

证券代码：002926

证券简称：华西证券

华西证券股份有限公司投资者关系活动记录表

投资者关系活动类别	☒ 特定对象调研 ☐ 分析师会议 ☐ 媒体采访 ☐ 业绩说明会 ☐ 新闻发布会 ☐ 路演活动 ☐ 现场参观 ☐ 其他（ <u>请文字说明其他活动内容</u> ）
参与单位名称及人员姓名	山西证券-刘丽
时间	2025 年 8 月 5 日 （周二）上午 9:30~11:30
地点	华西证券总部 904
上市公司接待人员姓名	1、证券事务代表-尹亮 2、董事会办公室-王黎明
投资者关系活动主要内容介绍	问题 1：近期监管发布了证券公司分类评价征求意见稿请问对公司有什么影响？ 答：《证券公司分类评价规定（修订草案征求意见稿）》突出证券公司功能发挥导向，支持中小机构差异化发展、特色化经营，删除了营业收入排名得分项，放宽了部分业务规模排名得分的范围。公司已明确差异化发展、特色化经营的发展方向，持续推进财富管理 3.0 转型，深耕聚焦重点区域和行业，增强服务实体经济能力。这些举措均契合《证券公司分类评价规定（修订草案征求意见稿）》的评分规则导向。预计修订后的分类评价规定将对公司提升分类评价得分产生积极影响。 问题 2：公司纵深推进财富管理 3.0，请问主要有哪些内容？ 答：公司财富管理 3.0 转型是指以客户为中心，以产品为载体，以专业投顾和数字化智能平台为手段，打造人和科技共同构成的财富管理体系。具体而言，公司以产品服务创新与金融科技应用为核心驱动力，加速业务数字化、智能化升级，持续完善产品矩阵，打造覆盖客户投资全流程的服务闭环，提升客户服务体验，精准满足多样化客群的财富管理需求。同时，公司通过“人脑”+“电脑”结合互补的方式持续加强专业化投资顾问团队建设，通过分层次、多维度、体系化的培训安排，提升投顾的专业素养和服务能力；通过积极推进各类投顾智能支持平台建设，提升投顾服务效率、提升客户服务体验。 问题 3：公司资管业务在固收投资、资产证券化方面已经具备了

	较强的行业竞争力，请问在行业被动投资大发展的背景下，公司对资管业务产品布局有哪些考虑？ 答：公司将资产证券化相关业务纳入投资银行业务条线，使资产管理业务回归本源，专注于服务客户的投资需求，以 FOF、类固收产品等为切入点，逐渐构建丰富且完整的产品体系，以满足客户的多样化需求。 问题 4：公司打造新的专业承做营销服务体系，探索构建“研究+投资+投行+财富管理”的新商业模式，可以介绍一下这个模式的情况么，运行效果如何？ 答：公司积极推动营销服务模式转型，构建“以客户为中心”的服务运行体系。为此，公司打造了专属业务系统（华西智客—客户数字化管理系统），并持续优化内部协同机制与激励约束机制，建立了“首席服务官+产品专家+服务团队”的客户服务模式，整合华西证券全业务链资源，为客户提供一站式综合金融服务。同时，公司探索构建“研究+投资+投行+财富管理”的新商业模式，通过在重点区域、重点行业精选客户，以多条业务线接触客户，在深度了解客户实力和客户需求的前提下，提供综合金融服务。当前公司已成立相关工作小组，全面负责研究并制定公司科技型中小企业综合金融服务发展方案，推动资本投早、投小、投长期、投硬科技。 问题 5：公司研究所 2024 年实现营业收入 1.25 亿元，在公募费率改革持续推进实施的政策背景下，公司对研究业务的发展战略是什么， 答：公司证券研究所依托清晰的特色化、差异化发展战略与高效的资源整合能力，深化内外部协同工作，多维度发挥研究价值。对外聚焦研究业务，加强专业性投研服务，聚焦长期投资、价值投资，充分发挥资本市场中介机构的纽带作用，打造机构金融综合服务平台，提升公司市场影响力；对内深度赋能公司全业务链，以深度研究驱动为核心，聚焦内部价值创造，积极践行研究协同工作，深耕区域经济研究，深入产业研究，助力地方产业，强化智库建设。 问题 6：公司近年来在金融科技方面的投入强度和重点方向是什么？数字化平台取得了哪些成效？ 答：2023 年、2024 年公司信息技术投入总额分别为人民币 2.36 亿元、2.41 亿元。公司将科技竞争力纳入发展战略，以“技术赋能业务、创新引领发展”为导向，聚焦人工智能、大数据、云计算、区块链等前沿技术，构建覆盖财富管理、机构服务、风险控制的全业务数字化能力。此外，公司自主研发的“孔明 AI 助手”实现行业首批大模型私有化部署，打造智能问答、金融分析、知识管理一体化平台；华彩人生 APP 完成鸿蒙生态全功能原生适
--	--

	配，体现公司在移动应用生态领域的技术响应能力和前瞻布局；公司还建立了 AI 实验室，联动高校课题开展课题共研，培育员工科研能力，加速孵化 AI 应用成果。公司不断创新迭代的科技能力，持续为各业务线提供稳定、高效的创新赋能，为公司差异化发展、特色化经营提供关键支撑。
附件清单(如有)	无
日期	2025-08-06