



公司邮箱：ir@cindasc.com

办公地址：北京市西城区宣武门西大街甲 127 号金隅大厦 B 座

2025^年 可持续发展报告

目录 CONTENTS

报告编制说明	01	2 可持续发展治理	05	4 点绿成金，低碳运营	19	6 客户为本，服务至诚	37
附 录	54	可持续发展治理体系	06	应对气候变化	20	金融科技与创新驱动	38
		尽职调查	07	绿色低碳运营	24	供应链安全	41
		利益相关方沟通	07			产品和服务安全与质量	41
		议题重要性分析	09			数据安全与客户隐私保护	44
1 公司基本信息	02	3 强基固本，善治善为	11	5 金融报国，回馈社会	27	7 广纳贤才，同心共进	47
公司简介	02	党建引领	12	服务实体经济，做好金融“五篇大文章”	28	员工平等及多元化	49
企业文化	02	公司治理	13	持续巩固帮扶成果，扎实推进乡村振兴工作	31	员工权益及福利	50
公司 2025 年度所获部分荣誉	03	合规管理	14	热心公益事业，促进社区发展	35	员工职业发展与培训	53
		风险管理	18				

报告编制说明

《信达证券 2025 年度可持续发展报告》详细披露了 2025 年度信达证券股份有限公司（以下简称公司或信达证券）可持续发展的各项工作与成果。

报告主体及报告期间

本报告主体为信达证券，包括各分支机构、子公司。本报告涉及的时间范围为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。除特殊说明外，本报告主体和报告期间与本公司年度报告保持一致。

报告编制依据

本报告依据上海证券交易所发布的《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)》(以下简称《可持续发展报告披露指引》)编制，同时参考了《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》。

本报告经公司第六届董事会第二十次会议审议通过。本报告在上交所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 公开披露。



公司基本信息

公司简介

信达证券成立于 2007 年 9 月，是中国国内 AMC 系首家证券公司。公司经中国证券监督管理委员会批准，由中国信达资产管理公司（现名中国信达资产管理股份有限公司）作为主要发起人，联合中海信托投资有限责任公司（现名中海信托股份有限公司）和中国材料工业科工集团公司（现名中国中材集团有限公司），在承继中国信达资产管理股份有限公司投资银行业务和收购辽宁省证券公司、汉唐证券有限责任公司的证券类资产基础上组建而成。

2023 年 2 月 1 日，公司在上海证券交易所主板上市交易（证券代码 601059）。

公司总部设在北京，在全国多个省、自治区、直辖市设立了 100 余家分支机构，业务网络遍布全国。公司通过控股的信达期货有限公司（以下简称信达期货）、信风投资管理有限公司（以下简称信风投资）、信达创新投资有限公司（以下简称信达创新）、信达澳亚基金管理有限公司（以下简称信达澳亚）和信达国际控股有限公司（以下简称信达国际）分别开展期货业务、私募基金业务、另类投资业务、公募基金管理业务和境外业务。

历经多年发展，公司已具备齐全的经营资质和良好的业务发展基础，具备了涵盖证券、期货、公募基金、私募股权投资基金、另类投资、境外金融服务等的综合金融服务能力。依托股东中国信达资产管理股份有限公司的综合性、国际化金融服务平台，公司充分共享和整合中国信达资产管理股份有限公司及其下属公司范围内的客户、品牌、渠道、产品、信息等资源，在金融产品、客户服务等方面实现协同。同时，公司积极发挥创新主体作用，鼓励在合规经营的基础上创新业务模式，为公司可持续发展注入新动能。

企业文化

公司以“合规、诚信、专业、稳健”的证券行业文化理念为指导，扎实推进公司文化建设，强化务实作风、恪守诚信本色，倡导风清气正的廉洁金融文化，平衡各相关方利益，妥善处理好股东、客户、政府、员工等利益相关者之间的关系，保护投资者合法权益。公司致力于培育共同价值追求，增强员工使命感、责任感，鼓励员工在执业过程中主动担当，积极参与社会公益活动。



公司的文化理念如下：

核心价值观：崇德精业、诚信为本、规范经营、创新发展；

企业愿景：成为有行业影响力和差异化品牌特色的一流投资银行；

经营理念：客户至上，服务先行，高效务实，协作共赢。



公司 2025 年度所获部分荣誉

类别	颁奖机构	获得奖项
证券经纪业务	新浪财经金麒麟	年度最佳 AI 与大模型应用奖 年度金融产品生态创新奖 最佳投资顾问服务体系建设机构奖 2025 金麒麟全国百强最佳投资顾问
	上海证券报	AI+ 财富机构奖
	中国证券报	2025 证券公司金牛奖·金牛成长营业部（宁波分公司）
	北京证券业协会	2025 年“投保午间一小时”系列活动优秀组织奖
	证券时报“2025 中国证券业君鼎奖”	2025 中国证券业零售财富服务商君鼎奖 2025 年中国证券业财富经纪网点二十强（北京分公司）
资产管理业务	财联社“财富管理·华尊奖”	华尊奖·最佳成长财富管理奖 华尊奖·最佳渠道合作奖
	每日经济新闻	2025 年度最佳权益投资资管团队
投资类业务	证券时报“2025 中国证券业君鼎奖”	2025 中国证券业资管权益团队君鼎奖
	北京金融资产交易所	2025 年最具市场新生力机构
	第十届 CNABS “金桂奖”	市场优秀科技赋能机构奖 市场领先绿色金融机构奖
	中国资产证券化论坛	年度杰出机构
研究业务	财视中国“第十一届资产证券化与债券·介甫奖”	优秀跨境 ABS 投资人
	第二十三届“新财富”	轻工和纺织服装 第 5 名
	第十三届 Choice 最佳分析师	信达证券 最受欢迎机构奖 固收 第 2 名 交运行业 第 2 名 金工行业 第 3 名 石油石化行业 第 3 名 国防军工行业 第 3 名

类别	颁奖机构	获得奖项
研究业务	第七届新浪财经“金麒麟”	煤炭行业 菁英分析师第 1 名 轻工和纺织服装行业 菁英分析师第 2 名 交运物流行业 菁英分析师第 4 名
	第十三届 Wind 金牌分析师	石油石化行业 第 2 名 煤炭行业 第 3 名 钢铁行业 第 4 名 固定收益行业 第 5 名
风险管理	中国基金报“英华奖”	优秀券商数字化展业示范案例
	证券时报“2025 中国证券业君鼎奖”	2025 中国证券业数字化创新服务实践案例
信息技术	中国上市公司协会	2025 年中国上市公司内部控制最佳实践活动优秀案例
	北京证券业协会、北京期货商会、深圳市证券业协会	北京深圳证券期货业网络安全技能双城赛优秀奖
信达期货	中国期货业协会	2025 年期货公司党建优秀案例
	第六届 Wind “金牌期货研究奖”	最受欢迎研究机构奖
信达国际	同花顺	2025 年度明星研究院
	中国期货业协会	2025 年期货公司党建优秀案例
社会责任	雇员再培训局“ERB 人才企业嘉许计划”	人才企业
	环境运动委员会	香港绿色机构
社会责任	金融街街道	2025 年金融街街道属地事务及综合保障性工作先进单位
	中国上市公司协会	2025 上市公司董事会办公室优秀实践

可持续发展治理

回应议题：尽职调查、利益相关方沟通

公司构建了自上而下、权责清晰的可持续发展治理架构，将可持续发展理念深度融入企业战略与日常运营。通过建立跨部门协同机制与监督体系，公司系统性地识别并管理可持续发展相关的风险与机遇，确保在追求商业价值的同时，兼顾对员工、客户、环境及社会各界的责任，致力于所有利益相关方创造稳健、长期且可持续的综合价值。



可持续发展治理体系

公司坚持以ESG工作为抓手驱动可持续发展，将ESG理念全面融入经营与管理各环节。通过构建自上而下的ESG管理架构，持续夯实系统性与有效性管理基础。

2025年11月24日，公司召开第六届董事会第十八次会议，审议通过了《关于修订〈信达证券股份有限公司董事会战略与可持续发展委员会议事规则〉并更名的议案》，在原战略发展委员会职能基础上，新增ESG监督与管理职责，进一步强化了董事会专门委员会针对ESG工作的决策监督职能。



决策层

董事会战略与可持续发展委员会

对公司可持续发展管理进行研究并提供决策咨询建议；监督公司对可持续发展战略的执行情况；关注可持续发展相关重大风险；审阅并向董事会提交公司可持续发展报告等。



管理层

ESG 管理团队（公司经营层）

公司经营层是可持续发展相关工作的管理机构，负责统筹日常 ESG 管理与披露工作，并就治理远景、目标及政策等向董事会战略与可持续发展委员会提供决策咨询建议。



执行层

ESG 工作团队（公司有关职能及业务部门）

对各项 ESG 议题实行归口管理，推动 ESG 工作的有效落地，并定期上报管理举措、绩效指标、目标进展及优秀实践案例。

尽职调查

公司在开展投资及融资类业务过程中，将ESG因素纳入尽职调查，真实、客观地评估目标对象的ESG现状，对潜在的负面影响和风险进行识别和确认。

ESG尽职调查要点



环境

调查目标对象在生产经营中对自然环境的影响及环境管理能力：

包括核查其环评批复、排污许可及历史处罚记录的合规底数，评估温室气体排放核算、废弃物处置方式及资源利用效率的实际表现，同时关注其在生态保护与生物多样性方面的潜在影响，以及应对气候变化带来的物理风险和转型风险的战略规划与减排路径等。



社会

调查目标对象在处理与利益相关方关系时的表现：

涵盖员工权益保障中的劳动合同、社保与职业健康安全状况，产品全生命周期的质量安全管控与客户投诉处理机制，生产经营对周边社区的实际影响及沟通反馈渠道，以及数据安全与隐私保护体系的完善程度等。



治理

调查目标对象的决策机制、合规性与商业道德：

主要审视其董事会ESG委员会的设立情况，反腐败、反贿赂等商业道德制度的建设与执行，内部审计的独立性与风险管控流程的有效性，以及股权结构透明度、关联交易公允性及对中小投资者保护措施落实情况。

利益相关方沟通

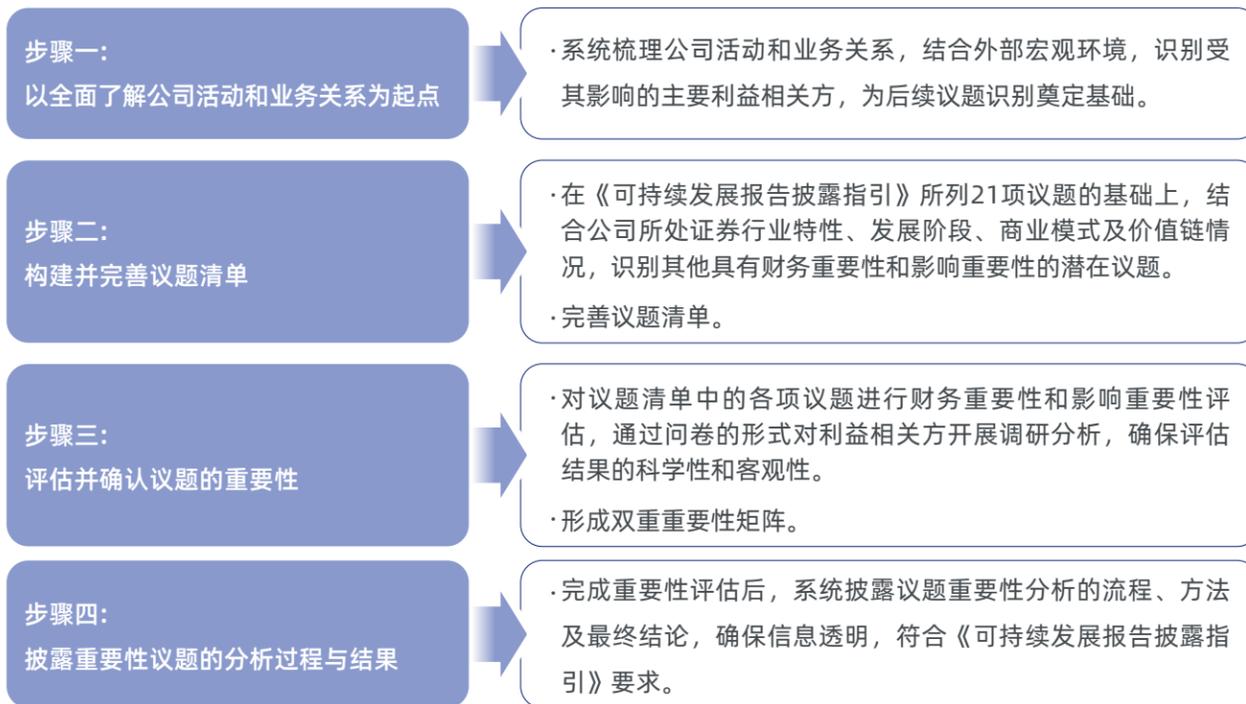
公司在经营的各个环节，主动拓宽与利益相关方的沟通途径，通过构建常态化沟通机制，深入理解并积极回应其期望与诉求，从而打造和谐稳固的利益相关方关系。

利益相关方	关注议题	沟通与回应
 政府及监管机构	公司治理 社会贡献 乡村振兴 数据安全与客户隐私保护 反商业贿赂及反贪污 反不正当竞争	公文及信息报送 重大会议 强化合规风控 推进行业文化建设
 股东及投资者	公司治理 产品和服务安全与质量 服务实体经济 金融科技与创新驱动 数据安全与客户隐私保护	股东会 信息披露 业绩说明会 上证“e互动”平台 电话及邮件沟通
 员工	反商业贿赂及反贪污 社会贡献 投资者教育 员工权益及福利 公司治理 数据安全与客户隐私保护	工会 职工代表大会 员工建议收集 员工活动 员工培训
 客户	数据安全与客户隐私保护 公司治理 利益相关方沟通 反商业贿赂及反贪污 反不正当竞争 尽职调查	客户服务热线 客户满意度调查 客户拜访 投教活动
 供应商与合作伙伴	产品和服务安全与质量 利益相关方沟通 反不正当竞争 数据安全与客户隐私保护	供应商考察 沟通交流
 社区、非政府组织或媒体	服务实体经济 产品和服务安全与质量 金融科技与创新驱动 应对气候变化 公司治理 利益相关方沟通 反商业贿赂及反贪污 尽职调查	公益活动 社区互动
 专家	员工平等及多元化 员工权益及福利 产品和服务安全与质量 公司治理 反商业贿赂及反贪污 数据安全与客户隐私保护	行业研讨会 合作科研机构或高校

议题重要性分析

重要性议题评估流程与方法

公司遵循《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）》等国内外信息披露准则，通过引入“双重重要性”评估逻辑，从“财务重要性”和“影响重要性”两个维度，对实质性议题展开识别与分析，具体步骤如下：



议题重要性分析结论

影响重要性评估	
影响重要程度	议题
较高	数据安全与客户隐私保护、反商业贿赂及反贪污、公司治理、利益相关方沟通、反不正当竞争、员工权益及福利、产品和服务安全与质量
中等	员工平等及多元化、尽职调查、服务实体经济、员工职业发展与培训、投资者教育、社会贡献、能源利用、环境合规管理
一般	金融科技与创新驱动、供应链安全、水资源利用、乡村振兴、循环经济、应对气候变化

财务重要性评估

议题维度	财务重要性议题
环境	应对气候变化
社会	金融科技与创新驱动、产品和服务安全与质量、数据安全与客户隐私保护、员工平等及多元化、员工权益及福利、员工职业发展与培训

实质性议题评估结果



E

- 1 环境合规管理
- 2 应对气候变化
- 3 能源利用
- 4 水资源利用
- 5 循环经济

S

- 6 员工权益及福利
- 7 员工职业发展与培训
- 8 员工平等及多元化
- 9 乡村振兴
- 10 社会贡献
- 11 金融科技与创新驱动

G

- 12 供应链安全
- 13 产品和服务安全与质量
- 14 数据安全与客户隐私保护
- 15 服务实体经济
- 16 投资者教育
- 17 公司治理
- 18 反商业贿赂及反贪污
- 19 反不正当竞争
- 20 利益相关方沟通
- 21 尽职调查

强基固本 善治善为

回应议题：反商业贿赂及反贪污、反不正当竞争、公司治理

公司持续完善治理体系，坚持党建引领，将党的领导深度融入经营管理各环节；着力提升治理效能，通过优化决策流程与强化责任落实，筑牢规范运作基础。同时，全面加强合规建设与风险管控，健全风险管理和内部控制制度，将合规审查贯穿业务全程，以高质量治理护航公司可持续发展，为企业长远发展奠定坚实基础。

党建引领

公司坚持党的全面领导，将党的领导融入公司治理各环节，发挥党的领导和现代公司治理的双重优势，促进党建与业务发展深度融合，做好顶层设计和统筹规划，持续提高公司治理水平。

2025年，公司党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神、中央金融工作会议精神，牢牢把握金融工作的政治性、人民性，坚守服务国家战略和实体经济的初心使命，团结带领全体干部员工，在全面从严治党、服务实体经济、防控金融风险、深化改革发展方面取得了新成效。

• 构建系统完备、衔接配套的全面从严治党机制保障

制定全面从严治党主体责任清单和党委主要负责人履职重点任务清单。开展制度“重检”，新增、修订管党治党制度9项，党建工作制度化水平持续提升。

• 聚焦责任传导，健全层层落实、一贯到底的组织保障

公司党委整合成立党建工作（党风廉政建设责任制）领导小组，全年召开党建工作领导小组会议6次，听取专题汇报、研究重要事项，专题研究党建工作思路举措。成立党建工作部，优化部门分工，理顺职责边界，充实工作力量，发挥枢纽功能，统筹推进党建工作各项任务落实落细。

• 夯实组织基础，推动基层党组织建设持续规范

全年新设党支部4个、撤并党支部1个，增设党小组19个，党支部完成换届选举46个。新发展党员15名，80%为35岁以下年轻员工。



公司治理

公司建立了由股东会、董事会和高级管理层组成的健全、完善的公司组织结构和治理结构，明确了以股东会、董事会、高级管理层构建的公司治理体系，各层级各司其职，协调运作。在重大政策的决策和论证过程中，股东会、董事会能够充分考虑和听取股东特别是中小股东、独立董事和董事会审计委员会的意见，切实维护公司及股东的合法权益。公司形成了权力机构、决策机构、监督机构和执行机构之间职责明确、运作规范、制衡有效的公司治理机制。



为方便股东行使权力、保障中小股东利益，股东会采用现场与网络投票相结合的方式召开，部分议题对中小投资者单独计票。为保障董事会审议决策的科学性、公平性，董事对与自身相关的议题实行回避表决。

公司重视独立董事建设，不断完善独立董事履职保障体系。人员构成方面，目前，公司董事会成员共七名，其中独立董事三名，占比超过40%。董事会下设的审计委员会、薪酬与提名委员会、合规与风险管理委员会中独立董事均过半数，均由独立董事担任委员及主任委员，推动了独立董事履职与公司内部决策流程的有效融合。公司的三名独立董事分别来自法律、会计、经济等多个领域，具备公司发展所需的法律、财务及专业知识，为公司的决策提供了多元、专业的视角，有力提升董事会决策水平，更好保护中小投资者权益。

公司贯彻落实新《中华人民共和国公司法》《上市公司章程指引》等外部法律法规要求，紧密结合公司经营发展实际，对《公司章程》及相关公司治理基本制度进行系统性修订完善，组织修订《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》《审计委员会议事规则》《战略与可持续发展委员会议事规则》《合规与风险管理委员会议事规则》《薪酬与提名委员会议事规则》等18项公司治理相关制度，新增《董事离职管理制度》，进一步完善董事会专门委员会行权履职规定，确保董事会专门委员会规范、专业、高效履职，优化公司董事、高级管理人员薪酬决定机制、决策流程、支付与止付追索安排等薪酬政策与方案。上述公司治理制度和机制的不断优化完善，为公司稳健经营、规范运作提供了有力制度保障。

公司一直高度重视维护投资者权益，通过打造公司内在价值创造能力提升公司长期投资价值。上市以来，公司一直保持分红的连续性和稳定性。在《公司章程》中明确中期分红的程序，简化中期分红流程。继续统筹业务发展与股东回报的动态平衡，不断提高分红的稳定性、及时性和可预期性，积极响应监管关于一年多次分红等号召，开展2025年度中期分红，以实际行动保障公司股东特别是中小股东权益，进一步提升广大投资者的获得感。

公司高度重视信息披露和投资者关系管理工作。公司董事会严格遵循《中华人民共和国证券法》及《上海证券交易所股票上市规则》等要求开展信息披露工作，持续完善信息披露体系建设，不断提升信息披露质量，确保真实、准确、完整、及时、公平地披露信息，不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。2025年发布4份定期报告、58份临时公告和54份公告文件，涉及三会决议、利润分配、聘任会计师事务所、实际控制人变更、公司住所变更、修订公司章程、董监高人事变动、公司重大资产重组事项等重大事项。

公司秉持合规、平等、主动、诚实守信的基本原则，搭建了多层次、多渠道的投资者沟通机制，通过常态化召开业绩说明会、设置专人专岗接听投资者来电和查询投资者邮件、回复上证e互动等方式加强与投资者之间的直接沟通，努力通过多种渠道与投资者保持良好互动，不断提高信息披露的有效性和透明度，有效保护投资者权益。全年组织召开3场业绩说明会，回复上证e互动问题17个。

合规管理

合规经营

公司始终坚守“合规、诚信、专业、稳健”的证券行业文化理念，深入推进合规文化建设，构建系统完备的合规管理体系，压实合规管理责任，通过合规审查、合规检查、合规咨询、合规监测、合规考核、合规问责等工作机制，对经营管理中的合规风险进行识别、评估和监控，构建事前防范、事中控制、事后追责的全链条防控机制，有效防范化解合规风险。报告期内，公司各业务领域合规管理有效执行，经营管理和执业行为总体持续保持规范化、合规化运作，未发生重大违法违规事件。

公司董事会、经营管理层、各部门及分支机构、子公司严格按照《证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法》及配套文件、《信达证券股份有限公司章程》以及公司《合规管理规程》等制度要求履行合规管理职责。公司董事会高度重视并推动落实合规文化建设、合规管理组织架构建设，依法召开董事会会议审议合规事项。公司经营管理层在重大决策和业务创新中，听取合规负责人和法律合规部的合规意见，充分发挥合规管理工作在日常经营活

动中的规范作用。公司将各层级子公司的合规管理纳入统一体系，明确子公司向公司报告的合规管理事项，对子公司经营管理行为的合规性进行监督和检查。

公司结合实际工作情况，修订完善《人员职业道德管理细则》《敏感信息知情人管理办法》《投资银行类业务内核会议管理办法》《合规检查管理办法》《人员投资行为管理办法》等多项基本制度。持续完善公司合规制度建设，细化合规管理流程，强化合规要求，不断提升合规管理水平。

公司组织多种形式的合规宣导，通过公司OA系统向全体员工发布**25**期《合规动态》。其中，发布**12**期证券法律法规监管动态追踪，对监管部门、证券行业自律性组织每月发布法律、法规、准则、通知情况进行统计，对重点法律法规进行解读；发布**13**期证券行业监管处罚案例汇编，便于各部门、分支机构、子公司及时了解业内合规与风险事件，防微杜渐，提高合规经营意识。公司通过多元化的合规宣导，加强了公司员工对法律法规、监管规定的理解与学习，以违规案例为学习契机，反思公司业务中存在的合规隐患，强化员工合规意识。不断提高合规审查质效，提示合规审核重点关注事项，增强履职效能；形成合规咨询合力，提升各层级合规管理人员的专业性，全程参与业务合规咨询解答与研讨，强化合规展业指导；细化合规监测分工，规范执业行为管理、员工投资行为管理、信息隔离墙管理工作，提升核查处理质量；强化合规检查职能，落实联合检查机制，优化分支机构检查方式，督促整改闭环管理；积极参与合规风险事件处置工作，针对监管关注重点事项提示各单位开展潜在风险自查自纠。

廉洁从业

公司坚持在工作中遵循“守法、诚信、公正、公开”原则，坚决落实反商业贿赂、反贪污及防控利益输送等要求。严格遵循《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》等监管要求，以制度建设、内控机制、文化培育、监督检查为抓手，构建全流程、全覆盖的廉洁从业管理体系，持续夯实合规清廉的经营基础。

公司建立健全反贪污腐败与反舞弊举报投诉机制，指定独立部门统一受理并严格按流程开展调查与反馈，对举报人信息实行最高级别保密并严禁任何打击报复行为。同时，公司要求全体工作人员签署《廉洁从业承诺书》，将廉洁自律内化为职业底线，从源头筑牢思想防线；将反商业贿赂及反舞弊条款纳入公司重要合同，要求合作伙伴共同遵守并接受监督，进一步构建全方位的廉洁风险防控体系。

廉洁从业内控体系整体建设

公司将廉洁从业全面融入公司治理、内部控制与全面风险管理，形成“制度+机制+责任”三位一体管控格局。一是健全廉洁从业内控制度。制定《廉洁从业管理办法》，明确岗位职责与道德风险防范要求，强化重点领域、关键岗位、重点人员管理。二是完善全流程管控机制。建立事前防范、事中管控、事后追责的廉洁风险防控机制，对业务承揽、承做、销售、交易、投资、采购、人员招聘等重点环节开展系统风险评估，通过岗位制衡与内部监督确保机制运转有效。三是压实分层分类责任体系。董事会对廉洁从业负总责，公司主要负责人为第一责任人，董监高及各

级管理人员承担管理责任，员工对自身执业行为承担直接责任。在人员招聘、岗位竞聘中强化廉洁监督，开展年度廉政履职测评，对负责人进行测评，签署党风廉政建设责任书，推动责任层层落实。

廉洁从业文化培育与宣导

公司坚持教育先行、文化浸润，推动廉洁理念入脑入心、落地见效。

一是系好廉洁“扣”
筑牢廉洁从业规范意识

组织全体员工签署《廉洁从业承诺书》，新员工入职同步签订，以刚性承诺强化底线意识，筑牢思想防线。

二是多元化传播廉洁从业文化

依托线上平台开展廉洁从业专题培训，解读监管处罚趋势，剖析7类典型违规案例，提升员工合规自觉。每月发布《合规动态》及时传递监管动态与警示案例，引导全员以案为鉴、警钟长鸣。同时积极参与行业廉洁文化建设，围绕债券交易廉洁风险开展研究投稿，助力行业风险防控。

三是做好股东、客户等相关方的廉洁教育和宣传工作

完善关联交易、利益冲突、信息隔离墙等制度，在与股东、客户业务往来中严格识别、报告与处理利益冲突，严防不正当利益输送。

重点领域廉洁风险防控实效

在党风廉政建设上，纪委牵头开展穿透式监督，深化廉洁风险排查“回头看”，编制《廉洁风险防控手册》；召开警示教育大会，开展重要节点廉洁提醒与专项检查，对新提拔干部进行廉洁谈话，同时通报违规违纪案例，强化警示震慑。

廉洁从业监督检查与问责

公司构建合规、审计、纪检协同监督机制，实现监督全覆盖。公司开展各类合规检查，覆盖总部、分支机构、子公司及投行、资管、投资等重点业务。稽核审计部将廉洁从业纳入经济责任审计与常规审计，强化对权力运行、财务收支的监督。

公司建立协同监督与线索移送机制，对苗头性问题及时督促整改，对违规行为严肃问责，根据情节轻重采取提醒谈话、通报批评、调整岗位、扣发薪酬等措施；党员违纪依规依纪处理，涉嫌违法犯罪的依法移送司法机关，形成有力震慑。

实践价值与下一步工作

公司通过系统化、制度化、常态化的廉洁从业管理，有效防范廉洁风险，提升合规经营水平，树立了清廉、诚信、合

规的良好形象。2026年，公司将继续严格落实监管要求，持续完善制度体系与内控机制，深化廉洁文化建设，聚焦重点领域开展专项检查，健全问责机制，不断提升从业人员廉洁自律意识，为公司高质量发展提供坚强纪律保障。

报告期内，公司未发生商业贿赂及贪污事件。

反洗钱

反洗钱内控制度建设方面

为深入实践风险为本的反洗钱工作方法，提高公司对洗钱风险的防控能力，预防性的控制洗钱活动及其风险，切实履行反洗钱义务，公司制定了《反洗钱管理办法》《大额交易和可疑交易报告管理细则》《客户尽职调查实施细则》《反洗钱监控名单管理细则》等反洗钱制度，以规范公司反洗钱工作。

反洗钱机制落实方面

公司将反洗钱工作要求有效嵌入业务管理。相关业务部门根据公司反洗钱制度和本部门业务实际细化本部门业务反洗钱制度。公司采购反洗钱监测系统，并将经纪、资管、投行、场外衍生品等业务纳入反洗钱系统统一管理。针对反洗钱重点业务，公司组织开展专项自查等方式强化管理，进一步夯实公司洗钱风险管理基础，提升反洗钱内控管理工作有效性。

反洗钱宣传与培训方面

公司着力构建反洗钱宣传培训长效机制，制定年度反洗钱宣传培训计划。本年度重点开展对新《反洗钱法》的宣传，2025年共开展**27**次反洗钱宣传活动，受众人群共计**22,998**人次。同时，为进一步做好反洗钱和反恐怖融资工作，结合行业环境和公司反洗钱工作实际情况，公司通过参加外部监管培训、内部组织培训、开展反洗钱知识测试等多种形式开展反洗钱培训，提升了公司不同岗位员工的反洗钱业务能力。

反不正当竞争

公司深知公平、公正、公开的市场环境是行业健康发展的基石，严格执行《中华人民共和国反不正当竞争法》《中华人民共和国证券法》及相关监管机构颁布的各项法律法规、行业规范和自律规则。通过持续提升专业研究、合规风控与客户服务能力来构建核心优势，坚决反对并杜绝任何形式的商业贿赂、虚假宣传及侵犯商业秘密等不正当竞争行为。在保护客户信息安全、尊重同业机构的同时，通过健全的内部治理与员工教育将诚信合规理念付诸实践，致力于以高质量的专业服务营造风清气正的行业环境。

报告期内，公司不存在因不正当竞争造成的监管处罚或诉讼事件。

风险管理

公司严格遵守行业监管及自律要求，全面落实《证券公司风险控制指标管理办法》《证券公司全面风险管理规范》《证券公司流动性风险管理指引》《证券公司信用风险管理指引》《证券公司操作风险管理指引》《证券公司市场风险管理指引》等规定，从风险管理组织架构、风险管理制度、风险管理量化指标、风险管理信息系统、风险应对机制及风险管理团队建设等方面持续探索、改进，建立健全了契合自身业务发展的全面风险管理体系。

公司建立了“董事会、经营管理层、风险管理职能部门、各部门及分支机构”四级风险管理组织架构。构建了风险管理三道防线，其中各业务部门、业务支持部门及分支机构作为风险管理的第一道防线，承担风险管理首要责任；风险管理职能部门作为风险管理第二道防线，行使独立的风险管理职能和监督职能；稽核审计部作为风险管理第三道防线，对风险管理进行监督和评估。

公司建立了由风险管理规程、分类风险管理办法、各业务风险管理办法（细则）构成的三层次制度体系，2025年共新增、修订管理制度150项，其中一级制度7项，二级制度65项，三级制度78项。

公司制定了风险管理指标体系，包括关键风险指标和业务风险指标，涵盖总部各主要业务条线和子公司，涉及市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等。同时公司还运用压力测试、敏感性分析等量化手段加强风险监测和前瞻性管理。

公司拥有内控平台、市场风险管理系统、两同系统、异常交易系统、内评系统等一系列风险管理信息系统，对各主要业务进行实时监测、统计和管理，确保各项业务开展在可控范围内。

公司风险应对机制覆盖风险的识别、评估、应对、监测与报告全流程。风险应对建立在充分识别与评估基础上，针对性采取风险回避、对冲、转移及接受等策略。各业务线根据自身特点对风险进行分类，并制定相应的风险管理流程和应对机制。

风险管理团队方面，公司持续充实风险管理力量，加强团队建设，打造了一支职业素养高、专业能力强的风险管理专业队伍。风险管理部门在首席风险官领导下独立履行风险管理职能。

公司税务财务风险管理

公司高度重视税务财务风险管理工作，制定完善并严格落实财税相关制度，形成了稳健的风险管理文化。公司严格遵守国家税收法律法规政策，依法合规办理涉税业务，主动履行纳税义务，足额缴纳各项税款，连续多年获得A级纳税信用评级。

点绿成金 低碳运营

回应议题：应对气候变化、环境合规管理、能源利用、水资源利用、循环经济

公司积极响应国家“双碳”战略号召，将绿色发展理念贯穿于企业经营管理的全过程。公司大力推行绿色低碳运营，并不断加大对绿色产业的服务与支持力度，致力于构建具有自身特色的绿色金融与环保文化，以实际行动助力经济社会可持续高质量发展，为建设人与自然和谐共生的美丽家园贡献力量。

应对气候变化

应对气候变化已成为影响经济社会可持续发展的重要议题，为公司带来挑战与机遇。公司深刻认识到应对气候变化的紧迫性，参考《可持续发展报告披露指引》相关框架，从治理、战略、风险管理及指标与目标四个维度，逐步建立健全气候变化管理框架，积极识别与应对气候风险，为推动绿色低碳发展贡献力量。

治理

公司已构建层次清晰、职责明确的ESG治理架构，董事会及下设战略与可持续发展委员会负责审议气候变化相关战略规划，监督整体目标进展；ESG管理团队（公司经营层）统筹制定具体实施方案；各职能及业务部门作为执行主体，共同推动公司气候变化治理体系持续完善与目标达成。

战略

公司积极响应国家“双碳”战略目标，将其作为可持续发展核心战略，将绿色发展理念全面融入企业经营管理全过程，在业务端加大对绿色产业的支持力度，在自身运营端强化碳排放管控，通过战略引领与行动落地相结合，推动低碳转型。

气候风险与机遇分析

公司系统开展对物理风险、转型风险及机遇的识别与评估工作。通过深入分析各类气候因素可能影响业务的时间跨度及其潜在财务影响，公司全面梳理自身面临的气候挑战与发展机会。基于科学的识别与评估结果，公司制定并持续优化相应的应对策略，将气候因素融入长期发展规划，在有效管控风险的同时，积极把握绿色低碳转型带来的创新机遇，提升企业的气候韧性与可持续发展能力。



物理风险

类型	风险描述	1影响时间范围	潜在财务影响	应对措施
慢性风险	全球变暖引发海平面上升，加剧洪涝灾害风险。可能对公司资产（如营业网点、数据中心）造成直接破坏。水资源短缺、森林破坏、全球变暖也会导致办公运营成本上升。	长期	营业收入降低 运营成本增加	公司将气候物理风险纳入选址评估，优先布局基建完善区域，并建立应急管理 with 数据异地备份机制，保障业务连续性；运营中推行节水节电、无纸化办公及绿色出行，采用LED照明与空调控温，全方位降低资源消耗与碳排放。
急性风险	突发性极端天气事件（如台风、洪水、暴雪）可能直接损毁数据中心与营业网点，引发运营中断，影响业务连续性。	短期	营业收入降低 运营成本增加	通过增购灾害保险降低潜在资产损失，并将物理风险纳入营业点选址评估流程。同时，制定应急管理办法与预案，建立关键数据异地备份机制，以保障业务连续性。

转型风险

类型	风险描述	1影响时间范围	潜在财务影响	应对措施
政策和法律风险	在“双碳”政策持续深化的背景下，公司部分投资标的面临限产、碳税等多重压力，直接推高其运营成本，偿债能力与市场价值随之承压。	中期	营业收入降低 投资组合价值降低	将ESG因素深度融入投资决策，通过内部评价体系分析气候风险的传导影响，并设置负面清单规避高污染、高耗能行业，系统性管控气候相关转型风险。
声誉风险	如果公司被指应对气候变化不力，可能面临声誉受损风险。同时，若所投资企业发生环境事件或高碳项目引发公众争议，也可能对公司的品牌形象和市场声誉造成连带负面影响，进而影响客户信任与投资者信心。	短期	营业收入降低 运营成本增加 投资组合价值降低	

机遇

类型	机遇描述	1影响时间范围	潜在财务影响	应对措施
产品与服务机遇	通过创新绿色金融产品，为节能环保、清洁能源等产业提供精准金融服务，既能有效回应市场对绿色投资的旺盛需求，也可拓展业务空间、带动营收增长。	短期	营业收入上升 投资组合价值提升	将ESG理念贯穿投融资全过程，积极创新绿色金融产品，落地绿色ABS发行，以多元化金融工具支持可持续发展。
市场机遇	受益于政策倾斜与市场偏好，环境友好型企业往往展现出更高的盈利水平和现金流稳定性。投资这类企业，可为投资组合带来长期价值增益。	中期	营业收入上升 投资组合价值提升	积极布局绿色投融资领域，推动绿色金融业务创新。
能源机遇	通过推广可再生能源应用，升级节能设备，并深化节水实践，多措并举提升能源利用效率，有效降低运营成本。	长期	运营成本降低	采用节能灯具、省水设备，推进无纸化办公与办公用品循环利用；张贴节能标语，提升员工节能节水意识。

注 | ①影响时间范围：
 短期（1年以内）：对公司的影响通常是快速且临时的，持续时间较短通常不会超出1年。
 中期（1-5年）：对公司的影响较为持续，通常在1至5年内具有较大影响力。
 长期（5年以上）：对公司的影响是深远且持久的，持续时间通常超过5年。

风险与机遇管理

公司持续深化气候变化相关风险与机遇的管理工作。结合业务特性与战略规划，并参考专家意见，公司系统梳理气候相关风险及机遇清单，深入识别气候变化对投资组合、客户资产及业务模式的实质性影响，并不断完善应对机制。同时，公司积极把握ESG投资、碳金融等新兴领域发展机遇，持续优化气候风险管理体系，稳步将气候因素融入投资决策流程，助力客户实现可持续投资目标，推动行业绿色转型。

指标与目标

公司运营过程中的能源消耗与碳排放主要集中于日常办公环节，涉及能源类型包括外购电力及自有车辆消耗的汽油及食堂消耗的天然气。2025年初，公司以降低运营层面温室气体排放作为整体目标，推进实施多项节能减排行动，并取得良好成效。未来，公司将持续强化对相关指标的监测与管理，不断提升气候管理绩效。

维度	监控指标	2025 年目标	2025 年进展
碳排放管理	温室气体排放总量	较 2023 年 呈下降趋势	相较于 2023 年 温室气体排放总量下降 12.76%
	人均温室气体排放量		人均温室气体 排放量下降 10.76%
能源管理	能源消耗总量	较 2023 年 呈下降趋势	相较于 2023 年 人均能源消耗量下降 13.30%
	人均能源消耗量		人均能源 消耗量下降 11.32%

关键指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
温室气体排放总量	吨二氧化碳当量	2,958.88	2,823.52	2,581.35
每百万营收温室气体排放量	吨二氧化碳当量 / 百万元	0.85	0.86	0.64
人均温室气体排放量	吨二氧化碳当量 / 人	1.050	1.012	0.937
直接排放 (范围一)	吨二氧化碳当量	97.13	82.02	51.60
间接排放 (范围二)	吨二氧化碳当量	2,861.75	2,741.5	2,529.75

注 ①温室气体排放总量包括范围一和范围二；其中，范围一包括公司消耗汽油、柴油及天然气产生的直接排放；范围二包括公司外购电力产生的间接排放。

②温室气体主要根据国家发改委《工业其他行业企业温室气体排放核算方法与报告指南（试行）》进行计算，外购电力碳排放因子参考生态环境部、国家统计局《2023年电力二氧化碳排放因子》的全国电力平均二氧化碳排放因子0.5306吨二氧化碳当量/兆瓦时。

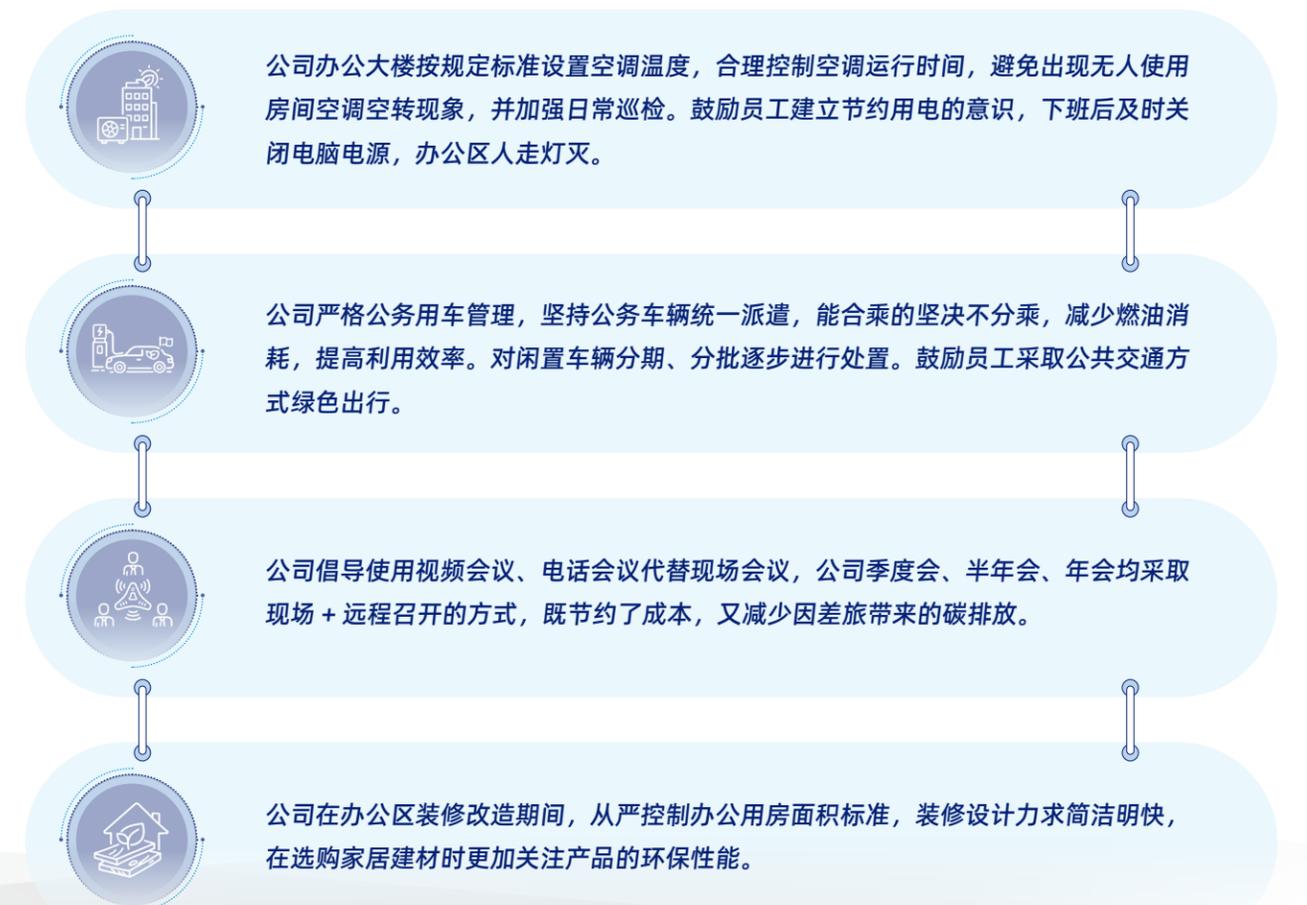
绿色低碳运营

环境合规管理

公司严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国大气污染防治法》等法律法规，积极推行绿色低碳运营，将节能环保融入公司日常管理，致力于消除或减少自身运营活动对环境的负面影响。报告期内，公司未出现因违反环保相关法律法规而受到处罚的情况。

能源利用

公司运营能耗以外购电力及公务车辆汽油及食堂使用天然气为主。为提升能源管理精细化水平，公司采取优化采购、推广节能设备、加强节能宣导等举措，切实降低能耗、提升能效，推动绿色低碳运营目标落地见效。



关键指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
汽油	升	44,330.20	29,271.37	7,918.35
柴油	升	0	149.25	0
天然气	立方米	0	7,892.76	15,785.52
外购电力	千瓦时	5,393,420.34	5,166,792.17	4,767,714.58
能源消耗总量	吨标准煤	709.82	676.9	615.39
人均能源消耗量	吨标准煤 / 人	0.252	0.243	0.223

注 ①：能源消耗总量=汽油能耗+柴油能耗+外购电力能耗+天然气能耗。
 ②：仅2024年一家分支机构使用柴油，其他年度及分子公司、分支机构均不涉及。
 ③：公司2024年7月搬入新址，公司启用独立食堂并开始使用天然气，故天然气消耗量存在较大差距。

水资源利用

公司积极响应国家节约用水号召，在办公及食堂区域全面推广使用节水型卫生洁具，通过定期巡检维护，杜绝跑冒滴漏现象。同时，加强节水文化建设，通过张贴标识、开展宣传等举措，持续提升员工节水意识，将节约用水理念融入日常运营。2025年，公司整体用水量较2023年减少5,706.602吨，下降14.45%；人均耗水量较2023年下降12.49%。

关键指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
总用水量	吨	39,495.794	38,509.364	33,789.192
人均耗水量	吨 / 人	14.01	13.81	12.26

2025 年



公司整体用水量 2023 年下降
14.45%



人均耗水量 2023 年下降
12.49%

循环经济

公司深入践行循环经济理念，在日常办公中，公司大力提倡无纸化办公，持续降低纸张消耗。在办公区装修改造期间，家具配置坚持能用尽用、利旧优先，以实际行动支持资源循环利用。公司对日常经营产生的电子废弃物、废旧电池、硒鼓墨盒等有害废弃物，严格规范处置，杜绝环境污染。多措并举，持续减少资源浪费、提升利用效率，推动资源节约与环境保护协同共进。

环保理念宣导

公司持续加强环保理念宣导，在办公区域、电梯间张贴主题海报，营造全员参与的良好氛围，推动环保意识内化于心、外化于行。

案例：“植”此青绿，共“树”未来——信达证券开展公益植树活动

为深入贯彻习近平生态文明思想，2025年3月29日，公司组织员工赴北京市怀柔区怀北镇神山村开展公益植树活动，以实际行动履行生态环境保护的社会责任。本次活动新增植树100棵，并对公司“永久纪念林”项目持续进行养护。截至目前，公司在该区域累计维护树木已达650棵。这片由员工汗水浇灌的新绿，不仅美化了乡村环境，更增强了团队的凝聚力与生态责任感。未来，公司将继续秉持绿色发展理念，为首都生态环境建设贡献长效力量。



金融报国 回馈社会

回应议题：乡村振兴、社会贡献、服务实体经济

公司深入贯彻落实国家金融工作部署，以金融强国战略为引领，充分发挥专业优势，深耕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，通过多元化融资与科技创新投资精准等多种方式服务实体经济，为高质量发展注入金融动能。

积极响应乡村振兴战略，结合帮扶地区实际，坚持以党建为引领、产业发展为支撑、民生改善为根本，持续以务实的精神压紧压实帮扶责任，不断创新工作思路，因地制宜落实好各项帮扶措施，以务实行动回馈社会，彰显金融企业的责任担当。

服务实体经济 做好金融“五篇大文章”

公司深入贯彻落实国家金融工作部署，充分发挥专业优势，通过提供多样化的融资渠道、资产配置建议、科技创新投资等服务，帮助实体企业解决资金需求、提高融资效率、支持科技创新发展，促进实体经济长期健康发展。持续深耕科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融等重点领域，以高质量金融服务写好“五篇大文章”，为经济社会发展注入金融动能。

科技金融

案例

2025年，公司作为主承销商，协助国家电力投资集团有限公司、中国华能集团有限公司、中国建材股份有限公司、东兴证券股份有限公司以及山西建设投资集团有限公司成功发行科技创新公司债券，发行规模合计109亿元，上述公司债券的发行有利于企业保持科技创新主体及进一步促进科技创新投资业务的发展。

案例

2025年10月10日，公司保荐承销的奥美森智能装备股份有限公司成功在北交所上市。奥美森聚焦高端智能装备及自动化解决方案，是国家级高新技术企业，其成功登陆资本市场，是公司深刻践行中央金融工作会议精神、聚焦做好“金融五篇大文章”、赋能实体经济高质量发展的标志性成果。



案例

2025年12月，公司作为主承销商，协助三门峡市投资集团有限公司成功发行2025年面向专业投资者非公开发行科技创新公司债券（第一期），发行规模5亿元。三门峡市投资集团作为城投公司转型的代表性企业，本次科创债的发行有助于激发其科技创新动力与市场活力，将有效带动当地科创企业培育发展，为区域新质生产力培育和产业升级注入动能。公司积极践行做好“五篇大文章”的要求，以高质量金融服务推动经济高质量发展，助力城投公司实现产业化转型。

普惠金融

案例

2025年，公司作为主承销商协助中国建设银行成功发行飞驰建普2025年第一期微小企业贷款资产支持证券，融资规模125.68亿元，公司承销规模20.11亿元，本次资产支持证券发行有力支持建设银行小微市场主体保持增量拓面态势。

绿色金融

案例

2025年，公司作为计划管理人和牵头销售机构成功发行了信达瑞远4号绿色资产支持专项计划（可续发），本产品是证券交易所市场年度最大规模绿色资产支持证券，发行总规模为52.86亿元。本专项计划原始权益人中国信达资产管理股份有限公司拟将全部募集资金用于置换本项目发行前中国信达在绿色产业项目的相关投资支出，或者用于发行后中国信达在绿色产业项目的新增投资。



养老金融

案例

公司上线信达天下APP适老版，关注老年客户金融服务需求。公司将通过养老基金的推广与分支机构进社区的金融普惠宣传相结合，帮助广大投资者了解金融知识，鼓励投资者养老投资。公司持续开展线上、线下服务渠道“适老化改造”，加大符合养老资金安全稳健投资需求的产品供给，服务居民养老“钱袋子”保值增值。

数字金融

案例

公司搭建了完整的智能投顾业务框架，推出以“VIP资讯”和“智能工具”为核心的智能决策产品体系，上线“智能决策频道”，构建“智投产品 + 伴随服务”模式，推动服务快速迭代。在产品设计中，运用智能算法与数据分析，实现内容的精准筛选与个性化推送，并通过语音播报、字体调节等功能优化用户体验。同时，公司加强对员工的产品培训与营销支持，赋能一线团队更高效地运用数智化工具有效服务客户。此外，公司顺应行业发展潮流，成为行业首批引入DeepSeek的券商，进行AI尝试，推动投资者服务、内部管理人工智能转型。

案例

“两同”系统攻坚克难，科技赋能风险管理。公司持续推进风险管理全覆盖和数字化转型，搭建以“同一客户同一业务系统”为代表的风险管理系统架构，并围绕“同一客户同一业务系统”设计研发、资源投入、功能创新、服务创新、技术应用、使用效率等方面进行经验总结和升华提炼，探索出一条中型金融机构“以精准创新破局资源约束”的特色路径。“两同”系统案例荣获君鼎奖“2025中国证券业数字化创新服务实践案例”、英华奖“优秀券商数字化展业示范案例”和中国上市公司协会“2025年中国上市公司内部控制最佳实践案例”三项大奖，体现了行业对于公司数字化展业和科技赋能风险防控成果的广泛认可。

服务实体经济

案例

2025年12月12日，由公司担任保荐机构（主承销商）的深交所主板上市公司北京三夫户外用品股份有限公司再融资项目成功上市。此项目是公司深耕资本市场、以专业金融服务赋能存量上市公司转型升级，深度服务国家战略、支持实体经济提质增效的重要体现。

持续巩固帮扶成果 扎实推进乡村振兴工作

2025年，公司认真学习党的二十大、二十届历次全会和习近平总书记关于“三农”工作的重要论述精神，深入贯彻落实党中央、国务院决策部署及上级党委工作要求，精准把握政策导向，学习运用“千万工程”经验，结合帮扶地区实际，坚持以党建为引领、产业发展为支撑、民生改善为根本，持续以务实的精神压紧压实帮扶责任，不断创新工作思路，因地制宜落实好各项帮扶措施，积极践行金融服务实体经济，扎实推进各结对帮扶地区巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接顺利收官。2025年公司（含信达期货）向青海乐都、贵州纳雍、贵州织金、云南元阳、新疆阿克陶、贵州安顺、四川九龙、四川稻城、新疆阿克苏、新疆阿拉尔、湖南辰溪、内蒙古翁牛特旗等结对帮扶县及其他脱贫地区投入帮扶资金554.78万元，在生态、产业、公益、组织、消费等5个领域开展47个帮扶项目，积极践行证券公司社会责任。

2025年



脱贫地区投入帮扶资金
554.78万元



生态、产业、公益、组织、消费等帮扶项目
47个

生态帮扶，助力乡村打造宜居环境

资助青海乐都20个乡镇街道开展人居环境及撂荒地整治项目；资助青海乐都引胜沟防洪工程水毁维修项目；资助贵州纳雍猪场乡新春村安全饮水巩固提升项目；资助贵州织金马家屯村桥边组安全饮水巩固提升项目；资助贵州织金马场镇龙井村安全饮水巩固提升项目；资助新疆阿克陶县布伦口乡盖孜村提升项目；资助四川地区，用于九龙县生态帮扶；资助镇宁县白马湖街道永和村村容村貌改善和巩固拓展脱贫攻坚成果；资助新疆兵团阿拉尔市用于一团金银川镇20连村村容村貌改善。

通过开展生态帮扶，改善乡村居民的居住环境与生活质量，打造美丽乡村宜居环境，提升群众生活幸福指数，满足群众美好生活需要。



开展生态帮扶项目
9个



累计投入帮扶资金
146.60万元



资助青海乐都乡镇街道
20个

产业帮扶，助力乡村产业提质增效

资助青海乐都专业合作社及帮扶车间扶持项目；资助云南元阳特色旅游和文化产品开发项目；资助云南元阳攀枝花乡金银花种植项目；资助贵州纳雍猪场乡弯子村苗族蜡染刺绣产业巩固提升项目；资助贵州织金马场镇大陌村蔬菜产业园示范基地巩固提升项目；资助新疆阿克陶县布伦口乡盖孜村修缮牧民便道涉水路段和二次供水施工项目；资助普定县化处镇水井村、安顺翔云数智农业开发有限公司、安顺芸紫数智科技有限公司产业帮扶；资助普定县开泰种养殖专业合作社专业帮扶；资助紫云自治县小湾春种养殖村社合一农民专业合作社专业帮扶；资助新疆兵团阿拉尔市用于金程农机服务农民专业合作社专业帮扶；资助新疆阿克苏，用于打造“信富乡村”品牌搭建阿克苏地区特色农副产品，共筑线上销售平台并开展运营推广。

通过开展产业帮扶，助力乡村提升产业发展水平，促进当地居民就业、增收。

2025年



开展产业帮扶项目
11个



累计投入帮扶资金
66.74万元

案例：产业帮扶10万元，资助云南元阳攀枝花乡金银花种植项目

公司开展产业帮扶，助力乡村产业提质增效。资助云南元阳攀枝花乡金银花种植项目10万元，铺设选定种植的金银花基地主管道，用于30亩地金银花种植示范基地的灌溉。项目的建成可以为元阳县攀枝花乡带来经济增长和就业机会，项目建成后能提供不低于10个就业岗位，优先使用当地农户，对农户进行运营管理培训学习，吸引青年返乡创业。该项目的启动能有效带动全乡乃至全县金银花种植产业的提质增效。高质量的金银花种植项目将带动农户增收，为当地村民带来更多的就业机会，拓宽村民增收渠道，带动民族产业发展，促进乡村振兴。



案例：产业帮扶5万元，资助贵州织金马场镇大陌村蔬菜产业园示范基地巩固提升项目

公司资助贵州织金马场镇大陌村蔬菜产业园示范基地巩固提升项目，以产业发展、村民脱贫致富为发展目标，深入推进产业发展。于2025年8月动工，现整体施工已全部完成。完成铺设入户输水管网配套17户；为方便群众种植灌溉，安装深井潜水泵1台；返修灌溉水渠老旧段，全长100m、宽1m。通过项目实施，直接带动周边农户17户100余人，为有效巩固脱贫攻坚推进乡村振兴战略顺利实施打下坚实基础。



案例：公益帮扶5万元用于纳雍县机关幼儿园帮扶项目

通过从“艺术表达”“建构认知”“身体运动”“社会合作”及“问题解决”等多个维度入手，为纳雍县机关幼儿园提供支持，包括建立户外涂鸦墙，配备“万能工匠”、螺母积木、碳化积木、安吉梯等设施，全面促进幼儿的有效发展。帮扶资金主要用于改善户外自主游戏与艺术表达空间的硬件设施，以支持艺术表达与情感发展、建构认知与综合思维、身体运动与冒险精神。



公益帮扶，助力乡村改善教育设施，关爱救助困难群体

资助青海乐都“信乐启航”助学项目；资助青海乐都五二学校食堂改造项目；资助青海乐都疾控中心围墙及出入口改造项目；资助云南元阳特殊教育学校学生伙食费补贴和重残儿童送教上门学习生活用品项目；资助贵州纳雍县机关幼儿园帮扶项目；资助新疆阿克陶县布伦口乡盖孜村新增牧民夜校（红领巾小课堂）桌椅30套；资助四川地区用于九龙县乌拉溪镇和魁多镇脱贫户资金捐赠，巩固脱贫攻坚成果；资助贵州安顺地区，用于普定县化处镇水井村、紫云县猴场镇小湾村脱贫户资金捐赠等；资助新疆阿克苏地区用于多浪公益惠民项目、脱贫监测户进行公益捐赠，巩固脱贫攻坚成果；用于新疆建设兵团第一师阿拉尔市一团金银川镇20连巩固脱贫攻坚成果；用于赤峰市翁牛特旗五分地镇巴达营子村脱贫户帮扶；用于湖南怀化市辰溪县龙头庵乡石溪口村脱贫户帮扶；资助新疆理工学院经济贸易与管理学院家庭经济困难学生学费支付。

通过开展公益帮扶，进一步完善乡村学校办学设施和条件，提升校容校貌，为生活困难和残疾学生提供生活学习帮助。



组织帮扶，助力乡村党建工作发展

资助青海乐都区党委组织部开展乡村振兴人才及农村致富带头人等培训项目；资助青海乐都区村干部培训项目；公司风险管理部、办公室党支部与和馨园社区党支部签署结对共建协议。

通过开展组织帮扶，强化党建引领乡村振兴工作，助力完善乡村基层党建工作；资助贵州省安顺地区，用于与中共安顺市农业农村局机关委员会、中共普定县农业农村局机关支部委员会、中共关岭布依族苗族自治县农业农村局机关支部委员会、中共镇宁布依族苗族自治县农业农村局机关支部委员会、中共紫云苗族布依族自治县农业农村局机关支部委员会共建联建；资助新疆建设兵团第一师阿拉尔市一团支部委员会党建结对经费；资助新疆地区，用于与新疆理工学院经济贸易与管理学院党组织开展党建联建活动。



消费帮扶，助力乡村拓展销售渠道

向青海乐都、云南元阳、新疆阿克陶、贵州织金、四川甘孜、新疆阿克苏、贵州普定等结对帮扶地区以及其他脱贫地区采购当地特色农畜产品。

通过开展消费帮扶，助力乡村拓展销售渠道、推广特色产品。

2025 年



开展消费帮扶项目
9 个



累计投入帮扶资金
154.78 万元

热心公益事业，促进社区发展

案例：党建引领促发展 投保同行护权益

公司荣获北京证券业协会2025年“投保午间一小时”系列活动优秀组织奖。

公司积极参与由北京证券业协会与金融街街道长安兴融党群服务中心联合开展的“投保午间一小时”系列活动，并凭借在投资者保护与教育领域的扎实工作和突出成效，荣获2025年度“优秀组织奖”。该奖项是对公司坚持以党建引领业务发展，将党建工作与投资者保护实践紧密结合，主动履行社会责任、创新开展公益性投教工作的充分认可。



案例

2025年，公司持续践行金融为民的社会责任，将服务重心进一步下沉社区，聚焦于提升中老年群体的金融安全素养与理性投资能力。公司紧密围绕“3·15消费者权益保护日”“金融知识普及月”及“防范非法证券期货宣传月”等重要节点，组织全国分支机构深入居民社区，通过互动问答等生动形式，深入揭露“AI语音诈骗”“虚假养老投资”“非法荐股”等新骗局，显著增强了老年朋友的风险辨识能力和警惕性。通过全年持续、贴近生活的社区宣教，公司有效助力了广大中老年居民守护“钱袋子”安全，为营造健康、稳定的社区金融环境贡献了专业力量。



金融科技与创新驱动

公司深入贯彻落实“五篇大文章”政策要求，持续加大IT投入和人才队伍建设，不断强化金融科技创新引领和运用，沿着“线上化、数字化、智能化”的发展路径，扎实推进公司数字化转型，构建以“信达天下APP”为核心的“三端一微”财富管理服务体系，赋能公司业务高质量发展。

治理

公司在科技创新治理方面以“自主可控、安全高效、业务融合、价值创造”为方向，建立了先进的IT治理组织架构和完善的研发创新管理制度体系，推动金融科技创新应用与需求落地。在组织架构方面，公司成立了四层决策管理机构（董事会、经营管理层、信息技术治理委员会、信息技术部门分层决策）和双模组织架构（信息技术中心稳态、数字金融部敏态），数字金融部用敏态开发模式推进科技创新应用与需求落地，信息技术中心提供稳态的技术支持，敏稳结合，快速响应市场变化与用户需求。在管理制度方面，公司制定了《开源软件管理办法》《信息系统测试管理办法》《移动金融客户端技术指引》等研发制度，鼓励研发创新，规范研发流程，保证研发质量。

公司积极推动IT规划落地执行，持续加大信息技术投入，主要用于完善IT基础设施、信息系统建设、网络架构优化、网络安全建设、服务提升、金融科技创新及信息技术人员等方面。通过提升公司的信息技术能力，为公司的业务开展、经营管理和风险防范提供保障和支持，积极促进公司数字化转型。2025年，公司在信息技术方面共投入约为19,967.11万元，占上一年度母公司营业收入的8.21%。其中研发人员数量44人（含外包研发人员24人），约占公司总人数的1.60%，2025年与鸿蒙团队建立长期沟通机制，参与鸿蒙开发培训并获得HarmonyOS应用开发者认证6人。

客户为本 服务至诚

回应议题：创新驱动、供应链安全、产品和服务安全与质量、数据安全与客户隐私保护、投资者教育

公司始终坚守“客户为本、服务至诚”的初心，以金融科技为驱动，持续加大研发投入，推动数字化财富管理体系迭代升级，在优化客户体验与运营效率的同时，将合规风控、投资者教育贯穿业务全流程，并以零容忍的态度筑牢数据安全与隐私保护防线，致力于在每一个服务细节中传递专业与温度，成为投资者最值得信赖的综合金融服务伙伴。



公司在信息技术方面共投入
19,967.11 万元



研发人员数量
44 人

2025 年



获得 HarmonyOS 应用开发者认证
6 人

战略

转型风险

类型	具体描述	影响时间范围	潜在财务影响	应对措施
市场竞争加剧	科技投入大的公司越来越有先发优势，AI大模型应用程度不断加深，完善性不断提高，市场竞争剧烈。	中期	获取市场份额成本增加，获客成本提高，有利润下降风险。	加强市场调研和分析，重点依托公司优势领域，进行差异化发展。

机遇

类型	具体描述	影响时间范围	潜在财务影响	应对措施
数字化转型的数智化发展	公司积极探索大数据、云计算、AI大模型技术的创新运用，创新业务模式，提升公司的整体数字化运营能力。	中长期	获客成本降低，客户粘性提高，营业收入增加。	进行大模型的本地化部署，探索尝试大模型技术与公司业务的融合。

注 ①影响时间范围：

短期（1年以内）：对公司的影响通常是快速且临时的，持续时间较短通常不会超出1年。

中期（1-5年）：对公司的影响较为持续，通常在1至5年内具有较大影响力。

长期（5年以上）：对公司的影响是深远且持久的，持续时间通常超过5年。

影响、风险和机遇管理

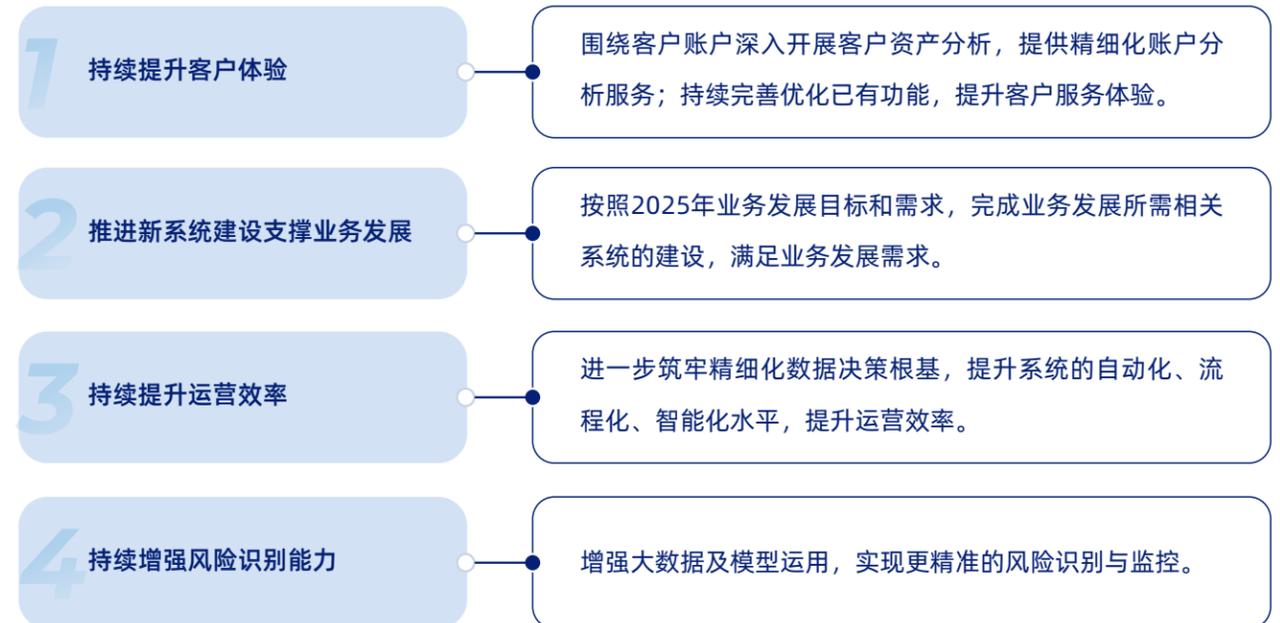
公司依据证券行业性质及自身运营情况，积极开展风险与机遇的识别及评估工作，明确在金融科技与创新驱动方面的战略为利用信息技术手段，沿着“线上化、数字化、智能化”的发展思路，打造具有信达特色、行业差异化的金融科技平台。塑造一支有核心技术能力的科技研发队伍，为公司的业务发展赋能，创新业务模式，提升公司的整体数字化运营能力。

- 持续推进公司互联网平台建设，不断完善信达天下APP等公司“三端一微”体系的各项功能。全年围绕搜索、行情、交易、理财、业务办理等模块，进行了多个功能点的优化和提升，通过改善页面布局、精简操作流程、丰富原有功能、线下业务办理线上化等手段，客户操作便利性和产品获得感大幅增强，客户体验大幅提升。

- 上线高仿真证券投资模拟交易系统，该系统覆盖多个投资品种、支持多个业务类型，适配最新市场交易规则，并支持开展模拟交易大赛活动。该系统的上线，有效帮助投资者零风险体验证券交易，感知市场波动，自由测试投资策略并验证决策逻辑，进而积累投资经验，减少交易冲动，降低投资风险。
- 上线普通和两融账户分析功能，紧密围绕用户最关心的账户资产、交易、持仓等数据进行分析，支持查询多个周期的收益、收益率、分类资产、收益曲线、收益日历、盈亏排行和资产变动等数据，用户体验和使用粘性大幅提升。
- 持续强化风险识别与监控系统建设，通过同一客户同一业务系统、两融担保品管理等系统的建设和功能升级，提升公司对异常交易行为的实时响应能力，实现更精准的风险识别与监控。

指标与目标

2025年，公司根据数字化转型实施计划和年度业务目标，重点推进如下4个方面目标的实现：



在资金保障上，2025年度目标项目所需资金均纳入公司年度财务预算，资金来源主要为公司自有资金。

供应链安全

为保障公司供应链的稳定性与安全性，公司依据国家相关法律法规，建立了科学规范的采购管理体系。该体系坚持公开、公平、公正及效益原则，通过分工制衡与效率提升相结合的方式，对采购各环节实施全流程风险管控。在供应商准入、过程监督及后续评价等关键节点，强化需求分析与预算约束，细化对服务机构、人员及进展的跟踪管理，确保采购货物及服务的质量与交付时效。通过对项目实施过程的严格监督与资料归档，致力于防范潜在风险，保障供应链的连续性与合规性，为公司的稳健运营提供有力支撑。

公司将绿色理念深度融入采购管理，在集中采购活动中积极推广绿色低碳导向，全面考量环境保护、资源节约、安全健康、循环低碳与回收促进等因素，优先选用节能、节水、节材等有利于生态环境的原材料、产品及服务。为系统构建绿色供应链、落实绿色采购，公司在《集中采购管理办法》中明确规定，集中采购应以节能环保产品为首选。在办公区域装修改造过程中，公司进一步加强对家具、建材等产品的环保性能关注，并积极沿用旧家具，以实际行动践行旧物利用与环境保护。

在公司的供应商管理机制中，公司建立了完善的供应商评价体系和处理机制，在合同履行或项目结束后，对供应商的服务质量、交付成果等进行全面跟踪复盘，将评价结果作为后续合作的重要依据，一旦发现供应商在产品质量、项目周期、服务体系或合规经营等方面未达要求，公司会启动沟程序，要求供应商采取必要的措施进行整改，以确保产品和服务的符合要求。对于整改后仍无法满足公司要求，或在合作中出现重大质量事故、严重违约及违背商业伦理行为的供应商，公司严格依照合同进行处理，并根据实际情况启动终止合作程序，将其从供应商库中剔除，以保障供应链的稳定与安全。

公司严格遵守公正合理的合同签订准则，确保合同内容的公正性和透明度，防止对中小企业施加不公平的限制。报告期内，公司未发生逾期支付中小企业款项的行为，切实保障了合作的公平性与可持续性。

产品和服务安全与质量

治理

公司致力于构建可持续的产品服务安全与质量保障机制，将客户导向与合规风控深度融入业务全流程。通过持续对标监管要求，动态优化业务管理制度，强化前端业务组织架构的合规适配性，并依托常态化的专业能力培训与职业道德建设，确保服务交付始终保持在高质量水平。

公司建立了完善、多层级的客户管理与投资者保护治理架构，确保投资者合法权益得到充分保障。在董事会及经营

管理层的指导下，公司专门设立经纪业务投资者教育与服务工作领导小组和投资者权益保护工作委员会，形成了决策、协调、执行三位一体的长效工作机制。

战略

转型风险

风险	类型	风险描述	¹ 影响时间范围	潜在财务影响	应对措施
法律风险	法律法规变化风险	面对金融产品与证券服务领域法律法规的持续演进，公司必须保持与监管要求的同步迭代，从而有效降低合规风险。	长期	合规成本上升 监管处罚	确保业务合规运行，实施法规动态监测，并通过周期性员工培训，不断强化团队的专业能力与合规意识，使产品与服务满足监管及行业要求。
	产品风险	若产品风险控制失效，公司不仅可能面临客户投诉，还可能招致监管部门的处罚，包括但不限于行政处罚乃至业务资质受限。	长期	营业收入降低 品牌声誉受损	
运营风险	客户需求变更	客户对产品及服务的要求（如风险偏好、收益等）会不断变化，若未能及时响应这些变化，可能导致产品无法满足客户期望，难以赢得客户信任，进而阻碍业务的最终达成。	中期	营业收入降低 品牌声誉受损	强化客户沟通机制，持续优化服务体验，提升整体满意度。
	客户投诉风险	客户投诉不仅可能损害公司声誉、动摇客户忠诚度，更可能导致现有客户流失，并阻碍潜在客户的引入，最终对业务收入产生不利影响。	短期	品牌声誉受损 营业收入降低	建立完善的客户投诉反馈机制，及时响应客户诉求，提升投诉处理效率，以降低因投诉引发的舆情风险；同时，积极收集客户的合理化建议，持续优化产品与服务质量。

机遇

机遇	类型	机遇描述	¹ 影响时间范围	潜在财务影响	应对措施
市场机遇	市场对优质产品与服务的需求不断增长	客户对资产配置的需求不断提升，进而驱动了对高品质金融产品与专业金融服务需求的显著增长。	长期	营业收入上升	创新产品和服务，为客户提供更优质的投顾服务。
	政策支持与激励	政策层面的大力支持为行业带来长期利好。政策鼓励科技金融、绿色金融等领域的产品与服务创新。	长期		积极响应国家号召，支持科技创新、绿色金融领域，促进实体经济长期健康发展。

注 | ^①影响时间范围：
 短期（1年以内）：对公司的影响通常是快速且临时的，持续时间较短通常不会超出1年。
 中期（1-5年）：对公司的影响较为持续，通常在1至5年内具有较大影响力。
 长期（5年以上）：对公司的影响是深远且持久的，持续时间通常超过5年。

影响、风险和机遇管理

公司通过实施法规动态监测、员工周期性培训以及健全客户投诉反馈机制，有效应对法律与运营风险，确保业务合规运行、客户诉求及时响应；同时，积极把握市场对高品质金融服务的需求增长及政策对科技金融、绿色金融的鼓励导向，持续创新产品供给、提升投顾服务质效。公司将严格的合规风控转化为客户信任，以高质量的产品与服务供给驱动营业收入增长，实现可持续发展。

公司致力于优化服务体系，强化投顾队伍建设，深化科技赋能与专业赋能，坚守“服务有温度、投资有厚度、受托有信义”的服务理念，为客户提供更优质、更专业的财富管理服务，助力实现客户财富稳健增值，推动公司财富管理业务高质量发展。

- 1 完善客户分类分层服务体系。建立精细化客户服务体系，将客户划分为不同的类别和层次，差异化提供服务。
- 2 搭建一站式财富管理产品平台。充分利用自身业务牌照，对相关产品的研发和创新提供支持，提升产品创新的能力和动力。积极与外部金融产品提供方建立密切的合作关系，引入涵盖不同投资期限、风险程度、预期收益率的产品。强化为高净值客户提供定制化产品的能力，从而满足客户多样化的财富管理需求。
- 3 加强专业化投顾服务体系建设。依托研究基础，设立大类资产配置委员会，决定不同阶段财富管理业务大类资产配置方向。加快总部及分支机构投顾团队建设，提升投顾服务能力。以基金投顾业务资格申请为契机，推动从卖方投顾向买方投顾转型。
- 4 推动金融科技对业务的全面赋能。利用金融科技打造核心竞争力。加强客户画像分析，挖掘客户真实需求；完善产品标签体系，实现资产端、产品和资金端的有效对接；整合机构投资者对投资配置、风险对冲、交易撮合等服务的需求，加强面向机构客户的线上服务系统建设，开创以机构客户为中心的全价值链服务。

指标与目标

为提升客户满意度，公司在APP及官网设置了投资者满意度调查问卷，主动了解客户需求。2025年全年，共有69.04万人次参与问卷调查，满意度达96.14%。

管理实践

责任营销

公司作为连接实体经济与资本市场的桥梁，始终坚信营销的终点不是交易，而是价值的共创与责任的传递。

公司坚持“合规为先，诚信为本”的责任底线。将投资者适当性管理作为落实投资者权益保护的重点工作，严格遵守《证券期货投资者适当性管理办法》，各业务条线均制定了投资者适当性管理办法。在营销过程中，严格遵循监管要求，将投资者适当性管理置于首位，确保将“合适的产品”推荐给“合适的投资者”。

公司倡导“理性投资，长期主义”的责任引导。拒绝诱导频繁交易的短期思维，致力于通过专业的投资者教育和陪伴服务，帮助客户树立理性的投资观念。

公司践行“向善而行，共创未来”的责任担当。在业务推广中，积极响应国家战略，引导资本流向绿色产业、科技创新和普惠金融领域。关注每一笔交易背后的社会效应，力求让金融营销成为推动社会可持续发展的正向力量。

投资者教育

2025年度，公司积极响应社会责任要求，将金融知识普及与投资者教育纳入常态化工作体系，持续开展“投资者教育进百校”专项活动。全年累计举办投资者教育进百校活动111场，系统性覆盖大学、中学及小学多个学段，通过讲座、互动课程、案例模拟等形式，着力提升青少年及社会公众的金融素养和风险防范意识，助力构建健康理性的金融文化环境。



完善客户投诉管理

公司制定《经纪业务投资者投诉管理办法》，规范客户投诉处理工作。从投诉承接、投诉处理、投诉回访到投诉台账归档全流程线上办理，形成完整的投诉受理、处理、反馈和溯源机制；采用人性化沟通方式，使投诉处理有温度，有效防止事态升级，通过小细节化解大风险；将咨询与投诉数据打通，一体化管理，在咨询中发现投诉苗头，及时沟通引导，在投诉中答疑解惑，提前化解矛盾。2025年，公司共承接经纪业务投资者投诉158起，均已妥善处理，未发生投资者过激行为和群体事件。

数据安全与客户隐私保护

公司高度重视数据安全和投资者个人信息保护，公司相继建立了开展数据安全和投资者个人信息保护的相关组织机构，发布了系列管理制度，并持续开展落地工作。在经营过程中，公司严格遵守《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》等国家法律法规，全面贯彻落实《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》《证券期货业网络和信息安全管理办法》《证券期货业数据安全与保护指引》等行业监管制度和标准。报告期内，公司未发生数据安全事件，未发生客户隐私信息泄露事件。

治理

公司设立了多层次公司数据安全和投资者个人信息保护组织机构，包括决策机构、管理机构和执行机构，由公司高管担任相关工作的责任人。

IT治理委员会是数据安全和投资者个人信息保护的决策机构，负责指导、协调相关工作开展，审议重大事项，为工作开展提供人力、财力、物力保障等。IT治理委员会下设两个专业管理工作组（数据治理管理工作组和投资者个人信息保护管理组）分别负责公司数据安全和投资者个人信息保护管理工作，管理组成员由业务部门、合规风控、稽核审计和技术部门构成，数字金融部是常设办事机构，按照公司相关制度要求，各部门履行相关职责是执行机构。

针对数据安全和投资者个人信息保护，公司遵照国家法规和行业监管要求，制定了相关制度体系，包括《数据治理管理办法》《数据安全管理办法》《数据分类分级管理细则》《投资者个人信息保护管理办法》等。

战略

风险

风险类型	具体描述	¹ 影响时间范围	潜在财务影响	应对措施
法律风险	数据安全进入“强监管阶段”，个人信息保护要求愈发严格，公司因未能严格遵守相关法律法规而面临处罚。	短期	导致监管处罚或其他法律纠纷。	加强合规流程建设，强化内部数据安全和个人信息保护培训。
	法规和监管制度更新快，更复杂，公司相关体系制度建设未能及时跟上监管变化。	长期	导致合规风险，带来潜在的	持续关注法规动态，及时调整数据安全策略。
技术风险	外部攻击风险，面临数据黑产攻击，病毒勒索等外部威胁，可能导致数据泄露、数据被篡改。	短期	数据恢复成本，客户信誉下降	加强数据安全技术防护，严格执行系统数据管理等运维制度。
	内部管理风险，系统变更、系统故障、人为误操作等内部因素导致数据丢失或泄露。	短期	数据恢复和系统修复成本	加强系统开发、运维的日常管理，严格执行公司相关的制度。
	第三方风险，为公司提供技术服务的外部公司发生数据安全事件，导致公司发生数据安全或个人信息泄露事件。	短期	第三方违约成本，法律纠纷风险	加强第三方公司评审工作。
品牌声誉风险	数据安全的法规和监管制度越来越严格，社会对个人信息保护越来越敏感，公司如果发生数据安全或个人信息泄露事件会严重影响公司品牌声誉。	长期	公司品牌修复成本，市场份额下降成本	建立完善的应急机制，加强舆情监控，及时应对负面舆情。
声誉风险	若数据安全或个人信息泄露事件，客户对公司的信任度下降，影响业务展业。	长期	业务合作减少、客户流失	加强客户沟通和透明度，提升信任度。

机遇

机遇类型	具体描述	¹ 影响时间范围	潜在财务影响	应对措施
市场机遇	客户对个人信息保护的需求越来越高。	长期	更好的满足客户需求，提升公司市场份额。	在满足客户隐私保护需求的同时提供便捷的功能。
技术机遇	国家对数据安全和个人信息保护的高要求，也为深层次的数据使用打下基础。	长期	积极探索新技术，挖掘数据价值。	在合法、合规的前提下，尝试新技术的应用，助力业务发展。

注 | ①影响时间范围：
短期（1年以内）：对公司的影响通常是快速且临时的，持续时间较短通常不会超出1年。
中期（1-5年）：对公司的影响较为持续，通常在1至5年内具有较大影响力。
长期（5年以上）：对公司的影响是深远且持久的，持续时间通常超过5年。

影响、风险和机遇管理

公司持续完善公司数据安全及投资者个人信息保护体系，建立数据安全防控机制，通过加强数据安全的技术防护，严格执行数据安全管理制度，针对识别的各项风险和机遇制定应对措施并跟踪运行情况，不断强化风险管理工作。

- ① 公司严格执行国家法律法规和行业监管要求，以“权责一致、目的明确、告知同意、最小必要、分级保护、公开透明、确保安全、主体参与、确保质量”为原则，明确各角色职责，从组织、制度、技术三个维度持续完善公司数据安全及投资者个人信息保护体系。
- ② 数据安全培训，公司每年对全员开展一次数据安全及投资者个人信息保护培训，根据需要不定期对数据专员开展培训，以提升全体员工的安全意识。
- ③ 数据安全评估，公司每年对重要业务部门开展数据安全检查，评估数据安全。内容包括：制度及人员安排、员工终端管理、系统权限管理、离线数据管理、外单位合作、敏感数据及脱敏情况等方面，评估报告向IT治理委员会汇报。
- ④ 数据技术加固，公司各信息系统数据备份严格执行行业标准，并对备份数据定期检查；公司定期对各信息系统的敏感数据进行调查评估，根据需要进行技术保护加固，每周对开发和测试环境敏感数据使用和脱敏情况进行检查；公司执行严格的网络安全防护策略，在网络接入规范、防病毒管理、员工终端管理、定期漏洞扫描等方面建立规范流程。

指标与目标

公司制定了明确的数据安全和投资者个人信息保护的总体目标，数据安全的目标是有效防范数据安全风险，强化数据采集、展现、传输、处理、存储和销毁的全生命周期管理，确保各类数据的完整性、保密性和可用性；个人信息保护的目的是切实保护投资者个人信息安全，规范投资者个人信息的收集、存储、使用、加工、传输、提供和销毁等行为，防范信息泄露、篡改、丢失、滥用及非法提供等风险。



广纳贤才 同心共进

回应议题：员工平等及多元化、员工权益及福利、员工职业发展与培训

公司始终坚持以人为本，致力于构建平等、多元与包容的职场环境，严格保障员工合法权益，提供具有竞争力的薪酬福利体系与完善的劳动保障。公司注重人才的长远发展，通过搭建系统化的职业培训体系和畅通的成长通道，持续赋能员工提升专业能力与综合素养，实现员工与公司的共同发展。

治理

公司始终秉持“崇德精业，诚信为本，规范经营，创新发展”的核心价值观，严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等相关法律法规，将可持续发展理念深度融入人力资源管理实践。持续优化治理机制，完善特色人力资源管理体系，切实保障员工合法权益，通过系统化人才发展举措，促进员工与企业共同成长，实现组织效能与人文价值的协同提升。

公司恪守以人为本理念，将员工权益保障与人才发展深度融入治理框架。通过《招聘管理办法》《薪酬管理办法》《总部员工入离职管理办法》《从业人员管理细则》《考勤管理办法》等多项内部规章制度，构建全面系统、科学严谨的人力资源管理体系，持续提升人力资源管理水平。公司坚持以人力资源部为主导、各职能部门协同的员工治理机制，着力完善人才选、用、育、留全周期管理体系，全面保障员工合法权益，为人才可持续发展奠定长效治理基础。

战略、影响、风险和机遇管理

风险

风险类型	风险描述	影响时间范围	潜在财务影响	应对措施
声誉风险	若公司未能有效落实平等和多元化政策，或未能充分保障员工权益及福利，将直接导致员工满意度下降、内部凝聚力减弱。此类负面信息将损害公司品牌形象，进而影响优秀人才的引进与留存。	长期	招聘成本上升、人才流失成本、法律诉讼风险	公司通过制定明确的公平就业制度、畅通内部申诉渠道，从制度源头防范歧视；同时对标行业薪酬、严格落实法定福利并补充个性化关怀，保障员工权益；另通过舆情监测，及时发现并化解潜在声誉风险。
操作风险	若公司忽视对员工的持续培训与职业发展投入，可能导致员工专业知识滞后、业务技能无法满足市场及监管新要求，进而影响前台服务质量和中后台运营效率。技能断层将削弱公司的整体创新能力和应急处理水平，在关键岗位人员变动时容易引发业务中断，最终因操作失误或流程违规导致风险事件。	中长期	营业收入降低、运营成本增加、业务机会流失	建立分层分类的培训体系；搭建内部知识共享平台。

机遇

机遇类型	机遇描述	影响时间范围 ¹	潜在财务影响	应对措施
市场机遇	通过积极推动员工平等与多元化、切实保障员工权益福利、系统开展员工培训与发展，公司能够树立卓越的雇主品牌形象，在人才市场中形成差异化吸引力。作为高度依赖专业人才的证券行业，优秀团队的构建将直接提升投研能力、客户服务水平与业务创新能力，进而增强公司核心竞争力，助力在激烈的市场竞争中赢得更多客户信任与市场份额。	中长期	营业收入提升、人均效能提升、客户留存提升	<ol style="list-style-type: none"> 持续完善平等多元的制度体系，确保招聘与晋升透明公正； 加大培训投入，构建覆盖全员、贯穿职业全周期的学习平台，强化关键岗位人才梯队建设； 通过员工关怀与企业文化建设提升归属感，最终实现以优秀人才驱动业务增长、以专业服务赢得市场份额的良性循环。

注 ①影响时间范围：

短期（1年以内）：对公司的影响通常是快速且临时的，持续时间较短通常不会超出1年。

中期（1-5年）：对公司的影响较为持续，通常在1至5年内具有较大影响力。

长期（5年以上）：对公司的影响是深远且持久的，持续时间通常超过5年。

员工平等及多元化

公司高度重视人才工作，秉持“德才兼备、以德为先”的选人用人理念，将人才视为推动高质量发展的核心战略资源，持续优化人才引进与选拔机制，致力于提升其科学性、精准性和公平性，积极构建多元化、包容性的人才发展体系，为员工提供持续成长的平台，为公司战略发展提供坚实人才保障。

社会招聘方面，公司持续完善市场化人才选聘机制，严把选人用人“入口关”，持续提升人才选拔的精准度。校园招聘方面，公司不断深化校企合作，精准对接人才需求，为公司发展注入新生动力。

截至2025年末，公司共有在职员工2,756人。其中少数民族员工133人，占员工总数的4.83%；男女员工比例为1:0.98，性别结构均衡；员工平均年龄39.01岁。队伍整体呈现年轻化、专业化的特点。

为构建科学公平的人才发展体系，公司通过《党委管理职务选拔任用工作办法》《经营层管理职务选拔任用工作办法》《公司职务职级管理办法》等核心制度，建立了特色化、规范化的人才选拔机制，以管理序列与专业序列并行

的“双通道”模式，为员工提供多元化、差异化的晋升路径，有效满足不同类型人才职业成长需求，促进公司人才结构持续优化与人才生态健康发展。

公司致力于营造公平、公正、包容的工作环境，在招聘任用、选拔培养、薪酬福利、职务晋升各环节，坚持唯才是举原则，平等对待并尊重多元化背景员工，从思想品德、职业操守、专业能力、综合素质、发展潜能等方面综合考察选拔培养人才。



员工权益及福利

公司始终坚持以员工为中心，将保障员工合法权益、促进员工全面发展视为企业可持续发展的基石。通过健全工会与职工代表大会制度，确保员工知情权、参与权与监督权落到实处，持续构建规范有序、公正合理、互利共赢的和谐劳动关系。公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等法律法规，与全体员工签订劳动合同，保障稳定规范的劳动关系。公司始终坚守“合规、诚信、专业、稳健”的证券行业文化理念，将其贯穿于薪酬激励与人才培养体系，建立注重长期价值、鼓励德才兼备的人才发展与激励机制，支持员工与公司共同成长。公司全面执行《中华人民共和国社会保险法》及相关规定，及时足额为员工缴纳国家规定的社会保险与住房公积金，持续完善福利体系，建立企业年金制度，提供补充医疗保险及定期健康体检等多样化福利，严格执行各项休假制度规定，保障员工合法权益，切实提升员工获得感与安全感。

公司始终坚持以人为本，持续完善内部人力资源管理制度。制定《薪酬管理办法》《员工入离职管理办法》《考勤管理办法》等制度，全面保障员工合法权益。员工薪酬由主要由工资、奖金、福利三部分构成，其中工资根据员工既往业绩、能力表现，结合岗位履职情况确定，奖金基于员工业绩贡献支付，福利包括为员工提供的各种社会保险、住房公积金等法定福利及补充医疗、企业年金等公司福利。公司按时足额支付薪酬，保障员工权益。公司在《劳动合同》及相关内部管理制度中明确规定工时管理要求：实行每日八小时，每周四十小时的标准工时制度。

公司建立完善的员工绩效考核与管理体系。在绩效沟通方面，《公司绩效考核管理办法》明确要求各级负责人在指标制定时与被考核对象共同协商，过程中通过双向沟通进行辅导纠偏，考核结束后及时反馈结果并就改进计划进行沟通。此外，公司设立了正式的绩效申诉机制：员工如对考核程序或结果有异议，可在规定时间内提出书面申请，由相关管理部门受理并按规定审批执行。

公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国未成年人保护法》《禁止使用童工规定》等有关法律法规，报告期内，未发生涉及招聘童工、强迫劳动、用工歧视等相关违法违规事件。



公司工会内设工会委员会，工会委员
21名



工会下设工会小组
111个

其中：



分支机构小组
90个



总部工会小组
19个



子公司工会小组
2个

工会选举产生工会经费审查委员会，由1名主任和5名委员组成，负责定期审核工会预决算、经费收支情况等，并出具工会经费审计报告。

工会选举产生女职工委员会，由1名主任和6名委员组成，代表和组织女职工依法依规参加公司的民主管理和民主监督，会同工会有关部门共同做好女职工工作，研究决定涉及女职工利益问题时，积极提出意见建议。

公司依法依规为员工提供产假与生育假、哺乳假、育儿假等假期。

公司关心关爱员工，传递组织温暖。公司党委、公司工会开展2025年元旦春节期间送温暖活动，慰问困难职工23人，慰问金额8.5万元；开展法定节日慰问，分别对职工生日、结婚生育、生病住院、退休离岗等进行慰问；依托职工之家，自主开展了相关活动，建立了体育活动区，将丰富员工生活与提升员工身体健康有效结合起来。

丰富文体活动，促进职工身心健康。开展“墨香沁心 云端共读”世界读书日主题阅读活动、“文脉铸金融·初心映担当”阅读答题活动，深入挖掘中华优秀传统文化的时代价值，汲取“诚信守正、厚德载物”等文化精髓滋养金融发展，推动其与中国特色金融文化深度融合；开展“赓续红色传承 奋进新征程”“工运百年 金融职工走好新时代长征路”等多主题的系列网络健步走，“传承峥嵘初心使命 勇立玉渡时代脊梁”总部登山友谊赛活动及其他文艺体育类活动；同时，工会持续深化文体兴趣小组建设，着力培育职工兴趣爱好，丰富职工业余文化生活，助力职工增强身体素质。搭建工会兴趣小组11个。兴趣小组按“运动健康+文化艺术”两大方向分类推进，运动健康类涵盖羽毛球、足球、乒乓球、瑜伽、健身、跑步、游泳、篮球、太极等9个项目，兼顾竞技对抗与健康养生；文化艺术类包含书画、合唱，满足员工精神文化追求，实现“文体并举、全员适配”的覆盖目标。

公司建立了职工代表大会制度，切实保障职工的民主参与、民主管理和民主监督权利。将民主建设深度融入业务经营，引导职工献计献策、共促发展，同时做好政策宣传、解疑释惑与矛盾化解工作，持续强化职工主人翁意识，将民主管理的制度优势转化为公司的凝聚力与竞争力。2025年召开职工代表大会1次，分别听取5个报告，审议9个议案。

公司食堂



活动室



太极兴趣小组活动



元宵节活动



红色教育和登山活动



员工职业发展与培训

公司始终将人才发展放在首位，紧密围绕服务主业、锻造核心技能构建多元化培训体系，坚持将理论学习、能力训练与以文润人深度融合，持续提升培训的针对性与实效性，积极践行证券行业文化内涵，有效助力公司高质量发展战略布局。

强化政治引领，筑牢思想根基

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，从严抓好中央八项规定精神落实，以中层干部为重点、以学习教育为抓手，通过系列活动引导全体干部员工深刻领会精神实质，自觉增强纪律意识与规矩意识，切实将会议精神转化为推动发展的强大动力，推动学习教育成果转化为工作实效。

注重分类施策，拓展专业实践

围绕公司业务发展需求，分层分类组织干部员工参加业务创新、党建文化、监管新政、条线交流等系列培训近百期，有效提升专业能力、拓宽业务视野。积极履行行业责任，配合行业协会组织5次证券从业资格考试自主考场建设与考务工作，其中3次面向社会考生开放，累计服务考生300人次。扎实推进从业人员后续教育，2025年共组织2,097人完成中国证券业协会后续教育培训，1,507人完成中国基金业协会后续教育培训。

健全长效机制，深化专业赋能

持续完善常态化培训机制，全年共组织开展各类培训100余期。培训工作紧密围绕公司年度经营目标与干部人才队伍建设要求，深化党建与经营融合，将党的创新理论武装系统融入新员工入职培训、廉洁从业教育、文化建设、合规风控及安全生产等各类专项培训中，统筹推进员工政治能力与专业素养双提升，实现能力培养全覆盖、精准赋能，为公司战略发展提供坚实支撑，助力公司高水平金融人才队伍建设。



附录

指标索引

表：可持续发展报告对标索引表

披露要求	对应的本报告章节 (相关议题未披露的，根据《指引》第七条要求进行充分说明)
应对气候变化	点绿成金，低碳运营
污染物排放	公司为金融企业，公司及重要控股子公司未被列入环境信息依法披露企业名单，此议题不适用。
废弃物处理	公司日常经营过程中产生的废弃物对环境不构成重大影响，此议题不适用。
生态系统和生物多样性保护	公司日常经营活动对生态系统和生物多样性无重大影响，此议题不适用。
环境合规管理	点绿成金，低碳运营
能源利用	点绿成金，低碳运营
水资源利用	点绿成金，低碳运营
循环经济	点绿成金，低碳运营
乡村振兴	金融报国，回馈社会
社会贡献	金融报国，回馈社会
创新驱动	客户为本，服务至诚
科技伦理	公司及重要控股子公司业务范围不涉及生命科学、人工智能等科技伦理敏感领域的科学研究、技术开发等活动，此议题不适用。
供应链安全	客户为本，服务至诚
平等对待中小企业	公司报告期末应付账款（含应付票据）余额未超过 300 亿元。占总资产的比重未超过 50%，此议题不适用。
产品和服务安全与质量	客户为本，服务至诚
数据安全与客户隐私保护	客户为本，服务至诚
员工	广纳贤才，同心共进
尽职调查	可持续发展治理
利益相关方沟通	可持续发展治理
反商业贿赂及反贪污	强基固本，善治善为
反不正当竞争	强基固本，善治善为
自主披露的议题	
公司治理	强基固本，善治善为
服务实体经济	金融报国，回馈社会
投资者教育	客户为本，服务至诚

关键绩效表

经济绩效

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
营业收入	亿元	34.83	32.92	40.44
归属于母公司股东的净利润	亿元	14.67	13.65	18.94
纳税总额	亿元	7.43	4.39	5.34

治理绩效

• 党建引领

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
公司党委数量 (含本级党委)	个	2	2	2
党总支数量	个	2	2	2
党支部数量	个	65	63	66
召开党委会次数	次	52	54	65
党员数量	人	720	726	759

• 公司治理

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
股东会召开次数	次	2	1	4
股东会审议通过事项	项	21	12	22
董事会成员人数	人	7	7	7
其中：按性别划分				
男性董事	人	5	5	6
女性董事	人	2	2	1
其中：按类型划分				
独立董事	人	3	3	3
非独立董事	人	4	4	3
职工董事 ¹	人	-	-	1
董事会召开次数	次	12	7	10
董事会审议通过事项	项	77	56	97
董事会成员出席率	%	100	100	100
审计委员会独立董事占比	%	67	67	67
薪酬与提名委员会独立董事占比	%	67	67	67
合规与风险管理委员会独立董事占比	%	67	67	67
战略与可持续发展委员会独立董事占比	%	33	33	50

注1：公司于2025年11月24日召开股东会审议通过修订公司章程，增加职工代表董事职务。

• 合规经营

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
开展合规培训次数	次	22	23	17
合规风控投入	万元	9,392.62	8,976.28	8,469.27

• 投资者关系管理与股东权益

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
在上证 e 互动与投资者互动次数	次	32	23	17
接听投资者电话次数	次	90	60	114
通过邮件沟通 / 社交平台沟通次数	次	45	56	38
因信息披露方面违规而受到处罚次数	次	0	0	0
每股现金分红 (含税)	元 / 股	0.046	0.064	0.087
派现总额 (含税)	万元	14,917.80	20,755.20	28,214.10
占合并报表中归属于上市公司股东净利润的比例	%	10.17	15.21	14.90

• 商业道德

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
反垄断与公平竞争培训次数	次	2	2	2
反贪污与贿赂政策培训次数	次	2	2	2

• 社会贡献

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
对外捐赠、公益项目总投入金额	万元	430	450	400
对外捐赠、公益项目惠及人数	人	3,511	/	13,266

• 乡村振兴

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
公司及工会合计投入帮扶资金	万元	745	710.15	554.78

• 员工平等与多元化

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
劳动合同签订率	%	100	100	100
少数民族员工数	人	138	130	133
少数民族员工比例	%	4.84	4.62	4.79
雇佣当地员工数量	人	2,091	2,071	2,143
员工总人数	人	2,819	2,789	2,756
其中：按性别划分				
女性	人	1,360	1,353	1,362
男性	人	1,459	1,436	1,394
其中：按年龄划分				
30 岁以下（不含 30 岁）	人	550	453	402
30-40 岁（含 30 岁，不含 40 岁）	人	1,236	1,201	1,137
40-50 岁（含 40 岁，不含 50 岁）	人	755	832	854
50 岁及以上	人	278	303	363
其中：按教育程度划分				
本科以下	人	36	32	32
本科	人	814	845	832
硕士	人	1,735	1,720	1,734
博士	人	234	192	158
新进员工数	人	307	298	237
其中：按性别划分				
女性	人	149	129	122
男性	人	158	169	115
其中：按年龄划分				
30 岁以下（不含 30 岁）	人	131	122	89
30-40 岁（含 30 岁，不含 40 岁）	人	139	129	112
40-50 岁（含 40 岁，不含 50 岁）	人	32	44	32
50 岁及以上	人	5	3	4
管理人员中女性人数比例	%	25	30	38
员工流失率	%	9.21	8.87	6.55

注：员工流失率统计口径为母公司。

• 员工的成长与培训

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
社会保险覆盖率	%	100	100	100
困难员工帮扶人数	人	31	24	23
困难员工帮扶金额	万元	12.10	9.20	8.50
人均带薪年假天数	天	8.95	9.12	9.43
定期接受绩效和职业发展考核的员工比例	%	98	98	98.51
职代会审议通过项目数	项	9	7	9
工会审议通过项目数	项	32	42	47
工会会员占在职员工的比例	%	100	100	100
员工培训投入	万元	391.78	331.16	271.50
员工培训场次	场次	222	197	216
接受培训总人数	人	2,779	2,738	2,693
接受培训总人次	人次	54,411	68,734	79,081
员工培训覆盖率	%	97.44	97.30	96.94
培训总时长	小时	183,806.90	224,003.25	221,989
每名员工每年接受培训的平均时长	小时 / 人	65.20	80.32	80.55
员工内部调动或内部应聘的人数 ¹	人	33	37	35
员工内部调动或内部应聘的比例 ¹	%	2.40	2.71	2.55

注1：统计口径为母公司。

• 员工的健康与安全

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
安全生产事故数	起	0	0	0
因工作关系死亡人数	人	0	0	0
因工作关系死亡比率	%	0	0	0
总工伤人数 ¹	人	1	2	0
因工伤损失工作日数 ¹	个工作日	10	70	0
隐患排查整改率	%	100	100	100
安全应急演练次数	场次	2	2	2
安全培训场次	场	8	3	4
参与安全培训人次	人次	3,034	4,500	6,420
安全培训员工覆盖率	%	100	100	100
安全风险防护培训覆盖率	%	100	100	100
工伤保险的投入金额	万元	121	132	136
工伤保险人员覆盖率	%	100	100	100
员工体检覆盖率	%	100	100	100

注1：总工伤人数统计口径为公司总部，工伤保险投入金额为母子公司合并口径。

• 研发与创新

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
软件著作权数量 ¹	件	3	10	0
研发员工人数	人	45	45	44
信息技术投入	万元	17,877.19	18,457.91	19,967.11

注1：统计口径为母公司当年度申请并获得的软件著作权数量。

• 客户服务

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
客户投诉数量	次	68	140	158
客户投诉解决数量	件	52	70	82
客户投诉办结率	%	100	99	100
参与调查的客户数量	万人	67.46	106.64	95.35
参与调查的客户占比	%	29.51	41.45	35.84
客户满意度调查问卷发放有效份数	万份	37.14	84.33	69.04
客户满意度	%	99.49	94.94	96.14

• 可持续金融

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
ESG 评级达到 BBB 评级及以上股票持仓规模占比	%	99.58	99.88	99.80
ESG 债券持仓规模	亿元	6.31	14.07	12.53
承销 ESG 债券总额	亿元	26.66	10.54	62.70
承销绿色债券总额	亿元	5.67	4.84	52.86
ESG 研报发表数量	篇	0	0	33

环境绩效

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
温室气体排放总量 ¹	吨二氧化碳当量	2,958.88	2,823.52	2,581.35
人均碳排放量	吨二氧化碳当量 / 人	1.050	1.012	0.937
每百万营收碳排放量	吨二氧化碳当量 / 百万元	0.85	0.86	0.64
直接排放（范围一） ¹	吨二氧化碳当量	97.13	82.02	51.60
间接排放（范围二） ¹	吨二氧化碳当量	2,861.75	2,741.50	2,529.75
汽油消耗量	升	44,033.20	29,271.372	7,918.35
柴油消耗量 ²	升	0	149.25	0
外购电力总量	千瓦时	5,393,420.342	5,166,792.171	4,767,714.583
天然气消耗量 ³	立方米	0	7,892.76	15,785.52
能源消耗总量 ⁴	吨标煤	709.82	676.90	615.39
人均能源消耗量	吨标煤 / 人	0.252	0.243	0.223
总用水量	吨	39,495.794	38,509.364	33,789.192
人均耗水量	吨 / 人	14.01	13.81	12.26

注1：

①温室气体排放总量包括范围一和范围二；其中，范围一包括公司消耗汽油、柴油及天然气产生的直接排放；范围二包括公司外购电力产生的间接排放。

②温室气体主要根据国家发改委《工业其他行业企业温室气体排放核算方法与报告指南（试行）》进行计算，外购电力碳排放因子参考生态环境部、国家统计局《2023年电力二氧化碳排放因子》的全国电力平均二氧化碳排放因子0.5306吨二氧化碳当量/兆瓦时。

注2：仅2024年一家分支机构使用柴油，其他年度及分子公司、分支机构均不涉及。

注3：公司2024年7月搬入新址，公司启用独立食堂并开始使用天然气，故天然气消耗量存在较大差距。

注4：能源消耗总量=汽油能耗+柴油能耗+外购电力能耗+天然气能耗。