

国投资本

打造国内一流产业金融管理平台

2024 | 年度 可持续发展报告

2024 SUSTAINABILITY REPORT

股票代码：600061.SH



公司公众号



公司官网

目录

CONTENTS

20/24

关于本报告	03
董事会声明	05
关于我们	07
利益相关方沟通与议题重要性分析	15
可持续发展(ESG)治理安排	
ESG管理理念	17
ESG治理架构	18
ESG管理提升	20
负责任投资	22

01

环境篇

应对气候变化	27
深耕绿色金融	27
促进节能减排	33
倡导绿色运营	35

02

社会篇

服务实体经济	39
支持乡村振兴	44
提升社会贡献	48
发展金融科技	49
优化产品服务	51
保护信息安全	54
助力员工成长	56

03

治理篇

加强党的建设	65
完善公司治理	66
加强风险管控	69
诚信合规经营	71
坚守商业道德	72

展望2025	75
可持续发展关键绩效表	77
指标索引表	80
意见反馈表	83

关于本报告

国投资本股份有限公司自2018年至2022年连续四年发布社会责任报告且在定期报告“环境与社会
责任”章节中披露社会责任信息，2023年起连续两年发布环境、社会及治理(ESG)报告。2025年公司响应
监管指引，正式将报告更名为可持续发展报告，旨在全面阐述公司在可持续发展方面所秉持的原则、理
念、管理方法及成果绩效，系统性地回应利益相关方的期望与诉求。

2018年-2022年

连续四年发布社会责任报告且在定期报告
“环境与社会”章节中披露社会责任信息

2023年起

连续两年发布环境、
社会及治理(ESG)报告

2025年

公司响应监管指引，正式将报告更名
为可持续发展报告

时间范围

本报告为年度报告，时间界限为2024年1月1日至2024年12月31日。为增强报告可比性及前瞻性，部分内容往前后年
度适度延伸。

组织范围

除特别说明外，本报告组织范围是国投资本股份有限公司及其直接管理(含直接持股和受托管理)的全资和控股企业：

国投资本股份有限公司

国投证券股份有限公司及其主要附属子公司(以下简称“国投证券”)

国投泰康信托有限公司及其主要附属子公司(以下简称“国投泰康信托”)

国投瑞银基金管理有限公司及其主要附属子公司(以下简称“国投瑞银基金”)

中国投融资担保股份有限公司及其主要附属子公司(以下简称“中投保”)

国投融资租赁有限公司及其主要附属子公司(以下简称“国投租赁”)

编制依据

本报告编制所参考的相关标准、框架、原则及相关要求包括：

《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》

《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》

财政部《企业可持续披露准则——基本准则(试行)》

全球报告倡议组织(GRI)可持续发展报告标准2021版

联合国2030年可持续发展目标(SDGs)

国务院国资委《关于新时代中央企业高标准履行社会责任的指导意见》

可持续发展会计准则委员会(SASB)发布的金融分类下的重要议题

数据说明

本报告披露的财务数据来源于《国投资本股份有限公司2024年度报告》，其他数据来自公司正式文件和统计报告，经内部人工整理
且通过相关部门审核。除特殊说明，本报告所涉及ESG绩效数据统计范围不含受托管理企业(中投保、国投租赁)。本报告所涉及货币
金额，如无特殊说明，均为人民币。

称谓说明

为便于表述和阅读，在本报告中“国投资本股份有限公司”也以“国投资本”“公司”或“我们”表示，公司控股股东“国家开发投资集团
有限公司”也以“国投集团”表示。

重要提示

本报告经由董事会审阅批准通过，未发现报告内容存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

报告获取

本报告以印刷品和电子版两种方式发布，您可以前往国投资本股份有限公司网站(<https://www.sdiccapiatal.com>)或上海证券交
易所网站(www.sse.com.cn)查阅和下载本报告的电子版。

如对报告有疑问和建议，您可发送邮件至600061@sdic.com.cn咨询。

董事会声明

2024年是实现“十四五”规划目标任务的关键一年，也是我国经济发展历程中极不寻常、极不平凡的一年。国投资本积极践行金融服务实体经济的使命，在推动现有金融业务做强做优、转型发展的同时，高度重视环境、社会及治理(ESG)相关工作，持续提升负责任投资管理水平，稳步推进可持续发展。董事会对2024年公司可持续发展工作声明如下：

升级可持续发展理念

国投资本深入践行金融服务实体经济的使命，推动可持续发展理念深度融入公司战略与业务发展。以2024年业务转型与创新发展规划为引领，公司全面评估自身经营对环境、社会的影响以及潜在的风险与机遇，不断丰富和完善公司原有的可持续发展理念“4P”模型——“平台价值、环境友好、产业繁荣、人本社会”的内涵，塑造责任文化、深化责任承诺，提升公司履责实践与责任竞争力，致力于为股东、客户、员工及社会等利益相关方创造长期、可持续的价值。

完善可持续发展治理架构

公司董事会是可持续发展事宜的最高责任及决策机构，董事会下设战略与ESG委员会，负责研究公司可持续发展重大事项并向董事会提供建议，包括发展目标、战略规划、治理架构、管理制度等。公司董事会持续强化对可持续发展的监督与参与力度，结合战略与ESG委员会的专业建议，对ESG战略目标、制度建设及组织架构优化等重大事项进行决策。董事会通过定期评估可持续发展绩效，确保公司在环境、社会及治理领域的各项举措与公司长期发展战略保持一致。

健全可持续发展管理体系

公司依照《环境、社会及治理(ESG)工作管理办法》开展各项工作。2024年，我们结合监管要求及公司改革发展实际，重新梳理对公司具有双重要性的实质性议题；按照“治理”“战略”“影响、风险和机遇”“指标和目标”四要素全面统筹、优化实质性议题管理与披露；进一步优化可持续发展指标体系；并持续加强风险管控机制。

规范可持续发展信息披露

公司已连续七年发布社会责任/ESG/可持续发展报告。2024年，我们依照《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》、财政部《企业可持续披露准则——基本准则(试行)》等新规要求，进一步丰富披露内容，规范和提升披露质量，积极回应利益相关方关切，所有披露信息均经董事会审核并批准。

国投资本股份有限公司董事会

关于我们

公司概况

国投资本股份有限公司注册于上海自贸区。公司于1997年在上海证券交易所上市(股票简称:国投资本,股票代码:600061),是国家开发投资集团有限公司旗下持有证券、信托、基金、期货等牌照的央企产业金融管理平台。目前,公司旗下主要全资或控股企业10家、参股企业4家、受托管理企业3家。

国投资本深度融入国投集团“建设世界一流资本投资公司”战略蓝图,聚焦产业金融主责主业,创新构建具有央企特色的可持续发展管理体系。依托国投集团在能源环保、民生健康等关键领域的产业优势,公司始终致力于围绕实体经济需求提供更高质量、更有效率的金融服务,为企业利益相关方及社会带来长远的可持续性价值。未来,公司将胸怀“国之大者”,持续助力发展新质生产力,切实服务经济高质量发展,通过产融结合实现价值创造,有机统一企业社会效益与经济效益,持续为股东、客户和社会贡献更清晰、更丰富的可持续发展价值。

公司定位

产业金融管理平台

全资或控股企业

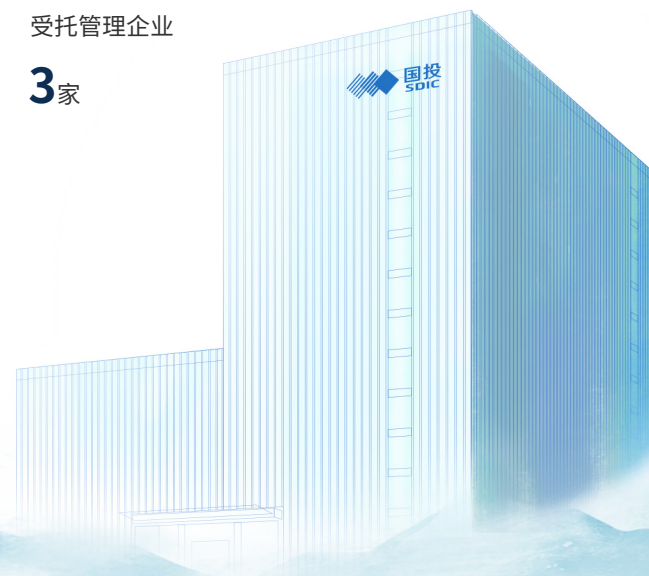
10家

参股企业

4家

受托管理企业

3家



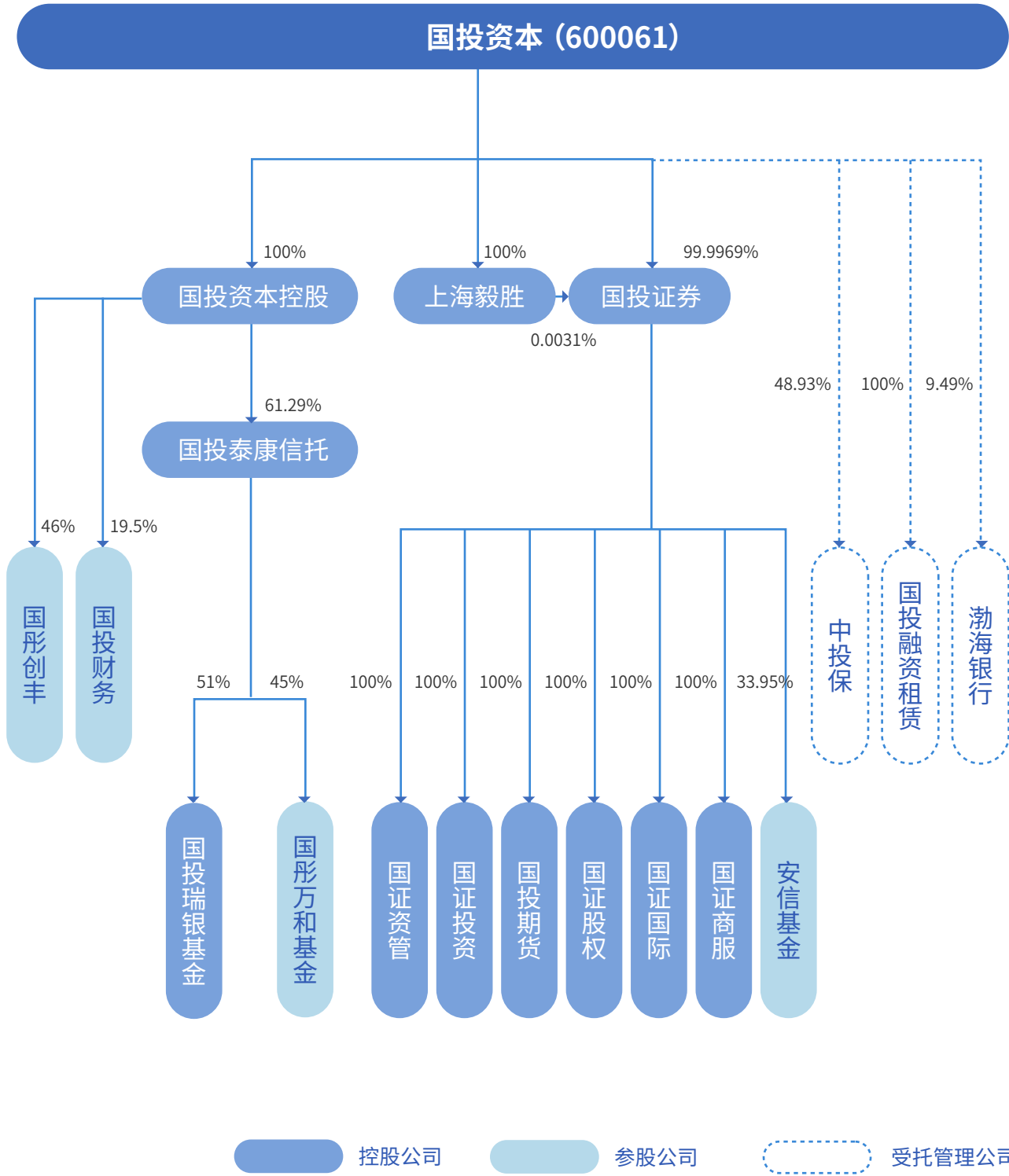
企业文化

国投资本紧紧围绕国投集团“以投资创造更美好的未来”的母文化,肩负“服务国家战略、赋能产业升级、创造长期价值”的使命,建立起由企业愿景、使命担当、经营理念、日常行为共同组成具有特色的企业文化理念。

国投资本通过文化基因与业务实践的深度融合,以文化引领战略落地,以创新赋能产融协同,深刻凝聚“国投之魂”,贯彻新发展理念,以服务实体经济、做好“五篇大文章”为己任,奋力笃行打造国内一流产业金融管理平台,坚定不移走高质量可持续发展之路。



业务体系



2024年履责回顾

经营绩效



公司治理绩效

公司董事会下设战略与ESG委员会



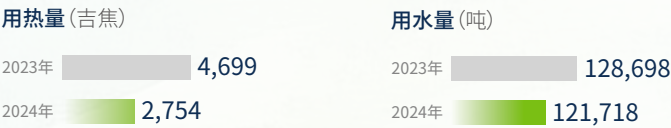
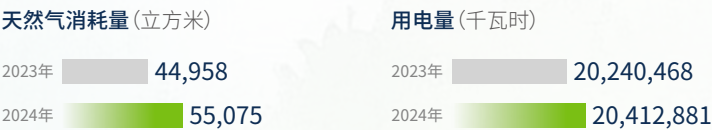
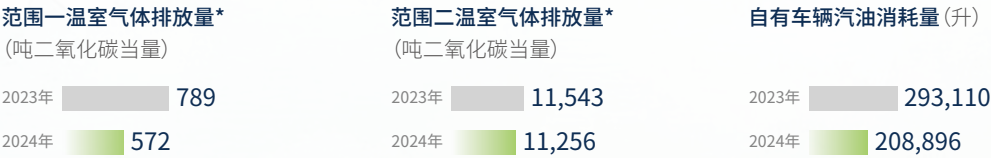
董事总人数



监事总人数



环境绩效



社会绩效



*范围一温室气体排放量是指公司拥有或控制的排放源的直接温室气体排放量，包括固定源排放、移动源排放、工业制程排放和无组织排放（逸散排放）。

*范围二温室气体排放量是指公司自用的外购电力、蒸汽、供热或制冷产生的间接温室气体排放量。

*服务房地产企业、无实体业务的纯地方融资平台、金融类企业的相关业务不纳入2024年服务实体经济规模的统计范围

荣誉及认可

国投资本

上交所-信息披露工作评价结果A级
中国上市公司协会-2024上市公司董事会最佳实践、2023年报业绩说明会优秀实践
第十九届中国上市公司董事会“金圆桌奖”-优秀董事会
“2024金蜜蜂企业社会责任·中国榜”入围企业
2024中国上市公司品牌价值榜“证券上市公司TOP30”
易董-2024年度上市公司ESG价值传递奖



国投证券

上海证券交易所-“2023年度投资者保护优秀实践案例奖”
深圳证券交易所-2023年度“踔厉奋发”投教活动优秀组织奖
香港交易所-2023港股通投资者教育积极券商奖
中国证券投资者保护基金公司-“2023年度证券市场调查优秀证券公司”
财联社-2024最佳数字财富管理奖、最佳金融科技创新奖、最佳财富长青奖
证券时报-2024中国证券业财富服务品牌君鼎奖、数字化先锋APP君鼎奖

国投期货

大连商品交易所—2023年度机构服务优秀会员
中国金融期货交易所—2023年度优秀会员金奖
广州期货交易所—2023年度优秀会员奖

国投泰康信托

上海证券报-诚信托·卓越公司奖、最佳公益慈善信托产品奖
证券时报-优秀风控信托公司
财联社-2024年公益慈善信托最佳案例金棒子奖
《公益时报》-2024年度慈善榜样
《中国银行保险报》-2023年度金融消费者权益保护优秀案例奖项

国投瑞银基金

2024年度最佳ESG管理基金公司
2024年资本力量年度评选·卓越基金公司奖
2024年《财富》中国ESG影响力榜单
2024年度基金奖-混合型基金提名-国投瑞银瑞源灵活配置混合

中投保

中国新三板年度风云榜-治理性优质企业奖
上交所-2023年度产业债增信优秀支持机构
亚行最佳表现贷款项目奖
21世纪金融研究院-2024年全国普惠金融案例奖
《当代金融家》杂志-2023年度最佳资产证券化首单创新特色奖
北京金融资产交易所-2024年度最具市场创新力机构

国投租赁

2024年“西湖论坛杯”-租赁企业创新成就奖
2024年“西湖论坛杯”-绿色租赁企业奖
第七届中国融资租赁“腾飞奖”绿色租赁领军企业

利益相关方沟通与 议题重要性分析

利益相关方沟通与管理

国投资本重视各利益相关方的期望与诉求, 建立常态化沟通机制, 不断增进内外部利益相关方对国投资本的了解, 通过多渠道的沟通了解各利益相关方的意见与建议, 积极主动、有针对性地进行回应。我们将各利益相关方的期望与关注融入公司的运营与决策中, 并通过可持续发展报告进行公开披露。

利益相关方	核心期望与诉求		主要沟通渠道与方式	
政府及监管机构	维护金融系统安全稳定 践行“双碳”战略 深耕绿色金融	服务实体经济 助力乡村振兴	依法纳税 信息报送 定期报告	窗口指导 走访调研
股东及投资者	保护股东权益 依法合规经营	加强风险管控 遵守商业道德	投资者热线与邮箱 调研、路演及业绩说明会	
客户	保障客户权益 金融素养提升行动 信息安全和隐私保护	创新产品业务 多元金融服务 提升客户体验	客户服务热线 客户满意度调研	客户服务邮箱 互联网客服平台
员工	保障员工权益 助力员工发展	打造包容职场	工会组织和活动 人才交流工作座谈会	员工培训项目 节日主题活动
环境	践行“双碳”战略 深耕绿色金融	坚持绿色运营 建设和谐社区	环境信息披露 绿色金融产品业务	绿色办公及绿色建筑 慈善公益活动
社会公众和媒体	服务实体经济 开展投资者教育活动	助力乡村振兴 建设和谐社区	对口帮扶 慈善公益活动	新闻发布会 论坛与交流合作

双重议题评估

国投资本建立了一套可持续发展重要议题的筛选、调研与分析流程, 以助于公司深入了解各利益相关方所关注的议题, 并为进一步开展ESG管理工作提供参考依据。报告期内, 公司在与利益相关方充分沟通的基础上, 深入研究分析国家战略方针、金融行业政策趋势, 参照国际国内ESG相关标准, 结合多元业务特色, 采用下述三个步骤开展议题重要性评估工作。

识别并更新议题库

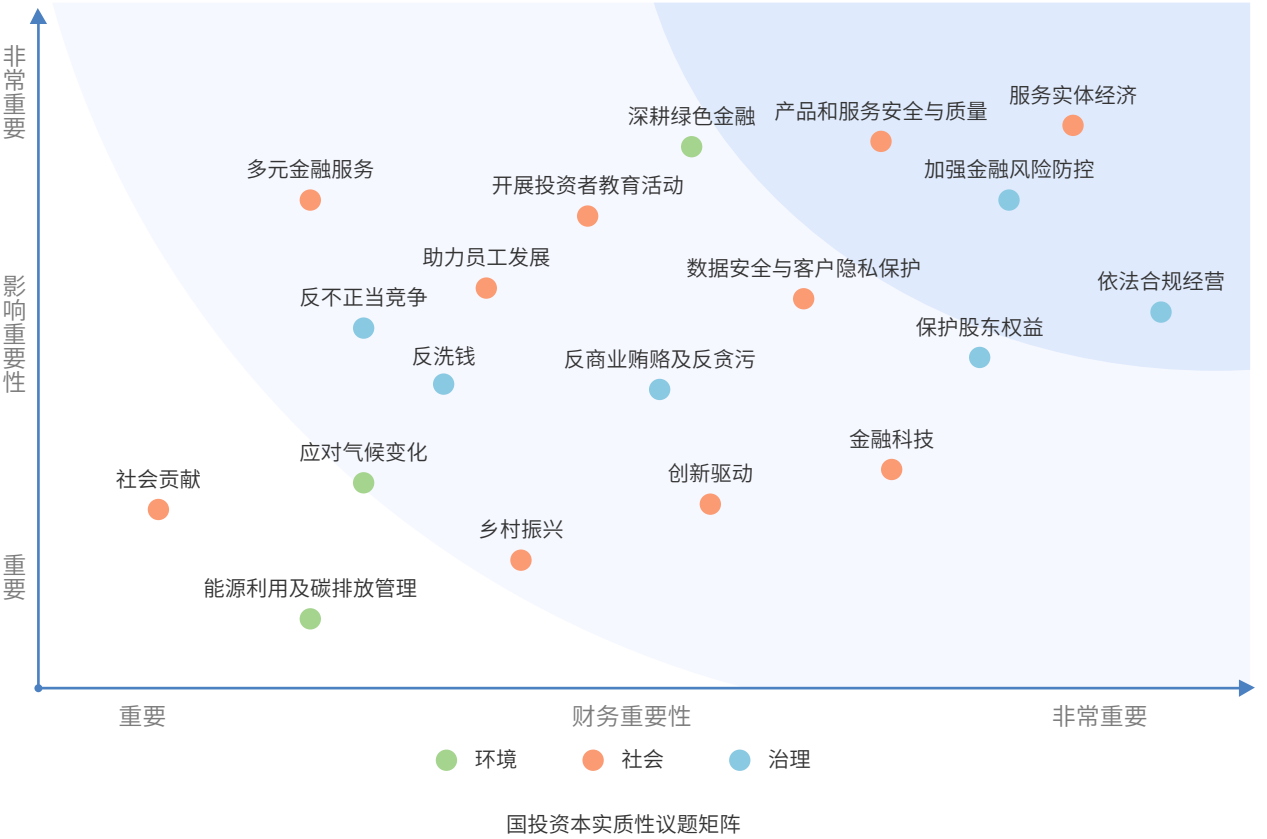
综合参考国际国内相关标准及披露框架、资本市场评级指标、同行表现、国家政策以及公司自身业务发展, 识别得到环境、社会和公司治理三个范畴共19项与公司运营最为密切的可持续发展重要议题, 并更新议题库。

按双重重要性进行评估

从财务重要性和影响重要性两大维度, 通过发放调研问卷或专家访谈等形式, 邀请公司内外部利益相关方对议题重要性进行评分。

排序结果审核与验证

根据评分结果, 结合外部专家对议题及排序的建议, 对结果的适用性与有效性进行审核, 形成最终实质性议题矩阵, 确定报告重点披露内容。



可持续发展 (ESG) 治理安排

ESG管理理念

国投资本坚持围绕产业金融方向优化金融业务布局,积极践行金融服务实体经济的使命,持续推动可持续发展理念与公司业务发展理念深度融合,以2024年业务转型发展方案为牵引,不断优化国投资本“平台价值推动环境友好、产业繁荣和人本社会”的ESG理念“4P”模型。



国投资本ESG理念“4P”模型



ESG治理架构

国投资本将ESG理念融入公司重大决策、经营管理及日常工作中,搭建了职责明晰、科学透明的“决策—管理—执行”三层ESG治理架构,建立起常态化且上下联动的ESG治理体系,指导公司各部门、投资企业系统化开展ESG管理工作,将ESG理念和对利益相关方的承诺转化为具体行动。



2024年董事会审议的主要ESG相关事项

公司治理

3月29日, 审议通过《关于独立董事独立性情况的专项报告》

5月29日, 审议通过《调整董事会专门委员会成员的议案》, 调整董事会与ESG战略委员会成员

8月30日, 审议通过《关于修订“三重一大”决策制度及制定公司治理主体决策权责清单的议案》

12月4日, 审议通过修订《公司章程》《内设机构与岗位编制设置方案》

信息披露

3月29日, 审议通过《2023年年度报告》《2023年环境、社会及治理报告》, 涵盖负责任投资、绿色运营、服务实体经济、支持乡村振兴、坚守商业道德等内容

风险合规

3月29日, 审议通过《2023年度内部控制评价报告》, 听取了《2023年度风险管理与法律合规报告》

7月17日, 审议通过《国投资本股份有限公司2024年度风险偏好陈述》

8月28日, 审议通过《国投资本股份有限公司对国投财务有限公司的风险评估报告》



ESG管理提升



2024年ESG能力建设相关培训

国投资本

2024年1月4日参加全景网组织的ESG报告编制培训。

国投证券

10月31日,参加深圳市绿色金融协会“蓝碳交易与蓝色金融”交流活动。

国投泰康信托

1月1日,国投泰康信托召开学习研讨会,强调践行ESG已成为一种重要投资理念、评价方式和企业行动指南,是企业探索稳健、可持续发展之路的有效指引。

国投瑞银基金

参加中基协组织的《可持续发展报告(试行)》征求意见稿座谈闭门会,以及可持续债务融资工具高级培训班等培训。

案例 中投保发布中国担保行业首份ESG报告

2024年3月26日,中投保举行文化品牌焕新暨ESG报告发布会,发布了担保行业首份的ESG报告,并焕新发布了中投保文化品牌。报告分为ESG管理、责任治理、可持续担保、美好社会4个部分,分别阐述了中投保ESG理念及议题评估、党建及合规风险防范、普惠金融等可持续发展业务、践行央企责任、促进社会发展等诸多内容,全方位、多视角、深层次体现出中投保作为国有金融机构的责任与担当。



中投保文化品牌焕新暨ESG报告发布会



中投保ESG报告封面

负责投资

国投资本坚持价值投资和责任投资理念,推动完善责任投资组织架构、管理体系、产品实践,引导、推动所属企业践行负责任投资原则,在投资研究、投资决策、投后赋能、风险管控等环节全面融入ESG因素考量,提高负责任投资参与度和管理水平。



国投资本负责任投资管理框架

	责任投资策略	策略应用
ESG整合	将环境、社会和公司治理因素系统而明确地纳入财务分析中,成为投资决策流程的必要组成部分。	2024年国投瑞银基金于投资决策委员会中设立责任投资委员会,该委员会由投研部门领导统筹,并负责ESG整合工作。国投瑞银基金将ESG因素系统地纳入传统财务分析,在投资决策过程中全面融合ESG和财务因素进行评估。通过考量行业和标的公司特点,根据双重实质性收集财务和ESG数据,找出关键因子,评估对投资组合的影响并调整股票权重,使投资组合更加多元化和平衡,降低整体风险,挖掘出被低估且ESG表现好、有长期发展潜力的公司,提升长期风险调整后收益。
正面筛选	在投资标的选择中,关注ESG表现优于同类的行业、公司或项目。	国投证券将ESG理念融入债券投资制度建设、标的筛选、投资决策、风险管理等各项环节。 国投瑞银基金将ESG要素纳入尽责管理,研究ESG政策、行业ESG情况、上市公司ESG表现等,作为投资标的选择的标准之一。
负面筛选	在投资标的选择中,对于社会及环境有重大负面影响的,进行谨慎评估。	国投证券将ESG要素纳入风险评估体系,关注交易对手面临的ESG风险性质和严重程度,对在环境、社会和治理方面存在严重违法违规和重大风险的交易对手或标的予以严格限制。
企业参与及 股东行动	借助股东权力影响公司行为,引导持股企业积极创造对环境和社会的正面影响。	国投瑞银基金通过参与股东会并分析相关议案,为投资人提高风险调整后的收益,引导上市公司高质量发展。
可持续发展 主题投资	投资与可持续发展相关的行业或资产。	国投证券布局绿色投资,关注低碳、环保、清洁能源、新能源行业。
影响力/ 社区投资	关注中国未来经济社会转型和可持续发展的重要议题,积极参与相关领域的投资。	国投证券践行乡村振兴战略,推动绿色低碳产业发展,推动创新驱动,2024年通过债券承销科技创新债21期,绿色债4期,乡村振兴债1期。

绩效		
国投证券 向环境、社会议题相关投资活动所提供资金规模 58.51亿元 绿色、社会、可持续发展以及可持续发展挂钩债券项目承销规模 68.25亿元 绿色、社会、可持续发展以及可持续发展挂钩债券项目融资规模 2023年 381亿元 2024年 513亿元 环境、社会议题相关资管产品数量 1,378只 环境、社会议题相关资管产品规模(2024年末保有量) 21.45亿元	国投泰康信托 负责任投资管理政策与制度所覆盖资产管理规模(2024年末) 2023年 2,799.48亿元 2024年 4,718.80 亿元 涉及环境议题信托产品数量(2024年末存续) 3只 涉及环境议题信托产品规模(2024年末存续) 5.32亿元 慈善信托产品数量(2024年末存续) 30只 慈善信托产品规模(2024年末存续) 2.91亿元	国投瑞银基金 负责任投资管理政策与制度所覆盖资产管理规模(2024年末) 256.56亿元 累计环境、社会议题相关基金产品规模 36.12亿元
注:除特殊说明外,以上数据均为2024年度新增数据		

环境篇

国投资本全面贯彻习近平生态文明思想,深入做好绿色金融大文章,积极响应国家“双碳”战略,将绿色发展理念融入管理和经营中,充分发挥公司金融多牌照优势,激发全体机构、员工创新活力,不断完善绿色金融产品服务体系,着力推动经济社会发展绿色转型和高质量可持续发展,发挥国有资本对绿色低碳转型升级的战略支撑作用。

回应《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)》议题:

应对气候变化、能源利用

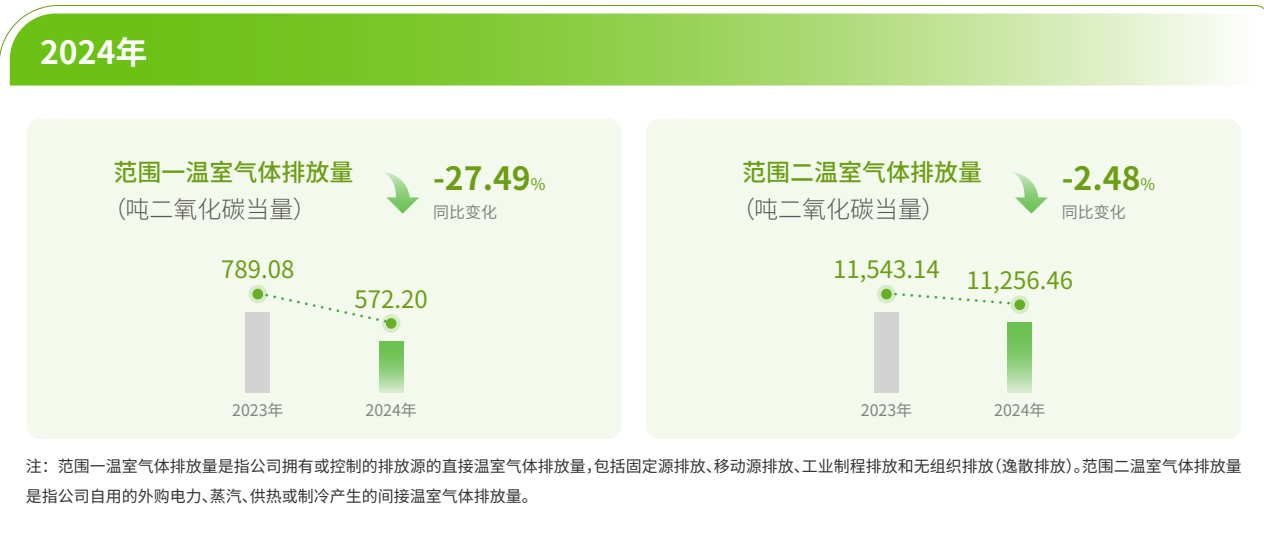
SDGs目标:



► 应对气候变化

公司充分意识到气候变化对日常经营和金融业务可能带来的影响,针对气候相关风险和机遇,积极开展应对措施。一方面通过绿色债券发行、清洁能源项目融资等业务持续支持低碳经济转型;另一方面不断优化自身运营能耗管理,持续推行推进循环利用、无纸化办公、鼓励绿色出行等举措。

国投瑞银基金作为净零资产管理者倡议 (Net Zero Asset Managers initiative, NZAM) 签署方,根据政府间气候变化专门委员会 (IPCC) 关于全球升温 1.5°C 的特别报告中所确定的全球二氧化碳减排50%这一要求,设定符合公平份额的2030年中期目标,于2024年5月公布净零资产管理人承诺声明所涵盖资产的百分比为20%。



绿色担保

绿色担保服务是国投资本绿色金融体系的重要组成部分。中投保通过担保增信、科技金融、资产管理等手段，为节能减排、清洁能源、绿色交通及废弃物资源化利用等低碳项目提供资金支持，推动低碳产业链的稳步升级，并吸引了更多的社会资本进入绿色投资领域。



案例 中投保亚行项目持续推进

中投保“京津冀区域大气污染防治中投保投融资促进项目”（中投保亚行一期项目）和“京津冀协同发展大气污染防治—中投保投融资促进项目”（中投保亚行二期项目）主要是利用亚洲开发银行的主权贷款，通过增信担保、委托贷款、股权投资、清洁空气债券等多种金融工具，建立可持续发展的绿色金融平台，为大京津冀及长三角地区的大气污染防治子项目提供金融服务，促进中小企业信用体系建设与区域空气质量改善。通过一二期项目联动，中投保绿色金融平台有望在15年内通过5.85亿欧元的亚行贷款撬动绿色投资约380亿元人民币，为践行国家双碳战略，应对气候变化贡献力量。

截至2024年底：

- 中投保绿色金融平台已累计完成贷款发放 61.34 亿元，支持实施子项目 67 个
- 已落实担保子项目 2,695 个，担保总额 48.91 亿元
- 前述2,762个子项目遍布全国14个省区市，总计带动绿色投资约 452.21 亿元，建成达产后有望每年减少煤炭用量约 226.94 万吨，减少汽油使用约 31.6 万吨
- 约每年减排二氧化碳 587.61 万吨、二氧化硫 3.6 万吨、颗粒物14.5 万吨以及氮氧化物 1.14 万吨



国家发改委、财政部和亚洲开发银行（简称亚行）在京联合召开2024年亚行-中国国别项目检查研讨会，暨亚行2023年度最佳表现贷款项目颁奖仪式

案例 中投保助力国内首单绿色港口债券成功发行

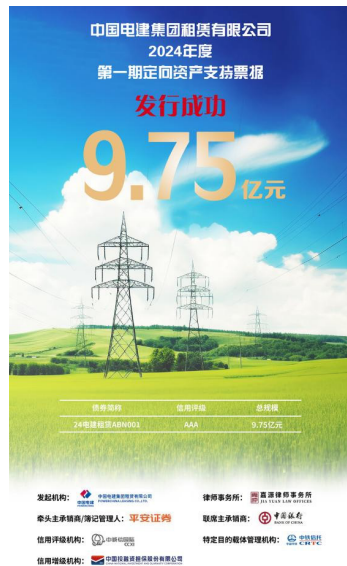
2024年11月20日,中投保增信支持的“工商银行—金元证券—长三角海上丝绸之路第1期绿色资产支持专项计划(长三角一体化)”在深圳证券交易所成功发行。该ABS发行共募集资金6.22亿元,是国内首单绿色港口收费收益权资产证券化项目。该项目以盐城市大丰港区第三作业区的运营收入作为基础资产,通过证券化的手段,为港区的持续发展注入了强劲的绿色动能,是中投保参与推动长三角一体化战略、服务实体经济、深化绿色金融、助力存量资产盘活的成功案例。



工商银行-金元证券-长三角海上丝绸之路
第1期绿色资产支持专项计划(长三角一体化)项目

案例 中投保持持续发力可再生能源领域

2024年12月2日，由中投保提供担保增信的“电建租赁2024年度第一期定向资产支持票据”在银行间市场成功发行，是电建租赁首次依托市场化增信机构发行绿色资产证券化产品。产品总体储架规模30亿元，首期产品发行规模9.75亿元。该产品基础资产涉及项目均为光伏、风力发电等清洁能源电站建设和运营项目，募集资金部分用于清洁能源租赁项目投放，是“资产端”与“用途端”的“双绿”产品，对于推动我国能源绿色低碳转型、助力“双碳”目标实现具有重要意义。



电建租赁2024年度第一期定向资产支持票据

绿色租赁

国投资本积极贯彻“创新、协调、绿色、开放、共享”新发展理念，2024年国投租赁推动央地合作，以产业链经营思维推动绿色租赁发展，服务地方国企产业转型；围绕国投集团主业，积极在绿色产业链上下游开展合作，为做好“绿色金融”大文章持续贡献力量。

案例 国投租赁深化央地合作, 服务地区“双碳”目标的发展

国投租赁前期深耕新能源产业聚集区域，聚焦长三角、粤港澳大湾区、福建等地区，与江苏苏州、常州、无锡，福建厦门、宁德等地龙头产业链企业形成了有效的合作机制。2024年8月，国投租赁与广州市新能源企业开展合作，支持其工商业分布式光伏电站顺利完成投产。国投租赁在前期与其集团公司建立伙伴关系的基础上，挖掘旗下新能源企业工商业分布式光伏电站建设机会，以自身新能源展业经验赋能企业，发挥融资租赁灵活的功能作用，通过直接租赁和售后回租两种业务类型，为光伏电站在不同建设阶段提供适合的资金解决方案，助力建设绿色环保、资源节约型城市，服务区域升级改造。截止2024年末，已先后投放融资租赁款4,708.45万元。该项目标志着国投租赁“产业+区域”策略进一步落实落地，深化央地合作，服务地区“双碳”目标的发展。



广州智都新能源屋顶分布式光伏项目

► 促进节能减排

国投资本响应全面加强生态文明建设号召,关注自身经营和发展对环境、社会的影响,倡导绿色生活理念,注重能源节约,选择简约适度、绿色低碳的工作和生活方式,开展节能降碳宣传活动,营造绿色低碳的浓厚氛围。

公司经营中的资源和能源消耗与碳排放主要来自与办公相关的活动,涉及能源类型为电力、天然气、自有车辆使用的汽油、柴油等。公司通过采用制定节能办法、发展绿色建筑、践行绿色低碳出行等节能减排举措落实绿色办公。公司开展碳排放及能源消耗总量及密度的统计、分析工作,并评估气候变化议题管理水平。



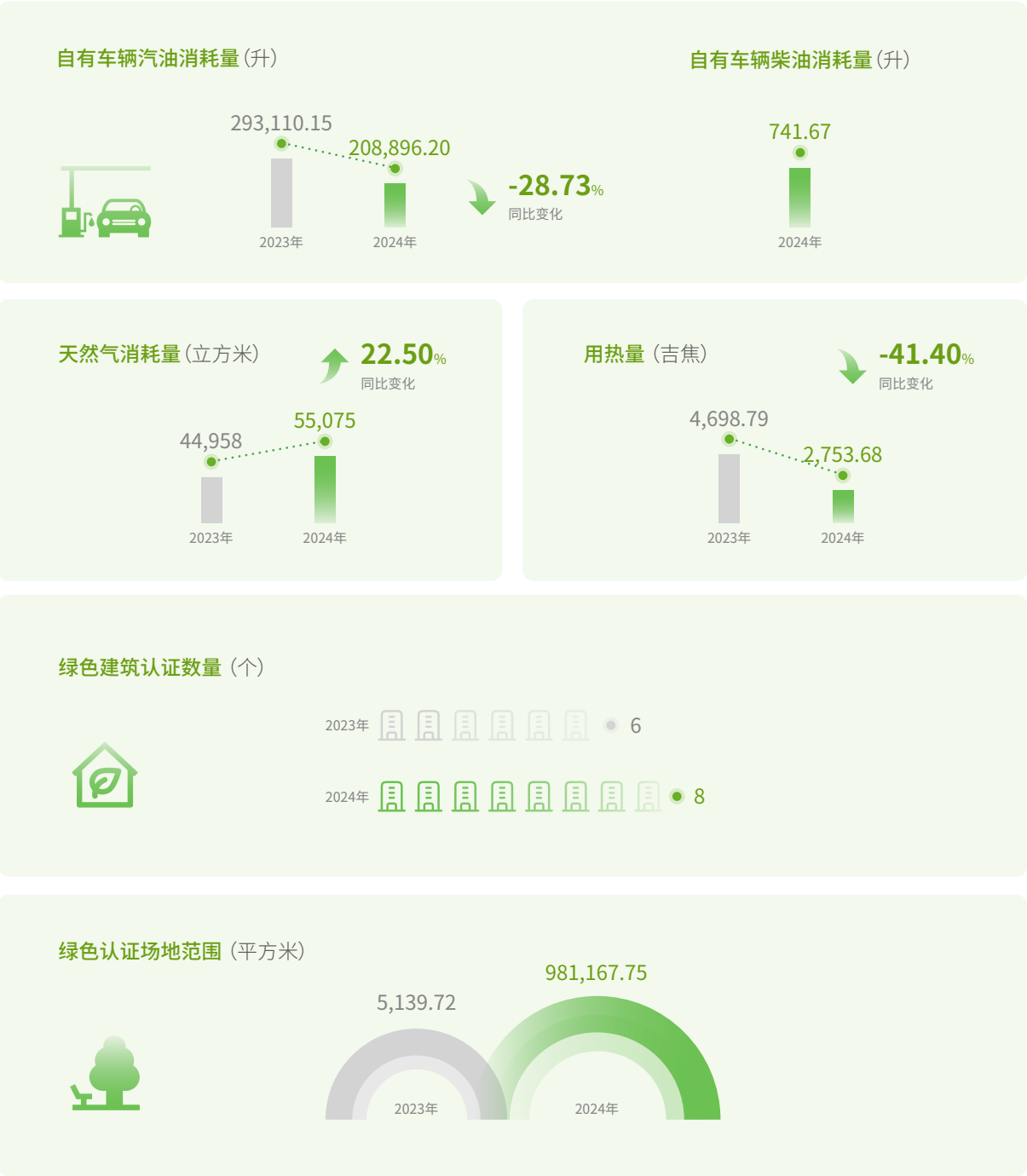
案例 国投泰康信托“世界地球日”主题活动

在第55个世界地球日到来之际,为引导工作地周边社区居民树立保护地球、节约资源、爱护环境的生态文明理念,国投泰康信托第一、第二党支部联合开展“世界地球日”主题活动。活动中,党员同志们向往来的周边居民及上班族讲解绿色环保知识,邀请行人们观看展板,参与答题,并为答题成功的人员赠送种植套装。



国投泰康信托“世界地球日”活动

2024年



▶ 倡导绿色运营

国投资本提倡绿色办公理念，从办公环境、办公方式等方面全面落实低碳环保要求，将绿色低碳的发展理念融入日常运营管理全过程，努力降低各项经营活动对环境带来的影响，切实履行环境保护主体责任。

绿色办公

倡导双面打印，节约纸张，推行无纸化办公，减少打印次数
加强公司IT系统和线上文档系统的建设，减少纸质文件等印发和使用
使用办公设备开启“省电模式”，减少设备待机能耗，延长设备寿命
多使用回形针、订书钉，减少含苯溶剂产品使用

绿色采购

全面落实电子采购平台系统使用，加强供应商线上管理，
规范并统一供应商管理制度

绿色出行

倡导公共交通工具出行，包括步行、自行车、公交地铁等
倡导少乘电梯，4楼以下楼层走楼梯

废弃物管理

实施垃圾分类回收制度，对一般垃圾、有害垃圾、可回收物进行分类收集。
废电池投入专门的回收处，尽量使用充电电池
拒绝过度包装商品和一次性塑料袋，出门购物自带环保袋
减少粮食浪费，日常就餐实现光盘

2024年



02 社会篇

国投资本深刻把握金融工作的政治性、人民性，坚持将经济效益和社会效益相统一，始终坚持将服务实体经济作为业务发展的出发点和落脚点，积极拓展金融服务覆盖范围，不断创新业务模式、优化金融服务质量，在乡村振兴、公益慈善、产品创新和提升客户服务、携手员工成长等方面贡献金融力量。

回应《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）》议题：

乡村振兴、社会贡献、创新驱动、产品和服务质量与安全、数据安全与客户隐私保护、员工

SDGs目标：



服务实体经济

国投资本积极践行金融工作的政治性和人民性，以做好金融“五篇大文章”作为公司服务实体经济高质量发展的重要着力点，不断优化金融产品和服务，2024年服务实体经济规模*约2,005亿元，同比增长6.4%，切实提升金融服务实体经济质效。



做好科技金融服务

科技创新是发展新质生产力、推动高质量发展的核心驱动力，也是实现中国式现代化建设的关键。党的二十届三中全会提出“构建同科技创新相适应的科技金融体制，加强对国家重大科技任务和科技型中小企业的金融支持，完善长期资本投早、投小、投长期、投硬科技的支持政策”，为推动科技金融发展指明了方向。围绕科创企业全生命周期发展痛点、难点，国投资本着力提升业务触达范围，助力科技创新发展。

国投证券通过研究、投资、投行、经纪等全方位综合服务，持续助力制造业、战略性新兴产业和科创产业发展。

- 服务乔锋智能、苏州天脉、聚星科技3家公司成功上市
- 宇新股份、中信博完成再融资
- 新增投资亚飞生物、掌握半导体新材料领域关键技术的聚芯半导体两家初创型科创企业

*注：服务房地产企业、无实体业务的纯地方融资平台、金融类企业的相关业务不纳入2024年服务实体经济规模的统计范围

案例 国投证券首单科技创新中小微企业支持公司债券成功发行

2024年10月，由国投证券投资银行业务委员会债权业务三部执行的西安高新技术产业风险投资有限责任公司2024年面向专业投资者非公开发行科技创新中小微企业支持公司债券（第一期）在上交所完成挂牌。本期债券是全国首单创投企业“科技创新+中小微企业支持”双品种公司债券，也是陕西省首单中小微企业支持债券，是对国家创新驱动发展战略、普惠金融战略、高质量发展战略的积极实践。

案例 国投证券首单公募REITs成功发行

国投证券于2024年8月完成博时津开科工产业园封闭式基础设施证券投资基金的募集工作。本次项目为基础设施公募REITs常态化发行后的市场首单成功发售项目，网下发售创今年以来产权类公募REITs网下询价认购倍数新高。本次项目为天津市首单基础设施公募REITs，代表了天津市在高新技术产业园区和先进制造业领域的示范领先性，本次项目成功发售对聚焦新质生产力，推动产业升级和区域经济发展具有重要意义。



案例 国投泰康信托助力全国首单知识产权资产支持商业票据成功发行

2024年12月，国投泰康信托参与的“天津天保商业保理有限公司2024年度天津保税区知识产权第一期定向资产支持商业票据”在银行间市场成功发行。本次发行是在天津市知识产权局、滨海新区及天津港保税区相关职能部门大力支持下，由国投泰康信托担任特殊目的载体、天津国康信用提供增信支持。项目发行金额1.67亿元，支持天津港保税区8家企业通过18项专利权、34项商标权、17项著作权等知识产权实现证券化融资，实现“知产”变“资产”，进一步放大了资产潜在价值，在金融赋能实体经济发展、创新知识产权转化运营、盘活企业无形资产方面具有重要示范意义。该项目成为全国首单知识产权资产支持商业票据，也是天津港保税区首单知识产权证券化项目。

- 项目发行金额
1.67亿元
- 支持天津港保税区8家企业通过
18项专利权
34项商标权
17项著作权

案例

中投保先后助力中核集团首单知识产权ABS产品、湖北知识产权证券化产品成功发行，大力推动“科融协同”

2024年12月10日，由中投保担保增信的“首创—武汉租赁知识产权2期资产支持专项计划”在深圳证券交易所成功发行设立。本次发行规模7,500万元，产品期限3年，票面利率2.39%，创华中地区知识产权证券化产品史上最低利率水平，体现了市场对于中投保担保增信效力的高度认可。此次发行是继2023年12月由中投保增信的湖北省首单知识产权证券化产品成功发行后，在同一储架系列产品下的第二次发行，继续沿用了首期产品的“专利二次许可模式”，并由武汉金融控股集团旗下武汉融资租赁有限公司作为原始权益人。截至2024年12月，该系列产品累计发行规模1.8亿元，惠及武汉东湖高新区及湖北省内9家高新技术企业，涉及知识产权49项，其中发明专利10项，实用新型39项，涵盖智能制造、电子信息、节能环保、新能源等先进产业领域，为湖北省的科技创新提供了持续、高效的融资支持。



首创—武汉租赁知识产权2期资产支持专项计划



中核保理2024年知识产权资产支持专项计划

2024年12月30日，由中投保提供增信的“中核保理2024年知识产权资产支持专项计划”在上交所成功完成发行。这是央企首单外部担保知识产权证券化项目，也是中国核工业集团有限公司首单知识产权资产证券化项目。该知识产权证券化发行使用同方股份有限公司拥有的部分专利作为标的资产，发行规模0.4亿元，优先级证券评级AAA。知识产权证券化是科技型公司从资本市场融资的重要创新渠道。该项目是中投保盘活央企存量无形资产的重大创新，也是将“知产”变“资产”的重要尝试。

开发养老金融产品

国投资本积极发挥功能优势，深入研究养老金融需求，推动所属企业积极布局养老金融系列产品，与国投健康、国投创业、国投高新等企业协同配合，加强相关领域研究，做好养老金融服务。

◆ 国投证券持续开展个人养老金基金销售业务，截止2024年底，共有存续268只个人养老金产品，其中2024年内新上线代销130只养老Y份额产品。

◆ 国投瑞银基金积极参与个人养老金基金相关业务。

旗下2只增强指数型基金被纳入首批个人养老金可投的权益类指数基金范围（共有85只），分别为国投瑞银沪深300指数量化增强型证券投资基金、国投瑞银中证500指数量化增强型证券投资基金；上述2只产品已于2024年12月12日公告增设Y类基金份额，并于2024年12月13日正式上线。

平衡养老目标三年持有期混合型发起式基金中基金（FOF）于2024年7月12日公告增设了针对个人养老金投资基金业务的Y类基金份额。截至2024年末，国投瑞银基金旗下2只已增设Y类基金份额的养老FOF基金运作平稳，养老FOF Y类基金份额合计规模约为1,172.74万元。

◆ 国投泰康信托构建“财富管理+人身监护+生活照护”的养老金融服务体系。

2024年3月，国投泰康信托创新打造了以信托账户“奕账户”为载体的“131家庭金融服务体系”，同时，通过业务模式的探究、客户案例调研与科技系统的打造，国投泰康信托构建了“财富管理+人身监护+生活照护”的养老金融服务体系。这个体系通过拆分组合“监护代理权、人身照护职责、财产管理职责”三要素，将养老服务中的不同角色纳入信托关系中。财产管理是养老生活的基础，将财产装入信托账户，实现了财产增值的需求，避免了监护人侵占挥霍财产的风险。



“1+3+1”：配置(金融)+养、护、传(生态)+慈善(责任)

在目前搭建的养老金融服务体系里，国投泰康信托作为服务底层推出的“奕账户”具备两大优势，一是该系统可以保障老年人的意愿，将之固定在信托合同和IT系统中，即使出现了失能失智或死亡，依然能够保护和延续老年人对财产运用和支配的权力；二是通过智能化运营，降低运作成本，最大限度地提升客户服务体验，实现老年人“安全掌控生活，自由支配财富”的愿景。

提升普惠金融质效

国投资本不断提升普惠金融业务覆盖面、高效性和可持续性，拓展中小微企业业务场景，将更多金融活水精准引向普惠小微等重点领域，持续推进惠企惠民。



案例

国投泰康信托助力小微企业融资，两单产品荣获第九届CNABS“金桂奖”之“最具创新突破产品奖”

2024年12月12日，由中诚信和逸CNABS主办的“第九届CNABS资产证券化年会”暨第九届CNABS“金桂奖”年度评选颁奖典礼于上海浦东举行。凭借2024年资产证券化业务的出色表现，国投泰康信托荣获“市场领先中介机构奖”，由国投泰康信托担任中介机构角色的两单产品荣获“最具创新突破产品奖”。

国投泰康信托本次荣获“最具创新突破产品奖”的两个产品为“诚泰融资租赁(上海)有限公司2024年度第二期小微定向资产支持票据(债券通)”和“天风-国投-普洛斯产融科技车险分期2号3期资产支持专项计划”。“诚泰融资租赁(上海)有限公司2024年度第二期小微定向资产支持票据(债券通)”以发起机构面向小微企业融资租赁债权为基础，是国投泰康信托积极响应支持小微企业发展的政策号召，用实际行动助力小微企业高质量发展的生动案例。“天风-国投-普洛斯产融科技车险分期2号3期资产支持专项计划”系针对营运车辆保险场景推出的全国唯一的车险分期ABS产品，产品聚焦小微型物流企业，助力小微企业降低融资成本。

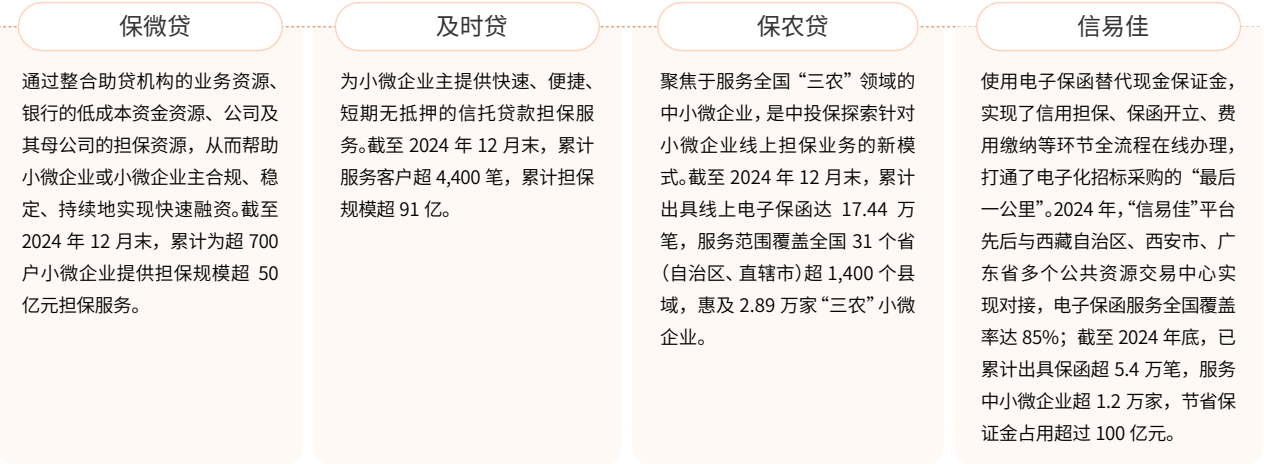


国投泰康信托荣获“市场领先中介机构奖”，担任中介机构角色的两单产品荣获“最具创新突破产品奖”

案例

中投保聚焦担保增信主业，助力小微企业降本增效

按照国投集团及国投资本的重大战略部署，中投保利用金融科技手段，构建线上线下相结合的“科技赋能担保”增信模式，在普惠金融业务方面逐步扩大和提高对中小微企业融资的担保支持范围和效率，开发落地了“保微贷”“及时贷”“保农贷”等具有科技赋能特点的中小微担保业务产品，满足企业融资需求。



中投保“信易佳”电子保函平台



支持乡村振兴

国投资本积极响应国家乡村振兴战略，通过教育帮扶、医疗帮扶、生态帮扶、金融帮扶、促进完善基础设施等方式，努力探索新时代帮扶工作新路径、新方法，加大帮扶力度，深入推进乡村教育、产业、医疗、民生项目建设。国投资本所属企业国投泰康信托建立了国内迄今为止规模最大的乡村振兴主题慈善信托，即“国投公益乡村振兴慈善信托”，已基本涵盖了国投集团各主要业务板块和核心子公司，真正实现了国投集团内部捐赠工作的横向统一管理、产融协同发展的工作目标。截至2024年底，已协助国投集团30家子企业设立或参与设立14单“国投公益”系列慈善信托，累计规模2.8亿元。

2024年

各类乡村振兴工作投入资金
(万元)

2024年

1,440.35

案例

国投泰康信托荣获2024年金誉奖“优秀慈善信托”

2024年10月,2024资产管理与财富管理行业发展大会暨第四届“金誉奖”颁奖典礼在重庆举行,经过专家评审团多维度的综合考评,国投泰康信托连续四年斩获“金誉奖”多项殊荣,一举揽获“卓越综合竞争力信托公司”“优秀慈善信托”两大奖项。作为国内慈善信托的先行者、首家获得“中华慈善奖”的信托机构,国投泰康信托自2014年起投身于公益慈善信托,慈善领域涉及教育帮扶、产业帮扶、传统文化、乡村振兴等各个领域,实现了多个行业第一。2023年,国投泰康信托对内积极服务国投集团乡村振兴等重点工作、对外拓宽公益渠道、满足委托人多元慈善目的,受托成立国内规模最大的乡村振兴慈善信托及“国投公益”系列慈善信托,并设立了“关爱她”“金融使命”等多单特色慈善信托。

本次获奖的“国投泰康信托国投公益乡村振兴慈善信托(2023)”由国投集团发起设立,由国投泰康信托担任受托人,资金专项用于支持国投集团乡村振兴相关工作。本单慈善信托累计备案规模超过1.7亿元,定向用于国投集团定点帮扶县的乡村振兴建设,重点支持了居民生活提升、教育帮扶、医疗帮扶、产业帮扶、智慧农村等10多个项目,聚焦当地重点、急需的民生和产业工作,积极为助力国家乡村振兴战略、实现共同富裕贡献慈善信托方案和央企力量。

加强教育帮扶,促进人才振兴

国投证券持续开展乡村助学,帮助罗甸第四中学新建1号教学楼和2号教学楼,项目总投资1,381.39万元,2023年首付144万元,2024年拨付336万元,建成后可承担近2,000中学生就学,为1,200余名易地搬迁建档立卡群众就近入学提供保障;同时,还在罗甸县罗悃镇纳闹民族小学实施了教育基础设施修缮项目、为大兴镇东德小学建成师生宿舍400平方米、依托绿春县共青团组织实施“国投助学金”项目帮助200名脱贫家庭、低收入家庭“两后生”实现继续升学的梦。



罗甸第四中学

国投集团委托国投泰康信托设立“关爱她”慈善信托,首期资金600万元,将连续10年在4个定点帮扶县贵州省罗甸县、平塘县和甘肃省宁县、合水县,1个对口支援县福建省武平县以及福建省龙岩地区,同步实施“关爱她·乡村女教师关爱项目”,聚焦乡村小学女教师群体,帮助其解决身心健康困扰,提升教学管理水平,为女性教育工作者提供更加公平的职业发展机会。



“国投公益·关爱她”乡村女教师关爱项目在三八妇女节的宣传图

加强医疗帮扶,建设健康乡村

国投证券拨付帮扶资金150万元,用于帮助罗甸县人民医院采购急诊急救中心设备,为创伤患者提供全方位、快速、高效、高质量的救治服务,更好地服务于全县36万余居民。在内蒙古兴和县,总投资80万元的远程医疗项目已在16所基层医疗机构铺开,患者直接在设备上连接医生,就自身情况线上问诊,项目实施以来,受到辖区居民好评。



兴和县远程医疗项目

完善基础设施,服务民生事业

- 2024年3月,由国投证券提供帮扶资金的罗甸县级公共图书馆——罗甸县民族图书馆建成开馆
- 罗甸县民族图书馆总建筑面积 1,779.74 平方米,由服务区、阅览室、少儿阅览室、电子阅览室等功能室组成
- 馆内可容纳固定人数 214 人,为罗甸城区 13.3万 居民提供了良好的阅读场所和借阅服务
- 预计年接待读者 3万 人次
- 2024年,国投证券还投入 20万 元用于图书馆采购图书,另向图书馆捐赠笔记本电脑2台



罗甸县民族图书馆



国投证券在罗甸县帮扶建设公共视频监控系统补点建设项目,全款投入230万元,建成综合应急管理系统的应 用支撑平台和业务应用平台,为紧急事件和灾害应对提供信息支持,最大限度降低事故发生可能性及造成的经济损失。

加强生态帮扶,建设美丽乡村

国投期货支持贵州省平塘县京舟村乡村生态振兴项目,新建一组河堤15米,修缮灌溉水渠500米,开挖土石方75立方米、石挡土墙75立方米,河道堤岸和修复排水灌溉沟渠,满足项目区的灌溉需求和雨季快速排水的目的。

作为阿拉善生态基金会的创设理事单位,国投证券2024年再次主动捐赠30万元认养腾格里沙漠东缘100亩生态林(按照生态防护林规定种植梭梭或花棒等灌木),打造防沙治沙标准化生态基地,共同构筑防护荒漠化的“绿色长城”,共同促进人与自然和谐共生。至此,国投证券已连续第三年完成对腾格里沙漠公益生态林项目开展捐赠,三年共计投入90万元,“国投证券林”连片规模达到300亩。

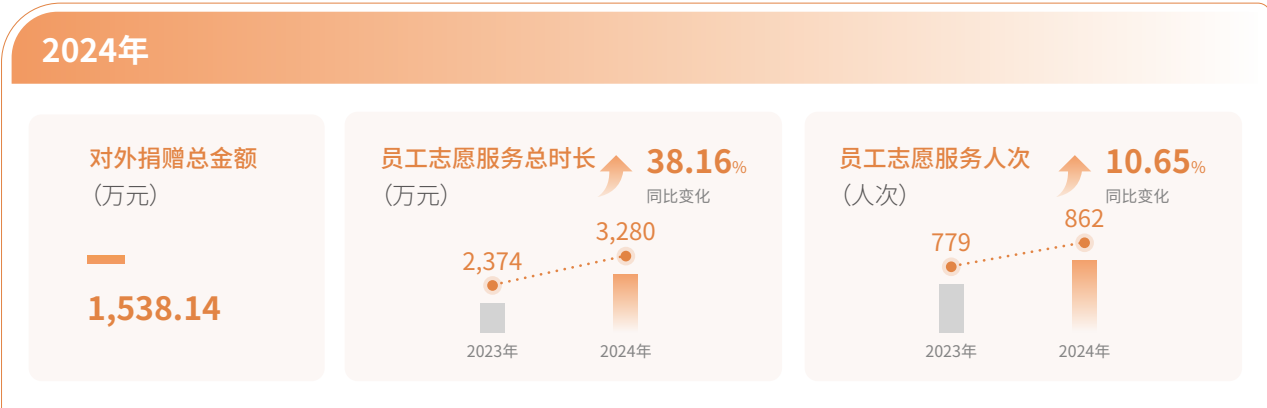
创新帮扶方式,促进产业振兴

国投泰康信托2024年新设立乡村振兴慈善信托项目7个,乡村振兴慈善信托委托金额合计13,859万元,合计支出金额13,318万元。

国投期货发挥期货业务特有的专业特色,通过“保险+期货”、产业帮扶、生态治理等有效方式为多地农副产业保驾护航。先后在甘肃宁县、四川泸定县磨西镇、陕西延长县安沟镇、湖南省石门县蒙泉镇、甘肃秦安县西川镇开展结对帮扶项目,2024年无偿捐赠金额达189.35万元。

提升社会贡献

国投资本制定《公司对外捐赠管理办法》,加强对外捐赠管理工作,明确对外捐赠管理机制,将对外捐赠预算资金纳入国投公益慈善信托,广泛开展志愿服务活动,投身公益慈善事业,保障企业与社区和谐发展,持续创造社会共享价值。



案例 国投产业金融板块部分企业联合开展员工爱心捐赠活动

2024年5月20日,国投资本联合产业金融板块企业(国投泰康信托、中投保、国投租赁)开展“结诚助教 志愿有我”员工爱心捐赠活动,组织共400余人 为国投集团四个帮扶县教育局对口的小学、幼儿园捐赠图书6,800余册,教具1,000余件,电脑40余台,为国投集团对口帮扶县的孩子们送上一份关爱之心,为乡村教育贡献一份绵薄之力。为更好支持国投集团乡村振兴工作,加强产业金融板块各企业内部协同,经对国投集团定点帮扶县开展调研以及 与挂职干部访谈了解需求,国投资本、国投泰康信托、中投保、国投租赁联合发起爱心倡议,针对帮扶县教育局、学校缺少图书教具的情况,组织开展了本次爱心捐赠活动,活动得到了各单位广大员工的踊跃响应和行动助力。



爱心捐赠活动现场

案例 国证国际义工队围绕公益服务、绿色环保、弱势社群等议题组织多次义工活动

- ◆ 2024年1月——汀九湾泳滩清洁活动:义工队组织了员工150人,在汀九湾泳滩进行海岸清洁,以集体的力量维护了海岸清洁,通过实际行动支持环保事业,为企业树立了良好的社会公众形象。香港环保处网站对本次活动进行了专门宣传报道。
- ◆ 2024年3月——香港小童群益会整理书籍活动:义工队组织约20多位员工和其孩子们到香港鲗鱼涌太古坊进行了半天整理捐赠图书的活动,工作包括图书分类、入箱以协助机构顺利进行图书义卖筹款活动,帮助低收入家庭儿童有机会拥有到不同种类的图书刊物,培养及增进他们的阅读兴趣。
- ◆ 2024年8月——银杏馆“银杏时光”派饭活动:义工队组织约10位同事到香港太古基利路进行长者派饭活动日,协助餐厅免费派出共200份饭予与150多位区内长者及伤残人士,藉着热腾腾的饭餸向他们表达关爱,主动关心弱势社群。
- ◆ 2024年11月——“妙管奇弦风韻悠扬”支持病患慈善音乐会志愿活动:义工队带领国证国际公司领导及10多位同事参加香港风湿病基金会举办的“妙管奇弦风韻悠扬”支持病患慈善音乐会,协助基金会在现场的场务工作,包括音乐会现场录播、摄影、技术支援、带领观众入场、派发场刊、慈善音乐会前的典礼仪式工作,协助基金会在当晚慈善音乐会顺利进行,所筹得的善款全数超过200万港元将用作推动基金会的病人个人支援项目。

► 发展金融科技

国投资本坚持以创新驱动发展,在战略规划中明确“科技赋能发展战略”,统筹推进数字化转型进程,推进数字化建设、科技赋能等方面的资源共享,提升科技赋能业务和数字管理的能力,通过大数据、人工智能、虚拟现实、人脸识别等新技术、新应用,不断构建新的业务场景和管理模式,积极拥抱技术革命浪潮。

2024年

研发投入金额

5.09亿元

研发投入强度比例

3.12%

截至2024年底,共有软件著作权

112件

国投证券

在战略规划中明确金融科技为五大支柱之一,完善金融服务生态,驱动管理效率提升,对外服务业务发展。

国投泰康信托

构建了“3161”数字化体系,明确了“实现全域数字信托”的数字化目标,制定了数据战略及数据治理蓝图设计方案。

国投瑞银基金

制定“在金融科技领域独立自主”的发展目标,明确金融科技创新规划。

中投保

完成“6231”数字化架构搭建,新增业务的线上业务规模占比84%。

国投租赁

加强科技研发和数字化转型投入,赋能业务发展。

公司名称

部分创新产品

实施成效

国投证券

在智能交易算法业务领域,大力推动适合个人投资者的AlphaT智能交易算法,为客户提供基于持仓股的日内交易服务,增厚持有收益。

2024年度通过精细化算法绩效分析,提升客户体验,推动客户算法交易市值规模从2.5亿大幅增长至20亿,实现股票成交量925亿,为客户创造超额收益8,136万。

在量化投顾产品方面,在行业内率先推出普惠型量化投顾产品——AI智能网格。

利用AI算力与大数据模型,为客户提供相对最优的网格参数,解决了客户“了解网格却不会使用网格”的痛点,进一步降低了网格交易的使用门槛,实现接近“一键网格”的效果。截止2024年底,已为投资者创造超过5,000万元的网格套利收入,交易量达71.02亿元。

国投泰康信托

持续迭代优化投研一体化平台,深化标品数据应用,不断提升投研效能及风险管理能力。

运用实时计算技术全面优化头寸管理功能,大幅提升投资决策的及时性、准确性。同时加强数据驱动的自动化风险预警,强化风险防控能力。

全面升级普惠金融新平台,推动业务模式和渠道服务的全面创新。

通过大数据技术加持,普惠金融业务账务文件处理效能提升5倍,普惠新平台响应速度达到毫秒级,渠道接入效能提升1倍以上。

国投瑞银基金

基于自研的基金运营管理平台框架和实际业务需求、持续开发和交付了多个业务子系统及功能模块。

2024年,自主开发了FA流程管控系统、产品参数管理系统、产品生命周期管理系统,结合临时公告系统开发了临时公告全流程管控模块,建设了股东会投票模块、券商服务评价模块、ESG评级管理模块、活期存款业务模块、QDII存款业务模块等10余套业务系统和功能模块,实现技术创新与业务发展相融合,有效支撑业务运营及发展,助力数字化转型和降本增效。

产品服务与创新方面,研发并推出了网上交易APP鸿蒙版数字钱包、智能客服、理财瑞友会等多款创新金融服务产品。

2024年,网上交易APP发布了鸿蒙版,并获得华为“鸿蒙先锋奖”“鸿蒙原生应用上架奖”“鸿蒙原生应用体验提升奖”,成为基金行业第一批支持鸿蒙原生应用的企业。

优化产品服务

国投资本不断优化产品和服务质量，持续提升客户体验。



提升客户满意度

国投资本所属企业坚持以客户为中心的原则，始终致力于为客户提供更为优质的服务，定期开展相关调查，着力提升客户满意度与获得感。

国投证券定期开展客户满意度调查，畅通多渠道沟通，加强总分服务协同，提供适当主动服务关怀，着力提升客户满意度与获得感，2024年共有67,240人次参与95517服务评价调查，其中满意及非常满意的客户有66,796人次，客户满意度为99.34%。

■ 国投证券
客户满意度
99.34%

国投期货通过开放呼叫中心满意度评价功能，及时收集客户对国投期货及员工在服务过程中的真实感受和宝贵意见，促进服务质量与专业能力持续提升，进而增强客户的整体满意度。

国投泰康信托坚持以客户为中心推进财富管理业务转型，2024年着力打造资产配置能力，搭建财富产品货架体系，以满足客户对于产品多样化的需求，同时通过投后交流、信息披露等多种形式做好投后服务，综合运用内容资讯、专题活动、增值回馈等客户营销工具，持续完善营销活

■ 国投泰康信托
客户满意度
99.12%

国投瑞银基金在2024年11月通过微信公众号“国投瑞银基金”发送满意度调查推文针对提供的各方面服务进行全方面的满意度调查，总参与人数达到9,136人，满意度调查结果为95.81%。同时在客服电话和在线客服放置满意度调查的环节，从而了解客户满意度，不断提升服务质量。

■ 国投瑞银基金
客户满意度
95.81%

管理客户投诉

国投资本所属企业持续完善投诉处理机制与流程，不断提升客户投诉的解决能力，快速响应并妥善解决客户诉求，提升客户体验。



开展投教活动，普及金融知识

国投资本所属金融企业积极致力于投资者教育和保护工作，自觉履行投资者保护工作责任，充分利用多种等方式创新投教工作形式和内容，积极解决投资者诉求，回应投资者关切，解决投资者疑问。



案例 国投证券探索投教+“热点”——因人施教，输出差异化投教

针对不同年龄段投资者，国投证券做投资者“看得懂，用得上，记得住”的投教内容，结合投资日历针对投资者画像匹配输出差异化投教内容：六一儿童节推出儿童财商主题长图文《“我”的儿童节这样过》，通过切换第一视角，探索金融世界，培养财商思维；在六月高考季推出漫画《关关难过关关过，前路漫漫亦灿灿》，以西游记为故事背景，为高考学子送上一份“投教真经”；中国证券业协会启动的2024年度“投资者教育进百校”活动以及全年各监管自律组织的投教工作安排，国投证券在2024年走进114所学校，为广大青少年学子送上了一场场精彩的金融知识盛宴；父亲节推出长图文《他回过头，18年前的子弹正中眉心》，从中老年投资者的视角切入，借节日话题展现养老领域的诈骗手法，提醒中老年投资者子女是防范养老诈骗社会工程的“第一道防线”。

案例 国投泰康信托全年举办35场线下投教活动，探索宣教新模式

国投泰康信托积极履行金融消费者教育宣传主体责任，多措并举开展线上线下宣教，围绕315活动周、9月金融宣教月等6个集中专项活动及日常宣教安排，全年共开展线下活动35场，创新推出H5趣味答题小游戏、相声话消保等微视频宣教素材，成功探索了合作机构联合宣教新模式，并依托工会公益积分体系尝试建立宣教志愿者服务机制，持续扩大消保宣教覆盖面与影响力。其中，国投泰康信托今年首次参展监管部门金融宣教月启动仪式，首次走进残障人士家园、边远地区小学进行宣教，取得了良好效果。



消保县域行



投教宣传走进残障社区

案例 国投瑞银基金投教视频-理财笔记VLOG

《理财笔记Vlog》系列是业内首批运用AI定制B-roll镜头的投教栏目，也是国投瑞银基金2024年视频类投教内容最大的创新点。栏目文案源自文字专栏理财笔记，针对视频呈现方式进行了润色优化。基于文案内容，生成包括水墨画、壁画、动漫、实拍等多种风格的辅助镜头，用生动的视频画面让投资者更好地理解内容。视频剪辑风格采用贴近Z世代年轻人喜好的剪辑风格，让有料的内容以有趣的方式呈现。



理财笔记Vlog

► 保护信息安全

国投资本高度重视数据安全及隐私保护，持续深化数据安全及隐私保护工作，严格遵守《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》等法律法规，依照国投集团《网络安全管理办法》《网络安全和信息化管理规定》严格对交易数据、产品数据、客户数据及隐私等方面信息进行管理，创造安全可靠的发展环境。

2024年

发生信息泄露事件

0件

	国投证券	国投泰康信托	国投瑞银基金
治理架构	设有网络安全领导小组及工作小组统筹负责数据安全工作，设有个人信息保护领导小组及工作小组，统筹个人信息保护工作。	设有信息科技工作领导小组总体负责网络及数据安全管理工作，统筹协调、指导推进和协调落实，技术部门负责设计建设网络及数据安全技术防护体系，各部门对职责范围内数据管理及使用的安全负责。	设有信息技术治理委员会，下设网络与信息安全领导小组、数据治理小组，统筹网络安全、数据安全及个人信息保护相关工作。
管理体系	编制《数据分类分级管理细则》《数据需求与服务管理细则》《数据全生命周期管理细则》《个人信息保护管理办法》等制度，设数据安全岗专人负责数据的风险防控工作，制定客户隐私保护工作方案。	编制《网络安全管理办法》《数据安全管理办法》《数据安全分类分级标准》《客户信息保护管理办法》等制度，构建了相对完善的数据安全及客户信息保护管理体系。	遵循国家及行业标准，建立数据分类分级制度，明确数据安全责任与流程；建立《数据分级分类及安全保护管理规定》《保密规定》等制度规定客户信息的保密要求、内控措施、岗位职责等。
实践举措	开展分类分级盘点专项工作，对涉及个人敏感信息及持仓交易相关系统进行敏感数据分类分级盘点，更新敏感数据清单，已盘点共159套系统，涉敏数据表700余项。	以保障客户资金与信息安全、数据安全、数字化资产安全为目标，打造了集多元化技术手段、安全管控机制、预警防护机制于一体的闭环纵深安全防护体系。依据数据分类分级制定了数据全生命周期不同阶段的保护策略，严格落实“三同步”原则，形成了一套覆盖规划、实施、投产的安全管理工作流程，不断落实完善安全防护常态化要求。定期开展连续性演练与数据安全应急演练，不断完善应急预案和处置流程，切实提高面对突发事件应急响应能力。组织多次安全意识教育和培训，全员网络及数据安全保护意识显著增强。	定期开展网络安全和数据安全培训，增强全体员工的网络安全意识及数据保护意识，确保每位员工都能识别并应对潜在的安全威胁；定期组织数据安全应急演练，围绕数据保密性、数据可用性及数据完整性，结合基金行业业务特点，选取包括敏感数据外泄等场景进行了沙盘演练和实操演练，并根据演练结果，修订更新相关应急预案；部署敏感数据防泄密监测预警系统，借助人工智能等技术提升数据安全事件及隐患的主动发现能力；加强对第三方服务提供商的数据安全管理，确保供应链数据安全。

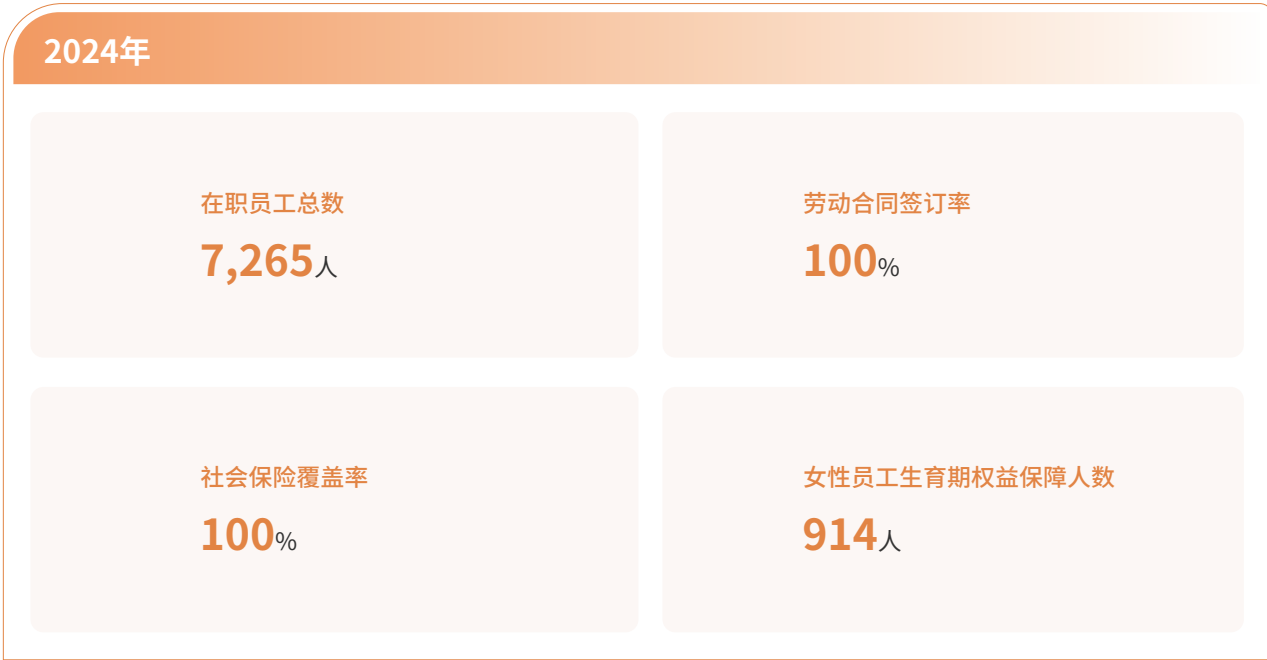
国投资本所属企业均重视对客户个人身份信息、财产信息、信用信息等隐私数据的保护，通过金融APP收集客户信息时，均按监管要求发布隐私保护政策，告知客户信息采集和使用方式，所有信息保护工作均符合监管各项要求，确保客户隐私数据安全稳固。

▶ 助力员工成长

国投资本坚持以人为本、平等包容的用工理念，在平等合规雇佣、具有市场竞争力的薪酬福利、关爱身心健康等方面积极探索，不断优化完善公司员工管理制度，坚持人才队伍建设与公司发展实际相适配，持续发挥人才牵引作用，促进员工与企业共同成长。

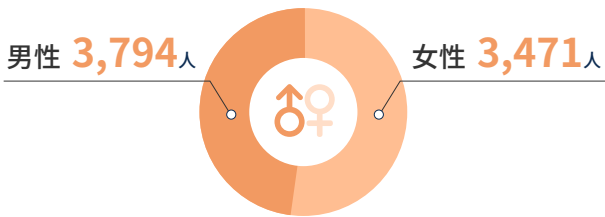
平等雇佣与沟通

国投资本严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等法律法规，不存在使用童工与强制劳动的情况。按照《员工招聘管理办法》《岗位序列职级管理办法》《员工薪酬管理办法》等，确保招聘流程公平、公正、公开，构建多元包容的文化环境。同时，公司坚持“业绩薪酬双对标”原则，形成符合金融行业特征的工资总额及高管激励约束机制优化方案；加大在激励约束机制方面的统筹管理力度，加强高管薪酬与风险指标的紧密联动。

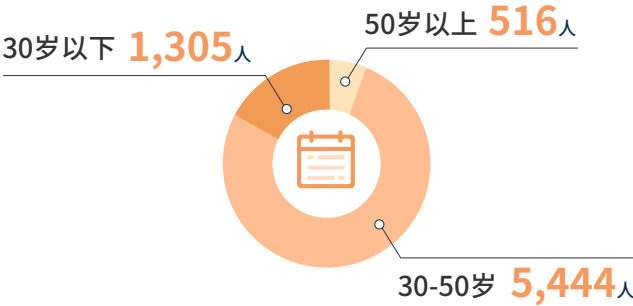


2024年末在职员工总计7,265人

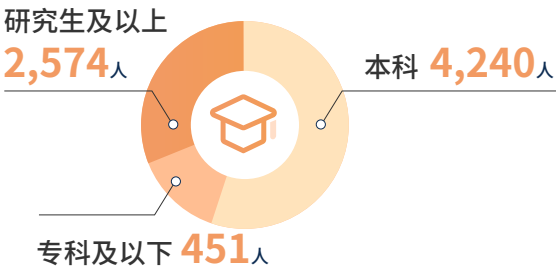
按性别划分的在职员工构成



按年龄划分的在职员工构成



按学历划分的在职员工构成



新入职员工人数

332人

员工离职总人数

880人

员工总体流失率

12.11%

员工自愿离职率

79.55%

员工自愿离职人数

700人

公司畅通民主管理与沟通渠道,每年按时召开全体职工大会,保障员工行使知情权、参与权、表达权和监督权。定期开展选人用人评价等员工满意度调查,畅通投诉渠道并采取多种机制积极应对,着力提升员工满意度与获得感。

保障职业健康安全

公司重视员工职业健康管理,为员工建立了包含医疗、工伤、体检等健康管理体系。定期为员工提供职业健康和安全相关培训,缴纳工伤保险,提供重疾险、意外险等补充商业保险,适时为员工购买安全应急救援包、防疫药箱、口罩等,致力于为员工创造一个安全、健康的工作环境。

案例 国投资本深入开展“安全生产月”培训活动

2024年6月是全国第23个“安全生产月”,6月27日下午,为普及应急救护知识,提高职工的自救互救能力,国投资本联合外部培训机构及国投物业公司组织开展了应急救护培训及消防器材使用活动。此次培训活动重点讲述了心肺复苏救护操作、自动体外除颤仪(AED)操作、灭火器及消防面罩使用等知识,职工们在实践演练中进一步掌握了实用的急救技能,提高了在紧急情况下的科学应变能力,进一步提升了职工的安全生产意识。



“安全生产月”培训活动



案例 资本板块开展2024年底安全生产检查

为深入贯彻安全生产责任,切实防范化解重大安全风险,国投资本组织各控股投资企业开展安全生产自查自纠,并针对以往安全生产大检查发现的隐患问题,进一步复核,国投资本安委办对部分控股投资企业自有物业进行抽查。2024年11月中下旬,国投资本负责人带队分赴中投保丰台办公大楼,国投证券本部大楼及潮州分公司、茂名分公司、肇庆分公司等单位,对设备设施安全、电气安全、消防安全、安全管理制度执行情况等进行重点检查。安全生产工作永远在路上,国投资本将持续改进安全工作,不断提高公司的安全生产水平,为公司的稳定发展筑牢坚实的安全保障。



安全生产检查



案例 国投泰康信托举办“健康心理以及如何与客户同频”主题培训活动

2024年12月26日,国投泰康信托精心组织了一场以“健康心理以及如何与客户同频”为主题的培训活动。此次培训聚焦于财富条线员工,旨在为其提供专业的心理疏导方法和高效的客户沟通技巧,助力他们以更为积极饱满的精神状态和专业精湛的业务能力,从容应对工作中所面临的各种挑战,进一步提升服务品质与工作效能。



“健康心理以及如何与客户同频”主题培训活动现场

增进员工福祉

- ◆ 制定《员工考勤及休假管理办法》,明确工作时长,并严格遵守国家有关规定设置员工年休假、事假、病假、婚假、产假等各项假期,保障员工正常休假需求。
- ◆ 为员工提供日常健身有关活动场所及设施,工会定期组织瑜伽、跳舞、球类比赛等丰富的员工文娱活动,有效缓解员工职场压力。
- ◆ 为员工提供温馨、舒适的办公环境,提供便捷、高效的办公设施,全方位保障员工日常工作所需。
- ◆ 为孕期、哺乳期女员工提供相应的带薪产假、哺乳假等,为家有婴幼儿的员工提供育儿假等,帮助员工平衡家庭和事业。
- ◆ 2024年度,国投资本针对公司及所属企业出现因病致困等情形的共计117名员工进行帮扶慰问。

促进人才发展

国投资本制定《国投资本股份有限公司员工培训管理办法》,并根据板块及公司战略方向,通过线上、线下相结合的方式为员工制定了职业生涯全周期的培训、培养计划,围绕产业金融管理平台职能,不断加强金融行业领军人才及管理后备人才建设,提升财富管理、互联网金融等关键领域专业人才队伍的专业能力和创新能力,加强复合型金融人才的储备和培养,加大优秀年轻干部的聘用及选拔培养使用力度。

组织编制干部人才建设方案

加强板块内干部人才队伍整体建设规划,编制《“十四五”干部人才队伍建设工作方案》和《中层干部队伍及所属控股投资企业领导班子建设方案(2024-2028年)》,推动干部人才工作更好匹配公司战略发展方向和功能定位。

匹配战略落地,深化机构编制改革

完成公司组织架构与编制优化,将有限编制资源充分向前台业务一线倾斜,提升对投资企业服务与赋能水平,更好发挥价值创造功能。结合机构编制优化,全面启动对员工职级、考核和薪酬体系优化工作,进一步激发员工内生动力。

2024年

员工培训投入

505.39万元

员工培训总时长

269,921.50小时

员工人均培训投入

692.41元

员工人均培训时长

36.98小时

国投资本培训举措

2024年,国投资本着力加强员工培训培养力度,围绕行业前沿、人工智能、新公司法等内容组织开展6期“资本讲堂”培训。



2024年4月29日“资本讲堂”培训活动
——全面解读新《公司法》提高公文写作质量



2024年4月2日“资本讲堂”培训活动
——金融视角下的国内AI生态

2024年10月29日-10月31日,国投资本联合国投证券举办了“逐梦国投·奋斗青春”国投资本板块2024年新员工培训,共有209名来自国投资本、国投证券、中投保、国投泰康信托、国投租赁等企业的新员工参加。



“逐梦国投·奋斗青春”国投资本板块2024年新员工培训

案例 国投证券全年开展多角度、立体式员工培训

- ◆ 2024年,国投证券围绕年度绩效指标开展各类培训项目和专题学习45项,参训人次6.6万。
- ◆ 领导力方面,加大分层培养力度,完善干部培养体系。实施护航、续航和拓航3个总部领导力培养计划,参训150人;实施上海分公司“雄鹰计划”,30人参训。
- ◆ 专业力方面,开展培训13场,7,600人次参训,助力业务转型和数字化应用工作。
- ◆ 通用力方面,以政治素养、风险防控、职业技能和新员工培训为重点,举办培训28个,5.8万人次参训。



国投证券2024年新员工培训-深圳区

治理篇

国投资本积极响应党和国家方针政策,坚持以高质量党建引领高质量发展,把党的领导融入到公司治理三会一层各个环节,努力构建权责明晰、运转顺畅的决策体系,推动企业依据股东、监管等关键利益相关方的评价与反馈制定决策,提升公司合规经营和全面风险管理能力。

回应《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)》议题:

反商业贿赂及反贪污、反不正当竞争

SDGs目标:



► 加强党的建设

国投资本坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚定拥护“两个确立”、坚决做到“两个维护”，深入学习贯彻党的二十大精神 and 二十届二中、三中全会精神，发挥党委的领导作用，对重大经营管理事项前置讨论和把关，持续推动党建工作与业务发展深度融合，坚持以高质量党建引领保障高质量发展。目前，公司包含5个党委、5个党总支、133个党支部，党员合计2,618人。

坚持党建引领

扎实推进先行工程。坚持把“先行工程”作为推动企业高质量可持续发展的有效载体和有力抓手，充分发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，推动控股企业转型发展。高标准制定党建与中心工作融合清单，强化分解实施、清单化推进。围绕落实“一保三抓五提升”主要任务，细化9个方面24项举措，按季度督办进展情况，各项任务举措均落实到位。

持续加强作风建设。配合开展违反中央八项规定精神问题专项治理，组织开展板块内相关问题自查自纠。研究制定《全面深化作风建设举措清单》，明确5个方面16条工作举措，清单式推动作风建设向板块企业延伸，推进解决基层问题，下大力气整治形式主义官僚主义，持续落实为基层减负相关要求。

强化思想政治建设

2024年，国投资本把巩固拓展主题教育成果作为重大政治任务，制定党建工作要点、全面从严治党主体责任清单、先行工程党建融合清单、全面深化作风建设清单，统领全年各项工作；扎实开展党纪学习教育，坚持高站位、严要求、全过程抓好党纪学习教育，推动党纪学习教育入脑入心、走深走实、见行见效；组织制定《学习宣传贯彻党的二十届三中全会精神工作计划》，深入学习贯彻全会精神。

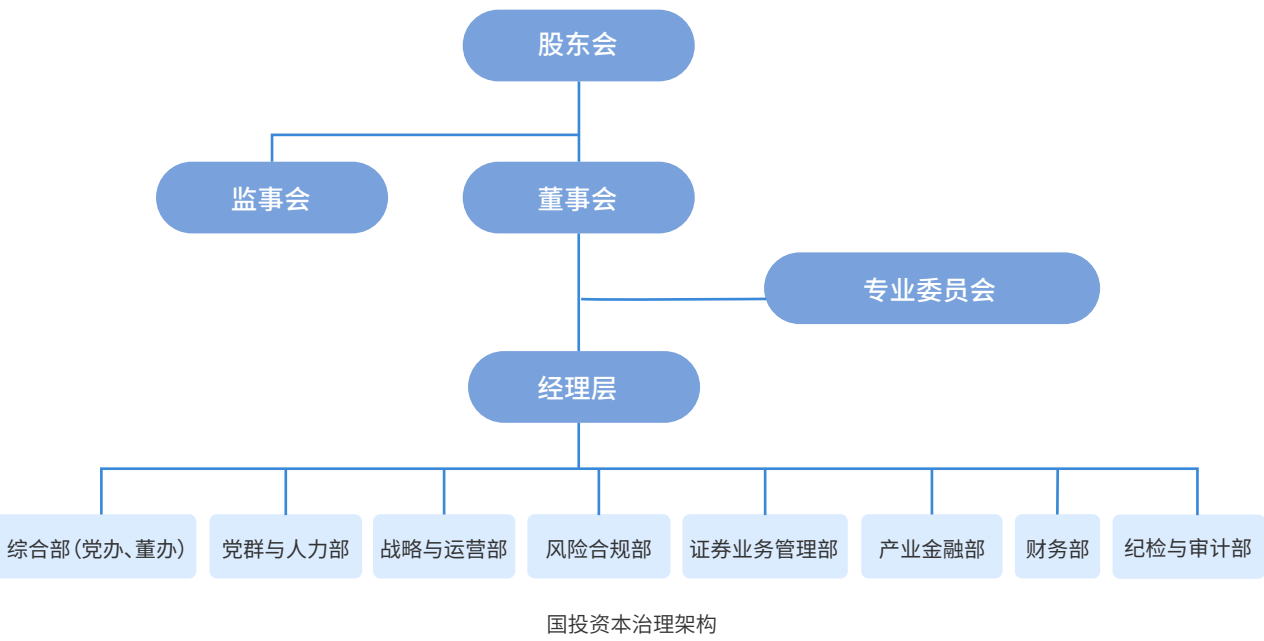


持续夯实党建基础

公司开展基层党建提质增效专项行动。分三年在政治建设、组织设置、班子队伍建设、组织生活、党员教育管理、保障与阵地建设六个方面开展全面提升。一体推进板块基层党建工作标准化规范化建设，组织编写并发布《党支部基础工作指导手册》《党员管理工作指导手册》和《基层党支部标准化建设清单》等“一清单四手册”，在板块内统一推广使用。

► 完善公司治理

国投资本严格遵守《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《上海证券交易所股票上市规则》等法律法规以及相关规章制度的要求，构建了股东会、董事会、监事会、经理层“三会一层”的现代企业组织架构，并形成权责清晰、协同高效、规范运作的治理体系。



制度建设

2024年，公司修订了《公司章程》，并严格实施《董事会议事规则》《独立董事制度》《关联交易管理制度》等规范性文件和内部制度，确保组织架构清晰、分工明确、管理要求全面。

成员管理

多元化

截至2024年底,公司董事会由9名董事组成,包括2名执行董事,4名非执行董事,3名独立非执行董事;9名董事中有1名女性董事;监事会由5名监事组成,包括2名职工监事。董事会及监事会的人数及人员构成均符合相关法律法规的要求。

独立性

公司独立董事占比1/3,分别担任审计与风险管理委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会主任委员,在日常的决策中均发挥了应有作用,确保决策独立审慎。

专业度

■ 董事会成员具有丰富的金融、经济、法律相关经验,独立董事具有会计、律师、经济多元化的专业背景,具有行业经验的非执行董事与独立非执行董事6人;

■ 2024年组织董事、监事参加5次培训,共计11人次,持续提升相关人员履职专业能力;

■ 为外部董事和独立董事提供必要的信息支撑,保障其履职知情权,2024年组织4次董事对公司及子企业现场调研,了解企业的实际经营情况。

管理层薪酬

公司按照《负责人薪酬管理办法》持续完善高级管理人员业绩考核和薪酬管理。按照薪酬激励与约束对称的管理要求,设置重大安全与质量责任事故、重大环境污染责任事故等可持续发展相关的管理层考核指标,并将考核结果与薪酬兑现挂钩。

报告期内

股东会召开次数

2次

董事会召开次数

11次

董事会专门委员会召开次数

14次

监事会召开次数

4次

三会审议听取议案数量

66项

连续5年上交所信息披露评级

A级

荣誉

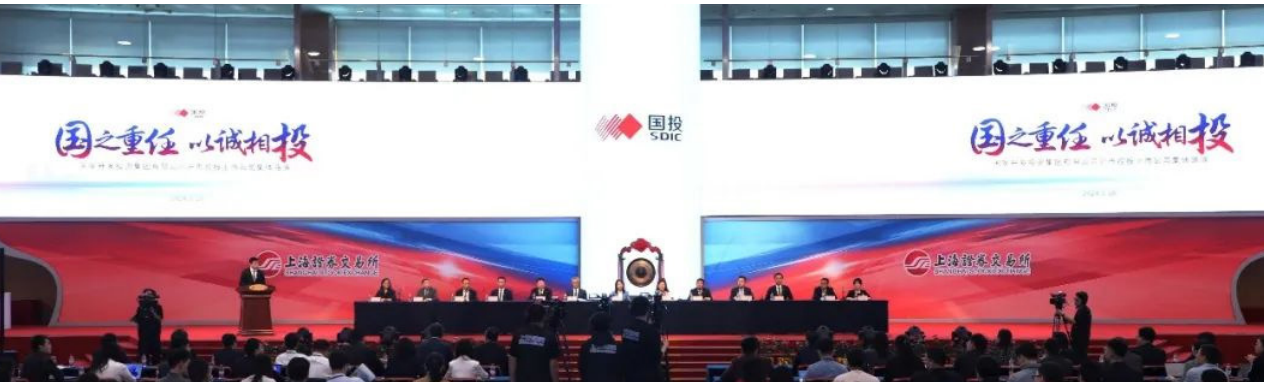
- 2024年11月,荣获中国上市公司协会颁发的“2024上市公司董事会最佳实践”奖项
- 2024年7月,荣获《董事会》第十九届中国上市公司董事会“金圆桌奖”一优秀董事会
- 2024年11月,荣获《每日经济新闻》2024中国上市公司品牌价值榜“证券上市公司TOP30”

投资者沟通

国投资本严格遵守监管及合规要求,不断提升信息披露的质量、透明度和主动性,承诺信息披露真实、准确、完整,确保所有股东享有平等获取公司相关信息的权利。同时,加强内幕信息管理,做好内幕信息保密工作,维护公司信息披露的公平原则。积极开展投资者关系管理,在投资者热线和邮箱、上证E互动等平台及时回复投资者提问,通过定期报告、临时公告、业绩说明会、股东会、路演等方式,保障投资者及时、准确知悉公司战略、重大事项、企业运营及财务表现等重要信息。公司已连续五年获得上交所信息披露评价最高级A级。

案例 国投资本参加国投集团沪市控股上市公司集体路演

2024年5月16日,国投集团带领旗下国投电力(600886.SH)、国投资本(600061.SH)、国投中鲁(600962.SH)、亚普股份(603013.SH)、同益中(688722.SH)等5家沪市控股上市公司在上海证券交易所举办以“国之重任 以诚相投”为主题的沪市控股上市公司集体路演活动。国投集团总会计师、党组成员柴艳丽,中国上市公司协会党委委员、副秘书长刘翠兰出席本次活动。本次交流会旨在加强与投资者沟通,推进上市公司高质量发展,让投资者“走得近、听得懂、看得清、有信心”。



国投集团沪市控股上市公司集体路演活动现场



加强风险管控

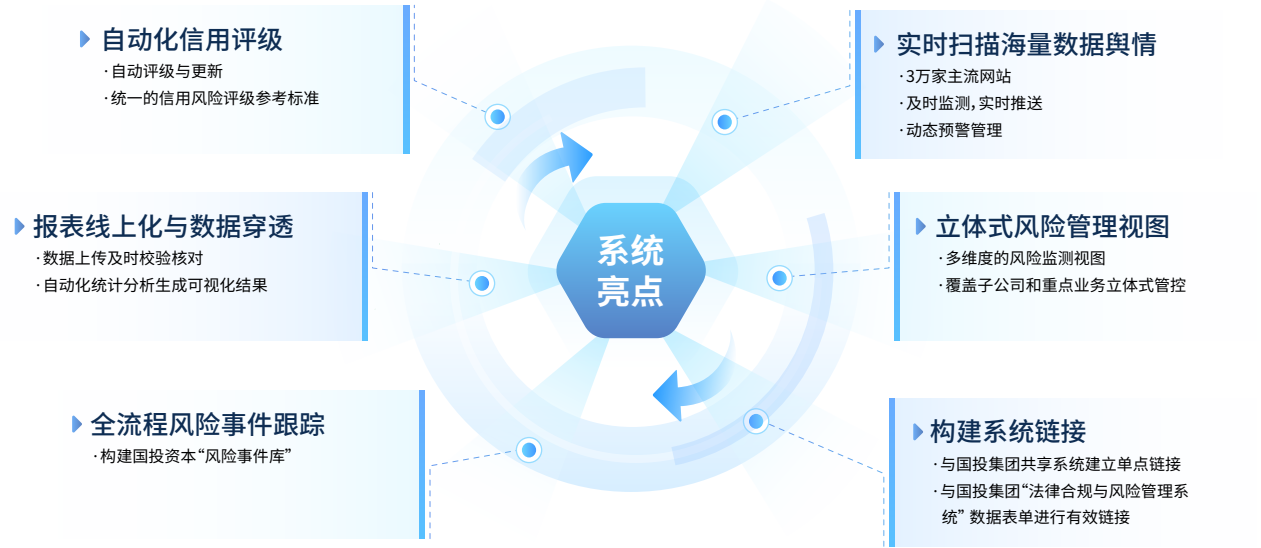
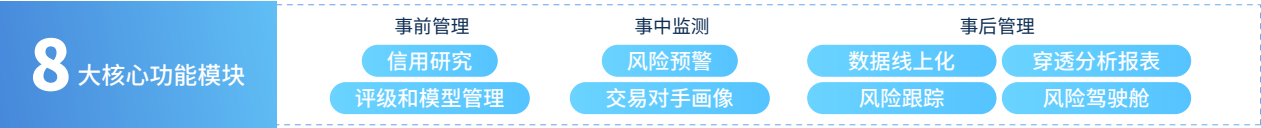
全面风险管理

公司围绕国投资本产业金融管理平台战略定位，坚守风险底线、强化合规经营，打造央企一流的风险管理能力。2024年，国投资本持续推进风险管理体系优化，设计构建具有国投资本特色的“12345”风险管理体系，确立当前及未来一段时间风险管理的方向和要求，明确了实施路径和保障措施。系统科学重构风险偏好和限额管理体系，建立涵盖板块200余个指标的全面风险监测指标库及各控股投资企业的健康度画像。



数字化转型赋能风险管理

2024年，国投资本重点开展了风险管理信息系统建设工作，从基础数据、监测指标、风险模型和应用功能等四个方面构建资本风险管理信息化基础架构，形成信用研究、风险预警等8大核心模块，全方位提升风控数字化能力，依托系统能够开展实时自动化信用评级、风险报表线上化、重点领域风险报告生成、风险事件和法律案件全程跟踪、外部风险舆情数据跟踪扫描、多维风险监测与立体式风险视图。



金融风险控增压存

2024年，公司加大处置化险攻坚力度，推动重点领域风险防范化解，存量风险处置取得积极成效；强化风险监测预警，根据金融市场风险舆情及时开展排查及预警提示，加强金融风险源头管控，对金融风险早识别、早预警、早暴露、早处置。



内控与审计监督

国投资本制定《内部控制评价管理办法》，根据《企业内部控制基本规范》《企业内部控制评价指引》《监督发现问题整改管理办法》等要求每年开展内部控制评价工作，将监督发现问题整改情况与所属企业领导层的绩效考核挂钩，不断提升监督管理的质量和成效，确保内部控制管理体系切实有效。

2024年，国投资本认真落实国务院国资委《关于做好2024年中央企业内部控制体系建设与监督工作有关事项的通知》要求，持续推进内控建设和监督体系的全覆盖，强化内控执行约束和监督评价，全面提升风险防控能力，深化境外内控管理。

公司不断完善企业内部审计管理制度，督促所属企业持续完善制度体系建设。2024年，国投资本组织制定统一的审计监督计划，通过计划、执行、反馈、监督，实现内部审计项目的闭环管理，全年共计开展审计项目310个。

2024年

开展审计项目

310个 11.51%
同比变化

诚信合规经营

国投资本持续加强合规管理，完善“1+3+N”合规管理体系，制定年度合规管理工作计划，全面落实合规管理各项工作，不断提升企业合规管理能力和水平。

“1”项合规管理基本制度

《合规管理办法》

“3”项合规管理专项制度

《党内规范性文件合法合规性审查暂行办法》

《合规管理体系评价暂行办法》

《风险与合规管理委员会议事规则》

“N”个合规管理重要抓手

一个手册
《合规手册》

两个清单
《合规风险识别清单》
《合规义务清单》

两个指引
《治理合规指引》
《合规审查指引》

一个专项检查
《资本板块所属企业合规有效性检查》

国投资本“1+3+N”合规管理体系

合规风险防控

· 强化重点领域合规风险防控，对境内外所有业务领域违法违规问题和合规风险进行全级次、全领域、全方位排查，筑牢合规经营底线

合规检查防线

· 严格落实对规章制度、经济合同、重大决策的法律合规审查工作，持续保障三项审核率为100%
· 连续五年开展所属企业合规管理有效性现场检查，持续健全合规风险防控长效机制，补齐管理短板、补强薄弱环节，已覆盖全部所属企业

合规文化建设

· 丰富普法活动形式，提升全员尊法学法守法用法的参与感及积极性，培育“全员守信、人人合规”文化氛围

2024年

开展法治合规培训

2,254次 71.02%
同比变化

制度、合同、决策的法律合规审核率

100%

坚守商业道德

国投资本遵守国家《反垄断法》《反不正当竞争法》《关于禁止商业贿赂行为的暂行规定》等法律法规，对各种违反商业道德行为采取“零容忍”原则，规范员工的廉洁行为，防止其利用职权和职务上的影响谋取不正当利益等，并与各方伙伴共享准则，携手构建公平竞争、诚实互信的良好商业氛围。2024年，公司共计开展廉洁从业培训86次，开展廉洁从业检查6次。

国投资本制度建设

主题		制度内容	主要内容
反腐败		《党风廉政建设责任制实施办法》 《党风廉政建设和反腐败协调小组工作规则》 《党风廉政建设考核指引》 《党委巡察工作实施办法》	规定党风廉政建设责任体系建设要求，发挥党风廉政建设和反腐败协调小组职能作用，杜绝腐败事件发生，并将党风廉政建设责任落实情况与绩效考核、评先评优挂钩，强化廉洁风险防控。
反洗钱		《反洗钱管理办法》	规定反洗钱和反恐怖融资工作的管理要求，建立有效的金融控股公司反洗钱管理体系。
内部交易		《关联交易管理制度》	规定关联交易事宜的管理要求，保护公司和全体股东的合法权益。
信息安全	保密	《保密工作管理办法》 《商业秘密保护实施办法（试行）》	规定保密工作、商业秘密管理等管理要求，确保国家秘密、工作秘密和商业秘密安全。
	网络安全	《网络安全管理办法》	规定网络安全管理要求，不发生信息安全事件。
举报人保护		《信访工作管理办法》	规定信访工作的处理要求，保护信访人合法权益。

机制建设

2024年，公司纪委组织修订《国投资本党委巡察工作实施办法》，推动2个新设纪委制定纪委工作规则、监督执纪工作规程等基本制度。按季组织召开党风廉政建设和反腐败协调小组会议，督促相关部门开展管理监督，掌握监督发现的问题，指导协调问题线索移交；按季组织召开板块纪委书记联席会议，指导督促下级纪委扎实履职，提升板块监督工作总体实效。

培训宣贯

国投资本在纪委会、板块纪委书记联席会上集体学习《中国共产党纪律处分条例》《关于新形势下党内政治生活的若干准则》《国投纪检监察组加强政治监督的指导意见》等党内法规及制度。

- ◆ 国投资本在所属企业组织5场“从严落实中央八项规定精神”专题宣讲。
- ◆ 公司党委组织开展“廉洁国投 廉洁金融”宣传月活动，推动扎实开展党纪学习教育活动。
- ◆ 国投证券面向全体员工开展了《全面了解反洗钱》等专题培训，举办了反洗钱可疑交易监测及可疑交易报告实务培训，并邀请三家分支机构分享可疑交易监测分析工作经验，加大反洗钱宣传力度，结合反洗钱法律法规、监管动态、典型案例开展了形式多样的反洗钱宣传活动。
- ◆ 国投泰康信托、国投瑞银基金均通过线上线下多种方式开展反洗钱培训。国投瑞银基金通过反洗钱线下趣味游戏、公益课程等形式向公众普及财商知识和反洗钱要点，其中全年通过电子对账单形式开展反洗钱扫黑除恶宣传，累计受众人数高达406,807人。



国投泰康信托反洗钱培训



国投瑞银基金线下反洗钱普及活动

举报管理

公司严格遵循《纪检监察机关处理检举控告工作规则》《关于建立健全被错告诬告党员、干部澄清保护机制的实施办法（试行）》等规定，保障检举控告人的合法权益，落实保密要求，建设并公布了来信来访、网络举报、电话举报等检举渠道，制定《国投资本信访工作管理办法》，保护信访人合法权益，并承诺在规定时间内完成信访件办理、办理情况反馈等。

国投资本信访举报渠道



举报热线
010-83325147



举报邮箱
gtzbx@sdic.com.cn

展望2025

展望未来，国投资本将持续牢记企业职责使命，更好统筹社会责任与产业金融管理平台特色实践，更好协调企业自身高质量发展与功能价值实现，躬身力行主动融入国家发展战略，以“实”为本，向“新”而生，积极探索服务实体经济、促进产融协同良好举措。梦虽遥，追则能达；愿虽艰，持则可圆。国投资本将始终在大局下思考，以更积极的担当、更自觉的行动、更有力的举措，争创可持续发展排头兵，助力推动经济社会发展全面绿色转型。

梦虽遥 追则能达
愿虽艰 持则可圆

可持续发展关键绩效表

分类	指标	单位	2024 年	2023 年
环境篇				
温室气体排放	范围一温室气体排放量	吨二氧化碳当量	572.20	789.08
	范围二温室气体排放量	吨二氧化碳当量	11,256.46	11,543.14
能源耗量	自有车辆汽油消耗量	升	208,896.19	293,110.15
	自有车辆柴油消耗量	升	741.67	-
	天然气消耗总量	立方米	55,075.00	44,958.00
	用电量	千瓦时	20,412,880.90	202,40,467.75
	用热量	吉焦	2,753.68	4,698.79
	用水量	吨	121,718.44	128,698.32
	绿色建筑认证数量	个	8	6
绿色运营	绿色认证场地范围	平方米	981,167.75	5,139.72
社会篇				
科技创新	研发投入	亿元	5.09	-
	研发投入强度	%	3.12	-
	软件著作权数量	件	112	-
客户权益	信息泄露次数	次	0	0
	信息泄露影响的员工、客户数量	人	0	0
员工概况	在职员工总人数	人	7,265	7,418
	女性在职员工总人数	人	3,471	3,529
	女性在职员工比例	%	47.78	47.57
	男性在职员工总人数	人	3,794	3,889
	新入职员工人数	人	332	831
	内部候选人填补空缺职位占比	%	21.88	11.62
	中级管理层女性员工比例	%	23.67	27.93
	高级管理层女性员工比例	%	28.00	35.71

分类	指标	单位	2024 年	2023 年
社会篇				
员工概况	创收部门女性员工比例	%	48.28	48.14
	STEM 岗位女性员工比例	%	22.72	20.39
	少数民族员工数量	人	309	306
	外籍员工数量	人	17	15
	劳务派遣员工数量	人	59	-
	兼职员工人数	人	58	-
	劳工纠纷案件数量	件	6	-
	员工离职总人数	人	880	716
	员工总体流失率	%	12.11	9.65
	员工自愿离职人数	人	700	673
	员工自愿离职率	%	79.55	93.99
	劳动合同签订率	%	100	100
员工权益保障	社会保险覆盖率	%	100	100
职业健康与安全	员工缺岗率	%	0.52	0.09
	工伤人数	人	8	5
员工关爱	帮扶困难员工数量	名	117	147
员工培训	员工培训投入	万元	505.39	2,066.68
	员工培训总时长	小时	269,921.50	412,758.50
	员工人均培训投入	元	692.41	2,785.03
	员工人均培训时长	小时	36.98	55.64
公益慈善	员工志愿服务总时长	小时	3,280	2,374
	员工志愿服务人次	人次	862	779
	对外捐赠总金额	万元	1,538.14	1,764.06

可持续发展关键绩效表

分类	指标	单位	2024 年	2023 年
治理篇				
公司治理	董事会召开次数	次	11	10
	董事总人数	人	9	8
	执行董事人数	人	2	1
	独立非执行董事人数	人	3	3
	非执行董事人数	人	4	4
	女性董事人数	人	1	1
	具有行业经验的非执行董事与独立非执行董事人数	人	6	5
反商业贿赂及反贪污	接受反商业贿赂及反贪污培训的董事人数	人	0	-
	接受反商业贿赂及反贪污培训的中级管理层以上成员人数	人	7	-
	接受反商业贿赂及反贪污培训的员工人数	人	1,122	-
ESG 管理	ESG 专业人员数量	人	5	6
	环境、社会议题相关研究报告数量	份	38	24
	负责任投资管理政策与制度所覆盖资产管理规模 (2024 年末)	亿元	4,978.51	3,143.10
	负责任投资管理政策与制度所覆盖资产管理规模占比 (国投泰康信托、国投瑞银合计)	%	50.46	47.95

指标索引表

上交所披露要求 *	对应的本报告章节	对应页码
应对气候变化	环境篇：应对气候变化	P27
污染物排放	污染物排放在公司当前业务类型和业务规模下，不具备财务重要性和影响重要性，未列为实质性议题。公司已采取合规的污染物排放措施。	
废弃物处理	废弃物处理在公司当前业务类型和业务规模下，不具备财务重要性和影响重要性，未列为实质性议题。公司已采取合规的废弃物处理措施。	
生态系统和生物多样性保护	生态系统和生物多样性保护在公司当前业务类型和业务规模下，不具备财务重要性和影响重要性，未列为实质性议题。	
环境合规管理	环境合规管理在公司当前业务类型和业务规模下，不具备财务重要性和影响重要性，未列为实质性议题。	
能源利用	环境篇：促进节能减排 环境篇：倡导绿色运营	P33 P35
水资源利用	水资源利用在公司当前业务类型和业务规模下，不具备财务重要性和影响重要性，未列为实质性议题。公司已采取合规的水资源利用措施，本报告披露了用水量。	
循环经济	循环经济在公司当前业务类型和业务规模下，不具备财务重要性和影响重要性，未列为实质性议题。	
乡村振兴	社会篇：支持乡村振兴	P44
社会贡献	社会篇：提升社会贡献	P48
创新驱动	社会篇：发展金融科技	P49
科技伦理	科技伦理在公司当前业务类型和业务规模下，不具备财务重要性和影响重要性，未列为实质性议题。公司遵守科技伦理规范，在部分创新产品中探索使用人工智能。	
供应链安全	供应链安全在公司当前业务类型和业务规模下，不具备财务重要性和影响重要性，未列为实质性议题。	
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%，且公司主体或者其控股子公司不存在逾期尚未支付中小企业款项的情况，平等对待中小企业议题不具备财务重要性和影响重要性，未列为实质性议题。	
产品和服务安全与质量	社会篇：优化产品服务	P51
数据安全与客户隐私保护	社会篇：保护信息安全	P54
员工	社会篇：助力员工成长	P56
尽职调查	尽职调查在公司当前业务类型和业务规模下，不具备财务重要性和影响重要性，未列为实质性议题。公司尚未开展可持续发展相关负面影响或风险的尽职调查。	
利益相关方沟通	利益相关方沟通与议题重要性分析	P15
反商业贿赂及反贪污	治理篇：坚守商业道德	P72
反不正当竞争	治理篇：坚守商业道德	P72

自主披露的议题		
深耕绿色金融	环境篇：深耕绿色金融	P27
服务实体经济	社会篇：服务实体经济	P39
金融科技	社会篇：发展金融科技	P49
开展投资者教育活动	社会篇：优化产品服务	P51
多元金融服务	社会篇：优化产品服务	P51
加强金融风险防控	治理篇：加强风险管控	P69
依法合规经营	治理篇：诚信合规经营	P71
保护股东权益	治理篇：完善公司治理	P66
反洗钱	治理篇：坚守商业道德	P72

* 注：上交所披露要求是指《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）》

指标索引表

报告位置	《中国企业可持续发展报告指南 (CASS—ESG6.0)之一般框架》	GRI	SDGs
关于本报告	P1.1; P1.2	2-2; 2-3	——
董事会声明	P2.1	2-22	——
关于我们	P3.1; P3.2; P3.3; P3.4	2-1; 201-1	——
利益相关方沟通	G1.3	2-16; 2-26; 2-29	——
议题重要性分析	G1.1	3-1; 3-2; 3-3	——
ESG 管理理念	G1.1	2-22	——
ESG 治理架构	G1.1	2-22	——
ESG 管理提升	G1.1	——	——
负责任投资	G1.1	——	——
应对气候变化	E1.1	305-1; 305-2	目标 13
深耕绿色金融	E1.1	2-6; 201-2; 302-5	目标 9、12、13
促进节能减排	E1.1; E3.1	302-1	目标 11
倡导绿色运营	E2.2; E3.2	302-1; 303-5; 306-5	目标 12、13
服务实体经济	S2.1; S3.3	2-6; 203-1; 203-2	目标 8、9、11
支持乡村振兴	S1.1	203-1; 203-2	目标 1、4、8、9、10、11

报告位置	《中国企业可持续发展报告指南 (CASS—ESG6.0)之一般框架》	GRI	SDGs
提升社会贡献	S1.2	413-1	目标 1、3、11
发展金融科技	S2.1	——	目标 8
优化产品服务	S3.3	2-6	目标 8
保障信息安全	S3.4	——	——
助力员工成长	S4.1; S4.2; S4.3	2-7; 2-27; 201-3; 401-1; 401-2; 401-3; 403-3; 404-4; 403-5; 403-6; 403-7; 403-9; 404-1; 405-1	目标 5、8、10
加强党的建设	——	2-12	目标 16
完善公司治理	——	2-9; 2-12; 2-17; 2-18; 2-27	目标 16
加强风险管控	——	——	目标 16
诚信合规经营	G2.1	2-27	目标 16
坚守商业道德	G2.1; G2.2	2-23; 2-26; 2-27; 205-2	目标 16
展望 2025	A1	——	——
可持续发展 关键绩效表	A2	——	——
指标索引表	A3	——	——
意见反馈表	A6	——	——

意见反馈表

为了不断改进国投资本的 ESG 管理工作, 我们希望得到您的意见反馈, 这将成为我们提升 ESG 工作的重要依据。衷心感谢您在百忙中对本报告主题、议题等方面提出宝贵建议。(公司邮箱: 600061@sdic.com.cn)

您的信息

姓名

单位

电话

邮箱

您的意见

您对国投资本 2024 年度可持续发展报告总体评价:

☐ 很好

☐ 较好

☐ 一般

☐ 较差

☐ 很差

您认为国投资本 2024 年度可持续发展报告披露的信息:

☐ 非常丰富

☐ 较丰富

☐ 一般

☐ 较少

☐ 很少

您认为国投资本 2024 年度可持续发展报告披露信息质量:

☐ 很高

☐ 较高

☐ 一般

☐ 较低

☐ 很低

您希望国投资本 2024 年度可持续发展报告需要丰富的呈现形式:

☐ 管理思路阐述

☐ 图表数据

☐ 案例

☐ 专题

☐ 图片

在国投资本 2024 年度可持续发展报告中,您希望增加的议题:

☐ 经济类, 具体是

☐ 环境类, 具体是

☐ 社会类, 具体是

☐ 公司治理类,具体是

☐ 其他类, 具体是