

可持续发展报告

SUSTAINABILITY REPORT

2025 | 年度

股票代码 600061.SH



目录

公司概况	01	利益相关方沟通与议题重要性分析	12	展望 2026	74
关于本报告	02	利益相关方沟通与管理	12	可持续发展关键绩效表	76
董事会声明	04	议题重要性评估	13	指标索引表	79
关于我们	06	可持续发展 (ESG) 管理	14	独立审验声明	83
企业文化	06	ESG 管理理念与战略	14	意见反馈表	85
业务体系	07	ESG 治理架构	14		
组织架构	07	影响、风险和机遇识别	16		
2025 年履责回顾	08	ESG 管理体系建设	20		
荣誉及认可	10	负责任投资	21		



01 环境篇

积极应对气候变化	26
深化绿色金融布局	29
提升能源利用效率	34
推动绿色运营管理	35



02 社会篇

服务实体经济发展	38
积极助力乡村振兴	40
推进金融科技应用	43
提升金融服务质效	46
增强社会价值创造	52
强化信息安全管理	54
营造和谐职场环境	57



03 治理篇

发挥党建引领作用	62
健全公司治理体系	64
加强金融风险防控	67
推进合规稳健经营	69
恪守商业道德规范	71



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。



全资或控股企业

10家



参股企业

4家



受托管理企业

3家

关于本报告

国投资本股份有限公司自2019年至2022年连续四年发布社会责任报告，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。2026年，公司持续深化可持续发展管理体系建设，本报告旨在全面回应利益相关方关切，展现公司在推动经济、环境与社会协调发展方面的持续努力与具体进展。

🕒 时间范围

本报告为年度报告，时间界限为2025年1月1日至2025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合理延伸。

🏢 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、间接持股和受托管理）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（直接持股企业，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（间接持股企业，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（间接持股企业，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（受托管理企业，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（受托管理企业，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2025年年度报告》，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、渤海银行¹）。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”或“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.sdccapital.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。

¹ 渤海银行全称渤海银行股份有限公司，具体股权关系参考本报告第7页组织架构。

董事会声明

2025年是全面推进“十四五”的收官之年，也是金融行业深化改革、服务新质生产力发展的重要一年。国投资本股份有限公司始终锚定“打造国内一流产业金融管理平台”企业愿景，坚守服务国家战略、赋能产业升级的初心使命，将可持续发展全面融入战略部署与经营实践，持续完善ESG治理体系、强化责任投资能力、深化价值创造实践，董事会对2025年公司可持续发展工作声明如下：

深化可持续发展理念与战略融合

国投资本立足央企产业金融管理平台的定位，将可持续发展理念贯穿战略谋划、业务布局与运营管理全过程。以《国投资本专业化管理提升及金融企业业务转型发展方案》为基础，深化ESG理念“4P”模型实践，推动“平台价值、环境友好、产业繁荣、人本社会”四大维度与“五篇大文章”、乡村振兴、双碳目标等国家战略深度衔接。通过系统研判行业趋势与监管导向，将可持续发展要求转化为价值创造、业务转型和风险防控的内生动力，持续提升服务实体经济质效，为利益相关方创造更具包容性与可持续性的综合价值。

完善可持续发展管理

公司以《国投资本股份有限公司可持续发展（ESG）管理办法》为核心，持续完善覆盖全业务链条的管理体系。2025年，我们结合监管要求与行业实践，进一步优化ESG指标体系，实现治理-战略-影响、风险和机遇识别-管理措施和绩效的全流程统筹，并通过专业能力建设机制，推动管理向制度化、规范化深化。在信息披露方面，我们严格遵循《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）》等规定，参照国际主流框架，全面提升报告披露质量。本报告内容已履行内部审计及董事会决策程序，确保信息真实、准确、完整，切实回应各方关切。

强化绿色金融布局

国投资本将发展绿色金融作为服务国家“双碳”战略与生态文明建设的重要路径。董事会及专门委员会持续强化战略引领，将绿色发展理念全面嵌入中长期规划、业务布局与绩效考核，推动建立覆盖绿色投融资、信托、担保及租赁的业务体系。2025年，公司所属企业围绕清洁能源、节能环保、低碳转型等重点方向，积极创新金融产品与服务模式，有效引导资金流向绿色低碳领域。未来，公司将进一步深化绿色金融体系化建设，持续为经济社会全面绿色转型提供高质量、全方位的金融支持。

提升服务实体经济质效

国投资本始终牢记金融工作的政治性和人民性，紧密围绕“五篇大文章”的战略导向，持续优化金融供给。公司通过多元化业务平台，着力加强对科技创新、普惠金融、养老金融等重点领域的精准支持，不断提升金融服务实体经济的质效。2025年，公司服务实体经济规模稳健增长，普惠金融覆盖面显著扩大，并通过创新产品与服务模式，切实提升了金融资源的普惠性，在服务国家战略与民生保障中持续贡献金融价值。

推进现代化治理建设

国投资本持续健全权责清晰、运行高效的现代企业治理架构，系统推进治理制度梳理与更新，确保各治理主体规范运作。董事会坚持多元化、专业化方向，独立董事在专门委员会中有效发挥决策与监督作用，持续提升治理透明度与决策质量。公司不断完善全面风险管理与内部控制体系，构建具有自身特色的“12345”风险管理体系，强化审计监督与合规垂直管理试点，筑牢风险防控底线。同时，深入推进廉洁合规文化建设，健全反洗钱、反商业贿赂及举报管理机制，培育诚实守信、公平竞争的商业生态。董事会将持续优化治理效能，为公司高质量发展提供坚实保障。

未来，公司董事会将继续引领全体员工坚守可持续发展理念，持续深化ESG治理与实践创新，以更优质的金融服务、更稳健的经营管理、更突出的综合价值，助力经济社会高质量发展，回报全体利益相关方的信任与支持。

关于我们

公司概况

国投资本注册于上海自贸区。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“国之大事”，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。

企业文化

国投资本紧密围绕国投集团“以投资创造更美好的未来”的母文化，切实履行“服务国家战略、赋能产业升级、创造长期价值”的使命，持续推动文化理念与经营管理、业务实践的深度融合，以文化引领战略落地，以创新机制促进产融协同发展。在深入贯彻新发展理念的基础上，国投资本以服务实体经济、聚焦“五篇大文章”为重点责任方向，稳步推进国内一流产业金融管理平台建设，持续夯实高质量可持续发展的基础。



业务体系



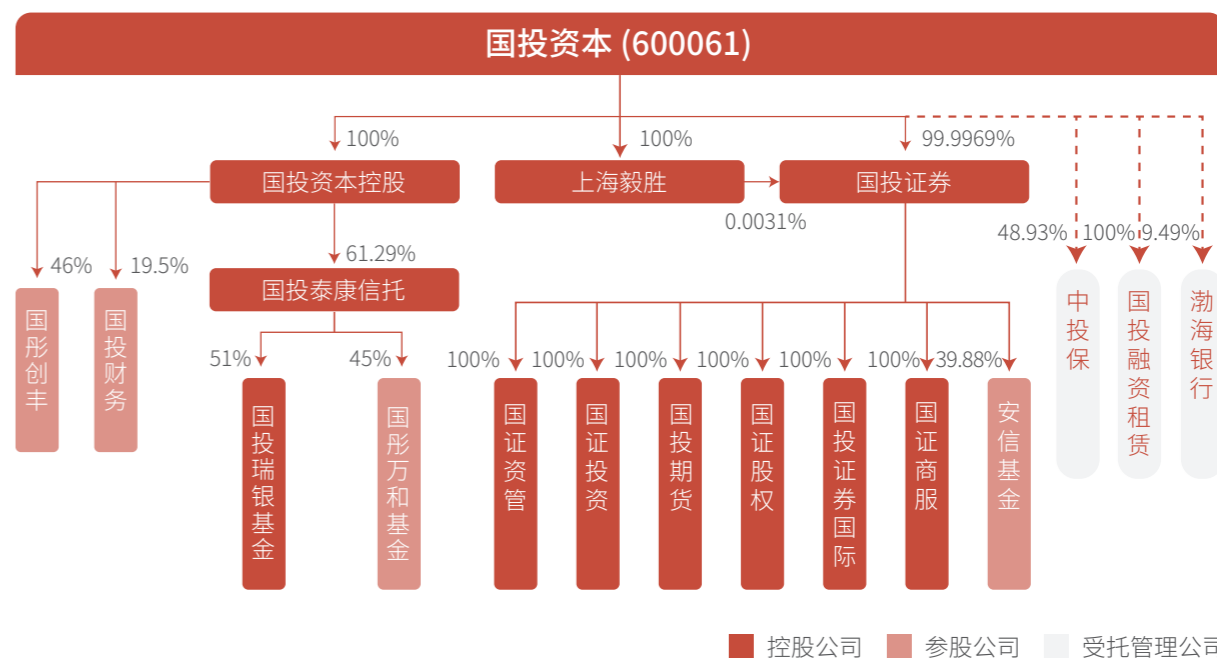
由国投证券及其子公司为各类客户提供证券经纪、自营业务、资产管理、投资银行、财务顾问、融资融券、基金托管、期货经纪、私募投资基金等全方位、多元化的金融产品与服务。

由国投泰康信托向个人客户、机构客户等提供资产管理信托、资产管理信托和公益慈善信托等专业服务，可满足个人客户在资产配置、家庭金融服务、家庭财富传承、增值服务等方面的综合性需求。

由国投瑞银基金提供公募基金产品等资产管理服务，国投瑞银基金拥有QDII、QDIE等业务资格，提供具有不同收益特征的资产配置工具和资产管理服务，能够满足个人和机构客户的多元化资产管理需求。

由国投期货为客户提供商品期货经纪、金融期货经纪、期货交易咨询业务和资产管理服务。

组织架构



2025 年履责回顾

年度绩效

指标	单位	2025 年	2024 年	2023 年
经营绩效				
总资产	亿元	3,294	3,024	2,801
归母净资产	亿元	567	549	530
营业总收入	亿元	135	131	150
利润总额	亿元	47	40	35
环境、社会议题相关资管产品规模 (年末保有量)	亿元	34.63	21.45	29.71
公司治理绩效				
公司董事会下设战略与 ESG 委员会 召开股东会 4 次，董事会 14 次，董事会专门委员会 13 次，监事会 3 次 截至 2025 年底，董事总人数 8 名，其中独立非执行董事 3 名，女性董事 2 名				
答复上证 E 互动平台问题	个	101	69	48
上证 E 互动平台问题答复率	%	100	100	100
开展各类法律合规培训	次	1,728	2,254	1,318
开展审计项目	个	248	310	278
环境绩效				
范围一温室气体排放量 ¹	吨二氧化碳当量	467.83	572.20	789.08
范围二温室气体排放量 ²	吨二氧化碳当量	10,655.38	11,256.46	11,543.14

¹ 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）。

² 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。

指标	单位	2025 年	2024 年	2023 年
自有车辆汽油消耗量	升	152,374.39	208,896.19	293,110.15
天然气消耗量	立方米	56,591.00	55,075.00	44,958.00
用电量	千瓦时	19,374,984.95	20,412,880.90	20,240,467.75
用热量	吉焦	3,409.23	2,753.68	4,698.79
用水量	吨	122,191.29	121,718.44	128,698.32
社会绩效				
服务实体经济规模 ³	亿元	2,354	2,005	1,800
为普惠金融相关项目提供资金规模	亿元	1,165	1,119	1,452
为国家战略相关项目提供资金规模 ⁴	亿元	2,554	1,803	303
为中西部等重点区域提供资金规模	亿元	765	748	370
接待客户咨询数量	次	997,674	982,606	711,352
举办投资者教育活动次数	场	1,833	2,249	2,475
员工培训总时长	小时	264,853.00	269,921.50	412,758.50
对外捐赠总金额	万元	1,467.03	1,538.14	1,764.06
员工志愿服务总时长	小时	2,637	3,280	2,374

³ 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 2025 年服务实体经济规模的统计范围。

⁴ 通过股权投资和债权承销、信托、基金等方式服务京津冀、长三角、海南、粤港澳大湾区、长江经济带等国家战略地区相关企业所提供的资金规模。

荣誉及认可

国投资本

- 中国上市公司协会“2025年度上市公司董事会最佳实践案例”
- 中国上市公司协会“2024年度上市公司投资者关系管理最佳实践”
- 第二十届中国上市公司董事会“金圆桌奖”公司治理特别贡献奖
- 2025中国上市公司品牌价值榜“证券上市公司TOP30”
- 国聘·环境友好企业
- 国聘·员工友好企业



国投证券

- 2025年同花顺“优秀合作伙伴奖”
- 中国基金报-第九届中国券商英华“优秀券商APP示范案例”奖
- 证券时报-零售财富服务商君鼎奖、APP先锋君鼎奖、数字化服务创新实践案例君鼎奖、中国证券业资管品牌君鼎奖、中国证券业量化资管计划君鼎奖、中国证券业权益资管计划君鼎奖
- 财联社-财富长青奖、金融科技创新奖、最佳财富管理品牌奖、最佳数字财富管理奖、最佳ETF服务奖
- 金融界-2025年金智奖“金融科技生态融合奖”
- 金鼎奖-2025年度最佳ETF服务商、2025年度最具成长投顾团队
- 证券基金业“基金投顾新锐金牛奖”
- 中国证券报-三年期混合类固收产品金牛奖、五年期混合类权益产品金牛奖

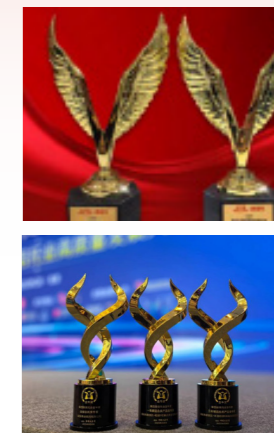


国投期货

- 上海市期货同业公会-2025年度上海期货行业专项立功竞赛三等奖
- 第十八届中国最佳期货经营机构暨最佳期货分析师-中国最佳期货公司、最佳商品期货产业服务奖、最佳金融期货服务奖、年度投资者保护教育创新奖、最佳全面乡村振兴及社会责任公益奖等23项公司类奖项

国投泰康信托

- 中央宣传思想文化工作领导小组-2025年第七届“全国文明单位”称号
- 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-2025年优秀风控信托公司
- 中国证券报-家族信托金牛奖、三年期混合类产品金牛奖、一年期混合类产品金牛奖
- 普益标准-卓越综合竞争力信托公司、“优秀标品信托”
- “全国首单不动产信托财产登记落地案例”成功入选“2025央视财经金融强国年度盛典”“养老金融”篇章唯一年度案例
- 当代金融家-最具综合实力奖、养老金融服务奖
- 第十一届中国资产证券化论坛-年度创新机构嘉勉



国投瑞银基金

- 2025“财联社星引杯”创新投教活动奖

中投保

- 北交所&新三板年度风云榜-“治理性规范企业”“成长型卓越企业”
- 第八届国有企业数字化转型与发展研讨会“数字化转型领军企业奖”
- 入选“2025年度金龙·金融力量”案例名单
- 2025年ALB年度法务大奖
- 中投保数科获得2025年国投集团先进集体奖

国投租赁

- 2025年上海市融资租赁行业协会“中国绿色租赁50强”
- 2025年“西湖论坛杯”-租赁企业管理奖
- 2025年“西湖论坛杯”-绿色租赁企业奖
- 2025年度(第八届)中国融资租赁“腾飞奖·服务主责主业租赁领军企业”
- 第十四届中国租赁论坛年度“星耀杯”北极星奖

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

国投资本围绕提升ESG治理透明度和沟通有效性，持续完善利益相关方参与与沟通机制，依托多层次沟通渠道系统强化与各类利益相关方的互动，并对ESG相关关注事项进行跟踪管理和反馈处理。结合沟通结果，公司对ESG管理重点和信息披露安排进行动态优化，推动相关责任主体落实改进措施，并通过可持续发展报告等形式向社会集中呈现沟通成效与治理进展，进一步提升ESG治理的规范性和回应性。

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	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 保护股东权益 依法合规经营 加强风险管控 遵守商业道德 	<ul style="list-style-type: none"> 投资者热线与邮箱 调研、路演及业绩说明会
 客户	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 保障员工权益 助力员工发展 打造包容职场 	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 践行“双碳”战略 深耕绿色金融 坚持绿色运营 建设和谐社区 	<ul style="list-style-type: none"> 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	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> 对口帮扶 慈善公益活动 新闻发布会 论坛与交流合作 公众开放日

议题重要性评估

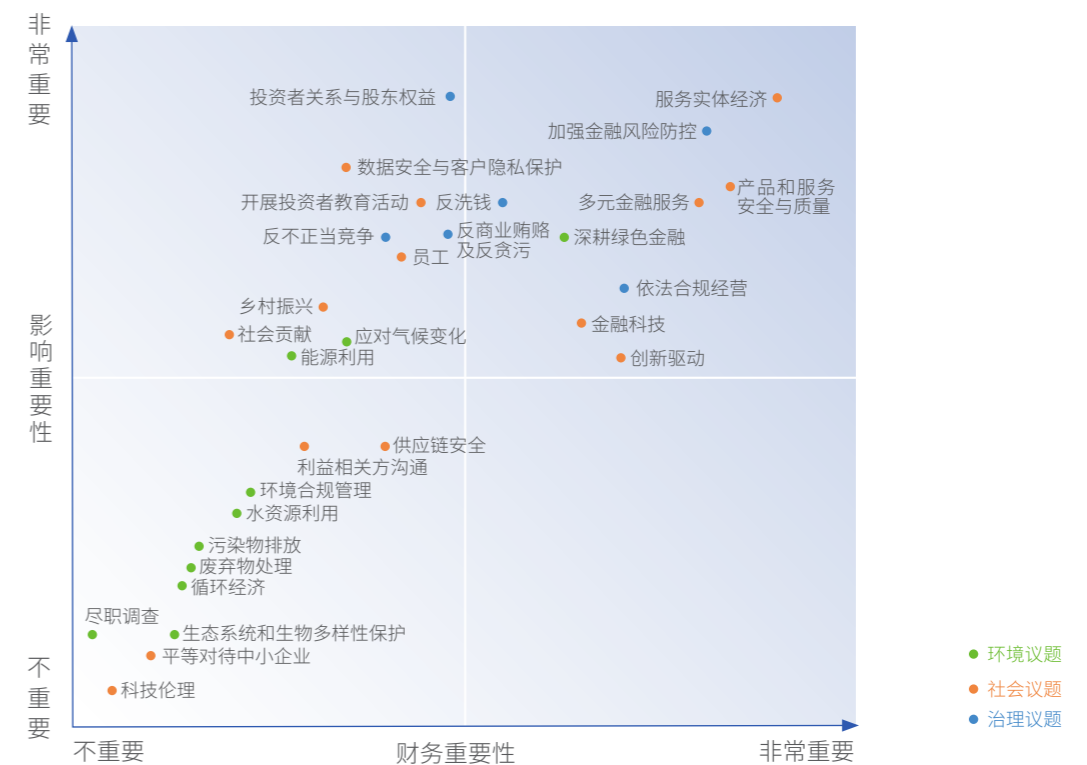
国投资本建立了结构化的可持续发展重要议题识别与评估机制，公司依据最新披露指引要求，从经营实际出发，通过系统识别、定量调研和多方验证的方式，全面评估可能对公司经营绩效与利益相关方产生实质影响的环境、社会与治理议题，确保评估结果具备数据支撑、行业对标依据与利益相关方参与基础，为年度实质性议题矩阵的形成提供方法性依据。

结合上海证券交易所对上市公司ESG信息披露的最新要求，参考国际国内相关标准与披露框架、资本市场关注重点、行业监管政策、同业实践以及公司自身经营管理实际，公司对议题库进行丰富完善。

围绕“财务重要性”和“影响重要性”两个维度，公司面向政府及监管者、投资者、员工等利益相关方，开展问卷调查和访谈工作，对各项议题逐个进行量化评分与综合分析。评估过程中，公司充分吸收不同利益相关方的意见与反馈，客观反映议题对公司经营管理、风险控制和社会环境影响等方面的重要程度。



根据评估结果，结合内外部专家对议题及排序的建议，公司对结果进行复核与验证，并严格按照上海证券交易所相关要求，采用“四象限”方法绘制实质性议题矩阵，明确各议题的重要性分布。相关结果作为公司本年度ESG管理和信息披露的重要依据，并为后续动态优化ESG议题指标体系和管理重点提供参考。



国投资本实质性议题矩阵

可持续发展 (ESG) 管理

ESG 管理理念与战略

2025年，国投资本持续推进可持续发展理念与业务转型深度融合。在延续并深化“平台价值推动环境友好、产业繁荣和人本社会”的ESG理念“4P”模型基础上，公司围绕专业化管理提升和企业业务转型，持续推动ESG理念向治理机制和业务实践落地。面向“十五五”时期，国投资本以《国投资本专业化管理提升及金融企业业务转型发展方案》为基础，系统开展规划总结评估与前瞻性战略研究，坚持将可持续发展理念全面融入战略谋划与业务布局全过程，着力推动公司金融业务实现质量、效率与动力的系统性升级。

国投资本ESG理念“4P”模型

平台价值Platform

强化战略引领 推动业务转型

构建完善以风险管理为核心、以战略闭环为牵引、以运营督导为抓手、以业绩考核为导向、以中后台支持为保障的“五位一体”管理体系。

风险管理为核心 战略闭环为牵引 运营督导为抓手 业绩考核为导向 中后台支持为保障

推动

环境友好Planet 绿色转型的资本伙伴

积极把握“双碳”目标下的历史性机遇，创新绿色金融产品和服务，发挥好国有资本对经济绿色转型和产业绿色发展的战略支撑作用，以金融之力，驱动产业与生态向绿而行。

产业繁荣Prosperity 实体经济创新伙伴

恪守金融服务实体经济初心，以优质创新、精准高效的金融服务催生科技突破，促进产业转型升级，助力构建自主可控、安全高效的现代产业体系，创造正向社会价值。

人本社会People 包容发展的共建伙伴

持续拓展普惠金融的广度与深度，不断提升社会韧性、促进社会公平，坚持以客户为中心、以员工为根本，积极履行企业公民责任，持续优化人才培养和社区共建机制，与利益相关方共创、共享、共赢。

ESG 治理架构

国投资本统筹协调ESG治理、管理、实践和信息披露等相关工作，构建职责清晰、运行有序的ESG治理架构，推动形成公司与控股投资企业上下贯通、分工协同、兼具特色的ESG工作格局，促进ESG相关要求在公司各部门及控股投资企业层面协同落实。



2025 年董事会审议的主要 ESG 相关事项

公司治理

- 3月28日，审议通过《关于独立董事独立性情况的专项报告》
- 8月30日，审议通过《公司章程》《国投资本股份有限公司董事会战略与ESG委员会工作细则》
- 12月30日，审议通过《国投资本股份有限公司投资者关系管理制度》《国投资本股份有限公司可持续发展(ESG)管理办法》的修订

信息披露

- 3月28日，审议通过《2024年年度报告》《2024年可持续发展报告》，涵盖负责任投资、深耕绿色金融、服务实体经济、支持乡村振兴、坚守商业道德等内容
- 8月30日，审议通过《国投资本股份有限公司信息披露管理制度》的修订

风险合规

- 3月28日，审议通过《2024年度内部控制评价报告》
- 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持续评估报告》
- 8月30日，审议通过《国投资本股份有限公司董事会审计与风险管理委员会工作细则》的修订
- 11月18日，审议通过《国投资本股份有限公司内部审计管理办法》的修订

影响、风险和机遇识别

国投资本从经营发展、风险管理与长期价值创造等视角出发，对环境、社会及公司治理（ESG）相关议题进行系统梳理，重点识别和分析可能产生的影响、风险与机遇（IROs），将相关因素融入管理机制与业务考量，推动ESG因素与金融业务深度融合，支撑公司稳健经营和可持续价值增长。

议题名称	IROs 描述	受影响的利益相关方	影响周期	影响规模
服务实体经济	影响： 公司通过证券、信托、基金、期货、担保、租赁等多元金融业务为实体经济提供资金支持和综合金融服务，其服务实体经济的能力和结构直接关系到国家战略落实、产业升级效果以及公司业务规模和经营质量。	政府及监管机构、股东及投资者、客户、社会公众	中长期	较大
	机遇： 国家持续强调金融服务实体经济、“五篇大文章”和新质生产力发展，为公司深化产融结合、优化金融资源配置、拓展重点领域和区域服务空间提供了良好政策环境。			
	风险： 若宏观经济波动、产业周期变化或业务结构与实体经济需求匹配度不足，可能对服务成效、业务增长和资产质量产生一定影响。			
加强金融风险防控	影响： 金融风险防控水平直接关系到公司资产安全、经营稳健性和金融体系稳定，是产业金融管理平台履行功能定位和可持续经营的重要基础。	股东及投资者、政府及监管机构、员工、客户	中期	较大
	机遇： 通过持续完善全面风险管理体系、强化穿透式管理和动态监测，提升风险识别与应对能力，增强公司整体抗风险韧性。			
	风险： 若风险识别、评估或管控措施不到位，可能导致信用风险、市场风险或操作风险暴露，对经营业绩和声誉造成不利影响。			
产品和服务安全与质量	影响： 金融产品和服务的合规性、专业性与稳定性直接影响客户权益保护、市场信任度和公司品牌形象。	客户、股东及投资者、政府及监管机构	长期	较大
	机遇： 通过加强产品全生命周期管理和服务流程管控，提升客户体验和服务质量，增强市场竞争力。			
	风险： 若产品设计、销售或服务环节管理不到位，可能引发合规风险、客户投诉或声誉损害。			
多元金融服务	影响： 金融服务多样化程度影响对不同类型客户和产业的覆盖能力，关系业务协同效应和整体盈利能力。	客户、股东及投资者、供应商及合作伙伴	中长期	中等
	机遇： 通过丰富金融产品体系、加强跨板块协同，满足客户多层次金融需求，提升综合金融服务能力。			
	风险： 业务协同不足或产品同质化，可能影响资源配置效率和市场竞争优势。			

议题名称	IROs 描述	受影响的利益相关方	影响周期	影响规模
反洗钱	影响： 反洗钱管理有效性对公司业务合规性、经营稳定性及金融体系安全具有基础性影响，直接关系到公司防范非法资金流入、维护市场秩序和履行金融机构社会责任的能力，是金融机构履行法定义务的重要内容。	政府及监管机构、股东及投资者	长期	较大
	机遇： 通过完善尽职调查、交易监测和内部控制机制，提升公司合规管理水平和风险防范能力。			
	风险： 若制度执行不到位，可能导致违规风险暴露，引发监管处罚、业务受限或声誉损害，对公司持续经营和市场形象产生不利影响。			
深耕绿色金融	影响： 绿色金融业务发展影响公司对“双碳”目标和可持续发展的支持力度，也关系公司业务转型方向和长期竞争力。	政府及监管机构、股东及投资者、客户、社会公众	中长期	较大
	机遇： 政策引导和市场需求持续增强，为公司创新绿色金融产品、扩大绿色投融资规模提供发展空间。			
	风险： 绿色项目识别、评估或管理不充分，可能影响投资回报和风险控制效果。			
依法合规经营	影响： 依法合规是公司规范运作、防范系统性风险和维持长期稳定发展的基础。	政府及监管机构、股东及投资者、员工、客户	长期	较大
	机遇： 通过持续完善合规管理体系，提升治理规范性和外部信任度。			
	风险： 合规管理执行不到位，可能引发法律责任、监管处罚或经营中断。			
金融科技	影响： 金融科技水平影响公司业务效率、风险管理能力和客户服务体验。	客户、员工、股东及投资者	短期 中期 长期	较大
	机遇： 通过推进数字化转型和科技赋能，提升运营效率和精细化管理水平。			
	风险： 系统稳定性不足或技术应用风险，可能对业务连续性和信息安全产生影响。			
创新驱动	影响： 科技创新和业务创新能力直接影响公司产品与服务模式、运营效率及长期竞争力，科技创新和业务创新对公司适应市场变化、提升价值创造能力和实现高质量发展具有重要作用。	股东及投资者、客户、员工	长期	中等
	机遇： 通过加大研发投入、推进数字化和业务模式创新，拓展服务边界、提升管理效率和客户体验，培育新的增长点。			
	风险： 创新投入存在周期性和不确定性，若技术路线选择不当或成果转化不及预期，可能对资源配置效率和经营业绩产生一定压力。			

议题名称	IROs 描述	受影响的利益相关方	影响周期	影响规模
数据安全与客户隐私保护	影响: 数据安全与客户隐私保护水平直接关系客户合法权益、公司信息系统及业务连续性,是支撑公司数字化运营和客户信任的重要基础。	客户、政府及监管机构、员工、股东及投资者	中期	较大
	机遇: 通过健全数据安全治理体系、加强信息系统防护和员工管理,提升数据合规管理能力,增强客户信任和数字化运营韧性。			
	风险: 数据泄露或系统攻击可能引发法律责任并对客户关系产生不利影响。			
开展投资者教育活动	影响: 投资者教育活动有助于引导市场理性认识公司经营情况和风险特征,提升投资者风险意识和参与质量,对维护资本市场秩序和公司长期稳定发展具有积极影响。	政府及监管机构、股东及投资者	中期 长期	中等
	机遇: 通过多渠道开展投资者教育活动,有助于增强投资者理解度和信任度,改善市场预期管理,促进公司治理透明度提升。			
	风险: 若投资者沟通和教育不足,可能导致市场认知偏差或预期波动,增加投资者关系管理难度和资本市场不确定性。			
反商业贿赂及反贪污	影响: 廉洁合规文化对维护公平经营环境、保障公司稳健运行和企业可持续发展具有重要影响	股东及投资者、员工、政府及监管机构	长期	较大
	机遇: 通过健全廉洁从业制度、强化监督与问责机制,提升公司治理水平,营造合规、透明的经营环境,增强合作伙伴和社会公众信任。			
	风险: 若廉洁风险防控不到位,可能引发违规事件,导致法律责任、监管处罚及声誉受损,对公司经营和社会形象造成不利影响。			
反不正当竞争	影响: 反不正当竞争管理直接关系公司在市场竞争、采购合作和业务拓展中的公平性和合规性,对维护正常市场秩序、保障客户和合作伙伴权益具有重要作用。	股东及投资者、政府及监管机构、客户、供应商及合作伙伴	中期 长期	中等
	机遇: 通过规范竞争行为、完善公平交易机制,提升公司市场信誉和行业认可度,构建稳定、可持续的业务合作关系。			
	风险: 若竞争行为管理不当,可能引发法律纠纷或合作关系受损,影响公司经营稳定性和市场信誉。			
员工	影响: 员工队伍的专业能力、稳定性与职业发展水平直接影响公司经营效率、风险防控能力以及战略执行效果,是产业金融管理平台高质量运作的重要支撑。	员工、股东及投资者	中期 长期	中等
	机遇: 通过完善人才培养体系、优化激励约束机制和打造包容职场环境,提升员工凝聚力、专业能力和组织执行力。			
	风险: 若人才培养、激励或职业保障机制不足,可能导致人才流失、专业能力不足,对业务发展和风险管理形成制约。			

议题名称	IROs 描述	受影响的利益相关方	影响周期	影响规模
投资者关系与股东权益	影响: 投资者关系管理和股东权益保护水平直接关系公司治理透明度、资本市场形象及融资环境稳定性。	股东及投资者、政府及监管机构	长期	中等
	机遇: 通过规范信息披露、加强沟通互动和回应市场关切,增强投资者信任度和长期价值认同。			
	风险: 信息披露不充分或沟通不到位,可能影响市场预期管理,引发估值波动或声誉风险。			
乡村振兴	影响: 通过金融资源配置支持乡村振兴,有助于推动区域协调发展和社会稳定,也体现公司履行央企社会责任的成效。	政府及监管机构、地方社区、客户、社会公众、股东及投资者	中期 长期	中等
	机遇: 国家乡村振兴战略持续推进,为公司通过金融产品创新、投融资支持等方式服务“三农”和区域发展提供广阔空间。			
	风险: 相关业务项目在收益结构、风险管理和长期可持续性方面存在一定不确定性。			
社会贡献	影响: 公司在公益慈善、社会责任和公共事务方面的投入与表现,影响社会形象、品牌认同度及与社会公众的关系。	社会公众、政府及监管机构、股东及投资者	短期 中期 长期	较大
	机遇: 通过开展公益金融、慈善信托和社会责任项目,扩大正向社会影响力,提升企业公民形象。			
	风险: 若社会责任项目管理不当或与主营业务协同不足,可能影响投入效果和社会认可度。			
应对气候变化	影响: 气候变化对宏观经济、产业结构和金融资产风险特征产生影响,进而影响公司投资决策、风险管理和业务布局。	股东及投资者、政府及监管机构、客户、社会公众	中期 长期	较大
	机遇: 通过将气候风险和机遇纳入投融资决策和风险管理体系,支持低碳转型、培育绿色金融业务增长点。			
	风险: 气候相关风险识别和应对不足,可能导致资产减值、风险暴露或投资回报不及预期。			
能源利用	影响: 公司自身运营及下属企业的能源使用效率,影响运营成本、环境绩效和绿色运营水平。	员工、股东及投资者、社会公众	中期	中等
	机遇: 通过推进节能管理、绿色办公和数字化运营,有助于降低能源消耗和运营成本,支持低碳发展目标。			
	风险: 能源价格波动或管理不到位,可能对运营成本控制和环境管理绩效产生一定影响。			

注: 短期为0-3年(含3年), 中期为4-5年(含5年), 长期为6-10年(含10年)

ESG 管理体系建设



国投资本开展上市公司可持续信息披露指引与实务专题培训 案例

为深入解读上市公司可持续信息披露最新监管要求，提升公司可持续信息披露的规范性与可操作性，2025年12月国投资本组织开展上市公司可持续信息披露专题培训。本次培训面向总部及所属企业承担ESG与信息披露相关职责的人员，重点围绕沪深北交易所《上市公司自律监管指引》及配套《上市公司自律监管指南》开展系统讲解，深入解读《上市公司自律监管指南》在治理架构、双重重要性评估及“四要素”披露框架等方面的实施要点，并结合政策要求和公司ESG管理实践，对2025年度可持续发展报告编制的重点内容和管理提升方向进行了说明。培训同时结合标杆企业披露实践，进一步加深了相关人员对可持续发展信息披露方法和管理要求的理解，为后续高质量开展可持续信息披露工作提供了有力支撑。



» 国投资本“上市公司可持续信息披露指引与实务专题培训”

负责任投资

国投资本坚持价值投资和责任投资理念，围绕制度建设、能力提升和实践落地，不断完善负责任投资管理框架，在投资研究、项目筛选、决策实施及投后管理等环节系统纳入环境、社会和公司治理因素，引导所属企业加强ESG风险识别与管理，推动投资行为与长期价值创造相协调。



国投资本负责任投资管理框架		
负责任投资 实践	投前阶段	将ESG要素纳入筛选、尽调等环节，侧重与ESG理念契合度较高的项目 对环境和社会有显著负面影响的投资标的，采取审慎评估、严格限制等措施
	投后/融后阶段	管理改进 引导企业管控ESG风险、制定ESG改进计划；提供管理工具、外部专家等资源 管理监督 追踪项目ESG实践成效，鼓励企业提升ESG信息透明度
	退出阶段	总结管理经验，推动企业长期持续开展ESG管理 帮助企业夯实ESG理念，以良好的ESG绩效获得融资优势、品牌溢价等增量价值

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

国投瑞银基金在投资决策委员会中设立责任投资委员会，由投研部门领导统筹，负责推进ESG整合相关工作。国投瑞银基金将ESG因素系统性纳入传统财务分析，在投资决策过程中综合评估ESG与财务因素，结合行业特征和标的公司实际情况，基于双重实质性原则收集和分析相关数据，识别关键影响因子，评估其对投资组合的影响并动态调整资产配置。相关实践有助于提升投资组合的多元化和平衡性，降低整体风险，并发掘ESG表现良好、具备长期发展潜力的投资标的，增强长期风险调整后收益表现。



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

国投证券针对不同行业构建差异化ESG评估框架，在债券及证券投资中，重点关注碳排放、能源结构、安全生产、治理透明度等关键议题，并将ESG分析与企业现金流稳定性、分红可持续性财务因素相结合，作为投资标的筛选和决策的重要参考。



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，重点识别交易对手面临的ESG风险性质和严重程度，对对环境、社会和公司治理方面存在严重违法违规或重大风险的交易对手和投资标的予以严格限制；同时严格管控资金用途，禁止投向国家相关部门明确的淘汰类产业，以及违反宏观调控和生态环境保护政策的项目，防范ESG风险向财务风险传导。



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

2025年，国投瑞银上线由研究部发起的模块化尽责管理平台，提高研究员参与重仓公司的尽责管理效率，同时减少合规风险。



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

国投证券持续深化绿色投资布局，重点关注清洁能源、绿色交通、生态环保及低碳转型相关领域，助力能源结构优化和经济社会绿色发展。



影响力/社
区投资

聚焦经济社会转型关键议题，发挥金融资源配置与专业赋能作用，助力经济社会可持续发展

2025年，国投证券聚焦绿色低碳转型和普惠金融协同发展的经济社会转型重点领域，协助奇瑞汽车发行两期绿色金融债券，规模合计40亿元，在支持新能源汽车产业绿色升级的同时，降低绿色出行金融服务门槛，推动绿色金融与普惠金融深度融合，助力地方经济绿色转型与高质量发展。

国投瑞银基金成功入围PRI年度奖项 (PRI Awards) 2025 “负责任投资战略创新奖”

2025PRI年度奖项评选中，国投瑞银基金成功入围“负责任投资战略创新奖”。国投瑞银基金在固定收益投资领域创新性提出并实践“内嵌整合”方法，将ESG研究系统性融入债券分析、投资组合构建及投资决策流程，体现了负责任投资与传统投资分析的深度融合。

负责任投资绩效

指标	单位	2025年	2024年	2023年
国投证券				
向环境、社会议题相关投资活动所提供资金规模	亿元	37.78	58.51	/
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	亿元	226.94	68.25	/
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	亿元	2,096	513	381
环境、社会议题相关资管产品数量	只	936	1,378	/
环境、社会议题相关资管产品规模 (年末保有量)	亿元	34.63	21.45	/
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 (年末)	亿元	5,136.39	4,718.80	2,799.48
涉及环境议题信托产品数量 (年末存续)	只	6	3	/
涉及环境议题信托产品规模 (年末存续)	亿元	21.90	5.32	/
慈善信托产品数量 (年末存续)	只	56	30	/
慈善信托产品规模 (年末存续)	亿元	4.02	2.91	/
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 (年末)	亿元	160.79	256.56	/
累计环境、社会议题相关基金产品规模	亿元	37.57	36.12	/

环境篇



国投资本紧扣国家推动经济绿色低碳转型和健全绿色金融体系的总体部署，综合运用多元金融工具和市场化手段，引导资金和资源向节能减排、清洁能源及绿色转型重点领域有序配置，持续丰富绿色金融产品供给、优化服务模式，推动金融资源与实体经济绿色发展需求深度对接，不断提升对绿色低碳转型的支持能力和环境绩效管理水平和环境绩效管理水平。

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：



积极应对气候变化	26
深化绿色金融布局	29
提升能源利用效率	34
推动绿色运营管理	35



积极应对气候变化

气候变化对生态环境及全球经济社会发展产生持续而深远的影响，并通过宏观经济运行、产业结构调整等途径，对金融机构的经营环境和业务开展带来新的挑战与要求。国投资本结合自身业务特点，基于TCFD框架建议，从治理、战略、风险与机遇管理和指标目标四个方面展开应对气候变化相关工作，完善相应管理安排与应对举措，增强公司在经营管理及相关业务活动中的气候韧性。

治理

公司高度重视气候变化相关议题，将应对气候变化纳入公司整体治理体系和可持续发展管理框架之中。在董事会及经营管理层的统一领导下，公司遵循国投集团《资源节约与生态环境保护管理规定》等政策要求，通过现有公司治理架构，对气候变化相关工作的决策、统筹和监督进行规范管理，将气候相关风险与机遇的识别和应对融入重大经营决策、业务管理和内部控制流程。管理层结合监管要求和行业发展趋势，持续关注“双碳”政策、气候相关监管规则及市场变化，将气候变化议题与公司治理、风险管理和业务发展协同推进，确保相关工作与公司发展战略和风险偏好保持一致，为公司稳健经营和高质量发展提供治理保障。



战略

围绕国家“双碳”目标和国有资本服务实体经济的功能定位，公司将应对气候变化作为推动业务转型升级和提升长期竞争力的重要战略方向之一。在战略层面平衡气候相关风险防控与发展机遇把握，推动公司在依法合规、稳健经营的基础上实现长期可持续发展。在业务层面，公司立足金融主业，结合集团战略导向和所属企业实际情况，持续关注绿色金融、清洁能源及低碳相关领域的发展机遇，引导金融资源向绿色低碳经济领域合理配置。在运营管理层面，公司结合自身管理特点，持续推进节能降耗、资源节约和绿色办公等措施，按时保质完成集团安全环保系统月度数据报送及碳达峰工作落实举措季度进展情况报送，组织所属企业持续开展低碳环保“十五五”专项规划研究，以及节能环保、绿色金融等相关工作，并策划开展板块“低碳节能减排周”主题活动，推动低碳理念在日常经营中的落实。

风险和机遇管理

国投资本持续关注气候变化因素对业务管理带来的潜在影响，对相关风险与机遇进行分析和研判。公司重点关注气候变化在政策监管、市场环境以及被投资企业经营等方面可能产生的影响，通过梳理行业发展趋势、区域差异，并研究相关监管要求，在现有管理和信息披露实践中逐步纳入气候变化相关考量，为后续相关管理工作的持续完善提供参考。

分类	类型	具体风险或机遇	影响时间	潜在影响	主要应对措施
风险	物理风险 (急性)	极端天气事件（暴雨、洪涝、高温等）可能对部分办公场所、信息系统运行及企业经营活动和资产价值造成影响	短期 中期	企业经营出现波动，营业收入减少，运营成本增加，影响标的资产价值	关注极端天气变化，加强风险提示和信息沟通；督促相关主体结合实际完善应急管理安排
	物理风险 (慢性)	气候变化导致能源、水资源等要素约束加剧，可能推高企业长期运营成本并影响盈利能力	长期	部分资产长期价值和回报水平承压	投前研究和持续跟踪中关注气候变化对其经营环境和资源要素的长期影响
	转型风险 (政策与法规)	国内外环境与气候相关法律法规和监管要求趋严，可能增加合规压力	中期 长期	信息披露、合规管理及外部沟通成本上升；投资组合合规压力增加，影响投资管理与估值判断	持续跟踪国家及交易所气候相关监管要求，结合集团制度安排，完善相关信息披露和管理流程
	转型风险 (市场)	低碳转型背景下，部分高排放或转型压力较大的行业面临市场需求收缩或估值承压	中期 长期	部分资产收益和投资回报预期下降	持续跟踪行业转型趋势，对相关资产保持动态评估
	转型风险 (声誉)	气候变化议题关注度持续提升，若公司或被投企业在气候管理或信息披露方面回应不足，可能影响投资者及其他利益相关方信任	中期 长期	对外沟通和解释压力增加，对投资者沟通及市场预期管理提出更高要求	按照监管指引和市场惯例，持续开展气候相关信息披露与沟通，积极回应投资者及其他利益相关方关注
机遇	绿色金融 与低碳投资	国家“双碳”战略持续推进，绿色金融、清洁能源及低碳转型领域需求增长，为资本配置和业务布局提供新的发展空间	中期 长期	拓展符合国家战略导向的投资机会	关注绿色低碳领域政策导向和市场趋势，引导金融资源合理配置
	投资组合 结构优化	将气候变化因素纳入长期投资视角，有助于优化资产结构、分散风险并提升组合韧性	长期	风险管理视角更加系统与全面，提升整体投资组合稳健性	结合监管要求和市场变化，关注气候变化相关因素对不同行业和资产的潜在影响
	业务协同 与能力建设	对气候相关议题的持续关注，有助于提升公司在绿色金融、环境管理等方面的专业能力	中期 长期	提升对所属企业的管理支持能力，增强整体协同效应	结合业务实际，持续将气候相关议题纳入管理讨论，推动相关理念在不同业务主体中的交流与应用

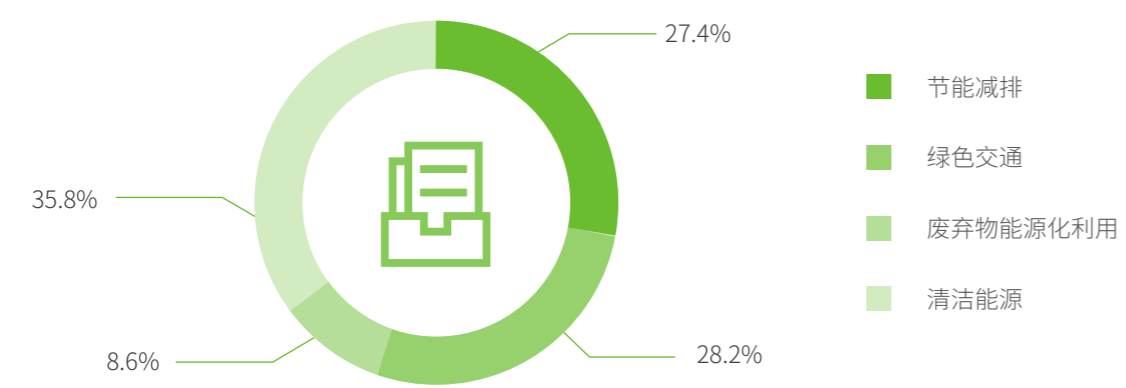
注：短期为 0-3 年（含 3 年），中期为 4-5 年（含 5 年），长期为 6-10 年（含 10 年）。

指标与目标

指标	2025年	2024年	2023年
温室气体排放总量 (范围一)	467.83 吨 CO ₂ e	572.20 吨 CO ₂ e	789.08 吨 CO ₂ e
温室气体排放总量 (范围二)	10,655.38 吨 CO ₂ e	11,256.46 吨 CO ₂ e	11,543.14 吨 CO ₂ e

中投保绿色投融资助力减排实践 案例

中投保依托绿色投融资平台，持续加大对节能减排、清洁能源、绿色交通及废弃物资源化利用等领域的金融支持。截至2025年12月底，平台累计支持绿色子项目3,412个，带动绿色总投资约508.4亿元，覆盖全国20多个省区市。相关项目建成达产后，预计每年可减少煤炭用量约343.38万吨、汽油用量约31.6万吨，年均减排二氧化碳约898.92万吨，并同步减少二氧化硫约4.89万吨、颗粒物约15.95万吨以及氮氧化物约1.8万吨，环境效益显著。



实施子项目的业务分布

深化绿色金融布局

绿色金融已成为引导金融资源服务绿色低碳转型的重要着力点。国投资本围绕金融“五篇大文章”总体要求，统筹当前发展与长远布局，积极完善绿色经济主题金融产品和服务体系，在支持生态文明建设、推动产业绿色升级和促进经济社会绿色转型等方面持续发力，助力绿色低碳发展行稳致远。

治理和战略

在《关于进一步强化金融支持绿色低碳发展的指导意见》《关于加快经济社会发展全面绿色转型的意见》《关于发挥绿色金融作用服务美丽中国建设的意见》等政策指引下，国投资本坚定践行“绿水青山就是金山银山”理念，对绿色金融发展方向形成统一认识和工作导向，并通过部署发展规划、安排专题学习等方式，持续关注和统筹推进绿色金融相关工作。

国投资本通过中长期发展规划，对绿色金融、低碳发展和生态文明建设相关内容进行了系统统筹和部署。“十四五”期间，公司围绕服务实体经济、支持绿色产业发展和引导金融资源向低碳领域合理配置等方面持续推进相关工作，绿色发展理念逐步融入证券、担保、信托、融资租赁等多元金融业务。在当前推进“十五五”规划相关研究工作中，公司持续围绕绿色金融和低碳发展方向开展系统梳理与深化论证，推动形成与公司业务布局相衔接的战略安排。

2025 年绩效

指标	单位	2025年	2024年	2023年
绿色投资累计投资额 (整体)	亿元	222.92	103.78	14.63
绿色投资累计项目数量 (整体)	个	235	140	25
绿色信托累计续存总额 (国投泰康信托)	亿元	23.45	5.31	7.98
累计绿色担保总额 (中投保)	亿元	66.10	48.91	38.00
绿色金融累计相关支持项目数量 (整体)	个	3,666	2,762	2,440
年度新增绿色投资项目数量 (整体)	个	78	117	-

绿色投融资

国投证券持续将绿色发展理念融入产品和服务中，通过多层次金融工具引导资金投向清洁能源、节能环保和低碳转型领域，逐步形成以项目和产品为载体的绿色金融实践体系。

截至2025年，累计承销绿色债券28期、碳中和债券4期，总承销额185亿元，对应融资规模2,096亿元，持续引导中长期资金投向绿色低碳领域。

2025年末，国投证券国际累计完成绿色境外债券发行承销15笔，累计融资规模达28.69亿美元等值。此外，为成都兴锦建设发展投资集团发行的22.05亿元人民币绿色债券项目，在DMI2024年中资离岸债年度机构评选中荣获“年度最佳点心债交易”。

合作推出全市场首只纯储能电池ETF，主推全国首单水电公募REITs，持续通过多层次金融产品满足绿色产业投融资需求。

2025年，担任中国农业银行绿色金融债券联席主承销商，单期发行规模达600亿元，刷新国内绿色金融债券发行规模纪录。

2025年，助力国投电力完成70亿元定向增发并引入社保基金会战略投资，资金投向大型水电项目建设，项目投产后预计年均二氧化碳减排量达百万吨级。

国投证券服务生态文明建设的实践探索

案例

国投证券积极践行“金融为民”理念，持续履行社会责任，在绿色金融之外，主动参与生态修复与公益实践。作为内蒙古阿拉善生态基金会的发起理事单位，国投证券长期参与阿拉善地区荒漠化治理与生态修复工作。2025年，国投证券投入30万元认养百亩生态林，认养期限20年，这是自2022年以来连续第四年开展相关行动，使国投证券生态林总面积扩展至400亩，为防沙治沙和区域生态改善持续贡献力量。



C21 国投证券公益生态林
2024年认养梭梭100亩

>> 国投证券公益生态林

绿色信托

国投泰康信托将绿色金融与资产证券化作为重要业务方向，持续探索以金融创新激活绿色资产价值、服务实体经济绿色转型的有效路径。“十四五”期间，参与设立和管理的绿色金融业务规模累计达20余亿元，覆盖清洁能源、低碳交通、节能环保及基础设施绿色升级等重点领域。

国投泰康信托推进绿色资产证券化创新实践

案例

在低碳交通领域，2025年1月，国投泰康信托参与发行“武汉市公共交通集团有限责任公司2025年度第一期绿色定向资产支持票据（碳中和债）”，储架注册规模40亿元，首期发行规模6.01亿元。该项目为华中地区首单以公交票款收费收益权为基础资产的碳中和ABN，基础资产全部为新能源公交车，年减排二氧化碳近5万吨，并创下全国同类公交ABN产品优先级利率最低纪录，有效降低了绿色交通转型融资成本。

在清洁能源与循环经济领域，国投泰康信托担任发行载体管理机构，持续推动“晋租ABCP”绿色资产支持商业票据项目落地，基础资产涵盖生物质热电联产、垃圾焚烧发电等低碳产业。截至2025年末，累计发行8只绿色ABCP产品，存续规模37.26亿元，其中单一项目年均实现二氧化碳减排近20万吨，成为区域绿色金融创新的示范案例。

绿色担保

中投保持续发挥政策性担保功能、强化市场化增信能力，助力绿色项目加快落地和规模化推进。截至2025年，中投保绿色金融业务覆盖国内大部分区域，累计投资担保额超过134亿元。

2025年12月，由中投保增信支持的“中信建投国机保理第2期绿色资产支持专项计划（一带一路）”在上海证券交易所成功发行，发行总规模达7.56亿元，是央企首单全部由海外应收账款构成的ABS，同时也是市场首单绿色“一带一路”ABS。

2025年8月，由中投保亚行项目提供资金支持的佩尔优-济南遥墙机场水蓄冷项目正式建成运行，三座罐体全年总蓄冷量为3,120万千瓦时，预计每年可节省运行费用约495万元，并显著减少氟利昂的使用，助力《蒙特利尔议定书》中国相关承诺指标的达成。



>> 江西省上饶市广信区废弃矿山生态修复项目

2025年，中投保与雅砻江流域水电开发项目开展履约保函合作，合作规模预计9.66亿元，截至7月末已出具保函6.815亿元，为孟底沟水电站等重点新能源项目建设提供履约保障，促进清洁能源项目高质量推进。

在江西上饶广信区，中投保联合地方担保机构，创新构建“绿色金融+专业增信+地方治理”模式，首笔资金5,400余万元已落地，重点支持废弃矿山生态修复、地质灾害治理和区域环境改善。

中投保支持新型电力系统建设，助力区域绿色低碳转型 案例

2025年12月，中投保向浙江湖州吴兴国控投资运营发展集团有限公司发放4亿元委托贷款，用于浙江省高速服务区充电站建设及吴兴区虚拟电厂项目建设。该项目为中投保亚行项目在浙江省投放的首笔直投项目，湖州市作为国家首批碳达峰试点城市之一，项目实施具有显著示范意义。虚拟电厂通过能源智能化管理系统，将分布式绿色电力的生产与消纳进行统筹整合，有效提升电网调节能力和新能源消纳水平，在增强区域电力保供能力的同时，推动交通电气化和能源系统低碳化协同发展，为地方经济社会绿色转型提供有力金融支撑。

绿色租赁

国投租赁立足集团能源产业资源基础，围绕以国投电力为代表的能源业务高质量发展，持续深化在电力及新能源领域的融资租赁服务，重点覆盖“五大六小”等央企电力集团，并逐步拓展至其他国有能源企业，业务方向以新能源项目为主，形成了与集团主业高度协同的绿色金融服务模式。“十四五”期间，国投租赁能源业务累计投放137.57亿元，其中服务国投电力相关项目投放76.16亿元，有效支持了新能源项目建设、并购整合及稳定运营。

国投租赁以融资租赁支持雅砻江流域水风光一体化基地建设 案例

围绕雅砻江流域水风光一体化示范基地建设中不同发展阶段和资金需求，国投租赁量身定制多元化融资租赁方案，充分发挥融资租赁“期限灵活、结构多样、成本可控”的制度优势，重点通过直租模式帮助企业降低综合融资成本、缓解阶段性资金压力。2025年，国投租赁与雅砻江成功达成26.29亿元直租业务合作并已启动分批投放，有效降低项目综合融资成本，优化项目负债结构，为国家清洁能源产业高质量发展和“双碳”目标贡献力量。



>> 雅砻江流域水风光一体化示范基地建设



牵头推动国投金城冶金“源网荷储”一体化新能源项目，通过光伏、风电及储能配置提升绿电使用比例，预计每年节约电费超千万元，项目入选河南省“第七批工业企业源网荷储一体化项目名单”。



2025年国投租赁全年服务实体经济新增投放77.60亿元，其中能源产业投放73.23亿元，占比94.37%，持续加大对绿色能源与低碳转型领域的金融支持。



提升能源利用效率

国投资本将办公运行环节作为自身能源管理与运营碳排放控制的重要切入点，重点关注办公用电、用水及空调系统等直接用能场景，持续提升办公环节能源使用效率。

办公场所能源使用精细化管理措施



2025 年绩效

指标	单位	2025年	2024年	2023年
自有车辆汽油消耗量	升	152,374.39	208,896.19	293,110.15
自有车辆柴油消耗量	升	0	741.67	-
天然气消耗总量	立方米	56,591.00	55,075.00	44,958.00
用电量	千瓦时	19,374,984.95	20,412,880.90	20,240,467.75
用热量	吉焦	3,409.23	2,753.68	4,698.79
用水量	吨	122,191.29	121,718.44	128,698.32
绿色建筑认证数量	个	7	8	6
绿色认证场地范围	平方米	979,543.75	981,167.75	5,139.72

推动绿色运营管理

国投资本持续将绿色理念融入日常运营管理，通过优化办公方式、规范资源使用和加强员工参与机制建设，推动绿色运营要求在各类场景中落地实施。

节能办公

- 持续推进数字化、无纸化办公，国投租赁将办公系统全面纳入集团OA平台，并自建租赁业务审批系统，依托线上协同系统完成文件流转与审批，减少纸张消耗及打印设备能耗。
- 倡导双面打印、减少非必要印刷，通过完善信息系统建设，降低纸质文件制作和使用频次。
- 鼓励办公设备开启省电模式，减少待机能耗并延长设备使用寿命。
- 持续倡导“人走灯灭”、及时关闭电脑和空调等设备，减少能源空耗。



低碳出行

- 倡导步行、自行车、公交和地铁等公共交通出行方式，并鼓励办公楼内短距离楼层步行，减少电梯使用频次。
- 通过视频会议替代差旅出行，降低因交通和会议活动产生的间接能源消耗。



减废降耗

- 持续落实垃圾分类管理要求，对一般垃圾、可回收物和有害垃圾进行分类投放。
- 倡导使用充电电池，减少一次性用品和过度包装。
- 依托电子采购平台开展供应商线上管理，减少线下资料使用和重复运输。



坚持绿色运营，降低办公用能碳排放

案例

在国投集团统一推进绿色电力应用的背景下，集团在京部分自有办公楼实现100%绿色电力供应。国投资本办公场所所在的国投金融大厦纳入集团绿电供应范围，办公用电全部来自风电、太阳能等可再生能源。

据集团测算，相关办公楼实现全绿电切换后，每年可减少二氧化碳排放约8,700吨，有效降低了办公运营环节的碳排放强度，并体现了集团在绿色运营和可持续发展方面的整体成效。依托集团统一的绿色运营条件，国投资本在日常办公中实现了用能结构的绿色化，为降低自身运营碳足迹奠定了基础。

社会篇

国投资本作为央企控股产业金融管理平台，积极社会责任，致力于实现经济效益与社会效益的有机统一，通过不断拓展金融服务覆盖范围、创新业务模式、优化服务质量，在服务国家战略、推动乡村振兴、投身公益慈善、加强产品创新、提升客户体验及促进员工成长等关键领域持续发力，以专业的金融能力助力经济社会高质量发展，以实际行动为强国建设与民生福祉贡献坚实的金融力量。

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：



服务实体经济发展	38
积极助力乡村振兴	40
推进金融科技应用	43
提升金融服务质效	46
增强社会价值创造	52
强化信息安全管理	54
营造和谐职场环境	57



服务实体经济发展

国投资本始终牢记金融工作的政治性和人民性，锚定国家重大发展战略，立足农业、能源、生物医药、高端制造、数字经济等关键产业领域，通过股权投资、证券承销、融资租赁、担保增信、基差贸易等多元化金融工具，构建全方位、全周期的综合金融服务体系，提升金融服务实体经济质效。

2025年绩效

服务实体经济规模(截至年末)	为中西部等重点区域提供资金(截至年末存续资金规模)	助力基础设施建设投入金额
2,354 亿元	764.52 亿元	100.12 亿元

治理和战略

国投资本始终恪守金融服务实体经济初心，紧扣国家发展战略做好金融“五篇大文章”，推动国投证券、国投泰康信托等控股企业将服务国家战略深度融入业务发展全流程。在人工智能算力、第三代半导体等硬科技领域深化股权投资布局，通过债券、基金等多元金融工具为中小微企业提供普惠融资支持，并联合国投健康等集团内企业探索“金融+康养”特色养老模式。公司坚持以全链条、全生命周期金融服务赋能新质生产力发展，持续向科技创新、小微企业与养老民生等重点领域倾斜金融资源，在主动服务国家战略中实现企业自身高质量发展。

科技金融

国投资本坚持金融服务新质生产力，为科技型企业提供全链条、全生命周期的金融服务，做好“科技金融”大文章。

投资主体	被投资企业	核心技术	产业领域	投资价值
国投证券	北京探微芯联	国内首家对标英伟达的互联通信方案提供商，自主研发 ACCLink 协议与 ACCSwitch 交换芯片，解决 GPU 间高速通信“卡脖子”问题。	人工智能算力基础设施	赋能数字经济基础设施，支撑高端 AI 应用发展，推动算力层自主可控，彰显资本引导关键技术突破的价值。
	深圳柏瑞凯电子	国内固态铝电容领先企业，产品具有长寿命、低损耗、无污染特性，是新能源与电动汽车核心基础元件。	绿色科技与高端制造	推动绿色科技与实体产业融合，加速产能扩张与技术迭代，提升绿色基础设施可靠性，实现产业升级与环境效益双重价值。
	宁波阿尔法半导体	专注碳化硅(SiC)全产业链整合，产品具有耐高压、低损耗优势，可提升能源转换效率。	新能源汽车与第三代半导体	补强新能源汽车核心产业链，推动 SiC 材料自主可控，通过支持硬科技企业助力交通行业低碳转型。

投资主体	被投资企业	核心技术	产业领域	投资价值
国投证券	南京芯视界微电子	国内唯一实现 dToF SPAD 芯片规模化商用的企业，全球唯二量产 3D dToF SPAD 芯片，提升智能设备环境感知能力。	高端传感器与智能设备	填补高端传感器国产化空白，精准契合国家支持硬科技的政策导向，助力消费电子、车载激光雷达等多领域发展。

普惠金融

国投资本将普惠金融作为服务实体经济的重要着力点，通过产品创新、模式优化与加强资源投入，持续破解融资难、融资贵问题，让金融“活水”滋养各类经营主体与民生领域，为经济社会高质量发展筑牢民生支撑。

<p>国投证券以投行思维累计为200家“小巨人”企业提供全生命周期金融服务，并灵活运用各类金融工具精准对接其多样化需求，其中小微企业支持债券2025年融资规模达11亿元，实现了金融服务的广泛覆盖与专业能力的有效下沉。</p>	<p>国投泰康信托通过创新车险分期ABS等普惠金融模式，累计服务超500万小微客户、投放贷款超60亿元，以高效融资服务切实支持小微企业发展。</p>	<p>中投保通过担保增信助力发行27.15亿元绿色ABS，精准支持超200户中小微民企获得低成本融资，有力推动普惠金融与绿色发展的协同并进。</p>
--	--	--

养老金融

国投资本深入洞察养老金融服务需求，积极推动所属企业围绕养老金融领域进行业务布局与产品创新。公司持续加强与国投健康、国投创业、国投高新等集团内部企业的协同联动，共同深化相关领域研究，致力于提供更加优质、专业的养老金融综合服务。

<p>国投泰康信托携手国投健康在苏州举办主题客群推介活动</p> <p>国投泰康信托积极服务应对人口老龄化国家战略，充分发挥集团内产融协同优势，通过“金融+服务”模式创新，联合国投健康在苏州举办“颐养天和·财蕴恒长”主题推介活动。活动中，国投健康展示了养老综合体的运营服务，国投泰康信托则聚焦老年客群在健康养老与资产传承方面的需求，深入阐释了信托制度在财产隔离、长期规划等方面的功能优势，以信托制度优势破解养老资产安全与传承难题，提升养老金融服务的制度保障性。该实践以“金融+康养”协同构建服务闭环，体现了产融协同在养老领域的创新价值。</p> <p>>> “颐养天和·财蕴恒长”主题推介活动</p>	<p>聚焦养老让利，国投证券以专业工具助力居民养老财富规划</p> <p>国投证券积极响应国家关于养老金融的政策倡导与降费让利导向，将普惠理念深度融入养老金融产品与服务中。国投证券对超过2,200只公募基金产品实施费率优惠，并特别对214只养老基金推出申购零费率政策，显著降低了居民进行长期养老投资的门槛与持有成本，切实提升了养老金融服务的“可负担性”与获得感。</p>
---	--

积极助力乡村振兴

国投资本积极响应国家号召，发挥专业优势，通过创新金融工具、整合产业资源，为乡村发展注入可持续的金融活力和系统化支持，助力构建更具韧性、更富活力的乡村发展新格局。

治理

公司已建立乡村振兴工作的常态化沟通协调机制，明确责任分工与任务节点，推动工作有序开展。公司于2025年首次编制《国投资本助力乡村振兴工作方案（2026-2030）》，系统规划年度工作；通过统筹制定并督促执行公司年度帮扶资金计划，确保资金投入与重点项目相匹配；同时，推动企业建立项目全流程监控与风险评估机制，规范项目管理与风险防控，确保资金安全与效益。

战略

公司将巩固现有帮扶成果，发挥差异化优势，打造形成特色帮扶亮点为目标。未来将重点围绕两大方向展开：一是发挥信托功能，强化资金与公益管理，深入打造具有影响力的乡村振兴慈善信托名片；二是深化金融助农，打造特色帮扶品牌，着力打造可复制、可持续的金融服务乡村振兴模式。通过持续创新帮扶模式、强化资源整合与过程管理，推动各项工作协同并进、取得实效。

管理措施和绩效

2025年，国投资本积极践行乡村振兴国家战略，通过慈善信托、精准捐赠、结对帮扶、特色金融等多种方式协同发力，加大帮扶力度，深入推进乡村教育、产业、医疗、民生项目建设。



2025年绩效

各类乡村振兴工作投入资金

1,375.72 万元

国投证券结对帮扶持续深化，推动项目落地见效 案例

2025年，国投证券通过结对帮扶机制，在多个定点帮扶地区系统开展乡村振兴工作。在贵州省罗甸县，国投证券以促进脱贫群众持续增收为根本依归，扎实开展乡村振兴对外捐赠工作，实地走访历年帮扶项目，完成2024年基建工程类三个项目收尾拨付工作，并启动2025年度涵盖公益帮扶、产业帮扶、教育帮扶、文化帮扶等7个帮扶项目，协议投入898万元。其中，罗甸县2025年度国投证券帮扶民族图书馆图书捐赠项目于12月投入使用，为城区13.3万人提供精神文化服务。截至2025年11月末，完成拨付罗甸县2024年项目尾款和2025年项目资金合计877万元。

在云南省绿春县，国投证券聚焦4个帮扶项目，开展教育帮扶、党建帮扶与人居环境提升，全年拨付资金84.89万元。在甘肃省宁县，公司派驻员工担任驻村第一书记，深入参与当地乡村振兴具体工作。此外，公司还持续参与内蒙古兴和县的乡村振兴协作，完成两个农业基础设施与产业帮扶项目，拨付资金30万元。



» 罗甸县民族图书馆

国投泰康信托助力“申纪兰”乡村振兴慈善信托在平顺正式落地 案例

2025年4月，国投泰康信托“心奕·农银壹私行·申纪兰乡村振兴慈善信托（2025）”发布仪式在山西长治平顺县隆重举行。该信托由申纪兰扶贫助教基金会发起设立，中国农业银行担任托管行和财务顾问，国投泰康信托担任受托人，是公司首个以“共和国勋章”获得者命名的慈善信托。该项目将慈善信托与申纪兰精神深度融合，通过市场化运作精准配置慈善资源，为乡村振兴事业注入金融动力，是金融机构以信托制度助力乡村全面振兴的生动实践。



国投泰康信托“心奕·农银壹私行·申纪兰乡村振兴慈善信托（2025）”发布仪式

国投泰康信托荣获“亚洲星狮·推动慈善信托典范”奖项 案例

2025年，国投泰康信托共新增受托乡村振兴帮扶资金超1亿元，其中受托管理的国投公益乡村振兴慈善信托（2023）新增信托规模至25,766万元，为国内目前规模最大乡村振兴慈善信托，本年度面向国投集团定点帮扶县罗甸县、平塘县、合水县、宁县、武平县开展产业帮扶、教育帮扶、乡村建设、人才培养等各类帮扶项目，投入帮扶资金8,000余万元，受益人次超67万人。国投泰康信托协同20余家集团子公司及外部客户设立乡村振兴慈善信托，在亚洲公益论坛上，凭借“央企乡村振兴慈善信托+慈善信托品牌矩阵”的创新实践与突出成效，荣获“亚洲星狮·推动慈善信托典范”奖项。



国投泰康信托荣获“亚洲星狮·推动慈善信托典范”奖项

深耕“三农”金融服务，以担保力量助力乡村振兴 案例

2024年，中投保推出涉农小微企业线上经营贷担保产品“保农贷”，精准对接“三农”小微企业发展需求。截至2025年末，已累计出具线上电子保函27.31万笔，服务范围覆盖全国31个省（自治区、直辖市），超400个县域，累计为3.44万家“三农”小微企业提供贷款担保439.68亿元，切实帮助其解决融资难题。

同时，中投保联合中农集团现代农业服务有限公司、江苏银行，共同围绕现代农业服务平台、农业金融创新与风险管控开展合作。通过央央合作、银担合作，以供应链金融方式搭建服务“三农”领域的金融服务体系，面向全国农户和各类新型农业经营主体提供种植贷、养殖贷等多领域服务，助力提升生产效率和种粮规模，为乡村全面振兴与农业现代化建设注入新活力。



推进金融科技应用

国投资本紧抓数字化转型战略机遇，将科技驱动作为提升金融服务质效的核心引擎，致力于通过技术创新深度赋能业务发展，为业务创新、风险管控与客户服务注入新动能，持续推动产业金融平台的数字化、智能化升级。

治理

国投资本持续强化科技创新与数字化转型的战略统筹，通过优化考核激励机制切实提升创新发展势能。2025年，国投资本将科技与数字化工作纳入各控股投资企业经营班子主指标及加分项考核中，在各控股投资企业考核主指标中占比5%，并在加分项中明确科技创新取得明显成效的，酌情加分。公司建立了“按季报送、按月督导、按周跟进”的方式，实现对各控股投资企业研发进度与执行情况的实时跟踪。

战略

国投资本在战略规划中明确“科技赋能发展战略”，统筹推进数字化建设、科技赋能等方面的研发创新与资源共享。

- **国投证券：**将金融科技作为国投证券五大战略支柱之一，完善金融服务生态、提升管理效率并驱动业务发展。国投证券依托金融科技创新实验室开展前瞻性研究，持续强化知识产权转化与专利获取，深化科技创新与成果沉淀。
- **国投泰康信托：**编制了以人工智能、数据与科技为核心要素公司“十五五”数智化规划，同步发布人工智能应用与创新专项规划，明确了“以数据激活服务、以AI重构流程”为特征的智慧金融机构建设路径和方向，形成了从顶层设计到实践落地的战略指引。
- **国投瑞银基金：**制定“在金融科技领域独立自主”的发展目标；设立产品创新专项基金，鼓励内外部创新提案。
- **中投保：**完成“6231”数字化架构搭建，持续深化金融科技应用，全面赋能公司业务转型；升级风险动态监测预警平台，全面强化数字化风控能力；技术底座有力支撑普惠金融等核心业务开展，实现科技对业务创新的高效驱动。
- **国投租赁：**加强科技研发和数字化转型投入，实现客户管理、融资管理、租赁管理、财务管理等全流程线上化；积极推进信创改造与AI技术应用，构建实时风险监测预警体系，建立完善的网络安全应急体系。

管理措施与绩效

国投资本将持续强化科技创新与数字化转型的战略统筹，通过构建“战略-技术-系统-业务”全覆盖的技术图谱体系，深度梳理现有技术和研发投入重点方向，形成8项技术大类、35项技术小类，并汇总梳理近400项产品能力，对应60余个细分业务条线，为核心业务发展提供清晰的技术赋能路径。

公司着力强化AI能力建设，管理并推动资本公司AI应用落地，已成功推动超过11个AI场景实现落地与应用。同时，公司建设产业金融公司数据湖，已完成公司内数十个业务条线，几百余项指标的入湖工作。公司打造了国投资本“智研”与国投证券“慧研”投研助手，该系统支持公开财务数据的智能查询、智能分析及可视化展示，有效赋能管理提效与业务升级。

国投证券

科技创新亮点

- 构建“一体两翼”数字化协同架构，以客户端矩阵统一入口，以员工端平台赋能服务，形成科技与业务深度融合的闭环。
- 运用人工智能等新质生产力，打造集策略工具、数字化运营与集约化服务于一体的“智造+”智能金融服务平台，将机构级能力转化为大众化服务。

主要服务与产品

- “一体”：国投证券APP、PC及专业终端；“两翼”：CRM系统与企业微信协作平台。
- AI智能网格、智能交易策略等20余款工具。

应用成效

- 国投证券App用户规模突破千万，拥有337万月活跃用户；实现客户需求自下而上反馈与专业能力自上而下渗透的数字化服务闭环。
- 2025年证券客户开户数85.85万户，智能交易年内未客户创造超额收益7.45亿元；实现单员工高效覆盖数千客户，支撑规模化与个性化服务统一。

国投泰康信托

科技创新亮点

- 聚焦信托业务转型，将数字技术深度融入资产服务、资产管理及公益慈善信托三大业务领域，构建体系化、可追溯的数字化支撑体系。

主要服务与产品

- 以客户为中心，以“奕账户”为载体，涵盖资产配置、场景服务、公益慈善的“1+3+1”综合家庭金融服务体系。
- 资管投研一体化管理平台、高算力普惠金融平台及自动化运营中台。

应用成效

- 提升资产服务信托的客户体验与综合服务效率。
- 基本形成架构稳定成熟、功能覆盖全面、效能优势明显的数字化支撑体系。

国投瑞银基金

科技创新亮点

- 基于云原生、微服务及大数据及AI技术，重构核心业务系统，并持续推动产品与服务创新，系统性提升运营效率与客户体验。

主要服务与产品

- 新一代基金运营管理系统。
- 覆盖PC网页端与手机APP端的网上交易系统。
- 基于大数据技术的数据中心及报表系统。
- 数字钱包、智能客服、“理财瑞友会”等。

应用成效

- 实现业务流程重构与运营效率提升；
- 增强用户使用便捷性与粘性；
- 强化风险控制与营销支持能力；
- 产品创新能力获得市场积极反馈。



» 国投泰康信托获得“数据管理能力成熟度DCMM稳健级三级”认证

2025年绩效

研发员工人数

370人

截至2025年底的软件著作权数量

120个

提升金融服务质效

国投资本坚信提升服务品质与客户体验是可持续发展的关键。始终坚持以客户为中心，持续优化覆盖多渠道、多场景的产品与服务供给，并建立了标准、高效的客户投诉响应与处理机制，切实保障客户权益，增强客户信任与满意度，夯实公司长期发展的市场根基。

2025年绩效

接待客户咨询数量 **997,674**次
 受理投诉数量 **767**件
 解决的投诉问题数量 **748**件

客户满意度

国投证券 **99.49**%
 国投瑞银基金 **95.85**%
 国投泰康信托 **98.24**%

举办投资者教育活动次数 **1,833**次
 为普惠金融相关项目提供资金 **1,165**亿元

服务中小微企业数量 **6,612,426**个

治理和战略

国投资本坚持以客户为中心，指导子企业持续完善消费者权益保护工作机制。公司推动各子企业健全客户投诉管理、金融纠纷多元化解等制度规范，优化服务流程与响应机制，强化全流程服务质量管理与风险防控。公司聚焦普惠金融、中小微企业服务、投资者教育等重点方向，积极拓展多渠道服务覆盖，推动“人工+智能”服务模式创新，持续优化客户体验，致力于构建专业、可信赖的金融服务体系，切实增强客户获得感与信任度，筑牢公司长期发展的市场基础。

提升客户服务体验

国投资本所属企业始终坚持以客户为中心，持续优化服务体系，通过多种渠道与方式积极了解并响应客户需求，致力于为客户提供可靠、专业的服务体验。

国投证券

持续完善客户基础服务体系，创新迭代“人工+智能”客服模式，致力于高效响应客户需求、及时解决问题。通过优化服务渠道管理、健全问题处理机制、加强知识库建设与员工培训，推动服务向标准化、专业化与人性化方向发展。依托全国统一客服热线与在线服务平台，为客户提供7×24小时不间断服务，并配合定期回访与主动服务关怀，着力提升客户满意度与获得感。

国投泰康信托

已建立董事会、高管层、专业委员会与执行部门联动的消费者权益保护治理架构。董事会对相关工作进行战略部署，高管层结合业务实际开展统筹规划，并由总经理办公会下设消费者权益保护工作委员会具体履行相关职责。营销与客户运营部作为归口管理部门，牵头开展消费者权益保护相关工作，其下设的消费者权益保护中心承担专项执行职能，形成层级清晰、权责明确的运作体系。

国投瑞银基金

构建了覆盖机构与个人客户的综合服务体系，形成“直销+代销”协同的销售与服务网络。直销渠道通过官网、官方APP、微信公众号等自有平台直接触达客户，并设立北方、华东、华南、西部四大区域营销总部，实现属地化服务覆盖；代销渠道与多家银行、证券公司、保险机构及独立销售机构开展合作，延伸服务半径，并设立北方、华东、华南、西部四大区域营销总部，实现属地化服务覆盖。线上销售部及智能客服平台为客户提供7×24小时不间断服务，并设立午间、周末及晚间专项值班，增强服务响应保障。

建立多层次、立体化的客户服务支持系统，通过400电话、在线客服、企业微信等多种渠道提供咨询与业务办理服务。定期向客户推送产品运作报告、市场分析、投资策略等专业资讯，并提供机构客户定制化服务。国投瑞银基金设立常态化的客户满意度调查机制，每年通过微信、客服电话等渠道全面征集客户反馈，以优化服务质量，提升客户体验。

国投租赁

通过定期拜访重要客户及租后回访，主动了解客户需求和意见。针对集团内客户，构建“总对总拜访”“常态化对接”及“联合攻坚小组”三层服务体系，优化团队分工与对接流程，并通过周报跟踪、月度汇报确保全面覆盖与及时反馈。

客户投诉管理

国投资本持续推进所属企业客户服务体系建设，持续优化投诉处理流程与响应机制，有效提升客户诉求的响应速度与解决效率，致力于通过专业、及时的服务妥善处理各类问题，从而不断改善客户体验，增强客户信任。

国投证券

建立涵盖客服热线、投诉专用邮箱、在线服务渠道、各分支机构现场等多样化投诉受理渠道，保障客户诉求得到及时有效响应。2025年，国投证券投诉管理机制持续优化，修订并实施《国投证券股份有限公司客户投诉管理办法》，进一步规范处理流程、强化应急处置，提升投诉化解质效。

国投泰康信托

制定《消费者权益保护管理办法》《投诉处理管理办法》《金融纠纷多元化解管理办法》等制度，明确主要负责人为第一责任人，由营销与客户运营部牵头，下设消费者权益保护中心具体执行，遵循“谁的客户谁负责”原则，持续优化跨部门协同机制。

国投泰康信托通过国投财富APP、官方网站、合同文本、营业场所等各类渠道，公示投诉电话、邮箱、地址与处理流程，确保投诉渠道畅通。目前已完成消保平台一期投诉工单系统建设，实现投诉从受理、转办、处理到办结、统计的全流程信息化管理，有效提升了处理效率。年度内所有投诉均在规定的时限内妥善办结，未发生与消费者权益相关的重大突发事件、群体性投诉或负面舆情，亦未出现违法违规及误导欺骗客户的行为。

国投瑞银基金

由客户服务部负责统筹客户服务与投诉处理工作，制定《客户投诉处理业务指引》《客户现场投诉应急工作流程》等制度，明确规范的投诉处理流程，确保投诉及时上报、分级响应、闭环跟进。同时，通过月度报告、合规检查、风险排查与内审整改相结合，形成从投诉分析到系统改进的长效机制，推动服务与流程持续优化。



投资者教育活动

国投资本积极构建线上线下融合的立体宣教体系。通过持续创新投教形式与内容，推出了一系列兼具文化内涵与社会影响力的特色活动与产品，将专业知识转化为易于理解和参与的形式，切实回应投资者关切。相关工作成效获得了行业与监管的广泛认可，体现了公司以投资者为本、深化专业服务的长期承诺。

国投证券

国投证券围绕“理性投资、价值投资、长期投资”核心导向，全年线上线下累计开展投资者教育宣传活动1,788场，形成了以节点化、精准化、特色化为特点的立体宣教体系。

累计开展投资者教育宣传活动 **1,788** 场

防非健康跑活动

2025年，国投证券成功举办覆盖全国29个省的大型防非健康跑活动，历时21天，吸引逾9万人次参与及关注。活动通过线上线下联动，将全民健身与投资者教育融合，以生动活泼的形式传递“全民防非、理性投资”理念，展现了国投证券践行“金融为民”初心、构建“大投保”体系的责任担当。



>> 防非健康跑活动线上报名界面

国投证券创新投教产品，打造兼具文化内涵与教育功能的投教产品矩阵

国投证券围绕传统文化与现代投教相结合，推出一系列创新投教产品：包括“二十四节气&理性投资”系列海报，将节气文化与长期投资理念相融合；《综识防非》等节日主题漫画，以轻松形式解读防非知识；《壮乡山歌说防非》《榫卯新章—科创板政策体系》等视频，借力地方文化、传统工艺生动传递监管政策与风险提示。全年产品形式涵盖图文、漫画、短视频等，形成兼具文化内涵与教育功能的投教产品矩阵。



>> 国投证券投教产品矩阵

国投泰康信托

国投泰康信托聚焦“保障金融权益 助力美好生活”主题，重点围绕信托知识与文化、信托功能、消费者权益保护、防非反诈四大类内容，系统开展投资者教育。2025年，国投泰康信托通过线上线下相结合的方式，共计开展宣教活动161次，覆盖消费者超9万人次。

线上线下结合，国投泰康信托以游戏化宣教推动金融知识主动学习

国投泰康信托通过微信公众号、视频等多渠道，推出“相声话消保”系列视频、“消保学堂”动画及情景剧等内容，并设计互动游戏与剧本杀短视频，以游戏化方式提升参与感，推动金融知识从“被动接受”向“主动学习”转化，有效增强消费者的风险识别与防范意识。



>> “相声话消保”系列视频截图 >> 国投泰康信托线下宣教活动集锦

国投瑞银基金

国投瑞银基金投教作品全年播放量超1,000万，并荣获“优秀投资者教育基地”“创新投教活动奖”等行业奖项，多篇原创图文被监管部门及主流财经平台转载表扬。



>> 国投瑞银获得“财联社星引杯·创新投教活动奖”

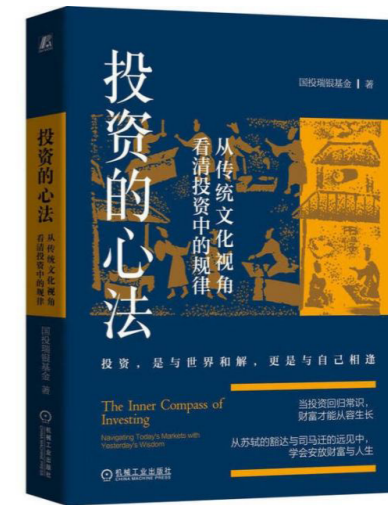


>> 国投瑞银被深证投服中心授予“投教先锋”团队称号

国投瑞银基金推出投教专著《投资的心法》，以人文视角深化投资者服务

2025年10月，由国投瑞银基金首席理财策略分析师魏衡主笔的投教书籍《投资的心法》由机械工业出版社正式出版，并在京东、当当、淘宝等主流平台同步上架。该书系统总结了国投瑞银基金多年来在投资者教育领域的实践与思考，创新性地从“传统文化融合现代投资”视角，为投资者理解市场、建立理性框架提供兼具人文底蕴与专业深度的指引。

本书出版后获得证券时报、大众证券报等权威媒体的深度报道，既体现了国投瑞银基金在投教内容创新与知识沉淀方面的成果，也彰显了国投瑞银基金“以投资者利益为核心”的投教理念与实践初心。该专著成为国投瑞银基金投教体系从活动化向体系化、品牌化升级的重要标志，进一步强化了在财富管理领域的专业形象与投资者信任。



>> 投教书籍《投资的心法》



>> 国投瑞银获得新浪财经“最佳投资者教育创新奖”



>> 国投瑞银获得深圳市证券业协会“优秀投资者教育基地”和“突出贡献单位”证书

增强社会价值创造

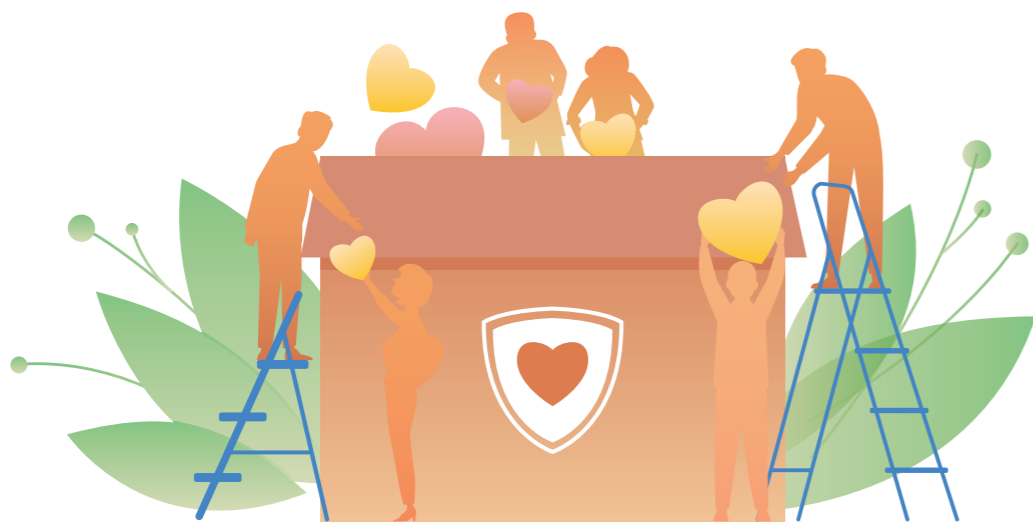
国投资本积极践行企业社会责任，致力于实现商业价值与社会价值的有机统一，聚焦社会民生重点领域，通过系统化开展志愿服务、深化社区关怀等公益实践，持续回馈社会，以实际行动履行金融企业的责任担当。

治理

国投资本高度重视社会责任工作，制定并坚持执行《对外捐赠管理办法》。公司明确了以总经理牵头、党群与人力资源部负责日常工作、财务部负责捐赠预算和资金管理的权责架构，并确立了以履行社会责任促进公司发展、量力而行及预算管理为核心的管理原则。在运行机制上，公司通过订立协议、过程跟踪、审计监督及定期统计报告，确保捐赠行为全程受控、公开透明。

战略

公司聚焦重点领域，确保资源投入精准有效，将公益资源重点投向党中央、国务院确定的定点帮扶、对口支援等政治任务，以及救灾济困、科教文卫、生态环保等社会公益性事业。通过慈善信托等专业化金融工具，公司将公益资金与项目精准对接至乡村振兴、教育助学、社区发展等关键领域，确保每一分投入都能切实回应社会需求，创造可衡量、可持续的社会效益。



管理措施与绩效

国投证券下属国投证券国际2025年开展系统化、常态化志愿服务与社会捐助实践

国投证券下属国投证券国际将志愿服务系统化、常态化，全年组织公益活动参与超过80人次。活动形式多元且具体：



2月，约50名员工前往南丫岛索罟湾清理废弃物，以实际行动守护自然环境。



9月，8位同事在《银杏馆》派发300份爱心盒饭，关怀长者与弱势群体。



8月，协助香港兔友协会清洁兔笼、照护动物，传递尊重生命的理念。



12月，在香港大埔发生火灾事故后，国投证券协助国投证券国际紧急行动，公司积极响应，在人力和财力等多方面进行支援，向特区政府设立的“大埔宏福苑援助基金”专项账户捐赠，爱心捐助受灾群众。

2025年绩效

员工志愿服务总时长

2,637 小时

员工志愿服务人次

757 人次

对外捐赠总金额

1,467.03 万元

强化信息安全管理

国投资本构建了覆盖“制度、技术、流程”的信息安全立体防护网络，并通过常态化培训筑牢全员防线，致力于在业务的每一个环节守护数据安全、保护客户隐私。

治理和战略

国投资本在遵循《中华人民共和国个人信息保护法》《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国网络安全法》等国家法律法规和监管要求的基础上，依据国投集团《网络安全管理办法》《网络安全和信息化管理规定》开展工作。公司积极推动并督导各控股投资企业，加强和规范数据安全与客户隐私保护工作。通过自上而下的战略规划、明确的组织职责、严谨的制度流程、先进的技术工具以及深入人心的安全文化建设，在复杂的数字环境中筑牢信任基石，保障业务创新行稳致远，为所有利益相关方创造并守护安全、可靠的价值。

公司名称	治理架构	制度体系
国投证券	<p>建立高级管理层统筹、跨部门协同的治理架构：</p> <p>决策层 网络安全领导小组与个人信息保护专项工作领导小组，由合规总监及 CIO 等高级管理人员牵头。</p> <p>执行层 下设专项工作小组及专职数据安全岗，由合规法务、信息技术与业务部门共同落实。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 严格执行《个人信息保护管理办法（试行）》及配套细则。 依据《个人信息保护影响评估管理规范》开展特定场景的影响评估。 2025 年持续修订《数据治理管理办法》《数据分类分级管理细则》等 8 项制度，覆盖数据全生命周期和客户信息保护。
国投泰康信托	<p>实行统一领导、分级管理的治理架构，层层压实责任：</p> <p>决策层 科技与数智化战略委员会，负责信息安全管理战略规划设计与资源统筹协调。</p> <p>执行层 由信息技术部、风险管理部、法律合规部、稽核审计部与公司各部门共用落实。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 出台《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》及《客户信息保护管理办法》等制度，共同构成较为完整的网络与数据安全、客户信息保护制度体系。 2025 年修订《网络安全管理办法》等制度，进一步完善网络安全保护能力。
国投瑞银基金	<p>建立了委员会领导、跨部门执行的架构：</p> <p>决策层 信息技术治理委员会，负责总体策略制定与监督。</p> <p>执行层 跨部门数据保护执行团队（技术、合规、风控等）负责制度落地、日常监控与事件响应。</p> <p>明确责任 公司总经理为公司数据安全及个人信息保护第一责任人，信息技术治理委员会数据治理小组为直接责任机构；各业务部门负责人为本部门数据安全与隐私保护的第一责任人。</p>	<ul style="list-style-type: none"> 制定并发布了《客户隐私保护政策》《数据安全分类分级及安全保护管理制度》等纲领性文件，明确要求根据数据敏感程度实施差异化保护。

管理措施和绩效

国投证券

流程管控方面，建立规范化的数据申请与审批机制，通过数据提取、系统间访问及测试数据脱敏等流程，确保数据在授权下合规使用。同时，持续推进数据分类分级专项工作，已对涉及个人敏感信息及持仓交易的600余套系统开展盘点，识别涉敏数据表4,000余项，并持续更新敏感数据清单，依据分类结果强化数据资产管理，提升敏感数据防控水平。

识别涉敏数据表
4,000 余项

技术防护方面，构建多层次安全防护体系，通过划分安全隔离域、部署堡垒机与数据摆渡系统，实现跨域访问可控与交换行为可审计；建设并持续运营数据防泄漏系统，对邮件及终端外发敏感数据行为进行监测；对涉及客户信息的系统实施数字水印，进一步加强敏感信息泄露防控措施；全面推行生产转测试数据脱敏，确保敏感数据不流入到测试环境中；推广使用云桌面，降低外包人员数据泄露风险；持续开展数据库访问审计，保障数据操作可追溯。国投证券对涉及个人信息收集与处理的系统功能严格执行上线前安全检测，2025年累计开展检测7次，识别和整改风险38个，更新隐私保护条款10次，切实保障个人信息安全。

2025年绩效
开展检测
7 次
识别和整改风险
38 个
更新隐私保护条款
10 次

国投证券

坚持以保障客户资金安全、信息安全与数字化资产安全为核心目标，构建覆盖网络与数据安全、客户隐私保护的闭环纵深防护体系。

- 一是管控机制方面，依据数据分类分级制定了相应的信息安全保护策略，明确不同级别数据在数据采集、数据传输、数据存储、数据使用、数据开放共享、数据销毁等全生命周期不同阶段的保护策略；
- 二是技术保障方面，公司建立了涵盖威胁监测、网络边界防护、流量监控、入侵检测、病毒查杀的纵深安全防护体系，同时通过部署数据库审计、数据库动态脱敏、数据加密存储等数据安全系统，实现敏感数据访问的实时脱敏与事后审计；
- 三是网络安全方面，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；
- 四是数据安全方面，开展数据资产盘点、认责及数据分类分级工作，制定并不断优化数据全生命周期的保护与管控机制；
- 五是客户隐私权保护方面，严格落实公司消费者权益保护相关要求，国投财富APP制定了完善的隐私协议并建立了常态化测评机制，重大升级前均会开展个人信息保护合规性评估，符合工信部和国家有关部门的个人信息保护要求；
- 六是安全运营方面，持续开展数据安全应急演练与连续性演练，优化应急预案与处置流程，提升突发事件响应能力，并通过定期组织全员安全意识培训，显著增强员工网络及数据安全、客户隐私保护意识，全面保障数据在全生命周期的安全可控。

国投瑞银基金

已建立完善的客户隐私保护体系，遵循合法合规、最小必要与目的明确、透明与知情同意、安全保障及权责一致、客户权利保障五个原则，确保客户数据的机密性、完整性和可用性。建立覆盖数据全生命周期的管理流程，规范收集、存储、使用、传输、删除各环节操作。在组织层面，明确各部门及员工保护责任，严禁未经授权泄露或滥用信息，并设立违规处罚机制。在管理举措上，定期开展全员网络安全、数据安全及个人信息隐私保护培训与考核，重点覆盖销售、客服、运营、信息技术等岗位；对第三方合作伙伴进行严格安全评估并通过合同约定其责任；定期实施内部审计与隐私影响评估（PIA），以持续识别风险并落实整改。

国投瑞银基金已基本建成数据安全管理体系。技术层面，已完成生产系统安全加固，部署防火墙、入侵检测、数据库审计、终端行为审计及邮件防泄露等多项防护与审计系统。人员层面，已完成全员网络安全及数据安全专项培训，员工安全意识显著提升。合规层面，定期开展内外部审计与自查，确保符合最新法规要求。应急层面，已建立响应团队并组织模拟演练，覆盖数据安全的多重维度。

国投资本所属企业通过常态化培训考核提升全员防护能力 案例

国投资本积极推动子企业系统开展客户隐私与数据安全培训，持续强化全员安全意识与风险防护能力。

2025年，公司组织国投证券、国投瑞银、国投泰康信托结合各自业务特点，开展了形式多样、内容丰富的专项培训。国投证券依托国投证券通、企业微信、知鸟等平台，通过长图、视频课件、案例剖析等形式，全年开展培训11次；国投瑞银聘请外部专家开展全员数据安全及个人信息保护培训，内容涵盖法律法规、典型案例及行业实践，并同步组织内部专题培训，覆盖数据分类分级、管理要求与合规职责；国投泰康信托多次开展全员数据安全与客户隐私保护培训，并面向客户群体加强数据安全知识宣贯。

在效果检验方面，各子企业建立相应考核机制。国投瑞银通过OA系统组织全员在线考试，并将结果纳入个人年度合规考核；国投泰康信托同步开展数据安全知识测评，巩固培训成效。通过常态化培训与考核，员工网络与数据安全意识显著提升，为集团整体风险防控夯实了人员基础。

2025年绩效

信息安全系统审计频次 **11**次

营造和谐职场环境

国投资本始终坚持“德才兼备、以德为先、人事相宜”的用人标准，恪守“依法合规、公平公正、竞争择优”的管理原则，致力于为每一位员工提供广阔的职业发展平台与全面的成长支持，通过完善培训体系、优化激励机制、营造包容文化，持续激发员工潜能，实现员工个人价值与企业高质量发展的共同提升。

治理和战略

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》《中华人民共和国工会法》等法律法规。公司在党委统一领导下，党群与人力部负责统筹薪酬、招聘、休假与考勤等制度的制定、执行与修订；各部门及所属企业协同推进具体工作。重大事项如薪酬分配方案、招聘计划与结果等，均提交公司党委会集体研究决策并依履行决策程序。在日常管理中，公司严格依照《员工招聘管理办法》《岗位聘任和职级管理规定》《员工薪酬管理规定》《员工休假及考勤管理办法》等制度开展工作，持续优化人力资源管理的全流程，为员工构建了清晰有序的成长通道与权益保障。

多元化雇佣与平等

在员工聘用方面，国投资本严格遵守国家劳动法律法规，落实平等雇佣承诺，不存在且坚决反对使用童工与强制劳动。公司遵循“依法合规、公平公正、竞争择优”原则，严格执行公开招聘程序，在招聘计划与实施中明确禁止任何形式的就业歧视，在岗位条件设置中明确规定不得将民族、种族、性别、年龄等作为限制性条件，信息通过公开渠道统一发布，考试测评环节设置统一标准与程序，拟录用人选经公示接受监督，通过标准化、透明的招聘流程确保平等雇佣得以落实。

2025年绩效

2025年末在职员工 新入职员工人数**333**人
总计**7,038**人 退伍复员军人人数**32**人

按性别划分的在职员工构成

女性员工**3,382**人 男性员工**3,656**人

按学历划分的在职员工构成

研究生及以上**2,514**人
本科学历**4,159**人
专科及以下**365**人

按年龄划分的在职员工构成

30岁以下**1,031**人
30-50岁**5,323**人
50岁以上**684**人

民主管理与沟通

公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国工会法》等法律法规，积极构建并畅通民主管理与沟通渠道，建立工会组织并定期或不定期开展各项活动。公司每年根据工作需要，定期或不定期召开全体职工大会，保障员工依法行使知情权、参与权、表达权和监督权。此外，公司通过定期开展选人用人评价，建立畅通的投诉反馈渠道，采取多种机制积极回应与改善，持续提升员工的归属感、满意度与获得感。

绩效反馈与申诉

国投资本坚持“业绩薪酬双对标”原则，建立以岗位价值与绩效贡献为依据的绩效考核体系，持续完善绩效管理闭环，严格依据《部门和员工年度绩效考核管理规定》，在年终评价结果确定后，积极开展绩效反馈工作，促进员工能力持续提升。同时，为保障员工合法权益，畅通申诉渠道，员工如对考核结果有异议，可在绩效反馈后1个月内以书面形式向党群与人力部提出申诉，党群与人力部将受理并会同相关部门进行调查与处理。

员工休假与福利

国投资本严格遵守《中华人民共和国劳动法》，坚决反对强制劳动。公司建立《员工休假及考勤管理办法》《员工薪酬管理规定》，明确工作时长，设置了带薪年假、探亲假、婚假、丧假、产假、陪产假、育儿假、护理假及病假等各项假期，并确保员工在法定假期内享有全额薪酬等合法权益。公司为女性员工提供完整的产假、哺乳假保障，同时设立陪产假、育儿假等，支持员工履行家庭责任。针对员工患病、工伤或家庭照护等困难情况，制度明确了相应的假期与薪酬处理办法，如医疗期规定、护理假安排等。通过规范工时与加班补偿机制，保障员工休息权，体现对员工健康的切实关怀。

2025年绩效

帮扶困难员工数量 **78**人

公司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、球类比赛等丰富的文娱活动，有效缓解职场压力。

人才成长与发展

围绕产业金融管理平台职能，国投资本不断加强金融行业领军人才及管理后备人才建设，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，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。公司根据实际工作需要，以线上线下相结合的形式，组织参加或举办有关培训，以高质量培训助力员工成长成才。

2025年，公司精心组织开展系列“产融讲堂”专题培训。培训内容紧扣科技前沿与治理实践，覆盖生物制造新质生产力、信息披露实务操作等重点领域，通过政策宣讲、案例剖析与互动研讨相结合的方式，持续提升人才队伍素质与专业化水平。



扎实推进板块企业的任期制与契约化管理，全面覆盖经理层及中层人员，强化业绩导向与责任落实。



通过制定并实施《控股投资企业领导班子和领导人员综合考核评价办法》，在公司及所属企业层面树立了正确的选人用人导向，加强对管理干部的全面、系统评价，为优化领导班子和干部队伍提供了坚实基础。

组织参加集团学习贯彻党的二十届四中全会精神集中轮训，举办板块党支部书记暨党建业务骨干培训示范班、板块基层党支部书记学习贯彻党的二十届四中全会精神网络培训班，持续以党的创新理论武装头脑、指导实践、推动工作。

2025年绩效

员工培训投入
313.53万元

员工人均培训时长
37.63小时

职业健康与安全

公司高度重视员工职业健康与安全。在体系保障层面，公司依法缴纳工伤保险，建立覆盖体检、医疗及重疾险、意外险等补充商业保险的多重健康防线。在常态防护层面，通过配发应急救援包、防疫药箱等用品，定期开展安全健康培训，持续强化员工风险意识与应急能力，为全体员工创造一个安全、健康、有保障的工作环境。

国投资本引入多元医疗资源深化健康关怀

案例

为深化员工健康防护，国投资本持续开展健康知识普及活动。在2025年“三八”国际妇女节前夕，公司特别邀请原中国人民解放军医院资深专家，面向全体员工举办了《女性健康的科学管理》专题讲座。公司全年组织了多场健康面诊，邀请来自北京大学国际医院、朝阳区中医医院等多位专家，提供涵盖内科、妇科、儿科等科室的一对一专业咨询。以上活动提升了全员健康管理意识与自我防护能力，是公司常态化、精细化健康关怀体系的重要实践。



» 健康面诊海报

2025年绩效

社会保险覆盖率
100%

治理篇

国投资本始终将完善的公司治理体系视为企业可持续发展的根本支撑。公司持续推动治理架构与治理能力的现代化，坚持以合规经营为底线、以治理效能为导向，通过优化权责明晰的决策机制、健全内控监督体系、加强董事会的专业化运作等举措，系统性地提升治理的规范性与运行效率，为公司在多变的 market 环境中实现稳健发展、创造长期价值构筑治理保障。

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：

- 反垄断及公平竞争
- 反商业贿赂及反贪污

SDGs目标：



- 发挥党建引领作用 62
- 健全公司治理体系 64
- 加强金融风险防控 67
- 推进合规稳健经营 69
- 恪守商业道德规范 71



发挥党建引领作用

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和二十届历次全会精神，认真贯彻落实党中央关于金融工作、国有企业改革发展及党的建设的重要决策部署，坚持和加强党的全面领导，发挥党委把方向、管大局、保落实的领导作用，严格落实重大经营管理事项党委前置研究讨论程序，切实把党的领导融入公司治理各环节，推动党建工作与公司治理、战略发展、风险防控等方面深度融合，坚持以高质量党建引领保障企业高质量发展。目前，公司党组织体系涵盖5个党委、6个党总支、123个党支部，共有党员2,518人。

加强思想政治建设

国投资本把学习贯彻党的二十届四中全会精神作为重要政治任务，制定并落实专项宣贯方案，组织开展多层次、全覆盖的深入学习，切实把学习成果转化为推动公司发展的实际成效。公司扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，坚持公司党委、各企业党委（支部）、基层党支部三级联动，以多种方式推动旗下133个党组织开展“学查改”各项工作，不断巩固拓展作风建设成效。同时，公司扎实开展党委理论学习中心组学习，公司本部全年开展学习9次，创新将专项工作汇报融入学习研讨环节，着力提升学习的针对性、实践性和转化效果，为高质量发展提供坚强的思想政治保障。

2025年绩效

探索形成基层党建工作体系获中央企业党建思想政治工作研究会优秀成果

三等奖

各项业务转型及发展成效获央媒及主流财经媒体报道

40余次

促进党建与业务深度融合

围绕“做强做优产业金融业务”目标，国投资本全力推动党建与业务深度融合，2025年在本部层面新组建专业化管理能力提升、证券业务转型、产融协同及风险化解四支突击队，并在各企业内广泛设立党员责任区、示范岗和先锋队，形成上下联动、合力攻坚的组织体系。通过定期调度、动态跟踪，公司有效推动各项任务落实，全面完成年度融合攻坚目标，以实干实效助力产业金融业务高质量发展。



国投资本党委与雅砻江党委开展“金融赋能 绿色发展”党建共建活动

案例

为深入践行绿色金融，推动产融协同发展，国投资本党委与雅砻江公司党委于2025年10月联合开展“金融赋能、绿色发展”党建共建活动。本次活动通过“个人自学、座谈交流、现场调研”方式，带领国投资本党员同志深入雅砻江精神与一线劳模工匠事迹，促进党员队伍将精神追求转化为服务实体经济的实干动力。双方围绕川渝业务拓展、股权债权融资、电力现货交易等展开深入研讨，挖掘协同契合点，探索构建常态化沟通机制。此次活动以党建为纽带，切实推动双方在绿色金融、产业协同等领域的务实合作，为融合攻坚任务落地与高质量发展注入新动能。



» “金融赋能、绿色发展”党建共建活动

持续夯实党建基础

国投资本全面落实金融领域党的建设各项要求，组织召开半年度党建工作会，制定并扎实推进《落实产业金融板块党建工作座谈会精神工作举措清单》。公司着力推动基层党建提质增效，深入开展基层党组织党建考核结果归因分析，并选取国投证券湖南分公司进行专项调研形成分析报告。同时，公司组织举办2025年度党支部书记暨党建业务骨干培训示范班，围绕思想政治等重点内容开展系统培训，持续夯实基层党建工作基础。

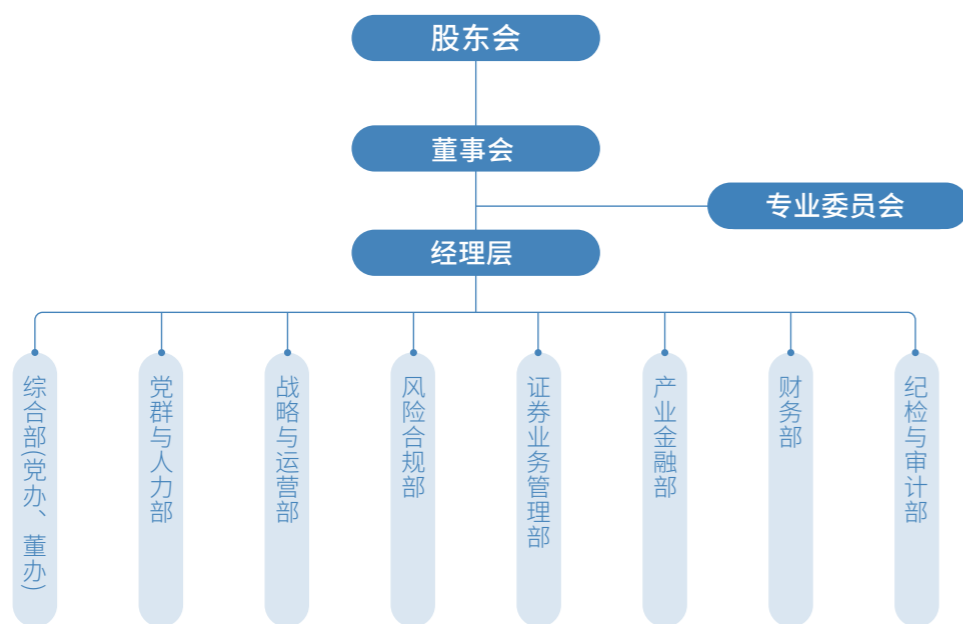
健全公司治理体系

国投资本致力构建权责清晰、运行高效的现代企业治理架构，持续提升公司治理的规范性、有效性与透明度，为企业实现可持续高质量发展奠定了坚实的制度基础与治理保障。

治理架构及制度建设

国投资本严格遵循《公司法》《证券法》及上市公司治理相关法律法规，持续优化公司治理架构，搭建权责明确、运转协调、有效制衡的现代企业治理体系。2025年，面对证监会、交易所及国资委密集出台的多项上位监管制度，公司积极适应监管新要求，由综合部牵头主办，系统推进公司治理制度的全面梳理与更新，完成包括《国投资本股份有限公司股东会议事规则》《国投资本股份有限公司董事会议事规则》《国投资本股份有限公司总经理工作规则》《国投资本股份有限公司董事、高级管理人员离职管理制度》《国投资本股份有限公司董事、高级管理人员所持本公司股份及其变动管理制度》等在内的21项制度“立改废”工作，同步修订《公司章程》及治理主体决策权限清单，制度内容覆盖董事会授权管理、各治理主体议事规则及董事持股管理等核心环节，构建了体系完备、运行规范的公司治理制度框架。

公司于2025年12月顺利完成工商变更并正式撤销监事会，年内对审计与风险管理委员会工作细则进行系统性修订，进一步强化其对外部审计机构的监督权、对内部审计工作的监督权以及新增会议召开权，有效承接原监事会职能，实现了监督机制的无缝衔接与持续提升。



国投资本治理架构

董事会多元化、独立性及专业性

截至2025年底，公司董事会由8名董事组成，包括2名内部董事(含1名职工董事)，6名外部董事(含3名独立董事，3名股权董事)；8名董事中有2名女性董事，占比25%。公司董事会人数及人员构成均符合相关法律法规的要求，依据相关制度要求，公司严格履行董事选任程序，年内完成了多次董事会成员的更换选任工作。公司独立董事占比为37.5%，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。



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共计6人。公司持续优化董事履职保障体系，通过设立专门机构与配备专业人员，为董事提供规范化、高质量的综合服务，确保董事能够专注于决策与监督职能。同时，借助信息化平台与制度化安排，保障股权董事能够及时、充分地获取公司经营信息，有效参与重大决策，显著提升了董事会的决策效能与运行质量。年内，公司首次投保董事、监事及高级管理人员责任保险，进一步健全履职风险保障机制，为董事规范、积极地履行职责提供有力支持。

为持续提升董事履职的专业能力与战略视野，公司积极组织董事参与各类专业培训与专题调研，组织董事参加资本市场学院-民营企业企业家座谈会精神学习、市值管理专题等培训，全年累计开展董事调研活动19次，内容覆盖公司内部管理架构、重点业务发展及一线经营实况，有效促进了董事对公司整体状况的全面把握。

2025年度，公司治理机制高效运转，共召开董事会及其专业委员会会议27次、股东会4次、独立董事专门会议2次、监事会3次。在国投集团组织的董事会运行评价工作中，公司董事会在规范运作、信息沟通、决策有效性等方面表现突出，获得了内外部董事的一致认可，评价结果均为满分。

2025年绩效

股东会召开次数	4次	董事会召开次数	14次	董事会专门委员会召开次数	13次
监事会召开次数	3次	三会审议听取议案数量	73项		

管理层薪酬情况及 ESG 考核挂钩

国投资本持续完善高级管理人员激励约束机制，2025年修订《国投资本股份有限公司经理层成员业绩考核办法》和《国投资本股份有限公司负责人薪酬管理规定》，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，公司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，确保管理层个人绩效与公司长期价值、社会责任深度融合，有效引导高级管理人员统筹经营业绩与可持续发展，推动公司行稳致远。

投资者关系与股东权益

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，确保披露信息真实、准确、完整，保障全体股东平等获取公司信息权利。2025年，公司进一步完善投资者关系管理与信息披露相关制度体系，制定《市值管理制度》，修订《投资者关系管理制度》《信息披露管理制度》《内幕信息知情人登记管理制度》等一系列制度文件。为积极响应《上海证券交易所上市公司“提质增效重回报”专项行动一本通》相关倡议，公司制定并实施2025年度“提质增效重回报”行动方案，围绕稳健经营、股东回报、投资者沟通、公司治理与合规责任五大方向系统推进，着力推动业务转型、提升经营业绩与风险控制能力，持续强化信息披露与市值管理工作，不断夯实公司高质量发展的制度根基。

在投资者关系管理方面，公司通过投资者热线、邮箱、上证E互动平台等多渠道及时回应投资者问询，组织开展业绩说明会、路演等沟通活动，确保投资者能够及时、准确了解公司战略规划、重大事项、经营进展及财务表现等重要信息。在股东会组织过程中，公司高度重视股东权益保障，严谨安排会议通知与议案审议流程，确保程序零差错。2025年，公司首次在股东会引入“一键通”服务机制，通过手机短信在会前主动向中小股东发送参与与表决提醒，便利其逐项行使表决权，切实提升中小股东参与公司治理的便捷性与深度。



加强金融风险防控

国投资本致力于构建与产业金融平台定位相匹配的现代化风控体系，筑牢高质量发展的安全底线，确保在复杂环境中实现稳健可持续经营。

全面风险管理

国投资本围绕产业金融管理平台的战略定位，始终坚持底线思维、强化合规经营，致力于打造具有央企一流水平的风险管理能力。公司系统设计并构建了具有自身特色的“12345”风险管理体系，即“一个使命、两层治理、三项管理、四大抓手、五个保障”，科学确立了当前及未来一段时期内风险管理的总体方向、实施路径与保障机制。

在这一风险管理体系框架下，公司系统推进风险管理的全面性与精准性提升，对全量的表内外资产进行全面审视。公司自主设计了“机构、业务、资产”三层递进的风险分析框架，从“机构、业务、资产”三个维度识别风险来源与实质，对资金来源、业务逻辑及资产质量进行穿透式分析，实现了单位全覆盖、业务无遗漏与资产无死角。此外，公司对风险偏好与限额管理体系进行了重构完善，建立了覆盖公司各业务单元的全面风险监测指标库以及针对各金融机构的风险管理指数体系，实施常态化跟踪监测，勾勒出更为清晰完整的整体风险轮廓。同时，公司制定了针对重点业务的风险管控策略，形成了检视、评估与优化的常态化工作机制，持续夯实金融业务风险管控基础。



2025年，公司持续深化风险协同与动态管控机制，通过不定期举办“风险管理研讨会”，聚焦共性问题开展经验研讨，促进风险管理能力共同提升。

2025年，公司未新增重大风险事件，整体风险状况保持平稳可控，风险管理体系的有效性得到充分验证。

国投资本举办首期风险合规管理研讨会 案例

国投资本于2025年12月19日组织举办首期风险合规管理研讨会。会议旨在搭建常态化交流平台，推动公司内经验共享与协同联动。本次会议结合行业最新动态、典型案例与监管变化展开深度研讨，国投资本剖析了风险成因与传导路径，相关公司则分享了自身在业务模式与风险管控方面的实践经验。



>> 国投资本举办首期风险合规管理研讨会

内控、审计与大监督管理

国投资本积极探索构建信息互通、计划统筹、线索移送、联动协同与成果共享的“大监督”格局，有效整合监督资源，持续提升整体监督效能。在职责划分上，明确内控建设由风险合规部门负责，内控评价由纪检与审计部独立开展，实现建、评分离，保障了内控体系的客观性与有效性。

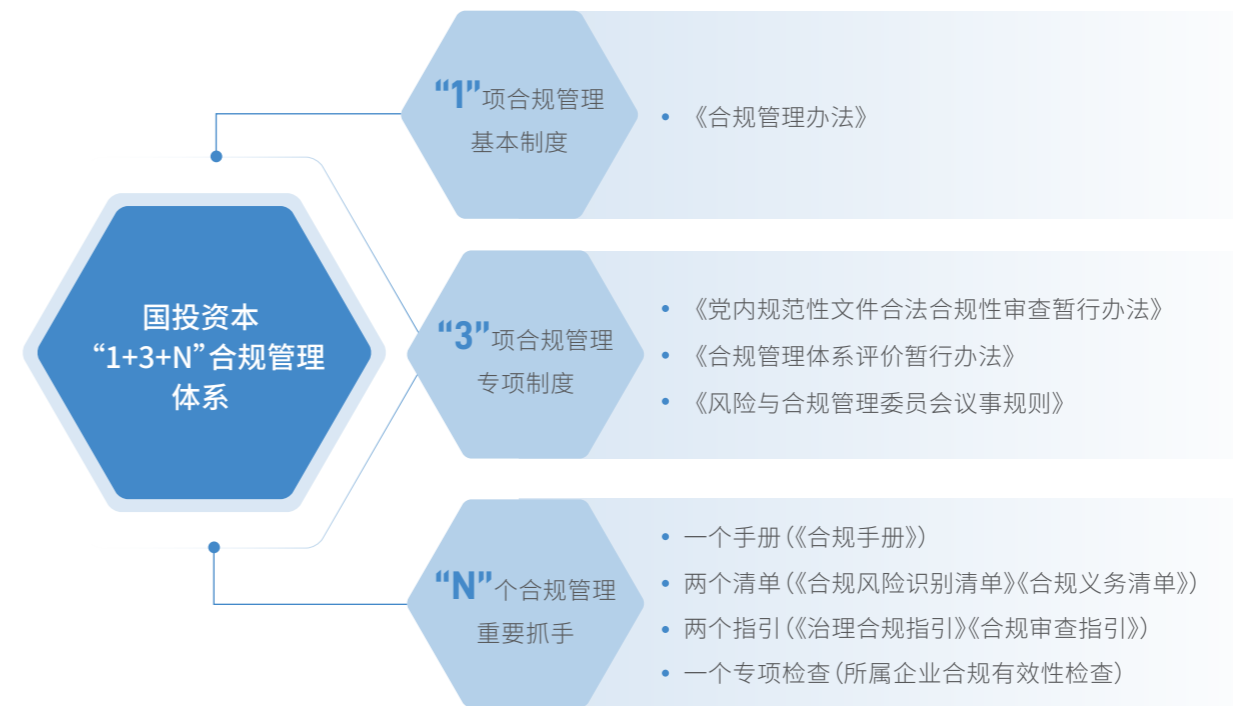
在风险、合规与内控管理方面，公司组织编制了《重点业务管控清单》《业务合规内控手册》，要求各金融企业全面梳理业务对应流程。年内，公司全面启动风险合规内控自评价工作，要求各企业开展年度自评，公司本部层面则结合重点事项进行针对性检查，形成管理闭环。

在审计监督方面，2025年，公司共组织实施5项内部审计项目，所发现问题均已落实整改。此外，公司加强对企业的审计工作指导，全年督促并指导各控股投资企业开展审计项目共计243个，通过层层压实审计监督责任，切实筑牢风险防控底线。

推进合规稳健经营

国投资本高度重视合规经营，着力构建与业务深度协同的合规管理体系，通过强化重点风险防控、严格履行审查职责及深化合规文化建设，不断提升管理效能，为高质量发展构筑了坚实屏障。

国投资本持续完善并优化整体合规管理体系，着力构建垂直贯通、层次清晰、全面覆盖的合规管理架构。公司与所属企业协同建立了垂直领导、分层管理、全面覆盖的合规管理体系，逐步形成贯穿事前监督、事中控制与事后考核的全流程合规管理机制。公司不断强化“1+3+N”合规管理体系的建设与运行，制定并落实年度合规管理工作计划，系统推进各项合规管理任务的实施。通过体系化、常态化的管理举措，公司持续提升整体合规管理能力与水平，为稳健经营与可持续发展提供坚实的合规保障。



2025年，国投资本系统推进“合规垂直管理”试点工作，聚焦部分金融企业展开实践探索，通过推动部分金融企业在各业务单元建立合规管理中心，对合规管理中心负责人实施提级管理等方式，有效提升了合规管理的独立性和履职效能。此次试点不仅是公司完善合规治理体系的重要举措，也为探索建立更加独立、有效的合规管理机制积累了实践经验。

此外，公司严格执行《关联交易管理制度》，明确关联交易的管理要求与审批程序，切实保护公司及全体股东的合法权益，确保经营活动的合规性与公正性。

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%

开展投资控股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，已覆盖全部投资控股企业



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

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

2025年绩效

开展法治合规培训

1,728次

制度、合同、决策的法律合规审核率

100%

恪守商业道德规范

国投资本在经营活动中坚持公平竞争的原则，遵守中国境内及各司法辖区反垄断相关法律法规的规定，自觉防范垄断行为，积极维护健康有序的市场环境。公司对各种违反商业道德的行为秉持“零容忍”原则，严格规范员工廉洁行为，防范利用职权谋取不正当利益，并与合作伙伴共享行为准则，共同构建诚实守信、公平竞争的商业生态，保障公司的健康与长远发展。

反不正当竞争

国投资本严格遵守国家《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，始终坚持公平、诚信的经营原则参与市场竞争。公司严格遵循集团统一管理要求，将反商业贿赂、反不正当竞争等核心合规条款明确纳入商业合同之中，约束合作伙伴共同遵守，共同构建公平、廉洁的商业合作环境。

反商业贿赂及反贪污

国投资本持续完善党风廉政与反腐败制度体系建设，通过制定并实施《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》及《党委巡察工作实施办法》等制度，系统规范了党风廉政建设责任体系的构建与运行。公司充分发挥党风廉政建设和反腐败协调小组的统筹协调职能，并将党风廉政建设责任落实情况与相关单位及人员的绩效考核、评先评优直接挂钩，强化廉洁风险防控力度。

2025年召开党风廉政建设和反腐败协调小组会2次，各部门讨论研究监督发现的问题，并向党委提出建议。报告期内公司未发生商业贿赂及贪污腐败事件，廉洁防线保持稳固。

国投资本党委开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育专题党课 案例

2025年8月，国投资本党委书记、董事长崔宏琴赴国投证券山东分公司党支部开展党建调研并讲授专题党课，重点围绕深入贯彻中央八项规定精神进行宣导。



国投资本党委书记、董事长崔宏琴以《深入贯彻中央八项规定精神 以严的纪律、实的作风保障国投资本板块高质量发展》为题讲授专题党课

2025年绩效

廉洁从业培训次数

126次

开展廉洁从业检查次数

14次

反洗钱

国投资本持续健全反洗钱治理架构，系统压实各单位及部门的工作职责，扎实推进反洗钱管理。公司制定并实施了《反洗钱管理办法》，明确相关工作管理要求，构建有效的反洗钱与反恐怖融资管理体系。通过完善内控制度、优化客户尽职调查机制并提升可疑交易监测的有效性，公司强化了风险防控的基础能力。此外，公司积极组织并推动各控股投资企业广泛开展反洗钱宣传与教育培训，内容覆盖法律法规解读、政策传导及典型案例警示，切实增强了全体员工的合规意识与风险识别能力。

国投证券

专题培训与能力建设

- 组织全员参与“反洗钱知识线上答题”并开展《反洗钱法》新规培训。
- 面向反洗钱领导小组及业务部门，分别开展洗钱风险自评估、产品业务风险评估等专项培训。
- 联合组织分支机构进行“高风险客户强化尽调”及年度反洗钱制度修订重点解读培训。

多层次宣传活动与广泛覆盖

- 公司投教基地共制作和发布长图文类型原创投教产品44个，宣传次数123次，累计受众人数高达5,000.78万人次。
- 分支机构以“多载体+多形式”开展反洗钱宣传活动，各类渠道累计宣传10,942次，累计受众人数高达187.1万人次。

国投泰康信托

全年开展“反洗钱实务培训”“反洗钱大家谈”“受益所有人识别培训”三次反洗钱相关培训，累计参训558人次。

国投瑞银

- 在官网首页开设反洗钱专栏，全面介绍反洗钱知识并辅以典型案例。
- 围绕“岁末年初防非”“315投资者保护”“防非宣传月”及“金融教育宣传周”等主题，全年累计发布超过30篇公众号专题文章，精准普及知识、警示新型陷阱。
- 向客户发送的逾36万份电子及纸质对账单嵌入反洗钱与扫黑除恶宣传，将风控意识融入日常服务。
- 线下宣传深入社区，例在深圳市梅河社区、兴融社区及福田CBD等地，开展多场公众教育活动。



反洗钱主题宣传活动现场图片

举报管理

国投资本严格遵循《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，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。

在处理信访线索过程中，公司坚持分类处置原则，严格遵循工作程序与纪律要求，对每一条线索均进行规范核查，确保处置过程严谨、公正。公司全面落实“件件有回音、事事有着落”的工作要求，对全部信访事项建立专项工作台账，明确责任主体、办理时限与处置标准。针对实名举报，安排专人跟进并及时向举报人反馈核查结果，反馈率达到100%；对于匿名举报，同样秉持客观审慎原则开展核查，坚决杜绝遗漏或敷衍处理。

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 2026

2026年是“十五五”规划的开局起步之年。站在新的发展起点，公司将继续坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大、二十届历次全会精神，强化党建引领，坚守服务实体经济初心，将可持续发展理念深度融入战略决策、经营管理与企业文化建设全过程。

我们将以《国投资本专业化管理提升及金融企业转型发展方案》为蓝图，科学编制实施“十五五”战略发展规划，持续深化可持续发展管理，推动平台价值、环境友好、产业繁荣与人本社会四大维度协同发力。紧扣国家“双碳”战略与“五篇大文章”部署，进一步强化科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融等重点领域的资源配置与产品创新，持续提升金融服务实体经济的质效。

在环境维度，我们将深入推进绿色运营与低碳转型，持续拓展绿色投融资规模，助力经济社会全面绿色转型。在社会维度，我们将持续深化乡村振兴、投资者教育、客户权益保护与员工成长体系建设，积极回应利益相关方关切，践行国有金融企业的责任担当。在治理维度，我们将持续加强中国特色现代企业制度建设，强化风险合规管理，提升治理透明度和决策科学性，筑牢高质量发展的制度根基。

展望未来，国投资本将携手全体员工及各方合作伙伴，守正创新、砥砺前行，以更高标准推进可持续发展实践，以更实举措服务国家战略，以更优业绩回报股东信任，为建设具有国投特色的产业金融管理平台、助力经济社会高质量发展持续贡献国投金融力量。

可持续发展关键绩效表

	指标	单位	2025 年	2024 年	2023 年
温室气体排放	范围一温室气体排放量	吨二氧化碳当量	467.83	572.20	789.08
	范围二温室气体排放量	吨二氧化碳当量	10,655.38	11,256.46	11,543.14
能源消耗	自有车辆汽油消耗量	升	152,374.39	208,896.19	293,110.15
	自有车辆柴油消耗量	升	0	741.67	-
	天然气消耗总量	立方米	56,591.00	55,075.00	44,958.00
	用电量	千瓦时	19,374,984.95	20,412,880.90	20,240,467.75
	用热量	吉焦	3,409.23	2,753.68	4,698.79
	用水量	吨	122,191.29	121,718.44	128,698.32
绿色运营	绿色建筑认证数量	个	7	8	6
	绿色认证场地范围	平方米	979,543.75	981,167.75	5,139.72
科技创新	研发投入	亿元	5.15	5.09	-
	研发投入强度	%	3.80	3.90	-
	软件著作权数量	件	120	112	-
客户权益	信息泄露次数	次	0	0	0
	信息泄露影响的员工、客户数量	人	0	0	0

	指标	单位	2025 年	2024 年	2023 年
员工概况	在职员工总人数	人	7,038	7,265	7,418
	女性在职员工总人数	人	3,382	3,471	3,529
	女性在职员工比例	%	48.21	47.78	47.57
	男性在职员工总人数	人	3,656	3,794	3,889
	新入职员工人数	人	333	332	831
	内部候选人填补空缺职位占比	%	40.00	21.88	11.62
	中级管理层女性员工比例	%	29.09	23.67	27.93
	高级管理层女性员工比例	%	40.74	28.00	35.71
	创收部门女性员工比例	%	48.56	48.28	48.14
	STEM 岗位女性员工比例	%	22.34	22.72	20.39
	少数民族员工数量	人	305	309	306
	外籍员工数量	人	8	17	15
	劳务派遣员工数量	人	51	59	-
	兼职员工人数	人	79	58	-
	员工权益保障	劳动争议案件数量	件	5	6
员工离职总人数		人	569	880	716
员工流失率		%	6.82	9.64	9.07
劳动合同签订率		%	100	100	100
社会保险覆盖率		%	100	100	100
职业健康与安全	员工缺岗率	%	0.46	0.52	0.09
	工伤人数	人	3	8	5
员工关爱	帮扶困难员工数量	名	78	117	147

	指标	单位	2025 年	2024 年	2023 年
员工培训	员工培训投入	万元	313.53	505.39	2,066.68
	员工培训总时长	小时	264,853.00	269,921.50	412,758.50
	员工人均培训投入	元	445.48	692.41	2785.03
	员工人均培训时长	小时	37.63	36.98	55.64
公益慈善	员工志愿服务总时长	小时	2,637	3,280	2,374
	员工志愿服务人次	人次	757	862	779
	对外捐赠总金额	万元	1,467.03	1,538.14	1,764.06
公司治理	董事会召开次数	次	14	11	10
	董事总人数	人	8	9	8
	内部董事人数	人	2	2	1
	独立董事人数	人	3	3	3
	外部董事人数	人	6	4	4
	女性董事人数	人	2	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	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	9	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	17	7	-
	接受反商业贿赂及反贪污培训的员工人数	人	7,057	1,122	-
ESG 管理	ESG 专业人员数量	人	6	5	6
	环境、社会议题相关研究报告数量	份	29	38	24
	负责任投资管理政策与制度所覆盖资产管理规模 (2025 年末)	亿元	5,334.96	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)	%	48.50	50.46	47.95

指标索引表

上交所披露要求 ¹	对应的本报告章节	对应页码
应对气候变化	环境维度：积极应对气候变化	P26
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	环境维度：提升能源利用效率 环境维度：推动绿色运营管理	P34 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	社会维度：积极助力乡村振兴	P40
社会贡献	社会维度：增强社会价值创造	P52
创新驱动	社会维度：推进金融科技应用	P43
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。	—

¹ 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）》

上交所披露要求	对应的本报告章节	对应页码
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	社会维度：提升金融服务质效	P46
数据安全与客户隐私保护	社会维度：强化信息安全管理	P54
员工	社会维度：营造和谐职场环境	P57
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	P12
反商业贿赂及反贪污	治理维度：恪守商业道德规范	P71
反不正当竞争	治理维度：恪守商业道德规范	P71
自主披露的议题	对应的本报告章节	对应页码
深耕绿色金融	环境维度：深化绿色金融布局	P29
服务实体经济	社会维度：服务实体经济发展	P38
金融科技	社会维度：推进金融科技应用	P43
开展投资者教育活动	社会维度：提升金融服务质效	P46
多元金融服务	社会维度：服务实体经济发展	P38
加强金融风险防控	治理维度：加强金融风险防控	P67
依法合规经营	治理维度：推进合规稳健经营	P69
投资者关系与股东权益	治理维度：健全公司治理体系	P64
反洗钱	治理维度：恪守商业道德规范	P71

报告位置	《中国企业可持续发展报告指南（CASS-ESG 6.0）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	—
议题重要性评估	G1.1	3-1; 3-2; 3-3	—
ESG 管理理念与战略	G1.1	2-22	—
ESG 治理架构	G1.1	2-22	—
影响、风险和机遇识别	E1.1, G1.1	—	—
ESG 管理体系建设	G1.1	2-17	—
负责任投资	G1.1	—	—
积极应对气候变化	E1.1	305-1; 305-2	目标 13
深化绿色金融布局	E1.1	2-6; 201-2; 302-5	目标 9、12、13
提升能源利用效率	E1.1; E3.1	302-1	目标 11
推动绿色运营管理	E2.2; E3.2	302-1; 303-5; 306-5	目标 12、13
服务实体经济发展	S2.1; S3.3	2-6; 203-1; 203-2	目标 8、9、11
积极助力乡村振兴	S1.1	203-1; 203-2	目标 1、4、8、9、10、11
推进金融科技应用	S2.1	—	目标 8
提升金融服务质效	S3.3	2-6	目标 8
增强社会价值创造	S1.2	413-1	目标 1、3、11

报告位置	《中国企业可持续发展报告指南（CASS-ESG 6.0）之一般框架》	GRI	SDGs
强化信息安全管理	S3.4	418-1	—
营造和谐职场环境	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
发挥党建引领作用	—	2-12	目标 16
健全公司治理体系	—	2-9; 2-12; 2-17; 2-18; 2-27	目标 16
加强金融风险防控	—	—	目标 16
推进合规稳健经营	G2.1	2-27	目标 16
恪守商业道德规范	G2.1; G2.2	2-23; 2-26; 2-27; 205-2	目标 16
展望 2026	A1	—	—
独立审验声明	A4	2-5	—
可持续发展关键绩效表	A2	—	—
指标索引表	A3	—	—
意见反馈表	A6	—	—

独立审验声明

致国投资本股份有限公司的管理层及利益相关方：

中投咨询有限公司（以下简称“审验机构”或“中投咨询”）受国投资本股份有限公司（以下简称“公司”或“国投资本”）委托，对其《国投资本2025年度可持续发展报告》（以下简称“报告”）中所披露的信息进行独立的第三方审验。该过程的目的是为公司的可持续信息提供合理保证，为利益相关方提供合理参考。

公司作为报告编制主体，对报告的真实性、完整性、合规性及编制流程的有效性承担全部责任，负责建立并有效运行可持续发展管理体系、利益相关方识别与沟通机制、实质性议题筛选与管理流程，确保报告信息披露的规范性与合理性。

审验机构严格恪守独立审验原则，保持专业审慎态度，依据AA1000相关标准及约定的审验程序开展工作，仅对报告编制与披露过程的原则遵循情况发表中度保证结论，不承担公司报告编制、数据核算及管理决策相关责任。

审验标准

本次审验工作依据《AA1000审验标准v3》（AA1000AS v3）进行。

审验范围

- 核实报告的内容、背景和应用以及报告期内所呈现的可持续发展信息的质量；
- 评估报告对AA1000审验原则（2018），即包容性、实质性、响应性和影响性的遵循程度；
- 审查报告中描述的可持续发展倡议、实践、实施、维护和绩效信息；
- 评估可持续发展信息的报告机制和与报告应用标准的一致性。

审验类型

类型1

审验深度

中度审验

审验参考的标准、原则及倡议

- 《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》
- 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）

审验方法

审验机构依照AA1000审验标准，实施了与审验范围相匹配的审验程序，包括但不限于：

- 审阅报告文本、编制说明及相关支撑文件；
- 访谈公司管理层及可持续发展相关责任部门，了解管理流程运行情况；
- 检查利益相关方参与记录、实质性分析报告等过程文件；
- 抽样验证流程执行的一致性与合理性；
- 评估报告披露内容与AA1000问责原则的契合度。

审验结论

根据上述程序的实施结果，审验机构得出结论如下：

包容性：公司识别了主要利益相关方，包括政府及监管机构、股东及投资者、客户、员工、社会公众和媒体等，通过建立常态化沟通机制，收集各方反馈，并将利益相关方的关注点纳入可持续发展的重要考量。审验机构认为，符合包容性原则。

实质性：公司建立了实质性议题筛选流程，通过对标国内外标准、评级要求及行业特性，识别出28项实质性议题，通过问卷调查收集利益相关方意见，整合形成实质性矩阵并在报告中披露。审验机构认为，符合实质性原则。

响应性：公司通过多维度的沟通渠道，与利益相关方进行定期或不定期的沟通，持续回应利益相关方的诉求和期望。报告中对主要利益相关方关注的实质性议题做出了回应，并重点披露了服务实体经济、产品安全与质量、反洗钱、创新驱动等内容，亦满足上交所相关披露要求。审验机构认为，符合响应性原则。

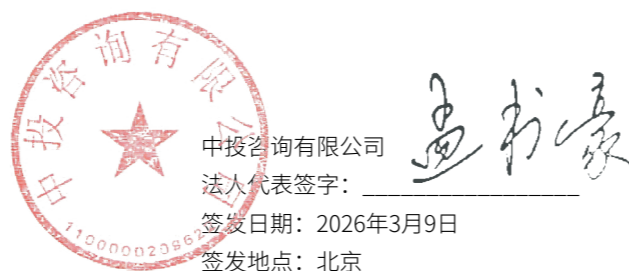
影响性：公司内部有明确的程序来监测和衡量其可持续发展影响，能系统性识别重大风险因素，且拥有专业人员制定针对性管理策略并推动可持续发展议程。审验过程中未发现对周边生态系统、基础设施及社区有影响或问题。审验机构认为，报告符合影响性原则。

局限性：审验工作仅针对本报告及报告期内的相关管理流程与披露情况，不延伸至其他报告期间、其他文件或未披露信息；
审验机构未对公司经济业绩指标开展审验，仅通过查验经审计的财务报告确认经济业绩指标的准确性；
审验机构未对报告中披露的可持续发展绩效指标开展审验，仅通过访谈和查验事实证据的方式确认各项可持续发展绩效指标均有明确的数据来源；
审验机构无法针对报告中的立场声明与陈述，如观点、信念、目标、推论、期望、未来意图等，出具审验意见。

审验机构胜任力和独立性

中投咨询成立于2003年，是获得AA1000授权的可持续发展审验机构。本次审验工作中投咨询具备丰富可持续发展审验经验、熟悉AA1000系列标准及相关监管要求的专业团队执行。

本报告所有信息由国投资本提供。审验组成员均未参与报告编制过程，均未与国投资本股份有限公司、其董事、高管以及各部门经理存在影响审验工作独立、客观和公正的关联关系。经过中投咨询的内部公正性评估，我们认为本次审验不存在任何利益冲突。



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2025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2025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2025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2025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2025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_____

国投资本

打造国内一流产业金融管理平台



☎ 010-83325163

📍 北京市西城区阜成门北大街2号楼国投金融大厦

🌐 <https://www.sdicapital.com>

✉ 100034



公司公众号



公司官网