31日	<u>1,058,638</u>	<u>644,392</u>	<u>1,703,030</u>
2019年12月31日	<u>1,358,339</u>	<u>857,750</u>	<u>2,216,089</u>

(4) 无形资产

	计算机软件 及其他软件
原价	
2019年12月31日	2,023,343
本年增加	2,778,761

2020年12月31日	<u>4,802,104</u>
累计摊销	
2019年12月31日	275,576
本年计提	<u>631,493</u>
2020年12月31日	<u>907,069</u>
净额	
2020年12月31日	<u>3,895,035</u>
2019年12月31日	<u>1,747,767</u>
(5) 递延所得税资产和负债	

	2020年12月31日	2019年12月31日
递延所得税资产	<u>1,395,399</u>	<u>45,664</u>

(a) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债列示如下：

	<u>2020年12月31日</u>		<u>2019年12月31日</u>	
	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
无形资产摊销	126,350	505,401	39,033	156,132
固定资产折旧	9,066	36,264	6,631	26,524
预提费用	5,656	22,622	-	-
应付职工薪酬	1,254,327	5,017,308	-	-
	<u>1,395,399</u>	<u>5,581,595</u>	<u>45,664</u>	<u>182,656</u>

(b) 抵销后的递延所得税资产和递延所得税负债净额列示如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
递延所得税资产净额	<u>1,395,399</u>	<u>45,664</u>

(6) 其他资产

	2020年12月31日	2019年12月31日
预付账款(a)	6,301,114	1,527,089
长期待摊费用	1,199,623	-
待摊费用	887,515	171,151
增值税留抵税额	373,290	-
其他	116,813	34,739
	<u>8,878,355</u>	<u>1,732,979</u>

(a) 预付账款

	2020年12月31日	2019年12月31日
预缴企业所得税	4,234,154	-
预付设备款	1,207,964	1,389,381
预付房租及物业管理费	842,560	-
其他	16,436	137,708
	<u>6,301,114</u>	<u>1,527,089</u>

预付账款账龄分析如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	比例	金额	占总额比例
1年以内(含1年)	<u>6,301,114</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,527,089</u>	<u>100.00%</u>

(7) 应付职工薪酬

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付短期薪酬(a)	17,620,000	5,929,819
应付设定提存计划(b)	1,500,000	-
	<u>19,120,000</u>	<u>5,929,819</u>

(a) 短期薪酬

	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	5,929,819	47,486,086	(35,795,905)	17,620,000
社会保险费	-	1,273,943	(1,273,943)	-
其中：医疗保险费	-	1,147,808	(1,147,808)	-
工伤保险费	-	1,873	(1,873)	-
生育保险费	-	124,262	(124,262)	-
住房公积金	-	1,860,442	(1,860,442)	-
工会经费和职工教育经费	-	817,627	(817,627)	-
职工福利费	-	3,381,128	(3,381,128)	-
	<u>5,929,819</u>	<u>54,819,226</u>	<u>(43,129,045)</u>	<u>17,620,000</u>

(b) 设定提存计划

	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
养老金	-	180,502	(180,502)	-
失业保险费	-	53,207	(53,207)	-
企业年金	-	3,041,492	(1,541,492)	1,500,000
	-	3,275,201	(1,775,201)	1,500,000

(8) 应交税费

	2020年12月31日	2019年12月31日
个人所得税	463,867	200,429
印花税	1,125	41
企业所得税	-	1,301,218
增值税及附加	-	404,176
	464,992	1,905,864

(9) 其他负债

	2020年12月31日	2019年12月31日
应付关联公司款项(附注七 (2)(b)(ii))	10,764,886	5,669,125
应付房屋租金	1,154,767	830,093
应付服务费	914,748	560,670
其他	22,622	15,145
	12,857,023	7,075,033

(10) 实收资本

本公司注册资本为人民币 1 亿元。投资人按公司章程规定的资本出资情况如下：

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	持股比例	金额	持股比例
交银康联人寿	100,000,000	100%	100,000,000	100%

(11) 盈余公积

	2019年 12月31日	本年提取	本年减少	2020年 12月31日
盈余公积	1,098,583	1,082,133	-	2,180,716

根据《中华人民共和国公司法》，本公司按年度净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计额达到注册资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加实收资本。

(12) 资产管理费收入

	2020 年度	2019 年 6 月 18 日 (公司成立日)至 2019 年 12 月 31 日 止期间
受托资产管理费收入	86,624,264	43,369,497

本财务报表期间确认的关联方资产管理费收入详见附注七(2)(a)(ii)。

(13) 投资收益

2020 年度，本公司取得的投资收益均为持有的平安资产创赢 1 号资产管理产品分红所得。(2019 年：同)

(14) 业务及管理费

	2020 年度	2019 年 6 月 18 日 (公司成立日)至 2019 年 12 月 31 日 止期间
工资及福利费	53,908,706	21,572,462
租赁费	9,673,915	4,285,978
物业及公杂费	1,891,970	778,232
住房公积金	1,860,442	638,213
服务费	1,535,957	855,674
社会统筹保险费	1,507,652	1,461,119
工会经费和职工教育经费	817,627	315,674
无形资产摊销	631,493	275,576
固定资产折旧	589,750	308,988
差旅费	577,126	518,914
软件维护修理费	571,403	291,892
会议费	416,000	128,000
其他	1,153,926	696,371
	75,135,967	32,127,093

(15) 所得税费用

	2020 年度	2019 年 6 月 18 日 (公司成立日)至 2019 年 12 月 31 日止 期间
当期所得税	5,387,171	3,724,153
递延所得税	(1,349,735)	(45,664)
	<u>4,037,436</u>	<u>3,678,489</u>

将列示于利润表的利润总额调节为所得税费用：

	2020 年度	2019 年 6 月 18 日 (公司成立日)至 2019 年 12 月 31 日 止期间
利润总额	<u>14,858,769</u>	<u>14,664,316</u>
按适用税率计算的所得税费用	3,714,692	3,666,079
不得扣除的成本、费用和损失	322,744	12,410
所得税费用	<u>4,037,436</u>	<u>3,678,489</u>

(16) 现金流量表附注

(a) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2020 年度	2019 年 6 月 18 日(公 司成立日)至 2019 年 12 月 31 日止期间
净利润	10,821,333	10,985,827
加：固定资产折旧	589,750	308,988
无形资产摊销	631,493	275,576
长期待摊费用摊销	70,129	382,537
投资收益	(3,322,135)	(170,175)
递延所得税资产增加	(1,349,735)	(45,664)
经营性应收项目的增加	(6,197,497)	(726,135)
经营性应付项目的增加	17,531,299	10,398,785
经营活动产生的现金流量净额	<u>18,774,637</u>	<u>21,409,739</u>

(b) 现金及现金等价物净变动情况

2020 年度 2019 年 6 月 18 日

(公司成立日)至
2019年12月31日
止期间

现金及现金等价物年/期末余额	11,884,848	19,983,869
减：现金等价物的年/期初余额	(19,983,869)	-
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(8,099,021)</u>	<u>19,983,869</u>

七 关联方关系及其交易

(1) 存在控制关系的关联方

(a) 存在控制关系的关联方的基本情况

企业名称	注册地点	业务性质	与本公司关系	经济性质或类型	法定代表人
交通银行	中国	银行业	最终控制人	股份有限公司	任德奇
交银康联人寿	中国	保险业	母公司	有限责任公司	张宏良

本公司的最终控制方为交通银行。

(b) 存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

	2019年 12月31日	本年增加	本年减少	2020年 12月31日
交通银行	742.63 亿元	-	-	742.63 亿元
交银康联人寿	51 亿元	-	-	51 亿元

(c) 存在控制关系的关联方所持权益及其变化

企业名称	2019年12月31日		本年增加		2020年12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例
交银康联人寿	100,000,000	100%	-	-	100,000,000	0 100%

(d) 与本集团发生交易但不存在控制关系的其他关联方如下：

<u>关联方名称</u>	<u>与本集团的关系</u>
上海汇经置业有限公司	受同一母公司控制

(2)	关联交易		
(a)	重大关联交易		
(i)	活期存款利息收入		2019年6月18日 (公司成立日)至 2019年12月31日 止期间
		2020年度	
	交通银行	<u>271,666</u>	<u>694,638</u>
(ii)	资产管理费收入		2019年6月18日 (公司成立日)至 2019年12月31日 止期间
		2020年度	
	交银康联人寿	<u>86,624,264</u>	<u>43,369,497</u>
(iii)	关键管理人员薪酬		2019年6月18日 (公司成立日)至 2019年12月31日 止期间
		2020年度	
	发放关键管理人员薪酬	<u>8,502,831</u>	<u>5,915,057</u>
(iv)	支付租赁及物业费等		2019年6月18日 (公司成立日)至 2019年12月31日 止期间
		2020年度	
	上海汇经置业有限公司	<u>7,899,274</u>	<u>4,296,778</u>
(b)	关联方应收、应付款项余额		
(i)	银行存款		
		2020年12月31日	2019年12月31日
	交通银行	<u>24,012</u>	<u>19,983,036</u>

(ii) 应付代垫款

	2020年12月31日	2019年12月31日
交银康联人寿	10,764,886	5,669,125

八 经营租赁承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本公司未来最低应支付租金汇总如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
一年以内	9,969,149	9,502,491
一到二年	9,969,149	9,502,491
二到三年	8,768,949	9,502,491
三年以上	-	8,314,679
	28,707,247	36,822,152

三、风险管理状况信息

(一) 风险评估

1. 市场风险

市场风险，是指由于利率、权益价格、房地产价格、汇率等不利变动，导致公司受托资产遭受非预期损失的风险。

公司根据不同投资资产的特点，从投资比例、价格波动、限额管控、集中度等方面入手，设置了较为全面的市场风险监控指标，并定期开展指标测算和趋势跟踪工作。风险计量上采用业内通用的专业方法，包括但不限于风险暴露、在险价值、久期分析、敏感性分析、情景分析、压力测试等。

2. 信用风险

信用风险,是指由于债务人或者交易对手不能履行或不能按时履行其合同义务,或者信用状况的不利变动,导致公司受托资产遭受非预期损失的风险。

公司制定了较为完善的信用风险管理制度体系,并通过投资资产信用评级分布、行业比例、交易对手集中度、地区集中度等角度,设置了较为全面的信用风险监控指标。公司建立有独立的信用评估部门,对固定收益资产进行内部评级,对于未达到内外部信用评级要求的资产公司将禁止其交易和投资。信用风险管理部门负责跟踪、研究各投资标的及交易对手的资信变化,及时做出相应评级调整,持续关注信用风险事件并分析其对公司持仓信用产品的影响。

3.流动性风险

流动性风险,是指由于公司受托资金无法及时获得充足资金或无法及时以合理成本获得充足资金,以支付到期债务或履行其他支付义务的风险。

公司在投资政策指导下,对投资过程中的流动性风险进行管理,持续关注与分析外部市场环境以及内部资金需求,合理安排经营活动、投资活动和融资活动等各类现金流,确保公司融资能力和资产变现能力得到有效保证。公司同时设有流动资产比例、融资杠杆比例、变现天数等风险监控指标,通过实时监测,确保资产的流动性安全。

4.操作风险

操作风险，是指由于不完善的内部操作流程、人员、系统或外部事件而导致直接或间接损失的风险。

公司建立了较为完善的业务条线流程管理制度和操作风险管理制度，确立了由风险与合规管理部牵头，公司全员参与的操作风险管理体系。公司通过规范业务操作流程、设置风险监测指标、明确违规处罚力度等手段，最大限度降低操作风险事件发生可能性。公司逐步储备与运用操作风险相关管理工具，包括但不限于搭建操作风险点热图、损失事件库等。

5.声誉风险

声誉风险，是指由于公司的经营管理或外部事件等原因导致利益相关方对公司负面评价，从而造成损失的风险。

公司密切关注自身声誉风险的舆情监控，注重媒体对公司新闻事件的客观报道。依据监管制度的规定，公司积极开展信息披露管理工作，提升委托人及社会公众对公司的全方位了解，树立和维护公司良好的声誉和公众形象。

6.战略风险

战略风险，是指由于战略制定和实施的流程无效或经营环境的变化，而导致战略与市场环境和公司能力不匹配的风险。

公司认真学习贯彻党的十九大精神和习近平总书记系列重要讲话精神，严格落实全国金融工作会议和银保监会系

列文件要求，遵循集团和股东方的各项经营管理目标，结合外部宏观经济环境以及保险资管行业的发展展望，制定了以受托管理母公司资产为起点，以打造长期资金管理能力的核心，围绕“市场化，专业化”的发展路径，建设成为一家“资质全面、管理一流、经营稳健、特色突出”的保险资管公司的公司战略。

公司严格执行了《交银康联资产管理有限公司2019-2021年发展规划纲要》的工作思路，全面落实规划所确定的战略任务，确保了战略风险整体可控。

（二）风险控制

1.风险管理组织体系

交银康联资产管理有限公司遵循监管机构的有关规定，结合交通银行总行及股东方的有关要求，从自身经营目标、业务规模、资本实力、管理能力的实际情况出发，确立了由公司董事会负最终责任，审计与风险委员会为董事会决策提供支持，监事会负责监督，审计职能部门负责独立审查，管理层及其专业委员会直接管理和执行，风险管理部门牵头组织，各职能部门密切配合，全体员工共同参与，覆盖所有业务及流程的风险管理组织体系。

2.风险管理组织框架

公司以风险管理为中心设立起三道防线。第一道防线由各业务部门组成，负责在业务前端辨识、分析、评价、应对、

监控与报告风险；第二道防线由审计与风险委员会、风险合规委员会和公司风险管理部门组成，负责综合协调制定风险管理政策和制度、风险标准和限额，协助、支持和监督风险管理相关制度执行的情况；第三道防线由公司审计职能部门或外部审计机构组成，负责对公司的风险管理流程和各项风险的控制程序和活动进行监督与评价。

3.风险管理策略

公司秉承“稳健、平衡、合规、创新”的风险理念对待经营中面临的各类风险，始终遵循“稳增长、守底线”的原则，确保受托保险资金运用的稳健性和合规性。公司在风险管理策略上，始终采取审慎态度，持续识别、评估与预防各类风险，主动规避、转移与处置可预见的重大风险，同时，在风险收益匹配优化的前提下，为配置资产承担一定程度的可控风险。

4.风险管理机制

公司根据各项业务发展特点，采取定性、定量相结合的方法，开展与实施风险识别、分析、评价与报告的工作，规范业务操作和风险管理流程，确保风险管理贯穿投前、投中、投后整个投资经营过程。公司根据风险发生的可能性和对经营目标的影响程度，对各项风险进行分析比较，确定风险管理的重点，形成对主要风险实施重点监控机制。公司在部门职能、岗位架构设置方面，建立了严格的防火墙机制，确保

不相容岗位得到有效分离。公司建立较为完善的风险报告机制，确保风险管理信息能够在公司内部及时报告、宣导与传达。针对重大风险、突发事件或市场异常情况，公司设有专项风险评估报告机制与应急管理预案机制。

5. 风险偏好执行

公司风险偏好体系总体运行平稳，风险偏好得以良好遵循。公司全年坚守合规经营的底线，维护内部系统稳定及数据信息安全，未发生重大风险事件，未发生重大负面舆情，投资资产质量整体保持平稳，流动性水平保持充足，风险水平整体可控，在市场上树立了专业、可靠的公众形象。

四、其他信息

1、关联交易管理制度及修订情况

2020年1月14日，公司发布了关于修订《交银康联资产管理有限公司关联交易管理办法》的通知，（交银康联资管综〔2020〕2号文）（下称“公司关联交易管理办法”），制定了新的公司关联交易管理办法。

2、关联交易具体明细

2020年度，我司累计开展了9单与关联方的关联交易。其中1笔为统一交易协议的实质性变更，其余8笔均为一般关联交易。

2020年7月27日，我司与交银康联人寿保险有限公司签署了《交银康联人寿保险有限公司、交银康联资产管理有

限公司统一交易协议》。该协议是根据《保险公司关联交易管理办法的通知》(银保监发〔2019〕35号)的要求,对原我司与交银康联人寿签署了《交银康联人寿保险有限公司交银康联资产管理有限公司日常关联交易框架协议》的实质性变更。该笔交易经公司董事会审批,并按照监管时效要求于协议签订之日起15个工作日内在公司网站及监管要求的公开网站进行逐笔报告和披露。

其他一般关联交易及统一交易协议的执行事项,均按季度进行在每季度结束后30日内进行合并披露和报告,并将一般关联交易按季度向关联交易控制委员会进行备案。

交银康联资产管理有限公司

2021年4月30日