国信证券股份有限公司

2024年度报告摘要

第一节重要提示

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，投资者应当到中国证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。

本年度报告摘要经公司第五届董事会第四十次会议（定期）审议通过。所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。未有董事、监事、高级管理人员对本报告提出异议。

公司2024年度财务报告已经容诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

公司拟以向上市公司股东分配利润（扣除公司回购股份）为基数，每10股派发现金红利3.50元（含税），不进行送股或以公积金转增股本。

第二节公司基本情况

1.公司简介

股票简称	国信证券	股票代码	002736
股票上市交易所	深圳证券交易所		
联系人和联系方式	董事会秘书		证券事务代表
姓名	廖筱婷		蔡妮琴
办公地址	深圳市福田区福华一路125号国信金融大厦46楼		深圳市福田区福华一路125号国信金融大厦46楼
传真	0755-82130188		0755-82130188
电话	0755-82133453		0755-82133453
电子信箱	ir@guosen.com.cn		ir@guosen.com.cn

2.报告期内公司主要业务简介

（一）报告期内公司所处行业的情况

2024年，党的二十届三中全会统进一步全面深化改革、推进中国式现代化的顶层设计，为经济长期向好注入强劲动力。在国内经济转型升级、金融市场改革深入推进的新形势下，随着“国九条”出台和配套实施“1+N”政策体系逐步落地，各方预期和信心明显增强，作为资本市场的需要参与者和建设者，证券行业面临高质量发展和规范发展的双性机遇。

证券行业的经营业绩受资本市场变化影响较大，呈现周期性波动性和周期性特征。2024年末，上证指数收报3,351.76点，较上年末12.67%；深证成指收报10,414.61点，较上年末9.34%；创业板指收报2,141.30点，较上年末13.23%；科创50指数收报906.83点，较上年末2.16%。北证50指数收报1,027.03点，较上年末5.14%。沪深两市全年成交额264.8万亿元，同比增加81%。根据中证协统计，证券行业1650家证券公司2024年末资产总额4.51万亿元，同比增长1.07%；净资产1.67万亿元，较上年同期分别上升11.15%和21.26%。截至2024年末，150家证券公司总资产为12.93万亿元，净资产为3.13万亿元，净资本为2.31万亿元，较上年末分别增加30%、6.10%和8.96%。

近年来，公司净资产、净资本、营业收入、净利润等主要财务指标在行业中的，报告期内，公司策略主责主业，强化动能性定位，坚持高质量发展，各项主要业务实现稳健发展，财富管理、投行等传统优势业务市场地位巩固，投资与交易、资产管理等业务进步明显，业务发展更加均衡，服务国家战略和实体经济质效进一步提升。公司保持国内外信用评级高位稳定，国内主体信用评级连续多年保持最高级别，国际主体信用评级与我国主权信用评级持平，进入A股上市公司第一梯队。

（二）报告期内公司从事的主要业务

公司的个人、机构客户提供全方位的金融产品和服务，并自营机构业务提供产品的投资与交易业务，主要业务如下：

财富管理与机构业务，为个人和机构客户提供证券及期货经纪、证券投资咨询、代销金融产品、融资融券、股票质押式回购、约定购回、行权融资、资产托管等全价值链财富管理服务。

投资银行业务，为企业客户提供包括股票承销保荐、债券承销、并购重组财务顾问、新三板挂牌推荐等全融服务。

投资与交易业务，从事权益类、固定收益类、衍生类产品、其他金融产品的交易和做市业务，私募股权及另类投资业务等。

资产管理业务，根据客户需求开发资产管理产品并提供和托管服务，包括集合、单一、专项资产管理及私募股权基金管理等。

（三）核心竞争力分析

公司自1994年成立以来，秉承“敦厚敏达、敦为人生，厚义苦干”的特区精神，依靠“创业体制、市场化机制”，从地方性单一经纪牌照出发，发展壮大成为拥有内地及香港市场证券业务全牌照的全国性大型综合类证券公司，目前，公司控股/实际控股子公司主要包括：

（一）强调“双区”建设和国资国企综改试点中的区位优势

目前，深圳市给予“双区”建设、“双区”叠加、“双改”示范的重大战略机遇期，将在深化改革扩大开放、科技创新、基础设施互联互通建设、战略性新兴产业、金融创新、国际及粤港澳专业服务等领域大力推进体制机制创新，作为粤港澳大湾区唯一一家本地国资控股的大型上市券商，公司具备良好的业务专业能力和客户基础，区位优势较为明显。

公司发挥本土优势，顺应粤港澳大湾区、成为万亿级证券市场的重大机遇，以“金融创新中心和金融科技中心”提供综合金融服务的标杆企业，保持国际国资国企的领军地位。公司打造产业服务和社会服务双向推进的服务模式，加大对全产业链综合金融服务的推进力度，持续提升服务质量“双区”建设的模式和广度，以综合服务为产业发展和企业发展提供金融支撑，在服务大湾区企业高质量发展上坚持当好“排头兵”。截至2024年末，公司累计服务大湾区IPO企业192家，再融资及配股券资企业64家，融资规模约1,256亿元；服务100家大湾区企业发行各类债券917只，发行规模超6,800亿元，为大湾区超200万客户提供财富管理服务。

（二）实力强劲的投东资

公司前五大股东均为实力强劲的央地两级国有企业业绩优良，国有股东持股比例合计超10%，构成支持公司稳定发展的“基本盘”。近年来，公司与国资国企的协同或效较为明显，成立了服务深圳“双区”建设和国改试点的领导小组及专项工作小组，大力提升对国资客户的服务能力和服务质量，公司积极与深圳市多个行政区及其他部分城市开展战略合作，与多家国企、大型企业集团、金融机构建立了良好的业务合作关系。

（三）公司的市场地位及竞争优势

公司具有市场定位准确、客户服务能力强的优势，在经营中具备较强的前瞻性及市场敏感性，善于迅速把握市场机遇。公司是行业前八家创新试点证券公司之一，首创了“银证通”“金太阳”等业务品牌，在业内具有较高的知名度。

当前，公司坚持一手抓传统优势业务转型、一手抓创新业务发展，公司财富管理转型不断深化，秉承“以客户为中心”的理念，构建“国信鑫控模”“国信鑫智投”“国信鑫优选”“国信鑫私享”“国信鑫私享”等财富管理系列品牌，形成了基于市场多层次需求的财富管理服务；面向机构和法人客户，提供定制化综合金融服务，围绕机构客户需求提供、打造国信“机构通”产投服务一体化综合金融服务平台，申请起航资管牌照，资产管理、投资银行服务能力、实现产业协同效应等业务发展，为客户提供个性化、定制化、智能化的金融服务，助力公司高质量发展。多年来，公司各类信息系统持续保持安全稳定运行，得到了行业及客户的肯定。2024年，公司做优金融科技建设和赋能，全新推进“数字化战略新”，以价值创造“智慧创新”“数字创新”模式，

目主要照料和投资新已成为公司IT文化的DNA，打造“国信金太阳”手机证券、“OTtaka”机构交易服务平台和新一代核心交易平台等一批明星产品，为公司实现经营战略目标提供技术支撑。在财富管理领域，深化以金太阳APP为核心的客户财富管理体系建设，全面融入峰蜜生态，满足高端复杂财富管理需求，构建了一站式多集成一体化的综合财富管理平台，机构业务领域，围绕“OTtaka”（优化机构客户全生命周期一站式服务，服务生态全面开放，高效响应机构客户的个性化需求，价值投资领域，从规模增长业务向专业、云增长业务模式，建成三大投资平台，形成“衍生品+做市+投资”的数字化体系，投行领域实现模式，强化智能工具平台建设全面提升投行领域运营效率，助力“线上+线下”双轮驱动投行赋能模式打造，整合投行业务智能平台、全方位提升数字化投行服务能力，研究服务领域，持续优化研究管理、研究服务、智能研究的智慧投研体系，AI助力投研效率显著提升，风控合规领域，构建跨风险、跨组织、跨业务的统一风险数字化管理体系，助力主动风控管理能力和集团风险风控的能力不断提升。金融科技领域，持续优化投入，大力引进和培养数字化人才，带动年度金融科技支化节提升员工数字化素养，研究科技创新文化，构筑智能量益中心等核心产业业务平台，全方位增强人工智能等关键技术平台的能力建设，实现技术能力全面提升与高效赋能；成功上线第一代核心交易系统，采用分布式、全内存等先进技术架构，处理高流动人数和时代，处理性能大幅提升，建成“稳定”人工智能一体化平台，搭动多A模型，集成多种数据和知识库，形成强大AI能力，实现智能化、自动化、数字化的业务流程