

证券代码：000728

证券简称：国元证券

## 国元证券股份有限公司投资者关系活动记录表

编号：2022-001

投资者关系活动类别	<input type="checkbox"/> 特定对象调研 <input type="checkbox"/> 媒体采访 <input type="checkbox"/> 新闻发布会 <input type="checkbox"/> 现场参观 <input type="checkbox"/> 其他 _____	<input type="checkbox"/> 分析师会议 <input checked="" type="checkbox"/> 业绩说明会 <input type="checkbox"/> 路演活动
活动参与人员	参与公司 2021 年度网上业绩说明会的投资者	
时间	2022 年 4 月 14 日下午 15:00-17:00	
地点	线上会议	
形式	网络远程方式	
上市公司接待人员姓名	公司董事长俞仕新先生、总裁沈和付先生、独立董事张本照先生、董事会秘书胡甲先生、总会计师司开铭先生、证券事务代表杨璐女士	
交流内容及具体问答记录	投资者关系活动交流内容及具体问答记录请见附件。	
关于本次活动是否涉及应披露重大信息的说明	不涉及	
活动过程中所使用的演示文稿、提供的文档等附件（如有，可作附件）	1. 国元证券 2021 年可视化年度报告	

## 附件：国元证券 2021 年度网上业绩说明会问题列表

### 1. 请问是文字互动方式吗？

答：感谢投资者的关注，这次互动以文字方式进行

### 2. 预计今年又是一个 IPO 大年，想了解一下，公司目前在 IPO 方面，还有哪些储备？

答：您好，目前，公司在会在审 IPO 项目 10 个，正在辅导 IPO 项目 40 余个。

### 3. 请介绍公司在金融科技领域的发展思路，有哪些和业务相关的融合成果？

答：尊敬的投资者您好！2021 年，公司制定《全面数字化转型规划方案》，加强数字化转型顶层设计，以数字化重塑业务发展模式和管理模式，提升业务创新、产品设计、服务共计、运营治理等方面的能力，让数字化逐步成为推动公司高质量发展的核心驱动力。公司与中科大、华为云等机构强强联合，跨界成立金融科技创新实验室，从基础架构、金融应用、体验创新等层面展开联合探索研究和技术创新，促进数字技术和业务发展深度融合，赋能财富管理转型升级，不断增强公司数字金融核心能力。成果方面，一是加强数字化转型的顶层设计，推进金融技术应用创新，加快向“数字化、智能化、生态化”演进；二是不断更新国元点金 APP，于 2021 年 10 月发布国元点金 7.0 版本，全新推出个性化首页、全新理财商城、level-2 工具双融全景资产、智能对账单等核心功能模块；三是建设线上自动化运营平台，建立了超过 1,000 个涵盖客户资产、交易、行为等类别的客户标签，搭建客户全生命周期运营场景，提高线上运营服务效率。

### 4. 您好，请问公司长期规划是怎样的？如何在证券业合并的潮流下不被市场淘汰，或凭借什么如何立足于强大的对手之中？

答：尊敬的投资者您好！公司“十四五”的愿景使命是，建设与客户共同成长的、专业化、综合型的一流现代投资银行，实现大规模、高质量的可持续发展。要达到这个目标，关键在实现“一个突破与三个特色”。具体而言，“一个突破”即尽快突破体制机制限制，完成组织人才机制变革，支撑整体战略转型。

“三个特色”即通过行业聚焦策略，成为硬科技产业兴邦助推器，响应国家发展科技硬实力号召，打造硬科技赛道专业能力和口碑；通过区域聚焦策略，成为安徽长三角一体化排头兵，把握长三角一体化国家战略机遇，提升重点区域业务规

模，并借助上海等城市人才优势强化人才队伍建设；通过集团化策略，成为集团产融结合引领者，借力集团平台，联合集团其他业务，与省内各地市企业开展战略合作，提供综合性、多层次的金融服务。未来公司会把这几方面做好、做扎实，把战略规划更好的落到实处，这样才能够打造面向未来的竞争优势，才能充分的服务好实体经济，服务好中国的资本市场。

#### **5. 近两年的佣金大战，是否大幅挤压公司利润？**

答：您好！随着市场的持续竞争，代买卖证券手续费佣金率下降已达到一定的限额，2021年与上年比因佣金费率降低，减少公司收入约为2000多万元，对利润总额影响较小。

#### **6. 请谈下贵公司2022年发展前景及目标？**

答：今年国际环境错综复杂，经济扰动因素超预期，下行压力加大。公司将继续保持稳中求进的主基调，以客户为中心，着力打造差异化竞争优势，力争取得更好的业绩回报股东、回馈投资者。

#### **7. 近期各大券商纷纷扩员和扩大资本，请问公司有没有类似计划？**

答：您好，近年来公司各项业务规模保持良好增长，对人才的需求也在增加，其中2021年新引进人才170多人，其中投行、投资、研究等领域行业高端人才50多人。公司将根据业务发展资金需求、财务规划和市场情况，选择合适时机启动再融资，若有相关计划，我们会及时进行公告。

#### **8. 从独董角度，谈谈对国元证券的看法？**

答：尊敬的投资者您好！

首先，国元证券作为扎根安徽的一家全国性上市券商，既全面契合“合规、诚信、专业、稳健”行业价值观要求，又继承了徽商文化的优秀基因。通过20年的培育和不断实践，已经形成了富有国元特色的完整文化价值体系，使之成为国元证券的立身之本和行为准则。

其次，国元证券是一家经营业绩优良的公司。2021年，在外部竞争日益激烈的情况下，公司坚持强基固本、稳中求进工作总基调，聚焦“十四五”发展目标，抢抓机遇、深化改革、优化布局，推进数字转型，严控业务风险，协同能力、执行能力、科技运用能力、发展能力全面提升，经营业绩稳中向好、快中提质。截至2021年末，公司总资产1,146.18亿，净资产323.12亿；全年实现营业收

入 61.10 亿，同比增长 34.91%；净利润 19.11 亿，同比增长 39.38%。

第三，公司一个勇于承担社会责任的公司。公司把 ESG 理念融入到经营管理全过程，将自身发展与环境保护、社会进步紧密相连。公司加入联合国责任投资原则（UN PRI），并发布《国元证券责任投资指引（试行）》，积极践行 ESG 投资，推动绿色发展、低碳发展；成为气候相关财务信息披露工作组（TCFD）支持机构，持续加强气候相关风险管理，积极应对气候变化，助力“双碳”目标的实现。公司一如既往践行社会责任，在公益领域继续深耕，积极开展助学、助农、助医、助困等公益行动，服务乡村振兴，促进共同富裕。在 2022 年 3 月 WIND ESG 评级中，公司得获 AA 类评价，行业排行第四。

第四，公司是一家有长远规划的公司。“十四五”的愿景使命是，建设与客户共同成长的、专业化、综合型的一流现代投资银行，实现大规模、高质量的可持续发展。具体而言，就是实现“一个突破与三个特色”“一个突破”即尽快突破体制机制限制，完成组织人才机制变革，支撑整体战略转型。“三个特色”即通过行业聚焦策略，成为硬科技产业兴邦助推器，响应国家发展科技硬实力号召，打造硬科技赛道专业能力和口碑；通过区域聚焦策略，成为安徽长三角一体化排头兵，把握长三角一体化国家战略机遇，提升重点区域业务规模，并借助上海等城市人才优势强化人才队伍建设；通过集团化策略，成为集团产融结合引领者，借力集团平台，联合集团其他业务，与省内各地市企业开展战略合作，提供综合性、多层次的金融服务。

作为国元证券独立董事，本人深感责任重大，必须严格按照《公司法》《上市公司独立董事规则》等有关法律、行政法规、规范性文件及《国元证券股份有限公司章程》《国元证券股份有限公司独立董事制度》的规定和要求，忠实履行职责，积极出席公司的相关会议，对需要独立董事发表意见的相关事项发表了独立意见，切实维护了公司和全体股东尤其是中小股东的合法权益。

感谢您的提问！

#### **9. 2021 年度分红派息情况？**

答：您好！公司 2021 年分红预案每股 0.18 元，董事会已审议通过。该议案将于 4 月 22 日提交股东大会审议，审议通过后的两个月内，公司将按照规定尽快实施。

**10. 现在整个市场像融资融券、股票质押业务都是券商的发力点，公司现在如何看待这块业务？**

答：您好，公司大力拓展两融业务，慎选精选股质项目。

**11. 公司现有多少家经纪业务分支机构啊？还会继续增开分支机构吗？**

答：尊敬的投资者您好，截至 2021 年 12 月 31 日，公司共有 145 家证券分支机构，其中包括 36 家分公司，109 家证券营业部。公司将根据经纪业务线上服务和线下网点相结合的发展方向，不断优化营业网点布局。

**12. 公司今年资产负债增长幅度较大，扩表效果显著，请问公司采取了哪些举措？**

答：您好！公司与行业比财务杠杆率相对较低，近两年来，公司充分利用相关融资渠道筹集资金，在完善风控措施的前提下，加大固定收益和信用业务等投资，取得了较好效益。

**13. 今年以来，基金等产品代销受市场波动，影响有多大，后续财富管理及产品代销的策略？**

答：您好，近年来，公司不断加强对产品的研究与创设，精选优秀外部产品，打造丰富的多元金融产品和策略产品体系。销售策略上，公司根据市场情况，向客户推荐合适的产品。今年一季度，公司加大了固收产品销售力度，金融产品整体销售规模实现较好增长。

**14. 针对助力北交所的建设与发展，如何更好地服务北交所及其后备上市公司？**

答：北交所的设立，为全国中小企业带来了非常好的上市平台，同时也给证券行业带来巨大的市场空间，尤其对于中小证券公司来说，是个梳理业务逻辑，打造服务体系的好机会。2021 年，由公司保荐和主承销的晶赛科技，成为全国首批、安徽省首家北交所上市公司。公司将继续把服务中小企业发展作为经营重要举措，组织投行骨干力量集中承做北交所项目，全力支持北交所发展。

**15. 请问下贵公司目前证券投资业务、经纪业务、资管业务等对业绩的贡献度各占多少比例呢？哪一领域增速更高呢？另外一切祝好！**

答：您好！公司年度报告已披露收入结构，结合各业务的营业利润率情况，2021 年度对公司利润贡献较大的为投资业务（包含权益、固收和衍生品等各项

金融资产投资)和信用业务;公司经纪和投行等轻资产业务贡献度也较好;资产管理业务贡献度相对较小。2021年度收入增速较高的业务为投行和固收及期货经纪业务。

**16. 我是公司的小股东，我可以参加股东大会吗？**

答：尊敬的投资者您好，欢迎您参加公司股东大会，投资者可以现场参会，也可以通过深交所交易系统和互联网投票系统参与投票。公司将于2022年4月22日召开2021年度股东大会，具体情况见公司于2022年3月29日在巨潮资讯网发布的股东大会通知。感谢您对公司的关注，祝您投资愉快！

**17. 线下直播很火，公司可有这方面发展举措？**

尊敬的投资者您好，感谢您对公司的关注。公司目前已有资深投资顾问进行图文直播、视频直播，直播安排分布在交易日各个时间段。直播类型多样、内容丰富，既有投资顾问对市场表现、热点事件进行及时解读，运用专业知识、技能进行大势研判；也有投资者教育、金融理财知识普及等相关内容。欢迎您使用国元点金APP进行观看。

**18. 请问公司的配股进展及资金使用计划？**

答：尊敬的投资者您好，公司已于2020年10月完成配股，截至2021年末，配股募集资金已使用完毕，具体情况见公司与2022年3月29日在巨潮资讯网发布的《国元证券股份有限公司关于募集资金年度存放与使用情况的专项报告》。

**19. 财富管理业务的开展策略是什么呢？**

答：您好，一是打造以客户为中心的财富管理体系和组织架构，做实做细客户分类分级。二是加强线上线下获客渠道建设，做大做强基础客户、基础资产。三是加强投顾团队建设，提升投顾专业服务能力，积极布局买方投顾，不断丰富产品体系，从销售单一产品转向产品配置转型。四是加强金融科技投入，加快财富管理数字化转型。

**20. 2021年在乡村振兴事业的贡献与成果，那么今年公司在履行社会责任方面有何规划与建设？**

答：您好，2021年，公司继续把“一司一县”作为主战场，开展助学、助老、助残、助医、助困活动，促进农民农村共同富裕。向安庆市太湖县、安庆市岳西县、淮南市寿县、六安市裕安区等结对帮扶地区捐赠200万元，用于美丽乡

村建设、敬老院生活设施改善、居民点排水管网建设和村巷道路建设等项目。2022年，公司将按照“四不摘”要求，发挥公司行业优势，助力帮扶县全面推进乡村振兴，以改善脱欠发达区基础实施条件、提升其公共服务水平为重点帮扶方向，进一步深化消费帮扶、社会帮扶等方面工作。2022年，公司计划对外捐赠1650万元。

**21. 明年公司的利润空间大概多少？**

答：您好！今年国际环境错综复杂，经济扰动因素超预期，经济下行压力加大，面临的各种困难因素较多。公司将充分利用各种资源，努力进取，力争实现稳中有进的年度目标。

**22. 公司如何研判和应对资本市场发展形势？如何应对疫情带来的影响？**

答：尊敬的投资者您好！今年影响经济和资本市场的内外部因素均超预期，经济下行压力较大，对证券市场影响有很大不确定性。公司在加强疫情防控工作的同时，也积极研判市场形势，做好投资者服务，调整业务结构和资产配置，强化风险管控，保证公司稳健经营，力争把影响降到最小。

**23. 2021年公司在管理层的带领下，实现了优秀的经营业绩，请问2021年公司有哪些经营举措和亮点？2022年公司有哪些经营思路？**

答：您好，2021年公司经营亮点主要体现在以下几个方面：一是经营业绩稳中向好、快中提质。公司营业收入创历史新高，同比增长35%，超行业平均24个百分点；净利润为历史第三好，同比增长39%，超过行业平均18个百分点。二是收入结构更加优化。公司持续推动“财富管理+投融资”双轮驱动，促进盈利增长动能进一步增强，收入结构进一步优化，经纪、双融、债券业务收入稳中有升，投行、场外业务收入增长迅猛，自营业务收入成为第一大收入来源。三是金融服务实体能力显著增强。完成14个IPO，12个再融资，债券项目11个，为各类企业融资超过400亿元，连续11年荣获省政府“支持地方实体经济绩效考核优秀”。四是数字化转型步伐加快。制定数字化转型蓝图规划，从战略高度加深对数字化转型重要性认识。加大金融科技投入，大力实施以数字中台、大数据、人工智能、云原生等金融科技为代表的数字化新基建，加速云计算平台、数据仓库、人工智能平台等科技项目建设，推进云原生技术应用，打造财富管理数字化转型技术体系。五是文化建设实践全面推进。在行业首次文化建设评估中，公司

荣获 A 类评价，文化软实力位于行业第一方阵，文化已成为公司高质量发展的深层驱动力。

公司 2022 年工作思路：将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的十九届六中全会、省十一次党代会和公司第三次党代会精神，稳字当头、稳中求进，贯彻新发展理念，聚焦公司“十四五”发展目标，牢固树立以客户为中心，为客户创造价值为己任，为您创造美好生活为宗旨，以“抓基础、保发展；抓增量、促进位；抓协同，提效能；抓科技，提运营”为工作思路，坚持“激励与约束、速度与质量、结果与过程、守强与补短”四个并重，抢抓机遇，打造差异化竞争优势，奋力实现争先进位，推动公司大规模、高质量可持续发展，全面完成董事会下达的年度经营目标。

**24. 2021 年，公司完成国元物业股权转让工作，将国元物业 100% 股权协议转让给安徽国信物业有限责任公司，转让完成后公司不再持有国元物业股权。这一决议的意义是什么？**

答：尊敬的投资者您好，公司转让国元物业为了利用社会化服务，更加高效地解决公司后勤保障。

**25. 今年公司的经营战略和去年相比有没有改进的措施，如何回报长期的投资股东？**

答：您好，公司的经营战略未发生变化。公司“十四五”发展战略是：坚持客户、资本两大核心导向；实施区域聚焦、多元特色、生态合作、协同一体四大竞争策略；聚焦平台化、数字化、专业化、市场化四大发展方向。公司高度重视股东合理回报，2007 年上市以来坚持每年现金分红，已累计现金分红 66 亿元。2021 年，公司拟每股分配 0.18 元。

**26. 证券行业竞争激烈，公司有何优势？有何劣势？**

答：投资者您好，感谢对国元证券的关心与支持。公司拥有完善的公司治理体系和从事综合金融业务的股东背景、强大的文化软实力和稳健经营的核心理念、多元化的业务体系和雄厚的资本实力、优良的服务实体经济实力、清晰的发展战略和高效率的人才管理、长三角区位优势等核心竞争力。但同时也要认识到，公司也存在投资能力、研究能力、营销能力的不足。未来，公司将坚持稳中求进的总基调，力争取得更好的经营业绩，回馈股东和投资者。



**27. 请问公司员工持股的情况如何？**

答：尊敬的投资者您好！公司员工持股计划运作情况年报已有披露。截至年报报告期末，公司第一期员工持股计划（华福证券-元益 1 号国元证券员工持股计划单一资产管理计划）和第二期员工持股计划（华福证券-元益 2 号国元证券员工持股计划单一资产管理计划）单位份额累计净值分别为 1.27 元和 1.23 元。

**28. 多家企业终止 IPO，对公司有多大影响？**

答：今年以来，IPO 终止的公司数量大幅增加，已超过去年全年，这也给公司投行提出了更高的要求。公司投行将坚持风险底线思维，始终把项目质量放在第一位，坚守好投行三道防线，严把项目质量关。

**29. 营业成本同比增加 32.23%，具体是哪些方面呢？**

答：您好！2021 年度公司营业收入同比增长近 35%，高于营业成本增幅。营业成本增加主要为收入增长导致人员工资提成和社保支出等增长；期货基差贸易收入增长导致其他业务成本增长；公司金融科技投入和业务拓展费用也有所增长。

**30. 公司什么时候能跻身行业前十？**

答：尊敬的投资者您好！根据公司十四五规划，到十四五末，公司主要业务指标进入行业前二十。即使进入行业前二十，离行业前十的目标仍然有很大的距离，但公司会加倍努力，力争超额完成十四五规划，争取更多的公司先锋业务早日跻身行业前十。

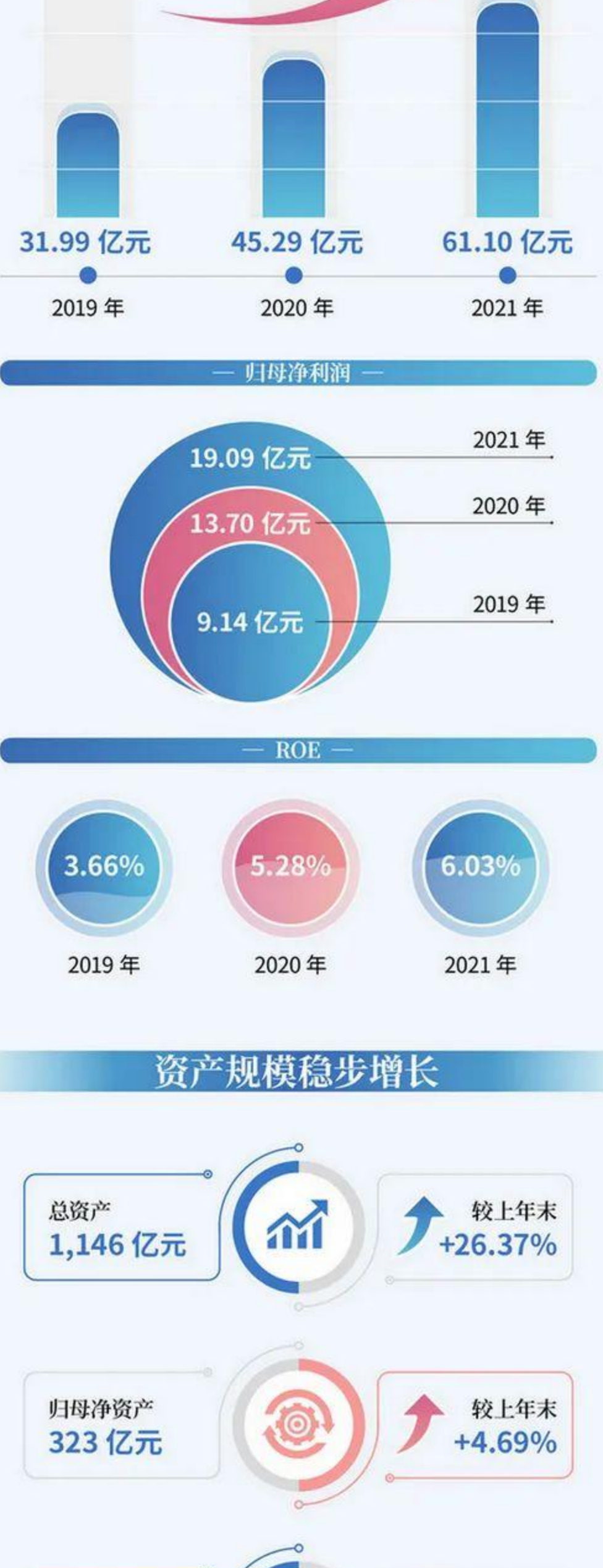
**31. 请问国元资管目前的客户规模和构成是怎样的？**

答：尊敬的投资者您好，2021 年，公司资管业务按照资管新规要求，顺利完成四只大集合产品公募化改造；在上海建立差异化策略团队，逐步实现投研一体化，主动管理能力有所提高，发行安徽省首单知识产权 ABS；并努力打造券商资管数字化平台。截至 2021 年 12 月 31 日末，母公司资产管理业务规模合计 384.19 亿元，其中集合资产管理业务规模 71.79 亿元，单一资产管理业务规模 226.14 亿元，专项资产管理业务规模 86.26 亿元。

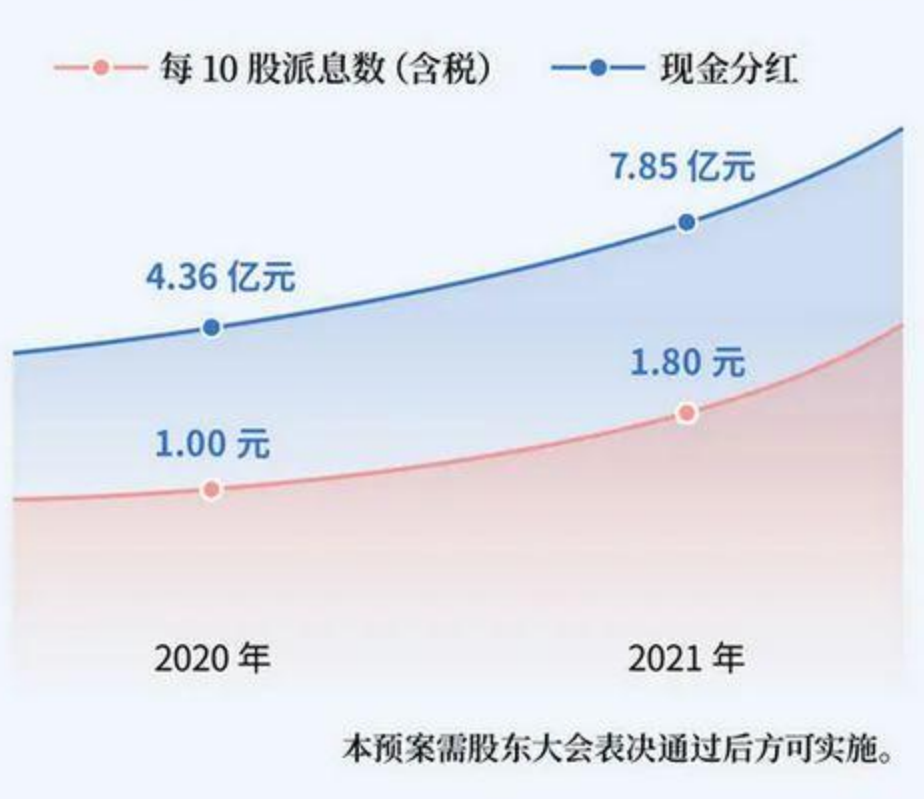
# 国元证券2021年报速读

建设与客户共同成长的一流综合型现代投资银行

## 经营业绩两年翻番



## 资产规模稳步增长



## 股东回报逐年增加



## 主营业务情况



## 证券信用业务



## 证券投资业务



衍生品业务获得“收益互换”“二级交易商”资格

## 资产管理业务



## 境外业务



## 持续推进数字化转型和业务创新

- 成立金融科技创新实验室，向“数字化、智能化、生态化”演进
- 探索序列场外衍生品业务的运作途径和盈利模式
- 迭代国元点金 APP，发布国元点金 7.0 版本
- 建设线上自动化运营平台，建立超过 1,000 个客户标签，搭建客户全生命周期运营场景

## 品牌美誉度不断提升

- 分类监管评价 A 类
- 主体信用评级始终为 AAA
- 连续 11 年被省政府评为“支持地方实体经济绩效考核优秀”
- 投教基地获证监会“优秀”评价
- 文化建设实践获中证协 A 类评价
- 新三板执业质量获股权公司“第一档”评价
- 信息披露连续 14 年被深交所评为 A 类
- ESG 获 Wind AA 评级
- 安徽省国资委“第六届省属企业文明单位”
- 安徽证监局“防非打非工作表现突出单位”

## 未来发展规划

十四五规划

建设与客户共同成长的一流综合型现代投资银行，实现大规模、高质量的可持续发展。

2021 年

以“抓基础、保发展；抓增量、促进位；抓协同，提效能；抓科技，提运营”为工作思路，坚持“激励与约束、速度与质量、结果与过程、守强与补短”四个并重，抢抓机遇，打造差异化竞争优势，奋力实现争先进位，推动公司大规模、高质量可持续发展。