

正和财通 乐跑追梦

财通证券股份有限公司

官网:<https://www.ctsec.com>

总部地址:浙江省杭州市西湖区天目山路198号财通双冠大厦西楼



本报告使用环保再生纸印刷



财通证券订阅号



财通证券APP

财通证券股份有限公司

2025年度可持续发展报告



2025

可持续发展报告
Sustainability Report

财通证券股份有限公司

股票代码: 601108



C 目录 CONTENTS

董事会可持续发展声明	01
报告编制说明	03
关于财通证券	06
可持续发展管理	13

21

专题一

聚焦金融 “五篇大文章”

31

专题二

做浙商浙企自己家的 券商--财通证券 的陪伴式责任实践



37

环境

绿色为擎 融通经济新动能

应对气候变化	39
践行绿色理念	44
绿色供应链	46
保护生物多样性	49



51

社会

责任为锚 共筑稳健价值网

落实责任投资	53
服务实体经济	57
助力乡村振兴	61
投身社会贡献	63



65

客户

客户为上 深耕责任固权益

数据信息安全	67
客户隐私保护	69
数字创新驱动	71
投资者教育与保护	73



75

员工

以人为本 砥砺前行谱新篇

员工雇佣、平等与多元化	77
赋能员工发展	77
员工薪酬与福利	80



85

治理

稳健为基 筑牢发展压舱石

坚持党建引领	87
精益公司治理	88
坚守合规经营	89
强化风险管理	92
商业道德	95



展望未来	101
附录	103
关键绩效表	103
指标索引表	107
意见反馈表	113

董事会可持续发展声明

2025年，财通证券在高质量发展的征程上稳步前行。面对宏观环境中的机遇与挑战，我们始终坚守“金融报国”的初心，以服务实体经济为根本宗旨，做深做实金融“五篇大文章”，立足“做浙商浙企自己家的券商”这一定位，打造具有综合竞争力的一流现代投资银行。我们坚持以可持续发展为导向，将环境、社会及治理（ESG）理念深度融入公司战略与经营管理的各个环节，努力实现经济效益、社会价值与环境效益的协同共进，为经济社会绿色转型与包容性增长持续贡献金融力量。

我们夯实治理根基，护航稳健发展

公司持续完善具有财通特色的ESG治理架构，董事会战略与可持续发展委员会充分发挥顶层设计与监督指导作用，将可持续发展要求贯穿于公司治理全过程。我们秉承“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化，不断健全全面风险管理体系，依托数字化工具提升风险管控与合规运营效能，为公司发展行稳致远筑牢坚实基础。2025年，公司在信息披露、ESG评级等方面持续获得市场与监管机构的认可，治理水平迈上新台阶。

我们擎举绿色引擎，赋能低碳转型

公司积极响应国家“双碳”目标，将绿色发展理念深度融入业务布局与运营实践。通过创新绿色金融产品与服务，持续加强对绿色产业和低碳转型领域的金融支持，助力产业结构优化与生态环境改善。在自身运营中，我们系统推进节能降耗与资源循环利用，积极倡导绿色办公，切实减少运营碳足迹，彰显责任担当。

我们锚定社会责任，共筑价值生态

公司始终心怀“国之大事”，在服务区域协调发展、助力乡村振兴的实践中积极作为。通过设立共富基金、推广“保险+期货”等特色模式，助力县域经济活力提升与农民增收。在公益慈善领域，我们持续投入资源，支持教育发展、应急救援与生态保护，以实际行动回馈社会。公司致力于构建与员工、客户、合作伙伴及社区和谐共生、价值共享的责任生态，传递金融向善的温暖力量。

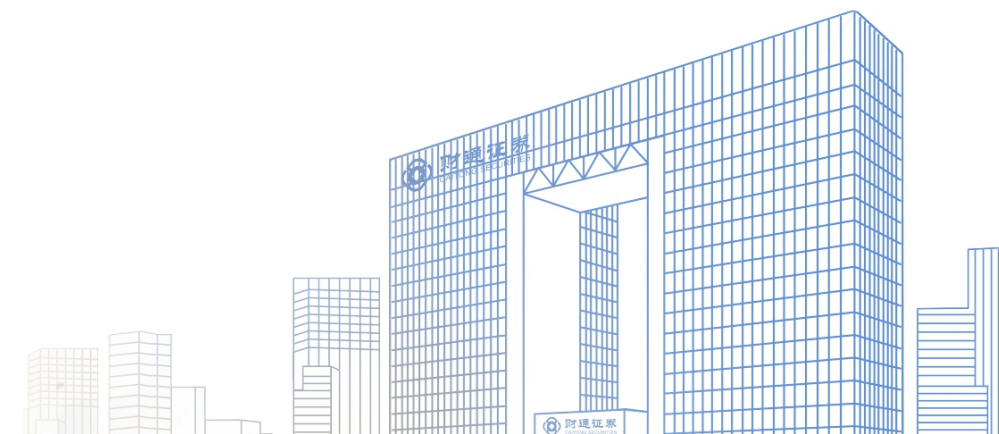
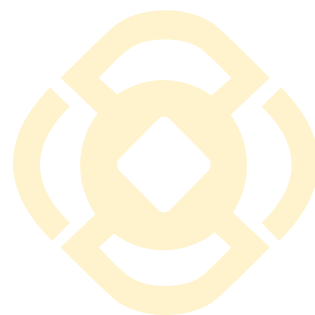
我们专注客户体验，提升服务温度

公司坚持以客户为中心，持续优化服务流程、创新服务模式，借助数字化平台提升融资便利性与服务可获得性。围绕科技金融、养老金融、普惠金融等重点领域，推出系列创新产品，精准满足实体经济多样化需求。投资者保护与教育工作扎实深入，助力公众金融素养提升，切实维护投资者合法权益。

我们珍视人才价值，激发组织活力

公司视人才为最宝贵的财富，着力营造尊重、赋能、成长的组织氛围。通过完善职业发展体系、加强多元化培训、关爱员工身心健康，不断提升员工的归属感与创造力。我们注重团队的多元化与包容性建设，支持每一位员工在财通的平台上实现个人价值，与企业共同成长。

展望未来，财通证券将继续秉承“正和财通、乐跑追梦”的企业精神，坚持长期主义，以更高的战略站位、更实的责任担当、更活的创新机制，持续深化ESG实践，奋力书写金融“五篇大文章”的财通篇章。在为股东创造稳健回报的同时，我们愿与各方利益相关者携手并进，共同开创可持续发展的美好未来。



报告编制说明

本报告为财通证券股份有限公司（以下简称“财通证券”“公司”“我们”）发布的第九份第九份可持续发展报告/ESG报告/社会责任报告，旨在向各利益相关方披露公司在环境、社会及公司治理方面所采取的行动和达到的成效。

报告编制范围

组织范围

本报告范围与公司年度合并财务报表范围一致，以财通证券为主体，包括财务报表合并范围内的所有附属公司。本报告涉及的子公司及重要参股公司全称及简称见下表。

企业全称	企业简称
财通证券资产管理有限公司	财通资管
浙江财通资本投资有限公司	财通资本
财通创新投资有限公司	财通创新
财通证券（香港）有限公司	财通香港
永安期货股份有限公司	永安期货
财通基金管理有限公司	财通基金

时间范围

2025年1月1日至2025年12月31日。为保证报告完整性，部分内容有向前追溯、向后延伸的情况。

发布周期

本报告为年度报告，上一份报告为2024年度可持续发展报告。

报告编制依据

- 中国人民银行《金融机构环境信息披露指南》
- 中国证券监督管理委员会《证券公司年度报告内容与格式准则》《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》
- 上海证券交易所《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（2026年1月修订）》
- 全球可持续发展标准委员会（GSSB）《可持续发展报告标准》（GRI Standards）
- 国际可持续准则理事会（ISSB）《国际财务报告可持续披露准则第2号-气候相关披露》（IFRS S2）
- 联合国2030可持续发展目标（SDGs）

报告原则

报告编制遵循重要性、准确性、平衡性、一致性原则开展。

★ 重要性原则

公司识别出利益相关方关注的重要性议题作为本报告汇报重点。重要性议题的分析过程及结果详见本报“重要性议题识别分析”及“利益相关方沟通”章节。同时，本报告对环境、社会和公司治理方面可能对投资者及其他相关方产生重要影响的事项进行重点汇报。

🎯 准确性原则

本报告尽可能确保信息准确。其中，定量信息的测算已说明数据口径、计算依据与假定条件，以保证计算误差范围不会对信息使用者造成误导性影响。定量信息及附注信息详见本报告“关键绩效表”部分。董事会对报告的内容进行保证，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

⚖️ 平衡性原则

本报告内容不偏不倚地反映客观事实，不论是正面或负面的信息和绩效，均进行披露，避免因遗漏或报告格式不当而影响读者的决策或判断。

🔄 一致性原则

本年度可持续发展报告的编制方式与往年保持一致，若存在可能影响与过往报告作有意义比较的变更，均已在对应位置进行说明。

报告数据说明

报告中的数据、案例来自财通证券及其子公司与重要参股公司运行的原始记录或财务报告。报告中的财务数据如无特别说明，均以人民币为单位，与财务报告不一致之处，以财务报告为准。如无特殊说明，报告中相关文字及数据的统计口径与公司财务报表范围一致。

报告获取方式

本报告以简体中文版和英文版发布，如有歧义，请以简体中文版为准。电子报告可从以下渠道下载浏览：

财通证券公司网站 (<https://www.ctsec.com>)

巨潮资讯网 (<http://www.cninfo.com.cn/new/index>)

上海证券交易所 (<http://www.sse.com.cn>)



关于财通证券

公司简介

财通证券股份有限公司是一家总部在杭州的特色型综合型证券控股集团，前身为创立于1993年的浙江财政证券公司，2017年10月在上海证券交易所上市（股票代码：601108）。30余年创业发展，公司始终坚持合规稳健、守正创新，抓住管理体制调整和行业创新发展的机遇，从一家区域性的经纪类券商发展成为全牌照、特色化、集团化、国际化发展的上市券商，构建了跨证券、期货、基金、资管、股权投资以及境外金融等业务的全链条、综合化的服务体系。

资产总额

1614.12 亿元



净利润

26.32 亿元



营业收入

69.22 亿元



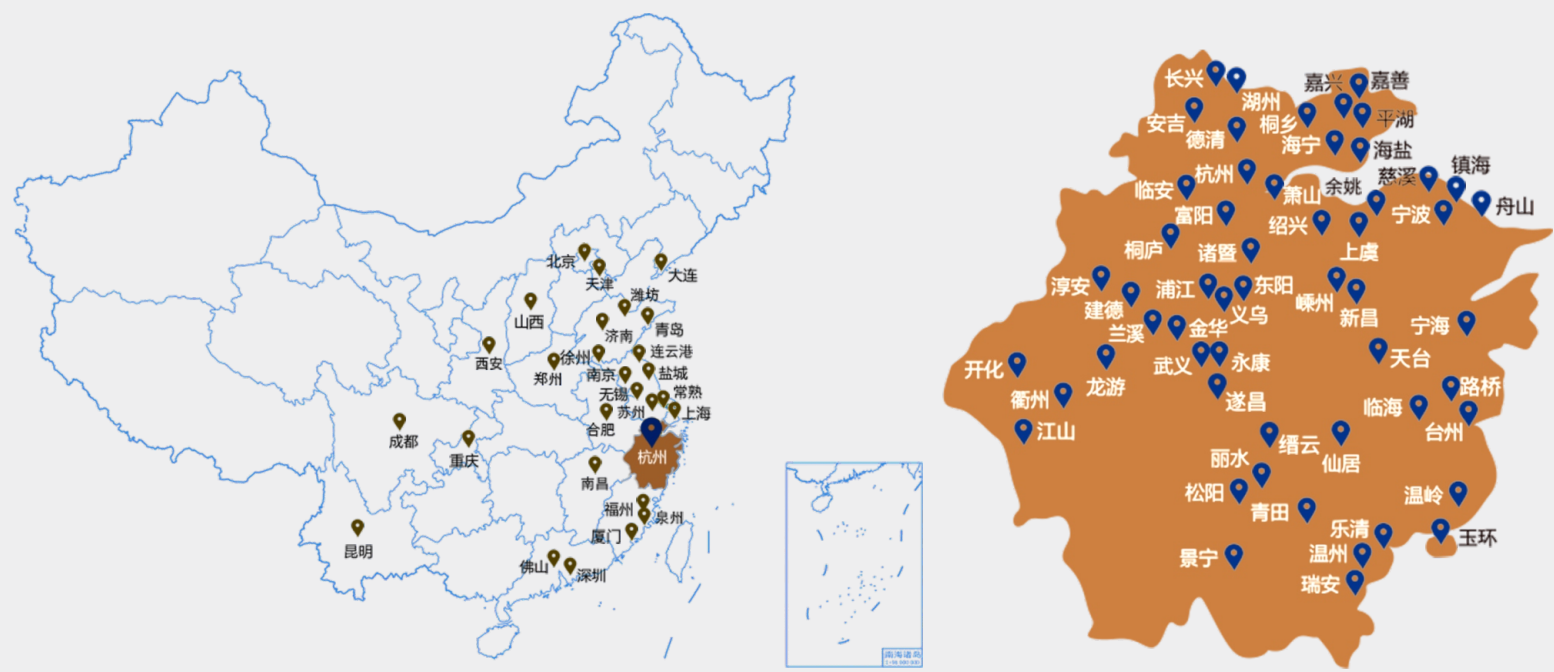
加权平均净资产收益率

7.08 %



业务版图

截至报告期末，集团(不包含财通基金、永安期货)有在岗员工4659人，分支机构163家，实现业务全国布局、浙江100%全域覆盖，境外服务延伸至中国香港、新加坡及“一带一路”沿线国家。旗下设财通证券资产管理有限公司、浙江财通资本投资有限公司、财通创新投资有限公司、财通证券（香港）有限公司、永安期货股份有限公司和财通基金管理有限公司6家子公司及重要参股公司，在各自细分领域均形成了相应特色和优势。



163 家
分支机构

6 家
子公司及重要参股公司

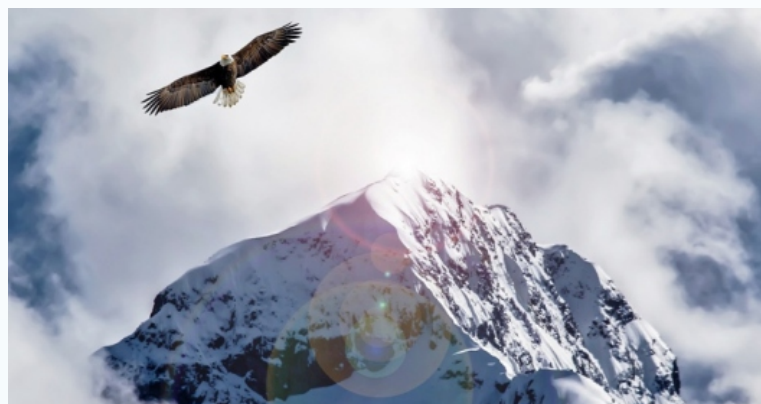


企业文化



企业精神

正和财通 乐跑追梦



企业愿景

争创一流现代投资银行



核心价值观

敬畏 感恩 创新 责任



使命目标

深耕浙江、服务全国
做“更懂你的综合金融服务商”



经营宗旨

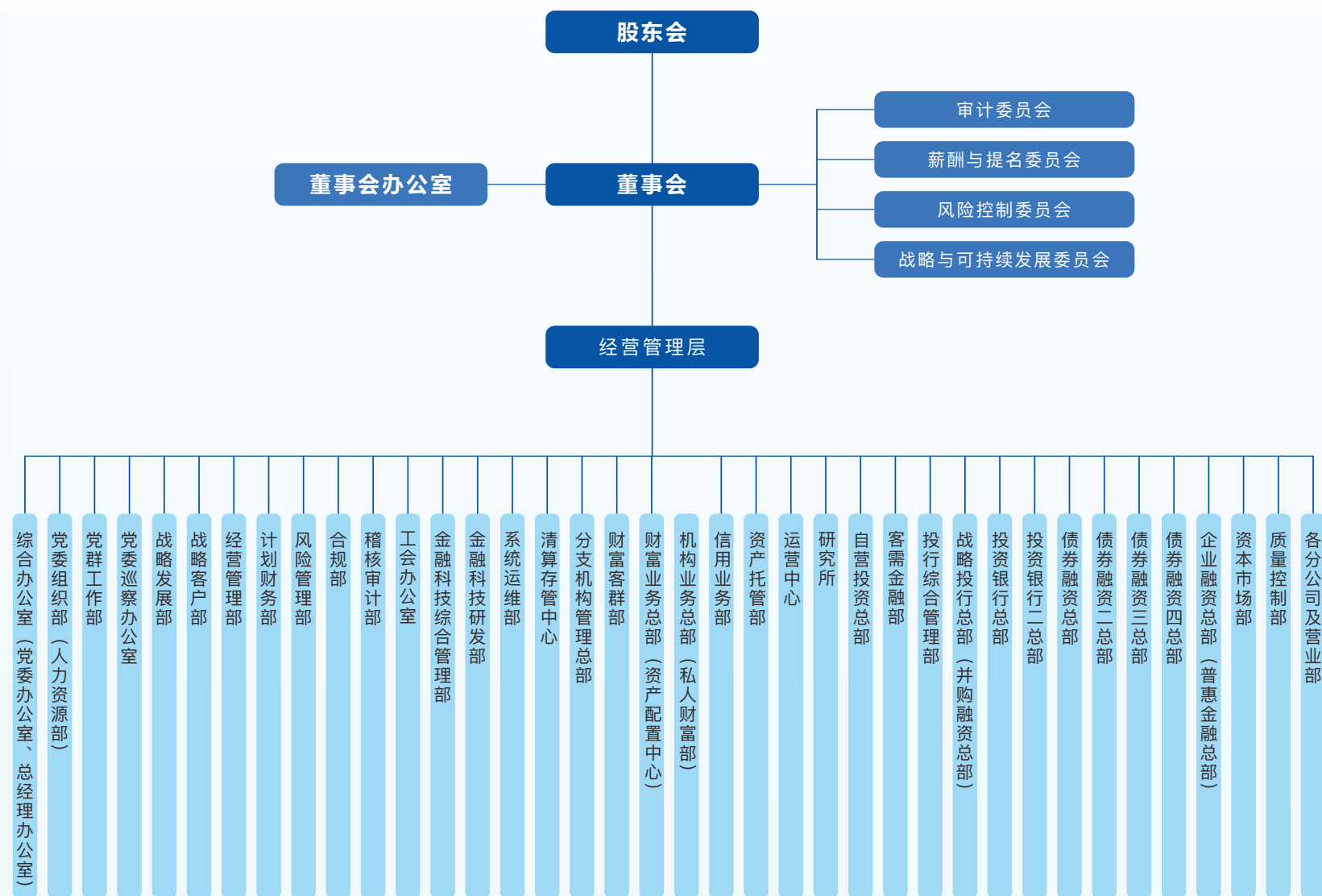
稳健经营 协同创新
唯实惟先 善作善成



文化共识

财通共识

组织架构



荣誉奖项

中国ESG上市公司国企先锋100 (2025)

中央广播电视总台财经节目中心联合国务院国资委、
全国工商联、中国社科院国有经济研究智库、
中国企业改革与发展研究会等单位

2025杭州市上市公司ESG战略慈善影响力排行榜先锋20

浙江省民政厅、浙江省慈善联合总会指导、
杭州市民政局、杭州市慈善总会（杭州市慈善联合会）、
萧山区委政府主办

2025年证券公司投资者教育工作评估A等次

中国证券业协会、上海证券交易所、深圳证券交易所、
全国中小企业股份转让系统有限责任公司

2024-2025年度沪市上市公司信息披露评价结果A类

上海证券交易所

2025年度上市公司董事会最佳实践案例

中国上市公司协会

可持续发展优秀实践案例

中国上市公司协会

2024年度“上市公司投资者关系管理最佳实践”案例

中国上市公司协会

2025“上证鹰·金质量”公司治理奖

中国上市公司协会指导、上海证券报·中国证券网

第三届“基金投顾机构金牛奖”

中国证券报

2025中国证券业投资者教育君鼎奖

证券时报

2025中国证券业机构服务商君鼎奖--私募服务

证券时报

2025中国资产管理行业英华典型案例 --社会公益实践资产管理机构

中国基金报

2025年度最具特色基金投顾服务券商

每日经济新闻

2025年度最具影响力券商实体投教基地

每日经济新闻

2025证券行业金鼎榜单“最具社会责任感券商”奖

每日经济新闻

第二届“华尊奖·最佳客户体验奖”

财联社

浙江国资国企新风尚·先锋样本

浙江省国资协会、潮新闻

2025（首届）新时代企业党建创新优秀案例

红旗出版社

“2025ESG杰出企业”“2025浙商ESG经典样本”

浙商杂志

2025（第十五届）浙商最信赖金融机构

《浙商》《浙商·金融家》杂志

ESG 评级A级

万得 (Wind)

2025年中最佳私募股权投资机构榜TOP50

Wind资讯旗下Rime数据

2025年度投教项目优秀实践奖

新浪财经

金萃奖--年度最佳类REITs产品

中国REITs行业联盟

浙江金融人才赋能产业高质量发展优秀案例集

浙江省金融人才协会

2024年度金融科技发展奖二等奖、三等奖

中国人民银行

绿水青山奖·ESG金融年度大奖

财联社

2024上市公司乡村振兴优秀实践案例

中国上市公司协会

2025浙江上市公司ESG绩效最佳100名企业

浙江省企业社会责任促进会

2025浙江创业投资机构TOP50

浙江省创业投资协会

2025年度最佳杭州投资合伙人

杭州金投集团、杭州资本、杭州银行、清科创业

2025年度中国最佳智能制造领域投资机构TOP30

中国风险投资研究院

LP CLUB榜「最佳战略核心股权投资机构TOP30」

LP CLUB

可持续治理概况

可持续发展理念

财通证券以服务实体经济、践行金融报国为使命，专注打造专业高效的综合金融服务体系，坚守合规诚信之基、专业价值之魂、客户为本之心、绿色和谐之道，持续为股东、客户、员工、政府及监管机构、合作伙伴、社区等全体利益相关方创造长期稳定的综合价值，全力推动公司高质量可持续发展。



可持续发展核心

服务实体经济、践行金融报国财通证券可持续发展履责目标及行动解读

利益相关方	目标	议题回应方式
 股东及合作伙伴	坚持合规诚信之基	公司坚持合规经营、诚信立业与规范治理，筑牢稳健发展根基，持续为股东创造长期价值回报，与股东、供应商及各类合作伙伴携手共进、互利共赢。
 客户	坚持专业价值之魂	充分发挥综合金融服务优势，以专业、高效、有温度的优质金融服务，切实赋能实体经济与绿色产业高质量发展，为国家碳达峰、碳中和“30·60”战略目标落地提供坚实金融支撑。
 员工	坚持客户为本之心	公司秉持以人为本、聚力共进的“家”文化理念，着力打造阳光包容、积极向上、富有活力的职场生态，与员工同心同行、共促成长、共享发展。
 政府、监管机构及社区等	坚持绿色和谐之道	公司积极响应国家号召与行业导向，主动服务国家重大战略部署，切实履行金融企业社会责任，持续推进绿色低碳运营，共建和谐美好的生态与社区环境，以实际行动助力经济社会高质量可持续发展。

可持续发展治理架构

财通证券严格遵循中国证监会《上市公司治理准则》及上海证券交易所《上市公司自律监管指引第1号——规范运作》相关要求，将可持续发展深度融入整体战略布局，持续健全可持续发展治理架构与工作机制，精准识别并高效管理重大可持续发展风险与机遇，构建权责清晰、运行高效的可持续发展管理体系。依托“决策层—管理层—执行层”三级治理架构，实现战略规划自上而下有效传导、资源统筹科学配置、业务落地有机衔接，全面保障可持续发展工作有序推进。

财通证券可持续发展治理架构及职责



决策层

董事会及下设战略与可持续发展委员会

主要职责

制定公司可持续发展战略、治理体系的研究、规划与目标设定
 监督公司可持续发展战略的执行进度与目标达成情况
 评估可持续发展治理成效，促进可持续发展文化建设
 每年至少召开1次会议



管理层

公司高管及相关职能部门

主要职责

落实可持续发展战略
 统筹可持续发展管理目标
 开展可持续发展培训，引导全员有序开展可持续发展工作



执行层

各部门及基层实践单位

主要职责

执行可持续发展日常管理
 履行企业环境、社会、公司治理相关责任

可持续发展战略

ESG治理架构与管理机制为公司实现可持续发展目标打下坚实基础。2025年，结合证监会、证券交易所针对可持续发展管理的最新要求，ESG评级机构关注重点，公司更新并发布了《投资银行类业务合规检查实施细则》《合规问责实施细则（2025年修订）》《投资银行类业务未公开信息知情人管理细则》《合规审查办法（2025年修订）》等ESG管理制度文件。

可持续参与评级与认可



MSCI
ESG RATINGS



CCC B BB **BBB** A AA AAA

评级机构名称	时间	公司评级认可
明晟 (MSCI)	2025年12月	BBB



Wind ESG

评级机构名称	时间	公司评级认可
Wind ESG	2026年1月	A

双重重要性议题识别分析

开展重要性议题分析，是公司开展可持续发展管理和信息披露的起点和重要基础。公司组建由内部、外部专家共同组成的工作组，开展面向利益相关方的重要性议题调研，以更好地回应利益相关方的诉求与期望。2025年，公司根据《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）》（简称“上交所《指引》”）相关规定内容，对企业开展重要性议题分析给出了更为全面的要求和指导。公司依据证券交易所要求，对重要性议题分析的流程和方法论进行升级，综合应用政策研究、行业对标、专家判断等方法，开展重要性议题的更新、筛选、评估工作，形成包含24项议题的清单，并对24项议题的财务重要性、影响重要性开展进一步评估工作。其中，尽职调查、利益相关方沟通是公司议题重要性评估的重要步骤，不作为议题进行评估。

议题评估流程

1 了解公司活动和业务关系背景

- 结合外部客观环境，分析公司活动和业务关系，确定主要受影响利益相关方。
- 从价值链分析公司主要活动和业务关系，公司作为金融机构，上游供应商类型较为简单，实质性风险较低；公司自身业务需高度关注监管要求，行业人才竞争激烈，作为国有企业在乡村振兴和社会贡献方面应起到表率作用；价值链下游主要包括公司多元化金融产品面对的个人、机构客户，以及作为潜在客户的社会公众，全面做好客户服务是金融机构价值的直接体现。

2 建立议题清单

- 对标上交所《指引》等最新要求，参考国际GRI标准、ESG评级机构关注点。并结合同业对标，对与公司相关的可持续发展议题进行识别和筛选，分析可持续发展议题相关的实际和潜在影响，风险和机遇。

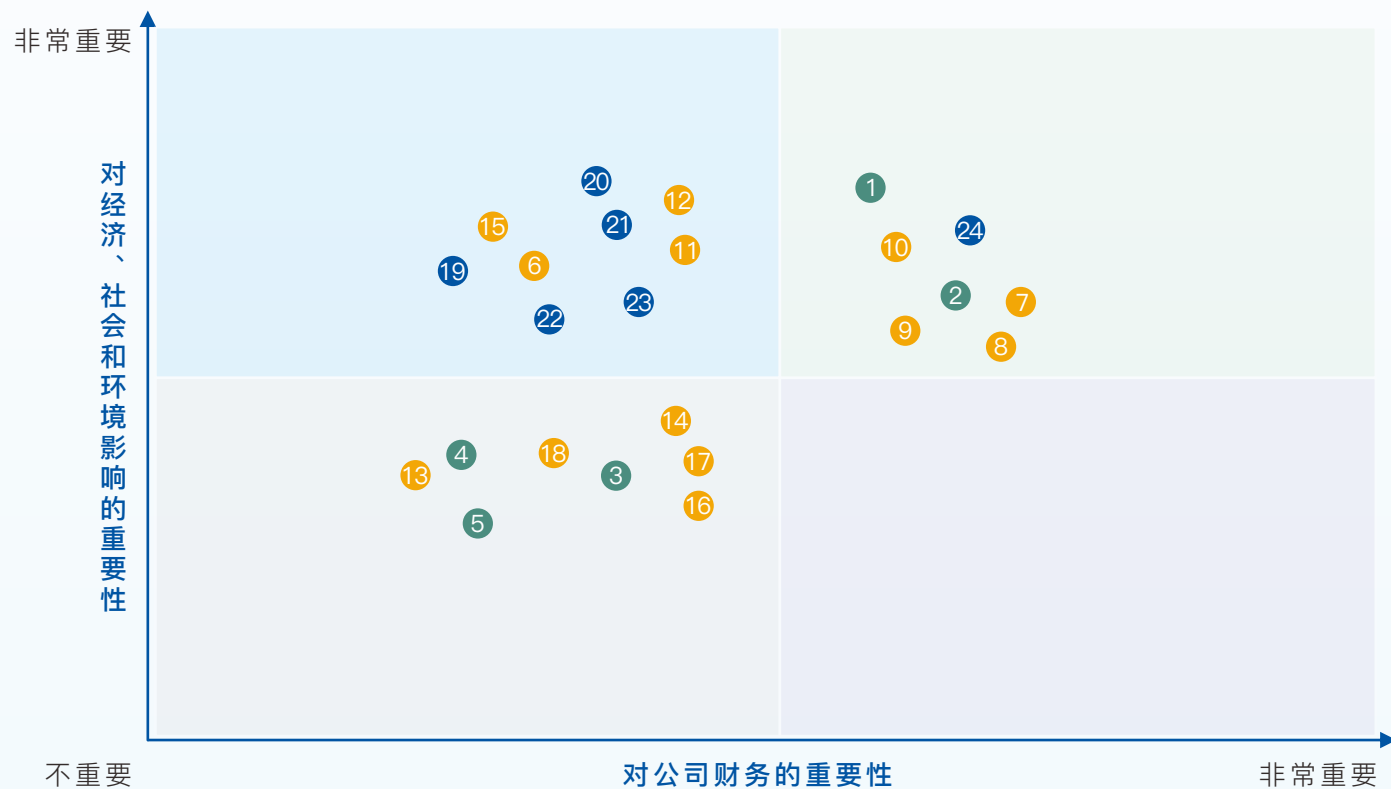
3 议题重要性评估与确认

- 影响重要性评估。即评估公司在相应议题的表现是否会对外部经济、社会和环境产生重大影响。在利益相关方调研结果的基础上，由内外部专家结合外部要求及行业实践，从“影响的严重程度”（影响规模、范围、不可补救性）和“影响的可能性”两个维度对议题评分进行校准，形成影响重要性矩阵。
- 财务重要性评估。即评估各个议题是否预期在短中长期对公司财务表现产生重大影响。通过现场访谈、问卷调查等方式开展与公司高管及财务相关人员的沟通，从各议题“影响发生的可能性”和“财务影响的程度”两个维度进行评估，并参考内外部专家意见，形成议题财务重要性矩阵。
- 双重重要性结果汇总。对影响重要性和财务重要性矩阵进行计算后，形成双重重要性矩阵，并对重要性判定的阈值进行界定。

4 议题报告

- 经公司董事会审核确认，就2025年度重要性较高的议题在报告中重点披露。

重要性议题矩阵图



环境

- ① 应对气候变化
- ② 绿色金融
- ③ 绿色理念
- ④ 绿色供应链
- ⑤ 保护生物多样性

社会

- ⑥ 负责任投资
- ⑦ 科技金融
- ⑧ 普惠金融
- ⑨ 养老金融
- ⑩ 数字金融
- ⑪ 员工平等雇佣
- ⑫ 员工培训与发展
- ⑬ 员工健康与安全
- ⑭ 客户服务
- ⑮ 负责任营销
- ⑯ 投资者教育
- ⑰ 乡村振兴
- ⑱ 社区公益

治理

- ⑲ 合规经营
- ⑳ 反洗钱
- ㉑ 商业道德及反腐败
- ㉒ 数字创新驱动
- ㉓ 客户隐私保护与数据安全
- ㉔ 风险管理









利益相关方沟通









财通证券始终坚信，与各利益相关方同心同行、携手共进，是企业实现长期稳健可持续发展的重要基石。公司高度重视与政府及监管机构、股东及投资者、客户及合作伙伴、社区及公益组织、全体员工等多元利益相关方的沟通互动与协同发展。积极构建“识别—沟通—响应—改进”的闭环管理机制，精准界定环境、社会及治理（ESG）核心议题，主动披露关键绩效信息，并将利益相关方的意见建议，切实转化为治理体系完善、产品服务创新、社会价值共创的务实行动。

利益相关方	高度关注议题	沟通渠道与方式
 政府/监管机构	合规运营 风险管理 ESG管理 服务浙江省与其他区域经济发展 服务实体经济 共同富裕 推进文化建设	参与政府调研 强化合规风控 推进“四型财通”建设 投资者教育基地建设 推进行业文化建设
 股东及投资者	投资者关系管理 投资者教育 公司治理	股东会 定期信息披露 投资者调研和互动 业绩说明会 投资者教育基地建设
 客户	客户服务 数据安全及隐私保护 负责任营销 金融科技 负责任投资	客户服务热线 财通证券APP 客户满意度调查 投资者教育基地建设
 合作伙伴	合规经营 供应商管理 非政府组织	合作交流 合同履行
 社区/公益组织	乡村振兴 公益慈善与志愿服务 绿色运营	志愿者服务 公益活动 绿色办公 绿色金融
 员工	员工培训与发展 员工权益及福利 员工平等及多元化 人才留任与激励	职工代表大会 培训项目 员工活动 工会慰问

对联合国可持续发展目标SDGs贡献

财通证券以高质量可持续发展理念为导向，参考联合国可持续发展目标（United Nations Sustainable Development Goals, “UN SDGs”），稳步提升可持续发展能力。

	依托普惠金融服务支持中小企业与乡村地区发展，助力地方培育内生发展动力，增强可持续造血能力	对应议题	负责任投资 乡村振兴
	以金融力量赋能农业农村发展项目，提升农业生产效能、增加农民收入，助力实现零饥饿目标	对应议题	负责任投资 乡村振兴
	积极开展公益捐赠、志愿服务等社会公益活动，助力提升社会公共健康与民生福祉水平	对应议题	社区公益 客户服务
	常态化开展投资者教育活动，普及金融知识，提升公众金融素养，促进社会金融健康发展	对应议题	投资者教育
	在公司治理与经营管理中坚持推进性别平等，保障女性员工享有平等的职业发展机会与公平待遇	对应议题	员工关爱 社会公益
	运用绿色金融工具支持水资源保护、污水处理等环保项目，助力保障清洁饮水与卫生设施供给	对应议题	践行绿色理念 负责任投资
	通过绿色金融支持清洁能源产业发展，助力优化能源结构、推动绿色低碳转型	对应议题	应对气候变化 负责任投资 践行绿色理念
	为各类市场主体提供多元化金融服务，重点满足中小企业融资需求，带动就业增长、助力经济高质量发展	对应议题	客户服务 员工关爱

	加快布局数字金融，运用金融科技提升金融服务质效与普惠可及性，助力产业升级与基础设施创新	对应议题	创新驱动 知识产权保护 客户服务 行业合作与发展
	持续开展金融知识普及与投资者教育，提升社会公众金融素养，助力缩小发展差距、促进社会公平	对应议题	社区公益 客户服务 乡村振兴
	以绿色金融支持城市绿色基建与生态环境保护，助力建设低碳、宜居、可持续的城市与社区	对应议题	保护生态多样性 社区公益
	构建系统化负责任投资管理体系，将ESG标准全面融入投资决策，通过优选标的引导被投资企业践行可持续发展	对应议题	负责任投资 环境管理
	大力发展绿色金融业务，为清洁能源、节能环保等绿色产业提供精准融资支持，推动降碳减排与能源结构优化	对应议题	应对气候变化 负责任投资
	通过绿色金融项目支持生态修复与森林保护工作，助力维护陆地生态系统与生物多样性	对应议题	负责任投资 环境管理
	持续完善公司治理与合规管理体系，保障经营透明规范；搭建董事会战略与可持续发展委员会、专业ESG管理团队等治理架构，保障可持续发展战略落地，助力构建公平正义的社会环境	对应议题	合规经营 反商业贿赂及反贪污 反不正当竞争 风险管理与内部控制 信息安全
	深化与各利益相关方协同合作，凝聚多方合力，共同推动联合国可持续发展目标落地见效	对应议题	行业合作与发展 创新驱动

专题一

聚焦金融“五篇大文章”



财通证券积极响应建设金融强国目标，落实科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”工作要求，“科技金融”聚焦科创企业与产业链升级，“绿色金融”深化绿色投融资与产业赋能，“普惠金融”创新共富模式与服务乡村振兴，“养老金融”稳健运营养老产品体系，“数字金融”加速AI与核心系统智能化升级。

治理

财通证券依托完善的ESG治理架构，将金融“五篇大文章”作为服务实体经济与可持续发展战略的核心抓手。

在董事会全面监督下，战略与可持续发展委员会负责将金融“五篇大文章”纳入公司ESG战略，进行统筹规划与执行督导。ESG管理团队作为执行层，负责具体推动各篇章工作的落地实施，协同相关业务部门，并定期向委员会汇报进展与成效。

战略

把握金融“五篇大文章”在短中期所带来的产品与服务机遇，以此带动公司营业收入的增长。

按照做好金融“五篇大文章”的整体要求，发挥综合金融服务优势，提升服务实体经济整体质效，实现社会价值与商业价值的良性互补，为企业高质量发展注入可持续动能。

影响、风险和机遇管理

通过做好金融“五篇大文章”聚焦实体经济需求，提供精准金融服务，并利用智能工具提升风控效能，确保金融服务与风险防控同步推进。

金融“五篇大文章”管理内容详见本报告本章节相关小节。

指标与目标

公司致力于通过金融产品与服务，积极服务实体经济，助力企业投融资需求，实现金融服务与实体经济的深度融合，并将此作为目标。

金融“五篇大文章”的亮点绩效成果及所设定的目标详见各小节。

1 深化科技金融服务 助力实现更具创新的发展

财通证券聚焦服务科技金融，以专业金融能力助推新质生产力发展，围绕新一代信息技术、高端装备、新材料、新能源、节能环保、生物医药等国家战略性新兴产业，依托公司在浙江及长三角的区域深耕优势，系统性整合研究、投行、股权投资、资产管理等全业务链资源，深化“投资+投行+投研”三投联动机制，着力推动创新资本形成与科技成果转化。

2025年工作亮点

承销科创债 **28** 单 承销规模达 **75** 亿元

财通资本投资科创类、专精特新中小企业共 **42** 家
投资金额共 **19.19** 亿元

财通创新投资科技型企业规模合计 **2.01** 亿元

与 **436** 家专精特新、**354** 家高新及创新类企业实现合作关系

深化投行服务赋能科创企业

案例 打造中国信科、浙江省二轻集团等多个“全国首单”科创债典范

财通证券积极响应国家创新驱动发展战略，在科技创新债券领域持续突破，成功打造了多个具有市场示范意义的“全国首单”标杆项目。公司助力中国信科发行上交所央企首单集成电路专项科技创新公司债券，发行规模2亿元；助力浙江省二轻集团发行2025年全国首单专项支持智能船舶领域的科技创新公司债券，首期发行3亿元并创新采用“3+2年”期限设计，以灵活方案支持智能船舶制造领域的科技研发与产业升级。



案例 精准赋能科技创新：支持博菲电气、中欣晶圆融资

财通证券充分发挥专业优势，为科技创新型企业提供全周期、定制化融资服务。公司成功协助博菲电气完成定向增发，募集资金1.43亿元，有效支持其技术研发与产能提升；同时，助力中欣晶圆顺利实现新三板挂牌并完成定向增资6.1亿元，为其拓展半导体材料业务、增强核心竞争力提供了坚实的资本支撑。

强化投资功能助力产业升级

财通资本深耕耐心资本，坚定践行“投早、投小、投长期、投硬科技”的投资理念。全年完成53个项目投资，同比增长144%；累计投资金额24亿元，同比实现翻番。年内2家已投企业成功登陆港交所，8家企业顺利进入上市通道，7家企业入选“浙江省科技新小龙”。

财通创新深耕智能制造、信息技术、健康医疗等国家战略关键领域，重点布局硬科技、高技术壁垒、高成长性项目。截至2025年末累计投资股权项目70个，在投项目57个，累计认缴投资金额54.68亿元，撬动社会资本超600亿元，累计助力12家企业成功登陆资本市场。2025年，新增股权投资项目8个，投资金额超2亿元，年内新增布局3家“浙江省科技新小龙”企业。

案例 集团私募子、另类子积极布局优质科技型投资标的

财通证券发展“母子公司联动”的“集团军”协同作战模式，依托私募子财通资本及另类子财通创新“双轮驱动”，深度融入国家扎实推动科技创新和产业创新深度融合，助力发展新质生产力的战略全局，在多个前沿科技赛道通过私募子母基金精耕、另类子大体量出资的集团化协同方式，为国家培育新质生产力注入强大金融动能，已投企业包括超聚变、灵猴机器人、众擎机器人、航天驭星、华盛雷达、量旋科技等。

OXFUSION

LINKHOU
灵猴机器人

众擎机器人
-ENGINEAI-

EMPOSAT
航天驭星

华盛雷达
WHOLE SENSE RADAR

SPINQ
量旋科技

全面推进科技金融服务中心建设

为深入服务区域科技创新，财通证券依托集团全牌照综合金融优势，在杭州、宁波、温州等地的省级以上高新区、经开区合作共建了23家科技金融服务中心，打造了扎根园区的服务网络。面向园区企业，公司创新推出了涵盖“融资、融链、融智、融才、融誉”的“五融”（5S）标准化服务体系，并配套出台《“财通九惠”三投联动金融服务方案》，提供包含战略咨询、融资对接等在内的9项免费专业服务，每年为企业减免费用总额超过300万元，切实以金融创新推动科技与产业深度融合。截至报告期末，公司已通过该模式成功与27家园区企业达成签约合作。



2 赋能绿色金融 助力实现更持续的发展

公司聚焦服务国家“双碳”目标，做好绿色金融大文章。着力发挥投资银行、投资交易、产品创设、风险管理等综合服务能力，响应实体企业绿色金融需求，积极拓展碳金融业务，服务我国碳市场建设发展，赋能市场以更高效率、更低成本开展绿色低碳技术创新，助力经济社会绿色低碳转型，服务美丽中国建设。

2025年工作亮点

绿色债券（含ABS）承销金额 **33** 亿元  同比增长 **74** %

成立绿色基金 **6** 支 新增认缴规模 **25.61** 亿元

持续丰富绿色金融服务和产品

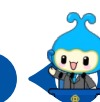
财通证券积极践行国家绿色发展战略，坚守作为连接实业与资金的桥梁，通过企业挂牌、债券融资、产业基金等多种形式为绿色产业发展提供金融服务。2025年，财通证券助力阿克苏地区绿色实业开发集团有限公司完成债券融资18.6亿元；助力台州市水务集团股份有限公司发行绿色可转债3.8亿元，创近三年省内同评级同类型债券最低票面利率。



案例 助力西湖城投绿色企业债发行创佳绩

2025年，财通证券牵头主承销杭州西湖城投绿色债券9.6亿元，发行期限5+2年、利率1.97%，创下全国企业债历史最低发行利率纪录，也是其服务区县级国企债券融资的典型案列。财通证券秉持“以客户为中心”理念，量身定制发行方案，将募集资金重点投向生命健康、智能制造领域，契合杭州五大重点产业方向，助力产学研成果落地，推动西湖区建设成为顶尖科创核心承载区，彰显绿色金融服务实力。

为国家级“绿色工厂”运达股份提供全生命周期综合金融服务



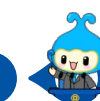
财通证券秉持“一次握手，一生陪伴”的服务理念，自2019年成功保荐运达能源科技集团股份有限公司上市以来，先后通过可转债、配股、绿色债等多种方式，全程护航国家级“绿色工厂”运达股份，以金融创新赋能绿色产业发展，提高绿色产业的融资效率，助力运达股份成为风电行业的领导者，提升其市场占有率，实现金融服务实体经济绿色升级。



发起设立绿色产业投资基金

财通资本签约舟山六横绿色产业投资基金，以5亿元规模重点投向绿色产业，完成浙江省内全部地市基金布局的“最后一块拼图”，实现浙江地市基金全覆盖，为海岛绿色产业发展注入金融“活水”，契合“山海协作”战略。

参与设立股权投资合伙企业



财通资本与协鑫能科子公司共同设立规模5000万元的财鑫绿新（嘉兴）股权投资合伙企业，响应“双碳”目标，探索“产业+资本”协同发展模式，专注绿电、储能等新能源产业项目，聚焦绿色能源领域的市场化投资，助力新能源产业链培育。

加强绿色产业和绿色企业研究

财通证券聚焦光伏、新能源汽车、氢能等低碳领域，开展绿色产业链研究，为绿色产业企业提供研究咨询服务。加强与高校、科研机构等合作，共同开展绿色产业有关的研究项目，提升绿色产业研究影响力。



成立浙江省新时代产融协同创新研究院

10月10日，财通证券联合省内多家金融机构，共同成立浙江省新时代产融协同创新研究院，旨在搭建横跨金融与产业的“船与桥”，立足浙江人工智能、新材料、新能源等优势产业，探索促进科技、产业与金融良性循环的有效路径，为浙江产业高质量发展注入金融动能。



3 做好普惠金融大文章 助力实现更全面的发展

公司积极响应《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，在业务端围绕“助力经营主体便利融资”的目标发展普惠金融业务，争当普惠金融先行者，加强对民营企业支持力度、平等对待中小企业。积极帮助解决中小企业融资难题，为中小企业提供全周期、全产业链的综合金融服务。

2025年绩效亮点

实现中小微企业支持债券（含ABS）承销规模 **28.73** 亿元

乡村振兴债（含ABS）承销规模 **4.3** 亿元



财通证券助力全国首单共富示范区建设ABS项目成功落地

由财通证券独家承销，财通资管担任计划管理人的“财通-浙江建设租赁3期资产支持专项计划（助力共同富裕示范区建设）”在上海证券交易所顺利发行，总规模6.9亿元，成为全国首单专项服务共同富裕示范区建设ABS项目，是财通证券践行“普惠金融”大文章，打造“共富投行”金名片的又一典型案例。该项目募集资金将重点投向山区海岛县基础设施建设、产业升级等关键领域，精准锚定了区域协调发展重点，为县域发展打通了低成本融资通道。

热烈庆祝

财通-浙江建设租赁3期资产支持专项计划（助力共同富裕示范区建设）

成 / 功 / 发 / 行

全国首单助力“共同富裕示范区”建设ABS

发行规模 **6.90** 亿元

优先级资产支持证券综合票面利率 **2.32%**

资产支持证券	发行规模 (亿元)	信用等级	期限 (年)
优先A1级	3.06	AAA	0.95
优先A2级	2.63	AAA	1.95
优先A3级	0.86	AAA	2.45

挂牌场所

原始权益人

计划管理人

销售机构

4 做好养老金融大文章 助力实现更高质量的发展

发展养老金融是应对人口老龄化的重要举措，有助于提升养老金的可持续性并有效衔接老龄消费需求。2025年，财通证券积极布局养老金融产品，加强养老基金产品设计，聚焦并开展养老产业专题研究，加强与保险、银行等同业机构的合作，探索养老金融协同服务模式，充分发挥长期资本优势，助力构建多层次、广覆盖、宽领域、可持续的养老体系。

2025年绩效亮点

存续 **3** 只养老金融产品FOF 规模 **2.41** 亿元



成功发行全国首单含数据知识产权的银发经济专题资产证券化产品

由财通证券担任财务顾问、财通资管担任计划管理人的“财通—杭州滨江知识产权第2期资产支持专项计划（科技创新）”成功发行，实现直接融资规模1.025亿元，涵盖医药、健康、医疗产品等领域企业，紧密契合国家积极应对人口老龄化国家战略方向，通过金融创新引导资本流向银发经济领域。



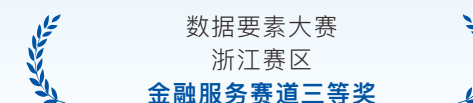
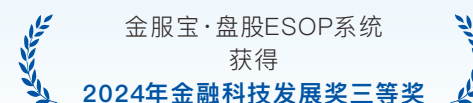
发行人：
财通证券股份有限公司

证券简称	证券评级	发行规模(万元)	发行期限(天)
杭滨2优	AAA _{sf}	10,150	364
杭滨2次	/	100	364

5 做好数字金融大文章 助力实现更智能的发展

数字金融是金融与数字化相结合、金融创新与科技创新互促共进的金融业态，财通证券持续推动数字金融发展，积极关注人工智能等前沿领域，不断推进各平台能力建设，将数字思维、数字元素注入公司的各项业务，打造交互赋能的金融发展新生态。

2025年工作亮点



财通证券UF30核心交易系统二期上线，树立行业技术创新新标杆

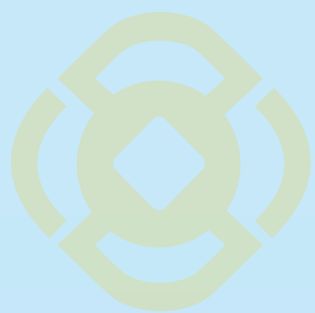
财通证券新一代核心交易系统UF30二期项目正式上线，标志着公司数字化改革迈入新阶段，为证券行业技术创新提供了“财通样板”。UF30二期项目在一期实现账户管理与交易业务分离的基础上，顺利完成多金、资券业务全面切换，试点上线证券、两融、期权等核心业务模块。项目建设期间，累计完成1000余个新增需求、4000余张数据表迁移、500余个新增周边接口及51套下游系统适配工作，构建起紧密协同、高效运转的系统生态。

财通证券斩获浙江省公共数据授权运营资格，引领数据资产化创新实践

2025年，财通证券凭借扎实的数据基础设施与创新应用能力，成功获得浙江省公共数据授权运营资格；在2025年半年报中，财通证券顺利完成数据资产的入表及披露工作，成为行业少数实现数据资产化的券商之一。通过数据驱动优化业务流程、精准匹配客户需求，进一步挖掘公共数据应用价值，推动数字金融服务从“被动响应”向“主动赋能”转变。

专题二

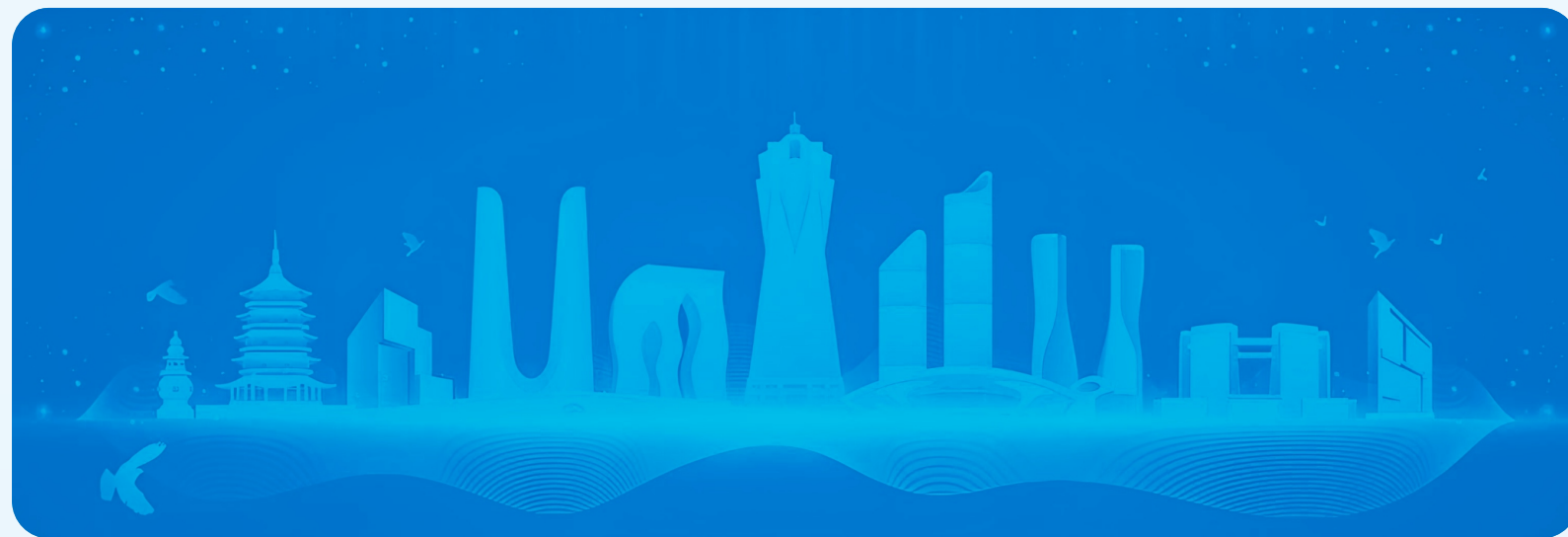
做浙商浙企自己家的券商 --财通证券的陪伴式责任实践



①

核心定位 以“浙江根脉”筑牢责任底色

作为浙江省属国有券商，财通证券始终锚定“做浙商浙企自己家的券商”特色定位，秉持“讲浙江话，融浙江情，成浙商事”的服务理念，将企业发展深度嵌入浙商生态——无论是浙商浙企扎根浙江本土，还是拓展至深圳、北京、上海、重庆、海南等国内城市，乃至香港、越南、新加坡、伦敦等境外市场——始终以“一根线”的角色搭建情感与服务桥梁，践行“浙商浙企发展到哪里，财通就跟进服务到哪里”的承诺，致力于与浙商浙企共建“命运共同体、利益共同体、发展共同体”，让“选择财通、财运亨通”成为双方共担风雨、共赢未来的责任回响。



② 实践路径 以“三维协同”践行陪伴责任

命运共同体：全周期陪伴企业成长

聚焦浙商浙企“急难愁盼”，建立“公司领导联系基层赋能工作机制”服务机制，将企业需求作为攻坚靶点。

上市培育精准护航

累计保荐宏鑫科技、民生健康等23家浙商浙企登陆资本市场，另有20余家企业处于辅导或审核阶段；通过“三维绑定承揽破局+多措并举承做攻坚”，仅用半年便助力中欣晶圆完成新三板挂牌，实现“短周期、高质量”服务落地。

专业赋能深度陪伴

为斯菱股份等企业提供全生命周期服务，从企业发展初期开始赋能培育，协助梳理股权、搭建制度，推动其从新三板起步，完成两次关键并购，设计股权激励留住核心人才，四年内完成三轮融资，最终于2023年登陆创业板募资10.3亿元，践行“一次握手，一生陪伴”的责任承诺。

利益共同体：全链条赋能价值创造

激活“投资+投行+财富”“三驾马车”协同效能，打造“1+1+1>3”的价值倍增模式。

融资服务攻坚

“十四五”期间累计为浙商浙企融资超5,000亿元，2025年撬动社会资金1,660亿元；2025年助力圣贝拉登陆香港联交所，通过联动集团资源加速ODI申报与基金落地，实现跨境融资与上市服务无缝衔接。

专业平台支撑

依托子公司构建全品类服务矩阵。财通资管管理居民资产3,320亿元，行业排名前列，永安期货稳居行业头部，财通基金十年权益产品收益率蝉联冠军，财通资本管理基金规模突破1,300亿元，为浙商浙企提供“投融资+财富管理+风险管理”一站式解决方案。

发展共同体：全生态助力产业升级

紧扣浙江“地瓜经济”提能升级与新质生产力培育需求，构建“政产学研金”协同生态。

科技金融下沉

公司携手全省高新区、经开区共建23家科技金融服务中心，创新“融资、融链、融智、融才、融誉”五融（5S）服务体系，走进万家“专精特新”企业，2025年助力5家“专精特新”企业赴新三板挂牌，IPO辅导项目中“专精特新”占比近九成，科创债承销规模达75亿元。

区域协同赋能

实施“3510—企一策助共富”行动，累计为山区海岛县提供债券融资超560亿元，其中2025年187亿元；在侨乡青田设立省内首个县域投教基地，累计开展“理财有方，财通万家”活动1740场，受益人群超3,400万人次，推动金融资源向薄弱区域与民生领域倾斜。

③ 价值成效 以“责任实绩”彰显ESG价值

服务广度：覆盖浙商全生命周期

累计服务上市公司、独角兽企业、“专精特新”企业超万家，为30余家浙江省独角兽企业提供综合金融服务，荣获万物生长大会“创业服务机构”奖项。2025年参与第七届世界浙商大会，合作项目入选“践行善本金融 助力浙商发展”金融顾问十大案例，作为唯一战略合作券商深度参与主论坛及专精特新分论坛活动。

赋能深度：引领行业创新实践

打造全国首单共富示范区建设ABS、滨江知识产权ABS、长江经济带REITs等标杆项目，2025年商业不动产REITs试点启动后，率先组建专业团队助力浙商盘活优质资产。债券业务持续领跑浙江市场，2025年公司债、企业债承销规模蝉联省内第一，科创债、绿色债、乡村振兴债等特色产品规模稳步扩大，斩获“2025财联社优秀债券承销商案例”。

生态温度：传递“家”的服务理念

首创“基石客户经理”制度，实现“对外一个财通、对内一个客户”，董事长作为“一号基石客户经理”7x24小时响应需求。2025年客户需求闭环解决率达98%以上。开展“百千万”产融协同助力浙商浙企创新发展专项行动，组织数百名“三投”（投行、投资、投研）人才，联动银行、保险等生态圈伙伴数千名专家，为企业定制“一企一策”方案，做到“做一单、成一单”。

④ 未来承诺 以“持续进化”深化责任共生



服务升级

持续推进“AIx(1+4+N)”数智财通体系建设，通过“浙里易融”等智能平台提升服务效率。计划未来实现科技金融服务中心全省地市、县级行政区全覆盖。



生态拓展

深化浙江省新时代产融协同创新研究院功能，联合20余家金融机构与浙商总会，推动“投投联动”与跨境服务，助力浙商“走出去”与“引进来”双向赋能。



价值下沉

聚焦新质生产力培育，加大对人工智能、低空经济、生物制造等领域浙商企业的支持，为浙江高质量发展建设共同富裕示范区注入更多金融动能。

环境

绿色为擎 融通经济新动能

绿色为擎，筑就可持续发展之基；金融赋能，融通经济绿色新动力。财通证券始终将环境责任内嵌于公司战略布局与经营实践，主动扛起金融机构生态担当，助力“双碳”目标落地与生态文明建设。我们参照国际准则与国内法规应对气候风险、挖掘绿色机遇，将绿色低碳理念融入日常运营、坚守环保合规底线，延伸责任至供应链上下游、构建可持续合作生态，响应国家号召守护生物多样性，以金融力量串联绿色发展各环节，推动生态保护与经济发展协同共进，书写金融赋能绿色转型的高质量答卷。

2025年绩效亮点

单位面积温室气体（范围1和范围2）排放量 **4877.91** 吨二氧化碳当量/平方米

办公区耗电总量 **2207128** 千瓦时

耗水总量 **10840** 吨

汽油消耗量同比下降 **17.48** %

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

响应联合国可持续发展目标 (SDGs)



应对气候变化

面对气候变化的全球性议题，财通证券积极应对气候变化带来的挑战和机遇，重视气候风险治理，有序推进应对机制建设工作。参照国际可持续准则理事会（ISSB）《国际财务报告可持续披露准则第2号—气候相关披露》（IFRS S2）要求，以及原气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议框架，建立气候变化治理体系与战略，识别公司相关气候风险及机遇，推动气候相关风险与机遇管理，确保气候行动有序落实。

气候变化治理体系

财通证券已搭建较完善的气候相关治理体系，董事会负责监督公司运营产生的气候影响，审议气候“监督层—管理层—执行层”变化背景下的业务发展战略；战略与可持续发展委员会作为气候相关议题的统筹管理机构，牵头制定气候相关策略与规划，保障气候相关行动落地实施；公司跨部门协同的ESG管理团队，具体负责跟进气候变化相关事宜的推进与执行落地。

层级	责任机构	工作机制
 监督层	董事会	全面监督气候风险 负责全面监督包含气候变化议题在内的ESG事宜
 管理层	战略与可持续发展委员会	ESG工作总体责任人 定期向董事会汇报气候相关风险管理现状、可持续金融目标达成情况，及时总结汇报气候相关风险的日常管理、战略实施情况； 负责审议关于公司应对气候变化的提案，明确气候风险管理战略、目标、风险与机遇、行动计划及重大决策
 执行层	ESG管理团队	推动气候变化行动的实施 成员涵盖公司各业务部门及子公司； 推进气候变化相关事宜的执行落地

气候变化战略

公司深度践行国家“双碳”目标，紧扣金融“五篇大文章”中绿色金融发展要求，将气候变化相关风险与机遇融入整体发展战略，持续推进短期、中期及长期规划落地，在降低自身运营温室气体排放的同时，聚焦绿色金融赋能，推动投融资主体低碳转型，结合浙江共同富裕示范区建设需求，为国家“双碳”目标实现及全球气候治理贡献财通力量。

短期行动（1-3年）

完善气候风险管理体系

进一步完善气候风险管理体系，将气候相关风险深度融入公司现有风险管理框架，细化气候风险评估标准与流程，确保在项目评估、投资决策全流程中充分考量气候因素，防范气候相关金融风险。

加强绿色金融产品创新

加大绿色金融产品研发与推广力度，重点推进绿色债券、绿色ABS等产品创新，为环保、清洁能源、新能源等领域企业，尤其是中小转型企业提供便捷、多元的融资渠道与风险对冲服务。

提升内部运营的低碳化水平

持续提升内部运营低碳化水平，深化节能减排各项举措，优化办公大楼能源管理系统、全面推广无纸化办公、倡导员工绿色出行，稳步降低自身碳排放强度，将低碳理念融入日常运营各环节，打造绿色办公标杆。

中期行动（3-5年）

深化绿色投资布局

聚焦新能源、节能环保等核心绿色领域，加大投资投放力度，通过布局绿色产业基金等方式，扩大绿色投资覆盖面，逐步提高绿色投资项目在公司总投资中的占比，重点支持具有核心竞争力的绿色技术创新企业发展，推动绿色产业生态升级。

完善ESG信息披露

持续完善ESG信息披露体系，严格遵循TCFD等国际标准，进一步提升可持续发展报告中气候变化相关内容的披露质量与透明度，详细披露气候风险识别、减排目标推进、绿色业务成效等信息，增强投资者与社会各界的认可度和信任度。

长期行动 (5年以上)

开展国际合作与交流

积极拓展国际合作与交流渠道，主动参与国际绿色金融领域的交流协作，借鉴国际先进经验与技术，立足本土绿色金融实践，提升公司在应对气候变化方面的国际化水平与核心竞争力。

建立长期气候目标评估和调整机制

建立健全长期气候目标评估与动态调整机制，结合全球气候治理新形势、国家“双碳”政策导向、市场发展变化及公司绿色金融业务实践，定期回顾、评估应对气候变化长期目标的落实情况，及时优化战略部署与行动计划，确保公司在应对气候变化的长期征程中始终保持正确方向，持续赋能绿色低碳发展。

影响、风险和机遇管理

公司全面考量宏观政策走向，基于自身业务和战略，结合公司内外部专家意见，主动识别出与公司运营、投融资业务相关的各类气候风险与机遇，评估其带来的潜在财务影响，为公司战略决策提供前瞻性洞察。

气候相关风险和机遇管理流程

- 识别** 根据制定的统一气候变化相关信息披露框架，参照国际可持续准则理事会（ISSB）《国际财务报告可持续披露准则第2号—气候相关披露》（IFRS S2）要求，识别出五项气候相关风险和三项气候相关机遇
- 评估** 结合同业对标分析，洞察行业动态与趋势，征求主要利益相关方意见，对气候相关风险与机遇进行评估
- 分析** 公司全面研判气候相关风险与发展机遇，量化评估其潜在财务影响，构建气候应对机制，以绿色金融赋能高质量发展，积极推动经济社会可持续转型

气候相关风险潜在财务影响分析及应对措施

气候相关风险类型	具体描述	时间周期	受影响的利益相关方	潜在财务影响	涉及风险类型	应对策略
市场风险	市场供需结构改变，对气候友好型产品和服务具有更大偏好，公司客户/投资标的可能会面临产品价格降低，原材料价格上升、产品不能满足市场需求等经营风险，从而影响其偿债能力或市场估值，公司可能面临信用风险与投资组合贬值的风险。	短期 中期 长期	股东及债权人 客户 员工 供应商及合作伙伴 同业	营业收入↓ 投资组合价值↓	信用风险 市场风险	以切实案例使企业认识到可持续发展的重要性，协助企业完善ESG体系建设
急性物理风险	剧烈的气候变化如台风、洪水等将产生极端天气或自然灾害，可能影响公司营业部正常运营，进而影响公司业务开展；公司客户/投资标的可能受到灾害影响，无法正常经营，导致偿债能力或市场估值降低。	短期	社区	营业收入↓ 投资组合价值↓ 固定资产↓	信用风险 市场风险 操作风险	准备相关应急预案，有效减少极端天气对公司运营的影响
慢性物理风险	海平面上升、持续性高温等长期的自然模式转变可能对公司正常运营造成影响；随着气候逐渐恶化，气候灾害发生概率增加，可能会影响部分客户/投资标的（如农、林、牧、渔业）的市场估值。	中期 长期	股东及债权人 客户 员工 供应商及合作伙伴	营业成本↑ 投资组合价值↓	市场风险	做好持续跟踪工作，评估气候变化对市场的影响
政策和法律风险	环保政策的不断出台与监管的收紧，会影响到公司客户/投资标的的正常经营，从而导致偿债能力下降与公司估值的降低；公司及客户可能出现由于不符合气候相关政策和法律被依法追究法律责任、采取监管措施、给予纪律处分、出现财产损失或商业信誉损失的风险。	短期 中期 长期	股东及债权人 政府及监管机构 客户	营业成本↑ 投资组合价值↓	信用风险 市场风险	在尽职调查中纳入ESG因素
声誉风险	社会公众对绿色运营、绿色建筑的关注度越来越高，若公司未能满足利益相关方期待，可能会对公司运营带来声誉风险；另一方面，公司客户/投资标的可能会因未及时回应利益相关方期待导致声誉受损、市场估值降低，从而使得公司的信用风险上升及投资组合价值下降。	中期 长期	股东及债权人 政府及监管机构 客户 员工	营业收入↓ 投资组合价值↓ 营业成本↑	声誉风险 信用风险 市场风险	履行社会责任，积极回应投资者诉求，加强与投资者联络

气候相关机遇潜在财务影响分析及应对措施

相关机遇类型	具体描述	时间周期	受影响的利益相关方	潜在财务影响	应对策略
市场机遇	碳中和、气候变化投融资等相关政策的出台对于绿色金融业务及市场具有引导作用，聚焦气候友好型产品及服务开展业务有利于为公司开辟新的增长空间，公司的投资标的市场估值也可能因此上升。	短期 中期 长期	客户 员工 供应商及合作伙伴	营业收入↑ 投资组合价值↑	发展绿色金融业务，为节能环保、新能源等绿色产业提供金融服务。同时，设立节能环保、碳中和主题基金等
产品与服务	公司研究创新气候友好型产品，或为环保、节能、清洁能源等绿色产业客户提供金融服务，有利于为公司开辟新的增长空间，公司的投资标的市场估值也可能因此上升。	短期 中期 长期	客户 供应商及合作伙伴	营业收入↑ 投资组合价值↑	
资源效率	通过大力推广数字化金融、打造绿色数据中心、践行无纸化办公等举措，提升资源与能源利用效率，扎实推进节能减排，有效降低运营成本。	中期 长期	员工 社区	营业成本↓	

指标和目标

公司温室气体主要源自生产运营设备、照明等带来的能源消耗，以及公务车辆与员工通勤车辆的燃油消耗。公司聚焦绿色金融、能源使用与碳排放管理等关键领域，建立相关指标体系并设定管控目标，通过定期统计与监测指标完成情况，据此制定针对性改进措施，持续提升气候变化管理实效。

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	4077.15	4283.06	4877.91
范围一：温室气体排放量	吨二氧化碳当量	121.07	127.77	132.87
范围二：温室气体排放量	吨二氧化碳当量	3956.08	4155.29	4745.04
人均温室气体排放量	吨二氧化碳当量/人	0.90	0.89	1.02
单位面积天然气消耗量	立方米/平方米	1.10	1.30	1.32

践行绿色理念

公司遵循《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国循环经济促进法》《中华人民共和国水法》《中华人民共和国大气污染防治法》《中华人民共和国节约能源法》等法律法规及政策要求，坚守可持续发展理念，倡导绿色低碳办公，通过加强能源与水资源管理、废弃物处置等措施，将绿色低碳的发展理念融入日常运营管理全过程，大力践行绿色运营以降低经营活动对环境负荷。

公司作为金融机构，在办公运营中所产生的废弃物主要为厨余垃圾、生活垃圾，所产生的污染物主要为办公运营产生的生活废水，不直接产生大气污染、土壤污染、噪声污染等其他污染物。公司在环境合规管理方面无重大风险，报告期内，公司未发生与环境保护相关的重大违规事件。

能源管理

公司属于金融行业，经营过程中的能源消耗与碳排放主要来自办公过程中所产生的电力、天然气、汽油、柴油等能源，公司持续加强日常运营中的节能降耗管理，通过实施节能改造、优化设备运行等环保措施，有效减少能源消耗和温室气体排放，积极助力国家“双碳”战略目标实现，推动经济社会绿色可持续发展。

能源管理举措

主要领域	我们的行动
采用清洁能源	<ul style="list-style-type: none"> 坚持能源集中管理，公司办公大楼外墙采用节能环保材料，降低能耗。 楼顶安装太阳能光伏板，利用太阳能转换电能。
推进节能降耗	<ul style="list-style-type: none"> 聘请专业团队负责机房运维，实施专业化、精细化管理，优化动环设备制冷效率，杜绝能源浪费。 对大厦空调系统进行定时管理、定量控制。 对地下车库日光灯进行节能改造，统一更换为4瓦节能灯。 利用视频会议系统，减少现场会议数量，降低因商务旅行产生的碳排放。
倡导绿色出行	<ul style="list-style-type: none"> 在灯光与空调开关处粘贴节能减排提示标语。 公司停车场区域配备新能源汽车充电桩，鼓励员工绿色出行。
加强应急管理	<ul style="list-style-type: none"> 建立完善应急管理措施，执行安保人员24小时值班和事故信息报告制度，并配备应急设备，有效防止极端天气影响公司运营。

水资源管理

公司遵循节约、保护的原则进行水资源管理，响应国家节约用水的政策号召，积极推动水资源管理工作。公司属于金融行业，水资源消耗主要来自日常运营中的办公环节，采用市政用水为主要来源，并未直接从自然界取水。在报告期内，公司总耗水量10840吨，人均用水量为6.95吨/人。

水资源管理举措

主要领域	我们的行动
倡导节约用水	<ul style="list-style-type: none"> 通过在办公场所醒目位置张贴节约用水标识，宣传节水理念。
践行科学用水	<ul style="list-style-type: none"> 采用节水型洁具，节省水资源消耗。 充分利用雨水回收系统，收集雨水净化后用于植被灌溉和车辆清洗。 定期检修用水设备，防止跑冒滴漏现象。

废弃物管理

公司资源消耗主要为办公过程中合同、账单、文件等纸质材料产生的纸张消耗；产生的废弃物主要为电子垃圾、碳粉盒、硒鼓墨盒等有害废弃物，以及办公垃圾等无害废弃物。2025年公司积极采取优化措施管理废弃物排放，努力降低废弃物对环境造成的影响。

废弃物管理举措

主要领域	我们的行动和成果
推广无纸化办公	<ul style="list-style-type: none"> 基于OA系统、工作流程线上审批等平台推广无纸化办公。 推进线上化采购，采购、合同、付款等多系统协同运行，全面实现办公耗材的全流程线上化、标准化，大幅度减少纸质资料的使用。 号召鼓励会议材料以电子文档形式传送、展示，减少纸张消耗。

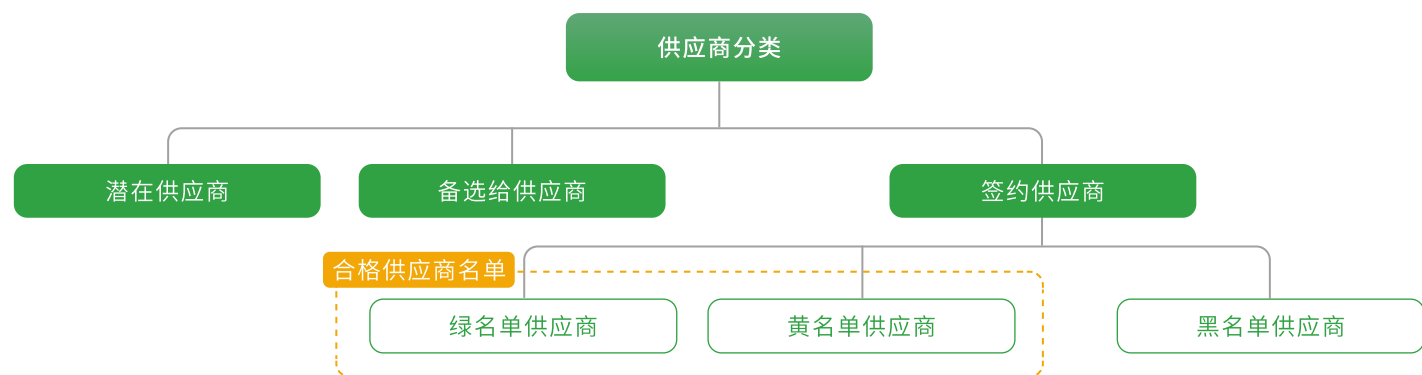
主要领域	我们的行动和成果
废物利用管理	<ul style="list-style-type: none"> 秉持“废物利用，创新价值”理念处理废弃物，实行分类收集、定点暂存，无害、有害废弃物委托有资质的单位回收处理。 <ol style="list-style-type: none"> ①办公废水纳入市政污水管网由城市污水厂处理。 ②办公垃圾由物业统一清运。 ③电池、墨盒、碳粉盒等有害废弃物协调属地社区，由专业机构进行回收、处置或再利用。 优化固定资产资源配置，提高现有资产利用率，避免闲置浪费。
垃圾分类管理	<ul style="list-style-type: none"> 响应《浙江省生活垃圾管理条例》，生活垃圾建立定时清运机制，确保分类垃圾规范处置。 通过张贴垃圾分类宣传海报方式，向员工宣贯垃圾分类的理念和做法，营造“垃圾分类 人人参与”的氛围。

绿色供应链

公司持续推进绿色供应链建设，恪守阳光采购、责任采购、绿色采购原则。在供应商准入与全过程监督中深度融入可持续发展要求，迭代优化供应商评估及准入机制。制定并发布《财通证券采购管理办法》《财通证券采购供应商管理细则》《财通证券股份有限公司廉洁从业管理办法》等制度文件，积极倡导反贪腐、多元化的可持续发展理念，构建互利共赢、可持续的良性合作生态。

供应商管理

公司严格遵循《中华人民共和国招标投标法》《中华人民共和国政府采购法》等法律法规，遵守公司内部相关制度，明确采购遵循竞争择优原则，完善供应链管理制度体系，使采购流程规范化、标准化。



供应商管理重要工作

遴选准入

- 需要满足具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度。
- 具有履行合同所必需的设备和专业技术能力、依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录。
- 满足参加采购活动前三年内，在经营活动中无重大违法和不良记录。

规范管理

- 建立供应商分级分类管理体系，实施差异化资源配置，将供应商分为潜在供应商、备选供应商及签约供应商，定期对签约供应商进行评价审核，筛选出绿名单供应商、黄名单供应商及黑名单供应商。
- 优化供应商管理流程，规范专家、会务供应商使用与管理，支持单一来源采购中同一供应商合并采购申请，有效削减重复作业环节，推动采购效率整体提高。
- 组织采购管理系列培训，覆盖制度解读与评审实操，提升全流程操作规范性。

评价审核

- 优化招采代理机构管理模式，建立预警提示、限期整改或淘汰退出的相应标准；
- 在招采活动中，审查供应商的征信报告、“信用中国”查询报告等信用情况；
- 对存在重大违约、欺诈、商业贿赂或提供虚假资质等不良行为的供应商实行“零容忍”政策，一经查实即列入供应商黑名单，终止合作并禁止参与公司采购活动三年，公司保留法律追责权利。



组织员工线上学习采购实施细则及专家评审培训

供应商反腐管理

公司高度重视供应链合规与廉洁管理，坚持公平公正诚信原则，以公开竞争性采购保障流程规范透明。公司强化采购全流程廉洁管控，完成浙企廉平台数据对接，搭建数据归集通道，完善供应商合规管理体系并设立专项监督小组，将廉洁要求嵌入关键环节。同时依据《财通证券采购管理办法》规范采购管理，明确评审纪律，严格执行评审回避机制。按照《财通证券员工奖惩办法》《财通证券违规经营管理责任追究办法》等制度，对相关违规行为依规严肃追责。

此外，公司建立供应商黑名单管理机制及失信惩戒标准，对存在违法违纪、商业贿赂等违规违约行为的供应商，依法依规取消其合作资格。截至目前，已累计登记黑名单供应商23家，通过常态化管控持续提升采购环节的合规性与透明度，筑牢采购风险防线。

加强绿色采购建设

公司高度关注供应商在环保、社会责任等方面的表现，依托《财通证券采购供应商管理细则》明确相关管理要求：供应商应自觉遵守环境相关法律法规，在合理可行前提下，主动追踪、管控并降低业务活动对环境的影响，加强能源消耗、温室气体排放、水资源利用及废弃物处置等环节管理。同时规定办公采购须践行绿色采购原则，优先选用节能环保型产品。

保护生物多样性

公司积极响应生态环境部《中国生物多样性保护战略与行动计划（2023-2030）》的要求，心系人与自然和谐共生，持续开展生物多样性保护相关工作，致力保护长江流域生物多样性，助力国家新时期生物多样性保护战略目标达成。

推动生物多样性主流进程

财通证券携手各方开展生物多样性保护，带动员工、客户、合作伙伴、公众等广泛群体了解并参与生物多样性保护，推动生物多样性主流化进程。



持续开展与环保NGO、学术机构、证券监管机构和金融同业对话。



将生物多样性保护评价指标纳入公司可持续发展战略体系，强化顶层设计与落地考量。



积极布局公益主题资管产品，联动地方政府及社区协同开展公益实践项目。

深化生态环境 保护实践

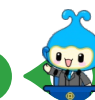
近年来，财通证券主动服务国家“长江大保护”战略和“东西部协作”政策倡导，积极响应生物多样性保护与经济发展协同的号召，深入践行可持续发展理念，聚焦生态文明建设。



财通证券出资设立钱江源生物多样性保护基金，共同推进钱江源—百山祖国家公园的生物多样性保护工作

钱江源生物多样性保护基金主要用于资助野生动植物保护、生态修复和环境改善项目，促进生物多样性保护与当地经济发展相结合，助力共同富裕，实现生态保护与经济的双赢。财通证券主动参与基金的设立，共同探索和推进生物多样性保护相关的ESG评价标准，引导企业和社会各界关注并参与生物多样性保护。

财通证券第四届健康跑活力开跑，以实际行动践行生态保护



10月12日，在第五个“财通日”暨“财通文化周”首个活动上，财通证券第四届“正和财通 乐跑追梦”健康跑在湘湖定山广场活力开跑。值得一提的是，本次活动特别融入了ESG可持续发展理念，通过此次健康跑，进一步传递绿色发展、健康低碳的生活理念，推动人与自然和谐共生。



社会

责任为锚 共筑稳健价值网

财通证券始终坚持金融为民初心，深刻把握金融工作的政治性与人民性，抢抓政策市场新机遇，坚定扛起“做浙商浙企自己家的券商”使命担当，深度融入国家发展大局，持续打响“选择财通 财运亨通”总品牌。我们以负责任投资构建产融共生新生态，以服务实体经济注入高质量发展新动能，以乡村振兴推动金融“活水”精准滴灌薄弱区域，以社会贡献激活共富实践内生动力。通过构建责任导向的价值体系，串联产业赋能、民生保障、乡村发展与公益践行，织密温暖又稳健的价值网，以实干笃行书写金融“五篇大文章”的财通答卷，以专业担当助力共同富裕示范区建设。

2025年绩效亮点

浙江省公司债（企业债）承销规模 **595.86** 亿元；

累计支持绿色项目规模超 **120** 亿元；

自有资金投资ESG债券持仓规模达 **16.83** 亿元；

上榜2025杭州市上市公司ESG战略慈善影响力排行榜先锋20

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

响应联合国可持续发展目标 (SDGs)



落实负责任投资

负责任投资是指将环境、社会和治理（ESG）因素纳入投资决策和积极所有权的投资策略和实践，在引导资金流向可持续发展领域方面发挥着重要作用。财通证券坚持价值投资和责任投资理念，在追求价值投资回报的同时，将ESG责任纳入投资决策过程，助推经济可持续转型。

责任投资组织架构与管理

公司制定并发布《财通证券股份有限公司负责任投资声明》，设立战略与可持续发展委员会和ESG管理团队，并在总部相关部门及子公司设置ESG联络员，持续提升责任投资专业能力和管理水平。在投资过程中，将ESG因素纳入投资标的筛选和投资决策委员会的决策流程中。

战略与可持续发展委员会是公司责任投资的监督层，负责全面监督责任投资事宜。投资决策委员会是公司责任投资的管理层，负责责任投资决策。ESG管理团队是公司责任投资的执行层，负责责任投资标的筛选、评估等具体工作。

公司明确要求相关业务部门将ESG因素纳入全集团范围的权益投资类业务、固定收益类业务和股权投资业务的全流程环节，将环境责任、社会责任和公司治理三个重要因素纳入投资决策中。

负责任投资策略与应用

投资策略	策略应用情况	涉及资产类别
正面筛选	<ul style="list-style-type: none"> 公司在选择赛道与设立股票池时，充分考虑ESG相关因素，正面筛选在环境、社会、公司治理方面高于同类水平的板块和公司，重点关注符合国家发展战略、具备绿色发展理念的标的企业，如智能制造、信息技术、健康医疗、碳中和、新能源等行业。 子公司财通资管积极关注科技创新领域的发展与新变化，择机布局；对于钢铁有色、化工等传统能源行业的投资，优先选择环保管理水平较高的企业。 子公司财通创新在智能制造领域中优先选择环保管理水平和智能化水平较高的企业；在医疗健康领域中优先选择解决民生实际问题、促进社会健康卫生发展的企业。 	权益类投资、另类投资-股权投资

投资策略	策略应用情况	涉及资产类别
负面剔除	<ul style="list-style-type: none"> 公司通过设立投资负面清单的方式，将不具备社会效益、不符合可持续发展路线的企业排除在外。 子公司财通创新通过对企业进行全方位的尽职调查，设立ESG负面清单等形式，谨慎推进可能具有社会负面效应的企业。子公司财通资管将ESG整合策略充分融入实际的研究分析与投资决策中，引导研究员将ESG因素与传统财务指标一起进行全面分析，综合评估行业景气度与个股成长性，形成对投资决策的有力支撑。 	权益类投资、另类投资-股权投资
ESG因子整合	<ul style="list-style-type: none"> 自营投资总部在研究分析与投资决策过程中，将发行人是否履行社会责任以及在环境、公司治理等方面表现进行综合评判，并与传统财务指标等因子共同形成投资决策。 子公司财通资管将ESG整合策略充分融入实际的研究分析与投资决策中，引导研究员将ESG因素与传统财务指标一起进行全面分析，综合评估行业景气度与个股成长性，形成对投资决策的有力支撑。 子公司财通创新将投资标的是否符合国家战略导向、是否有重大违法行为、是否有诚信问题以及其他ESG相关因素纳入公司投资分析中，对各ESG因子进行权重赋分并得出综合评价得分作为投资建议的参考因素。 	固定收益类投资、另类投资-股权投资
积极股东	<ul style="list-style-type: none"> 子公司财通资管以股东身份积极主动参与所投标的公司治理，如通过实地调研、参与股东会投票等方式加强同上市公司的接触，关注公司在环境、社会、公司治理方面的行动与措施，以弥补所投资公司ESG相关数据披露不充分、信息不对称的不足，协助和督促上市公司推行ESG理念。 子公司财通创新加强投后管理精细度，高度重视治理水平现代化和员工关怀，并坚持将ESG理念传导至被投资企业当中，赋能企业治理水平的提升。 	另类投资-股权投资

投资策略	策略应用情况	涉及资产类别
可持续主题	<ul style="list-style-type: none"> 公司通过投资绿色债券为绿色产业提供金融支持。 发行ESG策略产品，助力节能减碳，以新能源汽车为代表的绿色经济产业，助力光伏、储能、锂电等行业企业可持续发展。 	固定收益类投资
影响力投资	<ul style="list-style-type: none"> 积极参与资金用途为精准扶贫、新能源等债券的投资。 	

负责任投资宣导与交流

我们深刻理解并坚定践行金融工作的政治性和人民性，将负责任的投资理念根植于发展战略之中，将ESG原则全面融入投资决策的各个环节，借助金融力量推动社会可持续发展。

尽职调查

对拟投标的开展ESG尽职调查。标的发行人如存在未积极履行社会责任或在环境、社会责任、公司治理等方面存在重大问题，将被一票否决，不予投资。

信用分析

对拟投标的开展信用研究分析工作，除了对发行人主体、股东及区域做常规分析研究外，着重关注发行人在ESG方面的工作贡献。

入池操作

在产业债（除地产、金融行业）、地产债、金融债、可转债、可交债等优选池入池标准中增加“公司是否注重生态环境保护、履行社会责任、提高治理水平”的要求，相关类别债券需满足ESG标准后方可入池。

案例 第五个“财通日”暨“财通文化周”启动

2025年10月24日，第五个“财通日”暨“财通文化周”正式启动。财通证券贯彻落实党的二十届四中全会精神，深刻把握金融工作的政治性、人民性，弘扬“五要五不”中国特色金融文化，厚植“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化理念，践行“正和财通 乐跑追梦”的企业精神，为高质量发展持续注入动力之源。



财通证券积极践行《银行业保险业绿色金融高质量发展实施方案》《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》等规划指引，将绿色发展理念深度融入公司业务的各个层面，凭借金融专业能力与行业影响力，在绿色金融领域持续探索，为绿色低碳产业的发展提供创新方案，助力经济社会绿色低碳转型。

案例 财通证券深度参与全国首单清洁能源持有型不动产ABS

2025年，财通证券深度参与全国首单清洁能源类持有型不动产ABS——“泰康资产-财通-远景新能源持有型不动产资产支持专项计划（碳中和）”的发行与上市工作。该项目底层资产为河北邯郸魏县恒朋风电场，依托风电项目长期稳定的运营现金流，具备清晰可追溯的绿证属性，是典型的碳中和主题绿色金融产品。项目每年可发电2.3亿度，年二氧化碳减排量超15万吨，生态效益突出。作为财通证券践行绿色金融战略、助力“双碳”目标的标志性实践，该项目不仅丰富了公司绿色金融产品体系，更为国内清洁能源资产证券化提供了可复制、可推广的标杆范例。





财通资管发行绿色资产支持专项计划，助力碳金融发展

2025年，财通资管紧紧围绕国家“双碳”战略目标，深度践行绿色金融发展使命，立足自身ABS业务专业优势，成功发行“财通—物产环能电力上网收费收益权绿色资产支持专项计划”“财通—徐工租赁16期绿色资产支持专项计划（高端制造）”等多只绿色资产支持专项计划，合计发行规模达17.3亿元，以精准高效的金融创新实践，引导资金定向流入清洁能源与绿色产业领域，为经济社会低碳转型注入强劲金融动力。



公司深耕绿色研究领域，积极参与行业交流与研讨，着力探索可持续发展与环境保护的有效融合路径。我们组建专业绿色研究团队，深度拆解绿色产业链条，定期输出环境效益量化评估报告及投资价值关联分析成果，夯实绿色金融研究基础。2025年，公司机械、汽车、电新、公用事业、建筑建材、策略、固废、宏观等多个研究团队，均聚焦绿色发展、可持续投资领域发布研究报告。代表性报告包括《中央城市工作会议点评——关注城市规划、智慧城市、节能减碳等方向的发展机遇》《财通证券固态电池设备行业周报：锂电实施出口管制，战略地位凸显》等，全年累计发布相关报告2792篇，为广大投资者提供准确、全面的绿色金融资讯及专业投资建议，助力投资者把握绿色发展领域投资机遇。

服务实体经济

作为省属券商，财通证券始终坚守“金融报国、服务实体”初心使命，立足浙江本土深耕细作，紧扣区域经济高质量发展主线，以多元金融服务、深度区域协同、专业研究支撑、智库价值赋能为抓手，将金融资源精准滴灌至浙商浙企、产业升级、区域发展等关键领域，与浙江发展大局同频共振，切实履行省属券商服务实体经济的责任担当，助力构建全省高质量发展新格局。

深耕本土融资，注入浙企发展动能

公司聚焦浙商浙企发展需求，优化融资服务体系，丰富融资工具，持续提升融资服务质效，全年为浙江省内企业累计融资676.56亿元。在债券融资领域，公司加大省内债券投资力度，全年投资省内债券205.79亿元，有效畅通浙企债务融资渠道，缓解企业融资压力，助力企业优化资本结构。



财通证券
成功发行浙江省内首单证券公司科技创新债券



财通证券
助力台州市首单区县CMBS成功发行

此外，财通资本充分发挥股权赋能作用，累计投资浙商浙企274家，投资金额达258亿元，覆盖新一代信息技术、高端装备、生物医药等多个优势领域，助力浙企培育核心竞争力，推动产业转型升级。

财通资管深化省内金融同业协作，凝聚区域金融合力，全年省内金融同业合作规模达518亿元。通过ABS项目精准对接企业存量资产盘活需求，为省内企业融资130亿元。针对省内上市公司资金需求开展股权质押业务，为省内优质上市公司募集资金9亿元，精准匹配企业经营发展、研发投入等资金需求，助力企业稳健成长。

深化区域协同， 构建全域服务格局



财通证券
获评“在浙金融机构支持浙江经济社会发展成绩突出集体”

公司立足浙江全域发展需求，以战略合作为纽带，创新服务模式，完善服务体系，持续深化区域合作，巩固服务全省发展新格局，切实履行省属券商服务区域发展的使命担当。

在政府战略合作层面，公司持续扩大战略合作覆盖面，全年新增8个地方政府战略合作，已实现省内地市战略合作全覆盖，与省内县级行政区签约共61个，覆盖率67%，并与台州、舟山、衢州、绍兴、湖州等5地市达成全域战略合作。省外布局持续优化，发力建设北京、上海、重庆、深圳、海南五大业务总部，并与重庆市本级、苏州市等省外9个地市（区县）建立战略合作，构建“省内全域覆盖、省外重点突破”的服务网络。同时，以科技金融服务中心为关键抓手，推动地方政府战略合作落地见效，将金融服务与地方产业发展、民生改善深度融合，助力地方经济高质量发展。

在工业大县服务层面

创新深化工业大县服务模式，完成5个工业大县签约、续签工作，推动金融服务向产业园区下沉，聚焦工业大县产业升级需求，精准匹配金融资源。在德清、桐乡等地试点“四个一”服务体系，形成可复制、可推广的服务案例，针对性解决工业大县企业融资难、融资贵、服务不精准等问题，助力工业大县培育优势产业、壮大产业集群。

在服务模式创新层面

探索构建“地方政府资产管家”服务机制，系统梳理地方政府在资产盘活、产业基金、REITs等领域的共性需求，编制完成《地方政府资产管家服务手册》，为业务部门开展地方政府服务提供标准化工具支撑，提升服务效率和专业性。同时，推动构建网格化服务体系，完成《构建区域网格化深耕协同服务体系》课题研究，深化“以客户为中心”重大改革，将战略合作与业务落地紧密挂钩，联动分支机构推动区域“小财通”落地，依托领导挂联机制，常态化陪同分支机构走入地方政府，精准对接地方发展需求，提升服务的精准性和实效性。

聚焦产业链条， 服务企业全生命周期

公司深化行业与产业链研究，全年完成行业深度报告22篇，内容涵盖房地产、交通运输、机械制造、创新药等浙江省内强势行业，全面剖析行业发展趋势、痛点难点，为企业发展提供专业参考。完成重点产业链报告32篇，精准覆盖新一代信息技术、高端装备机械、现代消费与健康、绿色石化与新材料等4个万亿级世界级先进产业集群，其中高端装备机械板块完成报告18篇，信息技术领域完成报告9篇，现代消费与健康领域完成报告4篇，绿色石化与新材料领域完成报告1篇，为产业链上下游企业提供全方位的研究支撑。

财通证券强化企业实地对接，全年走访重点产业链公司67家，深入企业生产经营一线，了解企业发展痛点、融资需求和发展规划，精准匹配金融产品和服务方案，实现“精准画像、精准对接、精准服务”。同时，完善浙企服务工具，2025年《浙股投资手册》新入库公司分析报告388篇，系统梳理浙企发展现状、投资价值和发展机遇，为服务浙商浙企提供全面、精准的参考依据，助力企业把握发展机遇，实现稳健成长。

发挥智库作用， 赋能区域发展战略

公司精准对接地方政府决策需求，全年面向浙江省内各地政府，开展区域经济高质量发展、产业转型升级相关服务21场活动，针对性解读政策导向、产业趋势，为地方政府制定产业政策、推动产业升级提供专业建议，为政府、监管机构及公司经营战略提供定制报告18篇，精准匹配各类决策需求，提升决策的科学性和针对性。

我们积极搭建交流合作平台，与当地政府或重点国有企业联合举办策略会8场，汇聚行业专家、企业代表、金融机构，共同探讨区域产业发展、绿色转型、实体经济赋能等核心议题，凝聚发展共识，推动资源整合。通过“快响直通车”、专题报告等形式向集团党委建言献策，积极服务监管机构工作。切实发挥智库桥梁作用，助力地方经济发展，提升财通证券的品牌影响力和行业认可度。



助力乡村振兴

财通证券作为深耕行业三十余年的国有金融企业，积极响应国家乡村振兴战略部署，紧扣主业特色与社会责任深度融合，打造并落地一体化、特色化的乡村振兴综合服务方案。公司秉持“金融向善”理念，构建起“母子协同联动、全员共践社会责任”的工作机制，多形式赋能乡村振兴，持续培育乡村发展新质生产力。

2025年工作亮点

财通证券在乡村振兴领域投入 **457.29** 万元

荣获2025证券行业金鼎榜单“最具社会责任感券商”奖

永安期货荣获2025年“绿水青山奖·ESG金融年度大奖”

帮扶体系

2025年，财通证券坚决贯彻落实党中央、国务院关于全面推进乡村振兴、促进共同富裕的战略部署，紧密围绕浙江省委、省政府工作安排，严格落实《浙江高质量发展建设共同富裕示范区实施方案（2021—2025年）》要求，以体系化谋划、项目化推进、精准化落地为抓手，统筹开展金融、产业、教育、生态帮扶工作，切实履行企业社会责任，全面赋能共同富裕建设，充分彰显省属券商的使命与担当。

具体实践

深化结对帮扶，巩固拓展脱贫攻坚成果

财通证券持续深化“一市一县”结对帮扶机制，向江西余干县、四川剑阁县、云南禄劝县、甘肃甘谷县投入资金230万元，帮助江西余干、四川剑阁县、云南禄劝、甘肃甘谷四个结对县发展特色产业、改善人居环境、提升公共服务，助力乡村振兴。

同时，公司投入50万元用于四川省宣汉县白马镇沙坪村和马渡关镇双庙村基础设施改善及产业发展，深化东西部协作，解决村窄路会车难题，支持辣椒种植及春节慰问困难群众。在双庙村硬化道路，实现“晴雨畅通”，应急响应时间缩短50%，农产品运输成本降低30%，惠及94户318人，被村民誉为“财通便民路”“财通致富路”。

助力强村富民，激发内生发展活力

围绕省内“千企结千村、消灭薄弱村”行动，公司向常山县大桥头乡投入30万元，专项用于“共富菇园”恒温大棚建设、支持村集体入股“常山贡面”产业及低收入农户帮扶。向天台县雷峰乡投入25万元，建设茶文化研学基地，配置柿饼生产线，推动茶柿产业融合发展与低收入农户增收，投入5万元资金用于慰问困难群众80余户，筑牢防返贫底线。此外，向开化县界田村捐赠10万元，用于困难群众生活补助、老人意外险、危旧房修缮及文体设施添置，体现精准帮扶温度。通过公司工会福利采购、内部食堂定向采购、组织农产品专场展销会等多种渠道，全年累计采购价值110.66万元的开化县等帮扶地区的“钱江源”品牌农产品及其他特色农副产品，有效拓宽帮扶地区农产品销路，直接带动农户增收。

强化智力支撑，培育乡村金融人才

公司持续实施“金融赋能”行动，投入26.5万元联合浙江大学举办第八期金融支持乡村振兴专题培训班，为帮扶地区领导干部提供系统性、实战性培训，提升其运用金融工具推动发展的能力。同时，创新投入8万元在帮扶地区试点建设“共富e站”，将金融知识普及和风险防范教育延伸至乡村基层，助力提升村民金融素养。



案例

对浙江省遂昌县蔡源乡永兴村开展精准帮扶

2025年，财通证券旗下子公司财通资管在浙江省遂昌县蔡源乡永兴村开展精准帮扶与可持续发展实践，累计捐赠70万元用于该村核心区域建设，其中50万元建设“一亩茶园”配套设施及村集体办公用房，20万元用于田间道路硬化，夯实乡村产业与生活基础。落地“共富农场”植树管护项目，以员工自愿捐款为资金来源，引导员工参与乡村生态建设，助力该村绿色发展与产业提升。



投身社会贡献

财通证券以“小公益、大视野”为理念，秉持高度的社会责任感，投身社会公益慈善。公司坚持以“投资+投行+研究+公益”为优势，在生物多样性保护、助困助老助残等公益领域贡献力量，不忘初心、回馈社会。2025年，公司通过金融扶贫、产业扶贫、教育扶贫、公益扶贫，以及举办“党建+金融”赋能培训班，惠及乡村干部、乡村振兴带头人、乡村儿童及老弱病残等群体，累计受益人数达2万余人。

2025年工作亮点

社会公益领域投入 **1303.00** 万元

参与志愿活动累计 **626** 人次 累计志愿服务时长 **4528** 小时

2025杭州市上市公司ESG战略慈善影响力排行榜先锋20

2025中国资产管理行业英华典型案例—社会公益实践资产管理机构

践行新发展理念，推动绿色共富

案例 支持生态文明建设，守护绿水青山

公司深入践行“绿水青山就是金山银山”理念，通过浙江省沈括科普基金会捐赠100万元，发起设立“钱江源生物多样性保护基金”。该基金旨在支持钱江源—百山祖国家公园的生物多样性保护、科普宣教、科研转化及绿色发展，探索生态产品价值实现路径，是公司以金融手段服务生态文明建设的重要创新实践。

助力教育科研创新，夯实发展根基

财通证券坚定不移履行对西湖大学的十年捐赠承诺，2025年继续捐赠1000万元，全力支持国家高水平研究型大学建设与基础科研创新。同时，子公司财通资管向浙江大学教育基金会捐赠50.00万元设立“财通资管教育发展基金”，支持金融学科建设及贫困生培养；向上海市虹口区教育基金会捐赠30.00万元，助力基础教育。

开展慈善公益活动，传递国企温度

案例 扶危济困，响应社会急需

2025年11月香港大埔区发生火灾后，公司迅速响应，携手永安期货及香港公司向“大埔宏福苑援助基金”捐赠100万港元（折合人民币约93.00万元），支援受灾同胞救援与重建，传递内地企业与香港同胞守望相助之情。

扶残助残，关爱特殊群体

公司向浙江省残疾人福利基金会捐赠10万元，用于浙江孤独症帮扶公益活动，为孤独症患者提供康复教育、训练治疗等资助，彰显省属国企温度。

山海协作，助力共同富裕

2025年，财通证券旗下子公司财通资本向开化慈善总会捐款20.00万元支持共富茶园项目建设。项目资金管理规范、拨付率达100%，惠及当地农户500余人，带动就业200余人，有效助力茶产业提质增效和农民增收，为乡村振兴贡献积极力量。

弘扬向善，传递民生温情

2025年春节前夕，公司组织赴浙江常山、四川宣汉等结对地区，走访慰问55户困难群众，发放慰问金3.8万元，送去公司的关怀与温暖，密切了党群干群关系。公司积极响应省委、省政府号召，广泛动员全体员工参与2025年“慈善一日捐”活动，1073名员工自愿捐赠共计22.91万元，善款全部用于省内山区海岛县的济困、助老、助残等慈善项目，营造了人人参与公益的良好氛围。



财通证券开展“衣旧焕新·暖人心”捐赠活动

客户

客户为上，深耕责任固权益

财通证券响应金融强国建设战略目标，持续健全风险管理长效机制，不断提升金融服务与执业质效，切实履行资本市场“看门人”职责。

2025年，公司围绕客户服务与风险防控双线发力：持续优化客户服务体系，强化投诉闭环管理，常态化开展客户满意度调研；严守数据安全与客户隐私保护底线，扎实推进重大金融风险防范化解工作，以稳健经营助力金融系统高质量、可持续发展。

2025年绩效亮点

研发投入 5061.82 万元 研发员工 145 人

信息安全培训次数 6 场次 覆盖率 100 %

投诉回复率为 100 %

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

响应联合国可持续发展目标 (SDGs)

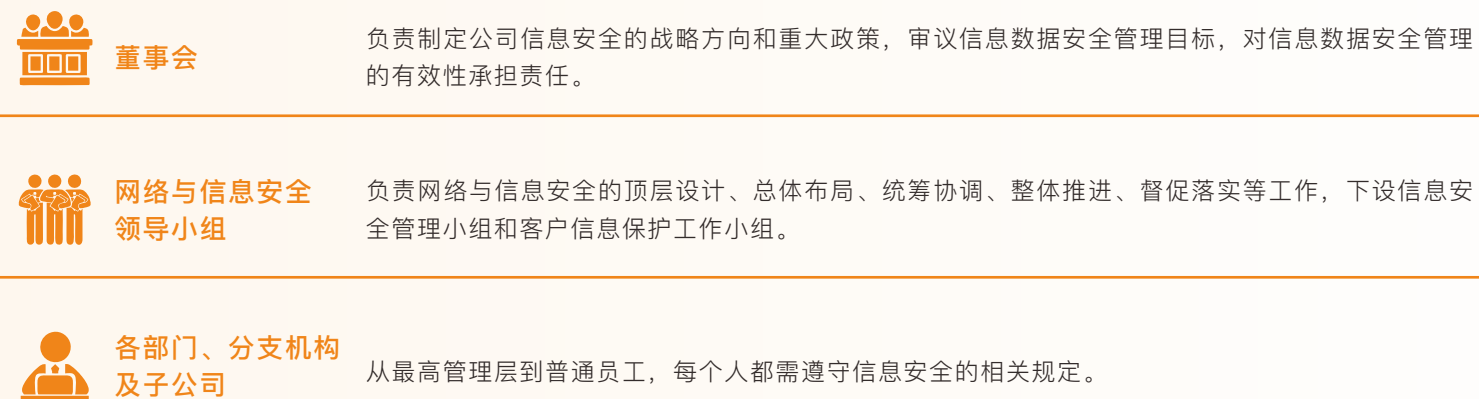


数据信息安全

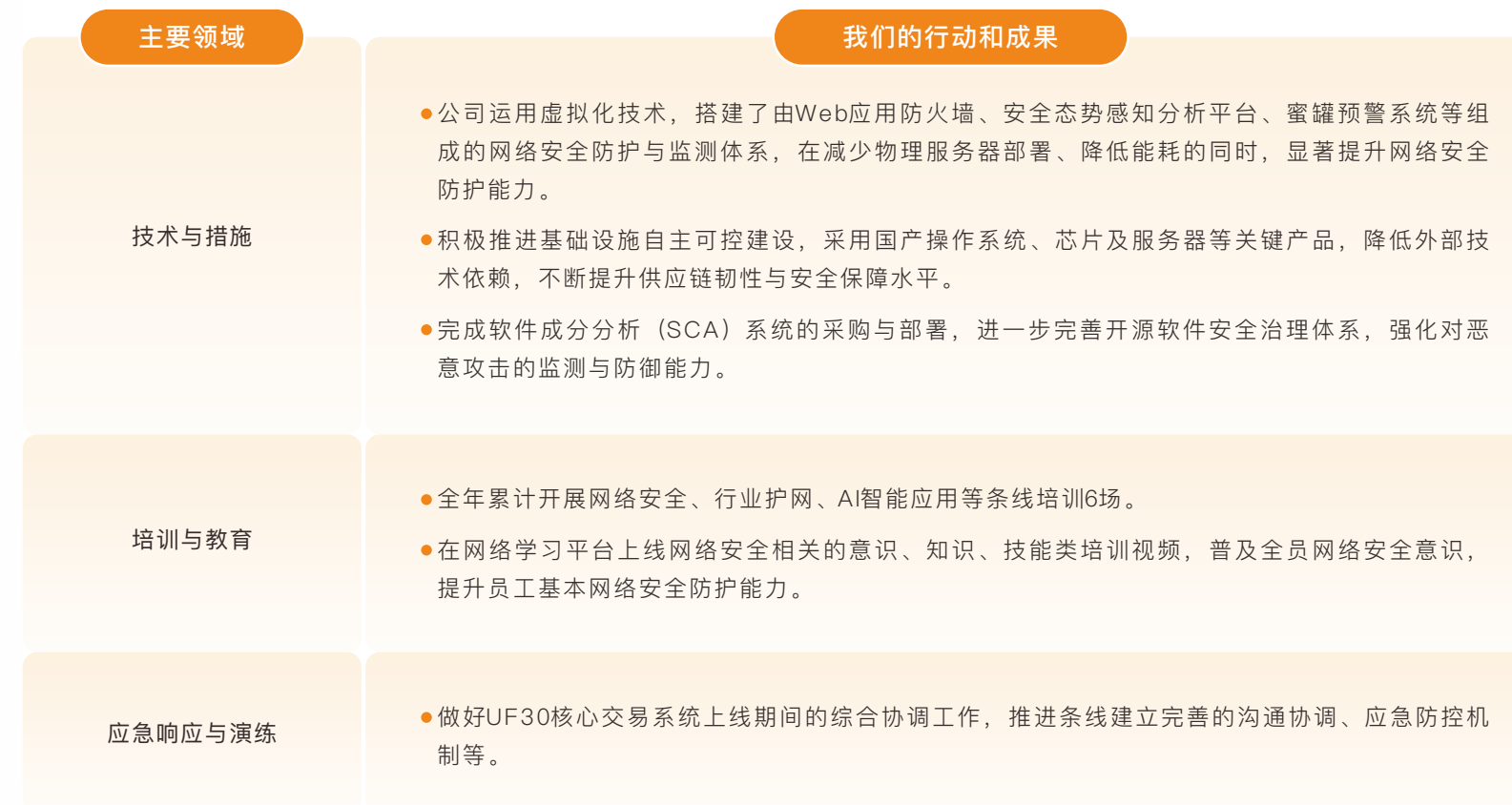
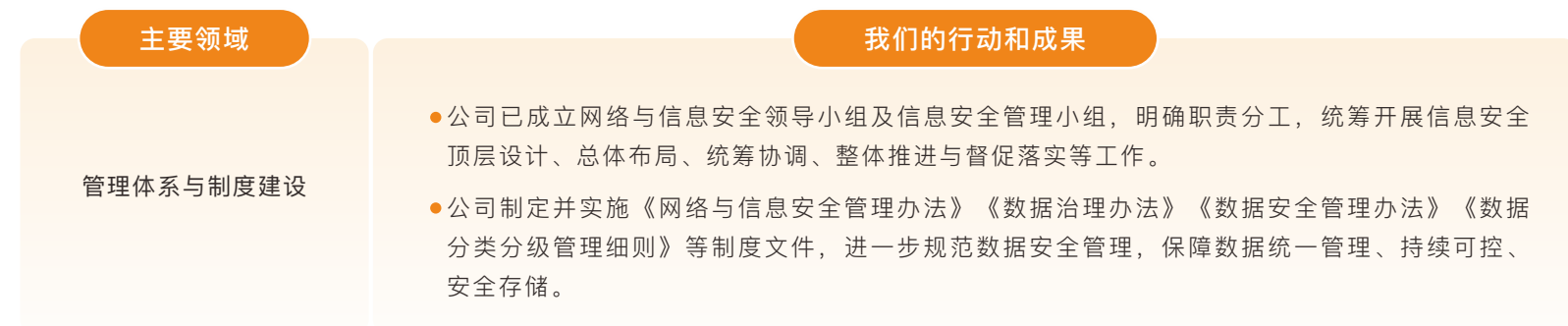
财通证券高度重视数据安全管理工作，严格遵循《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》等相关法律法规的要求，着力加强和规范网络及数据安全管理工作与个人信息保护工作，确保公司数据安全，履行客户隐私信息保护义务，保障客户隐私信息使用的合法合规性。

报告期内，公司未发生任何涉及国家安全相关泄密事件，亦未发生与信息安全及客户隐私相关的负面事件。

财通证券信息安全管理架构



报告期内，公司不断加强管理体系与制度建设，每年对信息系统内、外部审计，充分保障信息安全和客户隐私。



公司信息安全教育培训情况

指标	单位	2023年	2024年	2025年
培训次数	次	4	6	6
培训参与人数	人	公司全员	公司全员	公司全员
培训覆盖率	%	100%	100%	100%
员工人均接收信息安全小时数	小时	3	3.6	4

客户隐私保护

财通证券高度重视客户隐私保护，建立全面的治理体系以确保客户信息安全。公司在网络与信息安全领导小组下设客户信息保护工作小组，负责统筹和推进客户信息保护工作，遵循“保障安全、促进发展”的原则，构建并完善客户信息安全防护机制。根据《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国网络安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《中华人民共和国数据安全法》《证券期货业网络和信息安全管理办法》《财通证券股份有限公司网络与信息安全管理办法》等规定，结合公司实际情况，制定《财通证券股份有限公司客户信息保护管理办法》，明确全体员工在处理客户个人信息的各个环节，包括收集、传输、存储、使用、删除、销毁等，必须严格落实数据分类管控、访问授权、加密脱敏等隐私保护要求，确保数据资产安全。报告期内，公司未发生客户隐私泄露事件。



数字创新驱动

财通证券深入贯彻数字中国和数字浙江建设战略部署，2025年，公司着力构建“AI*(1+4+N)”数智财通创新体系，按照管理增效率、经营增效益、服务增效能的要求，以AI助推“以客户为中心”重塑客户运营体系重大改革落地见效，切实为打造一流投行提供数字支撑，为更好地服务浙商浙企高质量发展提供数字赋能，为数字中国、数字浙江建设打造财通样板。公司人工智能技术的应用，主要聚焦于业务服务赋能、内部运营效率与工作质量提升，数据采集、存储及处理均实现内部闭环管理。报告期内，公司未发生违反科技伦理的行为，未发生因科技伦理事件被相关机关处罚的情况。



AI*(1+4+N) 建设原则

- 集约化** 统筹规划、集成整合。以信息共享、互联互通为重点，做到集团层面统一顶层规划，统一架构，打破信息壁垒，充分整合基础设施资源、数据资源和终端资源。
- 标准化** 统一标准、有序推进。统一技术建设标准、数据资源标准、安全保障标准、管理机制标准等体系，指导和规范各项目建设，有计划、分层次地协调推进。
- 智能化** 数据驱动、智慧赋能。推动数据融合和治理，促进数据开放共享，提升数据分析和挖掘能力，创新结合人工智能、大模型等先进技术，打造“智能中枢”和“智能应用”，智慧赋能各服务场景。



案例

举办AI应用创新技能大赛

2025年7月财通证券启动全集团AI应用创新技能大赛，在10月24日“财通日”现场举行AI应用创新技能大赛颁奖仪式。10个获奖方案覆盖智能经营管理、产业链研究、资产配置、投研领域、风险管理、客户服务、投资者教育等方面。下一步，财通证券将加速AI应用落地，推动业务场景智能化升级。



投资者教育与保护

优化客户服务 与投诉处理

公司畅通渠道，通过网络、电话、传真、来访、邮箱等多渠道接收客户的咨询及建议，采用智能+人工模式打造7*24小时全天候服务，尤其注重不断优化训练智能机器人服务效能，通过技术升级让人机协作更高效流畅。同时创新开展“质培一体化”培训体系，全面提升客服人员整体服务能力：通过严格的质检机制及时发现差错，反哺培训，全年精准推送业务知识2518条，在岗人员通过系统学习覆盖率100%；2025年客服团队开展常态化业务培训29次，覆盖业务差错解析、新增知识点等需求；开展能力提升知识竞赛活动1场。建立客户满意度闭环管理机制，对每一次服务交互进行满意度归因分析，针对高频问题优化话术库与知识图谱。全面提升客户服务体验。

为规范公司投诉工作，建立了《财通证券股份有限公司投资者投诉处理制度》，明确各部门、分支机构在投诉处理工作中的职责划分，对投诉处理原则、处理流程等内容做了全方位的规范和约束。将客户投诉纳入公司大监督体系范围，通过OA投诉流程流转，投诉处理过程由各业务部门指导，总部与分公司、分支机构协同，全程跟踪投诉处理进度，确保投诉处理过程公平公正，依法、妥善、及时处理投资者的投诉与建议，切实保护投资者合法权益。

2025年公司共受理投诉196起，接到投诉后，我们迅速响应，积极处理，全年投诉回复率为100%，投诉完结率100%。我们秉持维护投资者权益、促进市场和谐稳定的宗旨，积极采取多元纠纷化解机制，通过中证法律服务中心调解11起，通过耐心倾听客户诉求、制定切实可行的调解方案等措施，努力推动纠纷的和平解决。报告期内客户满意率为92.15%。

案例 解决客户诉求，获得客户认可

客户投诉称销户后发现原基金账户未真正注销，仅取消登记状态。客户自行联系基金公司注销无果，要求我司协助。公司秉持“一事一议，便利客户”原则，积极与基金公司沟通协调，详细说明客户特殊情况与迫切需求，提供相关资料。经多轮协商，协同基金公司开辟特殊注销通道，成功为客户注销基金账户，获得客户认可。

投资者教育与 适当性管理保护

公司始终践行投资者权益保护理念，以专业服务与负责任态度，筑牢投资者权益保护防线。报告期内，公司严格遵循《证券经营机构投资者教育工作指引》《公开募集证券投资基金投资者教育工作指引》等监管要求，坚持贴近投资者、服务投资者，持续完善投资者教育渠道体系。

为规范金融产品销售行为、防范业务风险、切实保护投资者合法权益，公司依据《中华人民共和国证券法》《证券公司监督管理条例》《证券公司代销金融产品管理规定》《证券期货投资者适当性管理办法》等法规，制定并修订《财通证券股份有限公司代销金融产品管理办法》《代销金融产品尽职调查指引》《代销金融产品业务委托人资格审查管理细则》《财通证券股份有限公司投资者教育管理办法》《投资者适当性管理办法》等制度，明确宣传材料制作、审核、使用及营销宣传行为规范，对金融产品销售实行常态化合规管控。

为提升投资者金融素养与风险防范意识，增强依法维权能力，公司线上搭建财通证券投资者教育官网及“财通投教”公众号，线下设立实体投教基地，通过多元化形式普及金融知识、强化风险意识，引导投资者树立理性投资理念。

2025年

累计举办活动 **1740** 场 开发原创投教产品 **2200** 余种
覆盖投资者超 **3400** 万人次

案例 创新开展“百场电影行千里 共富投教护万家”系列活动

面向乡村举办200余场共富投教活动，推动投教资源下沉乡村，通过“文化下乡+金融普惠”模式，以趣味化、场景化方式传递金融知识与防非反诈技巧，让投资教育更接地气、更入人心。



员工

以人为本，砥砺前行谱新篇

公司始终把员工作为最宝贵的财富，全面保障员工合法权益，搭建多元成长通道，营造积极向上、富有活力与归属感的工作氛围，助力员工实现个人价值，为企业持续创新与稳健发展注入不竭动力。

2025年绩效亮点

女性员工 2220 人 占总人数 47.65 %;

员工培训投入 282.38 万元 培训人员 4457 人次

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

响应联合国可持续发展目标 (SDGs)



员工雇佣、平等与多元化

公司严格遵循《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》《中华人民共和国妇女权益保障法》《禁止使用童工规定》等相关法律法规，坚持为全体员工营造平等、尊重、优质的工作环境，保障每位员工享有公平的职业发展机会。公司建立健全规范的用工管理制度与平等就业保障体系，实现劳动合同签订率、社会保险覆盖率均达到100%。

公司修订并发布《财通证券员工招聘与录用管理办法》，覆盖总部及分支机构，以流程优化与管理规范化落实党管人才要求，强化对子公司招聘工作的统一管控，在招聘执行中增设总部统一测评及校园招聘笔试环节。公司坚守平等、开放、包容、多元的招聘理念，严格尊重员工人权、个性差异与个人隐私，严禁在招聘中对性别、种族、民族等设置歧视性限制，坚决杜绝童工与强迫劳动，通过严格身份核验、定期监督检查与评估，强化用工强度管控与人权保障制度落地。

报告期内，公司未发生与雇佣相关的诉讼案件，亦未出现使用童工、强迫劳动等违规情形。

2025年

公司员工总数 **4659** 人 新进员工 **400** 人 少数民族员工 **83** 人 退伍军人 **36** 人
境外（含港澳台）员工 **43** 人 女性管理者 **51** 人 劳动合同签订率 **100** %

赋能员工发展

人才培养

公司高度重视人才价值，针对不同员工开展多层次培训，不断完善培训体系并创新方式，为员工提供多元成长路径，助力公司可持续高质量发展。

在公司人才强企战略指引下，公司扎实推进人才盘点工作，全力强化人才储备。持续推动“聚才8090”计划，深入开展能力素质调研。通过严谨细致的评估流程，为每位员工动态建立专属档案，逐一进行精准“画像”与特色“标签”，并将详实信息录入个人数据库。借助数字化手段，精准算好人才“明细账”，有效盘活现有人才资源，进一步优化人力配置结构，确保人岗相适、才尽其用，为公司长远发展筑牢人才根基。

主要领域

我们的行动和成果

年轻骨干培养

- 通过自愿报名、部门推荐、综合测评及面谈沟通等方式，精准选拔优秀年轻骨干；依托集中培训、导师带教、岗位实践等多元培养路径，系统提升员工九大核心胜任能力；建立公平公正的考核评价机制，为优秀人才脱颖而出搭建平台。

“聚才”系列培训

- 构建培训组织体系、培训内容体系、培训委派标准、培训执行规范“四位一体”制度基础，全面健全人才培养统筹管理机制。公司紧扣业务发展需要，持续优化更新培训课程，覆盖专业知识、管理能力、综合素养等多个维度，精准满足员工全周期成长发展需求。

数字化培训平台建设

- 发挥数字化赋能优势，推进专题课程研发与教学资源统筹部署，完善线上课程体系，为员工搭建便捷高效的学习平台。

2025年员工总体培训情况

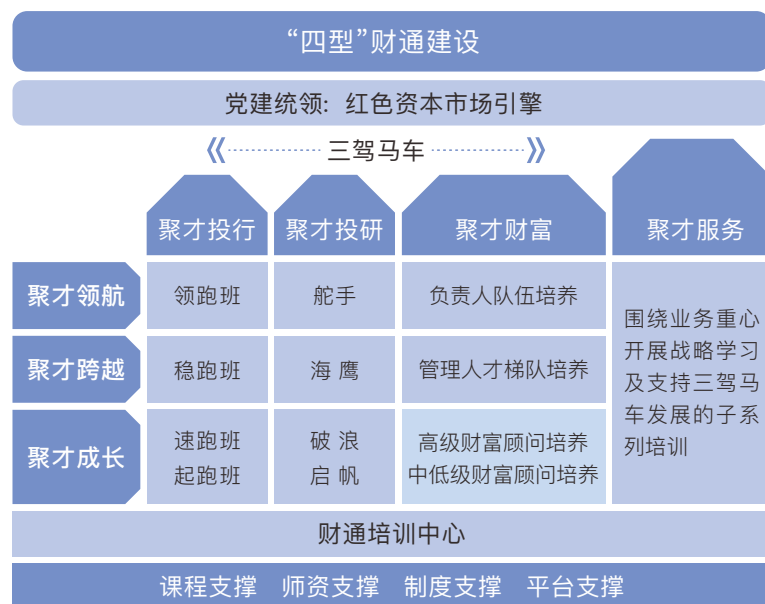
接受培训的员工总人数 **4457** 人 员工培训覆盖率 **100** %

员工培训总时长 **360125.6** 小时 员工培训人均时长 **80.8** 小时

培训情况	人数	培训情况	时数
接受培训的基层员工人数	4247人	基层员工人均培训时长	77.96小时
接受培训的中级管理员工人数	193人	中级管理员工人均培训时长	139.87小时
接受培训的高级管理层人数	17人	高级管理层员工人均培训时长	127.52小时

公司持续强化干部选拔任用规范化建设，严格执行选拔流程，健全组织人事酝酿、研究、决策全流程机制，坚持党委对干部队伍与人才工作的统筹领导，完善集团化组织人事管理体系，明晰干部管理权限与员工分级授权标准，建强人事专员队伍并全面推行HRBP制度，切实提升组织人事管理效能，确保干部选拔公平公正公开。同时，公司以战略与业务需求为导向，构建覆盖党政教育、人才梯队、业务赋能的分层分类人才培育体系，通过考试补贴、专业培训、学历提升支持及与专业机构、顶尖高校合作搭建模块化课程矩阵，实现全员能力进阶；创新采用“1+N”培训管理模式，依托内部讲师、培训基地、数字化平台等载体，运用专题培训、轮岗锻炼、上派下挂等多元方式强化人才培养，并以契约化、市场化管理压实干部选育管用环节，健全干部能上能下机制，树立“能者上、平者让、庸者下”的用人导向，推动干部担当作为与组织人才队伍高质量发展。2025年新提任中层管理人员12名，关键岗位人员62名。

梯队VS业务双轮驱动 打造“聚才”系列



校企合作

财通证券积极推动校企合作，与多所高校建立紧密的合作关系。公司持续深化与省内外知名高校战略合作伙伴关系，加强与高校联动创设实习基地，探索打造“产教结合、校企共建、协同发展”的人才培养新模式。

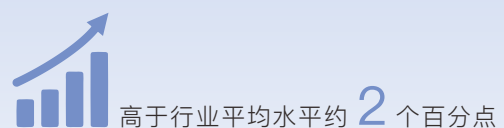


联手浙江大学举办2025年乡村振兴提质班暨财通证券第九期金融赋能培训班



2025年

公司35岁及以下员工占比 41.83 %



研究生及以上学历员工占比从20年末的27.1%



员工薪酬与福利

薪酬体系

2025年公司系统制定和修订了《组织人事和人力资源管理办法》《子企业负责人薪酬管理办法》《公司高级管理人员考核与薪酬管理实施细则》《公司工资总额管理办法》《员工职级薪酬管理办法》《递延绩效奖金管理办法》《员工绩效考核实施细则》《福利和津贴补贴管理办法》等12项核心制度及30项具体配套制度，进一步健全组织人事管理制度体系，有效提升组织人事工作制度化、科学化、规范化水平。坚持把规范化建设要求贯穿组织人事工作全过程、覆盖各环节，在员工招聘录用、干部选拔任用、员工从业资格管理、人事薪酬绩效管理等重点工作中，严格遵循规章制度，依法依规依纪推进落实。

主要领域	我们的行动和成果
员工薪酬管理体系	<ul style="list-style-type: none"> 构建科学完善的员工薪酬管理体系，健全规范高效的激励约束机制。修订并实施员工职级薪酬管理办法，推动薪酬管理标准化、制度化运行。 建立薪酬动态调整机制，结合员工职级变动、绩效考核结果、岗位贡献与价值发挥等情况，动态核定薪酬水平，充分激发员工干事创业积极性，有效激励业绩突出人员。
以能力为核心的MD职级管理体系	<ul style="list-style-type: none"> 构建以能力为核心的MD职级管理体系，拓宽员工职业发展通道。紧扣人才发展战略，对标行业先进实践，建立覆盖全业务条线、以能力、绩效、资历为核心评价标准的MD职级体系。
员工绩效评价体系	<ul style="list-style-type: none"> 坚持以高绩效为导向，构建科学高效的员工绩效评价体系。制定完善员工绩效考核实施细则，持续强化绩效考核全过程管理与结果运用。

员工福利

公司始终坚持以职工为中心，构建全方位、多层次的员工福利与保障体系，持续提升员工获得感、幸福感与归属感。在福利供给方面，公司优化职工福利慰问体系，依托员工宝平台搭建电子钱包信息结算系统，实现节日慰问积分化规范发放；联合公司战略伙伴提供通信服务优惠、银行金融服务、补充医保、度假购物等员工专属福利权益；新增文旅消费券项目，并提高结婚、生育、住院等专项慰问标准，贴合员工实际需求；建设公司自有食堂，已建设杭州总部食堂2个，上海总部新建食堂1个，员工满意度98%。

保障体系建设上，公司依法健全以五险一金、带薪休假为核心的保障机制，推进职工医疗互助保障与女职工关爱保险参保工作，全程提供理赔协助，报告期内累计办理各类给付29人次，其中重疾理赔5件，累计给付金额11万余元，筑牢员工健康与生活防线。同时高度重视职业健康安全，常态化开展安全培训、消防及防台防汛演练、隐患自查，完善大厦医疗应急保障，配备AED等应急设施，营造安全办公环境。

员工民主沟通方面，公司畅通沟通渠道，搭建“线下信访办+线上意见箱”矩阵，不定期开展匿名满意度调查并落实优化措施，2025年召开4次职代会，审议11项制度。

绩效管理上，公司严格执行相关考核细则，确保公开公平公正；将绩效辅导贯穿全过程，由直接主管每季度开展至少一次辅导；建立绩效反馈与申诉机制，在考核后10个工作日内完成考评面谈，畅通申诉渠道，借助数字化手段实现绩效管理全流程线上化、规范化。

员工关爱

公司持续深化“三件实事”文化品牌建设，坚持以员工需求为导向，每年广泛征集意见并精准落地相关举措，聚焦工作环境优化、生活品质提升等重点领域，切实解决员工急难愁盼问题，厚植“家文化”氛围，增强员工的归属感与幸福感。

在员工身心健康关怀方面，公司持续完善健康服务体系，强化职工服务阵地建设，指导分工会升级打造1家“妈咪小屋”，为哺乳期女职工提供便利化休憩与哺乳空间；丰富食堂菜品，打造健身房、母婴室等功能场所，联合三甲医院设立医务室，搭建“1+X”体检模式，为45周岁及以上员工增设专项检查，引入异地体检供应商；围绕护眼、急救、骨骼健康等主题全年累计举办4场健康讲座，有效提升员工健康防护意识。同时，扎实推进职工疗休养工作，通过问卷调查广泛征集员工意见，科学优化疗休养线路，组织开展新疆、青甘、贵州、甘南等多条团队疗休养路线，并鼓励各分工会、各部门结合团建活动开展集体疗休养，进一步提升职工参与度，全方位关爱职工身心健康。

公司健全员工困难帮扶与慰问体系，报告期内落实困难补助30人，慰问金额达7.3万元；全年常态化开展婚育病丧退会员慰问，累计慰问500多人次，慰问金额近30万元，切实为员工排忧解难。此外，公司修订兴趣小组管理办法，优化活动组织流程，积极组建健康类兴趣小组，丰富员工业余文化生活，提升员工参与度与活跃度，进一步增强团队凝聚力。

2025年

员工体检覆盖率 100% 员工职业健康档案覆盖率 100%

工伤发生次数 0 因工伤关系而死亡的员工人数 0

案例 财通证券举办“三八”国际劳动妇女节系列活动

3月7日，为庆祝第115个国际劳动妇女节，营造“爱家护家发展家”的文化氛围，财通证券举行“建功新时代 巾帼绽芳华”三八节系列主题活动。



举办“六一”儿童节活动

2025年6月份开展了以“童心同梦 爱在财通”为主题的六一节庆祝活动。



案例 财通证券举办第五届五人制足球赛

2025年7月，财通证券举办“乐跑追梦 精神十足”财通证券第五届五人制足球比赛。



财通证券第八届趣味运动会

10月25日，在第五个“财通日”暨“财通文化周”开展之际，“凝心聚力·‘趣’创辉煌——财通证券第八届趣味运动会”在浙江大学玉泉校区田径场成功举办。以分工会、子公司工会为单位的25支参赛队伍全面集结，700余名“运动健将”齐聚赛场，共赴一场活力迸发的运动盛宴，在欢笑与拼搏中共同诠释“财通一家人”的家园文化。



治理

稳健为基，筑牢发展压舱石

财通证券始终坚持以党建为引领，深入践行“五要五不”中国特色金融文化，不断健全公司治理架构、完善制度体系，持续提升治理效能。公司严守合规经营底线，扎实推进合规文化建设，深化全面风险管理，抓实抓细反腐倡廉工作，推动“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化在公司落地见效，为企业稳健运营、高质量做强做优筑牢坚实保障。

2025年绩效亮点

女性董事 1 人 占比 10 %；

董事会会议 9 次 股东会会议 4 次

SUSTAINABLE DEVELOPMENT GOALS

响应联合国可持续发展目标 (SDGs)



坚持党建引领

财通证券始终把党的政治建设摆在首位，全面贯彻党的二十大和二十届二中、三中、四中全会精神，坚定践行金融工作的政治性、人民性和功能性第一位的总要求，推动党建业务双融共促。

公司坚持将党的全面领导融入公司治理各环节，坚持“双向进入、交叉任职”领导体制，制定出台公司治理体系优化文件，从组织上、制度上、机制上发挥公司党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用。优化《“前置程序”实施细则》等决策制度，进一步明确“三重一大”（重大事项决策、重要干部任免、重要项目安排、大额资金的使用，必须经集体讨论作出决定）议事决策范围、权责边界、决策程序等。通过召开党委会议，对公司改革深化提升行动等重要事项进行前置把关，切实把党的领导融入公司治理和深化改革的各领域、各方面、各环节。注重提升基层议事决策质效，指导分子公司党组织动态优化“三重一大”决策机制，推动基层议事决策制度化、规范化。

公司党委坚持重规范、强基础，推动基层党组织全面进步。抓好组织体系和党的工作“全覆盖”，扎实推进基层党组织标准化规范化建设。建好党务干部“蓄水池”，加强基层党务工作人员配备，系统性规范党务干部选任条件、培养锻炼和管理考核，不断提升政策理论水平、业务素质和履职能力。把好发展党员“质量关”，严格发展党员工作，注重在基层一线、青年骨干中发展党员。抓好典型引领“风向标”，组织开展“牢记嘱托、勇担使命，改革深化提升建新功”实践活动，打造党员先锋岗、党员突击队等有效载体平台，通过亮身份、展形象、作表率，引领广大党员积极投身全面深化改革。公司获评上海市国资委系统“基层党建创新实践基地”。

案例 财通证券召开警示教育会

7月24日，财通证券召开警示教育会，认真学习领会习近平总书记关于加强党的作风建设的重要论述和重要指示批示精神，深入学习贯彻中央八项规定及其实施细则精神，学习金融、国企领域腐败反面典型案例，以案为鉴、以案明纪、以案促改，教育引导广大党员干部进一步筑牢拒腐防变的思想防线，以严实作风为财通证券服务高质量发展建设共同富裕示范区提供坚强保障。



精益公司治理

财通证券严格遵循《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律法规及中国证监会、上海证券交易所的规定，坚持各自独立、相互协作、权责清晰、有效制衡的治理原则，形成党委统一领导核心、董事会战略决策、审计委员会监督、经营管理层依法经营的现代公司治理体系。

治理架构

我们设立了股东会、董事会、经营管理层的公司治理架构，各层级在权限范围内各司其职、各负其责，确保公司规范运作、稳健经营。

2025年，公司共召开：

股东会会议 4 次	审议并通过议案 27 项
董事会会议 9 次	审议并通过议案 76 项
董事会各专门委员会会议 16 次	审议并通过议案 60 项

董事会独立性和多元化

我们认为，董事会成员的多元化、独立性和专业性，是保障股东利益、维持公司行稳致远的关键因素，从专业经验、技能知识、服务任期、文化教育、性别能力等多维度考量董事会成员的构成。现任董事会成员均来自不同行业，专业领域涵盖法律、风险管理、会计、金融等，有利于董事会实现科学决策。

2025年

董事会：共有董事 10 名	其中独立董事 4 名，职工董事 1 名，女性董事 1 名
独立董事占比 40 %	

信息披露

公司严格遵循《中华人民共和国证券法》《上市公司信息披露管理办法》等相关法律法规及规定，按时通过年度报告、中期报告等多种形式，全面履行信息披露义务。2025年公司信息披露规范有效，实现零补充、零更正。信息披露工作再次荣获上交所A类评价，并连续三年获得中国上市公司协会颁发的“上市公司董办最佳实践”奖项。

投资者关系管理

公司依据《上市公司投资者关系管理工作指引》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等相关法律法规及规范性文件，持续深化与投资者及潜在投资者之间的信息交流，旨在实现公司价值最大化与股东利益最大化。2025年，我们主动“走出去”“引进来”，组织或参加调研及路演活动15场，覆盖机构超过80家，举办业绩说明会3次。

2025年，公司实施3亿元股份回购、推动可转债转股价格下修，2025年度拟派发现金红利5.06亿元（含2025年中期分红金额）。近三个会计年度预计累计分红19.41亿元，切实与股东共享发展成果。

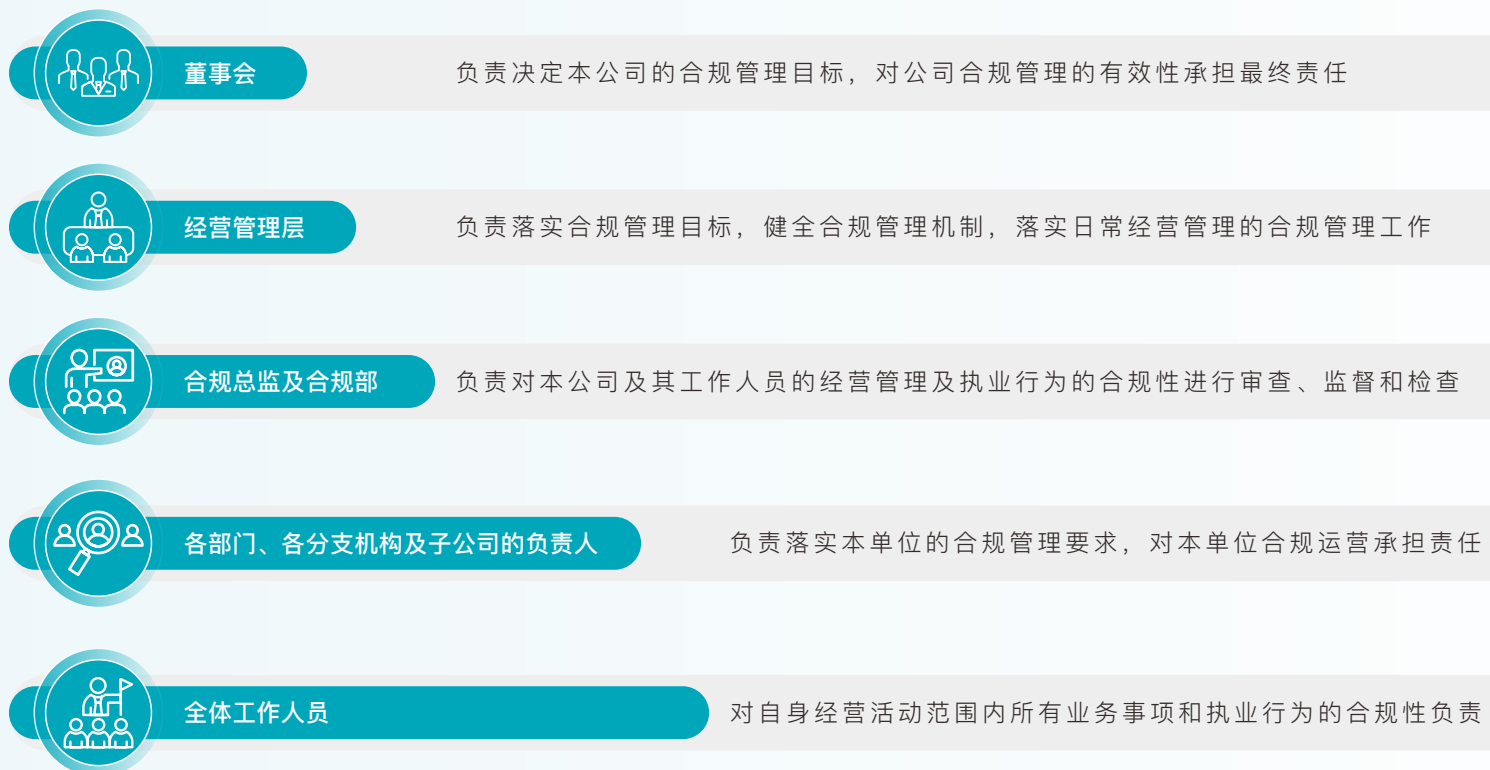
坚守合规经营

合规制度管理

公司严格遵守《中华人民共和国证券法》《证券公司监督管理条例》《证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法》、中国证券业协会《证券公司合规管理实施指引》等法律法规和自律规则的要求，构建完善公司内部合规管理体系，并对公司各层级合规管理职责、履职保障、运行机制等进行明确规定。

公司高度重视合规管理工作，构建了健全的合规管理体系，涵盖合规制度、合规流程、合规监督等多个方面。2025年，我们持续健全合规制度体系，修订了《投资银行类业务合规检查实施细则（2025年修订）》《合规问责实施细则（2025年修订）》《投资银行类业务未公开信息知情人管理细则》《合规审查办法（2025年修订）》《程序化交易异常行为管理办法》等制度，对公司经营活动和员工执业行为进行合规性管理，并建立了完善的合规管理组织体系。报告期内，公司未发生重大合规风险事件。

公司合规管理体系



2025年

实现对公司经营过程中重大事项合规审查覆盖率 **100%**

持续入选证券公司“白名单”

主要领域

我们的行动和成果

合规管理制度

- 深刻把握监管精神，解读监管政策，前置识别风险。
- 完成重大改革核心配套制度的合规审核与把关，对数据归集开展法律论证并提出意见建议。完成公司基本制度《规章制度管理办法》修订，牵头完成年度规章制度梳理评估。
- 对公司制定并生效的589项制度的完备性、适用性和执行情况全面审查，制定2025年公司规章制度“立、改、废”计划并跟进实施。

加强廉洁从业管理

- 创新开展合规监测、检查，推动合规管理机制落实到位。全年完成分支机构、投行项目、场外衍生品业务、诚信专项检查等45项。
- 深化底线意识培育，开展“以案促改、以案为鉴”系列宣导活动，召开全员警示教育合规大会，助力廉洁风险防控。

科技赋能、提高管控成效

- 上线新一代反洗钱监测系统，全面落地集中作业模式，可疑交易报送有效性得到提升。
- 创新开展投资、投行、研究等从业人员投资行为监测，自研监测模型，处理预警299笔。

反不正当竞争

财通证券多措并举推进反不正当竞争工作，制定治理类与业务类相关制度：治理类制度包括《工作人员执业行为合规管理办法》《信息披露暂缓与豁免管理制度》《子公司和重要参股公司内部审计管理办法》等，明确经营管理层及各单位负责人相关职责，保障制度实施；业务类制度包括《财通证券股份有限公司保荐业务收费管理办法》《证券经纪业务营销管理细则》《自营投资总部量化投资业务管理细则》《债券发行与承销业务细则》等，规范业务部门及各方主体公平竞争，禁止不正当竞争、利益输送等行为。

同时，公司开展全员公平竞争宣导培训，组织各单位自查，2025年通过13期合规简报普及公平竞争理念，切实落实管理要求，维护行业正常竞争秩序。

强化风险管理

公司严格遵循《证券公司全面风险管理规范》《证券公司风险控制指标管理办法》《证券公司流动性风险管理指引》等法律法规及规范性文件，构建了涵盖母公司及各子公司的完整制度体系，对风险管理的目标、原则、组织架构、职责分工、基本流程等方面均作出了明确规定。

战略

公司严格遵循证券行业风险管理相关法规，以构建覆盖母子公司的全层级风险管理制度体系为核心战略，搭建三级制度架构：以《风险管理基本制度》为根本的基本制度层，覆盖市场、信用等各类风险及专项工作的核心制度层，配套业务风控、压力测试等工作的具体实施细则层。2025年，公司根据中证协新修订要求，全面修订全层级制度文件，形成横向覆盖各类风险、纵向贯穿各业务线的矩阵式制度体系，确保制度与监管要求、公司实际精准匹配。

同时，公司将数智化转型作为风险管理战略重要抓手，确立“风险数据治理为基础，稳步推进数智化建设”的发展路径，融合外部采购与自主研发优势打造系统建设模式。2025年探索“AI+专业风险管理技术”融合新模式，将人工智能应用于操作风险管理；优化子公司风险监测中心实现重要参股公司风险覆盖，全年完成净资本新规适配等10个系统23项功能建设，以技术赋能风控效能提升。

治理

组织架构与职责分工

建立架构健全、分工明确的风险管理组织体系，明确董事会（最终责任）、经理层（主要责任）、首席风险官及风险管理部（落地执行）的核心职责，合规、财务、信息技术等部门各司其职管控专项风险，各业务单元负责人承担直接责任，全体员工履行风控勤勉义务。2025年优化架构，成立总经理任组长的风险管理工作领导小组，配强市场风控专业团队；通过授权/穿透管理强化子公司风控人员管理，向财通香港委派风控负责人，实现集团风控统筹协同。

全流程管理机制

建立“准确识别-审慎评估-动态监测-妥善应对-及时报告”的全流程风控程序，实现风险闭环管控：全面收集内外部信息识别风险并关注交互影响，定性定量结合评估风险并确定管控重点，以净资本、流动性为核心建立指标监测与预警机制，适配风险偏好选择应对策略并动态调整，在各层级间建立畅通的风险信息沟通机制。

ESG风险管理

将ESG风控融入投资交易、信用、投行等全业务环节，建立专属管控流程：针对农业、能源等高风险行业完善尽职调查体系并设立准入标准，梳理ESG监测指标开展常态化预警，将ESG风控纳入报告考核体系，对管理不力造成损失的开展合规问责；信用类业务实施前置性ESG尽职调查与风险评估，确保业务在风险可承受范围内开展。

风控文化建设

推行稳健的风险管理文化，在集团范围内建立统一风控语言，将“敬畏市场、敬畏规则、敬畏风险”融入业务运营。2025年通过培训、刊物、网络平台等形式开展20次风控文化宣导，强化集团风控政策逐级分解落实，推动母子公司风险偏好统一；将风险管理纳入考核与追责体系，优化考核机制，提升全员风控意识，构建集团一体的风控文化生态。

影响、风险和机遇

公司经营中面临的风险主要有：市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险、信息技术风险、声誉风险等。公司牢牢守住不发生重大风险的底线，报告期内，公司未发生重大风险事件。

主要风险类别	应对措施
市场风险	建立适配的风控体系与系统，搭建董事会 - 经营管理层 - 业务部门三级风险限额管理体系，通过组合投资、逐日盯市、风险对冲等手段管控风险，每日量化监控限额并开展压力测试，为决策提供参考。
信用风险	证券信用业务实施征授信、担保物准入及集中度控制，逐日盯市强化监控；债券投资通过内评系统评估发行人风险，设定准入标准并跟踪资信状况；衍生品交易开展对手方授信，运用净额结算等风险缓释措施，明确违约处理流程。
流动性风险	优化管理流程与系统，建立三级流动性储备池，改善负债结构并强化融资渠道；对新投资、新业务开展流动性压力测试，制定应急计划并定期演练。

主要风险类别	应对措施
操作风险	明确风控组织架构与流程，强化流程管理与系统建设，通过培训、问责减少风险发生；运用关键风险指标、损失数据收集等管理工具，建立新业务风控审批流程，充分论证创新业务风险。
信息技术风险	完善信息安全制度体系，落实网络安全责任制；加强数据安全治理，规范数据分级、加密、备份等要求；对信息系统分级管理并开展隐患排查，强化分支机构安全管控与多维度自查。
声誉风险	将其纳入全面风控体系，完善防范与应对机制，强化意识形态防控；加强重点领域舆情监测与预警，提升及时应对效能；分层级开展专题培训，提升员工声誉风控意识。

公司以风险管理为抓手，挖掘三大核心发展机遇：

- ① 数智化风控体系提升风险识别与应对精准度，为业务创新划定安全边界，支撑新业务、新产品有序拓展。
- ② ESG风险管理框架的构建契合绿色金融发展趋势，助力公司在绿色投资、可持续金融领域形成差异化竞争优势。
- ③ 健全全面风控体系增强公司应对市场波动的韧性，提升投资者信心与市场认可度，为集团长期稳定发展奠定基础。

指标和目标

核心目标

建立健全全面、系统、高效的风险管理体系，持续提升风险管理专业化水平，实现业务发展与风险防控的动态平衡，确保整体风险可测、可控、可承受，为集团战略落地与发展保驾护航。

核心监测指标

聚焦风险管控关键环节，动态监测风险覆盖率、资本杠杆率、流动性覆盖率、净稳定资金率等核心风险控制指标，2025年上述指标均持续符合监管标准，未触及监管红线，未发生监管风险事件。

限额管理体系

根据董事会审定的风险偏好与容忍度，搭建“董事会 - 经营管理层 - 业务部门”三级风险限额管理体系，将整体限额逐级拆解至各业务条线、部门及关键环节，形成多维度限额管控网络。2025年公司及各子公司限额管理工作运行正常，未出现公司层面重要指标突破或违规突破情形，限额管控的刚性约束作用有效发挥。

商业道德

反洗钱

公司严格履行金融机构反洗钱义务，积极贯彻反洗钱新规要求，持续推进完善反洗钱机制体系，进一步筑牢洗钱风险防线。

一是紧跟反洗钱法律变化情况，持续完善内控管理体系。

2025年，制定出台《反洗钱检查管理办法》，修订发布《反洗钱信息保密和共享管理办法》《反洗钱考核实施细则》《大额交易和可疑交易报告管理办法》《洗钱风险自评指引》等4件制度，进一步细化管理要求，明确操作标准。总部全年累计组织开展反洗钱培训20场次，参训人数6095人次，联合工会开展《中华人民共和国反洗钱法》全员知识竞赛，参赛人数超3400人，持续强化反洗钱文化培训教育；全年反洗钱宣传活动累计覆盖超过17万人次，发布宣传折页9000余份，进一步提升社会公众洗钱风险防范意识，切实履行反洗钱社会责任。

二是全面优化反洗钱系统模型，助力推进工作提质增效。

全面上线新一代反洗钱监测系统，进一步完善“以客户为单位”的管理措施，健全客户持续尽职调查工作机制，强化跨系统、跨模块联动功能，构建“一个起点、一条链路”管理闭环。上线新一批可疑交易监测模型22个，其中自研模型9个；重构客户洗钱风险评级模型，实现客户评估五级分类，强化对不同风险等级客户的精细化管理。借助新系统全面落地实施反洗钱集中作业模式，实现可疑交易报告量质双升，全年累计报送可疑交易报告18份，同比增长125%，其中，重点可疑交易报告数量7份，同比增长600%，且报告线索100%被移送至公安机关、税务机关或者被证监会及其派出机构受理调查，工作质量获得中国人民银行总行和浙江省分行通报表扬。

三是常态化开展反洗钱检查排查，抓好重点领域风险防控。

针对违约债交易、新三板股票交易、非交易过户、大宗交易等特定风险业务及特定风险客户，全年组织开展各类风险专线排查7场；合规部完成对1个总部业务部门、2家分公司及其下辖营业部，以及1家杭州市辖营业部的反洗钱现场检查，并对11家分公司及其下辖营业部、3家杭州市辖营业部的反洗钱监测系统流程处理情况开展非现场抽查，覆盖42%的分支机构。

公司积极推动反洗钱工作成果转化与洗钱风险理论研究，全年向各地人民银行提交课题、征文4篇，积极向监管部门展示公司在客户尽职调查、业务风险识别、第三道防线建设等领域的实践成果与思考探索。同时，撰写的《财通证券股份有限公司搭建客户尽职调查监测预警体系》获登《湖北省反洗钱工作简报》。

主要领域	我们的行动和成果
打击违法犯罪活动	<ul style="list-style-type: none"> 2025年监测发现并向中国反洗钱监测分析中心、中国人民银行浙江省分行报告内幕交易、操纵市场、利益输送、贪污受贿、电诈洗钱、非法经营等可疑交易报告18份，并首次发现涉嫌黑社会性质组织犯罪，以及新三板“杀猪盘”、利用证券市场偷逃税等新型犯罪手法，报告质量获得中国人民银行总行和浙江省分行通报表扬。
客户持续尽职调查	<ul style="list-style-type: none"> 依托新一代反洗钱监测系统，建立客户持续尽职调查监测预警机制，从行为异常、身份异常、信息异常以及风险状况变化四个维度自研规则，聚焦40余个常见风险场景，对客户开展常态化持续监测和动态预警。全年通过该项机制累计对10956名客户开展持续尽职调查。
反洗钱作业模式	<ul style="list-style-type: none"> 推进证券行业反洗钱集中作业模式先行先试，将可疑交易分析、不可疑案例抽检、高风险客户评级与强化尽职调查等部分反洗钱重难点工作，从分支机构上收至总部集中处理。例如，2025年合规部集中分析的预警案例数量、客户数量分别占到全辖的27.25%和49.67%，直接报送的可疑交易报告数量占比超60%，通过总部集中做、专岗做，有效减轻分支机构的工作压力，保障可疑分析报告质量，降低可疑交易漏报风险。

商业道德及反腐败

公司严格遵守《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》等要求，修订出台多项制度，包括《财通证券股份有限公司廉洁从业管理办法》《工作人员执业行为合规管理办法》《保荐业务收费管理办法》《公司债券发行与承销业务细则》等，从制度建设、领导机制、职责分工、内控措施、信息系统及文化建设等方面，明确各层级管理与主体责任，搭建覆盖全面的监督管理架构，建立事前防范、事中管控、事后追责的全流程不正当竞争风险防控机制。

公司建立完善廉洁从业管理长效机制，由董事会决定廉洁从业管理的目标，并对廉洁从业管理的有效性承担责任。公司主要负责人为落实廉洁从业管理职责的第一责任人，各部门、子公司负责人在职责范围内承担相应管理责任。明确董事会对廉洁从业管理有效性承担责任，经营管理层负责落实廉洁从业管理目标、承担廉洁运营责任，主要负责人为第一责任人。公司定期开展内部检查并督促问题整改，多次组织线上反腐警示培训课程，强化员工廉洁意识。



财通证券开展廉政从业培训



报告期内

公司及分支机构**未发生**针对公司或在职员工的贪腐诉讼案件

公司及员工**未发生**因违反廉洁从业规定而受到行政监管及以上级别外部处理的情形

主要领域

我们的行动和成果

廉洁文化建设

- 高标准落实“崇勤尚廉保驾护航工程”，打造“廉合财韵”廉洁文化品牌，获评中证协“中国特色金融文化实践示范案例”。
- 将商业道德、反腐败、廉洁文化纳入宣导体系，通过线上学习平台开设专项廉洁教育学习栏目，开展廉洁相关线上课程共计111门，学习人次12347，总学习时长4193.36小时，廉洁从业宣导19次，廉洁从业教育覆盖公司全员。

“大监督”体系建设

- 深化构建“横向到边、纵向到底”的大监督体系，强化母子公司穿透性和全覆盖，推动监督工作向前向下延伸。

供应商反腐败

- 公司采购实施细则第二十一条（十）的廉洁条款明确：严禁乙方以任何形式向甲方人员提供不正当利益，如私人便利、行贿或非正常商务宴请。同时，若乙方在合同履行中遭遇甲方人员索要利益或刁难，可向甲方纪检部门举报。

信访举报

公司通过官方网站等渠道，对外公示纪检信箱及信访工作邮箱，接受各类违纪违规问题举报，鼓励实名举报。公司严格遵照《证券公司监督管理条例》《纪检监察机关处理检举控告工作规则》等规定，切实履行对举报人的保密与保护义务，严禁工作人员向被举报人、被调查对象泄露相关信息，严禁对举报人及持不同意见者进行打击报复。如举报人合法权益因检举控告受到威胁或侵害，有权依法提出保护申请。

知识产权保护

公司恪守《中华人民共和国商标法》《中华人民共和国专利法》《中华人民共和国著作权法》等法律法规，充分尊重并依法保护自身及他人的知识产权。同时，将金融功能触角延伸至知识产权领域，创新金融产品，有效盘活中小企业无形资产，深耕知识产权证券化领域，提供“投资+投行+财富”的综合金融服务，推动科技、产业与金融深度融合，以新质生产力培育强力助推创新建设，提升经济发展动能。



案例

财通证券助力全国首单“5050人才”专项知识产权ABS项目成功发行

12月18日，财通证券主导发行的全国首单包含“5050人才”专项知识产权ABS--“财通-杭州高新区（滨江）第1期知识产权资产支持专项计划（科技创新）”在上海证券交易所成功挂牌。



展望未来

2025年，是财通证券全面推进“以客户为中心”重塑客户运营体系重大改革的关键之年，更是“十四五”规划收官、“十五五”规划开局的关键布局之年。站在新的历史起点上，财通证券将紧密围绕国家发展战略整体部署，严格遵循《上市公司可持续发展报告指引》要求，以推动高质量发展为主题，以深化供给侧结构性改革为主线，以改革创新为根本动力，以满足人民日益增长的美好生活需要为根本目的，将ESG理念深度融入企业发展战略与经营管理全流程，着力推动环境、社会和公司治理（ESG）三大维度全面提升，助力实现企业可持续发展与社会价值共生共赢，为社会进步贡献更多金融力量。



深耕绿色金融，赋能低碳转型，筑牢环境责任根基。依托2025年绿色ABS、绿色债券发行的良好实践，进一步加大对绿色产业的资源倾斜与支持力度。立足国家“双碳”目标，充分发挥资本市场枢纽功能，深化绿色金融产品供给与服务创新，通过发行绿色债券、开展绿色投资、推进绿色ABS等多元化金融工具，重点支持清洁能源、环境治理等领域，为绿色项目提供精准高效的融资支持，助力产业绿色升级与经济社会发展全面绿色转型。同时，公司将持续践行绿色发展理念，深度融入数智化转型成果，通过优化办公流程、全面推广电子化办公、推进节能降耗等举措，持续降低资源消耗，减少对环境的不良影响，以实际行动践行绿色金融使命，切实履行环境责任。

聚焦社会价值，优化服务供给，彰显金融国企担当。围绕“做浙商浙企自己家的券商”核心定位，公司将持续深化“以客户为中心”重大改革，优化完善基石客户经理制度和配套细则，打破部门壁垒，实现“对内一个客户、对外一个财通”，为客户提供全生命周期综合金融服务。主动响应国家乡村振兴战略，持续扩大乡村地区合作范围，通过产业帮扶、消费帮扶、金融支持等多元举措，精准赋能乡村经济发展。同时，持续强化投资者教育工作，通过多样化投教活动，帮助投资者充分了解市场风险、把握投资机会，切实保护投资者合法权益。大力实施“34520”人才梯队建设工程，完善员工职业发展体系，有效推进产才融合，通过“双向互派”等机制强化人才赋能，保障员工合法权益、助力员工成长成才，凝聚高质量发展的内生动力。

夯实治理根基，强化合规风控，护航企业行稳致远。公司将始终坚持党的全面领导，以更高标准、更实举措推进全面从严治党，把党的领导融入公司治理各环节，持续完善公司治理结构，优化董事会和经营管理层的职责分工，健全权责清晰、运转高效的治理机制。未来，将进一步加强内部控制与风险管理，依托“AI×(1+4+N)”数智财通创新体系，构建多维度风险评估与预警模型，建立健全全覆盖、多层次的风险防控体系，确保企业稳健运营。同时，持续强化合规管理，完善合规制度与流程，加强重大经营决策的事前审查、事中管控、事后复盘，严守合规经营底线。此外，将严格按照监管要求，提升信息披露的及时性、准确性和完整性，主动接受市场与社会监督，持续提升公司透明度与公信力，以高质量公司治理引领ESG工作持续升级。

征途漫漫势正盛，千钧重担再启程。未来，财通证券将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十届三中全会和二十届历次全会精神，以高质量党建引领高质量发展。立足新发展阶段，我们将持续完善ESG治理体系，立足省属国有券商功能定位，深化融入ESG理念，推动环境、社会、治理三大维度协同提升，构建企业成长与社会进步共生共荣的价值生态，为服务实体经济、助力中国式现代化贡献更多财通力量。

附录

关键绩效表

经济绩效

指标	单位	2023年	2024年	2025年
资产总额	亿元	1337.54	1445.55	1614.12
所有者权益	亿元	346.27	364.27	378.45
营业收入	亿元	65.17	62.86	69.22
净利润	亿元	22.52	23.40	26.32
每股收益	元	0.48	0.50	0.57
经济合同履约率	%	100	100	100

注：本表数据来源为本公司根据中国企业会计准则编制的合并财务报表或基于前述报表数据计算所得

环境绩效

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	4077.15	4283.06	4877.91
范围一：温室气体排放量	吨二氧化碳当量	121.07	127.77	132.87
范围二：温室气体排放量	吨二氧化碳当量	3956.08	4155.29	4745.04
人均温室气体排放量	吨二氧化碳当量/人	0.90	0.89	1.02
汽油消耗总量	升	21165.00	21173.00	17473
人均汽油消耗总量	升/人	14.10	13.80	12.05
单位面积汽油消耗总量	升/平方米	0.69	0.69	0.49
天然气消耗量	立方米	34254	40874.00	46491
人均天然气消耗量	立方米/人	22.80	26.68	10.00
单位面积天然气消耗量	立方米/平方米	1.10	1.30	1.32
耗电总量（机房）	千瓦时	4795940	5277819	6735654
耗电总量（办公区）	千瓦时	2234573	2209181	2207128
人均耗电量	千瓦时/人	1489	1442	1403
单位面积耗电量	千瓦时/平方米	72.80	71.90	68.7
可再生能源	千瓦时	61894	64304	66560

年度用水量	吨	9348	10479	10840
人均用水量	吨/人	6.20	6.80	6.95
废纸量	张	2330000	1917500	1787500
硒鼓墨盒	件	876	704	422
碳粉盒	件	431	346	529
废弃物回收量	吨	0.5	1.5	1

员工雇佣

指标	单位	2023年	2024年	2025年
员工总数	人	5026	4798	4659
按性别划分	男性	2652	2544	2439
	女性	2374	2254	2220
按雇佣类型划分	全职员工	/	4798	4278
	兼职员工	/	410	381
按年龄划分	<30岁	1039	906	829
	30-50岁	3766	3589	3517
	>50岁	221	303	313
按地区划分	境内	4963	4739	4616
	境外（港澳台及海外）	63	59	43
接受教育程度划分	当地员工	5026	4798	4659
	博士	31	32	32
	硕士	1638	1679	1627
	本科	3115	2883	2800
大专及以下	242	204	200	

新进员工总数	人	868	504	400
按性别划分	男性	463	265	221
	女性	405	239	179
按年龄划分	<30岁	444	260	213
	30-50岁	423	243	184
按地区划分	>50岁	1	1	3
	境内	860	442	388
	境外（港澳台及海外）	8	14	12
员工流失率	%	12.86	15.18	10.68
管理人员数量	人	190	195	188
男性管理者数量	人	/	142	137
女性管理者数量	人	/	53	51
少数民族员工数量	人	91	85	83
退伍军人人数	人	26	31	36

数据统计范围说明：统计口径为财通证券母公司

数据计算参考标准：各类别员工流失率 = 年内该类别员工流失人数 / 年末该类别员工人数

员工权益

指标	单位	2023年	2024年	2025年
劳动合同签订率	%	100	100	100
社保覆盖率	%	100	100	100
工会入会人数占比	%	100	100	100
每年人均带薪年假天数	天	/	8.6	9.2
员工体检覆盖率	%	100	100	100
员工职业健康档案覆盖率	%	100	100	100
工伤发生次数	次	0	0	0
因工伤关系而死亡的员工人数	数	0	0	0

数据统计范围说明：统计口径为财通证券母公司

数据计算参考标准：带薪年假天数统计根据国家《职工带薪年休假条例》的规定

员工培训

指标	单位	2023年	2024年	2025年
员工培训参与人数	人数	4232	4212	4457
员工培训覆盖率	%	94.17	100	99.56
按性别划分	男性	94.33	99.51	99.5
	女性	93.99	99.60	99.63
按员工类型划分	普通员工	4061	4027	4247
	中级管理层	157	168	193
	高级管理层	14	17	17
员工每年人均接受培训时长	小时	79.62	127.65	80.8
按性别划分	男性	79.63	120.91	80.35
	女性	79.61	135.23	80.93
按员工类型划分	普通员工	84.03	123.96	77.96
	中级管理层	102.04	221.00	139.87
	高级管理层	37.43	72.96	127.52

社会公益

指标	单位	2023年	2024年	2025年
公益慈善投入金额	万元	1688.30	1915.28	2044.05

数据统计范围说明：财通证券总部及下属公司

信息安全

指标	单位	2023年	2024年	2025年
培训次数	次	4	6	6
培训参与人数	人	公司全员	公司全员	公司全员
培训覆盖率	%	100	100	100
员工人均接收信息安全小时数	小时	3	3.6	4

数据统计范围说明：财通证券总部及下属公司

反腐败培训

指标	单位	2023年	2024年	2025年
培训次数	次	11	12	8
培训覆盖率	%	100	100	100

数据统计范围说明：财通证券总部及下属公司

指标索引表

上交所《上市公司可持续发展报告指引》索引

披露要求	对应的本报告章节
应对气候变化	应对气候变化
污染物排放	公司及子公司与重要参股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	践行绿色理念
生态系统和生物多样性保护	保护生物多样性
环境合规管理	践行绿色理念
能源利用	践行绿色理念
水资源利用	践行绿色理念
循环经济	践行绿色理念
乡村振兴	助力乡村振兴
社会贡献	投身社会贡献
创新驱动	数字创新驱动
科技伦理	数字创新驱动
供应链安全	绿色供应链
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%，且未通过国家企业信用信息公示系统向社会公示逾期尚未支付中小企业款项信息，不存在平等对待中小企业方面的风险，该议题不适用。
产品和服务安全与质量	投资者教育与保护
数据安全与客户隐私保护	数据信息安全、客户隐私保护
员工	员工雇佣、平等与多元化、赋能员工发展、员工薪酬与福利
尽职调查	双重重要性议题识别分析
利益相关方沟通	双重重要性议题识别分析、利益相关方沟通
反商业贿赂及反贪污	商业道德
反不正当竞争	坚守合规经营

GRI指标索引

GRI标准	披露项	报告位置
GRI 2： 一般披露2021	2-1 组织详细情况	关于财通证券
	2-2 纳入组织可持续发展报告的实体	关于财通证券
	2-3 报告期、报告频率和联系人	关于财通证券、意见回馈表
	2-4 信息重述	本年度无资讯重述
	2-5 外部鉴证	本年度无外部鉴证
	2-6 活动、价值链和其他业务关系	关于财通证券、重要性议题识别分析
	2-7 员工	员工雇佣、平等与多元化
	2-8 员工之外的工作者	员工雇佣、平等与多元化、利益相关方沟通
	2-9 管治架构和组成	可持续发展治理架构
	2-10 最高管治机构的提名和遴选	精益公司治理
	2-11 最高管治机构的主席	精益公司治理
	2-12 在管理影响方面最高管治机构的监督作用	精益公司治理
	2-13 为管理影响的责任授权	精益公司治理
	2-14 最高管治机构在可持续发展报告中的作用	可持续发展治理架构、精益公司治理
	2-15 利益冲突	利益相关方沟通
	2-16 重要关切问题的沟通	利益相关方沟通
	2-17 最高管治机构的共同知识	可持续发展治理架构、精益公司治理、利益相关方沟通
	2-18 对最高管治机构的绩效评估	二〇二五年年报
	2-19 薪酬政策	二〇二五年年报、员工薪酬与福利
	2-20 确定薪酬的程序	二〇二五年年报
	2-21 年度总薪比率	二〇二五年年报
	2-22 关于可持续发展战略的声明	董事会声明
	2-23 政策承诺	董事会声明
	2-24 融合政策承诺	绿色供应链
	2-25 补救负面影响的程序	强化风险管理
	2-26 寻求建议和提出关切的机制	赋能员工发展、强化风险管理
	2-27 遵守法律法规	在2025年，我们并无因为违反法律或法规而遭受重大罚款和非金钱制裁

GRI标准	披露项	报告位置
GRI 2: 一般披露2021	2-28 协会的成员资格	/
	2-29 利益相关方参与的方法	利益相关方沟通
	2-30 集团谈判协议	员工薪酬与福利、员工雇佣、平等与多元化
GRI 3: 实质性议题2021	3-1 确定实质性议题的过程	双重重要性议题识别分析
	3-2 实质性议题清单	双重重要性议题识别分析
	3-3 实质性议题的管理	双重重要性议题识别分析
GRI 201: 经济绩效2016	201-1 直接产生和分配的经济价值	二〇二五年年报
	201-2 气候变化带来的财务影响以及其他风险和机遇	应对气候变化
	201-3 固定福利计划义务和其他退休计划	员工薪酬与福利
GRI 202: 市场表现	202-1 按性别标准起薪水平工资与当地最低工资之比	员工薪酬与福利
	202-2 从当地社区雇佣高管的比例	不涉及
GRI 203: 间接经济影响 2016	203-1 基础设施投资和支持性服务	服务实体经济
	203-2 重大间接经济影响	不涉及
GRI 204: 采购实践	204-1 向当地供应商采购支出的比例	绿色供应链
GRI 205: 反腐败2016	205-1 以进行腐败风险评估的运营点	关键绩效表
	205-2 反腐败政策和程序的传达及培训	坚守合规经营、关键绩效表
	205-3 经确认的腐败事件和采取的行动	坚守合规经营
GRI 206: 反竞争行为	206-1 针对反竞争行为、反托拉斯和反垄断实践的法律诉讼	坚守合规经营
GRI 207: 税务 (2019)	207-1 税务方针	二〇二五年年报、完善公司治理
	207-2 税务治理、控制及风险管理	二〇二五年年报、完善公司治理
	207-3 与税务密切相关的利益相关方参与及管理	二〇二五年年报、完善公司治理
	207-4 国别报告	二〇二五年年报、完善公司治理
GRI 301: 物料2016	301-1 所用物料的重量或体积	公司的营运并不涉及包装材料的耗用
	301-2 所用循环利用的进料	公司的营运并不涉及包装材料的耗用
	301-3 再生产品及其包装材料	公司的营运并不涉及包装材料的耗用

GRI标准	披露项	报告位置
GRI 302: 能源2016	302-1 组织内部的能源消耗量	践行绿色理念
	302-2 组织外部的能源消耗量	践行绿色理念
	302-3 能源强度	践行绿色理念
	302-4 降低能源消耗量	践行绿色理念
	302-5 降低产品和服务的能源需求量	践行绿色理念
GRI 303: 水资源和污水 2018	303-1 组织与水作为共有资源的相互影响	践行绿色理念
	303-2 管理与排水相关的影响	践行绿色理念
	303-3 取水	践行绿色理念
	303-4 排水	践行绿色理念
	303-5 耗水	践行绿色理念
GRI 304: 生物多样性	304-1 组织所拥有、租赁、在位于或邻近于保护区和保护区外生物多样性丰富区域管理的运营点	保护生物多样性
	304-2 活动、产品和服务对生物多样性的重大影响	保护生物多样性
	304-3 受保护或经修复的栖息地	保护生物多样性
	304-4 受运营影响区域的栖息地中已被列入世界自然保护联盟 (IUCN) 红色名录及国家保护名册的物种	不涉及, 在公司运营影响区域内栖息地中, 未发现列入IUCN红色名录及国家保护名册的物种
GRI 305: 排放2016	305-1 直接 (范畴1) 温室气体排放	ESG关键绩效表
	305-2 能源间接 (范畴2) 温室气体排放	ESG关键绩效表
	305-3 其他间接 (范畴3) 温室气体排放	ESG关键绩效表
	305-4 温室气体排放强度	ESG关键绩效表
	305-5 温室气体减排量	ESG关键绩效表
	305-6 臭氧消耗物质 (ODS) 的排放	不适用, 报告期内, 公司不涉及ODS的排放。
	305-7 氮氧化物 (NOx)、硫氧化物 (SOx) 和其他重大气体排放	不适用
GRI 306: 废弃物 (2020)	306-1 废弃物的产生及废弃物相关重大影响	践行绿色理念
	306-2 废弃物相关重大影响的管理	践行绿色理念
	306-3 产生的废弃物	践行绿色理念、关键绩效表
	306-4 从处置中转移的废弃物	践行绿色理念
	306-5 进入处置的废弃物	践行绿色理念

GRI标准	披露项	报告位置
GRI 308: 供应商环境评估 2016	308-1 使用环境评价维度筛选的新供应商	绿色供应链
	308-2 供应链的负面环境影响以及采取的行动	绿色供应链
GRI 401: 雇佣2016	401-1 新进员工雇佣率和员工流动率	平等合规雇佣、助力人才发展
	401-2 提供给全职员工（不包括临时或兼职员工）的福利	员工雇佣、平等与多元化
	401-3 育儿假	员工薪酬与福利
GRI 402: 劳资关系	402-1 有关运营变更的最短通知期	员工雇佣、平等与多元化
GRI 403: 职业健康与安全2018	403-1 职业健康安全管理体系	员工薪酬与福利
	403-2 危害识别、风险评估和事故调查	员工薪酬与福利
	403-3 职业健康服务	员工薪酬与福利
	403-4 职业健康安全事务：工作者的参与、意见征询和沟通	员工薪酬与福利
	403-5 工作者职业健康安全培训	员工薪酬与福利
	403-6 促进工作者健康	员工薪酬与福利
	403-7 预防和减缓与业务关系直接相关的职业健康安全影响	员工薪酬与福利
	403-8 职业健康安全管理体系覆盖的工作者	员工薪酬与福利
	403-9 工伤	员工薪酬与福利
	403-10 工伤相关的健康问题	员工薪酬与福利
GRI 404: 培训与教育 2016	404-1 每名员工每年接受培训的平均小时数	赋能员工发展
	404-2 员工技能提升方案和过渡援助方案	员工雇佣、平等与多元化、赋能员工发展
	404-3 定期接受绩效和职业发展考核的员工百分比	赋能员工发展
GRI 405: 多元化与平等 机会 2016	405-1 管治机构与员工的多元化	员工雇佣、平等与多元化、精益公司管理
GRI 406: 反歧视 2016	406-1 歧视事件及采取的纠正行动	员工雇佣、平等与多元化

GRI标准	披露项	报告位置
GRI 407: 结社自由与集体谈	407-1 结社自由与集体谈判权利可能面临风险的运营点和供应商	员工薪酬与福利
GRI 408: 童工	408-1 具有重大童工事件风险的运营点和供应商	本公司在运营中没有发现使用童工的重大风险
GRI 409: 强迫或强制劳动	409-1 有强迫或强制劳动事件重大风险的运营点和供应商	本公司在运营中没有发现使用强制劳工的重大风险
GRI 410: 安保实践	410-1 接受过人权政策或程序的培训的安保人员	员工雇佣、平等与多元化
GRI 411: 原住民权利2016	411-1 涉及侵犯原住民权利的事件	不适用
GRI 413: 当地社会2016	413-1 有当地社区参与、影响评估和发展计划的运营点	落实责任投资、服务实体经济
	413-2 对当地社区有实际或潜在重大负面影响的运营点	本公司在运营中没有发现对当地社区有实际或潜在重大负面影响的运营点
GRI 414: 供应商社会 评估2016	414-1 使用社会评价维度筛选的新供应商	绿色供应链
	414-2 供应链的负面社会影响以及采取的行动	绿色供应链
GRI 415: 公共政策2016	415-1 政治捐赠	不涉及
GRI 416: 客户健康与 安全2016	416-1 评估产品和服务类别的健康与安全影响	不涉及
	416-2 涉及产品和服务的健康与安全影响的违规事件	不涉及
GRI 417: 营销与标识 2016	417-1 对服务信息与标识的要求	不涉及保障生产安全
	417-2 涉及产品和服务信息与标识的违规事件	不涉及
	417-3 涉及营销传播的违规事件	报告期内，未发生涉及市场营销的违规事件
GRI 418: 客户隐私	418-1 与侵犯客户隐私和丢失客户资料有关的经证实的投诉	报告期内无涉及侵犯客户隐私和丢失客户资料的经证实的投诉

意见反馈表

尊敬的读者：

非常感谢您在百忙之中阅读本报告，为了改进报告编制工作，提升财通证券履责能力，我们特别希望倾听您的意见和建议，请您不吝赐教！

您属于哪个利益相关方？

政府及监管部门 客户 员工 供应商 科研院校 其他

您对报告的评价：

1、您对公司可持续发展报告的总体评价是？

很好 较好 一般 较差 很差

2、您认为本报告所披露信息、数据、指标是否清晰、准确、完整？

很合理 较合理 一般 较差 很差

3、您认为报告版式设计和表现形式？

很好 较好 一般 较差 很差

4、您认为本报告可以从以下哪些方面改进？

报告主题 设计排版 内容逻辑 语言表达

5、您对我们今后的社会责任工作与报告的编制还有哪些建议？
