



湘财证券股份有限公司

地址：湖南长沙湘府中路198号新南城商务中心A栋11楼

邮编：410004

联系电话：(86731)84451488

邮箱：xcdmc@xcsc.com

2024

环境信息披露报告

湘财证券股份有限公司

目录

CONTENTS

01

年度概况

总体概况	005
目标愿景	006
工作亮点	007
关键成果与绩效	008

05

环境风险管理流程

识别和评估环境相关风险	029
管理和控制环境相关风险	030

09

数据梳理、校验及保护

保障网络和信息安全	055
完善数据治理体系	057
加强应急预案与管理	058

02

环境相关治理结构

董事会层面	012
经理层层面	012
专业部门层面	012

06

环境因素对金融机构的影响

环境风险识别与应对	033
环境机遇分析与把握	035

10

绿色金融创新及研究成果

绿色金融创新研究及实践	061
未来展望	065

03

环境相关政策制度

外部政策制度	015
内部政策制度	020

07

金融机构投融资活动的环境影响

整体投融资情况	039
绿色投融资活动环境效益	041

11

所获奖项

067

04

环境相关产品与服务创新

加大绿色金融领域创新	023
推动科技赋能融合发展	025

08

金融机构经营活动的环境影响

经营活动产生的温室气体排放和自然资源消耗	047
经营活动环境影响的测算方法	049
环保措施所产生的效果	050

索引表

金融机构环境信息披露指南指标索引	068
TCFD 指标索引	069

报告说明

报告期间

2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日。

报告主体

本报告主体为湘财证券股份有限公司，包括湘财证券股份有限公司各职能总部、分支机构。为便于表述，在报告中使用“湘财证券”或“公司”代指湘财证券股份有限公司。

编制依据

本报告根据中国人民银行金融标准化技术委员会发布的《金融机构环境信息披露指南》相关要求编制，并参考《气候相关财务信息披露工作组（TCFD）建议报告》等相关建议，结合当前国家在“碳达峰、碳中和”目标愿景下的发展新形势，进行披露。

报告数据说明

报告所使用数据均来自公司内部文件和相关统计数据或有关公开资料。数据收集以 2024 年为主，部分包括往年年度数据。

报告发布

本报告以网络版形式发布，可以通过公司官网 <https://www.xcsc.com/> 下载报告电子版。

01

年度概况

总体概况

目标愿景

工作亮点

关键成果与绩效

● 总体概况

湘财证券股份有限公司创立于 1996 年。截至 2024 年末，公司在全国设有 4 家业务分公司、4 家区域分公司和 67 家证券营业部，形成了覆盖我国华东地区、华中地区、华南地区、华北地区、西南地区、西北地区、东北地区的全国客户服务网络和业务布局。

湘财证券业务资质齐全，拥有经纪、自营、保荐承销、资产管理、融资融券、财务顾问、证券投资基金销售等全方位的证券业务资质。公司将保持积极稳健经营风格，进一步扎实推进公司发展战略，秉承“诚实守信、专业敬业、合规稳健、客户至上、勇于创新、追求卓越”的企业文化理念，在加强合规风控建设的基础上，密切围绕核心优势业务，持续推进业务转型，推动各项工作全面提质增效，努力构建具有强大核心竞争力、广泛社会影响力和持续盈利能力的综合金融服务商。



● 目标愿景

湘财证券始终坚持差异化发展战略，以客户为中心，不断提升公司核心竞争力，以追求客户财富增值、员工健康成长、公司长期可持续发展、股东持续获得优质回报为目标，努力把公司建设成为业务体系完备、优势特色鲜明的综合金融服务商。

湘财证券结合自身资源禀赋和业务发展情况，围绕“金融科技、财富管理双轮驱动，提升主动投资管理能力，成为具有自身特色的证券经营机构”的战略目标，进一步丰富和完善企业文化内涵，提出“打造资本市场的个性化品牌，成为具有强大核心竞争力、广泛社会影响力和持续盈利能力的综合金融服务商和资本运营商”的愿景，坚持以“让投资成为一种享受，让专业成为一种习惯”为使命，积极履行社会责任，助力低碳环保和乡村振兴，同时发挥内外协同效应，形成整体合力，促进公司绿色发展战略目标的实现。

● 工作亮点

深耕绿色金融实践，协同低碳发展大局

湘财证券恪守“金融报国、金融为民”的初心，贯彻落实绿色金融大文章，助力经济社会绿色化、低碳化发展。公司积极培育绿色金融特色优势，持续加大对循环经济、污染治理领域企业的股权融资服务，围绕建设现代化产业体系，持续提升基础设施绿色升级产业领域支持力度。

2024 年度，湘财证券完成绿色融资业务两单，作为主承支持海宁水务集团成功发行嘉兴市首单绿色乡村振兴公司债券，募集资金 4 亿元；作为联席主承支持咸阳城发集团非公开发行 25 亿元低碳转型挂钩债券取得监管部门无异议函，首期债券已于 2025 年 1 月顺利发行。绿色投资方面，公司资管、自营业务条线全年投资绿色债券 6 只，投资金额合计 2.44 亿元。



厚植研投专业优势，助推可持续发展共识

湘财证券以扎实做好金融“五篇大文章”作为重要战略导向，积极发挥自身的投资研究、资源整合等优势，聚焦绿色低碳产业发展、ESG 投融资、科技金融等主题，围绕相关政策、市场、行业及产品开展跟踪研究及专题研究，为实践提供坚实的理论支撑和科学依据，定期举办主题研讨会，带动市场各方共同关注和践行绿色低碳可持续发展。2024 年，公司撰写发布相关领域主题研究报告 5 篇，刊发专题文章 5 篇，主题涵盖节能环保、能源转型、养老金融、科技金融、服务新质生产力发展等。



践行绿色发展理念，打造可持续经营体系

湘财证券将绿色发展理念融入公司办公运营各个环节，倡导绿色、环保的经营方式和工作方式。2024 年公司重点提升资源使用的精细化管理，围绕水资源管理、无纸化办公等方面开展多项举措，并取得了显著进展，全年公司年耗水量、废弃硒鼓重量相较上一年度分别**减少了 15.74% 和 7.99%**。

探索数字科技应用，提升数字服务质效

湘财证券聚焦证券公司自身的数字化转型，持续强化新技术研究与应用，提高数字金融服务质效，以科技引领公司发展。2024 年，公司与华宝证券、证通股份联合研发的基于人工智能的 IT 合规风险管控系统获人民银行“2023 年度金融科技发展奖”二等奖，《信创环境下大语言模型部署及应用》项目获证券基金行业信创课题“最具实践价值奖”。

● 关键成果与绩效

表 1 湘财证券绿色金融关键成果

项目	指标	单位	2024 年
绿色金融业务	绿色投资规模	亿元	2.44
能源消耗及温室气体排放	自有交通运输工具消耗油量	升	150,551.16
	营业、办公活动所消耗的水	吨	12,794.90
	营业、办公活动所消耗的电力	兆瓦时	2,215.69
	营业、办公所使用的纸张	万张	251.26
	温室气体排放总量	吨二氧化碳	2,175.85

注：

- 能源消耗及温室气体排放总量统计对象范围为公司各职能总部、分支机构；
- 温室气体排放总量为直接温室气体排放量、间接温室气体排放量和员工通勤及差旅产生的温室气体排放量的总和。

02

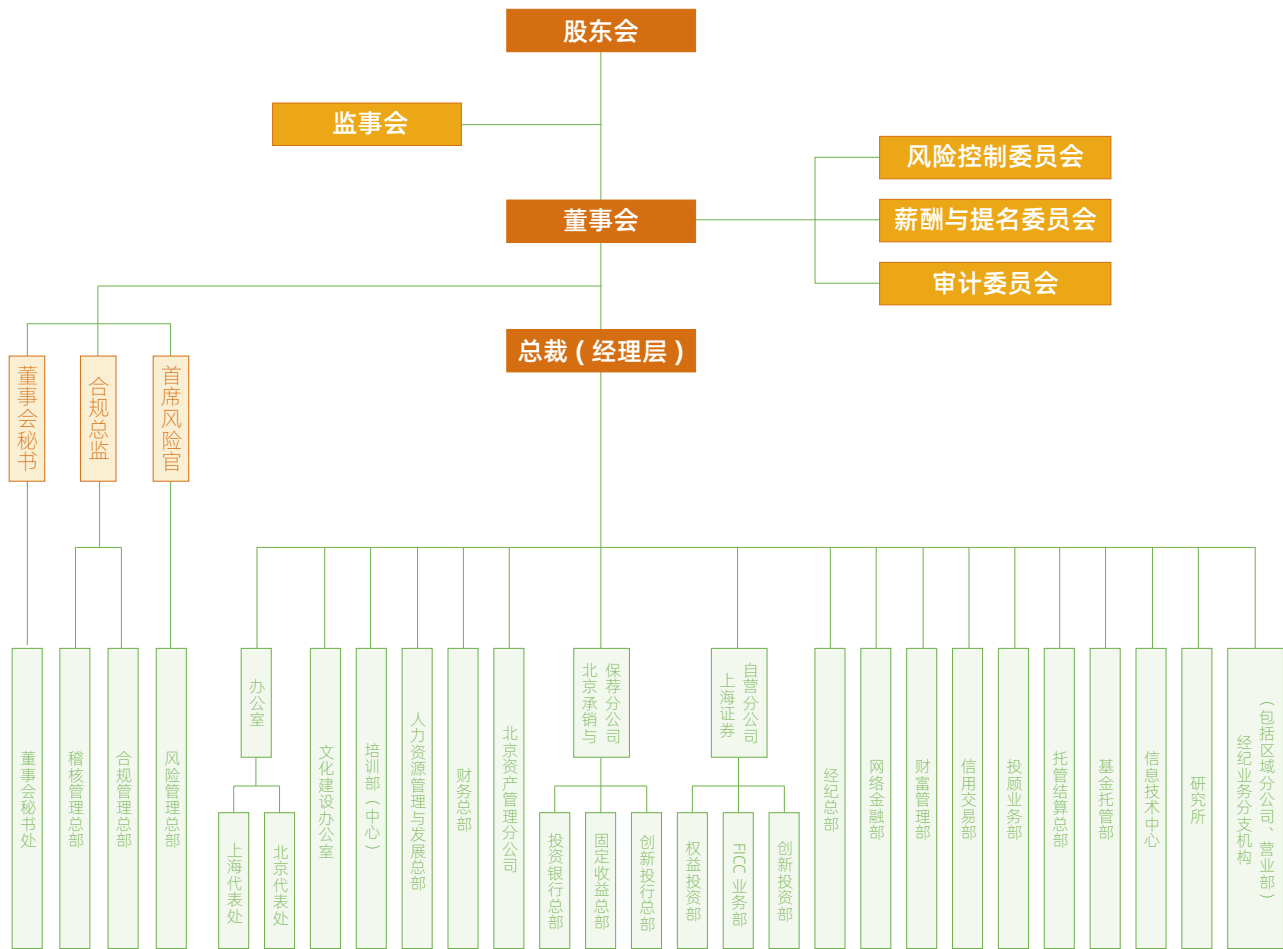
环境相关治理结构

董事会层面

经理层层面

专业部门层面

湘财证券持续完善环境相关治理结构，提升公司治理的规范性和有效性，切实发挥董事会的管理职能和监事会的监督职能，不断提高环境信息披露水平。为发挥金融机构自身优势和扩大绿色金融服务范围及深度，公司形成了董事会统筹领导、经理层牵头协调、各分公司各部门落地推进的组织架构，建立健全绿色金融管理体系，自上而下推动绿色金融发展。



湘财证券组织架构图

● 董事会层面

董事会是公司绿色金融工作决策机构，全面领导公司绿色金融工作部署，监督绿色金融的执行情况。公司董事会下设风险控制委员会、薪酬与提名委员会、审计委员会三个专门委员会。各委员会分工明确，有效运作，充分发挥专业优势，为公司重大事项提供科学决策，持续保障绿色金融工作部署专业化运作。

● 经理层层面

公司经理层负责根据董事会的决策，统筹管理公司绿色金融业务的开展，制定绿色金融相关的工作计划，组织实施各项经营管理活动，确保建立的相关制度得以实施，统筹和协调各部门资源，以推进绿色金融理念的贯彻和绿色金融的发展。

● 专业部门层面

各职能总部、分支机构主要负责具体政策执行以及计划的实施，遵循绿色金融相关规章制度开展绿色金融业务，组织开展绿色金融培训等工作。



03

环境相关政策制度

外部政策制度

内部政策制度

● 外部政策制度

响应国家顶层设计

湘财证券以中国证券投资基金业协会《绿色投资指引（试行）》等绿色金融发展相关政策文件为指导，积极响应国家关于“碳达峰、碳中和”目标实现的顶层设计，切实推进金融与绿色环保融合，持续服务国家“双碳”战略，促进生态文明高质量建设发展。

表 2 国家环境相关政策制度

颁布机构	政策名称	发布年份	内容
中国人民银行等七部门	《关于构建绿色金融体系的指导意见》	2016	推动证券市场支持绿色投资；设立绿色发展基金，通过政府和社会资本合作模式动员社会资本；发展绿色保险；完善环境权益交易市场、丰富融资工具；支持地方发展绿色金融；推动开展绿色金融国际合作；防范金融风险，强化组织落实。
中国证监会	《关于支持绿色债券发展的指导意见》	2017	要坚持创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，旨在引导证券交易所债券市场进一步服务绿色产业健康有序发展，助推我国经济发展方式转变和经济结构转型升级。
中国证券投资基金业协会	《绿色投资指引（试行）》	2018	逐步引导从事绿色投资活动的基金管理人、基金产品以市场化、规范化、专业化方式运作，培养长期价值投资取向、树立绿色投资行为规范；逐步建立完善绿色投资制度，通过适用共同基准、积极行动等方式，推动被投企业关注环境绩效、完善环境信息披露，根据自身战略方向开展绿色投资。
中共中央办公厅 国务院办公厅	《关于构建现代环境治理体系的指导意见》	2020	提出健全环境治理法律法规政策体系，完善金融扶持，统一国内绿色债券标准。

颁布机构	政策名称	发布年份	内容
中国人民银行	《金融机构环境信息披露指南》	2021	明确覆盖商业银行、资管机构、信托公司、保险公司四类机构，旨在规范金融机构环境信息披露工作，引导金融资源更加精准向绿色、低碳领域配置，助力金融机构和利益相关方识别、量化、管理环境相关金融风险。
国务院	《关于加快建立健全绿色低碳循环发展经济体系的指导意见》	2021	健全绿色低碳循环发展的生产体系，健全绿色低碳循环发展的流通体系，健全绿色低碳循环发展的消费体系，加快基础设施绿色升级，推动市场导向的绿色低碳技术研发，完善法律法规政策体系。
中国银行间市场交易商协会	《关于明确碳中和债相关机制的通知》	2021	明确碳中和债的四大核心要素和定义，以及发行人在发行文件中的需披露事项和募集资金用途领域。
中国人民银行	《银行业金融机构绿色金融评价方案》	2021	结合实际制定辖区内银行业金融机构绿色金融评价实施细则并做好评价工作，积极探索拓展评价结果应用，着力提升银行业金融机构绿色金融绩效。
中国证监会	《关于推进制度开放，加快完善中国责任投资信息披露标准及评价体系的提案》	2022	引导上市公司贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的新发展理念，以信息披露为抓手，持续强化上市公司环境、社会责任和公司治理信息披露要求，逐步形成了一套基本制度框架，推动上市公司践行绿色发展、履行社会责任、规范公司治理。
中国证监会	《关于加快推进公募基金行业高质量发展的意见》	2022	引导行业总结 ESG 投资规律，大力发展绿色金融，积极践行责任投资理念，改善投资活动环境绩效，服务绿色经济发展。充分发挥行业人才、资金、专业等优势，加大参与社会公益事业力度。
原中国银保监会	《银行业保险业绿色金融指引》	2022	引导银行业保险业发展绿色金融，积极服务兼具环境和社会效益的各类经济活动，更好助力污染防治攻坚，有序推进碳达峰、碳中和工作。
深圳证券交易所	《深圳证券交易所公司债券发行上市审核业务指引第 7 号——专项品种公司债券》	2023	进一步规范专项品种公司债券相关业务，提升审核质效。便于发行人、主承销商和相关机构做好信息披露和存续期管理。

颁布机构	政策名称	发布年份	内容
中国证监会 国务院国资委	《关于支持中央企业发行绿色债券的通知》	2023	提升资本市场服务中央企业绿色低碳发展能力，支持中央企业产业结构和能源结构优化升级，强化中央企业绿色低碳技术科技攻关和应用布局，形成示范效应，更好带动支持民营经济绿色低碳发展，促进经济社会发展全面绿色转型。
财政部等八部门	《企业可持续披露准则——基本准则（征求意见稿）》	2024	我国首个统一规范企业环境、社会和治理（ESG）信息披露的框架性文件，计划到 2027 年建成基本准则和气候披露准则，2030 年形成完整体系。
上海证券交易所	《上海证券交易所公司债券发行上市审核规则适用指引第 2 号——专项品种公司债券（2024 年修订）》	2024	发挥专项品种公司债券服务国家战略及实体经济的功能，促进债券市场高质量发展。
深圳证券交易所	《深圳证券交易所公司债券发行上市审核业务指引第 7 号——专项品种公司债券（2024 年修订）》	2024	发挥专项品种公司债券服务国家战略及实体经济的功能，促进债券市场高质量发展。
中国人民银行等七部门	《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》	2024	提出构建国际领先的绿色金融体系，优化绿色金融标准、强化信息披露、发展绿色金融产品，强化气候风险管理及国际合作，推动资本市场支持绿色低碳项目融资。
中国人民银行等四部门	《关于发挥绿色金融作用服务美丽中国建设的意见》	2024	提出将绿色金融服务美丽中国建设纳入构建中国特色现代金融体系、推动金融高质量发展总体安排。完善绿色金融产品和服务，优化金融市场资源配置与供给，拓展绿色金融新业态新模式，加强金融监管与风险防范，健全金融支持美丽中国建设的政策体系。

立足湖南战略发展

湘财证券遵循湖南省人民政府办公厅《湖南省金融服务“三高四新”战略若干政策措施》、湖南省发展和改革委员会《湖南省推动能源绿色低碳转型做好碳达峰工作的实施方案》等政策要求，将绿色金融发展纳为自身战略发展的重要部分之一。同时以湖南省委、省政府《关于持续推进湖南省金融机构环境信息披露工作的通知》为指导，持续推进环境信息披露工作，不断完善自身治理架构，建立健全相关政策制度体系，扎根湖南本土，坚守金融初心，支持地方经济绿色低碳转型，引金融“活水”绿湖湘大地。

表 3 湖南省环境相关政策制度

颁布机构	政策名称	发布年份	内容
湖南省人民政府办公厅	《湖南省实施低碳发展五年行动方案（2016-2020年）》	2016	明确未来五年低碳发展的目标和任务，加快实施低碳发展，促进发展方式转变，确保各项任务的完成，更快建成天蓝地绿水清的美丽湖南。
湖南省政府金融办等八部门	《关于促进绿色金融发展的实施意见》	2017	意见提出要逐步构建和完善湖南省绿色金融体系，积极引导金融机构绿色转型，培育绿色金融地方服务主体，夯实绿色金融基础设施，提高金融支持精准度。
湖南省地方金融监督管理局等四部门	《金融服务“三高四新”战略加快经济高质量发展的实施意见》	2020	以服务实体经济为宗旨，以金融供给侧改革为主线，着力发挥金融对“三个高地”的支撑作用，加快构建和完善适应新发展阶段的现代金融服务体系，大力发展绿色金融；鼓励金融机构创新绿色金融产品，扩大绿色信贷投放和绿色债券发行规模；探索开展碳排放权交易，完善节能减排金融服务，出资认缴国家绿色发展基金，设立省级土壤污染防治基金，建立绿色项目库，支持环保节能产业发展；发展环境污染责任保险，强化环境污染风险管理。
湖南省地方金融监督管理局	《湖南省“十四五”金融业发展规划》	2021	完善绿色金融支持体系建设，大力发展绿色金融，助力经济绿色转型发展。

颁布机构	政策名称	发布年份	内容
人民银行长沙中心支行等九部门	《关于金融支持湖南省绿色低碳发展的指导意见》	2021	通过夯实绿色金融发展基础，构建绿色金融服务体系，强化绿色金融激励约束，加强气候相关金融风险管理，强化协调联动与引领示范等措施，进一步强化金融对绿色低碳领域的精准支持。
湖南省人民政府办公厅	《湖南省金融服务“三高四新”战略若干政策措施》	2021	提出要通过多方举措加大对绿色低碳产业的金融支持。
湖南省委 省政府	《关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的实施意见》	2022	开展绿色金融产品和金融工具创新，积极落实好碳减排货币政策工具，扩大绿色信贷、绿色债券等规模。加大对节能环保、新能源、生态碳汇、绿色低碳技术等项目投融资支持，严控高耗能高排放低水平项目投融资。
中国人民银行长沙中心支行	《关于持续推进湖南省金融机构环境信息披露工作的通知》	2022	湖南省所有省级非法人银行机构、省内法人金融机构均需常态化开展环境信息披露工作，持续加强环境信息披露能力建设，提高金融机构环境信息披露质效。
湖南省发展和改革委员会	《湖南省推动能源绿色低碳转型做好碳达峰工作的实施方案》	2022	引导金融机构、社会资本支持绿色低碳技术应用和示范。加快绿色债券发展，支持金融机构、非金融企业发行碳中和债、可持续发展挂钩债券等绿色债券，鼓励保险、理财、绿色或低碳发展基金投资能源领域低碳技术推广和低碳转型项目。支持符合条件的绿色能源企业上市融资和再融资。
湖南省人民政府办公厅	《湖南省加快经济社会发展全面绿色转型实施方案》	2024	提出加快金融等领域加快数字化绿色化协同转型，推动绿色低碳数字基础设施建设；在防范金融风险前提下，深化绿色金融改革，推动符合条件的企业发行绿色债券、碳中和债券、可持续发展挂钩债券等债务融资工具。探索碳期货、碳期权等金融产品和衍生工具。

● 内部政策制度

湘财证券聚焦绿色金融发展体系建设，多业务多形式多举措全力发展绿色金融，进一步搭建具有湘财特色的绿色金融体系。公司将绿色发展理念融入发展全局，按照外部相关规定，参照同业先进经验，逐步建立完善顶层管理框架，探索绿色金融产品服务，不断提升环境和社会风险管理能力，履行环境信息披露义务，推动绿色金融业务规范化和高效化，不断强化公司战略绿色投资。

顶层设计

公司积极推动绿色金融实践，将绿色发展融入公司治理、经营战略和企业文化之中。

产品服务

公司注重“双碳”领域优质项目开发，为企业绿色业务和产业提供全周期、全链条绿色金融服务，助力实体产业低碳绿色发展。同时，公司通过内部业务流程优化提升服务效率，确保产品服务能够快速高效满足客户的绿色投融资需求。

风险管理

公司建立了全面的风险管理体系，累计制定相关制度 10 余项，包含总纲及管理细则，实现对经营活动中的流动性风险、市场风险、信用风险、操作风险、洗钱风险、声誉风险进行准确识别、审慎评估、动态监控、及时应对和全程管理，有效支撑环境与社会风险识别，促进决策科学化，提高公司应对环境与社会风险能力。

信息披露

公司遵循监管要求，参照国内外环境信息披露相关标准，构建常态化工作机制，持续推进环境信息披露相关工作开展，积极对外展示公司在绿色金融领域工作成果。

绿色运营

公司印发《关于公司开展节能低碳绿色办公的通知》，号召全体职员强化低碳发展理念认知，聚焦节电节水、绿色办公、低碳出行等关键路径，争当生态文明建设先行者。倡导各职能部门系统化组织低碳绿色发展理念宣贯学习，切实将节能环保要求内化为日常行为准则，支持公司可持续发展体系建设。



04

环境相关产品与 服务创新

加大绿色金融领域创新
推动科技赋能融合发展

● 加大绿色金融领域创新

实现碳达峰碳中和，是贯彻新发展理念、构建新发展格局、推动高质量发展的内在要求。湘财证券以“双碳”战略为指引，以积极践行金融“五篇大文章”为使命担当，积极探索绿色金融产品与服务，多业务多形式发展绿色金融，持续完善绿色金融产品矩阵，探索构建“研究赋能、产品创新、资本引导”三位一体的绿色金融业务体系。

案例 1 湘财天天盈货币型集合资产管理计划

湘财证券资产管理分公司管理的湘财天天盈货币型集合资产管理计划（以下简称湘财天天盈）于 2022 年 5 月 30 日生效，前身为 2013 年 1 月 24 日成立的湘财天天盈集合资产管理计划。湘财天天盈近年来在持续布局绿色金融领域，2024 年度累计投资绿色债券 5 只，投资规模 2.38 亿元，相较上一年度，投资规模实现成倍增长，同时投资领域呈现多元化，覆盖物流、化工、金融等领域，并实现了良好的环境效益。

湘财天天盈投资的 5 只绿色债券募集资金到账后，主要用于支持低碳节能效益的产业项目落地，每年预计可实现如下环境效益：节能 62.34 万吨标准煤、节油 22,030.65 万吨标准油、节电 423.59 万千瓦时，二氧化碳减排量 192,012.90 万吨；二氧化硫减排量 110.35 万吨，氮氧化物减排量 101.87 万吨，烟尘减排量 22.64 万吨；化学需氧量削减量 1,697.25 吨，氨氮削减量 98.55 吨，总氮削减量 200.75 吨，总磷削减量 53.84 吨；固碳量 39.53 万吨，释氧量 28.75 万吨；节水量 300.14 万吨，节约木材 89 万吨。

表 4 湘财天天盈投资绿色债券情况

债券简称	发行人	债券品种	债券发行规模	湘财天天盈投资规模
21 顺丰 G1	深圳顺丰泰森控股（集团）有限公司	绿色公司债券	5 亿元	2.38 亿元
20 荣盛 G1	荣盛石化股份有限公司	绿色公司债券	10 亿元	
20 荣盛 G2	荣盛石化股份有限公司	绿色公司债券	10 亿元	
19 越秀集团 GN001	广州越秀集团有限公司	绿色债务融资工具	7 亿元	
21 北部湾银行绿色债 02	广西北部湾银行股份有限公司	绿色金融债券	20 亿元	

21 顺丰 G1 募投项目为深圳市顺丰总部大厦项目，属于绿色建筑类绿色低碳产业项目。顺丰总部大厦项目申报绿色建筑面积为 93,366.82 平方米，节能率为 51.24%，年度能耗节约量为 423.59 万千瓦时，折算每年可减排二氧化碳 2,868.29 吨，减排二氧化硫 0.79 吨，减排氮氧化物 0.83 吨，减排烟尘 0.16 吨。

51.24%

节能率

2,868.29 吨

年碳减排量

20 荣盛 G1、20 荣盛 G2 主要募投项目均为浙江石油化工有限公司 4000 万吨 / 年炼化一体化项目。根据债券募集说明书，项目属于工业节能类绿色项目。该项目一期拟炼油规模为 2,000 万吨 / 年，节能量为 22,030.65 万吨标准油，碳减排量 191,973.88 万吨，二氧化硫减排量 110.35 万吨，氮氧化物减排量 101.87 万吨，烟尘减排量 22.64 万吨。

191,973.88 万吨

年碳减排量

19 越秀集团 GN001 募集资金主要用于广纸股份环保搬迁和林纸一体化项目、广纸集团环保迁建二期工程的购买原材料等。其中广纸股份环保搬迁和林纸一体化项目已投产运营，项目采用废纸制浆造纸工艺，每年可节约木材消耗 89 万吨。

89 万吨

每年可节约木材消耗

21 北部湾银行绿色债 02 募集资金到账后汇入了发行人绿色债券专项账户。该账户专项用于支持绿色项目，2024 年北部湾银行累计通过户内资金发放绿色贷款 156 笔，产生了节约标准煤 62.34 万吨、减排二氧化碳 38.73 万吨，减排氮氧化物 22.55 吨，减排二氧化硫 14.07 吨，减排颗粒物 2.88 吨，节水量 300.14 万吨，固碳量 39.53 万吨，释氧量 28.75 万吨，削减化学需氧量 1,697.25 吨、削减氨氮 98.55 吨、削减总氮 200.75 吨、削减总磷 53.84 吨的环境效益。

156 笔

发放绿色贷款

38.73 万吨

减排二氧化碳

39.53 万吨

固碳量

28.75 万吨

释氧量

● 推动科技赋能融合发展

湘财证券始终将服务国家战略作为企业发展的根本遵循。在中央金融工作会议“五篇大文章”的战略指引下，公司以科技金融创新为抓手，驱动绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融协同发展，持续构建金融服务实体经济的新质生产力。2024 年，公司持续探索数字技术在绿色金融、普惠金融等领域的应用创新，有效满足不同客群的多元化金融需求。



案例 2 百宝湘 APP 科技赋能与普惠实践

湘财证券旗下百宝湘 APP 以“科技驱动金融普惠”为核心，通过智能化工具、场景化服务及适老化改造，构建覆盖全客群的金融科技生态，助力提升投资服务效率与包容性，推动金融创新与可持续发展深度融合。



智能决策工具赋能投资普惠化。

百宝湘 APP 打造智能决策箱，集成智能选股、AI 诊股、K 线大师等工具；携手 Wind 数据推出深度资料功能，免费开放五大估值模型及财务报告，实现交易数据、财务指标、股东信息可视化展示和个股数据指标全时间段追溯。通过降低专业分析门槛，赋能中小投资者科学决策，践行科技金融“公平共享”理念。

场景化服务构建投资生态圈。

打造 ETF 专区与投顾社区两大特色板块：前者整合指数跟踪、热点轮动与实盘大赛，为投资者提供 ETF 一站式服务，该模块的构建助力湘财证券荣获“2023 金鼎奖最佳 ETF 服务商”；后者依托自研投顾产品与智能条件单功能，简化量化策略应用场景，覆盖机会挖掘至风险预警全周期，推动投资者教育与实践深度融合。

适老化改造践行普惠金融。

基于 40 余家机构调研数据基础，我司编制完成湘财证券的适老化改造方案，并于 2024 年 12 月底完成关怀版改造并推出上线。关怀版 APP 针对老年客户优化界面布局、简化操作流程，集中解决文字辨识难、误触率高等痛点，切实提升老年群体金融服务的可及性与安全性。

05

环境风险管理流程

识别和评估环境相关风险

管理和控制环境相关风险

湘财证券建立健全与自身发展战略相适应的风险管理体系，并根据业务管理实际需要，以全流程、全要素、全方位、全覆盖为环境风险识别管理原则，持续强化在各业务条线、各业务环节中的环境风险识别、评估、预警和管理，促进环境风险管理水平的持续提升。



● 识别和评估环境相关风险

湘财证券建立了全面的与自身发展战略相适应的风险管理体系，高度关注各业务环节可能受到的环境风险影响，通过风险识别、风险预警、风险评估、风险提示、风险管理建议、重大风险和突发事件报告、情景分析、综合 / 专项压力测试等风险控制途径，对可能出现的各类环境风险加以管控。

投资银行业务

在项目尽职调查及审核过程中，关注客户发行产品或募投项目是否符合环保要求，将是否取得项目备案和环保审批文件作为融资项目能否开展的重要参考因素。若发行人募集资金投向高排放、高耗能的行业，公司将严格审查项目是否符合国家和产业所在地的产业政策，严防资金用于法规禁止的落后产能领域。项目进入后续管理阶段后，仍将持续高度重视相关业务潜在的环境风险。

自营投资和资产管理业务

关注投资标的所处行业是否为环境保护相关领域，注重搜集与投资标的相关的重大环保政策和法规动态，规避在环保方面有重大缺陷的投资标的。对环境风险敞口较高的证券进行持续的跟踪关注，通过合理增加管理组合内绿色资产所占比例来降低环境风险。

● 管理和控制环境相关风险

湘财证券严格遵守《中华人民共和国证券法》《证券公司全面风险管理规范》等监管要求，深入剖析绿色金融和转型金融领域政策文件，结合各条线业务特征，制定了《湘财证券股份有限公司全面风险管理制度》实施总则，并先后制定了《湘财证券股份有限公司市场风险管理制度》《湘财证券股份有限公司信用风险管理办法（试行）》《湘财证券股份有限公司操作风险管理制度》《湘财证券股份有限公司流动性风险管理制度》《湘财证券股份有限公司声誉风险管理办法》等有关配套细则，形成了全面的风险管理、合规管理体系。同时，公司注重风险管理能力建设，在应对机制建立、信息系统搭建、人员能力提升等方面持续发力，以提高风险管理水平。

应对机制

通过风险提示、风险管理意见、风险评估等，完善各类风险管理，针对重大风险和突发事件建立应急机制，明确应急触发条件、风险处置的组织体系、措施、方法和程序，并通过压力测试、应急演练等机制进行持续改进。

信息系统

持续推进风险管理信息技术系统建设，通过多维度、全链条的技术优化、功能迭代和系统完善，全面提升公司风险管理工作的精准性、稳健性和可靠性。

理念宣贯

持续加强风险管理文化建设，丰富风险文化建设形式，通过多元化的宣导方式，提升风险管理文化宣导效果，培养并持续提高全员风险管理意识。

人才队伍

通过人才引进和内外部培训交流，加强专业队伍建设。

06

环境因素 对金融机构的影响

环境风险识别与应对
环境机遇分析与把握

● 环境风险识别与应对

根据金融稳定委员会气候相关财务信息披露工作组（TCFD）对气候相关风险的定义，气候相关风险分为与低碳经济相关的转型风险和与气候变化影响相关的物理风险。湘财证券根据国内外市场发展走向及自身运营情况，及时调整战略规划，不断完善风险管理体系，加强风险灾害预警，通过制定适宜、有效的应急预案应对可能出现的各类气候相关风险。

表 5 环境风险的识别

风险因子	风险描述	影响时长	相关金融风险	对财务 / 战略的影响	本公司应对措施
转型风险					
政策法律	国家和地方出台环境相关政策与法律，可能对公司客户和投资标的造成负面影响。如高排放、碳密集行业可能会面临较高的融资成本、处罚或停业，从而导致偿债能力下降与市场估值降低，并可能传导至公司。	长期	信用风险 市场风险	营业收入下降，投资组合价值下降	加强对国内监管要求、法律文件及国际相关趋势的关注与学习，健全环境风险管理体系。
市场变化	市场供需结构改变，对环境友好型产品和服务具有更大偏好，公司的客户或者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风险，从而影响了其偿债能力或市场估值。	中长期	信用风险 市场风险	营业收入下降，投资组合价值下降	实时把握市场动向，及时调整相关政策与战略，加大对绿色低碳业务的支持力度，服务相关产业客户向低碳经济转型，持续提升本公司绿色业务占比，同时还将进一步加强环境相关信息披露，切实回应资本市场及投资者的关注。

风险因子	风险描述	影响时长	相关金融风险	对财务 / 战略的影响	本公司应对措施
科技发展	环境相关的科技发展所带来的新技术与新产业对现有生产关系产生冲击，公司的客户或投资标的可能面临相关科技研发成本的增加与研发失败的潜在损失。	中长期	声誉风险 信用风险 市场风险	营业收入下降，投资组合价值下降，运营成本上升	加强对国内外相关产业科技发展的跟踪与分析，适时适当地调整公司的业务结构与投资策略。
行业声誉	随着社会各界对环境变化的问题愈重视，若公司、客户或投资标的应对环境变化的措施未能符合公众的期待，则可能造成企业品牌价值的降低或目标客户的流失。	长期	声誉风险 信用风险 市场风险	营业收入下降，投资组合价值下降，运营成本上升	针对高风险行业的相关主体施行有针对性的风险管理措施，防范因环境变化对公司业务及品牌价值产生负面影响的风险。
物理风险					
极端天气事件	极端天气或自然灾害可能影响公司、客户或公司投资标的的正常经营活动。	短期	操作风险 信用风险 市场风险	营业收入下降，投资组合价值下降	针对极端天气灾害制定合理全面的风险预案，做好对天气灾害的监控和预警，加强对天气灾害发生后的应急处理能力。
长期气候变化	长期气候变迁，例如海平面上升、持续高温天气，可能影响公司投资标的（如农林牧渔）的市场估值。	长期	市场风险	运营成本上升，投资组合价值下降	进行长期持续性的环境风险评估，及时充分地识别此类慢性风险。同时在投融资等相关业务中，将环境风险纳入尽职调查流程，做好风险的合理有效管控。

● 环境机遇分析与把握

为把握“双碳”背景下的绿色发展机遇，湘财证券积极响应中国证监会《关于资本市场做好金融“五篇大文章”的实施意见》的要求，贯彻绿色经营理念，开发气候友好型的绿色金融产品，做好绿色金融的相关服务，持续推进绿色金融产品或服务的开发，助力企业低碳转型，引导资金进入低碳减排领域，助力实现我国“碳达峰碳中和”目标。



表 6 环境机遇的分析

机遇类型	机遇描述	影响时间范畴	对财务 / 战略的影响	本公司应对措施
产品与服务	随着“双碳”目标的推动，绿色产业蓬勃发展，带来巨大的融资需求。	长期	营业收入上升	丰富产品矩阵，为符合国家发展战略的气候友好型企业和低碳转型企业提供多样化的可选金融产品，提高绿色金融的全流程服务能力。
市场	在碳中和及环境治理政策的刚性约束下，对高碳资产形成挤出效应，加速资金向低碳技术和服领域聚集。	长期	营业收入上升，投资组合价值上升	凭借自身优势，发挥资产引导调动作用，推动绿色投融资项目，助力“双碳”目标的实现。
资源利用效率	随着节能技术的进步，公司可通过提升资源利用效率来降低运营成本。	中长期	运营成本下降	坚持绿色办公，加大对绿色技术应用的投入和宣传，实现公司自身运营降本增效。
运营效率提升	推进数字化转型和科技赋能，提高办公效率，降低能源消耗。	中长期	运营成本下降	推进数字化转型和科技赋能，提高办公效率，降低能源消耗。
新能源开发	通过使用更多的清洁能源，减少对化石能源的依赖也能减少化石能源价格波动所带来的不利影响。	长期	运营成本下降	倡导低碳运营，鼓励员工采用绿色的交通方式出行，减少公务用车，并加强员工环保相关培训，贯彻低碳理念。

07

金融机构投融资 活动的环境影响

整体投融资情况

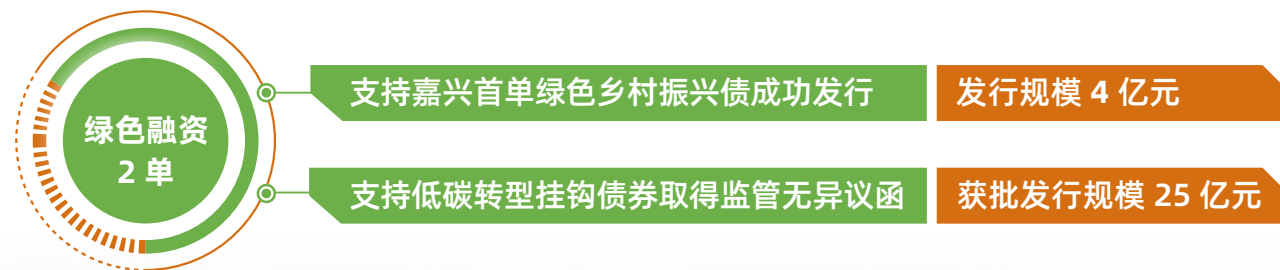
绿色投融资活动环境效益

● 整体投融资情况

湘财证券深入贯彻中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，扎实推进“绿色金融”，通过提供有针对性和专业化的绿色金融服务，服务实体经济绿色低碳发展。公司持续加大对循环经济、污染治理领域企业的股权融资服务的支持力度；积极推进现代化产业体系构建，为交通建设、数字化产业园建设、新型城镇化建设提供债券融资服务；创新打造以客户为中心的一揽子综合服务模式，推出股权激励行权系统等一站式线上平台，高效链接企业投融资需求，以多元化方式推动绿色金融事业蓬勃发展。

绿色融资业务

湘财证券积极发挥投资银行的专业优势，为绿色技术企业、低碳转型企业提供股权融资、债券融资支持，不断巩固和提升在可持续金融领域的市场地位，推动绿色金融和 ESG 领域的深入实践与发展。2024 年度，湘财证券共完成绿色债权融资业务两单，均为公司“首单”，分别支持客户成功发行 4 亿元绿色债券，协助客户取得 25 亿元低碳转型挂钩债券发行额度。



湘财证券以产业需求为导向，扎实立足专业优势，不断推进满足实体经济发展需要的金融创新。公司深入学习领会乡村生态振兴总体要求，作为主承销商，服务客户成功发行嘉兴市首单绿色乡村振兴公司债券，发行人承诺募集资金将全部用于支持农村水生态项目落地；同时，湘财证券密切关注客户低碳转型进程，作为联席主承销商助力客户发行低碳转型挂钩公司债券，通过融资成本与企业低碳转型目标的关联机制，督促客户切实履行转型承诺。

绿色投资业务

湘财证券已形成了不同投资偏好的产品线布局，通过强化主动管理能力，完善资产管理产品线，拓展合作渠道，开发机构客户，力求在严控风险和强化合规的基础上，以多样化的金融产品满足客户多元化的投融资需求，打造具有湘财特色的资产管理产品体系。

公司持续关注国内债券市场绿色债券发行与投资交易相关情况，积极践行绿色投资。2024 年度，湘财证券累计投资绿色债券 2.44 亿元，涉及绿色债券 6 只，资金所支持的项目覆盖节能环保产业、清洁生产产业、基础设施绿色升级等多个绿色产业类别，各项目在资源节约、节能、减污、降碳等方面环境效益显著。此外，公司评估优选具有可持续发展潜力企业所发行的债券进行投资，为公司的资产组合增添优质的绿色金融标的。全年，累计投资此类债券 2 只，投资规模合计 1.3 亿元，发行人分别为深圳地铁和国家电网，助力轨道交通基础设施建设、电力基础设施绿色智能化升级，为全面建成社会主义现代化强国提供有力支撑。



● 绿色投融资活动环境效益

湘财证券始终致力于绿色金融产品和服务的创新，通过多条业务线积极发力，通过资金引导和融资支持，有效推动企业绿色低碳转型进程，并形成了良好的环境与社会效益，为强国建设、民族复兴伟业贡献湘财的力量。

案例 1

绿色债券助力乡村生态振兴

2024 年 4 月，由湘财证券担任主承销商的“海宁市水务投资集团有限公司 2024 年面向专业投资者非公开发行绿色乡村振兴公司债券（第一期）”成功发行，债券发行规模 4 亿元，票面利率 2.75%，**创全国同评级同期限公司债券历史最低利率，实现生态价值与融资成本的协同突破。**

本期债券募集资金将用于偿还农村生活污水治理工程、泰山港生态湿地工程等乡村生态振兴项目的贷款，持续深化海宁市水环境治理工作，全面落实农村生活污水治理。此类项目的实施可有效降低水体富营养化程度，减少或避免污染物外排，显著降低区域周边环境污染压力，为营造美丽水乡环境、建设两富海宁提供生态环境保障。



案例 2

转型挂钩驱动交通低碳升级

由湘财证券担任联席主承销商的“咸阳市城市发展集团有限公司面向专业投资者非公开发行低碳转型挂钩公司债券”于 2024 年成功取得上海证券交易所无异议函，获批规模共计 25 亿元。该债券以“纯电动新能源公交车占比”为关键绩效指标，通过利率调整机制绑定发行人低碳转型目标，助力区域交通领域绿色升级，以专业金融服务赋能绿色低碳高质量发展。

本项债券的关键绩效指标设置为 2026 年末纯电动新能源公交车占比提升至 90%（基准值 80.37%），并绑定利率调整条款，若未达标，票面利率上调 10BP。通过这种**市场化约束机制**，倒逼发行人加速推进清洁能源车辆替代，有效支持公共交通领域产业转型。

若本项债券低碳转型绩效目标能够如期实现，相比 2023 年末

可实现能源节约 108.26 万吨标准煤
可减少二氧化碳排放 0.23 万吨

案例 3

多维矩阵引领绿色债券投资

湘财证券 2024 年持续投资绿色债券、具有可持续发展潜力企业所发行的债券，累计投资规模 3.74 亿元，对应债券只数 8 只。公司通过“绿色产业 + 科技创新 + 现代化产业体系”三位一体的投资矩阵，推动金融资源向低碳转型产业、公共事业“绿色化”倾斜，充分发挥金融机构在可持续发展领域“抓手”作用。2024 年度公司投资债券覆盖了清洁生产、绿色建筑、绿色交通、海绵城市等多个产业领域，间接促进实体行业碳排放强度下降与资源利用效率提升，打造“以投促绿、以绿引新”的范本，持续推动绿色金融从资金配置向价值创造跃升。

覆盖了清洁生产、绿色建筑、绿色交通、海绵城市等多个产业领域，间接促进实体行业碳排放强度下降与资源利用效率提升，打造“以投促绿、以绿引新”的范本。

绿色产业

+

科技创新

+

现代化产业体系

表 7 2024 年度可持续债券投资情况

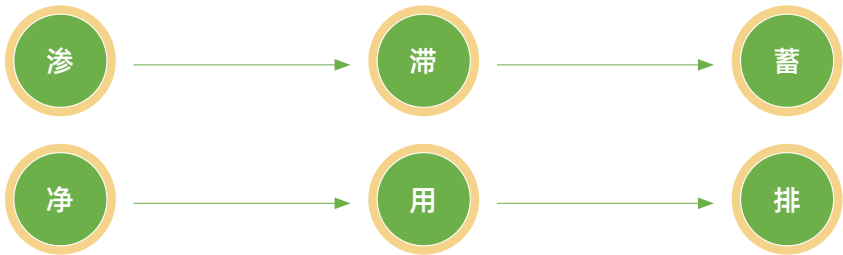
债券简称	债券类型	投资金额
G19 青州	绿色债券	2.444 亿元
21 顺丰 G1	绿色债券	
20 荣盛 G1	绿色债券	
20 荣盛 G2	绿色债券	
19 越秀集团 GN001	绿色债券	
21 北部湾银行绿色债 02	绿色债券	
24 电网 CP017	具有可持续发展潜力企业所发行的债券	1 亿元
24 深圳地铁 MTN004	具有可持续发展潜力企业所发行的债券	0.3 亿元



G19 青州

G19 青州发行规模 12 亿元，其中 7.5 亿元用于青州市海绵城市项目建设，依据项目材料，该海绵城市建设工程主要包括雨水综合利用建设工程、雨污管网建设工程、人行道建设及绿化带的改造工程、水系生态改造工程。项目参照海绵城市建设相关技术导则，综合采取“渗、滞、蓄、净、用、排”等措施，实现对雨水、污水的综合处理和循环利用。

本项目作为青州海绵城市工程的重要组成部分，协助青州市整体实现减少雨水外排 4900 万吨 / 年，新增雨水回用 760 万吨 / 年，初步实现让城市“会呼吸”“有韧性”，让更多群众享受海绵城市建设带来的“生态红利”。



4900 万吨 / 年

减少雨水外排

760 万吨 / 年

新增雨水回用



24 深圳地铁 MTN004

24 深圳地铁 MTN004 发行规模 24 亿元，募集资金主要用于偿还公司有息债务。深圳地铁作为深圳市国资委直管的国有独资大型企业，积极响应国家生态文明建设和“双碳”目标，力争于 2030 年前实现地铁运营碳排放达峰，努力争取 2060 年前实现地铁运营碳中和，让交通更加环保，让出行更加低碳。

依据企业 2023 年度社会责任报告，2023 年深圳地铁累计为社会提供低碳公共出行碳普惠减排量约 97.88 万吨。同时，公司还积极推广应用技术革新，通过应用永磁牵引电机技术、智能储能、可再生能源回馈、智能照明、智能环控、智能电扶梯等节能降耗新技术、新产品，全年节省能量达 3,919.85 万千瓦时，节能率达 24%。

97.88 万吨

提供低碳公共出行碳普惠减排量约

3,919.85 万千瓦时

全年节省能量

24%

节能率



08

金融机构经营活动的 环境影响

经营活动产生的温室气体排放
和自然资源消耗

经营活动环境影响的测算方法

环保措施所产生的效果

● 经营活动产生的温室气体排放和自然资源消耗

表 8 经营活动产生的直接和间接温室气体排放

温室气体排放范围	排放量 (吨二氧化碳当量)	人均排放量 (吨二氧化碳当量 / 人)
直接温室气体排放 (范围一)	327.51	0.17
间接温室气体排放 (范围二)	1,241.36	0.64
温室气体排放总量 (范围一 + 二)	1,568.87	0.81
员工通勤产生的温室气体排放量 (范围三)	169.58	/
员工差旅产生的温室气体排放量 (范围三)	437.41	/
温室气体排放总量 (范围一 + 范围二 + 范围三)	2,175.85	/

注：

- 经营活动产生的温室气体排放包括直接温室气体排放量（范围一）、间接温室气体排放量（范围二）和员工通勤及差旅产生的温室气体排放量（范围三），统计对象为公司各职能总部、分支机构；
- 人均排放量核算以总排放量对应的统计口径员工人数 1938 人为基准；
- 直接温室气体排放（范围一）包括自有交通运输工具的汽油消耗量；
- 间接温室气体排放（范围二）包括经营办公活动的电力使用量；
- 范围三包括员工通勤和员工差旅，其中通勤人数为 1258 人，差旅飞机出行人数为 427 人，差旅火车出行人数为 703 人。

表 9 2024 年经营活动产生的自然资源消耗

资源使用			
指标名称	资源类别	单位	消耗总量
经营活动产生的直接自然资源消耗	自有交通运输工具消耗能源（汽油）	升	150,551.16
	营业、办公活动所消耗的水	吨	12,794.90
采购的产品或服务产生的间接自然资源消耗	营业、办公所消耗的电力	兆瓦时	2,215.69
	营业、办公所使用的纸张	万张	251.26

注：经营活动产生的自然资源消耗包括经营活动所产生的直接自然资源消耗和采购的产品或服务所产生的间接自然资源消耗。

废弃物			
指标名称	资源类别	单位	消耗总量
有害废弃物产生	废弃电池重量	千克	414.94
	废弃墨盒重量	千克	82.17
	废弃硒鼓重量	千克	162.57
废弃电器电子	废弃服务器	台	132.00

注：

- 废弃电池包括 UPS 电池及办公用电池，年度 UPS 电池重量参考 8Kg/ 个，年度办公用电池重量参考 *0.02Kg/ 个；
- 墨盒重量参考 0.12kg/ 个；硒鼓重量参考 0.2kg/ 个。

● 经营活动环境影响的测算方法

公司基于 2024 年经营活动消耗的各类能源总量和相应的二氧化碳排放系数对经营活动中直接或间接产生的温室气体排放量以及减排量进行测算。测算依据为《绿色信贷节能减排量测算指引》，基本公式如下：

$$CO_2 = \sum_1^n E_i \times \alpha_i$$

注：该公式为基本公式，二氧化碳排放应按照具体能源消费品种分别计算。

CO_2 ：项目二氧化碳排放量，单位：吨二氧化碳；

E_i ：项目某能源消费品种的使用量，单位：吨（或万千瓦时或立方米等）；

α_i ：项目消费能源品种的二氧化碳排放系数，单位：吨二氧化碳 / 吨（或兆瓦时）。

其中使用能源品种为电力的，二氧化碳排放系数来源于《2021 年中国区域电网 CO₂ 排放因子》；使用能源品种为交通工具用汽油的，二氧化碳排放系数依据原中国银保监会《绿色信贷项目节能减排量测算指引》，为 2.98 吨二氧化碳 / 吨汽油。员工通勤及差旅的二氧化碳排放系数均取自生态环境部环境规划院，北京师范大学，中山大学，中国城市温室气体工作组，中国产品全生命周期温室气体排放系数集（2022）[R]，北京：2022。

● 环保措施所产生的效果

低碳运营

公司践行绿色低碳运营理念，倡导节水节电，开展废弃物环保化处理，鼓励旧物回收利用，提高能源、资源利用率，最大限度地减少公司经营活动产生的碳排放。



节约水电

- 开展节约用水活动，号召及时关闭水龙头，通过水资源循环利用，提高水的使用效率；
- 通过采用节能设施、电器替换高能耗设施电器的方式，最大限度地减少电力消耗。



废弃物环保处理

- 为减少废弃墨盒，办公使用无喷墨打印机；
- 公司 UPS 电池保证废弃电池环保处理及回收利用；
- 开展垃圾分类，对可回收资源进行回收利用。



旧物回收利用

- 各地办公区在装修及办公家具方面最大程度利旧，尽可能节约装修成本，同时按设计要求进行防火、防腐和防虫处理。



绿色装修

- 优先选用环保绿色材料。

绿色办公

湘财证券持续推进无纸化办公，倡导绿色办公理念，上线电子化办公人力系统，提升公司电子印章用印效率，减少纸张消耗，提高资源利用率。2024 年人力系统更新移动端审批、驾驶舱等功能，并于 OA 办公系统中新增了督办模块、问题收集反馈模块，优化完善了 OA 系统功能，有效提升了工作效率。

2024 年度，湘财证券 OA 办公系统

51,715 余件次

处理申请流程

1,024 余件次

公示电子文件

181,783 余件次

线上办公总次数

有效减少了纸质文件的印刷，实现资源节约

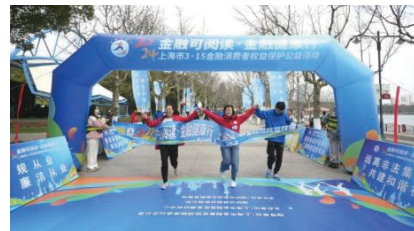
环保公益

湘财证券不仅在经营活动中践行绿色理念，还积极参与和组织绿色环保公益活动，不仅履行了社会责任，还促进了公众绿色环保理念提升。此外，企业与多个团体建立了合作伙伴关系，携手推进活动顺利实施，共同为构建绿色、可持续的社会环境贡献力量。

案例 1 公益健步融贯健康金融

2024 年 3 月 15 日，由湘财证券和上海市金融稳定发展研究中心联合主办的“金融可阅读·金融健康行”——2024 上海“3·15”金融消费者权益保护公益活动在上海世纪公园成功举行，约 300 名相关金融机构代表和公众出席了此次活动。

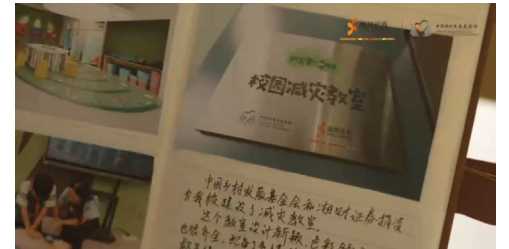
本次活动围绕“金融可阅读·金融健康行”这一主题，将金融知识的普及、健康生活以及低碳理念相结合，通过“3.15 公里健步走”和“趣味防非竞赛”的形式，让参与者在互动中学习金融知识，培养健康理性的金融消费观念，并加深对低碳生活方式的认识。



案例 2 赈灾筑建校园安全防线

2021 年 7 月河南遭遇极端强降雨后，湘财证券迅速行动，向河南受灾地区捐赠 180 万元用于受灾地区学校建设减灾教室。2023 年，河南省淇县、浚县 13 所学校的减灾教室陆续完成并投入日常教学使用。截至 2024 年末，受益师生达 13000 余人。

2024 年，湘财证券联合中国乡村发展基金会录制减灾教室宣传视频，号召社会关注青少年防灾减灾素质培养，提高青少年安全知识教育，守护青少年成长之路。



案例 3 防非公益守护健康生活

2024 年 10 月 18 日至 11 月 17 日期间，湘财证券在中国证券业协会和中国田径业协会的大力支持下，成功举办了“跑遍中国·2024 年中国证券业防范非法证券宣传线上健康跑——湘财证券站”第 44 站活动。本次活动以“抵制非法证券期货基金活动，保护投资者合法权益”为主题，通过线上健康跑和线下防非打卡集章活动结合，将金融知识普及与健康奔跑活动相融合，旨在推广健康的生活方式和财富管理意识。



09

数据梳理、校验 及保护

保障网络和信息安全

完善数据治理体系

加强应急预案与管理

● 保障网络和信息安全

湘财证券严格遵循国家法律法规以及行业监管制度规范，出台了《湘财证券股份有限公司信息安全总体策略》《湘财证券股份有限公司数据治理与数据安全工作组管理办法》《湘财证券股份有限公司数据安全管理办法（试行）》等一系列制度文件，规范网络和信息安全、数据安全工作实施。2024 年 4 月，公司发布《数据备份策略与介质管理办法》，规范数据备份流程，降低数据泄露、丢失等风险；同步出台《数据分类分级指引（试行）》，建立数据资产保护机制，平衡数据安全与共享。同年 10 月发布《网络和信息安全管理办法（试行）》，强化安全体系能力建设，明确应急管理、权限密码管理、移动应用安全及分支机构信息安全等具体要求。

湘财证券不断完善信息安全管理组织架构

由 IT 治理委员会履行公司网络和信息安全领导小组职责，负责指导、管理公司总体网络和信息安全工作；通过成立公司网络与信息安全事件应急领导小组，保障网络和信息安全事件预警和应急管理方面决策部署的有效执行。为确保各项工作得到有效实施，公司设立了多个针对专项事件的工作小组，如网络和信息安全公司应急领导小组、数据治理与数据安全工作组、个人信息保护工作组等。2024 年，IT 治理委员会共召开了 5 次现场会议，审议信息安全相关议题 6 项。

📅 2024 年度，IT 治理委员会

5 次

召开现场会议

6 项

审议信息安全相关议题

湘财证券倾力投入金融科技，以科技力量筑牢网络与信息安全防线

2024 年公司全面推进数字化转型战略，各部门协同提升 IT 管理效率与项目运营水平，强化风险防控。信息技术中心加强技术团队建设，提升自主研发能力，运用云计算、AI 等技术赋能业务平台。通过构建态势感知平台实现全天候攻击拦截，依托数字化平台形成安全威胁闭环管理，利用“湘管家”协同平台建立一体化应急机制，实现公司内联动处置。

湘财证券高度重视员工安全意识培养和技能能力提升

公司组织和参与各种形式的安全培训，积极参加各类安全技能竞赛，稳步提升员工的安全意识，夯实员工网络安全知识。2024 年度，公司共完成 8 次安全培训与考试，其中 2 次为面向公司全体员工开展，6 次为信息技术领域及关键岗位员工意识和技能培训。通过全员网络安全意识培训和网络安全攻防演练活动的开展，公司 2024 年内未发生数据安全违规或个人信息泄露事件。同时，2024 年 8 月公司指派安全、运维和开发骨干参加上海市网信办组织的“2024 年上海网络安全运维技能竞赛”的培训和比赛，荣获证券行业二等奖。

📅 2024 年度

8 次

2024 年度，公司共完成安全培训与考试

2 次

面向全体员工

6 次

面向技术领域及关键岗位

2024 年公司围绕网络安全与信息化管理开展多项审计工作

1

开展网络安全与信息化管理审计，完成网络信息安全自查及配合湖南证监局检查；

2

稽核管理总部开展信息技术风险监测评估，重点监测公司信息技术管理机制，制度优化及数据防护成效，全环节风险评估覆盖情况；

3

完成信创实施专项审计，重点检查了信息技术应用创新工作机制、工作目标与落实情况、系统建设及投入等情况。

未来公司将进一步加强资源投入和团队协作，推动信创技术在业务场景中的深度应用，持续改进机制和流程，确保信创工作与公司整体战略目标保持一致。

● 完善数据治理体系

2024 年，湘财证券持续推动制度、规范与指引完善，发布《湘财证券股份有限公司数据分类分级指引（试行）》《湘财证券股份有限公司数据备份策略与介质管理办法》，细化数据分类分级领域、数据备份领域的各项安全管理要求；编制《湘财证券股份有限公司数据安全管理办法（试行）》《湘财证券股份有限公司数据全生命周期管理规范》，在完善数据安全各领域原则性规范条款的基础上，明确了公司敏感数据的分类标准并细化相应的安全管理措施。

集中备份平台

通过集中备份平台为业务系统提供统一集中管理与调度备份任务、统一管理备份数据、备份数据的自动异地存放等功能，该平台是确保数据安全的关键基础设施。集中备份平台的部署，使数据备份的效率和数据的安全性得到有效提升，同时简化了备份任务的管理流程，并确保了备份任务的及时执行和数据的完整性。此外，通过备份数据的自动异地存放功能，有效防止了因本地灾难引发的数据丢失，进一步确保数据安全。

边界防护体系

构建四级纵深防御体系，第一层在互联网边界部署云堤防 DDoS 系统，具备 150M 流量清洗阈值及 100G 峰值防御能力，同步配置 Web 应用防火墙；第二层在网络隔离区部署集成入侵防御与病毒防护功能的下一代防火墙；第三层依托资产测绘平台实现互联网资产全生命周期管控；第四层通过威胁情报联动机制实施高危 IP 动态封禁。

数据安全中枢

建立全生命周期数据管控机制，在数据传输环节采用安全数据摆渡系统及数据防泄漏技术，数据存储阶段实施脱敏处理与加密防护，数据使用过程强化数据库审计与堡垒机管控，数据备份方面执行 3-2-1 标准备份策略并定期验证数据可用性。

监测响应体系

构建三位一体安全监测体系，在网络层面实施全流量分析与入侵防御系统监测，主机层面部署入侵检测及端点防护系统，应用层面强化网站安全监测与日志审计功能。通过安全运营中心平台实现攻击链可视化分析，完整覆盖 ATT&CK 框架的战术阶段。

漏洞治理体系

建立覆盖系统全生命周期的漏洞管理体系，在系统上线前实施渗透测试与代码审计，运行期间执行定期漏洞扫描及补丁管理，应急响应阶段依托漏洞情报实施热修复方案。形成计划 - 执行 - 检查 - 改进的闭环管理机制，实现漏洞修复率保持 98% 以上。

人员能力建设

构建分级培训体系，面向全员开展安全意识教育及钓鱼邮件攻防演练，针对技术团队组织网络安全实战训练，为管理人员定制等保 2.0 合规专项培训。年度人均安全培训时长达到 42 标准课时，关键岗位持证上岗率实现 100%。

合规保障机制

建立内外协同的合规管理体系，内部合规体系严格遵循等保 2.0 与 ISO27001 标准，外部监管对接证监通报及 NIST 网络安全框架。构建 72 小时应急响应机制，实现监管事项闭环处置率达 100%。

● 加强应急预案与管理

湘财证券制定了完善的应急预案体系，并积极开展应急预案更新和优化，以适应不断变化的信息技术环境和业务需求。2024 年，公司完善了应急演练规范，覆盖所有相关部门，并梳理了应急演练流程，包括计划、准备、申请、过程记录、恢复验证等。同时，建立了 ITSM 流程，将预案和总结归档至 CMDB，以提升应急处置能力。此外，公司统一修订了 59 个核心及次核心系统的故障应急计划，要求预案不仅限于软硬件故障，还要考虑系统架构、数据流向、关键配置和系统依赖关系。应急预案应能实现故障预警、快速隔离、原因定位和业务快速处置，以提高业务连续性为目标。公司还加强了与业务部门的沟通协作，确保应急预案能够紧密贴合业务实际，提升应急处置的效率和效果。

2024 年，湘财证券各业务系统和技术管理系统按照年度演练计划，完成所有重要信息系统的专项应急演练，专项演练共设定了 410 个场景，完成其中 257 个场景的演练任务，整体覆盖度达到 63%。有效提升了信息技术突发事件的团队协作和处置能力，提高公司业务连续性管理水平。



10

绿色金融创新及 研究成果

绿色金融创新研究及实践

未来展望

● 绿色金融创新研究及实践

智库研析筑基新质发展

湘财证券全面履行行业智库职责定位，广泛开展主题研究，在核心期刊、央媒发表多篇证券市场理论研究文章。2024 年，湘财证券积极响应党和国家决策部署，坚持探索服务实体经济路径，做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，为构建优质金融服务体系支持新质生产力发展提供坚实的理论支撑。

全年撰写发布相关领域研究报告 5 篇，刊发相关领域专题文章 5 篇，主题涵盖节能环保、能源转型、养老金融、科技金融、服务新质生产力发展等。

表 10 撰写发布的行业研究报告清单

研报名称	发布时间
《湘财证券 - 环保及公用事业周报：三部门联合发文，加强绿证与节能降碳政策衔接》	2024 年 2 月
《湘财证券 - 环保及公用事业周报：政府工作报告强调生态文明建设，推进绿色低碳发展》	2024 年 3 月
《湘财证券 - 环保公用行业深度报告：从新能源消纳问题看火电调节价值》	2024 年 4 月
《湘财证券 - 银行业 - 事件点评：“五篇大文章”助力银行经营转型》	2024 年 8 月
《湘财证券 - 宏观研究 - 养老体系建设的海外实践和经验借鉴》	2024 年 8 月

表 11 刊发相关专题文章清单

专题文章名称	媒体
《金融科技推动资本市场投资者保护研究》	《中国证券》
《金融助力新质生产力发展的探索与策略》	《清华金融评论》
《加强程序化交易监管，维护交易秩序和市场公平》	《证券时报》
《新形势下未来证券行业发展十大趋势》	《上海证券报》
《转融券业务暂停及程序化交易监管对市场的影响》	《证券市场周刊》

案例 ① 《金融助力新质生产力发展的探索与策略》

湘财证券撰写署名文章《金融助力新质生产力发展的探索与策略》于《清华金融评论》2024 年 9 月刊发。该文章深入分析了科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融等“五篇大文章”领域在支持新质生产力发展中的关键作用。通过对各领域实践案例的剖析，揭示了金融创新如何促进产业升级、优化资源配置，并加速经济结构的转型。文章还强调了金融政策与产业政策的协同作



用，提出了一系列针对性强、操作性强的策略建议，旨在为政府和金融机构提供决策参考，共同推动中国经济高质量发展。

案例 ② 环保及公用事业周报

2024 年，环保及公用事业领域研究员撰写发表行业研究报告 3 篇：《环保及公用事业周报：三部门联合发文，加强绿证与节能降碳政策衔接》《环保及公用事业周报：政府工作报告强调生态文明建设，推进绿色低碳发展》《环保公用行业深度报告：从新能源消纳问题看火电调节价值》。研报聚焦于时下“双碳”领域热点，广泛探讨了新能源与传统能源之间的协同发展路径，聚焦促进非化



石能源消费，分析了节能降碳政策与绿证交易市场前景，为投资者提供了全面的行业洞察和投资建议。

案例 ③ 银行业事件点评

2024 年，银行业领域研究员撰写发布研报《银行业事件点评：“五篇大文章”助力银行经营转型》。研报介绍分析了当前银行业金融机构在科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融与数字金融领域的探索实践成果，并结合政策导向与行业前景，对各领域创新路径提出建议，为银行业务转型提供实践参考。

科技赋能智创融合生态

湘财证券持续探索科技赋能，陆续推出“百宝湘”“湘管家”等一系列应用软件，打造专业交易服务平台，强化了各类业务的协同发展，明确了金融科技在业务转型中的战略定位，构建了具有自身特色的业务模式。湘财证券凭借在金融科技领域的深厚积累，不断探索研究人工智能技术在业务拓展中的应用，持续深化相关课题研究，把握金融科技的发展趋势，不断推动金融科技与业务发展的深度融合。



案例 4 《基于人工智能的证券期货业经营机构 IT 合规风险管控系统》

2024 年，湘财证券与华宝证券、证通股份共同申报的“基于人工智能的证券期货业经营机构 IT 合规风险管控系统”荣获金融行业唯一部级科技奖项——人民银行“2023 年度金融科技发展奖”二等奖。“金发奖”是金融科技领域的重磅荣誉，旨在表彰优秀金融科技成果，促进提高金融业科技发展水平。



案例 5 《信创环境下的大语言模型部署及应用》

2024 年，湘财证券研究开展的《信创环境下的大语言模型部署及应用》项目荣获证券基金行业信息技术应用创新基地颁发的 2023 年行业信创课题“最具实践价值奖”，该奖项进一步肯定了湘财证券在金融科技领域的技术创新与实践能力。未来，湘财证券将继续推动金融科技的深度融合，为证券业的数字化转型贡献力量。



帮扶服务乡村振兴发展

湘财证券始终秉持金融为民初心，积极践行证券行业文化理念，充分发挥专业优势，持续服务国家乡村振兴战略。湘财证券与各县结对帮扶机制的建立，集合彼此优势形成合力，以金融“活水”激活实体经济，进一步增强乡村振兴内生动力。

2024 年，湘财证券共在 5 个结对帮扶县完成公益帮扶、产业帮扶、智力帮扶、生态帮扶等 15 项帮扶工作，还先后对接天心区慈善会、湖南大学教育基金会、湖南乡村发展基金会等 5 个高校和社会公益组织开展公益工作，坚持以服务实体经济为根本宗旨，以专业的精神、务实的行动，为践行社会责任贡献“湘财力量”。



● 未来展望

展望未来，湘财证券将深入贯彻中央金融工作会议和中央经济工作会议精神，扎实做好“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”，进一步完善客户服务体系，持续强化客户服务能力，持续深化环境友好型金融机构建设。积极培育绿色金融特色优势，从优化治理架构、科技引领创新、专业人才培养三个方面持续发力，全面提升环境风险管理水平，推动绿色金融与实体经济深度融合，为经济社会全面绿色转型贡献金融力量。

完善绿色金融治理架构，夯实可持续发展根基

逐步建立健全绿色金融组织体系，在已建成的“董事会—经营层—执行层”体系基础上，探索组建绿色金融委员会和绿色金融领导小组，通过优化绿色金融顶层设计，有效提高战略发展目标与战略资源配置的协同能力，有效支持组织体系高效运行，为绿色发展战略的长期推进落实提供坚实的制度保障和组织支撑。

深化金融科技应用，打造智慧绿色金融生态

持续探索前沿科学技术与绿色金融业务的有机融合，优化绿色金融服务全流程管理，全面提升服务效率与专业品质。积极探索绿色金融创新业务模式，围绕客户需求构建场景化、定制化服务方案，提升服务效率和质量。未来，湘财证券将着力构建智能高效的绿色金融服务体系，通过技术赋能释放环境价值创造潜能，为资本市场服务国家“双碳”战略提供专业化支撑。

加强专业型人才培养，构建绿色金融智力引擎

进一步深化与湖南大学、华东师范大学、湖南理工学院等高校校企合作共建，形成多层次校企合作体系。联合开发《证券行业环境风险分析》《碳金融工具实务》等绿色金融定制化课程。依托产教融合教学方式，培养一批具备 ESG 投资分析、环境信息披露、绿色金融产品设计等专业能力的复合型人才，为公司的绿色金融业务发展提供有力的人才保障。

所获奖项

表 12 湘财证券 2024 年度所获奖项列表

授予单位	奖项名称
中国证券业协会	2023-2024 年度全国证券期货投资者教育基地考核 - 投教基地“优秀”评级
上海现代服务业联合会 上海金融业联合会	第五届金融科技应用与服务大会“金翼奖”领军企业奖
上海证券交易所	2023 年度“ETF 百强营业部”
qeubee	投资机构最具影响力团队奖、交易机构最具影响力团队奖
证券时报	最受投资者欢迎投教活动 IP 奖、最受欢迎投教栏目 IP
上海市金融工会 上海市金融团工委	创新案例奖
湖南省证券业协会	2024 年度湖南证券行业优秀投教基地、2024 年度湖南证券行业投教工作优秀组织机构
湖南省证券业协会	优秀行业文化建设活动组织、优秀行业文化基地建设
湖南省证券业协会	优秀行业文化建设活动组织
证券时报	2024 中国证券业新锐投行君鼎奖、2024 中国证券业服务民营企业项目君鼎奖
财联社	“聚焦五大篇章，投教助力金融强国”主题投教作品奖
海南证券期货业协会	海南辖区证券行业中国特色金融文化竞赛“最佳组织奖”
上海人工智能实验室 上海市人工智能行业协会	行业应用奖（三等奖）
中国人民银行	2023 年度“金融科技发展奖”二等奖
上海市金融稳定协调联席会议办公室	“2024 年度上海市防范打击非法金融活动优秀宣传作品”一等奖
国家税务总局	A 级纳税人
上海市慈善基金会	2023 年度虹口区“慈善之星”先进集体
新财富	最具潜力投顾团队
深圳证券交易所	乡村振兴固定收益产品优秀发行人
中国田径协会跑遍中国组委会	优秀组织示范单位创新组织示范单位

索引表

索引表 1：金融机构环境信息披露指南指标索引

指标内容	对应披露内容索引
1. 年度概况	03-08
2. 金融机构环境相关治理结构	09-12
3. 金融机构环境相关政策制度	13-20
3.1 金融机构贯彻落实与环境相关的外部政策	15-19
3.2 金融机构与环境相关的内部制度	19-20
4. 金融机构环境相关产品与服务创新	21-26
5. 金融机构环境风险管理流程	27-30
5.1 识别和评估环境相关风险的流程	29
5.2 管理和控制环境相关风险的流程	30
6. 环境因素对金融机构的影响	31-36
7. 金融机构投融资活动的环境影响	37-44
7.1 金融机构投融资所产生的环境影响	39-40
7.2 金融机构投融资影响的测算与表达	41-44
8. 金融机构经营活动的环境影响	45
8.1 金融机构经营活动产生的直接温室气体排放和自然资源消耗	47-48
8.2 金融机构采购的产品或服务所产生的间接温室气体排放和间接自然资源消耗	47-48
8.3 金融机构环保措施所产生的环境效益	50-52
8.4 经营活动环境影响的量化测算	49
9. 数据梳理、校验及保护	53-58
10. 绿色金融创新及研究成果	59-66
11. 其他环境相关信息	67

索引表 2：TCFD 指标索引

指标内容	对应披露内容索引
1. 治理	
1.1 描述董事会对气候相关风险和机遇的监督	11-12
1.2 描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇方面的作用	29-30
2. 策略	
2.1 描述组织在短期、中期和长期内确定的与气候相关的风险和机遇	33-36
2.2 描述气候相关的风险和机遇对组织的业务、战略和财务规划的影响	
2.3 描述组织战略的弹性，考虑到不同的气候相关情景，包括 2°C或更低的情景	
3. 风险管理	
3.1 描述组织识别和评估气候相关风险的流程	29-30
3.2 描述组织管理气候相关风险的流程	
3.3 描述如何将识别、评估和管理气候相关风险的过程整合到组织的整体风险管理中	
4. 目标	
4.1 披露组织根据其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇所使用的指标	29-36 47
4.2 披露范围 1、范围 2 和范围 3 温室气体（GHG）排放（如适用）以及相关风险	
4.3 描述组织用于管理与气候相关的风险和机遇的目标，以及针对目标的绩效	