



环境、社会和公司治理报告



关于本报告	01	专题：可持续发展管理	11	附录	81
关于华鑫股份	03	可持续发展管理架构	11	可持续发展数据绩效表	81
董事长致辞	09			标准索引表	83
				读者反馈	95

01 绿色前行
厚植发展底色

应对气候变化	19
发展绿色金融	22
加强绿色运营	27

02 用心服务
深耕主责主业

保护客户权益	33
赋能创新引擎	38
发展普惠金融	39
聚焦数字金融	40

03 金融为民
共筑美好家园

助力乡村振兴	47
打造幸福职场	50
惠泽社会大众	57

04 务实笃行
稳健合规发展

党建引领	61
文化建设	65
深化公司治理	70
严守合规底线	71
全面风险管理	72
恪守商业道德	76
深化投资者关系	80



关于本报告

报告说明

上海华鑫股份有限公司（以下简称：“华鑫股份”“华鑫”“公司”或“我们”）积极响应利益相关方诉求，持续披露年度《社会责任报告》，为适应监管政策及行业发展趋势，自 2024 年度开始，报告更名为《环境、社会和公司治理（ESG）报告》。本报告旨在向各利益相关方披露公司 2024 年度 ESG 及可持续发展工作的策略、行动和成效。

本报告本着客观、规范、透明和全面的原则，总结公司在 2024 年度的 ESG 工作进展，呈现公司在实际经营中践行 ESG 管理理念、推进高质量可持续发展的探索实践，增进利益相关方沟通交流，回应各方对公司 ESG 实质性议题履责情况的关切，督促公司在履行 ESG 责任上不断改进。

报告范围

本报告详细披露了公司在 2024 年 01 月 01 日至 12 月 31 日期间，上海华鑫股份有限公司及其财务报告并表子公司在经济、环境、社会 and 治理等领域的实践和绩效。为增强报告延展性、可读性和完整性，本报告部分内容适当溯及以往年份，部分案例涉及参股公司。

发布周期

本报告为年度环境、社会和公司治理（ESG）报告，每年度发布一次。

编制依据

本报告参考上海市国有资产监督管理委员会《上海市国有控股上市公司环境、社会和治理（ESG）指标体系》要求，参考上海证券交易所《上市公司自律监管指引第 1 号——规范运作》《上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》《上市公司自律监管指南第 4 号——可持续发展报告编制》、国务院国资委《央企控股上市公司 ESG 专项报告编制研究》《关于中央企业履行社会责任的指导意见》《关于国有企业更好履行社会责任的指导意见》、全球报告倡议组织（GRI）《可持续发展报告标准》（GRI Standards）、联合国可持续发展目标（SDGs）、中国企业改革与发展研究会《中国企业可持续发展报告指南（CASS-ESG 6.0）》等文件要求编制。

报告发布

本报告以简体中文电子版在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）或公司官网（www.shchinafortune.com）查阅获取。

数据来源与可靠性保证

本报告的文本资料和案例主要来源于公司统计数据、相关文档及内部沟通文件。报告中的部分数据摘自《上海华鑫股份有限公司 2024 年年度报告》，其他数据来自公司内部系统或人工记录。统计数据已经公司各职能部门审核确认。报告中涉及币种如无特别说明均指人民币。公司承诺本报告披露之信息和数据均已得到董事会确认，不存在任何虚假记载、误导性陈述，并对其内容真实性、准确性和完整性负责。

称谓说明

释义项	指	释义内容
华鑫股份、我们、公司	指	上海华鑫股份有限公司
本报告	指	《华鑫股份 2024 年度环境、社会和公司治理（ESG）报告》
本年度、报告期	指	2024 年 01 月 01 日至 12 月 31 日期间
《个人信息保护法》	指	《中华人民共和国个人信息保护法》
《数据安全法》	指	《中华人民共和国数据安全法》
《网络安全法》	指	《中华人民共和国网络安全法》
《著作权法》	指	《中华人民共和国著作权法》
《专利法》	指	《中华人民共和国专利法》
《劳动法》	指	《中华人民共和国劳动法》
《劳动合同法》	指	《中华人民共和国劳动合同法》
《工会法》	指	《中华人民共和国工会法》
《安全生产法》	指	《中华人民共和国安全生产法》
《突发事件应对法》	指	《中华人民共和国突发事件应对法》
《纪律处分条例》	指	《中国共产党纪律处分条例》
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《证券投资基金法》	指	《中华人民共和国证券投资基金法》
仪电集团	指	上海仪电（集团）有限公司
华鑫证券	指	华鑫证券有限责任公司
华鑫期货	指	华鑫期货有限公司
华鑫投资	指	华鑫证券投资有限公司
华鑫宽众	指	华鑫宽众投资有限公司
元、万元、亿元	指	元人民币、万元人民币、亿元人民币

关于华鑫股份

上海华鑫股份有限公司创始于 1952 年，1992 年上市，股票简称：“华鑫股份”，证券代码：600621。

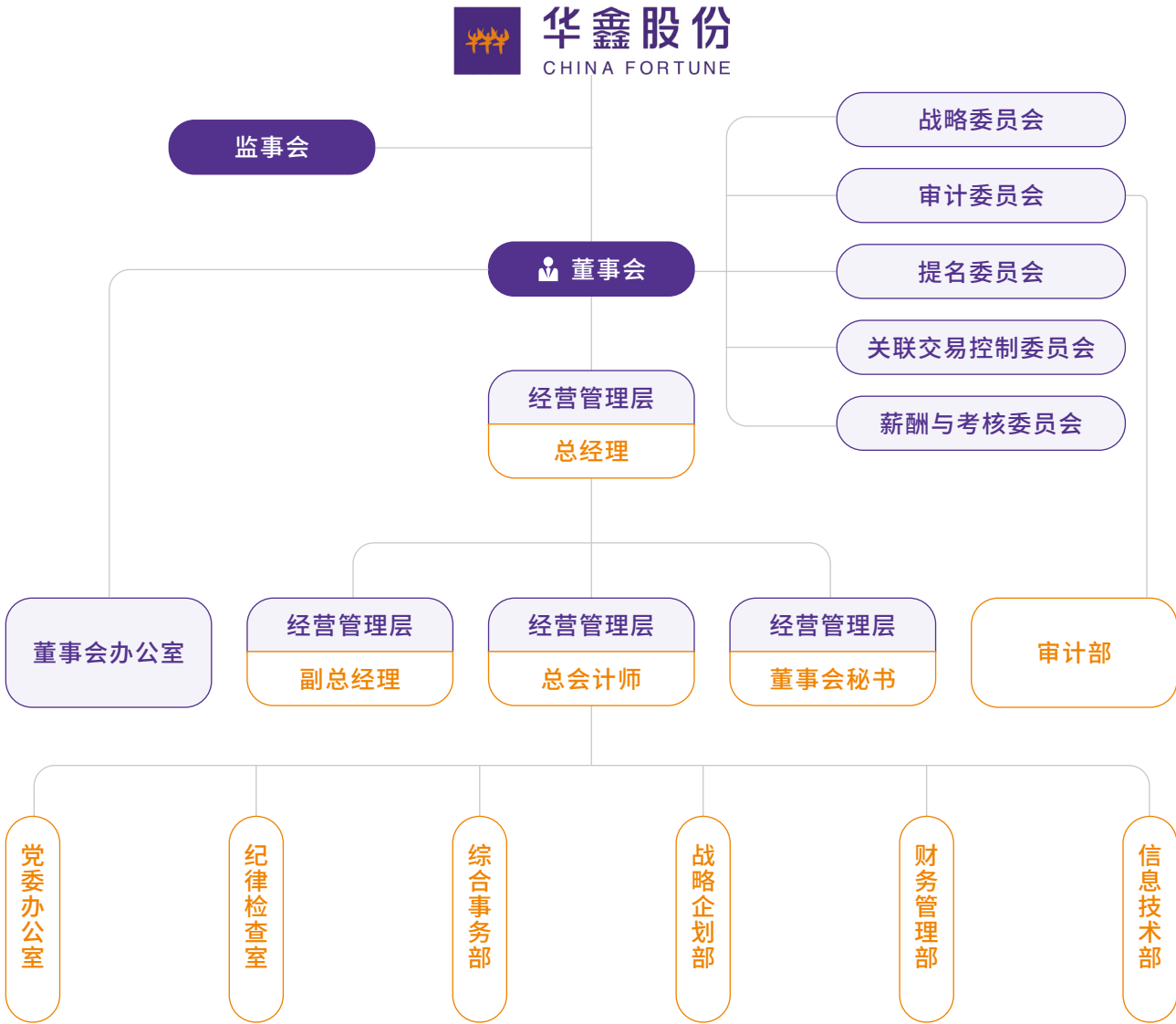
2017 年 5 月，公司完成重大资产重组，全资控股华鑫证券有限责任公司，实现房地产业向金融服务业的转型。公司将“金融科技引领业务发展”作为核心战略，围绕投资者核心需求，提供包括“特色系统、特色策略、研发支持、资金支持、托管服务”在内的整体服务方案，公司有序将金融科技向其他业务条线及运营端、合规风控端赋能。公司以中国证券行业文化为指导，将合规风控工作视为公司可持续发展的生命线，以科技创新与严管内控打造独属于华鑫股份的特色发展之路。



• 上海华鑫股份有限公司旗下公司组成图



组织架构



经营格局与发展战略

公司的经营格局是聚焦证券业务，努力做优做强证券业务。公司坚持“以金融科技引领业务发展”的战略，专注于走证券业务特色化发展的道路，公司收入和损益主要来自华鑫证券。

发展历程



50-60 年代
金陵塑料厂，小商品生产作业。

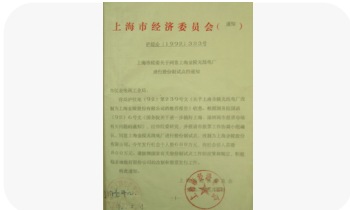
70 年代
金陵无线电厂，步入电子工业，成为一家较具规模的集体所有制电子企业。



1978 年底
中国十一届三中全会启动了经济体制改革和对外开放的进程，开启了中国经济发展的伟大时代。

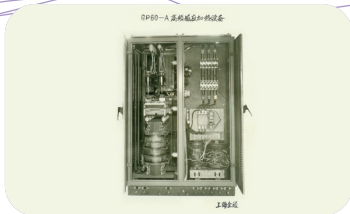


80 年代初
金陵无线电厂转产电视机机械式调谐器、电子式调谐器，进入了新兴的电视机行业。在改革开放政策的指引下，大胆进行制度改革，技术创新。



1992 年 12 月 2 日
上海金陵股票（当时为金陵股份）在上海证交所挂牌上市，公司改制上市。上市之后的金陵进入了一个全新的阶段，放弃生产调谐器，全面转向电子元器件生产的高新技术领域。

同时实施多元化的产业战略，仅用了一年多的时间，迅速组建起了以“金陵”命名的房地产、出租汽车、运输广告、旅游、贸易等七个全资子公司，经济指标节节攀高。



1996 年起
上海金陵开启资产经营，产业多样化战略，通过新建收购企业、股权、资产重组，先后有 20 家国有、合资、集体企业进入上海金陵大家庭，使得主营产业跨入了高频部件、表面贴装、微型电机、电能电表、磁性材料、印制电路板、计算机软硬件系统集成、网络工程、客运服务、现代物流业等高新技术领域。



21 世纪初
根据“稳定发展制造业，大力拓展服务业”的战略思想，公司大力拓展不动产经营。2000 年，公司标志性建筑——金陵海欣大厦竣工。2001 年公司开始步入工业地产经营领域，加快园区建设步伐，金桥一、二期工程，松江一期工程先后竣工，实现了制造业基地转移。



2005 年
落地实施的股权分置改革，有利于完善公司的治理结构，深化国有企业改革，实现国有股权市场化动态估值，增强国有资产保值增值能力，还有利于促进股权合理流动，发挥市场的资源配置功能。



2010 年起
公司实行全面战略转型，聚焦房产开发业务，至今已形成了“一个商务中心”（市中心金陵海欣大厦）、“两个物业园区”（金桥、松江园区）、“三个地产板块”（金领之都 A 区与 B 区、松江园区）的商务物业发展布局。



华鑫股份
CHINA FORTUNE

2013 年初
公司名称由“上海金陵股份有限公司”变更为“上海华鑫股份有限公司”。

2014 年 9 月
公司属下传统制造业全面退出，更加聚焦专注商务不动产的发展。

2015 年初
聚焦成为智慧产业社区综合运营商的战略。



2017 年 5 月
公司完成重大资产重组，转型非银金融行业。

2017 年末
公司确立“以金融科技为引领，聚焦证券主业，积极服务于实体经济，发展成为为客户提供高品质金融解决方案的科技创新型金融服务商”的战略目标。



2018 年 12 月
公司受让思佰益融资租赁（上海）有限公司 65% 股权，成为华鑫思佰益融资租赁（上海）有限公司（更名后）控股股东。形成以证券业务为主，以融资租赁业务、部分持有型物业经营业务及其他业务为辅的局面。



2019 年 10 月
成立全资控股子公司——全创科技，一家为金融行业提供金融科技产品与服务的技术企业。



2020 年
公司坚持金融科技引领战略，专注证券业务发展，走特色化发展道路。通过全资子公司华鑫证券开展证券业务，积极推进产品、服务创新及业务结构的转型升级，在相关领域形成了一定的竞争优势。



2021 年 5 月
公司全资子公司华鑫证券成为证监会首批公布的 29 家“白名单”证券公司之一。

2022 年
公司全资子公司华鑫证券自主研发的“反脆弱指数”正式发布，WIND 代码：MAAF.WI。



2023 年
公司入选国有企业上市公司 ESG 先锋 100 指数，全资子公司发行全国首单高成长产业公司债券，发行全国首单技术产权（技术交易）资产证券化项目。

2024 年
公司重点战略产品——浦银安盛 A500ETF 券结产品圆满完成销售，公司首只 MOM 产品——鑫组合 MOM1 号备案成立。全资子公司华鑫证券“鑫善”慈善信托成立，首单 QDII 集合产品募集成立，并与徐汇区签订战略合作协议。

2024 年度可持续发展绩效

经营维度



拥有分支机构共 **83** 家，遍布全国 **40** 余座城市

客户总体满意度达 **99.45%**，连续三年提升

对服务和产品的投诉回应率、解决率均为 **100%**

环境维度



未发生环保相关违规事件

绿色金融资产的市值占公司投资组合净值的 **5.89%**

绿色金融资产累计总市值达到 **0.17** 亿元

新增投资人民币绿色债券 **11.56** 亿元

绿色债券投资支持的碳减排量达 **501.95** 万吨二氧化碳当量

社会维度



员工总数 **1,873** 人，新入职员工 **344** 人

员工合同签订率达 **100%**

培训总时长 **73,835** 小时，人均培训时长 **39.05** 小时

成立“陆家嘴信托 - 百特 - 2024- ‘鑫善’ 华鑫证券乡村振兴慈善信托”

华鑫期货向秧草地村捐赠产业帮扶专项基金 **10** 万元

自 2017 年起，累计向上海师范大学教育发展基金会捐资约 **350** 万元，共同设立了乡村教师培训专项计划

治理维度



独立董事占比达 **42.86%**，女性董事占比为 **14.29%**

合规培训总时长达 **29,650** 小时，员工合规培训平均时数达 **15.83** 小时

通过各渠道发布的廉洁自律信息共 **3,841** 条，反腐败培训覆盖员工比例达 **100%**

进行反洗钱专项检查 **46** 次，开展反洗钱专项培训 **7** 次，开展反洗钱宣传活动 **12** 次

董事长致辞

践行 ESG 理念、强化 ESG 治理、创造 ESG 价值，既是接轨国际、更好开展市场竞争的客观需要，也是贯彻落实党的二十大精神和新发展理念、实现高质量发展的必然要求。华鑫股份始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，以党的二十大精神为根本遵循，坚持“金融科技引领业务发展”的核心战略，走特色化、差异化之路，为经济社会发展赋能，为美好生活创造价值。公司不仅力争发展成为科技创新型高品质金融服务商，也要成为积极履行社会责任的良心企业，不断探索国有企业履行社会责任的路径和方式。围绕国家重大战略，持续深化 ESG 理念，在服务实体经济、助力人民城市建设、服务乡村振兴工作等方面积极发挥专业优势，激活金融服务新动能。

过去一年，华鑫股份深入贯彻“金融科技引领业务发展”的核心战略，紧密围绕国内经济转型时代背景及监管要求，积极响应联合国可持续发展目标（SDGs），在可持续发展领域取得了显著成效。我们深知，可持续发展不仅是全球趋势，更是企业实现长期价值创造的关键路径。因此，公司从治理结构、业务运营到社会责任履行等多方面入手，全方位推动 ESG 理念落地生根。

华鑫股份高度重视气候变化风险与机遇管理，完善气候变化管理体系，将应对气候变化纳入整体业务战略。我们积极推动绿色金融发展，通过实施绿色金融策略，为低碳、环保项目提供资金支持。2024 年，公司绿色金融资产的市值占投资组合净值的 5.89%，累计总市值达 0.17 亿元，新增投资人民币绿色债券 11.56 亿元，支持的碳减排量达 501.95 万吨二氧化碳当量。同时，公司倡导绿色办公、绿色施工与负责任采购，持续加强绿色运营，报告期内未发生环保相关违规事件。

华鑫股份聚焦主责主业，用心服务，全力保护客户权益，通过负责任营销、畅通客户服务渠道、提升客户服务质量与满意度等举措，为客户提供专业、便捷的金融服务。我们赋能创新引擎，助力高科技产业和科技企业发展，通过 ABS 业务为小微高科技企业解决融资难题；发展普惠金融，支持中小企业，强化政企战略合作，携手共进，推动金融与科技深度融合，为经济社会发展注入新动能。此外，公司积极投身社会公益事业，推进乡村振兴，打造幸福职场，惠泽社会大众，以实际行动回馈社会。

华鑫股份始终坚持党建引领，强化政治建设 with 党纪学习教育，确保企业发展方向的正确性与稳定性。我们不断完善公司治理体系，深化治理结构改革，提升董事会独立性与多元化水平，加强合规管理与全面风险管理，筑牢企业发展的合规底线。同时，公司积极践行商业道德，反腐败、反洗钱、反诈骗与反不正当竞争，营造风清气正的经营环境。在投资者关系管理方面，公司致力于提升信息披露质量，拓展投资者沟通渠道，充分保障投资者的知情权与参与权。

回首 2024 年，华鑫股份在 ESG 征程上迈出了坚实步伐，成绩斐然。展望未来，我们将继续秉承可持续发展理念，以更加坚定的决心、更加有力的举措，深化 ESG 实践。我们将持续优化环境管理，加大绿色金融创新力度，为生态文明建设贡献更多力量；进一步完善社会治理体系，强化利益相关方沟通与参与，携手各方共创美好未来；不断加强公司治理，提升企业运营效率与风险管控能力，实现企业高质量发展。

在此，我要衷心感谢每一位华鑫股份员工的辛勤付出与无私奉献，是你们用专业与热情铸就了公司的辉煌成就；感谢广大投资者与客户一直以来的信任与支持，你们的认可是我们前行的最大动力；感谢社会各界对华鑫股份发展的关心与帮助，你们的建议与期望是我们改进和提升的宝贵财富。

让我们携手共进，砥砺前行，共同书写华鑫股份可持续发展的新篇章，为创造更加美好的未来而努力奋斗！

上海华鑫股份有限公司
董事长 李军

专题：可持续发展管理

华鑫股份立足“金融科技引领业务发展”的核心战略，紧密围绕国内经济转型时代背景及国务院国资委对国有上市公司可持续发展信息披露的相关要求，积极响应联合国可持续发展目标（SDGs），深入贯彻中央金融工作会议精神，以公司社会责任委员会为管理机构，以强化可持续发展、保障投资者权益、深化合作共赢、保护员工权益、积极参与社会公益事业为抓手，持续夯实华鑫股份可持续发展工作基石，切实肩负起国有企业的社会责任与担当，不断为推动高质量发展注入金融活水。

可持续发展管理架构

公司建立社会责任管理机制，形成由社会责任委员会、各部门、各级子公司及所属分支机构组成的社会责任管理架构，发布《华鑫股份社会责任管理规定》，力求使公司经济效益与社会效益、短期利益与长远利益、自身发展与社会发展相互协调，持续探索可持续金融实践，携手各利益相关方推动企业、社会和环境的和谐发展。



社会责任委员会职责

华鑫股份通过定期和不定期的社会责任工作会议推进相关工作。定期会议主要检查社会责任工作的执行情况，解决存在的问题，确认年度预算，明确社会公益事业项目的投向，并检查对外捐款数额；不定期会议则专注于解决突发的社会责任相关问题。

社会责任履责体系



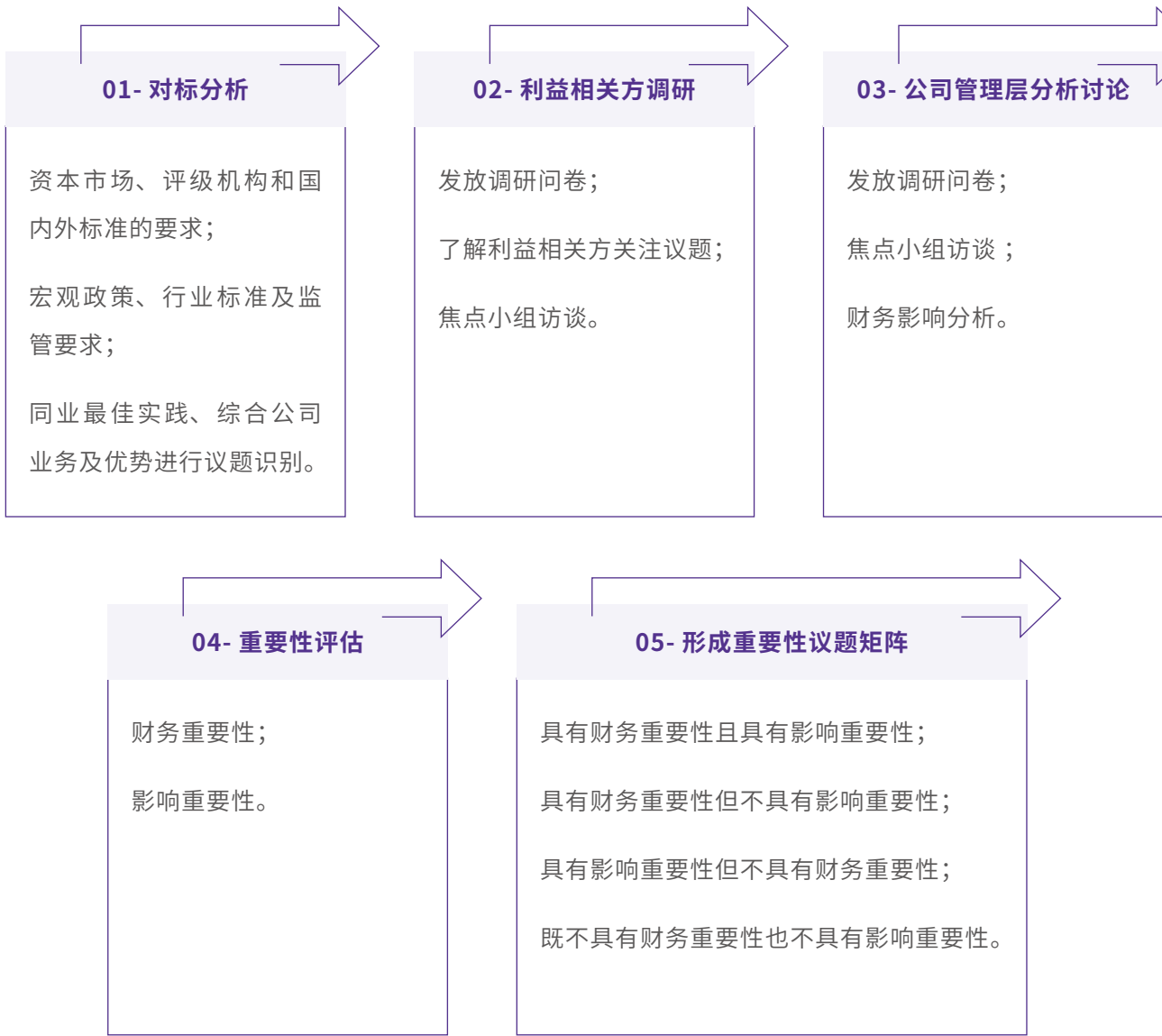
利益相关方沟通

公司高度重视利益相关方的期望与诉求，致力于构建高效、顺畅的利益相关方沟通机制，推动利益相关方深入参与公司可持续发展进程，促进多方合作共赢。

利益相关方	关注议题		沟通方式
政府与监管机构	<div><ul style="list-style-type: none">• 三会运作• 风险管理• 反不正当竞争• 反诈骗• 服务实体经济• 服务国家 / 地方战略与民生</div>	<div><ul style="list-style-type: none">• 内控合规• 反廉洁• 反洗钱• ESG 管理• 信息安全与隐私保护</div>	<div><ul style="list-style-type: none">• 日常沟通交流• 工作会议• 参与培训• 信息报送与披露</div>
股东与投资者	<div><ul style="list-style-type: none">• 三会运作• 内控合规• 风险管理• 金融科技</div>	<div><ul style="list-style-type: none">• 投资者关系管理</div>	<div><ul style="list-style-type: none">• 股东大会• 业绩说明会• 投资者沟通• 公开信息披露</div>
客户	<div><ul style="list-style-type: none">• 绿色金融• 服务实体经济• 负责任营销• 信息安全与隐私保护</div>	<div><ul style="list-style-type: none">• 金融科技• 责任投资• 客户服务• 服务实体经济</div>	<div><ul style="list-style-type: none">• 金融产品宣传• 客户满意度调查• 客户服务热线• 公开信息披露</div>
供应商与合作伙伴	<div><ul style="list-style-type: none">• 反廉洁• ESG 管理• 供应链管理• 能源与资源管理</div>		<div><ul style="list-style-type: none">• 采购对接• 公开信息披露</div>
员工	<div><ul style="list-style-type: none">• 员工权益• 员工福利• 职业健康与安全</div>	<div><ul style="list-style-type: none">• 员工培训与发展• 行业与社区合作</div>	<div><ul style="list-style-type: none">• 工会与职工代表大会• 员工活动• 走访慰问</div>
社会公众	<div><ul style="list-style-type: none">• 社会贡献• 服务国家 / 地方战略与民生• 能源与资源管理• 污染物管理</div>	<div><ul style="list-style-type: none">• 乡村振兴与共同富裕• 排放管理• 生物多样性保护</div>	<div><ul style="list-style-type: none">• 参与社会公益事业• 公开信息披露• 金融产品宣传• 参与行业活动</div>

重要性议题分析

公司根据所处行业环境以及自身经营特点，识别出政府与监管机构、股东与投资者、客户、供应商与合作伙伴、员工、社会公众等 6 大类主要利益相关方，并针对不同利益相关方建立多种沟通渠道，主动收集各利益相关方所关注的议题，以此作为公司可持续发展重要性议题识别和管理的重要参考。



公司重要性议题识别与评估流程

¹ 本年度公司重要性议题财务重要性焦点小组访谈覆盖公司所有部门负责人。

华鑫股份 2024 年度重要性议题矩阵



可持续发展管理实践

召开 2024 年度 ESG 专项报告启动会及培训

案例

为贯彻落实可持续发展理念，推动积极履行社会责任，提升公司治理水平，公司召开 2024 年度 ESG 专项报告项目启动会，公司总经理俞洋发表致辞并做动员部署，华鑫股份及各级子公司主要领导和部门负责人参加会议。会议特别邀请 ESG 行业专家对 ESG 监管走向及金融行业 ESG 趋势进行解读，并就公司 ESG 体系建设、ESG 报告编制规划、时间安排以及披露要求等方面进行培训，为公司顺利开启 2024 年 ESG 专项报告项目奠定基础。



入选“国有企业上市公司 ESG·先锋 100 指数（2023）”



10 月 24 日，由中国证券报与南通市人民政府主办、北京基金小镇全面战略合作的 2024 上市公司高质量发展论坛暨第二十六届上市公司金牛奖颁奖典礼在江苏南通举行，华鑫股份荣获“2023 年度金信披奖”

第二十六届上市公司金牛奖获奖名单

金信披奖

吉比特
振华重工
东方电子
青农商行
华鑫股份
奥特维



绿色前行 厚植发展底色

01

关键议题

- ▶ 应对气候变化
- ▶ 发展绿色金融
- ▶ 加强绿色运营

联合国可持续发展目标(SDGs)响应



应对气候变化

华鑫股份高度重视气候相关风险和机遇的管理，充分意识到气候变化对日常经营和金融业务可能带来的影响，按照国际可持续准则理事会（International Sustainability Standards Board，简称“ISSB”）的《国际财务报告可持续披露准则第 1 号——可持续相关财务信息披露一般要求》《国际财务报告可持续披露准则第 2 号——气候相关披露》（简称“IFRS S2”）的建议框架，参照《上海证券交易所上市公司自律监管指南第 4 号——可持续发展报告编制》要求，完善公司气候变化管理体系。

治理与战略

公司致力于通过金融创新支持“双碳”目标，推动经济社会的绿色低碳转型。公司董事会负责监督气候相关风险和机遇，管理层具体落实相关策略和措施，并通过完善的信息披露机制，确保气候治理的透明度。公司将应对气候变化纳入整体业务战略，积极推动绿色金融发展，通过实施绿色金融策略，为低碳、环保项目提供资金支持，引导资本流向绿色可持续领域。

公司持续完善气候情景分析，识别短期、中期和长期的气候相关风险和机遇，将其纳入财务规划和战略决策中，并通过年度 ESG 报告进行披露。

影响、风险与机遇管理

公司持续开展气候变化风险的识别、评估及应对工作，参考气候相关财务信息披露工作组（TCFD）提出的分析框架，通过气候风险压力测试评估物理风险、转型风险及机遇的潜在影响，并采取相应的管控措施。

风险或机遇类型	风险或机遇名称	风险或机遇描述	影响时间	潜在财务影响	华鑫股份应对措施
物理风险	急性物理风险 极端天气	极端天气（如暴雨、洪水、热浪、台风等）可能影响公司运营设施或数据中心运营，导致业务中断。	短期	运营成本上升 资产减值 营业收入降低	加强数据中心和运营设施的抗灾能力，如建设防洪设施、加固建筑结构等。 建立应急预案和业务连续性计划，确保在极端天气事件发生时能够快速恢复运营。
		因极端天气事件引发的市场波动可能影响投资组合标的及客户资产质量和交易量。	短期	营业收入降低 投资组合价值降低 信用风险上升	

风险或机遇类型	风险或机遇名称	风险或机遇描述	影响时间	潜在财务影响	华鑫股份应对措施
物理风险	慢性物理风险 气候变化加剧	气候变化加剧（如平均气温上升、海平面上升、极端天气频发等）可能导致公司、客户与投资标的运营成本上升、正常运营受到影响或发生财产损失的风险	中期	运营成本上升 投资组合价值降低 营业收入降低	评估气候变化对公司资产的长期影响，优化资产布局，减少对高风险区域的依赖。推动公司运营的绿色转型，降低碳排放，提升适应气候变化的能力。
		气候变化加剧可能导致公司整体经营环境面临结构性调整，引起业务模式转变和市场风险敞口重构。	长期	资产减值 融资成本上升 运营成本上升	
转型风险	政策和法律风险 环保监管	随着“双碳”战略推进，证券行业可能面临更严格的环保监管，例如绿色金融政策对高碳资产投资的限制、碳税或碳交易成本增加。	中期 长期	运营成本上升 投资组合价值降低 营业收入降低	密切关注“双碳”战略及相关政策法规的变化，及时调整投资策略和业务模式。 加强对高碳资产的风险管理，逐步降低对高碳行业的投资比重。
		随着气候相关政策不断出台，绿色生产和环保要求趋严，公司投资标的、融资方、交易对手方可能因无法满足政策和监管要求面临违约、处罚、诉讼等事件，从而给公司带来财务损失。	中期 长期	运营成本上升 营业外支出上升 投资组合价值降低 营业收入降低	
	市场风险 低碳投资偏好	经济低碳转型可能会导致投资者偏好发生变化，对高碳产品和服务需求下降、棕色资产搁浅、发行人违约等风险，通过业务链传导至公司。	短期 中期 长期	资产减值 营业收入降低 信用风险上升 投资组合价值降低	加大对低碳、绿色金融产品的研发和推广力度，满足市场对低碳投资的需求。 提升对棕色资产的风险评估和处置能力，减少搁浅风险。
	市场风险 ESG 产品需求	公司可能存在因无法满足市场对于绿色产品和服务的需求（如绿色债券、ESG 主题基金等）造成市场竞争力降低。	短期 中期	投资组合价值降低 营业收入降低	加强 ESG 产品和服务的研发，如绿色债券、ESG 主题基金等，提升市场竞争力。 加大市场推广力度，提高品牌知名度和市场占有率。
	技术风险 投资工具发展	新兴金融科技（如区块链、AI 驱动的绿色投资工具等）等普及可能颠覆传统证券业务模式，对公司业务运营产生冲击。	中期 长期	运营成本上升 投资组合价值降低 营业收入降低	积极布局金融科技领域，加大对区块链、人工智能等新兴技术的研发投入。 探索金融科技与传统业务的融合创新，提升业务效率和客户体验。

风险或机遇类型	风险或机遇名称	风险或机遇描述	影响时间	潜在财务影响	华鑫股份应对措施
转型风险	声誉风险	利益相关方越发关注公司可持续发展相关绩效，公司需投入更多资金优化 ESG 表现、完善 ESG 信息披露，以满足利益相关方关切。	短期 中期 长期	运营成本上升	建立完善的 ESG 信息披露制度，确保信息的真实性和透明度。加强与利益相关方的沟通，积极回应市场关切，提升公司声誉。
	ESG 信息披露				
转型机遇	市场机遇	国内 ESG 投资需求激增，公司可通过开发绿色金融产品（如绿色债券、ESG 主题基金等）获得竞争优势，扩大市场份额。	短期 中期 长期	营业收入上升 投资组合价值上升	深入研究市场需求，开发多样化的绿色金融产品和服务。加强与国内外金融机构的合作，共同拓展 ESG 业务市场。
	技术机遇	通过以金融科技赋能绿色投资工具，公司可以创新运营模式，提升运营效率。	长期	运营成本降低	利用金融科技赋能投资工具研发，提升投资决策的科学性和精准性。探索创新业务模式，如数字化财富管理平台等，提升客户体验。
	投资工具研发				
	声誉机遇	通过不断优化公司 ESG 绩效表现，提升 ESG 信息披露质量，提升公司透明度，获得投资者青睐。	长期	融资成本降低	持续优化 ESG 绩效表现，提升公司整体形象和市场认可度。通过高质量的信息披露，增强投资者信心，降低融资成本。
	强化信息披露				

² 风险及机遇潜在财务影响发生时间划分：短期为一年及以下、中期为一年（不含）至三年、长期为三年（不含）以上。

指标与目标

绿色金融	持续深化绿色金融布局，用好战略合作机制，深入推动“碳达峰、碳中和”金融课题重点研究工作，保持在重点客户区域的服务优势，在金融产品上进一步嵌入低碳元素，重点支持符合条件的绿色债券品种发行，做优做强上市公司 ESG 系列指数，打造更多 ESG、碳中和主题基金产品。
可持续运营	<ul style="list-style-type: none">积极倡导绿色生产与绿色办公，致力于提高资源利用效率，减少能源消耗，从源头降低环境影响。公司通过推广节能减排措施、优化资源配置、推动无纸化办公等方式，减少碳足迹，防止环境污染，实现可持续发展目标。坚持安全运营为首要原则，严格落实安全责任制，确保各项安全措施到位，切实降低运营中的安全风险，保障数据库、技术中心等金融科技支持平台的应急能力，力求杜绝安全事故的发生。积极推动企业文化建设，优化就业保障机制，促进员工发展与企业共同成长，确保企业的长期健康运营。重视公益事业，积极应对自然灾害带来的挑战。公司通过设立专项救助资金、捐赠物资及组织志愿行动，全力支持受灾地区的灾后恢复工作，关爱受灾群众，力求从救灾支持志愿活动中提升员工组织度，更好应对气候突发事件。

发展绿色金融

华鑫股份积极响应国家“双碳”目标，加快落实《关于促进应对气候变化投融资的指导意见》要求，积极推进可持续金融实践，为绿色发展项目提供资金支持和市场接入机会，推动低碳经济和绿色产业的发展。

金融服务，赋能实体企业绿色成长

在国家大力发展绿色金融的大背景下，公司努力履行金融服务机构的主体职责，成立绿色金融服务团队，围绕绿色融资、绿色投资、绿色研究等方面持续深耕特色服务，践行可持续金融理念，持续满足市场日益强劲的绿色金融需求。

负责任投资体系建设

公司积极履行责任投资理念，构建自有 ESG 固收投资评价体系，将 ESG 因素融入投资决策，运用多种 ESG 投资策略对发行人进行评分，基于标准筛选法和负面剔除法构建负责任投资产品组合，优先配置符合 ESG 标准的投资标的，重点涵盖节能减排、绿色城镇化、清洁能源、污染防治、资源循环利用、生态保护等可持续发展领域。公司强化投研团队 ESG 培训，确保投资专业性，精选治理良好、履行社会责任、重视产品质量的优质债券。

评价策略	评价体系
标准筛选法评价体系	<p>主要聚焦于债券发行人主体所属的行业，特别关注环境和社会相关指标。</p> <ul style="list-style-type: none">环境评价标准：节能和减排技术改造、绿色城镇化、污染防治社会评价标准：棚户区改造、基建、市政服务、生态农林业
负面剔除法评价体系	<p>主要聚焦于环境（E）、社会（S）、公司治理（G）三方面。</p> <ul style="list-style-type: none">环境（E）：关注发行人的环评处罚、负面舆情、环境污染、环境友好和环境管理；关注环境污染和环境友好方面的具体举措，如是否从事高污染行业、是否有绿色建筑或工厂建设。通过评估环评处罚和负面舆情，揭示企业在空气质量、温室气体排放、污水排放、废物管理等方面的表现。社会责任（S）：关注违规经营风险、产品质量与安全、售后服务、劳动争议事件、供应商管理、经销商管理、投资者保护、社会贡献；关注劳动争议、供应商和经销商管理，以及对投资者的保护；通过考察企业在合法经营、员工权益、产品质量与安全、售后服务等方面的表现，揭示了企业的社会责任履行情况。公司治理（G）：关注股东权益、信息披露、外部处分、治理结构和商业道德。通过评估股东权益的保护、信息披露的完整性和透明度，以及对外部处分的回应，揭示了企业在决策机制、治理结构和商业道德等方面的表现。

负责任投资尽职调查

公司按照中国证监会的规定，严格履行适当性管理义务，对投资者进行分类，对资产管理计划进行风险评级，遵循风险匹配原则，要求投资者完成合格投资者审核、反洗钱调查相关材料、银行信息确认函、材料真实性承诺书等一系列尽调材料，确保双方对于风险的可接受能力在可控范围内。公司制定《华鑫 ESG 尾部风险剔除表》，确保债券发行人在 ESG 领域展现出卓越的领导能力和责任担当。同时，公司将着眼于发行主体是否具备社会责任意识，以及是否采取积极的措施对社会和环境产生正面影响。

绿色投资

公司将持有绿色相关资产作为促进可持续发展的重要投资方向，绿色金融资产覆盖多个领域，包括绿色债券、环保产业相关基金和新能源项目支持基金等。

 关键绩效

截至报告期末，公司绿色金融资产的市值占公司投资组合净值的**5.89%**，绿色金融资产累计总市值达到**0.17** 亿元。

报告期内，公司新增投资人民币绿色债券**11.56** 亿元，绿色债券投资支持的碳减排量达**501.95** 万吨二氧化碳当量。

公司加大新能源 REITs 资产配置，赋能绿色基础设施建设。2024 年，公司持续参与工银瑞信蒙能 REIT、鹏华深圳能源 REIT 和中航京能光伏 REIT 等项目，增强稳健现金流回报，推动绿色能源开发利用，助力双碳目标的实现。

绿色融资

公司深入贯彻《关于发挥绿色金融作用 服务美丽中国建设的意见》，稳步发展绿色融资金融产品，积极服务于高碳产业转型、新能源机遇捕捉等可持续发展重点行业的金融需求。

 关键绩效

截至报告期末，公司相关新能源 REITs 资产**800** 余万元。

 关键绩效

报告期内，公司发行绿色债券**1** 只，规模达**8** 亿元。

“海通恒信租赁 11 号绿色资产支持专项计划第 1 期”

案例

子公司华鑫证券作为计划管理人于 2024 年 12 月 13 日发行海通恒信租赁 11 号绿色资产支持专项计划第 1 期（以下简称“本专项计划”），该项目属于绿色资产支持证券。该项目原始权益人为海通恒信国际融资租赁股份有限公司，基础资产为融资租赁债权，发行规模 8 亿元。

本专项计划基础资产对应的绿色项目包括可再生能源发电（光伏）类、生物质资源综合利用类、废弃物处理处置类、污水处理类、绿色交通类、天然气调峰类和储能类等，确认全部基础资产对应项目符合中国人民银行等三部委发布的《绿色债券支持项目目录（2021 年版）》，绿色产业领域的基础资产占入池基础资产的比例极高。

经专业机构测算，本专项计划支持项目投入运营后环境效益如下：

 可再生能源（光伏）类项目：

与火力发电相较而言，预计每年可实现二氧化碳减排量 4.14 万吨，替代化石能源量 1.81 万吨标准煤，二氧化硫减排量 5.23 吨，氮氧化物减排量 8.38 吨，烟尘减排量 1.07 吨。

 生物质资源综合利用类项目：

预计每年可实现替代化石能源量 13.48 万吨标准煤，二氧化碳减排量 31.04 万吨。

 废弃物处理处置类项目：

预计每年可实现各类废弃物年处理处置 122.29 万吨（其中危险废弃物年处理处置 9.70 万吨）。

 污水处理类项目：

预计每年可实现生化需氧量削减量 3,815.57 吨，化学需氧量削减量 7,700.39 吨，悬浮物削减量 4,346.62 吨，氨氮削减量 511.86 吨，总氮削减量 245.79 吨，总磷削减量 72.19 吨。

 绿色交通类项目：

预计可实现年节能量 147.67 吨标准煤，年二氧化碳减排量 448.18 吨。

 天然气调峰类项目：

预计可实现年外输天然气 10.47 万吨，可实现替代燃煤（原煤）量 25.77 万吨 / 年，间接减少二氧化碳排放量 18.59 万吨 / 年。

 储能类项目：

将加速新型电力系统构建，推进新型电力系统相关产业协同发展；加强紧急电源支撑，提升末端电网供电可靠性；引领新能源技术应用，促进行业发展。

23

24

“华鑫证券 ESG 债券 1 号集合资产管理计划”

案 例

子公司华鑫证券于 2023 年 12 月 5 日发行嵌入 ESG 责任投资评价体系的首支固收 ESG 主题资管产品华鑫证券 ESG 债券 1 号，并在 2024 年 12 月 5 日成功续发。本产品基于华鑫证券 ESG 投资评价体系形成产品投资债券池，追求绝对收益。截至 2024 年 12 月 20 日，产品规模 2,924.76 万元，累计单位净值 1.0607，累计年化收益率 5.82%。

绿色研究，发挥证券公司智库功能

公司持续完善投研体系，打造绿色金融研究创新团队。子公司华鑫证券在国内券商中率先开展绿色债券研究，并依托公司固定收益业务、投行业务、资管业务和经纪业务发展平台，基于华鑫金融科技对资本市场长期以来的动态化、高频化跟踪，贡献一系列绿色金融研究成果。

关键绩效

报告期内，公司
绿色金融研究团队成员达 **8** 人；
发布绿色相关金融研究成果 **3** 份。

夯实绿色金融知识基础

公司着力提升业务人员绿色金融知识水平，由金融研究相关专业人员牵头编制《华鑫 ESG 手册》《ESG 业务开展思路梳理》等内部文件，向公司全体员工介绍 ESG 与绿色金融理念、ESG 评价体系方法学、ESG 投资实践、ESG 信息披露要点等关键知识，将 ESG 理念更好融入公司战略、管理与经营之中。此外，公司持续通过官方网站、“华鑫研究”公众号等渠道向投资者发布绿色金融相关主题研究报告，为利益相关方创造更多价值。



• 多渠道普及绿色金融相关知识

投资要点

关注美国大选对新能源产业影响

9 月 10 日晚，美国前总统、共和党候选人特朗普与现任美国副总统、民主党候选人哈里斯进行了首场电视辩论。由于拜登 - 哈里斯政府自 2021 年上台后，推翻了特朗普的保守气候政策，签署了《通胀削减法案》(IRA)，通过税收优惠和补贴等形式刺激本土清洁能源产业发展，因此，美国能源政策的连续性和稳定性在很大程度上将取决于大选结果，这不仅将影响美国清洁能源本土制造扶持政策走向，还可能决定中企赴美建厂 / 出口战略。

本场辩论中，尽管油气、可再生能源、气候政策等议题并未占据很大分量，但双方态度可得一窥。哈里斯阐述了拜登政府在清洁能源领域的投资和对经济的贡献，但没有提供自己计划的政策细节；特朗普转向谈到了中国汽车制造商，表示将对一些进口汽车征收关税。特朗普还表态，希望废除强调清洁能源行业的《通货膨胀削减法案》，收回未动用资金，并承诺将在当选后宣布国家能源紧急状态，提升美国的石油和天然气产量，“实现国内能源供应的大幅增加”。特朗普也谈到了可再生能源，“我是太阳能的忠实粉丝，但它们占用了 400 至 500 英亩的沙漠土壤”。

深化绿色研究战略合作

2024 年，公司与战略合作方中研绿色金融研究院就 ESG 指数编制的后续扩展、推动绿色金融产品创新及如何投研结合，构建绿色金融核心竞争力等主题展开了深入讨论。

早在 2020 年，子公司华鑫证券便已与绿色金融权威研究机构南京中研绿金研究院达成战略合作，针对 ESG 评价领域处于发展的初期、还未有权威官方统一评价体系这一痛点，联合编制中研华鑫上市公司 ESG 系列指数，目前主要包括中研华鑫上市公司 ESG100 指数、中研华鑫上市公司 ESG 化工 20 指数、中研华鑫上市公司 ESG 金融 20 指数和中研华鑫上市公司 ESG 钢铁 30 指数。该指标体系摒弃了所有行业通用体系的做法，针对不同行业提出了不同 ESG 评价体系，并针对各类指标的实际情况，进行了不同角度的解读，以便对政府监管机构、企业、金融机构、投资者、学术机构等提出可供借鉴的建议，指导控排企业制定最优履约方案，辅导企业盘活碳资产，辅助碳资产挂钩债券融资工具的发型。该系列指数的发布受到了包括中央媒体在内的全社会广泛关注，影响力逐步扩大。



加强绿色运营

华鑫股份遵循国家相关法律法规及政策要求，重视环保工作，针对水资源管理、能源使用、废弃物、排放物，建立相关管理机制，明确各项环保工作责任人，扩大环保相关投入，按照低碳经济、绿色环境保护要求，持续实践以管理绩效。



绿色办公

公司致力于减少自身运营对环境的影响，从日常办公层面挖掘绿色发展潜力，完善节能环保措施，组织各类环保活动，打造环境友好的办公环境。

绿色办公行动	具体措施
增强资源节约意识	<ul style="list-style-type: none">在办公区域通过海报、宣传片等形式，做好节能宣传、减少食物浪费等主题宣传，增强员工环保意识。鼓励员工上下班骑行、步行或公共交通；如有需要，打车建议拼车出行。
增强信息化设备与软件应用	<ul style="list-style-type: none">全面推广电子公文，节约纸张、打印机墨粉等办公用品的使用量。充分使用视频会议系统，解决集中开会所带来的交通问题，减少碳排放量。减少纸质文件的印发和传真使用频率，倡导通过网上 OA 办公系统进行办公，确保工作流程主要通过 OA 系统流转。
加强用电用水节约	<ul style="list-style-type: none">推广“人走灯灭”节能原则，要求员工下班时关闭办公室所有电器电源，安保人员将定期巡查以保障无用能浪费。合理设定办公室空调温度，根据季节变化和气候条件适时调整空调主机的数量、开启时长及供冷温度，以降低能源消耗。调整洗手盆水龙头的出水量，加速节水器具更新换代，增强用水效能。
废旧资源回收	<ul style="list-style-type: none">加强废弃物分类回收意识，布置废旧纸张、废旧电池、废旧墨盒等垃圾分类回收设施，厨余垃圾、有害垃圾等委托具备专业资质的第三方进行回收。

绿色施工

公司在新设营业部建设及老营业部迁址装修上，融入绿色施工理念，打造绿色建筑，通过选择节能建材、优化资源配置，实现绿色可持续发展。

施工环境管理

- 在装饰安装施工过程中，采用喷水降尘方法和外设防护安全网的措施，减少尘土飞扬。
- 安装施工时采用静音移动电器设备，减少周边区域的噪音和振动。

施工材料选用

- 装饰材料选用绿色环保的基础材料和装饰材料，降低有毒有害气体对大气层的污染和损害。

办公用品采购

- 在公司办公场所、营业网点新设、搬迁或更新相关设施时，专门划出一部分款项，用于购置 LED 节能照明设备，新一级能效空调、采用 E0 或 E1 级环保型材制造的办公家具等低碳设备设施，以及作为环保投资和绿化投资。

负责任采购

公司主要采购供应商主要为办公用品、IT 设备以及相关服务类供应商。公司践行负责任采购理念，关注供应商在环保、劳工等社会责任方面的表现，制定《采购管理办法》《采购工作实施细则》《供应商管理办法》等采购内控制度，明确要求供应商提供的产品或服务符合国家、行业标准及绿色采购标准，优先选择节能环保产品，对于不符合相关要求的供应商，公司将不予考虑。

公司要求各部门及子公司在发起采购需求时写明节能与环保要求，拟采购产品不属于节能产品政府采购品目清单、环境标志产品政府采购品目清单范围的，应当充分考虑节能、节水、环保、循环、低碳、再生、有机等因素，将绿色采购理念融入产品和服务采购的全过程，优先采购环境友好、节能低耗、易于资源综合利用的货物和服务，兼顾经济效益和环境效益。

在评标与供应商选用过程中，公司对拥有“中国节能产品认证证书”“中国环境标志产品认证证书”“ISO 14001 环境管理体系认证证书”等资质的供应商将优先选用。公司重点关注供应商运营过程中环境影响，根据《环境因素识别与评价控制程序》，通过问卷调查、现场观察、专家咨询等方式进行科学评估。此外，公司对年度履约情况良好、ESG 表现良好的供应商，将优先选择该类供应商进行邀标采购。

I 保护生物多样性

报告期内，公司组织团员青年在一级水源地保护区长兴岛植树及清理河道周围垃圾，增强环保意识、生态意识，为生态文明建设添砖加瓦。





用心服务 深耕主责主业

02

关键议题

- ▶ 保护客户权益
- ▶ 赋能创新引擎
- ▶ 发展普惠金融
- ▶ 聚焦数字金融

联合国可持续发展目标(SDGs)响应



保护客户权益

I 负责任营销

公司严格遵守《公开募集证券投资基金宣传推介材料管理暂行规定》《私募投资基金募集行为管理办法》《金融广告发布行业自律公约》等法律法规及自律规则，制定《投资者权益保护工作管理办法》等内部文件，在公司官网“投资者适当性管理制度”板块公示《投资者适当性管理制度》等文件，在日常工作中严格规范员工执业行为，确保客户获取真实、完整的产品信息，切实维护投资者合法权益。

关键绩效

报告期内，公司

未发现任何产品或服务的信息及标识违规事件，

未发生任何销售相关违规事件。

I 畅通客户服务渠道

公司搭建客服热线、客服机器人、各地营业部等服务渠道，通过线上平台提供便捷的服务和产品，依托线下各分支机构提供更加个性化的服务和咨询，在主要城市和地区建立客户服务网点，覆盖长三角、珠三角、环渤海三大经济圈的主要城市，提供更加便捷的服务和咨询，方便客户随时随地获取信息和服务，确保客户需求得到及时响应。

关键绩效

截至报告期末，公司

拥有分支机构共 **83** 家，

遍布全国 **40** 余座城市。

沟通渠道	服务方式
建立客户关系管理系统 (aboss\crm\X 光等)	对客户的基本信息、交易记录、风险偏好等进行全面管理，以便更好地了解客户需求，提供个性化的服务和产品
建立客户服务热线 (95323\021-32109999\029-68918888)	解答客户的疑问和问题，及时解决客户的疑虑和投诉
建立客户服务微信公众号	提供在线客服、产品介绍、投资知识等服务，方便客户随时随地获取信息和服务
建立客户服务邮箱 (services@cfsc.com.cn)	提供在线咨询、投诉建议、产品反馈等服务，方便客户随时随地反馈问题和建议
建立客户服务 APP (鑫 E 代 星途 N 世界)	提供模拟交易、在线开户、交易查询、投资分析等服务，方便客户随时随地完成交易和获取信息
建立企业营销 QQ 在线服务平台	提供在线客服、产品介绍、投资知识等服务，方便客户随时随地获取信息和服务

I 提升客户服务质量

公司秉持“对客户负责、满足客户需求、不断提升客户价值”的服务理念，制定《客户中心服务承诺》，打造专业的客户服务团队，定期评估客户满意度，依托线上线下结合的服务模式，持续提升客户服务质量。

建设客户服务团队

子公司华鑫证券成立专门的客户服务团队，提供专业的服务和咨询，及时解决客户的问题和疑虑。同时，公司建立完善的客户服务培训体系，提高客户服务人员的专业素质和服务水平，提供更加优质的服务和产品。公司每年定期开展客户服务培训，报告期内培训人均时长超过 1 小时。





沟通技巧培训

要求客服人员具备良好的沟通技巧，能够与客户进行有效地沟通和交流。培训内容包括口头表达、书面表达、倾听技巧、情感管理等方面的培训。



专业知识培训

要求客服人员具备一定的专业知识，能够为客户提供专业的咨询服务。培训内容包括证券市场知识、投资理财知识、法律法规知识等方面的培训。



客户心理培训

要求客服人员在回访中了解客户的心理需求，并提供个性化的服务。培训内容包括客户心理分析、客户心理管理、客户心理引导等方面的培训。



服务意识培训

要求客服人员要具备良好的服务意识，能够以客户为中心，提供优质的服务。培训内容包括客户需求分析、客户体验设计、客户服务标准等方面的培训。



回访业务培训

定期组织对分支机构客服专员进行回访业务培训。培训内容包括对各类回访业务的要求，问卷的填写，回访技巧及回访中遇到问题的反馈处理等方面的培训。

提升客户满意度

公司重视客户意见与建议，依据《证券投资基金期货经营机构投资者投诉处理工作指引（试行）》《证券经纪业务管理办法》《证券经纪业务管理实施细则》等要求，制定《客户投诉管理办法》，规范客户投诉处理模式，持续关注并开展客户满意度调查，定期评估客户对产品和服务的满意度。

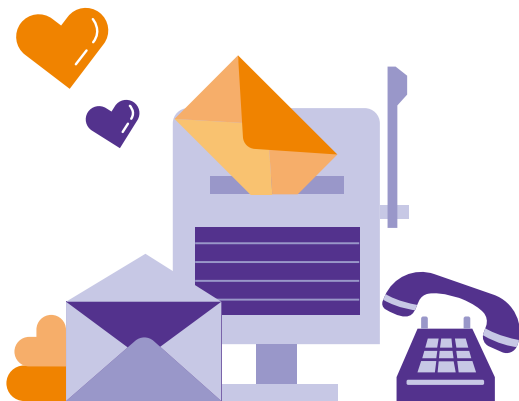


关键绩效

报告期内，公司

客户总体满意度达 **99.45%**，连续三年提升。对服务和产品的投诉回应率、解决率均为 **100%**。

客户满意度调查与投诉渠道



客户满意度调查问卷

公司在业务回访时向客户发放问卷，凡涉及满意度的回访项均为调查样本。

现场（当面）投诉

客户到公司及分支机构场所以面谈方式提出诉求。

非现场投诉

包括电话、传真、在线咨询、信函、电子邮件、网站等途径提出诉求。

投资者教育与金融知识宣传

公司积极探索新形式、新内容、新方法持续加深投教知识的普及工作。2024 年，子公司华鑫证券与上交所联合投教活动中配合参与 2 场线下投教宣导工作，制作并上传 30 多篇文案作品，制作发布动漫、图片等原创投教产品 185 个，发布非原创投教内容 1,000 余篇，保证网站每月的运营数据达到国家级投教基地标准，运营“华鑫证券投教基地”微信公众号，全年发布文章 1,000 余篇。2024 年，华鑫证券（省级）投资者教育基地被评为 2024 深圳辖区优秀投资者教育基地，公司荣获第四届投教动漫大赛“最佳组织机构奖”以及《股东来了》（2024）“守护投资者 做时间的朋友”视频大赛“优秀奖”。

I 守护客户隐私

公司严格遵循《个人信息保护法》《数据安全法》《网络安全法》《证券期货业网络和信息安全管理办法》等法律法规，充分尊重和保障客户隐私权益，在数据收集、处理、使用过程中严格规范客户隐私收集和使用的合规审核，严禁非法使用或租用、出售客户隐私，减少不必要客户信息收集并定期清理过期数据，确保客户个人隐私不受伤害。

客户信息与隐私保护实践

员工权限最小化管理	限制员工对客户信息的访问权限，确保只有授权人员能够访问客户信息。员工访问客户信息时需遵循“最小权限”原则，明确权限范围，避免信息滥用。
客户信息访问登记	每日对访问客户信息查询内容进行逐笔登记签字并留档，确保信息访问过程透明、可追溯。登记内容包括访问时间、访问人员、访问目的及查询内容等，相关记录定期归档保存。
客户数据调取审批流程	对客户数据的调取均通过 OA 系统向相关部门进行申请并留痕。申请需明确调取目的、数据范围及使用期限，经部门主管及合规部门审批通过后方可执行，确保数据调取的合法性和必要性。
数据加密与存储安全	对存储的客户信息采用加密技术进行保护，确保数据在传输和存储过程中的安全性。定期对存储系统进行安全审计，防止数据泄露和未授权访问。
定期清理过期数据	按照公司数据管理政策，定期清理过期的客户信息，确保数据存储期限符合法律法规要求及业务实际需求。清理过程严格记录并备案，防止数据残留导致隐私风险。
客户信息保护培训与考核	定期组织员工进行客户信息保护相关培训，提升员工的隐私保护意识。培训内容包括法律法规解读、数据保护技术及公司隐私政策等。同时，将隐私保护纳入员工绩效考核，确保员工行为符合公司要求。
客户反馈与投诉处理机制	建立便捷的客户反馈渠道，及时处理客户关于隐私保护的投诉和建议。对客户反馈的问题进行调查核实，及时整改并回复客户，确保客户权益得到有效维护。
合作方信息保护管理	在与第三方合作时，严格评估合作方的信息安全能力，签订数据保护协议，明确双方在客户信息保护方面的权利和义务。定期对合作方的信息保护情况进行监督检查，确保合作过程中的客户信息安全。

赋能创新引擎

科技企业是国家实现高水平科技自立自强的关键力量，公司充分发挥自身优势，不断加强对高科技产业和科技企业的金融服务与支持。

ABS 业务是证券公司服务实体经济的一大窗口。近年来，子公司华鑫证券资产管理发行、申报多只知识产权 ABS，助力小微高科技企业凭借知识产权实现低成本、长期限、活用途的融资。其中，“全国首单技术产权（技术交易）ABS”和“重庆市首单知识产权 ABS”，引领和促进了行业的发展。

关键绩效

截至报告期末，公司

子公司华鑫证券已申报 **3** 单知识产权类 ABS 项目，储架规模合计 **15** 亿元；

并已成功发行 **3** 个单期，总发行规模近 **3** 亿元，

助力 **30** 家民营小微高科技企业凭借知识产权实现低成本、长期限、活用途的融资。

2024 年，子公司华鑫证券作为主承销商，成功助力昆山国创投资集团有限公司完成“2024 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券（第一期）”的发行工作。本次科创债的发行，成功构建“债券融资 - 权益投资 - 科创孵化”的资本闭环，精准对接科创企业权益性资本供给需求，为科技型中小企业提供全生命周期支持。同时，作为长三角一体化发展示范区区县级科创公司债，本次发行具有标杆示范效应。一方面有效拓宽了科技创新领域的直接融资渠道，通过市场化机制引导社会资本向战略新兴产业集聚；另一方面践行金融服务实体经济的本质要求，通过丰富科创债发行主体层次，助力完善多层次资本市场对科技创新的支撑体系，切实服务科技强国战略实施。

发展普惠金融

华鑫股份高度重视金融普惠效益，通过开展投资者教育活动、加强政企合作等方式，精准用好地方营商服务资源，提高客户的金融素养，使更多客群享受到金融科技与金融服务的便利。

支持中小企业发展

谊熙加品牌管理股份有限公司（证券代码：832127）是一家专注于品牌管理与策划的小微企业。2024 年，公司为其提供定向增发及持续督导服务，增发规模 200 万元。此次定向增发旨在优化资本结构，提升市场竞争力，推动品牌发展。通过持续督导，确保其在资本市场的合规运作，降低信息不对称风险。该项目不仅助力谊熙加的资本运作，还体现了公司在普惠金融领域的积极实践，推动金融服务普及，为构建公平、包容的金融市场贡献力量。

强化政企战略合作

携手发展金融新质生产力，华鑫证券与徐汇区签订战略合作协议

案例

2024 年 3 月，子公司华鑫证券与徐汇区签订战略合作协议。双方将以发展金融行业新质生产力为目标，紧抓“人工智能+”重大机遇，在产业发展、业务合作、金融赋能等方面开展长期、紧密、稳定的战略合作，凝心聚力，共同推动科技金融、普惠金融发展。

未来，双方将携手推动合作向更深层次、更广领域、更高质量迈进，共同发展金融行业新质生产力。充分发挥徐汇人工智能、金融要素、科创资源等多方面优势，双方优势互补，资源共享，推动科技创新与金融产业发展深度融合，不断塑造新动能、新优势，以新质生产力促进经济社会高质量发展。



聚焦数字金融

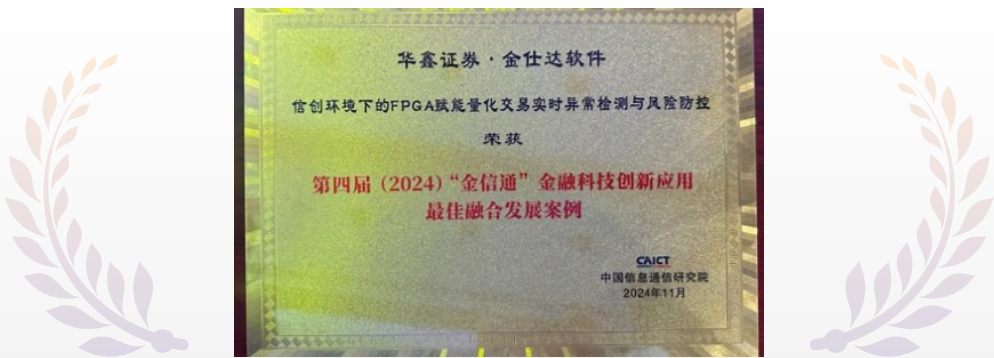
华鑫在行业中率先提出“金融科技引领业务”的转型发展思路，不断发挥在金融科技领域的独特优势，加大金融科技赋能和创新力度，探索科技金融与数字金融在各项业务场景中的实际应用，通过前沿技术研发和运用助力我国科技金融与数字金融事业的发展，力争发展成为具备核心竞争力的金融科技型证券公司。

关键绩效

报告期内，公司
金融科技专业团队成员数达 **99** 人。

做强金融科技产品

公司积极落实“数字经济发展规划”，坚持特色化、差异化发展道路，围绕“速度”加“智能”两个方面研发华鑫特色金融科技产品，建设面向投资者的全生命周期的投资服务平台、内部专用的风险控制运营管理平台以及面向同行及合作伙伴的综合型生态合作平台，提供包括“特色系统、特色策略、研发支持、资金支持、托管服务”在内的整体服务方案，积极推动金融科技产品落地及业务优化，使金融与科技深度融合、协调发展，金融科技领先优势不断夯实，服务实体经济贡献明显。



华鑫证券荣获第四届（2024）“金信通”金融科技创新应用最佳融合发展案例



• 华鑫证券荣膺 2024 年金鼎奖·创新突破托管券商奖



• 华鑫证券四度斩获金牛奖



• 2024 年中国证券业君鼎奖揭晓，华鑫证券再揽三项大奖

华鑫金融科技成果矩阵

近年来，公司加速探索金融科技在实际场景的创新应用，有序将金融科技向财富管理、投研、资管等业务条线，合规、风控、运营等领域赋能，同时，积极推进 AI 大模型在证券领域垂类应用的落地。

赋能客户

- N 视界仿真回测平台基于仿真交易和策略回测两大核心平台，为广大投资者，包括金融机构、私募机构和普通投资者打造最接近真实市场环境的仿真回测技术，为量化投资策略提供一站式解决方案。
- 奇点交易系统是为专业投资者提供的专业投资系统，主要特征是快、稳、广，能帮助投资者快速处理交易以占据先机，稳定可靠地为投资者避免交易风险，整合广泛的投资渠道，为投资者把握更多的投资机会。
- 星途移动智能投资终端是华鑫品牌下的一款有趣的智能投资软件，它整合了证券、期货、期权等多市场行情与交易，使得一站式投资、跨市场联动成为现实。创新设计的十二星座特色产品全方位降低投资门槛、解决投资痛点。
- “引力波”数据服务平台利用丰富的数据源，通过不同的切入视角，挖掘数据的潜在价值。
- 支点投资运营管理平台覆盖投前、投中、投后全运营流程，支持多角色线上参与，实现运营流程平台化，支持多种产品，可针对不同产品要求跟踪监控，实现策略、产品、资产多维业绩跟踪。
- 恒星投资交易管理平台为金融机构的资产管理业务打造的全流程服务平台，涵盖全产品生命周期的交易、风控、结算、估值、评价归因，客户覆盖证券与期货的资管部门、信托、私募与公募基金。
- 持续发挥交易所机房托管服务器业务与在客户服务效率和交易技术领域的优势，特色交易技术服务业务收入较上年同期大幅增长。
- 根据市场动态主动调整专用信息技术服务业务重心，通过对核心客户需求与有限资源的调整配置，实现利用效率最大化，并对交易型客户进行全方位服务来提高客户黏性。

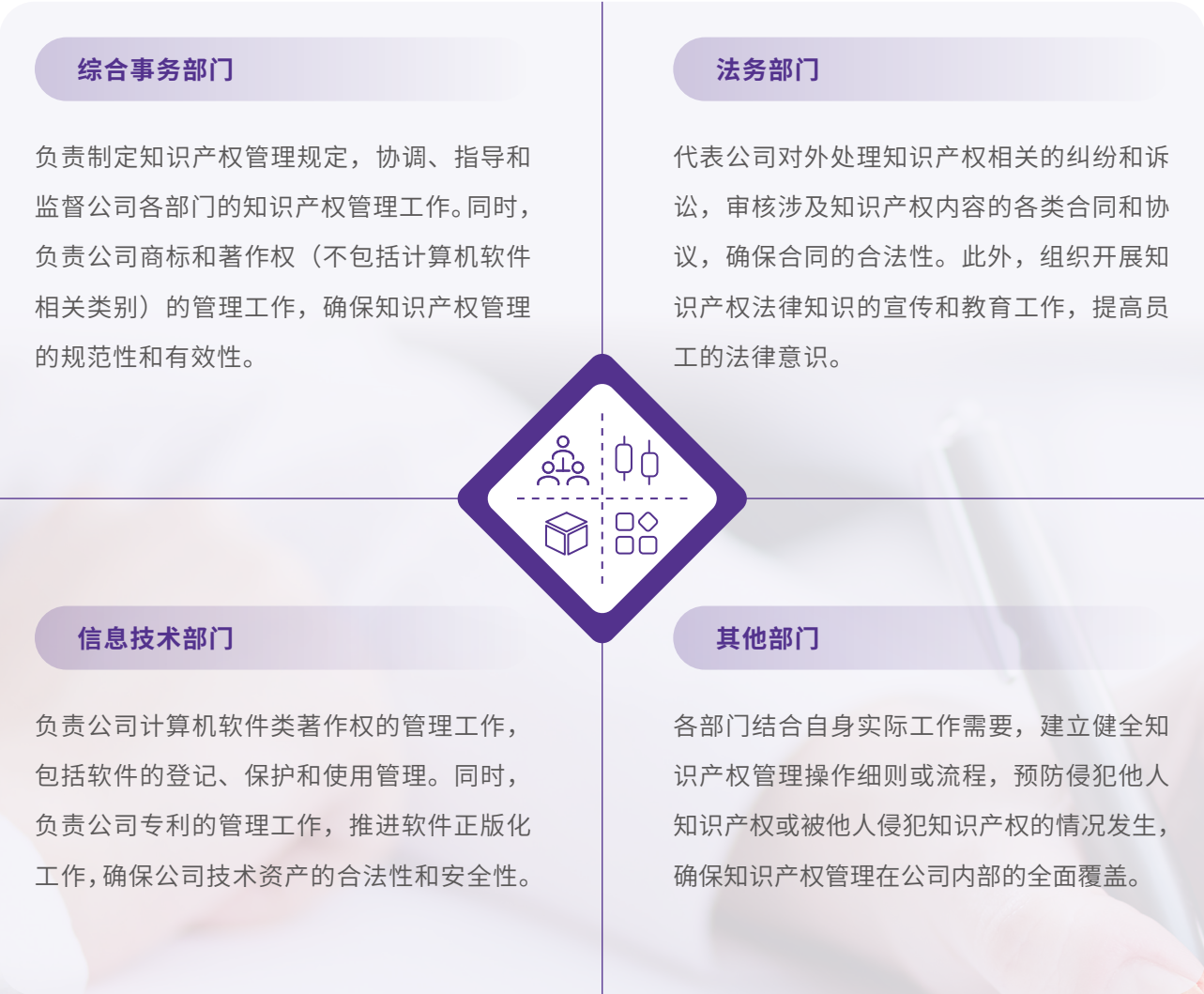
赋能业务条线

- 鹰眼客户画像系统实现了对跨业务线客户的统一风险管理，并利用大数据和 AI 技术识别真实、有效、及时的关联关系，挖掘潜在关系。该系统已覆盖 11 个核心交易系统，识别超过 1.8 万名客户、90+ 机构户和 300+ 产品户，降低超限授信风险，提升业务安全性。公司智能投顾利用大数据、量化模型和智能化算法等技术，为用户提供个性化投资参考和动态资产配置，7*24 小时监测市场，自动再平衡资产，助力投资者实现“零基础、零成本、专家级”投资。
- X 光综合运营管理平台由华鑫自主研发，是集数据分析、展业、精细化运营管理和考核的一体化平台，目前已实现对各业务部门需求全方位支持和多维度、多业务数据的统计分析，能够有效提升工作效率、降低成本、提升管理、展业和服务水平，优化工作模式，实现管理模式创新。
- 公司以平台建设为抓手，持续提升数字化转型水平，建设财富一体化平台，借助财富早报、企业微信 MOT 信息提醒等手段，持续辅助营业部员工开展客户服务和财富管理业务；上海地区分支机构与上海大数据中心合作，利用其提供的“电子证照”技术，方便临柜的客户现场业务办理。
- 华鑫高度重视 AI 大模型的投入，成功引入一套成熟的软件平台并搭载 ChatGPT4.0，以便快速开发和部署 AI 应用。同时，公司引进了一批 AI 领域的专家，并开展内部培训活动，提升全体员工对 AI 技术的理解和应用能力。未来，公司将巩固“速度”能力的前提下，发力“智能”能力，深挖 AI 在财富管理、投研、客户服务等业务领域的场景覆盖。分阶段构建基于大模型的智能投研和服务平台，为投研、财富管理、客户服务业务赋能。

知识产权保护

公司严格遵守《著作权法》《专利法》等相关法律法规，制定《上海华鑫股份有限公司知识产权管理办法》《上海华鑫股份有限公司著作权管理细则》《上海华鑫股份有限公司专利管理细则》等文件，持续管理涉及专利权、软件著作权、商标权等知识产权类的无形资产管理，落实公司的知识产权保护，并在业务开展过程中，注重他人知识产权的保护。

知识产权管理组织架构



知识产权管理举措

- ### 明确知识产权权属

明确公司员工完成的职务智力劳动成果的所有权归公司所有，员工享有署名权。对于公司委托其他合作机构完成的创作、设计、发明或创造，其知识产权归属公司，除非合同另有约定。此外，来公司学习、进修、访问或开展合作项目研究的人员，在公司期间参与项目或承担任务所完成的智力成果，知识产权归公司所有或持有。
- ### 规范申报注册流程

规定由公司确定是否申报知识产权，以及申报的时间、范围、方式和负责人或合作代理机构。申报流程包括由经办人在公司 OA 系统中发起申报流程，经部门负责人、分管领导和公司总经理审批后，由归口管理部门协助完成申报。申报分工明确，包括创作完成后及时汇报、委托代理机构进行预检、提交审批、编写申报材料以及申报成功后的登记等环节。
- ### 加强知识产权保护

与其他公司合作时，依法签订书面合同，明确知识产权保护和免责条款，合同需经法务部门严格审查，确保合同的合规性。对于知识产权纠纷案件，由归口管理部门会同法务部门共同处理，涉及部门需配合提供相关证据材料。处理纠纷时，应评估通过诉讼、仲裁、和解等不同方式对公司的影响，选择适宜的争议解决方式。同时，公司在使用其他公司的知识产权时需取得权利人的授权，签订书面许可合同并支付报酬，避免使用权属不清的产品或服务，确保经营活动的合法性。
- ### 实施奖惩制度

对在知识产权形成、保护、管理及研究成果转化工作中有突出贡献的人员，依照公司相关管理制度给予奖励。对于违反知识产权管理规定的部门或个人，依照相关管理制度进行问责。公司员工应严格遵守相关知识产权法律法规，树立知识产权保护意识，在使用知识产权产品时，需严格按照公司相关规定和流程操作，避免侵犯他人知识产权。若因违反公司规定引起知识产权纠纷，相关员工、部门负责人等需承担相应的法律责任和经济损失。
- ### 档案管理

知识产权档案由归口管理部门严格按照公司档案管理制度执行，包括档案密级制定、借阅程序等。对于涉及公司商业秘密的档案，应采取限制阅读措施，确保知识产权档案的安全性和保密性。
- ### 预算与管理

结合知识产权管理工作的实际需要，需求部门和归口管理部门可将知识产权管理费用列入年度财务预算，确保知识产权管理工作的顺利开展。



金融为民 共筑美好家园

03

关键议题

- ▶ 助力乡村振兴
- ▶ 打造幸福职场
- ▶ 惠泽社会大众

联合国可持续发展目标(SDGs) 响应



助力乡村振兴

华鑫股份牢记“中国特色金融文化”内涵，坚持以人为本，金融向善的理念，聚焦乡村全面振兴，强化自身社会责任担当。2024 年，公司继续推进贵州剑河、广西田阳、广西靖西、内蒙宁城、云南武定等地的帮扶工作，围绕“产业振兴、人才振兴、文化振兴、生态振兴、组织振兴”等方面，通过持续的组织共建、教育帮扶、产业帮扶、文化宣传等多元措施，以实际行动践行金融企业的社会责任与担当。

公司深刻认识到建稳、建强组织堡垒是夯实乡村振兴的基石，因此将组织振兴确立为乡村振兴全局工作的核心锚点，与数个结对帮扶县签署党建联建协议，于党建共建平台上定期开展党员交流学习活动；与各乡镇党支部创新红色教育方式方法，以主题党日、红色故事分享会等多种形式，增强乡村红色教育的感染力与生动性，为乡村振兴注入红色动能。



• 华鑫证券与结对帮扶地区党支部签署党建联建协议



• 华鑫证券与结对帮扶地区党支部开展党建学习交流

公司同样重视乡村文化振兴事业，积极投身乡村文化活动的宣传和推广工作。围绕提升乡镇村民的文化生活体验，公司利用各地资源优势，搭建起充满当地文化特点的文化活动宣传平台，不仅丰富了村民的精神文化生活，更激发了乡村文化的内在活力，充分展现出各地乡村的浓郁地方特色，帮助乡村文明焕发新气象。

成立“鑫善”慈善信托

案例

为践行金融为民理念，公司持续关注社会需求，探索发掘金融行业创新慈善模式。11 月 8 日，“陆家嘴信托 - 百特 - 2024 - 鑫善·华鑫证券乡村振兴慈善信托”正式成立，成为证券行业首批以资产管理产品管理费作为慈善资金来源的慈善信托，用于支持贵州剑河、河北崇礼、内蒙古宁城、云南武定、广西靖西、广西田阳、上海浦东新区等地区的乡村振兴及服务社会事业。此种模式不仅创新了慈善资金的供给方式，而且提升了资产管理产品的社会责任价值，使得慈善资金的来源更加可持续、投资行为更具意义。



以产业帮扶响应“百企帮百村”号召

案例

二级子公司积极响应上海市国资委和上海仪电集团关于“百企帮百村”工作要求，召开 2024 年沪滇协作乡村振兴工作交流会，促进云南省楚雄州相关结对村可持续发展。10 月，华鑫期货向秧草地村捐赠产业帮扶专项基金 10 万元，并以结对帮扶地区实际需求为导向，不断创新服务模式，为当地产业提供了更符合实际、具有创新性的乡村振兴路径。



教育助学计划第七期顺利完成

案例

自 2017 年起，公司响应国家关于提升乡村教育质量、缩小城乡教育差距的号召，累计向上海师范大学教育发展基金会捐资约 350 万元，共同设立了乡村教师培训专项计划。12 月 7 日，该计划第七期顺利结业，通过帮助乡村教师更新教学理念、拔高教学设计与课堂实施能力，提升乡村教师专业素养，为乡村教育事业赋能。来自贵州剑河、内蒙宁城、云南武定、广西靖西、广西田阳的 30 名乡村教师参加了本期培训。



打造幸福职场

维护员工权益

公司严格遵循《劳动法》《劳动合同法》等劳动就业相关的法律法规要求，倡导公平、公正的管理，不断更新、调整公司内部制度、政策和实施细则，并依据相应制度政策，规范开展员工权益保护工作。

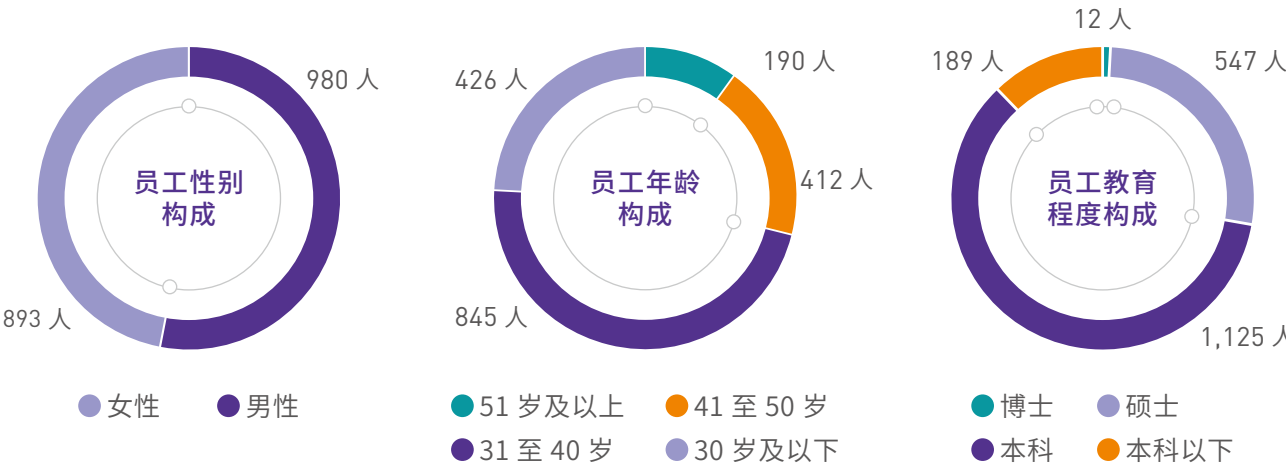
关键绩效

报告期内，公司

员工总数 **1,873** 人，其中少数民族 **47** 人；新入职员工 **344** 人；员工合同签订率达 **100**%。


平等雇佣

公司始终坚持平等、公正、合规的雇佣原则，严格遵守国家劳动法律法规，致力于为员工提供公平的就业机会和职业发展平台。公司制定了《招聘录用管理办法》《劳动合同管理办法》等管理文件，按法规要求与全体员工签订劳动合同，做到在招聘、晋升、薪酬福利等各个方面杜绝任何形式的歧视。同时，本年度公司与工会签订了《集体合同》《工资专项集体合同》《女职工保护合同》，明确员工平等工作条款确保每位员工都能在平等、受尊重的环境中发挥自身价值。




员工福利与关怀

公司致力于为每一位员工提供全面而贴心的福利保障，打造具有竞争力的薪酬体系以及完善的福利待遇。公司制定《福利管理办法》《薪酬管理办法》《工会专项慰问工作细则》等文件，使公司的福利管理工作制度化、规范化。




基本福利项目

- 社会保险及住房公积金
- 工伤保险
- 生育保险待遇
- 假期福利（年休假、婚假、产假、陪产假、丧假等）
- 福利费（餐补、交通补贴、节日慰问金或慰问礼品、生日慰问金、三八国际妇女节慰问金、六一国际儿童节慰问金、夏季高温费等）
- 年度健康体检



补充福利

- 企业年金
- 补充商业保险，为员工的医疗、意外提供额外的保障



公司切实关注员工在工作与生活中的各项需求，持续深化员工关怀举措，努力营造和谐、温暖、充满人文关怀的工作环境。通过实施各项保障政策，确保员工得到必要的帮助和关爱，进一步加强员工与公司之间的联系；同时开展养生课程及培训，保障员工身心健康。

开展《情绪调节与平常心面对压力》培训

案例



开展中医膏方搭脉实地问诊活动

案例

2024 年 12 月，公司组织线下中医膏方搭脉实地问诊活动，提供现场一对一的身体情况咨询服务，使员工能够及时了解自己的身体状况，并有针对性的为每位前来咨询的员工配置膏方。



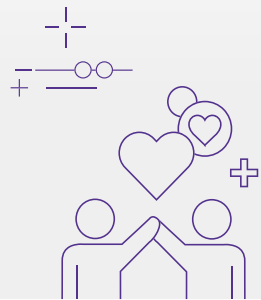
公司制定了《工会专项慰问工作细则》和《帮困基金专项管理办法》，明确了慰问、帮困对象及标准，为公司员工慰问及帮扶活动的有序开展提供了重要的制度保障。报告期内，公司共开展 75 人次帮困慰问活动，合计金额约 15 万元。

员工意见反馈

公司尊重并认可员工加入工会的权利，积极支持工会的成立与发展，依照《工会法》《上海市职工代表大会条例》成立各级工会组织，制定《工会会员（代表）大会管理办法》，定期召开职工代表大会，为员工表达心声、参与决策提供平台。同时，公司每年度与职代会一同开展员工满意度调查，充分收集员工反馈意见，针对员工反映的问题或诉求，公司将第一时间予以反馈。公司充分尊重工会的独立性和代表性，与工会密切合作，共同维护员工的合法权益，推动和谐劳动关系的构建。

关键绩效

报告期内，公司
员工满意度 **97.68%**。



职业健康与安全

公司将安全生产视为企业发展的生命线，根据《安全生产法》《突发事件应对法》等法规，编制《生产安全事故综合应急预案》，规范突发事件应急管理和响应程序，确保将突发事件造成的人员伤害、财产损失、环境破坏和社会影响降到最低限度；建立健全党政领导干部安全生产责任制实施细则等安全生产责任管理制度，在领导层各自分管领域明确安全职责任务，由企业主要负责人知道、督促、推进安全文化创建工作。

公司每年至少组织一次综合应急预案演练，并定期开展突发事件法律、法规、规范、标准和应急预案的培训，以及应急器材等正确使用技能培训，不断增强全体员工的应急责任意识和自救、互救及处置事件的能力。

2024 年，公司安全演练及安全生产培训覆盖员工比例均达到 100%。



开展消防应急疏散演练



参加红十字会持证急救救护员专项培训

为建立起员工对安全管理工作的统一共识、树立企业安全文化，公司秉持“以人为本、安全第一”的理念，编制了《安全文化手册》，规范安全行为、优化安全环境；提出安全文化四大体系，在企业内推动安全文化普及，实现由本质的安全管理到安全文化管理的飞跃。



安全文化手册

赋能员工发展

员工培训

公司秉持“专家、专研、专业”的人才理念，持续加大人才培养投入，创新人才培养模式，以聚焦战略重点、支持业务落地为宗旨，在管理素质类、潜才培养类、业务发展类、通用素质类以及企业文化类五个方面开展培训活动，为企业的可持续发展建立起坚实的人才保障。同时，公司将 ESG 作为培训的重要课题之一，开展了关于防范金融风险、企业安全文化知识以及投资者权益保护等多类主题内容培训，以培养更多具有可持续发展视野的人才，推动企业在 ESG 领域持续进步。



《新人机时代的生存与发展》培训

案例

3月7日，公司邀请微软（中国）首席技术官韦青老师，通过线上结合线下的形式，为公司全员开展《新人机时代的生存和发展》主题分享。通过此次培训，使公司领导和员工深化了对人工智能技术的理解，明确了今后使用人工智能的方向，对公司进一步在金融科技引领下高质量发展起到了推动作用。



人才引进与保留

公司高度重视战略性人才选配，推行“请进来”的人才发展战略，通过与猎头公司、国内外咨询机构的深入合作，研讨行业热点、薪酬体系、考核激励机制及干部人才队伍建设等关键议题。同时，公司积极参与行业内的人力资源调研，推动内部人均创收和人均创利的管理优化。2024年，公司继续围绕科技创新型高品质券商的发展战略，不断引进科技型海外高层次领军人才，进一步强化公司专业、跨界、多元的经营管理团队。此外，公司认识到 Open AI 和 ChatGPT 等前沿技术对金融行业带来的变革与挑战，针对 AI 技术岗位和金融科技领域的人才引进制定了详细的工作流程，确保企业在数字化转型中占据领先地位。

在人才保留方面，公司通过优化激励方案和建立科学的职级管理机制，为员工提供清晰的职业发展路径和公平的晋升机会。公司落地实施总部人员绩效工资方案，制定《上海华鑫股份有限公司企业经理层成员任期制和契约化管理规定》《上海华鑫股份有限公司企业领导人员任期综合考核评价办法》《上海华鑫股份有限公司子公司经营业绩考核办法》等管理文件，强化对高管的任期管理、考核评价和薪酬激励兑现，确保人才激励机制的透明性和有效性。

公司通过嘉扬 E-HR 系统全面记录员工信息，为员工的“选、用、育、留”提供数据支持，并开放自助功能，使员工能够便捷地查询薪酬、绩效考核结果及更新个人信息，提升信息透明度与员工参与感。此外，公司还通过多种渠道为员工办理落户事宜，切实解决员工的后顾之忧，进一步增强员工的归属感和满意度，为企业的可持续发展提供坚实的人才保障。

文化活动建设

公司重视员工文化建设，始终将丰富员工精神生活、增强团队凝聚力视为企业发展的重要环节。通过组织丰富多彩的文化活动，如讲座论坛、辩论赛活动等，公司为员工提供了交流互动与展示自我的平台，营造了积极向上、团结和谐的工作氛围。同时，公司通过开展节日庆祝及各类文娱活动，帮助员工平衡工作与生活，创造幸福、温暖的职场环境。公司持续打造充满活力与归属感的企业文化，助力员工与企业共同成长。

关键绩效

报告期内，公司，员工培训总时长 **73,835** 小时，人均培训时长 **39.05** 小时。
其中，男性员工接受培训约 **38,655** 小时，女性员工接受培训约 **35,180** 小时。

案例

2024 年 10 月，公司举办第三届“鑫奇说”辩论赛，鼓励青年表达自我、提升思辨能力，为助力公司成为高品质金融服务商提供青春能动力。



案例

为传承和弘扬中华优秀传统文化，丰富员工文化生活，公司举办“鑫鑫向龙，其乐龙龙——新年闹元宵活动”。在现场欢乐祥和的氛围中，员工们参与了画汤圆、猜灯谜、钓汤圆、煮汤圆等主题游乐活动，既收获了趣味与温暖，也感受到传统文化的魅力。



惠泽社会大众

华鑫股份始终将履行社会责任作为企业发展的重要使命，致力于在社会需要之处贡献关爱与力量。公司鼓励员工身体力行参与公益志愿活动，以实际行动回馈社会。

打造“小白果”志愿服务品牌

在新时代弘扬雷锋精神的号召下，公司成立了“小白果”志愿者服务队，并着力打造“小白果”志愿服务品牌。“小白果”志愿者服务队汇聚了公司充满热情的青年志愿者，他们以雷锋精神为指引，积极参与到社区便民服务、城市治理、学雷锋志愿服务活动等公益实践中，用温暖完成爱的接力，让雷锋精神在社会各处闪闪发光，在爱与责任的道路上不断前行。

“小白果”志愿者们参加心智障碍者社区的公益活动，用理解与尊重搭建起融合的桥梁，呼吁更多的人关爱“星星的孩子”



“小白果”志愿服务队组织团员青年参加公益跑活动



“小白果”志愿服务队组织团员青年在中共中央政治局旧址、中共中央秘密印刷旧址、人民英雄纪念塔等多个红色地标担任讲解志愿者



“小白果”志愿服务队组织团员青年担任中国（上海）国际技术进口交易会志愿者，确保展会的顺利进行

奉献慈善力量

公司力求成为优秀的企业公民，热心支持社会公益事业，通过捐助助学、济贫帮困、关注社会弱势群体等方式，积极履行社会责任。公司坚持向上海市慈善基金会旗下唯爱天使基金捐资，帮助医学院贫困大学生。



务实笃行 稳健合规发展

04

关键议题

- ▶ 党建引领
- ▶ 全面风险管理
- ▶ 文化建设
- ▶ 恪守商业道德
- ▶ 深化公司治理
- ▶ 深化投资者关系
- ▶ 严守合规底线

联合国可持续发展目标(SDGs)响应



党建引领

强化政治引领，筑牢思想根基

华鑫股份坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大及二十届三中全会精神，通过“第一议题”制度和党委理论中心组学习等方式，确保公司上下在思想上政治上行动上同党中央保持高度一致。

公司注重加强意识形态工作，按月组织开展员工思想动态分析，准确把握员工思想热点问题，加强网络意识形态管理，严格官微、官网等网络媒体工作纪律，落实“三审三校”制度，教育引导干部职工用好管好自媒体，不得传播谣言、负能量和不实信息。

关键绩效

报告期内，公司

开展党委理论中心组学习12次，召开党委会16次，审议议题41项，前置讨论重大事项11项

共评优秀党员94人，合格党员227人。

开展新党员座谈会暨入党宣誓仪式

案例

2024年7月1日，华鑫股份党委组织了2024上半年新党员座谈会暨入党宣誓仪式，以强化新党员教育，筑牢党性根基。



强化党纪学习教育，推动公司高质量发展

公司高度重视党纪学习教育，通过多种方式引导党员干部学纪、知纪、明纪、守纪。在党纪学习教育中，公司注重发挥典型案例的警示作用，深挖问题根源，提升警示教育的震慑力、感染力。公司通过强化政治引领、思想引领、队伍建设、组织建设、纪律建设等，推动公司高质量发展。

以“点”带动，“关键少数”领学促学

党员领导干部发挥“头雁效应”，逐章逐条学纪、融会贯通知纪、坚定自觉明纪、知行合一守纪，做到先学一步、学深一层，针对新《中国共产党纪律处分条例》，结合党委理论学习中心组，组织党委班子成员集中学习，人人交流发言，在研讨中寻找答案、破解难题。

华鑫股份、华鑫证券联合举办党纪学习教育专题党课暨“礼赞新时代 奋进新征程”电影党课活动

以“线”引领，上下联动深学悟学

公司坚决贯彻“四同步、四对接”的工作理念，确保党的基层组织与行政组织同步建立，构建行政管理与党组织工作互相支持的合作框架。各级党组织和全体党员通过多种方式进行学习，包括集中学习与自学、线上与线下相结合。通过“学习强国”“鑫学堂”线上培训平台等载体，及时推送《纪律处分条例》和“六项纪律”解读相关课件讲稿，丰富学习内容。公司在OA党群门户开设党纪学习教育专栏，积极收集并推广各党支部的特色与经验做法，促进学习交流和经验分享。

开展党纪学习教育专题辅导报告会

以“面”覆盖，多法并举融学活学

公司组织开展“学习新党纪、聚力新征程”线下党纪法规知识竞赛，将纪律内化于心、外化于行。深化运用监督执纪“四种形态”，营造风清气正的良好政治生态。坚持宽严相济、分类处置，把“管和治”体现在日常，坚持执纪必严、违纪必究，充分运用13项廉洁从业负面清单，积极发挥指引警示作用。



• 参观全面从严治党警示教育基地

践行金融为民初心，书写新时代“雷锋故事”

华鑫股份成立“小白果”志愿服务队，深入践行“金融为民”理念，持续提升服务水平，积极践行社会主义核心价值观。通过开展各类志愿服务活动，如防非专项活动、助力乡村振兴、普及金融知识等，将雷锋精神融入金融血脉、体现在工作中、落实到行动上，在助力乡村振兴、践行普惠金融等方面书写新时代“雷锋故事”，展现华鑫的使命担当。

“小白果”志愿服务队结合学雷锋活动与主责主业，通过防非专项活动，增强投资者甄别合法机构的能力，倡导理性投资。2024年，公司主办防非健康跑，该队伍作为执行团队全力投入，保障活动顺利举办。在助力乡村振兴方面，他们与公司相关部门联动，针对村民金融知识匮乏的问题，组织青年志愿者前往贵州剑河、内蒙宁城、云南武定等地，用通俗易懂的方式普及金融知识，解答村民疑惑，提升村民金融安全意识，推动金融知识在农村的普及。



理性投资稳健前行，华鑫护航幸福奔跑

案例

为深入贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，落实资本市场新“国九条”及中央金融办关于防范打击非法金融活动、治理金融领域非法中介工作部署。2024年8月至9月，子公司华鑫证券在相关部门的指导下举办“2024年中国证券业防非宣传健康跑”公益活动。该公益活动是跨行业践行社会责任的创新，是证券行业促进全民健身的创新，对保护投资者合法权益、塑造健康的行业文化、优化资本市场发展环境和行业发展生态起到了积极作用。



文化建设

文化体系



文化品牌

鑫文化

新|信|心

Innovations
Sincerity
Responsibility

新

代表创新，是公司愿景的重要体现。在战略层面，公司布局金融科技领域并通过不断创新引领公司高质量发展，也为公司可持续发展提供不竭动力。

信

代表诚信，是公司经营理念的重要体现。在经营层面，公司积极履行资本市场“看门人”职责，一切经营活动以诚信为基础，以合法合规为第一准绳。

心

体现着华鑫人的精神风貌，是公司“三观、三心、三意识”的文化特征的重要体现。在员工行为层面，代表着“真心”做人，“用心”做事，“诚心”待客。

公司打造“鑫文化”文化品牌，以“新、信、心”代表公司特色的文化品牌内涵。

唱好“七步曲” 构建“鑫”矩阵

完善制度规则，筑牢文化建设“定盘星”

华鑫股份以制度体系为文化建设的基石，深入贯彻“五要五不”中国特色金融文化核心要求，结合日常工作实际，并深入公司日常运作，以实践为指引，不断优化文化建设工作，全面完善文化建设整体架构及制度机制，优化制度的可操作性，提升制度执行力。

2024 年，公司积极践行“五要五不”中国特色金融文化，落实中国证券业协会《证券从业人员职业道德准则》、强化对员工证券交易行为管控要求，修订了《华鑫证券员工执业行为管理制度》，并组织全体员工进行学习，督促员工践行，强化对公司员工行为的约束和管理。依托数字化合规平台，将职业操守条款转化为可量化的考核指标，推动制度执行与业务发展同频共振。



“五要五不”中国特色金融文化宣传海报

建设文化品牌，锻造精神内核“中心轴”

华鑫股份高度重视文化品牌建设工作，以文化品牌建设工作为抓手，以提升文化品牌“四力”为目标，推进中国特色金融文化建设。当前公司已建立具有公司特色的文化品牌“鑫文化”。

2024 年围绕《华鑫证券文化品牌建设方案》的工作要求，持续推进文化品牌建设工作。公司组织召开文化建设领导小组会议，明确文化品牌建设重点为加强文化品牌宣传工作，讲好文化品牌故事，发挥优秀典型的示范作用。围绕上述重点工作开展文化品牌建设工作。公司以“鑫文化”品牌内涵为内核，构建“理念 - 故事 - 传播”三维品牌体系，深入挖掘并整合了丰富的华鑫故事作为文化底蕴与历史积淀，自主策划剪辑制作了“鑫文化”品牌宣传片，通过组织集体观看、在公司线下公共空间滚动播放面向全体员工进行宣传，有效促进了内部文化的凝聚与传播，为打造更具竞争力和影响力的品牌形象奠定了坚实的基础。



华鑫证券文化品牌宣传片

树立文化榜样，激活示范效应“方向标”

为营造良好的文化氛围，持续丰富“鑫文化”品牌内涵，树立践行行业和公司文化理念的典型，讲好文化品牌故事，提升文化品牌“沟通力”，表彰在文化建设中表现突出的员工或团队。华鑫股份通过宣传榜样的先进事迹和优秀品质，激发其他员工的学习热情和积极性，崇尚文化、践行文化的良好氛围。

2024 年，公司开展“弘扬正能量 共筑鑫文化—华鑫证券优秀员工风采展示”的活动，面向全公司征集华鑫人的故事，重点挑选能够体现中国传统美德、中国特色金融文化、公司“鑫文化”品牌内涵的典型故事，最终筛选出具有代表性的优秀员工典型 23 名，通过公司官网、微信公众号进行宣传，在树立文化榜样典型的同时提升文化品牌“沟通力”，不断扩大文化品牌影响广度和深度。



华鑫证券优秀员工风采展示活动

注重多点布局，构建文化阵地“生态圈”

通过整合公司特有资源，创新文化建设载体，推动线上线下共育、党建与文化相促，使文化建设从“独角戏”转变为多元参与的“大合唱”。2024 年，持续更新优化公司官网“企业文化”版块的内容，加强对文化品牌故事、优秀先进典型故事的宣传，进一步促进全体员工的理念认同、情感认同。公司组织开展文化建设专项培训 5 次，加强对员工证券交易行为、职业道德风险、声誉风险管理、廉洁从业、荣辱观案例警示教育等方面的管理及培训工作，要求员工加强学习，以文化品牌带来的“软实力”自觉规范自身言行，自觉抵制损害行业形象的行为，提升声誉意识。

建设廉洁文化，扎紧风险防控“责任链”

华鑫股份把推进廉洁文化建设作为文化建设重要工作推进，坚持全面推进从严治党“四责协同”，组织召开全面从严治党警示教育大会，层层签订党风廉政建设责任书，细化责任分工，持续深化党风廉政建设和反腐败工作。

2024 年华鑫股份开展覆盖全体工作人员的廉洁从业培训教育，通过法律法规宣导、违规案例警示等方式，增强从业人员廉洁意识，培育公司廉洁文化。此外，公司通过开展廉洁从业自查，从多维度排查廉洁从业管理规定的执行情况及廉洁从业风险防范措施的落实情况，进一步完善各项业务制度和流程管控，强化廉洁监督检查，持续筑牢廉洁防线。

融入金融科技，打造文化培育“新亮点”

华鑫股份坚持将文化建设与金融业务融合，聚焦“科技”培育文化新亮点。对标金融科技，秉承新发展理念，实施“金融科技引领业务发展”战略，以“速度”+“智能”服务客户，凸显科技对经营的贡献，建设特色券商；对标绿色金融，在企业文化建设中开展绿色金融研究和业态布局，与中研绿金研究院联合成立研究中心开展 ESG 研究，发布的多个 ESG 指数取得较大社会影响力。

2024 年，公司加快推进数字化的发展创新，结合自身发展战略，搭建财富一体化平台，旨在通过数字化手段，整合公司内外部资源，提升财富管理服务的效率和质量，为客户提供更加个性化、专业化、全方位的财富管理服务的。公司“财富一体化平台”荣获证券时报颁发的“数字化创新服务实践案例君鼎奖”。

助力社会公益，彰显责任担当“影响力”

华鑫股份积极投身医疗、教育、公益等领域助力乡村全面振兴。在乡村教育方面，与上海师范大学教育发展基金会合作开展助学计划，组织云贵乡村中小学骨干校长和教师研修，提升教学能力；为剑河县幼儿园提供资金改善教学条件；向唯爱天使基金、天平街道帮困基金捐资，帮助困难学生家庭。关爱儿童方面，参与小花伞公益保障项目，成立爱心基地，打造志愿服务队，倡导“99 公益日”活动，关爱儿童成长。金融知识宣讲方面，依托公司金融人力资源和经验，常态开展证券知识讲座、政策解读等投资者教育活动，通过官网、官微、行情交易系统、营业部公众号等线上渠道普及金融知识，帮助投资者树立理性投资意识，提高风险防范能力。

深化公司治理

三会运作

公司严格遵循《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则》等相关法律法规及规范性文件的规定，构建并完善了公司治理体系。在此体系下，权力机构、决策机构、监督机构与经理层之间实现了职责清晰、分工明确、相互制衡、高效决策与协同运作，形成了科学合理的治理结构。

董事会独立性与多元化

公司严格按照法律法规与《独立董事工作制度》的规定，确保独立董事不仅具备上市公司运作的基本知识，熟悉相关法律法规及上海证券交易所的规定，并拥有五年以上法律、经济、会计、财务、管理等履行独立董事职责所必需的工作经验。

董事会提名委员会在选拔公司董事时，全面考虑董事成员的性别、年龄、知识、技能、经验及背景等多方面因素，致力于促进董事会在决策过程中拓宽视野，提升决策的科学性与针对性。截至 2024 年末，公司独立董事占比达 42.86%，女性董事占比为 14.29%。

董事会绩效指标	单位	2022	2023	2024
董事会总人数	人	7	7	7
独立董事人数	人	3	3	3
女性董事人数	人	1	1	1
董事会召开会议数	次	7	11	6
董事会审议并通过的议案数	项	44	40	33
董事会关联交易控制委员会召开次数	次	3	3	1
董事会提名委员会召开次数	次	2	3	1
董事会审计委员会召开次数	次	4	3	4
董事会薪酬与考核委员会召开次数	次	1	1	1
董事会战略委员会召开次数	次	0	2	0

严守合规底线

I 合规管理体系

公司严格遵循《证券法》《证券投资基金法》《证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法》等法律法规，制定《上海华鑫股份有限公司合规管理办法》等政策。

公司坚持“全面性、主动性与独立性”的方针进行合规管理，自主研发鹰眼系统作为内部信用评估系统，助力业务部尽调和舆情监测，开发员工兼职预警模块，排查员工兼职情况，力求在公司形成内部约束与外部监管结合的合规管理长效机制，为公司持续规范发展奠定坚实的基础。

I 合规文化宣传

公司将合规文化贯穿于各项制度中，致力于培养员工的合规意识，提升合规管理人员的专业水平。公司通过多种形式开展合规培训，包括鑫学堂 APP 线上学习、现场集中培训等，组织年度员工执业行为管理制度培训，要求全体员工参与。

2024 年，为贯彻行业文化理念，强化职业道德建设，公司开展了合规文化建设专项培训，如证券行业荣辱观案例警示教育培训。同时，依据监管要求，制定相关指引并组织培训，以强化内部监控及自查工作机制，确保合规要求落实到位。

 **关键绩效**

报告期内，公司

接受合规培训员工数 **8,941** 人次，员工合规培训总时数 **29,650** 小时

员工合规培训平均时数 **15.83** 小时。



•2024 年 5 月，公司开展证券交易行为监控及自查工作制度培训

全面风险管理

I 风险管理体系

公司建立了完善的风险管理制度，覆盖公司整体及所有业务或产品，明确相关风险管理的目标、原则、组织架构、授权体系、相关职责、基本程序等。公司对风险管理实行统一领导、分级负责、专业监督、全员参与相结合的组织体系和管理架构，明确风险管理的责任归属，建立与业务性质、规模和复杂程度相适应的风险管理体系，并综合管理各类风险以及公司整体风险，确保公司各类风险可测、可控和可承受，与发展战略相适应，保障公司稳健发展。



• 风险管理组织架构及各层级职责

i 风险管理流程

公司建立了完善的风险管理流程，对风险进行持续监控和报告。公司的风险管理流程涵盖风险识别、评估、监测、应对和报告等环节，确保风险管理的有效性和及时性。

风险识别



公司依据外部环境及自身经营状况，同时结合内控手册的修订与内部控制评价工作，对各项业务流程中的风险进行收集与梳理，识别并评估潜在的未来风险，并对风险产生的原因、可能造成的影响以及风险之间的相互关系等进行分析 and 总结归类。目前公司主要覆盖了对市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、洗钱风险、经营风险、合规风险、法律风险、廉洁从业管理等风险的识别。

风险评估



公司定期分析内外部风险环境，评估重大风险，并持续关注与公司战略发展和生产运营相关的各类风险信息。每年组织一次全面风险评估，制定统一的风险评价标准，通过综合分析各类风险，形成评估结论，确定重大风险，明确管理重点，落实管理责任，并制定管理解决方案。

风险监控



公司对重大风险进行持续监控和报告，明确风险监控的责任主体，进行日常监控，并分析评价监控结果，定期报送风险管理报告。

风险应对管控措施



公司各部门根据风险管理策略，结合当年评估出的风险和年度工作计划，制定或修订具体的风险管理解决方案，报风险管理部门备案并组织实施。解决方案包括具体风险的管理控制目标、相关岗位的管理责任分工和具体应对措施。风险管理部门负责整理汇总各部门的解决方案，提出补充或调整意见，或跨部门的风险应对建议，并反馈给相关部门。

风险管理考核



公司持续监督与考核评价风险管理的效果和效率，定期或不定期检查风险管理工作执行情况，并根据监督或考核结果制定改进和提升计划。对于因违法违规等原因造成重大风险及损失的情况，公司将依据相关制度予以追究。

公司的风险管理信息技术系统覆盖业务监测、全面风险管理、反洗钱、异常交易、风控指标等功能。各业务系统及管理系统均带有风险管理模块或提供风险管理相关信息，通过系统自动采集数据和人工录入数据覆盖各业务部门、分支机构。风险管理信息技术系统的立项、设计、开发、测试、运行与维护等环节由信息技术部统一归口管理，信息系统的各使用机构予以支持及协助，共同确保系统运行稳定、安全、有效。

0000000000

公司风险管理信息技术系统为支持风险管理和风险决策的需要，主要具备以下功能：

- 支持风险信息的收集，完成识别、计量、评估、监测和报告，覆盖所有类别的主要风险；
- 支持风险控制指标监控、预警和报告；
- 支持风险限额管理，实现监测、预警和报告；
- 支持按照风险类型、业务条线、机构、客户和交易对手等多维度风险展示和报告；
- 支持压力测试工作，评估各种不利情景下公司风险承受能力。

风险管理文化宣传

公司高度重视风险管理文化的建设与宣传，将风险管理文化的核心理念“全面覆盖、人人有责、制衡协同”贯穿于公司运营的各个环节。公司通过多种方式加强风险管理文化的宣传教育，包括组织培训、会议、专题活动等，提升全体员工的风险管理意识和能力。华鑫证券制定了《华鑫证券合规及风险管理绩效考核制度》，将合规及风险管理有效性、经营管理和执业行为合规性纳入各经营管理单位、全体员工的绩效考核范围，合规及风险管理绩效考核占绩效考核的权重或影响不低于 30%。

加强舆情管理，防范声誉风险

案例

2024 年，公司立足行业高质量发展要求，以系统性思维构建覆盖全业务链条、全流程节点的声誉风险管理体系，围绕“风险预防 - 动态监控 - 应急处置 - 长效治理”四大维度，深化“制度 + 技术 + 文化 + 协同”四位一体管理机制，全面提升公司声誉风险防控能力。

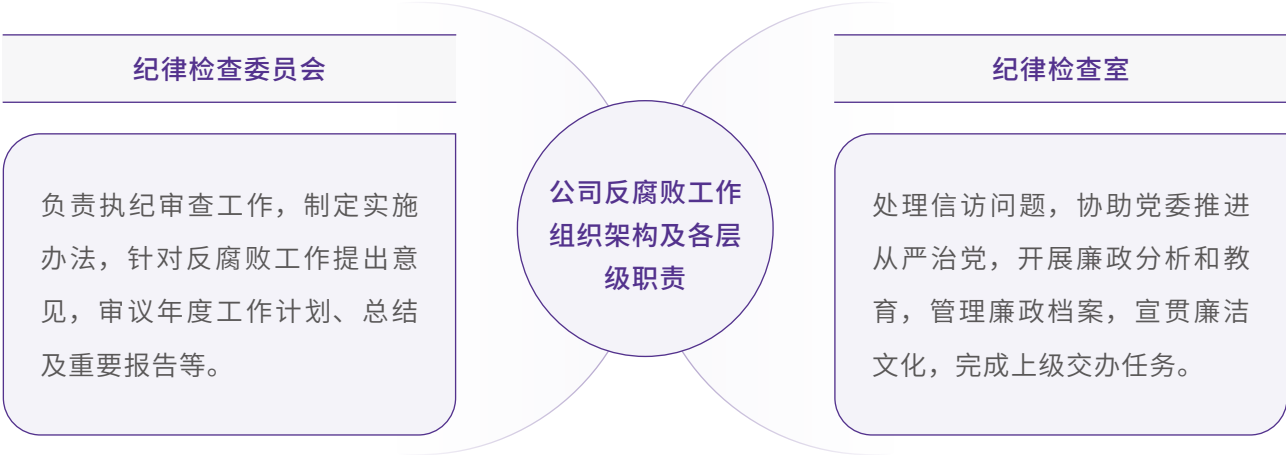


• 声誉风险管理小组定期会议和专题培训

恪守商业道德

反腐败

公司秉持习近平新时代中国特色社会主义思想，坚决贯彻党的二十大等重要会议精神，将商业道德融入治理体系与决策中，完善“四责协同”落实机制，坚决执行反腐倡廉政策，积极开展反腐败相关措施，为公司的高质量发展提供坚实的保障。公司共制定反腐败相关政策文件 12 份，2024 年，公司新增反腐败制度 1 份，修订反腐败制度 2 份。公司在开展内部审计及第三方审计时均对反腐败相关内容展开检查，本年度未发现员工存在腐败问题。



关键绩效

报告期内，公司
通过各渠道发布的廉洁自律信息共 **3,841** 条，廉洁警示教育视频观看量达 **173** 人次，
反腐败培训覆盖员工比例达 **100%**；
员工接受反贪污反腐败培训的平均时数达 **2.29** 小时，
接受反贪污反腐败培训的员工人数达 **1,571** 人。



公司制定《上海华鑫股份有限公司信访管理规定》等制度，并开设专门举报信箱，确保员工及利益相关方便捷、安全地举报腐败行为。公司严格保护举报人权益，对举报信息保密，严禁打击报复举报人，为其营造安全的举报环境。

公司重视廉洁文化建设，通过多渠道传播廉洁文化，全方位筑牢员工廉洁思想防线。

廉洁文化宣传渠道

- ◎ 公司 OA 开设“廉洁从业”以及“晓纪专栏”
- ◎ 开展新提任干部廉政教育集中谈话
- ◎ 邀请外部专家授课
- ◎ 制作廉洁从业负面清单导读视频
- ◎ 开展读书思廉活动
- ◎ 开展廉洁文化专题培训
- ◎ 开展警示教育活动
- ◎ 发布廉洁过节提醒



• 2024 年 6 月 19 日下午，华鑫股份党委及下属各级党支部组织党员前往廉政教育基地开展党纪学习教育活动

反洗钱

公司高度重视反洗钱工作，视其为保障稳健运营与维护市场信誉的关键措施。公司依据人民银行、证监会及证券业协会相关监管规定，结合公司业务实际，不断完善内部制度，制定了《洗钱和恐怖融资风险管理办法》《洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理办法》等制度文件，2024 年，新修订了《反洗钱监测分析系统操作规程》文件，确保反洗钱工作的有效和合规开展。

关键绩效

报告期内，公司
进行反洗钱专项检查 **46** 次，开展反洗钱专项培训 **7** 次，开展反洗钱宣传活动 **12** 次。

公司为强化员工反洗钱意识，促进员工及时了解反洗钱工作的监管要求及最新态势，开展了一系列培训与宣传活动。公司要求分支机构悬挂反洗钱横幅，通过显示屏播放视频和图像，粘贴案例资料，并设置咨询台向客户普及反洗钱知识。同时，利用合规风控微信公众号推送专题内容，借助微动画等工具进行反洗钱宣传。



• 公司组织员工开展反洗钱培训，并就典型案例进行分析讨论

I 反诈骗

公司通过各类防非专项活动，加强投资者对合法机构的甄别能力，倡导投资者坚持理性投资，警惕非法证券活动，维护投资者合法权益，推进资本市场长期稳定健康发展。

防微杜渐，共守清朗——识别非法证券活动诈骗套路

案例

2024 年 6 月，子公司华鑫证券客服中心接到投资者巫女士反映，称有不法分子冒充华鑫证券名义从事非法证券活动。诈骗团队在“步步高升操作核心第六群”群内引导投资者在仿冒软件内以充值的形式转入资金，巫女士前期获得盈利，后期转入更多资金后，却无法提取，总计损失 60 余万元。客服中心工作人员第一时间与投资者沟通，了解诈骗行径后，华鑫证券立即启动紧急预案，一方面在官网进行公示，提醒投资者注意防范；另一方面与警方联动，追踪诈骗资金，尽最大可能帮助客户挽回损失。

I 反不正当竞争

公司在运营过程中，始终遵守反不正当竞争法及相关法律法规，视监管规则视为企业发展的底线。2024 年度，公司凭借严格的内部管理和对法律法规的敬畏之心，成功确保未发生任何不正当竞争相关诉讼案件。未来，公司将继续秉持这一理念，通过不断完善内部治理结构、加强员工培训、强化合规意识等措施，持续防范不正当竞争行为的发生，为营造健康、有序的市场竞争环境贡献力量。

深化投资者关系

I 提升信息披露质量

公司严格遵循《证券法》《上市公司信息披露管理办法》《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规及监管要求，全面规范公司信息披露事务管理，确保信息真实、准确、完整、及时披露，保障所有股东平等获取公司相关信息的权利。同时，公司积极推进建设自愿性信息披露机制，以回应投资者关切，持续提升信息披露的透明度。此外，公司依据《上市公司投资者关系管理工作指引》及相关监管要求开展投资者关系工作，设立投资者关系管理专员，确保能够及时向市场传递公司的重要信息。

I 投资者沟通及权益维护

公司充分保障股东及债权人权益，重视对投资者的合理回报，执行持续、稳定的利润分配政策。公司依据《上市公司投资者关系管理工作指引》及相关监管要求开展工作，不断推进建设沟通渠道，保持与投资者的良好关系。通过公司官网、投资者热线电话、上证 e 互动平台、投资者交流会、业绩说明会等渠道，与投资者保持密切联系，传递公司价值，增强公司透明度。

关键绩效

报告期内，公司
披露定期公告 4 份，临时公告 32 份；共召开业绩说明会 3 次，回复问题 16 个，
回复率 100%；上证 e 互动平台回复问题 73 个，回复率 100%。

可持续发展数据绩效表

经济绩效

指标	单位	2022	2023	2024
营业总收入	万元	244,323.79	201,227.87	227,331.10
营业收入	万元	10,566.97	1,446.06	1,167.00
净利润	万元	35,215.55	39,730.54	36,538.86
纳税总额	万元	22,141.56	18,582.44	8,163.19
资产总额	万元	3,503,547.87	3,719,518.39	4,385,223.35
现金分红总额（含税）	万元	14,852.59	10,608.99	11,033.35
每 10 股派发现金股利	元	1.40	1.00	1.04
平均总资产回报率	%	1.02	1.10	0.90
加权平均权益回报率	%	4.81	5.25	4.51

社会指标

指标	单位	2022	2023	2024
员工总数	人	1,812	1,821	1,873
女性员工总数	人	803	855	893
员工满意度	%	95.24	98.47	97.68
客户总体满意度	%	98.12	99.42	99.45
对服务或产品的投诉数目	个	5	11	14
对服务或产品的投诉回应率	%	100	100	100
公司客户数量	万户	70	76.3	75
员工志愿活动参与人次	人次	235	48	80
员工志愿活动人均时长	小时	35	20	4.75

治理指标

指标	单位	2022	2023	2024
董事会规模	人	7	7	7
独立董事人数	人	3	3	3
女性董事人数	人	1	1	1
股东大会召开次数	次	3	2	1
董事会召开次数	次	7	11	6
进行反洗钱专项检查次数	次	55	35	46
开展反洗钱专项培训次数	次	10	10	7
开展反洗钱宣传活动次数	次	41	21	12
反腐败制度新增数	项	0	3	1
反腐败制度修订数	项	2	2	2
通过各渠道发布的廉洁自律信息数据	条	408	405	3,841
廉洁警示教育视频观看人次	人次	164	160	173
反腐败培训覆盖员工比例	%	100	100	100
员工接受反贪污反腐败培训的平均时数	小时	1.59	3.81	2.29
接受反贪污反腐败培训的员工人数	人	1,461	1,540	1,571

环境指标

指标	单位	2022	2023	2024
天然气消耗量	立方米	8,100	8,833	16,087
汽油消耗量	升	10,903	20,971	11,293
外购电力总量	千瓦时	2,706,152	1,884,129	1,112,286
市政购水量	立方米	7,138	7,674	5,124
一般固体废弃物总量	吨	3	3	3
电子废弃物总量（硒鼓墨盒）	千克	150	90	100

标准索引表

GRI 索引表

GRI 标准	披露项	位置
GRI 2: 一般披露 2021	2-1 组织详细情况	关于华鑫
	2-2 纳入组织可持续发展报告的实体	关于华鑫
	2-3 报告期、报告频率和联系人	关于华鑫、读者反馈
	2-6 活动、价值链和其他业务关系	关于华鑫、公司年报
	2-7 员工	保障员工权益、赋能员工成长、丰富员工生活
	2-8 员工之外的工作者	保障员工权益
	2-9 管治架构和组成	公司治理
	2-10 最高管治机构的提名和遴选	公司治理
	2-11 最高管治机构的主席	领导致辞、公司治理、公司年报
	2-12 在管理影响方面最高管治机构的监督作用	公司治理
	2-13 为管理影响的责任授权	社会责任治理
	2-14 最高管治机构在可持续发展报告中的作用	社会责任治理
	2-15 利益冲突	不涉及
	2-16 重要关切问题的沟通	社会责任治理
	2-18 对最高管治机构的绩效评估	公司年报
	2-19 薪酬政策	公司年报
	2-20 确定薪酬的程序	公司年报
	2-21 年度总薪酬比率	公司年报

GRI 标准	披露项	位置
GRI 2: 一般披露 2021	2-22 关于可持续发展战略的声明	社会责任治理
	2-23 政策承诺	社会责任治理
	2-24 融合政策承诺	社会责任治理
	2-26 寻求建议和提出关切的机制	社会责任治理
	2-27 遵守法律法规	合规运营
	2-29 利益相关方参与的方法	社会责任治理
	2-30 集体谈判协议	保障员工权益
GRI 3: 实质性议题 2021	3-1 确定实质性议题的过程	社会责任治理
	3-2 实质性议题清单	社会责任治理
	3-3 实质性议题的管理	社会责任治理
GRI 201: 经济绩效 2016	201-1 直接产生和分配的经济价值	公司年报
	201-2 气候变化带来的财务影响以及其他风险和机遇	推动可持续金融
	201-3 固定福利计划义务和其他退休计划	保障员工权益
	201-4 政府给予的财政补贴	公司年报
GRI 202: 市场表现 2016	202-2 从当地社区雇佣高管的比例	公司年报
GRI 203: 间接经济影响 2016	203-1 基础设施投资和支持性服务	服务实体经济
	203-2 重大间接经济影响	
GRI 205: 反腐败 2016	205-1 已进行腐败风险评估的运营点	恪守商业道德
	205-2 反腐败政策和程序的转达及培训	
	205-3 经确认的腐败事件和采取的行动	
GRI 206: 反竞争行为 2016	206-1 针对反竞争行为、反托拉斯和反垄断实践的法律诉讼	恪守商业道德

GRI 标准	披露项	位置
GRI 207: 税务 2019	207-1 税务方针	公司年报
	207-2 税务治理、控制及风险管理	
	207-3 与税务关切相关的利益相关方参与及管理	
	207-4 国别报告	
GRI 302: 能源 2016	302-1 组织内部的能源消耗量	ESG 绩效表
	302-2 组织外部的能源消耗量	
	302-3 能源强度	
	302-4 降低能源消耗量	
	302-5 降低产品和服务的能源需求量	践行绿色运营
GRI 303: 水资源和污水 2018	303-1 组织与水作为共有资源的相互影响	践行绿色运营
	303-2 管理与排水相关的影响	践行绿色运营
	303-3 取水	ESG 绩效表
	303-4 排水	不涉及
	303-5 耗水	ESG 绩效表
GRI 304: 生物多样性 2016	304-1 组织在位于或邻近保护区和保护区外的生物多样性丰富区域拥有、租借、管理的运营点	不涉及
	304-2 活动、产品和服务对生物多样性的重大影响	保护生物多样性
	304-3 受保护或经修复的栖息地	
	304-4 受运营影响的栖息地中已被列入世界自然保护联盟（IUCN）红色名录及国家保护名册的物种	不涉及

GRI 标准	披露项	位置
GRI 305: 排放 2016	305-1 直接（范围 1）温室气体排放	践行绿色运营
	305-2 能源间接（范围 2）温室气体排放	
	305-3 其他间接（范围 3）温室气体排放	
	305-4 温室气体排放强度	
	305-5 温室气体减排量	
	305-6 臭氧消耗物质（ODS）的排放	
	305-7 氮氧化物（NOX）、硫氧化物（SOX）和其他重大气体排放	
GRI 306: 废弃物 2020	306-1 废弃物的产生及废弃物相关重大影响	践行绿色运营
	306-2 废弃物相关重大影响的管理	
	306-3 产生的废弃物	
	306-4 从处置中转移的废弃物	
	306-5 进入处置的废弃物	
GRI 401: 雇佣 2016	401-1 新进员工雇佣率和员工流动率	ESG 绩效表
	401-2 提供给全职员工（不包括临时或兼职员工）的福利	保障员工权益
	401-3 育儿假	
GRI 403: 职业健康与安全 2018	403-1 职业健康安全管理体系	丰富员工生活
	403-2 危害识别、风险评估和事故调查	
	403-3 职业健康服务	
	403-4 职业健康安全事务：工作者的参与、意见征询和沟通	
	403-5 工作者职业健康安全培训	

GRI 标准	披露项	位置
GRI 403: 职业健康与安全 2018	403-6 促进工作者健康	丰富员工生活
	403-7 预防和减缓与业务关系直接相关的职业健康安全影响	
	403-8 职业健康安全管理体系覆盖的工作者	
	403-9 工伤	
	403-10 工伤相关的健康问题	
GRI 404: 培训与教育 2016	404-1 每名员工每年接受培训的平均小时数	赋能员工成长
	404-2 员工技能提升方案和过渡援助方案	
	404-3 接受定期绩效和职业发展考核的员工百分比	
GRI 405: 多元化与平等机会 2016	405-1 管治机构与员工的多元化	保障员工权益
	405-2 男女基本工资和报酬的比例	保障员工权益
GRI 406: 反歧视 2016	406-1 歧视事件及采取的纠正行动	保障员工权益
GRI 407: 结社自由与集体谈判 2016	407-1 结社自由与集体谈判权利可能面临风险的运营点和供应商	保障员工权益
GRI 408: 童工 2016	408-1 具有重大童工事件风险的运营点和供应商	保障员工权益
GRI 409: 强迫或强制劳动 2016	409-1 具有强迫或强制劳动事件重大风险的运营点和供应商	不涉及
GRI 410: 安保实践 2016	410-1 接受过在人权政策或程序方面培训的安保人员	不涉及
GRI 411: 原住民权利 2016	411-1 涉及侵犯原住民权利的事件	不涉及
GRI 413: 当地社会 2016	413-1 有当地社区参与、影响评估和发展计划的运营点	接续推进乡村振兴
	413-2 对当地社区有实际或潜在重大负面影响的运营点	不涉及
GRI 414: 供应商社会评估 2016	414-1 使用社会评价维度筛选的新供应商	不涉及
	414-2 供应链的负面社会影响以及采取的行动	
GRI 415: 公共政策 2016	415-1 政治捐助	不涉及

GRI 标准	披露项	位置
GRI 416: 客户健康与安全 2016	416-1 评估产品和服务类别的健康与安全影响	保护客户权益
	416-2 涉及产品和服务的健康与安全影响的违规事件	
GRI 417: 营销与标识 2016	417-1 对产品和服务信息与标识的要求	保护客户权益
	417-2 涉及产品和服务信息与标识的违规事件	
	417-3 涉及营销传播的违规事件	
GRI 418: 客户隐私 2016	418-1 涉及侵犯客户隐私和丢失客户资料的经证实的投诉	信息安全与隐私保护

上海市国有控股上市公司 ESG 指标体系对标索引

一级	二级	三级	披露标准	对应内容
E 环境	E1 环境管理	E1.1 环境管理目标和制度	必须披露	践行绿色运营
		E1.2 通过环境管理体系认证	鼓励披露	践行绿色运营
		E1.3 绿色产品研发与环保技术使用	不披露就解释	推动可持续金融
		E1.4 环保总投入	不披露就解释	践行绿色运营
		E1.5 环保培训绩效	不披露就解释	
	E2 能源	E2.1 能源管理目标和规划	必须披露	践行绿色运营
		E2.2 节能能源举措	不披露就解释	践行绿色运营
		E2.3 可再生能源开发与应用	不披露就解释	践行绿色运营
		E2.4 能源消耗总量	不披露就解释	ESG 绩效表
	E3 资源	E3.1 资源管理体系和规划	必须披露	践行绿色运营
		E3.2 水资源目标和规划	必须披露	践行绿色运营
		E3.3 节约用水举措	不披露就解释	践行绿色运营
		E3.4 年度用水总量	不披露就解释	ESG 绩效表
		E3.5 其他资源使用管理	不披露就解释	不涉及
	E4 污染物	E4.1 废水管理目标和规划	必须披露	践行绿色运营
		E4.2 减少废水排放举措	不披露就解释	
		E4.3 废水循环使用量	不披露就解释	
		E4.4 废水污染物排放量	不披露就解释	
		E4.5 废气管理目标和规划	必须披露	
		E4.6 减少废气排放举措	不披露就解释	
		E4.7 废气污染物排放量	不披露就解释	
		E4.8 固体废弃物管理目标和规划	必须披露	

一级	二级	三级	披露标准	对应内容
E 环境	E4 污染物	E4.9 固体废弃物处理举措	不披露就解释	践行绿色运营
		E4.10 固体废弃物排放量	不披露就解释	
		E4.11 固体废弃物回收、利用、处置量	不披露就解释	
		E4.12 其他污染物管理	不披露就解释	
	E5 气候变化	E5.1 识别气候变化风险，以及建立应对气候变化的目标、战略	必须披露	推动可持续金融
		E5.2 助力“双碳”目标的举措	不披露就解释	推动可持续金融、践行绿色运营
		E5.3 碳核查 / 盘查举措	不披露就解释	公司根据发展战略及实际运营情况计划未来开展碳核查 / 盘查相关工作
		E5.4 温室气体排放量	不披露就解释	
	E6 生物多样性	E6.1 生物多样性保护制度	必须披露	保护生物多样性
		E6.2 生物多样性保护举措	不披露就解释	保护生物多样性
S 社会	S1 产品和服务	S1.1 产品安全与质量管理制度	必须披露	保护客户权益
		S1.2 通过产品质量管理体系认证	鼓励披露	公司官网
		S1.3 产品研发创新	不披露就解释	专题：聚势创新，以金融科技引领特色化发展
		S1.4 知识产权保护	不披露就解释	强化知识产权保护
		S1.5 客户信息保护和隐私	不披露就解释	保护客户权益
		S1.6 客户服务管理制度	必须披露	保护客户权益
		S1.7 负责任宣传	不披露就解释	保护客户权益
		S1.8 客户投诉量 / 投诉解决率	鼓励披露	保护客户权益
		S1.9 客户满意度	鼓励披露	保护客户权益

一级	二级	三级	披露标准	对应内容
S 社会	S2 员工责任	S2.1 员工雇佣和员工组成	鼓励披露	保障员工权益
		S2.2 员工流失率	鼓励披露	
		S2.3 员工民主管理	不披露就解释	
		S2.4 薪酬与福利体系	不披露就解释	
		S2.5 员工关爱	不披露就解释	
		S2.6 员工满意度	鼓励披露	
		S2.7 员工职业健康安全管理	必须披露	
		S2.8 通过职业健康安全管理体系认证	鼓励披露	
		S2.9 安全应急管理措施	不披露就解释	
		S2.10 安全生产投入总额	不披露就解释	
		S2.11 安全生产培训绩效	不披露就解释	
		S2.12 因工受伤和死亡	不披露就解释	
		S2.13 员工体检覆盖率	鼓励披露	
		S2.14 员工职业发展制度	必须披露	
		S2.15 员工培训和实践举措	不披露就解释	
		S2.16 员工发展的成效	不披露就解释	
	S3 供应商管理	S3.1 供应商管理制度	必须披露	公司官网
		S3.2 供应商 ESG 审查	鼓励披露	
	S4 社区责任	S4.1 开展公益慈善活动	不披露就解释	促进社会和谐共荣
		S4.2 公益慈善投入	鼓励披露	
		S4.3 志愿服务绩效	鼓励披露	

一级	二级	三级	披露标准	对应内容
S 社会	S5 企业责任	S5.1 服务国家或上海市战略	必须披露 (特色指标)	接续推进乡村振兴
		S5.2 应对公共危机	不披露就解释 (特色指标)	不涉及
		S5.3 信息安全	不披露就解释 (特色指标)	信息安全与隐私保护
		S5.4 公共服务	不披露就解释 (特色指标)	促进社会和谐共荣
		S5.5 税务贡献	不披露就解释	公司年报
G 治理	G1 公司治理	G1.1 党的领导	不披露就解释	党建引领公司治理
		G1.2 董事长 / 总经理分设	不披露就解释	公司年报
		G1.3 外部董事占比	不披露就解释	公司治理
		G1.4 合规管理体系	必须披露	严守合规底线
		G1.5 风险管理体系	必须披露	全面风险管理
		G1.6 审计制度	必须披露	公司年报
		G1.7 避免违反商业道德的举措	不披露就解释	恪守商业道德
		G1.8 反垄断与公平竞争	不披露就解释	
	G2 ESG 治理	G2.1 董事会参与 ESG 管理	必须披露	社会责任管理
		G2.2 ESG 工作组织架构	必须披露	
		G2.3 ESG 战略 / 目标	不披露就解释	
		G2.4 ESG 利益相关方识别	鼓励披露	
		G2.5 实质性议题识别	鼓励披露	
		G2.6 ESG 相关制度	必须披露	
		G2.7 开展利益相关方沟通活动	鼓励披露	

一级	二级	三级	披露标准	对应内容
G 治理	G2 ESG 治理	G2.8 管理层薪酬同 ESG 绩效挂钩	鼓励披露	社会责任管理
		G2.9 具体业务考虑 ESG 要素	鼓励披露	
	G3 数据治理	G3.1 基础平台建设	鼓励披露 (特色指标)	专题：聚势创新，以金融科技引领特色化发展、信息安全与隐私保护
		G3.2 数据汇聚互通	鼓励披露 (特色指标)	
		G3.3 数据治理体系	鼓励披露 (特色指标)	

《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》索引表

维度	议题	内容
环境	应对气候变化	应对气候变化
	污染物排放	加强绿色运营
	废弃物处理	
	生态系统和生物多样性保护	
	环境合规管理	
	能源利用	
	水资源利用	
	循环经济	
社会	乡村振兴	助力乡村振兴
	社会贡献	惠泽社会大众
	创新驱动	赋能创新引擎
	科技伦理	
	供应链安全	加强绿色运营
	平等对待中小企业	保护客户权益
	产品和服务安全与质量	
	数据安全与客户隐私保护	
可持续发展相关治理	员工	打造幸福职场
	尽职调查	可持续发展管理
	利益相关方沟通	
	反商业贿赂及反贪污	恪守商业道德
	反不正当竞争	

读者反馈

尊敬的读者：

感谢您阅读《上海华鑫股份有限公司 2024 年度环境、社会和公司治理（ESG）报告》。为了向您及其他利益相关方提供更有价值的信息，并有效促进公司提升履行企业社会责任的能力与水平，我们真诚期待您的意见和建议。

下列问题，请您按 1 分至 5 分进行评分（1 为最低分，5 为最高分）

1. 您对本报告的总体评价

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

2. 您认为华鑫股份在经济责任方面做得如何？

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

3. 您认为华鑫股份在环境责任方面做得如何？

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

4. 您认为华鑫股份在公司治理方面做得如何？

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

5. 您认为华鑫股份在员工责任方面做得如何？

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

6. 您认为华鑫股份在社区责任方面做得如何？

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

7. 您对本报告中信息披露程度的整体评价：

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

8. 您对本报告中文字表述质量的整体评价：

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

9. 您对本报告设计风格的整体评价：

☐ 1 ☐ 2 ☐ 3 ☐ 4 ☐ 5

10. 本报告哪些议题最引起您的关注？

11. 您对本报告是否有其他意见和建议？

您的联系方式	
姓名：	
电话：	
电子邮件：	
工作单位：	
职称：	
传真号码：	

您可以通过来电、发送电子邮件或寄送反馈意见给我们，联系方式如下：

联系地址：上海市黄浦区福州路 666 号华鑫海欣大厦

邮政编码：200001

联系电话：021-54967668

联系传真：021-54967032

电子信箱：shfc@shchinafortune.com

官方网站：http://www.shchinafortune.com



华鑫股份
CHINA FORTUNE