

国融证券股份有限公司

2024 年度收益凭证报告



二〇二五年四月



目 录

第一节 发行人基本概况	2
第二节 收益凭证相关事项	7
第三节 重大事项	8
第四节 风险情况	8

第一节 发行人基本情况

一、公司信息

公司中文名称	国融证券股份有限公司
公司中文简称	国融证券
公司外文名称	GUORONG SECURITIES CO.,LTD.
公司法定代表人	张智河
公司总裁	刘翔
注册资本	1,782,511,536.00 元
净资本	3,476,834,134.29 元
注册地址	内蒙古自治区呼和浩特市武川县腾飞大道 1 号四楼
注册地址的邮政编码	011700
办公地址	北京市西城区闹市口大街 1 号院 4 号楼 11 层
办公地址的邮政编码	100031
公司网址	www.grzq.com
电子信箱	dongban@grzq.com

二、各单项业务资格

截至报告期末，公司取得的单项业务资格包括：

序号	单项业务资格	获取日期
1	深圳证券交易所会员资格	2002年05月
2	上海证券交易所会员资格	2002年06月
3	网上证券委托业务资格	2004年07月
4	中国证券登记结算有限责任公司结算参与者	2006年03月
5	全国银行间拆借市场准入资格	2007年04月
6	客户交易结算资金第三方存管	2007年04月
7	保荐人资格	2007年12月
8	证券业务外汇经营资格	2008年02月
9	证券投资基金代销业务资格	2008年05月
10	上海证券交易所大宗交易系统合格投资者资格	2008年06月
11	证券资产管理业务资格	2010年04月
12	企业债券主承销业务资格	2010年08月
13	资产管理业务参与股指期货交易业务资格	2010年11月
14	融资融券业务资格	2012年05月
15	代销金融产品业务资格	2013年01月
16	参与转融通业务	2013年01月
17	深圳证券交易所约定购回式证券交易权限	2013年02月
18	上海证券交易所约定购回式证券交易权限	2013年02月
19	设立子公司开展直接投资业务	2013年04月
20	全国中小企业股份转让系统主办券商业务资格（从事推荐业务）	2013年07月
21	中国银行间市场交易商协会会员资格	2013年07月

22	债券回购交易主协议备案	2013年08月
23	深圳证券交易所股票质押式回购业务交易权限	2013年11月
24	上海证券交易所股票质押式回购业务交易权限	2013年12月
25	全国中小企业股份转让系统主办券商业务资格 (从事做市业务)	2014年07月
26	全国中小企业股份转让系统主办券商业务资格 (从事经纪业务)	2014年07月
27	上海证券交易所港股通业务交易权限	2014年10月
28	机构间市场报价系统参与者	2014年10月
29	私募基金综合托管服务	2015年04月
30	IB业务	2015年06月
31	上海证券交易所股票期权业务资格	2016年01月
32	深圳证券交易所港股通业务交易权限	2016年11月
33	北京金融资产交易所综合业务平台业务资格	2017年07月
34	银行间债券市场尝试做市业务权限	2017年12月
35	上海票据交易所票据交易业务资格	2020年11月
36	北京证券交易所会员资格	2021年11月

此外，公司还具备中国证券业协会会员资格、中国证券投资基金业协会会员资格。

三、公司历史沿革

2002年4月，中国证监会下发了《关于同意内蒙古日信证券经纪有限责任公司开业的批复》（证监机构字[2002]100号）文件。根据批复，内蒙古日信证券经纪有限责任公司于同月完成工商注册登记。

2004年6月，中国证监会以证监机构字[2004]55号文件核准公司增资扩股、更名等事项，公司注册资本由0.6亿元增至6亿元，更名为“日信证券有限责任公司”，于2004年9月完成工商变更手续。

2012年11月，内蒙古证监局以内证监发[2012]103号文件核准公司增资扩股事项，公司注册资本由6亿元增至9亿元，于2012年12月完成工商变更手续。

2014年7月，公司增加注册资本1亿元，注册资本变更为10亿元，于2014年8月完成工商变更手续。增资事项按规定向内蒙古证监局备案。

2015年3月，公司资本公积转增注册资本0.12亿元，注册资本变更为10.12亿元，于2015年4月完成工商变更手续。增资事项按规定向内蒙古证监局备案。

2015年4月，公司增加注册资本2亿元，注册资本变更为12.12亿元，于2015年5月完成工商变更手续。增资事项按规定向内蒙古证监局备案。

2016年3月，公司完成股改并整体变更为股份有限公司，内蒙古证监局以内证监许可

[2016]4号文件核准公司整体变更事项，公司名称变更为“国融证券股份有限公司”，并于同月完成工商变更手续。

2016年6月，公司增加注册资本244,511,536元，注册资本变更为1,456,511,536元，并完成工商变更手续。增资事项按规定向内蒙古证监局备案。

2016年10月，经内蒙古证监局审批，公司的住所由“内蒙古自治区呼和浩特市锡林南路18号，邮编：010020”变更为“内蒙古自治区呼和浩特市武川县腾飞大道与呈祥路交汇处武川立农村镇银行股份有限公司四楼，邮编：011700”。本次公司住所变更于当月完成工商变更登记手续。

2016年12月，内蒙古证监局以内证监许可[2016]16号文件核准公司变更注册资本，公司增加注册资本326,000,000元，注册资本变更为1,782,511,536元，并于当月完成工商变更手续。

2017年6月，根据武川县住房和城乡建设局文件，并经内蒙古证监局审批，公司住所地址名称及门牌号等信息由“内蒙古自治区呼和浩特市武川县腾飞大道与呈祥路交汇处武川立农村镇银行股份有限公司四楼”变更为“内蒙古自治区呼和浩特市武川县腾飞大道1号四楼”，并于当月完成工商变更登记手续。

四、分公司、子公司及证券营业部情况

截至报告期末，公司共有17家分公司，公司共有1家全资子公司，2家控股子公司，公司设立证券营业部共72家。

2024 年完成新设的分支机构共 5 家：南京分公司、佛山怡欣路证券营业部、长沙人民中路证券营业部、枝江金狮路证券营业部、蚌埠淮上大道证券营业部；完成撤销的分支机构共 5 家：沈阳惠工街证券营业部、日照烟台路证券营业部、重庆庆云路证券营业部、乌鲁木齐鲤鱼山北路证券营业部、北京阜通东大街证券营业部。

分支机构分布：设立范围除新疆、西藏、青海、宁夏、甘肃、贵州外，均有设立。其中最多的省份为内蒙古自治区 15 家，其次为广东省 11 家，浙江省 7 家，北京市、上海市、湖北省各 6 家。部分省份在省会城市设立 1 家，如山西省、海南省、河北省、吉林省等等。

五、主要经营情况

2024 年，公司实现合并营业收入 111,860.20 万元，同比增长 15.73%，合并净利润 8,552.90 万元，同比增长 104.35%。

（一）投资银行业务

报告期内，投资银行业务条线认真落实降本增效各项措施，顶住压力积极开发项目，业务收入结构上延续以债券业务为主的态势。公司债券类业务在 2024 年证券公司债券业务执

业质量评价中获评 A 类,为公司历史最高评级;全年发行债券总额 300.17 亿元,主承销 166.78 亿元,完成 53 支债券发行,承销金额紧追去年水平,难能可贵。主承销了低碳转型、乡村振兴等鼓励类公司债券品种。2024 年北交所在审保荐项目 1 家。新三板业务存量督导 252 家企业,累计挂牌 323 家,排名分别保持行业第 4 和第 14,新增挂牌 6 家,为存量挂牌企业提供 12 次定向发行融资,还协助挂牌公司开展了股权激励、员工持股计划等业务,进一步深入开展“普惠金融”、“科技金融”等业务。质量控制和风险管理方面表现出色,同时在处置历史风险项目上取得重要成果,促进多元化化解债券纠纷方案落地并得到监管部门认可。

(二) 财富管理业务

报告期内,财富管理业务在复杂市场环境中持续发展。2024 年公司各分支机构日均交易量 19.39 亿元,同比增长 33%,累计市场份额为万分之 7.942,增长 8%;新开户托管资产为 187.25 亿元,年末托管资产规模 1145.76 亿元,同比下降 3%,资产规模峰值 1217.81 亿元,创历史新高。金融产品销售 155 亿元,同比增长 27%。网金渠道新开户 29278 户,占新开户总数 30.59%,引入资产 6.67 亿元,累积资产总额 26.34 亿元;网金渠道全年产生交易佣金 3291.63 万元,同比增长 105.27%。新开机构账户 387 户,新增托管资产 130.73 亿元,年末机构经纪客户共 1770 户,托管资产总规模 741.52 亿元;其中,公募券结业务受新规影响整体规模有所下降,但权益类规模增加,券结收入 2639.01 万元,同比增长 391.05%。两融日均融资余额 16.33 亿,全年峰值 19.63 亿,两融年末余额 17.64 亿元,下降 9.45%,主要是由于公司资本金不足及风控指标限制,相关业务潜力暂未得以发挥。成功搭建了 QFII 两融交易模块并完成 ETF 首单交易,快交业务持续扩增,截至年底共收取系统使用费 794 万元。去年实现投顾业务收入 7089 万元,同比增长 172%。股票质押业务规模余额 6.12 亿元,均为原违约项目,跟进收回欠款合计 677.16 万元。去年新设分支机构 5 家、裁撤 3 家,网点布局进一步优化;持续优化账户业务管理,单日开户量最高 4847 户,创历史新高。去年投教基地参观客流 50938 人次,调查问卷满意度 97.35%,投教产品达 1952 件,投教专栏发布内容 112 篇,投教基地全年荣获国家级奖励 5 项、省级奖励 4 项、媒体奖项 1 项,高效推进投资者教育实践。

(三) 资产管理业务

报告期内,资产管理业务实现营业净收入 0.96 亿元,同比增长 7.52%,积极调整适应市场,实现了业绩增长与优化。资产管理业务总部荣获“2024 年度品牌价值资管金融机构”和“年度投资者教育券商资管奖”等多个奖项。集合资产管理计划管理规模较年初有所下降,其中,纯债产品规模 14.71 亿元,下降 4.15%,平均收益率 3.29%;固收+类产品规模 27.51 亿元,下降 38.56%,平均年化收益 6.15%,仍处于较高水平,但业绩分化明显,低于 3%的 5 只,高于 7%的 10 只,其中有 3 只高于 10%;混合类产品规模 2.99 亿元,下降 19.82%。新发 4 只纯债类产品,优化了产品设计、产品结构,满足客户需求。弱化短期考核,下调产品业绩基准,适应市场变化。建立了权益类资产止盈止损机制,加强了国债期货交易管理。

（四）金融市场业务

2024 年，金融市场委员会秉承价值投资理念，在复杂多变的 market 环境中全年创造税后收入 3.71 亿元，整体资金年化收益率达 25.35%，全年完成固收类交易 2.55 万亿元，现券交易量突破 1.75 万亿元，持续巩固银行间活跃交易机构的地位。固收业务构建多层次创收体系，打造涵盖利率债、信用债、可转债及 REITs 的全谱系投资能力，创新推出程序化量化交易系统，通过“固收+”策略形成稳定收益与超额回报的良性互动，着手组建专业化商品期货投研团队，为拓展多资产配置能力提供战略支撑。权益投资开启战略转型，逐步构建“宏观-产业-个股”三级投研体系，筹划组建量化投研团队，展开短周期策略研发储备，深化 ETF 工具应用研究，投资组合灵活性与抗风险能力持续增强。投资顾问业务突破创新，战略布局渐次展开，打造“固收+”与权益类旗舰产品，逆市实现稳健收益表现，启动 FOF 多资产配置研究，布局产品架构设计与策略储备库，逐步优化专业化产品信评体系与风险管控机制，为业务规模扩张筑牢安全屏障。

（五）子公司业务

1、国融汇通

国融汇通资本投资有限公司具备中国证券业协会会员资格、中国证券投资基金业协会会员资格，是经中国证券投资基金业协会正式登记的私募基金管理人，主要通过设立私募基金投资业务等多种方式，对企业进行股权投资，以及与股权相关财务顾问或经中国证监会认可开展的其他业务。

2024 年国融汇通主要以处理基金项目及处置沟通风险项目为主。截至报告期末基金管理规模 0.57 亿元，未有新发基金项目落地。截至报告期末，国融汇通总资产 0.51 亿元，同比下降 34.08%；负债 0.82 亿元，同比上升 2.49%；所有者权益-0.31 亿元，同比下降 1361.00%；2024 年公司累计实现营业收入-0.27 亿元。2024 年净亏损 0.29 亿元。

2、首创期货

北京首创期货有限责任公司经营范围：商品期货经纪、金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理，是上海期货交易所、郑州商品交易所、大连商品交易所、广州期货交易所、中国金融期货交易所、上海国际能源交易中心的会员单位。

截至 2024 年 12 月 31 日，首创期货总资产 40.49 亿元，同比减少 0.33%；负债 36.49 亿元，同比减少 0.97%；所有者权益 4.00 亿元，同比增长 5.94%；2024 年实现营业收入 1.28 亿元，同比增长 4.96%，实现净利润 0.21 亿元，同比增长 18.92%。

3、国融基金

国融基金管理有限公司于 2017 年 6 月 1 日经中国证券监督管理委员会批准设立，注册资本为 2.2 亿元人民币，股东为国融证券和上海谷若投资中心（有限合伙），经营范围为公募基金管理、资产管理和中国证监会许可的其他业务。

2024 年国融基金新发 7 只专户产品、未发公募基金，实现管理总规模 35.49 亿，其中 9 只公募规模 31.70 亿元，11 只专户规模 3.79 亿元。截至报告期末，国融基金总资产 0.60 亿元，同比下降 7.58%；负债 0.15 亿元，同比增长 145.68%；所有者权益 0.45 亿元，同比下降 23.49%；2024 年度实现营业收入 0.28 亿元，同比下降 1.23%，净利润-0.14 亿元。

报告期内公司未发生对经营情况及偿债能力有不利影响的重大变化。

第二节 收益凭证相关事项

一、业务组织架构与决策授权体系

公司高度重视业务组织架构与决策授权体系、业务内部制度建设等相关工作，《ZD-ZJ007-2 国融证券股份有限公司收益凭证业务管理办法（2024 修订）》中明确了收益凭证业务按照“董事会—公司总裁办公会—财务总监—资金运营部及各相关部门”的四级体系来设立和运作。公司董事会是收益凭证业务的最高决策机构，负责审议收益凭证业务的开展规模上限。董事会授权公司总裁办公会负责收益凭证业务的日常决策。公司总裁办公会是收益凭证日常业务开展的决策机构，负责审批公司收益凭证业务的总体计划、确定收益凭证业务授权的层次和权限、审批管理制度并对业务进行指导。财务总监在收益凭证年度总计划内审慎评估公司整体负债总额、期限、结构等因素后，对收益凭证的发行、期限、发行时间及利率等事项做出决策。收益凭证产品日常的发行等相关工作均在 OA 办公等系统根据公司授权发起审批，做到全部流程可追溯。

二、2024 年业务开展情况

2024 年初公司收益凭证存续规模为 18.50 亿元，全年公司通过发行收益凭证及借入转融资累计融入资金 28.29 亿元，其中发行收益凭证 117 期募集资金 11.19 亿元，融资额占比 39.55%。全年到期本金 15.21 亿元（其中本年发行本年到期 27 笔共计 3.1 亿元，往年发行本年到期 93 笔 12.11 亿元），2024 年末存续规模为 14.48 亿元。公司本年及往期所有到期收益凭证均按时兑付本息，无任何违约或延迟支付本息情形发生。

公司收益凭证主要有国融安惠和国融安享系列，国融安惠系列以符合要求的特定客户群推广为主要目标，国融安享系列主要面向低风险偏好型客户，两款产品均为固定收益凭证，均不挂钩任何标的，募集资金主要用于补充发行人营运资金，以保证发行人经营活动顺利进行。2024 年新规颁布后，除已经过报价系统审批的在途发售产品外，公司因新规过渡原因 11 月至 12 月暂停发售收益凭证。

2024 年收益凭证产品发行情况

品牌系列	发行规模	发行支数	产品定位
国融安惠	31862 万	28	特定客户群扩大、推广
国融安享	80002 万	89	低风险偏好型客户

三、发行利率管控情况

公司收益凭证发行利率定价参考同业市场发行债券、收益凭证等工具的价格，并结合公司资金需求情况经相关领导审批后确定。

四、浮动收益型收益凭证风控管理情况

公司无浮动收益型收益凭证。

五、投资者适当性管理情况

公司在报价系统注册和报批产品，经审批后的收益凭证产品通过 OTC 柜台系统在线销售，销售过程包含适当性校验、风险揭示、合同签约等环节，销售流程均需留痕，符合投资者适当性监管要求。

六、盈利与业务创新情况

公司发行收益凭证以补充营运资金及保证公司流动性为首要目标，无法单独统计盈利情况；2024 年资金运营部在公司债券发行、银行授信、收益凭证产品期限和客户结构等方面进行了积极布局，拓宽了融资渠道。截至 2024 年末，公司收益凭证存续 144 只、本金余额 14.48 亿元（短期产品 3.20 亿元占比 22%、一年期以上产品 11.28 亿元占比 78%）。

七、2025 年业务开展计划

2025 年公司收益凭证业务规模趋于稳定，将继续严格遵照中证协《证券公司收益凭证发行管理办法》等新规要求开展业务。

第三节 重大事项

一、被处罚或公开谴责情况

报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员未被证券期货监管机构、相关自律组织采取行政处罚或公开谴责。

二、重大事项

报告期内，公司无作为临时报告披露的重大事项，无特殊目的主体新设或处置情况，无应披露的分部报告信息、破产重整、兼并或分立、重大的资产处置、收购、置换、剥离、重组其他公司等情况。

第四节 风险情况

报告期内，公司面临的主要风险类型为经营中的政策性风险、公司信用风险、流动性风

险、市场风险、操作风险、声誉风险、合规风险、法律风险、信息技术风险等。

一、政策性风险

针对政策性风险，公司各业务开展始终以政策为导向，公司前、中、后台部门持续保持对政策变化的高度敏感性；公司各业务部门（含证券研究部门）不定期组织对宏观以及监管政策变化的前瞻性讨论，并制订具体的应对措施；针对重大的政策变动，公司各部门在细致分析和专题研究基础上，为公司各级管理人员进行经营决策提供依据。

二、公司信用风险

针对信用风险，公司坚持事前评估、事中监控、事后报告。事前评估方面，强化适当性管理，建立了严格的信用风险管理制度和完善的信用评级体系；事中监控方面，加强逐日盯市，持续跟踪、评估交易对手信用状况；事后报告方面，定期分析相关业务的风险水平，及时报告风险状况。

2024 年，公司持续加强对信用风险的管理，未发生重大信用风险。收益凭证产品以本公司的信用发行，近年公司稳健经营，信用等级保持稳定。根据证监会和证券业协会对证券公司风险管理的相关要求，本公司目前具备充足的流动资金，可以满足日常运营及偿付到期债务的需求，信用风险可控。

三、流动性风险

公司流动性风险管理职能部门负责统筹公司资金来源与融资管理，协调安排公司资金需求，监控流动性相关指标，组织流动性风险应急计划制定、演练和评估工作。公司保有适度优质流动性资产，积极开展资金缺口管理，尽早识别潜在风险，以提前安排融资或调整业务用资节奏，防控支付风险。公司拓展融资渠道，均衡债务到期分布，避免因融资渠道过于单一或债务集中到期的偿付风险。同时，公司加强流动性风险压力测试工作，评估公司流动性指标变化情况，制定流动性保障计划，确保公司持续稳健经营。

2024 年度，公司持续加强对流动性风险情况的监测，有效监控日常优质流动性资产构成、融资负债构成以及流动性风险控制指标情况，并充分考虑短期内现金流出对公司流动性储备的影响；持续完善压力情景下流动性水平预测机制，开展流动性专项压力测试，根据压力测试结果采取分散债务到期时间、调控自营业务及融资类业务结构及规模等措施，确保公司流动性指标满足监管要求；针对公司涉诉等风险事项，定期分析、评估其对流动性管理的影响，完善风险应对措施，切实保障公司持续稳健经营；组织开展年度流动性应急演练，参与部门在演练中通力配合，提升应对流动性风险冲击的抵御能力。此外，推动公司债券、收益凭证的发行工作，建立灵活的场内及场外融资渠道，以有效保障公司流动性风险应对能力。

四、市场风险

公司前台业务部门作为市场风险的直接承担者，负责一线风险管理工作。相关业务人员在授权范围内开展交易，动态管理持仓市场风险暴露，采取降低敞口、及时止损或对冲等风险管理措施；风险管理部门作为独立的监控管理部门，使用专业的风险管理工具和方法对各业务条线和全公司不同层面的市场风险状况进行监控、测量和管理。

2024 年度，公司不断推进市场风险管理工具运用，进一步完善了市场风险计量，实现了资产管理业务、自营类、子公司业务的全覆盖以及 VaR 指标的母子公司并表计算，为业务部门投资决策提供了有效支持。同时，公司通过动态调整固定收益业务杠杆、主动控制权益类证券投资规模、及时调整投资策略等手段主动防范、降低市场风险。

五、操作风险

公司建立健全操作风险管理体系，将操作风险损失控制在自身可承受的范围内。公司持续加强操作风险识别与评估机制建设，充分识别经营管理活动中的内外部操作风险因素，评估风险状况，确定操作风险管理关注的重点领域和环节；结合风险识别、评估结果，采取合理的操作风险控制或缓释措施，降低、分散、规避或转移操作风险，措施包括但不限于职责分离、业务授权、双人复核等。同时，公司建立操作风险监测与报告机制，对各类操作风险相关信息及指标等进行动态、持续监测，分析操作风险状况，及时发现问题并采取有效措施，控制、降低风险，并持续规范操作风险事件报告流程。

2024 年度，公司持续跟踪操作风险损失及整改情况，评估、改进风险防控工作。此外，公司持续细化操作风险关键风险指标，完善关键风险指标库；推动风险与控制自评估工作，充分识别业务开展过程中的风险点及控制措施，不断完善内部控制流程。

六、声誉风险

公司重视声誉风险管理工作，在复杂的舆论环境中逐步提升声誉风险监测、评估与应对水平。公司根据协会发布的《证券从业人员职业道德准则》要求，持续完善《工作人员声誉约束管理规范》，规范声誉风险管理工作、引导员工树立良好的职业形象。公司声誉风险管理小组优化声誉风险的应对处理机制，牵头组织舆情监测、预警、研判和报告等工作，制定、评估相关部门、分支机构或子公司的声誉风险应对预案，提出舆情应对建议，并根据规定或决定妥善处理公司声誉事件。

2024 年度，公司积极响应、及时应对，未出现声誉风险对其他风险的传导。同时，公司及时关注舆情进展，做好媒体关系管理，妥善应对媒体记者问询，未发生舆情发酵，风险传导或外溢等情形。

七、合规风险

合规风险是指因公司或其工作人员的经营管理或执业行为违反法律、法规和监管政策而使公司受到法律制裁、被采取监管措施、给予纪律处分、遭受财产损失或声誉损失的风险。

首先，公司建立健全符合监管要求和公司发展需要的合规管理组织体系，覆盖公司所有业务、各部门、各分支机构、各层级子公司和全体工作人员，贯穿决策、执行、监督、反馈等各个环节；其次，根据监管新规要求，制定或修订《国融证券股份有限公司合规手册》《国融证券股份有限公司信息隔离墙制度实施细则》《国融证券股份有限公司利益冲突管理制度》《董事、监事、高级管理人员及从业人员投资行为管理办法》《国融证券股份有限公司诚信管理办法》《国融证券股份有限公司投资者投诉管理办法》等多项制度，完善公司合规管理要求，持续构建公司的合规管理制度体系；第三，持续升级内部管理系统，强化员工行为监测，并结合业务上线及实际运行情况，优化合规监测系统指标，以进一步完善合规监测手段，为合规管理提供了有力的技术保障；第四，公司合规总监和合规管理部及时向公司董事会及经营管理层汇报所发现违法违规行为和合规风险隐患，并对相关单位进行合规提示，分析合规风险，提出应对方案；最后，督促各层级履行合规培训、合规审查、合规咨询、合规监测、合规检查、合规报告、合规问责等合规管理职责，重视合规文化建设，促进合规工作提质增效，积极配合监管机构调查、处理合规风险事件，妥善消除合规风险隐患。

公司 2023 年度合规管理有效性评估发现问题均已整改完毕，并已组织开展公司 2024 年度合规管理有效性评估工作。对本次评估发现的不足和问题，公司已安排落实整改措施，并加强后续跟踪督导。

八、法律风险

公司主要通过合同管理、诉讼管理等途径识别、预防、控制法律风险。在合同管理方面，一是根据公司《合同管理制度》规定，在合同审核中重点关注订立主体、合同条款完整性、合同内容合法性、权利义务平等性、争议解决等内容；二是公司统一制作并及时修正合同模板，对于非公司模板合同，要求承办部门发送相关部门审核人员及公司法务人员预审核。在诉讼管理方面，一是根据公司《关于加强涉诉、仲裁等事项有关管理的通知》的规定，相关部门各司其责、有效配合；二是将案件处理与改进管理相结合，分析个案状况，采取针对性的防范措施，提示业务部门做好证据留痕等工作。法律宣讲及培训方面，结合业务实际，及时对发布实施的相关法律、司法解释进行解读，适时组织相关培训，提高公司全体人员的法律素养。

九、信息技术风险

公司重视信息系统风险控制，在信息系统管理制度、组织架构、专业能力、风险控制等方面以高标准严格要求，为信息系统安全、风险规避提供坚实保障。公司持续完善信息技术

风险管理体系，相关部门就信息系统风险隐患保持常态沟通，定期形成信息技术风险月度报告，按照监管规定开展各类信息系统专项排查与检查工作。同时，优化、调整风险数据治理相关项目的整体定位及业务使用逻辑，初步建立起风险数据治理一体化框架，为公司风险数据治理的中长期规划提供了前瞻性指导。

2024 年度，公司进一步完善信息技术风险管理体系，形成了公司层面的信息系统风险管理治理方案；持续加强重要信息系统与相关业务恢复目标和恢复策略的制定与评估，完成各类信息系统专项排查，并开展了网络安全联合应急演练，确保信息技术系统连续性。

2024 年度，公司交易系统运行平稳，没有出现影响交易的故障，没有因发生信息安全事故被中国证监会及其派出机构采取监管措施，有效保护了投资者利益。

国融证券股份有限公司

2025 年 4 月 29 日

