



华西证券股份有限公司 2021 年度社会责任报告

二〇二二年四月

目录

目录.....	1
一、报告编制说明	2

二、公司基本情况介绍.....	3
(一) 公司简介	3
(二) 组织架构	4
(三) 业务概要	5
(四) 经营业绩	5
三、公司治理	6
(一) 合规管理方面.....	6
(二) 稽核审计方面.....	7
(三) 风险管控方面.....	7
四、社会责任的宗旨和理念.....	10
五、股东权益保护	13
(一) 建立完善的“三会一层”治理结构	13
(二) 着力构建规范透明、高质量的信息披露体系.....	14
(三) 高度重视投资者关系管理，为公司发展营造良好环境.....	15
(四) 积极回报股东.....	15
六、员工权益保护	15
(一) 员工情况	15
(二) 员工权益保护.....	17
七、客户权益保护	19
(一) 投资者教育与权益保护情况	19
(二) 客户投诉处理情况.....	26
(三) 反洗钱情况	27
八、社会公益事业	27
(一) 乡村振兴情况.....	28
(二) 聚焦区域中小企业服务，打造企业综合金融服务体系	31
九、公司 2021 年度所获部分荣誉.....	32

一、报告编制说明

《华西证券股份有限公司 2021 年度社会责任报告》是华西证券股份有限公司（以下简称“华西证券”或“公司”）2021 年度社会责任工作的总结。华西证券作为一家上市证券公司，兼顾金融企业与上市公司承担的双重社会责任，积极践行公司“助你成功 共享成果”的核心价值观，在股东权益保护、员工权益保护、投资者权益保护、社会公益事业等各方面积极履行企业社会责任。

本报告参照《上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》《关于完善上市公司履行扶贫社会责任信息披露的通知》等相关规范性文件的要求，同时结合行业特点及公司特点进行编制。本报告涉及的时间范围为 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日。本报告经公司第三届董事会 2022 年第二次会议审议通过。

本报告在《证券时报》《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》和深圳证券交易所网站（<http://www.szse.cn>）公开披露，方便投资者阅读、下载。

二、公司基本情况介绍

（一）公司简介

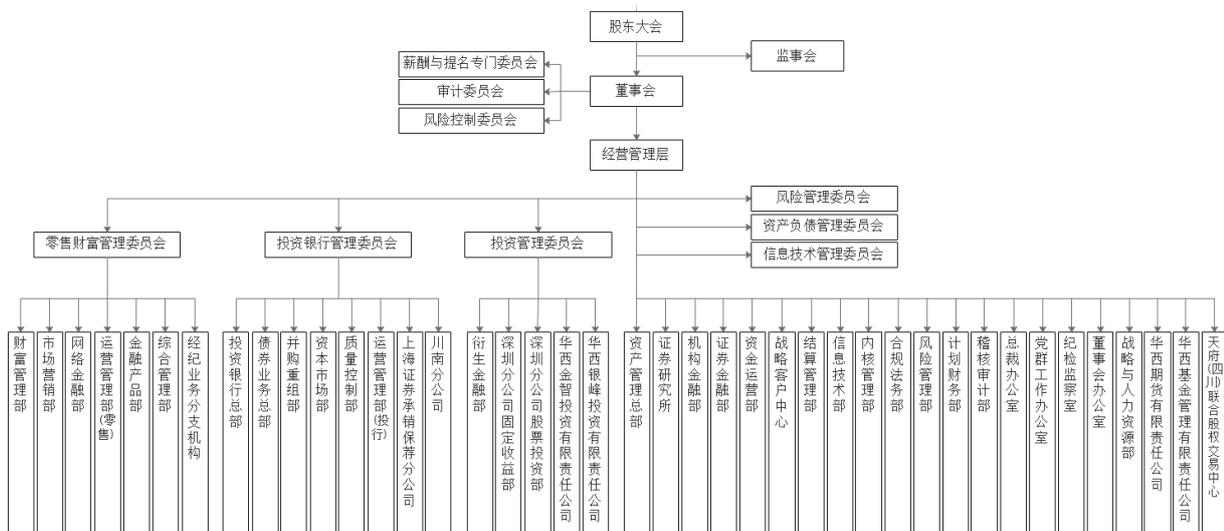
华西证券股份有限公司源于 1988 年成立的四川省证券股份有限公司。2000 年 6 月 26 日，原四川省证券股份有限公司与原四川证券交易中心合并重组、增资扩股成立华西证券有限责任公司。2014 年 7 月，完成股份制改造并更名为华西证券股份有限公司。2018 年 2 月，公司在深圳证券交易所

所首次公开发行并上市。

公司注册资本 26.25 亿元，注册地为四川省成都市，泸州老窖集团为第一大股东。华西证券凭借强大的市场适应能力，是全国少有的从 2004 年持续盈利至今的证券公司，从 2011 年至今，连续获评 A 类券商。华西证券以成都为总部，设北京、深圳、上海 3 个业务中心，拥有期货子公司、私募投资基金子公司、另类投资子公司等 3 家全资子公司，控股 1 家公募基金子公司；公司上百家证券营业部遍布四川、北京、上海、天津、重庆、广州、深圳、大连和杭州等经济中心城市。

公司以“成就价值梦想”为使命，秉承“专业、敬业、高效、担当”的企业精神，依托财富管理、投资银行以及投资管理三大支柱业务，围绕公司投研支持、机构销售、PB 外包以及资管产品创设等跨业务关键能力，专注于机构服务和券商资管两大业务平台，与三大支柱业务深度协同，助力业务发展，成为价值驱动，极具活力和特色的全国一流证券金融服务商。

(二) 组织架构



（三）业务概要

报告期内，本公司及子公司主要从事经纪及财富管理业务、信用业务、投资银行业务、资产管理业务、投资业务以及其他业务。

经纪及财富管理业务：主要为证券和期货经纪业务、推广和代理销售金融产品业务、提供专业化研究和咨询服务业务等；

信用业务：主要为融资融券业务、股票质押式回购业务、约定购回式证券交易业务等资金融通业务；

投资银行业务：主要为向机构客户提供金融服务，具体包括股票承销保荐、债券承销、并购重组财务顾问和新三板推荐等业务；

资产管理业务：主要为公司作为集合、定向和专项资管产品以及私募基金管理人提供的资产管理服务；

投资业务：主要为公司从事权益类、固定收益类、衍生类产品及其他金融产品的交易和做市业务。

报告期内及报告期末至本报告披露日，本公司及子公司的主营业务、经营模式、业绩驱动因素等未发生重大变化。

（四）经营业绩

2021 年，国内资本市场交投活跃，公司紧紧围绕证券市场、行业未来发展趋势及公司战略经营目标，把握市场机遇，收入持续增长。报告期内，公司取得营业收入 512,199.55 万元，较上年同期增长 9.38%，主要是证券经纪业务、投资银行业务、研究咨询业务收入较上年同期实现增长。报告期内，归属于上市公司股东的净利润 163,212.40 万元，较上年同期减少

14.11%，主要是公司规模扩大、团队增长导致相应运营成本增加，同时受市场影响投资业务有所波动所致。截至 2021 年 12 月 31 日，公司总资产 957.95 亿元，较年初增加 24.04%，主要是本期经纪业务交易活跃，客户资金增加；另一方面，公司抓住市场机遇，通过发行债券和收益凭证筹集资金，自有资金有所增加。报告期末，归属于上市公司股东的所有者权益 223.78 亿元，较年初增加 4.95%。

三、公司治理

（一）合规管理方面

公司建立了“董事会—合规总监—合规法务部—各部门合规管理—分支机构合规管理—子公司合规管理”多层次的合规管理组织架构，形成了三道防线的合规管理体系，包括作为第一道防线的业务部门、分支机构、子公司，作为第二道防线的合规风控部门，作为第三道防线的稽核审计部门。公司设合规总监，合规总监为公司高级管理人员，对公司及员工的经营管理和执业行为的合规性进行审查、监督和检查。公司设立合规法务部在合规总监领导下履行专门的合规管理职责，在业务部门、主要职能部门、分支机构设立了合规管理人员，下设子公司均有专职的合规负责人，实现合规管理对公司全业务、全单位覆盖。公司及时识别并妥善处理利益冲突，切实维护客户利益。当公司利益与客户利益冲突时，坚持客户利益至上的原则；当客户与客户之间利益冲突时，坚持公平对待客户的原则。

2021 年，公司坚持“合规融于业务，业务始终合规”的理念，持续

完善合规管理与运行体制，大力培育合规文化，不断提升全员合规展业意识，强化合规检查与培训，严肃合规问责，积极推动风险事项的化解工作，促进了各项业务的合规运作和健康发展，公司分类评级为“A”级，并被证监会纳入首批证券公司白名单。

（二）稽核审计方面

报告期内，公司稽核审计部按照年度计划和监管要求完成各类审计项目 98 项，其中常规稽核审计 24 项、离任审计 28 项、后续稽核 36 项、专项检查 10 项，对被稽核审计单位的主要业务环节、内部控制措施、人员管理情况、重要风险点进行监督检查，稽核审计内容符合监管要求。稽核审计范围涉及 38 家分支机构、计划财务部、信息技术部、风险管理部、证券金融部、合规法务部、债券业务总部、资产管理总部及华西金智投资有限责任公司等。

通过常规稽核审计，对被审计单位业务运营的合规性、控制措施的有效性进行检查，并对存在的问题提出整改意见，有效降低被审计单位风险隐患；通过后续稽核，督促问题彻底整改，巩固稽核审计成果；通过离任审计，检查离任人职责范围内的履职情况，客观评价离任人的工作业绩，明确离任人应承担的相关责任；通过专项检查，发现特定业务或重要项目的薄弱环节，确保规范运作；通过向公司管理层提出管理建议的方式，将检查中发现的共性问题进行归因分析，真正做到审计为公司发展服务。

（三）风险管控方面

公司目前已实现对全部业务条线、全体分支机构、全体子公司的风险管理全覆盖，报告期内，公司继续从组织架构、制度体系、信息系统、指标体系、员工队伍、风险处置等六个方面推动全面风险管理体系建设。总体来看，公司 2021 年度各项业务基本符合公司确定的风险偏好，风险管理各项工作有效开展，整体风险可控。

1. 风险管理组织架构方面。公司风险管理的组织体系由董事会、经理层、各职能部门及各业务部门、分支机构、子公司四个层级构成。公司董事会承担全面风险管理的最终责任，审议风险管理制度、风险偏好、风险容忍度，审议公司定期风险评估报告，任免首席风险官等。公司已建立了涵盖一线业务部门、专职合规和风险管理部门以及稽核审计部门的三道风险管理“防线”。第一道“防线”为业务部门，也是风险管理的第一责任人，直接进行业务操作，面向客户提供产品和服务，通过健全的组织架构，有效的决策机制并严格执行业务方案，从源头降低风险事件发生的概率；第二道“防线”由风险管理部、合规法务部等部门构成，通过健全有效的组织架构，对业务部门起到监控和制衡的作用；第三道“防线”为内外部稽核部门，通过稽核审计对公司运行情况进行评估，发现问题并提出改进建议，不断优化公司内控管理。

2. 风险管理制度体系方面。公司成立以来严格按照相关法律、法规、规章要求，制订了一系列风险管理规章制度，建立了全面、系统的风险控制政策与程序，严格遵循规范化、计量化、系统化的原则，以实现风险的可测、可控、可承受。针对不同资产建立了审批、授权和责任承担制度，先后出台了涵盖经营管理各个方面的规章制度。公司总体整体层级制度包

括《风险管理制度》、《风险管理委员会议事规则》、《风险限额管理办法》、《压力测试管理办法》等；按风险种类进行管理的制度包括《流动性风险管理办法》、《流动性风险应急预案实施细则》、《信用风险管理办法》、《市场风险管理办法》、《操作风险管理办法》、《声誉风险管理办法》等；以及按业务类型进行管理的制度包括《证券自营业务风险监控管理办法》、《资产管理业务风险监控管理办法》、《股票质押式回购交易风险管理办法》等。2021 年度，公司按照新的监管要求，结合自身情况制定或修订了《风险管理委员会议事规则》、《投资管理委员会议事规则》、《风险管理制度》、《债券质押式回购交易结算风险控制办法（试行）》、《声誉风险管理办法》、《上市基金流动性服务业务风险管理办法（试行）》、《债券承销与发行业务风险管控细则》、《内部信用评级工作实施细则》、《内部信用评级模型管理细则》、《投资银行类业务重大风险项目关注池管理实施细则》等。

3. 风险管理信息系统方面。公司按照规划分阶段开展各项风险管理信息系统建设工作，截至 2021 年底，已先后完成风险数据集市、市场风险管理系统、全面风险管理平台、流动性风险管理模块、信用风险内部评级系统、风险管理驾驶舱、操作风险管理系统、风险管理报表平台和各类风险管理模块的建设工作，系统已覆盖公司各大类风险、各主要业务，能有效支持风险管理工作的开展。2021 年，风险管理部完成了衍生金融业务计量引擎项目建设，启动新版风险管理驾驶舱项目建设，启动华西期货业务数据管理系统建设，持续开展风险数据集市迭代开发，推动信用风险内评系统迭代开发，持续开展报表平台的迭代开发与维护工作，研究舆情量化模型，完成优化及模型落地工作，持续提升债券投资业务信用风险预警能力，

持续开展同一客户功能建设,完善交易对手负面清查询功能,开展大数据、人工智能新技术的应用研究,配合推动公司进行数据架构调整。

4. 风险管理指标体系方面。公司风险管理部运用包括风险价值(VaR)、信用敞口、敏感性分析、操作风险三大工具、压力测试等方法或模型来计量、监控和评估公司的流动性风险、信用风险、市场风险、操作风险等可量化的风险种类。业务部门应针对各类业务的主要风险点和风险性质,制定明确风险管理流程和控制措施。

5. 风险管理员工队伍方面。公司设立了首席风险官,单独设立风险管理部并向首席风险官负责。公司目前拥有一支经验丰富、专业水平过硬的风险管理队伍,为满足公司未来业务发展及风险管理能力不断提升的要求,公司将根据市场化原则,继续吸引并稳定专业的风险管理人才。

6. 风险处置方面。风险管理部门对各业务条线实施经营计划、方案的情况进行实时监控,及时查询、核实、记录、汇总、分析和处理。在实时监控中对于可能引发重大风险的问题,立即进行现场核查、处理,并向公司总裁和首席风险官报告。公司对各业务和风险种类设定风险限额指标。对监控中出现超过预警阈值或达到预警条件的风险情况,风险管理部门根据风险限额管理方案,按照不同风险级别向有关业务部门进行预警提示,要求有关业务部门及时说明情况、问题成因以及具体解决措施和期限,并督促和推动风险的最终化解。

四、社会责任的宗旨和理念

公司的社会责任,是指公司对国家和社会的全面发展、自然环境和资

源，以及股东、债权人、员工、客户、投资者、合作伙伴、社区等利益相关方所应承担的责任。

公司社会责任的目标：

（一）自觉承担对国家和社会的责任。坚决贯彻执行和大力宣传国家的各项重大经济政策，支持国家、地方经济建设，促进行业综合发展和进步，树立公司良好的社会形象。

（二）强化公司治理，认真做好合规、风控工作，切实做到依法、合规经营，努力促进就业，创造良好经济效益，保证国有资产的保值增值。

（三）加强投资者教育、投资者适当性管理，切实保护投资者利益，营造良好的市场投资环境。

（四）积极支持公益、扶贫事业，树立良好的企业文化。

（五）重视企业环境保护工作，倡导低碳环保和节能减排的工作方式。

（六）协调公司经济利益与社会利益、短期利益与长期利益之间的平衡关系，履行应尽的社会责任义务，实现公司长期可持续发展。

公司的责任理念——勤勉尽责 回报社会。企业作为一个社会公民，除了对自己的客户、员工、股东负有责任而外，还会尽心尽力为社会做出更大贡献。

公司的使命——成就价值梦想。成就价值梦想——“价值梦想”包括两方面的含义，一是员工、股东以及华西证券自身实现人生价值及企业价值的梦想，二是客户、股东及华西证券其他利益相关者希望实现价值增值的梦想。华西证券的存在，是为了建设一个集聚专有能力和专有资源的平台，在这个平台上，无论是客户、员工、股东还是华西证券自身，都能通

过创造价值获得成长及发展，并且这种成长及发展永无止境。“价值增值”是华西证券对利益相关者的价值承诺的体现，是对社会责任和义务的承担，是企业始终追求的无尽的目标，实现这一目标需要积聚全体员工的智慧和激情，精诚团结，在敏锐发现、充分理解市场需求的基础上，通过创造性的劳动而达成。对华西证券来说，这是一个打造以及锤炼的长久过程。

公司的核心价值观——助你成功 共享成果。助你成功——这是华西证券的优秀文化传承。它表达出我们所做的任何一件事、所作出的任何一项决策都是以此为出发点，也是我们审视业务、改进各项工作的依据，为的都是帮助“你”的成功。这个“你”，不仅指客户，也指员工、股东、社会等所有利益相关者，我们的目的就是为了“你”的成功，我们所有的工作及创新也是致力于达成“你”的成功。共享成果——公司所取得的所有成绩及成果为公司的利益相关者共有，利益相关者之间是休戚相关的关系，只有促成了别人的成功，才会获得自己的成功。

公司的服务理念——客户至上 臻于细节。客户是我们企业发展的基础，“客户至上”是我们始终坚守的经营理念，需要强调的是“服务至上”不是一句只在嘴上念叨的口号，重要的是从接触客户的第一环节开始，从每一处细节上去落实，使客户获得舒适的服务体验，从而促进与客户信任关系、良好业务关系的建立。

公司的人才理念——唯德唯才 有为有位。企业认可的人才具有德才兼备的特点，是对企业有价值贡献的人，同时对人才提供恰当的平台以助其充分发挥才干。

五、股东权益保护

（一）建立完善的“三会一层”治理结构

公司按照《公司法》《证券法》《证券公司监督管理条例》《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等有关法律、法规和规范性文件的规定，根据资本市场监管和行业监管规则的最新要求，不断致力于完善以股东大会、董事会、监事会、经营管理层为主体的公司治理架构，“三会一层”职权明晰、运行规范，形成了相互协调、相互制衡的治理机制，公司治理水平持续提升。

自上市以来，公司根据资本市场及行业监管对于上市证券公司有关公司治理方面的新要求，并结合自身实际情况，不断推动完善公司治理制度体系，提升公司治理水平，持续加强公司规范运作相关工作。

2021 年，公司按照证监会要求完成了上市公司治理专项自查工作；根据行业文化建设相关要求完成了对《公司章程》的修订；按照《公司法》、《证券法》、《证券公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等相关法律法规制定了《董事、监事内部问责制度》及《董事、监事履职考核与薪酬管理制度》，持续提高公司决策与经营管理水平，进一步完善了公司治理结构，健全了公司治理机制。

报告期内，公司共计召开 1 次股东大会、10 次董事会及 5 次监事会。各次会议的召集、召开及表决程序合法合规。公司充分尊重和维护全体股东的合法权益，平等对待所有投资者，切实维护并保证中小股东的权益，

聘请律师列席股东大会并出具法律意见书；各位董事认真出席董事会会议，认真审议各项议案，履行职责，勤勉尽责；独立董事独立履行职责，维护公司及全体股东的利益，对相关重大事项发表独立意见；各位监事认真出席监事会会议，审议各项议案，列席历次董事会会议，履行职责，勤勉尽责。

报告期内，公司严格按照监管机构相关法规及公司《内幕信息知情人登记管理制度》的规定，在定期报告披露过程中，及时开展内幕信息知情人管理与登记备案等工作，如实、完整地记录内幕信息知情人名单，以及知情人知悉内幕信息的时间、方式、内容等，编制内幕信息知情人登记表，并向相关监管机构报备。在定期报告、业绩快报披露前提示主要股东，董事、监事、高级管理人员及其近亲属不得违反规定在窗口期买卖公司股票。通过上述措施，相关人员内幕信息管理意识和信息披露意识不断加强，公司内幕信息管理水平 and 信息披露水平进一步提高。

（二）着力构建规范透明、高质量的信息披露体系

公司高度重视信息披露工作，严格履行信息披露义务，确保所有股东以平等的机会获得信息，严格按照中国证监会、深圳证券交易所有关规定，高质量完成定期报告与临时报告的编制与披露，并确保披露内容真实、准确、完整，全年发布包括年报、半年报、季报等定期报告在内的 106 份公告。

日常工作中，公司董事会持续宣导信息披露的及时、准确、完整性要求，强化了公司全员信息披露意识，深化了公司上下对信息披露要求的理

解与运用，促进上市公司规范透明。

（三）高度重视投资者关系管理，为公司发展营造良好环境

公司高度重视投资者关系管理工作，认真组织实施投资者关系的日常管理工作。通过电话、邮件、互动易平台等形式及时解答投资者问题，加强与投资者的沟通，充分保障了广大投资者的知情权。

（四）积极回报股东

公司建立了科学、持续、稳定的分红机制，严格执行《公司章程》相关利润分配政策，充分保护中小投资者的合法权益。公司根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》等要求，结合公司实际情况，制定了《公司章程》中有关利润分配政策的相关条款，完善了利润分配的决策程序和机制，为中小股东充分表达诉求提供制度保障。近三年来，公司每年现金分红金额均占当期可供分配利润的 25%以上。

六、员工权益保护

（一）员工情况

1. 员工人数、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	3983
主要子公司在职员工的数量（人）	166
在职员工的数量合计（人）	4149
当期领取薪酬员工总人数（人）	4149

母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	0
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
经纪业务	2707
投行业务	296
自营业务	65
资产管理	74
研究	138
资金财务	123
信息技术	201
合规风控	144
行政后勤	126
其他	275
合计	4149
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博士研究生	24
硕士研究生	976
本科	2704
大专及以下	445
合计	4149

2. 薪酬政策

公司建立以市场为导向，适应公司自身特点的科学、标准的薪酬管理体系，遵循市场对标、动态调整、效率优化、薪酬保密等原则进行管理。公司制定了《本部员工薪酬管理办法（试行）》、《本部员工福利实施细则》等较为完善的薪酬制度，确保薪酬管理有章可循。

员工薪酬主要由月度薪酬、绩效奖励等部分构成，月度薪酬体现员工岗位价值，与员工职责履行情况、考勤和劳动纪律遵守情况挂钩；绩效奖励与公司经营状况、部门经营绩效和个人绩效贡献挂钩。福利包括国家法

定福利和公司自定福利，国家法定福利根据相关法律、法规执行，公司自定福利包括商业保险、健康检查等，经公司批准后实施。

3. 培训计划

公司着力于打造业内人才培养品牌，在线上学习平台、英才计划等项目的基础上，持续加强人才梯队建设与提升培训覆盖率。

(1)在人才梯队建设方面，逐步形成新员工入职培训、优秀员工培训、管理层培训等具有阶梯式发展人才培养精品工程。通过有发展性的人才培养项目，进一步夯实公司人才梯队建设，为公司发展储备骨干人才。

(2)为加强培训常态化、普遍化，并加快跟上政策与发展的变化，深入为员工与投资者提供知识学习的机会，公司将致力于打造对内培养、对外传播的培训品牌项目。通过邀请知名专家学者、行业大咖，以现场讲座与视频直播的形式，就宏观经济形势、行业前沿信息、投资技巧等方面进行普及与分享。

(二) 员工权益保护

1. 公司不断健全以职工代表大会为基本形式的企业民主管理制度，充分发挥职工代表大会民主管理作用，维护职工合法权益，保障公司健康发展。2021 年，公司职工代表大会表决通过《集体工资协议（2021-2022 年度）》，公司严格按照协议内容，对于涉及员工切身利益的劳动报酬、保险福利、休息休假等政策的确定和变更，均按规定程序处理。公司不断规范用工行为，完善用工管理机制，防范劳动隐患和风险；积极、妥善处理劳动争议，与员工进行平等协商，尽可能化解矛盾纠纷，保持劳动关系和谐

稳定。

2. 公司高度关注职工的权益保障问题，指导公司内各级工会组织大力开展职工合法权益保障工作，做好职工思想引导，加强劳动关系隐患排查和预警，有力维护职工合法权益，促进公司劳动关系和谐稳定。及时介入一些职工的劳务纠纷，依据《劳动合同法》等相关法律法规，指导深圳分工会等地个别职工因离职待遇问题的调查研究，深入做好思想工作，化解劳资矛盾；指导各分工会召开职工大会进行民主表决，解聘严重违反工作纪律的职工，进一步完善民主程序，维护企业稳定。

3. 办实事、解难题，提高员工福利水平。

公司高度关心员工所需所想，多措并举，努力解决员工实际困难，切实保障员工权益。公司于 2021 年建立企业年金计划，员工参与率高。企业年金为员工提供了较优厚的养老保障，提升了员工长期发展预期。2021 年公司从员工对健康管理的迫切需求出发，提高了公司商业保险、体检标准，同时兼顾普惠性，完善了补充医疗保障内容，使员工实质受益。

4. 丰富职工服务内容，提升职工获得感和幸福感。

在新冠肺炎疫情期间，公司及时发放防疫物资给全体职工，有效缓解了防疫物资紧缺的问题。加大对职工的日常关爱，对职工的生日、红白喜事、生病住院、子女升学、退休等，做到慰问足额、按标准无遗漏，据统计，公司全年生日慰问共约 4000 余人次。

开展丰富多彩的文体活动。公司工会系统内多次举办或参与行业内外单位组织的片区运动会、羽毛球比赛等文体活动。公司羽毛球、足球、篮球、网球、游泳、书画、摄影、读书等各类兴趣小组普遍建立，活动开展

经常化、制度化，丰富了职工业余生活。据统计，全年工会系统内组织各类文体活动共达约 600 余次，文体活动的开展，对于促进职工身心健康，加强职工凝聚力起到了重要作用。公司大力推动职工活动阵地建设，公司总部党群文化活动中心顺利运营，活动中心内设有职工书屋、妈咪宝贝屋、健身房、舞蹈室、美术馆等多个活动阵地。公司工会拨付专项资金支持各分工会建设职工活动阵地，工会服务职工的阵地建设，使公司各级工会组织的服务功能更加完善，服务内容更加丰富，服务水平不断提升。

七、客户权益保护

（一）投资者教育与权益保护情况

公司继续积极落实中国证监会关于加强投资者保护和教育工作相关指导精神，围绕投资者保护基础制度建设、体制机制创新、理念文化培育、依法维权救济等方面积极开展工作，持续加强投资者教育与权益保护工作，突出求真务实、开拓创新、不断增强投资者获得感，将保护好投资者的合法权益落到实处。公司国家级实体投资者教育基地获得中国证监会 2020 年-2021 年国家级投资者教育基地优秀评价。

1. 关爱老年群体，推进针对老年人国民金融教育工作的科学化、系统化，切实做好老年投资者的教育与保护工作。

2021 年，投教基地联合西南财大、成都爱有戏社区发展中心编写的《国民金融教育之中老年智慧丛书》（四册）正式出版，并于 10 月 18 日在天府书展——《国民金融教育之中老年五德财商智慧丛书》发布会暨“首届银

发财商论坛”正式发布。

主 题	教材名称	主要内容
健康管理	《千金难买老来健》	集中讨论了中老年人的亚健康、心理健康、保健食品、保健用品、医食同源、中老年健身及如何避免各种保健陷阱、误区等问题。
投资理财	《谁也别想骗到我》	针对的中老年人如何识别和规避理财中可能遇到的“杀猪盘”、金融传销、非法集资等骗局，如何掌握中老年人投资理财的一些基本原则，对中老年人家庭财富的配置方法、常用的一些中低风险金融产品也做了系统地介绍。
风险防范	《颐养有道享平安》	对中老年人面临的主要风险，如财务风险、疾病风险、意外伤害风险等，所适用的财产和人寿保险、重疾与其他保险的搭配等进行了介绍；对可能存在的保险陷阱、社保与商业保险应如何配合、家庭保险的配置与调整等做了讲解。
财富传承	《财德仁心永留传》	就中老年人的物质与精神财富的传承问题，包括民法典中对继承问题的规定、遗嘱的订立、修改和执行，以及如何防止子女不孝、如何在不同继承人之间做好平衡、如何防止“败家子”等社会现象和问题。

以教材为基础，华西证券公益讲师团队根据中老年人生活实际，与中老年人生活密切相关的证券、金融、财富管理、风险控制等方面的知识与技能，通过讲座、游戏互动，结合音视频投教产品以及报刊连载等渠道，为中老年人在理性投资、风险防范等方面进行引导，切实保护中老年投资者的合法权益。

2. 从“点”到“线”，持续整合政府、教育机构、金融机构、第三方公益组织等多方力量，丰富活动与产品形式，深入推进青少年国民金融教育的普及工作。

在四川证监局与成都市教育科学院的指导下，今年基地联合公益机构 JA 青年成就，举办了 2021 年度全国教师峰会，为教师搭建一个可以充分交流和学习的平台，让教师们获得更多的未来视角和切身体验，来自全国 30 多个城市，105 所学校，225 名老师齐聚一堂，共同探讨财经素养教育的过去、现在和未来。基地从自身开展财商活动到联合多方力量针对教师、学校开展培训活动，实现了从点到线，全面、持续、深入推进财经素养普及工作。



3. 扶贫扶智，助力乡村教育振兴，启动“才星微光，点亮梦想——以财经素养赋能留守地区儿童成长”公益项目。

近年来，基地将推进投资者教育纳入落后地区财商教育工作体系中。一是常态开展扶贫支教活动。基地走进四川、云南、山西、浙江等省份，派出多支支教队伍进行周期性的教育扶贫。二是大力开展落后地区留守儿童教育。基地联合高校积极开展调研，开发针对性课程、教具、视频等资源，切实为落后地区青少年提供优质的学习资源。2021 年基地联合西南财经大学校团委开启“才星微光，点亮梦想——以财经素养赋守留守儿童成

长”，2021 年初，先后派 15 支团队深入四川、云南、山西、浙江等省份，对当地 300 多组留守儿童家庭展开调查，并着手打造乡村财经素养课堂，精准赋能落后地区青少年，以教育扶贫助力扶贫攻坚。今年基地联合四川省投资行业协会，发动公募基金、私募基金、社会公众、中小學生等捐赠物资，将图书、教具、体育用品等送至甘肃、贵州、四川等贫困地区中小学。

4. 持续支持行业的健康发展，与监管部门、行业协会、交易所、政府部门等保持互动，扩大对社会的辐射及示范作用。

(1) 发挥示范引领作用，助力四川辖区各行业投教基地建设的工作，打造投教高地。2021 年，基地向中国人民银行成都分行、巴中分行、乐山分行、凉山分行，中国邮政储蓄银行眉山分行，交通银行乐山分行，泸州银行，凉山农商行、成都市商业银行等投教基地的建设提供有效建议及帮助，为投教工作的全面铺开起到良好的示范作用。

(2) 基地持续保持与监管部门、行业协会、交易所等保持互动，并不断拓宽与财经媒体的合作渠道，做好活动宣传和报道工作，2021 年基地开展的投教工作得到媒体报道 20 余次；

(3) 加强行业内外联动，扩大公司品牌宣传渠道。2021 年 11 月，在证监会投保局和四川证监局的指导下，基地联合中国证券业协会、四川省证券期货业协会和中证机构间报价有限公司主办全国第三期投教能力训练营，为全国各大券商的投教工作者提供交流、学习的平台。同时，积极参与交易所、股转公司的活动，行业携手，共同推进投教工作的开展。

(4) 充分发挥投教作用，规范引导分支机构投资者教育与保护工作，

不断提升客户服务满意度。

2021 年 5 月 14 日，中证协、上交所、深交所和全国股转公司联合发布《证券公司投资者教育工作评估指南》（以下称“指南”），四家单位建立联合评估机制，联合评估证券公司投教工作。《指南》的发布对于公司投教提出了更高的要求。鉴于此，公司以投教基地继续发挥积极带头作用，持续履行“中央厨房”的职能，为全国分支机构提供标准化的投教内容，进一步提升公司的投教品质。

第一，逐步实现投教工作全覆盖，贯穿开户前后、营销、签约及售后等业务环节，有效降低公司业务开展的合规风险。2021 年公司开展日常投教和专项投教活动共覆盖 160 万余人次，其中，专项活动共开展 204 场，覆盖 120 万余人次。2021 重点打造分支机构信息公示平台，将科学化、系统化的内容，包含业务规则、风险提示、适当性管理等内容进行全面投放，为分支机构服务更规范的开展业务奠定基础。

第二，创新投教产品的展现形式，增强业务规则和风险的可读性、趣味性与教育性，有效规范分支机构开展投教工作。2021 年，根据监管发布的最新业务规则及风险提示要求，总分联动，向投资者投放高品质的投教产品 2000 余个，包含基础知识、法律法规、风险提示等类别，以视频、动画、图文的形式展现。

6. 2021 年公司投教工作取得的成绩展示

2021 年公司五德财商青少年系列教材之小学低段《财富与价值》获得四川省金融学会第十九次金融科研优秀成果三等奖；在金融知识普及月中获得由中国人民银行成都分行、中国银保监会四川监管局、中国证监会四

川监管局、中共四川省网信办、四川省地方金融监管局联合发文公开表扬的四川 2021 年“金融知识普及月、金融知识进万家、争做理性投资者、争做金融网民”活动先进单位；在建党 100 周年四川辖区投教产品评选活动中荣获优秀投教产品奖；同时获得深交所“2021 投服成果特别奖”等多项殊荣。

案例 1:

2021 年 9 月 23 日，由四川证监局和四川省证券期货业协会牵头联合华西证券国家级实体投资者教育基地走进凉山彝族自治州布拖县开展金融知识普及宣传活动。本次活动由四川证监局投保处二级调研员孙茂成、布拖县乐安镇书记，四川省证券期货业协会调解中心主任何海涛、公司投教基地负责人唐岭及当地券商负责人组成了本次活动志愿者团队。

参加活动的志愿者们为布拖县乐安镇小学现场捐赠了书包、文具及五德财商系列丛书等。活动中，投教基地公益财商讲师唐岭老师根据该地区学生的实际情况，为他们带来一堂生动的财商课，帮助他们正确认识金钱，在价值观、消费观方面对孩子们进行正确引导，提醒孩子们珍爱生命，远离毒品。最后，志愿者们还走进乡镇、社区医院开展防非宣传以及洗钱犯罪行为危害的宣传。



案例 2:

2021 年 10 月 18 日，在四川证监局和四川省证券期货业协会指导下，“国民金融教育之中老年五德财商智慧丛书”发布会暨首届银发财商论坛在成都市高新区交子金融中心 A 座 306 室举办。由华西证券投资者教育基地、西南财经大学财商研究中心、成都爱有戏社区发展中心共同编写的《国民金融教育之中老年五德财商智慧丛书》正式发布，这也是进一步践行初心使命、开展“我为投资者办实事”的又一实践。本套丛书共包含四册，《千金难买老来健——健康财富智慧》、《谁也别想骗到我——养老理财智慧》、《颐养有道享平安——风险管控智慧》、《财德仁心永留传——财富传承智慧》。



中国金融学科终身成就奖获得者曾康霖教授为大家阐述了当前人口老龄化加剧的背景下我国进行银发财商研究的意义与价值，并提出了“专业研究、社区推广、家庭中心、老人自强”的观点，为中老年财商教育的未来发展指明了方向。

西南交通大学国际老龄科学研究院院长张雪永教授，就我国老龄政策及其演变做了系统而深入的介绍，并针对相关政策的未来走势、党和政府对老年群体的关爱及相关政策出台的背景与意义、四川省老龄政策体系的

完备性与存在的问题等进行了探讨。随后，来自社区党委、社区发展中心的相关人员与社区义工代表、社区教育工作者及其他与会嘉宾启动了“爷爷奶奶财商课”社区教育项目。

活动还举办了圆桌论坛环节，从不同角度探讨了“社会老龄化对财富管理领域的挑战及其对策”、“银发阶段财商知识推广问题”两个话题。

本套丛书是中老年投资者教育的有益探索与积极实践，将有助于推动系统化的老年投资者教育体系的建立，夯实中老年投资者教育基础。华西证券还将持续联合社会各方共同努力，扎实推动多元化的中老年投资者教育活动，不断完善中老年投资者教育的内容、体系和形式，为中老年投资者提供更加便利、安全、人性化的金融服务。

（二）客户投诉处理情况

在客户投诉处理工作方面，我公司建立了较为完备的投资者投诉处理机制，能够积极、妥善处理客户投诉和纠纷。建立了畅通的客户投诉受理渠道，保证了客户投诉能及时得到受理、处理。公司按证监会 11 号公告及公司制度要求，在公司网站及营业部营业场所显著位置公示了监管机构、自律组织投诉电话、公司统一的客户投诉电话、投诉传真、投诉电子信箱等投诉信息，并安排了专人负责受理各投诉渠道的客户投诉，设置了由投诉负责人、投诉受理人组成的投诉处理专项小组，制定了统一化、标准化的投诉处理流程，对流程执行情况进行统一监督、管理。

为有效化解客户矛盾，我司建立了多元化纠纷处理机制，与客户协商解决争议纠纷。我司通过与四川证券期货业协会签订《共同促进四川辖区

证券期货纠纷解决谅解备忘录》建立了日常联系机制，明确了双方责任部门和联系人，同时，已与四川协会及投服中心签订了小额速调合作协议；针对 1 万元以下的纠纷，可申请四川协会及投服中心进行调解，加强了与地方证券业协会和投服公司的协调合作，发挥了第三方机构的作用。

（三）反洗钱情况

报告期内，公司按照反洗钱法律法规要求，认真组织开展了反洗钱内控制度建设、客户身份识别和客户身份资料及交易记录保存、大额交易和可疑交易报告、洗钱风险自评估、反洗钱宣传、反洗钱培训、反洗钱内部稽核审计等工作，提高了公司反洗钱合规管理能力，公司反洗钱工作成效明显，全年未发生洗钱案件，在人民银行成都分行对金融机构 2021 年度反洗钱工作考核评级中被评为 BBB 级。公司反洗钱工作得到各地人民银行认可和肯定，攀枝花、达州、绵阳、眉山、广元、南充、广汉、什邡、万州、长沙等 10 家分支机构被评为最高等级 A 级；青白江、南充、遂宁、资阳、广汉等 5 家分支机构被当地人民银行通报表扬；呼和浩特、乐山、资阳、西安、雅安、天津分公司、海口分公司等 15 家分支机构接受了人民银行当地分支机构反洗钱监管走访，监管走访中未发现存在重大问题。2021 年公司按照监管要求，组织公司业务部门和四川地区分支机构集中开展反洗钱宣传工作，发放宣传资料 1.3 万余份、宣传受众 98.3 万余人，提升了员工和社会公众反洗钱意识。

八、社会公益事业

（一）乡村振兴情况

2021 年，华西证券公司高举党建引领旗帜，积极响应四川省、泸州市关于乡村振兴工作的整体部署和具体要求，以及中国证监会、中国证券业协会关于乡村振兴工作的行动倡议，充分发挥证券行业优势，多措并举服务支撑乡村振兴战略，为推进实现共同富裕的宏伟目标作出积极贡献。报告期内，公司累计捐赠资金 1425.78 万元，以购代捐 467.82 万元，派驻专职扶贫干部 1 人，结对帮扶四川的北川、古蔺、叙永 3 个县，结对帮扶古蔺县大村镇菜田村 1 个村，为上述地区的民生事业、实体经济发展等作出重要贡献，取得了良好的社会效应。

1. 强化组织领导，发挥党委核心作用。公司高度重视乡村振兴工作，积极践行金融国企责任担当，切实发挥党委在推进乡村振兴工作中的领导核心作用。公司党委多次召开会议研究部署支持乡村振兴工作的具体举措，并将乡村振兴工作纳入公司党建品牌建设的重要内容。公司党委书记、分管领导两次率队到结对帮扶村古蔺县大村镇菜田村开展乡村振兴实地走访调研，明确帮扶思路、制定帮扶措施和方案，落实责任部门和责任人，跟进督办，确保乡村振兴重点工作如期实施、有序推进、成功落地。

2. 实施资金帮扶，解决乡村迫切需求。报告期内，公司累计向泸州市基金会，泸州古蔺、叙永、泸县 3 个县及重庆大石乡石良村等捐赠帮扶资金合计 1425.78 万元，全部用于支持乡村振兴建设工作。2021 年 3 月，公司向泸州市关心下一代基金会捐资 300 万元，以持续支持基金会做好青少年儿童关爱项目，助力乡村振兴。2021 年 8 月、9 月，古蔺县、泸县分别遭遇特大暴雨和地震灾害，对当地经济建设和百姓生产生活造成极大损害，

为帮助灾区群众渡过难关、重建家园，公司先后向古蔺县捐资 350 万元、向泸县捐资 500 万元，全部用于支持赈灾和乡村振兴建设；同时，公司还向叙永县捐资 250 万元用于乡村振兴建设。2021 年 10 月，公司工会向员工筹集善款 20.03 万元通过泸州慈善总会捐赠给泸县，全部用于支持赈灾和乡村振兴建设；同月，公司积极响应泸州市政府号召，向四川省扶贫基金会泸州市分会捐赠 9.03 万元用于泸州市扶贫助学和乡村振兴。2021 年 11 月，公司通过重庆市慈善总会向重庆市大石乡石良村捐资 20 万元，用于当地乡村振兴建设帮扶项目。

3. 开展以购代捐，帮助农户增收致富。2021 年，公司与北川羌族自治县商务和经济合作局签订《产品代购确认书》，通过以购代捐的方式积极帮助北川农副产品打开销路，实现增收致富。2021 年截至目前，公司累计采购北川县具有“乡村振兴”标识的农产品共计 467.82 万元。助力当地形成消费扶贫“人人皆能为、人人皆有为”的浓厚氛围。

4. 选派驻村干部，驻地开展智志双扶。2021 年，按照泸州市委市政府的部署安排，我司选派泸州分公司王牧野同志到古蔺县菜田村开展乡村振兴工作，将“扶智”与“扶志”相结合，不惧艰苦、埋头苦干，为村民办实事，持续帮扶该村 9 户贫困户实现自主脱贫。2021 年 4 月，王牧野同志在四川省脱贫攻坚总结表彰大会上获评“四川省脱贫攻坚先进个人”。

5. 达成战略合作，给予地方金融支持。2021 年 9 月，公司分别与泸州叙永县、古蔺县签署了战略合作协议。公司将继续给予两县在金融服务上的专业支持，建设智库团队，发挥专家优势，引导两县产业发展壮大，为两县嫁接优质资源的桥梁，为两县的未来发展提供支持，三方实现互利共

赢，共谋发展。

6. 发挥行业优势，保障产业稳定发展。公司下属华西期货风险管理子公司华期创一联合多家保险公司、银行积极探索“政府+保险+期货”“银行+保险+期货”等模式，2021年在四川、甘肃、云南等省委省政府、大商所和上期所的支持下，累计开展了62个“农民收入保障计划”计划”、“企业风险管理计划”、政策性“保险+期货”等项目，项目覆盖全国9个省区20多个县市，涉及名义本金约9.47亿元，期权费规模3073万元，实现赔付约2147万元，为各地的鸡蛋、生猪、苹果、饲料等农副产品“保价护航”，帮助当地农企、农户有效规避市场风险、实现稳定增收。同时，公司积极配合省政府、省农业农村厅、省地方金融监管局科学论证生猪交割库设立事宜。2021年1月，协助养殖龙头企业成功申报生猪期货交割仓库，推动四川省成功纳入生猪期货交割区域，并有望成为继河南、山东、湖北、江苏、安徽、浙江六省之后的第二批指定生猪期货交割区域。为四川省落实生猪稳产保供、服务三农，坚持粮食稳产增产和生猪产能恢复起到积极推动作用。

2021年9月，在中国人民银行成都分行、省农业农村厅等部门的指导下，公司下属华西期货公司同建设银行四川省分行、中华联合财产保险公司四川分公司、四川助农为民智慧农业科技公司共同设计的“基于物联网和大数据技术的生猪产业金融服务项目”入选《四川省金融科技赋能乡村振兴示范工程工作方案》，并由省级相关部门报送至人力资源和社会保障部、交通运输部、农业农村部、工业和信息化部、商务部及中国人民银行等多个部委。公司将为四川省生猪产业提供更加优质高效的金融服务，赋能四

川省乡村振兴战略实施。

7. 承销投行项目，金融助力乡村振兴。公司始终致力于通过投资银行业务践行服务“三农”时代使命和乡村振兴相关事业，2021年，公司成功保荐宁夏晓鸣农牧公司在创业板成功发行（募集资金 2.13 亿元），成功完成乐山巨星农牧公司非公开发行股票项目（募集资金 4.20 亿元），成功完成舟山市定海区城乡建设集团有限公司 2021 年非公开发行绿色公司债券（第一期）、国家能源投资集团有限责任公司 2021 年度第一期绿色公司债券（专项用于碳中和）、潍坊市财信国有资产经营有限公司 2021 年非公开发行绿色项目收益专项公司债券（第一期）、淮安市金鑫投资有限公司 2021 年非公开发行公司债券（疫情防控债）（第一期）、淮安市盱眙城市资产经营有限责任公司 2021 年非公开发行公司债券（疫情防控债）（第一期）等 5 个债券项目，合计募集资金 21.57 亿元。

（二）聚焦区域中小企业服务，打造企业综合金融服务体系

报告期内，公司推荐 39 家企业区域性股权市场挂牌，配合四川省实施“五千五百”行动计划，帮助企业提升规范化水平，协助四川省、市地方金融监督管理局，推荐与筛选企业进入后备上市企业库，组织公开课、融资路演、专家有约、主题沙龙、一对一等形式服务中小企业。

为了进一步提升对中小企业的融资支持，华西证券联合银行、担保等金融机构，探索“投贷联动”创新性金融产品，补齐四川省内股权融资不活跃的短板，缓解中小企业融资难题，也是华西证券在场外资本市场促进资本生成的机制探索，并发挥券商资本市场专业服务优势，以北交所的设

立为契机，与沪深交易所对接，形成企业梯度培育与服务能力，促进科技与金融、券商服务与区域经济深度融合。

“投贷联动”产品于 2021 年 8 月率先在成都高新区落地，并于 2021 年四季度完成对首个公司的融资，为企业提供 1500 万的融资支持，根据产品规划，未来 3 年，产品通过股权和债权合计为中小企业提供 30 亿元的融资支持。

华西证券围绕“投贷联动”产品的研究课题《“银证担”式投贷联动创新融资机制与中小企业发展——基于成渝经济圈建设下的研究》荣获四川省金融学会重点课题研究二等奖，后续，公司将推动“投贷联动”产品模式在成都市、四川省内市（州）乃至成渝经济圈推广复制。

九、公司 2021 年度所获部分荣誉

2020 年度地方债非银类承销商杰出贡献奖、优秀证券公司短融发行人——中央国债登记结算有限责任公司

第十九次金融科研成果三等奖——四川省金融学会

2020 年度地方政府债券优秀承销商——上海证券交易所

2020 年度先进投教单位——四川证券期货业协会

2020 年度纳税信用评级 A 级——国家税务总局四川省电子税务局

2020 年度金融科技发展奖三等奖——中国人民银行、中国证监会

2020 年度泸州市国有资产统计工作先进企业——泸州市国资委

2020-2021 年度全国证券期货投资者教育基地考核-优秀——中国证监会

2021 中国证券业君鼎奖：财富服务品牌君鼎奖、投资者教育团队君鼎奖、债券融资项目君鼎奖、资管固收团队君鼎奖、资管 ABS 团队君鼎奖、固收资管计划君鼎奖——证券时报

2021 中国金鼎奖：券商 APP 优秀运营团队、最具潜力研究所、优秀投教品牌——每日经济新闻

2021 年度地方政府债券优秀承销商——上海证券交易所

四川省金融学会重点课题研究二等奖——四川省金融学会

2021 年度地方债承销杰出机构——中央国债登记结算有限责任公司

2021 中国证券业金牛奖：最具潜力研究机构、最佳行业分析师团队（通信团队、汽车团队）——中国证券报

第十九届新财富最具潜力研究机构第三名、进步最快研究机构第五名——新财富