



2024

年度社會責任暨環境、
社會及管治報告

中國國際金融股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：3908

目錄

報告說明	2
管理層寄語	4
關於本公司	6
公司簡介	6
獎項榮譽	6
01 守正篤行，卓越治理	8
提升ESG管理	9
夯實公司治理	15
02 厚植綠色，低碳運營	24
應對氣候變化	25
踐行綠色理念	26
共促綠色發展	31
03 責任立足，融綠為民	32
優化風險管理	33
深耕ESG投資	35
拓展ESG融資	39
助力碳金融發展	44
鑄建金融善力	46
共擎行業新程	50
04 以質為先，專業服務	52
堅守產品責任	53
創新產品服務	58
提升客戶體驗	63
普及金融教育	64
05 惜才納才，攜手同行	66
吸引優質人才	67
人才戰略引領	72
真誠關懷員工	75
廣續中金基因	79
06 真誠向善，置身公益	80
助力鄉村振興	81
投身公益慈善	86
附錄：ESG指標索引	96

報告說明

報告範圍：

本報告所涉及的數據和事實覆蓋了中國國際金融股份有限公司及其所屬分支機構、附屬公司。為便於表達，在報告中簡稱「中金公司」「本公司」「公司」或「我們」。

報告週期：

本報告為年度報告。報告時間範圍為2024年1月1日—2024年12月31日（以下簡稱「報告期」）。為增強報告的可比性和前瞻性，部分內容時間可能延伸至2025年。

編制依據：

本報告遵循《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄C2《環境、社會及管治(ESG)報告指引》編寫，同時參考全球可持續發展標準委員會(GSSB)發佈的《GRI可持續發展報告標準》(GRI Sustainability Reporting Standards)。

編制原則：

報告編制遵循重要性、量化、平衡、一致性原則。

- 重要性：利益相關方溝通及實質性議題識別的過程及實質性議題矩陣均在本報告中進行披露。
- 量化：本報告中定量關鍵績效指標的統計標準、方法、假設及/或計算工具，以及轉換因子的來源，均在報告釋義中進行說明。
- 平衡：本報告不偏不倚地呈報本公司報告期內的表現，避免可能會不恰當地影響報告讀者決策或判斷的選擇、遺漏或呈報格式。
- 一致性：本報告披露數據所使用的統計方法及口徑，如無特殊說明，均保持一致。

數據說明：

報告中的數據統計範圍包含中國國際金融股份有限公司及其所屬分支機構、附屬公司，特別說明的除外。

本報告中所涉及貨幣金額以人民幣作為計量幣種，特別說明的除外。

發佈形式：

報告以電子版形式發佈。電子版可在香港聯交所披露易（網址：<http://www.hkexnews.hk>）、上海證券交易所（網址：<http://www.sse.com.cn>）及本公司網站下載（網址：<http://www.cicc.com>）。

聯繫方式：

地址：中國北京市朝陽區建國門外大街1號國貿大廈2座27層及28層

電郵：Investorrelations@cicc.com.cn



管理層寄語



2024年，面對國內外經濟金融的新格局、新形勢，我們始終堅守金融強國的使命擔當，將宏偉藍圖轉化為切實行動，努力為可持續的中國特色金融發展注入中金力量。

守正篤行，卓越治理。依託健全、完善的公司治理架構，中金公司以責任治理為目標，在董事會的領導下持續優化完善「決策層—管理層—執行層」的ESG治理體系，壓實各層級管理職責，提升ESG相關工作的效率，致力於開啟中金公司踐行ESG之路的新階段。

厚植綠色，低碳運營。為更好地落實中央金融工作會議精神，服務好國家「雙碳」戰略，我們在整體運營中始終秉持綠色理念，並建立了與公司戰略目標、氣候風險暴露規模和複雜程度相適應的氣候風險管理體系。同時，我們積極參與綠色環保相關的行業共建，與夥伴攜手為可持續的行業生態建設貢獻經驗。

責任立足，融綠為民。中金公司以「服務實體，融綠為民」為理念，賦能科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等重點領域。我們著力構建ESG評級體系，開展ESG風險評估，完善ESG責任投資機制並深度參與國家重點關注的鄉村振興、中小微企業扶持等領域，發揮金融效能，引領行業未來。

以質為先，專業服務。為伴隨客戶和行業更好地成長，我們以優質服務為先，以專業能力為伴，夯實產品責任，以規範透明為原則，致力於保障各利益相關方的合法權益。我們主動創新可持續的產品與服務，提升客戶體驗，並持續通過多元化的金融教育活動，提升公眾的金融素養和風險意識。

惜才納才，攜手同行。我們圍繞「專業化、國際化、市場化」的核心原則，以形成具有「中金基因」的人才隊伍為目標，不斷優化人才吸引、留任、發展、關懷等方面的管理體系，為員工創造一個多元包容、溫馨有愛的成長環境。通過打造一支高素質、高績效、多元化的人才隊伍，以支持公司業務的持續創新和全球化拓展。

真誠向善，置身公益。我們立足中金公益基金會平台，積極開展多領域、高質量的公益慈善項目。我們堅持開展專題研究和專項傳播，以自身經驗和專業優勢向公眾普及公益慈善理念，持續創造社會共享價值，打造負責任的品牌形象。

展望未來，中金公司將堅守「以人為本，以國為懷；植根中國，融通世界」的初心使命，在「做中國自己的國際投行」道路上，以國際最高標準要求自己，努力打造值得信賴、具有全球影響力的「金」字招牌。我們將始終緊隨時代發展浪潮，主動擁抱變化，積極創新發展，攜手行業內外夥伴，共同助力資本市場改革與金融可持續發展。

關於本公司

公司簡介

中國國際金融股份有限公司總部位於北京，在境內擁有多家子公司，並在上海、深圳、廈門、成都、杭州、濟南、重慶、瀋陽、南京、蘇州設有分公司，集團及下屬子公司在中國大陸28個省、自治區、直轄市擁有200多個證券營業部。公司亦積極開拓境外市場，在中國香港、紐約、倫敦、新加坡、法蘭克福、東京、越南、迪拜等地設有子公司或分支機構。

更多本公司介紹詳見年報「公司簡介」章節。

獎項榮譽

報告期內，中金公司所獲得主要獎項如下：

主辦機構	獎項/榮譽名稱
中國上市公司協會	2024中國上市公司可持續發展最佳實踐案例評選 • 上市公司可持續發展優秀實踐案例
國際金融報	2024綠色發展優秀案例評選 • 綠色證券案例
時代週報	2024年度金羚獎評選 • 年度綠色金融先鋒企業 第9屆時代金融金桔獎 • 綠色金融先鋒
中國基金報	2024中國上市公司英華獎評選 • 港股ESG價值獎
每日經濟新聞	2024金鼎獎評選 • 券商ESG先鋒獎
南方都市報	2024年度可持續創新先鋒評選 • 綠色金融標桿企業
財聯社	2024綠水金山金融評選 • ESG金融年度大獎
新財富	2024中國最佳投行評選 • 最佳踐行ESG投行
財經	2024長青獎評選 • 可持續發展普惠獎
界面新聞	2024 ESG先鋒60評選 • 年度企業ESG實踐獎
中國經濟信息社	2024第三屆新華信用金蘭杯ESG優秀案例評選 • 綠色金融優秀案例 2024首屆新華信用明珠杯應對氣候變化優秀項目案例評選 • 氣候投融資項目優秀案例

主辦機構	獎項/榮譽名稱
經濟觀察報	2024卓越金融企業評選 • 年度卓越社會責任機構
央廣網	2024年度企業社會責任優秀案例評選 • ESG時代先鋒案例(中金公司綜合碳交易金融服務)
人民網	2024人民企業社會責任實踐案例評選 • 鄉村振興案例(中金公司「保險+期貨」模式)
中國網	2024中國企業ESG實踐調研評選 • 年度ESG企業
機構投資者	2024亞洲最佳公司管理團隊評選 • 中國內地金融領域 – 最佳投資者關係(買方第3名)
香港品質保證局	2024香港綠色和可持續金融大獎評選 • 傑出綠色和可持續債券牽頭經辦行(地方政府融資項目)－卓越遠見綠色、社會責任及可持續發展債券框架獎項 – 中國國際金融香港證券有限公司
大灣區金融家協會	第二屆維港海外卓越機構評選 • 年度卓越ESG實踐機構 • 年度卓越綠色與可持續債券交易
環球金融	2024中國之星評選 • 最佳綠色債券銀行
哈佛商業評論	2024拉姆·查蘭管理實踐獎評選 • 企業ESG實踐獎 2024卓越管理獎 • 可持續未來獎
亞洲人力資源	2024亞洲最佳中國僱主
美世	2024-2025美世中國卓越健康僱主評選 • 卓越健康領袖
怡安	2024中國最佳ESG僱主
α i優質職場	2024持之以恆獎
更多獎項榮譽詳見年報「主要榮譽」章節。	

01

守正篤行， 卓越治理

中金公司將ESG治理深度融入業務運營與發展戰略之中，充分發揮專業優勢，全面推動可持續金融的高質量發展，努力實現經濟效益與社會價值的雙重提升。



響應聯合國可持續發展目標(SDGs)	我們的行動
	ESG管理 - 不斷優化ESG治理架構和風險管理體系，公司ESG管理體系建設水平和管理能力進一步提升 公司治理 - 開展反腐倡廉培訓34次，培訓覆蓋23,262人次 - 開展反洗錢培訓45次，培訓覆蓋11,000人次

1.1 提升ESG管理

1.1.1 董事會聲明

本公司董事會高度重視環境、社會及管治(以下簡稱「ESG」)管理工作，嚴格落實《上市公司治理準則》、香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)《環境、社會及管治報告指引》等相關要求，致力於完善ESG治理體系、管理流程及信息披露，確保建立合適及有效的ESG工作運行機制。

本公司董事會對公司ESG事宜進行監督、審核和決策，結合公司管理運營及利益相關方溝通訴求，確定本公司可持續發展工作重點，以更好地履行可持續發展責任。本公司董事會亦負責審查公司環境、社會及管治報告資料。本報告亦經過董事會審議後發佈。

本公司董事會將持續關注公司的ESG表現，為利益相關方提供切實、可靠的環境、社會及管治相關資料。

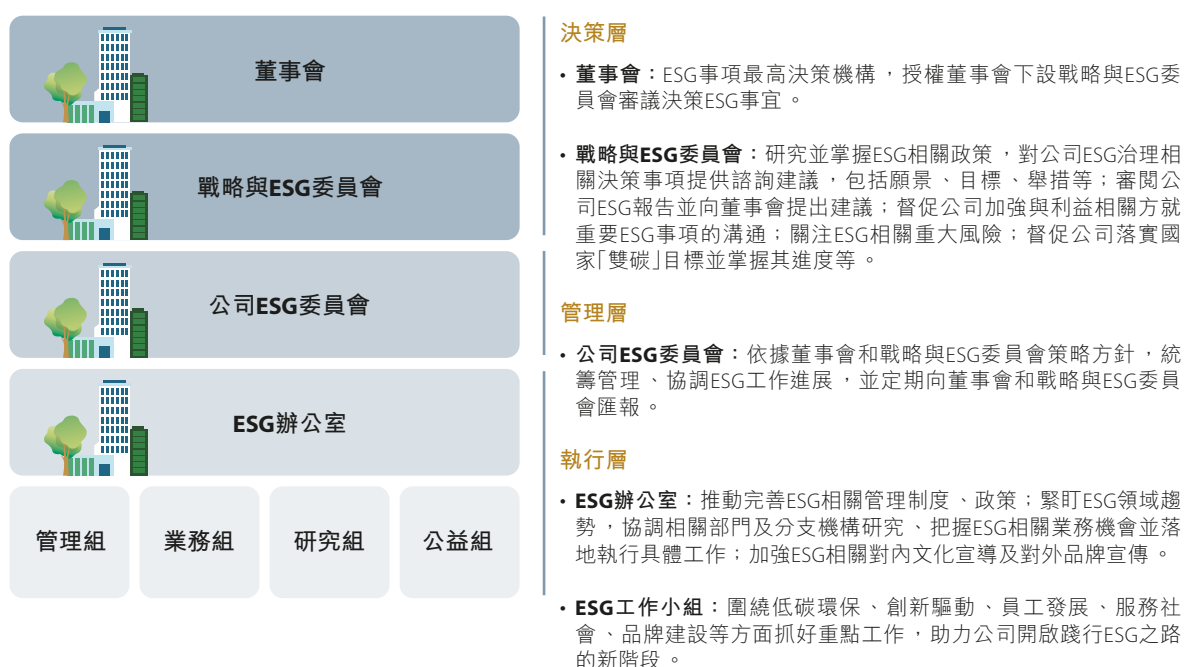
守正篤行，卓越治理

1.1.2 ESG治理體系

中金公司將ESG事項提升至公司治理的重要位置，自上而下建立了覆蓋決策層、管理層、執行層的ESG治理架構，保障ESG事項全面融入不同層級的履責過程中，進而提升公司綜合治理水平。

2024年，公司在董事會的領導下不斷優化ESG治理架構和風險管理體系，公司ESG管理體系建設水平和管理能力進一步提升。

中金公司ESG治理架構



1.1.3 利益相關方溝通

中金公司與利益相關方建立常態化的溝通機制，以公開、透明的渠道，主動了解內外部利益相關方觀點、訴求與期望，並做出及時、充分的回應。



主要利益相關方	期望與訴求	溝通方式
政府及監管機構	• 依法合規經營 • 服務國家經濟發展戰略，支持民生建設 • 維護金融體系穩定與安全	• 政府及監管文件要求 • 工作會議交流 • 信息材料報送 • 調研走訪溝通
同業及行業協會	• 加強行業自律 • 優化金融服務 • 交流促進行業發展	• 電話、郵件溝通 • 信息材料報送 • 培訓及會議交流 • 問卷調查
股東及投資者	• 嚴格的風險控制 • 穩健誠信經營 • 合理收益回報 • 完善的發展規劃 • 暢通的信息溝通 • 完善合規內控 • 良好的公司治理	• 股東大會 • 投資者路演 • 座談會 • 投資者熱線、信箱 • 問卷調研 • 業績說明會 • 轄區上市公司投資者集體接待日
客戶	• 優質安全的金融服務及產品 • 隱私安全保護 • 服務反饋響應保障 • 合理宣傳 • 金融科技賦能 • 金融知識普及	• 客服電話 • 調研訪談 • 金融知識講座

守正篤行，卓越治理

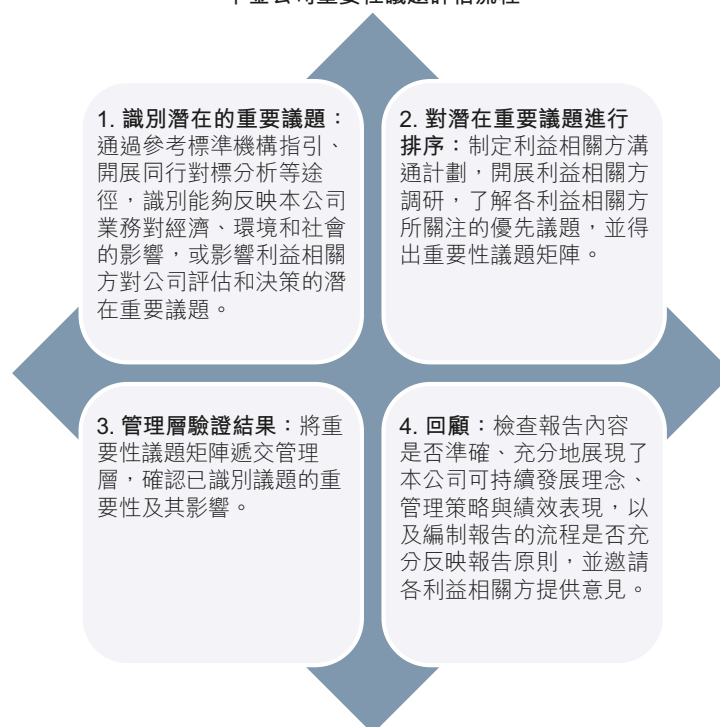


主要利益相關方	期望與訴求	溝通方式
員工	• 平等合規僱傭 • 員工合法權益保障 • 良好的職業發展 • 職業健康安全保障 • 員工溝通交流 • 員工關愛	• 員工溝通會議 • 問卷調研 • 內部交流論壇
供應商與合作夥伴	• 公平良好的合作機會 • 供應鏈管理	• 採購招投標 • 合同協議簽署 • 電話郵件及現場溝通
環境	• 發展綠色金融 • 落實綠色運營	• 綠色金融產品 • 綠色低碳活動
社區和公眾	• 社會公益活動 • 員工志願服務	• 志願活動
媒體	• 維持良好的品牌形象及公眾關係	• 採訪、訪談

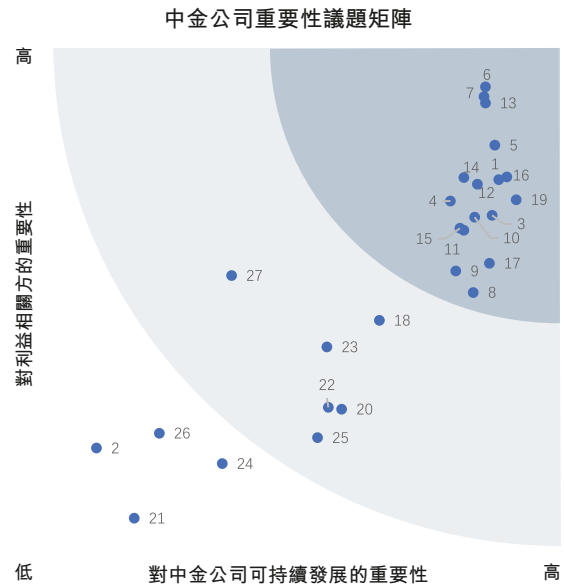
1.1.4 重要性議題評估

報告期內，我們結合監管要求、資本市場關注、同行實踐、其他利益相關方關注，以及公司運營實際，對重要性議題庫進行了更新，並對議題重要性進行評估與排序。

中金公司重要性議題評估流程



守正篤行，卓越治理



程度	範疇	2024年議題	
高度重要議題 (17項)	公司治理	1. 保障廉潔合規 4. ESG管理	3. 品牌形象 5.全面風險管控
	營運管理	6. 金融信息安全保護 8. 影響力金融產品及服務 10. 優化客戶服務 12. 負責任投資 14. 負責任營銷	7. 客戶隱私保護 9. 金融科技創新發展 11. 知識產權保護 13. 金融產品安全、合規、透明 15. 負責任採購
	員工責任	16. 職業安全與健康 19. 員工權益保障	17. 員工發展與培訓
中度重要議題 (6項)	員工責任	18. 員工關愛幫扶	
	環境責任	20. 綠色辦公運營 23. 綠色金融產品及服務	22. 員工環保意識倡導
	社區建設責任	25. 開展志願服務	27. 金融知識普及教育
一般重要議題 (4項)	社區建設責任	24. 公益慈善活動	26. 開展鄉村振興
	公司治理	2. 利潤增長	
	環境責任	21. 氣候變化應對	

1.2 夯實公司治理

作為一家植根中國，融通世界的領先投資銀行，及一家於中國註冊、在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)和香港聯交所上市的公司，公司嚴格遵守中國內地和香港頒佈的法律法規及規範性文件的要求，依法運營，並已根據《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《證券公司監督管理條例》《證券公司治理準則》等法律法規及規範性文件的要求，建立了由股東大會、董事會、監事會和公司經營管理層組成的健全、完善的公司治理架構，形成了權力機構、決策機構、監督機構和管理層之間權責明確、運作規範、相互協調、相互制衡的完整的議事、決策、授權、執行的公司治理體系。

更多公司治理信息詳見年報「企業管治報告」章節。

1.2.1 風險管理

本公司始終相信風險管理創造價值。本公司的風險管理旨在有效配置風險資本，將風險限制在可控範圍，使企業價值最大化，並不斷強化本公司穩定和可持續發展的根基。本公司具有良好的企業管治、有效的風險管理措施及嚴格的內部控制體系。本公司建立了包括董事會、監事會、高級管理層、風險管理相關職能部門、業務部門及分支機構在內的多層級風險管理組織架構。

針對公司自身特點，遵循關聯性原則和重要性原則，公司業務經營活動面臨的風險主要包括市場風險、信用風險、流動性風險、操作風險、信息科技風險、合規風險、法律風險、洗錢風險及聲譽風險等。報告期內，前述各項風險因素未對本公司當期及未來經營業績產生重大影響，本公司通過有效的風險防範措施，積極主動應對和管理風險，總體防範了重大風險事件的發生，確保了本公司經營活動的平穩開展。

守正篤行，卓越治理

本公司堅持貫徹實行「全覆蓋、穿透式、全流程」的風險管控要求，不斷夯實覆蓋子公司及分支機構的一體化垂直風險管理體系，通過三道防線的風險管控工作相結合，主動識別、審慎評估、動態監控、及時報告、積極應對風險；深入宣導風險管理文化，持續提升風險管理能力，統籌公司業務規劃與風險偏好，前瞻性梳理完善多維度、多層級的風險管理體系，優化管理機制和流程，並不斷推動業務模式的優化和可持續發展。

1.2.2 保障合規廉潔

中金公司嚴格遵守相關法律法規及規範指引，搭建覆蓋全員及各項業務領域的合規管理制度體系。本公司遵循垂直管控原則，建立了總部對各業務部門、分支機構的一體化合規管理機制，同時建立了總部對境外子公司的持續監督機制，每年定期對所有相關業務條線開展包含廉潔事宜在內的合規監督。

- **反貪污及反賄賂**

2024年，本公司董事會審議通過了新修訂的《廉潔從業管理制度》，並更新制定了公司的廉潔從業管理目標和總體要求。本公司還補充制定了《廉潔從業管理實施細則》，用以規定各部門在廉潔從業方面的相關職責。本公司持續推動各一級子公司強化廉潔從業工作，對各層級廉潔從業相關制度予以不斷完善。

此外，公司於2023年、2024年連續2年組織覆蓋各部門、子公司的廉潔風險排查與評估，梳理更新《廉潔風險防控手冊》，並在此基礎上，於2024年度梳理形成了《境外廉潔風險防控手冊》。

中金公司廉潔管理工作機制

黨風廉政建設室

- 於黨建工作部設立，負責公司各項黨風廉政建設的統籌規劃與推動落實。

紀委辦公室

- 負責按照公司黨委、紀委的部署，協助監督檢查公司黨風廉政建設情況。
- 依據法律法規及《員工違規行為處理辦法》《員工違規行為處理實施細則》等內部制度對員工涉嫌職務違法、職務犯罪的行為進行核查處理。

法律合規部

- 牽頭落實廉潔從業工作，並於2024年度成立了員工執業行為監督組，密切配合各部門開展廉潔從業相關工作。

風險管理部

- 負責將廉潔風險納入全面風險管理體系，加強防控業務風險與防控廉潔風險一體推進。

守正篤行，卓越治理

- **反洗錢管理**

中金公司建立了適用於總部部門、分支機構、境內外相關子公司的反洗錢內控制度體系，制度內容全面涵蓋了反洗錢工作管理、客戶盡職調查、客戶洗錢風險評估及分類管理、可疑交易監測報告、名單監控、涉恐資產凍結、反洗錢協查管理、機構洗錢風險自評估、反洗錢重大突發事件應急管理、反洗錢宣傳培訓、反洗錢保密、反洗錢考核問責等方面。相關子公司參照母公司反洗錢內控制度，並結合本機構所在國家(地區)法律法規和監管要求、機構及業務實際情況等，建立了子公司層面的多項反洗錢內控制度。

2024年，本公司進一步制定和完善反洗錢內部控制制度，包括起草《公司反洗錢和反恐怖融資制度》，修訂客戶盡職調查、客戶可疑交易預警分析等各類表單和模板，組織各分支機構制定其反洗錢工作制度等，進一步健全、固化了相應工作機制。

中金公司及反洗錢義務主體子公司均建立了組織健全、結構完整、職責明確的洗錢風險管理體系。

中金公司反洗錢管理體系

組織架構

- 自上而下分為「董監事會」—「高管層」—「反洗錢工作領導小組」—「總部各部門」—「分支機構」各層級。

職責分工

- 由法律合規部牽頭協調，各相關部門承擔相應的反洗錢工作職責，對於業務部門及分支機構，按照「誰的客戶誰負責」的原則進行職責劃分，構建覆蓋全體業務和全量客戶的反洗錢管理體系。

人員配備

- 法律合規部設置反洗錢小組，各業務部門和分支機構設置專兼職反洗錢崗位人員。

系統建設

- 依托採購的反洗錢監測系統、名單監控系統等，開展客戶洗錢風險評估及定期審核、持續盡職調查、可疑交易監測、監控名單回溯篩查等工作，並持續健全系統功能。

機制保障

- 公司及各子公司均建立了反洗錢內部審計、反洗錢合規檢查、反洗錢考核問責等機制。

中金公司及反洗錢義務主體子公司積極建設並傳導洗錢風險管理文化，切實採取客戶盡職調查、客戶身份信息和交易記錄保存、可疑交易監測、名單監控等洗錢風險預防措施，並強化運用內外部審計、合規檢查、機構洗錢風險自評估、洗錢風險信息共享等監督管理措施，多措並舉預防洗錢及相關違法犯罪活動。2024年，公司開展高風險客戶自查自糾，積極提升洗錢風險管理數字化水平，跟蹤研究監管、司法部門發佈的風險提示和案件通報，並建立反洗錢客戶持續盡調與公司賬戶實名制管理、外部協查等工作的聯動協同機制，逐步提升洗錢風險管理水平。

守正篤行，卓越治理

- **完善舉報機制**

我們希望公司員工、業務夥伴、交易對手和供應商、第三方服務機構和其他合作夥伴堅決抵制賄賂和腐敗等不廉潔行為，與中金公司共同營造廉潔、公平、誠信的市場環境。我們鼓勵各相關方，在發現相關行為時向中金公司投訴舉報專用郵箱zj_xfjb@cicc.com.cn進行舉報，將由專門部門負責查收接收到的舉報內容並跟進處理。本公司已經在官網公示上述郵箱，並在業務合同和商務合同中加入廉潔條款，將投訴舉報途徑明確告知相關方。

此外，本公司高度重視舉報人保護，制定了《廉潔從業舉報管理辦法》等內部制度，以嚴格的保密措施和程序對舉報人的信息以及提供的相關資料予以保密，嚴禁各種打擊報復行為。

- **合規廉潔文化建設**

本公司持續面向全員開展合規培訓，並結合同合規審查、檢查和監測等程序，督導各部門、分支機構、子公司對於合規培訓各項要求的落實情況。

我們以線上線下結合的方式，對各業務線新入職員工(包括實習生)進行入職合規培訓。同時，各業務線的合規管理人員結合最新的法律法規、監管動態、公司制度及業務實際需求，對全體員工(包括正式員工、勞務派遣至公司的其他人員等)進行專項合規培訓。

報告期內，本公司未發生因違反運營地反貪污、反賄賂、反欺詐、反洗錢等法律法規引起的訴訟。公司面向董事及員工開展反腐倡廉培訓34次，共計23,262人次參與。

廉潔主題

- 通過公司內部的企業微信公眾號「中金法律合規」進行廉潔合規宣導，及時公佈證券處罰案例、金融領域典型違法違規案例。
- 就常見問題推送廉潔風險防控手冊相關專題問答。
- 在節假日前發送廉潔提醒，提示員工嚴守廉潔紀律。
- 組織面向全體員工的《2024年度廉潔從業合規培訓》，並要求新員工入職必須完成《新員工合規培訓專題》。

反洗錢主題

- 邀請反洗錢國際組織專家，面向公司及反洗錢義務主體子公司董監高人員，以及反洗錢相關部門負責人，開展專題培訓。
- 開展公司全體員工及新員工反洗錢培訓，組織相關反洗錢合規人員學習最新監管動態、監管文件及要求。
- 按季度舉辦反洗錢專題宣傳活動。
- 2024年，共開展反洗錢培訓45次，培訓覆蓋11,000人次。

守正篤行，卓越治理

1.2.3 供應鏈管理

中金公司嚴格遵守《中華人民共和國招標投標法》《中華人民共和國招標投標法實施條例》等法律法規，制定適用於所有供應商管理程序的《採購政策》《集中採購管理辦法》《供應商管理細則》等管理制度，以公開、公平、公正、誠實信用和效益為原則開展採購活動，致力於營造健康及可持續的外部供應商競爭環境。

中金公司主要供應商管理程序

篩選

- 應滿足「具有履行合同所必需的設備和專業技術能力，提供的貨物或服務符合國家、行業關於技術、安全和環境保護標準及採購方要求」等多項基本條件。
- 規定集中採購應優先採購節能環保產品。
- 在境外採購方案徵詢採購的綜合打分表中，將供應商ESG表現納入評分範圍，候選供應商需要提交ESG方面的說明及支持材料。

評估

- 每年組織採購需求部門及職能管控部門共同完成對採購金額佔比較高供應商績效的評估工作，根據供應商日常表現和打分情況，將供應商分為優選、合格、需改進三個等級。
- 針對需改進供應商推進整改計劃。在其完成整改前，將無法參與採購項目供應商比選，可對其採取暫停發佈新的採購訂單、中止合同等措施。

環境、社會風險管理

- 在《採購政策》《集中採購管理辦法》《供應商管理細則》等制度中對相關風險管控進行明確要求。
- 在採購合同模板中規定「中金公司可要求供應商提供相關的證據，以證明供應商實施了環保計劃或政策，或者供應商在這方面取得的進展。如果供應商沒有實施此類環保計劃，則應提供一份關於其環境立場的聲明」，要求「供應商須依據中金公司可持續採購原則開展並計劃開展其業務，並遵守關於道德和責任行為標準的所有適用法律，包括關於環境可持續性、安全與健康、社會責任以及商業誠信與道德的法律，還包括實施有關人和環境的行動和行為的原則、價值觀和指導方針的任何法律」。
- 在適合的採購項目方案徵詢過程中試點加入ESG相關的評分項，傳遞中金公司對於供應商踐行ESG原則的期望。

廉潔風險管理

- 對於採購中可能存在的腐敗風險，在《採購政策》《集中採購管理辦法》《供應商管理細則》中予以明確規定，對採購活動中的違規行為進行嚴格約束。

監督與培訓

- 定期考察供應商ESG表現，要求仍未簽署中金公司可持續採購原則文件的供應商進行補簽，或要求對方公司補充相關制度並進行存檔。
- 在具體採購項目中，與供應商開展持續溝通，提醒供應商遵守國家相關規定並符合中金公司可持續發展原則。

指標名稱

單位

2024年度數據

供應商數量	個	1,103
其中，國內供應商數量（含港澳台）	個	972
海外供應商數量	個	131
執行有關慣例的供應商數量	個	1,103

02

厚植綠色， 低碳運營

中金公司秉持綠色發展理念，不僅注重自身的環境責任，還通過專業的金融解決方案，支持和引導客戶及合作夥伴共同邁向可持續未來，推動綠色、低碳、可持續的經濟發展。

響應聯合國可持續發展目標(SDGs)			我們的行動
			- 將氣候風險納入全面風險管理體系，建立了與公司戰略目標、氣候風險暴露規模和複雜程度相適應的氣候風險管理體系 - 在辦公環節踐行低碳環保理念 - 大力發展綠色和可持續投融资產品及服務

2.1 應對氣候變化

中金公司將氣候風險納入全面風險管理體系，建立了與公司戰略目標、氣候風險暴露規模和複雜程度相適應的氣候風險管理體系。公司建立了多層級的風險管理組織架構，由董事會作為風險管理及內部控制治理架構的最高層級，整體推進包括氣候風險管理在內的風險管理工作有序、有效開展。

公司已發佈《氣候風險管理政策》，持續完善並逐步制定配套操作細則，明確要求業務部門在決策中充分考慮與業務相關的氣候風險，對客戶、業務進行充分的評估和調查，及時識別、評估、應對並報告相關風險。

識別	從業務產品層面出發，識別各類業務產品所面臨的氣候風險因子及其對傳統金融風險的傳導路徑。
評估	自下而上評估匯總氣候風險影響結果，並持續推進氣候風險計量模型建設，每季度開展針對氣候風險的壓力測試與情景分析，以量化轉型風險和物理風險對公司傳統金融風險的影響程度。
應對	建立風險防範、化解、處置相結合的氣候風險應對機制，完善風險應對策略，制定具體應對措施。
應急	建立氣候風險應急管理機制，明確特定風險狀況下應當採取的風險緩釋措施，並適時開展應急處置工作。
報告	建立氣候風險信息溝通和報告機制，根據監管機構、自律組織、股東、公司管理層等利益相關方的報告要求，進行氣候風險相關報告和對外披露信息的編制、審批、報送等工作。

厚植綠色，低碳運營

2.2 踐行綠色理念

中金公司嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國節約能源法》《中華人民共和國固體廢物污染環境防治法》等法律法規，制定《辦公環境管理規範》等管理制度，對能源管理、水資源管理、廢棄物管理等進行規範要求，並通過培訓宣貫，提升員工環保意識。

能源管理	管理目標：到2030年，通過綠電使用預計減少碳排放2.7萬噸 舉措： • 新建辦公場所均採用LED光源，原有傳統光源辦公系統按計劃更換LED光源 • 採用智能照明系統，合理控制各辦公場所燈具開啟和關閉 成效： • 全年更換LED節能燈管1,470根，覆蓋辦公區域面積6,100平方米
水資源管理	管理目標：優先利用再生水等方式，提高用水效率，實現人均水資源消耗量進一步減少 舉措： • 區分辦公區冷凍水與IT機房冷凍水，減少非制冷季節辦公區域空調冷凍水使用 成效： • 冷凍水改造工程全年總計完成9個樓層的改造，涉及辦公區167台空調，有效減少冷凍水使用
廢棄物管理	有害廢棄物管理目標：合規處理有害廢棄物 舉措： • 對打印機、複印機的廢棄硒鼓墨盒、廢棄墨粉進行統一管理，聘請專業公司每月上門回收 成效： • 報告期內，各類電子廢棄物合計處理量為3,308台¹ 無害廢棄物管理目標：實現人均無害廢棄物進一步減少 舉措： • 推行無紙化辦公 • 會議室推廣玻璃杯使用，減少瓶裝水及一次性紙杯使用 • 香港辦公室推行垃圾分類，回收外賣盒、塑料瓶等 成效： • 香港辦公室回收2,611公斤廚餘，1,783個塑料瓶、2,993個鋁罐以及4,001個可回收外賣塑料盒 • 香港辦公室80g紙用量下降71%，70g紙用量下降23%，辦公用紙採購費用下降52%

¹ 電子廢棄物包含廢舊微機(主機)、顯示器、筆記本、服務器、打印機、其他廢舊設備(如硬盤、鼠標、鍵盤等)。統計範圍為中金公司總部、中金公司上海分公司、中金公司深圳分公司和中國中金財富證券有限公司及其下屬分公司和營業部。

在綠色建築方面，中金公司將綠色理念貫穿項目的選址、立項、方案、設計及施工中，形成中金大廈低碳技術體系。報告期內，香港IFC及ICC辦公室獲得香港權威環保機構－綠色認證機構所頒發的減廢證書(良好級別)及節能證書(卓越級別)。

在綠色辦公方面，中金公司策劃了各類專題活動，培養全員環保意識。

中金公司綠色辦公行動



厚植綠色，低碳運營



“谁知盘中餐，粒粒皆辛苦。”珍惜粮食，勤俭节约是中华民族的传统美德。今年是《中华人民共和国反食品浪费法》实施三周年，为进一步响应国家号召，拒绝“舌尖上的浪费”，行政管理部联合餐饮平台发起“光盘行动，打卡有奖”活动，上传用餐光盘照片，就有机会抽取神秘奖品，快一起来看看活动详情吧~

「光盘行動」海報



世界地球日—利用咖啡渣製作手工香皂



減少無害廢棄物浪費宣傳海報

報告期內，我們也向公司綠色運營2030目標穩步邁進。

目標年份	具體目標
2030年	通過低碳辦公每年減少碳排放量3萬噸
2030年	航空差旅碳排放力爭下降25%
2030年	通過綠電使用預計減少碳排放2.7萬噸

中金公司環境類關鍵績效指標

指標名稱	指標單位	2024年度數據
汽油消耗量	升	36,768
天然氣消耗量	立方米	1,150
外購電力消耗量	千瓦時	34,022,235
外購熱力消耗量 ²	吉焦	9,379
溫室氣體總排放量 ³	噸二氧化碳當量	29,878
其中，範圍一溫室氣體排放量 ³	噸二氧化碳當量	85
範圍二溫室氣體排放量 ³	噸二氧化碳當量	21,290
範圍三溫室氣體排放量 ³	噸二氧化碳當量	8,503
人均溫室氣體排放量	噸二氧化碳當量/人	2.04
綜合能源消耗量 ⁴	兆瓦時	36,982
人均綜合能源消耗量	兆瓦時/人	2.52
市政供水耗水量	噸	57,326
人均市政供水耗水量	噸/人	3.91
無害廢棄物產生總量 ⁵	噸	1,281
人均無害廢棄物產生量	噸/人	0.09
有害廢棄物產生總量 ⁶	千克	2,508
人均有害廢棄物產生量	千克/人	0.17

厚植綠色，低碳運營

- ² 2025年度外購熱力計算方法參考國家統計局制定，北京市統計局補充、印製的《能源、水、統計報表制度(2025年1月)》，統計範圍包括向供熱單位繳納採暖費用的辦公機構、所屬分支機構及附屬公司。
- ³ 溫室氣體主要包括二氧化碳、甲烷、氧化亞氮。溫室氣體排放量計算方法參考政府間氣候變化專門委員會(IPCC)發佈的《2006年IPCC國家溫室氣體清單指南(2019年修訂版)》以及《第六次評估報告》；用於範圍二計算的電網排放因子，中國大陸地區參考中國生態環境部《企業溫室氣體排放核算與報告指南發電設施》、香港地區參考中電2023年可持續發展報告、國外地區參考《EIB Project Carbon Footprint Methodologies for the Assessment of Project GHG Emissions and Emission Variations》(2023)；範圍三主要包括航空差旅及辦公用紙產生的溫室氣體排放，計算因子參考U.S. EPA Climate Leaders GHG Inventory Protocol《Emission Factors for Greenhouse Gas Inventories (April 2022)》。
- ⁴ 各項能源折標煤數據來源於《綜合能耗計算通則》(GB/T 2589-2020)，並將能耗單位換算為了兆瓦時。
- ⁵ 無害廢棄物包括辦公用紙、生活垃圾。其中，生活垃圾產生總量計算方法參考國務院發佈的《第一次全國污染源普查城鎮生活源產排污係數手冊》。
- ⁶ 有害廢棄物包括廢棄硒鼓墨盒、廢棄碳粉及廢棄色帶，結合公司台賬數據統計計算。

2.3 共促綠色發展

中金公司積極參與行業高端論壇、開展校企合作研究項目等，以持續擴大在可持續發展領域的影響力，為構建綠色可持續的行業生態注入強勁動力。

- 出席中國—新加坡綠色金融工作組第二次會議。
- 舉辦新能源產業新質生產力發展論壇暨中金公司「金禾計劃」協鑫集團專場活動。
- 出席2024中關村論壇「雙碳戰略與綠色金融論壇」與「創業投資國際合作論壇」。
- 助力「2024綠色投資大會」成功舉辦。
- 出席生態環境部對外合作與交流中心《亞洲企業漂綠風險防範研討會》。
- 出席香港金融管理局舉辦的格拉斯哥淨零金融聯盟研討會。
- 出席中國金融前沿論壇（CFAF）舉辦的第四屆碳交易與ESG投資合作發展大會。
- 出席廣東省南沙區政府主辦的2024年明珠灣國際氣候投融资大會。

03

責任立足， 融綠為民

中金公司大力發展綠色和可持續投融資產品及服務，並對外輻射可持續發展影響，攜手各方共同為金融高質量發展注入綠色動力。

響應聯合國可持續發展目標(SDGs)			我們的行動
7 經濟適用的清潔能源 	9 工業、創新和基礎設施 	12 負責任消費和生產 	- 參與綠色金融領域項目交易規模超人民幣4,500億元 - 參與境內綠色及其他ESG債券發行規模超人民幣1,992億元 - 參與境外綠色及其他ESG債券發行規模約人民幣2,000億元 - 新設覆蓋綠色投資領域的基金約人民幣370億元

3.1 優化風險管理

中金公司建立完善的ESG風險管理體系，不斷強化ESG治理頂層設計，以更好評估投融資過程中的ESG風險、應對複雜多變的外部形勢。

中金公司ESG風險管理組織架構



我們在各業務線的風險管理流程中融入對ESG因素的考量，針對資產管理、財富管理、私募股權業務等所有相關業務條線制定ESG風險管控舉措，以提升業務韌性。

責任立足，融綠為民

業務類型	ESG風險管理舉措
資產管理業務	- 為更好識別和發現ESG方面的風險和機遇，中金資管自研ESG評級體系並構建了量化打分模型，該評級體系已在內部廣泛應用，並在應用中不斷迭代完善，在引導綠色投資、完善風控體系方面發揮了重要作用。 - 針對投資過程中的ESG風險，建立了ESG風險管理體系，覆蓋了事前、事中、事後全流程，並積極推動信息系統建設和ESG交流培訓。具體風控措施包括投資標的研究分析中考慮ESG因素，並對投資標的的ESG評級變動進行定期跟蹤等，此外基於組合中投資標的的ESG評級和組合層面的評級進行風險監控、預警與分析，並積極開展盡責管理，為責任投資發展做出貢獻。
財富管理業務	- 將融資人或標的證券是否涉及火電、有色金屬、煤炭、石油化工等受雙碳政策影響較大行業、受國家宏觀經濟調控政策正負面影響等因素融入至評估過程中。 - 在融資融券標的和擔保品調整管理中，將企業經營狀況、標的負面輿情及監管處罰、重大經營變化等影響標的公司治理的因素納入評估，決定是否調出融資融券標的或擔保品。 - 在股票質押項目審核過程中，考慮「Wind ESG評級/綜合得分」指標，作為綜合評估依據。
私募股權業務	- 山東綠色發展基金參照社會與環境管理系統(ESMS)評估標準過濾高ESG風險的項目。ESMS評估標準按照風險等級將項目分為A、B、C三類，在環境保障、非自願移民保障和原住民保障三方面對項目進行評估。 - 山東綠色發展基金參照綠色評估政策過濾高ESG風險的項目。綠色評估體系包含溫室氣體減少、行業污染和成本效益3大定量標準和其他定性標準，根據評分結果可將項目劃分為良好、優秀和變革三大類項目。

我們也積極推動ESG風險管控信息系統建設，報告期內公司開發ESG評級管理、投研管理、組合ESG風險監控等信息模塊以應對ESG風險，防止ESG風險向業務風險的轉化。公司內部也多次舉辦ESG相關培訓，定期在內部開展ESG分析、預警及信息系統建設等內容宣貫，提升內部ESG風險管控能力。

[案例] 山東綠色發展基金ESG風險管控實踐

山東綠色發展基金以碳減排為核心目標，深耕清潔能源結構轉型、能源高效利用、綠色交通、綠色智慧城市等多個方向的投資機會，整合技術、產業和地方性資源，支持綠色發展和產業升級。公司構建並完善綠色風險治理體系，資金運作期內，預計可幫助減少3,750萬噸二氧化碳排放。

前置審核

- 對被投項目按照ESMS和基於綠色氣候基金(GCF)的綠色評估體系進行審核。

監督管理

- 以MERV（監控、評估、報告和驗證）管理流程對基金以及被投企業落實碳減排目標的情況進行監督管理。

3.2 深耕ESG投資

ESG投資正逐步成為重塑資本市場格局的重要力量。中金公司持續構建科學的ESG評級體系、開發多元的ESG投資產品，引導資本流向ESG表現優異的企業。中金公司以資產管理者身份簽署聯合國負責任投資原則(Principles for Responsible Investment，以下簡稱「PRI」)，積極遵循責任投資「六項原則」的聲明。報告期內，公司按照PRI負責任投資報告框架，提交了2023年PRI報告，經PRI評估，公司ESG投資實踐各模塊均獲四星級評分。

3.2.1 責任投資

中金公司上線中國上市公司可持續發展能力評價體系「中金ESG評級」。該評級由公司內部量化及ESG團隊開發，通過對上市公司環境、社會和治理進行多維評價，從非財務視角評估企業長期穩健的經營能力，為搭建服務於投資研究的評價體系提供依據。

責任立足，融綠為民

此外，公司逐步推進ESG因素在全公司範圍相關業務板塊中的運用，將負面剔除、正面篩選、ESG整合等責任投資策略逐步納入固定收益投資、權益投資、私募股權投資等各類資產投資業務流程。

[案例] 合作發佈「低碳轉型+ESG」投資評價體系方法學

2024年9月，中金公司與上海環境能源交易所（以下簡稱「上海環交所」）共同發佈「低碳轉型+ESG」投資評價體系方法學。

該方法學首創性地將中金固收ESG評價體系與上海環交所低碳轉型評價體系相結合，形成「主體+項目」的雙重評價模式，從更多維度評估投資標的。該方法學是中金公司與上海環交所響應金融支持綠色轉型發展的積極探索，旨在通過該方法篩選出兼顧經濟收益與綠色績效的投資標的，提升市場對綠色低碳企業的識別與資源配置效率。目前，中金公司已將該方法學運用於投資組合、主題債券籃子構建等多個產品創新實踐。

「低碳轉型+ESG」投資評價體系方法學及產品實踐獲得第三屆新華信用金蘭杯ESG「綠色金融」優秀案例獎項。

[案例] 參與創設銀行間市場首個「可持續發展+轉型+兩新」主題債券籃子

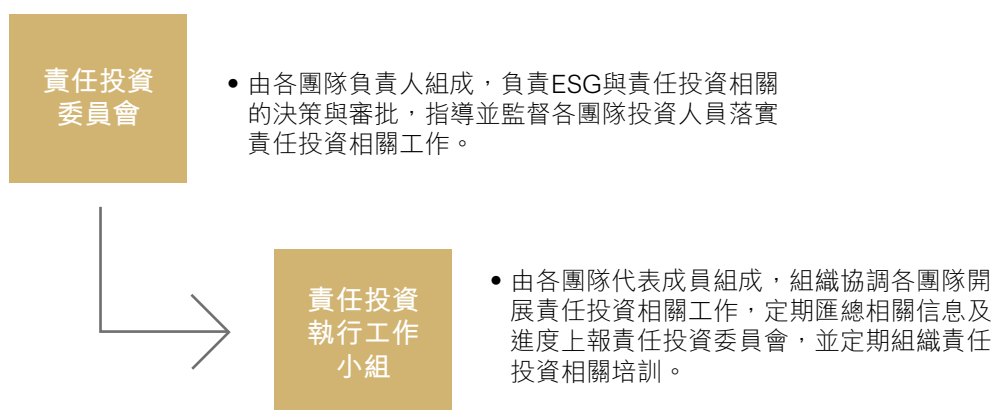
2024年12月，中金公司與境外客戶在「全球通」（CIBM Direct）模式下合作完成銀行間市場「可持續發展兩新債券籃子」首筆跨境交易，本次跨境債券籃子交易有助於支持我國金融高水平對外開放，促進國內國際市場深度融合，更好地利用國內國際兩個市場兩種資源，為加快構建新發展格局提供有利條件。

[案例] 合作發佈低碳領先指數

中金公司股票業務部與民生理財有限責任公司合作開發「民生理財-中金低碳領先指數」。該指數密切追蹤大盤基準指數，並運用國際領先的企業級碳排放數據庫，以低碳排放為目標優化配置權重，力求實現投資組合的低碳特性與良好的市場代表性。該指數行業覆蓋全面，明確以最小化碳排放為目標，為境內資金投向綠色低碳的優質公司提供指引，同時激勵上市公司以低碳排放為發展方向，加速綠色轉型。

公司資產管理業務不斷搭建完善ESG責任投資框架和組織架構，制定《責任投資政策》等規章制度，成立責任投資委員會並下設責任投資執行工作小組落實相關工作。中金資管數字化投研系統「星圖」已嵌入ESG投資流程和ESG評級管理功能，能快速將ESG研究結果應用到投資、交易、風控各個環節。

中金資管ESG責任投資組織架構



中金資管積極採用盡責管理法，嘗試通過投票、加強與被投公司緊密溝通、與政策制定者合作等方式進行落實，以利用公司影響力降低投資組合中的被投公司在ESG方面的負面影響。

3.2.2 ESG主題基金

我們為包含ETF基金在內的泛ESG主題基金提供營銷及做市商服務，引導更多投資者參與，活躍基金流動性。報告期內，中金公司穩健運作各類基金，並新設覆蓋綠色投資領域的基金約人民幣370億元。

基金名稱	資金投向
山東綠色發展基金—臨沂、濱州、濟南平行基金	投向減緩和適應氣候變化的綠色項目，如新能源、綠色交通和新基建、綠色智慧城市等領域，將山東綠色基金整體打造為國內示範性ESG投資基金項目
中金鈦合綠碳科技私募股權投資基金	基金主要對新型電力系統、可再生能源發電技術、氫能、儲能、核技術、綜合能源管理、電網智能化、綠電交通、能源互聯網、新材料、新能源雙碳領域的高端裝備製造等領域進行投資
電投創興中金綠色(武漢)創業投資基金	圍繞泛綠色碳中和主題，重點布局綠色能源、綠色交通、綠色城市、綠色製造等相關領域
瀚亞—中金中國ESG美元債券基金	以國際主流ESG評價體系為指導，充分發揮中金公司主動投研能力以及對大數據的搜集和分析能力，助力國際投資人直接參與中國可持續投資的發展
中金中證A500交易型開放式指數證券投資基金	以中證A500指數為標的，指數篩選出符合ESG可持續投資評價、互聯互通等要素要求的證券，隨後在中證一級行業內選取自由流通市值最大的500只證券作為樣本
中金中證500ESG基準指數增強型證券投資基金	追求超越中證500ESG基準指數的業績表現，指數從中證500指數成分券中剔除中證一級行業內ESG分數最低的20%證券，為投資者提供ESG領域得分較高的企業投資機會
中金華證清潔能源主題指數發起式證券投資基金	以華證清潔能源主題指數為標的，重點投資清潔能源相關產業，包括光伏、風電等領域的上市公司

3.3 拓展ESG融資

中金公司致力於推動綠色金融戰略，支持新能源、新材料、環保等行業企業融資，促進經濟的綠色轉型和可持續發展。報告期內，公司完成相關項目交易規模超人民幣4,500億元，完成一汽解放A股再融資、德業股份A股再融資、重塑能源港股IPO、路特斯科技美股De-SPAC上市、鴻翔環境新三板掛牌等項目。

3.3.1 綠色股權融資

在「雙碳」目標引領高質量發展的新時代背景下，中金公司充分發揮專業優勢，開拓創新實踐，不斷加強綠色股權業務，引導資本活水精準灌溉新能源等戰略新興產業。

公司名稱	公司領域	融資方式	中金角色
寧波德業科技股份有 限公司	儲能逆變器領域的龍頭 企業	A股再融資，發行規模 為人民幣20億元	獨家保薦人、聯席主承 銷商
上海重塑能源集團股 份有限公司	中國領先的氢能科技企 業	港股上市，發行規模約 0.92億美元	獨家保薦人、聯席整體 協調人、聯席全球協調 人、聯席賬簿管理人及 聯席牽頭經辦人
ZEEKR Intelligent Technology Holding Limited(「極氪」)	中國電動汽車市場領軍 品牌之一	美股上市，發行規模約 5.07億美元	聯席賬簿管理人

責任立足，融綠為民

3.3.2 綠色及ESG債券融資

中金公司遵循國際資本市場協會(ICMA)發佈的《綠色債券原則》、氣候債券倡議組織(CBI)發佈的《氣候債券標準》、國際可持續金融平台(IPSF)發佈的《可持續金融共同分類目錄報告—減緩氣候變化》、中國金融學會綠色金融專業委員會編寫的《綠色債券支持項目目錄》(2021年版)中對於綠色金融債券、綠色公司債券、綠色債務融資工具等品種募投方向的相關規定，以及國家發改委出台的《綠色產業指導目錄(2019年版)》對於綠色企業債券募投方向的相關規定，將服務國家雙碳戰略等可持續理念作為重要維度納入債券項目立項標準。

報告期內，中金公司參與境內綠色及其他ESG債券發行規模超人民幣1,992億元，參與境外綠色及其他ESG債券發行規模約人民幣2,000億元，市場排名領先。承銷境內綠色債券募集資金主要投向清潔能源產業項目、城市軌道交通項目，節能環保產業項目領域。

2024年中金公司ESG債券主要項目

- 3月，作為聯席主承銷商，協助江蘇銀行發行綠色金融債券
- 3月，作為聯席全球協調人及可持續結構顧問，協助新希望集團發行離岸人民幣可持續掛鉤債券
- 6月，作為銷售機構，協助發行吉利曹操出行資產支持專項計劃(碳中和)
- 6月，作為聯席主承銷商，協助東部機場集團有限公司發行碳中和綠色鄉村振興公司債券
- 7月，作為牽頭主承銷商，協助中國節能環保集團有限公司發行科技創新綠色公司債券
- 8月，作為牽頭主承銷商，協助華能天成融資租賃有限公司發行綠色鄉村振興公司債券
- 9月，作為聯席主承銷商，協助中國南水北調集團有限公司發行綠色鄉村振興公司債券
- 10月，作為牽頭全球協調人及獨家可持續結構顧問，協助成都交通投資集團有限公司發行美元可持續發展債券

中金公司也協助地方政府完成多筆境外ESG債券標桿性交易：



協助 廣東省人民政府 發行50億元及25億元離岸人民幣地方政府債券	其中於中國香港發行50億元離岸人民幣債券包括5年期綠色債券15億元，於中國澳門發行25億元離岸人民幣債券包括2年期綠色債券15億元
協助 海南省人民政府 發行30億元離岸人民幣地方政府債券	其中包括3年期可持續發展債券10億元及10年期藍色債券10億元，相關募集資金將用於民生保障和海洋環境保護等重點領域
協助 深圳市人民政府 發行70億元離岸人民幣地方政府債券	其中包括2年期社會責任債券9億元，3年期低碳城市主題債券27億元、為內地地方政府首筆低碳城市主題綠色債券，及10年期可持續發展債券10億元

[案例] 成功發行首單新加坡企業可持續掛鉤熊貓債券及RCEP協議生效以來首單東盟(ASEAN)企業熊貓債券

中金公司作為主承銷商及簿記管理人，協助凱德商用(CapitaLand Mall Asia Limited)子公司凱德商用財資有限公司(CapitaMalls Asia Treasury Limited)在全國銀行間債券市場成功簿記發行2024年度第一期定向債務融資工具(可持續掛鉤/債券通)，發行規模人民幣10億元，期限3年。本期債券涉及諸多創新元素，為首單新加坡企業可持續掛鉤熊貓債券及區域全面經濟夥伴關係協定(RCEP)協議生效以來首單東盟(ASEAN)企業熊貓債券。本次項目對於中新兩國企業在金融領域互聯互通具有重要的示範性及創新性。

責任立足，融綠為民

[案例] 成功發行首單CGT認證城商行綠色金融債

中金公司作為聯席主承銷商協助江蘇銀行發行人民幣200億元綠色金融債券，募集資金用途同時符合中歐《可持續金融共同分類目錄－氣候變化減緩》(CGT)，為首單引入CGT認證的城商行綠色金融債。本期債券創新性地設置了雙品種，在保證發行規模的基礎上，實現了對綠色金融債品種創新的積極探索。

[案例] 成功發行全國首單科技創新低碳轉型「一帶一路」債券

中金公司作為聯席主承銷商成功完成中國寶武鋼鐵集團有限公司2024年面向專業投資者公開發行科技創新低碳轉型「一帶一路」公司債券(第一期)項目的發行工作。本期債券發行規模人民幣100億元，期限3年，票面利率2.45%。本期債券是全國首單科技創新低碳轉型「一帶一路」債券，創近年以來央企公司債券最大發行規模，創歷史以來同規模公司債券最低發行利率。

[案例] 助力廈門軌道集團綠色企業債券成功發行

中金公司作為聯席主承銷商，助力廈門軌道建設發展集團有限公司(以下簡稱「廈門軌道集團」)成功發行2024年面向專業投資者公開發行綠色企業債券(第一期)。本期債券發行規模人民幣10億元，募集資金全部用於廈門市軌道交通項目建設。

廈門軌道集團作為軌道交通投資建設運營和出行服務商，布局交通投資建設、軌道交通運營及軌道沿線城市開發運營管理三大業務板塊。本期債券的成功發行將為廈門市軌道交通建設注入資金「活水」，為廈門市綠色發展、落實低碳省市試點工作添一抹「新綠」。

[案例] 助力全國最大規模碳中和儲架CMBS成功發行

中金公司作為聯席銷售機構成功完成金茂申萬—上海金茂大廈第3期綠色資產支持專項計劃(碳中和)項目，項目規模人民幣34.99億元，種類為CMBS(商業房地產抵押貸款支持證券)，期限為5+5+5年，票面利率3.20%。本項目作為全國首單央企單樓宇儲架CMBS產品、全國首單靈活期限儲架CMBS產品、全國最大規模碳中和儲架CMBS的收官之作，靈活設置了兩檔優先級資產支持證券回撥機制，最終助力又一單優質5年期長期限CMBS發行，具有市場指導意義。

[案例] 助力全國首單「碳中和+鄉村振興+高成長產業債」成功發行

中金公司作為聯席主承銷商，助力東部機場集團有限公司2024年面向專業投資者非公開發行碳中和綠色鄉村振興公司債券(高成長產業債)(第一期)(GC東機V1)成功發行，發行規模人民幣8億元，期限10年(5+5)，票面利率2.23%，發行利率創下了有史以來可比債券的新低。項目成功發行有助於支持綠色發展，加快推進長三角一體化，也有助於支持當地鄉村振興，同時本次債券也是交易所高成長產業債券創新品種，有助於實體企業降低融資成本。

責任立足，融綠為民

3.3.3 其他ESG融資服務

在股票質押業務和股權激勵融資業務評估過程中，公司將融資人或標的證券是否涉及火電、有色金屬、煤炭、石油化工等受雙碳政策影響較大行業、受國家宏觀經濟調控政策正負面影響等因素融入至評估過程中，並將涉及「兩高一剩」行業設置為禁止准入類別。對於符合中央金融工作會議精神的「科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融」等政策支持的領域，在符合內外部各項條件及風險可控的情況下，予以優先評估和傾斜。

3.4 助力碳金融發展

中金公司積極踐行《關於進一步強化金融支持綠色低碳發展的指導意見》等規劃指引，將綠色發展理念深度融入公司業務的各個層面，憑借金融專業能力與行業影響力，在綠色金融領域持續探索，為綠色低碳產業的發展提供創新方案。

碳市場通過市場機制控制溫室氣體排放，助力經濟社會綠色低碳轉型。中金公司持續追蹤分析碳市場政策動態、交易機制及發展趨勢，推動碳交易及碳金融綜合服務落地。

中金公司積極參與碳交易

- 積極參與全國溫室氣體自願減排交易市場（CCER市場）首日交易。
- 與申能碳科技有限公司開展了上海碳市場首批碳回購交易，並由中國太平洋財產保險股份有限公司提供碳資產回購業務履約保證保險。通過碳回購交易幫助企業盤活碳資產，提高碳市場流動性，滿足實體經濟融資需求。
- 積極參與湖北碳市場首批借碳交易業務，並順利落地公司首筆交易。

中金公司為碳交易及碳金融綜合服務落地建言獻策

舉辦組織	會議名稱	會議內容
亞洲證券業與金融市場協會、 聯合國發展署、氣候債券倡議 組織(CBI)、北京大學	可持續、氣候與責任投資研討會	中國綠色金融市場ESG評估、碳金 融創新以及氣候風險應對等話題
上海生態環境局	上海碳市場深化試點碳市場建設 座談會	上海碳市場拍賣制度、政策引 導、信息披露、碳金融產品創 新，助力地方推動相關制度優化
生態環境部環境與經濟政策研 究中心	碳邊境調節機制(CBAM)下出口企 業面臨的碳價風險討論會	碳金融應對CBAM挑戰、加快完善 市場制度與能力建設等方面
財政部資產評估中心	國有企業碳資產管理研討會	碳市場實踐情況、存在的難點堵 點問題
「一帶一路」綠色投資原則第三 工作組	自願碳市場下綠色金融產品創新 研討會	公司參與國際自願減排市場實踐及 支持碳市場發展的情況

責任立足，融綠為民

3.5 鑄建金融善力

中金公司充分發揮專業優勢，深度參與普惠金融、鄉村振興、中小微企業扶持等國家重點戰略的實施。通過創新金融產品、優化服務模式、深化產融結合等舉措，公司積極探索金融服務實體經濟的新路徑，充分發揮金融效能，推動經濟高質量發展。

3.5.1 助力鄉村振興

中金公司積極貫徹國家決策部署，建立完善多層次、廣覆蓋、可持續的現代農村金融服務體系，推進鄉村全面振興。報告期內，公司完成相關交易規模超人民幣700億元，包括大北農A股再融資、華能天成融資租賃綠色鄉村振興公司債、中金-雲南交投-楚大高速收費收益權ABS等項目。

[案例] 落地全國首單「鄉村振興」CMBS項目

中金公司作為牽頭機構發行全國首單「鄉村振興」概念的CMBS項目，榮獲2024年第九屆CNABS（資產證券化分析網）資產證券化「金桂獎」年度最佳CMBS/CMBN（資產支持票據）。

項目募集資金主要用於支持安徽農墾下屬子公司鄉村振興項目轉型。公司通過開展路演、研討活動等多種形式，為投融資雙方搭建起暢通的溝通平台。最終順利完成項目的一級發行銷售，發行規模人民幣4.8億元。優先級利率創下全國AA+主體CMBS項目歷史最低，發行結果得到發行人高度認可。

該項目是公司服務農業產業和鄉村振興戰略的生動實踐，將助推傳統農業朝著規模化、科技化、現代化方向轉型，進一步激發鄉村經濟發展的新活力。

[案例] 助力農發行成功發行「春耕備耕」主題金融債

為助力「三農」工作開展，為糧食豐產和糧食安全保駕護航，中金公司承銷中國農業發展銀行(以下簡稱「農發行」)春耕備耕主題債券，以公開招標方式面向全球投資者發行，發行規模人民幣90億元，獲得了投資者踴躍參與。

債券募集資金重點用於支持種子、化肥等農資供應以及農機、農業科技、耕地保護與糧食產能提升等春耕備耕重點領域的貸款投放。攜手內蒙古、遼寧、湖南等多地農村金融機構共同助力春耕備耕，投放普惠金融支持。

[案例] 助力農發行支持千萬工程改善人居主題債券順利發行

中金公司支持農發行發揮在農村金融體系中的主體和骨幹作用，助力農村人居環境整治、生態保護治理和農業農村低碳發展。公司承銷農發行支持千萬工程改善人居主題債券，積極助力美麗鄉村建設，債券發行規模人民幣160億元。

責任立足，融綠為民

[案例] 成功發行雲南省首單「鄉村振興」高速公路ABS(資產支持債券)

由雲南省交通投資建設集團有限公司(以下簡稱「雲南交投」)作為原始權益人與增信機構，中金公司作為計劃管理人和獨家銷售機構的「中金－雲南交投－楚大高速收費收益權資產支持專項計劃(鄉村振興)」成功設立。本項目發行規模人民幣36.85億元，其中優先級發行規模人民幣35億元，評級AAA_{sf}。

本項目為雲南交投與公司的首次落地項目，是雲南省首單「鄉村振興」高速公路資產證券化項目，同時創下近兩年省級交通企業基礎設施行業資產證券化產品發行規模最大、西南地區同期可比發行利率新低的紀錄。

[案例] 落地「保險+期貨」幫扶項目，助力鄉村振興

2024年9月，中金公司聯合中國大地財產保險股份有限公司，為貴州省施秉縣拓展「保險+期貨」項目，項目不僅涉及生豬品種，也為生豬飼料提供價格保護，合計承保總價值約人民幣2,606萬元。除了在項目中承擔生豬期權結構設計以及期權產品對沖的角色，公司還在項目中給予農戶生豬和豬飼料保費補貼人民幣80萬元，有效緩解了養殖戶的資金負擔。2024年11月，公司組織多家媒體赴貴州省施秉縣實地調研「保險+期貨」項目，通過《中國經濟週刊》的深度報道展示金融產品服務民生的成果。該項目成功入選《金融時報》「2023金融支持鄉村振興優秀案例」和人民網「2024企業社會責任鄉村振興類實踐案例」。

3.5.2 優化公共服務

在當前促進經濟高質量發展與雙循環格局不斷深化的背景下，我們立足金融服務實體經濟核心使命，構建了覆蓋多層次市場主體的金融產品與服務，切實助力公共服務不斷優化。



支持領域	成效
支持中小微企業融資	報告期內，中金公司助力中小微企業完成相關項目交易規模超人民幣2,700億元，包括歐萊新材料創板IPO、百瑞吉新三板掛牌、新瑞昕新三板掛牌、平安銀行小微企業貸款專項金融債券、沃樂科技首輪私募融資等項目。
促進「一帶一路」發展	助力進出口銀行「一帶一路」國際合作主題金融債券順利發行。募集資金將專項用於進出口銀行「一帶一路」國際合作類項目。
盤活房屋租賃市場	作為專項計劃管理人的建信住房租賃基金持有型不動產資產支持專項計劃在上海證券交易所掛牌；企業住房租賃業務發展，拓展住房租賃市場資產盤活渠道。
響應國家實施設備更新與消費品以舊換新行動戰略	參與創設銀行間首個「可持續轉型兩新債券籃子」；募集資金投向大規模設備更新等「兩新」項目。
企業客戶一站式理財	開展定制化「企業理財通」產品；旨在滿足不同企業的資金流動性和收益需求，同時提供場景定制服務，以適應企業特定的資金計劃和需求。
資金跨境業務	推進大灣區理財通、QDII與QFII等資本市場互聯互通機制；促進人民幣跨境流通和使用。

責任立足，融綠為民

[案例] 助力進出口銀行「一帶一路」國際合作主題金融債券順利發行

中金公司依託國內外佈局及深厚的跨境合作業務積澱，積極發揮承銷商責任擔當，深入挖掘「一帶一路」沿線省份和節點城市機構，共同助力中國進出口銀行(以下簡稱「進出口銀行」)以市場化、商業化方式共建「一帶一路」國際合作類項目。

公司協助進出口銀行成功發行2024年「一帶一路」國際合作主題金融債券；本次債券發行規模總計人民幣50億元，公司在承銷機構中排名證券公司第一。

3.6 共擎行業新程

中金公司參與各類行業ESG主題交流活動，通過主辦和參與高端論壇、圓桌會議等形式，與監管機構、同業機構及專家學者共商ESG發展前景。同時，我們充分發揮專業優勢，牽頭或參與多項ESG相關行業標準的制定工作，推動建立規範統一的ESG評價體系。

行業參與&前沿研究

行業研討會

- 參加證券業協會ESG專項調研座談會
- 參加金融時報舉辦的「Future of Asset Management Asia」論壇
- 參加第八屆「未來投資倡議(FII)大會」
- 參加第九屆「一帶一路」高峰論壇
- 參加中國證券投資基金業協會組織的《上市公司自律監管指引—可持續發展報告(試行)(徵求意見稿)》交流座談會
- 參加中國證券投資基金業協會在第24屆投洽會上同期舉辦的《可持續投資與高質量發展論壇(閉門圓桌)》
- 舉辦中國環境與發展國際合作委員會金融分論壇

行業參與&前沿研究

課題研究

- 《基於大數據、機器學習的資管ESG投研平台實踐與創新應用》榮獲深交所金融科技優秀課題三等獎
- 與中央財經大學綠色金融國際研究院合作完成的《投融資碳核算在我國的發展應用及對資產定價的影響分析研究》入選2024年證券業協會重點課題
- 承擔中國環境與發展國際合作委員會專題政策研究項目，2024年產出報告《綠色金融新範式：資本市場支持綠色科技創新》
- 參與中國證券業協會綠色證券專項工作組課題工作，完成綠色證券信息披露標準研究

[案例] 融智融力，G20共識可持續金融新路徑

作為G20可持續金融工作組中方聯合主席的技術支撐機構，中金公司自2023年起便積極參與課題研究。中金研究院定位新時代、新形勢下的國家智庫，強力支撐中方團隊，向工作組提交多項重要報告，為全球綠色金融發展貢獻中國智慧和中國方案。

04

以質為先， 專業服務

中金公司以客戶為中心，以專業為基石，以創新為驅動，以責任為擔當，緊密圍繞國家戰略，致力於通過高質量金融服務助力經濟社會發展，滿足客戶多元化需求。



響應聯合國可持續發展目標(SDGs)	我們的行動
 9 工業、創新和基礎設施	• 確保為客戶提供專業、高質量產品及服務，保障客戶權益 • 穩步推進公司關鍵領域數字化建設，創新產品與服務 • 從升級網點規劃、促進客戶溝通等多維度提升服務的廣度、深度與溫度 • 投資者教育活動成效顯著，獲得廣泛認可

4.1 堅守產品責任

中金公司依據《中華人民共和國證券法》《證券公司投資者權益保護工作規範》等法律法規、監管規定、政策文件，結合《投資者權益保護制度》《投資者教育工作制度》等內部管理辦法，保障投資者的合法權益。

本公司專設投保投教委員會，制定《投保投教委員會及其投保投教辦公室工作規則》，牽頭統籌公司客戶權益保護工作，並每年對內部各單位及分支機構投資者保護工作進行考核和評估。

4.1.1 保障產品服務質量

本公司依據外部政策標準、各類自律規則和內部相應管理制度，對各業務板塊的佈局、產品和服務質量，以及業務流程進行規範，確保為客戶提供專業、高質量產品及服務。

在財富管理板塊，本公司主要開展資產管理、股票質押、金融產品代銷等六大業務，憑借國際水準的產品與解決方案、專業的投資顧問團隊、敏捷創新的金融科技平台，始終堅持以客戶為中心，立足買方視角，為客戶提供可信賴的投資解決方案。

以質為先，專業服務

財富管理板塊產品服務質量管理規範

代銷金融產品

- 依據《證券公司代銷金融產品管理規定》等法律法規
- 制定《金融產品銷售業務管理辦法》《私募產品代銷業務實施細則》等制度

擔當管理人的資管產品

- 依據《關於規範金融機構資產管理業務的指導意見》等法律法規，及基金業協會相關自律規則
- 制定《資產管理業務管理辦法》等制度，覆蓋研究、投資決策、交易執行、會計核算、信息披露等環節

擔任投資顧問的微50服務

- 依據《證券、期貨投資諮詢管理暫行辦法》《證券投資顧問業務暫行規定》等法律法規
- 制定《微50業務管理辦法》，覆蓋策略產生及調整、投資池管理、客戶服務流程、適當性管理、風險管理等核心環節

收益憑證產品

- 依據《證券公司櫃檯市場管理辦法(試行)》等自律規則
- 制定《收益憑證業務實施辦法》《櫃檯市場交易管理細則》等制度

質押式報價回購

- 依據《質押式報價回購交易及登記結算業務辦法》等法律法規
- 制定《質押式報價回購業務報價管理辦法》等制度

股票質押業務

- 依據證券業協會《證券公司參與股票質押式回購交易風險管理指引》等外部規定
- 制定《股票質押式回購交易業務管理辦法》等制度

股權激勵業務

- 制定《股權激勵團隊業務操作流程》等制度，形成標準化股權激勵業務開展流程及內控程序

在資產管理板塊，本公司建立了涵蓋股票、債券、量化、商品及衍生品、指數、FOF、ETF、境外資產配置等全系列資產類別的產品線。我們嚴格遵循監管規定、自律規則和相關政策及公司《資產管理部客戶資格審核辦法》等內控制度的要求，建立客戶准入標準、開戶審批及日常監控流程。

在私募股權板塊，本公司管理的基金類型涵蓋人民幣企業股權投資基金、母基金、實物資產基金、美元企業股權投資基金等。我們在「募投管退」各環節都制定了嚴格的質量把控制度與文件，打造全方位、多層次的私募投資能力。

私募股權板塊產品服務質量管理規範

環節	主要制度	質量把控內容
募集	《投資者適當性管理細則》	對投資者分類，產品、服務分級，適當性匹配，內控要求等進行明確規範，強化自身適當性責任。
投資	《項目投資決策流程規範操作指引》	對項目初篩、立項、盡職調查及協議談判等投資決策全流程的核心環節和關鍵要點進行規範管理。
管理、退出	《投後管理制度》 《投後管理工作指引》	針對已投資、未退出的投資項目，有效防範和控制其投後風險，完善內控管理要求。

4.1.2 信息安全與隱私保護

中金公司嚴格遵守《中華人民共和國網絡安全法》《網絡安全等級保護條例》《中華人民共和國數據安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》等法律法規，制定《網絡和信息安全管理辦法》《信息技術管理政策》《信息技術運行保障管理辦法》《數據治理政策》等系列制度，在所有相關業務條線對數據進行分類分級、全生命週期管理，對於不同級別的數據採取對應的保護措施。公司董事會下屬戰略與ESG委員會對包括信息安全與隱私保護在內的ESG事宜進行統籌規劃與監督，並由信息技術部推動落地執行。

中金公司所有相關業務條線均通過ISO 27001信息安全管理體系認證，每年定期開展體系內審，並每年接受發證機構的監督外審。2024年，公司順利通過CCRC年度第二次監督審核，完成了八套系統的等保備案和測評工作。針對信息安全設備規則，公司將每三個月進行一次BAS（入侵和攻擊模擬）安全有效性驗證工作。

中金公司信息安全與隱私保護主要管理舉措



公司建立信息科技1.5道防線管理體系，形成信息科技風險事前、事中、事後全鏈路風險管理。我們定期針對重點領域開展專項風險評估，主動識別、排查信息技術風險點，建立完善信息科技風險相關制度，加強信息科技風險識別、評估、處置、跟蹤、監控全生命週期管理。

中金公司信息安全與隱私保護相關制度

《數據生命週期安全管理規範》	• 確保滿足數據源的真實性、有效性和合法合規、目的明確、最小夠用等原則。除法律法規和監管另有規定外，不得收集與服務無關的客戶信息，不得購買或使用非法獲取或來源不明的數據。同時，在數據刪除方面，強調對於超出法律法規、監管規定、公司內部規定及合同協議等法定或約定的保存期限的數據，需經數據業務責任部門審批後，數據技術責任部門執行數據刪除操作。 • 明確在收集客戶信息之前，應當公開收集數據的規則和目的，並徵得客戶同意。客戶的主要開戶資料應當按照技術規範進行電子化，並妥善保存在信息系統中。且客戶將有權對其個人資料進行查閱、更正和刪除。
《數據脫敏管理規範》	• 為數據脫敏工作提供製度和流程保障，實現生產到測試脫敏工作線上化管控。此外，落地數據安全管控平台和數據脫敏平台，通過數據加密、數據脫敏、日誌留痕、數字水印等技術手段，加強數據安全防護。
《中介機構採購規範和信息安全管理指引》	• 對業務夥伴和供應商的選聘和使用流程進行了規範，加強選聘和使用過程的信息安全管理，提高保密和信息安全風險意識，以保證相關工作的合規性及安全性。同時，公司不會將個人資料出租、出售或提供給第三方作完成交易/服務以外的用途。

在風險應對方面，針對可能出現的突發事件，公司制定了《總體應急管理規定》，根據事件可控性、嚴重程度和影響範圍等因素對事件進行分類分級。在災害發生時，公司將立即啟動應急處置流程，判定災害級別，明確處置措施，並通過各類應急資源及替代手段，保障人員安全、業務安全及網絡和系統的安全運行。

在提升團隊專業技能方面，我們發起系統博覽會、百家講壇等主題活動，增進團隊間的技術交流，引進行業頂尖專家進行實踐經驗分享，深化業務與技術的融合。在提升全員安全意識方面，我們面向全體員工(包括正式員工、勞務派遣至公司的其他人員等)開展了公司網絡安全培訓和數據安全基礎專項培訓，相關制度培訓及意識宣貫累計覆蓋14,317人次。

以質為先，專業服務

4.1.3 踐行負責任營銷

本公司嚴格遵守《中華人民共和國廣告法》等相關監管政策、發行標準及信息披露制度中關於廣告真實性、風險提示方面的要求，在包括投資銀行、股票業務、固定收益、財富管理、資產管理和私募股權投資在內的所有業務板塊制定《金融營銷宣傳管理規定》《市場營銷活動合規指引》《市場營銷活動參與人員言論發表合規指引》等營銷宣傳管理規定，從營銷人員資質、營銷文案使用、員工行為管理、充分風險揭示、適當性管理等方面關注產品及服務營銷活動的合理合法性。

4.2 創新產品服務

本公司緊密圍繞國家戰略，通過創新賦能科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融等重點領域。同時以客戶為中心，通過數字化轉型和創新服務模式，滿足客戶多元化、個性化需求，提升服務效能和客戶體驗。

4.2.1 金融科技創新

本公司持續推動業務模式升級和客戶體驗優化，利用人工智能、大數據、區塊鏈等前沿技術，打破傳統金融業務局限，實現金融服務的智能化、個性化和高效化，為客戶提供全面、精準、便捷的金融解決方案。

中金公司金融科技创新進展

- 在推進金融業關鍵信息基礎設施國產化改造專項工作中表現優秀。
- 中金公司一體化投行平台榮獲金融科技發展獎二等獎。
- 獲得由中國人民銀行、中國證監會、中國電子技術標準化研究院、工業和信息化部信息通信研究院、證券時報等多個行業內權威機構頒發的獎項共計15項，包括2023年度金融科技發展獎三等獎、信通院「金信通」金融科技應用最具自主創新案例、《基於業務價值的金融業數字化轉型能力評估模型標準》(FDMM)首批卓越實踐貢獻單位、君鼎獎 - 2024中國證券業數字化創新服務實踐案例等。
- 參與工業和信息化部重點實驗室關於《智能化軟件工程技術和應用要求第一部分：代碼大模型》《智能體技術要求與評估方法第四部分：金融智能體》的標準編寫，以及中國電子技術標準化研究院關於GB/T 35293-2017《信息技術 雲計算 虛擬機管理通用要求》國家標準的修訂。
- 積極參與中國證券業協會、上交所、深交所等發佈的行業內重點研究課題。

[案例] 驅動業技融合，創新發展

2024年10月，第四屆中金工會IT分會技能競賽圓滿舉辦。本次活動以AIGC大模型智能編程的限時創新為主題，吸引了19支參賽團隊、近200名員工踴躍參與。參賽選手通過7小時的AI極限編程，加深了對大模型場景能力的認知與理解，並將大模型能力應用於產品與服務構建，有力鍛煉和激發了員工的專業技能與創新能力。

在資產管理板塊，本公司通過大數據、機器學習與神經網絡等邏輯與算法，深入挖掘投資機會，實現股票與期貨相關的投資策略收益提升，為客戶創造投資價值。股票團隊設有專職研究員覆蓋科技數字化領域，重點關注大數據、人工智能與雲計算相關的優秀中國科技公司，做精行業相關投資組合管理。

中金財富金融科技創新

中金財富APP AI功能

- AI語音播報功能：模擬真實人聲，滿足客戶通勤、聽讀等場景下的音頻需求。
- AI評論功能：助力APP社區運營冷啟動，提高APP活躍和社區粘性。
- AI搜索功能：智能聯想客戶意圖，匹配關聯搜索結果。

投顧平台智能助手

- 打造投顧智能助手IC Copilot，其AI問答涵蓋問市場、問產品、問業務規則等方面，能高效響應投顧的展業需求。
- 探索E-Space境內能力在境外「本地化」，全新打造E-Space INT，夯實國際化數字化基礎，支持國際化業務開展。

數字人應用

- 基於AIGC技術，數字員工Jinn積極引入行業先進技術，探索並實踐創新應用。搭建數字人視頻創作平台，實現基於文本快速生成視頻內容的能力，全面提升數字人內容服務輸出的品質和效率。
- 升級數字人直播互動平台，上線並穩定運行行業首家3D虛擬直播欄目。
- 聯動交易所和資本市場學院，共創優質投教內容，通過真人和數字人同屏互動、直播連線、外景採訪等方式，豐富投教內容呈現形式。

4.2.2 業務產品創新

- 投資銀行

[案例] 助力發行市場首批民企資產擔保債務融資工具

2024年7月1日，中金公司作為唯一的券商主承參與到全市場首批民企資產擔保債務融資工具(CB)的承銷，支持上海豫園旅遊商城(集團)股份有限公司完成人民幣3.6億元CB發行，票面利率3.4%，創發行人近年來發債利率新低。

資產擔保債券是國內債券市場的重要創新，通過引入資產和主體「雙重增信」機制，實現投融資需求在更廣範圍內的精準匹配，進一步提升債市賦能實體經濟質效。本次推出首批CB，將促進民企盤活存量資產，有效提升融資可得性和降低融資成本。

[案例] 助力中教控股與亞洲開發銀行及其聯合貸款機構簽署2億美元氣候適應性教育項目融資協議

2024年12月，中教控股與亞洲開發銀行及其聯合貸款機構簽署2億美元氣候適應性教育項目融資協議。本項目是亞開行在民辦教育領域的最大一筆投資。中金公司作為財務顧問及協調人，根據客戶行業特點及多邊金融機構融資願景，協助提供有針對性的融資方案。本次募集資金將用於建設氣候適應型校園等用途，項目的落成將以實際行動支持現代職業教育體系改革，有效促進我國向高質量和綠色發展的經濟轉型。

以質為先，專業服務

• 財富管理

[案例] 開展「跨境理財通」業務

為貫徹落實國家關於建設粵港澳大灣區的戰略部署，深化粵港澳金融合作，中金財富和中金香港通力協作開展「跨境理財通」試點業務。

2024年11月，中金公司獲得首批證券公司試點參與「跨境理財通」業務的資格。

2024年12月，中金財富與中金香港合作開展跨境理財通業務，致力於服務大灣區居民的跨境投資需求，助力推進粵港澳區域金融市場互聯互通。

• 資產管理

[案例] 積極佈局以中證A500指數為標的指數的相關產品

2024年9月，中證指數有限公司發佈中證A500指數。該指數從可選樣本空間內，篩選出符合ESG可持續投資理念評價、互聯互通等要素要求的證券，隨後在中證一級行業內選取自由流通市值最大的500只證券作為指數樣本，行業分布均衡，體現了我國資本市場對企業可持續發展的重視。

中金基金積極佈局以中證A500指數為標的指數的相關產品。中金中證A500交易型開放式指數證券投資基金已於2025年1月14日成立運作，於2025年1月21日上市交易。

4.2.3 知識產權保護

本公司嚴格遵守《中華人民共和國商標法》《中華人民共和國著作權法》《中華人民共和國專利法》等法律法規，逐步完善知識產權管理制度，對商標、著作權等知識產權建立了日常監控和維權機制，保護公司作為知識產權人的權益。當公司權益被侵害，例如外部機構未經允許私自轉載發佈公司研究報告進行牟利等，公司法律部門將依據有關法律法規維護自身合法權益。

4.3 提升客戶體驗

中金公司始終秉持「以客戶為中心」的理念，致力於通過金融科技賦能和專業化服務，全面提升客戶體驗。在具體業務場景中，以財富管理板塊為例：

在網點佈局與規範管理方面，中金財富構建網點佈局的標準化管理體系，編制形成《網點規劃建設指引》等制度及指引，為全面提升網點管理水平提供制度保障。全年優化佈局網點24家，推進6家網點區域化整合，推進12家重點城市網點的升級改造。

在線下櫃檯服務場景，中金財富整合非現場審核操作系統，優化開戶流程，更新審核標準，提高業務辦理效率；針對智能客服高頻諮詢業務場景，增加機器人服務入口及個性化內容展示；上線智能助手功能，支持在線客服使用知識自動推送，智能檢索功能，提升客戶服務效率10%。

在線上APP使用場景，中金財富開展信用交易優化、資產全景優化、交易鏈路斷點優化、選股工具、海外行情、擇時工具等APP各項功能升級。面向老年人及外籍來華人員等客戶群體，中金財富APP推出大字體模式、朗讀及旁白輸入模式、頁面內容語音播報功能等「適老化」功能改造，並開放外籍客戶網上開戶、線上密碼重置業務。

在客戶投訴管理方面，中金財富修訂《客戶投訴管理辦法》，建立應急處理流程機制，對投訴處理責任主體、處理原則、流程等進行了細化規定，提升投訴應急處理能力。中金財富客服敏捷團以「及時性、分級處理、內部化解」為原則，受理公司所有客戶的投訴。截至2024年12月31日，客服敏捷團隊共受理客戶投訴199件，已和解141件，投訴處理滿意度71%，客戶服務滿意度96%。

以質為先，專業服務

4.4 普及金融教育

中金公司秉持「金融為民」的理念，致力於通過多元化的金融教育活動，提升公眾的金融素養和風險意識。

中金財富開展多元化投教活動

源頭遏制

- 跟進公司獲悉的非法證券期貨活動相關線索，包括不法分子假冒公司或員工名義誘導投資者下載假冒交易軟件並轉賬匯款等情況，組織開展核查工作，協助涉及的員工、投資者、分支機構通過當地公安部門、全民反詐APP等渠道報案。

市場活動

- 截至2024年12月31日，中金財富全國分支共舉辦市場活動4,939場，服務客戶數超12萬人。

線上宣貫

- 2024年，累計製作直播/視頻/圖文/音頻等超過7,604條，覆蓋客戶超2,863萬人次。
- 總部系列品牌欄目累計直播229場，覆蓋客戶約1,148萬人次。
- 分支機構品牌欄目累計直播970場，覆蓋客戶約477萬人次。

在品牌五週年之際，中金財富1018發佈會推出「個人交易解決方案買方服務體系」「財富顧問服務金字塔」及「金慧診」賬戶診斷服務。同時，中金財富緊密圍繞公司品牌、股票投顧、基金投顧、中國50、FOF、研究等主責主業，通過「線上+線下」，總分聯動的方式打造《中國50中國行》《雲會客廳》《財富與美》等品牌活動體系，陪伴客戶穿越週期，覆蓋超2,400萬人次。

[案例] 持續深化全國投資者教育活動

中金財富踐行「大投保」理念，將投資者教育列為履行企業社會責任、服務國家戰略的重要工作之一。借助「3·15投資者保護教育宣傳專項活動」「5·15全國投資者保護宣傳日」「9月金融教育宣傳月」等契機，中金財富在全國200多家營業網點與3家實體投教基地開展活動，走進農村、社區、校園、企業與商圈，以線上線下相結合的形式，向公眾普及金融知識，增強金融風險防範意識，引導公眾樹立正確的金融觀念。中金財富全年共開展5,600餘場投教活動，參與人次達164萬。

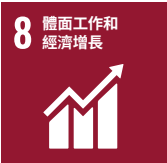
此外，圍繞退市、分紅、除權除息、ETF等高頻關注內容，積極創作投教作品，全年製作各類原創投教產品超1.5萬份，其中投教微綜藝《掘金吧！後浪》、投教微電影《信任邊界》、H5財商測試《測測你的古代財商MBTI人格》、系列視頻《中華武術之投資真功夫》等創新投教原創作品受到了社會大眾的廣泛好評。在投教知識宣發方面，公司借助微信公眾號、視頻號等自有平台，以及外部媒體平台，擴大金融知識普及覆蓋面，全年原創投教作品電子閱讀量超1.2億人次，轉載各監管機構投教產品閱讀量超2千萬人次。

此外，中金財富已連續2年投教評級獲評A等次，2024年內共獲得各級監管機構、協會、交易所等金融機構投教類榮譽49次，配合完成2篇行業內調研報告，榮獲首批北京證券交易所「最佳投資者服務e站」稱號等，投教成果豐富。

05

惜才納才， 攜手同行

中金公司制定「攬英才、成將才、聚賢能、通世界」的人才發展戰略，立足員工發展需求，全方位賦能人才，為公司的戰略發展提供堅實的人才支撐。

相應聯合國可持續發展目標(SDGs)	我們的行動
    	- 僱主價值：廣闊多元的職業發展、行業領先的專業水平、融通世界的事業價值 - 僱主品牌標語：成為影響未來的中金力量 - 獲得榮譽： - 榮獲亞洲人力資源2024亞洲最佳中國僱主獎 - 榮獲《哈佛商業評論》2024拉姆·查蘭管理實踐獎-企業ESG實踐獎；2024卓越管理獎-可持續未來獎 - 榮獲美世中國2024-2025卓越健康僱主-卓越健康領袖獎 - 榮獲怡安中國2024年度最佳ESG僱主獎 - 榮獲α i優質職場2024年度持之以恆獎

5.1 吸引優質人才

本公司嚴格遵守運營所在地所有適用的法律法規，提供平等的就業機會，保證員工招聘和錄用等環節不受種族、性別、年齡、宗教、國籍等因素的影響，建立一個公平、包容和多元的職場環境。我們高度重視員工權益，持續優化薪酬福利體系，落實人才培養和發展策略。

5.1.1 員工僱傭

中金公司嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》《未成年人保護法》《禁止使用童工規定》等國家和地方相關法律法規，並不斷完善公司《員工手冊》等配套制度，規範相關程序。

惜才納才，攜手同行

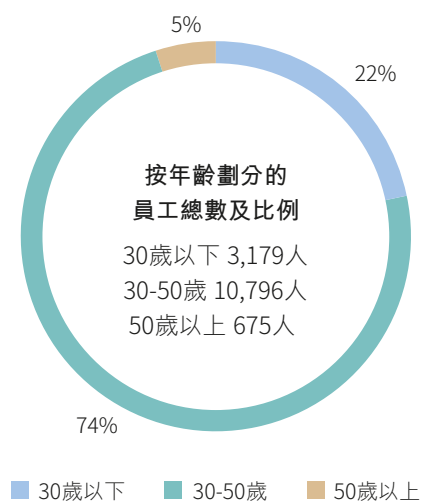
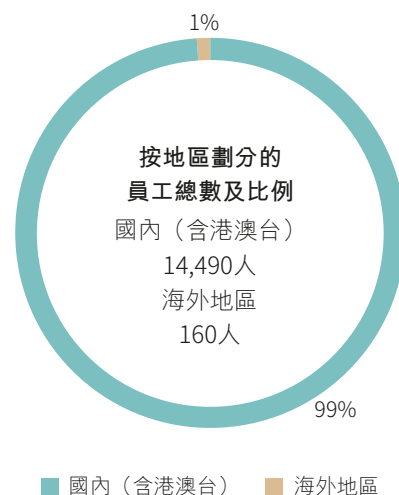
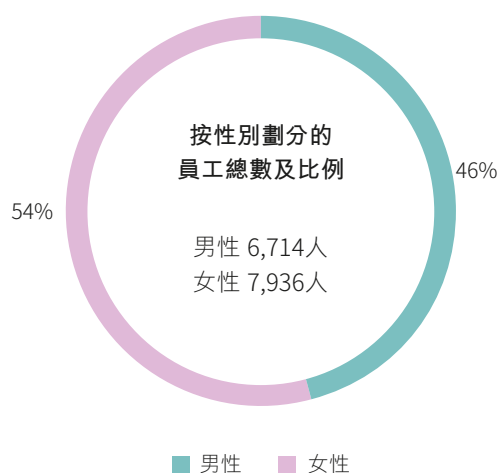


招聘	堅持「以人為本」的價值觀，招聘德才兼備的優質人才，優化制度細則，保障選人、用人過程「公平競爭、客觀公正、全面評估、擇優錄用、依法合規、有據可循」。
平等就業	堅決反對一切形式的就業歧視和不平等待遇，確保員工錄用和發展不受性別、年齡、宗教、種族、國籍等因素的影響。
多元包容	秉持「植根中國、融通世界」的理念，在國際範圍內吸收多元背景人才，充分尊重人才的個體差異，確保平等對待，尊重多元化。
杜絕使用童工和強制勞工	在招聘和錄用過程中通過信息審核、確認以及自願簽署勞動合同等流程避免使用童工和強制勞工。如發現違規事件，將立即中止並查找漏洞，制定解決方案，視具體情況妥善處理。報告期內，公司未發生使用童工或強制勞工等違規事件。

員工總數14,650人，公司正式員工僱傭類型100%為全職員工。

員工總數

14,650人

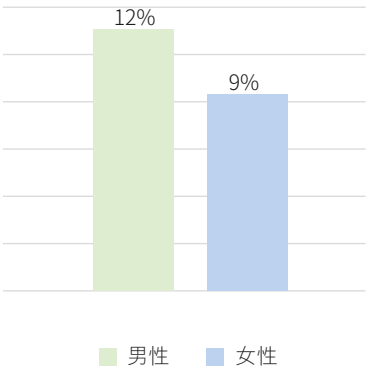


惜才納才，攜手同行

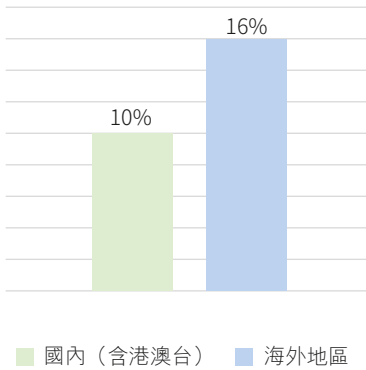
員工年度流失比率

10%

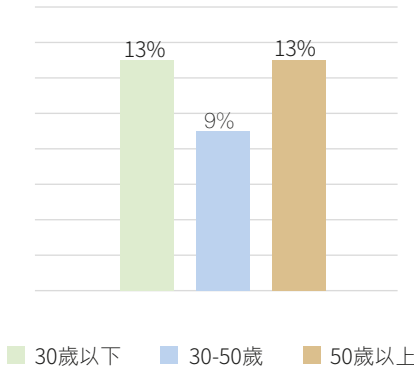
按性別劃分的員工年度流失比率



按地區劃分的員工年度流失比率



按年齡劃分的員工年度流失比率



5.1.2 員工薪酬與福利

- 薪酬與績效

與市場慣例一致，公司員工的薪酬結構包括根據具體職位、任職資格與工作經驗要求及市場需求等因素釐定的基本工資及根據員工績效等因素決定的獎金。本公司建立了多元驅動、成果聚焦的績效激勵機制，始終秉持客觀公開的評價原則。在員工年度自我評估中，會考察其助力社會和諧發展、踐行社會責任及參與公益慈善事業的工作情況，包括其在環境保護、賑災扶貧、幫扶弱勢群體、志願服務、服務社區等方面做出的貢獻。

- 權益與福利

- 工時、假期等權益：本公司嚴格遵守所有運營地適用的法律法規，保障員工各項權益。在《員工手冊》中對工作時間和假期政策進行了規定，提供包括但不限於公司法定及補充假期、病假、婚假、產假、育兒假及護理假等。
- 福利保障：本公司在《員工福利管理制度》中明確為全體員工提供社會保險與住房公積金等法定福利並提供包含補充醫療保險、員工用餐、體檢、企業年金等多種補充福利。

惜才納才，攜手同行

• 溝通與反饋

本公司常態化召開職工代表大會並嚴格履行相關民主程序，組織職工代表就員工關心的重大事項進行充分溝通。

我們同樣鼓勵員工及時表達訴求，建立信訪工作管理制度與機制，以「圍繞中心、服務大局，提高質量、講求實效」為原則，積極處理、回復職工提案。此外，公司常設管理信箱，完善對信箱日常來信的處理和反饋流程，使其成為徵求員工意見建議的重要途徑。公司亦每年開展員工調研，收集員工期望與訴求，針對性進行制度完善和體系優化。

5.2 人才戰略引領

本公司持續推進人才培養體系的優化，建立完善的職位、職級體系，分類別、分序列地建立員工職業發展通道，全面滿足不同群體員工在不同職業發展階段的知識和能力建設需求，讓每一位員工都能明晰自己未來的發展路徑。

報告期內，公司制定和印發了《2023-2027年幹部教育培訓規劃(2023-2027年)》《2024年教育培訓工作要點》，修訂了《培訓管理辦法》並計劃於2025年發佈。

中金公司開展定制化培訓

入職培訓	• 開發新員工網絡培訓課程2門、迭代原有課程10門。
晉升培訓	• 以廉潔從業教育為核心，近600人完成新晉升人員培訓及「廉潔從業和誠信從業協議」的簽署。
專題培訓	• 面向全體員工開展「宏觀經濟和資本市場」「AI經濟學」「中金望遠鏡」「中金國際×HR『連線全球』」等專題系列講座共16場，約15,000人次參訓。
	• 開展保密專題培訓，共7,100餘人次參訓。
合規培訓	• 在北京、上海和深圳三地開展管理紅線工作坊培訓共43場，約1,300人參訓。
	• 根據行業協會要求，組織開展證券、基金從業人員後續培訓，約6,000人次參訓。

[案例] 豐富校招新員工入職培訓形式

我們全面創新新員工入職培訓的課程和活動，採取課堂教學、體驗式學習、警示教育、主題交流、實踐任務和紀律訓練等多種形式，提升培訓成效。同時，課程致力於為校招員工進行全方位賦能，在培訓中進一步加強行為規範、紅線意識、職業素養和思想道德修養等方面的教育。

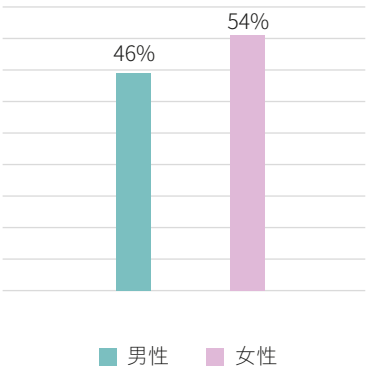
[案例] 支持員工認證，滿足發展需求

公司鼓勵員工根據自身職業發展需求及崗位相關性報名參加如CFA、ACCA、PMP等資格類考試。正式員工及臨時員工通過相關級別考試或取得資格證書後，公司會對考試費用、註冊費用及保留資格所需的會員費予以報銷。

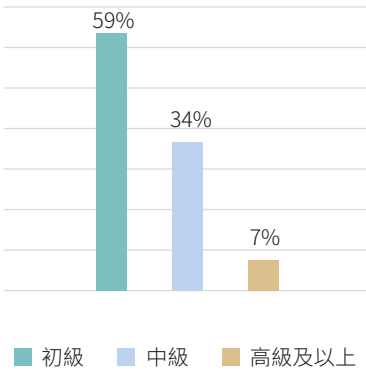
2024年，共審批員工報銷監管從業考試500餘門、崗位相關資格類考試100餘門、崗位相關資格類會費300餘筆、部門或公司外派培訓80餘人次。

惜才納才，攜手同行

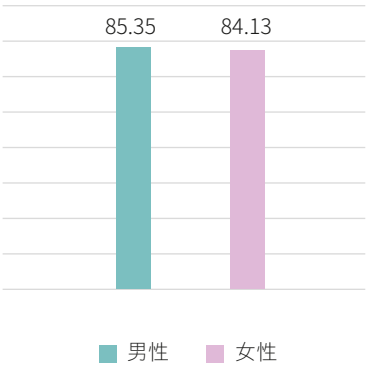
按性別劃分的受訓員工百分比



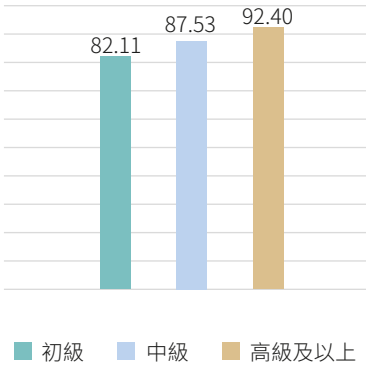
按僱員類別劃分的受訓員工百分比



按性別劃分的員工受訓平均時數
(小時/人)



按僱員類別劃分的員工受訓平均時數
(小時/人)



指標	2024年	2023年	2022年
培訓總場次(次)	3,743	2,174	1,001
培訓總人次(人次) ⁷	1,291,905	611,830	410,059
培訓經費支出金額(人民幣萬元)	971	598.7	569.3

⁷ 數據包含截至報告期末已離職員工數據。
2024 年度社會責任暨環境、社會及管治報告

5.3 真誠關懷員工

中金公司以保障員工安全和身心健康作為開展業務日常運營的重中之重，落實員工關懷舉措，為增強員工的幸福感和歸屬感創造一個安全、溫馨和有愛的工作環境。

5.3.1 員工健康與安全

中金公司依據《中華人民共和國突發事件應對法》《中華人民共和國消防法》《中華人民共和國食品安全法》等法律法規制定了一系列規範辦公場地、食品衛生、福利待遇等多方面工作事項的內部制度。2024年，公司修訂了《總體應急管理規定》《消防安全管理政策》《員工就餐管理規範》《空間規劃管理辦法》，旨在保證員工在重大突發事件中的生命安全，規避潛在的人身傷害，為員工健康及安全提供多維度的支持。

報告期內，公司未發生員工職業健康及安全相關的違規事件。過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率均為0。2024年，因工傷損失工作日數為643天。

中金公司完善消防安全保障

2024年10月，開展多輪消防安全演練，提高公司全體員工在消防安全方面的意識及應急處置能力、自救能力，熟悉突發火情的疏散程序及疏散線路。報告期內，參與演習人數超4,000人。

2024年11月，在「消防安全月」內組織完成了面向全體員工的消防安全培訓。報告期內，參與消防安全培訓人數近6,000人。

通過公司線上培訓與發展系統平台，落實了面向全體員工的消防安全專項測試，豐富了員工在消防安全領域的知識。

[案例] 依託「職場生命急救系統」，落地生命安全保障

中金公司持續深化和落實「職場生命急救系統」搭建，通過對公司內部志願者的培訓，擴大現有「小飛俠」急救隊的人員規模。報告期內，公司向1,300名員工提供CPR（心肺復甦）急救認證培訓，向11位「小飛俠」急救骨幹提供急救培訓師課程，並常態化開展內部演訓，進一步鞏固了相關人員的急救技能。北京、上海兩地新增140餘名員工通過了相關的考核並獲得了認證證書。

2024年1月，中金公司「職場生命急救系統」項目榮獲了中國企業志願服務節年度「優秀企業志願服務項目」的獎項。2024年7月，公司「小飛俠」急救隊依託「中金公司黃金4分鐘生命急救系統」，妥善處理了一次辦公區險情。從發出應急信號到「小飛俠」到達現場參與救援僅用了1分鐘左右，整個事件處理過程迅速、急救人員互相配合緊密、各自分工明確，表現出了優秀的應急處理能力。



「職場生命急救系統」演練

[案例] 嚴控職場空氣質量管理

中金公司高度重視辦公新空間的空氣質量管理。一方面，公司協同設計與施工團隊從源頭對空氣污染進行預防；另一方面，加強施工過程中通風散味、空氣沖刷及空氣治理，並在竣工後使用最嚴格的空氣檢測標準進行監測，確保合格後允許員工入駐。

公司在各個部門招募「空氣俠」（空氣質量志願者），幫助監督和保障辦公環境的空氣質量。同時，開展線下宣講會，讓員工共同見證和參與空氣治理及檢測過程，安心入駐。

[案例] 開展心理健康專題講座

為幫助公司員工運用心理學知識和技能，在工作和生活中保持積極樂觀、健康陽光的狀態，有效化解壓力，中金公司邀請外部專家，為員工舉辦6場心理健康專題系列講座。講座主題涵蓋了情緒管理、親子關係、女性成長與個人發展等多方面的心理健康知識。

5.3.2 員工關愛與幫扶

中金公司真誠關愛員工，通過多樣的員工關懷舉措和覆蓋廣泛群體的幫扶行動，提升員工的職業幸福感。公司持續開展日常慰問工作，為結婚、生育、疾病員工傳遞關懷。2024年，共計完成428名員工結婚慰問、588名員工生育慰問；積極開展婦女兒童關愛工作，慰問女員工5,301人，六一兒童節慰問員工子女5,603人。

我們常態化開展「我為員工辦實事」實踐活動，其中累計組織12場青年聯誼活動，500餘名青年員工參與其中，切實拓展了青年員工的社交圈，為青年員工搭建了展示自我的平台。

惜才納才，攜手同行

[案例] 舉辦首屆全員職工運動會

2024年，中金公司舉辦首屆職工運動會。本屆運動會在北京、上海、深圳三地共設置了27個集體項目，24個個人項目，組建34個參賽隊，4,400餘名員工報名參賽，各地共計8,800餘名員工現場參與，開創了中金公司群眾性文體活動參賽項目、參賽隊伍、參賽人員、參與人數的歷史紀錄，展現了公司廣大員工的精神風貌並提高了員工的身體素質和健身熱情。

公司還舉辦了首屆「中金杯」足球賽，北京、上海賽區共計15支球隊，共計組織30場球賽，170餘名隊員參與其中。此外，公司工會、各級分會組織和協會以三八婦女節、六一兒童節等特殊節日為契機，組織開展120餘場員工喜聞樂見的文體活動。



中金公司首屆職工運動會



中金公司首屆「中金杯」足球賽

5.4 廣續中金基因

中金公司秉承「以人為本，以國為懷」的文化理念，積極承擔國有金融企業的使命，組織開展豐富多樣的行業形象宣傳活動。同時，為傳播中金文化理念，開展了多樣的企業文化建設成果推廣活動。

開展「2024中金文化節」系列專題活動，先後組織「文化燈塔」小故事、「一張圖片一個故事」、青年員工訪談等活動，引導和鼓勵員工分享立足崗位工作，踐行證券行業文化和公司核心價值觀的亮點故事。

通過部門推薦、個人投稿等方式，共收集了60多個真實生動、觸動心靈的文化小故事和員工訪談視頻。

開展校企聯動，先後與清華大學、北京大學、復旦大學、上海交通大學、中國人民大學、上海財經大學、中央民族大學、青海民族大學、青海師範大學等高等院校合作，開設行業和中金公司企業文化與職業發展課程，廣泛傳播中金文化理念，推動中金公司企業文化建設案例進校園。課程涉及合規、誠信、專業、穩健、創新、社會責任、可持續發展等多個方面，吸引500多位學生聽課。

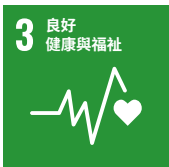
開展2024年「弘揚誠信文化 恪守職業道德培育中國特色金融文化」主題宣傳周活動。面向全體員工發佈《「弘揚誠信文化恪守職業道德」倡議書》，宣傳相關規章制度和《證券從業人員職業道德準則案例》系列視頻。

圍繞「金融為民譜新篇，守護權益防風險」主題，組織開展了研討交流和主題徵文，共收到不同部門的55篇稿件。

06

真誠向善， 置身公益

中金公司充分發揮金融優勢，通過「投資+投行+研究+公益」的模式，將金融業務與公益事業有機結合，為社會創造更大價值。

相應聯合國可持續發展目標(SDGs)	我們的行動
   	深化鄉村振興 - 在幫扶及鄉村振興項目的總投入超人民幣3,500萬元⁸ - 截至報告期末，中金研究院鄉村振興調研覆蓋全國21省、58縣、149鄉鎮的超過300個村莊 投身公益慈善 - 開展社會公益活動103次，共3,259人次參與 - 公益志願活動時長達10,574小時 - 本集團捐贈逾人民幣3,003.49萬元支持公益項目和幫扶工作

6.1 助力鄉村振興

中金公司作為一家擁有二十餘年發展歷程的國有金融企業，積極響應國家鄉村振興戰略，將主業特色與社會責任有機結合，提供多層次的可持續金融服務，打造並踐行了一體化、特色化的鄉村振興服務方案。公司以「守底線，穩標線」為理念，推動形成了「上下聯動、部門協同、信息共享」的常態化工作機制，全面優化和激活內部資源配置，拓展資金籌集渠道，從金融業務、研究能力、公益事業三方面助力鄉村振興，培育鄉村發展新動能。

6.1.1 幫扶體系及實踐

2024年，中金公司深入貫徹落實黨中央、國務院關於鞏固脫貧攻堅成果與鄉村振興有效銜接的決策部署，通過產業幫扶、消費幫扶、教育幫扶、民生幫扶等舉措持續深化定點幫扶縣(甘肅省會寧縣)和結對幫扶四縣(湖南省古丈縣、安徽省岳西縣、重慶市開州區、重慶市奉節縣)的鄉村振興工作。

⁸ 含公司投入、中金基金會捐贈及公司員工捐款。

真誠向善，置身公益

公司自2012年起，開始承擔對甘肅省會寧縣的定點幫扶任務。十二年來，中金公司聚焦脫貧攻堅、鄉村振興兩個時期任務特點，在教育、產業、醫療、生態等方面持續發力，開展項目近50個，惠及群眾近50萬人次，先後選派1名掛職副縣長、3任駐村第一書記支持會寧建設，為助力會寧打贏脫貧攻堅戰、全面推進鄉村振興發揮了積極作用。經過12年的實踐，形成了「四個聚焦」的特色做法。



聚焦產業發展

產業振興是鄉村振興的基礎，中金公司通過產業發展持續「造血」，助力群眾在致富路上走穩走好。會寧縣產業基礎較為薄弱，主要產業集中在牛羊養殖和小雜糧種植方面。自2017年起，中金公司持續投入，支持當地肉牛、肉羊養殖加工產業發展，改善產業用水基礎設施條件，支持西瓜產業、小雜糧示範基地建設，助力農戶在當地就業並獲得更好的收入。

聚焦人才培養

黨的二十大報告提出，人才是第一資源。鄉村振興各方面工作的高質量開展，離不開大量高素質高技能人才的支撐。中金公司配合縣委縣政府聚焦持續強化人才培養，有效改善義務教育和高中階段重點學校的辦學條件。同時，高度重視職業技能的教育培訓，開展了一系列對黨員幹部、專業技術人員、致富帶頭人的培訓。

聚焦和美梁莊建設

會寧縣梁莊村是中金公司的定點幫扶村，2019年來已連續派駐三任駐村書記。五年來，中金公司幫助梁莊村發展產業集體經濟，完善道路基礎設施條件，建設籃球場、涼亭等文化設施，探索高原乾旱條件下節水種植技術，起到了有效的示範引領作用，為會寧縣鄉村振興提供了實踐路徑和有益經驗。

聚焦金融賦能

中金公司發揮金融主業優勢，利用現代金融體系、市場和工具開展「保險+期貨」項目，為種養殖戶收入兜底，為鄉村產業健康發展提供有力支撐。自2022年至今，中金公司先後落地7個「保險+期貨」項目，累計覆蓋農戶9,200餘戶，涉及玉米近3.8萬畝、生豬約3.4萬頭以及飼料近1.3萬噸。項目分別落地在雲南永勝縣、青海互助縣、貴州施秉縣以及甘肅省會寧縣，均為地處西南和西北較為貧困的縣區。除提供專業金融工具外，中金公司還在當地進行宣教，並對相關農戶和合作社進行專業宣導，從知識層面賦能農戶，為促進鄉村產業健康平穩發展貢獻中金力量。

[案例] 助困助學，積極承擔青海地區鄉村扶貧工作

2024年1月，中金期貨積極參與了由青海證監局和青海證券業協會組織的走訪青海祁連縣八寶鎮卡力崗村困難家庭的活動。本次活動向6戶因病致貧困難家庭捐贈慰問金、向11戶共39名教育支出困難家庭的中小學生捐助書包等學習用具，獲得了青海證監局及青海證券業協會的高度評價，並榮獲青海證券業協會頒發的2024年「扶貧幫扶結碩果心繫群眾辦實事」鄉村振興優秀貢獻獎。

2024年9月，中金期貨與青海兩所高校開啟了第七年的「高校金融衍生品人才培育項目培訓」，並在今天的課程安排中首次加入了「證券基金行業文化和企業文化建設」內容。自2018年起，中金期貨已累計培訓來自國家扶貧開發工作重點縣和集中連片地區特殊困難地區縣（832個貧困縣）30%的貧困學生。通過與高校合作開設金融課程，不斷提升青海本地學子的金融素養和实操能力。在為當地金融發展儲備高質量金融人才的同時，讓偏遠貧困地區的學生有機會接觸到金融知識，強化西部地區金融人才隊伍建設，推動青海地方及中西部地區經濟高質量發展。

真誠向善，置身公益

在甘肅會寧、重慶奉節等地，通過採購農特產品進行捐贈，創新「雙向幫扶」機制。例如，開展「乘柿前行」項目，採購人民幣8萬元會寧縣西紅柿捐贈安徽岳西、甘肅武山教育局及多地中金公益幫扶學校食堂，助力學生健康成長；開展「遇見美好前『橙』」活動，採購10萬元奉節優質農特產品臍橙，捐贈北京大興蒲公英中學和北京市盲人學校，雙向幫扶，傳遞愛心。

6.1.2 專題研究與專項傳播

• 專題研究

中金公司堅持深入鄉村進行實地考察和調研。公司自2021年啟動年度鄉村振興調研計劃，依託自身專業研究優勢，聯合清華大學、武漢大學研究團隊，每年利用3周時間集中開展田野調研，聚焦鄉村產業、人才、文化、生態、組織振興，對鄉村振興推進過程中存在的瓶頸及先進經驗進行分析研判並提出政策建議。

2024年，公司連續第四年開展鄉村振興調研，聚焦鄉村公共服務，推出調研報告集《壟上聽風》。迄今為止，中金研究院鄉村振興調研覆蓋全國21省、58縣、149鄉鎮的超過300個村莊，通過問卷和訪談等方式積累了對於中國農村的深厚認識，對鄉村治理積極建言獻策。中金公司鄉村振興調研已連續兩年作為優秀案例在「學習強國」平台上發佈。

• 專項傳播

發佈《壟上聽風(2024)》鄉村振興專題調研報告集，聚焦基層公共服務，與村委、鄉村教師、村醫、養老院護理員等群體深入訪談，提出了「維持型」村莊的概念。

製作發佈《助力鄉村振興，推動高質量發展》宣傳視頻，透過幫扶縣企業主和幫扶辦工作人員的講述，展現中金的幫扶舉措及成效。

攜手4個幫扶縣的8家企業參加以「金融賦能特色優勢產業高質量發展」為主題的第二屆中國鄉村特色優勢產業發展大會，於現場開設「中金惠農館」展館，為幫扶縣龍頭企業搭建展銷平台，體現公司通過「產業、金融、教育、民生」的全方位幫扶體系助力鄉村全面振興。



2021-2024年鄉村調研報告

• 交流共建

6月

參與中國發展研究基金會交流，做「為了更多農村兒童的陽光起點」主題發言。

8月

向北京慈善組織分享中金鄉村振興調研工作。

9月

向中投民生工作保障小組分享中金鄉村振興調研工作。

12月

參與河南省農業農村廳交流，在一帶一路國際農業博覽會上進行主題發言。

真誠向善，置身公益

6.2 投身公益慈善

中金公司以「小公益，大視野」為理念，秉持高度的社會責任感，投身社會公益慈善。公司堅持以「投資+投行+研究+公益」為優勢，在綠色環保、助困助學、災後重建等公益領域貢獻力量，不忘初心，回饋社會。

6.2.1 搭建公益平台

中金公益基金會由中金公司於2012年獨家發起設立，作為中金公司在公益捐助、公益活動組織、公益文化建設方面的重要平台，在誕生之日起就以服務國家發展戰略為己任，精準支持增進社會福祉的普惠性公益慈善項目，幫助公司和員工積極投身慈善事業、深度參與公益活動。

成立至今，基金會開展的項目已覆蓋西藏、新疆、湖南、安徽、甘肅、山西、青海、雲南等18個省(自治區、直轄市)，在生態環保、教育公平發展、鄉村振興等領域持續捐助了多個高質量項目，積極參與救助重大自然災害及災後重建，累計約39萬人次受益。

2024年，基金會組織開展了100餘場公益志願活動，3,000餘人次參加，志願服務時長超過1萬小時；開展志願培訓五場，1,400餘人次參加；全年新增14.4萬人次受益。

• 公益戰略

中金公益基金會緊跟國家發展步伐，聚焦行業關注，服務公司發展，在公益實踐中強調小公益要有大視野，注重項目的科學性，腳踏實地、久久為功，在教育公平發展、生態環保、鄉村振興、災害救助、社區服務等領域專注貢獻，彰顯責任擔當。

中金公益「五大抓手」



• 制度體系

中金公益基金會嚴格遵守《中華人民共和國慈善法》《基金會管理條例》《慈善組織信息公開法》《慈善組織保值增值投資活動管理暫行辦法》等國家法律法規，依法合規運營，制定形成了較為健全的制度體系。基金會主動接受年檢審計、離任審計、換屆審計、專項審計和抽查審計，按時完成年報和審計報告。此外，基金會簽署誠信自律承諾書並及時在慈善中國網站公開披露信息，自覺接受社會監督，進一步提升基金會的公開性和透明度。

真誠向善，置身公益

• 志願服務

中金公司充分發揮中金公益基金會的橋樑作用和組織動員優勢，系統化、常態化開展志願服務。通過持續開展中金公益「開學第一課」、盲校「學社融合」、中金公益健走、中金公益夏令營等志願服務活動，積極參與中投系統直管企業志願服務聯合行動，向中投系統兄弟單位的志願者開放培訓和活動，賦能公益夥伴，匯聚公益力量。

截至報告期末，中金公益志願平台註冊志願者共2,841人，較上一年度增長近50%，新增1個「中金公益志願服務基地」。2024年，組織開展103場志願活動，3,259人次參與，志願服務時長10,574小時。開展志願者培訓5次，1,440人次參與培訓，培訓時長3,288小時。



在會寧開展雙師課項目提升教育教學水平



中金新加坡志願者與當地慈善機構FaithActs合作開展新年送溫暖活動

6.2.2 專注多元領域

- 教育公平

開展全鏈條教育幫扶，推動教育公平與高質量發展。從針對嬰幼兒早教的「慧育中國」，到湖南古丈的山村幼兒園，到針對中小學營養改善的「中金一九陽公益廚房」，再到課外閱讀資源捐贈活動「書送愛心」，中金公益基金形成了全週期教育幫扶鏈條。在新疆、甘肅等地開展「暖冬行動」捐贈衣物，為甘肅會寧等幫扶校提供課外讀物，通過物資支持和師資培訓縮小教育差距。同時，開展「點亮國門」項目，注重向邊疆、民族地區、革命老區、欠發達地區傾斜資源。



山村幼兒園－湖南古丈



「慧育中國」項目－湖南古丈

真誠向善，置身公益

[案例] 發起「陽光起點計劃」，保障農村嬰幼兒成長

2024年5月，中金公益基金會作為「陽光起點：十萬農村嬰幼兒入戶養育指導行動計劃」（以下簡稱「陽光起點計劃」）的聯合發起人及特別合作夥伴，在貴州省畢節市威寧縣板底鄉和新疆吉木乃啟動兒童早教項目，幫助更多欠發達地區和邊疆民族地區農村兒童擁有人生的「陽光起點」。該計劃目標將受益兒童人數提高到10萬人，並覆蓋「千鄉萬村」。

截至報告期末，中金公益基金會通過在湖南古丈、西藏尼木和西藏山南等多地持續開展「慧育中國」項目，支持「陽光起點計劃」，累計惠及9,859名農村兒童及其家庭，並為項目地提供了306個就近就業的工作崗位。

[案例] 建設「中金－九陽公益廚房」，保證安全營養的學生餐食

中金公益基金會聯合九陽公益基金會持續開展「中金－九陽公益廚房」項目，旨在建設村校廚房標準化、電氣化改造試點，探索標準化、可複製的清潔廚房方案。通過使用更加安全、規範的廚房設備，使鄉村學校得以為師生們提供更營養、更多樣的食物選擇。

2024年，項目完成了21所「中金－九陽公益廚房」建設，累計在甘肅省會寧縣、甘肅省武山縣、安徽省岳西縣、吉林省汪清縣等地區共建成78所「中金－九陽公益廚房」。其中，會寧縣、武山縣已實現了需求全覆蓋。項目有效解決了鄉村中小學廚房設備短缺老舊問題，助力國家營養餐高質量提升計劃，累計約4萬師生持續受益。未來，中金公益基金會還將探索試點「陽光廚房」，通過架設太陽能板解決用電成本，踐行綠色低碳發展理念。

[案例] 「書送愛心」「暖冬行動」，支持幫扶學校改善條件

中金公益基金會堅持「投資」兒童，幫助欠發達地區的孩子們獲得更為公平的教育資源，致力於為每個孩子的未來發展打下堅實的基礎。

2024年，中金公益「書送愛心」活動為7所長期幫扶校和湖南省古丈縣村寨圖書室捐贈的優質課外讀物和兒童繪本約1.1萬冊；「暖冬行動」為約2,800名長期幫扶校學生捐贈羽絨服，帶去冬日的溫暖。



2024書送愛心—山西安家皂學校

真誠向善，置身公益

• 生態環保

中金公益基金積極響應國家「雙碳」戰略，持續關注綠色低碳和生物多樣性保護，推動碳中和林建設，持續探索「綠色低碳+生物多樣性保護+鄉村振興」公益創新模式。



中金公益生態碳中和林	啟動中金公益碳中和林(四川色達)項目，在780畝造林地栽植8.6萬棵青海雲杉，支持長江上游重點生態功能區的生態環境修復，森林生態系統保護和景觀高質量提升，推動應對氣候變化和生物多樣性保護的協同增效。
生物多樣性與文化公益展	在北京、上海多地舉辦「雅魯藏布，最後的秘境—墨脫生物多樣性與文化公益展」，多角度呈現中金公益通過開展「墨脫縣生物多樣性調查和社區保護示範項目」(以下簡稱「墨脫項目」)，支持在西藏雅魯藏布峽谷區域內開展的生物多樣性調查監測研究、保護能力建設、科普宣傳和鄉村振興可持續生計發展等方面的積極工作。

**綠色可持續發展
主題社會實踐**

2024年，組織開展3次「中金公益－清華經管社會實踐活動」，分赴中金公益西藏墨脫和雲南蘭坪生態保護項目地及周邊地區開展社會實踐，協調多個領域的專業導師和員工志願者，指導學生對項目地周邊社區的社會效益、經濟效益和生態效益開展實踐、調研和評估，探尋有效實現人與自然和諧共生的可持續發展路徑。

生物多樣性保護志願服務

探索開展「首都生物多樣性保護」系列志願服務活動，包括奧林匹克森林公園講解員、昆蟲與植物調查、本傑士堆製作等。2024年，共組織25場活動，223人次志願者參與，貢獻752.5小時志願時長，2,600餘人次受益。

中金植樹季

持續組織開展「中金植樹季」活動，參與京津冀生態文明建設和黃河流域保護。2024年，開展14場植樹活動，約1,500名志願者前往北京通州西集林場、河北豐寧小壩子和陝西延川，種下1,600多棵樹苗。

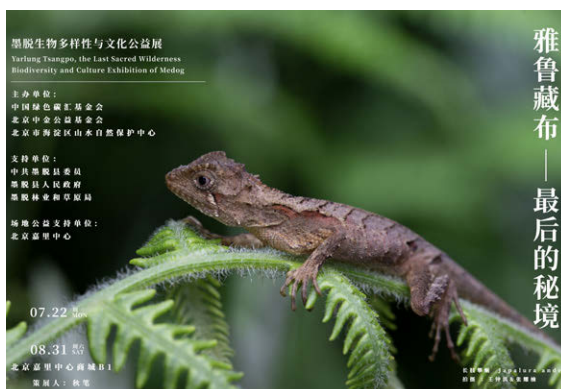
真誠向善，置身公益



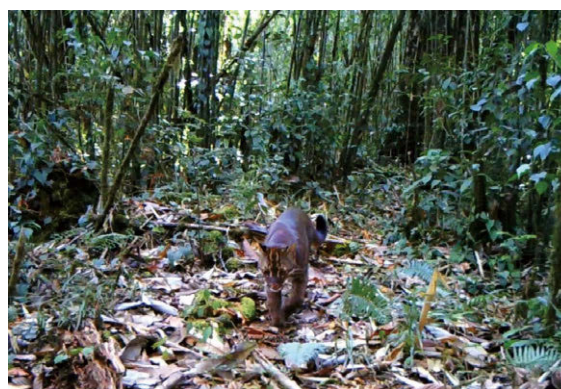
中金公益生態碳中和林(四川色達)項目啟動儀式



2024中金植樹季



「墨脫生物多樣性與文化公益展」
——長肢攀蜥



西藏墨脫項目布設的紅外相機拍攝到金貓，
全球最高海拔(4,415米)分佈

• 醫療保障



首醫科基金會醫療科技成果

- 為加快醫學科技創新和成果轉化，在北京市政府領導和統籌下，中金公司於2022年起設立首都醫療科技成果轉化公益基金會（以下簡稱「首醫科基金會」），與其發起成立的首都匯智醫療科技成果轉化研究院，構成多元化研究經費籌集機制和醫學成果轉化支撐體系，助力醫療科技成果轉化及創新模式探索。
- 北京市政府及時推出試點醫院醫學創新和成果轉化改革試點方案，打通醫院創新轉化落地實施的難點、堵點，從制度層面保障科技成果轉化順利開展。中金團隊嚴格落實政策要求，在市政府、市衛生健康委及相關部門有力指導與支持下，與試點醫院共同推動轉化工作，取得預期成果，並探索形成轉化工作規範流程。基於可復制的轉化工作流程，2024年，市衛生健康委進一步確定新增3家試點醫院與2家輔導機構；中金團隊高效完成向新增試點醫院項目捐贈，並提供了各類專業支持。
- 成立至今，募捐簽約總額已超人民幣1.5億元，持續服務北京市7家市屬醫院，遴選24個項目進入試點，3款轉化產品獲批醫療器械註冊；8個項目成功成立項目公司，以項目公司為主體推動產品落地。
- 轉化項目預計研發產生34款創新產品和1個數據平台，堅持面向國家戰略需求和醫療科技領域重大問題，轉化成果覆蓋創新醫療器械、生物創新藥、數字療法、藥械數據平台等醫療科技前沿領域

「鄉村醫生培訓」項目

- 持續支持西藏母子保健協會開展「母嬰保健/鄉村醫生培訓」項目，聚焦西藏偏遠農牧區鄉村醫務人員培訓和婦幼保健。
- 截至報告期末，「鄉村醫生培訓」項目已累計舉辦99期培訓班，共有5,097名鄉村級醫務人員參加了培訓學習，其中來自偏遠農牧區村醫佔50%以上。項目每年還通過基層健康教育宣傳及義診方式，深入偏遠地區村莊。

附錄：ESG 指標索引

主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		頁碼索引
A.環境		
層面A1：排放物		
一般披露	有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排污、有害及無害廢棄物的產生等的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P26
關鍵績效指標A1.1	排放物種類及相關排放數據。	P29-P30
關鍵績效指標A1.2	直接(範圍1)及能源間接(範圍2)溫室氣體排放量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	P29-P30
關鍵績效指標A1.3	所產生有害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	P29-P30
關鍵績效指標A1.4	所產生無害廢棄物總量(以噸計算)及(如適用)密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	P29-P30
關鍵績效指標A1.5	描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	P26-P29
關鍵績效指標A1.6	描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。	P26-P29
層面A2：資源使用		
一般披露	有效使用資源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	P26
關鍵績效指標A2.1	按類型劃分的直接及/或間接能源(如電、氣或油)總耗量(以千個千瓦時計算)及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	P29-P30
關鍵績效指標A2.2	總耗水量及密度(如以每產量單位、每項設施計算)。	P29-P30
關鍵績效指標A2.3	描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	P26-P29
關鍵績效指標A2.4	描述求取適用水源可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	P26-P29
關鍵績效指標A2.5	製成品所用包裝材料的總量(以噸計算)及(如適用)每生產單位估量。	不適用

主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標

頁碼索引

層面A3：環境及天然資源

一般披露	減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	基於公司辦公業務性質，在運營中主要涉及排放物及資源使用，未涉及對環境及天然資源的重大影響；業務活動方面主要涉及綠色金融相關業務(P33-P51)為環境及天然資源帶來積極影響。
關鍵績效指標A3.1	描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。	

層面A4：氣候變化

一般披露	識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	P25
關鍵績效指標A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。	P25

B.社會

僱傭及勞工常規

層面B1：僱傭

一般披露	有關薪酬及解僱、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P67-P68
關鍵績效指標B1.1	按性別、僱傭類型（如全職或兼職）、年齡組別及地區劃分的僱員總數。	P69
關鍵績效指標B1.2	按性別、年齡組別及地區劃分的僱員流失比率。	P70

附錄：ESG 指標索引

主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		頁碼索引
層面B2：健康與安全		
一般披露	有關提供安全工作環境及保障僱員避免職業性危害的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P75
關鍵績效指標B2.1	過去三年(包括匯報年度)每年因工亡故的人數及比率。	P75
關鍵績效指標B2.2	因工傷損失工作日數。	P75
關鍵績效指標B2.3	描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。	P75-P77
層面B3：發展及培訓		
一般披露	有關提升僱員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。	P72-P73
關鍵績效指標B3.1	按性別及僱員類別(如高級管理層、中級管理層)劃分的受訓僱員百分比	P74
關鍵績效指標B3.2	按性別及僱員類別劃分，每名僱員完成受訓的平均時數。	P74
層面B4：勞工準則		
一般披露	有關防止童工或強制勞工的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P68
關鍵績效指標B4.1	描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	P68
關鍵績效指標B4.2	描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	P68



主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		頁碼索引
營運慣例		
層面B5：供應鏈管理		
一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	P22-P23
關鍵績效指標B5.1	按地區劃分的供應商數目。	P23
關鍵績效指標B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關慣例的執行及監察方法。	P22-P23
關鍵績效指標B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。	P22-P23
關鍵績效指標B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。	P22-P23
層面B6：產品責任		
一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及隱私事宜以及補救方法的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P53-P58
關鍵績效指標B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	不適用
關鍵績效指標B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	P63
關鍵績效指標B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	P62
關鍵績效指標B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	不適用
關鍵績效指標B6.5	描述消費者資料保障及隱私政策，以及相關執行及監察方法。	P56-P57

附錄：ESG 指標索引

主要範疇、層面、一般披露及關鍵績效指標		頁碼索引
層面B7：反貪污		
一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a) 政策；及 (b) 遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	P16-P20
關鍵績效指標B7.1	於匯報期內對發行人或其僱員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	P20
關鍵績效指標B7.2	描述防範措施及舉報程序，以及相關執行及監察方法。	P16-P20
關鍵績效指標B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	P20-P21
社區		
層面B8：社區投資		
一般披露	有關以社區參與來了解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	P81-P84
關鍵績效指標B8.1	專注貢獻範疇(如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育)。	P81-P95
關鍵績效指標B8.2	在專注範疇所動用資源(如金錢或時間)。	P81-P95

