

湘财股份有限公司
2024 年年度股东大会资料
(股票代码：600095)

2025年5月

股东大会须知

各位股东：

为保证本次会议的顺利进行，以下事项希望得到您的配合与支持。

一、董事会以维护全体股东的合法权益、维持大会正常秩序和提高议事效率为原则，认真履行《公司章程》规定的职责，做好召集、召开股东大会的各项工作。

二、股东参加股东大会依法享有发言权、质询权、表决权等权利。股东参加股东大会，应认真履行其法定权利和义务，不得侵犯其他股东的权益，不得扰乱大会的正常秩序。

三、本公司董事会办公室具体负责大会有关程序方面的事宜。

四、投票表决的有关事宜

1、投票办法：同一表决权只能选择现场或网络表决方式中的一种。同一表决权出现重复表决的以第一次投票结果为准。

股东大会现场会议采用记名方式投票表决。股东（包括股东代理人）以其所代表的有表决权的股份数额行使表决权，每一股份享有一票表决权。

出席股东大会的股东，应当对提交表决的议案发表以下意见之一：同意、反对或弃权。

未填、错填、字迹无法辨认的表决票、未投的表决票均视为投票人放弃表决权利，其所持股份数的表决结果计为“弃权”。

会议在主持人宣布现场出席会议的股东人数及所持表决权股份总数前终止登记，当会议登记终止后，未登记的股东不能参加现场投票表决。

2、计票程序：会议选举两名股东代表参加计票和监票。股东大会对议案进行表决时，应当由律师、股东代表与监事代表共同负责计票、监票，并当场公布表决结果。

会议主持人如果对提交表决的决议结果有任何怀疑，可以对所投票数组织点票；如果会议主持人未进行点票，出席会议的股东或者股东代理人对会议主持人宣布结果有异议的，有权在宣布表决结果后立即要求点票，会议主持人应当立即组织点票。

3、议案获得通过的条件：本次会议的议案须股东大会以普通决议通过，即需要由出席会议的股东所持表决权的过半数通过。

本公司根据表决结果做出股东大会决议。

五、公司董事会聘请执业律师出席本次股东大会，并出具法律意见书。

湘财股份有限公司

2025 年 5 月 16 日

湘财股份有限公司

2024 年年度股东大会会议程

会议时间：2025 年 5 月 16 日 14 时 30 分

会议地点：杭州市西湖区曙光路 122 号浙江世贸君澜大饭店会议厅

主 持 人：董事长史建明先生

会议议程：

一、律师对出席股东大会的股东及股东代理人资格进行审核

二、主持人宣布股东大会正式开始

三、主持人公布参加现场会议的股东人数和代表股数

四、主持人介绍出席会议的董事、监事、高级管理人员及见证律师

五、宣读股东大会须知

六、审议议案

序号	非累积投票议案
1	公司 2024 年年度报告及摘要
2	公司 2024 年度董事会工作报告
3	公司 2024 年度监事会工作报告
4	公司 2024 年度财务决算报告
5	关于 2024 年度利润分配方案的议案

6	关于董事 2024 年度薪酬发放情况的报告
7	关于监事 2024 年度薪酬发放情况的报告
8	关于预计 2025 年度日常关联交易的议案
8.01	与浙江新潮集团股份有限公司及其相关方日常关联交易
8.02	与其他关联方日常关联交易
9	关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案
10	关于续聘 2025 年度审计机构的议案

- 本次股东大会还将听取：《公司 2024 年度独立董事述职报告》
- 七、 股东发言及回答股东提问
 - 八、 选举监票人、宣布投票开始
 - 九、 股东进行投票表决
 - 十、 工作人员统计票数，监票人监票
 - 十一、主持人宣布现场表决结果
 - 十二、休会、工作人员统计现场投票与网络投票合并后的最终表决结果（最终投票结果以公司公告为准）
 - 十三、会议闭幕

议案 1:

湘财股份有限公司 2024 年年度报告及摘要

各位股东:

公司 2024 年年度报告全文及摘要详见 2025 年 4 月 26 日刊登在《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》和上海证券交易所 (<http://www.sse.com.cn>) 网站的相关内容。本报告已经公司第十届董事会第十四次会议、第十届监事会第七次会议审议通过, 现提交股东大会, 请各位股东审议。

湘财股份有限公司

董事会

2025 年 5 月 16 日

议案 2:

湘财股份有限公司 2024 年度董事会工作报告

各位股东：

2024 年，湘财股份有限公司（以下简称“公司”“本公司”或“湘财股份”）董事会严格按照《公司法》《公司章程》《董事会议事规则》等相关规定，切实履行股东大会赋予的职权，科学决策、规范运作，忠实勤勉履行职责，保证公司持续稳定健康发展，有效地保障了公司和全体股东的利益。现将 2024 年度董事会工作汇报如下：

一、报告期内公司总体经营情况回顾

2024 年是我国“十四五”规划实施的关键之年，也是公司深化战略转型的重要一年。面对复杂多变的市场环境，公司管理层在董事会科学决策和监事会有效监督下，带领全体员工围绕既定战略目标，精准把握市场机遇，持续优化经营策略，全面推进降本增效，实现了经营业绩的稳步提升。本年度，公司重点推进以下工作：战略执行层面，各业务条线紧密协同，强化战略落地实施力度；成本管控层面，建立精细化成本管理体系，有效控制经营成本；业绩提升层面，通过业务创新和资源优化，持续改善经营效益。通过全体员工的共同努力，公司在业务拓展、管理优化等方面取得显著成效，为未来可持续发展奠定了坚实基础。

2024 年度，公司实现营业总收入 21.92 亿元，同比减少 5.56%，

实现归属于上市公司股东的净利润 1.09 亿元，同比减少 8.59%，归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 2.27 亿元，同比增长 152.92%；截至 2024 年末，公司总资产 385.60 亿元，较年初增长 16.70%，归属于上市公司股东的净资产 118.23 亿元，较年初减少 0.45%。

2024 年度，公司全资子公司湘财证券股份有限公司（以下简称“湘财证券”）实现金融企业报表口径下营业总收入 16.50 亿元，同比增长 11.14%；实现归属于母公司股东的净利润 2.43 亿元，同比减少 0.26%。截至 2024 年末，湘财证券资产总额 350.20 亿元，较年初增长 20.73%；归属于母公司净资产 91.65 亿元，较年初减少 3.85%；净资本 76.77 亿元，较年初减少 2.47%。

二、报告期内董事会工作情况

报告期内，公司召开九次董事会，审议通过 41 项议案，具体情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
第十届董事会第二次会议	2024 年 4 月 12 日	会议审议通过了如下议案： 一、《公司 2023 年年度报告及摘要》 二、《公司 2023 年度董事会工作报告》 三、《公司 2023 年度社会责任报告》 四、《关于董事 2023 年度薪酬发放情况的报告》 五、《关于高级管理人员 2023 年度薪酬发放情况的报告》 六、《关于预计 2024 年度日常关联交易的议案》 七、《公司 2023 年度内部控制评价报告》 八、《董事会对独立董事独立性自查情况的专项报告》 九、《关于 2023 年度利润分配预案的议案》 十、《关于会计政策变更的议案》 十一、《公司 2023 年度财务决算报告》 十二、《关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案》 十三、《关于续聘 2024 年度审计机构的议案》 十四、《关于注销部分股票期权的议案》

		十五、《关于公司符合发行公司债券条件的议案》 十六、《关于发行公司债券方案的议案》 十七、《关于提请股东大会授权办理本次发行公司债券相关事宜的议案》 十八、《关于公司符合非公开发行可交换公司债券条件的议案》 十九、《关于非公开发行可交换公司债券方案的议案》 二十、《关于提请股东大会授权董事会全权办理非公开发行可交换公司债券发行相关事宜的议案》 二十一、《关于召开 2024 年第一次临时股东大会的议案》 二十二、《关于召开 2023 年年度股东大会的议案》 会议还听取了《公司 2023 年度独立董事述职报告》《董事会审计委员会 2023 年度履职情况报告》《公司 2023 年度总裁工作报告》《公司对会计师事务所 2023 年度履职情况评估报告》《审计委员会关于天健会计师事务所 2023 年度审计工作的总结报告》。
第十届董事会第三次会议	2024 年 4 月 14 日	会议审议通过了如下议案： 一、《关于以集中竞价交易方式回购股份方案的议案》
第十届董事会第四次会议	2024 年 4 月 26 日	会议审议通过了如下议案： 一、《公司 2024 年第一季度报告》 二、《关于调整 2021 年股票期权激励计划行权价格的议案》
第十届董事会第五次会议	2024 年 8 月 12 日	会议审议通过了如下议案： 一、《公司 2024 年半年度报告及摘要》 二、《关于注销部分股票期权的议案》 三、《关于为子公司提供担保的议案》
第十届董事会第六次会议	2024 年 8 月 21 日	会议审议通过了如下议案： 一、《关于修改〈公司章程〉的议案》 二、《关于增补公司第十届董事会董事的议案》 三、《关于召开 2024 年第二次临时股东大会的议案》
第十届董事会第七次会议	2024 年 9 月 6 日	会议审议通过了如下议案： 一、《关于选举公司第十届董事会董事长的议案》 二、《关于选举公司第十届董事会副董事长、法定代表人的议案》 三、《关于修订〈董事会战略委员会实施细则〉的议案》 四、《关于增补公司第十届董事会战略委员会委员并选举主任委员的议案》 五、《关于聘任公司副总裁兼财务负责人的议案》 六、《关于聘任公司副总裁的议案》
第十届董事会第八次会议	2024 年 10 月 25 日	会议审议通过了如下议案： 一、《公司 2024 年第三季度报告》
第十届董事会第九次会议	2024 年 11 月 28 日	会议审议通过了如下议案： 一、《关于公司组织架构优化调整的议案》
第十届董事会第	2024 年 12 月	会议审议通过了如下议案：

十次会议	5 日	一、《关于减持上海大智慧股份有限公司部分股份的议案》 二、《关于召开 2024 年第三次临时股东大会的议案》
------	-----	---

三、报告期内对股东大会决议执行情况

报告期内，公司董事会召集组织了 1 次年度股东大会，3 次临时股东大会。董事会均严格按照股东大会的决议和授权，认真执行并完成股东大会通过的各项决议。报告期内公司股东大会情况如下：

会议届次	召开日期	会议决议
2024 年第一次临时股东大会	2024 年 4 月 29 日	会议审议通过如下议案： 一、《关于公司符合发行公司债券条件的议案》 二、《关于发行公司债券方案的议案》 三、《关于提请股东大会授权办理本次发行公司债券相关事宜的议案》 四、《关于公司符合非公开发行可交换公司债券条件的议案》 五、《关于非公开发行可交换公司债券方案的议案》 六、《关于提请股东大会授权董事会全权办理非公开发行可交换公司债券发行相关事宜的议案》
2023 年年度股东大会	2024 年 5 月 6 日	会议审议通过如下议案： 一、《公司 2023 年年度报告及摘要》 二、《公司 2023 年度董事会工作报告》 三、《公司 2023 年度监事会工作报告》 四、《关于董事 2023 年度薪酬发放情况的报告》 五、《关于监事 2023 年度薪酬发放情况的报告》 六、《关于预计 2024 年度日常关联交易的议案》 七、《关于 2023 年度利润分配预案的议案》 八、《公司 2023 年度财务决算报告》 九、《关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案》 十、《关于续聘 2024 年度审计机构的议案》
2024 年第二次临时股东大会	2024 年 9 月 6 日	会议审议通过如下议案： 一、《关于修改〈公司章程〉的议案》 二、《关于增补公司第十届董事会董事的议案》
2024 年第三次临时股东大会	2024 年 12 月 23 日	会议审议通过如下议案： 一、《关于减持上海大智慧股份有限公司部分股份的议案》

四、2024 年公司重点工作完成情况

报告期内，公司各业务板块重点工作如下：

（一）证券板块

1、以投资者为本，构建公司财富管理特色优势

2024 年度，上证综指累计上涨 12.7%，深证成指累计上涨 9.3%，沪深 300 指数累计上涨 14.7%，中证 500 指数累计上涨 5.5%，创业板指累计上涨 13.2%。2024 年全年，A 股市场日均成交额达 1.06 万亿元人民币，同比增长 21.2%。在此市场环境下，湘财证券 2024 年度经纪业务收入实现 76,965.19 万元，同比增长 13.41%。

(1) 坚持“以客户为中心”，构建分类分级客户服务体系

湘财证券积极围绕“为客户创造价值”的核心目标，以提升客户服务能力为主线，聚焦以往服务客户过程中的服务体系不完善、客户需求挖掘不足以及服务标准不统一等问题，进一步完善分级分类客户服务体系，全面提升客户服务质量。湘财证券上下深刻领会“以人民为中心、以投资者为本”的理念，积极践行党的二十大精神及资本市场新“国九条”的要求，在优化客户服务机制上做实做细，有效提升客户服务成效。

(2) 上下联动、协同赋能，助力分支机构业务发展

为构建良好的业务协同体系和工作机制，进一步强化对分支机构的全方位支持和赋能，湘财证券积极推动职能总部从“考核管理”向“赋能管理”转型，助力分支机构探寻业务突破口，发挥特色优势，促进业务发展。湘财证券财富管理部门制定了详细的“总部赋能分支机构工作方案”，通过多元化手段积极为公司分支机构赋能；同时建立了“分支机构分享交流机制”，在分支机构中选取业务表现突出的

标杆分支机构，开展业务经验分享活动，为其他分支机构的业务拓展提供新的思路和实践指导。

(3) 利用数智化服务手段丰富营销活动，推动业务拓展

湘财证券根据业务实际情况，结合市场状况，积极开展形式多样、内容丰富的营销活动，构建营销线索框架，聚焦数智化赋能，为业务拓展提供有力支持。在功能侧，系统上线了多种展业工具，赋予一线员工有效的客户转化线索和机会；在数据侧，系统增加了业绩报表及跟踪转化分析大屏，着力支持重点业务的推进和业绩督导。湘财证券湘聚财富自研系统保持稳定运行并持续迭代升级，成功推出了公募基金隔夜委托、理财月报、高端理财 PC 版、场内基金适当性优化等 15 个重要版本，累计涵盖超过 120 多项需求，有效提升了客群数量，进一步拓展客户服务边界。

(4) 完善投顾产品体系，提升投顾服务能力

2024 年，湘财证券着力提升投资顾问团队能力，充分发掘和选拔优秀投资顾问人才。报告期内，湘财证券上线了爱投“4+1”总分营销服务机制，通过挖掘和锁定目标客户，融合线上直播、总部讲师路演、业务标兵宣讲、线上答疑分队等四大服务机制，全程参与客户的培育、转化和服务，有效提升拓客转化率。湘财证券进一步加大业务自主创新力度，积极推动投资顾问业务转型工作，年内成功孵化了超 20 款分支机构自研投顾产品，投顾自研产品数量与签约率同步提升。

为建立高水平的专业投资顾问人才队伍，稳定和激励核心团队，逐步向买方投顾服务转型，湘财证券建立了明星投顾工作室服务体系，致力于打造专业高效、服务优质的投资顾问团队，为客户提供高质量服务，推动公司业务创新。

2024 年，湘财证券投资者教育工作成绩突出。湘财证券投教基地在 2023-2024 年度全国证券期货投教基地考核中荣获“优秀”评级；投资者教育工作在年度评估中荣获“A”等次；历道投资者教育基地荣获“2024 年度湖南证券行业优秀投教基地”、湖南投资者教育基地荣获“2024 年度湖南证券行业投教工作优秀组织机构”的称号。

(5) 完善业务运行机制，保障信用业务的健康发展

2024 年，湘财证券始终牢记金融服务人民性的根本原则，把保护投资者合法权益放在核心位置，严格落实监管要求，持续优化业务流程，完善制度体系，积极探索资本中介业务的差异化特色服务，保持资本中介业务规模与收入的稳定，切实发挥融资融券业务的功能性作用，为客户提供更优质更专业的服务。

在高净值客户服务方面，湘财证券围绕客户的综合金融需求，依托融资融券、股票质押、股份回购、股权激励、员工持股计划、股东增减持等业务，积极探索和优化服务方式；在零售客户服务能力和效率方面，湘财证券持续对百宝湘 APP 进行迭代更新，深度挖掘客户需求，推动客户服务模式由被动转向主动，优化客户体验，提高交易便捷度；在信用账户以费代佣探索方面，通过设计开发信用账户投顾产品和工具，提升客户满意度和忠诚度，增强客户粘性。湘财证券在拓

展业务的同时审慎控制风险，持续加强资本中介业务的规范性、尽职调查的全面性和持续管理的有效性，强化业务贷前、贷中、贷后、违约处置四个环节的全生命周期风险管控逻辑，全力保障公司资金安全。

(6) 打造多层次获客模式，提升线上客户服务能力

2024 年，湘财证券全方位拓展获客渠道，通过多种渠道打造多层次获客模式；利用业技融合深度剖析客户数据，制定精准的营销策略，构建“互联网+分支机构”的服务模式，实现线上线下服务的无缝衔接，优化客户体验；积极将线上标准化运营与分支机构个性化服务相结合，实现客户服务的全覆盖，提高客服服务的针对性及有效性；此外，湘财证券制定了针对低效户的推广策略，深入分析其数据特征，匹配适当的营销方式，联动现有业务资源，推动低效户向有效户转化，客户激活与转化率大幅提升。

2、以区域深耕为抓手，坚持精品投行路线不动摇

2024 年度，A 股首次公开募股完成 100 单，融资规模人民币 673.53 亿元，同比减少 81.1%；A 股再融资完成 132 单，融资规模人民币 1,342.02 亿元，同比减少 71.1%。受此影响，2024 年度，湘财证券实现投行业务收入 8,510.69 万元，同比减少 46.09%。

湘财证券投行业务继续以区域深耕为抓手，构建“以客户为中心”的协同发展阵地，协调多个业务条线组成协同工作小组，根据项目产出周期打造经纪、债券、研究、投资、股权业务的多方位服务矩阵，构建区域深耕的服务样板。

在股权投资业务方面，湘财证券在 IPO、上市公司再融资等传统业务面临巨大挑战的形势下，采取多种举措积极应对复杂的内外部环境。2024 年，湘财证券股权投资部门在新三板挂牌业务、财务顾问业务、上市公司再融资业务等方面都有进展，新增储备项目方面也有长足的进步。

在固定收益投行方面，湘财证券进一步深化区域深耕和协同战略，积极拓展业务服务区域，坚持“优化服务、推动创新”的理念，持续打造“湘财固收”品牌。2024 年，湘财证券完成发行债券项目 43 只，承销规模超过 106 亿元，并在产品创新上实现三个“首单”、六个“转型”，分别为海宁水务绿色乡村振兴债、嘉国禾祺科创债和华兴银行永续债，上述项目均创下公司“首单”的重大突破。其中，海宁水务绿色乡村振兴债、嘉国禾祺科创债被嘉兴市委市政府唯一官方新闻客户端——“读嘉”进行新闻报道，海宁水务绿色乡村振兴债被“上交所债券”公众号全文转载，同时作为优秀融资范例被《沪市债券信息通讯》（总第 19 期）择优收录；华兴银行永续债作为粤港澳大湾区概念以来首单区域债，积极响应广东金融强省建设要求，为地区金融发展贡献“湘财”力量。2024 年，湘财证券固收投行持续提升专业服务能力，通过对各地方优质企业的深度拜访交流，在服务优化上积极“转型”，成功帮助多家国有企业主体实现产业化转型及额度新增，突破“借新还旧”为主导的业务瓶颈，为业务发展寻求新的增量。

3、资产管理水平稳步提升，管理规模突破百亿大关

2024 年，监管部门持续强化资管行业规范发展导向，稳步推进费率改革，行业竞争格局进一步加剧。在此背景下，资管机构在合规经营、投研体系建设、风险管理以及服务创新等核心能力建设方面面临更高要求。各机构正积极提升投资管理能力，持续优化产品业绩，致力于为投资者创造长期稳健的投资回报。湘财证券资管分公司积极应对市场变化，在挑战和机遇中稳步前行，资产管理规模成功突破百亿大关，资管业务发展迈上新台阶。截至年末，湘财证券资产管理业务规模达到 126.04 亿，较上年末增加 149.44%，全年新发产品 27 只，其中固收类产品 15 只，“固收+”类产品 3 只，混合类产品 2 只，FOF 产品 7 只，为近五年资管发行数量之冠。2024 年公司资产管理业务收入 3,268.35 万元，同比增长 30.89%。

在投研及产品体系方面，湘财证券历经了前三年的精心布局，资管投研体系和产品体系已具备雏形，产品新发持续突破，实现了集合产品新发数量的跨越式增长。资管产品涵盖六大系列，并在风险等级维度上实现了从低风险至高风险 5 类风险等级产品的全类型布局，构建了完整的产品梯度建设体系。在销售体系方面，资管分公司全年销售规模为上年度的 15.26 倍，资管分公司在机构销售、司内销售和三方渠道销售上实现了三条路线的突破，与渠道间的合作日益深化；在人力体系搭建方面，资管分公司通过不断加强投研团队管理，优化团队人员结构，逐步完善员工职级管理和考核机制，有力提升了团队人员专业水平和综合能力。

4、坚持价值投资，自营业务实现高质量投资收益

2024年A股市场呈现先抑后扬态势，主要股指全年实现稳健回升，其中，上证综指全年上涨12.67%，报收3351.76点，最终站稳了3300点关口。9月出台的资本市场“政策组合拳”有效提振市场信心，市场活跃度明显修复。在此市场环境下，证券行业自营业务面临新的机遇与挑战，2024年度，湘财证券实现自营业务收入44,856.24万元，同比增长22.62%。

湘财证券自营业务继续保持稳健的投资风格，灵活运作策略，不断完善和优化原有的投资业务管理体系，积极培育和提升投研能力。自营分公司一方面强化长期价值投资理念，坚持多元化发展，有效运用各类金融工具和交易技术，积极挖掘安全边际较高的投资品种；另一方面严格执行公司自营业务规模和风险限额的授权，注重风险控制，确保投资决策流程清晰透明、合规留痕。

5、坚定创收目标导向，研究工作取得新突破

2024年，湘财证券研究所着力夯实研究基本盘，加强人才队伍建设和研究能力的培养，不断优化内部服务体系框架，深入推进各项内部服务。2024年，湘财证券研究所为自营、资管、财富管理、投行、投顾、经纪等业务条线以及管理人员提供了多种类型的服务；同时进一步完善与经纪、投顾、财富管理和投行等部门的协同服务机制，为湘财证券投资、财富管理和投行业务提供支持。2024年也是研究所从成本中心向利润中心转型过渡的第一年，研究所奋力开辟创收新领域，在创收方面取得零的突破。此外，湘财证券研究所启动卖方研究服务，为研究所的转型发展奠定了坚实基础。2024年度，湘财证

券研究所完成宏观策略报告 314 篇。在课题研究方面，湘财证券完成了中证协 2024 年重点课题申报 6 项，成功立项 1 项。

（二）实业板块

截至 2024 年末，公司实业板块资产规模相对有限，占总资产比重不足 2%。2024 年，公司持续推进资产优化战略：一方面通过关停并转、降本增效等措施盘活存量资产，另一方面通过人员结构优化、产品结构调整及经营模式升级等精细化运营手段提升资产效益。报告期内，公司实现贸易收入 4.10 亿元，同比下降 24.58%。因该业务毛利率较低，其对归属于上市公司股东净利润的影响程度有限。

（三）投资板块

公司通过战略投资、合资合作等方式，积极布局人工智能、数据挖掘及新一代信息技术等金融科技领域，构建湘财股份金融科技生态圈，持续赋能湘财证券数字化转型。截至 2024 年末，公司持有国内领先金融信息服务商大智慧（股票代码：601519）11.68%的股权，系其第二大股东，进一步强化湘财证券金融科技战略落地能力。

2025 年 3 月 28 日，公司召开第十届董事会第十三次会议审议通过向大智慧全体换股股东发行 A 股股票的方式换股吸收合并大智慧，并发行 A 股股票募集配套资金相关议案。本次交易能够充分发挥双方的业务优势，实现客户和资源共享、技术合作和市场协同、重塑内部管理、强化优势业务领域竞争力。通过将公司现有业务与金融科技行业龙头大智慧深度融合，整合成熟的产品体系、客户资源、技术储备及渠道资源，进一步完善业务布局，强化双方在客户、渠道和金融产

品的协同价值，提升综合金融服务能力，全面打造差异化、特色化核心优势，致力于通过双方业务整合实现“1+1>2”的效果从而实现湘财股份的跨越式发展。

五、公司治理基本状况

公司严格按照《公司法》《证券法》《企业内部控制基本规范》《上海证券交易所股票上市规则》等规定，建立健全公司内部控制制度。公司已制定有《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《董事会秘书工作制度》《募集资金管理办法》《对外担保管理制度》《对外投资管理办法》等多项制度。目前，公司治理的实际情况符合国家法律法规以及证券监管部门的要求。

1、控股股东

本公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面保持独立。本公司不存在违规为控股股东提供担保的情况。本公司的控股股东和实际控制人没有直接或间接非经营性占用本公司资金和资产的情况，本公司和控股股东及其关联方在报告期内发生的关联交易严格履行了法定审批程序和信息披露义务。

2、信息披露

本公司严格按照《公司法》《上海证券交易所股票上市规则》《公司章程》《信息披露事务管理制度》等相关规定，真实、准确、完整、及时地披露信息。公司指定董事会秘书负责信息披露工作，通过接待投资者、调研机构来访与咨询等多种方式，加强公司价值传递，深化

与投资者交流工作，增强信息披露的透明度，并指定《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》《证券日报》为公司信息披露指定报刊，使所有股东都有平等的机会获得信息。公司制定了《信息披露事务管理制度》《投资者关系管理制度》，以规范公司的信息披露行为。

3、三会运作

报告期内，公司严格按照相关法律法规的要求召集、召开股东大会、董事会、监事会。

公司平等对待所有股东，确保股东能充分行使权利，保护其合法权益。公司的治理结构和相关制度能够确保所有股东享有平等的权利，并承担相应的义务。

根据《公司章程》的规定，本公司董事会由九名董事组成，其中包括三名独立董事。董事会下设审计、提名、薪酬与考核、战略等四个专门委员会。公司监事会由三名监事组成，其中一名为职工代表监事。董事会、专门委员会、监事会选举程序、人员构成符合法律法规的要求。董事会及各专门委员会、监事会制订了相应的实施细则，根据相关实施细则，各位董事、监事能够本着对公司和股东负责的精神，严格按照法律法规及《公司章程》的规定认真履行自己的职责，规范运作。本公司各位董事能够积极参加有关培训，熟悉有关的法律法规，了解作为董事的权利、义务和责任。

4、风险控制

公司董事会通过对可能存在控制风险的有关方面进行自我评估后认为，公司内部控制机制和内部控制制度在完整性、合理性等方面不

存在重大缺陷，实际执行过程中亦不存在重大偏差，在有效性方面不存在重大缺陷。同时，由于内部控制的固有局限性，仍然存在出现风险与错误的可能，对此公司将及时进行内部控制体系的补充和完善，以保障财务报告的真实性、完整性，以及公司经营战略目标的实现。

5、避免同业竞争

为避免本公司与控股股东的其他控股企业之间可能存在的同业竞争问题，本公司间接控股股东浙江新潮集团股份有限公司及本公司实际控制人黄伟先生于2010年5月共同出具了《避免同业竞争承诺函》。

《避免同业竞争承诺函》承诺：哈高科（即本公司）将不再新增住宅地产项目，在现有的住宅地产项目完成开发及销售后，哈高科将不再在中国境内从事住宅地产的开发销售。本公司于2010年5月20日就该事项发布了公告。

2025年，公司将以党的二十大精神为指引，深入贯彻落实“金融+科技+实业”发展战略，重点推进以下工作：

战略实施方面：持续优化经营管理体系，提升运营效率，以优异业绩回报股东；强化湘财证券综合金融服务能力，切实支持实体经济发展；稳步推进吸收合并大智慧工作，确保业务平稳过渡，同时，前瞻性布局湘财证券与大智慧的资源协同，推动“金融+科技”深度融合，打造差异化竞争优势；深化战略布局，积极应对证券行业“多元化、科技化、差异化”发展趋势。

经营举措方面：筑牢风控防线，强化全面风险管理，坚守合规底线，确保稳健经营。业务转型升级，聚焦核心优势领域，加快创新业

务布局，培育新的增长极。科技驱动发展，加强金融科技应用，提升数字化运营能力，增强市场响应效率。

发展目标方面：通过上述举措，公司将实现业务规模稳健增长、行业排名持续提升、品牌价值不断增强。

公司董事会将带领全体员工，以更加务实的作风、更加进取的姿态，推动公司高质量发展，为服务国家改革发展大局作出新的贡献。特此报告。

本报告已经公司第十届董事会第十四次会议审议通过，现提交股东大会，请各位股东审议。

湘财股份有限公司

董事会

2025 年 5 月 16 日

议案 3:

湘财股份有限公司 2024 年度监事会工作报告

各位股东：

根据《中华人民共和国公司法》（以下简称《公司法》）和《湘财股份有限公司章程》（以下简称《公司章程》）的规定，现将 2024 年度监事会工作报告如下：

2024 年，监事会严格按照《公司法》和《公司章程》的有关规定，认真履行法律、法规所赋予的职责，通过参加股东大会、列席董事会、开展定期和不定期的专项检查和内部审计，对董事会和经营层依法实施了有效监督，促进了公司规范运作。

一、监事会会议召开情况

2024 年，监事会共召开了 4 次会议，具体情况如下：

（一）第十届监事会第二次会议

会议于 2024 年 4 月 12 日以现场结合通讯方式召开。会议审议通过了以下事项：

- 1、《公司 2023 年年度报告及摘要》；
- 2、《公司 2023 年度监事会工作报告》；
- 3、《关于监事 2023 年度薪酬发放情况的报告》；
- 4、《关于预计 2024 年度日常关联交易的议案》；
- 5、《关于 2023 年度利润分配预案的议案》；

6、《公司 2023 年度内部控制评价报告》；

7、《关于注销部分股票期权的议案》。

（二）第十届监事会第三次会议

会议于 2024 年 4 月 26 日以通讯表决方式召开。会议审议通过了以下事项：

1、《公司 2024 年第一季度报告》；

2、《关于调整 2021 年股票期权激励计划行权价格的议案》。

（三）第十届监事会第四次会议

会议于 2024 年 8 月 12 日以通讯表决方式召开。会议审议通过了以下事项：

1、《公司 2024 年半年度报告及摘要》；

2、《关于注销部分股票期权的议案》。

（四）第十届监事会第五次会议

会议于 2024 年 10 月 25 日以通讯表决方式召开。会议审议通过了以下事项：《公司 2024 年第三季度报告》。

二、监事会对公司 2024 年度有关事项的审核意见：

（一）监事会对公司依法运作情况的审核意见

本公司在经营活动中严格按照国家有关的法律、法规以及《公司章程》的规定进行运作，决策程序合法。2024 年度未发生公司董事、高级管理人员在执行公司职务时违反法律、法规、《公司章程》和损害公司利益的行为。

（二）监事会对检查公司财务情况的审核意见

监事会检查了公司和控股子公司的财务制度和财务状况。通过对公司财务报告、会计账目资料的检查，监事会认为：公司财务制度完备、管理规范。经过天健会计师事务所（特殊普通合伙）审计的本公司 2024 年度财务报告公允地反映了本公司 2024 年度财务状况、经营成果及现金流量状况。

（三）监事会对公司关联交易情况的审核意见

监事会对公司 2024 年度关联交易情况进行了检查。根据检查的情况，监事会认为：报告期内，公司与关联方发生的关联交易均严格履行了审批程序和信息披露义务，合法合规。

（四）监事会对股权激励事项的审核意见

监事会对公司 2024 年度股权激励事项情况进行了检查。根据检查的情况，监事会认为：

1. 注销部分已获授但尚未行权的股票期权，符合《上市公司股权激励管理办法》等相关法律、法规及激励计划的有关规定。注销的原因、数量合法、有效，不会影响公司股票期权激励计划的继续实施，不存在损害公司及股东利益的情况。同意公司本次注销部分股票期权。

2. 对激励计划行权价格的调整符合《上市公司股权激励管理办法》等相关法律、法规及激励计划的有关规定，调整程序合法合规，不存在损害公司和股东合法权益的情形。同意公司对 2021 年股票期权激励计划行权价格的调整。

（五）关于公司 2023 年度利润分配预案的议案

监事会对公司 2023 年度利润分配预案进行了检查。根据检查的情况，监事会认为：2023 年度利润分配预案考虑了公司目前盈利水平、现金流状况及资金需求等因素，符合公司实际情况，符合公司利润分配政策，符合全体股东的利益。因此，同意利润分配预案并提交股东大会审议。

2025 年度，监事会将继续履行好监督职能，认真履行职责，督促公司进一步完善法人治理结构，及时掌握公司重大决策事项和各项决策程序的合法性，更好地维护全体股东的合法权益。

本报告已经公司第十届监事会第七次会议审议通过，现提交股东大会，请各位股东审议。

湘财股份有限公司

监事会

2025 年 5 月 16 日

议案 4:

湘财股份有限公司
2024 年度财务决算报告

各位股东：

湘财股份有限公司 2024 年度财务决算报表和相关主要财务指标已编制完成，且已经审计机构审定并出具无保留意见的审计报告，现将公司 2024 年度财务决算情况汇报如下：

一、主要会计数据和财务指标

1、主要会计数据

单位：元

主要会计数据	2024年	2023年	本期比上年同期增减 (%)	2022年
营业总收入	2,192,102,694.27	2,321,216,297.66	-5.56	3,516,163,986.63
营业收入	437,741,061.16	578,743,544.26	-24.36	1,769,481,073.96
归属于上市公司股东的净利润	109,167,671.16	119,420,331.36	-8.59	-326,290,803.93
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	227,278,476.07	89,863,357.98	152.92	-339,026,688.09
经营活动产生的现金流量净额	5,809,869,389.38	-1,414,375,963.61	不适用	839,238,338.13
	2024年末	2023年末	本期末比上年同期末增减 (%)	2022年末
归属于上市公司股东的净资产	11,823,145,632.38	11,876,016,400.59	-0.45	11,855,458,380.01
总资产	38,559,887,736.68	33,041,353,328.97	16.70	34,788,456,047.80

2、主要财务指标

主要财务指标	2024年	2023年	本期比上年同期 增减(%)	2022年
基本每股收益 (元 / 股)	0.0382	0.0418	-8.61	-0.1143
稀释每股收益 (元 / 股)	0.0382	0.0418	-8.61	-0.1143
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元 / 股)	0.0796	0.0314	153.50	-0.1187
加权平均净资产收益率(%)	0.9223	1.0068	减少0.0845个百 分点	-2.6834
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%)	1.9202	0.7576	增加1.1626个百 分点	-2.7881

3、2024 年分季度主要财务数据

单位：元

	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)	第三季度 (7-9月份)	第四季度 (10-12月份)
营业总收入	589,077,051.80	504,321,264.85	455,778,556.24	642,925,821.38
营业收入	193,476,017.48	121,012,276.57	96,078,619.62	27,174,147.49
归属于上市公司股东的净利 润	90,634,579.11	-17,305,102.49	72,276,797.85	-36,438,603.31
归属于上市公司股东的扣 除非经常性损益后的净利润	88,285,277.66	-23,189,697.72	67,845,310.93	94,337,585.20
经营活动产生的现金流 量净额	2,046,520,565.43	-793,921,874.15	5,395,290,840.50	-838,020,142.40

二、非经常性损益项目和金额

单位：元

非经常性损益项目	2024 年金额	2023 年金额	2022 年金额
非流动性资产处置损益， 包括已计提资产减值准 备的冲销部分	42,346,099.83	19,225,598.20	-1,389,815.58
计入当期损益的政府补 助，但与公司正常经营业 务密切相关、符合国家政	9,403,833.08	9,660,355.51	13,580,397.38

策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，非金融企业持有金融资产和金融负债产生的公允价值变动损益以及处置金融资产和金融负债产生的损益	14,923,634.82	14,537,369.77	5,630,711.46
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-233,398,471.18		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,183,760.32	-6,353,020.97	-2,421,271.07
其他符合非经常性损益定义的损益项目		2,577,829.73	1,871,920.49
减：所得税影响额	-53,784,298.74	9,707,065.32	3,944,947.25
少数股东权益影响额（税后）	-13,560.12	384,093.54	591,111.27
合计	-118,110,804.91	29,556,973.38	12,735,884.16

三、会计数据及财务指标变化情况及原因

1、资产及负债状况

单位：元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例（%）	上期期末数	上期期末数占总资产的比例（%）	本期期末金额较上期期末变动比例（%）	情况说明
货币资金	12,943,090,861.16	33.57	9,589,572,111.96	29.02	34.97	主要系市场行情影响，期末客户资金存款增加
结算备付金	2,892,461,081.25	7.50	1,906,320,314.83	5.77	51.73	主要系市场行情影响，期末

						客户备付金增加
衍生金融资产	11,851,452.30	0.03	28,976,140.99	0.09	-59.10	主要系期末场外期权合约的资产减少
其他应收款	37,860,343.09	0.10	121,244,227.20	0.37	-68.77	主要系期末应收场外期权业务保证金减少
买入返售金融资产	958,056,708.53	2.48	85,255,482.88	0.26	1,023.75	主要系期末债券融券回购规模增加
存货	29,061,703.24	0.08	12,590,086.48	0.04	130.83	主要系期末贸易业务库存商品增加
投资性房地产	64,562,484.61	0.17	46,419,645.00	0.14	39.08	主要系本期用于出租的房产增加
递延所得税资产	130,689,209.55	0.34	89,249,406.76	0.27	46.43	主要系计提的预计负债可抵扣暂时性差异增加
其他非流动资产	28,024,615.15	0.00			不适用	主要系本期预付软件采购款等资本化款项重分类所致
拆入资金	1,891,625,876.82	4.91	202,885,968.38	0.61	832.36	主要系期末转融通融入资金规模增加
交易性金融负债	9,329,639.09	0.02	26,516,981.74	0.08	-64.82	主要系期末结构化主体中其他投资者享有的份额减少
衍生金融负债	6,749,037.63	0.02	9,929,228.12	0.03	-32.03	主要系期末场外期权合约的负债减少
应付票据	28,000,000.00	0.07			不适用	主要系本期开具国内信用证
应付账款	13,016,740.05	0.03	53,588,737.28	0.16	-75.71	主要系期末应付清算款减少
预收款项	20,082,358.15	0.05	2,562,385.08	0.01	683.74	主要系本期收到房产转让预收款
合同负债	46,472,019.79	0.12	19,509,919.66	0.06	138.20	主要系期末预收货款、手续

						费及佣金增加
代理买卖证券款	15,386,436,759.06	39.90	10,421,623,819.19	31.54	47.64	主要系市场行情影响，期末客户保证金规模增加
应交税费	71,446,942.41	0.19	15,027,412.87	0.05	375.44	主要系期末应交企业所得税增加
其他应付款	170,601,067.54	0.44	399,088,992.60	1.21	-57.25	主要系期末应付收益互换和场外期权业务保证金减少
一年内到期的非流动负债	763,864,969.38	1.98	4,048,298,969.28	12.25	-81.13	主要系期末一年内到期的公司债券和长期收益凭证规模减少
其他流动负债	1,646,022,078.27	4.27	60,764,331.10	0.18	2,608.86	主要系应付短期融资款增加
预计负债	233,398,471.18	0.61			不适用	主要系计提的未决诉讼预计负债增加
递延收益	1,089,136.03	0.00	1,810,078.54	0.01	-39.83	主要系资产相关的政府补助结转导致减少

2、现金流变动情况

单位：元

现金流量表项目	本期金额	上期金额	变动比例	变动原因
为交易目的而持有的金融资产净减少额		857,627,647.77	-100.00	主要系本期为交易目的而持有的金融资产规模增加，由净流入变为净流出
拆入资金净增加额	1,680,000,000.00		不适用	主要系本期转融通融入资金增加，由净流出变为净流入
代理买卖证券收到的现金净	4,885,468,116.40		不适用	主要系市场行情影响客户资金流入增加

额				
收到其他与经营活动有关的现金	1,866,311,397.28	1,074,654,435.14	73.67	主要系本期其他债权投资规模减少,资金净流入增加
收到的税费返还		21,952.47	-100.00	主要系本期未收到税费返还
为交易目的而持有的金融资产净增加额	13,160,652.73		不适用	主要系本期为交易目的而持有的金融资产规模增加,由净流入变为净流出
回购业务资金净减少额	513,646,584.04	387,437,369.87	32.58	主要系本期债券融券回购业务规模增加金额较大
拆入资金净减少额		200,000,000.00	-100.00	主要系本期转融通融入资金增加,由净流出变为净流入
融出资金净增加额	843,463,665.33	97,145,586.85	768.25	主要系本期市场行情影响融出资金规模增加金额较大所致
代理买卖证券支付的现金净额		1,313,716,695.26	-100.00	主要系市场行情影响客户资金流入增加
支付的各项税费	112,519,323.84	200,854,075.64	-43.98	主要系本期支付的企业所得税减少
收回投资收到的现金	13,948,000.38	112,023,221.14	-87.55	主要系上期减持部分大智慧股权
取得投资收益收到的现金	525,000.00	12,260,269.36	-95.72	主要系上期减持部分大智慧股权
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	18,216,012.69	26,501,958.13	-31.27	主要系本期处置固定资产收回的现金减少
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		38,499,302.79	-100.00	主要系上期处置白天鹅药业股权
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	69,894,597.45	101,503,862.44	-31.14	主要系本期购置长期资产支付的现金减少
投资支付的现金		4,343,463.27	-100.00	主要系上期购买理财,本期未发生
支付其他与投	273,401.91		不适用	主要系可交换债券转股

资活动有关的 现金				产生的手续费、税费
吸收投资收到 的现金		40,269,486.20	-100.00	主要系上期部分股权激励对象行权所致
发行债券收到 的现金	2,950,000,000.00	1,000,000,000.00	195.00	主要系本期发行的短期融资券和公司债券规模增加
收到其他与筹 资活动有关的 现金	320,700,000.00	1,040,410,000.00	-69.18	主要系本期发行的收益凭证规模减少
偿还债务支付 的现金	3,457,000,000.00	1,341,050,000.00	157.78	主要系本期兑付公司债券支付的现金增加

本议案已经公司第十届董事会第十四次会议审议通过，现提交股东大会，请各位股东审议。

湘财股份有限公司

董事会

2025 年 5 月 16 日

议案 5:

湘财股份有限公司
关于 2024 年度利润分配方案的议案

各位股东:

公司《关于 2024 年度利润分配方案的议案》详见 2025 年 4 月 26 日在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《湘财股份关于 2024 年度利润分配方案的公告》（公告编号：临 2025-026）。本议案已经公司第十届董事会第十四次会议、第十届监事会第七次会议审议通过，现提交股东大会，请各位股东审议。

湘财股份有限公司

董事会

2025 年 5 月 16 日

议案 6:

湘财股份有限公司

关于董事 2024 年度薪酬发放情况的报告

各位股东:

本公司董事 2024 年度薪酬发放情况如下:

单位: 万元

姓名	职务	任期起始日期	任期终止日期	报告期内从 公司获得的 税前报酬总 额
史建明	董事长	2025-1-27	2026-12-24	216.67
	总裁	2023-12-25	2026-12-24	
	董事长（离任）	2018-9-12	2024-9-6	
	副董事长 （离任）	2024-9-6	2025-1-27	
陈健	董事	2024-9-6	2026-12-24	0
	董事长（离任）	2024-9-6	2025-1-27	
蒋军	董事	2020-8-12	2026-12-24	176.22
许长安	董事	2020-8-12	2026-12-24	0
程海东	董事	2022-8-1	2026-12-24	57.50
	副总裁	2024-9-6	2026-12-24	
	财务负责人	2024-9-6	2026-12-24	
杨天	董事	2024-9-6	2026-12-24	0
程华	独立董事	2020-8-12	2026-12-24	15.00
韩灵丽	独立董事	2022-8-1	2026-12-24	15.00
马理	独立董事	2023-12-25	2026-12-24	15.00
合计	/	/	/	495.39

注: 蒋军先生薪酬为报告期内在公司子公司湘财基金管理有限公司获得的税前报酬总额。

本议案已经公司第十届董事会第十四次会议审议通过, 现提交股东大会, 请各位股东审议。

湘财股份有限公司

董事会

2025 年 5 月 16 日

议案 7:

湘财股份有限公司
关于监事 2024 年度薪酬发放情况的报告

各位股东:

本公司监事 2024 年度薪酬发放情况如下:

单位: 万元

姓名	职务(注)	任期起始日期	任期终止日期	报告期内从 公司获得的 税前报酬总 额
汪勤	监事会主席	2020-8-12	2026-12-24	0
李景生	监事	2020-8-12	2026-12-24	91.01
王锦岐	监事(离任)	2018-1-15	2025-3-14	40.13
高姗	监事	2025-3-14	2026-12-24	0
合计	/	/	/	131.14

注: 公司监事王锦岐先生、李景生先生在公司或子公司任职, 并按照相关岗位领取薪酬。

本议案已经公司第十届监事会第七次会议审议通过, 现提交股东大会, 请各位股东审议。

湘财股份有限公司

监事会

2025 年 5 月 16 日

议案 8:

湘财股份有限公司
关于预计 2025 年度日常关联交易的议案

各位股东：

公司《关于预计 2025 年度日常关联交易的议案》详见 2025 年 4 月 26 日在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《湘财股份关于预计 2025 年度日常关联交易的公告》（公告编号：临 2025-027）。本议案已经公司第十届董事会第十四次会议、第十届监事会第七次会议审议通过，现提交股东大会，关联股东需回避表决，请各位股东审议。

湘财股份有限公司

董事会

2025 年 5 月 16 日

议案 9:

湘财股份有限公司
关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案

各位股东：

公司《关于为子公司提供担保及子公司之间互保的议案》详见 2025 年 4 月 26 日在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《湘财股份关于预计对外担保额度的公告》（公告编号：临 2025-029）。本议案已经公司第十届董事会第十四次会议审议通过，现提交股东大会，请各位股东审议。

湘财股份有限公司

董事会

2025 年 5 月 16 日

议案 10:

湘财股份有限公司
关于续聘 2025 年度审计机构的议案

各位股东:

公司《关于续聘 2025 年度审计机构的议案》详见 2025 年 4 月 26 日在上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《湘财股份关于续聘 2025 年度审计机构的公告》（公告编号：临 2025-030）。本议案已经公司第十届董事会第十四次会议审议通过，现提交股东大会，请各位股东审议。

湘财股份有限公司

董事会

2025 年 5 月 16 日