

股票简称：中油资本
股票代码：000617



2023

环境、社会与公司治理 (ESG) 报告

中国石油集团资本股份有限公司

目录

CONTENTS

报告编制说明 04

02 ESG战略与管理

ESG理念	18
ESG规划	19
ESG管理体系	20
利益相关方沟通	22
实质性议题识别与分析	23

04 责任担当，服务实体经济

产融结合，支持产业发展	54
务实笃行，落实金融工作人民性	60
数字转型，赋能科技创新	63
优化服务，保障客户权益	68

06 以人为本，打造活力职场

生才有道，保障员工权益	102
用才有效，助力员工成长	106
聚才有力，落实员工关怀	110

01 走进中油资本

年度ESG绩效	08
公司简介	09
年度荣誉	12

03 稳健经营，筑牢合规底线

优化治理，筑牢发展根基	28
合规管理，强化风险管控	36
廉洁从业，恪守商业道德	44

05 绿色发展，助力“双碳”目标

绿色金融，践行责任投资	80
气候应对，把握发展机遇	93
绿色运营，落实低碳发展	96

07 携手共建，和谐美丽社会

响应号召，助力乡村振兴	120
社区沟通，践行公益慈善	123

关键定量绩效表	125
第三方审验	130
报告索引表	132



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 3 份环境、社会与公司治理（ESG）报告，暨第七份社会责任报告。报告文字信息及数据以 2023 年 1 月 1 日至 2023 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、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

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；天排所为中油资产参股公司。
中石油专属财产保险股份有限公司（简称：专属保险）	
中意财产保险有限公司（简称：中意财险）	

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，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《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》

《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）（征求意见稿）》

全球报告倡议组织 GRI 标准

联合国 2030 年可持续发展目标 (SDGs)

报告原则

重要性原则：公司识别出投资者等利益相关方关注的与经营相关的实质性议题，作为本报告汇报重点。本报告中对实质性议题汇报的同时，关注公司运营涉及的行业特征以及所在地区特征。实质性议题的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“关键定量绩效表”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。

平衡性原则：本报告内容反映客观事实，对涉及正面、负面信息的指标均进行披露。

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。

量化及一致性原则：本报告披露关键定量绩效指标，并尽可能披露历史数据。本报告对同一指标在不同报告期内的统计及披露方式保持一致；若统计及披露方式有更改，在报告附注中予以充分说明，以便利益相关方进行分析，评估公司 ESG 绩效水平发展趋势。

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 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。公司在报告年度结束后发布报告，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。您可登陆公司网站 www.cnppcapital.cn 或巨潮资讯网 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，或致电 010-89025678。

01

走进中油资本

- 年度ESG绩效 08
- 公司简介 09
- 年度荣誉 12



年度 ESG 绩效

经济绩效

资产总额	管理总资产	净利润
10,738.00 亿元	14,837.58 亿元	110.82 亿元
实现税费	现金分红	每股社会贡献值
39.54 亿元	14.79 亿元	0.86 元

环境绩效

单位面积耗电量	单位面积耗水量	绿色信贷余额	绿色投资规模
100.17 kWh/m ²	0.76 m ³ /m ²	773 亿元	804.23 亿元
单位面积温室气体排放量 (范围一和范围二)	温室气体排放总量 (范围一和范围二) 较 2022 年减少		
0.06 tCO ₂ e/m ²	4.77 %		

社会绩效

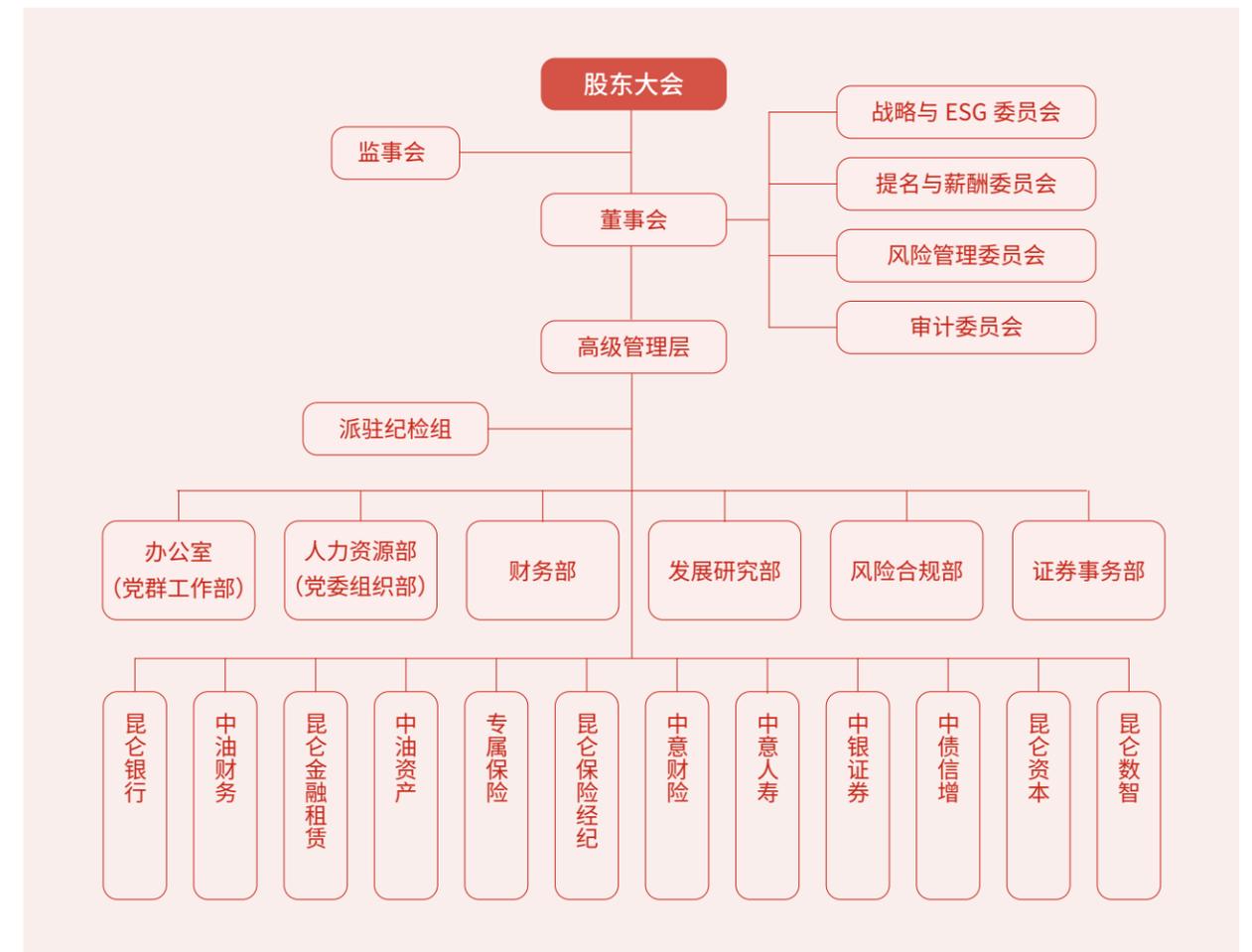
员工总数	员工培训总支出	合规培训覆盖率
4,465 人	1,424.52 万元	100 %
普惠金融贷款余额	客户投诉办结率	社区公益投入
719.37 亿元	100 %	482.12 万元

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业务整合、金融股权投资、金融资产监管、金融风险管控的平台。公司立足能源产业链资源, 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、中证 200 指数、“深港通”标的、标普新兴市场指数、富时罗素旗舰指数、融资融券标的、MSCI 中国指数、中证国新央企 ESG 成长 100 指数、中证证券时报 ESG 百强指数, 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

控股公司

昆仑银行

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。

中油财务

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，服务范围包括吸收存款、信贷业务、结算业务、资金业务、国际业务及投资业务。

昆仑金融租赁

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、项目租赁、设备出口租赁、厂商租赁、经营租赁等。

中油资产

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。中油资产通过其子公司天排所提供碳排放权交易、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。

专属保险

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单位财产损失保险、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。

中意财险

经营财产保险业务，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财产保险公司。业务范围包括财产损失保险、责任保险（包括机动车交通事故责任强制保险）、信用保险、保证保险等财产保险业务，短期健康保险、意外伤害保险以及上述业务的再保险业务。

昆仑保险经纪

经营保险经纪和风险咨询业务。主要协助客户制定保险策略和投保方案，提供承保信息收集、风险评估、风险转移与再保排分、损失索赔、防灾防损、保险市场动态监测、保险信息系统建设维护和保险培训等多方面、全流程服务。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。

参股公司

中意人寿

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。

中银证券

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。

中债信增

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。

昆仑资本

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。

昆仑数智

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

- 证券时报 2023 年度中国上市公司 ESG 百强
- 中国证券时报第一届国新杯 ESG 金牛奖 治理二十强
- 连续第六年获评深圳证券交易所信息披露考评 A 类
- 上市公司跨境路演平台“最佳股东关系奖”
- 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”
- 中国百强企业奖
- 中国百强最佳管理运营奖

昆仑银行

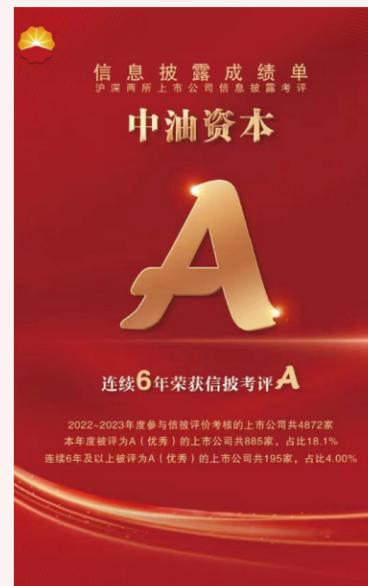
- 2023 第十一届中小银行发展论坛“铁马 - 最佳创新型中小银行”奖
- 中国金融文化建设协会“全国金融系统文化建设优秀单位”
- 中国金融杂志社“企业文化年度案例奖”
- “卓越财富管理城市商业银行”“卓越财富服务能力银行”和“卓越运营管理能力银行”
- 数字营销类银奖
- 2023 年度金融科技应用创新奖
- 智能客服系统荣获“中国数字化金融与科技创新应用优秀案例奖”
- 金融电子化荣获“第十四届金融科技创新奖”

中油财务

- “光伏发电贷”专项绿色信贷案例荣获 2023 年中国金融出版社“年度人气品牌案例奖”
- 《金融时报》2023“中国金融机构金牌榜·金龙奖”年度最佳财务公司奖
- 中国财务公司协会“2023 年度行业研究突出贡献单位”
- 上海票据交易所 2023 年度“优秀综合业务机构”
- 连续三年荣获银行间市场清算所“优秀结算业务参与者”

昆仑金融租赁

- 获国家金融监督管理总局 2022 年金融租赁行业监管最高评级
- 2022 福布斯中国融资租赁机构 50 强
- 2022 福布斯中国融资租赁卓越成就服务机构
- 2023 年度金融行业十大领军企业
- 绿色发展优秀企业品牌奖
- 金融数字化转型优秀项目



年度荣誉

昆仑信托

- 《中国经营报》2023 卓越行业影响力奖
- 《中国经营报》2023 卓越竞争力证券投资类信托产品奖
- 诚信托·财富管理品牌奖
- 诚信托·最佳公益慈善信托产品奖

中意财险

- 2022 年度中国鼎保险业年度优秀财产险产品案例
- 2022 中国保险业数字化转型优秀案例
- 《证券时报》2023 金牌保险产品方舟奖
- 2023 中国保险业数字化运营优秀案例
- 2023 中国保险业 IT 基础能力优秀案例
- 金诺·中国金融产品传播典范

专属保险

- 连续十年获得穆迪公司授予的“A2 级以上保险财务实力评级”
- 连续五年上榜中央财经大学中国精算研究院全国财险公司“市场竞争力评价”十佳，2023 年位居第 4 名
- 连续四年入选中国保险业“年度影响力赔案”榜单、“机构客户服务典范案例”榜单



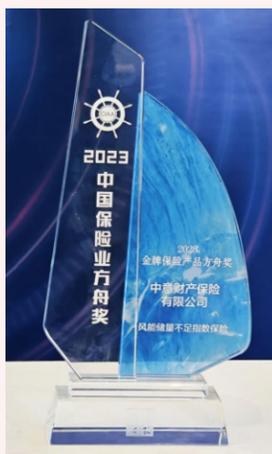
昆仑保险经纪

- 连续七年获评《中国银保传媒》客户服务典型案例
- 连续九年获评年度影响力赔案
- 2023 年中国保险业数字化营销体系优秀案例



中意人寿

- 连续三年评为“保险公司法人机构经营评价 A 类”
- 风险综合评级连续荣获 AAA 级
- 连续三年荣获“中国银行业保险业年度服务创新案例”
- 第四次荣获 2023 “金诺·中国金融品牌影响力典范”
- 《华夏时报》2023 保险科技创新之星
- 年度受欢迎中介保险计划奖
- 2022 年度中国 SDN、NFV、网络 AI 创新实践案例
- 中国金融品牌影响力案例
- 中意资产连续三年荣获“保险业投资金牛进取奖”
- 中意资产连续四年荣获“2023 保险资管金牌风控方舟奖”



02

ESG战略与管理

○	ESG理念	18
○	ESG规划	19
○	ESG管理体系	20
○	利益相关方沟通	22
○	实质性议题识别与分析	23

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，切实履行对股东、客户、员工、社区、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。

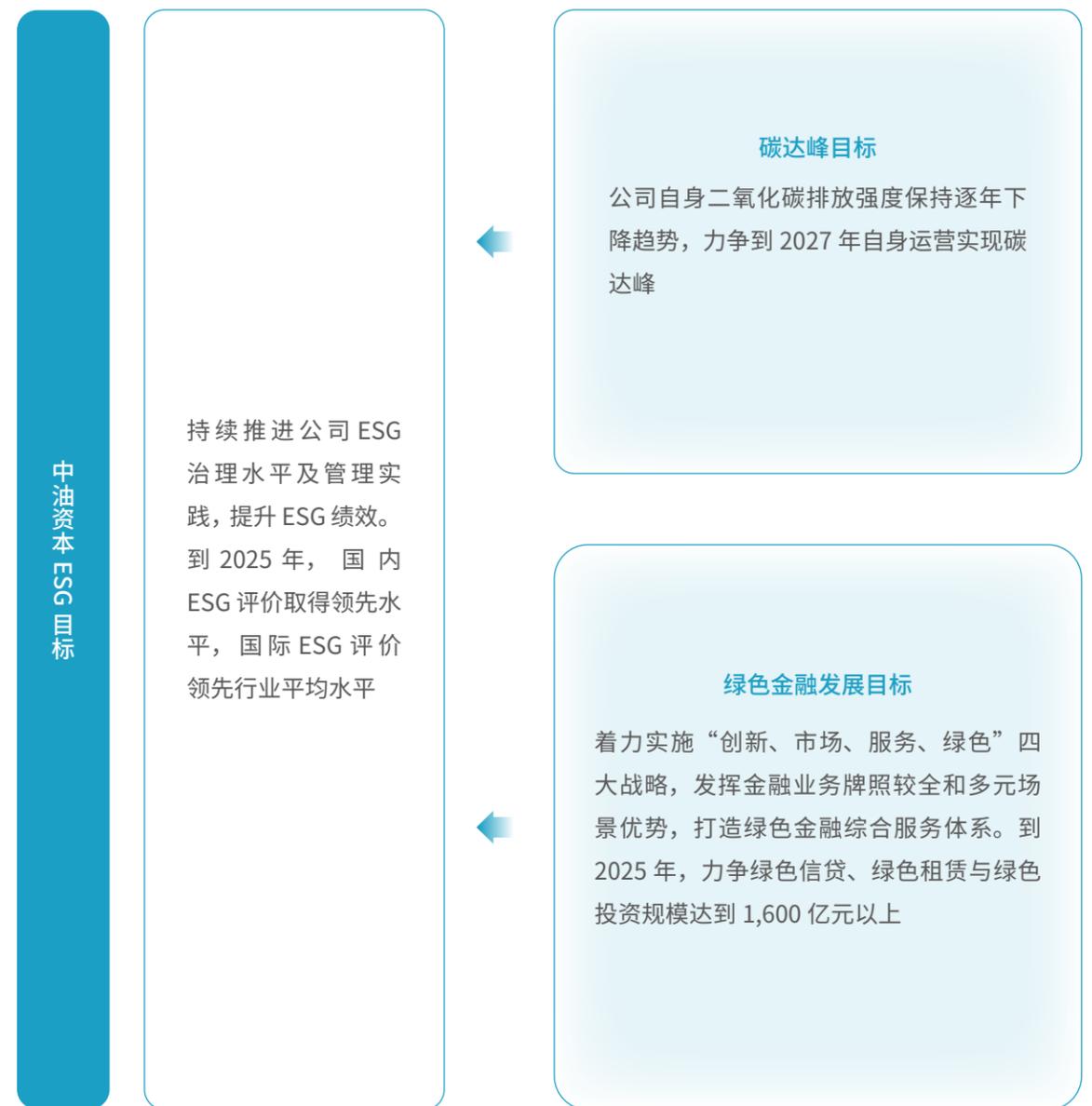
中油资本 ESG 理念模型



ESG 规划

2023 年，公司重塑战略体系，将国家“双碳”战略融入到公司业务布局和日常经营管理中，编制《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“力争到 2027 年实现自身运营碳达峰”，及绿色金融发展目标。

中油资本 ESG 规划



ESG 管理体系

管理架构

公司积极践行 ESG 理念，搭建贯穿“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 工作的落实落地，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 管理工作，审议 ESG 报告
- 董事会下设战略与 ESG 委员会，负责公司 ESG 相关事项研究分析和风险评估、ESG 相关战略目标的研究、审阅公司 ESG 报告并提出意见

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 战略目标制订落实举措，并开展 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

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进展

2023 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 8 项与 ESG 相关的议案。

关注的 ESG 议题	审议内容
公司治理	<ul style="list-style-type: none"> • 《关于修订〈公司章程〉的议案》 • 《关于修订〈股东大会议事规则〉的议案》 • 《关于修订〈董事会议事规则〉的议案》 • 《关于修订〈独立董事工作制度〉的议案》 • 《关于修订〈董事会风险管理委员会议事规则〉的议案》
风险管理	<ul style="list-style-type: none"> • 《关于审议公司内部控制评价报告的议案》 • 《关于中油财务风险持续评估报告的议案》
管理与披露	<ul style="list-style-type: none"> • 《关于 2022 年度环境、社会与公司治理 (ESG) 报告的议案》

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，并将 ESG 指标纳入到管理层绩效考核中，全面提升 ESG 管治及绩效水平。2023 年，公司首次将外部 ESG 评级表现纳入公司市值管理考核体系，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。同时，公司也加大了对所属金融企业的管理层 ESG 考核，将 ESG 和绿色金融组织架构、绿色金融规模、产品创新等列入考核指标，推动公司全层级提升 ESG 绩效水平。

ESG 能力建设

为加强对 ESG 的理解和认知，提升公司全层级 ESG 管治水平，针对管理层和执行层不同要求及工作重点，定制研发 ESG 系列培训课程，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，助力公司各层级掌握 ESG 专业知识，提升 ESG 信息披露质量。



▶ 公司 ESG 管治提升暨 2023 年度 ESG 报告编制启动会

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"> 公司治理 股东及债权人权益保障 风险与合规管理 廉洁从业 	<ul style="list-style-type: none"> 股东大会 定期信息披露 临时公告 业绩说明会 投资者热线 电子邮件 深交所互动易平台 公司官网 微信公众号
政府及监管机构	<ul style="list-style-type: none"> 公司治理 风险与合规管理 廉洁从业 党建引领 服务实体经济 绿色金融 养老金融 科技金融 普惠金融 一带一路及海外履责 社区沟通与公益慈善 乡村振兴 知识产权保护 碳达峰碳中和 	<ul style="list-style-type: none"> 落实党建引领 定期信息披露 临时公告 配合监管机构核查 参与重大会议 政策咨询 参与专题研讨会 / 活动 信息报送 公文往来 汇报交流 支持绿色产业 实施绿色运营 创新金融产品
客户	<ul style="list-style-type: none"> 服务实体经济 负责任投资 ESG 风险管理 绿色金融 养老金融 数据安全与客户隐私保护 科技金融 普惠金融 客户服务 数字化转型 责任营销 	<ul style="list-style-type: none"> 举办金融产品和服务交流 强化产融结合顶层设计 热线电话服务 举办客户恳谈会 客户满意度调查 客户意见反馈 开展客户关爱活动 举办云开放日
员工	<ul style="list-style-type: none"> 员工招聘与雇佣 员工权益与福利 员工培训与发展 	<ul style="list-style-type: none"> 企业办公自动化平台 设立员工建议箱 成立各级工会组织 职工代表大会 员工座谈会 提供福利保障 举办员工培训活动 开展“我为员工办实事”活动 搭建职业成长平台 开展员工满意度调查 走访慰问
供应商及商业伙伴	<ul style="list-style-type: none"> 供应商管理 廉洁从业 知识产权保护 	<ul style="list-style-type: none"> 供应商考察 沟通会议 合作交流 举办招标会议 完善采购政策
社区及公益组织	<ul style="list-style-type: none"> 社区沟通与公益慈善 乡村振兴 绿色运营 能源与气候变化 	<ul style="list-style-type: none"> ☑ 乡村振兴帮扶 ☑ 设立公益信托 ☑ 对口帮扶 ☑ 倡导员工志愿服务 ☑ 参与社区项目 ☑ 自主开展社区活动 使用绿色节能设施 开发环境保护金融产品 资源管理 废水管理 垃圾分类

实质性议题识别与分析

2023 年度公司 ESG 报告内容是通过实质性议题的分析来确认披露重点，旨在充分了解各利益相关方对公司的诉求、意见和期望。公司将优先级排序位于中、高的重要议题纳入公司管理决策、业务开展及日常运营中。

中油资本 2023 年实质性议题识别、评估分析与披露流程



综合考虑 2023 年国家政策、监管要求、行业发展趋势，结合国资委、深交所 ESG 相关要求，以及国际国内最新披露准则及 ESG 动态，对标行业优秀实践，识别出公司与利益相关方关注的 26 项议题，形成公司 ESG 实质性议题库。

以公司 ESG 战略体系为基础，基于公司实际情况，从对经济、环境、社会影响的重要性和对公司经营发展的重要性两个维度，结合重点部门访谈、专家判断、管理层反馈等，对实质性议题的重要性进行分析和排序，构建实质性议题矩阵。

基于实质性议题矩阵，公司深入剖析相关工作的开展情况，并进行动态调整，确保 ESG 工作顺利开展及绩效提升。

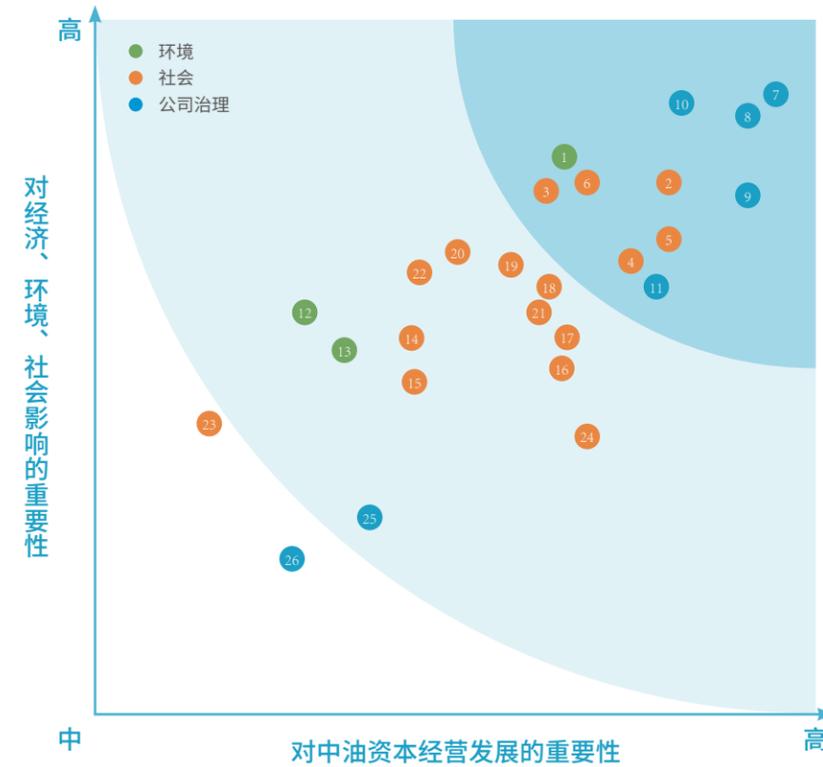
较 2022 年实质性议题相比，公司 2023 年实质性议题新增 9 项，调整 3 项，主要原因如下：

- 新增 9 项议题，进一步回应监管机构及利益相关方关注。为进一步贯彻落实中央经济工作会议和中央金融工作会议精神，按照国资委、深交所 ESG 工作要求及参考指标体系，以及外部 ESG 评级关注重点，新增“能源与气候变化”“责任营销”“员工招聘与雇佣”“ESG 风险管理”“知识产权保护”“普惠金融”“科技金融”“养老金融”“一带一路及海外履责”等议题；
- 调整 3 项议题，明确管理重点。将“金融科技”调整为“数字化转型”；将“公益慈善与志愿服务”调整为“社区沟通与公益慈善”；将“股东及债权人权益保障”从“公司治理”议题中单独拆分出来。

2023 年实质性议题的变动情况说明

2023 年实质性议题	2022 年实质性议题	议题变动原因
能源与气候变化 ESG 风险管理	—	新增议题，更直接地回应监管要求及资本市场关注重点。
普惠金融 科技金融 养老金融 一带一路及海外履责	—	新增议题，更好回应中央金融工作会议精神及监管要求。
员工招聘与雇佣 责任营销 知识产权保护	—	新增议题，更直接地回应资本市场关注重点。
数字化转型	金融科技	调整议题表述，更好地回应中央金融工作会议精神及监管要求。
社区沟通与公益慈善	公益慈善与志愿服务	调整议题表述，明确管理重点。
股东及债权人权益保障	公司治理	从“公司治理”议题拆分出来，更直接回应监管要求。

中油资本 2023 年实质性议题分析



高实质性议题	中实质性议题
① 绿色金融	⑫ 能源与气候变化
② 服务主责主业和实体经济	⑬ 绿色运营
③ 普惠金融	⑭ 养老金融
④ 数字化转型	⑮ 科技金融
⑤ 一带一路及海外履责	⑯ 员工培训与发展
⑥ 客户服务	⑰ 员工权益与福利
⑦ 公司治理	⑱ 员工招聘与雇佣
⑧ 股东及债权人权益保障	⑲ 乡村振兴
⑨ 党建引领	⑳ 社区沟通与公益慈善
⑩ 风险与合规管理	㉑ 责任营销
⑪ 廉洁从业	㉒ 知识产权保护
	㉓ 供应商管理

03

稳健经营 筑牢合规底线

- 优化治理，筑牢发展根基 28
- 合规管理，强化风险管控 36
- 廉洁从业，恪守商业道德 44

优化治理，筑牢发展根基

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导，贯彻落实党的二十大精神及中央经济工作会议、中央金融工作会议精神，牢固树立“在金融领域为党工作”理念，紧紧围绕“建设产融结合国际知名、国内一流金融服务企业”目标，扎实开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，深入推进实施党的建设“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。



党的建设“六大工程”



- 学习习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神 90 项
- 组织召开党委会议 36 次，集体研究决策议题 180 余个
- 开展主题教育，通过专题研学、党课讲学、专家引学、实地观学、云端助学“五学联动”模式，开展学习研讨 79 次、开展拜访调研 60 余次、“三会一课”主题党日活动 287 次

- 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”六个体系，推进基层党建“三基本”建设与“三基”工作有机融合



- 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，优化产融环境，提升营销质效，紧抓风险防控，夯实盈利基础，全面推进公司高质量发展

- 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，开展干部人才挂职锻炼

- 加强党对宣传思想文化工作的全面领导，大力传承弘扬石油精神和大庆精神铁人精神，打造一流的石油金融文化感召力

- 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，2023 年实现党风廉政建设责任书签订党员全覆盖



▶ 学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育启动会



▶ 开展“沿着总书记足迹 感悟思想伟力”主题党日活动



党委理论中心组专题学习数字化供应链金融服务

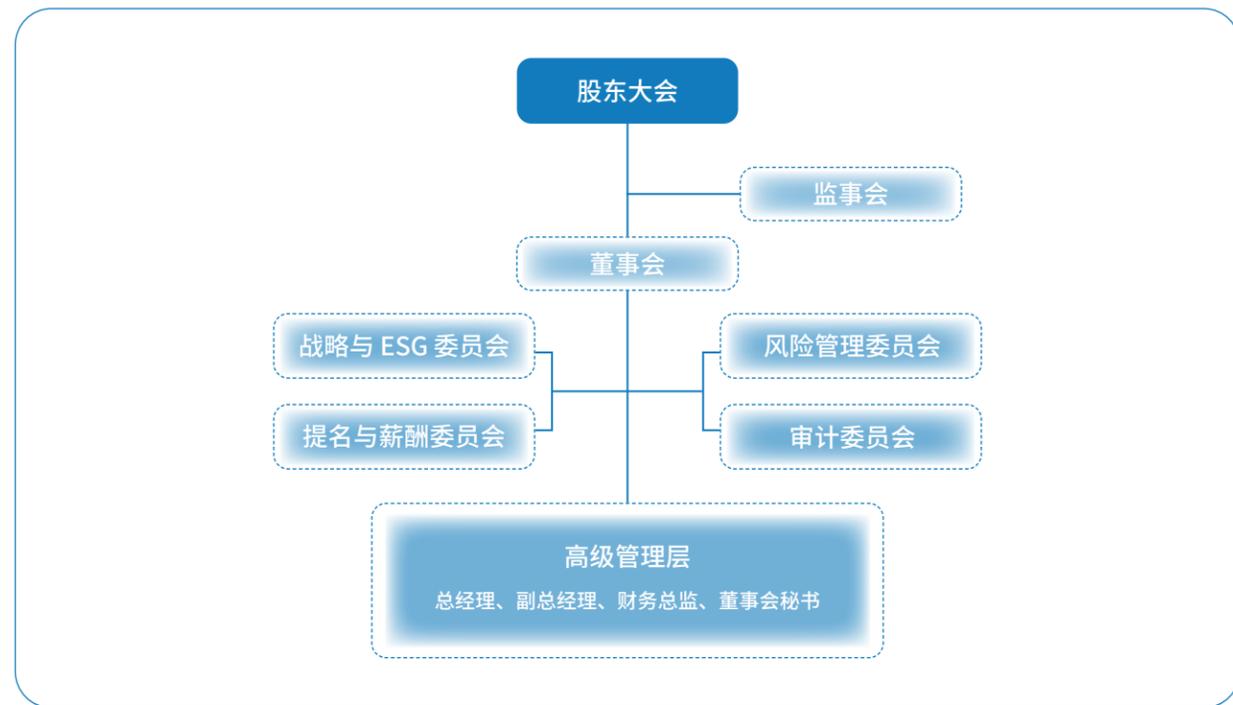


公司党委委员到党建基层联系点讲专题党课

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，不断优化国有控股上市公司治理架构，加强党的领导和完善公司治理相统一，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。

中油资本“三会一层”治理架构



董监事会构成及 2023 年相关会议召开情况

	董事 9 名	独立董事 3 名	监事 5 名	职工监事 2 名
	股东大会 3 次	审议议案 19 项	董事会会议 8 次	审议议案 35 项
	审计委员会会议 6 次	审议议案 15 项	提名与薪酬委员会会议 4 次	审议议案 7 项
	战略与 ESG 委员会会议 1 次	审议议案 1 项	风险管理委员会会议 2 次	审议议案 4 项
	监事会会议 6 次	审议议案 11 项		

2023 年，公司完成新一届董事会、监事会换届及公司管理层聘任。根据多元化政策，在选择候选人时将年龄、教育背景、从业经验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监事职责。制定《中油资本“三重一大”决策实施细则（2023 年版）》《独立董事工作制度》《控股企业监事会、外派董监事履职评价办法》及工作指引，修订《公司章程》、“三会”议事规则、董事会专门委员会议事规则等制度文件，推动党的领导与公司治理有机统一。

中油资本 2023 年完善公司治理主要工作



开展董监事履职培训

为进一步提升新任董监事履职能力，促进规范履职，2023 年 8 月，公司副董事长、党委书记、总经理就《董监事如何规范、专业、独立履职尽责》进行授课，详细讲解董监事职业素养、权责利及董监事履职评价要求、现代国有企业各治理主体职责定位、董监事在履职过程中常见问题等，与所属金融企业各位董监事进行热烈讨论。



董监事履职培训现场



信息披露

公司秉承“信披无小事”原则，高度重视信息披露工作，严格遵循《上市公司信息披露管理办法》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所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，真实、准确、完整、及时披露各项信息，确保所有股东享有平等获取公司相关信息的权利。2023年，公司制定《信息披露与资本市场管理工作手册》，对定期报告、临时公告、重大事项内部报告、内幕信息知情人管理、“三会”会议、利润分配等信息披露工作以及业绩说明会、舆情应对、市场宣传等资本市场管理工作涉及的主要业务流程进行梳理，进一步提升信息披露工作的标准化、规范化和制度化水平。

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，针对所属金融企业上报的重大事项予以逐级判定，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

密切关注董事会会议及相关重要事项进展，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，坚持披露文件多人复核，确保信息披露质量过硬

2023年，公司共披露定期报告、临时公告等文件 **95** 份约 **130** 万字，保障投资者特别是中小投资者享有公平知情权。



公司连续 **6** 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 4%**
连续 **5** 年获上市公司跨境路演平台最佳信披奖



投资者关系管理

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“e互动”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，互动易平台答复率 **100%**，积极向投资者传递公司经营战略、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。

2023年5月6日，公司组织召开“2022年度业绩说明会”；6月16日，公司参与“全面注册制改革向未来——携手投资者持续提高上市公司质量”——2023年新疆辖区上市公司投资者集体接待日活动。公司董事长、总经理、财务总监等管理层成员及公司独立董事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、绿色金融等话题进行交流。



▶ 举办 2022 年度业绩说明会

上市公司跨境路演平台“最佳股东关系奖”
上市公司跨境路演平台“最佳资本市场沟通奖”

现金分红

公司 2023 年度现金分红 **14.79** 亿元，占归母净利润超 **30%**，公司重组上市以来 2017-2023 年度累计现金分红 **135.65** 亿元。



2023 年度现金分红
14.79 亿元



2017-2023 年度累计现金分红
135.65 亿元

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，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，制定《全面风险与内部控制管理办法》，修订《规章制度管理办法》《合规管理办法》《内部控制手册、流程文档和权限手册》，由总法律顾问兼任首席合规官，强化合规管理职能，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。

中油资本全面风险管理与内部控制组织架构



公司将合规要求嵌入经营管理各领域各环节，通过合规评估、合规审查、合规文化建设、合规评价考核与监督问责等方式，指导所属金融企业开展合规管理工作，落实合规管理各项要求。同时，公司将合规管理纳入法治专题学习，提升全员合规意识。

中油资本 2023 年合规管理重点工作

- 完善内部控制体系**
 - 根据业务发展新增业务流程，修订确认流程与风险控制文档及权限手册，实现现有业务流程全覆盖，重要风险控制措施无死角
- 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，落实金融业务监督检查发现问题及整改情况自查自审，以审促建
- 合规审查**
 - 完善重大决策和重大项目法律论证、合规审查，推动高水平依法合规和法治企业建设
- 合规文化建设**
 - 创办中油资本金融法治大讲堂系列讲座，培训覆盖所属金融企业干部员工，厚植金融法治文化
 - 组织所属金融企业召开落实监管新规专题研讨会，下发《关于严格落实监管新规加强合规管理的通知》，要求所属金融企业统筹做好监管新规落实工作
 - 组织中层及以上领导干部和合规条线人员，学习合规管理要求，参加依法治企考试，提升合规意识和法治思维

创办金融法治大讲堂

2023 年，公司创办了金融法治大讲堂，聚焦合同管理、项目法律论证与合规审查、金融改革金融监管与国有金融企业依法合规管理，组织多场专项讲座，不断深化提升金融企业依法合规管理水平，厚植金融法治文化。



▶ 金融法治大讲堂现场

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”和“五条底线”原则，推进全面风险管理体系建设，修订《全面风险和内控管理办法》《风险偏好陈述书》，明确风险指标，细化风险管理要求，强化对所属金融企业风险管理工作的监督指导，突出重点行业、重点领域，加强风险排查和监测，提高风险偏好可测性和可控性，有效防范重大风险，不断夯实风险防控长效机制。

四不放过

- 对风险事件原因查不清楚不放过
- 责任者得不到处理不放过
- 防范措施没落实不放过
- 员工没受到教育不放过



中油资本 2023 年风险应对措施

项目风险控制

- 开展公司治理和“三重一大”决策制度梳理优化，健全决策体系；
- 加强重大项目管理，从事前、事中和事后三方面完善重大项目风险管控机制。

金融业务风险

- 压实所属金融企业主体责任；
- 组织建立较为全面的金融专业风险库；
- 针对信用风险、市场风险、操作风险等 8 大类金融业务领域重点风险设定 16 项风险指标，并细化成 40 多项监控指标和阈值。

交易风险

- 公开招标组建金融律师库，提升金融板块风险防范和依法维权的能力；
- 修订《合同管理办法》《纠纷案件管理办法》，提升合同管理的规范化、流程化、标准化和专业化。



开展金融业务风险问题专项治理工作

公司召开贯彻中央金融工作会议精神暨金融板块业务风险问题专项治理工作会议，部署金融业务风险问题专项治理工作。

公司和所属金融企业认真学习中央金融工作会议精神，努力健全全面风险管理体系，依法合规推进涉险项目处置，坚决做好产融风险隔离；加快建设法治企业，强化依法合规治企和企业管理，用实际行动推动金融业务实现高质量发展、为建设金融强国贡献力量。



依托大数据和金融科技，建设全面风险管理系统

在风险管理能力建设方面，2023 年公司及其所属金融企业依托大数据和金融科技手段，强化信息化系统对风险管理的支撑作用。

公司全面风险管理信息系统建设重点围绕“统筹和互补”，强化“信息共享、风险防控、协同办公、智慧管理、增值赋能”等五个定位，以满足业务发展和风险管控需要，提升金融风险防控能力。

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 风险管理有助于企业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，不断加强公司及所属金融企业 ESG 风险管理能力建设，持续推进所属金融企业建立完善 ESG 风险管理架构，制定 ESG 风险管理相关制度，强化 ESG 风险管理在业务中的深度融合。

中油资本举办 ESG 风险管理专题培训

2023 年 11 月，公司邀请专业机构、专家就 ESG 风险管理开展专题培训，主要围绕 ESG 评级要求、ESG 风险管理趋势、ESG 尽职调查流程等方面。公司及所属金融企业共计 200 余人参与，进一步深化核心岗位人员的 ESG 风险管理理念，强化业务人员对 ESG 风险管理流程的理解和掌握，有助于各业务单位做好 ESG 风险防范、提升 ESG 风险管理能力。



ESG 风险管理专题培训

各金融企业按照《银行业保险业绿色金融指引》要求，切实加强业务层面的 ESG 风险管理，主动将 ESG 风险要素纳入到金融业务的风险管理流程中，结合发展实际及投融资业务行业分布特点，识别环境（气候）风险可能对公司业务产生的潜在影响，强化信贷、投资业务对环境（气候）风险的尽职调查并进行差别化管理，细化 ESG 风险管控措施，进一步增强 ESG（含气候）风险治理能力与韧性。

昆仑银行将 ESG 风险管理嵌入信贷业务授信流程管理

昆仑银行将 ESG 风险纳入尽职调查、授信审批、合同管理、资金拨付、贷后管理等业务环节，将 ESG 风险评估分类认定结果纳入信贷客户信用评级及授信审批应用，建立信贷业务“全流程”ESG 风险管理体系。

- 在贷前环节，对客户可能涉及的环境和社会风险进行全面调查和评估，重点加强对企业排污实际情况及相关许可证明持有情况的调查；设定“重大环境和社会风险客户”类别。
- 在审查审批环节，对授信客户进行严格合规审查，确保客户提交文件和相关手续的合规性、有效性和完整性。强化授信审批管理，根据客户面临环境和社会风险的性质和严重程度，确定合理的审批流程；对列入“重大环境和社会风险”名单的客户，原则上不予新增授信。
- 在合同签订环节，通过完善合同条款，督促客户加强环境和社会风险管理。如，在合同中应订立加强环境和社会风险管理的声明和保证条款；接受监督等承诺条款，以及客户在管理环境和社会风险违约时的救济条款。
- 在贷后管理环节，对有潜在重大环境和社会风险的客户，制定并实行有针对性的贷后管理措施。

中油财务加强信贷业务中环境风险管理

中油财务在信贷业务中落实 ESG 风险管理，将环境风险纳入“贷前-贷中-贷后”全流程环节管理，识别、评估和管理可能存在的重大环境风险。

- 在贷款审查环节，针对客户开展环境风险审查，关注客户在环保依法合规、项目选址或厂址、污染物排放、资源消耗等方面的环境风险，评估客户环境风险承受能力及管理水平，并根据企业/项目环境风险，设立“绿色企业-蓝色企业-黄色企业-红色企业”风险标识。
- 在贷款审批环节，针对客户 ESG 风险采取风险缓释措施。如，提高贷款利率、缩短贷款期限、要求客户投保环境污染责任保险、执行“环保一票否决”制等方式。
- 在贷款合同签订环节，针对存在环保合规隐患或处于环境敏感行业的客户，要求将环保、能耗、健康、安全等 ESG 因素纳入合同条款中。
- 在贷后管理环节，针对环境敏感企业加强贷后实地检查，重点关注客户项目运营过程中环境风险因素变化情况，做好重大环境风险事件监测工作，对存在较大环保风险及涉及环境违法案件的客户，及时进行风险预警；切实加强对“红色企业”及“黄色企业”等高环境风险企业的定期检查。

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，对自有商标、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，通过协商谈判、签订合同、签署谅解备忘录等形式化解潜在的知识产权纠纷。

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

- 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，下发《关于进一步加强知识产权管理防范法律风险的通知》，通过开展协商谈判、签订合同、签署谅解备忘录等方式，防范化解知识产权纠纷

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。

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。

▶ 《诚信合规手册》节选

金融企业专利认证情况

昆仑银行

- 取得 37 项商标注册证、2 项计算机著作权登记证书、1 项外观专利证书，其中 2023 年度昆仑银行核心系统获得专利认证

中意财险

- 中意财险“i 中意营销平台 V1.0”及“中意员福小程序 V1.0”获得专利认证



昆仑银行商标、著作权、专利注册登记情况

昆仑银行通过积极开展商标、著作权、专利的注册登记，实现对自有知识产权的有效保护。截止 2023 年末，已取得包括“油企通”“商信通”“随心 e”“BANK OF KUNLUN”“伊路通”“昆仑快车”“鑫能量”“添翼融”“融如意”“宝石花”“油鑫宝”“昆仑 e 金宝”“爱薪贷”“昆仑复兴卡”“加油金”等在内的共计 29 项自有文字及“e+”等 8 项自有图形商标的商标注册证；取得“昆仑银行集中业务智能化分析系统 V1.0”“网络评选及调查系统 V1.0”2 项计算机软件著作权登记证书；取得“昆仑娃”玩偶、布偶外观设计专利证书。



廉洁从业，恪守商业道德

廉洁从业管理

公司严格遵循《中华人民共和国刑法》《中华人民共和国监察法》《中华人民共和国监察法实施条例》等国家法律法规，全面落实党的二十大精神、二十届中央纪委二次全会部署，完善全面从严治党体系，积极落实“三不”体制机制建设，建立“三贯通两协同一共享”联合监督工作机制，即贯通党对监督工作的统一领导、贯通监督内容、贯通监督信息、协同监督力量、协同措施手段、共享监督成果；建立金融专业风险库，梳理廉洁风险点 200 余个，完善专业控制文档 591 个；提升员工职业道德和反腐败意识，从制度层面堵住监督管理漏洞，不断完善“不敢腐、不能腐、不想腐”一体推进长效机制，深入开展基层腐败治理，不断完善监督和追责相关制度，持续推进反腐败和党风廉政建设。

报告期内，公司未发生针对公司或员工的贪污诉讼案件。

亮点成果

开展反贪污培训

141 次

参与反贪污培训

6,560 人次

党风廉政建设责任书签订率

100%

中油资本2023年党风廉政建设和反腐败工作会议



▶ 2023 年党风廉政建设和反腐败工作会议

中油资本 2023 年党风廉政建设与反腐败重点工作

政治监督

- 制定《政治监督清单》，开展专项督导检查，持续推进政治监督具体化、精准化、常态化
- 配合中央巡视问题整改监督，目前 6 项整改措施已完成 3 项，其余 3 项按计划推进，督促完善相关制度 36 项
- 严把选人用人关，加强“关键少数”监督

专项监督

- 聚焦防范化解金融风险，统筹开展金融企业依法合规治企和基层腐败专项治理
- 围绕资金使用、费用支出等开展财务基层管理大检查

机制建设

- 建立贯通协同监督机制，持续构建“三横五纵”大监督格局，明确监督计划、实施监督项目、共享监督成果，推动联合监督走深走实
- 修订《员工违规行为处理规定》、编制《金融企业依法合规经营专项监督工作手册》，加强制度建设和权力监督制约
- 强化案件分析，推进以案促教、以案促改、以案促建

队伍建设

- 持续加强纪检干部教育整顿、能力建设。分级分批参加纪委书记培训、中央企业纪检监察干部业务培训、专兼职纪检干部轮训等，实现纪检干部培训全覆盖
- 开展以案代训、以查代训，在实践实战中增强斗争本领、提升能力素质

廉政教育

- 举办《我国当前反腐败斗争形势和二十大后反腐败斗争持久战》专题讲座，深刻剖析所属金融企业反腐败形势
- 组织观看《永远吹冲锋号》《利剑啸歌》等反腐专题片
- 组织开展“崇廉尚洁、激扬清风”廉洁文化作品征集活动，征集书画作品、学习体会 122 篇（件）
- 开设“纪法课堂”“特别关注”栏目，把廉洁教育宣传工作抓在经常、融入日常
- 组织开展 2023 年度党风廉政建设责任书逐级签订工作，党员签约率 100%

中油资本举办反腐败斗争形势与策略专题教育讲座

2023 年 5 月，公司举办《我国当前反腐败斗争形势和二十大后反腐败斗争持久战》专题讲座，介绍金融行业反腐败斗争正反面典型案例等，将理论分析与案例讲解融合贯通，公司及所属金融企业领导班子成员、中层管理人员及业务骨干共 260 余人参加活动，参会人员深受教育和启发。

中油资本组织“崇廉尚洁 激扬清风”廉洁文化作品展



检举人保护

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。

举报方式与渠道

举报电话：010-62097138

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，驻中油资本纪检组



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

邮编：100033

反垄断与公平竞争

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，制定《诚信合规手册》，明确商务交往诚信合规要求，通过张贴宣传海报、组织反垄断与公平竞争相关内容培训等方式，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违反《中华人民共和国反垄断法》和《中华人民共和国反不正当竞争法》而受到处罚的事件。

2 禁止贿赂行为

贿赂行为是一种不正当竞争行为，不仅损害各方利益，而且严重破坏公平竞争的市场秩序。我们严格遵守所有适用的反腐败法律和国际贸易公约，坚决反对和禁止一切形式的贿赂。

我们积极发展与商业伙伴的良好合作关系，在商务交往中适当的礼品和接待是允许的，但我们拒绝不当礼品和接待。对外开展捐赠和赞助必须采取谨慎态度，避免贿赂风险。并且我们不会参与任何与政治有关的捐赠和赞助。合法的折扣和佣金可以支付，但必须是在商业伙伴之间发生，而不能是员工个人。

公司反贿赂的具体规定见集团《反商业贿赂手册》以及相关制度规定。

您应当	您不能
<ul style="list-style-type: none"> 对外提供礼品和接待时，严格遵守公司规定和标准，履行审批和登记程序。 向政府官员和公职人员提供礼品和接待时，必须采取更加审慎的态度。 提供折扣、佣金时，应当明示，并应如实入账。 	<ul style="list-style-type: none"> 提供（包括您个人自费提供）/ 接受不符合公司规定或可能影响商业判断的礼品或接待。 向商业伙伴的管理者或员工个人以现金、介绍费、为其报销费用等方式支付费用。 向商业伙伴索要礼品或接待。 行贿或通过第三方行贿。 支付疏通费（除非员工生命安全或公司资产处于危急时才允许支付，但必须向公司报告并准确记录在财务报表中）。

3 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。我们始终以公平和自由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疑请查阅公司《反垄断合规指引》或咨询法律部门。

您应当	您不能
<ul style="list-style-type: none"> 在拟定市场营销方案、价格策略、合作协议和并购交易文件时，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、销售渠道、研发等。 与竞争者打交道时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。 	<ul style="list-style-type: none"> 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： <ul style="list-style-type: none"> 固定或变更商品价格； 分割市场； 限制招投标； 限制经销商销售价格； 滥用市场支配地位。

▶ 《诚信合规手册》节选

反洗钱管理

公司贯彻落实党中央关于加强反洗钱工作决策部署，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，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，促进反洗钱工作更加规范，充分发挥反洗钱在维护国家安全、金融安全和社会稳定中的作用。

金融企业 2023 年主要反洗钱工作



亮点成果



昆仑银行克拉玛依分行走进周边社区，开展反诈金融知识宣传活动

2023 年“金融消费者权益保护教育宣传月”活动期间，昆仑银行克拉玛依分行联合中国人民银行克拉玛依市中心支行与当地公安局经侦支队组成宣传队，走进胜利路街道周边社区，开展反诈金融知识宣传活动。通过开展金融小课堂、发放宣传材料、开设宣传咨询台、进行现场答疑解惑等方式，用通俗易懂的方式向社会公众讲解什么是非法集资、如何防范电信诈骗、如何识别真假人民币、反走私宣传等丰富多彩的金融知识，以此进一步提升社会公民的认识，提高居民风险防范意识，警惕虚拟货币骗局，远离洗钱犯罪活动。



供应商管理

公司供应商类型主要包括信息技术类、工程建设类、综合物资类、营销策划类、资讯产品及服务类。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》《关于国有金融企业集中采购管理若干规定》《国有企业采购管理规范》等法律法规及相关规定，制定《招标与采购管理办法》《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。

公司以《服务供应商管理办法》为基础，重点关注供应商在环保、劳工等环境、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，公司要求供应商签订《供应商廉洁承诺函》，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，严禁行贿、串通、弄虚作假等违反公平竞争、诚实信用的行为；对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 风险防范于未然。

中油资本采购管理组织架构



中油资本供应商管理举措



04

责任担当 服务实体经济

- 产融结合，支持产业发展 54
- 务实笃行，落实金融工作人民性 60
- 数字转型，赋能科技创新 63
- 优化服务，保障客户权益 68



产融结合，支持产业发展

助力油气产业链发展

公司坚守产业金融定位，制定《“十四五”中期评估和 2024-2026 年滚动计划》，修订《深化产融结合指导意见》，印发《金融服务手册》，进一步强化产融结合、融融协同顶层设计，完善制度体系；成立中油资本八大区域融融协调组，优化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；组织成立中油资本金融服务方案工作专班，对产融结合、融融协同以及“一地一企一策”金融服务方案进行探讨研究，发挥综合金融优势，提升综合服务能力。

中油资本“以融促产”金融业务图



各金融企业积极打造“产融结合、融融协同”升级版，制定产融服务发展规划及工作计划，设立产融业务目标，强化优质金融服务供给，提升金融服务质效，精准服务油气产业新态势新需求，围绕油气产业重大项目建设、重要战略客户开展合作，推动产融业务创新升级。

亮点成果

2023 年度，中油资本所属金融企业全年发放产融贷款 **1,729** 亿元

金融企业

具体实践

昆仑银行

- 立足产融，搭建产融产品矩阵，针对油气产业链上下游企业不同融资需求，提供“通”字号、“贷”字号产品、“融”字号产品，切实缓解企业融资压力。
- 截至 2023 年末，昆仑银行实现对公产融存款 **768.73** 亿元、对公产融贷款 **489.46** 亿元、“贷”字产品助力下游产品销售，投放促销贷、油易贷、燃气贷、蓝天贷等下游产品 **248** 亿元，直接促成成品油销售近 **90** 万吨、天然气销售近 **28** 亿方、化工产品销售近 **40** 万吨。

中油财务

- 制定《2023 年产融服务工作计划》，切实发挥“四个平台”职能，全力推进产融服务，创新金融产品，拓展服务范围，成立跨部门营销服务小组，为油气产业链企业定制专属金融服务方案。
- 截至 2023 年末，中油财务累计为成品油、燃气保供企业提供贷款资金支持超 **15.72** 亿元，为油气相关企业发放贷款 **1,386** 亿元。

昆仑金融租赁

- 加速推动产融经营租赁，“制造 + 金融租赁 + 设备租赁服务”模式项目落地，持续推进钻采设备租赁平台建设，积极开展燃气租、厂商租、产品租等产业链租赁产品应用，并创新推出专项金融产品与服务模式。
- 2023 年，落地操作产融项目 **20** 个，投放资金 **20.29** 亿元。

昆仑信托

- 聚焦油气新能源、炼化新材料、成品油销售、服务与支持四个领域，围绕上下游、产业链寻求产融合作机会，扩大以融促产效应；增设产融业务管理部进行条线管理，开展化销破冰战，成品油、天然气巩固战等产融营销专项竞赛；助力深层煤层气产量首次突破 **400** 万方。
- 2023 年，落地产融项目数 **68** 个、同比增长 **441%**，新增产融规模 **126.4** 亿元，存续产融规模超过 **232.4** 亿元。

专属保险

- 2023 年为中国石油集团 **2.66** 万亿元资产、责任及人员风险提供保险保障。
- 为“大国重器”深地“塔科 1”和“川科 1”万米井提供保险保障。
- 海外业务拓展至 **23** 国 **55** 个项目，进入五大油气合作区、四大油气通道。

中意财险

- 制定《中意财险产融业务 2024-2026 三年发展规划》，立足油气、面向能源，大力发展油气产业链业务，创新驱动新能源和信保业务。
- 2023 年，中意财险为油气产业链客户累计提供 **8,834.75** 亿元保障，完成保费收入 **4.96** 亿元，服务油气产业链机构客户 **1,249** 家。

昆仑保险经纪

- 2023 年，服务油气产业链客户保费总金额 **5.89** 亿元，协助完成赔案 **456** 笔，索赔金额 **0.41** 亿元；提供保险风险咨询项目服务 **5** 个，管理咨询项目服务 **52** 个；为产业链客户提供公估理赔服务 **2,998** 笔（含雇主责任险），理算金额 **8.55** 亿元；新增油气产业链客户 **71** 家。

中意人寿

- 制定《中意人寿 2023-2026 年产融结合工作规划》，并确立产融业务年度目标。通过产融团体业务、“石油保”产融个体业务、重大疾病保障项目等，全力做好石油员工及家属的人身保障工作。
- 截至 2023 年末，中意人寿累计为 **35** 万石油员工完成团体业务理赔 **127** 万件，赔付金额 **10.3** 亿元；通过“石油保”承保各级石油企业 **52** 家，累计保障石油企业员工及家属超 **6.1** 万人。



昆仑信托成功落地公司首单投向 LNG 生产行业债权信托业务

2023 年，昆仑信托成立“昆融 24 号资金信托计划”，用于融资人支付天然气款及项目运维费用。融资人出资建设 5 座液化天然气 (LNG) 撬装站，并铺设 200 余公里管道，为油田盘活了闲置资产，每年可为油田增加收入约 **8,000** 万元，助力油气产业链企业提质增效。



昆仑金融租赁创新“金融租赁+”产品，助力油气产业高质量发展

2023 年，昆仑金融租赁开展的电驱压裂装备直接租赁项目成功落地，项目首期投放 6,600 万元。通过本次租赁项目，客户可在不增加固定资产的情况下，获得生产亟需的电驱压裂装备，助力油气主业“增储、上产、降本”，更好地保障国家能源安全。

该项目中昆仑金融租赁立足产业链上下游，发挥“融资融物”双重优势，创新“制造 + 金融租赁 + 设备租赁服务”新模式，通过串联金融业务和商业租赁服务，有效解决了钻探企业设备更新和装备制造企业销售回款等难题，是助力油气产业高质量发展的又一创新实践。

打造“品牌 + 营销”一体化模式

公司充分发挥综合金融优势，健全标准化营销宣传体系，创新“品牌 + 营销”一体化模式，举办线下三场企业文化发布暨市场营销会和线上首次云开放日活动，现场通过展示文化金句和文创产品、组织营销路演、发布基层文化案例、举办座谈交流，让更多石油企业和产业链客户走进中油资本、了解石油金融，夯实产融结合基础，进一步提升服务能力和品牌影响力。



▶ 举办企业文化暨市场营销发布会



▶ 发布“融融一家亲”9个3D宝宝形象

中油资本举办首次线上云开放日活动

公司通过直播 + 互动形式举办首次线上云开放日，同步在中国石油报、中油资本、中意人寿视频号3个平台直播，铁人先锋建立中油资本云开放日栏目，**8**家金融企业**13**个分会场，共同展示石油金融企业魅力，让更多的人通过云上走进中油资本、认识中油资本、感知中油资本，提升品牌影响力。直播观看突破**20,000**人，点赞超过**100,000**人次，互动交流**8,000**多条。



▶ 举办首次线上云开放日活动

“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。

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、香港、新加坡和迪拜4个贷款服务平台，为“一带一路”项目提供充足低成本资金，并大力推介“跨境通”专项产品，为企业“一带一路”建设优化资金配置。2023年，累计为哈萨克斯坦等“一带一路”沿线国家的企业发放“跨境通”委托贷款**6,654.56**万美元，为企业境内外资金统一调配提供便捷，有助于降低企业境外融资成本和汇率风险。

在为“一带一路”沿线项目和企业提供交易、避险和增值服务方面，2023年，中油财务累计为“一带一路”沿线国家油气领域提供外汇交易服务**750.29**亿美元，为企业有效规避汇率波动风险，节约汇兑成本。

昆仑银行服务新疆区域经济发展

截至2023年末，昆仑银行服务新疆“八大产业集群”贷款余额**184**亿元，成功发行新疆地区首单绿色债券**10**亿元，服务油气产业链、服务新疆区域经济发展成效显著。

中意财险助力共建“一带一路”高质量发展

中意财险基于国际业务长期积累，充分发挥股东背景优势，不断钻研“一带一路”所涉及国家地区的法律法规、保险市场环境、地区风险等因素，建立海外出单国家信息库，为中国企业“走出去”提供了坚实的风险保障。

2023年，在接到客户位于墨西哥新能源项目关于风力涡轮机倒塌事故报案后，中意财险充分做好客户与当地保险市场沟通的桥梁，使客户及相关方充分感受到中意财险在国际领域的专业和高效。

截至2023年末，中意财险在**36**个“一带一路”沿线国家，为**1,495**个客户、**21**万人次提供了近万亿元的风险保障。

专属保险积极参与“一带一路”建设

专属保险响应国家“一带一路”政策号召，海外业务进入五大油气合作区、四大油气通道，通过再保险方式为海外项目提供财产险、井控险、责任险、国际货运险、工程险、船舶险、石油与天然气钻井设备险等保险服务。

截至 2023 年末，专属保险为一带一路沿线 **15** 个国家 **34** 家相关企业提供保险保障，公司份额内保额约 **3,429** 亿元，其中承接哈萨克斯坦投资项目 **7** 个、俄罗斯投资项目 **1** 个，积极支持“中哈光明之路”“中蒙俄经济走廊”建设。

务实笃行，落实金融工作人民性

推进普惠金融

公司及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，推进普惠金融。

亮点成果

小微企业贷款余额	较年初增加	增幅
500.61 亿元	144.99 亿元	40.77%

涉农贷款余额	较年初增加	增幅
218.76 亿元	22.41 亿元	11.41%

昆仑银行创新金融产品服务小微企业融资需求

昆仑银行积极落实中央关于金融支持小微企业发展部署，深度融入产业场景服务油气产业链小微企业。面向核心企业供应商推出税 E 通产品，依据核心企业的历史交易和经营情况，为企业发放短期流动资金贷款业务，以满足其日常经营活动需要。该产品为昆仑银行自主研发的全线上化产品，切实解决了石油石化产业链小微企业借款难、借款慢等问题。

昆仑银行针对民营企业“频、急”的融资需求，特别是民营企业融资过程中，既往营运规模与特定业务采购需求不兼容的矛盾，通过自身特色化产融业务，改变原有围绕借款企业年度运营能力为额度的核定模式，以特定采购订单作为审核要项，解决民营企业“融资难”问题。

昆仑信托持续发展慈善信托事业

昆仑信托持续开展慈善信托业务，涵盖助医、助学、助老、救济贫困、乡村振兴、社区治理等多个项目。

- 2023 年 1 月，设立全国最大的共同富裕主题慈善信托——善行北仑共同富裕慈善信托；
- 2023 年 8 月，设立“阳光助学慈善信托”，资金专项用于帮助四川省范围内品学兼优的需帮扶学生完成学业；
- 2023 年 9 月，联合宁波市慈善总会发起设立善行宁波健康守护慈善信托，进一步提升互助共济、普惠共享的医疗初衷，资金专项用于支持特困人群高额医疗费用，提升宁波市低保低边人群的医疗水平。



善行宁波健康守护慈善信托签约现场

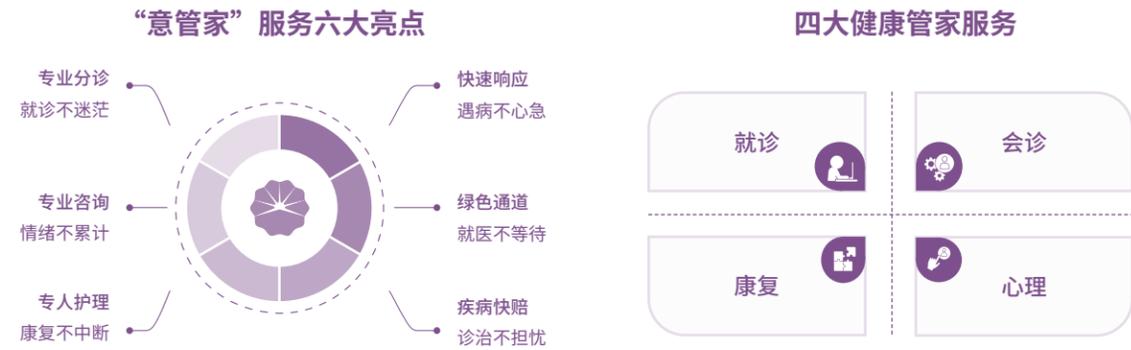
亮点成果

截至 2023 年 12 月
昆仑信托已累计备案慈善信托
76 单

慈善信托总规模
11,861.66 万元

中意人寿推出“意管家”四大健康管家服务

面向重疾险客户和更关注健康的客群，中意人寿推出“意管家”健康管理服务，助力帮助客户解决就医难、确诊难、治疗难、康复难的痛点，提供诊前诊中诊后多流程、从身体健康到心理健康多方面、管家式健康管理服务，包括就诊、会诊、康复、心理四大健康管家服务。



做好养老金融

进入“十四五”以来，国家对于养老问题重视程度日益提升，陆续出台《“十四五”国民健康规划》《国家老龄事业发展和养老服务体系规划》，逐步形成多层次、多支柱养老保障和积极应对人口老龄化国家战略的制度框架。中油资本及所属金融企业聚焦养老服务体系，将保险、信托服务延伸至医疗、养老、健康全场景，积极发展养老金融。

昆仑信托创新特殊需求信托服务

昆仑信托针对特殊人群家庭的诉求，即“我走了，谁来照顾我孩子终生”“谁来为我养老”等，创新信托服务，探索资产服务信托业务，设立特殊需要信托。由失能失智人员及其亲属作为委托人，共同委托昆仑信托设立特殊需要信托，用以保障该失能失智人员生活、安养照护、医疗或其他照护服务需求，同时保障失能失智人员的财产安全及专款给付。

中意人寿推出悦养老居家康养服务，助力解决长者养老服务需求

中意人寿充分践行“成为客户终身伙伴”的经营理念，针对客户在“生理健康”“心理健康”“环境适老”三大方面的居家养老服务需求，推出“悦养老居家康养服务”，提供覆盖“活力-半活力-失能”全龄阶段居家养老服务。

“悦养老”通过为客户匹配远程医疗师、心理咨询师、康养评估师、照护援助师及居家改造师等五大类服务，为老年人群提供涵盖健康问诊、心理疏导、健康规划、康复护理和环境打造等居家养老的全流程服务。

数字转型，赋能科技创新

发展数字金融

中央金融工作会议将做好“数字金融”提升到国家战略部署的新高度。公司明确“以科技创新为手段、全面提升业务水平”的发展思路，切实强化科技和信息对金融的支撑作用，制定金融数智化发展专项规划，成立网络安全与信息化工作领导小组，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，有效支持数字金融战略实施落地。

各金融企业积极建立健全金融科技研发创新管理体系，通过成立专项工作小组、组建金融科技研发人才队伍、建立研发创新机制，切实提升公司科技能力和数据能力，不断夯实数字金融建设基石。

昆仑银行进一步优化完善金融科技创新管理体系

作为中油资本数字化转型首批试点单位，昆仑银行进一步完善金融科技创新管理体系与制度，制定明确的管理规划与目标，持续加强科技队伍建设，推进金融科技创新体系健全发展。采取的核心举措包括：

- 制定《创新管理办法》，明确公司金融科技创新管理工作机制与规范，搭建创新管理组织架构，成立创新委员会并下设创新办公室，推动公司创新工作有效落实。
- 发布《信息科技条线“十四五”总体规划》，明确数字化转型发展重点工作内容及管理目标，切实推动科技兴行战略落地。
- 持续加强科技队伍建设，致力于创建学习型组织，通过组织开展不同层次和维度的培训及小课堂，充分发挥传、帮、带作用，开展全员考试，提升员工学习能力。

在金融科技研发创新与应用实践方面，各金融企业持续加大金融科技领域投入，积极推进人工智能、云计算、大数据等科技研发与应用，探索数字化能力在客户服务、产品服务、风险管理等方面的应用，助力公司运营管理数字化转型，实现金融服务效能提升。

金融企业 2023 年信息科技研发与应用主要亮点实践

金融企业	亮点实践
昆仑银行	重点推进全渠道服务场景、供应链金融服务场景建设，积极开展 117 个项目建设，打造“昆仑云柜”服务模式，优化中油 E 通、油易贷、气易贷、平台保理等线上化产品。
中油财务	围绕人工智能图像识别、机器人流程自动化、大数据应用开展研究；针对业务需求进一步丰富提升核心系统功能，新增、优化司库系统功能 137 项；全力推进客户管理系统建设，完成 180 余项客户数据标准制定、九大业务领域 250 余项指标设计，新一代票据系统、客户管理系统、流动性风险管理系统、二代征信报送系统正式投产上线。
昆仑金融租赁	启动数智工作平台项目建设，在平台设计中充分考虑微服务、云计算、大数据、物联网等主流技术，构建组件化、线上化、数字化、智能化一体的先进信息化工作平台。
昆仑信托	开展数字化员工创新项目，实现 RPA 新技术应用场景试点落地；上线标品信托信息系统，完成智慧信托项目管理系统和新版份额登记系统的项目调研及内部审批；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	持续优化核心系统、数据管理与分析系统，提升系统对业务的支持度和数据分析能力。

中意财险

- 开展 CRM 试点工作，启动“移动化智能理赔平台”、开展混合云基础架构优化、网络安全基础架构优化、零信任等项目建设，推进销售、运营、服务、管理数字化转型；开展 T-NPS 系统建设工作，建立客户净推荐值 (NPS) 机制，并启动短信形式的静态客户 NPS 调研。

昆仑保险经纪

- 作为中国石油集团独家保险经纪人，自主研发“中国石油商业财产保险管理信息系统”，助力中国石油集团保险业务集中管理，进一步优化保险管理的流程化、规范化、数字化水平。

中意人寿

- 启动团险职域核心系统和团险员工福利自选平台建设，持续优化医疗管理平台系统及中 E 家园 APP 系统；打造远程同屏实时互动方案，实现线上屏对屏极致还原线下面对面场景体验，赋能公司业务发展，提升客户体验。



中油资本及所属金融企业积极营造科技创新氛围，通过完善梯队建设、人才选拔机制，明确员工管理、部门奖惩和绩效考核机制，设立创新项目激励机制，定期开展创新项目征集活动等方式，推动创新平台搭建，充分调动科技员工的积极性、主动性和创造性。

亮点成果

2023 年，所属金融企业在金融科技领域获得多项认可：

- 昆仑银行“信息科技风险监测平台实践应用”荣获第十四届金融科技创新奖之“金融科技应用创新奖”
- 中意财险“移动化智能理赔平台”项目荣获“全球保险科技案例”奖；“基于云原生架构的健康险业务平台”入选“2023 中国保险业数字化运营优秀案例”；“中意财险数据中台项目”入选“2023 中国保险业 IT 基础能力优秀案例”
- 中意人寿“SD-WAN 广域网优化项目”在中国通信标准化协会举办的“2023 年度中国 SDN、NFV、网络 AI 优秀案例”评选中荣获“创新实践案例奖”
- 昆仑保险经纪“燃气险平台建设案例”荣获第三届保险业数字化转型大会“保险业数字化营销体系优秀案例”

支持科技创新

公司通过投资私募股权基金的形式，设立绿色基金、新材料基金支持绿色低碳领域生物制造技术创新、智能包装服务创新、新材料科技创新、清洁能源工艺技术创新等，助力实现高水平科技自立自强。



助力闪蒸纺超材料研发创新

公司通过绿动资本投资某高科技创新型新材料企业，助力闪蒸纺超材料研发创新。作为中国领先的闪蒸纺超新材料企业，该被投资企业 2022 年成为国家工信部“先进制造业‘揭榜挂帅’十大重大产业技术需求”揭榜企业之一。其核心研发团队均来自国际知名新材料公司及研究院，通过自主研发成功实现闪蒸纺超材料从微观原理、纺丝控制到后处理加工的整体制程工艺突破，创立自有品牌并推向市场。



聚焦生物制造技术创新

公司通过“新材料基金”投资生物制造领域技术创新。被投资企业主要从事合成生物技术领域的新产品研发、工艺优化与大规模生产，利用可再生碳源及绿色工艺实现食品添加剂及生物基材料系列产品的生产。2023 年度推出 Aliphane® 系列生物基聚合物产品，该产品采用生物基 PDI 及衍生物，可取代石油基来源的 HDI 及相关产品，广泛应用于涂料和粘合剂行业。据估算，生产 40 万吨 Aliphane® 的原材料每年可减少超过 700 万桶的原油消耗，或每年减少 50 万辆乘用车的温室气体排放，或每年减少近 100 万户家庭的用电量。

优化服务，保障客户权益

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》《中国银保监会监管数据安全管理办法(试行)》等法律法规及监管规定，搭建自上而下的管理架构，持续完善数据安全治理制度及规范，开展数据治理专项行动，积极保障数据安全。2023 年，中油资本未发现重大数据安全违规事件。

中油资本开展数据治理专项行动

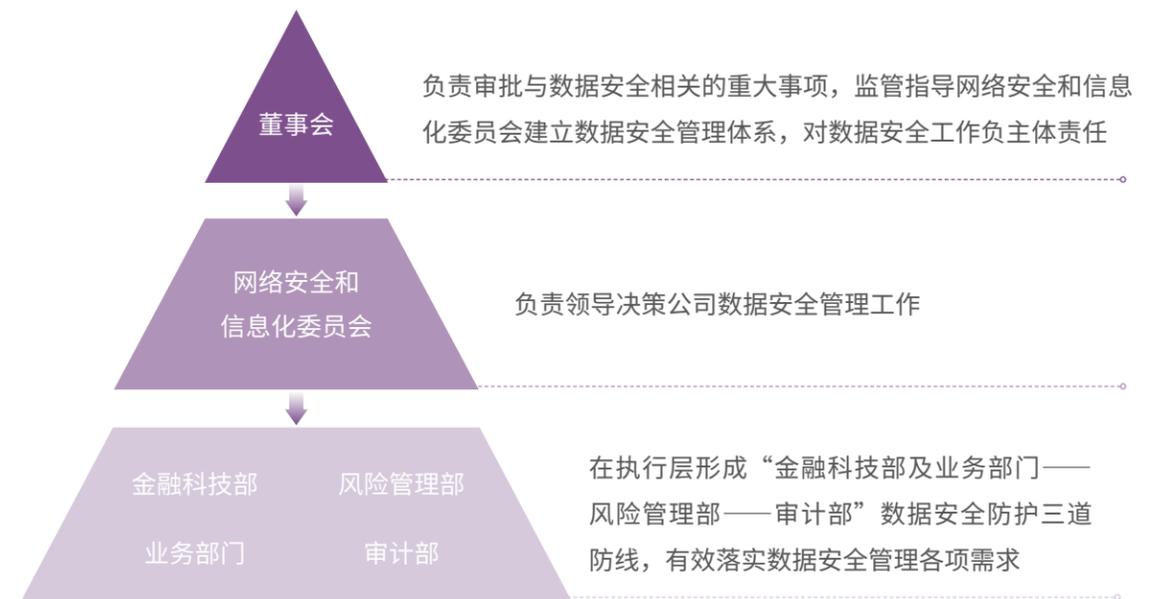
公司开展数据治理专项行动，制定数据底座行动说明工作计划书，明确工作范围、人员、实施方法，组织所属金融企业开展数据资源盘点，明确金融领域 8 个二级主题域，开展数据管理能力自评估工作。

数据治理	金融企业按照监管要求制定一系列数据管理制度。昆仑银行建立信息科技制度体系，覆盖科技管理、开发与测试管理、网络安全管理和运行维护管理四大领域，制定基本制度、管理办法及实施细则共计 73 项制度；昆仑金融租赁组织修订《信息科技外包管理办法》《业务连续性管理办法》《网络与信息安全应急预案》等制度。
数据质量	金融企业将提升数据质量作为“十四五”期间数据管理的一项重要目标，制定具体方案。昆仑银行、昆仑信托等金融企业开展数据质量提升工作，强化数据源头管理，推进数据认责机制，制定数据标准体系，明确数据定义。
数据安全	金融企业组织进行数据安全自查，开展应急处置演练。昆仑信托等金融企业制定了全流程和全生命周期的数据安全管控流程。
数据应用	金融企业数据资源主要用于核心业务、市场营销、经营管理、决策分析、风险管控、监管报送等方面。财务公司探索应用 PowerBI 等数据可视化自主分析工具；昆仑信托建设数据决策系统，专属保险上线数据管理与分析系统。

中油财务不断完善数据安全治理体系

中油财务制定管理制度，明确数据安全治理原则，搭建数据安全治理架构，持续完善数据安全治理体系，为推进各项数据治理工作打下坚实基础。

- 在管理制度方面，制定发布《数据管理办法》《数据安全管理办法》，明确了在数据采集、处理、存储、传输、使用、备份、恢复、清理和销毁等数据生命周期各阶段的安全管理和技术防护能力要求。
- 在数据安全治理原则方面，明确“谁管业务、谁管业务数据、谁管数据安全”的原则，通过数据治理项目梳理数据资源清单，并对全局数据进行安全分类分级，将数据分为“核心、重要、敏感、其他一般”四个安全级别，不同级别数据采取相应的保护措施，实行覆盖数据全生命周期的安全管理体系。
- 在数据安全治理架构方面，由董事会、网络安全和信息化委员会、总部各部门及各分子公司分别承担数据安全治理、落地执行工作，并在执行层形成数据安全三道防线，有效落实数据安全治理各项要求。



2023 年，各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，全方位、多层面推进数据安全及客户隐私保护工作落地见实效。与此同时，各金融企业重视员工相关素养的培养，建立常态化的培训机制，通过线上、线下方式，积极开展网络安全岗位技能、员工数据安全意识等主题培训，减少数据管理人员操作风险，提升全体员工数据安全意识。

金融企业 2023 年数据安全及客户隐私保护重点举措

主要方面

具体实践

数据安全治理体系优化

- 中油财务建成吉林异地灾备中心，实现“两地三中心”容灾体系建设；建立数据安全加密和脱敏系统，实现对数据库进行原生加密，对外带信息进行定制化脱敏处理，保障公司数据安全；启动信息科技风险全面评估和外包风险专项治理，完成信息科技全面审计，全面推进科技风险治理工作。
- 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，定期进行设备巡检，保障系统安全稳定运行。

落实客户个人信息保护

- 中油财务制定《客户信息安全管理办法》，明确管理职责，强化客户信息安全管理，健全客户信息保护机制。
- 中意财险进一步规范《客户个人信息保护管理办法》，根据相关管理要求组织开展业务连续性及灾备演练。
- 昆仑保险经纪制定《客户信息管理办法》，规范客户信息的收集、建立、维护、使用和保护等工作流程，切实加强公司客户信息管理工作，指定客户信息管理工作归口岗位和具体人员，不断提升客户信息管理的规范性和安全性。
- 中意人寿制定《客户个人信息保护管理办法》，明确在客户信息收集与使用过程中遵循最小化原则，采取必要的技术和管理措施，对存储和传输的客户个人信息进行保护，确保数据的安全性和保密性。

落实客户个人信息保护

- 昆仑银行围绕交易系统安全，通过新增负载、防火墙、堡垒机的方式，拓展安全防护技术，新建网络区域防护，进一步完善安全防护覆盖面。
- 昆仑信托围绕数据脱敏治理、数据加密治理、敏感数据监控管理、数据备份容灾、数据传输加密管理等方面，编制形成《昆仑信托三网隔离改造方案》，进一步完善《数据容灾方案》，开展主机安全加固、“蜜罐”主动防御、“漏洞主动防护”、“数据库审计系统”等技术升级举措，有效保护客户信息安全。
- 专属保险针对核心系统开展升级工作，采购运维安全堡垒机、运维一体化平台等网络安全设备，不断提升核心系统的安全治理水平。

昆仑银行开展网络安全意识培训

2023 年 6 月，为普及网络安全知识，强化全员网络安全意识，了解当前网络安全形式和威胁，有效防范信息科技风险，昆仑银行组织开展网络安全意识培训，培训对象涵盖昆仑银行总行和各单位信息科技人员（含外包人员）、总行各部门网络安全员、信息科技项目合作厂商人员及业务条线人员，共计 300 余人。



C 目录 contents

1 什么是网络安全意识

2 当前网络安全形势和重要性

3 常见安全风险及防范措施

4 外包人员应注意的安全事项

5 总结

优化客户服务

公司贯彻落实“以市场为导向，以客户为中心”的经营理念，健全客户服务管理制度与机制，不断优化完善客户分层分级服务管理体系，提升客户管理线上化、智能化水平，完善客户投诉管理模式，不断提高客户服务管理水平。

客户满意度

2023年7月，公司牵头对金融业务客户服务情况开展满意度调查，通过实地回访、电话访问、网络在线调研等方式，开展客户满意度调查，共收回问卷 10,025 份，金融企业整体评价满意度超过 95%。对于客户调查反馈问题，开展针对性改善行动，包括提供定制化专属金融方案、开展技能培训、开展客户服务标准化考核等。

收回问卷

10,025 份

客户满意度

>95%

昆仑保险经纪建立完善的客户服务管理体系

昆仑保险经纪坚持“以客户为中心，为客户创造价值”的服务理念，持续完善客户服务的组织体系、管理体系和内容体系，建立和实施有效的客户权益保障体系。

为进一步提升客户服务质量和体验，昆仑保险经纪制定《客户服务管理办法》《突发事件应急服务工作管理规定》《协助索赔案件处理管理办法》等客户服务制度，根据工作实际每年开展各项服务制度的梳理、修订和完善工作，不断加强客户服务的规范管理。同时，为进一步规范员工的客户服务行为，公司每年制定并参照《保险经纪服务标准化检查与考核标准索引及评分规则》，对各业务机构进行服务标准化检查考核。

中意人寿积极倾听客户声音，提升客户满意度

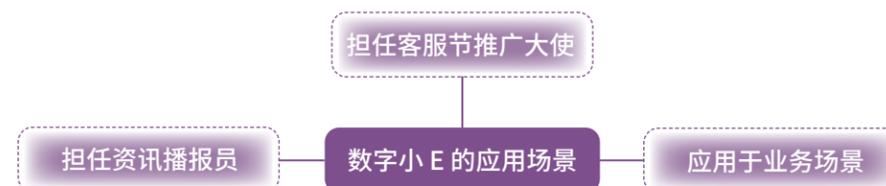
中意人寿积极践行“成为客户终身伙伴”理念，多渠道、多维度倾听客户反馈问题，通过建立客户反馈督导机制、加强投诉管理制度建设、开展投诉治理专项行动，不断提高客户投诉处理及管理的能力。

中意人寿开通“信、访、电、网”等线上线下渠道，设立掌上中意 APP 在线投诉专区，24 小时受理客户投诉，开通 7×24 小时人工电话咨询，倾听客户声音，收集客户反馈建议。每月召开跨部门联合会议，确保客户反馈问题闭环管理，整改举措落实到位。针对投诉管理，中意人寿印发修订六项投诉处理管理制度，健全投诉处理管理制度及投诉考核体系，确保投诉工作有章可依、有序开展。同时，中意人寿强化对投诉案件“四不放过”原则，溯源整改。

为提升科技赋能，升级客户服务，2023 年中意人寿推出首位 7×24 工作制数字虚拟员工小 E，为客户打造新服务模式，同时成为代理人的好帮手。



► 中意人寿数字人小 E



昆仑银行举办客户服务质效提升交流研讨会暨服务升级专项培训

2023 年 4 月，昆仑银行举办客户服务质效提升交流研讨会暨服务升级专项培训，以各业务单位专职及兼职服务质效管理人员、服务质效管理内训督导人员为培训对象，分别开展“商务礼仪与实战沟通技巧”“服务文化打造提升及案例分析”两个专题培训，通过内外案例讲解、现场模拟、选拔试讲等环节，全面赋能员工，切实提升员工客户服务质效。

中意财险举办首届客户节活动

2023 年 11 月，中意财险举办首届客户节活动，围绕“客户回馈、服务提升、消费者权益保护”三大主线，通过微信公众号抽奖、发布客户调查问卷、总经理接待日、理赔开放日等线上线下活动，了解客户需求 and 意见。本次客户节活动，中意财险共组织线上线下活动 **50** 场、触及消费者 **20** 余万人，收集客户需求 **1,500** 余个。

2023 年受理监管部门转办投诉情况

- 中油财务、昆仑信托、专属保险、昆仑保险经纪未接到客户投诉；
- 昆仑银行接获的客户投诉数量为 **421** 件；
- 中意财险接获的全年客户投诉数量 **157** 件，剔除不纳入及重复件 **55** 件，中意财险共受理的投诉件数是 **102** 件，亿元保费投诉量 **8.14** 件；万张保单投诉件数 **0.8** 件；
- 中意人寿接获的客户投诉数量为 **358** 件，较 2022 年投诉量 **450** 件减少 **92** 件，同比下降 **20.44%**。在 88 家寿险公司中排名 **23** 位，较 2022 年在 86 家寿险公司中排名 **18** 位，投诉量排名下降 **5** 位。在 27 家外资寿险公司中排名 **6** 位，较 2022 年在 **26** 家外资寿险公司中排名 **3** 位，投诉量排名下降 **3** 位。
- 客户投诉办结率 **100%**

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》《银行保险机构消费者权益保护管理办法》《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》《互联网广告管理办法》《互联网保险业务监管办法》等关于金融产品广告及营销相关规范，制定内部管理制度，确保金融产品营销推介行为合规。

报告期内，公司未发现金融产品和服务的信息及标识违规事件。

各金融企业在展业过程中严格落实适当性管理，建立完善产品风险评级，开展客户风险评估，充分了解客户风险偏好及承受能力，以实现客户与产品风险评级匹配。

昆仑信托严格落实责任营销与适当性管理要求

昆仑信托制定《金融营销宣传管理规定》《信托产品风险等级划分评定细则》，成立金融营销宣传工作评审委员会，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。

在规范信托产品营销推介材料方面

打造标准化产品介绍模板，确保产品介绍书的规范性；通过录制产品路演视频，进一步完整详实介绍产品情况；严把推介材料审核关，在营销推介材料发布前，金融营销宣传工作评审委员会对营销宣传资料进行审核，有效确保完整、全面、真实介绍产品特点。

在投资者适当性管理方面

在投资者适当性管理方面，不断完善风险测评评价指标和项目风险等级评定制度，通过风险测评、沟通交流等多种形式有效了解客户风险投资偏好和风险承受能力，引导客户购买与其风险等级相匹配的信托产品，并对营销过程全程双录，有效落实客户金融信息保护措施。

各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，通过营业网点设立“公共教育宣传区”、以微信公众号、手机短信、微视频为载体开展金融知识宣传、利用产品路演及产品推介等方式，建立常态化、长效化金融知识普及工作机制。

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，2023 年通过线上线下方式共计开展消费者金融知识宣传活动 10 次。

- 在线上活动中，通过公司官方微信、网站、公司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，为群众揭秘走私活动的各类陷阱；
- 在线下活动中，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。

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。2023 年发布常态化教育宣传推文 45 篇，累计开展线上线下教育宣传活动 1,376 次，触达约 594 万人次。

- “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。

金融企业开展消费者金融知识宣传活动合集



▶ 昆仑银行 2023 年金融消费者权益保护教育宣传月活动



▶ 昆仑信托制作《“彪”憾人生》微电影，进行电信反诈宣传



▶ 专属保险金融消费者权益保护集中教育宣传日海报



▶ 中意财险开展“3·15”消费者教育宣传周活动



▶ 中油财务为客户讲解“财票业务最新发展状况”



▶ 中意人寿开展金融消费者权益保护教育宣传月活动

05

绿色发展

助力“双碳”目标

- 绿色金融，践行责任投资 80
- 气候应对，把握发展机遇 93
- 绿色运营，落实低碳发展 96



绿色金融，践行责任投资

发展绿色金融

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。公司董事会高度重视绿色发展，自上而下完善绿色金融组织架构，2023 年实现所属控股金融企业董事会层面全部设立 ESG 或者绿色金融委员会，将绿色战略纳入公司发展战略，制定《碳达峰实施方案》，明确“十四五”绿色金融发展目标，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



金融企业绿色金融相关政策与目标设定情况



各金融企业基于业务特征及发展现状设立绿色金融事业部、绿色信贷委员会、绿色保险工作小组等绿色金融专项工作组，为绿色金融业务开展奠定坚实的组织基础。

昆仑银行搭建系统的绿色金融业务管理体系

昆仑银行树立并推行节约、低碳、环保、可持续发展等绿色发展理念，明确董事会承担绿色金融主体责任，搭建形成“总行-分行-支行”三层级的绿色金融业务管理体系，不断提升绿色金融管理水平。总行层面，成立绿色金融推进工作领导小组，统筹推进绿色金融工作开展，产融公司业务管理部是绿色金融业务的牵头管理部门。分行层面，克拉玛依分行业务部挂牌绿色金融事业部，与总行建立绿色金融专项联系机制。支行层面，在新疆绿色金融改革创新试验区成立三家绿色支行、一家“碳中和”支行，开展绿色支行品牌化打造工作。

中油财务建立自上而下的绿色信贷管理体系

中油财务为推动绿色信贷工作有效落地，进一步加强绿色信贷组织管理，建立“战略层—管理层—执行层”的绿色信贷管理体系。在战略层，明确董事会为绿色金融责任主体，将原有“战略与投资委员会”更名为“战略、投资与 ESG 委员会”，确定绿色金融发展理念，明确将绿色信贷发展作为信贷业务发展的重点方向；在管理层，公司高级管理人员负责统筹绿色信贷工作，并每年向董事会汇报绿色信贷业务的发展情况；在执行层，由信贷部牵头绿色信贷工作，负责推进绿色信贷业务，各子公司、分公司推进各自绿色信贷落地。

各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。

金融企业 2023 年绿色金融亮点实践成果

截至 2023 年 12 月末，昆仑银行绿色信贷余额 **149.37** 亿元，占全部贷款的比例为 **6.83%**

截至 2023 年 12 月末，中油财务绿色信贷客户数由 2018 年的 5 家增加到 **40** 家；境内人民币绿色贷款余额 **297** 亿元

2023 年，昆仑金融租赁共落地绿色金融项目 **22** 个，实现绿色金融业务投放 **127.48** 亿元，同比增长 **11.10%**，占全年总投放的 **69.10%**

截至 2023 年 12 月末，昆仑信托“三新一绿”信托存续规模为 **74.47** 亿元

截至 2023 年 12 月末，专属保险为 **33** 笔业务提供 **2,245** 亿元的绿色风险保障

截至 2023 年末，昆仑保险经纪累计开展绿色保险项目 **164** 个，累计提供绿色保障规模达 **595.37** 亿元

截至 2023 年 12 月末，中意财险绿色保险业务年度累计签单 **14,312** 件，实现保费收入 **1.05** 亿元人民币，为绿色产业客户提供累计 **774** 亿人民币保额的绿色风险保障

截至 2023 年 12 月末，中意人寿子公司中意资产的绿色金融投资规模达到 **261.84** 亿元，其中直接投资各类绿色金融产品的规模为 **44.74** 亿元，通过债权投资计划等方式支持绿色产业发展的规模为 **217.10** 亿元，同比均保持稳定增长

绿色信贷

公司所属金融企业昆仑银行、中油财务以绿色信贷为抓手积极布局绿色金融，调整优化信贷资产结构，执行差异化信贷政策，创新绿色信贷产品与服务，为绿色产业及企业提供融资支持，助力能源产业链绿色低碳转型发展。

中油财务推出“光伏发电贷”绿色信贷产品

2023 年，中油财务正式推出“光伏发电贷”专项产品，形成“绿销贷”“储气贷”及“光伏发电贷”的绿色信贷产品矩阵，赋能中国石油集团新能源业务发展。

2023 年 7 月，中油财务落地首个“光伏发电贷”项目，为建设配套储能设施的光伏发电项目提供贷款，服务的塔里木油田且末 10 万千瓦光伏发电项目并网发电登上央视《新闻联播》，该项目是塔克拉玛干沙漠腹地最大集中式光伏电站。

昆仑银行落地碳减排贷款

2023 年，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。

- 2023 年 3 月，昆仑银行吐哈分行落地新疆地方法人机构首笔碳减排贷款 1,800 万元，用于新疆某风电项目建设，贷款投向属于碳减排重点领域中的风力发电设施建设和运营，该笔贷款带动的碳减排量约为 5,216.87 吨二氧化碳当量。
- 2023 年 9 月，昆仑银行乌鲁木齐分行向乌鲁木齐某公司二氧化碳回收利用项目发放贷款 300 余万元，贷款投向属于碳减排重点领域中的二氧化碳捕集、利用与封存工程建设和运营，该笔贷款带动的碳减排量约为 11,376.82 吨二氧化碳当量。



▶ 昆仑银行被纳入碳减排支持工具金融机构范围

绿色票据

绿色票据具有支付和融资功能，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，构建完善的绿色票据融资服务体系。

截至 2023 年底，

办理绿色票据
429 张

金额合计
3.03 亿元

办理碳减排票据
508 张

金额合计
3.20 亿元

昆仑银行加速碳减排票据认定

2023 年，昆仑银行加速碳减排票据认定工作，联合第三方专业机构，形成绿色企业、绿色票据、碳减排票据的认定标准，通过对辖内企业进行甄选，确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。

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。公司所属金融企业昆仑金融租赁坚持“能源、市场、特色化”发展战略，持续聚焦“双碳”目标，突出“服务油气主业、服务国家战略、服务实体经济”核心功能定位，大力推动绿色金融产品创新，持续开拓绿色金融业务，在节能环保、清洁能源、绿色交通、绿色制造等领域实现多元化投放，形成“核心客户+产业链”的绿色租赁产品体系，积极服务经济社会绿色低碳转型。

昆仑金融租赁成功落地首个航电枢纽设备租赁项目

2023 年，昆仑金融租赁积极发挥自身的租赁优势，通过售后回租的方式为四川某客户提供航电枢纽设备租赁，成功投放 6 亿元，匹配该客户 10 年期的资金使用需求，缓解其流动性压力。该项目拓宽了客户融资渠道与融资手段，为其提供了灵活与便利的融资模式，有效盘活了其存量资产。



▶ 昆仑金融提供租赁服务的航电枢纽设备

昆仑金融租赁落地城市轨道交通租赁项目，支持绿色交通产业发展

昆仑金融租赁积极响应国家“交通强国”重大战略，助推交通用能降碳减排，已为北京、南京、武汉等多个重点城市的轨道交通建设提供了优质的金融租赁服务。2023 年，昆仑金融租赁为某轨道交通客户的电动客车组、供电系统、通信系统等核心设备，通过售后回租的方式为其提供 10 年期、20 亿元的资金支持，并于 5 月顺利完成全额资金一次性投放。



▶ 昆仑金融租赁售后回租的列车设备

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，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”。

OGCI 昆仑气候投资基金助力“双碳”目标

油气行业气候倡议组织昆仑股权投资基金是一只以“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、碳捕集、利用与封存 (CCUS) 和二氧化碳减排。2023 年 8 月，基金首笔战略投资正式交割。首家被投资企业致力自主研发、规模化生产国际领先水平的 MOF (金属有机框架) 材料，将该材料创新性应用在二氧化碳捕集和天然气乙烷分离等领域，突破性降低气体分离能耗与成本，有效推动我国 CCUS 产业高质量发展，促进油气行业绿色低碳转型。

昆仑信托设立股权投资信托，支持二氧化碳高价值利用

昆仑信托通过设立股权投资信托的方式支持负碳技术应用。2023 年设立“初材投资一号集合资金信托计划”，以增资的方式向某企业进行股权投资，用于该企业生产基地一期项目建设。该企业致力于二氧化碳高价值利用化工产品的研发制造，并且在二氧化碳基多元醇领域的相关技术已经达到国内领先水平。该项目是昆仑信托立足“三新一绿”业务定位，打造“绿色信托”特色名片的有力实践。



▶ 昆仑信托投资的某企业二氧化碳高价值利用生产基地

中意人寿子公司中意资产积极开展绿色投资

中意人寿子公司中意资产通过直接投资各类绿色金融产品、设立债权投资计划的方式积极开展绿色投资实践，支持绿色交通、节能减排、环境保护和基础设施绿色升级。

截至 2023 年 12 月末，中意资产绿色金融投资规模达到 **261.84** 亿元，其中投资各类绿色金融产品规模为 **44.74** 亿元，通过债权投资计划支持绿色产业发展的规模为 **217.10** 亿元。



▶ 中意资产投资的某园博园项目，由“城市伤疤”变成“城市绿肺”

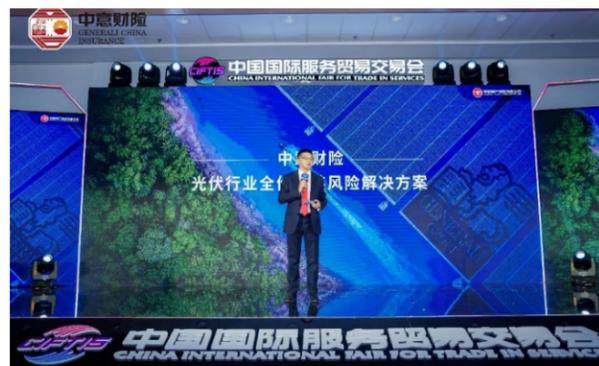
绿色保险

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。公司所属金融企业创新产品开发，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。

中意财险推出“太阳辐射不足指数保险”

2023 年，中意财险创新开发“太阳辐射不足指数保险”。该产品通过转移发电量波动风险，保护客户免受不确定因素导致的损失，有效助力光伏项目融资，促进光伏产业高质量可持续发展。首份保单已在巴基斯坦成功落地。

2023 年 9 月，中意财险以“未来所向，必有所创”为主题参展中国国际服务贸易交易会，发布光伏行业全价值链风险解决方案。



▶ 光伏行业全价值链解决方案发布会现场

专属保险为中国石油集团提供风险保障

专属保险积极为中国石油集团绿色低碳项目提供财产保险、工程保险、环境污染和安全生产提供责任险保障，包括量身定制特色化首台重大技术装备保险产品，率先服务于中国石油集团氢能落地示范项目；研发推出企业碳资产损失保险，助力中国石油集团加强碳资产管理。2023 年，承保 **33** 项绿色保险业务，为中国石油集团绿色低碳项目提供 **2,245** 亿元的风险保障。

2023 年，专属保险为“大国重器”深地“塔科 1”和“川科 1”万米井提供量身定制保险保障，对于攻克勘探开发核心技术、保障国家能源安全具有重要意义。

昆仑保险经纪持续推进环境污染责任保险服务

昆仑保险经纪积极开展绿色保险实践，持续推进环境污染责任保险服务及绿色低碳保险研发。基于研发成果，2023 年为公司上百名业务人员开展线上交流培训。

2023 年，昆仑保险经纪先后为大庆油田、兰州石化等多个企业共计 **21** 个项目开展环境污染责任保险服务，为投保企业提供从保险方案设计、保单日常维护、协助索赔等全流程一体化服务，累计为客户提供 **5.4** 亿元保险保障（赔偿限额），经手保费逾 **2,643** 万元，协助获得保险赔款 **2,679** 万元。



参与绿色市场建设

中共中央、国务院在《关于深化生态保护补偿制度改革的意见》提到“要加快建设全国用能权、碳排放权交易市场，健全以国家温室气体自愿减排交易机制为基础的碳排放权抵消机制”。公司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。

天排所积极参与碳排放权市场建设

天排所通过参与全国碳市场联建、提供碳中和评价服务、开展课题研究、参与行业交流会议等方式，积极参与碳排放权交易市场建设。

- 2023 年完成全国碳排放权注册登记结算机构 4,750 万元出资工作；目前正在积极推动全国碳排放权交易所的设立工作。
- 发挥专业优势，助力企业绿色发展，2023 年全年实施碳中和评价服务共计 51 项，涉及加油站、油库、办公楼宇等多个场景。
- 天排所以对电力、钢铁行业等纳入全国碳市场八大行业的 ESG 评价指南进行研究、编制，并于 2023 年 11 月召开研究成果发布会，对指南进行发布与解读。指南的成功发布为八大重点控排行业企业开展 ESG 信息披露和评价提供指引。
- 天排所应邀参加“中国碳市场大会 2023·上海分会”“进一步完善全国碳市场以及国内统一碳市场政策规则和技术规范体系”圆桌会议，及《联合国气候变化框架公约》第 28 次缔约方大会“中国角”甲烷投资日圆桌论坛，积极参与碳市场建设。



▶ 八大行业 ESG 评价指南（试行版）成果发布会



▶ 中国碳市场大会 2023·上海分会

进一步丰富个人碳账户应用场景

为丰富碳账户应用场景，昆仑银行设计碳账户宣传海报、展架，通过线上线下方式对客户进行宣传，推出绿色出行获取碳积分途径，培养客户低碳出行习惯，在网点张贴碳积分二维码，引导客户主动扫码进行碳积分获取和碳账户注册；关联微信运动，将运动数据与积分相结合，助力客户打造健康生活方式。截至 2023 年末，约 45 万客户在后端系统产生碳积分，累计碳积分超 8,600 万分，减少了约 1,517 吨碳排放。

负责任投资

责任投资作为资本市场新兴的投资管理理念，与高质量发展理念高度契合。公司坚持责任投资，持续推动所属金融企业将环境、社会、治理等因素纳入投资决策考量，深化 ESG 与投资业务进一步融合，在获得投资收益同时，实现社会价值创造。

各金融企业在自营及资管业务中积极应用正面筛选、负面剔除、可持续发展主题投资等责任投资策略，在投资决策过程中纳入 ESG 因素。

金融企业应用责任投资策略的具体情况

正面筛选



优先选择对环境影响较小的行业或企业作为投资标的，倾向于投向绿色清洁、环保低碳领域

负面剔除



剔除 ESG 表现较差，不符合国家绿色发展政策趋势，在环境、社会、公司治理方面有负面事件，产生负面效应的企业

可持续发展主题



开展绿色主题投资，筛选碳中和、清洁能源等符合可持续发展主题的投资标的

昆仑信托将 ESG 因素纳入投资决策考量

昆仑信托在业务管理中充分考虑 ESG 风险因素。在环境因素方面，积极推进“三新一绿”行业发展，关注及限制“两高一剩”行业的投资比例；在社会因素方面，关注交易对手的负面信息、负面舆情等；在治理因素方面，关注企业在公开处罚、董监高履职、财务质量及真实性等方面的信息。针对在 ESG 方面存在重大负面信息的交易对手，严格审批后将采取提前结束、禁止后续投资等方式，规避 ESG 相关风险，践行责任投资。

中意资产建立健全 ESG 评估体系，应用责任投资策略

中意人寿子公司中意资产将 ESG 因素纳入投资决策全流程，搭建起 ESG 评估体系，在投资业务中广泛应用负面剔除策略，防范投资标的 ESG 风险。

目前，中意资产已建立起较为完善的 ESG 评估体系，初步形成 3 大类一级指标、11 个二级指标、以及负面清单制为主的评价标准，重点关注投资标的的环境重大违法违规、自然资源被限制使用、严重损害员工权益、重大安全事故、供应商及客户方面出现重大负面舆情、公司治理存在严重瑕疵、信息披露出现财务造假等 ESG 风险因素。

在投资业务开展过程中，中意资产积极应用负面剔除策略，在投前阶段通过舆情监控和现场尽调等方式对拟投资标的开展 ESG 评估，对于发生过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 ESG 负面事件的企业，审慎甄别，评估是否纳入剔除名单。

气候应对，把握发展机遇

公司坚决贯彻落实国家关于实现“双碳”目标战略部署，持续推进气候变化管理工作落地，参照国际可持续准则理事会 (International Sustainability Standards Board, 简称 ISSB) 的《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，参考《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) (征求意见稿)》，从治理、战略、风险管理、指标及目标四个方面，识别、评估并应对气候变化带来的风险及机遇，在提升自身气候风险防范能力同时，把握市场机遇，助力“双碳”目标实现。

中油资本应对气候变化管理体系



中油资本气候相关风险和机遇分析

气候相关主要风险	风险描述	影响时间	潜在财务影响
转型风险	政策和法律风险 <ul style="list-style-type: none"> 资产端及负债端：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，从而出现贷款违约、保险产品理赔等事件。 运营端：国家及相关监管机构正在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违规风险。 	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 <ul style="list-style-type: none"> 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，大力推进气候行动，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	
物理风险	慢性物理风险 <ul style="list-style-type: none"> 资产端和运营端：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。 负债端：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。 	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
	急性物理风险 <ul style="list-style-type: none"> 资产端和运营端：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、客户的资产损失或运营中断。 负债端：随着气候变化加剧，气候灾害发生的频率明显增加，保险机构的承保风险也随之上升，在财产损失、人身伤害类保险业务中赔付风险增加。 	短中期	
	产品、服务与市场机遇 <ul style="list-style-type: none"> 资产端：“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，中油资本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，获得市场先机。 负债端：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。 	短中长期	营业收入增加 投资组合价值增加

针对识别的气候变化风险，公司积极应对，推进开展气候相关行动。公司及所属金融企业持续跟踪气候相关政策趋势，加快落实绿色低碳运营，做好物理风险的妥善应对，同时关注被投资企业、客户的气候相关风险管理情况，加大绿色、低碳相关业务及产品的研究与创新，优化业务结构，进一步缓解气候相关风险。



昆仑金融租赁积极应对气候相关风险

昆仑金融租赁基于公司业务运营，识别出主要的气候相关短期及中长期风险。其中，短期风险主要表现为自然灾害等极端天气导致的公司租赁资产损失金额或资产受损失的概率增加，给租赁业务带来不利影响；中长期风险表现为气候相关因素或低碳转型过程中政策及法律、技术和市场变化，导致客户的产能下降、运营成本升高、收入下降，致使客户无法按期偿付租金，造成公司的流动性风险。

针对短期气候风险，昆仑金融租赁持续对极端气候、自然灾害保持密切关注，通过购买财产保险或督促客户购买财产保险的方式规避租赁物因自然灾害造成损毁而带来的财务损失；针对中长期气候风险，昆仑金融租赁成立绿色金融事业部，确立天然气、光伏等行业为重点研究方向，持续加强相关产品设计，积极推动业务结构优化和转型。



中意财险推进将气候相关风险纳入保险产品创新

为有效应对气候变化风险，中意财险将气候相关因素纳入保险产品的设计中，针对水电、风电、光伏、新能源汽车等行业，创新推出气候相关产品，为客户提供定制风险解决方案。

在巨灾保险中，中意财险充分利用巨灾风险评估模型，将气候变化因素纳入保险风险评估与定价中，包括风险暴露分析、风险预警、风险损失测算、产品定价等方面。此外，中意财险推出风能储量不足指数保险、售电公司履约保证保险、太阳辐射不足指数保险等气候相关保险产品，助力高环境风险行业企业管理自身的气候相关风险。



专属保险持续完善自然灾害风险保障及服务体系

专属保险积极应对极端自然灾害所致财产损失，承保业务覆盖台风、洪涝等极端自然灾害相关风险，为中国石油集团构建了全面的风险保障体系。2023 年，专属保险积极应对“杜苏芮”“卡努”台风和暴雨洪涝等重大灾害所致财产损失理赔，第一时间赴现场开展理赔服务，向华北油田、河北销售等受灾企业及时实施大额预赔付，有效发挥保险保障“压舱石”作用。

绿色运营，落实低碳发展

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。未发生与环境保护相关并对公司有重大影响的、已确认的违规事件。

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，公司逐渐建立起能源管理体系，以 2027 年碳达峰为目标，明确办公室是公司能源管理的牵头部门，制定节能减排行动方案，分步推进相关目标落实。

2023 年，公司协同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 2023 年节能减排重点举措

加强 节能行为管理

- 公司石油金融大厦开展优化电梯乘坐算法、定期对管道及大厦设备进行巡视巡检和维保工作；
- 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断电；
- 中意财险制定《综合行政管理办法》，要求员工必须下班关闭电脑等用电设备，实施职场照明分区域控制，无人区域必须关闭照明灯具，不得使用大功率电器。

使用 节能环保设备

- 公司石油金融大厦更换高效节能灯具，全年共计更换 1,590 具，相比 2022 年，全年减少电能耗 107,760 千瓦时；新建自行车车棚 2 个、充电桩 7 台，为员工发放 ESG 绿色出行环保标贴，鼓励员工绿色低碳出行；
- 通过智能科技小设备，采用微型电脑控制插座，对热水器等常用电设备设置固定启用关停时间，进一步加强电能消耗；更换办公区楼层公共区域与消防应急通道内的照明灯具，采用节能 LED 灯源以及感应灯具；
- 中意财险将办公场所照明灯具替换为 LED 节能灯，预计年度用电节约 2,000 度；针对卫生间、洗漱间的灯具加装感应器，实现人走灯灭；停用 2 台老旧机动车，预计全年可节约燃油消耗约 2,400 升。

打造 绿色数据中心

- 昆仑银行对“昌平生产中心机房”进行改造，采取调整运行参数、优化部署方式等多项管理措施，优化调整机房内 IT 设备，降低制冷能耗。截至 2023 年末，昌平机房制冷能耗环比 2022 年降低约为 5%；
- 中意人寿将自有数据中心机房进行设备梳理，关机下架部分无用设备，更换老化线路，使用新的 UPS，优化电力输入输出。

加大 节能减排宣传

- 公司石油金融大厦定时播放 ESG 宣传片，设计定制节能降碳标识，在办公楼各个区域进行张贴，倡导绿色出行、节约用电等环保理念；
- 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；
- 中意财险发布《节能低碳生活方式倡议书》，引导员工树立节能意识。



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。



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。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。

在水资源使用管理方面，公司水资源消耗主要为办公运营过程中的生活用水，主要用水来源为市政用水，废水排放符合生活用水排放标准。公司及所属金融企业持续强化办公运营过程中的水资源管理，通过使用节水器具、更换节水装置、建立中水回用体系、张贴节水标识，实现水资源节约。

在办公物料使用管理方面，公司及所属金融企业持续推行无纸化办公，加快行政办公系统、电子档案系统、大集中财务 ERP 系统上线运行，实现办公流程电子化和电子存档；建立视频会议室，倡导会议材料电子化，减少纸质材料打印；鼓励办公用纸循环利用，提倡双面打印及二次打印，减少纸张的使用。2023 年，昆仑银行年度节约用纸超过 80,000 张，昆仑信托节约用纸超过 100,000 张，专属保险节约用纸超过 120,000 张。

在废弃物管理方面，公司从源头做起，尽量减少废弃物产生，倾向采购可重复使用的充电型办公设备，减少电池废弃物的产生。同时，公司针对无害、有害废弃物设置不同的处理方式，对于办公及生活垃圾，由物业统一清运；对于废弃电子产品等有害废弃物，委托有资质的第三方进行回收处置，确保废弃物得到妥善处理。

06

以人为本 打造活力职场

- 生才有道，保障员工权益 102
- 用才有效，助力员工成长 106
- 聚才有力，落实员工关怀 110



生才有道，保障员工权益

人才吸引与保留

人才是企业实现可持续发展的根基。公司秉持“生才有道、聚才有力、理才有方、用才有效”理念，积极建立多元化的人才招聘渠道。制修订《内部招聘及社会招聘管理办法》《毕业生招聘工作管理办法》，将员工多元化招聘写入公司制度，强调通过校园招聘、社会招聘等多种渠道，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。

公司坚持以岗位为基础、价值创造为根本、绩效贡献为核心，树立重基层、重实践、重业绩、重担当的用人导向，激发人才能动性，挖掘人才驱动力，完善人才培养开发机制，关注员工在不同阶段的发展需求，优化员工的成长环境，为员工实现自我价值提供空间，实现人才与企业相互支撑、相互成就。

中油资本人才理念



人才强企工程

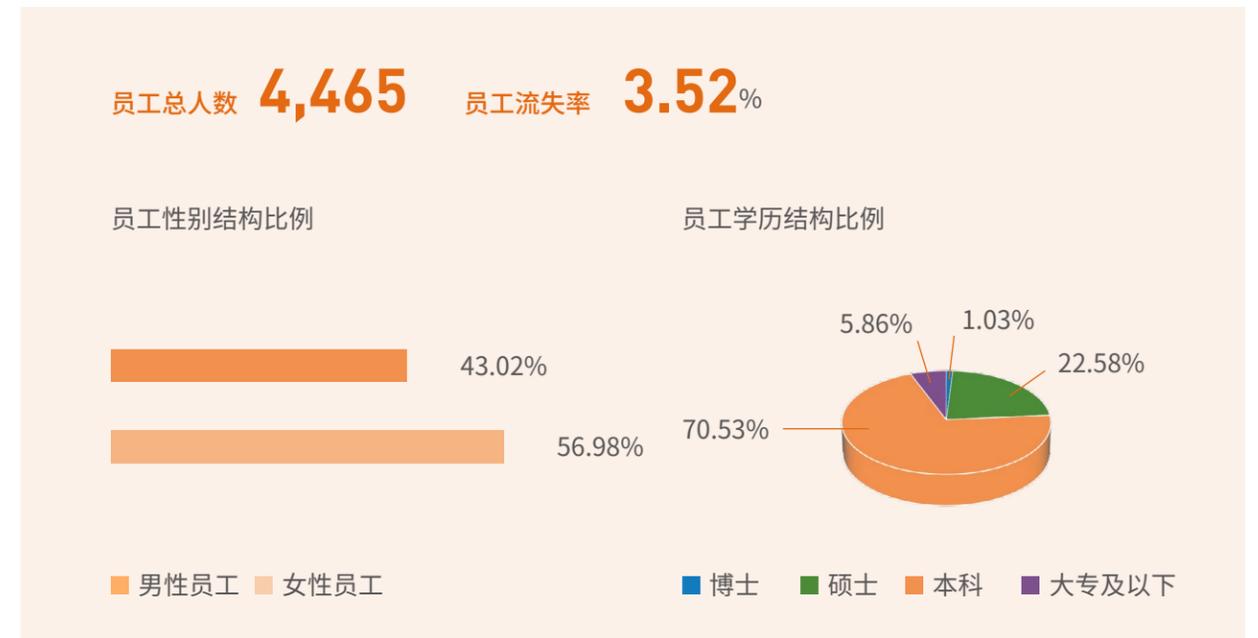
公司坚持党的全面领导，坚持市场化改革方向，坚持问题导向、目标导向、结果导向，坚持分类管理、精准施策，紧紧围绕人才强企工程，持续深化三项制度改革，大力实施组织体系优化、干部队伍锻造、人力效能提升、动力活力激发“四个专项工程”，为打造富有活力和竞争力的产业金融提供坚强组织和人才保障。

中油资本人才强企工程



公司致力于搭建多元化员工体系，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，以实现高素质人才队伍建设。

中油资本 2023 年员工多元化绩效



员工权益

公司严格遵守《中华人民共和国劳动法》《中华人民共和国劳动合同法》等对员工管理有重大影响的法律法规，以公平公正的原则招聘员工，避免童工和强制劳工，并在与员工签订劳动合同时，详细列明雇佣期限和终止雇佣的理由，如发现任何违反劳动法律法规的情况，公司将立即根据相关法律法规终止劳动合同。

公司对全体员工充分说明工作规则、人事管理规则、员工薪酬福利等员工权益规则制度，修订完善《岗位说明书》，依法确定本单位的工资分配方式和工资水平，设定同工同酬的薪资结构，按时支付员工薪酬，并保障劳动者休假的权力。公司及所属金融企业所有岗位起薪均不低于国家及当地基本工资标准。

公司持续强化劳动用工规范，在招聘、薪酬、培训、晋升等事宜上杜绝一切由于性别、地域、民族、宗教等方面引起的歧视发生，确保所有员工均享受公平、公正、公开的工作机会，规范开展员工权益保障工作。

公司致力于构建性别友善的工作制度与工作环境，关注女性员工在职场中可能面临的调整或困难，为女性员工提供必要的支援，设置母婴室，积极落实《女职工禁忌劳动范围的规定》等政策，依照相关法律法规要求给予婚假、产假、哺乳假并依法支付相关劳动报酬。

截至报告期末，公司未发生员工歧视、强制劳动及雇佣童工等事件。



劳动合同签订率

100%



社会保险覆盖率

100%

员工薪酬与福利

公司建立全面薪酬福利体系，致力于保护员工的合法权益，为员工提供有竞争力的薪资福利和奖励机制，使员工对企业充满归属感和获得感。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，重新修订《金融企业工效挂钩办法》，引导金融企业做大市场做强业务“挣工资”，实现了业绩、薪酬“双提升”。所属金融企业开展薪酬递延管理，制定《薪酬递延支付管理办法》，明确薪酬递延人员适用范围及原则，使薪酬管理制度体系更为规范。

公司制定《考勤管理办法》《休假管理办法》等一系列规章制度，对公司员工工时及享有的各类休假进行规范管理，包括国家法定节假日、带薪年假、事假、病假、工伤假、婚假、丧假、产假、陪产假、计划生育假和哺乳假等。同时，根据特殊岗位要求，设置了强制休假制度。

中油资本薪酬及福利体系

薪酬结构

- 基本工资、岗位工资、季度绩效、年度奖金、特殊奖励

法定福利

- 法定节假日、带薪年假、生育假等法律规定各类假期
- 每日工作时间为 8 小时，平均每周工作时间为 40 小时
- 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）

补充福利

- 购买补充医疗保险（包括补充门诊急诊、住院医疗保险）
- 重大疾病保障保险、企业年金
- 节日慰问、生日慰问、员工日常慰问、困难员工帮扶等
- 年度健康体检、健身设施、员工健康驿站
- 文体活动、员工食堂

员工沟通

公司不断完善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、微信公众号等，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，促进企业与员工的和谐发展。依法向职工代表大会报告发展规划、年度经营计划等情况，对于选举职工代表董事、职工代表监事、涉及薪酬福利等与员工切身利益相关的重要事项，均依法提交职工代表大会审议。

2023 年，公司在所属重点金融企业开展员工满意度调查，借助信息化手段发送员工满意度调查问卷，问卷涵盖薪酬福利、企业文化、健康企业建设、餐厅饮食、职场环境、劳保用品、员工意见等内容。针对满意度调查结果，员工对公司的认同度、建议等，相关部门进行有针对性的优化管理，营造高效积极健康的工作环境。同时，公司积极开展“我为精益管理献计策”合理化建议征集活动，调动员工参与企业管理的积极性，并努力保障建议得到有效落实。



昆仑银行职工代表大会表彰

用才有效，助力员工成长

员工晋升与绩效考核

公司重视员工职业发展，建立健全员工晋升机制，畅通人才职业发展通道，推动优秀人才在经营管理、专业技术等方面增长才干、创造价值。

在员工晋升方面，公司建立管理、专业双序列职业发展通道，并鼓励员工通过跨职能、跨岗位实现职业发展，实施跨层级、跨专业挂职交流锻炼，建立员工人才发展和技能提升的轮岗培训，通过跨岗位、跨部门、跨机构、参与多元化跨组织项目等对员工进行培养辅导。公司及所属金融企业持续完善人才共同培养机制，全面开展上下左右挂职，涉及 7 家单位 5 名中层干部、7 名业务骨干共 12 人，有力推进产业金融复合型人才培养。

在绩效考核方面，公司制定《员工绩效考核管理办法》，不断督导所属金融企业优化全员业绩考核工作，建立压力传导机制，通过不断优化完善中层管理人员和核心骨干业绩考核评价体系，鼓励有条件的企业试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、辞退解聘的硬挂钩，充分发挥业绩考核的战略导向和激励约束作用。同时，公司按照绩效考核制度等相关规定，建立了绩效考核结果反馈、申诉及处理机制，每年开展员工绩效考核，考核覆盖全体人员，同时各级负责人与员工进行绩效面谈。对于考核结果有异议的，员工可提出书面申诉，公司相关负责人会认真核实并予以答复，同时做好保密工作，确保考核客观公正。

此外，公司进一步加强对证监会、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，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。

金融企业绩效考核机制



昆仑银行

- 修订《分行绩效考核办法》，优化经营机构考核及分配机制
- 修订《客户经理绩效分配办法（试行）》及配套制度，优化客户经理绩效考核及分配政策



中油财务

- 制定员工考核办法，发布《职级体系管理办法（试行）》等 3 项制度



中意财险

- 制定《绩效管理细则》，开展绩效考核工作



中意人寿

- 修订《员工年度个人绩效考核管理办法》，细化个人绩效目标设定与追踪、个人绩效考核等条款

员工培训体系

公司牢固树立“创新是第一动力、人才是第一资源”理念，重视员工的培训与发展。针对董监高、中层干部、核心骨干、基层员工、新入职员工等，结合经营实际、年度计划、岗位性质与职责、员工发展需求，制定一系列培训计划与人才培育项目，为员工提供多渠道、多形式、多层次、多领域的培训活动，赋能员工成长。此外，公司加快培训的数字化转型工作，推进智能培训管理和智慧学习平台建设，依托中油 e 学等网络培训资源，推进在线培训。

亮点成果

公司围绕“提升综合素养、锻炼实践本领、打造高效团队”目标，充分整合内部与外部、线下与网络各类培训资源，多层次、多渠道、多领域、多形式开展员工培训。

2023 年，各级各类培训参训人员
141,822 人次

人均接受培训
70 学时

员工培训覆盖率
100 %

昆仑银行大力加强复合型青年人才培养

2023 年，昆仑银行成功探索实践“一二三四”特色化青年骨干培养体系，即贯穿“培养政治坚定、素质优良的复合型青年人才”一条主线，实施“积分约束、导师指导”双向管理模式，采用“课堂教学、分享交流、课题实践”三种培训方式，强化“专家讲授、党课宣讲、分组研讨、书籍阅读”四项日常锻炼，跟踪培养总分行青年骨干 50 人，形成独具昆仑银行特色的青年人才综合培养模式。



▶ 课堂教学现场



▶ 青年马克思主义者培养工程暨青年骨干训练营首期示范培训班结业仪式



▶ 职业技能大赛

中油财务探索“六个度”教育培训方式为人才培养工作赋能增效

- 突出“广度、专度”，打造“中油财务大讲堂”精品课程与线上培训资源库，推出“业务精讲”“赋能课堂”“党课开讲”“金融小讲堂”等 4 类课程，形成全方位的特色培训体系。2023 年末，“中油财务大讲堂”已举办各类主题讲座超过 50 期，累计培训 4,000 余人次。
- 锚定“精度、深度”，创办“中层共学读书会”，引导思维碰撞，运用培训收获解决复杂问题。注重因材施教开展培训，强化中层管理人员“领导力”培养。
- 秉持“适度、温度”，制定贯穿新员工入职前三年的“六个一”“育苗计划”，即参加一周集中培训、接受一周入职培训、进行一次领导班子见面座谈、开展一个月基层分公司锻炼、实行一个月油田一线现场学习、完成一年两个部门轮岗见习。

昆仑保险经纪完善以管理、运作、课程、讲师为核心的自主培训体系

- 制定《培训工作管理办法》《考试管理细则》等制度办法，执行标准化的培训活动流程，规范培训档案、员工学习记录、资格证书管理等基础工作。
- 引进专业化在线培训管理平台，组织实施涵盖各条线、各层级的针对性培训项目，满足全员培训需求。
- 2023 年，主要围绕“中层管理人员能力提升”“前线销售人员能力提升”“新员工融入与培养”“职能部门核心岗位技能提升”“全员职场通用技能提升”及“内部课程研发”六大方面开展培训。



聚才有力，落实员工关怀

员工关怀

公司始终关怀员工的身心健康，在为员工提供法定福利待遇的基础上，为员工提供医、食、住、行等方面的特色福利，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，努力为职工提供常态化、精准化服务，致力于为员工打造一个轻松、温馨、和谐的家园。

此外，公司开展职工慰问活动，依托工会构建帮困救助的长效机制，坚持开展困难员工帮扶工作，及时慰问结婚、住院或家庭变故员工，坚持在元旦、春节等节日走访慰问家庭困难员工。



公司及所属金融企业共帮扶慰问

170 人次



慰问总金额

33.82 万元

公司及所属金融企业 2023 年员工帮扶慰问情况

金融企业	员工帮扶慰问情况
中油资本	开展元旦春节、“七一”期间困难党员群众走访慰问工作，精准帮扶困难党员、群众 19 人（含昆仑保险经纪），慰问金共计 62,000 元。
昆仑银行	春节慰问困难员工及党员 21 人，慰问金共计 93,223 元。
中油财务	坚持“一声诉求、一份努力、一种责任”，深入推进员工居住证办理、集体宿舍及人才公寓协调、退休员工关怀机制设计等“微民生”事项，致力提升员工幸福指数。慰问困难职工 2 人，慰问金共计 8,000 元。
昆仑金融租赁	开展各类帮扶慰问 15 人次，慰问金额总计超过 15,000 元，发放帮扶专项资金 5,000 元。

昆仑信托

- 昆仑员工关爱 1 号服务信托成立于 2022 年 12 月 14 日，信托资金专项用于昆仑信托、中油资产在职员工或退休员工其本人或家属等人员，因疾病、意外伤害或其他不可抗力致使生活发生重大困难时，给予一定的生活、医疗和教育帮扶。2023 年向 19 位昆仑信托员工发放慰问金 38,000 元；
- 开展生病慰问、结婚生育慰问、家属身故慰问 43 人次，发放慰问金合计 68,000 元。

专属保险

- 因员工家属身故、员工结婚、生育、退休等慰问 10 人次，发放慰问金、慰问品 18,000 元。

中意财险

- 提高员工子女慰问、住院慰问、法定节日慰问和生日慰问的标准；
- 慰问和帮扶员工 41 人次，发放慰问金、慰问品 31,000 元。

中意人寿

- 开展家属住院慰问、家属身故慰问、婚假慰问 41 人次，发放慰问金 37,400 元。



▶ 中油资本、昆仑银行领导看望慰问年终决算干部员工

关注员工安全与健康

公司始终坚持“以人为本,生命至上”理念,高度重视员工安全和健康,致力于为员工打造安全、健康的工作环境。在第 22 个全国“安全生产月”之际,公司围绕“人人讲安全、个个会应急”活动主题,认真组织开展应急科普“五个一”安全知识宣传、“我来讲安全”专题宣传短视频、案例警示教育、安全技能培训、网络知识答题竞赛、安全生产排查整治等专项活动,切实强化全员安全生产意识,为做好公司综合安全和个人及家庭综合安全打下基础。

2023 年“安全生产月”活动

组织主题教育读书班深入学习贯彻习近平总书记关于安全生产重要论述,进一步牢固树立安全发展理念,增强安全意识

部署“安全生产月”各项工作,组织逐层签订安全责任书

组织开展安全技能培训

加大宣传力度,多种形式推动安全发展。发布“安全生产月”工作宣传专题;以保密、消防、用电、道路交通安全为主题,制作“我来讲安全”系列专题宣传短视频;组织参与“安全生产月”网络知识竞赛、逃生演练科普、逃生演练训练等活动。配发《安全生产法》学习读本并组织全员学习

组织安全隐患大排查,制定综合安全工作检查标准,对重点场所、关键环节问题隐患进行“四不两直”深入排查;制作发布《家庭消防安全自查表》,组织进行员工家庭安全隐患排查



中油财务组织安全生产月活动

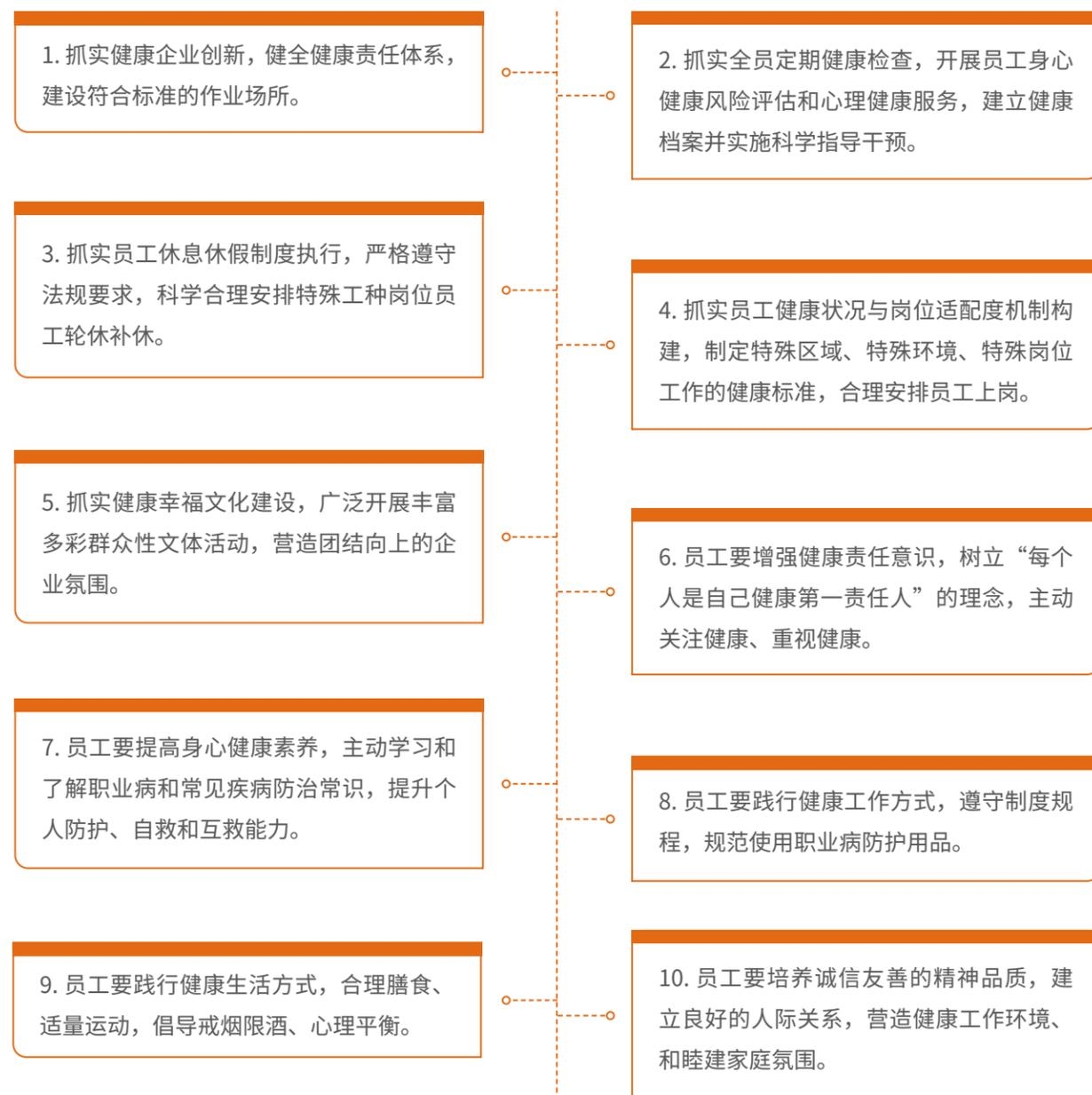
2023 年,中油财务组织员工赴北京西红门安全培训基地,开展安全技能培训。火场烟雾环境通行、地震模拟实景、漏电应对体验,让参训员工切身感受到消防安全、用电安全的重要性。心肺复苏、AED 自动体外除颤器、海姆立克法等急救方法的讲解和体验,使参训员工进一步提升应对突发医学紧急事件的急救能力,增加第一时间挽救生命的可能性。



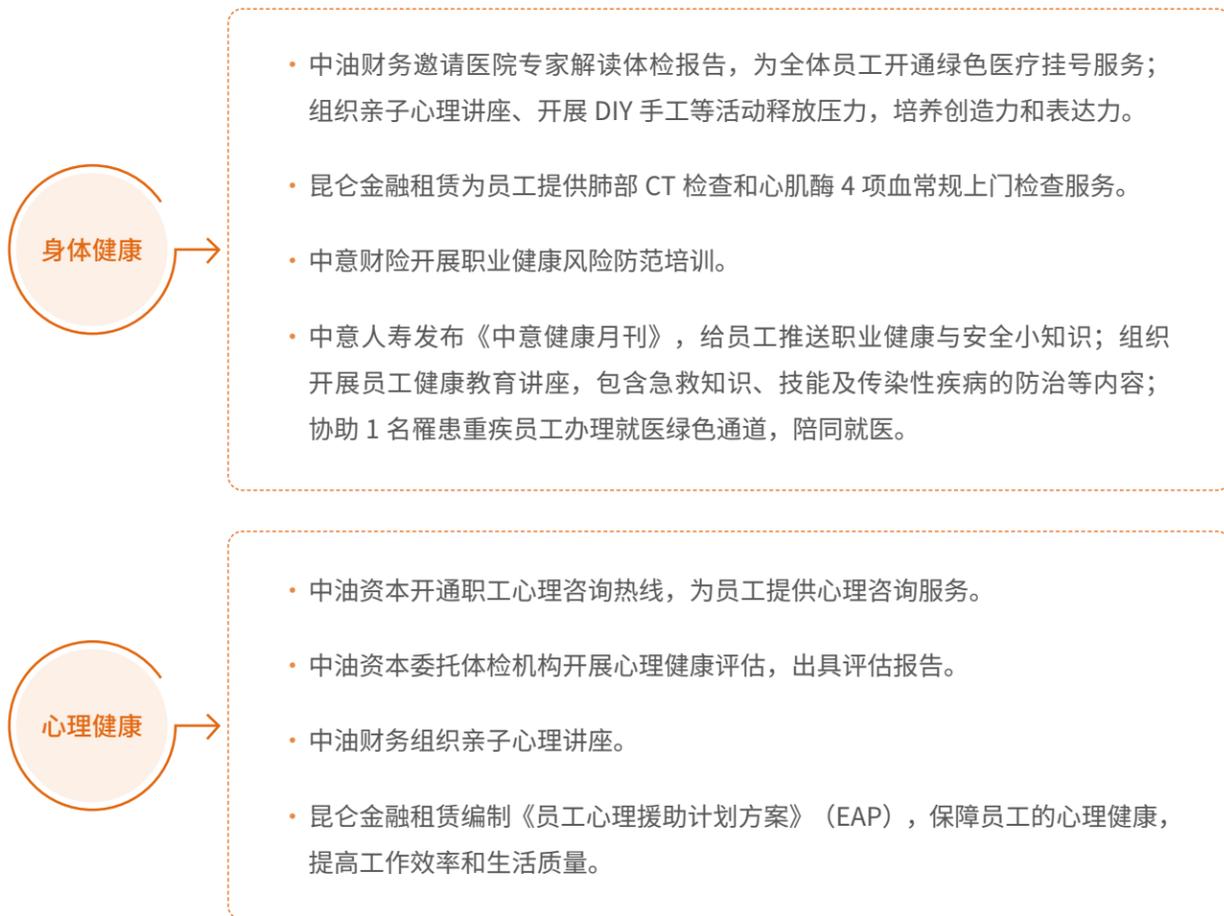
开展安全技能培训

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《健康企业建设实施方案（试行）》，全面推进健康中国建设落地，健全健康企业创建责任体系，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。抓实健康文化建设，设立健康驿站，开展家庭医生签约服务，心理咨询热线，优化员工健康体检，提升食堂餐饮质量，改造升级健身角，打造“健康工作、快乐生活”氛围。

建设健康企业十项措施



2023 年保障员工健康主要举措



▶ 石油金融大厦“健康驿站”揭牌仪式



▶ 中意人寿《健康月刊》

丰富员工生活

公司积极践行“快乐工作，健康生活”理念，在繁忙的工作之余，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，增进交流，进一步增强团队的凝聚力、战斗力、归属感和认同感。



▶ 中国石油在京单位“石油工人心向党 赓续精神建新功”职工歌咏比赛决赛二等奖



▶ 中油财务香薰蜡烛 DIY 活动



▶ 第五届“昆仑银行杯”乒羽赛



▶ 中意人寿 2023 年扬眉兔气元宵节联欢会



▶ 冬季健步走主题活动



▶ 中意人寿 Family Day 亲子日活动



▶ 中油资本工会开展“三八”妇女节厨后争霸大赛



▶ 昆仑银行第五届员工足球赛

07

携手共建 和谐美丽社会

- 响应号召，助力乡村振兴 120
- 社区沟通，践行公益慈善 123



响应号召，助力乡村振兴

公司贯彻落实党中央国务院关于推进乡村振兴战略布署及中央农村工作会议精神，持续加大乡村帮扶力度，通过金融支持、长期驻村帮扶、产业帮扶、消费帮扶、生态帮扶、民生帮扶等多种方式，推动落实乡村振兴工作，加快农业农村现代化，建设宜居宜业的美丽乡村。

亮点成果

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	驻村员工数	帮扶人口数量	对外捐赠总投入	帮扶产品采购金额
6 个	14 个	15,025 人	254.04 万元	228.08 万元

涉农贷款余额	较年初增加	增幅
218.76 亿元	22.41 亿元	11.41 %

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发展定位，贯彻落实中央经济工作会议、中央农村工作会议精神和新疆维吾尔自治区对乡村振兴的部署安排，从 2017 年起开展驻村帮扶工作，截至 2023 年，帮扶项目广泛分布在新疆、陕西、四川等地的 11 个乡村，其中 3 个是新疆维吾尔自治区部署重点帮扶项目。共选派 52 名干部员工长期驻村开展工作，其中 2023 年当年驻村 14 人。



昆仑银行连续多年被新疆维吾尔自治区评为驻村工作优秀组织单位



产业帮扶

产业振兴是乡村振兴的基石，也是守住不发生规模性返贫底线的重要举措。2023 年，公司所属金融企业继续保持对帮扶村的产业扶持力度，探索在当地建立起长久运行的农牧业帮扶机制，激发以产业为核心的振兴模式。

昆仑银行积极探索农牧业产业帮扶机制

向沙雅县色日克苏盖提村捐赠 50 万元投入于绵羊养殖项目，持续支持培育村集体合作社。

向伽师县玉代克力克乡 2 个村捐赠 55 万元发展石榴等特色种植园建设，已经形成长期增产创收的产业项目。



▶ 沙雅县色日克苏盖提村绵羊养殖项目

消费帮扶

消费帮扶在推动农村经济转型中具有重要意义。2023 年，公司通过对农村特色产品的推广、购买当地特色的产品和服务，实现城乡资源的有效对接，促进公平贸易，助力乡村振兴。

昆仑金融租赁实施消费帮扶 助力乡村振兴

昆仑金融租赁向甘肃省定西市临洮县等定点帮扶地采购多批消费帮扶农特产品，帮助定点帮扶地区巩固拓展脱贫攻坚成果、助力群众增收，促进乡村产业兴旺。2023 年消费帮扶共计 90,368 元，切实有效地帮助帮扶地区，在巩固拓展脱贫攻坚成果、助力乡村振兴中贡献积极力量。

生态帮扶

生态帮扶能够兼顾当地经济发展和生态保护，把植树造林、保护生态环境作为帮扶的基础，既能增收，又培育当地产业自主发展能力，注重可持续发展。

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

2023 年 6 月，天排所与黄南藏族自治州人民政府签署合作框架协议，此次签约以开发及交易碳汇为核心。天排所将充分发挥自身专业优势和多年来积累的“双碳”服务经验，利用碳市场交易平台优势，促进黄南州生态价值变现，让绿水青山变成金山银山，这也是对口帮扶的一次实践创新。



▶ 黄南藏族自治州生态帮扶现场

民生帮扶

民生帮扶旨在为农民提供改善生活条件，提高教育医疗水平等方面的支持，促进农村经济社会全面发展，助力乡村振兴战略取得可持续的成果。2023 年，公司在慈善信托、物资捐赠等方面进一步开展民生帮扶工作，增强农民的获得感和幸福感，激发其对乡村振兴项目的积极参与和支持。

中油资本到江西横峰县开展助力乡村振兴帮扶活动

2023 年 7 月，公司党委委员、副总经理王立平带队，与八家所属金融企业共同前往江西横峰县参加活动，为港边石油中心小学捐赠图书，为脱贫户及监测户捐赠大米、菜油等生活物资。



昆仑信托设立乡村振兴慈善信托，助力乡村教育

2023 年 6 月，昆仑信托与江西横峰县合作设立横峰县首个慈善信托“宝石花开 横峰绽放”乡村振兴慈善信托，信托资金规模 200 万元，将专项用于助力横峰县乡村振兴，解决当地学生读书难、住宿难、运动难的问题，丰富乡村教育中的体育、艺术等特色教育。



▶ “宝石花开 横峰绽放”乡村振兴慈善信托设立仪式

社区沟通，践行公益慈善

2023 年，公司积极践行公益慈善，在抗险救灾、困难家庭救助、特殊儿童教育、志愿服务及医疗保健等多方面持续投入，开展特色社区公益活动，助力社区和谐发展。

亮点成果

公司及所属金融企业积极开展公益活动，2023 年

社区公益投入
482.12 万元

员工志愿服务总时长
1,339 小时

员工志愿服务
2,607 人次

中意人寿积极投身教育公益项目

中意人寿充分发挥资源优势,大力推动教育事业,先后设立“捡回珍珠”“中意人寿读书阁”“爱心送考”等公益项目,关注青少年及儿童教育成长环境,改造基础教育条件。

2023 年 9-10 月,中意人寿参与由新华爱心教育基金会发起的“捡回珍珠计划”公益项目,由中意人寿为每位“珍珠生”提供三年共 7,500 元的生活补助款,助力“珍珠生”安心完成高中学业,获得通往大学的机会。截至 2023 末,中意人寿为“捡回珍珠计划”公益项目累计捐助善款 23.63 万元。



▶ 慈善拍卖会现场



▶ 连续第八年开展“关爱自闭症儿童”公益援助活动

中油财务香港子公司参与“公益金百万行”活动

2023 年 1 月,中油财务香港子公司参加香港公益金举办的“百万行”徒步公益活动,切实履行国有企业社会责任,为当地困难家庭及儿童奉献爱心。



▶ “百万行”徒步公益活动现场

关键定量绩效表

经济绩效

经济绩效指标表¹

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
营业总收入	万元	3,096,393.17	3,243,144.32	3,899,210.82
实现税费	万元	388,180.26	436,375.83	395,397.41
资产总额	万元	99,053,151.63	102,377,396.08	107,379,986.09
每股社会贡献值 ²	元	0.93	0.93	0.86

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 = (公司净利润 + 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。

环境绩效

环境绩效指标表¹

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
温室气体排放总量 (范围一和范围二) ^{2,3}	吨二氧化碳当量	4,196.09	5,093.2	4,850.23
范围三温室气体排放量 ⁴	吨二氧化碳当量	—	—	2,639.64
人均温室气体排放量 (范围一和范围二)	吨二氧化碳当量 / 人	3.21	3.89	3.92
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	0.05	0.06	0.06
综合能源消耗量	吨标煤	985.04	1,174.30	1,107.38
天然气消耗量	立方米	90,000.00	85,083.00	67,308.34
自有车辆汽油用量	升	3,809.99	3,809.42	5,511.2
外购电量	千瓦时	7,001,556.53	8,593,436.29	8,226,480
人均耗电量	千瓦时 / 人	5,348.78	6,559.88	6,655.73
单位面积耗电量	千瓦时 / 平方米	85.26	104.64	100.17
耗水量	立方米	56,460.58	63,395.00	62,537.00
人均耗水量	立方米 / 人	43.13	48.39	50.60

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
单位面积耗水量	立方米 / 平方米	0.69	0.77	0.76
生活废水排放量	吨	—	—	62,537
按来源划分的无害废弃物量: 废纸产生量 ⁵	吨	8.70	7.49	9.00
按来源划分的无害废弃物量: 硒鼓墨盒 ⁶	盒	785	514	1,635
按来源划分的无害废弃物量: 碳粉盒 ⁶	盒	113	193	681
按来源划分的无害废弃物量: 废电池	节	—	—	5,258
按来源划分的有害废弃物量: 电子产品废弃量	件	127	239	804

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、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, 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; 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, 因电子产品报废量较往年有所增加。

注 2: 范围一温室气体排放包括天然气、自有车辆耗油产生的温室气体排放。其中天然气燃烧产生的温室气体排放计算系数参考生态环境部《企业温室气体排放核算方法与报告指南 发电设施》(2022)、国家统计局《中国能源统计年鉴 2021》(2022), 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)。

注 3: 范围二温室气体排放为耗电产生的温室气体排放, 计算系数参考生态环境部《关于做好 2023-2025 年发电行业企业温室气体排放报告管理有关工作的通知》。

注 4: 公司自 2023 年开始统计范围三温室气体排放数据, 统计范围为员工商务旅行产生的温室气体排放。数据计算参考《温室气体核算体系: 企业核算与报告标准》(GHG Protocol—A Corporate Accounting and Reporting Standard)《温室气体核算体系: 公司价值链(范围三)核算和上报标准》(GHG Protocol—Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard)。

注 5: 废纸产生量按照年度 A4 纸张购买盒数估算。

注 6: 部分单位的硒鼓墨盒、碳粉盒等数据按照采购量估算。

员工雇佣绩效

员工雇佣绩效指标表¹

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
员工总数	人	4,292	4,266	4,465
按性别划分	男性	1,861	1,846	1,921
	女性	2,431	2,420	2,544
按年龄组别划分	<30 岁	802	662	653
	30 至 50 岁	3,204	3,258	3,405
	>50 岁	286	346	407

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年	
按受教育程度划分	博士	人	47	49	46
	硕士	人	938	933	1,008
	本科	人	2,986	2,986	3,149
	大专及以下	人	321	298	262
少数民族员工人数 ²	人	316	311	320	
新招应届毕业生	人	18	59	65	
劳动合同签订率	%	100	100	100	
员工歧视事件总数	件	0	0	0	
员工流失率 ³	%	3.70	2.56	3.52	

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: 【信息重述】2021 年和 2022 年少数民族员工人数统计口径与年度财务报告合并报表范围不一致, 核对数据后予以更正。

注 3: 员工流失率 = 年内员工流失人数 / 年末员工总数

员工培训绩效

员工培训绩效指标表¹

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
员工培训总支出 ²	万元	670.92	528.67	1,424.52
员工培训人次 ²	人次	42,595	69,815	141,822
员工培训覆盖率 ³	%	89.80	98.70	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, 公司加大员工培训投入, 因此员工培训人次较往年增加。

注 3: 【计算方法】员工培训覆盖率 = 接受培训的该类别员工人数 / 接受培训的员工总人数。

职业健康与安全绩效

职业健康与安全绩效指标表¹

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
工伤发生次数 ²	次	0	0	1
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。

客户服务绩效

客户服务绩效指标表¹

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
客户投诉数量	件	986	1,105	881
客户投诉办结率	%	99.19	99.55	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

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绩效

社会公益及志愿服务绩效指标表¹

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
社区公益投入	万元	623.00	547.79	482.12
对外捐赠总投入	万元	249.77	294.68	254.04
员工志愿服务人次	人次	949	1,322	2,607
员工志愿服务总时长	小时	3,843	4,206	1,339

注 1: 2021 年和 2022 年统计口径包括中油资本本部、昆仑银行、中油财务、昆仑融资租赁、昆仑信托、专属保险、中意财险和中意人寿, 2023 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。

注 3: 2023 年员工志愿服务总时长统计口径不包括中意人寿, 因此员工志愿服务总时长较往年有所下降。

供应商管理绩效

供应商管理绩效指标表¹

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
供应商总数	家	—	15	46
中国内地地区的供应商数	家	—	15	46
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。

反贪污培训绩效

反贪污培训绩效指标表¹

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
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
开展反贪污培训次数 ²	次	84	87	141
参与反贪污相关培训员工人次	人次	6,521	7,547	6,560

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往年有所增加。

反洗钱培训绩效

反洗钱培训绩效指标表¹

指标	单位	2021 年	2022 年	2023 年
开展反洗钱培训次数	次	—	—	21
接受反洗钱相关培训员工人次	人次	—	—	5,044

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。

对中国石油集团资本股份有限公司环境、社会及公司治理 (ESG) 报告的独立审验声明

致中国石油集团资本股份有限公司的管理层及利益相关方：

北京商道融绿咨询有限公司（以下简称“商道融绿”）受中国石油集团资本股份有限公司（以下简称“中油资本”）的委托，对其《中油资本 2023 年度环境、社会及公司治理 (ESG) 报告》（以下简称“《ESG 报告》”）披露的有关信息和数据进行独立的第三方审验。商道融绿的审验情况如下。

审验范围

1. 时间范围

本次审验时间范围限于《ESG 报告》披露的 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间的信息和数据，报告期之外的任何相关信息和数据均不在本次审验范围。

2. 信息和数据范围

本次审验的范围限于《ESG 报告》涵盖的中油资本的信息和数据，不包括中油资本的供应商等其他第三方的信息和数据。对于《ESG 报告》中披露的已经通过独立第三方机构审计或审验的信息和数据，本次不再重复审验。

3. 审验范围

本次审验范围包括两方面：一为评估《ESG 报告》是否有不符合 AA1000AP (2018) 中包容性、实质性、回应性和影响性原则的情况；二为评估选定《ESG 报告》中的特定绩效信息的可靠性和质量，特定绩效信息包括：外购电量、天然气使用量、员工总数、女性员工比例、员工流失率和社区公益投入。

责任

中油资本的管理层对《ESG 报告》的编制和内容负全部责任，并保证《ESG 报告》的内容以及提供给商道融绿的资料信息的完整性和真实性，不存在重大错误陈述。

商道融绿的责任是根据中油资本提供的资料信息，按照双方在审验合同中认可的职权范围，依据 AA1000 审验标准 v3 (AA1000AS v3) 出具独立的审验声明。

标准

商道融绿使用 AA1000AS v3 作为审验服务参照的标准。AA1000AS v3 是指由 AccountAbility 创建的审验标准。本次审验类型和深度为“类型二、中度审验”。

商道融绿依据《商道融绿非财务报告审验方法》编制本审验声明。

商道融绿同时参考的标准、原则及倡议还包括：全球报告倡议组织 (GRI)《可持续发展报告标准》/ 香港联交所《ESG 报告指引》/ 气候相关财务信息披露工作组 (TCFD) 框架 / 国际可持续准则理事会 (ISSB)《国际财务报告可持续披露准则第 1 号——可持续相关财务信息披露一般要求》、《国际财务报告可持续披露准则第 2 号——气候相关披露》/ 欧盟《公司可持续发展报告指令》(CSRD) / 温室气体核算体系 (GHG Protocol) 等。

审验方法

1. 制定审验计划

商道融绿在审验计划中记录关键的资源需求、需收集的证据、任务、活动、可交付成果和时间表，形成审验计划书。

2. 收集信息

商道融绿依据明确性、平衡性、完整性、时效性的原则，评估所收集信息的质量。

3. 进行审验

- 开展访谈，访谈人员包括部门管理人员、负责可持续发展的管理人员。
- 审验中油资本所提供的相关文件、数据和其他资料。
- 审验《ESG 报告》的信息和数据是否符合 AA1000AP (2018) 中包容性、实质性、回应性及影响性原则。
- 审验《ESG 报告》中特定绩效信息的可靠性和质量。

4. 商道融绿认为的其他有必要的工作

独立性和能力

1. 独立性

商道融绿和中油资本为完全相互独立的公司，除了审验合同所约定的服务内容，商道融绿与中油资本没有其他关联。

2. 能力

商道融绿专注于为客户提供环境、社会和公司治理 (ESG) 评级、绿色金融战略规划、环境和社会风险管理 (ESRM)、绿色金融产品创新、绿色金融与责任投资研究、绿色债券评估认证、绿色信贷和责任投资能力建设等可持续金融方面的专业咨询、研究和培训等服务。

商道融绿已获得使用 AA1000AS v3 的许可。该许可授权商道融绿使用和遵守 AccountAbility 的 AA1000AS v3，以及使用与此类可持续性审验服务相关的 AA1000AS v3 标志。

商道融绿审验团队人员拥有 ISO14001 内审员资质、CFA-ESG 证书、EFFAS-CESGA 证书、GRI 培训证书、碳资产管理师等可持续发展领域的资质，团队由拥有丰富可持续发展领域经验的专业人士构成，其对 AA1000AS v3 标准有全面的理解。

局限性

商道融绿在本次《ESG 报告》审验中，所需的信息和数据完全依赖中油资本提供的相关信息和数据，未从其他外部渠道搜集信息，访谈亦未涉及到外部利益相关方。

审验内容

1. AA1000AP (2018) 包容性、实质性、回应性和影响性原则审验，具体如下。

包容性：中油资本识别了主要利益相关方，通过不同的方式持续与主要利益相关方沟通。中油资本为利益相关方参与提供了必要的能力和资源。

实质性：中油资本收集了主要利益相关方的意见，确立了实质性议题的优先级确定流程，识别出了与公司高度相关的 ESG 议题并对议题优先级进行了区分，并于其《ESG 报告》中展示了实质性议题的评估结果。

回应性：中油资本对其主要利益相关方关注的实质性议题做出了回应，并进行了相关的能力和资源投入。

影响性：中油资本搭建了自上而下的 ESG 管理架构，建立了衡量、评估和管理公司的影响的流程，并将部分影响纳入公司的实质性议题。

2. 商道融绿通过抽样的方式，核证《ESG 报告》中选定的六项特定绩效信息。

结论

1. 商道融绿未发现《中油资本 2023 年度环境、社会及公司治理 (ESG) 报告》有不符合 AA1000AP (2018) 中包容性、实质性、回应性和影响性原则的情况。

2. 商道融绿未发现任何事项使我们怀疑《中油资本 2023 年度环境、社会及公司治理 (ESG) 报告》中选定的六项特定绩效信息的可靠性及质量，这些特定绩效信息可供利益相关方使用。

审验机构：北京商道融绿咨询有限公司

审验负责人：吴艳静

2024 年 3 月 15 日 中国，北京



报告索引表

报告目录	SDGs	GRI 标准 (2021)	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》	
报告编制说明	—	GRI2-2/GRI2-3	—	—	
2023 年度 ESG 管理回顾	—	GRI2-12/GRI2-14	—	—	
走进中油资本	—	GRI2-1/GRI2-6	—	—	
ESG 战略与管理	ESG 理念	—	8.3/8.4/8.13	—	
	ESG 规划	—		E.5.1 低碳发展目标制定与战略措施	
	ESG 管理体系	—		—	
	利益相关方沟通	—		—	
	实质性议题识别与分析	—		GRI3-1/GRI3-2/GRI3-3	—
稳健经营 筑牢合规底线	优化治理 筑牢发展根基	GRI2-9/GRI2-10/GRI2-11/GRI2-12/GRI2-13/	8.1/8.2/8.5/8.11/8.13	G1.1 治理策略及流程 / G1.2 组织构成及职能 / G3.1 投资者关系管理 / G3.2 股东权益 / G4.1 信息披露制度 / G4.2 信息披露质量	
	合规管理 强化风险管控	GRI2-27		G5.1 合规经营 / G5.2 风险管理	
	廉洁从业 恪守商业道德	GRI2-27/GRI205/GRI206/GRI308/GRI414		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	
责任担当 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	
	务实笃行, 落实金融工作人民性		GRI203	8.1	S2.3 创新发展
	数字转型 赋能科技创新		GRI203	8.1	S2.3 创新发展 / S4.4 国家战略响应
	优化服务 保障客户权益	—	GRI417/GRI418	8.13	S2.2 客户服务与权益

绿色发展 助力“双碳”目标	绿色金融 践行责任投资	—	GRI203	8.1	S4.4 国家战略响应 / E.3.3 环境权益交易
	气候应对 把握发展机遇		GRI201		E.3.4 气候风险管理 / E.3.2 减排管理
	绿色运营 落实低碳发展		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 / E.5.5 绿色低碳认证 / E.5.6 环境领域合法合规
		生才有道 保障员工权益			GRI2-7/GRI2-8/GRI401/GRI402/GRI405/GRI406/GRI407/GRI408/GRI409
以人为本 打造活力职场	用才有效 助力员工成长		GRI404	8.1/8.5/8.13	S1.4 员工发展与培训
	聚才有力 落实员工关怀	—	GRI403		S1.3 员工健康与安全
携手共建 和谐美丽社会	响应号召 助力乡村振兴		GRI203/GRI413	8.1/8.13	S4.4 国家战略响应
	社区沟通 践行公益慈善		GRI203/GRI413		S4.2 社区共建 / S4.3 社会公益活动
关键定量绩效表	—	GRI2-4/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.3.1 温室气体排放 / S4.1 缴纳税费情况	
第三方审验	—	GRI2-5		—	—
报告索引表	—	GRI1	—	—	—



联系地址：北京市西城区金融大街1号B座22层

电话：010-89025678

传真：010-89025555

邮箱：zyzb@cnpc.com.cn