



2024年度

國聯民生證券股份有限公司

可持續發展報告



國聯民生證券股份有限公司

公司官網鏈接：<https://www.glsc.com.cn>

電子信箱：glsc-ir@glsc.com.cn

地址：江蘇省無錫市金融一街8號國聯金融大廈



目錄

關於本報告	01
董事會聲明	03
關於國聯民生	05
可持續發展治理	
可持續發展治理體系	11
盡職調查	12
利益相關方溝通	12
重要性議題管理	13



01 規範為本 推進穩健經營

規範治理	21
商業行為	30



02 低碳先行 踐行綠色發展

應對氣候變化	35
發展綠色金融	40
環境合規管理	42
踐行綠色運營	43



03 金融履責 創造長期價值

負責任投資	47
盡職調查	47
服務實體經濟	47
行業文化建設	52
投資者教育	53



04 科技賦能 深化服務品質

金融科技	57
堅守產品服務責任	62
信息安全與隱私保護	66
負責任供應鏈	72



05 以人為本 創造幸福職場

保護員工權益	75
員工培訓與發展	81
職業健康與安全	83
員工關懷	84



06 回饋社會 共用美好生活

社會貢獻	87
志願活動	89
鄉村振興	90

報告後記

關鍵績效表	92
報告索引	96
意見回饋	103

I 關於本報告

本報告是國聯民生證券股份有限公司（以下簡稱“國聯民生”或“公司”）發佈的第5份可持續發展報告，詳細披露了公司2024年度可持續發展的實踐及績效。

報告範圍

本報告以“國聯民生證券股份有限公司”為主體，包括下屬分子公司，除特別說明外，本報告範圍與本公司年報範圍保持一致。

報告時間範圍

2024年1月1日至12月31日（簡稱“報告期”）。為增強本報告的對比性和前瞻性，部分內容適當追溯以往年份或具有前瞻性描述。本報告的發佈週期為一年一次，與財務年度保持一致。

報告編制依據

- 香港聯合交易所有限公司《環境、社會及管治報告守則》
- 上海證券交易所《上海證券交易所上市公司自律監管指引第14號——可持續發展報告（試行）》
- 上海證券交易所《上海證券交易所上市公司自律監管指南第4號——可持續發展報告編制》
- 全球報告倡議組織《GRI可持續發展報告標準（GRI Standards）》
- 中國企業改革與發展研究會《中國企業可持續發展報告指南（CASS-ESG 6.0）》
- 聯合國可持續發展目標（SDGs）

數據說明

報告使用數據來源包括公司實際運行的原始數據、年度財務數據、內部相關統計報表、第三方問卷調查等。本報告的財務數據以人民幣為單位，若與財務報告不一致之處，以財務報告為準。

確認及批准

本報告於2025年3月26日獲公司董事會批准，並與年報同期發佈。董事會承諾對報告內容進行監督，並確保其不存在任何虛假記載或誤導性陳述，並對內容真實性、準確性和完整性負責。

本報告以中文發佈，英文版系根據中文版翻譯，若與中文版有任何分歧，概以中文版為準。

編制原則

本報告在編制過程中主要遵循以下基本原則：

- 重要性：本報告通過重要性分析確定需重點回應的實質性議題，並對環境、社會及公司治理方面可能對投資者及其他利益相關方產生重要影響的事項進行重點彙報；披露可能影響公司短中長期財務的氣候相關風險和機遇。
- 量化：本報告披露關鍵定量績效指標，並定下減少個別影響的目標，以便評估及驗證環境、社會及公司治理政策及管理體系的效益。
- 平衡：本報告不偏不倚地反映公司在可持續發展方面的客觀事實，避免可能會不恰當地影響報告讀者決策或判斷的選擇、遺漏或報告樣式。
- 一致性：本報告明確說明所披露關鍵定量績效指標的統計方法和統計口徑，同時儘量保證不同報告期的指標及計算方法保持一致，使數據具有縱向可比性。

報告獲取

本報告可以在公司網站 (<https://www.glsc.com.cn>)、上海證券交易所網站 (<https://www.sse.com.cn>)、香港聯合交易所有限公司披露易網站 (<https://www.hkexnews.hk>) 查閱和下載。

稱謂說明

本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下含義：

國聯民生、公司	國聯民生證券股份有限公司
國聯集團	無錫市國聯發展(集團)有限公司
華英證券	華英證券有限責任公司
國聯通寶	國聯通寶資本投資有限責任公司
國聯基金	國聯基金管理有限公司
國聯創新	無錫國聯創新投資有限公司
國聯資管	國聯證券資產管理有限公司
中證協	中國證券業協會
上交所	上海證券交易所
北交所	北京證券交易所
香港聯交所	香港聯合交易所有限公司

I 董事會聲明

2024年是中國資本市場進一步全面規範可持續發展治理的一年，國聯民生積極落實中央工作會議關於加快建設金融強國的總體部署要求，通過積極踐行ESG理念，持續完善公司可持續發展管理體系，圍繞ESG重點領域開展實踐行動，致力於推動公司走可持續發展之路，為推動我國金融高質量發展貢獻力量。

報告期內，公司將戰略委員會調整為戰略與ESG委員會，進一步促進和指導公司業務發展及戰略制定的研究和實施，加強董事會的參與力度，持續提升公司可持續發展的管理水準。戰略與ESG委員會對公司可持續治理進行研究並提供決策諮詢建議，包括治理願景、目標、政策、風險及重大事宜等；同時，加強日常監督職責，對公司可持續發展治理過程中的負面影響和風險進行識別和確認，督促各職能部門在日常運營環節中執行可持續發展治理措施，落實公司設定的可持續發展目標，防範ESG風險。

公司綜合上海證券交易所、香港聯交所最新監管要求及公司實際經營情況，系統梳理形成公司可持續發展實質性議題清單，由2023年的15個議題增加至2024年的24個議題；通過問卷的形式對利益相關方開展調研分析，識別和評估影響重要性和財務重要性議題，圍繞重要性議題開展可持續發展治理及報告的編制工作。

國聯民生胸懷“國之大者”，未來將持續提升服務實體經濟的質效，提高投研服務能力，引導金融資源配置，嚴格落實穩健、高效的經營管理和審慎的風險管控，推動公司穩步邁向環境、經濟、社會效益協同發展的更高階段。

本報告全面披露重要性議題內容，已由董事會審議通過。



I 關於國聯民生

» 公司簡介

公司創立於1992年11月，前身為無錫市證券公司，2008年5月通過改制更名為國聯證券股份有限公司，註冊資本547,204.2233萬元人民幣，2015年7月6日在香港聯交所上市（股票代碼：01456），2020年7月31日在上海證券交易所上市（股票代碼：601456），2025年2月7日更名為國聯民生證券股份有限公司。

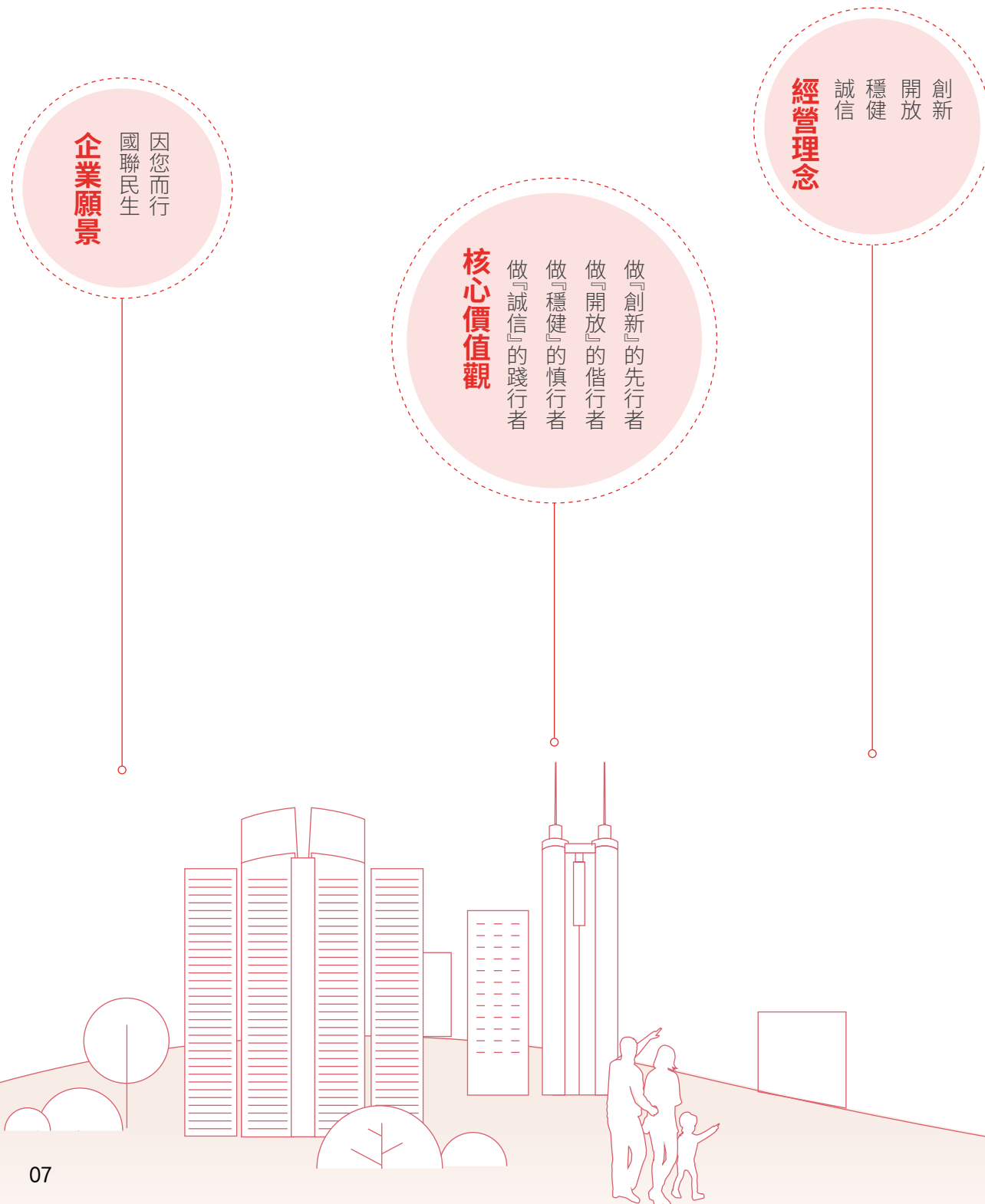
作為一家國有控股的現代金融服務企業，公司秉承“誠信、穩健、開放、創新”的經營理念，現已形成包括財富管理、投資銀行、資產管理、研究與機構銷售、固定收益、股權衍生品與私募股權投資業務等在內的較為完善的業務體系。在江蘇、上海、北京、浙江、廣東、重慶、山東、四川、湖南和湖北等省市重要區域設立了分支機構，淨資本收益率和成本管理能力的指標排位表現突出。



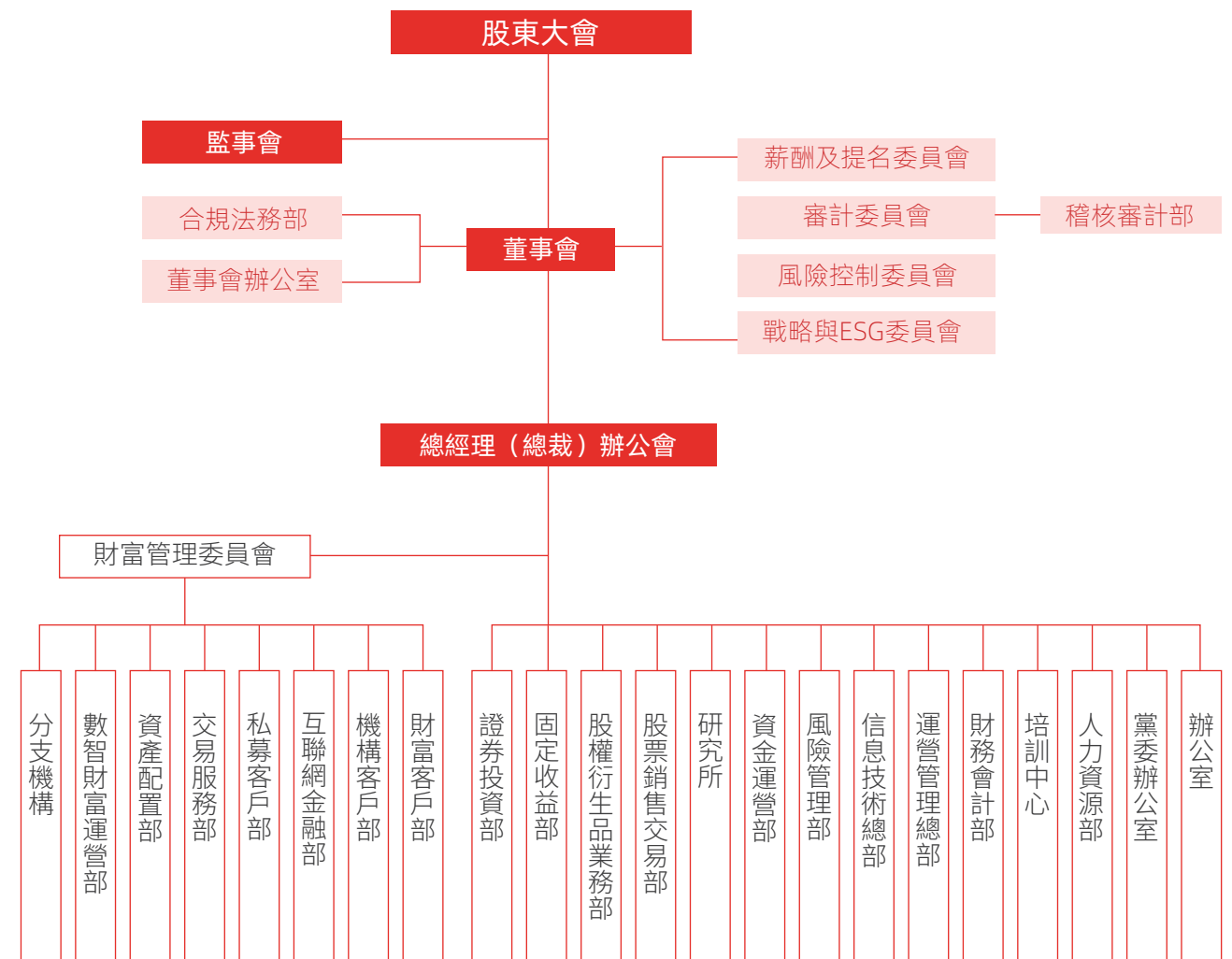
截至報告期末

公司共有**82**家證券營業部及**16**家分公司，分佈在全國**12**個省、自治區、直轄市。

» 戰略與文化



» 組織架構



» 企業榮譽

全國銀行間同業拆借中心

**2023年“年度市場影響力機構”
“市場創新業務機構”**

上海證券交易所

**2023年度會員合作投教
活動專項獎**

無錫市人民政府

**2023年度無錫市地方稅收
綜合貢獻百強企業**

中共無錫市委辦公室
無錫市人民政府辦公室

服務地方發展優秀金融單位

財聯社

2024年“最佳財富長青獎”

《中國基金報》

2024年“成長財富管理示範機構”

中國外匯交易中心

**2024年“最受市場歡迎的
信用債做市商”**

《中國證券報》

**2024年“最具潛力研究機構”
“基金投顧顧問服務金牛獎”**

《證券時報》《新財富》

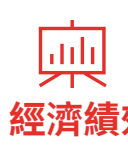
**2024年“最具潛力研究機構”
第一名**

中國資產證券化論壇

**2024年“年度投資與特殊
貢獻機構獎”**



» 數說2024



經濟績效

指標	2024年績效
營業總收入	26.83億元
淨利潤	3.97億元
資產總額	972.08億元
基本每股收益	0.14元/股
每股社會貢獻值	1.23元/股



治理績效

指標	2024年績效
開展反洗錢宣傳培訓次數	4次
員工接受反商業賄賂及反貪污培訓的平均時長	3.74小時
廉潔從業等有關商業道德書簽署率	100%
內部風險培訓次數	19次



環境績效

指標	2024年績效
溫室氣體排放總量	3,184.21tCO ₂ e
溫室氣體(範圍1) 排放當量	49.47tCO ₂ e
溫室氣體(範圍2) 排放當量	3,134.74tCO ₂ e
外購電力總量	5,841.85兆瓦時



社會績效

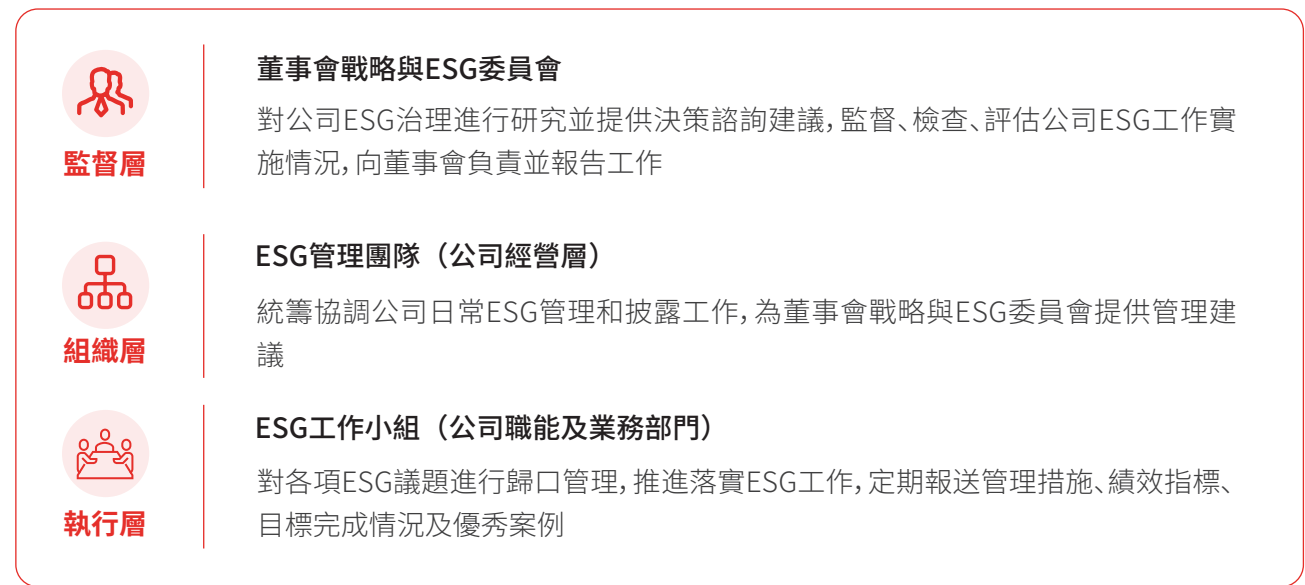
指標	2024年績效
勞動合同簽訂率	100%
社會保險覆蓋率	100%
員工培訓總投入	196萬元
實現鄉村振興項目	16項
幫扶人口數量	4,558人
投入幫扶資金	221.60萬元

I 可持續發展治理

可持續發展是企業長遠成功的關鍵，公司緊跟政策大旗的方向，堅守“因您而行”初心，將對環境負責、對社會有益、高標準公司治理融入經營決策中，整合可持續發展的相關理念，有序識別、監控與管理公司在可持續發展領域的風險和機遇，積極協調並推動公司在高質量發展路徑奮勇前行。

◎可持續發展治理體系

為適應公司發展戰略需要，持續完善公司治理結構，提升公司環境、社會及公司治理（ESG）的管理水準，報告期內，公司將“董事會戰略委員會”更名為“董事會戰略與ESG委員會”，並修訂《董事會戰略與ESG委員會議事規則》。公司將ESG理念深度整合進戰略規劃和日常業務中，確保ESG相關工作的連貫性與實效性。



案例 ESG專題培訓會

2024年5月21日下午，由無錫市人民政府國有資產監督管理委員會主辦、公司協辦的ESG專題培訓會在無錫總部報告廳舉行，120餘位市屬企業、市（縣）區國資監管機構相關部門負責人及無錫上市公司代表到場參與本次培訓，本次專題培訓會邀請了多位ESG領域的專家學者，分別從會計師事務所、資產管理方和企業代表的角度，就當前ESG發展趨勢、政策導向、投資視角、具體實踐等方面內容進行分享，為各企業及單位提供一個ESG管理學習及交流的平臺，幫助企業增強對ESG的認識和理解，推動其聚焦低碳轉型，促進可持續發展。

◎盡職調查

公司根據交易所指引要求，對公司可持續發展治理過程中實際和潛在的負面影響和風險進行識別和確認，調查對象覆蓋公司自身、子公司、業務鏈中的供應商和客戶等主體。

◎利益相關方溝通

公司根據實際經營情況，開展利益相關方識別工作，確定股東與投資者、員工、供應商、客戶、行業協會或科研機構、公益組織或社區組織、媒體、政府或監察機構等八大利益相關方。公司通過建立常態化、多元化的溝通管道，廣泛收集各利益相關方的期望與建議並予以回應。

利益相關方	關注議題	溝通與回應
股東與投資者	- 股東權益保護 - 規範公司治理 - 風險管理 - 可持續發展治理	- 完善公司治理 - 健全可持續發展管理體系 - 加強投資者關係管理 - 穩健經營，提升盈利能力
員工	- 保護員工權益 - 職業健康與安全 - 員工培訓與發展	- 完善薪酬福利體系 - 保障職業健康與安全 - 建立培訓與職業發展通道 - 開展員工關愛活動
供應商	負責任供應鏈管理	- 採購政策與招標程式 - 搭建供應商管理數位化平臺 - 遵循公開透明、公平競爭原則
客戶	- 產品和服務安全與品質 - 信息安全與隱私保護 - 金融科技 - 綠色金融 - 負責任投資 - 投資者教育	- 優化客戶服務品質 - 健全信息安全與隱私保護管理體系 - 強化金融科技能力 - 打造投資者教育基地 - 踐行負責任投資
行業協會或科研機構	- 金融科技 - 產品和服務安全與品質 - 行業文化建設	- 參加行業研討會 - 合作科研機構或高校 - 推進文化建設
公益組織或社區組織	- 環境合規管理 - 應對氣候變化 - 綠色運營 - 社會貢獻 - 鄉村振興	- 開展鄉村振興項目、公益活動 - 推廣綠色運營理念 - 識別、應對氣候變化風險
媒體	- 金融科技 - 產品和服務安全與品質 - 服務實體經濟 - 綠色金融 - 保護員工合法權益	- 強化金融科技能力 - 優化客戶服務品質 - 推進服務實體經濟建設 - 完善薪酬福利體系
政府或監管機構	- 規範公司治理 - 社會貢獻 - 鄉村振興 - 反商業賄賂及反貪污 - 環境合規管理 - 服務實體經濟	- 完善公司治理 - 開展社會公益活動 - 加強商業道德教育 - 推廣綠色運營理念 - 推進服務實體經濟建設

◎重要性議題管理

» 重要性議題評估流程與方法

公司參考《上海證券交易所上市公司自律監管指引第14號——可持續發展報告（試行）》《GRI 3：重大主題》等國內外披露標準的評估方法，引入影響重要性和財務重要性的分析視角，識別和評估重要性議題，具體實施步驟如下：

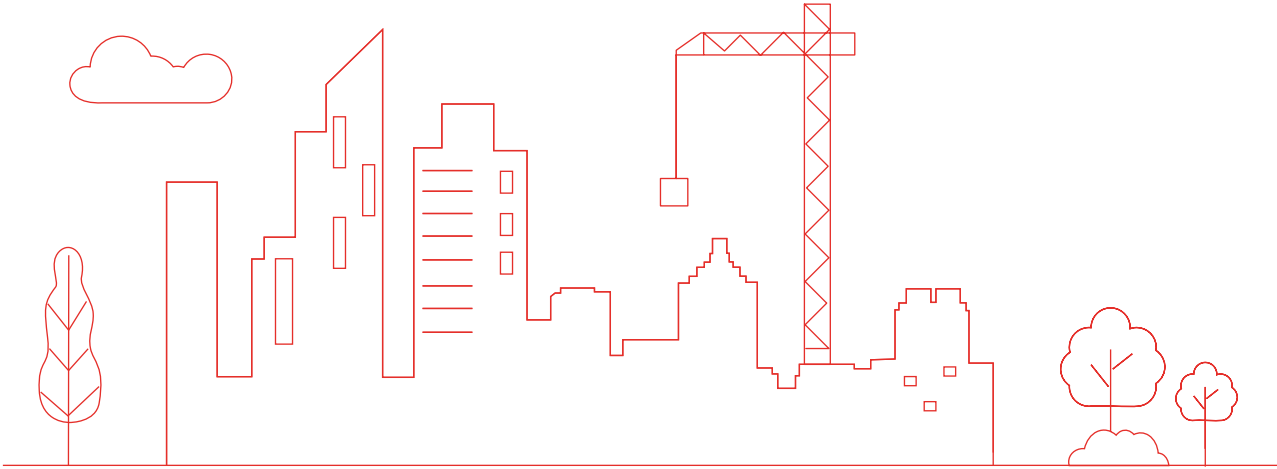


影響重要性評估結果

影響重要程度	議題
較高	規範公司治理、保護員工權益、綠色金融、股東權益保護、風險管理、信息安全與隱私保護、綠色運營
中等	員工培訓與發展、產品和服務安全與品質、職業健康與安全、反商業賄賂及反貪污、服務實體經濟、投資者教育、環境合規管理
一般	社會貢獻、可持續發展治理、行業文化建設、反不正當競爭、應對氣候變化、盡職調查、負責任供應鏈管理、鄉村振興、負責任投資、金融科技

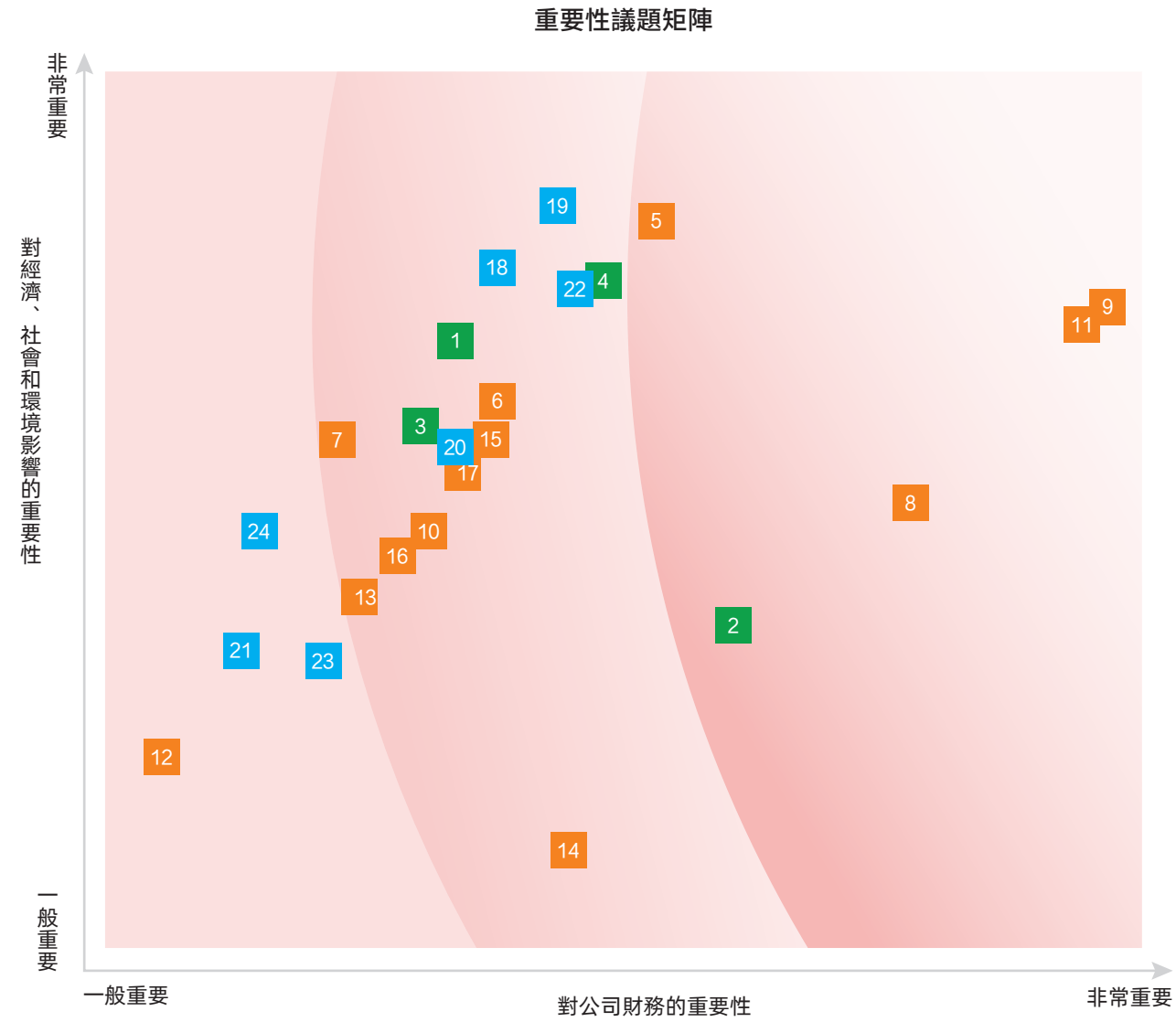
財務重要性評估結果

維度	財務重要性議題
環境	應對氣候變化
社會	保護員工權益、金融科技、產品和服務安全與品質、信息安全與隱私保護



實質性議題評估結果

根據前述評估分析，從“影響重要性”與“財務重要性”這兩個維度形成重要性議題矩陣及議題清單如下：



維度	議題			
E	1 環境合規管理	2 應對氣候變化	3 綠色運營	4 綠色金融
S	5 保護員工權益	6 員工培訓與發展	7 職業健康與安全	8 金融科技
	9 產品和服務安全與品質	10 行業文化建設	11 信息安全與隱私保護	12 負責任供應鏈管理
	13 社會貢獻	14 鄉村振興	15 服務實體經濟	16 負責任投資
	17 投資者教育			
G	18 股東權益保護	19 規範公司治理	20 反商業賄賂及反貪污	21 反不正當競爭
	22 風險管理	23 盡職調查	24 可持續發展治理	

» 財務重要性議題指導披露與實踐

財務重要性議題	影響範圍	受影響的利益相關方	風險	機遇	影響週期	回應交易所主題	管理與實踐對應章節
應對氣候變化	運營	員工 客戶 供應商 社區組織 政府或監管機構	氣候變化導致的自然災害、政策更新、社會公眾關注等問題，可能帶來實體風險與轉型風險，對固定資產造成損失，增加運營成本，降低營業收入和投資組合價值	- 完善公司綠色金融業務發展機制，拓展新的業務增長領域 - 提升資源利用效率，降低資源消耗和運營成本	短中長期	應對氣候變化	應對氣候變化
金融科技	運營下游	客戶 供應商	生成式AI技術日漸成熟，若公司未能積極引進，導致數位化進程發展受限，市場接受度降低，有造成企業市場份額下降的風險	利用大數據、人工智慧等技術手段，研發出更人性化的服務平臺，增強市場競爭力	中長期	創新驅動	金融科技
產品和服務安全與品質	上游 運營 下游	客戶 供應商	監管趨嚴、行業偏好變化，相關法規政策更新和客戶需求變更，要求公司及時適應並回應，避免合規性問題發生、客戶投訴或監管處罰等風險	- 政府鼓勵公司通過提供優質風險保障服務與資金支持金融產品，促進企業與個人的消費活動 - 開發具有社會責任感的金融產品和提供人性化服務的機遇，提升新產品的市場接受度和消費者的忠誠度	短中長期	產品和服務安全與品質	堅守產品服務責任
數據安全與客戶隱私保護	上游 運營 下游	客戶 員工 供應商	- 數據及客戶隱私洩漏將面臨法律訴訟或處罰風險，客戶和投資者對企業的信任度下降，企業的品牌形象將受到嚴重損害 - 數位化轉型導致客戶和投資者提出更高的隱私和安全要求 - 攻擊者利用安全漏洞，導致系統癱瘓或數據損失	- 開發滿足市場信息安全保護需求的產品和服務，助力公司獲得更多市場機會 - 通過跨界融合和協同創新，企業可以開發出更加先進和實用的數據安全解決方案	短中長期	數據安全與客戶隱私保護	信息安全與隱私保護
保護員工權益	運營	員工	公司未能有效保障員工權益，提供平等有效的培訓與發展機會，導致員工滿意度低，離職率增加	維護員工的權益，提供系統培訓和清晰的職業發展路徑，結合實際提供靈活工作安排，可以提升員工對公司的忠誠度	短中期	員工	保護員工權益

01

規範為本 推進穩健經營

公司始終堅持將規範治理和穩健經營作為可持續發展的基石，建立健全的內部治理結構和透明、高效、負責任的管理組織架構，確保所有決策都基於深入的市場分析和長遠的戰略規劃。

◀ 回應議題 ▶

股東權益保護、規範公司治理、反商業賄賂及反貪污、反不正當競爭、風險管理



規範治理

21



商業行為

30



| 規範治理

公司不斷完善公司治理體系，堅持黨建引領，通過優化決策流程、強化責任落實，提高三會規範運作水準，同時加強對風險的識別和管理，建立健全的風險管理和內部控制制度，助力公司實現高質量發展，為企業長遠發展奠定堅實的基礎。

◎黨建引領

» 黨建體系

公司黨委根據《中國共產黨國有企業基層組織工作條例（試行）》相關要求，於2023年系統調整優化了基層組織設置，目前公司黨委下設6個黨總支以及44個黨支部。2024年，公司黨委召開黨委會20次，修訂完善《“三重一大”決策制度實施辦法》《黨委前置研究討論重大事項清單》等制度體系，夯實黨業融合的制度基礎。

為進一步彙聚志願力量、強化國企擔當，2024年9月，公司成立黨員突擊隊和先鋒隊，形成黨委、總支、支部三級聯動的工作體系，推動公司轉型發展，為服務社會經濟民生自覺積極貢獻力量。報告期內，公司黨委督促指導基層黨組織及時開展換屆選舉、委員補選等工作，2個黨支部完成換屆選舉，10個黨支部完成委員補選；規範做好黨員管理，全面做好黨員組織關係梳理、檔案核查工作，推進黨員發展、轉正及補檔工作，接收預備黨員8人，預備黨員轉正14人。

案例

公司黨委啟動黨紀學習教育動員部署，要求扎實落實好黨紀學習教育各項工作安排，報告期內，及時跟進學習新修訂《中國共產黨紀律處分條例》；落實“第一議題”制度，深入學習貫徹習近平總書記重要講話和重要指示批示精神；結合工作實際開展專題研討5次；黨委書記以《學深學細黨紀，築牢規矩“防火牆”》為題帶頭講授專題黨課；召開全體黨員大會，邀請無錫市委講師團講師專題解讀《中國共產黨紀律處分條例》。

» 黨建共建

為進一步發揮黨建引領作用，推動黨建工作和業務工作深度融合，公司黨委積極推進黨建共建活動，不斷加強黨建工作的交流研討，進一步促進企業的持續健康發展，實現黨的建設與自身建設良性互動。報告期內，在國聯集團黨委的領導下，公司黨委深化黨建賦能，華英證券升級共建模式，以自身為“鏈長”，專精特新等上市後備企業為“鏈主”，政府部門、銀行、股權機構等為服務“專班”，形成“鏈長+鏈主+專班”的工作機制，更好服務擬上市企業。

案例

華英證券攜手新“紅色合夥人”江蘇銀行無錫分行開展“同新·賦能”金融沙龍活動，為重點上市後備企業提供全方位一站式的綜合金融服務，並與江蘇銀行新區支行、中科招商黨支部簽署黨建共建和戰略合作協議，共同推進無錫新質生產力培育和實體經濟發展，以黨建帶動業務發展，完成四單科技創新債，其中“24錫產K1”為全國首單專項用於航空領域的債券，“24錫產K2”為全國首單專項用於積體電路的長三角一體化債券。

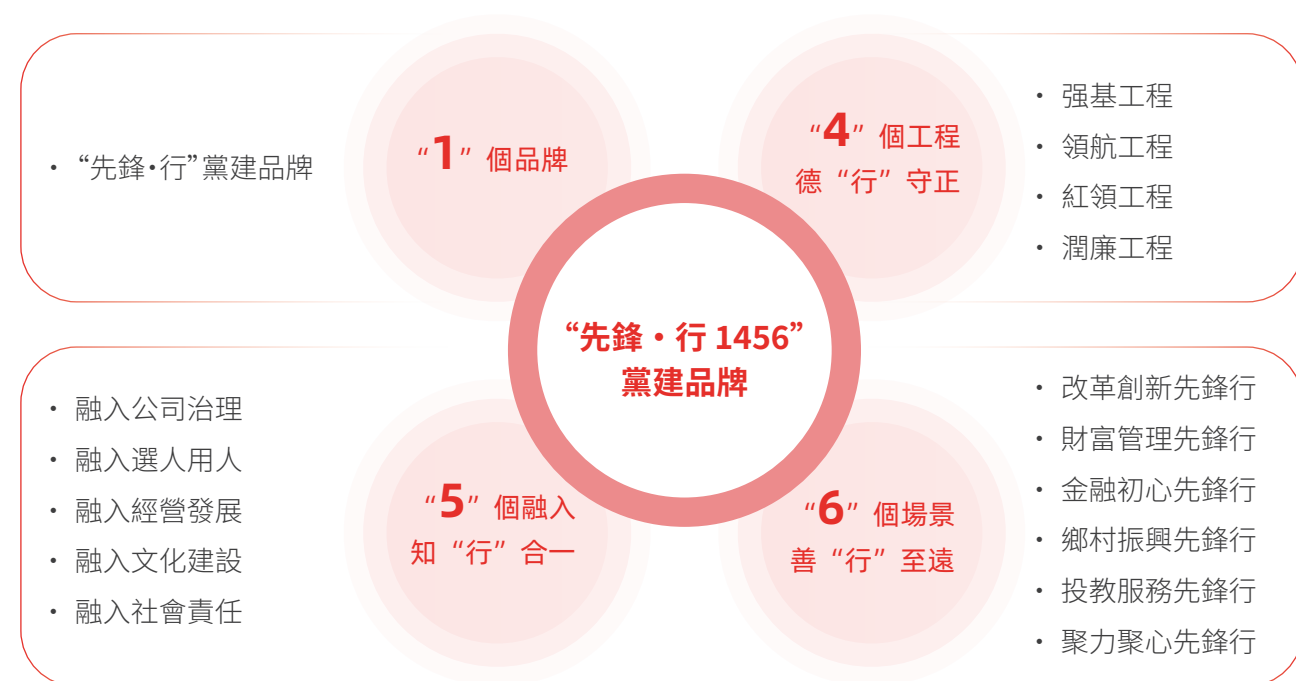
案例

為貫徹落實國聯集團“365智慧鏈”黨建共建工作要求，回應“為民辦實事”，服務地方經濟，助力社會發展，公司第三黨支部聯合蠡湖股份、華西股份、聞泰科技、協鑫能科等共建企業參加“走進朗高梅園護理院”活動。



» 黨建品牌

公司始終按照“兩個一以貫之”的原則，積極推動黨的建設和經營工作互融互促，以高質量黨建引領高質量發展。在傳承“因您而行”文化理念基礎上，公司結合滬港兩地上市代碼“1456”，構建了“先鋒·行 1456”黨建品牌，不斷將黨的政治優勢、組織優勢轉化為改革優勢、發展優勢。



◎ 三會治理

報告期內，公司遵循《公司法》《證券法》等相關法律，完成對《公司章程》《董事會議事規則》等9個制度的修訂工作，進一步優化管理體系和改善內部治理。公司建立了股東大會、董事會、監事會和管理層之間分權制衡、各司其職的治理結構，確保公司的規範運作。

關鍵績效 		
2024年三會召開情況		
股東大會召開 5 次	董事會召開 7 次	監事會召開 7 次
共審議通過議案 35 項	共審議通過議案 83 項	共審議通過議案 33 項

» 股東大會

公司嚴格按照《股東大會議事規則》等規定和要求召集、召開股東大會。股東大會議案表決採取現場投票和網路投票相結合的方式，為廣大投資者參加股東大會提供便利。為保障中小股東的投資利益與合法權益，對影響中小投資者利益的重大事項實行中小投資者單獨計票，並聘請律師事務所對股東大會出具法律意見書。

» 董事會

公司嚴格按照《公司章程》《董事會議事規則》的規定及要求，明確董事會的權力邊界，完善董事會運作機制，以確保董事會作為公司經營決策核心的職能得以充分施展。董事會下設審計委員會、薪酬及提名委員會、戰略與ESG委員會及風險控制委員會，各主體權責分明，協作與制衡。報告期內，公司董事會、董秘及董事會辦公室分別入選榮獲中國上市公司協會2024年“上市公司董事會優秀實踐案例”“4A董秘榮譽證書”“董辦優秀實踐案例”。

獨立性

報告期內，董事會共有**9**名董事，其中獨立董事**3**名；為保證公司獨立性，2024年公司修訂《獨立董事制度》，召開獨立董事專門會議**3**次，獨立董事履職天數均超過15天，持續發揮獨立董事的作用。

多元化

公司精心考量候選人的職業經歷、教育水準、專業技術職稱等多方面因素，選拔來自不同領域、具備多元背景和獨到視角的人才，報告期內，公司董事會成員中擁有經濟學、工商管理 and 法學等多元化專業背景，以及法律合規、風險管理等從業經驗，其中女性董事**1**名。

關鍵績效

報告期內

召開專門委員會會議

21次

共審議通過議案

85項

» 監事會

公司嚴格選聘程式選舉監事，全體監事根據《監事會議事規則》等相關規定開展工作，勤勉、誠實地履行自己的職能，對公司財務以及公司董事、高級管理人員履行職責的合法合規性進行監督，積極履行監督檢查職能。公司監事會由**5**名監事組成，含職工代表監事**2**名，設主席**1**名；監事會中女性監事共**2**名，占比**40%**。

» 董監高薪酬管理

公司制定《董事、監事履職考核與薪酬管理制度》，進一步健全公司考核與薪酬管理體系。公司每年對董事和監事實施一次考核，董事履職評價採取董事自我評價、獨立董事相互評價等方式，監事履職評價採取自我評價、相互評價等方式；其中，獨立董事還對其獨立性作出考核。

高級管理人員的薪酬由公司薪酬考核體系決定，根據公司《職級與薪酬管理辦法》和《薪酬管理制度》，結合業績考核指標完成情況以及公司的整體經營業績進行綜合評定，經董事會薪酬及提名委員會審議通過後，再提交公司董事會審議決定。

◎ 合規經營

公司嚴格依照證券行業合規管理等規定要求，圍繞合規審查、合規檢查、合規諮詢、合規監測、合規考核、反洗錢管理、異常交易管理等核心合規管理職責制定《合規管理基本制度》《合規手冊》《子公司合規管理辦法》等制度手冊，落實合規管理全覆蓋的工作要求。

為推動合規管理工作的持續和深化，公司建立了在董事會領導下，由合規總監、合規法務部和部門、分支機構合規管理人員四個層級組成的合規管理架構體系。合規總監作為公司的合規負責人，直接向董事會負責，對公司及其工作人員的經營管理和執業行為的合規性進行審查、監督和檢查。合規法務部在董事會領導下，向合規總監負責，協助開展公司合規管理具體工作。

關鍵績效

審查新增/修訂制度**190**餘部

業務部門及子公司合規檢查**15**次

重點分支機構檢查**8**次

提供合規諮詢**20**餘件

開展合規培訓**20**餘次

» 員工行為管理

公司制定《合規手冊》《員工執業行為守則》《證券從業人員投資行為管理辦法》等內部規章制度，建立制度化、常態化、系統化、全面化的員工執業行為管理機制，圍繞合規執業培訓與宣導、投資行為合規監測、投資申報登記、證券帳戶開立核查等多種方式開展執業行為管理工作。

報告期內，公司修訂《證券從業人員投資行為管理辦法》，建立從業人員投資申報、審查、監控、懲戒內控制度，完善投資行為管理機制，強化內部監測、自查自糾及問責機制，落實全員合規管理，實現對各部門及從業人員的垂直管理；同時建立防範從業人員炒股和違規投資的信息申報和監測核查機制，確保公司從業人員執業行為合法合規。

◎ 風險管理與內部控制

» 風險管理

公司建立以《全面風險管理基本制度》為基本綱領，覆蓋信用風險、市場風險、操作風險、流動性風險等在內的風險管理制度體系，搭建權責明確、有效執行的四層風險管理組織架構與風險管理三道防線，並根據監管趨勢及業務發展需要，持續完善風險管理體系，提高公司風險管理能力。報告期內，公司對風險管理相關制度進行優化和更新，累計修訂相關制度10餘項。

風險管理組織架構

- 董事會及風險控制委員會
- 高級管理層及風險管理委員會
- 風險管理部及其他風險管理職能部門
- 部門內設的風險管理組織

三道防線

- **各業務部門、分支機構和子公司**承擔風險管理的首要責任
- **風險管理部及其他風險管理職能部門**對各類風險進行專業化管理
- **稽核審計部**負責事後監督與評價

公司針對各類別風險建立了風險識別與評估、風險計量、風險監控與預警、風險報告等全流程的管理機制，通過常態化風險管理，實現各類風險的有效控制和及時應對。

公司通過內部培訓、考核等多種方式不斷強化各崗位人員的行為適當性與操作規範性，加強風險文化宣導，增強員工風險意識。

風險管理分類

市場風險

- 建立市場風險限額管理體系
- 全面監測市場風險，形成風險日報
- 建立含多種因數的綜合壓力測試體系

信用風險

- 建立以內部評級體系為核心的信用風險管理機制
- 監測信用風險資質變化情況，及時開展預警和報告
- 開發標的分層模型，統一融資類業務評價標準

流動性風險

- 建立每日頭寸管理和定期流動性分析機制

操作風險

- 針對性開展操作風險識別和有效性評估工作
- 建立操作風險管理系統，系統性管控操作風險三大工具

聲譽風險

- 建立健全內部約束機制、輿情監測機制、應急處置機制、對外信息發佈機制

內部控制

公司持續推進內控體系建設，由董事會評價內部控制的有效性，監事會對董事會建立和實施內部控制進行監督，經理層負責組織領導企業內部控制的日常運行。

2024年度，稽核審計部共進行各類審計項目63項，其中離任審計25項、專項審計11項、強制離崗審計27項。稽核審計部在2024年共提出審計問題158個，已完成整改問題共144個，整改完成率91.14%。截至報告期末，稽核審計部聘請的外部事務所已完成2023年內部控制有效性評價及2023年信息技術專項審計報告。

稅務管理

公司制定並落實《財務管理制度》和《增值稅管理辦法》，建立健全公司財務管理制度，如實反映公司財務狀況，依法計算和繳納國家稅收，保護股東權益不受侵犯為財務管理的基本原則。報告期內，公司累計繳納稅費**4.73億**元。

關聯交易

報告期內，公司嚴格執行《關聯交易管理制度》規定，董事會審議關聯交易事項時，未出現關聯董事未回避表決，或代理其他董事行使表決權的行為。

投關管理與股東權益

公司嚴格按照《公司章程》規範運作，切實保護股東、債權人及利益相關方的權益，高度重視股東的意見、提議和關注事項，力圖提供全面、優質的投資者關係服務，賦能公司治理能力提升。

投資者關係管理

公司重視投資者關係工作的開展，通過多管道、多平臺、多方式搭建與投資者的溝通橋樑，促進公司與投資者之間的良性互動。為確保真實、有效、及時地與投資者溝通公司信息，在公司官網設立投資者關係板塊，並披露投資者關係服務熱線及郵箱，通過投資者熱線及上證e互動回復投資者提問，及時回應投資者關切；為便於廣大投資者更全面深入地瞭解公司業績和經營情況，報告期內，公司舉行3場業績說明會，就投資者關心的問題進行溝通交流，累計回答投資者25個線上提問。

關鍵績效

上證e互動回復提問**34**次



信息披露管理

公司嚴格按照《上市公司信息披露管理辦法》以及香港《公司條例》《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》等有關規定，制定《信息披露事務管理制度》，規範公司信息披露行為，通過加強信息披露事務管理，有效提高信息披露品質。

公司通過交易所網站、公司官網等披露管道，及時、公平地披露信息，並保證所披露信息的真實、準確、完整，簡明清晰、通俗易懂，不得有虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，確保廣大投資者享有平等的知情權。經上交所綜合考評，公司2023—2024年度信息披露工作評價結果為B。

關鍵績效

報告期內

發佈A股公告

195份

發佈H股公告

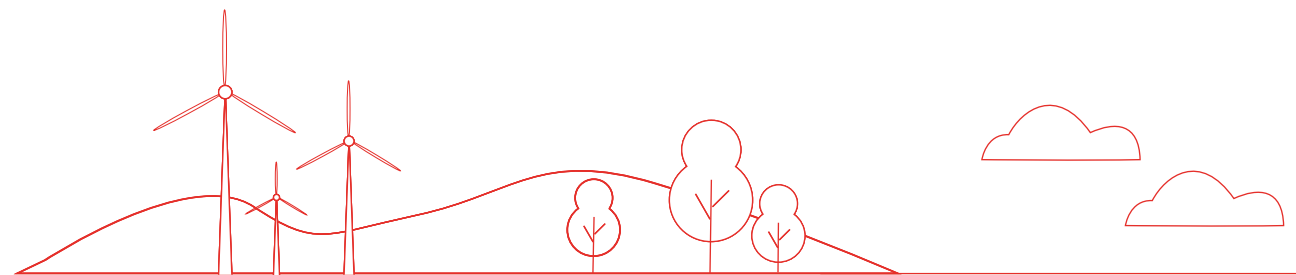
208份

» 股東權益保護

為進一步提高股東回報水準，完善和履行現金分紅政策，明確公司對股東的合理投資回報規劃，增加利潤分配決策透明度和可操作性，便於股東對公司經營和利潤分配進行監督，2023年8月，公司董事會制定《未來三年（2024年—2026年）股東回報規劃》。報告期內，公司根據2023年度股東大會決議，向全體股東每10股派送現金紅利**1.42元**（含稅），共派送現金紅利**4.02億**元，占當年實現淨利潤的**59.9%**。2025年3月，根據第五屆董事會第二十三次會議決議，公司擬實施2024年度權益分派，擬每10股派發現金紅利人民幣0.56元（含稅）。

近三年實施現金分紅情況

年度	每股現金紅利（元）	年度現金分紅總額（萬元）
2023	0.142	40,211.18
2022	因公司非公開發行股票項目未進行分紅	
2021	0.10	28,317.73



商業行為

公司堅守誠信的核心價值觀，堅決反對任何形式的不道德商業行為，建立健全監察管理體系，制定一系列規章制度，以確保企業運營的透明和公正。公司持續加強內部監督，營造風清氣正的商業環境，為國有企業樹立良好的社會形象。

◎反商業賄賂及反貪污

» 反腐敗

為深入推進“清廉國聯”建設，公司積極打造廉潔文化子品牌“廉正行”，著重從“教育興廉，承諾示廉，制度保廉，監督促廉”入手，結合“五要五不”中國特色金融文化建設和職業道德建設，系統施治深化，一體推進“三不腐”。

公司制定《廉潔從業管理辦法》《證監會系統離職人員任職及廉潔從業管理指引（試行）》等制度檔，同時將廉潔從業管理目標和總體要求寫入《公司章程》。公司建立黨委和董事會雙重領導下的廉潔從業管理組織架構，並成立反腐敗工作協調小組，加強對公司各黨支部、各部（室）、分支機構及子公司的廉潔從業情況的監督、檢查。公司細化廉潔從業考核指標，將廉潔從業情況納入全體員工個人年度考核體系以及各部門、分支機構和子公司年度合規管理考核體系。報告期內，公司沒有發生商業賄賂及貪污事件。



觀看庭審



廉政黨課



黨風廉政建設大會



廉政教育專題培訓

» 反舞弊

公司對舞弊問題始終堅持“零容忍”態度，為強化內部監督，制定並嚴格執行《反舞弊管理制度》，董事會審計委員會是公司反舞弊工作的主要負責機構，稽核審計部為公司反舞弊工作的常設機構，持續強化反舞弊管理工作。

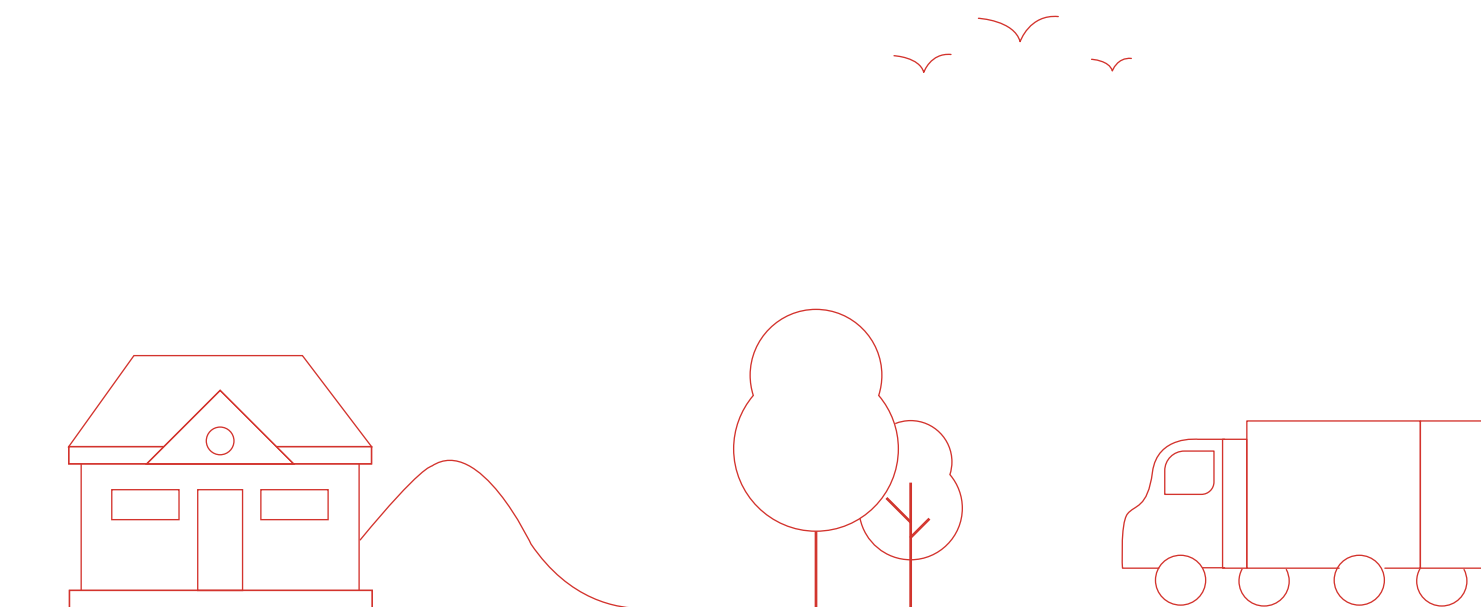
◎ 反不正當競爭

公司遵循《反不正當競爭法》的規定，嚴格要求從業人員按照法律法規執業，尊重同行、公平競爭，積極維護市場秩序。公司秉承誠信經營的原則，堅決反對不正當競爭行為，對任何不正當競爭行為，將採取法律手段，共同營造健康的市場環境。

◎ 反洗錢

公司嚴格落實金融機構反洗錢責任，根據《反洗錢法》等法律法規及監管要求，明確反洗錢工作重點，健全反洗錢內控制度，認真組織落實反洗錢工作，完善反洗錢監控系統，進一步加強反洗錢管理和檢查，不斷增強員工反洗錢工作意識，提高反洗錢工作品質，並積極開展反洗錢培訓和警示教育工作，推進反洗錢工作與實際業務有效融合，堅定維護金融秩序、社會公共利益和國家安全。

報告期內，公司累計舉辦反洗錢培訓**6**次，實現反洗錢培訓全員覆蓋。



◎ 舉報與舉報人保護

為切實維護合規與投訴舉報秩序，加強公司合規管理工作，促進合規文化建設，防範合規風險，維護公司正常經營秩序，公司制定《合規投訴與舉報管理辦法》，公佈舉報電話、舉報信箱、通信地址等信息，同時規定“公司部門、各分支機構受理投訴舉報，必須嚴格保密並保護投訴舉報人的權益。任何員工都不能因為善意的投訴舉報而遭到公司或其他員工的報復。”



02

低碳先行 踐行綠色發展

國聯民生秉持綠色發展理念，將其深度融入企業管理和業務運營之中，公司致力於應對氣候變化挑戰、大力推動綠色金融業務，實施綠色運營策略，以實現人與自然和諧共生的現代化發展目標。

◀ 回應議題 ▶

環境合規管理、應對氣候變化、綠色運營、綠色金融



應對氣候變化

35



發展綠色金融

40



環境合規管理

42



踐行綠色運營

43

I 應對氣候變化

氣候變化已成為影響全球經濟和社會發展的重要議題，對企業的運營模式和長遠發展帶來了前所未有的挑戰與機遇。公司重視識別應對氣候變化帶來的挑戰和機遇，參考可持續發展報告指引相關披露框架與建議，逐步建立氣候變化管理框架，積極應對氣候變化。



治 理

董事會戰略與ESG委員會負責全面監督和統籌、ESG管理團隊（公司經營層）負責落實與推進、ESG工作小組（公司職能及業務部門）共同推動氣候變化行動的實施，有序推進公司氣候變化治理體系建設工作。



戰 略

公司積極回應國家雙碳目標，將其納入企業發展運營過程中，從企業管理、業務發展兩方面落實綠色發展。



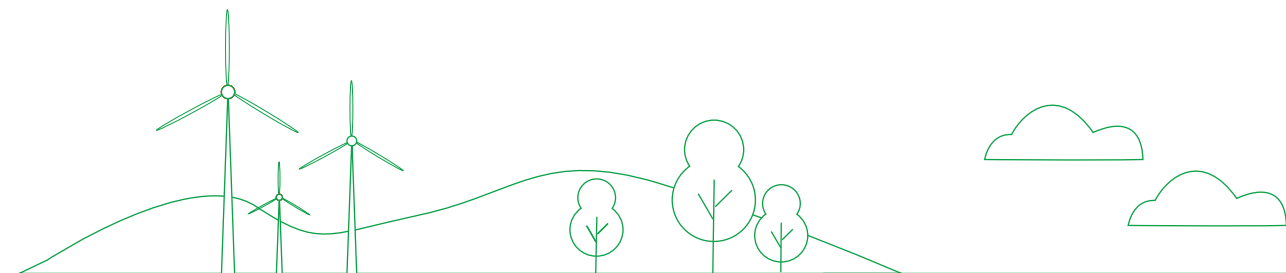
風險管理

識別：識別出8項具有實質性的氣候變化風險及機遇；
評估：結合行業性質判斷，從影響時間範圍等維度進行評估；
分析及應對：分析主要風險及機遇對公司潛在財務影響，通過助力綠色產業發展、推進綠色運營等方式積極應對，降低相關風險，把握機遇。



指標與目標

為了加強氣候變化的治理，公司開展具體的計畫，設定溫室氣體減排目標，報告期內目標進展有序進行中。



◎氣候風險與機遇戰略

公司根據實際情況對物理風險、轉型風險和機遇三個關鍵領域進行細緻的分析，以識別公司可能遭遇的風險與潛在機遇，進一步分析它們可能影響的時間跨度和潛在的主要財務影響。基於這些識別和評估結果，制定相應的應對策略，旨在有效應對氣候變化帶來的挑戰，並積極抓住綠色創新轉型的機遇。

物理風險

類型	具體描述	時間範圍	潛在財務影響	應對措施
急性風險	• 極端天氣事件，諸如颱風、洪水、暴雪等，其突發性和短期性可能對公司構成嚴重威脅。這些災害可能導致數據中心和機房損壞，營業網點遭受破壞，從而造成運營中斷，對業務的連續性產生不利影響。	短期	• 運營成本增加； • 營業收入降低； • 投資組合價值降低	• 加大災害險投保，最大限度降低資產損失； • 將物理風險納入營業點選擇和資產投資的評估因素； • 對重要數據建立異地備份機制。
慢性風險	• 全球平均氣溫上升造成海平面上升，加大洪澇災害的威脅，可能導致公司的營業點、數據中心或投資資產遭到破壞，或影響部分投資標的的市場估值，進而影響公司業務連續性和金融穩定性。	長期	• 運營成本增加； • 營業收入降低； • 投資組合價值降低	• 加大災害險投保，最大限度降低資產損失； • 將物理風險納入營業點選擇和資產投資的評估因素； • 制定應急管理辦法，建立應急處理預案，對重要數據建立異地備份機制； • 將運營點設立在基礎設施建設完善的城市地區，降低風險傷害程度。



轉型風險

類型	具體描述	時間範圍	潛在財務影響	應對措施
政策和法律風險	- 隨著氣候相關政策不斷出臺，如香港聯交所要求2025年起企業按照TCFD建議就氣候相關信息做出強制性披露，如未能及時採取行動以滿足其披露要求，可能會面臨更嚴格的監管處罰； - 國家環保政策趨嚴，對於高碳排、高能耗的被投企業可能因達不到監管的新標準，造成業務中斷，增加投資的不確定性風險，降低投資業務的規模。	中期	- 運營成本增加； - 合規成本增加； - 營業收入降低； - 投資組合價值降低	- 持續關注境內外的相關政策和法規，根據TCFD框架識別公司氣候相關風險及機遇，努力糾正不合規的披露內容，提高信息披露透明度； - 關注可持續發展管理優秀的企業，積極拓展綠色金融業務，降低業務縮減的風險。
運營風險	在國家雙碳政策的指導下，碳交易與碳金融發展逐漸受到市場重視，如公司未能準確把握雙碳優質企業發展現狀，引入相應綠色金融資源，將面臨客戶流失、市場競爭力下降等風險。	中期	- 運營成本增加； - 營業收入降低； - 投資組合價值降低	回應雙碳政策要求，加大對碳金融領域的研究，逐步展開碳資產交易和碳金融相關業務佈局。
聲譽風險	- 社會公眾對綠色運營的關注度越來越高，若公司未能制定相關行動方案並實施，或者滿足利益相關方期待，可能會對公司運營帶來聲譽風險； - 另一方面，如公司未能落實自身氣候戰略，或所投資的企業引發環境污染事件，也可能會對公司運營帶來負面聲譽。	短期至中期	- 運營成本增加； - 營業收入降低； - 投資組合價值降低	- 落實各項節能減碳措施，塑造綠色環保的企業形象； - 加強對投融資企業在排放、能耗、環境合規等ESG方面的審核； - 積極參加綠色低碳產業公司調研活動，開發並投資ESG項目或企業。

機遇

類型	具體描述	時間範圍	潛在財務影響	應對措施
市場	資本市場對綠色金融產品的偏好增強、需求上升，公司可以完善綠色金融業務發展機制，開展綠色投融資實踐，拓展新的業務增長領域。	中期	- 營業收入增高； - 投資組合價值升高	- 積極開展綠色投融資業務，鼓勵綠色金融業務創新； - 加強與客戶的溝通，提升客戶對綠色產品的認可和接受度。
產品與服務	通過研發綠色金融產品，為節能環保、清潔能源等綠色產業客戶提供金融服務，可以滿足投資者對綠色金融的需求，提升營業收入。	短期	- 營業收入增加； - 投資組合價值升高	將ESG理念踐行在公司投融資業務中，積極創新綠色金融產品，如發行綠色ABS產品，推動綠色股權投融資業務。
資源效率	通過使用可再生能源、改用節能設備、引入能源管理系統、推進企業節約用水等措施，可以提升能源使用效率，降低水資源消耗，降低運營成本。	長期	運營成本降低	- 辦公場所改用節能燈具和省水設備； - 迴圈利用辦公用品和推進無紙化辦公； - 數據中心採用高效節能的UPS電源和高壓水冷集中空調系統； - 張貼節能節水標語，定期發送節能環保郵件，增強員工節能節水意識。

◎指標與目標

公司溫室氣體來源主要通過設備、照明等能源消耗，或公務車輛、員工自有車輛等汽油燃燒。公司針對自身運營及金融業務兩個層面設定相關指標及目標，通過加強溫室氣體排放及能源消耗密度的統計、分析等工作，全面評估管理現狀，並依此擬定針對性的改進策略，切實提高氣候變化管理工作的有效性。

氣候管理相關指標

氣候指標	溫室氣體排放	用電量	用水量	廢棄物管理	綠色金融
具体指标	直接溫室氣體排放量(範圍一) 間接溫室氣體排放量(範圍二)	用電總量 能源消耗量密度	用水總量 水消耗密度	一般廢棄物產生量 危險廢棄物產生量	綠色債券發行、承銷、 投資規模

氣候管理目標及進展

指標	目標	2024年進展
溫室氣體排放量	公司溫室氣體排放密度已達到較低水準，通過多措並舉持續降低溫室氣體排放量，目標未來維持2019年排放密度水準。	達成
能源消耗密度	公司能源消耗密度已達到較低水準，目標控制能源消耗密度維持2019年能耗密度水準。	達成
水消耗密度	公司用水量密度已處於極低水準，目標未來維持2019年用水量密度水準。	達成
废弃物产生量	公司屬於低能耗、輕污染的以商務辦公為主的金融企業，通過持續完善廢棄物來源的識別統計，將廢棄物產生量控制在較低水準。	達成



發展綠色金融

公司重視投資推動實體經濟的繁榮與綠色金融的進步，致力於實現經濟效益與環境可持續發展的和諧共生。公司稽核審計部將綠色金融政策執行情況納入內控合規檢查範圍，定期組織實施內部審計，各子公司自查並提交相關材料；華英證券將“積極參與綠色金融”寫入內部《公司債券項目立項標準指引》和《員工職業道德準則》。

◎綠色投資項目

國聯創新重點部署綠色投資項目，根據《無錫國聯創新投資有限公司投資管理辦法》，投資標準主要包括符合國家的產業政策和戰略部署的要求，符合社會經濟發展方向，行業標準上注重新能源、新材料等綠色產業，目前已投項目包括中華康醫療、碧興物聯、隆達股份等綠色產業領域企業。

◎綠色金融產品

為支持綠色低碳經濟發展，踐行社會責任，回應國家綠色轉型的號召，公司積極探索綠色金融產品創新。公司主動聯接ESG理念與ESG投資，圍繞500ESG指數標的，引入增量投資者，為踐行綠色金融理念提供良好的投資工具，持續引導資源和資金進入可持續發展領域，合力推動經濟社會綠色低碳轉型。2024年，公司股權衍生品業務部累計發行掛鉤500ESG的本金保障浮動收益型收益憑證24只，共計金額8,680萬元，服務居民財富管理，不斷提升投資者獲得感。



2024年8月16日，華英證券助力豫光金鉛再融資成功發行，有助於豫光金鉛踐行環保和節能減排要求，貫徹落實國家“迴圈經濟高質量發展”目標，緊跟再生鉛產業長期發展趨勢，順應再生鉛行業規模化、規範化、清潔化方向，持續推動產業鏈向高端化、智能化、綠色化發展，塑造發展新優勢。

◎研究與交流

公司注重開展綠色金融領域的研究，並積極參與行業的交流和研討。

研究工作

報告期內，成功發佈**13**篇研究報告，如《碳減排：歐盟碳邊境調節機制（CBAM）》《從全球ESG實踐看中國ESG投資》等，報告涵蓋綠色可持續發展、碳減排，生物多樣性等方面的內容。

交流研討

2024年9月，公司受清華大學經濟管理學院邀請，開展《綠色金融理論與實務》系列授課，深入探討投資銀行、綠色金融及ESG發展相關問題，進一步強化了與清華大學經濟管理學院的合作關係，共同推動金融教育與實踐的深度融合。



《綠色金融理論與實務》系列授課

案例

2024年1月17-18日，公司研究所、股票銷售交易部在北京共同舉辦“2024年ESG論壇暨上市公司交流會”，會議圍繞“ESG：助力中國高質量發展”為主題，中國財政部前副部長朱光耀、中國金融學會綠色金融委員會主任/前G20可持續金融工作組共同主席馬駿、國際可持續準則理事會(ISSB)主席特別顧問兼北京辦公室主任張政偉出席會議並就現階段我國ESG發展現狀及政策實踐作主題演講，150餘家上市公司、近800位機構公募、保險、資管、銀行理財子、私募機構投資人參會交流。



| 環境合規管理

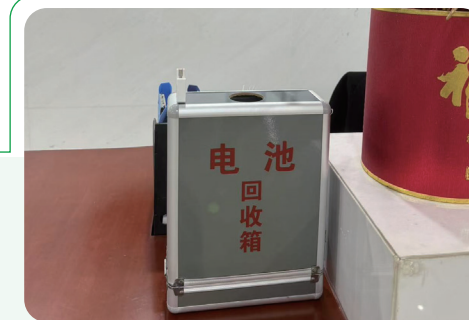
公司嚴格遵守《中華人民共和國環境保護法》《中華人民共和國水污染防治法》《中華人民共和國固體廢物污染環境防治法》等法律法規開展生產經營活動，採取各種措施預防和減少運營過程中對環境產生的污染。公司在業務運作中不涉及工業廢水和廢氣的排放，產生的無害廢棄物主要為生活垃圾以及營業部裝修產生的建築垃圾，所產生的生活垃圾由物業公司進行分類處理，建築垃圾均由建築施工方承擔處理，確保不亂堆亂放，降低對周邊環境的影響；生活污水均通過城市污水管網系統進行處理。報告期內，公司未發生任何與環境保護相關的違規事件。

◎減少污染措施

鼓勵員工減少使用一次性物品與自帶午餐等行為，在食堂張貼量力行餐、垃圾分類相關宣傳標語，提升員工環保意識。



員工餐廳



乾電池回收箱

辦公區域設置乾電池回收箱，以最大程度實現乾電池回收利用，到期更換的UPS電池由廠家專門回收。



I 踐行綠色運營

公司建立《行政事務管理辦法》，積極推進與踐行低碳環保的運營模式與工作方法，全面宣導綠色辦公、文明辦公。報告期內，公司持續優化能源資源利用舉措，切實推動節能行動的落實，實現環境績效目標。

◎水資源利用

公司遵循節約、保護的原則進行水資源管理，水資源消耗主要來自公司的日常辦公，其中市政自來水是核心的水源供應管道。報告期內，公司無錫總部大樓及各分支機構共使用自來水**22,246.44**噸。

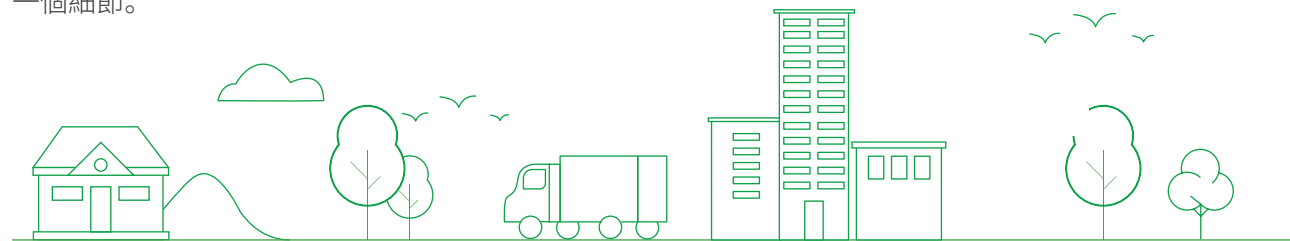
» 節水措施

- 在辦公室及營業部的水龍頭、飲水機處張貼相關宣傳標語，以宣傳節水意識
- 在洗手間使用節水型水龍頭和沖便器
- 選用節水龍頭等設備，在管道鋪設完成後進行試壓24小時，防止跑冒滴漏，定期開展對管道及用水設備的巡視和維護工作



◎能源利用

公司作為金融服務機構，能源使用集中在日常運營所需的電力以及微量的天然氣，以及自有公務車輛所消耗的汽油。報告期內，公司不斷優化節約資源的各項措施，確保節約資源的理念和實踐貫穿於日常運營的每一個細節。



主要方式	措施
 節能降耗	- 購置LED節能燈具替換辦公場所老舊耗能燈具； - 非辦公時間及時關閉照明燈及電腦； - 數據中心採用高效節能的UPS電源、高壓水冷集中空調系統、超融合架構方案代替傳統物理機； - 辦公場所用電設置分區獨立開關控制； - 印表機、投影儀等設備設置為非使用時自動斷電模式； - 每天下班後，安排保安員巡邏，發現未關閉的電器及時關閉。 
 低碳出行	- 與無錫市公交公司合作，開通員工宿舍至公司定制公交服務，鼓勵員工上下班乘坐公共交通工具； - 鼓勵員工優先選購新能源汽車，在辦公場所安裝充電樁，方便員工充電； - 配備視頻會議、電話會議系統，鼓勵員工通過 E-learning 線上系統學習和培訓，減少出差頻次。

◎物料管理

公司在物料方面的主要消耗品是辦公室用紙，通過推進無紙化辦公、鼓勵迴圈利用等方式減少紙張等物料耗用。

關鍵績效

紙張使用量 **8.84** 噸

統計口徑：以無錫總部大樓、北京總部大樓、分支機構、國聯基金為統計範圍。

主要方式	措施
 迴圈利用	- 鼓勵在系統內調劑使用閒置資產和設備，以減少新購，鼓勵員工迴圈使用檔夾、信封、紙袋； - 將使用過的印表機墨水匣送返供貨商添加墨粉/水，迴圈再用； - 要求員工雙面列印，單面用過的紙再利用； - 在辦公室公共區域設置紙張回收箱，最大程度實現紙張回收利用。
 無紙化辦公	- 會議材料多以電子文檔形式傳送或展示，鼓勵員工使用郵件、OA系統發送內部檔，在提升辦公效率的同時，減少對紙張等自然能源的消耗； - 建設包括手機、平板電腦等在內的多渠道電子化交易平臺，推行線上自助服務，減少紙張用量； - 使用電子簽章線上簽署服務。

03

金融履責 創造長期價值

國聯民生以創造長期價值為奮鬥目標，投身實體經濟發展事業中，不斷完善自身社會責任投資體系，全力推動投資企業實現產業轉型升級，積極開展普惠金融服務，為經濟社會的高質量可持續發展添磚加瓦。

《 回應議題 》

服務實體經濟、負責任投資、投資者教育、行業文化建設



負責任投資

47



盡職調查

47



服務實體經濟

47



行業文化建設

52



投資者教育

53



I 負責任投資

公司嚴格按照《董事會戰略及ESG委員會議事規則》深入負責任投資體系建設，將投資與“綠色金融”“碳中和”“鄉村振興”等國家產業政策與發展趨勢要求相結合，仔細分析和重點考察標的公司治理品質、對環境的友好情況、對雙碳政策推行力度、對社會責任的認知和行為等可持續發展要素，並相應進行投資決策。2024年11月，公司固定收益部信用研究組針對ESG的評估框架、政策背景、應用場景、行業現狀和未來發展等多維度信息，與外部ESG領域專家進行線上學習交流，同時針對可轉債標的，信用研究組已結合ESG相關指標考量其信用部分風險。

關鍵績效

2024年

公司固定收益部累計投資綠色債券、藍色債券、可持續發展掛鉤債券、鄉村振興債券、碳中和債券及社會責任債券共計金額**9.86億**元。

I 盡職調查

公司固定收益部嚴格遵照內部管理制度和業務管理辦法，開展投資盡職調查工作，明確部門內各業務小組崗位職責，建立完善的盡職調查程式和內控機制。投資決策小組根據董事會及投資決策委員會的決議，組織討論並制定日常投資及交易計畫；研究組對政策導向進行及時跟蹤和分析，搜集市場觀點，跟蹤市場動態，進行專題研究並出具研究報告；公司債券池構建堅持研究創造價值的投資理念，遵循謹慎投資、權責對等的原則，構建理性投資體系。

I 服務實體經濟

公司貫徹中央金融工作會議精神，積極回應“加快建設金融強國”的使命擔當，將服務實體經濟作為業務發展的宗旨，持續為實體企業提供優質金融服務，切實滿足實體企業發展多樣化金融需求，加快經濟結構轉型升級，促進區域協調發展，助力共同富裕。

◎促進產業轉型升級

公司聚焦戰略新興產業，服務新質生產力發展，重點關注半導體、新能源、新材料、企業通信、積體電路、裝備製造、生物醫藥等行業領域，運用自身專業的金融服務能力與廣泛的資源整合優勢，為具有創新性、技術領先性和市場前景的企業提供各類投融資服務，促進相關行業技術發展與產業轉型升級。

2024年，華英證券合計完成承銷保薦項目**143**單，承銷金額**429.19億**元。其中股權承銷保薦項目6單，承銷金額26.5億元；債券承銷項目137單（主承銷及聯合主承銷），加上政府債分銷37單，承銷金額合計402.68億元；另完成財務顧問項目156單。

案例

推動傳統企業轉型

國聯通寶堅持以技術、行業、政策和企業基本面的系統性研究為基礎進行中長期價值投資，為實體經濟發展和產業轉型升級提供助力。

2024年，國聯通寶旗下通樸基金完成對道爾奇項目的1,000萬元投資，助力道爾奇培育國產船舶自動化產業鏈，打破外資企業壟斷；旗下揚州經開母基金通過子基金完成對徐工汽車項目的1.05億元投資，助力徐工汽車佈局新能源重卡，實現碳減排目標。

案例

賦能新興產業變革

2024年，華英證券成功助力達夢數據成為“國產資料庫第一股”，成為科創板“獨角獸”；完成岳陽興長再融資項目，瞄準“卡脖子”技術，推進我國高端新材料產業發展；完成恒銘達再融資項目，支持企業通信和新能源兩大新興行業深入戰略佈局；完成豫光金鉛可轉債項目，助力企業走綠色發展之路；完成海目星科創板定增分銷項目，賦能發行人戰略新興產業變革，助力新質生產力加快形成。



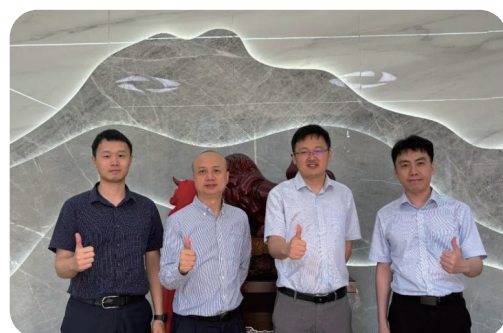
◎支持區域協調發展

公司積極回應黨關於“深入實施區域重大戰略、區域協調發展戰略、主體功能區戰略，健全區域發展體制機制”的部署，充分發揮專業優勢，為區域內企業提供專業金融服務支持，助力區域經濟發展。

案例

助力長江經濟帶

2024年，華英證券助力超50家企業債券發行，合計融資超百億元。華英證券通過股權和債券業務，為長三角區域企業提供專業金融服務支持，助力長江經濟帶發展。



案例

促進蘇滬聯動

2024年9月10日，滬蘇國聯策源（鹽城）投資基金揭牌儀式在上海舉行，基金總規模4億元，由國聯通實與上海臨港控股股份有限公司共同設立。國聯通實以基金為紐帶，依託國聯民生及臨港控股的資源優勢，為科技創新型企業提供全方位、多層次的金融服務，助力企業快速成長，為長三角乃至全國的經濟發展貢獻力量。



◎服務對外開放戰略

在全球化浪潮洶湧，世界經濟深度融合的背景下，公司以構建國內國際雙迴圈相互促進的新格局為戰略目標，拓寬合作視野，開展國際業務，參與共建“一帶一路”。

案例

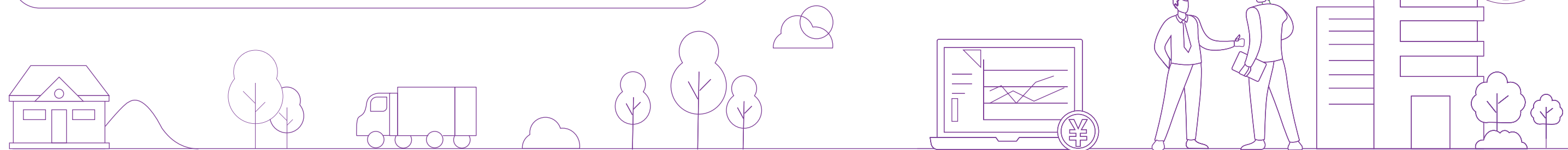
立足上合示範區

上合組織地方經貿合作示範區是我國唯一一個面向上合組織國家開展地方經貿合作的“一帶一路”國際合作新平臺。公司於2023年9月在上合示範區正式註冊設立全資資管子公司，2024年5月順利獲批准業，為青島上合示範區經貿發展戰略拓寬跨境投融资管道，有力地服務國家“一帶一路”建設。

案例

賦能產品出海

2024年6月，瑞龍外科完成超3億人民幣B輪融資，國聯通實聯合多家知名美元基金聯合領投，通過管理的揚州經開母基金和國聯通瑞基金共同投資2,000萬美元，深化公司在醫療健康領域的投資佈局，並助力瑞龍外科全球生產基地落地揚州市經開區；通過打通跨境投資流程，幫助瑞龍外科在全球化進程中穩健前行，賦能產品出海走向國際化舞臺。



◎提升普惠金融服務水準

公司著力提升普惠金融服務水準，在幫扶中小微企業方面持續發力，聚焦多樣化資本市場工具和創新型融資手段，以實際行動為中小微企業送去“及時雨”，切實紓解中小微企業的融資難題，為中小微企業的發展保駕護航，助力其在市場浪潮中穩健前行，為經濟社會的繁榮增添源源不斷的動力與活力。

案例

ABS產品

2024年1月至11月，國聯資管結構融資部成功發行40只ABS產品，總發行規模達319.90億元，涉及基礎資產包括互聯網貸款、融資租賃等。

案例

專項金融債券

2024年6月，華英證券作為聯合主承銷商，完成杭州聯合農村商業銀行股份有限公司2024年小型微型企業貸款專項金融債券，合計融資40億元，其中華英證券承銷3.3億元。募集資金全部用於發放小型微型企業貸款，進一步加大對小型微型企業的信貸支持力度，提升綜合金融服務水準。

順著數位化轉型戰略的東風，公司持續推進普惠金融數位化發展，將金融服務更為廣泛、便捷、高效地觸達社會各階層，使金融服務真正實現普惠大眾。

案例

國聯尊寶APP

公司推出國聯尊寶APP移動用戶服務終端，基於行情、財務、信息、觀點等基礎數據，依託大數據技術與即時計算能力，搭建以客戶自助服務為主的決策工具數據產品體系，為普通用戶投資決策提供輔助，節省用戶信息採集、加工、分析成本。同時基於國聯尊寶APP用戶終端，以用戶為中心，打造“好醫生”投顧服務品牌，建設以專家投顧團隊為支撐的投顧業務線上化、智能化服務體系，提升用戶使用體驗。

I 行業文化建設

公司全面貫徹新發展理念，緊緊圍繞“合規、誠信、專業、穩健”行業文化理念，制定《進一步鞏固推進文化建設的行動綱要》，發佈《企業文化建設管理制度》《聲譽風險管理辦法》以及文化建設年報，同時設立企業文化建設辦公室，成立由黨委書記和董事長作為組長的企業文化建設領導小組，進一步鞏固推進文化建設，提升公司文化軟實力和競爭力。



案例

公司於9月18日、11月28日舉辦以“職業道德與誠信建設”“廉潔從業與文化建設”為主題的兩場文化建設培訓。培訓特邀北京市尚公律師事務所律師擔任授課講師，員工通過“現場學”或“線上聽”的方式參加培訓，不斷增強自我淨化、自我革新，築牢思想防線。



I 投資者教育

公司積極履行投資者教育的社會責任，引導投資者樹立理性投資理念，嚴格執行投資者教育相關制度要求，制定《打擊非法證券活動工作制度》《投資者教育基地管理與考核制度》《投資者教育和保護工作實施細則》，規範投資者教育管理，完成各項投資者教育工作。

打造投教實體基地

公司投資者教育基地始終堅持立足實體基地，打造優質作品，建設投教品牌，深耕“多形式、強特色、高質量”投資者教育工作。基地深耕“多形式、強特色、高質量”投資者教育工作，細分投教目標人群，成功打造Find“凡能仙”高校財商大賽、友友財商學院等多個經典投教項目；通過一系列項目及活動持續推動投資者教育納入國民教育，切實維護投資者合法權益，於2024年全國證券期貨投資者教育基地考核結果中獲評“優秀”。基地分為無錫金融文史館、業務展示區、投保專區、自習空間、直播空間及專家講堂區，自2023年4月落地新址至今累計參觀人數達148,836人。



投教產品開發



小心貪小便宜吃大亏

警花反诈故事汇 | 新型网络诈骗
3月15日

2024年，公司投教以“投資者保護在身邊，保障權益防風險”為題，開展3·15投資者保護教育宣傳專項活動，攜手營業部，圍繞投資者權益保護及行業法律法規、防非宣傳等，精心策劃製作防非微課堂系列長圖、反洗錢系列漫畫等30個作品，並在公司官方公眾號、視頻號、外部合作管道等多個平臺發佈和宣傳，總流覽量近千萬。同時聯合無錫市公安局經偵支隊、無錫市公安局梁溪分局，製作“警花反诈宣傳故事匯”宣傳視頻4期，走進社區進行宣講。

聚焦財商教育

公司面向全國廣大高校學生，打造Find“凡能仙”（Find Future Financier）系列財商賽事。2024年，該賽事已成為一項高校師生認可度高、社會影響力廣泛的大學生財商賽事，並成功入選2023—2024年度證監會系統重要投教活動。12月1日，第八屆Find“凡能仙”高校財商大賽總決賽成功舉辦，賽事精彩紛呈，亮點頻現，近10小時直播觀看人數達9.72萬人。



投教品牌項目



公司投教積極配合交易所品牌活動，先後於青島、大連、無錫舉辦上交所“服務投資者 共用高質量”主題投教活動；6月推進“股東來了”活動，進行“防範非法證券期貨基金宣傳月”宣傳；9月推進“金融教育宣傳月”宣傳；11月策劃“防非健康跑”活動。聯合北交所，以“合規交易 理性參與”為主題，組織開展2024年北交所“四走進”投教活動，走深走實“金融為民”之路。

異業合作項目

2024年，公司投教先後聯動江蘇海洋大學、浙江師範大學行知學院等10餘所高校舉辦“投資者教育進百校”活動，打造“財商教育+職業規劃”特色課堂，利用一系列體系化、持續性的投教宣傳，幫助大學生將理論與實踐相結合，促進他們形成金融素養、風險意識、理財觀念，培養適應現代金融體系的高素質人才。



04

科技賦能 深化服務品質

國聯民生秉持“以客戶為中心”的核心理念，以創新作為企業發展的核心驅動力，堅守科技賦能業務的戰略導向，構造數位化金融生態體系，全方位、深層次推進服務品質的升級，強化數據安全保護機制，在產品多元化、服務個性化、信息安全性等多個維度，滿足客戶需求。

◀ 回應議題 ▶

金融科技、產品和服務安全與品質、信息安全與隱私保護、負責任供應鏈管理



金融科技

57



堅守產品服務責任

62



信息安全與隱私保護

66



負責任供應鏈

72



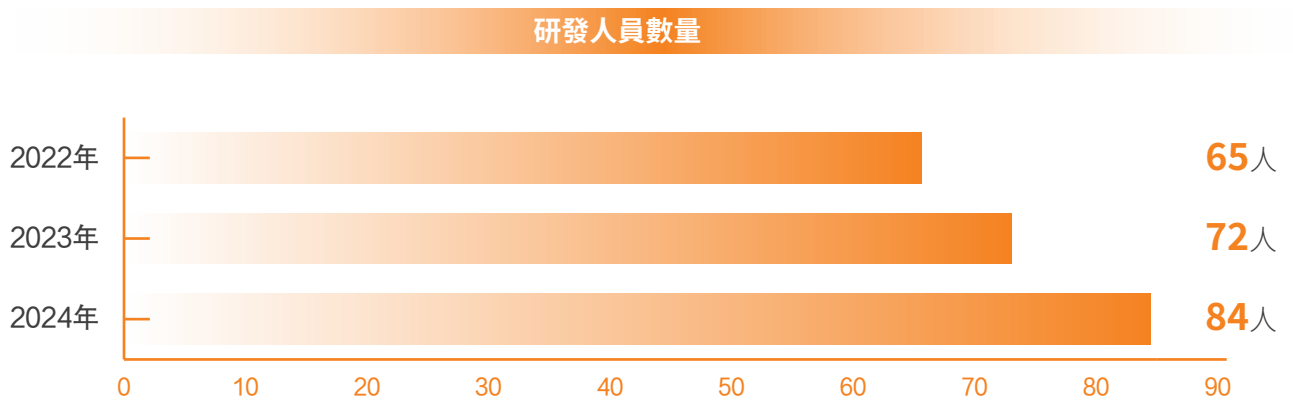
| 金融科技

公司積極回應《“十四五”數字經濟發展規劃》及《金融科技發展規劃（2022—2025年）》政策，把握金融科技發展機遇，持續推動業務數位化轉型，健全適應數字經濟發展的現代金融體系。

◎ 創新與研發治理

公司圍繞數位化轉型戰略，打造研發運維一體化的研發管理體系，建設覆蓋財富管理、自營、投研等業務條線的產品研發團隊，依據項目建設需要靈活設立敏捷項目工作小組，推進研發與業務的融合，賦能科技產品創新。

財富研發團隊負責財富管理業務的自研開發、實施和管理工作以及數據治理解決方案；金融市場研發團隊負責自研開發金融市場業務相關的各類信息系統，助力公司數智化轉型，打造金融科技核心競爭力；杭州研發中心負責建設面向企業客戶服務的一體化IT服務平臺。各研發團隊按照最小的團隊組織架構，設有項目經理、產品經理、軟體工程師和測試工程師等崗位，組織成員間協同工作，以實現公司目標，確保項目按時交付。



◎ 風險及機遇管理

公司依據證券行業性質並結合自身實際發展情況，通過風險與機遇識別及評估，進一步明確在金融科技方面的戰略目標。

轉型風險

類型	具體描述	時間範圍	潛在財務影響	應對措施
市場競爭加劇	近年來生成式AI技術浪潮勢不可擋，若公司未能積極引進生成式AI技術，導致數位化進程發展受限，市場接受度降低，有造成企業市場份額下降的風險。	中期	投入成本增加，營收下降	積極拓展新業務領域，實現多元化佈局，降低單一業務風險。

機 遇

類型	具體描述	時間範圍	潛在財務影響	應對措施
智能化與數位化轉型	新技術的不斷湧現，加快企業數位化進程，企業可以利用大數據、人工智慧等技術手段，優化服務流程，提升企業服務品質，可以通過技術創新，研發出更人性化的服務平臺，增強市場競爭力。	中長期	營收增加，投入人力資源減少	探索生成式AI與公司業務深度融合的可能性，如智能客服、線上智能業務辦理等。

◎ 戰略與目標

公司在金融科技方面的戰略為大力提升公司金融科技專業服務能力、大力提升對證券業務特別是新業務的支持能力、大力提升金融與科技的融合創新能力，實現科技的職能由支持業務發展到推動業務發展的跨越，使金融科技成為公司創新發展的核心競爭力和重要驅動力。

2024年度，公司根據“產品化、機構化”的業務發展思路和年度業務目標，重點推進機構類IT系統建設、財富管理轉型相關IT系統建設和金融市場業務類IT系統建設。為保障信息系統安全可靠運行，公司從優化系統架構、規範管理流程、健全運行監控、強化應急處置四個方面，不斷提升信息系統運行管理水準。根據《證券期貨業國產化全面試點工作方案（2024-2027）》相關要求，公司從2024年起正式加入試點工作。

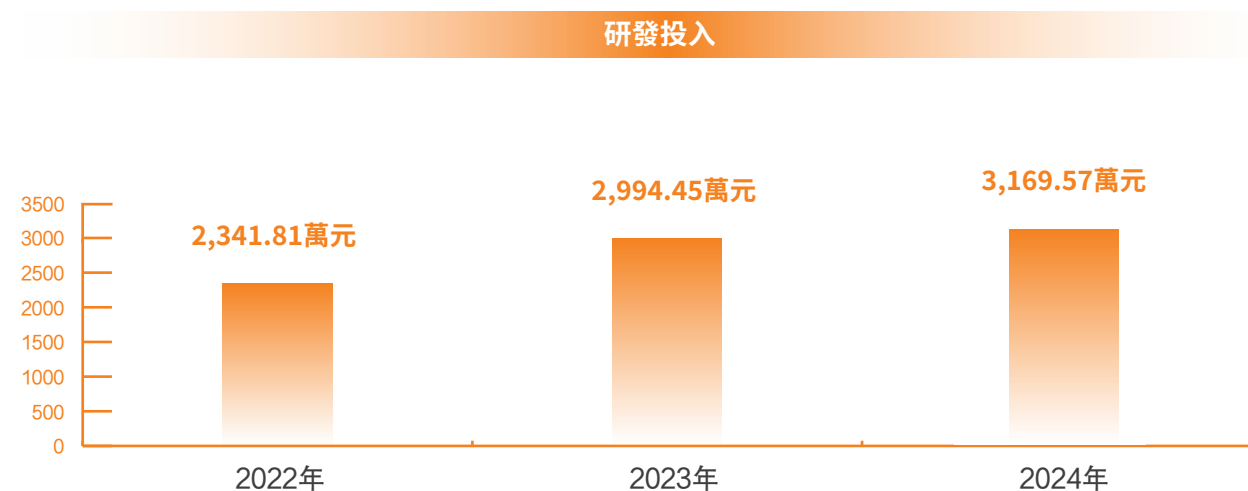


◎ 創新管理措施

公司不斷加強數字金融基礎設施建設，加強信息技術與業務場景結合落地。截至報告期末，公司已打造多個數字化、智能化、體系化的智能服務平臺，提高金融服務質效。

» 加強研發投入

公司持續推進加大創新發展力度，全年研發投入占營收1.18%。



» 推進自主研發

公司建設並推進研發管理協作平臺在研發團隊的推廣應用，通過平臺統一管控，實現自動化的專案集成與部署，有效提升自主研發專案的數位化管理水準。

一站式上市公司股份管理平臺

公司自主研發一站式上市公司股份管理平臺，實現上市公司及其股東管理數位化賦能，將管理人員從繁瑣複雜的人工操作中解放出來。平臺實現業務管理從策劃到實施的全流程線上閉環管理，保障管理的連貫性和效率。

全管道數位化服務平臺

公司通過夯實數據底座，建設用戶中心、內容中心、產品中心、行情中心等全管道數位化服務中臺，打通了國聯尊寶APP、PC網上交易、小程序、企業微信、H5應用等多種用戶終端系統，實現獲客、轉化、服務前後端協同的一體化。

» 強化合作研發

公司積極與科創企業進行合作，加強科技與金融深度融合，促進金融創新與科技突破的協同共進。

案例

基於大模型的AI中臺項目

公司與深圳思迪信息技術有限公司合作建設基於大模型的AI中臺項目，截至2024年11月底，基於大模型的智能體管理平臺已成功上線運行。智能體平臺覆蓋知識庫、插件、流程編排、輕應用等多種基礎能力，在大模型業務場景應用方面，協同財富管理業務條線建設了基於大模型的員工助手應用，協同研究所建設了基於智能體的視頻解讀與對話檢索應用，大模型技術已初步應用於公司內部的業務實踐。



» 知識產權保護

公司嚴格遵循《中華人民共和國專利法》等法律法規，圍繞商標權、專利權、著作權以及商業秘密等方面構建起堅實的侵權防範體系。知識產權日常管理由各業務相關部門負責，合規法務部提供法律支持，通過持續完善內部管理規定、風險自查、開展宣導培訓等系列行動共同推進知識產權管理工作。報告期內，公司未發生任何違反知識產權保護行為。

關鍵績效

截至報告期末

獲發明專利**1**項

獲軟體著作權**6**項

正版化自查

2024年，公司修訂《軟體正版化管理指引》，編制並落實年度軟體正版化工作計畫，通過軟體正版化管理系統自研、建立軟體許可證庫、採購正版化辦公軟體等方式確保公司日常軟體的正版化。

意識宣貫

開展內部合規宣導、培訓等教育宣導，提升全體員工知識產權保護意識。

風險審查

公司結合各類審查對公司日常辦公及外宣進行嚴格把關，確保公司知識產權風險管控工作全面到位。

評估第三方軟體

針對研發項目引用的第三方軟體、組件和SDK等，經過部門評估和白名單庫的過濾，對於開源軟體，確保開源授權協議滿足知識產權保護標準。

專利申請

報告期內，公司共提交三篇發明專利申請。

知識產權 保護行動

I 堅守產品服務責任

◎產品服務治理

公司高度關注業務辦理合規性與產品發行合規性，切實落實監管要求，引導投資者合理合規交易，完善產品准入機制，堅決維護金融業務正常秩序。報告期內，為更好適應公司經紀及財富管理業務發展及滿足監管要求，公司融資融券業務、場內期權業務、股票質押及行權融資、金融產品等各業務線進一步新增、修訂完善《融資融券業務管理制度》《新設分支機構股票期權業務展業指引》等系列制度。

◎風險及機遇管理

轉型風險

風險類型		具體描述	時間範圍	潛在財務影響	應對措施
法律風險	法律法規變化	金融產品、證券服務相關法律法規的更新，特別是對產品風險控制及服務資質的要求，公司需及時適應並遵守，以避免合規性問題。	長期	合規成本增加，可能導致利潤下降	定期審查法規，進行員工合規培訓及從業資格審核，確保產品和服務符合政策要求及標準。
	產品風險	若產品風險控制出現問題，公司將面臨客戶投訴糾紛、監管部門的罰款或暫停辦理業務的風險。	長期	法律訴訟費用及品牌聲譽受損	
運營風險	客戶需求變更	客戶對產品及服務要求的變化，包括風險把控、收益、理賠等，若未能及時回應，可能導致產品不符合客戶期望，無法取得客戶信任，無法促成業務完成。	中期	營業收入減少，客戶信任度降低	積極聽取客戶意見，提供優質產品及服務吸引客戶。
	客戶投訴	服務過程中收到客戶投訴，可能嚴重影響企業品牌形象和客戶忠誠度。	短期	處理投訴成本、理賠費用及潛在的聲譽	建立完善的客戶投訴回饋機制，落實每一項投訴處理。

|||||| 機遇 |||

機遇類型		具體描述	時間範圍	潛在財務影響	應對措施
政策機遇	政策支持與激勵	政策鼓勵公司通過提供優質風險保障服務與資金支持金融產品，促進企業與個人的消費活動。	長期	發放政策補助及激勵，降低成本	積極回應政策要求，做出符合政策要求和大眾需求的金融產品，為企業與個人提供優質服務，促進社會共同進步。
新產品和服務機遇	品牌建設與社會責任	企業可以通過履行社會責任，提升新產品的市場接受度和消費者的忠誠度。同時，這也為企業提供了開發具有社會責任感的金融產品和提供人性化服務的機遇，如公益性質的產品或環保項目相關的服務。	中期	品牌聲譽提升，吸引更多投資者和客戶	回應國家鄉村振興號召，宣傳發行公益性質產品、助農類金融產品，對鄉村振興工作提供資金支持類產品。

◎戰略與目標

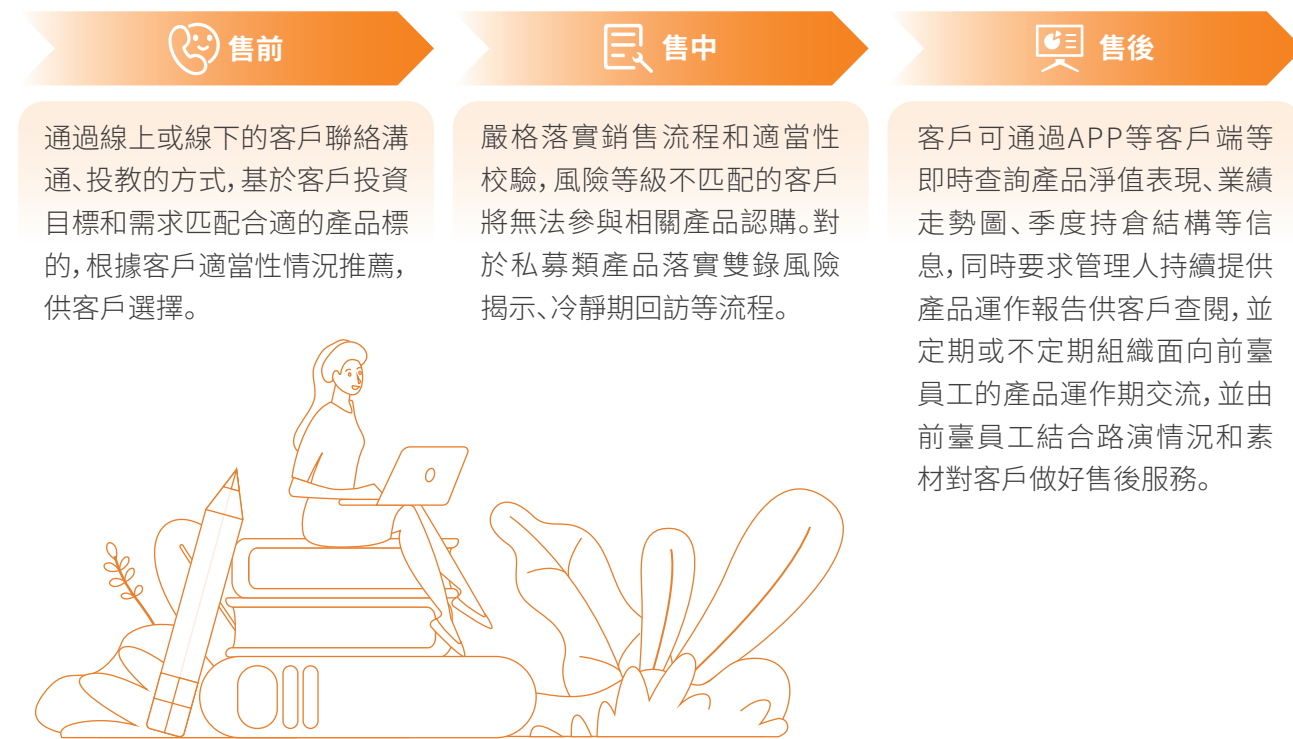
公司積極回應可持續發展戰略要求，聚焦產品服務合規和客戶服務保障兩大方面，持續完善產品與服務合規體系和客戶服務體系建設，有效應對外部的監管壓力與市場挑戰，贏得客戶的信賴與支持，在行業內樹立良好的品牌形象，為實現可持續發展的宏偉目標奠定堅實而有力的基礎。報告期內，公司未因自身產品或服務產生負面事件。

◎客戶服務管理

公司秉承“以客戶為中心”的服務宗旨，搭建完善的客戶服務體系，貫穿售前、售中、售後為客戶提供全方位的服務，持續加強客戶諮詢、投訴管理及監督工作，提升客戶服務專業水準，積極回應客戶回饋，不斷提升客戶滿意度。

公司財富管理委員會各部門根據部門職責及時就相關業務、客戶問題及訴求等進行內部溝通協調，分支機構提供客戶跟蹤服務。

» 完善客戶全生命週期服務



» 提升專業服務能力

為進一步提升客戶服務體驗與品質，構建一支深刻理解客戶、服務客戶的高效服務團隊，公司財富管理委員會每月通過例會形式對全體分支機構運營、合規人員進行培訓，做好投訴大類問題分析，指導整改，逐步提升分支機構投訴處理能力。

2024年，公司財富管理委員會組織多場適當性管理相關培訓，培訓對象涵蓋全體合規人員；組織線上、線下專業交易系統、私募業務相關培訓共計**26**次，提高其完成投資者適當性工作所需的知識和技能。分支機構也將適當性管理工作融入日常培訓中，不定期進行相關主題的培訓。



» 健全客戶投訴機制

公司建立順暢的客戶溝通協調機制和完善的投訴制度安排，制定《客戶投訴糾紛管理辦法》《客戶投訴糾紛應急處置實施細則》，明確客戶投訴糾紛的職責分工、處理要求及流程；建立OA投訴處理流程，從受理投訴到處理、結案彙報，流程化閉環管理，保障了制度的有效運行。

投訴處理流程：



公司在官網、手機APP、營業部等多個管道顯著位置公示投訴受理途徑，嚴肅對待客戶的每一項投訴回饋，公司財富管理委員會各部門及時協調、分支機構跟蹤服務，妥善解決客戶投訴回饋。報告期內，公司共收到投訴**79**次，投訴回應率**100%**。

投訴管道	
電話	95570、4008885288
郵箱	service@glsc.com.cn
傳真	0510-82833124
合規投訴電話	0510-82832806
合規舉報郵箱	hgjb@glsc.com.cn
官方網站	https://www.glsc.com.cn

» 客戶滿意度

公司以提升客戶滿意度為目標，積極瞭解客戶需求，在國聯尊寶APP、公司官網網上營業廳業務辦理介面設置投資者滿意度調查問卷。2024年全年參與調查問卷的客戶總數**294,957**人次，其中，表示滿意的有**272,616**人次，滿意度占比為**92.40%**。

◎ 負責任行銷

公司制定《證券經紀業務行銷管理辦法》等多項制度，規範公司銷售人員行為，加強產品銷售管理，積極進行行為自查，同時對外發佈材料需經公司“對外宣傳材料審查”流程審核通過後方可對外發佈。

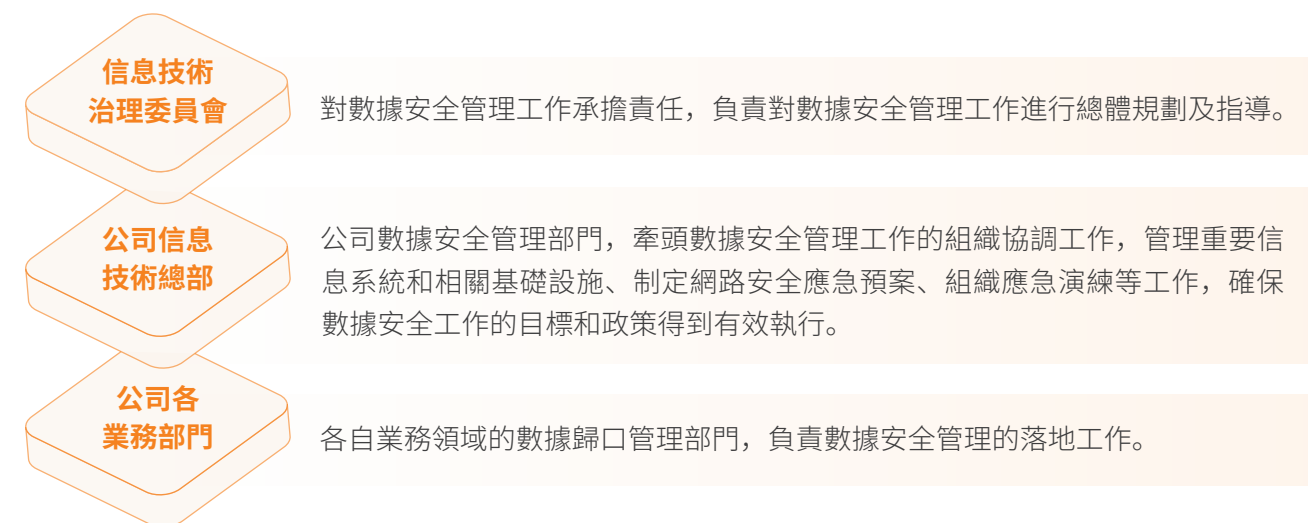
I 信息安全與隱私保護

公司業務運營過程涉及的數據主要包括客戶數據、交易數據、產品數據等，客戶數據包含個人身份信息、信用信息等客戶隱私信息。公司嚴格遵守《中華人民共和國數據安全法》《中華人民共和國個人信息保護法》等法律法規，有序開展數據安全管理及用戶隱私保護工作。報告期內，公司未發生重大網路安全事件，未發生客戶隱私洩露事件。

◎ 信息安全治理體系

公司制定《數據治理管理辦法》《元數據管理細則》等制度規範，建立完善的數據治理體系和信息安全管理體系，覆蓋信息技術治理、信息技術合規與風險管理、信息系統安全、數據治理、應急管理、信息技術服務機構管理等方面。

公司搭建了完整的數據治理體系架構並建立完整的信息安全責任體系，嚴格落實數據安全相關工作。



◎風險與機遇管理

風險類型		具體描述	時間範圍	潛在財務影響	應對措施
法律風險	法規遵循風險	數據及客戶隱私洩漏將違反信息安全相關法律法規、監管機構與客戶稽核要求，面臨通報、法律訴訟或處罰風險。	短期	罰款	- 定期開展專項審計； - 開展自查自糾，確保滿足法律法規、監管機構、用戶稽核的合規要求。
	員工洩露風險	存在由於員工隱私保護意識不強等原因，導致客戶在服務過程中信息被洩露或導致公司核心技術洩密的風險。	短期	營收下降	- 針對服務過程中的洩密，定期對員工進行信息安全相關培訓，培養員工隱私保護意識，優化服務過程，保障客戶個人信息安全； - 針對核心技術洩密，重視對核心技術的保密，及時將研發成果申請專利，並制定嚴格完善的內控制度，面向員工開展網路安全風險培訓，幫助員工識別常見的網路攻擊手段和防範方式。
運營風險	客戶需求變化	數位化轉型導致客戶和投資者提出了更高的隱私和安全要求，如果企業無法及時瞭解和滿足客戶的需求，將失去市場機會。	中長期	無法滿足客戶隱私安全需求，營收降低	- 完善產品隱私政策：制定明確、詳盡的隱私政策，透明化數據處理過程，確保政策符合國內外相關法律法規要求； - 加強網路安全防護：部署防火牆、入侵檢測系統 (IDS) 等網路安全設備，定期進行安全漏洞掃描和修復，確保網路安全。
	外部攻擊風險	駭客攻擊導致系統癱瘓或數據損失。	短期	恢復系統的成本、數據丟失及業務中斷帶來的損失	- 定期評估當前信息安全系統的防護能力； - 實施網路安全防護措施，定期進行滲透測試。
技術風險	第三方風險	供應商或合作夥伴的安全漏洞可能被攻擊者利用，間接影響企業數據安全。	短期	管理成本增加	- 評估和監控第三方供應商的安全事件； - 確保與第三方建立明確的安全協議和責任分工。
	品牌形象受損	公眾對數據安全和隱私保護的關注度日益提高，一旦發生數據洩露事件，企業的品牌形象將受到嚴重損害。	短期	營收下降	制定明確的數據安全制度與流程，強化內部管理；加強技術防護；加強數據備份和恢復；建立應急回應機制。
聲譽風險	信任度下降	若發生數據洩露事件，客戶和投資者對企業的信任度將大幅下降，可能導致市場份額減少、股價下跌和融資困難等問題。	短期	營收下降	- 投資者溝通：按照法律法規和行業要求，及時向公眾、客戶和投資者發佈數據洩露事件的公告，說明事件情況、已採取的措施及後續計畫； - 內部改進與預防：修復漏洞與加固，定期審計。

機遇類型		具體描述	時間範圍	潛在財務影響	應對措施
市場機遇	客戶需求變化	開發滿足市場信息安全保護需求的產品和服務，可助力公司獲得更多市場機會。	長期	滿足客戶需求將提升公司投資價值，增長業務成交率	引入先進安全技術，以增強數據的安全性和隱私保護能力；在產品設計之初就融入隱私保護的理念，創新產品和服務模式。
技術機遇	跨界融合與協同	數據安全與隱私保護需要多學科、多領域的跨界融合與協同。這為企業帶來了與不同領域合作的機會，通過跨界融合和協同創新，企業可以開發出更加先進和實用的數據安全解決方案。	長期	提升投資價值；營收增加	積極尋求與其他行業、企業、科研機構等的跨界合作，共同探索新技術在各個領域的應用場景和商業模式。

◎信息安全目標

公司以嚴謹科學的數據安全戰略為指引，設立了數據安全保護目標，從數據的保密性、完整性、可用性、合規性四個方面評估數據保護工作開展情況。2024年，公司未發生敏感信息洩露和信息安全違規事件。

通過攻防演練、安全培訓、釣魚郵件等多種形式，提升公司全體員工的信息網絡安全管理意識與能力，加強企業資訊安全管理文化。

參考先進實踐與國際標準，加強信息網絡安全管控能力建設，創建並使用信息安全管理工具，提高公司網路安全管理體系的落地和執行效果。



全面識別公司網路安全管控體系中風險項並提供改進方案，牢牢守住不發生網路安全風險底線。

◎信息安全管理措施

公司始終將信息安全視為公司發展的重要基石，通過不斷完善網路安全管理體系、加強技術防範、提升員工安全意識和技能等措施，確保公司業務穩健運行和客戶資訊安全。

» 數據安全檢查

公司採取滲透測試、攻防演練、資料庫審計及數據安全評估等多種形式，定期對重要網路和信息系統開展安全檢查，指派專人跟蹤發現的風險，督促整改並對整改結果進行複測評估，保障數據安全。

專項審計

稽核審計部每年定期開展信息技術管理專項審計；按照監管要求，每三年委託具備相應資質的外部審計機構對信息技術管理工作進行全面審計，並簽署保密協議。

數據安全評估

2024年，由江蘇省電子信息產品品質監督檢驗研究院（江蘇省信息安全測評中心）完成公司數據安全評估工作，並出具《個人信息安全影響評估報告》《網路數據安全風險評估報告》《數據出境安全評估工作總結報告》三份報告。

數據安全應急演練

2024年，公司修訂《網路和信息安全總體應急預案》，根據安全事件影響大小確定回應級別，採取不同程度的決策流程和處置措施。同時制定網路與信息安全應急演練計畫表，對本年度的應急演練工作進行了整體規劃，滿足公司制度中重要信息系統每年覆蓋至少一次、三年內覆蓋所有信息系統的要求。



» 強化網路安全防護

IPS防火牆

集成入侵防禦、網路反病毒、反間諜軟體、應用識別等功能，用於網路威脅檢測和阻斷。

防病毒軟體

設置統一的防病毒管理策略，自動發現查殺惡意檔，定期升級和更新防惡意代碼庫，保障主機和終端安全。

辦公網路 桌面管理軟體

用於全公司辦公網路終端的安全管理，包括終端資產管理、網路准入控制、終端安全管控、終端數據防洩露、終端軟體審計等功能。

» 開展專題培訓

公司開展全員信息安全培訓及面向專業人員的專題培訓，培訓內容覆蓋數據安全保護、網路安全攻防演練、信息技術合規培訓等多個安全主題。2024年9月9日至9月13日國家網路安全宣傳周活動期間，公司組織開展網路安全宣傳周活動，宣傳網路安全知識，推廣網路安全理念，提升全體員工網路安全技能。

案例

2024年11月14日，2024年度江蘇金融業網路安全技能競賽在南京舉行，公司信息技術總部安全團隊獲團體三等獎。



案例

2024年12月，公司《零信任混合辦公安全技術研究及多場景應用》課題獲2023年度證券期貨行業網路安全創新實驗室安全課題優秀課題三等獎。



案例

2024年12月，公司《基於全棧信創的金融辦公協同一體化應用方案》入圍2024年江蘇省信息技術應用創新優秀應用案例。



◎ 客戶隱私保護

公司高度重視客戶隱私保護工作，制定《個人信息內部管理制度》，嚴格按照業界成熟的安全標準，保護個人信息權益和安全。公司持續完善客戶信息、收集、使用、存儲、刪除等環節的管理標準，防範客戶信息洩露風險，依法制定《隱私保護條款》對客戶權利進行系統性普及。

I 負責任供應鏈

公司供應商主要包括為公司提供貨物、工程和服務的法人、其他組織或自然人。公司嚴格遵循相關規定制定《採購管理制度》，細化採購流程，規範採購行為，建立供應商准入機制，實現對供應商全生命週期的體系化管理。公司在進行招投標工作時，將ESG工作或者評價列入供應商評比指標，要求供應商提供認證環境認證證書、職業健康認證證書、品質管理認證證書等檔，同時，公司將審核供應商為員工繳納社保、誠信納稅、遵守法律法規等治理情況。

綠色採購

公司在採購活動中兼顧經濟效益與環境效益，大力推進採購管理全流程電子化，通過電子交易平臺組織實施採購活動。

廉潔採購

公司採購人員均簽署廉潔協議，遵守採購領域法律法規與公司採購管理制度，公平、公正、公開地參與採購工作。

◎ 供應鏈風險管理

公司採用了多種手段加強供應鏈風險管理。2024年度，未發現重大供應鏈異常風險情況。

01

在信息技術服務機構合同中增加保密條款，明確責任並承擔保密義務。

02

指派專人對信息技術服務機構進行監督檢查，提高其服務品質，定期維護信息技術服務機構目錄和年度評價。

03

制定涵蓋信息技術服務機構無法正常提供服務場景的應急預案，服務機構如發現其產品或者服務存在安全缺陷、系統漏洞等風險隱患的，應及時報告公司，採取加固整改等措施，並配合其他必要的審計檢查。

05

以人為本 創造幸福職場

公司始終堅持以人為本，持續推進市場化機制體制建設，不斷完善具有公司特色的人力資源管理體系，切實保障員工合法權益，為員工打造一個具有全面培育體系、科學職業發展路徑、完善福利保障機制的發展平臺，最終實現員工和企業的共同發展和互相成就。

◀ 回應議題 ▶

保護員工權益、員工培訓與發展、職業健康與安全



保護員工權益

75



員工培訓與發展

81



職業健康與安全

83



員工關懷

84



I 保護員工權益

公司多年來秉承“誠信、穩健、開放、創新”的經營理念，嚴格遵守《中華人民共和國勞動法》《中華人民共和國勞動合同法》等相關法律法規，切實保護員工在工資支付、社會保險、健康醫療與休假、勞動保護、工作環境等方面的權益。

◎勞工治理

公司建立了《薪酬管理制度》《員工手冊》等多項內部規章制度和完善的人力資源管理體系，將人權及勞動的標準納入內部治理結構中，同時建立以人力資源部為主導、各職能部門協同辦公的勞工治理架構。

◎勞工風險管理

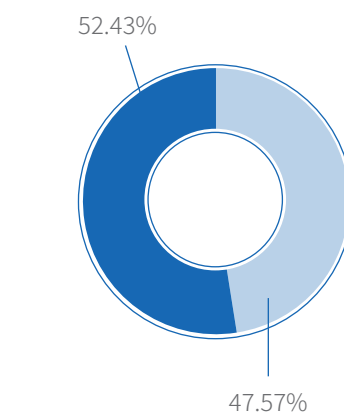
公司嚴格遵守防止童工或強制勞工的國際通行、國家及運營所在地有關準則、規則及規例所制定的管理政策，不僱傭童工、不強制勞動，堅持依法規範用工；如發現相關違法違規事宜，公司將嚴格按照相關制度進行處理。報告期內，公司未發生任何違反童工及強制勞工國際通行、國家及運營所在地有關準則、規則及規例情況。

◎員工招聘與就業

公司始終秉承“機會均等、公平競爭、全面評價、擇優錄用”的原則開展招聘工作，規範招聘與錄用流程，防止招聘舞弊，定期開展招聘相關的培訓，以確保公開公平公正的要求落實到招聘的每個環節。

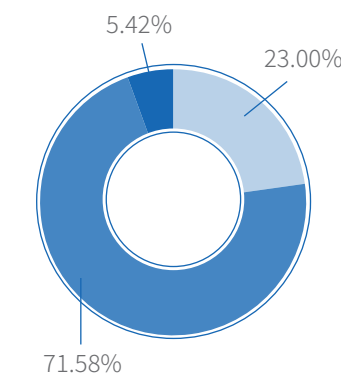
截至報告期末，公司員工總數為**3,265**人。

• 按性別劃分



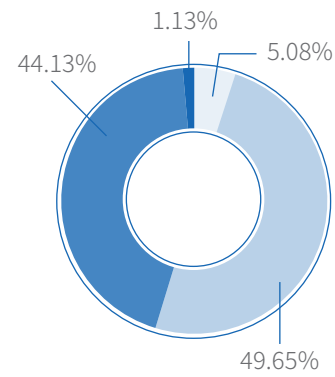
■ 女(1,553人)
■ 男(1,712人)

• 按年齡劃分



■ 30歲以下(不含30歲) (751人)
■ 30~50歲(含30歲, 不含50歲) (2,337人)
■ 50歲以上(含50歲) (177人)

• 按學歷劃分



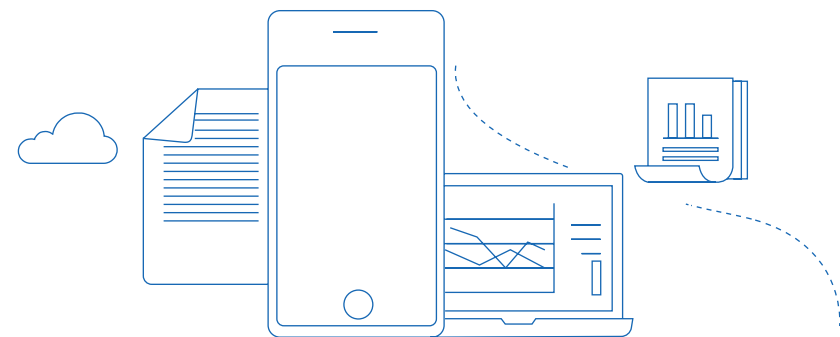
■ 大專及以下(166人)
■ 本科(1,621人)
■ 碩士(1,441人)
■ 博士(37人)

公司長期致力於構建一個多管道、多維度的招聘體系，將線上與線下、傳統與創新的招聘方式相結合，以實現人才的精準招聘和有效管理。

關鍵績效

報告期內

公司招聘員工**474**人，其中社會招聘**335**人，校園招聘**127**人，其他招聘管道**12**人





案例 校企合作

2024年，公司與清華大學合作開展了多個項目。清華大學選派11名同學與公司重點業務線核心骨幹，共同開展了聚焦中央金融工作會議指示精神、探索券商業務轉型路徑等方向的10個課題項目，產出了有分量、有價值的特質性研究成果。同時，公司與清華大學經濟管理學院合作的範圍進一步延展至本科階段，今年暑期為12名同學提供基於實踐就業的崗位實踐活動。



◎多元化、平等與包容

公司尊重並公平對待員工的多元化背景，招聘工作中堅決反對在民族、宗教、性別、地域、年齡等方面設置歧視性限制，實現員工年齡、種族、民族、專業背景等方面的多元化。

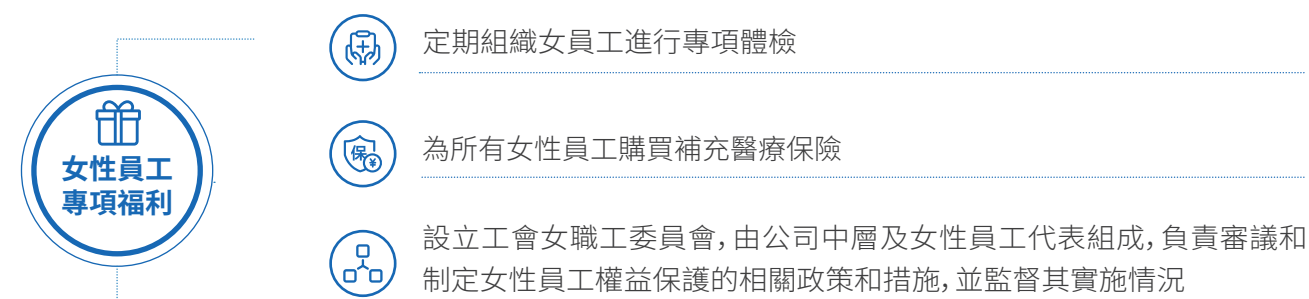
關鍵績效

截至報告期末

殘疾員工**1**人，少數民族員工**89**人，少數民族員工占比**2.73%**，管理層中少數民族員工**3**人

» 女性權益保護

公司致力於為女性員工提供充分的權益保障，嚴格遵守國家相關法律法規，確保女性員工在產檢、產假和哺乳假期間有充分的休假權利，按照工資標準及時發放薪酬，保障其經濟權益不受影響；並為女性員工設置專項福利政策，保障女職工的身心健康，增強女性員工的歸屬感和幸福感。



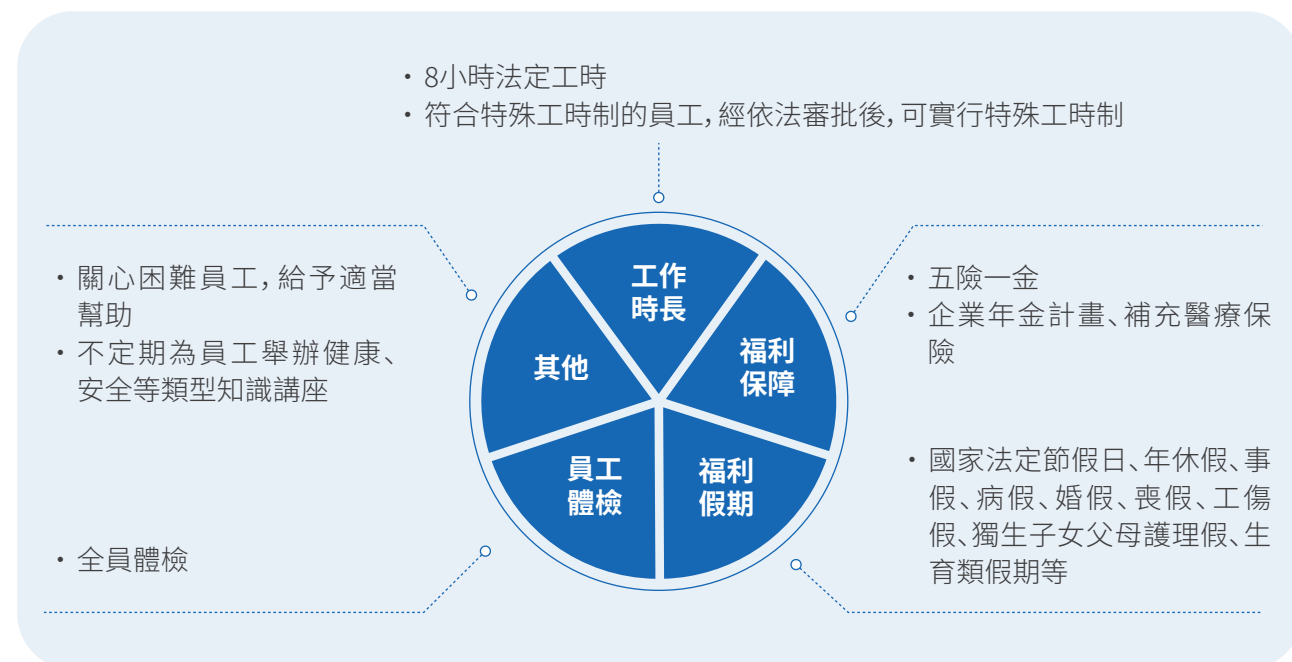
◎薪酬福利

» 薪酬與績效

公司通過科學、穩健、合理的薪酬激勵約束機制，制定公司人力資源發展戰略，確保薪酬管理能夠吸引、保留和激勵人才，同時與公司風險管理水準相匹配，保障全面風險管理的有效落實。公司根據員工的崗位職責、工作績效、職級等因素，實行差異化的薪酬分配，保障薪酬的公平性和激勵性。員工對績效考核結果有異議的，可以通過規定的申訴管道進行申訴，人力資源部將調查事實，協調溝通，提出處理意見，並向申訴人回饋處理結果。

» 員工福利

公司始終將員工的福祉視為企業發展的基石，致力於構建一個全面、細緻且人性化的福利保障體系。



» 股權激勵

為進一步建立和完善員工與公司的利益共用機制，提高員工的凝聚力和公司競爭力，吸引和保留優秀人才，促進公司長期、持續、健康發展，促進公司、股東和員工三方的利益最大化，公司實施2022年度員工持股計畫。本次員工持股計畫實際參與人數**342**人，對象包括公司或下屬控股子公司的董事、監事、高級管理人員、VP及以上職級人員以及其他核心骨幹員工。2023年12月22日，公司2022年度員工持股計畫鎖定期屆滿後，由員工持股計畫資產管理機構根據員工持股計畫持有人的意願決定是否賣出股票。

◎民主管理

» 職工代表大會

公司工會定期召開職工代表大會，員工可以通過工會、職工代表大會參與公司決策，對公司的管理和發展提出意見和建議。報告期內，公司召開三次職工代表大會，分別審議通過《員工手冊》《招聘管理辦法》等多項制度。

» 溝通渠道

公司着力打造公開、公正、公平、平等的工作氛圍，提供線上線下多元化溝通管道。公司領導、部門負責人、職能部門員工的企業微信、辦公電話、移動電話、郵箱、辦公位信息均對公司全員開放可查看，支持公司員工通過多種方式隨時回饋問題、交流想法、獲取幫助。

» 勞動糾紛

公司高度重視勞動爭議的解決，建立由數智財富運營部、合規法務部、人力資源部三方代表共同組成的勞動爭議調解機制。如發生勞動爭議，由人力資源部或數智財富運營部進行勞動事實的核查，根據相關事實，提請合規法務部研判勞資雙方是否存在違反合同或勞動法規的地方。人力資源部或數智財富運營部根據研判結果，負責溝通、協調公司與員工之間的糾紛和分歧，尋求雙方都能接受的解決方案，經過調解後達成一致或調解失敗的情況，均根據實際情況制定對應處理方案。



員工培訓與發展

◎體系化培訓

公司已基本形成“符合公司戰略需要、滿足員工成長訴求、覆蓋員工完整職業生涯、分層分類匹配多元化培養手段”的人才培養體系，為員工提供全面、多元的培訓課程。公司建立全員培訓積分管理，積分達標情況與年度考核及職級晉升掛鉤，同時在各類培訓項目設計執行中，注重培訓評估機制，提升培訓質效。報告期內，公司開展了新員工培訓、潛力人才培養計畫、星系列培訓、中層管理者領導力培訓、高管領軍力培訓等系列培訓活動。

關鍵績效

截至報告期末

員工培訓 174 場	覆蓋人次 70,159 人次	每名員工平均受訓時長 63 小時	員工培訓投入 196萬 元
----------------------	--------------------------	----------------------------	-------------------------

各層級員工專項賦能培養機制

職業階段	培訓內容
新員工	文化融入、管理規範、重點業務、職場角色轉換等
專業員工	專業能力、橫向業務協同培訓等
高潛人才	項目管理、角色轉換、溝通輔導、團隊協作等
團隊長	團隊管理、激勵輔導、資源配置、流程優化、溝通協調等
中層管理者	前沿視野、戰略執行、領導力提升、授權激勵、團隊建設、跨條線協作等
公司高管	國際化視野、戰略引領、管理哲學、業務佈局、監管/集團指定培訓等
公司全員	企業文化、從業規範、內部管理要求、職場通用技能等

案例

2024年度新員工訓練營

為幫助新入職員工快速熟悉公司業務範疇，瞭解公司戰略及文化，學習重點業務知識及管理制度，促進融合，公司於2024年9月8日—13日組織開展新員工訓練營，參訓學員來自公司及子公司，共計122人。



公司還注重知識經驗的內部分享和傳承，通過部門推薦、集中培訓、試講評審的環節，培養內部講師隊伍，通過線上線下等方式分享業務知識及經驗。

案例

E-Learning線上學習平臺

公司自2014年開始搭建線上學習平臺，現有內訓課程總量1,094門，其中2024年度新開發內訓課程77門，2024年度人均線上學時16.5小時。

◎暢通發展通道

公司制定《職級體系管理辦法》，打造以業績和能力為核心的職業發展管理體系，實現清晰、規範的職級序列化管理，極大地激發了員工的積極性和創造力。

2024年，公司針對專業技術崗位、總部部門副職、分支機構負責人缺位情況，共組織**9**次內部競聘。通過內部競聘選拔、幹部任前考察，將公司內部德才兼備、年富力強的優秀員工充實到關鍵業務崗位及重要管理崗位，拓寬了骨幹人員的職業發展平臺，有效激發了全體員工的業務潛能和工作熱情，保證公司文化和核心價值觀的延續。

I 職業健康與安全

◎關愛員工健康

公司嚴格遵守《中華人民共和國職業病防治法》等法律法規，高度關注員工身體健康，注重加強健康保障，配備醫務室以及定期組織全體員工參加身體健康檢查。報告期內，公司還邀請醫院和療養院專家為員工做甲狀腺疾病科普講座和健康體檢諮詢，進一步提高員工的健康意識。



員工體檢



甲狀腺疾病科普講座



健康體檢諮詢

◎安全生產

公司嚴格遵守安全生產及消防安全管理制度，積極展開安全隱患的全面排查與整治行動。針對證券行業的特定要求，以客戶安全與信息安全為核心，著重強化安全生產的基礎工作、信息系統的安全運營、電氣設施的安全性、消防設備的維護、疏散通道的暢通、戶外廣告的安全以及工程項目的安全管理等方面的隱患排查，確保了安全事故的有效預防。同時，公司還開展安全生產教育課程、安全生產月培訓、消防宣傳月觀影活動、安全生產知識答題等安全意識培訓，堅持在節假日期間執行值班和安全巡查，保障長期的安全穩定運行。

報告期內，公司未發生任何重大安全事故。



消防安全培訓及消防應急疏散演練



安全主題觀影活動



消防宣傳月警示教育視頻



I 員工關懷

公司關心關愛員工，為符合條件的員工提供集體住宿，總部配備了完善的設施，包括食堂、茶水間、休息室、員工活動中心、圖書閱覽中心以及體育健身等場所，為員工提供舒適的工作環境。此外，公司不定期為員工組織策劃參與形式豐富多樣的體育活動和團建活動，如“國聯集團職工運動會”“無錫市金融系統五人制足球賽”等活動，不斷地增強員工的歸屬感和認同感。

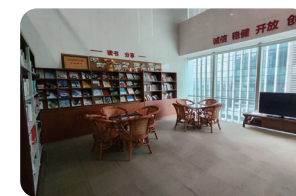


員工餐廳



無錫市金融系統五人制足球賽

讀書角



職工書屋



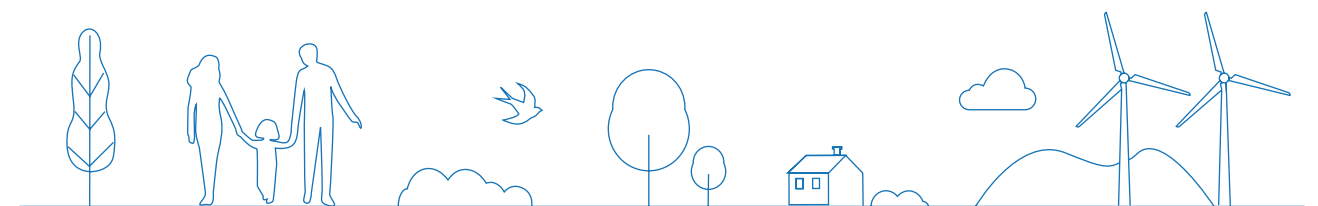
職工運動會



員工活動中心



工會團建活動



06

回饋社會 共用美好生活

國聯民生積極回應鄉村振興戰略和中證協倡議，秉持回饋社會初心，積極履行企業社會責任，投身教育援助、文化傳承、環境保護等各項志願活動和社會公益，用實際行動傳遞溫暖，貢獻企業的力量。

◀ 回應議題 ▶

社會貢獻、鄉村振興



社會貢獻

87



志願活動

89



鄉村振興

90

社會貢獻

公司結合自身實際情況，擬定《2024年公益活動方案》，積極融入證券行業“一司一縣”結對幫扶和“證券行業促進鄉村振興公益行動”，聚焦公益、生態、文化、智力等幫扶領域，在5個結對幫扶的脫貧縣以及其他各地區開展形式豐富的公益活動項目。

關鍵績效

報告期內

公司累計完成鄉村振興及社會公益支出**270.10萬元**

公益捐贈

2024年，公司工會組織員工積極參與無錫市“紅十字人道萬人捐”和慈善“一日捐”活動，共有3000多名員工積極回應，合計捐款**48.20萬元**，助力企業紓困、保障民生等工作，彙聚人道力量，譜寫博愛篇章。



無障礙建設

國聯尊寶APP長輩模式實現大字體、大圖示、大按鈕，使其更便於老年人閱讀信息和獲取服務，為該群體提供無障礙信息交流方式。

助學關懷

2024年6月—8月，公司攜手共建單位，參加“大手牽小手，小手手拉手”與新疆阿合奇結對共建助學活動，向學生們捐贈圖書和護眼燈，助力校園學習和生活環境，助力鞏固深化無錫市對口援疆共建成果。



愛心助殘

2024年8月17日，公司與無錫市匯愛助殘服務中心再度攜手舉辦第二屆“小小創業家，愛心趣擺攤”愛心義賣公益集市活動，以市促銷、以銷助殘，展出殘疾人文創產品，推動殘疾人融入社會，共同營造全齡友好社會殘健共融的社會氛圍。



公益環保

華英證券聯合“一司一縣”結對幫扶縣當地慈善會，捐助湖北巴東縣信陵鎮土店子村東坡區域水土流失進行源頭治理，鞏固土店子村宜居宜業和美鄉村成果，以實際行動支持生態環境保護工作。

I 志願活動

為進一步彙聚志願力量、強化國企擔當，公司黨員突擊隊和先鋒隊以支部為單位，開展志願者的招募登記，為推動公司轉型發展、服務社會經濟民生自覺積極貢獻力量。

案例

2024年11月，公司組織黨員走進惠城一社區參與“社區服務，共建美好社區”活動，通過擺放宣傳展板、現場講解案例等多種形式，面對面向群眾宣傳講解反詐知識，切實提高社區群眾防範詐騙的知曉率和普及率。普法活動結束後，黨員志願者們參與社區“志願服務環保行”的活動，對社區、小公園環境進行清理。



I 鄉村振興

在中證協指導下，公司及子公司華英證券與安徽省宿松縣、貴州省赫章縣、湖北省巴東縣、江西省鄱陽縣、四川省平昌縣5個脫貧縣形成“一司一縣”結對幫扶，通過制定符合幫扶縣實際情況的捐贈項目，全力支持幫扶縣在金融發展、人才扶持、文化振興等方面的振興工作。

案例

2024年2月—8月，公司通過宿松縣青年創業協會，遴選優秀青年創業者接受金融知識、技能、創業培訓等，已開展電商技能培訓、致富帶頭人培訓等5期主題培訓課程，以電商業態賦能鄉村振興。



案例

公司向鄱陽縣“一起愛公益”協會捐贈，定向用於加強贛劇教育和傳承工作，通過學校、社區等管道培養年輕觀眾；邀請老師到社區傳授贛劇文化，利用新媒體平臺進行宣傳推廣，提高贛劇的知名度和吸引力。



I 報告後記

◎ 關鍵績效表

» 經濟績效

指標	單位	2024年
營業總收入	億元	26.83
淨利潤	億元	3.97
資產總額	億元	972.08
基本每股收益	元/股	0.14
每股社會貢獻值	元/股	1.23

注1:本表數據來源為公司根據中國企業會計準則編制的合併財務報表或基於前述報表數據計算所得
注2:每股社會貢獻值=基本每股收益+(公司年內為國家創造的稅收+向員工支付的工資+向銀行等債權人給付的借款利息+對外捐贈額等為其他利益相關者創造的價值額-因環境污染等造成的其他社會成本)/公司發行股份總數

» 治理績效

反貪污		
指标	單位	2024年
反貪污教育參與員工人數	人	2,010
反貪污教育參與員工人數占比	%	93.60
員工人均接受反貪污教育小時數	小時	3.74
廉政從業等有關商業道德書簽署率	%	100
提出並已審結的貪污訴訟案件數量	件	0

注：數據統計口徑為國聯民生母公司

合規管理

指標	單位	2024年
反洗錢宣傳次數	次	4
反洗錢宣傳覆蓋人次	人次	1,221,507
開展法律培訓次數	次	2
參與法律培訓人數	人	2,500
開展法律培訓時數	小時	3

注：數據統計口徑為國聯民生母公司

» 社會績效

員工雇傭

指標	單位	2024年
員工總數 ¹	人	3,265
其中:按工作地點劃分		
江蘇省內	人	1,352
江蘇省外	人	1,913
其中:按年齡組別劃分		
<30歲	人	751
30-50歲	人	2,337
≥50歲	人	177
其中:按性別劃分		
男性	人	1,714
女性	人	1,553
其中:按學歷劃分		
大專及以下	人	166
本科	人	1,621
碩士	人	1,441
博士	人	37
報告期內吸納就業人數	人	474

員工雇傭		
指標	單位	2024年
其中:按招聘管道劃分		
社會招聘	人	335
校園招聘	人	127
其他招聘管道	人	12
少數民族員工人數	人	89
殘障員工數	人	1
員工年度流失比率	%	9.92
其中:按性別劃分		
男性	%	10.44
女性	%	9.34
其中:按年齡組別劃分		
<30歲	%	15.21
30-50歲	%	8.14
≥50歲	%	5.64
其中:按工作地點劃分		
江蘇省內	%	8.55
江蘇省外	%	10.83
注1:數據統計口徑為合併報表範圍		

員工健康與安全 ¹		
指標	單位	2024年
安全事故數量	起	0
因工作關係死亡人數	人	0
因工作關係死亡人數占比 ²	%	0
因工傷損失的工作日數	天	9
舉辦員工安全培訓	次	4
安全教育培訓覆蓋比率	%	95

员工健康与安全			
指標		單位	2024年
安全風險防護培訓覆蓋率		%	95
員工體檢覆蓋率		%	100
注1:數據統計口徑為國聯民生母公司			
注2:因工作關係死亡的人數占比=因工作關係死亡人數/員工總數*100%			
員工培訓 ¹			
指標		單位	2024年
員工培訓場次		場	174
員工培訓人次		人次	70,159
每名員工平均受訓時長		小時	63
員工培訓投入		萬元	196
員工培訓覆蓋率 ²		%	100
按性別劃分	受訓男性員工	人	1,714
	男性員工培訓覆蓋率	%	100
	受訓女性員工	人	1,553
	女性員工培訓覆蓋率	%	100
按員工類型劃分	受訓基層員工	人	2,008
	基層員工培訓覆蓋率	%	64.83
	受訓中高層管理者	人	140
	中高層管理者培訓覆蓋率	%	83.33
全體員工每年人均接受培訓的平均時數 ³		小時	63
按性別劃分	男性員工接受培訓的平均時數	小時	64
	女性員工接受培訓的平均時數	小時	62
按員工類型劃分	基層員工接受培訓的平均時數	小時	52
	中高層管理者接受培訓的平均時數	小時	52
注1:數據統計口徑為國聯民生母公司			
注2:各類別員工培訓覆蓋率=該類別接受培訓的人員人數/該類別員工總數*100%			
注3:各類別員工接受培訓的平均時數=該類別員工接受培訓的總時長/該類別員工總數			

創新驅動¹

指標	單位	2024年
研發人員數量	人	84
研發投入	萬元	3,169.57
研發投入占營業收入比例	%	1.18
授權發明專利累計數	項	1
軟體著作權	項	6

注1:數據統計口徑為合併報表範圍

客戶服務¹

指標	單位	2024年
客戶滿意度調查問卷發放有效份數	份	294,957
客戶滿意度	%	92.40
受理客戶投訴數量	件	79
投訴解決率 ²	%	98.73
客戶投訴回應專項培訓人次	人次	2,599
客戶投訴回應專項培訓總時長	小時	46,225
客戶投訴回應專項培訓次數	次	6
應對客戶投訴回應考核次數	次	4
應對客戶投訴回應考核通過率	%	75.90

注1:數據統計口徑為國聯民生母公司
注2:投訴解決率=客戶投訴解決數量/客戶投訴數量*100%

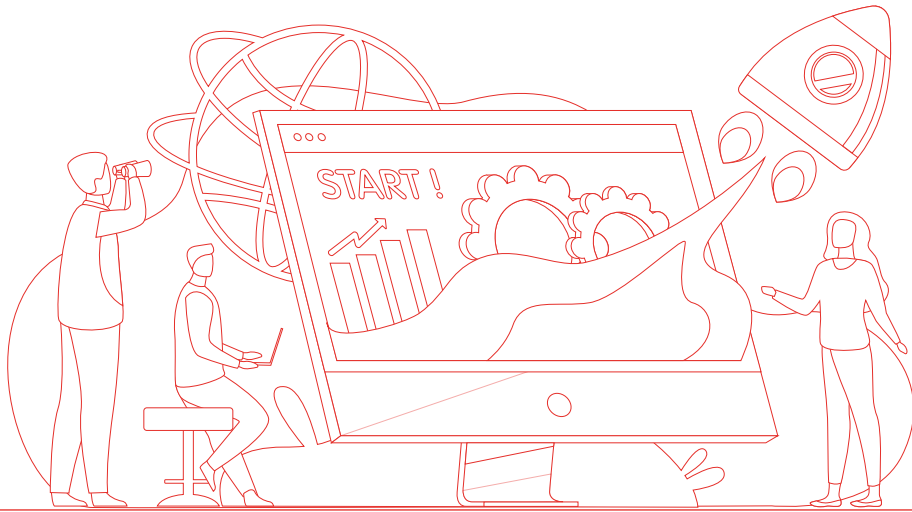
社會貢獻與鄉村振興

指標	單位	2024年
幫助銷售低收入地區農產品 ¹	萬元	121.10
實現鄉村振興項目	項	16
幫扶人口數量	人	4,558
培訓專業技術人才	人	60
投入幫扶資金 ²	萬元	221.60
鄉村振興及社會公益支出 ³	萬元	270.10

注1:數據統計口徑為合併報表範圍
注2:數據統計口徑為合併報表範圍,投入幫扶資金=2024年度“一司一縣”結對幫扶金額+中證協證券行業促進鄉村振興公益行動金額+幫助銷售低收入地區農產品金額
注3:數據統計口徑為合併報表範圍,鄉村振興及社會公益支出=投入幫扶資金+萬人捐金額+慈善一日捐金額

數據安全與客戶隱私保護

指標	單位	2024年
開展相關培訓次數	次	46
敏感信息洩露和信息安全違規事件	起	0



» 環境績效

指標	單位	2024年
溫室氣體排放總量 ¹	噸二氧化碳當量	3,184.21
溫室氣體(範圍1) 排放當量 ¹	噸二氧化碳當量	49.47
溫室氣體(範圍2) 排放當量 ¹	噸二氧化碳當量	3,134.74
溫室氣體排放密度	噸二氧化碳當量/億元	118.68
廢氣排放總量	噸	不適用
有害廢棄物排放總量	噸	1.05
有害廢棄物排放密度	噸/億元	0.04
無害廢棄物排放總量	噸	17.10
生活垃圾量 ²	噸	72.70
建築垃圾量 ³	噸	60.15
無害廢棄物排放密度	噸/億元	0.64
總耗水量 ⁴	噸	22,246.44
水消耗密度	噸/億元	829.16
能源消耗總量 ⁵	噸標準煤	746.15
外購電力總量 ⁶	兆瓦時	5,841.85
天然氣消耗量 ⁷	立方米	14,999.60
汽油消耗量 ⁸	噸	5.6
能源消耗密度	噸標準煤/億元	27.81
紙張使用量	噸	8.84

注1:溫室氣體排放總量根據汽油消耗量、天然氣消耗量、電力消耗量計算;範圍1溫室氣體根據中華人民共和國國家發展和改革委員會發佈的常見化石燃料特性參數缺省值計算所得;範圍2溫室氣體根據中國國家發展和改革委員會發佈的中國區域電網平均二氧化碳排放因數計算所得

注2:統計口徑為北京總部大樓、分支機構、國聯基金

注3:統計口徑為北京總部大樓、分支機構

注4:統計口徑為無錫總部大樓、分支機構、國聯基金

注5:根據汽油消耗量、天然氣消耗量、電力消耗量計算

注6:統計口徑為無錫總部大樓、北京總部大樓、分支機構、國聯基金

注7:統計口徑為無錫總部大樓

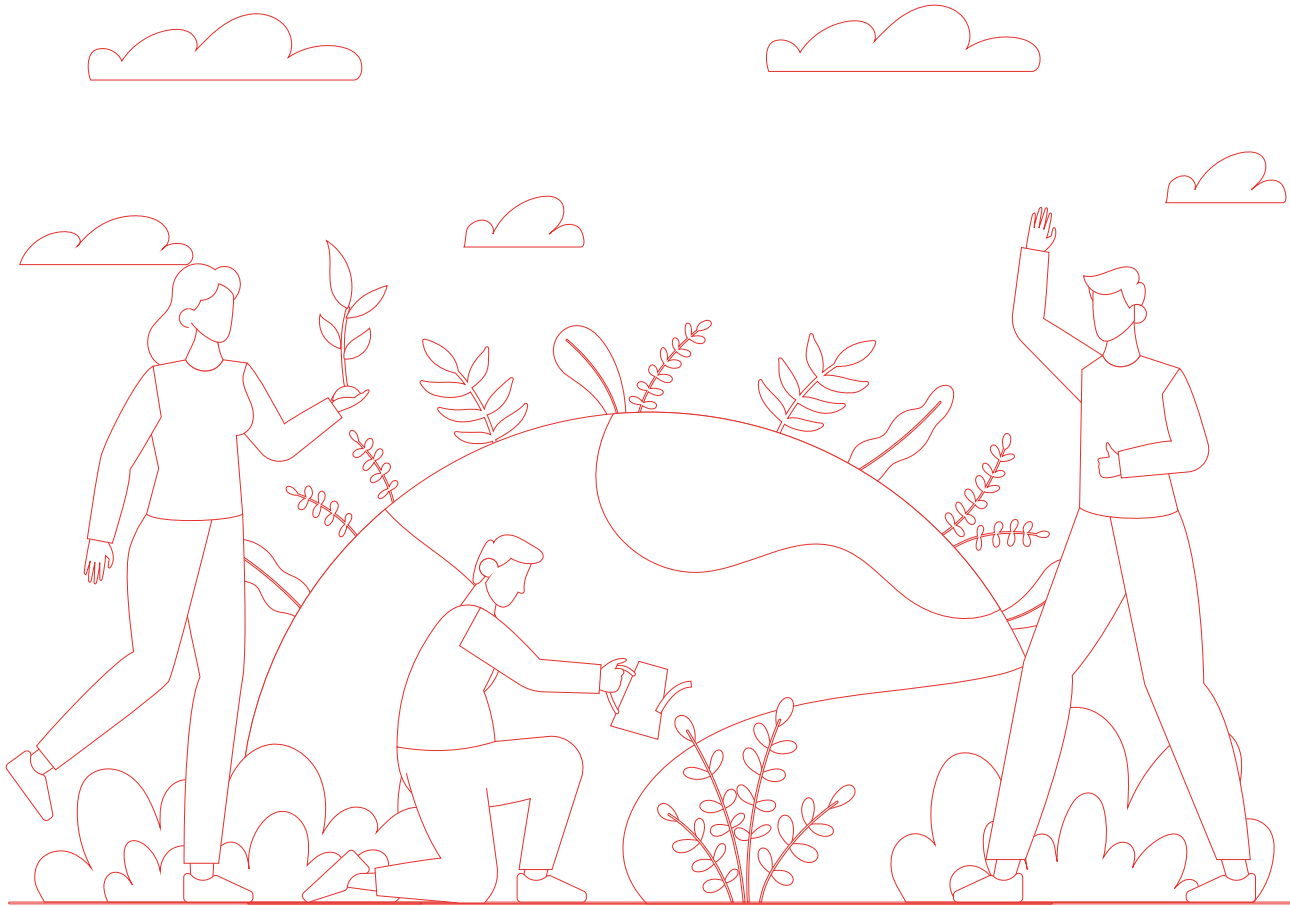
注8:統計口徑為國聯基金

◎ 報告索引

» 上交所《上海證券交易所上市公司自律監管指引第14號——可持續發展報告（試行）》

披露要求	對應的本報告章節
應對氣候變化	低碳先行，踐行綠色發展-應對氣候變化
污染物排放	低碳先行，踐行綠色發展-環境合規管理
廢棄物處理	低碳先行，踐行綠色發展-環境合規管理
生態系統和生物多樣性保護	不涉及
環境合規管理	低碳先行，踐行綠色發展-環境合規管理
能源利用	低碳先行，踐行綠色發展-踐行綠色運營
水資源利用	低碳先行，踐行綠色發展-踐行綠色運營
迴圈經濟	低碳先行，踐行綠色發展-踐行綠色運營
鄉村振興	回饋社會，共用美好生活-鄉村振興
社會貢獻	回饋社會，共用美好生活-社會貢獻 回饋社會，共用美好生活-志願活動
創新驅動	科技賦能，深化服務品質-金融科技
科技倫理	不適用
供應鏈安全	科技賦能，深化服務品質-負責任供應鏈
平等對待中小企業	不適用
產品和服務安全與品質	科技賦能，深化服務品質-堅守產品服務責任
數據安全與客戶隱私保護	科技賦能，深化服務品質-信息安全與隱私保護
員工	以人為本，創造幸福職場
盡職調查	可持續發展治理-盡職調查
利益相關方溝通	可持續發展治理-利益相關方溝通
反商業賄賂及反貪污	規範為本，推進穩健經營-商業行為
反不正當競爭	規範為本，推進穩健經營-商業行為
綠色金融	低碳先行，踐行綠色發展-發展綠色金融
行業文化建設	金融履職，創造長期價值-行業文化建設

披露要求	對應的本報告章節
負責任投資	金融履職，創造長期價值-負責任投資
投資者教育	金融履職，創造長期價值-投資者教育
股東權益保護	規範為本，推進穩健經營-規範治理
規範公司治理	規範為本，推進穩健經營-規範治理
風險管理	規範為本，推進穩健經營-規範治理
可持續發展治理	可持續發展治理-可持續發展治理體系



» 香港聯交所《環境、社會及管治報告守則》

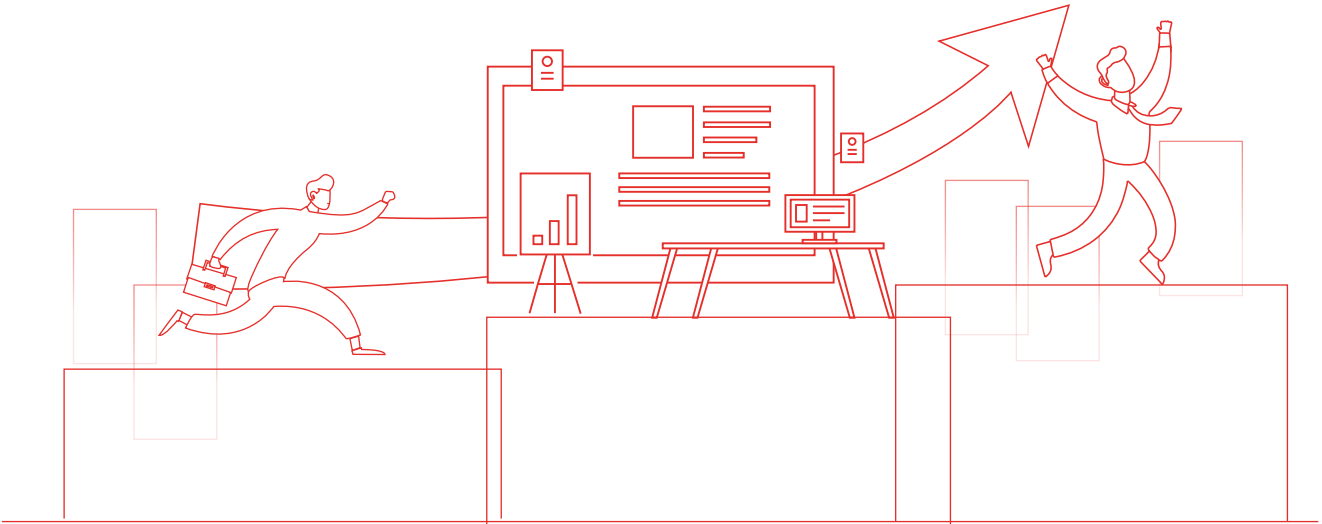
層面	披露要求	對應章節
环境A		
A1： 排放物	一般披露 有關廢氣及溫室氣體排放、向水及土地的排汙、有害及無害廢棄物的產生等的： (a)政策；及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	低碳先行，踐行綠色發展
	A1.1 排放物種類及相關排放數據。	低碳先行，踐行綠色發展-應對氣候變化
	A1.2 直接（範圍1）及能源間接（範圍2）溫室氣體排放量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	低碳先行，踐行綠色發展-應對氣候變化
	A1.3 所產生有害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施計算）	報告後記-關鍵績效表
	A1.4 所產生無害廢棄物總量（以噸計算）及（如適用）密度（如以每產量單位、每項設施計算）。	報告後記-關鍵績效表
	A1.5 描述所訂立的排放量目標及為達到這些目標所採取的步驟。	低碳先行，踐行綠色發展-應對氣候變化
	A1.6 描述處理有害及無害廢棄物的方法，及描述所訂立的減廢目標及為達到這些目標所採取的步驟。	低碳先行，踐行綠色發展-應對氣候變化 低碳先行，踐行綠色發展-踐行綠色運營
A2： 資源使用	一般披露 有效使用資源（包括能源、水及其他原材料）的政策。	低碳先行，踐行綠色發展-踐行綠色運營
	A2.1 按類型劃分的直接及／或間接能源（如電、氣或油）總耗量（以千個千瓦時計算）及密度（如以每產量單位、每項設低碳先行，施計算）。	低碳先行，踐行綠色發展-應對氣候變化

層面	披露要求	對應章節
A2： 资源使用	A2.2 總耗水量及密度（如以每產量單位、每項設施計算）	低碳先行，踐行綠色發展 -應對氣候變化
	A2.3 描述所訂立的能源使用效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	低碳先行，踐行綠色發展 -應對氣候變化
	A2.4 描述求取適用水源上可有任何問題，以及所訂立的用水效益目標及為達到這些目標所採取的步驟。	低碳先行，踐行綠色發展 -應對氣候變化 低碳先行，踐行綠色發展 -踐行綠色運營
	A2.5 製成品所用包裝材料的總量（以噸計算）及（如適用）每生產單位占量。	不適用
A3： 環境及 天然資源	一般披露 減低發行人對環境及天然資源造成重大影響的政策。	不適用
	A3.1 描述業務活動對環境及天然資源的重大影響及已採取管理有關影響的行動。	不適用
A4： 氣候變化	一般披露 識別及應對已經及可能會對發行人產生影響的重大氣候相關事宜的政策。	低碳先行，踐行綠色發展 -應對氣候變化
	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。	低碳先行，踐行綠色發展 -應對氣候變化
社會B		
雇傭及勞工常規		
B1： 雇傭	一般披露 有關薪酬及解雇、招聘及晉升、工作時數、假期、平等機會、多元化、反歧視以及其他待遇及福利的： (a)政策；及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	以人為本，創造幸福職場
	B1.1 按性別、雇傭類型（如全職或兼職）、年齡組別及地區劃分的雇員總數。	以人為本，創造幸福職場 -保護員工權益

層面	披露要求	對應章節
B1： 雇傭	B1.2 按性別、年齡組別及地區劃分的雇員流失比率。	報告後記-關鍵績效表
B2： 健康與安全	一般披露 有關提供安全工作環境及保障雇員避免職業性危害的： (a)政策；及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	以人為本，創造幸福職場 -職業健康與安全
	B2.1 過去三年（包括彙報年度）每年因工亡故的人數及比率。	以人為本，創造幸福職場 -職業健康與安全
	B2.2 因工傷損失工作日數。	報告後記-關鍵績效表
	B2.3 描述所採納的職業健康與安全措施，以及相關執行及監察方法。	以人為本，創造幸福職場 -職業健康與安全
B3： 發展及培訓	一般披露 有關提升雇員履行工作職責的知識及技能的政策。描述培訓活動。	以人為本，創造幸福職場 -員工培訓與發展
	B3.1 按性別及雇員類別（如高級管理層、中級管理層）劃分的受訓雇員百分比。	報告後記-關鍵績效表
	B3.2 按性別及雇員類別劃分，每名雇員完成受訓的平均時數	以人為本，創造幸福職場 -保護員工權益 報告後記-關鍵績效表
B4： 勞工準則	一般披露 有關防止童工或強制勞工的： (a)政策；及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	以人為本，創造幸福職場 -保護員工權益
	B4.1 描述檢討招聘慣例的措施以避免童工及強制勞工。	以人為本，創造幸福職場 -保護員工權益
	B4.2 描述在發現違規情況時消除有關情況所採取的步驟。	以人為本，創造幸福職場 -保護員工權益

層面		披露要求	對應章節
營運慣例			
B5： 供應鏈管理	一般披露	管理供應鏈的環境及社會風險政策。	堅守產品服務責任 -負責任供應鏈
	B5.1	按地區劃分的供應商數目。	報告後記-關鍵績效表
	B5.2	描述有關聘用供應商的慣例，向其執行有關慣例的供應商數目，以及相關執行及監察方法。	堅守產品服務責任 -負責任供應鏈
	B5.3	描述有關識別供應鏈每個環節的環境及社會風險的慣例，以及相關執行及監察方法。	堅守產品服務責任 -負責任供應鏈
	B5.4	描述在揀選供應商時促使多用環保產品及服務的慣例，以及相關執行及監察方法。	堅守產品服務責任 -負責任供應鏈
B6： 產品責任	一般披露	有關所提供產品和服務的健康與安全、廣告、標籤及私隱事宜以及補救方法的： (a)政策；及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	科技賦能，深化服務品質 -堅守產品服務責任
	B6.1	已售或已運送產品總數中因安全與健康理由而須回收的百分比。	不適用
	B6.2	接獲關於產品及服務的投訴數目以及應對方法。	科技賦能，深化服務品質 -堅守產品服務責任
	B6.3	描述與維護及保障知識產權有關的慣例。	科技賦能，深化服務品質 -金融科技
	B6.4	描述品質檢定過程及產品回收程式。	科技賦能，深化服務品質 -堅守產品服務責任
	B6.5	描述消費者資料保障及私隱政策，以及相關執行及監察方法。	科技賦能，深化服務品質 -信息安全與隱私保護

層面		披露要求	對應章節
B7： 反貪污	一般披露	有關防止賄賂、勒索、欺詐及洗黑錢的： (a)政策；及 (b)遵守對發行人有重大影響的相關法律及規例的資料。	規範為本，推進穩健經營 -商業行為
	B7.1	於彙報期內對發行人或其雇員提出並已審結的貪污訴訟案件的數目及訴訟結果。	規範為本，推進穩健經營 -商業行為
	B7.2	描述防範措施及舉報程式，以及相關執行及監察方法。	規範為本，推進穩健經營 -商業行為
	B7.3	描述向董事及員工提供的反貪污培訓。	規範為本，推進穩健經營 -商業行為
社區			
B8： 社區投資	一般披露	有關以社區參與來瞭解營運所在社區需要和確保其業務活動會考慮社區利益的政策。	回饋社會，共用美好生活
	B8.1	專注貢獻範疇（如教育、環境事宜、勞工需求、健康、文化、體育）。	回饋社會，共用美好生活
	B8.2	在專注範疇所動用資源（如金錢或時間）。	回饋社會，共用美好生活



◎意見回饋

感謝您百忙之中閱讀《國聯民生證券股份有限公司2024年度可持續發展報告》，我們十分重視並期望傾聽您對公司可持續發展工作和可持續發展管理的寶貴意見與建議，您的建議與意見是我們持續改進可持續發展工作、提升可持續發展管理的重要依據，在此誠摯地邀請您協助完成回饋意見表中的相關問題並通過以下方式回饋給我們，再次感謝您對我們可持續發展工作的鼎力支持！

全國統一客服熱線：95570

股東聯絡熱線：0510-82833209

電子郵件：glsc-ir@glsc.com.cn

公司辦公地址：江蘇省無錫市金融一街8號國聯金融大廈

公司香港營業地址：香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓

對於國聯民生來說，您的身份是：

- | | | | |
|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| ☐ 員工 | ☐ 客戶 | ☐ 股東與投資者 | ☐ 供應商与合作伙伴 |
| ☐ 政府及監管機構 | ☐ 行業與協會組織 | ☐ 社區、公眾與媒體 | ☐ 其他（請注明） |

1.您對本年度可持續發展報告的總體評價：

- ☐很好 ☐較好 ☐一般 ☐較差 ☐很差

2.您認為本報告披露的信息是否準確、清晰、完整？

- ☐很好 ☐較好 ☐一般 ☐較差 ☐很差

3.您認為本報告是否具有可讀性？

- ☐很好 ☐較好 ☐一般 ☐較差 ☐很差

4.您認為本報告是否能全面地反映公司對經濟、社會、環境的重大影響？

- ☐很好 ☐較好 ☐一般 ☐較差 ☐很差

5.您對本報告邏輯思維、結構安排、版式設計的評價？

- ☐很好 ☐較好 ☐一般 ☐較差 ☐很差

6.本年度可持續發展報告的哪些議題最引起您的關注？

7.您還希望從報告中獲取哪些信息？

8.您對我們的可持續發展報告或可持續發展工作和可持續發展管理方面的意見
