

環境、社會及管治報告



董事會聲明

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

■ 董事會角色

公司董事會對中信股份ESG策略及匯報承擔最終責任。董事會下設審計與風險委員會，持續監管公司ESG關鍵議題的承諾和表現，協同其他專門委員會和公司職能部門，致力將ESG管理納入內部控制、風險管理、戰略規劃等範疇。二零二二年，董事會就ESG工作向管理層提出多項建設性意見建議，包括加強頂層設計、增加資源投入、關注氣候變化風險應對、向投資者進行路演和反向路演等。公司管理層針對上述意見均進行了認真研究和落實。

■ 管理方針

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

■ 目標檢討

公司及相關子公司已在「雙碳」、全面風險管理體系建設、清潔技術投入、科技研發投入等ESG重點工作上制定了年度或中長期管理目標，董事會已對目標進行審閱，將定期檢討目標進展情況。公司於二零二二年圍繞氣候變化風險、資本市場ESG評級、ESG發展趨勢、反腐敗等對管理層及員工開展多場培訓，不斷強化履責能力、提升履責水平。



關於本報告

本報告是中信股份發布的第九份年度ESG報告，詳述了二零二二年度公司開展ESG管理，以及在合規經營、綠色發展、科技創新、員工管理、客戶服務及社區捐助等方面的工作情況。公司承諾對報告內容的真實性、準確性和完整性負責。為確保ESG績效指標的科學性和可信度，公司聘請了畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)對本報告中的選定關鍵數據執行有限鑒證業務，並出具獨立鑒證報告。

報告範圍及週期

如無特別說明，本報告披露範圍與年報及《二零二一年環境、社會及管治報告》所涵蓋的範圍一致。本報告關鍵績效指標數據統計時間為二零二二年一月一日至十二月三十一日，部分內容延續至二零二三年三月三十一日。本報告已於二零二三年三月三十一日經董事會審議通過。

匯報原則

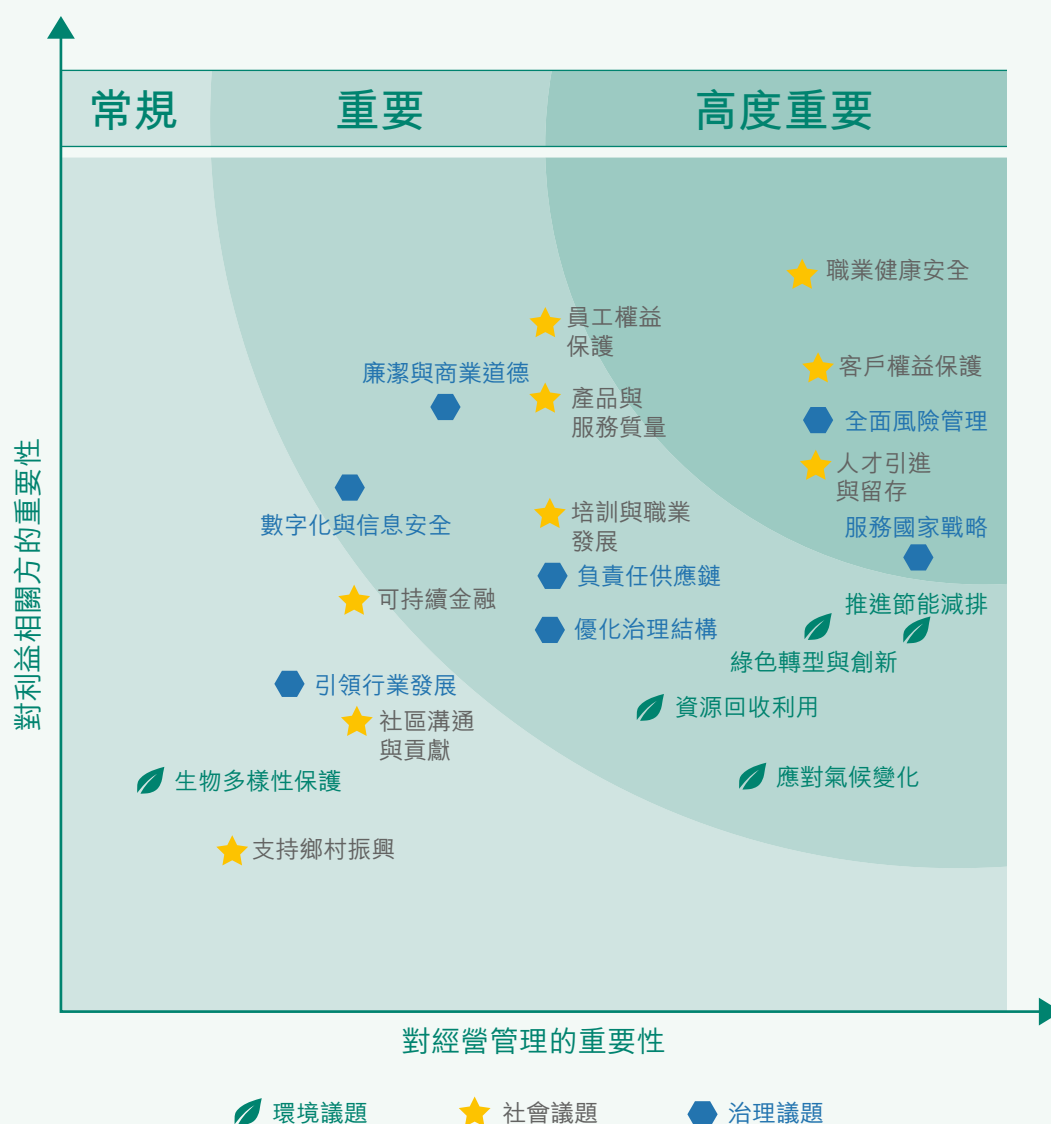
本報告遵循香港聯交所重要性、量化、一致性、平衡性原則進行編製。

重要性

我們結合與利益相關方日常溝通、聯交所ESG指引以及國際社會ESG關注重點識別了20項重點ESG議題，並通過問卷調查等形式，瞭解其對重要利益相關方的相對重要程度，評估出職業健康與安全、客戶權益保護、全面風險管理、人才引進與留存、產品與服務質量等高度重要的議題。本報告根據評估結果對各項ESG議題進行回應。



中信股份二零二二年ESG議題重要性矩陣圖



量化

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

一致性

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

平衡性

本報告遵循平衡原則，客觀展示報告期內的ESG管理績效。

榮譽與獎勵

獎項類別	榮獲獎項
 綜合類	中信銀行在英國《銀行家》雜誌發布的「全球銀行品牌500強排行榜」中排名第21位，一級資本在「世界1000家銀行排名」中排名第19位 中信戴卡榮獲「第四屆中國鑄造行業綜合百強企業」；在《美國汽車新聞》公佈的《2022年全球汽車零部件供應商百強榜》中名列全球百強第50位
 治理類	中信銀行榮獲證券之星「年度最具社會責任銀行」、中國上市公司協會「上市公司ESG優秀實踐案例」、財聯社綠水金山獎「ESG先鋒獎」，入選新華網與中國企業改革與發展研究會評選的「企業ESG普惠金融優秀案例」 中信證券榮獲《新財富》「第十五屆新財富最佳投行－最佳踐行ESG投行、新能源產業最佳投行」、中國上市公司協會「A股上市公司ESG最佳實踐案例」、第17屆人民企業社會責任獎「綠色發展獎」、第十二屆中國證券金紫荊獎「最佳ESG實踐上市公司」、《證券時報》「第十六屆中國上市公司價值評選－主板上市公司價值100強、中國上市公司ESG100強」 中信建投證券榮獲《中國證券報》中國證券業證券公司社會責任金牛獎 中信信託榮獲中國網財經「2022年度ESG最佳社會責任實踐企業」、財聯社綠水金山獎「ESG先鋒獎」 中信資源榮獲由《AM730》和PR ASIA亞洲公關聯合主辦、《鳳凰網港股》支持的「傑出上市公司大獎 2022」 中信環境連續七年被《中國環境報》評為「中國環保社會責任企業」，入選新浪評選的「十佳企業優秀公益案例」

獎項類別

榮獲獎項



環境類

中信股份獲評「中國工業碳達峰」領跑者」企業」，名列榜單首位

中信銀行榮獲中國銀保監會及中國銀行業協會「綠色銀行評價先進單位」，中信碳賬戶入選央視「品牌強國工程」系列展播品牌、「全球企業社會責任案例」、第三屆國際金融論壇(IFF)之「全球綠色金融獎－創新獎」、深圳經濟特區金融學會「綠色金融先鋒創新獎」；中信銀行(國際)獲評香港質量保證局「傑出綠色和可持續債券牽頭經辦行(城市建設經營及投資行業)卓越遠見可持續發展債券框架」獎

中信和業的京城大廈改造項目榮獲「RICS Awards China 2022」城市更新類優秀獎

中信環境榮獲新華網「2022企業ESG傑出環境實踐案例」



社會類

中信股份入選復旦大學經濟學院「最佳就業合作夥伴」，中信證券入選北京大學光華管理學院「最佳僱主」名單

中信銀行榮獲全景網「中小投資者關係互動獎」、《證券時報》「年度養老金融服務銀行」，鄉村振興案例入選人民網財經研究院評選的「鄉村振興創新案例」

中信建投證券榮獲中國證券業證券公司服務科創企業上市前10強、中國證券業證券公司金融科技金牛獎

中信泰富榮獲香港公益金「公益卓越獎」「榮譽獎」，連續7年獲得香港社會服務聯會頒贈商界展關懷企業標誌；榮獲Human Resources Online「人力資源卓越大獎2022」

中信泰富特鋼14項產品榮登中國鋼鐵工業協會冶金產品實物質量品牌培育產品名單，其中1項產品獲「金盃特優產品」、12項產品獲「金盃優質產品」；中信泰富特鋼興澄特鋼承擔參與的兩個項目榮獲中國鋼鐵工業協會、中國金屬學會冶金科學技術一等獎

中信重工獲得省部級及以上科技獎12項，獲批省部級以上創新平台2個

中信戴卡榮獲中國機械工業科技進步獎、科技進步類三等獎，「高強韌輕量化鑄旋鋁合金車輪」項目榮獲中國汽車工業協會「2022年中國汽車供應鏈優秀創新成果」；獲評第8屆中國行業互聯網大會「2021年度數字轉型燈塔案例」

獎項類別

榮獲獎項



中信建設榮獲二零二二年度建築行業最高等級AAA級信用企業證書、中國對外承包工程商會「社會責任領先型企業」稱號；伊拉克米桑聯合循環電廠項目順利投運，被伊拉克總理卡迪米稱讚是中伊兩國合作的新名片

中信工程智能建造平台項目入選工信部二零二二年新一代信息技術與製造業融合發展試點示範；7個項目獲得中國施工企業管理協會綠色建造工作委員會成果獎、3個項目獲得中國鋼結構金獎；深圳固戍水質淨化廠二期工程EPC項目入圍IDIC菲迪克全球工程項目獎

中信大廈榮獲中國安裝協會第一批中國安裝工程優質獎(中國安裝之星)、中國施工企業管理協會第一批國家優質工程金獎

中信出版獲出版行業和媒體重要獎項252項



ESG管理

作為多元化、國際化、綜合性企業，中信面臨的ESG風險和挑戰更加複雜，對ESG管理的要求也更高。二零二二年，公司深入分析發展現狀以及利益相關方關注重點，討論並確定公司在ESG方面的風險和機遇，通過完善的組織架構、健全的制度體系、詳實的目標和舉措，自上而下系統推進ESG工作，實現了ESG管理的有效升級。

組織架構

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

董事會

- 根據國家法規及監管要求，履行法定ESG監督職責，包括但不限於評估及釐定公司ESG風險偏好，每年檢討ESG相關的資源、培訓是否充足以及ESG風險情況及工作範疇，審議公司年度ESG報告等。

董事會

管理層

執行層

執行層

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

管理層

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

融入戰略

二零二二年，我們出台公司「十四五」發展規劃，並分別制定五大業務板塊規劃和人才發展、融融協作、數字化發展、科技發展、風險管理五大功能規劃。我們在所有規劃中均融入合規經營、綠色低碳、反腐倡廉、促進共同富裕等ESG理念，在《新型城鎮化板塊「十四五」發展規劃》中明確提出要堅持生態導向模式，推動以人為本、低碳生態、集約高效與智慧城市相融合；將氣候變化風險管理納入全面風險管理體系，在《風險管理「十四五」規劃》中明確提出要關注氣候相關的轉型風險，通過環境風險分析主動評估和管理相關風險。

制度體系

公司及所屬公司在節能減排、綠色金融、清潔技術發展、全面風險管理、員工權益保護、供應鏈管理、反腐敗、消費者權益保護、慈善捐贈等各領域均制定了完善的管理制度。總部編發有《公司重要制度彙編》，收錄公司治理、戰略與投資管理、財務管理、人事管理、風險合規管理等12個方面157項重要制度，並定期對制度執行情況進行檢討。我們已於二零二三年三月對該彙編進行修訂，增補更新重要制度36項；計劃陸續將各類制度在官網發布，以更好地接受各方監督。

履責要求

二零二三年，公司發布《中信股份ESG工作指引》，明確了ESG工作原則、組織體系與管理職責、議題管理與實踐要求、利益相關方管理、考核與監督等事項。特別是對標全球報告倡議組織《可持續發展報告標準》、聯合國可持續發展目標等國際標準，結合五大板塊行業實際，提出更嚴格、更先進、更具有針對性的履責要求。

ESG研究與宣傳

中信銀行、中信證券、中信建投證券等均圍繞綠色金融、ESG投資等開展深入研究（詳見上述子公司可持續發展報告或ESG報告）。中信出版二零二二年策劃出版了《碳中和與綠色金融創新》《金融支持碳達峰、碳中和》《速度與規模——碳中和的OKR行動指南》《雙碳目標下的綠色增長》等「雙碳」相關書籍，並與新浪聯合主辦「2022年ESG全球領導者峰會」，邀請來自20個國家的135位學者、專家、企業家參加，覆蓋全球ESG事業的領袖型組織、企業、學術、金融、投資等領域，視頻全網曝光總量超9,000萬。



合規中信：穩健經營，守住風險底線

為有效防範化解重大風險，我們實施全面風險管理，統籌規劃、不斷提升風險管理水平。我們高度重視反腐敗，構建起「大監督」工作體系和完善的反腐敗制度體系，嚴厲懲治各類腐敗問題和不遵守商業道德的行為。依託嚴密的監督體系、完善的審計機制以及員工行為守則檢討、經費使用專項檢查等工作的持續開展、交叉進行，我們能夠保證至少每三年對總部及各子公司在廉潔從業、遵守商業道德等方面的監督全覆蓋。

全面風險管理

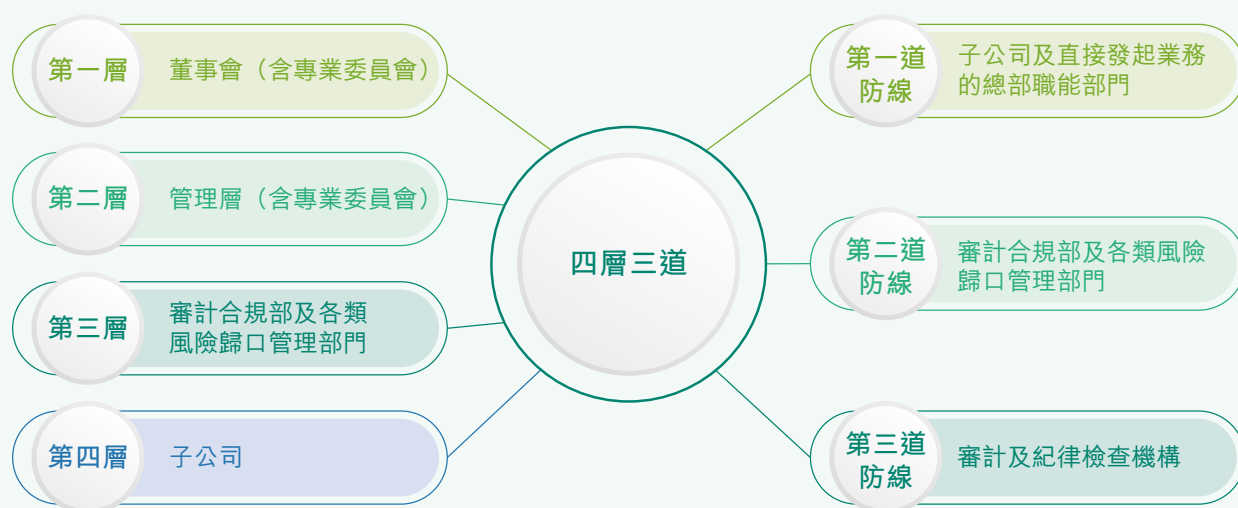
我們制定風險管理戰略框架，從組織、政策、流程、技術、文化五個方面，搭建起公司全面風險管理體系，並系統規劃了三個實施階段：

第一階段：建設行動年 2021-2022年	第二階段：鞏固提升年 2023-2024年	第三階段：全面深化年 2025年
按照「金融先行、實業跟進」的工作安排，完成全面風險管理體系建設。目標已全部達成： ✓ 健全風險管理組織架構，搭建風險管理制度體系 ✓ 中信金控風險管理達標、金融子公司風險管理深化、實業風險管理加強 ✓ 開展風險偏好試運行 ✓ 金融子公司資本充足水平達到可比行業平均水平 ✓ 建立健全實業板塊風險管理體系 ✓ 建立統一授信、重要客戶風險管理機制	持續完善管理體系： ✓ 持續優化風險治理，重檢和完善管理制度與流程 ✓ 完善風險偏好管理和統一授信、重要客戶風險管理機制，強化風險預警能力建設 ✓ 金融子公司資本充足率達到可比同業良好水平 ✓ 實業子公司進一步健全風險管理組織機構，加強重點領域風險管控 ✓ 加強境外風險管理 ✓ 完善風險管理系統功能及管理範圍	深化管理體系建設： ✓ 實現風險管理政策、制度和流程的穩定運行，形成良好的風險合規文化氛圍 ✓ 金融子公司公司治理、資本充足水平、不良資產率等達到可比同業優秀水平，建立適應經濟高質量發展的金融服務體系 ✓ 實業子公司風險監控充足有效，風險預警和風險處置能力進一步提升 ✓ 提升風險管理系統技術支撐能力

組織架構

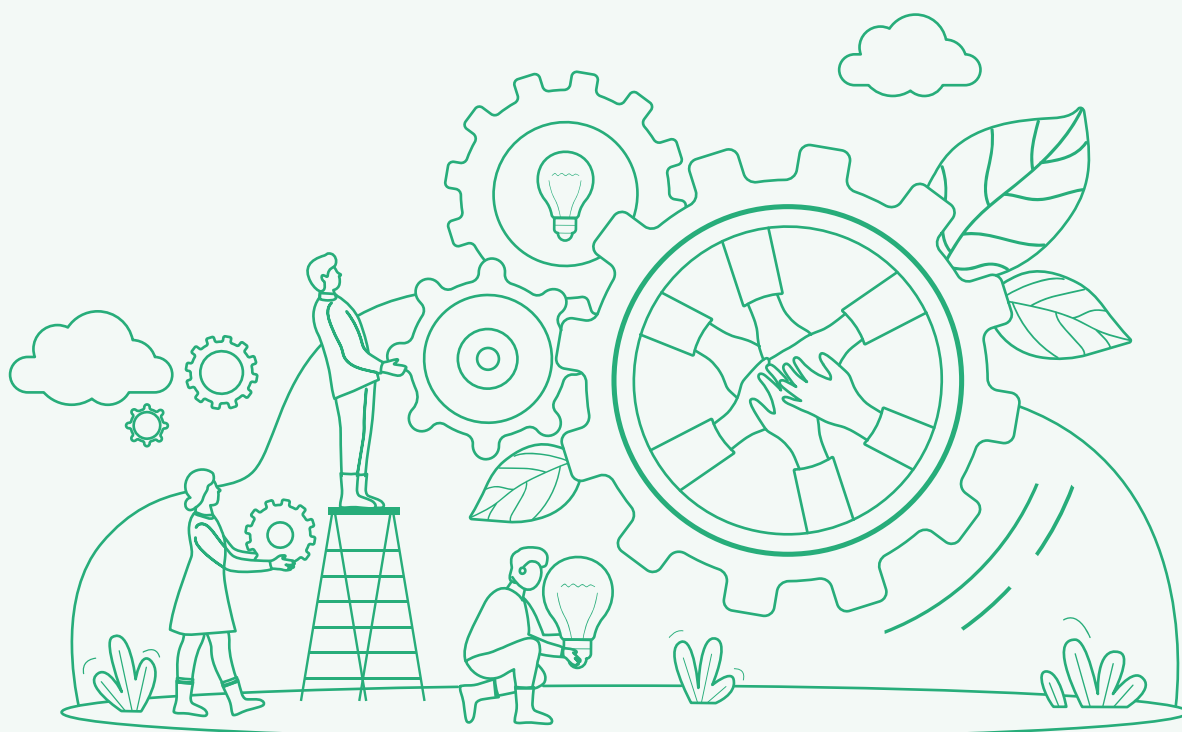
建立起「四層三道」的風險管理組織架構和「歸口部門專業化管理+子公司機構管理」的立體化風險管理模式。

「四層三道」風險管理組織架構



制度體系

建立起以風險偏好為引領、分層分類的制度體系，包括全面風險管理辦法、風險識別評估等一般性制度和各類風險專項制度及操作細則等，明確專業化管控要求，規範風險管理標準、方法和流程，並不斷提升制度適用性和有效性。



技術系統

搭建全面風險管理系統，已建成統一風險視圖、統一授信、風險偏好、風險預警、專項風險管理等功能，支持重要流程線上管理，將持續推進數字化、智能化風險管理，深度挖掘和應用風險信息，提升風險分析精準度，實現主動風險管理。

反腐敗與商業道德

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

構建「大監督」工作體系

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



紀律檢查與巡視巡察

設有內部紀律檢查機構開展廉政建設和反腐敗工作，對管理人員及全體員工依法履職、秉公用權、廉潔從業以及道德操守情況進行監督檢查，對涉嫌貪污賄賂、濫用職權、權力尋租、利益輸送、徇私舞弊等違法和犯罪行為進行調查。對違法人員作出處分；對履行職責不力、失職失責的管理人員進行問責；對涉嫌犯罪的，將調查結果移送檢察機關依法審查、提起公訴；向監督對象所在單位提出完善監管制度機制等工作建議。

二零二二年全系統立案298人，處分327人，其中與地方監察機構聯合查處了吳學文、林爭躍、朱燕辰等嚴重違紀違法案件，在查處子公司「一把手」、非金融領域腐敗、「逃逸式辭職」案件，敦促腐敗分子主動投案等方面實現突破。

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

設有內部巡視巡察機構，總部巡視機構定期組建巡視組對總部部門及子公司高級管理人員遵紀守法、履職盡責情況進行監督，著力發現以權謀私、貪污賄賂、腐化墮落等問題，一般每五年對所有部門及子公司實現巡視全覆蓋。

為實現反腐敗工作的制度化、規範化，我們彙編涉及基礎性法規、指導性制度和工作規範的各類反腐敗制度，構建起嚴密的制度體系。二零二二年，完善信訪舉報、廉政檔案等制度19項，彙編5本工具資料書，實現從信訪舉報受理到案卷歸檔的業務流程全覆蓋。我們制定和發布《中國中信股份有限公司反貪腐守則》，在嚴格遵守香港《防止賄賂條例》的基礎上，圍繞賄賂及貪污行為、濫用職權及公司資產、利益衝突情形、採購及招標程序等重點領域進行規定，明確違反《守則》情形下的懲戒措施。

審計監督

公司嚴格遵循香港聯交所《企業管治守則》等法律法規，深入推進內部審計體系建設，在董事會下設審計與風險委員會，總部和重要子公司設置審計機構，配備審計人員約600人。各級審計機構堅持「應審盡審、凡審必嚴」的工作原則，對公司風險管理和內部控制等情況開展獨立監督，幫助公司完善經營管理、實現發展目標，充分發揮內部審計在公司治理及監督體系中的重要作用。

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

防範境外廉潔合規風險

為進一步防範境外投資經營腐敗問題，二零二二年我們專項研究加強境外廉潔合規經營工作，取得積極成效。

 機構設置	✓ 公司總部成立境外廉潔合規經營領導小組，由董事長、副董事長及部分高級、中級管理人員擔任成員 ✓ 中信證券、中信建投證券、中信金屬、中信重工等境外業務較多的子公司均成立了由主要負責人牽頭的管理機構
 制度建設	✓ 印發《關於加強境外廉潔合規經營的指導意見》，對境外機構財務管控、物資採購、佣金和招待費等方面提出要求，強化廉潔合規風險管控 ✓ 制定風險、投資、財務、安全管理等重點領域制度文件8項，細化廉潔經營要求；總部及中信銀行、中信環境等已將境外項目廉潔風險指標納入管理人員績效考核，中信金屬等還建立了境外機構領導人員薪酬追索扣回機制 ✓ 編製《境外風險管理手冊》（共5卷7冊），梳理境外業務相關政策、法律法規、國際條約和實用工具供各公司使用 ✓ 中信建設、中信戴卡、中信重工等15家子公司完善相關制度220項；中信銀行等4家子公司在44項制度中明確境外經營廉潔要求
 學習與培訓	✓ 圍繞境外業務戰略與投資管理、境外關鍵人員管理、境外招待費、履職待遇等8個領域，面向所有境外工作人員組織專題培訓 ✓ 中信金屬等8家子公司開展制度宣講培訓111次

廉潔教育

我們注重對董事會、管理層和全體員工(包括第三方員工)進行反腐敗培訓，通過召開警示教育大會、講授廉政教育課、舉辦業務培訓班、通報違紀違法和失職失責典型案件、觀看廉政教育片等方式，積極引導全公司遵循良好的行為準則和道德規範，築牢「不敢腐」「不能腐」「不想腐」的堅實防線。

二零二二年，除依託內網學習平台發佈多個線上廉潔合規培訓課程外，公司總部還通過多種形式持續開展廉潔教育：

廉潔教育項目	覆蓋人次
組織董事會、管理層及全系統中高級管理人員學習有關政策制度	覆蓋約3,000人次
召開面向全系統人員的警示教育活動	覆蓋超22萬人次
組織總部高級管理人員及內外部專家講授廉政教育課	覆蓋約2,000人次
召開專職工作人員培訓班	參訓人員1,106人
組織總部全體員工學習有關政策制度	覆蓋約1萬人次
日常廉潔教育	在電梯間等公開場所全年滾動播放《廉政小課堂》等視頻教育片
	通過通知、短信等形式對全系統員工進行日常廉潔提醒，覆蓋超18萬人次

中信銀行開展各層級的合規培訓近6萬期、巡講檢查6,000餘次，持續通過企業微信號等推送監管動態、政策解讀、經驗分享等內容，有效促進合規教育培訓與日常工作相結合。

中信證券發布反商業賄賂及廉潔從業政策，建立健全廉潔從業承諾制度要求，利用線上平台多次開展廉潔從業主題培訓，員工參與超20,000人。

中信信託連續九年舉辦「清廉文化月」活動，發布24期「紀委小課堂」。

舉報人保護

我們設置了暢通的舉報渠道，嚴格按照《紀檢監察機關處理檢舉控告工作規則》開展舉報受理和處理，並制定有《舉報工作管理辦法》《信訪工作管理辦法》《鼓勵實名舉報懲治誣告陷害行為辦法》以及在港《舉報政策》《處理舉報工作指引》，明確信訪舉報受理範圍、渠道及流程，同時嚴格舉報人信息保護，切實保障舉報人合法權益，發揮群眾監督作用。

舉報渠道	舉報人保護
✓ 各級紀檢及信訪工作機構均公佈信訪舉報受理範圍、通信地址、來訪接待場所地址、舉報電話、傳真號碼、電子郵箱、舉報信箱等 ✓ 總部設有董事長、總經理信箱(chairman-president@citic.com)，由專人負責將郵件轉交紀檢或信訪工作機構處理	✓ 鼓勵舉報人留下姓名和聯繫方式，對舉報人信息嚴格保密，禁止對舉報人進行任何威脅、攻擊和報復 ✓ 接受任何方式的匿名舉報 ✓ 文明接待來訪舉報人，不得刁難和歧視

北京總部	香港總部
傳真：86-10-64661186 郵箱：g-contact@citic.com 信訪電話：010-64665166 信訪郵箱：xinfang@citic.com 地址：北京市朝陽區光華路10號中信大廈	郵箱：zxgfjb@citic.com 地址：香港中環添美道1號中信大廈31樓

員工行為管理

按照聯交所《企業管治守則》要求，我們制定並執行《員工行為守則》，對董事及員工涉及賄賂、非法接受禮品及佣金，接受與提供款待等個人行為，以及與供應商和承包商的關係、與客戶及消費者的關係、僱用規定、合規監管及執行方法等方面作出要求，規定員工在工作和相關商業活動中應遵守相關法律法規以及本公司的有關政策。公司每年兩次在全系統範圍內總結執行情況，提交董事會審計與風險委員會審議，對不合規行為按照有關規定採取相應的處理措施及時糾正和整改。

我們及所有所屬公司均制定有《公務接待管理規定》《企業負責人履職待遇和業務支出實施細則》《業務招待費管理辦法》《行政經費管理辦法》等經費使用管理制度，實現經費預算、計劃、審批、使用、報銷、監督、追責的全流程管理。相關部門組成經費使用專項檢查組，每三年實現對所有部門和子公司經費使用情況檢查全覆蓋。

中信銀行制定《反舞弊審計管理辦法》，每年均開展針對員工行為的審計工作，利用數字化技術不斷提升員工行為監測手段，重點監測員工在授信准入、信貸審批、資產處置、集中採購、薪酬費用等領域的履職舞弊及違規行為。二零二二年，中信銀行將員工行為審計融入到開展的專項審計和經責審計工作中，重點關注關鍵崗位及「關鍵少數」。此外，中信銀行還制定了《監督執紀工作實施辦法》，對員工不服處分決定申訴的受理、處理流程、反饋機制、處理時效等做了明確規定。

中信證券建立授權管理體制，通過管理類授權、合同協議類授權及專項授權的模式，將關鍵權限控制在相關層級，有效防控廉潔風險，同時建立員工職務通訊行為監測系統，全面規範員工執業行為。

供應管理

我們設立有採購管理機構，依據《中華人民共和國招標投標法》、財政部《國有金融企業集中採購管理暫行規定》等規定，制定有《採購管理規定》，對採購工作進行全流程管理。截至二零二二年底，公司總部共有合格供應商187家，其中境內供應商176家，境外供應商11家。

二零二二年，我們就採購工作在統籌管理、制度體系、監督檢查等方面存在的薄弱環節，啟動了專項整治工作，計劃於二零二三年完成。我們制定了《集中採購管理機制改革方案》，明確管理機構、權責劃分、制度體系、工作流程、專業人才、監督檢查等10項改革措施和重點任務，特別是在防範廉潔風險方面，將重點採取以下措施：

 強化供應商管理	✓ 督促各層級建立並認真執行供應商准入實施標準，在遴選新供應商時，將商業賄賂、商業欺詐、惡意競標等列入重要考量，對不符合要求的產品和服務，嚴格限制准入 ✓ 與供應商簽訂《陽光合作協議》，秉承公開透明、公平競爭原則實施採購，加強對涉採購工作人員的廉潔教育和監督
 完善制度體系	在新修訂的《採購管理規定》中進一步加強註冊供應商及採購部門和人員的廉潔從業管理： ✓ 註冊供應商出現以下行為的，將作退出處理，原則上一年內不得被推薦進入註冊供應商信息庫，包括但不限於：商業賄賂或商業欺詐等嚴重違法違規及不誠信行為；惡意競標、圍標串標、虛假舉報、惡意投訴等嚴重擾亂採購秩序的行為；商業信譽、商品質量出現嚴重問題，有違法違規或不誠信行為並對我公司造成不良影響和後果等情況 ✓ 採購部門和人員應廉潔從業，在採購流程中不得與供應商有任何利益關聯或其他違規牟利活動，包括但不限於：擅自兼任與採購有利益關係企業的職務、或領取兼職工資或其他報酬，利用職務上的便利從事有償中介活動，接受或索取供應商提供的中介費、回扣、佣金、禮金、有價證券和消費性服務等。採購相關人員與供應商有利益關聯時，必須主動迴避
 加強審計與管控	✓ 將採購管理作為內部巡視及審計重點，嚴肅處理集中採購領域存在的虛假採購、圍標串標、行賄等違法違規行為

反洗錢

公司制定有《反洗錢管理辦法》，明確反洗錢管理組織架構及職責分工，要求嚴格落實反洗錢法律法規相關要求，同時搭建並優化反洗錢篩查系統。中信金控制定《反洗錢及反恐怖融資管理辦法》，推動金融板塊形成層次清晰、權責明確的反洗錢管理體系：中信金控董事會依據中信金控公司章程和監管機構相關規定履行管理職責，管理層承擔洗錢風險管理的實施責任；中信金控風險合規部是反洗錢工作的歸口管理部門，負責監督和管理金融板塊反洗錢工作。

中信銀行		中信證券
 制度建設	✓ 建立了「頂層制度+專項制度+條線制度」三位一體的反洗錢內控制度體系，搭建了反洗錢制度庫 ✓ 包含《反洗錢內控管理基本規定》《洗錢風險管理政策》2個頂層制度；覆蓋洗錢風險識別、評估、監測、管控、報告全流程，涵蓋洗錢檢查、考核等28個專項制度，以及32個反洗錢條線制度	✓ 制定《反洗錢檢查與整改實施細則》，修訂《反洗錢績效考核及獎懲工作指引》，持續加強對反洗錢工作的監督管理 ✓ 修訂《反洗錢合規手冊》，提高員工日常反洗錢履職能力
	 反洗錢培訓	✓ 向董事、監事、高級管理人員定期開展反洗錢培訓，並持續組織全體員工通過「線上+線下」形式接受反洗錢培訓；二零二二年共組織反洗錢培訓1,110次 ✓ 向員工開展反洗錢培訓13次，培訓覆蓋率100% ✓ 向董事提供反洗錢培訓22次，參與率100%
	 反洗錢宣傳	✓ 將反洗錢宣傳工作與消費者權益保護等工作有機結合，組織「打擊網賭電詐，保護資金安全」「防範非法集資，打擊電信詐騙」等四期主題社會宣傳活動 ✓ 利用內聯網、「信銀反洗錢」公眾號、短視頻等內部平台，向全體員工宣傳反洗錢金融知識，提升全行反洗錢認知水平 ✓ 營業大廳反洗錢宣傳覆蓋員工和客戶達12萬人次 ✓ 實地宣傳活動317次，受眾約1.5萬人 ✓ 通過微信公眾號等發布反洗錢宣傳素材41篇，閱讀量達17萬餘次

知識產權管理

我們設有專門部門負責知識產權法律工作日常管理，根據《民法典》《商標法》《著作權法》《專利法》等法律法規，制定《知識產權管理辦法》，保護經營活動中形成的專利、著作、商標權、工藝流程、技術秘訣等依法享有的權利。二零二二年，我們從「保護自有知識產權」、「打擊侵權行為」和「維護中信商標權益」等方面開展工作。



保護自有知識產權

- ✓ 我們組織子公司梳理發明專利、實用新型專利、軟件著作權成果等知識產權，二零二二年發布國際標準1項、國家標準17項，獲授權專利1,203件，其中發明專利424件



打擊侵權行為

- ✓ 我們制定《知識產權侵權行為處置指南》，在強調尊重他人知識產權前提下，將侵權行為查處工作分為證據保全、核查上報、開展處置、結果報送四個階段，高度關注6類常見侵權行為，並給出相應處置手段
- ✓ 中信戴卡成立行業專業化知識產權維權非營利性機構－輪谷(汽車零部件)知識產權維權打假中心
- ✓ 中信出版成立知識產權保護中心，統一維權窗口，為讀者及版權方開通維權打假專屬通道；積極與政府部門、行業組織合作，增強打擊侵權盜版的能力，努力保護作者和讀者合法權益。



維護中信商標權益

- ✓ 我們修訂《商標管理辦法》，強化品牌使用主體併表管理剛性要求，杜絕租售品牌風險；制定《中信商標註冊與使用管理指引》，提升商標管理精細化程度；推進香港地區中信品牌「負面清單」排查工作，並啟動新媒體平台侵權賬號排查；全面推進品牌整改工作，更新品牌使用正面清單



綠色中信：綠色發展繪就美麗中國

專題



「雙碳」與氣候變化風險管理

應對氣候變化風險、踐行「雙碳」戰略是包括企業在內的全社會的義務與責任。我們積極融入綠色低碳轉型大潮，不斷探索綜合性企業服務綠色發展的中信實踐。二零二二年，我們成功獲評「中國工業碳達峰「領跑者」企業」，名列榜單首位。

2021年	2022年	短期目標	長期目標
✓ 提出「兩增一減」¹ 低碳發展戰略 ✓ 按照2025年、2030年、2060年三個節點，提出「雙碳」行動目標	✓ 發布《碳達峰碳中和行動白皮書》，公佈中信「碳中和」路線圖 ✓ 著手編製上年度碳損益表 ✓ 啟動四個「雙碳」專項重大科研項目	✓ 完成碳損益表編製 ✓ 搭建「雙碳」工作考核框架 ✓ 2025年單位產值碳排放強度比2020年下降18%	✓ 2030年全面綠色低碳轉型取得顯著成效 ✓ 2060年全面融入綠色低碳循環發展的產業體系和清潔低碳安全高效的能源體系，成為綠色低碳發展的排頭兵

1. 第一個「增」體現為綠色金融為產業低碳化轉型提供融資解決方案；第二個「增」體現為實業發展以放大產業鏈和生態圈的低碳效應為己任；「減」體現為存量中高碳業務、高環境影響投資要積極推進低碳轉型，新業務布局要以低碳減排、低環境影響為原則。

「碳中和」路線圖

二零二二年，我們編製發布《碳達峰碳中和行動白皮書》，公佈了優化後的「碳中和」路線圖。

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

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

編製碳損益表

針對「碳資產運營和管理」這一新型課題，我們率先提出並編製業內領先的雙碳損益表。碳損益表主要反映中信在一定時期內碳排放和碳減排的動態表現，可以直觀清晰地反映碳排放、碳減排、調整後碳排放淨額等核算科目的構成，確保「雙碳」戰略實施情況可回溯、可監測、可評價。

以碳損益表為抓手，碳資產運營為實踐，我們初步建立起碳資產經營管理體系。二零二二年十月，我們開始編製上一年度碳損益表，將通過碳損益表中成本收入形成碳資產的歸納、收集、整理及價值體現，為碳資產管理和運營提供有效依據。

應對氣候變化風險

基於深入的「雙碳」管理工作，我們也充分認識到氣候變化為企業運營帶來的風險和機遇。我們已將落實氣候相關財務信息披露工作組(TCFD)建議框架作為二零二三年的重點工作，將聚焦五大板塊組織開展氣候變化風險識別與評估，使業務更符合可持續發展原則，增強對於氣候變化的適應力，應對迫在眉睫的氣候變化威脅。

已開展工作	計劃開展工作
✓ 「雙碳」管理 ✓ 在投資項目的風險分析報告中就項目涉及的氣候風險出具詳細意見 ✓ 中信銀行成為TCFD支持機構	✓ 聘請專業機構協助落實TCFD建議框架 ✓ 將氣候變化風險管理納入全面風險管理體系，在風險偏好制定中將氣候變化風險因素納入考量 ✓ 持續健全完善氣候變化風險的監控和管理機制

中信銀行制定《綠色銀行建設工作方案》，把氣候風險防範與應對作為綠色銀行建設的重要內容，對氣候風險與銀行業信用風險、市場風險、流動性風險等六方面風險之間的傳導機制進行了分析，開展了償付能力壓力測試、房地產專項壓力測試和內部資本評估壓力測試等一系列壓力測試，並將不斷提升環境和氣候風險管控能力。

中信證券將氣候變化納入風險管理體系，積極識別、評估和管理氣候變化實體風險與轉型風險及機遇對運營及業務的影響，並拿出具體應對措施。

中信建投證券將氣候風險管理融入公司全面風險管理，定期開展短、中、長期風險及機遇的識別工作，界定氣候相關風險的來源與規模，分析與解決氣候變化帶來的風險與機遇並制定應對措施。

中信國際電訊定期評估氣候風險，以降低氣候變化對公司業務營運的影響。比如颱風可能導致市電出現故障時，備用發電機組將自動觸發，支持核心業務，維持對客戶提供24小時無間斷電訊服務的承諾。

績效表現

除另有說明外，本部分環境績效表現統計範圍包含總部及子公司在中國內地及港澳台地區的主要運營場所，其餘地區運營場所未來將適時加入統計範圍²。

總部	指標	2022年
	 廢氣	
	氮氧化物(NO _x)排放量(噸)	0.01
	二氧化硫(SO ₂)排放量(噸)	0.0007
	 溫室氣體	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	2,118.08
	總部人均溫室氣體排放量(噸/人)	4.39
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	100.86
	汽油	100.86
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	2,017.22
	外購電力	2,017.22
	 廢棄物	
	有害廢棄物總量(噸)	0.24
	總部人均有害廢棄物排放量(噸/人)	0.0005
	無害廢棄物總量(噸)	243.78
	總部人均無害廢棄物排放量(噸/人)	0.51
	 能源使用	
	能源消耗總量(兆瓦時)	2,693.16
	總部人均能源消耗量(兆瓦時/人)	5.59
	直接能源消耗(兆瓦時)	412.01
	汽油	412.01
	間接能源消耗(兆瓦時)	2,281.15
	外購電力	2,281.15

² 本公司溫室氣體核算範圍包括二氧化碳、甲烷和氧化亞氮，主要源自外購電力、外購蒸汽及燃料。溫室氣體核算乃按二氧化碳當量呈列，並根據中華人民共和國國家發展和改革委員會公佈的《2011年和2012年中國區域電網平均二氧化碳排放因子》、香港電燈有限公司公佈的最新排放係數資料、香港中華電力集團公佈的最新排放係數資料、澳門電力有限公司公佈的最新排放係數資料及政府間氣候變化專門委員會(IPCC)刊發的《IPCC 2006年國家溫室氣體清單指南 2019修訂版》進行核算，其中，由於西藏電網無基準線排放因子，且西藏地區運營場所外購電力數據影響微小，重要性較低，故西藏地區運營場所外購電力未列入溫室氣體排放量統計範圍。

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

總耗水量為統計範圍內的辦公生活用水及生產用水，在求取適用水源上未發現任何問題。

紙張消耗總量主要包括A4複印紙和A3複印紙。

總部	指標	2022年
	總部人均耗電量(兆瓦時／人)	4.73
	總部人均汽油消耗量(升／人)	98.42
	 資源使用	
	總耗水量(立方米)	18,299.00
	總部人均耗水量(立方米／人)	37.96
	總部紙張消耗總量(噸)	16.70

綜合金融服務 ³	指標	2022年
	 廢氣	
	氮氧化物(NO _x)排放量(噸)	0.49
	二氧化硫(SO ₂)排放量(噸)	0.02
	 溫室氣體	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	236,624.99
	每億元收入溫室氣體排放量(噸／億元)	85.41
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	6,925.20
	汽油	3,041.25
	柴油	77.57
	煤氣	29.37
	液化石油氣	94.75
	天然氣	3,682.25
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	229,699.79
	外購電力	229,699.79
	 廢棄物	
	有害廢棄物總量(噸)	347.55
	每億元收入有害廢棄物總量(噸／億元)	0.13
	無害廢棄物總量(噸)	18,648,633.01
	每億元收入無害廢棄物總量(噸／億元)	6,731.53
	 能源使用	
	能源消耗總量(兆瓦時)	348,895.23

³ 除相關子公司外，此板塊統計範圍還包括中信建投證券股份有限公司和中信保誠人壽保險有限公司。

綜合金融服務	指標	2022年
	每億元收入能源消耗量(兆瓦時／億元)	125.94
	直接能源消耗(兆瓦時)	32,195.94
	汽油	12,423.57
	柴油	295.02
	煤氣	218.65
	液化石油氣	427.13
	天然氣	18,831.57
	間接能源消耗(兆瓦時)	316,699.29
	外購電力	316,699.29
	 資源使用	
	總耗水量(立方米)	2,365,837.53
	每億元收入耗水量(立方米／億元)	853.99
	紙張消耗總量(噸)	1,426.71

先進智造	指標	2022年
	 廢氣	
	氮氧化物(NO _x)排放量(噸)	113.86
	二氧化硫(SO ₂)排放量(噸)	10.21
	顆粒物排放量(噸)	55.82
	化學需氧量(COD)排放量(噸)	77.73
	氨氮排放量(噸)	5.54
	總磷排放量(噸)	0.79
	廢水排放量(立方米)	621,067.86
	 溫室氣體	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	728,458.49
	每億元收入溫室氣體排放量(噸／億元)	288.99
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	227,090.91
	汽油	382.62
	柴油	1,734.73
	液化石油氣	276.66
	天然氣	224,696.90

先進智造	指標	2022年
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	501,367.58
	外購電力	478,599.45
	外購蒸汽	22,768.13
	 廢棄物	
	有害廢棄物總量(噸)	17,451.74
	每億元收入有害廢棄物總量(噸/億元)	6.92
	無害廢棄物總量(噸)	4,406.44
	每億元收入無害廢棄物總量(噸/億元)	1.75
	 能源使用	
	能源消耗總量(兆瓦時)	1,882,453.50
	每億元收入能源消耗量(兆瓦時/億元)	746.81
	直接能源消耗(兆瓦時)	1,158,540.12
	汽油	1,563.01
	柴油	6,597.65
	液化石油氣	1,247.26
	天然氣	1,149,132.20
	間接能源消耗(兆瓦時)	723,913.39
	外購電力	666,418.11
	外購蒸汽	57,495.28
	 資源使用	
	總耗水量(立方米)	2,713,455.45
	每億元收入耗水量(立方米/億元)	1,076.48
	紙張消耗總量(噸)	43.28
	 包裝材料	
	製成品所用包裝物總量(噸)	25,265.34
	每億元收入耗用製成品包裝物量(噸/億元)	10.02

先進材料 ⁴	指標	2022年
	 廢氣	
	氮氧化物(NO _x)排放量(噸)	7,285.68
	二氧化硫(SO ₂)排放量(噸)	2,942.99
	顆粒物排放量(噸)	5,244.13
	 廢水	
	化學需氧量(COD)排放量(噸)	517.09
	氨氮排放量(噸)	44.28
	總磷排放量(噸)	1.24
	廢水排放量(立方米)	10,101,356.12
	 溫室氣體	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	48,612,061.58
	每億元收入溫室氣體排放量(噸／億元)	19,285.34
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	46,749,289.33
	汽油	1,215.69
	柴油	9,307.27
	液化石油氣	1,417.20
	天然氣	385,661.47
	焦炭	1,969,568.30
	煤炭	42,511,776.40
	中間過程排放	1,871,760.20
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	3,671,676.09
	外購電力	3,538,741.23
	外購蒸汽	132,934.86
	固碳產品隱含排放(扣除項)(噸)	-1,808,903.84
	 廢棄物	
	有害廢棄物總量(噸)	11,188.14
	每億元收入有害廢棄物總量(噸／億元)	4.44
	無害廢棄物總量(噸)	10,309,521.73
	每億元收入無害廢棄物總量(噸／億元)	4,089.99

⁴ 此板塊中，中信泰富特鋼溫室氣體排放及能源消耗數據根據中華人民共和國國家發展和改革委員會發佈的《中國鋼鐵生產企業溫室氣體排放核算方法與報告指南(試行)》中提供的有關排放係數及換算因子進行計算。

先進材料	指標	2022年
 能源使用		
	能源消耗總量(兆瓦時)	140,058,396.33
	每億元收入能源消耗量(兆瓦時／億元)	55,563.87
	直接能源消耗(兆瓦時)	134,343,684.92
	汽油	4,966.10
	柴油	35,398.05
	液化石油氣	6,389.06
	天然氣	1,972,328.14
	焦炭	5,438,663.01
	煤炭	126,892,329.62
	間接能源消耗(兆瓦時)	5,714,711.41
	外購電力	5,321,371.51
	可再生能源電力	57,645.80
	外購蒸汽	335,694.09
 資源使用		
	總耗水量(立方米)	60,418,399.88
	每億元收入耗水量(立方米／億元)	23,969.15
	紙張消耗總量(噸)	106.33
 包裝材料		
	製成品所用包裝物總量(噸)	10,021.60
	每億元收入耗用製成品包裝物量(噸／億元)	3.98

新消費	指標	2022年
	 廢氣	
	氮氧化物(NO _x)排放量(噸)	3.75
	二氧化硫(SO ₂)排放量(噸)	0.02
	 溫室氣體	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	128,318.24
	每億元收入溫室氣體排放量(噸／億元)	232.83
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	2,734.44
	汽油	1,889.93
	柴油	771.43
	煤氣	2.19
	天然氣	70.89
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	125,583.80
	外購電力	125,583.80
	 廢棄物	
	有害廢棄物總量(噸)	489.85
	每億元收入有害廢棄物總量(噸／億元)	0.89
	無害廢棄物總量(噸)	10,253.18
	每億元收入無害廢棄物總量(噸／億元)	18.60
	 能源使用	
	能源消耗總量(兆瓦時)	205,555.06
	每億元收入能源消耗量(兆瓦時／億元)	372.98
	直接能源消耗(兆瓦時)	11,033.18
	汽油	7,720.38
	柴油	2,933.94
	煤氣	16.32
	天然氣	362.54
	間接能源消耗(兆瓦時)	194,521.88
	外購電力	194,521.88
	 資源使用	
	總耗水量(立方米)	1,514,965.58
	每億元收入耗水量(立方米／億元)	2,748.89
	紙張消耗總量(噸)	8,263.52
	 包裝材料	
	製成品所用包裝物總量(噸)	4,532.08
	每億元收入耗用製成品包裝物量(噸／億元)	8.22

新型城鎮化	指標	2022年
	 廢氣	
	氮氧化物(NO _x)排放量(噸)	132.27
	二氧化硫(SO ₂)排放量(噸)	67.64
	顆粒物排放量(噸)	15.15
	 廢水	
	化學需氧量(COD)排放量(噸)	11,733.45
	氨氮排放量(噸)	497.77
	總磷排放量(噸)	130.37
	廢水排放量(立方米)	541,019,544.32
	 溫室氣體	
	溫室氣體排放總量(範圍一及範圍二)(噸)	426,210.30
	每億元收入溫室氣體排放量(噸／億元)	836.20
	直接溫室氣體排放(範圍一)(噸)	24,418.78
	汽油	2,526.18
	柴油	1,167.06
	煤氣	7.00
	液化石油氣	45.07
	天然氣	20,673.46
	間接溫室氣體排放(範圍二)(噸)	401,791.52
	外購電力	401,791.52
	 廢棄物	
	有害廢棄物總量(噸)	56,329.36
	每億元收入有害廢棄物總量(噸／億元)	110.51
	無害廢棄物總量(噸)	141,499.13
	每億元收入無害廢棄物總量(噸／億元)	277.61

新型城鎮化	指標	2022年
 能源使用		
	能源消耗總量(兆瓦時)	695,442.86
	每億元收入能源消耗量(兆瓦時／億元)	1,364.42
	直接能源消耗(兆瓦時)	120,740.48
	汽油	10,319.47
	柴油	4,438.66
	煤氣	52.09
	液化石油氣	203.20
	天然氣	105,727.06
	間接能源消耗(兆瓦時)	574,702.38
	外購電力	571,540.29
	可再生能源電力	3,162.09
 資源使用		
	總耗水量(立方米)	7,966,965.50
	每億元收入耗水量(立方米／億元)	15,630.70
	紙張消耗總量(噸)	119.12
 包裝材料		
	製成品所用包裝物總量(噸)	75.33
	每億元收入耗用製成品包裝物量(噸／億元)	0.15



綠色金融

我們致力於在金融領域踐行新發展理念，加快綠色金融投融資產品創新，深度發掘雙碳政策引導下的產業價值，前瞻布局碳金融衍生工具創新，推動責任投資和綠色金融，促進經濟效益、社會效益與環境效益的共同實現。

實施舉措	關鍵成效
綠色金融產品	中信銀行綠色信貸餘額為3,340.82億元。發行9支ESG、綠色概念主題產品，存續12支，規模達29.96億元。綠色租賃餘額達274.74億元，累計發行碳中和結構性存款產品11支，總額超11.3億元
	中信證券資管成功落地首個ESG／可持續投資主題產品。銷售綠色主題產品共18隻，合計金額人民幣31億元。ESG債券類及投資基金資產投資規模合計達434億元，綠色投資規模達473.9億元。承銷綠色債券(含資產支持證券)129隻，承銷規模651億元，境外ESG債券承銷規模11.4億美元
	中信信託設立一系列綠色信託項目，解決章丘區農村供水水源單一、工程設備老化損壞等問題，並為佛山市公交車提供充電業務，為蘇南地區電力供應提供有力保障，助力地方政府實現低碳綠色環保領域發展
綠色金融研究	中信證券搭建ESG評分體系、ESG主題研究體系，發表相關研報43篇，為投資者開展ESG投資提供有效參考
	中信建投證券設立的多因子與ESG策略團隊發布20餘篇ESG相關的研究報告。通過組織賣方分析師路演和內部研究員匯報等形式，為投資經理提供全面的ESG相關行業培訓，共面向投資經理、分析師等開展ESG相關培訓30餘次，參與1,000餘人次
支持碳市場建設	中信證券旗下中信里昂成為首批參與香港全新國際碳市場Core Climate平台交易的企業之一

清潔技術與新能源業務

我們在「十四五」發展規劃中提出堅持「全流程綠色低碳發展」的理念，明確將新能源布局、清潔技術創新等融入相關子公司戰略，並持續增加在清潔技術方面的投入。通過設立「中信雙碳科技創新專項」及其他科技創新項目，聚焦能源高效開發、節約利用、環保水務、資源回收利用等重大技術難題，提供科研經費支持子公司開展科技攻關。二零二二年公司立項通過「中信戴卡基於全生命週期的低碳排放汽車鋁合金部件製造技術的研究與應用」、「中信重工豎式冷卻燒結礦餘熱高效回收成套工藝技術研究及工程應用」、「中信金屬鎢系清潔生產新工藝」、「中信工程「碳達峰與碳中和」背景下夏熱冬冷地區超低能耗建築關鍵技術體系研究」4個中信雙碳科技創新專項，「中信環境面向水資源綠色低碳可持續利用的先進膜技術集成系統研發與應用」等3個綠色低碳清潔環保領域其他科技創新項目，項目總金額37,321萬元，其中總部支持17,148萬元，截至二零二三年一季度末已提供科研經費6,742萬元，後續還將提供10,406萬元。

中信環境

作為中信股份在環保領域的旗艦平台，中信環境始終以防治污染、保護環境為使命，聚焦水處理、固危廢處理、節能減排、循環經濟產業園等主營業務，努力讓淨水技術更加高效，固廢處置更加無害，能源管理更有智慧(有關情況詳見：https://www.group.citic/en/2022/News_0628/73.html)。

二零二二年工作	
污水處理技術	✓ 山東榮成項目公司石島污水處理廠針對碳源投加控制系統實施技術改造，通過全面採用智慧加藥系統，實現碳源類藥劑消耗量的大幅度下降，全年節約藥劑費近1,000萬元 ✓ 河北辛集污水廠將回流污泥進行處理後作為碳源投加到生化工藝前段，在減少剩餘污泥排放的同時減少了碳源投加量 ✓ 中國市政中南院完成住建部課題「自來水廠全流程環境友好型綠色淨水工藝研究」中期考核，新立項「長江流域湖泊內源污染控制與湖泊底泥利用技術研究」等課題研究；開展了「城鎮污水自養反硝化脫氮技術研究」等污水／污泥處理技術方面的科研課題80餘項，編製了《城鎮排水系統通溝污泥處理處置技術規程》等污水／污泥處理方面的標準規範30餘項
危廢／固廢處置技術	✓ 中國市政中南院牽頭承接或參與國家重點研發計劃「長江經濟帶大中城市多源有機固廢園區化協同處置及示範」多項子課題，已初步研發出用於協同處理高產氣兩相厭氧消化設備，實現較傳統厭氧發酵系統產氣量提高10%，資源轉化率達到80%以上 ✓ 中信清水入江公司以《城市生活污水處理廠污泥處理處置技術研究》為題進行科研立項，啟動污泥處理處置技術研發工作，計劃二零二三年至少申報實用新型專利一項
清潔能源技術	✓ 中信建築院完成了武漢生物農業產業基地項目的地源熱泵工程設計任務和硅谷小鎮區域能源站可行性研究報告，開展了黃石科技城智慧能源站工程的方案論證工作 ✓ 中信清水入江公司在江夏污水處理廠屋頂、沉澱池、生化池等上方加裝光伏板，建立「光伏+污水廠」模式，所發電量用於污水處理廠運行。光伏發電系統設計年發電量為150萬度，自二零一八年污水處理廠投入運營以來，共產出綠色電力422.32萬千瓦時

中信環境重視技術創新，保障並加大技術研發投入，以技術升級推動業務拓展，不斷打造新的利潤增長點。

研發投入	項目收入
✓ 中信環境技術二零二二年研發費用5,547萬元，同比增長23%，佔銷售收入的1.2%，同比增加0.4個百分點；其中用於資源回收、資源集約利用、降低能耗等領域的約2,937萬元 ✓ 中國市政中南院二零二二年研發費用為28,514.52萬元，同比增長47.74%，佔銷售收入的7.3%，同比增加4.13個百分點；其中用於市政污水處理、工業污水處理、污泥處理、固廢處理等領域的約19,960萬元 ✓ 中信清水入江公司二零二二年基於「物聯網+中信雲」技術用於智慧水務平台建設等領域的研發費用為549萬元，佔銷售收入的3.6%，二零二三年預計研發投入800萬元	✓ 中國市政中南院二零二二年承接了四川茂縣整縣屋頂光伏發電項目可行性報告編製和重慶市九龍坡區光伏能源區域能耗平衡一體化項目可行性報告編製兩個項目，合同額77萬元；二零二三年一月承接了四川茂縣整縣屋頂光伏發電項目勘察設計服務業務，合同額197.6萬元 ✓ 中信建築院共簽訂《中法武漢生態示範城文化·體育活動中心建設綠色建築諮詢及檢測項目》等綠建、低碳、能源相關項目共11項，合同額共計472萬元，相較2021年的362萬元增長30.41%；二零二三年一季度已完成相關新簽合同額209.26萬元，預計全年新簽合同額有望超過500萬元

二零二二年，中信環境召開三次戰略研討會，明確未來將專注綠色工業環保領域，大力發展清潔能源耦合利用、光伏發電等業務，並在二零二三年工作計劃中提出要佈局高效微生物處理技術、高性能膜處理技術、產業園節能環保智慧管理系統、污水資源回收、特種固廢處理等環保前沿技術，從以下方面重點推進：

二零二三年重點工作	
深入推進產學研合作， 加大污染防治研究	✓ 利用北京大學的二氧化碳高效低能耗乾化技術，在污水廠建設污泥處理試驗工程 ✓ 在等離子體危廢處置技術研發項目中，與浙江大學合作開展中試工藝優化研究，積極探索飛灰綜合處理利用
擴大新能源業務	✓ 推進實施光伏可再生能源發電試點 ✓ 中信清水入江公司計劃在江夏污水處理廠(一期)擴大分佈式光伏發電投入力度，在現有1,498.4千瓦基礎上增加1,289.2千瓦，擴容後的光伏發電能力達到2,787.6千瓦

二零二三年重點工作

加強水務運營管理
科技化轉型

- ✓ 加大智慧水務推廣，建設更多標桿水廠
- ✓ 中國市政中南院將依託工程項目、科研課題等，進一步開展優質飲用水技術(給水雙膜處理技術)、高標準污水處理及回用技術(污水再生回用超深度脫氮處理工藝技術)、廢棄地敏感渣土新技術、垃圾滲瀝液非膜法深度處理技術等水務環保領域的研究

中信泰富能源

中信泰富能源在「十四五」規劃中明確提出要成為綠色低碳能源轉型的重要參與者，將加大新能源項目投資和開發力度，重點布局儲能、源網荷儲一體化、氫能等新能源前沿技術領域；大幅提高新能源裝機比例，平均每年保持60萬千瓦的增長幅度，至二零二五年裝機規模達到300萬千瓦，其中風電120萬千瓦、光伏180萬千瓦，並配套建設30萬千瓦儲能。

已於二零二一年十二月取得錫林郭勒盟100萬千瓦風電項目的開發權，項目計劃於二零二三年底前全容量建成並網。項目預計靜態投資51億元，總投資52.80億元。截至二零二二年底，項目累計完成投資25.87億元，完成投資總額的49%。

二零二二年，中信泰富能源新能源業務實現營業收入5,359.7萬元，隨著錫林郭勒盟風電項目等的建成並網，預計二零二三年新能源業務將實現營業收入超3.5億元。中信泰富能源將不斷擴大清潔能源方面的投資，著力加快綠色低碳發展，推動新能源業務成為業務增長新引擎。

	2022年	2023年
新能源資本性支出	支出約9.99億元	預計支出約33億元

中信戴卡

承接中信股份重大科研項目—「基於全生命週期的低碳排放汽車鋁合金部件製造技術的研究與應用」，在對鋁合金零部件全生命週期分析的基礎上，全面實施鋁合金零部件全工藝流程碳排放評估模型，同時建立設計、仿真、原材料、熔煉、壓鑄、熱處理、機加工、塗裝、包裝、物流、餘熱利用、回收循環、能耗、碳捕捉等低碳技術庫，形成整套、模塊化的低碳生產技術方案，實現鋁合金零部件生產過程中輕量化低碳排放綠色技術的點線面全覆蓋。該項目週期為二零二一年八月至二零二四年十二月，研發預算6,981萬元。

中信重工

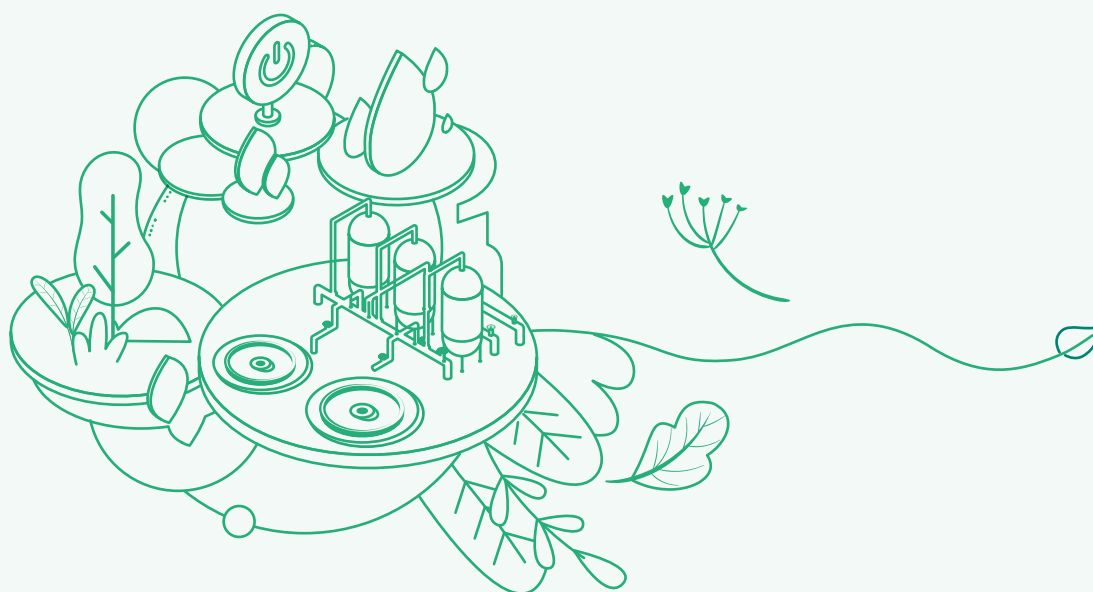
二零二二年，中信重工研發費用為6.36億元，同比增加1.2億元，研發投入強度達7.20%，其中用於新能源與節能環保技術裝備方面的研發費用為2,800萬元。

	2022年	2023年
新能源技術 裝備業務	✓ 與龍源振華、明陽智能、廣東省電力設計研究院等在風電領域持續合作 ✓ 批量交付國家電投揭陽神泉二海上風電單樁，按期交付當時國內最重、直徑最大的單樁，是該公司發展新能源裝備產業的重要實踐成果 ✓ 持續拓展液壓打樁錘、漂浮式基礎、嵌巖樁鑽機等海上風電核心施工裝備、運營維保智能化產品及服務，其中液壓打樁錘項目已通過船級社認證 ✓ 新能源裝備業務實現營業收入9.26億元，佔該公司總收入的10.49%	✓ 聚焦做成風電主機設備、關鍵部件等新能源裝備業務，持續擴大投入
節能環保技術 裝備業務	✓ 完成國內最大規格GPYJ900-12W尾礦盤式過濾機試制並成功試車，標誌著在節能環保技術專項工作中取得重大突破 ✓ 持續研究在極端工況下低品質煤氣雙超發電技術以及尾礦處理工藝及關鍵裝備技術，提高資源能源利用效率	✓ 重點推進「豎式冷卻燒結礦餘熱高效回收成套工藝技術研究及工程應用」項目，計劃投入研發經費6,400萬元，將有效解決燒結礦餘熱資源無法高效利用的難題及污染物無序排放問題，實現鋼鐵工業流程節能

綠色生產

我們嚴格遵循國家《大氣污染防治法》《水污染防治法》《固體廢物污染環境防治法》等，堅持「源頭預防、過程控制、末端治理、綜合利用」全生命週期管理理念，以清潔生產推進高質量發展，實現減污降碳協同增效。報告期內公司未發生因環境違規而導致的訴訟及相關處罰。

實施舉措	關鍵成效
水污染處理	二零二二年，中信環境全年預計處理污水量約50,670萬噸，供水4,631萬噸，供應中水、再生水、化學水2,209萬噸，處置污泥約18萬噸；預計減少COD排放量152,187噸，減少氨氮排放量9,602噸，減少SS排放量108,247噸，減少總磷排放量1,408噸，減少總氮排放量10,339噸
減少污染物排放	中信澳礦優化選礦加工工藝，試行高壓輥磨技術，將在1/3生產線上加裝高壓輥磨機，實施後將有助於實現噸精礦能耗降低約7%的目標 中信重工實施機械泵真空改造和蓄熱式加熱爐改造，兩個項目年降低綜合能耗達7,055噸標準煤
提高能源使用效率	中信戴卡投入73萬餘元研發煙氣餘熱新型設備項目，設備每年維護費用降低3萬元，使用壽命提高5年以上
搭建資源管理平台	中信重工實施「互聯網+」能源管控中心平台項目建設，實現有效的用能成本分析和控制，能源管理體系通過中國船級社質量認證再認證審核 中信工程基於「物聯網+中信雲」技術，開發應用智慧水務平台，實現水務全流程、全方位、全功能的智慧化管理



綠色建築與綠色辦公

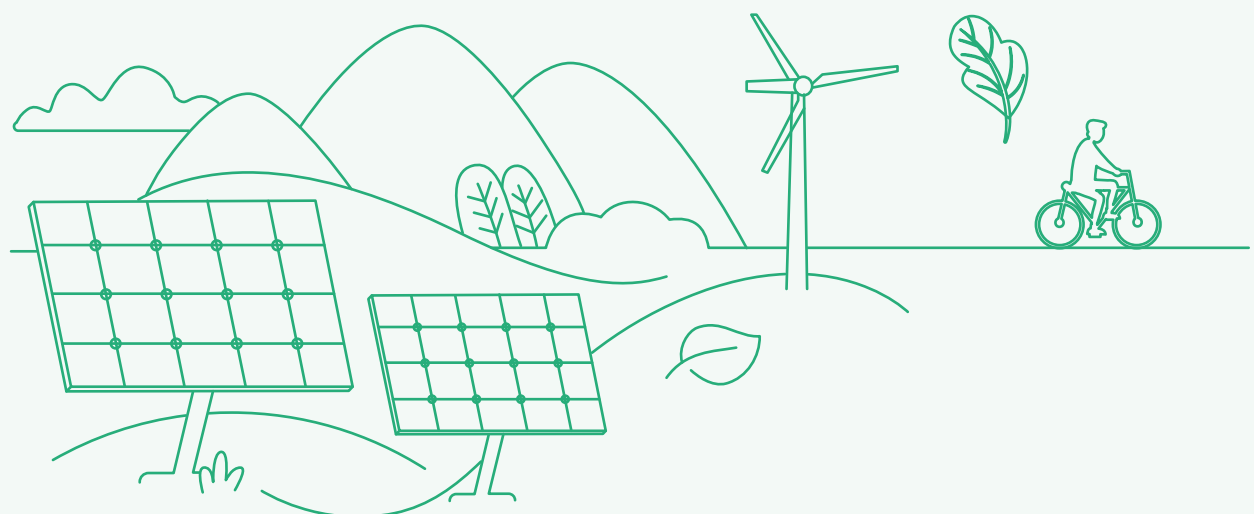
我們將環保理念貫穿從建築設計、工程施工到運營維護的各個環節，倡導員工「綠色辦公」，鼓勵各子公司創新舉措節水、節電、節氣、節紙、節油，推動作業無紙化、會議無紙化、培訓無紙化，打造綠色健康的辦公場所。

中信股份北京總部所在地中信大廈實施供暖季綜合節能、照明細化管理、水泵控制邏輯調整、照明燈具改造等措施，定期統計分析能耗數據和設備運行參數，全面評估各系統設備運行及同比環比能耗升降等情況。

中信大廈(北京)節能成果及計劃		
	2022年	2023年
節電	✓ 對大廈R3、M6層冷水泵控制邏輯進行優化，根據實際流量控制泵組的運行台數，並設置合理的頻率邊界。優化後冷凍水輸送係數(WTFch)較去年同期提升35.05%，同比節約電量4.1萬千瓦時，降低碳排放25噸 ✓ 細化避難層和機房公共照明管理，遠程控制低需求回路常閉，在入住率提升8.42%的情況下，實現全年公共照明系統用電量僅增長1.06% ✓ 通過對圍護結構進行熱成像掃描和局部封堵、優化設置空置區域防凍模式等方式，在入住率較二零二一年同期有所上升的情況下，供暖電量節約52.4萬千瓦時，熱量節約3238GJ，降低碳排放672.7噸	✓ 計劃對冷源開展能效檢測和傳感器標定，並通過優化冷卻塔控制策略、制定冷機運行工況條件表等方式，預計實現冷源整體能效提升2.5%，年度節約電量11.2萬千瓦時 ✓ 公共照明作為中信大廈第二大用能子系統，全年用電量佔比達到8.53%，僅次於冷機的8.79%。二零二三年將繼續深挖公共照明的節能潛力，擬對大廈十字區照明和空中大堂照明進行管理優化，預計年度節約電量7.1萬千瓦時

中信大廈(北京)節能成果及計劃

	2022年	2023年
珍惜食物	✓ 依託智慧食堂「睿景系統」大數據分析，精準測算人均消耗，按需購買食材 ✓ 根據每日用餐人數，動態調整售賣菜量，最大程度減少浪費 ✓ 在就餐區多個位置擺放醒目宣傳標語，引導職工合理消費 ✓ 二零二二年糧油人均月消費較上年下降55%；肉類水產人均月消費較上年下降50%；蔬果人均月消費較上年下降51%；廚餘垃圾桶數(月廚餘垃圾桶數／當月就餐人次)較上年下降61%	✓ 不斷優化食材加工工藝，提高切配出成率，同時做好邊角料食材的深加工利用，最大程度減少廚餘垃圾 ✓ 加強對員工出差、休假等情況掌握，確定每日用餐人數，做到精準配餐 ✓ 通過大數據精準刻畫用餐人員口味偏好，確定受歡迎菜品種類，更好滿足需求，避免菜品浪費 ✓ 積極推行簡餐和標準化飲食，採取「小份菜」「拼盤」等方式，引導按需、少量取餐，鼓勵剩菜打包



生態保護

我們秉持人與自然和諧共生理念，在運營過程中重視對重要生態系統、生物物種等的有效保護，保障生態安全和生物安全。

實施舉措	關鍵成效
保護生物多樣性	中信銀行推動金融資源向生物多樣性保護領域傾斜，簽署《銀行業金融機構支持生物多樣性保護共同宣示》，給予三沙甘泉島悠然漁民專業合作社授信支持用於長棘海星捕捉服務，對於持續提升西沙群島和南沙群島海域內珊瑚礁覆蓋率、維護南海生態平衡具有重要意義
加強環保培訓與宣傳	中信澳礦建立全面環境綜合管理體系，制定各項環境保護管理制度和流程並嚴格實施，確保人員在完成入場環保培訓課程後方可上崗操作 中信環境繼續舉辦「我為小河做體檢」活動，開展帶領小學生、社區居民對家附近小河進行水質檢測以及線上參觀潮南循環產業園等活動180場，參與人數約14,000人，活動影響人群超200,000人，微信話題關注度超480,000人次，活動線上直播關注近120,000人次，關注並報道活動媒體500家
開展生態復墾、修復	中信建設在項目環評中積極識別重點保護動植物，禁止濫砍濫伐；臨時佔用綠地、砍伐或遷移樹木須提前報批，工程完工後按照規劃復墾，及時種草綠化，確保生態環境和物種多樣性得到有效保護



中信環境「我為小河做體檢」環保公益品牌項目



凝聚中信：落實人才規劃，助力員工成長

截至二零二二年末，中信股份在崗正式員工合計161,408人，女性員工佔39%，35歲以下員工佔52%。

員工情況統計

指標	截至2022年 12月31日
員工總數 ⁵	161,408
勞務派遣制員工總數	8,760
男性員工	98,792
女性員工	62,616
年齡30歲及以下的員工人數	43,556
年齡31至35歲的員工人數	40,797
年齡36至40歲的員工人數	30,638
年齡41至45歲的員工人數	16,601
年齡46至50歲的員工人數	13,471
年齡51至55歲的員工人數	10,561
年齡56歲及以上的員工人數	5,784
中國內地員工人數	143,528
港澳台地區員工人數	10,371
其他國家及地區員工人數	7,509
博士研究生員工人數	862
碩士研究生員工人數	33,089
大學本科員工人數	76,029
大學專科及以下員工人數	51,428

⁵ 包括總部及子公司正式在崗合同制員工，不含勞務派遣用工。

員工流失率情況統計

	指標	截至2022年 12月31日
總部	員工流失率	0.80%
	女性員工流失率	0.50%
	男性員工流失率	1.00%
	年齡30歲及以下的員工流失比率	2.00%
	年齡31至40歲的員工流失比率	0.60%
	年齡41至50歲的員工流失比率	1.00%
	年齡51至59歲的員工流失比率	0.00%
	年齡60歲及以上的員工流失比率	0.00%
	中國內地員工流失比率	0.80%
中信銀行	員工流失率	3.29%
	女性員工流失率	2.91%
	男性員工流失率	3.75%
	年齡30歲及以下的員工流失比率	5.14%
	年齡31至40歲的員工流失比率	3.28%
	年齡41至50歲的員工流失比率	1.30%
	年齡51至59歲的員工流失比率	0.49%
	年齡60歲及以上的員工流失比率	0.00%
	東部地區員工流失比率	3.31%
	中部地區員工流失比率	3.13%
	西部地區員工流失比率	3.57%
	東北地區員工流失比率	2.81%
中信證券	員工流失率	8.52%
	女性員工流失率	7.92%
	男性員工流失率	9.07%
	年齡30歲及以下的員工流失比率	11.68%
	年齡30至50歲的員工流失比率	6.42%
	年齡50歲以上的員工流失比率	4.07%
	中國內地員工流失比率	7.83%
	港澳台地區員工流失比率	12.53%
中信建投證券	其他國家及地區員工流失比率	19.77%
	員工流失率	8.17%
	女性員工流失率	7.79%
	男性員工流失率	8.23%
	年齡30歲及以下的員工流失比率	10.30%
	年齡30至50歲的員工流失比率	6.40%
	年齡50歲以上的員工流失比率	11.04%
	中國大陸員工流失比率	7.92%
	中國香港員工流失比率	21.99%

	指標	截至2022年 12月31日
中信資源	員工流失率	8.28%
	女性員工流失率	8.11%
	男性員工流失率	8.33%
	年齡30歲及以下的員工流失比率	50%
	年齡31至40歲的員工流失比率	5.26%
	年齡41至50歲的員工流失比率	8.47%
	年齡51至59歲的員工流失比率	5.17%
	年齡60歲及以上的員工流失比率	0.00%
	中國內地員工流失比率	4.55%
中信國際電訊	港澳台地區員工流失比率	28.00%
	員工流失率	16.70%
	女性員工流失率	16.99%
	男性員工流失率	17.14%
	年齡30歲及以下的員工流失比率	25.16%
	年齡31至40歲的員工流失比率	15.46%
	年齡41至50歲的員工流失比率	12.15%
	年齡51至59歲的員工流失比率	5.73%
	年齡60歲及以上的員工流失比率	0.00%
	中國內地員工流失比率	12.72%
	港澳台地區員工流失比率	18.72%
	其他國家及地區員工流失比率	17.24%

包容多元，搭建公平成長平台

我們嚴格遵守法律法規和就業政策，制定勞動合同管理辦法，規範員工勞動合同訂立、履行、變更、解除或終止行為，勞動合同簽訂率100%，切實保障員工各項權益，積極構建和諧穩定的勞動關係。成立勞動爭議調解委員會，由員工代表和公司代表組成。發布員工申訴政策，致力於為員工提供一個公平、高效、平等的申訴處理機制。

我們致力於在員工招聘和職業發展中提供公平的機會，制定招聘管理辦法，堅持人崗匹配、結構合理、公開公正、嚴格標準的原則，杜絕聘用童工和強制勞動，無任何種族、性別、宗教、民族、國籍和身體殘疾等方面的歧視。嚴格管理職場內歧視與騷擾行為，開展職場反歧視反騷擾培訓，持續推進和諧多元的職場文化建設。

我們完善以職工代表大會為基本形式的民主管理制度，嚴格規範召開職工代表大會，做到涉及職工切身利益的重大問題必須經過職代會審議。我們還高度重視女職工權益保護，全面推進女職工權益保護專項集體合同⁵簽訂工作，已推動所有金融子公司和部分實業子公司完成該項工作。經過一年多的研究論證，二零二三年三月，公司總部完成該集體合同簽訂工作，合同有效期三年。我們將推動女職工權益保護專項集體合同簽訂全覆蓋，依法維護女職工合法權益和特殊利益，積極促進職場上的性別平等。

中信銀行員工可通過「行長信箱」「部門總經理信箱」等反映問題和提出意見建議，該公司還搭建建言獻策平台－「愛發聲」，累計訪問量20.5萬人次，受理基層問題建議4,722條，總體辦結率超90%，平均滿意度為4.78分（滿分5分）。

中信澳礦充分尊重澳大利亞不同民族、不同種族的重要節日和文化習俗，組織員工和外協承包商人員參與原住民社區活動，促進文化交流。

中信重工工會作為全體職工代表與行政方代表簽訂集體合同、工資集體協議。

🌿 強化激勵，完善薪酬績效體系

我們持續完善薪酬管理制度。以所在地政府的薪酬政策為指引，以經營業績為依據，以市場對標為導向，堅持責任導向、多勞多得的分配理念，提供有市場競爭力的薪酬回報。根據業務特點設置員工薪酬結構，在特定崗位如營銷、投資崗位等，實行差異化薪酬，設置特殊獎金，並明確獎金遞延和薪酬追索機制，包括明確遞延獎金的人員適用範圍及規則，使薪酬管理制度體系更為規範。進一步健全薪酬追索扣回機制，金融類子公司按照監管要求落實信息披露、董事會審核、定期報告等制度。

我們不斷創新激勵約束方式。堅持薪酬資源向一線和關鍵崗位傾斜，穩步推進中長期激勵計劃，有效激發員工積極性和凝聚力，促進公司持續健康發展。我們不斷完善員工保險、福利計劃、工作時間與休假制度。按照香港特區政府要求，為所有在港員工繳納強積金；按照境內所在地政府的要求，實現員工基本社會保險全覆蓋。大部分境內所屬公司為員工建立企業年金（補充養老保險）、補充醫療保險，推動企業年金管理市場化、專業化改革，參保員工超過15.6萬人次（含退休人員等情況）。

公司於二零二二年開展了全系統薪酬管理督導檢查，發現並督導子公司的65條薪酬績效問題整改到位。組織各級公司開展「提升職工薪酬滿意度」專項工作，及時瞭解並回應各級公司和員工關心關切的困難問題。

⁵ 女職工權益保護專項集體合同主要包括女職工勞動權利（指勞動就業、同工同酬、休息休假、福利待遇、反對性別歧視等）、女職工特殊利益（指女職工禁忌勞動保護、「五期」保護、生育待遇等）、女職工的政治、文化、教育、發展權利（指職業教育、技術培訓、晉職晉級、參與民主管理等）以及應當協商的其他內容。

聚焦人才，拓寬選拔培養渠道

我們持續健全人才工作領導機制。公司大力推進人才強企戰略，召開人才工作會議，出台「十四五」人才發展規劃，出台加強和改進新時代人才工作的意見，積極推進複合型經營管理人才、金融人才、科技人才、國際化人才、高技能人才、優秀青年人才等六類關鍵人才培養。

我們高度重視人才服務支持舉措。公司不斷優化職稱評審工作，實現評審全流程線上管理，95名員工獲正高級職稱，暢通103項國際國內職業資格與職稱的對應關係。積極申報人才項目，推薦5人參評國家人才工程，22人參評有關組織人才項目，1人申報全國技術能手。指導子公司申報新設博士後科研工作站，組織專家參加休假療養並召開座談會。

我們不斷為培訓注入新活力。修訂員工教育培訓經費管理辦法，協調45名管理人員參加上級單位組織的專題研修，組織736名學員參加「雙碳」網上專題班，發布34個協同培訓項目，998名員工跨單位參訓。舉辦中青年管理者培訓班、新員工示範班等，累計420學時。開展7期線上培訓項目和23期網絡直播講座，上線1,000餘門各類專業課程，累計12萬人次參與課程學習，在線參訓人數不斷創新高。持續優化線上學習系統功能，提高系統觸達面，支持員工多樣化學習需求，拓寬員工學習渠道。

總部打造管培生項目。不斷完善總部管理培訓生計劃方案，推進集團管培生管理平台及數據庫建設，做好輪崗返回人員落位定崗和新一批輪崗人選選派工作，建立落實管培生季度報告制度，跟蹤往期管培生輪崗鍛煉情況。擴大與國內重點高校的合作，維護中信統一的良好僱主品牌。以《員工行為守則》為抓手，強化對青年員工的監督培養，每年在新員工培訓、中青班等班級中開展廉潔從業課程，完善年輕員工廉情通報、問題線索移送、監督成果共享等機制。

中信重工打通人才成長「雙通道」。通過「業績+能力」雙重評價，形成五層次技術人才管理體系。擁有一支高技能的藍領工人隊伍，系統推進「金藍領工程」。創新設立1個全國勞模工作室、7個「大工匠」工作室及16個首席員工創新工作站，湧現出全國勞動模範、全國十大工匠等一批產業工人先進典型。

中信建投證券組織9,800餘人參與證券從業資格後續培訓、6,328人參與基金從業資格後續培訓、1,372人參與基金從業資格考前培訓、666人參與期貨從業資格後續培訓、189人參與香港持牌資格後續培訓、122人參與會計後續繼續教育培訓，並為23名員工提供特許金融科技師等各類專業技術資格培訓費支持。

員工培訓情況統計

指標		截至2022年 12月31日
總部	員工培訓項目數(個)	53
	男性員工參加培訓百分比(%)	95%
	女性員工參加培訓百分比(%)	94%
	管理層員工參加培訓百分比(%)	100%
	非管理層員工參加培訓百分比(%)	96%
	男性員工人均培訓時長(小時/人)	77
	女性員工人均培訓時長(小時/人)	66
	管理層員工人均培訓時長(小時/人)	111
	非管理層員工人均培訓時長(小時/人)	69
中信銀行	男性員工參加培訓百分比(%)	100%
	女性員工參加培訓百分比(%)	100%
	管理層員工參加培訓百分比(%)	100%
	非管理層員工參加培訓百分比(%)	100%
	男性員工人均培訓時長(小時/人)	235
	女性員工人均培訓時長(小時/人)	254
	管理層員工人均培訓時長(小時/人)	134
	非管理層員工人均培訓時長(小時/人)	429
中信證券	男性員工參加培訓百分比(%)	100%
	女性員工參加培訓百分比(%)	100%
	管理層員工參加培訓百分比(%)	100%
	非管理層員工參加培訓百分比(%)	100%
	男性員工人均培訓時長(小時/人)	126
	女性員工人均培訓時長(小時/人)	126
	管理層員工人均培訓時長(小時/人)	118
	非管理層員工人均培訓時長(小時/人)	126

環境、社會及管治報告

		截至2022年 12月31日
	指標	
中信建投證券	男性員工參加培訓百分比(%)	89%
	女性員工參加培訓百分比(%)	85%
	管理層員工參加培訓百分比(%)	100%
	非管理層員工參加培訓百分比(%)	87%
	男性員工人均培訓時長(小時/人)	48
	女性員工人均培訓時長(小時/人)	42
	管理層員工人均培訓時長(小時/人)	314
	非管理層員工人均培訓時長(小時/人)	43
中信資源	男性員工參加培訓百分比(%)	74%
	女性員工參加培訓百分比(%)	27%
	管理層員工參加培訓百分比(%)	91%
	非管理層員工參加培訓百分比(%)	27%
	男性員工人均培訓時長(小時/人)	32
	女性員工人均培訓時長(小時/人)	18
	管理層員工人均培訓時長(小時/人)	22
	非管理層員工人均培訓時長(小時/人)	26
中信國際電訊	男性員工參加培訓百分比(%)	87%
	女性員工參加培訓百分比(%)	86%
	管理層員工參加培訓百分比(%)	100%
	非管理層員工參加培訓百分比(%)	90%
	男性員工人均培訓時長(小時/人)	12
	女性員工人均培訓時長(小時/人)	9
	管理層員工人均培訓時長(小時/人)	17
	非管理層員工人均培訓時長(小時/人)	12

關愛員工，構建人文關懷職場

我們投入經費420餘萬元，對困難職工及兩節期間堅守崗位的、參與抗災的職工給予關心和慰問。撥付專項慰問金91.18萬元，對受持續高溫天氣影響的上海、重慶、杭州等高溫地區14家分支機構的生產一線職工進行防暑慰問。撥付28.9萬元對確認新冠病例和無症狀感染者給予幫扶慰問。開展「金秋助學」活動，撥付22.1萬元，幫助76名困難職工解決子女就學困難問題，減輕困難職工家庭的負擔。與32家基層工會開展共建職工之家工作，將資金和資源下沉，讓一線職工持續受益。

我們深入實施「女職工關愛行動」，共建女職工關愛室和媽咪小屋27家，開展法律法規科普宣傳，製作女職工「五期」保護小百科動畫宣傳視頻，配送法律法規宣傳手冊和圖書1080本。

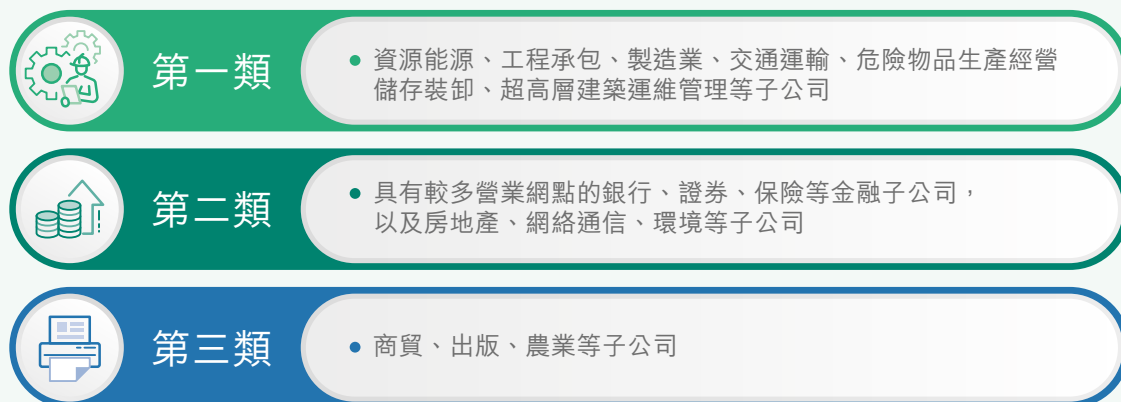
我們幫助職工平衡工作與家庭，開辦4期職工子女暑期託管班，共20個工作日145人次參加；關愛職工子女，組織多種形式的親子教育活動以及慰問職工殘疾子女。

我們在北京等地專門建立青年公寓並不斷完善配套服務，積極關心和解決青年員工住房問題。北京公寓已先後入駐800多名青年員工，有效緩解了青年員工的生活壓力。加大單身職工交友活動力度，組織中信系統內近80名單身職工參加兩期全國總工會「會聚良緣」線上線下單身職工聯誼活動。

我們提倡員工健康生活，號召各子公司舉辦全員參加的「健步走」活動。關注職工身心健康，不斷完善職工心理關愛計劃，開展心理諮詢一對一服務、「送健康到基層」活動以及大師心理科普講座。

守護安全，營造健康工作環境

我們根據《中華人民共和國安全生產法》、國家《生產安全事故報告和調查處理條例》等規定，成立由董事長和總經理擔任管理者的安全委員會，全面負責公司安全管理與安全事故應急管理。二零二二年，我們出台《安全生產管理辦法》，根據業務實際將子公司安全生產風險程度分為三類，明確安全生產基礎工作、預防工作機制、應急預案管理、報告制度及獎懲機制等，進一步提升全系統安全生產管理水平，保障員工生命健康和企業財產安全。



二零二二年，公司開展了為期一個半月、覆蓋所有一級子公司的安全生產大檢查，重點圍繞領導責任落實、組織架構搭建、制度體系建設、預防機制構建、應急管理、重要經營場所和重點樓宇管控、安全風險隱患排查等7個方面，要求子公司進行自查，並對在京子公司進行實地檢查、對京外子公司通過線上會議方式檢查，通過檢查梳理了子公司需要重點監管的風險清單，有針對性地提出指導意見，並將於二零二三年就本次檢查暴露出的薄弱環節進行復檢。

員工健康與安全情況統計

指標	截至2022年12月31日
因工作原因導致員工死亡人數	
-2020年因工作原因導致員工死亡人數(人)	2
-2021年因工作原因導致員工死亡人數(人)	0
-2022年因工作原因導致員工死亡人數(人)	1
因工死亡人員比例	
-2020年因工死亡人員比例(%)	0.0015
-2021年因工死亡人員比例(%)	0
-2022年因工死亡人員比例(%)	0.0006
因工傷損失工作時間(天)	7,230.40



服務中信：精益求精，打造優質產品和服務

我們把「讓客戶信賴」作為打造卓越企業集團的題中之義，秉持「以客戶為中心」理念，持續開展產品、服務和商業模式創新，最大程度滿足市場需求。二零二二年，我們及所屬公司未出現產品及服務因安全與健康理由召回的情況。

推進科技創新

為實現建設科技型卓越企業集團的目標，我們首次編製科技創新五年規劃，發布「汽車製造變革關鍵裝備」等十大創新項目，並成立科技創新委員會、科技專家委員會和科學技術協會，設立總工程師，制定《科研計劃管理辦法》《重大科研項目管理辦法》等制度，建立健全科技創新表彰機制，設立並評選科學技術獎，一體化推進科技創新，為高質量發展塑造新動能、培育新引擎。

加大研發投入

制定研發投入利潤加回政策，每年安排10億元科研經費和1億元工資總額，激勵子公司加大多元化投入，實施具有戰略性、全局性、前瞻性的重大科技項目。二零二二年公司研發投入178億元，二零二三年研發投入預算達226億元，科技投入強度預計超過3%。

聚力技術攻關

中信銀行加快推進量子計算、物聯網、人工智能等前沿技術成果轉化，開發區塊鏈平台並順利通過工信部信創測評。

中信重工成功研製具有自主和人機交互功能的七軸液壓重載機械臂，整體技術達到國際先進水平。

中信農業聯合多家科研院所組建雜交水稻創新攻關聯盟，合作開展育種技術攻關。旗下隆平高科選育的85個新品種通過國家審定。

賦能產業升級

中信戴卡穩步推進鋁合金大型結構件一體化項目，完成免熱處理材料、鑄造模具、主機設計等重要節點任務，助力汽車行業縮短製造流程、降低生產成本。

中信控股以「工業智能」為核心，以複製推廣「燈塔工廠」能力為抓手，在平台架構、核心工業傳感器、工業AI算法模型方面形成自有完整技術體系，打造出「1+1+5」的業務佈局，即「燈塔工廠」諮詢、工業互聯網平台建設和五大產品與解決方案等「AI+」核心產品，賦能鋼鐵、新能源等產業數智化轉型，持續推動傳統製造產業的高端化、智能化和綠色低碳發展。

中信環境以國家BIM專項為基礎，開發中信智能建造平台，服務應用多個試點項目，成功入選住建部第一批智能建造創新服務案例名單。

中信國際電訊以「ICT－智賦（ICT-MiiND）」發展策略加強創新能力體系建設，加快從服務供應商向智能升級賦能者轉變。旗下澳門電訊率先獲得5G牌照，支持澳門數字化轉型和民生改善。

打造科產融良性循環

發揮產融並舉綜合優勢，為「專精特新」企業提供精準金融支持。中信銀行戰略性新興產業貸款同比增長37%。中信證券在科創板、中信建投證券在北交所保薦項目數量和金額均列行業首位。

搭建戰略投資平台，運用「基金+直投」方式「投早投新投小」，發起設立首期規模50億元的中信杭州科創母基金，加強產業孵化培育，開闢發展新賽道。

加強與各大科研院所交流合作，建成中信重工「智慧礦山重型裝備全國重點實驗室」等110個研發機構和24家高新技術企業，推動創新鏈產業鏈資金鏈人才鏈深度融合。

精彩亮相「2022世界人工智能大會」

成功舉辦「智慧中信·共創新可能」展覽及論壇，集中展示智慧金融、智能製造、智能建造、智慧生活、數字新基建等領域科技創新成果，正式發布業內首個數字人財富顧問「小信」，贏得社會各界廣泛關注。



「2022世界人工智能大會」中信展台



發佈業內首個數字人財富顧問「小信」

獲「綻放杯」5G應用大賽一等獎

中信海直與中國信通院、中國電信聯合研發5G+衛星智慧通航方案，構建首張5G+天通衛星融合網絡，採用自研5G機載融合終端，滿足應急救援、海上作業等場景需要，突破行業通信瓶頸，在工信部第五屆「綻放杯」5G應用大賽總決賽中獲一等獎。



中信海直榮獲「綻放杯」5G應用徵集大賽全國總決賽一等獎

加強品質管控

我們嚴格遵守所在國家和地區有關產品健康與安全的法律法規和相關規定，設有風險管理部門，將各子公司主要客戶、主要供應商、安全生產、聲譽事件等信息納入風險管理數據庫。制定《重大事項報告制度》和《重大負面事件評價細則》，將因產品或服務質量出現重大問題等納入績效考核。中信金控建立風險隔離機制，確保中信金控和子公司獨立經營、自主管理，保護客戶合法權益，控制風險傳染。

我們鼓勵子公司建立質量管理和監督體系，多家子公司通過ISO9001、ISO45001、ISO14001等質量、環境、信息安全等方面專業認證，確保我們產品和服務的質量、健康與安全。

中信戴卡	✓ 圍繞產品設計、工藝設計、質量檢驗等制定防錯方法、專用檢具、檢查指導書，要求各生產單位做好內部培訓，實現有效控制 ✓ 建立首件／首批評審機制，致力於量產初期風險識別，助力產線改善提升；限於量產首批評審覆蓋能力不足，要求各成員企業建立起內部量產首批評價機制，保證量產初期供貨質量 ✓ 通過國內外工廠經驗教訓的交互，推動海外工廠質量管理的「全球化、本土化」能力建設
中信重工	✓ 制定有《產品安裝調試質量控制管理制度》《售後產品偏離報告(NCR)管理辦法》《產品「三包」管理條例》等管理制度，建立了產品售後質量召回制度；二零二二年修訂了Q/HM 19104《產品質量「三包」管理條例》，細化了不合格產品回收程序；全年共有166台套產品在客戶現場安裝使用，未發生不合格品質量召回事故 ✓ 該公司質量部門負責產品前期質量策劃、過程監控與最終驗收的全流程管理，凡經檢驗不合格的物資、零部件等均進行標識、記錄、評審、隔離和相應的處置，確保不合格外購物資和原材料不投入生產、上道工序不合格不轉入下道工序、不合格零件不裝配、不合格產品不出廠

客戶需求管理

為充分發揮綜合性企業協同價值，二零二二年我們自主研發了協同共享平台「中信協同+」，是實現了移動和智能化的首個集團級業務運營管控平台，集協同信息匯聚、協同服務解決方案集成、協同指揮調度、協同生態建設等功能於一體，致力為客戶提供更好的綜合服務。系統正式上線約三個月，已激活用戶10萬人，累計登陸40萬人次。



二零二二年成果

共享客戶	11,779個
協同項目	497個
共享產品	947支
專家	721位
優秀協同案例	1,164個
研究報告	848篇

中信重工建立了顧客信息快速反饋機制和營銷服務協同專項管理平台，對客戶提出的需求，要求半個工作日內編製服務策劃，2個工作日內反饋客戶。對於需要現場解決的問題，規定48小時內抵達國內客戶現場，並在澳大利亞、巴西、秘魯等多個國家或地區設立了海外公司、辦事處或備件服務基地，滿足海外客戶需求。

中信泰富特鋼召開二零二二年度戰略用戶研討會，向客戶介紹特鋼當前經營管理情況和未來發展方向，來自320多家單位的660多位用戶代表參加會議，表示期望未來締結更深層的合作關係。

消費者金融權益保護

消費者金融權益保護是金融業可持續發展的關鍵議題，也是會對金融機構帶來實質性影響的關鍵業務風險。我們堅持與客戶坦誠相待、誠實守信，持續強化消費者金融權益保護，確保對金融消費者負責。二零二二年，我們成立中信金控公司，督促中信銀行、中信證券等金融子公司採取多種措施在客戶服務、隱私信息保護、投資者教育等方面積極作為，同時不斷加強金融科技的投入，為客戶提供更便捷、更先進的體驗和更安全、更嚴密的保護。

制度體系

中信銀行圍繞消保管理、信息披露、投訴管理、消保審核、金融知識普及教育、金融消費者信息保護等消保重點工作內容，形成了包括《消費者權益保護工作管理辦法》《消費者金融信息保護管理辦法》《消費者權益保護違規問題問責管理辦法》《消費者權益保護工作委員會議事規則》等17項消保制度，有效保障各業務環節全流程管控和源頭治理。

提升服務水平

中信銀行圍繞「客尊」的價值理念，不斷創新客戶服務文化及客戶體驗模式，將客戶關係管理及消費者保護意識貫穿到產品和服務中。

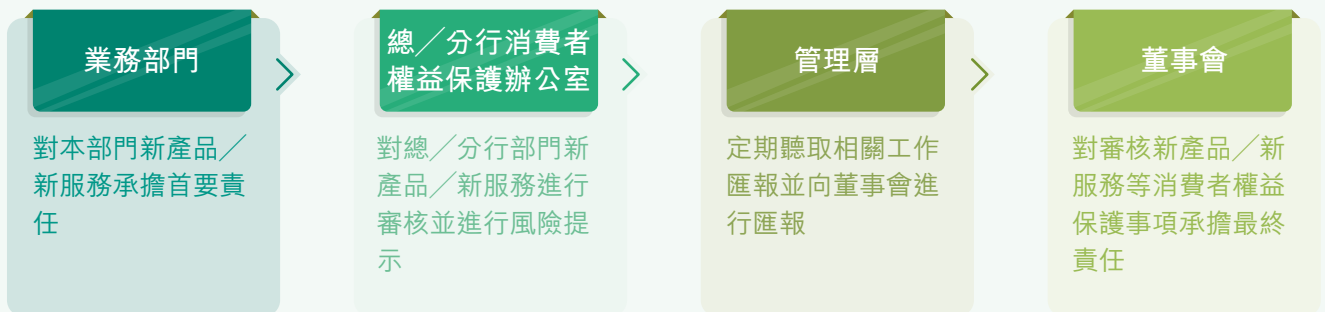
 崗位資格認證培訓	✓ 持續更新員工崗位資格認證培訓體系。二零二二年新開發上線課程1,031門，現有線上課程達3,992門 ✓ 按照「能考盡考」原則在全國77個城市設置考點，組織全行12,198人順利完成崗位資格認證考試
 專項培訓	✓ 編製最新《網點服務品質標準手冊》並發放到每位一線員工手中，確保為客戶提供規範標準的日常服務 ✓ 每年至少開展一次消費者權益保護專題培訓，全面覆蓋中高級管理人員、一線員工和新入職員工。二零二二年開展「全員學消保」培訓考試，涵蓋監管政策、消費者金融信息保護、投訴管理處理等內容，全行約5.5萬人參加培訓 ✓ 針對專業序列員工開展業務類、產品類和制度類等培訓共3,386場，培訓人數達82.4萬人次

二零二三年一月九日，中信金控組織金融子公司開展「中財富杯」首屆財富(理財)顧問大賽，激勵財富顧問人員不斷提升業務能力和水平。



加強新產品／新服務審查

作為負責任的企業，中信銀行設有專門的消費者權益保護辦公室，建立起由董事會承擔最終責任的消費者權益保護工作機制，其中包括董事會對新產品／新服務履行監督職責。二零二二年，中信銀行董事會審核年度消保工作計劃，明確將加強消保審查納入年度重點工作計劃；每半年聽取管理層關於消費者權益保護工作總結，內容涵蓋消保事前審查的關注要點、執行情況等內容。中信銀行全年消保審核總量10,853筆，同比增長287.05%；審查意見採納率100%，同比提升約4個百分點。



公平營銷

我們嚴格遵守《中華人民共和國廣告法》等法律法規，在各類營銷宣傳中嚴格審核廣告內容、宣傳物料，為客戶提供真實、完整的產品信息。

中信銀行產品、客戶和渠道部門承擔金融營銷宣傳工作的首要責任，負責管理本條線的金融營銷宣傳工作；零售金融部(消費者權益保護辦公室)負責金融營銷宣傳中與消保相關的審查監督，包括事前審核、事中監督和事後監督三個環節。為確保公平營銷，中信銀行制定了《金融營銷宣傳工作管理辦法》，在對營銷宣傳工作做好事前審核的同時，加強事中事後監督，對已上線或投入使用的產品和服務進行檢查，對不符合消費者權益保護規定的產品立即停售，待符合規範後才能重新上線。此外，在新產品／新服務上線過程中，中信銀行積極開展營銷條線員工專題教育和培訓，不斷提升相關員工專業素養，切實保護消費者合法權益。

完善客戶債務管理

貸後變更

中信銀行為貸款客戶提供貸後變更選擇。客戶根據需要進行申請，由銀行進行風險評估後對符合要求的貸款要素或與貸款相關的信息進行變更。為提升客戶體驗，中信銀行提供「線上自助貸後變更」和「線下審批貸後變更」兩種變更渠道，客戶可通過手機銀行、個人網銀和線下網點發起申請。對於個別特殊情況無法現場申請還款計劃調整的客戶，還提供「容缺辦理」「事後補齊」等方式，著力解決客戶燃眉之急。

信用卡催收

中信銀行制定了《中信銀行信用卡中心催收業務管理辦法(3.0版)》，明確信用卡催收策略、流程和方式，並制定了信用卡催收業務操作規範，保證催收業務合規、有序地開展。建立了完善的催收培訓機制，通過面授、視頻培訓、數字化學習等多種形式，向信用卡逾期催收員工以及第三方催收機構員工開展各類培訓，培訓內容包括但不限於銀行從業基礎知識、信用卡催收業務流程、員工崗位考核管理要求、合規文化宣導以及消費者權益保護等。培訓頻率包括定期及不定期開展，通過持續加大培訓工作力度以及教育深度，不斷提升員工職業素質、履職能力、合規意識以及風險管理水平。

個貸業務催收

中信銀行搭建了全行催收管理體系，制定了《中信銀行個人貸款回收管理辦法》《中信銀行個人貸款委外催收機構管理辦法》等催收管理制度，並基於個貸業務發展需要開發了催收管理模塊，實現了全行催收數字化管理。

針對不同產品、風險分類等類型的個人貸款業務制定了差異化催收策略，對客戶、貸款實施分層管理，依據管理要求並結合不同風險表現開展自主催收或委外催收。建立了個貸業務催收管理培訓機制，每年面向個貸業務條線人員通過線上、線下等形式開展業務培訓，內容涵蓋管理制度、業務流程、系統功能、操作風險防控等方面。

定期針對業務合規性、信息安全保護及消費者權益保護等方面對第三方合作機構開展檢查工作；建立了第三方合作機構培訓機制，內容涵蓋業務流程、信息安全、消費者權益保護等多方面，確保催收工作合法、合規，保障個貸業務健康有序發展。

客戶投訴管理

中信銀行董事會消費者權益保護委員會每年定期聽取投訴管理工作總結，並對投訴處理相關事項進行問詢，要求投訴量處於高位的分支機構開展實質性原因分析，並關注後續整改落實情況。制定了《中信銀行金融消費投訴多元化解管理辦法》，進一步規範了個人客戶投訴化解工作機制；根據《中國銀保監會辦公廳關於進一步加強消費投訴處理工作的通知》要求，修訂了《中信銀行消費者投訴管理辦法》。暢通線上線下多種投訴渠道，在接到投訴後，根據投訴內容將投訴業務轉交至分行或總行涉訴部門，由相關人員對投訴內容進行及時處理並接洽。二零二二年，中信銀行受理客戶投訴共計322,165筆，其中借記卡業務投訴佔比36.3%，信用卡業務投訴佔比63.7%，整體辦結率99.92%；投訴量同比上漲4.04%，借記卡業務投訴主要為借記卡賬戶管理使用、個人貸款疫情延期還款、消除徵信及提前還款等問題，信用卡業務投訴類別主要為賬戶催收類、利息費用類及賬戶管控類。

中信證券制定《客戶投訴舉報處理制度》，持續開展客戶滿意度調查，二零二二年統一客戶聯絡中心手機開戶客戶、電話及在線諮詢客戶滿意度均達到99%以上，整體諮詢客戶滿意度99.4%，體現了客戶對該公司服務質量的高度認可。

中信信託修訂《消費投訴處理管理辦法》，聚焦消費投訴處理過程，提高處理效率。設立消費者權益保護工作委員會，統籌部署消費投訴管理工作；在市場管理部設消費投訴管理專崗，跟蹤管理所有消費投訴；在各財富中心現場、官方網站、移動客戶端等醒目位置公佈投訴渠道、投訴流程，為客戶投訴提供必要指引。

加強投資者教育

我們通過常態化和集中式相結合的方式，積極開展金融知識教育宣傳，幫助廣大投資者正確認識股票、基金、債券等金融產品，加強風險防範意識，提高理性投資能力。高度重視對農民工、殘障人士、老年群體、在校學生等特殊群體的宣傳教育工作，充分考慮特殊群體的多元性與差異性，有針對性地開展金融知識宣傳教育活動。

中信銀行組織公眾教育宣傳活動10,340次，覆蓋消費者數量達4.26億人次，線上活動點擊量達9,597萬餘次。作為中國老齡協會唯一戰略合作銀行，與中國老齡協會聯合出版《老年金融知識讀本》《玩轉智能手機－開啟老年幸福生活》，積極向老年群體普及金融知識，保護老年人的財產安全。

中信證券微信公眾號發布36篇文章，閱讀量達8.62萬人次；發佈13個「讀懂上市公司報告」系列短視頻，合計瀏覽量約16.37萬人次；開展12場線上投教直播活動，合計約8萬人次觀看。

中信建投證券投教基地開展「雲參訪」直播活動25次，線上線下參訪人數共計54,991人次；舉辦7,360場公益性投教活動，覆蓋超5,212萬人次；累計發布3,465篇線上投教作品，閱讀量超2.6億；「大學生投資者教育主題辯論公益活動」微博話題覆蓋近1,500萬人次。

中信保誠人壽創建「消保教育直通車／消保專欄」線上宣傳品牌，發布《消保資訊》季刊、開展消保專題培訓，發布《合規宣傳》、組織合規專題培訓等。

客戶信息安全保護

我們搭建完整的信息安全管理框架，從管理架構、數據處理、應用系統、終端服務等各方面建立數據全生命週期安全管理策略。成立有數字化委員會，負責對包含客戶個人信息在內的信息安全保障工作，制定有《信息安全管理辦法》《個人信息保護管理辦法》，對客戶信息處理、安全管理及違法違規處置等提出明確規定。中信證券、中信建投證券、中信保誠人壽等子公司皆通過ISO27001國際信息安全管理體系標準認證。

中信銀行制定有《中信銀行電子銀行隱私政策》，嚴格按照規定收集、存儲、使用客戶個人信息，承諾依法採取相應的安全保護措施保護客戶個人信息。進行嚴格的網絡控制，部署各類安全設備，實現對網絡安全異常的檢測及處置，定期進行漏洞掃描，主動發現行內系統、主機、網絡、應用、用戶口令等存在的各類高風險問題，綜合各類監測和防護技術手段，實時監測內外部攻擊和異常行為，及時修復漏洞。

中信證券更新90餘份策略文件，成立專門的網絡安全預判審查小組，安排專人每日巡查數據中心及機房，基於國家等級保護制度要求統一備份服務。

中信建投證券定期開展內外部專項審計，內部審計頻率不低於每年一次，確保三年內完成信息技術管理全部事項的審計工作，並每三年委託外部專業機構針對數據安全開展全面審計。

中信保誠人壽定期回顧與排查應用系統權限，加強人員權限管理，規範客戶信息查詢和使用，切實保護客戶信息安全權。



奉獻中信：回饋社會，共創幸福家園

我們將回饋社會、促進社區繁榮進步視為重要的社會責任，圍繞國家政策，主動融入社區，在助力鄉村振興、參與公益事業、支持社區發展、開展志願服務等多方面積極作為，為推動社會高質量發展、促進民眾共同富裕貢獻力量。

二零二二年，我們嚴格遵循《中華人民共和國公益事業捐贈法》以及公司對外捐贈管理辦法，對外捐助共計10,705.82萬元；開展志願者活動項目249個，員工參與約12,000人次，累計時長近50,000小時。

助力鄉村振興，促進共同富裕

發揮產融優勢，突出金融促發展的關鍵，結合元陽縣、屏邊縣、黔江區和申扎縣實際，直接投入無償資金6,194.43萬元、有償資金8.32億元，引進無償資金188.76萬元、有償資金2.31億元，全年共實施幫扶項目49個。我們的《推動消費幫扶成為共同富裕「新引擎」》案例入選全國消費幫扶助力鄉村振興優秀典型案例。

促進產業振興

投入1,063萬元實施11個項目，推動富民產業、特色種養殖業發展，改善生產和物流條件。推動中信銀行為黔江區提供授信額度12.16億元，為元陽縣涉農小微企業融資1,094萬元，解決疫情下中小企業、小微企業融資難題。開展12個「保險+期貨」項目，為83戶養殖戶實現風險補償313萬元，實現從養殖成本到銷售價格的全產業鏈風險保障。推動中信消金開展金融助農「破曉計劃」，向農戶提供便捷、高效、普惠的服務。



在生豬「保險+期貨」項目獲益的重慶市黔江區養殖戶黃克軍正在養殖場給豬餵食



在元陽縣開展白糖「保險+期貨」項目賦能甘蔗產業發展

促進人才振興

投入193萬元實施基層管理人員、技術人員和鄉村振興帶頭人培訓項目，累計培訓5,265人。組織中信證券、中信建投證券、中信期貨等開展現代農業發展模式和「保險+期貨」項目培訓，積極開展金融知識宣傳教育活動。為當地醫生提供醫療服務培訓共計255人次，捐贈便攜式B超、心電圖機等醫療物資，幫助改善鄉村醫療條件。

促進文化振興

投入230萬元修建文化牆、建設文化廣場，製作各類科普宣傳海報，提升民眾知識素養。引進中國鄉村發展基金會「愛心包裹」項目折合金額100萬元，為元陽縣1萬名鄉村小學生發放美術包，關心關愛兒童成長。組織中信出版在20所學校建設「夢想書屋」，捐贈圖書近萬冊，並錄製「夢想課堂」網絡課程，豐富鄉村孩子精神文化生活。

促進生態振興

投入1,728萬元建設排污管網、公廁、垃圾處理站，安裝路燈527盞，打造3個鄉村振興示範點，改善當地人居環境，建設宜居宜業和美鄉村。



中信出版「夢想課堂」在重慶市黔江區落地生花

投身公益事業，共建美好社會

我們一如既往地支持捐資助學、文體衛生、幫扶弱勢群體、加強社區基礎設施建設等公益事業，並發揮行業優勢，打造了具有中信特色的公益活動。

服務港澳民生

我們鼓勵員工以不同的方式參加社區及義工活動，組織員工多次參與香港特區政府打包抗疫物資活動，組織「中信關愛 溫暖社區」探訪本地小區獨居老人和基層家庭的送溫暖活動，開展「奧比斯世界視覺日2022」救盲工作籌款活動，為抗擊疫情、關愛社群貢獻力量。



中信港澳員工聯誼會組織「中信關愛溫暖社區」社區送溫暖活動

捐資助學

中信銀行信用卡「愛·信·匯」公益平台已持續支持我國欠發達地區的鄉村學校素質教育建設13年。截至二零二二年末，「愛·信·匯」公益平台累計號召超過130萬人次捐贈信用卡積分，在全國學校捐建200間「夢想中心」多媒體教室及配套課程，覆蓋28個省市自治區，五年每年惠及師生16萬人。

中信出版向邊遠地區、貧困地區的中小學校和殘障等特殊閱讀群體捐贈圖書四千餘冊，並在多家醫院走廊設立多種圖書攤位供患病家屬及兒童挑選喜愛的圖書。



中信銀行信用卡「愛·信·匯」公益平台成果

關愛少年兒童

公司總部組織開展兩次「一張紙獻愛心」公益活動，捐贈廢舊紙張所獲款項將通過中華慈善總會，全部用於救治新疆、西藏等邊遠地區少數民族貧困家庭先天性心臟病兒童。



中信股份「一張紙獻愛心」公益活動

支持公共服務

中信海直提供各類政府社會公共管理服務，積極參與各地海上搜救和應急救援工作。連續14年執行並圓滿完成南極科考飛行保障服務，參與廣西梧州東航墜機事故救援、廣東陽江「福景001」輪搜救，高效保障「9.5瀘定縣抗震救災」任務、空地聯合執行靈山風景區人員救援行動等。



中信海直完成南極科考飛行任務



中信澳礦社區援助基金支持「小小運動員」體育推廣項目

攜手社區發展

公司總部組織開展城鄉共建公益活動，通過線上商城和線下售賣渠道，為村民銷售大桃果品，助力低收入農戶增收。

中信澳礦制定並實施多項與社區責任相關管理制度，包括社區關係、對外溝通管理、礦山現場參觀、本地採購、原住民社區參與等。每年制定並實施年度「社區關係及利益相關者工作計劃」，積極支持項目所在地社區建設。二零二二年獲得中信澳礦社區援助基金資助的社區項目包括：邊遠地區中文推廣培訓項目、兒童體育推廣計劃、關注男性健康公益項目、校內咖啡師培訓計劃、青少年體操俱樂部及戶外跑步項目等，促進項目所在地社區發展。

保護生態環境

中信銀行上海分行於二零一六年起開展「野羽環境保育志願者」活動，致力於野生鳥類巡護，拆除非法捕鳥網，解救被困野鳥。截至二零二二年末，累計開展151次野保巡護，參與志願者達到657人次，林地徒步巡視里程達1,865.90公里。共拆除非法捕鳥網1,788張，清理殘留網具269張，成功解救放飛珠頸斑鳩、山斑鳩、白腹鸚、紅喉歌鸚、東方角鴞(國家二級保護動物)等活鳥309隻。

海外公益項目

中信農業在埃塞俄比亞、岡比亞、菲律賓、塞內加爾、多米尼加等國家開展農業技術援助和培訓，主要包括水稻、蔬菜的試驗示範、品種選育和技術推廣等，推動當地農業生產水平提升並帶動當地就業。

開展志願活動，奉獻點滴愛心

我們積極履行企業社會責任，指導旗下公司成立志願服務組織，形成了具有30多個團隊的中信青年志願者組織大集體，全系統共有青年志願者12,500餘人。二零二二年，中信青年志願者圍繞疫情防控、義捐義賣、助學捐贈、綠色環保等領域，在北京、上海、廣東、河北、福建等多個地區開展志願服務。



「守護海岸行動」志願服務



無償獻血志願服務活動

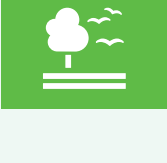


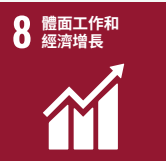
走進社區送溫暖志願服務活動



走進對口幫扶村關愛兒童志願服務活動

ESG 指標索引

香港聯合交易所ESG指引		GRI標準	聯合國SDGs	披露章節
層面	內容	編號	對應目標	
A1排放物	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 305, 306, 307-1	  	綠色中信：綠色發展繪就美麗中國
	A1.1	GRI: 305-1, 305-2, 305-4, 305-6, 305-7		績效表現
	A1.2	GRI: 360-2(a)		專題：「雙碳」與氣候變化風險管理
	A1.3	GRI: 360-2(b), 306-3		清潔技術與新能源業務
	A1.4	GRI: 103-2, 305-5		綠色生產
	A1.5	GRI: 103-2, 306-2, 306-4		綠色生產
	A1.6	GRI: 103-2, 306-2, 306-4		綠色生產
A2資源使用	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 301, 302, 303	  	綠色生產
	A2.1	GRI: 302-1, 302-3, 302-3		綠色建築與綠色辦公
	A2.2	GRI: 303-1, 303-3, 303-4, 305-5		績效表現
	A2.3	GRI: 103-2, 302-4, 302-5		清潔技術與新能源業務
	A2.4	GRI: 103-2, 303-3, 303-4, 303-5		綠色生產
	A2.5	GRI: 301-1		綠色建築與綠色辦公
A3環境與天然資源	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 301, 302, 303, 304, 305, 306		綠色金融
	A3.1	GRI: 103-1, 103-2, 303-1, 303-2, 304-2, 306-3(c), 306-5		生態保護
A4氣候變化	一般披露項	GRI: 201-2		「雙碳」與氣候變化風險管理
	A4.1	GRI: 201-2		綠色金融

香港聯合交易所ESG指引		GRI標準	聯合國SDGs	披露章節
層面	內容	編號	對應目標	
B1僱傭	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 202, 401, 405, 406, 419-1		凝聚中信：落實人才規劃，助力員工成長
	B1.1	GRI: 102-8, 405-1(b)		員工情況統計
	B1.2	GRI: 401-1		員工流失率情況統計
B2健康與安全	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 403, 419-1		守護安全，營造健康工作環境
	B2.1	GRI: 403-9		守護安全，營造健康工作環境
	B2.2	GRI: 403-9		守護安全，營造健康工作環境
	B2.3	GRI: 103-2, 103-3(a-i), 403-1		守護安全，營造健康工作環境
B3發展及培訓	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 404-2(a)		聚焦人才，拓寬選拔培養渠道
	B3.1	GRI: 404-1		員工培訓情況統計
	B3.2	GRI: 404-1		員工培訓情況統計
B4勞工準則	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 408, 409, 419-1		包容多元，搭建公平成長平台
	B4.1	GRI: 103-2, 408, 409		包容多元，搭建公平成長平台
	B4.2	GRI: 103-2, 408, 409		包容多元，搭建公平成長平台
B5供應鏈管理	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 204, 308, 414		供應商管理
	B5.1	GRI: 102-9		供應商管理
	B5.2	GRI: 103-2, 308-1, 308-2, 414-1, 414-2		供應商管理
	B5.3	GRI: 308-2, 414-2		供應商管理
	B5.4	GRI: 103-2, 308-1		供應商管理

香港聯合交易所ESG指引		GRI標準	聯合國SDGs	披露章節
層面	內容	編號	對應目標	
B6產品責任	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 416-2, 417-2, 417-3, 418-1, 419-1		加強品質管控
				客戶需求管理
				消費者金融權益保護
	B6.1			服務中信：精益求精，打造優質產品和服務
	B6.2	GRI: 102-43, 102-44, 103-2(c-vi), 418-1		客戶投訴管理
	B6.3			知識產權管理
	B6.4			加強品質管控
	B6.5	GRI: 103-2, 103-3(a-i), 418		客戶信息安全保護
B7反貪污	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 205, 205-3, 419-1		反腐敗與商業道德
	B7.1	GRI: 205-3		紀律檢查與巡視巡查
	B7.2	GRI: 102-17, 103-2, 103-3(a-i), 205		構建「大監督」工作體系
				紀律檢查與巡視巡查
				審計監督
				防範境外廉潔合規風險
				廉潔教育
				舉報人保護
				員工行為管理
	B7.3	GRI: 205-2		廉潔教育

香港聯合交易所ESG指引	GRI標準	聯合國SDGs	披露章節
層面	內容	對應目標	
B8社區投資	一般披露項	GRI: 103-2(c-i), 413	奉獻中信：回饋社會，共創幸福家園
	B8.1	GRI: 203-1(a), 413-1	 1 無貧窮 助力鄉村振興，促進共同富裕 投身公益事業，共建美好社會 開展志願活動，奉獻點滴愛心
B8.2	GRI: 201-1(a-ii), 413-1	 2 零飢餓	奉獻中信：回饋社會，共創幸福家園
		 3 良好健康與福祉	助力鄉村振興，促進共同富裕
		 10 減少不平等	投身公益事業，共建美好社會
		 11 可持續城市和社區	投身公益事業，共建美好社會
		 15 陸地生物	投身公益事業，共建美好社會

核實聲明



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

独立有限鉴证报告

毕马威华振通字第 2300082 号

中国中信股份有限公司董事会:

我们接受中国中信股份有限公司董事会委托,对中国中信股份有限公司(以下简称“中信股份”)编制的《2022 年度环境、社会及管治报告》(以下简称“ESG 报告”)中选定的 2022 年度关键数据(以下简称“关键数据”)执行了有限保证的鉴证业务。

一、关键数据

本报告就以下选定的中信股份 ESG 报告中 2022 年度关键数据实施了有限保证鉴证工作程序:

- 志愿者活动项目 (个)
- 员工总数 (人)
- 女性员工占比 (%)
- 劳动合同签订率 (%)
- 员工培训项目数 (个)
- 总部人均耗电量 (兆瓦时/人)
- 总部人均耗水量 (立方米/人)
- 总部人均汽油消耗量 (升/人)
- 绿色贷款余额 (亿元)
- 客户投诉办结率 (%)

我们的鉴证工作仅限于 ESG 报告中选定的 2022 年度关键数据, ESG 报告中所披露的其他信息、2021 年度及以前年度信息均不在我们的工作范围内。



二、标准

中信股份编制 2022 年度 ESG 报告关键数据所采用的标准列示于本报告后附的关键数据编制基础（以下简称“编制基础”）中。

三、董事会的责任

按照编制基础编制 2022 年度 ESG 报告关键数据是中信股份董事会的责任。这种责任包括设计、执行和维护与编制 ESG 报告关键数据有关的内部控制，以使该等数据不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

四、我们的独立性与质量控制

我们遵守了国际会计师职业道德准则理事会《国际会计师职业道德守则》对独立性和其他道德的要求。该职业道德准则以诚信、客观、专业胜任能力及应有的关注、保密和良好的职业行为为基本原则。

本事务所遵循《国际质量控制准则第 1 号》，据此维护全面系统的质量控制体系，包括与遵守职业道德要求、专业标准和适用的法律和法规要求相关的书面政策与程序。

五、注册会计师的责任

我们的责任是在执行鉴证工作的基础上对 2022 年度 ESG 报告关键数据发表结论。

我们根据《国际鉴证业务准则第 3000 号（修订版）：历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》的规定执行了鉴证工作，该准则要求我们计划和实施工作，以形成鉴证结论。

六、实施的工作总结

有限保证鉴证业务所实施程序的性质和时间较合理保证鉴证业务有所不同，且范围较小。因此，有限保证鉴证业务的保证程度远低于合理保证鉴证业务。选择的鉴证程序取决于注册会计师的判断，包括对所选定的关键数据与编制基础有重大不符风险的评估。此外，我们的工作并不旨在就中信股份内部控制的有效性发表意见。

在我们的工作范围内，我们仅在中信股份总部、中信银行股份有限公司总部和中信证券股份有限公司总部层面开展工作。



我们所实施的工作主要包括：

- 1) 对参与提供 ESG 报告中所选定的关键数据的相关部门进行访谈；
- 2) 实施分析程序；
- 3) 对选定的 ESG 报告中关键数据实施抽样检查；
- 4) 重新计算。

七、固有限制

我们提请使用者注意，针对非财务数据，尚无公认的评估和计量标准体系，因此存在不统一的计量方法，这将会影响公司间数据的可比性。

八、结论

基于已实施的程序及获取的证据，我们没有注意到任何事项使我们相信中信股份 2022 年度 ESG 报告中选定的 2022 年度关键数据未能在所有重大方面按照编制基础编制。

九、使用限制

本报告仅是为董事会编制 ESG 报告之用，并不适合及不能用作其他用途。我们不会对除中信股份董事会以外的任何第三方承担任何责任。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

(盖章)

中国 北京

2023 年 4 月 18 日

附：關鍵數據編製基礎

志願者活動項目(個)：ESG報告披露的志願者活動項目是指報告期內中國中信股份有限公司總部及子公司開展的志願者活動項目總數。

員工總數(人)：ESG報告披露的員工總數是指報告期末中國中信股份有限公司總部及子公司正式在崗員工總人數，不含勞務派遣用工。

女性員工佔比(%)：ESG報告披露的女性員工佔比是指報告期末中國中信股份有限公司總部及子公司正式在崗全部女性員工佔員工總數的比例。

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

員工培訓項目數(個)：ESG報告披露的員工培訓項目數是指報告期內中國中信股份有限公司總部組織開展的各類培訓項目總數，包括線上與線下培訓。

總部人均耗電量(兆瓦時／人)：ESG報告披露的總部人均耗電量是指報告期內中國中信股份有限公司總部每名正式在崗員工的平均耗電量，即報告期內中國中信股份有限公司總部耗電總量除以報告期末中國中信股份有限公司總部正式在崗員工總人數。

總部人均耗水量(立方米／人)：ESG報告披露的總部人均耗水量是指報告期內中國中信股份有限公司總部每名正式在崗員工的平均耗水量，即報告期內中國中信股份有限公司總部耗水總量除以報告期末中國中信股份有限公司總部正式在崗員工總人數。

總部人均汽油消耗量(升／人)：ESG報告披露的總部人均汽油消耗量是指報告期內中國中信股份有限公司總部每名正式在崗員工的平均汽油消耗量，即報告期內中國中信股份有限公司總部汽油消耗總量除以報告期末中國中信股份有限公司總部正式在崗員工總人數。

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

客戶投訴辦結率(%)：ESG報告披露的客戶投訴辦結率是指報告期內中信銀行股份有限公司辦結的客戶投訴佔受理客戶投訴總數的比率。