
财信证券股份有限公司

公司债券年度报告

(2023 年)

二〇二四年四月

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2023年6月21日对“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“AAA”，评级展望为“稳定”，债项信用等级均为“AAA”，评级展望为“稳定”。

中证鹏元于2023年6月21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”、“22财证03”的信用等级为“AAA”。

联合资信、中证鹏元分别于2023年9月21日、9月25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”，“23财证01”债项信用等级为“AAA”，评级展望为稳定。

中证鹏元、联合资信分别于2024年4月2日、4月3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”，“24财证01”债项信用等级为“AAA”，评级展望为稳定。

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。2021年、2022年、2023年公司（合并口径）营业收入分别280,601.15万元、335,677.14万元和364,590.03万元，归属于母公司所有者的净利润分别为82,603.03万元、76,146.58万元和85,833.58万元。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

2021年末、2022年末和2023年末，公司（合并口径）金融资产（含交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具）合计分别为3,633,350.75万元、3,090,489.89万元和2,887,131.65万元，占总资产的比重分别为55.12%、53.85%和52.80%。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

2021年、2022年和2023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71.21%、66.22%和62.88%。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.....	7
第一节 发行人情况.....	9
一、 公司基本信息.....	9
二、 信息披露事务负责人.....	9
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	10
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	11
五、 公司业务和经营情况.....	12
六、 公司治理情况.....	24
七、 环境信息披露义务情况.....	27
第二节 债券事项.....	28
一、 公司信用类债券情况.....	28
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	31
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.....	32
四、 公司债券募集资金使用情况.....	34
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.....	39
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	39
七、 中介机构情况.....	41
第三节 报告期内重要事项.....	43
一、 财务报告审计情况.....	43
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	43
三、 合并报表范围调整.....	43
四、 资产情况.....	44
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	45
六、 负债情况.....	46
七、 利润及其他损益来源情况.....	48
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.....	49
九、 对外担保情况.....	49
十、 重大诉讼情况.....	49
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	50
十二、 向普通投资者披露的信息.....	50
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	51
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	51
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.....	51
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	51
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	51

五、	发行人为扶贫债券发行人.....	51
六、	发行人为乡村振兴债券发行人.....	51
七、	发行人为一带一路债券发行人.....	51
八、	科技创新债或者双创债.....	51
九、	低碳转型（挂钩）公司债券.....	51
十、	纾困公司债券.....	51
十一、	中小微企业支持债券.....	51
十二、	其他专项品种公司债券事项.....	51
第五节	发行人认为应当披露的其他事项.....	52
第六节	备查文件目录.....	53
财务报表		55
附件一：	发行人财务报表.....	55

释义

发行人、公司、本公司、我司、财信证券	指	财信证券股份有限公司
财信投资	指	湖南财信投资控股有限责任公司
财信金控	指	湖南财信金融控股集团有限公司
新余财虎	指	新余财虎企业管理中心（有限合伙）
深圳润泽	指	深圳市润泽灯光音响科技发展有限公司
惠和投资	指	深圳惠和投资有限公司
惠和基金	指	深圳市惠和投资基金管理有限公司
财信期货	指	财信期货有限公司
本报告、年度报告	指	财信证券股份有限公司公司债券 2023 年年度报告
报告期、本期、年度、本年度	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
上期、上年同期、上年度	指	2022 年 1 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日
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 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）
23 财证 01	指	财信证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
24 财证 01	指	财信证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
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
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
上交所	指	上海证券交易所
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 财富 01”、“20 财证 06”已分别于 2023 年 1 月 17 日、2023 年 9 月 21 日全额回售兑付；“20 财信 02”、“22 财证 01”已分别于 2023 年 3 月 19 日、2024 年 3 月 24 日到期兑付。

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）	CHASING SECURITIES
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）	https://stock.hnchasing.com
电子信箱	cxzqdb@hnchasing.com

二、信息披露事务负责人

姓名	李俭
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、副董事长、副总裁、董事会秘书
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	lijian81@hnchasing.com

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

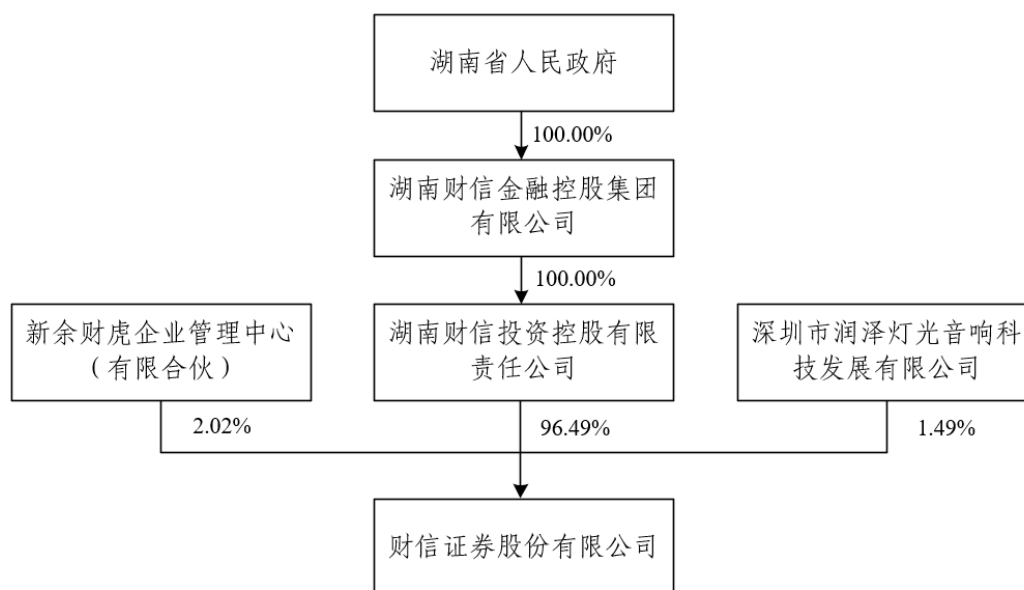
报告期末控股股东资信情况：经联合资信评估股份有限公司综合评定，湖南财信投资控股有限责任公司主体信用等级 AAA，展望维持稳定，资信情况良好，不存在重大资信违约情况。

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¹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控股股东为自然人

☐适用 ☒不适用

¹均包含股份，下同。

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

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	辞任生效时间 (新任职生效时间)	工商登记完成时间
董事	杨光	董事	辞任	2023-6-28	2023-7-20
董事	李俭	董事	聘任	2023-7-13	2023-7-20
高级管理人员	杨光	财务总监、董事会秘书	辞任	2023-6-28	-
高级管理人员	王培斌	财务总监	聘任	2023-6-28	-
高级管理人员	李俭	董事会秘书	聘任	2023-6-28	-
高级管理人员	王培斌	财务总监	辞任	2023-12-11	-
高级管理人员	刘之彦	副总裁、财务总监	聘任	2023-12-11	-

备注：

- 1、“变更人员职务”列仅体现本次发生变动的职务，没变动的职务不在此处列式；
- 2、除总裁外的高级管理人员变更无须进行工商变更或备案。

（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：3 人次，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数 15.79%。

（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：李俭、王培斌、黎传国、吴固林、张亚斌、周浪波、刘桂良

发行人的监事：李武松、陈元、牟蔚

发行人的总经理：王培斌

发行人的财务负责人：刘之彦

发行人的其他非董事高级管理人员：曾小龙、刘之彦、谭宏欣、龙海戡、王琼、蒋天翼、孙文渊、李赛男、左军姿

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。

公司主要业务模式是为客户提供金融服务。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。

公司站稳国有金融企业政治性、人民性立场，持续端正经营理念，聚焦主责主业，服务实体经济和助力居民财富增值，积极发挥金融服务的功能性作用。报告期末，公司（合并口径）总资产为546.77亿元，同比下降4.73%，净资产为155.97亿元，同比增长5.14%。其中，母公司总资产487.38亿元，同比增长0.29%，净资产155.95亿元，同比增长4.94%。2023年，公司（合并口径）实现营业收入36.46亿元，同比增长8.61%，净利润8.58亿元，同比增长11.48%。其中，母公司实现营业收入21.43亿元，同比增长12.31%，净利润8.30亿元，同比增长12.02%。

（1）证券经纪业务：坚定财富管理转型的方向，通过发展投顾、产品销售、融资融券等业务，持续强化机构客户开拓，培育量化业务等新的增长点，不断扩大公司客群基础与

资产规模，确保利润压舱石功能得到巩固。在市场情绪低迷、成交量萎缩及佣金率持续下滑的背景下，2023 年公司经纪业务（含信用业务）实现收入 11.24 亿元，同比下降 4.37%；代理买卖净收入市场份额较上年增长 4.42%。

（2）投资银行业务：持续打造股债双优精品投行，不断提升服务实体经济能力。债券业务全年承销 619.60 亿元，继续保持区域领先，同时不断强化执业质量，执业能力连续四年荣获发改委、中证协双“A 类券商”评价，在中证协投行业务质量评价中获评 A 类；股权业务取得重大突破，完成 IPO 项目 1 单、非公开增发项目 1 单；新三板四板业务坚守耕耘，新三板及湖南股交所推荐挂牌数量均居湖南省内第一。2023 年公司投资银行业务实现收入 3.45 亿元，同比增长 10.24%。

（3）资产管理业务：坚持风险防控优先、追求稳健收益，不断巩固固收类产品优势，持续加强代销渠道拓展。受资本市场波动较大，全行业资管规模萎缩的影响，部分产品业绩报酬有所下滑，2023 年公司资产管理业务实现收入 0.50 亿元，同比下降 67.65%。

（4）自营投资业务：继续秉持稳健投资理念，积极把握交易机会，动态调整持仓规模与结构，有效控制盈利回撤，整体表现跑赢市场指数。2023 年公司自营投资业务实现收入 7.92 亿元，同比增长 52.94%。

（5）其他业务板块经营情况：2023 年，期货业务实现营业收入 14.92 亿元，同比增长 4.04%；基金业务实现营业收入 38.80 万元，同比增长 4.75%；另类投资业务实现营业收入 548.56 万元，同比增长 138.96%。

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。国务院出台的新“国九条”充分体现了党中央、国务院对资本市场的高度重视，强调了资本市场工作的政治性、人民性，更加重视发挥证券基金机构服务实体经济、居民财富增值、防范化解风险等社会性功能；围绕强监管、防风险、促高质量发展的主线，证监会加快推进资本市场“1+N”政策体系形成和落地实施，推动金融强国建设。长期来看，统筹开放和安全下，将稳步扩大资本市场制度型开放，多层次资本市场体系将进一步完善，为推动我国新产业新业态新技术等创新、促进新质生产力的发展提供有力支撑，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行情程度有较强的依赖性，证券市场行情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。证券市场行情程度的变化，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。

公司是湖南省唯一的省属国有控股证券公司，经过二十余年的发展，公司已成为具有独特区域优势的综合性证券公司。公司定位于“打造股债双优、具有区域领先优势的精品券商”，近年来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偏上水平，债券承销业务优势突出，固定收益投资业务收益稳健，数字化转型先行先试、积累了丰富的经验。公司于 2022 年 6 月入选中国证监会颁布的证券公司“白名单”，根据 2023 年 6 月最新一期“白名单”公布情况，公司保持在“白名单”

之列。

公司作为湖南省属国有金融企业，多次获得上级管理部门肯定与湖南省级荣誉，先后被授予“全国工人先锋号”“湖南省文明标兵单位”“湖南省脱贫攻坚先进集体”“湖南省科学技术进步二等奖”“湖南省文明窗口单位”“湖南省平安建设先进单位”“省直机关先进基层党组织”“湖南省直‘青年文明号’”，中国证券期货业“优秀融资扶贫奖”“优秀定点扶贫奖”“最佳产业扶贫项目奖”等荣誉，公司优秀员工代表获得“湖南省五一劳动奖章”等荣誉称号。

公司坚持金融主业、聚焦专业发展，在证券行业内形成了特色经营的良好口碑，先后获得中央国债登记结算有限责任公司“优秀承销机构奖”“企业债承销杰出机构”“债券业务锐意进取机构”等荣誉，连续四年获得国家发改委企业债券主承销商信用评价和中国证券业协会证券公司公司债券业务执业能力评价双“A 类券商”评价，在中国证券业协会投行业务质量评价中获评 A 类，行业影响力和知名度持续提升。

此外，公司坚持提升高质量执业能力水平与客户服务水平，多次获得权威机构或专业媒体“文化建设券商君鼎奖”“文化建设扶贫公益团队君鼎奖”“杰出投资者教育奖”“最具潜力投资顾问团队”“北交所融资项目君鼎奖”“投资顾问团队君鼎奖”“固收资管计划君鼎奖”“成长券商资管英华奖”“债券投行君鼎奖”“债券融资团队君鼎奖”“最佳运营团队奖”“杰出金融科技奖”“中国证券业成长 APP 君鼎奖”“杰出策略研究团队奖”“最佳股票投资收益奖”“最具突破证券经纪商”“最佳权益类投资团队”等荣誉。

公司通过夯实基础、持续稳健经营，不断深化改革、加快转型升级步伐，竞争力稳步提升，公司核心竞争力主要体现在以下方面：

（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，截至 2023 年末，有上市公司 146 家，全国排名第 10 位，中部六省排名第 2 位；2023 年湖南省新增国家级“专精特新”小巨人企业 116 家、省级专精特新中小企业 1787 家、省级制造业单项冠军企业 198 家，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，资本市场仍然处于加速发展进程之中。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，深耕湖南二十余年，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。截至报告期末，公司共设立 86 家证券营业部，其中 37 家位于湖南省内；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。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公司，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“地方资源、本土优势、集团协同”的优势，协调旗下多牌照金融业务协同，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主体，作为财信金控业务发展的重要力量，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 619.60 亿元，行业排名 27 位²，其中：公司承销企业债券、公司债券分别为 61.22 亿元、503.98 亿元，行业排名分别为第 13 位、第 23 位（数据来源于 wind），行业地位稳固。在 2023 年度深市地方政府债券券商承销排名榜中排第 25 名。

² 统计口径为证券公司承销的非政策性金融债、企业债、公司债及资产支持证券。

此外，公司在中国证券业协会投行业务质量评价中获评 A 类，行业影响力和知名度持续提升。

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 年至 2023 年连续四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”、国家发改委“企业债券主承销商信用评价 A 类主承销商”双 A 类券商。连续七年位列国家发改委“企业债券主承销商信用评价”行业前 20 位；先后荣获中央结算评选的“2021 年度企业债承销杰出机构”、“2022 年度企业债承销杰出机构”、“2023 年度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，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，公司稳健开展固定收益投资业务，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。

公司是银行间债券市场最活跃的做市商之一，债券交易量多年来一直稳居行业前列，获评全国银行间同业拆借中心“市场影响力奖”、“市场创新奖”，银行间本币市场“人气榜单最受市场欢迎的信用债做市商”、“年度市场影响力奖”，中央国债登记结算有限责任公司“债券业务锐意进取机构奖”，上海证券交易所“债券市场交易百强”，深圳证券交易所“优秀债券投资交易机构”，银行间市场清算所股份有限公司“优秀结算成员”，中国外汇交易中心“X-Bargain 之星暨活跃机构”等荣誉。

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

公司将进一步提升风险应对能力，加强投资者保护，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。

稳健的合规风控体系有效控制了各类风险，保障了公司业务的健康发展，公司于 2022 年 6 月入选中国证监会颁布的证券公司“白名单”，根据 2023 年 6 月最新一期“白名单”公布情况，公司保持在“白名单”之列。

（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，已获得八十余项计算机软件著作权。

公司自主研发的官方交易软件财信证券 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，近年来荣获“中国证券业成长 APP 君鼎奖”、“最佳数字化赋能奖”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） 业务开展情况

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 (%)	收入占 比 (%)	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)
证券经纪业务	74,886.82	46,106.30	38.43	20.54	78,833.77	45,268.96	42.58	23.48
投资银行业务	34,544.07	17,766.59	48.57	9.47	31,335.39	15,515.30	50.49	9.33
资产管理业务	5,044.17	3,044.49	39.64	1.38	15,593.86	3,067.64	80.33	4.65
自营投资业务	79,185.19	5,164.67	93.48	21.72	51,776.95	417.78	99.19	15.42
信用交易业务	37,540.94	3,534.67	90.58	10.30	38,727.19	3,150.73	91.86	11.54
期货经纪业务	149,225.79	145,505.80	2.49	40.93	143,429.99	139,731.45	2.58	42.73
基金业务	38.80	237.50	-512.11	0.01	37.04	192.85	-420.65	0.01
另类投资	548.56	214.41	60.91	0.15	229.56	224.81	2.07	0.07
资管计划	28,202.22	4,007.52	85.79	7.74	34,753.46	9,751.86	71.94	10.35
总部及其他	-16,859.71	32,413.93	-292.26	-4.62	-25,417.39	24,513.19	-196.44	-7.57
分部抵消	-27,766.82	-3,576.24	-87.12	-7.62	-33,622.68	-8,657.44	-74.25	-10.02
合计	364,590.03	254,419.64	30.22	100.00	335,677.14	233,177.13	30.54	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

（2）各产品（或服务）情况

☐适用 ☒不适用

公司为非生产制造业，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：2023 年，公司自营投资业务板块营业收入同比增长 52.94%，营

业利润同比增长 44.12%，主要因市场行情影响，证券投资收益回报有所增加；同时，去年同期存在已计提的信用减值损失转回，致使 2023 年营业成本同比有所增加。

（2）资产管理业务：2023 年，公司资产管理业务板块营业收入同比下降 67.65%，营业利润同比下降 84.04%，主要受 2022 年四季度债券市场震荡下行持续影响，资产管理业务规模减少，导致营业收入同比降幅较大。

（3）另类投资：2023 年，公司另类投资业务营业收入同比增长 138.96%，主要系受市场行情影响，公允价值变动损益显著增长所致。

（4）资管计划：资管计划分部系公司合并范围内的资产管理计划。2023 年，公司资管计划分部营业收入较上年有所下降，主要系受国内证券市场震荡下行及波动影响，纳入合并报表范围内的资管计划的规模和投资收益有所下降所致。

（5）“总部及其他”分部：不包括具体业务，主要是指归属于公司整体或总部职能部门的相关收入（如利息收入）及支出（中后台部门的相关支出以及发行公司债券和收益凭证利息等支出）。

（6）“分部抵销”分部：不包括具体业务，主要是各经营分部之间的内部交易、往来和权益的抵销数。

（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。

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，站稳国有金融企业政治性、人民性立场，持续端正经营理念，把功能

性放在首要位置，聚焦主责主业，助力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章：（1）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；（2）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，深入产业集群、产业链、中小微企业，增强实体经济服务能力；（3）公司将持续推进合规长效机制建设，建立与业务发展相匹配的全面风险管理体系，大力推进合规风控文化建设，进一步加强合规风控人才队伍培养，增加合规风控系统投入，提升风险应对能力，进一步加强投资者保护，保障公司平稳有序运营和业务规划的有效实施。此外，数字化转型是推动证券业实现高质量发展的核心动力，公司将坚定落实数字化转型战略，持续加大对信息技术的投入，进一步提升 IT 治理水平，秉承技术驱动业务、服务业务的理念，积极推动和支撑公司业务发展。

2、公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

（1）信用风险

信用风险指因融资方、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。

（2）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場风险进行监控和分析，密切关注市場风险水平相关变化。

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場风险限额体系，在授权范围内根据业务开展情况、市場变化等适时调整市場风险限额，确保市場风险有效应对。

（3）操作风险

操作风险指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息技术系統，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、系統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。

（4）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。

（5）合规风险

合规风险指因公司或其工作人员的经营管理或执业行为违反法律、法规和准则而使公司被依法追究法律责任、采取监管措施、给予纪律处分、出现财产损失或商业信誉损失的风险。针对合规风险管理，公司制定了《合规管理制度》。

公司按照监管机构及自律组织的要求、公司相关制度规定及管理需要，通过合规检查及审查等手段，有效评估合规风险。

公司开展多种形式的合规宣导与培训，制定行为守则、合规手册等文件，帮助工作人员及时知晓、正确理解和严格遵循法律、法规和准则要求，倡导和推进合规文化建设。

公司定期或不定期组织内部有关机构和部门或者委托具有专业资质的外部专业机构对公司合规管理的有效性进行评估，及时解决合规管理中存在的问题。

（6）声誉风险

声誉风险指由公司经营管理及其他行为或外部事件导致公司股东、员工、客户、第三方合作机构、监管机构、媒体及公众等对公司负面评价的风险。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，推进公司声誉风险文化管理建设、确定公司持续、稳定、健康发展的目标。

公司重点关注战略规划、公司治理、资产负债管理、产品设计、推介等多方面可能导致声誉风险的因素，做好经营管理各领域的事前声誉风险评估工作，并根据相关评估结果，制定声誉风险化解方案或应急预案，视情况进行调整并定期开展演练。

公司建立声誉风险监测体系，对每日的舆情开展监测，并确保负面舆情能及时报告。公司依据声誉事件性质、传播情况等对声誉事件进行分类、分级管理，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。

（7）洗钱风险

洗钱风险是指可能存在或发生通过各种方式掩饰、隐瞒毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪、贪污贿赂犯罪、破坏金融管理秩序犯罪、金融诈骗犯罪等犯罪所得及其收益的来源和性质的洗钱活动的风险。公司建立了反洗钱制度体系，主要管理措施如下：

高度重视洗钱风险管理，配备与业务发展相匹配的反洗钱岗位人员，明确职责分工，建立不同层次的洗钱风险报告机制，把洗钱风险管理融入日常业务和经营管理决策、执行和监督的全过程，并覆盖各项业务活动、管理流程及相关岗位和人员；

根据公司洗钱风险管理策略，对不同的风险情形，采取具有针对性的洗钱风险控制措施，对超出自身风险控制能力的，不得与客户建立业务关系或进行交易，已经建立业务关系的，中止交易并考虑提交可疑交易报告，必要时终止业务关系；

制定洗钱风险管理政策和程序，涵盖客户尽职调查、洗钱风险等级划分、大额和可疑交易报告、名单监测、客户和交易信息资料保存等；

开展洗钱风险定期评估、不定期评估和专项评估，有效识别、评估、监测与报告洗钱风险，并根据洗钱风险评估结果持续提升反洗钱工作水平。

（8）廉洁从业风险

廉洁从业风险是指证券期货经营机构及其工作人员在开展证券期货业务及相关活动中，未严格遵守法律法规、监管规定和行业自律规则，未遵守社会公德、商业道德、职业道德和行为规范，未做到公平竞争、合规经营、忠实勤勉、诚实守信，直接或者间接向他人输送不正当利益或者谋取不正当利益而造成的风险。

为防范廉洁从业风险，公司优化风险管理组织架构，将廉政风险纳入全面风险管理，制定并完善了《廉洁从业管理制度》《廉洁从业考核管理办法》等廉洁从业基本制度；成立了经纪、自营、资管、投行等业务条线、中后台部室、子公司廉洁自律监督工作小组；建立了利益冲突审查、未公开信息知情人登记管理等廉洁从业内控机制；自主研发了廉洁从业管理平台，为公司实现廉洁从业的全面监督、精准监督、持续监督夯实了基础。

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	39.50
金融商品销售收入	266.04
代销服务费	458.58
融出资金余额	38.82
融资融券利息收入	2.07
承销保荐服务收入	2,467.69
投资顾问服务收入	127.31
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	175,340.10
公司持有关联方发行产品期末公允价值	57,384.80
公司持有关联方发行产品投资收益	2,380.63
租赁收入	116.60
房屋租赁费用	139.14

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
债权转让收入	228.16
公益捐赠支出	700.00
利息收入	510.62
采购服务及其他支出	1,415.74

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 100%以上

□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

备注：披露口径与《上海证券交易所公司债券自律监管规则适用指引第 1 号--公司债券持续信息披露（2023 年 10 月修订）》相关要求保持一致。

（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

年度环境信息依法披露报告的索引链接：

公司根据中国人民银行湖南省分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 2022 年度环境信息披露报告的索引链接：

<https://stock.hnchasing.com/main/aboutUs/cfdt/detail/1648606641407848450.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 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、2024 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、2024 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、2024 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

1、债券名称	财信证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
--------	---------------------------------------

2、债券简称	23 财证 01
3、债券代码	240114
4、发行日	2023 年 10 月 18 日
5、起息日	2023 年 10 月 20 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2026 年 10 月 20 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.18
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	申万宏源证券有限公司,中信证券股份有限公司
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 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	24 财证 01
3、债券代码	240930
4、发行日	2024 年 4 月 18 日
5、起息日	2024 年 4 月 22 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2027 年 4 月 22 日
8、债券余额	20.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.40
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	申万宏源证券有限公司,中信证券股份有限公司
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

	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	163130、175171
债券简称	20 财富 01、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
选择权条款是否触发或执行	是
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	（一）20 财富 01 1、条款的具体约定内容 （1）调整票面利率选择权：发行人有权决定在本期债券存续期的第 3 年末调整后 2 年的票面利率，发行人将于第 3 个计息年度付息日前按照交易所等相关规定，在指定的信息披露平台上发布关于是否调整票面利率以及调整幅度的公告。若发行人未行使票面利率调整选择权，则后续期限票面利率仍维持原有票面利率不变。 （2）投资者回售选择权：发行人发出关于是否调整本期债券票面利率调整及调整幅度的公告后，投资者有权选择在本期债券存续期的第 3 年末将其持有的本期债券全部或部分按面值回售给发行人。本期债券的第 3 个计息年度付息日即为回售支付日，发行人将按照上海证券交易所和中国证券登记公司相关业务规则完成回售支付工作。 2、触发执行的具体情况 公司于 2022 年 12 月 14 日披露票面利率调整公告，将本期债券后 2 年票面利率调整为 3.30%。截至回售期满（2022 年 12 月 23 日），本期债券持有人回售有效登记数量为 800,000 手，回售金额为 8 亿元。2023 年 1 月 17 日，公司完成回售资金及最后一期利息兑付，于 2023 年 2 月 22 日披露转售实施结果公告，转售金额 0 元。本期债券于 2023 年 3 月 6 日提前摘牌。 3、对投资者权益的影响

	上述情况对投资者权益无重大不利影响。 （二）20 财证 06 1、条款的具体约定内容 （1）调整票面利率选择权：发行人有权决定在存续期的第 3 年末调整本期债券后 1 年的票面利率，发行人将于第 3 个计息年度付息日前的第 20 个交易日，刊登关于是否调整票面利率以及调整幅度的公告。若发行人未行使调整票面利率选择权，则后续期限票面利率仍维持原有票面利率不变。 （2）投资者回售选择权：发行人发出关于是否调整本期债券品种二票面利率及调整幅度的公告后，投资者有权选择在本期债券品种二第 3 个计息年度付息日将持有的本期债券品种二按票面金额全部或部分回售给发行人。发行人将按照上交所和债券登记机构相关业务规则完成回售支付工作。 2、触发执行的具体情况 公司于 2023 年 8 月 21 日披露票面利率调整公告，将本期债券后 1 年票面利率调整为 2.10%。截至回售期满（2023 年 8 月 30 日），本期债券持有人回售有效登记数量为 800,000 手，回售金额为 8 亿元。2023 年 9 月 21 日，公司完成回售资金及最后一期利息兑付，本期债券于 2023 年 10 月 11 日提前摘牌。 3、对投资者权益的影响 上述情况对投资者权益无重大不利影响。
--	---

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	163130
债券简称	20 财富 01
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。

债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	已及时披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	未触发

债券代码	163311
债券简称	20 财信 02
债券约定的投资者保护条款名称	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。
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	已及时披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	未触发

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	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。
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	已及时披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	未触发

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。
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	已及时披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	未触发

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大会审核同意，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。
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	已及时披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	未触发

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大会审核同意，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。
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	已及时披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	未触发

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大会审核同意，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。
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	已及时披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	未触发

债券代码	240114
债券简称	23 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、债券持有人及受托管理人的持续监督安排；4、偿债计划；5、偿债应急保障方案：（1）流动资产变现；（2）通畅的融资渠道；6、偿债保障措施：（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；7、专项偿债账户。

债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	已及时披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	未触发

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均不涉及募集资金使用或者整改

☒ 公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

债券代码：240114

债券简称：23 财证 01

（一）基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	财信证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
是否为专项品种公司债券	☐ 是 ☒ 否
专项品种公司债券的具体类型	不适用
募集资金总额	20.00
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期募集资金扣除发行等相关费用后，拟使用 16 亿元偿还公司债务或置换偿还公司债务所占用的资金，剩余募集资金用于补充公司营运资金。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公司债务、补充营运资金等的具体金额。
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	8 亿元用于置换“20 财证 06”偿债所占用的自有资金，8 亿元用于置换“23 财信证券 CP002”偿债所占用的自有资金，4 亿元用于补充营运资金。
实际用途与约定用途是否一致	☒ 是 ☐ 否
专项账户运作情况	规范运行

（二）募集资金用途变更调整

是否变更调整募集资金用途	☐ 是 ☒ 否
变更调整募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定	不适用
变更调整募集资金用途的信息披露情况	不适用
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	不适用

（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	20.00
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	8.00
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	置换“23 财信证券 CP002”偿债所占用的自有资金
3.2.1 偿还公司债券金额	8.00
3.2.2 偿还公司债券情况	置换“20 财证 06”偿债所占用的自有资金
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0.00
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	不适用
3.4.1 固定资产项目投资金额	0.00
3.4.2 固定资产项目投资情况	不适用
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0.00
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	不适用
3.6.1 其他用途金额	4.00
3.6.2 其他用途具体情况	补充营运资金

（四）募集资金用于特定项目

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资或资产收购等其他特	☐ 是 ☒ 否
--	--

定项目	
4.1.1 项目进展情况	不适用
4.1.2 项目运营效益	不适用
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	不适用
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	☐ 是 ☒ 否
4.2.1 项目变化情况	不适用
4.2.2 项目变化的程序履行情况	不适用
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	不适用
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	☐ 是 ☒ 否
4.3.1 项目净收益变化情况	不适用
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	不适用
4.4 其他项目建设需要披露的事项	不适用

（五）临时补流情况

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	☐ 是 ☒ 否
临时补流金额	不适用
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序	不适用

（六）募集资金合规使用情况

报告期内募集资金是否存在违规使用情况	☐ 是 ☒ 否
--------------------	--

违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规被处罚处分情况（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	☐ 是 ☐ 否 ☒ 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

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

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：188121、185556、185559、137977、240114

债券简称	21 财证 02、22 财证 01、22 财证 02、22 财证 03、23 财证 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、增信机制：无。 2、偿债计划： （1）“21 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。“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）。 （2）“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）。 （3）“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）。 （4）“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）。 （5）“23 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。“23 财证 01”的付息日为自 2024 年至 2026 年每年的 10 月 20 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 2026 年 10 月 20 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）。 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。
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	1、增信机制执行情况：不适用。 2、偿债计划执行情况：“21 财证 02”第二年利息 45,842,292.00 元（含手续费：2,292.00 元）已于 2023 年 5 月 24 日支付；“22 财证 01”、“22 财证 02”第一年利息 15,650,782.50 元（含手续费：782.50 元）、50,702,535.00 元（手续费：2,535.00 元）均已于 2023 年 3 月 24 日支付

	；“22 财证 03”第一年利息 48,112,405.50 元（含手续费：2,405.50 元）已于 2023 年 10 月 24 日支付；报告期内，“23 财证 01”无需进行利息支付。 3、其他偿债保障措施：与募集说明书一致，未发生重大变化。
--	--

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	户永红、徐静

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	185559
债券简称	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	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

债券代码	188121、240114、240930
债券简称	21 财证 02、23 财证 01、24 财证 01
名称	申万宏源证券有限公司
办公地址	上海市徐汇区长乐路 989 号 45 层

联系人	孙妍、刘新昊
联系电话	010-88083931、010-88013931

（三） 资信评级机构

☒ 适用 ☐ 不适用

债券代码	188121、185559、137977、240114、240930
债券简称	21 财证 02、22 财证 02、22 财证 03、23 财证 01、24 财证 01
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

债券代码	240114、240930
债券简称	23 财证 01、24 财证 01
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

（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。

（一）会计政策的变更

1、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 2023 年 1 月 1 日起开始采用其中第一项“一、关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”相关规定，该会计政策变更未对公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

（二）会计估计的变更

无。

（三）前期会计差错更正

无。

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

单位：万元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
货币资金	1,229,465.07	1,443,834.03	-14.85	-
结算备付金	168,612.61	213,634.22	-21.07	-
融出资金	629,628.27	547,658.98	14.97	-
衍生金融资产	367.25	71.23	415.58	期末场外期权业务规模增加
存出保证金	142,872.63	159,347.21	-10.34	-
应收款项	148,376.52	44,324.51	234.75	期末客户待交收清算款余额增加
买入返售金融资产	188,354.94	169,019.36	11.44	-
债权投资	71,398.03	0.00	-	期末并表资管计划持有的债权投资规模增加
其他债权投资	222,866.97	57,298.07	288.96	期末持有的地方政府债和同业存单规模增加
其他权益工具投资	3,845.19	5,762.33	-33.27	处置部分其他权益工具
投资性房地产	900.77	831.68	8.31	-
固定资产	13,320.36	13,711.39	-2.85	-
在建工程	3,261.72	5,770.32	-43.47	本期信息系统建设改造工程转入无形资产
使用权资产	9,692.91	10,355.85	-6.40	-
无形资产	9,280.45	7,258.59	27.85	-
递延所得税资产	15,093.82	21,486.50	-29.75	-
其他资产	21,313.18	11,378.28	87.31	期末子公司持有的存货增加

（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	受限资产的账面价值 (非受限价值)	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	1,229,465.07	32,017.33	—	2.60
交易性金融资产	2,589,021.46	1,163,548.66	—	44.94
其他债权投资	222,866.97	72,681.89	—	32.61
其他资产	21,313.18	4,291.68	—	20.14
合计	4,062,666.68	1,272,539.56	—	—

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 218.05 亿元和 213.36 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-2.15%。

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	0.00	17.92	0.00	52.00	69.92	32.77%
银行贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
其他有息债务	0.00	143.34	0.10	0.00	143.44	67.23%
合计	0.00	161.26	0.10	52.00	213.36	—

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 69.92 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 12.92 亿元公司信用类债券在 2024 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 235.82 亿元和 219.63 亿元，报告期内有息债务余额同比变动-6.86%。

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	0.00	17.92	0.00	52.00	69.92	31.84%
银行贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
非银行金融机构贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00%
其他有息债务	0.00	149.61	0.10	0.00	149.71	68.16%
合计	0.00	167.53	0.10	52.00	219.63	—

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 69.92 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 12.92 亿元公司信用类债券在 2024 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 2024 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）负债情况及其变动原因

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	4,000.00	47,000.00	-91.49	财信风管的银行承兑汇票本期到期
应付短期融资款	101,513.65	144,622.32	-29.81	-
拆入资金	299,504.55	210,281.24	42.43	期末银行间拆入资金及证金公司转融资规模增加
交易性金融负债	279,204.81	407,830.18	-31.54	并表产品的其他持有人份额减少
衍生金融负债	106.45	0.00	-	场外期权规模增加

负债项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
卖出回购金融资产款	1,092,122.40	1,243,116.88	-12.15	-
代理买卖证券款	1,265,498.89	1,347,637.54	-6.10	-
应交税费	9,215.68	6,630.97	38.98	期末应交企业所得税及增值税余额增加
应付款项	75,546.73	51,405.54	46.96	应付清算款增加
预计负债	6,609.09	6,385.79	3.50	-
应付债券	699,228.02	713,181.80	-1.96	-
租赁负债	8,933.45	9,611.78	-7.06	-
其他负债	13,790.56	19,893.60	-30.68	主要系其他应付款余额减少

（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：10.90 亿元

报告期非经常性损益总额：-0.02 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减少所致。

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：0.00 亿元

报告期末对外担保的余额：0.00 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0.00 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00 亿元

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

十、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 (名称)	被告姓名 (名称)	案由	一审受理 时间	一审受理 法院	标的金额 (如有)	目前所处的 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	二审（待判决）
辽宁农村商业银行股份有限公司辽中支行（原“辽中县农村信用合作社”、“沈阳市辽中区农村信用合作联	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	侵权责任纠纷	2022 年 3 月 2 日	沈阳市中级人民法院	23.04 亿元（原一审开庭前，原告请求变更为 17.92 亿元；2024 年 2 月，原告重新提交起诉状，标的金额变更	重审一审（待判决）

社”)	有 限 公 司、靖 宇 乾 丰 村 镇 银 行 股 份 有 限 公 司				为 5.22 亿 元)	
-----	---	--	--	--	----------------	--

备注：

1、披露口径与《上海证券交易所公司债券自律监管规则适用指引第 1 号--公司债券持续信息披露（2023 年 10 月修订）》相关要求保持一致，案件具体情况可见公司在上海证券交易所发布的相关公告；

2、“目前所处的诉讼程序”中的“目前”指本报告出具之日。

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 专项品种公司债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换公司债券发行人

☐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、发行人为绿色公司债券发行人

☐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、发行人为扶贫债券发行人

☐适用 ☒不适用

六、发行人为乡村振兴债券发行人

☐适用 ☒不适用

七、发行人为一带一路债券发行人

☐适用 ☒不适用

八、科技创新债或者双创债

☐适用 ☒不适用

九、低碳转型（挂钩）公司债券

☐适用 ☒不适用

十、纾困公司债券

☐适用 ☒不适用

十一、 中小微企业支持债券

☐适用 ☒不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

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公司债券 2023 年年度报告》盖章页）



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2023 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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	12,294,650,743.14	14,438,340,285.14
其中：客户资金存款	9,760,916,670.35	10,674,804,889.60
结算备付金	1,686,126,074.29	2,136,342,151.87
其中：客户备付金	1,095,471,436.66	1,626,582,238.49
贵金属	-	-
拆出资金	-	-
融出资金	6,296,282,723.95	5,476,589,758.78
衍生金融资产	3,672,482.26	712,340.64
存出保证金	1,428,726,273.92	1,593,472,111.48
应收款项	1,483,765,153.51	443,245,145.46
应收款项融资	-	-
合同资产	-	-
买入返售金融资产	1,883,549,354.78	1,690,193,571.72
持有待售资产	-	-
金融投资：		
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	25,890,214,576.76	30,274,294,826.99
债权投资	713,980,344.05	-
可供出售金融资产	-	-
其他债权投资	2,228,669,652.84	572,980,727.78
其他权益工具投资	38,451,908.24	57,623,329.60
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	-	-
投资性房地产	9,007,742.22	8,316,800.00
固定资产	133,203,621.53	137,113,905.26
在建工程	32,617,234.64	57,703,201.17
使用权资产	96,929,107.11	103,558,493.98
无形资产	92,804,515.67	72,585,921.51
商誉	-	-
递延所得税资产	150,938,164.12	214,865,020.78
其他资产	213,131,798.30	113,782,809.39

资产总计	54,676,721,471.33	57,391,720,401.55
负债：		
短期借款	40,000,000.00	470,000,000.00
应付短期融资款	1,015,136,486.31	1,446,223,204.28
拆入资金	2,995,045,541.12	2,102,812,444.44
交易性金融负债	2,792,048,097.69	4,078,301,811.31
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	1,064,497.73	-
卖出回购金融资产款	10,921,224,005.73	12,431,168,811.69
代理买卖证券款	12,654,988,875.29	13,476,375,380.27
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	526,861,327.03	481,204,158.35
应交税费	92,156,838.73	66,309,691.93
应付款项	755,467,298.83	514,055,393.92
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
预计负债	66,090,929.81	63,857,929.81
长期借款	-	-
应付债券	6,992,280,176.25	7,131,817,968.28
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	89,334,495.67	96,117,841.28
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	137,905,587.18	198,935,977.43
负债合计	39,079,604,157.37	42,557,180,612.99
所有者权益（或股东权益）：		
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	6,169,562,179.44
减：库存股	-	-
其他综合收益	-20,988,236.23	-27,712,128.63
盈余公积	188,599,002.67	105,823,023.63
一般风险准备	1,322,395,055.77	1,155,898,132.22
未分配利润	1,239,569,512.31	732,988,781.90
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	15,597,117,313.96	14,834,539,788.56
少数股东权益	-	-
所有者权益（或股东权益）	15,597,117,313.96	14,834,539,788.56

合计		
负债和所有者权益（或股东权益）总计	54,676,721,471.33	57,391,720,401.55

法定代表人：刘宛晨 主管会计工作负责人：刘之彦 会计机构负责人：林巍

母公司资产负债表

2023 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	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	10,462,397,803.12	12,016,742,445.01
其中：客户资金存款	8,143,981,136.02	9,228,921,846.67
结算备付金	1,686,505,218.28	1,698,603,455.93
其中：客户备付金	1,111,646,253.60	1,195,386,918.42
贵金属	-	-
拆出资金	-	-
融出资金	6,296,282,723.95	5,476,589,758.78
衍生金融资产	-	42,827.43
存出保证金	231,363,754.56	224,902,004.39
应收款项	1,217,965,998.26	438,424,190.39
应收款项融资	-	-
合同资产	-	-
买入返售金融资产	1,375,013,905.99	1,257,143,095.30
持有待售资产	-	-
金融投资：		
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	23,483,077,840.06	25,074,296,462.60
债权投资	-	-
可供出售金融资产	-	-
其他债权投资	2,228,669,652.84	572,980,727.78
其他权益工具投资	37,051,908.24	56,223,329.60
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	1,181,551,231.29	1,181,551,231.29
投资性房地产	9,007,742.22	8,316,800.00
固定资产	110,175,558.77	116,115,026.97
在建工程	29,815,543.92	55,886,030.77
使用权资产	88,323,199.49	90,580,881.60
无形资产	90,713,910.68	71,089,953.44
商誉	-	-
递延所得税资产	130,922,125.88	190,655,050.04

其他资产	79,253,233.24	65,132,661.09
资产总计	48,738,091,350.79	48,595,275,932.41
负债：		
短期借款	-	-
应付短期融资款	1,015,136,486.31	1,446,223,204.28
拆入资金	2,995,045,541.12	2,102,812,444.44
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	876,480.73	-
卖出回购金融资产款	10,334,090,022.19	11,123,874,419.29
代理买卖证券款	10,300,129,155.15	10,677,776,695.85
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	498,780,553.57	454,097,356.14
应交税费	85,922,524.67	59,906,903.45
应付款项	708,842,101.83	510,544,246.41
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
预计负债	66,090,929.81	63,857,929.81
长期借款	-	-
应付债券	6,992,280,176.25	7,131,817,968.28
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	80,364,674.40	83,777,727.62
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	65,950,193.69	80,488,208.55
负债合计	33,143,508,839.72	33,735,177,104.12
所有者权益（或股东权益）：		
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	-20,988,236.23	-27,712,128.63
盈余公积	188,599,002.67	105,823,023.63
一般风险准备	1,312,601,389.10	1,147,044,465.74
未分配利润	1,218,551,064.35	739,124,176.37
所有者权益（或股东权益）合计	15,594,582,511.07	14,860,098,828.29
负债和所有者权益（或股东权益）总计	48,738,091,350.79	48,595,275,932.41

法定代表人：刘宛晨 主管会计工作负责人：刘之彦 会计机构负责人：林巍

合并利润表
2023 年 1-12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入	3,645,900,305.98	3,356,771,392.63
利息净收入	84,912,217.58	6,815,432.49
其中：利息收入	789,799,098.79	764,771,095.20
利息支出	704,886,881.21	757,955,662.71
手续费及佣金净收入	950,142,363.79	1,007,207,584.55
其中：经纪业务手续费净收入	609,947,993.65	673,780,721.39
投资银行业务手续费净收入	345,218,365.08	313,535,500.12
资产管理业务手续费净收入	18,102,824.91	36,985,037.62
投资收益（损失以“-”号填列）	1,081,404,423.46	1,204,215,580.18
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-25.69
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	10,684,902.82	11,886,911.14
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	176,273,853.77	-163,171,561.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）	233,200.90	1,274,478.52
其他业务收入	1,341,228,793.43	1,289,224,361.90
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,020,550.23	-681,395.15
二、营业总支出	2,544,196,435.96	2,331,771,314.27
税金及附加	15,245,771.37	16,440,267.26
业务及管理费	1,187,298,285.56	1,078,043,243.17
资产减值损失	-	-
信用减值损失	-2,454,609.73	-46,454,126.46
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	1,344,106,988.76	1,283,741,930.30
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,101,703,870.02	1,025,000,078.36
加：营业外收入	38,923.77	83,677.08
减：营业外支出	11,449,587.71	65,623,364.33
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,090,293,206.08	959,460,391.11
减：所得税费用	231,957,384.10	189,535,663.38
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	858,335,821.98	769,924,727.73
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	858,335,821.98	769,924,727.73
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)	858,335,821.98	761,465,764.20
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	-	8,458,963.53
六、其他综合收益的税后净额	4,241,703.42	-11,783,845.07
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	4,241,703.42	-11,783,845.07
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-2,684,491.39	-9,276,868.95
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-2,684,491.39	-9,276,868.95
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	6,926,194.81	-2,506,976.12
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	10,896,627.83	244,527,727.03
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	-3,970,433.02	-247,034,703.15
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	862,577,525.40	758,140,882.66
归属于母公司所有者的综合收益总额	862,577,525.40	749,681,919.13
归属于少数股东的综合收益总额	-	8,458,963.53
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.13	0.11
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.13	0.11

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

法定代表人: 刘宛晨 主管会计工作负责人: 刘之彦 会计机构负责人: 林巍

母公司利润表

2023 年 1-12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年度	2022 年度
----	---------	---------

一、营业总收入	2,143,414,832.12	1,908,497,652.80
利息净收入	30,186,184.97	-2,796,701.37
其中：利息收入	689,244,384.25	706,441,941.71
利息支出	659,058,199.28	709,238,643.08
手续费及佣金净收入	926,680,003.23	1,046,514,765.03
其中：经纪业务手续费净收入	552,563,925.07	594,756,125.90
投资银行业务手续费净收入	345,218,365.08	313,535,500.12
资产管理业务手续费净收入	49,868,676.48	154,917,256.58
投资收益（损失以“－”号填列）	913,602,953.58	1,053,834,434.52
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	10,586,219.36	7,127,341.14
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	248,171,479.64	-212,891,406.68
汇兑收益（损失以“－”号填列）	233,200.90	1,274,478.52
其他业务收入	12,887,842.37	16,148,619.56
资产处置收益（损失以“－”号填列）	1,066,948.07	-713,877.92
二、营业总支出	1,080,306,430.04	919,336,027.33
税金及附加	12,829,627.83	13,305,946.14
业务及管理费	1,066,460,145.87	949,446,201.66
资产减值损失	-	-
信用减值损失	-2,803,110.66	-46,598,625.67
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	3,819,767.00	3,182,505.20
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	1,063,108,402.08	989,161,625.47
加：营业外收入	28,406.67	78,758.57
减：营业外支出	10,555,196.91	64,919,631.86
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	1,052,581,611.84	924,320,752.18
减：所得税费用	222,339,632.48	183,148,388.80
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	830,241,979.36	741,172,363.38
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	830,241,979.36	741,172,363.38
（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	4,241,703.42	-11,783,845.07
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-2,684,491.39	-9,276,868.95
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-

2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动	-2,684,491.39	-9,276,868.95
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	6,926,194.81	-2,506,976.12
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	10,896,627.83	244,527,727.03
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	-3,970,433.02	-247,034,703.15
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	834,483,682.78	729,388,518.31
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: 刘之彦 会计机构负责人: 林巍

合并现金流量表

2023 年 1-12 月

单位: 元 币种: 人民币

项目	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量:		
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	5,806,587,271.79	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	1,965,046,960.04	2,338,176,080.50
拆入资金净增加额	833,228,885.40	659,940,283.55
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	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	273,013,951.49	600,927,758.32
经营活动现金流入小计	8,877,877,068.72	10,611,520,046.29
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
融出资金净增加额	750,682,819.73	-
代理买卖证券支付的现金净额	821,386,504.98	2,269,314,250.20
拆出资金净增加额	-	-
返售业务资金净增加额	2,013,042,941.80	757,897,326.93

支付利息、手续费及佣金的现金	334,797,055.63	611,981,566.83
支付给职工及为职工支付的现金	724,906,708.54	683,941,934.01
支付的各项税费	266,424,286.57	395,051,404.29
支付其他与经营活动有关的现金	3,670,227,251.63	1,147,591,540.87
经营活动现金流出小计	8,581,467,568.88	5,865,778,023.13
经营活动产生的现金流量净额	296,409,499.84	4,745,742,023.16
二、投资活动产生的现金流量：		
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	1,364,142.29	325,874.18
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	17,834,264.84	5,356,202.96
投资活动现金流入小计	19,198,407.13	6,029,612.55
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	81,251,803.06	88,976,622.67
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	81,251,803.06	105,443,261.40
投资活动产生的现金流量净额	-62,053,395.93	-99,413,648.85
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	585,510,000,000.00	600,000,000,000.00
发行债券收到的现金	1,995,283,018.87	3,697,772,811.68
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	587,505,283,018.87	603,697,772,811.68
偿还债务支付的现金	588,055,998,351.19	605,167,763,467.13
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	401,731,125.57	390,477,610.25
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	1,427,515,315.52	3,493,812,225.73
筹资活动现金流出小计	589,885,244,792.28	609,052,053,303.11
筹资活动产生的现金流量净额	-2,379,961,773.41	-5,354,280,491.43
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	233,200.90	1,274,478.52
五、现金及现金等价物净增加额	-2,145,372,468.60	-706,677,638.60
加：期初现金及现金等价物余额	15,789,984,125.16	16,496,661,763.76

六、期末现金及现金等价物余额	13,644,611,656.56	15,789,984,125.16
----------------	-------------------	-------------------

法定代表人：刘宛晨 主管会计工作负责人：刘之彦 会计机构负责人：林巍

母公司现金流量表

2023 年 1-12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023年度	2022年度
一、经营活动产生的现金流量：		
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	2,773,106,803.62	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	1,800,066,870.42	2,038,243,190.57
拆入资金净增加额	833,228,885.40	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	-	-
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	54,005,603.18	777,202,552.53
经营活动现金流入小计	5,460,408,162.62	6,548,082,884.92
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
融出资金净增加额	750,682,819.73	-
代理买卖证券支付的现金净额	377,647,540.70	2,069,339,664.24
拆出资金净增加额	-	-
返售业务资金净增加额	1,197,901,816.31	906,571,939.40
支付利息、手续费及佣金的现金	247,818,782.12	304,828,317.94
支付给职工及为职工支付的现金	667,362,604.05	633,058,963.36
支付的各项税费	247,822,630.66	364,714,769.10
支付其他与经营活动有关的现金	2,520,234,789.34	740,107,599.63
经营活动现金流出小计	6,009,470,982.91	5,018,621,253.67
经营活动产生的现金流量净额	-549,062,820.29	1,529,461,631.25
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	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,063,781.01	223,634.90
收到其他与投资活动有关的现金	17,834,264.84	5,356,202.96
投资活动现金流入小计	18,898,045.85	5,579,837.86
投资支付的现金	-	363,461,553.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	71,595,313.45	78,841,110.84
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	71,595,313.45	458,769,302.57
投资活动产生的现金流量净额	-52,697,267.6000	-453,189,464.7100

三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	585,490,000,000.00	600,000,000,000.00
发行债券收到的现金	1,995,283,018.87	3,697,772,811.68
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	587,485,283,018.87	603,697,772,811.68
偿还债务支付的现金	588,051,073,863.14	605,163,778,373.82
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	401,731,125.57	389,517,511.97
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	588,452,804,988.71	605,553,295,885.79
筹资活动产生的现金流量净额	-967,521,969.83997	-1,855,523,074.10986
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	233,200.90	1,274,478.52
五、现金及现金等价物净增加额	-1,569,048,856.83	-777,976,429.05
加：期初现金及现金等价物余额	13,408,988,381.56	14,186,964,810.61
六、期末现金及现金等价物余额	11,839,939,524.73	13,408,988,381.56

法定代表人：刘宛晨 主管会计工作负责人：刘之彦 会计机构负责人：林巍

