

---

财信证券股份有限公司

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

### 一、政策风险

发行人所处的证券行业是受到高度监管的行业，业务经营与开展受到国家各种法律、法规及规范性文件的监管。如果国家关于证券行业的有关法律、法规和政策，如税收政策、业务许可、外汇管理、利率政策、业务收费标准等发生变化，可能会引起证券市场的波动和证券行业发展环境的变化，进而对发行人的各项业务产生影响。因此，发行人面临由于政策法规变化而产生的风险。

### 二、资信风险

公司目前资信状况良好，能够按约定偿付债务本息，不存在到期债务延期偿付或无法偿付的情形；报告期内，本公司与主要客户发生重要业务往来时，未曾发生严重违约行为。但若在公司已发行债券存续期内，本公司的财务状况发生不利变化，不能按约定偿付到期债务或在业务往来中发生严重违约行为，导致公司资信状况恶化，将可能影响公司已发行债券本息的偿付。

### 三、评级风险

联合资信于2022年6月28日对“19财富01”、“20财富01”、“20财信02”、“20财证05”、“20财证06”出具了跟踪评级报告，经综合评定，发行人主体长期信用等级为“AA+”，评级展望调整为“正面”，债项信用等级均为“AAA”。

中证鹏元于2022年3月1日对“22财证01”、“22财证02”出具信用评级报告，经综合评定，发行人主体长期信用等级为“AAA”，评级展望为“稳定”，债项信用等级为“AAA”；于2022年6月24日对“21财证02”、“22财证01”、“22财证02”出具跟踪评级报告，公司主体信用等级为AAA，维持评级展望为稳定，维持以上债项信用等级为AAA。

虽然公司目前资信状况良好，但在公司已发行债券存续期内，公司无法保证主体信用等级和公司已发行债券的债项信用等级不会发生负面变化。如果资信评级机构调低主体长期信用等级或公司已发行债券的债项信用等级，则可能对债券持有人的利益产生不利影响。

### 四、市场波动引起的经营业绩不稳定风险

由于证券行业的特点，公司的经营状况与证券市场整体情况高度相关。近年来，我国证券市场迅速发展，多层次资本市场体系日趋完善，市场机制日益健全，市场功能也不断提升，但是目前证券市场景气程度受国民经济发展速度、宏观经济政策、利率、汇率、行业发展状况、投资心理以及国际经济金融环境等诸多因素影响，仍存在一定的不确定性和周期性。公司的经营业绩将会随市场的波动而呈现周期性的变化。2020年、2021年、2022年上半年公司（合并口径）营业收入分别 2,114,292,282.90 元、2,806,011,494.66 元和 1,225,869,456.40 元，归属于母公司所有者的净利润分别为 528,733,192.46 元、826,030,289.66 元和 419,217,334.83 元，公司存在因证券市场波动导致经营业绩不稳定的风险。

### 五、金融资产价值波动的风险

2020年末、2021年末、2022年6月末，公司（合并口径）金融资产合计分别为 27,116,139,350.40 元、36,333,507,475.71 元和 38,481,743,210.95 元，占总资产的比重分别为 52.49%、55.12%和 59.42%。如果证券市场发生剧烈波动，从而使金融资产的公允价值发生较大波动，将对公司的盈利能力、资产规模和结构产生重大影响。

### 六、经营活动现金流量波动的风险

受证券市场行情波动的影响，2020年、2021年、2022年1-6月（合并口径）公司经营活动产生的现金流量净额分别为-10,581,478,472.52元、-927,399,783.71元和1,291,141,045.63元。证券市场走势和公司自营投资、融资融券业务的经营方针对公司的经营活动现金流量产生了较大影响，公司存在经营活动现金流量波动较大的风险。

#### **七、资产负债水平较高的风险**

2020年末、2021年末、2022年6月末，公司资产负债率（扣除代理买卖证券款和代理承销证券款）分别为73.60%、71.21%和70.12%。如果公司不能维持较为合理的盈利水平，公司可能面临一定的偿债风险。

本半年度重大风险与上年同期定期报告所提示的重大风险相比，无重大变化。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 发行人情况.....	8
一、 公司基本信息.....	8
二、 信息披露事务负责人.....	8
三、 报告期内控股股东、实际控制人及其变更情况.....	9
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	10
五、 公司业务和经营情况.....	10
六、 公司治理情况.....	14
第二节 债券事项.....	14
一、 公司信用类债券情况.....	14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	19
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况.....	19
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	21
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	22
六、 公司债券担保、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	23
第三节 报告期内重要事项.....	27
一、 财务报告审计情况.....	27
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	27
三、 合并报表范围调整.....	27
四、 资产情况.....	27
五、 负债情况.....	28
六、 利润及其他损益来源情况.....	29
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.....	29
八、 非经营性往来占款和资金拆借.....	29
九、 对外担保情况.....	30
十、 关于重大未决诉讼情况.....	30
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	31
十二、 向普通投资者披露的信息.....	31
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	31
一、 发行人为可交换债券发行人.....	31
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.....	31
三、 发行人为可续期公司债券发行人.....	31
四、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	31
五、 其他特定品种债券事项.....	31
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	32
第六节 备查文件目录.....	33
财务报表.....	35
附件一： 发行人财务报表.....	35

## 释义

发行人、公司、本公司、我司、财信证券	指	财信证券股份有限公司
财信投资	指	湖南财信投资控股有限责任公司
财信金控	指	湖南财信金融控股集团有限公司
新余财虎	指	新余财虎企业管理中心（有限合伙）
深圳润泽	指	深圳市润泽灯光音响科技发展有限公司
惠和投资	指	深圳惠和投资有限公司
惠和基金	指	深圳市惠和投资基金管理有限公司
财信期货	指	财信期货有限公司
本报告、中期报告	指	财信证券股份有限公司公司债券 2022 年中期报告
报告期、本期、半年度、本半年度	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日
上期、上年同期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
19 财富 01	指	财富证券有限责任公司非公开发行 2019 年公司债券（第一期）
20 财富 01	指	财富证券有限责任公司面向合格投资者公开发行 2020 年公司债券（第一期）
20 财信 02	指	财信证券有限责任公司面向合格投资者公开发行 2020 年公司债券（第二期）
20 财信 04	指	财信证券有限责任公司非公开发行 2020 年公司债券（第一期）（品种二）
20 财证 05	指	财信证券有限责任公司 2020 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种一）
20 财证 06	指	财信证券有限责任公司 2020 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种二）
21 财证 01	指	财信证券有限责任公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）
21 财证 02	指	财信证券有限责任公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）
22 财证 01	指	财信证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）
22 财证 02	指	财信证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）
开源证券	指	开源证券股份有限公司
华创证券	指	华创证券有限责任公司
申万宏源证券	指	申万宏源证券有限公司
国信证券	指	国信证券股份有限公司
联合资信	指	联合资信评估股份有限公司（原“联合信用评级有限公司”）
中证鹏元	指	中证鹏元资信评估股份有限公司
天职国际会计师事务所	指	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
湖南证监局	指	中国证券监督管理委员会湖南监管局

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
公司章程	指	财信证券股份有限公司章程
元、万元、亿元	指	人民币元、万元、亿元

备注：

1. “20 财信 04”已于 2022 年 4 月 8 日到期兑付；“21 财证 01”已于 2022 年 5 月 24 日全额回售，并于 6 月 6 日提前摘牌。

2. 本报告中，部分合计数与各分项数值之和如存在尾数上的差异，均为四舍五入原因造成，并非计算错误。

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

中文名称	财信证券股份有限公司
中文简称	财信证券
外文名称（如有）	CHASING SECURITIES CO.,LTD.
外文缩写（如有）	CXZQ
法定代表人	刘宛晨
注册资本（万元）	669,797.98
实缴资本（万元）	669,797.98
注册地址	湖南省长沙市 岳麓区茶子山东路 112 号滨江金融中心 T2 栋（B 座）26 层
办公地址	湖南省长沙市 芙蓉区芙蓉中路二段 80 号顺天国际财富中心 26 层
办公地址的邮政编码	410005
公司网址（如有）	<a href="https://stock.hnchasing.com">https://stock.hnchasing.com</a>
电子信箱	stock@hnchasing.com

### 二、信息披露事务负责人

姓名	杨光
在公司所任职务类型	√董事 √高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事、董事会秘书、财务总监
联系地址	湖南省长沙市芙蓉中路二段 80 号顺天国际财富中心 27 层
电话	0731-89955783
传真	0731-89955783
电子信箱	yangguang@hnchasing.com



### 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

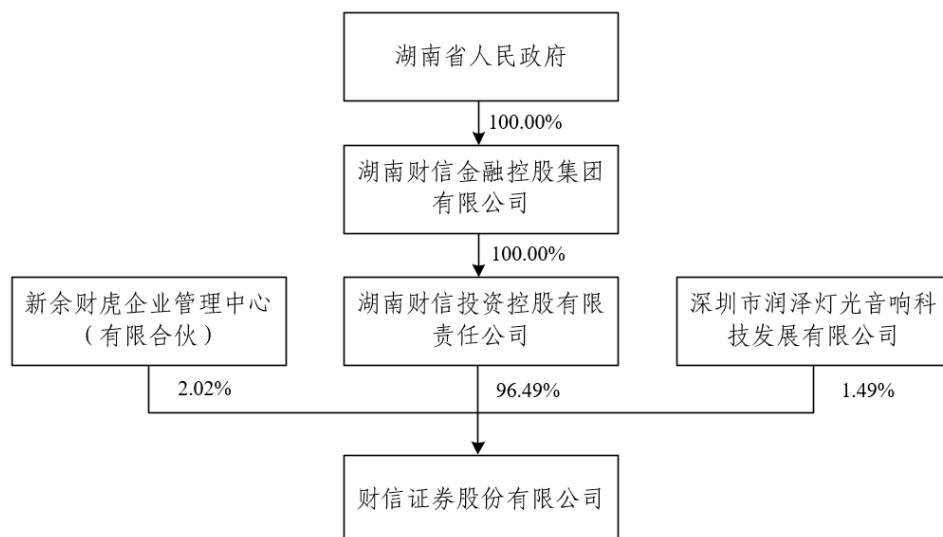
#### （三）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：湖南财信投资控股有限责任公司

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（%）：0.00

报告期末实际控制人名称：湖南省人民政府

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

控股股东资信良好。

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

报告期末，财信投资直接持有湖南省财信信托有限责任公司 96%的股权、财信吉祥人寿保险股份有限公司 33%的股权、华融湘江银行股份有限公司 17.81%的股权、财信期货有限公司 38.46%的股权，该部分资产无权利限制情况及后续权利限制安排。

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	李世辉	独立董事（离任）	2022年3月5日	2022年6月15日
董事	周浪波	独立董事（新任）	2022年3月5日	2022年6月15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 5.26%。

##### （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：刘宛晨

发行人的其他董事：易洪海、王培斌、杨光、吴固林、黎传国、张亚斌、周浪波、刘桂良

发行人的监事：石龙辉、雷雁、牟蔚

发行人的总经理：王培斌

发行人的财务负责人：杨光

发行人的其他高级管理人员：曾小龙、李俭、谭宏欣、龙海彧、王琼、孙文渊、李赛男

#### 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

公司是湖南省唯一的省属国有控股证券公司，秉持“精干主业、精济实业、精耕湖南”的发展方略，围绕湖南省委省政府经济发展的决策部署，立足湖南，面向全国，构建了横跨场内场外市场、覆盖多元化金融服务的业务体系，致力于为客户提供全方位金融服务。

根据中国证监会《上市公司行业分类指引（2012年修订）》，公司所属行业为金融业的资本市场服务业（行业代码：J67）。经中国证监会批准，公司从事的主要业务为：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；融资融券；证券投资基金代销；代销金融产品。

公司通过控股子公司财信期货主要从事期货经纪业务；通过全资子公司惠和基金主要从事私募股权投资业务；通过全资子公司惠和投资主要从事另类投资业务。

###### 公司报告期主要经营模式

（1）证券经纪业务：主要包括证券代理买卖业务、交易单元席位租赁业务、代销金融产品业务、投资顾问业务等。证券代理买卖业务是通过设立的证券分支机构，接受客户委托，按照客户要求，代理客户买卖证券从而获取代理买卖证券手续费及佣金收入；交易单元席位租赁业务是通过向基金等机构客户提供证券研究报告及交易单元席位租赁服务，从而获取交易单元租赁收入；代销金融产品业务是接受金融产品发行人的委托，为其销售金融产品或者介绍金融产品购买人的行为；投资顾问业务是接受客户委托，按照约定，向客户提供涉及证券及证券相关产品的投资建议服务，辅助客户作出投资决策，并获取经济利益的经营活动。

（2）投资银行业务：主要包括债券融资业务、股权融资业务、新三板和区域性股权市场业务等，通过向客户提供以上类型的金融服务取得对应的承销费、保荐费、财务顾问费

等收入。股权融资业务包括首次公开发行股票并上市（IPO）、上市公司再融资、上市公司并购重组财务顾问业务等；债券融资业务品种包括企业债券、公司债券、企业资产证券化、债权融资计划等；新三板业务包括新三板挂牌推荐、挂牌公司股票定向发行、挂牌公司并购重组财务顾问等业务；区域股权市场业务是由公司作为推荐商，推荐经过规范的中小企业在湖南股交所相关板块挂牌。

（3）资产管理业务：公司作为资产管理人，依照有关法律、法规与客户签订资产管理合同，根据资产管理合同约定的方式、条件、要求及限制，对客户委托资产进行经营运作，为客户提供证券及其他金融产品投资管理服务的行为。公司资产管理业务包括集合资产管理业务、单一资产管理业务和专项资产管理业务。

（4）证券自营业务：公司运用自有资金买卖依法公开发行的股票、债券、基金、衍生工具及中国证监会认可的其他金融产品，并自行承担风险和收益的投资行为。公司自营业务主要包括固定收益类自营业务、权益类自营业务以及新三板做市业务。

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

证券市场作为我国金融行业的重要组成部分，在金融行业体系中居重要地位。自20世纪90年代诞生以来，证券市场便担负着推动我国经济进一步发展的重要使命，经过三十余年的蓬勃发展，从不成熟逐步走向成熟，从监管缺位到监管逐步完善，从初具规模到发展壮大，证券行业已成为中国国民经济中的一个重要行业，对推动国民经济增长作出了重大贡献。中国证券行业的发展经历了萌生阶段、全国统一的监管市场形成并初步发展阶段、依法治市和规范发展阶段、多层次资本市场逐渐形成阶段等，目前正处始于2018年的第五个阶段，即资本市场全面深化改革阶段。近年来，我国金融改革与开放步伐明显加速，11条金融业扩大对外开放措施出台，大幅放开银行业、证券业和保险业市场准入；放开外资企业征信、信用评级、银行卡清算和非银行支付准入。深化境内外股票市场互联互通，证监会“12条深化改革”措施逐步落地，推动中国股市、债市如期纳入主要国际指数，QFII、RQFII额度限制取消并扩大投资范围，便利外资投资我国债券与股票市场，外资进入中国步伐不断加快；科创板改革并试行注册制取得阶段性成果，新三板精选层改革、创业板注册制改革次第推出，推动新三板转板上市、完善多层次资本市场互联互通机制、建立常态化退市机制等改革举措为我国资本市场发展不断注入新的活力，新设北京证券交易所将成为服务我国创新型中小企业的主阵地，全面注册制的实施条件已逐步具备。长期来看，资本市场改革与对外开放步伐不断加快，将为我国推动科技创新和新经济发展、实现经济增长动能转换提供有力的支撑，证券行业发展迎来难得的历史机遇；同时，外资以及境外机构的不断进入也给我证券行业带来了巨大的挑战，证券机构开始真正与全球机构同台竞技，行业发展格局将进入深刻的调整与重塑阶段。

证券行业业绩呈现较强的周期性特征。证券公司的经营水平和盈利能力对证券市场景气程度有较强的依赖性，证券市场景气程度又受到国民经济发展速度、宏观经济政策、利率、汇率、行业发展状况、投资者心理以及国际经济金融环境等诸多因素影响，存在一定的不确定性。证券市场景气程度的变化，以及证券行业周期性波动的特征，可能对证券公司的经纪、承销与保荐、自营和资产管理业务造成影响。

行业发展竞争格局方面，行业马太效应凸显，中小券商面临差异化发展。扶优限劣、打造能够和国际金融巨头竞争的旗舰券商一直是监管部门的重要目标。在政策持续倾斜的背景下，大型券商凭借创新业务试点先发、强大的资本实力和丰富的资源条件仍在扩大竞争优势，行业马太效应愈发显著，而中小型券商面临向差异化、特色化、精品化的方向发展。

公司定位于“塑造股债双优、具有区域领先优势的精品券商”，经营业绩和资产规模位于行业中游水平。近年来，公司通过不断增强资本实力、提升业务能力、加快改革步伐，各项指标逐年提升，整体实力位于行业中等水平。公司精耕湖南，面向全国，在巩固区域优势的基础上拓展全国市场业务。湖南省经济实力雄厚，资本市场发展基础好、提升空间

大，是公司业务发展的底仓与根基。公司抓住我国债券市场蓬勃发展机遇，大力发展债券承销业务，债券承销业务已进入行业第一梯队，是公司的优势业务板块。据 wind 数据，2021 年公司承销企业债券、公司债券分别为 128.65 亿元、548.22 亿元，行业排名分别为第 11 位、第 17 位，承销金额保持快速增长，行业地位稳步提升。公司的固定收益投资业务具有竞争力，近年来投资规模和业绩实现快速增长，投资收益率保持稳健。公司作为行业首批互联网业务创新试点、首批取得单向视频开户资格的券商，近年来大力发展金融科技，将数字化转型纳入公司战略，积极推进数字化进程，运用金融科技的力量不断提升管理效能和收入水平。同时，公司稳健的合规风控体系有效控制了各类风险，保障了公司业务的健康发展。

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未发生重大变化。具体经营情况如下：

（1）证券经纪业务（含信用业务）：2022 年上半年，公司经纪业务实现营业收入 6.00 亿元，同比增长 0.93%；实现营业利润 3.68 亿元，同比增长 2.59%。

（2）投资银行业务：2022 年上半年，公司投行业务实现营业收入 1.89 亿元，同比下降 7.93%；实现营业利润 1.41 亿元，同比增长 36.03%。

（3）资产管理业务：2022 年上半年，公司资管业务实现营业收入 0.85 亿元，同比增长 191.6%；实现营业利润 0.70 亿元，同比增长 361.17%。

（4）证券自营业务：2022 年上半年，公司自营业务实现营业收入 3.44 亿元，同比下降 3.95%；实现营业利润 3.45 亿元，同比下降 4.04%。

## （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

公司作为湖南省唯一一家省属国有控股证券公司，秉持“精干主业、精济实业、精耕湖南”的发展方略，服务大局，服务客户，立足湖南，面向全国，为居民财富增值、优质企业抢抓资本市场发展机遇贡献智慧和力量，不断提升服务实体经济发展的能力。公司将通过增资扩股及首发上市不断增强资本实力，坚持特色化、差异化发展，进一步优化与完善业务布局；公司将紧紧抓住居民财富日益增长、注册制改革和资本市场双向开放带来的资本市场大发展的历史机遇，以“投资+投行”模式为支撑打造“大投行体系”，实现资本和牌照业务双轮驱动；公司将加大科技赋能力度，以经纪业务、资管业务和信用交易业务为核心打造“大财富管理”，完善面向客户的交易通道、产品获取与资产配置全链条服务；公司将坚持“开始就要做对”的合规与风险管理理念，合规经营、稳健发展，全力推动业务协同，持续推动业务与管理创新，提升市场竞争力，致力于打造股债双优、具有区域领先优势的精品型证券公司。

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

### （1）信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。

公司信用风险主要来自两方面：一是融资融券、约定购回式证券交易、股票质押式回购交易等业务客户违约带来损失的风险；二是债券等债权类金融产品投资的违约风险，即所投产品之发行人、融资人或交易对手出现违约、拒绝支付到期本息，导致资产损失和收益变化的风险。《财信证券股份有限公司信用风险管理办法》规定，公司各业务部门开展业务之前对业务可能面临的信用风险进行识别，深入揭示业务面临的信用风险特征，业务面临的信用风险总体状况。信用风险管理识别过程中应兼顾市场风险、流动性风险及操作风险状况，密切关注信用风险与其他风险类别的动态关系。

公司从事融资融券业务、约定购回式证券交易业务、股票质押式回购业务，建立了客户征信和授信机制。达到或超过公司规定的信用等级度的客户，公司才为其提供融资融券等

服务。

公司信用业务部门通过持续实时监控融资融券业务、约定购回式证券交易业务、股票质押式回购业务客户资产价值的变化，及时跟踪分析客户信用状况。

公司自营业务相关部门进行债券撮合业务时，严格控制债券当日持仓额及持有时间，将交易性投资债券持仓造成的信用风险控制可在承受范围之内。

公司承担信用风险的各业务部门建立交易对手信用评价机制，建立交易对手黑白名单，对交易对手和客户通过定性分析和定量分析等方式进行信用分析，设立内部信用等级，并将外部评级和内部评级互为补充。

公司通过内部或外部研究对发行主体、担保主体及债项进行评估，建立债券信用风险评级模型并建设信用评级风险管理系统，通过前端风险控制，降低风险事件发生概率。公司动态跟踪投资品种价格，评估重大信用风险来源，当出现信用风险事件时，采取及时的风险处置策略降低风险损失。

## （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。

公司根据《证券公司全面风险管理规范》、《证券公司流动性风险指引》的要求，制定了《财信证券股份有限公司流动性风险管理办法》，明确流动性风险管理的总体目标、管理模式以及流动性风险识别、计量、监测和控制的方法和程序。截至2022年6月30日，公司流动性覆盖率（LCR）指标值、净稳定资金率（NSFR）指标值均优于监管要求。

公司流动性风险管理遵循全覆盖原则，将管理贯穿到各业务，并建立了相应的管理信息系统用于流动性风险管理，保障日常监测的时效性。

公司长期保持稳健的财务政策，至少每半年开展一次流动性风险压力测试，在必要时进行临时性、专门压力测试，以合理预判和评估可能出险的风险，有计划、有规划的推进公司业务开展；通过监测公司优质流动性资产、长期稳定资金、未来30日现金流预测等，制定相应的融资计划，以便有效预防和控制公司整体面临的流动性风险。

## （3）市场风险

市场风险是指因市场变量的不利变动而使公司可能发生损失的风险，其中市场变量包括但不限于利率、汇率、股票价格和商品价格等。

公司根据《证券公司全面风险管理规范》的要求，制定了《财信证券股份有限公司市场风险管理办法》，明确了市场风险管理方法、架构、流程、机制以及各部门在市场风险管理中的职责，对公司面临的市场风险进行识别、评估、监测、报告和管理。

公司依据确定的风险偏好、风险容忍度、资本实力、发展战略、业务和产品的市场风险收益特性以及外部市场变化等要素，建立市场风险限额管理体系。

公司建立健全了以各业务市场风险限额指标、风险价值模型（VaR）为核心的市场风险量化指标体系，结合敏感性分析和压力测试等手段，制定了DV01、集中度等风控指标，持续对市场风险进行识别、评估、监测和管理。2022年上半年，公司整体市场风险可控，风险管理部门通过发送风险提示函、督促相关部门根据预案启动风险处置方案、提请召开公司总办会及风险管理委员会进行决策等方式对各业务进行了风险管理。此外，公司通过风险管理平台信息系统实现风险管理系统与业务系统的对接，有效结合业务开展情况对市场风险进行实时、动态监控。公司针对新产品新业务及时制定了符合监管要求、满足公司需要的风险管理指标，制定了新产品新业务制度，结合现有风险管理指标对新产品新业务的市场风险进行有效识别和评估，进一步建立健全了公司市场风险管理指标体系。

## （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。

公司所处的证券行业是一个智力密集型行业，员工道德风险相对其他行业更加突出，员工发生道德犯罪，将会给公司资产造成损失，对声誉造成不利影响。公司搭建了操作风险管理制度体系，明确公司操作风险管理要求，优化完善了新业务（新产品）评估机制，充分识别和全面评估操作风险，有效避免由于操作不规范、不标准、部门间缺乏协调机制

等引发的操作风险。同时，根据不同业务特点，对每项业务制定了合适的、严格的操作流程，通过规范业务运作、落实关键风险点的内部控制措施，并通过严格不相容职责分离、授权审批、复核检查、权限管理、重要岗位双人双岗等方法，从源头上防范操作风险。通过采取操作风险与控制自我评估、关键风险指标管理、操作风险损失数据收集归类等方法，对业务开展过程中所面临的各类操作风险进行识别、收集、汇总、分析。在日常经营中将风险管理和内部控制工作重心前移，充分发挥风险管理部、合规管理部、稽核审计部等内部控制部门的操作风险管理职能。公司坚持不断健全内部控制管理机制，完善操作流程，强化问责制，加强职业操守和职业道德教育，减少操作风险发生的可能性及不利影响。

## 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

根据《公司法》《证券法》《证券公司治理准则》和《企业会计准则》，公司在《公司章程》中对关联交易管理相关事项作出了具体的规定，并专门制定了《财信证券股份有限公司关联交易管理办法》，明确了相关部门管理职责和分工，对关联交易决策权限、决策程序和定价机制进行了严格的规定。

公司对关联交易的认定、发起、定价、决策都严格按照法律法规、规范性文件及公司的有关规定执行，每笔关联交易均履行了相应的决策程序。公司遵守价格公允的原则，参照市场价格水平及行业惯例，与关联方合理、公平地确定关联交易的定价，规范关联交易行为，保障公司股东和债权人的合法权益，并严格按照监管要求对关联方及关联交易相关情况进行报送与披露。

### （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 249.77 亿元，其中公司信用类债券余额 74.21 亿元，占有息债务余额的 29.71%；银行贷款余额 0 亿元，占有息债务余额的 0%；非银行金融机构贷款 0 亿元，占有息债务余额的 0%；其他有息债务余额 175.56 亿元，占有息债务余额的 70.29%。

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	6 个月（不 超过 1 年以	

		（含）；	含）至1年 （含）	上（不含）	
应付短期融 资款	0	19.41	1.30	0	20.71
拆入资金	0	24.02	0	0	24.02
卖出回购金 融资产款	0	130.83	0	0	130.83
应付债券	0	21.21	13.00	40.00	74.21
合计	0	195.47	14.30	40.00	249.77

截止报告期末，发行人层面发行的公司信用类债券中，公司债券余额74.21亿元，企业债券余额0亿元，非金融企业债务融资工具余额0亿元，且共有21.21亿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	财富证券有限责任公司非公开发行2019年公司债券（第一期）
2、债券简称	19 财富 01
3、债券代码	162009
4、发行日	2019年9月2日
5、起息日	2019年9月3日
6、2022年8月31日后的最近回售日	-
7、到期日	2022年9月3日
8、债券余额	8.00
9、截止报告期末的利率（%）	4.29
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，最后一期的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	财信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	开源证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	财信证券有限责任公司2020年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种一)
2、债券简称	20 财证 05
3、债券代码	175185
4、发行日	2020年9月17日
5、起息日	2020年9月21日
6、2022年8月31日后的最近回售日	-
7、到期日	2022年9月21日
8、债券余额	12.00

9、截止报告期末的利率(%)	3.10
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，最后一期的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	华创证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	华创证券有限责任公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	财富证券有限责任公司面向合格投资者公开发行 2020 年公司债券（第一期）
2、债券简称	20 财富 01
3、债券代码	163130
4、发行日	2020 年 1 月 15 日
5、起息日	2020 年 1 月 17 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	2023 年 1 月 17 日
7、到期日	2025 年 1 月 17 日
8、债券余额	8.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.73
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，最后一期的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	华创证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	华创证券有限责任公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	财信证券有限责任公司面向合格投资者公开发行 2020 年公司债券（第二期）
2、债券简称	20 财信 02
3、债券代码	163311
4、发行日	2020 年 3 月 17 日
5、起息日	2020 年 3 月 19 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2023 年 3 月 19 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.50
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，最后一期的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	华创证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	华创证券有限责任公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	财信证券有限责任公司 2020 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)(品种二)
2、债券简称	20 财证 06
3、债券代码	175171
4、发行日	2020 年 9 月 17 日
5、起息日	2020 年 9 月 21 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	2023 年 9 月 21 日
7、到期日	2024 年 9 月 21 日
8、债券余额	8.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.10
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，最后一期的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	华创证券有限责任公司
13、受托管理人（如有）	华创证券有限责任公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	财信证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种一)
2、债券简称	22 财证 01
3、债券代码	185556
4、发行日	2022 年 3 月 22 日
5、起息日	2022 年 3 月 24 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 3 月 24 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.13
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，最后一期的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	国信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	国信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	财信证券有限责任公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	21 财证 02
3、债券代码	188121
4、发行日	2021 年 5 月 20 日
5、起息日	2021 年 5 月 24 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 5 月 24 日
8、债券余额	12.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.82
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，最后一期的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	华创证券有限责任公司、申万宏源证券有限公司
13、受托管理人（如有）	申万宏源证券有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

1、债券名称	财信证券股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)(品种二)
2、债券简称	22 财证 02
3、债券代码	185559
4、发行日	2022 年 3 月 22 日
5、起息日	2022 年 3 月 24 日
6、2022 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 3 月 24 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.38
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，最后一期的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	国信证券股份有限公司
13、受托管理人（如有）	国信证券股份有限公司

14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市的风险（如适用）及其应对措施	不适用

## 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：163130

债券简称：20 财富 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：

根据本期债券募集说明书的约定，本期债券期限为 5 年，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。

报告期内，本期债券无选择权条款触发及执行事项。

债券代码：175171

债券简称：20 财证 06

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：

根据本期债券募集说明书的约定，本期债券期限为 4 年，附第 3 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。

报告期内，本期债券无选择权条款触发及执行事项。

债券代码：188120

债券简称：21 财证 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：

根据本期债券募集说明书的约定，本期债券期限为 2 年，附第 1 年末发行人调整票面利率选择权及投资者回售选择权。

报告期内，发行人行使调整票面利率选择权，将本期债券票面利率由 3.20% 下调至 2.30%，投资者行使回售选择权，回售金额为 8.00 亿元。截至报告期末，本期债券已提前摘牌，余额为 0。

## 三、公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况

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：162009

债券简称：19 财富 01

债券约定的投资者保护条款：

本次债券到期之前，担保人发生合并、分立、减资、解散、停产、进入破产程序以及其他足以影响债券持有人权益的重大事项时，发行人应在一定期限内提供新的担保，发行人不提供新的担保时，债券持有人有权要求发行人、担保人提前兑付债券本息。

投资者保护条款的触发和执行情况：  
报告期内未触发执行。

债券代码：163130

债券简称：20 财富 01

债券约定的投资者保护条款：

本次债券到期之前，担保人发生合并、分立、减资、解散、停产、进入破产程序以及其他足以影响债券持有人权益的重大事项时，发行人应在一定期限内提供新的担保，发行人不提供新的担保时，债券持有人有权要求发行人、担保人提前兑付债券本息。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未触发执行。

债券代码：163311

债券简称：20 财信 02

债券约定的投资者保护条款：

本次债券到期之前，担保人发生合并、分立、减资、解散、停产、进入破产程序以及其他足以影响债券持有人权益的重大事项时，发行人应在一定期限内提供新的担保，发行人不提供新的担保时，债券持有人有权要求发行人、担保人提前兑付债券本息。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未触发执行。

债券代码：175185

债券简称：20 财证 05

债券约定的投资者保护条款：

本次债券到期之前，担保人发生合并、分立、减资、解散、停产、进入破产程序以及其他足以影响债券持有人权益的重大事项时，发行人应在一定期限内提供新的担保，发行人不提供新的担保时，债券持有人有权要求发行人、担保人提前兑付债券本息。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未触发执行。

债券代码：175171

债券简称：20 财证 06

债券约定的投资者保护条款：

本次债券到期之前，担保人发生合并、分立、减资、解散、停产、进入破产程序以及其他足以影响债券持有人权益的重大事项时，发行人应在一定期限内提供新的担保，发行人不提供新的担保时，债券持有人有权要求发行人、担保人提前兑付债券本息。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未触发执行。

债券代码：188121

债券简称：21 财证 02

债券约定的投资者保护条款：

1、设立专门的偿付工作小组；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、严格的信息披露；5、发行人承诺：根据公司董事会决议并经股东会审核同意，当出现专项偿债账户资金未能按约定提取或者未能偿付债券本息期间，采取下列措施：（1）不向股东分配利润；（2）暂缓重大对外投资、收购兼并等资本性支出项目实施；（3）调减或停发董事和高级管理人员的工资和奖金；（4）主要责任人不得调离。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未触发违约条款，投保条款执行情况良好。

债券代码：185556

债券简称：22财证01

债券约定的投资者保护条款：

1、设立专门的偿付工作小组；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、严格的信息披露；5、发行人承诺：根据公司董事会决议并经股东会审核同意，当出现专项偿债账户资金未能按约定提取或者未能偿付债券本息期间，采取下列措施：（1）不向股东分配利润；（2）暂缓重大对外投资、收购兼并等资本性支出项目实施；（3）调减或停发董事和高级管理人员的工资和奖金；（4）主要责任人不得调离。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未触发违约条款，投保条款执行情况良好。

债券代码：185559

债券简称：22财证02

债券约定的投资者保护条款：

1、设立专门的偿付工作小组；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、严格的信息披露；5、发行人承诺：根据公司董事会决议并经股东会审核同意，当出现专项偿债账户资金未能按约定提取或者未能偿付债券本息期间，采取下列措施：（1）不向股东分配利润；（2）暂缓重大对外投资、收购兼并等资本性支出项目实施；（3）调减或停发董事和高级管理人员的工资和奖金；（4）主要责任人不得调离。

投资者保护条款的触发和执行情况：

报告期内未触发违约条款，投保条款执行情况良好。

#### 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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：185556、185559

债券简称	22财证01、22财证02
募集资金总额	20.00
募集资金报告期内使用金额	17.00
募集资金期末余额	3.00
报告期内募集资金专项账户运作情况	公司遵照外部监管要求及公司内部制度设立了募集资金专项账户存放募集资金，募集资金的接收、存储、划转均在该账户内进行；设立了偿债资金专项账户，用于募集资金的本息偿付，募集资金专户的对账单原件与我司会计记录相符
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券募集资金扣除发行等相关费用后，拟全部用于偿还存量公司债券。根据本期债券发行时间和实际发行规模、募集资金到账时间、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，发行人未来可能调整用于偿还存量公司债券的具体金额和具体明细
是否调整或改变募集资金用途	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
调整或改变募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生调整或变更）	偿债具体明细调整事项已按募集说明书约定及公司相关制度履行内部审批程序并完成信息披露
报告期内募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
报告期内募集资金的违规使用情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

报告期内募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
报告期内募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至报告期末实际的募集资金使用用途	截至报告期末，已使用募集资金 17 亿元用于偿还存量公司债券，剩余 3 亿元将用于偿还 2022 年 9 月到期公司债券
报告期内募集资金使用情况是否与募集说明书的约定一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
募集资金用途是否包含用于项目建设，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

备注：

1. “22 财证 01”、“22 财证 02” 募集资金总额 20 亿元，其中“22 财证 01” 募集资金 5 亿元，“22 财证 02” 募集资金 15 亿元。
2. 其他公司债券在报告期内均未出现募集资金使用情况。

#### 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

债券代码	162009.SH、163130.SH、163311.SH、175185.SH、175171.SH
债券简称	19 财富 01、20 财富 01、20 财信 02、20 财证 05、20 财证 06
评级机构	联合资信评估股份有限公司
评级报告出具时间	2022 年 6 月 28 日
报告期初主体评级	AA+
报告期末主体评级	AA+
报告期初债项评级	AAA
报告期末债项评级	AAA
报告期初主体评级展望	稳定
报告期末主体评级展望	正面
报告期初是否列入信用观察名单	否
报告期末是否列入信用观察名单	否
评级结果变化的原因	财信证券作为湖南省省属国有综合类证券公司，股东背景很强且股东支持力度较大；公司业务资质齐全，其中证券经纪业务及投资银行业务在湖南省内保持较强的区域竞争力；2021 年，公司经营情况良好，收入与利润规模均同比大幅增长，盈利水平进一步提升；当期股东对公司增资 30.00 亿元，公司资本实力明显提升；截至 2021 年末，公司资产质量较高，资本充足性较好。

备注：

1 联合资信评估股份有限公司为公司发行的“19 财富 01”、“20 财富 01”、“20 财信 02”、“20 财证 05”及“20 财证 06”债券信用评级机构，中证鹏元资信评估股份有限公司为公司发行的“21 财证 02”、“22 财证 01”及“22 财证 02”债券信用评级机构。

2. 联合资信于 2022 年 6 月 28 日对“19 财富 01”、“20 财富 01”、“20 财信 02”、“20 财证 05”、“20 财证 06”出具了跟踪评级报告，经综合评定，发行人主体长期信用等级为“AA+”，评级展望调整为“正面”，债项信用等级均为“AAA”。

## 六、公司债券担保、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

### （一）报告期内担保、增信机制、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：163130.SH

债券简称	20 财富 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、增信机制：由湖南财信投资控股有限责任公司提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。2、偿债计划：本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。付息日为自 2021 年至 2025 年每年的 1 月 17 日，如遇法定节假日或休息日，则付息顺延至下一个工作日，顺延期间不另计息。对于第 3 年末已回售部分，存续期后 2 年不付息。本期债券的兑付日为 2025 年 1 月 17 日，如遇法定节假日或休息日，则兑付顺延至下一个工作日，顺延期间不另计息。对于第 3 年末回售部分，兑付日期为 2023 年 1 月 17 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个工作日，顺延期间兑付款项不另计付息）。3、其他偿债保障措施：为保障投资者的合法权益，公司建立了一系列偿债保障措施，包括设立偿付工作小组、加强信息披露等方式，形成一套本期债券按时还本付息的保障措施。
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	1、增信机制执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。2、偿债计划执行情况：第二年利息 29,841,492.00 元（含手续费 1,492.00 元）已于 2022 年 1 月 17 日支付。3、其他偿债保障措施执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。

债券代码：163311.SH

债券简称	20 财信 02
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、增信机制：由湖南财信投资控股有限责任公司提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。2、偿债计划：本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付，付息日为自 2021 年至 2023 年每年的 3 月 19 日，如遇法定节假日或休息日，则付息顺延至下一个工作日，顺延期间不另计息。本期债券的兑付日为 2023 年 3 月 19 日，如遇法定节假日或休息日，则兑付顺延至下一个工作日，顺延期间不另计息。3、其他偿债保障措施：为保障投资者的合法权益，公司建立了一系列偿债保障措施，包括设立偿付工作小组、加强信息披露等方式，形成一套本期债券按时还本付息的保障措施。
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	1、增信机制执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。2、偿债计划执行情况：第二年利息 17,500,875.00 元（手续费：875.00 元）已于 2022 年 3 月 19 日支付。3、其他偿债保障措施执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。
---------------------------	---

债券代码：162009.SH

债券简称	19 财富 01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、增信机制：由湖南财信投资控股有限责任公司提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。2、偿债计划：本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。付息日为 2020 年至 2022 年每年的 9 月 3 日。如遇到法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日；顺延期间付息款项不另计利息。本期债券到期一次还本。本期债券本金的支付日为 2022 年 9 月 3 日。如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日；顺延期间兑付款项不另计利息。3、其他偿债保障措施：为保障投资者的合法权益，公司建立了一系列偿债保障措施，包括设立偿付工作小组、加强信息披露等方式，形成一套本期债券按时还本付息的保障措施。
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	1、增信机制执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。2、偿债计划执行情况：报告期内，无需进行利息支付。3、其他偿债保障措施执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。

债券代码：175185.SH

债券简称	20 财证 05
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、增信机制：由湖南财信投资控股有限责任公司提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。2、偿债计划：本期债券的付息日为自 2021 年至 2022 年每年的 9 月 21 日（如遇非交易日，则顺延至其后的第 1 个交易日）；若投资者行使回售选择权，则回售部分债券的付息日为 2021 年 9 月 21 日（如遇非交易日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。本期债券到期一次还本，本金支付日为 2022 年 9 月 21 日（如遇非交易日，则顺延至其后的第 1 个交易日），顺延期间兑付款项不另计利息；若投资者行使回售选择权，则回售部分债券的兑付日为 2021 年 9 月 21 日（如遇非交易日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。顺延期间兑付款项不另计利息。3、其他偿债保障措施：为保障投资者的合法权益，公司建立了一系列偿债保障措施，包括设立偿付工作小组、加强信息披露等方式，形成一套本期债券按时还本付息的保障措施。
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	1、增信机制执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。2、偿债计划执行情况：报告期内，无需进行利息支付。3、其他偿债保障措施执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。

债券代码：175171.SH

债券简称	20 财证 06
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、增信机制：由湖南财信投资控股有限责任公司提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。2、偿债计划：本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付，付息日为 2021 年至 2024 年每年的 9 月 21 日（如遇非交易日，则顺延至其后的第 1 个交易日）；若投资者行使回售选择权，则回售部分债券的付息日为 2021 年至 2023 年每年的 9 月 21 日（如遇非交易日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。本期债券到期一次还本，到期日为 2024 年 9 月 21 日（如遇非交易日，则顺延至其后的第 1 个交易日），顺延期间兑付款项不另计利息；若投资者行使回售选择权，则回售部分债券的兑付日为 2023 年 9 月 21 日（如遇非交易日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。顺延期间兑付款项不另计利息。3、其他偿债保障措施：为保障投资者的合法权益，公司建立了一系列偿债保障措施，包括设立偿付工作小组、加强信息披露等方式，形成一套本期债券按时还本付息的保障措施。
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	1、增信机制执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。2、偿债计划执行情况：报告期内，无需进行利息支付。3、其他偿债保障措施执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。

债券代码：188121.SH

债券简称	21 财证 02
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、增信机制：不适用。2、偿债计划：本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付，付息日为 2022 年至 2024 年每年的 5 月 24 日（如遇非交易日，则顺延至其后的第 1 个交易日）。本期债券的兑付日为 2024 年 5 月 24 日，如遇法定节假日或休息日，则兑付顺延至下一个工作日，顺延期间不另计息。3、其他偿债保障措施：为保障投资者的合法权益，公司建立了一系列偿债保障措施，包括设立偿付工作小组、加强信息披露等方式，形成一套本期债券按时还本付息的保障措施。
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	1、增信机制执行情况：不适用。2、偿债计划执行情况：第一年利息45,842,292.00元（含手续费：2,292.00元）已于2022年5月24日支付。3、其他偿债保障措施执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。
---------------------------	--

债券代码：185556.SH

债券简称	22财证01
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、增信机制：不适用。2、偿债计划：本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付，付息日为2023年至2024年每年的3月24日（如遇非交易日，则顺延至其后的第1个交易日）。本期债券的兑付日为2024年3月24日，如遇法定节假日或休息日，则兑付顺延至下一个工作日，顺延期间不另计息。3、其他偿债保障措施：为保障投资者的合法权益，公司建立了一系列偿债保障措施，包括设立偿付工作小组、加强信息披露等方式，形成一套本期债券按时还本付息的保障措施。
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	1、增信机制执行情况：不适用。2、偿债计划执行情况：报告期内，无需进行利息支付。3、其他偿债保障措施执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。

债券代码：185559.SH

债券简称	22财证02
担保、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、增信机制：不适用。2、偿债计划：本期债券在存续期内每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付，付息日为2023年至2025年每年的3月24日（如遇非交易日，则顺延至其后的第1个交易日）。本期债券的兑付日为2025年3月24日，如遇法定节假日或休息日，则兑付顺延至下一个工作日，顺延期间不另计息。3、其他偿债保障措施：为保障投资者的合法权益，公司建立了一系列偿债保障措施，包括设立偿付工作小组、加强信息披露等方式，形成一套本期债券按时还本付息的保障措施。
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	1、增信机制执行情况：不适用。2、偿债计划执行情况：报告期内，无需进行利息支付。3、其他偿债保障措施执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。

### 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（%）
应收款项	4.46	0.69	16.67	-73.25
买入返售金融资产	14.34	2.21	27.89	-48.58
其他资产	2.47	0.38	1.46	69.18

发生变动的的原因：

- 1.应收款项：主要系应收清算款收回所致。
- 2.买入返售金融资产：主要系债券质押式回购业务规模减少所致。
- 3.其他资产：主要系期货风险子公司新增被套期工具资产所致。

##### （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（%）
货币资金	142.74	3.00	-	2.10
交易性金融资产	367.06	169.58	-	46.20

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（%）
其他债权投资	17.10	5.06	-	29.59
合计	526.90	177.64	—	—

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（%）
拆入资金	24.02	3.71	14.02	71.33
应付款项	10.64	1.64	20.86	-48.99

发生变动的的原因：

- 1.拆入资金：主要系因业务开展需要的融资增加所致。
- 2.应付款项：主要系上期应付清算款交收减少所致。

（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：254.45 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 262.68 亿元，有息债务较报告期初增长 3.23%。

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 74.21 亿元，占有息债务余额的 28.25%，其中 2022 年下半年到期或回售的公司信用类债券 21.21 亿元；银行贷款余额 0 亿元，占有息债务余额的 0%；非银行金融机构贷款 0 亿元，占有息债务余额的 0%；其他有息债务余额 188.47 亿元，占有息债务余额的 71.75%。

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	0	19.41	1.30	0	20.71
拆入资金	0	24.02	0	0	24.02
卖出回购金 融资产款	0	143.74	0	0	143.74
应付债券	0	21.21	13.00	40.00	74.21
合计	0	208.38	14.30	40.00	262.68

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 亿元人民币，且在 2022 年下半年内到期的境外债券余额为 0 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：5.42 亿元

报告期非经常性损益总额：-0.03 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

#### （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

报告期公司经营活动产生的净现金流量净额为 12.91 亿元，报告期公司净利润为 4.25 亿元，产生差异的主要系本期融出资金及逆回购业务规模减少导致经营性现金流增加所致。

### 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 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 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

不存在。

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 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 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%，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 亿元

报告期末对外担保的余额：0 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0 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 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

披露发行人合并范围内的重大未决诉讼情况

报告期末，公司重大未决诉讼案件情况如下：

1.湖南桂阳农村商业银行股份有限公司（原告）与财信证券（被告）的金融借款合同纠纷案

财信证券于 2022 年 4 月 11 日收到桂阳县人民法院的传票，原告为珠江 8 号定向资产管理计划（以下简称“珠江 8 号”）的委托人，被告为珠江 8 号的管理人，原被告双方因履行《珠江 8 号定向资产管理计划资产管理合同》发生纠纷，原告起诉至法院，请求判决：（1）被告向珠江 8 号的委托资产托管专户（以下简称“托管专户”）补足因越权交易债券“15 沪华信 MTN001”、“16 华阳 01”给原告带来的本金损失 1 亿元；（2）被告向托管专户补足因越权交易给原告带来的利息损失 19,074,157.01 元（暂计金额）；（3）被告向托管专户补足交易费用损失 625 元。

2.辽中县农村信用合作联社（原告）与陆乐、罗泉、吉林敦化农村商业银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司长沙分行、财信证券、靖宇乾丰村镇银行股份有限公司、辽宁沈抚农村商业银行股份有限公司、辽宁凤城农村商业银行股份有限公司、台安县农村信用合作联社 9 位被告的票据纠纷案

财信证券于 2022 年 5 月 5 日收到辽宁省沈阳市中级人民法院的传票，被告上海浦东发

展银行股份有限公司长沙分行作为委托人，财信证券作为管理人成立了“财富-浦发票据二号定向资产管理计划（通道型）”，原告认为财信证券在履行“财富-浦发票据二号定向资产管理计划”合同过程中存在过错，应承担赔偿责任，原告起诉至法院，请求判令：（1）被告陆乐、罗泉、吉林敦化农村商业银行股份有限公司赔偿原告因购买票据产生的经济损失人民币 2,304,020,389 元（暂计金额）；（2）被告上海浦东发展银行股份有限公司长沙分行、财信证券、靖宇乾丰村镇银行股份有限公司、辽宁沈抚农村商业银行股份有限公司、辽宁凤城农村商业银行股份有限公司、台安县农村信用合作联社对原告的损失承担赔偿责任；（3）本案诉讼费、保全费等由各被告承担。

注：“重大”的标准按照《上海证券交易所公司债券自律监管规则适用指引第 1 号--公司债券持续信息披露》附则第二十七号“公司涉及重大诉讼、仲裁”的要求界定。

#### 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，见<http://www.sse.com.cn/>。

（以下无正文）

(以下无正文，为《财信证券股份有限公司公司债券 2022 年中期报告》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：财信证券股份有限公司

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	14,273,917,433.10	14,526,415,880.71
其中：客户资金存款	11,691,734,188.33	11,528,934,390.88
结算备付金	2,435,556,162.12	1,974,830,614.31
其中：客户备付金	1,959,508,137.48	1,658,052,937.05
贵金属	-	-
拆出资金	-	-
融出资金	5,411,576,102.48	6,543,468,854.52
衍生金融资产	3,374,782.78	3,186,702.65
存出保证金	1,580,128,724.81	1,495,857,122.78
应收款项	445,983,799.42	1,666,511,384.35
应收款项融资	-	-
合同资产	-	-
买入返售金融资产	1,433,519,388.75	2,788,562,321.33
持有待售资产	-	-
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	36,706,352,383.22	34,938,543,412.57
债权投资	-	-
其他债权投资	1,709,566,403.59	1,336,264,488.74
其他权益工具投资	65,824,424.14	58,699,574.40
长期股权投资	347,899.54	347,561.10
投资性房地产	8,311,600.00	8,311,600.00
固定资产	71,994,970.99	76,298,042.75
在建工程	52,963,595.87	43,088,946.00
使用权资产	98,599,559.68	103,202,834.98
无形资产	58,170,505.08	62,198,687.09
商誉	4,818,002.08	4,818,002.08
递延所得税资产	155,037,500.72	145,729,273.09
其他资产	246,833,345.55	145,956,035.54
资产总计	64,762,876,583.92	65,922,291,338.99
<b>负债：</b>		
短期借款	-	-
应付短期融资款	2,070,985,408.51	2,892,450,154.58

拆入资金	2,401,830,652.78	1,401,891,777.77
交易性金融负债	6,643,056,097.84	7,294,788,935.82
衍生金融负债	32,421.00	8,204.00
卖出回购金融资产款	14,373,547,448.10	14,013,692,071.30
代理买卖证券款	15,013,326,747.18	15,745,689,630.47
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	486,660,176.44	506,887,560.49
应交税费	97,629,327.94	88,779,966.53
应付款项	1,063,665,520.23	2,086,102,460.90
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
预计负债	19,484,821.80	21,735,941.80
长期借款	-	-
应付债券	7,421,167,589.07	7,137,025,949.59
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	91,971,547.29	93,891,065.43
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	213,538,485.04	194,669,159.33
负债合计	49,896,896,243.22	51,477,612,878.01
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	6,697,979,800.00	6,697,979,800.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	6,208,005,793.14	6,208,005,793.14
减：库存股	-	-
其他综合收益	-19,747,127.38	-14,736,248.26
盈余公积	31,586,583.76	31,586,583.76
一般风险准备	1,004,458,494.01	1,002,001,378.31
未分配利润	616,437,746.01	198,464,176.18
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	14,538,721,289.54	14,123,301,483.13
少数股东权益	327,259,051.16	321,376,977.85
所有者权益（或股东权益） 合计	14,865,980,340.70	14,444,678,460.98
负债和所有者权益（或股东 权益）总计	64,762,876,583.92	65,922,291,338.99

公司负责人：刘宛晨 主管会计工作负责人：杨光 会计机构负责人：林巍

### 母公司资产负债表

2022年6月30日

编制单位:财信证券股份有限公司

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	13,333,716,247.16	12,420,190,665.49
其中:客户资金存款	10,955,419,624.30	9,790,538,712.11
结算备付金	1,709,692,163.02	1,767,045,919.82
其中:客户备付金	1,233,654,234.96	1,451,475,436.82
贵金属	-	-
拆出资金	-	-
融出资金	5,411,576,102.48	6,543,468,854.52
衍生金融资产	-	-
存出保证金	226,206,243.17	206,102,891.54
应收款项	404,249,120.55	1,591,114,689.81
应收款项融资	-	-
合同资产	-	-
买入返售金融资产	1,183,381,826.00	2,171,511,000.00
持有待售资产	-	-
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	28,296,183,901.76	26,423,989,940.37
债权投资	-	-
其他债权投资	1,709,566,403.59	1,336,264,488.74
其他权益工具投资	64,424,424.14	57,299,574.40
长期股权投资	818,089,678.29	818,089,678.29
投资性房地产	8,311,600.00	8,311,600.00
固定资产	62,576,194.47	66,016,610.06
在建工程	41,307,588.44	33,575,053.19
使用权资产	93,709,964.80	97,901,406.72
无形资产	57,311,119.24	61,364,349.87
商誉	-	-
递延所得税资产	129,274,005.92	126,575,037.87
其他资产	125,105,986.81	124,554,284.75
资产总计	53,674,682,569.84	53,853,376,045.44
<b>负债:</b>		
短期借款	-	-
应付短期融资款	2,070,985,408.51	2,892,450,154.58
拆入资金	2,401,830,652.78	1,401,891,777.77
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	13,082,530,077.39	12,701,214,635.03
代理买卖证券款	12,387,705,382.66	12,747,116,360.09
代理承销证券款	-	-

应付职工薪酬	461,888,434.12	477,845,536.74
应交税费	94,789,611.31	82,982,449.58
应付款项	986,445,967.78	2,053,601,301.41
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
预计负债	19,484,821.80	21,735,941.80
长期借款	-	-
应付债券	7,421,167,589.07	7,137,025,949.59
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	87,485,581.07	89,105,866.42
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	114,046,421.40	117,695,762.45
负债合计	39,128,359,947.89	39,722,665,735.46
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	6,697,979,800.00	6,697,979,800.00
其他权益工具	-	-
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
资本公积	6,197,839,491.18	6,197,839,491.18
减：库存股	-	-
其他综合收益	-19,747,127.38	-14,736,248.26
盈余公积	31,586,583.76	31,586,583.76
一般风险准备	997,998,508.09	995,541,392.39
未分配利润	640,665,366.30	222,499,290.91
所有者权益（或股东权益）合计	14,546,322,621.95	14,130,710,309.98
负债和所有者权益（或股东权益）总计	53,674,682,569.84	53,853,376,045.44

公司负责人：刘宛晨 主管会计工作负责人：杨光 会计机构负责人：林巍

**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	1,225,869,456.40	1,237,124,763.99
利息净收入	-13,847,257.63	252,192,917.28
其中：利息收入	391,493,511.74	628,666,598.71
利息支出	405,340,769.37	376,473,681.43
手续费及佣金净收入	547,302,684.50	641,456,651.35
其中：经纪业务手续费净收入	352,543,695.65	435,350,910.72
投资银行业务手续费净收入	188,684,962.55	204,387,034.16

资产管理业务手续费净收入	13,532,964.11	-4,099,950.52
投资收益（损失以“-”号填列）	766,010,282.72	413,019,361.90
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	338.44	299.62
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	3,282,138.00	1,504,287.14
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-160,475,801.23	-107,282,705.59
汇兑收益（损失以“-”号填列）	685,262.10	-148,687.67
其他业务收入	82,827,764.68	7,630,953.14
资产处置收益（损失以“-”号填列）	84,383.26	28,751,986.44
二、营业总支出	680,794,903.32	683,622,019.78
税金及附加	9,406,993.05	9,574,459.05
业务及管理费	630,349,131.20	705,334,621.32
资产减值损失	-	-
信用减值损失	-35,515,176.20	-33,744,617.41
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	76,553,955.27	2,457,556.82
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	545,074,553.08	553,502,744.21
加：营业外收入	43,903.19	138,142.98
减：营业外支出	3,237,858.51	493,274.47
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	541,880,597.76	553,147,612.72
减：所得税费用	116,781,189.62	133,557,248.90
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	425,099,408.14	419,590,363.82
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	425,099,408.14	419,590,363.82
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）	419,217,334.83	413,193,554.40
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	5,882,073.31	6,396,809.42
六、其他综合收益的税后净额	-3,797,528.42	-11,761,787.98
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-3,797,528.42	-11,761,787.98
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-2,866,273.83	-7,196,182.50
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	-2,866,273.83	-7,196,182.50

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	-931,254.59	-4,565,605.48
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	22,220,169.80	20,467,905.11
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	-23,151,424.39	-25,033,510.59
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	421,301,879.72	407,828,575.84
归属于母公司所有者的综合收益总额	415,419,806.41	401,431,766.42
归属于少数股东的综合收益总额	5,882,073.31	6,396,809.42
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)	-	-
(二) 稀释每股收益(元/股)	-	-

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：-元，上期被合并方实现的净利润为：-元。

公司负责人：刘宛晨 主管会计工作负责人：杨光 会计机构负责人：林巍

### 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	1,059,455,871.11	1,068,733,493.02
利息净收入	-19,328,710.78	-6,728,137.34
其中：利息收入	361,324,319.18	348,907,004.57
利息支出	380,653,029.96	355,635,141.91
手续费及佣金净收入	572,393,552.05	543,626,384.26
其中：经纪业务手续费净收入	305,903,066.75	304,683,788.37
投资银行业务手续费净收入	188,684,962.55	204,387,034.16
资产管理业务手续费净收入	85,371,532.11	29,225,205.76
投资收益（损失以“-”号填列）	533,832,887.88	429,447,179.33
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	3,177,326.85	1,465,562.07
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-39,629,876.47	71,935,318.84



汇兑收益（损失以“－”号填列）	685,262.10	-148,687.67
其他业务收入	8,273,528.99	7,189,890.71
资产处置收益（损失以“－”号填列）	51,900.49	21,945,982.82
二、营业总支出	521,976,981.36	538,017,257.56
税金及附加	7,685,869.75	8,054,303.98
业务及管理费	547,771,408.30	561,250,014.17
资产减值损失	-	-
信用减值损失	-35,515,176.20	-33,744,617.41
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	2,034,879.51	2,457,556.82
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	537,478,889.75	530,716,235.46
加：营业外收入	43,505.20	85,109.73
减：营业外支出	2,569,739.08	443,253.80
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	534,952,655.87	530,358,091.39
减：所得税费用	115,542,815.48	127,801,199.87
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	419,409,840.39	402,556,891.52
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	419,409,840.39	402,556,891.52
（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	-3,797,528.42	-11,761,787.98
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-2,866,273.83	-7,196,182.50
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	-2,866,273.83	-7,196,182.50
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	-931,254.59	-4,565,605.48
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	22,220,169.80	20,467,905.11
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	-23,151,424.39	-25,033,510.59
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	415,612,311.97	390,795,103.54
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	-	-
（二）稀释每股收益(元/股)	-	-

公司负责人：刘宛晨 主管会计工作负责人：杨光 会计机构负责人：林巍

## 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	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	1,040,136,719.46	1,375,059,641.94
拆入资金净增加额	978,502,463.91	-161,418,902.81
回购业务资金净增加额	1,478,264,060.70	7,758,575,571.45
代理买卖证券收到的现金净额	-728,293,092.04	1,108,060,582.47
收到其他与经营活动有关的现金	1,295,988,729.15	1,443,030,299.70
经营活动现金流入小计	4,064,598,881.18	11,523,307,192.75
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,103,083,790.93	12,493,200,023.91
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	140,939,420.56	147,524,690.69
支付给职工及为职工支付的现金	354,428,740.13	388,753,084.72
支付的各项税费	164,075,467.21	249,860,636.38
支付其他与经营活动有关的现金	1,010,930,416.72	2,171,672,050.90
经营活动现金流出小计	2,773,457,835.55	15,451,010,486.60
经营活动产生的现金流量净额	1,291,141,045.63	-3,927,703,293.85
<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	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	736,505.37	10,027,044.01
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	2,485,699.45	-
投资活动现金流入小计	3,222,204.82	10,027,044.01
投资支付的现金	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,125,267.92	26,003,138.99
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	20,125,267.92	26,003,138.99
投资活动产生的现金流量净额	-16,903,063.10	-15,976,094.98
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	3,000,000,000.00
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	288,307,363,007.14	121,301,023,372.00
发行债券收到的现金	2,000,000,000.00	4,940,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	1,627,116,027.99
筹资活动现金流入小计	290,307,363,007.14	130,868,139,399.99
偿还债务支付的现金	290,847,363,007.14	124,311,023,372.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	190,771,932.44	255,195,198.14
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	634,688,527.83	-
筹资活动现金流出小计	291,672,823,467.41	124,566,218,570.14
筹资活动产生的现金流量净额	-1,365,460,460.27	6,301,920,829.85
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	685,262.10	-148,687.67
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-90,537,215.64	2,358,092,753.35
加：期初现金及现金等价物余额	16,496,661,763.76	13,427,847,374.06
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	16,406,124,548.12	15,785,940,127.41

公司负责人：刘宛晨 主管会计工作负责人：杨光 会计机构负责人：林巍

#### 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	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	1,059,794,714.07	1,019,427,438.82
拆入资金净增加额	978,502,463.91	-358,351,478.13
回购业务资金净增加额	1,223,213,604.66	6,304,479,958.86
代理买卖证券收到的现金净额	-355,341,186.18	636,033,400.73
收到其他与经营活动有关的现金	1,167,105,551.31	1,339,936,139.47
经营活动现金流入小计	4,073,275,147.77	8,941,525,459.75
为交易目的而持有的金融资产净增加额	1,395,841,974.84	8,489,659,629.61
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	140,932,956.56	147,521,117.69
支付给职工及为职工支付的现金	348,590,949.20	364,983,162.27
支付的各项税费	159,492,330.19	244,557,629.24
支付其他与经营活动有关的现金	709,142,276.22	1,756,990,587.69
经营活动现金流出小计	2,754,000,487.01	11,003,712,126.50
经营活动产生的现金流量净额	1,319,274,660.76	-2,062,186,666.75
<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	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	645,544.66	320,695.62
收到其他与投资活动有关的现金	2,485,699.45	-
投资活动现金流入小计	3,131,244.11	320,695.62
投资支付的现金	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,600,917.52	24,529,004.80
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	19,600,917.52	24,529,004.80
投资活动产生的现金流量净额	-16,469,673.41	-24,208,309.18
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	3,000,000,000.00
取得借款收到的现金	288,307,363,007.14	121,301,023,372.00
发行债券收到的现金	2,000,000,000.00	4,940,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	290,307,363,007.14	129,241,023,372.00
偿还债务支付的现金	290,847,363,007.14	124,311,023,372.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	190,771,932.44	255,195,198.14
支付其他与筹资活动有关的现金	18,468,910.00	-
筹资活动现金流出小计	291,056,603,849.58	124,566,218,570.14
筹资活动产生的现金流量净额	-749,240,842.44	4,674,804,801.86
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	685,262.10	-148,687.67
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	554,249,407.01	2,588,261,138.26
加：期初现金及现金等价物余额	14,186,964,810.61	11,440,399,549.20
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	14,741,214,217.62	14,028,660,687.46

公司负责人：刘宛晨 主管会计工作负责人：杨光 会计机构负责人：林巍

