

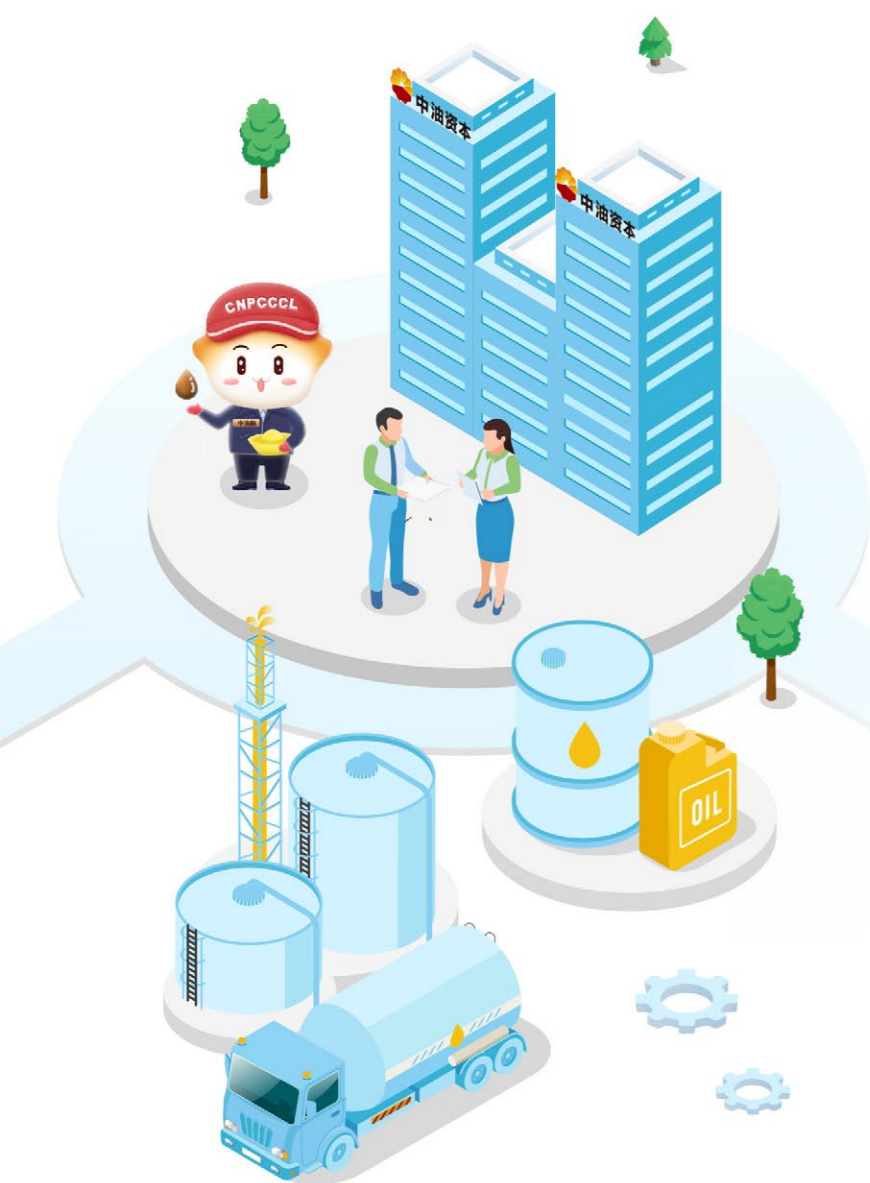
# 2024

## 中国石油集团资本股份有限公司 环境、社会与公司治理 (ESG) 报告



# 目录

## CONTENTS



ESG数据表及附注	143
对标索引表	149
报告编制说明	153
独立审验声明	155

## 01 走进 中油资本

年度ESG绩效	05
公司简介	06
年度荣誉	09

## 02 ESG 战略与管理

ESG理念	15
ESG规划	16
ESG管理体系	17
利益相关方沟通	20
尽职调查与议题重要性评估	21

## 04 强化担当， 服务实体经济

产融结合，支持产业发展	63
金融履责，做好“五篇大文章”	69
权益保障，优化金融服务	79

## 06 以人为本， 促进全面发展

人才强企，保障员工权益	115
人才培养，打造卓越团队	120
员工关怀，建设活力职场	127

## 03 稳健经营， 筑牢合规底线

优化治理，夯实发展根基	27
合规管理，强化风险管控	37
廉洁从业，规范商业行为	47

## 05 低碳为锚， 领航绿色发展

气候应对，落实“双碳”目标	89
绿色金融，赋能经济转型	92
绿色运营，助力低碳未来	109

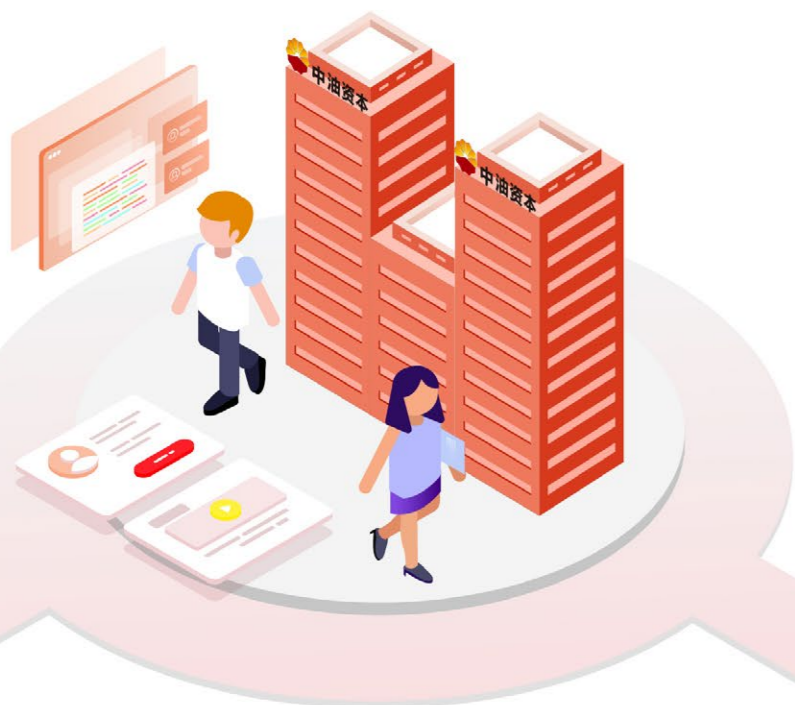
## 07 传递爱心， 共建和谐家园

乡村振兴，助力共同富裕	135
公益之举，点亮希望之光	141

# 01

## 走进 中油资本

- 年度 ESG 数据 05
- 公司简介 06
- 年度荣誉 09



## 年度 ESG 数据

### 经济数据



### 环境数据



### 社会数据



### 治理数据

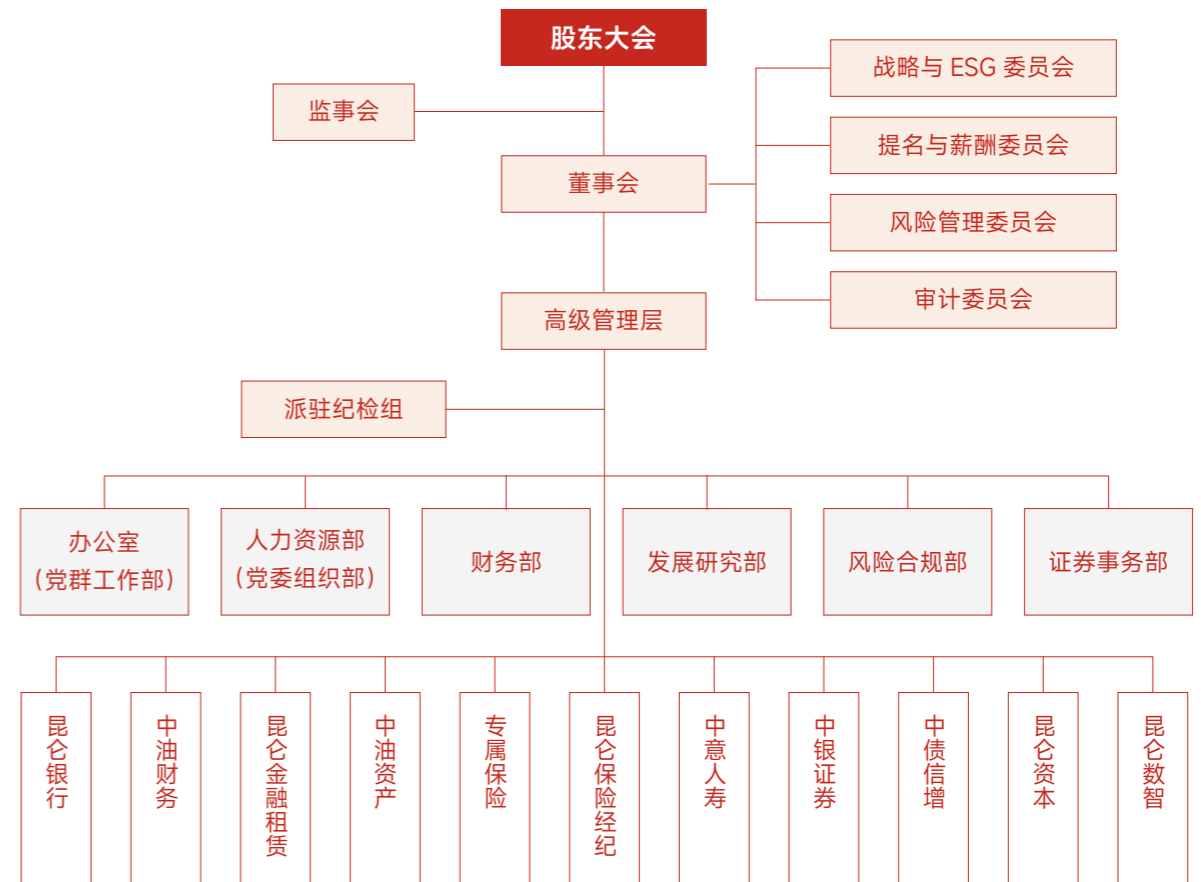


## 公司简介

中油资本 (CNPC Capital Company Limited, 股票代码 000617) 是对济南柴油机股份有限公司资产重组后, 于 2017 年 2 月 10 日更名的深圳证券交易所主板上市公司。中油资本系中国石油集团金融业务管理的专业化公司, 是中国石油集团金融资产监管、金融业务整合、金融股权投资、金融风险管控的平台。公司立足能源与化工产业链, 经营银行、财务公司、金融租赁、信托、保险、保险经纪、证券、信用增进、股权投资、数字化智能化、碳交易运营与服务等业务, 是 A 股市场持有金融牌照较为齐全的综合金融业务上市公司。

公司股票先后被纳入深证成指、深证 100 指数、沪深 300 指数、“深港通”标的、标普新兴市场指数、融资融券标的、MSCI 中国指数、国新央企 ESG 成长 100 指数、中证央企 ESG50 指数、华证 A 股上市公司 ESG 卓越表现 TOP100 等指数, 荣获 2024 年度 Wind 中国上市公司 ESG 最佳实践 100 强, 连续七年获评深圳证券交易所信息披露考评 A 类, 获得资本市场充分认可。

## 中油资本组织架构



## 中油资本参控股公司



经营银行业务。业务涵盖吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现等银行业务及公募证券投资基金销售业务。



经营财务公司业务。主要为中国石油集团及其成员单位提供交易款项收付、内部转账结算、票据承兑贴现、存贷款、投融资、外汇交易和产业链金融等服务，服务范围包括存款业务、信贷业务、结算业务、资金业务、国际业务、中间业务及投资业务。



经营金融租赁业务，是一家具有大型产业集团背景的金融租赁公司。产品服务包括直接融资租赁、售后回租、经营租赁、跨境租赁、厂商租赁等。



中油资产主要通过其子公司昆仑信托经营相关业务，主要开展资产服务信托业务、资产管理信托业务、公益慈善信托业务等。同时，中油资产持有山东国信（证券代码：01697.HK）18.75% 股份，为其第二大股东。此外，中油资产通过其子公司天津碳排放权交易所提供碳排放权交易服务、节能管理、碳资产开发、低碳环保咨询、培训、碳金融、碳中和评价等服务。



经营中国石油集团自保业务，是经原中国保监会批准，由中国石油集团在中国境内发起设立的首家自保公司。按照原中国保监会的批准许可规定，专属保险的服务对象限定于中国石油集团内部，经营范围是中国石油集团及其成员企业财产损失保险、责任保险、信用保险和保证保险、短期健康保险、意外伤害保险和上述业务的再保险，以及国家法律、法规允许的保险资金运用等业务。



经营保险经纪和风险咨询业务。主要提供风险查勘、风险评估、风险转移、协助客户制定保险策略和投保方案、承保信息收集、直保与再保排分、协助索赔、风险减量、保险市场动态监测、保险信息系统建设维护、保险培训、内部控制风险管理咨询等多方面、全流程服务。同时，昆仑保险经纪通过其子公司竞胜保险公估有限公司提供风险减量、查勘检验、估损理算、残值处理、海事处理、理赔咨询等服务。



经营人寿保险业务，是经原中国保监会批准，由中国石油集团和意大利忠利保险有限公司合资成立的全国性合资人寿保险公司。主要经营人寿保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务及上述业务的再保险业务，并首批获得个人税收递延型商业养老保险经营资质。中意人寿通过其子公司中意资产管理有限责任公司提供固定收益类投资、权益类投资、项目投资及境外委托资产管理等服务。



经营证券业务。主营业务包括证券经纪、证券投资咨询、与证券交易及证券投资活动有关的财务顾问、证券承销与保荐、证券自营、证券资产管理、融资融券、证券投资基金代销、代销金融产品、公开募集证券投资基金管理业务，为期货公司提供中间介绍业务。同时，通过其全资子公司中银国际投资有限责任公司、中银资本投资控股有限公司和中银国际期货有限责任公司分别从事私募股权投资业务、另类投资业务和期货业务。



经营信用增进业务。我国首家专业债券信用增进机构，提供企业信用增进服务、信用产品的创设和交易、资产投资等服务。中债信增致力于为债券市场的健康发展提供多种类、高技术含量的信用增进服务产品，有助于解决低信用级别发行主体，特别是中小企业的融资困境。



经营股权投资业务。昆仑资本以服务中国石油集团战略转型为核心，通过财务投资发现战略投资机会，采取“基金+直投”模式，从事股权投资业务，重点布局新能源、新材料、节能环保、智能制造等战略性新兴产业，以及碳捕集、利用和封存等新技术。



经营数字化智能化业务。昆仑数智按照“数字化转型赋能者”定位，面向油气行业，形成智慧油气、智慧管理、数字基础设施和数字创新四大主营业务，提供信息化和数字化咨询、设计、研发、交付、运营、培训等全生命周期、一体化服务。

# 年度荣誉

## 中油资本

- Wind ESG A 级
- 华证 ESG AA 级
- 同花顺 ESG AA 级
- 国证 ESG AAA 级
- 中诚信绿金 ESG AA 级
- 连续第七年获评深圳证券交易所信息披露考评 A 类
- 2024 年度 Wind 中国上市公司 ESG 最佳实践 100 强
- 2024 年度华证 A 股上市公司 ESG 卓越表现 TOP100
- 价值共创组委会“ESG 治理与战略示范奖”
- 中国上市公司协会“上市公司董事会最佳实践”
- 中国上市公司协会“2023 年报业绩说明会优秀实践”
- 中国上市公司协会“2024 上市公司董办优秀实践案例”
- 中国上市公司协会“上市公司文化建设最佳实践案例”
- 中国上市公司协会“2024 年上市公司董事会秘书履职评价”4A 评级
- 证券时报“中国上市公司投资者关系杰出董秘天马奖”
- 上市公司跨境路演平台“最佳 ESG 奖”
- 上市公司跨境路演平台“最佳信披奖”
- 上市公司跨境路演平台“最佳资本市场沟通奖”



## 昆仑银行

- 中国人民银行“金融科技发展奖”
- 中国银联“创新业务贡献奖”
- 金融电子化“第十五届金融科技创新奖”
- 城银清算服务有限公司“风险管理创新优秀案例”
- 新疆银行业协会“2024 年普惠金融工作先进单位”
- 消保服务案例荣获 2024 年度新浪财经“金石奖”
- 智能客服系统荣获中国客户服务节“最佳服务案例”
- “云客服”荣获 2024 年度十佳呼叫中心“卓越全渠道客服奖”
- 2024 新客服节“数智化应用最佳实践奖”
- 小昆 RPA 机器人荣获第四届中国 RPA+AI 开发者大赛金奖
- 金融数字化发展联盟“2024 年卓越数字金融大赛”新发展零售金融银奖
- 《中国基金报》中国银行业理财“英华奖”
- 中国内部审计协会 2024 年内部审计数字化转型“领航”案例
- “数字金融金榜奖”之“手机银行最佳创新体验奖”
- 金融数字化发展联盟“2024 年金融数字化发展金榜奖”
- 《银行家》2024 年度风险管理创新优秀案例
- 中国人民银行“2023 年度金融科技发展奖三等奖”

## 中油财务

- 国务院国资委、人力资源和社会保障部“中央企业先进集体”
- 连续三年荣获银行间市场清算所“优秀结算业务参与者”
- 连续两年荣获上海票据交易所“优秀综合业务机构”
- 中国外汇交易中心“优秀人民币外汇非银会员”
- 中国财务公司协会“2024 年度行业研究突出贡献单位”
- 英国财经杂志《今日资金管理》2024 年亚当·斯密奖亚洲区“最佳现金池”奖

## 昆仑金融租赁

- 人力资源和社会保障部、国务院国资委“中央企业先进集体”称号
- 中国融资租赁“腾飞奖”“助力制造强国租赁领军企业”奖
- 第八届中国海事金融牵星奖“创新奖”
- 新华网“2024 最具影响力金融品牌”和“2024 金融赋能高质量发展创优”

### 昆仑信托

### 专属保险

### 中意人寿

### 昆仑保险经纪

- 中央广播电视总台“2024 央视财经金融强国绿色金融年度案例”
- 《中国证券报》第三届信托业金牛奖“一年期固定收益类产品金牛奖”
- 《上海证券报》第十七届“上证·诚信托”“最佳风险处置服务信托产品奖”
- 《当代金融家》2023 中国资产管理机构卓越榜“最具综合实力奖”
- 普益标准“卓越综合竞争力信托公司”“卓越新媒体影响力信托公司”
- 《金融理财》“年度金牌信托公司”
- 2023 年度鄞州经济风云榜“大力鼎”奖
- 东方财富“2024 年度品牌价值信托公司”
- 中国信托业协会信托业专题研究课题第一名

- 《中国银行保险报》连续五年入选“中国保险业年度影响力赔案”

- 北京市信用 AAA 级企业
- 《中国银行保险报》“线上金融服务创新案例”
- 《中国银行保险报》连续十年获评“年度影响力赔案”
- 《中国银行保险报》“2024 保险业数字化转型优秀案例”
- 北京企业评价协会“五星级诚信长城杯企业”

- 数字员工小 E 荣获“年度科技突破奖”
- 金保奖“年度保险数字化优秀项目”
- “悦养老”康养服务荣获“年度人气居家养老服务企业”
- 《中国银行保险报》“金融适老化服务优秀案例”
- “关爱自闭症儿童公益案例”入选忠利集团全球可持续发展案例
- 《中国银行保险报》2024 金诺·金融品牌年度创新案例
- 今日保年度中介·客户优选终身寿险产品
- 清华大学五道口金融学院“2024 年中国寿险公司竞争力十强”
- 《中国证券报》连续四年荣获“保险资管公司金牛奖”
- 《中国银行保险报》2024 中国保险业数字化转型“数字化运营优秀案例”和“IT 基础能力建设优秀案例”
- 2024“年度最具市场价值公司”奖
- 2024 年中国保险鼎峰榜“价值转型卓越企业”“财富管理卓越产品”
- 中意资产连续四年荣获“保险资管公司金牛奖”
- 中意资产连续五年荣获“中国保险业方舟奖”

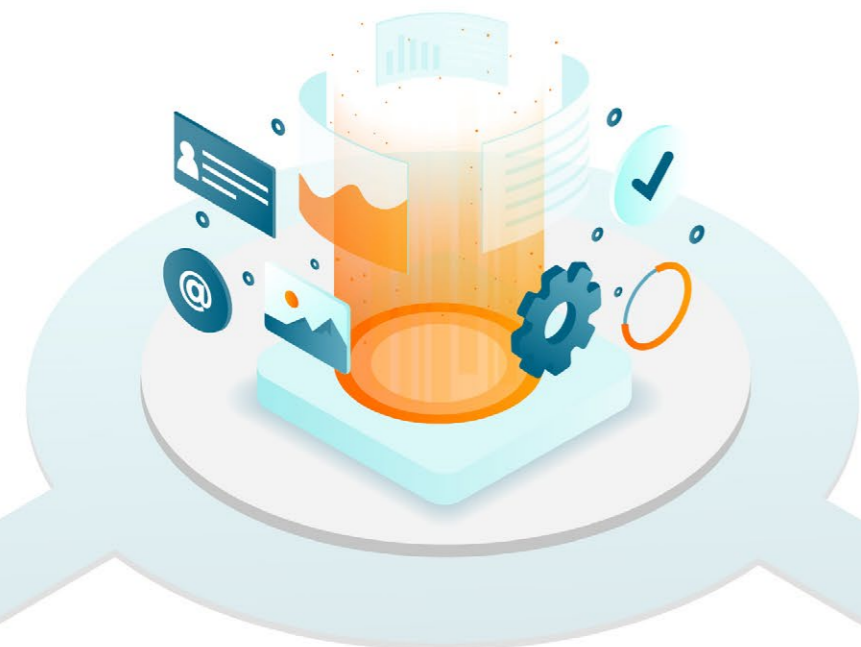


注：本表格以奖项颁发时间为准，以上奖项授予日均在报告期内。

# 02

## ESG 战略与管理

ESG 理念	15
ESG 规划	16
ESG 管理体系	17
利益相关方沟通	20
尽职调查与议题重要性评估	21





## ESG 理念

公司在“建设产融结合国际知名、国内一流金融服务企业”战略目标引领下，作为央企控股上市金融服务企业，切实履行对监管机构、股东、员工、客户、社会、环境的责任，从公司治理、社会、环境三个维度出发，构建 ESG 理念模型，并融入到公司企业文化及经营管理中，推动公司实现可持续发展。

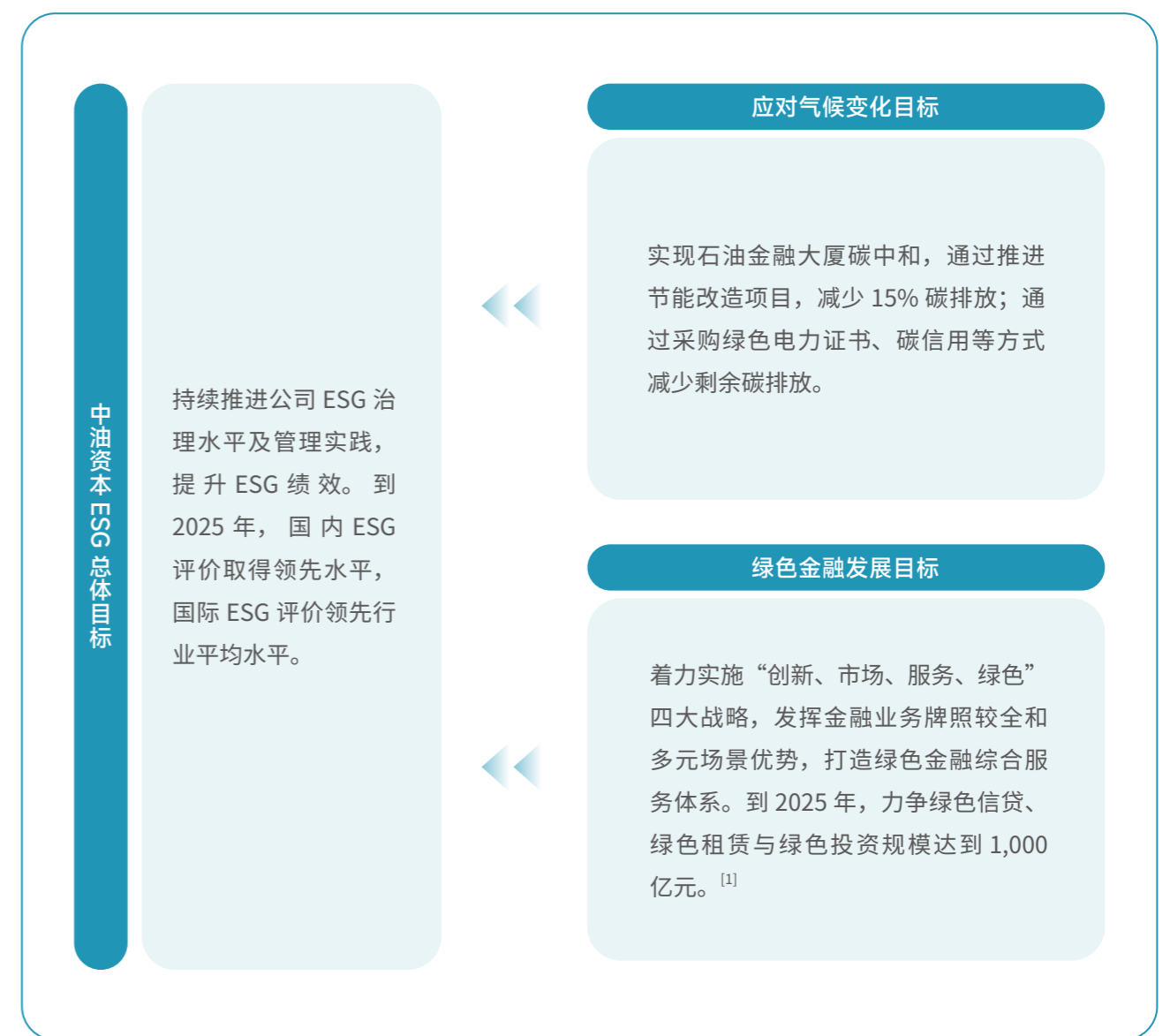
中油资本 ESG 理念模型



## ESG 规划

公司将国家“双碳”战略融入到公司业务布局和日常经营管理中，制定《中油资本碳达峰实施方案》，着力实施“创新、市场、服务、绿色”四大战略，明确提出应对气候变化和绿色金融发展目标。

中油资本 ESG 规划



[1] 报告期内，公司根据《绿色保险分类指引（2023 年版）》，调整了对保险资金绿色投资的统计标准，统计范围较上一报告年度缩小，因此同步调整绿色金融整体目标。

# ESG 管理体系

## 管理架构

公司积极践行 ESG 理念，搭建了贯穿“决策层—管理层—执行层”自上而下的 ESG 管理架构，建立健全 ESG 管理机制，持续提升公司 ESG 管理水平，有效推动 ESG 工作的落实，进一步促进 ESG 管理与公司发展战略相融合，为公司高质量、可持续发展打下坚实基础。

中油资本 ESG 管理架构



决策层

- 公司董事会全面负责 ESG 管理事宜，审议 ESG 报告；
- 董事会下设战略与 ESG 委员会，对公司 ESG 事项相关政策制定、执行管理、监督检查进行评估，审议公司可持续发展、ESG 事项相关报告，并向董事会汇报；
- 审议 ESG 工作建议。



管理层

- ESG 管理工作小组由所属金融企业董事长、中油资本管理层及部门负责人组成，根据 ESG 战略目标制定落实举措，开展 ESG 专项管治提升行动，监控 ESG 指标完成情况；
- 协调落实战略与 ESG 委员会的各项决议；
- 负责与利益相关方沟通，组织编写 ESG 报告；
- 向董事会汇报 ESG 工作进展及年度 ESG 报告。



执行层

- ESG 实施工作小组由所属金融企业总经理组成，负责 ESG 战略目标的具体实施，相关工作的协调与跟踪，收集 ESG 相关信息和数据；
- 负责所属金融企业 ESG 各项工作的具体落实，向 ESG 管理工作小组汇报实施情况。

2024 年，公司董事会充分履行 ESG 相关事项的审议、决策与监督职责，审议通过公司治理、风险管理等 15 项与 ESG 相关的议案。

### 关注的 ESG 议题

### ESG 实施工作小组

#### 公司治理

- 关于修订《董事会战略与 ESG 委员会议事规则》的议案
- 关于修订《董事会审计委员会议事规则》的议案
- 关于修订《董事会提名与薪酬委员会议事规则》的议案
- 关于修订《董事会风险管理委员会议事规则》的议案
- 关于制定《合规管理办法》的议案
- 关于修订《信息披露管理办法》的议案
- 关于修订《投资者关系管理办法》的议案
- 关于修订《董事会秘书工作细则》的议案
- 关于修订《董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理办法》的议案

#### 风险管理

- 关于 2023 年度内部控制评价报告的议案
- 关于 2023 年度全面风险管理工作报告的议案
- 关于 2023 年度内部审计工作报告的议案
- 关于中油财务风险持续评估报告的议案

#### 合规管理

- 关于 2023 年度合规管理报告的议案

#### ESG 管理

- 关于 2023 年度环境、社会与公司治理 (ESG) 报告的议案

## ESG 能力建设

2023年

2024年

2025年

构建机构完整、机制健全、职责清晰的组织体系；  
所属企业董事会层面全部建立 ESG 或绿色金融委员会；  
制定《ESG 管治提升三年行动方案》。

在制度建设、机构设置、管理举措、绩效改善等方面持续开展 ESG 管治提升；  
建立 ESG 业绩考核关键指标。

进一步完善 ESG 各项工作组织体系，业绩评级体系；  
编制“十五五”规划 ESG 专篇。

为了加强对 ESG 的理解和认知,进一步落实中央企业 ESG 管理目标,提升中油资本全层级 ESG 管治水平,公司针对管理层和执行层的不同要求及工作重点,定制研发了 ESG 系列培训课程,面向中油资本中高层管理人员、ESG 执行层人员组织分批次培训,内容包括 ESG 最新政策及发展趋势、ESG 战略及组织架构、ESG 风险管理、绿色金融、“双碳”目标及碳核算、声誉管理、碳金融与碳资产管理、资本市场 ESG 评级、ESG 投资等,同时分享同业优秀实践案例,累计培训达到 660 人次,助力公司各层级掌握 ESG 专业知识,同时促进 ESG 管治水平的提升。

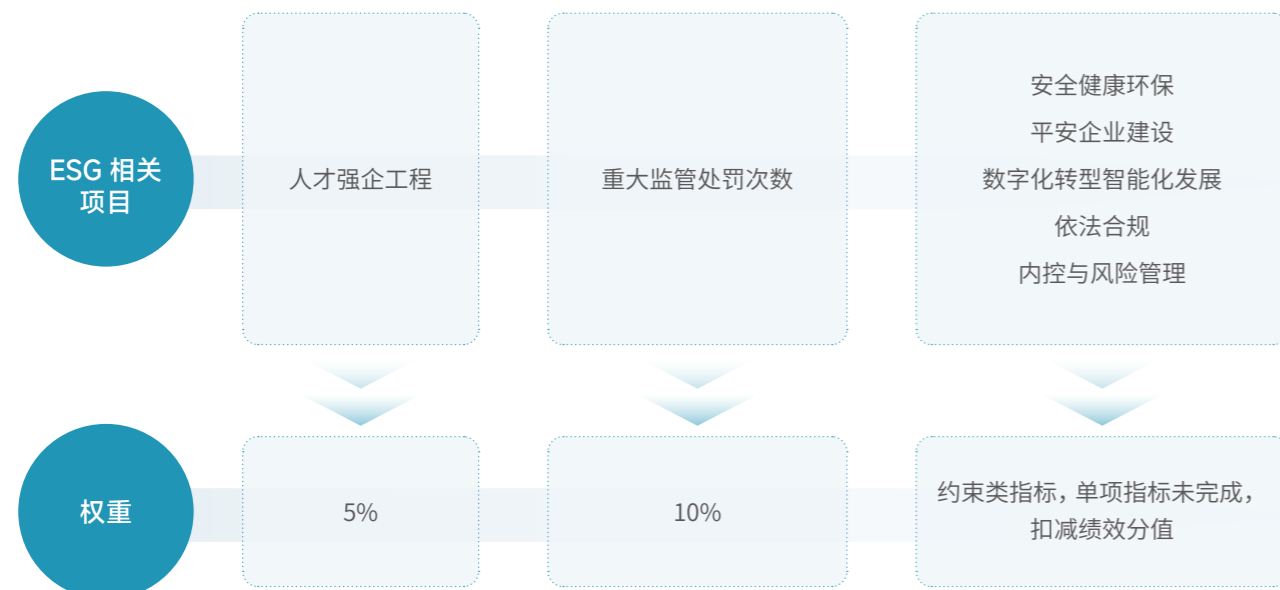


ESG 管治提升培训

## ESG 业绩考核

公司开展 ESG 管治提升专项行动,积极将 ESG 融入到日常经营管理中,将人才强企工程、重大监管处罚次数、安全健康环保、平安企业建设、数字化转型智能化发展、依法合规、内控与风险管理等指标纳入管理层业绩考核,并根据业绩考核分值兑现绩效薪酬,全面提升 ESG 管治及绩效水平。将 ESG 评级表现纳入公司市值管理考核体系中,并在提高上市公司质量、创建一流企业建设、深化改革提升行动等专项工作中,均设置 ESG 相关的考核指标。

中油资本 2024 年管理层业绩考核



## 利益相关方沟通

公司高度重视各利益相关方的诉求与期望,积极拓展与股东及投资者、政府及监管机构、客户、员工、供应商及商业伙伴、社区及公益组织等重要利益相关方的沟通渠道,完善沟通机制,保持定期沟通,积极回应利益相关方期望与诉求。

利益相关方	关注议题	沟通与回应
 股东及投资者	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司治理</li> <li>股东及债权人权益保障</li> <li>风险与合规管理</li> <li>廉洁从业</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>股东大会</li> <li>定期信息披露、临时公告等</li> <li>业绩说明会</li> <li>投资者热线</li> <li>电子邮件</li> <li>深圳证券交易所互动易平台</li> <li>公司官网、微信公众号</li> </ul>
 政府及监管机构	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司治理</li> <li>风险与合规管理</li> <li>廉洁从业</li> <li>党建引领</li> <li>服务实体经济</li> <li>绿色金融</li> <li>养老金融</li> <li>科技金融</li> <li>普惠金融</li> <li>数字金融</li> <li>数据安全与客户隐私保护</li> <li>一带一路及海外履责</li> <li>社会贡献</li> <li>乡村振兴</li> <li>知识产权保护</li> <li>碳达峰碳中和</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>落实党建引领</li> <li>定期信息披露、临时公告等</li> <li>配合监管机构核查</li> <li>参与重大会议</li> <li>政策咨询</li> <li>参与专题研讨会/活动</li> <li>信息报送</li> <li>公文往来</li> <li>汇报交流</li> <li>支持绿色产业</li> <li>倡导绿色理念</li> <li>实施绿色运营</li> <li>创新金融产品</li> </ul>
 客户	<ul style="list-style-type: none"> <li>服务实体经济</li> <li>负责任投资</li> <li>ESG 风险管理</li> <li>绿色金融</li> <li>养老金融</li> <li>科技金融</li> <li>普惠金融</li> <li>数字金融</li> <li>客户服务</li> <li>数字化转型</li> <li>责任营销</li> <li>数据安全与客户隐私保护</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>开展“客户管理强化年”行动</li> <li>强化产融结合、融融协同顶层设计</li> <li>举办金融产品和服务交流活动</li> <li>举办品牌营销活动</li> <li>举办金融投资策略会</li> <li>举办资本金融专业创新、创意比赛</li> <li>举办客户恳谈会</li> <li>举办云开放日</li> <li>举办“产融杯”足球赛</li> <li>建立产融客户体验中心</li> <li>开展客户关爱活动</li> <li>热线电话服务</li> <li>客户满意度调查</li> <li>客户意见反馈</li> </ul>
 员工	<ul style="list-style-type: none"> <li>员工招聘与雇佣</li> <li>员工权益与福利</li> <li>员工培训与发展</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>企业办公自动化平台</li> <li>设立员工建议箱</li> <li>设立举报电话专线</li> <li>成立各级工会组织</li> <li>召开职工代表大会</li> <li>开展员工座谈会</li> <li>提供福利保障</li> <li>举办员工培训活动</li> <li>开展“我为员工办实事”活动</li> <li>搭建职业成长平台</li> <li>开展员工满意度调查</li> <li>走访慰问</li> </ul>
 供应商及商业伙伴	<ul style="list-style-type: none"> <li>供应商管理</li> <li>廉洁从业</li> <li>知识产权保护</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>供应商考察</li> <li>强化供应商准入</li> <li>沟通会议</li> <li>合作交流</li> <li>举办招标会议</li> <li>完善采购政策</li> <li>规范供应商考核评价</li> </ul>
 社区及公益组织	<ul style="list-style-type: none"> <li>社会贡献</li> <li>乡村振兴</li> <li>绿色运营</li> <li>应对气候变化</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>乡村振兴帮扶</li> <li>设立公益信托</li> <li>对口帮扶</li> <li>倡导员工志愿服务</li> <li>参与社区项目</li> <li>自主开展社区活动</li> <li>使用绿色节能设施</li> <li>发展绿色金融</li> <li>资源管理</li> <li>废水管理</li> <li>垃圾分类</li> </ul>

# 尽职调查与议题重要性评估

公司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）》（以下简称《指引》）中关于“议题重要性分析”的要求，对公司 ESG 议题展开重要性评估分析。

中油资本 2024 年议题双重重要性分析流程



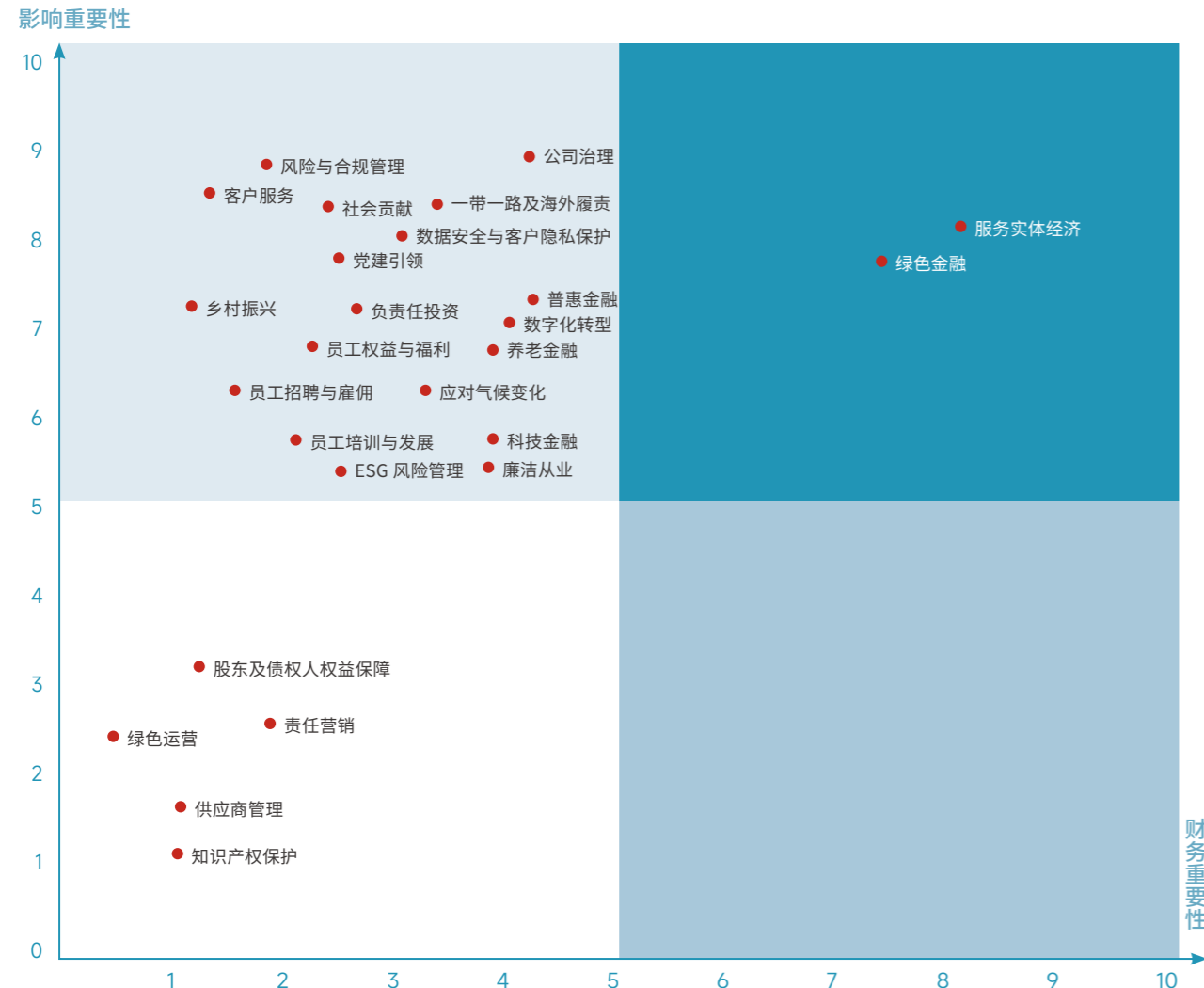
公司有序开展 ESG 尽职调查工作，结合自身产业背景、多元金融业务的特性，通过政策分析、国际国内可持续发展标准及同业对标、利益相关方调研、议题相关影响、风险和机遇的定性分析及议题双重重要性定量打分等方式，识别、评估公司财务重要性议题的相关影响、风险与机遇，并有效管控负面影响及风险点。

中油资本财务重要性议题影响、风险和机遇管理流程



2024 年，中油资本确认了 26 项议题，其中共有 2 项议题具有双重重要性，19 项议题仅具有影响重要性，5 项议题既不具有财务重要性、也不具有影响重要性。

中油资本 2024 年议题双重重要性分析矩阵



维度	双重重要性议题	仅具有财务重要性 议题	仅具有影响重要性 议题	不具有财务重要性和 影响重要性的议题
环境	• 绿色金融	—	• 应对气候变化 • 负责任投资	• 绿色运营



维度	双重重要性议题	仅具有财务重要性 议题	仅具有影响重要性 议题	不具有财务重要性和 影响重要性的议题
社会	• 服务实体经济	—	• 客户服务 • 数字化转型 • 数据安全与客户隐私保护 • 一带一路及海外履责 • 普惠金融 • 养老金融 • 科技金融 • 社会贡献 • 乡村振兴 • 员工权益与福利 • 员工招聘与雇佣 • 员工培训与发展	• 责任营销
公司治理	—	—	• 党建引领 • 公司治理 • 风险与合规管理 • 廉洁从业 • ESG 风险管理	• 供应商管理 • 股东及债权人权益保障 • 知识产权保护

较 2023 年重要性议题相比, 公司 2024 年重要性议题调整了 2 项议题名称, 以响应深交所《指引》的议题名称与内涵、回应国际 ESG 标准的普遍关切。

中油资本 2024 年议题主要变动情况

2024 年重要性议题	2023 年重要性议题	变动情况	变动原因
应对气候变化	能源和气候变化	更改议题名称	凸显公司对气候变化管理的重视程度, 响应交易所、资本市场等机构、投资者对气候变化的普遍关注。
社会贡献	社区沟通与公益慈善	更改议题名称	扩大议题内涵, 与《指引》议题名称保持一致。

# 03

## 稳健经营， 筑牢合规底线

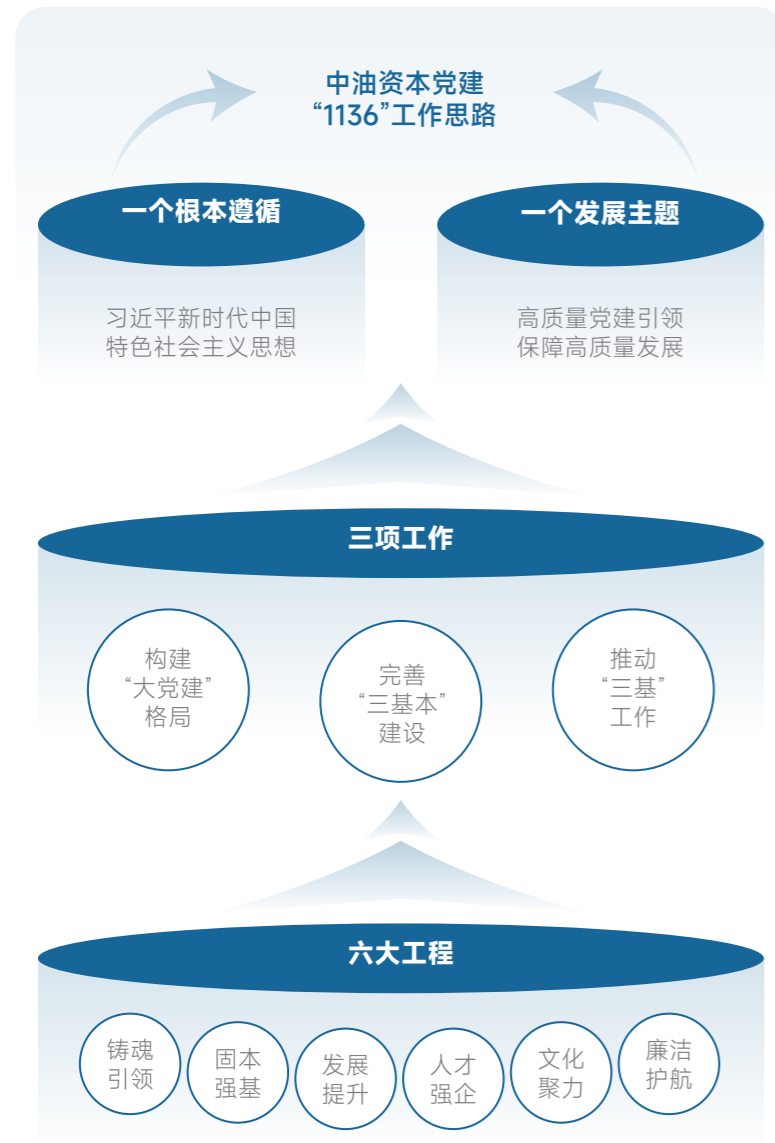
- 优化治理，夯实发展根基 27
- 合规管理，强化风险管控 37
- 廉洁从业，规范商业行为 47



# 优化治理，夯实发展根基

## 党建引领

公司持续加强党的全面领导，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，深入贯彻党的二十大、二十届二中、三中全会、中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，围绕“1136”党建工作思路，深入推进铸魂引领、固本强基、发展提升、人才强企、文化聚力、廉洁护航“六大工程”，认真践行“讲政治、顾大局、守纪律、勇担当、争一流”五条标准，着力推动“党建、业务、文化”三位一体融合增效，以一流党建引领企业一流建设，推动中油资本高质量发展。



## 中油资本党的建设“六大工程”

### “铸魂引领”工程

- 严格落实“第一议题”制度，学习习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神 90 余项；
- 组织召开党委会会议 49 次，集体研究决策议题 188 项；
- 从严从实开展党纪学习教育，通过示范领学、板块联学、以讲带学、警示劝学、以赛促学、云端助学“六学联动”模式，开展学习研讨 65 次；
- 开展“学条例、守纪律、知敬畏”石油金融企业党纪学习教育答题竞赛，2,000 余人参赛。

### “固本强基”工程

- 牢固树立大抓基层鲜明导向，构建基层党建工作“组织、制度、教育、责任、考评、保障”六大体系；
- 持续推进基层党建“三基本”建设与“三基”工作融合；
- 严格落实“四同步、四对接”要求，即机构同步设置、人员同步设置、工作同步开展、制度同步完善，目标对接、任务对接、标准对接、机制对接，引导广大党员干部在闯市场、争效益、谋发展当中担当作为；
- 开展特色党建、互联共建活动。

### “发展提升”工程

- 坚持把发展作为第一要务，深化以融促产，持续提升金融服务实体经济能力和水平，夯实发展基础；
- 全力推进改革任务，提高央企控股上市公司质量工作完美收官；积极推动国有企业深化改革提升行动（2023 年-2025 年）；开展“对标一流企业价值创造行动”；
- 优化组织体系和资源配置，推进中油资本向中油金控转型。

### “人才强企”工程

- 深化人才发展体制机制改革，完善人才成长通道及配套政策；
- 跨单位、跨地域、跨板块人才交流 12 人次；
- 加大年轻干部培养，加强培训资源共享，参训人次创历史新高。

### “文化聚力”工程

- 坚持把推进党内政治文化建设摆到重要位置，大力传承弘扬石油精神和大庆精神铁人精神，打造一流文化感召力；
- 健全完善石油金融宣传思想文化工作体系，发布“1+10”家族 logo，升级 11 个 3D 卡通金融招财宝形象；
- 高质量举办华南、西南等地区品牌营销活动；
- 开展丰富多彩石油金融文化建设活动。

### “廉洁护航”工程

- 严格执行中央八项规定精神，做好新提任干部廉洁谈话，紧盯重要节点常态化开展纠治“四风”监督检查；
- 强化权力制约与监督，逐级签订党风廉政建设责任书、廉洁从业责任书，构建压力逐级传递、责任层层落实工作机制；
- 开展基层党组织书记党建工作述职评议，切实履行“一岗双责”，推动全面从严治党向基层延伸；
- 持续开展廉洁从业宣传教育。



“学条例、守纪律、知敬畏”石油金融企业党纪学习教育答题竞赛



开展“缅怀先烈、追忆峥嵘岁月”主题党日活动



2024 年，昆仑银行荣获“中央企业先进基层党组织”称号



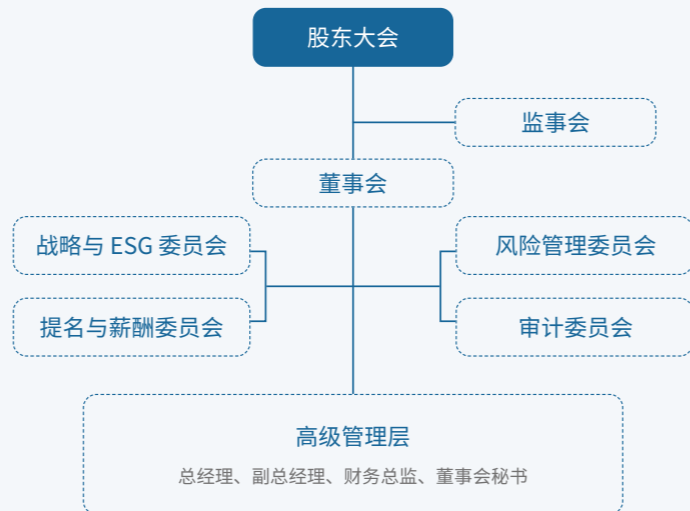
2024 年，中油财务香港子公司、昆仑金融租赁国际业务部荣获“中央企业先进集体”称号



## 公司治理

公司深入贯彻落实两个“一以贯之”，根据《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》等相关法律法规，以国有企业深化改革提升、提高上市公司质量为主线，积极推动向金融控股公司转型发展，不断完善机构和制度建设，持续加强党的领导和公司治理有机统一，加快完善权责法定、权责透明、协同运转、有效制衡的公司治理机制，提高公司治理的规范性和有效性。

中油资本“三会一层”治理架构



股东大会是公司的最高权力机构，公司严格按照《公司章程》和《股东大会议事规则》等相关规定要求召集、召开股东大会，确保所有股东享有平等的地位，能够充分行使自己的权利。

董事会对股东负责，是公司的经营决策主体，发挥定战略、作决策、防风险作用，维护出资人的权益。董事会下设战略与 ESG 委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会四个专门委员会协助董事会开展工作。其中，审计委员会成员全部为独立董事，且由会计专业的独立董事担任召集人；提名与薪酬委员会独立董事占比 75%，由独立董事担任召集人。

监事会维护公司和股东的核心利益，是公司治理结构中的关键监督力量，发挥强监督、查风险、纠偏差作用，检查公司财务、风险等，对董事、高级管理人员执行公司职务的行为进行监督。

董监事会构成及 2024 年相关会议开展情况

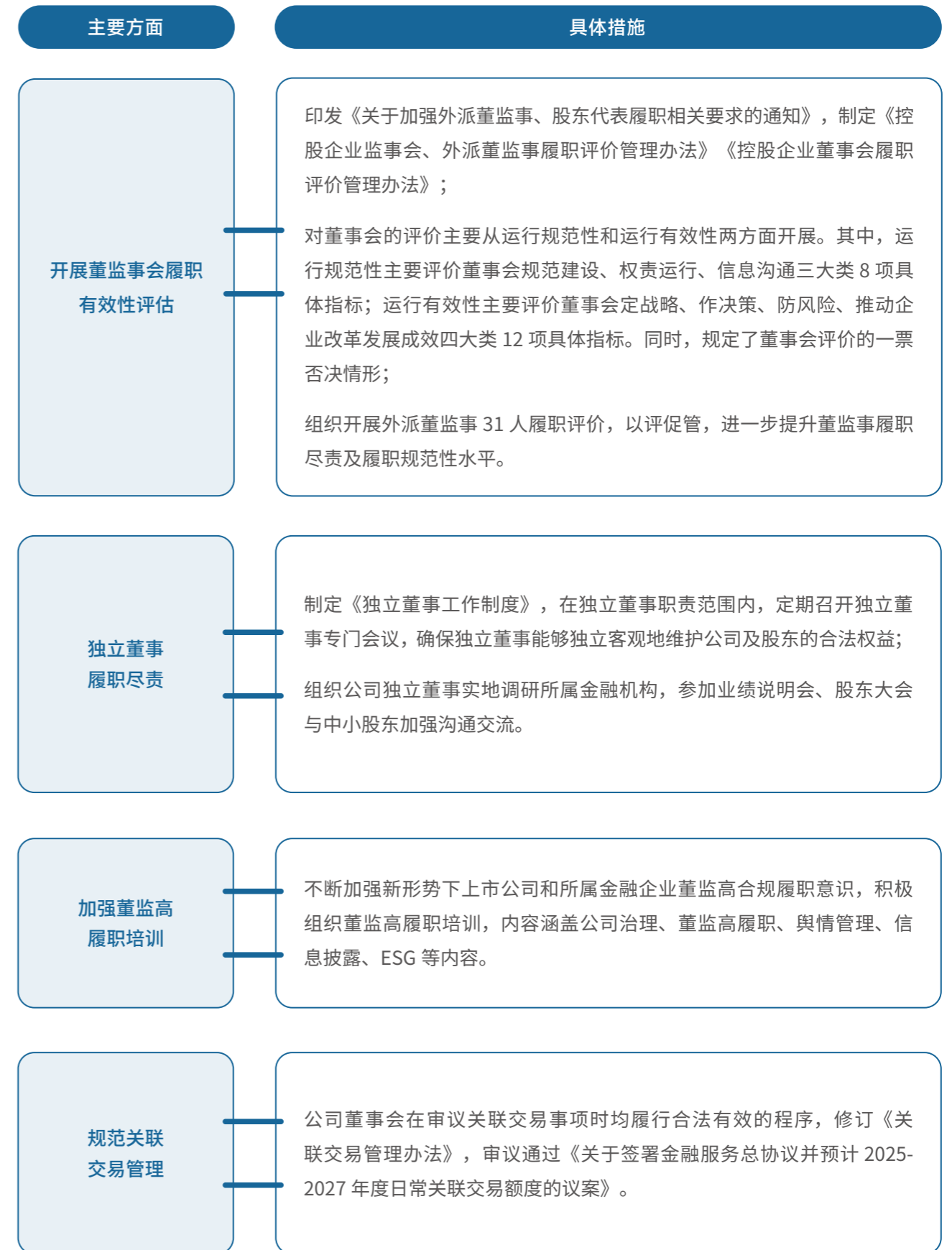
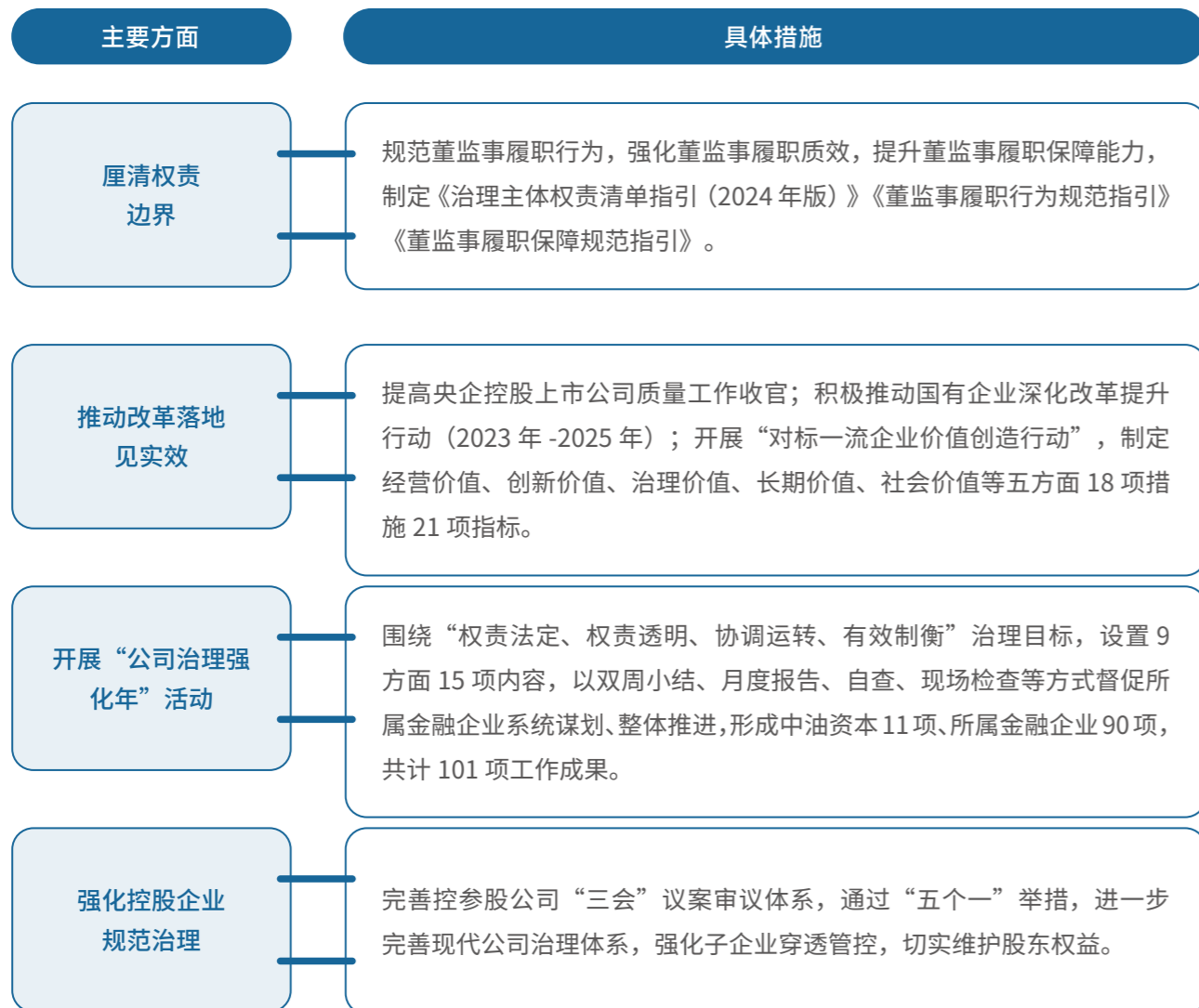
类别	董事	独立董事	监事	职工监事
人数	9 名	3 名	5 名	2 名
召开股东大会	4 次	召开股东大会	7 次	46 项
召开审计委员会会议	5 次	19 项	召开提名与薪酬委员会会议	4 项
召开战略与 ESG 委员会会议	1 次	3 项	召开风险管理委员会会议	5 项
独立董事专门会议	6 次	15 项	召开监事会会议	18 项



报告期内,为进一步完善公司治理,促进规范运作,开展公司治理体系梳理工作,公司结合《公司法》《深圳证券交易所股票上市规则》《上市公司监管指引第 10 号—市值管理》及《公司章程》,制定《市值管理办法》,修订《关联交易管理办法》《合规管理办法》《投资者关系管理办法》《信息披露管理办法》《董事会战略与 ESG 委员会议事规则》《董事会审计委员会议事规则》《董事会提名与薪酬委员会议事规则》《董事会风险管理委员会议事规则》《董事会秘书工作细则》《董事、监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理办法》等 11 项制度。

公司积极推进董事会多元化建设,在选择候选人时将年龄、文化及教育背景、专业经验、技能知识、服务任期等多元化因素互补性纳入考虑范围,按照候选人的综合能力进行选择,年龄分布更加合理、教育背景更加多元化、工作经历丰富且更有助于履行董事职责。

中油资本提升公司治理效能,开展董事会有效性评估



### 中油资本 2024 年市值管理工作

公司始终坚持良好经营业绩和高质量发展是提高上市公司质量的核心根本。2024 年,公司按照国资委《关于改进和加强中央企业控股上市公司市值管理工作的若干意见》、证监会《上市公司监管指引第 10 号—市值管理》等市值管理政策,制定《市值管理办法》《市值管理工作方案》。明确董事会是市值管理工作的领导机构,在公司治理、经营管理、资本运作等重大事项决策中充分考虑投资者利益和股东回报,不断提升公司价值。董事长是市值管理工作的第一责任人,董事、高级管理人员积极参与提升公司价值的各项工作,参加业绩说明会、投资者沟通会等各类投资者关系活动,增进投资者对公司的了解。

结合实际情况完善公司市值管理工作框架及举措,以《提高上市公司质量“三个六”工作框架实施方案》为基础,从经营发展、ESG 管理、市值管理 3 个方面提出 18 条工作举措,31 项关键指标,按照职责分工明确牵头部门和责任单位;制定《关于维护市值稳定举措方案》,以提高公司质量为基础,提升经营效率和盈利能力,依法依规运用各类方式,推动上市公司投资价值合理反映上市公司质量,并将市值管理列入管理层考核。

公司高度重视投资者回馈,2024 年度公司持续优化现金分红政策,首次实施中期分红 7.59 亿元,2024 年度实现分红合计 14.79 亿元,占归母净利润 31.80%,公司重组上市以来 2017-2024 年度累计现金分红 150.44 亿元。

首次实施中期分红  
7.59 亿元

2024 年度实现分红合计  
14.79 亿元

占归母净利润  
31.80%

2017-2024 年度累计现金分红  
150.44 亿元



### 案例 中油资本开展董监高履职能力提升培训

举办董监高履职能力提升培训班,围绕董监高履职“六大核心能力”即政治领导能力、战略管控能力、改革创新能力、价值创造能力、依法治企能力、文化引领能力,精心设置课程体系,内容涵盖国有企业公司治理与董监事会规范建设、核心功能与核心竞争力打造、宏观经济形势分析、舆情应急处置、ESG 与可持续发展、董监高履职风险及信息披露等多个核心领域,80 余人参加了培训,对进一步提升董监高履职能力,增强战略眼光,筑牢风险防线,实现卓越管理具有重要意义。



董监高履职能力提升培训现场



2024 年,中油资本入选由中国上市公司协会评选的 2024 年上市公司董事会优秀实践案例。

2024 年,中油资本信用状况良好,获得联合资信评估股份有限公司 AAA 主体信用评级。

## 信息披露

公司严格遵循深交所《上市公司信息披露管理办法》《股票上市规则》《上市公司自律监管指引第 5 号—信息披露事务管理》等相关要求,秉持“真实、准确、完整、及时”的原则认真履行信披义务,最大限度的保障广大投资者特别是中小投资者享有公平知情权。公司制修订《信息披露管理办法》《债券信息披露事务管理办法》《重大信息内部报告管理办法》,编制《信息披露与资本市场管理工作手册》,完善重大事项报告机制,持续优化规范信披工作。重组上市以来,连续七年获评深交所信息披露考核 A 级(优秀)评价。

### 中油资本信息披露管理体系

#### 完善重大事项报告机制

按照公司重大事项的审批和审议标准，针对上报的重大事项逐级判定，防范重大事项应审未审、应披未披风险。

#### 持续推动信披主动高效

密切关注公司董事会会议及相关重要事项进展，协同责任部门加强应披露信息的分类及动态管理，增强信息披露工作的主动性、前瞻性。

#### 严格把控信息披露质量

对信息源头部门提交的资料，从背景、审议程序、资料数据的完整性准确性等方面认真把关，对信息披露文件坚持多人复核，确保信息披露质量过硬。

#### 深化流程监控及保密管理监督机制

重大信息披露前严格执行内部控制、监督及公司保密制度，确保披露文件真实、准确、完整、合规，防止信息泄露及信息披露重大差错。

公司加强资本市场舆情管理，编制《资本市场舆情与媒体关系管理提升工作方案》，构建事前监测报告、事中处置应对、事后总结评价全流程闭环管理工作机制。针对公司股价波动和异动情况开展实时分析，及时上报公司资本市场应急决策工作组。组织召开公司首次舆情与媒体关系管理提升工作座谈会，开展声誉管理培训，进一步厘清舆情管控条线工作，同时将舆情风险管控情况纳入所属金融企业考核指标。

中油资本 2024 年共披露定期报告、临时公告等文件 **87** 份约 **93** 万字，全面披露公司经营、财务、ESG 等信息，保障投资者特别是中小投资者享有公平知情权。

中油资本连续 **7** 年蝉联深交所信息披露 **A** 类评价，占沪深两市参与考核上市公司的前 **3.23%**



连续 6 年获上市公司跨境路演平台最佳信披奖



## 股东及债权人权益保障

公司高度重视投资者关系管理，由证券事务部负责投资者关系管理，建立投资者管理档案，修订《投资者关系管理办法》，通过深交所“互动易”平台、业绩说明会、投资者热线、战略股东拜访、股东大会等多种渠道，不断强化与投资者的沟通交流，积极传递公司经营战略、管理举措和成效，增进投资者对公司的了解和认同，努力用发展成果回报股东。



公司将业绩说明会作为深化市场沟通、开展投资者关系管理的重要渠道。2024 年提升了与投资者沟通的频次，4 月 25 日召开 2023 年度业绩说明会，6 月 14 日参加“2024 年新疆辖区上市公司投资者网上集体接待日活动”，9 月 24 日首次召开半年度业绩说明会。公司董事长、独立董事、总经理、财务总监、所属金融企业高管与广大投资者就公司经营状况、发展战略、市值管理、“一带一路”、绿色金融、ESG 建设、资产结构、数字化智能化等话题进行交流，回复率达 100%。会后认真对投资者的提问、意见和建议进行复盘梳理，并及时向公司管理层及相关金融企业反馈，持续提升公司发展质量。



中油资本获评中国上市公司协会“2023 年业绩说明会优秀实践”。

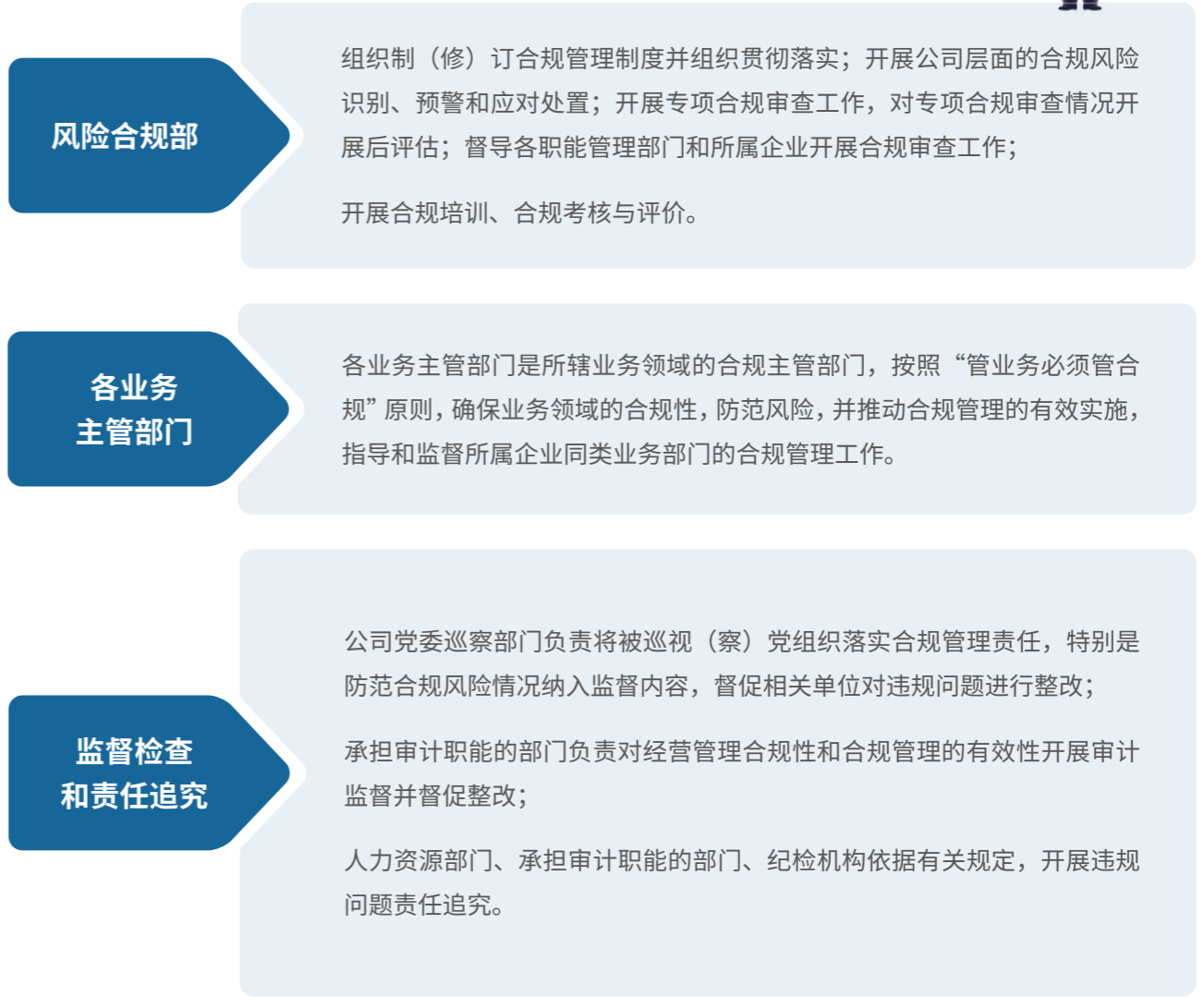
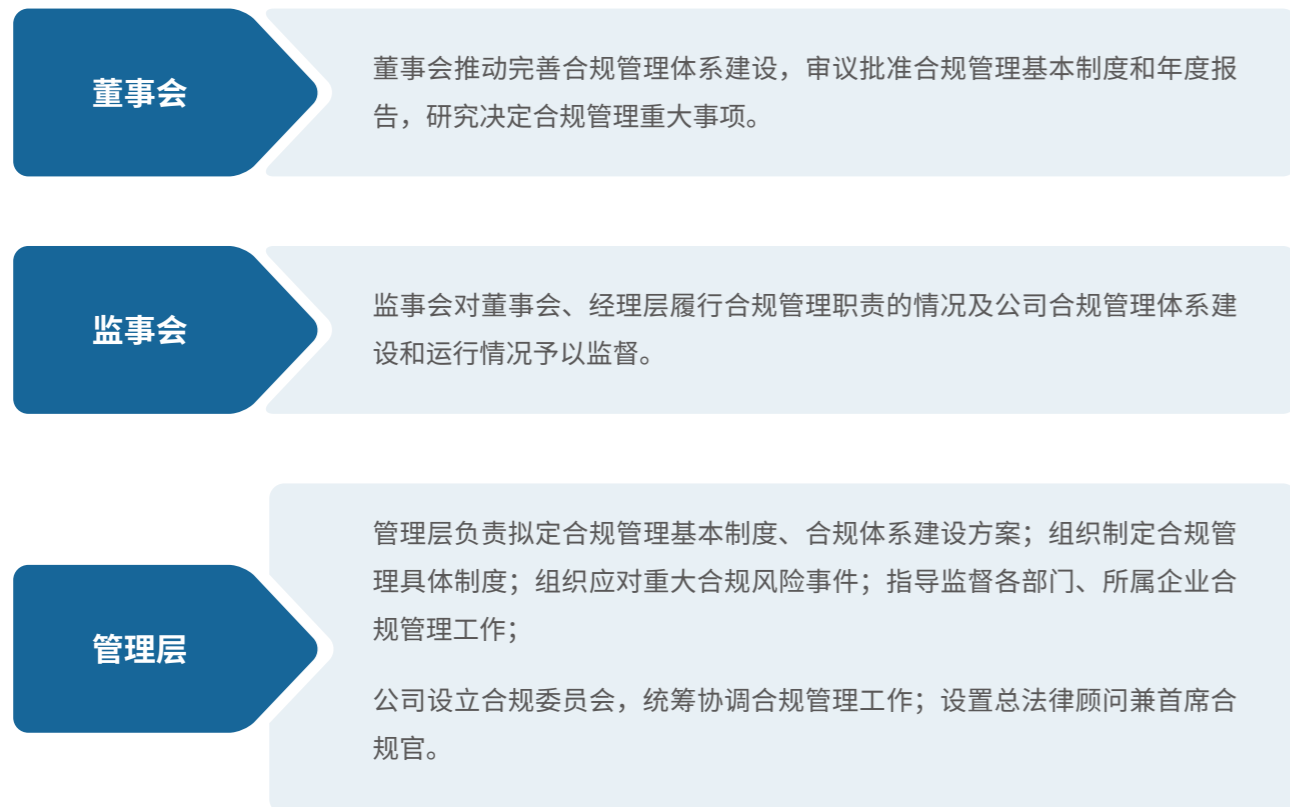
# 合规管理，强化风险管控

## 合规管理

公司深入学习贯彻习近平法治思想，认真落实中央金融工作会议精神，坚持“依法合规治企”兴企方略，严格遵守法律法规和相关监管要求，持续完善合规管理体系，制定《合规管理办法》，建立健全合规管理“两手册+三清单”，即中油资本合规清单手册和诚信合规手册以及配套合规风险识别清单、关键流程管控清单、合规职责清单，提升法律合规制度体系完备性和各项制度的系统性、科学性和可执行性。

公司由董事会负责完善合规管理体系建设，按照“管业务必须管合规”要求，明确各部门和合规管理部门的合规管理职责，将合规管理与业务开展同安排同检查同考核，形成分工负责、协同联动的管理合力。

中油资本合规管理组织架构



公司将合规要求嵌入经营管理各领域各环节，聚焦健全合规管理体系，2024 年开展“合规管理提升年”活动，重点推进“四个提升”，即着力提升合规管理组织推动力，着力提升合规管控执行力，着力提升重点合规风险防控力，着力提升合规文化引领力，使合规管理制度得到全面落实，合规管理体系有效性得到实质提升，合规风险得到有效防范化解。与此同时，公司大力推进合规管理数智化建设。

### 中油资本 2024 年合规管理重点工作

#### 构建特色化合规管理体系

健全重大项目和重大涉法事项依法合规决策机制，强化专项合规审查、风险评估，提升依法合规决策水平；

聚焦财务公司、商业银行、信托、租赁、保险五大金融业务，编制包含总册和五个分册的《金融行业法律法规汇编》；

跟踪金融监管处罚动态，研判分析监管新规影响，定期编制金融监管动态双周刊，及《反洗钱专刊》。

#### 编制金融文本库

筛选适用性最广、最具典型性的金融合同示范文本，按照标准文本编纂体例，统一审核优化、提升关键风险，形成金融合同示范文本库，有效发挥合同示范文本在规范金融交易和风险控制中的重要作用。

#### 编制金融纠纷案例集

聚焦金融企业实际发生典型案例，建立以案说法机制，实现“以案促管、以管创效”的管理目标。

#### 开展“基础管理强化年”活动

组织开展“基础管理强化年”活动，涵盖健全制度体系、完善内部控制体系、强化风险管理、提升数据治理和信息化水平、强化依法治企和合规管理、加强会计基础工作、加强问题整改、严格重大信息管理以及加强人才培养等 9 个方面 34 项具体内容，进一步夯实管理基础；所属金融企业共完成制度制修订 665 项，进一步提升内控体系的完整性、合理性和有效性。

强化对控股公司内部控制工作监督，2024 年开展两次内控检查评价，实现对控股公司 100% 覆盖。

#### 开展合规审计监督

健全中油资本股东审计和所属金融企业内部审计两级审计监督体系，针对金融业务监督检查发现的问题加大整改力度，确保审计整改工作取得实效。全面优化信息系统审计模块，推进审计工作向信息化、智能化发展。

### 案例 中油资本 2024 年度风险合规工作会议

中油资本贯彻中央金融工作会议精神，召开 2024 年度风险合规工作会议，通报金融风险治理和审计监督、合规管理、风险防控等情况，金融企业交流风险管理、合规管理案例和工作经验，并对风险合规重点工作进行部署，推动提升风险防控、合规管理水平。



2024 年度风险合规工作会议

## 风险防控

公司把防控风险作为金融工作的永恒主题，持续践行低风险偏好策略，坚持“四不放过”“五条底线”原则，做实低风险偏好理念，坚持做“看得懂、防得住、有效益”的业务，进一步优化全面风险管理体系，形成“八项机制”，制修订《全面风险管理办法》《风险偏好管理办法》《风险隔离管理办法》等风险管理制度。

公司及所属金融企业以公司治理架构和管控架构为基础，形成“两级管理、三道防线”立体化风险管理组织架构。

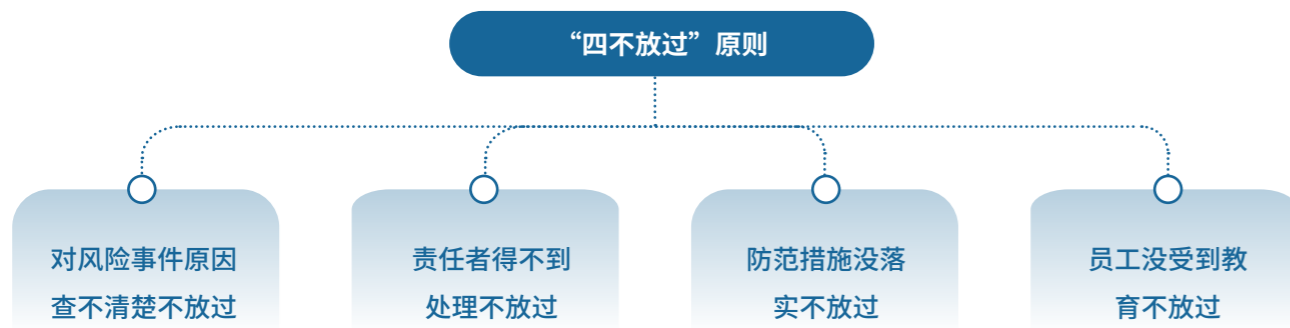
### 中油资本及所属金融企业风险管理组织架构

#### 董事会

董事会承担全面风险管理的最终责任，制定风险管理总体目标、风险偏好、风险承受度，批准风险管理策略和全面风险管理制度，审议风险管理年度报告；

董事会下设风险管理委员会负责全面风险管理体系的构建和实施，包括审议风险管理相关制度办法、组织机构设置、年度工作计划及风险管理报告、重大风险事件报告等；

董事会下设审计委员会负责对公司风险管理和内部控制的有效实施进行审查和监督评价，协调内部控制审计及其他相关事宜，出具监督评价审计报告。



2024 年,公司着力推动开展金融风险治理,构建更加适应金融管理平台职能定位的 1+N 全面风险管理制度体系,强化风险防范化解,建成全面风险管理信息系统,进一步构建风险管理长效机制,建立统一的金融业务风险偏好,明确低风险偏好指标要求。针对九大类风险,结合金融业务细化为 70 项风险监测指标,定期检测执行情况,不断提升风险防控能力。强化重点领域、重大项目风险管控,不断提升风险管理的系统性和有效性,协同防范风险能力不断增强。

中油资本 2024 年风险管理措施

主要方面	应对措施
推进风险管理体系建设	完善风险评价细则,以监督评价为手段,促进风险管理责任落实和能力提升; 修订并印发风险偏好陈述书,持续补充完善风险容忍度指标体系,将重点领域风险纳入容忍度监测指标; 推进风险管理制度体系完善,构建 1+N 的风险管理制度体系,涉及全面风险、风险偏好、风险隔离等多项制度。
开展金融风险治理	针对重点领域,组织开展金融风险治理,健全金融风险管控机制,提升风险管理质效。
加强风险监控应对	落实“四早”要求,健全风险监测报告体系,加大重点领域风险监测力度,及时开展风险排查和预警应对。
建设全面风险管理信息系统	建成全面风险管理信息系统,打造信息共享、风险防控、协同办公、智慧管理、增值赋能平台,以数智化提升金融风险防控能力。
开展金融风险防范和高质量发展培训	面向金融企业全体员工,开办金融法治大讲堂,将最新政策法律变化及时、全面、准确传达到业务一线,实现良性互动、双向赋能。通过全层级法治宣贯,厚植金融法治文化,推进合规文化落地,合规理念深入人心。

2024 年,公司所属金融企业主要风险指标优于监管要求,具有较强的风险抵御能力。

案例 中油资本联合北京大学举办金融治理与风险管理能力提升培训班

面向“关键少数”,成功举办两期金融业务风险防范和高质量发展培训班。培训为 100 名参训高级和中级管理人员“充电”“赋能”,以解决企业金融治理与风险管理的难点与痛点为目标,课程涉及金融风险、企业管理、风险控制等多个领域,要求学员牢牢把握党中央关于金融工作的精神内涵与公司高质量发展要求,以“头雁效应”引领提升所在企业全员风险意识、合规理念,自觉坚持法律法规和金融监管的底线要求。



金融治理与风险管理能力提升培训班

落实 ESG 风险管理

风险管理是金融机构的核心竞争力之一,强化 ESG 风险管理有助于公司进一步完善全面风险管理体系,实现可持续发展。公司高度重视金融业务 ESG 风险管理,将 ESG 风险纳入《全面风险管理办法》,系统推进所属金融企业优化风险管理架构,持续制修订 ESG 风险管理相关制度,确保 ESG 风险管理与业务运营的深度融合。公司加强 ESG 风险管理培训,全面提升全员风险意识,推动 ESG 风险管理与业务实践的深度融合,确保 ESG 理念在业务全流程中得到有效落实,为公司可持续发展提供坚实保障。

案例 中油资本将 ESG 风险纳入全面风险管理办法

2024 年,公司将 ESG 风险纳入《中油资本全面风险管理办法》,具体涉及条款如下:

“ESG 风险,是指公司在环境(Environmental)、社会(Social)和公司治理(Governance)方面可能面临的,因不符合相关标准、法规或利益相关者期望,而对公司声誉、财务状况和经营业绩产生负面影响的风险,包括但不限于环境污染、气候变化带来的物理风险和转型风险,员工权益保障、社区关系处理不当,以及公司治理结构不完善、决策不透明等方面引发的风险。”

公司除关注自身运营对环境、社会和治理的风险外,还应当有效识别、监测、防控业务活动中的环境、社会和治理风险,重点关注客户(融资方)及其主要承包商、供应商因公司治理缺陷和管理不到位而在建设、生产、经营活动中可能给环境、社会带来的危害及引发的风险,将环境、社会、治理要求纳入管理流程和全面风险管理体系,强化信息披露和与利益相关者的交流互动,完善相关政策制度和流程管理。”

案例 中油资本开展 ESG 风险管理专题培训

为提升公司可持续发展能力，推动将 ESG 风险融入到日常经营管理中，公司组织董监高及所属金融企业高管举办了“ESG 风险管理体系建设与实践”培训，内容涵盖 ESG 风险管理的理念、政策制度、组织架构与制度建设、案例解析 ESG 风险识别、评估及应对策略、ESG 信息披露及利益相关方沟通策略，约 60 人参加了培训。



ESG 风险管理专题培训

案例 昆仑银行将 ESG 风险管理嵌入信贷业务授信流程管理

秉持风险可控、经营可持续原则，昆仑银行在业务开展中综合考虑环境、社会及管治风险，搭建前中后台协同的 ESG 风险管理体系架构，并根据客户面临的 ESG 风险，从对环境及社会产生的影响程度、相关风险的缓释可能性两个维度，将客户划分为 A、B、C 三类，并设定“重大环境和社会风险客户”类别。

将环境、社会、治理风险充分纳入客户授信尽调环节，围绕客户的 ESG 风险，对公司治理、劳动和工作条件、爆炸物和化学品管理、污染预防和控制、社区健康和安、生物多样性保护和可持续自然资源的管理、尊重少数民族文化与习俗、文化遗产保护、供应链上的环境和社会风险等方面进行全面调查与评估。

在授信审批、合同签订、放款审核、贷后管理环节充分考虑客户的环境、社会、治理风险，明确列入“重大环境、社会、治理风险”名单的客户，不予新增授信，并将客户对 ESG 风险的管理状况纳入信贷资金拨付管理，制定《昆仑银行法人信贷业务重大风险事件报告制度》，落实贷后管理。

案例 中意人寿对客户开展 ESG 风险评估

中意人寿针对公司的负债端和资产端均制定了 ESG 风险管理机制。

在负债端，将 ESG 风险融入对客户风险评估体系当中，持续完善 ESG 风险管理制度与流程，在《ESG 管理办法》中明确客户 ESG 风险评估流程，要求对客户 ESG 风险进行分类管理与动态评估，并将风险评估结果作为承保管理的依据。对于个人客户，制定个人客户 ESG 评级差异化核保政策，提供差异化核保优惠政策；对于法人客户，在法人客户承保环节，以 ESG 风险评估的结果，作为差异化费率水平的参考。

在资产端，将 ESG 风险评估纳入投资全流程，通过减持或剔除行为偏离公司责任投资理念的企业等方式进一步降低风险。在投资标的出现重大 ESG 负面舆情时，进行 ESG 风险预警，并基于对投资组合影响的分析实施调整措施。同时，持续完善 ESG 投资相关制度，在战略资产配置、年度资产配置、委托投资管理、投资业务管理等制度中纳入 ESG 相关条例，加强 ESG 风险管控。

税收管理

公司加强税收管理，制定《财务会计管理办法》《税收管理办法》，规范税收管理，建立从税务登记、申报、缴纳、审核审批等全流程标准化操作流程，提高税务处理的效率和准确性。严格执行税务岗位人员的相关要求，根据业务需要和不相容岗位分离原则，设置税收管理岗位，明确岗位职责，配备职业化、专业化税收人员，保持税收工作队伍稳定，规避合规风险。同时，公司利用现代信息技术手段，税务管理软件等工具来实现自动化开票和计税等功能。

公司高度关注税务治理与风险管理，坚持确保税务合规、严守涉税风险底线，在《合规清单手册》中明确规定依规开展纳税基础工作、依规开展纳税筹划管理、依规开展纳税风险管理。针对纳税各环节风险点，制定合规管控措施，成立“依法纳税情况自查自纠专项行动领导小组”，定期进行税务自查，并聘请外部税务师事务所对各项税费开展健康检查，及时发现并处理涉税风险，确保税务合规性。





# 廉洁从业，规范商业行为

## 廉洁从业

公司严格遵循《中国共产党章程》《中国共产党纪律处分条例》，将“秉公用权、廉洁从业”的廉洁理念视为企业文化的重要组成部分，构建并不断完善覆盖全体管理人员、企业员工及商业合作伙伴的廉洁风险防控体系，持续强化规范运作、监督检查、合规管理和教育培训，统筹法律、内控、审计、纪检监察、巡视等内部监督资源，强化“上下联动+自查自纠”立体化监督，深入纠正制度偏差、理解误差、执行落差，全面防范化解商业道德及廉洁风险。

公司积极落实一体推进“三不”（不敢腐、不能腐、不想腐）体制机制建设，持续完善监督和追责相关制度，建立《反商业贿赂合规指引》《员工违规行为处理规定》等制度，制定《诚信合规手册》，为公司及员工的商业行为提供全面、具体的反商业贿赂规范指导，从整体上明确反商业贿赂的原则、目标，对商业活动中可能出现的各类商业贿赂风险点进行梳理和界定，指导员工如何识别和避免商业贿赂行为，提高全体员工的廉洁意识、纪律意识和法律意识。

为落实廉洁从业治理，中油资本成立党风廉政建设和反腐败工作领导小组，由党委书记担任组长，成员包括党委委员、监事会主席、派驻纪检组组长、高级管理人员、财务部、风险合规部门负责人。

### 中油资本党风廉政建设和反腐败工作领导小组工作职责

主要职责	职责内容
政策制定与部署	<ul style="list-style-type: none"> <li>研究制定党风廉政建设和反腐败工作的政策、制度、规划和年度工作计划。</li> </ul>
组织协调与监督	<ul style="list-style-type: none"> <li>组织协调党风廉政建设和反腐败工作，对落实情况进行监督检查和考核评价；</li> <li>推动各级领导干部切实履行“一岗双责”，将党风廉政建设与业务工作同部署、同落实、同检查、同考核。</li> </ul>
教育宣传	<ul style="list-style-type: none"> <li>组织开展党风廉政建设和反腐败宣传教育活动；</li> <li>加强廉洁文化建设，营造风清气正的企业廉洁文化氛围。</li> </ul>
案例管理与处理	<ul style="list-style-type: none"> <li>对发现的违纪违法问题线索进行分析研究，决定是否进行调查处理。</li> </ul>

### 案例 中油资本深度融合廉洁风险防控与内控体系，筑牢公司廉洁防线

公司将廉洁风险防控与内控体系建设深度融合，完善廉洁风险防控手册和指引。通过持续建立、更新金融专业风险库，识别并梳理廉洁风险点 205 个，涵盖人力资源管理、财务管理、固定资产管理、招标采购、供应商管理、对外投资、贸易融资业务、贷款申请审批、承保、保费支付、定损理赔、信托项目资金投放、债券发行管理等方面，对应制定廉洁风险防控措施 297 个，完善专业控制文档 591 个，从制度层面堵住监督管理漏洞。探索将廉洁风险纳入信息化系统，提高监督质效。



### 中油资本 2024 年廉洁从业管理措施

#### 机制建设

明确规定重大决策、重要干部任免、重大项目安排和大额度资金运作等“三重一大”事项，必须经过集体决策程序。防止个人独断专行，减少决策过程中的廉洁风险，确保决策的科学性、民主性和公正性，从源头上预防腐败行为发生；

修订《采购管理办法》，严格规范采购流程，包括供应商的选择、采购方式确定、采购价格谈判等环节，防止在采购过程中出现收受回扣、以次充好等廉洁问题；

制定《服务供应商管理办法》，明确招标投标程序、规则和监督机制，确保招标投标活动公开、公平、公正，杜绝围标、串标、泄露标底等违规行为，保障企业利益和市场的正常秩序；

修订《合同管理办法》，从合同的起草、审核、签订、履行、变更、监督，都有明确的流程和规范，要求员工在合同管理过程中严格遵守法律法规和企业规定，不得利用合同谋取私利；

修订《合规管理办法》，定期对公司及所属金融企业合规管理的有效性、经营管理行为的合规性进行审计，检查合规管理制度是否健全、是否有效执行、责任是否落实，工作行为是否符合有关合规规范；

鼓励员工、商业伙伴、社会人士对企业、员工违规问题通过正常途径和渠道予以反映或进行举报；

强化案件分析，推进以案促教、以案促改、以案促建。

#### 队伍建设

人力资源方面，全过程监督管理人员选拔任用、评先评优、组织发展、“两代表一委员”推选，回复廉洁意见 179 批次、1,800 余人次；

开展新提任干部“六个一”廉洁教育 53 人次，完善更新廉政档案 735 份、监察对象信息 536 人；

对企业政治生态及领导班子成员进行“画像”评价；

参加实践锻炼，13 人次参加纪检监察组、中心实践锻炼，13 人次参加巡察、联合检查，以干代训、以察代训，强化纪法规矩意识，持续增强执纪办案、纪法贯通能力。

#### 政治监督

对部分所属金融企业进行全面政治体检，对昆仑保险经纪开展巡察监督，督促制定整改措施，问题整改率超过 90%；

昆仑银行将常规巡察与选人用人专项巡察、科技项目外包、集采专项相结合开展检查；

昆仑信托将中央巡视反馈重点项目风险化解纳入巡察督导；

专属保险、财务公司将党组巡视“回头看”、2019 年以来监督检查问题进行销号管理，完成率 93%。

#### 专项监督

开展“靠企吃企”专项整治，及时发现管理漏洞及控制缺陷，挽回损失 370 余万元；快查严处以惩纠风。严肃查处违规收受、赠送礼品，虚列报销个人费用、虚开发票等问题，给予处分处理、绩效扣减、收缴超标费用和违纪款项；

财务公司推进冗余工作清理，涉及 7 个方面；

昆仑银行查摆整改机关作风问题，持续为基层减负。

#### 廉政教育

从严抓好党的纪律建设，认真学习领会习近平总书记关于全面加强党的纪律建设的重要论述，逐章逐条研读《纪律处分条例》，严明党的政治纪律和政治规矩；

推动各级书记解读《纪律处分条例》，讲授党纪专题党课 200 余次；

开展“学条例、守纪律、知敬畏”答题竞赛活动、网上答题；

组织观看《持续发力纵深推进》《利剑啸歌》等警示教育片；

参观“明镜昭廉”、海淀区看守所、西城区人民检察院金融犯罪警示教育基地等；

编制《小昆说纪》《清廉镜鉴》，增强党员干部作风意识，推动形成新时代石油金融廉洁文化；

关注“四风”新动向、新表现，加强正反两方面典型教育，在中层干部和新员工入职培训班讲授纪律规范、制度文件，定期通报身边的警示案例，开展廉洁教育活动。

案例 中油资本召开 2024 年度党风廉政建设和反腐败工作会议

2024 年 1 月，公司召开 2024 年党风廉政建设和反腐败工作会议，会议以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，学习贯彻党的二十大和二十届中央纪委三次全会精神，深刻把握习近平总书记关于党的自我革命的重要思想，总结 2023 年工作，部署 2024 年任务，纵深推进正风肃纪反腐，为石油金融企业高质量发展提供坚强保障。



2024 年党风廉政建设和反腐败工作会议

作为财务公司人员您不应

- 违规泄露财务公司内幕信息，利用内幕信息谋取不正当利益。
- 超越岗位职责和职权范围，以财务公司名义开展相关活动。
- 擅自对外泄露财务公司商业秘密、客户秘密等涉密资料。
- 收受客户馈赠的现金、有价证券、贵重物品及以其他方式提供的利益。
- 为商务目的而以任何手段向客户及其他机构提供、给予或承诺给予金钱和其他有价值的物品。

作为信托公司人员您应当

- 具备受托责任意识，严格遵守法律法规和信托行业自律规范以及相关行业规则，恪守工作纪律。
- 具备从事信托业务所必需的专业能力、技巧和知识。
- 开展信托业务时，恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。
- 自觉抵制并严禁参与非法集资、地下钱庄、洗钱、恐怖融资、商业贿赂、内幕交易、操纵市场等违法行为。
- 向委托人和受益人提供信托服务时，充分、客观地揭示风险，真实披露相关信息。
- 在自身利益或者相关方利益与委托人或受益人的合法利益发生冲突或者存在潜在利益冲突时，及时向委托人或受益人进行披露。
- 依法保守委托人、受益人以及信托公司的商业秘密及个人金融信息在内的隐私信息。
- 严格遵守《信托从业人员管理自律公约》中关于从业人员流动的相关规定。

《诚信合规手册》节选

举报人保护制度

公司及所属金融企业严格执行《纪检监察机关处理检举控告工作规则》《关于进一步规范实名检举控告工作的通知》等规章制度，设置包括来信、来访、来电等多种举报途径，畅通信访渠道，依规依纪依法接收、处理检举控告，鼓励支持检举控告人客观真实地反映情况，提倡实名检举控告并严格落实保密要求。同时贯彻“三个区分开来”要求，既保障检举控告人的监督权利，又查处诬告陷害行为，保护党员、干部干事创业积极性。

公司严格落实《中华人民共和国监察法》《中华人民共和国监察法实施条例》《监察机关监督执法工作规定》等法规制度，坚决保障被审查调查对象人身自由、生命健康、财产、救济等权利，同时加强对举报人、控告人、证人、被调查处理人及其亲属和有关人员合法权益的保护，坚决杜绝因批评、检举、申诉、控告等监督行为遭受打击报复的现象。

举报电话：010-62097138

来信来访地址：北京市西城区金融大街 1 号石油金融大厦 B 座，驻中油资本纪检组  
邮编：100033

违反财经纪律举报电话：010-89025574

来信来访地址：北京市西城区金融大街 1 号石油金融大厦 B 座，财务部  
邮编：100033

举报方式与渠道

报告期内，未发生针对公司或员工的贪污诉讼案件。

反商业贿赂及反贪污培训  
覆盖员工比例达到

100%

信访举报 100% 处理



开展反贪污培训

55 次



党风廉政建设责任书签订率

100%



参与反贪污培训

5,692 人次





“明镜昭廉”明代反腐尚廉历史文化园支部共建活动



“知敬畏 存戒惧 守底线”警示教育活动

## 反不正当竞争

公司以自愿、平等、公平、诚信原则，开展商业经营活动，坚决反对不正当竞争和垄断行为。严格遵守《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》等相关法律法规，《中国银行业反不正当竞争公约》《中国财务公司行业反不正当竞争公约》等反不正当竞争公约，公司制定《合规清单手册》，对未依规开展不正当竞争行为的风险进行识别，如滥用、混淆商标行为；虚假宣传、欺骗和误导客户；利用互联网技术实施不正当竞争；不正当获取、披露、使用或者允许他人使用权利人的商业秘密；采用财物或者其他手段贿赂第三方，以谋取不正当的交易机会或者竞争优势等，制定合规管控措施。通过宣传资料、组织反垄断与公平竞争相关内容培训、反面案例宣贯等方式，积极引导员工保持良好的商业行为，维护行业正当竞争秩序。公司合规部门与业务部门密切配合，从公平竞争角度对合同进行合规性审核。

报告期内公司未发生因不正当竞争行为导致诉讼或重大行政处罚的事件。

### 遵守反垄断规定

垄断行为破坏公平竞争的市场秩序，损害消费者和社会公共利益。我们始终以公平方式在法律框架内开展竞争，严格遵守业务所在国家（地区）的反垄断法，禁止一切破坏公平竞争的垄断行为。垄断行为是排除、限制竞争的行为，主要表现为与竞争者达成垄断协议、滥用市场支配地位和限制竞争的经营者集中。我们在参与市场竞争过程中，要注意避免出现垄断行为。

公司反垄断的具体规定及有关疑问请查阅公司反垄断合规指引或咨询法律部门。

#### 您不能

- 与竞争者分享或讨论任何竞争性敏感信息。
- 与竞争者达成涉及以下内容的协议：固定或变更商品价格；产品产销量；分割市场等。
- 串通招投标。
- 限制经销商转售商品价格。
- 滥用市场支配地位。

#### 您应当

- 在拟定市场营销方案、价格策略、合资合作和并购交易文件时，要提交法律部门审查。
- 明确拒绝竞争者与您讨论以下与市场竞争有关的敏感信息：价格、成本、销量、客户、交易条件、销售市场、研发等。
- 与竞争者打交道必须采取谨慎的态度评估垄断风险，有疑问时及时咨询法律部门。

《诚信合规手册》节选

## 反洗钱管理

公司严格遵循《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》《金融机构反洗钱规定》等法律法规，建立反洗钱内部控制制度，由合规部门牵头负责反洗钱工作，定期评估洗钱风险状况，编制《反洗钱法专刊》。监督所属金融企业完善并落实反洗钱管理规章制度、内控流程和信息系统，开展结合业务的反洗钱合规培训和宣传，提高员工反洗钱合规意识和实操能力。通过审计、检查等方式，监督所属金融机构反洗钱内部控制制度的有效实施。

### 中油资本所属金融企业 2024 年主要反洗钱工作

#### 所属金融企业

#### 反洗钱工作



昆仑银行

- 完善制度，制定《信用卡业务管理办法》《信用卡业务产品管理办法》，明确规定客户尽职调查、洗钱风险评估等内容；组织分行开展反洗钱宣传活动；
- 成功阻截涉诈资金案例。2024 年 1 月 17 日成功阻截 18 万元涉诈资金转出。“成功阻截涉诈资金流出”相关案例荣获“2024 年度金石奖暨金融消保优秀案例评选”的“反洗钱活动优秀案例”；
- 完善风险防范机制。客服中心以“打一仗、进一步”为目标，紧抓处置流程优化、风险事件复盘、防范机制完善三方面工作。



中油财务

- 各分公司走进社区，为群众宣讲反洗钱和金融理财等方面的知识，讲解最新金融政策和风险防范要点；
- 作为国内唯一获批设立境外子公司且较早开展国际业务的财务公司，在“一带一路”国际能源合作过程中，重点对跨境资金流动进行监测和分析，防止洗钱等违法活动通过跨境业务进行。



昆仑金融租赁

- 对租赁业务的资金流向进行监控，对客户身份进行严格识别，防止不法分子利用租赁业务进行洗钱活动，例如在设备采购、租金支付等环节加强反洗钱审查。



中意人寿

- 修订《客户洗钱风险评估及等级分类管理办法》《反洗钱、反恐怖融资和国际制裁监控名单管理办法》等反洗钱相关的制度；
- 开展客户身份识别、强化客户尽职调查、划分客户洗钱风险等级、监控黑名单和客户身份资料、甄别可疑交易并出具分析报告、针对高风险客户进行管控；
- 在公众号开设反洗钱专栏，报告期内累计发布 11 篇反洗钱相关文章，向消费者普及反洗钱知识。

### 案例 中意人寿浙江省分公司开展反洗钱宣传活动

2024 年 9 月，中意人寿浙江省分公司开展了线上线下结合的反洗钱教育与宣传活动，加强反洗钱知识和法律法规的宣传普及，让群众充分理解反洗钱相关法律法规，理性看待反洗钱工作要求，提升社会公众的洗钱风险防范意识。



反洗钱宣传现场照片



开展反洗钱培训

38 次

参与反洗钱培训

3,451 人次

#### 您不能

- 参与洗钱活动或帮助他人进行洗钱活动。
- 瞒报、漏报、谎报等包庇洗钱行为。
- 自行调查疑似洗钱案件，不及时向上级及公司有关部门报告。
- 擅自出租或出借公司或成员单位的证照、账户、银行卡、U 盾和收付款二维码等。

#### 您应当

- 接受反洗钱相关知识培训，了解、熟悉并严格遵守金融领域反洗钱工作的相关法律法规及监管要求。
- 遵循“了解你的客户”(KYC)原则，对交易对象和交易资金来源的合法性进行调查了解。
- 对符合大额、可疑交易识别标准和报告范围的金融业务，疑似洗钱行为时，自觉履行报告义务，并保存好相关证据。
- 对上报的大额或可疑的金融业务交易报告，必须严格保密，不得向任何第三方及客户本人透露。

《诚信合规手册》节选

## 知识产权保护

公司坚持“尊重他人知识产权，保护自身知识产权”原则，建立并有效落实《网络安全管理办法》《知识产权管理规定》《商标管理规定》，对软件使用、自有商标、著作权、专利的注册登记及使用实行严格管理，除对自有知识产权及时进行注册登记外，还通过在对外签订的合同文本中增加知识产权保护条款等方式，对公司知识产权进行有效保护。同时，在日常经营中亦注重对第三方知识产权的保护，通过开展知识产权专题讲座、下发知识产权管理通知、风险提示函等方式，提升员工知识产权的保护意识。

为应对网络信息传播加快的现状，公司印发《关于防范公众号及公开信息字体和图片侵权的通知》，督促各单位、各部门加强知识产权保护工作，掌握公众号运营、公开信息发布过程中所面临的知识产权风险，做好知识产权合规管理，通过全面排查各类对外使用字体、图片场景中的侵权情况、厘清与第三方机构合作的主体责任，避免不当使用信息导致公众号侵犯他人著作权、商标权等事件发生，并规范了知识产权侵权纠纷的化解方法。

报告期内，公司未发生自有知识产权被第三方侵犯情形，也未发生侵犯第三方知识产权的情况。

### 中油资本及所属金融企业知识产权保护措施

#### 中油资本

管理机制：由风险合规部牵头，各部门协同配合的管理机制；

合同中设置知识产权保护条款：明确知识产权的权利归属，知识产权的使用范围、限制和禁止要求，不得侵犯第三方知识产权的要求，并设置如发生知识产权侵权时的违约责任；

开展相关学习和培训，提升员工知识产权保护意识。

#### 昆仑银行

管理机制：建立由法律合规部牵头，各相关业务部门协同配合的管理机制，制定《关于进一步加强知识产权管理防范法律风险的通知》，强化知识产权管理。

有效专利总数

1 件



软件著作权

18 件



#### 您不能

- 将公司资产用于非法目的。
- 浪费或损坏公司资产。
- 擅自处置公司资产。
- 侵犯他人知识产权。

#### 您应当

- 按照制度规定保管和使用公司资产。
- 保护公司的知识产权。
- 维护公司品牌声誉。

《诚信合规手册》节选

## 供应商管理

公司供应商类型主要包括信息技术类、工程服务类、综合物资类、营销策划类、资讯产品类及其他服务类。公司秉持“公平公正，合规优质”的采购理念，严格遵循《中华人民共和国招标投标法》《国有金融企业集中采购管理暂行规定》《国有企业采购管理规范》等法律法规及相关规定，制修订《采购管理办法》《服务供应商管理办法》等制度，建立权责分明的采购组织体系、制定规范的采购管理程序、清晰透明的采购流程，确保采购的品质和采购活动的廉洁、透明。

### 中油资本采购管理组织架构

#### 供应商管理委员会

- 由公司主管采购业务副总、各部门负责人组成；
- 负责供应商管理，包括准入审批和年度评审等。

#### 办公室

- 作为供应商归口管理部门；
- 负责编制供应商管理规章制度、标准规范并组织实施；
- 负责公司供应商名单的建立和管理，供应商信息的动态维护和退出管理；
- 供应商服务质量、合同履行情况的评价等一系列供应商管理工作。

#### 财务部 风险合规部 派驻纪检组

- 负责招标与采购的预算结算审查、审计监督和责任追究。

公司作为金融机构采购类型较为简单，且各类供应商市场供应较为充足，不存在供应链安全稳定方面的重大风险。公司公平公正对待合作伙伴，注重平等对待中小企业，按照合同约定及时支付供应商款项，未发生账款逾期未付的情况，也未发生任何供应商方面的诉讼仲裁情形。

公司以《服务供应商管理办法》为基础，重点关注供应商在环境保护、劳动保障等环境、社会、治理方面的表现，践行绿色采购原则，将 ESG 因素纳入供应商准入、考核评价、退出等各个阶段，落实对供应商的环境、社会、治理责任风险管理。同时，公司与供应商签订的合同中包含廉洁承诺条款，包括诚信合规、反贪污及贿赂等内容，严禁出现行贿、串通、弄虚作假等违反公平竞争、诚实信用的行为；在合同签订和履约过程中强化环境保护、员工健康及安全、反对歧视等合同条款并监督落地实施；对采购业务人员进行廉洁诚信教育、遵守廉洁自律与商业诚信、不得行贿、拒绝索贿等反腐败要求，严格把控前端管理，将供应链 ESG 风险防患于未然。

中油资本及所属金融企业供应商管理举措

供应商管理阶段	供应商管理措施
准入	<p>《服务供应商管理办法》明确规定供应商无法通过预审的情形，包括存在经营诚信、职业道德不良行为，近期发生重大安全事故，有违法行为或有严重产品质量问题，供应商企业属于公司领导人员或相关亲属创办、参股或实际控制的等；</p> <p>在《服务供应商管理办法》明确规定同等条件下优先准入国家有关部门认可的有效期内节能环保型产品、具有自主知识产权产品的供应商；</p> <p>与供应商签订的合同中包含供应商承诺条款，包括保护环境、员工健康及安全、反对歧视、诚信合规、反贪污及贿赂等内容，严格把控前端管理，将供应链 ESG 风险防范于未然。</p>
考核评价	<p>《服务供应商管理办法》要求对供应商履约情况进行跟踪评价，将供应商在健康、安全、环保和合规方面的日常表现作为供应商考核评价的重要内容。</p>
退出	<p>《服务供应商管理办法》规定供应商强制退出处理情形，包括：伪造、变造资质证书等重要信息材料、以行贿等不正当手段谋取利益；存在严重失信行为、造成服务质量 / 安全 / 环保重大事故、造成特大质量事故的或严重影响等。</p>

所属金融企业绿色采购案例

中油财务

- 开展精益成本管控，倡导节约“每一张纸、每一支笔”行动，做到加强“每一笔采购”审核，加强“每一个硒鼓、每一个电子设备”管理。公司鼓励供应商进行技术创新和产品升级，共同开发和推广绿色产品和服务；
- 引导各部室、分子公司优先采购低能耗绿色产品，全年共节约采购费用 91 万元，节约率 3.92%。

昆仑银行

- 制定绿色采购标准，明确环境指标，将环保要求融入采购流程，使绿色采购有章可循，绿色采购标准覆盖 100% 招标采购项目；
- 在《供应商管理办法》中规定：国家有关部门认可的有效期内新产品、节能环保型产品、具有自主知识产权产品的供应商同等条件下优先准入。



# 04

## 强化担当， 服务实体经济

- 产融结合，支持产业发展 63
- 金融履责，做好“五篇大文章” 69
- 权益保障，优化金融服务 79





# 产融结合，支持产业发展

## 助力能源与化工产业链发展

### 治理

公司以打造“能源金融服务专家及引领者”为发展方向，坚守产业金融定位，制定《深化产融结合指导意见》《融融协同指导意见》，强化产融结合、融融协同顶层设计，成立产融结合工作领导小组、融融协同工作领导小组，致力于统筹利用能源与化工产业链资源，整合各金融企业区域力量，扎实推进新产品落地、新渠道建设、新市场开拓、新客户开发、新模式创新，打造特色化差异化竞争优势。

产融结合工作领导小组贯彻落实产融工作重大决策部署；推动落实《深化产融结合指导意见》确定的主要任务及保障措施；协调解决产融结合工作重点难点问题，监督产融结合工作落实情况。

融融协同工作领导小组负责中油资本及所属金融企业沟通协调、整合资源、推动业务发展，就金融业务市场营销、产融结合、数字化转型、高质量发展、新兴产业和未来产业金融服务等实际工作开展研究、决策和安排部署，并根据实际工作进行动态调整。

所属各金融企业结合各自业务特点，制定本单位《产融结合、融融协同工作指引》《产融结合项目认定指引》等相关制度文件，进一步落实公司产融协同工作的总体安排。

### 战略

公司坚守产业金融定位，通过为能源与化工产业链企业提供资金支持和金融服务，助力产业升级和企业增效，推动能源与化工产业链高质量发展。公司依据自身业务发展布局和特点，结合行业发展趋势，针对业务面临的风险和机遇开展评估，并对相关风险和机遇对公司经营成果、财务状况等方面当期及预期影响进行分析。



### 中油资本“助力能源与化工产业链发展”相关风险和机遇分析

风险	风险描述	影响范围	财务影响
市场波动风险	尽管能源价格，尤其是油价上涨对产融业务有正向促进作用，但公司的业绩受多重因素影响，包括但不限于宏观经济环境变化、政策因素、利率及汇率变化、海外项目经营状况等，进而影响公司经营成本、业务收入。	中长期	营业收入减少 运营成本增加

机遇	机遇描述	影响范围	财务影响
业务增长机遇	通过提供针对性的金融服务支持能源与化工产业链实体产业发展，特别是在企业绿色转型、绿色能源开发、节能减排等领域，可以促进业务量的增长，促进能源与化工产业链和区域经济发展，进而增加收入。	短中长期	营业收入增加

公司深入挖掘能源领域金融需求，创新服务模式和商业模式，开发特色金融产品，为客户提供“一揽子”金融解决方案，“一站式”综合服务，形成区别于外部金融机构的差异化核心竞争力。

### 中油资本“以融促产”金融业务图



## 影响、风险和机遇管理

公司及所属金融企业重点围绕能源与化工产业链和生态圈进行资源布局和市场拓展，助力产业链投融资，落实产业链发展，保障实现产融业务创新升级，协同融合工作不断走深走实。

### 中油资本及所属金融企业助力能源与化工产业链发展行动

金融企业	具体实践
中油资本	<p>建立全国首个中油资本产融客户体验中心，采取各金融企业“共建、共用、共治、共享”的运行模式，在营销模式、运营机制、人员管理、考核激励、费用分摊、内控管理、沟通协调等诸多方面进行开创性探索，凝聚各方资源，开拓深化融融协同、综合营销新局面；</p> <p>深化产融结合方面：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 加强战略合作，精细布局产融业务；</li> <li>· 探索与中国石油集团各专业公司联合成立产融结合推进工作组，深化各板块金融需求，匹配适宜的金融产品和服务，完成“应用尽用、应选尽选”业务清单；</li> <li>· 举办品牌营销活动，加强金融业务、金融产品及服务案例培训，促进能源与化工产业链实体企业与金融业务良性互动；</li> <li>· 加强以融促产管理层考核。</li> </ul> <p>推进融融协同方面：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>· 修订中油资本《融融协同指导意见》，细化推进措施，加快推动资源共享，构筑金融业务竞争合力；</li> <li>· 设置融融协同考核指标，包括服务满意度、工作配合度、金融渗透度等；</li> <li>· 探索建设融融协同信息共享系统，推动客户信息、客户需求和客户服务信息线上化。</li> </ul>
昆仑银行	<p>构建全方位服务体系，持续优化“上通、下贷、项目融”产融专属产品服务体系，为产业链客户提供远程实时、非接触、全天候金融服务，有效满足能源与化工产业链中小微企业客户的需求；</p> <p>截至 2024 年末，昆仑银行投放产融贷款约 500 亿元；服务产业链客户约 1.4 万户，助力企业销售化工产品 66.7 万吨、天然气 26.7 亿方、成品油 114.5 万吨。</p>

中油财务	<p>中油财务严格执行国家金融监督管理总局发布的《关于促进企业集团财务公司规范健康发展提升监管质效的指导意见》（金规〔2024〕7号），坚守主责主业，紧密围绕企业集团主业提供金融服务，加强企业集团资金集中管理、提高资金使用效率、降低整体运营成本，切实提升金融服务质量；</p> <p>2024 年，中油财务助力中国石油集团资金集中管理，本外币吸收存款平均规模 4,011 亿元，资金集中度 67%；</p> <p>加大惠企让利力度，通过存款加息、贷款降息、中间业务费率减免等方式，为中国石油集团企业优惠让利。</p>
昆仑金融租赁	<p>昆仑金融租赁重塑产融服务体系，建立“2+6”服务团队；</p> <p>创新“装备制造 + 金融租赁 + 设备租赁”模式，实施钻采设备租赁；开展 LNG 船舶直租，助力 LNG 产业链一体化发展；拓展产业链客户，助力高端制造、天然气、化工新材料新赛道；落地跨境人民币船用设备离岸租赁项目；</p> <p>2024 年，新投放产融业务 45 亿元。</p>
昆仑信托	<p>以“能源与化工产业链上下游企业新质生产力培育、高水平科技自立自强、绿色节能降耗和民生保障等重点领域提供金融服务”为工作主线，开辟“能源信托”差异化竞争发展道路，扩大以融促产效应；</p> <p>截至 2024 年末，全年新增产融项目 80 个，新增规模 196 亿元，存续规模达到 407 亿元。</p>
专属保险 昆仑保险经纪	<p>协助中国石油集团将未上市油气田、油田技服、工程建设、装备制造、资本金融、科研及其他企业 2,960 亿元资产纳入统保，统保险种从 18 个增加至 23 个，可保资产覆盖率提升至 91%；</p> <p>专属保险成功进入印尼市场，服务扩展至 24 个国家 56 个项目；</p>
中意人寿	<p>开发石油员工养老金、少儿医疗等保险产品 6 款；</p> <p>“石油宝”覆盖 167 家石油企业，服务石油员工及家属数量增长近 7 倍。</p>

### 案例 昆仑银行构建产融结合线上新模式

2024 年，昆仑银行聚焦打造天然气高质量发展生态系统等目标，与重庆、上海天然气交易中心积极构建产融结合线上新模式，推出“气易贷”产品。昆仑银行“基于大数据技术的天然气供应链金融服务”入选人民银行新疆金融科技创新监管工具创新应用。



华南地区品牌营销活动



中油资本产融客户体验中心



中油资本首届“产融杯”总决赛

2024 年度，中油资本各金融企业  
全年发放产融贷款

1,954 亿元

## 指标与目标

公司及所属金融企业强化优质金融服务供给，精准服务能源产业新业态新需求，围绕能源产业重大项目建设、重要战略客户开展合作，推动产融业务创新升级，增强服务能源与化工产业链专业能力，提高投融资规模和收入占比。

## 一带一路及海外履责

公司及所属金融企业积极响应国家“一带一路”倡议，通过多元化金融产品及服务，为“一带一路”沿线国家及企业提供金融服务支持。

### 案例 中油财务为“一带一路”沿线油气产业链项目提供综合金融服务

中油财务围绕油气项目主业，充分发挥“四个平台”职能，通过北京、中国香港、新加坡和迪拜 4 个贷款服务平台，推出“跨境通”专项产品，快速响应“一带一路”沿线油气产业链项目资金需求，灵活调配资金，有效解决了不同国家和地区成员企业之间资金流通不畅的问题，提高了资金使用效率，降低了资金成本。



2024 年为中亚、西亚、东南亚 15 个“一带一路”沿线国家和地区提供融资 8.16 亿美元，办理“一带一路”沿线国家和地区国际结算 47,601 笔，合计 5,143.02 亿美元，提供交易服务 755.11 亿美元。

### 案例 中油财务香港子公司获得 2024 年亚当·斯密亚洲区“最佳现金池”奖项

2024 年，中油财务从企业境外资金集中管理的实际需求出发，为“一带一路”项目沿线油气产业链企业、项目创新搭建全球多币种逆时差资金归集架构，成功实现多币种跨时区全球资金归集，显著降低客户多币种间汇率风险，在保障资金效益的基础上，促使资金集中度持续提升，最大化满足了海外项目企业资金统筹管理的要求。

该方案是境外财资中心行业中首个同时实现“全球跨时区、双主账户、倒起息、多币种、自动归集”的资金集中方案，得到客户和行业一致认可，刊登在香港金融管理局官方网站，并助力中油财务香港子公司荣获 2024 年亚当·斯密亚洲区“最佳现金池”。



荣获 2024 年亚当·斯密奖亚洲区“最佳现金池”

## 金融履责，做好“五篇大文章”

公司深入学习党的二十届二中、三中全会、中央金融工作会议精神，全面落实《关于资本市场做好金融“五篇大文章”的实施意见》，深刻把握金融工作的政治性、人民性，着力做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”，加强对重大战略、重点领域、薄弱环节提供更加优质的金融服务，以实际行动彰显石油金融价值。

### 落实数字金融

数字化转型是公司实现“科技赋能金融、服务实体经济”战略目标的关键路径。公司将数字化转型作为公司核心战略，以推动业务发展、管理变革、技术赋能为主线，落实“价值导向、战略引领、创新驱动、平台支撑”的指导方针，坚持“六统一”原则，制定数智化发展专项规划，并推动所属金融企业分别制定“十四五”信息化专项规划、中期评估和三年滚动规划，明确数字化转型的目标、路径、资源分配及考核机制。同时，公司以昆仑银行作为试点单位，自上而下统一推进数字化转型，助力业务发展、管理变革和技术赋能。

公司成立数字化转型领导小组，由公司总经理担任组长，中油资本及所属金融企业分管金融科技副总经理担任副组长，所属金融企业积极建立健全金融科技研发创新管理体系，组建金融科技研发人才队伍、建立研发创新机制，有效支持数字金融战略实施落地。同时，所属金融企业根据实际情况制定内部管理制度，如《昆仑银行金融科技伦理技术管理规范》《中油财务信息科技风险管理办法》《昆仑保险经纪数字和信息化管理规定》《中意人寿信息化工作管理办法》等。

在积极推进数字化转型的同时，公司高度关注金融科技伦理相关管理规范的建设。2024 年，昆仑银行发布并实施《金融科技伦理技术管理规范》，明确金融科技的发展应以公平、透明、尊重用户权益为基本原则。在设计和应用金融科技产品时，应遵循伦理标准，即不做损害用户利益的事；尊重用户隐私和数据安全；保持公正和透明，避免产生不公平的交易行为；保障金融消费者的合法权益。同时，对数据安全与隐私保护、公平性与透明度、风险管理与合规、人工智能技术伦理、区块链技术伦理、金融消费者权益保护等管理要点进行规范，进一步完善针对金融科技伦理的管理要求。这一规范的实施，将助推公司更好地平衡创新与风控，为客户提供更安全、更透明、更值得信赖的金融服务。



2024 年公司所属金融企业按照“信息化补强、数字化赋能、智能化发展”工作思路，不断推进科技与金融的融合应用。

### 中油资本所属金融企业 2024 年数字化转型管理行动

#### 金融企业

#### 具体行动

#### 昆仑银行

- 上线手机银行 3.0 版、新柜面、“云柜”、ECIF 等标志性工程，深化金融服务智慧再造，搭建多元融通的服务渠道，着力打造无障碍服务体系，提升运营能力；
- 以数字金融为切入点，加快推动科技金融、养老金融增量提质，促进普惠金融、绿色金融优化升级，将数字技术融入科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融等场景；
- 提升金融服务效率，加快线下网点智慧升级改造，迭代优化线上渠道，促进企业及个人的日常金融服务更加便利；
- 全渠道协同平台实现个人开户效率提升 50%，存单转存率提升 50%；
- 推动做好零售业务模式升级，通过总行集中运营的模式，将客户经理有限的人力资源投入到创效更高的精准营销、业务办理、中高端客户维护工作上；
- 提升数据分析与决策支持能力，深化数据分析和挖掘，赋能经营管理，开展零售重点客群分析，提升重点客群的服务效率和客户黏性；
- 利用大数据分析和处理能力，实现对疑似欺诈行为的自动识别和预警，降低人力成本，提升反诈工作的效率和有效性；
- “昆仑云柜”针对老人用卡不便、代发工资用户到网点不便等现实问题，打造创新远程服务渠道。客户可以通过小程序等移动终端，与云柜员或云专家进行“面对面”的交流，实现柜面业务云上办理。

#### 中油财务

- 编制《数据治理蓝图规划》，明确构建数据管理体系、搭建数据管理技术底座、挖掘数据资产价值三大关键举措；
- 加快推进数智化技术应用落地，成立人工智能专班，编制智能风控大模型应用场景建设方案；
- 拓宽 RPA 技术应用范围、梳理场景 100 余个，正在加快项目落地；

金融企业

具体行动

中油财务

- 实施客户业务数据挖掘创新项目，建设多维数据分析平台，挖掘资金结算趋势、建立客户分层分类模型，提升数据应用价值；
- 秉承审慎原则，识别可能对系统升级造成的技术风险、安全风险，通过应用架构升级、安全治理体系建设等重点工作，对风险进行识别和评估，以确保转型顺利推进。

昆仑金融租赁

- 完成昆仑金融租赁数智工作平台项目建设，平台已达到上线标准，符合预期；经营管理线上化，实现业务全生命周期管控；
- 接入 OCR 识别、外部大数据、乐企税务平台，有效提高工作效率和数据准确性；
- 建设数据平台，实现监管、管理报表自动化，为管理层决策支持提供数字化赋能。

昆仑信托

- 以“聚渠道、丰业务、统中台、稳后台”为主旨，启动大数据平台项目、数据安全治理项目、供应链金融系统、统一监管报送平台等项目建设；
- 优化升级合同 2.0 系统、电子公文 2.0 系统和家族信托业务系统。

专属保险

- 推进新保险合同准则、大集中 ERP 等重点项目实施，全力保障项目按期顺利上线运行；
- 推进构建统一数据平台体系，集成和管理公司内外部保险数据资源，为公司经营管理提供数据支持服务；
- 开展业务核心系统改进，落实直保、再保、收付、准备金和分摊五部分原系统改造，提升系统支持业务能力；
- 开展海外业务管理平台建设，实现海外保险服务全流程线上化与可视化，降低服务运营成本，提升海外项目保险服务效率与风险管理水平；
- 开展公估管理系统建设，提升理赔精细化管理水平，为理赔数字化转型提供重要支撑；
- 进一步提高网络安全防护能力，健全完善网络安全综合防护体系，增强应对网络攻击威胁能力。

金融企业

具体行动

中意人寿

- 成立信息科技事务委员会，制定和审核公司信息科技发展战略，推动数字化转型，对信息科技年度总体预算和重大项目进行汇报，保证信息化工作决策的正确和有效；
- 中国石油企业补充医疗保险管理平台完成 18 项重要功能的开发与上线，优化 118 个功能点，数据运维 24 万余条，提高了平台的用户体验、管理效率和安全性，同时降低了成本，增强了决策支持能力；
- 完成补充医疗—重病统保一体化理赔项目系统开发工作；
- 推进中 e 家园 APP 改造升级项目；
- 组织部门内部数字化培训十余场，包括为渠道和分公司做营销平台、新单系统等系统新功能介绍等内容；
- 员工福利网络服务平台项目和 SD-WAN 广域网优化项目分别荣获“数字化运营优秀案例”和“IT 基础能力建设优秀案例”。

昆仑保险经纪

- 打通数据壁垒，打通保险公司与昆仑保险经纪数据流，整合优化现有业务管理系统；
- 加快中国石油集团保险信息管理系统上线运行，向保险管理集中化、一体化转变；
- “昆仑智汇保平台”荣获中国银行保险报颁发的“2024 保险业数字化转型优秀案例”；
- 《中石油保险管理信息系统建设案例》荣获中国银行保险报颁发的“数字化服务优秀案例”。



案例 昆仑银行鼓励研发与创新

昆仑银行高度重视数字化转型、智能化运营，“坚持一把手推动”原则，从整体规划、组织保障、项目建设等方面持续推进数字化转型工作，包括：

- 加强对信息科技人员的培训，健全数字化人才队伍。全年开展互联网营销与数据挖掘、敏捷体系、RPA+AI 赋能金融新质生产力、数据治理、互联网营销等培训 20 余次，参训人员近 1,546 人次。
- 派出 11 名对公研发、零售研发员工与业务部门融合办公，通过讲授式、探讨式、跟班式、合作式、教练式等多种形式大力培养科技人才。
- 持续积累数字化转型经验，共报送数字化转型优秀案例 22 项，持续加强多领域数字化建设，提升数据和科技能力，助力高质量发展。

中油资本及所属金融企业明确数字化转型领域发展目标和绩效考核指标，  
确保《“十四五”信息化规划》顺利推进。

中油资本及所属金融企业目标与进展

目标

中油资本及所属金融企业《“十四五”信息化规划》顺利推进

昆仑银行数字化转型试点工作按计划顺利完成



2024 年数字化转型

数字化转型方面投入 **5.17** 亿元

## 发展普惠金融

公司所属金融企业坚决贯彻落实中央金融工作会议精神及国务院《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》要求，持续推进产品和业务创新，支持和服务民营、中小微企业、“三农”等领域发展，为客户提供更加便捷、优惠的普惠金融服务。

案例 昆仑银行开展“普惠金融推进月”行动

为切实缓解小微企业融资难融资贵的问题，昆仑银行开展“普惠金融推进月”行动，制定活动方案，成立“普惠金融工作推进小组”，建立普惠金融长效机制，现场走访小微企业，宣讲金融政策，了解企业需求，匹配金融产品。

昆仑银行通过“线下+线上”“数据+平台”双轮驱动，有效搭建银企服务平台，提高普惠金融服务水平，分类实施服务，确保“应贷尽贷”“应贷快贷”，严格执行惠企利民和减费让利各项措施，有效助推实体经济发展。

此外，昆仑银行面向化工产业链下游客户推出一款线上化、纯信用的小微企业贷款产品——“联E贷”。该产品无需抵押，凭信用即可申请贷款，全流程线上化操作，依托大数据风控模型，实现“秒批秒贷”，最快 10 分钟完成放款，支持随借随还，按日计息，降低企业融资成本。

截至 2024 年末，昆仑银行普惠金融贷款余额突破 **500** 亿元，同比增长 **25%**，服务客户数量超过 **10** 万户

昆仑金融租赁 2024 年投放 **38.08** 亿元支持小微企业，较上年增长 **76.77%**

截至 2024 年末，昆仑信托设立 **7** 单社区慈善信托，服务基层社会治理和社区慈善事业；新增备案慈善信托 **45** 单，新增单数位居全国信托公司 **第二**，涵盖助医、助学、助老、救济贫困、乡村振兴、社区治理等多个方面；新增信托备案规模 **8,665** 万元，新增规模位居全国信托公司 **第七**



昆仑银行荣获  
“2024 年普惠金融工作先进单位”  
荣誉称号

案例 昆仑信托持续发展慈善信托事业

慈善信托作为一种新型的公益模式，在促进社区发展、推动社会进步、推进社区治理体系和治理能力现代化方面具有重要价值和意义。昆仑信托利用自身优势，积极开展慈善信托业务，涵盖助医、助老救济贫困等多个方面。2024 年慈善信托开展情况：

- 1 月设立“昆仑信托·翰墨丹青 1 号”慈善信托，以实物（艺术品）作为信托财产，创新“实物捐赠（艺术品）+ 慈善信托”业务模式，实现以非现金类财产设立慈善信托的历史性突破。
- 8 月设立“昆仑宝石花乡村振兴慈善信托”，累计备案规模 182 万元，用于定点帮扶地区的乡村振兴事业及其他符合《中华人民共和国慈善法》规定的公益活动。
- 9 月设立昆仑“敬老助老，夕阳关爱”慈善信托，首期备案规模 926 万元，用于敬老助老等各类助老慈善活动。
- 11 月设立“守望水晶”慈善信托，全国首个专注于早产儿的慈善信托，为早产儿家庭提供及时的医疗救助、喂养指导、信息支持等社会服务。



“守望水晶”慈善信托启动仪式

## 做好养老金融

人口老龄化已成为全球性挑战。我国作为世界上人口老龄化程度较高的国家之一，面临诸多挑战，养老问题已成为社会和政府关注的焦点。推进中国式养老事业、发展银发经济，事关国家发展全局和亿万人民福祉。公司所属金融企业聚焦老年客户群体现实需求，提供综合化、精准化的养老金融产品和服务，着力打造养老金融生态圈建设。

案例 昆仑银行完善养老金融综合服务

2024 年，昆仑银行不断丰富养老专属产品，上线 10 款养老目标基金，1 款专属养老保险产品，针对老年客群发售“惠享一号”专属存款产品。同时，提升零售队伍养老服务专业水平，组织开展金融理财师专业培训，加强对“养老金融规划”进行系统学习，帮助客户科学配置资产，实现养老目标。

案例 中意人寿丰富养老金融产品，升级养老服务体系

中意人寿不断完善保险产品及服务，积极探索“保险+康养”的创新模式，持续发挥险企社会“稳定器”和经济“助推器”作用。

- 推出“家有意宝（夕阳版）”，为客户提供老年骨折险产品保障，搭配涵盖骨密度筛查、CT 平扫的老年体检服务及 120 急救车报销服务，帮助老年客群应对极为高发的意外骨折风险；
- 推出个人养老金业务：“中意悠然相伴养老年金保险（分红型）”“中意悠然颐养两全保险（分红型）”等个人养老金产品，帮助客户在老龄化趋势及延迟退休现状下，提前储备养老资金；
- 2024 年“悦养老”康养服务体系升级适老化改造服务，为客户提供包含卫浴及智能化养老设备在内的 11 项养老部件，并新增养老咨询和养老规划服务。截至 2024 年 12 月，中意人寿“悦养老”服务体系覆盖客户近 10 万人。



中意人寿荣获“年度人气居家养老服务企业”

### 案例 昆仑信托利用信托制度优势满足社会养老需求

昆仑信托积极利用信托制度优势，满足社会养老需求。

- **开拓养老金融业务：**在国家金融监督管理总局宁波监管局的指导下，推出首个养老服务信托，用于老人的养老安排、子女照顾及财富传承。委托人可交付资金或公司股权，信托资金用于支付养老金、康养及医疗费用。2024 年，成立 5 单养老服务信托，规模 382 万元，并推进 3 单股权类养老服务信托，规模超 2,000 万元。
- **理论探索：**承接国家金融监督管理总局宁波监管局《充分发挥信托机制，创新养老金融服务，积极探索应对老龄化路径》课题研究，探讨养老信托发展模式。
- **宣传推广：**向社区、残联等机构介绍养老服务信托，宣传养老金融业务，提升公众认知。

2024 年，成立 **5** 单养老服务信托，规模 **382** 万元

推进 **3** 单股权类养老服务信托，规模超 **2,000** 万元



昆仑信托首单普惠型适老化改造慈善信托

## 支持科技金融

公司贯彻落实中央金融工作会议“做好科技金融”的战略部署，积极发展科技金融，加强对先进制造业、科学研究、技术服务等科技型企业的金融支持力度。

### 案例 昆仑银行加大科创类金融产品的开发支持力度

昆仑银行持续加大科创类金融产品的研发力度，建立国家级专精特新“小巨人”、省级专精特新中小企业、高新技术企业白名单，通过产品研发、增户扩容等方式，服务科创类企业金融需求。向科技型企业发放优惠利率贷款，科技型企业信贷规模同比增幅近 10%。

### 案例 昆仑金融租赁支持新兴产业发展

昆仑金融租赁支持“数字中国”战略，积极发展“新质生产力”，实现算力项目首笔投放。2024 年昆仑金融租赁支持新兴产业租赁投放金额为 43.46 亿元，同比增长 168.76%，占租赁投放的 25.92%。

### 案例 昆仑信托支持科技创新案例

针对科技企业抵押资产不足、融资时间长等问题，昆仑信托通过推动科技企业知识产权证券化的方式，引入市场长期资金予以解决。

- 2024 年 9 月，发起设立信托行业首次以数字人民币发放的知识产权信托，为宁波市 11 家“专精特新”中小型高新技术企业拓宽融资渠道、降低融资成本；
- 2024 年 10 月，推出“西安知识产权 2 期资产支持专项计划”金融产品，为西安市 10 家高新技术企业盘活存量知识产权资产，获得资金支持。通过金融手段，让企业知识产权“活”起来，为企业发展提供新的融资路径。

## 推动绿色金融

作为绿色金融的积极实践者，公司将绿色发展理念融入产品布局和投资研究，构建起涵盖绿色信贷、绿色票据、绿色租赁、绿色投资、绿色保险等的多层次绿色金融产品体系，为可持续发展注入绿色动力。具体内容详见“绿色金融，赋能经济转型”小节。



# 权益保障，优化金融服务

## 数据安全与客户隐私保护

公司高度重视金融数据安全与用户隐私保护，严格遵守《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《中华人民共和国网络安全法》等法律法规及监管规范，建立完善的数据安全与客户隐私保护管理框架。2024 年，中油资本未发生重大数据安全事件，也未发生泄露客户隐私事件。

公司成立数据工作小组办公室，统筹数据安全与治理工作。组建“数据治理专项行动项目组”，负责为各业务领域提供工作方案、技术方案等相关服务支持，提供统一的数据管理制度、规范、操作手册等内容，并组织开展宣讲和培训工作，落实“数据长”负责制（由公司和所属金融企业分管信息工作的高级管理人员担任），按照“政策引领、双轮驱动、全面覆盖、以用促治”数据安全与治理策略，遵从“管业务必须管数据”的原则，实行“归口管理、分级负责、各司其职、安全可控”的工作机制，推进公司数据安全与数据治理工作。

2024 年，公司所属金融企业围绕数据安全防护系统建设、数据安全治理技术升级、客户信息管理等开展各项管理举措，全面推进数据安全及客户隐私保护工作落地。



### 案例 昆仑银行不断完善数据安全治理体系

昆仑银行制定《数据安全管理办法》《数据安全治理实施细则》，明确数据安全管理的组织架构及职责。

昆仑银行数据安全组织架构

层级	职责范围
网络安全（数据安全）与信息化工作领导小组	数据安全决策机构，统筹制定网络安全、数据安全战略、协调资源、管理风险、监督执行、推动技术创新，确保组织在信息化进程中的安全与合规。
数据治理委员会	对数据安全进行方向性指导，对数据安全建设等重大问题进行决策。
数据安全管理部门	组织制定昆仑银行数据安全相关策略、制度和规范，并监督执行落实，组织开展数据安全治理技术培训和交流等工作。
数据使用部门	总分行各部门是数据使用部门，在提取、使用信息系统数据时履行数据保密、销毁等职责。
数据监督部门	风险管理部门、法律合规部门、纪委办公室、内部审计部门、保密管理部门是数据安全监督部门，负责检查监督数据安全工作的开展情况。

在数据防泄漏保护方面，建立数据安全事件处置机制，制定《信息系统突发事件应急总体预案》等制度，将数据安全事件应急响应机制纳入信息系统应急管理体系，根据公司实际情况制定数据安全事件应急预案，定期开展数据安全应急演练。明确应急演练、突发事件上报流程，确保对数据安全事件处置的有效性和及时性。

### 中油资本所属金融企业数据安全与客户隐私保护管理行动

#### 保障数据安全

昆仑银行部署防火墙、入侵检测系统、加密技术、备份与恢复方案等，保障数据在存储和传输过程中的安全。

中油财务实行数据分类分级保护机制，将数据分为核心、重要、敏感、其他一般四个安全级别，针对不同级别数据采取相应措施；对数据安全事件进行分级定义，明确不同级别事件的应急响应流程。

昆仑金融租赁开展网络安全自查，包括合规性检查、漏洞扫描、Web 漏扫、弱口令自查等工作，定期开展网络和信息安全应急演练和设备巡检。

昆仑保险经纪部署防火墙、入侵检测系统、加密技术、备份与恢复方案等，保障数据在存储和传输过程中的安全；邀请第三方安全机构进行渗透测试和漏洞扫描，评估信息系统的安全性。

中意人寿部署数据库防火墙来保护数据库免受未经授权的访问和攻击；定期备份数据，并测试恢复过程，以确保在数据丢失或损坏时能够迅速恢复。

中意人寿通过 ISO 27001 信息安全管理体系认证，有效期 2022 年 3 月 9 日至 2025 年 3 月 12 日，截至报告期末，证书仍在有效期内。



#### 保护客户隐私

昆仑信托客户营销管理系统对客户身份证号、手机号、联系地址、银行账户等敏感数据进行隐私处理。

中意人寿客户个人信息收集的方式包括但不限于通过柜面、信息系统、金融自助设备、受理终端、客户端应用软件等渠道获取，遵循合法、合理、必要原则收集个人信息；对于客户个人信息的访问设置严格的权限管理，所有访问仅限于有访问权限者，杜绝不当使用；基于岗位职责需要将个人信息用于公司日常运营、服务、管理等工作的，公司各级机构需按个人信息取得流程申请，经审批同意后方可在审批范围内使用。

昆仑保险经纪通过权限控制，防止未经授权的人员访问客户数据，确保客户信息的保密性；在日常业务展业及洽谈过程中，与客户签署客户委托书、保险方案告知书、线上交易信息留存等相关材料，保障客户知情权。

为保证公司数据安全及客户隐私保护工作的有效性，公司围绕系统正常运行、网络安全与数据管理、员工信息安全培训覆盖率等方面制定管理目标及监测指标。

报告期内，公司所有应用系统技术资料完整，日常运维严格遵守相关管理规定，系统运行状况稳定正常，未发生数据安全事件，也未发生泄露客户隐私事件。

## 优化客户服务

公司贯彻落实“以市场为导向，以客户为中心”经营理念，健全客户服务管理制度与机制，不断优化完善客户分层服务管理体系，提升客户管理线上化、智能化水平，为客户提供更加精准、个性化的产品和服务，完善客户投诉管理模式，不断提高客户服务管理水平。

公司成立市场营销工作领导小组，由公司总经理牵头，负责制定并监督执行市场营销战略、品牌推广、跨部门协调，确保营销活动高效推进并持续优化。同时，所属金融企业根据实际情况制定内部管理制度，如《中油财务客户投诉管理实施细则》《昆仑保险经纪客户服务管理办法》《昆仑保险经纪突发事件应急服务工作管理规定》等制度。

### 案例 中油资本开展“客户管理强化年”活动

为全面提升客户管理水平，提供更加精准、个性化的产品和服务，打造更紧密、更稳固的客户关系，持续提升客户满意度和幸福感，实现提升存量客户贡献度和新增有效客户数量的目标。2024 年，中油资本一体化推进“客户管理强化年”活动，活动涵盖实施客户分类管理、完善客户管理制度、推动数字化赋能、建立客户拜访机制、提升金融服务质效、丰富客户权益、组织各类客户活动等 7 个方面、15 项内容。

### 案例 昆仑银行持续提升客户服务质效

2024 年，昆仑银行秉持“专业、高效、贴心，成为客户的金融知己”的服务宗旨，通过创新服务渠道、深化服务文化等多项举措，全面提升客户服务质效，客户满意度显著提升。

深化“昆仑云柜”非接触式远程服务。持续拓展云柜业务服务范围，深度挖掘平台服务潜能；建立系统定期维护升级机制，优化服务流程，强化技术风险防控，筑牢客户信息安全防线，为客户提供安全便捷的远程金融服务。

全面提升一线服务人员的标准化。成功举办“2024 年服务质效提升研讨会暨服务升级与文化落地专项培训”，围绕服务技巧提升、服务文化落地、服务营销融合等核心内容，全面提升一线服务人员的专业素养和服务能力，推动服务标准化、专业化建设。

### 案例 中油财务落实客户售后服务体系

中油财务建立健全客户售后服务体系，明确投诉流程、开通多样化沟通及投诉渠道，积极了解客户需求。

在客户投诉管理机制方面，制定《客户投诉管理实施细则》，明确客户投诉管理的职责分工、工作要求及投诉处理的工作流程，丰富客户沟通平台，通过开通全国统一客户服务热线 400-111-5998，设置智能自动应答、客户服务人员人工解答、业务人员深度沟通、投诉处理等多种功能，以满足客户因不同业务类型、不同咨询内容而衍生的多样化服务需求。

建立客户问题督办机制，由客户经理定期拜访客户，收集客户需求、问题，建立台账进行督办解决。2024 年，中油财务开展分层分区拜访营销，赴上海、成都、广东、浙江、江苏、甘肃等地企业进行客户拜访，共收集客户需求 62 项，逐项细化解决方案，推动需求落实见效。

### 案例 中意人寿提供全天候电话及数字化智能服务

中意人寿全国服务热线为客户提供 365 天 × 24 小时全年无间断的电话服务，服务内容包括：咨询与查询、业务申请、理赔报案、投保预约、投诉及建议受理等综合性服务项目。

同时，在传统电话服务的基础上，利用数字化技术，打通官网、官微、APP 线上服务渠道，为客户提供“一站式”智能服务解决方案。智能服务包含微回访（电子化回访）、视频回访、智能语音机器人回访、视频客服、智能在线客服机器人等内容，有助于提高客户服务的便捷性和高效性。



中意人寿数字人小E

公司设立增加客户数量、提升客户满意度等管理目标，并持续关注客户投诉率、客户满意度、客户投诉数量、有效客户数量等指标项，聚焦用户体验，努力提升服务质效，全力实现年度目标。

客户总数量较年初增长 **3.79%**，其中，机构客户数较 2024 年初增长 **10.38%**，个人客户数较 2024 年初增长 **3.79%**

客户满意度 **> 97%**

## 推进责任营销

公司及所属金融企业严格遵守中国人民银行《金融消费者权益保护实施办法》，中国人民银行、原中国银行保险监督管理委员会等机构发布的《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》，国务院办公厅《关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》及关于金融产品广告及营销相关规范，制定内部管理制度，以确保金融产品营销推介行为合法合规。报告期内，公司未发现任何金融产品和服务的信息及标识违规事件。

### 案例 昆仑银行建立规范化产品营销管理流程

业务类型	规范业务流程
个人贷款	完善零售信贷制度框架体系，形成以“1 个人贷款管理规定、6 个业务流程管理办法、N 个产品实施细则”组成的“1+6+N”的制度体系，便于针对流程的精细化管理以及对流程各节点的风险把控；
消费贷款	结合市场和业务发展实际，发布《2024 年线上消费贷款业务营销工作指引》，为线上消费贷款产品营销明确工作方向及工作要求；
专属客户营销	发布《关于加强融信秒贷和真薪贷白名单功能管理的通知》，明确专属客群营销工作业务流程及工作要求。

### 案例 昆仑信托规范营销宣传行为

昆仑信托建立售前、售中、售后全流程客户服务管理体系，优化业务办理流程，规范信托产品营销推介资料，强化投资者适当性管理，向合格投资者开展规范推介，全面、真实、完整介绍产品信息，践行责任营销。

- 售前**
  - 压实产品消费者保护审查，规范产品说明书；
  - 加强风险提示；
  - 加强投资者适当性管理和合格投资者审查。
- 售中**
  - 严格实施同步录音、录像（简称“双录”）管理，规范认购签约全过程，加强双录话术管理。
- 售后**
  - 加强信息披露的及时性、完整性，提升信托利益分配短信提醒、产品运行情况问询、受益权变更、信息变更等服务，加强金融宣传力度。



所属金融企业持续深化消费者金融知识教育和普及工作，积极配合监管部门，开展“3·15”消费者教育宣传等各类金融知识普及宣传活动，并将消费者金融知识普及融入到日常工作中。

### 案例 专属保险积极开展消费者金融知识教育普及活动

专属保险进一步丰富宣传内容、创新宣传渠道。

- 线上活动中，通过官方微信、网站、大厦电子屏等新媒体平台，多维度宣介金融知识、普及金融消费者基本权利。线上宣导材料包括“反走私灵魂四拷问”“全民反走私公益广告”等，为公众揭秘走私活动的各类陷阱；
- 线下活动中，通过悬挂反走私横幅、张贴宣传海报、组织反走私宣传员在社区周边发放宣传册等方式，普及非法金融活动常见表现形式，揭示诈骗手法和主要特点，聚焦重点人群，提高防骗意识、风险意识，倡导强化理性消费理念，树立价值投资观念。

### 案例 中意人寿打造“请进来 - 走出去 - 线上互联”消费者金融知识传播矩阵

中意人寿不断提升金融知识教育宣传的实用性，通过“请进来”“走出去”“线上互联”相结合方式，常态化向消费者宣传金融基础知识、提示金融风险、宣传金融服务。

- “请进来”让营业网点成为宣传阵地：公司营业网点将原有“金融知识宣教专区”升级为“消费者权益保护专区”，摆放监管编著读物，及时更新公司原创消费者权益保护宣传品，从多维度、多角度向消费者普及金融基础知识；
- “走出去”让金融知识走近消费者身边：组织全国各分支机构积极与周边农村、社区、校园、企业和商圈开展联合宣教活动，将金融宣教工作延伸到“最后一公里”；
- “线上互联”让金融知识触手可及：在官方网站和微信平台创办消保专栏，以两周一次的频率，面向消费者发布风险提示、以案说险和保险基础知识等，常态化进行金融知识普及，持续拓宽教育宣传覆盖范围。

# 05

## 低碳为锚， 领航绿色发展

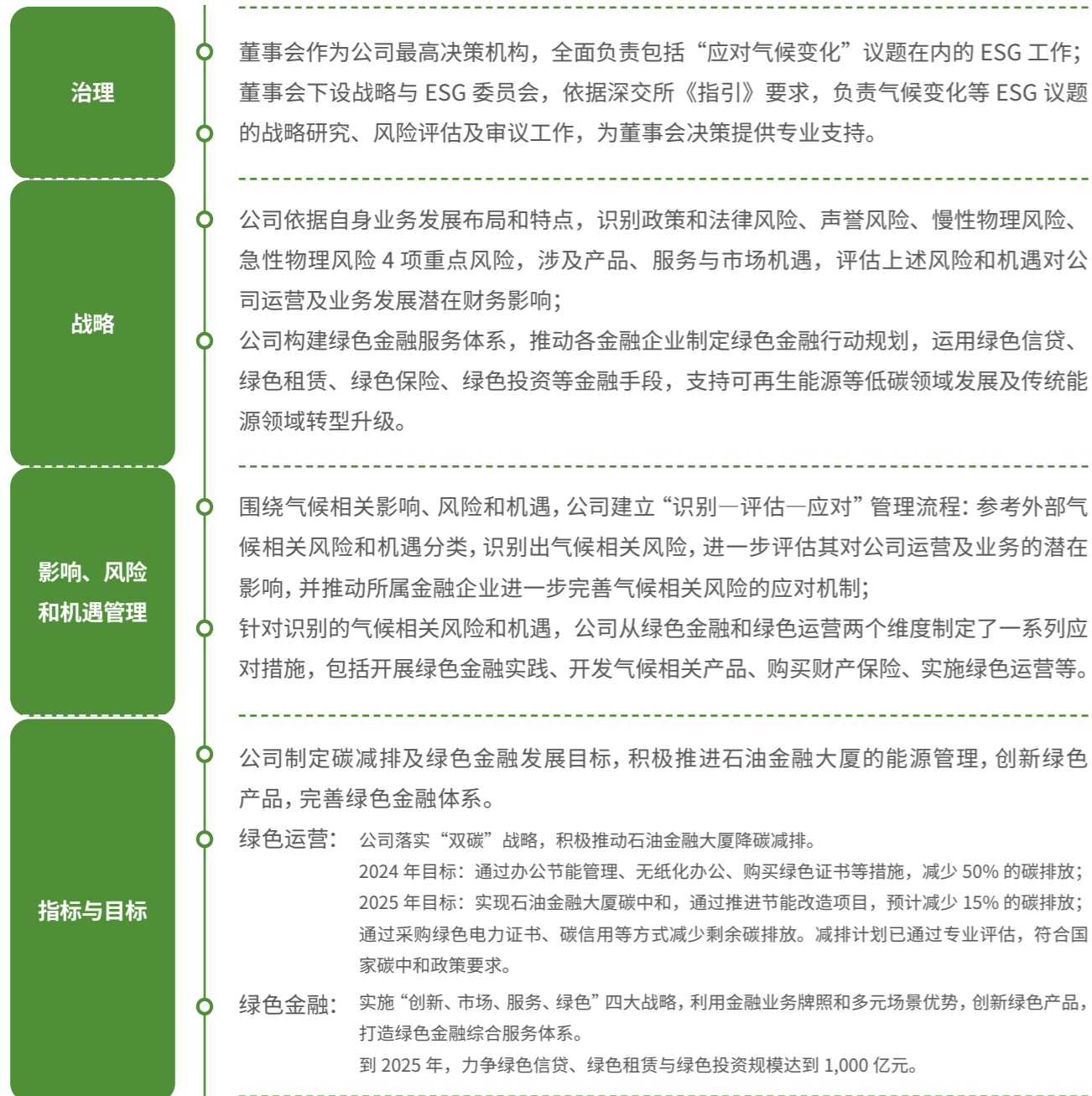
- 气候应对，落实“双碳”目标 89
- 绿色金融，赋能经济转型 92
- 绿色运营，助力低碳未来 109



# 气候应对，落实“双碳”目标

公司深入贯彻落实国家“双碳”战略部署，持续推进气候变化管理，依据深交所《指引》披露要求，参考国际可持续准则理事会（International Sustainability Standards Board，简称 ISSB）《国际财务报告可持续披露准则第 2 号—气候相关披露》（简称 IFRS S2）的建议框架，并依据深交所《指引》要求的披露框架，识别、评估及应对气候变化带来的风险及机遇，建立“治理—战略—影响、风险和机遇管理—指标与目标”气候变化管理体系，有效把握低碳转型机遇，持续提升可持续发展能力。

## 中油资本气候变化管理体系



## 中油资本气候相关风险和机遇的识别与评估

风险	风险描述	影响范围	财务影响
政策和法律风险	<b>资产端及负债端：</b> 随着国家环保政策趋严，被投资企业或客户可能因无法满足政策和监管要求而影响业务资质，面临违规、处罚或诉讼等事件，从而出现公司贷款违约、投资组合价值下降等情况； <b>运营端：</b> 国家主管部门及相关监管机构加强金融机构开展投融资组合碳核算、进行环境信息披露等相关要求，公司可能因无法满足政策和监管要求而面临监管风险。	中长期	营业收入减少 运营成本增加 投资组合价值减少
声誉风险	随着应对气候变化议题引起各利益相关方的广泛关注，未及时积极响应外部利益相关方的关注，未如期达成碳达峰碳中和目标，对公司品牌及声誉易造成负面影响。	中长期	
急性物理风险	<b>资产端和运营端：</b> 因台风、洪水、冰雹、暴风雨等极端天气和自然灾害事件导致公司、被投资企业、客户资产损失或运营中断； <b>负债端：</b> 随着气候变化加剧，气候灾害发生的频率明显增加，金融企业承保风险随之上升，在财产损失、人身伤害类保险业务中赔付风险增加。	短中长期	营业收入减少 运营成本增加 固定资产贬值 投资组合价值减少
慢性物理风险	<b>资产端和运营端：</b> 可能因气温上升、海平面上升等慢性气候事件影响公司或被投资企业、客户正常的生产经营、长期投资布局； <b>负债端：</b> 慢性物理风险对人类健康、整体生态系统都会造成负面影响，扩大了寿险、健康险业务的风险敞口。	中长期	

机遇	机遇描述	影响范围	财务影响
产品、服务与市场机遇	<b>资产端：</b> “双碳”目标的提出为金融机构开展绿色金融业务提供新机遇，公司及所属金融企业持续创新绿色信贷、绿色租赁、绿色保险等金融产品与服务，加大绿色投融资业务规模，获取政策红利和先机； <b>负债端：</b> 经济社会低碳转型衍生出系列绿色保险与服务需求，保险机构绿色保险迎来市场机遇； <b>碳金融：</b> 参与碳交易市场，通过碳配额交易获取额外收益； <b>碳资产管理：</b> 为高碳企业提供碳资产管理服务，如碳盘查、碳减排方案等，开拓新业务。	短中长期	营业收入增加 投资组合价值增加

公司高度重视全球气候挑战，积极采取行动应对气候变化带来的风险与机遇。持续跟踪国内外气候政策动态，深入推进绿色低碳运营，强化对物理风险的防范与应对。同时，公司及所属金融企业密切关注被投企业和客户的气候风险管理状况，加大绿色低碳业务与产品的研发创新力度，积极探索碳金融和碳资产管理领域的发展机会。通过参与碳交易市场、开发碳金融产品及为企业提供碳盘查、碳减排咨询等碳资产管理服务，致力于推动低碳经济转型。此外，公司持续优化业务结构，有效缓解气候相关风险，并积极把握绿色转型中的发展机遇。

案例 昆仑金融租赁积极应对气候相关风险

昆仑金融租赁基于业务运营实际，全面识别了短期及中长期面临的气候相关风险。短期风险主要表现为极端天气和自然灾害频发，可能导致租赁资产损失金额增加或资产受损概率上升，进而对租赁业务造成不利影响；中长期风险则体现在气候相关因素及低碳转型过程中政策法规、技术革新和市场变化带来的挑战，这些因素可能引发客户产能下降、运营成本上升及收入减少，进而影响其租金偿付能力，最终导致公司面临流动性风险。

针对短期气候风险，昆仑金融租赁持续密切关注极端气候和自然灾害动态，通过主动购买财产保险或督促客户投保等方式，有效规避因自然灾害导致租赁物损毁而带来的财务损失。

针对中长期气候风险，昆仑金融租赁成立了绿色金融事业部，明确将天然气、光伏等行业作为重点研究方向，持续加强绿色金融产品设计与创新，积极推动业务结构优化与转型，以更好地适应低碳经济趋势，提升风险抵御能力并把握绿色发展的新机遇。

案例 专属保险持续完善自然灾害风险保障及服务体系

专属保险持续完善自然灾害风险保障及服务体系，积极应对极端自然灾害导致的财产损失。承保业务覆盖台风、洪涝等极端自然灾害相关风险，为相关企业构建了全面的风险保障体系。

2024 年，专属保险继续强化自然灾害风险保障能力，成功应对了年初的寒潮冰冻灾害以及夏季的强台风“海葵”等极端天气事件。在寒潮冰冻灾害中，专属保险迅速启动应急预案，为东北地区受影响的油田和炼化企业提供快速理赔服务，确保企业及时恢复生产。在“海葵”台风期间，专属保险提前部署，深入受灾严重的沿海地区，为客户单位提供现场查勘和预赔付服务，最大限度地减少了灾害对企业经营的影响。

# 绿色金融，赋能经济转型

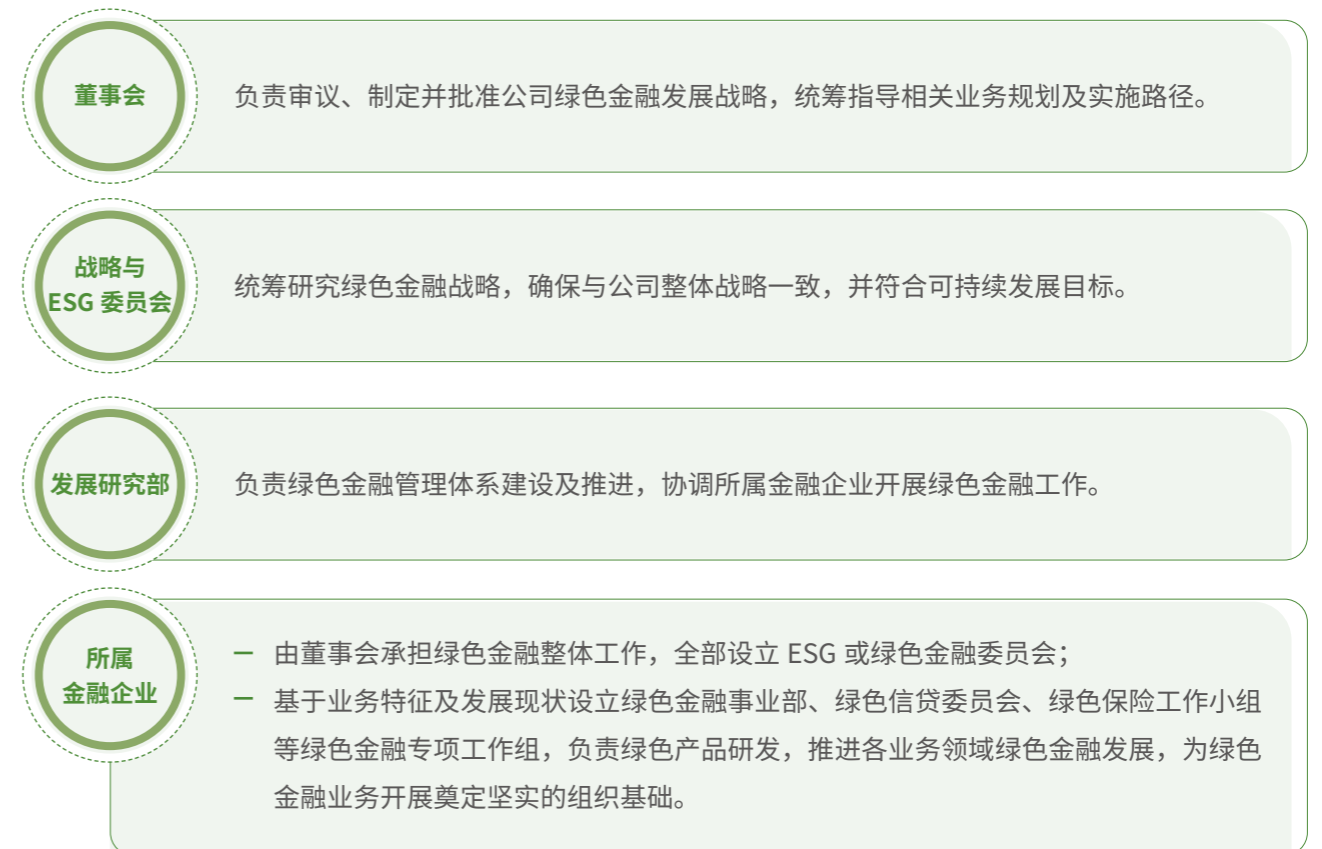
## 发展绿色金融

### 治理

大力发展绿色金融是金融服务实体经济高质量发展的内在要求，公司董事会负责制定并批准绿色金融战略，自上而下完善绿色金融组织架构，所属金融企业全部由董事会层面负责推进绿色金融，董事会层面设立 ESG 或绿色金融委员会。

所属金融企业在绿色金融整体规划下，推进绿色金融相关制度建设，昆仑银行制定《绿色信贷管理办法》、中油财务制定《关于加强绿色信贷建设工作的指引》、昆仑金融租赁制定《关于加快推进绿色租赁业务的意见》、昆仑信托制定《客户准入标准实施细则》、专属保险制定《绿色保险产品创新工作方案》、中意人寿制定《绿色金融实施细则（试行）》，具体落实绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色信托、绿色投资、绿色保险等工作。

#### 中油资本绿色金融管理架构



案例 昆仑金融租赁建立绿色租赁管理体系

昆仑金融租赁积极推进绿色金融体系建设，从组织架构、风险管控、绩效激励、利率优惠、产品创新等方面出台系列配套政策，全面提升绿色金融支持力度。公司设立绿色金融事业部，编制绿色租赁业务规划，统筹绿色租赁产品创新，出台《关于加快推进绿色租赁业务的意见》，持续完善绿色产业风险评估指引和企业评级体系。在业务流程方面，优化绿色租赁审批机制，开辟专属绿色通道；在资源配置上，建立内部资金成本转移定价优惠机制，优先保障绿色租赁业务发展；在绩效考核中，对绿色租赁项目实行 1.5 倍绩效计提标准，加大激励力度。

通过构建“组织保障 - 制度支持 - 流程优化 - 资源倾斜 - 激励引导”五位一体的绿色金融发展体系，昆仑金融租赁有效提升了绿色金融服务能力，为支持绿色产业发展、推动经济社会绿色转型提供了有力的金融支撑。

案例 中意人寿建立绿色金融管理体系

中意人寿制定《绿色金融实施细则（试行）》。由董事会负责确定绿色金融发展战略，审批高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，指定董事会战略规划委员会负责绿色金融工作，监督、评估绿色金融发展战略执行情况。高级管理层根据董事会的决定，制定绿色金融目标，建立机制和流程，明确职责和权限，开展内部监督检查和考核评价，每年度向董事会报告绿色金融发展进展，按规定向监管机构报送和对外披露绿色金融相关工作。总部明确一名高级管理人员负责绿色金融工作，省级、地市级分支机构指定一名高级管理人员牵头负责绿色金融工作，根据需要建立跨部门的绿色金融工作领导和协调机制，统筹推进相关工作。

战略

金融机构大力发展绿色金融是金融服务实体经济高质量发展的内在要求，有助于引导资金流向节能环保、清洁能源、生态保护等绿色产业，助力国家“双碳”目标实现，推动经济社会绿色低碳转型。公司结合自身绿色金融业务开展情况、研判政策与行业趋势，识别出公司在绿色金融方面的风险和机遇。

中油资本绿色金融相关风险和机遇分析

风险	风险描述	影响范围	财务影响
政策风险	国内环境信息披露要求日益严格，若公司未开展绿色金融业务、不能按照监管要求进行准确分类、界定绿色金融业务，未来可能无法满足披露要求。	中长期	监管处罚导致营业外支出上升或收入下降
市场及操作风险	绿色金融市场波动可能导致投资收益不及预期，部分绿色项目存在探索阶段，可能因发展不成熟存在违约风险；绿色金融业务操作流程复杂，可能存在操作失误风险，进而影响业务收入。	短中长期	营业收入损失

机遇	机遇描述	影响范围	财务影响
绿色转型下的金融需求	国家大力支持绿色金融发展，国内经济结构调整和发展方式转变，绿色低碳产业发展和传统产业绿色改造、转型对金融提出更强劲需求，为公司带来新的业务增长点。	短中长期	营业收入上升
技术机遇	金融科技的发展为绿色金融产品创新和服务提供了更多的场景和技术支撑，如通过大数据和 AI 分析筛选符合绿色标准的项目，进一步促进业务拓展，促进新业务的增长。	中长期	营业收入上升

公司高度重视绿色金融发展，紧跟国家“双碳”战略目标和绿色金融政策导向，积极贯彻落实《关于构建绿色金融体系的指导意见》《银行业保险业绿色金融指引》等政策文件，将绿色写入《“十四五”发展规划》《碳达峰实施方案》，明确目标任务及实施路径、保障措施，定期统计分析绿色金融发展情况，并根据实际情况调整优化发展策略及《2024-2026 年滚动计划》。所属金融企业均将绿色金融纳入本单位《“十四五”发展规划》，完善机构设置，建立配套制度，细化落地举措，开展绿色金融研讨会，加大产品开发力度和服务创新，不断提升绿色金融质效。



### 中油资本绿色金融发展架构



### 中油资本绿色产品体系



### 中油资本所属金融企业绿色金融规划

金融企业	政策与目标
昆仑银行	<ul style="list-style-type: none"> <li>将绿色信贷战略纳入“十四五”发展规划，制定了绿色金融专项发展规划，开展绿色金融“十四五”规划中期评估工作并制定《2024-2026 年滚动计划》；</li> <li>成立绿色信贷委员会，开辟绿色信贷快速通道，提供优惠利率、放大授信额度。</li> </ul>
中油财务	<ul style="list-style-type: none"> <li>修订《关于加强绿色信贷建设工作的指引》，将绿色信贷纳入“十五五”规划，编制《2024-2026 年滚动计划》。</li> </ul>
昆仑金融租赁	<ul style="list-style-type: none"> <li>将“双碳”战略纳入“十四五”规划，将绿色金融作为“十四五”期间的主要业务板块，制定《2024 年租赁业务行业指引》，编制《2024-2026 年滚动计划》。</li> </ul>
昆仑信托	<ul style="list-style-type: none"> <li>将“三新一绿”写入“十四五”规划，培育绿色金融投资平台，完善绿色金融体系，探索绿色股权投资、绿色信贷、绿色资产证券化、绿色供应链、绿色公益（慈善）信托、碳资产管理等多种业务。</li> </ul>
专属保险	<ul style="list-style-type: none"> <li>将“双碳”战略纳入“十四五”规划，设立绿色保险工作小组、新能源专项工作组，编制《2024-2026 年滚动计划》。</li> </ul>
昆仑保险经纪	<ul style="list-style-type: none"> <li>将绿色金融战略纳入“十四五”规划，编制《2024-2026 年滚动计划》。</li> </ul>
中意人寿	<ul style="list-style-type: none"> <li>将“双碳”战略纳入“十四五”规划，制定《绿色金融指引》《绿色金融实施细则（试行）》，编制《2024-2026 年滚动计划》。</li> </ul>

## 影响、风险和机遇管理

公司持续关注政策动态、行业趋势,结合业务实际,定期组织所属金融企业识别公司在绿色金融方面的相关影响、风险和机遇,并开展定性和定量评估。根据评估结果,制定针对性策略,同时抓住机遇、创新绿色产品和服务,推动绿色金融业务稳健发展。

所属金融企业通过绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色投资、绿色保险等业务,积极开展绿色金融实践,参与绿色市场建设,持续加大金融支持绿色产业发展的力度。

### ● 绿色信贷

昆仑银行、中油财务积极落实监管对于绿色信贷的相关要求,建立绿色信贷业务通道,优先安排审查审批绿色信贷客户,强化绿色信贷激励机制,优化绿色信贷绩效考核指标,助力能源产业链绿色低碳转型发展。

#### 案例 中油财务搭建丰富的绿色信贷产品组合

中油财务响应国家政策,聚焦中国石油集团绿色低碳“风光”产业布局,推出绿色信贷专项产品“风力发电贷”,与“光伏发电贷”“储气贷”等形成丰富的绿色信贷产品组合。

截至 2024 年末,中油财务本外币绿色信贷余额 329.07 亿元,其中“光伏发电贷”余额 47.01 亿元;“风力发电贷”余额 15.09 亿元;支持天然气产供储销体系搭建,贷款余额 29.12 亿元;支持清洁能源建设贷款余额 9.02 亿元;LNG 船舶建设提供贷款 0.79 亿美元。

截至 2024 年末,中油财务本外币绿色信贷余额

**329.07** 亿元

“光伏发电贷”余额

**47.01** 亿元

“风力发电贷”余额

**15.09** 亿元

支持天然气产供储销体系搭建,贷款余额

**29.12** 亿元

支持清洁能源建设贷款余额

**9.02** 亿元

LNG 船舶建设提供贷款

**0.79** 亿美元

#### 案例 昆仑银行持续推进碳减排贷款

昆仑银行作为新疆内绿色信贷规模最大的法人金融机构,在中国人民银行新疆维吾尔自治区分行和克拉玛依市分行的大力支持下,成功获选纳入碳减排支持工具的金融机构范围。昆仑银行聚焦碳减排重点领域,运用绿色货币政策工具支持绿色信贷投放,发放碳减排贷款,协助能源产业链绿色低碳发展。

2024 年重点支持清洁能源、碳减排技术等绿色产业领域发展,前三季度向客户累计发放碳减排贷款 6.51 亿元,涉及 5 个重点项目,预计带动年度碳减排量约 32 万吨二氧化碳当量,为推进绿色低碳发展作出积极贡献。



截至 2024 年末,中油资本本外币绿色信贷余额

**603.47** 亿元

### ● 绿色票据

绿色票据兼具支付结算和融资服务双重功能,能够大幅提升绿色企业的支付效率,为绿色企业提供低成本的短期融资,有助于构建多元化绿色金融产品体系。昆仑银行积极推动货币政策工具的绿色化应用,构建包括票据贴现、质押贷款、托收融资在内的绿色票据融资服务体系。

#### 案例 昆仑银行积极推进碳减排票据认定及业务发展

昆仑银行积极推进碳减排票据认定及业务发展,通过引入第三方专业机构,建立了绿色企业、绿色票据及碳减排票据认定标准体系,制定《绿色票据认定指引》,通过对存量票据客户进行甄选,建立碳减排企业名单库。针对名单内企业票据全生命周期的监测,明确碳减排的属性。

截至 2024 年末,办理绿色票据 **237** 张,金额合计 **1.73** 亿元

办理碳减排票据 **169** 张,金额合计 **1.44** 亿元。

### 绿色租赁

绿色融资租赁凭借融资融物、融资周期长等特点，在推动经济绿色发展方面发挥着重要作用。昆仑金融租赁坚持“能源、市场、特色化”发展战略，通过绿色租赁业务，将资金引导至清洁能源、节能环保、绿色交通等领域，助力企业绿色转型。2024 年以来，昆仑金融租赁先后在绿色制造、绿色交通和绿色能源领域操作了 LNG 船舶跨境、新能源公交车、垃圾发电等租赁项目。绿色租赁实现投放占租赁总投放的 73%，直租投放占比 18%，同比提升 9.5 个百分点，支持新兴产业投放占比 26%，业务结构和产品结构不断优化。



#### 案例 昆仑金融租赁创新绿色金融模式，助力 LNG 产业链高质量发展

昆仑金融租赁积极响应国家“双碳”战略，服务能源行业绿色低碳转型。2024 年采用直租模式，出资购买 2 艘 17.4 万立方米的 LNG 船舶，并将其租赁给某企业使用，租期结束后，船舶所有权将转移至承租人。该项目实现了 LNG 供应链、产业链与金融链的一体化发展，进一步强化了 LNG 运力的自主可控性，是全球首笔采用人民币结算的 LNG 船舶融资租赁项目。



昆仑金融租赁 LNG 船舶融资租赁项目

昆仑金融租赁通过创新金融模式，将绿色金融与能源产业深度融合，不仅降低了企业的运营成本，还为国家能源战略的实施提供了坚实的金融保障。



报告期内，昆仑金融租赁荣获第十届绿色发展论坛“2024 最具影响力金融品牌”“2024 金融赋能高质量发展创优”奖项。

### 绿色投资

公司及所属金融企业将绿色投资作为推动战略性新兴产业转型升级的重要抓手，充分利用绿色低碳产业发展和传统产业绿色改造对金融的需求，通过直接股权投资、发行绿色债权投资计划、设立绿色产业基金等方式，深挖绿色金融领域投资机会，持续加大绿色投资力度，为能源产业链绿色低碳转型发展注入强劲“绿能量”。

#### 案例 昆仑信托“新疆风城油田 CCUS 项目”入选 2024 央视财经“绿色金融年度案例”

昆仑信托投资的“新疆风城油田 CCUS（碳捕集、利用与封存，Carbon Capture, Utilization, and Storage）项目”作为“绿色金融年度案例”成功入选 2024 央视财经金融强国年度盛典。该项目运用国际先进的 MOFs 气体分离材料技术将原本难以捕集提纯的中低浓度二氧化碳废气进行捕集处理，再将其注入油田用于驱油增产，是国际上最大单体 MOFs 二氧化碳捕集装置，成功解决了 CCUS 产业捕集成本能耗高及风城油田作业中伴生气的排放问题。另一方面，将伴生气中废弃的天然气提炼出来再生产销售。CCUS 项目年捕集 CO<sub>2</sub> 达 3 万吨，综合温室气体减排量超过 10 万吨，实现能源安全与环保双赢。



新疆风城油田 CCUS 项目

案例 OGCI 昆仑气候投资基金成功投资甲烷监测及量化技术企业

OGCI（油气行业气候倡议组织，Oil and Gas Climate Initiative）昆仑股权投资基金是以“碳减排影响力”为驱动的风险投资基金，投资于对温室气体减排有重大影响创新技术和商业模式。基金专注于能源、工业、交通、建筑四大关键脱碳领域，重点投资方向包括甲烷减排、CCUS 和二氧化碳减排等。

2024 年，该基金完成对某企业战略投资。该企业开发的可量化光学气体成像技术和产品是高性价比的甲烷监测及量化技术，能够推动油气行业提高天然气供应链中温室气体排放的透明度，为应对气候变化行动贡献力量。

案例 中意人寿子公司中意资产积极开展绿色投资

中意资产秉承保险资金“长期投资、价值投资、多元投资、稳健投资、责任投资”的投资理念，2024 年进一步加大各类绿色债券配置及绿色金融产品创新的力度。在绿色投资方面，主要通过绿色债券、地方政府债投资支持绿色交通、节能减排、环境保护和基础设施绿色升级。在绿色金融产品创设方面，中意资产持续储备绿色投资项目，并加快推进存量绿色债权投资计划放款进展，服务社会低碳发展。

2024 年，绿色金融投资规模 276.36 亿元，较年初增幅为 5.5%，其中直接投资各类绿色金融产品的规模为 60.51 亿元，通过发行债权投资计划等方式支持绿色产业发展的规模为 215.3 亿元。

2024 年，绿色金融投资规模

276.36 亿元

较年初增幅为

5.5%

其中直接投资各类绿色金融产品的规模为

60.51 亿元

通过发行债权投资计划等方式支持绿色产业发展的规模为

215.3 亿元

● 绿色保险

作为绿色金融的重要组成部分，绿色保险在加强环境风险管理、助力绿色产业发展和绿色技术成果应用、加强环境生态保护等方面发挥积极作用。专属保险、昆仑保险经纪创新产品开发，完善方案设计，丰富绿色保险产品，助推经济社会绿色低碳发展。

案例 专属保险、昆仑保险经纪开展多项绿色保险项目

专属保险、昆仑保险经纪持续跟进“风、光、热、电、氢”新能源业务发展进展，主动了解市场前沿产品动态，创新产品应用，在非常规油气、新能源、新材料、深海深地等新兴产业成功落地多项绿色保险项目，为中国石油集团绿色节能环保项目提供风险保障支持。

全面参与液化天然气项目，参与某油田可再生能源制氢示范项目、130 万千瓦光伏项目工程保险。

保障支持炼化企业转型升级，参与承保 120 万吨 / 年乙烯项目、10 万吨 / 年尼龙 66 项目、高端聚烯烃新材料工程保险，围绕炼化一体化、减油增化增特、重点化工技术等项目提供工程建设期的资产及责任风险保障。

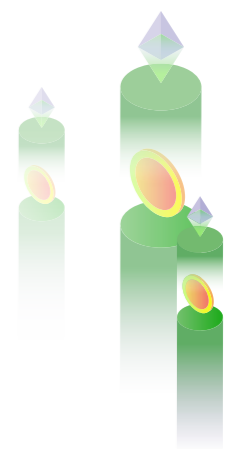
为深地塔科 1 和川科 1 井提供全方位风险保障，护航万米深井工程顺利实施。

报告期内，专属保险共承接 40 笔绿色保险业务，累计提供

2,314 亿元风险保障

昆仑保险经纪累计开展绿色保险项目 60 余个，累计提供绿色保障规模超

1,000 亿元



案例 专属保险、昆仑保险经纪为某油田 130 万千瓦光伏发电项目提供保险保障

专属保险、昆仑保险经纪为某油田 130 万千瓦光伏发电项目设计了绿色保险保障方案。该项目总占地面积达 3.5 万亩，相当于 3,285 个足球场大小。项目建成后，现场的黄沙戈壁将变为由 274 万块光伏板组成的“蓝色海洋”，年均生产绿色电能 21 亿千瓦时，相当于替代标准煤 63 万吨，减排二氧化碳 164 万吨。

绿色保险项目总占地面积达 **3.5** 万亩 相当于 **3,285** 个足球场大小

现场的黄沙戈壁将变为由 **274** 万块光伏板组成的“蓝色海洋”

年均生产绿色电能 **21** 亿千瓦时 相当于替代标准煤 **63** 万吨 减排二氧化碳 **164** 万吨

案例 昆仑保险经纪加强新型绿色保险产品开发

2024 年，昆仑保险经纪积极进行绿色产品的研发和落地，主要产品包括风电光伏企业安装工程一切险、污染责任险、综合责任险、企财险、机损险等 10 个险种，提供的绿色风险保障项目 60 余个，较 2023 年增长 18%，累积保障金额 1,071 亿元，较 2023 年增长 48.47%。

提供的绿色风险保障项目 **60** 余个 较 2023 年增长 **18%**

累积保障金额 **1,071** 亿元 较 2023 年增长 **48.47%**

● 参与绿色市场建设

中共中央在《关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》中提出，要加快构建碳排放统计核算体系，健全碳市场交易制度，推进碳达峰碳中和目标实现。公司积极响应国家战略部署，充分发挥综合金融牌照优势，协同所属金融企业，积极参与碳市场建设，助力“双碳”目标。

案例 昆仑银行建设个人碳账户

昆仑银行在个人碳账户试点建设上进行了先行先试，建立个人金融碳行为采集及积分规则，将客户的互联网支付、自助机具交易、转账、财富产品购买等金融行为纳入碳账户积分范围，为客户制定更贴近生活且易于理解的碳积分计算方式。

2024 年重点推进线下场景二维码，客户扫码后可额外获取碳积分，增加线上线下联动性，目前已对接公交公司、汽车充电公司。宣传方面增加电梯间广告投放，提升了传播的覆盖率及触达率。

截至 2024 年末，约 50 万客户在后端系统产生碳积分，累计碳积分超

**1.09** 亿分

减少碳排放约

**1,914** 吨



天排所累计成交天津碳配额 **706.89** 万吨，中国核证自愿减排量 **92.23** 万吨，总交易额达 **2.53** 亿元。

案例 天排所积极参与碳排放权市场建设

- 完成全国碳排放权注册登记结算机构 4,750 万元出资，积极推动全国碳排放权交易所设立；
- 天排所作为交易平台完成了全国首笔应对欧盟“碳关税”数据产品的线下交易。交易标的物为出口钢铁线材产品的嵌入碳排放相关数据，数据有效性由天排所予以认证。此次数据产品交易成功，标志着天排所在碳排放数据产品交易领域的创新突破，为其进一步拓展碳排放数据产品交易品类奠定了坚实基础，同时也有助于推动我国碳数据交易市场向更规范化、标准化发展；
- 天排所与天然气销售公司携手共建碳中和研究中心，致力于探索天然气销售领域的碳中和路径，开展碳中和策略、管理体系、减排核算研究及碳足迹数据库构建，以推动“控碳-减碳-低碳-中和”措施的实施；
- 开展碳中和示范，全年累计完成碳中和评价服务 79 项；
- 参与原油、天然气碳足迹量化标准研究。作为起草单位参与编制《产品碳足迹量化方法和要求原油》《产品碳足迹产品种类规则 天然气》两项国家标准，前者已完成国家标准委的立项公示；
- 大力推进天津碳普惠业务，编制《天津碳普惠塑料材料回收及循环利用方法学》《天津市碳普惠私人小客车合乘出行方法学》。



天排所为中国石油万亩零碳生态园区颁发碳中和证书



案例 天排所积极参与碳排放权市场建设

公司所属机构天排所加入 CCCA（中国企业气候行动）

CCCA 是由多家中国企业、行业协会和环保组织共同发起的气候行动倡议，旨在推动中国企业积极参与全球气候治理，减少碳排放，促进绿色低碳发展。



遵循下列倡议：

- 制定有雄心可落实的碳中和目标及实现策略；
- 加强企业温室气体核算管理，支持行业开发完善碳管理标准和工具；
- 提升能效，采用节能、绿色、低碳的生产技术和管理方式；
- 扩大利用可再生能源，探索发展储能、负排放技术；
- 致力于提供健康、环保且气候友好的产品和服务；
- 履行产品全生命周期的环境责任，减少各环节的资源浪费和污染物排放；
- 推动上下游商业伙伴共同减少排放，构建绿色供应链；
- 利用交易机制和碳汇产品抵消自身难以降低的碳排放；
- 积极参与和支持绿色金融和气候投融资业务发展；
- 推动行业提升在环境、社会、治理(ESG)等方面标准的实践。

指标与目标

公司明确提出“十四五”绿色金融发展目标，同时，为积极发挥绩效考核的导向作用，持续优化支持绿色金融业务的绩效考核体系，加大对绿色金融业务激励力度，所属金融企业设立年度绿色金融目标，保障绿色金融业务顺利开展。

2024 年绿色金融投融资规模超过

1,037 亿元



## 践行责任投资

公司秉持责任投资理念，持续推动公司及所属金融企业将环境、社会和公司治理（ESG）因素深度融入投资决策流程，在追求稳健财务回报同时，积极创造社会价值。所属金融企业在自营投资和资产管理业务中，广泛运用多种责任投资策略，包括正面筛选、负面剔除、可持续发展主题投资及 ESG 整合等，对所投资项目的环境影响、社会责任履行情况和公司治理水平进行多方面综合性评估，以此推动投资活动与社会、环境的协调发展，实现经济效益与社会效益双赢。

### 中油资本负责任投资策略



### 案例 昆仑信托综合使用 ESG 整合等多种负责任投资策略

昆仑信托制定《融资类业务项目风险评级操作指引》《产融结合融资类业务风险评级操作指引》，将 ESG 指标纳入到评级模型中，从环境保护、社会责任和公司治理三个角度衡量交易对手发展可持续性和社会影响。根据低碳特征业务收入占比、产品质量社会认可度、员工福利及劳务纠纷、企业分红、信息公开披露程度、行业处罚等事项酌情打分。

制定《客户准入标准实施细则》，鼓励开展绿色金融业务，重点支持符合国家及地方绿色发展政策的客户及项目，引导信托资金更多地投向绿色低碳产业及绿色金融产品，提升公司支持绿色低碳高质量发展能力；并对客户所处的行业做出限制，要求审慎进入国家重点调控的“两高一剩”（高污染、高耗能、产能过剩）领域。

### 案例 中意人寿采用负面筛选策略对投资标的进行 ESG 风险评估

中意人寿子公司中意资产在 ESG 风险评估方面注重运用负面筛选策略，对 ESG 方面的严重负面事件，包括涉及生态环境严重违规违法行为、高碳排放且无减排规划、重大安全事故、严重侵害员工权益、核心产品出现严重问题、对客户权益造成严重损害等情形严加甄别。

例如，在对电力行业企业进行评估时，除了解企业生产经营、财务状况外，着重评价企业对传统煤电的依赖程度、煤电方面节能减排、电源多元化以及在新能源电力方面的发展进程，更为完整、全面地评估电力企业在碳达峰、碳中和背景下的可持续发展能力。对于严重依赖于火电、节能减排严重落后的机组占比较高、新能源电力无发展或发展滞后，以及有重大安全责任事故的企业，保持更为谨慎的态度。

### 案例 中油资本践行积极股东策略

中油资本在新材料基金和国科瑞华三期基金的管理中，发挥积极股东作用，引导被投资企业关注科技创新和产业升级，推动其在高端制造、新能源材料等领域的布局，提供战略建议和必要的资源支持，帮助企业在追求短期收益的同时，注重技术积累和长期竞争力提升。

# 绿色运营，助力低碳未来

公司遵循《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国节约能源法》等法律法规要求，将绿色发展理念融入企业运营管理全过程，大力推进绿色办公运营，努力减少公司经营活动对环境造成的负面影响。

报告期内，公司及所属金融企业从事金融业务，不存在重大环保风险。未发生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情况。

## 能源及碳排放管理

公司在日常运营过程中涉及的主要能源使用及碳排放来源包括公务用车汽油消耗、天然气使用、外购电力等。为落实能源使用的有效管理，公司逐渐建立能源管理体系，明确办公室是公司能源管理的牵头部门，以稳步推进石油金融大厦碳中和为目标，制定节能减排行动方案，分步分阶段推进目标落实。

2024 年，公司及所属金融企业加强办公节能管理建设、开展节能设施淘汰更换、打造绿色数据中心、加大节能减排宣传，提高能源使用效率，减少碳排放。

### 中油资本及所属金融企业 2024 年节能减排重点举措

#### 加强节能行为管理

- 建立绿色办公运行费用台账，做好碳减排统计与分析。加强夜间巡楼，下班后灯具、打印机、考勤机等公共区域用电设备及时断电；
- 对运行管理人员、运行操作人员进行专业技能培训，正确操作、合理设置空调运行参数，定期进行维护保养，保持设备能耗效率；
- 优化电梯乘坐算法，非高峰时段部分电梯进入节能模式，减少运行次数。夜间和节假日关闭部分电梯，保留关键电梯运行；
- 合理布置室内光源，让自然光的使用效率最大化，减少室内开灯时长。

#### 使用节能环保设备

- 将办公场所照明灯具替换为 LED 节能灯，在楼梯间等安装感应式灯具，实现无人时自动熄灭；
- 合理开启和调节办公大楼空调制冷机组，通过楼宇自控系统实时进行调节，避免能源浪费。根据负荷变化设定合理的群控策略，使每台冷热源设备均处在合理、高效的负载率下运行；
- 采用微型电脑控制插座，对热水器等常用用电设备设置固定启用关停时间，进一步控制电能消耗。

#### 打造绿色数据中心

- 中油财务积极开展对吉林数据中心的节能减排措施，优化动力参数，调整运行指标，下架高耗能设备，替换老旧 UPS，切实有效地提高了电能利用率，降低了用电损耗；
- 昆仑银行对现有数据中心机房 IT 设备使用状态进行科学评估，有序开展老旧设备更新工作，不断提升单位空间内的设备性能和使用效益。

#### 加大节能减排宣传

- 石油金融大厦定时播放 ESG 宣传片，设计定制节能降碳标识，在办公楼主要区域进行张贴，倡导绿色出行、节约用电等环保理念；
- 鼓励员工日常出行选择公共交通、自行车、电动车，重新划分两个自行车车棚功能，电动自行车统一存放至有充电插座的西侧车棚，合理利用资源，保障驻厦员工低碳环保绿色出行；
- 面向驻厦绿色通勤的员工统一发放 ESG 标贴、智能 IC 充电卡，鼓励员工绿色低碳出行；
- 积极参与“我为碳中和种棵树”“春风和煦十里 护林植树有你”等活动，通过绿色公益活动传递节能减排理念。

### 案例 中油资本通过购买绿证和核证减排量抵消碳排放

2024 年，公司稳步推进石油金融大厦能源管理，在节能降碳的基础上，通过购买绿电和核证减排量减少公司办公运营中的温室气体排放。

2024 年，公司采购并注销 4,190 张国内绿色电力证书<sup>1</sup> (Green Electricity Certificate, GEC)，并注销 1,101 吨核证碳单位<sup>2</sup> (Verified Carbon Units, VCU)。通过购买绿证和碳信用实现 3,439.02 吨二氧化碳当量减排量<sup>3</sup>。



绿色电力证书交易凭证和 VCU 核销证书

注 1：核证碳单位 (Verified Carbon Unit, VCU) 是通过验证及核查之后的 VCS 项目被授予的碳信用。每个 VCU 代表一个项目实现的一吨二氧化碳当量 (CO<sub>2</sub>e) 的减少或清除。

注 2：每个绿色电子证书 (Green Electricity Certificate, GEC) 对应 1,000 千瓦时的可再生能源电量，可以用于可再生能源电力消费量的核算和认证。

注 3：购买绿证对应的减排量使用北京电网电力排放因子 0.5580tCO<sub>2</sub>e/MWh\* 绿色电力证书购买量计算，即为 2,338.02tCO<sub>2</sub>e，合计减排 3,439.02tCO<sub>2</sub>e。



案例 昆仑银行克拉玛依分行营业部实现预先碳中和

2022 年 6 月,经广州碳排放权交易所认定,昆仑银行克拉玛依分行营业部 2022 年 6 月 6 日至 2025 年 6 月 5 日三年预计排放二氧化碳当量 640.59 吨,已完成注销碳减排量 641 吨 CER,注销碳减排量大于预估碳排放量,实现预先碳中和,获得“碳减排量注销证明”“碳中和证明书”,成为新疆法人机构、克拉玛依地区银行系统中首家“碳中和”支行,是昆仑银行深入贯彻新发展理念,践行绿色低碳发展,助力实现碳达峰碳中和目标的重要举措。



碳减排量注销证明和碳中和证明书

案例 中油资本开展 2024 年节能宣传周和低碳日活动

中油资本围绕“绿色转型,节能攻坚”“绿色低碳,美丽中国”主题,开展 2024 年节能宣传周和低碳日活动。

活动期间,倡导员工参与“无车日”行动,鼓励大家选择步行、骑行或公共交通等绿色出行方式,减少交通碳排放。面向石油金融大厦绿色通勤的员工统一发放 ESG 标贴、智能 IC 充电卡,加强对两个车棚的分类优化管理。在石油金融大厦 A、B 座大堂前台设置电池回收箱,按照垃圾分类标准,对有害垃圾集中收集处理;提倡员工无纸化低碳办公;分发报纸信件、对大厦进行巡视巡查,提倡员工上下三层走楼梯;办公室使用空调,提倡将温度设定在 26 摄氏度;员工用餐时提倡大家自带勺筷等餐具,取餐时参考少量多次的原则,践行“光盘行动”等。通过该活动,培育员工绿色办公和低碳生活意识,并内化到日常生活工作中。

资源及物料使用管理

公司办公运营过程主要涉及的资源消耗包括水资源、办公用纸、办公电子设备、印刷耗材等办公物料。其中涉及的无害废弃物为办公环境产生的生活垃圾、废弃纸张、硒鼓墨盒、碳粉盒、废电池等,有害废弃物主要为办公损耗产生的电子产品废弃物。公司积极落实绿色办公理念,持续做好相关资源及物料使用管理,提高资源使用效率。

中油资本 2024 年水资源管理和废弃物处理重点举措

水资源管理

- 通过技术层面,优化水龙头出水口,调整马桶冲水箱水量控制;建立中水管理系统,在绿化、厕所用水方面降低水资源浪费;
- 提高冷却塔的运行效率,优化冷却塔的布水系统,使冷却水均匀分布,减少因布水不均导致的水量浪费;同时,降低冷却塔飘水率,减少冷却水的散失;
- 合理选择冷却系统的循环倍数,避免因过度循环而造成的水资源浪费。同时,对空调系统进行定期维护,检查水管、阀门等部件,防止漏水。

废弃物处理

- 设置分类垃圾桶,对生活垃圾、厨余垃圾、办公纸张进行分类回收;
- 废旧硒鼓定期运送至环保回收处置单位进行无害化处理;
- 严格管理固定资产与低值易耗品,获批报废后进行社会公益性捐赠、员工内部竞拍或竞价售卖给具有环保回收资质企业;
- 对内部办公系统进行全面升级,全面推行无纸化办公模式,减少纸质文件的打印及快递;
- 涉密废旧纸质与报刊定期回收,通过具有环保回收资质企业以市场价格回收,回收资金用于购买办公用纸。

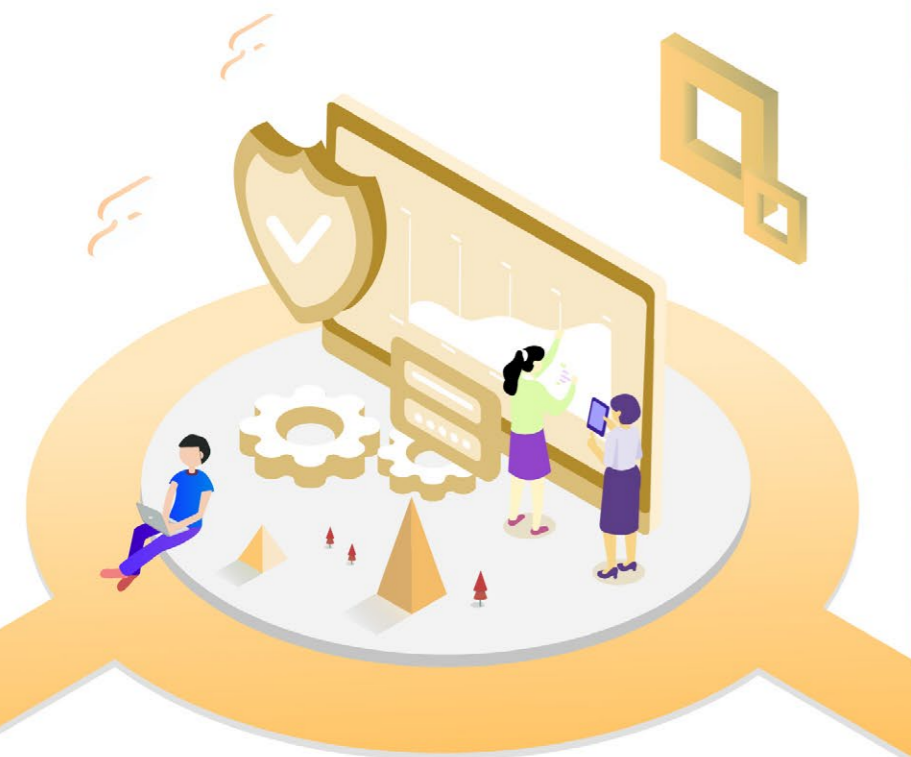
案例 中油资本积极推行无纸化办公,打造绿色低碳办公环境

公司践行绿色发展理念,完善线上审批系统,所有办公均实现线上化审批流转。在会议管理方面,公司采购了更多移动办公设备,全面推行无纸化会议。组织多场培训,涵盖系统操作、设备使用技巧及绿色办公理念的宣导,鼓励员工在日常工作中减少纸张使用,提倡双面打印、电子文档共享等环保措施,进一步减少了纸质文件的使用。通过这一系列举措,大大提升办公效率,显著降低碳排放,营造绿色低碳办公环境。

# 06

## 以人为本， 促进全面发展

- 人才强企，保障员工权益 115
- 人才培养，打造卓越团队 120
- 员工关怀，建设活力职场 127



中国石油人才强企工程强化年

石油第三届创新大  
金融专业创新、创意比赛

# 人才强企，保障员工权益

## 人才强企工程

公司始终贯彻“创新是第一动力、人才是第一资源”的人才理念，将“人才强企工程”作为一项长期性重点任务，大力实施组织体系优化、干部队伍锻造、人力效能提升、动力活力激发“四个专项工程”，制定《中油资本“十四五”人力资源专项规划》《中油资本加快推进人才强企工程的指导意见》，配套制定施工图、路线表，连续三年扎实推进。

2024 年，公司以“人才强企深化年”为主题，聚焦提升企业核心功能和核心竞争力，靶向推动组织架构优化，落地多元金融业务布局，重点实施跨业务、跨领域实践锻炼，打通能源金融复合型人才“之字形”成长路径；持续建强培训赋能体系，覆盖全职业生涯的特色化分层培训；瞄准行业标杆，开展优秀实践对标研究，进一步完善富有能源金融特色的人才工作格局，有力推动金融企业提升人才价值贡献和企业综合实力。所属金融企业昆仑银行、中油财务连续获得中国石油集团“人才强企工程”先进单位称号。

中油资本人才强企工程



## 员工招聘与雇佣

公司严格遵守《中华人民共和国劳动合同法》等对员工管理有重大影响的法律法规，制定《内部招聘及社会招聘管理办法》《毕业生招聘工作管理办法》《实习生管理办法》，确保招聘录用程序合规、公平透明。公司严禁雇佣童工和强制劳工，在招聘环节，严格执行身份核查和年龄审查机制，确保入职员工均达到法定劳动年龄。公司成立以来新入职员工最小年龄为 22 岁，满足相关法律法规的要求。

公司将员工多元化招聘写入制度，广纳具有金融、财务、法律、石油石化、炼化工程、信息技术、经营管理等不同专业背景、掌握不同语言的优秀人才队伍，员工的民族、性别、年龄、技能、教育背景与行业经验具有多元性与互补性。

中油资本 2024 年员工多元化绩效



员工性别结构比例

员工总数

3,979 人

员工流失率

1.83%

本科 70.42%

大专及以下 3.47%

硕士 24.83%

博士 1.28%

员工学历结构比例

公司将稳就业作为履行社会责任的重要抓手，积极响应国家稳就业政策号召，适度扩大招聘规模，提供涵盖管理、专业技术等多领域的就业岗位。

公司特别关注重点群体就业，多措并举促进高质量就业：

聚焦高校毕业生就业，开展校园招聘活动，举办宣讲会，为毕业生提供就业指导和职业规划指导；

设立退役军人就业招聘通道；

扎实推进就业援疆工作，通过劳务协作、定向招聘等方式，积极吸纳艰苦地区劳动力，为新疆地区稳就业、保就业贡献力量，助力脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接；

严格落实残疾人就业保障政策，依法足额缴纳残疾人就业保障金，用于支持残疾人职业培训、就业服务和就业援助等项目，帮助残疾人提升职业技能。



截至报告期末，公司聘用退役军人 13 人，残疾人 5 人，从事客户营销、运营、管理、行政、后勤等岗位。所属金融企业中油财务海外分支机构本地化员工占比超过属地员工总数的 60%。



## 员工权益与福利

公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》等法律法规，制定《工资总额管理办法》《经理层薪酬管理办法》《考勤管理办法》《休假管理办法》等制度，确保人力资源管理招聘、晋升、薪酬、培训等环节公平公正，不因种族、肤色、宗教、性别、年龄、国籍、残疾等因素区别对待。公司充分尊重员工多元文化，在食堂设立清真窗口，并在菜品中标注肉类成分，同时通过员工培训、座谈等形式积极传达公司员工权益规则，为员工职业发展提供全面保障，致力于构建多元化、包容、平等、公正的工作氛围。

在女性员工权益与福利保障方面，公司致力于构建性别友善环境，关注女性员工在职场中可能面临的挑战或困难，严格执行产假、哺乳假、育儿假等政策，为女性员工提供专项支持，如设立母婴室等；充分认可女性员工同理心强、亲和力强、抗压能力强、擅于协作、细致认真等特质，每年选树表彰“三八”红旗手、巾帼建功标杆等女性骨干员工，鼓励女性员工立足岗位、建功立业；支持员工在寒暑假、小长假及特殊时期带孩子进入职场，并组织丰富多彩的亲子活动。

公司建立全面薪酬福利体系，为员工提供有竞争力的薪酬福利和激励机制，使员工对企业充满归属感和获得感。

### 中油资本薪酬及福利体系

薪酬及福利	具体内容
薪酬	<ul style="list-style-type: none"> <li>推行同工同酬，起薪不低于法定标准，按时足额发放员工薪酬；</li> <li>薪资构成：岗位工资、津补贴、季度绩效、年度奖金、特殊奖励。</li> </ul>
法定福利	<ul style="list-style-type: none"> <li>法定节假日、带薪年假，为女性员工提供婚假、产假、哺乳假、育儿假等法律规定各类假期；</li> <li>每日工作时间为 8 小时，平均每周工作时间为 40 小时；</li> <li>五险一金（基本养老保险、基本医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险等法定社会保险以及住房公积金）。</li> </ul>
补充福利	<ul style="list-style-type: none"> <li>购买补充医疗保险（包括补充门诊急诊、住院医疗保险）、雇主责任险；</li> <li>重大疾病保障保险、企业年金；</li> <li>节日慰问、生日慰问、员工日常慰问、困难员工帮扶等；</li> <li>年度健康体检、健身房、员工健康驿站；</li> <li>文体活动、员工食堂。</li> </ul>

同时，公司进一步加强对于证监会、国资委有关政策的跟进，继续推进公司股权激励机制的研究，并结合公司业绩预期、股票价格、资本市场等信息，不定期开展对股权激励、员工持股实施时机的评估。

## 员工沟通

公司建立科学、民主的沟通机制，通过组织职工代表大会、领导干部基层调研座谈、设置书记信箱、意见信箱、召开员工座谈会等方式，充分运用公司内部网站、微信公众号，广泛听取干部员工的意见、建议及多元化需求。

公司持续健全以职工代表大会为基本形式的民主管理制度，落实员工的知情权、参与权、表达权、监督权，促进企业与职工的和谐发展。公司依法向职工代表大会报告发展规划、年度经营计划等情况，表彰先进激发动员，对于选举职工代表董事、职工代表监事、涉及薪酬福利等与职工切身利益相关的重要事项，依法提交职工代表大会审议。



昆仑银行第三届五次职工代表大会



昆仑信托四届四次职工大会

### 案例 中油资本召开青年员工座谈会

中油资本将青年员工培养作为人才战略的重要环节，通过搭建多元化的沟通平台，深入了解青年员工发展需求。公司定期组织跨部门、跨岗位的青年员工座谈会，广泛听取员工心声。

2024 年公司组织召开座谈会，青年员工代表围绕职业发展、工作环境、个人成长等方面，提出涵盖人事政策宣贯、实践锻炼机会、落户政策支持、培训体系完善、跨序列发展通道、实习生培养机制、部门职责优化、党建活动创新以及心理健康管理等九个维度的建设性意见。公司高度重视，将其作为优化人才管理机制的重要参考，并细化为 19 项具体举措，制定明确的实施计划和时间节点逐条改进优化，积极营造良好的工作氛围和发展环境。

### 案例 中意人寿开展员工敬业度调查

2024 年 10 月，中意人寿开展第五次员工敬业度调查，旨在进一步了解大家对公司内部管理、人才培养、薪酬福利等方面的感受、需求和建议，帮助公司识别自身不足、制定针对性的改进计划，员工参与率达到 93%。

## 人才培养，打造卓越团队

### 员工培训与发展

公司始终将员工培训与发展作为先导性、基础性、战略性工程，制定《培训工作管理办法》和阶段性培训教育规划，推动实施以“提升综合素养、锻炼实践本领、打造高效团队”为目标的员工培训赋能计划，为打造富有活力和竞争力的产业金融注入动力。

公司以“3+3+3”架构搭建共享培训体系，统筹上市公司、金融机构、国资央企三个高质量发展需要，整合中国石油集团、知名高校、专业机构三方资源，编制覆盖各业务领域、各层级类别、贯穿职业生涯三个维度的课程方案，着力构建富有能源金融特色的培训教育体系。

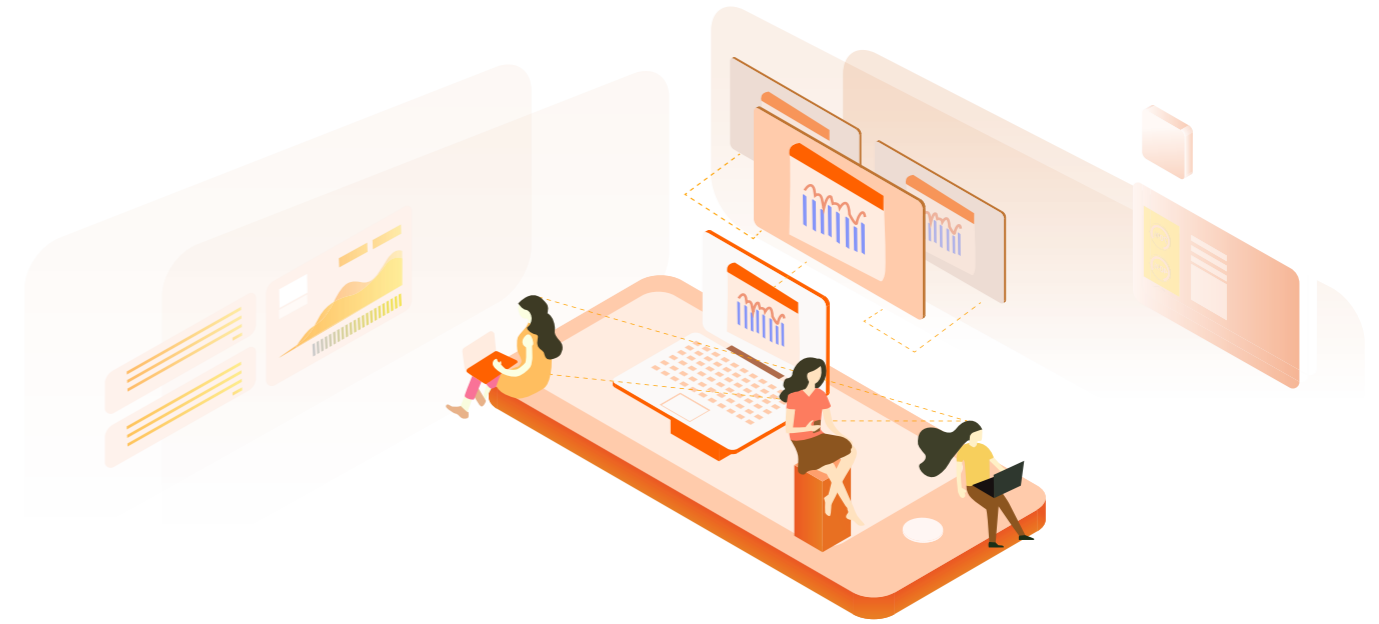
2024 年，结合公司运营发展实际、年度计划、岗位特性及员工职业发展需求，从课程体系、精品项目、专业训练三个方面发力，持续赋能员工成长，助力人才梯队建设。一是聚焦所属金融企业细分行业和员工队伍条线设置和层级划分差异，启动了石油金融业务岗位标准化培训体系建设，已初步完成岗位架构和任职资格体系的搭建，并绘制了清晰的学习地图，为员工职业发展提供了明确指引。二是针对董事监事、高级管理人员、中层干部、核心骨干、基层员工及新入职员工等不同群体，设计并实施了一系列定制化培训计划和人才培育项目。三是所属金融企业围绕个性化需求和转型发展目标，通过重点制度建设、关键人才培养和核心资源保障等多维度系统性举措，为员工赋能，有效推动业务创新、服务升级和运营效率的全面提升。

### 中油资本“上岗认证 + 履职提升 + 成长赋能”多层次培训体系

培训对象	培训项目
董事监事	高质量发展赋能班、ESG 治理能力提升班
高级管理人员	企业家人才研修班、领导本领提升班、党校班
中层管理人员	领导力进阶计划、新任干部赋能班、中青年（储备）干部培训班、中层干部履职能力提升班
骨干员工	青马工程、行业前沿专题讲座、营销实战训练营、“大讲堂”系列专题
基层员工	金融业务岗位标准化培训体系、能源化工基础课程体系、从业资格认证培训
新员工	“文化传承 + 轮岗提升 + 能力测评”相结合的新员工基础培养计划

### 中油资本及所属金融企业 2024 年员工培训亮点举措

企业名称	具体实践
中油资本	<p>编制《2024 年培训计划》，覆盖前中后台和各层级重点人才培训班次 <b>21</b> 项，其中，</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>针对董监高人员，包括董监高履职能力提升培训、风险防范与高质量发展培训、上市公司监管形势及董监高履职合规风险防范、ESG 主题系列培训；</li> <li>针对中层及青年干部，包括中层管理人员培训、新任干部领导本领提升、财会金融知识培训、金融企业办公室主任培训、综合金融业务培训、党群工作条线培训；</li> <li>针对青年员工，包括石油金融优秀青年骨干培训、“青马工程”培训；</li> </ul> <p>开展资本金融专业创新、创意比赛，通过“以赛促学、以赛促训、以赛促建”，不断提高金融人才素质。</p>
昆仑银行	<p>创新搭建一线岗位标准化培训认证体系，以“建体系、优结构、强素质、提能力”为整体思路，实现培训理念从分散推进向顶层设计转变、培训定位从常规管控向赋能业务发展转变；</p> <p>立足岗位职责和关键任务，分类分级梳理了客户经理等一线岗位知识技能，形成岗位任职资格标准、岗位胜任力模型和学习地图，科学规划人才培养路径，实现了培训的标准化和体系化，解决了人才培养和管理分层分级精准施策难题；</p> <p>中油 e 学上线 <b>4</b> 本教材、<b>147</b> 门课程和上万道题库，3 个月时间学习考试突破 <b>18</b> 万人次，员工自主学习意识普遍增强，业务知识和技能掌握程度持续深入。</p>
中油财务	<p>持续升级“中油财务大讲堂”自有培训品牌，开发“赋能营地”“业务精讲”等 4 个条线课程，2024 年员工参加各类培训近 <b>50</b> 期，覆盖超 <b>1,600</b> 人次，培训覆盖率 <b>100%</b>；</p> <p>创办“中层共学读书会”，共学管理书籍及课程，增强“带兵打仗”的经验方法。2024 年利用集中 1 个月时间开展 <b>5</b> 次得到商学院“管理者沟通训练营”系列课程培训，帮助中层干部进一步提升领导能力；</p> <p>注重引导带动青年力量，制定贯穿 1 年的“青马工程”遴选及培养计划，创新“党团参谋员”“培养观察员”等机制，扎实开展理论学习、红色教育和实践锻炼。</p>



企业名称	具体实践
昆仑金融租赁	<p>举办首期“昆仑金租大讲堂”，策划五大核心课程，覆盖领导力提升、现代化产业体系发展前景展望等多个维度。</p>
昆仑信托	<p>打造营销实战训练精品项目，组织一线员工，集中讲授家族信托、固收业务、标品、股权投资等多业务基础知识、制度流程，训练营销话术和业务技巧。</p>
专属保险	<p>开展“领导干部上讲堂”系列活动。紧密围绕公司经营发展大局、立足相关业务领域工作开展专题讲述 <b>13</b> 场次，引领全体员工关注公司发展，营造共谋公司高质量发展良好氛围。</p>
中意人寿	<p>制定 2024 年员工个人职业力线上课程学习计划；</p> <p>结合中央金融工作会议精神，围绕经济趋势、监管政策解读、行业前沿等内容，开展 <b>4</b> 期“中意大讲堂”直播公开课，共 <b>1,420</b> 人次参训。</p>
昆仑保险经纪	<p>依托中欧 E-LEARNING 搭建上线“微课堂”在线学习平台，分别为中层、前线、职能员工提供管理能力、销售能力、运营能力提升课程；</p> <p>举办 2024 年首期业务知识大讲堂。</p>



董监高履职能力提升培训班



中油资本及所属金融企业中层干部培训班



党群条线高级培训班



中油资本2024年度财会金融知识培训班  
财会金融知识培训班



金融治理与风险管理能力提升班



青年干部培训



资本金融专业创新创业比赛



2024 年综合金融业务培训班

案例 举办 2024 年石油金融企业中层干部培训班

2024 年 8 月，中油资本举办两期石油金融企业中层干部培训班，来自石油金融企业 116 名中层干部参加本次培训。公司聘请知名学者、监管机构、金融同业、咨询智库和主业单位的多名专家精英，围绕石油金融干部履职能力及创新能力提升，精心设置了《国内外宏观经济形势》《金融企业数字化转型》《资管行业现状及发展前景》《领导能力提升与高绩效团队建设》等课程进行授课，帮助中层干部提升战略思维、领导力和创新能力。



中层干部培训班开班仪式

2024 年，公司员工培训总支出  
**1,822.29** 万元

各级各类培训总学时  
**377,447** 学时

人均接受培训  
**94.86** 学时

员工培训覆盖率  
**100%**



## 员工晋升与考核

公司秉持“生才有道、聚才有力、理才有方、用才有效”理念，坚持以岗位为基础、价值创造为根本、绩效贡献为核心，深化人才发展机制建设、培育引进高端人才、稳定壮大关键人才、激活用好现有人才、战略储备接替人才，始终将员工职业成长作为企业可持续发展的重要基石。

在员工晋升机制建设方面，公司持续推动管理、专业、销售、运行等多序列晋升机制建设、打通跨序列转换通道，为员工构建多元化的职业发展路径。截至报告期末，所属金融企业均结合细分行业特点，建立并实施“多序列晋升通道”。公司统筹所属金融企业持续完善人才共同培养机制，三年分阶段搭建贯通上下左右的交流锻炼机制，推进实施跨职能、跨岗位的轮岗交流和跨层级、跨专业的挂职锻炼计划，有效拓宽员工的职业成长空间。7家所属金融企业12名员工参与挂职交流，其中包括5名中层干部和7名业务骨干，这一创新性人才培养模式有效促进员工综合素质的提升，为打造专业化、复合型的产业金融人才队伍奠定了坚实基础。

在绩效管理方面，公司制定《员工绩效考核管理办法》《金融企业工效挂钩办法》，按照同行业、同性质、同规模、同业绩的标准，引用市场对标机制，引导金融企业做大市场做强业务“挣工资”，实现业绩、薪酬“双提升”，持续督导所属金融企业优化全员业绩考核工作，同步修订各金融企业绩效考核管理制度文件。在有条件的所属金融企业推行考核结果强制分级制度，逐步实现考核结果与各级员工薪酬兑现、岗位调整、职业发展、辞退解聘等环节的紧密挂钩，充分发挥业绩考核的战略导向和激励约束作用。

为正确处理当期效益与长期效益、收益与风险的关系，有效防范激进的经营行为，所属金融企业实施薪酬递延管理，制定《薪酬递延支付管理办法》，明确薪酬递延人员使用范围及原则，使薪酬管理制度体系更加规范。

同时，公司建立完善的绩效考核结果反馈、申诉及处理机制，确保考核过程的公平性和透明度，每年定期开展全员绩效考核，各级负责人与员工进行绩效面谈，对考核结果有异议的员工可通过书面申诉渠道表达诉求，公司相关负责人认真核实并予以答复，严格做好信息保密工作，确保考核客观公正。



### 案例 昆仑银行推行“绩效直达”机制，激发客户经理活力

昆仑银行创新推出“绩效直达”激励机制，有效激发客户经理队伍活力。该机制采用“试点先行、稳步推广”的实施策略，建立了以业绩为导向的精准激励体系。通过将客户经理绩效奖金与存贷款FTP利润直接挂钩，实行按月考核、即时兑现，使客户经理能够清晰测算业务成果与薪酬回报，显著提升了激励的时效性和有效性。同时，银行配套建立了科学的客户经理业务归属规则，依托智能化绩效管理系统实时抓取业绩数据，实现业绩评价的客观化、精准化，为营销团队赋能增效。这一创新机制不仅强化了绩效考核的导向作用，更有力推动了业务高质量发展。

### 案例 昆仑金融租赁针对核心关键岗位实施延期支付

昆仑金融租赁建立健全核心关键岗位长效激励，持续完善薪酬延期递延机制。推行租赁项目全生命周期负责制，对前台业务人员实行绩效奖金递延支付机制，按税前绩效奖金的40%-42%进行预留，采用三年期等比例分期返还方式。该机制将业务人员薪酬与项目风险管控深度绑定，通过建立绩效薪酬追索扣回制度，持续强化业务人员的风险防控意识，有效督促其加强项目全流程动态监控，及时识别和化解风险隐患，确保租赁项目风险始终处于可控状态。这一创新举措不仅完善了激励约束机制，更为昆仑金融租赁稳健经营提供了有力保障。



# 员工关怀，建设活力职场

## 员工关怀

公司将员工关怀作为企业文化建设的重要基石，在为员工提供法定福利和特色福利的基础上，深入推进“我为员工办实事”系列活动，聚焦解决员工困难事、烦心事，努力为员工提供常态化、精准化服务；组织策划各类丰富多彩的文化体育活动和兴趣小组，不断增强员工的归属感和认同感。

公司及所属金融企业共帮扶慰问

77 人次

慰问总金额

16.13 万元

中油资本及所属金融企业 2024 年员工帮扶慰问情况

### 中油资本

春节困难员工慰问 4 人，慰问金 12,000 元。

### 昆仑银行

困难员工慰问 16 人，慰问金 75,309.44 元。

### 中油财务

- 为 3 名高考员工子女送去慰问金；
- 从解决“入托入学难”和“就医难”等“民生痛点”入手，扩充挂号问诊“绿色通道”医院数量，为员工求医看病提供便利；
- 以每月不少于 2 次的频率开展写福字、系列瑜伽培训、艺术插花、地坛体育场专项训练等各类活动，丰富全体职工的文体生活。



### 昆仑金融租赁

- 做好重大节日、重要活动慰问工作。慰问困难员工 1 人，发放慰问金 5,000 元；
- 缓解员工及亲属看病难、看权威专家难的问题，与相关医疗机构合作，针对疑难杂症、重大疾病、急症、手术需加急安排等情况，开通绿色就医协助服务；
- 组织员工开展团队拓展活动，组织公司女员工“三八节”游园活动。

### 昆仑信托

慰问困难员工 21 人，发放慰问金 41,000 元。

### 专属保险

- 开展“两节送温暖”、节日慰问、生日慰问等活动；
- 慰问结婚、生育、退休、住院员工 2 人，发放慰问金 10,000 元。

### 中意人寿

- 开展家属住院慰问、身故慰问、婚嫁生育慰问 75 人次，发放慰问金、慰问品 60,976 元；
- 深圳分公司积极为 13 名员工申请政府人才住房补助共计 12 万元、申请政府安居房（租房）1 套，有效提升员工满意度和归属感。

### 昆仑保险经纪

- 在夏季高温时期，为员工发放小风扇、遮阳帽等送清凉物资；
- 做好关怀慰问工作，慰问住院员工、婚丧嫁娶、退休员工 24 人，慰问困难员工 6 人，共计发放慰问金 18,000 元。

## 员工健康与安全

公司始终坚持“以人为本，生命至上”“大卫生、大健康”理念，把员工生命安全和身体健康放在第一位，贯彻落实在经营管理各项工作中，为员工打造安全、健康的工作环境。

公司按照《中华人民共和国职业病防治法》《“健康中国 2030”规划纲要》《健康中国行动（2019-2030 年）》等文件要求，制定《健康企业建设标准（试行）》《健康企业建设验收标准（试行）》，以健全管理制度、建设健康环境、提供健康管理与服务、营造健康文化、加强员工健康关爱等为抓手，推进健康企业建设工作，明确健康企业建设流程、健康企业十项标准和内容，全面提升公司健康管理水平和员工健康素养。公司为金融企业，无职业病危害因素。

2024 年底，所属金融企业全部达到健康企业建设标准。

### 落实每年一次健康体检

建立“一人一档”员工健康档案  
石油金融大厦设立“健康驿站”

健康驿站全年服务员工

7,258 人次

所属金融企业全部达到“健康企业建设标准”

### 案例 昆仑银行开展“阳光心理 你我同行”心理健康活动

昆仑银行大庆分行对 400 余名员工进行心理健康问卷调查，针对问卷情况分批次开展心理健康系列活动，帮助员工有效疏导工作生活压力，培养良好的情绪管理能力。

2024 年 5 月，昆仑银行大庆分行举行“阳光心理 你我同行”心理健康活动首期讲座，除普及心理健康知识外，还设计多个互动环节，包括腹式呼吸、指法练习、情绪管理技巧等，员工表示在未来工作和生活中将更加从容地对应挑战。

### 建设健康企业十项措施

• 抓实健康企业创新，健全健康责任体系，建设符合标准的作业场所。

• 抓实员工休息休假制度执行，严格遵守法规要求，科学合理安排特殊工种岗位员工轮替补休。

• 抓实健康幸福文化建设，广泛开展丰富多彩群众性文体活动，营造团结向上的企业氛围。

• 员工要提高身心健康素养，主动学习和了解职业病和常见疾病防治常识，提升个人防护、自救和互救能力。

• 员工要践行健康生活方式，合理膳食适量运动，倡导戒烟限酒、心理平衡。

• 抓实全员定期健康检查，开展员工身心健康风险评估和心理健康服务，建立健康档案并实施科学指导干预。

• 抓实员工健康状况与岗位适配度机制构建，制定特殊区域、特殊环境、特殊岗位工作的健康标准，合理安排员工上岗。

• 员工要增强健康责任意识，树立“每个人是自己健康第一责任人”的理念，主动关注健康、重视健康。

• 员工要践行健康工作方式，遵守制度规程，规范使用职业病防护用品。

• 员工要培养诚信友善的精神品质，建立良好的人际关系，营造健康工作环境、和睦家庭氛围。

公司深入贯彻落实国务院《安全生产治本攻坚三年行动方案(2024—2026年)》相关要求,把安全运营、员工安全和健康,贯彻落实在经营管理各项工作中。2024年,公司围绕“人人讲安全,个个会应急”主题,全面深入开展一系列活动,把“识别大风险、消除大隐患、杜绝大事故”的要求落到实处,切实提升全体员工的安全意识和应急能力。报告期内,公司2024年全年未发生安全事故。

中油资本2024年“人人讲安全,个个会应急”主题活动

统筹部署 推进落实

公司党委高度重视安全生产工作,组织主题教育读书班,深入学习习近平总书记关于安全生产的重要论述,对“安全生产月”活动进行全面动员部署。

实景演练 提升技能

组织开展一系列安全应急处置培训,涵盖个人防护技能、应对突发暴力事件策略、交通事故、灾害事故预警与应对、紧急救护技术、金融诈骗预防与处置、数据安全与保密等多个方面。

深入排查 消除隐患

对石油金融大厦、所属金融企业驻地疏散通道、办公场所、车辆车库等重点区域开展现场安全检查,实现重点场所、关键环节安全风险隐患排查全覆盖。

广泛宣传 营造氛围

贯彻“预防为主,防消结合”工作方针,全面签订并落实逐级消防安全责任制和岗位消防安全责任制,明确逐级和岗位消防安全职责;强化“以案促学”,组织观看警示教育片,宣传视频等,让员工深刻吸取教训,学习化险技能。

案例 中油资本组织开展公共安全应急处置培训

公司组织开展公共安全应急处置现场培训,内容涵盖个人防护技能、应对突发暴力事件策略、灾害事故预警与应对、紧急救护等,模拟突发灾害事故体验,由专业人员指挥安全逃生、自救互救等常识普及和示范演练,在实践中掌握安全快速逃生要领。

此外,公司还邀请消防教官现场开展安全应急培训和应急实战演练,重点学习灭火器、防烟面罩、消防手电筒等设施的使用方法,掌握应急疏散逃生技能。



开展公共安全应急体验培训

丰富员工生活

公司积极践行“快乐工作,健康生活”,在繁忙工作之余,组织开展各类丰富的文体、娱乐活动,帮助员工强健体魄,愉悦身心,进一步增强团队的凝聚力、战斗力、归属感和认同感。



中油财务“写福字”活动



首届中油资本“产融杯”足球赛



昆仑信托举办羽毛球比赛



昆仑银行总行2024迎新活动



昆仑银行举办运动会



# 07

## 传递爱心， 共建和谐家园

- 乡村振兴，助力共同富裕 135
- 公益之举，点亮希望之光 141



## 乡村振兴，助力共同富裕

公司深入贯彻落实国家乡村振兴战略，充分发挥资源优势，结合帮扶地区发展特点、诉求和实际情况，持续加大帮扶力度，创新金融支持乡村振兴方式，通过长期驻村帮扶、产业帮扶、消费帮扶、教育帮扶、生态帮扶等多种方式，积极践行社会责任，为建设宜居宜业的美丽乡村贡献石油金融力量。同时，公司积极投入乡村振兴与社会公益行动，有助于公司建立负责任的金融机构形象。

公司及所属金融企业助力乡村振兴，积极开展帮扶工作，截至报告期末

长期驻村数 **6** 个，驻村员工数 **11** 人，帮扶人口数量 **10,123** 人，对外捐赠总投入 **213.20** 万元，帮扶产品采购金额 **225.01** 万元，涉农贷款余额 **118.33** 亿元。

### 驻村帮扶

昆仑银行作为注册地在新疆的法人银行，始终坚持服务能源、服务新疆、服务国家发展大局的定位，坚决贯彻落实“四个不摘”要求，坚持统筹规划，由乡村振兴领导小组推动，开展专项调研了解驻村任务开展情况、帮扶项目实施进度、后盾单位支持力度、问题困难及措施建议、与地方党政及相关工作队对接推进情况，积极推动落实驻村任务、定点帮扶、助力示范、金融支持乡村振兴工作。

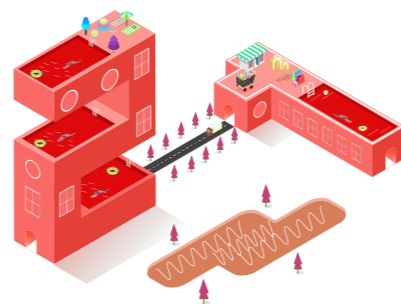
2024 年，昆仑银行共承担新疆、陕西等地区 6 个村的驻村任务，派驻 11 人长期驻村帮扶，支付专项资金 196.5 万元。

在昆仑银行驻村工作队的助力下，色日克苏盖提村获得“乡村振兴示范中心村”荣誉称号。

2024 年村集体收入  
**117** 万元

农牧民人均 / 年纯收入达到  
**3.2** 万元

较 2017 年帮扶前  
**1.4** 万元大幅增长



## 产业帮扶

产业振兴是乡村振兴的物质基础，也是巩固拓展脱贫攻坚成果、全面推进乡村振兴的主要途径和长久之策。公司通过定点帮扶的方式，明确结对关系和帮扶机制，发掘当地特色资源，进一步加大帮扶村的产业扶持力度。

### 案例 中油资本开展定点帮扶行动

2024 年，公司组织 8 家所属企业向国家乡村振兴重点帮扶县阿坝州若尔盖县捐赠 30 万元购买 40 多头犏母牛，由镇政府合理确定受帮扶低收入人群，按照“镇政府统采分发、农户自行养殖、合作社技术指导”的方式，精准帮扶，通过售卖奶渣酥油、繁殖幼畜等方式，助推低收入人群稳定增收。

公司及所属企业代表参加若尔盖县政府组织的金融需求座谈会，探索后续特色金融产品帮扶方式。针对当地泥炭资源丰富、草原森林覆盖率高的特点，天排所提出碳汇开发建议并就碳汇交易市场现状、交易模式和政策支持、碳交易等内容进行系统介绍，探索泥炭地保护与修复的碳汇价值。



乡村振兴捐赠仪式

案例 昆仑银行支持帮扶村发展养殖产业

2024 年，昆仑银行向沙雅县色日克苏盖提村捐赠 40 万元资金支持帮扶村扩大养殖项目，用于新建羊圈和洗浴池。自 2022 年启动该养殖项目起，昆仑银行累计捐赠 120 万元用于购买绵羊、扩大养殖场地等。截至报告期末，养殖场存栏量已达 760 只，实现了规模化、标准化生产，吸收村民参与到养殖场劳务工作，有效带动村民就业，提升村集体经济收入。



沙雅县色日克苏盖提村绵羊养殖项目

昆仑银行累计捐赠

**120** 万元用于购买绵羊、扩大养殖场地等

养殖场存栏量已达

**760** 只

## 消费帮扶

公司持续提升消费帮扶的投入力度，制定连续三年助力乡村振兴费用年增长 10% 目标，积极倡导向定点帮扶地区采购会议接待、工会活动、节日慰问、员工福利等消费帮扶农特产品，帮助帮扶地区巩固拓展脱贫攻坚成果。

案例 中意人寿助力推广当地农产品

中意人寿福建省分公司与福州市泉州鲤城商会携手合作，共同举办脐橙采摘助农活动。截至 2024 年 12 月，参与系列采摘活动人数近 200 人，认购脐橙量近万斤，助力推广当地脐橙品牌。

参与系列采摘活动人数近

**200** 人

认购脐橙量近

**10,000** 斤

## 教育帮扶

公司及所属金融企业通过捐赠图书、设立慈善信托等方式，支持促进乡村教育与文化建设。

### 案例 昆仑信托设立慈善信托，助力教育，支持乡村振兴

2024 年，昆仑信托设立多单专项慈善信托，助力教育，支持乡村振兴。

- 设立昆仑横峰中学石油之星院士奖学金慈善信托，信托资金用于奖励该校考入石油、地质、勘探、天然气和地球化学等相关专业的高考学生；
- 设立港边石油中心小学宝石花助学慈善信托，信托资金主要用于奖励该校在创新发明、学业有成、才艺出众、嘉言善行、奋发有为等方面的优秀学子；
- 设立昆仑“宝石花开，横峰绽放”乡村振兴 2 号慈善信托，在横峰县积极开发利用当地特色旅游资源，打造新型农文旅乡村振兴示范项目，吸引全国各地游客，带动当地旅游产业发展，解决农民就业，增加农民的收入；
- 设立昆仑“宝石花开，横峰绽放”乡村振兴 3 号慈善信托，创新引入积分制管理模式，通过积分制，激励村民积极参与乡村建设，引导村民移风易俗、崇德向善，推动形成文明乡风、良好家风、淳朴民风的良好氛围。



港边石油中心小学第二届宝石花奖学金颁奖典礼

## 生态振兴

生态振兴能够兼顾当地经济发展和生态保护，有助于恢复生态平衡，保障生物多样性，提升环境质量，促进可持续发展。公司及所属金融企业积极参与地区生态振兴工作。

### 案例 天排所创新对口帮扶模式，助力天津对口帮扶地区实现生态价值

天排所与黄南藏族自治州人民政府签署合作框架协议，签约以开发及交易碳汇为核心。天排所充分发挥自身专业优势和多年来积累的“双碳”服务经验，以及碳市场交易的平台优势，促进黄南州生态价值变现，让绿水青山变成金山银山。

2024 年，昆仑信托、天排所联合推进西藏双湖县草原碳票项目，助力当地生态产品价值实现。该项目将用于打造西藏地区首个碳中和加油站，也是中国海拔最高的加油站（天边加油站）碳中和项目。



黄南藏族自治州生态帮扶现场

# 公益之举，点亮希望之光

公司及所属金融企业围绕助老、环境保护、儿童教育及福利、志愿服务和医疗保健等多个领域开展公益活动，积极履行社会责任，以实际行动传递关爱与温暖。

公司及所属金融企业积极开展公益活动，2024 年社区公益投入 **451.54** 万元，员工志愿服务总时长 **1,195** 小时，员工志愿服务 **1,026** 人次

## 案例 中油资本所属部分金融企业参加学雷锋志愿服务活动

2024 年 3 月，昆仑银行、昆仑信托、昆仑保险经纪组织青年志愿者参加“暖心相伴 与爱同行”志愿活动，为北京天云听力言语康复训练中心的小朋友送去图书、衣物、玩具等物品。



“暖心相伴 与爱同行”活动志愿者合影

## 案例 中油财务积极开展公益活动

中油财务举办“志愿青春、共沐书香”主题团日暨图书捐赠活动，为边远地区学生捐赠书籍 218 册。

中油财务香港子公司员工与中国石油集团在港企业志愿者一同参加“清洁海岸义工活动”，沿着海岸线捡拾各类垃圾，以实际行动清洁海洋。参加“百万行”徒步公益活动，为香港当地困难家庭及儿童筹集善款。中油财务香港子公司员工义工队荣获香港中国企业协会“优秀义工嘉许礼”等多项荣誉。



海滩清洁及环保宣传活动

## 案例 中意人寿积极开展公益行动，践行企业社会责任

中意人寿秉持“关爱社会、回馈社会”的理念，开展形式多样的公益活动，积极履行社会责任，为社会传递温暖与正能量。

- 联合西安市助老爱幼公益慈善基金会，组织员工及爱心客户 100 余人，前往陕西省蓝田县灞源镇秦谷村开展“寒冬行动进山区 中意助老暖心间”公益助老活动。
- 关注教育公益事业，通过“捡回珍珠计划”帮助成绩优异但家庭困难的学生重返校园。截至报告期末，已累计资助珍珠生超过 180 人。2024 年开展“捡回珍珠”爱心义卖活动，近百名热心人士和孩子们积极参与，共筹集公益助学善款 18.5 万元，为更多贫困学子点燃希望之光。
- 联合昆仑信托、中意财险、中油财务，前往陕西省兴平市希望小学，开展“爱心筑梦携手行 支部共建传温情”公益助学活动，向学校捐赠学习用品、体育用品和生活必需品，助力改善教学条件，丰富孩子们的课余生活，激发他们的学习兴趣和创造力。



中意人寿公益助老活动



“捡回珍珠”爱心义卖活动



中意人寿公益助学活动



## ESG 数据表及附注

### 经济数据

经济数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
营业总收入	万元	3,243,144.32	3,899,210.82	3,902,407.27
实现税费	万元	436,375.83	395,397.41	561,602.28
资产总额	万元	102,377,396.08	107,379,986.09	108,417,184.38
每股社会贡献值 <sup>2</sup>	元	0.93	0.86	1.02

注 1: 统计口径与中油资本年度财务报告合并报表范围一致。

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

### 环境数据

环境数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
温室气体排放总量 (范围一和范围二) <sup>2</sup>	吨二氧化碳当量	5,093.29	4,850.23	6,890.55
人均温室气体排放量 (范围一和范围二)	吨二氧化碳当量 / 人	3.89	3.92	5.82
单位面积温室气体排放量 (范围一和范围二)	吨二氧化碳当量 / 平方米	0.06	0.06	0.08
范围一温室气体排放总量 <sup>3</sup>	吨二氧化碳当量	192.45	158.67	671.28
范围二温室气体排放总量 (基于位置) <sup>4</sup>	吨二氧化碳当量	4,900.84	4,691.56	6,219.27
范围二温室气体排放总量 (基于市场) <sup>4</sup>	吨二氧化碳当量	-	-	3,996.86
范围三温室气体排放量 <sup>5</sup>	吨二氧化碳当量	-	2,639.64	2,355.15
通过核销绿色电力证书减少温室气体排放量 <sup>6</sup>	吨二氧化碳当量	-	-	2,338.02
碳信用额度 <sup>7</sup>	吨二氧化碳当量	-	-	1,101.00
综合能源消耗量 <sup>8</sup>	吨标煤	1,174.30	1,107.38	1,648.15
其中, 直接能源消耗量	吨标煤	-	-	138.07
其中, 间接能源消耗量	吨标煤	-	-	1,510.08
天然气消耗量	立方米	85,083.00	67,308.34	98,841.00
自有车辆汽油用量	升	3,809.42	5,511.20	6,072.98
外购电量	千瓦时	8,593,436.29	8,226,480.00	8,378,880.00
人均耗电量	千瓦时 / 人	6,559.88	6,655.73	7,082.74
单位面积耗电量	千瓦时 / 平方米	104.64	100.17	102.03

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
外购热力	吉焦	-	-	14,035
耗水量 <sup>9</sup>	立方米	63,395.00	62,537.00	61,165.00
人均耗水量	立方米 / 人	48.39	50.60	51.70
单位面积耗水量	立方米 / 平方米	0.77	0.76	0.74
生活废水排放量 <sup>9</sup>	立方米	63,395.00	62,537.00	61,165.00
无害废弃物产生总量	吨	7.71	9.81	12.18
按来源划分的无害废弃物量: 废纸产生量 <sup>10</sup>	吨	7.49	9.00	10.66
按来源划分的无害废弃物量: 硒鼓墨盒 <sup>10</sup>	吨	0.10	0.33	0.64
按来源划分的无害废弃物量: 碳粉盒 <sup>10</sup>	吨	0.12	0.41	0.79
按来源划分的无害废弃物量: 废电池 <sup>10</sup>	吨	-	0.07	0.09
有害废弃物产生总量	吨	0.48	1.61	0.94
按来源划分的有害废弃物量: 电子产品废弃物 <sup>11</sup>	吨	0.48	1.61	0.94

注 1: 耗水总量及密度、耗电总量及密度、生活废水、天然气用量及密度数据统计口径为公司主要办公区域即石油金融大厦, 主要包含中油资本本部、昆仑银行本部、昆仑金融租赁本部、中油资产本部、昆仑信托本部、专属保险本部、昆仑保险经纪本部。自有车辆汽油用量统计口径为中油资本本部公务用车使用汽油量。废弃物相关的数据统计口径与合并财务报表一致。

注 2: 2024 年温室气体排放总量 (范围一和范围二) 为范围一温室气体排放总量及范围二温室气体排放总量 (基于位置) 之和。

注 3: 2022-2023 年范围一温室气体排放包括天然气和自有车辆耗油产生的温室气体排放, 2024 年范围一温室气体排放包括天然气、自有车辆耗油、空调和灭火器等产生的逸散气体产生的温室气体排放。2024 年天然气燃烧产生的温室气体排放计算系数来源《2006 年 IPCC 国家温室气体清单指南》(2019 更新版), 汽油燃烧产生的温室气体排放计算系数参考国家发改委《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)》(2015)、国家统计局《中国能源统计年鉴 2021》。2022 年和 2023 年的计算方法详见《中油资本 2023 年度环境、社会与公司治理 (ESG) 报告》。

注 4: 2022-2023 年范围二温室气体排放为外购电力产生的温室气体排放, 按照基于位置的方式计算电力产生的温室气体排放。2024 年范围二温室气体排放为外购电力及外购热水产生的温室气体排放。外购热水温室气体排放因子参考《公共建筑运营企业温室气体排放核算方法和报告指南 (试行)》, 为 0.11 吨二氧化碳当量 / 吉焦。外购电力温室气体排放分别按基于市场和基于位置的方式计算。基于市场计算的范围二温室气体排放量为 2,453.01 吨二氧化碳当量, 外购电力 (不包括市场化交易的非化石能源电量) 温室气体排放因子参考中国生态环境部《关于发布 2022 年电力二氧化碳排放因子的公告》发布的中国全国电网平均温室气体排放因子 (不包括市场化交易的非化石能源电量) 0.5856 吨二氧化碳当量 / 兆瓦时, 市场化交易的非化石能源电力温室气体排放因子为 0 吨二氧化碳当量 / 兆瓦时; 基于位置计算的范围二温室气体排放为 6,219.27 吨二氧化碳当量, 外购电力温室气体排放因子参考中国生态环境部《关于发布 2022 年电力二氧化碳排放因子的公告》发布的北京地区电力平均二氧化碳排放因子 0.5580 吨二氧化碳当量 / 兆瓦时。2022 年和 2023 年的计算方法和排放因子详见《中油资本 2023 年度环境、社会与公司治理 (ESG) 报告》。

注 5: 公司自 2023 年开始统计范围三的数据, 统计范围三温室气体排放量类别六: 员工差旅产生的温室气体排放, 包括航空运输、铁路运输以及酒店居住产生的温室气体排放。

注 6: 2024 年公司购买并核销国内绿色电力证书 4,190 张, 对应减少的温室气体排放参考中国生态环境部《关于发布 2022 年电力二氧化碳排放因子的公告》发布的北京地区电力平均二氧化碳排放因子 0.5580 吨二氧化碳当量 / 兆瓦时计算。

注 7: 公司采购并核销的碳信用为核证碳单位 (Verified Carbon Unit, VCU), 是通过验证及核查之后的 VCS 项目被授予的碳信用。

注 8: 综合能源消耗统计包括天然气、自有车辆汽油、外购电力、外购热力。

注 9: 公司主要从事金融业务, 办公用水来源为市政用水, 此处公司耗水量及生活废水排水量按市政取水量计算。

注 10: 废纸产生量按照年度 A4 纸张购买盒数估算。硒鼓墨盒根据采购量, 并按照每个 0.2kg 估算; 碳粉盒产生量根据采购量, 并按照每个 0.6kg 估算得出。废电池根据采购量, 并按照 5 号干电池 14 克估算得出。昆仑银行硒鼓墨盒和碳粉盒用量统计口径扩大, 因此整体数据较往年有所增加。

注 11: 电子产品废弃物根据报废量, 并按照按 2kg 每件估算得出。2023 年昆仑银行集中更换国产电脑以及部分电子产品达到报废年限, 因此电子产品报废量较往年有所增加。

## 员工雇佣数据

员工雇佣数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
员工总数 <sup>2</sup>	人	4,266	4,465	3,979
按性别划分	男性	1,846	1,921	1,667
	女性	2,420	2,544	2,312
按年龄组别划分	<30 岁	662	653	508
	30 至 50 岁	3,258	3,405	3,048
	>50 岁	346	407	423
按受教育程度划分	博士	49	46	51
	硕士	933	1,008	988
	本科	2,986	3,149	2,802
	大专及以下	298	262	138
少数民族员工人数 <sup>3</sup>	人	311	320	301
新招应届毕业生	人	59	65	74
劳动合同签订率	%	100	100	100
员工歧视事件总数	件	0	0	0
劳动纠纷案件数量 <sup>4</sup>	件	-	-	2
员工流失率 <sup>5</sup>	%	2.56	3.52	1.83

注 1: 统计口径与中油资本财务报告合并报表范围一致。

注 2: 2024 年员工总数下降, 主要系公司转让持有的中意财产保险有限公司股权, 导致人员减少 466 人。

注 3: 2024 年度对 2022 年度少数民族员工人数进行追溯。

注 4: 2024 年昆仑银行共发生 2 起劳动纠纷, 均已结案。其中, 1 起因员工离职发生的劳动合同纠纷, 该案件已于 2024 年 4 月 12 日结案; 另 1 起因员工提出离职后以非自愿离职为由提出仲裁, 该案件已于 2024 年 5 月 10 日经调解结案。

注 5: 【计算方法】员工流失率 = 年内员工流失人数 / 年末员工总数 \* 100。因公司发展稳定, 为员工开展全职业生涯特色化培训, 提供较有吸引力的薪资福利, 2024 年员工流失率较上一年有所降低。

## 员工培训数据

员工培训数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
员工培训总支出 <sup>2</sup>	万元	528.67	1,424.52	1,822.29
员工培训人次 <sup>2</sup>	人次	69,815	141,822	148,330
员工培训覆盖率 <sup>3</sup>	%	98.70	100	100

注 1: 统计口径与中油资本年度财务报告合并报表范围一致。

注 2: 2023 年起, 公司加大员工培训投入, 员工培训人次较往年增加。

注 3: 【计算方法】员工培训覆盖率 = 接受培训的员工人数 / 员工总人数 \* 100。

## 职业健康与安全数据

职业健康与安全数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
员工工伤保险投入金额	万元	-	-	273.53
员工工伤保险覆盖率	%	-	-	100
工伤发生次数 <sup>2</sup>	次	0	1	0
因工伤而损失的工作日数	天	0	0	0
因工伤关系而死亡的员工人数	人	0	0	0

注 1: 统计口径与中油资本年度财务报告合并报表范围一致。

注 2: 2023 年公司发生 1 起工伤, 员工下班途中发生交通事故, 工伤鉴定 8 级, 公司通过工伤保险和雇主责任险进行理赔, 全力保障员工安全。

## 客户服务数据

客户服务数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
客户投诉数量	件	1,105	881	720
客户投诉办结率	%	99.55	100	100
经证实的侵犯客户隐私权及遗失客户资料的投诉次数	件	0	0	0
经证实客户隐私泄露事件相关违法违规事件数	件	-	-	0
经证实数据安全相关违法违规事件数	件	-	-	0

注 1: 统计口径与中油资本年度财务报告合并报表范围一致。

## 社会公益及志愿服务数据

社会公益及志愿服务数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
社区公益投入	万元	547.79	482.12	451.54
对外捐赠总投入	万元	294.68	254.04	213.20
员工志愿服务人次 <sup>2</sup>	人次	1,322	2,607	1,026
员工志愿服务总时长 <sup>2</sup>	小时	4,206	1,339	1,195

注 1: 2022 年统计口径包括中油资本本部、昆仑银行、中油财务、昆仑金融租赁、昆仑信托、专属保险、中意财险和中意人寿, 2023 年和 2024 年统计口径与中油资本年度财务报告合并报表范围一致, 不包括中意人寿。

注 2: 2023 年因昆仑银行员工志愿活动增多, 因此整体员工志愿服务人次较往年有所增加。

## 供应商管理数据

供应商管理数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
供应商总数	家	-	46	62
中国内地地区的供应商数	家	-	46	62
港澳台及海外地区的供应商数	家	-	0	0

注 1: 供应商总数统计口径为中油资本本部。

## 反商业贿赂及反贪污数据

反商业贿赂及反贪污数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
开展反商业贿赂及反贪污培训次数 <sup>2</sup>	次	87	141	55
接受反商业贿赂及反贪污相关培训员工人次	人次	7,547	6,560	5,692
反商业贿赂及反贪污培训覆盖的董事百分比	%	-	-	100
反商业贿赂及反贪污培训覆盖的管理层人员百分比	%	-	-	100
反商业贿赂及反贪污培训覆盖的员工百分比	%	-	-	100
对公司及员工提出的并已审结的贪污诉讼案件数	件	0	0	0

注 1: 统计口径与中油资本年度财务报告合并报表范围一致。

注 2: 昆仑银行分行 2023 年反贪污培训次数增多, 因此整体反贪污培训次数较上一年有所增加。

## 风险与合规管理数据

风险与合规管理数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2022 年	2023 年	2024 年
开展反洗钱培训次数	次	-	21	38
接受反洗钱相关培训员工人次	人次	-	5,044	3,451
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

注 1: 统计口径与中油资本年度财务报告合并报表范围一致。

# 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）》索引表

披露要求	对应的本报告章节
《指引》要求披露的议题	
应对气候变化	气候应对，落实“双碳”目标
污染物排放	公司及所属金融企业未被纳入环境信息依法披露企业名单，主要从事金融业务，几乎不产生污染物排放，该议题对公司不适用
废弃物处理	绿色运营，助力低碳未来
生态系统和生物多样性保护	公司及所属金融企业主要从事金融业务，不存在重大环保问题，且生产经营活动不会对生态系统和生物多样性产生重大影响，该议题对公司不适用
环境合规管理	绿色运营，助力低碳未来
能源利用	绿色运营，助力低碳未来
水资源利用	绿色运营，助力低碳未来
循环经济	公司及所属金融企业主要从事金融业务，非生产型企业，该议题对公司不适用
乡村振兴	乡村振兴，助力共同富裕
社会贡献	公益之举，点亮希望之光
创新驱动	金融履责，做好“五篇大文章”
科技伦理	金融履责，做好“五篇大文章”
供应链安全	廉洁从业，规范商业行为
平等对待中小企业	公司及所属金融企业报告期内未发生逾期未支付中小企业款项的情况，该议题对公司不适用
产品和服务安全与质量	权益保障，优化金融服务
数据安全与客户隐私保护	权益保障，优化金融服务
员工	人才强企，保障员工权益 人才培养，打造卓越团队 员工关怀，建设活力职场

披露要求	对应的本报告章节
尽职调查	尽职调查与议题重要性评估
利益相关方沟通	利益相关方沟通
反商业贿赂及反贪污	廉洁从业，规范商业行为
反不正当竞争	廉洁从业，规范商业行为
根据《指引》第五条自主披露的议题	
绿色金融	绿色金融，赋能经济转型
负责任投资	绿色金融，赋能经济转型
责任营销	权益保障，优化金融服务
服务实体经济	产融结合，支持产业发展
普惠金融	金融履责，做好“五篇大文章”
科技金融	金融履责，做好“五篇大文章”
养老金融	金融履责，做好“五篇大文章”
一带一路及海外履责	产融结合，支持产业发展
公司治理	优化治理，夯实发展根基
股东及债权人权益保障	优化治理，夯实发展根基
风险与合规管理	合规管理，强化风险管控
ESG 风险管理	合规管理，强化风险管控
党建引领	优化治理，夯实发展根基

## 其他标准报告索引表

报告目录	SDGs	GRI 标准 (2021 版)	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》	国资委《央企控股上市公司 ESG 专项报告参考指标体系》
走进中油资本	—	GRI2-1/GRI2-6/GRI2-12/GRI2-14	—	—
ESG 战略与管理	ESG 理念	GRI2-17/GRI2-22	—	—
	ESG 规划	—	—	E.5.1 低碳发展目标制定与战略措施
	ESG 管理体系	GRI2-13/GRI2-14	—	—
	利益相关方沟通	GRI2-16/GRI2-29	—	—
	尽职调查与议题重要性评估	GRI3-1/GRI3-2/GRI3-3	—	—
稳健经营, 筑牢合规底线	优化治理, 夯实发展根基	GRI2-9/GRI2-10/GRI2-11/GRI2-12/GRI2-13/	8.1/8.2/8.5/8.11/8.13	G1 治理策略与组织架构 /G3 投资者关系管理与股东权益 /G4 信息披露透明度
	合规管理, 强化风险管控	GRI2-27		G2.1 内部控制 /G5 合规经营与风险管理
	廉洁从业, 规范商业行为	GRI205		G2.1 内部控制 /G2.2 廉洁建设 /G2.3 公平竞争 /S3.1 供应商管理 /S3.2 供应链环节管理
强化担当, 服务实体经济	产融结合, 支持产业发展	GRI203	8.1	S4.4 国家战略响应
	金融履责, 做好“五篇大文章”	GRI203	8.1	S2.3 创新发展
	权益保障, 优化金融服务	GRI203/GRI417/GRI418	8.1/8.13	S2.2 客户服务与权益 /S4.4 国家战略响应
低碳为锚, 领航绿色发展	气候应对, 落实“双碳”目标	GRI203	8.1	E.3.4 气候风险管理 /E.3.2 减排管理
	绿色金融, 赋能经济转型	GRI201		S4.4 国家战略响应 /E.3.3 环境权益交易

报告目录	SDGs	GRI 标准 (2021 版)	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》	国资委《央企控股上市公司 ESG 专项报告参考指标体系》
低碳为锚, 领航绿色发展	11 永续城市和社区 13 气候行动	GRI302/GRI303/GRI305/GRI306	8.1/8.6/8.7/8.8/8.13	E.2.3 固体废物 /E.3.2 减排管理 /E.5.2 资源管理措施 /E.5.3 节能降碳统计监测与考核奖惩体系 /E.5.4 绿色环保行动与措施
以人为本, 促进全面发展	3 良好健康与福祉	GRI2-7/GRI201/GRI407	8.1/8.13	S1.1 员工招聘与就业 /S1.2 员工薪酬与福利 /
	4 优质教育			GRI201/GRI401/GRI403/GRI404/GRI405
	5 性别平等	GRI403/GRI405/GRI407		S1.5 员工满意度 /S1.3 员工健康与安全
传递爱心, 共建和谐家园	8 体面工作和经济增长	GRI201/GRI203/GRI413	8.1/8.13	S4.4 国家战略响应
	1 无贫困			GRI203/GRI413/GRI201
ESG 数据表及附注	—	GRI2-7/GRI2-8/GRI201/GRI203/GRI302/GRI303/GRI305/GRI306/GRI308/GRI401/GRI403/GRI404/GRI405/GRI413/GRI414	8.1/8.2/8.3/8.5/8.6/8.7/8.8/8.9/8.11	E.1.1 水资源 /E.1.3 能源 /E.2.1 废水 /E.2.3 固体废物 /E.3.1 温室气体排放 /S4.1 缴纳税费情况
对标索引表	—	GRI1	—	—
报告编制说明	—	GRI2-2/GRI2-3	—	—
独立审验声明	—	GRI2-5	—	—

## 报告编制说明

### 报告范围

本报告是中国石油集团资本股份有限公司面向利益相关方发布的第 4 份环境、社会与公司治理 (ESG) 报告, 暨第 8 份社会责任报告。报告文字信息及数据以 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日为主, 部分文字信息及数据可能涉及到以前年度。

报告披露中国石油集团资本股份有限公司及其所属金融企业履行公司治理、经济、社会、环境方面的责任信息, 相关典型案例来自中国石油集团资本股份有限公司和所属金融企业。

### 报告称谓

深圳证券交易所 (简称: 深交所)	中石油专属财产保险股份有限公司 (简称: 专属保险)
中国石油集团资本股份有限公司 (简称: 中油资本或公司)	昆仑保险经纪股份有限公司 (简称: 昆仑保险经纪)
中国石油天然气集团有限公司 (简称: 中国石油集团)	中意人寿保险有限公司 (简称: 中意人寿)
中国石油集团资本有限责任公司 (简称: 中油资本有限)	中银国际证券股份有限公司 (简称: 中银证券)
昆仑银行股份有限公司 (简称: 昆仑银行)	中债信用增进投资股份有限公司 (简称: 中债信增)
中油财务有限责任公司 (简称: 中油财务)	中国石油集团昆仑资本有限公司 (简称: 昆仑资本)
昆仑金融租赁有限责任公司 (简称: 昆仑金融租赁)	昆仑数智科技有限责任公司 (简称: 昆仑数智)
中油资产管理有限公司 (简称: 中油资产)	天津排放权交易所有限公司 (简称: 天排所)
昆仑信托有限责任公司 (简称: 昆仑信托)	

其中, 中意人寿、中银证券、中债信增、昆仑资本以及昆仑数智为公司参股公司。

### 信息来源

本报告所披露的信息和数据来源于中油资本内部正式文件、统计报告与年报。本报告的财务数据以人民币为主要单位, 个别数字为美元单位, 若与财务报告不一致之处, 以财务报告为准。

公司董事会及全体董事保证本报告内容不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏, 并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### 编制依据

- 本报告依据深圳证券交易所《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)》(2024 年 5 月 1 日生效)《上市公司自律监管指引第 1 号—主板上市公司规范运作》(2023 年 12 月修订), 同时参考以下文件编制:
- 国务院国资委《央企控股上市公司 ESG 专项报告参考指标体系》
  - 全球可持续发展标准委员会 (GSSB)《GRI 可持续发展报告标准》(2021 版)
  - 联合国 2030 年可持续发展目标 (SDGs)

### 报告原则

- **重要性原则:** 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。本报告中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 战略与管理”章节。同时, 本报告对环境、社会和公司治理方面可能对投资人及其他相关方产生重要影响的事项进行重点汇报。
- **准确性原则:** 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。定量信息及附注信息详见本报告“ESG 数据表及附注”章节。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。
- **平衡原则:** 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。
- **清晰性原则:** 本报告以简体中文发布。本报告中包含表格、模型图等信息, 作为本报告中文字内容的辅助, 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。
- **量化性原则:** 本报告披露关键定量数据, 并尽可能披露历史数据。
- **可比性原则:** 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, 对相关数据进行追溯调整, 并在报告附注中说明调整的情况和原因, 以便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。
- **完整性原则:** 本报告披露对象范围涵盖与公司合并财务报表范围保持一致。
- **时效性原则:** 本报告为年度报告, 覆盖时间范围为 2024 年 1 月 1 日至 2024 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。
- **可验证性原则:** 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。公司所披露数据来源及计算过程均可追溯, 可用于支持外部鉴证工作检查。

### 报告获取

本报告以印刷版和电子版两种形式发布。您可登录公司网站 [www.cnppcapital.cn](http://www.cnppcapital.cn) 或巨潮资讯网 [www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn) 阅读电子版报告。

如对本报告有任何疑问或建议, 敬请发送电子邮件至 [zyzb@cnpc.com.cn](mailto:zyzb@cnpc.com.cn), 或致电 010-89025678。

# 独立审验声明



**信永中和会计师事务所** 北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层  
 ShineWing certified public accountants  
 9/F, Block A, Fu Hua Mansion, No. 8, Chaoyangmen Beidajie, Dongcheng District, Beijing, 100027, P.R.China  
 联系电话: +86 (010) 6554 2288  
 telephone: +86 (010) 6554 2288  
 传真: +86 (010) 6554 7190  
 facsimile: +86 (010) 6554 7190

## 独立鉴证报告

XYZH/2025BJMC050001

致中国石油集团资本股份有限公司董事会：  
 关于中国石油集团资本股份有限公司《2024 环境、社会与公司治理(ESG)报告》(以下简称“ESG 报告”)中  
 选定信息的报告

### 一、结论

我们对中国石油集团资本股份有限公司(以下简称“中油资本”)《2024 环境、社会与公司治理(ESG)报  
 告》中的 2024 年度以下信息(以下简称“经鉴证的关键数据”)执行了有限保证的鉴证业务：

资产总额(亿元)、管理总资产(亿元)、净利润(亿元)、实现税费(亿元)、现金分红(亿元)、首次实  
 施中期分红(亿元)、占归母净利润(%)、每股社会贡献值(亿元)、绿色信贷规模(亿元)、绿色投资规模(亿  
 元)、绿色金融投融资规模(亿元)、绿色金融投资规模(亿元)、办理绿色票据张数(张)、办理绿色票据金额  
 (亿元)、承接绿色保险业务数(笔)、提供绿色风险保障项目数(个)、天排所累计成交天津碳配额(万吨)、  
 天排所中国核证资源减排量(万吨)、天排所总交易额(亿元)、昆仑银行个人碳账户使用户数(万人)、昆仑  
 银行个人碳账户累计积分(亿份)、昆仑银行个人碳账户减少碳排放量(吨)、ESG 系列培训(人次)、践行  
 责任投资策略(定性信息)、单位面积耗电量(kWh/m<sup>2</sup>)、单位面积耗水量(m<sup>3</sup>/m<sup>2</sup>)、单位面积温室气体排放量  
 (范围一+范围二)(tCO<sub>2</sub>e/m<sup>2</sup>)、温室气体排放总量(范围一+范围二)较 2023 年减少(%)、昆仑金融租赁新投  
 放产融业务金额(亿元)、昆仑银行投放产融贷款金额(亿元)、中油财务本外币吸收存款平均规模(亿元)、  
 昆仑信托新增产融项目数量(个)、客户满意度(%)、客户投诉数量(起)、客户投诉办结率(%)、经证实的侵  
 犯客户隐私权及遗失客户资料的投诉次数(个)、客户总数量较年初增长(%)、数字化转型方面投入(亿元)、  
 通过 ISO 27001 信息安全管理体系认证(定性信息)、为“一带一路”沿线国家和地区提供融资金额(亿元)、  
 办理“一带一路”沿线国家和地区国际结算笔数(笔)、办理“一带一路”沿线国家和地区国际结算金额(亿  
 美元)、为“一带一路”沿线国家和地区提供交易服务(亿美元)、普惠金融贷款规模(亿元)、昆仑银行普惠  
 金融贷款余额(亿元)、昆仑金融租赁支持小微企业投放贷款金额(亿元)、成立养老服务信托单数(单)、成  
 立养老服务信托规模(万元)、推进股权类养老服务信托单数(单)、推进股权类养老服务信托规模(万元)、  
 各金融企业全年发放产融贷款(亿元)、社区公益投入(万元)、对外捐赠总投入(万元)、员工志愿服务总时  
 长(小时)、员工志愿服务人次(人次)、新增备案慈善信托单数(单)、设立社区慈善信托单数(单)、长期驻  
 村数(个)、驻村员工数(个)、帮扶人口数量(人)、帮扶产品采购金额(万元)、涉农贷款余额(亿元)、构  
 建薪酬及福利体系(定性信息)、公司及所属金融企业共帮扶慰问员工人次(人次)、慰问总金额(万元)、工  
 伤发生次数(个)、因工伤而损失的工作日数(日)、因工伤关系而死亡的员工人数(人)、员工总数(人)、女  
 性员工占比(%)、硕士及以上学历占比(%)、聘用退役军人人数(人)、聘用残疾人数(人)、子公司本地化员工  
 占比超员工总数(%)、少数民族员工人数(人)、劳动合同签订率(%)、员工歧视事件总数(个)、劳动纠纷案  
 件数量(件)、员工流失率(%)、员工培训总支出(万元)、各级各类培训总学时(小时)、人均培训学时(小  
 时)、员工培训覆盖率(%)、推进责任营销(定性信息)、合规培训覆盖率(%)、内控检查评价覆盖率(%)、廉  
 洁从业培训覆盖率(%)、完善廉政档案(份)、更新监察对象信息(人)、识别并梳理廉洁从业风险点(个)、  
 制定廉洁风险管控措施(个)、开展反贪污培训(次)、参与反贪污培训(人次)、对公司及员工提出的并已审  
 结的贪污诉讼案件数(件)、党风廉政建设责任书签订率(%)、开展反洗钱培训次数(次)、接受反洗钱相关培  
 训员工人次(人次)、制定 ESG 风险管理相关制度(定性信息)、建立完善风险管理架构(定性信息)、开展 ESG  
 风险管理专题培训(定性信息)、绿色采购标准覆盖率(%)、供应商总数(个)、回复投资者互动易提出问题(个)、  
 接待机构现场调研(次)、披露定期报告、临时公告等文件(份)、有效专利总数(件)、软件著作权(件)

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油资本《2024 环境、社会与公  
 司治理(ESG)报告》经鉴证的关键数据未能在所有重大方面按照本报告“编制标准”所列标准编制。我们对  
 经鉴证的关键数据形成的结论不涵盖随附或包含在经鉴证的关键数据及鉴证报告中的其他信息(以下简称“其  
 他信息”)。其他信息不作为本次鉴证业务的一部分，我们没有对其他的信息执行任何程序。

### 二、形成结论的基础

我们按照国际审计与鉴证准则理事会(IAASB)发布的《国际鉴证业务准则第 3000 号—历史财务信息审计或  
 审阅以外的鉴证业务(修订版)》(ISAE3000)的规定执行了鉴证工作。鉴证报告的“注册会计师的责任”部分  
 进一步阐述了我们在这些准则下的责任。

我们遵守了国际会计师职业道德准则理事会(IESBA)《国际会计师职业道德守则(包括国际独立性准则)》  
 对独立性和其他职业道德的要求，该职业道德守则以诚信、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。

本所遵循 IAASB 发布的《国际质量管理准则第 1 号 ISQM 1)——会计师事务所对执行财务报表审计或审阅、  
 其他鉴证或相关服务业务实施的质量管理》。该准则要求会计师事务所设计、实施和运行质量管理体系，包括  
 与遵守职业道德要求、职业准则和适用法律和法规要求相关的政策和程序。

我们相信，我们采取的证据是充分、适当的，为形成我们的结论提供了基础。

### 三、使用限制

本报告仅供董事会使用，用作按照深圳证券交易所《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)》的要求所进行的年度披露之目的。除此之外，本报告不可用作其他目的。我们对任  
 何其他人士使用本报告产生的一切后果不承担任何责任或义务，本段内容不影响已形成的结论。

### 四、对经鉴证的关键数据的责任

中油资本的董事负责：

- 设计、执行和维护与编制经鉴证的关键数据有关的内部控制，以使经鉴证的关键数据不存在由于舞弊或  
 错误导致的重大错报；
- 选择或制定用于编制经鉴证的关键数据的适当标准，并适当的提及或描述所使用的标准；和
- 按照编制基础编制经鉴证的关键数据。

### 五、编制关键数据的固有限制

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。

### 六、注册会计师的责任

我们负责：

●计划和实施鉴证工作，以对经鉴证的关键数据是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取有限保  
 证；

- 基于我们已实施的程序及获取的证据形成独立结论；以及
- 向中油资本董事会报告我们的结论。

我们已执行工作的概述，以作为形成结论的基础

在执行鉴证工作的过程中，我们运用了职业判断，并保持了职业怀疑。我们设计并实施了相关程序。以对  
 经鉴证的关键数据获取充分、适当的证据，作为形成结论的基础。选择的鉴证程序取决于我们对经鉴证的关键  
 数据和其他业务情况的了解，以及我们对能出现重大错报领域的考虑。此外，我们的工作并不旨在就中油资本  
 内部控制的有效性发表意见。在实施鉴证工作时，我们：

- 1) 理解和熟悉此次中油资本《2024 环境、社会与公司治理(ESG)报告》的框架和编制标准/方法论；
- 2) 对参与报告并提供关键数据的相关部门、人员进行访谈；
- 3) 对报告中的涉及的关键数据实施分析程序；
- 4) 对关键数据选择样本进行检查；
- 5) 对关键数据选择样本进行重新计算。

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  
 鉴证业务的保证程序远低于合理保证鉴证业务。





## 中国石油集团资本股份有限公司

地址：北京市西城区金融大街1号石油金融大厦

电话：010-89025678

传真：010-89025555

邮箱：[zyzb@cnpcc.com](mailto:zyzb@cnpcc.com)