
湖南财信投资控股有限责任公司

公司债券半年度报告

(2021 年)

二〇二一年八月

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、高级管理人员已对半年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对半年度报告提出书面审核意见，监事已对半年度报告签署书面确认意见。

本公司及全体董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、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。

本公司半年度报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

投资者在评价及购买本公司各期债券时，应认真考虑各项可能对本公司各期债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读各期债券募集说明书中“风险揭示”等有关章节内容。截至2021年6月30日，公司面临的重大风险与2020年度基本保持一致，无重大变化。

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.....	7
五、 公司经营和业务情况.....	8
六、 公司治理情况.....	8
第二节 债券事项.....	10
一、 公司信用类债券情况.....	10
二、 公司债券选择权条款在报告期内的执行情况.....	12
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况.....	13
四、 公司债券报告期内募集资金使用情况.....	14
五、 公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	15
六、 公司债券增信机制、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.....	20
一、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	20
二、 合并报表范围调整.....	23
三、 财务报告审计情况.....	23
四、 主要会计数据和财务指标.....	23
五、 资产受限情况.....	24
六、 可对抗第三人的优先偿付负债情况.....	24
七、 非经营性往来占款或资金拆借.....	24
八、 负债情况.....	25
九、 利润及其他损益来源情况.....	25
十、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十.....	25
十一、 对外担保情况.....	25
十二、 关于重大未决诉讼情况.....	25
十三、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	26
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	26
一、 发行人为可交换债券发行人.....	26
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.....	27
三、 发行人为其他特殊品种债券发行人.....	27
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	27
五、 其他特定品种债券事项.....	27
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	27
第六节 备查文件目录.....	28
财务报表.....	30
附件一： 发行人财务报表.....	错误!未定义书签。

释义

本公司、财信投资、公司、发行人	指	湖南财信投资控股有限责任公司
18 财信 01	指	发行人发行的规模为不超过人民币 45 亿元的“湖南财信投资控股有限责任公司非公开发行 2018 年公司债券（第一期）”
19 财信 01	指	发行人发行的规模为不超过人民币 15 亿元的“湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2019 年公司债券（第一期）”
20 财信 01	指	发行人发行的规模为不超过人民币 20 亿元的“湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2020 年公司债券（第一期）”
21 财信 01	指	发行人发行的规模为不超过人民币 10 亿元的“湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2021 年公司债券（第一期）”
21 财信 02	指	发行人发行的规模为不超过人民币 10 亿元的“湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2021 年公司债券（第二期）”
债券持有人	指	通过认购、交易、受让、继承、承继或其他合法方式取得并持有“18 财信 01”、“19 财信 01”、“20 财信 01”、“21 财信 01”、“21 财信 02”的专业投资者
财信金控	指	湖南财信金融控股集团有限公司
财信证券	指	财信证券有限责任公司
财信信托	指	湖南省财信信托有限责任公司
财信人寿	指	财信吉祥人寿保险股份有限公司
报告期	指	2021 年 1-6 月

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

单位：亿元 币种：人民币

中文名称	湖南财信投资控股有限责任公司
中文简称	财信投资
外文名称（如有）	无
外文缩写（如有）	无
法定代表人	程蓓
注册资本	120.00
实缴资本	120.00
注册地址	湖南省长沙市天心区城南西路1号
办公地址	湖南省长沙市天心区城南西路1号财信大厦10楼
办公地址的邮政编码	410015
公司网址（如有）	无
电子信箱	无

二、信息披露事务负责人

姓名	曾若冰
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、副总经理
联系地址	湖南省长沙市天心区城南西路1号财信大厦10楼
电话	0731-85196970
传真	0731-85196970
电子信箱	zengruobing@hnjrkg.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

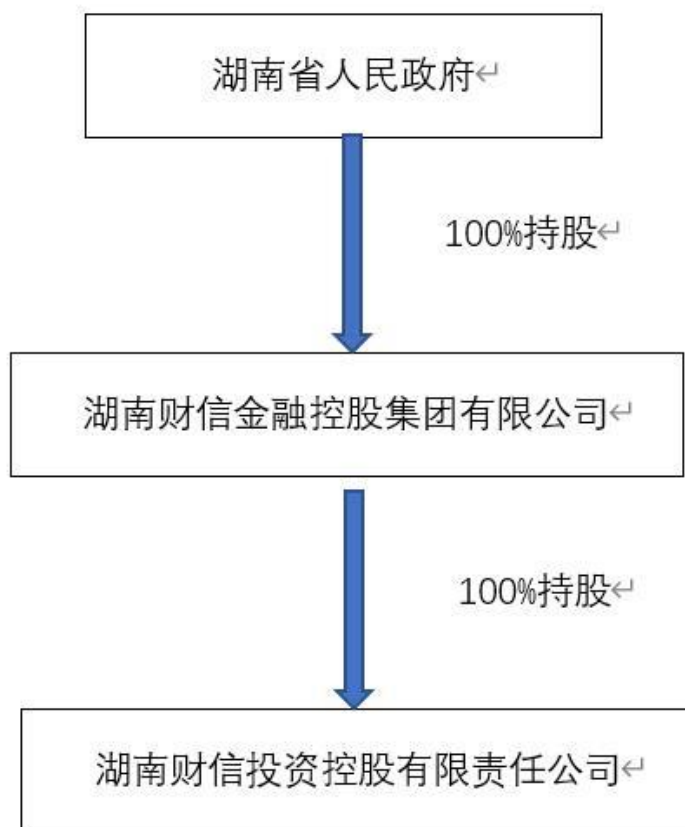
（三）报告期末控股股东、实际控制人信息

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）质押占其持股的百分比（%）：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）



四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

发生变更 未发生变更

最近一年内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：1人

截止报告期末发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人董事长：胡贺波
发行人的其他董事：程蓓、刘飞、曾若冰、陆小平
发行人的监事：李春芳、杨光、邱健
发行人的总经理：程蓓
发行人的其他非董事高级管理人员：斯洪标、黄志刚

注：截至本半年度报告签署之日，胡贺波已不再担任公司董事长和董事，公司新任董事长为程蓓，另外新增一名董事易洪海。监事和高级管理人员的情况无变化。

五、公司经营和业务情况

报告期内，公司的主营业务未发生变化，仍以信托业务、证券业务以及保险业务为主，并参股华融湘江银行股份有限公司，涉足银行业务。
2021年1-6月，公司信托业务、证券业务和保险业务分别实现营业收入6.76亿元、17.94亿元和42.63亿元，信托业务、证券业务和保险业务对应的营业支出分别为1.32亿元、12.41亿元和44.03亿元，毛利润分别为5.44亿元、5.54亿元和-1.41亿元。其他业务收入为3.18亿元。公司经营情况良好，各个板块的业务规模和盈利能力较为稳定。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东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） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人、其他关联方之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明

1、业务独立

发行人是湖南省内以金融服务为主的大型国有控股公司，业务范围涵盖了信托、证券、保险、银行等众多领域。公司设立了专门的经营管理机构负责各业务板块经营，各业务独立于实际控制人及其控股的其他企业，发行人与实际控制人及其控制的其他企业间实际没有同业竞争或显失公平的关联交易。因此，发行人具有业务独立性。

2、人员独立

发行人的董事、监事及高级管理人员均按照《公司法》、《公司章程》等有关规定产生，履行了合法的程序。按照国家法律规定与所聘员工签订劳动合同。

3、资产独立

发行人不存在资金违规被实际控制人及其控制的其他企业以借款、代偿债务、代垫款项或者其他方式占用的情形，也不存在其他资产被违规占用的情形。

4、机构独立

发行人不设股东会，由湖南财信金融控股集团有限公司履行出资人职责。发行人设董事会、监事会，形成决策、监督和执行相分离的法人治理结构。发行人董事会、监事会的职责权限明确，董事会与经理层之间分工具体，董事会根据出资人授权履行其决策职能，经理层对公司经营管理实施有效控制，监事会对公司决策层和经理层实施监督职能。发行人各部门分工明确，具有完善的内部管理制度和良好的内部管理体系，其组织机构和内部经营管理机构设置的程序合法，独立于实际控制人及其控制的其他企业，不存在机构混同的情况。

5、财务独立

发行人设有独立的财务部门，建立了独立的财务核算体系，能够独立做出财务决策，具有规范的财务会计制度和财务管理制度。发行人单独在银行开立账户、独立核算，并能够独立进行纳税申报和依法纳税。

（三） 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《公司章程》的相关规定，发行人制定了《湖南财信投资控股有限责任公司关联交易管理办法》，对关联交易的决策权限、决策程序、定价机制作出如下规定：

1. 公司财务管理部负责对公司关联交易事项进行统计和协调，确定审批流程。公司办公室负责关联方名单的管理和传递，协调相关关联交易事项的报批。公司风控合规部负责提供相关法律合规支持。

2. 各业务部门负责人为关联交易事项的第一责任人，公司关联交易事项无论金额大小、无论有无金额，承办部门均需将有关关联交易情况以书面形式报公司财务管理部，内容包括但不限于：

- （1）关联方的名称、住所；
- （2）具体关联交易的项目、交易金额；
- （3）关联交易价格的定价原则、定价依据；
- （4）该项关联交易的必要性；
- （5）其他事项。

3. 关联交易应按下列审批程序进行：

（1）与关联方交易金额单笔或累计 3000 万以上，1 亿元以下（不含本数）的关联交易应提交总裁（总经理）审议；

（2）与关联方交易金额单笔或累计在 1 亿元以上（含本数）的关联交易事项应提交董事会审议；

（3）董事会审议关联交易事项时，关联董事应当回避表决。董事会会议所作决议须经非关联董事半数以上通过。

但公司章程或其他制度另有规定的除外。

4. 关联交易定价机制：

（1）交易事项实行政府定价的，可以直接适用该价格；

（2）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；

（3）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；

（4）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方与独立于关联方的第三方发生非关联交易价格确定；

（5）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。

（四） 发行人报告期内是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

（五） 发行人报告期内是否存在违反《公司法》、公司章程、公司信息披露事务管理制度情况

是 否

（六） 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，发行人有息负债余额 558.46 亿元，其中公司信用类债券余额 188.84 亿元，占有息负债余额的 33.82%。发行人单体（不含子公司）公司信用类债券余额为 100 亿元，占报告期末有息负债余额的比例为 17.91%。

截止报告期末，公司信用类债券（不含子公司已发行未兑付的债券）中，公司债券余额 100 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 0 亿元公司信用类债券在未来一年内面临偿付。

（二） 债券基本信息列表（以到期及回售的时间顺序排列）

单位：亿元 币种：人民币

1、债券名称	湖南财信投资控股有限责任公司非公开发行 2018 年公司债券(第一期)
2、债券简称	18 财信 01
3、债券代码	150845.SH
4、发行日	2018 年 11 月 12 日
5、起息日	2018 年 11 月 12 日
6、最近回售日（如有）	2021 年 11 月 12 日
7、到期日	2023 年 11 月 12 日
8、债券余额	45.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.90
10、还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	财信证券有限责任公司
13、受托管理人	东海证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易
15、适用的交易机制	询价、报价、协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2019 年公司债券(第一期)
2、债券简称	19 财信 01
3、债券代码	155740.SH
4、发行日	2019 年 9 月 23 日
5、起息日	2019 年 9 月 23 日
6、最近回售日（如有）	2022 年 9 月 23 日

7、到期日	2024年9月23日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.75
10、还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	财信证券有限责任公司
13、受托管理人	东海证券股份有限公司
14、投资者适当性安排（如适用）	面向专业投资者交易
15、适用的交易机制	询价、报价、协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	湖南财信投资控股有限责任公司公开发行2020年公司债券(第一期)
2、债券简称	20财信01
3、债券代码	163746.SH
4、发行日	2020年10月15日
5、起息日	2020年10月15日
6、最近回售日（如有）	2023年10月15日
7、到期日	2025年10月15日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.97
10、还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	财信证券有限责任公司
13、受托管理人	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
15、适用的交易机制	询价、报价、协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	湖南财信投资控股有限责任公司公开发行2021年公司债券(第一期)
2、债券简称	21财信01
3、债券代码	175732.SH
4、发行日	2021年2月2日
5、起息日	2021年2月2日

6、最近回售日（如有）	2024年2月2日
7、到期日	2026年2月2日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率（%）	4.00
10、还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	财信证券有限责任公司
13、受托管理人	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
15、适用的交易机制	询价、报价、协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

1、债券名称	湖南财信投资控股有限责任公司公开发行2021年公司债券(第二期)
2、债券简称	21财信02
3、债券代码	175992.SH
4、发行日	2021年4月14日
5、起息日	2021年4月14日
6、最近回售日（如有）	2024年4月14日
7、到期日	2026年4月14日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率（%）	3.83
10、还本付息方式	按年计息，不计复利。利息每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。本息支付按照本次债券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本期支付方式及其他具体安排按照债券登记机构的相关规定办理。
11、交易场所	上海证券交易所
12、主承销商	财信证券有限责任公司
13、受托管理人	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
15、适用的交易机制	询价、报价、协议交易
16、是否存在终止上市的风险（如适用）	不适用

二、公司债券选择权条款在报告期内的执行情况

债券名称：湖南财信投资控股有限责任公司非公开发行2018年公司债券(第一期)

债券简称：18财信01

债券包括的条款条款类型：

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

选择权条款的执行情况：

报告期内未执行

债券名称：湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2019 年公司债券(第一期)

债券简称：19 财信 01

债券包括的条款条款类型：

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

选择权条款的执行情况：

报告期内未执行

债券名称：湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2020 年公司债券(第一期)

债券简称：20 财信 01

债券包括的条款条款类型：

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

选择权条款的执行情况：

报告期内未执行

债券名称：湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2021 年公司债券(第一期)

债券简称：21 财信 01

债券包括的条款条款类型：

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

选择权条款的执行情况：

报告期内未执行

债券名称：湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2021 年公司债券(第二期)

债券简称：21 财信 02

债券包括的条款条款类型：

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

选择权条款的执行情况：

报告期内未执行

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的执行情况

债券名称：湖南财信投资控股有限责任公司非公开发行 2018 年公司债券(第一期)

债券简称：18 财信 01

债券约定的投资者保护条款：

无

投资者保护条款的执行情况：

不适用

债券名称：湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2019 年公司债券(第一期)

债券简称：19 财信 01

债券约定的投资者保护条款：

无

投资者保护条款的执行情况：

不适用

债券名称：湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2020 年公司债券(第一期)

债券简称：20 财信 01

债券约定的投资者保护条款：

无

投资者保护条款的执行情况：

不适用

债券名称：湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2021 年公司债券(第一期)

债券简称：21 财信 01

债券约定的投资者保护条款：

无

投资者保护条款的执行情况：

不适用

债券名称：湖南财信投资控股有限责任公司公开发行 2021 年公司债券(第二期)

债券简称：21 财信 02

债券约定的投资者保护条款：

无

投资者保护条款的执行情况：

不适用

四、公司债券报告期内募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：175732.SH

债券简称	21 财信 01
报告期内募集资金专项账户运作情况	正常
募集资金总额	10.00
募集资金期末余额	0.03
募集资金报告期内使用金额	9.93
募集资金用于项目的，项目的进展情况及运营收益	不适用
约定的募集资金使用用途	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟用于补充公司流动资金。
实际的募集资金使用用途	全部用于补充公司流动资金。
报告期内募集资金用途的改变情况	无改变
报告期内募集资金使用是否合规	是
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：175992.SH

债券简称	21 财信 02
报告期内募集资金专项账户运作情况	正常
募集资金总额	10.00
募集资金期末余额	0.01

募集资金报告期内使用金额	9.95
募集资金用于项目的，项目的进展情况及运营收益	不适用
约定的募集资金使用用途	本期债券募集资金扣除发行费用后，拟使用 3.6 亿元偿还发行人的有息债务，剩余部分用于补充公司流动资金。
实际的募集资金使用用途	3.6 亿元偿还发行人的有息债务，剩余部分用于补充公司流动资金。
报告期内募集资金用途的改变情况	无改变
报告期内募集资金使用是否合规	是
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

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、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

适用 不适用

（二）截止报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

适用 不适用

债券代码：150845.SH

债券简称	18 财信 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>一、增信机制 本期债券无担保。</p> <p>二、偿债计划</p> <p>（一）利息的支付</p> <p>1. 本期债券在存续期内每年付息 1 次，最后一期利息随本金的兑付一起支付；本期债券的付息日为【2019】年至【2023】年每年的【11】月【12】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；顺延期间付息款项不另计利息）。若投资者行使回售选择权，则其回售部分债券的付息日为【2019】年至【2021】年每年的【11】月【12】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；顺延期间付息款项不另计利息）。</p> <p>2. 债券利息的支付通过登记机构和有关机构办理。利息支付的具体事项将依照法律法规以及登记机构和交易场所的有关规定办理。</p> <p>3、根据国家税收法律、法规，投资者投资本期债券应缴纳的有关税费由投资者自行承担。</p> <p>（二）本金的支付</p> <p>1、本期债券到期一次还本。本期债券的本金兑付日为【2023】年【11】月【12】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）。如投资者行使回售选择权，则其回售部分债券的兑付日为【2021】年【11】月【12】日（如遇法定节</p>

	<p>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）。</p> <p>2、本期债券本金的偿付通过登记机构和有关机构办理。本金偿付的具体事项将依照法律法规以及登记机构和交易场所的有关规定办理。</p> <p>三、其他偿债保障措施内容</p> <p>（一）设立专门的偿付工作小组。</p> <p>（二）制定《债券持有人会议规则》。</p> <p>（三）聘请受托管理人。</p> <p>（四）严格的信息披露。</p>
增信机制、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）	无变化
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	执行正常。

债券代码：155740.SH

债券简称	19 财信 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>一、增信机制</p> <p>本期债券无担保。</p> <p>二、偿债计划</p> <p>（一）利息的支付</p> <p>1.本期债券在存续期内每年付息1次，最后一期利息随本金的兑付一起支付；本期债券的付息日为【2020】年至【2024】年每年的【9】月【23】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；顺延期间付息款项不另计利息）。若投资者行使回售选择权，则其回售部分债券的付息日为【2020】年至【2022】年每年的【9】月【23】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；顺延期间付息款项不另计利息）。</p> <p>2.债券利息的支付通过登记机构和有关机构办理。利息支付的具体事项将依照法律法规以及登记机构和交易场所的有关规定办理。</p> <p>3.根据国家税收法律、法规，投资者投资本期债券应缴纳的有关税费由投资者自行承担。</p> <p>（二）本金的支付</p> <p>1、本期债券到期一次还本。本期债券的本金兑付日为【2024】年【9】月【23】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）。如投资者行使回售选择权，则其回售部分债券的兑付日为【2022】年【9】月【23】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）。</p> <p>2、本期债券本金的偿付通过登记机构和有关机构办理。本金偿付的具体事项将依照法律法规以及登记机构和交易场所的有关规定办理。</p> <p>三、其他偿债保障措施内容</p> <p>（一）设立专门的偿付工作小组。</p> <p>（二）制定《债券持有人会议规则》。</p>

	<p>(三) 聘请受托管理人。</p> <p>(四) 严格的信息披露。</p>
增信机制、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）	无变化
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	执行正常。

债券代码：163746.SH

债券简称	20 财信 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>一、增信机制</p> <p>本期债券无担保。</p> <p>二、偿债计划</p> <p>(一) 利息的支付</p> <p>1. 本期债券在存续期内每年付息 1 次，最后一期利息随本金的兑付一起支付；本期债券的付息日为【2021】年至【2025】年每年的【10】月【15】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；顺延期间付息款项不另计利息）。若投资者在本期债券存续期第 3 年末行使回售选择权，则其回售部分债券的付息日为【2021】年至【2023】年每年的【10】月【15】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；顺延期间付息款项不另计利息）。</p> <p>2. 债券利息的支付通过登记机构和有关机构办理。利息支付的具体事项将依照法律法规以及登记机构和交易场所的有关规定办理。</p> <p>3、根据国家税收法律、法规，投资者投资本期债券应缴纳的有关税费由投资者自行承担。</p> <p>(二) 本金的支付</p> <p>1、本期债券到期一次还本。本期债券的本金兑付日为【2025】年【10】月【15】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）。如投资者行使回售选择权，则其回售部分债券的兑付日为【2023】年【10】月【15】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）。</p> <p>2、本期债券本金的偿付通过登记机构和有关机构办理。本金偿付的具体事项将依照法律法规以及登记机构和交易场所的有关规定办理。</p> <p>三、其他偿债保障措施内容</p> <p>(一) 设立专门的偿付工作小组。</p> <p>(二) 制定《债券持有人会议规则》。</p> <p>(三) 聘请受托管理人。</p> <p>(四) 严格的信息披露。</p>
增信机制、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）	无变化

报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	执行正常。
-----------------------------	-------

债券代码：175732.SH

债券简称	21 财信 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>一、增信机制 本期债券无担保。</p> <p>二、偿债计划</p> <p>（一）利息的支付</p> <p>1.本期债券在存续期内每年付息 1 次，最后一期利息随本金的兑付一起支付；本期债券的付息日为【2022】年至【2026】年每年的【2】月【2】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；顺延期间付息款项不另计利息）。若投资者在本期债券存续期第 3 年末行使回售选择权，则其回售部分债券的付息日为【2022】年至【2024】年每年的【2】月【2】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；顺延期间付息款项不另计利息）。</p> <p>2.债券利息的支付通过登记机构和有关机构办理。利息支付的具体事项将依照法律法规以及登记机构和交易场所的有关规定办理。</p> <p>3、根据国家税收法律、法规，投资者投资本期债券应缴纳的有关税费由投资者自行承担。</p> <p>（二）本金的支付</p> <p>1、本期债券到期一次还本。本期债券的本金兑付日为【2026】年【2】月【2】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）。若投资者在本期债券存续期第 3 年末行使回售选择权，则其回售部分债券的本金兑付日为【2024】年【2】月【2】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）。</p> <p>2、本期债券本金的偿付通过登记机构和有关机构办理。本金偿付的具体事项将依照法律法规以及登记机构和交易场所的有关规定办理。</p> <p>三、其他偿债保障措施内容</p> <p>（一）设立专门的偿付工作小组。</p> <p>（二）制定《债券持有人会议规则》。</p> <p>（三）聘请受托管理人。</p> <p>（四）严格的信息披露。</p>
增信机制、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）	无变化
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	执行正常。

债券代码：175992.SH

债券简称	21 财信 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	<p>一、增信机制 本期债券无担保。</p> <p>二、偿债计划</p> <p>（一）利息的支付</p> <p>1.本期债券在存续期内每年付息 1 次，最后一期利息随本金的兑付一起支付；本期债券的付息日为【2022】年至【2026】年每年的【4】月【14】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；顺延期间付息款项不另计利息）。若投资者在本期债券存续期第 3 年末行使回售选择权，则其回售部分债券的付息日为【2022】年至【2024】年每年的【4】月【14】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；顺延期间付息款项不另计利息）。</p> <p>2.债券利息的支付通过登记机构和有关机构办理。利息支付的具体事项将依照法律法规以及登记机构和交易场所的有关规定办理。</p> <p>3、根据国家税收法律、法规，投资者投资本期债券应缴纳的有关税费由投资者自行承担。</p> <p>（二）本金的支付</p> <p>1、本期债券到期一次还本。本期债券的本金兑付日为【2026】年【4】月【14】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）。若投资者在本期债券存续期第 3 年末行使回售选择权，则其回售部分债券的本金兑付日为【2024】年【4】月【14】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）。</p> <p>2、本期债券本金的偿付通过登记机构和有关机构办理。本金偿付的具体事项将依照法律法规以及登记机构和交易场所的有关规定办理。</p> <p>三、其他偿债保障措施内容</p> <p>（一）设立专门的偿付工作小组。</p> <p>（二）制定《债券持有人会议规则》。</p> <p>（三）聘请受托管理人。</p> <p>（四）严格的信息披露。</p>
增信机制、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）	无变化
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	执行正常。

第三节 报告期内重要事项

一、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

变更、更正的类型及原因，并说明是否涉及到追溯调整或重述，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额，涉及追溯调整或重述的，还应当披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

（一）会计政策变更情况

本公司的会计政策变更系企业会计准则修订引起的会计政策变更：

1.财政部于2017年发布的经修订的《企业会计准则第14号——收入》（以下简称“新收入准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业，自2020年1月1日起施行；执行企业会计准则的非上市企业，自2021年1月1日起施行。

本公司及子公司自2021年1月1日起执行新收入准则，对会计政策相关内容进行调整。

2.财政部于2017年发布的经修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期会计》和2017年5月发布的经修订的《企业会计准则第37号——金融工具列报》（以下简称“修订后的金融工具会计准则”），要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2018年1月1日起施行；其他境内上市企业，自2019年1月1日起执行；其他执行企业会计准则的企业自2021年1月1日起施行。

除财信证券自2019年1月1日执行修订后的金融工具会计准则外，本公司及子公司自2021年1月1日起执行修订后的金融工具会计准则，对会计政策相关内容进行调整。

3.2018年财政部修订了《企业会计准则第21号——租赁》（以下简称“新租赁准则”）。2018年12月7日，财政部发布了关于修订印发《企业会计准则第21号——租赁》的通知，要求在境内外同时上市的企业以及在境外上市并采用国际财务报告准则或企业会计准则编制财务报表的企业，自2019年1月1日起施行；其他执行企业会计准则的企业自2021年1月1日起施行。

本公司及子公司自2021年1月1日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

执行上述修订企业会计准则对本公司2021年1月1日合并资产负债表影响如下：

项目	2021年1月1日	2020年12月31日	调整数
资产：			

项目	2021年1月1日	2020年12月31日	调整数
货币资金	15,949,228,990.66	15,949,014,154.69	214,835.97
结算备付金	1,858,014,376.00	1,858,013,281.60	1,094.40
融出资金	5,560,659,104.50	5,560,659,104.50	0.00
存出保证金	778,699,633.64	778,699,565.33	68.31
应收款项	449,648,460.61	449,648,460.61	
应收利息		126,728,403.89	-126,728,403.89
合同资产			
应收保费	17,201,934.20	17,201,934.20	
应收分保账款	4,779,751.02	4,779,751.02	
应收分保未到期责任准备金	2,070,933.01	2,070,933.01	
应收分保未决赔款准备金	609,159.91	609,159.91	
应收分保寿险责任准备金	447,544.71	447,544.71	
应收分保长期健康险责任准备金	4,697,908.21	4,697,908.21	
保户质押贷款	105,432,232.52	105,432,232.52	
定期存款	601,027,888.84	600,000,000.00	1,027,888.84
买入返售金融资产	4,085,948,995.82	4,085,938,012.03	10,983.79
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		3,589,293,383.13	-3,589,293,383.13
交易性金融资产	39,711,838,910.17	25,675,811,946.09	14,036,026,964.08
可供出售金融资产		14,901,458,090.18	-14,901,458,090.18
持有至到期投资		2,701,570,407.63	-2,701,570,407.63
发放贷款及垫款	2,570,043,486.52	2,603,262,495.83	-33,219,009.31
债权投资	6,118,580,816.19		6,118,580,816.19
其他债权投资	5,630,612,187.57	1,323,551,625.72	4,307,060,561.85
其他权益工具投资	108,563,288.50	85,556,921.50	23,006,367.00
归入贷款及应收款的投资		3,167,400,000.00	-3,167,400,000.00
长期股权投资	5,075,360,669.32	5,075,360,669.32	
存出资本保证金	722,669,638.17	695,000,000.00	27,669,638.17
投资性房地产	1,191,395,842.39	1,191,395,842.39	
固定资产	383,652,025.30	383,652,025.30	
在建工程	62,334,140.36	62,334,140.36	
无形资产	123,883,825.25	123,883,825.25	
使用权资产	177,218,944.54		177,218,944.54
商誉	67,476,989.38	67,476,989.38	
递延所得税资产	340,147,817.81	335,954,769.55	4,193,048.26

项目	2021年1月1日	2020年12月31日	调整数
其他资产	402,054,537.23	425,047,924.65	-22,993,387.42
资产总计	<u>92,104,300,032.35</u>	<u>91,951,951,502.51</u>	<u>152,348,529.84</u>
负债：			
短期借款			
应付短期融资款	2,123,687,887.00	2,123,687,887.00	
拆入资金	2,220,000,000.00	2,220,000,000.00	
交易性金融负债	9,975,336,079.59	7,616,017,409.16	2,359,318,670.43
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		2,347,226,664.31	-2,347,226,664.31
卖出回购金融资产款	12,218,414,993.71	12,217,625,894.38	789,099.33
预收保费	83,331,184.75	83,331,184.75	
应付手续费及佣金	34,572,834.06	34,572,834.06	
应付分保账款	9,718,319.44	9,718,319.44	
应付赔付款	78,403,164.76	78,403,164.76	
应付保单红利	32,584,822.25	32,568,464.21	16,358.04
保户储金及投资款	5,319,712,760.91	5,319,712,760.91	
未到期责任准备金	49,968,233.39	49,968,233.39	
未决赔款准备金	60,634,297.81	60,634,297.81	
寿险责任准备金	7,907,040,839.60	7,907,040,839.60	
长期健康险责任准备金	270,238,401.96	270,238,401.96	
代理买卖证券款	11,543,949,381.66	11,543,949,381.66	
应付职工薪酬	601,636,594.61	601,636,594.61	
应交税费	322,547,995.74	322,547,995.74	
应付款项	793,564,458.35	793,564,458.35	
应付利息		148,781,327.84	-148,781,327.84
合同负债	235,736,661.33		235,736,661.33
租赁负债	131,117,084.98		131,117,084.98
预计负债	3,674,105.75	3,674,105.75	
长期借款			
应付债券	17,763,629,629.14	17,615,653,758.67	147,975,870.47
递延所得税负债	116,950,898.60	301,828,897.87	-184,877,999.27
其他负债	1,363,659,645.28	1,573,823,448.70	-210,163,803.42
负债总计	<u>73,260,110,274.67</u>	<u>73,276,206,324.93</u>	<u>-16,096,050.26</u>
归属于母公司所有者权益：			
实收资本	3,744,188,937.91	3,744,188,937.91	

项目	2021年1月1日	2020年12月31日	调整数
其他权益工具			
资本公积	8,224,535,629.54	8,224,535,629.54	
其他综合收益	315,533,596.07	473,621,252.87	-158,087,656.80
盈余公积	276,545,370.59	276,545,370.59	
一般风险准备	1,323,104,925.12	1,323,104,925.12	
未分配利润	2,269,194,791.28	2,062,400,894.16	206,793,897.12
归属于母公司所有者权益合计	<u>16,153,103,250.51</u>	<u>16,104,397,010.19</u>	<u>48,706,240.32</u>
少数股东权益	2,691,086,507.17	2,571,348,167.39	119,738,339.78
所有者权益合计	<u>18,844,189,757.68</u>	<u>18,675,745,177.58</u>	<u>168,444,580.10</u>

（二）会计估计变更情况

本报告期除财信人寿精算假设变更外，无其他重大会计估计变更。财信人寿以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定包括折现率、死亡率和发病率、费用假设、退保率、保单红利假设等精算假设，用以计量资产负债表日的各项保险合同准备金。财信人寿 2021 年 4 月 30 日根据当前信息重新厘定上述有关假设，上述假设的变更所形成的相关保险合同准备金的变动计入本年度利润表。会计估计变更增加 2021 年 6 月 30 日寿险责任准备金和长期健康险责任准备金合计人民币 95,607,387.03 元，减少税前利润合计人民币 95,607,387.03 元。

（三）前期重大会计差错更正情况

本报告期内无前期重大会计差错更正。

二、合并报表范围调整

报告期内单独或累计新增合并财务报表范围内子公司，且单独或累计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

报告期内单独或累计减少合并财务报表范围内子公司，且单独或累计减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产占该期合并报表 10%以上

适用 不适用

三、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

四、主要会计数据和财务指标

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

说明 1：非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号---非经常性损益（2008）》执行。

说明 2: EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

五、资产受限情况

（一）资产受限情况概述

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

各类受限资产账面价值总额：174.56 亿元

受限资产类别	账面价值	受限资产账面价值占该类别资产账面价值的比例（%）	评估价值（如有）
货币资金	0.00	0.00	0
交易性金融资产	169.70	97.22	0
其他债权投资	4.86	2.78	0
合计	174.56	100.00	0

（二）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

（三）发行人所持子公司股权的受限情况

直接或间接持有的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

六、可对抗第三人的优先偿付负债情况

截止报告期末，可对抗第三人的优先偿付负债情况：

无

七、非经营性往来占款或资金拆借

单位：亿元 币种：人民币

（一）发行人经营性往来款与非经营性往来款的划分标准：

与发行人主营业务密切相关的往来款，列为经营性往来款，其余列为非经营性往来款。

（二）报告期内非经营性往来占款或资金拆借的发生情况，及是否与募集说明书约定是否一致

是

（三）报告期末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。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

（四）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

八、负债情况

（一）有息借款情况

报告期末有息借款总额 558.46 亿元，较上年末总比变动 26.52%，其中短期有息负债 369.62 亿元。

（二）报告期末是否存在公司信用类债券逾期或其他单笔债务逾期金额超过 1000 万元的情形

适用 不适用

（三）有息借款情况类别

报告期末有息借款总额同比变动超过 30%，或报告期末存在前项逾期情况的

适用

九、利润及其他损益来源情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期利润总额：10.42 亿元

报告期非经常性损益总额：-0.01 亿元

报告期公司利润主要源自非主要经营业务：适用 不适用

十、报告期末合并报表范围亏损超过上年末资产百分之十

是 否

十一、对外担保情况

单位：亿元 币种：人民币

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

十二、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

截至本报告签发之日，发行人合并范围内的重大未决诉讼情况如下：

1、子公司财信证券（代表“珠江 8 号定向资产管理计划”）与中国华阳经贸集团有限公司债券交易纠纷案

2020 年 5 月 25 日，北京市第三中级人民法院立案受理本案，原告为财信证券（代表珠江 8 号定向资产管理计划），被告为中国华阳经贸集团有限公司。原告诉讼请求为：（1）判决被告立即向原告支付债券回售本金 5,000 万元；（2）判决被告立即向原告支付第 3 个计息年度利息 250 万元；（3）判决被告自 2019 年 11 月 22 日起至实际付款日止，以应付未付债券回售本金 5,000 万元为基数，按照固定票面利率 5%（360 天）标准向原告支付逾期利息（暂计至 2020 年 5 月 1 日金额为 111.81 万元）；（4）判决被告承担原告律师费；（5）判决被告承担本案全部的案件受理费、保全费。

2021年6月21日，法院一审判决支持财信证券的诉讼请求。

2、子公司财信证券与长沙卓邦金属材料有限公司、中国石油化工股份有限公司长岭分公司、湖南虹智能源科技有限公司、湖南惠远科技开发有限公司侵权责任纠纷案

2020年7月27日，湖南省长沙市中级人民法院受理本案，原告为财信证券，被告一为长沙卓邦金属材料有限公司，被告二为中国石油化工股份有限公司长岭分公司，被告三为湖南虹智能源科技有限公司，被告四为湖南惠远科技开发有限公司。原告的诉讼请求为：（1）判令四被告共同连带赔偿原告损失本金1.5亿元及相应资金占用成本损害赔偿金至清偿完毕之日止；（2）本案诉讼费用由被告承担。

2021年3月29日，湖南省长沙市中级人民法院一审出具（2020）湘01民初1361号《民事判决书》，判决被告长沙卓邦金属材料有限公司、湖南虹智能源科技有限公司及湖南惠远科技开发有限公司赔偿原告损失1.5亿元及利息（利息以1.5亿元为本金，按照定期存款利率标准自2015年2月6日计算至实际清偿完毕之日），同时驳回了财信证券的其他诉讼请求。财信证券不服一审判决，已上诉至湖南省高级人民法院。

3、子公司财信证券与张子谷、张奇华融资融券交易纠纷案

2021年7月2日，法院立案受理本案，原告为财信证券，被告一为张子谷，被告二为张奇华。原告的诉讼请求为：（1）解除原告与二被告于2020年4月30日签署的《展期协议》等相关协议；（2）被告一向原告清偿融资负债金额48,991,777.24元（暂计金额）、支付违约金39,249,982.60元（暂计金额）；（3）被告一向原告支付实现债权所支出的案件受理费、财产保全费、财产保全保险费、律师费等费用；（4）被告二对上述债务承担连带清偿责任。

4、子公司财信证券与史彩强、张奇华、张子谷融资融券交易纠纷案

2021年7月2日，法院立案受理本案，原告为财信证券，被告一位史彩强，被告二为张子谷，被告三为张奇华。原告的诉讼请求为：（1）解除原告与三被告于2020年4月30日签署的《展期协议》等相关协议；（2）被告一向原告清偿融资负债金额27,376,555.11元（暂计金额）；（3）被告一向原告支付违约金35,870,782.78元（暂计金额）；（4）被告一向原告支付实现债权所支出的案件受理费、财产保全费、财产保全保险费、律师费等费用；（5）被告二和被告三对上述债务承担连带清偿责任。

5、子公司财信信托与株洲市嘉美房地产开发有限责任公司、湖南白云投资发展有限公司、株洲华晨房地产开发有限责任公司、陈文义、陈艺丹之间的合同纠纷案

财信信托为原告，诉株洲市嘉美房地产开发有限责任公司、湖南白云投资发展有限公司、株洲华晨房地产开发有限责任公司、陈文义、陈艺丹支付回购款1.725亿元。该案一审已开庭未判决，但2021年4月27日，株洲市中院裁定对株洲市嘉美房地产开发有限责任公司、湖南白云投资发展有限公司、株洲华晨房地产开发有限责任公司等进行合并破产重整。

十三、 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

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、发行人为其他特殊品种债券发行人

适用 不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

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半年度报告、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，[上海证券交易所 \(www.sse.com.cn\)](http://www.sse.com.cn)，其他文件在发行人办公地址查阅，发行人办公地址为：[湖南省长沙市天心区城南西路1号财信大厦10层](http://www.sse.com.cn)。

（以下无正文）

（本页无正文，为《湖南财信投资控股有限责任公司公司债券 2021 年半年度报告》之盖章页）

湖南财信投资控股有限责任公司



2021年8月31日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2021年6月30日

编制单位：湖南财信投资控股有限责任公司

单位：元 币种：人民币

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
资产：		
货币资金	17,031,435,003.30	15,949,014,154.69
其中：客户资金存款	9,888,113,600.10	9,281,650,410.15
结算备付金	2,163,840,019.41	1,858,013,281.60
其中：客户备付金	1,855,661,173.99	1,564,112,344.96
贵金属		
拆出资金		
融出资金	6,162,455,673.51	5,560,659,104.50
衍生金融资产		
存出保证金	1,208,444,072.14	778,699,565.33
应收款项	276,343,105.42	449,648,460.61
应收利息	225,938,281.51	126,728,403.89
应收保费	54,473,361.68	17,201,934.20
应收分保账款	7,370,312.98	4,779,751.02
应收分保未到期责任准备金	2,365,221.28	2,070,933.01
应收分保未决赔款准备金	422,646.11	609,159.91
应收分保寿险责任准备金	480,863.98	447,544.71
应收分保长期健康险责任准备金	6,829,202.24	4,697,908.21
保户质押贷款	128,943,316.23	105,432,232.52
定期存款	800,000,000.00	600,000,000.00
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	2,453,055,738.66	4,085,938,012.03
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		3,589,293,383.13
持有待售资产		
金融投资：		
交易性金融资产	54,472,719,544.39	25,675,811,946.09
可供出售金融资产		14,901,458,090.18
持有至到期投资		2,701,570,407.63
发放贷款和垫款	2,771,971,399.88	2,603,262,495.83
债权投资	11,112,666,003.43	

其他债权投资	7,473,110,141.91	1,323,551,625.72
其他权益工具投资	98,968,378.50	85,556,921.50
归入贷款及应收款的投资		3,167,400,000.00
长期股权投资	4,777,815,086.03	5,075,360,669.32
存出资本保证金	695,000,000.00	695,000,000.00
投资性房地产	1,286,570,732.41	1,191,395,842.39
固定资产	350,305,561.29	383,652,025.30
在建工程	76,737,056.60	62,334,140.36
使用权资产	181,441,505.88	
无形资产	117,819,449.52	123,883,825.25
商誉	67,476,989.38	67,476,989.38
递延所得税资产	312,460,722.75	335,954,769.55
其他资产	1,848,651,745.98	425,047,924.65
资产总计	116,166,111,136.40	91,951,951,502.51
负债：		
短期借款		
应付短期融资款	3,082,205,632.24	2,123,687,887.00
拆入资金	1,561,648,888.88	2,220,000,000.00
交易性金融负债	14,939,514,652.84	7,616,017,409.16
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		2,347,226,664.31
衍生金融负债	10,387.25	
卖出回购金融资产款	17,378,214,353.64	12,217,625,894.38
预收保费	28,315,486.73	83,331,184.75
应付手续费及佣金	27,572,926.85	34,572,834.06
应付分保账款	14,071,679.15	9,718,319.44
应付赔付款	54,888,351.09	78,403,164.76
应付保单红利	36,095,937.15	32,568,464.21
保户储金及投资款	8,912,640,870.86	5,319,712,760.91
未到期责任准备金	88,392,161.80	49,968,233.39
未决赔款准备金	84,071,299.72	60,634,297.81
寿险责任准备金	10,862,763,320.91	7,907,040,839.60
长期健康险责任准备金	386,668,038.01	270,238,401.96
代理买卖证券款	12,608,257,201.30	11,543,949,381.66
代理承销证券款		
应付职工薪酬	598,647,716.65	601,636,594.61
应交税费	178,835,748.90	322,547,995.74
应付款项	1,309,804,998.06	793,564,458.35
应付利息	9,415.16	148,781,327.84
合同负债	336,170,320.37	
租赁负债	164,320,522.34	
持有待售负债		

预计负债	3,674,105.75	3,674,105.75
长期借款		
应付债券	18,884,484,850.76	17,615,653,758.67
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延收益		
递延所得税负债	115,402,167.15	301,828,897.87
其他负债	2,065,041,457.67	1,573,823,448.70
负债合计	93,721,722,491.23	73,276,206,324.93
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	12,000,000,000.00	3,744,188,937.91
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	2,705,075,604.90	8,224,535,629.54
减：库存股		
其他综合收益	298,349,359.41	473,621,252.87
盈余公积	276,545,370.59	276,545,370.59
一般风险准备	1,323,104,925.12	1,323,104,925.12
未分配利润	3,108,383,126.69	2,062,400,894.16
归属于母公司所有者权益（或 股东权益）合计	19,711,458,386.71	16,104,397,010.19
少数股东权益	2,732,930,258.46	2,571,348,167.39
所有者权益（或股东权益） 合计	22,444,388,645.17	18,675,745,177.58
负债和所有者权益（或股东 权益）总计	116,166,111,136.40	91,951,951,502.51

公司负责人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼

母公司资产负债表

2021年6月30日

编制单位：湖南财信投资控股有限责任公司

单位：元 币种：人民币

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
资产：		
货币资金	1,187,418,362.24	2,155,213,716.32
其中：客户资金存款		
结算备付金		
其中：客户备付金		
贵金属		
拆出资金		

融出资金		
衍生金融资产		
存出保证金		
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资：		
交易性金融资产	50,375,814.22	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		19,993,799.28
可供出售金融资产		27,800,000.00
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资	23,006,367.00	
长期股权投资	22,998,582,128.13	20,395,064,701.62
投资性房地产	681,925,900.00	681,925,900.00
固定资产	21,769,291.55	22,763,291.76
在建工程		
使用权资产		
无形资产	2,199,636.11	2,231,900.27
商誉		
递延所得税资产		
其他资产	1,611,409,844.26	227,967,081.65
资产总计	26,576,687,343.51	23,532,960,390.90
负债：		
短期借款		
应付短期融资款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		
卖出回购金融资产款		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	885,316.48	885,316.48
应交税费	317,027.46	1,860,106.62
应付款项		
应付利息		126,901,075.95
合同负债		
持有待售负债		
预计负债		

长期借款		
应付债券	10,253,106,898.40	9,980,463,615.85
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延收益		
递延所得税负债	112,332,038.86	112,328,088.55
其他负债	132,911.60	149,616.17
负债合计	10,366,774,192.80	10,222,587,819.62
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	12,000,000,000.00	3,744,188,937.91
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,504,253,085.37	9,023,713,110.01
减：库存股		
其他综合收益	256,602,195.51	262,105,669.59
盈余公积	276,545,370.59	276,545,370.59
一般风险准备		
未分配利润	172,512,499.24	3,819,483.18
所有者权益（或股东权益）合计	16,209,913,150.71	13,310,372,571.28
负债和所有者权益（或股东权益）总计	26,576,687,343.51	23,532,960,390.90

公司负责人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼

合并利润表

2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年半年度	2020年半年度
一、营业总收入	7,051,336,934.99	3,712,438,267.95
利息收入	826,022,088.02	507,521,402.80
手续费及佣金收入	1,115,856,556.61	1,054,079,724.31
其中：经纪业务手续费收入	600,004,173.93	548,021,168.21
投资银行业务手续费收入	197,742,694.53	125,476,118.81
资产管理业务手续费收入	8,018,206.47	54,042,928.85
信托业务手续费收入	301,103,702.42	324,851,123.18
已赚保费	3,619,030,517.50	931,321,458.5
其中：保险业务收入	3,668,688,075.12	970,561,508.14
减：分出保费	11,527,917.48	8,716,118.13
减：提取未到期责任准备金	38,129,640.14	30,523,931.51
利息净收入		

其中：利息收入		
利息支出		
手续费及佣金净收入		
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
信托业务手续费收入		
投资收益（损失以“-”号填列）	1,781,854,738.19	1,130,198,158.88
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	5,331,569.67	1,580,703.10
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-438,374,221.05	38,641,773.79
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-148,687.67	254,123.22
其他业务收入	113,000,979.27	48,168,021.5
资产处置收益（损失以“-”号填列）	28,763,394.45	672,901.85
二、营业总支出	6,008,109,426.91	2,709,049,981.33
利息支出	658,321,521.08	403,721,643.45
手续费及佣金支出	444,310,628.89	294,949,206.37
其中：经纪业务手续费支出	164,653,263.21	151,879,312.73
投资银行业务手续费支出	902,830.19	
资产管理业务手续费支出	12,118,156.99	10,867,805.11
保险业务手续费支出	262,921,145.94	130,971,624.9
信托业务手续费支出		
退保金	183,070,798.89	1,043,483,016.02
赔付支出	180,290,595.24	117,441,552.23
减：摊回赔付支出	4,284,910.63	1,769,498.17
税金及附加	22,263,054.83	17,508,914.52
提取保险责任准备金	3,095,589,119.27	-316,226,845.82
减：摊回保险责任准备金	1,978,099.50	1,115,927.39
保单红利支出	15,351,470.42	12,750,545.98
业务及管理费	1,090,055,124.63	874,587,347.26
减：摊回分保费用	1,408,765.27	2,253,060.37
资产减值损失		65,274,273.04
信用减值损失	-6,766,279.68	61,843,318.33
其他资产减值损失		
其他业务成本	333,295,168.74	138,855,495.88
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,043,227,508.08	1,003,388,286.62
加：营业外收入	424,981.50	2,293,363.99
减：营业外支出	1,290,978.18	9,014,356.76

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,042,361,511.40	996,667,293.85
减：所得税费用	266,720,567.20	184,704,805.78
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	775,640,944.20	811,962,488.07
（一）按经营持续性分类	775,640,944.20	811,962,488.07
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	775,640,944.20	811,962,488.07
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类	775,640,944.20	811,962,488.07
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	839,188,335.41	732,918,431.19
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-63,547,391.21	79,044,056.88
六、其他综合收益的税后净额	88,206,905.84	187,544,839.98
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-17,184,236.66	111,540,679.72
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-6,943,596.50	26,384,098.93
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	-6,943,596.50	26,384,098.93
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	-10,240,640.16	85,156,580.79
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-709,841.08	28,618,314.09
2.其他债权投资公允价值变动	21,859,049.00	-37,528,873.14
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	-24,154,834.36	39,399,429.96
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他	-7,235,013.72	54,667,709.88
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	105,391,142.50	76,004,160.26
七、综合收益总额	863,847,850.05	999,507,328.05
归属于母公司所有者的综合收益总额	822,004,098.76	844,459,110.91
归属于少数股东的综合收益总额	41,843,751.29	155,048,217.14
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：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼

母公司利润表
2021年1—6月

单位:元 币种:人民币

项目	2021年半年度	2020年半年度
一、营业总收入	411,504,231.63	-137,973,256.40
利息收入	15,241,983.67	
利息净收入		-166,539,275.26
其中：利息收入		13,835,514.74
利息支出		180,374,790.00
手续费及佣金净收入		
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”号填列）	393,365,947.31	28,547,843.47
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		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	382,014.94	1,032.53
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	2,514,285.71	17,142.86
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业总支出	242,807,265.26	11,138,856.40
利息支出	229,415,170.74	
手续费及佣金支出	8,297,485.96	
税金及附加	2,270,453.74	3,453,003.87
业务及管理费	2,806,441.98	7,685,852.53
资产减值损失		
信用减值损失	17,712.84	
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）	168,696,966.37	-149,112,112.80
加：营业外收入		8.00
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	168,696,966.37	-149,112,104.80
减：所得税费用	3,950.31	
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	168,693,016.06	-149,112,104.80
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号	168,693,016.06	-149,112,104.80

填列)		
(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	-709,841.08	36,556,972.22
(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	-709,841.08	36,556,972.22
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-709,841.08	36,556,972.22
2.其他债权投资公允价值变动		
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		
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	167,983,174.98	-112,555,132.58
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: 程蓓

主管会计工作负责人: 黄志刚

会计机构负责人: 姚礼

合并现金流量表

2021年1—6月

单位: 元 币种: 人民币

项目	2021年半年度	2020年半年度
一、经营活动产生的现金流量:		
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		
收到原保险合同保费取得的现金	3,576,400,949.62	901,036,649.94
收到再保业务现金净额	-4,071,443.83	472,911.63
保户储金及投资款净增加额	3,495,362,982.85	923,883,751.30
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-13,178,193,073.34	-3,765,506,162.12
收取利息、手续费及佣金的现金	2,269,314,268.69	1,642,814,766.35
拆入资金净增加额	-300,000,000.00	-101,000,000.00
回购业务资金净增加额	7,758,575,571.45	2,415,115,788.19
融出资金净减少额		
代理买卖证券收到的现金净额	1,108,060,582.47	2,281,035,914.29

收到其他与经营活动有关的现金	9,299,218,332.45	1,801,612,882.89
经营活动现金流入小计	14,024,668,170.36	6,099,466,502.47
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
客户贷款及垫款净增加额	167,228,416.31	754,860,000.00
支付原保险合同赔付款项的现金	386,876,207.80	1,143,108,751.48
拆出资金净增加额	161,418,902.81	
融出资金净增加额	599,799,264.56	672,374,549.76
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	576,764,050.77	342,348,918.73
支付保单红利的现金	12,072,554.69	9,983,212.86
支付给职工及为职工支付的现金	613,328,577.93	487,215,484.87
支付的各项税费	589,634,567.66	450,105,283.66
支付其他与经营活动有关的现金	10,250,576,998.03	5,198,127,557.06
经营活动现金流出小计	13,357,699,540.56	9,058,123,758.42
经营活动产生的现金流量净额	666,968,629.80	-2,958,657,255.95
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	17,479,224,762.63	12,659,111,048.04
取得投资收益收到的现金	449,666,138.53	467,284,431.21
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	10,033,108.87	509,931.34
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	2,266,231.27	207,017.88
投资活动现金流入小计	17,941,190,241.30	13,127,112,428.47
投资支付的现金	23,167,591,484.72	15,892,229,285.81
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	40,227,227.61	16,790,028.46
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
质押贷款净增加额	20,779,233.47	9,266,588.08
支付其他与投资活动有关的现金	15,257,776.56	71,469.12
投资活动现金流出小计	23,243,855,722.36	15,918,357,371.47
投资活动产生的现金流量净额	-5,302,665,481.06	-2,791,244,943.00
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	4,000,000,000.00	
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	126,241,023,372.00	125,668,952,354.82
发行债券收到的现金	1,992,226,415.09	
收到其他与筹资活动有关的现金	57,486,807,918.49	40,388,215,000.00
筹资活动现金流入小计	189,720,057,705.58	

		166,057,167,354.82
偿还债务支付的现金	126,416,490,415.05	122,767,306,354.82
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	432,041,771.81	124,460,013.74
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	56,915,643,406.23	40,332,008,258.07
筹资活动现金流出小计	183,764,175,593.09	163,223,774,626.63
筹资活动产生的现金流量净额	5,955,882,112.49	2,833,392,728.19
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-148,687.67	254,123.22
五、现金及现金等价物净增加额	1,320,036,573.56	-2,916,255,347.54
加：期初现金及现金等价物余额	17,976,885,361.22	17,884,691,212.73
六、期末现金及现金等价物余额	19,296,921,934.78	14,968,435,865.19

公司负责人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼

母公司现金流量表

2021年1—6月

单位：元 币种：人民币

项目	2021年半年度	2020年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
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	15,241,983.67	
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到其他与经营活动有关的现金	1,640,000,000.00	2,335,834,325.49
经营活动现金流入小计	1,655,241,983.67	2,335,834,325.49
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
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	1,197.00	
支付给职工及为职工支付的现金	18,625.00	16,875.00
支付的各项税费	4,215,988.97	5,535,522.14
支付其他与经营活动有关的现金	3,022,383,679.56	2,601,099,188.17
经营活动现金流出小计	3,026,619,490.53	2,606,651,585.31
经营活动产生的现金流量净额	-1,371,377,506.86	-270,817,259.82
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		
取得投资收益收到的现金	97,238,879.17	
处置固定资产、无形资产和其他长期资		

产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	97,238,879.17	
投资支付的现金	3,601,749,162.00	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	3,601,749,162.00	
投资活动产生的现金流量净额	-3,504,510,282.83	
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	4,000,000,000.00	
取得借款收到的现金		
发行债券收到的现金	1,992,226,415.09	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	5,992,226,415.09	
偿还债务支付的现金	2,083,989,580.00	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		83,999,580.00
支付其他与筹资活动有关的现金	144,399.48	
筹资活动现金流出小计	2,084,133,979.48	83,999,580.00
筹资活动产生的现金流量净额	3,908,092,435.61	-83,999,580.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-967,795,354.08	-354,816,839.82
加：期初现金及现金等价物余额	2,155,213,716.32	2,195,599,571.08
六、期末现金及现金等价物余额	1,187,418,362.24	1,840,782,731.26

公司负责人：程蓓

主管会计工作负责人：黄志刚

会计机构负责人：姚礼

