



# 目錄 CONTENTS

- 02 關於本報告
- 03 董事會ESG管治聲明
- 04 關於中信股份
- 06 戰略與管理
  
- 102 附錄
- 102 關鍵ESG績效匯編
- 116 獨立鑑證報告
- 121 報告內容索引
- 125 意見反饋表



## 01

### 合規中信 優化治理水平 嚴守風險底線

- 13 完善公司治理
- 16 全面風險管理
- 19 誠信合規經營
- 27 隱私與信息安全
- 29 供應商管理
- 31 知識產權管理

## 02

### 綠色中信 踐行低碳發展 共護綠色家園

- 35 深化環境管理體系
- 41 持續發展綠色產業
- 45 創新綠色金融服務
- 47 推進綠色低碳運營
- 49 積極應對氣候變化
- 50 助力生態文明建設

## 03

### 服務中信 追求卓越品質 創造共享價值

- 57 提供便民惠民服務
- 59 持續優化服務質量
- 61 嚴格保障客戶權益



04

## 凝聚中信

攜手員工成長  
共創美好未來

- 67 尊重和保護人權
- 70 員工薪酬和福利
- 72 培訓與職業發展
- 73 安全與職業健康

05

## 奉獻中信

凝聚向善力量  
積極回饋社會

- 81 深耕鄉村振興事業
- 83 拓展愛心公益實踐
- 89 豐富民眾文化生活
- 91 鼓勵員工志願服務

06

## 科技中信

推進數智轉型  
加快科技創新

- 95 加快科技研發創新
- 99 打造數智應用成果



## 關於本報告

本報告是中信股份發布的第十份年度ESG報告，詳述了2023年度公司開展ESG管理，以及在合規經營、客戶服務、綠色發展、員工管理、社會公益及科技創新等方面的工作情況。公司承諾對報告內容的真實性、準確性和完整性負責。為確保ESG績效指標的科學性和可信度，公司聘請了畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)對本報告中的選定關鍵數據執行有限鑑證業務，並出具獨立鑑證報告。

### 報告範圍及周期

如無特別說明，本報告披露範圍與年報及《2022年環境、社會及管治報告》所涵蓋的範圍一致。本報告關鍵績效指標數據統計時間為2023年1月1日至12月31日，部分內容延續至2024年3月28日。本報告已於2024年3月28日經董事會審議通過。

### 匯報原則

本報告遵循香港聯交所重要性、量化、一致性、平衡性原則進行編製。

### 重要性

結合與利益相關方日常溝通、聯交所ESG指引以及國際社會ESG關注重點識別了24項重點ESG議題，並通過問卷調查等形式，了解其對利益相關方的相對重要程度，從對公司的重要性和對利益相關方的重要性兩個維度評估關鍵議題。本報告根據評估結果對各項ESG議題進行響應。

### 量化

本報告對適用的ESG關鍵指標進行了量化披露，並對排放量/能源耗用的統計標準、方法、假設及/或計算工具的數據，以及轉換因子的來源進行了披露。

### 一致性

若無特別說明，本報告涉及的統計方法或關鍵績效指標未發生變更，也沒有任何其他影響數據比較的相關因素的變更。

### 平衡性

本報告遵循平衡原則，客觀展示報告期內的ESG管理績效。

# 董事會ESG管治聲明

本公司董事會遵循香港聯交所要求，持續探索完善ESG管理組織架構和制度體系，加強董事會在公司ESG管理中的參與力度。董事會及全體董事確認本報告不存在任何虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並對董事會的ESG監督及管理工作聲明如下：

## 董事會角色

公司董事會對中信股份ESG策略及匯報承擔最終責任。董事會下設審計與風險委員會，持續監管公司ESG關鍵議題的承諾和表現，協同其他專門委員會和公司職能部門，致力將ESG管理納入內部控制、風險管理、戰略規劃等範疇。2023年，董事會就ESG工作向管理層提出多項建設性意見，包括加強頂層設計、增加資源投入、關注氣候變化風險應對、向投資者進行路演和反向路演等。

## 管理方針

公司根據改革發展和經營管理實際以及利益相關方關注重點，分析並確定公司ESG風險和機遇，持續完善ESG相關戰略和政策制度。公司高度重視ESG事宜可能對公司產生的重大影響，通過信息告知、研討會、對話交流、行業會議、業績發布會及問卷調查等形式加強各方溝通，每年對利益相關方重點關注的ESG議題進行重要性分析，以更好地響應利益相關方的期望。

## 目標檢討

公司及相關子公司已在「雙碳」、全面風險管理體系建設、清潔技術投入、科技研發投入等ESG重點工作上制定了年度或中長期管理目標，董事會已對目標進行審閱，將定期檢討目標進展情況。



# 關於中信股份

## 業務板塊

中信股份(00267.HK)是中國最大的綜合性企業集團之一，也是恒生指數成份股公司。中信成立於改革開放初期，與中國經濟共同發展壯大，創建了許多成功的業務，涵蓋綜合金融服務、先進智造、先進材料、新消費和新型城鎮化。

中信按照「踐行國家戰略、助力民族復興」的使命要求，以「打造卓越企業集團、鑄就百年民族品牌」為發展願景，致力於成為國內領先、國際一流的科技型卓越企業集團。中信獨特的平台、多元化的業務組合及協同規模，能讓我們更好把握中國及世界經濟發展帶來的機遇，為股東創造長期價值。



截至2023年12月31日，



中信股份的總資產達人民幣

**113,309**億元



歸屬於普通股股東權益為人民幣

**7,032**億元

## 綜合金融服務

綜合金融服務板塊致力於成為綜合金融服務引領者，通過設立金控集團，深化金融業務之間的協同，打造統一金控平台，並做強做優金融細分領域，增強服務實體經濟的能力。

## 先進智造

先進智造板塊要成為彎道超車領域的開拓者，立足製造強國，在「卡脖子」關鍵領域尋求突破，成為先進製造業的排頭兵。

## 主要子公司、聯營企業及合營企業

- 中信金控
- 中信銀行
- 中信証券
- 中信信託
- 中信保誠人壽
- 中信建投證券
- 中信財務
- 中信消費金融

- 中信重工
- 中信戴卡
- 中信控股



## 先進材料

先進材料板塊要成為產業鏈安全的保障者，與先進智造領域互為保障，建立垂直產業鏈優勢。



## 新消費

新消費板塊致力於把握數字消費和文化消費升級的市場機遇，以客戶為中心，成為新消費趨勢的推動者。



## 新型城鎮化

新型城鎮化板塊定位於智能城市的營建者，融入區域戰略，提供集工程建設、城市運營、地產開發和運營管理於一體的智慧城市解決方案。

## 主要子公司、聯營企業及合營企業

- 中信泰富特鋼
- 中信金屬
- 中信資源
- 中信礦業國際
- 中信泰富能源
- 南鋼股份

- 中信國際電訊
- 亞洲衛星
- 中信出版
- 大昌行
- 中信農業

- 中信建設
- 中信環境
- 中信興業
- 中信海直
- 中信泰富地產
- 中信城市開發運營
- 中信和業

# 戰略與管理

## 戰略與文化

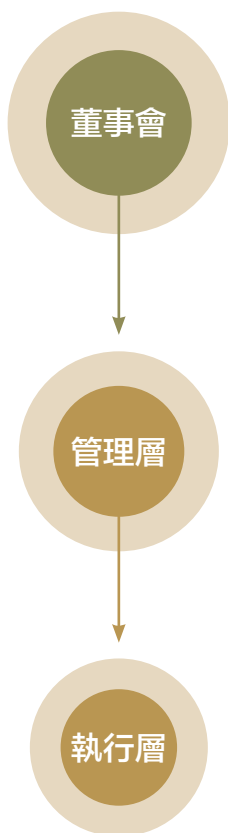
中信股份將把「誠實守信、以義取利、穩健審慎、守正創新、依法合規」作為集團企業文化建設的根本遵循，堅持中信風格和誠信、創新、凝聚、融合、奉獻、卓越的核心價值理念，按照「踐行國家戰略、助力民族復興」的使命要求，以「打造卓越企業集團、鑄就百年民族品牌」為發展願景，實施「五五三」發展戰略，即「深耕綜合金融服務、先進智造、先進材料、新消費、新型城鎮化五大板塊，構建金控、產業集團、資本投資、資本運營、戰略投資五大平台，以整合、協同和拓展作為未來發展的重要抓手」，致力於成為國內領先、國際一流的科技型卓越企業集團。

## ESG 管理

中信股份堅持走可持續發展道路，將ESG理念融入公司發展戰略，搭建科學、專業的ESG管理體系，清晰、透明的ESG治理結構，全面、完善的利益相關方溝通機制，更科學、專業、體系化地加強企業管理，推動實現可持續發展。

## ESG 治理結構

公司建立起董事會、管理層和執行層三層組織的ESG管理體系，董事會對中信股份ESG總體工作進行指導，並對管理層工作進行監督評價；管理層負責統籌公司ESG各項工作，並對執行層工作進行指導監督；總部職能部門及各子公司負責ESG工作具體落實。



根據國家法規及監管要求，履行法定ESG監督職責，包括但不限於評估及釐定公司ESG風險偏好，每年檢討ESG相關的資源、培訓是否充足以及ESG風險情況及工作範疇，審議公司年度ESG報告等。年內董事會及各專門委員會在環境、社會與企業治理等方面充分發揮專業優勢，審議並討論了一系列重要議題，進行前瞻性研究和科學決策。

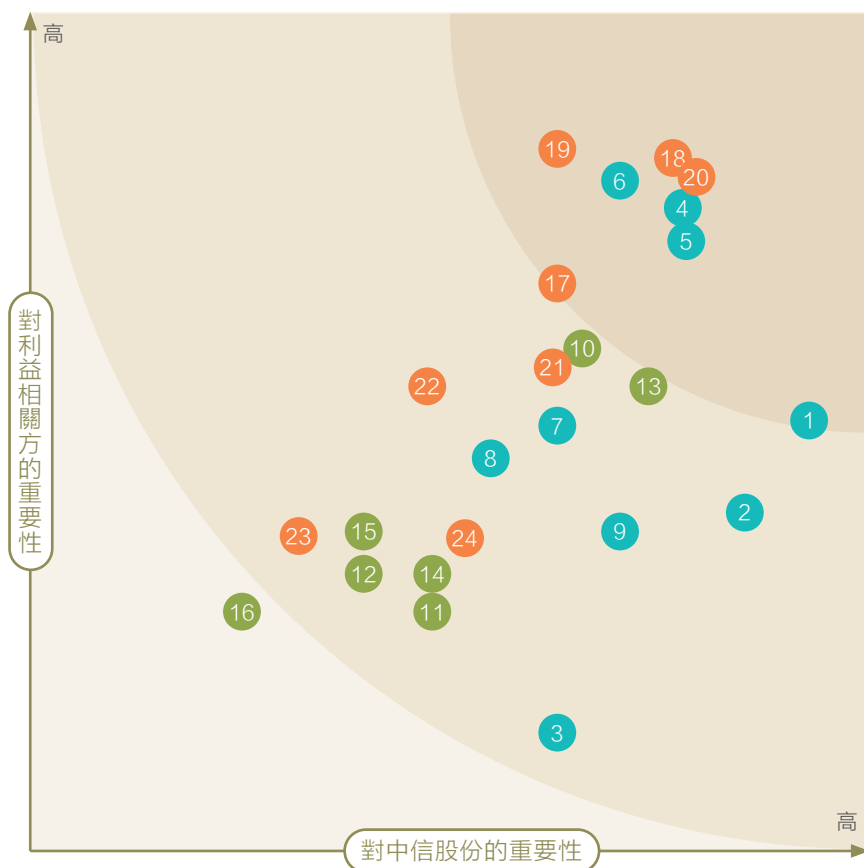
- 研究中信股份ESG規劃、重大項目、綜合性制度等，並提交中信股份董事會審議；
- 審批中信股份ESG報告、ESG議題重要性評估情況等，並提交中信股份董事會審議；
- 審批ESG專項制度、年度工作計劃等；
- 向董事會匯報ESG重點工作情況，包括但不限於國家及監管要求執行情況、投資者要求落實情況、工作目標及計劃進展等；
- 研究或決定中信股份ESG管理中的其他重要事項。

- 綜合部是ESG管理的牽頭部門，負責ESG工作的統籌協調；
- 總部職能部門是相關ESG工作的歸口管理部門，根據有關規定和實際需要，對本條線ESG工作進行專業化管理；
- 各子公司負責開展本級ESG工作，並指導所屬公司開展ESG工作。



## 重要性分析

公司依據聯合國可持續發展目標(SDGs)、國際通用的可持續發展報告標準、公司社會責任及ESG工作實踐經驗等因素，確定主要利益相關方。為確保了解利益相關方的關注與期望，並內化為進步的動力，我們定期開展ESG關鍵議題研究，並通過利益相關方調研進行議題實質性分析，以確保公司充分跟進和響應利益相關方關注重點。



### 治理議題

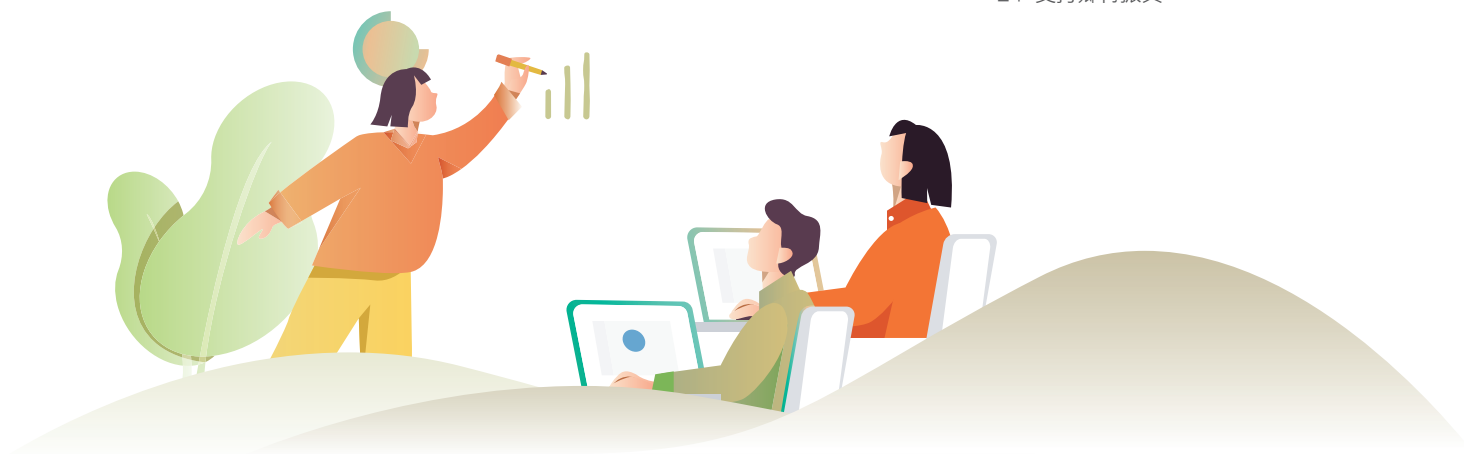
- 1 服務國家戰略
- 2 優化治理結構
- 3 利益相關方參與
- 4 廉潔與商業道德
- 5 全面風險管理
- 6 隱私與信息安全
- 7 科技創新和數字化
- 8 負責任供應鏈
- 9 引領行業發展

### 環境議題

- 10 應對氣候變化
- 11 綠色轉型與創新
- 12 綠色業務發展
- 13 可持續金融
- 14 推進節能減排
- 15 資源回收利用
- 16 生物多樣性保護

### 社會議題

- 17 消費者權益保護
- 18 產品與服務質量
- 19 員工權益保護
- 20 職業健康與安全
- 21 人才引進與留存
- 22 培訓與職業發展
- 23 社區溝通與貢獻
- 24 支持鄉村振興



## 利益相關方溝通

中信股份重視利益相關方的期望與訴求，在日常經營服務的各個環節積極拓展與利益相關方的溝通渠道，建立與利益相關方常態化的溝通機制，以多渠道、多形式的溝通活動，充分傾聽相關方的意見和反饋，積極回應利益相關方關切，持續提升與利益相關方的溝通成效，構建和諧、穩定的利益相關方關係。

利益相關方	關注事項	溝通渠道
 政府及監管機構	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 服務國家戰略</li> <li>• 隱私與信息安全</li> <li>• 產品與服務質量</li> <li>• 員工權益保護</li> <li>• 廉潔與商業道德</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 日常溝通與匯報</li> <li>• 項目審批與監管</li> <li>• 重大項目合作</li> </ul>
 股東與投資者	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 產品與服務質量</li> <li>• 職業健康與安全</li> <li>• 廉潔與商業道德</li> <li>• 全面風險管理</li> <li>• 培訓與職業發展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 定期報告與臨時報告</li> <li>• 股東大會</li> <li>• 投資者調研</li> <li>• 業績發布會</li> </ul>
 客戶	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 隱私與信息安全</li> <li>• 全面風險管理</li> <li>• 廉潔與商業道德</li> <li>• 產品與服務質量</li> <li>• 員工權益保護</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 日常服務溝通</li> <li>• 客戶滿意度調查</li> <li>• 客戶投訴處理</li> <li>• 客戶服務熱線</li> <li>• 網站、微信公眾號等</li> </ul>
 員工	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 職業健康與安全</li> <li>• 員工權益保護</li> <li>• 廉潔與商業道德</li> <li>• 人才引進與留存</li> <li>• 培訓與職業發展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 績效溝通</li> <li>• 定期培訓</li> <li>• 企業文化活動</li> <li>• 網站、微信公眾號等</li> </ul>
 同業及行業協會	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 廉潔與商業道德</li> <li>• 隱私與信息安全</li> <li>• 員工權益保護</li> <li>• 職業健康與安全</li> <li>• 全面風險管理</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 日常溝通與匯報</li> <li>• 實地調研走訪</li> <li>• 行業交流會議</li> </ul>
 供應商與服務商	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 負責任供應鏈</li> <li>• 利益相關方參與</li> <li>• 應對氣候變化</li> <li>• 綠色業務發展</li> <li>• 產品與服務質量</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 供應商評審與考核</li> <li>• 供應商交流會議</li> <li>• 日常溝通與合作</li> <li>• 供應商調研走訪</li> </ul>
 非盈利組織、 公益慈善或社區組織	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 社區溝通與貢獻</li> <li>• 生物多樣性保護</li> <li>• 應對氣候變化</li> <li>• 支持鄉村振興</li> <li>• 培訓與職業發展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 公益慈善活動</li> <li>• 實地調研走訪</li> <li>• 社區溝通交流活動</li> <li>• 媒體溝通</li> </ul>

## 案例 信力量·新可能 ——「走進中信」系列開放日活動

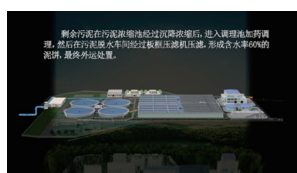
「走進中信」是本公司自2021年開始打造的大型「企業開放日」活動。2023年8月至11月，我們聯合子公司開展以「信力量、新可能」為主題的第三屆「走進中信」系列活動，以多種形式邀請投資者、合作夥伴、社會公眾和媒體等走進公司多元業務場景，推動利益相關方近距離感受企業發展和履行社會責任的生動實踐。在舉辦線下活動同時，公司還聯合新華網推出系列採訪視頻，重點講述中信在推進科技創新、加快數字化轉型、服務美好生活、助力鄉村振興等方面的生動故事，累計獲得超過1,000萬人次觀看，有力拉近了企業與社會大眾的距離，提升了中信品牌在多元領域的大眾認知度與美譽度。



中信海直飛行員帶領新可能體驗官走進公司飛行基地，參觀曾執行南北極科考飛行保障任務的直升機，並講述公司以專業技術服務連續15年助力極地科考探索的故事。



2023年9月20日，以「信赴珊瑚海·守護金沙灣」為主題的中信城開放日暨山海保育公益展在大鵬新區中信金沙灣啟幕。本次活動推出了潛水種植珊瑚、愛心放流儀式、珊瑚影音科普等眾多亮點活動，通過多種方式呼籲社會公眾關注珊瑚生態，加大深圳海域珊瑚礁生態修復力度，優化海洋生態環境。



走進武漢清水入江工程江夏污水處理廠活動日中，中信環境邀請了來自武漢理工大學的近30名學生參觀「智慧中樞」水務系統，感受數字變革與水務技術的深度融合。



中信和業舉辦「智慧信力量 共創未來新可能——走進中信開放日」活動，邀請合作夥伴、媒體等近百位嘉賓代表走進中信和業重點項目中信大廈，了解超高層建築建設運維過程中的科技創新與實踐應用，共繪未來城市新圖景。

## 案例 可持續的經濟增長、社會發展和環境保護 ——第三屆ESG全球領導者大會

2023年9月13日，由中信出版、新浪財經聯合主辦的第三屆ESG全球領導者大會在上海黃埔區綠地外灘中心舉行。本屆ESG全球領導者大會是三年來首次線下舉辦的大會，來自政界、商界、學術界、社會組織和國際組織，超過30個國家和地區的150位政策專家、產業專家、國內外知名企業和金融機構領導者出席。大會以「可持續的經濟增長、社會發展和環境保護」為主題，圍繞3大主題、30個核心議題展開對話交流，共同探討關於可持續發展的未來，向國際社會集中展示和傳播我國在應對全球氣候變化、達成雙碳目標、堅持可持續發展等方面所取得的成就。



中信股份副總經理王國權在大會上發表主題演講，呼籲各界從加強ESG履責實踐、推廣ESG理念落地、構建中國ESG生態等方面不斷加強理論創新、實踐開拓和經驗推廣，為建設可持續發展的美好未來貢獻力量。



# 合規

## 中信

優化治理水平  
嚴守風險底線

面對當前世界經濟環境的複雜與多變，重建信任已成為全球社會的共同期許。中信股份以建設「世界一流企業」為目標，依託嚴謹、科學、規範的公司治理架構，不斷強化企業合規管理，嚴守所在國家和地區的法律法規及監管要求，始終踐行高標準的商業道德準則，主動將風險管理、合規經營、反腐敗、信息安全等融入企業文化與業務發展，牢牢守住風險底線，以誠信穩健經營護航企業高質量發展，以卓越的治理水平創造長期、可持續的商業價值。





中信股份位列「中國ESG上市公司先鋒100」

**榜單前列**



中信股份入圍第二十三屆中國上市公司百強高峰論壇評選的中國(全球)上市公司百強排行榜，

**位列第12位**



中信股份在由智通財經主辦的第八屆上市公司評選

中榮獲「**最佳港股通公司**」

「**最佳投資者關係團隊**」兩項大獎



中信銀行榮獲中國上市公司協會

**2023年度董事會最佳實踐案例**



中信銀行榮獲新浪財經授予的

「**公司治理責任優秀企業**」



中信證券榮獲中國上市公司協會

**2023年度董事會最佳實踐案例、  
上市公司2022年報業績說明會  
最佳實踐案例**



中信信託榮獲金融時報主辦的  
「2023中國金融機構金牌榜•金龍獎」

**年度最具競爭力信託公司獎**



中信信託榮獲證券時報社頒發的

「**2023年度優秀信託公司**」



中信財務榮獲金融時報主辦的  
「2023中國金融機構金牌榜•金龍獎」

**年度最佳服務財務公司**



中信資源榮獲由中國內地及香港兩地  
跨平台財經媒體聯合頒發的上市公司獎項，

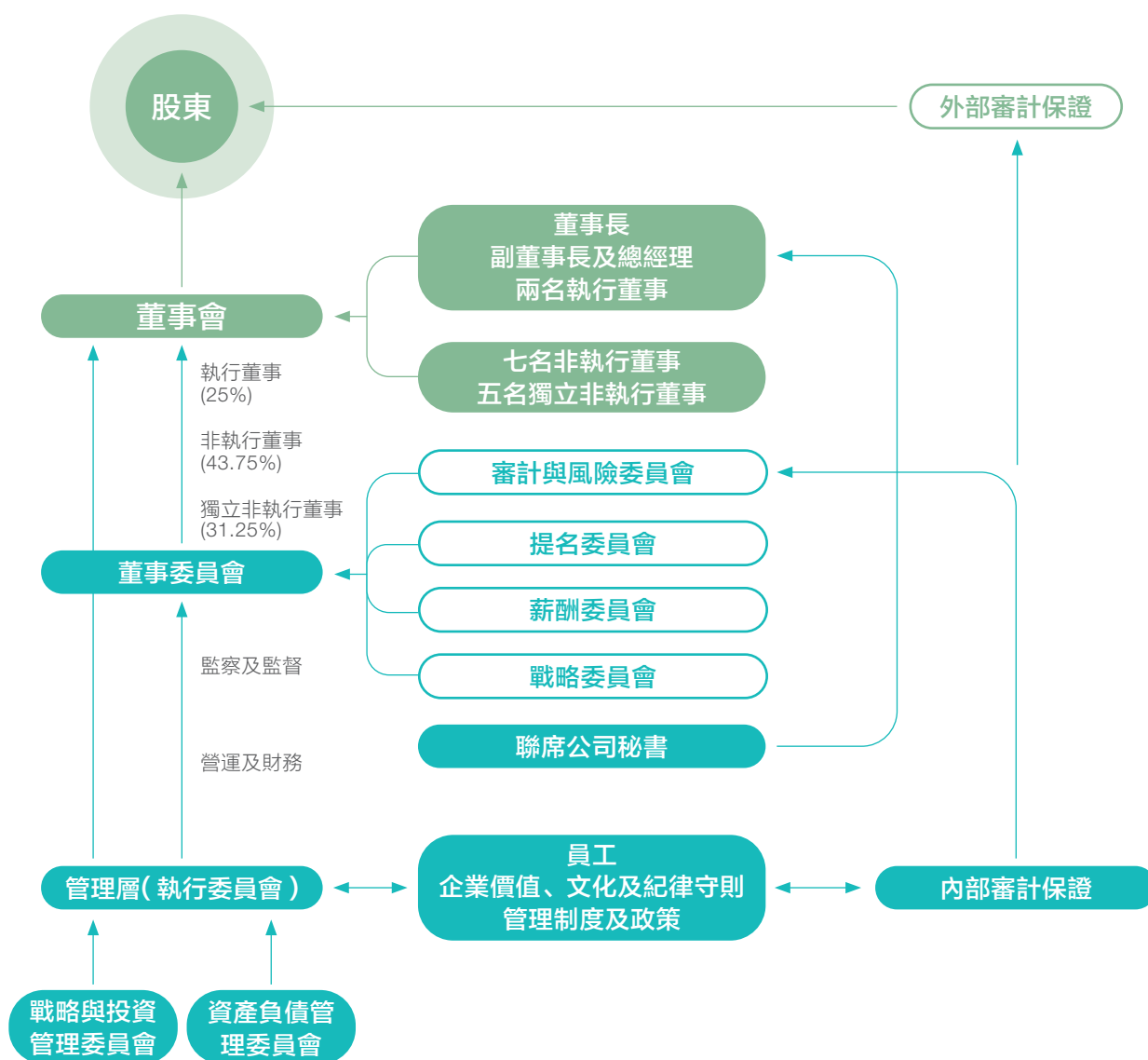
**「傑出上市公司大獎」**

# 完善公司治理

中信股份相信健全的公司治理架構與有效率的董事會是公司治理良好的基礎。公司注重及遵守經營業務所在國家及地區的法律法規及監管要求，不斷健全和完善現代企業制度，持續跟進並落實監管要求，致力在企業管治方面達至卓越水平。

## 公司治理架構

公司不斷完善以股東大會、董事會、董事委員會、高級管理層為主體的公司治理架構，通過細化董事會履職事項，完善董事會及下設專門委員會的議事規則等，確保治理層、管理層各司其職、各負其責、協調運轉，充分掌握公司業務策略和發展目標的執行狀況，領導公司及時應對經營與競爭環境變化，提升公司治理效能與風險管控。



企業管治架構

## 董事會組成及運作

公司依據《中國中信股份有限公司之組織章程細則》及《中國中信股份有限公司董事提名政策》進行董事會成員的提名、遴選、委任及輪值退任，同時董事會之組成將多元化納入考慮，其成員遴選條件不局限於性別、年齡、種族與國籍等因素，亦考慮其知識、技能、經驗及背景等。董事會成員的遴選，由董事會設立的提名委員會(其中須包含過半獨立非執行董事參與)根據中國中信股份有限公司董事提名政策、提名程序等，綜合考慮獨立性、專業性、多元性等條件，建議董事候選人名單，並於董事會進行表決。

為加強良好企業管治文化，公司全體董事均自願於每屆股東周年大會上退任，而全體退任的董事可以在退任的股東周年大會上膺選連任。每位董事的重選均需提呈個別決議案，且須獲股東投票贊成重選方可連任。截至本報告日期，公司董事會由16位成員組成，共包括4位執行董事、7位非執行董事和5位獨立非執行董事。

公司董事會於每年年末對其表現進行自我評估，並審查各董事對董事會的貢獻及為其付出的時間。2023年，公司共召開四次定期董事會會議，全體董事年內積極參會、勤勉履職。

各董事委員會回顧年度內的責任、成員名單、出席率及活動詳情載於《中國中信股份有限公司2023年年度報告》。

## 董事會專項委員會

為健全監督功能及強化管理職能，公司董事會已委任多個委員會以執行董事會的職務。各董事委員會均獲得足夠資源以履行各自的特定職責，並依各委員會的組織規程行使職權，以強化董事會對財務的監督及薪酬制度與誠信經營的管理。



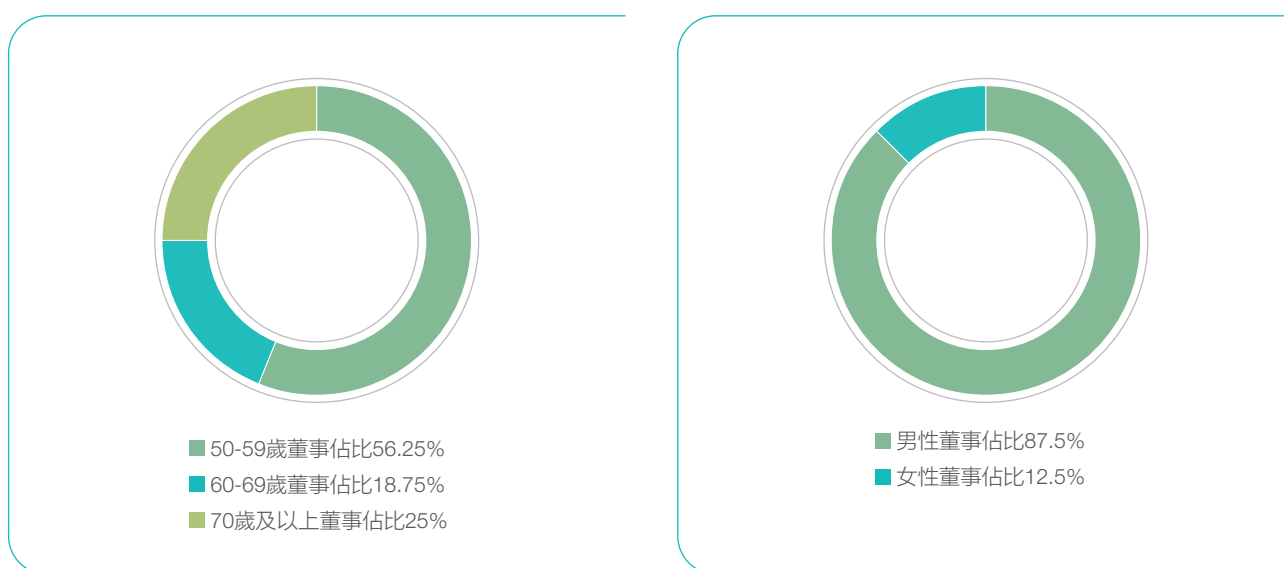


## 董事會成員多元化

公司相信多元化的董事會能提高董事會的績效、促進有效的決策以及更嚴謹的企業管治和監察。在董事提名及董事選舉過程中考量董事候選人的技能、經驗及背景、地區及行業經驗、種族、性別、知識和服務年資以及董事會成員的其他特質，並在委任中均以用人唯才為原則。

公司於2022年12月納入性別多元化的可計量目標。提名委員會每年檢討董事會的架構、人數、組成及成員多元化，並向董事會提出改動建議，藉以監察《董事會成員多元化政策》的實施及有效性，並向董事會匯報本政策項下達至多元化的可計量目標是否達成。

董事會成員之多元化狀況



註：以上數據為截至本報告日期之數據。

## 董事持續專業發展

公司已為董事提供持續專業發展計劃，以支持董事補充相關知識及技能，加強其對公司業務及行業最新發展的全面了解。2023年，董事已獲提供每月業務更新資料、有關企業管治常規最新發展趨勢以及有關法律及監管發展的其他閱讀材料。於回顧年度內及截至本報告日期，六名董事獲委任。中信股份已安排新任董事參加由外聘法律顧問提供有關香港法例及上市規則關於香港上市公司及其董事的持續責任的簡報會/法律意見。2023年7月，部分董事參加了由香港公司治理公會舉辦的「香港公司治理公會第七十期公司治理專業人士強化持續專業發展講座」。

# 全面風險管理

中信股份持續提高全面風險管理體系的完整性、前瞻性、執行性和協同性，有針對性地完善各項風險管理機制，推動體系穩健有序運行，為公司高質量發展提供安全保障。

2023年，公司積極推進風險戰略「鞏固提升年」重點工作，風險偏好體系有序運轉，風險管理定量指標目標基本達成。在充分分析內外部形勢的基礎上，公司結合政策和監管要求等，對風險戰略及風險偏好進行重檢修訂，進一步發揮風險戰略和偏好的引領作用，確保全面風險管理體系發揮實效。

## 風險管理戰略框架

第一階段	第二階段	第三階段
<b>2021-2022年 建設行動年</b>	<b>2023-2024年 鞏固提升年</b>	<b>2025年 全面深化年</b>
在組織、政策、流程、技術、文化五個方面，按照「金融先行、實業跟進」的工作安排，完成全面風險管理體系建設。	結合國家政策、監管要求和公司發展變化，有針對性地持續完善全面風險管理體系。	進入體系深化階段，力求達到治理高效、政策齊備、技術先進、管理有效的目標。

## 新修訂風險戰略及風險偏好

<b>風險戰略</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>從國際、國內、監管、行業等四個維度對外部環境進行深入分析</li><li>明確防範化解金融風險、推動金融高質量發展等重點工作</li><li>在風險戰略第二階段工作任務中明確行動要點<ul style="list-style-type: none"><li>圍繞「科技金融、綠色金融、普惠金融、養老金融、數字金融」五篇大文章，加強對重大戰略、重點領域和薄弱環節的金融支持</li><li>審慎穩健開展經營活動，將風險控制在可承受的合理範圍內</li><li>積極履行社會責任，實現經濟價值、環境價值、社會價值的統一</li></ul></li></ul>
<b>風險偏好</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>從價值視角出發，強化風險偏好對子公司戰略發展和經營管理的引領作用：<ul style="list-style-type: none"><li>針對金融板塊，新增「加強對國家重大戰略、重點領域和薄弱環節的優質金融服務」切實提升服務實體經濟能力」等要求</li><li>針對實業板塊，新增「提高整體競爭優勢，鞏固優勢產業領先地位，打造實業龍頭企業，實現質量效益雙提升」等要求</li></ul></li><li>從社會責任視角出發，促進子公司為構建經濟、環境與社會協調發展貢獻力量：<ul style="list-style-type: none"><li>新增「支持普惠金融發展，推動更多金融資源向普惠金融重點服務對象傾斜，助力民生領域金融服務水平不斷提升」等要求</li><li>新增「製造業中長期貸款增速、戰略新興產業貸款增速、普惠貸款增速」等觀察性指標</li><li>新增「注重生態保護，應對氣候變化，服務普惠群體」等要求</li></ul></li></ul>

## 全面風險管理架構

中信股份全面風險管理體系是以本公司治理結構為基礎的「四個層面」加「三道防線」：「四個層面」即(i)董事會和若干委員會，(ii)管理層和若干委員會，(iii)中信股份的風險管理職能部門，及(iv)成員單位；「三道防線」即(i)由中信股份的各層級業務經營部門組成的第一道防線，(ii)以中信股份的各層級風險管理職能部門組成的第二道防線，及(iii)由中信股份的各層級內部審計機構組成的第三道防線。

董事會對維持健全有效的全面風險管理體系承擔整體責任。審計與風險委員會代表董事會監控本公司的財務報告體系、全面風險管理體系，審閱及監察內部審計職能的成效以及檢討本公司的企業管治政策及常規。審計合規部積極發揮風險管理牽頭作用，相關職能部門作為各類風險歸口管理部門進行專業化管理。各成員單位在全面風險管理體系框架下，對其風險狀況進行識別和有效管理，並及時匯報。

中信股份致力於持續優化公司各層級的全面風險管理體系；強化對重大項目和重點業務的風險評估和監控；通過非現場監測和現場檢查等方式，全面掌握附屬公司經營情況、財務狀況和重大業務開展情況等，評估其可能產生的風險；針對薄弱環節和風險隱患進行及時報告，督促、落實管控措施，提升本公司全面風險管理體系的全面性和有效性。

公司依託中信金控切實加強金融風險專業化管控。銀行、證券、信託、保險等子公司均設置風險管理相關專業委員會，並由風險管理部門牽頭進行日常業務風險的管控與報告。其餘子公司亦依其業務性質與組織規模設置專門部門或由專人負責風險管理相關事務。

## 風險管理政策

公司根據政策導向、監管要求、先進實踐，結合業務發展與管控模式，以風險偏好為引領，建立分層分類的風險管理政策制度體系，不斷提升適用性和有效性。建立跨法人、多層級、整合性的企業集團風險偏好體系，定性定量相結合確定所承擔風險的總量和底線、結構和限額，搭建設定、傳導、執行、監測、報告的全流程管理機制。

### 基本政策制度3項

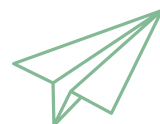
制定風險戰略、風險偏好與全面風險管理辦法等基本政策制度，明確全面統一的風險管理整體要求。

### 一般性制度18項

制定《風險識別及評估管理辦法》《風險報告管理辦法》等一般性制度，完善風險識別評估、風險報告、風險預警等機制，規範風險管理標準、方法和流程。

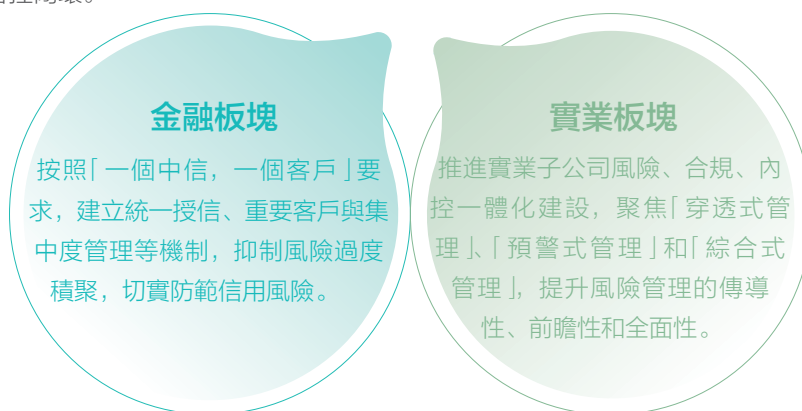
### 分類風險管理制度24項

針對各類風險建立分類風險管理制度，明確專業化垂直管控要求。



## 風險管理流程

公司建立了「全面覆蓋、重點突出」的風險管控流程，以風險戰略和風險偏好為引領，根據業務特點，開展標準化、層次化流程設計，實現制度、流程、系統、數據有機融合。定期開展風險識別、評估工作，強化對重大項目和重點業務的風險評估和監控；通過非現場監測和現場檢查等方式，常態化摸清子公司風險底數並督促整改；搭建風險報告體系，及時收集、分析、報告和共享風險信息；建立重大風險事件工作專班機制，推動風險處置化解，形成風險識別評估、監測報告、整改處置的風險管控閉環。



公司持續完善風險管理技術體系，在實現風險管理系統一二期上線的基礎上，推進三期建設，拓展專項風險管理信息及應用模塊建設，推動風險偏好、統一授信、集中度、風險預警、關聯交易等線上管理，建立實業子公司風險管理視圖及檔案庫，擴展風險合規數據，打通數據壁壘，不斷完善管理功能和數據治理，進一步推動數智化風控能力提升。

## 風險管理文化

公司倡導「管好風險就是創造效益」的風險理念，積極發揮風險合規文化的引導作用，使風險合規文化有機融入管理機制、政策制度、業務規則、行為準則等經營管理全過程，將風險管理理念轉變為全體員工的自覺行動。

2023年，公司通過「信學堂」線上平台舉辦10場培訓，覆蓋風險、法律、合規等專業領域，內容包括形勢分析、新規解讀、制度宣貫、案例分享、經驗交流等，培訓面向全體員工，累計觀看超過10萬人次。

### 案例「風險管理文化季」，風險意識入人心

2023年10月至12月，公司開展了「風險管理文化季」系列活動，以專題講座、課程直播等方式，邀請內外部風險管理專家介紹法律合規風險、流動性風險、市場風險、聲譽風險、國別風險等領域前沿進展，增強員工的風險意識和防控能力。



# 誠信合規經營

中信股份致力於維持高水平的專業及道德標準，依據《企業內部控制基本規範》及相關配套指引，持續強化合規內控體系建設，加大對違法違規、洗錢風險、員工行為管理等重點領域的監督和改進，引導全體員工遵循良好的行為準則和道德規範，保障公司的穩健經營和可持續發展。

## 合規管理體系

合規管理是公司健康發展的基石。中信股份將合規管理作為全面風險管理的根本性、基礎性工作，在公司風險戰略指引下，不斷完善制度體系，構建事前事中事後管控閉環，日常通過重大事項報告及督導跟進、一般違法違規事項報告及整改跟進，實現公司、部門層面的分層管理，切實築牢內控合規防線。

公司董事會及審計與風險委員會每年定期審閱由管理層就中信股份遵守行為守則、法規及法律責任，以及有關業務運作及企業管治工作之內部政策提交的報告，並對公司適用於員工及董事的紀律守則、合規手冊等制度文件進行檢討。

### 完善合規制度體系

- 制定有《合規管理辦法》、《制度合規管理辦法》、《實業板塊法律合規機構履職清單》、《實業板塊法律合規人員履職清單》等制度，明確合規內控要求，完善合規管理運行機制；
- 開展制度治理，結合監管變化、管理需要、業務發展等，重檢優化制度體系，年內共完成9項合規相關管理制度的重檢，並更新其中2項合規管理制度。

### 落實合規管控要求

- 明確合規風險偏好並嚴格監測運行情況，通過樹立實踐標桿、開展新規解讀、下發合規函件等多種方式督促指導子公司嚴格落實監管要求；
- 組織子公司主要負責人簽署《合規經營責任書》，明確各層級主要負責人為合規管理第一責任人；
- 對子公司合規管理情況進行評價，下發合規調查問卷並形成合規管理報告；
- 每年向子公司發送年度合規調查問卷，摸排子公司落實合規管理管控要求、履行合規管理職責的情況。

### 健全問責監督機制

- 通過風險合規協同平台，協同推進金融板塊違法違規專項整治工作，加大合規專項治理力度；
- 完善合規監督與整改機制，對違規事項或風險隱患進行跟蹤、監控和督辦，及時化解合規風險；
- 依據績效考核相關負面細則將重大監管處罰事項與子公司績效考核相掛鉤；
- 構建風險事件問責機制，有序開展重大風險事件問責工作，強化問責監督。

### 開展合規文化建設

- 構建常態化合規培訓機制，開展「違法違規整治專題月」「數據合規宣傳月」「風險管理文化季」系列宣貫培訓活動；
- 優化「風險合規文化」信息平台，編製內部月刊《中信法苑》（共35期），風險、內控、法律、合規領域各類手冊工具，宏觀經濟形勢學習材料及培訓宣傳素材等，保持各類信息的常態更新，推動「依法治企、防範風險、主動合規、築牢底線」的風險合規理念融入企業文化。

## 案例 中信普法講師團舉辦普法專題講座

公司高度重視法制宣傳教育工作，於2022年末組織成立了普法講師團，包含來自總部及11家子公司的19名成員，均具備豐富的法律合規或風險管理相關工作經驗，同時熟悉公司經營實際，對於如何靈活運用法律知識服務公司有着深刻獨到的見解。

2023年5月，結合國家第三個「民法典宣傳月」，公司舉辦了中信系統相關主題講座，邀請來自兩位普法講師團講師，圍繞《民法典》及司法解釋中有關表見代理的相關規定開展講座。這是普法講師團的首期講座，在系統內獲得熱烈反響和良好效果，線上線下共有超8萬人次觀看，為營造尊法、學法、守法、用法的良好氛圍起到了重要作用。



中信系統「民法典宣傳月」主題講座。講座視頻已上傳中信企業號，供員工隨時進行學習

## 重點領域合規培訓

### 📍 中信銀行

建立了多層次的合規培訓考試機制，按照外部監管要求及內部管理需要，面向全行員工開展員工行為等各類合規培訓，並組織開展合規大考，強化重點領域監管政策要求傳遞宣導。

## 合規文化宣傳創新

### 📍 中信証券

向員工發放修訂後的《中信証券股份有限公司合規守則》和「踐行證券行業榮譽觀」宣傳頁；開設合規宣傳微信公眾號和視頻號「CITICS合規之窗」，通過文章、長圖和小視頻等形式多樣的方式開展宣傳。

### 📍 中信重工

舉辦合規知識競賽，開設合規文化內聯網專欄，並制定合規文化手冊。

### 📍 中信農業

以「每日一課一卡片」的形式，對《中華人民共和國種子法》重點條款進行全員宣貫。

### 📍 中信環境

利用《企業內刊》、微信公眾號、短視頻等宣傳平台宣傳合規文化。

## 廉潔與反貪污

公司嚴格遵守《中華人民共和國監察法》《中華人民共和國反洗錢法》《中華人民共和國反不正當競爭法》等業務所在國家和地區各項法律法規，全力支持杜絕貪腐全球行動，不斷強化防止賄賂、勒索、欺詐及洗錢、反不正當競爭等相關管理要求，切實防範各類腐敗及不遵守商業道德的行為。

### 構建「大監督」工作體系

公司構建以紀律檢查與巡視巡察監督為主導，治理監督、職能監督、專項監督、群眾監督等各類監督統籌協調的「大監督」工作體系，定期召開大監督聯席會議，並建立會商研究、協同整改、問題線索移交、通報警示等全流程相互配合的工作機制，切實增強內部監督系統性、連續性和時效性。



### 紀律檢查與巡視巡察

公司由上級派駐的紀檢監察機構和內設的廉政機構，開展反腐敗和廉政建設工作，對管理人員及全體員工依法履職、秉公用權、廉潔從業以及道德操守情況進行監督檢查，對涉嫌貪污賄賂、濫用職權、權力尋租、利益輸送、徇私舞弊等違法和犯罪行為進行調查。對違規違紀人員作出處分；對履行職責不力、失職失責的管理人員進行問責；對涉嫌犯罪的，將調查結果移送檢察機關依法審查、提起公訴；向監督對象所在單位提出完善監管制度機制工作建議。

2023年，公司紀檢監察機構嚴格按照規定接受並處理反映違紀或違法犯罪問題的線索和材料，對受理的問題線索提出處置意見，進行分類辦理。經初步核實認為確有違紀違法事實，並需追究紀律責任或法律責任的，依照規定決定進行立案，收集證據，查明違紀違法事實。調查結束經內部審核把關後提出處理意見，按照權限和程序報批後實施。

公司設有內部巡視巡察機構，定期組建巡視組對總部部門及子公司高級管理人員遵紀守法、履職盡責情況進行監督，着力發現以權謀私、貪污賄賂、腐化墮落等問題，一般每五年對所有部門及子公司實現巡視全覆蓋。2023年完成對中信泰富、中信國際電訊、中信農業、中信信託等9家子公司的常規巡視。公司制定巡視工作規劃(2023-2027年)，計劃採取常規巡視、專項巡視、機動巡視、「回頭看」等方式，在五年內對下屬企業、機構完成「全覆蓋」檢查。

為實現反腐敗工作的制度化、規範化，我們匯編涉及基礎性法規、指導性制度和 work 規範的各類反腐敗制度，構建起嚴密的制度體系。公司董事會於2022年12月審議通過了《中國中信股份有限公司反貪污守則》，訂明了公司對所有公司人員(包括董事、僱員及為本集團業務或事務工作的任何人士)個人行為的政策，並適用於本公司全部附屬公司及所管理或控制的所有業務。公司內部制定有信訪舉報、廉政檔案等制度19項，匯編5本工具資料書，實現從信訪舉報受理到案卷歸檔的業務流程全覆蓋。

## 審計監督

公司嚴格遵循香港聯交所《企業管治守則》等法律法規，深入推進內部審計體系建設，在董事會下設審計與風險委員會，總部和重要子公司設置審計機構，配備審計人員約650人。各級審計機構堅持「應審盡審、凡審必嚴」的工作原則，對公司風險管理和內部控制等情況開展獨立監督，幫助公司完善經營管理、實現發展目標，充分發揮內部審計在公司治理及監督體系中的重要作用。公司將員工廉潔從業情況納入審計內容，通過揭示問題、推動整改，促進公司加強管理、員工遵規守紀。

公司制定有《內部審計規程》《子公司內部審計機構管理規定》《內部審計人員職業道德規範》等內部審計制度。總部審計機構每季度向審計與風險委員會報告全系統審計工作開展、審計發現問題和整改、內部審計人力資源等情況。每年開展內部審計工作考評，對子公司審計管理、審計質量、審計績效、溝通與協同等方面進行評價，提出針對性指導意見。

## 廉潔文化建設

加強對董事會、管理層和全體員工(包括第三方員工)的反腐敗培訓，將法律合規、廉潔從業、職業道德和員工行為規範等內容作為必修課納入全部線下培訓項目，通過開展警示教育、舉辦線上專題直播講座等形式，強化員工知敬畏、存戒懼、守底線。

2023年在新員工培訓班、中青年幹部培訓班等專門講授廉潔教育課程；開展集中警示教育，共通報14起違紀違法典型案例；針對性加強廉潔從業教育，加強從嚴管理、從嚴監督要求，廉潔從業教育覆蓋全體員工；創建「清風信使」廉潔文化建設平台，定期發布清廉主題系列短視頻，傳播具有時代風格、中信特色的廉潔文化。2023年，共發布廉潔文化宣傳視頻5期。



中信股份舉辦內部審計人員培訓



## 加強境外廉潔合規部署

公司建立了境外廉潔風險防控組織體系，成立境外廉潔合規經營領導小組，研究境外廉潔合規經營重大事項，統籌完善境外廉潔合規管理，各部門從專業條線履行境外廉潔合規管理職責。中信戴卡、中信証券等12家子公司已成立境外廉潔合規經營領導小組，中信銀行、中信海直等6家子公司明確落實境外廉潔合規經營的工作任務和責任分工。

公司重視培養境外廉潔合規經營文化氛圍，明確境外經營管理高壓線，築牢拒腐防變思想防線，採用制度講解、警示案例等方式，圍繞境外法律合規風險、境外機構和人員安全等主題召開多場專題培訓，組織中信建設、中信戴卡、中信澳礦等8家子公司開展境外廉潔合規經營相關主題的業務交流會，對各項境外業務最新管理要求進行解讀研討，強化境外工作人員廉潔合規意識。



## 堅定不移深化金融反腐

公司響應國家金融反腐監管要求，主動順應強監管、嚴監管形勢，圍繞做好金融反腐與處置金融風險統籌銜接，強化金融領域監管和內部治理，提升防範和懲治金融腐敗成效，為綜合金融業務發展築牢屏障。

### 🕒 中信銀行

將違反《銀行業從業人員職業操守和行為準則》的行為視為員工違規行為並納入《中信銀行員工違規行為處理辦法》，覆蓋全行所有機構及全體員工，進一步強化員工行賄和受賄等行為處理辦法，促進建立清廉金融文化。

### 🕒 中信証券

於管理層設立廉潔建設與反賄賂委員會，由董事長擔任委員會主任，制定《廉潔建設與反賄賂委員會議事規則》《廉潔從業規定》，將員工廉潔從業情況納入審計、績效考核和人事管理體系，在員工聘用、考核、晉級、提拔、離職等環節將廉潔從業作為重要考量因素；對存在廉潔從業違法違規行為的從業人員，可採取要求其退還與違規行為相關的全部或部分獎金，或者停止對其實施長效激勵措施等問責措施。

### 🕒 中信建投證券

制定併發布《投資銀行業務管理委員會廉潔從業管理規則》，完善廉潔從業管理制度體系；強化員工外部兼職與投資行為管理，防範利益輸送；持續加強營銷費用整治；排查審計中發現的廉潔從業疑似相關問題，並對審計集中反映的問題履行管理責任。

### 🕒 中信信託

編製廉潔風險監督手冊，對信託業務、固有業務、採購招標等重點領域廉潔風險進行梳理，提煉出10個業務環節、27個廉潔風險點和179個廉潔風險信號，歸納出14個監督重點清單和8類監督場景清單，並向監督對象進行宣講。

## 員工行為管理

公司高度重視員工誠信道德和職業操守，制定並執行《中國中信股份有限公司員工行為守則》，從董事及員工涉及賄賂、非法接受禮品及佣金，接受與提供款待等個人行為，以及與供應商和承包商的關係、與客戶及消費者的關係、僱用規定、合規監管及執行方法等方面對員工行為進行教育、監督和考核。公司要求全體員工，包括董事、員工以及為中信股份工作的任何人員（含供應商和承包商員工），深刻理解並嚴格遵守《員工行為守則》，確保每位員工在工作 and 相關商業活動中能夠全面遵守法律法規與公司相關政策。

### 員工行為守則涵蓋內容

董事及員工的個人行為	與供應商和承包商的關係	與客戶及消費者的關係	僱傭規定	合規監管及執行方法
<ul style="list-style-type: none"> <li>賄賂、非法禮品及佣金</li> <li>接受與提供款待</li> <li>專用資料的使用</li> <li>利益衝突情況</li> <li>不正當使用本公司的資產和資源</li> <li>貸款</li> <li>工作時間以外的個人行為</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>公平和開放的競爭</li> <li>符合公眾利益及問責標準</li> <li>採購及招標程序</li> <li>賄賂及貪污行為</li> <li>付款程序</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>客戶服務</li> <li>致力於為客戶提供優質的產品及服務</li> <li>貨品的安全及合用</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>職業健康與安全</li> <li>平等僱傭機會</li> <li>隱私權</li> <li>溝通</li> <li>發展與薪酬</li> <li>對酗酒及藥物依賴的規定</li> <li>賭博</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>熟知並遵守行為守則</li> <li>違反行為守則</li> <li>投訴</li> <li>舉報</li> </ul>

公司按照行業類型和崗位層級，分類組織有關職業道德、反舞弊、反貪腐等相關培訓，綜合運用公司內網、微信公眾號、APP等宣傳平台，教育引導員工樹立良好的品行。2023年，公司在全系統開展《員工行為守則》執行情況分析總結，向13個職能部門以及22家子公司下發通知，涉及檢討人數18萬人。經統計分析，本年度員工違反《員工行為守則》情況較往年同期整體呈下降趨勢。結合執行情況，公司針對經發現的不合規行為及時進行了追責、糾正和整改。

## 員工行為專項審計

中信銀行年內制定了《關於進一步加強員工行為管理防範案件風險的若干措施》，從行為管理機制、業務行為日常管理、員工行為全流程管理、行為風險監測、案後處置及治理五個方面，針對性提出強化管理舉措16條。同時，在綜合審計和經濟責任審計中若發現異常業務，將開展針對性的員工異常行為排查。2023年，該行員工異常行為審計持續對授信准入、信貸審批、資產處置、集中採購、薪酬費用等傳統重點領域、重要崗位、關鍵環節進行監測，進一步關注異常業務背後的員工異常行為。



## 舉報

公司設有來信、來訪以及電子郵件等暢通的舉報渠道，嚴格按照《紀檢監察機關處理檢舉控告工作規則》開展舉報受理和處理，並制定有《舉報工作管理辦法》《信訪工作管理辦法》《鼓勵實名舉報懲治誣告陷害行為辦法》以及在港《舉報政策》《處理舉報工作指引》，明確信訪舉報受理範圍、渠道及流程。經核實存在違規事實的，由相關部門根據管理權限對違法違規的單位或個人進行處理，涉嫌犯罪的，按照規定依法移送司法機關。

公司秉承「實事求是、回避、保密」的原則，對舉報人的合法權益和個人信息予以保護，嚴格實名舉報材料的保密管理，控制舉報件的流轉範圍，嚴禁洩露舉報人的信息。在對實名舉報問題進行核查過程中，不得洩露問題線索來源；監督執紀各項工作應當嚴格執行回避制度等，嚴禁對舉報人及其親屬進行打擊報復，嚴厲查處侵犯舉報人權利行為，切實保障舉報人的合法權益。

## 防範洗錢與恐怖融資

公司遵守《中華人民共和國反洗錢法》《銀行業金融機構反洗錢和反恐怖融資管理辦法》《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引(試行)》等反洗錢法律和監管規定，建立了組織健全、結構完整、職責明確的反洗錢管理架構，主動將洗錢風險納入全面風險管理體系，強化反洗錢內控制度體系建設，並及時根據監管要求開展外規內化，重檢修訂反洗錢內控制度。依託旗下綜合金融服務板塊的平台公司中信金控，對所屬金融機構的資本、風險、關聯交易和協同發展等方面加強管控，切實防範洗錢活動，維護金融秩序。

### 舉報渠道

- 各級紀檢及信訪工作機構均公布信訪舉報受理範圍、通信地址、來訪接待場所地址、舉報電話、傳真號碼、電子郵箱、舉報信箱等
- 總部設有董事長、總經理信箱，由專人負責將郵件轉交紀檢或信訪工作機構處理

### 舉報人保護

- 鼓勵舉報人留下姓名和聯繫方式，對舉報人信息嚴格保密，禁止對舉報人進行任何威脅、攻擊和報復
- 接受任何方式的匿名舉報
- 文明接待來訪舉報人，不得刁難和歧視

### 北京總部

- ☎ 傳真：86-10-64661186
- ✉ 郵箱：g-contact@citic.com
- ✉ 信訪郵箱：xinfang@citic.com
- 📍 地址：北京市朝陽區光華路10號中信大廈

### 香港總部

- ✉ 郵箱：zxgfjb@citic.com
- 📍 地址：香港中環添美道1號中信大廈31樓

中信金控制定《反洗錢及反恐怖融資管理辦法》，推動金融板塊形成層次清晰、權責明確的反洗錢管理體系；中信金控董事會依據中信金控公司章程和監管機構相關規定履行管理職責；管理層承擔洗錢風險管理的實施責任；中信金控風險合規部是反洗錢工作的歸口管理部門，負責監督和管理金融板塊反洗錢工作。

## 反洗錢管理三道防線

中信金控構建了貫穿「事前、事中、事後」全流程的反洗錢履職體系，全體員工共同防範公司在日常開展各項業務過程中面臨的洗錢和恐怖融資風險。子公司貫徹執行統一的反洗錢要求，按照孰嚴原則，建立與自身風險狀況相匹配的反洗錢內控管理體系。

### 「一道防線」

#### 業務部門

重在識別、評估、管控並對反洗錢管理負有直接責任。負責開戶、辦理客戶交易、管理客戶賬戶、交易活動的員工在與客戶建立業務關係時，審慎核查客戶身份資料，履行客戶身份識別、大額和可疑交易識別與報告義務，關注客戶的異常行為並及時報告。

### 「二道防線」

#### 合規管理和風險控制部門

加強對反洗錢行為的監測和報告，並對反洗錢有關法律法規進行修訂和完善。

### 「三道防線」

#### 審計、紀律檢查部門

對各道防線進行檢查，指出問題並督促整改。

### 反洗錢 專項檢查

#### ③ 中信證券

執行「以客戶為單位」洗錢風險管理策略，在開展客戶盡職調查時，通過反洗錢系統完成客戶准入及存續期間盡職調查、洗錢風險等級確認與可疑交易甄別分析及報告等工作。同時，建立名單監測系統，在客戶准入前均需執行名單篩查，確保反洗錢反恐怖融資等義務履行充分。

#### ③ 中信信託

組織開展洗錢高風險客戶強化盡職調查專項自查，基於各部門自查結果進行問題排查，並通報檢查發現的典型問題。

### 反洗錢 培訓

#### ③ 中信建投證券

持續加強專業培訓力度，及時進行風險警示教育，提升客戶可疑行為的發現能力，妥善處置突發洗錢風險事件。

#### ③ 中信信託

面向全員開展反洗錢信息保密專項培訓、客戶盡職調查培訓，參訓人員覆蓋各部門負責人、反洗錢信息員、客戶經理等；並對反洗錢信息員開展反洗錢執法檢查培訓。

#### ③ 中信財務、中信銀行北京分行國際業務部

聯合中信戴卡、中信金屬、中信國際商貿、中信出版及中信建設等主要跨境結算成員單位，開展反洗錢及跨境貿易便利化宣講系列活動。

### 反洗錢 宣傳

#### ③ 中信建投證券

開展反洗錢徵文活動和集中宣傳活動，共提交專業研究文章68篇，各分支機構共開展宣傳活動151場，製作微視頻15部，漫畫作品12件。

#### ③ 中信信託

利用官方微信持續普及反洗錢知識，打擊治理洗錢犯罪典型案例等各類視頻、文章。

# 隱私與信息安全

中信股份着力建立完善的信息安全管理框架，從管理架構、數據處理、應用系統、終端服務等各方面建立數據全生命周期安全管理策略。

## 信息安全管理體系

公司成立有數字化委員會，負責對包含客戶個人信息在內的信息安全保障工作，並要求各級子公司建立完善信息安全管理體系。制定有《網絡安全管理辦法》《個人信息保護管理辦法》，對客戶信息處理、安全管理及違法違規處置等提出明確規定。2023年，新制定《網絡傳播平台信息發布工作管理規定》、《移動辦公平台管理規定》及《加強總部審計信息安全工作方案》等，嚴控重點領域的信息傳輸發布，防範失洩密事件發生。截至2023年末，中信證券、中信建投證券、中信保誠人壽等子公司均已通過ISO27001國際信息安全管理體系標準認證。

### 信息安全組織架構

#### 📍 中信銀行

搭建自上而下信息安全和隱私保護治理架構，董事會負責將信息安全納入公司治理、企業文化和經營戰略，監督、評價信息安全工作以及管理層相關履職情況；高級管理層負責審定信息安全管理目標及策略；信息技術委員會負責審議信息化建設規劃、信息科技風險政策，協調解決重大信息科技風險和信息安全事項等。

#### 📍 中信證券

由公司信息技術治理委員會承擔「公司網絡安全領導小組」的職責，負責關鍵信息基礎設施安全保護工作，公司總工程師承擔「公司首席網絡安全官」職責，並組建「關基安全保護專職管理機構」，統籌開展信息安全保護工作。

### 信息安全制度建設

#### 📍 中信銀行

已建立較為完善的客戶信息保護管理制度，制定併發布《中信銀行信息安全管理辦法》《中信銀行數據安全管理辦法》《中信銀行客戶信息保護管理辦法》《中信銀行消費者金融信息保護管理辦法》等制度規範，明確了個人信息及數據生命周期各環節（收集、傳輸、使用、存儲、刪除和銷毀等）安全保護管理要求，適用於總行及各分支機構，涵蓋通過提供金融產品和服務等渠道獲取、加工和保存的個人及公司客戶信息。

#### 📍 中信建投證券

制定了《信息技術安全規範》明確信息技術管理各方面的安全要求；《突發事件應急處置管理辦法》明確突發事件處置領導組織、基本原則、分工及要求與處置工作流程，着重預防導致業務無法正常開展的事件。

#### 📍 大昌行

制定並實施《個人信息影響評估指引》，對所有客戶信息收集進行影響評估，根據評估結果進行有關的預防措施，防止有關客戶資料的事故發生。

## 網絡安全防護

### 📍 中信証券

每月進行全網絡漏洞掃描，定期升級防病毒網關和郵件防病毒網關的惡意代碼庫，對截獲的危險病毒或惡意代碼進行及時分析處理；針對遠程辦公引入零信任技術，將辦公應用納入零信任管理，有效降低遠程辦公需求導致的風險敞口。

### 📍 中信建投証券

優化服務器漏洞管理策略，持續通過月度漏洞掃描推進服務器漏洞修復；定期排查公司數據安全隱患，整改安全風險和漏洞。

## 數據安全管理

### 📍 中信証券

建立基於國家等級保護制度要求的統一備份服務能力，對不同類型的數據庫進行異地保存，且數據庫皆默認採取每日增量、每周全備方式進行備份，對於歷史數據庫保留月度、年度的歸檔備份，不斷提升統一備份服務能力。

### 📍 中信城開

監測和分析物理安全、網絡安全和數據安全相關的風險和漏洞，與專業設施管理團隊合作，確保項目的辦公地點、設備和設施符合安全標準。

## 尊重和保護客戶隱私

公司嚴格遵守《消費者權益保護法》《網絡安全法》《個人信息保護法》等相關法律法規，積極督促各級子公司制定完善隱私保護相關政策，將隱私保護的要求融入日常業務活動中的流程，切實規範各項有關收集客戶資料的活動，在為客戶提供服務及提升服務質量的同時，防止客戶隱私權及各項利益受損。

公司要求員工處理客戶個人信息時，須根據個人信息保護條款，必須在客戶充分了解收集個人信息的目的、原因、方式、範圍等，並且得到同意才可收集其信息，收集程度必須合法、合情和合適，並確保所有客戶資料得到安全保障，防止任何未得到授權與非法的處理。同時，對所有收集得來的數據均有儲存期限，儲存期限過後所有數據均會妥善銷毀，不可還原；所有客戶的資料均由合法與合理途徑所取得，並且個人信息處理活動必須有合理目的，以避免收集過多的客戶數據。

### 📍 中信証券

制定了《中信証券股份有限公司個人信息保護試行辦法》，並公開發布《隱私保護條款》，公開透明介紹「如何收集和使用信息」「如何處理和保護未成年人的個人信息」等，逐一說明涉及個人信息類型及其對應的用途。

### 📍 大昌行

年內制定《數據隱私保護政策》，要求員工處理客戶個人信息時，必須在客戶充分了解收集個人信息的目的、原因、方式、範圍等，並且同意的前提下，才可收集其信息，收集過程必須合法、合情和合適，並確保所有客戶資料得到安全保障，防止任何未得到授權與非法的處理。

# 供應商管理

中信股份矢志與供應商及承包商在互信基礎上發展和維系長期合作的關係。2023年，公司大力開展採購管理專項改革，進一步提高供應商管理水平。

## 完善採購管理機構

公司成立由董事長擔任主席，財務、法務等專業部門共同參與的集中採購管理委員會，負責加強全系統集中採購管理，包括研究集中採購重要工作，審議對業務活動和發展有較大影響的採購事項和項目，審議採購管理重要制度，審定總部集中採購目錄和公開招標商品目錄、總部年度集中採購計劃及計劃執行情況等。

## 優化採購政策制度

根據《中華人民共和國招標投標法》、財政部《國有金融企業集中採購管理暫行規定》等規定，修訂適用於總部及各子公司的《採購管理辦法》，對採購工作進行全流程管理，並要求供應品及服務的採購應遵從最高道德標準進行，確保所提供產品和服務質量符合要求，推動保持良好合作關係；推動在公司合同範本中加入供應商必須簽訂的《廉潔從業承諾書》。要求主要子公司均建立採購管理機構，並根據本公司最新要求完善相關制度，報公司集中採購管理委員會備案。



公司面向採購工作人員、供應商代表講解《採購管理辦法》

## 採購及招標行動原則



### 供應商 准入審查

#### ◎ 中信金屬

旗下中信金屬股份制定有《交易對手管理制度》及相關細則，對供應商准入及評級授信等進行管理，通過商業信譽、供貨能力、財務狀況、實地審查等方式篩選合格供應商，定期對供應商再次審核並對合格供應商目錄進行調整。

### 供應商 ESG風險 識別

#### ◎ 中信澳礦

使用企業資源管理系統和自動化信息管理系統收集、分析供應商信息，實現對供應商ESG風險的有效識別管控。考慮到項目採購物項種類的多樣性，中信澳礦與行業領先諮詢企業合作，開發應用供應商管理系統，對供應鏈ESG風險進行重點識別管控，完善ESG風險防範機制。

### 供應商 廉潔與合規

#### ◎ 中信金控

嚴格落實《國有金融企業集中採購管理暫行規定》，統籌建設了「中信金控採購共享平台」，切實規範中信金控及下屬各子公司的採購行為。

### 倡導 綠色採購

#### ◎ 中信建投證券

在供應商准入過程中，要求供應商做出綠色環保承諾，承諾以不損害環境或最小化環境損害為前提開展各種生產活動，履行企業節能減排義務，主動採取積極負責任的做法，推廣環境友好型技術，降低企業生產經營帶來的空氣、水源、聲光等各種污染。



# 知識產權管理

中信股份設有專門部門負責知識產權法律工作日常管理，根據《民法典》《商標法》《著作權法》《專利法》等法律法規，制定《知識產權管理辦法》《商標管理辦法》，保護經營活動中形成的專利、著作、商標權等依法享有的權利。公司在重大科研項目管理辦法中明確對知識產權的管理，要求知識產權原則上由總部和子公司共同所有，切實保護科技項目成果。公司將專利等知識產權納入中信股份科技創新考核加分中，對申請發明專利、獲得國家專利獎等情況進行考核激勵。同時，編製《知識產權管理制度執行檢視情況的報告》，提出知識產權法律管理改進建議，持續提升知識產權法律工作管理水平。

截至2023年末，中信擁有有效專利9,972項，發明專利3,040項，自主創新能力全面增強。



截至2023年末，  
中信擁有有效專利

9,972項



發明專利

3,040項



## 打擊侵權行為

公司依據《知識產權侵權行為處置指南》，強調在尊重他人知識產權前提下，堅持貫徹侵權行為「分級分類」處置原則，將侵權行為查處工作分為證據保全、核查上報、開展處置、結果報送四個階段，高度關注六大類常見侵權行為。2023年，公司持續推進假冒中信股份下屬企業的訴訟處置工作，累計清理侵權微博、微信等自媒體賬號近900個。通過提起商標異議、無效宣告等方式辦理中信商標權利維護案件111件。下屬公司在總部指導下獨立開展侵權行為處置工作，處置數量較上年大幅提升。

### 📍 中信出版

針對社交平台及網盤等對著作權的最新侵權形態，2023年累計辦理超3,000起侵權案件。

### 📍 中信控股

建立知識產權管理制度，設立專門小組負責全面監控和管理公司的知識產權事務；採取技術手段加強知識產權保護。利用加密技術、數字水印等技術手段對專利及軟著進行保護，防止被非法複製和傳播；定期組織知識產權培訓活動，提高員工對知識產權的認識和保護意識。

### 📍 中信重工

制定《無形資產管理辦法》，若發現有人侵權使用公司專利、圖片、商標等行為，第一時間通過發函、投訴、行政舉報、提起訴訟等方式維護公司權利。

### 📍 中信建設

在公司簽署的工程總承包合同中，均設有條款明確產權歸屬和侵權責任，以保護知識產權。

A large, stylized green number '02' is positioned at the top of the page. The background features a landscape with rolling green hills and two blue, cone-shaped mountains in the foreground.

綠色  
中信

踐行低碳發展  
共護綠色家園

---

綠色未來，和諧共生。面對氣候變化與生態危機，重構人與自然的和諧關係，加快推動經濟社會發展全面綠色轉型，追求和實現綠色發展已經成為人類社會的廣泛共識。中信股份積極踐行新發展理念，堅持走可持續、高質量的綠色發展道路，持續深化低碳發展戰略，不斷探索綜合性企業綠色低碳轉型的中信實踐，為守護人類命運共同體、實現「碳達峰、碳中和」目標貢獻力量。





中信銀行榮獲中國銀行業協會授予的  
**綠色銀行評價先進單位**



中信證券榮獲國際金融論壇( IFF )授予的  
**第四屆IFF全球綠色金融獎  
創新獎**



中信信託榮獲第十二屆「金智獎」  
**傑出ESG信託公司獎**



中信重工榮獲工業和信息化部授予的  
**國家級「綠色工廠」**



中信特鋼旗下揚州特材榮獲工業和信息化部授予的  
**國家級「綠色工廠」**



中信環境技術蟬聯全國工商聯環境商會  
**2023中國環境企業50強榜單**



中信和業旗下中信大廈榮獲  
**RICS中國獎2023年度可持續  
發展成就優秀獎**



中信銀行榮獲中國上市公司協會頒發的  
**2023年上市公司ESG  
優秀實踐案例**



中信證券榮獲《財資》( The Asset ) 授予的  
**2022年AAA可持續金融獎、  
2022年AAA可持續資本市場獎**



中信證券榮獲新浪財經2023中國企業ESG金貴獎：  
**責任投資最佳證券公司獎**



中信泰富特鋼榮獲世界鋼鐵協會「Steele獎」之  
**生命周期評價卓越成就獎**



中信泰富特鋼旗下興澄特鋼、大冶特鋼、  
青島特鋼、天津鋼管於第四屆全國鋼鐵行業綠色  
低碳發展大會上榮獲

**鋼鐵綠色發展標桿企業**



在2023中國企業家博鰲論壇上，中信環境獲評中國  
企業家博鰲論壇「**2023年企業ESG年度  
特別案例**」、入選「**2023‘雙碳’傑出  
貢獻案例**」

# 深化環境管理體系

中信股份嚴格落實環境保護相關的法律法規，着力完善環境政策和管理體系建設，持續深化環境管理實踐。公司全力響應國家「雙碳」目標，制定並實施覆蓋五大業務板塊的碳中和路線圖，編製行業首份碳損益表，充分衡量和減少自身運營對環境的影響，系統化提升企業環境績效表現。

## 環境管理體系

公司深入推進管理體系建設，從政策方針、規章制度、執行實施、監督考核等多維度入手，推動公司及所屬企業提升環境管理水平。



### 先進智造板塊

#### ◎ 中信戴卡

梳理環保法規標準，結合企業環保管理現狀，年內新增編製五項環保相關制度；推出EHS信息化平台，加強對環保相關信息的監測與報告。

#### ◎ 中信重工

建立、實施並持續改進環境管理體系，制定《環境/職業健康安全管理体系手冊》及程序文件，明確環境方針和目標，全力確保廢水、廢氣、排放物及廢棄物處置符合各項標準和要求；建立能源管理體系，制定科學的能源管理制度，並配備專業人才隊伍，促進節能降耗和減排工作。



### 先進材料板塊

#### ◎ 中信金屬

完善ESG信息收集機制，加強ESG管理及信息披露，對能源消耗、碳排放等數據進行統計、監測和分析，科學預測2024至2026年能耗與碳排放量，提升環境管理的精細化水平。

#### ◎ 中信礦業國際

對標ISO14000環境管理體系，制定環境保護管理制度和流程並嚴格實施；設立環境管理體系審核委員會，通過季度管理會議，監測項目環境管理績效，持續對生產運營對項目所在地環境的影響進行監測評估。



### 新型城鎮化板塊

#### ◎ 中信建設

建立以經營決策層為決策機構，覆蓋全部運營實體及合作夥伴的環境管理體系，制定併發布《質量環境職業健康安全管理体系手冊》，明確環境管理方針和管理目標，確保環境管理活動貫穿項目實施全過程。

## 環境影響管理

中信股份重視日常運營過程中的環境影響，以「兩增一減」低碳發展戰略為導向，從源頭對環境風險因素進行識別和評估，綜合運用環境風險分級管控等措施，針對性地預防、應對和管理環境相關風險，提升環境風險管理能力與合規管理水平，更好地兼顧環境與經濟、社會效益。



### 中信銀行

制定了《中信銀行環境和社會風險分類管理辦法》，明確了授信客戶環境和社會風險分類標準及授信業務的相關流程。根據客戶經營活動對環境和社會影響的嚴重程度，將客戶分為ABC三種不同類型，對於ABC三類客戶進行差異化管理。在授前調查環節，根據所處行業、區域特點開展針對性調查，對於不符合准入標準以及環境和社會風險管理相關規定的不得進入審批環節；授後管理環節，對有潛在重大環境和社會風險的客戶，制定並實行有針對性的貸後管理措施，重點檢查客戶環境和社會風險管理制度及風險應對計劃執行情況。

### 中信城開

嚴格執行環境影響評價和環保證驗收程序，對項目開發過程中可能產生的環境影響進行科學評估和驗收，確保項目符合環保政策和標準。在工程建設中制定水土保持措施方案，委託專業機構對項目實施水土保持監測，掌握項目區域水土流失現狀及施工過程中的水土流失動態，並採取相應的水土保持措施，使新增水土流失得到及時、有效治理。

## 踐行「雙碳」目標

中信股份積極響應國家「雙碳」目標，主動把握綠色低碳轉型大勢，加速轉型發展進程。公司每年對五大業務板塊及子公司進行碳排放核查，科學規劃碳中和目標實施路徑，並於2023年出台《關於助力「雙碳」目標、發展綠色產業的指導意見》，將碳達峰、碳中和目標全面融入企業中長期發展規劃，制定業務與投資綠色負面清單，推動中信全面綠色低碳轉型發展。

### 中信「碳中和」目標



### 中信「碳中和」路徑

第一階段：降碳	第二階段：中和
針對電力工業、鋼鐵生產、建築運營和數據中心等重點領域大力開展節能降碳工作，尋找各自領域能效提升、結構優化以及技術減排的潛在機遇點，有效降低碳排放	通過外購核證減排量、外購綠色電力證書、場外直接投資綠色項目等對剩餘碳排放引入抵消計劃，抵消中和無法進一步減排的碳排放，最終實現淨零碳排放

五大板塊		中信「碳中和」路徑			
1 先進材料	重點排放領域	電力供應	鋼鐵生產	建築運營	數據中心
		煤電節能改造	升級工藝技術／流程	建築改造	IT設備節能降耗
2 先進智造	降碳階段	發展新能源	提升配套設施綠色水平	運營升級	電源設備技術升級
		技術突破與應用	碳捕集技術突破	技術融合	製冷系統效率提升
3 新型城鎮化	中和階段	綠色電力			
4 綜合金融服務		外購核證減排量			
		外購綠色電力證書			
5 新消費	能力建設	場外直接投資綠色項目			
	產業賦能	制度管理體系			
		綠色金融			

## 部分子公司「雙碳」行動目標

### 📍 中信証券

通過採購清潔能源的方式逐步替代傳統電力消耗。2030年以後，中信証券北京總部大樓實現100%清潔能源使用。

### 📍 中信和業

將通過精細化能源管理、節能改造、需求側減量、提高直購電綠電比例、能源替代以及生物固碳等方式，推動中信大慶力爭於2050年實現「碳中和」。

### 📍 中信泰富特鋼

2021至2025年間，力爭噸鋼綜合能耗達到535千克標準煤/噸，主要生產工序能耗基本實現能耗標桿水平值。2030年實現碳達峰、2035年實現具備降碳20%的技術能力，確保2060年前實現碳中和。

### 📍 中信泰富能源

到2025年力爭持有風電裝機1,500兆瓦；持有光伏發電裝機1,500兆瓦。旗下火電企業到2025年二氧化碳排放穩中有降，單位排放強度不超過0.835噸/兆瓦時。

### 📍 中信金屬

旗下中信鈦業在「十四五」期間通過關鍵設備節能優化、餘熱利用、工藝優化、循環利用、光伏發電等節能降碳措施落實「碳達峰碳中和」的要求，實現單位產品綜合能耗降低8%的目標。

## 年度進展





公司重視碳排放相關的計量與信息披露，持續編製和優化「雙碳」損益表，作為實現碳中和目標的動態管理工具，以確保「雙碳」戰略的可回溯、可監測、可評價。同時，連續第二年公開發布《中信碳達峰碳中和白皮書》，向社會披露公司的碳減排舉措和貢獻。

### 案例 設計運用企業「第四張表」——碳損益表

2023年，公司進一步優化了碳損益表的編製內容，將各種形式的碳量進行貨幣價值化，在統一的衡量標準下對不同能源轉型目標和路徑進行成本效益分析，致力於以投入產出度量真實碳排放產生的經濟效益，以收入成本來度量真實碳排放產生的企業效益。同時，公司還將科目設計與國際標準接軌，區分組織邊界(類別1和類別2)和產業鏈上下游(類別3-6)的碳損益情況，並融合參考國內外多種交易機制，設計全面的減排科目類別，進一步擴大碳損益表的適用範圍。

### 案例 科學計量產品碳足跡，助力打造綠色產品

公司積極開展碳足跡核查與認證工作，對產品生產、流通、消費到廢棄回收的全生命周期進行碳排放管理

- 中信戴卡：委託第三方公司對中信戴卡總部和某重點產品開展碳足跡核查工作，並出具溫室氣體排放核查報告和產品碳足跡核查報告，充分評估減排成果和潛在機會，為制定更有效的減排策略提供依據。
- 中信泰富特鋼：多維度構建企業「礦－焦－鐵－鋼－材」全生命周期碳評價體系，完成四款主要軸承產品、七種不同工藝路線下的碳足跡認證。



## 案例「信碳Eco Reliable雙碳數字化管理系統」

中信控股主導研發的「信碳Eco Reliable雙碳數字化管理系統」軟件分別獲得了中國船級社頒發的《符合性評價聲明認證》證書、挪威船級社頒發的《功能符合性及碳足跡核算方式的符合性驗證聲明》證書。

「信碳Eco Reliable雙碳數字化管理系統」遵循國家對於碳排放的監管要求，嵌入了國家企業溫室氣體排放核算方法以及國內外主流核算標準算法庫，具備模塊化生命周期模型，在幫助企業清算碳排放、做好碳管理的同時，能夠滿足ESG監管要求，最大化統籌碳資產金融價值，幫助工業企業做好產品全生命周期「碳足跡」核算及衍生的各類低碳資源管理，滿足企業碳足跡審核或出口產品碳關稅核證要求。此外，該系統基於行業核算標準，可實現與多家第三方認證機構互通，實現加速碳認證、輔助減排管理、碳交易最佳決策，支持基於碳價模型實現碳交易預測和建議。截至2023年末，該系統已成功應用於中信戴卡、中信泰富特鋼、中集集團、太重集團、中國電信多家行業領軍企業。

中信控股已與中國船級社確立了長期碳服務戰略技術合作夥伴關係，將攜手為客戶提供包括碳核算、碳管理分析、碳賬本碳資產管理、碳培訓、組織碳盤/核查、產品碳足跡、碳中和路徑規劃和認證等一站式碳中和解決方案。



2023年10月20日，由《財經》雜誌社主辦的第三屆「碳中和高峰論壇暨上市公司碳排放排行榜發布會」在北京舉行。中信股份投資總監梁惠江出席論壇並圍繞「從目標到行動，從戰略到篤行」作主題演講



# 持續發展綠色產業

按照公司《關於助力「雙碳」目標、發展綠色產業的指導意見》部署，各業務板塊將積極融入全球產業鏈的綠色低碳變革，通過放大產業鏈和生態圈的低碳效應助力「雙碳」目標的實現。

## 綠色技術創新

中信股份圍繞綠色低碳發展的重點領域，持續加大戰略性、前沿性方向的綠色科技創新力度，通過設立「中信雙碳科技創新專項」及其他科技創新項目，不斷探索低碳生產、綠色製造的新技術、新工藝、新模式。2023年，公司聚焦深化減排降污、環保水務、資源回收利用、提升能源效率等領域，充分把握綠色環保關鍵技術的發展機遇。

截至2023年末，公司實施4個「中信雙碳科技創新專項」項目。在綠色低碳製造方面，中信戴卡「基於全生命周期的低碳排放汽車鋁合金部件製造技術的研究與應用」已完成雙碳管理平台、全流程能源管控平台上線試運行，完成

綠色供應鏈布局並獲評工信部2023年綠色供應鏈管理企業，光伏發電站、磁懸浮水源熱泵項目穩步實施，同時參與行業標準《再生鋁廠工藝設計規範》的制定。在建築低碳節能方面，中信環境「碳達峰與碳中和背景下夏熱冬冷地區超低能耗建築關鍵技術體系研究」提出減緩城市熱島效應的方法，在夏熱冬冷地區新型圍護結構適宜性、自然通風和複合通風技術，建築熱橋對建築能耗影響等方面形成良好研究成果，並逐步應用到建築設計和工程施工中。「金屬鉻系清潔生產新工藝」「豎式冷卻燒結礦餘熱高效回收成套工藝技術研究及工程應用」等項目也穩步推進。



### 深化減排降污

#### ◎ 中信泰富特鋼

在天津鋼管開展了以純氧燃燒技術為核心的168環形爐綠色低碳改造，充分組合全氧燃燒降碳、加熱品質降碳、排放降碳等模式，形成獨有的全氧燃燒控制工藝包，每年可實現減少約37%的天然氣消耗，氮氧化物排放總量降低約7.5%。



### 資源再生利用

#### ◎ 中信戴卡

圍繞「基於全生命周期的低碳排放汽車鋁合金部件製造技術」，打造覆蓋再生鋁開發研究與批量應用、鋁熔體轉運、鑄造效率提升等領域的綠色低碳技術鏈條。截至2023年末，中信戴卡再生鋁使用量達11,636噸。



### 智慧水務升級

#### ◎ 中信環境

自主研發「中信智慧水務雲平台」，基於物聯網、雲計算、BIM等技術實現水務運營的智能決策、精準調節，不僅提高出水水質達標穩定性，更可節約電力15%、節約藥劑12%。智能設備還可感知廠區生產、環境、狀態等全方位變化，實現水廠跨距離、可視化、數字化、智慧化運營。



### 提升能源效率

#### ◎ 中信泰富特鋼

從源頭削減、過程控制、末端治理三方面入手，優化產品結構、創新冶金工藝、提升工廠效率。通過實施加熱爐智能燃燒控制系統改造，每年可節省高爐煤氣約4,000萬立方米，節省混合煤氣約6,000萬立方米，共計減排約12萬噸。

## 案例 踐行科技引領戰略，共創環境治理新可能

2023年，中信環境與清華大學環境學院依託共同成立的先進膜水處理及資源化技術聯合研究中心，共同開展《面向水資源綠色低碳可持續利用的先進膜技術集成系統研發與應用》重大科研項目。該項目圍繞「水資源的綠色低碳可持續循環利用」目標，致力於開發具備核心競爭力的先進膜材料與膜組件，構建綠色低碳的高品質水處理膜工藝，打造從源頭創新到應用示範的膜法水清潔技術與廢舊膜絲資源化再利用的全鏈條技術集成體系。年內，中信環境承擔的中國住房和城鄉建設部課題「自來水廠全流程環境友好型綠色淨水工藝研究」通過驗收；課題「雙碳背景下城鎮污水處理廠強化脫氮除磷工藝技術研究及工程應用」通過科技成果鑑定，被專家組評定為技術成果達到國內領先水平。

## 綠色清潔能源

中信股份主動適應能耗雙控向碳排放總量和強度「雙控」轉變，將新能源布局、清潔技術創新等融入相關子公司戰略，持續增加在清潔技術方面的投入，在保障能源安全可靠供應的基礎上，大力開發應用風能、太陽能等可再生能源，實現能源的清潔、低碳、高效利用，降低非再生能源消耗。



### 清潔能源 布局

#### 📍 中信泰富能源

加快光伏和風電等新能源項目和新疆煤炭清潔高效利用全產業鏈項目開發，計劃至「十四五」期末，實現新能源300萬千瓦的裝機規模；截至2023年末，已累計建成新能源項目共計71個。2023年，中信泰富能源新能源業務實現營業收入18,091萬元，年內風光新能源發電量達4.27億千瓦時，同比增加200%。



### 屋頂光伏 發電

#### 📍 中信泰富特鋼

利用園區的屋頂資源，推進廠區屋頂光伏項目。截至2023年末，光伏裝機容量共計123兆瓦，實現年產綠電1.35億千瓦時，實現降碳7.8萬噸。

#### 📍 中信戴卡

中信戴卡產業園區、寧波戴卡有限公司屋頂以「自發自用」模式建設分布式屋頂光伏電站，年度發電量合計達到逾600萬千瓦時。

#### 📍 中信澳礦

在尾礦壩安裝18組1,600瓦太陽能面板及儲能電池系統，並在礦山現場保崗亭首次安裝可再生能源發電設備，實現綠色節能照明。



### 參與綠電交易

#### ● 中信泰富能源

依託自身綠色電力資源，拓展綠電綠證銷售新模式，年內已於多家售電公司（不含自營售電公司）簽訂年度電力交易合同，全年共成交1,000萬千瓦時綠電。

#### ● 中信戴卡

全年採購綠色電力8,480萬千瓦時，降低二氧化碳排放7.5萬噸，獲取第三方出具的可追溯性綠色電力證書；實現全球鋁車輪行業唯一的「燈塔工廠」中信戴卡六號生產線100%綠色電力使用。



### 拓展儲能技術

#### ● 中信重工

開展新能源裝備和儲能技術研究，圍繞儲能新技術，開展高儲能儲變電系統研究；圍繞風電產業的關鍵技術，開展風電場、齒輪箱、發電機等技術研究和塔筒、管樁大型關鍵裝備研製。

#### ● 中信和業

在中信大廈屋面設置容量為92.8千瓦/時的光伏發電系統，配套採用電池儲能系統，降低高峰負荷，增加電力系統韌性。

## 綠色低碳產品

中信股份致力於研發和推廣清潔、綠色、優質的低碳產品，深度拓展綠色低碳業務，與上下游企業共同打造綠色產業鏈，在整體價值鏈中全力減少對環境的影響。



### ● 中信控股

依託「工業智能」技術，打造「全產業鏈碳足跡平台」和「集團級碳管理平台」，滿足不同產業的低碳轉型需求，已在眾多企業深度應用和複製推廣。針對特鋼行業特點研發「精細化碳管理平台」，可實時準確核算碳排放與碳足跡，對定制化訂單開展碳預測，幫助企業實現噸鋼碳排放下降10.5%、碳盤查效率提升89%。



### ● 中信金屬旗下中信金屬股份

構建產業鏈合作和服務平台，開展含鋁高強鋼及其他含鋁先進材料的研發和應用，改進生產工藝，提高鋼材等級，推動鋼鐵行業綠色低碳發展。2022年，中國含鋁鋼產量9,000萬噸左右，按替代低強度鋼能減少10%鋼材消耗量計算，可節省鋼材消費900萬噸，在鋼材生產環節可減少二氧化碳排放約1,800萬噸。



### ● 中信戴卡

2023年，重點聚焦原材料端的低碳應用，積極擴展綠色電解鋁供應鏈，已在中國內地的50%產線配備合格的綠電鋁資源，在海外生產基地100%配備合格的綠電鋁資源，全年綠電鋁使用量達33.25萬噸；推廣高比例再生鋁的批量使用，全年再生鋁收貨量11,636噸。



### ● 中信城開

通過開發太陽能等可再生能源，實現能源的清潔、低碳、高效利用。要求供應商採取環保的生產方法和材料，減少對環境的負面影響。所開發項目產品通過參與綠色建築認證，確保符合節能、環保、低碳的標準。

# 創新綠色金融服務

綠色發展離不開綠色金融的支持。中信股份密切結合產業政策和市場需求，把握經濟社會綠色轉型的歷史機遇期，通過創新綠色金融產品，提升綠色金融服務能力，優化金融支持綠色經濟發展長效機制，提升金融業務的「含綠量」，力爭成為綠色金融的引領者，全方位助力經濟社會的綠色、高質量發展。

## 推進業務ESG整合

公司主動將環境與社會標準整合融入投融資業務流程，充分識別和評估投資標的可持續發展能力和社會責任的履行情況，構建以ESG為重要支撐的決策流程和全面風險管理體系，提升投融資活動的正向影響，拓展ESG助力綠色發展新路徑。

### 📍 中信銀行

運用人工智能、區塊鏈等前沿技術，自主研發設計了動態化、可定制的對公客戶ESG評級體系，開發上線ESG評級系統，為開展風險管理和業務審批提供全新視角的信息支持。評級體系兼顧國際標準和中國特色，涵蓋自然資源管理、綠色產品機遇、綠色供應鏈、人力資源管理、風險合規等ESG關鍵能力指標，系統自動生成ESG評級，並根據最新正負面信息進行動態調整。

### 📍 中信建投證券

在資產管理業務中採用ESG整合策略建立ESG可投庫，結合ESG相關準則對投資標的所在行業進行篩選，並結合公司治理能力、社會責任等要素進行二次篩選。截至2023年末，中信建投證券資產管理部參與ESG主題債券投資規模約946.49億元，參與ESG主題股票投資規模約34.45億元。

### 📍 中信證券

制定責任投資策略和流程，對戰略性持倉的投資標的進行包括ESG因素在內的定性或定量分析，自有資產管理組合中投資綠色債、鄉村振興債等債券餘額合計422.97億元，較上年末增長10.61%；組建專業ESG研究團隊，年內共發布ESG相關研究報告38篇，為近200家上市公司提供ESG交流培訓。



中信證券自有資產管理組合中投資綠色債、鄉村振興債等債券餘額合計

**422.97** 億元

## 豐富綠色金融產品

公司不斷拓展和豐富綠色金融產品體系，以中信銀行為牽頭單位，發布《中信銀行綠色金融特色服務方案》，聯合旗下金融子公司開展綠色信貸、綠色債券、綠色基金、綠色理財、綠色租賃、綠色消費、綠色諮詢等業務，形成「1+N+N」綠色金融產品體系，構建「綠色金融綜合服務生態圈」，支持經濟社會綠色低碳轉型，助力綠色產業長青。

### 📍 中信銀行

- 充分發揮產品設計專業能力，積極通過開展金融產品創新工作，向客戶傳導綠色低碳發展理念。2023年，累計發行掛鉤綠色金融債券的結構性存款產品191隻，募集金額1,083.85億元。
- 積極響應國家關於加大新能源汽車支持力度的號召，持續推進新能源汽車領域資源支持和服務創新。2023年，新能源汽車貸款投放金額達86.87億元。

### 📍 中信信託

年內成功落地多項綠色金融相關的信託項目，合計募集資金超過100億元，募集資金用途涉及：支持鋼鐵產業綠色化、智能化轉型升級；風電及光伏新能源發電項目建設；支持風力發電、固廢處理及生物質發電、環保水務等節能環保企業發展；清潔能源基礎設施建設等。

## 案例 打造「中信碳賬戶」，助力民眾綠色生活

中信碳賬戶是國內首個銀行主導推出的個人碳減排賬戶。經過上線以來持續迭代創新，已支持全民開戶，累計實現13個金融場景和低碳消費場景的碳減排量核算，有效引導了社會公眾的綠色消費轉型。截至2023年末，「中信碳賬戶」用戶規模已突破800萬，累計實現二氧化碳減排量超過1萬噸，獲評「2023年度銀行業ESG綠色金融典範案例」等榮譽。

2023年，中信銀行還與中國銀聯合作推出行業首創「碳賬戶互通體系」，打通了「中信碳賬戶」與中國銀聯「低碳計劃」服務，首次實現金融業碳賬戶的互通、互認。



## 支持碳市場發展

公司緊密響應全國碳排放權交易市場建設，積極參與碳金融產品和服務的開發及推廣，依託市場機制控制和減少溫室氣體排放，共同推動綠色低碳發展。

同時，中信泰富能源旗下江蘇利港電力有限公司及江蘇利港發電股份有限公司、中信金屬旗下中信錦州金屬股份有限公司(自備電廠)等企業被納入全國及地方碳市場，相關企業均按照主管部門規定時間提交碳排放報告，在履約期內完成配額清繳。其中：中信金屬旗下錦州金屬在2023年通過交易市場購買27,757噸碳配額，按時完成2021和2022年度碳履約工作。

### 中信証券

完善「碳交易及碳金融綜合服務」體系，組建碳交易專職團隊，為企業提供碳交易、碳回購、碳減排合作、碳抵銷、碳支持等服務，助力碳市場中的高排放企業盤清「碳家底」、降低履約成本、盤活存量碳資產，減排項目業主實現項目減排量登記和變現收益。2023年，中信証券「碳交易及碳金融綜合服務」榮膺國際金融論壇「全球綠色金融獎•創新獎」。



中信金屬旗下錦州金屬在  
2023年通過交易市場購買  
**27,757**噸碳配額，  
按時完成2021和2022年度碳  
履約工作

### 中信建投證券

持續布局碳金融業務，2023年6月及8月在上海環境能源交易所完成首筆碳配額交易及碳配額遠期交易。參加首屆全國碳市場模擬交易大賽，並在大賽中獲得積極貢獻單位獎。



# 推進綠色低碳運營

中信股份將綠色運營貫穿於各業務條線，持續加強能源管理、水資源管理、廢棄物管理工作，全方位衡量業務運營過程中的環境績效表現，降低生產、辦公等運營環節產生的環境影響，努力實現經濟效益與環境效益的雙贏。

## 綠色生產

公司嚴格遵循國家《大氣污染防治法》《水污染防治法》《固體廢物污染環境防治法》等，持續踐行「源頭預防、過程控制、末端治理、綜合利用」全生命周期管理理念，全流程降低生產經營活動對環境的影響，以清潔生產推進高質量發展，實現減污降碳協同增效。報告期內，公司未發生因環境違規而導致的訴訟及相關處罰。



### 大氣污染物減排

#### ● 中信泰富能源

啟動江陰利電五期擴建項目，計劃建設兩台1,000兆瓦高效清潔燃煤發電機組，依託國際領先的超超臨界二次再熱機型，在滿足同樣的電力供應時，可降低20%的碳排放，降低20%以上的煙氣污染物排放。

#### ● 中信環境

對江蘇美能膜工廠供熱鍋爐進行整體迭代升級，更新後熱效率提升20%，氮氧化物排放濃度降幅超過82%。



### 污水處理與回用

#### ● 中信戴卡

實施產業園污水站中水回用項目，年內已完成兩期中水回用調試，實現50%的回用水目標；納濾系統累計進水11,738噸，產生淡水匯入中水池進行中水回用，水體各項指標數值均達到回用標準。



### 廢棄物資源利用

#### ● 中信建設

對鋼筋廢料、混凝土廢料及編織袋等可回收建築垃圾進行二次利用，將鋼筋尾料製作馬凳、吊鉤，混凝土餘料製作墊塊，提升資源回收和利用率。

#### ● 中信重工

研發應用礦渣、鋼渣粉磨處理技術及裝備，對金屬礦產廢棄物進行有效資源化利用等。



### 包裝減量與回收

#### ● 中信澳礦

制定並實施產品及物流運輸包裝標準，在核心採購商品中大量使用可循環包裝運輸材料，並定期將可重複使用材料交還供應商，降低產業鏈運輸成本及包裝廢棄物污染。

#### ● 大昌行

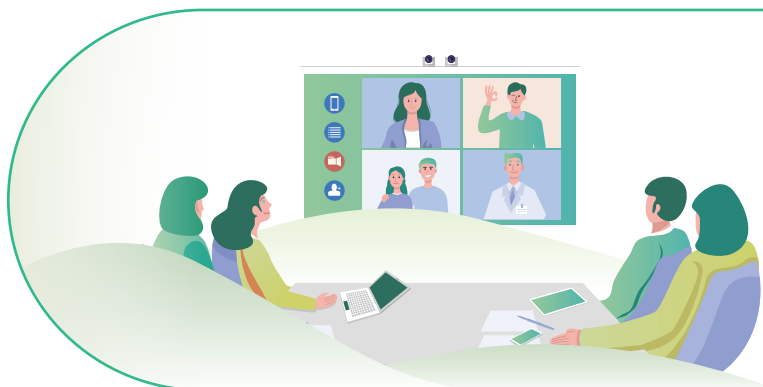
主動減少不必要的包裝與相關的文件單據，對可回收包裝物料進行回收利用；積極參加香港「回收基金、本地工商業廢塑料回收效率提升試驗」資助計劃，將LDPE包裝圍膜、泡泡紙、膠袋及其他塑料包裝物料回收。

## 綠色辦公

公司聚焦辦公場所的舒適、綠色、智慧、節能，將綠色環保、節能降耗融入到辦公場所的設計、建造、運維管理的全過程，從節約用電、用水、能源及辦公用品等點滴細微方面入手，打造綠色健康的辦公環境。同時，積極向員工倡導綠色辦公、綠色出行、節能減排、踐行節約，共同守護綠色家園和環境。

### 綠色職場

- 利用綜合能源管理系統對中信大廈（北京）的高耗能設備更新替代，優化製冷機群體控制策略、空調系統綜合能效調適方案及效果驗證、照明控制策略等。
- 綜合運用光伏發電、餘熱回收、雨水回收利用等，降低資源損耗；定期組織碳中和相關宣傳活動，提升員工的節能使命感。
- 自2020年8月運營以來，中信大廈（北京）的單位面積電耗指標下降11.2%，碳排放強度下降15.4%；累計回收廢塑料3.2噸，廢紙20噸，廢棄金屬2.4噸。



### 綠色會議

- 推行共享辦公及線上辦公，試點進行共享辦公室，全面倡導線上辦公、線上會議等，降低能源耗用。

### 綠色餐飲

- 北京總部食堂動態掌握公司用餐人數，精準制定食品供應配餐數量，優化食材加工工藝，提高切配出成率，對邊角料食材深加工利用，最大程度減少廚餘垃圾。
- 積極推行簡餐和標準化飲食，採取「小份菜」拼盤」等方式，引導按需、少量取餐。
- 鼓勵剩菜打包，設立食品監督員、運用攝像系統加強對傾倒食品行為的監督，及時提醒糾正餐飲浪費行為。
- 定期播放科學健康飲食和反對食品浪費宣傳照片、視頻，推動光盤行動、「一粥一飯當思來之不易」等理念深入人心。

# 積極應對氣候變化

中信股份全力響應國家「30•60目標」，深入開展「雙碳」管理工作，參考氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)發布的《氣候相關財務信息披露工作組建議報告》與國際可持續準則理事會(ISSB)相關文件，聚焦五大板塊組織開展氣候變化風險識別與評估工作，使業務更符合可持續發展原則，增強對於氣候變化的適應力，減緩和適應全球氣候變化。

## 金融板塊

### ☉ 中信銀行

2023年度繼續開展氣候風險壓力測試，測試範圍覆蓋全行對公業務，並以2023年三季度末為基期，評估2030年前對公業務轉型對公司業務資產質量的潛在影響。測試結果顯示，到2030年，延遲轉型情境下不良率最低，發散淨零情境下不良率最高；溫室情景中，國家自主減排較現行政策情景對銀行資產質量影響略大；無序情景中，發散淨零較延遲轉型情景對銀行資產質量影響更大。整體來看，2030年前氣候變化導致的風險對該行整體信貸資產質量影響有限，風險總體可控。

### ☉ 中信証券

參考氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)披露框架，識別和評估氣候相關風險因素對公司的潛在影響，採取相應的行動舉措。

## 實業板塊

### ☉ 中信澳礦

結合國際主流的氣候披露標準，對「雙碳」治理、風險管理、減排策略、目標及指標進行設定，有效識別氣候相關風險與機會，制定有效風險管控方案。

### ☉ 中信資源

識別並評估與氣候變化相關的物理風險和轉型風險，明確了與中信資源的各油田運營緊密相關的風險，並據此制定應對策略和措施，以增強應對氣候變化的能力。

### ☉ 中信泰富能源

結合能源行業特點識別氣候變化相關風險和機遇；在數字平台上線使用智慧天氣異常報警系統，持續加強對極端天氣事件應急處置能力；與中國氣象局公共氣象服務中心簽署戰略合作協議，依託氣象數據和監測技術支持氣象預警和新能源設施運維。



# 助力生態文明建設

中信股份堅持尊重自然、順應自然、保護自然的生態文明理念，積極傳播和踐行綠色環保理念和知識，共同建設人與自然和諧共生的美麗家園。

## 助力流域生態保護

水是生命之源、生產之要、生態之基。依託全資子公司中信環境，公司着力打造踐行社會責任、推進生態環境保護的旗艦平台，持續深耕水處理及資源化、水環境治理、環保裝備製造、綠色工業服務等業務，促進流域經濟社會和生態環境全面協調可持續發展。

### 在黃河流域

由中信環境建設的甘肅省蘭州市七里河安寧污水處理廠項目於2023年8月完成試運行，該項目是中國西北地區最大的全地埋式污水處理廠，當前已實現污水處理規模達30萬噸/天，出水水質達到一級A標準，有效減少污染物排放，改善當地水環境。污水廠地面部分建設成以「絲路之花」為主題的運動休閒景觀公園，打造符合當地人文特徵的和諧人居環境。

### 在珠江流域

由中信環境下屬中國市政中南院承建的全亞洲最大半地下水質淨化廠——深圳市福田水質淨化廠二期於2023年開始建設，項目建成後預計完成規模將達到70萬立方米/天，再生水轉輸工程設計規模為7萬立方米/天。

### 在長江流域

守護武漢「南大門」水安全的武漢清水入江工程，於2023年夏天完成核心子項江夏污水處理廠二期的達標通水工作。中信環境將自主研發的BIM施工管理平台全程應用於項目施工中，並提供覆蓋工程設計、施工、運維全過程的數字化應用，可節電降耗15%，實現高同步交付數字資產，助力打造長江大保護的民生樣板工程。

### 在海外地區

中信環境承擔建設哈薩克斯坦KBM油田回注水項目，日產水能力1.7萬噸，將油田採出水經深度處理後作為油田蒸汽開採所需的鍋爐給水水源，實現油田採出水的資源化利用，有助於當地擺脫對伏爾加河上游來水的依賴，緩解油田用水與居民用水的矛盾。



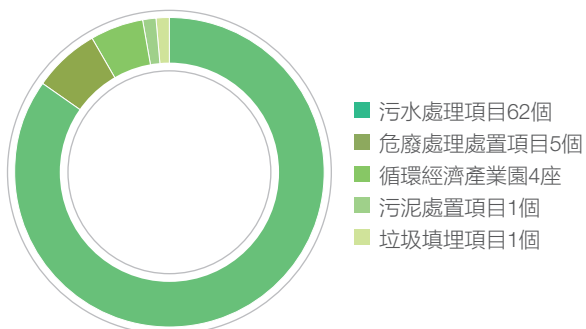
中信建設通過配建動物通道涵保護野生動物遷徙



中信澳礦對項目周邊區域進行環境影響檢查

## 中信環境綠色環保業務成效

在建環保市政項目共77個，運營管理環保項目72個，其中：



2023年共計

處理污水量  
**5.37** 億立方米

供應中水、再生水、  
化學水量  
**3,243** 萬立方米

處置污泥量  
**20.64** 萬噸

垃圾填埋約  
**10.91** 噸

## 生物多樣性保護

公司在業務運營過程中嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》和聯合國《生物多樣性公約》，要求各級企業在作業過程中嚴格避繞生態紅線禁止開發區域，做好野生動植物及其棲息地、遷徙通道的保護。

### 📍 中信銀行

《中信銀行2023年授信政策》中明確提出積極參與生物多樣性保護重大工程建設。在授信各環節中，嚴守生態保護紅線，持續關注項目建設過程中對生物多樣性的影響程度，增強生態保護意識。

### 📍 中信建設

全面考慮周邊生態環境，識別重點保護動植物，在野生動物較為集中的地區，設有專門動物通道涵，供野生動物在高速公路兩側自由穿行，滿足遷徙和生存需要。同時，項目和營地的夜間照明充分考慮環境因素，避免光污染對鳥類的影響。對於涉及的臨時佔用綠地、砍伐或遷移樹木均提前報批，並及時進行復墾和綠化，確保生態環境和物種多樣性得到有效保護。

### 📍 中信泰富特鋼

嚴格遵守《中華人民共和國環境影響評價法》及相關法律法規，確保新建項目遠離自然保護區；日常對污染物排放進行嚴格管控，確保廠區的空氣、水質、噪音等達到野生動物生存環境要求，避免對自然生態環境帶來負面影響。

### 📍 中信澳礦

嚴格履行環保許可合規要求，對生產運營項目所在地環境進行持續監測、評估，及時向澳大利亞環境監管機構提交環保評估報告。2023年，中信澳礦環境管理部發表12篇環保通訊，包括項目所在地海域鯨魚遷徙觀察、科研機構合作項目、防控外來入侵物種、保護本地生態環境等主題，持續加強對員工環保知識的宣貫。



中信建設對陸域探坑進行生態修復



中信澳礦普雷斯頓角港區鯨魚遷徙觀察

## 傳播綠色環保理念

中信股份積極向利益相關方傳遞環保理念，加強員工與公眾環保意識，通過開展培訓、應急演練等活動，讓環保意識落地生根，助推美好家園建設。



### 中信泰富

鼓勵業務板塊以可持續發展為目標制定營運策略，配合企業營運定位，年內共推出七項ESG相關課程，涉及ESG風險、綠色建築、企業與氣候變化、國內外碳市場與投資等主題，員工參與培訓學習達7,786人次。

### 中信戴卡

開展廢氣、廢水、危廢專項突發環境事件應急演練3次，提高員工環保安全意識和突發事件的應急能力和水平。



### 中信和業

在中信大廈(北京)舉辦「信守綠色未來——中信大廈零廢棄探索之旅」主題分享會，分享作為超高層辦公樓宇和城市地標在可持續發展運營和零廢棄樓宇辦公實踐，並揭幕了《人類與垃圾處理的共存之道》藝術科普牆，呼籲合作夥伴參與零廢棄辦公，推動綠色發展，守護更加美好的綠色未來。



### 大昌行

在大昌食品分店售賣「可持續海鮮」產品，相關產品來自有認證、管理良好和監管嚴謹的漁業及養殖場，有助於可持續利用海洋和海洋資源，減少對海洋生物多樣性的破壞。

### 中信國際電訊

舉辦紅包袋回收重用大行動、地球一小時、無車日承諾、香港綠色日、電子垃圾回收等十餘場環保主題活動及工作坊，提高員工和公眾對環保的認識。

公司不斷拓展環保公益活動的形式和範圍，努力帶動更多人參與到環境保護中來，為守護綠色家園貢獻力量。2023年，公司組織開展了線上、線下義務植樹活動，共捐資76餘萬元、折算植樹3.9萬株。做好黃羊灘1.8萬畝防護林管護工作，大力開展提升性造林任務，補栽林木5.8萬株。

## 在中國

### ◎ 中信環境

在「六五環境日」期間，組織全國30餘個下屬子公司舉辦「我為小河做體檢」環保科普活動，聯合地方環保、教育等部門，邀請當地中小學生到所在地河流取水抽樣檢測河流健康狀況，培育節約和保護水資源、零廢棄出行的習慣。



## 在哈薩克斯坦

### ◎ 中信資源

在KBM油田開展多場垃圾回收清運活動，邀請員工志願者、當地高校學生等共同清理濱海大道、海灣等地的垃圾。




## 在澳大利亞

### ◎ 中信澳礦

與西澳大利亞州博物館合作，為博物館在中信澳礦項目所在地附近發掘古巨型動物雙門齒獸化石提供後勤支持。在化石成功出土後，邀請當地小學生、原住民團體及媒體參觀，傳遞尊重自然、熱愛自然理念。



An illustration featuring two men in business attire shaking hands in a stylized landscape. The background includes rolling hills, a sun, and two wind turbines. A large, bold red graphic '033' is positioned behind the figures. The man on the left is wearing an orange jacket and holding a red briefcase, while the man on the right is wearing a red jacket.

# 033

# 服務

中信

追求卓越品質  
創造共享價值

中信股份擁有多元業務布局，在金融服務、實體產業多個領域向客戶提供優質產品和服務。公司秉承以客戶為中心、為人民謀幸福的理念，將「讓客戶信賴」作為打造卓越企業集團的題中之義，不斷探索產品、服務和商業模式創新，為客戶和消費者提供高品質產品與服務。







中信銀行榮獲中國銀行業協會授予的  
**「中國普惠金融典型案例」**



中信銀行「哨兵」反詐案例入選國家金融監督管理總  
局2023年度**消費者權益保護典型案例**



中信證券榮獲南方日報授予的2023年度  
**推動高質量發展貢獻獎**



中信證券榮獲新浪財經2023中國企業ESG金責獎：  
**責任投資最佳證券公司獎**



中信建投證券榮獲《金融界》授予的  
2023第十二屆金智獎：  
**傑出服務實體貢獻獎**



中信建投證券榮獲上海證券交易所2023年度  
**上交所投資者教育優秀會員、  
債券市場綜合服務獎、  
央企綜合服務諮詢支持優秀單位**



中信建投證券榮獲深圳證券交易所2023年度  
**深交所投資者教育優秀會員**

# 提供便民惠民服務

中信股份高度關注民生與社會發展，不斷創新優化產品與服務體系，着力滿足居民生活品質升級需要，助力提高民生和公共服務水平，共同增進民生福祉。

## 優化普惠金融服務

公司充分發揮綜合金融優勢，持續拓寬普惠金融服務覆蓋面，提升普惠金融服務能力和水平，在更大範圍內滿足小微企業多樣化的金融需求。同時，探索創新對農業、消費、中小企業等領域的服務方式，進一步提升金融普惠效益。

### ☉ 中信銀行

持續豐富「中信易貸」特色化產品體系，精準支持小微企業融資需求，有效提升用戶體驗和服務效率。截至2023年末，該行普惠型小微企業貸款餘額達5,450.76億元，較上年末增加990.84億元；有貸款餘額客戶數28.36萬戶，較上年末增加5.36萬戶。

### ☉ 中信證券

作為專項計劃管理人全年共參與四單深圳高新投集團主導的ABS產品，發行規模10億元，實現知識產權質押107件，服務52家中小科創企業的融資需求。中信證券和高新投集團開展的知識產權證券化項目，為解決部分中小企業融資難、融資慢、融資貴的問題提供了可行路徑。



截至2023年末，中信銀行普惠型小微企業貸款餘額達

**5,450.76**億元，  
較上年末增加990.84億元

### ☉ 中信建投證券

旗下中信建投期貨深耕「保險+期貨」業務，通過保險和期貨市場轉移和分散農業產業鏈風險，為農業生產提供了更全面更有效的風險保障。2023年在全國共開展76個「保險+期貨」項目和239個場外期權項目，涉及橡膠、玉米、豆粕、生豬等標的，為農戶和企業提供約55.23億元風險保障，實現賠付總額約1.07億元，並舉辦專業知識培訓73場。

### ☉ 中信信託

年內設立普惠金融服務部，與專業機構合作開展普惠金融業務，為廣大新市民提供便民消費信貸支持。截至2023年末，中信信託累計放款金額約402億元。



## 豐富惠民服務場景

公司密切關注民生領域發展需求，圍繞教育、養老、健康等方面不斷深化服務支持，共同守護民眾的幸福生活。



### 教育

#### ◎ 中信出版

不斷加大內容創新、版權運營支持力度，持續在科普、少兒閱讀、文學、心理勵志等大眾關注的領域加大投入。在童書領域持續關注0至12歲兒童的家庭閱讀需求，以發展孩子的核心素養、必備品格、閱讀能力和思維能力為目標，規劃出版適應不同年齡、不同年級、不同學科閱讀要求，不同閱讀能力和理解能力的系統進階型圖書體系。2023年，與親近母語公益組織共同打造《小步樂讀•兒童中文分級閱讀》系列作品，幫助更多兒童喜歡閱讀、熱愛閱讀。

#### ◎ 中信國際電訊

在澳門發起成立「澳門5G智慧服務聯盟」，為聯盟夥伴落地「澳門電訊x澳門婦聯——5G夢想基地」，借助5G+VR元素，為兒童提供多元學習體驗。



### 養老

#### ◎ 中信銀行

全面升級「幸福」養老金融服務體系，為客戶提供更加全面、更高質量、更有溫度的養老金融服務。截至2023年末，該行個人養老金資金賬戶開立92.71萬戶；養老賬本用戶達309.78萬戶。

#### ◎ 中信証券

擁有全國社保基金轉持股份管理資格、全國社保基金境內投資管理人資格、基本養老保險基金投資管理人資格，並作為具備職業年金基金投資管理資格的機構之一，與全國眾多職業年金實施單位保持溝通，幫助企業制定合規的企業年金計劃。



### 健康

#### ◎ 中信泰富健康

以「做值得信賴的高質量醫療健康產品和服務提供者，提升服務區域的生活品質」為願景。2023年，自主構建的大數據平台——泰富康養智慧養老數字化平台，利用手機APP、智能穿戴設備、交互式視頻監測系統等對老年人進行持續的健康狀況跟蹤，記錄個人電子健康檔案，並在微信平台創建開發「泰富頤護家」小程序，該平台已成功對接衛健委健康江陰平台，可通過「互聯網+護理」完成老年人的居家醫護上門服務。



# 持續優化服務質量

中信股份堅持「以客戶為中心」的經營理念，嚴格遵守所在國家和地區有關產品健康與安全的法律法規和相關規定，不斷完善產品質量管理體系，提升服務效能，努力為客戶和消費者提供高品質產品與服務。

## 強化質量管理

公司鼓勵子公司建立質量管理和監督體系，通過有效的監管手段和工具，加強從產品質量策劃、過程質量策劃，到過程質量管理、售後服務管理的全生命周期質量管理，保障產品質量達到預期標準。截至2023年末，多家子公司通過ISO9001、ISO45001、ISO14001等質量管理、職業健康、環境管理等方面專業認證，有力確保了相關產品和服務的質量、健康與安全。2023年，中信股份及所屬公司未出現產品及服務因安全與健康理由召回的情況。



### 產品設計與研發

#### ● 中信泰富特鋼

融合新興技術與生產製造場景，構建了高品質、柔性化、敏捷性的高效發展模式。針對特鋼行業的品質與定制化核心問題，通過性能預測模型對質量要求進行數字仿真擬合，將研發周期提速56%；通過模擬工藝參數對質量的影響，推動產品的疲勞壽命提升了241%。



### 產品質量檢定程序

#### ● 中信重工

建立了完善的質量檢驗管理制度，計量檢測中心取得國家認可委實驗室認可，對原材料及產品進行質量檢查，確保不合格外購物資和原材料不投入生產、上道工序不合格不轉入下道工序、不合格零件不裝配、不合格產品不出廠。



### 產品追溯與預警

#### ● 中信戴卡

通過建立數智化質量管理平台，加強產品全生命周期質量價值鏈管理。業務人員可通過二維碼追溯，快速鎖定、精準追溯產品批次，進一步依據數據主動監控，對質量風險進行預警並主動預防。



### 產品事故與召回

#### ● 大昌行

持續完善產品質量管理與檢定過程及不合格產品回收程序，旗下主要食品企業已取得ISO22000與HACCP食品安全管理體系認證。同時，針對食品業務制定產品回收指引，如有不合格產品會按照產品回收指引進行跟進處理。

## 提升服務水平

公司把「讓客戶信賴」作為打造卓越企業集團的題中之義，從客戶需求和體驗視角出發，充分整合產品、服務和技術相關資源，不斷提升客戶服務水平、提高客戶服務質量。

### 打造 智能服務

#### ☉ 中信銀行

持續提升「機器+人工」的服務體系，借助人工智能等智慧化和信息化技術賦能金融服務。年內在北京、杭州、南京打造3家智能化網點；打造3D超寫實數字人「小信」IP，推出數字人財富投顧功能，數字人「小信」自7月正式面客以來累計完成88.3萬通交互諮詢。

#### ☉ 中信和業

從「空間、環境、服務」三個場景全面提升在管物業資產的客戶體驗及滿意度，打造專屬智能運維管理服務平台—「尊E享/尊E管」。結合人工智能、大數據、物聯網等技術，搭建集乘梯指引、訪客邀請、一鍵服務、會議室預訂等功能於一體的綜合服務平台，為物業租戶提供智慧、便捷的高效服務。

### 專業服務 支持

#### ☉ 中信重工

為客戶提供全天候、全方位、全身心、全過程的「四全服務」，服務範圍涉及安裝、調試、培訓、技術諮詢、升級改造等方面，全年客戶服務平均響應時間不超過1.3小時。

#### ☉ 中信金屬

聚焦客戶服務訴求，將服務範圍向前端拓展，為客戶提供專業技術指導。2023年，旗下中信鈦業通過技術服務熱線提供技術諮詢30餘次，為20餘家應用企業提供專項技術服務，最大限度滿足客戶需求。

### 促進客戶 滿意度

#### ☉ 中信銀行

具備健全的客戶滿意度調研機制，涵蓋電話、文本、視頻等多種渠道，在客戶服務結束後由系統自動觸發滿意度調研，全面採集客戶的服務評價。2023年度，該行借記卡全渠道年累計滿意度達98.54%，信用卡呼入客戶滿意度達98.56%。

#### ☉ 中信證券

在客戶電話諮詢及在線諮詢結束後，系統自動推送滿意度邀評，收集客戶對業務解答評價情況。2023年，統一客戶聯絡中心網上開戶客戶、電話及在線諮詢客戶滿意度均達到99%以上。

# 嚴格保障客戶權益

中信股份堅持與客戶坦誠相待、誠實守信，積極推動各級企業完善客戶和消費者投訴保障機制，將消費者權益保護理念貫穿到產品和服務創新之中，不斷優化產品與服務質量，通過系統化方式聆聽並回覆客戶聲音，與客戶相互信任、相互成長。

## 消費者金融權益保護

中信銀行將金融消費者權益保護工作納入全行戰略規劃、企業文化建設和公司治理範圍，在董事會下設立專項消費者權益保護委員會，負責確保消費者權益保護戰略目標和政策有效執行。

### 中信銀行消費者金融權益保護重點工作

#### 產品服務 審查

不斷健全產品服務審查機制，從業務部門錄入、業務部門初審、消保辦受理及覆審、反饋等環節實施審查，切實防範侵害消費者合法權益的風險。2023年，開展消費者權益保護審查量20,060筆，同比增長84.83%；審查意見提出量6,224筆，審查意見採納率100%。

#### 產品規範 營銷

嚴格落實監管制度要求，從產品選品、銷售組織和業務管理等方面全面規範產品營銷審查，由消費者權益保護辦公室負責金融營銷宣傳中與消保相關的審查監督，覆蓋事前審核、事中監督和事後監督等環節。

#### 貸款調整 選項

為客戶提供靈活的貸款變更方案。在收到客戶提供的申請材料後，對符合要求的貸款要素或與貸款相關的信息進行變更，並針對不同的貸款要素，基於貸後變更事項的風險程度，明確了不同變更審批流程。貸後變更渠道可分為「線上自助貸後變更」和「線下審批貸後變更」兩類，部分變更項可在手機銀行自助渠道發起申請，系統自動審批生效。

#### 債務催收 機制

制定了《中信銀行個人貸款回收管理辦法》《中信銀行個人貸款回收操作細則》《中信銀行信用卡中心催收業務管理辦法》等制度，明確規定堅決抵制暴力催收，嚴禁對與貸款無關的第三人進行催收，確保合法合規開展催收工作。年內，對全體貸後從業人員定期開展培訓工作，共計開展5次培訓，通過線上、線下等方式覆蓋制度政策、系統應用、消費者權益保護、反洗錢等多個方面。

#### 員工消保 培訓

制定《中信銀行2023年度金融消費權益保護員工培訓計劃》，組織開展了多層次、全覆蓋的消保培訓。年內，在全行範圍開展「全員學消保」培訓活動，邀請消費者權益保護專家授課，涵蓋《銀行保險機構消費者權益保護管理辦法》《個人信息保護專題培訓》《消費者權益保護監管政策解讀》等內容，全行約5.8萬人通過培訓考試；組織一線人員開展消費者權益保護服務能力提升相關培訓，覆蓋近9萬人次。

## 客戶投訴管理

公司十分珍視客戶的聲音和反饋，努力做到公正、及時解決客戶所反饋問題和意見。各子公司通過完善內部溝通協調、信息共享、協同處理等機制，持續優化客戶投訴處理流程，確保客戶投訴得到及時接收、順暢流轉、高效處理，切實維護客戶的根本利益。

### ③ 中信銀行

中信銀行董事會消費者權益保護委員會負責根據監管要求和市場變化，結合消費者權益保護工作開展情況，指導和督促消費投訴管理相關工作，對高級管理層和消保專職部門投訴管理工作的全面性、及時性、有效性進行監督。2023年，重點修訂《中信銀行金融消費投訴快速賠付管理辦法》，並加強多元糾紛調解機制建設，鼓勵被投訴單位在合規前提下積極使用快速賠付機制化解投訴，提高客戶投訴處理效率。2023年，中信銀行全年全渠道共處理投訴267,424筆，同比下降16.99%；自收投訴件在規定期限辦結率達 99.18%。



2023年，中信銀行全年全渠道共處理投訴267,424筆，同比下降

**16.99%**

自收投訴件在規定期限辦結率達

**99.18%**

### ③ 中信控股

建立完善的消費者投訴保障機制，對於平台商家與客戶之間的商業糾紛，嚴格遵守《消費者權益保護法》《產品質量法》等相關法律法規，同時依照公司《商家售後政策總則》，公平公正地開展消費者權益保護工作。

### ③ 中信和業

為客戶提供暢通的投訴渠道，通過客戶服務熱線、投訴郵箱、問卷調查、電話回訪等方式了解客戶的需求和意見，並設置專人負責受理客戶投訴事項和後續跟進，確保投訴處理相關流程及時響應、處理結果合法合規，不斷提升客戶滿意度。

### ③ 中信國際電訊

在確保每項投訴妥善解決的基礎上，深入分析客戶投訴根本原因，以治本方式切實解決根本問題並作出相應改善，確保有效減少及避免同類投訴。





## 金融知識普及

公司積極擔當行業責任，面向廣大民眾開展了豐富多樣的金融知識宣傳教育活動，促進金融消費者、投資者提高基礎金融知識和金融風險防範技能，為構建和諧、有序的金融消費環境貢獻力量。

### 📍 中信銀行

採取常態化和集中式相結合的方式，以幫助公眾樹立正確的金融消費思維。2023年，積極參與和開展「3•15消費者權益保護教育宣傳周」「防範非法集資宣傳月」「普及金融知識萬里行」等活動12,570次，觸達消費者數量2.39億人次，原創文案點擊量達3,332.31萬餘次。

中信銀行還充分重視特殊群體金融需求的多元性與差異性，依託各地分行面向農民工、殘障人士、老年群體、在校學生等特殊群體開展金融知識宣傳教育工作，提高金融知識普及的針對性，維護特殊群體金融合法權益。

### 📍 中信証券

新建運營了天津、武漢、宿遷、廣州4個實體投資者教育基地，並開設多個投資者教育微信公眾號和視頻號。2023年，通過「中信証券投教基地」微信公眾號及視頻號發布414篇微信文章和68個短視頻，涵蓋財商基礎知識、市場新規解讀、防非科普知識等，受眾人次達195.26萬。

### 📍 中信保誠保險

連續六年舉辦「少年財富傳奇」親子財商季活動，並研發兒童財商教育類桌遊「財富傳棋」，首創行業少兒財商線下賽事，力求為廣大親子家庭打造更具教育性和趣味性的兒童財商教育活動。截至2023年末，「少年財富傳奇」系列活動已覆蓋全國近100個城市，完成2000餘場比賽，累計參與人數逾10萬人。



### 金融知識 走進鄉鎮村莊

持續推進金融知識進鄉村的廣度和深度，整合優勢資源並發揮專長，創新消保宣傳方式和方法，提高村民金融素養和風險防範意識，以實際行動為鄉村振興貢獻力量。



### 金融知識 惠及銀發群體

組織營業網點持續開展防詐騙、玩轉智能手機、金融知識等課程，並充分聯動老年團體機構，結合特定習慣愛好，打造立體化助老活動，幫助老年人強化風險意識，跨越數字鴻溝。



### 金融知識 深入高校學子

與教育機構密切合作，通過故事、遊戲、體驗等生動活潑的方式，給在校學生普及貨幣、儲蓄、消費、誠信等金融知識，在學生群體中建立金融風險防範的意識防線。

# 04

## 凝聚 中信

攜手員工成長  
共創美好未來

中信股份堅信員工是企業實現長期業務發展及可持續增長的重要推動力，將員工視為重要資產。始終倡導以人為本的理念，着力創造公平公正、多元和諧的工作環境，致力於為員工提供富有競爭力的薪酬福利體系、公平暢通的晉升通道、科學完善的培訓體系，促進員工職業生涯健康發展，激發人才隊伍活力，與員工攜手創造更美好的未來。



## 榮譽與認可



中信銀行榮獲智聯招聘頒發的2023中國年度

**最佳僱主全國100強**



中信銀行旗下中信銀行(國際)榮獲JobsDB授予的

The Hong Kong HR Awards 2022/23年度

**「最具吸引力僱主——銀行業」**

**「領導力大獎」「年度人力資源**

**團隊」三項大獎**



中信証券榮獲北京大學光華管理學院

2022-2023學年度

**最佳僱主、優秀實習基地**



中信泰富已連續八年獲香港強制性公積金計劃

管理局嘉許為**「積金好僱主」**，

並同時獲得2023**「電子供款獎」**及

**「積金推廣獎」**兩個獎項



中信農業旗下華智生物種質資源創新利用中心團隊

榮獲**「全國工人先鋒號」**



中信建設榮獲智聯招聘頒發的

2023**中國年度優選僱主**



# 尊重和保護人權

中信股份將保障員工權益放在重要位置，堅持在公平、公正、公開的前提下進行員工招聘，構建高質量人才隊伍，重視員工的訴求與意見，回應員工的需求和建議，全面維護勞動者的合法權益，為員工營造多元化職場氛圍和良好工作環境。

## 員工權益保障

作為一家在全球僱用員工的多元化企業，公司倡導公平、平等及尊重的僱用行為，嚴格遵守業務所在地各項法律規定，積極響應《聯合國工商企業人權指導原則》《同工同酬公約》等各類人權保障國際公約，營造良好的工作環境，依法保障員工各項權益，積極構建和諧穩定的勞動關係。

公司嚴格按照相關法律法規和政策，致力在員工招聘和職業發展中提供公平的機會，堅持事業為上、公平擇優原則，無任何種族、性別、宗教、民族、國籍和身體殘疾等方面的歧視，規範勞動合同訂立、履行、變更、解除、終止等行為，在進行人員招聘錄用時，仔細核查應聘人員身份證件；辦理入職時，均按照平等自願的原則與員工簽訂勞動合同，杜絕聘用童工和強制勞動。

截至2023年末，中信股份在崗正式員工合計188,862人，女性員工佔35.71%，35歲以下員工佔47.56%；公司勞動合同簽訂率達100%。

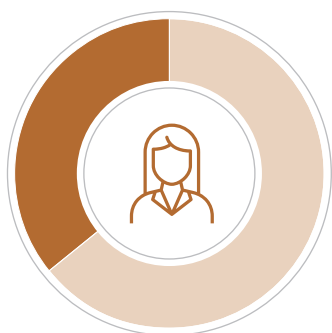
截至2023年末



中信股份在崗正式員工合計  
**188,862**人



勞動合同簽訂率達  
**100%**



女性員工佔  
**35.71%**



35歲以下員工佔  
**47.56%**

## 多元化和機會平等

公司支持員工多元化和機會平等，公平公正地招聘女員工、外籍員工和少數民族員工，為其提供平等的就業機會，注重營造良好的多元化就業環境，充分發揮員工的個性特點和自身價值。

公司積極維護女職工權益，全面推進女職工權益保護專項集體合同簽訂工作。2023年3月，公司總部完成《女職工權益保護專項集體合同》簽訂工作，覆蓋137名女性職工；截至2023年末，中信銀行、中信戴卡、中信重工等全部一級子公司均已完成女職工集體合同簽訂。



中信銀行、中信戴卡、中信重工等

## 全部一級子公司

均已完成女職工集體合同簽訂

### 案例 慶祝國際勞動婦女節，展現巾幗靚麗風採

- 中信信託組織女員工權益保護知識問答活動，內容涵蓋《女職工勞動保護特別規定》、《婦女權益保障法》和《促進工作場所性別平等指導手冊》等法律知識，幫助提升女職工依法維護自身合法權益、特殊利益的能力，中信銀行近90%女員工、中信信託全部女員工參加活動。
- 中信建設開展「玫瑰書香」主題閱讀、「鏡頭里的故事」女職工短視頻徵集等活動，以多種形式展示公司海內外女職工新時代的風採。
- 中信金屬集團在2023年「三八」國際勞動婦女節之際，組織開展「攝影技巧培訓與女職工形象照拍攝實踐」活動，通過提升女職工拍攝技能，展現女職工職業風採，旨在激發女職工建功立業的熱情和對美好生活的嚮往，增強了女職工形象自信。



## 人才招聘與引進

公司持續優化招聘流程、積極拓寬招聘渠道，通過校園招聘、人才引進等多種形式，廣泛吸納人才，積極開發人才庫。

公司注重加強與高校合作，通過提供校園招聘崗位、寒暑假實習崗位，提供就業指導，共建實習基地，企業參訪等方式，持續深化校企人才合作，近年來多次獲得多家高校頒發的「學生就業最佳戰略合作夥伴」「年度優秀就業合作夥伴」等榮譽。

作為清華大學「職業生涯教練計劃」金融組的牽頭單位，公司依託金融控股公司牌照優勢，組織旗下金融子公司全方位參與該計劃，由來自銀行、證券、基金、信託、保險等不同行業的一線專家擔任教練，與學生形成團隊。截至2023年末，已累計為1,500餘人次清華學生提供了集生涯規劃、能力提升、實踐參訪、實習優選、招聘推薦等多種功能於一體的職業輔導。



2023年第18屆清華大學職業生涯教練計劃啟動儀式



## 員工溝通與參與

公司尊重且認可《國際勞工公約》的核心內容及相關協約，承諾保障每一位員工的合法權益，包括員工參與合法社團或組建社團的權利，以及全體職工的知情權、參與權、表達權、監督權等民主權利，依法開展企業民主管理，構建和諧勞動關係；進一步完善以職工代表大會為基本形式的民主管理制度，支持職工參與企業管理，維護職工合法權益，促進企業持續健康發展。

2023年2月，公司召開了職工代表大會，審議通過了《中信企業年金轉為中信信託法人受託管理事項》《企業年金方案（2023版）》《企業年金方案實施細則（2023版）》《女職工權益保護專項集體合同》等議案。

# 員工薪酬和福利

中信股份及所屬公司的薪酬管理制度均以所在地政府的薪酬政策為指引，以經營業績為依據，以市場對標為導向，統籌兼顧薪酬的外部競爭力和內部公平性，遵循按勞分配原則，強化員工薪酬與績效掛鉤，對優秀人才提供有市場競爭力的薪酬回報，不斷創新激勵約束方式，有效激發員工積極性和凝聚力，促進公司持續健康發展。

## 福利保障體系

公司不斷完善福利保障體系，制定員工保險、福利計劃、工作時間與休假相關制度，根據所在地政府要求為員工繳納社會保險或強積金。同時，公司根據國家有關政策建立津貼補貼和福利管理體系，制定《津貼補貼和福利管理指導意見》，在基本保險體系基礎上為員工建立企業年金(補充養老保險)、補充醫療保險等，合理設置津貼補貼項目，按照國家規定設置福利項目，為員工提供包括餐廳、母嬰室、健身室等福利場所，並要求下屬子企業結合自身實際為員工建立健全福利保障體系。





## 薪酬績效激勵

公司確定員工薪酬水平主要依據市場原則和績效導向，在薪酬水平確定上按照「企業與行業對標、薪酬與業績對標」雙對標的方式確定基數，按照薪酬總額與業績增長、績效考評強掛鉤的方式確定增幅，實現薪酬水平與市場水平和業績水平相匹配。

公司建立了科學合理的績效考核與評估體系，每年度開展一次績效考核評估，由人力資源部門牽頭，會同相關職能部門成立考核組共同負責組織實施。公司通過民主測評、談話、調閱相關資料、走訪監管機構全流程，聽取對考核對象的意見與建議，在關注員工績效目標達成的同時，重視對員工的輔導溝通，客觀公平地評估員工貢獻，並將績效考核評價結果作為培養、使用、獎懲、薪酬核定的重要依據。

### 員工績效考核評估流程



公司制定了《關於建立完善薪酬追索扣回機制的意見(試行)》，對中高級管理人員和相關責任崗位人員建立薪酬追索扣回機制，設置了違反監管政策、發生重大風險、違規發放薪酬等觸發薪酬追索扣回的條件，薪酬追索扣回期限原則上與風險損失發生期限一致，同時適用離職和退休人員，並要求下屬子公司結合自身實際建立並完善薪酬追索扣回機制。

公司鼓勵員工購買本公司股份，相關購買行為均需遵守有關法律法規及本公司對於股份買賣的相關適用規定。基於對公司未來戰略規劃及發展前景的信心，自2024年2月21日起至2024年12月31日止，部分本公司控股股東中國中信集團有限公司、本公司及其部分附屬公司之董事及中高級管理人員將以自有資金合共不低於10,000萬港元自願從二級市場買入本公司股份，上述人員承諾所購股票自買入之日起一年內不對外轉讓。

# 培訓與職業發展

中信股份高度重視員工職業生涯發展，建立健全員工職業發展通道，完善激勵約束機制，推動和深化人才培養體系建設，創新培訓內容和培訓模式，助力員工提升專業能力，激發個人潛能，打造高素質、專業化人才隊伍。公司制定了《2023年教育培訓計劃》和《2023年協同教育培訓計劃》，明確員工教育培訓的重點，並優化教育培訓管理系統建設，提升員工培訓成效。

2023年度，公司健全內部培訓項目體系，滿足不同級別、不同業務條線員工發展需求。同時，持續優化線上學習系統功能，上線超過1,000門各類專業課程，開展25期直播培訓講座，累計超過15萬人次參與學習。年內，公司持續優化培訓課程內容，在培訓內容中突出商業道德與綠色發展培訓，致力於為員工提供全面、專業、優質的培訓課程。



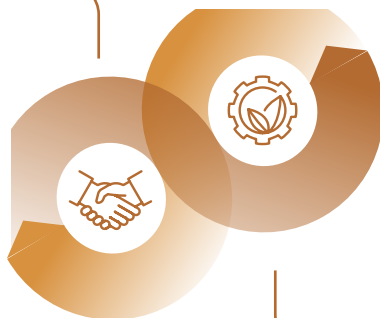
## 線上學習系統

上線超過 **1,000** 門各類專業課程

累計超過 **15** 萬人次參與學習

## 商業道德培訓

將法律合規、廉潔從業、職業道德和員工行為規範等內容作為必修課納入全部線下培訓項目，同時結合違法違紀典型案例開展警示教育，並舉辦相關內容的線上專題直播講座，強化廣大員工知敬畏、存戒懼、守底線的意識。



## 綠色發展培訓

在部分培訓中設置「雙碳」、綠色金融、綠色運營等主題的教學內容，將低碳發展、綠色轉型的標桿企業作為實踐案例融入培訓，並在中青年管理者和高管人員培訓中將相關內容作為課題進行專門研討。

公司遵循新時代企業員工成長規律和培養路徑，年內發布了《幹部教育培訓規劃(2023-2027年)》，將管理人員接受教育培訓情況作為考核內容和任職、晉升的重要依據。同時，建立全方位考核評價體系，探索訓後跟蹤考核機制，加強對培訓機構、班次、課程的質量評估，加大幹部培訓與掛職鍛煉、輪崗交流、項目歷練等多種培養方式的結合力度，實現全面跟蹤培養。



# 安全與職業健康

中信股份嚴格遵守《中華人民共和國安全生產法》《中華人民共和國職業病防治法》《生產安全事故報告和調查處理條例》等法律法規及相關規定，深入落實安全生產責任制，於2015年成立由董事長和總經理擔任管理者的安全委員會，全面負責公司安全管理與安全事故應急管理。同時，積極識別職業健康危險因素，系統評估健康風險，提升員工健康素養。

## 保障安全生產

公司制定有《安全生產管理辦法》及消防安全、交通安全等細分制度，堅持「以人為本、生命至上」的管理理念，落實「安全第一、預防為主、綜合治理」的工作方針，根據業務實際將子公司安全生產風險程度分為三類，明確安全生產基礎工作、預防工作機制、應急預案管理、報告制度及獎懲機制等，規定將生產安全責任事故與子公司經營績效考核掛鉤，對於發生重傷1起以上或直接經濟損失100萬元以上安全生產責任事故的子公司，在年度經營績效考核中給予降級處理。

公司持續優化橫向全覆蓋、縱向穿透式的系統安全管控模式，年內出台安全委員會議事規則，進一步壓實各方責任、優化工作機制。年末，公司召開各子公司主要負責人參加的安全工作會議，就開展冬春消防安全專項整治、抓好重點行業領域安全防控、強化監督檢查、加強培訓教育等工作作出具體部署，切實保護員工生命健康與安全，為公司發展創造安全穩定環境。

在全系統組織開展安全隱患大排查大整治、火災隱患排查整治等貫穿全年的專項治理，指導子公司系統整治安全管理漏洞和薄弱環節。對汛期強降雨、甘肅積石山6.2級地震等災害，指導做好應急響應工作，完善應急預案和防範措施，保障員工生命財產安全。

完善安全生產管理系統，以數字化手段推動提升安全管理工作效能。已實現安全管理基礎數據動態維護管理、安全管理報表逐級填報匯總、數據信息可視化展示輔助決策等功能。在內部網站開闢安全管理工作專欄，將安全生產、消防安全等各類業務知識、國家法規標準分門別類梳理上線，供全體員工特別是安全管理人員學習使用。

指導子公司創建全國安全生產青年崗位示範崗3個，安全生產標準化一級單位4個。公司鼓勵下屬公司結合業務特點逐年設定安全生產目標，建立健全應急管理體系，強化安全生產保障措施，切實把安全生產責任落到實處。



中信海直順利實現2023飛行安全年



中信建設開展2023年“安全宣傳諮詢日”活動，模擬演出某施工項目安全生產事故庭審過程，為現場人員帶來生動的安全生產法制教育課

## 安全責任落實

### 📍 中信和業

建立全員安全生產責任制，組織本部12個部門及中信資產運營等公司簽訂安全生產目標責任書，明確需承擔的安全職責以及年度安全生產目標等內容，全面落實全員安全生產責任制。

## 安全隱患排查

### 📍 中信泰富能源

構建「雙重預防機制」，嚴格執行風險作業分級管控，深入推進事故隱患排查治理，依託現有安全監控平台，實時監控現場危險作業、動火作業、現場安全隱患的整改和各項防治對策的落實等信息，提供安全可靠的工作條件和作業環境。

## 安全生產培訓

### 📍 中信戴卡

年內員工安全生產培訓完成率達100%。其中：針對特種作業人員開展安全專項培訓12次、培訓286人；新員工安全培訓386人。同時，組織中層及以上管理人員、安全生產關鍵崗位人員針對《工貿企業重大事故隱患判定標準》學習、考試。

## 安全監督檢查

### 📍 中信海直

制定《2023年安全審核計劃》，結合重大安全隱患專項排查整治行動，深入各生產單位一線開展安全檢查工作，全年共開展各類安全檢查200餘次，對安全隱患嚴查細堵，確保安全隱患「動態清零」。

## 安全應急演練

### 📍 中信國際電訊

成立「消防(防火)工作領導小組」，下設「消防工作辦公室」，更新安全指引、火警逃生路線圖，加強辦公室、數據中心的防火措施與消防設施維護工作，做好定期評估、巡查、演練，保障員工安全。

## 安全管理平台

### 📍 中信建設

推進安全管理信息化建設，於2023年6月上線項目數字化管控平台安全管理模塊，事業部、項目部及時填報各類安全管理信息數據，豐富了公司安全管理數據資源，提高安全生產信息報送及管理效率。



中信銀行舉辦2023年安全保衛培訓暨安全管理工作的論壇



中信大廈微型消防站獲得北京市2023年消防自防自救力量比武競賽團體賽冠軍

## 守護職業健康

公司注重貫徹和執行國家有關職業病防治的法律、法規、政策和標準，完善職業病危害風險的識別與管控機制，預防和減少職業病、心理疾病和其他疾病對員工的危害，切實保障員工在勞動過程中的健康與安全。



### ◎ 中信重工

制定《2023年度職業病防治計劃及實施方案》，年內已完成接觸職業病危害因素員工的崗前、在崗期間、離崗職業健康體檢工作，按照職業病檢查機構的檢查結果或要求進行複查。同時，委託職業衛生技術服務機構進行職業病危害因素定期檢測工作，保障員工職業健康。



### ◎ 中信城開

組織針對不同季節和疫情的疾病防控工作，包括流感疫苗接種、定期通風、辦公區域消毒、發放消毒用品等措施，預防員工疾病的發生和傳播。同時，從年度體檢、醫療保健、健康宣傳等方面為員工提供全面的健康管理關懷及服務。

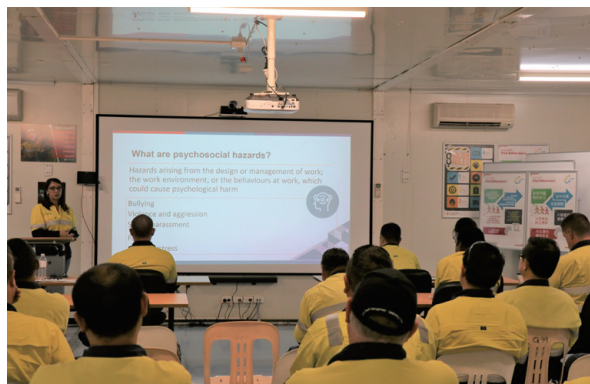


### ◎ 中信金屬、中信和業等企業

建立了員工心理健康諮詢熱線，員工可進行7\*24h預約的心理電話諮詢；不定期舉辦健康心理講座，幫助員工疏解工作壓力。

### 案例 中信澳礦面向全員開展健康安全環保論壇

自2017年8月起，中信澳礦通過定期舉辦健康安全環保論壇，不斷提升人員安全環保意識，建立良好安全環保文化。2023年二季度健康安全環保論壇上，安全管理主管詩曼·肖施(Charmain Sales)向與會人員報告了西澳州礦產資源部對澳礦人員心理健康調查問卷的調查結果；來自Redimed醫療機構的史蒂文·鄧傑(Steven Dunjey)教授展示了使用遠程技術，為偏遠礦山人員提供最佳醫治方案的創新做法。



## 增進員工關懷

公司積極倡導員工健康生活、快樂工作，對一線基層和困難員工進行幫扶，並開展形式多樣的日常關懷工作，共同營造樂觀、溫暖、富有活力的工作氛圍。

### 關愛基層困難員工

對基層單位及困難職工撥付共建資金及慰問金，增強一線職工獲得感、幸福感。開展「金

秋助學」活動，撥付**23.7**萬元幫助

**91**名困難職工減輕子女就學困難問題，切實讓職工感受到工會組織的溫暖。

在元旦春節期間開展「送溫暖」

活動，共投入經費**400**餘萬元，對困難職工和一線職工給予關心和慰問。

赴青海、西藏等偏遠地區企業調研，開展「送健康到基層」活動，了解職工需求和意見建議，加強對偏遠地區企業職

工的關心愛護。全年約**3,000**多名職工參與「送健康到基層」活動。



## 豐富員工生活

- 助力員工平衡工作與家庭，於2023年暑期舉辦了6期職工子女假期託管班；組織單身職工參加金融系統「會聚良緣」中  
信情緣」等單身青年聯誼活動。
- 年內組織開展職工籃球賽、職工羽毛球比賽、智力運動會、「碳」秘鄉村健步走等活動。



公司總部舉辦「碳」秘最美鄉村健步走活動，採用線上線下相結合的形式開展。線上以視頻、圖文形式健步打卡定點幫扶區縣，了解幫扶地區的歷史文化、特色風景、幫扶項目，助力鄉村振興。



中信股份舉辦中信駐港機構慶回歸乒乓球比賽，12家中信駐港機構55名員工參加比賽。



中信建設舉辦5公里健康跑、全球職工運動會等活動。





# 05

## 奉獻 中信

凝聚向善力量  
積極回饋社會

奉獻是中信股份堅持的行為風范和精神境界。中信股份持續關注社會需求，全力支持鄉村振興事業，創新開展社會公益實踐，打造多樣化公益項目，鼓勵員工積極參與公益志願活動，以實際行動服務社會、回報社會，與社會共享發展成果，為實現共同富裕貢獻中信力量。







在2023中國企業家博鰲論壇上，公司及  
旗下中信和業、中信銀行旗下信銀理財入選

**「2023企業ESG傑出社會責任  
實踐案例」**；

中信証券旗下中信期貨入選**「2023企業  
ESG鄉村振興優秀案例」**



中信銀行榮獲新華網、全國扶貧宣傳教育中心授予的  
2023全國**鄉村振興優秀案例**



中信銀行榮獲香港社會服務聯會授予的20年Plus

**「商界展關懷」**



「中信信託•2021芳梅教育慈善信託」榮獲民政部  
第十二屆**「中華慈善獎」**



中信泰富榮獲香港社會服務聯會頒贈5年Plus

**「商界展關懷」**標誌、  
2022/2023年度香港公益金  
**「商業及僱員募捐計劃」**榮譽獎及  
**「公益卓越獎」**



中信海直榮獲《今日民航》雜誌授予的

**「第三屆通用航空企業  
社會責任獎」**



中信出版、中信農業所屬隆平高科榮獲上市公司  
協會頒發的2023年上市公司鄉村振興

**「優秀實踐案例」**和  
**「最佳實踐案例」**



中信農業旗下隆平高科共有  
**5個高產優質品種**  
入選農業農村部2023年農業主導品種



中信出版共有10種圖書入選2023年  
**「經典中國國際出版工程」**及  
**「絲路書香工程」**

# 深耕鄉村振興事業

中信股份依託產融並舉業務格局，統籌發揮資源優勢，持續強化金融、智力、醫療、消費等方面支持，匯聚鄉村振興合力。2023年，公司向重慶黔江區、雲南元陽縣和屏邊縣等地直接投入無償資金7,174.24萬元、有償資金8.4億元，引進無償資金2,121.84萬元、有償資金3.1億元，實施52個幫扶項目，培訓基層醫生、電商人員、鄉村振興帶頭人5,686人，消費幫扶1.7億元，開展11個「保險+期貨」項目，新選派7名掛職幹部，多維度助力全面鄉村振興。



## 促進產業振興

- 投入1,570萬元開展紅米酒幫扶車間、菠蘿蜜加工車間、「黃十娘」榨菜生產線擴能改造、鄉村農文旅融合等11個產業項目，完善聯農帶農機制，在技術、設施、營銷等多方面支持幫扶區縣產業發展。
- 發揮綜合金融優勢，組織中信期貨、中信建投期貨在幫扶區縣開展11個「保險+期貨」項目，為1,154戶農戶提供風險保障，實現賠付278.8萬元，有效保障產業鏈安全穩定和農戶切身利益。

## 促進人才振興

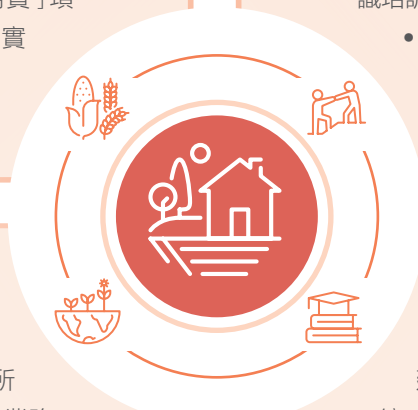
- 投入303萬元開展基層幹部、技術人員和鄉村振興帶頭人「一攬子」培訓項目，超5,000人參加培訓。
- 組織中信期貨、中信建投期貨為幫扶區縣青年和種養殖大戶160人開展「保險+期貨」知識培訓。
- 協調中信銀行、中信證券、中信建投證券、中信和業接收14名基層幹部掛職鍛煉，幫助培養經營管理人才。

## 促進生態振興

- 投入762萬元實施鄉村振興示範點建設、農村生活污水治理、廁所改造、易地扶貧搬遷點提質改造和產業路建設等項目，推進農村人居環境整治，補上鄉村基礎設施和公共服務短板弱項，改善農民生產生活條件。

## 促進文化振興

- 投入127萬元實施木良村村史館建設、文藝講座培訓、文化成果作品匯編、夢想書屋建設4個項目，記錄展示鄉村發展變化，滿足農村群眾精神需求。
- 開展「送文化到基層」活動，公司職工書畫協會在黔江區開展採風、書畫創作、藝術研討和捐贈活動，並為黔江區育才中學300餘名學生講授書畫鑑賞課。



公司精準對接鄉村振興地區的幫扶需求，助力鄉村逐步向產業興旺、生態宜居、鄉風文明、治理有效、生活富裕轉變，提升鄉村居民的獲得感、幸福感。



### 飲水安全

- 投入230萬元在5個村鎮實施安全飲水工程，滿足人畜用水需求。



### 鄉村教育

- 向元陽縣和屏邊縣、黔江區投入683萬元開展新建屏邊中信半坡希望小學食堂、發放中信獎助學金、元陽良心寨小學改造提升等項目。



### 醫療健康

- 組織醫療團隊赴元陽縣和屏邊縣開展巡回問診，為219名鄉村醫生培訓中醫藥適宜技術，為近百名患病群眾問診。
- 為元陽縣主魯小學66名留守兒童開展體質健康檢測，向元陽縣、屏邊縣捐贈價值8.7萬元中醫用具。
- 中信證券通過中信證券公益基金為河北省臨城縣、陽原縣、平山縣、寧武縣的1,266個醫務室提供中醫理療包，進一步改善欠發達地區鄉村醫療設施設備條件，支持鄉村醫生能力建設，提升鄉村醫療服務水平，為鄉村居民提供更加堅實的健康保障。



### 引領號召

- 邀請中糧集團等15家合作夥伴赴元陽縣調研，召開幫扶工作經驗交流會，通過公司「朋友圈」吸引更多力量參與鄉村振興工作。
- 聯合元陽縣舉辦「走進元陽梯田 共話鄉村振興」活動，宣傳哈尼梯田農耕文明和文旅產業。央視新聞客戶端對元陽縣「開秧門」活動進行現場直播，多家媒體對這一創新公益活動進行報道。
- 中信銀行昆明分行在昆明市120個公交站免費宣傳屏邊縣文旅資源，幫助當地提升知名度。



# 拓展愛心公益實踐

中信股份深入參與公益事業，圍繞兒童成長、弱勢群體關懷、社區發展、生態環境保護等領域，積極開展公益活動，為美好社會建設貢獻中信力量。2023年，公司社會公益管理部門定期召開公益事業推進會，聽取並監督子公司公益活動開展及資金使用情況。

## 關愛未成年人成長

### 「夢想中心」

#### ◎ 中信銀行

依託「愛·信·匯」公益平台，將持卡用戶捐贈的積分用於幫助欠發達和偏遠地區的學校和兒童。截至2023末，「愛·信·匯」公益平台已累計號召150萬人次用戶捐贈積分，在全國28個省市自治區、近100個區縣的學校捐贈超過210間「夢想中心」多媒體教室及其配套課程。

### 「溫暖童行」

#### ◎ 中信銀行旗下信銀理財

發行的「溫暖童行」兩款慈善理財產品，提前完成20億募集計劃，最終累計募集20.82億元，彰顯了信銀理財「溫暖童行」慈善理念的市場號召力。針對這兩款慈善理財產品，信銀理財均不收取超額管理費，並代投資者將超額收益的50%、產品規模的0.1%分別捐贈給中國器官移植發展基金會和中國出生缺陷干預救助基金會，用於兒童醫療、教育、健康等下一代關愛成長領域，共同踐行社會責任，助力財富向善。

### 「夢想課堂」

#### ◎ 中信出版

連續多年在偏遠地區鄉村學校打造「夢想書屋」，開展「夢想課堂」公益活動。截至2023年末，已完成30所中小學、幼兒園的「夢想書屋」建設，年內共捐贈圖書1.2萬餘冊及書架100餘個；錄制「夢想課堂」網絡課程，授課內容包含歷史藝術啟蒙、寫作、口語表達和故宮博物學等，幫助3,000餘名小學生開拓眼界、樹立夢想。



中信出版在雲南元陽、屏邊縣繼續開展「夢想課堂」項目



## 「春雨計劃」

### ◎ 中信戴卡

開展「春雨計劃」，為秦皇島市貧困地區的學生提供資助，幫助他們繼續接受教育。通過募捐活動籌集資金用於支付學費、購買學習用品和提供獎學金，同時定期前往受助學生所在的學校，與他們進行交流和鼓勵，幫助學子樹立追求知識的信心和決心。

### ◎ 大昌行

自2021年起開展麥苗班助學公益項目，截至2023年末已成立4個大昌行麥苗班，每個班50名學生，共資助200名學生，投入金額達104萬。



大昌行汽車麥苗班「大愛同行、麥向未來」走訪活動

## 「麥苗助學」

### ◎ 中信戴卡

志願者多次赴秦皇島星耀自閉症學校開展公益活動，除捐贈相關教學物資外，志願者還與自閉症兒童進行互動，通過遊戲、藝術和音樂等方式促進他們的學習和交流能力，提高社會對自閉症的認知和理解，共同守護「星星的孩子」。

## 守護「星星」



## 案例 中信保誠基金溫暖青少年呵護健康成長

自2005年成立以來，中信保誠基金在推動共同富裕事業發展的同時，積極踐行企業社會責任，累計參與公益項目12個。特別是在未成年人教育事業中，有針對性地加大參與力度，從最初資助兒童上學，到後來資助貧困地區學校建設，再到主導設立「寶藏小屋」來滬務工子女關愛項目，參與方式不斷豐富，參與程度不斷深入。

「寶藏小屋」項目於2020年設立，2021至2022年連續被中國基金報評為「英華獎•最佳公益實踐案例」。該項目是通過在來滬務工人員和流動兒童聚居社區，租借設立兒童活動中心，組織義工和志願者提供課業輔導、愛好培養的方式，改善隨遷子女教育條件。項目得到中信保誠基金上下的大力支持，員工用實際行動參與其中，相繼組織「慈善義賣」活動、「藍信封」回信活動、「品湯圓、猜燈謎、繪燈籠」元宵活動、圖書角捐書活動、「信步向前，一塊走」捐步活動等，用實際行動溫暖青少年、呵護健康成長。



2023年，中信保誠基金合唱團聯合「寶藏小屋」的孩子們舉辦了「大手牽小手，共唱一首歌」活動。配合錄制的《我是一朵太陽花》在中信保誠基金視頻號發布之後，贏得社會各界廣泛好評。



中信環境向涼山州美姑縣覺洛鄉地莫村幼教點的孩子們送上學習用品



中信金組組織專業心理健康服務團隊，赴重慶黔江區沙壩鎮中心學校為教師、家長及學生開展心理健康服務

## 幫助弱勢群體



困難人士

### ◎ 中信股份

公司組織開展「一張紙獻愛心」捐贈活動，號召員工通過捐贈舊書、舊衣服或售賣廢品紙張等方式籌集善款，通過中華慈善總會捐給困難家庭的患病兒童。2023年，公司總部及中信金控、中信銀行等子公司共捐獻衣物和廢舊報刊2,000餘公斤，變賣所得款項將與各單位捐款一併用於救治新疆、西藏地區少數民族困難家庭先天性心臟病兒童。



老年人士

### ◎ 中信戴卡

志願者多次赴秦皇島市仁愛敬老院、夕陽紅敬老院開展敬老活動，為老人送上節日慰問物資，並為他們提供按摩、剪指甲、包餃子等關愛服務，讓他們感受來自社會的溫暖和關懷。



視障人士

### ◎ 中信金屬

與國際性非營利醫療教育慈善組織奧比斯(Orbis International)合作，大力支持「奧比斯世界視覺日2023」救盲工作並開展自發籌款，幫助眼疾患者重拾視力，為全球眼疾患者送上光明和希望。



受災群眾

### ◎ 中信海直

積極參與各地海上搜救、應急救援及聯合演練。2023年，在京津冀地區遭遇強降雨期間，緊急馳援河北涿州防汛救援，共計救援49人，空投物資總重量7,500公斤。在接獲青海海西州遊客被困無人區通知後，快速派出直升機參與搜救，成功幫助7名遊客順利脫困；搭建空中「120」生命通道，多次完成海油平台急救飛行，協助完成醫療救援、轉運任務。



中信海直緊急馳援河北涿州防汛救援



公司組織開展「一張紙獻愛心」活動



## 攜手社區發展

中信股份重視承擔在業務社區的企業責任，主動了解當地社區的期望和需求，關注當地社區發展和文化，致力於與社區和諧共融發展。

### 在中國內地



#### 培育農業人才

##### ◎ 中信農業

旗下隆平高科打造了「雲上智農」APP平台，為新型職業農民提供種植、養殖、農機、水產和經營管理等線上課程，助力培養鄉村振興人才。截至2023年末，該平台課程播放量超過9,000萬人次，累積培訓時長4,282萬小時。同時，公益資助「全國農民教育培訓百名優秀學員」活動，助力培養農業振興優秀人才。



#### 開展健康義診

##### ◎ 中信泰富健康

圍繞周邊社區民眾不同的醫療健康需求，舉辦健康講座、社區義診等活動，提升民眾的健康認知，協助周邊民眾建立自我健康管理的生活習慣，以減少慢病或併發症，提高民眾生活品質。



#### 保護傳統文化

##### ◎ 中信城開

中信城開汕頭濱海新城公司當地政府舉辦「潮起汕頭 舞動英歌」2023年潮汕英歌舞展演活動，吸引近3萬名觀眾現場觀演，充分展現了中華優秀傳統文化的蓬勃生命力。

### 在港澳及海外地區



#### 在港澳

##### ◎ 中信股份

中信港澳員工聯誼會開展「中信溫暖關愛進社區」等送溫暖活動，深入社區慰問探訪獨居長者和基層家庭。



#### 在北非

##### ◎ 中信建設

在安哥拉、阿爾及利亞等地發生暴雨災害後第一時間進行救災援助，提供中信百年職校校舍作為災民臨時安置點，並捐贈床墊、被褥、食物、生活用品等應急物資，幫助災民渡過難關；協助阿國政府抗洪救災，有效減少洪水對公共安全和基礎設施的損害。



#### 在中非

##### ◎ 中信資源

艾芬豪礦業旗下剛果（金）KK銅礦項目致力於與當地社區居民共享發展成果。在基礎設施建設方面，開展水電站修繕及飲用水設施修建工作，為超過萬名社區居民提供長期清潔穩定的電力供應以及清潔安全的飲用水。



#### 在東南亞

##### ◎ 中信資源

針對印尼Seram項目制定社區共融發展政策及計劃，從教育、健康、經濟和環境四個方面助推社區發展。截至2023年末，已在當地支持建設一所足球學校，並協助修復了紅樹林，為生態保育貢獻力量。



● 中信城開汕頭濱海新城公司聯合當地政府  
舉辦2023年潮汕英歌舞展演活動



● 中信建設向羅安達暴雨受災居民捐贈物資



● 中信泰富健康開展社區義診



● 中信股份在港員工參加社區送溫暖活動



# 豐富民眾文化生活

中信股份密切關注民眾多樣化的知識與文化需求，持續深耕文化產業領域，在為民眾提供知識服務及文化產品的同時，積極助力全面閱讀和高雅藝術普及，努力讓優秀文化作品走進千家萬戶，為民眾的美好生活增光添彩。

## 推動全民閱讀

中信出版秉持「以知識為信仰」的經營理念，倡導全民閱讀、終身學習，致力於以高質量文化供給服務全民閱讀，推動閱讀走向大眾、融入生活。



連續兩年參與全民閱讀大會「書香暖神州」圖書捐贈活動，捐贈3,000冊、價值20萬碼洋的精品圖書；與中國盲文出版社簽訂協議，率先實施《馬拉喀什條約》，引領出版行業共同為盲人、視力障礙者等閱讀障礙者提供無障礙格式版本作品和內容。

參加全國圖書交易博覽會、上海書展、北京地壇書市等全國各地書展活動，結合當地文化特色展銷社科、經管、文學、藝術、生活以及少兒讀物等數千種精品圖書，配套開展新書發布會、名家講座、簽售活動等，受到讀者的廣泛好評，取得了社會效益和經濟效益雙豐收。

創新開展跨界合作，提供處處可讀、時時可讀、人人可讀的閱讀條件，着力滿足各類人群各種場景閱讀需求。



## 支持文體活動



### 北京國際音樂節

北京國際音樂節是北京市推動音樂文化發展的標誌性文化活動，不僅為推進世界文化藝術交流和繁榮作出貢獻，還在音樂節期間同步開展教育事業和公益活動，以公益性質的兒童音樂會、大學生音樂會、藝術大師講座等，讓學生、教師以及音樂愛好者等近距離感受中外藝術家風採，接受音樂大師的指導。2023年，中信連續第12年作為首席贊助商支持這一國際性音樂盛會。2023年音樂節以「音樂•青春•未來•態度」為主題，為眾多青年音樂家提供了展示與交流平台，並推出兒童音樂會、大師課、導賞、公開彩排、藝術家對談等系列公益演出和活動，為提升大眾音樂素養、豐富市民文化生活提供了更多選擇。



### 中國女子圍棋甲級聯賽

連續十年舉辦「中信和業杯」中國女子圍棋甲級聯賽。十年來，中國女子圍甲聯賽為中國女子圍棋發展作出重要貢獻，助力實現了中國圍棋亞運會圍棋首金的歷史性突破。同時，聯賽推出「鄉村振興•中國行」等系列主題，足跡遍及全國25個省市自治區，累計捐建48座希望圍棋教室，有力推動了圍棋這一中華優秀傳統文化的創造性轉化和創新性發展。



第十屆「中信和業杯」中國女子圍棋甲級聯賽在河北省張家口市順利閉幕

# 鼓勵員工志願服務

中信股份鼓勵員工積極參與志願服務活動，指導旗下公司成立志願服務組織，形成了具有30多個團隊的中信青年志願者組織大集體，全系統共有青年志願者12,500餘人。



大昌行義工隊前往雲南省雲龍縣開展「大昌行汽車麥苗班」走訪活動，為山區兒童送去關懷

## 中信銀行

青年志願者協會於2014年成立，本着「踐行志願精神，傳播先進文化，為建設團結互助、平等友愛、共同前進的和諧社會貢獻力量」的宗旨開展活動。2023年，該行開展青年志願者活動804次，包含鄉村支教、關愛老人、關愛病童及弱勢群體、溫暖環衛工人、綠色環保、愛心獻血、義捐義賣、防疫抗疫等多項志願行動，服務時長近1.5萬小時，共有1.2萬餘名青年員工投身志願服務。

## 中信金屬

志願服務隊深入開展「凝心聚力獻愛心 熱血真情展擔當」「情暖暮春 踐行敬老美德」等主題社會志願服務，延續多年自願獻血、整治環境衛生、幫扶困難老幼的傳統，引導青年在志願活動中綻放青春光彩。

## 中信重工

建立「藍馬甲在現場」志願服務體系，圍繞公司廠史館、科技館、焦裕祿事跡展覽館等展館，成立志願講解服務隊，為中小學生、社區居民等開展志願講解服務，已累計講解1,100餘場，服務超過3.3萬人次。2023年，公司開展義務勞動、清潔防汛、收舊利廢等志願活動400餘次。

## 大昌行

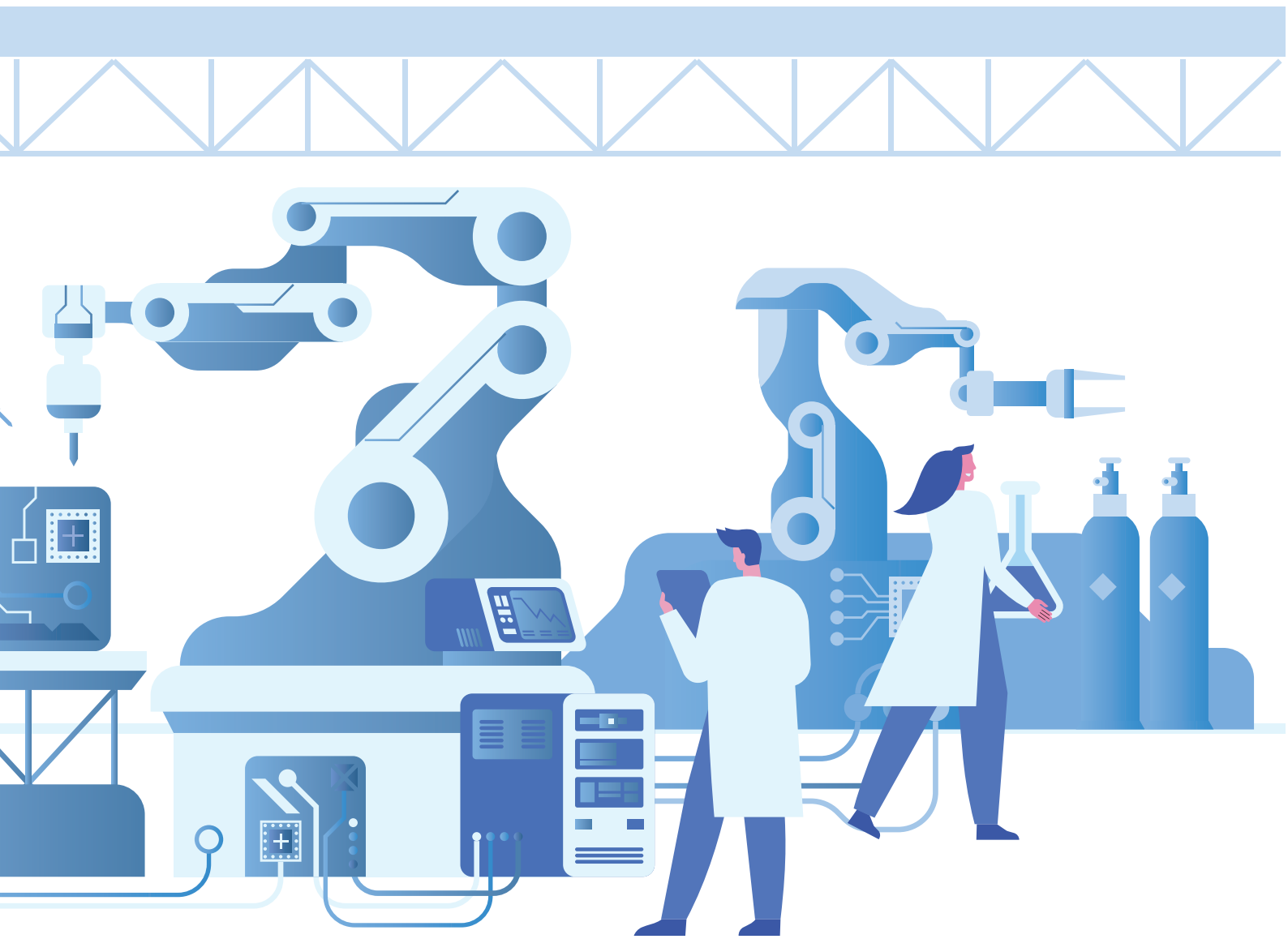
在中國內地和香港均組建了大昌行義工隊。2023年，約30位義工向190戶長洲基層家庭派送大昌食品福袋，並向獨居長者提供清潔風扇、鐵閘檢查等服務；陪同低收入家庭有特殊教育需求的兒童參觀香港樂高探索中心，增進與社區的雙向共融。



# 科技 中信

## 推進數智轉型 加快科技創新

科技創新是打造高質量發展新動能和新機制的關鍵。當前，以數字化為代表的新興技術正在重建產業發展模式、重育企業核心競爭力、重構企業發展價值。中信股份堅持以創新驅動發展，持續加大戰略性、前沿性方向的創新投入力度，在關鍵技術、原創技術領域不斷培育科技創新成果，為培育新質生產力貢獻更多中信力量。公司充分把握人工智能、區塊鏈、物聯網、大數據等新技術新機遇，以數字化轉型賦能業務全面升級，不斷提速高端化、智能化、綠色化發展步伐，努力打造科技型卓越企業集團，為經濟高質量發展注入新動能。





2023年，中信共獲得省部級科技獎**31項**，知名行業獎**10項**，其他行業協會/大賽類獎項**19項**



中信銀行榮獲移動支付網授予的金松獎  
「**技術創新成果獎**」



中信戴卡首次入圍「**世界一流機械企業**」榜單；主持完成的「基於數據驅動的汽車底盤鋁鑄件智能製造關鍵技術開發與應用」項目榮獲中國汽車工程學會**科學技術一等獎**



中信戴卡榮獲**國家級工業設計中心、製造業單項冠軍示範企業、機械工業大型重點骨幹企業**等榮譽獎項



中信重工榮獲中國科學技術協會等七部門聯合授予的「**2023年度科學家精神教育基地**」



中信特鋼旗下興澄特鋼成功建成全球特殊鋼行業首座「**燈塔工廠**」



中信重工榮獲工業和信息化部授予的「**國家智能製造優秀場景**」



中信銀行普惠金融數字化創新生態獲評中國人民銀行「**金融科技發展獎一等獎**」



中信特鋼旗下大冶特鋼、銅陵特材分別榮獲工業和信息化部授予的2023年度**智能製造示範工廠**、2023年度**智能製造優秀場景**



中信建投證券榮獲《人民日報》《國際金融報》共同授予的2023中國**金融科技创新優秀案例**



# 加快科技研發創新

中信股份堅持將科技創新作為企業高質量發展的戰略支撐，不斷優化科技創新體制機制，引導所屬企業發揮科研創新的主體作用，提升中信整體科技創新能力，實現「科技、產業、金融」良性循環。公司高度重視新質生產力對公司推進高質量發展的重要意義，在「十四五」規劃中明確提出「建設國內領先國際一流的科技型卓越企業集團」，着力打造原創技術「策源地」和科技創新「高地」，在金融與實業的多個領域擁有一批優秀高新技術企業，並取得了豐碩的科研創新成果。

## 完善科技創新體系

公司制定了科技發展規劃，圍繞總體架構設置、激勵機制建設、科研工作推進和創新能力提升等重點方面，不斷提升科技創新能力。公司已成立了科技創新委員會和科技創新專家委員會，從公司戰略高度統籌科技創新工作，協同所屬企業的專業科技力量，共同構築協同創新生態圈。

科技創新委員會是公司管理層領導下的議事和決策機構，由總經理及分管科技創新、數字化、先進智造板塊的副總經理擔任管理者，負責研究決策公司科技創新重大事項，包括研究決定公司科技創新生態建設相關事項、科技創新體系構建方案、重大科研項目管控有關工作、科學技術獎評選有關事項等。

科技專家委員會是服務公司科技創新決策的專家諮詢機構，由各子公司科技領軍人才和行業知名技術專家組成，負責對公司實施的重大科研項目、科學技術獎評選等事項進行評審，並為公司科技創新總體布局、發展方向、重大科技決策提供智力支持和專家意見，為科技創新事業護航。

2023年7月，中信科學技術協會正式成立，表明公司將進一步構建開放創新生態，不斷加強對科技工作者的關心支持，引領廣大科技工作者努力攻克關鍵核心技術，加快建設原創技術「策源地」，在建設科技型卓越企業集團中展現作為。





## 中信科技發展規劃（2021年－2025年）

### 推進「211」行動，提升科技創新能力

推進「兩高地、一優勢、一引擎」行動計劃，打造科技攻關高地、原創技術策源地、綠色低碳先發優勢和新興產業發展引擎。

### 建立一體化科技創新體系，發揮科技創新合力

健全決策系統，完善實施系統，優化規則系統，強化支撐系統，以機制和政策為保障，形成有中信特色的科技創新「特區」。

### 優化科技資源配置

公司實施研發投入利潤加回激勵政策，以研發投入利潤加回額為基礎建立研發投入考核激勵模型，引導子公司加大多元化科技投入，科技投入強度持續提升。同時，提供科研經費支持子公司實施重大科研項目，開展關鍵核心技術攻關。

#### 中信戴卡

每年以不低於銷售收入3%的比例進行研發投入，重點聚焦材料研究、產品設計、工藝技術、試驗技術、智能化等科技創新領域。2023年，成立中信戴卡科學技術協會，負責開展項目評估、技術評價、成果鑑定、成果轉化、技術諮詢與服務等工作，並推舉優秀科技技術人才進行表彰獎勵。

#### 中信重工

構建了以創新研究院、新能源裝備研究院、礦研院、鑄鍛及材料研究院、工程院、機器人及智能裝備院、信息技術中心（大數據中心）為主體的「六院一中心」創新組織架構，擁有全國領先的特種工業機器人研發和產業化基地，技術人才超過1,600餘人。

#### 中信控股

錨定工業智能核心賽道，不斷提升自主創新能力，加大研發投入，陸續建成4大工業智能實驗室。2023年，中信控股研發費用較上年增長超過100%。



2023年，公司科技投入增速為

**26%**，

科技投入強度為3.34%，  
較上年提高0.62個百分點



## 聚焦「五大板塊」，增強科技創新動力

- 綜合金融服務板塊要以「創」為抓手，實施科技賦能，成為綜合金融服務引領者。
- 先進智造板塊要以「智」為驅動，實施科技牽引，成為彎道超車領域開拓者。
- 先進材料板塊要以「特」為突破，實施科技引領，成為產業鏈安全保障者。
- 新消費板塊要以「數」為關鍵，實施科技助力，成為新消費趨勢推動者。
- 新型城鎮化板塊要以「綠」為契機，實施科技支撐，成為智慧城市營建者。

## 加強關鍵技術研究

公司聚焦生物育種、裝備製造、先進材料、金融科技等重點領域，着力深化科技資源配置，持續推進關鍵核心技术攻關。



### 生物育種

#### 📍 中信農業

旗下隆平高科牽頭的國家重大專項玉米項目年內通過了中國農業農村部中期驗收，年內其自主培育或與他方共同培育的39個水稻新品種、22個玉米新品種通過國家審定，5個高產優質品種入選農業農村部農業主導品種。



### 裝備製造

#### 📍 中信重工

設立《2023年度核心裝備能力提升專項計劃》，開發世界最大規格旋回破碎機、高壓輥磨機、半自磨機、球磨機、立式攪拌磨等具有國際一流水平、技術領先的重大新產品。



2023年，公司共獲得省部級科技獎

## 31

項

知名行業獎10項，新獲專利1,784項，其中發明專利629項；有效專利累計達到9,972項，同比增長21.65%



### 先進材料

#### 📍 中信泰富特鋼

承擔多項國家重點科技攻關、「863計劃」、火炬計劃等項目，年內在航空器關鍵部用鋼、新型綠色發動機用鐵鎳基合金、高溫高壓耐腐蝕油氣輸送用高品質海底管線管等領域取得了多項創新成果。

#### 📍 中信金屬

開展了高溫合金鉻銻等金屬新材料技術研發項目，旗下錦州金屬自主研發高純金屬鉻產品已成功應用於工業化生產，為航空發動機渦輪葉片提供了金屬原材料，填補了國內市場的空白。

## 參與行業標準制定

公司高度重視標準化建設，積極參與國際標準制定和國際標準化組織工作，以標準助力高技術創新、引領產業優化升級，推動標準化與科技創新互動發展。截至2023年末，公司累計參與標準制定584項。其中，2023年共參與制定56項，包括牽頭制定國家、行業標準15項，參與制定國際標準2項，其他標準39項。

### 📍 中信重工

積極參與國際標準制定和國際標準化組織工作。選派專家參加ISO/TC82全體會議，向與會專家通報ISO 22936-6《採礦術語提升設備》和ISO 12848《礦井提升機和礦用提升絞車安全要求》等兩項已立項國際標準工作推進情況。年內主持或參與的GB/T 7679.1-2023《礦山機械術語第1部分：採掘設備》等6個國家標準發布實施；主持或參與的2023-0816T-JB《礦用高壓輥磨機》等7個礦山機械行業標準正式立項，持續引領高端礦山裝備行業技術進步。



截至2023年末，公司累計參與標準制定**584**項

### 📍 中信金屬

中信金屬旗下中信鈦業年內共參與國家、行業及團體標準制定9項；錦州金屬主持修訂的《金屬鉻》國家標準與制定的《電解金屬鉻》行業標準，已通過國家審定及標準發布。

### 📍 中信環境

中信環境及旗下中南市政院、中信建築院等完成發布的行業團體標準共78項，正在主編、參編的《城鎮智慧水務技術指南》等行業標準規範80項。



# 打造數智應用成果

中信股份緊跟人工智能發展趨勢，加強數字化頂層設計，積極探索建立與數字化轉型發展進程相匹配的決策機制、執行機制、投入機制、人才機制。公司設立了統籌推進數字化工作的專門委員會，通過數字化應用創新，不斷變革升級智慧金融、智能製造、智慧城市、智慧農業、智慧出版等業務形態。

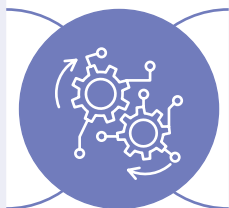
## 數字化轉型專項行動

2023年，公司召開了數字化轉型專項行動啟動會，明確未來將以「管理上雲」和「應用綻放」兩大行動為抓手實施數字化轉型專項行動，建強數據管理能力和基礎設施保障能力，推動公司數字化水平再上新台階，打造智慧高效的「數字中信」。



### 管理上雲

把總部數字化管理平台升級為公司數智化管理平台，建立穿透式管理體系，為子公司提供管理賦能。



### 應用綻放

持續激發子公司數字化創新潛能，全力打造五大板塊數字化發展領軍企業，推動先進材料板塊率先進入數字化發展「第一梯隊」，先進智造板塊加快推進垂直領域智能製造和一流工業互聯網建設，綜合金融服務板塊以金融科技創新賦能業態變革，新消費板塊着力建設有中信特色的「雲網智安」數字化底座、數字化消費場景，新型城鎮化板塊在營建智慧城市上下功夫，推動BIM技術批量應用。

## 「綻放杯」數字化應用大賽

為深入推進數字化轉型，公司舉辦了首屆「綻放杯」數字化應用大賽。大賽以人工智能賦能產業發展為主線，旨在發掘公司內部的創新潛力和優秀應用案例，大力推動人工智能和產業深度融合，積極發揮人工智能技術的「頭雁」效應，培育一批在產業鏈上起到示範引領作用的數字化應用，進一步激發子公司數字化潛能，以示範應用建設帶動公司整體數字化、智能化水平提升。

大賽啟動以來，來自智慧金融、智能製造、智慧生活、智慧城市、智慧管控、數字新基建6個賽道的154個項目同台競技，經過49位專家評委多輪把關，33個項目脫穎而出，入圍總決賽。經過激烈角逐，最終「中信泰富特鋼基於集控的多工序多基地鐵前數智協同」項目榮獲特等獎，

「中信戴卡工業互聯網智造協同系統」等4個項目榮獲一等獎，「中信智慧水務雲平台」等7個項目榮獲二等獎，「泰富中投智能財務共享數字化轉型項目」等3個項目榮獲三等獎，「中信泰富特鋼高端特殊鋼棒材智能工廠」等18個項目榮獲優勝獎。

此次「綻放杯」大賽歷時近四個月，參賽項目覆蓋面廣、含金量高、示範性強，廣泛應用人工智能、大數據、5G、區塊鏈等新一代信息技術，多個項目曾獲省部級榮譽，為傳統產業轉型升級作出了示範引領。部分項目在產生良好經濟效益的同時，還帶來了顯著社會效益。

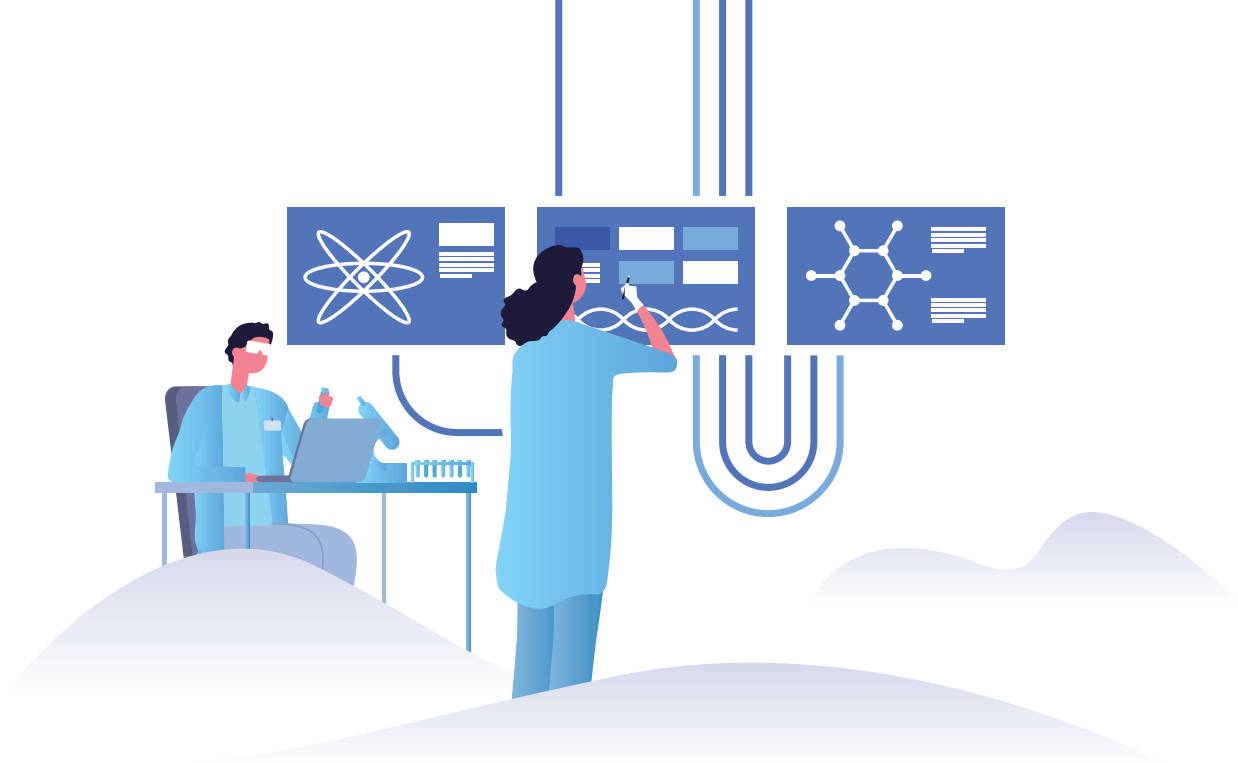
### 案例 數智創新，助力點亮「燈塔工廠」

中信泰富特鋼將智能製造作為驅動高質量發展的重要引擎，依據行業政策指引，結合自身多品種小批量、工藝流程複雜、產品技術含量高特點，制定了特鋼智能製造方案，以綠色製造、可持續發展為導向，部署了40多個第四次工業革命技術先進用例，包括大數據分析支持的製造工藝定制設計、多模態仿真實現高爐「黑箱透明化」、智能閉環控制持續提升煉鋼產品質量，形成了高效協同、智慧協同、低碳協同的新製造模式。

2023年12月，世界經濟論壇日前宣布最新一批「燈塔工廠」，中信泰富特鋼旗下興澄特鋼作為唯一鋼鐵行業代表入選，並成為全球特鋼行業首家「燈塔工廠」，也是繼2021年中信戴卡成為全球鋁車輪行業首家「燈塔工廠」後，中信在數字化轉型路上打造的第二座「燈塔工廠」。



中信泰富特鋼數智中心



## 案例 多領域數智化創新應用成果亮相2023世界人工智能大會

2023年7月6日，2023世界人工智能大會在上海世博中心開幕，中信及旗下20餘家子公司亮相「創新應用」主題展區，集中展示近年來數智化創新應用成果。大會期間，中信還以「智慧中信•共創新可能」為主題舉辦了AI+產融協同發展論壇，與國內外頂尖學者、產業界專家、知名投資人等共同探討人工智能前沿熱點和發展趨勢，為推動人工智能與產業深度融合貢獻「中信智慧」。



「智聯世界生成未來」2023世界人工智能大會中信展區現場

# 附錄

## 關鍵ESG績效匯編

### 環境績效

除另有說明外，本部分環境績效表現統計範圍包含總部及子公司在中國內地及港澳台地區的主要運營場所，其餘地區運營場所未來將適時加入統計範圍。<sup>1</sup>

總部	指標	2023年
	<b>廢氣</b>	
	氮氧化物(NO <sub>x</sub> )排放量(噸)	0.01
	二氧化硫(SO <sub>2</sub> )排放量(噸)	0.0008
	<b>溫室氣體</b>	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	1,541.29
	總部人均溫室氣體排放量(噸/人)	3.13
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	118.40
	——汽油	118.40
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	1,422.89
	——外購電力	1,422.89
	<b>廢棄物</b>	
	有害廢棄物總量(噸)	0.28
	總部人均有害廢棄物排放量(噸/人)	0.0006
	無害廢棄物總量(噸)	258.79
	總部人均無害廢棄物排放量(噸/人)	0.52

<sup>1</sup> 溫室氣體清單包括二氧化碳、甲烷和氧化亞氮。溫室氣體核算按二氧化碳當量呈列，並主要根據政府間氣候變化專門委員會(IPCC)刊發的《2006年IPCC國家溫室氣體清單指南2019修訂版》、《IPCC第六次評估報告》、中華人民共和國國家標準《綜合能耗計算通則(GB T2589-2020)》、中華人民共和國生態環境部發布的《關於做好2023-2025年部分重點行業企業溫室氣體排放報告與核查工作的通知》、港燈電力投資發布的《2022年可持續發展報告》、中電控股發布的《2022年可持續發展報告》及北京市市場監督管理局《二氧化碳核算和報告要求》進行核算。

能源消耗數據主要根據電力及燃料的消耗量及中華人民共和國國家標準《綜合能耗計算通則(GB/T2589-2020)》中提供的有關換算因子進行計算。



總部	指標	2023年
	<b>能源使用</b>	
	能源消耗總量(兆瓦時)	2,978.49
	總部人均能源消耗量(兆瓦時/人)	6.04
	直接能源消耗(兆瓦時)	483.51
	—— 汽油	483.51
	間接能源消耗(兆瓦時)	2,494.98
	—— 外購電力	2,494.98
	總部人均耗電量(兆瓦時/人)	5.06
	總部人均汽油消耗量(升/人)	112.93
	<b>資源使用</b>	
	總耗水量(立方米)	23,227.00
	總部人均耗水量(立方米/人)	47.11
	總部紙張消耗總量(噸)	17.75

綜合金融服務 <sup>2</sup>	指標	2023年
	<b>廢氣</b>	
	氮氧化物(NO <sub>x</sub> )排放量(噸)	0.37
	二氧化硫(SO <sub>2</sub> )排放量(噸)	0.02
	<b>溫室氣體</b>	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	192,092.63
	每億元收入溫室氣體排放量(噸/億元)	71.66
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	6,495.12
	—— 汽油	2,969.83
	—— 柴油	10.91
	—— 煤氣	2.63
	—— 液化石油氣	50.38
	—— 天然氣	3,461.38

<sup>2</sup> 除相關子公司外，此板塊統計範圍還包括中信建投證券股份有限公司和中信保誠人壽保險有限公司。

綜合金融服務 <sup>2</sup>	指標	2023年
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	185,597.52
	——外購電力	185,597.52
	<b>廢棄物</b>	
	有害廢棄物總量(噸)	339.16
	每億元收入有害廢棄物總量(噸/億元)	0.13
	無害廢棄物總量(噸)	1,487.32
	每億元收入無害廢棄物總量(噸/億元)	0.55
	<b>能源使用</b>	
	能源消耗總量(兆瓦時)	354,309.32
	每億元收入能源消耗量(兆瓦時/億元)	132.18
	直接能源消耗(兆瓦時)	30,117.79
	——汽油	12,127.85
	——柴油	41.51
	——煤氣	19.56
	——液化石油氣	227.11
	——天然氣	17,701.77
	間接能源消耗(兆瓦時)	324,191.53
	——外購電力	324,191.53
	<b>資源使用</b>	
	總耗水量(立方米)	2,526,794.89
	每億元收入耗水量(立方米/億元)	942.67
	紙張消耗總量(噸)	1,326.99

先進智造	指標	2023年
	<b>廢氣</b>	
	氮氧化物(NO <sub>x</sub> )排放量(噸)	123.33
	二氧化硫(SO <sub>2</sub> )排放量(噸)	16.61
	顆粒物排放量(噸)	82.66
	<b>廢水</b>	
	化學需氧量(COD)排放量(噸)	93.07
	氨氮排放量(噸)	5.55

先進智造	指標	2023年
	總磷排放量(噸)	1.17
	廢水排放量(立方米)	659,061.00
	<b>溫室氣體</b>	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	702,807.33
	每億元收入溫室氣體排放量(噸/億元)	1,393.52
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	260,466.32
	——汽油	598.83
	——柴油	1,392.06
	——液化石油氣	45.36
	——天然氣	258,430.08
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	442,341.00
	——外購電力	423,356.87
	——外購蒸汽	18,984.13
	<b>廢棄物</b>	
	有害廢棄物總量(噸)	13,351.91
	每億元收入有害廢棄物總量(噸/億元)	26.47
	無害廢棄物總量(噸)	22,053.04
	每億元收入無害廢棄物總量(噸/億元)	43.73
	<b>能源使用</b>	
	能源消耗總量(兆瓦時)	2,119,859.19
	每億元收入能源消耗量(兆瓦時/億元)	4,203.23
	直接能源消耗(兆瓦時)	1,329,578.82
	——汽油	2,445.42
	——柴油	5,297.16
	——液化石油氣	204.48
	——天然氣	1,321,631.75

先進智造	指標	2023年
	間接能源消耗(兆瓦時)	790,280.37
	——外購電力	742,340.65
	——外購蒸汽	47,939.72
	<b>資源使用</b>	
	總耗水量(立方米)	2,720,456.68
	每億元收入耗水量(立方米/億元)	5,394.09
	紙張消耗總量(噸)	45.68
	<b>包裝材料</b>	
	製成品所用包裝物總量(噸)	18,462.46
	每億元收入耗用製成品包裝物量(噸/億元)	36.61

先進材料	指標	2023年
	<b>廢氣</b>	
	氮氧化物(NO <sub>x</sub> )排放量(噸)	8,322.57
	二氧化硫(SO <sub>2</sub> )排放量(噸)	3,588.63
	顆粒物排放量(噸)	6,340.12
	<b>廢水</b>	
	化學需氧量(COD)排放量(噸)	628.52
	氨氮排放量(噸)	44.19
	總磷排放量(噸)	3.11
	廢水排放量(立方米)	11,326,393.85
	<b>溫室氣體</b>	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	50,923,049.50
	每億元收入溫室氣體排放量(噸/億元)	19,035.73
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	48,606,355.24
	——汽油	2,157.07
	——柴油	19,003.72
	——液化石油氣	53,212.06
	——天然氣	796,492.98
	——焦炭	3,521,498.96
	——煤炭	42,072,928.10
	——中間過程排放	2,141,062.36

先進材料	指標	2023年
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	4,089,486.12
	——外購電力	3,937,787.40
	——外購蒸汽	151,698.72
	固碳產品隱含排放(扣除項)(噸)	(1,772,791.86)
	<b>廢棄物</b>	
	有害廢棄物總量(噸)	43,758.30
	每億元收入有害廢棄物總量(噸/億元)	16.36
	無害廢棄物總量(噸)	2,696,557.64
	每億元收入無害廢棄物總量(噸/億元)	1,008.01
	<b>能源使用</b>	
	能源消耗總量(兆瓦時)	161,144,024.62
	每億元收入能源消耗量(兆瓦時/億元)	60,237.82
	直接能源消耗(兆瓦時)	148,055,654.47
	——汽油	8,808.78
	——柴油	72,314.35
	——液化石油氣	239,889.92
	——天然氣	4,073,327.74
	——焦炭	9,724,083.26
	——煤炭	133,937,230.41
	間接能源消耗(兆瓦時)	13,088,370.15
	——外購電力	6,904,751.55
	——可再生能源電力	5,800,541.02
	——外購蒸汽	383,077.58
	<b>資源使用</b>	
	總耗水量(立方米)	60,158,521.88
	每億元收入耗水量(立方米/億元)	22,488.07
	紙張消耗總量(噸)	169.64
	<b>包裝材料</b>	
	製成品所用包裝物總量(噸)	11,763.80
	每億元收入耗用製成品包裝物量(噸/億元)	4.40

新消費	指標	2023年
	<b>廢氣</b>	
	氮氧化物(NO <sub>x</sub> )排放量(噸)	2.75
	二氧化硫(SO <sub>2</sub> )排放量(噸)	0.03
	<b>溫室氣體</b>	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	96,499.10
	每億元收入溫室氣體排放量(噸/億元)	187.66
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	4,812.47
	——汽油	1,954.39
	——柴油	2,834.00
	——煤氣	1.97
	——天然氣	22.10
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	91,686.63
	——外購電力	91,686.63
	<b>廢棄物</b>	
	有害廢棄物總量(噸)	580.76
	每億元收入有害廢棄物總量(噸/億元)	1.13
	無害廢棄物總量(噸)	1,147.46
	每億元收入無害廢棄物總量(噸/億元)	2.23
	<b>能源使用</b>	
	能源消耗總量(兆瓦時)	172,014.25
	每億元收入能源消耗量(兆瓦時/億元)	334.51
	直接能源消耗(兆瓦時)	18,893.02
	——汽油	7,981.14
	——柴油	10,784.16
	——煤氣	14.69
	——天然氣	113.03
	間接能源消耗(兆瓦時)	153,121.23
	——外購電力	153,121.23

新消費	指標	2023年
<b>資源使用</b>		
	總耗水量(立方米)	1,781,716.50
	每億元收入耗水量(立方米/億元)	3,464.87
	紙張消耗總量(噸)	6,887.32
<b>包裝材料</b>		
	製成品所用包裝物總量(噸)	4,909.27
	每億元收入耗用製成品包裝物量(噸/億元)	9.55

新型城鎮化	指標	2023年
<b>廢氣</b>		
	氮氧化物(NO <sub>x</sub> )排放量(噸)	39.56
	二氧化硫(SO <sub>2</sub> )排放量(噸)	26.55
	顆粒物排放量(噸)	26.75
<b>廢水</b>		
	化學需氧量(COD)排放量(噸)	0.06
	氨氮排放量(噸)	0.004
	廢水排放量(立方米)	517,388,957.96
<b>溫室氣體</b>		
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	412,248.71
	每億元收入溫室氣體排放量(噸/億元)	950.60
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	28,166.97
	——汽油	1,648.66
	——柴油	1,239.20
	——煤氣	12.04
	——液化石油氣	48.13
	——天然氣	25,218.93
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	384,081.74
	——外購電力	384,081.74

新型城鎮化	指標	2023年
	<b>廢棄物</b>	
	有害廢棄物總量(噸)	24,418.47
	每億元收入有害廢棄物總量(噸/億元)	56.31
	無害廢棄物總量(噸)	7,346.90
	每億元收入無害廢棄物總量(噸/億元)	16.94
	<b>能源使用</b>	
	能源消耗總量(兆瓦時)	817,153.54
	每億元收入能源消耗量(兆瓦時/億元)	1,884.28
	直接能源消耗(兆瓦時)	140,726.34
	—— 汽油	6,732.63
	—— 柴油	4,715.51
	—— 煤氣	89.65
	—— 液化石油氣	216.97
	—— 天然氣	128,971.57
	間接能源消耗(兆瓦時)	676,427.20
	—— 外購電力	673,325.85
	—— 可再生能源電力	3,101.35
	<b>資源使用</b>	
	總耗水量(立方米)	11,317,489.41
	每億元收入耗水量(立方米/億元)	26,097.01
	紙張消耗總量(噸)	98.47
	<b>包裝材料</b>	
	製成品所用包裝物總量(噸)	312.40
	每億元收入耗用製成品包裝物量(噸/億元)	0.72



## 社會績效

### 員工情況統計

指標	2023年
員工總數 <sup>3</sup> (人)	188,862
男性員工(人)	121,425
女性員工(人)	67,437
年齡30歲及以下的員工人數(人)	47,015
年齡31至35歲的員工人數(人)	42,814
年齡36至40歲的員工人數(人)	38,006
年齡41至45歲的員工人數(人)	22,781
年齡46至50歲的員工人數(人)	16,195
年齡51至55歲的員工人數(人)	15,391
年齡56歲及以上的員工人數(人)	6,660
中國內地員工人數(人)	167,773
港澳台地區員工人數(人)	10,071
其他國家及地區員工人數(人)	11,018
博士研究生員工人數(人)	989
碩士研究生員工人數(人)	37,736
大學本科員工人數(人)	84,081
大學專科及以下員工人數(人)	66,056

<sup>3</sup> 包括總部及子公司正式在崗合同制員工，不含勞務派遣用工。

員工流失率情況統計

	指標	2023年
總部	員工流失率(%)	0.60
	女性員工流失率(%)	0.64
	男性員工流失率(%)	0.59
	年齡30歲及以下的員工流失比率(%)	0.00
	年齡31至40歲的員工流失比率(%)	0.93
	年齡41至50歲的員工流失比率(%)	0.90
	年齡51至59歲的員工流失比率(%)	0.00
	年齡60歲及以上的員工流失比率(%)	0.00
	中國內地員工流失比率(%)	0.41
中信銀行	員工流失率(%)	2.58
	女性員工流失率(%)	2.40
	男性員工流失率(%)	2.81
	年齡30歲及以下的員工流失比率(%)	4.47
	年齡31至40歲的員工流失比率(%)	2.46
	年齡41至50歲的員工流失比率(%)	1.02
	年齡51至59歲的員工流失比率(%)	0.29
	年齡60歲及以上的員工流失比率(%)	0.00
	東部地區員工流失比率(%)	2.63
	中部地區員工流失比率(%)	2.06
中信建投證券	西部地區員工流失比率(%)	3.29
	東北地區員工流失比率(%)	1.51
	員工流失率(%)	11.73
	女性員工流失率(%)	13.18
	男性員工流失率(%)	10.65
	年齡30歲及以下的員工流失比率(%)	19.86
	中國大陸員工流失比率(%)	11.64

	指標	2023年
中信資源	員工流失率(%)	21.91
	女性員工流失率(%)	16.44
	男性員工流失率(%)	27.04
	年齡30歲及以下的員工流失比率(%)	33.33
	年齡31至40歲的員工流失比率(%)	7.69
	年齡41至50歲的員工流失比率(%)	29.09
	年齡51至59歲的員工流失比率(%)	27.49
	年齡60歲及以上的員工流失比率(%)	0.00
	中國內地員工流失比率(%)	14.86
	港澳台地區員工流失比率(%)	36.00
中信國際電訊	員工流失率(%)	12.12
	女性員工流失率(%)	11.05
	男性員工流失率(%)	12.89
	年齡30歲及以下的員工流失比率(%)	22.18
	年齡31至40歲的員工流失比率(%)	9.10
	年齡41至50歲的員工流失比率(%)	6.73
	年齡51至59歲的員工流失比率(%)	7.30
	年齡60歲及以上的員工流失比率(%)	58.33
	中國內地員工流失比率(%)	9.39
	港澳台地區員工流失比率(%)	12.91
其他國家及地區員工流失比率(%)	14.91	

員工培訓情況統計

	指標	2023年
總部	員工培訓項目數(個)	84.00
	男性員工參加培訓百分比(%)	92.00
	女性員工參加培訓百分比(%)	87.00
	管理層員工參加培訓百分比(%)	100.00
	非管理層員工參加培訓百分比(%)	89.70
	男性員工人均培訓時長(小時/人)	80.00
	女性員工人均培訓時長(小時/人)	70.30
	管理層員工人均培訓時長(小時/人)	99.00
	非管理層員工人均培訓時長(小時/人)	75.00
	中信銀行	男性員工參加培訓百分比(%)
女性員工參加培訓百分比(%)		100.00
管理層員工參加培訓百分比(%)		100.00
非管理層員工參加培訓百分比(%)		100.00
男性員工人均培訓時長(小時/人)		72.00
中信建投證券	女性員工人均培訓時長(小時/人)	80.00
	男性員工參加培訓百分比(%)	95.09
	女性員工參加培訓百分比(%)	92.60
	管理層員工參加培訓百分比(%)	100.00
	非管理層員工參加培訓百分比(%)	94.00
	男性員工人均培訓時長(小時/人)	50.18
	女性員工人均培訓時長(小時/人)	46.62
	管理層員工人均培訓時長(小時/人)	331.89
	非管理層員工人均培訓時長(小時/人)	48.50

	指標	2023年
中信資源	男性員工參加培訓百分比(%)	92.28
	女性員工參加培訓百分比(%)	70.83
	管理層員工參加培訓百分比(%)	90.48
	非管理層員工參加培訓百分比(%)	88.64
	男性員工人均培訓時長(小時/人)	60.91
	女性員工人均培訓時長(小時/人)	21.28
	管理層員工人均培訓時長(小時/人)	67.33
	非管理層員工人均培訓時長(小時/人)	33.73
中信國際電訊	男性員工參加培訓百分比(%)	90.97
	女性員工參加培訓百分比(%)	80.58
	管理層員工參加培訓百分比(%)	92.80
	非管理層員工參加培訓百分比(%)	86.27
	男性員工人均培訓時長(小時/人)	13.32
	女性員工人均培訓時長(小時/人)	11.04
	管理層員工人均培訓時長(小時/人)	17.04
	非管理層員工人均培訓時長(小時/人)	11.64

## 獨立鑑證報告



### 有限保證的註冊會計師獨立鑒證報告

#### 致中國中信股份有限公司董事會：

關於截至 2023 年 12 月 31 日及截至 2023 年 12 月 31 日止年度中國中信股份有限公司《中國中信股份有限公司 2023 年度環境、社會及管治報告》（以下簡稱“ESG 報告”）中選定信息的報告。此中文繁體譯本為翻譯稿，若中文繁體譯本的字詞含義與中文簡體版本不一致，應以中文簡體版本為準。

#### 結論

我們對中國中信股份有限公司截至 2023 年 12 月 31 日及截至 2023 年 12 月 31 日止年度 ESG 報告以下關鍵績效信息（以下簡稱“經鑒證的績效信息”）執行了有限保證的鑒證業務：

經鑒證的績效信息	提供保證的時點或期間
員工總數（人）	截至 2023 年 12 月 31 日
女性員工佔比（%）	截至 2023 年 12 月 31 日
勞動合同簽訂率（%）	截至 2023 年 12 月 31 日
員工培訓項目數（個）	截至 2023 年 12 月 31 日止年度
總部人均耗電量（兆瓦時/人）	截至 2023 年 12 月 31 日止年度
總部人均耗水量（立方米/人）	截至 2023 年 12 月 31 日止年度
總部人均汽油消耗量（升/人）	截至 2023 年 12 月 31 日止年度
綠色信貸餘額（億元）	截至 2023 年 12 月 31 日
自收投訴件在規定期限辦結率（%）	截至 2023 年 12 月 31 日止年度



基於已實施的程序及獲取的證據，我們沒有注意到任何事項使我們相信中國中信股份有限公司截至 2023 年 12 月 31 日及截至 2023 年 12 月 31 日止年度的經鑒證的績效信息未能在所有重大方面按照本報告後附的關鍵績效信息編制基礎（以下簡稱“編制基礎”）編制。

我們對經鑒證的績效信息形成的結論不涵蓋隨附或包含在經鑒證的績效信息及鑒證報告中的其他信息（以下簡稱“其他信息”）。其他信息不作為本次鑒證業務的一部分，我們沒有對其他信息執行任何程序。

### **形成結論的基礎**

我們按照國際審計與鑒證準則理事會（IAASB）發佈的《國際鑒證業務準則第 3000 號（修訂版）——歷史財務信息審計或審閱以外的鑒證業務》的規定執行了鑒證工作。鑒證報告的“註冊會計師的責任”部分進一步闡述了我們在這些準則下的責任。

我們遵守了國際會計師職業道德準則理事會（IESBA）《國際會計師職業道德守則（包括國際獨立性準則）》對獨立性和其他職業道德的要求。該職業道德守則以誠信、客觀、專業勝任能力及應有的關注、保密和良好的職業行為為基本原則。

本所遵循 IAASB 發佈的《國際質量管理準則第 1 號（ISQM 1）——會計師事務所對執行財務報表審計或審閱、其他鑒證或相關服務業務實施的質量管理》。該準則要求會計師事務所設計、實施和運行質量管理體系，包括與遵守職業道德要求、職業準則和適用的法律和法規要求相關的政策和程序。

我們相信，我們獲取的證據是充分、適當的，為形成我們的結論提供了基礎。

### **使用限制**

本報告僅供董事會使用。除此之外，本報告不可用作其他目的。我們對任何其他人士使用本報告產生的一切後果概不承擔任何責任或義務。本段內容不影響已形成的結論。



### 對經鑒證的績效信息的責任

中國中信股份有限公司的董事負責：

- 設計、執行和維護與編制經鑒證的績效信息有關的內部控制，以使經鑒證的績效信息不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報；
- 選擇或制定用於編制經鑒證的績效信息的適當標準，並適當地提及或描述所使用的標準； 和
- 按照編制基礎編制經鑒證的績效信息。

### 固有限制

我們提請使用者注意，針對非財務數據，尚無公認的評估和計量標準體系，因此存在不統一的計量方法，這將會影響公司間數據的可比性。

### 註冊會計師的責任

我們負責：

- 計劃和實施鑒證工作，以對經鑒證的績效信息是否不存在由於舞弊或錯誤導致的重大錯報獲取有限保證；
- 基於我們已實施的程序及獲取的證據形成獨立結論； 以及
- 向中國中信股份有限公司董事會報告我們的結論。

### 我們已執行工作的概述，以作為形成結論的基礎

在執行鑒證工作的過程中，我們運用了職業判斷，並保持了職業懷疑。我們設計並實施了相關程序，以對經鑒證的績效信息獲取充分、適當的證據，作為形成結論的基礎。選擇的鑒證程序取決於我們對經鑒證的績效信息和其他業務情況的瞭解，以及我們對能出現重大錯報的領域的考慮。此外，我們的工作並不旨在就中國中信股份有限公司內部控制的有效性發表意見。在我們的工作範圍內，我們僅在中國中信股份有限公司總部、中信銀行股份有限公司總部和中信證券股份有限公司總部層面開展鑒證工作。





在實施鑒證工作時，我們：

- 1) 對參與提供 ESG 報告中所選定的關鍵績效信息的相關部門進行訪談；
- 2) 對 ESG 報告中選定的關鍵績效信息實施分析程式；
- 3) 對 ESG 報告中選定的關鍵績效信息實施抽樣檢查；及
- 4) 重新計算。

有限保證鑒證業務所實施程序的性質和時間較合理保證鑒證業務有所不同，且範圍較小。因此，有限保證鑒證業務的保證程度遠低於合理保證鑒證業務。



畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合伙）

中國 北京

2024 年 4 月 22 日

#### 附：關鍵績效信息編制基礎

**員工總數 (人)：** ESG 報告披露的員工總數是指截至 2023 年 12 月 31 日中國中信股份有限公司總部及子公司正式在崗員工總人數，不含勞務派遣用工。

**女性員工佔比 (%)：** ESG 報告披露的女性員工佔比是指截至 2023 年 12 月 31 日中國中信股份有限公司總部及子公司正式在崗全部女性員工佔員工總數的比例。

**勞動合同簽訂率 (%)：** ESG 報告披露的勞動合同簽訂率是指截至 2023 年 12 月 31 日正式在崗員工中與中國中信股份有限公司總部及子公司簽訂勞動合同的員工的佔比。

**員工培訓項目數 (個)：** ESG 報告披露的員工培訓項目數是指截至 2023 年 12 月 31 日止年度中國中信股份有限公司總部組織開展的各類培訓項目總數，包括線上與線下培訓。

**總部人均耗電量 (兆瓦時/人)：** ESG 報告披露的總部人均耗電量是指截至 2023 年 12 月 31 日止年度中國中信股份有限公司總部每名正式在崗員工的平均耗電量，即截至 2023 年 12 月 31 日止年度中國中信股份有限公司總部耗電總量除以截至 2023 年 12 月 31 日中國中信股份有限公司總部正式在崗員工總人數。

**總部人均耗水量 (立方米/人)：** ESG 報告披露的總部人均耗水量是指截至 2023 年 12 月 31 日止年度中國中信股份有限公司總部每名正式在崗員工的平均耗水量，即截至 2023 年 12 月 31 日止年度中國中信股份有限公司總部耗水總量除以截至 2023 年 12 月 31 日中國中信股份有限公司總部正式在崗員工總人數。

**總部人均汽油消耗量 (升/人)：** ESG 報告披露的總部人均汽油消耗量是指截至 2023 年 12 月 31 日止年度中國中信股份有限公司總部每名正式在崗員工的平均汽油消耗量，即截至 2023 年 12 月 31 日止年度中國中信股份有限公司總部汽油消耗總量除以截至 2023 年 12 月 31 日中國中信股份有限公司總部正式在崗員工總人數。

**綠色信貸餘額 (億元)：** ESG 報告披露的綠色信貸餘額是指截至 2023 年 12 月 31 日，中信銀行股份有限公司用於投向節能環保、清潔生產、清潔能源、生態環境、基礎設施綠色升級、綠色服務、採用國際慣例或國際標準的境外項目、綠色貿易融資及綠色消費融資等領域的貸款餘額的匯總數。

**自收投訴件在規定期限辦結率 (%)：** ESG 報告披露的自收投訴件在規定期限辦結率是指截至 2023 年 12 月 31 日止年度中信銀行股份有限公司在規定期限內辦結的客戶投訴數量占該年度受理客戶投訴總數的比率。

## 報告內容索引

GRI標準內容索引	香港聯交所ESG指引	描述	頁碼或直接解釋
GRI 101報告：基礎			
101		報告基礎，包含界定報告內容和質量所需的報告原則	P2
一般披露			
102-1		組織名稱	P4-5
102-2		品牌、產品及服務	P4-5
102-3		組織總部位置	P122
102-4		組織運營業務所在國的數量	P4-5
102-5		擁有權的性質及法律形式	P4-5
102-6		服務的市場	P4-5
102-7		組織規模	P4-5
102-8	B1.1	員工和其他工作者信息	P67, P111-115
102-9	B5一般披露 B5.2	組織的供應鏈情況	P29-30, P41, P44, P45
102-10		於報告期內機構規模、架構、所有權或供應鏈的重大改變	未涉及
102-11		組織是否運用以及如何運用預警原則或方針	P17-18
102-12		機構對外界發起的經濟、環境及社會約章、原則或其他倡議的參與或支持	P2, P12, P34, P56, P66, P80, P94, P98
102-13		機構參與的聯會及倡議組織	P35-53
策略			
102-14		組織最高決策者的聲明	P3
102-15		描述關鍵影響、風險及機遇	P6-9
道德與誠信			
102-16		機構的價值觀、原則、標準和行為規範	P19-26
102-17	B7.2	對於舉報有違道德或不合法行為及機構誠信相關問題的內、外部機制	P19-26
管治			
102-18		機構的管治架構	P13
102-19		最高治理機構針對經濟、環境及社會議題，授權委任給高級管理人員與其他員工的流程	P14
102-20		機構是否任命了行政層級的高管負責經濟、環境和社會議題，以及他們是否直接向最高治理機構匯報	P6
102-21		機構在利益相關方和最高管治機構就經濟、環境和社會議題磋商的過程。如果授權磋商，說明授權的對象和向最高管治立構提供反饋的過程	P3, P6
102-22		最高治理機構及其委員會的組成	P13-14
102-23		最高治理機構的主席是否兼任行政職位	P14
102-24		最高治理機構及其委員會的提名和甄選過程，及用於提名和甄選最高管治機構成員的條件	P14
102-25		最高治理機構確保避免和控制利益衝突的程序	P16-18
102-26		最高管治機構在制定宗旨、價值觀和戰略方面的作用	P6
102-27		機構為加強最高管治機構對於經濟、環境和社會議題的集體認識而採取的措施	P3
102-28		最高管治機構的績效評估	P71
102-29		經濟、環境和社會的識別與管理	P6-9

GRI標準內容索引	香港聯交所ESG指引	描述	頁碼或直接解釋
102-30		風險管理流程的效果	P18
102-31		最高管治機構評審經濟、環境和社會議題及其影響、風險和機遇的頻率	P3
102-32		審閱和批准機構可持續發展報告並確保已涵蓋所有實質性方面的最高委員會或職位	P6
102-33		機構與最高管治機構溝通重要關切問題的流程	P6
102-34		機構與最高管治機構溝通的重要關切問題的總數和性質；處理和解決重要關切問題所採取的機制	P6-9
102-35		最高治理機構和高級管理人員的薪酬政策	P71
102-36		薪酬決定的流程	P70-71
利益相關方參與			
102-37		利益相關方對報酬決定過程的參與	P3, P6
102-38		年度總薪酬比率	P71
102-39		年度總薪酬增幅比率	P71
102-40		機構的利益相關者群組清單	P8
102-41		受集體協商協議保障的總僱員百分比	P67
102-42		界定及挑選利益相關者之基準	P6
102-43		邀請利益相關者參與的方式	P8
102-44		於利益相關者參與的過程中提出的主要項目及關注事項，以及機構的應對	P8
報告概況			
102-45		機構綜合財務報表或同等文件內包含的實體	P4-5
102-46		界定報告內容及議題界限的過程	P7
102-47		決定報告內容過程中界定的重要議題	P7
102-48		說明重訂前期報告所載信息的影響，以及重訂的原因	未涉及
102-49		與之前的報告相比，說明實質性議題、議題邊界的重大變動	未涉及
102-50		匯報期	P2
102-51		上一份報告的日期	未涉及
102-52		匯報周期	P2
102-53		查詢報告或報告內容的聯絡方式	P122
102-54		依循《GRI可持續發展報告準則》匯報的宣告	P117-120
102-55		《GRI準則》內容索引	P117-120
102-56		為報告尋求外部認證的政策及現行措施	P116
類別：經濟			
經濟表現			
GRI103：管理方針		103-1、103-2、103-3管理方針披露	P19-31, P34-48, P95-101
GRI201：經濟績效		201-1機構產生和分配的直接經濟價值	P103-110
間接經濟影響			
GRI103：管理方針		103-1、103-2、103-3管理方針披露	P49-53
GRI203：間接經濟影響		203-1基礎設施投資與支持性服務的情況及其影響	P49-53
GRI203：間接經濟影響		203-2重要間接經濟影響，包括影響的程度	P49-53
反貪污			
GRI103：管理方針	B7一般披露	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P21-23
GRI205：反貪污		205-2反腐敗政策和程序的傳達及培訓	P21-23

GRI標準內容索引	香港聯交所ESG指引	描述	頁碼或直接解釋
類別：環境			
物料			
GRI103：管理方針	A2一般披露 A3一般披露	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P47-48
GRI301：物料	A2.5	301-1所用物料的重量或體積	P47-48, P102-110
	A3.1	降低產品和服務對環境影響的程度	P35-46, P49
能源			
GRI103：管理方針	A2一般披露 A3一般披露	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P35-49
GRI302：能源	A2.1	302-1機構內部的能源消耗量	P102-110
GRI302：能源	A2.1	302-3能源密度	P102-110
	A2.3	能源使用效益計劃及所得成果	P35-49
水資源			
GRI103：管理方針	A2一般披露、 A3一般披露、 A2.4	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P42, P47, P53
GRI303：水	A2.2	303-1按源頭說明的總耗水量	P102-110
排放			
GRI103：管理方針	A1一般披露 A3一般披露	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P2, P35-53
GRI305：排放	A1.1	305-1直接溫室氣體排放量（範圍一）	P102-110
GRI305：排放	A1.1	305-2直接溫室氣體排放量（範圍二）	P102-110
GRI305：排放	A1.1	305-3直接溫室氣體排放量（範圍三）	P102-110
GRI305：排放	A1.2	305-4溫室氣體排放強度	P102-110
	A1.5	減低排放量的措施及所得成果	P35-53
廢污水和廢棄物			
GRI103：管理方針	A1一般披露 A3一般披露	披露管理方針	P35-53
GRI306：廢污水和廢棄物	A1.3、A1.4、A1.6	按類別及處理方法分類的廢棄物總重量	P102-110
氣候變化			
	A4一般披露 A4.1	描述已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜，及應對行動。	P49-53
類別：社會			
僱傭事宜			
GRI103：管理方針	B1一般披露	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P67-77
GRI401：勞僱關係	B1.2	401-1新進員工和離職員工總數及比例	P67-69, P111-113
GRI401：勞僱關係		401-2提供予全職員工而非臨時或兼職員工的福利	P70-71
勞資關係			
GRI103：管理方針	B4一般披露	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P67-77
GRI402：勞/資關係2016		402-1有關重大運營變化的最短通知期，包括該通知期是否在集體協議中具體說明	未涉及
	B4.1	檢查招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工	P67
	B4.2	在發現違規情況時消除童工及強制勞工情況所採取的步驟	P67

GRI標準內容索引	香港聯交所ESG指引	描述	頁碼或直接解釋
<b>職業健康與安全</b>			
GRI103：管理方針	B2一般披露、 B2.3	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P73-77
GRI403：職業安全衛生	B2.1, B2.2	403-2職業傷害情況	P73-77
<b>員工培訓與教育</b>			
GRI103：管理方針	B3一般披露	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P72
GRI404： 訓練與教育2016	B3.1, B3.2	404-1按性別和員工類別劃分，每名員工每年接受培訓的平均小時數	P72, P114-115
GRI404：訓練與教育		404-2為加強員工持續就業能力及協助員工管理職業生涯終止及終生學習計劃	P72
<b>多元化與平等機會</b>			
GRI103：管理方針		103-1、103-2、103-3管理方針披露	P68
GRI405： 員工多元化與平等機會	B1.1	405-1按性別、年齡組別及其他多元化指標劃分，治理機構成員和各類員工的組成	P68
<b>防止歧視</b>			
GRI103：管理方針		103-1、103-2、103-3管理方針披露	P67
<b>本地社區</b>			
GRI 103：管理方針	B8一般披露、 B8.1、B8.2	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P80-91
GRI 413：當地社區		413-1在組織營運範圍內持續執行社區參與、影響評估、計劃發展	P80-91
G4-FS7		按各項業務劃分，為帶來特定社會效益而設的產品和服務的金額	P80-91
G4-FS13		機構在低人口密度或經濟落後地區的接入點	P81-88
G4-FS14		提高弱勢社群獲得金融服務的機會	P63
<b>供應商社會責任表現</b>			
GRI103：管理方針	B5一般披露	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P29-30
GRI414：供應商社會評估	B5.2	414-1使用社會標準篩選的新供應商	P29-30
<b>客戶健康及安全</b>			
GRI103：管理方針	B6一般披露	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P57-60
<b>營銷與標識</b>			
GRI103：管理方針	B6一般披露	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P57-63
GRI417營銷與標識		417-1對產品和服務信息與標識的要求	P57-63
GRI417：營銷與標識		417-2按後果類別劃分，違反有關市場推廣（包括廣告、推銷及贊助）的法規及自願性準則的事件總數	未涉及
<b>產品責任</b>			
	B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	未涉及
	B6.4	描述質量檢定過程及產品回收程序。	P59
<b>客戶隱私</b>			
GRI103：管理方針	B6一般披露， B6.5	103-1、103-2、103-3管理方針披露	P28
GRI418：客戶隱私	B6.2	418-1經證實的侵犯客戶隱私權及遺失客戶資料的投訴總數	未涉及
<b>遵循社會及法律法規</b>			
GRI103：管理方針		103-1、103-2、103-3管理方針披露	P13-31
GRI419： 社會經濟法規遵循	B6一般披露	419-1如有違反有關社會與經濟方面的法律法規，說明相關重大罰款的總金額，以及所受非金錢出發的次數	未涉及
	B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例	P31

## 意見反饋表

尊敬的讀者，您好：

非常感謝您在百忙之中閱讀《中國中信股份有限公司2023年度環境、社會及管治(ESG)報告》。殷切盼望您對報告和我們的工作提出意見與建議。您可以通過郵寄將填好的問卷反饋給我們提出您的寶貴意見。謝謝！

北京

📍 北京地址：中國北京市朝陽區光華路10號中信大廈

✉ 電郵：contact@citic.com

香港

📍 香港地址：香港中環添美道1號中信大廈32樓

☎ 電話：+852 2820 2111

1. 您的工作單位屬於中信股份的哪一類利益相關方：

股東       投資者       員工       供應商       客戶       政府   
社區       學術機構       非營利組織       其他(請說明)

2. 您所關注的信息在本年度ESG報告中是否都有所體現？

是       一般       否

3. 您對本年年ESG報告的綜合評價：

• 可讀性(表達方式通俗易懂，設計美觀，引人入勝，容易找到所需信息)

3分(較好)       2分(一般)       1分(較差)

• 可信度(報告信息真實可信)

3分(較好)       2分(一般)       1分(較差)

• 信息完整性(正負兩方面信息兼顧，並且滿足您對信息的需求)

3分(較好)       2分(一般)       1分(較差)

4. 您在報告中能否方便地找到您所關注的信息？

是       一般       否

5. 除報告已披露的內容以外，您還更希望看到哪方面的信息？

# 中國中信股份有限公司

## 註冊辦事處

香港中環添美道一號  
中信大廈三十二樓

電話 +852 2820 2111  
傳真 +852 2877 2771

[www.citic.com](http://www.citic.com)

