

---

万联证券股份有限公司

公司债券中期报告

(2022 年)

二〇二二年八月

## 重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对中期报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对中期报告提出书面审核意见，监事已对中期报告签署书面确认意见。

发行人及全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

## 重大风险提示

本公司业务经营活动中可能对未来发展战略产生不利影响的重大风险因素主要有财务风险、经营风险、管理风险、政策风险等。详细内容敬请投资者查阅我公司债券募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请广大投资者谨慎决策投资，注意投资风险。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	11
第二节 债券事项.....	12
一、 公司信用类债券情况.....	12
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	15
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	15
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	15
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	15
六、 公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	15
第三节 报告期内重要事项.....	16
一、 财务报告审计情况.....	16
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	16
三、 合并报表范围调整.....	16
四、 资产情况.....	16
五、 负债情况.....	17
六、 利润及其他损益来源情况.....	18
七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	19
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	19
九、 对外担保情况.....	19
十、 关于重大未决诉讼情况.....	20
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	20
十二、 向普通投资者披露的信息.....	20
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	20
一、 发行人为可交换债券发行人.....	20
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	20
三、 发行人为永续期公司债券发行人.....	20
四、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	20
五、 其他特定品种债券事项.....	20
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	20
第六节 备查文件目录.....	21
财务报表.....	23
附件一： 发行人财务报表.....	23

## 释义

发行人、公司、本公司、万联证券	指	万联证券股份有限公司
本报告	指	万联证券股份有限公司公司债券 2022 年中期报告
控股股东	指	广州金融控股集团有限公司
20 万联 C1	指	万联证券股份有限公司非公开发行 2020 年次级债券（第一期）
20 万联 01	指	万联证券股份有限公司非公开发行 2020 年公司债券（第一期）品种一
20 万联 03	指	万联证券股份有限公司非公开发行 2020 年公司债券（第二期）
21 万联 G1	指	万联证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
21 万联 G2	指	万联证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）
募集说明书	指	发行人根据有关法律法规为发行债券而制作的《万联证券股份有限公司非公开发行 2020 年次级债券（第一期）募集说明书》、《万联证券股份有限公司非公开发行 2020 年公司债券（第一期）募集说明书》、《万联证券股份有限公司非公开发行 2020 年公司债券（第二期）募集说明书》、《万联证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）募集说明书》和《万联证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）募集说明书》
上交所	指	上海证券交易所
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
报告期	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
报告报出日	指	2022 年 8 月 31 日
公司章程	指	《万联证券股份有限公司章程》
会计师事务所	指	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
评级机构	指	联合资信评估股份有限公司
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

中文名称	万联证券股份有限公司
中文简称	万联证券
外文名称（如有）	Wanlian Securities Co., Ltd.
外文缩写（如有）	WLSC
法定代表人	王达
注册资本（万元）	595,426.40
实缴资本（万元）	595,426.40
注册地址	广东省广州市 天河区珠江东路 11 号 18、19 楼全层
办公地址	广东省广州市 天河区珠江东路 11 号 17、18、19 楼，珠江东路 12 号 38 楼，珠江东路 13 号 12 楼
办公地址的邮政编码	510623
公司网址（如有）	www.wlzq.com.cn
电子信箱	wl-office@wlzq.com.cn

### 二、信息披露事务负责人

姓名	李瀛
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	董事会秘书
联系地址	广州市天河区珠江东路 12 号 38 楼
电话	020-38286588
传真	020-38286588
电子信箱	liying@wlzq.com.cn

### 三、报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况

#### （一）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

#### （二）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

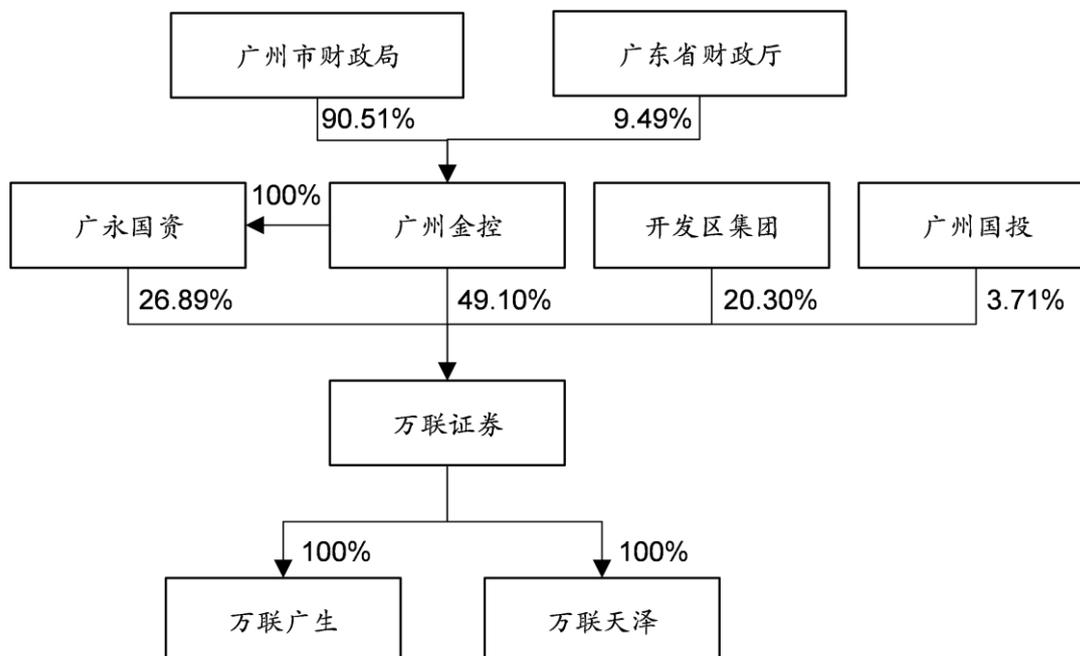
#### （三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：广州金融控股集团有限公司

报告期末控股股东对发行人的股权（股份）质押占控股股东持股的百分比（%）：0%

报告期末实际控制人名称：广州市财政局

公司与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院各组织机构直接监管的企业以外主体的

适用 不适用

#### 控股股东的资信情况

根据中诚信国际信用评级有限责任公司出具的《广州金融控股集团有限公司公开发行公司债券 2022 年度跟踪评级报告》，控股股东广州金融控股集团有限公司主体信用等级 AAA，评级展望为稳定。截至 2021 年末，控股股东集团本部及合并范围内子公司获得主要贷款银行的授信额度为 1,828.61 亿元，其中未使用授信额度为 1,547.93 亿元。截至 2022 年 1 月 12 日，控股股东所有借款均到期还本、按期付息，未出现延迟支付本金和利息的情况。

#### 控股股东所持有的除发行人股权（股份）外的其他主要资产及其受限情况

截至 2022 年 6 月 30 日，控股股东广州金融控股集团有限公司资产总额为 8,229.20 亿元，其中受限资产合计为 241.88 亿元，占总资产的 2.94%。

实际控制人为自然人的

适用 不适用

#### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

##### （一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	决定/决议变更时间或辞任时间	工商登记完成时间
董事	袁笑一	离任董事、董事长	2022年5月5日	2022年5月16日
董事	王达	就任董事、董事长	2022年5月5日	2022年5月16日

##### （二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：1人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员人数4.55%。

##### （三）定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：王达

发行人的其他董事：王耀南、刘平、罗钦城、李俊华、邬斌、张放、刘世验、田秋生、朱玉杰、姜永宏、彭燎原、李志明

发行人的监事：朱琬瑜、危勇、李莉

发行人的总经理：王耀南

发行人的财务负责人：黄伟

发行人的其他高级管理人员：罗钦城、朱晓昱、张毅峰、钟晖霖、韦罡、李瀛

#### 五、公司业务和经营情况

##### （一）公司业务情况

###### 1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式

报告期内，本公司主要从事业务包括：融资融券；为期货公司提供中间介绍业务（限证券公司）；机构证券自营投资服务；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；代销金融产品；证券经纪；证券资产管理；证券投资咨询；证券投资基金销售服务；证券承销和保荐；证券投资基金托管等。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

2022年上半年，资本市场改革持续深化，全面注册制改革加速落地，科创板股票做市交易业务试点规定出台，个人养老金入市步伐加速，境内外互联互通不断推进。

A股市场上半年受俄乌冲突、美联储加息及国内疫情超预期影响，整体呈现震荡调整态势，上证综指、沪深300、深证成指、创业板指和科创50分别下降6.63%、9.22%、13.20%、15.41%和20.92%，市场活跃度较去年同期有所提升，据中证指数数据，上半年日

均成交金额和日均成交量分别约为 9962 亿元和 832 亿股，较去年同比分别增加 4.9%和 16.7%。截至 2022 年 6 月，公司资产总额 523 亿元，净资产 114 亿元；累计实现营收 6.26 亿元，净利润 1.47 亿元。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况没有发生重大变化，对公司生产经营和偿债能力没有产生重大影响。

## （二） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

2022 年，党的二十大将要召开，资本市场深化改革进程持续推进，粤港澳大湾区不断开创融合新格局。公司将全面把握资本市场改革开放和粤港澳大湾区建设双重历史机遇，立足提升六大能力，稳中求进，攻坚克难。

在 2022 年工作中，一是进一步构建服务实体经济大格局，提升产业金融服务能力；二是立足推动共同富裕，提升优质金融产品和服务供给能力；三是依托区域和身份优势，提升特定领域的业务竞争能力；四是以客户需求为导向打通业务链，提升跨部门的协同联动能力；五是加强重点业务领域合规风控管理，提升金融风险防控能力；六是加大科技创新投入，提升金融科技赋能业务转型能力。

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

结合宏观经济形势、监管态势、行业发展趋势和公司自身情况的分析，公司面临的重大风险因素主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险、信息技术安全风险、声誉风险等。在新冠肺炎疫情反复对全球经济和资本市场带来巨大冲击的情况下，公司积极做好各类风险的应对。

### （1）信用风险

信用风险是指发行人、交易对手未能履行合同所规定的义务或由于信用评级的变动或履约能力的变化导致债务的市场价值变动，从而对公司造成损失的可能性。公司信用风险主要来自信用债券投资业务和融资类业务等。

针对信用债券投资业务，一是建立各行业信用评级模型及信用评级管理系统，严格把关债券发行人、交易对手的信用分析质量及内部评级审批流程，实现对各类业务的前端准入风险控制；二是事中通过对持仓债券的舆情监测、风险排查和跟踪评级，及时对高风险债券进行风险提示；三是制定应急预案，对风险项目进行高效的事后处置和追偿工作。

针对融资类业务，一是建立完善的授信管理制度，严格施行适当性管理和准入管理，在授信前充分评估客户资信情况，确保业务实际风险与客户风险承受能力相匹配；二是构建有效的风险监测机制，开展逐日盯市工作，定期排查大额客户风险，重点监控高集中度担保品的基本面、负面舆情等事项，严格进行担保品管理，持续跟踪资产质量变化情况，及早发现问题，防范重大风险；三是制定完备的风险应急预案，对风险项目及时启动处置和追偿工作。

### （2）流动性风险

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的资金需求的风险。公司资产以货币资金、交易性金融资产等流动性较强的资产为主，流动性覆盖率和净稳定资金率等指标处于合理水平，资产结构合理，资产状况良好，流动性风险较小。

我公司流动性风险管理平稳有序，未出现任何违约情况。公司流动性风险管理措施包括：一是授信总额持续增加，支撑业务快速发展；二是积极推进债券发行计划，融资工具多元化；三是支持业务发展提升公司负债规模，优化负债结构；四是强化流动性风险压力测试与应急演练机制，防范风险；五是完善各项基础工作，提高工作效能，推动流动性管

理的系统化等工作。

### （3）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、证券价格和商品价格）、价差变化或其他市场因素变化对公司资产、负债或收入可能产生的不利影响或损失。公司面临的市场风险主要来自固定收益业务、股票自营业务、衍生品业务。

公司市场风险管理措施包括：一是事前建立完善市场风险计量模型，对风险因素进行识别和量化，形成科学的风险限额指标体系，包括（但不限于）敞口限额、集中度、风险价值（VaR）限额等；二是事中逐日开展市场风险监测工作，包括重大市场波动监测、限额指标情况监测、投资动态监测等，持续进行风险限额指标体系的评估和优化；三是制定市场风险应急处理方案，包括止损管理、对冲管理、流动性应急等，提升事后风险响应及处置速度。

### （4）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息技术系统，以及外部事件所造成损失的风险。

公司操作风险管理措施包括：一是对各项业务活动制订严格规范的流程管理，持续开展工作流程的 RCSA 专项评估检查，通过专项评审、流程复核、关键风险点识别等程序，强化各部门各岗位间的有效制衡；二是以风险为导向，开展操作风险易发领域的风险管理检查，及时发现并填补业务执行过程中存在的疏漏，防范操作风险的触发和交叉传导；三是配置具备从事业务相适应能力的人员并加强内外部制度学习、风险案例总结宣导及相关技能培训，持续提升公司业务操作能力；四是建立了操作风险防范问责考核牵引机制，持续规范业务操作，加强业务流程操作规范，规避重大操作风险隐患。

### （5）合规风险

合规风险是指因没有遵循法律、法规和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

公司合规风险管理措施包括：一是建立常态化的合规风控培训宣导机制，通过合规周报、合规通讯、合规提示以及线上、线下、现场等多种形式强化合规文化建设和宣导，持续加强合规文化宣导力度，不断提升公司全员合规意识水平；二是持续做好合规审查与合规咨询工作，推动合规风控管理职能向前瞻性、主动管理、全过程覆盖升级，将合规工作重心从事后报告处置转向事前预警、防范，预防合规风险；三是加大合规监测与合规检查力度，排查风险隐患，在做好日常检查的基础上强化问题和风险导向，支持和促进业务规范发展；四是重视合规考核与问责工作，发挥考核问责的激励引导作用。持续优化以执业质量为主导的绩效考核机制，加大从业人员违法违规的惩戒力度，强化问责的警示与教育作用；五是提升合规管理技术保障，加大合规管理信息系统投入，推进信息隔离墙、员工执业行为监测、反洗钱信息系统的优化升级，提高合规管理信息技术水平。

### （6）信息技术安全风险

信息技术风险是指任何由于使用计算机硬件、软件、网络等系统所引发的不利情况，包括程序错误、系统宕机、软件缺陷、操作失误、硬件故障、容量不足、网络漏洞及故障恢复等。

公司信息技术安全风险措施包括：一是建立完善的信息技术管理制度，对标行业管理规范最新要求及标准，及时修订更新；二是建立信息系统权限管理规定和流程，对各信息系统的用户账号及权限进行管理，并定期对账户权限进行核查；三是部署监控系统、防火墙、入侵检测系统等对信息系统的运行状态、互联网应用安全状态及重要指标进行实时监控；四是制定《万联证券信息系统安全事件应急处置预案》，对应急管理目标、信息安全事件分级响应机制、各部门职责及内部处理流程、业务恢复或替代措施、报告路径等做了详细规定。

### （7）声誉风险

声誉风险是指由于公司经营管理及其他行为或外部事件、员工违反廉洁规定、职业道德、业务规范、行规行约等相关行为，导致股东、监管机构、自律组织、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。

公司声誉风险的主要管理工作包括：一是持续完善声誉风险管理体系和宣传工作制度

体系，优化声誉风险管理机制，持续提升声誉风险管理水平；二是及时准确地识别、评估、报告各种声誉风险因素，加强舆情监测力度，保持对事态发展第一时间的跟踪，主动、有效地防范声誉风险；三是积极处理与媒体相关的声誉事件或可能转化为声誉事件的敏感信息，努力防范和降低敏感或负面媒体事件对公司声誉的影响；四是引导公司自有媒体正确使用宣传素材。通过公司企业网盘共享方式，不定期更新可商用素材供员工使用，有效减少宣传工作中的不规范行为。

## 六、公司治理情况

### （一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

### （二） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

公司已制订《万联证券股份有限公司关联交易制度》、《万联证券股份有限公司债券信息披露事务管理办法》。

根据《万联证券股份有限公司关联交易制度》第二十七条规定，公司与关联自然人发生的交易金额在30万以上的关联交易（公司提供担保除外），与关联法人发生的交易金额在300万元以上且占公司最近一期经审计净资产绝对值0.5%以上的关联交易（公司提供担保除外），应当提交公司董事会审议。公司与关联人发生的交易（公司提供担保、获赠现金资产、单纯减免公司义务的债务除外）金额在3000万元以上且占公司最近一期经审计净资产绝对值5%以上的关联交易，由董事会审议通过后，还应提交股东大会审议。公司为关联人提供担保的，不论数额大小，均应当经董事会审议通过后，还应提交股东大会审议。

根据《万联证券股份有限公司关联交易制度》第二十条规定，公司关联交易定价应当公允，参照下列原则执行：

（一）交易事项实行政府定价的，可以直接适用该价格；

（二）交易事项实行政府指导价的，可以在政府指导价的范围内合理确定交易价格；

（三）除实行政府定价或政府指导价外，交易事项有可比的独立第三方的市场价格或收费标准的，可以优先参考该价格或标准确定交易价格；

（四）关联事项无可比的独立第三方市场价格的，交易定价可以参考关联人与独立于关联人的第三方发生非关联交易价格确定；

（五）既无独立第三方的市场价格，也无独立的非关联交易价格可供参考的，可以合理的构成价格作为定价的依据，构成价格为合理成本费用加合理利润。

根据《万联证券股份有限公司债券信息披露事务管理办法》第十一条规定，公司应指定信息披露事务负责人及联络人负责信息披露相关事宜，按照规定和约定履行信息披露义务。公司董事会秘书为信息披露事务负责人，公司在信息披露事务部门或债券发行管理部门中指定专人担任信息披露事务联络人。

### （三） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

是 否

### （四） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

## 第二节 债券事项

### 一、公司信用类债券情况

#### （一）结构情况

截止报告期末，发行人口径有息债务余额 275.03 亿元，其中公司信用类债券余额 53.06 亿元，占有息债务余额的 19.29%；银行贷款余额 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 221.97 亿元，占有息债务余额的 80.71%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				合计
	已逾期	6 个月以内（含）；	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年以上（不含）	
应付短期融资款		14.10	2.00		16.10
拆入资金		32.02			32.02
卖出回购金融资产款		165.52			165.52
应付债券		4.19	11.22	45.98	61.39
合计		215.83	13.22	45.98	275.03

截止报告期末，发行人发行的公司信用类债券中，公司债券余额 53.06 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2022 年下半年到期或回售偿付。

#### （二）债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	万联证券股份有限公司非公开发行 2020 年次级债券（第一期）
2、债券简称	20 万联 C1
3、债券代码	166394.SH
4、发行日	2020 年 3 月 20 日
5、起息日	2020 年 3 月 20 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 3 月 20 日
8、债券余额	7.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.34
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	万联证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	东莞证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	仅限合格投资者中的机构投资者认购及交易

15、适用的交易机制	报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	万联证券股份有限公司非公开发行 2020 年公司债券（第一期）品种一
2、债券简称	20 万联 01
3、债券代码	166694.SH
4、发行日	2020 年 4 月 27 日
5、起息日	2020 年 4 月 27 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	2023 年 4 月 27 日
7、到期日	2025 年 4 月 27 日
8、债券余额	11.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.30
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	万联证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	东莞证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	仅限合格投资者中的机构投资者认购及交易
15、适用的交易机制	报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	万联证券股份有限公司非公开发行 2020 年公司债券（第二期）
2、债券简称	20 万联 03
3、债券代码	167318.SH
4、发行日	2020 年 7 月 30 日
5、起息日	2020 年 7 月 30 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 7 月 30 日
8、债券余额	4.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.90
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	万联证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	东莞证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	仅限合格投资者中的机构投资者认购及交易
15、适用的交易机制	报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险	否

险（如适用）及其应对措施	
--------------	--

1、债券名称	万联证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	21 万联 G1
3、债券代码	188350.SH
4、发行日	2021 年 7 月 12 日
5、起息日	2021 年 7 月 12 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 7 月 12 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.60
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东兴证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	东兴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	仅限专业投资者中的机构投资者认购及交易
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

1、债券名称	万联证券股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	21 万联 G2
3、债券代码	188940.SH
4、发行日	2021 年 11 月 1 日
5、起息日	2021 年 11 月 1 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 11 月 1 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.55
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东兴证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	东兴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	仅限专业投资者中的机构投资者认购及交易
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	否

## 二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含选择权条款  本公司的债券有选择权条款

债券代码：166694.SH

债券简称：20 万联 01

债券包括的条款类型：

调整票面利率选择权  回售选择权  发行人赎回选择权  可交换债券选择权

其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

报告期内本期债券未触发相关选择权。

## 三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

本公司所有公司债券均不含投资者保护条款  本公司的债券有投资者保护条款

债券代码：166394.SH、166694.SH、167318.SH、188350.SH、188940.SH

债券简称：20 万联 C1、20 万联 01、20 万联 03、21 万联 G1、21 万联 G2

债券约定的投资者保护条款：

各期债券均设置了偿债保障措施。

投资者保护条款的触发和执行情况：

已按约定执行。

## 四、公司债券报告期内募集资金使用情况

本公司所有公司债券在报告期内均未使用募集资金

本公司的债券在报告期内使用了募集资金

## 五、公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

适用  不适用

## 六、公司债券担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

### （一）报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用  不适用

### （二）截至报告期末担保、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用  不适用

债券代码：166394.SH、166694.SH、167318.SH、188350.SH、188940.SH

债券简称	20 万联 C1、20 万联 01、20 万联 03、21 万联 G1、21 万联 G2
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>1.各期债券均无担保。</p> <p>2.存续期内每年支付利息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。公司将根据债务结构情况加强公司的资产负债管理、流动性管理以及募集资金使用管理，保证资金按计划调度，及时、足额地准备资金用于每年的利息支付及到期本金的兑付，以充分保障投资者的利益。</p> <p>3.其他偿债保障措施包括：指定专门部门负责偿付工作、制定《债券持有人会议规则》、充分发挥债券受托管理人作用、制定并严格执行资金管理计划、切实做到专款专用、严格履行信息披露义务和发行人承诺等。</p>
担保、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用

报告期内担保、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	已按约定执行。
---------------------------	---------

### 第三节 报告期内重要事项

#### 一、财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见 未经审计

#### 二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

#### 三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表 10%以上

适用 不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表 10%以上

适用 不适用

#### 四、资产情况

##### （一）资产变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的主要资产项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的比例 (%)	上年末余额	变动比例 (%)
衍生金融资产	0.00	0.00	0.11	-100.00
应收款项	1.73	0.33	0.52	233.48
交易性金融资产	144.52	27.65	109.34	32.18
其他债权投资	155.90	29.82	116.14	34.23
其他资产	0.76	0.15	1.10	-30.47

发生变动的的原因：

- 1、衍生金融资产较上年末减少 100.00%，主要原因为权益衍生工具的公允价值变动影响；
- 2、应收账款较上年末增加 233.48%，主要原因为待交收清算款增加；
- 3、交易性金融资产较上年末增加 32.18%，主要原因为债券、资产管理计划等投资规模增加；
- 4、其他债权投资较上年末增加 34.23%，主要原因为债券、转贴现票据等投资规模增加；
- 5、其他资产较上年末减少 30.47%，主要是因为其他应收款余额减少。

##### （二）资产受限情况

###### 1. 资产受限情况概述

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
融出资金	4.03	4.03		6.40
买入返售金融资产	6.93	6.93		56.35
交易性金融资产	72.63	72.63		50.26
其他债权投资	124.73	124.73		80.01
合计	208.32	208.32	—	—

## 2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产百分之十

适用 不适用

## 3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

直接或间接持有的重要子公司股权截止报告期末存在的权利受限情况：

适用 不适用

## 五、负债情况

### （一） 负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的主要负债项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例（%）	上年末余额	变动比例（%）
应付短期融资款	16.10	3.94	4.02	300.49
交易性金融负债	24.56	6.01	17.39	41.23
衍生金融负债	0.57	0.14	0.00	不适用
卖出回购金融资产款	165.52	40.53	98.05	68.82
应付职工薪酬	2.26	0.55	3.52	-35.78
应交税费	0.26	0.06	1.19	-78.63
应付款项	2.17	0.53	5.83	-62.72
合同负债	0.14	0.04	0.10	47.17
递延所得税负债	0.44	0.11	0.25	75.96
其他负债	5.32	1.30	1.35	292.41

发生变动的的原因：

- 1、应付短期融资款较上年末增加 300.49%，主要原因为发行短期收益凭证余额增加；
- 2、交易性金融负债较上年末增加 41.23%，主要原因为主要是因为纳入合并范围的结构化主体第三方享有的权益增加和卖出借入债券规模增加；
- 3、衍生金融负债较上年末增加，主要原因为权益衍生工具的公允价值变动影响；
- 4、卖出回购金融资产款较上年末增加 68.82%，主要原因为债券和转贴现票据回购等业务规模增加；
- 5、应付职工薪酬较上年末减少 35.78%；主要原因为应付职工工资余额减少；

- 6、应交税费较上年末减少 78.63%，主要原因为应交所得税余额减少；  
 7、应付账款较上年末减少 62.72%，主要原因为待交清算款余额减少；  
 8、合同负债较上年末增加 47.17%，主要原因为预收款项余额增加；  
 9、递延所得税负债较上年末增加 75.96%，主要原因为应纳税暂时性差异增加；  
 10、其他负债较上年末增加 292.41%，主要原因为应付股利余额增加。

**（二） 报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务**

适用 不适用

**（三） 合并报表范围内公司报告期末存在公司信用类债券逾期的**

适用 不适用

**（四） 有息债务及其变动情况**

1、报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：210.83 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 275.03 亿元，有息债务同比变动 30.45%。

2、报告期末合并报表范围内有息债务中，公司信用类债券余额 53.06 亿元，占有息债务余额的 19.29%，其中 2022 年下半年到期或回售的公司信用类债券 0.00 亿元；银行贷款余额 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；非银行金融机构贷款 0.00 亿元，占有息债务余额的 0.00%；其他有息债务余额 221.97 亿元，占有息债务余额的 80.71%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				合计
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年以上（不含）	
应付短期融资款		14.10	2.00		16.10
拆入资金		32.02			32.02
卖出回购金融资产款		165.52			165.52
应付债券		4.19	11.22	45.98	61.39
合计		215.83	13.22	45.98	275.03

3、截止报告期末，发行人合并口径内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2022 年下半年内到期的境外债券余额为 0.00 亿元人民币。

**（五） 可对抗第三人的优先偿付负债情况**

截至报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

适用 不适用

**六、 利润及其他损益来源情况**

**（一） 基本情况**

报告期利润总额：1.69 亿元

报告期非经常性损益总额：0.00 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：适用 不适用

**（二） 投资状况分析**

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 10%以上

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	业务性质	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
万联广生投资有限公司	是	100%	风险投资、投资咨询服务、项目投资、企业自有资金投资	6.74	6.01	0.80	0.53

**（三） 净利润与经营性净现金流差异**

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异的，请说明原因

□适用 √不适用

**七、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十**

□是 √否

**八、非经营性往来占款和资金拆借****（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额**

1、报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0.00 亿元；

2、报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0.00 亿元，收回：0.00 亿元；

3、报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

报告期内，无上述情况。

4、报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0.00 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0.00 亿元。

**（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细**

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.00%，是否超过合并口径净资产的 10%：

□是 √否

**（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况**

√完全执行 □未完全执行

**九、对外担保情况**

报告期初对外担保的余额：0.00 亿元

报告期末对外担保的余额：0.00 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0.00 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%：是 否

**十、关于重大未决诉讼情况**

适用 不适用

**十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况**

发生变更 未发生变更

**十二、向普通投资者披露的信息**

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

是 否

**第四节 特定品种债券应当披露的其他事项**

**一、发行人为可交换债券发行人**

适用 不适用

**二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人**

适用 不适用

**三、发行人为永续期公司债券发行人**

适用 不适用

**四、发行人为其他特殊品种债券发行人**

适用 不适用

**五、其他特定品种债券事项**

无。

**第五节 发行人认为应当披露的其他事项**

无。

## 第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的中期报告、半年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，原件也可在发行人办公场所查阅。

（以下无正文）

(以下无正文，为万联证券股份有限公司 2022 年公司债券中期报告盖章页)



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2022年6月30日

编制单位：万联证券股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	10,368,279,481.56	10,096,927,627.74
其中：客户资金存款	8,559,701,232.28	8,262,270,483.03
结算备付金	2,292,082,002.28	2,408,583,465.20
其中：客户备付金	1,332,794,387.68	1,319,639,308.32
贵金属		
拆出资金		
融出资金	6,307,294,028.79	6,839,713,859.92
衍生金融资产	-	10,994,137.93
存出保证金	469,437,157.40	455,727,345.88
应收款项	172,511,711.93	51,731,264.54
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	1,229,078,063.26	963,241,888.25
持有待售资产		
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	14,451,902,522.80	10,933,537,594.86
债权投资		
其他债权投资	15,590,069,454.09	11,614,092,287.59
其他权益工具投资	30,000,000.00	30,000,000.00
长期股权投资	177,815,695.76	163,051,336.73
投资性房地产		
固定资产	32,387,889.07	33,328,776.32
在建工程	85,936,316.14	76,328,262.86
使用权资产	90,165,554.06	106,046,493.74
无形资产	733,260,688.05	746,115,337.01
商誉		
递延所得税资产	169,720,325.23	181,916,663.67
其他资产	76,279,402.92	109,701,741.21
资产总计	52,276,220,293.34	44,821,038,083.45
<b>负债：</b>		
短期借款		
应付短期融资款	1,609,855,671.24	401,967,123.28

拆入资金	3,201,745,101.67	3,513,249,625.14
交易性金融负债	2,455,835,218.17	1,738,930,031.66
衍生金融负债	56,853,793.33	-
卖出回购金融资产款	16,551,762,105.69	9,804,574,042.29
代理买卖证券款	9,673,288,174.48	9,002,556,158.47
代理承销证券款		
应付职工薪酬	225,927,426.27	351,828,481.70
应交税费	25,503,643.02	119,330,311.40
应付款项	217,404,410.28	583,179,953.77
合同负债	14,350,184.91	9,750,658.69
持有待售负债		
预计负债		
长期借款		
应付债券	6,138,994,603.28	7,363,281,498.06
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	88,473,450.97	103,076,949.30
递延收益		
递延所得税负债	44,169,718.43	25,102,099.06
其他负债	531,702,164.68	135,495,911.43
负债合计	40,835,865,666.42	33,152,322,844.25
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	5,954,264,000.00	5,954,264,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,593,109,444.02	3,593,109,444.02
减：库存股		
其他综合收益	106,376,905.65	75,185,297.22
盈余公积	248,207,241.08	248,207,241.08
一般风险准备	950,956,683.05	950,860,219.03
未分配利润	587,440,353.12	847,089,037.85
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	11,440,354,626.92	11,668,715,239.20
少数股东权益		
所有者权益（或股东权益） 合计	11,440,354,626.92	11,668,715,239.20
负债和所有者权益（或股东 权益）总计	52,276,220,293.34	44,821,038,083.45

公司负责人：王达 主管会计工作负责人：黄伟 会计机构负责人：黄伟

母公司资产负债表

2022年6月30日

编制单位:万联证券股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
<b>资产:</b>		
货币资金	10,292,253,894.67	9,947,981,157.55
其中: 客户资金存款	8,560,707,206.73	8,274,020,806.09
结算备付金	2,188,734,090.97	2,271,463,492.73
其中: 客户备付金	1,332,794,387.68	1,319,639,308.32
贵金属		
拆出资金		
融出资金	6,307,294,028.79	6,839,713,859.92
衍生金融资产	-	10,994,137.93
存出保证金	466,316,015.00	446,506,804.21
应收款项	47,141,607.34	47,049,697.89
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	1,223,278,062.68	837,860,692.06
持有待售资产		
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	11,303,670,040.91	7,920,682,693.04
债权投资		
其他债权投资	15,590,069,454.09	11,614,092,287.59
其他权益工具投资	30,000,000.00	30,000,000.00
长期股权投资	697,000,000.00	697,000,000.00
投资性房地产		
固定资产	32,311,980.77	33,265,395.49
在建工程	85,936,316.14	76,328,262.86
使用权资产	90,165,554.06	106,046,493.74
无形资产	733,260,688.05	746,109,437.30
商誉		
递延所得税资产	169,720,325.23	181,916,663.67
其他资产	52,428,959.70	85,517,164.13
资产总计	49,309,581,018.40	41,892,528,240.11
<b>负债:</b>		
短期借款		
应付短期融资款	1,609,855,671.24	401,967,123.28
拆入资金	3,201,745,101.67	3,513,249,625.14
交易性金融负债	682,334,220.00	187,794,000.16
衍生金融负债	56,853,793.33	-
卖出回购金融资产款	15,590,569,305.69	8,655,290,473.63

代理买卖证券款	9,674,294,148.93	9,014,306,481.53
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	207,551,870.40	340,494,079.98
应交税费	23,414,095.62	117,316,571.95
应付款项	207,681,966.97	483,936,145.27
合同负债	8,888,140.43	3,041,148.55
持有待售负债		
预计负债		
长期借款		
应付债券	6,138,994,603.28	7,363,281,498.06
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	88,473,450.97	103,076,949.30
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	529,240,838.79	133,022,718.22
负债合计	38,019,897,207.32	30,316,776,815.07
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	5,954,264,000.00	5,954,264,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,593,109,444.02	3,593,109,444.02
减：库存股		
其他综合收益	106,376,905.65	75,185,297.22
盈余公积	248,207,241.08	248,207,241.08
一般风险准备	950,956,683.05	950,860,219.03
未分配利润	436,769,537.28	754,125,223.69
所有者权益（或股东权益）合计	11,289,683,811.08	11,575,751,425.04
负债和所有者权益（或股东权益）总计	49,309,581,018.40	41,892,528,240.11

公司负责人：王达 主管会计工作负责人：黄伟 会计机构负责人：黄伟

**合并利润表**  
2022年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
一、营业总收入	626,393,912.95	1,000,403,765.62
利息净收入	261,025,613.84	272,990,217.34
其中：利息收入	582,916,519.53	590,677,673.19
利息支出	321,890,905.69	317,687,455.85

手续费及佣金净收入	335,930,361.10	332,499,025.95
其中：经纪业务手续费净收入	212,803,065.59	220,593,546.04
投资银行业务手续费净收入	72,959,288.18	69,364,849.87
资产管理业务手续费净收入	40,291,055.50	29,905,847.97
投资收益（损失以“-”号填列）	138,569,548.11	386,630,687.91
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	19,100,714.18	12,206,800.63
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	2,461,335.53	3,888,263.88
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-112,548,605.64	3,894,162.41
汇兑收益（损失以“-”号填列）	893,951.00	-187,016.98
其他业务收入	59,744.96	688,374.28
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,964.05	50.83
二、营业总支出	456,889,655.21	565,982,742.29
税金及附加	4,701,430.94	8,310,656.86
业务及管理费	427,916,666.58	469,456,874.50
资产减值损失		
信用减值损失	24,271,557.69	88,215,210.93
其他资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	169,504,257.74	434,421,023.33
加：营业外收入	6,753.79	173,769.88
减：营业外支出	26,131.93	158,863.83
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	169,484,879.60	434,435,929.38
减：所得税费用	22,337,100.31	97,726,428.85
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	147,147,779.29	336,709,500.53
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	147,147,779.29	336,709,500.53
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	147,147,779.29	336,709,500.53
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	31,191,608.43	-7,484,512.79
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	31,191,608.43	-7,484,512.79
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	31,191,608.43	-7,484,512.79

1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动	30,714,450.68	-7,360,651.57
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	477,157.75	-123,861.22
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
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	178,339,387.72	329,224,987.74
归属于母公司所有者的综合收益总额	178,339,387.72	329,224,987.74
归属于少数股东的综合收益总额		
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.0247	0.0565
（二）稀释每股收益(元/股)	0.0247	0.0565

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元,上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

公司负责人：王达 主管会计工作负责人：黄伟 会计机构负责人：黄伟

#### 母公司利润表

2022 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	530,394,847.59	919,807,115.82
利息净收入	270,161,815.55	285,239,167.02
其中：利息收入	581,356,683.02	588,361,196.06
利息支出	311,194,867.47	303,122,029.04
手续费及佣金净收入	348,191,913.06	361,098,933.72
其中：经纪业务手续费净收入	218,904,778.37	238,310,184.23
投资银行业务手续费净收入	72,959,288.18	69,364,849.87
资产管理业务手续费净收入	52,683,940.49	46,923,584.50
投资收益（损失以“-”号填列）	1,823,769.97	347,572,960.45
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	2,429,754.23	3,763,661.86
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-93,805,704.33	-79,008,224.15
汇兑收益（损失以“-”号填列）	893,951.00	-187,016.98
其他业务收入	697,777.86	1,327,583.07
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,570.25	50.83
二、营业总支出	437,959,248.65	550,592,134.94
税金及附加	4,213,244.47	7,949,970.52

业务及管理费	408,873,111.14	453,746,171.56
资产减值损失		
信用减值损失	24,271,557.69	88,215,210.93
其他资产减值损失		
其他业务成本	601,335.35	680,781.93
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	92,435,598.94	369,214,980.88
加：营业外收入	6,753.79	173,769.88
减：营业外支出	26,131.93	158,863.83
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	92,416,220.80	369,229,886.93
减：所得税费用	2,975,443.19	82,662,035.05
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	89,440,777.61	286,567,851.88
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	89,440,777.61	286,567,851.88
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	31,191,608.43	-7,484,512.79
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	31,191,608.43	-7,484,512.79
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动	30,714,450.68	-7,360,651.57
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用损失准备	477,157.75	-123,861.22
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
七、综合收益总额	120,632,386.04	279,083,339.09
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.0150	0.0481
（二）稀释每股收益(元/股)	0.0150	0.0481

公司负责人：王达 主管会计工作负责人：黄伟 会计机构负责人：黄伟

#### 合并现金流量表

2022年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额		

为交易目的而持有的金融资产净减少额		1,096,339,450.03
融出资金净减少额	533,075,069.92	
收取利息、手续费及佣金的现金	822,153,537.70	832,449,938.92
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	6,453,464,820.27	2,454,464,169.54
代理买卖证券收到的现金净额	365,350,111.21	
收到其他与经营活动有关的现金	2,617,197.95	18,200,444.29
经营活动现金流入小计	8,176,660,737.05	4,401,454,002.78
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,838,949,903.94	
融出资金净增加额		1,013,840,375.44
拆入资金净减少额	311,000,000.00	100,000,000.00
代理买卖证券支付的现金净额		373,419,995.57
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	298,574,322.48	302,550,758.42
支付给职工及为职工支付的现金	415,394,546.26	363,340,711.54
支付的各项税费	136,362,502.31	126,884,676.31
支付其他与经营活动有关的现金	115,769,025.42	612,355,822.61
经营活动现金流出小计	4,116,050,300.41	2,892,392,339.89
经营活动产生的现金流量净额	4,060,610,436.64	1,509,061,662.89
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	3,716,468.06	33,212,370.38
取得投资收益收到的现金	207,135,227.68	377,118,196.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	51,117.93	68,519.95
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	210,902,813.67	410,399,087.08
投资支付的现金	3,929,874,633.44	1,316,956,164.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	12,403,037.41	16,168,341.34
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	3,942,277,670.85	1,333,124,506.09
投资活动产生的现金流量净额	-3,731,374,857.18	-922,725,419.01
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金		

发行债券收到的现金	2,000,000,000.00	1,278,910,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,000,000,000.00	1,278,910,000.00
偿还债务支付的现金	2,000,000,000.00	2,165,040,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	151,501,257.34	143,823,337.78
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	30,190,997.27	28,379,691.03
筹资活动现金流出小计	2,181,692,254.61	2,337,243,028.81
筹资活动产生的现金流量净额	-181,692,254.61	-1,058,333,028.81
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	893,951.00	-187,016.98
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	148,437,275.85	-472,183,801.91
加：期初现金及现金等价物余额	12,505,511,092.94	10,919,336,276.60
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	12,653,948,368.79	10,447,152,474.69

公司负责人：王达 主管会计工作负责人：黄伟 会计机构负责人：黄伟

#### 母公司现金流量表

2022年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年半年度	2021年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
融出资金净减少额	533,075,069.92	
收取利息、手续费及佣金的现金	833,737,977.61	878,753,133.74
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额	6,522,681,289.17	3,068,914,170.09
代理买卖证券收到的现金净额	365,350,111.21	-
收到其他与经营活动有关的现金	3,200,964.14	5,233,078.05
经营活动现金流入小计	8,258,045,412.05	3,952,900,381.88
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,858,844,915.16	16,849,062.84
融出资金净增加额		1,013,840,375.44
拆入资金净减少额	311,000,000.00	100,000,000.00
代理买卖证券支付的现金净额		375,195,142.44
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	294,986,251.25	286,984,267.54
支付给职工及为职工支付的现金	406,178,655.68	356,481,403.08
支付的各项税费	131,918,086.98	122,395,551.29
支付其他与经营活动有关的现金	83,892,385.03	192,408,859.88
经营活动现金流出小计	4,086,820,294.10	2,464,154,662.51

经营活动产生的现金流量净额	4,171,225,117.95	1,488,745,719.37
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	200,003,748.19	377,118,196.75
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	43,985.39	61,121.49
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	200,047,733.58	377,179,318.24
投资支付的现金	3,922,969,727.44	1,316,956,164.75
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	12,374,600.17	16,140,595.34
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	3,935,344,327.61	1,333,096,760.09
投资活动产生的现金流量净额	-3,735,296,594.03	-955,917,441.85
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	2,000,000,000.00	1,278,910,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,000,000,000.00	1,278,910,000.00
偿还债务支付的现金	2,000,000,000.00	2,165,040,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	151,501,257.34	143,823,337.78
支付其他与筹资活动有关的现金	30,190,997.27	28,379,691.03
筹资活动现金流出小计	2,181,692,254.61	2,337,243,028.81
筹资活动产生的现金流量净额	-181,692,254.61	-1,058,333,028.81
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	893,951.00	-187,016.98
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	255,130,220.31	-525,691,768.27
加：期初现金及现金等价物余额	12,219,444,650.28	10,640,215,968.56
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	12,474,574,870.59	10,114,524,200.29

公司负责人：王达 主管会计工作负责人：黄伟 会计机构负责人：黄伟

