

---

**财信证券股份有限公司**

**公司债券年度报告**

**(2022 年)**

二〇二三年四月

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

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证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。

天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

## 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”出具跟踪信用评级报告，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”，评级展望为“稳定”。2022年12月28日，联合资信上调公司主体长期信用等级为AAA，维持“20财富01”“20财信02”和“20财证06”债项信用等级为AAA，评级展望调整为“稳定”。

中证鹏元于2022年6月24日出具跟踪信用评级报告，经综合评定，发行人主体信用等级为“AAA”，维持评级展望为稳定，维持“21财证02”“22财证01”“22财证02”的信用等级为“AAA”。

中证鹏元于2022年6月24日出具信用评级报告，经综合评定，发行人主体信用等级为“AAA”，评级展望为稳定，“22财证03”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

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和周期性。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，加大了证券公司的经营风险。2020年、2021年、2022年公司（合并口径）营业收入分别211,429.23万元、280,601.15 万元和335,677.14万元，归属于母公司所有者的净利润分别为52,873.32万元、82,603.03万元和76,146.58万元。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年末和2022年末，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30,904,898,884.37元，占总资产的比重分别为52.49%、55.12%和53.85%。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、资产负债水平较高的风险

2020年、2021年和2022年，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66.22%。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。

本年度重大风险与上年度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、 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.....                   | 16 |
| 七、 环境信息披露义务情况.....               | 18 |
| 第二节 债券事项.....                    | 18 |
| 一、 公司信用类债券情况.....                | 18 |
| 二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....   | 20 |
| 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..... | 21 |
| 四、 公司债券募集资金使用情况.....             | 22 |
| 五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况..... | 23 |
| 六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况..... | 24 |
| 七、 中介机构情况.....                   | 25 |
| 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、 非经营性往来占款和资金拆借.....            | 29 |
| 六、 负债情况.....                     | 29 |
| 七、 利润及其他损益来源情况.....              | 31 |
| 八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十..... | 31 |
| 九、 对外担保情况.....                   | 31 |
| 十、 重大诉讼情况.....                   | 31 |
| 十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....      | 32 |
| 十二、 向普通投资者披露的信息.....             | 32 |
| 第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....         | 32 |
| 一、 发行人为可交换债券发行人.....             | 32 |
| 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..... | 32 |
| 三、 发行人为绿色债券发行人.....              | 32 |
| 四、 发行人为永续期公司债券发行人.....           | 32 |
| 五、 其他特定品种债券事项.....               | 32 |
| 第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....          | 33 |
| 第六节 备查文件目录.....                  | 34 |
| 财务报表.....                        | 36 |
| 附件一： 发行人财务报表.....                | 36 |

## 释义

|                |   |                                            |
|----------------|---|--------------------------------------------|
| 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、年度报告       | 指 | 财信证券股份有限公司公司债券 2022 年年度报告                  |
| 报告期、本期、年度、本年度  | 指 | 2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日           |
| 上期、上年同期、上年度    | 指 | 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 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） |
| 22 财证 03       | 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(第二期)      |
| 中信证券           | 指 | 中信证券股份有限公司                                 |
| 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”、“19 财富 01”、“20 财证 05”已分别于 2022 年 4 月 8 日、9 月 3 日及 9 月 21 日到期兑付，“20 财信 02”已于 2023 年 3 月 19 日到期兑付；“21 财证 01”、“20 财富 01”已分别于 2022 年 5 月 24 日、2023 年 1 月 17 日全额回售兑付。

2、本年度报告中，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      | <a href="mailto:cxzqdb@hnchasing.com">cxzqdb@hnchasing.com</a>        |

### 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 | 党委副书记、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            | 0731-84403396                                                        |
| 传真            | 0731-89955771                                                        |
| 电子信箱          | <a href="mailto:yangguang@hnchasing.com">yangguang@hnchasing.com</a> |

### 三、控股股东、实际控制人及其变更情况

#### （一）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

报告期末实际控制人名称：湖南省人民政府

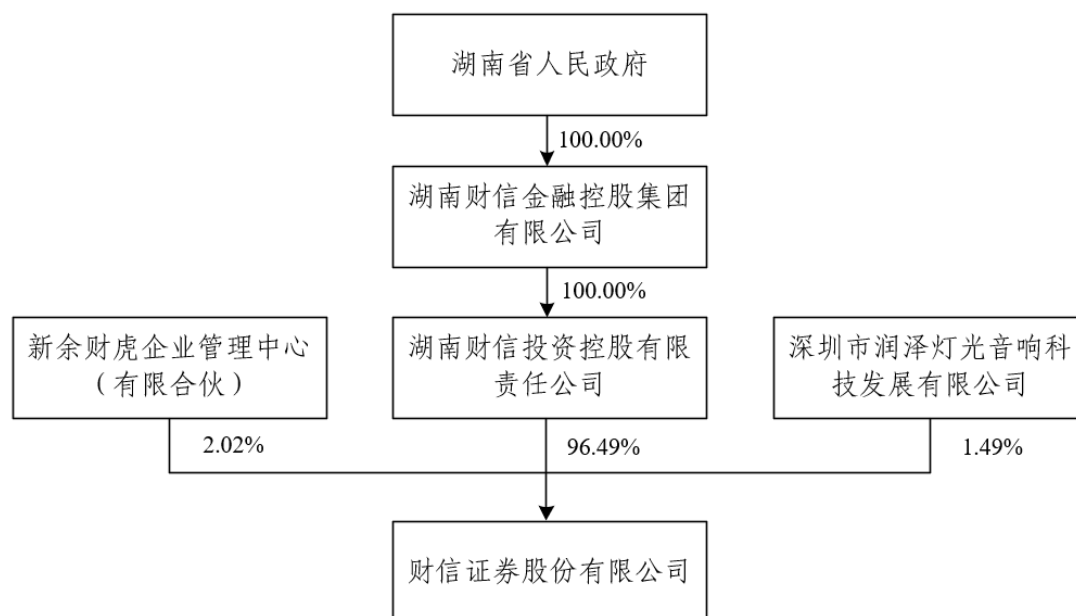
报告期末控股股东资信情况：经联合资信评估股份有限公司综合评定，湖南财信投资控股有限责任公司主体信用等级 AAA，展望维持稳定，资信情况良好，不存在重大资信违约情况。

报告期末实际控制人资信情况：实际控制人湖南省人民政府资信良好。

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权<sup>1</sup>受限情况：控股股东湖南财信投资控股有限责任公司持有本公司 96.49%股权，所持有的本公司股权不存在受限情况。

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：实际控制人湖南省人民政府间接持有本公司 96.49%股权，所持有的本公司股权不存在受限情况。

发行人与控股股东、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、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外主体或者实际控制人为自然人

☐适用 ☒不适用

#### （二）报告期内控股股东的变更情况

☐适用 ☒不适用

#### （三）报告期内实际控制人的变更情况

☐适用 ☒不适用

<sup>1</sup>均包含股份，下同。

#### 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 | 变更类型 | 决定（议）时间或辞任生效时间  | 工商登记完成时间        |
|--------|--------|--------|------|-----------------|-----------------|
| 监事     | 雷雁     | 监事     | 辞任   | 2022 年 12 月 6 日 | 2023 年 1 月 6 日  |
| 监事     | 陈元     | 监事     | 聘任   | 2022 年 12 月 6 日 | 2023 年 1 月 6 日  |
| 董事     | 李世辉    | 独立董事   | 辞任   | 2022 年 3 月 5 日  | 2022 年 6 月 15 日 |
| 董事     | 周浪波    | 独立董事   | 聘任   | 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：2 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数 10.53%。

##### （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：

发行人的法定代表人：刘宛晨

发行人的董事长或执行董事：刘宛晨

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

发行人的监事：石龙辉、陈元、牟蔚

发行人的总经理：王培斌

发行人的财务负责人：杨光

发行人的其他非董事高级管理人员：曾小龙、李俭、谭宏欣、龙海戡、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、主营业务开展情况

根据中国证监会核发的经营证券期货业务许可证，报告期末，公司的经营范围包括：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。

公司主要产品（或服务）为证券类金融服务。公司经营模式为通过提供综合证券金融服务获取利润。

公司主要从事证券经纪业务、证券自营业务、投资银行业务、信用交易业务、资产管理业务，全资子公司财信期货主要从事期货经纪业务，全资子公司惠和基金主要从事私募股权投资业务，全资子公司惠和投资主要从事另类投资业务。报告期内，公司主营业务未

发生变化。

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，中国证监会“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；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、注册制改革的试点及全面注册制的推出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。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国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、投资者情绪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。公司核心竞争力如下：

#### （1）区域竞争优势明显

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。湖南是我国重要的制造业和科技创新基地，拥有工程机械、先进轨道交通、航空航天产业 3 个万亿产值的世界级产业集群和多个国家级产业集群，拥有国防科技大学、中南大学、湖南大学等众多高等院校、科研院所为核心的科研机构群体，截止 2022 年末，有上市公司 139 家，全国排名第 10 位，中部六省排名第 2 位；国家级“专精特新”小巨人企业 232 家，全国排名第 7 位，中部六省排名第 1 位，产业与科研基础扎实、实力雄厚。目前，湖南省金融业和资本市场发展仍然有较大的提升空间，金融业增加值占 GDP 的比重在全国排名靠后；资本市场仍然处于加速发展进程之中，2022 年全省证券化率为 33%，明显低于全国平均水平，在全国和中部六省分别排名第 18 位和第 3 位。近年来，湖南省政府相继出台《关于促进地方法人金融机构加快发展的若干意见》《关于加快推进企业上市的若干意见》和《湖南省企业上市“金芙蓉”跃升行动计划（2022-2025 年）》等政策，大力支持地方法人金融机构发展，促进区域资本市场发展，为公司各项业务发展奠定了良好的基础。

公司是湖南省唯一省属国有控股证券公司，深耕湖南二十年，培育了忠实且稳定增长的客户群体，在湖南区域已形成明显竞争优势。公司连续多年在湖南省内企业债券和公司债券承销金额位居首位，报告期内，公司承销湖南省内企业债券和公司债券合计金额为 400.43 亿元，市场占比 37.77%。未来，公司将立足湖南、面向全国，充分利用湖南省良好的经济环境与发展机遇，在强化区域竞争优势的基础上不断加大全国市场的布局，构建和完善服务及营销体系，努力实现跨越式发展。

### （2）控股股东全力支持公司提升竞争实力

财信金控是湖南省唯一省级金融控股平台，资本实力雄厚、金融牌照齐全，业务涉及银行、信托、证券、保险、资产管理、产业基金等领域，可以利用集团化运营聚集的资源，充分发挥多牌照集团化作战的效能，为客户提供全生命周期、全价值链的综合金融服务。

金融控股公司旗下的子公司在运营效率、应对风险能力等方面相较单一金融牌照而言具有明显的优势。财信金控可发挥“政府背景、地方资源整合、全牌照协同”的优势，调动旗下金融牌照大力推动业务协同，打造大营销、大投资、大协同业务架构，为公司深入实施“投资+投行”业务模式打造大投行体系、提升财富管理业务规模提供有力的支撑。公司是财信金控的核心业务牌照，作为财信金控业务发展的旗舰，在资本投入、业务资源方面得到财信金控的大力支持，为公司加快发展、做大做强提供有力的保障。

未来，公司将合理利用财信金控的资源优势，加强与集团各业务牌照的协同，深度挖掘综合金融服务机会，增强服务实体经济能力，全力推动公司发展跃上新台阶。

### （3）债券承销业务优势突出

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，并打造成为公司的优势业务板块。公司搭建了涵盖债券承做、合规质控、发行销售、持续督导各个环节、体系完整的制度体系，人才队伍梯队完善、素质高，为业务持续稳健发展提供了有力的保障。报告期内，公司主承销各类债券金额（来源于 wind 数据）为 474.74 亿元，行业排名为第 31 位；2022 年公司承销企业债券、公司债券分别为 155.34 亿元、297.75 亿元，行业排名分别为第 6 位、第 24 位。

公司债券承销创新能力强，曾先后承销我国首支跨交易所发行企业债券、首支交易所无担保公司债券、首支流域重金属污染治理专项债券、首支创投企业债券以及首批绿色债券、双创债券等创新型债券品种，系列创新型债券品种曾荣获湖南省科技进步二等奖，是行业首个获得省部级科技奖励的债券类项目。公司债券承销执业质量高，2020 年以来连续三年获评中国证券业协会“证券公司公司债券业务执业能力评价 A 类证券公司”和国家发改委“企业债券主承销商信用评价 A 类主承销商”，连续多年位列国家发改委“企业债券主承销商信用评价”行业前 20 位；先后获评中央结算评选的“企业债承销杰出机构”等奖项；获上交所债券市场 2022 年度“区域服务特色承销商”；多次获得证券时报“交易所债券投行君鼎奖”、“银行间债券投行君鼎奖”等荣誉奖项，持续保持“零违约、零处罚”的良好记录，行业口碑与市场影响力不断提升。

### （4）具有竞争力的固定收益投资业务

近年来，公司不断做大做强固定收益投资业务，积极布局业务板块，丰富盈利模式、优化业务结构，着力推动投资、交易模式向“结构互补、风险对冲、规模提升”的方向转型；丰富自营投资策略、投资品种，平衡配置资产组合，实现稳定收益。2022 年以来，公司荣获全国银行间同业拆借中心“年度市场影响力奖”“年度市场创新奖”“年度银行间本币市场人气榜单最受市场欢迎的信用债做市商”、中央国债登记结算有限责任公司“年度债券业务锐意进取机构奖”、上海证券交易所“上交所债券市场交易百强”、深圳证券交易所“年度优秀债券投资交易机构”等奖项。

未来公司将持续优化固定收益业务投资管理体系，确立稳健的投资理念，完善决策机制和管理体制，增加低风险业务和创新业务的规模，在风险可控前提下实现公司资产持续保值、增值。

### （5）稳健的内控管理能力

公司积极践行“坚持开始就要做对”的风险管理理念，不断优化全面风险管理体系，做到事前、事中、事后全过程内部控制；贯彻“思其始而成其终”的风险管理意识，开展风险

管理文化宣导，加强风险管理业务知识培训。同时，公司强化合规风控信息技术支持，搭建了合规管理平台及风险管理系统，实现日常合规工作、合规文化建设、合规考核等工作的系统化管理，实现同一业务、同一客户相关风险信息的集中管理。

#### （6）领先的金融科技实践

公司高度重视金融科技发展，依托金融科技手段为业务赋能，通过数字化转型推动公司业务动能转换。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，公司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。公司将自主可控作为保障系统持续安全稳定、提升业务管理能力、助力转型提质的重要抓手，致力于打造自主研发核心竞争力，技术开发队伍建制完整，业务需求响应敏捷高效，对业务发展的支撑能力持续提升，已获得四十余项计算机软件著作权。

公司自主研发的官方交易软件财富乐赚 APP 保持着两到三周一次的迭代速度，系统功能不断完善，用户体验持续提升，用户数量稳步增长，2022 年来荣获“最佳数字化赋能奖”、“杰出金融科技奖”等称号。公司高度重视网络安全和数据安全，不断强化安全保障体系，着力推进安全自主创新建设，自主研发独立于特定安全产品的“恶意 IP 自动化封禁平台”，网络安全防范能力获得专业领域的高度认可。公司稳步推进数据治理工作，开展智能化数字应用平台建设，不断扩大数据指标规模，持续深入挖掘数据价值，推动数智化营销，加大业务赋能权重，实现业务拓展能力、风险防控能力和管理效率提升，为公司高质量发展奠定了扎实的科技基础。

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。

#### （二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

☐是 ☒否

#### （三） 主营业务情况

##### 1. 分板块、分产品情况

##### （1）业务板块情况

单位：万元 币种：人民币

| 业务板块   | 本期         |            |            |              | 上年同期       |            |            |              |
|--------|------------|------------|------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|
|        | 营业收入       | 营业成本       | 毛利率<br>(%) | 收入占<br>比 (%) | 营业收入       | 营业成本       | 毛利率<br>(%) | 收入占<br>比 (%) |
| 证券经纪业务 | 78,833.77  | 45,268.96  | 42.58      | 23.48        | 88,114.89  | 48,350.97  | 45.13      | 31.40        |
| 自营投资业务 | 51,776.95  | 417.78     | 99.19      | 15.42        | 93,610.53  | 25,273.65  | 73.00      | 33.36        |
| 资产管理业务 | 15,593.86  | 3,067.64   | 80.33      | 4.65         | 7,858.90   | 3,310.43   | 57.88      | 2.80         |
| 投资银行业务 | 31,335.39  | 15,515.30  | 50.49      | 9.33         | 41,381.70  | 21,521.20  | 47.99      | 14.75        |
| 信用交易业务 | 38,727.19  | 3,150.73   | 91.86      | 11.54        | 42,940.12  | 3,473.59   | 91.91      | 15.30        |
| 期货业务   | 143,429.99 | 139,731.45 | 2.58       | 42.73        | 28,667.31  | 24,008.57  | 16.25      | 10.22        |
| 另类投资   | 229.56     | 224.81     | 2.07       | 0.07         | 978.69     | 335.45     | 65.72      | 0.35         |
| 其他     | -25,417.39 | 24,513.19  | -196.44    | -7.57        | -24,432.87 | 50,926.88  | -308.44    | -8.71        |
| 资管计划   | 34,753.46  | 9,751.86   | 71.94      | 10.35        | 53,895.02  | 8,201.47   | 84.78      | 19.21        |
| 基金业务   | 37.04      | 192.85     | -420.65    | 0.01         | 121.72     | 237.80     | -95.37     | 0.04         |
| 合并抵消   | -33,622.68 | -8,657.44  | -74.25     | -10.02       | -52,534.86 | -14,566.81 | -72.27     | -18.72       |

| 业务板块 | 本期         |            |            |              | 上年同期       |            |            |              |
|------|------------|------------|------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|
|      | 营业收入       | 营业成本       | 毛利率<br>(%) | 收入占<br>比 (%) | 营业收入       | 营业成本       | 毛利率<br>(%) | 收入占<br>比 (%) |
| 合计   | 335,677.14 | 233,177.13 | 30.54      | 100.00       | 280,601.15 | 171,073.20 | 39.03      | 100.00       |

## (2) 各产品（或服务）情况

☐适用 ☒不适用

公司非生产制造业，故不适用。

## 2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

（1）自营投资业务：2022 年度，公司自营投资业务板块营业收入同比下降 44.69%，受国内 A 股市场下行及市场波动影响，权益类投资亏损导致了公司整体投资收益回报有所明显下降。

（2）资产管理业务：2022 年度，公司资产管理业务板块营业收入同比增长 98.42%，主要系期末受托集合资产管理计划支数增加导致手续费佣金收入增加所致。

（3）期货业务：2022 年度，公司期货业务收入同比增长 400.33%，主要系财信期货因开展基差贸易业务确认其他业务收入 127,243.36 万元。

（4）另类投资：2022 年度，公司另类投资业务营业收入同比下降 76.54%，主要系受市场行情影响，公允价值变动损益显著下降所致。

（5）资管计划：2022 年度，公司资管计划分部营业收入有所下降，降幅 35.52%，主要系受国内证券市场震荡下行及波动影响，导致了纳入合并报表范围内的资管计划投资收益率下降。

（6）基金业务：2022 年度，公司基金业务较上年末下降 69.75%，主要系基金业务手续费及佣金收入下降所致。

## （四） 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

公司的业务开展与资本市场环境息息相关，对宏观经济政策、行业监管态势、投融资环境与需求、财富管理需求等敏感性较高。公司的经营业绩在行业发展、调整的阶段中可能呈现一定的波动。国家经济正在经历增速换挡和结构调整期，资本市场逐渐回归资源有效配置的本质功能，直接融资将成为未来融资市场发展的方向。同时，证券行业目前处于深刻的转型变革时期，牌照逐步放开、监管力度加强推动行业形成市场化竞争机制，行业格局分化加速。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，中小型券商面临向差异化、特色化、精品化的方向发展。公司在稳固传统业务优势基础上，积极拓展创新业务，寻找业务增值机会。

报告期末，公司的业务发展目标为打造股债双优、具有区域领先优势的精品型证券公司。未来，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，不断提升服务实体经济能力；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“大财富管理体系”，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，助力居民财富增值。

## 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

### （一）信用风险

信用风险指因融资方、交易对手或证券发行人等违约导致损失的风险。针对信用风险管理，公司制定了《信用风险管理办法》。

公司对拟开展的涉及信用风险的新业务，要求各相关部门从业务模式、业务可能面临的损失等方面评估其中包含的风险，对信用风险进程充分识别，公司建立了尽职调查、内部评级、压力测试等机制，以确保信用风险评估的有效性。对于涉及信用风险的业务，公司根据业务特点设置合理的准入要求，并建立了授信管理机制，统一控制客户信用风险暴露，针对同一客户、同一业务，公司制定了相应的风险管理流程和标准，对相关风险进行汇总和监控。

公司逐步完善信用风险的定量分析，以内部评级结果、违约概率、违约损失率为依据建立信用风险分析模型并充分认识到所选模型、方法的局限性，不定期开展模型的校验，确保相关假设、参数、数据来源和计量程序的合理性和可靠性。

公司建立信用风险监控、预警及报告机制，构建具备舆情监控功能的信息系统或其他合理有效手段对各类涉及信用风险的业务开展舆情信息监控。

公司根据各类业务特点，建立风险资产违约处置管理流程，通过担保品追加、担保品变现、提前了结合约、诉讼追偿等多种方式，及时处置、处理和化解信用风险。

### （二）流动性风险

流动性风险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。公司针对流动性风险制定了《流动性风险管理办法》。

公司根据资金余额、缺口情况及未来一定时期资金状况管理公司流动性风险，采用流动性覆盖率、净稳定资金率等指标动态评估流动性风险，并建立相应的监控与分级预警机制。

公司对资产流动性、融资渠道稳定性定期评估，尽量保持融资渠道在方式、期限上的分散性，保证资产负债在期限上的适度匹配。

公司建立流动性风险管理信息系统，实现外部流动性风险控制指标和内部风险管理指标的计算和监控。

### （三）市场风险

市场风险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。针对市场风险管理，公司制定了《市场风险管理办法》。

公司根据各项业务的性质、规模等情况，评估其市场风险以及对公司整体风险的影响，并通过定量、定性分析等手段对公司承担的整体市场风险进行评估，对使用的市场风险管理工具和模型，公司定期实施事后检验。公司根据实际需要定期或不定期开展压力测试，以评估公司在极端情况下的风险承受能力。

公司建立市场风险监控、预警及报告机制，对各业务及公司总量市场风险进行监测、逐日盯市，同时辅以风险监控系統及其他相关系統监测业务的运作状况，采用交易跟踪、价格跟踪、损益分解、风险限额等手段，对公司各业务面临的市场风险进行监控和分析，密切关注市场风险水平相关变化。

公司建立以风险限额为核心的市场风险管理机制，并定期或不定期回顾市场风险限额体系，在授权范围内根据业务开展情况、市场变化等适时调整市场风险限额，确保市场风险有效应对。

### （四）操作风险

操作风险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。针对操作风险管理，公司制定了《操作风险管理办法》。

公司制订有效的操作风险识别与评估程序，通过采取内部自我评估、流程分析、KRI 指标、损失归因等多种手段，对公司业务开展过程中所面临的操作风险进行识别与评估。对已识别的操作风险，公司根据评估结果组织各部门从制度制订、人员规划、流程修改、

系统建设等方面提出相应的措施，以控制、缓释风险。

公司建立操作风险监控、预警及报告机制，根据操作风险损失情况和外部信息逐步完善操作风险关键监测指标，同时定期对操作风险事件及损失数据、操作风险控制状况进行分析和总结和报告。

公司不断完善操作风险管理系统建设，强化操作风险管理的信息化水平。

#### （五）声誉风险

声誉风险指由公司行为或外部事件、及公司工作人员违反廉洁规定、职业道德、业务规范、行规行约等相关行为，导致投资者、发行人、监管机构、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，不利公司正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。针对声誉风险管理，公司制定了《声誉风险管理办法》。

公司遵循全程全员、预防第一、审慎管理、快速响应的原则，建立声誉风险管理组织架构，明确架构中每一主体/部门/子公司的管理职责，推进公司声誉风险管理文化建设，建立和维护公司的良好形象，推动公司持续、稳定、健康发展。

公司重点关注战略规划、公司治理、业务运营、信息披露、工作人员行为管理等各领域可能导致声誉风险的因素，做好经营管理各领域的声誉风险事前评估工作，并根据相关评估结果，采取相应的声誉风险控制措施或手段，视情况进行调整。

公司建立声誉风险监测体系，对每日的舆情开展监测，如有负面舆情及时报告。公司依据影响范围、严重程度等对声誉事件进行分级分类管理，确定每一级别处置权限，确保声誉风险事件能及时、有效、妥当进行处理。

### 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的情况：

☐是 ☒否

#### （二） 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在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

报告期内，公司严格按照《公司法》《证券法》和《公司章程》等有关法律法规以及规章制度规范运作，建立了完善的法人治理结构，在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面均独立于控股股东、实际控制人以及其他关联方。

##### 1、资产独立

公司拥有独立完整的经营证券业务的业务体系及相关资产，与控股股东、实际控制人以及其他关联方资产有效分离，不存在资产、资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他关联方违规占用而损害公司利益的情况。

##### 2、人员独立

公司董事长以及总裁、副总裁、财务总监、董事会秘书、合规总监、首席风险官和首席信息官等高级管理人员均在公司工作并领取报酬，未在控股股东、实际控制人以及其他关联方中担任除董事、监事以外的其他职务或领取薪酬。公司的财务人员未在控股股东、实际控制人以及其他关联方中兼职。

##### 3、机构独立

公司严格按照《公司法》《证券法》和《公司章程》等规定，建立了以股东大会、董事会、监事会为基础的公司治理结构，聘任了总裁、副总裁、财务总监、董事会秘书、合规总监、首席风险官、首席信息官等高级管理人员。公司已建立适应自身发展需要和市场规范要求的内部经营职能机构，各职能机构在人员、办公场所和管理制度等方面均完全独立，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他关联方机构混同、合署办公的情况。

##### 4、财务独立

公司设立有独立的财务会计部门，配备了专职的财务会计人员，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，独立地做出财务决策。公司在银行单独开立账户，不存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方共用银行账号的情况。公司作为独立的纳税人，依法独立进行纳税申报和履行缴纳义务，不存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方混合纳

税的情况。

#### 5、业务独立

公司的业务独立于控股股东、实际控制人以及其他关联方，与控股股东、实际控制人以及其他关联方不存在对发行人构成重大不利影响的同业竞争，以及严重影响独立性或者显失公平的关联交易。公司独立自主地开展证券经营业务，各项业务具有完整的业务流程和独立的经营场所。

### （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。

### （四） 发行人关联交易情况

#### 1. 日常关联交易

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 关联交易类型                      | 该类关联交易的金额  |
|-----------------------------|------------|
| 经纪业务手续费及佣金收入                | 55.58      |
| 金融商品销售收入                    | 193.57     |
| 代销服务费                       | 665.50     |
| 融出资金利息收入                    | 1.57       |
| 承销保荐服务收入                    | 566.04     |
| 财务顾问服务收入                    | 104.25     |
| 投资顾问服务收入                    | 36.47      |
| 关联方持有由本公司作为管理人募集设立的产品期末公允价值 | 168,425.70 |
| 公司持有关联方发行产品期末公允价值           | 66,817.86  |
| 公司持有关联方发行产品投资收益             | 1,952.33   |
| 租赁收入                        | 267.91     |
| 房屋租赁费用                      | 173.16     |

#### 2. 其他关联交易

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 关联交易类型  | 该类关联交易的金额 |
|---------|-----------|
| 资产或股权收购 | 36,346.16 |
| 捐赠      | 650.00    |
| 其他业务收入  | 1,015.71  |
| 其他业务支出  | 916.30    |

#### 3. 担保情况

□适用 √不适用

#### 4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产的

☐适用 ☒不适用

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

☐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

### 七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

☐是 ☒否

注：公司根据中国人民银行长沙中心支行要求组织完成环境信息披露，但中国证监会尚未对证券公司环境信息披露作出要求。公司年度环境信息披露报告的索引链接：

<https://stock.hnchasing.com/main/aboutUs/cfdt/detail/15323.html>

## 第二节 债券事项

### 一、公司信用类债券情况

公司债券基本信息列表（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、2023 年 4 月 30 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                   | 华创证券有限责任公司                                 |
| 14、投资者适当性安排                | 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、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 不适用                                        |

|   |  |
|---|--|
| 施 |  |
|---|--|

|                            |                                            |
|----------------------------|--------------------------------------------|
| 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、2023 年 4 月 30 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                   | 国信证券股份有限公司                                 |
| 14、投资者适当性安排                | 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、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 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、2023 年 4 月 30 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                   | 申万宏源证券有限公司                                 |
| 14、投资者适当性安排                | 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、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 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、2023 年 4 月 30 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                   | 国信证券股份有限公司                                 |
| 14、投资者适当性安排                | 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、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 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(第二期)      |
| 2、债券简称                     | 22 财证 03                                   |
| 3、债券代码                     | 137977                                     |
| 4、发行日                      | 2022 年 10 月 20 日                           |
| 5、起息日                      | 2022 年 10 月 24 日                           |
| 6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日   | -                                          |
| 7、到期日                      | 2025 年 10 月 24 日                           |
| 8、债券余额                     | 17.00                                      |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 2.83                                       |
| 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                    | 中信证券股份有限公司                                 |
| 13、受托管理人                   | 中信证券股份有限公司                                 |
| 14、投资者适当性安排                | 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、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 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 ☒ 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码：175171

债券简称：20 财证 06

债券约定的选择权条款名称：

√ 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：

□ 是 √ 否

### 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 √ 本公司的公司债券有投资者保护条款

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名称：

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。

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名称：

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。

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名称：

1、发行人偿债保障承诺；2、救济措施；3、设立专门的偿付工作小组；4、制定《债券持有人会议规则》；5、聘请债券受托管理人；6、严格的信息披露；7、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。

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名称：

1、发行人偿债保障承诺；2、救济措施；3、设立专门的偿付工作小组；4、制定《债券持有人会议规则》；5、聘请债券受托管理人；6、严格的信息披露；7、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。

债券代码：137977

债券简称：22 财证 03

债券约定的投资者保护条款名称：

1、发行人偿债保障承诺；2、救济措施；3、设立专门的偿付工作小组；4、制定《债券持有人会议规则》；5、聘请债券受托管理人；6、严格的信息披露；7、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：

☐是 ☒否

报告期内本公司公司债券均未触发违约条款，投保条款执行情况良好。

#### 四、公司债券募集资金使用情况

☐本公司所有公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前均不涉及募集资金使用或者整改  
☒公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前涉及募集资金使用或者整改

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：185556、185559、137977

|                                |                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                           | 22 财证 01、22 财证 02、22 财证 03                                                                                                                                                                  |
| 募集资金总额                         | 37.00                                                                                                                                                                                       |
| 使用金额                           | 37.00                                                                                                                                                                                       |
| 批准报出日前余额                       | 0.00                                                                                                                                                                                        |
| 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公司会计记录相符                                                                                     |
| 约定的募集资金使用用途（请全文列示）             | “22 财证 01”、“22 财证 02”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；<br>“22 财证 03”募集资金将用于置换发行人因偿还“19 财富 01”、“20 财证 05”所占用的资金。 |
| 是否变更募集资金用途                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                                                                                                                            |
| 变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）    | 不适用                                                                                                                                                                                         |
| 报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况      | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否                                                                                                                            |
| 违规使用的具体情况（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                                                                                                                                                                                         |
| 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                                                                                               |
| 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                                                                                                                                                                                         |
| 截至批准报出日实际的募集资金使用用途             | 20 亿元用于偿还存量公司债券、17 亿元用于置换发行人因偿还“19 财富 01”、“20 财证 05”所占用的资金                                                                                                                                  |
| 募集资金用于项目建设的，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”、“22 财证 03”募集资金总额 37 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，“22 财证 03”募集资金 17 亿元。

2、“22 财证 01”、“22 财证 02”募集资金总额 20 亿元，用于偿还“20 财信 04”、“19 财富 01”、“20 财证 05”，已按募集说明书及公司相关制度履行偿还存量公司债券具体明细调整的内部审批程序，并对该事项进行了信息披露，资金的使用与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致；“22 财证 03”募集资金 17 亿元用于置换因偿还“19 财富 01”、“20 财证 05”所占用的资金，资金的使用与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致。

3、其他公司债券在报告期内均未出现募集资金使用情况。

## 五、发行人或者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（如有）           | 163130、163311、175171                                                                                    |
| 债券简称（如有）           | 20 财富 01、20 财信 02、20 财证 06                                                                              |
| 报告期初评级机构           | 联合资信评估股份有限公司                                                                                            |
| 报告期末评级机构           | 联合资信评估股份有限公司                                                                                            |
| 报告期初评级结果的评级出具时间    | 2022 年 6 月 28 日                                                                                         |
| 报告期末评级结果的评级出具时间    | 2022 年 12 月 28 日                                                                                        |
| 报告期初主体评级（如有）       | AA+                                                                                                     |
| 报告期末主体评级（如有）       | AAA                                                                                                     |
| 报告期初债项评级（如有）       | AAA                                                                                                     |
| 报告期末债项评级（如有）       | AAA                                                                                                     |
| 报告期初主体评级展望（如有）     | 正面                                                                                                      |
| 报告期末主体评级展望（如有）     | 稳定                                                                                                      |
| 报告期初是否列入信用观察名单（如有） | 否                                                                                                       |
| 报告期末是否列入信用观察名单（如有） | 否                                                                                                       |
| 评级结果变化的原因          | 公司股东实力强，给予公司较大的支持；2017 年以来合计增资 75.00 亿元，公司资本实力显著增强；不断完善合规风控体系，合规经营、稳健发展，进入中国证监会公布的 2022 年 6 月证券公司“白名单”。 |

|                 |                                              |
|-----------------|----------------------------------------------|
| 债券代码（如有）        | 162009、163130、163311、175185、175171           |
| 债券简称（如有）        | 19 财富 01、20 财富 01、20 财信 02、20 财证 05、20 财证 06 |
| 报告期初评级机构        | 联合资信评估股份有限公司                                 |
| 报告期末评级机构        | 联合资信评估股份有限公司                                 |
| 报告期初评级结果的评级出具时间 | 2021 年 6 月 29 日                              |
| 报告期末评级结果的评级出具时间 | 2022 年 6 月 28 日                              |
| 报告期初主体评级（如有）    | AA+                                          |
| 报告期末主体评级（如有）    | AA+                                          |

|                    |                                                                                                                                                                                |
|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 报告期初债项评级（如有）       | AAA                                                                                                                                                                            |
| 报告期末债项评级（如有）       | AAA                                                                                                                                                                            |
| 报告期初主体评级展望（如有）     | 稳定                                                                                                                                                                             |
| 报告期末主体评级展望（如有）     | 正面                                                                                                                                                                             |
| 报告期初是否列入信用观察名单（如有） | 否                                                                                                                                                                              |
| 报告期末是否列入信用观察名单（如有） | 否                                                                                                                                                                              |
| 评级结果变化的原因          | 公司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）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

☒适用 ☐不适用

债券代码：175171、188121、185556、185559、137977

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                 | 20 财证 06；21 财证 02；22 财证 01；22 财证 02；22 财证 03                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | <p>1、增信机制：“20 财证 06”由财信投资提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。</p> <p>2、偿债计划：</p> <p>（1）“20 财证 06”采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。付息日为 2021 年至 2024 年每年的 9 月 21 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，顺延期间不另计息），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，顺延期间不另计息）；兑付日为 2024 年 9 月 21 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，顺延期间不另计息），若投资者行使回售选择权，则回售部分兑付日为 2023 年 9 月 21 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，顺延期间不另计息）。</p> <p>（2）“21 财证 02”采用单利按年计息，不计复利，每</p> |

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                         | <p>年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。“21 财证 02”的付息日为自 2022 年至 2024 年每年的 5 月 24 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），兑付日为 2024 年 5 月 24 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）。</p> <p>（3）“22 财证 01”采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。“22 财证 01”的付息日为自 2023 年至 2024 年每年的 3 月 24 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），兑付日为 2024 年 3 月 24 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）。</p> <p>（4）“22 财证 02”采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。“22 财证 02”的付息日为自 2023 年至 2025 年每年的 3 月 24 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），兑付日为 2025 年 3 月 24 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）。</p> <p>（5）“22 财证 03”采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，最后一年的利息随本金一起支付。“22 财证 03”的付息日为自 2023 年至 2025 年每年的 10 月 24 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），兑付日为 2025 年 10 月 24 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）。</p> <p>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。</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） | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 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             | <p>1、增信机制执行情况：与募集说明书一致，未发生重大变化。</p> <p>2、偿债计划执行情况：“20 财证 06”第二年利息 32,801,640.00 元（含手续费：1,640 元）已于 2022 年 9 月 21 日支付；“21 财证 02”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；报告期内，“22 财证 01”、“22 财证 02”及“22 财证 03”无需进行利息支付。</p> <p>3、其他偿债保障措施：与募集说明书一致，未发生重大变化。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

## 七、中介机构情况

### （一）出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

|         |                              |
|---------|------------------------------|
| 名称      | 天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）           |
| 办公地址    | 北京海淀区车公庄西路 19 号外文文化创意园 12 号楼 |
| 签字会计师姓名 | 丁启新、户永红、徐静                   |

## （二）受托管理人/债权代理人

|      |                         |
|------|-------------------------|
| 债券代码 | 175171                  |
| 债券简称 | 20 财证 06                |
| 名称   | 华创证券有限责任公司              |
| 办公地址 | 深圳市福田区中投国际商务中心 A 座 19 层 |
| 联系人  | 杨晋逸                     |
| 联系电话 | 18565697920             |

|      |                          |
|------|--------------------------|
| 债券代码 | 188121                   |
| 债券简称 | 21 财证 02                 |
| 名称   | 申万宏源证券有限公司               |
| 办公地址 | 北京市西城区太平桥大街 19 号恒奥中心 B 座 |
| 联系人  | 孙妍                       |
| 联系电话 | 010-88083931             |

|      |                                 |
|------|---------------------------------|
| 债券代码 | 185556；185559                   |
| 债券简称 | 22 财证 01；22 财证 02               |
| 名称   | 国信证券股份有限公司                      |
| 办公地址 | 深圳市罗湖区红岭中路 1012 号国信证券大厦十六层至二十六层 |
| 联系人  | 杨阳、李博                           |
| 联系电话 | 18811758389                     |

|      |                            |
|------|----------------------------|
| 债券代码 | 137977                     |
| 债券简称 | 22 财证 03                   |
| 名称   | 中信证券股份有限公司                 |
| 办公地址 | 北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 22 层 |
| 联系人  | 谢予怀、方哲夫                    |
| 联系电话 | 010-60837486               |

## （三）资信评级机构

√适用 □不适用

|      |                            |
|------|----------------------------|
| 债券代码 | 175171                     |
| 债券简称 | 20 财证 06                   |
| 名称   | 联合资信评估股份有限公司               |
| 办公地址 | 天津市南开区水上公园北道 38 号爱俪园公寓 508 |

|      |                                     |
|------|-------------------------------------|
| 债券代码 | 188121、185556、185559、137977         |
| 债券简称 | 21 财证 02、22 财证 01、22 财证 02、22 财证 03 |
| 名称   | 中证鹏元资信评估股份有限公司                      |
| 办公地址 | 广东省深圳市福田区深南大道 7008 号阳光高尔夫大厦 3 楼     |

#### （四）报告期内中介机构变更情况

☐适用 ☒不适用

### 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

#### 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

变更、更正的类型及原因，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。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

1、财政部于 2021 年 12 月 31 日发布《企业会计准则解释第 15 号》（财会〔2021〕35 号），本公司自 2022 年 1 月 1 日起开始采用相关规定，该会计政策变更对财务报表无影响。

2、财政部于 2022 年 12 月 13 日发布《企业会计准则解释第 16 号》（财会〔2022〕31 号），本公司自 2022 年 1 月 1 日起开始采用其中第二第三项相关规定“二、关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理”、“三、关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理”，该会计政策变更对财务报表无影响。

#### 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）资产及变动情况

##### 1. 占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产

| 项目名称    | 主要构成                           |
|---------|--------------------------------|
| 货币资金    | 主要由客户资金存款及公司自有资金存款构成           |
| 交易性金融资产 | 主要由公司持有的债券、公募基金、资管计划、股票及信托计划构成 |

##### 2. 公司存在期末余额变动比例超过 30%的资产项目

☒适用 ☐不适用

单位：万元 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（%） | 上期末余额  | 变动比例（%） |
|--------|-------|----------------|--------|---------|
| 衍生金融资产 | 71.23 | 0.00           | 318.67 | -77.65  |

|          |            |      |            |         |
|----------|------------|------|------------|---------|
| 应收款项     | 44,324.51  | 0.77 | 166,651.14 | -73.40  |
| 买入返售金融资产 | 169,019.36 | 2.95 | 278,856.23 | -39.39  |
| 其他债权投资   | 57,298.07  | 1.00 | 133,626.45 | -57.12  |
| 长期股权投资   | -          | -    | 34.76      | -100.00 |
| 固定资产     | 13,711.39  | 0.24 | 7,629.80   | 79.71   |
| 在建工程     | 5,770.32   | 0.10 | 4,308.89   | 33.92   |
| 商誉       | -          | -    | 481.80     | -100.00 |
| 递延所得税资产  | 21,486.50  | 0.37 | 14,572.93  | 47.44   |

发生变动的原因：

（1）衍生金融资产：期末余额较上年末下降 77.65%，主要系公司持有的场外期权下降所致。

（2）应收款项：期末余额较上年末下降 73.40%，主要系应收清算款项、应收手续费及佣金收回所致。

（3）买入返售金融资产：期末余额较上年末下降 39.39%，主要系债券质押式回购业务缩减所致。

（4）其他债券投资：期末余额较上年末下降 57.12%，主要系期末公司持有的公司债、中期票据的规模下降所致。

（5）长期股权投资：期末余额较上年末下降 100.00%，主要系公司对深圳榛果投资管理企业（有限合伙）减少投资所致。

（6）固定资产：期末余额较上年末增长 79.71%，主要系公司房屋建筑物增加所致。

（7）在建工程：期末余额较上年末增长 33.92%，主要系信息系统建设改造工程及装修改造及维修工程增加所致。

（8）商誉：期末余额较上年末下降 100.00%，主要系公司购买财信期货有限公司股权所致。

（9）递延所得税资产：期末余额较上年末增长 47.44%，因公允价值变动导致的可抵扣暂时性差异增加所致。

## （二） 资产受限情况

### 1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：万元 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    | 1,443,834.03 | 77,017.01    | -            | 5.33                   |
| 交易性金融资产 | 3,027,429.48 | 1,383,769.61 | -            | 45.71                  |
| 其他债权投资  | 57,298.07    | 30,921.05    | -            | 53.97                  |
| 合计      | 4,528,561.58 | 1,491,707.67 | —            | —                      |

### 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 10%

□适用 √不适用

### 3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

☐适用 ☒不适用

## 五、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

## 六、负债情况

### （一）有息债务及其变动情况

#### 1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 241.33 亿元和 218.05 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-9.65%。

单位：亿元 币种：人民币

| 有息债务类别    | 到期时间 |           |                  |            | 金额合计   | 金额占有息债务的占比 |
|-----------|------|-----------|------------------|------------|--------|------------|
|           | 已逾期  | 6 个月以内（含） | 6 个月（不含）至 1 年（含） | 超过 1 年（不含） |        |            |
| 公司信用类债券   | --   | 14.32     | 8.00             | 49.00      | 71.32  | 32.71%     |
| 银行贷款      | --   | --        | --               | --         | --     | --         |
| 非银行金融机构贷款 | --   | --        | --               | --         | --     | --         |
| 其他有息债务    | --   | 146.73    | --               | --         | 146.73 | 67.29%     |

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 71.32 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 9.32 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

#### 2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 254.45 亿元和 235.82 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-7.32%。

单位：亿元 币种：人民币

| 有息债务类别    | 到期时间 |           |                  |            | 金额合计   | 金额占有息债务的占比 |
|-----------|------|-----------|------------------|------------|--------|------------|
|           | 已逾期  | 6 个月以内（含） | 6 个月（不含）至 1 年（含） | 超过 1 年（不含） |        |            |
| 公司信用类债券   | --   | 14.32     | 8.00             | 49.00      | 71.32  | 30.24%     |
| 银行贷款      | --   | --        | --               | --         | --     | --         |
| 非银行金融机构贷款 | --   | --        | --               | --         | --     | --         |
| 其他有息债务    | --   | 164.50    | --               | --         | 164.50 | 69.76%     |

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 71.32 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 9.32 亿元公司信用类债券在 2023 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

### 3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0 亿元人民币，且在 2023 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0 亿元人民币。

#### （二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

☐适用 ☒不适用

#### （三）负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的负债项目

☒适用 ☐不适用

单位：万元 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（%） |
|---------|------------|----------------|------------|---------|
| 短期借款    | 47,000.00  | 1.10           | -          | 100.00  |
| 应付短期融资款 | 144,622.32 | 3.40           | 289,245.02 | -50.00  |
| 拆入资金    | 210,281.24 | 4.94           | 140,189.18 | 50.00   |
| 交易性金融负债 | 407,830.18 | 9.58           | 729,478.89 | -44.09  |
| 衍生金融负债  | -          | -              | 0.82       | -100.00 |
| 应付款项    | 51,405.54  | 1.21           | 208,610.25 | -75.36  |
| 预计负债    | 6,385.79   | 0.15           | 2,173.59   | 193.79  |

发生变动的原因：

- （1）短期借款：期末余额较上期末增长，主要系公司期末存在银行承兑汇票余额。
- （2）应付短期融资款：期末余额较上年末下降 50.00%，主要系公司收益凭证到期偿付所致。
- （3）拆入资金：期末余额较上年末增长 50.00%，主要系银行拆入资金增加所致。
- （4）交易性金融负债：期末余额较上年末减少 44.09%，主要系公司取得浮动收益的资管计划其他持有人权益下降所致。
- （5）衍生金融负债：期末余额较上年末下降 100.00%，主要系公司个股期权负债减少所致。

（6）应付款项：期末余额较上年末下降 75.36%，主要系应付清算款、经纪业务往来减少所致。

（7）预计负债：期末余额较上年末增加 193.79%，主要系预计诉讼赔偿增加所致。

#### （四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用

### 七、利润及其他损益来源情况

#### （一） 基本情况

报告期利润总额：9.59 亿元

报告期非经常性损益总额：-0.43 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 20%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

☒适用 ☐不适用

存在重大差异的原因

主要系公司对外投资金融资产增加所致。

### 八、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

### 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、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

☒是 ☐否

| 原告姓名<br>(名称) | 被告姓名<br>(名称) | 案由 | 一审受理<br>时间 | 一审受理<br>法院 | 标的金额<br>(如有) | 目前所处的<br>诉讼程序 |
|--------------|--------------|----|------------|------------|--------------|---------------|
|--------------|--------------|----|------------|------------|--------------|---------------|

|                  |                                                                     |        |                 |           |          |          |
|------------------|---------------------------------------------------------------------|--------|-----------------|-----------|----------|----------|
| 湖南桂阳农村商业银行股份有限公司 | 财信证券股份有限公司                                                          | 营业信托纠纷 | 2022 年 3 月 10 日 | 桂阳县人民法院   | 1.19 亿元  | 一 审（已判决） |
| 辽中县农村信用合作联社      | 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、财信证券股份有限公司、靖宇乾丰村镇银行股份有限公司 | 票据纠纷   | 2022 年 3 月 2 日  | 沈阳市中级人民法院 | 23.04 亿元 | 一 审（待开庭） |

#### 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、发行人为绿色债券发行人

☐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年度报告、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，  
<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 2022 年公司债券年报盖章页)



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2022 年 12 月 31 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 12 月 31 日  | 2021 年 12 月 31 日  |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>资产：</b>             |                   |                   |
| 货币资金                   | 14,438,340,285.14 | 14,526,415,880.71 |
| 其中：客户资金存款              | 10,674,804,889.60 | 11,528,934,390.88 |
| 结算备付金                  | 2,136,342,151.87  | 1,974,830,614.31  |
| 其中：客户备付金               | 1,626,582,238.49  | 1,658,052,937.05  |
| 贵金属                    | -                 | -                 |
| 拆出资金                   | -                 | -                 |
| 融出资金                   | 5,476,589,758.78  | 6,543,468,854.52  |
| 衍生金融资产                 | 712,340.64        | 3,186,702.65      |
| 存出保证金                  | 1,593,472,111.48  | 1,495,857,122.78  |
| 应收款项                   | 443,245,145.46    | 1,666,511,384.35  |
| 应收款项融资                 | -                 | -                 |
| 合同资产                   | -                 | -                 |
| 买入返售金融资产               | 1,690,193,571.72  | 2,788,562,321.33  |
| 持有待售资产                 | -                 | -                 |
| <b>金融投资：</b>           |                   |                   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -                 | -                 |
| 交易性金融资产                | 30,274,294,826.99 | 34,938,543,412.57 |
| 债权投资                   | -                 | -                 |
| 可供出售金融资产               | -                 | -                 |
| 其他债权投资                 | 572,980,727.78    | 1,336,264,488.74  |
| 其他权益工具投资               | 57,623,329.60     | 58,699,574.40     |
| 持有至到期投资                | -                 | -                 |
| 长期股权投资                 | -                 | 347,561.10        |
| 投资性房地产                 | 8,316,800.00      | 8,311,600.00      |
| 固定资产                   | 137,113,905.26    | 76,298,042.75     |
| 在建工程                   | 57,703,201.17     | 43,088,946.00     |
| 使用权资产                  | 103,558,493.98    | 103,202,834.98    |
| 无形资产                   | 72,585,921.51     | 62,198,687.09     |
| 商誉                     | -                 | 4,818,002.08      |
| 递延所得税资产                | 214,865,020.78    | 145,729,273.09    |
| 其他资产                   | 113,782,809.39    | 145,956,035.54    |

|                        |                   |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 资产总计                   | 57,391,720,401.55 | 65,922,291,338.99 |
| <b>负债：</b>             |                   |                   |
| 短期借款                   | 470,000,000.00    |                   |
| 应付短期融资款                | 1,446,223,204.28  | 2,892,450,154.58  |
| 拆入资金                   | 2,102,812,444.44  | 1,401,891,777.77  |
| 交易性金融负债                | 4,078,301,811.31  | 7,294,788,935.82  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -                 | -                 |
| 衍生金融负债                 |                   | 8,204.00          |
| 卖出回购金融资产款              | 12,431,168,811.69 | 14,013,692,071.30 |
| 代理买卖证券款                | 13,476,375,380.27 | 15,745,689,630.47 |
| 代理承销证券款                | -                 | -                 |
| 应付职工薪酬                 | 481,204,158.35    | 506,887,560.49    |
| 应交税费                   | 66,309,691.93     | 88,779,966.53     |
| 应付款项                   | 514,055,393.92    | 2,086,102,460.90  |
| 合同负债                   | -                 | -                 |
| 持有待售负债                 | -                 | -                 |
| 预计负债                   | 63,857,929.81     | 21,735,941.80     |
| 长期借款                   | -                 | -                 |
| 应付债券                   | 7,131,817,968.28  | 7,137,025,949.59  |
| 其中：优先股                 | -                 | -                 |
| 永续债                    | -                 | -                 |
| 租赁负债                   | 96,117,841.28     | 93,891,065.43     |
| 递延收益                   | -                 | -                 |
| 递延所得税负债                | -                 | -                 |
| 其他负债                   | 198,935,977.43    | 194,669,159.33    |
| 负债合计                   | 42,557,180,612.99 | 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                   | 6,169,562,179.44  | 6,208,005,793.14  |
| 减：库存股                  | -                 | -                 |
| 其他综合收益                 | -27,712,128.63    | -14,736,248.26    |
| 盈余公积                   | 105,823,023.63    | 31,586,583.76     |
| 一般风险准备                 | 1,155,898,132.22  | 1,002,001,378.31  |
| 未分配利润                  | 732,988,781.90    | 198,464,176.18    |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计   | 14,834,539,788.56 | 14,123,301,483.13 |
| 少数股东权益                 | -                 | 321,376,977.85    |
| 所有者权益（或股东权益）合          | 14,834,539,788.56 | 14,444,678,460.98 |

|                   |                   |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 计                 |                   |                   |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 57,391,720,401.55 | 65,922,291,338.99 |

法定代表人：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 12 月 31 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 12 月 31 日  | 2021 年 12 月 31 日  |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>资产：</b>             |                   |                   |
| 货币资金                   | 12,016,742,445.01 | 12,420,190,665.49 |
| 其中：客户资金存款              | 9,228,921,846.67  | 9,790,538,712.11  |
| 结算备付金                  | 1,698,603,455.93  | 1,767,045,919.82  |
| 其中：客户备付金               | 1,195,386,918.42  | 1,451,475,436.82  |
| 贵金属                    | -                 | -                 |
| 拆出资金                   | -                 | -                 |
| 融出资金                   | 5,476,589,758.78  | 6,543,468,854.52  |
| 衍生金融资产                 | 42,827.43         |                   |
| 存出保证金                  | 224,902,004.39    | 206,102,891.54    |
| 应收款项                   | 438,424,190.39    | 1,591,114,689.81  |
| 应收款项融资                 | -                 | -                 |
| 合同资产                   | -                 | -                 |
| 买入返售金融资产               | 1,257,143,095.30  | 2,171,511,000.00  |
| 持有待售资产                 | -                 | -                 |
| <b>金融投资：</b>           |                   |                   |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | -                 | -                 |
| 交易性金融资产                | 25,074,296,462.60 | 26,423,989,940.37 |
| 债权投资                   | -                 | -                 |
| 可供出售金融资产               | -                 | -                 |
| 其他债权投资                 | 572,980,727.78    | 1,336,264,488.74  |
| 其他权益工具投资               | 56,223,329.60     | 57,299,574.40     |
| 持有至到期投资                | -                 | -                 |
| 长期股权投资                 | 1,181,551,231.29  | 818,089,678.29    |
| 投资性房地产                 | 8,316,800.00      | 8,311,600.00      |
| 固定资产                   | 116,115,026.97    | 66,016,610.06     |
| 在建工程                   | 55,886,030.77     | 33,575,053.19     |
| 使用权资产                  | 90,580,881.60     | 97,901,406.72     |
| 无形资产                   | 71,089,953.44     | 61,364,349.87     |
| 商誉                     | -                 | -                 |
| 递延所得税资产                | 190,655,050.04    | 126,575,037.87    |

|                        |                   |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 其他资产                   | 65,132,661.09     | 124,554,284.75    |
| 资产总计                   | 48,595,275,932.41 | 53,853,376,045.44 |
| <b>负债：</b>             |                   |                   |
| 短期借款                   | -                 | -                 |
| 应付短期融资款                | 1,446,223,204.28  | 2,892,450,154.58  |
| 拆入资金                   | 2,102,812,444.44  | 1,401,891,777.77  |
| 交易性金融负债                | -                 | -                 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | -                 | -                 |
| 衍生金融负债                 | -                 | -                 |
| 卖出回购金融资产款              | 11,123,874,419.29 | 12,701,214,635.03 |
| 代理买卖证券款                | 10,677,776,695.85 | 12,747,116,360.09 |
| 代理承销证券款                | -                 | -                 |
| 应付职工薪酬                 | 454,097,356.14    | 477,845,536.74    |
| 应交税费                   | 59,906,903.45     | 82,982,449.58     |
| 应付款项                   | 510,544,246.41    | 2,053,601,301.41  |
| 合同负债                   | -                 | -                 |
| 持有待售负债                 | -                 | -                 |
| 预计负债                   | 63,857,929.81     | 21,735,941.80     |
| 长期借款                   | -                 | -                 |
| 应付债券                   | 7,131,817,968.28  | 7,137,025,949.59  |
| 其中：优先股                 | -                 | -                 |
| 永续债                    | -                 | -                 |
| 租赁负债                   | 83,777,727.62     | 89,105,866.42     |
| 递延收益                   | -                 | -                 |
| 递延所得税负债                | -                 | -                 |
| 其他负债                   | 80,488,208.55     | 117,695,762.45    |
| 负债合计                   | 33,735,177,104.12 | 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                 | -27,712,128.63    | -14,736,248.26    |
| 盈余公积                   | 105,823,023.63    | 31,586,583.76     |
| 一般风险准备                 | 1,147,044,465.74  | 995,541,392.39    |
| 未分配利润                  | 739,124,176.37    | 222,499,290.91    |
| 所有者权益（或股东权益）合计         | 14,860,098,828.29 | 14,130,710,309.98 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计      | 48,595,275,932.41 | 53,853,376,045.44 |

法定代表人：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—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                               | 2022 年度          | 2021 年度          |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业总收入                          | 3,356,771,392.63 | 2,806,011,494.66 |
| 利息净收入                            | 6,815,432.49     | 29,256,433.37    |
| 其中：利息收入                          | 764,771,095.20   | 841,384,584.98   |
| 利息支出                             | 757,955,662.71   | 812,128,151.61   |
| 手续费及佣金净收入                        | 1,007,207,584.55 | 1,341,076,995.42 |
| 其中：经纪业务手续费净收入                    | 673,780,721.39   | 921,544,652.59   |
| 投资银行业务手续费净收入                     | 313,535,500.12   | 413,903,366.61   |
| 资产管理业务手续费净收入                     | 36,985,037.62    | 8,700,813.90     |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                  | 1,204,215,580.18 | 1,216,701,585.10 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益               | -25.69           | 763.40           |
| 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                             | 11,886,911.14    | 3,091,379.81     |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）              | -163,171,561.00  | 169,737,633.62   |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                  | 1,274,478.52     | -360,082.86      |
| 其他业务收入                           | 1,289,224,361.90 | 17,745,652.60    |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                | -681,395.15      | 28,761,897.60    |
| 二、营业总支出                          | 2,331,771,314.27 | 1,710,732,013.45 |
| 税金及附加                            | 16,440,267.26    | 18,458,161.09    |
| 业务及管理费                           | 1,078,043,243.17 | 1,506,989,681.80 |
| 资产减值损失                           | -                | -                |
| 信用减值损失                           | -46,454,126.46   | 180,740,177.17   |
| 其他资产减值损失                         | -                | -                |
| 其他业务成本                           | 1,283,741,930.30 | 4,543,993.39     |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列）                | 1,025,000,078.36 | 1,095,279,481.21 |
| 加：营业外收入                          | 83,677.08        | 143,260.92       |
| 减：营业外支出                          | 65,623,364.33    | 28,932,488.46    |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）              | 959,460,391.11   | 1,066,490,253.67 |
| 减：所得税费用                          | 189,535,663.38   | 227,447,213.62   |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列）                | 769,924,727.73   | 839,043,040.05   |
| （一）按经营持续性分类                      |                  |                  |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）            | 769,924,727.73   | 839,043,040.05   |
| 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） | 761,465,764.20  | 826,030,289.66  |
| 2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）       | 8,458,963.53    | 13,012,750.39   |
| 六、其他综合收益的税后净额              | -11,783,845.07  | -2,047,800.33   |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额       | -11,783,845.07  | -2,047,800.33   |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益         | -9,276,868.95   | -6,730,207.80   |
| 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           | -9,276,868.95   | -6,730,207.80   |
| 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          | -2,506,976.12   | 4,682,407.47    |
| 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             | 244,527,727.03  | -122,973,531.67 |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益         | -               | -               |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额       | -               | -               |
| 5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益    | -               | -               |
| 6.其他债权投资信用损失准备             | -247,034,703.15 | 127,655,939.14  |
| 7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）  | -               | -               |
| 8.外币财务报表折算差额               | -               | -               |
| 9.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                   | 758,140,882.66  | 836,995,239.72  |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额           | 749,681,919.13  | 823,982,489.33  |
| 归属于少数股东的综合收益总额             | 8,458,963.53    | 13,012,750.39   |
| 八、每股收益：                    | -               | -               |
| （一）基本每股收益(元/股)             | 0.11            | 0.13            |
| （二）稀释每股收益(元/股)             | 0.11            | 0.13            |

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。

法定代表人：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—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目      | 2022 年度          | 2021 年度          |
|---------|------------------|------------------|
| 一、营业总收入 | 1,908,497,652.80 | 2,494,732,724.85 |

|                                  |                  |                  |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 利息净收入                            | -2,796,701.37    | -30,665,705.34   |
| 其中：利息收入                          | 706,441,941.71   | 736,434,982.78   |
| 利息支出                             | 709,238,643.08   | 767,100,688.12   |
| 手续费及佣金净收入                        | 1,046,514,765.03 | 1,191,691,855.76 |
| 其中：经纪业务手续费净收入                    | 594,756,125.90   | 703,249,203.56   |
| 投资银行业务手续费净收入                     | 313,535,500.12   | 413,903,366.61   |
| 资产管理业务手续费净收入                     | 154,917,256.58   | 78,471,533.14    |
| 投资收益（损失以“－”号填列）                  | 1,053,834,434.52 | 1,080,588,307.94 |
| 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                             | 7,127,341.14     | 2,133,656.90     |
| 公允价值变动收益（损失以“－”号填列）              | -212,891,406.68  | 212,424,549.13   |
| 汇兑收益（损失以“－”号填列）                  | 1,274,478.52     | -360,082.86      |
| 其他业务收入                           | 16,148,619.56    | 16,973,458.11    |
| 资产处置收益（损失以“－”号填列）                | -713,877.92      | 21,946,685.21    |
| 二、营业总支出                          | 919,336,027.33   | 1,528,567,352.50 |
| 税金及附加                            | 13,305,946.14    | 15,267,273.63    |
| 业务及管理费                           | 949,446,201.66   | 1,252,043,097.23 |
| 资产减值损失                           | -                | -                |
| 信用减值损失                           | -46,598,625.67   | 179,536,328.67   |
| 其他资产减值损失                         | -                | 77,176,659.58    |
| 其他业务成本                           | 3,182,505.20     | 4,543,993.39     |
| 三、营业利润（亏损以“－”号填列）                | 989,161,625.47   | 966,165,372.35   |
| 加：营业外收入                          | 78,758.57        | 86,941.33        |
| 减：营业外支出                          | 64,919,631.86    | 27,959,498.02    |
| 四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）              | 924,320,752.18   | 938,292,815.66   |
| 减：所得税费用                          | 183,148,388.80   | 214,004,246.56   |
| 五、净利润（净亏损以“－”号填列）                | 741,172,363.38   | 724,288,569.10   |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）           | 741,172,363.38   | 724,288,569.10   |
| （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                    | -11,783,845.07   | -2,047,800.33    |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益               | -9,276,868.95    | -6,730,207.80    |
| 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                 | -9,276,868.95    | -6,730,207.80    |
| 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                | -2,506,976.12    | 4,682,407.47     |

|                           |                 |                 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|
| 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            | 244,527,727.03  | -122,973,531.67 |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益        | -               | -               |
| 4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额      | -               | -               |
| 5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益   | -               | -               |
| 6.其他债权投资信用损失准备            | -247,034,703.15 | 127,655,939.14  |
| 7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分） | -               | -               |
| 8.外币财务报表折算差额              | -               | -               |
| 9.其他                      | -               | -               |
| 七、综合收益总额                  | 729,388,518.31  | 722,240,768.77  |
| 八、每股收益：                   | -               | -               |
| （一）基本每股收益(元/股)            | -               | -               |
| （二）稀释每股收益(元/股)            | -               | -               |

法定代表人：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—12 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                    | 2022年度            | 2021年度            |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |                   |                   |
| 处置交易性金融资产净增加额         | 5,890,364,286.17  | -                 |
| 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        | 2,338,176,080.50  | 2,655,247,229.47  |
| 拆入资金净增加额              | 659,940,283.55    | -                 |
| 融出资金净减少额              | 1,122,111,637.75  | -                 |
| 回购业务资金净增加额            | -                 | 4,367,876,869.55  |
| 代理买卖证券收到的现金净额         | -                 | 4,201,740,248.81  |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 600,927,758.32    | 162,304,260.67    |
| 经营活动现金流入小计            | 10,611,520,046.29 | 11,387,168,608.50 |
| 购买交易性金融资产净增加额         | -                 | 7,779,565,086.36  |
| 融出资金净增加额              | -                 | 966,170,469.34    |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额     | -                 | -                 |
| 代理买卖证券支付的现金净额         | 2,269,314,250.20  | -                 |
| 拆出资金净增加额              | -                 | 357,229,313.49    |
| 返售业务资金净增加额            | 757,897,326.93    |                   |
| 支付利息、手续费及佣金的现金        | 611,981,566.83    | 533,789,271.00    |
| 支付给职工及为职工支付的现金        | 683,941,934.01    | 721,755,168.12    |
| 支付的各项税费               | 395,051,404.29    | 431,829,986.16    |

|                           |                    |                    |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 1,147,591,540.87   | 1,524,229,097.74   |
| 经营活动现金流出小计                | 5,865,778,023.13   | 12,314,568,392.21  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 4,745,742,023.16   | -927,399,783.71    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |                    |                    |
| 收回投资收到的现金                 | 347,535.41         | -                  |
| 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 | 325,874.18         | 1,116,804.55       |
| 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            | 5,356,202.96       | 15,302,924.58      |
| 投资活动现金流入小计                | 6,029,612.55       | 16,419,729.13      |
| 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   | 88,976,622.67      | 63,131,203.74      |
| 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            | 16,466,638.73      |                    |
| 投资活动现金流出小计                | 105,443,261.40     | 63,131,203.74      |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -99,413,648.85     | -46,711,474.61     |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                    |                    |
| 吸收投资收到的现金                 | -                  | 3,115,174,829.78   |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金       | -                  | 115,174,829.78     |
| 取得借款收到的现金                 | 600,000,000,000.00 | 397,056,000,000.00 |
| 发行债券收到的现金                 | 3,697,772,811.68   | 2,003,914,001.04   |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |                    |                    |
| 筹资活动现金流入小计                | 603,697,772,811.68 | 402,175,088,830.82 |
| 偿还债务支付的现金                 | 605,167,763,467.13 | 397,306,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 390,477,610.25     | 458,853,682.29     |
| 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            | 3,493,812,225.73   | 366,784,872.97     |
| 筹资活动现金流出小计                | 609,052,053,303.11 | 398,131,638,555.26 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -5,354,280,491.43  | 4,043,450,275.56   |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | 1,274,478.52       | -360,082.86        |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | -706,677,638.60    | 3,068,978,934.38   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 16,496,661,763.76  | 13,427,682,829.38  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 15,789,984,125.16  | 16,496,661,763.76  |

法定代表人：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—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                        | 2022年度           | 2021年度            |
|---------------------------|------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>     |                  |                   |
| 处置交易性金融资产净增加额             | 1,950,585,220.52 | -                 |
| 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            | 2,038,243,190.57 | 2,306,089,750.67  |
| 拆入资金净增加额                  | 659,940,283.55   | -                 |
| 回购业务资金净增加额                | -                | 2,027,083,883.37  |
| 融出资金净减少额                  | 1,122,111,637.75 | -                 |
| 代理买卖证券收到的现金净额             | -                | 3,281,722,197.61  |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 777,202,552.53   | 14,586,228.91     |
| 经营活动现金流入小计                | 6,548,082,884.92 | 7,629,482,060.56  |
| 购买交易性金融资产净增加额             | -                | 5,532,012,608.10  |
| 融出资金净增加额                  | -                | 966,170,469.34    |
| 代理买卖证券支付的现金净额             | 2,069,339,664.24 | -                 |
| 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                  | -                | 357,229,313.49    |
| 返售业务资金净增加额                | 906,571,939.40   | -                 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 304,828,317.94   | 358,385,112.01    |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 633,058,963.36   | 676,866,247.88    |
| 支付的各项税费                   | 364,714,769.10   | 396,273,558.65    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 740,107,599.63   | 672,630,009.74    |
| 经营活动现金流出小计                | 5,018,621,253.67 | 8,959,567,319.21  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 1,529,461,631.25 | -1,330,085,258.65 |
| <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 | 223,634.90       | 107,546.31        |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 5,356,202.96     | 15,302,924.58     |
| 投资活动现金流入小计                | 5,579,837.86     | 15,410,470.89     |
| 投资支付的现金                   | 363,461,553.00   | 184,279,715.67    |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 78,841,110.84    | 59,108,823.72     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 16,466,638.73    | -                 |
| 投资活动现金流出小计                | 458,769,302.57   | 243,388,539.39    |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -453,189,464.71  | -227,978,068.50   |
| <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                 | 600,000,000,000.00 | 397,056,000,000.00 |
| 发行债券收到的现金                 | 3,697,772,811.68   | 2,003,914,001.04   |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | -                  | -                  |
| 筹资活动现金流入小计                | 603,697,772,811.68 | 402,059,914,001.04 |
| 偿还债务支付的现金                 | 605,163,778,373.82 | 397,306,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 389,517,511.97     | 448,760,784.94     |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | -                  | -                  |
| 筹资活动现金流出小计                | 605,553,295,885.79 | 397,754,760,784.94 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -1,855,523,074.11  | 4,305,153,216.10   |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | 1,274,478.52       | -360,082.86        |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | -777,976,429.05    | 2,746,729,806.09   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 14,186,964,810.61  | 11,440,235,004.52  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 13,408,988,381.56  | 14,186,964,810.61  |

法定代表人：刘宛晨 主管会计工作负责人：杨光 会计机构负责人：林巍

