

财通证券股份有限公司

（住所：浙江省杭州市西湖区天目山路 198 号财通双冠大厦西楼）

财通证券股份有限公司公司债券 受托管理事务报告 （2024 年度）

债券受托管理人



（住所：北京市朝阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层）

二〇二五年六月

重要声明

本报告依据《公司债券发行与交易管理办法》（以下简称《管理办法》）、《公司债券受托管理人执业行为准则》（以下简称《执业行为准则》）、证券交易所公司债券上市规则（以下简称“上市规则”）或证券交易所公司债券挂牌转让规则（以下简称“挂牌转让规则”）、发行人与中国国际金融股份有限公司（以下简称“中金公司”或“受托管理人”）签订的债券受托管理协议（以下简称“受托管理协议”）及其它相关信息披露文件以及财通证券股份有限公司（以下简称“发行人”或“公司”）出具的相关说明文件和提供的相关资料等，由受托管理人中金公司编制。中金公司编制本报告的内容及信息均来源于财通证券股份有限公司提供的资料或说明。

本报告不构成对投资者进行或不进行某项行为的推荐意见，投资者应对相关事宜作出独立判断，而不应将本报告中的任何内容据以作为中金公司所作的承诺或声明。在任何情况下，未经中金公司书面许可，不得将本报告用作其他任何用途。

目录

重要声明.....	1
目录	2
第一章 受托管理的公司债券概况.....	3
第二章 受托管理人履行职责情况.....	5
第三章 发行人 2024 年度经营和财务情况.....	6
第四章 发行人募集资金使用情况及专项账户运作情况核查情况	10
第五章 增信机制、偿债保障措施执行情况及有效性分析	12
第六章 债券持有人会议召开情况.....	14
第七章 本期债券本息偿付情况.....	15
第八章 发行人偿债意愿和能力分析.....	16
第九章 募集说明书中约定的其他义务	17
第十章 重大事项.....	18
第十一章 与发行人偿债能力和增信措施有关的其他情况及受托管理人采取的应对措施 ...	19

第一章 受托管理的公司债券概况

截至 2024 年（以下简称“报告期”）末，财通证券股份有限公司发行且存续的由中国国际金融股份有限公司担任受托管理人的债券包括：23 财通 C2、24 财通 C1、24 财通 C2、24 财通 C5（以下简称“各期债券”），债券具体情况见下表：

债券代码	240076.SH	240649.SH	241198.SH	241390.SH
债券简称	23 财通 C2	24 财通 C1	24 财通 C2	24 财通 C5
债券名称	财通证券股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)	财通证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第一期)	财通证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第二期)(品种一)	财通证券股份有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行次级债券(第三期)(品种二)
债券期限（年）	3	3	3	5
发行规模（亿元）	25.00	10.00	25.00	15.00
债券余额（亿元）	25.00	10.00	25.00	15.00
发行时票面利率	3.36%	2.64%	2.23%	2.22%
当期票面利率	3.36%	2.64%	2.23%	2.22%
调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用	不适用	不适用	不适用
起息日	2023 年 10 月 20 日	2024 年 3 月 8 日	2024 年 7 月 5 日	2024 年 8 月 8 日
还本付息方式	本期债券采用单利计息，付息频	本期债券采用单利计息，付息频	本期债券采用单利计息，付息频	本期债券采用单利计息，付息

	率为按年付息， 到期一次还本	率为按年付息， 到期一次还本	率为按年付息， 到期一次还本	频率为按年付 息，到期一次还 本
报告期付息日	2024 年 10 月 20 日	无	无	无
是否担保	无担保	无担保	无担保	无担保
发行时主体评 级	AAA	AAA	AAA	AAA
发行时债项评 级	AA+	AA+	AA+	AA+
跟踪评级情况 (主体)	AAA	AAA	AAA	AAA
跟踪评级情况 (债项)	AA+	AA+	AA+	AA+

第二章 受托管理人履行职责情况

报告期内，受托管理人依据《管理办法》、《执业行为准则》、上市规则或挂牌转让规则和其他相关法律、法规、规范性文件及自律规则的规定以及《受托管理协议》的约定，持续跟踪发行人的资信状况、募集资金使用情况、公司债券本息偿付情况、偿债保障措施实施情况等，并督促发行人履行公司债券募集说明书、受托管理协议中所约定的义务，积极行使债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。

报告期内，发行人出现 1 项重大事项。

受托管理人相应公告临时受托管理事务报告 1 次。具体情况如下：

重大事项	基本情况	信息披露情况
2024 年 9 月，财通证券股份有限公司总经理发生变动	公司董事、总经理黄伟建先生因到退休年龄，将不再担任公司董事、总经理及董事会风险控制委员会委员等有关职务。	受托管理人披露了《中国国际金融股份有限公司关于财通证券股份有限公司总经理发生变动的临时受托管理事务报告》

第三章 发行人 2024 年度经营和财务情况

一、发行人基本情况

表：发行人基本情况

中文名称	财通证券股份有限公司
英文名称	Caitong Securities Co.,Ltd
法定代表人	章启诚
成立日期	2003 年 6 月 11 日
注册资本（万元）	464,373.008
实缴资本（万元）	464,373.008
注册地址	浙江省杭州市西湖区天目山路 198 号财通双冠大厦西楼
办公地址	浙江省杭州市西湖区天目山路 198 号财通双冠大厦西楼
邮政编码	310007
信息披露事务负责人	官勇华
电话号码	86-571-87821312
传真号码	86-571-87823288
电子邮箱	ir@ctsec.com
互联网网址	www.ctsec.com
统一社会信用代码	913300007519241679
经营范围	证券业务；公募证券投资基金销售；证券投资基金托管。公司的业务范围：证券经纪；证券投资咨询；证券自营；证券承销与保荐；融资融券；证券投资基金代销；代销金融产品；证券投资基金托管；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；上市证券做市交易。公司变更业务范围必须经中国证监会批准，依照法定程序在公司登记机关办理变更手续。

二、发行人主要业务经营情况

（一）公司业务情况

证券业务；公募证券投资基金销售；证券投资基金托管。公司的业务范围：证券经纪；证券投资咨询；证券自营；证券承销与保荐；融资融券；证券投资基金代销；代销金融产品；证券投资基金托管；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；上市证券做市交易。公司变更业务范围必须经中国证监会批准，依照法定程序在公司登记机关办理变更手续。

（二）经营情况分析

(1) 各业务板块收入成本情况

表：各业务板块收入成本情况

单位： 亿元 币种： 人民币

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占 比 (%)
财富管理 业务	18.46	13.43	27.25	29.37	16.02	12.46	22.22	24.58
证券自营 业务	5.88	1.06	81.97	9.35	7.84	1.02	86.99	12.03
投资银行 业务	5.11	3.03	40.70	8.13	7.63	4.72	38.14	11.71
资产管理 业务	17.19	10.01	41.77	27.35	17.13	9.96	41.86	26.29
证券信用 业务	5.27	0.84	84.06	8.38	5.95	1.54	74.12	9.13
境外证券 业务	0.52	0.7	-34.62	0.83	0.59	0.62	-5.08	0.91
总部后台 及其他	10.43	5.89	43.53	16.59	10.01	8.55	14.59	15.36
合计	62.86	34.97	44.37	100.00	65.17	38.88	40.34	100.00

(2) 各主要产品、服务收入成本情况

表：各主要产品、服务收入成本情况

单位： 亿元 币种： 人民币

分产品或 分服务	营业收入	营业成本	毛利率 (%)	营业收入 比上年同 期增减 (%)	营业成本 比上年同 期增减 (%)	毛利率比 上年同期 增减 (%)
财富管理 业务	18.46	13.43	27.25	15.23	7.78	22.62
证券自营 业务	5.88	1.06	81.97	-25.00	3.92	-5.77
投资银行 业务	5.11	3.03	40.70	-33.03	-35.81	6.73
资产管理	17.19	10.01	41.77	0.35	0.50	-0.21

分产品或分服务	营业收入	营业成本	毛利率(%)	营业收入比上年同期增减(%)	营业成本比上年同期增减(%)	毛利率比上年同期增减(%)
业务						
证券信用业务	5.27	0.84	84.06	-11.43	-45.45	13.42
境外证券业务	0.52	0.7	-34.62	-11.86	12.90	-580.77
总部后台及其他	10.43	5.89	43.53	4.20	-31.11	198.44
合计	62.86	34.97	44.37	-3.54	-10.06	9.98

三、发行人主要会计数据和财务指标

表：发行人主要会计数据和财务指标

单位：万元 币种：人民币

项目	2024 年度/末	2023 年度/末	增减变动情况(%)
总资产	14,455,458.45	13,375,447.05	8.07
总负债	10,812,750.43	9,912,697.86	9.08
净资产	3,642,708.03	3,462,749.19	5.20
归属母公司股东的净资产	3,640,528.79	3,460,487.50	5.20
资产负债率(%)	74.80	74.11	0.69
期末现金及现金等价物余额	3,644,800.22	2,303,794.07	58.21
营业总收入	628,572.98	651,734.03	-3.55
营业总支出	349,650.49	388,850.84	-10.08
利润总额	277,110.83	261,200.98	6.09
净利润	233,895.50	225,094.16	3.91
归属母公司股东的净利润	233,977.95	225,201.46	3.90
经营活动产生的现金流净额	1,371,943.95	-746,026.32	283.90
投资活动产生的现金流净额	-259,191.55	-14,112.62	-1,736.59
筹资活动产生的现金流净额	228,377.00	532,158.50	-57.08
贷款偿还率(%)	100.00	100.00	-

项目	2024 年度/末	2023 年度/末	增减变动情况（%）
利息偿付率（%）	100.00	100.00	-

第四章 发行人募集资金使用情况及专项账户运作情况核查情况

一、募集资金使用情况

表：23 财通 C2 募集资金使用情况

债券代码	240076.SH
债券简称	23 财通 C2
发行总额（亿元）	25.00
募集资金约定用途	本期债券的募集资金用途为补充流动资金.
募集资金实际用途	与约定用途一致

表：24 财通 C1 募集资金使用情况

债券代码	240649.SH
债券简称	24 财通 C1
发行总额（亿元）	10.00
募集资金约定用途	本期债券的募集资金将用于偿还公司债券本金.
募集资金实际用途	与约定用途一致

表：24 财通 C2 募集资金使用情况

债券代码	241198.SH
债券简称	24 财通 C2
发行总额（亿元）	25.00
募集资金约定用途	本期债券的募集资金将用于偿还公司债券本金.
募集资金实际用途	与约定用途一致

表：24 财通 C5 募集资金使用情况

债券代码	241390.SH
债券简称	24 财通 C5
发行总额（亿元）	15.00
募集资金约定用途	本期债券的募集资金将用于偿还公司债券本金.
募集资金实际用途	与约定用途一致

二、募集资金专项账户运作情况

发行人、受托管理人与监管银行已签订三方监管协议。发行人在监管银行开立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付，并进行专项管理。截至报告期末，发行人募集资金专项账户运行正常。

三、对发行人募集资金使用情况的核查结果

截至报告期末，各期债券募集资金使用情况、专户运作情况与发行人的定期报告披露内容一致。

四、固定资产投资项目

各期债券募集资金用途不涉及固定资产投资项目。

第五章 增信机制、偿债保障措施执行情况及有效性分析

一、增信机制及变动情况

各期债券未设置增信机制。

二、偿债保障措施及变动情况

（一）偿债保障措施

1、制定《债券持有人会议规则》

根据《公司债券发行与交易管理办法》等法律法规的要求，公司制定了《债券持有人会议规则》，约定了债券持有人会议的权限范围、程序及其他重要事项，为保障本期债券本息足额偿付作出了合理的制度安排。

2、设立专门的偿付工作小组

发行人指定公司计划财务部牵头负责本次债券偿付工作，在每年的财务预算中落实安排本次债券本息的兑付资金，保证本息的如期偿付，保障债券持有人的利益。在本次债券每年的利息偿付日之前和本金偿付日之前的 15 个工作日内，发行人将专门成立偿付工作小组，负责利息和本金的偿付及与之相关的工作。偿付工作小组组成人员由公司计划财务部、董事会办公室等相关部门的人员组成，以保证本息的偿付。

3、制定并严格执行资金管理计划

公司将为本期债券募集资金制定专门的募集资金使用计划，并根据债务结构情况等优化公司的资产负债管理、加强公司的流动性管理和募集资金管理。公司将根据债券本息的到期应付情况，制定月度及年度的资金使用计划，确保资金按计划使用，及时、足额地准备偿债资金用于每年的利息支付以及到期本金的兑付，保障债券持有人的利益。

4、充分发挥债券受托管理人的作用

本期债券引入债券受托管理人制度，由债券受托管理人代表债券持有人对公司的相关情况进行监督，并在债券本息无法按时偿付时，代表全体债券持有人，采取一切必要及可行的措施，保护债券持有人的正当利益。发行人将严格按照《债券受托管理协议》的约定，配合债券受托管理人履行职责，定期向债券受托管理人报送公司履行承诺的情况，并在公司可能出现债券违约时及时通知债券受托管

理人，便于债券受托管理人及时依据《债券受托管理协议》采取必要措施。

5、严格履行信息披露义务

公司将遵循真实、准确、完整的信息披露原则，使公司偿债能力、募集资金使用等情况受到债券持有人、债券受托管理人和股东的监督，防范偿债风险。公司将按《债券受托管理协议》及相关主管部门的有关规定进行重大事项信息披露。

（二）偿债保障措施变动情况

报告期内，各期债券偿债计划及偿债保障措施未发生重大变化。

三、偿债保障措施执行情况及有效性分析

发行人设立专项偿债账户，制定《债券持有人会议规则》，充分发挥债券受托管理人作用，设立专门部门负责债券偿付工作，严格履行信息披露义务。报告期内，发行人按照募集说明书的约定执行各项偿债保障措施。

第六章 债券持有人会议召开情况

2024 年度，发行人未召开债券持有人会议，不存在应召开未召开债券持有人会议的情况。

第七章 本期债券本息偿付情况

一、本息偿付安排

表：本息偿付安排

债券代码	债券简称	还本付息方式	付息日	债券期限 (年)	到期日
240076.SH	23 财通 C2	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，到期一次还本	10 月 20 日	3	2026 年 10 月 20 日
240649.SH	24 财通 C1	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，到期一次还本	3 月 8 日	3	2027 年 3 月 8 日
241198.SH	24 财通 C2	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，到期一次还本	7 月 5 日	3	2027 年 7 月 5 日
241390.SH	24 财通 C5	本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，到期一次还本	8 月 8 日	5	2029 年 8 月 8 日

二、报告期内本息偿付情况

表：报告期内本息偿付情况

债券代码	债券简称	报告期内付息兑付情况	投资者回售选择权的触发及执行情况	发行人赎回选择权的触发及执行情况
240076.SH	23 财通 C2	按约定付息，无违约情形	不适用	不适用
240649.SH	24 财通 C1	报告期内无付息安排	不适用	不适用
241198.SH	24 财通 C2	报告期内无付息安排	不适用	不适用
241390.SH	24 财通 C5	报告期内无付息安排	不适用	不适用

第八章 发行人偿债意愿和能力分析

一、发行人偿债意愿分析

按照合并报表口径，2022 年度、2023 年度和 2024 年度，发行人营业收入分别为 482,674.96 万元、651,734.03 万元和 628,572.98 万元，净利润分别为 151,636.91 万元、225,094.16 万元和 233,895.50 万元。2022 年度、2023 年度和 2024 年度，发行人经营活动产生的现金流量净额分别为-503,055.72 万元、-746,026.32 万元和 1,371,943.95 万元。总体来看，发行人的经营收入与现金流将为偿付各期债券本息提供保障。

二、发行人偿债能力分析

报告期内，发行人盈利能力、资产负债结构、融资能力和现金流基本稳定，未发生影响偿债能力的重大不利变化。

中金公司将持续关注发行人偿债能力及偿债意愿的变化情况。

第九章 募集说明书中约定的其他义务

无。

第十章 重大事项

报告期内，除总经理发生变动外，发行人未出现重大事项。

第十一章 与发行人偿债能力和增信措施有关的其他情况 及受托管理人采取的应对措施

报告期内，除本报告前文所述重大事项外，未发生与发行人偿债能力和增信措施有关的其他事项，受托管理人已按照受托管理协议约定履行相关职责。

（此页无正文，为《财通证券股份有限公司公司债券受托管理事务报告（2024年度）》之盖章页）



中国国际金融股份有限公司

2025年6月27日