



2024年度

国联民生证券股份有限公司
可持续发展报告



国联民生证券股份有限公司

公司官网链接: <https://www.glsc.com.cn>

电子信箱: glsc-ir@glsc.com.cn

地址: 江苏省无锡市金融一街8号国联金融大厦

目录

关于本报告	01
董事会声明	03
关于国联民生	05
可持续发展治理	
可持续发展治理体系	11
尽职调查	12
利益相关方沟通	12
重要性议题管理	13



01 规范为本 推进稳健经营

规范治理	21
商业行为	30



02 低碳先行 践行绿色发展

应对气候变化	35
发展绿色金融	40
环境合规管理	42
践行绿色运营	43



03 金融履责 创造长期价值

负责任投资	47
尽职调查	47
服务实体经济	47
行业文化建设	52
投资者教育	53



04 科技赋能 深化服务品质

金融科技	57
坚守产品服务责任	62
信息安全与隐私保护	66
负责任供应链	72



05 以人为本 创造幸福职场

保护员工权益	75
员工培训与发展	81
职业健康与安全	83
员工关怀	84



06 回馈社会 共享美好生活

社会贡献	87
志愿活动	89
乡村振兴	90

报告后记

关键绩效表	92
报告索引	96
意见反馈	103

关于本报告

本报告是国联民生证券股份有限公司(以下简称“国联民生”或“公司”)发布的第5份可持续发展报告,详细披露了公司2024年度可持续发展的实践及绩效。

报告范围

本报告以“国联民生证券股份有限公司”为主体,包括下属分子公司,除特别说明外,本报告范围与本公司年报范围保持一致。

报告时间范围

2024年1月1日至12月31日(简称“报告期”)。为增强本报告的对比性和前瞻性,部分内容适当追溯以往年份或具有前瞻性描述。本报告的发布周期为一年一次,与财务年度保持一致。

报告编制依据

- 香港联合交易所有限公司《环境、社会及管治报告守则》
- 上海证券交易所《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(GRI Standards)》
- 中国企业改革与发展研究会《中国企业可持续发展报告指南(CASS—ESG 6.0)》
- 联合国可持续发展目标(SDGs)

数据说明

报告使用数据来源包括公司实际运行的原始数据、年度财务数据、内部相关统计报表、第三方问卷调查等。本报告的财务数据以人民币为单位,若与财务报告不一致之处,以财务报告为准。

确认及批准

本报告于2025年3月26日获公司董事会批准,并与年报同期发布。董事会承诺对报告内容进行监督,并确保其不存在任何虚假记载或误导性陈述,并对内容真实性、准确性和完整性负责。

本报告以中文发布,英文版系根据中文版翻译,若与中文版有任何分歧,概以中文版为准。

编制原则

本报告在编制过程中主要遵循以下基本原则:

- 重要性:**本报告通过重要性分析确定需重点回应的实质性议题,并对环境、社会及公司治理方面可能对投资者及其他利益相关方产生重要影响的事项进行重点汇报;披露可能影响公司短中长期财务的气候相关风险和机遇。
- 量化:**本报告披露关键定量绩效指标,并定下减少个别影响的目标,以便评估及验证环境、社会及公司治理政策及管理体的效益。
- 平衡:**本报告不偏不倚地反映公司在可持续发展方面的客观事实,避免可能会不恰当地影响报告读者决策或判断的选择、遗漏或报告样式。
- 一致性:**本报告明确说明所披露关键定量绩效指标的统计方法和统计口径,同时尽量保证不同报告期的指标及计算方法保持一致,使数据具有纵向可比性。

报告获取

本报告可以在公司网站(<https://www.glsc.com.cn>)、上海证券交易所网站(<https://www.sse.com.cn>)、香港联合交易所有限公司披露易网站(<https://www.hkexnews.hk>)查阅和下载。

称谓说明

本报告中,除非文义另有所指,下列词语具有如下含义:

国联民生、公司	国联民生证券股份有限公司
国联集团	无锡市国联发展(集团)有限公司
华英证券	华英证券有限责任公司
国联通宝	国联通宝资本投资有限责任公司
国联基金	国联基金管理有限公司
国联创新	无锡国联创新投资有限公司
国联资管	国联证券资产管理有限公司
中证协	中国证券业协会
上交所	上海证券交易所
北交所	北京证券交易所
香港联交所	香港联合交易所有限公司

| 董事会声明

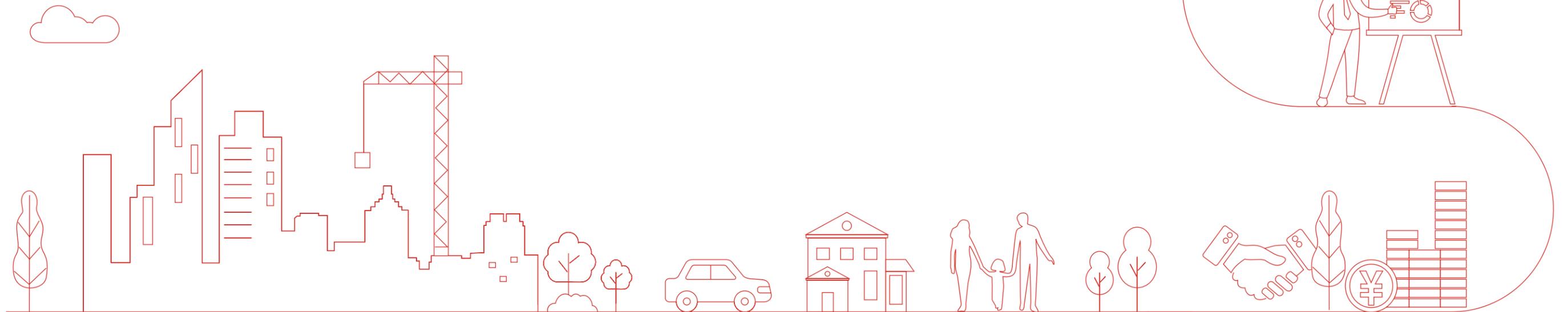
2024年是中国资本市场进一步全面规范可持续发展治理的一年,国联民生积极落实中央工作会议关于加快建设金融强国的总体部署要求,通过积极践行ESG理念,持续完善公司可持续发展管理体系,围绕ESG重点领域开展实践行动,致力于推动公司走可持续发展之路,为推动我国金融高质量发展贡献力量。

报告期内,公司将战略委员会调整为战略与ESG委员会,进一步促进和指导公司业务发展战略制定的研究和实施,加强董事会的参与力度,持续提升公司可持续发展的管理水平。战略与ESG委员会对公司可持续治理进行研究并提供决策咨询建议,包括治理愿景、目标、政策、风险及重大事宜等;同时,加强日常监督职责,对公司可持续发展治理过程中的负面影响和风险进行识别和确认,督促各职能部门在日常运营环节中执行可持续发展治理措施,落实公司设定的可持续发展目标,防范ESG风险。

公司综合上海证券交易所、香港联交所最新监管要求及公司实际经营情况,系统梳理形成公司可持续发展实质性议题清单,由2023年的15个议题增加至2024年的24个议题;通过问卷的形式对利益相关方开展调研分析,识别和评估影响重要性和财务重要性议题,围绕重要性议题开展可持续发展治理及报告的编制工作。

国联民生胸怀“国之大者”,未来将持续提升服务实体经济的质效,提高投研服务能力,引导金融资源配置,严格落实稳健、高效的经营管理和审慎的风险管控,推动公司稳步迈向环境、经济、社会效益协同发展的更高阶段。

本报告全面披露重要性议题内容,已由董事会审议通过。



| 关于国联民生

» 公司简介

公司创立于1992年11月,前身为无锡市证券公司,2008年5月通过改制更名为国联证券股份有限公司,注册资本547,204.2233万元人民币,2015年7月6日在香港联交所上市(股票代码:01456),2020年7月31日在上海证券交易所上市(股票代码:601456),2025年2月7日更名为国联民生证券股份有限公司。

作为一家国有控股的现代金融服务企业,公司秉承“诚信、稳健、开放、创新”的经营理念,现已形成包括财富管理、投资银行、资产管理、研究与机构销售、固定收益、股权衍生品与私募股权投资业务等在内的较为完善的业务体系。在江苏、上海、北京、浙江、广东、重庆、山东、四川、湖南和湖北等省市重要区域设立了分支机构,净资本收益率和成本管理能力等指标排位表现突出。



截至报告期末

公司共有**82**家证券营业部及**16**家分公司,分布在全国**12**个省、自治区、直辖市。

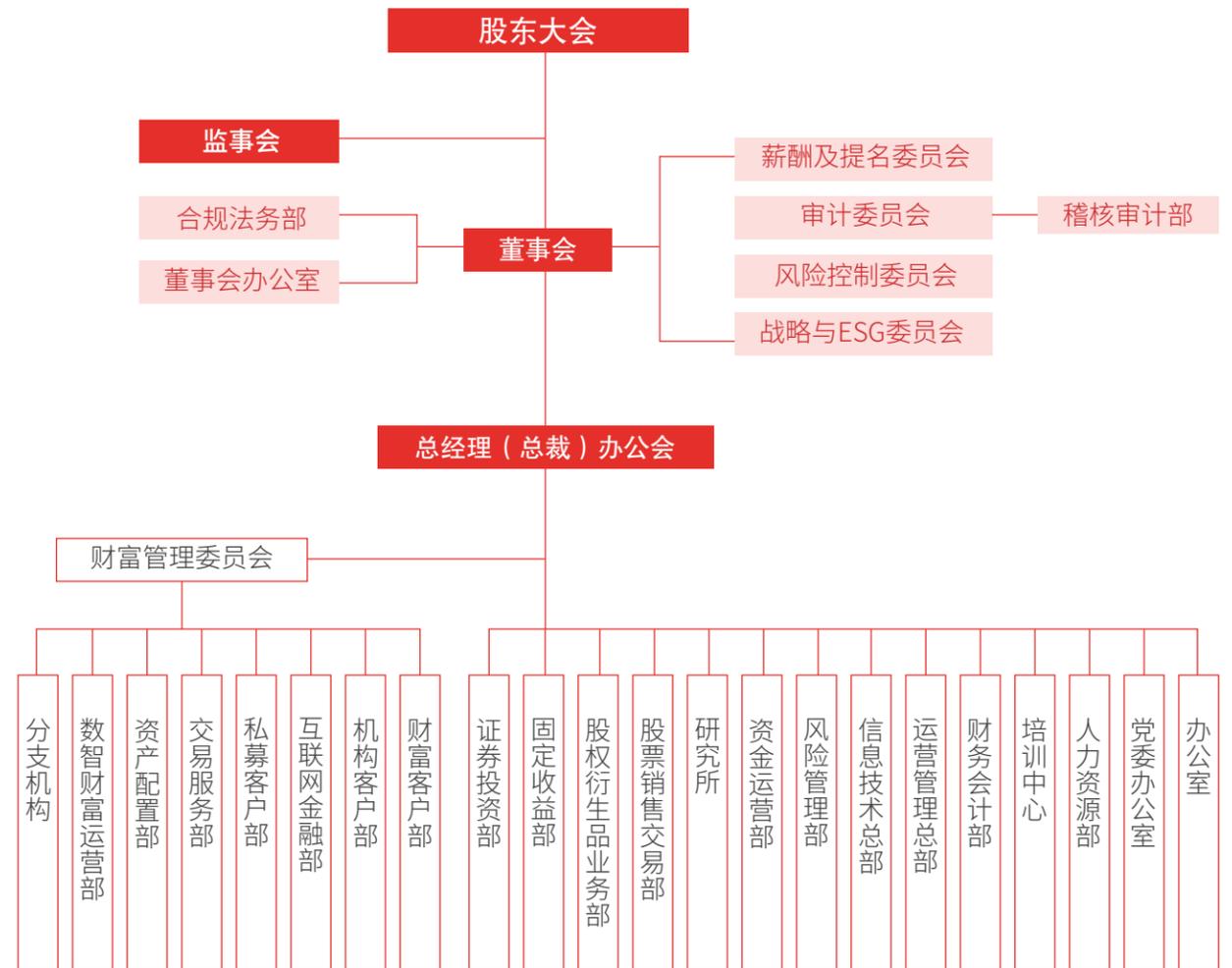
» 战略与文化

企业愿景
因您而行
国联民生

核心价值观
做「创新」的先行者
做「开放」的偕行者
做「稳健」的慎行者
做「诚信」的践行者

经营理念
诚信 稳健 开放 创新

» 组织架构



» 企业荣誉

荣誉

- 全国银行间同业拆借中心
2023年“年度市场影响力机构”
“市场创新业务机构”
- 上海证券交易所
2023年度会员合作投教
活动专项奖
- 无锡市人民政府
2023年度无锡市地方税收
综合贡献百强企业
- 中共无锡市委办公室
无锡市人民政府办公室
服务地方发展优秀金融单位
- 财联社
2024年“最佳财富长青奖”
- 《中国基金报》
2024年“成长财富管理示范机构”
- 中国外汇交易中心
2024年“最受市场欢迎的
信用债做市商”
- 《中国证券报》
2024年“最具潜力研究机构”
“基金投顾顾问服务金牛奖”
- 《证券时报》《新财富》
2024年“最具潜力研究机构”
第一名
- 中国资产证券化论坛
2024年“年度投资与特殊
贡献机构奖”

» 数说2024

经济绩效

指标	2024年绩效
营业总收入	26.83亿元
净利润	3.97亿元
资产总额	972.08亿元
基本每股收益	0.14元/股
每股社会贡献值	1.23元/股

治理绩效

指标	2024年绩效
开展反洗钱宣传培训次数	4次
员工接受反商业贿赂及反贪污培训的平均时长	3.74小时
廉洁从业等有关商业道德书签署率	100%
内部风险培训次数	19次

环境绩效

指标	2024年绩效
温室气体排放总量	3,184.21tCO ₂ e
温室气体(范围1)排放当量	49.47tCO ₂ e
温室气体(范围2)排放当量	3,134.74tCO ₂ e
外购电力总量	5,841.85兆瓦时

社会绩效

指标	2024年绩效
劳动合同签订率	100%
社会保险覆盖率	100%
员工培训总投入	196万元
实现乡村振兴项目	16项
帮扶人口数量	4,558人
投入帮扶资金	221.60万元

可持续发展治理

可持续发展是企业长远成功的关键，公司紧跟政策大旗的方向，坚守“因您而行”初心，将对环境负责、对社会有益、高标准公司治理融入经营决策中，整合可持续发展的相关理念，有序识别、监控与管理公司在可持续发展领域的风险和机遇，积极协调并推动公司在高质量发展路径奋勇前行。

可持续发展治理体系

为适应公司发展战略需要，持续完善公司治理结构，提升公司环境、社会及公司治理(ESG)的管理水平，报告期内，公司将“董事会战略委员会”更名为“董事会战略与ESG委员会”，并修订《董事会战略与ESG委员会议事规则》。公司将ESG理念深度整合进战略规划和日常业务中，确保ESG相关工作的连贯性与实效性。

	董事会战略与ESG委员会 对公司ESG治理进行研究并提供决策咨询建议，监督、检查、评估公司ESG工作实施情况，向董事会负责并报告工作
	ESG管理团队（公司经营层） 统筹协调公司日常ESG管理和披露工作，为董事会战略与ESG委员会提供管理建议
	ESG工作小组（公司职能及业务部门） 对各项ESG议题进行归口管理，推进落实ESG工作，定期报送管理措施、绩效指标、目标完成情况及优秀案例

案例 ESG专题培训会

2024年5月21日下午，由无锡市人民政府国有资产监督管理委员会主办、公司协办的ESG专题培训会在无锡总部报告厅举行，120余位市属企业、市(县)区国资监管机构相关部门负责人及无锡上市公司代表到场参与本次培训，本次专题培训会邀请了多位ESG领域的专家学者，分别从会计师事务所、资产管理方和企业代表的角度，就当前ESG发展趋势、政策导向、投资视角、具体实践等方面内容进行分享，为各企业及单位提供一个ESG管理学习及交流的平台，帮助企业增强对ESG的认识和理解，推动其聚焦低碳转型，促进可持续发展。

尽职调查

公司根据交易所指引要求，对公司可持续发展治理过程中实际和潜在的负面影响和风险进行识别和确认，调查对象覆盖公司自身、子公司、业务链中的供应商和客户等主体。

利益相关方沟通

公司根据实际经营情况，开展利益相关方识别工作，确定股东与投资者、员工、供应商、客户、行业协会或科研机构、公益组织或社区组织、媒体、政府或监察机构等八大利益相关方。公司通过建立常态化、多元化的沟通渠道，广泛收集各利益相关方的期望与建议并予以回应。

利益相关方	关注议题	沟通与回应
股东与投资者	<ul style="list-style-type: none"> · 股东权益保护 · 规范公司治理 · 风险管理 · 可持续发展治理 	<ul style="list-style-type: none"> · 完善公司治理 · 健全可持续发展管理体系 · 加强投资者关系管理 · 稳健经营，提升盈利能力
员工	<ul style="list-style-type: none"> · 保护员工权益 · 职业健康与安全 · 员工培训与发展 	<ul style="list-style-type: none"> · 完善薪酬福利体系 · 保障职业健康与安全 · 建立培训与职业发展通道 · 开展员工关爱活动
供应商	<ul style="list-style-type: none"> · 负责任供应链管理 	<ul style="list-style-type: none"> · 采购政策与招标程序 · 搭建供应商管理数字化平台 · 遵循公开透明、公平竞争原则
客户	<ul style="list-style-type: none"> · 产品和服务安全与质量 · 信息安全与隐私保护 · 金融科技 	<ul style="list-style-type: none"> · 绿色金融 · 负责任投资 · 投资者教育
行业协会或科研机构	<ul style="list-style-type: none"> · 金融科技 · 产品和服务安全与质量 · 行业文化建设 	<ul style="list-style-type: none"> · 优化客户服务质量 · 健全信息安全与隐私保护管理体系 · 强化金融科技能力 · 打造投资者教育基地 · 践行负责任投资
公益组织或社区组织	<ul style="list-style-type: none"> · 环境合规管理 · 应对气候变化 · 绿色运营 	<ul style="list-style-type: none"> · 社会贡献 · 乡村振兴
媒体	<ul style="list-style-type: none"> · 金融科技 · 产品和服务安全与质量 · 服务实体经济 	<ul style="list-style-type: none"> · 绿色金融 · 保护员工合法权益
政府或监管机构	<ul style="list-style-type: none"> · 规范公司治理 · 社会贡献 · 乡村振兴 	<ul style="list-style-type: none"> · 反商业贿赂及反贪污 · 环境合规管理 · 服务实体经济

◎重要性议题管理

» 重要性议题评估流程与方法

公司参考《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)》《GRI 3:重大主题》等国内外披露标准的评估方法,引入影响重要性和财务重要性的分析视角,识别和评估重要性议题,具体实施步骤如下:



» 议题重要性评估结果

议题清单库

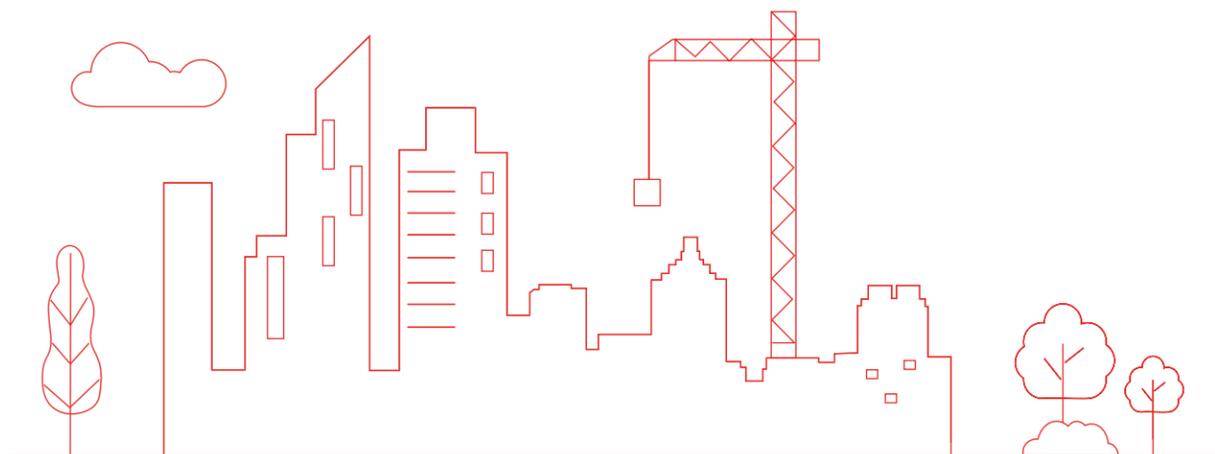
维度	议题	较上年变化
环境	环境合规管理、应对气候变化、绿色运营、绿色金融	<ul style="list-style-type: none"> “低碳运营”改为“绿色运营”,拓展议题内涵 “排放管理”整合入“环境合规管理”,因企业性质,排放管理仅占极小一部分,故纳入该议题
社会	保护员工权益、员工培训与发展、职业健康与安全、金融科技、产品和服务安全与质量、信息安全与隐私保护、负责任供应链管理、社会贡献、乡村振兴、服务实体经济、负责任投资、投资者教育、行业文化建设	<ul style="list-style-type: none"> 为保证议题全面性,细分议题,将“员工健康与发展”拆分为“保护员工权益”“员工培训与发展”与“职业健康与安全”;“乡村振兴与社区公益”拆分为“乡村振兴”与“社会贡献” 公司积极响应政策要求,顺应行业发展趋势,将“金融科技”“信息安全与隐私保护”“行业文化建设”“产品和服务安全与质量”议题列为实质性议题;将“知识产权管理”整合入“金融科技”,拓宽议题内涵
治理	股东权益保护、规范公司治理、反商业贿赂及反贪污、反不正当竞争、风险管理、尽职调查、可持续发展治理	<ul style="list-style-type: none"> 公司积极响应政策要求,顺应行业发展趋势,新增“反商业贿赂及反贪污”“反不正当竞争”“风险管理”“尽职调查”“可持续发展治理” “合规经营”“公司治理”“党建引领”整合为“规范公司治理”,拓宽议题容量

影响重要性评估结果

影响重要程度	议题
较高	规范公司治理、保护员工权益、绿色金融、股东权益保护、风险管理、信息安全与隐私保护、绿色运营
中等	员工培训与发展、产品和服务安全与质量、职业健康与安全、反商业贿赂及反贪污、服务实体经济、投资者教育、环境合规管理
一般	社会贡献、可持续发展治理、行业文化建设、反不正当竞争、应对气候变化、尽职调查、负责任供应链管理、乡村振兴、负责任投资、金融科技

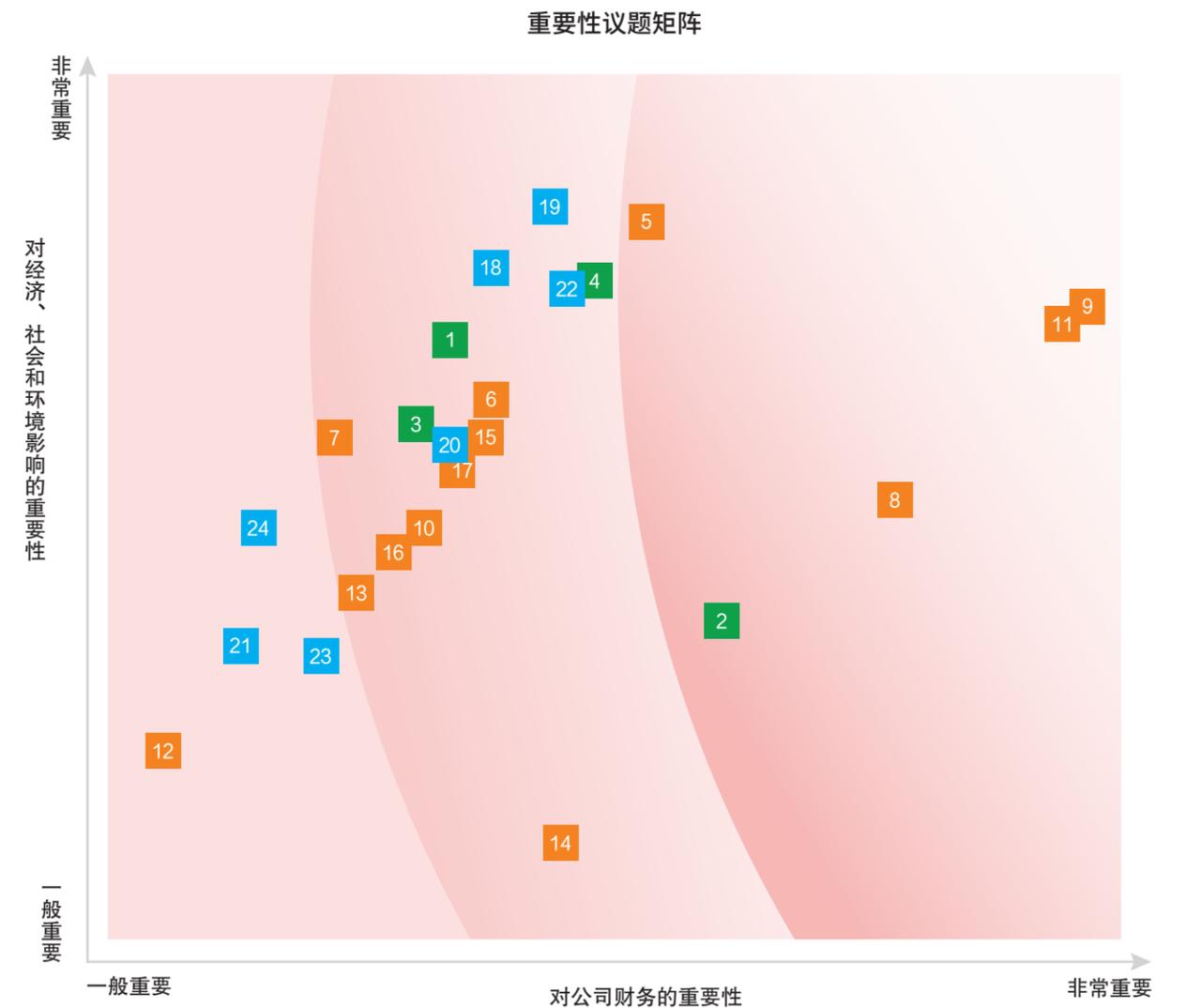
财务重要性评估结果

议题维度	财务重要性议题
环境	应对气候变化
社会	保护员工权益、金融科技、产品和服务安全与质量、信息安全与隐私保护



实质性议题评估结果

根据前述评估分析,从“影响重要性”与“财务重要性”这两个维度形成重要性议题矩阵及议题清单如下:



维度	议题			
E	1 环境合规管理	2 应对气候变化	3 绿色运营	4 绿色金融
S	5 保护员工权益	6 员工培训与发展	7 职业健康与安全	8 金融科技
	9 产品和服务安全与质量	10 行业文化建设	11 信息安全与隐私保护	12 负责任供应链管理
	13 社会贡献	14 乡村振兴	15 服务实体经济	16 负责任投资
	17 投资者教育			
G	18 股东权益保护	19 规范公司治理	20 反商业贿赂及反贪污	21 反不正当竞争
	22 风险管理	23 尽职调查	24 可持续发展治理	

» 财务重要性议题指导披露与实践

财务重要性议题	影响范围	受影响的利益相关方	风险	机遇	影响周期	回应交易所主题	管理与实践对应章节
应对气候变化	运营	员工 客户 供应商 社区组织 政府或监管机构	<ul style="list-style-type: none"> 气候变化导致的自然灾害、政策更新、社会公众关注等问题,可能带来实体风险与转型风险,对固定资产造成损失,增加运营成本,降低营业收入和投资组合价值 	<ul style="list-style-type: none"> 完善公司绿色金融业务发展机制,拓展新的业务增长领域 提升资源利用效率,降低资源消耗和运营成本 	短中长期	应对气候变化	应对气候变化
金融科技	运营下游	客户 供应商	<ul style="list-style-type: none"> 生成式AI技术日渐成熟,若公司未能积极引进,导致数字化进程发展受限,市场接受度降低,有造成企业市场份额下降的风险 	<ul style="list-style-type: none"> 利用大数据、人工智能等技术手段,研发出更人性化的服务平台,增强市场竞争力 	中长期	创新驱动	金融科技
产品和服务安全与质量	上游运营下游	客户 供应商	<ul style="list-style-type: none"> 监管趋严、行业偏好变化,相关法规政策更新和客户需求变更,要求公司及时适应并响应,避免合规性问题发生、客户投诉或监管处罚等风险 	<ul style="list-style-type: none"> 政府鼓励公司通过提供优质风险保障服务与资金支持金融产品,促进企业与个人的消费活动 开发具有社会责任感的金融产品和提供人性化服务的机遇,提升新产品的市场接受度和消费者的忠诚度 	短中长期	产品和服务安全与质量	坚守产品服务责任
数据安全与客户隐私保护	上游运营下游	客户 员工 供应商	<ul style="list-style-type: none"> 数据及客户隐私泄露将面临法律诉讼或处罚风险,客户和投资者对企业的信任度下降,企业的品牌形象将受到严重损害 数字化转型导致客户和投资者提出更高的隐私和安全要求 攻击者利用安全漏洞,导致系统瘫痪或数据损失 	<ul style="list-style-type: none"> 开发满足市场信息安全保护需求的产品和服务,助力公司获得更多市场机会。 通过跨界融合和协同创新,企业可以开发出更加先进和实用的数据安全解决方案 	短中长期	数据安全 客户隐私保护	信息安全与隐私保护
保护员工权益	运营	员工	<ul style="list-style-type: none"> 公司未能有效保障员工权益,提供平等有效的培训与发展机会,导致员工满意度低,离职率增加 	<ul style="list-style-type: none"> 维护员工的权益,提供系统培训和清晰的职业发展路径,结合实际提供灵活工作安排,可以提升员工对公司的忠诚度 	短中期	员工	保护员工权益

01

规范为本 推进稳健经营

公司始终坚持将规范治理和稳健经营作为可持续发展的基石，建立健全的内部治理结构和透明、高效、负责任的管理组织架构，确保所有决策都基于深入的市场分析和长远的战略规划。

« 回应议题 »

股东权益保护、规范公司治理、反商业贿赂及反贪污、反不正当竞争、风险管理



规范治理

21



商业行为

30



规范治理

公司不断完善公司治理体系，坚持党建引领，通过优化决策流程、强化责任落实，提高三会规范运作水平，同时加强对风险的识别和管理，建立健全的风险管理和内部控制制度，助力公司实现高质量发展，为企业长远发展奠定坚实的基础。

◎党建引领

» 党建体系

公司党委根据《中国共产党国有企业基层组织工作条例（试行）》相关要求，于2023年系统调整优化了基层组织设置，目前公司党委下设6个党总支以及44个党支部。2024年，公司党委召开党委会20次，修订完善《“三重一大”决策制度实施办法》《党委前置研究讨论重大事项清单》等制度体系，夯实党业融合的制度基础。

为进一步汇聚志愿力量、强化国企担当，2024年9月，公司成立党员突击队和先锋队，形成党委、总支、支部三级联动的工作体系，推动公司转型发展，为服务社会经济民生自觉贡献力量。报告期内，公司党委督促指导基层党组织及时开展换届选举、委员补选等工作，2个党支部完成换届选举，10个党支部完成委员补选；规范做好党员管理，全面做好党员组织关系梳理、档案核查工作，推进党员发展、转正及补档工作，接收预备党员8人，预备党员转正14人。

案例

公司党委启动党纪学习教育动员部署，要求扎实落实好党纪学习教育各项工作安排，报告期内，及时跟进学习新修订《中国共产党纪律处分条例》；落实“第一议题”制度，深入学习贯彻习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神；结合工作实际开展专题研讨5次；党委书记以《学深学细党纪，筑牢规矩“防火墙”》为题带头讲授专题党课；召开全体党员大会，邀请无锡市委讲师团讲师专题解读《中国共产党纪律处分条例》。

» 党建共建

为进一步发挥党建引领作用，推动党建工作和业务工作深度融合，公司党委积极推进党建共建活动，不断加强党建工作的交流研讨，进一步促进企业的持续健康发展，实现党的建设与自身建设良性互动。报告期内，在国联集团党委的领导下，公司党委深化党建赋能，华英证券升级共建模式，以自身为“链长”，专精特新等上市后备企业为“链主”，政府部门、银行、股权机构等为服务“专班”，形成“链长+链主+专班”的工作机制，更好服务拟上市企业。

案例

华英证券携手新“红色合伙人”江苏银行无锡分行开展“同新·赋能”金融沙龙活动，为重点上市后备企业提供全方位一站式的综合金融服务，并与江苏银行新区支行、中科招商党支部签署党建共建和战略合作协议，共同推进无锡新质生产力培育和实体经济发展，以党建带动业务发展，完成四单科技创新债，其中“24锡产K1”为全国首单专项用于航空领域的债券，“24锡产K2”为全国首单专项用于集成电路的长三角一体化债券。

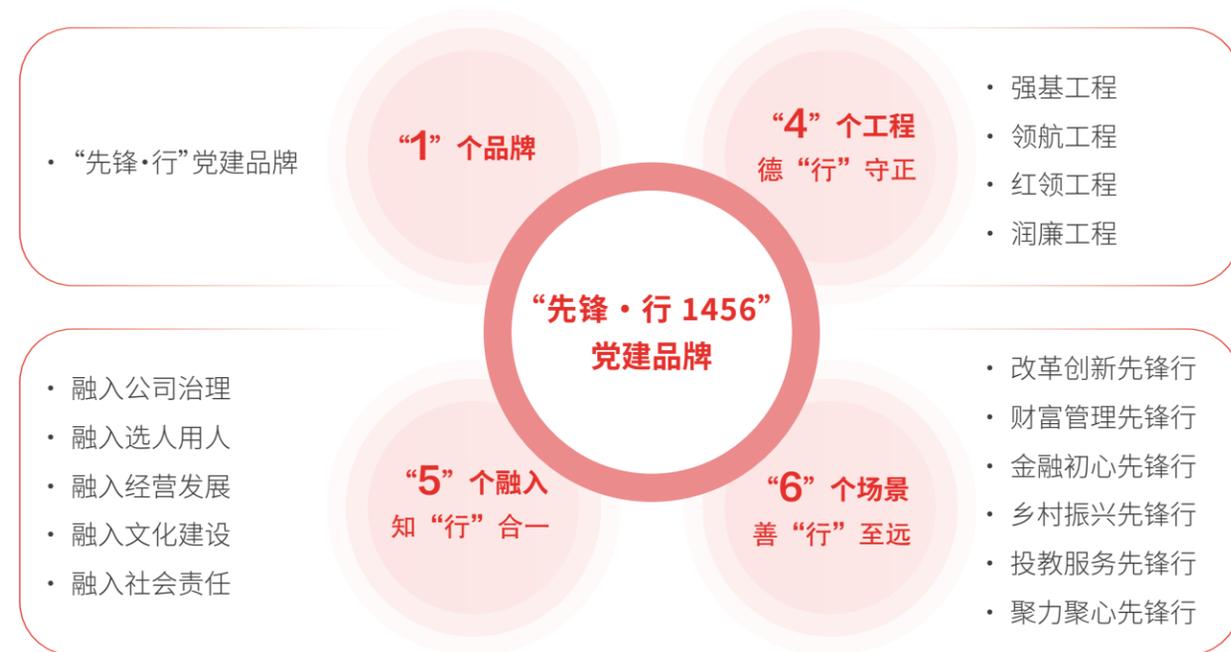
案例

为贯彻落实国联集团“365智慧链”党建共建工作要求，响应“为民办实事”，服务地方经济，助力社会发展，公司第三党支部联合蠡湖股份、华西股份、闻泰科技、协鑫能科等共建企业参加“走进朗高梅园护理院”活动。



» 党建品牌

公司始终按照“两个一以贯之”的原则，积极推动党的建设和经营工作互融互促，以高质量党建引领高质量发展。在传承“因您而行”文化理念基础上，公司结合沪港两地上市代码“1456”，构建了“先锋·行 1456”党建品牌，不断将党的政治优势、组织优势转化为改革优势、发展优势。



◎ 三会治理

报告期内，公司遵循《公司法》《证券法》等相关法律，完成对《公司章程》《董事会议事规则》等9个制度的修订工作，进一步优化管理体系和改善内部治理。公司建立了股东大会、董事会、监事会和管理层之间分权制衡、各司其职的治理结构，确保公司的规范运作。

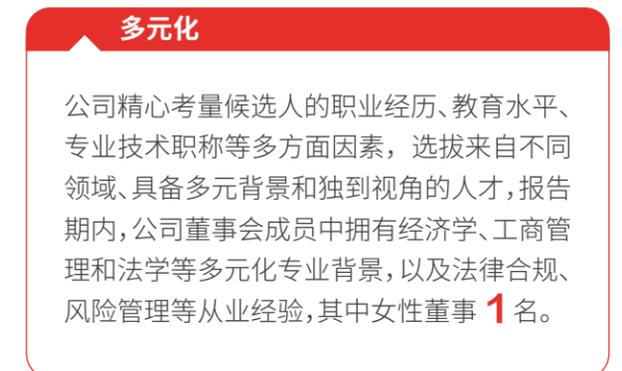
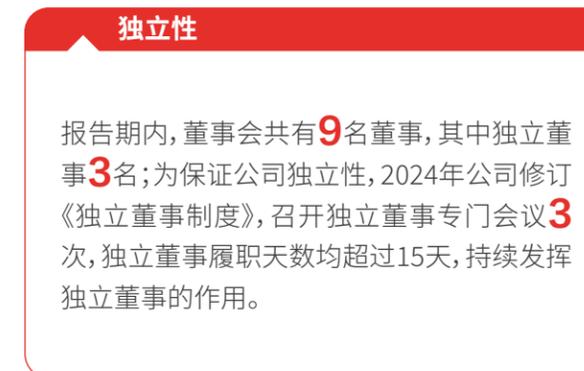


» 股东大会

公司严格按照《股东大会议事规则》等规定和要求召集、召开股东大会。股东大会议案表决采取现场投票和网络投票相结合的方式，为广大投资者参加股东大会提供便利。为保障中小股东的投资利益与合法权益，对影响中小投资者利益的重大事项实行中小投资者单独计票，并聘请律师事务所对股东大会出具法律意见书。

» 董事会

公司严格按照《公司章程》《董事会议事规则》的规定及要求，明确董事会的权力边界，完善董事会运作机制，以确保董事会作为公司经营决策核心的职能得以充分施展。董事会下设审计委员会、薪酬及提名委员会、战略与ESG委员会及风险控制委员会，各主体权责分明，协作与制衡。报告期内，公司董事会、董秘及董事会办公室分别入选荣获中国上市公司协会2024年“上市公司董事会优秀实践案例”“4A董秘荣誉证书”“董办优秀实践案例”。



» 监事会

公司严格选聘程序选举监事，全体监事根据《监事会议事规则》等相关规定开展工作，勤勉、诚实地履行自己的职能，对公司财务以及公司董事、高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，积极履行监督检查职能。公司监事会由**5名**监事组成，含职工代表监事**2名**，设主席**1名**；监事会中女性监事共**2名**，占比**40%**。

» 董监高薪酬管理

公司制定《董事、监事履职考核与薪酬管理制度》，进一步健全公司考核与薪酬管理体系。公司每年对董事和监事实施一次考核，董事履职评价采取董事自我评价、独立董事相互评价等方式，监事履职评价采取自我评价、相互评价等方式；其中，独立董事还对其独立性作出考核。

高级管理人员的薪酬由公司薪酬考核体系决定，根据公司《职级与薪酬管理办法》和《薪酬管理制度》，结合业绩考核指标完成情况以及公司的整体经营业绩进行综合评定，经董事会薪酬及提名委员会审议通过后，再提交公司董事会审议决定。

◎ 合规经营

公司严格依照证券行业合规管理等规定要求，围绕合规审查、合规检查、合规咨询、合规监测、合规考核、反洗钱管理、异常交易管理等核心合规管理职责制定《合规管理基本制度》《合规手册》《子公司合规管理办法》等制度手册，落实合规管理全覆盖的工作要求。

为推动合规管理工作的持续和深化，公司建立了在董事会领导下，由合规总监、合规法务部和部门、分支机构合规管理人员四个层级组成的合规管理架构体系。合规总监作为公司的合规负责人，直接向董事会负责，对公司及其工作人员的经营管理和执业行为的合规性进行审查、监督和检查。合规法务部在董事会领导下，向合规总监负责，协助开展公司合规管理具体工作。

关键绩效

审查新增/修订制度**190**余部

业务部门及子公司合规检查**15**次

重点分支机构检查**8**次

提供合规咨询**20**余件

开展合规培训**20**余次

» 员工行为管理

公司制定《合规手册》《员工执业行为守则》《证券从业人员投资行为管理办法》等内部规章制度，建立制度化、常态化、系统化、全面化的员工执业行为管理机制，围绕合规执业培训与宣导、投资行为合规监测、投资申报登记、证券账户开立核查等多种方式开展执业行为管理工作。

报告期内，公司修订《证券从业人员投资行为管理办法》，建立从业人员投资申报、审查、监控、惩戒内控制度，完善投资行为管理机制，强化内部监测、自查自纠及问责机制，落实全员合规管理，实现对各部门及从业人员的垂直管理；同时建立防范从业人员炒股和违规投资的信息申报和监测核查机制，确保公司从业人员执业行为合法合规。

◎ 风险管理与内部控制

» 风险管理

公司建立以《全面风险管理基本制度》为基本纲领，覆盖信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等在内的风险管理制度体系，搭建权责明确、有效执行的四层风险管理组织架构与风险管理三道防线，并根据监管趋势及业务发展需要，持续完善风险管理体系，提高公司风险管理能力。报告期内，公司对风险管理相关制度进行优化和更新，累计修订相关制度10余项。

风险管理组织架构

- 董事会及风险控制委员会
- 高级管理层及风险管理委员会
- 风险管理部及其他风险管理职能部门
- 部门内设的风险管理组织

三道防线

- 各业务部门、分支机构和子公司
承担风险管理的首要责任
- 风险管理部及其他风险管理职能部门
对各类风险进行专业化管理
- 稽核审计部
负责事后监督与评价

公司针对各类别风险建立了风险识别与评估、风险计量、风险监控与预警、风险报告等全流程的管理机制，通过常态化风险管理，实现各类风险的有效控制和及时应对。

公司通过内部培训、考核等多种方式不断强化各岗位人员的行为适当性与操作规范性，加强风险文化宣导，增强员工风险意识。

— 风险管理分类 —

市场风险

- 建立市场风险限额管理体系
- 全面监测市场风险,形成风险日报
- 建立含多种因子的综合压力测试体系

信用风险

- 建立以内部评级体系为核心的信用风险管理机制
- 监测信用风险资质变化情况,及时开展预警和报告
- 开发标的分层模型,统一融资类业务评价标准

流动性风险

- 建立每日头寸管理和定期流动性分析机制

操作风险

- 针对性开展操作风险识别和有效性评估工作
- 建立操作风险管理系统,系统性管控操作风险三大工具

声誉风险

- 建立健全内部约束机制、舆情监测机制、应急处置机制、对外信息发布机制

» 内部控制

公司持续推进内控体系建设,由董事会评价内部控制的有效性,监事会对董事会建立和实施内部控制进行监督,经理层负责组织领导企业内部控制的日常运行。

2024年度,稽核审计部共进行各类审计项目63项,其中离任审计25项、专项审计11项、强制离岗审计27项。稽核审计部在2024年共提出审计问题158个,已完成整改问题共144个,整改完成率91.14%。截至报告期末,稽核审计部聘请的外部事务所已完成2023年内部控制有效性评价及2023年信息技术专项审计报告。

» 税务管理

公司制定并落实《财务管理制度》和《增值税管理办法》,建立健全公司财务管理制度,如实反映公司财务状况,依法计算和缴纳国家税收,保护股东权益不受侵犯为财务管理的基本原则。报告期内,公司累计缴纳税费**4.73亿元**。

» 关联交易

报告期内,公司严格执行《关联交易管理制度》规定,董事会审议关联交易事项时,未出现关联董事未回避表决,或代理其他董事行使表决权的的行为。

◎ 投关管理与股东权益

公司严格按照《公司章程》规范运作,切实保护股东、债权人及利益相关方的权益,高度重视股东的意见、提议和关注事项,力图提供全面、优质的投资者关系服务,赋能公司治理能力提升。

» 投资者关系管理

公司重视投资者关系工作的开展,通过多渠道、多平台、多方式搭建与投资者的沟通桥梁,促进公司与投资者之间的良性互动。为确保真实、有效、及时地与投资者沟通公司信息,在公司官网设立投资者关系板块,并披露投资者关系服务热线及邮箱,通过投资者热线及上证e互动回复投资者提问,及时回应投资者关切;为便于广大投资者更全面深入地了解公司业绩和经营情况,报告期内,公司举行3场业绩说明会,就投资者关心的问题进行沟通交流,累计回答投资者25个在线提问。

关键绩效

上证e互动回复提问**34次**



» 信息披露管理

公司严格按照《上市公司信息披露管理办法》以及香港《公司条例》《香港联合交易所有限公司证券上市规则》等有关规定,制定《信息披露事务管理制度》,规范公司信息披露行为,通过加强信息披露事务管理,有效提高信息披露质量。

公司通过交易所网站、公司官网等披露渠道,及时、公平地披露信息,并保证所披露信息的真实、准确、完整,简明清晰、通俗易懂,不得有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,确保广大投资者享有平等的知情权。经上交所综合考评,公司2023—2024年度信息披露工作评价结果为B。

关键绩效

报告期内

发布A股公告
195份

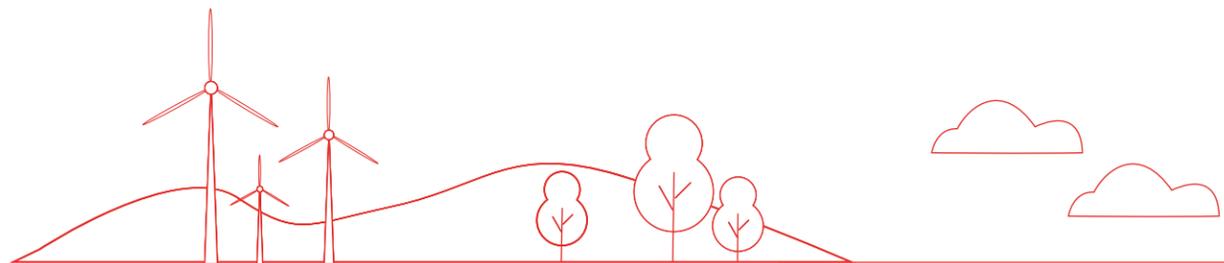
发布H股公告
208份

» 股东权益保护

为进一步提高股东回报水平,完善和履行现金分红政策,明确公司对股东的合理投资回报规划,增加利润分配决策透明度和可操作性,便于股东对公司经营和利润分配进行监督,2023年8月,公司董事会制定《未来三年(2024年—2026年)股东回报规划》。报告期内,公司根据2023年度股东大会决议,向全体股东每10股派送现金红利**1.42元**(含税),共派送现金红利**4.02亿元**,占当年实现净利润的**59.90%**。2025年3月,根据第五届董事会第二十三次会议决议,公司拟实施2024年度权益分派,拟每10股派发现金红利人民币0.56元(含税)。

近三年实施现金分红情况

年度	每股现金红利(元)	年度现金分红总额(万元)
2023	0.142	40,211.18
2022	因公司非公开发行股票项目未进行分红	
2021	0.10	28,317.73



商业行为

公司坚守诚信的核心价值观,坚决反对任何形式的道德商业行为,建立健全监察管理体系,制定一系列规章制度,以确保企业运营的透明和公正。公司持续加强内部监督,营造风清气正的商业环境,为国有企业树立良好的社会形象。

◎反商业贿赂及反贪污

» 反腐败

为深入推进“清廉国联”建设,公司积极打造廉洁文化子品牌“廉正行”,着重从“教育兴廉,承诺示廉,制度保廉,监督促廉”入手,结合“五要五不”中国特色金融文化建设和职业道德建设,系统施治深化,一体推进“三不腐”。

公司制定《廉洁从业管理办法》《证监会系统离职人员任职及廉洁从业管理指引(试行)》等制度文件,同时将廉洁从业管理目标和总体要求写入《公司章程》。公司建立党委和董事会双重领导下的廉洁从业管理组织架构,并成立反腐败工作协调小组,加强对公司各党支部、各部(室)、分支机构及子公司的廉洁从业情况的监督、检查。公司细化廉洁从业考核指标,将廉洁从业情况纳入全体员工个人年度考核体系以及各部门、分支机构和子公司年度合规管理考核体系。报告期内,公司没有发生商业贿赂及贪污事件。



观看庭审



廉政党课



党风廉政建设大会



廉政教育专题培训

» 反舞弊

公司对舞弊问题始终坚持“零容忍”态度,为强化内部监督,制定并严格执行《反舞弊管理制度》,董事会审计委员会是公司反舞弊工作的主要负责机构,稽核审计部为公司反舞弊工作的常设机构,持续强化反舞弊管理工作。

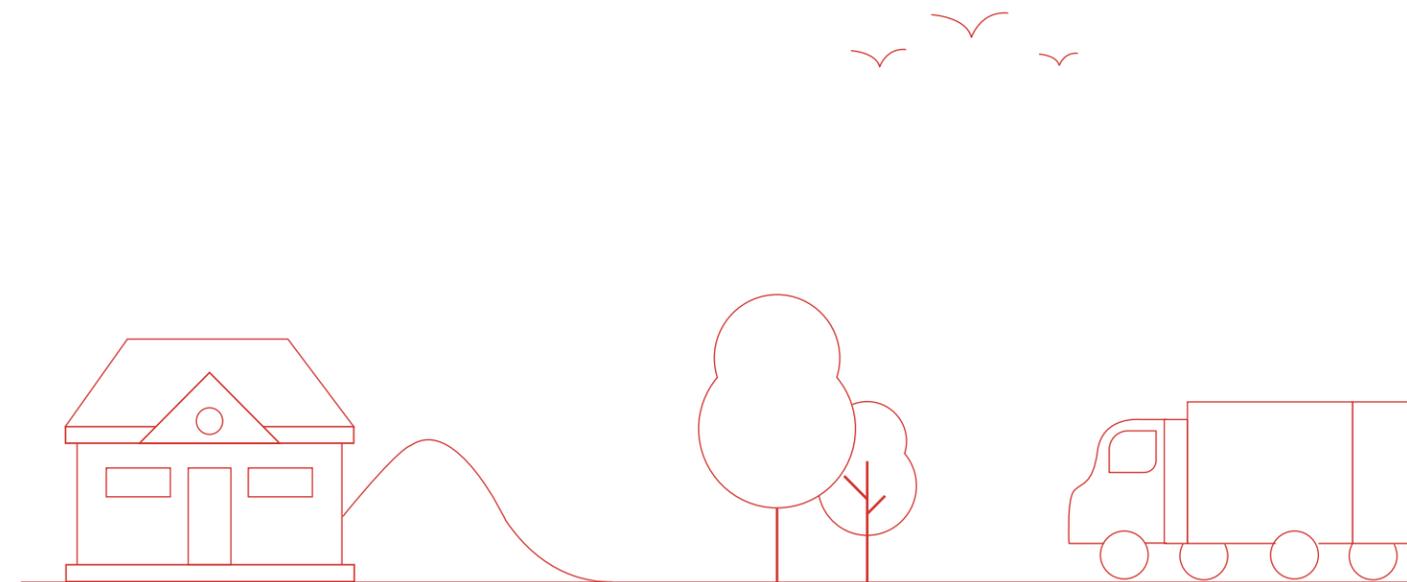
◎ 反不正当竞争

公司遵循《反不正当竞争法》的规定,严格要求从业人员按照法律法规执业,尊重同行、公平竞争,积极维护市场秩序。公司秉承诚信经营的原则,坚决反对不正当竞争行为,对任何不正当竞争行为,将采取法律手段,共同营造健康的市场环境。

◎ 反洗钱

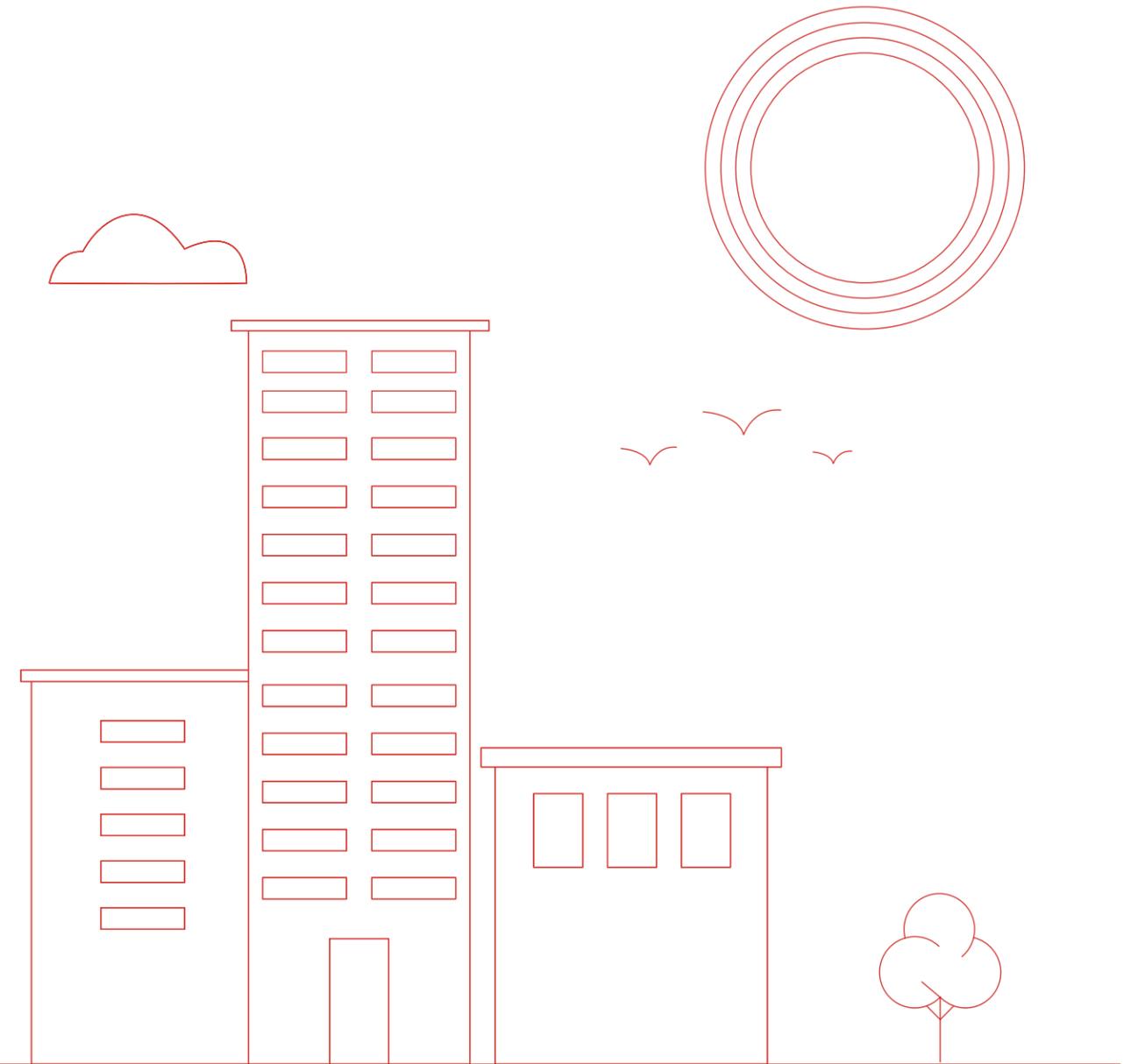
公司严格落实金融机构反洗钱责任,根据《反洗钱法》等法律法规及监管要求,明确反洗钱工作重点,健全反洗钱内控制度,认真组织落实反洗钱工作,完善反洗钱监控系统,进一步加强反洗钱管理和检查,不断增强员工反洗钱工作意识,提高反洗钱工作质量,并积极开展反洗钱培训和警示教育工作,推进反洗钱工作与实际业务有效融合,坚定维护金融秩序、社会公共利益和国家安全。

报告期内,公司累计举办反洗钱培训**6**次,实现反洗钱培训全员覆盖。



◎ 举报与举报人保护

为切实维护合规与投诉举报秩序,加强公司合规管理工作,促进合规文化建设,防范合规风险,维护公司正常经营秩序,公司制定《合规投诉与举报管理办法》,公布举报电话、举报信箱、通信地址等信息,同时规定“公司部门、各分支机构受理投诉举报,必须严格保密并保护投诉举报人的权益。任何员工都不能因为善意的投诉举报而遭到公司或其他员工的报复。”



02

低碳先行 践行绿色发展

国联民生秉持绿色发展理念, 将其深度融入企业管理和业务运营之中, 公司致力于应对气候变化挑战、大力推动绿色金融业务, 实施绿色运营策略, 以实现人与自然和谐共生的现代化发展目标。

« 回应议题 »

环境合规管理、应对气候变化、绿色运营、绿色金融



应对气候变化

35



发展绿色金融

40



环境合规管理

42



践行绿色运营

43

I 应对气候变化

气候变化已成为影响全球经济和社会发展的议题，对企业的运营模式和长远发展带来了前所未有的挑战与机遇。公司重视识别应对气候变化带来的挑战和机遇，参考可持续发展报告指引相关披露框架与建议，逐步建立气候变化管理框架，积极应对气候变化。



治理

董事会战略与ESG委员会负责全面监督和统筹、ESG管理团队(公司经营层)负责落实与推进、ESG工作小组(公司职能及业务部门)共同推动气候变化行动的实施,有序推进公司气候变化治理体系建设工作。



战略

公司积极响应国家双碳目标,将其纳入企业发展运营过程中,从企业管理、业务发展两方面落实绿色发展。



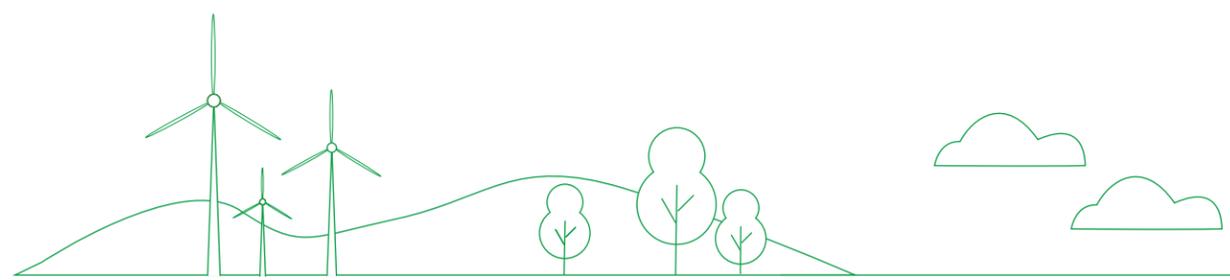
风险管理

识别: 识别出8项具有实质性的气候变化风险及机遇;
评估: 结合行业性质判断,从影响时间范围等维度进行评估;
分析及应对: 分析主要风险及机遇对公司潜在财务影响,通过助力绿色产业发展、推进绿色运营等方式积极应对,降低相关风险,把握机遇。



指标与目标

为了加强气候变化的治理,公司开展具体的计划,设定温室气体减排目标,报告期内目标进展有序进行中。



◎ 气候风险与机遇战略

公司根据实际情况对物理风险、转型风险和机遇三个关键领域进行细致的分析,以识别公司可能遭遇的风险与潜在机遇,进一步分析它们可能影响的时间跨度和潜在的主要财务影响。基于这些识别和评估结果,制定相应的应对策略,旨在有效应对气候变化带来的挑战,并积极抓住绿色创新转型的机遇。

物理风险

类型	具体描述	时间范围	潜在财务影响	应对措施
急性风险	<ul style="list-style-type: none"> 极端天气事件,诸如台风、洪水、暴雪等,其突发性和短期性可能对公司构成严重威胁。这些灾害可能导致数据中心和机房损坏,营业网点遭受破坏,从而造成运营中断,对业务的连续性产生不利影响。 	短期	<ul style="list-style-type: none"> 运营成本增加 营业收入降低 投资组合价值降低 	<ul style="list-style-type: none"> 加大灾害险投保,最大限度降低财产损失; 将物理风险纳入营业点选择和资产投资的评估因素; 对重要数据建立异地备份机制。
慢性风险	<ul style="list-style-type: none"> 全球平均气温上升造成海平面上升,加大洪涝灾害的威胁,可能导致公司的营业点、数据中心或投资资产遭到破坏,或影响部分投资标的的市场估值,进而影响公司业务连续性和金融稳定性。 	长期	<ul style="list-style-type: none"> 运营成本增加 营业收入降低 投资组合价值降低 	<ul style="list-style-type: none"> 加大灾害险投保,最大限度降低财产损失; 将物理风险纳入营业点选择和资产投资的评估因素; 制定应急管理办法,建立应急处理预案,对重要数据建立异地备份机制; 将运营点设立在基础设施建设完善的城市地区,降低风险伤害程度。



转型风险

类型	具体描述	时间范围	潜在财务影响	应对措施
政策和法律风险	<ul style="list-style-type: none"> 随着气候相关政策不断出台,如香港联交所要求2025年起企业按照TCFD建议就气候相关信息做出强制性披露,如未能及时采取行动以满足其披露要求,可能会面临更严格的监管处罚; 国家环保政策趋严,对于高碳排、高能耗的被投资企业可能因达不到监管的新标准,造成业务中断,增加投资的不确定性风险,降低投资业务的规模。 	中期	<ul style="list-style-type: none"> 运营成本增加 合规成本增加 营业收入降低 投资组合价值降低 	<ul style="list-style-type: none"> 持续关注境内外的相关政策和法规,根据TCFD框架识别公司气候相关风险及机遇,努力纠正不合规的披露内容,提高信息披露透明度; 关注可持续发展管理优秀的企业,积极拓展绿色金融业务,降低业务缩减的风险。
运营风险	<ul style="list-style-type: none"> 在国家双碳政策的指导下,碳交易与碳金融发展逐渐受到市场重视,如公司未能准确把握双碳优质企业发展现状,引入相应绿色金融资源,将面临客户流失、市场竞争力下降等风险。 	中期	<ul style="list-style-type: none"> 运营成本增加 营业收入降低 投资组合价值降低 	<ul style="list-style-type: none"> 响应双碳政策要求,加大对碳金融领域的研究,逐步展开碳资产交易和碳金融相关业务布局。
声誉风险	<ul style="list-style-type: none"> 社会公众对绿色运营的关注度越来越高,若公司未能制定相关行动方案并实施,或者满足利益相关方期待,可能会对公司运营带来声誉风险; 另一方面,如公司未能落实自身气候战略,或所投资的企业引发环境污染事件,也可能对公司运营带来负面声誉。 	短期至中期	<ul style="list-style-type: none"> 运营成本增加 营业收入降低 投资组合价值降低 	<ul style="list-style-type: none"> 落实各项节能减碳措施,塑造绿色环保的企业形象; 加强对投融资企业在排放、能耗、环境合规等ESG方面的审核; 积极参加绿色低碳产业公司调研活动,开发并投资ESG项目或企业。

机遇

类型	具体描述	时间范围	潜在财务影响	应对措施
市场	<ul style="list-style-type: none"> 资本市场对绿色金融产品的偏好增强、需求上升,公司可以完善绿色金融业务发展机制,开展绿色投融资实践,拓展新的业务增长领域。 	中期	<ul style="list-style-type: none"> 营业收入增高 投资组合价值升高 	<ul style="list-style-type: none"> 积极开展绿色投融资业务,鼓励绿色金融业务创新; 加强与客户的沟通,提升客户对绿色产品的认可和接受度。
产品与服务	<ul style="list-style-type: none"> 通过研发绿色金融产品,为节能环保、清洁能源等绿色产业客户提供金融服务,可以满足投资者对绿色金融的需求,提升营业收入。 	短期	<ul style="list-style-type: none"> 营业收入增加 投资组合价值升高 	<ul style="list-style-type: none"> 将ESG理念践行在公司投融资业务中,积极创新绿色金融产品,如发行绿色ABS产品,推动绿色股权投资业务。
资源效率	<ul style="list-style-type: none"> 通过使用可再生能源、改用节能设备、引入能源管理系统、推进企业节约用水等措施,可以提升能源使用效率,降低水资源消耗,降低运营成本。 	长期	<ul style="list-style-type: none"> 运营成本降低 	<ul style="list-style-type: none"> 办公场所改用节能灯具和省水设备; 循环利用办公用品和推进无纸化办公; 数据中心采用高效节能的UPS电源和高压水冷集中空调系统; 张贴节能节水标语,定期发送节能环保邮件,增强员工节能节水意识。

◎ 指标与目标

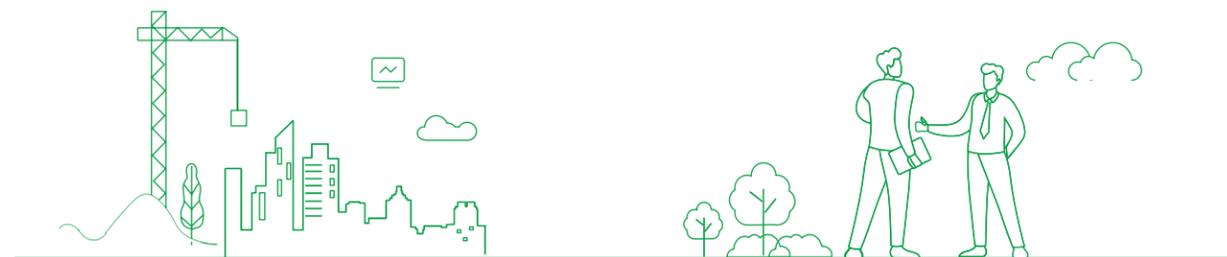
公司温室气体来源主要通过设备、照明等能源消耗，或公务车辆、员工自有车辆等汽油燃烧。公司针对自身运营及金融业务两个层面设定相关指标及目标，通过加强温室气体排放及能源消耗密度的统计、分析等工作，全面评估管理现状，并依此拟定针对性的改进策略，切实提高气候变化管理工作的有效性。

气候管理相关指标

气候指标	温室气体排放	用电量	用水量	废弃物管理	绿色金融
具体指标	直接温室气体排放量(范围一) 间接温室气体排放量(范围二)	用电总量 能源消耗量密度	用水总量 水消耗密度	一般废弃物产生量 危险废弃物产生量	绿色债券发行、承销、 投资规模

气候管理目标及进展

指标	目标	2024年进展
温室气体排放量	公司温室气体排放密度已达到较低水平，通过多措并举持续降低温室气体排放量，目标未来维持2019年排放密度水平。	达成
能源消耗密度	公司能源消耗密度已达到较低水平，目标控制能源消耗密度维持2019年能耗密度水平。	达成
水消耗密度	公司用水量密度已处于极低水平，目标未来维持2019年用水量密度水平。	达成
废弃物产生量	公司属于低能耗、轻污染的以商务办公为主的金融企业，通过持续完善废弃物来源的识别统计，将废弃物产生量控制在较低水平。	达成



发展绿色金融

公司重视投资推动实体经济的繁荣与绿色金融的进步，致力于实现经济效益与环境可持续发展的和谐共生。公司稽核审计部将绿色金融政策执行情况纳入内控合规检查范围，定期组织实施内部审计，各子公司自查并提交相关材料；华英证券将“积极参与绿色金融”写入内部《公司债券项目立项标准指引》和《员工职业道德准则》。

◎ 绿色投资项目

国联创新重点部署绿色投资项目，根据《无锡国联创新投资有限公司投资管理办法》，投资标准主要包括符合国家的产业政策和战略部署的要求，符合社会经济发展方向，行业标准上注重新能源、新材料等绿色产业，目前已投项目包括中华康医疗、碧兴物联、隆达股份等绿色产业领域企业。

◎ 绿色金融产品

为支持绿色低碳经济发展，践行社会责任，响应国家绿色转型的号召，公司积极探索绿色金融产品创新。公司主动联接ESG理念与ESG投资，围绕500ESG指数标的，引入增量投资者，为践行绿色金融理念提供良好的投资工具，持续引导资源和资金进入可持续发展领域，合力推动经济社会绿色低碳转型。2024年，公司股权衍生品业务部累计发行挂钩500ESG的本金保障浮动收益型收益凭证24只，共计金额**8,680万元**，服务居民财富管理，不断提升投资者获得感。



2024年8月16日，华英证券助力豫光金铅再融资成功发行，有助于豫光金铅践行环保和节能减排要求，贯彻落实国家“循环经济高质量发展”目标，紧跟再生铅产业长期发展趋势，顺应再生铅行业规模化、规范化、清洁化方向，持续推动产业链向高端化、智能化、绿色化发展，塑造发展新优势。

◎ 研究与交流

公司注重开展绿色金融领域的研究，并积极参与行业的交流和研讨。

研究工作

报告期内，成功发布**13**篇研究报告，如《碳减排：欧盟碳边境调节机制(CBAM)》《从全球ESG实践看中国ESG投资》等，报告涵盖绿色可持续发展、碳减排，生物多样性等方面的内容。

交流研讨

2024年9月，公司受清华大学经济管理学院邀请，开展《绿色金融理论与实务》系列授课，深入探讨投资银行、绿色金融及ESG发展相关问题，进一步强化了与清华大学经济管理学院的合作关系，共同推动金融教育与实践的深度融合。



《绿色金融理论与实务》系列授课

案例

2024年1月17-18日，公司研究所、股票销售交易部在北京共同举办“2024年ESG论坛暨上市公司交流会”，会议围绕“ESG：助力中国高质量发展”为主题，中国财政部前副部长朱光耀、中国金融学会绿色金融委员会主任/前G20可持续金融工作组共同主席马骏、国际可持续准则理事会(ISSB)主席特别顾问兼北京办公室主任张政伟出席会议并就现阶段我国ESG发展现状及政策实践作主题演讲，150余家上市公司、近800位机构公募、保险、资管、银行理财子、私募机构投资人参会交流。



| 环境合规管理

公司严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国水污染防治法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等法律法规开展生产经营活动，采取各种措施预防和减少运营过程中对环境产生的污染。公司在业务运作中不涉及工业废水和废气的排放，产生的无害废弃物主要为生活垃圾以及营业部装修产生的建筑垃圾，所产生的生活垃圾由物业公司进行分类处理，建筑垃圾均由建筑施工方承担处理，确保不乱堆乱放，降低对周边环境的影响；生活污水均通过城市污水管网系统进行处理。报告期内，公司未发生任何与环境保护相关的违规事件。

◎ 减少污染措施

鼓励员工减少使用一次性物品与自带午餐等行为，在食堂张贴量力取餐、垃圾分类相关宣传标语，提升员工环保意识。



员工餐厅



干电池回收箱

办公区域设置干电池回收箱，以最大程度实现干电池回收利用，到期更换的UPS电池由厂家专门回收。



践行绿色运营

公司建立《行政事务管理办法》，积极推进与践行低碳环保的运营模式与工作方法，全面倡导绿色办公、文明办公。报告期内，公司持续优化能源资源利用举措，切实推动节能行动的落实，实现环境绩效目标。

◎水资源利用

公司遵循节约、保护的原则进行水资源管理，水资源消耗主要来自公司的日常办公，其中市政自来水是核心的水源供应渠道。报告期内，公司无锡总部大楼及各分支机构共使用自来水**22,246.44**吨。

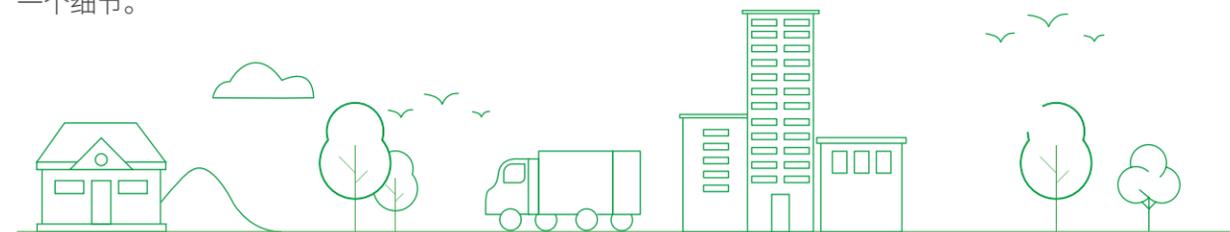
» 节水措施

- 在办公室及营业部的水龙头、饮水机处张贴相关宣传标语，以宣传节水意识
- 在洗手间使用节水型水龙头和冲便器
- 选用节水龙头等设备，在管道铺设完成后进行试压24小时，防止跑冒滴漏，定期开展对管道及用水设备的巡视和维护工作



◎能源利用

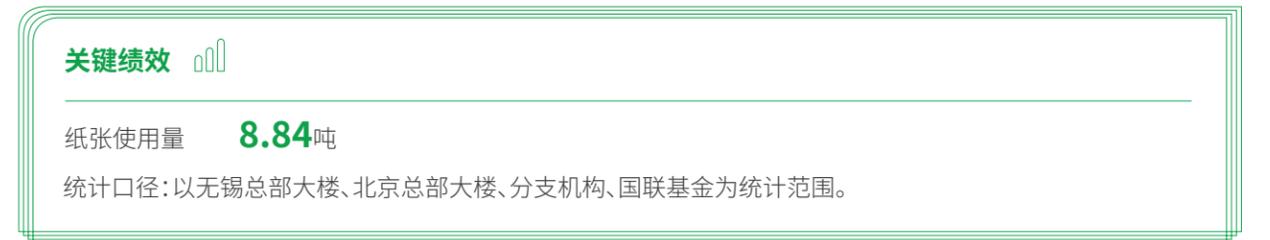
公司作为金融服务机构，能源使用集中在日常运营所需的电力以及微量的天然气，以及自有公务车辆所消耗的汽油。报告期内，公司不断优化节约资源的各项措施，确保节约资源的理念和实践贯穿于日常运营的每一个细节。



主要方式	措施
<p>节能降耗</p>	<ul style="list-style-type: none"> 购置LED节能灯具替换办公场所老旧耗能灯具； 非办公时间及时关闭照明灯及计算机； 数据中心采用高效节能的UPS电源、高压水冷集中空调系统、超融合架构方案代替传统物理机； 办公场所用电设置分区独立开关控制； 打印机、投影仪等设备设置为非使用时自动断电模式； 每天下班后，安排保安员巡逻，发现未关闭的电器及时关闭。
<p>低碳出行</p>	<ul style="list-style-type: none"> 与无锡市公交公司合作，开通员工宿舍至公司定制公交服务，鼓励员工上下班乘坐公共交通工具； 鼓励员工优先选购新能源汽车，在办公场所安装充电桩，方便员工充电； 配备视频会议、电话会议系统，鼓励员工通过 E-learning 在线系统学习和培训，减少出差频次。

◎物料管理

公司在物料方面的主要消耗品是办公室用纸，通过推进无纸化办公、鼓励循环利用等方式减少纸张等物料耗用。



主要方式	措施
<p>循环利用</p>	<ul style="list-style-type: none"> 鼓励在系统内调剂使用闲置资产和设备，以减少新购，鼓励员工循环使用文件夹、信封、纸袋； 将使用过的打印机墨盒送返供货商添加墨粉/水，循环再用； 要求员工双面打印，单面用过的纸再利用； 在办公室公共区域设置纸张回收箱，最大程度实现纸张回收利用。
<p>无纸化办公</p>	<ul style="list-style-type: none"> 会议材料多以电子文档形式传送或展示，鼓励员工使用邮件、OA系统发送内部文件，在提升办公效率的同时，减少对纸张等自然能源的消耗； 建设包括手机、平板计算机等在内的多渠道电子化交易平台，推行在线自助服务，减少纸张用量； 使用电子签章在线签署服务。

03

金融履责 创造长期价值

国联民生以创造长期价值为奋斗目标，投身实体经济发展事业中，不断完善自身社会责任投资体系，全力推动投资企业实现产业转型升级，积极开展普惠金融服务，为经济社会的高质量可持续发展添砖加瓦。

« 回应议题 »

服务实体经济、负责任投资、投资者教育、行业文化建设



负责任投资

47



尽职调查

47



服务实体经济

47



行业文化建设

52



投资者教育

53



| 负责任投资

公司严格按照《董事会战略及ESG委员会议事规则》深入负责任投资体系建设，将投资与“绿色金融”“碳中和”“乡村振兴”等国家产业政策与发展趋势要求相结合，仔细分析和重点考察标的公司治理质量、对环境的友好情况、对双碳政策推行力度、对社会责任的认知和行为等可持续发展要素，并相应进行投资决策。2024年11月，公司固定收益部信用研究组针对ESG的评估框架、政策背景、应用场景、行业现状和未来发展等多维度信息，与外部ESG领域专家进行线上学习交流，同时针对可转债标的，信用研究组已结合ESG相关指标考量其信用部分风险。

关键绩效

2024年

公司固定收益部累计投资绿色债券、蓝色债券、可持续发展挂钩债券、乡村振兴债券、碳中和债券及社会责任债券共计金额**9.86亿元**。

| 尽职调查

公司固定收益部严格遵照内部管理制度和业务管理办法，开展投资尽职调查工作，明确部门内各业务小组岗位职责，建立完善的尽职调查程序和内控机制。投资决策小组根据董事会及投资决策委员会的决议，组织讨论并制定日常投资及交易计划；研究组对政策导向进行及时跟踪和分析，搜集市场观点，跟踪市场动态，进行专题研究并出具研究报告；公司债券池构建坚持研究创造价值的投资理念，遵循谨慎投资、权责对等的原则，构建理性投资体系。

| 服务实体经济

公司贯彻中央金融工作会议精神，积极响应“加快建设金融强国”的使命担当，将服务实体经济作为业务发展的宗旨，持续为实体企业提供优质金融服务，切实满足实体企业发展多样化金融需求，加快经济结构转型升级，促进区域协调发展，助力共同富裕。

◎ 促进产业转型升级

公司聚焦战略新兴产业，服务新质生产力发展，重点关注半导体、新能源、新材料、企业通信、集成电路、装备制造、生物医药等行业领域，运用自身专业的金融服务能力与广泛的资源整合优势，为具有创新性、技术领先性和市场前景的企业提供各类投融资服务，促进相关行业技术发展与产业转型升级。

2024年，华英证券合计完成承销保荐项目**143**单，承销金额**429.19亿元**。其中股权承销保荐项目6单，承销金额26.5亿元；债券承销项目137单（主承销及联合主承销），加上政府债分销37单，承销金额合计402.68亿元；另完成财务顾问项目156单。

案例

推动传统企业转型

国联通宝坚持以技术、行业、政策和企业基本面的系统性研究为基础进行中长期价值投资，为实体经济发展和产业转型升级提供助力。

2024年，国联通宝旗下通朴基金完成对道尔奇项目的1,000万元投资，助力道尔奇培育国产船舶自动化产业链，打破外资企业垄断；旗下扬州经开母基金通过子基金完成对徐工汽车项目的1.05亿元投资，助力徐工汽车布局新能源重卡，实现碳减排目标。

案例

赋能新兴产业变革

2024年，华英证券成功助力达梦数据成为“国产数据库第一股”，成为科创板“独角兽”；完成岳阳兴长再融资项目，瞄准“卡脖子”技术，推进我国高端新材料产业发展；完成恒铭达再融资项目，支持企业通信和新能源两大新兴行业深入战略布局；完成豫光金铅可转债项目，助力企业走绿色发展之路；完成海目星科创板定增分销项目，赋能发行人战略新兴产业变革，助力新质生产力加快形成。



◎支持区域协调发展

公司积极响应党关于“深入实施区域重大战略、区域协调发展战略、主体功能区战略，健全区域发展体制机制”的部署，充分发挥专业优势，为区域内企业提供专业金融服务支持，助力区域经济发展。

案例

助力长江经济带

2024年，华英证券助力超50家企业债券发行，合计融资超百亿元。华英证券通过股权和债券业务，为长三角区域企业提供专业金融服务支持，助力长江经济带发展。



案例

促进苏沪联动

2024年9月10日，沪苏国联策源（盐城）投资基金揭牌仪式在上海举行，基金总规模4亿元，由国联通宝与上海临港控股股份有限公司共同设立。国联通宝以基金为纽带，依托国联民生及临港控股的资源优势，为科技创新型企业提供全方位、多层次的金融服务，助力企业快速成长，为长三角乃至全国的经济贡献力量。



◎服务对外开放战略

在全球化浪潮汹涌，世界经济深度融合的背景下，公司以构建国内国际双循环相互促进的新格局为战略目标，拓宽合作视野，开展国际业务，参与共建“一带一路”。

案例

立足上合示范区

上合组织地方经贸合作示范区是我国唯一一个面向上合组织国家开展地方经贸合作的“一带一路”国际合作新平台。公司于2023年9月在上合示范区正式注册设立全资资管子公司，2024年5月顺利获批展业，为青岛上合示范区经贸发展战略拓宽跨境投融资渠道，有力地服务国家“一带一路”建设。

案例

赋能产品出海

2024年6月，瑞龙外科完成超3亿人民币B轮融资，国联通宝联合多家知名美元基金联合领投，通过管理的扬州经开母基金和国联通瑞基金共同投资2,000万美元，深化公司在医疗健康领域的投资布局，并助力瑞龙外科全球生产基地落地扬州市经开区；通过打通跨境投资流程，帮助瑞龙外科在全球化进程中稳健前行，赋能产品出海走向国际化舞台。



提升普惠金融服务水平

公司着力提升普惠金融服务水平，在帮扶中小微企业方面持续发力，聚焦多样化资本市场工具和创新型融资手段，以实际行动为中小微企业送去“及时雨”，切实纾解中小微企业的融资难题，为中小微企业的发展保驾护航，助力其在市场浪潮中稳健前行，为经济社会的繁荣增添源源不断的动力与活力。

案例

ABS产品

2024年1月至11月，国联资管结构融资部成功发行40只ABS产品，总发行规模达319.90亿元，涉及基础资产包括互联网贷款、融资租赁等。

案例

专项金融债券

2024年6月，华英证券作为联合主承销商，完成杭州联合农村商业银行股份有限公司2024年小型微型企业贷款专项金融债券，合计融资40亿元，其中华英证券承销3.3亿元。募集资金全部用于发放小型微型企业贷款，进一步加大对小型微型企业的信贷支持力度，提升综合金融服务水平。

顺着数字化转型战略的东风，公司持续推进普惠金融数字化发展，将金融服务更为广泛、便捷、高效地触达社会各阶层，使金融服务真正实现普惠大众。

案例

国联尊宝APP

公司推出国联尊宝APP移动用户服务终端，基于行情、财务、资讯、观点等基础数据，依托大数据技术与实时计算能力，搭建以客户自助服务为主的决策工具数据产品体系，为普通用户投资决策提供辅助，节省用户信息采集、加工、分析成本。同时基于国联尊宝APP用户终端，以用户为中心，打造“好医生”投顾服务品牌，建设以专家投顾团队为支撑的投顾业务线上化、智能化服务体系，提升用户使用体验。

行业文化建设

公司全面贯彻新发展理念，紧紧围绕“合规、诚信、专业、稳健”行业文化理念，制定《进一步巩固推进文化建设的行动纲要》，发布《企业文化建设管理制度》《声誉风险管理办法》以及文化建设年报，同时设立企业文化建设办公室，成立由党委书记和董事长作为组长的企业文化建设领导小组，进一步巩固推进文化建设，提升公司文化软实力和竞争力。



案例

公司于9月18日、11月28日举办以“职业道德与诚信建设”“廉洁从业与文化建设”为主题的两场文化建设培训。培训特邀北京市尚公律师事务所律师担任授课讲师，员工通过“现场学”或“线上听”的方式参加培训，不断增强自我净化、自我革新，筑牢思想防线。



投资者教育

公司积极履行投资者教育的社会责任，引导投资者树立理性投资理念，严格执行投资者教育相关制度要求，制定《打击非法证券活动工作制度》《投资者教育基地管理与考核制度》《投资者教育和保护工作实施细则》，规范投资者教育管理，完成各项投资者教育工作。

打造投教实体基地

公司投资者教育基地始终坚持立足实体基地，打造优质作品，建设投教品牌，深耕“多形式、强特色、高质量”投资者教育工作。基地深耕“多形式、强特色、高质量”投资者教育工作，细分投教目标人群，成功打造Find“凡能仙”高校财商大赛、友友财商学院等多个经典投教项目；通过一系列项目及活动持续推动投资者教育纳入国民教育，切实维护投资者合法权益，于2024年全国证券期货投资者教育基地考核结果中获评“优秀”。基地分为无锡金融文史馆、业务展示区、投保专区、自习空间、直播空间及专家讲堂区，自2023年4月落地新址至今累计参观人数达148,836人。



投教产品开发



2024年，公司投教以“投资者保护在身边，保障权益防风险”为题，开展3·15投资者保护教育宣传专项活动，携手营业部，围绕投资者权益保护及行业法律法规、防非宣传等，精心策划制作防非微课堂系列长图、反洗钱系列漫画等30个作品，并在公司官方公众号、视频号、外部合作渠道等多个平台发布和宣传，总浏览量近千万。同时联合无锡市公安局经侦支队、无锡市公安局梁溪分局，制作“警花反诈宣传故事汇”宣传视频4期，走进社区进行宣讲。

聚焦财商教育

公司面向全国广大高校学生，打造Find“凡能仙”（Find Future Financier）系列财商赛事。2024年，该赛事已成为一项高校师生认可度高、社会影响力广泛的大学生财商赛事，并成功入选2023—2024年度证监会系统重要投教活动。12月1日，第八届Find“凡能仙”高校财商大赛总决赛成功举办，赛事精彩纷呈，亮点频现，近10小时直播观看人数达9.72万人。



投教品牌项目



公司投教积极配合交易所品牌活动，先后于青岛、大连、无锡举办上交所“服务投资者 共享高质量”主题投教活动；6月推进“股东来了”活动，进行“防范非法证券期货基金宣传月”宣传；9月推进“金融教育宣传月”宣传；11月策划“防非健康跑”活动。联合北交所，以“合规交易 理性参与”为主题，组织开展2024年北交所“四走进”投教活动，走深走实“金融为民”之路。

异业合作项目

2024年，公司投教先后联动江苏海洋大学、浙江师范大学行知学院等10余所高校举办“投资者教育进百校”活动，打造“财商教育+职业规划”特色课堂，利用一系列体系化、持续性的投教宣传，帮助大学生将理论与实践相结合，促进他们形成金融素养、风险意识、理财观念，培养适应现代金融体系的高素质人才。



04

科技赋能 深化服务品质

国联民生秉持“以客户为中心”的核心理念，以创新作为企业发展的核心驱动力，坚守科技赋能业务的战略导向，构造数字化金融生态体系，全方位、深层次推进服务品质的升级，强化数据安全保护机制，在产品多元化、服务个性化、信息安全性等多个维度，满足客户需求。

« 回应议题 »

金融科技、产品和服务安全与质量、信息安全与隐私保护、
负责任供应链管理



金融科技

57



坚守产品服务责任

62



信息安全与隐私保护

66



负责任供应链

72

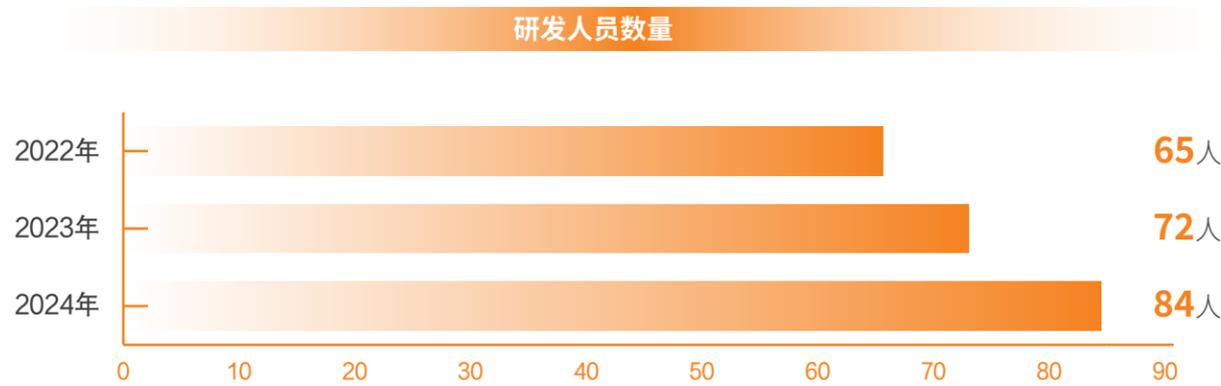
金融科技

公司积极响应《“十四五”数字经济发展规划》及《金融科技发展规划(2022—2025年)》政策,把握金融科技发展机遇,持续推动业务数字化转型,健全适应数字经济发展的现代金融体系。

◎ 创新与研发治理

公司围绕数字化转型战略,打造研发运维一体化的研发管理体系,建设覆盖财富管理、自营、投研等业务条线的产品研发团队,依据项目建设需要灵活设立敏捷项目工作小组,推进研发与业务的融合,赋能科技产品创新。

财富研发团队负责财富管理业务的自研开发、实施和管理工作以及数据治理解决方案;金融市场研发团队负责自研开发金融市场业务相关的各类信息系统,助力公司数智化转型,打造金融科技核心竞争力;杭州研发中心负责建设面向企业客户服务的一体化IT服务平台。各研发团队按照最小的团队组织架构,设有项目经理、产品经理、软件工程师和测试工程师等岗位,组织成员间协同工作,以实现公司目标,确保项目按时交付。



◎ 风险及机遇管理

公司依据证券行业性质并结合自身实际发展情况,通过风险与机遇识别及评估,进一步明确在金融科技方面的战略目标。

转型风险

类型	具体描述	时间范围	潜在财务影响	应对措施
市场竞争加剧	近年来生成式AI技术浪潮势不可挡,若公司未能积极引进生成式AI技术,导致数字化进程发展受限,市场接受度降低,有造成企业市场份额下降的风险。	中期	投入成本增加,营收下降	积极拓展新业务领域,实现多元化布局,降低单一业务风险。

机遇

类型	具体描述	时间范围	潜在财务影响	应对措施
智能化与数字化转型	新技术的不断涌现,加快企业数字化进程,企业可以利用大数据、人工智能等技术手段,优化服务流程,提升企业服务质量,可以通过技术创新,研发出更人性化的服务平台,增强市场竞争力。	中长期	营收增加,投入人力资源减少	探索生成式AI与公司业务深度融合的可能性,如智能客服、线上智能业务办理等。

◎ 战略与目标

公司在金融科技方面的战略为大力提升公司金融科技专业服务能力、大力提升对证券业务特别是新业务的支持能力、大力提升金融与科技的融合创新能力,实现科技的职能由支持业务发展到推动业务发展的跨越,使金融科技成为公司创新发展的核心竞争力和重要驱动力。

2024年度,公司根据“产品化、机构化”的业务发展思路和年度业务目标,重点推进机构类IT系统建设、财富管理转型相关IT系统建设和金融市场业务类IT系统建设。为保障信息系统安全可靠运行,公司从优化系统架构、规范管理流程、健全运行监控、强化应急处置四个方面,不断提升信息系统运行管理水平。根据《证券期货业国产化全面试点工作方案(2024-2027)》相关要求,公司从2024年起正式加入试点工作。

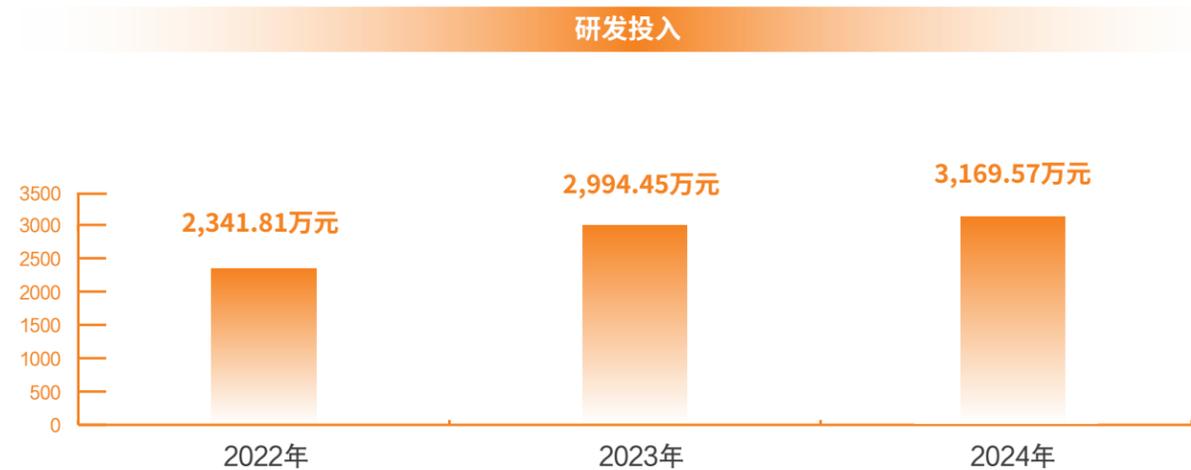


◎ 创新管理措施

公司不断加强数字金融基础设施建设, 加强信息技术与业务场景结合落地。截至报告期末, 公司已打造多个数字化、智能化、体系化的智能服务平台, 提高金融服务质效。

» 加强研发投入

公司持续推进加大创新发展力度, 全年研发投入占营收1.18%。



» 推进自主研发

公司建设并推进研发管理协作平台在研发团队的推广应用, 通过平台统一管控, 实现自动化的项目集成与部署, 有效提升自主研发项目的数字化管理水平。

一站式上市公司股份管理平台

公司自主研发一站式上市公司股份管理平台, 实现上市公司及其股东管理数字化赋能, 将管理人员从繁琐复杂的人工操作中解放出来。平台实现业务管理从策划到实施的全流程在线闭环管理, 保障管理的连贯性和效率。

全渠道数字化服务平台

公司通过夯实数据底座, 建设用户中心、内容中心、产品中心、行情中心等全渠道数字化服务中台, 打通了国联尊宝APP、PC网上交易、小程序、企业微信、H5应用等多种用户终端系统, 实现获客、转化、服务前后端协同的一体化。

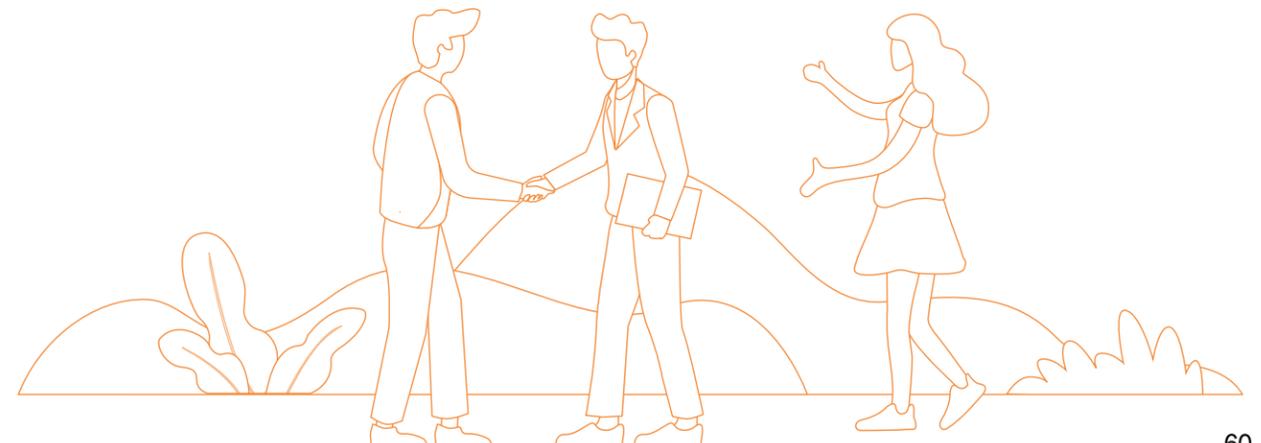
» 强化合作研发

公司积极与科创企业进行合作, 加强科技与金融深度融合, 促进金融创新与科技突破的协同共进。

案例

基于大模型的AI中台项目

公司与深圳思迪信息技术有限公司合作建设基于大模型的AI中台项目, 截至2024年11月底, 基于大模型的智能体管理平台已成功上线运行。智能体平台覆盖知识库、插件、流程编排、轻应用等多种基础能力, 在大模型业务场景应用方面, 协同财富管理业务条线建设了基于大模型的员工助手应用, 协同研究所建设了基于智能体的视频解读与对话检索应用, 大模型技术已初步应用于公司内部的业务实践。



» 知识产权保护

公司严格遵循《中华人民共和国专利法》等法律法规，围绕商标权、专利权、著作权以及商业秘密等方面构建起坚实的侵权防范体系。知识产权日常管理由各业务相关部门负责，合规法务部提供法律支持，通过持续完善内部管理规定、风险自查、开展倡导培训等系列行动共同推进知识产权管理工作。报告期内，公司未发生任何违反知识产权保护行为。



| 坚守产品服务责任

◎ 产品服务治理

公司高度关注业务办理合规性与产品发行合规性，切实落实监管要求，引导投资者合理合规交易，完善产品准入机制，坚决维护金融业务正常秩序。报告期内，为更好适应公司经纪及财富管理业务发展及满足监管要求，公司融资融券业务、场内期权业务、股票质押及行权融资、金融产品等各业务线进一步新增、修订完善《融资融券业务管理制度》《新设分支机构股票期权业务展业指引》等系列制度。

◎ 风险及机遇管理

转型风险

风险类型	具体描述	时间范围	潜在财务影响	应对措施
法律风险	法律法规变化	长期	合规成本增加，可能导致利润下降	定期审查法规，进行员工合规培训及从业资格审核，确保产品和服务符合政策要求及标准。
	产品风险	长期	法律诉讼费用及品牌声誉受损	定期审查法规，进行员工合规培训及从业资格审核，确保产品和服务符合政策要求及标准。
运营风险	客户需求变更	中期	营业收入减少，客户信任度降低	积极听取客户意见，提供优质产品及服务吸引客户。
	客户投诉	短期	处理投诉成本、理赔费用及潜在的声誉损失	建立完善的客户投诉反馈机制，落实每一项投诉处理。

机遇

机遇类型	具体描述	时间范围	潜在财务影响	应对措施
政策机遇	政策支持与激励	长期	发放政策补助及激励, 降低成本	积极响应政策要求, 做出符合政策要求和大众需求的金融产品, 为企业与个人提供优质服务, 促进社会共同进步。
新产品和服务机遇	品牌建设与社会责任感	中期	品牌声誉提升, 吸引更多投资者和客户	响应国家乡村振兴号召, 宣传发行公益性产品、助农类金融产品, 对乡村振兴工作提供资金支持类产品。

战略与目标

公司积极响应可持续发展战略要求, 聚焦产品服务合规和客户服务保障两大方面, 持续完善产品与服务合规体系和客户服务体系建设, 有效应对外部的监管压力与市场挑战, 赢得客户的信赖与支持, 在行业内树立良好的品牌形象, 为实现可持续发展的宏伟目标奠定坚实而有力的基础。报告期内, 公司未因自身产品或服务产生负面事件。

客户服务管理

公司秉承“以客户为中心”的服务宗旨, 搭建完善的客户服务体系, 贯穿售前、售中、售后为客户提供全方位的服务, 持续加强客户咨询、投诉管理及监督工作, 提升客户服务专业水平, 积极响应客户反馈, 不断提升客户满意度。

公司财富管理委员会各部门根据部门职责及时就相关业务、客户问题及诉求等进行内部沟通协调, 分支机构提供客户跟踪服务。

完善客户全生命周期服务



提升专业服务能力

为进一步提升客户服务体验与质量, 构建一支深刻理解客户、服务客户的高效服务团队, 公司财富管理委员会每月通过例会形式对全体分支机构运营、合规人员进行培训, 做好投诉大类问题分析, 指导整改, 逐步提升分支机构投诉处理能力。

2024年, 公司财富管理委员会组织多场适当性管理相关培训, 培训对象涵盖全体合规人员; 组织线上、线下专业交易系统、私募业务相关培训共计**26**次, 提高其完成投资者适当性工作所需的知识和技能。分支机构也将适当性管理工作融入日常培训中, 不定期进行相关主题的培训。



» 健全客户投诉机制

公司建立顺畅的客户沟通协调机制和完善的投诉制度安排,制定《客户投诉纠纷管理办法》《客户投诉纠纷应急处置实施细则》,明确客户投诉纠纷的职责分工、处理要求及流程;建立OA投诉处理流程,从受理投诉到处理、结案汇报,流程化闭环管理,保障了制度的有效运行。

投诉处理流程:



公司在官网、手机APP、营业部等多个渠道显著位置公示投诉受理途径,严肃对待客户的每一项投诉反馈,公司财富管理委员会各部门及时协调、分支机构跟踪服务,妥善解决客户投诉反馈。报告期内,公司共收到投诉**79**次,投诉响应率**100%**。

投诉渠道	
电话	95570、4008885288
邮箱	service@glsc.com.cn
传真	0510-82833124
合规投诉电话	0510-82832806
合规举报邮箱	hgjb@glsc.com.cn
官方网站	https://www.glsc.com.cn

» 客户满意度

公司以提升客户满意度为目标,积极了解客户需求,在国联尊宝APP、公司官网网上营业厅业务办理界面设置投资者满意度调查问卷。2024年全年参与调查问卷的客户总数**294,957**人次,其中,表示满意的有**272,616**人次,满意度占比为**92.40%**。

◎ 负责任营销

公司制定《证券经纪业务营销管理办法》等多项制度,规范公司销售人员行为,加强产品销售管理,积极进行行为自查,同时对外发布材料需要经公司“对外宣传材料审查”流程审核通过后方可对外发布。

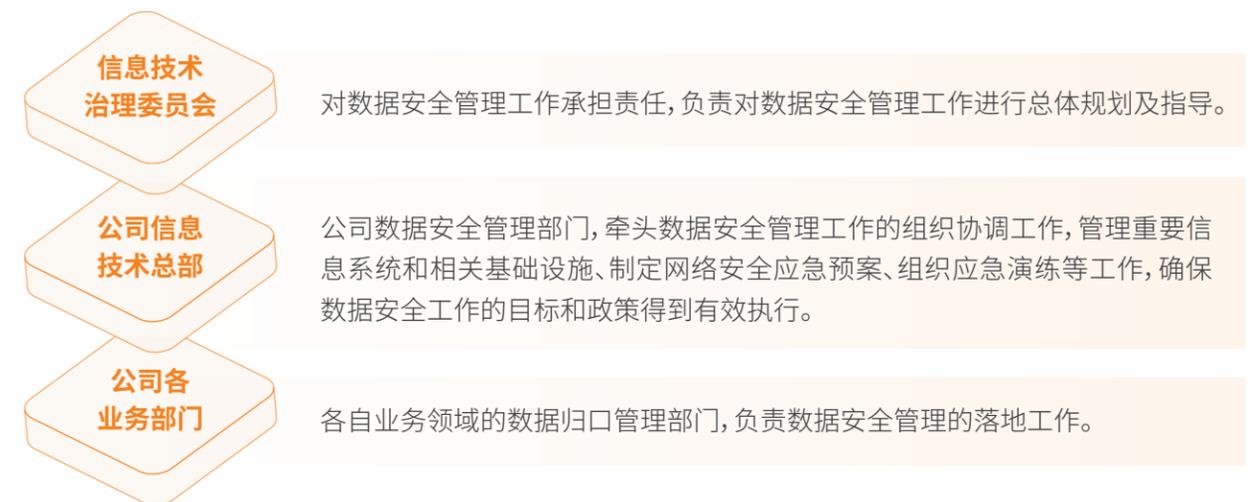
I 信息安全与隐私保护

公司业务运营过程涉及的数据主要包括客户数据、交易数据、产品数据等,客户数据包含个人身份信息、信用信息等客户隐私信息。公司严格遵守《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》等法律法规,有序开展数据安全及用户隐私保护工作。报告期内,公司未发生重大网络安全事件,未发生客户隐私泄露事件。

◎ 信息安全治理体系

公司制定《数据治理管理办法》《元数据管理细则》等制度规范,建立完善的数据治理体系和信息安全管理体系统,覆盖信息技术治理、信息技术合规与风险管理、信息系统安全、数据治理、应急管理、信息技术服务机构管理等方面。

公司搭建了完整的数据治理体系架构并建立完整的信息安全责任体系,严格落实数据安全相关工作。



◎ 风险与机遇管理

风险类型		具体描述	时间范围	潜在财务影响	应对措施
法律 风险	法规遵循 风险	数据及客户隐私泄漏将违反信息安全相关法律法规、监管机构与客户稽核要求, 面临通报、法律诉讼或处罚风险。	短期	罚款	<ul style="list-style-type: none"> 定期开展专项审计; 开展自查自纠, 确保满足法律法规、监管机构、用户稽核的合规要求。
	员工泄露 风险	存在由于员工隐私保护意识不强等原因, 导致客户在服务过程中信息被泄露或导致公司核心技术泄密的风险。	短期	营收下降	<ul style="list-style-type: none"> 针对服务过程中的泄密, 定期对员工进行信息安全相关培训, 培养员工隐私保护意识, 优化服务过程, 保障客户个人信息安全; 针对核心技术泄密, 重视对核心技术的保密, 及时将研发成果申请专利, 并制定严格完善的内控制度, 面向员工开展网络安全风险培训, 帮助员工识别常见的网络攻击手段和防范方式。
运营 风险	客户需求 变化	数字化转型导致客户和投资者提出了更高的隐私和安全要求, 如果企业无法及时了解 and 满足客户的需求, 将失去市场机会。	中长期	无法满足客户隐私安全需求, 营收降低	<ul style="list-style-type: none"> 完善产品隐私政策: 制定明确、详尽的隐私政策, 透明化数据处理过程, 确保政策符合国内外相关法律法规要求; 加强网络安全防护: 部署防火墙、入侵检测系统 (IDS) 等网络安全设备, 定期进行安全漏洞扫描和修复, 确保网络安全。
	外部攻击 风险	黑客攻击导致系统瘫痪或数据损失。	短期	恢复系统的成本、数据丢失及业务中断带来的损失	<ul style="list-style-type: none"> 定期评估当前信息安全系统的防护能力; 实施网络安全防护措施, 定期进行渗透测试。
技术 风险	第三方风 险	供应商或合作伙伴的安全漏洞可能被攻击者利用, 间接影响企业数据安全。	短期	管理成本增加	<ul style="list-style-type: none"> 评估和监控第三方供应商的安全事件; 确保与第三方建立明确的安全协议和责任分工。
	品牌形象 受损	公众对数据安全和隐私保护的关注度日益提高, 一旦发生数据泄露事件, 企业的品牌形象将受到严重损害。	短期	营收下降	<ul style="list-style-type: none"> 制定明确的数据安全制度与流程, 强化内部管理; 加强技术防护; 加强数据备份和恢复; 建立应急响应机制。
声誉 风险	信任度下 降	若发生数据泄露事件, 客户和投资者对企业的信任度将大幅下降, 可能导致市场份额减少、股价下跌和融资困难等问题。	短期	营收下降	<ul style="list-style-type: none"> 投资者沟通: 按照法律法规和行业要求, 及时向公众、客户和投资者发布数据泄露事件的公告, 说明事件情况、已采取的措施及后续计划; 内部改进与预防: 修复漏洞与加固, 定期审计。

机遇类型	具体描述	时间范围	潜在财务影响	应对措施
市场机遇	客户需求变化 开发满足市场信息安全保护需求的产品和服务，可助力公司获得更多市场机会。	长期	满足客户需求将提升公司投资价值，增长业务成交率	引入先进安全技术，以增强数据的安全性和隐私保护能力；在产品之初就融入隐私保护的理 念，创新产品和服务模式。
技术机遇	跨界融合与协同 数据安全与隐私保护需要多学科、多领域的跨界融合与协同。这为企业带来了与不同领域合作的机会，通过跨界融合和协同创新，企业可以开发出更加先进和实用的数据安全解决方案。	长期	提升投资价值；营收增加	积极寻求与其他行业、企业、科研机构等的跨界合作，共同探索新技术在各个领域的应用场景和商业模式。

◎信息安全目标

公司以严谨科学的数据安全战略为指引，设立了数据安全保护目标，从数据的保密性、完整性、可用性、合规性四个方面评估数据保护工作开展情况。2024年，公司未发生敏感信息泄露和信息安全违规事件。

通过攻防演练、安全培训、钓鱼邮件等多种形式，提升公司全体员工的
信息网络安全管理意识与能力，加强企业信息安全管理文化。



◎信息安全管理措施

公司始终将信息安全视为公司发展的重要基石，通过不断完善网络安全管理体系、加强技术防范、提升员工安全意识和技能等措施，确保公司业务稳健运行和客户信息安全。

» 数据安全检查

公司采取渗透测试、攻防演练、数据库审计及数据安全评估等多种形式，定期对重要网络和信息系统开展安全
全检查，指派专人跟踪发现的风险，督促整改并对整改结果进行复测评估，保障数据安全。

专项审计

稽核审计部每年定期开展信息技术管理专项审计；按照监管要求，每三年委托具备相应资质的外部审计机构对信息技术管理工作进行全面审计，并签署保密协议。

数据安全评估

2024年，由江苏省电子信息产品质量监督检验研究院（江苏省信息安全测评中心）完成公司数据安全评估工作，并出具《个人信息安全影响评估报告》《网络数据安全风险评估报告》《数据出境安全评估工作总结报告》三份报告。

数据安全应急演练

2024年，公司修订《网络和信息安全总体应急预案》，根据安全事件影响大小确定响应级别，采取不同程度的决策流程和处置措施。同时制定网络与信息安全应急演练计划表，对本年度的应急演练工作进行了整体规划，满足公司制度中重要信息系统每年覆盖至少一次、三年内覆盖所有信息系统的要求。



» 强化网络安全防护

IPS防火墙

集成入侵防御、网络反病毒、反间谍软件、应用识别等功能，用于网络威胁检测和阻断。

防病毒软件

设置统一的防病毒管理策略，自动发现杀恶意文件，定期升级和更新防恶意代码库，保障主机和终端安全。

办公网络桌面管理软件

用于全公司办公网络终端的安全管理，包括终端资产管理、网络准入控制、终端安全管控、终端数据防泄露、终端软件审计等功能。

» 开展专题培训

公司开展全员信息安全培训及面向专业人员的专题培训，培训内容覆盖数据安全保护、网络安全攻防演练、信息技术合规培训等多个安全主题。2024年9月9日至9月13日国家网络安全宣传周活动期间，公司组织开展网络安全宣传周活动，宣传网络安全知识，推广网络安全理念，提升全体员工网络安全技能。

案例

2024年11月14日，2024年度江苏金融业网络安全技能竞赛在南京举行，公司信息技术总部安全团队获团体三等奖。



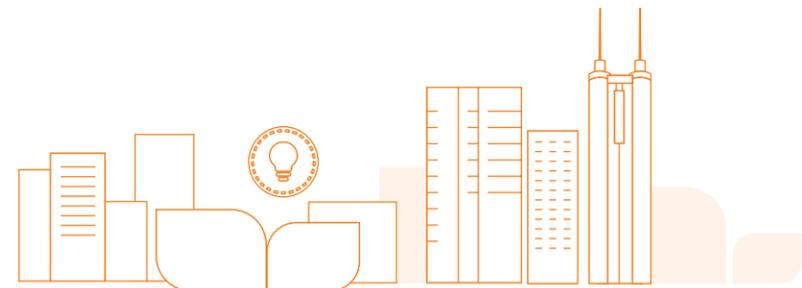
案例

2024年12月，公司《零信任混合办公安全技术研究及多场景应用》课题获2023年度证券期货行业网络安全创新实验室安全课题优秀课题三等奖。



案例

2024年12月，公司《基于全栈信创的金融办公协同一体化应用方案》入围2024年江苏省信息技术应用创新优秀应用案例。



◎ 客户隐私保护

公司高度重视客户隐私保护工作，制定《个人信息内部管理制度》，严格按照业界成熟的安全标准，保护个人信息权益和安全。公司持续完善客户信息、收集、使用、存储、删除等环节的管理标准，防范客户信息泄露风险，依法制定《隐私保护条款》对客户权利进行系统性普及。

I 负责任供应链

公司供应商主要包括为公司提供货物、工程和服务的法人、其他组织或自然人。公司严格遵循相关规定制定《采购管理制度》，细化采购流程，规范采购行为，建立供应商准入机制，实现对供应商全生命周期的体系化管理。公司在进行招投标工作时，将ESG工作或者评价列入供应商评比指标，要求供应商提供认证环境认证证书、职业健康认证证书、质量管理认证证书等文件，同时，公司将审核供应商为员工缴纳社保、诚信纳税、遵守法律法规等治理情况。

绿色采购

公司在采购活动中兼顾经济效益与环境效益，大力推进采购管理全流程电子化，通过电子交易平台组织实施采购活动。

廉洁采购

公司采购人员均签署廉洁协议，遵守采购领域法律法规与公司采购管理制度，公平、公正、公开地参与采购工作。

◎ 供应链风险管理

公司采用了多种手段加强供应链风险管理。2024年度，未发现重大供应链异常风险情况。

01

在信息技术服务机构合同中增加保密条款，明确责任并承担保密义务。

02

指派专人对信息技术服务机构进行监督检查，提高其服务质量，定期维护信息技术服务机构目录和年度评价。

03

制定涵盖信息技术服务机构无法正常提供服务场景的应急预案，服务机构如发现其产品或者服务存在安全缺陷、系统漏洞等风险隐患的，应及时报告公司，采取加固整改等措施，并配合其他必要的审计检查。

05

以人为本 创造幸福职场

公司始终坚持以人为本,持续推进市场化机制体制建设,不断完善具有公司特色的人力资源管理体系,切实保障员工合法权益,为员工打造一个具有全面培育体系、科学职业发展路径、完善福利保障机制的发展平台,最终实现员工和企业的共同发展和互相成就。

« 回应议题 »

保护员工权益、员工培训与发展、职业健康与安全



保护员工权益

75



员工培训与发展

81



职业健康与安全

83



员工关怀

84



保护员工权益

公司多年来秉承“诚信、稳健、开放、创新”的经营理念，严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等相关法律法规，切实保护员工在工资支付、社会保险、健康医疗与休假、劳动保护、工作环境等方面的权益。

劳工治理

公司建立了《薪酬管理制度》《员工手册》等多项内部规章制度和完善的人力资源管理体系，将人权及劳动的标准纳入内部治理结构中，同时建立以人力资源部为主导、各职能部门协同办公的劳工治理架构。

劳工风险管理

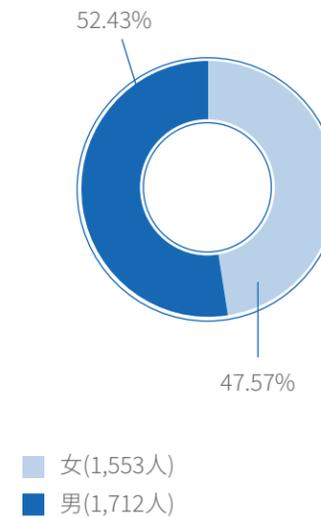
公司严格遵守防止童工或强制劳工的国际通行、国家及运营所在地有关准则、规则及规例所制定的管理政策，不雇佣童工、不强制劳动，坚持依法规范用工；如发现相关违法违规事宜，公司将严格按照相关制度进行处理。报告期内，公司未发生任何违反童工及强制劳工国际通行、国家及运营所在地有关准则、规则及规例情况。

员工招聘与就业

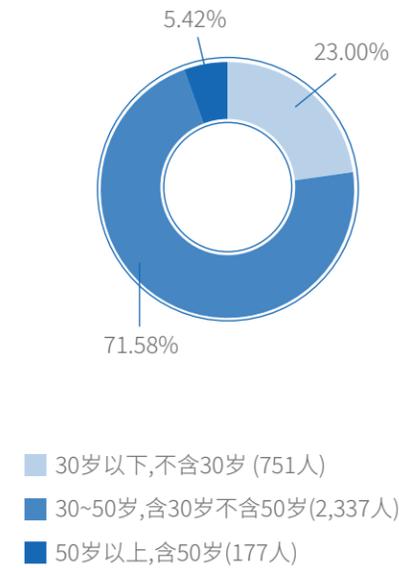
公司始终秉承“机会均等、公平竞争、全面评价、择优录用”的原则开展招聘工作，规范招聘与录用流程，防止招聘舞弊，定期开展招聘相关的培训，以确保公开公平公正的要求落实到招聘的每个环节。

截至报告期末，公司员工总数为**3,265**人。

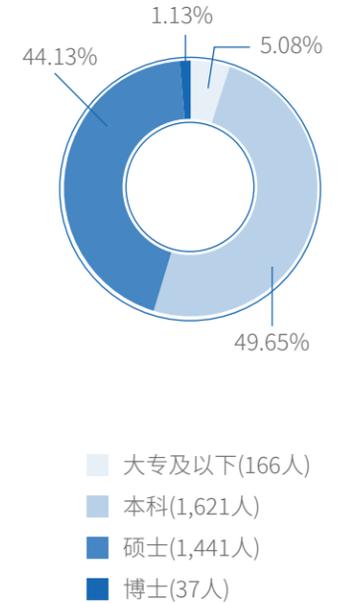
按性别划分



按年龄划分



按学历划分

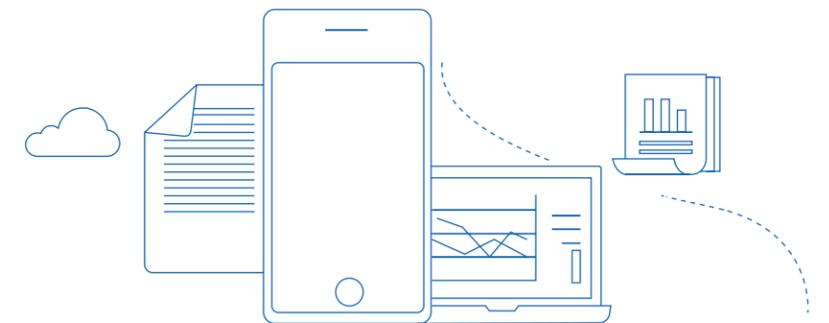


公司长期致力于构建一个多渠道、多维度的招聘体系，将线上与线下、传统与创新的招聘方式相结合，以实现人才的精准招聘和有效管理。

关键绩效

报告期内

公司招聘员工**474**人，其中社会招聘**335**人，校园招聘**127**人，其他招聘渠道**12**人





案例 校企合作

2024年, 公司与清华大学合作开展了多个项目。清华大学选派11名同学与公司重点业务线核心骨干, 共同开展了聚焦中央金融工作会议指示精神、探索券商业务转型路径等方向的10个课题项目, 产出了有分量、有价值的特质性研究成果。同时, 公司与清华大学经济管理学院合作的范围进一步延展至本科阶段, 今年暑期为12名同学提供基于实践就业的岗位实践活动。



◎多元化、平等与包容

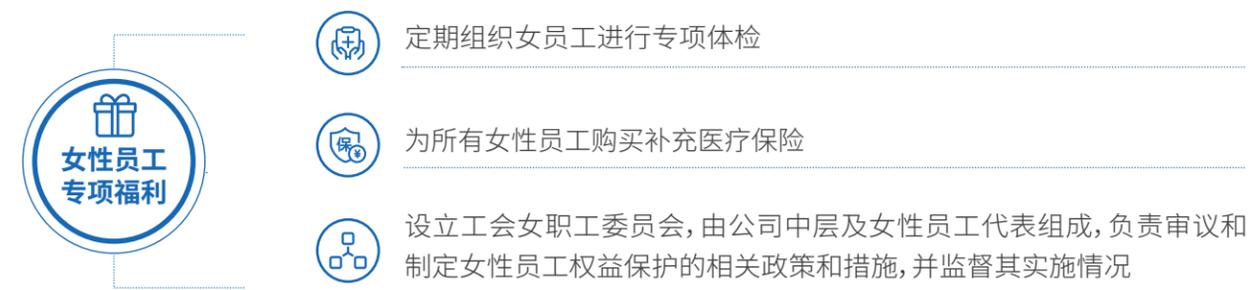
公司尊重并公平对待员工的多元化背景, 招聘工作中坚决反对在民族、宗教、性别、地域、年龄等方面设置歧视性限制, 实现员工年龄、种族、民族、专业背景等方面的多元化。

关键绩效
截至报告期末

残疾员工**1**人, 少数民族员工**89**人, 少数民族员工占比**2.73%**, 管理层中少数民族员工**3**人

» 女性权益保护

公司致力于为女性员工提供充分的权益保障, 严格遵守国家相关法律法规, 确保女性员工在产检、产假和哺乳假期间有充分的休假权利, 按照工资标准及时发放薪酬, 保障其经济权益不受影响; 并为女性员工设置专项福利政策, 保障女职工的身心健康, 增强女性员工的归属感和幸福感。



◎薪酬福利

»薪酬与绩效

公司通过科学、稳健、合理的薪酬激励约束机制，制定公司人力资源发展战略，确保薪酬管理能够吸引、保留和激励人才，同时与公司风险管理水平相匹配，保障全面风险管理的有效落实。公司根据员工的岗位职责、工作绩效、职级等因素，实行差异化的薪酬分配，保障薪酬的公平性和激励性。员工对绩效考核结果有异议的，可以通过规定的申诉渠道进行申诉，人力资源部将调查事实，协调沟通，提出处理意见，并向申诉人反馈处理结果。

»员工福利

公司始终将员工的福祉视为企业发展的基石，致力于构建一个全面、细致且人性化的福利保障体系。



»股权激励

为进一步建立和完善员工与公司的利益共享机制，提高员工的凝聚力和公司竞争力，吸引和保留优秀人才，促进公司长期、持续、健康发展，促进公司、股东和员工三方的利益最大化，公司实施2022年度员工持股计划。本次员工持股计划实际参与人数**342**人，对象包括公司或下属控股子公司的董事、监事、高级管理人员、VP及以上职级人员以及其他核心骨干员工。2023年12月22日，公司2022年度员工持股计划锁定期届满后，由员工持股计划资产管理机构根据员工持股计划持有人的意愿决定是否卖出股票。

◎民主管理

»职工代表大会

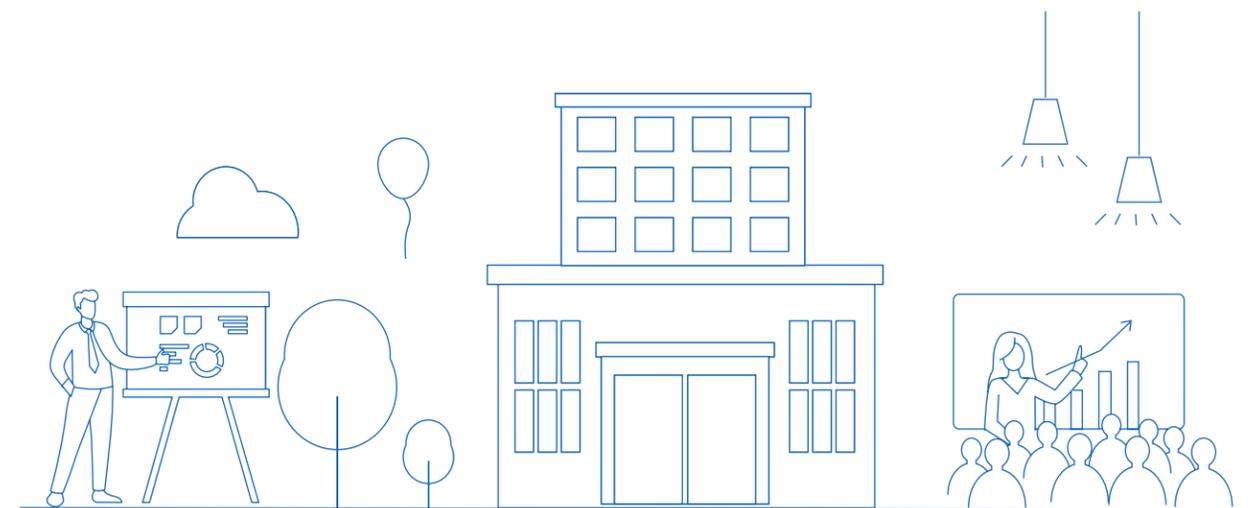
公司工会定期召开职工代表大会，员工可以通过工会、职工代表大会参与公司决策，对公司的管理和发展提出意见和建议。报告期内，公司召开三次职工代表大会，分别审议通过《员工手册》《招聘管理办法》等多项制度。

»沟通渠道

公司着力打造公开、公正、公平、平等的工作氛围，提供线上线下多元化沟通渠道。公司领导、部门负责人、职能部门员工的企业微信、办公电话、移动电话、邮箱、办公位信息均对公司全员开放可查看，支持公司员工通过多种方式随时反馈问题、交流想法、获取帮助。

»劳动纠纷

公司高度重视劳动争议的解决，建立由数智财富运营部、合规法务部、人力资源部三方代表共同组成的劳动争议调解机制。如发生劳动争议，由人力资源部或数智财富运营部进行劳动事实的核查，根据相关事实，提请合规法务部研判劳资双方是否存在违反合同或劳动法规的地方。人力资源部或数智财富运营部根据研判结果，负责沟通、协调公司与员工之间的纠纷和分歧，寻求双方都能接受的解决方案，经过调解后达成一致或调解失败的情况，均根据实际情况制定对应处理方案。



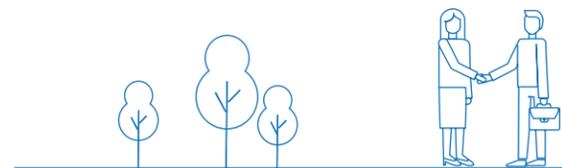
员工培训与发展

◎体系化培训

公司已基本形成“符合公司战略需要、满足员工成长诉求、覆盖员工完整职业生涯、分层分类匹配多元化培养手段”的人才培养体系，为员工提供全面、多元的培训课程。公司建立全员培训积分管理，积分达标情况与年度考核及职级晋升挂钩，同时在全员培训项目设计执行中，注重培训评估机制，提升培训质效。报告期内，公司开展了新员工培训、潜力人才培养计划、星系列培训、中层管理者领导力培训、高管领军力量培训等系列培训活动。



各层级员工专项赋能培养机制	
职业阶段	培训内容
新员工	文化融入、管理规范、重点业务、职场角色转换等
专业员工	专业能力、横向业务协同培训等
高潜人才	项目管理、角色转换、沟通辅导、团队协作等
团队长	团队管理、激励辅导、资源配置、流程优化、沟通协调等
中层管理者	前沿视野、战略执行、领导力提升、授权激励、团队建设、跨条线协作等
公司高管	国际化视野、战略引领、管理哲学、业务布局、监管/集团指定培训等
公司全员	企业文化、从业规范、内部管理要求、职场通用技能等



案例

2024年度新员工训练营

为帮助新入职员工快速熟悉公司业务范畴，了解公司战略及文化，学习重点业务知识及管理制度，促进融合，公司于2024年9月8日—13日组织开展新员工训练营，参训学员来自公司及子公司，共计122人。



公司还注重知识经验的内部分享和传承，通过部门推荐、集中培训、试讲评审的环节，培养内部讲师队伍，通过线上线下等方式分享业务知识及经验。

案例

E-Learning在线学习平台

公司自2014年开始搭建在线学习平台，现有内训课程总量1,094门，其中2024年度新开发内训课程77门，2024年度人均线上学时16.5小时。

◎畅通发展通道

公司制定《职级体系管理办法》，打造以业绩和能力为核心的职业发展管理体系，实现清晰、规范的职级序列化管理，极大地激发了员工的积极性和创造力。

2024年，公司针对专业技术岗位、总部部门副职、分支机构负责人缺位情况，共组织9次内部竞聘。通过内部竞聘选拔、干部任前考察，将公司内部德才兼备、年富力强的优秀员工充实到关键业务岗位及重要管理岗位，拓宽了骨干人员的职业发展平台，有效激发了全体员工的业务潜能和工作热情，保证公司文化和核心价值观的延续。



职业健康与安全

关爱员工健康

公司严格遵守《中华人民共和国职业病防治法》等法律法规，高度关注员工身体健康，注重加强健康保障，配备医务室以及定期组织全体员工参加身体健康检查。报告期内，公司还邀请医院和疗养院专家为员工做甲状腺疾病科普讲座和健康体检咨询，进一步提高员工的健康意识。



员工体检



甲状腺疾病科普讲座



健康体检咨询

安全生产

公司严格遵守安全生产及消防安全管理制度，积极开展安全隐患的全面排查与整治行动。针对证券行业的特定要求，以客户安全与信息安全为核心，着重强化安全生产的基础工作、信息系统的安全运营、电气设施的安全性、消防设备的维护、疏散信道的畅通、户外广告的安全以及工程项目的安全管理等方面的隐患排查，确保了安全事故的有效预防。同时，公司还开展安全生产教育课程、安全生产月培训、消防宣传月观影活动、安全生产知识答题等安全意识培训，坚持在节假日期间执行值班和安全巡查，保障长期的安全稳定运行。

报告期内，公司未发生任何重大安全事故。



消防安全培训及消防应急疏散演练



消防宣传月警示教育视频



安全主题观影活动

员工关怀

公司关心关爱员工，为符合条件的员工提供集体住宿，总部配备了完善的设施，包括食堂、茶水间、休息室、员工活动中心、图书阅览中心以及体育健身等场所，为员工提供舒适的工作环境。此外，公司不定期为员工组织策划参与形式多样的体育活动和团建活动，如“国联集团职工运动会”“无锡市金融系统五人制足球赛”等活动，不断地增强员工的归属感和认同感。



员工餐厅



无锡市金融系统五人制足球赛

读书角



职工书屋



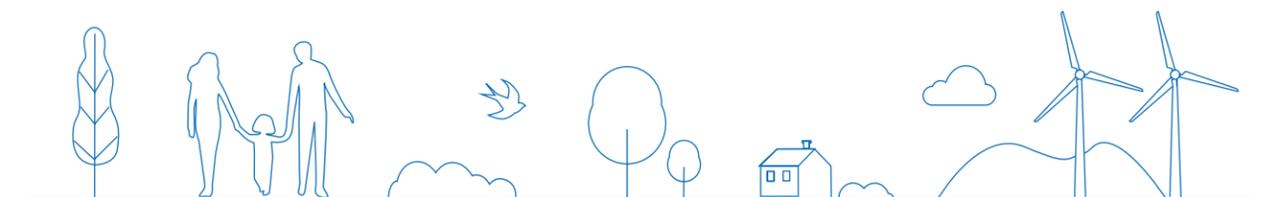
职工运动会



员工活动中心



工会团建活动



06

回馈社会 共享美好生活

国联民生积极响应乡村振兴战略和中国证券业协会倡议,秉持回馈社会初心,积极履行企业社会责任,投身教育援助、文化遗产、环境保护等各项志愿活动和社会公益,用实际行动传递温暖,贡献企业的力量。

« 回应议题 »

社会贡献、乡村振兴



社会贡献

87



志愿活动

89



乡村振兴

90

社会贡献

公司结合自身实际情况,拟定《2024年公益活动方案》,积极融入证券行业“一司一县”结对帮扶和“证券行业促进乡村振兴公益行动”,聚焦公益、生态、文化、智力等帮扶领域,在5个结对帮扶的脱贫县以及其他各地区开展形式丰富的公益活动项目。

关键绩效

报告期内

公司累计完成乡村振兴及社会公益支出**270.10万元**

公益捐赠

2024年,公司工会组织员工积极参与无锡市“红十字人道万人捐”和慈善“一日捐”活动,共有3000多名员工积极响应,合计捐款**48.20万元**,助力企业纾困、保障民生等工作,汇聚人道力量,谱写博爱篇章。



无障碍建设

国联尊宝APP长辈模式实现大字体、大图标、大按钮,使其更便于老年人阅读信息和获取服务,为该群体提供无障碍信息交流方式。

助学关怀

2024年6月—8月,公司携手共建单位,参加“大手牵小手,小手手拉手”与新疆阿合奇结对共建助学活动,向学生们捐赠图书和护眼灯,助力校园学习和生活环境,助力巩固深化无锡市对口援疆共建成果。



爱心助残

2024年8月17日,公司与无锡市汇爱助残服务中心再度携手举办第二届“小小创业家,爱心趣摆摊”爱心义卖公益集市活动,以市促销、以销助残,展出残疾人文创产品,推动残疾人融入社会,共同营造全龄友好社会残健共融的社会氛围。



公益环保

华英证券联合“一司一县”结对帮扶县当地慈善会,捐助湖北巴东县信陵镇土店子村东坡区域水土流失进行源头治理,巩固土店子村宜居宜业和美乡村成果,以实际行动支持生态环境保护工作。

| 志愿活动

为进一步汇聚志愿力量、强化国企担当，公司党员突击队和先锋队以支部为单位，开展志愿者的招募登记，为推动公司转型发展、服务社会经济民生自觉贡献力量。

案例

2024年11月，公司组织党员走进惠城一社区参与“社区服务，共建美好社区”活动，通过摆放宣传展板、现场讲解案例等多种形式，面对面向群众宣传讲解反诈知识，切实提高社区群众防范诈骗的知晓率和普及率。普法活动结束后，党员志愿者们参与社区“志愿服务环保行”的活动，对小区、小公园环境进行清理。



| 乡村振兴

在中证协指导下，公司及子公司华英证券与安徽省宿松县、贵州省赫章县、湖北省巴东县、江西省鄱阳县、四川省平昌县5个脱贫县形成“一司一县”结对帮扶，通过制定符合帮扶县实际情况的捐赠项目，全力支持帮扶县在金融发展、人才扶持、文化振兴等方面的振兴工作。

案例

2024年2月—8月，公司通过宿松县青年创业协会，遴选优秀青年创业者接受金融知识、技能、创业培训等，已开展电商技能培训、致富带头人培训等5期主题培训课程，以电商业态赋能乡村振兴。



案例

公司向鄱阳县“一起爱公益”协会捐赠，定向用于加强赣剧教育和传承工作，通过学校、社区等渠道培养年轻观众；邀请老师到社区传授赣剧文化，利用新媒体平台进行宣传推广，提高赣剧的知名度和吸引力。



报告后记

关键绩效表

经济绩效

指标	单位	2024年
营业总收入	亿元	26.83
净利润	亿元	3.97
资产总额	亿元	972.08
基本每股收益	元/股	0.14
每股社会贡献值	元/股	1.23

注1:本表数据来源为公司根据中国企业会计准则编制的合并财务报表或基于前述报表数据计算所得

注2:每股社会贡献值=基本每股收益+(公司年内为国家创造的税收+向员工支付的工资+向银行等债权人给付的借款利息+对外捐赠额等其他利益相关者创造的价值额-因环境污染等造成的其他社会成本)/公司发行股份总数

治理绩效

反贪污		
指标	单位	2024年
反贪污教育参与员工人数	人	2,010
反贪污教育参与员工人数占比	%	93.60
员工人均接受反贪污教育小时数	小时	3.74
廉政从业等有关商业道德书签署率	%	100
提出并已审结的贪污诉讼案件数量	件	0

注:数据统计口径为国联民生母公司

合规管理

指标	单位	2024年
反洗钱宣传次数	次	4
反洗钱宣传覆盖人次	人次	1,221,507
开展法律培训次数	次	2
参与法律培训人数	人	2,500
开展法律培训时数	小时	3

注:数据统计口径为国联民生母公司

社会绩效

员工雇佣

指标	单位	2024年
员工总数 ¹	人	3,265
其中:按工作地点划分		
江苏省内	人	1,352
江苏省外	人	1,913
其中:按年龄组别划分		
<30岁	人	751
30-50岁	人	2,337
≥50岁	人	177
其中:按性别划分		
男性	人	1,714
女性	人	1,553
其中:按学历划分		
大专及以下	人	166
本科	人	1,621
硕士	人	1,441
博士	人	37
报告期内吸纳就业人数	人	474

员工雇佣		
指标	单位	2024年
其中:按招聘渠道划分		
社会招聘	人	335
校园招聘	人	127
其他招聘渠道	人	12
少数民族员工人数	人	89
残障员工数	人	1
员工年度流失比率	%	9.92
其中:按性别划分		
男性	%	10.44
女性	%	9.34
其中:按年龄组别划分		
<30岁	%	15.21
30-50岁	%	8.14
≥50岁	%	5.64
其中:按工作地点划分		
江苏省内	%	8.55
江苏省外	%	10.83
注1:数据统计口径为合并报表范围		

员工健康与安全 ¹		
指标	单位	2024年
安全事故数量	起	0
因工作关系死亡人数	人	0
因工作关系死亡人数占比 ²	%	0
因工伤损失的工作日数	天	9
举办员工安全培训	次	4
安全教育培训覆盖比率	%	95

员工健康与安全		
指标	单位	2024年
安全风险防护培训覆盖率	%	95
员工体检覆盖率	%	100

注1:数据统计口径为国联民生母公司
注2:因工作关系死亡的人数占比=因工作关系死亡人数/员工总数*100%

员工培训 ¹			
指标		单位	2024年
员工培训场次		场	174
员工培训人次		人次	70,159
每名员工平均受训时长		小时	63
员工培训投入		万元	196
员工培训覆盖率 ²		%	100
按性别划分	受训男性员工	人	1,714
	男性员工培训覆盖率	%	100
	受训女性员工	人	1,553
	女性员工培训覆盖率	%	100
按员工类型划分	受训基层员工	人	2,008
	基层员工培训覆盖率	%	64.83
	受训中高层管理者	人	140
	中高层管理者培训覆盖率	%	83.33
全体员工每年人均接受培训的平均时数 ³		小时	63
按性别划分	男性员工接受培训的平均时数	小时	64
	女性员工接受培训的平均时数	小时	62
按员工类型划分	基层员工接受培训的平均时数	小时	52
	中高层管理者接受培训的平均时数	小时	52

注1:数据统计口径为国联民生母公司
注2:各类别员工培训覆盖率=该类别接受培训的人员人数/该类别员工总数*100%
注3:各类别员工接受培训的平均时数=该类别员工接受培训的总时长/该类别员工总数

创新驱动¹

指标	单位	2024年
研发人员数量	人	84
研发投入	万元	3,169.57
研发投入占营业收入比例	%	1.18
授权发明专利累计数	项	1
软件著作权	项	6

注1:数据统计口径为合并报表范围

客户服务¹

指标	单位	2024年
客户满意度调查问卷发放有效份数	份	294,957
客户满意度	%	92.40
受理客户投诉数量	件	79
投诉解决率 ²	%	98.73
客户投诉响应专项培训人次	人次	2,599
客户投诉响应专项培训总时长	小时	46,225
客户投诉响应专项培训次数	次	6
应对客户投诉响应考核次数	次	4
应对客户投诉响应考核通过率	%	75.90

注1:数据统计口径为国联民生母公司

注2:投诉解决率=客户投诉解决数量/客户投诉数量*100%



社会贡献与乡村振兴

指标	单位	2024年
帮助销售低收入地区农产品 ¹	万元	121.10
实现乡村振兴项目	项	16
帮扶人口数量	人	4,558
培训专业技术人员	人	60
投入帮扶资金 ²	万元	221.60
乡村振兴及社会公益支出 ³	万元	270.10

注1:数据统计口径为合并报表范围

注2:数据统计口径为合并报表范围,投入帮扶资金=2024年度“一司一县”结对帮扶金额+中证协证券行业促进乡村振兴公益行动金额+帮助销售低收入地区农产品金额

注3:数据统计口径为合并报表范围,乡村振兴及社会公益支出=投入帮扶资金+万人捐金额+慈善一日捐金额

数据安全与客户隐私保护

指标	单位	2024年
开展相关培训次数	次	46
敏感信息泄露和信息安全违规事件	起	0



» 环境绩效

指标	单位	2024年
温室气体排放总量 ¹	吨二氧化碳当量	3,184.21
温室气体(范围1)排放当量 ¹	吨二氧化碳当量	49.47
温室气体(范围2)排放当量 ¹	吨二氧化碳当量	3,134.74
温室气体排放密度	吨二氧化碳当量/亿元	118.68
废气排放总量	吨	不适用
有害废弃物排放总量	吨	1.05
有害废弃物排放密度	吨/亿元	0.04
无害废弃物排放总量	吨	17.10
生活垃圾量 ²	吨	72.70
建筑垃圾量 ³	吨	60.15
无害废弃物排放密度	吨/亿元	0.64
总耗水量 ⁴	吨	22,246.44
水消耗密度	吨/亿元	829.16
能源消耗总量 ⁵	吨标准煤	746.15
外购电力总量 ⁶	兆瓦时	5,841.85
天然气消耗量 ⁷	立方米	14,999.60
汽油消耗量 ⁸	吨	5.6
能源消耗密度	吨标准煤/亿元	27.81
纸张使用量	吨	8.84

注1:温室气体排放总量根据汽油消耗量、天然气消耗量、电力消耗量计算;范围1温室气体根据中华人民共和国国家发展和改革委员会发布的常见化石燃料特性参数缺省值计算所得;范围2温室气体根据中国国家发展和改革委员会发布的中国区域电网平均二氧化碳排放因子计算所得

注2:统计口径为北京总部大楼、分支机构、国联基金

注3:统计口径为北京总部大楼、分支机构

注4:统计口径为无锡总部大楼、分支机构、国联基金

注5:根据汽油消耗量、天然气消耗量、电力消耗量计算

注6:统计口径为无锡总部大楼、北京总部大楼、分支机构、国联基金

注7:统计口径为无锡总部大楼

注8:统计口径为国联基金

◎ 报告索引

» 上交所《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)》

披露要求	对应的本报告章节
应对气候变化	低碳先行, 践行绿色发展-应对气候变化
污染物排放	低碳先行, 践行绿色发展-环境合规管理
废弃物处理	低碳先行, 践行绿色发展-环境合规管理
生态系统和生物多样性保护	不涉及
环境合规管理	低碳先行, 践行绿色发展-环境合规管理
能源利用	低碳先行, 践行绿色发展-践行绿色运营
水资源利用	低碳先行, 践行绿色发展-践行绿色运营
循环经济	低碳先行, 践行绿色发展-践行绿色运营
乡村振兴	回馈社会, 共享美好生活-乡村振兴
社会贡献	回馈社会, 共享美好生活-社会贡献 回馈社会, 共享美好生活-志愿活动
创新驱动	科技赋能, 深化服务品质-金融科技
科技伦理	不适用
供应链安全	科技赋能, 深化服务品质-负责任供应链
平等对待中小企业	不适用
产品和服务安全与质量	科技赋能, 深化服务品质-坚守产品服务责任
数据安全与客户隐私保护	科技赋能, 深化服务品质-信息安全与隐私保护
员工	以人为本, 创造幸福职场
尽职调查	可持续发展治理-尽职调查
利益相关方沟通	可持续发展治理-利益相关方沟通
反商业贿赂及反贪污	规范为本, 推进稳健经营-商业行为
反不正当竞争	规范为本, 推进稳健经营-商业行为
绿色金融	低碳先行, 践行绿色发展-发展绿色金融

披露要求	对应的本报告章节
行业文化建设	金融履职, 创造长期价值-行业文化建设
负责任投资	金融履职, 创造长期价值-负责任投资
投资者教育	金融履职, 创造长期价值-投资者教育
股东权益保护	规范为本, 推进稳健经营-规范治理
规范公司治理	规范为本, 推进稳健经营-规范治理
风险管理	规范为本, 推进稳健经营-规范治理
可持续发展治理	可持续发展治理-可持续发展治理体系



» 香港联交所《环境、社会及管治报告守则》

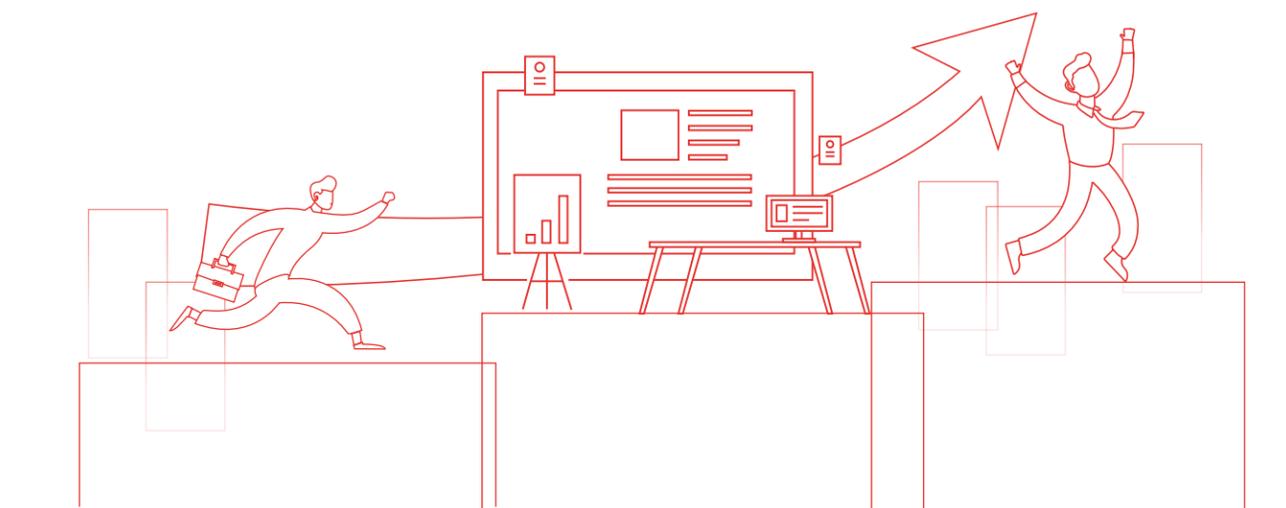
层面	披露要求	对应章节
环境A		
A1: 排放物	一般披露 有关废气及温室气体排放、向水及土地的排污、有害及无害废弃物的产生等的: (a)政策;及 (b)遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	低碳先行, 践行绿色发展
	A1.1 排放物种类及相关排放数据。	低碳先行, 践行绿色发展 -应对气候变化
	A1.2 直接(范围1)及能源间接(范围2)温室气体排放量(以吨计算)及(如适用)密度(如以每产量单位、每项设施计算)。	低碳先行, 践行绿色发展 -应对气候变化
	A1.3 所产生有害废弃物总量(以吨计算)及(如适用)密度(如以每产量单位、每项设施计算)	报告后记-关键绩效表
	A1.4 所产生无害废弃物总量(以吨计算)及(如适用)密度(如以每产量单位、每项设施计算)。	报告后记-关键绩效表
	A1.5 描述所订立的排放量目标及为达到这些目标所采取的步骤。	低碳先行, 践行绿色发展 -应对气候变化
A2: 资源使用	A1.6 描述处理有害及无害废弃物的方法, 及描述所订立的减废目标及为达到这些目标所采取的步骤。	低碳先行, 践行绿色发展 -应对气候变化 低碳先行, 践行绿色发展 -践行绿色运营
	一般披露 有效使用资源(包括能源、水及其他原材料)的政策。	低碳先行, 践行绿色发展 -践行绿色运营
	A2.1 按类型划分的直接及/或间接能源(如电、气或油)总耗量(以千个千瓦时计算)及密度(如以每产量单位、每项设施计算)。	低碳先行, 践行绿色发展 -应对气候变化

层面	披露要求	对应章节
A2: 资源使用	A2.2 总耗水量及密度(如以每产量单位、每项设施计算)	低碳先行, 践行绿色发展 -应对气候变化
	A2.3 描述所订立的能源使用效益目标及为达到这些目标所采取的步骤。	低碳先行, 践行绿色发展 -应对气候变化
	A2.4 描述求取适用水源上可有任何问题, 以及所订立的用水效益目标及为达到这些目标所采取的步骤。	低碳先行, 践行绿色发展 -应对气候变化 低碳先行, 践行绿色发展 -践行绿色运营
	A2.5 制成品所用包装材料的总量(以吨计算)及(如适用)每生产单位占量。	不适用
A3: 环境及 天然资源	一般披露 减低发行人对环境及天然资源造成重大影响的政策。	不适用
	A3.1 描述业务活动对环境及天然资源的重大影响及已采取管理有关影响的行动。	不适用
A4: 气候变化	一般披露 识别及应对已经及可能会对发行人产生影响的重大气候相关事宜的政策。	低碳先行, 践行绿色发展 -应对气候变化
	A4.1 描述已经及可能会对发行人产生影响的重大气候相关事宜, 及应对行动。	低碳先行, 践行绿色发展 -应对气候变化
社会B		
雇佣及劳工常规		
B1: 雇佣	一般披露 有关薪酬及解雇、招聘及晋升、工作时数、假期、平等机会、多元化、反歧视以及其他待遇及福利的: (a)政策;及 (b)遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	以人为本, 创造幸福职场

层面	披露要求	对应章节
B1: 雇佣	B1.1 按性别、雇佣类型(如全职或兼职)、年龄组别及地区划分的雇员总数。	以人为本, 创造幸福职场 -保护员工权益
	B1.2 按性别、年龄组别及地区划分的雇员流失比率。	报告后记-关键绩效表
B2: 健康与安全	一般披露 有关提供安全工作环境及保障雇员避免职业性危害的: (a)政策;及 (b)遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	以人为本, 创造幸福职场 -职业健康与安全
	B2.1 过去三年(包括汇报年度)每年因工亡故的人数及比率。	以人为本, 创造幸福职场 -职业健康与安全
	B2.2 因工伤损失工作日数。	报告后记-关键绩效表
B3: 发展及培训	B2.3 描述所采纳的职业健康与安全措施, 以及相关执行及监察方法。	以人为本, 创造幸福职场 -职业健康与安全
	一般披露 有关提升雇员履行工作职责的知识及技能的政策。描述培训活动。	以人为本, 创造幸福职场 -员工培训与发展
	B3.1 按性别及雇员类别(如高级管理层、中级管理层)划分的受训雇员百分比。	报告后记-关键绩效表
B4: 劳工准则	B3.2 按性别及雇员类别划分, 每名雇员完成受训的平均时数	以人为本, 创造幸福职场 -保护员工权益 报告后记-关键绩效表
	一般披露 有关防止童工或强制劳工的: (a)政策;及 (b)遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	以人为本, 创造幸福职场 -保护员工权益
	B4.1 描述检讨招聘惯例的措施以避免童工及强制劳工。	以人为本, 创造幸福职场 -保护员工权益
B4.2 描述在发现违规情况时消除有关情况所采取的步骤。	以人为本, 创造幸福职场 -保护员工权益	

层面	披露要求	对应章节
营运惯例		
B5: 供应链管理	一般披露 管理供应链的环境及社会风险政策。	坚守产品服务责任 -负责任供应链
	B5.1 按地区划分的供应商数目。	报告后记-关键绩效表
	B5.2 描述有关聘用供应商的惯例,向其执行有关惯例的供应商数目,以及相关执行及监察方法。	坚守产品服务责任 -负责任供应链
	B5.3 描述有关识别供应链每个环节的环境及社会风险的惯例,以及相关执行及监察方法。	坚守产品服务责任 -负责任供应链
	B5.4 描述在拣选供应商时促使多用环保产品及服务的惯例,以及相关执行及监察方法。	坚守产品服务责任 -负责任供应链
B6: 产品责任	一般披露 有关所提供产品和服务的健康与安全、广告、标签及私隐事宜以及补救方法的: (a)政策;及 (b)遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	科技赋能,深化服务品质 -坚守产品服务责任
	B6.1 已售或已运送产品总数中因安全与健康理由而须回收的百分比。	不适用
	B6.2 接获关于产品及服务的投诉数目以及应对方法。	科技赋能,深化服务品质 -坚守产品服务责任
	B6.3 描述与维护及保障知识产权有关的惯例。	科技赋能,深化服务品质 -金融科技
	B6.4 描述质量检定过程及产品回收程序。	科技赋能,深化服务品质 -坚守产品服务责任
	B6.5 描述消费者资料保障及私隐政策,以及相关执行及监察方法。	科技赋能,深化服务品质 -信息安全与隐私保护

层面	披露要求	对应章节
B7: 反贪污	一般披露 有关防止贿赂、勒索、欺诈及洗黑钱的: (a)政策;及 (b)遵守对发行人有重大影响的相关法律及规例的资料。	规范为本,推进稳健经营 -商业行为
	B7.1 于汇报期内对发行人或其雇员提出并已审结的贪污诉讼案件的数目及诉讼结果。	规范为本,推进稳健经营 -商业行为
	B7.2 描述防范措施及举报程序,以及相关执行及监察方法。	规范为本,推进稳健经营 -商业行为
	B7.3 描述向董事及员工提供的反贪污培训。	规范为本,推进稳健经营 -商业行为
社区		
B8: 社区投资	一般披露 有关以社区参与来了解营运所在社区需要和确保其业务活动会考虑社区利益的政策。	回馈社会,共享美好生活
	B8.1 专注贡献范畴(如教育、环境事宜、劳工需求、健康、文化、体育)。	回馈社会,共享美好生活
	B8.2 在专注范畴所动用资源(如金钱或时间)。	回馈社会,共享美好生活



◎意见反馈

感谢您百忙之中阅读《国联民生证券股份有限公司2024年度可持续发展报告》，我们十分重视并期望倾听您对公司可持续发展工作和可持续发展管理的宝贵意见与建议，您的建议与意见是我们持续改进可持续发展工作、提升可持续发展管理的重要依据，在此诚挚地邀请您协助完成反馈意见表中的相关问题并通过以下方式反馈给我们，再次感谢您对我们可持续发展工作的鼎力支持！

全国统一客服热线:95570

股东联络热线:0510-82833209

电子邮箱:glsc-ir@glsc.com.cn

公司办公地址:江苏省无锡市金融一街8号国联金融大厦

公司香港营业地址:香港湾仔皇后大道东248号大新金融中心40楼

对于国联民生来说,您的身份是:

- 员工 客户 股东与投资者 供应商与合作伙伴
 政府及监管机构 行业与协会组织 社区、公众与媒体 其他(请注明)

1.您对本年度可持续发展报告的总体评价:

- 很好 较好 一般 较差 很差

2.您认为本报告披露的信息是否准确、清晰、完整?

- 很好 较好 一般 较差 很差

3.您认为本报告是否具有可读性?

- 很好 较好 一般 较差 很差

4.您认为本报告是否能全面地反映公司对经济、社会、环境的重大影响?

- 很好 较好 一般 较差 很差

5.您对本报告逻辑思维、结构安排、版式设计的评价?

- 很好 较好 一般 较差 很差

6.本年度可持续发展报告的哪些议题最引起您的关注?

7.您还希望从报告中获取哪些信息?

8.您对我们的可持续发展报告或可持续发展工作和可持续发展管理方面的意见
