

证券代码：002736

证券简称：国信证券

国信证券股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2020-002

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 分析师会议 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 路演活动 <input type="checkbox"/> 现场参观 √其他（参加 2020 深圳辖区上市公司投资者网上集体接待日活动）
参与单位名称及人员姓名	通过网络方式参与投资者网上集体接待日活动的多位投资者
时间	2020 年 12 月 8 日 15:30 - 17:00
地点	国信证券股份有限公司 25 楼会议室
上市公司接待人员姓名	副总裁兼董事会秘书 谌传立 财务负责人 周中国
投资者关系活动主要内容介绍	<p>一、中报显示个别人向公司抵押借款20多亿，请问公司财务风控在哪里呀？银行也不允许个别客户借款超公司净资产百分之三的吧？</p> <p>答：证券公司依法可开展融资融券、股票质押等融资业务，公司将通过审慎筛选客户、质押标的，合理确定质押比例等方式管控业务风险。</p> <p>二、前三季度超过40%的利润涨幅，管理层是否满意？</p> <p>答：前三季度，我司实现归属于上市公司股东的净利润54.74亿元，同比上升46.58%，较行业整体涨幅高出4.1个百分点。</p> <p>三、预计全年能实现多少增长？</p> <p>答：前三季度公司归属于上市公司股东的净利润实现同比46.58%的增长。关于2020年全年业绩，请关注公司在指定媒体</p>

发布的相关公告。

四、公司未来3年战略

答：公司将加快产品服务创新步伐，丰富市场产品种类，拓展金融服务实体经济的广度和深度。将“云计算”“大数据”“人工智能”等各类新技术充分融入公司战略举措与重点工作中，全力推动公司数字化、科技化转型。夯实公司资本硬实力，择机采用再融资、H股上市等方式，扩大资本规模和境内外影响力，为实现公司行业地位的跨越提供坚实支撑，全力打造国际一流综合服务型投资银行。

五、请问您对于行业的发展前景有哪些展望？

答：在资本市场改革的背景下，证券公司作为连接资本市场和实体经济的桥梁，目前同时面临着发展机遇与挑战。金融供给侧结构性改革提出要增加有效供给，服务实体经济，这将有利于我国直接融资比重的增加；新证券法实施，资本市场基础制度改革不断推进，多层次资本市场不断完善；资本市场对外开放政策不断深化，将促进行业良性竞争，提升金融市场配置效率。

一方面，证券行业面临重大发展机遇。一是注册制改革将促进更多新经济企业上市融资，从而激发证券公司投行业务的活力。新证券法全面推行注册制，具备成熟投行团队、项目储备丰富、研究定价和机构销售能力突出的证券公司将迎来新盈利增长点；二是监管层支持企业拓展直接融资渠道，优化再融资制度，深化市场化并购重组改革，为证券公司带来相关业务机会；三是投资者机构化趋势背景下，更多期货及衍生品工具的推出将有效激发市场活力，证券公司衍生品业务将获得发展良机；四是金融科技应用日趋深入，大数据、云计算、人工智能、区块链等现代信息技术对金融模式产生深远影响，助推证券公司向

高精度、多元化的财富管理模式转型；五是资本市场双向开放持续推进，证券行业内部整合与外部合作势在必行，综合实力强的证券公司可以借此拓展新空间。

另一方面，证券行业也面临诸多挑战，一是居民投资理财需求日趋复杂多样，证券公司产品创设及财富管理业务能力亟待提高；二是实体企业金融需求正变得越来越多样化、复杂化，证券公司亟需不断提升综合服务能力；三是证券行业对外开放全面提速，证券行业竞争将日趋激烈，本土券商转型压力加大；四是行业集中度加速提升，强者恒强局面进一步加强，领先证券公司需要提升资本实力，巩固在业务规模及资格获批方面的优势；五是防范化解重大风险特别是金融风险仍是重中之重，新《证券法》体现了监管层对重大违法行为零容忍、严惩罚的理念，对证券公司合规风控能力提出更高要求。

六、公司大股东近期有增减持计划吗？

答：持股5%以上的股东在实施增减持计划前应按照相关法律法规进行预披露，请您关注公司在指定媒体发布的公告信息。

七、疫情对公司业务带来了哪些影响？

答：2020年初以来的疫情对公司的生产经营造成了一定的影响，尤其是在一季度对公司投行业务现场工作较大的影响。公司在做好疫情防控的基础上，实时、动态调整工作方式，确保业务常态化开展。总体而言，公司积极应对疫情影响，扎实推进各项工作，疫情对公司业务的影响较为有限。

八、疫情对于提升投资者热情有没有帮助？

答：一方面，疫情期间，国内投资者外出和工作受限，户外娱乐活动受到影响较大，居家办公和活动受限期间，投资者关注市场的时间普遍增多，市场的赚钱效应一定程度上强化了投资者对证券市场的关注度。

	<p>另一方面，疫情之后，普通投资者的家庭收入受到疫情不同程度的影响，出于理财的需求，对于基金产品和股票的潜在需求有明显提升。2020年以来，A股市场交易量同比出现了较大增幅。</p> <p>九、目前整个行业的手续费和佣金业务是否已经没有下降空间？</p> <p>答：当前行业佣金已经逼近券商的成本线，下降空间不大，但全行业的手续费和佣金业务仍然在承受压力。</p> <p>十、公司技术团队的主要力量有哪些？</p> <p>答：公司一直高度重视科技发展，投入了大量的资金和人力资源，建立了行业领先的科技能力，持续推动业务创新，使信息技术成为公司核心竞争力之一。根据中证协发布的2019年证券公司经营业绩排名情况，公司2019年的IT投入在全行业排名第8，IT投入与营业收入占比排名第11。截至2020年11月，公司信息技术总部人员超过300人，拥有一支专业的IT队伍，包括技术规划、开发、测试、安全、运维等专业化团队。</p> <p>十一、疫情的影响是否已经消除？</p> <p>答：目前公司持续做好疫情防控措施，各项业务均已正常开展。</p> <p>十二、今年在全国新开了多少营业部？</p> <p>答：截至2020年9月末，公司共设有55家分公司，177家证券营业部，分布于全国117个中心城市地区。2020年前三季度，公司新设17家分支机构。</p>
附件清单(如有)	无
日期	2020年12月8日