

---

财信证券股份有限公司

公司债券年度报告

(2024 年)

二〇二五年四月

## 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。

天健会计师事务所（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

公司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，公司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，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，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

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。

联合资信于 2024 年 6 月 27 日对发行人主体及其相关债券出具跟踪信用评级报告，经综合评定，维持发行人主体长期信用等级为“AAA”，维持“23 财证 01”、“24 财证 01”信用等级为“AAA”，评级展望为“稳定”。

中证鹏元于 2024 年 6 月 27 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“22 财证 02”、“22 财证 03”、“23 财证 01”、“24 财证 01”的信用等级为“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前景程度有较强的依赖性，证券市场前景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。证券市场前景程度的变化，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。2022年、2023年、2024年公司（合并口径）营业收入分别335,677.14万元、364,590.03万元和404,535.42万元，归属于母公司所有者的净利润分别为76,146.58万元、85,833.58万元和105,435.18万元。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

2022年末、2023年末和2024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3,090,489.89万元、2,887,131.65万元和2,992,251.26万元，占总资产的比重分别为53.85%、52.80%和50.40%。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

2022年、2023年和2024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66.22%、62.88%和61.07%。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、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况.....	10
五、 公司业务和经营情况.....	11
六、 公司治理情况.....	22
七、 环境信息披露义务情况.....	25
第二节 债券事项.....	25
一、 公司债券情况.....	25
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	27
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.....	27
四、 公司债券募集资金使用情况.....	30
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整.....	33
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	33
七、 中介机构情况.....	35
第三节 报告期内重要事项.....	36
一、 财务报告审计情况.....	36
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	36
三、 合并报表范围调整.....	37
四、 资产情况.....	37
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	39
六、 负债情况.....	40
七、 利润及其他损益来源情况.....	42
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.....	42
九、 对外担保情况.....	43
十、 重大诉讼情况.....	43
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	44
十二、 向普通投资者披露的信息.....	46
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	46
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	46
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.....	46
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	46
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	46
五、 发行人为扶贫公司债券发行人.....	46
六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人.....	47
七、 发行人为一带一路公司债券发行人.....	47
八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人.....	47
九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人.....	47
十、 发行人为纾困公司债券发行人.....	47
十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人.....	47
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	47
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	47
第六节 备查文件目录.....	48
财务报表.....	50
附件一： 发行人财务报表.....	50

## 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
财信基金	指	湖南财信基金管理有限公司
本报告、年度报告	指	财信证券股份有限公司公司债券 2024 年年度报告
报告期、本期、年度、本年度	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日
上期、上年同期、上年度	指	2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日
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
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
天健会计师事务所	指	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
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、“22 财证 01”、“21 财证 02”、“22 财证 02”已分别于 2024 年 3 月 24 日、2024 年 5 月 24 日、2025 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。

3、公司于 2024 年 9 月 20 日召开 2024 年第 11 次临时股东大会，审议通过了《关于修订〈财信证券股份有限公司章程〉（现行）的议案》，根据 2024 年 7 月 1 日施行的新《公司法》相关条款，将《公司章程》中的“股东大会”修订为“股东会”。

4、公司于 2025 年 2 月 28 日召开公司 2025 年第 2 次临时股东会，调整公司内部监督机构，由董事会审计委员会根据《公司法》规定行使监事会的职权，不再设监事会及监事。

## 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）	<a href="https://stock.hnchasing.com">https://stock.hnchasing.com</a>
电子信箱	cxzqdb@hnchasing.com

### 二、信息披露事务负责人

姓名	杨可名
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	副总裁、董事会秘书、工会主席
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	yangkeming@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。

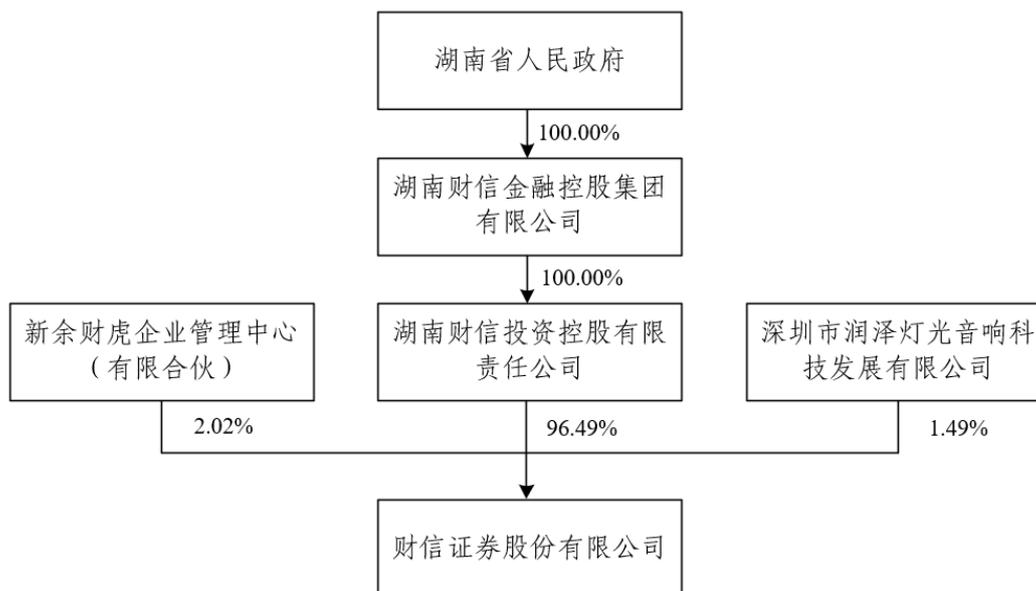
报告期末控股股东资信情况：报告期末，控股股东财信投资资信情况良好，不存在重大资信违约情况。

报告期末实际控制人资信情况：报告期末，实际控制人湖南省人民政府资信情况良好。

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的主体

适用 不适用

<sup>1</sup>均包含股份，下同。

实际控制人为自然人

适用 不适用

（二） 报告期内控股股东发生变更

适用 不适用

（三） 报告期内实际控制人发生变更

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

（一） 报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

适用 不适用

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	辞任或新任 职的生效时间	工商登记完 成时间
董事	易洪海	董事	离任	2024-1-10	2024-3-7
董事	黎传国	董事	离任	2024-5-28	2024-7-18
董事	骆振心	董事	聘任	2024-6-18	2024-7-18
董事	刘淑华	董事	聘任	2024-6-18	2024-7-18
监事	石龙辉	监事会主席	离任	2024-4-23	2024-5-20
监事	李武松	监事会主席	聘任	2024-4-23	2024-5-20
高级管理人员	左军姿	总裁助理履行 高管职责	聘任	2024-1-10	-
高级管理人员	蒋天翼	副总裁	聘任	2024-4-3	-
高级管理人员	徐璐	总裁助理履行 高管职责	聘任	2024-7-9	-
高级管理人员	杨可名	总裁助理履行 高管职责	聘任	2024-11-26	-

备注：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、高级管理人员离任情况

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：4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的19.05%。

## （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、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、吴固林、李武松、骆振心、胡宗义、刘桂良、周浪波

发行人的董事会审计委员会成员：刘桂良（召集人）；周浪波；李武松

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、蒋天翼、孙文渊、李赛男、徐璐、杨可名、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，公司的业务范围包括：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；公募证券投资基金销售；代销金融产品；上市证券做市交易（限于北京证券交易所股票做市交易）。

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，全资子公司财信基金目前在筹备阶段，主要从事公募基金管理业务，公募证券投资基金销售。报告期内，公司主营业务未发生变化。

公司是湖南省属唯一国有控股证券公司，作为拥有全业务牌照的全国性综合类证券公司，聚焦主责主业，站稳国有金融企业政治性、人民性立场，做好金融五篇大文章，积极履行社会责任，为金融服务实体经济发展、居民财富增值贡献力量。报告期末，公司（合

并口径）总资产为 593.75 亿元，同比增长 8.59%，净资产为 165.73 亿元，同比增长 6.26%。其中，母公司总资产 538.25 亿元，同比增长 10.44%，净资产 165.54 亿元，同比增长 6.15%。2024 年，公司（合并口径）实现营业收入 40.45 亿元，同比增长 10.96%，净利润 10.54 亿元，同比增长 22.84%。其中，母公司实现营业收入 25.23 亿元，同比增长 17.72%，净利润 10.38 亿元，同比增长 25.05%。报告期内各项业务经营情况如下：

**（1）证券经纪业务：**积极抓住有利市场机遇，强化开户引资，进一步夯实客户基础，同时持续深入推进财富管理转型，通过提升服务与丰富策略等手段，投顾业务继续保持了高速增长，进一步提高代买收市占率；大力推动两融客户开发，扩大两融业务规模，加强两融利率管理；坚持做大固收保有规模，全力推动权益产品销售，做大产品销售规模；努力扩大机构客群，深化二次开发，提升机构经纪业务和机构协同业务收入。2024 年公司经纪业务（含信用业务）实现收入 13.15 亿元，同比上升 16.98%。

**（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 541.22 亿元，继续保持区域领先，同时不断强化执业质量，连续 2 年获评中国证券业协会投行业务质量评价 A 类券商，连续 5 年获评中国证券业协会公司债券业务执业能力评价 A 类券商；股权业务有序推进，完成克明食品再融资。受 IPO 和再融资业务阶段性收紧影响，2024 年公司投资银行业务实现收入 2.60 亿元，同比下降 24.71%。

**（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，持续加强产品创新，研发循环锁定产品、FOF 策略产品。得益于债券市场有利行情，产品业绩表现较佳，产品业绩报酬明显增长，2024 年公司资产管理业务实现收入 0.92 亿元，同比增长 81.77%。

**（4）自营投资业务：**固收自营业务持续强化投研交易能力，积极抓住市场行情，有效把握市场节奏，动态调整持仓规模与结构，实现较好的经营业绩。权益自营业务继续强化团队投研能力，在权益市场大幅波动的行情下，坚持绝对收益策略，追求稳定收益。2024 年公司自营投资业务实现收入 10.06 亿元，同比增长 27.00%。

**（5）其他业务板块经营情况：**2024 年，期货经纪业务持续拓展机构客户、产业客户，同时加大 C 端客户扩展，开展风险管理业务，加大服务实体经济力度，期货业务实现营业收入 15.10 亿元，同比增长 1.18%；私募基金业务以实现管理费收入为主，实现营业收入 306.07 万元，同比增长 6.89 倍；另类投资业务严格控制风险，实现营业收入 859.82 万元，同比增长 56.74%。

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

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，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场景气程度有较强的依赖性，证券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。

公司将金融工作的政治性、人民性充分融入发展进程，围绕“股债双优、区域领先精

品券商”定位积极拥抱金融科技时代浪潮，依托财信金控“地方资源、本土优势、集团协同”等有利条件，聚焦打造差异化、特色化的综合金融服务体系，在债券承销、金融科技、固定收益投资等领域不断形成特色优势，公司治理、内控管理持续规范，综合竞争实力稳步提升。公司核心竞争力体现在以下方面：

### （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。

2024年，湖南省GDP总额达5.32万亿元，同比增长4.80%，占全国总量的3.95%，居全国第10位、中部省份第3位；2024年，湖南省居民人均可支配收入3.77万元，同比增长5.00%，居民收入水平不断提高，累积财富规模持续增长。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，有上市公司146家，全国排名第11位，中部六省排名第3位；国家级“专精特新”小巨人企业543家，全国排名第9位，中部六省排名第3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。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》《湖南省企业上市“金芙蓉”跃升行动计划（2022-2025年）》和《湖南省大力支持大学生创业若干政策措施》等政策，组建湖南省金芙蓉投资基金，成立金芙蓉基金科创生态联盟（以下简称“生态联盟”），形成约3000亿元基金规模，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83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，构建和完善综合金融服务体系，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，业务涉及证券、信托、保险、银行、地方金融资产管理、产业基金等领域，业务分布在全国25个省（自治区、直辖市）。财信金控通过聚焦科技创新和产业发展、强化“科技+金融”双轮驱

动、打通“科技-产业-金融”通道支持和助力湖南省高质量发展，并实现了资产和营收总额的快速增长，在2024年中国服务业500强中位居第184位。财信金控作为生态联盟发起人，切实履行金芙蓉产业引导和科创引导母基金管理人职责，撬动社会资本加快推动子基金落地，形成覆盖企业全生命周期的基金生态，促进湖南省产业引导升级与战略科技创新，为湖南省高质量发展注入新效能、培育产业发展新模式。

财信金控可发挥“地方资源、本土优势、集团协同”的优势，充分调动多牌照协同作战能力，为客户提供全生命周期、全价值链的综合金融服务。公司是财信金控的核心业务主体，可在资本投入、业务资源方面得到财信金控支持，为公司加快发展、做大做强提供有力保障。公司将抓住金芙蓉基金和生态联盟成立契机，为公司打造大投行体系、大财富管理体系、全面风险管理体系及数字化转型提供有力支撑。

### （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541.22亿元，行业排名27位。2024年，公司承销公司债券金额为511.70亿元，行业排名第21位，行业地位稳固。2023年，公司在深交所承销地方政府债券的承销规模位居行业第25名。在中国证券业协会发布的《2024年度证券公司债券（含企业债券）承销业务专项统计》中，公司地方政府债券实际中标金额排第23名，主承销低碳转型债券、科技创新债券金额分别排第16、41名，主承销（或管理）民营企业债券（或资产证券化产品）金额排第36名。

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、首批绿色债券、双创债券、湖南省首支科技创新公司债券、全国首单“乡村振兴+低碳转型挂钩”公司债券、湖南省首单“科技创新+低碳转型挂钩”公司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2024年连续五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”，2020年至2023年连续四年获评国家发改委“企业债券主承销商信用评级A类主承销商”双A类券商，2015年至2022年连续八年位列国家发改委“企业债券主承销商信用评级”行业前20位，2020年至2024年连续五年荣获中央结算评选的“企业债承销杰出机构”，2023年和2024年公司连续两年在证券业协会投行业务质量评价中获评A类，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

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 2022 年至 2024 年连续三年荣获银行间本币市场“最受市场欢迎的信用债做市商”、上交所“债券市场交易百强”，2022 年至 2023 年连续两年荣获银行间本币市场“年度市场影响力奖”等荣誉。

### （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。

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 月入选中国证监会发布的证券公司“白名单”且至今仍保持在“白名单”之列。

### （6）领先的金融科技实践

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，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，积极推进数字化进程。公司将自主可控作为保障系统持续安全稳定的抓手，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，为公司高质量发展奠定了扎实的科技基础。

公司已获得八十余项计算机软件著作权，其中自主研发的官方交易软件财信证券 APP 保持较快迭代速度，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。

### 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毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业

务板块

适用 不适用

### （三） 业务开展情况

#### 1. 分板块、分产品情况

##### (1)分业务板块情况

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	94,220.99	51,465.67	45.38	23.29	74,886.82	46,106.30	38.43	20.54
投资银行业务	26,007.49	14,730.92	43.36	6.43	34,544.07	17,766.59	48.57	9.47
资产管理业务	9,168.93	3,000.34	67.28	2.27	5,044.17	3,044.49	39.64	1.38
自营投资业务	100,566.10	5,863.94	94.17	24.86	79,185.19	5,164.67	93.48	21.72
信用交易业务	37,295.91	4,621.87	87.61	9.22	37,540.94	3,534.67	90.58	10.3
期货业务	150,983.85	149,406.20	1.04	37.32	149,225.79	145,505.80	2.49	40.93
私募基金业务	306.07	253.34	17.23	0.08	38.8	237.5	-512.11	0.01
另类投资	859.82	126.21	85.32	0.21	548.56	214.41	60.91	0.15
公募基金业务	5.05	57.93	-1,047.13	0.00	-	-	-	-
资管计划	16,882.21	4,786.97	71.64	4.17	28,202.22	4,007.52	85.79	7.74
总部及其他	-14,936.48	37,520.62	-351.2	-3.69	-16,859.71	32,413.93	-292.26	-4.62
合并抵消	-16,824.52	-4,743.24	-71.81	-4.16	-27,766.82	-3,576.24	-87.12	-7.62
合计	404,535.42	267,090.77	33.98	100.00	364,590.03	254,419.64	30.22	100.00

注：

- 1、本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业总收入/营业总成本金额一致。
- 2、截至本报告出具日，财信基金《经营证券期货业务许可证》尚在申领中，未正式展业。

##### (2)分产品（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）**证券经纪业务**：2024 年，公司证券经纪业务板块营业收入同比增长 25.82%，营业利润同比增长 48.56%，主要系 2024 年国内股票市场行情在 9 月底迎来反弹，成交量大幅增长，证券经纪业务分部收入上升。

（2）**投资银行业务**：2024 年，公司投行业务收入同比下降 24.71%，营业利润同比下降 32.79%，主要系受 IPO 和再融资业务阶段性收紧影响，业务规模有所下降。

（3）**资产管理业务**：2024 年，公司资产管理业务营业收入同比增长 81.77%，营业利润同比上升 208.48%，主要系债券市场继续走强，产品业绩报酬大幅增长。

（4）**私募基金业务**：2024 年，公司私募基金业务营业收入 306.07 万元，同比增长 688.84%，主要系新增管理的私募基金产品管理费收入同比增加。

（5）**另类投资**：2024 年，公司另类投资业务营业收入 859.82 万元，同比增长 56.74%，主要系金融产品投资以及股权投资项目的公允价值增加。

（6）**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。2024 年，公司资管计划分部营业收入同比下降 40.14%，主要系合并范围内的资管计划的规模有所下降。

（7）**“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）。

（8）**“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，不断加强风险排查的力度与深度，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。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場风险管理机制，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点，公司采取合理的风险控制或缓释措施，降低、分散、规避或转移操作风险，并将其控制在可接受的水平。

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、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》。

公司通过现金流测算和分析，有效计量、监测和控制正常和压力情景下未来不同时间段的现金流缺口；通过流动性覆盖率、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。

公司监测资产的流动性、融资渠道的稳定性，尽量保持融资品种及期限的分散性，以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监管指标和内部流动性风险

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、自律组织、社会公众、媒体等对公司形成负面评价，从而损害公司品牌价值，不利公司正常经营，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/分支机构/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。

#### （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、金融诈骗犯罪和其他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实质同业竞争，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：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	328,778.63
金融商品销售收入	1,146,129.87
代销服务费	2,601,561.78
融出资金余额	132,215.83
融资融券利息收入	13,111.70
承销保荐服务收入	26,675,183.55
财务顾问业务收入	169,811.32
投资顾问服务收入	1,206,818.92
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	1,918,080,022.93
公司持有关联方发行产品期末公允价值	690,685,919.48
公司持有关联方发行产品投资收益	18,668,156.99
关键管理人员薪酬	14,921,110.68
租赁收入	343,123.85
房屋租赁费用	5,810,496.81
客户资金存款利息支出	1,582,726.55
银行存款利息收入	2,077,905.05

2. 其他关联交易

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
公益捐赠支出	8,500,000.00
采购服务及其他支出	32,130,280.38

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

第二节 债券事项

一、公司债券情况

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、2025 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、2025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、2025 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
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

## 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	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
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）	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
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）	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
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）	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
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）	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
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）	未触发

债券代码	240930
债券简称	24 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
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）	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

（一）公司债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	是否为专项品种债券	专项品种债券的具体类型	募集资金总额	报告期末募集资金余额	报告期末募集资金专项账户余额
240930	24 财证 01	否	不适用	20.00	0.00	0.00

（二）募集资金用途涉及变更调整

适用 不适用

（三）募集资金的使用情况

1. 实际使用情况（此处不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	报告期内募集资金实际使用金额	偿还有息债务（不含公司债券）情况及所涉金额	偿还公司债券情况及所涉金额	补充流动资金情况及所涉金额	固定资产投资情况及所涉金额	其他用途及所涉金额
240930	24 财证 01	20.00	3 亿元用于偿还“转融通融入资金 2023 年第十一期”本金。	5 亿元用于置换“22 财证 01”偿债所占用的自有资金，12 亿元用于偿还“21 财证 02”本金。	不适用	不适用	不适用

2. 募集资金用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目

适用 不适用

3. 募集资金用于临时补流

适用 不适用

（四）募集资金使用的合规性

债券代码	债券简称	截至报告期末募集资金实际用途（包括实际使用和临时补流）	实际用途与约定用途（含募集说明书约定用途和合规变更后的用途）是否一致	募集资金使用是否符合地方政府债务管理的相关规定	报告期内募集资金使用是否合法合规	报告期内募集资金专项账户管理是否合法合规
240930	24 财证 01	5 亿元用于置换“22 财证 01”偿债所占用的自有资金，12 亿元用于偿还“21 财证 02”本金，3 亿元用于偿还“转融通融入资金 2023 年第十一期”本金。此外，在不影响以上募集资金使用计划正常进行的情况下，将 15 亿元闲置募集资金用于现金管理，并按使用规划完成归集，该项使用符合募集说明书约定	是	不适用	是	是

		且合法合 规。				
--	--	------------	--	--	--	--

1. 募集资金使用和募集资金账户管理存在违法违规情况

适用 不适用

2. 因募集资金违规使用相关行为被处分处罚

适用 不适用

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整

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：185559、137977、240114、240930

债券简称	22 财证 02、22 财证 03；23 财证 01；24 财证 01
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：无。</p> <p>2、偿债计划：</p> <p>（1）“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>（2）“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</p>

	<p>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）“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）。</p> <p>（4）“24 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。“24 财证 01”的付息日为自2025年至2027年每年的4月22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2027年4月22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，形成一套保障公司债券按时还本付息的措施。</p>
<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）</p>	<p>不适用</p>
<p>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>	<p>1、增信机制执行情况：不适用。</p> <p>2、偿债计划执行情况：“22 财证 02”第二年利息50,702,535.00元（手续费：2,535.00元）已于2024年3月25日支付；“22 财证 03”第二年利息48,112,405.50元（手续费：2,405.50元）已于2024年10月24日支付；“23 财证 01”第一年利息63,603,180.00元（手续费：3,180.00元）已于2024年10月21日支付；报告期内，“24 财证 01”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</p>

	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	天健会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	浙江省杭州市钱江路 1366 号华润大厦 B 座
签字会计师姓名	魏五军、蔡严斐、吴佳林

### （二）受托管理人/债权代理人

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	240114；240930
债券简称	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	刘新昊
联系电话	010-88013931

### （三）资信评级机构

√适用 □不适用

债券代码	137977、240114、240930
债券简称	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 号爱丽园公寓 508

**（四）报告期内中介机构变更情况**

适用 不适用

债项代码	中介机构类型	原中介机构名称	变更后中介机构名称	变更时间	变更原因	履行的程序	对投资者权益的影响
137977、 240114、 185559、 240930	会计师事务所	天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）	天健会计师事务所（特殊普通合伙）	2024 年 9 月 5 日	根据实际情况和工作需要	公司 2024 年第 9 次临时股东大会同意该变更事项	本次变更符合公司日常经营需要，对公司生产经营、偿债能力、投资者权益无重大不利影响

**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

### 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、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 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、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 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	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
货币资金	自有资金及客户资金存放	1,606,234.35	30.64	客户资金增加
结算备付金	自有结算备付金及客户结算备付金	334,694.93	98.50	客户结算备付金增加
融出资金	公司信用业务融出资金	704,673.07	11.92	-
衍生金融资产	场外期权	448.05	22.00	-
存出保证金	交易、信用及履约保证金	103,798.54	-27.35	-
应收款项	应收清算款项、手续费及佣金等	55,016.27	-62.92	期末客户待交收清算款减少
买入返售金融资产	债券质押式回购及	66,314.55	-64.79	期末债券质押式回购规模下降

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
	股票质押式回购			
交易性金融资产	债券、基金、股票、资管计划等投资	2,753,846.34	6.37	-
债权投资	债券投资	1,566.28	-97.81	期末债权投资到期下降
其他债权投资	债券投资	218,790.15	-1.83	-
其他权益工具投资	股权投资	18,048.49	369.38	期末股票投资规模增加
投资性房地产	抵债房产	2,282.73	153.42	本期抵债资产新增
固定资产	电子设备、房屋、办公设备及通讯设备	13,675.67	2.67	-
在建工程	信息系统改造建设工程及装修改造及维修工程	3,364.77	3.16	-
使用权资产	承租的房屋	9,114.07	-5.97	-
无形资产	软件	10,689.53	15.18	-
递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	4,451.69	-70.51	金融资产公允价值变动所致
其他资产		30,494.19	43.08	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	该类别资产的账面价值 (包括非受限部分的账面价值)	资产受限部分的 账面价值	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	1,606,234.35	15,487.66	-	0.96
交易性金融资产	2,753,846.34	1,384,662.40	-	50.28
其他债权投资	218,790.15	84,851.17	-	38.78
其他资产	30,494.19	6,778.18	-	22.23
合计	4,609,365.03	1,491,779.41	—	—

## 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：0.00 亿元；

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

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

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：0.00 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0.00 亿元。

### (二) 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比

例：0%，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 213.36 亿元和 216.33 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 1.39%。

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	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	0.00	32.86	40.00	72.86	33.68%
银行贷款	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%
其他有息债务	0.00	143.47	0.00	143.47	66.32%
合计	0.00	176.33	40.00	216.33	—

注：上述有息债务统计包括利息。

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 72.86 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 17.47 亿元公司信用类债券在 2025 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 219.63 亿元和 222.78 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 1.43%。

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	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	0.00	32.86	40.00	72.86	32.70%
银行贷款	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%
其他有息债务	0.00	149.92	0.00	149.92	67.30%
合计	0.00	182.78	40.00	222.78	—

注：上述有息债务统计包括利息。

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 72.86 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0.00 亿元，且共有 17.47 亿元公司信用类债券在 2025 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 0.00 亿元人民币，且在 2025 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0.00 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	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	24,100.62	4,000.00	502.52	期末应付银行承兑汇票规模增加
应付短期融资款	0.00	101,513.65	-100.00	期末短期融资券已到期兑付
拆入资金	220,056.48	299,504.55	-26.53	-
交易性金融负债	258,952.16	279,204.81	-7.25	-
衍生金融负债	6.81	106.45	-93.60	期末商品期权规模下降
卖出回购金融资产款	1,255,029.30	1,092,122.40	14.92	-
代理买卖证券款	1,680,756.91	1,265,498.89	32.81	客户保证金增加
应付职工薪酬	57,489.62	52,686.13	9.12	-
应交税费	10,576.86	9,215.68	14.77	-

负债项目	本期末余额	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
应付款项	8,171.43	75,546.73	-89.18	期末应付清算款减少
预计负债	9,077.37	6,609.09	37.35	本期预提未决诉讼预计负债增加
应付债券	728,590.60	699,228.02	4.20	-
租赁负债	9,290.71	8,933.45	4.00	-
其他负债	18,117.68	13,790.56	31.38	期末其他应付款增加

#### （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：13.40 亿元

报告期非经常性损益总额：0.15 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

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

### 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

适用 不适用

### 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合并口径净资产的 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	重审二审 (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联社”、“沈阳市辽中区农村信用合作联社”)	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	侵权责任纠纷	2022 年 3 月 2 日	沈阳市中级人民法院	5.22 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)

	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

备注：2025 年 3 月 19 日，公司第二届董事会第二次会议审议通过《关于修订〈财信证券股份有限公司信息披露管理制度〉的议案》。主要修订内容为：根据公司监督机构调整情况修改制度中关于监事会、监事职权的相关表述；根据外规规定，补充完善信息披露审核与发布规范，内幕信息管理规范，暂缓、豁免信息披露管理规范，信息披露文件、相关决策过程或者履职记录等资料的档案管理制度，涉及重大事项临时信息披露的情形等。该事项对投资者权益无不利影响，修订后制度的主要内容如下：

### （一）信息披露事务主管部门及其职责

董事会办公室为公司负责信息披露的常设机构，即信息披露事务管理部门。

董事会办公室组织、协调公司信息披露具体事宜：在董事会秘书的领导下，负责信息披露的日常管理工作；接受股东的信息问询，根据已披露信息据实回复股东；根据法律法规、监管规定以及公司规章制度，协调组织相关信息披露义务人接待投资者来访，回答投资者咨询，向投资者提供公司信息披露资料；适时或定期组织信息披露制度相关培训；负责公司信息披露文件、相关决策过程或者履职记录等资料的档案管理。

### （二）信息披露事务负责人的选任、具体职责及其履职保障

公司设置信息披露事务负责人，由董事会秘书担任，负责组织和协调公司信息披露相关工作 and 信息披露文件质量把关，接受投资者问询，维护投资者关系，持续关注媒体对公司的报道并主动求证重要报道的真实情况。信息披露事务负责人发生变更的，公司应当及时披露。

董事会秘书有权参加股东会会议、董事会会议、审计委员会会议和高级管理人员相关会议，有权了解公司的财务和经营情况，查阅涉及信息披露事宜的所有文件。公司应当为董事会秘书履行职责提供便利条件，财务负责人应当配合董事会秘书在财务信息披露方面的工作。

### （三）信息披露审核与发布规范，包括拟披露信息的传递、申请、审核、披露的流程、

## 相应决策机构或人员及其履职要求

公司定期报告审核与发布规范如下：

董事会办公室发布编制定期报告的通知，确定时间进度，明确各部门（中心）、分支机构、控股子公司具体职责及相关要求；

董事会办公室根据法律法规、监管要求，形成定期报告初稿；提交流程履行公司内部审批程序，经相关部门及高级管理人员确认；

公司审计委员会出具书面审核意见，公司董事、高级管理人员出具书面确认意见；

董事会办公室提交公司信息披露流程，获批准后对外披露；组织办理定期报告的后续信息披露事宜并将信息披露文件存档。

### （四）内幕信息管理规范，包括内幕信息知情人范围、保密责任、未公开信息的保密措施

在公司应披露信息正式披露前，公司及信息披露义务人应当确保将该信息的知悉者控制在最小范围内，所有知悉者均须履行保密义务，不得以任何方式向任何单位或个人泄露尚未公开披露的信息，不得进行内幕交易或配合他人操纵公司证券及其衍生品交易、转让价格。

公司与投资者、调研机构、媒体等特定对象就公司的经营情况、财务状况及其他事项进行信息沟通时，应按照规定与特定对象签署承诺书，以明确该等特定对象在与公司进行信息沟通时的行为规范，对公司未公开披露的信息的保密义务。

公司各相关部门应当对公司内刊、网站、宣传性资料等进行严格管理，按规定的内部流程进行审查，防止在上述资料中泄漏未公开信息。

### （五）暂缓、豁免信息披露管理规范，包括适用情形、决策程序、档案管理规范

拟披露的信息被依法认定为国家秘密，根据有关法律法规不得披露或者披露后可能导致危害国家安全的；属于永久性商业秘密，披露后可能损害公司及信息披露义务人或者相关方的合法权益，不披露也不会误导债券投资者或者导致债券市场价格重大变动的，公司可以按照规定豁免披露。

拟披露的信息存在不确定性或者属于临时性商业秘密，及时披露可能会误导投资者或者损害公司及信息披露义务人或相关方的合法权益，公司可以按照规定暂缓披露相关信息。

公司决定暂缓或者豁免披露相关信息的，应当按照规定履行相应决策程序，并采取有效措施防止信息泄露。信息披露事务负责人应当负责建立暂缓和豁免披露信息工作台账，经董事长签字确认后，妥善保管相关材料备查。

### （六）涉及子公司的信息披露事务管理和报告制度

公司控股子公司发生的重大事项，对公司证券及其衍生品交易、转让价格已经或可能产生较大影响的，视同公司发生的重大事项，应按规定履行相关信息披露义务。

公司各部门、中心、分支机构、控股子公司应根据本制度，关注职责范围内各种事项，

在出现或知悉应当披露的重大事项当日履行报告义务。

**（七）信息披露文件、相关决策过程或者履职记录等资料的档案管理制度**

公司董事会办公室负责公司信息披露文件、相关决策过程或者履职记录等资料的档案管理，相关档案的保管期限依据公司档案管理的规定办理。

**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<sup>2</sup>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、发行人为扶贫公司债券发行人**

适用 不适用

---

<sup>2</sup> 债券范围：截至报告期末仍存续的专项品种债券。

六、发行人为乡村振兴公司债券发行人

适用 不适用

七、发行人为一带一路公司债券发行人

适用 不适用

八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

适用 不适用

九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

适用 不适用

十、发行人为纾困公司债券发行人

适用 不适用

十一、发行人为中小微企业支持债券发行人

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 2024 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

2024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	2024年12月31日	2023年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	16,062,343,480.29	12,294,650,743.14
其中：客户资金存款	14,042,831,604.47	9,760,916,670.35
结算备付金	3,346,949,286.61	1,686,126,074.29
其中：客户备付金	2,009,270,861.15	1,095,471,436.66
贵金属	-	-
拆出资金	-	-
融出资金	7,046,730,726.51	6,296,282,723.95
衍生金融资产	4,480,506.98	3,672,482.26
存出保证金	1,037,985,353.48	1,428,726,273.92
应收款项	550,162,679.54	1,483,765,153.51
应收款项融资	-	-
合同资产	-	-
买入返售金融资产	663,145,508.32	1,883,549,354.78
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	27,538,463,449.06	25,890,214,576.76
债权投资	15,662,784.47	713,980,344.05
可供出售金融资产	-	-
其他债权投资	2,187,901,482.33	2,228,669,652.84
其他权益工具投资	180,484,878.18	38,451,908.24
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	-	-
投资性房地产	22,827,293.00	9,007,742.22
固定资产	136,756,689.44	133,203,621.53
在建工程	33,647,734.27	32,617,234.64
使用权资产	91,140,667.66	96,929,107.11
无形资产	106,895,309.94	92,804,515.67
商誉	-	-
递延所得税资产	44,516,863.18	150,938,164.12
其他资产	304,941,931.14	213,131,798.30

资产总计	59,375,036,624.40	54,676,721,471.33
<b>负债：</b>		
短期借款	241,006,170.09	40,000,000.00
应付短期融资款	-	1,015,136,486.31
拆入资金	2,200,564,816.68	2,995,045,541.12
交易性金融负债	2,589,521,564.72	2,792,048,097.69
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	68,135.00	1,064,497.73
卖出回购金融资产款	12,550,292,982.24	10,921,224,005.73
代理买卖证券款	16,807,569,123.39	12,654,988,875.29
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	574,896,197.32	526,861,327.03
应交税费	105,768,575.01	92,156,838.73
应付款项	81,714,269.52	755,467,298.83
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
预计负债	90,773,701.73	66,090,929.81
长期借款	-	-
应付债券	7,285,905,988.44	6,992,280,176.25
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	92,907,090.72	89,334,495.67
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	181,176,773.31	137,905,587.18
负债合计	42,802,165,388.17	39,079,604,157.37
<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	6,169,562,179.44
减：库存股	-	-
其他综合收益	-3,200,938.77	-20,988,236.23
盈余公积	292,785,794.43	188,599,002.67
一般风险准备	1,529,055,467.90	1,322,395,055.77
未分配利润	1,886,688,933.23	1,239,569,512.31
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	16,572,871,236.23	15,597,117,313.96
少数股东权益	-	-
所有者权益（或股东权益）	16,572,871,236.23	15,597,117,313.96

合计		
负债和所有者权益（或股东权益）总计	59,375,036,624.40	54,676,721,471.33

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

2024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	2024年12月31日	2023年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	13,797,114,986.01	10,462,397,803.12
其中：客户资金存款	12,427,316,887.57	8,143,981,136.02
结算备付金	3,416,157,915.31	1,686,505,218.28
其中：客户备付金	2,091,782,082.70	1,111,646,253.60
贵金属	-	-
拆出资金	-	-
融出资金	7,046,730,726.51	6,296,282,723.95
衍生金融资产	-	-
存出保证金	89,970,865.36	231,363,754.56
应收款项	545,059,126.78	1,217,965,998.26
应收款项融资	-	-
合同资产	-	-
买入返售金融资产	325,304,000.00	1,375,013,905.99
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	24,373,287,320.45	23,483,077,840.06
债权投资	-	-
可供出售金融资产	-	-
其他债权投资	2,187,901,482.33	2,228,669,652.84
其他权益工具投资	179,084,878.18	37,051,908.24
持有至到期投资	-	-
长期股权投资	1,431,551,231.29	1,181,551,231.29
投资性房地产	22,218,993.00	9,007,742.22
固定资产	114,983,285.60	110,175,558.77
在建工程	31,883,284.93	29,815,543.92
使用权资产	75,421,484.43	88,323,199.49
无形资产	102,438,336.50	90,713,910.68
商誉	-	-
递延所得税资产	25,708,758.24	130,922,125.88

其他资产	59,907,042.84	79,253,233.24
资产总计	53,824,723,717.76	48,738,091,350.79
<b>负债：</b>		
短期借款	-	-
应付短期融资款	-	1,015,136,486.31
拆入资金	2,200,564,816.68	2,995,045,541.12
交易性金融负债	41,734,274.56	-
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	62,830.00	876,480.73
卖出回购金融资产款	12,146,441,916.48	10,334,090,022.19
代理买卖证券款	14,662,658,502.92	10,300,129,155.15
代理承销证券款	-	-
应付职工薪酬	544,881,963.69	498,780,553.57
应交税费	98,208,837.84	85,922,524.67
应付款项	17,787,023.96	708,842,101.83
合同负债	-	-
持有待售负债	-	-
预计负债	90,773,701.73	66,090,929.81
长期借款	-	-
应付债券	7,285,905,988.44	6,992,280,176.25
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	76,816,213.52	80,364,674.40
递延收益	-	-
递延所得税负债	-	-
其他负债	104,649,921.82	65,950,193.69
负债合计	37,270,485,991.64	33,143,508,839.72
<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	-3,200,938.77	-20,988,236.23
盈余公积	292,785,794.43	188,599,002.67
一般风险准备	1,520,985,957.47	1,312,601,389.10
未分配利润	1,847,847,621.81	1,218,551,064.35
所有者权益（或股东权益）合计	16,554,237,726.12	15,594,582,511.07
负债和所有者权益（或股东权益）总计	53,824,723,717.76	48,738,091,350.79

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**  
2024年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年度	2023 年度
一、营业总收入	4,045,354,187.87	3,645,900,305.98
利息净收入	200,564,667.27	84,912,217.58
其中：利息收入	776,455,237.17	789,799,098.79
利息支出	575,890,569.90	704,886,881.21
手续费及佣金净收入	1,073,379,111.82	950,142,363.79
其中：经纪业务手续费净收入	786,357,201.28	609,947,993.65
投资银行业务手续费净收入	259,985,920.92	345,218,365.08
资产管理业务手续费净收入	50,098,390.47	18,102,824.91
投资收益（损失以“-”号填列）	1,045,126,997.28	1,081,404,423.46
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	2,609,408.36	10,684,902.82
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	381,039,897.74	176,273,853.77
汇兑收益（损失以“-”号填列）	264,304.40	233,200.90
其他业务收入	1,342,035,059.84	1,341,228,793.43
资产处置收益（损失以“-”号填列）	334,741.16	1,020,550.23
二、营业总支出	2,670,907,713.43	2,544,196,435.96
税金及附加	16,663,581.15	15,245,771.37
业务及管理费	1,278,095,306.52	1,187,298,285.56
资产减值损失	-	-
信用减值损失	4,861,940.42	-2,454,609.73
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	1,371,286,885.34	1,344,106,988.76
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,374,446,474.44	1,101,703,870.02
加：营业外收入	36,478.47	38,923.77
减：营业外支出	34,265,927.44	11,449,587.71
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,340,217,025.47	1,090,293,206.08
减：所得税费用	285,865,225.89	231,957,384.10
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,054,351,799.58	858,335,821.98
（一）按经营持续性分类	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,054,351,799.58	858,335,821.98
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)	1,054,351,799.58	858,335,821.98
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	-	-
六、其他综合收益的税后净额	21,402,122.69	4,241,703.42
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	21,402,122.69	4,241,703.42
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	7,542,546.66	-2,684,491.39
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	7,542,546.66	-2,684,491.39
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	13,859,576.03	6,926,194.81
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	12,905,341.75	10,896,627.83
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	954,234.28	-3,970,433.02
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	1,075,753,922.27	862,577,525.40
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,075,753,922.27	862,577,525.40
归属于少数股东的综合收益总额	-	-
八、每股收益:	-	-
(一) 基本每股收益(元/股)	0.16	0.13
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.16	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：0.00 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**  
2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年度	2023 年度
----	---------	---------

一、营业总收入	2,523,229,489.29	2,143,414,832.12
利息净收入	156,389,457.74	30,186,184.97
其中：利息收入	698,095,180.64	689,244,384.25
利息支出	541,705,722.90	659,058,199.28
手续费及佣金净收入	1,061,914,055.44	926,680,003.23
其中：经纪业务手续费净收入	729,039,175.84	552,563,925.07
投资银行业务手续费净收入	259,985,920.92	345,218,365.08
资产管理业务手续费净收入	91,097,950.93	49,868,676.48
投资收益（损失以“-”号填列）	965,263,751.82	913,602,953.58
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	2,239,878.24	10,586,219.36
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	324,635,526.18	248,171,479.64
汇兑收益（损失以“-”号填列）	264,304.40	233,200.90
其他业务收入	12,408,144.58	12,887,842.37
资产处置收益（损失以“-”号填列）	114,370.89	1,066,948.07
二、营业总支出	1,172,033,492.60	1,080,306,430.04
税金及附加	14,826,649.23	12,829,627.83
业务及管理费	1,147,195,479.03	1,066,460,145.87
资产减值损失	-	-
信用减值损失	6,369,855.08	-2,803,110.66
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	3,641,509.26	3,819,767.00
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,351,195,996.69	1,063,108,402.08
加：营业外收入	35,942.12	28,406.67
减：营业外支出	33,583,993.58	10,555,196.91
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,317,647,945.23	1,052,581,611.84
减：所得税费用	279,394,852.87	222,339,632.48
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,038,253,092.36	830,241,979.36
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,038,253,092.36	830,241,979.36
（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	21,402,122.69	4,241,703.42
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	7,542,546.66	-2,684,491.39
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	7,542,546.66	-2,684,491.39
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	13,859,576.03	6,926,194.81
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	12,905,341.75	10,896,627.83
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	954,234.28	-3,970,433.02
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	1,059,655,215.05	834,483,682.78
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

2024年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2024年度	2023年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-	5,806,587,271.79
收取利息、手续费及佣金的现金	2,300,405,019.56	1,965,046,960.04
拆入资金净增加额	-	833,228,885.40
回购业务资金净增加额	2,627,270,151.49	-
代理买卖证券收到的现金净额	4,152,580,248.10	-
收到其他与经营活动有关的现金	1,868,802,560.56	273,013,951.49
经营活动现金流入小计	10,949,057,979.71	8,877,877,068.72
为交易目的而持有的金融资产净增加额	236,891,593.82	-
拆入资金减少净额	841,515,668.92	-
回购业务资金净减少额	-	2,013,042,941.80
拆出资金净增加额	-	-
返售业务资金净增加额	-	-

融出资金净增加额	763,907,230.62	750,682,819.73
代理买卖证券支付的现金净额	-	821,386,504.98
支付利息、手续费及佣金的现金	396,543,811.54	334,797,055.63
支付给职工及为职工支付的现金	745,808,455.26	724,906,708.54
支付的各项税费	297,513,512.52	266,424,286.57
支付其他与经营活动有关的现金	601,879,706.36	3,670,227,251.63
经营活动现金流出小计	3,884,059,979.04	8,581,467,568.88
经营活动产生的现金流量净额	7,064,998,000.67	296,409,499.84
<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	555,846.52	1,364,142.29
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	8,575,202.97	17,834,264.84
投资活动现金流入小计	9,131,049.49	19,198,407.13
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	95,330,079.28	81,251,803.06
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	136,796,008.04	-
投资活动现金流出小计	232,126,087.32	81,251,803.06
投资活动产生的现金流量净额	-222,995,037.83	-62,053,395.93
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	593,560,488,835.00	585,510,000,000.00
发行债券收到的现金	1,995,283,018.87	1,995,283,018.87
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	595,555,771,853.87	587,505,283,018.87
偿还债务支付的现金	596,297,567,500.38	588,055,998,351.19
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	346,728,345.63	401,731,125.57
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	150,747,509.13	1,427,515,315.52
筹资活动现金流出小计	596,795,043,355.14	589,885,244,792.28
筹资活动产生的现金流量净额	-1,239,271,501.27	-2,379,961,773.41
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	264,304.40	233,200.90

五、现金及现金等价物净增加额	5,602,995,765.97	-2,145,372,468.60
加：期初现金及现金等价物余额	13,644,611,656.56	15,789,984,125.16
六、期末现金及现金等价物余额	19,247,607,422.53	13,644,611,656.56

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

### 母公司现金流量表

2024年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2024年度	2023年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	465,985,604.03	2,773,106,803.62
收取利息、手续费及佣金的现金	2,102,991,104.30	1,800,066,870.42
拆入资金净增加额	-	833,228,885.40
回购业务资金净增加额	2,640,408,013.17	-
代理买卖证券收到的现金净额	4,362,529,347.77	-
收到其他与经营活动有关的现金	548,031,762.91	54,005,603.18
经营活动现金流入小计	10,119,945,832.18	5,460,408,162.62
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
拆出资金净增加额	-	-
返售业务资金净增加额	-	-
拆入资金减少净额	841,515,668.92	-
回购业务资金净减少额	-	1,197,901,816.31
融出资金净增加额	763,907,230.62	750,682,819.73
代理买卖证券支付的现金净额	-	377,647,540.70
支付利息、手续费及佣金的现金	281,276,734.62	247,818,782.12
支付给职工及为职工支付的现金	679,874,756.54	667,362,604.05
支付的各项税费	286,111,451.81	247,822,630.66
支付其他与经营活动有关的现金	335,555,162.23	2,520,234,789.34
经营活动现金流出小计	3,188,241,004.74	6,009,470,982.91
经营活动产生的现金流量净额	6,931,704,827.44	-549,062,820.29
<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	260,522.04	1,063,781.01
收到其他与投资活动有关的现金	8,575,202.97	17,834,264.84
投资活动现金流入小计	8,835,725.01	18,898,045.85
投资支付的现金	250,000,000.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	89,132,057.50	71,595,313.45
支付其他与投资活动有关的现金	136,796,008.04	-

投资活动现金流出小计	475,928,065.54	71,595,313.45
投资活动产生的现金流量净额	-467,092,340.53	-52,697,267.60
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	593,500,000,000.00	585,490,000,000.00
发行债券收到的现金	1,995,283,018.87	1,995,283,018.87
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	595,495,283,018.87	587,485,283,018.87
偿还债务支付的现金	596,242,013,123.68	588,051,073,863.14
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	345,083,195.15	401,731,125.57
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	596,587,096,318.83	588,452,804,988.71
筹资活动产生的现金流量净额	-1,091,813,299.96	-967,521,969.84
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	264,304.40	233,200.90
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	5,373,063,491.35	-1,569,048,856.83
加：期初现金及现金等价物余额	11,839,939,524.73	13,408,988,381.56
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	17,213,003,016.08	11,839,939,524.73

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

