

财达证券股份有限公司

2026 年上半年“提质增效重回报”专项行动评估报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

为深入贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，落实国务院《关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》和中国证监会《关于加强上市公司监管的意见（试行）》要求，响应上海证券交易所《关于开展沪市公司“提质增效重回报”专项行动的倡议》，财达证券股份有限公司（以下简称“财达证券”或“公司”）结合自身发展战略和经营管理情况，于 2026 年 4 月披露了《2026 年度“提质增效重回报”行动方案》（以下简称《方案》）。公司以《方案》为总抓手，扎实推进各项工作，现将 2026 年上半年实施进展、存在的主要问题以及下半年改进措施报告如下：

一、2026 年上半年“提质增效重回报”实施进展

（一）聚力核心业务攻坚，经营发展硬实力实现稳步跃升

2026 年以来，公司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和二十届历次全会精神，紧扣中央金融工作会议关于金融政治性、人民性的核心部署，立足河北、深度融入京津冀协同发展大局，着力做好金融“五篇大文章”，以“五个聚焦”驱动高质量发展，坚守合规风控底线，各项改革任务落地见效，经营业绩实现跨越式增长。截至 2026 年 6 月 30 日，公司资产总额 620.29 亿元、归属于母公司股东权益 127.59 亿元，分别较上年末增长 13.47%、4.07%；2026 年上半年，公司累计实现营业收入 20.74 亿元，同比增长 67.92%，利润总额 10.09 亿元，同比增长 114.81%，归属于母公司股东的净利润 7.66 亿元，同比增长 104.59%。

一是聚焦战略领航，夯实高质量发展根基。公司紧扣省属国有券商使命定位，锚定京津冀“一流券商”建设目标，深度对接区域发展大局与“十五五”发展规划导向，对标行业头部标杆企业，全面迭代升级经营管理、人才培养、数字基建等配套体系，构建科学化、现代化、专业化的经营发展格局。立足河北核心定位，深耕区域市场、聚焦主业本源，搭建全方位、多层次、贴合地方产业特色的综合金融服务框架。公司领导班子坚持靠前服务、主动赋能，带队赴各市调研对接，深度嵌入全省产业升级、科创提质、基建扩容等重点领域，精准匹配地方核心融资与发展需求，省内市场核心竞争力、品牌影响力持续提升，市场占有率稳居区域前列，成功落地多项全省标杆、全国首创金融创新项目，切实以金融力量助力地方经济高质量发展。

二是聚焦金融本源，精准赋能产业实体。上半年，公司以树立和践行正确政绩观学习教育为契机，围绕“政绩为谁而树、树什么样的政绩、靠什么树政绩”深入研讨交流，持续深化对金融工作政治性、人民性的核心认知，进一步校准公司深耕实体、服务地方的经营价值取向。依托“金融赋能区县行”“走进燕赵大地”特色专项行动，面向区域各类企业输出全生命周期综合金融服务；牵头协办中小企业创新发展专题论坛，精准对接中小微、科创企业融资诉求，持续拓宽金融服务实体经济的覆盖广度。

三是聚焦特色赛道，锻造竞争优势。上半年，公司集中优势资源，打造“特色化、差异化”发展路径。**投行债券业务**扎根科创、绿色及中小企业债券领域，巩固优势业务标杆，重点业务实现多点开花、跨越式突破，落地全国首单京津冀协同发展 ABS、北京证券交易所首单私募公司债等标杆项目；**“大财富”**管理业务向纵深推进，线上智能服务体系加快迭代，线下高净值客户分层运营持续深化，机构经纪、两融、基金代销三大增量板块提速发展，全客群综合金融服务生态基本成型。**资产管理业务**依托 AI 智能体融合定性研判与定量分析，夯实固收业务，完善多资产定价配置，搭建可迭代的综合投研体系，有效发挥多资产加多策略复合模式，赋能产品收益、增厚营收。**证券投资业务**依托 AI 多智能体框架，简化数据流程、提速策略迭代、优化投资决策，整体绝对收益率大幅跑赢市场基准，为公司盈利提供了稳定的压舱石支撑。

四是聚焦全域协同，整合内外资源。公司统筹内外双向协同机制，对内落地“小财达”战略，选派业务骨干下沉分支机构，打通“总部+分公司+业务条线”的协同通道，统筹财富、资管、投行、研究等条线资源，协同联动效能持续提升；对外拓宽生态合作，深化与地方国资、产业龙头、银行、基金等机构战略合作，搭建多元合作平台，实现优势互补；牵头组建环首都券商联学共建机制，合力破解中小券商数字化转型难题。

五是聚焦数字融合，赋能业务风控。公司坚持把数字化与业务、管理深度融合作为差异化竞争的核心抓手，以数字化驱动业务发展与风险管控双提升，迭代股市通、理财师双 APP，丰富展业功能、盘活存量资产；智慧投行、慧智资管系统落地百余项数字化模块，依托 AI 实现多项流程自动化；存管新一代法人清算系统实现单轨上线，清算效率提升超 30%；合规风控数字化体系上线反洗钱、会话存档、一体化风控模块，扩容实时数据仓库，依托多系统数据接口实现全业务、全流程线上标准化管控。

（二）坚守投资者回报初心，股东回报长效机制持续完善

公司始终坚守“投资者回报初心”，兼顾全体股东的整体利益、公司长远利益及稳健可持续发展的要求，保持利润分配政策的连续性和稳定性。2026 年上半年，严格落实《公司章程》及《未来三年（2025-2027 年）股东回报规划》相关要求，持续健全稳定、可持续、可预期的现金分红长效机制。

2026 年 7 月 31 日，公司完成 2025 年度利润分配，以总股本 3,245,000,000 股为基数，每 10 股派发现金红利 0.80 元（含税），共计派发现金红利 259,600,000.00 元（含税），合并 2025 年中期利润分配，公司 2025 年度累计现金分红每 10 股 1.10 元，合计现金分红总额 356,950,000.00 元（含税），占 2025 年度合并口径下归属于母公司股东净利润的 47.78%。根据股东会授权，经第四届董事会第二十一次会议审议通过，公司确定了 2026 年中期利润分配方案，即采用现金分红方式，以总股本 3,245,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.40 元（含税），将派发现金红利 129,800,000.00 元，占 2026 年半年度合并口径下归属于母公司股东净利润的 16.94%。

公司通过实施连续、稳定的利润分配，实现了全体股东共享公司发展成果，

切实保障全体股东特别是中小投资者合法权益，持续提升投资者获得感与市场认可度。

（三）扎实落地金融“五篇大文章”，有效助力新质生产力

2026 年上半年，公司紧扣国家战略及中国证监会工作部署，将着力做好金融“五篇大文章”全面纳入“十五五”发展规划，组织各业务条线、子公司深入贯彻落实相关实施意见，聚焦科技、绿色、普惠、养老、数字金融五大领域深耕发力，打造“特色化、差异化”发展路径，以高质量金融服务赋能新质生产力发展。

科技金融领域，公司聚焦直接融资服务，以多元化融资工具精准赋能产业实体，电池绿色科创 ABS 项目、非公开发行科技创新公司债券(高成长产业债)项目、科创增强类权益资管产品等多项业务落地，畅通科技、产业、金融良性循环，加速推进技术研发与应用。**绿色金融领域**，公司紧扣国家“双碳”目标与实体经济绿色转型需求，积极拓展相关业务布局，完成碳交易相关配套制度搭建与交易系统的筹备，为后续开展碳金融业务奠定坚实基础；持续创新绿色债券产品结构与全周期服务机制，碳中和债券募投项目年均可减排二氧化碳 176 万吨，湿地与水环境治理项目累计完成 130 余万平方米生态修复，有效维护流域生物多样性。**普惠金融领域**，着力提供更优质、更多元的产品服务居民财富管理，资管委共计发行 19 只产品，持续提高对普惠领域及对民营企业的融资服务质效；投行条线优化中小微企业金融服务模式，发行中小微企业支持产品、乡村振兴产品，精准服务普惠领域。**养老金融领域**，深入践行“金融为民”的价值取向，为老年客户提供个性化资产配置、长期财富规划、风险保障一体化服务；依托分支机构线下网点，打造适老化服务专区，提供面对面咨询、产品讲解、操作指导等便民服务；深入社区面向老年投资者开展“防范非法集资、远离金融诈骗”“守住养老钱、幸福过晚年”等专题讲座。**数字金融领域**，持续迭代优化股市通 APP、理财师 APP、智慧投行、慧智资管等核心业务系统，深耕财富管理、投行业务、资管运营场景数字化升级；顺利落地企微会话存档项目，实现组织架构同步、会话及通话记录合规存档检索，强化一线展业全流程合规管控；迭代风控预警智能体，依托多知识库融合实现自动报告生成，推动业务全流程自动化运转。通过深化 AI 智能应用、平台功能重构、数据资源整合与监管报送提质，畅通科技与业务融合链路，

全面筑牢数字化、智能化高质量发展根基。

（四）多元开展投资者沟通，公司信息透明度持续升级

公司始终秉持“以投资者为本”的核心价值理念，不断丰富投资者交流方式，有效建立并畅通与投资者交流沟通的渠道。2026 年上半年，公司持续夯实投资者关系管理体系，严格恪守资本市场信息披露监管要求，多措并举拓宽沟通渠道、丰富交流形式，全面提升信息披露质量与经营透明度，切实保障广大投资者知情权。

信息披露方面，公司认真贯彻落实《上市公司信息披露管理办法》，高标准、高质量完成定期报告、临时公告编制，及时、公平地披露信息，并保证所披露的信息真实、准确、完整，简明清晰、通俗易懂，不得有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。上半年，公司累计披露各类公告 53 份，公告编制、审核、披露全流程闭环管控，严格执行信息披露“事前、事中、事后”内控工作机制，持续加强信息披露事务管理，保护投资者合法权益。

投资者关系方面，公司以规范披露为基础、多元交流为抓手，打通机构与中小投资者双向沟通通道，持续构建公开透明、良性互动的投资者关系生态，不断强化资本市场价值传递效能。2026 年 5 月 7 日，公司以网络直播方式召开 2025 年度业绩说明会，董事长、总经理等公司核心管理团队现场解读 2025 年度经营成果和财务状况，并在信息披露允许的范围内就投资者普遍关注的问题进行互动交流；日常通过上证 e 互动平台、投资者热线、公司官网投关专栏，形成立体化沟通网络，主动向中小投资者传递公司经营逻辑与成长价值。

（五）持续完善公司治理体系，筑牢企业高质量发展根基

根据《公司法》《证券法》《证券公司监督管理条例》《证券公司治理准则》《上市公司治理准则》《上市公司独立董事管理办法》等法律、法规和规范性文件的要求，公司建立了由股东会、董事会、高级管理层组成的健全、完善的法人治理结构，明确了各治理主体和关键岗位的职责范围和工作机制，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。

2026 年上半年，公司新订、修订包括《公司章程》《董事、高级管理人员薪酬与考核管理制度》《董事会秘书工作制度》《董事、高级管理人员离职管理制度》等 6 项治理制度；召开股东会 2 次，审议通过 15 项议案并形成有效决议；召开董事会 6 次，审议通过 46 项议案并形成有效决议；董事会下设战略与 ESG 委员会、审计委员会、风险管理委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会共 5 个专门委员会共召开专项会议 11 次，预审通过 52 项议案，为重大经营、投融资事项提供专业研判；支持独立董事履行职责，深度参与重大决策，有效发挥“参与决策、监督制衡、专业咨询”作用，上半年组织召开年度财务报告审计工作沟通会 3 次，对年度审计报告提出专业建议；积极落实中国证监会 2026 年上市公司治理专项行动，全力配合中证中小投资者服务中心有限责任公司开展联合行权，顺利落地投保机构联合股东提名独立董事工作，公司主动承接本次改革试点，充分展现了上市券商落实监管改革、保护中小投资者的责任担当。

（六）厚植诚朴财达文化底蕴，全面压实“关键少数”履职责任

2026 年上半年，公司以习近平文化思想为指引，围绕“1 个核心体系、6 个子文化品牌”的矩阵框架，印发了《2026 年推进行业文化建设工作方案》《“诚朴”企业文化子文化品牌创建方案》，系统性推进公司顶层设计与落地实施；聚焦“合规、诚信”理念，印发了《“以实干促发展·以合规守底线”文化建设实施方案》，配套发布倡议书，推动合规文化与经营管理深度融合；举办品牌文化建设创意征集、“思政的力量”短视频大赛等活动，拍摄发布新版企业宣传片，编辑印刷《追梦路上》财达故事书，擦亮“诚朴”文化 IP，讲好财达故事。

公司坚持以“关键少数”示范引领带动全员规范履职，持续强化控股股东、董事、高管等核心群体责任意识与合规底线。常态化对接控股股东，定期推送监管新规、市场风险案例，聚焦信息披露、关联交易、内幕信息管理等重点领域开展专项提示；4 月 24 日，公司邀请外部专业机构对董事、高管、各部门负责人、关键岗位人员，就合规信披及市场案例、上市公司 ESG 专题、声誉风险管理及负面舆情应对等内容开展了培训；完善长效激励约束体系，优化《董事、高级管理人员薪酬与考核管理制度》，细化薪酬与经营业绩、市值表现挂钩标准，健全绩效薪酬追索扣回追责机制，实现利益绑定、风险共担。

二、2026年下半年“提质增效重回报”提升措施

对标证券行业头部企业、对标服务实体经济高质量发展要求，公司在业务质效、客户经营与产业服务深度、充分发挥协同效能等方面仍存在短板弱项，制约长期增长动能。下一阶段，公司将深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，紧扣做好金融“五篇大文章”，以服务新质生产力发展为主线，坚定“特色化、差异化”发展路径，统筹发展与安全、转型与风控、规模与质效，持续纵深推进“提质增效重回报”专项行动落地见效，奋力开创高质量发展新局面。

（一）提升经营发展质效，夯实稳健可持续发展根基

下半年，公司将聚焦“六个全力攻坚”，以落实落细业务协同、全面深化市场化改革、科技赋能及数字化转型为抓手，夯实发展根基，提升发展质效：

一是聚焦业务发展全力攻坚，推动经营质效提档升级。要把主业提质增效作为首要任务，四大业务板块协同发力、子分公司特色突破、研究精准赋能，打造多点支撑的稳定增长格局；要强化全域协同，持续深化“小财达”全域协同运营体系，深耕战略协同、产业协同、同业协同等多维体系，实现多方赋能、互利共赢的良性发展格局；要坚持“走出去、学先进、补短板、促提升”，优化发展路径、补齐能力短板，推动公司综合竞争力、行业影响力稳步进位。

二是聚焦实体深耕全力攻坚，充分释放自身价值。要立足本土核心禀赋，打造“最懂河北”的证券公司，坚持深度嵌入河北省“六链五群”产业体系建设，聚焦新质生产力重点赛道，建立“资源盘点—精准对接—深度赋能—项目落地—复盘迭代”的全链条转化机制；要争做“辐射全国”的“资本引荐人”和“价值发现者”，瞄准与河北产业互补、符合国家战略导向的全国重点区域，依托财达研究所强化能力支撑体系建设，压实“特色化、差异化”发展路径，提升行业影响力。

三是聚焦改革创新全力攻坚，激活内生发展澎湃动能。要全面推行“一人一表”全员绩效考核体系，实现考核指标科学分解、评价标准精准适配，强化业绩导向、攻坚导向、实干导向，激发全员干事创业、攻坚突破的内生动力；要持续践行“人才强企”战略，推行分层分类精准赋能培养，重点锻造复合型、攻坚型、

专业化人才队伍，健全年轻干部选拔、历练、储备、考评闭环机制，锻造政治过硬、专业精进、敢打善战、锐意进取的高素质干部梯队；要全面优化完善现有薪酬管理体系，构建支撑公司长远稳健经营、赋能干部员工成长成才的激励格局，实现企业可持续发展与员工个人成长双向共赢。

四是聚焦数字转型全力攻坚，打造差异化竞争引擎。要引导全体干部员工牢固树立数字化转型思维，争当数字化建设的参与者、赋能者，以全员数字化实践提升公司整体的运转质效；要遵循“成熟一批、落地一批、迭代一批”的实施节奏，统筹优化全公司核心业务系统与智能应用场景；要持续深化环首都券商联学共建机制，合作突破技术壁垒、共享转型成果。

五是聚焦合规风控全力攻坚，守住稳健经营安全底线。要严格对标最新监管政策导向，健全全面风险管理架构，层层压实全员合规风控责任，坚决筑牢不发生重大风险、不触碰监管红线的坚实底线；要统筹推进合规、风控线上平台迭代优化，推动风控管理由事后处置向事前预防、事中管控、全程穿透转型，构建智能化、数字化风险防控屏障；要常态化开展监管案例警示教育，将合规审慎经营要求深度嵌入干部考核、业务准入、项目奖惩全流程；要持续优化合规风控人才梯队，着力锻造懂监管、懂业务、懂科技、善风控的复合型专业化队伍。

六是聚焦党建引领全力攻坚，凝聚实干奋进强大合力。要持续巩固树立和践行正确政绩观学习教育成效，切实把学习成果转化为全员履职行动，为公司改革发展蓄势赋能；要以“融聚财达”党建品牌为总抓手，深化“一支部一品牌”建设，推动党建与经营深度融合；要压紧压实全面从严治党和党风廉政建设责任，筑牢基层战斗堡垒；要立足公司改革发展成效，常态化开展典型宣传、文化宣教，厚植“诚朴”文化底蕴，提升公司整体的向心力、凝聚力。

（二）提升投资者回报质效，守护全体股东切身利益

下半年，公司将继续秉持稳健经营、合规发展的理念，依托体制机制深化改革，推动经营质效全面提升，切实保障投资者合法权益，持续优化投资者投资回报。一是认真落实《上市公司监管指引第10号——市值管理》和公司《市值管理制度》相关规定，深耕主营业务、优化经营模式，全面提升运营效率与盈利质量，提升投资价值和股东回报。二是严格落地执行《未来三年股东回报规划（2025—

2027 年度)》，实施完成 2026 年半年度权益分派，保持利润分配政策的稳定性和持续性，切实维护投资者权益，促进资本市场健康稳定发展。三是以市场化、专业化、数字化、全国化为导向，固优势、补短板、强弱项、促协同，紧扣“特色化、精品化区域一流券商”发展目标，推动经营质效全面提升。

（三）深耕金融“五篇大文章”，赋能实体经济高质量发展

下半年，公司将持续锚定打造京津冀“一流券商”目标，加快打造科技、绿色、普惠、养老、数字领域服务品牌，在服务科技创新、乡村振兴、中小微、高成长产业等细分债券赛道做出特色，全面提升公司综合金融服务能力，服务新质生产力发展。一是始终坚守金融工作的初心使命，积极践行金融工作的政治性、人民性，将做好金融“五篇大文章”贯穿经营全过程，在谋划经营方向、统筹业务布局、调配各类资源时，将服务实体经济、培育新质生产力作为第一标尺。二是做强科技金融，聚焦省内专精特新、雄安科创企业，加大 IPO 培育、科创债、并购融资供给，坚持投早投小投硬科技，完善科技企业全生命周期服务；做优绿色金融，扩大绿色公司债、碳中和 ABS 承销规模，拓展大宗商品碳套期保值业务；做实普惠金融，持续下沉县域开展“金融赋能区县行”，降低中小微企业融资成本；做深数字金融，将大模型、RPA 全面嵌入展业全流程，以数字化提升服务效率，构建区域特色综合金融服务体系。

（四）优化投资者关系管理，提升公司透明度

下半年，公司将持续秉持“以投资者为本”的核心价值理念，丰富投资者交流方式，畅通交流沟通渠道，有效传递公司内在价值与发展前景，提升公司资本市场正面形象。一是持续贯彻执行《上市公司信息披露管理办法》，全面提升披露质量。定期报告要细化经营业务分析，融入高质量的视觉图像和信息图表，提升报告通俗易懂可读性；临时公告要规范化管理，明确强制披露与自愿披露边界，进一步强化三重核对机制；事后复盘要建立整改机制，定期开展信息披露复盘自查，持续提升信息披露质量。二是依托高质量经营发展成果，常态化开展投资者关系管理，持续优化投资者热线、专用邮箱、上证 e 互动平台等渠道响应机制，邀请公司董事、高管积极参与，清晰传递公司发展成果和长期投资价值。

（五）提升公司治理质效，构建规范高效管控体系

下半年，公司将持续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深刻理解和准确把握习近平总书记必须坚持“两个一以贯之”的重要论述，持续完善公司治理体系建设。一是坚决压实管党治党主体责任，将党的领导有机融入企业法人治理结构和经营管理全过程，持续完善以《公司章程》为核心的公司治理制度体系，不断提升公司治理质效，为公司深化体制改革、加速战略转型、实现稳健做强做优做大筑牢根本保障。二是持续强化董事会各专门委员会的决策支撑效能，重点发挥审计委员会专业监督作用，扎实做好财务信息审核、信息披露管控、内外部审计监督、内控体系评估等核心工作，为董事会规范化、科学化决策提供坚实监督保障。三是全力保障独立董事独立履职，充分释放其决策参与、监督制衡、专业咨询的核心价值，助力董事会实现高效审慎决策，切实维护公司整体利益，提升公司治理质效。

（六）聚焦“关键少数”责任，激发内生动力

公司高度重视“关键少数”在公司治理中的核心作用，持续围绕强化“关键少数”责任、提升合规与履职效能开展工作，切实维护公司及中小股东合法权益。一是与实际控制人、控股股东、主要股东、董事保持密切沟通，通过独立董事、董事会审计委员会、内审部门等，多层级多维度在资金占用、担保、关联交易等重点领域加强监督。二是积极组织“关键少数”参加交易所、行业协会和外部培训机构培训，及时传递监管法规、案例、行业动态等资讯信息，督促“关键少数”履职尽责。三是认真落实《上市公司治理准则》《证券公司建立稳健薪酬制度指引》，完善内部薪酬管理制度，健全长效激励约束机制，促进公司稳健经营和高质量发展。

本报告所涉及的公司未来计划、发展战略等前瞻性描述，不构成公司对投资者的实质承诺，敬请广大投资者理性投资，注意投资风险。

财达证券股份有限公司董事会

2026年8月21日