

中银国际证券股份有限公司 2024 年度社会责任报告

重要提示

本报告依据上海证券交易所发布的《关于加强上市公司社会责任承担工作暨发布<上海证券交易所上市公司环境信息披露指引>的通知》、《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》、《上海证券交易所上市公司自律监管指引第1号——规范运作》等规则编制，介绍了2024年1月1日至2024年12月31日期间中银国际证券股份有限公司（以下简称“中银证券”、“公司”或“本公司”）在承担经济社会环境方面的工作开展情况及结果。

本报告已经公司第二届董事会第三十四次会议审议通过。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。

本报告财务数据来源于经审计的公司2024年度财务报告。本报告有关术语除特别说明外，均与同时发布的《中银国际证券股份有限公司2024年年度报告》含义一致。

本报告以 PDF 电子文件格式登载于上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）、公司网站（<http://www.bocichina.com>）。

一、公司基本情况

（一）公司概况

中银国际证券股份有限公司经中国证监会批准于 2002 年 2 月 28 日在上海成立，2020 年 2 月 26 日在上海证券交易所主板上市（股票代码 601696.SH），注册资本 27.78 亿元人民币。中银证券主要股东包括：中银国际控股有限公司、中国石油集团资本有限责任公司等。

中银证券拥有证券业务全牌照，经营范围包括：证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、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；证券投资基金代销；融资融券；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。

中银证券还通过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。

公司总部位于上海，并在北京、深圳、广州、南京、武汉等全国主要城市设有 110 多家分支机构。中银证券践行“客户至上、稳健进取”价值观和“科技赋能、转型协同”发展战略，积极发挥股东优势，深化业务协同，努力为客户提供高品质、专业化、个性化的投资银行服务，并在资产管理和投资银行业务领域持续保持行业领先地位。

近年来，中银证券在上海市浦东新区人民政府、上海证

券交易所、中央国债登记结算公司等行业组织，以及《中国证券报》《证券时报》《中国基金报》《国际金融报》《每日经济新闻》《新财富》等主流财经媒体组织的权威评比中获得重要奖项。连续多年荣获浦东新区“金融业突出贡献奖”，赢得“本土最佳投行”、“优秀券商资管示范机构”等好评，拥有良好的品牌美誉。

在未来的发展中，中银证券将继续坚定不移践行金融工作政治性、人民性，在“建设中国特色一流证券公司”战略目标指引下，牢牢把握中国经济增长与资本市场发展的机遇，努力为客户提供高质量金融服务，为证券市场的健康发展作出新的更大贡献。

（二）2024 年财务情况

2024 年，公司实现营业收入 28.88 亿元，归属于上市公司股东的净利润 9.06 亿元，同比增长 0.64%。截至 2024 年末，公司资产总额 749.09 亿元，较上年末增长 7.87%；归属于上市公司股东的权益为 179.86 亿元，较上年末增长 4.47%。

（三）业务布局

公司坚定不移践行“客户至上、稳健进取”价值观，坚定不移践行“科技赋能、转型协同”发展战略，坚定不移践行“严守风险合规底线”经营理念，坚定不移以全面从严治党带动全面从严治司。

报告期内，公司将环境、社会及治理（ESG）因素纳入

全面风险管理，在投资银行、资产管理、财富管理等业务中深化开展 ESG 实践，建立与公司自身业务属性相适应的 ESG 风险治理架构，涵盖风险管理全流程，嵌入业务流程中。公司以服务实体经济、推动绿色发展为目标，充分聚焦具有环境与社会效益的产业领域，加大对相关产业和项目的支持力度，为落实国家政策方针及可持续发展目标作出贡献。

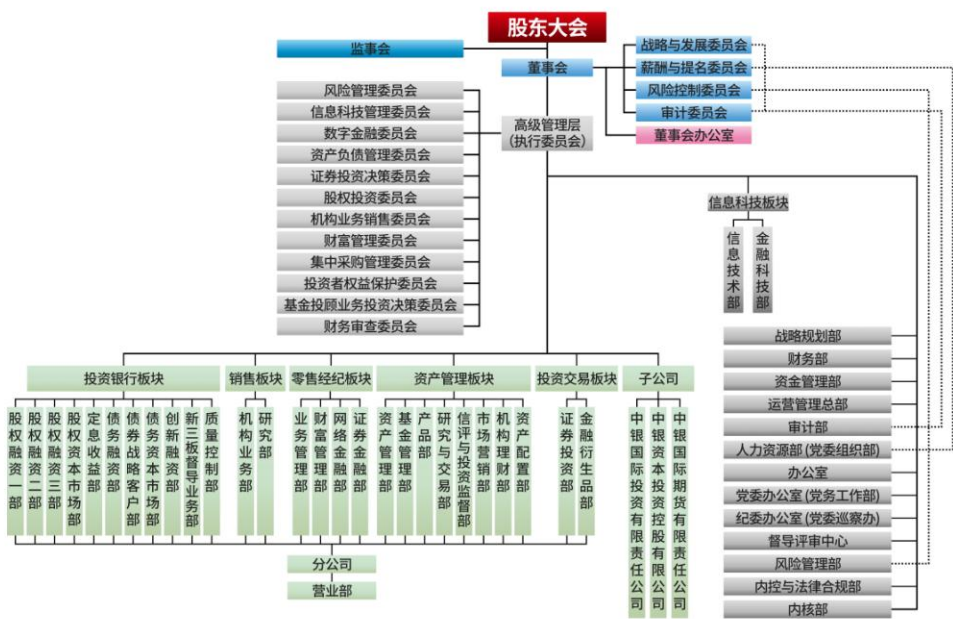
在“财富金融”方面，公司秉持以投资者为本的经营理念，积极发挥社会财富“管理者”的功能，助力共同富裕。公司围绕财富管理客户生态场景圈，以股票增值服务产品和基金投顾产品为载体，以企业微信等构建系统平台，利用科技金融工具与手段，持续提升标准化、专业化、一体化顾问型服务能力，全力保障客户投资需求。在资产管理业务方面，公司不断提高主动管理水平，报告期内资产管理总规模位居行业第 6，非货币公募基金规模在证券行业中排名第 2。

在“科技金融”方面，公司以科创母基金设立、资本市场服务为抓手，全力打造与科技创新、产业发展全生命周期各阶段相适应的投资、投行服务，协同中国银行构建全链条、多元化、全周期、接力式产品服务矩阵，努力当好科技成果转化的“孵化器”、科技企业发展的“撮合者”、科技产业对接资本市场的“看门人”，助力新质生产力发展。报告期内，公司作为发起单位和管理人，成功落地中国银行科创母基金的成都、重庆两只科创产业基金，完成市场首单 AA+

专精特新科技创新公司债,主承销科技创新公司债规模 68.07 亿元, 位居行业第 12 名。

在“绿色金融”方面, 公司保持服务优势, 报告期内主承销绿色债券规模 137.30 亿元, 位居行业第 7 名, 并协助多个企业发行绿色 ABS 产品, 募集资金总额 99.53 亿元。此外, 公司旗下期货子公司成功完成绿色金融新品种“多晶硅期货”首批交易, 切实提升了公司在绿色金融领域的服务水平和市场影响力。

(四) 公司组织架构



(五) 公司荣誉情况

2024 年度, 公司获得的主要奖项和荣誉如下:

1.在《证券时报》君鼎奖评选中, 荣获“2024 中国证券业债券融资君鼎奖”、“2024 中国证券业社会责任投行君鼎

奖”、“2024 中国证券业全能资管机构君鼎奖”、“2024 中国证券业营业网点君鼎奖（深圳中心四路证券营业部）”等奖项。

2.在《中国基金报》英华奖评选中，荣获“优秀券商资管示范机构”和“特色财富管理品牌示范案例（五星 FOF）”奖项。

3.在《新财富》评选中，荣获“本土最佳投行”和“最具潜力投资顾问团队奖”奖项。

4.在《每日经济新闻》金鼎奖评选中，荣获“2024 年度创新科技券商”和“2024 年度最具创新特色资管产品”奖项。

5.在《财联社》华尊奖评选中，荣获“最佳财富管理实践奖”和“最佳投顾团队奖（财富管理部“智多星”投顾团队）”。

6.在《证券时报》优秀投教产品展播活动评选中，《三国券事之蜀国兴普惠金融谋强盛，孔明引 ETF 服务投资者》和《三国券事之一警惕 AI 诈骗，提升风险防范能力》两件作品荣获“优秀策划创意奖”。

7.举办防非健康跑活动荣获中国田径协会“优秀组织示范单位”和“优秀影响力示范单位”奖项。

8.在第十届中国资产证券化论坛（CSF）评选中，荣获“年度创新机构奖”和“交易所市场企业资产证券化年度新锐项目奖（中建保理工程尾款保理债权第 1 期资产支持专项

计划) ”。

9.在上海市浦东新区人民政府评选中，荣获“2023 年度金融业突出贡献奖”。

10.在上海证券交易所会员评选中，荣获“股票期权百强营业部（深圳中心四路证券营业部）”奖项。

11.在深圳证券交易所会员评选中，荣获“深交所 ETF 百强营业部（深圳中心四路证券营业部）”奖项。

12.在上海市委金融办主办的上海市防范打击非法金融活动优秀宣传作品征集评选中，《拒绝诱惑，远离洗钱》和《三国券事之警惕 AI 诈骗，提升风险防范能力》两件作品荣获视频组优秀奖。

13.在《财联社》主办的“财联星引杯”金融教育年度评选中，《三国券事》系列视频荣获创新投教作品奖。

14.在 WIND 最佳投行评选中，荣获“A 股股权承销快速进步奖”、“A 股 IPO 承销快速进步奖”、“A 股再融资承销快速进步奖”、“最佳金融债承销商-卓越券商”、“最佳绿色债券承销商-券商”等奖项。

15.在《证券市场周刊》水晶球评选中，荣获“基础化工 第三名”、“房地产 第三名”、“机械 第三名”、“交通运输 第三名”、“电力设备 第四名”、“电子 第四名”等奖项。

16.子公司中银期货荣获上海期货交易所“优秀会员奖”

和“技术护航先锋奖”，荣获上海国际能源服务中心“优秀会员奖”和“国际市场服务奖”，荣获中国金融期货交易所“优秀会员综合奖金奖”。

二、公司治理

（一）建立完善公司治理结构

公司严格按照《公司法》、《证券法》、《证券公司监督管理条例》、《上市公司治理准则》等法律、法规和规范性文件的规定，建立了由股东大会、董事会、监事会、公司经营管理层组成的公司治理架构。公司设立了中国共产党中银国际证券股份有限公司委员会，承担全面从严治党主体责任，领导本公司思想政治工作、统战工作、精神文明建设、企业文化建设和工会、共青团等群团工作。党委领导公司党风廉政建设，支持纪检机构切实履行监督责任，形成了权力机构、决策机构、监督机构和管理层之间权责明确、运作规范的完整的议事、决策、授权、执行、监督的公司治理体系。

根据相关法律、法规及规范性文件的规定，公司制定了《公司章程》以及《股东大会议事规则》、《董事会议事规则》、《监事会议事规则》、《独立董事工作制度》、《执行委员会议事规则》等公司治理制度，并根据最新的监管法律法规进行更新。相关制度明确了股东大会、董事会、监事会、管理层之间的权责范围和工作程序，规范和完善了公司的治理结构。董事会下设战略与发展委员会、薪酬与提名委

员会、风险控制委员会及审计委员会等专门工作机构，并制定了相应的议事规则和管理制度，有效增强了董事会决策的客观性、科学性。

2024 年，公司召开年度股东大会 5 次，共审议（阅）议题 26 项；召开董事会会议 8 次，共审议（阅）议题 84 项；召开监事会会议 5 次，共审议（阅）议题 33 项。前述各次会议的召集、召开以及表决程序均依法合规，所有议案均获得审议通过。公司治理严谨、规范。

（二）切实履行信息披露义务

公司根据《公司法》、《证券法》、《上市公司信息披露管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》等法律、法规及规范性文件的规定，制定了《信息披露管理制度》、《重大信息内部报告制度》等规章制度，建立信息披露及报送的管理流程，同时加强各部门、分支机构、子公司的沟通，确保信息披露工作有序推进。

2024 年，公司根据中国证券监督管理委员会及上海证券交易所最新修订及发布的监管法规、业务规则，对公司信息披露相关手册进行了更新，确保信息披露相关制度依据均为最新监管要求。

2024 年，公司依法履行信息披露义务，按时披露各项定期报告及临时报告，确保信息披露内容的真实、准确、完整。

（三）认真做好投资者关系工作

公司高度重视投资者关系管理工作，制定了《中银国际证券股份有限公司投资者关系管理制度》等较为完善的规章制度，明确了公司投资者关系管理的内容和方式、组织与实施等事项。公司搭建了包括现场、电话、网络等多种沟通渠道维护投资者关系。报告期内，公司持续开展投资者接待工作，认真解答投资者来电咨询和通过上证 e 互动平台与投资者进行有效互动，并召开年度业绩说明会，与投资者就其关心的问题进行了积极沟通和交流，增加了公司的透明度，增进了投资者对公司的了解和认同，树立了公司在资本市场公众公司的良好形象。公司还在官方网站建设了投资者关系专栏，及时更新公司已披露的信息，方便投资者进行查询。

公司持续加强投资者关系管理工作，与投资者形成良好互动，维持公司良好的公众形象，提高市场对公司的认知度和认可度。公司充分考虑股东大会召开的时间、地点和方式，为股东特别是中小股东参加股东大会提供便利，为投资者发言、提问以及与公司董事、监事和高级管理人员等交流提供必要的时间。股东大会采取现场和网络相结合的投票方式，便于投资者行使权利。

（四）为股东创造价值

公司在不断提升公司价值的基础上，建立了科学、持续、稳定的分红机制。公司根据《公司法》、《证券法》、《证券公司监督管理条例》等法律法规的相关要求，在《公司章

程》中明确了利润分配政策，并在实践中严格执行，充分保护股东的合法权益。

为积极贯彻落实《国务院关于加强监管防范风险推动资本市场高质量发展的若干意见》中关于“一年多次分红”的要求，进一步提高分红频率，增强分红的稳定性、持续性和可预期性，提升投资者获得感，根据相关监管规定以及公司《章程》的有关规定，合理考虑当期业绩情况，结合公司未来发展、股东利益、资金需求等因素，公司于 2024 年分别实施了 2023 年度分红和 2024 年度中期分红。

2024 年 6 月 28 日，公司召开 2023 年年度股东大会审议通过《中银证券 2023 年度利润分配方案的报告》，决定公司 2023 年度利润分配采用现金分红的方式，向 2023 年度现金红利派发股权登记日登记在册的 A 股股东派发红利，每 10 股派发现金红利人民币 0.34 元（含税）。以公司截至 2023 年 12 月 31 日的总股数计算，派发现金红利总额为人民币 94,452,000.00 元（含税），占 2023 年合并报表归属于母公司股东净利润的 10.49%；2024 年 9 月 19 日，公司召开 2024 年第三次临时股东大会审议通过《关于 2024 年度中期利润分配方案的报告》，决定公司 2024 年度中期利润分配采用现金分红方式，以截至 2024 年 6 月 30 日总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利人民币 0.17 元（含税），共派发现金红利人民币 47,226,000.00 元。上述派发的现金红利

总额占 2024 年半年度合并报表归属于母公司所有者净利润(未经审计)的 11.13%。

公司根据相关要求与规定，着眼于长远和可持续发展，在综合考虑经营情况、发展目标、股东意愿，特别是在充分考虑中小股东利益的基础上，建立对投资者持续、稳定、科学的回报规划与机制，充分保护股东的合法权益，实现对股东投资价值的创造。

三、党建与文化建设

(一) 推进党的建设

报告期内，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，将深入开展党纪教育、落实中央巡视整改举一反三和配合集团巡视，作为推动公司高质量发展的有利契机，统筹推进党的建设和经营管理，统筹履行社会责任和经济责任，实现以高质量党建促进高质量发展。

公司党委坚定落实主体责任，党建及党风廉政工作再上台阶。一是**强化政治引领，抓实政治建设**。公司深入学习领会习近平总书记关于金融工作的重要论述，认真学习贯彻中央金融工作会议、中央经济工作会议和党的二十届三中全会精神，进一步做实传达学习、贯彻落实的闭环。二是**突出凝心铸魂，强化理论学习**。公司规范学习管理，带头领学促学，主持党委会“第一议题”学习 29 次、中心组学习 13 次，组

织并参加 2 个专题读书班、2 期中央金融工作会议精神专题培训班，持续带动并提升全辖党员干部政治能力。三是突出“两个功能”，加强组织建设。公司扎实开展党纪学习教育，持续推进走深走实。立足规范化标准化建设，加强穿透指导，发送 50 期工作提示，举办多期党建培训，进一步提升基层党建工作能力。



公司坚持党建与业务互融互促，核心经营和业务指标稳中有升,以统筹做好“五篇大文章”和服务新质生产力为使命职责，提升服务实体经济质效。

（二）加强文化建设

公司积极弘扬中国特色金融文化，报告期内召开三次专题会议研究文化建设工作，推进公司发展与文化建设深度融

合，将中国金融特色金融文化“五要五不”要求落实到公司党的建设、经营管理各项工作。

一是优化完善体制机制。公司党委精心谋划，强化部署，建立制度规范，制定《2024 年宣传思想文化工作要点》、《开展“弘扬中国特色金融文化、传承中国银行红色基因”活动实施计划》，制定文化建设三年规划及具体工作方案。同时，公司健全文化建设顶层设计和组织架构，强化党委在文化建设中的领导地位，定期召开党委专题会暨文化建设领导小组会议，形成党委统一领导、管理层大力支持、牵头单位积极推进，各业务条线具体实施的文化建设工作机制，推动文化建设工作走深做实。

二是聚焦宣导培育。公司组织全辖各单位主要负责人开展践行中国特色金融文化宣讲会，举办中国特色金融文化专题培训、知识竞赛和海报设计活动，获评中共上海市金融工作委员会海报大赛优秀组织奖。公司大力弘扬中华优秀传统文化，将学习践行中国特色金融文化纳入后备干部培训、业务培训等，为公司高质量发展凝聚团结奋斗力量。报告期内，公司获得上级党委宣传工作优秀成果奖，三个党建研究课题入选中国金融思政研究会成果库，文化建设案例入选行业文化建设年报，并在中国证券业协会组织的廉洁文化建设座谈会上成为三家先进典型发言之一。

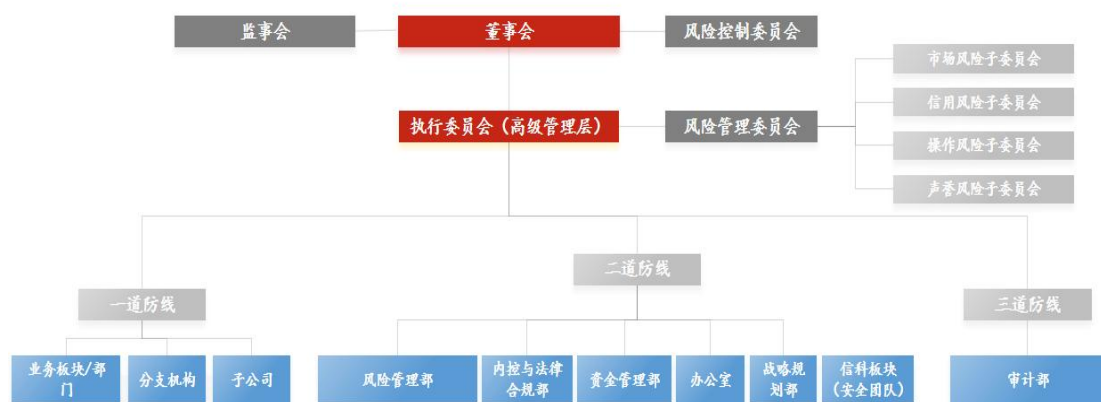
三是加强文化品牌建设。公司加大与中央新闻媒体合作

力度，积极传播文化建设成果，提升公司美誉度和影响力；在 OA 企业文化栏目以“打造文化品牌 金融文化海报展”为主题陆续展出各单位投稿海报；与高校开展文化建设案例合作；通过培训交流、案例分享、主题征文、知识竞赛等方式弘扬中国特色金融文化。

四、加强风险防控，筑牢高质量发展根基

公司持续完善全面风险管理体系，通过实施《提升全面风险管理及其有效性方案》、《全面风险管理履职情况积分制评估》，不断提升风险管理有效性。公司风险治理架构健全，已形成董事会及其风险控制委员会、监事会、管理层（执行委员会）及其风险管理委员会（含子委员会）、风险管理部门、各部门各分支机构各子公司履行风险合规管理职责的团队或岗位的风险管理多层级矩阵式风险管理组织架构，实现风险管理全覆盖，并在部门和业务线层面建立风险管理三道防线，风险责任层层分解，落实到每位员工、每一岗位。公司建立健全“全面风险管理政策—各类型风险管理指引—各项业务风险管理办法或细则”三个层级的风险管理制度体系，加强风险偏好对业务的引导，规范各类风险识别、计量、监测、评估与报告流程，不断完善各类业务风险管理制度。

公司风险治理架构图示如下：



公司坚持底线思维，树立“四早”意识，不断提高防范化解风险的预见、应对及处置能力。建立风险研判、风险排查、压力测试、应对预案、风险处置与后评价“六闭环”工作机制。加强“准入、授权、集中度、杠杆、止损、对冲”核心手段在业务全流程的管控，进一步细化管控标准并强化执行效力。

公司推进数字化转型发展战略，加大对风险管理信息技术系统投入，不断完善风险计量工具，提升系统自研能力，构建数字化、智能化的全面风险管理一体化平台，不断提升公司各风险类型、各业务类型全局化、一体化、综合化的管理能力。

公司加强风险合规文化建设，加强风险合规专业队伍建设，通过风险培训、政策传导和考核监督等，强化公司各级风险合规责任意识和风险管理专业能力，促进各项风控措施优化并落实。

五、践行金融报国初心，坚定服务国家战略

（一）支持实体经济发展，助力优质企业融资

公司充分发挥对实体经济发展的服务支持作用，助力优质企业融资。报告期内，公司实现债券业务（不含地方政府债）主承销规模 2,505.54 亿元，位居行业第 13 名；金融债承销规模 2,128.54 亿元，位居行业第 6 名。公司担任中电投融和租赁新源第 5 期绿色资产支持专项计划（碳中和）、华泰-中化国际广场绿色资产支持专项计划、平安证券-风光 1 号绿色资产支持专项计划（碳中和）、国家电投-铝电公司绿电替代绿色碳中和乡村振兴资产支持专项计划（革命老区）、国家电投-海南电力清洁能源绿色碳中和乡村振兴资产支持专项计划（革命老区）、国家电投-河北公司新能源基础设施投资绿色资产支持专项计划（类 REITs）、天风-欧拉租赁 4 期绿色资产支持专项计划、广东能源-贵州公司 1 期能源基础设施投资碳中和绿色资产支持专项计划的销售机构，协助企业募集资金总额 99.53 亿元。

一直以来，公司坚定践行金融报国初心使命，以实际行动支持优质实体企业直接融资，把持续服务好、满足好实体企业的融资需求作为不懈追求。

（二）紧抓科技金融“牛鼻子”，积极服务新质生产力

公司立足服务实体经济和国家战略，持续提升证券平台功能性作用，促进新质生产力发展。报告期内，公司成功落地中国银行科创母基金的成都、重庆两只科创产业基金，后又在多个重要会议上发布设立具有较大市场影响力的数只

基金，包括中银海河天开科创母基金、中银大湾区（深圳）科技创新协同发展基金、中医药大健康产业基金。公司发挥“科创债”等精准服务优势，落地首批首单产品。2024 年公司主承销科技创新公司债规模 68.07 亿元，位居行业第 12 名。完成多个首单项目，其中，作为主承销商助力厦门国有资本运营有限责任公司成功发行市场首单 AA+ 专精特新科技创新公司债，落地首单降碳减排绿电替代基础设施类 REITs（国家电投铝电公司）等。此外，公司还作为独家主承销商助力福建漳龙集团有限公司成功发行全国首单数字人民币“一带一路”公司债券。



公司坚守“功能性”定位，助力“金融活水”对科技创新领域的精准浇灌，为科技企业实现高质量发展提供有力支

公司在传统供应链 ABS 模式下持续发力,切实解决中小微型供应商的融资难、资金贵等难题。报告期内,公司协助中国中铁等核心企业,通过供应链 ABS 方式完成对上游供应商的及时付款,累计发行近 100 亿元。此类业务,有力地减轻了中小供应商的经营资金压力,提高了融资可得性,在遵循成本可负担、商业可持续的金融规律下,将普惠金融做到实处。此外,该类业务涉有众多科创企业,亦是中银证券积极践行科技金融的典型案例。

(四) 助力脱贫攻坚,服务乡村振兴战略

公司围绕乡村振兴、社会公益等重点领域,持续响应中国证券业协会的号召,巩固拓展结对帮扶成果,担当推进乡村振兴新使命,对广西壮族自治区龙胜县、云南省丘北县、云南省宁蒗县、黑龙江省延寿县、四川省喜德县、贵州省水城县和内蒙古兴和县 7 个结对帮扶县开展精准帮扶。

1.公益帮扶方面。公司于 2024 年 11 月在上海交通大学马克思主义学院举办“中银证券·上海交大教育帮扶专题培训班”,培训对象为我司结对帮扶县黑龙江省延寿县、贵州省水城县、四川省喜德县、广西壮族自治区龙胜县、云南省丘北县、云南省宁蒗县六个县中小学校长、骨干教师,共计 30 人。



2.消费帮扶方面。报告期内，公司安排资金购买延寿县、宁蒗县、水城县、丘北县、龙胜县、兴和县和喜德县 7 个结对帮扶县的农副产品共 118.19 万元发放给员工。此外，公司

还积极响应集团的号召，通过“公益中国”平台力助集团的定点扶贫，为“北四县”老区老百姓脱贫致富献出爱心。

3.培训帮扶方面。为提高结对帮扶县干部对中国宏观经济的深度理解及对多层次资本市场的认识，2024年12月13日，公司专门为7个结对帮扶县举办《关于举办中银证券“2024年结对帮扶县乡村振兴”专题培训》，精选3名研究人员和业务骨干分别讲授《二十届三中全会学习体会》、《中银证券乡村振兴债券案例及市场分享》和《农产品产业链风险识别与期货避险应用》等内容，参训人数近200人。本次专题培训得到参训学员的广泛好评，收到了预期的效果。

六、提升服务品质，改进服务质量

公司积极践行金融人民性，秉承客户至上价值观，以“分层服务、平台运营、数字驱动、场景经营”十六字方针为指导，在做好客户交易中介服务的基础上，为客户提供投顾增值产品、大类资产配置、专业投研服务、线下调研及策略报告会等丰富的产品线，构建功能齐全、竞争有力的客户综合服务体系，有效提升财富管理能力，不断满足人民群众日益增长的财富管理需求，为客户提供差异化、专业化的服务。

（一）宾至如归享尊贵——覆盖全国的服务网络体系

公司分支机构遍布上海、北京、广州、深圳等全国主要城市，基本形成覆盖全国的服务网络。全国统一客服号码集

合了电话委托与人工座席服务，面向公司财富管理业务客户，提供及时、热诚、专业的咨询服务。

（二）一应俱全称心意——丰富全面的多品种交易通道

沪深 A 股、B 股，北交所、债券、基金、创业板、港股通、股份转让等交易品种齐全；金通道、快速通道、策略交易、私募 PB 等渠道多样；期货 IB、融资融券、股票质押、股票期权等投融资工具丰富，一站式实现全品种交易。

（三）步步为赢聚财富——高端多元的财富管理服务

公司组建了专业、诚信的证券投资顾问团队、基金投顾团队，分别以“智慧中银”、“伴你投”品牌建设为核心，以客户需求为导向，提供覆盖不同投资标的、适合不同投资期限的多策略分层式的投顾产品体系，通过直播、公众号、企业微信等渠道进行专业化陪伴式投顾服务。同时，公司充分发挥股东优势，整合各方资源，形成了“投行+商行”、“跨境+多元”的联动优势，为投资者提供一站式综合财富管理服务，以优质、专业化的服务内容拓宽客户群体广度。



（四）凝心聚力始见金——高效便捷的互联网证券服务

公司聚焦手机、PC 和微信等线上平台建设与运营，通过科技引领数字化发展，为广大客户提供专业的互联网证券服务，打造有中银特色的智慧金融服务。

2024 年公司建设了 APP7.0 项目，以 APP 客户运营为中心，围绕“股票”、“理财”和“账户”三大核心场景建设，新建今日风口、大盘异动两个全新栏目，帮用户找到更多的投资机会；建设基金诊断和基金 PK 场景，帮助用户挑选合适的基金产品；打造 7*24 预约银证转账，大幅提高用户资金操作便利性；作为行业首批券商，今年推出了中银证券 APP 鸿蒙 NEXT 专版，满足华为鸿蒙手机客户需求。中银证券 APP 不断新增及完善平台功能，全面满足客户和分支机构

的需求，保证客户畅通交易的同时，全力提升用户体验。2024年 APP NPS 值提升至 42.76%，同比增长 6.39%。

2024 年公司进一步优化网上开户流程，通过 AI 技术提升开户体验。通过实现周末开户跑批、优化前端逻辑判断、优化照片质检、优化后台审核、协同分支改善断点、回访服务等方式，线上渠道开户转化率同比提升 20%。公司推广并优化港澳台网上开户，优化港澳台证件质检、涉税信息录入等功能，提升客户体验，并大力推广港澳台网上开户，较 2023 年港澳台客户开户量提升 58%。

2024 年公司建设移动展业平台二期并推广，提升机构客户服务能力，新增理财产品购买、智能见证以及 16 项适当性业务功能，对柜台重点业务办理实现全覆盖，报告期内平台新引入客户资产同比提升。

七、多措并举，保护投资者合法权益

公司高度重视投资者保护工作，成立投资者保护委员会，充分结合集团内外部资源，通过持续开展个人信息保护、投资者权益保护相关专项活动，提升员工对客户信息安全的保护意识，筑牢底线意识，加强对员工展业和服务规范的检查，提升员工保护客户信息安全的管理能力。通过线上线下多渠道宣传，组织总部各部门、分支机构协同开展全方位加强“防范非法证券活动”宣传教育，使投资者充分了解非法证券活动特点，进一步提高投资者对非法证券活动的识别能力及防

范意识，引导投资者树立正确的投资理念，远离非法证券活动，传播正能量。

（一）积极开展投资者教育活动

报告期内，公司持续推动投资者教育工作，通过利用多重手段与客户互动，积极利用网络直播、小视频及微信公众号文章推送等丰富的触达形式，用喜闻乐见的手段为客户传递急需的专业知识和投资建议。2024 年，公司官方微信公众号和视频号粉丝增长 5.97 万，总阅读量 126.5 万。直播方面，APP 平台全年开展直播 194 场，累计直播观看 651602 人次。公司制作的投教产品和举办的投教活动获得多项监管和自律组织的奖项，多地分支机构活动组织工作获得当地行业自律组织嘉奖。

1.零售客户线上投教

2024 年公司作为重点承办券商举办的“聚焦五篇大文章，投教助力金融强国”投教+党建专项活动积极开拓工作思路，坚持党建工作与投教工作目标同向、协同发力，立足高质量投资者服务定位，以高质量党建引领高质量投教。活动覆盖线下投资者超过 10 万人，线上累计阅读量达到 2000 万，发放实物投教产品 7500 件，创公司投教宣传和党建宣传历史新高，提升了公司行业影响力的同时也是公司承担社会责任的良好体现。

报告期内，公司通过线上渠道开展“五篇大文章”、“3·15

投资者保护”、“防非宣传月”、“世界投资者周”等各类专项投教活动 30 余项。公司原创投教 IP《三国券事》系列通过生动有趣的三国动画故事，向投资者普及反洗钱、基金、防非反诈等金融知识，提示金融投资风险，帮助投资者树立理性的投资理念。

报告期内，公司向投资者发送各类简明扼要的投教口号短信 367966 条，证券风险提示类短信 123 万余条，持续向投资者提示证券交易风险。通过交易软件、官方微信号、官方视频号、中国基金报英华号、财联社等发布各类投教类信息共 6200 余条，阅读量 4956.4 万。

2024 年 6 月，公司原创投教动画作品获得了由上海市金融稳定协调联席会议办公室主办的“2024 年度上海市防范打击非法金融活动优秀宣传作品征集评选活动”视频组优秀奖；2024 年 8 月，公司原创投教动画作品在证券时报主办的“筑牢财商基石，助力理性投资”优秀投教产品展播活动评选中获得了优秀策划创意奖；2024 年 12 月，公司原创投教动画作品获得了 2024 首届“财联星引杯”金融教育年度评选创新投教作品奖。



2.资管业务线上投教

公司资管板块在“中银证券资管”官方微信平台、支付宝等互联网平台持续组织投教宣传，持续提升投资者的理性投资意识及自我保护意识，全年微信公众号及视频号发布投教相关内容约 44 个，制作原创投教产品 17 个，其中短视频 3 只。支付宝发布投教相关内容约 31 个，制作原创投教产品 31 个，其中短视频 31 只。资管板块紧跟行业发展，及时响应宣传投资者日、投资者周、投资者月等活动号召，积极推广“读懂上市公司报告”、“注册制”等专题内容。日常宣传内容覆盖了“反洗钱”、“打黑”、“严防非法集资”、

基金知识小课堂、政策解读、热点资讯，深受广大读者好评。

在营销基金产品时，公司均按照相关法律法规要求做好风险提示，明确产品类型及种类，提醒投资者投资基金前应认真阅读基金合同和招募说明书等相关法律文件，了解基金的风险收益特征，并根据自身的投资目的、投资期限、投资经验、资产状况等判断基金是否和投资人的风险承受能力相适应，致力于将投资者保护工作渗透于日常宣传之中。

3.投资者教育与保护专项工作

(1) 联合交易所开展专项投教活动

报告期内，公司联合上交所开展“服务投资者 共享高质量”交易所合作会员投教活动4场、投资者服务周4场，通过在营业部、社区和上交所投教基地合作开展专项主题活动，帮助投资者了解我国资本市场现状，熟悉上交所股票市场、指数ETF等业务，识别非法证券期货陷阱，理解退市新规，助力资本市场健康发展。



报告期内，公司联合上交所开展“我是股东”走进上市公司活动4场，通过组织投资者现场走进上市公司，帮助投资者们更加全面、立体地了解上市公司，引导投资者更好地认识上市公司投资价值、树立积极行权意识。



（2）开展投资者教育进百校活动

为积极响应监管部门关于“投资者教育纳入国民教育体系工作”的工作部署，增强高校学生及社会公众对资本市场的理解认识，提高投资风险意识及理财能力，报告期内公司组织了121场投资者教育进校园活动，涵盖学生及教师群体17198名，充分发挥证券金融机构在国民金融素养工作中的主体作用，帮助培养理性成熟的高质量投资者，助力打造规范、透明、开放、有活力、有韧性的资本市场。



（3）开展投资者教育主题宣传活动

报告期内，公司组织开展“3·15 消费者权益保护”及“投资者权益保护”相关宣传活动、“4·15 国家安全教育日”、“5·15 全国投资者保护宣传日”、“股东来了”活动、“防范非法集资宣传月”、“普及金融知识 守住‘钱袋子’”暨“2024 年普及金融知识万里行活动”、“金融教育宣传月”等专项主题投教活动。报告期内，公司制作原创投教产品 55 件，原创电子投教产品浏览量 2186.86 万人次，原创实物投教产品发放 7500 份。围绕专项投教主题线上线下共开展活动 629 场，共计触达金融消费者 379.3 万人次。



(4) 组织投资者参加调查及知识竞赛活动。

报告期内，公司组织投资者参加投保基金 2024 年度投资者保护工作专项调查、个人证券投资者状况调查，有效帮助相关机构了解投资者情绪，做好市场研判。

(二) 打击非法证券活动，保护投资者合法权益

1.利用官方网站、微信等渠道开展防范非法证券活动宣传教育。

公司在官方网站专设“打击非法证券”栏目，揭示非法证券的常见表现形式和危害，提醒投资者注意防范。在首页显著位置“通知公告”栏目发布“风险提示公告”，公布已发现的假冒网站、APP、客服工作人员等，提醒投资者注意甄别和防范，及时远离非法证券活动。



在积极利用自身传播渠道发布非法证券活动风险提示的同时，公司紧密联系中国证券业协会，与协会打击非法证券工作同频共振，利用协会官网发布防范非法证券活动风险提示，让更多投资者了解非法证券活动的表现形式和危害性。

2.现场开展防范非法证券活动主题投资者教育活动。

公司在营业大厅滚动播放防范非法证券宣传语、设立防范非法证券咨询台、发放防范非法证券宣传资料、发送提醒短信等，并提供专业投顾咨询，帮助客户远离非法证券活动。公司防范非法证券活动投教宣传坚持面向公众，走进社区、走进商场、走进学校、走进工厂，受到群众好评。



3.举办防非健康跑主题宣传活动。

公司在中国证监会市场监管二部、中国证券业协会、中国田径协会和“中证协投资者之家”互联网投教基地指导下，举办“跑遍中国 2024 中国证券业防范非法证券宣传线上健康跑”第 20 站中银证券专场活动，吸引到共计超过 9 万人广泛参与，取得了良好的社会效益。公司广大干部职工和亲

友也积极参与本次防非健康跑活动，一方面积极投身“跑遍中国”活动，强身健体，另一方面积极学习防范非法证券活动基础知识，远离非法金融活动。为持续做好防范非法证券活动投教宣传工作，公司干部职工利用健康跑活动前后时间，向周围群众科普防范非法证券活动的基础知识，受到群众好评。



（三）客户服务及客户投诉化解

1.坚持科技赋能提升客户服务能力。

报告期内，公司提供客户咨询服务 20.11 万人次，整体服务满意度达到 93%。全年共开展各类客户回访 227 万户，较 2023 年增长了 16.4%，其中智能回访数量达到 100.48 万。我司持续建设和运营智慧客服体系，不断增加智能回访场景，提高工作效率，优化客户体验。

2.扎实开展信访投诉处理工作。

报告期内，公司共接收各类转办投诉 111 件，经过各部门和分支机构的快速处理，大部分投诉得到投资者主动撤诉，实际受理投诉数量为 16 件，较 2023 年全年投诉受理数量下降 15.79%，客均投诉量下降 21.12%，公司年度投诉数量连续 4 年递减，且未发生一起超期未处理投诉，也未发生造成恶劣影响的事件，所有投诉都得到了及时跟进和有效处理。我司一贯坚持以人民为中心的价值取向，秉承“客户至上”的核心价值观。公司坚持常规投诉处理培训工作，全辖上下对于投诉处理工作一贯保持有高度重视和严谨的态度。去年四季度，市场行情回暖，投资者开户、交易意愿增加，客服中心及时调整排班工作，在假期增加值班座席，全力消化各类回访、做好投资者服务工作；同时，在面对激增的投诉压力时，公司上下一心，积极运用多元化解机制，有效处理了大部分的投诉和隐患纠纷，保持公司平均撤诉率达到 80%以

上。

公司客服中心持续运营信访投诉整改问题台账和公司证券交易纠纷案例库。报告期内，新增入库 4 件案例，整改问题台账共登记 7 条整改记录，所有待优化问题均在报告期内完成改造并安全落地。各项措施优化后，降低了人工操作风险，提高了工作效率，保证了实际工作对于制度的执行力度。

（四）网络安全与客户信息保护

公司坚决贯彻落实《个人信息保护法》及监管部门的法规要求，将个人信息保护工作融入日常经营活动中，持续提升客户信息保护水平。

一是进一步完善面向客户的个人信息收集、处理功能，上线互联网账户注销功能。进行了 2 次中银证券 APP 隐私政策协议的更新，向用户突出明示处理的敏感信息，并根据应用市场及合作方 SDK 名称进行内容更新。

二是在日常与互联网平台合作中，坚持信息保护安全自查，排查合规管控情况，有效降低风险隐患。

三是通过组织个人信息保护专题培训，切实提升全体员工对客户信息保护的意识，深化员工对个人信息保护工作的认识和理解，守好投资者个人信息保护防线。

四是持续关注个人信息安全方面的隐患和投诉事件，重视举报信息，同时在公司每年定期的信访投诉隐患排查工作

中，加大关注与个人信息保护相关的安全措施，重点关注可能导致信息泄露的隐患情况。报告期内，公司未发生有关网络安全和投资者信息保护相关的信访投诉事件。

五是持续强化网络安全建设，高质量完成了一系列网络安全架构项目，进一步构建完善了公司安全运营中心，实现了安全事件的及时闭环处置，并对公司总部、分支机构及期货子公司全面开展威胁事件的监测、响应、处置及验证，形成完整的管理闭环。此外，公司通过自主分析研判发现 Oday 漏洞，上报 CNVD 后获得国家正式原创漏洞认证，持续优化完善安全防护体系，保障公司信息系统的运行安全和敏感数据安全。

八、践行以人为本理念，关心关爱员工

（一）保障员工权益

公司人力成本总额与公司利润挂钩，实行总额管理。在确保股东利益的基础上，公司合理分配股东利益、公司利益与员工利益。同时，公司根据战略目标实现情况，综合考虑经营状况变化、关键人员流失情况、可支付能力和市场薪酬水平等因素对整体薪酬水平及整体薪酬结构进行评价与调整。

公司倡导“以拼搏进取者为本”的价值观，以人为本、以市场为导向，建立了适应公司自身特点的科学、标准的薪酬管理体系。公司的薪酬分配坚持“以岗定薪”和“激励与

绩效考核挂钩”的原则，确保薪酬分配的內部公平，并坚持市场化的分配导向，与市场 and 行业惯例接轨，确保薪酬水平的外部竞争力。

（二）扎实做好员工关爱工作

公司高度重视员工关心关爱工作，通过做好员工慰问、集体体检、主题讲座、兴趣小组活动等多种形式，不断提高员工的归属感，增强凝聚力。

一是做好员工慰问品的采购发放工作。报告期内，公司工会通过集中采购，在 2024 年春节、劳动节、中秋节对员工进行节日慰问，为员工提供了三种方案，尽量满足了员工慰问品选择的个性化要求。

二是做好日常的员工慰问工作。员工有婚事、生育、丧事、住院、生日等情况时，公司工会会及时安排慰问。同时，公司工会加强对慰问工作的管理，及时提醒各工会小组对有慰问情形的员工及其直系亲属进行慰问，让员工感受到公司的关怀。2024 年春节前，工会开展了“送温暖”活动，关心帮助困难员工家庭，向困难员工发放困难补助。

三是做好年度的员工体检工作。组织员工体检不仅是对员工健康的保障，也是公司履行社会责任的体现。公司在上海和北京联系了医院和专业体检机构作为员工的年度体检机构，可由员工自行选择。同时，公司基于不同年龄阶段及性别所面临的不同健康风险分别制定了相应的体检标准及

体检项目。此外，公司工会还注重抓好检后服务工作，对体检中发现有重大疾病体征的人员，做到一一催促其及时到医院复查和治疗，并跟踪其康复情况，避免患者不重视而延误复查及治疗时机。

四是关心关爱女职工。在三八妇女节之际，公司为全体女职工发放了慰问品并在上海北京总部两地开展了“春日活力唤醒”户外采摘和手工制作、健康讲座、视频制作讲座、摄影讲座等现场活动，吸引了公司全体女员工积极参加。日常公司还组织女员工开展了微景观制作、油画插花、手串、拼搭模型等活动，收到了广大女员工的一致好评和欢迎。



五是开展丰富多彩的活动及比赛。报告期内公司工会继续以足球、篮球、网球、羽毛球、乒乓球、健身等俱乐部作

为活动的主要平台，每周定时组织上海、北京两地员工开展各种体育锻炼和健身活动。同时工会积极组织公司员工参加各种体育比赛，先后参加了上海分行组织的“2024 年中行上海市分行乒羽网大赛”和金融街地区羽毛球邀请赛。通过参加比赛，不仅扩大了我司在中行集团上海地区和北京各金融机构的影响，也对促进公司文化建设、增强员工凝聚力起到了较好的效果。此外，工会组织员工参加了 2024 年中国银行总行职工风采大赛和“金融街论坛艺术嘉年华--艺术展演”等，拓展了与相关行业单位的互动和交流。



为了丰富员工健身形式，公司还聘请专业老师开展了古典舞的培训班，极大提升了员工强身健体的积极性，营造了健康向上充满活力的职场氛围。

六是组织内容丰富的主题讲座。报告期内公司积极联系

各领域专家，开展了关于健康、摄影、家庭教育等方面的讲座，并通过讲座传递了我司的核心价值观和文化理念，增强了员工的认同感。

七是定期开展全员线上答题活动。报告期内公司组织全员开展了主题多样的线上答题活动，分别从制度学习、重要会议精神传导、绿色环保、安全生产等方面设置内容，增加了员工对公司制度和相关会议的了解，也强化了员工对绿色环保和安全生产的认识。

八是组织捐款、献血等公益活动奉献爱心。公司工会积极响应上海市政府呼吁市民无偿献血的号召，通过组织员工献血带动了更多的人参与到公益事业中来，提高了公司的社会形象和声誉。

（三）开展员工培训，促进职业发展

2024 年，公司贯彻落实“内生培养”的人才发展战略，在人才培养、业务支持、职业技能提升等方向持续深耕，采取多样化的培训形式锻造忠诚干净担当的高素质专业化金融干部人才队伍，帮助员工提升工作胜任力，打造学习型组织。

一是选育并举、管用结合，分层分类做好人才培养工作。针对现任干部，加强党的理论教育与党性修养，推动落实领导干部上讲台工作要求，组织开发 100 多门课程，进一步提升领导干部履职能力，促进组织内经验沉淀和知识传播。针

对后备干部，选拔培养成熟后备和高潜后备干部，组织 2 期后备干部培训，让储备力量见风雨、长才干。针对各级员工，组织开展多期专业化培训，增强员工岗位胜任力。

二是聚焦公司战略，持续提升“投行、投研、投顾、销售、风险合规”五支队伍的专业能力建设，充分调动行业、集团、公司内教育培训资源，牵头组织参与多场培训，包括投行业务系列培训、投研人才系列培训、投顾队伍建设系列培训、合规风控类培训、政策解读类培训等，促进公司整体专业能力快速提升。

三是持续优化中银证券大讲堂培训体系，搭建专业、智享、协同的交流平台，构建学习型组织。2024 年全新打造“热点追踪”、“大咖说”、“职引前行”、“暖心加油站”4 个课程系列，共完成 14 期专业培训，帮助企业与员工共同成长。

九、为促进社会可持续发展做贡献

（一）始终坚持稳健进取，致力可持续发展

公司以践行国家战略、服务实体经济为己任，以建设中国特色一流证券公司为战略目标，从客户服务、员工发展、文化建设、环境友好及乡村振兴等方面，积极履行企业社会责任。公司持续将 ESG 与公司发展深度融合，并在 ESG 理念的指导下，深化社会责任管理。

公司坚持“客户至上、稳健进取”的价值观，始终关注

自身与社会经济的可持续发展，不谋求高风险状态下的短期高额利润，不以短期的高收益损害公司的可持续发展。在此根本原则下，公司聚焦社会、经济和环境等维度开展行动，通过提供专业金融服务、完善企业管理、优化社会责任管理体系、深化社会责任实践，在公司综合实力稳步提升的同时，努力为客户、股东、员工、社会创造价值，为国家社会的繁荣稳定创造更大价值。

在员工管理和文化建设方面，公司倡导“以拼搏进取者为本”，以激发内生动力和主动担当为目标优化管理机制，积极推动各项业务转型，主动承担企业社会责任，倡导商业道德，严控业务风险，秉持稳健经营的可持续发展模式。

（二）依法纳税回报社会

遵守国家税收法律法规、依法诚信纳税是公司规范化管理的重要内容，也是公司履行社会责任和回馈社会的一条主要途径。自成立以来，公司忠实履行纳税义务，如实申报缴纳各项税款。报告期内，公司共缴纳各项税费总计 5.45 亿元。

（三）倡导绿色环保，杜绝餐饮浪费

公司积极践行员工绿色行动倡议及绿色行动指南，倡导广大员工“从我做起、从现在做起、从身边做起”，牢固树立绿色发展理念，围绕实现“双碳”目标，积极营造健康、文明、和谐的绿色办公环境，通过一系列节能降碳措施，实行低碳运营。

1.绿色运营管理

（1）节能降耗

在照明灯具管理方面，要求下班、长时间离开办公室及不使用会议室期间及时关灯；在自然光充足的地方减少照明灯光使用；升级改造照明设施，分阶段对办公区的照明灯具、电源管线进行查清，更换升级高风险、高能耗运行的老旧设备设施和线路，采用高能效光源灯具。报告期内，公司完成公司总部照明灯具节能改造，改造后每年节省电能 9099kwh，减少二氧化碳当量 5190Kg。公司通过节能降碳行动，将建设资源节约型、环境友好型办公环境行动目标落到实处。

在空调设备管理方面，要求下班、长时间离开办公室及不使用会议室期间及时关闭空调；节约办公空调能耗，夏季空调温度设定不低于 26 度，冬季空调温度设定不高于 20 度。

在打印设备管理方面，要求下班、节假日期间及时关闭打印机电源；正确设置打印格式，避免打印出错造成重复打印。

在 IT 网络通讯设备管理方面，要求电脑闲置时设置为自动待机或睡眠模式；下班及节假日等非工作时间，关闭个人电脑设备电源；选购节能型 IT 网络通讯设备。

（2）低碳办公

全面推行 OA 办公流转，倡导无纸化办公，保护森林资源；推广档案电子化，减少纸质文件仓储数量；打印机默认

为双面打印及省墨模式；打印文件尽可能可使用较小字型及行距；对公文袋进行回收再利用；选购有环保标志的办公用品，减少使用不符合办公环保理念的用品；在办公区内摆放“吊兰、绿萝、常春藤”等绿色植物，吸收甲醛、净化空气；公司办公用房装修选择具有可再生材料的建材家具，普遍采用装配式精装材料，减少施工过程中污染。

（3）垃圾回收

公司积极引导员工将垃圾分类成为一种生活习惯，争做垃圾分类的践行者；办公区设置垃圾分类回收箱，分别收集塑料、金属和废纸等不同物料，做好公司内部分类垃圾回收及循环利用。

（4）机动车节能减排

公司公务机动车辆定期维护保养，确保车况良好，油耗正常；驾驶员养成良好驾驶意识，车辆引擎不空转，避免车辆行驶中突然加速，节约燃料、减少排放。

2.绿色出行

一是合理压降商务差旅，以远程视频会议的方式替代出差。二是减少差旅过程中一次性制品使用，自带洗漱用具及水杯。三是倡导员工通勤优先选择步行、自行车、公交地铁等低碳交通方式。

3.杜绝浪费

一是倡导员工就餐按需取用，践行光盘行动，避免舌尖

上的浪费。二是崇尚节约，绿色消费，拒绝过度包装的产品。

4.绿色培训宣导

报告期内公司通过开展自身运营环境碳排放信息盘查工作，提升广大员工对节能和减排的认识，提高员工践行低碳生活的自觉性和执行力。