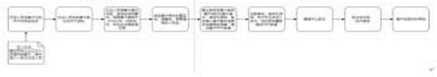
（上接B57版）

1）现场开户的业务流程

2）非现场开户的业务流程

①见证开户是指营业部工作人员面见客户，确认客户身份并见证客户签署开户相关协议后，为客户开立证券账户、资金账户及法律法规允许的其他账户。见证开户时，营业部可以委派两名以上（含）工作人员为客户办理开户手续，其中至少一名应为见证人员。营业部也可以委派一名以上（含）工作人员面见投资者，由见证人员通过实时视频方式完成见证。一般建议采取实时视频见证模式为客户办理见证开户。

双人见证流程：



②网上开户是指个人投资者通过移动终端，访问网上开户系统，自助操作完成身份认证、协议签署、视频见证、回访等步骤，最终完成资金账户开户的过程。

③临柜销户业务、客户关键资料修改业务、资金账户冻结（解冻）业务、证券账户挂失（解挂）、冻结（解冻）业务、撤销指定交易和转托管业务的业务流程。

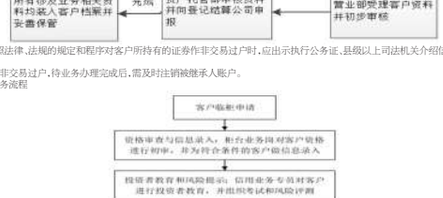
④网上个人销户业务。

⑤特殊业务（非交易过户）的业务流程

注：可法执其按照法律、法规的规定和程序对客户所持有的证券作非交易过户时，应出示执行公务证、县级以上司法机关出具的证明文件、法院判决书、协助执行通知书。

涉及遗产继承的非交易过户，特业务办理完成后，需及时注销被继承人账户。

3）融资融券的业务流程



（3）业务经营情况

近年来，公司通过相应调整佣金率、提升综合服务水平、合理布置网点等方式不断增强自身的竞争力。

2021年，受行大买现金经纪业务营业收入15.97亿元，同比增长16.55%。新增开户工作取得显著成效，全年新增客户近51万户，同比增长162%；托管客户资产2,749亿元，较上年末增加264亿元。

2022年，公司经纪业务托管资产规模有所下滑，但客户数稳步增长，截至2022年末，托管资产规模为2,057亿元，同比下降25%；新增客户约28万户，总客户数达169万户，较上年末增长36%；证券经纪业务营业收入15.85亿元，同比下降0.76%。

2023年，公司经纪业务托管资产规模整体保持稳定，客户数继续增长。截至2023年末，托管资产规模为1,954亿元，同比下降5%；总客户数达到179万户，较上年末增长9%；证券经纪业务营业收入14.66亿元，同比下降7.53%。

2024年1-9月，公司实现证券经纪业务收入8.34亿元。截至2024年9月末，公司托管资产规模1,870亿元，总客户数183万户。

发行人的融资融券业务收入主要包括融资融券利息和佣金。公司通过协调证券借款或者证券借贷额度、期限和利率，发行人目前收取的融资和融券年利率相挂融资融券市场息票率水平以及中国人民银行公布的同期金融机构贷款基准利率进行调整。2021年、2022年、2023年和2024年1-9月，发行人融资融券利息收入金额及其占比情况如下：

单位：万元、%

项目	2024年1-9月		2023年度		2022年度		2021年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
利息收入	15,368.64	77.69%	26,906.62	79.49	28,030.79	76.32	31,195.06	73.11
信用交易佣金收入	4,414.53	22.31%	6,941.91	20.51	8,697.56	23.68	11,472.82	26.89
合计	19,783.17	100.00	33,848.53	100.00	36,728.35	100.00	42,667.88	100.00

发行人融资融券业务开展以来，始终坚持促进企业发展和强化风险管控并重的原则，把握市场行情和发行人资本实力状况的变化，合理调整业务规模、优化融资期限结构、以及加强风控管理。

（4）管销服务模式

随着证券行业的发展，证券公司面临行业市场容量及增长幅度放缓、产品及服务品种单一且同质化的瓶颈、券商数量日趋增多的现状，为适应日趋激烈的竞争环境，加快公司发展，发行人逐步采取了客户经理、经纪人及投资顾问等多种管销模式，并结合财富管理转型战略对营销队伍不断优化。

2、证券自营业务

（1）业务概述

发行人自1月1日至5月取得证券自营业务资格以来，坚持价值投资的理念，寻找具有相对确定性收益的投资机会，通过把握大类资产的投向，不断调整权益类与固定收益类业务的结构比重，积极开展创新投资业务。

报告期各期，发行人的证券自营业务收入分别为196,775.68万元、38,210.17万元、204,356.09万元及83,338.17万元，占营业收入的比例分别为44.66%、22.20%、59.64%及62.16%；发行人证券自营业务营业利润分别为159,546.58万元、-15,784.39万元、173,676.04万元及66,820.15万元，占发行人总营业利润的比例分别为249.72%、8.24%、706.39%及-171.62%。

（2）业务流程

证券自营投资决策机构
分管证券自营业务的公司领导
投资决策委员会
证券自营业务部门
证券自营业务部门负责人
证券自营业务部门经办人
风控部门
证券自营业务部门
证券自营业务部门
证券自营业务