

财通证券股份有限公司 2021 年度 证券公司短期融资券发行安排说明

根据中国人民银行发布的《证券公司短期融资券管理办法》（中国人民银行公告〔2021〕第 10 号）和全国银行间同业拆借中心发布的《银行间市场证券公司短期融资券发行交易规程》，本机构拟在银行间市场发行证券公司短期融资券（以下简称短期融资券），具体发行安排说明如下。

一、发行人基本情况

（一）基本信息

名称：财通证券股份有限公司

法定代表人：陆建强

注册资本：人民币 3,589,009,508 元

成立日期：2003 年 6 月 11 日

工商登记号：913300007519241679

经营范围：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；证券投资基金托管；代销金融产品；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问以及中国证监会核准的其他业务。

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

（二）公司治理

根据《公司法》《证券法》《证券公司监督管理条例》《证券公司治理准则》《上市公司治理准则》等法律、法规和规范性文件的要求，公司建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的公司治理架构，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的相互协调和相互制衡机制。

根据相关法律、法规及规范性文件，公司制定了《公司章程》《公司章程（草案）》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《独立董事工作制度》《总经理工作细则》《董事会秘书工作细则》，明确了股东大会、董事会、监事会、独立董事、总经理及董事会秘书的权责范围和工作程序；制定了《关联交易决策制度》等相应配套的规章制度，为公司治理的规范化运行进一步提供制度保证。公司董事会设立了薪酬与提名委员会、审计委员会、风险控制委员会和战略委员会四个专门委员会，并制定了相应的议事规则，明确了权责和决策程序。前述公司治理制度符合有关上市公司治理的规范性文件要求，与该等要求不存在实质性差异。

1. 股东和股东大会

股东大会是公司的最高权力机构。《公司章程》及《股东大会议事规则》对股东的权利和义务、股东大会的职权、股东大会的召开、表决、决议等事项进行了规定，确保了公司

股东大会的操作规范、运作有效，维护了投资者和公司利益。

公司自设立以来，历次股东大会的召集、提案、出席、议事、表决、决议及会议记录均按照《公司法》《公司章程》等要求规范运作，出席会议的股东或代理人具有合法的资格；股东大会不存在对会议通知未列明的事项进行审议的情形；属于关联交易事项的，关联股东回避表决；出席会议的股东均按时提交了签字盖章的表决票。公司股东大会对公司董事、监事、独立董事的选举、公司财务预算、利润分配、募集资金投向等重大事宜均作出有效决议，不存在管理层、董事会违反《公司法》《公司章程》及相关制度等要求行使职权的行为。

2. 董事会及下设专门委员会

根据《公司章程》的规定，公司设董事会，对股东大会负责。公司按照《公司法》和《公司章程》的规定选举和更换董事。历次董事会会议的召集、提案、出席、议事、表决、决议及会议记录均按照《公司法》《公司章程》等要求规范运作，历次会议均有二分之一以上的董事出席；各项决议均经全体董事的过半数通过；属于关联交易事项的，关联董事回避表决；出席会议的董事均已在会议决议上签名。公司董事会对公司高级管理人员的考核选聘、公司重大经营决策、公司主要管理制度的制定等重大事宜均作出有效决议，不存在管理层、董事会违反《公司法》《公司章程》及相关制度

等要求行使职权的行为。

公司董事会下设风险控制委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会及战略委员会。专门委员会对董事会负责，在董事会授权下开展工作，为董事会的决策提供咨询意见。

3. 监事会

根据《公司章程》的规定，公司设监事会，为公司经营活动的监督机构。公司监事会对股东大会负责，依法对公司的财务进行检查，对董事、总经理和其他高级管理人员执行公司职务的行为以及其他事项进行监督。

历次监事会会议的召集、提案、出席、议事、表决、决议及会议记录均按照《公司法》《公司章程》等要求规范运作，各项决议均经全体监事的过半数通过；出席会议的监事均已在会议决议上签名。公司监事会对公司财务状况、风险管理及控制、董事会运作情况、董事及高级管理人员履职情况等重大事宜实施有效监督。

4. 独立董事

为完善公司董事会结构，加强董事会的决策功能，保护中小股东利益，公司根据上市公司治理相关要求建立独立董事制度。公司董事会设有3名独立董事，占董事会成员人数三分之一以上。

公司自设立以来，独立董事均按时出席董事会及专门委员会会议，严格依照有关法律、法规和《公司章程》的要求，

独立履职、勤勉尽责，及时了解公司经营、积极参与公司决策，对公司关联交易事项发表了独立、客观的意见，在公司法人治理结构的完善与规范化运作等方面发挥了积极的作用，维护了公司整体利益和中小股东的合法权益。

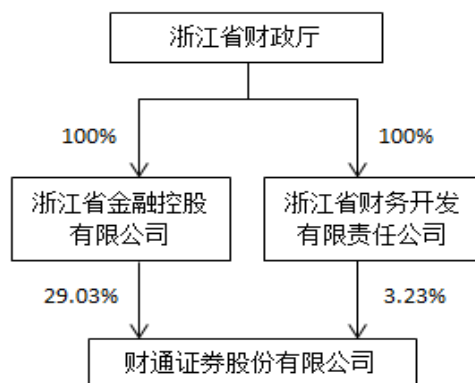
5. 董事会秘书制度建立及运行情况

公司依据《公司法》《证券法》《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律、法规及《公司章程》，公司设董事会秘书 1 名，负责股东大会和董事会会议的筹备、文件的保管以及股东资料管理，按照规定或者根据中国证监会及其派出机构、股东等有关单位或者个人的要求，依法提供有关资料，办理信息报送或者信息披露等事宜。董事会秘书董为公司高级管理人员，由董事长提名，董事会聘任，对董事会负责。

公司董事会秘书依照相关法律、法规、规范性文件和《公司章程》的规定履行职责。公司董事会秘书在按照法定程序筹备公司股东大会和董事会会议，协调公司与投资者之间的关系，处理公司相关信息披露等事务方面发挥了积极有效的作用。

（三）股权结构

公司的控股股东为浙江省金融控股有限公司，其持有公司 29.03%的股权，公司的实际控制人为浙江省财政厅。公司股权结构如下图所示：



(四) 经营状况及业务发展情况

公司各业务线营业收入及其占比情况(合并口径,下同)如下:

单位:亿元、%

项目	2020 年度		2019 年度	
	营业收入	占比	营业收入	占比
财富管理业务	15.25	23.36	10.97	22.15
自营投资业务	8.55	13.09	2.42	4.88
投资银行业务	5.89	9.02	3.78	7.63
受托资产管理业务	13.46	20.62	12.43	25.11
证券信用业务	6.08	9.32	1.77	3.57
境外业务	1.41	2.16	1.05	2.13
总部后台及其他	15.20	23.28	17.72	35.79
合并抵消	-0.56	-0.86	-0.62	-1.26
合计	65.28	100.00	49.52	100.00

注1: 公司“总部后台及其他”收入主要包括联营企业投资收益及委外投资收益。

注2: 合并抵消指抵消合并范围内的关联交易, 主要包括受托资产管理业务代销收入。

1. 财富管理业务

2020 年受益于股票市场行情回暖以及客户综合金融需求增加, 公司财富管理收入同比增长 39.07%至 15.25 亿元, 在营业收入中占比 23.36%, 较上年增加 1.21 个百分点。交易量方面, 公司股票基金交易量同比增长 56.33%至 60,493

亿元。网点布局方面，公司分支机构主要位于浙江省内，截至 2020 年末，公司分支机构合计 121 家，其中浙江省内 99 家。2020 年财富管理业务客户数量同比增长 10.54%至 217 万户。

2020 年，公司代销产品销售规模 752.28 亿元，同比增长 152.97%；实现产品代销收入 1.28 亿元，同比增长 139.88%；期末金融产品保有量 425 亿元，同比增长 47%。

2. 投资银行业务

公司投行团队深耕浙江，以债券融资业务为主。2020 年投行业务实现收入 5.89 亿元，同比增长 55.94%，在营业收入中占比较上年提升 1.39 个百分点至 9.02%。

2020 年，公司完成 8 单 IPO 及再融资项目，融资规模 65.20 亿元，实现业务收入 16,186.24 万元；成功发行 78 单债券项目，承销规模 571.75 亿元，实现业务收入 33,287.00 万元。（注：再融资业务包括定增、配股、优先股、可转债）

2020 年公司投行业务经营数据：

项目		2019 年度	2020 年度
IPO	承销次数（次）	1	4
	承销金额（万元）	47,915.48	309,154.73
再融资（不含可转债）	承销次数（次）	2	2
	承销金额（万元）	70,277.69	87,571.48
可转债	承销次数（次）	3	2
	承销金额（万元）	266,800	142,700.00
企业债	承销次数（次）	10	2
	承销金额（万元）	643,000	330,000

公司债	承销次数（次）	50	73
	承销金额（万元）	3,461,071	5,296,472.33
其他债券	承销次数（次）	-	3
	承销金额（万元）	-	91,000
合计	承销次数（次）	66	86
	承销金额（万元）	4,489,064.17	6,256,898.55

3. 证券资产管理业务

公司通过全资子公司财通证券资管开展境内证券资产管理业务。2020年，全年实现资管业务收入13.46亿元，同比增长8.23%，在营业收入中占比20.62%，较上年下降4.49个百分点。

截至2020年末，管理总规模1,535亿元，其中，主动规模1,411亿元，较期初增长15%，占受托管理规模的91.96%，较年初提升12.90个百分点，主动管理能力进一步提升；公募基金管理规模480亿元，较期初增长11%；非货币公募基金管理规模314亿元，较年初增长50%。

2020年末资产管理规模（单位：亿元）

项目	2019年度	2020年度
资产管理总规模	1,549.93	1534.54
其中：定向资产管理业务规模	432.65	322.89
集合资产管理业务规模	623.74	482.57
专项资产管理业务规模	61.48	249.56
主动管理规模	1,225.38	1,411.21

4. 证券投资业务

2020年，在权益投资方面，公司持续推进投研团队和投研体系建设，不断挖掘重点行业和核心资产的投资机会；在

固定收益投资方面，公司在原有投资风格的基础上，继续推进大类资产配置投资与研究，开展了涵盖股性、债性、商品的跨市场各类标的的投资配置交易。

2020 年公司投资管理部和固定收益部自营业务规模情况（单位：亿元）：

项目	2019 年度	2020 年度
股票	10.37	17.74
固定收益类	94.99	224.14

5. 证券信用业务

2020 年末，两融业务余额为 208.98 亿元，同比增长 75.67%；股票质押回购业务继续出清风险，股票质押业务余额为 44.72 亿元，其中自有资金规模 22.97 亿元，平均维保比例为 338.23%。

2020 年末公司融资融券业务余额（单位：亿元）

项目	2019 年度	2020 年度
融出资金余额	118.23	198.96
融出证券余额（市值）	0.73	13.55
期末维持担保比例	275.63%	257.01%

备注：上表数据包含利息。

6. 期货业务

公司通过参股公司永安期货开展期货业务。

2020 年永安期货主要业务指标情况：

项目	2019 年度	2020 年度
成交金额（亿元）	126,474.96	150,554.34
成交手数（亿手）	1.92	2.29
客户权益规模（亿元）	250.71	307.36

7. 境外证券业务

2020年，公司全资境外子公司财通香港有效应对香港社会全年的新冠疫情，以及上半年全球市场出现的剧烈波动等不利影响，保持了经营活动的稳定，经营业绩仍有较大增长。2020年实现营业收入16,758.06万港元，利润总额2,655.49万港元，净利润1,726.11万港元。

8. 基金业务

公司通过参股公司财通基金开展基金管理业务。2020年，财通基金经营业绩稳中有升。截至2020年末，财通基金本部总资产规模为731.98亿元，较年初增长40.87%；公募管理规模为375.70亿元，较年初增长66.81%；专户规模为356.28亿元，较年初增长21.02%。财通基金本部全年实现营业收入4.81亿元，净利润1.40亿元。

财通基金本部2020年基金业务情况：

项目		2019年度		2020年度	
		公募	专户	公募	专户
新发	只数	9	61	9	315
	规模（亿元）	53.99	17.03	170.74	57.08
存续	只数	29	313	37	478
	规模（亿元）	225.23	294.39	375.70	356.28

9. 另类投资业务

2020年，公司全资子公司财通创新实施“两个聚焦”策略，聚焦智能制造、医疗健康、信息技术等行业，聚焦浙江及江浙沪地区项目，凸显一定竞争力；主动与集团各个板块开展业务协同，推动各项工作有序开展。全年完成投资项目

11 个，新增投资金额合计 6.40 亿元，1 个科创板项目顺利退出。截至 2020 年末，持有股权投资项目合计 24 个，实缴投资金额合计 32.36 亿元。

10. 私募股权投资基金业务

2020 年，公司全资子公司财通资本稳步推进经营计划，集中力量提升投资质量，防控投资风险。其中，政府产业基金业务继续深化与各地政府合作，截至 2020 年末，累计管理政府产业基金共计 17 支，管理认缴规模 132.50 亿元；私募股权基金业务差异化发展，深度挖掘半导体、医疗健康等重点行业投资机会，完成股权投资项目 5 单；综合咨询业务成为业绩新增长点，为政府产业基金、国资公司等提供咨询投顾服务 11 项。

（五）财务状况

1. 主要会计数据和财务指标

单位：亿元

主要会计数据	2020年度	2019年度	本期比上年同期增减(%)
营业收入	65.28	49.52	31.82
归属于母公司股东的净利润	22.92	18.73	22.34
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	23.02	18.56	24.02
经营活动产生的现金流量净额	-41.89	66.66	不适用
其他综合收益	-0.49	0.47	不适用
	2020年末	2019年末	本期末比上年同期末增减(%)
资产总额	966.59	649.92	48.72
负债总额	732.02	436.44	67.73
归属于母公司股东的权益	234.48	213.39	9.88
所有者权益总额	234.57	213.48	9.88
主要财务指标	2020年度	2019年度	本期比上年同期增减(%)

基本每股收益（元/股）	0.63	0.52	21.15
稀释每股收益（元/股）	0.63	0.52	21.15
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.64	0.51	25.49
加权平均净资产收益率（%）	10.53	9.28	增加1.25个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%）	10.58	9.20	增加1.38个百分点

2. 盈利能力分析

2019-2020 年公司经营情况如下：

单位：万元

项目	2020 年度	2019 年度
营业收入	652,804.06	495,224.36
营业支出	372,857.12	271,878.17
营业利润	279,946.94	223,346.19
利润总额	276,887.49	222,192.55
净利润	229,185.79	187,575.95
归属于母公司所有者的净利润	229,159.66	187,306.25

2020 年，公司经营业绩较 2019 年同期实现大幅增长。实现营业收入 65.28 亿元，同比增长 31.82%；营业成本 37.29 亿元，同比增长 37.14%；归属于母公司股东的净利润 22.92 亿元，同比增长 22.34%；实现每股收益 0.63 元，同比增长 21.15%；加权平均净资产收益率 10.53%，同比增长 1.25 个百分点。

（1）营业收入分析

2019-2020 年公司营业收入的构成及其在营业收入中的占比情况如下：

单位：万元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）

手续费及佣金净收入	298,426.74	45.71	229,589.21	46.36
其中:经纪业务手续费净收入	119,394.99	18.29	81,102.84	16.38
投资银行业务手续费净收入	57,231.65	8.77	40,127.41	8.10
资产管理业务手续费净收入	118,125.58	18.10	106,521.73	21.51
投资咨询业务及其他净收入	3,674.52	0.55	1,837.23	0.37
利息净收入	82,495.71	12.64	22,788.86	4.60
投资收益	189,177.82	28.98	141,324.70	28.54
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	64,921.44	9.95	61,386.55	12.40
其他收益	1,641.76	0.25	1,662.42	0.34
公允价值变动收益	80,955.72	12.40	98,692.28	19.93
汇兑收益	-358.73	-0.05	2.56	0.00
其他业务收入	465.04	0.07	1,164.32	0.24
资产处置收益	0.00	0.00	-	
营业总收入	652,804.06	100.00	495,224.36	100.00

从营业收入的构成来看，近年来公司手续费及佣金净收入在营业收入中的占比保持在 40%以上，是公司主要收入来源。2020 年公司实现手续费和佣金净收入 29.84 亿元，较上年增长 29.98%，占比同比下降 0.65 个百分点至 45.71%。具体来看，经纪业务方面，公司经纪业务与整个证券市场相关度极高，2020 年市场成交规模有所增长，公司全年经纪业务手续费净收入为 11.94 亿元，较上年增长 47.21%。投行业务方面，得益于市场行情推动，2020 年公司实现投资银行业务手续费净收入 5.72 亿元，较上年增长 42.62%。资产管理业务整体保持平稳发展态势，主动管理规模有所提升，2020 年公司实现资管业务手续费净收入 11.81 亿元，较上年增长 10.89%。

利息净收入方面，2020 年，主要受融出资金利息收入增

长的推动，公司利息收入较上年增长 53.77%至 21.43 亿元。利息支出方面，随着业务规模的扩大，公司总债务有所增加，2020 年公司利息支出较上年上升 13.06%至 13.18 亿元。受上述因素影响，2020 年公司全年实现利息净收入 8.25 亿元，较上年增长 262.00%。

投资收益及公允价值变动收益方面，2020 年公司投资规模有较大幅度增长。总体来看，2020 年公司实现投资收益及公允价值变动收益合计 27.01 亿元，较上年增长 12.55%，其中实现投资收益 18.92 亿元，较上年上升 33.86%，实现公允价值变动收益 8.10 亿元，较上年下降 17.97%。

(1) 营业支出分析

2020 年与营业收入相关的人工成本的上升致使公司业务及管理费较上年增长 23.46 %至 32.32 亿元，受营业收入上升幅度较大影响，公司营业费用率同比下降 3.35 个百分点至 49.51%。2020 年，公司计提信用减值损失 4.63 亿元，同比上升 492.70%，其中计提融出资金减值损失 4.50 亿元，转回买入返售金融资产减值损失 0.44 亿元。具体情况如下：

单位：万元

项目	2020 年度		2019 年度	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
税金及附加	3,205.87	0.86	2,096.46	0.77
业务及管理费	323,210.78	86.68	261,797.14	96.29
资产减值损失	-	-	-	-
信用减值损失	46,263.74	12.41	7,805.65	2.87
其他业务成本	176.73	0.05	178.91	0.07
营业总支出	372,857.12	100.00	271,878.17	100.00

营业费用率 (%)	49.51	52.86	-
-----------	-------	-------	---

(3) 净利润分析

受上述因素共同影响,2020年公司实现净利润22.92亿元,较上年增长22.18%。考虑到其他综合收益影响,2020年公司综合收益为22.43亿元,较上年增加16.62%。盈利指标方面,2020年公司平均资本回报率较上年上升1.09个百分点至10.23%,平均资产回报率较上年下降0.24个百分点至3.52%。

单位:万元

项目	2020年度	2019年度
营业利润	279,946.94	223,346.19
营业外收入	230.81	35.89
营业外支出	3,290.27	1,189.53
利润总额	276,887.49	222,192.55
所得税费用	47,701.70	34,616.60
净利润	229,185.79	187,575.95
平均资产回报率(%)	3.52	3.76
平均资本回报率(%)	10.23	9.14

3. 偿债能力分析

2019-2020年公司主要偿债指标如下:

单位:亿元

主要指标	2020年	2019年
息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	41.92	34.51
流动比率	192.12%	258.44%
速动比率	192.12%	258.44%
资产负债率 (%)	70.24	58.52
EBITDA 全部债务比	8.37%	12.52%
利息保障倍数	3.21	2.99

现金利息保障倍数	-2.04	6.77
EBITDA 利息保障倍数	3.35	3.09
贷款偿还率 (%)	100	100
利息偿付率 (%)	100	100

随着业务规模的增长，公司对外融资需求增加，债务总量持续增长。截至 2020 年末，公司的短期债务余额为 288.32 亿元，长期债务余额为 212.58 亿元，总债务较上年末增长 81.90% 至 500.89 亿元。

从资产负债率来看，随着债务规模的扩大，截至 2020 年末公司资产负债率较年初上升 11.72 个百分点至 70.24%。

现金获取能力方面，公司 EBITDA 主要包括利润总额和利息支出，得益于利润总额增长，2020 年公司 EBITDA 为 41.92 亿元，同比增长 21.49%。

从 EBITDA 对债务本息的保障程度来看，得益于盈利规模的增长，2020 年公司 EBITDA 利息覆盖倍数由 2019 年的 3.09 倍上升至 3.35 倍；由于债务规模的扩大，截至 2020 年末，EBITDA 全部债务比由 12.52% 下降至 8.37%。

公司资产以现金类金融资产和融出资金、交易性金融资产、买入返售金融资产等非现金类金融资产等流动性较强的资产为主，同时公司拓展了多渠道的融资方式，截至 2020 年末，公司主要合作银行的授信额度合计约 1,000 亿元，已使用额度约 250 亿元。公司与各家银行均保持着良好的合作关系，外部融资渠道畅通，具备较强的短期和中长期融资能力。因此公司整体偿债能力较高，偿债风险较低。

4. 现金流量分析

2019-2020 年现金流量情况如下:

单位: 万元

项目	2020 年度	2019 年度
经营活动产生的现金流量净额	-418,864.24	666,556.99
投资活动产生的现金流量净额	-63,216.75	-23,975.95
筹资活动产生的现金流量净额	1,368,215.99	-306,001.45
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-2,889.77	2,387.27
现金及现金等价物净增加额	883,245.22	338,966.86

(1) 经营活动现金流量分析

2020 年, 公司经营活动产生的现金流量净额为 -418,864.24 万元, 较上年同期减少 1,085,421.23 万元。主要原因是一方面市场交投活跃, 融资融券需求提升, 公司融出资金净增加额上升; 另一方面公司业绩增长, 支付给职工以及为职工支付的现金上升, 二者共同导致公司经营活动现金流出较上年同期上升较大。

(2) 投资活动现金流量分析

2020 年度, 公司投资活动产生的现金流量净额为 -63,216.75 万元, 主要原因是公司对联营企业的投资增加, 投资支付的现金上升, 投资活动现金流出上升。

(3) 筹资活动现金流量分析

2020 年度, 公司筹资活动产生的现金流量净额为 1,368,215.99 万元。主要是由于公司发行了多期债券、短期融资券和收益凭证, 导致公司筹资活动产生的现金流入上升。公司筹资活动产生的现金流量净额波动较大, 主要是因为业

务资金需求波动。公司经营稳健，信用记录良好，各项风险监管指标均满足相关要求，外部融资渠道畅通且稳定，资信状况良好，授信额度充足，筹资活动产生的现金流量净额波动不会对偿债能力产生重大不利影响。

（六）风险管理

公司遵循提倡“稳健、审慎”的风险偏好，秉承“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化精神和相关监管规定，紧紧围绕经营发展目标，持续建立完善与公司业务复杂程度适配的全面风险管理体系，通过建立健全风险管理制度体系及组织架构、丰富完善风险防范和管控措施，防范和控制经营中面临的各类风险。公司致力于追求风险管理创造价值的目标，面对证券市场中的各种风险，持续建立健全风险管理体系。公司在切实做好按业务条线划分的纵向条线风险管理的基础上，借助量化模型和信息系统等工具，建立起按风险类别划分的横向条线风险管理体系，全方位覆盖公司各项业务及重要环节。

公司按照《证券公司全面风险管理规范》的要求，制定《风险管理基本制度》，为公司风险管理工作提供了基本制度依据。同时，公司建立以各大类风险分类管理制度为横向、以各大类业务风险管理制度为纵向的矩阵式的风险管理制度体系，实现风险制度对各业务、各单位全覆盖，如制定了《市场风险管理办法》《信用风险管理办法》《操作风险管理办法》《流动性风险管理办法》《声誉风险管理办法》和《自营投资业务风险管理办法》《投资银行类业务风险管理办法》

《经纪业务风险管理办法》以及《模型管理办法》和《新业务(产品)风险管理办法》等较为完备的风险管理制度体系。此外,为加强公司的风险控制指标管理和压力测试工作,公司对比《证券公司全面风险管理规范》《证券公司风险控制指标管理办法》及配套规则的要求,制定了《财通证券股份有限公司风险控制指标管理办法》《财通证券股份有限公司风险控制指标动态监控管理办法》《财通证券股份有限公司压力测试实施办法》等专项的风险管理制度,以指导相关工作的开展。

公司在《子公司管理办法》和《风险管理基本制度》框架下,专门制定了《子公司风险管理办法》,明确了对于各种类型子公司的具体风险管理要求及标准,督促子公司完善风险管理体系,推动风险数据的对接,以强化风险管理对整个集团的全覆盖和精细化管控。同时,公司在集团层面形成统一的风险偏好、风险管理政策体系,制定并持续优化完善风险管理指标体系,强化全员风险管理意识,提升集团风险管理水平。

公司根据行业先进实践,并结合自身实际情况,不断探索,建设完善各类风险管理工具,优化风险管理机制。一是建立并不断完善覆盖母子公司的风险限额管理体系;二是实施以三大工具为核心的现代操作风险管理体系;三是初步建成信用风险管理内部评级体系,实现重点领域的推广应用。四是落实风险排查机制,定期不定期的实施全面和重点业务风险排查,及时掌握各类风险情况并做好应对预案,提

升风险预警和处置能力。

公司重视风险管理理念的宣导工作，推动在集团树立稳健的风险文化。一是集团公司制定《风险管理政策》，已明确统一的风险偏好和风险管理理念，通过多种形式的层层宣贯，集团全员共同践行稳健的风险管理文化理念。二是公司建立覆盖子公司的风险管理问责、考核制度，强化对于风险管理效果的激励和责任追究，推动敬畏市场、敬畏规则、敬畏风险的内部文化。三是公司的高管、中层人员以及中后台内控部门，定期不定期在集团范围内通过诸如财通大讲堂、网络学习平台、业务线工作会议等形式宣导风险管理文化，提升集团全员的风险管理意识及能力。通过文化建设，在公司上下打造了共同的风险管理理念共识，为下一步严守风险底线、更好服务实体经济凝聚起各方面的力量。2020年，公司通过集团风险管理会议、专题研究、案例分析、风控座谈、专题培训等形式，积极开展风险管理培训，宣导稳健的风险文化，提升风险管理能力。

（七）重要岗位

总经理：陆建强

董事会秘书：官勇华

财务总监兼首席风险官：王跃军

合规总监：申建新

计划财务部总经理：周瀛（短期融资券负责部门）

（八）诉讼和仲裁事项

1. 重大诉讼和仲裁

2020 年公司不存在《上海证券交易所股票上市规则》中要求披露的涉案金额超过 1,000 万元并且占公司最近一期经审计净资产绝对值 10%以上的重大诉讼、仲裁事项。

2. 其他诉讼事项

2020 年公司因融资融券交易纠纷，就相关十六起违约案件向杭州仲裁委员会申请仲裁或杭州市西湖区人民法院提起诉讼，其中九起案件已于 2021 年 3 月下旬取得仲裁裁决书，一起案件双方在法院达成调解，剩余六起案件还在审理中，上述十六起案件涉案金额合计约为 2.99 亿元。

二、发行人评级信息

主体评级机构：中诚信国际信用评级有限责任公司

主体评级等级：AAA

三、发行安排

1. 发行方式

本年度短期融资券发行通过全国银行间同业拆借中心（以下简称交易中心）发行系统报价发行及招标发行模块进行。各投资者在发行系统规定的各自用户终端投标或认购。

2. 登记托管机构

本年度短期融资券在银行间市场清算所股份有限公司（以下简称“上海清算所”）登记托管。交易中心将缴款结果传输至上海清算所进行登记和托管。

四、发行公告

本年度短期融资券的发行公告由交易中心发行系统自动生成。发行人应将该信息在中国货币网进行披露，并由交易中心传输至上海清算所进行披露。披露内容应包括每只短期融资券的发行要素和发行约束条件。

五、应急措施

如在发行过程中，发生由于技术性或其他不可抗力产生的发行系统故障，发行人、投资者可向交易中心申请进行录入/修改、投标或申购等应急服务。相关应急表单可从中国货币网下载，填写完成加盖公章（或预留印鉴）后，传真至交易中心。

六、缴款信息

投资者应根据本发行人在发行系统发出的缴款通知书载明的金额与日期将款项支付至以下账户：

收款账户名称：财通证券股份有限公司

收款人账号：19025201040010782

汇入行名称：中国农业银行杭州官巷口支行

支付系统清算行行号：103331002529

本发行人确保向发行系统提交的资金账户信息与上述披露信息一致，若不一致的，投资者可向任一账户中的任何一个付款，本发行人均予以确认。

七、信息披露

本年度短期融资券的发行安排说明及各只短期融资券的发行公告、发行情况公告、定期报告等信息通过中国货币

网 (<http://www.chinamoney.com.cn/>) 进行披露。本机构承诺遵循诚实信用原则向投资者披露信息，保证所披露的信息真实、准确、完整、及时，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏情形。短期融资券存续期内，如本机构公司治理、注册资本、股权结构、业务经营、财务状况、诉讼和仲裁、重要岗位、审计机构及其他可能影响债务偿还能力和投资者权益的事项发生重大变化的，将及时向投资者披露。

八、发行规则

本年度短期融资券发行遵照交易中心发布的《银行间市场证券公司短期融资券发行交易规程》执行。

九、发行承诺

本机构短期融资券发行严格遵循《证券公司短期融资券管理办法》（中国人民银行公告〔2021〕第10号）、《银行间市场证券公司短期融资券发行交易规程》等相关要求，本机构确保短期融资券发行额度任何时点均符合短期融资券余额上限等要求，同时确保短期融资券与其他短期工具待偿还余额之和不超过净资产的60%。

十、发行联系人

姓名：于燕

电话：0571-87828082

邮箱：yuyan@ctsec.com

财通证券股份有限公司

2021年8月25日

