

## 价值观念

创造价值 成就你我 服务社会

### 国信证券股份有限公司

 地址：深圳市福田区福华一路 125 号国信金融大厦

 投资者热线：0755 - 82130188

 全国统一客户电话：95536

 公司官网：<https://www.guosen.com.cn>



封面及内文用纸  
使用环保认证纸张印刷



# 2025年度

## 环境、社会和公司治理报告

Environmental, Social and Governance Report



国信证券  
GUOSEN SECURITIES

打造全球视野、本土优势、创新驱动、科技引领的

世界一流综合型投资银行

# 目录 CONTENTS

报告编制说明	01
董事会 ESG 管理声明	03
<b>01 关于国信证券</b>	<b>05</b>
<b>02 ESG 治理与战略</b>	<b>10</b>
ESG 治理架构	10
ESG 发展战略	12
ESG 议题重要性分析	13
<b>ESG 数据表和附注</b>	<b>91</b>
<b>对标索引表</b>	<b>98</b>

## 治理篇

### 03 行稳致远 夯实治理根基

坚持党建引领	17
强化公司治理	18
推进文化建设	22

### 04 合规经营 恪守商业道德

加强风险管理	23
推进合规管理	27
反商业贿赂及反贪污	31
反不正当竞争	33
供应商管理	33

## 环境篇

### 05 绿色发展 助力美丽中国

应对气候变化	35
发展绿色金融	38
践行绿色运营	43

## 社会篇

### 06 服务实体 支持国家战略

服务实体经济	45
负责任投资	54
ESG 风险管理	59

### 07 品质服务 坚守产品责任

金融科技赋能	60
优化客户服务质量	66
数据安全与客户隐私保护	69
投资者教育	73

### 08 携手共进 创造共享价值

人力资本开发	76
聚力乡村振兴	83
热心公益慈善	89

# 报告编制说明

《国信证券股份有限公司 2025 年度环境、社会和公司治理报告》（简称“本报告”）是国信证券股份有限公司发布的第四份环境、社会和公司治理（ESG）报告（其中 2014 年至 2021 年发布社会责任报告），旨在向各利益相关方披露公司在经营中对于 ESG 议题所秉持的理念、建立的管理方法、推行的工作以及取得的成效。

## 报告范围

本报告范围涵盖国信证券股份有限公司（简称“国信证券”“公司”）及子公司。除非特别说明，与公司（股票代码：002736.SZ）同期合并财务报表范围一致。

### 公司称谓说明

公司名称	公司简称
国信证券股份有限公司	国信证券、公司
国信期货有限责任公司	国信期货
国信弘盛私募基金管理有限公司	国信弘盛
国信证券（香港）金融控股有限公司	国信香港
国信资本有限责任公司	国信资本
国信证券资产管理有限公司	国信资管
万和证券股份有限公司	万和证券

## 报告期间

本报告期间为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。本报告中的数据如无特殊说明，均为此期间的数据。

## 编制依据

本报告编制依据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 17 号——可持续发展报告（试行）》（简称“《指引》”）、《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作（2025 年修订）》、《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第 3 号——可持续发展报告编制（2026 年修订）》、《深圳经济特区绿色金融条例》、《深圳市金融机构环境信息披露指引》编制。本报告亦参考全球报告倡议组织 GRI《可持续发展报告标准》（2021）。

## 数据说明

本报告中所披露的内容和数据主要依据国信证券及其子公司实际运行的原始记录或正式报告。如无特殊说明，本报告的财务数据以人民币为单位，若与财务报告不一致之处，以财务报告为准。

## 编制原则

### • 重要性

公司识别出各利益相关方关注的与经营相关的重要性议题，作为本报告汇报重点。本报告对重要性议题汇报的同时关注公司所处行业和经营业务的特点。议题重要性分析过程及结果详见本报告“ESG 治理与战略”章节。

### • 准确性

本报告尽可能确保信息准确。其中，定量信息的测算已说明数据口径、计算依据与假定条件，以保证计算误差范围不会对信息使用者造成误导性影响。董事会对报告的内容进行保证，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

### • 平衡性

本报告内容反映客观事实，对涉及公司正面、负面的信息均予以不偏不倚的披露。在报告期间内未发现应当披露而未披露的负面事件。

### • 清晰性

本报告包含表格、模型图以及称谓说明等信息，作为本报告文字内容的辅助，便于利益相关方更好地理解报告中文字内容。为便于利益相关方更快获取信息，本报告提供目录及 ESG 标准的对标索引表。

## 发布形式

本报告以电子版形式发布。电子版可在深圳证券交易所网站（www.szse.cn）及本公司网站（www.guosen.com.cn）获取。

## 联系方式

本报告尽可能考虑不同利益相关方的关注议题，如果您对本报告有反馈意见或建议，可联系：

地址：深圳市福田区福华一路 125 号国信金融大厦

投资者热线：0755-82130188

公司官网：<https://www.guosen.com.cn>

全国统一客户电话：95536

### • 量化性

本报告披露关键定量披露项，并尽可能披露历史数据，详见“ESG 数据表和附注”章节。

### • 可比性

本报告对同一定量披露项在不同报告期内的统计及披露方式保持一致；若数据的采集、测量与计算方法有更改，在报告附注中说明调整的情况和原因，以利益相关方进行有意义的分析，评估公司 ESG 数据水平发展趋势。

### • 可验证性

本报告中案例和数据来自公司实际运行的原始记录或财务报告，所披露数据来源及计算过程均可追溯。

### • 完整性

本报告披露对象范围与公司合并财务报表范围保持一致。

### • 时效性

本报告为年度报告，覆盖时间范围为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。公司尽力在报告年度结束后尽快发布报告，为利益相关方决策提供及时的信息参考。

# 董事会 ESG 管理声明

国信证券始终将环境、社会和公司治理（ESG）作为战略的重要组成部分。2025 年，公司坚持党建引领，完善治理架构，系统推进 ESG 融入战略、管理与业务全流程，切实履行国有金融企业责任。

## 强化治理赋能，构建权责清晰、运行高效的 ESG 治理体系

公司持续夯实治理根基，完善“决策层—管理层—执行层”三级 ESG 治理架构。董事会及下设战略与 ESG 委员会切实履行顶层设计与监督职责，全年审议通过《国信证券 2024 年度 ESG 报告》、公司章程修订、关联交易管理制度修订、乡村振兴帮扶等 20 余项 ESG 相关事项。在行业内较早落实新公司法相关要求，取消监事会，由董事会审计委员会行使《公司法》规定的监事会职权。董事会全年审议及听取议案 120 件，面向市场披露公告超 300 份，连续五年获深交所信息披露最高等级的 A 级评价，并荣获中国上市公司协会“董事会最佳实践案例”“董事会办公室最佳实践”“可持续发展最佳实践案例”、中国企业改革与发展研究会和半月谈杂志社“2025 企业 ESG 优秀成果”等多项权威荣誉，公司 MSCI ESG 评级提升为 A。

## 积极应对气候变化，助力碳达峰碳中和

公司将应对气候变化全面纳入 ESG 治理体系，构建覆盖“决策层—管理层—执行层”三层的气候治理架构，系统化识别、评估、监控与应对气候相关风险与机遇，将绿色低碳发展深度融入公司战略体系，通过发展绿色金融、推进绿色运营，助力高质量发展与生态保护协调共进。在绿色金融方面，上架代销绿色主题公募基金 1,252 只，期末保有市值达 71 亿元；完成绿色股权融资项目 1 个（古麒绒材 IPO），募集资金超过 6.04 亿元；承销绿色债券 33 只、规模 84.47 亿元；获得上海、深圳两地碳市场以及全国温室气体自愿减排（CCER）市场碳排放权投资交易资格，碳配额现货交易和撮合交易业务相继落地；发布绿色金融与 ESG 相关深度报告和专题报告 40 余篇；国信香港发挥专业优势，助力多家地方城投平台在境外发行可持续债券；国信资管落地绿色 ABS 项目 5 个、规模 49.33 亿元；国信弘盛、国信资本持续加大对绿色产业的资金支持，助力绿色转型。2025 年服务隆基绿能发行全国首单民企科创绿色公司债，助力发行全国首单“风电+综合智慧能源”类 REITs、全国首单“碳中和绿色+长三角一体化”私募公司债，形成良好行业示范。在绿色运营方面，积极采购、使用绿电，持续推动自身绿色低碳转型，公司总部国信金融大厦被评为“深圳市节水型单位”。

## 强化功能性定位，服务国家战略和实体经济高质量发展

公司努力做好直接融资的主要“服务商”、资本市场的重要“看门人”、社会财富的专业“管理者”，紧扣国家战略，以高质量金融服务赋能实体经济高质量发展。完成收购万和证券，助力粤港澳大湾区与海南自由贸易港联动发展；落实广东省委、深圳市委关于赣深对口合作相关部署要求，合作创设“赣深产业母基金”，助力区域协调发展。完成股权类主承销项目 5.67 家，承销金额 270.01 亿元；完成 878 只债券发行，主承销金额 2,576.54 亿元，促进金融与实体经济良性互动。落实国家科技创新战略部署，聚焦科技金融领域精准发力，

成功落地一系列具有重要意义的标杆项目：助力东方富海在银行间债券市场发行全国首批申报、首个获得央行风险分担工具直接支持（001 号保函）、首单成功挂网、首单亮相资本市场、首单簿记发行的民营创投科技创新债券，助力西安钢研发行全国首单申报、首单获批并在上交所簿记发行的科创可转债，协助无锡锡山金投发行全国首单人才主题科技创新债券，助力中国工商银行在银行间债券市场发行首单金融类科技创新债券。积极参与养老“第三支柱”建设，持续提升养老金融服务的专业化和可持续性。发挥区位优势，积极投身深圳“双区”建设。协助深圳市获批 87 家重点“小巨人”，连续两年居全国各城市第一；服务深能环保增资扩股引进战略投资者，成功融资 50 亿元，打造非上市公司大额募集资金标杆案例；助力妈湾电力盘活存量碳资产；创设“国信证券大湾区企业科创债篮子”，积极服务大湾区科技创新。

## 深化科技赋能，持续提升客户获得感

在数智化转型方面，公司全面推进“AI×Data”双轮驱动战略，强化人工智能与大数据在全业务链应用，打造“金太阳”智能助手、数字员工等创新服务模式，2025 年科技投入达 13.28 亿元，荣获中国人民银行、中国证监会联合颁发的 2024 年度金融科技发展奖二等奖、三等奖等有影响力的奖项，入选人民网“建设金融强国创新实践”案例之“数字金融”案例。此外，公司深化数据安全与隐私保护，全年共开展攻防演练 4 次、信息安全渗透测试 394 次，推动修复 529 个信息系统漏洞，成功阻断 2 亿余次恶意攻击，实现重大数据安全与隐私泄露“零事故”，并通过 ISO 27001 与 DCMM 四级认证，进一步夯实信息安全基础。在客户服务方面，公司坚持以客户为中心，将优质客户服务理念贯穿于经营管理的全过程，2025 年度投诉处理率 100%，客户满意度 99.32%。同时，依托 9 家实体投教基地和数字化平台，开展各类投教活动，覆盖超亿人次，不断推动投资者教育的深化与普及。

## 践行金融工作的政治性人民性，积极履行社会责任

公司坚持党建引领，以高质量党建护航公司高质量发展。公司践行“平等包容、以人为本”的人才发展理念，构建覆盖招聘、权益保障、培训发展与健康关怀的全周期人力资本管理体系，落实企业年金、人才住房支持、无障碍设施及女性关怀等举措，持续营造公平、多元、可持续的职业发展环境。公司不断完善合规风控体系，筑牢稳健发展基础。公司持续深耕具有国信特色的“7+1+1”公益模式，2025 年在新疆、广西、贵州、内蒙古等地实施超 30 个乡村振兴项目，投入资金超千万元，开展“保险+期货”项目 18 个，探索创新金融工具支持乡村振兴。2025 年公司对外捐赠 927.26 万元，并组织党员志愿服务关爱特殊群体、参与社区环境治理，为社会贡献力量。

展望未来，国信证券将立足国有金融企业定位，持续深化 ESG 战略融合与实践创新，强化绿色金融引领、科技赋能服务、合规稳健运营与多元价值共创，为推动经济社会高质量发展、构建具有中国特色的 ESG 体系贡献更大力量。

# 01 关于国信证券

## 公司简介

国信证券前身是 1994 年 6 月 30 日成立的深圳国投证券有限公司，业务起源于中国证券市场最早的三家营业部之一的深圳国投证券业务部。公司于 2014 年 12 月 29 日首次向社会公开发行股票并在深圳证券交易所上市交易，证券代码“002736”。

公司自 1994 年成立以来，秉承“敢闯敢试、敢为人先、埋头苦干”的特区精神，依靠“国企体制、市场化机制”，实现了从地方性单一经纪牌照公司向全国性大型综合类证券公司的跨越式发展。经过多年战略布局与业务深耕，公司已构建起覆盖内地及香港市场的全牌照证券业务资质体系，成为具有跨境服务能力和突出行业影响力的综合性金融服务商。

### 公司基本信息

**公司名称**  
国信证券股份有限公司

**外文名称**  
GUOSEN SECURITIES CO., LTD.

**证券代码**  
002736

**成立时间**  
1994 年

**总部地址**  
广东省深圳市福田区  
福华一路 125 号国信金融大厦

**员工人数**  
11,085 人

**主要业务**  
证券业务；证券投资基金销售服务；证券投资基金托管；证券公司为期货公司提供中间介绍业务；设立子公司从事期货、境外业务、私募基金管理、另类投资、证券资产管理业务以及经监管许可的其他业务。

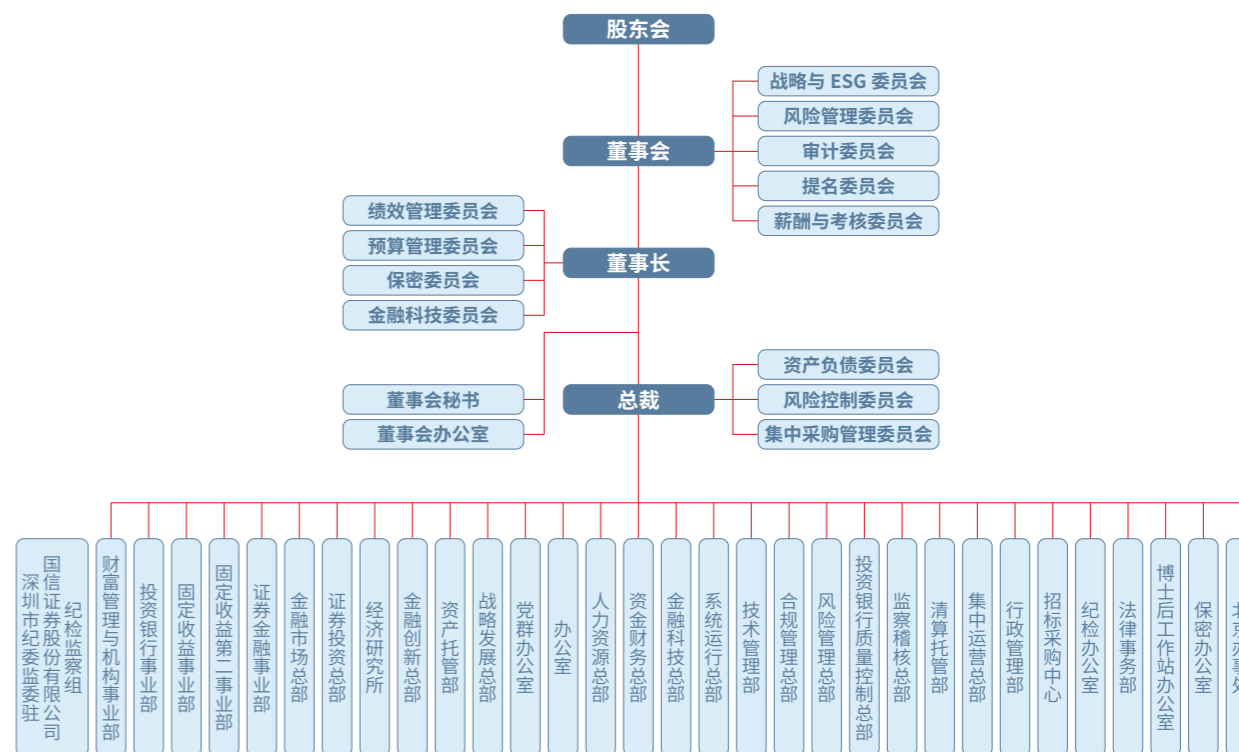
## 业务范围

国信证券总部位于深圳，业务覆盖内地和香港，目前旗下拥有五家全资子公司：国信期货、国信弘盛、国信香港、国信资本以及国信资管，并持有鹏华基金 50% 的股份。2025 年，公司通过发行股份购买资产的方式完成收购万和证券 96.08% 的股权，万和证券成为公司控股子公司。

公司已在财富管理、投资银行服务、价值投资、资产管理、研究服务、金融科技和国际业务等领域形成了自身的业务特色，能够向客户提供一站式综合金融服务解决方案。

## 组织架构

国信证券组织架构图



说明：2025 年 9 月 15 日，公司 2025 年第二次临时股东大会审议通过《关于修订公司章程及其附件的议案》，股东大会更名为股东会。

## 经营情况

### 主要财务指标

营业收入  
**241.43** 亿元

资产总额  
**5,767.72** 亿元

净资本  
**810.31** 亿元

净利润  
**110.74** 亿元

所有者权益  
**1,316.10** 亿元

基本每股收益  
**1.01** 元/股

加权平均净资产收益率  
**10.69** %

2025年度现金分红总额  
**46.09** 亿元

### 财富管理与机构业务

托管资产  
超 **3.2** 万亿元

金太阳手机证券用户总数  
超 **3,700** 万

微信公众号用户数  
**306** 万

### 投资银行业务

完成股权主承销项目  
**5.67** 家

募集资金  
**270.01** 亿元

完成债券发行  
**878** 只

主承销金额  
**2,576.54** 亿元

### 资产管理业务

资产管理净值规模  
**1,239.42** 亿元

资产管理收入  
**6.61** 亿元

## ESG 荣誉与认可

2025年  
上市公司投资者关系管理  
最佳实践

中国上市公司协会

2025年  
上市公司现金分红榜单

中国上市公司协会

2025  
上市公司董事会  
最佳实践案例

中国上市公司协会

2025  
上市公司可持续发展  
最佳实践案例

中国上市公司协会

2025  
上市公司董事会办公室  
最佳实践

中国上市公司协会

2025年度  
业绩说明会  
优秀实践

中国上市公司协会

2024-2025年度  
信息披露  
A级

深圳证券交易所

MSCI ESG评级达到  
A评级

明晟MSCI ESG评级

2025  
企业ESG优秀成果

中国企业改革与发展研究会、  
半月谈杂志社

2025  
财联社绿水金山奖  
-ESG金融研究成果奖

财联社

2025年度  
广东绿色金融改革创新  
推广案例

广东金融学会绿色金融专业委员会等

最佳践行ESG投行

新财富杂志



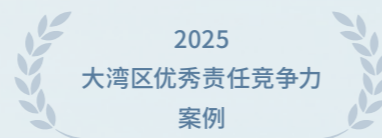
金鼎奖  
“2025年度券商ESG先锋”

每日经济新闻



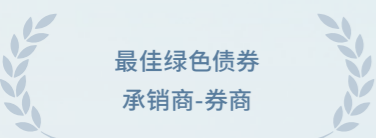
大湾区  
国企ESG发展指数

《粤港澳大湾区国有企业控股上市公司ESG蓝皮书(2025)》课题组



2025  
大湾区优秀责任竞争力  
案例

金蜜蜂智库、广州国资研究院



最佳绿色债券  
承销商-券商

万得 Wind



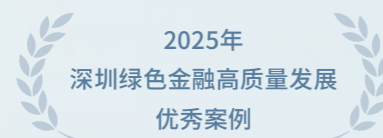
BBB+  
评级

惠誉信用评级



首届  
深圳企业ESG优秀案例  
TOP50

深圳市深商总会、深圳市商业联合会



2025年  
深圳绿色金融高质量发展  
优秀案例

深圳市绿色金融协会



2025年度  
ESG最佳实践机构

同花顺

## 02

# ESG 治理与战略

## ESG 治理架构

ESG 治理与战略是企业可持续发展的核心。国信证券高度重视 ESG 管理，将 ESG 理念融入公司经营管理中，建立“决策层 - 管理层 - 执行层”自上而下三层级的 ESG 治理架构。董事会作为公司可持续发展事务的最高决策机构，下设战略与 ESG 委员会，负责研究公司长期可持续发展战略并提出相关建议。经营管理层、各业务及职能部门以及子公司依据各自职责分工，协同推进 ESG 相关工作的落实与执行。

### 国信证券 ESG 治理架构

#### 决策层

##### 董事会、战略与ESG委员会

- 统筹规划公司可持续发展战略及目标。
- 审批公司经营管理层提出的ESG工作计划。
- 监督和管理公司ESG战略实施情况。
- 审批公司ESG报告。

#### 管理层

##### 经营管理层

- 推进各业务/职能部门及子公司贯彻ESG理念。
- 识别与评估可能影响公司发展战略与目标的ESG风险。
- 根据董事会提出的战略及目标制定相应的ESG工作计划。
- 组织各业务/职能部门及子公司有序推进ESG治理体系建设工作。
- 组织编制与审阅ESG报告。

#### 执行层

##### 各业务/职能部门及子公司

- 落实公司ESG计划，包括制定ESG相关制度、组织ESG相关培训等。
- 识别与评估与业务运营相关的ESG风险。
- 向经营管理层汇报ESG工作进展。
- 编制ESG报告。

2025 年，公司董事会及董事会战略与 ESG 委员会充分履行 ESG 相关事项的决策与监督职责，定期召开相关会议，针对 ESG 治理、公司治理、风险管理、乡村振兴、社会贡献等领域的议案、报告开展审议工作，不断完善公司 ESG 治理水平。

### 国信证券董事会 2025 年审议的主要 ESG 事项

ESG领域	审议内容
ESG治理	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议通过《董事会专门委员会议事规则》，明确“战略与ESG委员会”的职责。</li> <li>审议通过《国信证券2024年度环境、社会和公司治理报告》。</li> </ul>
公司治理	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议通过2024年度各项经营管理工作总结报告等相关议案。</li> <li>审议通过关于修订公司章程及其附件、关联交易管理制度、投资者关系管理制度、信息披露事务管理制度等议案。</li> </ul>
风险管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议通过《2025年度重大风险评估报告》。</li> <li>审议通过2024年度、2025年一至三季度风险管理报告。</li> </ul>
合规管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议通过《2024年度合规报告》，听取《2025年半年度合规报告》。</li> <li>听取《2024年度反洗钱工作报告》《2025年半年度反洗钱工作报告》。</li> </ul>
反商业贿赂及反贪污	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议通过《2024年度廉洁从业工作报告》。</li> </ul>
乡村振兴	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议通过《关于结对帮扶广西百色市田阳区有关项目的议案》。</li> </ul>
社会贡献	<ul style="list-style-type: none"> <li>审议通过《关于向香港火灾救援及灾后重建捐款的议案》。</li> </ul>

同时，公司积极开展 ESG 相关培训，持续赋能各层级 ESG 负责人相关 ESG 管理经验，加强 ESG 能力建设，提升公司整体 ESG 认知水平。

#### 开展 ESG 报告编制动员会

2025 年 11 月，公司组织召开 2025 年度 ESG 报告编制动员会，各部门及子公司 ESG 工作相关负责人参会。活动邀请外部 ESG 咨询专家，深入解读深交所《指引》、国际 ESG 信息披露标准及主流 ESG 评级要求，并对 ESG 报告编制工作进行了部署。公司利用本次活动提升公司内部对 ESG 工作的认知水平与协同能力，为后续高质量编制 ESG 报告、满足合规要求奠定了坚实基础。

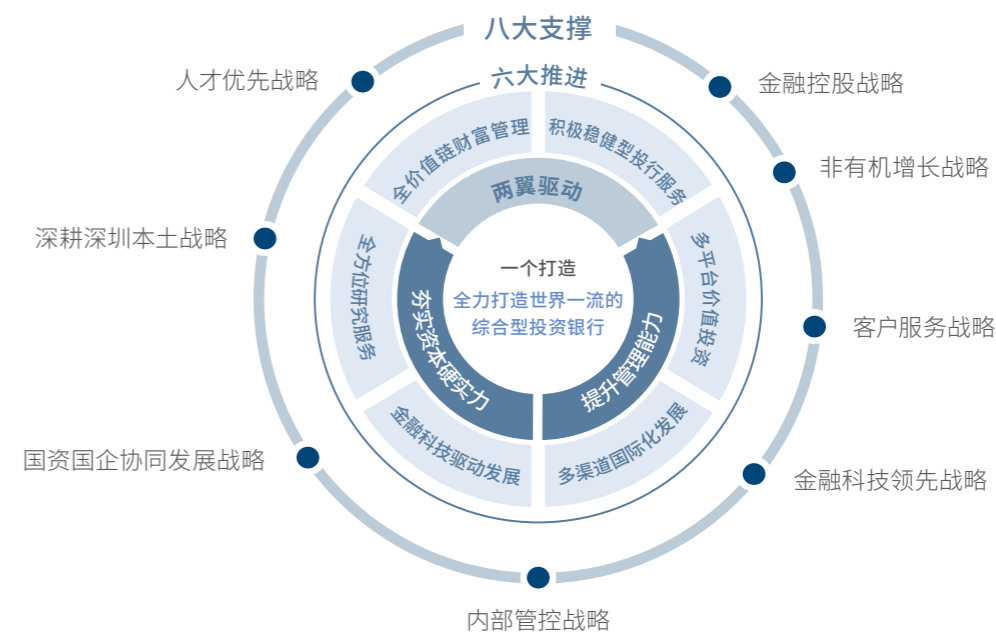
#### 案例

## ESG 发展战略

国信证券将 ESG 理念深度融入发展战略，持续践行可持续发展承诺。在“十四五”期间，公司围绕“一个打造、两翼驱动、六大推进、八大支撑”战略框架，全面引入 ESG 评价体系，将社会责任履行与经营决策有机结合。

公司通过构建涵盖战略制定、目标分解、执行落地、考核评估的全闭环管理流程，将环境、社会和治理因素纳入重大决策与风险管理，提升治理效能。同时，公司积极推进绿色金融业务，创新绿色债券、绿色 ABS 等产品，拓宽企业绿色融资渠道，优先支持绿色产业发展，助力国家“双碳”目标实现。

### “一个打造、两翼驱动、六大推进、八大支撑”战略框架



面向“十五五”，公司以打造世界一流综合型投资银行为愿景，进一步完善 ESG 治理架构，优化 ESG 报告机制，积极参与 ESG 生态建设，提升行业影响力。公司将紧扣 ESG 与科技创新双轮驱动，以产品创新为核心，探索可持续发展新路径。通过强化金融科技应用、优化组织体系、提升合规风控能力，不断提升 ESG 治理水平，推动绿色金融深化发展，全面服务实体经济转型升级，助力实现高质量发展与现代化建设目标。

## ESG 议题重要性分析

### 议题重要性分析流程

2025 年，国信证券依据《指引》《深圳证券交易所上市公司自律监管指南第 3 号——可持续发展报告编制（2026 年修订）》等文件要求，在报告编制过程中开展识别和应对可持续发展相关负面影响或风险的尽职调查程序，基于财务重要性和影响重要性的“双重重要性”原则开展重要性议题分析，并对具有较高重要性的 ESG 议题进行重点披露。

#### 国信证券 2025 年议题双重重要性分析流程



## 尽职调查与利益相关方沟通

公司始终将与利益相关方的沟通作为经营管理中不可分割的重要组成部分，根据实际业务及管理运营的特点，识别出股东和投资者、政府及监管机构、客户、员工、供应商和合作伙伴、社区和环境在内的关键利益相关方，并建立常态化沟通机制，通过实时沟通和定期沟通相结合、专项沟通和不定期交流相搭配的方式开展尽职调查，重点分析可能存在的负面影响和风险，以纳入公司重要性评估的考量。

#### 国信证券 2025 年利益相关方关注议题及沟通渠道与回应

利益相关方	关注议题	沟通渠道与回应
 股东和投资者	<ul style="list-style-type: none"> <li>风险管理</li> <li>公司治理</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>合规管理</li> <li>反商业贿赂及反贪污</li> </ul>
 政府及监管机构	<ul style="list-style-type: none"> <li>服务实体经济</li> <li>绿色金融</li> <li>推进文化建设</li> <li>反商业贿赂及反贪污</li> <li>党建工作</li> <li>公司治理</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>合规管理</li> <li>乡村振兴</li> <li>社会贡献</li> <li>反不正当竞争</li> <li>应对气候变化</li> </ul>
 客户	<ul style="list-style-type: none"> <li>产品和服务安全与质量</li> <li>数据安全与客户隐私保护</li> <li>投资者教育</li> <li>金融科技赋能</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>客户投诉热线、满意度调查</li> <li>完善客户隐私保护</li> <li>应用金融科技</li> <li>投资者教育活动</li> <li>投资者教育活动</li> <li>投资者教育活动</li> <li>投资者教育活动</li> </ul>
 员工	<ul style="list-style-type: none"> <li>人力资本开发</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>员工招聘战略</li> <li>员工培训体系</li> <li>工会文体活动</li> <li>建立意见反馈平台</li> </ul>
 供应商和合作伙伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>供应商管理</li> <li>合规管理</li> <li>反商业贿赂及反贪污</li> <li>反不正当竞争</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>供应商考察</li> <li>制定采购管理办法</li> <li>反商业贿赂制度建设</li> <li>线上 / 线下沟通交流会</li> <li>招投标活动</li> </ul>
 社区和环境	<ul style="list-style-type: none"> <li>绿色运营</li> <li>绿色金融</li> <li>应对气候变化</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>负责任投资</li> <li>乡村振兴</li> <li>社会贡献</li> <li>志愿者与志愿者活动</li> <li>乡村振兴、环保等公益项目调研及实施</li> <li>节能减排、推广无纸化运营</li> <li>发展可持续金融</li> </ul>

## 议题重要性分析结论

2025 年，公司结合 ESG 标准、政策分析及同业对标，识别并筛选出 20 项议题，形成 ESG 议题清单。其中，环境维度共 3 项议题，社会维度共 10 项议题，治理维度共 7 项议题。

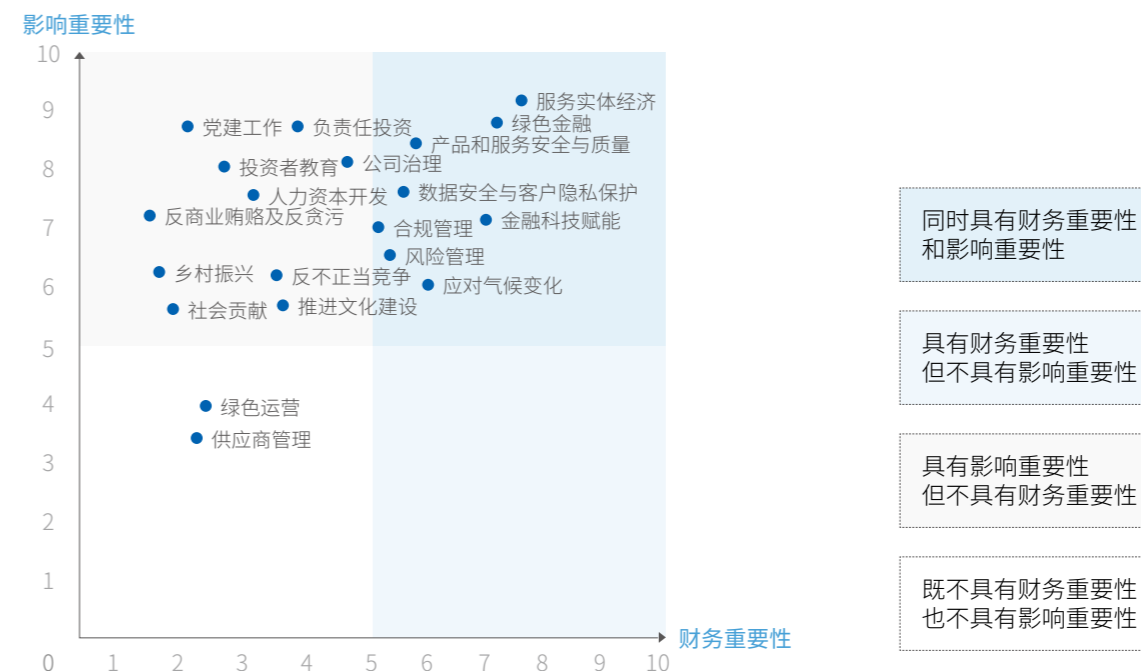
国信证券 2025 年 ESG 议题清单及变动情况

领域	2025年议题	2024年议题	变动情况	变动原因	
环境	应对气候变化	应对气候变化	—	—	
	绿色金融	绿色金融	—	—	
	绿色运营	能源利用	合并议题	—	结合金融行业业务及运营实际合并议题。
		环境合规管理			
		水资源利用			
		废弃物处理			
循环经济	—	—	—		
—	污染物排放	删除议题	—	结合公司业务及运营实际合并议题。	
—	生态系统和生物多样性保护				
社会	数据安全与客户隐私保护	数据安全与客户隐私保护	—	—	
	服务实体经济	服务实体经济	—	—	
	投资者教育	投资者教育	—	—	
	负责任投资	负责任投资	—	—	
	乡村振兴	乡村振兴	—	—	
	社会贡献	社会贡献	—	—	
	产品和服务安全与质量	产品和服务安全与质量	—	—	
	金融科技赋能	科技伦理	合并议题	—	结合金融行业业务及运营实际合并议题。
		创新驱动			
	供应商管理	供应链安全	—	—	—
平等对待中小企业					
人力资本开发	员工	优化表述	—	结合国内外主流ESG评级关注重点，优化议题表述。	

领域	2025年议题	2024年议题	变动情况	变动原因
治理	党建工作	党建工作	—	—
	公司治理	公司治理	—	—
	反不正当竞争	反不正当竞争	—	—
	反商业贿赂及反贪污	反商业贿赂及反贪污	—	—
	风险管理	—	新增议题	结合金融行业业务及运营实际新增议题。
	合规管理	—	—	
	推进文化建设	—	—	
—	—	尽职调查	删除议题	“尽职调查”和“利益相关方沟通”贯穿于各ESG议题的管理环节，其内容已在“ESG治理与战略”章节及各议题的管理中回应，因此不再单独设置议题。
—	—	利益相关方沟通		

公司识别并筛选出的 20 项重要性议题中，有 8 项议题具有双重重要性，10 项议题仅具有影响重要性，2 项议题既不具有财务重要性、也不具有影响重要性。

国信证券 2025 年议题重要性矩阵



## 治理篇 03 行稳致远，夯实治理根基

### 坚持党建引领

国信证券坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，锚定服务保障国资国企改革重点任务落地职责使命，全面加强党的领导和党的建设，全力以赴推动公司改革发展和“十四五”规划顺利收官。

公司遵守《中国共产党国有企业基层组织工作条例（试行）》《中国共产党支部工作条例（试行）》《中国共产党基层组织选举工作条例》等党内法规和《关于进一步推进国有企业贯彻落实“三重一大”决策制度的意见》等文件，制定《贯彻落实“三重一大”决策制度实施办法》《党员领导干部挂点联系基层党组织工作制度》等党建制度。2025 年，公司围绕思想引领、组织建设、深入贯彻中央八项规定精神学习教育工作，以高质量党建引领保障高质量发展。

国信证券 2025 年党建主要行动及成果

维度	行动及成果
思想引领	<ul style="list-style-type: none"> <li>以习近平总书记视察广东和出席第十五届全国运动会开幕式重要讲话重要指示精神为科学指引，深入系统学习宣传贯彻党的二十大精神，引导公司党员干部进一步增强共识、增强信心、增添干劲。</li> <li>充分发挥公司党委“把方向、管大局、保落实”的领导作用，严格落实党委前置把关程序和“三重一大”决策制度，动态调整优化“两个清单”，召开党委会 41 次，研究决定公司经营管理事项 461 项。</li> <li>深学细悟《习近平谈治国理政》第五卷，推动公司全体党员读原著、学原文、悟原理。公司党委全年开展第一议题学习 41 次、理论中心组学习 5 次、读书班 2 期。</li> </ul>
组织建设	<ul style="list-style-type: none"> <li>新成立党总支 2 个、党支部 6 个，新发展党员 46 人。</li> <li>深化党建分类提质工作质效，推动各级党组织开展党建共建活动 249 次，促成业务合作 45 项。</li> <li>深化党员与员工结对帮带机制，制定统战工作“两个清单”，支持公司统战对象加强自身建设。</li> </ul>
深入贯彻中央八项规定精神学习教育	<ul style="list-style-type: none"> <li>成立学习教育工作专班，召开党委会和专班例会 36 次，开展全覆盖式督导检查 7 轮次，公司党委累计开展学习研讨 22 次。</li> <li>建立党支部“每周一学”制度，针对“三类干部”进行专题培训，组织开展警示教育 551 次。</li> <li>组织公司全体党员深入查摆问题，以“党委班子统揽、分管领导牵头、业务部门联动、工作专班推进”为抓手，扎实推进集中整治。</li> </ul>

### 案例

#### 推出“书香国信”主题活动 2.0 版

作为公司党建品牌活动的重要组成部分，“书香国信”1.0 版活动聚焦公司总部在深直属党组织及其党员，通过每月由一个党组织举办一场主题荐书、读书会的模式扎实推进。自 2023 年底第一期活动开展以来，公司共成功开展活动 32 期，推荐各类优秀图书 200 余册，覆盖 1,000 余名党员。

在 1.0 版活动经验的基础上，公司在 2025 年 10 月接续推出“书香国信”2.0 版活动，在参与范围、活动形式、激励机制三个维度上都呈现出全新面貌，为全体员工打造更广阔的阅读交流平台，实现从形式到内涵的全面升级，激发全员文化活力。



### 强化公司治理

#### 公司治理

国信证券严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司章程指引》《上市公司信息披露管理办法》等法律法规及文件要求，建立并持续完善公司治理架构，确保各层级相互独立运作且相互制衡，切实保障公司规范运作。

2025 年，公司持续推进公司治理制度建设，根据中国证监会及深圳证券交易所等相关监管机构的制度修订，及时对《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》《董事会专门委员会议事规则》等制度文件进行修订，涵盖信息披露、董事会运作、募集资金管理、对外担保等公司治理各环节，以确保符合上市公司、证券公司及国资监管的最新要求。

国信证券公司治理架构



### 国信证券董事会成员构成及 2025 年相关会议召开情况



为保障董事会有效履职，切实发挥其“定战略、作决策、防风险”的职能，公司定期向董事发送《每周新规动态》《每月合规简报》，每半年组织一次监管新规动态集体学习，并适时安排董事参加由监管机构、交易所及自律组织等举办的各类培训，持续提升董事履职能力。



国信证券获中国上市公司协会颁发的“2025 年度上市公司董事会最佳实践案例”“2025 年上市公司董事会办公室最佳实践”等奖项

### 信息披露

国信证券严格执行深圳证券交易所《股票上市规则》《上市公司自律监管指引》等相关法律法规和规范性文件，制定《信息披露事务管理制度》《内幕信息知情人登记制度》，并持续完善相关管理制度，明确信息披露工作细则与要求，遵循“及时、公平、真实、准确、完整、简明清晰以及通俗易懂”的原则进行信息披露，认真发布各类定期报告和临时公告，持续提升信息披露的透明度与准确性。

2025 年，公司面向 A 股市场披露超过 300 份公告文件，连续五年在深交所信息披露评价中获评最高级 A 级。

### 投资者关系管理

公司制定《投资者关系管理制度》，秉持“合规、平等、主动、诚实守信”原则开展投资者关系管理工作，持续加强与投资者和潜在投资者之间的信息沟通。在常规投资者交流形式以外，公司积极创新、主动谋划，推出多种特色化沟通方式，形成有效“组合拳”；针对主要股东、机构投资者及个人投资者等不同类型投资者的特点与服务需求，公司坚持分类施策，全面构建多层次、多元化的投资者关系工作体系。

2025 年度，公司通过深交所投资者关系互动易平台回复个人投资者问题 11 个，举办投资者开放日、业绩说明会各 1 次。

### 国信证券 2025 年投资者关系相关行动及成果

维度	行动及成果
畅通主要股东沟通机制	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司主要领导带队拜访主要股东，全面深化与主要股东的互信关系，为公司推进各项重大事项争取主要股东的理解与支持。</li> <li>日常工作中，公司为各主要股东配备长期稳定的专门联系人，负责股东单位日常对接与事务协调，确保事事有回应、件件有落实，建立了公司与主要股东单位的顺畅沟通机制。</li> </ul>
“走出去、请进来”相结合	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司主动“走出去”，由董事会秘书带队赴北京、上海等机构投资者集中的城市开展反路演，实现信息的精准传递，并深入听取机构投资者的意见与诉求，有效实现公司与市场的双向链接。</li> <li>公司将机构投资者“请进来”，通过举行线下投资者开放日活动，邀请机构投资者莅临公司参观交流，与管理层开展面对面沟通，管理层借此主动聆听市场反馈，增进投资者对公司的认知与信任。</li> </ul>
服务广大个人投资者	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司投资者热线、投资者关系邮箱、深交所投资者关系互动易平台安排专人负责接听、回复，及时、专业、有效回应投资者关切。</li> </ul>
持续实施现金分红	<ul style="list-style-type: none"> <li>自上市以来，公司每年度均实施现金分红，现金分红比例持续保持较高水平。2025 年 6 月，公司在大型上市券商中率先完成 2024 年度现金分红派发，现金分红比例连续四个年度保持在 40% 以上，股息率持续保持行业领先。</li> </ul>



公司获得中国上市公司协会“上市公司投资者关系管理最佳实践”“上市公司年报业绩说明会优秀实践”荣誉，并作为最具代表性的 80 家上市公司案例，入选《中国上市公司投资者关系管理最佳实践案例 (2025)》



公司入选中国上市公司协会“2025年上市公司现金分红榜单”

## 推进文化建设

国信证券持续落实中国证券业协会《证券行业文化建设十要素》《进一步巩固推进证券行业文化建设工作安排》《树立证券行业荣辱观的倡议书》等相关工作要求，积极弘扬“五要五不”中国特色金融文化，打造特色文化品牌。

公司制定《国信证券股份有限公司文化建设管理办法》，设立文化建设领导小组、文化建设工作小组，制定详细工作方案，建立“1+3+6”工作体系，通过落实责任担当、赋能业务发展、强化文化认同等措施合力保障文化建设各项重点工作有序推进。

### 国信证券文化建设管理体系

#### 文化建设管理架构

##### 文化建设领导小组

- 由党委书记、董事长担任组长，负责确定文化建设总体目标、工作方案、基本制度等重大事项，指导文化建设工作小组统一开展文化建设工作。

##### 文化建设工作小组

- 各部门共同参与，负责组织实施文化建设总体方案，制定文化建设基本制度，完成文化建设实践评估系列工作等。

#### “1+3+6”文化建设工作体系

##### 一个中心

- 以公司党委为中心。

##### 三个圈层

- 推动层：**由战略发展总部、人力资源总部、党群办公室三个核心部门组成，有序部署重点工作。
- 支撑层：**由涉及重点工作的责任部门及协同部门组成，紧密配合核心部门对各项工作进行分解落实。
- 同力层：**每一名成员在实际工作中向心同力，担当责任，积极参与公司文化建设，共同营造良好的文化氛围。

##### 六个文化

- 推进责任担当、协同共进、专业务实、廉洁从业、合规稳健、守正创新“六个文化”建设。

### 国信证券 2025 年推进文化建设相关行动及成果

维度	行动及成果
落实责任担当	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司发挥金融专业优势，深入贯彻落实中央、省、市重要战略部署，助力国家重大战略实施，坚持服务实体经济、金融报国，发挥金融国企责任担当。</li> </ul>
赋能业务发展	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司持续将文化建设监管要求嵌入各项业务制度与流程，加强内外文化宣导，将廉洁从业、合规诚信执业、全面风险管理、践行文化理念等要求纳入员工年度考核与晋升，实现文化建设工作全链条覆盖。</li> </ul>
强化文化认同	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司专门制作行业及公司文化理念系列宣导海报、“五要五不”中国特色金融文化专项海报、文化建设宣传片、公司文化理念识别系统 (MI) 等，开展线上线下宣导。策划文化建设书画摄影比赛、文化建设成果展，结合党工团建设举办各类员工文化活动，不断加强文化传播、提高员工文化认同。</li> </ul>

#### 举办 2025 年投资者开放日活动

#### 案例

2025 年 9 月，公司在国信金融大厦举办第三届投资者开放日活动，聚焦财富管理与海南自贸港跨境资管试点业务。公司董事长张纳沙、总裁邓舸及相关高管、主要业务负责人出席，向来自华夏基金、中信证券、中金公司等近 40 家机构的投资者和分析师介绍公司经营成果，并就跨境资管布局、AI 应用、万和证券整合等热点问题开展深入交流。

公司通过常态化开展投资者开放日，持续强化透明沟通机制，有效传递战略进展与长期价值，进一步夯实投资者信任基础，提升资本市场认同度，切实履行“用心服务、回报、保护投资者”的承诺。



#### 开展线上业绩说明会

#### 案例

2025 年 4 月 30 日，公司以“视频+文字”的方式，召开 2024 年度业绩说明会，公司董事长、总裁、财务负责人、董事会秘书及一名独立董事出席活动。会前，公司通过董事会办公室、经济研究所等多个渠道广泛征集投资者关注事项，形成完整问题清单。在充分了解投资者诉求的基础上，公司综合考虑问题关注度、与主要业务的关联度及监管部门监管导向，选取 5-6 个重点问题，由董事长、总裁等公司管理层通过视频方式深入解答。其余问题则由各主要业务部门人员协同支持，通过文字互动形式实时回应，保障各类投资者均能平等、便捷地参与交流并获取信息。



## 04 合规经营，恪守商业道德

### 加强风险管理

公司倡导稳健的风险管理文化，对公司经营中的流动性风险、市场风险、信用风险、操作风险、声誉风险、洗钱风险等各类风险，进行准确识别、审慎评估、动态监控、及时应对及全程管理。公司通过建立和实施有效的内部控制与风险管理体系，保障公司的合规运营和持续、稳定、健康发展。

### 治理

公司严格遵守《证券公司全面风险管理规范》等文件要求，制定《国信证券股份有限公司全面风险管理制度》《国信证券股份有限公司市场风险管理办法》《国信证券股份有限公司信用风险管理办法》《国信证券股份有限公司操作风险管理办法》等风险管理制度，针对自身风险类型、业务类别，定期或不定期对制度进行评估、修订，保障制度适配性与前瞻性，提升风险管理能力。

公司持续健全风险管理体系，搭建并持续完善风险管理架构，确保公司通过制度、流程、系统等方式，进行有效风险管理和控制。

#### 国信证券“风险管理”议题治理架构

决策层	董事会及风险管理委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>对公司风险管理负有最终责任。</li> <li>负责合理确立公司风险管理战略和风险政策，确保公司拥有合适的体系、政策、程序和文化以支持风险管理战略的实施。</li> </ul>
管理层	经营管理层	<ul style="list-style-type: none"> <li>在董事会授权范围内负责公司风险管理工作的组织、管理和监督。</li> <li>将风险管理贯穿经营管理活动的全过程，对全面风险管理承担主要责任。</li> <li>风险控制委员会负责落实董事会风险管理委员会的战略规划和决策。</li> <li>首席风险官按照公司相关风险管理制度负责全面风险管理工作。</li> </ul>
执行层	风险管理总部 在内的专业 风险管理部门 ----- 各业务部门、 分支机构和子 公司	<ul style="list-style-type: none"> <li>风险管理部门根据首席风险官授权及部门职责履行具体的风险管理职能。</li> <li>负责人全面了解并在决策中充分考虑与业务相关的各类风险，及时识别、评估、应对、报告相关风险，并承担风险管理有效性的直接责任。</li> <li>风险管理岗位人员负责各部门风控制度的落实、日常检查和督促工作，发现问题后及时与公司风险管理部门进行沟通。</li> </ul>

### 战略

公司根据风险的影响程度和发生可能性等要素建立评估标准，采取定性与定量相结合的方法，对识别的风险进行分析及排序，确定重点关注和优先控制的风险，并制定风险应对战略。

#### 国信证券“风险管理”议题主要风险分析及应对战略

风险类型	风险分析	影响的时间范围 <sup>1</sup>	财务影响分析	应对战略
市场风险	因利率、汇率、股价等市场因素波动，导致自营业务或资产管理出现亏损的风险。	短中期	营业收入下降	建立和实施有效的风险管理体系和制度，防范与控制风险，保证公司的合规运营和持续、稳定、健康发展。
信用风险	在债券投资、两融业务中，因发行人偿付能力下降或交易对手违约带来的损失风险。	短期	营业收入下降	
操作风险	因系统故障、人为错误或流程缺陷引发交易中断或财务损失的可能性。	短中期	运营成本上升	
流动性风险	资产变现困难或融资渠道受限，影响公司正常运营与资金周转的潜在风险。	短中期	运营资金短缺	
声誉风险	因负面舆情、合规问题或客户投诉损害公司形象，进而影响客户信任与业务发展。	中长期	运营成本上升	
投融资ESG风险	投融资过程中因环境、社会和治理因素不达标，引发监管处罚、投资损失或声誉损害的风险。针对投融资ESG风险的分析，及管理行动及成果，详见“负责任投资”“ESG风险管理”章节。	中长期	运营成本上升	

注1: 本报告所指风险和机遇的影响时间范围参考中国财政部《企业可持续披露准则—基本准则（试行）》和公司运营实际设定。短期是指报告期间结束后1年以内（含1年）；中期是指报告期间结束后1年至5年（含5年）；长期是指报告期间结束后5年以上。后续对于影响时间范围的界定不再重复解释。

### 影响、风险和机遇管理

公司建立覆盖风险识别、评估、监控、应对与报告的全流程闭环管理体系，通过前瞻性识别各类风险，科学量化风险敞口，动态监控关键指标，及时采取应对措施。公司实现分级分类的风险信息上报与反馈，确保风险管理贯穿业务全流程，实现针对风险的有效控制与及时应对。

国信证券风险管理流程、2025 年管理行动及成果

环节	行动及成果
风险识别	<ul style="list-style-type: none"> <li>针对各业务类型开展全面风险排查与检查。</li> </ul>
风险评估	<ul style="list-style-type: none"> <li>开展 2025 年度公司重大风险评估，编撰《2025 年度重大风险评估报告》。</li> <li>组织撰写 2024 年度、2025 年一至三季度风险管理报告，研判风险形势、梳理风控工作以及监督风险处置进展。</li> </ul>
风险监控	<ul style="list-style-type: none"> <li>密切监控各项风控指标，确保持续满足监管标准并运行在合理区间，同时制作并报送监管报表。</li> <li>每日编制公司经营及风险情况日报表，及时报告业务和风险数据。</li> </ul>
风险应对与化解	<ul style="list-style-type: none"> <li>针对发现的风险隐患发出风险提示流程与邮件、风险函件，有效预警、管控相关业务风险。</li> <li>对持续督导或存续期内的项目建立并定期更新风险项目关注池，及时掌握风险项目进展。</li> <li>前期公司保荐的股权项目、主承销的债券项目对应的 18 家发行人被监管机构抽中现场检查，持续跟踪检查进展，了解监管动态，进行风险评估。</li> <li>通过组织召集风险处置小组会议、赴发行人现场开展排查和督导、积极与监管部门沟通等方式，推动项目风险处置。</li> <li>组织排查公司履职尽责情况，防范监管风险。</li> </ul>
风险报告	<ul style="list-style-type: none"> <li>贯穿风险识别、评估、监控以及应对与化解的每个环节，为公司战略决策提供参考。</li> </ul>

公司持续完善全面风险管理体系，聚焦并表管理、重点业务管控与创新协同发展，强化闭环管理，推动风险管理向精细化、前瞻性升级，全面提升风险防控的系统性、主动性和协同性，有效防范业务开展与经营过程中的风险。

2025 年，公司开展 51 次风险排查与检查，编撰 36 份综合及专项报告、180 余份业务风险评估报告，制作并按时报送风险监测、风控指标等 200 余份监管报表，并发出 63 份风险提示流程 / 邮件、2 份风险关注函，预警、管控相关业务风险。

国信证券 2025 年度全面风险管理行动及成果

维度	行动及成果
并表管理与集团化风控	<ul style="list-style-type: none"> <li>将 5 家控股子公司纳入并表管理体系，落实《证券公司并表管理指引》要求。</li> <li>建立并表风控指标计量、监控与预警机制，确保各项风控指标持续满足监管标准并运行在合理区间。</li> </ul>
风控制度体系优化	<ul style="list-style-type: none"> <li>制定修订覆盖权益自营、衍生品等业务的 20 余项风控制度。</li> <li>持续优化内评授信体系，完成年度模型升级，提升信用风险识别精准度。</li> <li>健全压力测试机制，开展 2 次综合压力测试，20 多次专项压力测试，定期通过信息系统开展常规压力测试。</li> </ul>
重点业务风险管控	<ul style="list-style-type: none"> <li>统筹证券投资类业务风险管理，优化风险限额管理体系，鼓励投资策略多元化，强化债券信用风险防控，保持违约风险零新增。</li> <li>资本中介业务方面，根据不同的市场情境对融资融券业务采取不同的风控举措，股票质押业务明确以“流动性为核心”的风险管理策略。</li> <li>提升场外衍生品风控能力，优化模型验证和参数管理机制。</li> <li>投行业务强化内核管理，遏制项目带病申报，扭转了撤否率高、质量评价低的问题。</li> <li>结合财富业务转型，动态适配风险管控策略。</li> </ul>
创新业务风险协同管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>优化新业务、新策略的风险评审流程，前置风控方案设计与应急预案。</li> <li>通过现场检查、策略回检、模型验证等方式，评估风险暴露与措施落实情况。</li> </ul>
风险“四早”（早识别、早预警、早暴露、早处置）机制建设	<ul style="list-style-type: none"> <li>定期开展风险监测、评估与排查，及时发现潜在风险隐患。</li> <li>通过风险函件、邮件、流程等方式向业务部门提示风险，推动闭环整改。</li> <li>提升事前与事中的风控能力，有效遏制重大风险事件发生。</li> </ul>
跨领域协同风险管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>强化流动性风险与声誉风险的统筹管理，建立协同应对机制。</li> </ul>

指标与目标

2025 年公司各项业务运行平稳，主要风险控制指标均在监管要求及公司设定标准之内，整体风险可控，2025 年度公司未发生重大风险事件。下一步，公司将结合监管政策与市场环境的变化，持续完善自身风险管理体系，不断提高风险管理能力。

## 推进合规管理

公司始终秉承“合规自律、专业务实、诚信稳健、和谐担当”的文化理念，坚守合规底线，坚持合规发展，以稳健的步伐为客户创造更多价值，为行业健康发展贡献力量。

### 治理

公司严格遵守《证券公司和证券投资基金管理公司合规管理办法》《证券公司监督管理条例》等法律法规及文件要求，制定《国信证券股份有限公司合规管理办法》《国信证券股份有限公司信息隔离墙制度》《国信证券股份有限公司合规守则》等内部管理制度，建立合规管理组织体系，不断提升内部合规管理水平。

#### 国信证券“合规管理”议题治理架构

决策层	董事会及风险管理委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 董事会决定公司的合规管理目标，对合规管理的有效性承担责任，并授权董事会风险管理委员会承担其日常合规管理职能。</li> </ul>
管理层	经营管理层	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 高级管理人员负责落实合规管理目标，对公司合规运营承担责任。</li> <li>• 合规总监在董事会及风险管理委员会领导下，协助董事会和经营管理层履行合规管理职责，对公司及全体员工的经营管理和执业行为的合规性进行监督检查。</li> </ul>
执行层	下属各单位	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 下属各单位负责人负责落实本单位的合规管理目标，对本单位合规运营承担责任。</li> <li>• 下属各单位合规管理团队或合规管理岗，在合规总监和合规管理总部的指导下，协助下属各单位的负责人开展合规管理工作。</li> </ul>

### 战略

公司高度关注外部政策及规范的变动调整，及时开展针对新规的分析工作，并结合自身业务及经营情况，提出需要重点关注的落实事项，始终抓牢合规底线，强化合规管理机制，增强业务经营合规管控能力。

#### 国信证券“合规管理”议题主要风险分析及应对战略

风险类型	风险分析	影响的时间范围	财务影响分析	应对战略
责任风险	若在经营管理工作中的合规管理力度不足，可能出现违规行为，甚至导致洗钱风险，最终受到来自监管的处罚，造成公司运营成本上升。	短中期	运营成本上升	持续完善合规管理体系，建设合规管理文化，在合规管理过程中融入数智化管理。
声誉风险	相关违规事件可能影响市场形象，导致客户流失与竞争力下降。同时，负面舆论可能进一步对声誉造成消极影响。	中长期	营业收入下降	

### 影响、风险和机遇管理

2025 年，公司围绕高质量发展目标，全面完善合规管理体系、推动合规管理文化建设、提升合规管理数智化水平，切实提升合规管理效能。

#### 国信证券 2025 年度合规管理相关行动及成果

维度	行动及成果
完善合规管理体系	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 全面总结 2024 年工作成效，围绕公司高质量发展目标，全面推动落实市属国企合规管理三年行动要求。</li> </ul>
推动合规管理文化建设	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 开展面向公司各层级及覆盖各业务的合规培训，提升公司全体员工合规意识。</li> <li>• 面向全公司合规管理人员开展专项合规培训，提升政策理解与实务操作能力。</li> </ul>
提升合规管理数智化水平	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 持续推进金融科技在合规领域的深度应用，强化反洗钱、交易监控、信息隔离墙、员工投资申报等专项系统的功能迭代与数据联动。</li> <li>• 依托系统自动化提升合规监测的及时性与精准性，推动合规管理向数字化、智能化转型。</li> <li>• 根据公司战略规划，持续推进合规管理系统与业务系统的融合，提升整体管理效能。</li> </ul>



国信证券投教基地合规海报展示

## 反洗钱

金融机构反洗钱工作是合规管理的重要环节。公司高度关注洗钱风险管理，严格遵循《中华人民共和国反洗钱法》等法律法规及文件要求，制定并持续修订《国信证券股份有限公司洗钱和恐怖融资风险管理制度》《国信证券股份有限公司客户尽职调查和洗钱风险分类管理办法（2024 年修订）》等内部管理制度，不断完善反洗钱管控机制。

公司持续强化反洗钱相关人员配备，形成组织健全、结构完整、职责明确的洗钱风险管理架构，规范董事会、经营管理层、业务部门、反洗钱管理部门、内部审计部门、人力资源部门、信息科技部门、其他部门以及分支机构在洗钱风险管理中的职责分工，建立层次清晰、相互协调、有效配合的运行机制，形成“事前-事中-事后”的反洗钱风险管理流程，确保反洗钱管理工作有效覆盖存在洗钱风险的业务。

### 国信证券反洗钱管理流程

#### 事前

- 公司建立自上而下的洗钱风险管理组织架构，各层级分工明确、协调互动，形成有效的工作协同机制。
- 根据监管要求不断完善内部控制制度和 workflows，为公司有效管控洗钱风险提供充分的制度保障。

#### 事中

- 公司认真执行客户尽职调查、客户风险等级划分、大额交易和可疑交易报告、客户身份资料及交易记录保存等操作规程，并且积极开展宣导和培训活动。

#### 事后

- 公司通过检查和审计等方式不断督导各业务部门和分支机构认真履行洗钱风险管理职责。
- 严格落实考核与责任追究，对于违反规章制度的情形予以追责。

2025 年，公司持续推进反洗钱工作，健全内控制度体系，通过发布《国信证券关于调整反洗钱工作小组成员的通知》《合规管理总部关于通报客户反洗钱尽职调查工作检查结果的通知》《合规管理总部关于提升可疑交易报告质量相关工作要求的通知》《合规管理总部关于可疑交易报告抽查相关工作要求的通知》《国信证券股份有限公司大额和可疑交易报告管理办法（2025 年修订）》等文件，进一步推动反洗钱工作的落地，强化反洗钱管理能力。

同时，公司持续加强反洗钱系统建设，优化客户尽职调查流程和可疑交易监测指标，推进业务风险等级评估系统建设，更新高风险国家和地区名单，并开展反洗钱系统权限核查与清理工作，不断提升反洗钱工作的规范化、专业化水平。

此外，在反洗钱宣传方面，公司对内通过专题授课、讲座等多种方式开展反洗钱培训，提高员工对反洗钱工作的了解和重视。面对外部投资者，公司积极组织策划反洗钱教育宣传活动，持续加强公民反洗钱意识，维护清朗合规的社会风气。



国信证券 2025 年度反洗钱活动现场照片

## 指标与目标

2025 年，公司进一步推进合规管理工作落地，组织或参与重大业务会议 200 余次，积极落实监管要求，保持与监管机构和自律组织高效沟通。同时，在加强员工合规意识方面，公司开展合规培训 30 余场，并通过发布新法规速递 200 余次、每周新规动态、合规简报等 60 余期、发布新规提示函等方式，实现外规内化全覆盖。

在反洗钱方面，针对内部员工，公司开展的反洗钱培训共 11 场，公司各分支机构开展培训达 830 余场，覆盖员工约 4 万人次。面对外部投资者，公司共计开展了 70 余场大型宣传活动。各分支机构共开展反洗钱宣传活动 2,984 次，宣传累计覆盖 1,300 余万人次。

## 反商业贿赂及反贪污

公司高度重视廉洁从业管理，倡导正确的廉洁从业理念，培育良好的廉洁从业文化，实现对廉洁从业风险的有效识别和控制，确保公司合规运营以及工作人员规范执业。

公司严格落实《证券期货经营机构及其工作人员廉洁从业规定》《关于加强证券公司在投资银行类业务中聘请第三方等廉洁从业风险防控的意见》《证券经营机构及其工作人员廉洁从业实施细则》等法律法规及文件要求，制定并发布《国信证券股份有限公司廉洁从业管理办法》《国信证券股份有限公司投资银行类业务聘请第三方机构规范指引》《国信证券股份有限公司廉洁从业管理细则》等内部管理制度，持续完善制度建设，保障公司长期稳定发展。

公司基于涵盖所有业务及运营各个环节的廉洁从业内部控制制度，制定具体、有效的事前防范体系、事中管控措施和事后追责机制，并建立“董事会决策、经营管理层执行、多部门协同”的廉洁从业管理架构，层层压实主体责任，通过体系化管理，切实提升廉洁从业管理水平。

### 国信证券“反商业贿赂及反贪污”议题治理架构

决策层	<p>董事会及风险管理委员会</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>负责决定廉洁从业管理目标和总体要求，对廉洁从业管理的有效性承担责任。</li> <li>风险管理委员会承担董事会廉洁从业日常管理职能，充分了解和掌握公司廉洁从业管理情况，及时向董事会报告并向经营管理层提出相关意见或建议。</li> </ul>
管理层	<p>公司主要负责人</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>落实公司廉洁从业管理职责的第一责任人。</li> <li>负责组织实施董事会确定的廉洁从业管理目标，对公司廉洁从业违法违规问题承担领导责任。</li> </ul> <p>高级管理人员及各单位负责人</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>负责具体落实所分管工作领域或本单位的廉洁从业管理目标，对廉洁运营承担责任。</li> <li>对所分管工作领域或本单位及其工作人员的廉洁文化建设和廉洁从业管理在职责范围内承担相应的管理责任。</li> </ul>
执行层	<p>联合监督委员会</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>在公司党委的领导下，统筹廉洁从业治理体系的建设，加强对廉洁从业治理工作的指导和监督，督促公司及工作人员履行廉洁从业各项制度要求。</li> </ul> <p>廉洁从业联合督导组</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>牵头和协调各小组成员落实具体工作，对公司具体廉洁从业情况进行监督、检查。</li> </ul>

公司积极落实廉洁从业相关管理措施，加强廉洁从业文化建设，不定期开展廉洁相关培训，增强员工廉洁意识，强化内控审计管理，并持续关注针对供应商的专项廉洁管理，确保廉洁从业理念落到实处。2025 年，公司未发生针对公司或公司员工的贪污诉讼案件。

### 国信证券廉洁从业管理相关行动及成果

维度	行动及成果
厚植廉洁文化	<ul style="list-style-type: none"> <li>将廉洁从业管理纳入人力资源管理体系，通过完善人力资源管理制度及工作流程，在人力资源管理的各环节落实廉洁从业管控要求。</li> <li>向公司董事、股东等相关方及时传达监管部门及公司有关廉洁从业要求，告知其应当遵守廉洁从业规定，做好相关辅导与宣传工作。</li> </ul>
开展廉洁培训	<ul style="list-style-type: none"> <li>开展覆盖全体工作人员(含劳务派遣工)的廉洁培训和教育，建立健全廉洁从业承诺制度，确保工作人员熟悉廉洁从业的相关规定，树立全员廉洁从业理念，培育廉洁从业文化。</li> <li>2025 年通过线上互学 E 平台与线下等多种形式，向全体董事、员工(含劳务派遣工)开展廉洁合规培训。</li> <li>面向公司各部门、分支机构及子公司发布了 2 期案例警示，强化廉洁警示教育。</li> </ul>
强化内控管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>建立健全财务管控制度，并对各单位落实公司财务管控制度的情况进行监督检查。</li> <li>严格执行财务纪律和内部流程，充分发挥监察稽核等部门作用，重点对业务收入、成本费用支出、薪酬奖金、资金往来等项目中的异常情况加强审查核查，堵塞财务管理漏洞。</li> <li>每年结合例行审计、离任审计、离岗检查等项目，将廉洁从业等情况纳入审计范围，持续强化廉洁从业检查工作，检查范围包括廉洁从业的制度建设、宣导及培训、管控措施等方面，以及费用开支、执业行为等领域。</li> <li>在每年自行组织或聘请外部机构开展的合规管理、内部控制有效性评估中，涉及廉洁从业等方面，覆盖公司所有业务条线。</li> </ul>
供应商廉洁管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>制定并发布《国信证券股份有限公司供应商行为准则》，要求供应商严格遵守商业道德准则，确保道德与诚信。</li> <li>供应商应遵守并建立商业道德管理原则，并保存相应的政策文件以备审查。</li> <li>供应商应依照招标采购文件提供相应的廉洁承诺书，并要求投标供应商在进行投标时必须签署，承诺无论是在招投标环节还是后续履约过程中均需遵守廉洁从业相关规定。</li> </ul>

在违规举报方面，公司制定《国信证券股份有限公司违规举报处理规则》，通过制度明确违规行为定义、举报方式及内容、违规举报处理流程、举报人权益保护及问责处理等内容。举报人可以采取正式文件、信函、面谈、电话、电子邮件及其他方式进行举报。公司合规管理总部设立专门举报邮箱，并指定专人对邮箱进行管理。此外，公司针对违规举报实行保密制度，对举报人的身份和举报事项严格保密，任何人不得以任何形式对举报人进行打击报复。

## 反不正当竞争

国信证券严格遵守《中华人民共和国广告法》《中华人民共和国反垄断法》《中华人民共和国反不正当竞争法》等法律法规及文件要求，制定《国信证券股份有限公司财富管理业务营销宣传管理规范》《国信证券股份有限公司经纪业务管理办法》等一系列内部管理制度，严格规范针对金融产品、金融服务的宣传、推广行为，避免发生虚假宣传等不正当竞争行为，确保业务的合规性。在保护商业秘密方面，公司要求员工严格履行内部管理制度中的业务信息保密责任与义务。

同时，针对可能存在的反不正当竞争及侵犯公司利益的行为，公司持续贯彻深圳市国资委“深入开展打击假冒国企专项行动”工作要求，推进实施《打击假冒国企专项行动工作方案》，保障自身业务稳定开展。

2025 年，公司未发生反不正当竞争行为导致的重大行政处罚或诉讼案件。

## 供应商管理

作为金融业企业，国信证券的供应商类别主要为 IT 类、工程类以及货物和服务类相关供应商。

公司秉承公开、公平、公正、诚实信用和效益原则，规范开展供应商准入、合作与管理，持续提升采购管理的合规性、透明度和运行效率。公司严格遵循《中华人民共和国招标投标法》《中华人民共和国政府采购法》等法律法规及文件要求，制定并发布《国信证券股份有限公司供应商行为准则》《国信证券股份有限公司集中采购供应商管理办法》等内部制度，明确供应商准入、使用、评价及退出等全流程管理要求。

在供应商准入与管理过程中，公司纳入 ESG 与可持续发展相关标准，选用诚实守信、遵纪守法的供应商，并在同等条件下优先考虑能够在业务中推行有利于社会及环境可持续发展的供应商，实现互利共赢发展。

### 国信证券供应商准入与管理行动



在绿色采购方面，公司以制度建设为基础、以全过程管控为抓手，构建绿色供应商管理体系，将绿色采购、绿色物流和绿色回收等要求系统嵌入供应商管理，并通过专项机制和考核安排推动绿色供应商管理持续落地。

### 国信证券绿色供应商管理行动

管理环节	行动
制度建设	修订完善采购管理制度，明确绿色采购目标、标准、流程、绿色供应商筛选与认定条件、合同履行检验及争议处理机制，以及绿色采购信息公开要求。
产品准入	禁止采购高挥发性有机物含量产品。
价值链管理	在价值链管理中全面融入绿色环保理念。
物流管理	实施绿色物流配送，降低运输与配送环节的环境影响。
废弃物管理	加大废弃物绿色回收力度，推动资源循环利用。
产业支持	通过股权投资、融资担保等方式，加大对创新型、成长型节能环保企业的资金支持。
组织与考核	构建绿色供应商管理专项工作机制，将绿色供应商管理纳入考核，加强跟踪检查。

此外，在供应商反商业贿赂管理方面，公司严格落实廉洁采购要求，每个招标采购项目均在招标文件中设置廉洁承诺协议，所有投标供应商均需签署并遵守相关约定；同时，公司专职采购人员需签署廉洁协议，严格执行岗位分离和权责分离机制，坚决抵制商业贿赂行为。2025 年，公司供应商廉洁承诺书签署率 100%。

在平等对待中小企业方面，公司高度重视中小企业供应商合法权益保障，在采购管理、合同签订和付款安排等环节坚持公开、公平、规范原则。公司合理设置供应商账期，依法依规履行付款义务，加强对应付账款的动态管理与内部审计，持续提升结算效率，防范和减少逾期情形发生。2025 年，公司严格遵守相关法律法规及合同约定，不存在对中小企业款项逾期未支付的情形。

# 环境篇 05 绿色发展，助力美丽中国

## 应对气候变化

2025 年是落实“双碳”战略关键深化之年，金融机构气候转型压力与绿色发展机遇并存。国信证券积极响应国家政策导向，立足金融本源，将应对气候变化纳入公司可持续发展议程，系统推进环境风险管理与低碳能力建设。

### 治理

在气候治理体系建设方面，公司构建职责清晰、协同高效的“决策层 - 管理层 - 执行层”气候治理架构，采用自上而下的多部门协同推进的形式，持续加强气候变化管理能力。

#### 国信证券“应对气候变化”议题治理架构

决策层	董事会
<ul style="list-style-type: none"> <li>最高决策机构，负责审定气候变化相关战略方向、重大政策及风险管理体系。</li> <li>监督气候议题治理成效，确保气候行动与公司长期发展战略保持一致。</li> <li>持续增强对气候变化的影响、风险和机遇的认知与把握，积极参与相关学习活动，累积相关经验，提升应对气候变化管理能力。</li> <li>董事会参与气候相关事项的审议工作。2025 年，董事会审议并通过《国信证券 2024 年度环境、社会和公司治理报告》，其中涵盖了气候信息披露章节。</li> </ul>	
管理层	经营管理层
<ul style="list-style-type: none"> <li>统筹协调气候风险管理实施工作。</li> <li>组织汇总与分析各条线气候相关信息，推动跨部门协作。</li> <li>定期向董事会汇报进展，并督导各项措施落地执行。</li> </ul>	
执行层	各业务 / 职能部门及子公司
<ul style="list-style-type: none"> <li>负责识别本领域内气候相关风险与机遇。</li> <li>落实绿色金融业务指引、执行节能减排措施。</li> <li>及时报送 ESG 相关事项及气候相关数据，夯实基层管理基础。</li> </ul>	

## 战略

公司充分认识到气候变化带来的深远影响，聚焦并识别出 2 项气候相关风险和 2 项机遇，深入分析其对公司商业模式的影响，并从财务视角评估其在当前及未来对公司经营成果、资产质量和业务发展的潜在影响，并采取对应的应对战略。

#### 国信证券“应对气候变化”议题风险、机遇分析及应对战略

风险和机遇类型	风险和机遇分析	影响的时间范围	财务影响分析	应对战略
风险	政策和法律风险	短中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>运营成本增加。例如未能满足监管机构气候信息披露要求，公司将面临监管处罚、声誉损失及额外整改成本，增加运营负担与合规压力。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>运营端通过推动绿色运营等方式，强化公司内部气候风险意识，进一步实现绿色发展。</li> <li>业务端将积极参与绿色金融，通过可持续融资、碳金融交易等方式，引导资金流向绿色产业，推动实体企业绿色转型。</li> </ul>
	市场风险	中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>经济低碳转型带来结构性变革，投资者偏好逐步向气候友好型产品倾斜，高碳产品需求萎缩，导致棕色资产（例如高污染、高碳排放、高能耗或高水耗等非资源节约型资产）搁浅风险上升。</li> <li>新能源、清洁能源、绿色建筑等领域技术进步和成本下降，传统行业客户竞争力减弱，经营承压加剧，进一步放大公司所面临的市场与信用风险。</li> </ul>	
机遇	市场机遇	短中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>营业收入增加，良好的外部生态有利于公司绿色金融业务的发展，随着政策支持力度加大和市场需求持续释放，公司可通过创新绿色债券、可持续挂钩产品、碳金融工具等多元化服务，拓展盈利空间，提升综合金融服务竞争力。</li> </ul>	
	产品与服务机遇	短中期	<ul style="list-style-type: none"> <li>随着企业绿色融资需求激增和投资者对 ESG 资产配置偏好增强，可依托专业能力，推出绿色债券、可持续挂钩产品、ESG 指数等多元化工具，提供全链条综合金融服务，实现差异化竞争与价值创造。</li> </ul>	

## 影响、风险和机遇管理

公司主动响应气候变化带来的挑战与机遇，依托现有风险管理体系，稳步推进气候风险管理体系的建设，通过系统化的识别、评估、监控与应对四步机制，全面梳理运营和业务开展过程中潜在的气候相关风险，强化前瞻性管理能力。

国信证券气候风险管理体系流程图



公司运营层面的管理行动详见本报告“践行绿色运营”章节，业务层面的管理行动详见本报告“发展绿色金融”章节。

## 指标与目标

公司积极响应国家“2030年前碳达峰、2060年前碳中和”的战略部署，立足“十四五”收官与“十五五”规划启动的关键节点，将绿色低碳发展深度融入公司战略体系，在发展绿色金融的同时，持续推进绿色运营转型，助力高质量发展与生态保护协调共进。

国信证券温室气体排放量及排放强度

指标	单位	2023	2024	2025
范围1温室气体排放量	吨二氧化碳当量	765.62	849.36	596.71
范围2温室气体排放量	吨二氧化碳当量	33,229.90	31,921.95	27,773.29
范围3温室气体排放量 (员工商务差旅)	吨二氧化碳当量	4,157.24	3,855.45	3,430.30
温室气体排放总量 (范围1+范围2)	吨二氧化碳当量	33,995.52	32,771.31	28,370.00
人均温室气体排放量 (范围1+范围2)	吨二氧化碳当量/人	2.83	3.05	2.56
温室气体排放总量 (范围1+范围2+范围3)	吨二氧化碳当量	38,152.76	36,626.76	31,800.30
人均温室气体排放量 (范围1+范围2+范围3)	吨二氧化碳当量/人	3.17	3.41	2.87

注：数据口径、统计方式、因子使用详见本报告“ESG数据表和附注”章节。

## 发展绿色金融

在全球应对气候变化、推动可持续发展的背景下，绿色金融已成为金融高质量发展的重要引擎。国信证券持续完善绿色金融服务体系，创新绿色金融产品，提升绿色项目投融资服务能力，以实际行动践行金融机构的责任与担当。

## 治理

公司积极响应《关于资本市场做好金融“五篇大文章”的实施意见》《绿色金融支持项目目录（2025年版）》《关于支持中央企业发行绿色债券的通知》等文件要求，在董事会的领导下，建立健全绿色金融工作机制，明确发展目标与责任分工。

各业务部门及子公司根据自身业务类型，协同推进绿色融资、绿色投资、碳金融等重点领域业务落地，推动形成上下联动、专业协同、高效执行的绿色金融发展格局，全面提升服务绿色低碳转型的综合能力。

## 战略

公司深入贯彻落实关于做好金融“五篇大文章”的政策要求，积极践行绿色发展理念，大力发展绿色金融业务，充分识别绿色金融带来的机遇，将绿色金融理念贯穿于业务发展全过程。

国信证券“绿色金融”议题机遇分析及应对战略

机遇类型	机遇分析	影响的时间范围	财务影响分析	应对战略
产品与服务机遇	基于外部针对绿色产品的需求，通过开发绿色债券、碳金融工具及ESG投资产品，丰富综合金融服务体系，提升专业服务能力。	短中长期	营业收入上升	依托绿色金融发展机遇，创新绿色金融产品与服务，同时把握产业绿色转型带来的市场空间，积极拓展客户资源，提升综合服务能力，在响应绿色金融的同时增强自身竞争力与行业影响力。
市场机遇	把握能源转型与产业升级带来的投融资需求，拓展绿色企业客户群体，增强在绿色资本市场中的份额与影响力，提高客户黏性。	中长期	营业收入上升	

## 影响、风险和机遇管理

公司持续推动绿色金融发展，基于自身多元化的金融产品与服务，在绿色融资、绿色投资、碳金融等领域深化创新，强化绿色项目全流程服务，提升资源配置效率，助力重点行业低碳转型，打造具有特色的综合化绿色金融服务体系。

公司在绿色投资方面的具体举措与成果，详见“负责任投资”章节。

### 绿色融资

2025 年，公司积极协同推进绿色主题基金代销与绿色股权、绿色债权融资服务，引导资本流向绿色产业，促进环境友好型企业发展，助力可持续金融实践落地。

国信证券 2025 年度绿色融资相关行动及成果

业务类型	行动及成果
财富管理业务	<ul style="list-style-type: none"> <li>持续加大对绿色主题基金的推广力度，引导客户资金投向节能环保、新能源等绿色产业领域，代销多只绿色主题公募基金，提升绿色资产配置规模。</li> </ul>
投资银行业务	<ul style="list-style-type: none"> <li>为环境友好型企业提供股权融资服务，积极支持符合条件的企业通过 IPO、再融资等方式开展绿色股权融资，提升企业融资效率与市场认可度。2025 年助力深圳能源环保股份有限公司完成 50 亿元的股权融资项目。</li> </ul>
固定收益业务	<ul style="list-style-type: none"> <li>积极开展绿色债券、低碳转型挂钩债券、可持续发展挂钩债券等发行承销工作，严格对照《绿色金融支持项目目录》筛选项目，助力实体经济绿色低碳转型。</li> <li>开展涵盖绿色债券、低碳转型挂钩债券等创新品种的发行实务与展业策略相关培训，提升业务团队专业能力，强化绿色金融产品落地效能。</li> </ul>

### 落地全国首单“风电+综合智慧能源”类 REITs

#### 案例

2025 年 4 月，由国信资管担任计划管理人的“国家电投广西类 REITs”项目在深交所成功发行，发行规模达 13.20 亿元。该项目为全国首单“风电+综合智慧能源”类 REITs，底层资产涵盖多个集中式风电项目及综合智慧能源服务项目，兼具清洁能源发电与高效能源管理功能，具有显著的碳减排效益。

该项目成功落地，有效盘活风电与智慧能源类存量资产，提升绿色基础设施融资效率，拓展可持续融资工具在新能源领域的应用。国信资管通过创新产品设计与专业执行，助力构建高效、可持续融资生态。

### 助力环境友好型企业古麒绒材在深交所上市

#### 案例

2025 年 5 月，安徽古麒绒材股份有限公司（简称“古麒绒材”）在深交所主板首发上市，国信证券作为保荐人（主承销商）为其提供全程服务。古麒绒材主营业务为高规格羽绒材料的研发、生产与销售，募集资金 6.04 亿元。作为禽业养殖屠宰废弃物处理与资源化利用的典型代表，古麒绒材拥有行业内唯一一家国家级“绿色工厂”，其设计建造的日处理万吨中水回用系统入选生态环境部、住建部“全国环保设施向公众开放单位”。

古麒绒材的成功上市，推动绿色制造企业通过股权融资实现低碳转型，拓展可持续融资在细分产业的应用场景，是国信证券在引导资本支持绿色实体经济、构建多元化可持续融资服务体系方面的实践成果。



### 助力发行全国首单“碳中和绿色+长三角一体化”私募公司债

#### 案例

2025 年 5 月，芜湖市产融投资有限公司“碳中和绿色+长三角一体化”私募公司债在上海证券交易所成功上市，由国信证券担任独立主承销商。该债券募集资金投向基础设施绿色升级领域的绿色建筑项目，系长三角 G60 科创走廊在芜湖的重要载体，兼具节能减排效益与区域协同发展战略意义。

国信证券在绿色债券创新设计、政策资源整合及定价等方面的能力，将进一步丰富公司可持续融资服务场景，为服务地方绿色转型与长三角一体化发展提供有力支撑。

### 助力发行天津市首单“可持续挂钩”公司债券

#### 案例

2025 年 8 月，国信证券作为联席主承销商承销天津国康信用增进有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）（可持续挂钩），发行规模 3 亿元，期限 3 年，票面利率 2.50%。

本期债券设置了可持续挂钩指标：截至 2026 年末，发行人累计开展绿色领域投资、增信及保理业务规模不低于 5.30 亿元。该指标以发行人加大绿色产业领域资金支持为目标，激励发行人将更多金融资源投向绿色低碳领域，助力健全天津市绿色金融服务体系，更好地服务传统产业和重点领域绿色低碳转型。



2025 年 6 月，国信证券《创新可持续发展挂钩债拓宽绿色企业融资新渠道》入选“美丽广东·金融赋能”2025 年度广东绿色金融改革创新案例征集推广活动：绿色金融改革创新推广案例

### 碳金融

2024 年 12 月，公司获得中国证监会关于开展碳排放权交易业务的批复，并于 2025 年全面启动相关业务的筹备工作，系统性地完成了包括《金融市场总部碳排放权交易业务开展方案》在内的多项内部方案与备忘录的拟定，并制定了《国信证券股份有限公司碳排放权交易业务管理办法（试行）》等核心管理制度，初步建立规范化的业务运作体系。

与此同时，公司于 2025 年 7 月成功取得深圳绿色交易所及上海环境能源交易所的碳排放权交易会员资格，并于 8 月正式开展碳配额交易，标志公司在碳金融领域的实质性布局迈出关键一步。

此外，公司高度重视在可持续金融领域的交流与能力建设。2025 年，公司积极参与了包括全国低碳日、2025 年中国碳市场大会、2025 碳达峰碳中和暨深圳国际低碳城论坛在内的多项重要行业会议与论坛，持续关注并融入碳金融的前沿实践，提升碳金融业务能力。

### 落地公司深圳市场首笔碳配额交易

#### 案例

公司于 2025 年 8 月正式开展业务后，为迅速开拓区域市场、践行绿色金融服务，与深圳能源集团旗下子公司妈湾电力对接合作，于 2025 年 9 月通过深圳绿色交易所成功完成公司在深圳市场的首笔碳配额交易，有效盘活了合作方的存量碳资产，实现了环境权益向市场价值的有效转化。

该案例的成功落地，不仅标志着公司在碳金融领域的实践实现了从制度构建到市场交易的关键突破，验证了综合金融服务能力，更通过促进碳资产的流动与定价，为金融工具精准服务“双碳”目标、参与构建活跃的绿色金融市场提供了具体范例。

### 指标与目标

国信证券持续深化绿色金融实践，2025 年公司代销绿色主题公募基金 1,252 只，期末保有市值达 71 亿元；助力发行绿色债券 33 只、承销规模 84.47 亿元，低碳转型挂钩债券 4 只，实际承销规模 16.43 亿元，可持续挂钩债券 3 只，实际承销规模 3.50 亿元。2025 年，国信资管共服务发行 5 单绿色 ABS 产品，发行规模合计 49.33 亿元。

下一步，公司将全力落实国家“双碳”战略，加强绿色低碳循环项目的投融资支持，加大项目开拓力度，强化另类投资、私募股权投资基金等业务对绿色项目的投资支持，持续开展绿色金融产品和服务创新，下好绿色金融“先手棋”。

## 践行绿色运营

作为金融企业，国信证券在办公运营过程中涉及的能源类型主要为汽油、柴油、天然气、电力等，用水来源主要为市政用水，产生的废弃物包括废弃纸张、厨余垃圾等无害废弃物，以及电子废弃物等有害废弃物。

公司严格遵守《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国节约能源法》等法律法规及文件要求，制定《国信证券股份有限公司国信金融大厦办公场所管理规定》《国信证券股份有限公司国信金融大厦停车场管理规定》等内部管理制度。公司将绿色低碳理念融入日常运营办公过程中，通过落实节能降耗、倡导节约用水、优化废弃物处理、推动数据中心绿色运营，降低公司对环境的负面影响。

2025 年，公司未发生环境方面的重大违规事件或诉讼案件。

### 国信证券绿色运营相关行动及成果

主要方面	行动及成果
落实节能降耗	<ul style="list-style-type: none"> <li>采用两台双工况空调主机，实施谷期制冰、峰期融冰的运行策略；末端采用变风量系统，按需调节供冷。</li> <li>全面推广 LED 节能灯具，科学管控照明开关以降低照明能耗；同时，合理调控空调、照明及电梯等系统的运行时间。</li> <li>执行公务车辆统一管理，依规配备新能源车，实行预约、合乘调度，加强维保并淘汰高耗能车辆，以降低排放。</li> <li>积极采购绿电，2025 年，与外部第三方能源公司达成绿电采购协议，国信金融大厦外购电力均为绿电。</li> </ul>
倡导节约用水	<ul style="list-style-type: none"> <li>采用新型节水器具，全面更换茶水机、设备房、保洁工具间、停车场普通型水龙头，有效避免水资源浪费。</li> <li>在日常办公场地、卫生间等用水场地张贴节水标语，加强员工节水意识，实现水资源的节约使用。</li> <li>2025 年 6 月，总部国信金融大厦正式被深圳市水务局评为“深圳市节水型单位”。</li> </ul>
优化废弃物处理	<ul style="list-style-type: none"> <li>按规范设置垃圾分类投放点，配置分类垃圾桶，引导全员分类投放，并做到日产日清。</li> <li>搭建厨余垃圾处理系统，通过粉碎、脱水、无害化处理等措施，从源头实现厨余垃圾减量，助力“无废城市”建设。</li> </ul>
推动数据中心绿色运营	<ul style="list-style-type: none"> <li>共有三个数据中心，其中福田数据中心为自建机房，东莞数据中心、上海数据中心为托管机房。</li> <li>数据中心根据环境温湿度动态调整空调参数，优化风速与送风温度，确保制冷系统高效运行，降低无效能耗。</li> <li>加装机柜盲板、均衡设备布局、封闭冷通道、优化静压仓送风，试点智能风扇，提升散热效率，减少能源浪费。</li> </ul>

### 开展“节能增效，焕‘新’引领”节能宣传周活动

案例

2025 年 6 月 23 日至 29 日，公司积极响应全国节能宣传周“节能增效，焕‘新’引领”主题部署，在总部国信金融大厦及各分支机构同步开展系列宣传活动，营造浓厚的绿色文化氛围。

活动重点宣导低碳办公、节约用电、纸张双面使用、空调温度设置等日常节能举措，引导员工从细节践行绿色行为。同时，结合能效提升实践案例，公司展示技术节能与管理节能并重的行动成果，进一步增强全员节能意识，推动绿色发展理念融入公司文化与运营全过程。



### 开展“绿色焕新·循环同行”旧书与塑料回收行动

案例

2025 年 4 月 22 日至 23 日，值世界地球日来临之际，国信证券在总部国信金融大厦组织开展“绿色焕新·循环同行”旧书与塑料回收环保活动。通过线上发布活动预告、推送减塑倡议及资源回收科普推文，线下张贴“低碳环保，节能减排”主题海报、设置分类回收点并配备引导员，多维度营造绿色氛围。

活动面向全体员工及来访客户，鼓励捐赠闲置书籍用于公益流转，规范回收办公及生活塑料废弃物，推动“减塑+回收”双轨并行。此次活动不仅强化了员工与客户的环保意识，更以实际行动践行企业社会责任，促进资源循环利用，助力可持续发展。



## 社会篇 06 服务实体，支持国家战略

### 服务实体经济

实体经济是国民经济的根基与重要支柱，其高质量发展是经济工作的核心着力点。国信证券围绕中央经济工作会议和中央金融工作会议部署，深入落实金融服务实体经济的根本要求，系统推进科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融“五篇大文章”。

#### 治理

国信证券严格落实监管政策要求，按照《国务院关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》《关于资本市场做好金融“五篇大文章”的实施意见》等文件要求，并结合行业形势和自身发展需要，制定并实施《2025 年高质量发展重点工作方案》，将服务实体经济相关要求转化为年度工作安排，推动金融资源精准投向重点领域。

公司构建了由董事会统筹决策、经营管理层组织推进、业务条线具体落实的服务实体经济治理架构，推动服务实体经济相关要求在各项业务中落地实施。

#### 国信证券“服务实体经济”议题治理架构

决策层	董事会及董事会战略与 ESG 委员会	<ul style="list-style-type: none"> <li>作为服务实体经济工作的最高责任机构，对相关工作承担最终责任。</li> <li>负责审议服务实体经济的发展规划、年度重点任务和重大事项，明确战略方向和工作重点。</li> <li>对服务实体经济相关工作的推进情况和实施成效进行监督。</li> </ul>
管理层	经营管理层	<ul style="list-style-type: none"> <li>在董事会授权范围内，统筹组织和推进服务实体经济相关工作。</li> <li>将服务实体经济要求转化为年度工作安排、业务目标和资源配置方案，并组织实施。</li> <li>协调各业务条线和相关部门，推动战略目标有序落地。</li> </ul>
执行层	各业务部门及子公司	<ul style="list-style-type: none"> <li>在统一战略和制度框架下将服务实体经济要求嵌入具体业务流程和管理环节。</li> <li>结合业务特点落实项目执行、产品与服务供给及资源投放，推动相关举措在业务一线落地。</li> </ul>

### 战略

公司坚持以服务实体经济为根本宗旨，根据自身业务发展情况，识别出在短、中、长期时间范围内对公司业务影响较大的机遇，将服务实体经济系统嵌入公司整体发展战略和业务布局。

#### 国信证券“服务实体经济”议题机遇分析及应对战略

维度	机遇类型	机遇分析	影响的时间范围	财务影响分析	应对战略
科技金融	科技创新企业融资需求持续释放机遇	在国家大力发展新质生产力、强化科技自立自强的背景下，科技创新企业对股权融资、并购重组及多元化资本工具的需求持续提升。	短中长期	营业收入上升	公司积极落实经济政策导向，推动科技企业以“技术+资本”提升科技成果转化效率，为国内“硬科技”创新企业发展注入新动能；坚持产品及服务创新，引领行业发展，更好服务创新型中小企业高质量发展，发挥好金融服务实体经济作用。
	直接融资市场扩容与创新工具涌现机遇	注册制改革持续深化，“并购六条”等政策落地实施，科技企业通过并购整合实现规模扩张和技术协同需求持续提升。	短中长期	营业收入上升	
	粤港澳大湾区区内科技创新相关机遇	河套深港科技创新合作区等战略平台加快科技成果转化，券商可围绕科创企业全生命周期提供股权融资、知识产权证券化和跨境创投等服务。	短中长期	营业收入上升	
绿色金融	详见“发展绿色金融”章节。				
普惠金融	中小微及专精特新企业金融服务机遇	多层次资本市场持续完善，为中小微和专精特新企业提供更多直接融资和综合金融服务渠道，券商普惠服务空间进一步拓展。	短中长期	营业收入上升	公司围绕创新型中小企业和区域实体经济发展需求，持续提升金融服务能力，助力粤港澳大湾区、深圳“双区”建设，巩固壮大实体经济根基，夯实共同富裕的产业基础。
养老金融	居民养老资产配置需求释放机遇	随着个人养老金制度推进和老龄化趋势加深，养老资金长期、稳健配置需求持续增强，为券商发挥资产配置和投顾专业优势提供发展空间。	短中长期	营业收入上升	公司围绕养老资金长期性和稳健配置特征，完善养老金融产品与服务体系，发挥基金研究、资产配置和投顾服务优势，推动养老FOF、养老目标基金等长期投资工具规范发展，引导养老资金进行理性、长期配置，持续夯实养老金融专业服务能力。
数字金融	详见“金融科技赋能”章节。				

## 影响、风险和机遇管理

在经营管理过程中，公司持续跟踪国家政策和监管要求，结合投行、投资、财富管理等业务实际，识别重点区域、重点产业和重点金融服务类型，并综合评估“服务实体经济”相关影响、风险和机遇对公司业务发展的重要性及影响程度。公司依托现有战略管理和经营管理机制，对相关事项进行优先排序和动态跟踪，根据市场环境和业务进展情况及时调整相关策略和资源配置。

2025 年，公司围绕服务实体经济这一核心使命，充分发挥资本市场专业优势和综合金融服务能力，持续加大对重点区域、重点产业和重点企业的支持力度。公司通过深化投融资服务、强化国资国企和专精特新企业赋能，并加强与地方政府协同联动，推动金融资源精准对接实体经济需求，切实提升服务实体经济的覆盖广度、服务深度和实际成效。

### 科技金融

科技创新是实体经济高质量发展的重要引擎，金融资源的有效配置对科技企业成长和产业升级具有关键支撑作用。2025 年，公司聚焦科技金融关键领域，持续深化专精特新企业服务，通过政企协同、平台建设和多元化金融工具，系统提升对科技创新企业的综合金融支持能力。

### ★ 2025 年，公司

- 深化与深圳市中小企业服务局的战略合作，用好“深圳市专精特新企业综合服务平台”“深圳市独角兽企业培育基地”等平台，在企业培育及“线上+线下”综合服务等方面固化协同机制。
- 协助深圳推进重点“小巨人”企业申报工作，在 2024 年助力 **56** 家企业获批的基础上，2025 年又助力 **87** 家企业获批，连续两年居全国各城市第一。
- 围绕科创型企业完成股权融资 **2** 单，承销金额 / 募集资金 **23.65** 亿元，协助 **2** 家优质创新型企业完成新三板挂牌。
- 助力发行科技创新债 **67** 只，实际承销规模 **175.15** 亿元。
- 科技创新债投资 **80.89** 亿元，科创债 ETF 累计买入（含申购）**1,104.72** 亿元。
- 全资子公司国信资管服务发行科技创新 ABS **2** 只，发行规模 **20.11** 亿元。

### 案例

#### 深赣建立对口合作关系以来首只产业投资基金成功入选“2025 企业 ESG 优秀成果”

赣州市赣深产业股权基金合伙企业（有限合伙）（简称“赣深母基金”）目标规模 50 亿元，成立规模 10 亿元，由国信弘盛担任基金管理人，江西省、赣州市及经开区、南康区三级共同出资。

作为深赣建立对口合作关系以来的首只产业投资基金，该项目是金融服务实体经济、推动“特区+老区”协同发展的创新实践。基金采用“母基金+直投”双轮驱动模式，聚合省市区三级资源，重点投向电子信息、新能源新材料、先进制造等战略性新兴产业，实现赣州“1+5+N”主导产业与深圳“20+8”产业集群的精准衔接。该项目荣获由中国企业改革与发展研究会、半月谈杂志社共同颁布的“2025 企业 ESG 优秀成果”。



#### 服务发行全国首单申报、首单获批并在上交所簿记发行的科创可转债，开创非上市科创企业融资新渠道

### 案例

作为国内精密合金材料领域的重要企业，西安钢研功能材料股份有限公司（简称“西安钢研”）专注先进金属材料的研究与生产，其产品广泛应用于航空航天、高端装备、低空飞行器、人工智能、半导体、氢能、核电等国家战略重点领域。

2025 年 12 月，国信证券作为独立主承销商，助力西安钢研成功发行 2025 年面向专业投资者非公开发行科技创新可转换公司债券（第一期），首期发行规模 8,000 万元，期限为 6 年，票面利率 2.20%，该项目为上海证券交易所发布《关于进一步支持发行科技创新债券服务新质生产力的通知》后全国首批落地的科技创新可转债项目，获得新华网、中证报及上证报等集中报道，并成功入选人民网 2025 建设金融强国创新实践案例库。该项目以股债融合创新破解科创企业融资困境，精准滴灌“投早投小投硬科技”，推动“科技—产业—金融”良性循环，为培育新质生产力注入金融动能。

获得新华网、中证报及上证报等集中报道，并成功入选人民网2025建设金融强国创新实践案例库。



### 助力发行全国首单民营企业科技创新绿色公司债券

案例

2025 年 11 月，国信证券担任牵头主承销商协助隆基绿能科技股份有限公司成功在上海证券交易所发行“2025 年面向专业投资者公开发行科技创新绿色公司债券（高成长产业债）（第一期）”。本期债券发行规模 14.8 亿元，期限为 3+2 年，票面利率 2.89%，成为全国首单民营企业科技创新绿色公司债券。

本次公司债券涉及项目为太阳能发电装备制造项目，属于清洁能源之新能源与清洁能源装备制造领域。清洁能源的利用对国家优化能源结构、降低碳排放、减缓气候变化等方面具有积极的推动作用。



宁波象山滩涂电站 300MW



LEE\_Manitu Hungary\_Kludia3 户用工商业



隆基绿能公司总部大楼



蒙西鄂尔多斯采煤沉陷区 1200MW 新能源光伏项目

### 携手东方富海，落地首单获央行风险分担工具支持项目

案例

2025 年 6 月，公司作为牵头主承销商，成功助力深圳市东方富海投资管理股份有限公司（简称“东方富海”）在银行间债券市场发行“2025 年度第一期定向科技创新债券——25 东方富海 PPN001（科创债）”。本期债券为首期发行，发行规模 4 亿元，发行期限 5+3+2 年，经过两日簿记发行，共吸引 17 家投资机构参与认购，认购倍数达到 6.325 倍，票面利率 1.85%。

本期债券是全国首批申报、首单成功挂网、首单亮相资本市场、首单簿记发行的民营创投科技创新债券，也是债券市场设立“科技板”以来，首个获得央行风险分担工具直接支持（001 号保函）的科技创新债券。公司通过该债券的发行，实现“央地协同”科技创新债券风险分担机制从制度设计到实践落地的跨越，为民营创投机构拓宽直接融资渠道提供了可复制范式，为科技创新企业引入了新的资本活水，助力其持续高质量成长。



### 服务发行首单人才主题科技创新债券，以金融创新赋能区域人才战略

案例

2025 年 10 月，公司作为牵头主承销商，助力无锡锡山金融投资集团有限公司（简称“锡山金投”）成功发行全国首单人才主题科技创新债券。本期债券规模 1 亿元，期限 3 年，票面利率 2.4%，不低于 70% 的募集资金将投向科创及人才相关企业，是锡山金投探索“科技创新+太湖人才”的成功实践。

此次发行是公司协助企业深度融入区域发展战略、以金融力量支持人才战略的重要举措。公司通过“科创债”+“人才债”模式创新，链接资本市场与人才企业发展，激活资本效能。公司以专业金融工具精准引导社会资本流向科技产业，切实发挥科技金融在产业升级中的支撑作用。



### 普惠金融

普惠金融是提升金融服务覆盖面和可得性的重要抓手，对于缓解中小微企业融资约束、夯实“三农”发展基础具有重要意义。公司聚焦中小微企业和“三农”领域金融需求，通过服务发行中小微企业支持债券、乡村振兴债券等方式，拓宽普惠领域直接融资渠道；同时依托国信期货持续推进“保险+期货”项目，发挥期货市场价格发现和风险管理功能，帮助农业生产主体有效分散价格波动风险，稳定农民基本收益，推动金融资源精准支持实体经济和乡村振兴发展。

2025 年，公司服务发行乡村振兴债券 4 只，实际承销规模约 8.30 亿元；助力发行中小微企业支持债券 6 只，实际承销规模约 16.44 亿元；开展“保险+期货”项目 18 个，项目金额超 8 亿元；国信资管服务发行乡村振兴 ABS 1 只，发行规模 13.55 亿元。

### 承销天津国康信用增进有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行中小微企业支持债券

案例

2025 年 4 月，公司作为联席主承销商承销天津国康信用增进有限公司 2025 年面向专业投资者非公开发行中小微企业支持债券（第一期），发行规模 1.20 亿元，期限 3 年，票面利率 2.85%。

本期债券通过 AAA 主体信用增进机制，为中小微企业提供了相对稳定、成本较低的融资支持，有助于降低企业融资成本，缓解资金压力，增强其持续经营和投入能力。同时，相关资金支持中小微企业在绿色基础设施建设、污染治理和资源循环利用等领域的项目推进，促进环境治理与产业发展的协同，并通过推动循环经济相关产业链建设，强化技术研发与规模化应用衔接，为中小微企业参与可持续发展和绿色转型提供长期支撑。



### 国信期货落地花生“保险+期货”项目助力乡村振兴

案例

河南省开封市祥符区是全国花生生产重点县区和国家产油大县，花生产业在区域经济和农民收入中占据重要地位，但长期面临自然条件不确定性和市场价格波动叠加带来的经营风险。

2025 年 8 月，国信期货牵头实施的郑州商品交易所花生“保险+期货”项目在河南省开封市祥符区正式落地，为当地近 10 万亩花生种植提供系统化风险保障。依托本次“保险+期货”项目，当地通过期货价格发现和风险对冲机制，与农业保险形成有效联动，构建起覆盖“气候风险+市场风险”的双重防御体系，在稳定种植收益、增强农户抗风险能力的同时，推动花生产业由“看天吃饭”向“风险可控、收益可预期”转变。



### 养老金

随着个人养老金制度落地和居民长期配置需求不断释放，养老金成为引导长期资金进入资本市场、优化资产配置结构的重要着力点。

公司围绕个人养老金与补充养老业务两大方向，构建“双轮驱动”的养老金融服务体系，通过账户体系建设、产品供给和投顾服务协同推进养老金融业务发展。公司持续加大个人养老金业务推广力度，完善与多家商业银行的合作机制，推动账户规模和客户参与度稳步提升；同时依托研究与投顾优势，丰富补充养老产品和策略供给，强化长期资产配置与养老规划服务能力，持续提升养老金融服务的专业化和可持续性。

2025 年，公司个人养老金开户 1.14 万户，配置金额 2,803 万元。截至 2025 年末，补充养老业务累计服务客户 2.9 万户，其中，基金投顾策略累计配置户数 0.59 万户，基金单品累计配置户数 2.31 万户。

### 联合富达基金推出“国信富达蔚然养老®服务”

案例

2025 年三季度，公司联合富达基金推出“国信富达蔚然养老®服务”，探索以行为金融为基础的养老金融创新路径。该服务针对个人投资者在养老投资中普遍存在的“开始难、坚持难”问题，通过机制设计引导投资者更早启动并长期坚持养老投资。方案融合双方在客户洞察、养老投资研究和长期陪伴服务方面的经验，创新引入“默认+自动投资”机制，将养老投资嵌入投资者日常交易和理财行为中，降低参与门槛与决策成本。

国信证券 养老鑫易投 + 富达基金 FOF 产品&陪伴服务

↓ ↓ ↓

国信 x 富达蔚然养老®服务

“国信富达蔚然养老®服务”作为补充养老解决方案，主要由养老鑫易投（定投）功能、富达基金 FOF 产品以及投资者教育与陪伴服务三部分构成。其中，养老鑫易投通过将定投金额与日常交易行为挂钩，采取小额、高频、自动化的扣款方式，实现交易习惯向长期养老储蓄的平稳转化；底层配置的偏债型混合 FOF 采用全球多资产配置策略，有助于分散风险、降低波动、提升养老投资的稳健性；配套的投资者教育与持续陪伴服务，则通过系统化养老规划理念和专业支持，增强投资者长期投资的稳定性和执行力。

## 指标与目标

公司在《2025 年高质量发展重点工作方案》中明确提出深入落实金融“五篇大文章”要求，通过按季度收集各业务条线相关数据指标，动态跟踪工作进展与实施成效，统筹汇总公司整体推进情况。2025 年，公司围绕服务实体经济开展股权融资服务，完成股权类主承销项目 5.67 家、承销金额 270.01 亿元，其中 IPO 项目 1.5 家；完成 878 只债券发行，主承销金额 2,576.54 亿元。

下一步，公司将进一步跟进监督落实情况，强化统筹督导机制，围绕评价体系变化及重点难点问题，加强与各主责部门的沟通协同，推动工作有效落地，稳步提升服务金融“五篇大文章”的整体质效。

## 负责任投资

### 负责任投资管理体系

公司积极践行负责任投资理念，在自营投资、资产管理、私募股权投资和另类投资等业务板块中纳入 ESG 因素考量，并通过完善和实施《国信证券股份有限公司负责任投资政策声明》《国信证券股份有限公司对外行使投票表决权声明》等制度文件，明确负责任投资管理要求与责任分工。

公司建立了董事会、经营管理层、业务部门及子公司三级负责任投资管理架构，推动负责任投资持续、规范开展。



### 负责任投资策略与应用

公司在负责任投资实践中，围绕不同资产类别的投资特点，系统构建并实施多元化的负责任投资策略，将 ESG 因素嵌入投资标的筛选、研究决策及投后管理等关键环节。公司通过正面筛选、负面剔除、ESG 因子整合、可持续发展主题投资、影响力投资及积极股东等方式，推动负责任投资策略在权益类投资、固定收益类投资、私募股权投资及另类投资等业务领域的具体落地。

国信证券负责任投资策略与应用

负责任投资策略	ESG在投资流程中的整合应用	应用的业务领域
正面筛选	公司在投资标的的选择中，将ESG情况作为评价与配置的重点考量因素之一，在同类信用资质的标的中侧重优选ESG表现较好的企业，兼顾投资收益与ESG价值标准。重点关注涉及绿色环保、高新技术、普惠、养老、数字经济等符合国家政策导向、提升经济高质量发展水平的领域。	权益类投资 固定收益类投资 私募股权投资 另类投资
负面剔除	公司在投资标的的选择中，对于近些年发生重大安全事故、重大污染情形、生产经营及财务方面存在弄虚作假及监管缺失的情况等ESG相关负面情况的企业，在尽调过程中充分评估其ESG风险，剔除具有争议性及负面社会或环境影响等不符合ESG标准的投资标的，按照公司投资流程有关规定谨慎评估后再做出投资决策。	权益类投资 固定收益类投资 私募股权投资 另类投资
ESG因子整合	公司在投资研究与决策中，以传统信评方法与风险管理方法为基础，将环境风险、社会影响、公司治理质量等ESG因子纳入考量范围，以全面评估投资标的的综合情况。采用内部信评体系与外部ESG评估体系相结合的方式，根据不同行业的ESG重点因子，对投资标的公司的ESG表现进行动态舆情监控，综合评估后及时调整内部评级结果。	权益类投资 固定收益类投资 私募股权投资 另类投资
可持续发展主题投资	公司持续关注“双碳”经济发展，围绕优化能源结构，降低温室气体排放，减缓气候变化等可持续发展主题相关领域，积极参与绿色债券、蓝色债券、水环保、碳中和、可持续发展、社会债券等ESG产品的投资。	权益类投资 固定收益类投资 私募股权投资 另类投资
影响力投资	公司在追求财务收益的同时，更关注对社会及环境存在积极贡献的投资。公司持续关注中国经济发展不同阶段的主要议题，支持对国家社会发展有价值的投资标的，积极参与区域发展、社会事业、专项纾困、乡村振兴、疫情防控等领域的投资。	权益类投资 固定收益类投资 私募股权投资 另类投资
积极股东	公司积极行使股东权利，通过主动与持股企业沟通、代理投票等多种方式，引导持股企业积极创造对环境和社会的正面影响，助力持股企业提高ESG水平。公司对外行使投票表决权情况详见公司官网《对外行使投票表决权声明》。	权益类投资 私募股权投资 另类投资

公司在各类投资业务中系统性推进 ESG 整合，覆盖权益类、固定收益类、私募股权及另类投资等主要业务板块，将 ESG 因素纳入投前筛选、投中决策与投后管理的全流程管理体系。

国信证券主要投资业务 ESG 整合流程

投资业务类型	ESG整合方式	投前阶段	投中阶段	投后阶段
权益类投资	自上而下与自下而上相结合，将ESG因素纳入行业研究与个股分析。	从宏观层面分析环境责任、社会责任和公司治理问题，优选符合长期趋势和政策导向的产业。	在个股研究中融入ESG分析，作为投资判断的重要参考。	持续跟踪标的ESG表现，主动沟通、代理投票，积极行使股东权利。
固定收益类投资	将ESG因素嵌入投前、投中、投后全流程管理。	综合利用公开信息、监管信息、第三方数据和尽职调查评估ESG表现。	依托内部评级体系，结合投研与信评结果，将ESG表现作为投资决策参考。	结合内部信评与外部ESG评估，开展动态舆情监控并调整评级。
私募股权投资	在募资、投资、投后管理和退出全流程整合ESG因素。	将ESG作为基金募资的重要主题方向，聚焦战略性新兴产业和专精特新企业。	在立项、尽调、评审和决策中重点评估环保、劳工和治理相关指标。	持续跟踪ESG表现，提供资源赋能并开展风险跟踪与整改。
另类投资	与私募股权投资一致，将ESG因素纳入全流程管理。	在投资项目筛选阶段兼顾可持续发展目标。	在投资决策中将ESG作为关键评估指标之一。	动态跟踪ESG风险，必要时启动风险处置流程。

国信证券可持续发展主题投资

案例

国信证券参与投资了由无锡产业发展集团有限公司发行的可持续发展挂钩中期票据。该票据将债券条款与发行人的可持续发展绩效目标挂钩，募集资金用于支持企业经营发展与绿色转型相关安排。

本期票据设定的可持续发展绩效目标为：2024 年度万元工业产值能耗不高于 0.058 吨标准煤 / 万元工业产值。发行人通过持续推进产品升级和技术改造，降低能源消耗强度，2024 年万元工业总产值能耗为 0.057 吨标准煤 / 万元，较 2021 年下降 0.004 吨标准煤 / 万元，相关目标已顺利实现。

在该项目中，公司在开展投资决策时将发行人可持续发展绩效目标及其量化环境指标纳入投资研究和风险评估考虑，重点关注企业在能耗管理和技术改造方面的实际执行情况及达标结果。相关投资作为公司可持续发展主题投资的一部分，按照负责任投资相关管理要求实施，将环境绩效约束与固定收益投资相结合，推动负责任投资理念在具体资产配置中的落实。

公司制定负责任投资相关目标，即截至 2027 年底，公司自营投资持有绿色债券、蓝色债券、可持续挂钩债券、碳中和债券合计规模不低于 5 亿元。截至 2025 年底，公司已提前完成相应目标，合计规模达 30.19 亿元。

### 国信证券负责任投资指标

指标	单位	2025年数据
可持续发展主题投资金额	亿元	30.19
环境领域		
绿色债券投资金额	亿元	21.87
可持续挂钩债券投资金额	亿元	1.86
碳中和债券投资金额	亿元	4.17
社会领域		
乡村振兴债券投资金额	亿元	2.29

2025 年，公司参考 Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) 《金融行业温室气体核算和披露全球性标准》中有关债券和股票碳排放量测算框架与方法，测算公司针对某能源企业投融资活动的碳排放数据。

### 国信证券针对某被投能源行业企业的碳排放数据

指标名称	单位	2023年	2024年	2025年
发行人总资产	万元	202,667,400	195,112,100	215,561,700
发行人年碳排放量	吨二氧化碳当量	168,640,000	167,950,000	167,250,000
国信证券年末股票持仓余额	万元	132,549.84	158,725.36	145,644.14
国信证券投资活动碳排放	吨二氧化碳当量	110,295.02	136,628.76	113,002.37
国信证券投资活动碳强度	吨二氧化碳当量/万元	0.83	0.86	0.78

## ESG 研究

公司致力于为可持续金融领域贡献研究成果，秉持“深度研究，价值创造”的核心理念，基于专业的研发团队与深厚的市场积累，紧密追踪中国绿色转型的战略路径与产业变革。公司通过系统解构宏观政策、行

业趋势及企业实践，输出具有前瞻性与实操性的洞察，提升投资者对 ESG 在资本市场应用的认知水平。公司通过连接理念与实践，引领理性投资，驱动资本向可持续发展领域有效配置。

2025 年，公司共发布绿色金融与 ESG 相关深度报告和专题报告 40 余篇，完成深圳金融学会 2024 年度重点研究课题《ESG 投资推动经济高质量发展》的结题并获得重点研究课题三等奖，提交中国金融学会 2025-2026 年度重点研究课题《上市公司 ESG 表现对资本市场内在稳定性影响的机制研究》研究计划及中期报告 1 篇。

### ESG 研究荣获财联社“绿水金山奖”

#### 案例

公司深度研究报告《ESG 股票基金的发展历程与绩效表现》获得 2025 年第五届财联社“绿水金山奖”金融业评选的《ESG 金融研究成果奖》。该报告系统梳理了中国 ESG 股票基金的发展脉络，并运用因子回归分析方法，对其绩效与风格进行了实证解构。

公司以扎实的实证证据回应了市场对 ESG 投资有效性的关切，为国家持续推动 ESG 投资发展与政策制定提供了来自资本市场前沿的学术支持，有力促进了 ESG 从理念到实践的深度融合。

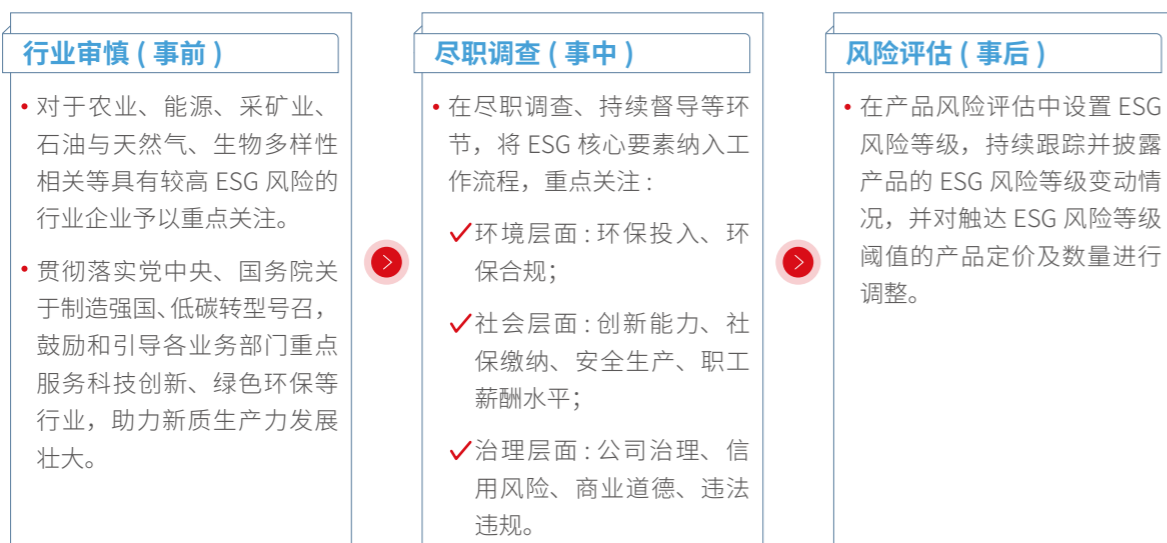


## ESG 风险管理

面对日益凸显的环境、社会与治理挑战，公司将 ESG 风险管理逐步融入全面风险管理体系。基于“全面、普适、可操作”的原则，公司参考深交所《指引》等监管要求以及国际金融公司（IFC）发布的《环境和社会可持续性绩效标准》等标准，制定并发布《国信证券股份有限公司 ESG 尽职调查政策声明》，并将 ESG 风险管理体系充分适用于投资银行类业务（企业融资类业务与项目融资类业务）以及股权投资类业务等业务部门及子公司。

公司在开展投融资 ESG 风险管理的实际工作中，主动将“事前 - 事中 - 事后”全流程 ESG 风险管理流程融入业务开展过程，依照制度严格规范 ESG 风险管理，执行行业审慎、尽职调查以及风险评估工作，降低 ESG 风险可能对业务造成负面影响的可能性以及程度。

### 国信证券“事前 - 事中 - 事后”ESG 风险管理流程及举措



### 信用类业务 ESG 风险管理举措

公司主要的信用类业务包含融资融券业务以及股票质押式回购业务。在展业过程中，公司对重点客户所在行业的 ESG 风险进行审慎评估，并依照评估结果，要求对方提供包括信用证明等材料，对涉及重污染业务的客户审慎开展业务。

## 07 品质服务，坚守产品责任

### 金融科技赋能

金融科技应用是证券行业高质量发展的关键途径，是提升金融服务质效、优化内部运营结构的重要技术支持。国信证券抓住金融科技发展机遇，聚焦数字金融，推动业务与经营管理模式的创新升级。

2025 年是“十四五”的收官之年，在国信证券数字化转型体系框架下，公司以《金融科技“十四五”战略规划》为目标，以数字国信为导向，以数字化转型为驱动，以业技融合为抓手，密切协同公司各部门，有效达成“十四五”规划目标和数字化转型的全面升级。

### 国信证券数字化转型体系

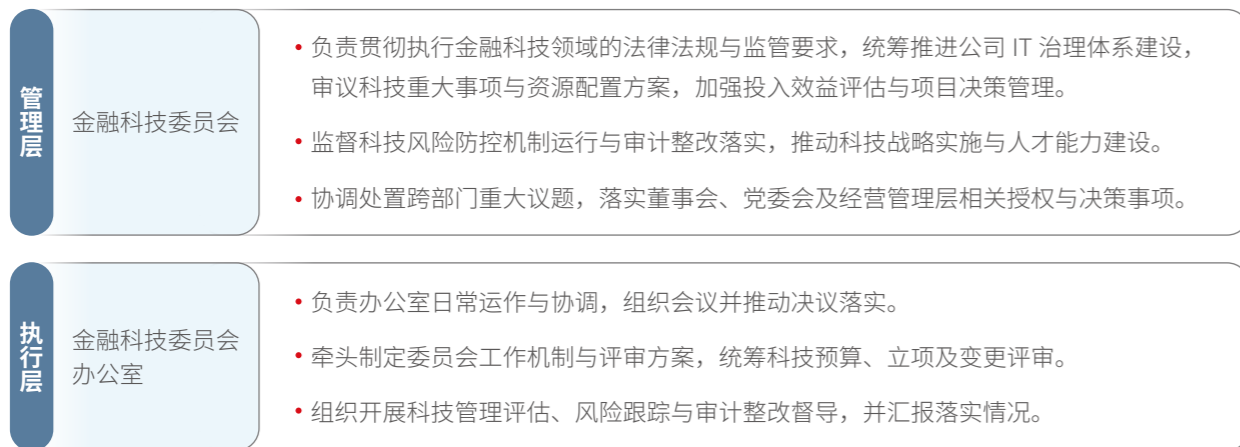


## 治理

公司依照金融“五篇大文章”中针对“数字金融”的规划与指导意见，以及《证券投资基金经营机构信息技术管理办法》等文件要求，持续健全并完善公司金融科技相关管理体系，制定《国信证券行业金融科技创新项目工作指引》《国信证券行业金融科技研究课题工作指引》《国信证券股份有限公司人工智能研发管理办法》等内部制度，规范金融科技相关工作开展实施的具体流程。

在治理架构方面，公司建立金融科技委员会，负责整体金融科技发展规划的制定以及部分重大事项的向上提报。委员会下设金融科技委员会办公室，以响应金融科技发展要求，提升金融科技在公司业务和管理领域的应用能力与成果转化。

### 国信证券“金融科技赋能”议题治理架构



## 战略

金融科技委员会在公司党委和经营管理层的领导下，加快推动金融科技发展、推进数字化转型，组织开展 IT 治理和信息安全等工作，通过定期会议审议金融科技发展及治理相关的重大事项，识别年度金融科技发展相关的影响、风险及机遇等，并制定应对战略，抓住产品与服务发展机遇的同时，确保政策风险可管可控。

### 国信证券“金融科技赋能”议题风险、机遇分析及应对战略

风险和机遇类型	风险和机遇分析	影响的时间范围	财务影响分析	应对战略
政策风险	AI应用面临监管要求趋严风险，若合规管理不到位，可能导致监管的负面评价与市场的消极影响。新技术落地需匹配合规流程，存在审批滞后或政策调整带来的实施不确定性。	中长期	运营成本上升	依照外部法律法规指引，严格开展科技伦理合规性审查，做好相关技术人员的意思宣贯。
产品与服务机遇	金融科技赋能推动智能投顾、量化交易、线上财富管理等服务升级，提升客户体验与运营效率；通过大数据精准营销和AI客服增强用户黏性，助力开发个性化金融产品。	短中长期	运营成本下降 营业收入上升	推动金融科技在业务端、管理端全面赋能，提高金融服务质效。

## 影响、风险和机遇管理

公司以数智化转型为核心驱动力，全面构筑“AI×Data”双轮驱动的技术底座，深化数字金融平台建设，赋能财富管理、机构服务、投行与资管等全业务链创新，推动运营模式智能化升级，强化科技人才梯队与创新生态建设，实现技术、业务与组织的深度融合，持续提升核心竞争力，为数字金融发展奠定坚实基础。

### 国信证券 2025 年度金融科技赋能相关行动及成果

维度	行动及成果
业务数字化升级	<ul style="list-style-type: none"> <li>财富与机构业务全面升级：国信证券金融投资理财软件金太阳 APP 上线策略交易矩阵，依托众多客户标签实现精准触客。极速柜台推出现货极速交易系统，落地北交所两融业务，服务高端量化客户。</li> <li>资管与投行业务提质增效：全面推动资管平台银行间交易电子化，完成多个运营电子化场景。投行“企明星”平台上线 AI 员工问答，适配新规并服务超百万企业用户。</li> </ul>
人工智能深度应用	<ul style="list-style-type: none"> <li>构建 AI 服务新体系：推出“国信小信”智慧助手（内测），落地投行智能编写与知识库问答，提升展业效率与准确性。</li> <li>推进数字员工规模化：部署“智多星”AI 数字员工于多个业务场景，大幅提升工作效能。打造 24 款“数字投顾”形象，发布数字人视频 6,970 条，拓展 AI 服务边界。</li> </ul>

维度	行动及成果
数据要素价值释放	<ul style="list-style-type: none"> <li>强化数据基础设施：建成 PB 级新一代数据仓库，支撑高性能存算与灵活扩展。北极星平台集成 1,300+ 核心指标，上线各业务平台等移动驾驶舱。</li> <li>深化数据智能应用：构建客户分层体系提升 ETF 转化率；构建多层级的流失预警模型，助力高质量客户挽回。</li> </ul>
中台与风控能力建设	<ul style="list-style-type: none"> <li>完善中台支撑能力：完成多项业务管理能力建设，实现产品交易参数实时对接，优化数据传输、智能敏感词过滤等功能。</li> <li>筑牢合规风控底座：优化反洗钱模型，建立账户核查指标，100% 线上化适当性管理，固化多个管理流程，建成风险排查规则库。</li> </ul>
行业创新课题研究	<ul style="list-style-type: none"> <li>推动金融科技创新研究：向中国证券业协会、中国金融学会金融科技专业委员会等机构申报研究课题。2025 年共申报 26 项课题，其中 18 项课题获得立项，立项率高达 69.23%。2025 年完成结题 13 项，其中 1 项获得一等奖，2 项获得三等奖，1 项获得优秀奖。</li> <li>国家重点研发项目：《证券市场异常交易行为智能监测发现技术及应用示范》已于 2025 年 11 月通过了绩效评价专家组的评审。</li> <li>行业金融科技项目：完成 2 个行业信创攻关项目；持续推进 1 个行业信创攻关项目与 1 个金融科技创新试点项目，以及 3 个深圳市工信局与国资委的人工智能场景建设项目。</li> <li>新项目申报与评审：2025 年完成了第二批 4 个深圳资本市场金融科技创新试点项目的第二轮评审。</li> </ul>

### 利用大模型技术优化“金太阳”财富智慧助手

#### 案例

随着金融科技快速发展，国信证券积极推进数字化转型，致力于提升金太阳 APP 的智能化服务水平。为满足客户多元化需求，公司依托大模型技术，打造更智能、更贴心的移动金融服务平台。

公司在金太阳 APP 中迭代推出四大智能体应用：基础服务实现智能问答与业务办理，投教服务提供个性化学习路径，投资服务支持智能诊股与资产配置建议，陪伴服务则通过全天候互动增强用户黏性。四大模块协同运作，构建覆盖客户全生命周期的智能化服务体系，显著提升服务效率与用户体验。

该项目标志着公司在人工智能赋能金融服务领域的关键突破，不仅提升服务精准度与运营效能，更推动了券商服务模式从“功能型”向“智能陪伴型”转型升级。

### “数字金融”案例入选人民网建设金融强国创新实践案例

#### 案例

国信证券加快数字金融产品创新和迭代，激活金融服务新功能，加强财富管理能力建设，持续做好数字金融、普惠金融大文章。公司申报的《“AI+”与“数据要素 X”双轮驱动，赋能普惠金融“四化”运营》案例入选人民网 2025 建设金融强国创新实践案例中的“数字金融”案例，并成为唯一入选该维度领域的证券行业案例。

针对传统财富管理服务高度依赖线下网点和客户经理，金融服务覆盖不足等痛点，公司以“人工智能+”与“数据要素 X”为数智双驱动力，深度融合 AI、大数据，打造了集“千人千面客群组合、服务内容智能创建、精准投放策略制定、多渠道实时触达、实时感知客户响应、全面分析策略效果、投放策略迭代优化”于一体的线上数字化精准服务平台，实现面向客户的全链路智慧化服务闭环。

该项目构建了“专业化+精细化+集约化+智能化”的“四化”智慧运营新模式，助力一线业务团队以有限人力资源高效覆盖千万级财富管理长尾客户，显著提升公司金融服务效率与精准度。

### ☆ 公司 2025 年“金融科技赋能”相关荣誉：

中国人民银行、中国证监会联合颁发的 2024 年度金融科技发展奖二等奖、三等奖

中国证券业协会“2024 年度行业统一测试突出贡献单位奖”

广东省金融科技协会“智能金融创新应用”优秀案例 - “智能服务创新”案例

北京证券业协会、深圳市证券业协会、北京期货商会、深圳市投资基金同业公会、深圳市期货业协会联合颁发的北京深圳证券期货业网络安全技能“双城赛”决赛二等奖

深圳资本市场金融科技委员会 2024 年度研究课题一等奖、三等奖、三等奖

人民网建设金融强国创新实践“数字金融”案例

中国基金报“优秀券商金融科技示范机构”“优秀券商 APP 示范机构”

证券时报“2025 中国证券业数字化实践全能智慧奖”“数字化创新服务实践案例君鼎奖”及“普惠创新案例”

中国证券报“证券公司金融科技金牛奖”

新华财经“基金投顾系统运营金谏奖”

财联社“年度领军机构榜单金融科技创新奖”

新浪财经“2025 年度最佳金融科技赋能金麒麟奖”

此外，随着人工智能技术在金融业务中的深入应用，公司重视 AI 发展中的伦理治理，严格遵守《金融领域科技伦理指引》等文件要求，紧密结合 AI 应用场景，针对性制定并实施《国信证券股份有限公司人工智能数据管理办法》等内部制度，对算法设计、数据使用、模型部署等全流程进行规范，确保 AI 技术的应用安全、可靠、合规。为有效落实相关制度规范，公司将科技伦理教育与技术合规培训作为常态化工作。2025 年，公司持续组织技术部门开展专项培训，聚焦科技伦理原则、数据安全、算法合规等关键领域，不断提升技术团队的伦理意识与合规能力。

### 知识产权保护

在知识产权保护方面，公司严格遵守《中华人民共和国专利法》《中华人民共和国著作权法》等法律法规及文件要求，制定《国信证券股份有限公司著作权管理办法》《国信证券股份有限公司金融科技专利管理工作指引》等内部管理制度，明确公司专利管理架构、专利挖掘与申请流程，依法保护自身知识产权。同时，在采购合同制定及履行的过程中，公司明确知识产权归属，并规定所涉产品不得侵犯他人知识产权，防范和避免侵权事件的发生。

此外，公司重视对知识产权的教育与宣贯，每年开展“4.26 世界知识产权日”普法宣传，并定期召开知识产权管理会议，增强员工知识产权防范意识，加大知识产权管理力度。

### 指标与目标

公司持续增加信息技术投入，扩大信息技术人才队伍。2025 年，公司信息技术共计投入 13.28 亿元，年末信息技术人才 698 人。在专利方面，2025 年公司专利申请数量 18 项、授权数量 6 项、有效专利数量 12 项、应用于主营业务的发明专利数量 11 项。

面向“十五五”，公司以打造“AI×Data”双轮驱动的数智证券新范式为目标，以“人工智能+”与“数据要素×”为数智双驱动力，端到端构建科技与业务深度融合的智能业务生态和运营模式，全面提升客户体验、大幅提高运营效率、深度强化风险管控，进一步推动“数字化 2.0”到“数智化 3.0”的新发展，提高数字金融管理水平。

## 优化客户服务质量

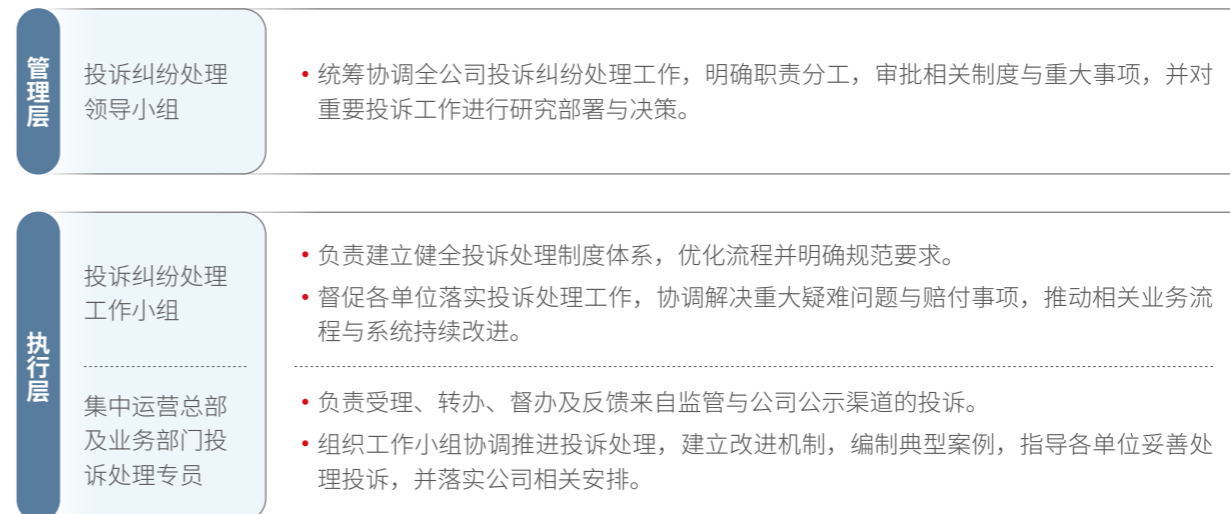
在金融行业迈向高质量发展、数字化转型加速演进的新阶段，卓越的客户服务是维系市场信任的基石。国信证券始终坚持以客户为中心，将优质客户服务理念贯穿于经营管理的全过程，致力于通过完善产品体系、科技赋能服务、深化投资者教育，以客户满意度为驱动力，构建安全、便捷、有温度的综合金融服务生态。

### 治理

公司严格遵守《证券经纪业务管理办法》《证券公司投资者权益保护工作规范》《证券基金期货经营机构投资者投诉处理工作指引（试行）》等规范与文件要求，制定《国信证券股份有限公司金融产品销售管理办法》《国信证券股份有限公司投诉管理办法》等内部制度，确保各业务环节有章可循、责任明确。

公司重视客户反馈，构建领导小组统筹协调、工作小组管理、各单位协同的投诉治理架构，明确职责分工，强化闭环管理，确保客户及内部管理类投诉得到及时、公正、高效处理。

#### 国信证券客户投诉处理治理架构



## 战略

公司持续关注外部规范与文件的修订与调整，识别并分析在开展客户服务的过程中面临的风险与机遇，通过优化服务流程、提升响应效率与可及性、丰富产品类型，提升客户满意度与信任水平。

### 国信证券“产品和服务安全与质量”议题风险、机遇分析及应对战略

风险和机遇类型	风险和机遇分析	影响的时间范围	财务影响分析	应对战略
声誉风险	客户服务不当或投诉处理不及时易引发负面舆情，损害投资者信任，削弱品牌声誉，进而影响客户留存与业务拓展。	短中长期	营业收入下降	强化投诉全流程管理，快速响应、闭环处置，有效防范负面舆情，维护公司声誉。
市场机遇	卓越的服务能增强客户黏性，提升品牌声誉，并最终转化为可持续的经营优势与增长动力。	短中长期	营业收入上升	通过丰富产品供给、升级全渠道服务体系，提升服务精准性与客户体验，把握财富管理市场增长机遇。

## 影响、风险和机遇管理

公司系统推进服务质量建设，通过完善产品体系与品牌布局，升级数字化平台以优化客户体验，同时健全投教陪伴与智能服务机制，强化适当性管理，并构建以满意度为导向的考核体系，全方位提升服务专业水平与客户响应效率。

### 国信证券 2025 年度优化服务质量相关行动及成果

维度	行动及成果
完善产品体系与品牌建设	<ul style="list-style-type: none"> <li>构建覆盖多策略的全谱系产品货架，推出“领先 30”财富管理品牌，发行系列 FOF 产品，并积极布局券商结算模式，推动代销业务向买方投顾转型。</li> </ul>
提升数字化服务能力	<ul style="list-style-type: none"> <li>优化“机构通”（国信证券财富管理平台）小程序平台功能，丰富交易品类与电子化服务。</li> <li>升级“金太阳”APP 理财频道，完善基金分类、ETF 筛选逻辑及“鑫优选”（国信证券财富管理品牌）产品清单。</li> <li>改造资管产品购买流程，降低操作失误率，提升客户体验。</li> </ul>

维度	行动及成果
健全营销与投教机制	<ul style="list-style-type: none"> <li>建立全流程投研陪伴体系，通过定期报告与专题输出专业观点；开展系统化内部培训，提高一线人员专业能力，引导投资者理性决策。投资者教育相关举措详见“投资者教育”章节。</li> </ul>
强化适当性管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>修订《公募代销准入及评审细则》等相关管理制度，细化评审标准，从源头把控产品适当性。</li> <li>配合监管要求，历时 8 个月分阶段完成场外基金及场内基金认申购业务适当性强匹配改造，实现业务“零差错”上线，全面满足监管合规要求。</li> </ul>
完善智能服务与投诉管理体系	<ul style="list-style-type: none"> <li>上线智能语音及大模型话务小结功能，实现 7×24 小时多渠道智能响应。</li> <li>建立分级投诉处理机制，畅通受理渠道，明确处理时限，并通过首责制、督办考评等措施提升投诉化解效率。</li> </ul>
推行客户满意度驱动的考核机制	<ul style="list-style-type: none"> <li>将服务评价纳入员工绩效考核与评优体系，对高满意度予以加分、差评成立则扣分。</li> <li>通过定期培训、案例库建设及流程优化持续提升服务质量。</li> </ul>

## 指标与目标

公司将持续筑牢产品与服务的双重安全屏障，在金融产品端，将进一步完善全业务类型的风险管理与投资者适当性管理，确保产品稳健运作；在服务端，将强化信息安全、合规运营与流程管控，通过数字化手段提升服务透明度与客户投诉反馈效率，致力于为客户提供安全、多元、优质的财富管理体验。

### 国信证券 2025 年“产品与服务安全与质量”指标与目标

指标	数据	目标达成情况
客户咨询解决问题数量	815,882个	🟢 已达成
投诉处理率	100%	
客户满意度	99.32%	

## 数据安全与客户隐私保护

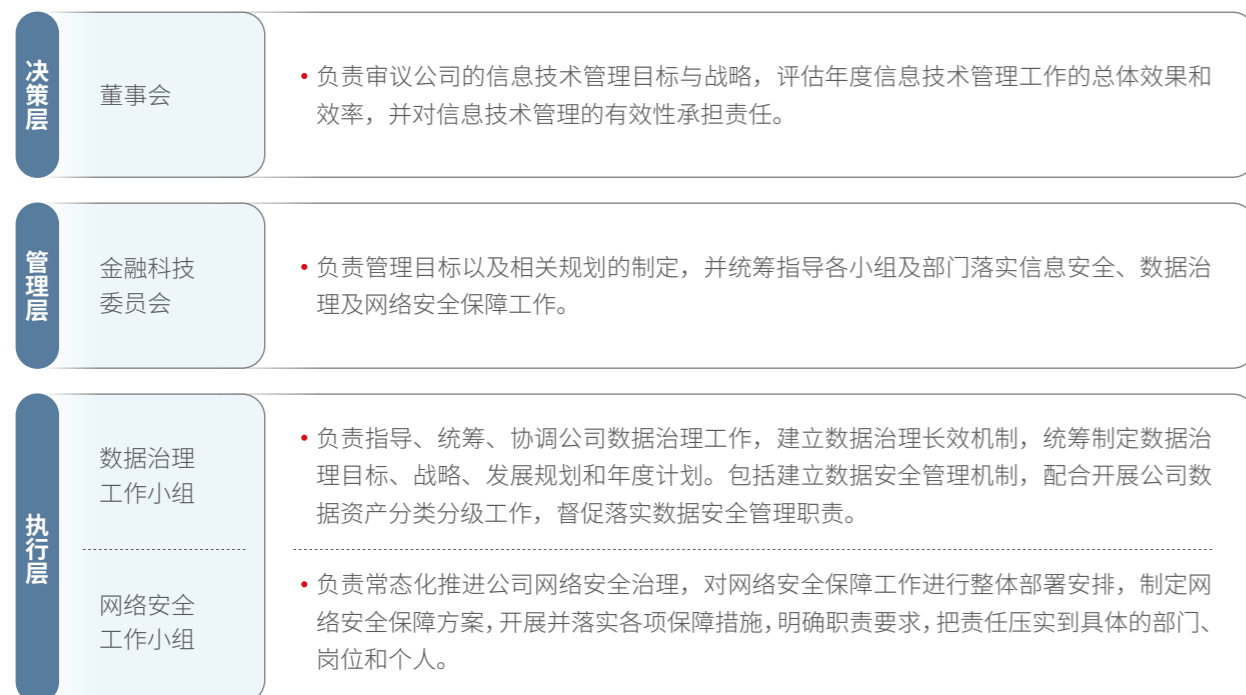
公司秉持“创造价值、成就你我、服务社会”的价值观念，深知信息安全与隐私保护对于客户以及企业自身的重要性，在数据流转的全生命周期和业务运营的各个环节，公司建立严格的管理机制，致力于保障数据安全与客户隐私安全。

### 治理

公司主要的信息类型包括客户数据、业务数据、经营管理数据、监管数据等。公司遵循《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《网络数据安全管理条例》《证券期货业数据安全管理与保护指引》等法律法规及文件要求，制定《国信证券股份有限公司数据安全管理办法》《国信证券股份有限公司投资者信息保护管理规定》等内部管理制度，全面覆盖公司及子公司各条线业务、运营环节。

公司持续完善数据安全与数据治理的架构体系，明确各层级的职责分工，构建了自上而下、权责清晰的数据安全及客户隐私保护管理架构，确保数据安全与客户隐私保护工作的高效推进。

#### 国信证券“数据安全与客户隐私保护”议题治理架构



## 战略

公司依据政策调研、行业趋势分析，基于公司数据安全与客户隐私保护管理现状，系统评估自身在数据安全与客户隐私保护方面的管理实践，识别潜在风险，并以此为基础制定专项战略规划，有效预防因管理疏漏引发的责任风险与声誉风险。

#### 国信证券“数据安全与客户隐私保护”议题风险分析及应对战略

风险类型	风险分析	影响的时间范围	财务影响分析	应对战略
责任风险	若发生数据泄露或违规使用，公司可能面临监管机构的处罚，同时需承担对客户损失的民事赔偿责任，引发法律诉讼，增加运营成本与合规负担。	短中期	运营成本上升	以体系化建设为核心，健全治理架构与责任体系，深化技术防护与监测能力，并将安全要求嵌入业务全流程。同时强化风险评估与应急响应，持续筑牢数据安全防线，保障客户隐私权益与业务合规发展。
声誉风险	数据安全事件将影响客户信任，导致客户流失与市场竞争力下降。负面舆论可能影响品牌形象，动摇投资者信心。	中长期	营业收入降低	

## 影响、风险和机遇管理

公司针对数据采集、传输、存储、使用、共享和销毁全生命周期采取风险识别及应对措施，从数据信息与客户隐私两个维度出发，不断提升业务管理的标准化和规范化程度，确保员工在各环节依照数据分级分类框架合规操作。

### 数据安全

公司针对证券行业数据敏感性强的特点，构建综合治理体系，通过筑牢数据安全根基、提升网络主动防御能力、完善审核机制及深化全员安全意识培训，系统构筑数据安全防线，防范数据泄露与合规风险，支撑业务稳健开展。

国信证券 2025 年度保障数据安全相关行动及成果

维度	行动及成果
筑牢数据安全与治理根基	<ul style="list-style-type: none"> <li>构建数据安全管理体系：优化数据安全制度规范，2025 年度公司数据安全及治理能力通过数据管理能力成熟度国家标准 DCMM 四级认证。</li> <li>打造数据安全技术工具：建设数据文件共享管控平台、数据安全运营平台、数据治理门户等系统工具，支撑数据分类分级、敏感数据识别打标、数据共享管控等措施落地。</li> <li>深化数据安全运营保障：将数据安全嵌入到敏感数据申请、数据跨系统集成、系统实施评审等运营工作，强化宣贯培训，提升公司全体员工的数据安全意识，打造数据安全深入人心的企业文化。</li> </ul>
提升网络安全主动防御与被动响应能力	<ul style="list-style-type: none"> <li><b>主动防御措施：</b>构建纵深防御体系，落地零信任架构，实现基于身份和环境的动态访问控制；通过标准化、自动化、智能化手段实时感知风险，精准识别并自动处置威胁；定期开展红蓝对抗、安全众测等实战演练，持续提升安全运营能力。</li> <li><b>被动响应措施：</b>制定《信息系统安全事件管理办法》《信息系统连续性应急总预案》及《数据安全应急预案》，建立覆盖主要场景的二级预案体系；关键岗位 7×24 小时值守，落实“三快”（快速响应、定位、处置）机制。2025 年专项开展数据安全应急演练，强化跨团队协同与应急处置能力。</li> </ul>
强化内外部 IT 审计与体系审核	<ul style="list-style-type: none"> <li>每三年聘请第三方机构开展全面 IT 审计，覆盖信息安全、数据安全等领域。</li> <li>监察稽核总部定期开展 IT 专项审计，频率不低于每年一次，包括但不限于信息技术治理、信息技术合规与风险管理、信息技术安全管理、应急管理等。</li> <li>定期组织 ISO/IEC 20000 (IT 服务管理) 和 ISO/IEC 27001 (信息安全管理) 体系内部审核，持续推动合规与管理体系有效运行。</li> <li>2025 年，公司信息技术部门通过了 ISO 27001 信息安全管理体系认证，范围覆盖公司主备机房，适用于公司主要业务。</li> </ul>
深化全员安全意识培训	<ul style="list-style-type: none"> <li>坚持“全员参与、持续改进”原则，每年至少组织一次覆盖全体员工（含劳务派遣工）的安全意识培训，自上而下强化对信息安全重要性的共识。</li> <li>公司针对研发、运维、基础设施建设等信息科技相关岗位，每年至少完成一轮专项安全培训，持续提升安全专业技能。</li> <li>推动形成“人人参与、人人有责”的信息安全文化，切实将安全意识融入日常履职全过程。</li> </ul>
加强第三方服务商数据管理与监督	<ul style="list-style-type: none"> <li>严控第三方服务商准入，严格评估第三方服务商资质、技术及数据保护能力，要求其具备合规的数据保护政策（或遵守公司政策），并通过现场 / 非现场检查验证执行情况。</li> <li>强化合作全流程管控，合作中实施脱敏处理、禁止授予生产权限、签订保密协议。项目负责人全程监督，对信息保护不力者及时终止合作。</li> </ul>

客户隐私保护

在客户隐私保护方面，公司成立了投资者权益保护委员会，统筹部署公司的投资者权益保护工作，合规总监为个人信息保护的责任人，发布《经纪业务客户信息管理办法》等内部管理制度，对客户个人信息提出保护要求。

为了保证客户能正常地使用公司的服务、满足相关法律法规的要求、改进和优化服务体验以及保障客户信息安全，公司恪守权责一致原则、目的明确原则、选择同意原则、最小必要原则、确保安全原则、主体参与原则、公开透明原则，采取相应的安全保护措施来保护客户的个人信息。

国信证券客户隐私保护相关行动及成果

维度	行动及成果
信息收集和存储	<ul style="list-style-type: none"> <li>通过隐私条款清晰说明收集的个人信息类型、用途、方式及客户权利，确保用户充分知情并自主授权。</li> <li>仅收集业务必需的最少信息，境内存储，按《中华人民共和国证券法》等要求保存（如交易记录不少于 20 年），超期后及时删除或匿名化。</li> <li>采用 SSL 加密、匿名化、本地加密等技术，结合访问控制、保密义务和定期检查，全方位保护客户信息安全。</li> </ul>
个人信息控制权限	<ul style="list-style-type: none"> <li>客户可随时通过服务平台查看个人基本信息及账户信息，公司保障其依法查询个人信息的权利（法律法规另有规定除外）。</li> <li>支持线上更新身份信息，涉及监管要求的身份变更需临柜办理，确保信息准确合规。</li> <li>符合条件的客户可申请信息转移；注销账户后停止信息收集，超过监管保存期的信息将被删除或匿名化处理。</li> <li>客户可通过设备权限设置、联系客服或注销账户等方式，撤回对个人信息的授权。</li> </ul>
访问控制与保护	<ul style="list-style-type: none"> <li>基于最小权限原则分配权限，通过防火墙隔离功能区域，确保相关人员仅能访问职责所需信息，严防越权操作。</li> <li>实施数据加密，针对个人信息进行去标识化和匿名化处理。</li> <li>建立分类分级管理体系，对敏感信息严格保护，其他信息重点防护。</li> </ul>
隐私保护第三方管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>不共享或转让客户的个人信息至公司以外的第三方。如存在法律法规、监管部门以及必要业务开展而需要提供客户信息，须告知客户并获得同意，且严格审查第三方资质与保护措施。</li> <li>不从第三方获取客户的个人信息。如存在法律法规、监管部门以及必要业务开展而需从第三方获取客户信息，要求第三方说明信息来源，保障其提供信息的合法性、合规性，并向客户明示客户个人信息的来源、类型及使用范围。</li> <li>如开展业务需进行的个人信息处理活动超出客户原本向第三方提供个人信息时的授权范围，需征得客户明确同意。</li> </ul>

公司在各类业务活动中严格遵循客户隐私保护要求，在业务方案中通过合规、数据安全、应用开发安全等节点严格审批个人客户信息影像，在技术方案中要求在客户数据采集和传输过程中采取隐私计算技术、加密技术进行保护。

同时，在加强员工培训、提升员工信息安全意识方面，针对全体员工，公司通过微信公众号，OA 系统推送相关信息，加强全体员工的客户隐私保护意识。针对客户，公司通过应用软件向客户推送有关隐私与数据保护的相关知识，提高客户对自身的隐私保护的关注度。此外，公司利用投资者教育平台，融入数据安全与隐私保护相关教育内容，为投资者提供专业化的知识宣贯，赋能客户对自身信息与隐私安全进行管理。

## 指标与目标

2025 年，公司持续落实数据安全和客户隐私保护工作，共开展攻防演练 4 次、信息安全渗透测试 394 次，深入挖掘线上运行信息系统隐藏的安全漏洞，推动修复 529 个信息系统漏洞，成功阻断 2 亿余次恶意攻击，实现针对重大信息安全风险隐患的防范，且未发生数据安全、客户隐私泄露相关重大违规事件。

下一步，公司将进一步完善数据安全治理体系，强化隐私保护技术能力，确保客户信息全生命周期安全，始终以“零重大事故”为底线，夯实数据信息安全基础。

## 投资者教育

公司高度重视投资者教育与权益保护工作，坚持“投教先行”的理念，针对中小投资者及新入市投资者的认知特点，持续完善服务与教育体系。公司积极应用人工智能等前沿科技，通过数字化平台与工具创新投教形式，优化服务体验，推动投资者教育的深化与普及。

公司严格遵守《中国证监会关于加强资本市场中小投资者保护的若干意见》《证券经营机构参与打击非法证券活动工作指引》等文件要求，制定《国信证券股份有限公司投资者教育工作指引》《国信证券股份有限公司投资者教育基地管理办法》《国信证券股份有限公司投资者权益保护工作管理办法》等内部管理制度，明确投资者教育普及与权益保护工作的各项标准与要求，确保每项工作有章可循、有据可依。

2025 年，公司常态化开展多样化投资者教育活动，内容涵盖金融知识普及、风险防范与防非宣传等维度。同时，公司大力推进投教基地建设，以基地为枢纽扩大辐射范围，帮助更多投资者便捷获取金融知识，切实提升金融素养。

## 国信证券 2025 年度投资者教育相关行动及成果

维度	行动及成果
深化走进上市公司活动，彰显普惠金融投教成效	<ul style="list-style-type: none"> <li>开展“我是股东”“e 企同行”等系列活动，2025 年累计举办 141 场。</li> <li>线上线下覆盖投资者 60 万余人次，有效打破信息壁垒。</li> <li>帮助不同层级投资者了解企业动态，引导树立理性投资理念。</li> </ul>
分层推进财商教育，全面提升学生金融素养	<ul style="list-style-type: none"> <li>开展“投教进百校”、青少年财商活动 983 场及 ETF 高校模拟大赛，覆盖超 50 万人次。</li> <li>推出“金融研习社”“沉没的郁金香”桌游等特色项目，联合教育机构开展差异化教学。</li> <li>联合深交所为南方科技大学定制课程，入选深圳市精品课。</li> <li>携手上交所走进深圳大学开展 ETF 讲座，并组织学生参与“上证杯”全国大赛。</li> </ul>
建强投教基地矩阵，深化协同共建	<ul style="list-style-type: none"> <li>运营 9 家实体投教基地，覆盖 8 省市；其中 1 家国家级、5 家省级。2025 年接待近 400 家单位、约 20 万人次参观交流。</li> <li>联动交易所、监管机构、政府部门等开展主题宣教活动。组织行业机构开展廉洁文化教育，推动证券行业文化建设。</li> </ul>
反诈宣传成效显著，切实保护投资者权益	<ul style="list-style-type: none"> <li>在浙江证监局指导下，联合杭州萧山公安建立“警证联合防非反诈劝阻机制”。</li> <li>组建“萧然金色阳光”义警队伍，将投教融入反诈劝阻全流程。</li> <li>2025 年获杭州市政府集体二等功，“警证联合机制”入选证监会年度投资者保护创新示范案例。</li> </ul>
完善防非工作机制，提升防非工作效果	<ul style="list-style-type: none"> <li>健全防非管理体系，定期排查假冒机构，将处理流程嵌入公司系统，提升协同效率。</li> <li>2025 年开展员工防非培训，制作原创投教产品 857 种，发放材料 2 万份，触达 3,382 万人次。</li> <li>组织“防非宣传月”“防非健康跑”等活动 4,053 场，覆盖 665 万人次，强化投资者风险防范意识。</li> </ul>

### 组织投资者探访小米工厂，开展“科技 + 金融”特色投教活动

### 案例

2025 年，公司在“3·15”期间，以“智联解码生态，跨界共舞未来”为主题，组织投资者走进小米汽车智造中心，开展“科技 + 金融”特色投教活动。活动通过实地参观智能化产线、技术专家解读汽车产业链投资逻辑，以及投教沙龙分享“科技投资防非指南”“智能时代资产配置”等专题，系统解析行业风险与理性投资策略。

本次活动以“实地探访 + 专业解读”的跨界形式，帮助投资者直观理解科技产业发展与投资脉络，强化风险防范意识，是投资者教育融入实体产业场景、提升金融素养与实践能力的创新实践。



### 万和证券组织投资者走进江中药业，搭建双向沟通赋能平台

#### 案例

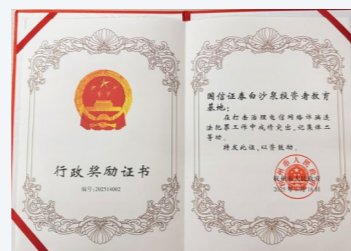
2025 年 11 月，万和证券组织投资者走进沪市上市公司——江中药业，以“实地探访+深度互动”为核心形式，帮助投资者全面掌握江中药业经营发展实际情况。活动期间，投资者走进江中药业园区，近距离实地感知企业生产运营实景、企业文化底蕴及核心发展优势；在深度互动环节，江中药业负责人全面介绍公司发展概况、核心业务布局及未来战略规划，投资者围绕企业生产运营、公司治理规范、行业发展前景等关键议题踊跃提问、深入交流。



本次活动帮助投资者直观、全面地认知上市公司核心价值与发展脉络，进一步强化理性投资、价值投资意识，是公司将投资者教育深度融入实体产业场景、助力投资者提升金融素养与价值判断能力的创新实践，真正实现投资者教育与企业价值传递的双向赋能、协同发展。

### ☆ 公司 2025 年“投资者教育”相关荣誉：

- 杭州市人民政府颁发的杭州市打击治理电信网络诈骗违法犯罪工作**集体二等功**
- 中证中小投资者服务中心《股东来了》（2025）“防非我来说”短视频征集评选活动**铜奖**
- 深圳证券交易所第四届全国投教动漫大赛**优秀奖**
- 北京证券交易所**优秀支持单位、优秀投资者服务 e 站**
- 上海证券交易所 2024 年度会员投资者教育和保护工作评选：投资者保护**优秀实践案例**、上交所快速调查**优秀营业部**、上交所快速调查营业部**卓越分析奖**
- 中国田径协会 2024 年防非健康跑**优秀组织示范单位**、优秀影响力**示范单位**
- 证券时报资本市场投教“星火计划”**最受欢迎投教作品**
- 《国信证券利用数字化手段培养理性投资理念、强化精准服务》入选中国证券业协会“财富管理转型数字化实践**优秀案例**”



打击治理电信网络诈骗违法犯罪工作集体二等功



投资者服务 e 站优秀支持单位

## 08 携手共进，创造共享价值

### 人力资本开发

国信证券坚持“平等包容”“以人为本”的人才发展理念，将人力资本视为公司实现高质量发展和核心竞争力提升的重要基础。公司围绕员工招聘与雇佣、权益与福利、培训与发展以及健康与安全等关键领域，持续完善制度体系和管理机制，营造公平、多元、可持续的职业发展环境。

### 员工雇佣与管理

公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等法律法规及文件要求，制定《国信证券股份有限公司招聘管理制度》《国信证券股份有限公司员工权益政策声明》等内部制度，确保员工招聘与雇佣的合法合规。

公司秉持“公开招聘、公平竞争、择优录取、人岗匹配”原则开展招聘工作。公司构建多元化招聘渠道体系，综合运用校园招聘、网络招聘、猎头招聘和内部招聘等方式，引进符合公司发展需要的各类人才，并通过统一招聘管理平台对各类渠道进行集中管理，提升招聘工作的系统性与效率。

### 国信证券员工招聘行动及成果

招聘渠道	行动及成果
校园招聘	• 通过高校宣讲会、专项招聘活动等形式，贯彻落实“百万英才汇南粤”“菁英聚鹏城”等工作部署，2025 年参加多场校园招聘活动，成功引进多名优秀应届毕业生，持续充实人才队伍。
网络招聘	• 通过网络招聘渠道发布岗位信息，拓宽人才来源，提升招聘覆盖面。
猎头招聘	• 通过猎头服务引进符合公司业务发展需要的专业化人才。
内部招聘	• 通过内部招聘方式满足部分岗位用人需求，促进人岗匹配。
统一招聘管理平台	• 采用统一招聘管理平台支撑招聘工作，对网络招聘、校园招聘、猎头招聘和内部招聘等渠道进行集中管理，提升招聘工作效率。

公司坚决反对任何形式的就业歧视，在招聘、入职、培训、晋升及激励各环节中，确保员工不因民族、性别、宗教、年龄、婚姻状况或社会地位等因素受到不公平对待，持续营造平等、多元、包容的职场环境。公司严禁雇佣童工、强制劳动等违法行为。公司在招聘环节通过身份验证、背景审查等措施，确保合规用工，一经发现违规行为，将严格依规处理。2025 年，公司未发生雇佣童工或强制劳工等事件。

公司面向全体员工开展多元化、平等与包容相关培训，强化组织认知与实践能力，并积极引进海外人才，面向全球吸纳具有国际化视野和创新能力的人才，提升员工队伍的多元化水平。

指标	单位	2025年数据
员工总数	人	11,085
按性别划分	男性	5,372
	女性	5,713
按年龄组别划分	>50岁	474
	30至50岁	8,596
	<30岁	2,015
按工作地区划分	中国大陆	10,953
	港澳台及海外	132

## 员工权益与福利

公司严格遵循《中华人民共和国劳动法》《女职工劳动保护特别规定》等法律法规及文件要求，制定并落实《国信证券股份有限公司员工权益政策声明》《国信证券股份有限公司员工手册》等内部规章制度，重视员工合法权益保障。

公司建立平等雇佣规章制度，与员工在平等自愿、协商一致的基础上，依法签订劳动合同。公司把“合规、诚信、专业、稳健”理念深度融入薪酬管理，将其与合规风控紧密挂钩，实行激励与约束并行的薪酬激励机制，并秉持“适度保障、有效激励、风险扣减、递延分配”原则，为员工提供具备行业竞争力的薪酬回报。公司员工薪酬涵盖基本工资、绩效激励，以及各类津贴补贴与福利。绩效激励作为核心组成部分，与公司业绩、部门表现及员工个人绩效紧密相连。全体员工均有机会获得与其绩效相匹配的可变薪酬。

在员工福利方面，公司构建了多层次、全覆盖的福利保障体系。公司为全体员工按时、足额缴纳基本医疗保险、失业保险、生育保险、工伤保险、基本养老保险、住房公积金，并保障其享有法定节假日、年休假、病假、婚假、生育假、育儿假等假期；同时，公司进一步通过补充性、长期性福利安排，增强员工长期保障和组织黏性，实现员工关怀与人才保留的协同推进。

### 国信证券员工非法定福利体系

#### 企业年金

- 为全体员工建立企业年金计划，作为基本养老保险的重要补充，提升员工长期养老保障水平。

#### 人才住房支持

- 按照地方相关政策，为符合条件的人才提供住房支持，缓解人才居住压力。

#### 节日与日常福利

- 向员工发放传统节日慰问品、电影券、生日慰问品兑换券等，提升员工获得感与归属感。

在员工关怀与帮扶方面，公司建立并持续完善覆盖文体活动、残障员工关怀、女性员工关怀、困难员工关怀、员工健康关怀的员工关爱长效机制，推动员工关怀精准化、常态化和全覆盖。2025 年，公司举办主题活动 35 场、文体活动全年共组织超 1,000 场；慰问员工 295 人、发放日常关爱慰问金 48.14 万元。

### 国信证券员工关怀与帮扶行动及成果

类型	行动及成果
文体活动	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司组织举办一系列员工汇演、节日主题、文艺活动等特色工会活动，累计吸引 5,000 余人次参与。</li> <li>开展覆盖公司全员的工会文体协会、党群服务中心工会及职工疗休养等活动。</li> <li>举办“红信足迹 4.0”活动，公司超 8,700 人参与活动，外部客户超 1,600 人参与。</li> </ul>
残障员工关怀	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司食堂提供盒饭打包服务，通过线上报备、按需备餐，便利身体不适或行动不便的员工就餐。</li> <li>公司地下停车场各楼层设置无障碍停车位，车位靠近电梯厅并配备醒目标识。</li> </ul>
女性员工关怀	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司在员工食堂就餐区醒目位置设置孕妇专座，专座区域宽敞明亮、靠近出入口，让孕期员工用餐更舒适、安心。</li> </ul>
困难员工关怀	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司在春节等重要节日期间，组织向困难员工等发放慰问品及慰问金。</li> <li>公司完成总部、分公司及子公司参保职工互助保障计划实施工作，共 10,252 名员工获得住院医疗和意外伤害保障。</li> <li>公司组织各基层工会慰问生病住院、结婚、生育、退休等员工共 295 人，为 12 名罹患重疾员工、1 名伤残员工及 3 名身故员工家属提供关爱互助资金共计 74.35 万元。</li> </ul>

类型	行动及成果
员工健康关怀	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司定期安排员工进行健康体检、心理健康讲座，并组织开展体检报告解读活动。</li> <li>公司通过定期开展安全检查、安全生产工作部署会及应急演练等活动，普及消防、应急响应、逃生避难、安全用电等相关知识和技能，增强全体员工的安全意识与应对突发事件的能力。</li> <li>2025 年，公司持续强化安全生产与应急管理能力建设，围绕重点时期和关键风险共组织开展 2 次专项培训和 3 次督导会。</li> </ul>

### 员工民主沟通

公司尊重并依法保障员工行使各项合法权益，建立以职工代表大会为核心的民主管理机制，员工可通过职代会、座谈会等多种形式参与公司民主决策、民主管理和民主监督。公司定期召开职工代表大会，依法依规履行职工董事选举以及市级先进集体、五一劳动奖推荐评选等重大事项的民主决策程序。2025 年，公司共召开 3 次职代会全体会议。

同时，公司建立并规范运行工会委员会及常务委员会的议事规则，明确议事范围和决策程序，逐步形成较为完善的民主管理与内部治理体系。公司工会通过线上问卷、线下座谈等方式，持续听取和汇总职工意见建议，协助解决职工实际困难，促进员工与公司的良性沟通。

#### 开展多元化员工满意度调查

公司高度重视员工满意度管理，建立覆盖集团及子公司的常态化员工意见收集机制。公司工会每年组织开展覆盖总部各部门的满意度问卷调查，重点围绕员工福利、员工活动和员工关怀等方面征求意见建议，持续提升员工参与感与获得感。

子公司层面，国信弘盛通过运营与服务质量问卷、内部系统满意度评价以及党支部书记定期谈心谈话等方式，系统收集员工对数字化转型、前中后台协同和内部管理的意见建议。

#### 案例

### 员工培训与发展

国信证券以促进业务发展与员工成长为导向，构建方式多样、资源丰富、学习便捷的终身学习体系，持续加强人才培养体系化建设，聚力打造现代学习型组织，全面提升人才队伍的素质能力和核心竞争力。

公司贯彻落实《全国干部教育培训规划（2023—2027）》有关部署，围绕“加强多层次、高质量培训，打造学习型组织”的战略目标，制定并实施《国信证券干部人才梯度培养工作方案（2024—2025）》。公司构建“领航、远航、启航”干部梯队和“扬帆”青年储备项目，依托“国信互学 E”等平台推进分层分级、全周期培养，并通过“国信大讲堂”“阳光加油站”“攀登计划”“基石计划”等培训项目，持续提升员工专业能力。

#### 国信证券员工培训行动及成果

培训维度	培训对象	行动及成果
履职能力培训	中高层干部、业务一线管理人员、全体基层员工	围绕中央八项规定精神、政治能力建设和保密管理开展分层培训；针对财富管理分支机构负责人开展 2 场“基石计划”管理能力提升培训，采用集中学习、研讨与领导座谈相结合方式，强化一线管理履职能力。
专业能力培训	金融科技人员、投行员工、投顾人员、从业人员	实施“攀登计划”金融科技研修班，覆盖 200 余人次；开展 AIGC 实战应用训练营，参训 14,000 余人次；组织投行“四地”现场培训 700 余人；开展人力资源专题培训，线上线下近 220 人参加。
优秀毕业生培养	新入职毕业生、“菁英聚鹏城”员工	实施“扬帆计划”新员工训练营，聚焦“角色+素养+技能+文化”四阶培养；落实市国资委“青苗人才”计划，选派 18 名新入职员工参加 2025 年市属国企青苗人才培训班。
通识素质能力培训	全体员工、干部及关键岗位人员	开设“阳光加油站”“国信大讲堂”等公开课 5 场，线上线下近 15,000 余人次参加；外派及专题学习 94 余次；2025 年，“国信互学 E”平台发布课程 1,823 门、考试 2,606 次，全年访问量约 1,817 万次。
高校毕业生试用期带教	新入职高校毕业生	公司建立并实施试用期管理机制，依法与包括高校毕业生等新进员工约定试用期，落实专员带教安排，结合试用期考核与“扬帆计划”新员工训练营，支持新员工顺利完成岗位适应。
实习生培养	实习生	公司与高校合作共建实习基地，组织学生开展在岗实习，培养职业素养，对表现突出的优秀实习生予以留用，进一步拓展人才储备与招聘渠道。

### “基石计划——分支机构管理人员”领导力与管理能力提升培训

#### 案例

公司围绕财富管理条线不同层级管理人员的履职需求，面向分支机构及网点负责人组织实施“基石计划”管理人员能力提升培训，重点聚焦业务一线中基层管理干部，系统强化其领导力、经营管理能力与团队执行力。

培训将过程参与与成果展示纳入综合评估，形成“学习—研讨—反馈—应用”的培养闭环，推动领导力培训成果在实际管理中的转化落地。通过持续开展分层级领导力培训，公司不断夯实基层管理人才基础，为分支机构稳健经营和高质量发展提供人才支撑。

### “攀登计划”——数字化与金融科技针对性业务能力提升培训项目

#### 案例

公司围绕“创新驱动、科技引领”的发展战略，持续加大对信息技术资源和数字化人才队伍的投入，系统推进金融科技专业能力建设。针对数字化转型对专业人才的迫切需求，公司定制化开发“攀登计划”专业技能研修班，作为面向核心技术岗位的专项业务培训项目。

“攀登计划”聚焦产品经理、系统架构师、数据（算法）科学家及研发工程师等关键岗位，通过线上与线下相结合的方式，组织开展多场技术前沿与实务导向并重的专题训练营，累计覆盖干部员工超 200 人次。培训内容紧贴公司业务发展和技术演进方向，强化技术理解、系统思维和业务协同能力，提升专业人才对金融科技应用场景的综合把握能力。通过系统化培训与文化相结合的方式，公司持续针对性培育既懂技术、又懂业务的复合型人才，为数字化转型和金融科技能力提升提供坚实的人才支撑。

### 与外部专业法律服务机构合作开展投资者适当性与反洗钱专题联合培训项目

#### 案例

2025 年 11 月，公司邀请外部专业法律服务机构为全体员工开展“投资者适当性管理及反洗钱客户尽职调查”专题培训。本次培训围绕证券行业投资者保护与反洗钱监管要求，结合最新监管规则与实践案例，对投资者适当性管理的核心要求、客户尽职调查的重点环节以及相关合规风险进行了系统讲解。培训过程中，授课律师重点解析了投资者适当性管理在证券业务中的适用场景，结合实际案例对客户风险识别、信息收集与持续管理等内容进行说明，同时就反洗钱客户尽职调查中常见的合规关注点进行了针对性提示，帮助工作人员进一步理解监管要求在具体业务操作环节的落地标准。

通过本次专题培训，公司相关业务人员对投资者适当性管理和反洗钱合规要求的理解进一步加深，有助于提升依法合规履职意识和风险防控能力，为公司持续强化投资者保护、夯实合规经营基础提供支持。

为鼓励员工持续提升职业素质，公司对取得特许金融分析师（CFA）、金融风险管理师（FRM）、北美精算师（ASA）、中国精算师（FCAA）等权威专业资格的员工，提供政策补贴申请支持，支持员工获得专业资质认证。2025 年，为持续激励员工专业能力提升，公司共协助 31 人次成功申请相关补贴。

### 员工绩效考核与晋升

公司实行全员绩效管理，以年度为考核周期对员工进行考核评估，并根据不同业务条线和部门需要以季度或半年度为周期进行过程考核评估。考核内容除员工主要任务目标、行动计划、预期效果以及个人重点提升技能外，还包括员工在合规管理、反洗钱管理、全面风险管理等方面的表现情况。同时，公司要求上级主管与员工进行绩效面谈，总结当期绩效完成情况，明确后续改进和提升绩效的方向，帮助员工找出绩效差距和技能短板。

公司在《绩效管理制度》中明确了绩效申诉机制，包括负责部门、申诉流程等内容。员工如对绩效考核结果有异议且有事实依据的，可在收到绩效结果后向所在部门申诉，与上级主管及部门负责人沟通，所在部门应妥善处理并及时向员工反馈。员工对所在部门申诉处理仍有异议的，可在收到绩效结果 5 个工作日内，以书面形式向人力资源总部提交申诉，逾期无申诉的，视为对绩效结果无异议。人力资源总部在收到员工申诉后，应妥善处理并及时向员工反馈。员工对人力资源总部申诉处理仍不认可的，可在收到处理结果 5 个工作日内以书面形式将申诉材料进一步提交至公司绩效管理委员会审议。员工绩效申诉期间，申诉处理工作人员对申诉事项、涉及人员等细节严格保密。

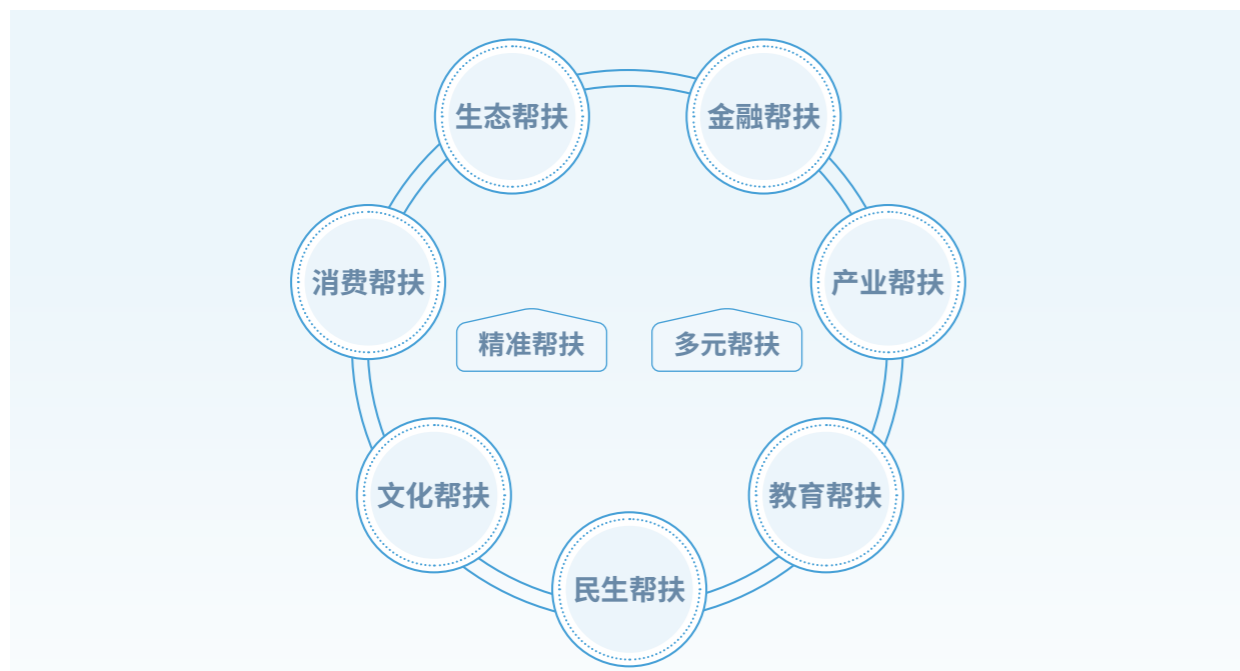
此外，公司制定发布了《国信证券股份有限公司本部业务部门员工岗位管理办法》《国信证券股份有限公司本部职能部门岗位管理办法》《国信证券股份有限公司本部员工晋升调薪工作指引》等相关制度，建立了科学合理的岗位管理体系和晋升调薪机制，结合任职资格标准及员工工作表现、绩效考核等相关情况，持续开展员工晋升调薪工作，充分调动员工工作积极性和创造力，优化公司人才梯队建设。

## 聚力乡村振兴

国信证券作为资本市场的重要建设者和国民经济发展的积极参与者，始终将服务国家重大战略作为履行社会责任的重要方向。2025 年，公司深入学习贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，牢记“国之大事”，持续推进乡村振兴与社会责任协同发展。

公司秉持“专业协作、多点推进、平衡发展、构建和谐”的社会责任理念，围绕全面推进乡村振兴重点工作，按照“精准帮扶”与“多元帮扶”双渠道、共提升的思路制定精准帮扶规划，通过聚焦金融帮扶、产业帮扶、教育帮扶、民生帮扶、文化帮扶、消费帮扶、生态帮扶七大帮扶“组合拳”，同时兼顾公益捐助、倡导员工积极参与，推动构建了具有金融特色的“7+1+1”公益模式。

国信证券“7+1+1”公益模式



2025 年，公司重点与新疆维吾尔自治区喀什地区喀什市、广西壮族自治区百色市田阳区、贵州省黔南布依族苗族自治州三都水族自治县、内蒙古自治区乌兰察布市兴和县等地区开展结对帮扶；同时响应深圳市委、市政府号召，持续派出 2 名干部赴广东省汕尾市海丰县大湖镇开展驻镇帮镇扶村工作。

公司组织前往广西壮族自治区百色市田阳区、贵州省三都水族自治县等地开展实地调研，积极协助各帮扶地区开展脱贫攻坚与乡村振兴衔接工作，结合各帮扶地区需求及公司实际，因地制宜选取帮扶项目，推进实施更具实效性、延续性、成长性的帮扶项目。

## 金融帮扶

公司充分利用专业优势，积极借助资本市场力量，通过实施金融帮扶，加强对帮扶地区重点企业的辅导，普及金融知识，助力“三农”工作落实，促进帮扶地区的产业升级和经济结构转型。

### 金融帮扶现代农业的乡村振兴实践

案例

生猪养殖和现代农业是保障粮食与重要农产品供给、促进农民增收的重要基础产业，但在产业升级和规模化发展过程中，对长期、稳定资金支持需求较高。围绕现代农业发展和乡村产业振兴，中山兴中集团有限公司（简称“中山兴中集团”）积极推进生猪养殖和智慧农业相关项目建设，持续提升农业生产能力和产业现代化水平。

2025 年 6 月，公司作为联席主承销商，协助中山兴中集团成功发行乡村振兴债券，募集资金中 1.54 亿元定向用于肇庆鼎和永固生猪养殖项目及颐丰智农现代农业智慧产业园配套工程建设。

本期债券以专业化金融工具引导资金精准投向乡村产业关键环节，有效支持了生猪养殖能力提升和现代农业基础设施建设，在稳定农产品供应、带动农户增收的同时，推动农业向规模化、智能化方向发展，充分体现金融帮扶在促进乡村产业振兴、加快农业现代化进程中的积极作用。

### 金融帮扶生态治理助力乡村振兴

案例

良好的生态环境是推进乡村振兴和农业农村现代化的重要基础。大冶湖流域生态治理项目以改善区域生态环境和提升周边乡村人居环境质量为目标，通过系统推进生态修复和环境治理，为乡村可持续发展创造条件。

2025 年 5 月，国信证券作为牵头主承销商，协助黄石产投控股集团有限公司成功发行乡村振兴公司债券，发行规模 7.10 亿元，期限 5+5 年，票面利率 3.09%，募集资金在扣除发行费用后全部用于乡村振兴领域项目，重点支持大冶湖生态综合治理项目建设。

本次金融帮扶以生态治理为切入点，将资本市场资金引入乡村生态修复和环境改善领域，有助于提升区域生态承载能力和乡村生活环境质量，为农业发展和农村产业转型提供基础支撑。项目的实施充分展现了金融手段在支持生态保护、促进乡村振兴和推动区域经济可持续发展中的重要价值与实践成效。



## 产业帮扶

公司以产业振兴为导向，立足帮扶地区资源禀赋和发展基础，通过资金支持与产业项目相结合的方式，持续推进产业帮扶工作，重点支持具备长期发展潜力的特色农业和优势产业，推动帮扶地区夯实产业基础、增强持续增收能力。

2025 年，公司在产业帮扶领域持续加大投入，完成产业帮扶相关项目 5 个，累计投入资金 112.7 万元，覆盖 5 个地区，有效支持当地特色产业发展和集体经济壮大。

### 产业帮扶促进特色产业发展与农民增收

#### 案例

公司围绕重点帮扶地区特色产业发展需求，持续加大产业帮扶力度，向陕西省延长县、云南省福贡县和澜沧县、内蒙古自治区兴和县、新疆维吾尔自治区喀什地区喀什市捐赠产业帮扶资金共计 112.7 万元，重点支持当地苹果、木香、茶叶种植及畜牧养殖等产业发展。通过精准投向具有资源禀赋和发展基础的产业项目，公司助力巩固拓展脱贫攻坚成果，推动特色产业稳步发展和集体经济持续壮大，促进农户实现稳定增收。

通过在特色农业培育、产业基础巩固和增收能力提升等方面的系统投入，公司形成了覆盖多地区、因地制宜的产业帮扶实践路径，有效增强帮扶地区内生发展动力，持续夯实乡村振兴的产业基础。

## 教育帮扶

公司以教育振兴为导向，立足帮扶地区教育发展基础和现实需求，通过资金支持与教育改善项目相结合的方式，持续推进教育帮扶工作，重点支持基础教育条件改善、学生成长和校园安全环境提升，助力夯实帮扶地区人才培养基础和可持续发展根基。

2025 年，公司在教育帮扶领域持续加大投入，实施教育帮扶相关项目 4 个，累计投入资金 180 万元，覆盖 4 个地区，有效改善当地办学条件，提升基层教育保障水平。

### 聚焦基础教育改善的点多协同教育帮扶实践

#### 案例

国信证券持续关注广东省汕尾市海丰县大湖镇基础教育发展情况，投入 30 万元实施大湖实验学校教学用品采购及护眼灯更换项目，积极协助更新教学办公设备，为学校教室更换护眼灯，推动改善当地教育教学环境；向新疆维吾尔自治区喀什地区喀什市教育局、贵州省三都水族自治县水根村捐赠教育助学基金共 40 万元，奖励品学兼优的学生，激励先进，提升教育发展动力；向广西壮族自治区百色市田阳区第九小学、第一幼儿园古城分园门口道路建设工程捐款 110 万元，对学校门口道路进行维修硬化，消除安全隐患，保障学生、家长及学校教职工上学、放学的出行安全，助力提升田阳区两所学校的社会声誉和吸引力。



通过在教学条件改善、学生激励支持和校园周边安全环境提升等方面的系统投入，公司形成了覆盖多地区、多层次的教育帮扶实践路径，切实回应基层教育发展需求，以长期视角支持教育公平与乡村振兴的责任担当。

## 民生帮扶

公司以改善基层民生和公共服务为导向，立足帮扶地区民生短板和现实需求，通过资金支持与民生项目相结合的方式，持续推进民生帮扶工作，重点支持养老服务、社区公共设施和基础交通等领域，推动帮扶地区补齐公共服务短板、提升居民生活质量和安全保障水平。

2025 年，公司在民生帮扶领域持续加大投入，实施民生帮扶相关项目 10 个，累计投入资金 198.79 万元，覆盖 7 个地区，有效改善基层公共服务条件和群众生活环境。

### 民生帮扶改善基层公共服务与生活条件

#### 案例

公司围绕基层公共服务短板和群众急需问题持续加大投入，累计投入资金 198.79 万元，用于广东省汕尾市海丰县大湖镇养老院消防改造、帮助高螺村困难群众解决基本生活问题，支持内蒙古自治区兴和县大同乡长胜坝村幸福院维修改造建设，以及河南省桐柏县毛集镇漫水桥重建工程、新疆维吾尔自治区喀什地区喀什市基层社区服务阵地改造提升等项目。相关举措有效改善了养老和社区服务条件，完善了乡村基础设施，帮助提升居民生活便利性和安全性，切实回应基层民生需求。

## 文化帮扶

公司以文化振兴为导向，立足帮扶地区公共文化基础和现实需求，通过资金支持与文化设施建设相结合的方式，持续推进文化帮扶工作，重点支持具有公共服务属性和示范效应的基层文化项目，推动帮扶地区补齐公共文化短板、提升基层文化服务能力和社区凝聚力。

2025 年，公司在文化帮扶领域持续加大投入，完成文化帮扶相关项目 3 个，累计投入资金 105 万元，覆盖 3 个地区，有效改善当地公共文化设施条件，助力乡村文化振兴稳步推进。

### 文化建设助力乡村公共文化提升

#### 案例

公司积极参与乡村公共文化设施建设，围绕补齐基层文化服务短板持续加大支持力度。2025 年，公司累计捐赠 105 万元，用于资助云南省西盟佤族自治县民族团结盟誓园建设项目、内蒙古自治区兴和县苏木山国家森林公园科普文化价值提升项目，以及贵州省三都水族自治县周覃镇福安村高母组文化广场建设项目。

通过完善公共文化设施条件，丰富群众文化活动空间，助力传承民族文化、提升科普与公共文化服务水平，为当地居民开展文化活动、增强社区凝聚力和推进文化振兴提供基础支撑，进一步夯实乡村振兴中的文化基础。

## 消费帮扶

公司立足脱贫地区资源禀赋，结合员工日常消费需求，持续通过采购脱贫地区特色农产品的方式，支持当地特色产业发展。2025 年，公司以集中采购、定向采购等形式，从脱贫地区采购特色产品共计 536.89 万元，涵盖农副产品等多种品类，帮助相关地区稳定产品销路、拓展市场空间。相关采购覆盖全国 18 个省级行政区，通过“以购代扶”的方式，将消费需求直接转化为产业支持，有效促进脱贫地区特色产品销售和产业良性循环。

## 生态帮扶

公司以生态振兴为导向，立足帮扶地区生态本底和环境改善需求，通过资金支持与生态建设项目相结合的方式，持续推进生态帮扶工作，重点支持城乡绿化、人居环境整治和生态修复等领域，助力提升区域生态品质和宜居水平。

2025 年，公司在生态帮扶领域持续加大投入，完成生态帮扶相关项目 2 个，累计投入资金 28.7 万元，覆盖 2 个地区，有效支持当地绿化建设和人居环境持续改善。

### 生态帮扶推动城乡绿美环境建设

#### 案例

公司围绕城乡绿化和人居环境改善持续开展务实行动。2025 年，公司投入资金 28.7 万元，积极参与“绿美植树”活动，支持深圳市深汕特别合作区开展树木种植及养护工作，并助力深圳市龙华区福城街道茜坑社区实施人居环境整治提升项目。

通过参与植树造林和后续管护，公司为提升区域绿化覆盖水平、改善社区生态环境提供了资金支持和资源保障，有效促进城乡绿化工作落实，推动城乡风貌整体提升，有助于改善居民生活环境，增强社区生态功能，促进城乡绿美生态建设稳步推进。

## 热心公益慈善

公司积极响应国有金融企业的社会责任，高度重视公益慈善事业发展，积极传递社会温暖。公司通过开展爱心捐赠、建立助学金等慈善活动，形成可持续的公益生态系统，为社会贡献力量。2025 年，公司对外捐赠金额 927.26 万元。

同时，公司持续推进“我为群众办实事”实践活动，加强与群众、辖区居民的沟通联系。公司充分利用“深圳先锋”等平台，推进志愿服务的属地化、集合化，广泛动员员工参与志愿服务活动。2025 年，公司志愿服务人次达到 1,320 余人次，志愿服务时长 4,571 小时。

### 党员志愿服务关爱特殊儿童

#### 案例

为践行志愿服务精神，充分发挥基层党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用，公司广西分公司党支部联合广西林业设计院机关二党支部、信息党支部，共同开展“爱心暖童心 党员在行动”志愿服务主题党日活动。

2025 年 10 月 24 日，三方党员志愿者前往南宁市春暖特殊培训学校，通过慰问交流、互动游戏等方式，与在校特殊儿童开展面对面关爱活动，为孩子们送去温暖与陪伴。本次活动共有 6 名党员志愿者参与，服务特殊儿童 30 名，通过实际行动传递关怀与支持。

活动不仅帮助特殊儿童感受到社会关爱，也为党员在服务群众、奉献社会中搭建了实践平台，进一步深化了支部共建协作，为持续开展公益志愿服务和拓展共建合作奠定了良好基础。



### 开展弘扬雷锋精神的城市环境志愿服务

#### 案例

为弘扬雷锋精神、践行社会责任，公司山西分公司临汾鼓楼北大街证券营业部积极参与公益志愿服务活动，以实际行动回馈社会，推动社会效益与品牌价值协同提升。2025 年 3 月 5 日，营业部组织 3 名青年骨干员工，在鼓楼南北街公交站点开展环境清洁志愿服务，对公交站牌、广告牌进行擦拭，对候车亭座椅进行清洁，并集中清理小广告和周边垃圾。

本次志愿服务有效改善了市民候车环境，助力提升城市文明形象，传递了积极向上的社会风尚。同时，参与员工在实践中深化了对社会责任的认识，进一步锤炼了奉献意识和团队协作精神。活动以朴实、务实的方式展现了公司履行社会责任的具体行动，有助于增进公众对公司的认同与信任，持续积累良好社会口碑。



# ESG 数据表和附注

## 环境数据表

指标	单位	2023	2024	2025
综合能源消耗量 <sup>1</sup>	吨标准煤	7,485.09	7,806.72	6,848.99
人均综合能源消耗量	吨标准煤 / 人	0.62	0.73	0.62
直接能源消耗量 <sup>2</sup>	吨标准煤	324.03	358.36	323.66
移动源汽油消耗量 <sup>3</sup>	升	220,309.76	249,403.72	152,480.69
移动源柴油消耗量 <sup>3</sup>	升	2,448.90	595.79	450.44
固定源柴油消耗量	吨	1.11	1.42	1.15
天然气消耗量 <sup>4</sup>	立方米	78,342.02	83,114.06	116,820.42
间接能源消耗量 <sup>5</sup>	吨标准煤	7,161.06	7,448.36	6,525.33
外购电力消耗量	兆瓦时	58,267.41	49,252.93	50,151.54
外购热力消耗量 <sup>6</sup>	吉焦	/	40,890.15	10,458.43
清洁能源消耗量 <sup>7</sup>	吨标准煤	104.19	110.54	2,676.38
清洁能源消耗比例	%	1.39	1.42	39.08
绿电消耗比例	%	0	0	94.19
天然气消耗比例	%	100	100	5.81
耗水总量	吨	180,301.53	179,854.79	165,208.17
人均耗水量	吨 / 人	14.99	16.75	14.90
废弃物产生量 <sup>8</sup>	吨	101.30	107.66	2,801.79
人均废弃物产生量 <sup>8</sup>	吨 / 人	/	/	0.25
无害废弃物总量	吨	101.30	107.66	2,798.25
废纸 <sup>9</sup>	吨	37.20	41.99	19.98
厨余垃圾 <sup>10</sup>	吨	64.10	65.67	228.20
生活垃圾及建筑垃圾 <sup>11</sup>	吨	/	/	2,550.07
有害废弃物总量 <sup>12</sup>	吨	/	/	3.54

指标	单位	2023	2024	2025
报告期内因环境事件受到生态环境等有关部门重大行政处罚或被追究刑事责任的事件数	件	/	0	0
报告期内因环境事件受到生态环境等有关部门重大行政处罚或被追究刑事责任的处罚金额	万元	/	0	0

注1:【计算方式】公司统计的综合能源消耗量以“吨标准煤”为单位披露,单位转换因子参考《中国能源统计年鉴》《GB/T 2589—2020 综合能耗计算通则》。

注2:公司的直接能源类型包括公务用车汽油、公务用车柴油、发电机柴油与天然气。

注3:公司响应绿色出行号召,规范公务用车使用场景,积极采购和使用新能源汽车,公务用车汽油与柴油消耗量呈下降趋势。

注4:2025年,公司新增统计分公司在中央空调使用过程中天然气消耗量,因此天然气用量较2024年有所上升。

注5:公司的间接能源类型包括外购电力与外购热力,外购电力包含市政用电与外购绿电。

注6:2025年,公司优化外购热力统计口径,明确外购热力统计范围,因此较2024年有较大下降。

注7:公司的清洁能源类型为天然气与外购绿电。2025年,公司总部国信金融大厦外购电力均为绿电,用电量约为20,498兆瓦时,因此清洁能源消耗量较2024年有较大上升。

注8:公司的无害废弃物主要包括废纸、厨余垃圾以及生活垃圾及建筑垃圾。公司的有害废弃物主要包括电子废弃物等。2023年与2024年公司废弃物产生总量仅包括无害废弃物。

注9:2025年,公司加大无纸化办公推广力度,大幅减少办公过程中纸张的使用,因此废纸产生量较2024年有较大下降。

注10:2023年与2024年,公司主要办公地国信金融大厦的厨余垃圾均通过专用设备加工为普通垃圾后,由物业统一回收,因此未纳入统计范围。2025年,公司完善统计口径,将国信金融大厦的厨余垃圾计入统计范围,因此2025年公司厨余垃圾产生量有较大上升。

注11:2025年,公司下属各分支机构开展装修、搬迁等工作,同时公司在深圳的国信证券大厦于2025年完成整修改造,因此产生较多建筑垃圾,新增“生活垃圾与建筑垃圾”的统计口径,造成公司2025年无害废弃物总量较2024年有较大上升。

注12:自2025年起,公司有害废弃物以“吨”为单位进行统计。

## 应对气候变化数据表

指标	单位	2023	2024	2025
范围1 温室气体排放量 <sup>1</sup>	吨二氧化碳当量	765.62	849.36	596.71
范围2 温室气体排放量 <sup>2</sup>	吨二氧化碳当量	33,229.90	31,921.95	27,773.29
范围3 温室气体排放量 <sup>3</sup>	吨二氧化碳当量	4,157.24	3,855.45	3,430.30
温室气体排放总量 (范围1+范围2)	吨二氧化碳当量	33,995.52	32,771.31	28,370.00
人均温室气体排放量 (范围1+范围2)	吨二氧化碳当量 / 人	2.83	3.05	2.56

指标	单位	2023	2024	2025
温室气体排放总量 (范围 1+ 范围 2+ 范围 3)	吨二氧化碳当量	38,152.76	36,626.76	31,800.30
人均温室气体排放量 (范围 1+ 范围 2+ 范围 3)	吨二氧化碳当量 / 人	3.17	3.41	2.87

注1:【计算方式】范围1温室气体排放量包括天然气消耗、公务用车汽油与柴油消耗、发电机柴油消耗产生的直接温室气体排放,2025年公务用车汽油与柴油温室气体排放因子参考《省级温室气体清单编制指南(试行)》(2011)《GB 17930-2016车用汽油》《陆上交通运输企业温室气体排放核算方法与报告指南(试行)》《中国能源统计年鉴》(2023),天然气温室气体排放因子参考生态环境部《企业温室气体排放核算方法与报告指南 发电设施》(2022)《中国能源统计年鉴》(2023),发电机柴油温室气体排放因子参考《省级温室气体清单编制指南(试行)》(2011)《中国能源统计年鉴》(2023)。

注2:【计算方式】范围2温室气体排放量主要为外购电力与外购热力产生的间接温室气体排放。2025年外购电力碳排放因子参考生态环境部与国家统计局《关于发布2023年电力二氧化碳排放因子的公告》的全国电力平均二氧化碳排放因子0.5306tCO<sub>2</sub>/MWh及选用《港灯2024年可持续发展报告》中的0.6tCO<sub>2</sub>e/MWh。

注3:【计算方式】范围3温室气体排放量主要为员工差旅产生的温室气体排放量,排放因子基于中国环境扩展投入产出数据库Chinese Environmentally Extended Input-Output (CEEIO) database (2020) 直接排放因子数据,根据2024年中国PPI进行修正。2025年采用了新的计算方式,并基于此方法对2023年与2024年的范围3温室气体排放量进行重述。

## 产品和服务安全与质量数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2024	2025
接获关于产品及服务的投诉数目	个	/	342
投诉处理率	%	/	100
客户满意度	%	/	99.32
报告期内发生的数据安全事件数	件	0	0
数据安全事件涉及的金额	万元	0	0
报告期内发生的客户隐私泄露事件数	件	0	0
客户隐私泄露涉及的金额	万元	0	0

注1: 2025年起,公司新增披露“接获关于产品及服务的投诉数目”“投诉处理率”“客户满意度”等指标,提升数据披露的完整度。

## 供应商数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023	2024	2025
供应商数量	家	588	273	463
按供应商类型划分 分供应商占比	IT类	%	57	47
	工程类	%	10	8
	货物和服务类	%	33	45

指标	单位	2023	2024	2025
新供应商数量	家	245	46	210
开展环境与社会影响评估的供应商占比	%	100	100	100
向国内供应商采购支出的比例	%	100	100	99.82

注1: 2025年,公司基于经营发展需要,新增大量优质供应商入库,以优化供应商布局,提高抗风险能力,因此供应商数量有所上升。

## 员工雇佣数据表

指标	单位	2023	2024	2025
员工总数	人	12,027	10,738	11,085
按性别划分	男性	人	5,893	5,207
	女性	人	6,134	5,531
按年龄组别划分	>50岁	人	322	357
	30至50岁	人	7,368	7,413
	<30岁	人	4,337	2,968
按工作地区划分	中国大陆	人	/	/
	港澳台及海外	人	/	/
按员工类型划分	普通员工	人	12,013	10,725
	管理层员工 <sup>1</sup>	人	14	13
女性管理层员工数	人	2	1	
少数民族员工数	人	479	448	
员工流失人数 <sup>2</sup>	人	307	291	
员工流失率 <sup>2</sup>	%	7.70	7.34	
新进员工数 <sup>3</sup>	人	2,575	662	
按性别划分	男性	人	1,393	375
	女性	人	1,182	287

注1:【统计口径】管理层员工数据统计口径为公司领导及其他高级管理人员。

注2:【统计口径】员工流失人数统计口径包含国信证券母公司及子公司,不包含分支机构。【计算方式】员工流失率=员工流失人数/员工总数(不含分支机构)\*100%。

注3: 2024年起,公司围绕人才发展战略,结合证券行业发展趋势,持续优化人才结构,在员工招聘方面聚焦业务需求,因此新进员工数较2023年有所下降。

## 员工权益数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023	2024	2025
劳动合同签订率	%	100	100	100
社会保险覆盖率	%	100	100	100
员工体检覆盖率	%	100	100	100
员工工伤保险投入金额	万元	/	/	630.24
员工工伤保险覆盖率	%	/	/	100
因工伤损失工作日数	天	/	/	15
因工作关系而死亡的人数	人	/	/	0

注1: 2025年起, 公司新增披露“员工工伤保险投入金额”“员工工伤保险覆盖率”“因工伤损失工作日数”“因工作关系而死亡的人数”指标, 提升数据披露的完整度。

## 员工培训数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023	2024	2025
员工培训投入	万元	/	651.16	636.22
员工培训人次	人次	/	/	490,159
员工培训覆盖率	%	/	100	97.01
按性别划分	男性	%	/	100
	女性	%	/	100
员工人均接受培训小时数	小时	59.12	61.10	52.02
按性别划分	男性	小时	/	/
	女性	小时	/	/
接受定期绩效及职业发展考评的员工比例	%	/	/	100

注1: 【统计口径】员工培训数据统计口径为国信证券母公司, 及子公司国信期货、国信弘盛、国信资本、国信香港、国信资管。2025年起, 公司新增披露“员工培训人次”“员工培训覆盖率”“员工培训小时数”“接受定期绩效及职业发展考评的员工比例”指标, 提升数据披露的完整度。

## 乡村振兴及社会贡献数据表

指标	单位	2023	2024	2025
乡村振兴投入金额	万元	2,103.25	1,211.82	1,464.15

指标	单位	2023	2024	2025
慈善捐赠 <sup>1</sup>	万元	1,243.02	511.49	927.26
员工志愿服务人次 <sup>2</sup>	人次	6	6	1,320
员工志愿服务总时长 <sup>2</sup>	小时	/	1,056	4,571

注1: 公司密切关注社会动态, 针对不同地区的实际需求, 每年对慈善捐赠项目进行动态调整。因此各年度的捐赠类型及对象随实际需求变化, 捐赠金额相应出现变动。

注2: 【统计口径】2023年与2024年, 公司员工志愿服务统计口径仅包含赴新疆维吾尔自治区麦盖提县支教活动参与人次与服务时长。2025年, 公司完善披露口径, 新增分支机构与子公司的员工志愿服务统计数据, 因此员工志愿服务人次与总时长有较大上升。

## 创新驱动数据表

指标	单位	2023	2024	2025
信息技术投入金额 <sup>1</sup>	亿元	12.09	13.76	13.28
信息技术投入金额占主营业务收入比例 <sup>1</sup>	%	8.77	7.62	5.87
信息技术人员数量 <sup>1</sup>	人	630	638	698
信息技术人员比例 <sup>1</sup>	%	5.56	6.39	7.42
报告期内专利申请数	件	/	34	18
报告期内专利授权数	件	/	5	6
报告期内有效专利数	件	/	7	12
应用于主营业务的发明专利数量	件	/	3	11

注1: 信息技术投入金额与信息技术人员数量统计口径均为母公司口径。

## 经济数据表

指标	单位	2023	2024	2025
总资产	亿元	4,629.60	5,015.06	5,767.72
营业收入	亿元	173.17	201.67	241.43
净资产	亿元	821.40	742.78	810.31
净利润	亿元	64.27	82.17	110.74
所有者权益	亿元	1,104.60	1,186.92	1,316.10
基本每股收益	元/股	0.54	0.72	1.01

指标	单位	2023	2024	2025
加权平均净资产收益率	%	6.57	8.23	10.69
现金分红	元 / 十股	2.70	3.50	4.50

### 公司治理数据表

指标	单位	2023	2024	2025
董事人数	人	9	9	11
按性别划分	男性	7	6	9
	女性	2	3	2
召开股东会次数	次	3	5	4
召开董事会会议次数	次	7	17	10
召开董事会专门委员会会议次数	次	15	27	23

### 商业道德数据表

指标	单位	2023	2024	2025
廉洁从业及反腐败培训覆盖的董事总数	人	9	9	11
廉洁从业及反腐败培训覆盖的董事比例	%	100	100	100
廉洁从业及反腐败培训覆盖的管理层员工人数	人	14	13	13
廉洁从业及反腐败培训覆盖的管理层员工比例	%	100	100	100
廉洁从业及反腐败培训覆盖的员工总数	人	12,027	10,738	11,085
廉洁从业及反腐败培训覆盖的员工比例	%	100	100	100
报告期内针对公司或其董事、管理层人员、员工商业贿赂或贪污行为的诉讼案件数	件	0	0	0
报告期内因公司不正当竞争行为导致诉讼或重大行政处罚的案件数	件	0	0	0
报告期内因公司不正当竞争行为导致诉讼或重大行政处罚的涉案金额	万元	0	0	0

## 对标索引表

### 《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 17 号——可持续发展报告（试行）》对标索引表

披露要求	章节索引
应对气候变化	应对气候变化 ESG 数据表和附注
污染物排放	公司属于投资银行与经纪业，公司及重要控股子公司未被列入环境信息依法披露企业名单，此议题不适用。
废弃物处理	践行绿色运营 ESG 数据表和附注
生态系统和生物多样性保护	公司属于投资银行与经纪业，公司经营均不在生态保护红线范围内，且离生态保护红线较远，周边无自然保护地，也无其他具有重要生态功能或环境敏感脆弱区域，因此该议题和公司的相关性较低。公司在业务开展过程中，将 ESG 因素纳入投融资活动考量，持续关注标的公司在相关议题的表现。
环境合规管理	践行绿色运营
能源利用	践行绿色运营 ESG 数据表和附注
水资源利用	践行绿色运营 ESG 数据表和附注
循环经济	践行绿色运营
乡村振兴	聚力乡村振兴
社会贡献	热心公益慈善
创新驱动	金融科技赋能 ESG 数据表和附注
科技伦理	金融科技赋能
供应链安全	供应商管理
平等对待中小企业	供应商管理
产品和服务安全与质量	优化客户服务质量
数据安全与客户隐私保护	数据安全与客户隐私保护

披露要求		章节索引
员工		人力资本开发
尽职调查		ESG 议题重要性分析
利益相关方沟通		ESG 议题重要性分析
反商业贿赂及反贪污		反商业贿赂及反贪污
反不正当竞争		反不正当竞争
企业自主识别议题	服务实体经济	服务实体经济
	投资者教育	投资者教育
	推进文化建设	推进文化建设
	党建工作	坚持党建引领
	负责任投资	负责任投资
	绿色金融	发展绿色金融
	公司治理	强化公司治理
	合规管理	推进合规管理
	风险管理	加强风险管理

### 《深圳市金融机构环境信息披露指引》索引表

指标内容		章节索引
基本信息		关于国信证券
战略目标	环境、绿色金融相关目标与发展战略	发展绿色金融 应对气候变化
治理结构	董事会层面	应对气候变化 发展绿色金融
	高级管理层	
	专业部门层面	
政策制度	现行的内部环境、绿色金融相关政策制度 遵循的外部环境、气候及绿色金融相关政策法规情况	发展绿色金融
环境风险管理	环境风险及机遇管理机制	应对气候变化 发展绿色金融
	利益相关方关注的重大环境议题	
	识别的环境风险和机遇	
经营活动的环境影响	经营活动能源消耗	ESG 数据表和附注
	营业办公耗水	
	纸张消耗	
	废弃物排放	
	温室气体排放	
	环保措施及环境效益	践行绿色运营
投融资活动的环境影响	投融资情况	发展绿色金融
	绿色投融资活动情况	
	绿色投融资活动环境效益	
	投融资活动碳排放	
能力建设	宣传教育	践行绿色运营
创新及研究	绿色金融创新实践案例	发展绿色金融
	绿色金融研究及成果	负责任投资
数据质量管理	数据梳理、校验及保护	报告编制说明 ESG 数据表和附注
	数据安全应急预案	数据安全与客户隐私保护