

公司代码：688318

公司简称：财富趋势

深圳市财富趋势科技股份有限公司
2024 年年度报告摘要

第一节 重要提示

1、 本年度报告摘要来自年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到 www.sse.com.cn 网站仔细阅读年度报告全文。

2、 重大风险提示

报告期内，不存在对公司生产经营产生实质性影响的特别重大风险。公司已在报告中详细描述可能存在的相关风险，敬请查阅“第三节 管理层讨论与分析：四、风险因素”部分内容。

3、 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实性、准确性、完整性，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

4、 公司全体董事出席董事会会议。

5、 中审众环会计师事务所(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。

6、 公司上市时未盈利且尚未实现盈利

是 否

7、 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司拟向全体股东每 10 股派发现金红利 5.00 元（含税），截至 2024 年 12 月 31 日，公司总股本 182,942,480 股，以此计算合计拟派发现金红利 91,471,240.00 元（含税），现金分红占公司 2024 年度归属于母公司净利润比例为 30.10%，剩余未分配利润结转至下一年度。同时，拟以资本公积金向全体股东每 10 股转增 4 股，合计转增 73,176,992 股，转增后公司总股本增加至 256,119,472 股。在本报告披露之日起至实施权益分派股权登记日期间，公司总股本发生变动的，公司拟维持分配总额不变，相应调整每股分配比例。公司 2024 年利润分配方案已经公司第五届董事会第十七次会议审议通过，尚需公司股东大会审议通过。

8、 是否存在公司治理特殊安排等重要事项

适用 不适用

第二节 公司基本情况

1、公司简介

1.1 公司股票简况

√适用 □不适用

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所及板块	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所科创板	财富趋势	688318	不适用

1.2 公司存托凭证简况

□适用 √不适用

1.3 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	田进恩	梅映雪
联系地址	深圳市福田区梅林街道梅都社区中康路136号深圳新一代产业园5栋1801	深圳市福田区梅林街道梅都社区中康路136号深圳新一代产业园5栋1801
电话	0755-83021794	0755-83021794
电子信箱	tdx@tdx.com.cn	tdx@tdx.com.cn

2、报告期公司主要业务简介

2.1 主要业务、主要产品或服务情况

公司是国内证券行情交易系统软件和证券信息服务的重要供应商，主要业务包括软件销售、维护服务和证券信息服务。面向证券金融机构，公司提供包括软件销售、软件维护服务和证券信息服务的综合解决方案；面向互联网和个人证券投资用户，公司提供包括行情、资讯和金融数据的证券信息服务。

1.软件产品

公司的软件产品包括行情分析系统、证券交易系统、智能服务系统等；行情分析系统覆盖国内外证券交易所、期货交易所、外汇交易中心、指数公司等，并根据投资者需求持续支持更多市场的行情；证券交易系统覆盖国内绝大多数证券公司交易通道、港股市场通道，满足国内投资者交易需求；智能服务系统覆盖基于知识库、行情、资讯和金融数据库的客服系统、投顾服务系统、投研系统等。

软件产品构成包含客户端软件和服务器端软件。客户端表现形式包含 PC 终端（Windows 终端、Mac 终端、信创桌面终端）、移动终端（Android、iOS、Harmony OS 等系统）和 Web 终端等多种展现形式，秉承“统一后台，多种终端”的架构理念，各终端共用一套后台服务器软件系统与技术，可以有效节省资源，提高开发和运营效率，便于业务创新拓展。

2.维护服务

公司的软件维护服务包括软件日常维护和升级、应急支持、不定期回访、技术咨询、技术培训等。公司向证券公司等机构客户提供的软件产品在软件安装调试完毕并经验收合格后，公司按照合同约定向客户提供一定期限的免费维护服务，免费维护期满后，公司按照软件合同款的一定

比例向客户收取维护服务费，并长期提供软件维护服务，保障客户的使用体验。

3. 证券信息服务

证券信息服务业务包括授权行情服务和金融数据服务，满足机构或者个人客户对行情揭示和分析、金融数据增值服务及个性化服务的需求。

公司授权行情服务包括两方面：一是通过金融终端提供授权行情展示服务，即根据交易所或指数公司的行情经营许可业务相关规定，提供基于上交所、深交所、北交所、香港交易所、全球行情等的终端，二是面向具备交易所行情授权的机构提供数据转发服务。

公司金融数据服务包括提供基于云计算、人工智能技术和可视化平台的短线宝、扫雷宝、智能问答、热点专题、专项分析、行业和宏观分析等金融数据服务。

2.2 主要经营模式

1. 盈利模式

公司的盈利模式主要分为软件产品销售业务、维护服务业务和证券信息服务业务三种。

(1) 软件产品销售业务

在证券机构软件销售和服务业务模式下，公司可为证券公司等机构客户提供证券软件产品、软件维护的综合解决方案，通常与其签订软件产品采购及维护服务合同，以保障售后服务的完整性。

(2) 维护服务业务

公司向证券公司等机构客户提供的软件产品在软件安装调试完毕并经验收合格后，公司按照合同约定向客户提供一定期限的免费维护服务。免费维护期满后，公司按照软件合同款的一定比例向客户收取维护服务费，并长期提供维护服务。

(3) 证券信息服务业务

在证券信息服务业务模式下，用户可通过公司官网或 APP 应用商城下载免费版软件体验基础功能，通过手机号、微信、QQ 等多种方式注册通达信账号，在登录后使用更多的功能及服务。

证券信息服务收费终端主要分为基础行情、专业研究、高端决策三大类。基础行情终端注重基于通达信证券行情交易系统软件的基础信息揭示服务；专业研究终端注重基于云计算和可视化平台提供的衍生数据与深度数据的内容服务；高端决策终端基于专业版终端，额外提供历史数据回测、实时数据监测和信号输出等高级功能，使客户端数据更加个性灵活，有助于辅助投资者投资决策。证券信息服务收费产品收费形式包括月度、年度形式付费，部分增值功能支持按计算资源梯度付费。

2. 销售模式

公司软件产品和服务销售采取直接销售的方式。直销模式的优点在于能够减少中间环节，迅速反馈客户意见与需求，有助于增强客户黏性和企业战略的快速调整。

公司软件产品和维护服务销售采用 B2B 模式。公司配备了专业的销售与服务团队，主要负责售前客户需求分析、商务谈判、招投标环节、软件产品的安装、调试、维护、技术咨询及人员培训等售后工作。

公司证券信息服务销售采用线上销售模式，用户通过公司官方网站、公司 APP 等渠道在线向公司提交购买产品的订单。公司始终秉承“以客户需求为中心”的营销理念，致力于为客户提供专业、高效、稳定、实用的产品及服务。

3. 采购模式

作为证券信息服务供应商，公司需要对证券行情数据及市场资讯信息进行采购，主要是由公

司直接与各金融信息供应商签署协议并按照协议约定支付价款获得相应的行情、数据及资讯信息。各类金融信息提供商位于证券信息服务业产业链的上游，包括各交易所的专属信息发布机构和其他专业研究、咨询机构，例如上交所、深交所、北交所、中国金融期货交易所等，同时包括其他资讯及数据公司。为保证公司证券信息服务质量，公司对供应商进行统一管理，主要考察供应商的资质实力、数据质量和售后服务方面，经数据部验证通过后确定合格供应商名录，并持续跟踪评级予以更新。另外，公司技术研发工作需要采购的电脑软硬件、网络设备等工具，主要是由公司向供应商直接购买。

2.3 所处行业情况

(1). 行业的发展阶段、基本特点、主要技术门槛

(1) 行业的发展阶段、基本特点

根据国民经济分类标准，公司属于软件与信息技术服务业，具体细分为面向证券金融行业的软件开发和互联网信息服务。因此，影响行业发展的因素主要集中在软件信息技术行业和证券金融行业两方面。在软件行业方面，影响因素主要有宏观环境、产业政策、技术革新等；在金融行业方面，影响因素主要有资本市场发展、监管环境和行业景气度等。金融科技发展水平的提高、证券行业政策监管导向等都将影响证券软件与信息技术服务业的发展。

1. 国家高度重视数字经济与软件行业发展

软件与信息技术服务业是关系国民经济和社会发展全局的基础性、战略性、先导性产业，对经济社会发展具有重要的支撑和引领作用。2024 年，软件业运行态势良好，软件业务收入平稳增长，收入 137276 亿元，同比增长 10.0%；利润总额 16953 亿元，同比增长 8.7%。（来源：工业和信息化部）

党和国家高度重视数字经济的发展，将其上升为国家战略。党的二十大报告明确指出，要加快建设数字中国，加快发展数字经济，促进数字经济和实体经济深度融合。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十四个五年规划和 2035 年远景目标纲要》提出了包括大数据、云计算、物联网、人工智能、区块链在内的数字经济七大重点产业，明确数字经济是推动经济高质量发展的核心引擎，推进数字产业化和产业数字化，推动数字经济和实体经济深度融合，打造具有国际竞争力的数字产业集群。资金投入上，国家设立专项资金支持技术研发和产业化，实施税收优惠政策，并鼓励相关企业在科创板、创业板上市融资。基础设施建设方面，加快 5G 网络、数据中心和工业互联网平台的建设，推动制造业数字化转型。

2024 年政府工作报告提出深入推进数字经济创新发展，积极推进数字产业化、产业数字化，促进数字技术和实体经济深度融合。《数字经济 2024 年工作要点》中强调要适度超前布局数字基础设施，加快构建数据基础制度，深入推进产业数字化转型，加快推动数字技术创新突破，不断提升公共服务水平，推动完善数字经济治理体系，全面筑牢数字安全屏障，主动拓展数字经济国际合作，加强跨部门协同联动。这些政策和措施体现了中国在数字经济领域的全面布局和深度推进，旨在通过技术创新、基础设施建设、数据治理等多方面的努力，推动数字经济的高质量发展。

2. 产业政策强调技术创新和补足关键基础软件短板

《“十四五”软件和信息技术服务业发展规划》提出围绕软件产业链，加速“补短板、锻长板、优服务”。首先强调了补足关键基础软件短板，包括突破全内存高速数据引擎、高可靠数据存储引擎、分布式数据处理与任务调度架构、大规模并行图数据处理等关键技术。推动高性能数据库在金融、电信、能源等重点行业关键业务系统应用，进而提出前瞻布局新兴平台软件，加快培育云计算、大数据、人工智能、区块链等领域具有国际竞争力的软件技术和产品。《金融科技发展规划

(2022—2025 年)》(银发[2021]335 号)》指出以加强金融数据要素应用为基础,将数字元素注入金融服务全流程,注重金融创新的科技驱动和数据赋能。面向金融等行业,推动智能信息技术服务平台的建设应用,构建智能服务体系。

3.技术革新为行业发展提供有力支持

当前,以大数据、云计算、人工智能等技术为核心的新一轮科技革命正在加速推动全球经济向信息化、数字化、智能化演进。传统业务模式、技术应用以及产品服务模式将发生重大变革。当前人工智能技术正经历一个渗透率快速提升的阶段,为行业发展打开全新的成长空间。深度学习带来的科技革命将产生巨大的经济价值,技术革新为互联网金融信息服务企业通过掌握前沿科技获得持续竞争优势提供了重要支持。云计算与边缘计算方面,云原生技术、边缘计算和混合云架构成为主流,支持低延迟、高带宽的应用场景。大数据与数据分析领域,实时数据处理、数据湖架构和隐私计算技术帮助企业更好地整合和利用数据资源。区块链与 Web3 技术扩展了在供应链金融、数字身份等领域的应用,同时绿色区块链技术减少了能源消耗。

在 2024 年全国两会上,政府工作报告首次提出开展“人工智能+”行动,这一行动旨在通过人工智能技术赋能各行各业,推动产业升级和经济发展。由科技部等六部门发布的《关于加快场景创新以人工智能高水平应用促进经济高质量发展的指导意见》旨在推动人工智能场景创新,促进经济高质量发展。该指导意见强调企业在场景创新中的主体地位,推动人工智能技术在制造、农业、物流、金融、商务、家居等领域的应用。这些举措与政策都大大推动了人工智能在金融科技领域的运用。

4.监管促进行业健康发展

国务院印发的《“十四五”数字经济发展规划》指出支持市场主体依法合规开展数据采集,聚焦数据的标注、清洗、脱敏、脱密、聚合、分析等环节,提升数据资源处理能力,培育壮大数据服务产业。同时要求依法依规做好网络安全审查、云计算服务安全评估等,有效防范安全风险。进一步强化个人信息保护,规范身份信息、隐私信息、生物特征信息的采集、传输和使用,加强对收集使用个人信息的安全监管能力。

在数据安全与隐私保护领域,《数据安全法》和《个人信息保护法》的实施细则进一步细化,强化了数据分类分级管理和跨境流动监管。人工智能监管方面,出台了 AI 伦理准则和算法备案要求,确保 AI 技术的公平性和透明度,同时针对生成式 AI 的内容生成能力加强了内容审核和版权保护。网络安全与关键信息基础设施保护方面,《网络安全法》修订加强了对关键信息基础设施的保护,并扩大了网络安全审查范围。

国家相关政策和法律法规的发布,有利于证券软件和信息技术服务行业健康发展。

(2) 主要技术门槛

公司所处的证券软件和信息技术服务业属于典型的技术密集型行业,涉及证券、期货、期权、外汇、软件、硬件、安全等多学科领域,是多门类跨学科知识的综合应用,具有较高的技术门槛。金融行业与软件行业的融合日益紧密,新一代信息技术在金融行业的应用日益广泛和深入。随着证券金融行业的业务创新、产品和金融工具的不断丰富,相应的软件产品日益复杂和精细,软件公司必须适时对现有技术和产品进行迭代升级以满足证券市场需求。同时,软件行业的技术发展又推动金融服务的业务模式不断创新。

总体来看,证券金融行业应用软件产品具备技术更新快、产品迭代周期短的特点。因此,证券软件和信息技术服务业要求企业具备较强的技术开发和创新能力,能够满足金融证券行业对软件信息技术的新需求。

企业在已积累的核心技术上实现创新的能力,以及捕捉未来更精细化的市场需求、及时准确

把握技术发展趋势、保持技术支持的配套更新和创新的可持续发展能力将成为影响企业核心竞争力和持久发展的重要因素。

(2) . 公司所处的行业地位分析及其变化情况

公司是国内证券行情交易系统软件和证券信息服务的重要供应商。公司产品和服务的用户覆盖了我国绝大多数拥有经纪业务资质的证券公司。

在证券软件领域，公司主要产品面向证券公司信息系统前台应用领域。在当前市场环境下，业务创新、监管要求的变化对企业的研发能力和产品适应能力提出了更高的要求。行业内具备相应技术实力且拥有一定客户基础的证券软件和信息技术服务供应商数量较为有限。投资者受使用习惯、系统安全性、稳定性以及系统升级维护复杂度等因素的影响，证券行情交易软件产品黏性较大。

在证券行情交易系统细分市场内，竞争厂商较少，仅包含同花顺、大智慧等。相较于竞品公司，我司更加注重于面向国内证券公司等企业级客户，对其提供证券行情交易系统的研发与销售。公司凭借较强的技术实力和完备的产品体系，通过持续完善服务体系组织建设、客户及渠道拓展以及不断夯实公司品牌竞争力，获得了良好的口碑和稳定的市场。

在证券信息服务领域，业务细分包括证券行情信息服务、证券财经资讯业务等。同行业竞争公司均在其所专长的细分领域具有相对优势，由于各个细分业务彼此相关，各主要企业又向竞争对手的相对优势领域渗透发展，以求覆盖整个行业的产品线。随着可视化终端技术、云计算、人工智能等信息技术在金融领域融合发展，证券信息技术服务商开始为投资者提供结构化数据、回测分析和决策分析等多层次的服务，证券信息服务产品将会呈现多元化、个性化、智能化等特点。公司深耕证券信息服务行业，在证券信息服务的数据资源、产品研发和技术创新等方面具有一定程度的积累和优势，通过免费客户端来培育增值业务客户，预期未来能够实现一定的客户规模增长。

(3) . 报告期内新技术、新产业、新业态、新模式的发展情况和未来发展趋势

数字经济是继农业经济、工业经济之后的主要经济形态，是以数据资源为关键要素，以现代信息网络为主要载体，以信息通信技术融合应用、全要素数字化转型为重要推动力，促进公平与效率更加统一的新经济形态。国务院发布的《“十四五”数字经济发展规划》中指出，增强网络安全防护能力，加快发展网络安全产业体系，促进拟态防御、数据加密等网络安全技术应用。

金融科技赋能证券行业蓬勃发展。随着计算机和互联网技术的发展及应用日趋深入，尤其是人工智能、大数据和云计算等关键领域的技术日新月异，关键技术的突破改变了人们的生产和生活方式。金融科技行业的从业机构都在积极寻找新技术与业务场景的结合点，未来有可能出现影响金融科技行业格局的产品和服务，甚至推动整个证券行业的范式转变。

近年来，中国特色现代资本市场建设进一步提速，全面深化改革纵深推进。2024 年 4 月 12 日，国务院印发了《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》，新政策强调了九个方面的重点：坚持“五个必须”；发行上市制度迭代升级，提高主板、创业板上市标准，完善科创板科创属性评价标准，扩大现场检查覆盖面，严格再融资审核把关；制定上市公司市值管理指引，研究将市值管理纳入企业内外部考核评价体系；严格强制退市标准，健全投资者赔偿救济机制；完善证券基金行业薪酬管理制度，推动行业回归本源、做优做强；加强战略性力量储备和稳定机制建设，增强资本市场内在稳定性；鼓励长期权益投资；促进新质生产力发展，提升对新产业新业态新技术的包容性；积极推进资本市场法治建设。同时，证监会从投资端、融资端、交易端等方面综合施策，推动资本市场行稳致远。引入更多中长期资金，推动公募基金费率改革，

提升投资者获得感；完善一二级市场逆周期调节机制，规范大股东股份减持，健全引导上市公司分红、回购等制度；加大稽查执法力度，严惩财务造假、欺诈发行、操纵市场、内幕交易等违法违规行。通过立体追责体系，维护市场“三公”秩序，营造优良的市场生态。

未来，证券行业将会不断涌现出更多的新产品、新业态，势必带来更多的证券信息系统承载需求，使得证券信息服务行业持续受益；证券监管体系的不断完善和证券创新业务的不断推出也为证券信息服务业务的创新发展奠定了基础。在新一轮科技革命和产业变革的背景下，金融科技的蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术同金融业务的深度融合皆会为金融发展提供源源不断的创新活力。

3、公司主要会计数据和财务指标

3.1 近 3 年的主要会计数据和财务指标

单位：元 币种：人民币

	2024年	2023年	本年比上年 增减(%)	2022年
总资产	3,821,078,755.50	3,635,884,577.99	5.09	3,367,689,952.29
归属于上市公司股东的净资产	3,612,344,780.00	3,432,269,127.55	5.25	3,167,727,147.63
营业收入	388,984,497.08	434,670,761.74	-10.51	321,467,652.75
归属于上市公司股东的净利润	303,941,251.50	310,715,497.03	-2.18	153,552,018.68
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	271,312,252.68	291,799,733.68	-7.02	211,708,917.56
经营活动产生的现金流量净额	199,444,601.70	238,061,234.49	-16.22	200,534,039.58
加权平均净资产收益率(%)	8.66	9.43	减少0.77个百分点	4.91
基本每股收益(元/股)	1.66	1.70	-2.35	0.84
稀释每股收益(元/股)	1.66	1.70	-2.35	0.84
研发投入占营业收入的比例(%)	23.52	17.36	增加6.16个百分点	22.02

3.2 报告期分季度的主要会计数据

单位：元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	71,046,221.35	76,580,699.49	62,651,896.53	178,705,679.71
归属于上市公司股东的净利润	50,192,583.10	50,195,964.82	43,625,420.98	159,927,282.60
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	41,944,349.94	35,964,005.44	31,803,562.40	161,600,334.90
经营活动产生的现金流量净额	10,853,625.56	43,289,705.27	37,534,210.39	107,767,060.48

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

4、股东情况

4.1 普通股股东总数、表决权恢复的优先股股东总数和持有特别表决权股份的股东总数及前 10 名股东情况

单位：股

截至报告期末普通股股东总数(户)							20,322
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)							19,261
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)							0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)							0
截至报告期末持有特别表决权股份的股东总数(户)							0
年度报告披露日前上一月末持有特别表决权股份的股东总数(户)							0
前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有 限售条 件股份 数量	质押、标记或冻 结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
黄山	35,663,975	124,823,913	68.23	0	无	0	境内自然 人
黄青	411,150	1,439,025	0.79	0	无	0	境内自然 人
张丽君	393,078	1,375,773	0.75	0	无	0	境内自然 人

田进恩	393,078	1,375,773	0.75	0	无	0	境内自然人
香港中央结算有限公司	-27,179	669,896	0.37	0	无	0	境外法人
綦磊声	167,829	552,997	0.30	0	无	0	境内自然人
中国工商银行股份有限公司—博时上证科创板 100 交易型开放式指数证券投资基金	144,220	546,790	0.30	0	无	0	其他
简武	317,385	520,515	0.28	0	无	0	境内自然人
招商银行股份有限公司—南方中证 1000 交易型开放式指数证券投资基金	417,932	462,758	0.25	0	无	0	其他
广发证券股份有限公司—鹏华上证科创板 100 交易型开放式指数证券投资基金	123,436	449,229	0.25	0	无	0	其他
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，黄山与黄青为兄弟关系，黄山、黄青为一致行动人。除此之外，公司未知其他股东是否存在关联关系或一致行动关系。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

存托凭证持有人情况

适用 不适用

截至报告期末表决权数量前十名股东情况表

适用 不适用

4.2 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

4.3 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

4.4 报告期末公司优先股股东总数及前 10 名股东情况

适用 不适用

5、 公司债券情况

适用 不适用

第三节 重要事项

1、 公司应当根据重要性原则，披露报告期内公司经营情况的重大变化，以及报告期内发生的对公司经营情况有重大影响和预计未来会有重大影响的事项。

具体详见“第三节管理层讨论与分析”之“一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明”所述内容。

2、 公司年度报告披露后存在退市风险警示或终止上市情形的，应当披露导致退市风险警示或终止上市情形的原因。

适用 不适用