

# 2025

## 环境、社会和公司治理(ESG)报告

上海华鑫股份有限公司

股票代码:600621





## 前言

关于本报告	01
董事长致辞	03

## 01 关于华鑫股份

公司概况	07
公司荣誉	08

## 02 可持续发展治理

ESG治理与实践	11
议题重要性评估	13
可持续发展绩效	20

## 03 可持续金融

做好金融“五篇大文章”	25
助力可持续发展	31

## 04 环境管理

应对气候变化	35
绿色运营	38

## 05 产品与客户

创新驱动	41
数据安全	45
数据治理体系	51
客户服务	52

## 06 员工与社会

员工责任	67
供应链责任	79
社会责任	82

## 07 公司治理

党建引领	89
文化建设	92
公司治理	95
商业道德	104

## 附录

关键绩效表	109
指标索引表	115
读者反馈表	117

# CONTENT

## 目录

## 关于本报告

### 报告说明

本报告是上海华鑫股份有限公司向社会公开发布的2025年度环境、社会和公司治理（ESG）报告。根据真实、准确、客观、全面的原则，本报告详细披露了公司2025年度在ESG方面的管理理念、实践与绩效，增进利益相关方的沟通交流，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及其财务合并报表子公司在2025年1月1日至12月31日期间，经济、环境、社会和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

本报告依据《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“上交所《指引》”）《上海市国有控股上市公司环境、社会和治理（ESG）指标体系2026版》进行编制。同时，报告在编制过程中参考借鉴了可持续会计委员会（SASB）发布的“资产管理和托管活动”及“投资银行和经纪业务”行业标准、《中国企业社会责任报告编写指南（CASS-ESG6.0）》，以及全球报告倡议组织（GRI）《可持续发展报告标准》（2021版）等相关准则与框架。

### 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.shchin-afortune.com）供查阅。

### 数据来源与可靠性保证

本报告的统计数据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公司《2025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。报告中涉及的币种如无特别说明均指人民币。公司承诺本报告披露的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，并对其内容的真实性、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
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
金欣联合	指	上海金欣联合发展有限公司
摩根士丹利证券	指	摩根士丹利证券(中国)有限公司
本报告	指	《华鑫股份2025年度环境、社会和公司治理(ESG)报告》
本年度、报告期	指	2025年1月1日至12月31日期间

## || 董事长致辞

时代浪潮奔涌向前，金融使命历久弥坚。践行ESG理念、深化可持续发展，不仅是企业接轨国际竞争、构建长期价值的核心路径，更是我们贯彻国家战略、服务实体经济、推动高质量发展的根本。

过去一年，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，紧密围绕金融工作的政治性、人民性，将“金融科技引领业务发展”的核心战略与书写金融“五篇大文章”的时代命题深度融合，在变革中前行，在创新中突破，稳步迈向科技创新型高品质金融服务商的战略目标。

报告期内，公司系统谋划“十五五”战略布局，坚持走特色化、差异化发展道路。我们进一步夯实“速度+智能”交易系统优势，并以此为基础，加速建设企业级数据资产平台与智慧中台，推动结构化与非结构化数据融合治理与价值挖掘，为全面数智化转型筑牢底座。通过大力推动“AI+”能力建设，人工智能技术已深度赋能投研、资管、合规风控等核心业务环节，“鑫i”智能投研平台的迭代与信创化改造成为本年度关键进展。所有技术投入与创新成果，始终围绕“以客户为中心”的核心理念，致力于打造专业化、数字化、场景化的综合金融服务体系，在持续提升客户体验与服务价值的同时，切实保障投资者权益。

华鑫股份始终将服务国家战略作为重要使命，将科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”全面融入公司战略规划，并建立由主要负责人牵头的专项工作机制，确保责任压实、激励有效、执行有力。我们积极发挥金融桥梁作用，成功发行科技创新公司债券，并以“ABS+科创债”创新组合精准破解小微高科技企业融资难题，引导金融资源流向科技创新沃土，助力新质生产力培育。同时，公司持续将ESG与可持续发展理念融入资产管理与投资实践，完善绿色金融策略，通过债券投资、产品创新等多元方式支持绿色低碳转型，为“双碳”目标贡献金融力量。在科技金融领域，我们持续巩固底层技术优势，推动AIGC技术在多业务场景落地赋能，旗下APP用户规模稳步增长，金融服务的可得性、便捷性与智能化水平显著提升。

与此同时，我们持续强化与仪电集团的战略协同，围绕人工智能、智能算力等集团核心主业，探索产融结合的创新模式，在融资、投资、产业研究等方面提供全方位金融支持，实现优势互补、互促共进，以金融之力助推集团产业升级。

卓越治理是公司行稳致远的根基。我们坚持党建引领，持续完善公司治理结构，不断提升董事会运作效能与独立性。全面强化合规管理与风险管控，严守发展底线；积极践行商业道德，坚决反对腐败、洗钱及不正当竞争，维护公平清朗的市场环境。同时，公司长期致力于回馈社会，在乡村振兴、公益慈善、员工关爱等领域持续投入，积极履行社会责任，努力建设受人尊敬的幸福企业。

回首2025年，我们以战略的确定性应对市场的不确定性，每一份成绩都凝聚着全体华鑫人的智慧与汗水。展望未来，我们将继续秉持敬畏之心，坚守金融本源，以更开放的思维、更务实的行动，深化ESG实践，拓展金融服务广度与深度。

在此，我谨代表公司董事会，向长期以来信任和支持华鑫股份的广大投资者、客户及合作伙伴致以诚挚的谢意！向为公司发展辛勤付出的全体员工及家属表示崇高的敬意！新征程上，让我们携手并进，以创新驱动发展，以责任诠释担当，共同书写华鑫股份高质量发展的新篇章，为中国式现代化建设贡献更大力量。



上海华鑫股份有限公司

董事长 李军



# 关于华鑫股份

## 关键议题

- ▶ 公司概况
- ▶ 公司荣誉



## 公司概况

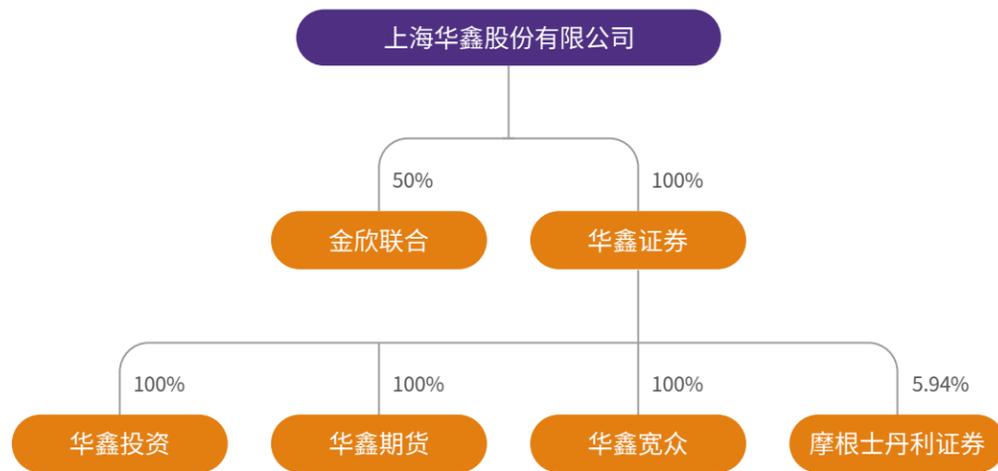
上海华鑫股份有限公司由上海金陵股份有限公司更名而来。公司创建于1952年，1992年上市，股票简称：“华鑫股份”，证券代码：600621。

公司原主业为商务不动产开发及运营。2017年公司完成重大资产重组，全资控股华鑫证券，实现房地产业向金融服务业的转型。

在控股股东仪电集团的全力支持下，公司坚定贯彻“金融科技引领业务发展”的核心战略，持续推动转型升级与高质量发展。公司以科技为驱动，深度融合金融科技与合规风控、运营管理及客户服务，围绕投资者需求构建覆盖特色系统、策略研发、资金支持与托管服务的全方位解决方案，逐步形成差异化、特色化的发展道路。近年来，公司经营保持稳健，盈利能力持续增强，朝着一家以科技创新为核心的高品质金融服务商坚实迈进。

公司核心业务为证券业务，主要通过全资子公司华鑫证券有限责任公司开展。经过多年发展，华鑫证券已构建涵盖经纪、自营、资产管理、投资银行、研究、信用、另类投资及私募股权投资等在内的综合业务体系。截至2025年12月31日，公司已在40余个城市设立86家分支机构，形成了一定的网络布局与服务覆盖。

在此基础上，公司坚持金融科技引领业务发展的核心战略，积极运用大数据、人工智能等科技手段，全面赋能业务拓展、客户服务与精细化管理，持续推动收入与利润结构优化。依托自身资源禀赋，华鑫证券不断探索差异化发展与特色化经营路径，致力于将自身打造成为一家风险严控、具备核心竞争力的科技创新型金融服务商。



## 公司荣誉

序号	表彰奖励名称	颁奖机构	获奖时间
1	2024年金融系统学雷锋活动示范点	中国金融思想政治工作研究会	2025.01
2	先进集体	上海市企业法律顾问协会	2025.03
3	2024年证券行业思想政治工作和文化建设课题研究优秀奖	中国金融思想政治工作研究会	2025.05
4	中国金融业党的建设与思想文化建设调研成果库	中国金融思想政治工作研究会	2025.05
5	第九届中国券商英华示范案例 成长券商资管示范机构 固收券商资管示范机构	中国基金报	2025.09
6	“金融科技发展奖”三等奖	中国人民银行	2025.10
7	金牛成长证券公司 证券公司金融科技金牛奖 三年期金牛券商集合资产管理人	中国证券报	2025.11
8	新锐资管机构君鼎奖 新锐投行君鼎奖 资管ABS团队君鼎奖 量化资管计划君鼎奖	证券时报	2025.11
9	“华鑫-鑫欣-数据资产1期资产支持专项计划”入选“十四五”全国金融创新优秀案例报告	证券时报	2025.11
10	智慧运营平台：服务科技金融建设奖三等奖 跨界联动，零距离一站式索赔服务的破局实验： 提升客户服务能级奖三等奖	上海市金融工会、上海市证券同业公会	2025.11
11	网络安全课题优秀奖	证券期货行业网络安全创新实验室	2025.11
12	2025“值得托付金融机构·年度证券公司”	经济观察报	2025.11
13	2025年金鼎奖·创新突破托管券商奖	每日经济新闻	2025.11
14	2025年度“上证鹰·金理财-量化私募服务奖”	上海证券报	2025.12
15	上海分公司：2025证券公司金牛奖·金牛营业部 上海普陀区凯旋北路证券营业部：2025证券公司金牛奖·金牛成长营业部	中国证券报	2025.12



# 可持续发展治理

## 关键议题

- ▶ ESG治理与实践
- ▶ 议题重要性评估
- ▶ 可持续发展绩效



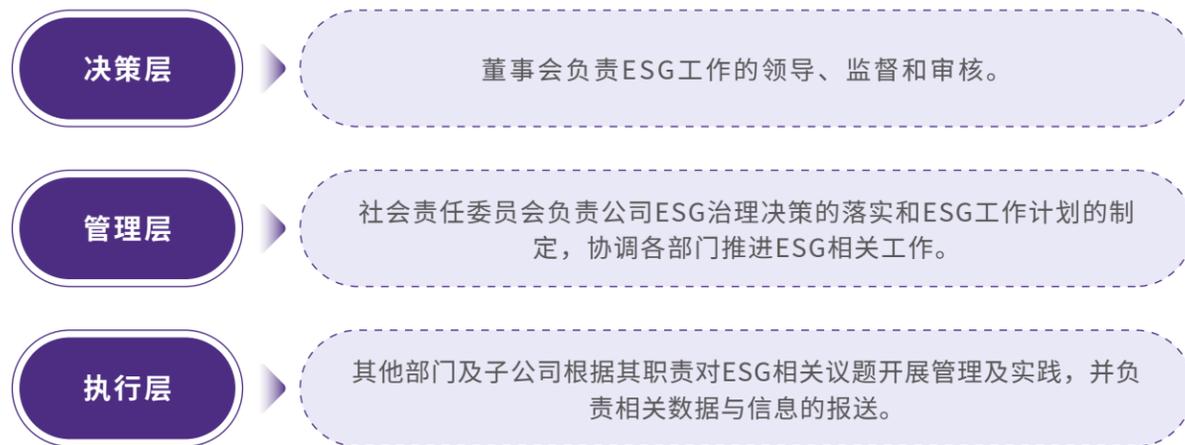
联合国可持续发展目标 (SDGs) 响应



## ESG治理与实践

### ESG治理架构及职能

公司将可持续发展理念全面融入公司治理与业务运营，构建了由董事会领导、社会责任委员会统筹推进、各部门与子公司协同落实的多层次ESG管理架构。为系统推进相关工作，公司制定了《社会责任工作管理规定》，明确各层级的职责分工，并对安全环保、文化建设、供应链管理及公益慈善等事项进行了规范。



### ESG战略目标

公司积极响应联合国可持续发展目标（SDGs），深入贯彻国家“双碳”目标，扎实履行金融服务实体经济等重点任务，将应对气候变化、绿色投融资、绿色研究、信息安全与隐私保护等关键议题纳入战略规划与业务实践，持续推动ESG管理从合规披露迈向价值创造，致力于实现企业成长与社会、环境的和谐发展。

## ESG信息报告、监督与考核机制

公司已建立起系统化、流程化的ESG信息汇报与管理机制，确保能够全面、准确、及时地获取ESG相关数据与信息，为战略决策和持续改进提供可靠支持。在具体执行中，公司每年由董事会办公室牵头，依据《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）》及《上海市国有控股上市公司环境、社会和治理（ESG）指标体系2026版》等披露准则，制定年度ESG信息搜集清单，并组织各业务部门与子公司按要求统计、报送相关材料，由综合事务部统一汇总整理。为保障信息质量，公司建立了责任确认机制，要求各部门ESG负责人对报送内容进行审核并签字确认。

此外，公司还引入第三方专业机构开展独立调研与评估，对信息收集流程、数据质量及管理机制提出专业建议，持续优化ESG信息治理效能，提升信息披露的规范性、透明度和公信力。

### ESG培训与交流

为持续提升公司在环境、社会及治理（ESG）领域的综合管理能力，公司已将ESG专项培训纳入常态化工作机制，定期组织内外部学习与交流活动，以系统化增强全员的可持续发展意识与实践技能，确保ESG理念有效融入日常运营与战略决策。

#### 【案例】ESG培训案例

报告期内，公司开展ESG相关培训**1**次，参与人数**17**人。

报告期内，公司特邀外部专业讲师举办ESG专题内部培训。培训面向各业务条线及职能部门的骨干员工，内容涵盖ESG国内外披露标准、行业实践案例、风险管控工具及绩效提升路径等多个维度。该培训旨在深化员工对ESG体系的理解，帮助其掌握将可持续发展要求转化为具体工作方法的能力，进一步夯实公司在合规披露、管理提升与责任实践方面的专业基础。



报告期内，公司ESG相关工作人员也参加了上海证券交易所、上海上市公司协会举办的各类ESG相关培训，系统学习可持续发展报告编制的管理框架与政策要求，并学习借鉴行业优秀案例在ESG信息披露与实践中的先进经验。

## II 议题重要性评估

### 利益相关方识别与沟通

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。当前，公司已建立常态化、制度化的沟通机制，旨在及时回应各方关切、吸纳宝贵建议，并系统传递公司在环境、社会及治理方面的理念、行动与进展。

利益相关方	关注议题		沟通方式
政府与监管机构	风险管理 内控合规 反不正当竞争 反廉洁 反洗钱	ESG管理 服务实体经济 信息安全与隐私保护 服务国家/地方战略与民生	日常沟通交流 工作会议 参与培训 信息报送与信息披露
股东与债权人	公司治理 风险管理 内控合规	服务实体经济 金融科技	股东会 信息披露 股东热线 上证“e互动”平台 电子邮件 业绩说明会
客户	服务实体经济 金融科技 绿色金融 信息安全与隐私保护	负责任投资 负责任营销 投资者教育	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 华鑫证券鑫e代等多种应用APP
员工	员工权益 员工福利 职业健康与安全 商业道德	员工培训与发展 文化建设 行业与社区合作	工会与职工代表大会 员工活动 走访慰问 员工座谈会/总经理信箱
供应商及合作伙伴	反商业贿赂及反贪污	供应链安全	招投标活动 日常沟通与合作 公开信息披露
社会及公众	应对气候变化 能源利用 水资源利用 废弃物处理	生物多样性保护 推动行业发展 乡村振兴与共同富裕 服务国家/地方战略	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

### 重要性议题识别

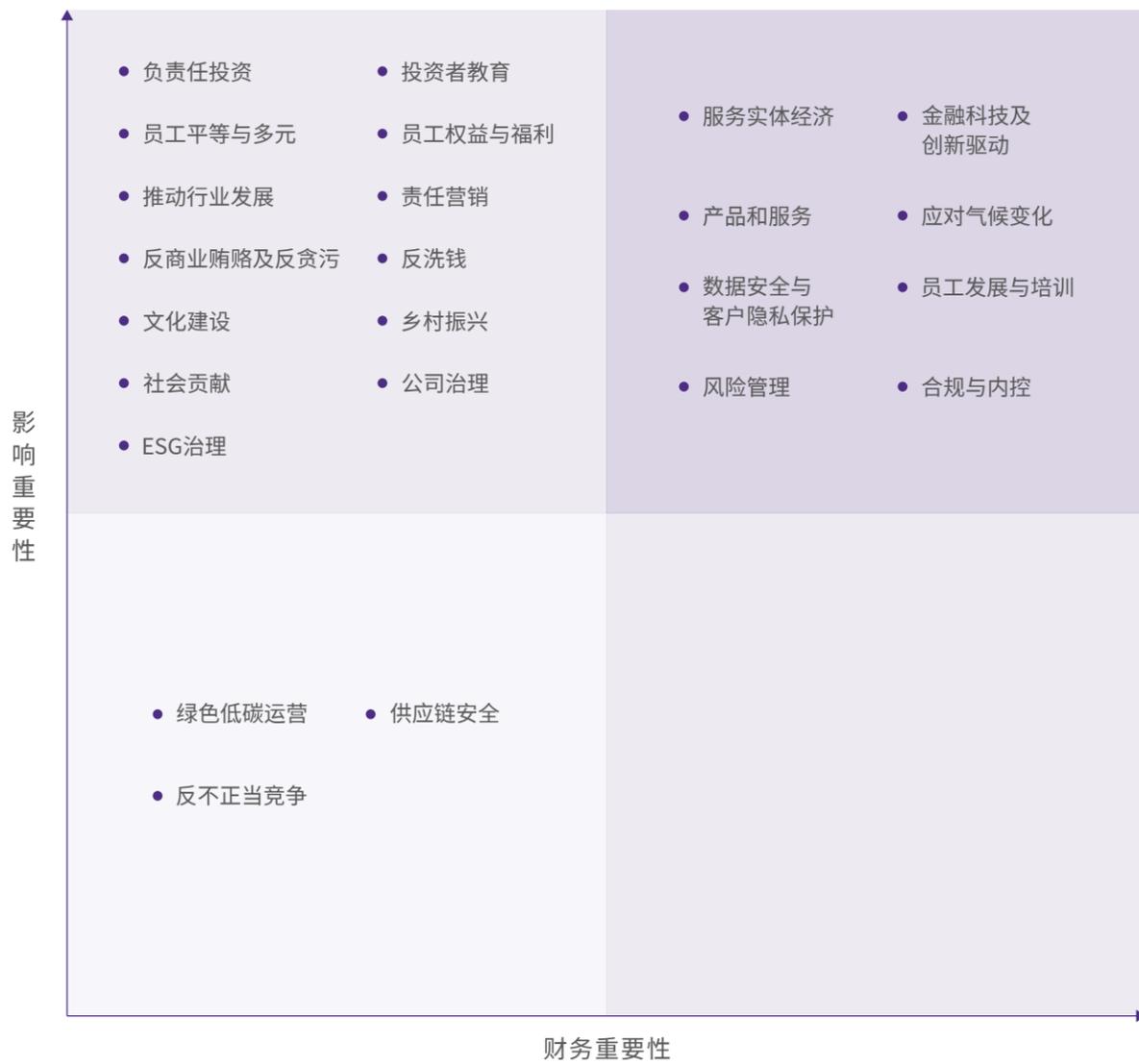
公司将重要性议题分析视为可持续发展管理的核心环节。为确保报告内容实质性、回应利益相关方期望并聚焦核心影响，严格遵循上交所《指引》《上海证券交易所上市公司自律监管指南第4号——可持续发展报告编制》的建议并建立了系统化的重要性议题管理流程。

#### 2025年重要性议题识别分析流程



本年度，公司严格遵循重要性议题识别流程开展相关工作。在延续去年议题框架的基础上，结合公司自身业务发展情况与监管要求变化，对议题清单进行了细致优化与更新。本次识别过程中，新增四项议题，移除三项议题，并对十二项议题进行了调整或合并。经过系统梳理与评估，最终确定本年度重要性议题共计24项。

华鑫股份 2025 年度重要性议题矩阵



注：1.公司所属行业为证券行业，在投研、资管、合规风控等核心业务中已应用人工智能，但未涉及底层技术开发，因此科技伦理未作为本报告期的重要ESG议题纳入。  
 2.公司日常运营不产生污染物排放，因此污染物排放未作为本报告期的重要ESG议题纳入。  
 3.公司运营区域不涉及重点生态保护区，经营活动未对生态系统及生物多样性产生重大影响，因此生态系统和生物多样性保护未作为本报告期的重要ESG议题纳入。

### 重要性议题变化情况

2025年重要性议题	2024年重要性议题	变动情况	变动原因
绿色低碳运营	能源与资源管理	并入，并延伸部分边界	公司主营业务集中于证券经纪、投资银行等金融服务领域，运营排放及相关环境管理活动与核心业务关联较低，经评估将能源管理、资源管理、废弃物管理等议题合并为绿色运营，使我们能够更聚焦、更高效地从运营层面管控环境绩效
	环境管理		
	环境风险		
—	污染物管理	移除	不适用
—	排放物管理		
—	生物多样性保护		
服务实体经济	服务国家战略	并入	结合公司业务情况，整合相关议题，全面响应监管要求
	金融科技		
	绿色金融		
乡村振兴	乡村振兴与共同富裕	调整表述	与上交所《指引》表述保持一致
数据安全与客户隐私保护	信息安全与隐私保护		
反商业贿赂及反贪污	反腐倡廉		
产品和服务	—	新增议题及部分内容合并	基于业务实质与监管要求，识别为重
投资者教育	反诈骗		
员工平等与多元	—		
文化建设	—		
推动行业发展	行业与社区合作	调整表述	基于本年度治理、运营等方面的变化进行调整
金融科技及创新驱动	知识产权保护	调整表述	
员工权益与福利	员工福利	调整表述	
公司治理	三会运作	调整表述	
ESG治理	社会责任管理	调整表述	

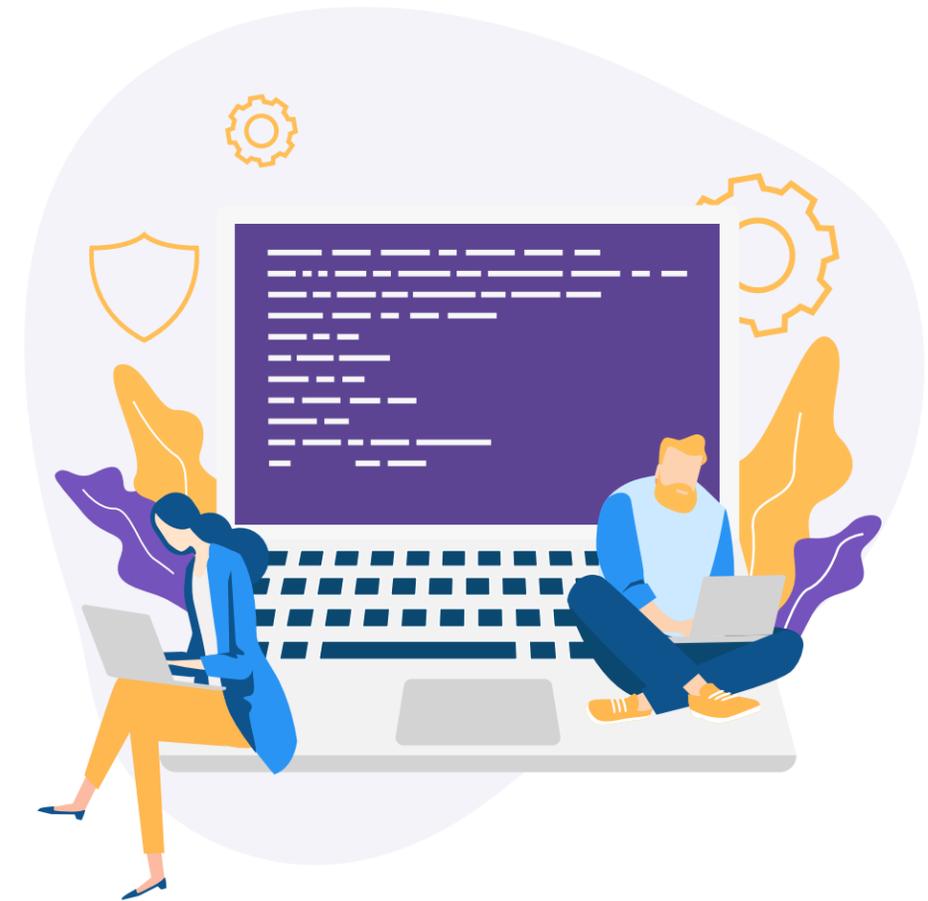
### 具有财务性议题的影响、风险与机遇分析

议题	影响范围	主要风险/机遇（部分假设情景）	财务影响	影响时间范围
服务实体经济	自身运营 价值链下游 投资组合/产品	<ul style="list-style-type: none"> <li>运营风险：服务小额分散客群，运营成本占比较高；客户隐私泄露或导致客户流失，或引起法律纠纷</li> <li>信用风险：客群信用历史缺失或违约率较高</li> <li>技术风险：技术迭代过快或研发失败</li> </ul>	运营成本上升 营业收入下降 营业外支出上升	中期 长期
		<ul style="list-style-type: none"> <li>政策机遇：获取重点领域业务准入资格，例如碳资产交易</li> <li>市场机遇：深耕产业金融，拓展优质客户群体</li> <li>创新机遇：开发并推广契合国家战略的创新型金融产品与服务</li> </ul>	运营成本上升	中期 长期
金融科技及创新驱动	自身运营 价值链下游 投资组合/产品	<ul style="list-style-type: none"> <li>技术风险：技术系统故障或导致交易中 断及客户流失</li> <li>竞争风险：线上服务竞争力不足或导致 市场份额下滑</li> <li>人才风险：关键科技人才短缺或致技术 迭代滞后</li> <li>投资风险：量化策略失效造成亏损</li> <li>监管风险：创新业务面临监管不确定性</li> </ul>	资本支出与研发 费用上升 营业收入下降 运营成本上升	短期 中期 长期
		<ul style="list-style-type: none"> <li>效率机遇：自动化降低运营成本</li> <li>规模机遇：借助科技实现低成本服务海 量客户</li> </ul>	经纪业务与财富 管理业务收入上 升 运营成本下降	中期 长期
产品和服务	自身运营 价值链下游 投资组合/产品	<ul style="list-style-type: none"> <li>合规风险：在产品销售过程中存在不当 宣传或误导性陈述，招致监管处罚</li> <li>产品违约与诉讼风险：所销售或管理的 金融产品发生兑付困难，引发投资者集 体诉讼</li> <li>声誉风险：产品业绩持续低于基准或同 业，损害客户信任并导致资产规模萎缩</li> </ul>	营业外支出上升 营业收入下降	短期 中期 长期

议题	影响范围	主要风险/机遇（部分假设情景）	财务影响	影响时间范围
产品和服务	自身运营 价值链下游 投资组合/产品	<ul style="list-style-type: none"> <li>市场机遇：凭借卓越的投资研究、资产 配置和客户服务能力，增强客户粘性与 吸引力</li> </ul>	营业收入上升	中期 长期
应对气候变化	自身运营 价值链下游 投资组合/产品	<ul style="list-style-type: none"> <li>物理风险：运营网点或数据中心因极端 天气事件受损，影响业务连续性</li> <li>转型风险：持有的高碳排放行业资产因政 策或市场偏好转变而估值下调</li> <li>声誉风险：融资或投资活动涉及环境敏 感项目，引发公众与投资者负面评价</li> <li>法律风险：未能充分履行环境信息披露 或风险管理责任，面临监管调查或法律 诉讼</li> </ul>	资产减值损失上 升 营业收入下降 营业外支出上升	短期 长期
		<ul style="list-style-type: none"> <li>产品机遇：发行与代销ESG主题金融产 品；发布相关研报</li> <li>投资机遇：前瞻性布局新能源、节能减 排等领域，获取超额投资回报</li> </ul>	营业收入上升	中期 长期
数据安全与客户隐私保护	自身运营 价值链下游 投资组合/产品	<ul style="list-style-type: none"> <li>技术风险：系统存在漏洞或遭受网络攻 击，导致业务停顿或数据篡改</li> <li>法律风险：因客户信息泄露引发法律纠 纷</li> <li>运营风险：内部管理不善，造成敏感信 息内部泄露</li> <li>声誉风险：安全事件频发严重损害公司 信誉，导致客户撤离</li> <li>供应链风险：供应商或合作方信息安 全管控薄弱，成为数据泄露间接渠道</li> </ul>	营业外成本上升 营业收入下降 营业成本上升	短期 中期 长期
		<ul style="list-style-type: none"> <li>市场机遇：构建超越行业标准的安全与 隐私保护体系，成为吸引高净值及机构 客户的核心优势</li> </ul>	营业收入上升	中期 长期

议题	影响范围	主要风险/机遇（部分假设情景）	财务影响	影响时间范围
员工发展与培训	自身运营	<ul style="list-style-type: none"> <li>人才风险：关键岗位人才流失，对团队稳定造成冲击</li> <li>声誉风险：薪酬福利竞争力不足或企业文化问题，影响公司在人才市场的吸引力</li> <li>操作风险：持续培训投入不足，导致员工知识与技能滞后于业务发展，增加操作失误概率</li> <li>道德风险：职业道德与合规培训覆盖不足，可能引发欺诈、腐败、利益冲突等违规事件</li> </ul>	营业成本上升 营业外支出上升	中期 长期
		<ul style="list-style-type: none"> <li>市场机遇：系统性培训发展体系提升员工生产率、创新能力和客户服务水平</li> <li>人才战略与品牌机遇：卓越的人才培养机制成为吸引和保留行业顶尖人才的重要品牌资产</li> </ul>	营业收入上升	中期 长期
风险管理	自身运营	<ul style="list-style-type: none"> <li>市场风险：利率、汇率、股票及商品价格不利变动，导致交易性及可供出售金融资产价值波动</li> <li>信用风险：融资融券客户、股票质押融入方等交易对手发生违约，或债券发行主体未能履约，可能导致相关融资款、质押款或金融投资发生信用减值损失</li> <li>流动性风险：资产变现困难或融资渠道收紧，导致无法以合理成本及时满足支付义务</li> <li>操作风险：内部流程、人员或系统失效，以及外部事件，导致直接或间接财务损失</li> <li>技术风险：技术对现有风险管理模型与管控流程形成冲击，或产生未被充分认知的新型风险</li> </ul>	营业外成本上升 营业成本上升 营业收入下降 营业外支出上升	短期 中期 长期

议题	影响范围	主要风险/机遇（部分假设情景）	财务影响	影响时间范围
合规与内控	自身运营	<ul style="list-style-type: none"> <li>法律合规风险：违反反洗钱、投资者适当性、信息披露等监管要求，导致罚款、业务限制甚至牌照吊销</li> <li>内部控制风险：合规与内控流程存在设计缺陷或执行失效，或可能导致未能及时发现、制止并报告违规行为</li> <li>声誉风险：违规事件或对公司声誉造成负面影响</li> </ul>	营业成本上升 营业收入下降 营业外支出上升	短期 中期 长期



## II 可持续发展绩效

### 2025年度可持续发展绩效

#### 经营维度

分支机构共**86**家  
覆盖全国**40**余座城市

客户总体满意度为**99.25%**  
(证券层面)

#### 环境维度

**未发生**  
环保相关违规事件

绿色金融产品承销  
规模达**3.14**亿元

能源消耗总量  
为**254.2**吨标煤

#### 社会维度

员工总数**1,895**人  
新增就业**221**人

员工职业发展培训**41**次  
正式员工受训平均时数**22.23**小时

信息安全事故**0**起

信息安全内、外部审计各**1**次

#### 治理维度

独立董事占比**37.5%**  
女性董事占比**12.5%**

合规培训参与**3,591**人次  
培训总时长**29**小时

开展反洗钱专项培训**9**次  
参与**2,294**人次  
(证券层面)

组织ESG专项培训**1**次  
参与**17**人

### ESG评级情况

截至2025年末，华鑫股份在WIND与华证ESG评级中均获BBB级，处于行业中游水平。未来，公司将持续加强ESG治理体系建设，进一步夯实治理基础，致力于提升ESG表现与行业排名。

评级公司	评级结果
WIND ESG评级	BBB 
华证ESG评级	BBB 



# 可持续金融

## 关键议题

- ▶ 做好金融“五篇大文章”
- ▶ 助力可持续发展



联合国可持续发展目标 (SDGs) 响应



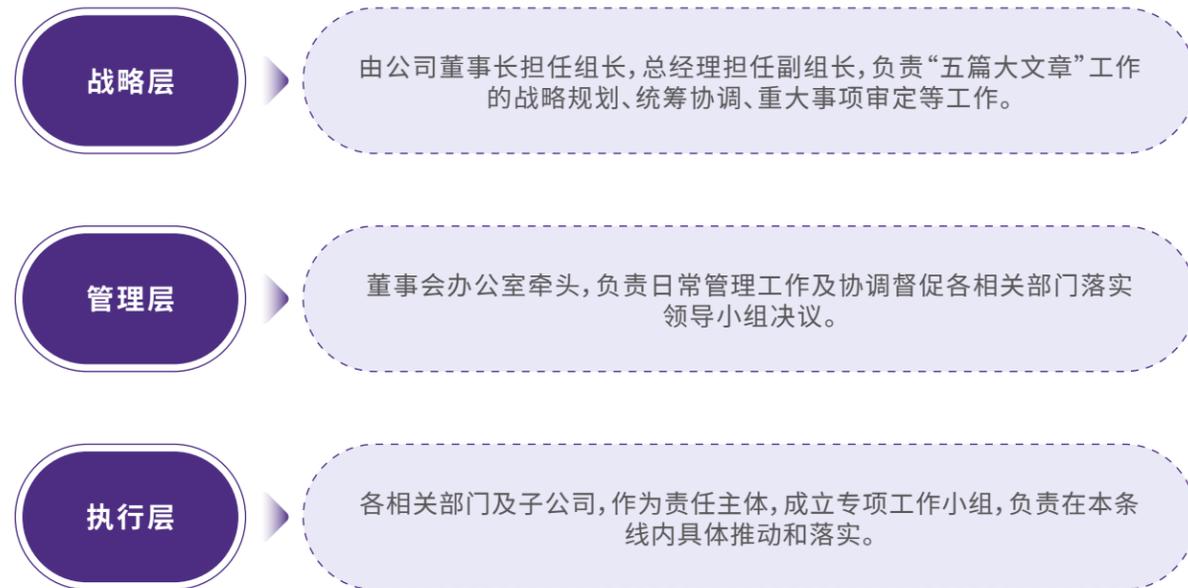
## 秉持金融服务实体经济，做好金融“五篇大文章”

### 治理

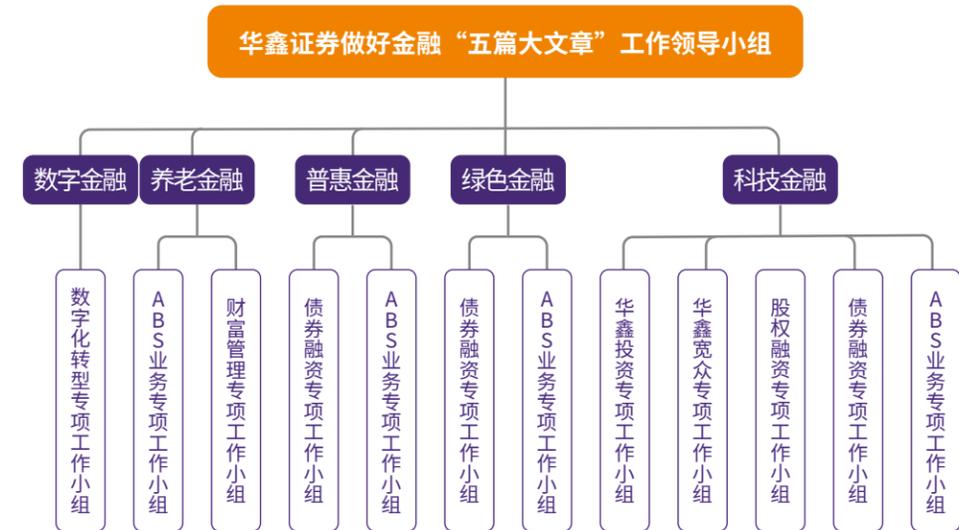
华鑫股份秉持金融服务实体经济的根本宗旨，坚守责任金融的发展方向，持续深化业务转型与能力建设，积极把握新时代金融发展要求，推动“五篇大文章”的战略实施。子公司华鑫证券将做好金融“五篇大文章”纳入公司《战略发展三年行动规划（2025-2027）》，成立“做好金融‘五篇大文章’工作领导小组”，围绕“科技、绿色、普惠、养老、数字”五大领域设立7个专项工作小组，构建“一把手”牵头、“领导组”统筹、“专项组”跟进的专业化组织架构体系，从顶层部署推进“五篇大文章”工作。

为切实推动战略落地，华鑫证券本年度内制定了《华鑫证券关于做好金融“五篇大文章”评价的工作实施方案》《华鑫证券做好金融“五篇大文章”实施办法》，明确责任分工，并建立与业务特征相匹配的激励机制及尽职免责制度，确保各项工作有序推进、落实到位。目前，华鑫证券已将“五篇大文章”的工作成效纳入相关部门及子公司的年度绩效考核体系。

#### 华鑫证券“做好金融‘五篇大文章’工作领导小组”组织架构



#### 华鑫证券做好金融“五篇大文章”组织架构体系



### 战略

在当前资本市场深化改革的关键阶段，政策导向与行业格局正发生深刻变化。中央金融工作会议与新“国九条”明确提出，证券经营机构要把功能性放在首要位置，坚持以客户为中心，不断提高专业服务水准，提供更高质量的金融服务。

在此背景下，公司深刻认识到，服务实体经济不仅是履行机构功能定位的必然要求，更是实现自身可持续发展的战略主线。公司以上交所《指引》为基础，结合自身业务实际开展专项评估，系统分析了服务实体经济在短期、中期和长期三个阶段对公司发展的具体影响，并据此识别关键发力领域，推动战略与业务实质融合。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
信用风险	在经济周期波动或行业调整期间，其整体违约率可能上升，风险控制难度大，或导致公司不良资产上升。	净利润下降	中期 长期	加大内部风险控制力度；优化风控评估模型。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
运营风险	服务客群数量增大，后期运营管理成本上升。	运营成本上升	中期 长期	深化数字化运营，构建低成本、可扩展的服务渠道与自动化流程。
技术风险	在通过科技金融推动业务转型与服务升级的过程中，重大研发项目可能因路径选择、资源投入或关键技术瓶颈而未能达成预期目标，造成投入损耗。	营业外支出上升 管理费用上升	中期 长期	制定灵活的技术路线图并分阶段投入，同时通过与高校及科研机构合作研发分散创新风险，并建立知识产权保护机制以保障研发成果。
声誉与合规风险	在开展绿色金融业务过程中，若相关环境效益的信息披露不充分、不准确，或所投项目/产品的绿色属性未遵循严谨、可能面临“漂绿”质疑，并可能引发监管问询或处罚。	营业外支出上升	短期 中期	参照国内外主流绿色金融分类标准，制定内部绿色项目评估与信息披露治理流程，并在此基础上对关键绿色金融产品积极引入独立第三方机构进行核查或认证，以增强信息披露的可信度。

机遇类型	机遇描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
政策机遇	国家持续出台支持科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融及数字化转型的相关政策，或伴随着红利政策，有助于降低公司整体业务成本。	运营成本下降	中期 长期	紧跟国家政策动向；积极参与监管试点、鼓励的业务。
市场机遇	随着经济结构转型与人口结构变化，市场对绿色低碳、养老规划、小微普惠、数字化转型等领域金融服务的需求显著增长，为公司带来新的业务增长点和客户来源。	营业收入上升	中期 长期	推动业务在公司各个板块内落地，提前布局抢占市场先机。

## 影响、风险和机遇管理

华鑫股份及华鑫证券积极践行金融报国、金融为民的发展理念，坚持稳中求进、进中提质的工作总要求，强化党的全面领导，不断提高专业能力水准，做好金融“五篇大文章”，有效服务实体经济和国家经济发展大局。

作为业务实施主体，华鑫证券已构建服务实体经济的战略管理与执行闭环。在常态化运作机制中，公司以政策前瞻为引领，结合自身资源与能力禀赋，动态明确重点深耕的区域、行业与服务模式。与此同时，华鑫证券的相关工作严格遵循公司围绕“五篇大文章”确立的管理制度，并依据《证券公司全面风险管理规范》等外部监管要求及内部风险治理框架，系统开展实体经济相关议题的影响识别、风险评估与机遇管理工作，形成战略、执行与风控三位一体的协同体系。

### 赋能科技创新，培育新质生产力

华鑫证券积极响应国家战略，践行金融国企使命担当，以科技创新公司债为桥，主动发挥金融国企的专业优势。公司以发行科技创新公司债为纽带，精准引导金融资源流向科技创新领域，致力于通过多层次金融服务培育新质生产力。

2025年11月，华鑫证券成功在上交所发行首期面向专业投资者的科技创新公司债券。本次发行是公司积极响应国家科技金融政策导向的关键举措，所募资金将专项用于支持科技创新领域，主要通过参与股权投资、债券投资与承销，以及为科技创新主题股票与ETF提供流动性做市等多种方式，切实引导金融活水精准灌溉科技创新企业，助力培育新质生产力。

### 服务实体经济、支持低碳转型，筑牢发展根基

心系“国之大者”，华鑫证券始终将服务实体经济作为展业根本，通过专业金融实践积极响应国家战略。在支持科技创新方面，公司以“ABS+科创债”创新组合拳精准疏通小微高科技企业融资堵点，有力助推高科技产业与企业成长。在推动绿色转型方面，公司深刻认识绿色金融对实现“双碳”目标的关键引擎作用，将可持续发展要求系统纳入资产管理长期发展规划，持续推进ESG理念内化与金融服务拓展，通过推动相关创新产品，切实引导金融资源流向实体经济的关键领域。

助力企业发行全国首单低碳转型挂钩中小微企业支持债券

2025年7月，华鑫证券作为主承销商，成功协助西安高新金服集团在深交所发行全国首单“低碳转型挂钩+中小微企业支持”双主题公司债券。本期债券发行规模3亿元，发行利率2.34%，创新引入“低碳转型挂钩特殊条款”，将票面利率与发行人服务低碳转型领域中小微企业的绩效目标挂钩，建立了激励相容的市场化机制。



西安高新金服集团  
2025年面向专业投资者非公开发行低碳转型挂钩中小微企业支持债券（第一期）

**热烈祝贺全国首单**  
“低碳转型挂钩+中小微企业支持”  
公司债券成功发行！

西安高新金服企业管理集团有限公司  
首次发行即创西北地区同期限同评级  
公司债券票面利率新低！  
创中小微企业支持债券同期限所有评级  
全国票面利率利率新低！

债券简称	债券期限	发行利率	发行规模	主体评级	全场倍数
25高新GTZ1	5年期	2.34%	3.00亿元	AA+	7.23

国金证券 SINOLINK SECURITIES 深圳证券交易所 SHENZHEN STOCK EXCHANGE  
牵头主承销商、簿记管理人、受托管理人、特别鸣谢  
华鑫证券 CHINA FORTUNE SECURITIES 三峡担保 SANYA GUARANTEE  
联席主承销商 增信机构  
联合资信 LianheRatings 上海联合律师事务所 ALLBRIGHT LAW OFFICES 中审众环会计师事务所  
评级机构 律师事务所 审计机构  
感谢投资者的大力支持！

● 精进金融科技，提升金融服务可及性

华鑫证券坚持以科技创新驱动发展，聚焦数字金融与科技金融的深度融合，通过“速度+智能”双引擎构建差异化竞争力。信息技术条线紧密围绕公司“以金融科技引领业务发展”的核心战略，在保障各信息系统安全稳定运行的基础上，全面推进年度重点任务，有力支撑了公司金融科技业务的整体发展。

报告期内，人工智能在证券业务场景加速落地：“鑫i”智能投研平台持续迭代与信创改造，并正式发布智能投研平台，标志着公司在专业投资赋能与智能服务深化方面取得关键进展；AIGC实现多业务场景赋能，涵盖多品类业务知识库构建等应用。此外，公司旗下APP终端用户规模持续增长。

指标与目标

短期目标

2026年，公司将持续推动“五篇大文章”主题ABS及专项品种债券的发行实践，同时深入推进数字化能力建设，力争在券商数字化能力成熟度评估中实现排名提升。

长期目标

推动金融产品代销及保有量的持续增长，稳扎稳打取得个人养老金产品代销资格。



## 聚焦负责任投资，助力可持续发展

### ESG融入

ESG投资作为现代社会责任投资的重要组成部分，强调在投资决策中综合考虑经济、社会和环境的因素。与传统的投资方法相比，ESG投资不仅着眼于实现良好的投资回报，更注重通过投资产生积极的社会影响。华鑫证券作为业务实施主体，也在积极探索ESG理念的融入和应用，将其融入实际的经营管理和投资决策流程中。

### ESG研究支持

华鑫证券在国内券商中率先将ESG理念融入研究工作，并较早开展绿色债券专项研究。公司依托固定收益、投行、资管及经纪等业务领域的平台，结合对资本市场的持续动态跟踪，形成了一系列绿色金融研究成果。近年来，公司先后完成《证券公司做好绿色金融大文章，赋能经济绿色低碳高质量发展——以华鑫证券绿色金融探索实践为例》《论绿色金融助力经济高质量发展-以证券行业为例》等多份专题报告，系统梳理了行业实践与发展路径。

在此基础上，华鑫证券协同战略合作方南京中研绿色金融研究院，共同成立“华鑫证券-中研绿金融研究中心”，并于2020年合作推出“中研华鑫上市公司ESG系列指数”，推动ESG评价体系在资本市场的应用。

在内部能力建设方面，华鑫证券编制并推广《华鑫ESG手册》，进一步将ESG理念融入制度与标准体系，加强与资本市场的有效沟通，维护投资者与股东权益。该手册为公司各业务条线开展后续ESG相关研究与实践提供了基础支撑。

### ESG投资策略

在资产管理业务中，华鑫证券以《华鑫ESG固收投资评价体系》为实践依据，将ESG因素纳入投资决策全流程，构建了融合标准筛选与负面剔除方法的ESG投资策略，形成一套结构化的投资执行框架，并完整嵌入固定收益投资管理流程，覆盖固定收益投资管理的投前评估、投中筛选与投后复盘各环节，实现闭环管理。

- ◎ 标准筛选法通过对潜在投资标的进行全面的环境、社会和治理评估，优先配置符合ESG标准的发行人，重点投向节能减排、绿色城镇化、清洁能源、污染防治、资源循环利用及生态保护等可持续发展领域。

- ◎ 负面剔除法则依据明确设定的排除标准，对在ESG方面存在重大违规、争议或潜在风险的企业进行过滤，从而控制投资组合的ESG风险暴露，确保资产配置符合责任投资原则。

华鑫证券ESG尾部风险剔除表节选

序号	一级指标	二级指标	关注内容	打分标准
E1	环境保护	环评处罚	空气质量, 温室气体排放、污水排放及管理、废物和危险材料排放与管理、生态影响等方面环评处罚	发行人或关联公司收到有关部门环评处罚(1年内收到处罚+3分, 1-3年内收到处罚+1分)
E2	环境保护	负面舆情	环保方面重大负面舆情	发行人或关联公司是否收到其他类型的环评处罚, 或有涉及环保类的重大负面事件或舆情(1年内+3分, 1-3年+1分)
E3	环境保护	环境污染	污染物排放、污染控制	发行人主营业务包括高污染行业, 如重工业、农业化肥、能源生产等行业(+1分), 发行人积极推动环保技术的研发和创新, 包括净化设备、清洁生产技术、再生资源利用等, 以提高治理效果和降低成本(-1分)
E4	环境保护	环境友好	绿色建筑、绿色工厂	发行人拥有绿色建筑或绿色工厂, 或有相关计划在建(-1分)

此外，在评分过程中，华鑫证券高度重视对债券发行人治理结构的审查，系统评估其公司管理与运作的规范性，以确保其在ESG层面展现出良好的领导力与责任担当。同时，华鑫证券关注发行主体是否具备充分的社会责任意识，以及是否采取实质性举措对社会与环境产生积极影响。通过这一综合性评估体系，华鑫证券致力于构建符合社会期待与环保标准的投资组合，为投资者提供更具可持续性的价值选择。



# 环境管理

## 关键议题

- ▶ 应对气候变化
- ▶ 绿色运营



## 联合国可持续发展目标 (SDGs) 响应



证券公司作为经济发展与节能减排的重要参与主体，华鑫股份坚定融入国家“双碳”目标布局，秉持绿色发展理念，将环境管理融入公司战略规划与日常运营，聚焦应对气候变化、绿色运营、绿色金融三大核心领域，健全环境管理体系，防范环境相关风险，挖掘绿色发展机遇，以实际行动践行环境责任，助力经济社会低碳转型。

## 应对气候变化

公司高度重视气候相关风险与机遇的管理工作，严格遵循《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）》的要求，并结合《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》（2025年修订版）等相关指引，持续完善自身气候变化管理体系，推动气候治理向常态化、规范化与精细化方向深入发展。

### 治理

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。

### 战略

公司参考气候相关财务信息披露工作组（TCFD）分析框架，结合2025年气候风险管控最新要求，建立气候相关风险识别、评估、应对、复盘的全流程管理机制，评估物理风险、转型风险的潜在影响及传导路径，制定针对性管控措施，防范风险传导扩散，同时主动挖掘气候相关发展机遇，实现风险管控与价值创造双赢。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
急性物理风险	极端天气，例如高温、强台风、暴雨、洪涝灾害等可能成就公司运营设施导致业务中断。	运营成本上升 营业收入降低 资产减值	短期	加强数据中心应急供电、防洪防高温系统升级，强化运营设施抗灾能力；完善应急预案及业务连续性计划。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
慢性物理风险	气候变化加剧导致公司整体经营环境结构性调整，或引发业务模式转变及市场风险敞口重构，对传统业务盈利能力形成挑战。	资产减值 融资成本上升 运营成本上升	中期 长期	持续跟踪未来气候变化趋势，动态调整业务模式及发展战略，加大绿色业务布局。
政策和法律风险	国内碳交易市场扩容，碳税试点范围扩大，同时，投资标的、融资方、交易对手方面面临更严格的环保合规要求，或导致其运营成本上升，进而影响到其长期估值，从而导致公司所持有的资产价值下降。	营业收入下降 投资者组合价值下降	中期 长期	建立政策动态更新机制，及时调整投资策略及业务模式；逐步降低高碳行业投资比重；强化对投资标的、交易对手方的环保合规审核。
声誉风险	监管机构、投资者、媒体等利益相关方对公司可持续发展绩效、气候信息披露的关注度及精细化要求显著提升，未投入足够资源优化ESG表现、完善信息披露，可能影响公司声誉及品牌形象。	营业收入下降 投资者组合价值下降	短期 中期 长期	完善ESG信息披露制度，加强与利益相关方沟通，主动回应市场关切。

机遇类型	机遇描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
市场机遇	环境友好型企业日益成为资本市场关注的焦点，在相关政策支持下，其估值水平具备提升潜力，投资该类企业有望获得更可持续的长期回报。	营业收入上升 投资组合价值上升	短期 中期 长期	积极参与碳金融市场、气候投融资试点、绿色金融改革创新试验区等平台建设，拓展业务边界。
产品和服务机遇	通过开发更多绿色金融产品，满足市场需求。同时，顺应政策变化，协助公司推动低碳转型。	营业收入上升	短期 中期 长期	开发更多绿色金融产品。

## 影响、风险与机遇管理

公司及子公司将根据《华鑫股份全面风险管理制度》及《华鑫证券全面风险管理实施办法》对气候变化所带来的相关风险与机遇进行管理和应对。基于公司业务特性和战略规划，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，并持续完善风险与机遇的应对机制。同时，公司积极把握ESG领域相关机遇，持续完善气候相关风险管理机制，推动行业绿色转型发展。

## 指标与目标

量化项	单位	2023年	2024年	2025年
温室气体排放总量	吨二氧化碳当量	1,063.34	647.29	1,009.45
其中,范围一:直接温室气体排放量	吨二氧化碳当量	63.62	57.11	57.61
范围二:间接温室气体排放量	吨二氧化碳当量	999.72	590.18	951.84
温室气体排放强度	吨二氧化碳当量/百万营收	0.53	0.32	0.39



### 注

- 范围一:直接温室气体排放量的计算方式基于《综合能耗计算通则》(GB/T2589-2020)计算,其中低位热值汽油按照43.124GJ/t计算;天然气按照35.6085kgce/m<sup>3</sup>计算。
- 范围二:间接温室气体排放量的计算方式基于中国生态环境部发布的《企业温室气体排放核算方法与报告指南发电设施》,其中排放因子采用2023年全国电力平均二氧化碳排放因子0.5306kg/kWh计算。范围二:间接温室气体排放量的计算方式基于中国生态环境部发布的《企业温室气体排放核算方法与报告指南发电设施》,其中排放因子采用2023年全国电力平均二氧化碳排放因子0.5306kg/kWh计算。
- 统计范围为公司本部。

## 绿色运营

报告期内,公司严格遵守国家及地方环境保护相关法律法规、监管要求,健全环境合规管理制度,加强日常环境管控,未发生因环境事件受到生态环境等有关部门重大行政处罚的情况,切实履行环境合规责任。

### 绿色办公

公司以节能增效、循环利用为核心,推进绿色办公常态化,从能源管理、水资源利用、废弃物管理等方面发力,降低运营环节环境影响,培育绿色办公文化,引导全员参与绿色运营实践。

**能源管理:**加强办公区域、数据中心能源消耗管控,推广节能设备应用,优化能源使用效率;定期统计能源消耗数据,跟踪能源消耗变化趋势,针对性制定节能措施,降低能源消耗强度。

**水资源利用:**强化水资源节约意识,规范水资源使用流程,减少水资源浪费;定期统计水资源消耗数据,优化用水方案,提升水资源利用效率。

**废弃物管理与循环经济:**建立分类回收机制,推进办公垃圾、电子废弃物分类回收处理,协同第三方处理废弃物,促进资源循环利用;减少一次性办公用品使用,推广无纸化办公,降低废弃物产生量,践行循环经济理念。

### 负责任采购

公司将绿色环保理念融入采购全流程,建立绿色采购标准,优先选择环保、节能、低碳的产品及服务供应商;加强供应商环境责任审核,引导供应商践行绿色发展理念,推动供应链绿色转型,构建绿色采购生态。



# 产品与客户

## 关键议题

- ▶ 创新驱动
- ▶ 数据安全
- ▶ 数据治理体系
- ▶ 客户服务



## 联合国可持续发展目标 (SDGs) 响应



## 创新驱动

### 治理

华鑫股份确立了“聚焦主业，专注证券业务经营发展”的整体战略。在此框架下，公司制定了《华鑫股份数字化转型三年行动方案（2025-2027）》与《华鑫股份重大技术创新布局工作方案》，并将科技创新与数字化转型等核心内容纳入公司“十五五”规划，为整体发展提供顶层设计与方向指引。

为保障战略落地，华鑫股份组建了由主要领导牵头的“数字化转型和信息安全领导小组”，负责统筹管理、协调资源与评估推进。该小组通过定期召开战略会议，督导任务执行，并将相关成效纳入企业绩效管理体系，确保转型工作与组织激励紧密结合。

在此战略引领下，华鑫证券作为业务运营主体，承接并细化了未来三年的发展目标：进一步深化“以金融科技引领业务”，走差异化、特色化发展路径，致力于成为具备核心竞争力的金融科技型证券公司。为此，华鑫证券制定了《信息技术战略发展三年行动规划（2025-2027）》，并依托证券信息技术部、系统开发部等专业单元，具体推动金融科技的迭代研发与业务赋能，确保战略规划有效转化为业务实践。

### 战略

公司主动开展科技创新相关风险与机遇的系统识别工作，围绕《华鑫股份数字化转型三年行动方案（2025-2027）》及《华鑫证券信息技术战略发展三年行动规划（2025-2027）》的战略部署，对研发投入、技术选型、系统安全、数据治理及业务融合等关键环节进行专项评估，系统研判创新活动在短期、中期、长期可能带来的各类风险敞口，并据此明确风险应对重点与机遇把握路径，推动创新体系在安全可控的前提下实现稳健发展。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
政策与合规风险	监管政策变动，或创新业务不合规，导致项目推进受阻或面临处罚。	营业成本上升 营业外成本上升	短期	成立专项合规团队跟踪政策动态，将合规要求嵌入研发流程，并建立三层风控体系，全面强化合规与风险管理。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
核心技术迭代与替代风险	行业新技术涌现，现有核心技术、系统被替代，需追加研发支出进行更新、重构。	研发投入上升 运营成本上升	短期 中期	按比例投入前沿技术跟踪研发；模块化设计核心系统。
技术与安全风险	信息系统故障、网络安全攻击、数据泄露等问题，影响创新研发推进及金融科技业务正常开展。	运营成本上升 营业收入下降	短期 中期	持续提升信息系统故障发现能力和安全攻击防控能力，完善信息安全防护体系，加强数据安全管理体系建设；做好网络安全等级保护和网络安全加固工作。
创新人才短缺与流失风险	金融科技、AI算法等核心人才短缺或流失，影响研发效率，推高人力成本。	运营成本上升 营业收入下降	长期	产学研协同定向培养人才；完善创新人才激励机制；搭建内部培训体系储备人才。
市场风险	创新产品市场接受度低、用户转化率不足，或客户需求变动，导致投入无法回收、收入下滑。	营业收入下降	中期 长期	建立客户反馈响应机制；拓展多元化客户群体。
知识产权风险	创新成果存在知识产权侵权风险，或专利申请不当导致成果无法得到保护，引发法律纠纷。	营业外支出上升 运营成本上升	中期 长期	跟踪最新的知识产权法律和市场趋势，评估成果新颖性和创造性，优化专利申请流程，避免法律风险，保障创新成果。

机遇类型	机遇描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
市场机遇	在当前AI与算力等硬科技加速发展的背景下，市场密切关注相关技术的实际应用进展。公司若能在该领域实现重要突破，将有效提升市场认可度，有利于吸引客户关注、拓宽融资渠道并优化融资成本。	营业收入上升 运营成本下降	中期 长期	加大在金融科技方面的投入；产学研协同攻关技术；挖掘AI应用新场景。

机遇类型	机遇描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
产品与服务机遇	AI、大数据等技术的应用,公司可进一步优化智能投顾工具,从而提升服务个性化水平与客户体验,增强产品竞争力与用户黏性。	营业收入上升	中期 长期	加大在金融科技方面的投入;产学研协同攻关技术;挖掘AI应用新场景。

### 影响、风险和机遇管理

公司持续聚焦金融科技引领业务发展,通过《全面风险管理制度》对创新研发推动过程中的风险、机遇进行持续管控,为实现发展目标提供风控基础。建设了一批数字化应用场景,包括:智能中台、数字安全、推动产业数字化、数字生态化场景。

### 知识产权保护

华鑫股份依据《上海仪电(集团)有限公司知识产权管理办法》,制定并执行《知识产权管理办法》及相关细则,系统性开展知识产权的评估、分类与台账管理,确保相关资料完整归档。在此基础上,公司持续优化知识产权申请流程,加强技术创新点的识别与前瞻布局,提升成果的新颖性与创造性评价效率,并积极跟踪法律法规与市场动态,以保障创新成果安全、降低法律风险、实现管理体系的持续迭代。

为强化内部合规意识与行为约束,华鑫股份在《员工违纪违规问责办法》中明确规定,对剽窃、窃取、篡改、非法占有或其他侵犯公司知识产权的行为予以问责。同时,在华鑫证券执行的《劳动合同管理办法》中,亦明确将“非经同意泄露或利用公司商业秘密和知识产权”列为严重违规行为,可直接解除劳动合同,进一步将知识产权保护要求落实到劳动关系管理中。

公司亦高度重视对外合作中的知识产权保护,明确要求尊重并维护合作伙伴的相关权益,共同构建合规、诚信的合作生态。

### 建立校企合作

华鑫股份及子公司华鑫证券持续深化校企合作,依托产教融合模式,进一步强化创新驱动发展战略,培育核心竞争力。

2020年,华鑫股份与华东师范大学正式签署了为期五年的战略合作框架协议,共同构建面向金融科技领域的产学研长效协同机制。双方重点共建“华鑫华师大-金融科技联合实验室”,围绕金融大数据、智能投顾、企业知识图谱及量化金融等前沿方向开展关键技术攻关与平台建设,并向师生开

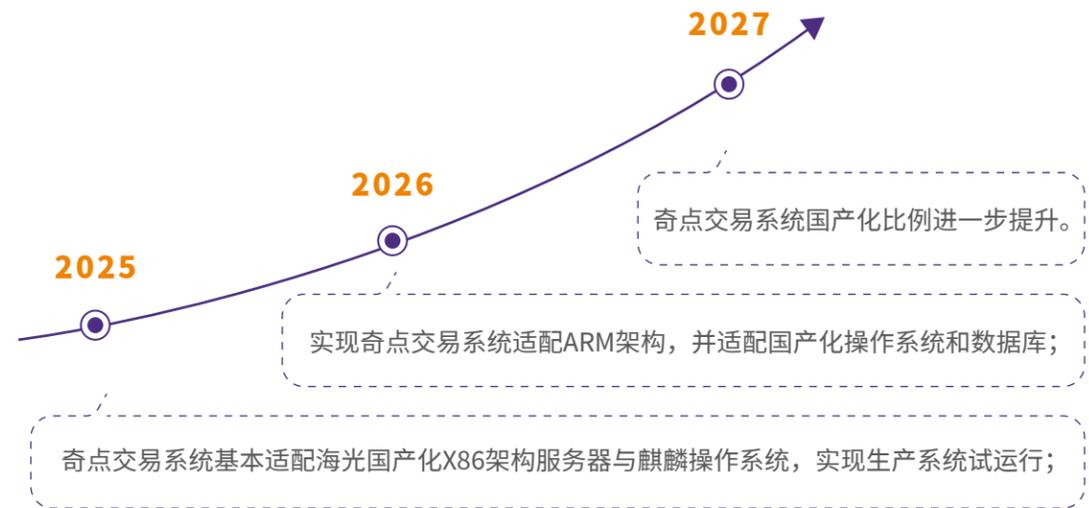
放实验环境。该实验室定期组织技术交流,推动成果转化,并联合申报省部级以上科研项目,相关知识产权归属公司,校方享有非商业用途优先使用权。

在人才培养与教育支持方面,公司设立“华鑫专项教育基金”,用于奖励华东师范大学优秀学生及计算机学院教师,促进教育资源优化配置。同时,双方合作开设“金融科技特色班”,通过课程共建、企业专家授课与导师指导、专题讲座举办及毕业论文联合指导等多种形式,深化产教融合,共同培养符合行业未来发展需求的高素质金融科技专业人才。

此外,子公司华鑫证券也积极推进校企合作的战略部署,连续多年与上海师范大学商学院携手共建“双师课”协同育人项目。华鑫证券选派各业务条线骨干开展专题讲座,内容覆盖金融科技、财富管理、资产管理等前沿领域,将实战经验与理论教学深度融合,在赋能教育的同时,为公司培养金融科技领域的复合型人才,切实履行金融机构在人才培养与科技创新方面的社会责任。

### 指标与目标

#### 核心业务系统国产化目标



#### 创新能力目标

打造行业领先水平、具备华鑫特色的综合金融服务平台,运用产业大模型、AIGC等技术,加快金融行业向数字化、网络化、智能化迈进。

#### 数字化转型目标

至2026年底完成数字化业务场景建设主要任务。

## 数据安全

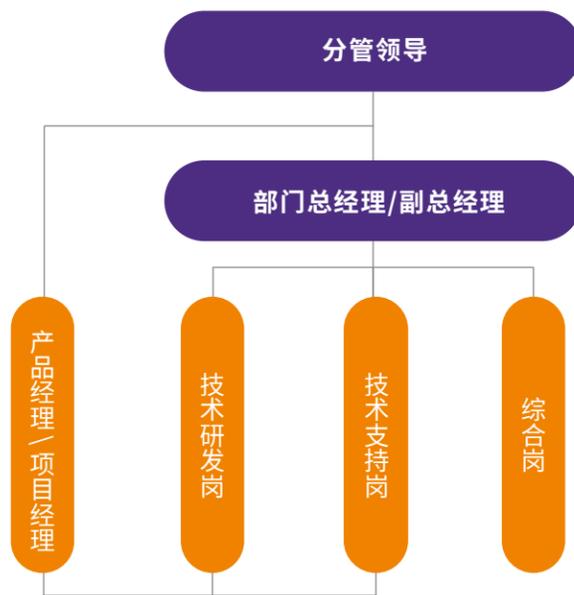
### 治理

华鑫股份建立了统一的数据安全与数字化管理框架，为整体转型提供战略指引与管理基础。在此基础上，为统筹推进相关工作，公司成立了由党政主要负责人及分管领导组成的数字化转型与信息安全管理领导小组，负责顶层设计与跨体系协调，其下设办公室具体推进相关工作的落实与督导。在个人信息安全管理方面，公司制定《个人信息保护管理办法》，建立了覆盖个人信息收集、存储、使用、传输等关键环节的管理机制，同时对共同处理、委托处理与对外提供、个人信息删除与销毁等流程作出明确规定，确保客户信息处理全过程合规、安全、可控。

作为从事证券业务的运营主体，华鑫证券严格遵守《证券期货业数据安全管理与保护指引》《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》等行业监管要求，并以此为依据制定了以《华鑫证券数据安全治理规范》为核心，涵盖数据分类分级、个人信息保护等细则在内的制度体系，建立了“制度引领—分级管控—风险预警—应急处置”的闭环管理机制，并将数据安全责任全面纳入日常经营与绩效考核，确保权责清晰、执行到位。

在具体操作中，公司执行“先分类、后分级、分级保护、动态调整”的数据治理机制，相关分类分级结果经信息技术治理委员会审议后实施，并按规定向监管部门报备。同时，通过常态化与专项化相结合的双重评估机制持续监测数据安全状态，并构建了分级响应、快速处置的应急管理体系，以保障业务连续性与数据安全性。

华鑫股份信息技术部门架构 (执行架构)



### 战略

公司围绕证券行业数据安全监管与数字化转型的双重要求，系统构建了以风险识别与管理为导向的数据安全治理体系，全面梳理业务各环节中的数据安全风险点，确保客户交易数据、身份信息等相关资产在全生命周期中的风险可见、可控。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
政策风险	监管机构出台更严格的数据分类分级标准, 现有体系未及时适配。	运营成本上升	中期 长期	建立“监管政策跟踪小组”, 负责按月更新国内外数据安全法规库并同步优化内部制度, 同时每年开展数据安全合规自查, 确保问题及时发现与整改。
技术风险	数据存储或传输系统存在未修复漏洞, 或遭受勒索病毒、DDoS攻击等, 可能导致客户敏感信息泄露、数据篡改或业务系统瘫痪, 影响交易连续性。	营业外支出上升 运营成本上升	短期 中期	建立专项审查机制并引入第三方机构开展季度评估, 同时部署检测系统与抗DDoS设备以实时拦截异常访问; 定期组织攻防演练, 并规范数据备份与恢复流程, 全面保障系统与业务安全。
操作风险	员工因操作失误可能导致数据泄露, 或存在内部人员恶意拷贝、出售客户信息等违反《个人信息保护法》的违规行为。	运营成本上升 营业外支出上升	短期	实行“最小权限原则”并对核心数据设置复核机制, 部署数据防泄露系统以监控敏感数据操作并及时告警, 同时定期开展全员数据安全培训、组织签订《信息安全保密承诺书》, 并将合规表现纳入绩效考核, 系统构建数据安全防护体系。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
供应链风险	第三方技术供应商或存在数据安全管控薄弱环节,同时外包运维人员可能违规访问公司内部数据系统,以上均可能引发数据安全隐患。	营业外支出上升 营业收入下降	短期 中期	对信息系统供应商进行评级考核,要求提供相关权威认证及数据安全承诺书,合同明确外包团队操作范围与违规责任并配置内部监督,同时持续开展技术考察、安全监测与定期检查,对保护不力者及时终止合作。

机遇类型	机遇描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
政策机遇	国家持续强化数据安全与网络安全立法,鼓励金融机构提升数据治理与安全防护能力,公司可以争取专项支持或获得评优评先,塑造商业标杆。	营业外收入上升	中期 长期	参与行业标准制定;建立内部工作机制;申报政策激励等。
市场机遇	持续强化数据安全保护、透明化披露安全实践,可树立负责任、可信赖的金融机构形象,进而提升品牌价值与市场公信力,或有助于增加客户黏性。	营业收入上升	中期 长期	定期发布数据安全相关报告,将该部分作为ESG信息披露的重点;积极参与行业内部交流。
技术机遇	区块链、隐私计算、人工智能等新技术在数据防篡改、加密共享、风险预警等方面不断成熟,可助力公司构建更智能、可信、高效的数据安全防护体系。	营业收入上升	中期 长期	内部建立数据安全防护体系;推动数据安全与业务系统的深度融合。

## 影响、风险和机遇管理

公司建立了覆盖数据全生命周期的安全管理体系,围绕数据采集、传输、存储、加工、使用、共享到销毁各环节,系统实施“识别—评估—应对”的闭环风险管理流程,通过常态与专项相结合的风险识别与评估机制,并依据数据分类分级执行差异化管控,实现流程持续优化,确保数据在全流转过程中处于受控、安全、合规的状态。

### 数据采集安全措施

建立符合交易所要求的数据采集清单,明确数据来源、采集方式、责任部门及合规依据;设置严格的数据校验规则,防范虚假或恶意数据流入;详细记录采集日志,确保数据来源可追溯、采集过程可核查,采集日志留存期限符合交易所监管要求。

### 数据传输安全措施

建立完整的传输日志,详细记录传输时间、数据类型、传输量、责任人及接收方等信息,日志留存期限符合交易所要求;加强无线网络管理,禁止多人共用账号、违规接入内部数据系统;定期分析传输记录,及时发现异常传输行为,防范数据泄露风险,确保传输过程可追溯、可管控。

### 数据存储安全措施

实行访问权限最小化管理,采用多因素认证和分级控制,严格限制核心数据存储系统的访问权限;定期检查备份数据有效性,开展恢复验证,备份记录保存期限不低于20年,符合《证券基金经营机构信息技术管理办法》要求;在存储介质报废前彻底清除数据或物理销毁,全程记录销毁过程,确保数据无法恢复。

### 数据加工安全措施

建立严格的加工审批制度，明确申请人、审批人和执行人，审批流程留存备查；加工系统启用严格的访问控制和操作日志，详细记录加工过程；加工环境与生产环境严格隔离，防范数据交叉泄露；加工结果分级审查，确保符合合规要求，防止泄露原始敏感信息。

### 数据采取安全措施

详细记录数据访问和操作日志，确保每一次数据使用行为可追溯、可核查；核心和重要数据的查询、导出需履行严格审批程序，导出数据需标注用途、限定使用范围；每半年复核一次访问权限，及时清理失效账号和超额授权，确保权限与职责匹配；分析及开发环境一律使用脱敏数据，严禁使用原始敏感数据。

### 数据共享安全措施

建立符合交易所要求的数据共享审批制度，审批流程、共享协议全程留存备查，确保共享过程可追溯；通过安全系统或专用平台共享数据，确保传输加密和访问控制；明确共享数据的使用范围和期限，定期核查共享数据的使用情况，禁止接收方超授权使用、二次共享；共享数据到期后，及时收回共享权限、销毁相关数据副本。

### 数据销毁安全措施

建立严格的销毁审批制度，实行双人制操作（执行人与复核人），审批流程、操作记录全程留存备查；全程详细记录销毁过程，涉及敏感数据的需形成书面记录并签字确认，销毁记录至少保存3年，核心敏感数据销毁记录保存期限不低于20年，符合交易所监管要求；通过专业数据恢复工具验证销毁结果，确保数据彻底销毁、无法恢复。

### 【案例】2025年攻防演练成果汇报和安全运维培训

报告期内，公司协同合作单位对华鑫证券互联网系统、内网测试环境及内网生产环境开展了全面的安全性及完整性测试，共发现漏洞16个。针对检测结果，公司已于年度内依据合作方建议完成全部漏洞的整改工作。此外，公司以此为契机组织专项复盘与培训，针对信息系统开发及管理人员强化安全意识与防护能力，推动安全管理的系统性提升。



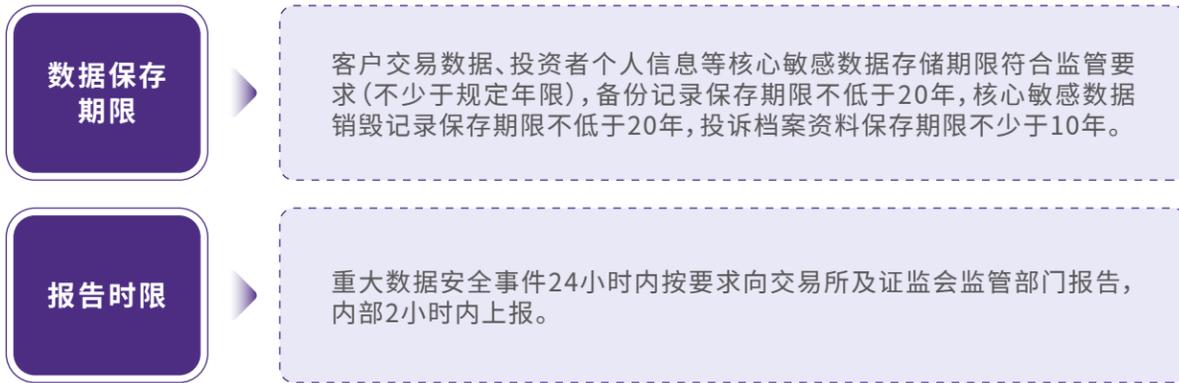
### 指标与目标

风险评估  
频次

每年至少开展1次全面数据安全风险评估。

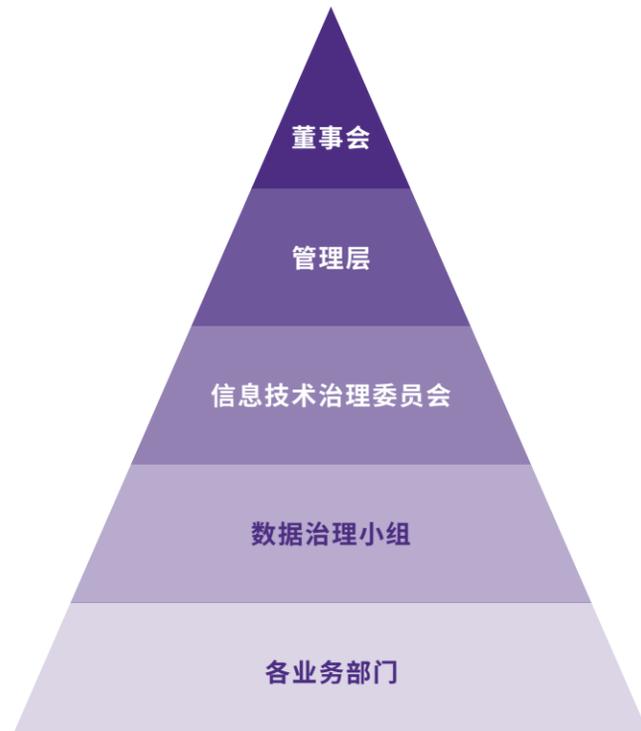
应急演练  
频次

每半年至少开展1次数据安全应急演练。



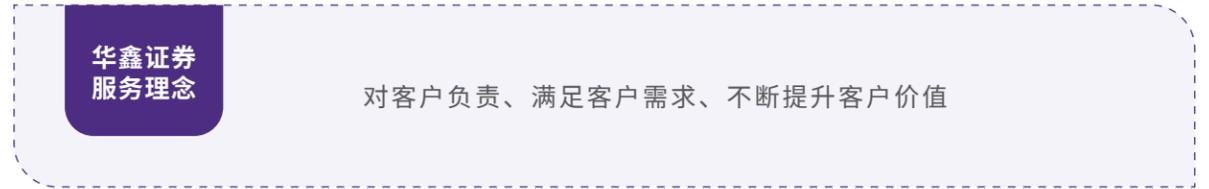
## 数据治理体系

公司构建了分层管控、责任到岗的数据治理组织架构, 明确董事会、管理层、信息技术治理委员会、数据治理小组及各业务部门的权责分工。同时, 公司建立了以《华鑫证券数据安全规范》为核心, 配套数据分类分级指引、个人信息保护管理办法等专项制度的治理制度体系, 形成架构清晰、制度完善的数据治理闭环, 确保数据管理工作在各层级规范有序运行。



华鑫股份数据治理体系

## 客户服务



### 治理

为保护投资者合法权益, 规范金融服务行为, 维护公平有序的市场环境, 华鑫证券依据《证券法》《证券公司投资者权益保护工作规范》等相关法律法规及监管要求, 制定了《华鑫证券有限责任公司投资者权益保护工作管理办法》。同时, 根据《证券基金期货经营机构投资者投诉处理工作指引(试行)》及证券经纪业务相关管理规定, 公司制定了《华鑫证券客户投诉管理办法》, 系统建立了客户投诉管理体系。

在组织机制上, 公司建立了由运营管理中心牵头、分支机构落地、客服中心协同的投资者保护工作体系。运营管理中心在公司分管领导统筹下, 负责制定客户权益保护计划与预算、组织投资者教育活动、开展分支机构考核、推动服务问题研究与队伍专业化建设。各分支机构负责属地化投教宣传、投诉调查处理、服务整改与数据报送。客服中心具体承担投诉受理、工单流转、进度跟踪与档案管理职责, 并与分支机构共同执行首问负责制, 形成覆盖受理、处理、监督、归档的全流程闭环。该体系层层落实责任, 旨在持续提升服务质量, 切实保障投资者权益。

### 战略

公司系统开展客户服务相关风险识别与应对工作, 围绕客户服务全流程, 对服务标准执行、投诉处理闭环等关键环节进行持续评估, 系统分析服务活动在短期、中期、长期可能引发的各类运营与声誉风险, 并据此制定针对性改进措施与风险缓释策略, 推动客户服务体系在规范、高效、稳健的基础上持续优化。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
客户投诉处理延误风险	未按规定时限内反馈客户问题, 导致客户流失。	营业收入下降	短期 中期 长期	实行“首问责任制”, 分支机构分级响应; 客服中心实时跟踪处理进度; 建立投诉台账, 超期预警。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
投资者适当性管理疏漏风险	未通过匹配客户风险与产品，导致投资者亏损或引发投诉。	营业收入下降	中期 长期	投教中加入适当性知识普及；定期核查产品匹配记录；定期为客户做风险测评。
客户信息泄露风险	员工违规查询、异地登录等操作导致客户信息泄露，导致品牌信誉受损。	营业收入下降	中期 长期	推行标签化权限智能管理，动态调整岗位权限；大数据风控平台实时监控异常操作；空白凭证数字化全生命周期追踪。

机遇类型	机遇描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
金融科技赋能客户服务机遇	利用AI、大数据优化投研服务、提升交易效率。	营业收入上升	中期 长期	优化低延时交易系统，满足专业客户需求；智慧中台支持移动化服务。
投教活动提升客户黏性机遇	开展“投资者教育进百校”“深交所主题投教”等活动，强化客户信任。	营业收入上升	中期 长期	每月更新投教园地内容；线上线下联动（官微推送+社区讲座）；按季度报送投教数据，考核分支机构成效。

### 影响、风险与机遇管理

公司建立了“全面、全程、全员”的客户责任风险管理体系，将客户投诉、适当性管理、信息保护等关键环节纳入公司整体风控框架，由运营管理中心统筹协调，客服中心与合规部门协同监督，形成覆盖事前、事中、事后的闭环管理机制。

在风险防控手段上，公司依托科技赋能提升管理效能：通过大数据风控平台对客户服务全流程进行实时监控，及时发现异常交易、信息查询等风险行为；借助全域业务系统监控中心实现风险事件的智能预警与动态跟踪。同时，公司推行标签化权限智能管理体系，根据柜员、合规、客户经理等不同岗位职责自动匹配并动态调整系统权限，有效防范越权操作。

#### 客户服务管理流程

##### 投诉处理流程



##### 风险识别流程



##### 投教管理流程



## 客户权益保护

公司将客户权益保护视为业务发展的基石，依托完善的合规风控体系，筑牢客户权益安全防线，保障客户资产与信息安全。

### 信息安全管理

严格遵守金融数据安全相关法规，构建客户信息全生命周期保护机制，强化信息存储、传输、使用等环节的安全防护，杜绝客户信息泄露、滥用等情况，切实保障客户隐私安全；同时将信息安全合规要求纳入员工培训与考核，筑牢信息安全防线。

### 投资者适当性与投教制度化

严格落实产品风险评级与客户风险评估匹配机制，严禁误导性宣传，引导客户理性投资。将投资者教育纳入业务全流程，要求分支机构通过投教园地、官网专栏、微信平台等线上线下渠道，开展法规宣传、知识普及、风险揭示活动，投教园地每月更新2次内容，同时按要求报送月度投教工作情况，确保投教工作常态化、制度化。

## 服务质量优化

公司以提升客户体验为目标，依托线下网点布局与线上服务渠道，打造高效、专业、便捷的服务体系，持续提升客户满意度。

### 服务网络完善

全资子公司华鑫证券在全国40余座城市布局86家分支机构，构建覆盖广泛的线下服务网络，结合线上服务渠道，为客户提供全方位、就近化的金融服务支持。

以金融科技优化服务流程，简化业务办理环节，提升服务响应速度，客户总体满意度提升，服务质量获得市场认可。

### 服务效能提升

### 差异化服务供给

针对量化私募机构、专业投资者等不同客户群体，依托低延时特色交易系统等金融科技产品，提供定制化、专业化技术服务，满足客户多元化、个性化需求，构建特色客户服务生态。

## 金融科技赋能

公司坚持“金融科技引领业务发展”战略，以技术创新赋能客户服务，提升服务精准度与专业度，为客户创造更高价值。

### 交易服务升级

自主研发特色交易系统，凭借“速度+智能”核心优势，显著提升交易服务能力，该特色产品获得市场广泛认可，推动客户数量和业务规模快速增长。

### 风控与资管赋能

资产管理业务搭建“全过程风控MOM系统”，为保险资金等长期资金提供专业服务，保障客户资产稳健增值；另类投资业务运用AI大模型辅助投后管理，提升服务拟上市企业的能力与质效。

### 数字化服务延伸

优化线上服务平台功能，整合行情分析、投资咨询、业务办理等服务模块，实现客户服务数字化、智能化升级，让客户便捷享受全方位金融服务。

## 客户沟通与反馈

公司建立多渠道、高效率的客户沟通与投诉处理机制，确保客户诉求得到及时响应与妥善解决，构建良性互动的客户关系。

### 多元沟通渠道

搭建全维度客户沟通网络,涵盖线下分支机构现场投诉、客服电话(95323、400-109-9918)、专属邮箱(services@cfsc.com.cn)、传真(029-88440610)、官方网站(www.cfsc.com.cn)及信函(收件地址:西安市雁塔区唐延路51号中国人寿壹中心401华鑫证券客服中心,邮编710065),同时设置廉洁从业监督渠道,方便客户咨询、反馈问题与监督举报。

- 1.现场(当面)投诉;
- 2.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。
  - 电话受理:95323 4001099918
  - 网站受理:www.cfsc.com.cn
  - 邮箱受理:services@cfsc.com.cn
  - 传真受理:029-88440610
  - 信函受理:西安市雁塔区唐延路51号中国人寿壹中心401华鑫证券 客服中心收 邮编710065

### 标准化投诉管理

运营管理中心下设客服中心为投诉管理部门,分支机构实行“首问责任制”,柜台人员为第一责任人,无法化解时逐级上报至合规风控经理、分支机构总经理,必要时登门处理。投诉受理后,客服中心统筹协调,总部及分支机构需在2个工作日内反馈调查结果与处理建议,特殊情况可延长至20个工作日;针对不同投诉结果分类处置,确有责任的及时致歉整改,无责任的做好解释沟通,无法和解的引导通过调解、诉讼或仲裁解决。

### 投诉档案与闭环优化

客服中心及分支机构建立投诉台账与数据库,妥善保存投诉记录、信件、邮件、录音等资料,保存期限不低于10年。同时定期统计投诉比率、办理及时率、和解率等指标,对照监管考核要求优化流程;针对投诉反映的管理缺失、服务不足问题,督促分支机构整改,形成“受理—处置—整改—优化”的闭环管理,持续提升客户满意度。

## 投资者教育

华鑫证券致力于帮助投资者树立正确投资理念、引导理性投资行为、维护市场良好秩序。为此,公司积极开展各类投资者教育活动,通过线上官网、微信平台、客服热线,以及线下专题讲座、主题宣讲会、社区普及活动、校园推广活动等多元渠道,推进投资者教育工作,从而全面提升投资者整体素养,助力资本市场持续健康发展。

报告期内,华鑫证券通过开展“3·15”活动,组织898名员工、累计举办活动186次、官方线上发布信息18次、线上线下共触及金融消费者308,675人次,以创新的宣传方式,扩大社会影响力。

### 投教工作的目的

向投资者普及证券知识、传导理性投资理念、增强投资者风险防范意识,进而推动其自觉维护市场秩序,促进资本市场规范发展。

### 投教工作的形式

华鑫证券采用线上线下结合的方式开展投资者教育工作。线上依托官网设投教专栏,官方微信定期推送投教内容,在交易平台提供风险警示信息;线下在营业场所举办投教讲座与培训,深入社区、校园宣传、张贴并发放宣传材料等形式进行投教活动。

### 投教工作宣传的主要途径

华鑫证券通过官方网站、官网微信、投教微信工作群,以及中国证券业协会、上海证券交易所、深圳证券交易所等平台的投资者教育网址,传递投资者教育宣传资料。上海证券交易所投教网址为<http://edu.sse.com.cn/home/>,深圳证券交易所投教网址为<http://investor.szse.cn/>



**【案例】2025年华鑫证券“3·15”投资者保护宣传专项活动**

2025年3月，值“国际消费者权益日”之际，华鑫证券经纪业务管理部组织全辖营业部，围绕“保障金融权益，助力美好生活”主题，开展“3·15投资者保护教育宣传”专项活动。活动聚焦维护投资者合法权益、打击非法证券活动及退市投资者教育，以提升投资者金融素养，切实维护其合法权益，促进资本市场健康生态建设。

华鑫证券的宣传方式丰富多元。线上依托官方网站、微信公众号及投资者教育基地等平台，发布系列科普图文、漫画等宣传资料；线下各营业部则通过现场讲座、发放宣传资料等形式，向投资者传递理性投资、权益维护与风险防范的相关知识。

华鑫证券广州营业部在社区开展宣传活动。活动通过发放宣传材料、科普相关政策及法律法规、介绍维权途径与纠纷化解等工作内容，切实保护投资者的合法权益。



华鑫证券西安分公司走进商圈，开展了以“强化防非意识、普及退市制度”为主题的宣传教育活动。活动中，工作人员对退市规则进行了专业解读，帮助投资者深入理解退市制度的核心内容，引导其理性看待市场中的退市现象。同时，活动还重点强调了退市过程中的各项投资者保护措施，鼓励投资者通过合法途径维护自身的正当权益。



**【案例】2025年华鑫证券“3·15”投资者保护宣传专项活动**

华鑫证券马鞍山分公司在学校附近开展3·15防范非法证券的宣传。本次宣传重点聚焦中老年群体，旨在向他们传递理性投资观念，提醒其时刻牢记“天上不会掉馅饼”，对宣称“高收益、低风险”的项目保持高度警惕。活动中还通过展示典型、揭露诈骗手段等方式，切实提升中老年人的风险防范意识，助力守护他们的财产安全，共同营造安全和谐的金融环境。



**责任营销**

为维护市场公平竞争秩序与客户合法权益，华鑫证券制定并实施了《华鑫证券员工执业行为管理制度》，对销售人员的执业行为进行系统规范。公司秉持责任营销理念，明确禁止销售人员从事以低于成本的价格销售基金、对条件相同的客户实行差异化交易条件、不合理限制客户与其他竞争者的交易机会以及强制捆绑销售等有碍市场公平、损害客户利益的行为。公司积极践行责任营销理念，始终确保客户利益与服务质量并行不悖。

**责任营销战略目标**

- ◎ 信任度目标:提高客户满意度、提升客户收益率,将客户信任摆在首位。
- ◎ 专业度目标:通过不定期的培训,提高营销人员的专业水平,提供综合财富规划方案的能力。
- ◎ 可持续目标:将ESG投资产品作为核心配置选项之一,并逐年提升其规模。

**【案例】鑫光启航·财富管理技能提升训练营**

2025年3月28日,财富管理总部携手嘉实基金成功启动首期“鑫光启航·财富管理技能提升训练营”。本次训练营不仅致力于系统提升营销人员的专业技能,更将“负责任营销”理念全面融入培训体系,通过涵盖金融知识普及、道德销售规范及合规操作指引等内容,强化员工对客户真实诉求的识别能力与资产配置方案的专业适配性。活动中,参训人员积极学习客户画像分析、需求挖掘及销售技巧,进一步夯实了在日常工作中践行道德规范、传递金融知识的专业基础。此次培训是财富管理总部持续推进负责任营销实践的重要一环,未来也将通过常态化例会宣贯与专题培训相结合的方式,持续强化一线人员的职业素养与合规意识,为客户提供更专业、更可信赖的财富管理服务。

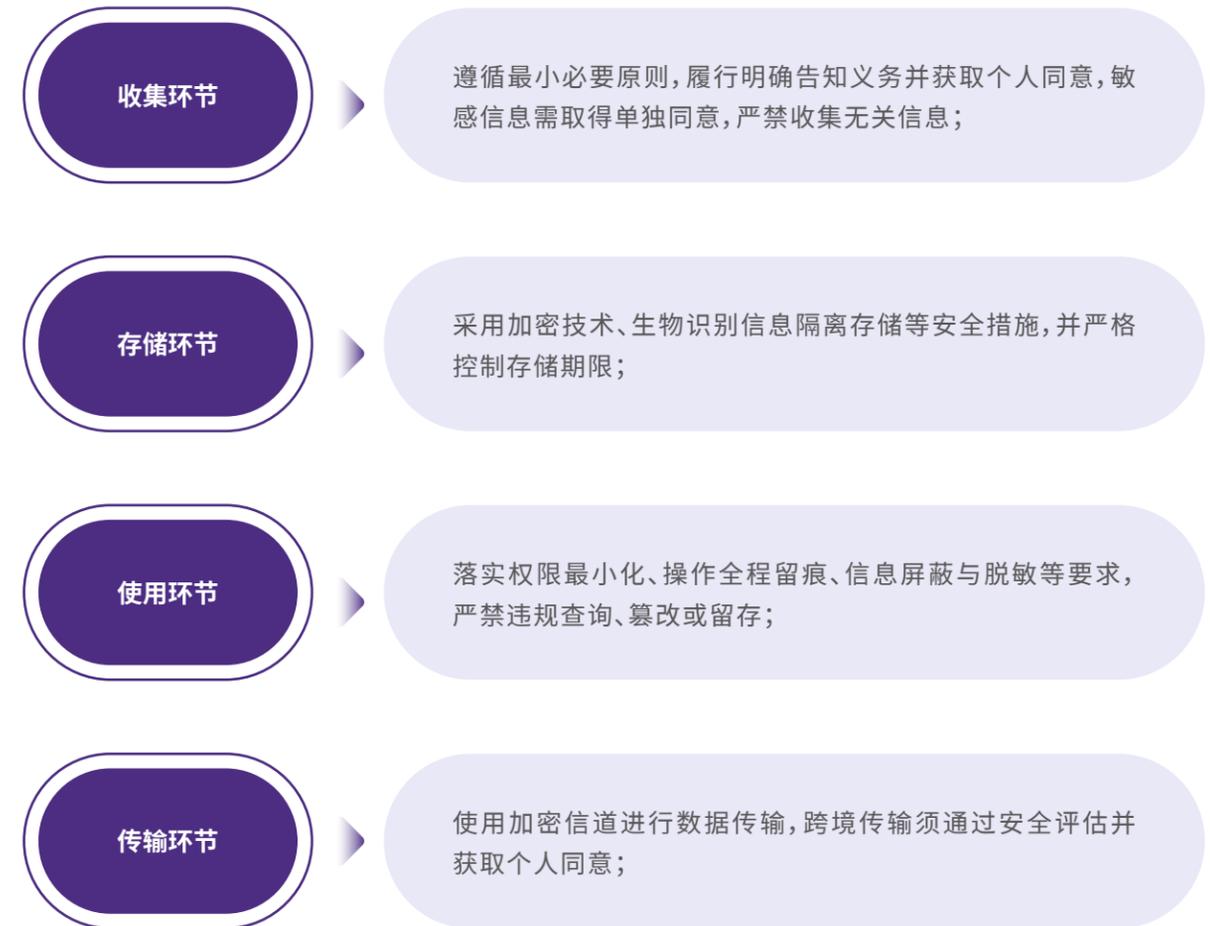


**客户信息与隐私保护**

华鑫股份依据《个人信息保护法》《网络安全法》等相关法律法规及监管要求,制定了《华鑫股份个人信息保护管理办法》,系统构建了以“合法、正当、必要、诚信”为核心原则的个人信息保护机制。

公司通过实施个人信息分类分级管控、开展事前保护影响评估、建立安全应急处置流程、执行定期合规审计与问责纠错等系列内控措施,全面筑牢个人信息安全防线。

在具体管理流程上,公司对个人信息实施全生命周期管控:



对外提供与委托处理

严格审核合作方资质,通过合同明确双方权责,确保处理过程可追溯;

删除与销毁环节

提供便捷的删除渠道,采用消磁、粉碎等不可恢复方式处置信息。

此外,公司通过持续开展员工安全培训、实施第三方机构全过程监督、加强投资者宣传教育等配套措施,全方位保障客户信息安全与合法权益。

客户个人信息保护协议与隐私政策

**服务协议及隐私政策**

尊敬的用户:  
感谢您信任并使用华鑫证券鑫智汇APP服务,根据《常见类型互联网应用程序必要个人信息范围规定》本APP属于“投资理财类”类型,基本功能服务为“股票、基金、债券相关投资理财服务”,必要个人信息包括:  
1.注册用户手机号码;  
2.投资理财用户姓名、证件类型和号码、证件有效期限、证件影印件;  
3.投资理财用户资金账户、银行卡号码或支付账号;  
4.其他详见《华鑫证券鑫智汇隐私政策》。  
我们将根据用户隐私政策,采取业内的标准技术和数据安全措施,严格保护您的个人信息安全。为向您提供更好的金融服务,本应用可能会在必要范围内收集、使用或共享您的个人信息。特别提醒您注意敏感个人信息的重要性,本应用可能基于特定目的收集并处理您的敏感个人信息。在点击同意以下协议前,请您务必仔细阅读《华鑫证券鑫智汇隐私政策》,并充分理解协议条款内容。  
为保障向您提供优质的投资服务,本应用需要申请获取您的系统权限,我们将在首次调用时逐项征询。

进入浏览模式 >>

不同意并退出  同意

**华鑫证券鑫eF隐私政策**

尊敬的用户,欢迎您使用华鑫证券鑫eF。  
根据《常见类型移动互联网应用程序必要个人信息范围规定》本APP属于投资理财类,基本功能服务为“股票、基金、债券相关投资理财服务”。  
本APP基本业务功能包含:支持股票开户、行情查询、快速交易、基金理财、网上营业厅服务。基本业务功能涉及的必要个人信息为:手机号码。我们非常重视个人信息和隐私保护,为提供更好的服务,我们可能会向您收集必要的个人信息权限。请您放心,我们将严格按照法律要求提供相应的安全保障措施。更多权限信息说明,您可以点击下方《隐私政策》阅读。

我已阅读并同意《隐私政策》

进入游客模式 >

**星途 starway**  
为您开启财富星途

**欢迎使用星途starway**

为了更好的保障您的个人权益,在使用我们的产品前,请您认真阅读并同意《星途starway用户协议》和《星途starway隐私政策》,我们会按照该协议及相关政策收集、使用您的个人信息。

客户满意度调研

华鑫证券每年从客户回访问卷及客户咨询的满意度评价两个维度开展客户满意度调查,以此加深对客户的了解,实现互利共赢,并树立微笑、专业、规范、标准的服务形象。

指标与目标

根据监管的考核标准,华鑫证券将“客户投诉率、工单被退回率、办理及时率、达成和解率、服务满意率与客户信息与隐私泄露事件、群体事件”设定为客户服务定量指标,定期进行指标考核,根据同比情况、同业比较考核服务表现,保证客户满意度始终维持在合理水平。

2025年度客户总体满意度为**99.25%**,相较于2024年度提高**0.06%**。





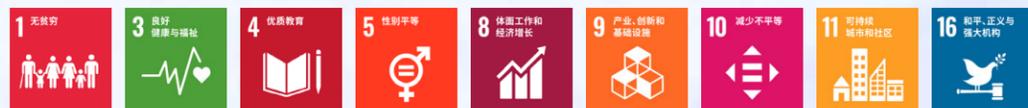
# 员工与社会

## 关键议题

- ▶ 员工责任
- ▶ 供应链责任
- ▶ 社会责任



## 联合国可持续发展目标 (SDGs) 响应



## 员工责任

公司制定了《人力资源规划管理规定》。该规定旨在通过科学预测、有效投资与动态控制，前瞻性地推进人力资源的配置、整合、激励与开发，增强组织预警能力与市场适应能力，以系统提升人力资源管理水平，支撑公司战略发展。

公司实行分层负责、规范标准的管理机制。人力资源部门依据公司整体战略与经营目标，负责制定全公司的职务编制、人员配置、教育培训、薪资分配及职业发展等总体规划，并对各业务部门提供专业指导与支持。各子公司及业务部门需根据自身发展目标，制定并申报本单位的人力资源需求、调整及培训计划，并配合公司人力资源部门执行年度规划。

所有人力资源规划方案均须提交公司总经理办公会审议批准，以确保规划的科学性、一致性与战略协同，从而为公司持续发展提供坚实的人力资源保障。

### 人才理念

- ◎ 专家：开放思维拥抱行业革新；
- ◎ 专研：跨界碰撞突破行业边界；
- ◎ 专业：精准洞察带来最佳决策；

## 员工雇佣

### 合规雇佣

公司严格遵循平等、公正、合规的雇佣原则，全面遵守国家劳动法律法规，致力于为员工营造公平的就业环境与职业发展平台。通过制定并实施《招聘录用管理办法》《福利管理办法》《劳动合同管理办法》等一系列制度，公司全面落实合规雇佣标准，严禁使用童工、强制劳动及任何形式的就业歧视，确保招聘、入职、合同签订及在职管理等全流程合法合规。

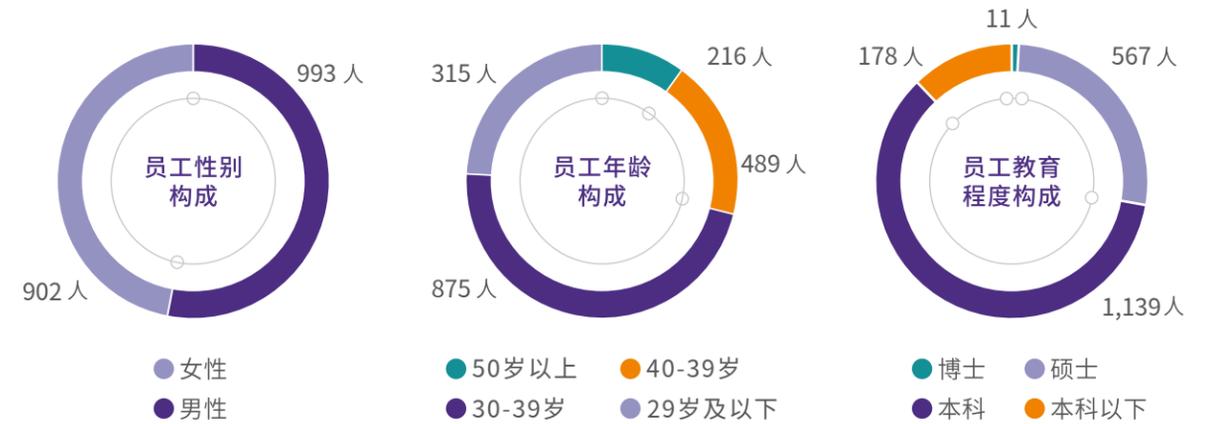
报告期内，公司实现劳动合同签订率100%，社会保险及住房公积金缴纳覆盖率达100%，试用期管理严格遵循法定时限，未发生任何违规用工情形。

报告期内，公司

员工总数**1,895**人，其中少数民族**47**人，  
新入职员工**221**人，其中应届毕业生**41**人，  
员工合同签订率达**100%**。



## 多元化雇佣



## 员工民主管理

为规范职工代表大会制度，保障职工民主管理权利，华鑫股份依据《公司法》《工会法》《上海市职工代表大会条例》等相关法律法规，结合公司实际情况，制定了《职工代表大会实施办法》。该办法明确要求，华鑫股份及各所属企业均应建立并实行职工代表大会（或职工大会）制度。职代会实行民主集中制，是公司及各级企业实行民主管理的基本形式与职工行使民主管理权力的机构，其运作遵循少数服从多数的原则，确保民主决策过程的规范与有效。

### 【案例】华鑫股份召开二届六次职工代表大会暨工会会员代表会议

2025年10月，华鑫股份召开二届六次职工代表大会暨工会会员代表会议，124名正式代表参加了会议。

大会审议了《经营工作报告》《关于上海华鑫股份有限公司领导人员履职待遇、业务支出预算执行情况报告》等多项议案，并选举产生了华鑫股份第十一届董事会职工董事、华鑫股份工会第二届委员会替补委员。



此外，公司依据《员工内部调配管理办法》建立了规范的内部调岗机制。该机制允许员工根据自身发展需求，通过主动申请或参与内部招聘等途径，在内部有序流动。此举既保障了公司业务运行的正常秩序，也有效维护了员工与公司双方的合法权益。

### 薪酬与绩效

公司制定《薪酬管理办法》，明确人力资源部门作为薪酬管理的归口部门，负责组织落实公司薪酬管理的各项工作，并对各部门的薪酬分配实施监督。

薪酬管理遵循“以业绩贡献、个人能力与资历定职级，以职级和绩效表现定薪酬水平”的理念，坚持程序公平、政策公开与细节保密，并依托科学的职级评估体系保障内部公平性。在具体设计中，公司一方面通过对标市场保持薪酬的外部竞争力，另一方面将绩效表现与薪酬直接挂钩，实行动态管理，从而实现激励与风险的对等匹配。

绩效考核方面，公司依据《绩效管理办法》建立了由薪酬与绩效管理委员会统筹领导、绩效管理工作小组组织协调、各部门负责人具体执行的绩效管理组织体系，工作内容覆盖绩效的目标设定、绩效辅导、绩效评估、绩效结果应用等一系列活动。绩效考核覆盖部门与员工个人两个层面。部门考核聚焦业绩表现、跨部门协作、风险控制、廉洁从业及安全管理等维度；员工个人考核则围绕财务指标、年度重点工作、内部协同、安全管理、审计稽核及廉洁从业等方面展开。考核指标每年根据公司战略和年度工作重点进行动态优化与调整，以保持体系的适应性与导向性。

#### 绩效管理组织架构

薪酬与绩效管理委员会	薪酬与绩效管理委员会由公司高层管理人员组成，由公司董事长或总经理担任组长，组织和决策薪酬与绩效管理过程中的重大事项。
绩效管理工作小组	绩效管理工作小组由人力资源部门、战略企划部、财务管理部、审计部组成，主要负责绩效目标设定，定期发起并组织公司的绩效跟踪活动，并监督执行。
各部门负责人	主要负责本部门考评工作的整体组织实施及监督管理、提供部门归口的考核数据以及协调处理本部门的考评申诉。

### 员工福利与关怀

华鑫股份始终将员工福利与关怀视为增强团队凝聚力、维护员工权益的重要支撑。公司秉持“以人为本”的理念，严格遵守法律法规，构建起覆盖全面、层次丰富的员工福利与关怀体系，并建立畅通的反馈与申诉渠道，切实响应员工需求，致力于提升员工的获得感、幸福感与归属感，持续巩固和谐稳定的劳动关系。

#### 员工权益与福利

华鑫股份将保障员工权益与完善福利体系视为凝聚团队、实现共同发展的基础，致力于为员工职业成长提供坚实支持。

在权益保障方面，公司严格遵守金融行业监管要求及相关劳动法律法规，着力构建安全、公平、受尊重的执业环境，确保员工在合规前提下专注履职、实现成长。公司工会严格依据《劳动法》《工会法》《妇女权益保障法》等法律法规，履行维护职工合法权益的职能，通过平等协商等民主程序，签订《上海华鑫股份有限公司集体合同（2025—2028）》，旨在系统维护职工合法权益，构建和谐稳定的劳动关系，激发职工积极性与创造性，促进公司持续健康发展。在此基础上，工会进一步签订《女职工权益保护专项集体合同》，切实强化对女职工权益的专项保障。

在福利体系建设上，公司着力构建兼顾人文关怀与长期发展相结合的福利生态。为此，公司制定了《华鑫证券福利管理办法》，推动福利管理规范化、制度化，体现企业对员工的系统性关怀。为保障制度有效落地，公司同步出台《华鑫证券福利管理办法实施细则》，明确福利发放标准与执行流程，进一步增强企业凝聚力，促进员工与企业的共同成长。

基本福利	社保公积金；工伤保险；非因公死亡待遇；生育保险待遇；各类福利假期；福利费及健康体检。
福利费	饭贴、交通补贴、通讯补贴；节日慰问金；夏季高温补贴。
健康体检	公司每年为员工安排健康体检。
企业年金与补充商业保险	已转正且正常缴纳基本养老保险的员工，公司将为其缴纳企业年金；完善公司福利保障体系，公司为签订劳动合同的正式员工购买补充商业保险。
各类型培训	公司为员工提供进修、培训等教育机会。

华鑫员工的福利体系不仅涵盖基础保障，更注重精神层面的价值传递。公司通过构建全面的健康支持系统、多元的专业成长平台以及充满温度的人文关怀网络，使福利成为连接员工与企业发展的纽带。这一设计体现了公司对员工个体价值的尊重与长期发展的期待，致力于帮助员工在追求专业成就的同时，实现身心健康与职业归属。

### 员工关怀

公司始终将员工的身心健康与全面发展置于重要位置，系统构建了融入日常、覆盖多维的员工关怀体系。在身心健康支持方面，公司通过提供专业心理服务、组织健康讲座等方式，帮助员工有效管理压力，促进工作与生活平衡。在情感联结与精神关怀上，公司注重个体差异，通过节日慰问、困难帮扶及多样化的文化活动，增强团队凝聚力，营造“同心同行、共同成长”的组织氛围。这些举措不仅提升了员工的归属感与认同度，也进一步推动了员工与企业的协同发展。

#### 【案例】夏日送清凉—华鑫股份工会赴西安地区分支机构开展慰问活动

2025年，华鑫股份副总经理、总会计师、工会主席田明一行深入华鑫证券西安分公司、科技路证券营业部、客服中心及解放路证券营业部，开展“夏日送清凉”慰问活动，为坚守一线的员工送去沁心关怀。



#### 【案例】仪电集团工会春节慰问华鑫股份困难职工

2025年春节来临之际，仪电集团纪委书记、监察专员葛美华在华鑫股份副总经理、总会计师、工会主席田明等人陪同下，走访慰问了华鑫股份困难职工顾裕花，向她送上组织的关怀与新春祝福。



#### 【案例】仪电集团工会慰问华鑫证券一线员工

2025年，华鑫股份党委书记沈巍、仪电集团工会基层工作部部长周黎俊，华鑫证券首席数据官崔宏禹、党委办公室副主任潘静滢一行赴华鑫证券上海陆家嘴营业部进行分支机构送清凉慰问，为一线职工送上防暑降温慰问品，在炎炎夏日为基层营业部送去阵阵清凉。





母婴室



员工健身房



歌唱比赛



职工情景剧展演

### 员工申诉与反馈

公司建立“线上+线下”双通道、全闭环的员工申诉与反馈机制，保障员工话语权与监督权。华鑫股份为保障员工的意见与建议畅通，设置了专门的员工申诉机制，公司员工可以通过公司OA所公示的工会主席邮箱直接进行邮件申诉，同时，在华鑫股份总部设置意见箱用于沟通。

### 员工职业健康与安全

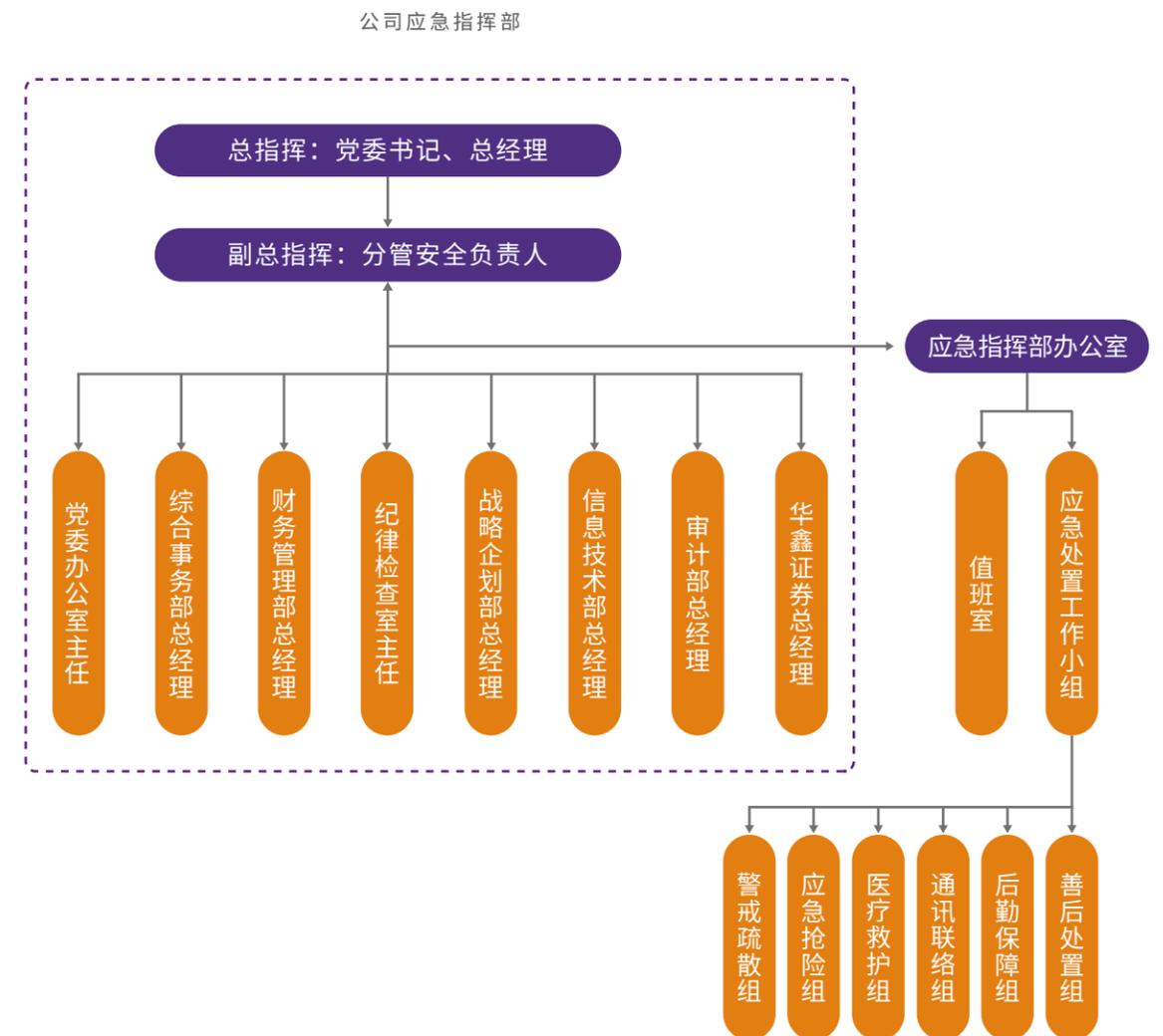
#### 管理承诺

每半年至少开展1次应急演练；定期开展安全检查，及时排查和整改安全隐患。

华鑫股份将员工职业健康与安全视为保障员工权益、支持业务可持续发展的基石。公司尤为重视应急管理，着力构建系统化、全方位的职业健康安全管理体系，实现健康促进、风险防控与合规运营的深度融合。

依据《安全生产法》《突发事件应对法》等法律法规，公司制定了《生产安全事故综合应急预案》，确立了“统一领导、分级负责，属地为主、协同配合”的应急工作原则。

在管理体系方面，公司建立了层级清晰、协同联动的管理架构，设立应急指挥部，统筹协调党委、财务、纪检、信息技术、审计等多部门力量，持续完善应急管理制度建设，明确各岗位职责与协作机制，形成“制度引领、组织保障、流程管控、全员参与”的闭环管理模式。结合金融行业办公环境与业务特点，公司将安全管理延伸至消防、应急疏散等具体场景，确保管理体系与业务实际紧密结合，实现安全管理全面覆盖、有效运行。



在风险识别与管理方面，公司及所辖各机构与子公司所面临的风险包括自然灾害、各类安全事故、公共卫生事件及社会安全事件等。根据《企业职工伤亡事故分类》（GB/T6441-1986），公司生产经营中涉及物体打击、车辆伤害、机械伤害、触电、火灾、高处坠落等多种事故类型。各单位需依据《上海市企业安全风险分级管控实施指南》，系统辨识生产经营过程中的危险有害因素，确定事故类别，并分析其发生可能性、后果严重程度与影响范围，进而评估风险等级。在此基础上，按照《生产经营单位生产安全事故应急预案编制导则》（GB/T29639-2020），各单位应在编制生产安全事故专项预案前完成风险评估报告，为预案编制提供依据。



### 员工满意度

报告期内，公司工会通过线上问卷开展了员工满意度调查，覆盖率达95.35%，整体满意度为100%。调研内容涵盖组织体系完善、改革推进、权益保障、职工素质提升、服务优化及自身建设等多个维度，系统收集员工意见与建议，以持续提升员工满意度与人才留存。

### 员工发展与培训

华鑫股份构建了分层分类的员工培养与职业发展体系，以匹配不同阶段的成长需求，激发组织与个人活力，实现员工与企业的共同发展。公司秉持“专家、专研、专业”的人才理念，持续加大投入、创新模式，围绕战略落地与业务发展，系统开展管理素质、潜才培育、业务提升、通用技能与企业文化五大类培训，为公司可持续发展提供人才支撑。

### 治理

公司建立了层次分明、权责清晰的员工发展治理机制，以培训管理为核心抓手，严格遵循《培训管理办法》，形成了“人力资源部门归口统筹、各部门分工落实、全员主动参与”的运行架构。人力资源部门作为归口管理部门，全面负责公司整体培训工作的规划、组织与实施；各部门负责人则具体承担本部门员工的培训需求调研、专业培训推动及效果评估与反馈等工作。各级子公司参照公司统一办法执行，也可根据自身实际情况制定相应的培训管理细则。

### 战略

公司以“专业创造价值、培训提升价值”为导向，确立了战略与合规并重的职业发展双通道，构建了管理类、专业类、通用类、潜才类并行的成长体系，旨在为各类人才提供清晰的阶梯式发展路径。在此框架下，公司通过系统的培训与发展机制，积极应对人才流失、合规与操作等风险，同时把握人才吸引与保留、业务创新与增长驱动等重要机遇，以支持组织的持续稳健发展。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
人才流失风险	业务连续性受到干扰，团队稳定性下降，核心业务能力与客户关系可能受损。	营业收入下降 营业成本上升	中期 长期	建立系统性职业发展与晋升通道，将培训与绩效考核、晋升直接挂钩，同时完善薪酬福利与长期激励机制以提升员工保留率，并强化企业文化建设来增强员工归属感。

风险类型	风险描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
合规与操作风险	员工对最新政策理解不深,导致违规操作,引发监管处罚、法律诉讼或声誉损失,损害客户信任,影响业务许可和正常运营。	营业外支出上升 营业收入下降	中期 长期	将合规纳入培训必修课并实施定期考核,通过强化案例教学与情景模拟来提升员工的风险识别与应对能力,同时建立清晰的问责机制与报告文化,加强事中事后监督。

机遇类型	机遇描述		影响时间范围	应对策略
	业务影响	财务影响		
产品与服务机遇	培训有力支持绿色金融、金融科技、财富管理等战略业务拓展,获取差异化竞争优势,开拓新的收入来源。	营业收入上升	短期 中期 长期	建立业务部门与培训体系的联动机制,确保培训内容紧贴市场与业务前沿。
人才吸引与保留机遇	吸引并保留高素质人才,构建稳定、高效的团队,直接提升服务质量和客户满意度。	营业成本下降 营业收入上升	中期 长期	构建覆盖全员、贯穿职业周期的培养体系,并对外进行品牌化宣传;在此基础上,为员工提供清晰的职业发展路径和丰富的学习资源,以满足其成长预期;同时,将员工发展投入纳入长期战略,持续优化培训体验与实效。

### 影响、风险与机遇管理

基于证券行业监管严、变化快、竞争强的特点,公司将风险防控与机遇捕捉融入员工发展全过程。在风险管控上,动态更新培训内容以紧跟监管要求,通过协议约束降低人才流失风险,并持续评估优化培训实效。在机遇把握上,围绕数字化转型与业务创新趋势,及时引入前沿课程,完善内训师与外部专家体系,将人才优势转化为核心竞争力,助力公司在市场中持续领先。

### 管理措施

公司构建了体系化的员工发展机制,通过分层分类的培训与清晰的职业路径,支持员工与企业的共同成长。培训主要采用线上与现场相结合的方式:线上培训依托“鑫学堂”APP平台,组织直播课与微课学习;现场培训则根据具体对象和内容灵活开展。报告期内,公司共组织各类职业发展培训38次,参与总人次达20,413。

序号	课程	责任部门
1	《对等关税风暴下的大类资产策略应对》培训	研究所
2	2025年度安全生产培训	仪电集团安委办
3	Wind金融终端培训	万得上海总部
4	《监管机构的最新政策法规和发展方向》	外部讲师
5	精细化管理专题培训	外部讲师
6	2025年度投资者权益保护工作培训	运营管理中心

此外,各级子公司也根据自身业务实际需求,积极开展职业发展相关培训。

#### 【案例】华鑫证券启幕精细化管理专题培训激活高质量发展新动能

华鑫证券在总部培训室成功举办精细化管理专题培训。本次培训采用“线上+线下”相结合的形式,吸引近百名江浙沪皖分支机构负责人、骨干和总部员工现场参与,实现全员覆盖式学习。本次培训以《向精细化要效能向高质量要未来——证券行业精细化发展新路径》为主题,特邀深耕金融领域多年的权威专家王小钊老师主讲。王老师凭借扎实的理论功底和丰富的券商服务经验,通过“案例解析+实战指导”的方式,系统阐述精细化管理在证券行业的实践逻辑。



## 指标目标

公司围绕员工发展核心维度，设定清晰可衡量的指标与中长期目标，推动员工发展体系持续迭代。中长期目标聚焦构建更具竞争力的人才生态，持续优化三类课程体系与双轨师资体系，深化PDCA循环运营效能，实现人才梯队供给与业务发展需求精准匹配，中高层管理层综合能力显著提升，员工职业发展满意度持续提高，推动员工与公司实现更高质量的共生共长。

## 供应链责任

### 供应商管理

#### 管理体系

公司构建了采购决策职能与操作执行职能相分离的采购管理机制，形成了由总经理办公会、集中采购管理委员会、采购工作小组及各职能部门协同联动的管理架构，确保供应链管理权责清晰、运转高效。

制度层面，公司以《采购管理办法》《采购工作实施细则》及《供应商管理办法》为核心，融合ESG管理要求，形成覆盖“准入—评估—退出”全周期的闭环管理机制。该体系明确了供应商准入标准、全流程管理、履约评估及违规处理等核心内容，适用于公司及所有全资子公司，涵盖集中采购与非集中采购各类场景，为供应商管理的规范运行提供了制度依据与操作指引。

#### 管理流程

##### 准入流程

供应商需提交营业执照、资质证明、信用报告等基本材料，由归口或需求部门组成不少于2人的调查团队进行实地尽调，全面核查其经营与合规状况。通过OA系统发起入库申请，经采购工作小组初审、集中采购管理委员会审批后，方可纳入合格供应商名录。

##### 履约评价流程

由归口管理部门组织需求部门开展评估，信息技术类供应商实行分阶段专项评估，其他供应商依据合同履行情况进行综合评价。评估结果作为供应商名录维护与投标选择的依据，不合格者需限期整改并跟踪整改效果，未通过者经审核后退出名录。

##### 退出流程

对评估不合格或存在违规行为的供应商，经采购工作小组审核后，视情节采取移出名录、列入黑名单等措施，并明确“三年内禁止合作”或“永久取消资格”等处置标准，形成有效的管理闭环。

#### 核心举措与审查要点

公司积极将ESG理念融入供应商管理，在评估中纳入环境合规、劳工权益及商业道德等要素，要求供应商提供社保、安全生产许可等相关证明。在采购执行中，优先选择具备节能、环保认证的产品与服务，并在办公设施等采购中明确绿色导向，推动供应链绿色发展。

### 保障供应链安全稳定

#### 供应链风险识别与应对

为系统管控供应链风险，公司建立了覆盖采购全流程的风险识别机制，重点围绕供应商选择、履约过程及外部环境等关键环节，对潜在风险进行动态识别与评估，并针对各类风险建立了覆盖事前、事中、事后的多维度风险防控体系。

##### 供应链风险

- ◎ 供应商资质风险
- ◎ 履约能力风险

##### 风险管理措施

- ◎ 试行合格供应商名录管理，严格执行准入标准
- ◎ 动态化监控，及时发现供应商异常经营情况

供应链风险	风险管理措施
◎ 合规经营风险	◎ 开展履约评估,及时终止不合格供应商合作
◎ 市场波动风险	◎ 建设多元化渠道,减少对单一供应商的依赖

### 廉洁供应链

公司始终将廉洁合规作为供应链管理的核心准则，通过制度约束与流程管控，系统性筑牢廉洁防线，营造规范透明、公平公正的合作环境。

在行为规范层面，公司严禁任何人员在采购活动中谋取不正当利益或进行利益输送，明确禁止提供或收受礼金礼品、安排旅游宴请、泄露未公开信息等行为，并要求采购人员不得串通投标或从事违规经营活动。

在过程管控方面，公司严格执行招标与评标纪律，禁止泄露影响公平竞争的信息，确保评标过程独立、保密，相关利益人员须主动回避，杜绝外部干预。

此外，公司建立了贯穿全流程的监督问责机制：审计部门对采购履职情况进行全过程监督，将廉洁条款明确写入采购合同；公司对违规行为依据制度严肃追责，对违反规定的供应商纳入黑名单并依法处理，形成有效的震慑与约束闭环。

### 平等对待中小企业

公司严格遵循“公开、公平、公正”的采购原则，在供应链管理中为中小企业提供平等参与机会，保障中小企业合法权益。截至2025年度末，公司应付账款（含应付票据）余额15,099.35亿元或占总资产的比重为0.27%。

## 社会责任

华鑫股份严格遵循《公益事业捐赠法》，为此，公司及子公司华鑫证券分别制定了《社会责任工作管理规定》，华鑫股份设立了社会责任工作委员会，华鑫证券设立了社会责任工作委员会和乡村振兴工作小组，组织推进公司社会公益项目和乡村振兴项目。

社会责任工作具体推进部门为华鑫股份综合事务部和华鑫证券总经理办公室，每年上半年向公司提交上一年度工作总结和下一年度工作计划，分别提交公司社会责任委员会、党委会和总办会审议后执行。

### 公益慈善

公司建立健全公益慈善全流程制度体系，以《社会责任工作管理规定》为核心，明确组织架构、职责分工、运作流程与监督机制，确保公益慈善工作有章可循、规范有序。

### 社会公益

公司依托自身业务特色与公益聚焦方向，统筹整合投资者教育、扶危济困、乡村振兴公益行动等系列活动。以“合规公益、精准赋能、协同共赢”为核心内涵，串联内部员工、合作伙伴、社会公益组织等多方力量，放大公益行动的辐射效应，成为公司履行社会责任的重要载体。

公司围绕定位与制度要求，在重点领域开展多元化公益慈善行动，落地多项有实效的公益项目：

#### 【案例】公益项目

##### 投资者教育公益行动

参与“投资者教育进百校”活动，每年以实地或视频形式开展覆盖100人以上的资本市场知识、财商教育讲座及投资者保护竞赛等活动。2025年5月，华鑫证券福建分公司积极参与“投资者教育进百校”活动，走进闽江学院开展投教集市活动。活动设置了互动游戏、主题宣讲、手工制作、知识问答等丰富环节，以寓教于乐的方式帮助学生了解入市风险提示、退市新规、防非反诈、反洗钱等金融知识，提升大学生的金融风险意识并持续将校园宣讲作为投资者教育公益行动的核心内容。

【案例】公益项目

扶危济困与民生帮扶

响应公益捐赠规定,对灾害救助、贫困群体、残障人士等开展现金及实物捐赠,助力巩固“两不愁三保障”成果。

社区共建与公共服务

参与所在地区社区建设、环境整治、文化惠民、普法宣传等便民服务,针对老年群体、青少年群体开展专属公益活动;积极参与政府支持机构债券、地方政府债券投标,以合规金融服务支持地方公共设施建设与区域协调发展。

行业公益协同行动

参与证券行业促进乡村振兴公益行动,围绕服务乡村振兴、践行新发展理念、开展慈善公益活动三大方向,持续履行协议承诺,开展实质性公益行动,按要求提交定期报告信息统计表及情况说明。

公益捐赠

公司无偿捐赠110万元,专项用于支持医疗健康领域的人才培训与培养、学术及科研活动开展,并资助医学院校贫困大学生,助力医疗行业人才梯队建设与科研创新,促进健康事业的发展。

围绕乡村振兴,公司无偿捐赠101.2万元,用于支持乡村产业、教育、基层党建、生活和生产环境建设。

公益志愿者

华鑫股份青年员工积极投身志愿服务,在奉献与担当中闪耀青春光彩。他们通过“云端筑梦,爱心传颂”远程支教公益活动,以“线上志愿者+线下助教”的双师模式,跨越山海为乡村儿童带去生动财商课程,用知识与关怀助力教育公平,用实际行动践行国企社会责任;在“乐享春趣悦动我鑫”定向徒步活动中,“小白果”青年志愿服务队活跃于各个打卡点位,引导秩序、协助答题、提供服务,保障活动顺利开展,传递健康、协作、文明的正能量。华鑫青年在多元实践中锤炼品格、传递温暖,持续以志愿服务诠释新时代青年的责任担当,在奉献中实现个人价值,为企业发展与社会和谐贡献青春力量。

【案例】云端筑梦,爱心传颂——华鑫青年志愿者参与远程支教公益活动

2025年,在公司大力倡导与支持下,华鑫团委组织青年志愿者踊跃参与百特公益发起的《财商启蒙》远程支教项目。借助先进的数字化技术平台,推动乡村儿童财经素养的提升,为乡村教育事业赋能,为普惠金融普及与发展注入动能。

本次远程支教活动采用“线上志愿者+线下教师助教”的双师直播课形式,为乡村儿童带去生动有趣的财商课程,帮助他们树立正确的财富观,培养良好的行为习惯。华鑫青年志愿者用热情和智慧,让爱与希望在云端传递,以实际行动诠释新时代青年的责任与担当。

荧光虽微,愿为其芒。不啻微光,造炬成阳。通过本次远程支教项目,为乡村儿童打开了一扇认识世界的窗口,照亮他们的学习与成长之路。未来,华鑫将继续携手各方力量,持续关注乡村教育,助力乡村儿童健康成长,为乡村振兴战略的全面实施添砖加瓦。



**【案例】乐享春趣悦动我鑫——2025年华鑫员工定向徒步活动**

2025年，华鑫股份、华鑫证券党委、工会、团委联合组织开展“乐享春趣悦动我鑫”主题定向徒步活动，吸引了上海、西安、深圳三地200余名员工共20支队伍参加。华鑫股份、华鑫证券领导班子成员共同参与。

团委组织“小白果”青年志愿服务队，在每个定向点位，引导参赛队员完成答题等点位任务，维持队伍秩序、做好物资补给等工作。



量化项	单位	2023	2024	2025
公益活动数量	件	—	—	2
志愿者服务人次	人次	48	80	43

**组织强基，培育振兴骨干**

2025年，公司围绕“淬炼基层‘领头雁’”主题，组织广西、云南、贵州、内蒙古等对口帮扶地区基层干部开展专题培训，线下集中培训20名支部骨干，线上开展近百人参与的金融专场培训，着力打造“懂党建、会产业、善治理”的乡村治理队伍。



**产业赋能，激活内生动力**

公司积极响应“万企兴万村”行动，2025年与陕西周至县多个村签署结对帮扶与党建联建协议，围绕党建统领、产业赋能、人才培养、文化铸魂、生态提质五大方向，重点支持猕猴桃产业升级、爱国主义教育基地建设、基础设施改善及公益助学等项目，推动乡村全面发展。

**慈善创新，深化金融赋能**

公司探索可持续公益模式，设立“鑫善”华鑫证券乡村振兴慈善信托、上信华鑫中西部地区教育帮扶慈善信托，聚焦教育、文化、公共服务等领域，通过金融力量助力乡村振兴。

**结对帮扶，开启帮扶新程**

2025年10月30日，华鑫证券与陕西省慈善联合会、周至县相关村镇举行捐赠及结对帮扶签约仪式。公司副总经理、董事会秘书吴钧等出席。此次签约进一步深化了东西部协作机制，是公司践行“万企兴万村”行动、服务区域协调发展的具体举措，推动帮扶合作迈向机制化、长效化。



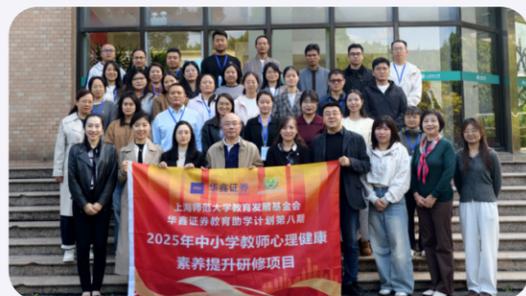
通过教育支持、组织建设、产业协同、慈善创新与精准合作相结合的多维路径，华鑫证券不断拓展乡村振兴实践的广度与深度，为推进共同富裕持续贡献金融力量。

**乡村振兴**

华鑫证券秉持金融为民的初心，持续深化乡村振兴实践，以系统化、多元化的帮扶机制，推动从“输血”到“造血”的可持续转变。

**教育筑基，点亮乡村未来**

公司连续八年开展教育助学，2025年实施第八期中小学教师心理健康素养提升研修项目，覆盖云南、贵州、广西、内蒙古四省区30名教师，累计参训教师超过300名，形成“以点带面、辐射带动”的可持续师资培育模式，为乡村教育注入持久动力。





# 公司治理

## 关键议题

- ▶ 党建引领
- ▶ 文化建设
- ▶ 公司治理
- ▶ 商业道德



联合国可持续发展目标 (SDGs) 响应



## 党建引领

### 夯实制度体系根基，护航企业可持续发展

在健全治理机制、夯实制度保障方面，公司全面推进党的领导融入治理全过程，并已将党建工作总体要求明确纳入章程。同时，公司坚持“应建尽建、动态优化”原则，依据业务布局与党员分布变化，科学调整基层党组织设置。年内完成华鑫股份党委下属全创党支部建制划转与更名，新设立总部第八党支部，并对第二、第七、第八等党支部人员结构进行优化重组，确保组织体系与业务发展协调同步，持续强化党建引领下的组织保障能力。

### 强化党建引领作用，赋能高质量发展实践

在强化党建引领、推动高质量发展的实践中，公司党委持续深化“劳模先进领航计划”，组织劳模、优秀党员、业务骨干及经纪业务负责人深入分支机构，开展经验分享与现场交流，为一线员工答疑解惑，针对业务发展中的堵点、难点提出建设性意见，切实助力业务能力提升。

#### 【案例】华鑫股份、华鑫置业理论学习中心组举行学习贯彻党的二十届四中全会精神专题学习会

为深入学习贯彻党的二十届四中全会精神，全面把握全会提出的新思想、新论断与新要求，华鑫股份与华鑫置业以“联组共学”形式联合举行党委理论学习中心组学习会。会议围绕“中国式现代化”的核心要义、战略任务与重大举措展开系统学习，重点从建设现代化产业体系、加快高水平科技自立自强、构建强大国内市场等关键维度进行了深入研讨与论述。



此外，公司宣传工作紧密围绕党建与业务融合，持续宣贯仪电精神谱系，推动“再提升见行动”主题宣传走深走实，有效凝聚全员发展共识。2025年5月，公司党委牵头撰写的《证券行业基于加强思想政治引领视域下推动青年员工成长成才的调研报告》被中国金融业党的建设与思想文化建设调研成果库收录，标志着公司在党建引领青年发展方面的实践与思考获得了行业层面的认可与肯定。

### 深化全面从严治党，筑牢廉洁自律防线

公司党委扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育工作，坚持“学、查、改”一体推进，通过组织领导干部深入查摆和剖析问题、明确整改方向。在此基础上，公司通过讲授专题党课等方式，推动教育工作直达一线，强化基层员工的纪律意识。

同时，公司注重发挥警示教育作用，组织党员干部开展典型案例学习，并同步以案促改促治专项工作。公司通过对各业务条线开展全面自查、强化日常监督、专项排查关键岗位及环节的廉政风险等多项举措，从制度建设、日常监督、思想教育、团队管理及风险控制等多个维度，筑牢廉洁自律防线，为公司稳健发展提供坚实的纪律保障。

#### 【案例】华鑫股份、华鑫证券召开2025年全面从严治党暨深入贯彻中央八项规定精神学习教育警示教育会

会议集中传达了2025年上海市、市国资委及仪电集团关于学习教育与警示教育工作的相关精神。随后，与会人员共同观看了警示教育片《马不离鞍缰不松手》，并就董监高廉洁履职负面清单、财务工作负面清单进行了导读学习。此外，会议组织开展了廉洁从业承诺书集中签订仪式，进一步强化纪律意识与履职责任。



**【案例】参观黄浦区廉政教育中心**

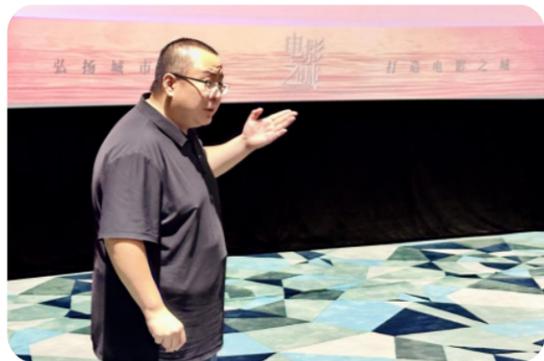
为深入贯彻中央八项规定精神学习教育走深走实，华鑫股份、华鑫证券党委理论学习中心组前往黄浦区廉政教育中心参观学习，以观看图片资料、观看收听视频等形式，切身体悟“百年纪检回顾之旅”“红色传承漫游之旅”“黄浦廉政体验之旅”“警示教育心路之旅”主题路线，回顾思考党在加强纪律建设方面的探索实践，详细了解黄浦区红色资源、廉政品牌建设情况，并开展了违纪违法典型案例的学习。



**丰富党建活动载体，凝聚文化建设合力**

**【案例】铭记历史，砥砺前行——华鑫股份、华鑫证券组织开展电影党课**

为持续深化中央八项规定精神学习成效，夯实党员干部思想根基，在中国人民抗日战争暨世界反法西斯战争胜利80周年纪念日，公司党委组织开展了以“铭记历史、砥砺前行”为主题的红色光影党课活动，集体观看爱国主义教育影片《南京照相馆》。活动特邀市委党校哲学教研部副主任朱叶楠在观影前讲授《铭记历史，吾辈自强——为中华民族伟大复兴而不懈奋斗》专题党课。



通过“党课+观影”的沉浸式学习，党员干部在历史镜鉴与光影叙事中重温峥嵘岁月，进一步坚定理想信念，汲取红色基因中的奋进力量。公司将持续推动爱国主义教育走深走实，为高质量发展注入坚实的精神动力。

**文化建设**

**文化体系**



· 文化特征

### 文化品牌



**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，是公司经营离你近的重要体现。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**  
体现者华鑫人的精神风貌，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，“诚信”待客。

以公司打造“鑫文化”文化品牌，以“新、信、心”代表公司特色的文化品牌内涵

### 文化建设实践举措

2025年，公司文化建设工作紧密围绕“中国特色金融文化”内核，从基础夯实、宣传引领、培训深化、活动赋能与高效协同5方面展开。

#### 夯实制度基础 强化理论支撑

修订相关制度，优化评优机制，新增文化践行事迹评选标准；完成先进典型示范引领作用专题调研，为文化建设提供制度与理论依据。

#### 深化宣传引领 提升文化影响

围绕“文化赋能业务、责任引领发展”主题，在内部开展表彰活动，树立先进标杆；外部在中央媒体发表文化建设文章18篇，系统提升公司文化内外部认同与影响力。

#### 构建培训体系 推动全员认同

全年开展6次文化建设专项培训，内容覆盖中国特色金融文化、廉洁文化、行业荣辱观等，逐步建立“认知—认同—践行”三维培养体系，持续增强员工文化素养。

#### 丰富文化活动 营造共建氛围

策划开展“弘扬正能量共筑鑫文化”优秀个人风采展示，组织文化展厅设计、书画摄影作品征集等活动，以榜样带动与全员参与相结合，积极营造共建共享的文化氛围。

#### 强化组织协同 压实主体责任

统筹协调各部门，完成2024年度文化建设报告编撰与评估工作；全年召开2次文化建设领导小组会议，研究决策重大文化事项，推动文化深度融入公司治理。

**【案例】中国特色金融文化专题培训**

2025年度，为持续培育与践行中国特色金融文化，积极响应监管机构号召，公司组织开展了“中国特色金融文化”专题培训。本次培训旨在系统宣导“五要五不”文化内核，进一步筑牢公司文化根基，引导全员规范执业行为，提升专业服务意识与责任感。



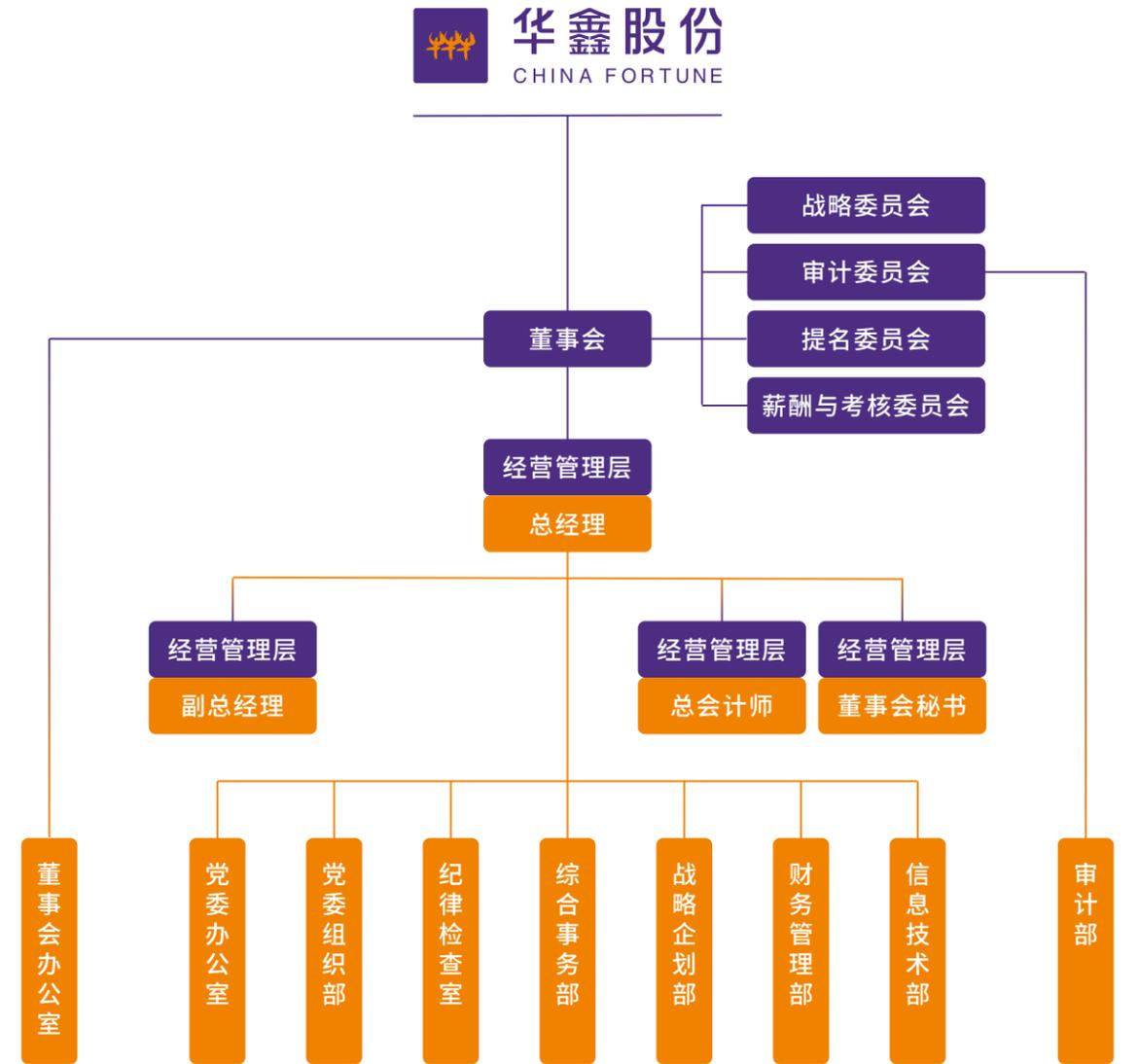
**核心要义：准确把握“五大关键词”**



**文化践行“三步”融入法**



业务发展为战略锚点，将ESG基因深度植入特色化、差异化赛道，打造科技创新型高品质金融服务商与负责任的国企样本。依托全资控股的华鑫证券，公司持续以科技赋能合规风控、运营管理与客户服务，构建起面向未来的可持续竞争力。



**公司治理**

**组织架构及职能**

华鑫股份在控股股东仪电集团的全力赋能下，2017年注入华鑫证券实现战略转型，以金融科技引领

华鑫股份严格遵循《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。

报告期内，华鑫股份组织筹备并召开董事会会议**11**次、董事会下属专门委员会会议**14**次（其中提名委员会**5**次、审计委员会**6**次、薪酬与考核委员会**2**次、战略委员会**1**次）。

### 董事会独立性与多元化

公司严格按照法律法规与《上市公司独立董事管理办法》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2025年末，公司独立董事占比达**37.5%**，女性董事占比为**12.5%**。

董事会绩效指标	单位	2023	2024	2025
董事会总人数	人	7	7	8
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	11	6	11

姓名	职务	性别	公司内任职	学位	背景
李军	董事长	男	—	硕士	财务、审计
刘正奇	董事	男	—	硕士	财务
俞洋	董事	男	总经理	硕士	业务
黄雄	董事	男	—	博士	经济
王智坚	职工董事	男	党委组织部部长 综合事务部总经理	本科	经济
顾诚	独立董事	男	—	硕士	经济
吴文芳	独立董事	女	—	博士	法律
魏巍	独立董事	男	—	硕士	财务

### 合规与内控

公司秉承“主动合规、人人合规、合规创造价值”的理念，通过构建全面覆盖、职责明晰、协同联动、客观独立、实用有效的合规管理体系，确保公司各级组织、全体员工行为合规，使合规管理符合公司发展战略需求，并持续有效符合外部监管要求。

华鑫股份完善合规体系，规范合规管理，强化合规责任，全面提升公司依法治企的能力和水平，不断推进公司做强做优做大。根据上海市国资委《上海市国资委监管企业合规管理指引（试行）》《关于全面推进上海法治国企建设的意见》以及《上海仪电（集团）有限公司合规管理办法（试行）》，结合公司实际，制定《合规管理办法》。



根据《审计法》《审计署关于内部审计工作的规定》《上海市审计条例》《上海市国有企业内部审计管理办法》等有关法律法规，结合公司实际，制定《内部审计管理规定》。

公司董事会设审计委员会，负责公司内、外部审计的沟通、监督和核查工作，对董事会负责，向董事会报告工作。公司设审计部门，配备专职审计人员，独立履行内部审计监督、评价和咨询职能。审计部门接受公司党委和董事会的领导，对董事会（审计委员会）负责，日常工作向分管领导汇报。

## 风险管理

### 风险管理体系

为建立健全全面风险管理体系，提升核心竞争力，在推动创新发展的同时实现风险有效管控，保障公司持续健康稳定发展，华鑫股份依据《中央企业全面风险管理指引》《企业国有资产监督管理暂行条例》等相关法规，结合自身实际，制定并实施了《全面风险管理制度》。

本年度，公司结合经营发展实际对该制度进行了进一步修订完善。制度明确了风险管理职责，并系统覆盖风险识别、评估、策略制定与实施、监控预警及突发重大风险事件应对处置等全流程环节。

#### 董事会及下设 审计委员会

公司董事会（包含董事会下设审计委员会）是公司风险管理工作领导机构，对公司全面风险管理工作的有效性负最终领导责任，主要负责审定风险管理组织机构设置及其职责方案、批准风险管理基本制度、审定风险管理报告、对公司层面的风险管理重大事项进行决策、督导公司风险管理文化的培育工作等。

#### 经营管理层

公司总经理对全面风险管理工作的有效性向董事会负责。总经理或总经理委托的高级管理人员，负责主持全面风险管理的日常工作，负责组织拟定企业风险管理组织机构设置及职责方案。

#### 风险管理部门

公司风险管理部门为公司风险管理工作的主管部门，负责风险管理体系的建设和整体运转，负责公司风险管理工作的组织协调，为公司重大风险管理决策提供专业意见。

#### 其他部门

其他部门在职责范围内承担风险管理责任，负责具体风险的管理，在全面风险管理工作中接受风险管理部门的组织、协调、指导和考核。

### 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。公司风险管理流程涵盖风险识别、评估、监控、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和总结归类。目前公司主要覆盖了对市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险与其他风险的识别。

#### 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。

#### 风险监控及报告



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



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责。

在业务层面，华鑫证券依据《证券法》《证券公司监督管理条例》《证券公司风险控制指标管理办法》及《证券公司全面风险管理规范》等法律法规与监管要求，制定了《华鑫证券全面风险管理制度》。该制度对公司经营中面临的流动性、市场、信用、操作、声誉及洗钱等各类风险，实行覆盖识别、评估、监控、报告与应对的全流程管理，并于本年度完成《华鑫证券操作风险管理办法》《华鑫证券声誉风险管理办法》《华鑫证券市场风险管理办法》《华鑫证券信用风险管理办法》等一系列专项制度的更新，系统完善了各类风险的管控机制。

同时，华鑫证券积极培育中国特色金融文化，践行“合规、诚信、专业、稳健”的行业核心价值观，大力推行稳健的风险文化，持续塑造与自身发展相适应的风险管理理念、价值准则与职业操守，并将相关培训、宣导、监督机制系统纳入考核体系。

### 证券业务风险管理流程

在此基础上，华鑫证券以风险偏好为指引搭建风险指标体系，通过量化风险容忍度对主要风险类别实施边界控制，并将限额逐级分解至不同层级。针对不同类型风险，公司制定了具备可操作性的识别、评估、监控、应对与报告的方法及流程，从而实现对各类风险与公司整体风险的综合有效管理。

### 【案例】操作风险管理流程

#### 风险识别与评估

华鑫证券建立了系统化的操作风险识别与评估机制，通过持续梳理并更新业务流程目录识别风险点，并定期开展风险与控制自我评估。同时，结合内外部风险事件及关键风险指标监测结果进行分析，全面识别和评估经营管理中的各类操作风险。针对重大风险事件及新业务、新产品，公司还建立了专项评估与管理流程，以明确风险管控重点，确保评估覆盖完整、重点突出。

#### 监测与报告

华鑫证券建立了覆盖操作风险的动态监测与报告机制，通过设置关键风险指标体系、明确监测阈值与频率，实现对各类业务风险的持续跟踪与预警。公司规范操作风险损失数据的收集、分析与报告流程，确保信息完整准确，并依托畅通的内部报告渠道与外部监管报送机制，保障风险信息及时传递与有效应对。

## 投资者关系管理

### 信息披露

为规范公司信息披露行为，提升透明度并保护投资者合法权益，公司严格遵循《公司法》《证券法》《上市公司信息披露管理办法》及上海证券交易所相关规则持续完善信息披露管理制度体系，并于年度内完成《信息披露事务管理制度》的修订，进一步明确了全流程管理要求与各主体责任。

公司已建立权责清晰、分层落实的信息披露管理架构。董事会作为最高责任机构，负责制度的制定与确保有效实施；董事长为信息披露第一责任人；董事会秘书担任管理负责人，负责具体协调、组织编制与对外发布。审计委员会履行监督职能，重点关注信息披露的合规性。公司本部各部门、各子公司负责人为本单位相关信息披露的第一责任人，确保重大信息及时、准确向董事会秘书通报。

公司持续强化内部培训与执行监督，确保董事、高级管理人员及其他相关员工充分理解并遵守信息披露义务，切实维护信息披露的真实、准确、完整、及时与公平，保障所有市场参与者平等获取信息，持续巩固公司治理与投资者信任的基石。

年度内，公司发布公告及附件90份。

## 投资者沟通

为加强投资者及潜在投资者之间的信息沟通，增强投资者对公司的了解与认同，推动形成良性互动，倡导理性投资理念，树立公司诚信形象，进而完善治理结构、提升核心竞争力、实现公司价值最大化，根据《公司法》《证券法》《上海证券交易所股票上市规则》及《上市公司投资者关系管理工作指引》等法律法规与规范性文件，结合公司章程与实际经营情况，公司制定并发布了《投资者关系管理制度》。

制度遵循平等性原则，明确公司开展投资者关系管理活动应当平等对待所有投资者，并为中小投资者参与相关活动创造机会、提供便利。公司通过股东会、业绩说明会、上证e互动平台等多种互动形式，致力于为投资者提供便捷、畅通的沟通体验，并及时消除沟通障碍。本年度，公司组织业绩说明会等投资者调研活动3次；实施2次分红（2024年度10派0.78元含税、2025中期10派0.39元含税）。

量化项	单位	2023	2024	2025
定期报告	份	4	4	4
临时公告	份	45	54	48
业绩说明会	次	3	3	3
业绩说明会问题回复数量	个	13	16	19
业绩说明会问题回复率	%	100	100	100
上证e互动平台问题回复数量	个	38	73	62
上证e互动平台问题回复率	%	100	100	100

## 关联交易管理

为保护公司及全体股东的合法权益，根据《公司法》《上海证券交易所股票上市规则》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号——年度报告的内容与格式》以及《公司章程》等相关规定，公司制定了《关联交易管理制度》。

制度明确规定，严禁利用关联交易调节财务指标、损害公司利益，并要求交易各方不得隐瞒关联关系或以其他方式规避关联交易的审议程序及信息披露义务。在审议程序上，制度进一步明确需提交董事会审议的关联交易，应先经全体独立董事过半数同意，并由独立董事专门会议审核通过，形成书面意见后方可提交董事会审议，从而强化重大关联交易事项的监督机制。

## 商业道德

### 反商业贿赂与反贪污

公司致力于构建系统、严谨的廉洁治理体系，将反商业贿赂、反贪污作为公司治理的核心环节。公司制定了廉洁从业相关制度，建立了系统化的反商业贿赂与反贪污管理体系，以“风险导向、全员参与、全程管控、持续优化”为原则，通过制度建设、流程管控与监督问责，形成覆盖全业务、全链条的闭环运行机制。

在组织与执行方面，公司搭建了多层次治理架构，构建了权责清晰、衔接顺畅的协同管控体系。董事会承担廉洁治理的最终决策与监督重任；纪律检查委员会统筹公司的反贪腐工作；纪检、稽核等部门具体负责贯彻上级精神、开展廉洁教育、营造廉洁文化氛围，并且通过常态化的风险识别、流程嵌入、技术支持以及承诺约束等举措，推动制度有效施行，不断巩固风清气正的企业生态。此外，各相关部门严格履行本领域风险防控与行为约束的主体责任。通过各层级的有效联动与闭环运行，确保公司廉洁治理要求贯穿战略制定、业务运营和监督评价的全流程，为持续巩固诚信合规的组织生态提供坚实保障。

### 风险常态化识别、评估与监督

公司建立了常态化、系统化的廉洁风险识别、评估与监督机制。公司依据业务实际开展科学、全面的廉洁风险评估，持续完善廉洁从业内控体系，强化岗位制衡与内部监督效能。在此基础上，将监督与自律管理嵌入销售、交易、结算、投资及采购等关键业务环节，实现过程管控与风险防范相结合。同时，公司主动接受仪电集团及监管机构的监督指导，每年至少开展一次廉洁从业内部专项检查，通过制度化、常态化的自查自纠，推动廉洁治理要求落到实处。

### 供应商管理

公司在供应商与第三方机构管理中，严格遵循规范程序与合规要求，加强对合作方的遴选与关联关系核查，确保流程公正透明。在遴选环节，公司依据明确的规则与标准筛选符合条件的合作方，并对潜在关联关系进行严格审查。如涉及关联交易，公司将进一步论证聘用第三方服务的必要性、合理性与公允性，同时强化监督机制，防范贿赂与贪污等不当行为，确保所有合作均符合廉洁运营与合规经营原则。

## 廉洁文化建设

公司从行为规范、利益冲突防范与问责追责等多个维度，全面约束员工的行为。明确严禁任何形式的利益输送、谋取不正当利益以及泄露内幕信息等违规行为，致力于塑造公平竞争、诚信经营的企业文化。此外，公司组织员工签署廉洁从业告知书、承诺书，并将廉洁从业表现纳入年度绩效考核体系。

公司积极创新廉洁教育的形式。通过开展“读书思廉”等主题活动、制作廉洁漫画以及廉洁从业负面清单导读视频等方式，强化全体员工的廉洁意识。同时，子公司针对证券从业人员开展《证券行业廉洁从业与合规诚信执业》等专题培训，持续巩固风清气正、合规诚信的文化生态。

### 【案例】2025年华鑫证券开展《证券行业廉洁从业与合规诚信执业》专题培训

2025年11月，子公司华鑫证券依托内部数字化学习平台“鑫学堂”，面向全体员工组织开展了以“证券行业廉洁从业与合规诚信执业”为主题的专项廉洁文化培训。此次培训紧密结合证券行业监管动态与业务实践，通过系统解读廉洁从业最新规定、剖析典型违规案例、阐释执业行为边界等方式，强化员工对合规底线与职业操守的认知，进一步巩固了风清气正、诚信经营的文化氛围。



## 举报及举报人保护机制

华鑫股份建立了系统、透明的投诉举报机制，以有效接收与处理各方反馈。公司设立专项举报渠道，确保利益相关方能够及时报告任何涉嫌腐败或贪污的行为，并获得及时有效的回应。在受理举报后，公司认真听取相关方陈述，开展独立、客观的事实核查，并在规定时限内完成处理。为确保公正性，处理意见需经复核程序审查，保障流程的独立可靠。公司高度重视举报人权益保护，在全过程中对举报人信息严格归档并保密，防止信息泄露，切实维护举报人合法权益。通过以上闭环管理机制，公司持续巩固廉洁治理体系，强化内部监督与问责效能。

### 2025年华鑫股份反商业贿赂与反贪污培训关键绩效

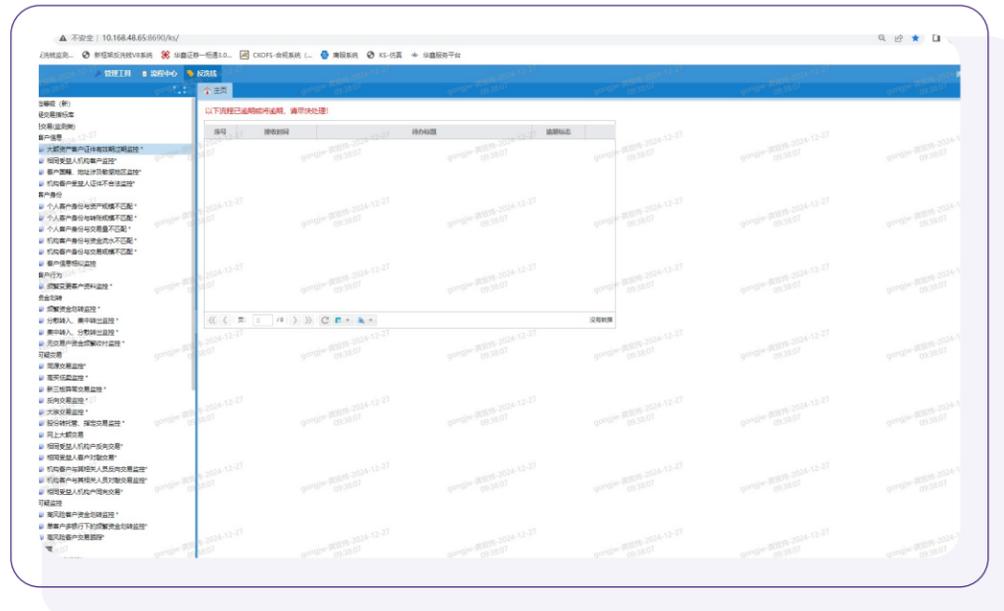
培训次数(次)	总时长(小时)	员工参与人数(人)
8	5,661.75	1,703
董事参与人数(人) (华鑫股份层面)	董事参与覆盖率(%) (华鑫股份层面)	管理层参与人数(人) (华鑫股份层面)
5	62.5	4

## 反不正当竞争

公司将公平竞争与市场秩序维护纳入公司治理与可持续发展的重要维度，严格遵循《反垄断法》《反不正当竞争法》等法律法规，并在廉洁从业制度中明确相关合规要求。公司及各部门持续强化公平竞争意识，禁止以明显低于行业合理水平的定价、不当承诺等不正当手段招揽业务，严禁侵犯同行机构的商业秘密，杜绝一切损害公平竞争、扰乱市场秩序的行为。对违规行为，公司将依据制度采取包括纪律处分、行政处罚移送等在内的相应措施，以维护健康、诚信的市场环境。

## 反洗钱

公司将反洗钱合规管理纳入公司治理架构，严格遵循《反洗钱法》及相关监管规定。子公司华鑫证券系统地制定了《华鑫证券洗钱和恐怖融资风险管理办法》《华鑫证券洗钱和恐怖融资风险评估及客户分类管理办法》《华鑫证券大额交易和可疑交易数据报送管理办法》《华鑫证券反洗钱信息保密和信息共享管理办法》《华鑫证券客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》5项反洗钱内控核心制度，并配套17项反洗钱内控配套制度。华鑫证券建立了系统化、流程化的反洗钱治理机制，并建立反洗钱领导小组负责统筹和监督反洗钱相关工作。通过风险评估、名单监测、应急管理、绩效考核及内部举报等关键环节，形成“制度规范—执行落地—监督评估—考核问责”的闭环管理体系。在技术层面，配备了反洗钱系统，可实现客户尽职调查及持续管理、客户洗钱风险等级划分、黑名单管理、可疑交易报告监测及上报等功能。



·反洗钱监测系统

为加大基层执行与管控力度，华鑫证券借助《经纪业务分支机构反洗钱工作清单》，进一步明确各分支机构反洗钱工作的具体事项、经办责任人与监督复核人，压实一线责任，确保反洗钱政策与流程在业务终端得以有效落实。同时，公司面向全体员工开展线上、线下等多种形式的反洗钱培训与教育。

### 【案例】2025年华鑫证券“反洗钱实务操作与风险防控暨反洗钱系统介绍”专题培训

2025年10月，华鑫证券组织开展了“反洗钱实务操作与风险防控暨反洗钱系统介绍”专题培训，旨在提升关键岗位人员的反洗钱履职能力与系统操作水平。此次培训面向营业部经理、经纪业务及合规风控等一线核心人员，共计189人参与。培训内容紧密围绕反洗钱监管要求与业务实际，系统讲解了客户身份识别、风险等级划分、可疑交易监测与报告等实务操作要点，并结合反洗钱监测系统的功能演示，强化参训人员对系统化工具的应用能力。进一步提升全员反洗钱意识，为巩固合规运营基础提供了支持。



### 2025年公司反洗钱培训关键绩效

总次数(次)	总人数(人)	员工参与人数(人)		
9	2,294	1,757		
董事参与人数(人) (证券层面)	管理层参与人数(人) (证券层面)	董事参与覆盖率(%) (证券层面)	管理层参与覆盖率(%) (证券层面)	
8	7	100	100	

## 附录

### 关键绩效表

指标	单位	2023	2024	2025
营业总收入	万元	201,227.87	227,331.10	259,421.36
营业收入	万元	1,446.06	1,167.00	—
净利润	万元	39,730.54	36,538.86	63,569.30
纳税总额	万元	18,582.44	8,163.19	32,317.46
资产总额	万元	3,719,518.39	4,385,223.35	5,540,317.77
现金分红总额(含税)	万元	10,608.99	11,033.35	19,096.19
每10股派发现金股利	元	1.00	1.04	1.80
平均总资产回报率	%	1.10	0.90	1.28
加权平均权益回报率	%	5.25	4.51	7.19

### 环境指标

议题类别	指标	单位	2023	2024	2025
环境合规	报告期内因环境事件受到生态环境等有关部门重大行政处罚的处罚金额	万元	0	0	0
能源利用	能源消耗总量	吨标准煤	265.92	170.28	254.2
	其中,天然气消耗量	立方米	8,833	16,087	15,831
	汽油消耗量	升	20,971	11,293	11,750
	外购电力总量	千瓦时	1,884,129	1,112,286	1,793,895
	能源消耗强度	吨标准煤/百万营收	0.13	0.08	0.10
水资源利用	市政购水量	立方米	7,674	5,124	9,405
	用水强度	吨/百万营收	3.81	2.55	3.63
废弃物处理	一般固体废弃物总量	吨	3	3	230

议题类别	指标	单位	2023	2024	2025
废弃物处理	电子废弃物总量(硒鼓墨盒)	千克	90	100	155
应对气候变化	温室气体排放总量	吨二氧化碳当量	1,063.34	647.29	1,009.45
	其中,范围一:直接温室气体排放量	吨二氧化碳当量	63.62	57.11	57.61
	范围二:间接温室气体排放量	吨二氧化碳当量	999.72	590.18	951.84
	温室气体排放强度	吨二氧化碳当量/百万营收	0.53	0.32	0.39

### 社会指标

议题类别	指标	单位	2023	2024	2025
合规雇佣	员工总数	人	1,821	1,873	1,895
	其中,合同工	人	1,821	1,873	1,895
	临时工/劳务派遣/实习生	人	0	0	0
	其中,男性员工	人	966	980	993
	女性员工	人	855	893	902
	女性员工比例	%	46.95	47.68	47.60
	其中,少数民族员工数量	人	37	40	46
	少数民族员工比例	%	2.14	2.13	2.43
	其中,60岁及以上	人	0	0	2
	50-59岁	人	207	213	214
	40-49岁	人	469	484	489
	30-39岁	人	842	865	875
	29岁及以下	人	303	311	315
	其中,中国大陆员工	人	1,819	1,871	1,893
	海外及港澳台地区员工	人	2	2	2
其中,博士	人	9	10	11	

议题类别	指标	单位	2023	2024	2025	
合规雇佣	硕士	人	494	549	567	
	本科	人	1,104	1,125	1,139	
	大专	人	194	173	152	
	其他学历	人	20	22	26	
	劳动合同签订率	%	100	100	100	
	社会保险覆盖率	%	100	100	100	
	本年度吸纳就业人数	人	184	219	208	
	其中,应届毕业生	人	34	27	34	
	社会招聘人员	人	150	192	173	
	其中,男性员工	人	77	99	100	
	女性员工	人	54	67	62	
	员工满意度	%	98.47	97.68	100	
	员工流失率	员工流失数量	人	231	241	277
		员工流失率	%	13	13	15
其中,合同工		人	231	241	277	
临时工/劳务派遣/实习生		人	—	—	0	
员工发展与培训	职业发展培训总次数	次	24	42	41	
	职业发展培训总人次	人次	21,918	24,190	20,518	
	职业发展培训总时长	小时	74	94	103.75	
	职业发展培训投入金额	万元	129.06	72.22	110.02	
	职业发展培训员工覆盖率	%	100	100	100	
	其中,男性人数	人	966	980	993	
	女性人数	人	855	893	902	
	其中,正式员工受训平均时数	小时	24.25	39.03	22.23	
	临时工/劳务派遣/实习生受训平均时数	小时	0	0	5	
	其中,核心管理人员人数	人	15	15	12	
	中层管理人员人数	人	115	117	145	
基层管理人员人数	人	12	11	1,745		

议题类别	指标	单位	2023	2024	2025	
职业健康安全	接受体检人数	人	1,579	1,446	1,646	
	员工体检覆盖率	%	87.92	86.0	88.07	
	员工工伤保险投入金额	万元	69.07	73.87	89.07	
	员工工伤保险覆盖率	%	100	100	100	
	因公亡故人数	人	0	0	0	
	工伤人数	人	0	0	0	
	工伤人数占比	%	0	0	0	
	因工损失天数	天	0	0	0	
	供应商数量	供应商总数	家	553	585	594
		其中,中国内地供应商	家	552	584	593
海外供应商		家	1	1	1	
供应商年度回顾评估数量		家	553	585	594	
被取消供应商资格的供应商数量		家	29	76	54	
平等对待中小企业	报告期末应付账款(含应付票据)余额	万元	7,280.13	5,772.93	15,099.35	
	报告期末应付账款(含应付票据)余额占总资产的比重	%	0.20	0.13	0.27	
公益慈善	公益活动数量	次	—	—	2	
	员工志愿活动参与人次	人次	48	80	43	
	员工志愿活动人均时长	小时	20	4.75	5.8	
	公益慈善捐赠总投入	万元	95	95	110	
乡村振兴	乡村振兴投入金额	万元	104.17	153.82	152.20	
	乡村振兴惠及人数	人	1,600	1,200	4,500	
客户服务(证券层面)	客户总体满意度	%	99.37	99.19	99.25	
	参与调查的客户数量	人	63,750	42,058	26,404	
	客户回复调查的占比	%	43.25	47.81	21.39	
	对服务或产品的投诉数目	个	11	14	4	
	对服务或产品的投诉回应率	%	100	100	100	
	对服务或产品的投诉解决率	%	100	100	100	

议题类别	指标	单位	2023	2024	2025
客户服务 (证券层面)	公司客户数量	万户	76.3	75	87.1
客户隐私保护 (证券层面)	因泄漏消费者信息受到投诉的次数	次	0	0	0
数据安全	数据安全事故数目	件	0	0	0
	数据安全培训人次(证券层面)	人次	1,671	2,432	2,462
	数据安全培训时长(证券层面)	小时	123.99	1,028.85	1,227.72
	信息安全内部审计次数	次	1	1	1
	年度内信息安全外部审计次数	次	1	1	1

### 治理指标

议题类别	指标	单位	2023	2024	2025
公司治理	董事会规模	人	7	7	8
	独立董事人数	人	3	3	3
	独立董事占比	%	42.86	42.86	37.5
	女性董事人数	人	1	1	1
	女性董事占比	%	14.29	14.29	12.5
	股东会召开次数	次	2	1	2
	董事会召开次数	次	11	6	11
	董事会成员出席率	%	100	100	100
	战略委员会会议次数	次	2	0	1
	审计委员会会议次数	次	3	4	6
	关联交易控制委员会会议次数	次	3	1	1(已取消)
	薪酬与考核委员会会议次数	次	1	1	2
	提名委员会会议次数	次	3	1	5
	投资者关系管理	定期公告	份	4	4
临时公告		份	45	54	48
业绩说明会		次	3	3	3

议题类别	指标	单位	2023	2024	2025
投资者关系管理	业绩说明会问题回复数量	个	13	16	19
	业绩说明会问题回复率	%	100	100	100
	上证e互动平台问题回复数量	个	38	73	62
	上证e互动平台问题回复率	%	100	100	100
合规与内控	合规培训参与人次	人次	4,769	8,941	3,591
	合规培训总时长	小时	33	37.5	29
反洗钱 (证券层面)	进行反洗钱专项检查次数	次	35	46	38
	开展反洗钱专项培训次数	次	9	7	9
	反洗钱培训总人次	人次	2,182	5,386	2,294
	反洗钱培训覆盖的董事总数	人	8	8	8
	反洗钱培训覆盖的董事百分比	%	100	100	100
	反洗钱培训覆盖的管理层人员总数	人	9	9	7
	反洗钱培训覆盖的管理层人员百分比	%	100	100	100
	反洗钱培训覆盖的员工总数	人	1,621	1,674	1,757
	开展反洗钱宣传活动次数	次	21	12	15
	反商业贿赂 与反贪污	反贪腐制度新增数	项	3	1
反贪腐制度修订数		项	2	2	1
通过各渠道发布的廉洁自律信息数据		条	405	3,841	5,639
廉洁警示教育视频观看人次		人次	160	173	142
反贪腐培训总次数		次	—	—	8
反贪腐培训总时长		小时	—	—	5,661.75
反贪腐培训覆盖董事人数		人	4	4	5
反贪腐培训覆盖董事比例		%	57.14	57.14	62.5
反贪腐培训覆盖管理层人数		人	4	4	4
反贪腐培训覆盖管理层比例		%	100	100	100
反腐败培训覆盖员工人数		人	1,540	1,571	1,703
员工接受反贪腐培训的平均时数		小时	3.81	2.29	1.41
反贪腐有效举报数量		件	0	0	0

议题类别	指标	单位	2023	2024	2025
ESG培训	ESG培训次数	次	—	—	1
	ESG培训总次数	人	—	—	17



**注**

- 部分议题旁标注“(证券层面)”，表示该议题数据来源于子公司华鑫证券。
- 环境维度(如能源、水资源、废弃物等)数据的统计范围均为公司本部。本年度，公司搬迁至新办公室，统计口径发生变化，因此数据变化较大。
- 温室气体排放总量包含范围一和范围二。统计范围为公司本部。范围一直接温室气体排放量的计算方式基于《综合能耗计算通则》(GB/T2589-2020)计算，其中低位热值汽油按照 43.124GJ/t计算；天然气按照35.6085kgce/m<sup>3</sup>计算。范围二：间接温室气体排放量的计算方式基于中国生态环境部发布的《企业温室气体排放核算方法与报告指南发电设施》，其中排放因子采用2023年全国电力平均二氧化碳排放因子0.5306kg/kWh计算。
- 客户总体满意度由“问卷调查满意度”(99.30%)与“受理咨询满意度评价”(99.20%)两者算术平均得出。
- 客户回复满意度调查的占比 = 参与问卷或评价的客户数量 / 发放问卷或评价的客户总数。
- 客户投诉数目的数据来源于运营管理中心客户服务中心的记录。

## 指标索引表

报告目录		《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)》	《上海市国有控股上市公司环境、社会和治理(ESG)指标体系2026版》
关于本报告		/	/
董事长致辞		/	/
关于华鑫股份		/	/
可持续发展治理	ESG治理与实践	ESG治理	G2.1、G2.2、G2.3、G2.6、G2.7、G2.10、G2.11
	重要性议题评估	利益相关方沟通、尽职调查	E2.4、E2.5、G2.7
	可持续发展绩效	/	G2.12
可持续金融	秉持金融服务实体经济，做好金融“五大篇章”	服务实体经济	E5.2、S2.4、S5.1、S5.2、S5.4
	聚焦负责任投资，助力可持续发展	负责任投资、推动行业发展	E5.2、G2.9

报告目录		《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)》	《上海市国有控股上市公司环境、社会和治理(ESG)指标体系2026版》
环境管理	应对气候变化	应对气候变化	E5.1、E5.4、E5.5
	绿色运营	废弃物处理、环境合规管理、能源利用、水资源利用、循环经济、应对气候变化、绿色低碳运营	E1.9、E2.2、E3.2、E4.10
产品与客户	创新驱动	创新驱动、服务实体经济	S1.8、S2.7
	数据安全	数据安全	S2.1、S2.2
	数据治理体系	数据治理体系	G3.1、G3.2、G3.3
	客户服务	产品和服务安全与质量、客户隐私保护、责任营销、服务实体经济、投资者教育	S1.2、S2.1、S2.2、S2.5、
员工与社会	员工责任	员工、员工平等与多元、员工权益与福利、员工发展与培训	S3.1、S3.2、S3.3、S3.4、S3.5、S3.6、S3.8、S3.9、S3.10、S3.16、S3.17、S3.18、S3.19
	供应链责任	供应链安全、平等对待中小企业	S4.1、S4.2、S4.3、S4.4、G2.9
	社会责任	乡村振兴、社会贡献	S1.7、S5.4、S5.7
公司治理	党建引领	/	G1.1
	文化建设	文化建设	/
	公司治理	公司治理、风险管理、合规与内控	G1.2、G1.3、G1.4、G1.5
	商业道德	反商业贿赂及反贪污、反不正当竞争、反洗钱、文化建设	G1.6、G1.7、G1.8、G1.9、G1.10
附录	关键绩效表	上述议题相关的所有定量数据	E2.4、E2.5、E3.3、E3.4、E4.12、E5.4、E5.5、E5.7、S3.1、S3.3、S3.7、S3.16、S5.6、G1.2、G1.7
	指标索引表	/	/
	读者意见反馈表	/	/



**注**

- 蓝色字体为华鑫股份自主识别议题
- 2025年度，华鑫股份不涉及上交所《指引》设置的“科技伦理”“污染物排放”以及“生态系统和生物多样性保护”议题。

## 读者反馈表

尊敬的读者：

感谢您阅读《上海华鑫股份有限公司 2025 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：上海市徐汇区云锦路277号西岸数字谷二期T3

邮政编码：200232

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