



五矿资本股份有限公司

2025 五矿资本股份有限公司

环境、社会及治理 (ESG) 报告
Environmental, Social and Governance Report



目录

04	关于本报告
06	董事长致辞
08	走进五矿资本
10	年度 ESG 绩效
12	ESG 管理
16	专题一： 五矿资本“十四五”回顾—— 五载奋进谱华章 继往开来启新程
22	专题二： 产融聚力守初心 转型升级谱新篇

01 正本清源 稳健金融

32	坚持党建引领 服务中心大局
36	夯实治理体系 筑牢发展根基
40	坚守合规底线 强化风险管理
45	践行商业道德 诚信廉洁经营

02 客户为先 智慧金融

52	深化数智协同 保障信息安全
56	优化客户体验 完善服务体系

03 低碳运营 绿色金融

60	发展绿色金融 助力低碳转型
66	应对气候变化 落实双碳行动
68	推进绿色运营 践行环保责任

04 人才至上 温暖金融

72	维护员工权益 营造和谐环境
75	厚植人才根基 服务长远发展
81	建设员工福祉 共创美好未来

05 贡献社会 责任金融

86	助力乡村振兴 共建美好家园
91	厚植公益实践 彰显社会价值
96	深耕慈善信托 回归信托本源

98	关键绩效表
105	报告内容索引

关于本报告

本报告为五矿资本股份有限公司（简称“公司”“五矿资本”）发布的第四份环境、社会及治理（简称“ESG”）报告（简称“本报告”），主要阐述公司 2025 年度在经济、社会、环境方面的社会责任实践及绩效。

报告范围

除特殊说明外，本报告披露内容及数据覆盖公司 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日期间（下称“本年度”“报告期”）。

除特殊说明外，本报告所涉及的实质性内容均来自五矿资本及其控股并表所属企业。

编制依据

本报告编制遵循上海证券交易所（下称“上交所”）《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》、国务院国有资产监督管理委员会（下称“国资委”）《央企控股上市公司 ESG 专项报告编制研究》ESG 信息披露相关要求，同时参考全球可持续发展标准委员会（GSSB）《可持续发展报告指南》（GRI 标准）及中国人民银行发布的《金融机构环境信息披露指南》。

数据说明

本报告信息数据均来自公司正式文件、统计数据或控股并表所属企业社会责任实践情况统计及汇总。其中，财务数据来自《五矿资本 2025 年度报告》，数据如与 2025 年年度报告有出入，以 2025 年年度报告为准。如无特殊说明，本报告中所涉及货币金额以人民币作为计量币种。

确认及批准

本报告经管理层确认，于 2026 年 04 月 16 日获董事会审批通过。

报告发布渠道

本报告由纸质版和电子版两种形式发布，电子版报告可通过五矿资本官方网站（www.minmetals-finance.com）以及上交所网站（http://www.sse.com.cn/）查阅。

联系方式

若您对本报告有任何意见或建议，欢迎联系五矿资本董事会办公室。

地址：北京市东城区朝阳门北大街 3 号五矿广场 C 座

电话：010-60167200

电子信箱：minfinance@minmetals.com

报告称谓

国资委	指	国务院国有资产监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
中国五矿	指	中国五矿集团有限公司
五矿资本、公司、我们	指	五矿资本股份有限公司
所属企业	指	五矿信托、外贸金租、五矿证券、五矿期货 4 家主要所属企业
五矿信托	指	五矿国际信托有限公司
外贸金租	指	中国外贸金融租赁有限公司
五矿证券	指	五矿证券有限公司
五矿期货	指	五矿期货有限公司
五矿金通	指	五矿金通股权投资基金管理有限公司
五矿金鼎	指	五矿金鼎投资有限公司
五矿产业金融	指	五矿产业金融服务（深圳）有限公司
五矿金服（香港）	指	五矿金融服务有限公司
绵商行	指	绵阳市商业银行股份有限公司
安信基金	指	安信基金管理有限责任公司
工银安盛	指	工银安盛人寿保险有限公司
五矿财务	指	五矿集团财务有限责任公司
五矿保险经纪	指	五矿保险经纪（北京）有限责任公司

董事长致辞

“

2025 年，是“十四五”规划的收官之年。中国经济在高质量发展航道上展现出强大韧性，以习近平同志为核心的党中央统揽全局、科学决策，引领中国式现代化迈出新的坚实步伐。投身时代浪潮，融入国家大局，是五矿资本作为央企金融公司的使命所系、价值所在。我们以长期主义引领价值创造，在稳中求进、以进促稳的步履中，将 ESG 理念深植于经营血脉，让可持续发展从战略共识走向行动自觉，在服务国家大局中书写央企金融的责任答卷。

”

守正固本，履责惠民，以治理之“韧”筑牢发展根基。

我们胸怀“国之大者”，以高质量党建引领，主动对接服务党和国家工作大局，将金融活水精准滴灌至国家战略前沿。这一年，我们始终将党的建设摆在首位，深刻践行“两个一以贯之”，将党建引领全面融入公司治理各环节，完善党委“把方向、管大局、保落实”核心机制，构建“党建+”“四个一批”示范项目，推动党建与业务深度融合。全面深化“重塑组织、重构机制、重组人才”改革，新设产业金融部，筹备组建四大专业委员会，以组织重塑激活转型内生动力，以架构优化匹配矿业金融发展需要。深入推进“管理规范年”建设，强化风险防范化解与穿透式监管，为经营发展筑牢坚实屏障。我们始终牢记“金融为民”初心，深刻把握金融工作的政治性、人民性，将履行社会责任作为央企的价值追求。2025 年，投入乡村振兴资金 1,825.60

万元，在全国 9 省 39 县（区）落地 50 个“保险+期货”项目，总保费达 3,959.61 万元，惠及农户超 1.44 万户次；“三江源”系列慈善信托截至 2025 年末累计成立 95 单、规模 2.98 亿元，对外投放 2.78 亿元，用于支持乡村振兴、生态保护与科研创新等；各系列养老信托存续规模达 29.32 亿元，不断探索金融支持养老事业高质量发展的新路径。

披荆斩棘，深耕主业，以产融之“进”回应时代之问。

我们秉持中国五矿“矿业报国、矿业强国”的初心使命，立足“以融强产、服务实业”的功能定位，将产融协同向纵深推进。我们以专业之力，行深耕之事：聚焦金属矿业，以深度产业研究支持重大产业规划与投资决策，以专业财务顾问服务资源并购与产业重组；聚焦战新产业，推动多金融牌照协同赋能，为新能源产业链提供集专项研究、资本运作、设备融资租赁、衍生品综合服务、供应链金融、产

业基金于一体的全链条综合金融服务；聚焦科技创新，深入探索“产业+科技+综合金融”新模式，落地金川集团重金属高盐废水零排放治理二期等一批标杆项目。2025 年，落地服务中国五矿金属矿产全产业链项目 48 单，集团全产业链一体化新优势更加明显，产业链竞争力持续提升。中国金属矿业经济研究院（五矿产业金融研究院）成功举办第四届五矿产业金融论坛，发起成立矿业金融研究联合体，智库的决策支撑与品牌引领作用显著增强，以产融结合的扎实成效，在服务国家矿产资源保障的征程中镌刻下鲜明的央企印记。

向绿而生，逐绿而行，以低碳之“为”绘就生态底色。

我们深入贯彻绿色发展理念，将绿色金融明确为战略转型主要方向之一，立足中国五矿全产业链优势，持续完善绿色金融体系，引导资金精准流向绿色低碳领域。2025 年，各金融牌照协同发力，绿色金融业务实现量质齐升：五矿信托新成立绿色信托项目 13 个，存续规模达 41.11 亿元；外贸金租在绿色租赁与创新领域投放 102.40 亿元，落地金川废水治理、中车氢燃料电池车等标杆项目；五矿证券承销绿色债券 4 只、规模 19.00 亿元，设立绿色 ABS 产品 1 只、规模 9.38 亿元；五矿期货聚焦新能源产业链，为碳酸锂、白银等核心品种提供定制化风险管理服务，有力保障产业链稳定。从绿色信托到绿色租赁，从绿色投行到衍生品服务，我们坚持以金融“活水”浇灌绿水青山，以多元金融工具践行“双碳”战略，在助力经济社会绿色转型中，一笔一划勾勒出特色鲜明的低碳发展之路。

江河奔涌，奋楫者先；征途万里，志坚者胜。2026 年是“十五五”开局之年，也是五矿资本乘势而上、再启新程的关键一年。站在新的起点，我们将始终以习近平新时代中国特色社会主义思想领航定向，在中国特色金融发展之路上笃行不怠。以信念起笔、以担当落笔，在服务国家矿产资源安全保障中挺膺担当，在赋能实体经济高质量发展中主动作为，在促进共同富裕和绿色转型中倾情奉献。以更加坚定的战略定力穿越周期，以更加昂扬的奋斗姿态开拓新局，以更加务实的责任担当践行使命，加快打造国内金属矿产领域一流的产业金融综合服务商。让每一份资本都承载责任，每一次服务都创造价值，把金融报国的赤子之心熔铸于强国建设的宏伟画卷，把金融为民的赤诚温度传递到民族复兴的壮阔征程，以无愧于时代、无愧于人民、无愧于使命的新业绩，在中国式现代化伟业中书写央企金融的崭新篇章！

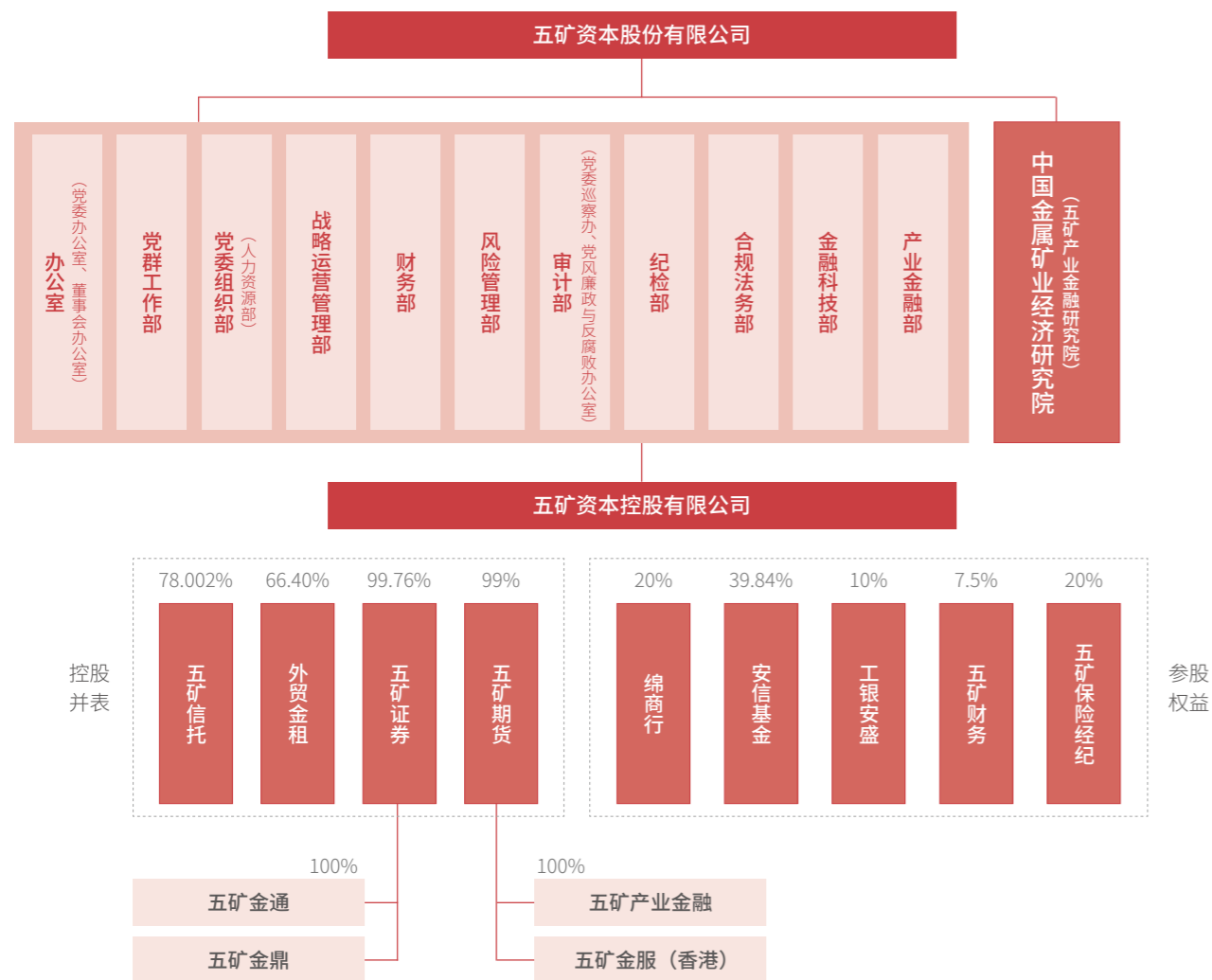


五矿资本股份有限公司董事长 赵立功

走进五矿资本

公司简介

五矿资本是世界 500 强中国五矿的控股子公司 (证券代码 600390.SH)，前身为五矿投资发展有限责任公司，成立于 1999 年，2012 年更名为五矿资本控股有限公司并于 2016 年实现整体上市。五矿资本业务涵盖投资、信托、金融租赁、证券、期货、商业银行、基金、保险等领域，是 A 股上市的多牌照产业金融综合服务商。公司秉持中国五矿“矿业报国、矿业强国”的初心使命，锚定“以融强产、服务实业”的核心定位，积极服务实体经济，创造企业价值。



公司以“立足矿业，成为国内领先的产业金融综合服务商”为愿景

五矿国际信托有限公司

是专业从事信托业务的非银行金融机构，秉承中国五矿“世界一流的使命担当、自主创新的引领作用、问题导向的工作思维、精益求精的品质坚守、敢于胜利的奋斗精神”的行动指南、价值导向和企业精神，努力打造“成为服务主业和新质生产力、资管与财富双轮驱动的具有‘矿业特色’的一流信托公司”。

中国外贸金融租赁有限公司

是中国最早成立的金融租赁公司之一，业务领域涵盖矿产冶金、公用事业、轨道交通、装备制造、绿色环保等重点行业，持续为实体经济发展贡献金融力量。经过多年稳健发展，公司综合实力位于产业系金融租赁公司前列。

五矿证券有限公司

是深圳首批荣获规范类券商资格的证券公司，经营范围涵盖证券经纪、投资银行、资产管理、信用业务、证券投资与交易等，并通过五矿金通、五矿金鼎两家所属企业开展私募股权投资和另类投资业务。在经营发展中，五矿证券不断重塑自身优势，围绕“服务实体、创造价值，打造产业特色鲜明的一流投资银行”的战略愿景，为客户提供全方位优质金融服务。

五矿期货有限公司

是中国最早成立的期货公司之一。在三十余年的发展历程中，五矿期货始终坚持聚焦服务实体，秉承“合规经营、稳健发展”的经营理念，逐渐成长为集期货经纪业务、风险管理业务、资产管理业务、国际业务和交易咨询业务为一体的综合性期货公司，在金属矿业、新能源产业领域综合服务能力处于行业前列。



年度 ESG 绩效

经济绩效



环境绩效

绿色金融



节能减排



社会绩效

员工多元化



乡村振兴



公益慈善



治理绩效

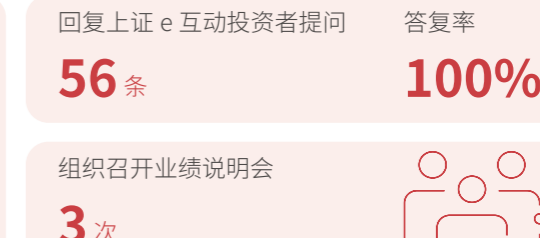
董事会



信息披露



投资者管理



合规经营



ESG 管理

ESG 管理架构

五矿资本形成了“董事会-ESG 工作小组-各职能部门及所属企业”的三层 ESG 治理架构。董事会作为五矿资本 ESG 事宜的最高决策机构，负责听取 ESG 工作汇报、审阅年度 ESG 报告并对公司 ESG 发展给出指导性意见，ESG 工作小组、各职能部门及所属企业负责 ESG 工作的具体执行。

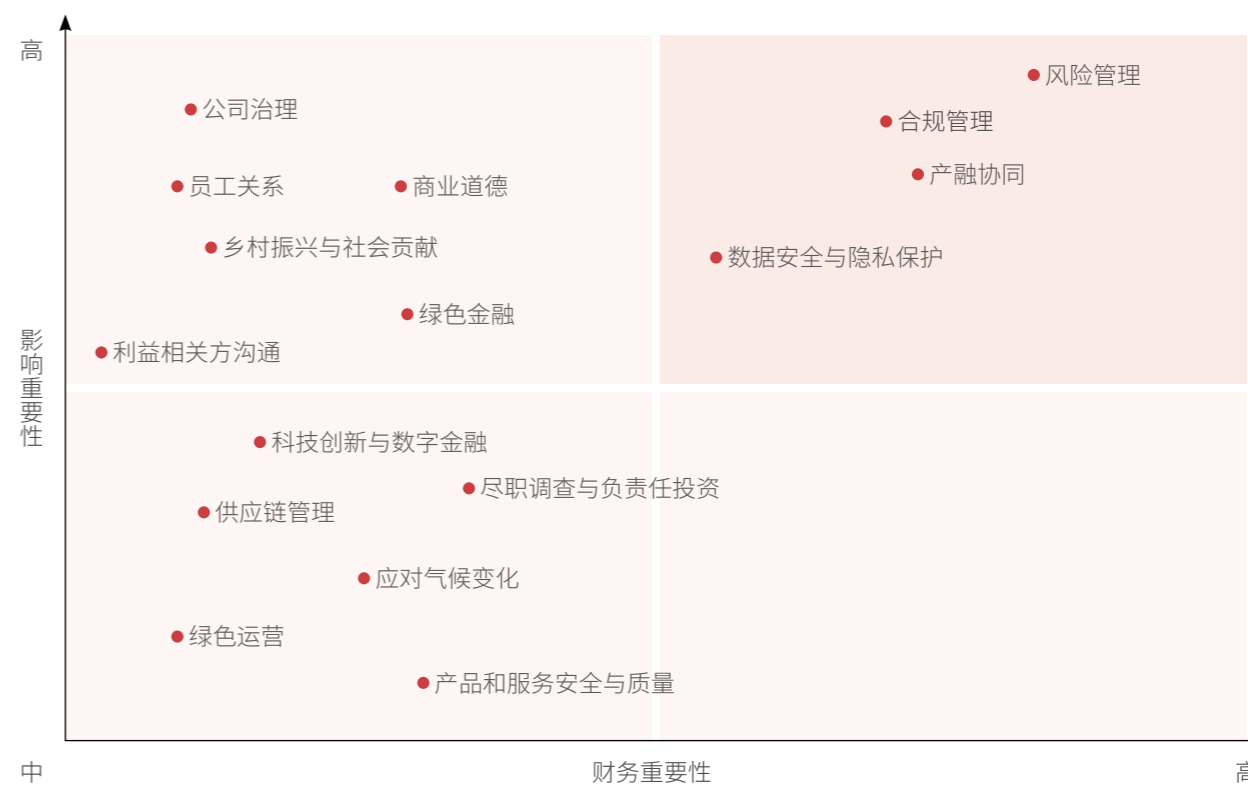
五矿资本 ESG 治理架构



双重重要性分析

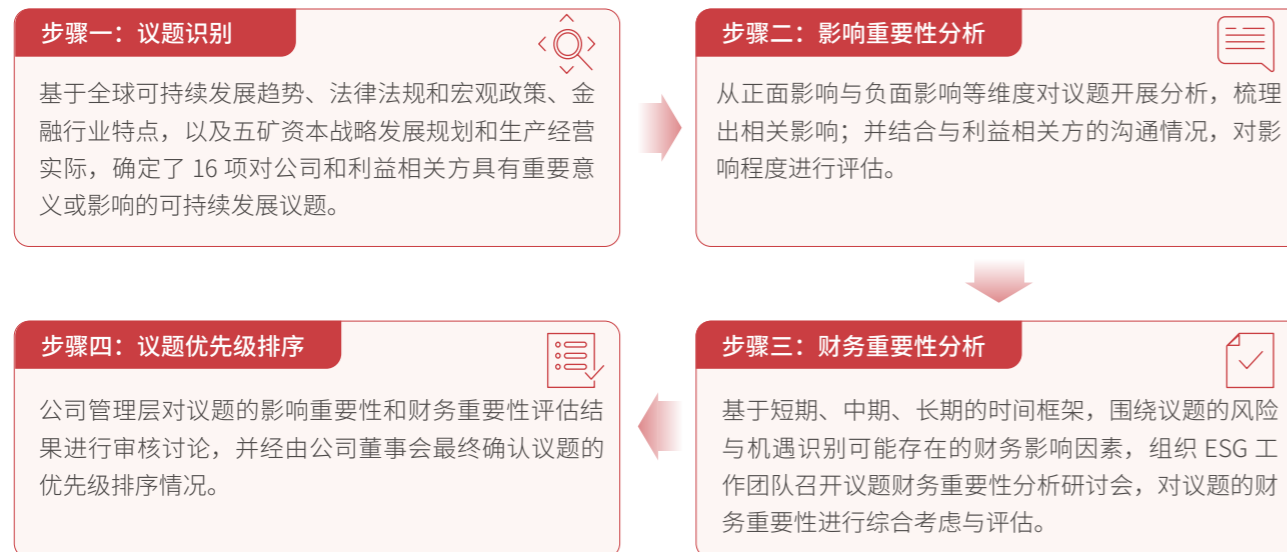
2025 年，公司可持续发展议题重要性分析与 2024 年保持一致，识别出风险管理、合规管理、产融协同、数据安全与隐私保护 4 个议题具有财务和影响双重重要性。

五矿资本 2025 年 ESG 议题重要性分析矩阵



议题名称	回应章节
风险管理	坚守合规底线 强化风险管理
合规管理	坚守合规底线 强化风险管理
数据安全与隐私保护	深化数智协同 保障信息安全
产品和服务安全与质量	优化客户体验 完善服务体系
应对气候变化	应对气候变化 落实双碳行动
尽职调查与负责任投资	践行商业道德 诚信廉洁经营
商业道德	践行商业道德 诚信廉洁经营
产融协同	专题二：产融聚力守初心 转型升级谱新篇
公司治理	夯实治理体系 筑牢发展根基
员工关系	维护员工权益 营造和谐环境 厚植人才根基 服务长远发展 建设员工福祉 共创美好未来
供应链管理	践行商业道德 诚信廉洁经营
绿色金融	发展绿色金融 助力低碳转型
科技创新与数字金融	深化数智协同 保障信息安全
乡村振兴与社会贡献	深耕慈善信托 回归信托本源 助力乡村振兴 共建美好家园 厚植公益实践 彰显社会价值
绿色运营	推进绿色运营 践行环保责任
利益相关方沟通	夯实治理体系 筑牢发展根基

五矿资本可持续发展议题双重重要性分析过程



利益相关方沟通

公司与股东及投资者、政府及监管机构、客户、员工、合作伙伴及供应商、社区等利益相关方保持积极沟通，通过建立多种日常沟通和专项沟通渠道，及时、全面了解相关方的诉求和期望，并基于相关方的意见适时调整和优化相关管理与实践举措。

利益相关方	重点沟通议题	沟通渠道
 政府与监管机构	<ul style="list-style-type: none"> • 风险管理 • 合规管理 • 绿色金融 • 商业道德 	<ul style="list-style-type: none"> • 日常沟通汇报 • 项目审批 • 政府监督 • 上报统计报表
 股东与投资者	<ul style="list-style-type: none"> • 公司治理 • 应对气候变化 • 绿色运营 • 科技创新与数字金融 • 尽职调查与负责任投资 • 利益相关方沟通 	<ul style="list-style-type: none"> • 年度报告与其他法定信息披露 • 业绩发布会 • 资本市场会议 • 网站、热线电话、访问、路演等
 员工	<ul style="list-style-type: none"> • 员工关系 	<ul style="list-style-type: none"> • 工会组织和职工代表大会 • 走访调研 • 定期培训 • 企业文化活动
 客户与合作伙伴	<ul style="list-style-type: none"> • 供应链管理 • 产品和服务安全与质量 • 数据安全与隐私保护 • 产融协同 	<ul style="list-style-type: none"> • 日常业务交流 • 定期走访 • 战略合作谈判 • 问卷调查 • 官网、微信互动
 社区	<ul style="list-style-type: none"> • 乡村振兴与社会贡献 	<ul style="list-style-type: none"> • 公益慈善活动 • 投教活动 • 定点帮扶 • 回应外部调查

专题一

五矿资本“十四五”回顾

——五载奋进谱华章 继往开来启新程

“十四五”以来，五矿资本党委高举习近平新时代中国特色社会主义思想伟大旗帜，深入贯彻落实全国国有企业党的建设工作会议精神，在中国五矿党组的坚强领导下，在党的建设、转型发展、服务主业、合规管理、风险防控、改革提效等方面取得历史性成就。

战略重塑谋发展 产融转型开新局

稳健经营强定力

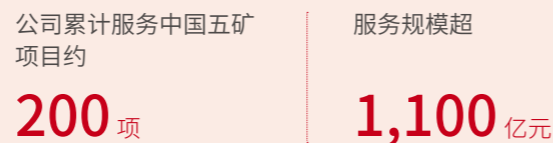
五矿资本深刻践行金融服务实体经济使命，坚定发挥央企金融以融促产核心功能，持续推进战略转型升级，推动高质量发展迈上新台阶。“十四五”期间，公司资产规模稳步增长。



产融协同显成效

五矿资本深刻践行发展产业金融、推动以融强产的核心要求，始终将服务主责主业作为安身立命之本，构建“集团统筹、资本公司牵头、子企业联动”三级协同机制，推动金融服务全面覆盖资源勘探、矿山开发、设备更新、科技转化等关键环节，在服务广度与深度上持续突破，产融协同效应全面释放。“十四五”时期，公司累计服务中国五矿项目约 200 项，服务规模超 1,100 亿元，为中国五矿战略落地与产业升级提供了坚实金融支撑。

“十四五”期间



优化布局促转型

五矿资本主动融入中国五矿全产业链一体化高水平发展，持续增强矿业领域专业能力与服务实体经济质效，坚定不移走具有矿业特色的产业金融发展道路。



五矿信托

坚持资管与财富双轮驱动，持续推进资产配置平台建设，信托“三分类”转型取得显著成效。

五矿证券

坚持专业化与特色化发展，持续深化“三投一战”综合服务模式，特色产业投行转型取得显著成效。

外贸金租

坚持融资与融物双轮驱动，持续提升租赁全周期综合服务能力，产业化特色融物转型取得显著成效。

五矿期货

坚持期现一体联动，持续推进衍生品综合服务体系建设，产业衍生品综合服务商转型取得显著成效。

改革驱动聚合力 组织赋能促发展



风控合规保安全

▶ 风控护航

五矿资本坚持风险管理与服务主业统筹推进，持续加强风险化解与源头治理能力建设，为公司产业金融转型筑牢安全基石。“十四五”期间，公司风险管控模式实现创新突破，首次完成全量业务风险全面起底，首次构建五矿资本全量业务风险图谱，实现风险可视化、可追溯、可管控；落实风险防控“四项机制”，推动风险防控转向主动前移，精准赋能，实现高质量发展和高水平安全良性互动；构建多元化融资渠道，成功发行并偿还优先股，确保债务如期兑付，系统提升抗风险能力，为“十五五”新征程奠定坚实基础。

▶ 合规固本

公司将合规管理融入新格局，聚焦深化合规治理和护航业务转型两个中心，在重点领域开展系列整治提升，通过强体系、建流程、严管控，将合规管理融入金融业务、公司治理、上市公司运营等全领域；调整优化业务模式，规范业务操作标准，强化全员守法合规意识，全面提升合规管理水平。“十四五”期间，公司案件管理取得新成效，按照“事前防控、事中应对、事后提升”的总体思路，构建“胜诉+执行”全链条管控体系，为公司稳健发展筑牢法治根基。



改革提效释动能

“十四五”期间高标准完成国企改革三年行动任务



2021-2024 年

连续获得
中国五矿改革深化提升
行动考核 A 级

2023 年

获评
中国五矿改革三年行动优秀企业

2024 年

公司产融结合成果荣获中国企业改革与发展研究会“**中国企业改革发展优秀成果**”
三等奖，为产业金融领域唯一获奖企业

公司持续深化“三重”改革，在组织功能、体制机制与人才队伍建设方面取得实质性成果

| 重构体制机制

- 重塑考核分配机制，将机制支持和资源倾斜转向矿业金融、产融协同等重点发力领域，精准引导业务转型。
- 全面落实人才一体化要求，畅通公司总部与所属企业上下互通、所属企业之间横向交流的人才流动渠道，打破人才固化格局，实现知识共享、人才共享、发展共享。

| 重塑组织功能

- 核心推动公司总部管理模式由“战略与运营并重”向“战略偏运营管控”转型，突出业务牵引与穿透管控。2025 年完成产业金融部设立，为更好发挥产业综合金融服务优势奠定组织基础。



| 重组人才队伍

- 坚持正确选人用人导向，“十四五”以来累计提拔领导干部 32 名，推动干部交流 26 人次，2024 至 2025 年累计调整优化干部 25 人。

阿米巴经营模式

公司积极推进阿米巴经营模式作为落实算账经营创效、精细化管理增效、改革创新提效的核心抓手。截至“十四五”期末，公司基于金融业务谱系梳理成果，科学划分 209 个经营单元，分业态、分层级设置经营、成本、费用、发展 4 大类共 459 项指标；践行“定价即经营”理念，制定 25 项内部交易定价规则，并推进经营单元和指标为基础的全员绩效考核机制完善，有力驱动价值创造。

数字化转型

公司于“十四五”初期启动数字化转型，并取得良好成效。由数字化转型专班统筹推进，系统搭建平台、夯实基础、强化治理、深化应用，建成领先的风险管理系统与数字化企业大脑，实现风险底层穿透、实时预警与全流程管理闭环。

展望“十五五”崭新篇章，五矿资本将继续胸怀“国之大者”，主动对接服务党和国家战略全局，全面融入中国五矿建设具有全球竞争力的世界一流金属矿产企业集团发展大局，纵深推进以矿业金融为核心的全产业链综合金融服务新格局，向着成为“**国内领先的产业金融综合服务商**”的远大目标奋勇前进！

“十四五”荣誉

五矿资本

2024年，荣获中国企业改革与发展研究会
“中国企业改革发展优秀成果”
三等奖

2024年，荣获首届中国金融支持
实体经济系列榜单-金石榜
“科技金融服务实体经济先锋奖”

2025年，荣获上海
证券报、中国证券网
“上证鹰·金质量-
优秀党建奖”

2025年，荣获《中国证
券报》第三届国新杯
“ESG碳中和金牛奖”



五矿信托

2021年，荣获民政部
第十一届
“中华慈善奖”

2022年至2024年，
连续荣获中国证券报
“金牛奖”

2023年，荣获中国五矿
“国企改革三年行动先进单位”

2025年，获评中国信托业协会与
新华社中国经济信息社
“绿色信托十大案例”



外贸金租

2021年，获评中国五矿共青团
“青年文明号”

2024、2025年，荣获
全球租赁业竞争力论坛
“中国融资租赁腾飞奖”

2025年，荣获《财资》(The Asset)
Triple A Awards
“最佳ESG解决方案奖”



五矿证券

2021年，荣获
中央企业先进基层党组织

近年来荣获“服务实体卓越机构”“新锐投行债券承销”
“新锐投行股票承销”“企业债承销杰出机构”
“中国五矿上市公司收购财务顾问项目”等多个权威奖项

2025年，入选全国“十四五”
金融创新优秀案例——
“经营创新案例”



五矿期货

2024年，荣获深圳市国资委党委
“先进基层党组织”

近年来荣获“最佳商品期货产业服务奖”“最
佳全面乡村振兴及社会责任公益奖”“最佳
资产管理领航奖”等多个奖项

2024年，荣获
“深圳市金融创新奖特色奖”



专题二

产融聚力守初心 转型升级谱新篇

治理

作为中国五矿旗下产业金融重要组成，五矿资本充分发挥央企金融的使命担当，以服务实体经济、服务中国五矿主责主业为根本宗旨，主动融入中国五矿金属矿产全产业链一体化建设，积极探索以融促产、以融强产的“五矿模式”。

为切实推进产融协同与服务主业工作，公司成立产业金融部，筹备组建产业金融委员会。各经营单位成立服务主业部门或专班，引进并搭建服务主业专业团队，形成多线横向协同、纵向联动的全级次矩阵式服务主业组织体系。形成以产业金融委员会统筹引领、产业金融部组织协调以及跨业务、跨单位项目专班运作的机制。

公司制定并发布《五矿资本服务主业管理办法》《五矿资本服务主业激励管理办法》等规章制度，深化管理机制和体系建设，提高服务主业成效。



战略

五矿资本以“立足矿业，成为国内领先的产业金融综合服务商”为愿景，坚定不移走具有矿业特色的产业金融发展道路，深化融入中国五矿金属矿业全产业链一体化高水平发展，积极践行综合金融一体化高水平发展，因地制宜做好金融“五篇大文章”，推动金融业务高质量发展。

公司高度关注产业金融发展道路上的潜在风险，围绕合规与监管、市场化、客户服务及内部竞争等维度，系统识别并管控相关风险。

合规与监管风险

严格遵守相关法律法规及公司内部管理制度，尤其是涉及公司内部关联交易事项的审批和披露程序，必须严格满足监管要求。

市场化风险

坚持市场化运营原则，依法签订市场化业务合同，明确权责义务，强化契约精神。

客户服务风险

提高服务意识和能力，高质量地满足内部市场及外部战略客户需求。

内部竞争风险

建立客户分配机制，按照客户来源及类别合理分配至各业务部门，避免内部竞争。

影响、机遇与风险管理

五矿资本基于战略发展目标持续优化业务布局，形成覆盖产业全生命周期的全产业链金融服务业务谱系，同时建立起以投研支撑服务、特色化大投行服务、定制化综合投融资服务、专业化大宗商品风险管理服务四大服务为核心的中国五矿主业多维服务体系，在服务模式上形成一批可复制可推广的模式和标杆项目，将服务主责主业落到实处。

金属矿产全产业链金融服务业务谱系

中国五矿拥有自主可控金属矿产全产业链，涵盖勘探获取、设计建设、采矿选矿、冶炼加工、高新材料、贸易物流各环节，五矿资本锚定中国五矿“上游+中游+下游+科研单位+金融单位+功能服务单位”的全产业链一体化发展战略部署，充分发挥深耕金属矿产领域的专业化优势、多金融工具和牌照组合的综合化与定制化优势，通过“深度陪伴式”增值服务，将金融服务深度融入集团产业链各环节，从“品牌化投研支撑服务、特色化大投行服务、定制化综合投融资服务、专业化大宗商品风险管理服务”四大维度向集团产业链及上下游提供精准适配的全方位、一体化产业金融综合解决方案。



冶炼加工

- 股权融资
- 债权融资
- 金属冶炼加工装备直租 / 回租
- 投研咨询
- 基础套保
- 场外业务
- 期货增值服务

高新材料

- 供应链金融
- 新兴产业装备 + 直租 / 回租 / 经营租赁
- 股权融资
- 债权融资
- 期货增值服务
- 投研咨询
- 新能源新材料基金
- 财务顾问
- 科技成果转化基金
- 服务战新产业孵化培育的服务信托
- 知识产权资产证券化
- 股权激励
- 基础套保
- 期现服务
- 场外业务

勘探获取

- 投研咨询
- 矿产资源项目推介
- 并购重组 / 股权投资

设计建设

- 矿山工程 BOT¹
- 技术服务 + 直租 / 回租
- 工程装备直租 / 回租 / 经营租赁
- 冶金工程 BOT
- 股权融资

采矿选矿

- 投研咨询
- 股权融资
- 矿山装备直租 / 回租
- 配套工程升级建设 BOT
- 基础套保
- 期货增值服务

贸易物流

- 货运装备 + 回租 / 直租 / 经营租赁
- 资产证券化
- 仓储物流 REITs
- 股权融资
- 债权融资
- 贸易物流产业基金

- 矿业资产重组服务信托
- 矿业基金
- 矿山勘探设备直租

- 债权融资
- 资产证券化
- 类 REITs
- 供应链金融

- 期货增值服务
- 供应链金融
- 投研咨询
- 基础套保
- 期现业务
- 场外业务



¹ BOT: Build-Operate-Transfer, 即建设 - 经营 - 转让。

投研支撑服务

中国金属矿业经济研究院（五矿产业金融研究院）成功举办第四届五矿产业金融论坛



2025 年 9 月 25 日，由五矿资本主办的“智融矿业·链通未来”第四届五矿产业金融论坛在上海举办。本届论坛以“金融深度赋能矿业全产业链的升级再造”为主题，将产业场景与金融服务深度融合，凸显“产业+金融”的协同特色，邀请来自政府、产业界、金融界、学术界的 300 余名专家代表，共同探讨金融服务实体经济的新趋势、新机遇以及矿业高质量发展与金融变革深度耦合的新方向、新模式。



第四届五矿产业金融论坛现场

论坛上，五矿资本宣布与中国地质大学（北京）、中国地质调查局发展研究中心联合成立矿业金融研究联合体，通过整合资源打造兼具实操性与前瞻性的矿业金融研究平台；与中国地质调查局发展研究中心联合发布《中国矿业企业 ESG 实践发展报告（2025）》，分享中国矿业企业 ESG 实践现状、挑战与机遇，以及未来发展趋势；组织优秀外聘专家颁奖仪式与第三批外聘专家颁发聘书仪式，完善专业力量建设，强化智库支撑；同步推进 3 场分论坛，涵盖“矿业资本的价值跃迁”“期货赋能金属矿业高质量发展新格局”“解码产业金融 3.0 时代：信托如何重塑财富管理价值链”等主题；举办“千资百钛”产业项目——金融工具对接会等活动，搭建起产融深度沟通桥梁，推动合作落地。



成立矿业金融研究联合体

五矿证券赋能长沙矿冶院技术产业化



五矿证券深度服务长沙矿冶研究院有限责任公司（简称“长沙矿冶院”），长期跟踪硅基负极、锰基新材料、固态电解质等重点领域的研究开发工作，撰写《固态电解质产业化路径专项报告》等深度报告，推动科技成果商业化落地，加速产业升级，强化中国五矿储能业务竞争力。

五矿证券助力中国盐湖建设世界级产业基地



五矿证券参与中国盐湖工业集团有限公司（简称“中国盐湖”）“十五五”战略规划编制，总结“十四五”经验，对标国际一流矿业化工企业，提出战略规划建议，助力打造世界一流盐湖产业集团。此外，积极参与中国盐湖“8·22 专项”——金属镁一体化项目攻关，为金属镁一体化等重大项目设计市场化商业路径。



五矿证券服务中国盐湖“十五五”战略规划

特色化大投行服务

五矿证券助力某资源项目跨境收购



五矿证券在某海外资源项目中担任买方财务顾问，为中国五矿产业单位提供全流程综合金融服务。牵头开展技术、财务、税务及法律尽职调查，出具风险评估报告，并对技术可行性、经济性、交易架构设计等环节提供服务，积极支持中国五矿产业单位开展海外资源获取。

五矿证券源合项目财顾服务



五矿证券担任中国盐湖旗下盐湖资产整合财务顾问，深度参与交易方案设计与全流程执行落地，助力盐湖产业资源整合融合，有效提升企业发展质量。

五矿证券天工项目二期财顾服务



五矿证券担任中钨新材料股份有限公司（简称“中钨高新”）现金收购衡阳远景钨业有限责任公司股权项目财务顾问，就该次交易提供论证分析、统筹执行等专业服务，助力中钨高新一体化发展。

定制化综合投融资服务

五矿信托盐湖云智产业链金融项目



五矿信托落地中国盐湖旗下的盐湖云智产业链金融项目，创新采用“控货为核心、依托物的信用”的供应链模式，打造“数据信用+物的信用”双核心风控闭环，突破传统产业链金融“核心企业背书”单一风控逻辑，为矿业产业链下游企业提供更加高效便捷的融资服务，实现资金高效流转和资源优化配置，赋能中国五矿主责主业高质量发展，推动产业链提质增效。



五矿信托盐湖云智产业链金融项目交流会

外贸金租以绿色租赁助力盐湖镁业



外贸金租与青海盐湖镁业有限公司(简称“盐湖镁业”)合作，开展蒸汽驱动系统、增压机等动力厂设备的租赁服务，助力建设世界级盐湖产业基地。



外贸金租盐湖镁业项目现场

专业化大宗商品风险管理服务

五矿期货运用金融工具稳定碳酸锂产业链成本



五矿期货与兄弟单位五矿新能源材料(湖南)股份有限公司建立深度协同机制，聚焦保供稳价与降本增效目标，为五矿新能提供碳酸锂衍生品策略服务，对采购和库存等关键环节实施精细化风险管理，稳定供应成本，提升经营韧性，为长效风险管理体系建设和主业高质量发展提供支撑。



五矿新能源材料(湖南)股份有限公司

五矿期货构建中国五矿衍生品风险“数字防线”



五矿期货支持中国五矿成功研发上线“集团金融衍生品业务管理系统”，实现以数字化手段动态捕捉和分析风险敞口，提升全链条风险监控能力，支持中国五矿及各产业单位在复杂市场环境中精准开展套保，保障资产与业务稳定运行。



集团金融衍生品业务管理系统

指标与目标

围绕“立足矿业，成为国内领先的产业金融综合服务商”发展目标，五矿资本坚持稳中求进工作总基调，以推动高质量发展为主题，以“两个一体化”高水平发展为主线，增强核心功能、提升核心竞争力，坚定不移走具有矿业特色的产业金融发展道路，致力于成为中国五矿核心主业竞争力的重要组成，实现专业化、一体化、集约化发展系统升级，形成功能突出、管控有效、特色鲜明、治理现代、发展稳健的金融业务高质量发展新局面。2025年，公司为中国五矿金属矿业主责主业提供投研支撑服务、特色化大投行服务、定制化综合投融资服务、专业化大宗商品风险管理服务四大维度高质量金融服务落地项目48单，产业链竞争力进一步提升。



正本清源 稳健金融

坚持党建引领 服务中心大局	32
夯实治理体系 筑牢发展根基	36
坚守合规底线 强化风险管理	40
践行商业道德 诚信廉洁经营	45

五矿资本全面贯彻国资委和上海证券交易所等企业ESG管理要求,将ESG作为企业可持续发展的重要组成部分,通过持续完善ESG治理体系、加强ESG信息披露、完善风险管控,不断提升市场竞争力与企业的社会认可度,推动中国资本市场的健康发展。



坚持党建引领 服务中心大局

坚持党的领导

加强党中央对金融工作的集中统一领导，是做好金融工作的根本保证。五矿资本党委坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和二十届历次全会精神，深入落实新时代党的建设总要求，全面落实党中央关于金融工作的决策部署，以高质量党建引领高质量发展。

政治建设：坚持党的全面领导和党中央集中统一领导

五矿资本党委坚持把党的政治建设摆在首位，教育引导全体人员深刻领悟“两个确立”的决定性意义，增强“四个意识”、坚定“四个自信”、做到“两个维护”。

▶ 完善“两个维护”机制保障

建立“第一议题”全级次梯级学习机制、“领学+研讨+部署”学习机制，开发建立“五步闭环”线上管理系统。

2025 年

五矿资本党委“第一议题”学习 传达学习习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神 研究部署工作

39 次

120 项

56 项

▶ 强化党的领导与公司治理深度融合机制

持续完善党委前置研究讨论重大经营管理事项清单，建立信托、金租、证券、期货业务“全面穿透管控清单”。

▶ 坚决贯彻落实党中央重大决策部署

制定加强金融系统党的建设落实方案，制定 38 项具体举措。

思想建设：用党的创新理论统一思想、统一意志、统一行动

- 深入贯彻中央八项规定精神学习教育。成立工作专班，组织开展相关学习 70 余次。深入查摆问题及整改整治，整改完成率 100%。
- 深化党委理论学习中心组学习。全年组织集中研学 13 次；班子成员深入基层调研，形成高质量调研成果 12 篇。
- 践行中国特色金融文化。以培训学习、文化墙、线下视频宣贯、典型案例宣传、主题党日活动、金融知识竞赛“六大载体”为依托，通过“学、宣、行”，进一步将金融工作的政治性、人民性要求内化于心、外化于行。



五矿资本 2025 年度金融知识竞赛



- 强化统战群团凝聚力。增加统战代表、青年代表等不同群体参加思想政治学习频次；建立由台胞任主任的“党外人士建言献策工作室”；组织统战代表为“十五五”建言献策；创新“青马工程”培养模式，强化与产业单位的多层次交流与业务合作，为产融转型储备生力军。

组织建设：健全完善党的组织体系和党员教育管理机制

- 实施“四大标准化”专项行动。实施贯彻落实习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神、党委理论学习中心组学习、党委委员“一岗双责”、党支部建设等“四大领域”标准化，编制工作手册、任务清单及工作模板。
- 抓好党支部书记身份认同和能力建设。组织标准化党支部培训；组织基层党支部书记“如何提高基层党建工作质效”等主题培训；与中国盐湖联合开展党支部书记专题培训，在学习党务专业知识的同时，开展业务对接合作。
- 夯实党建工作联系点制度。党委委员定期深入基层调研指导，构建总部党建部门—所属企业党建部门—各基层党组织协调联动的党建工作机制。

组织领导和保障工作：坚决扛起党的建设政治责任

- 深化“党建工作领导小组”运行机制。2025 年党建工作领导小组研究部署重点工作 7 次，督导各所属企业落实全面从严治党各项要求。
- 建立“党建工作月例会”机制。每月召开覆盖全级次的党建工作月例会，形成党建工作月度部署、督导推进、经验交流的重要平台。
- 完善“党建工作责任制考评”机制。将党建工作纳入绩效考核，有效激发各级党组织和党员干部抓党建的积极性。

党业融合

五矿资本党委坚持以高质量党建引领高质量发展，将党建工作与公司经营活动深度融合，作为实现生产经营高质量、可持续发展的重要政治保障。公司以“党建+”和“四个一批”示范项目为实施载体，聚焦经营发展和关键任务，推动党建工作与业务工作同谋划、同实施、同落实，持续提升党建对业务的引领和支撑作用。



“党建+”建设

- 围绕“管理规范年”整体要求，引导所属企业立足自身业务特点和管理需求设立“党建+”建设项目，探索党建赋能产业链、创新链、供应链的新模式。
- 2025 年，共设立 35 个“党建+”主题。



“四个一批”示范项目

- 2025 年，共设立“四个一批”（“党员责任区”“党员示范岗”“党员突击队”“党员服务队”）项目 86 项；年末评选出中国恩菲-金川二期项目党员服务队等 12 个示范项目进行宣传表彰。

五矿信托、外贸金租跨企业“党员服务队”联合体项目



五矿信托、外贸金租联合建立跨企业“党员服务队”联合体，推动中国恩菲-金川高盐废水零排放项目落地实施，并形成可复制推广的“技术+金融+党建”产融结合模式，实现“组织链”带动“产业链、供应链、创新链”融合发展。



五矿信托、外贸金租“中国恩菲-金川二期项目”党员服务队



外贸金租党员突击队 赋能新能源产业发展



外贸金租组建“融物创新直租业务突击队”，创新推出“直租-委托采购”与“一单多站”业务模式，成功落地长沙矿冶院云储循环、湖南有色长沙矿冶院等内部项目，为新能源产业发展与科技创新战略提供坚实的金融支持。



长沙矿冶院云储循环项目现场

五矿证券党员突击队 赋能盐湖产业高质量发展



五矿证券组建“服务盐湖产业”党员突击队，通过驻点调研、产业规划、专项攻坚等行动支撑中国盐湖“十五五”战略规划与金属镁一体化项目推进，实现党建引领下的战略支撑与产业链、供应链、创新链融合发展。



五矿证券“服务盐湖产业”党员突击队

五矿期货党员突击队赋能产业数字化转型



五矿期货创新打造“党建+产业数字化服务”品牌，组建党员突击队，构建“五矿期货问策产业服务平台”，以“AI+产业大数据”为核心，聚焦价格波动应对、套期保值和风险管理等产业痛点，实现“技术赋能-服务升级-价值共创”的良性循环，为产业链数字化转型注入红色动能。



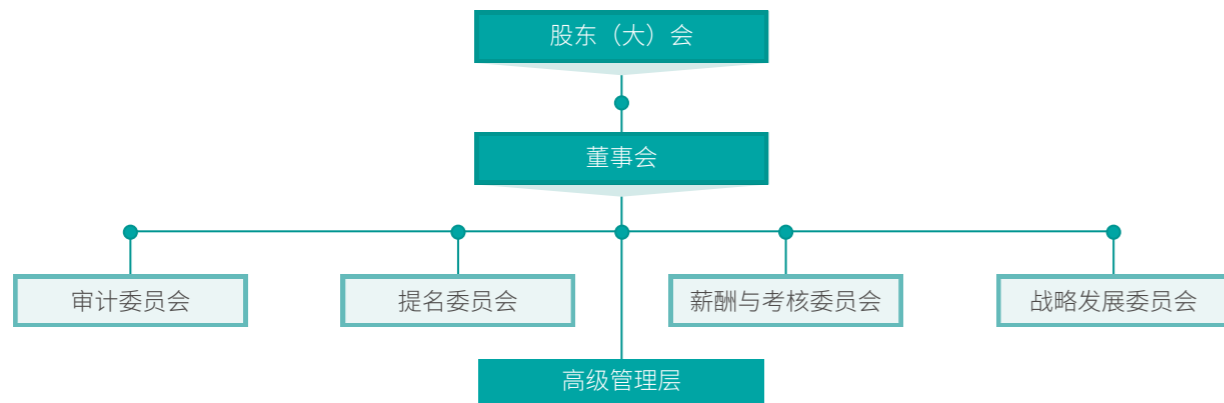
五矿期货“问策产业服务平台”党员突击队

夯实治理体系 筑牢发展根基

公司治理

完善的治理体系是企业基业长青的根基，五矿资本严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》等法律要求，遵循《上海证券交易所股票上市规则》等制度规定，构建包括股东（大）会、董事会与高级管理层在内的治理架构，形成权责清晰、协同配合的治理体系。

为进一步优化公司治理结构，确保与监管规则有效衔接，公司在 2025 年取消监事会并废止《五矿资本监事会议事规则》。原监事会成员职务自然免除，由董事会审计委员会行使《中华人民共和国公司法》规定的监事会的职权。



股东（大）会

公司股东（大）会由全体股东组成。股东（大）会是公司的权力机构，依法行使相关职权。公司平等对待所有股东，充分保障股东的合法权益。2025 年，公司共召开 5 次股东（大）会，审议通过 17 项关键议案，并听取独立董事述职报告。

董事会及其专门委员会

董事会发挥“定战略、作决策、防风险”职能，设立审计、提名、薪酬与考核、战略发展 4 个专门委员会，为董事会决策提供专业咨询和建议。独立董事发挥“参与决策、监督制衡、专业咨询”作用，独立客观行使职权；建立独立董事专门会议机制，搭建履职平台；发挥专业特长和优势，促进公司规范运作和科学决策，维护全体股东的合法权益。

高级管理层

高级管理人员由董事会聘任，对董事会负责，执行董事会决议，组织公司的生产经营管理工作，促进公司高质量发展。公司现有高级管理人员 4 名，总经理是第一责任人，向董事会报告工作，接受董事会的管理和考核。

董事会

董事会是公司经营决策的主体，严格遵守《中华人民共和国公司法》等法律法规要求，依据《五矿资本公司章程》（简称“《公司章程》”）规范行使董事会各项职权，严谨科学地进行公司各项事务决策。2025 年，公司共组织召开 12 次董事会会议，审议议案及听取汇报共计 75 项。

2025 年

公司共组织召开董事会会议

12次

审议议案及听取汇报共计

75项

董事会多元化

公司重视董事会多元化建设，董事会成员的选聘在全面考虑成员任职所需技能与经验的同时，考虑从专业经验与技能、教育背景、性别、年龄及任期等多个维度综合考量。截至本报告发布日，公司董事会成员共 9 名，具有丰富的工作经验与专业技能，覆盖金融、会计审计、法律与风险管理等不同领域。2025 年，为完善公司治理结构，根据《中华人民共和国公司法》《公司章程》等有关规定，公司董事会新设立 1 名职工董事。

董事性别

男性董事占比 **89%**

女性董事占比 **11%**

董事资历

会计审计专家 3 人

金融专家 6 人

法律专家 1 人

风险专家 1 人

董事服务任期

服务任期 5 年以下 7 人

服务任期 5 年 -10 年 2 人

董事会独立性

公司通过强化任职管理、改善选任制度、加强履职保障以及严格履职情况监督等措施，全面提升独立董事的独立性和履职效能。公司独立董事严格遵循《公司章程》《五矿资本独立董事工作制度》等制度要求尽责履职。公司规定独立董事人数不得少于董事会人数的三分之一。独立董事原则上最多在三家境内上市公司担任独立董事，以保障独立董事履职精力。截至本报告发布日，公司共有独立董事 3 名，占比为 33%，不少于董事会人数的三分之一。

董事会专门委员会

董事会下设 4 个专门委员会：审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会和战略发展委员会，就各专业事项进行研究探讨，为科学决策保驾护航。

五矿资本董事会专门委员会职责、构成与年度工作成果

职责	成员构成和年度工作情况
审计委员会 审核公司财务信息及其披露、监督及评估内部、外部审计工作和内部控制工作，行使《中华人民共和国公司法》规定的监事会的职权等。	<ul style="list-style-type: none"> ● 由 5 名董事组成，成员包含 3 名独立董事。 ● 2025 年共召开 8 次会议，研究讨论议题 23 项。
提名委员会 拟定董事、高级管理人员的选择标准和程序，对董事、高级管理人员选及其任职资格进行遴选、审核等。	<ul style="list-style-type: none"> ● 由 5 名董事组成，成员包含 3 名独立董事。 ● 2025 年共召开 5 次会议，研究讨论议题 6 项。
薪酬与考核委员会 就董事、高管人员的薪酬向董事会提出建议；根据董事及高管人员管理岗位的主要工作范围、职责等因素制定薪酬计划或方案；制定董事、高管人员的考核标准并进行考核；对公司薪酬制度执行情况进行监督等。	<ul style="list-style-type: none"> ● 由 3 名董事组成，成员包含 3 名独立董事。 ● 2025 年共召开 3 次会议，研究讨论议题 5 项。
战略发展委员会 对公司中长期发展战略规划进行研究并提出建议；对《公司章程》规定须经董事会批准的重大投资融资方案、重大资本运作、资产经营项目及其他重大事项进行研究并提出建议等。	<ul style="list-style-type: none"> ● 由 5 名董事组成，成员包含 1 名独立董事。 ● 2025 年共召开 2 次会议，研究讨论议题 4 项。

高管薪酬

五矿资本严格落实契约管理，全面推进经理层成员任期制和契约化，签订岗位聘任协议、年度及任期经营业绩责任书，重点关注公司整体战略目标落实、经营业绩、风险管理、廉洁合规等情况，建立与业绩考核结果相挂钩的薪酬分配机制，制定薪酬追索扣回机制。

信息披露与投资者关系管理

五矿资本严格依法履行上市公司信息披露义务，遵守《上海证券交易所股票上市规则》《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 2 号——信息披露事务管理》等制度要求，切实维护投资者知情权。2025 年，公司共披露定期报告 4 份，临时公告 85 份，确保信息披露及时、真实、准确、完整。

公司制定《五矿资本投资者关系管理办法》等内部制度，积极开展投资者沟通。2025 年，公司组织召开 3 场次业绩说明会；开展多次买方机构深度路演或反向路演以及参与券商策略会等活动；共计回复上证“e 互动”问题 56 条，回复率达 100%，及时向不同投资者群体传递公司业务经营表现、可持续发展表现等重要信息，通过多层次、多方式向市场传递公司亮点、减少市场认知偏差等措施，充分回应资本市场关切。

全年共计回复上证“e 互动”问题

56 条

回复率达

100%

中国五矿召开控股上市公司 2025 年半年度集体业绩说明会

2025 年 9 月，中国五矿召开控股上市公司半年度集体业绩说明会，携九家控股上市公司集中与投资者沟通。会上，五矿资本介绍了公司 2025 年度上半年经营情况、业绩表现以及未来发展规划，并与投资者就公司相关问题进行了交流。



中国五矿召开控股上市公司
2025 年半年度集体业绩说明会

坚守合规底线 强化风险管理

合规管理

治理

合规管理是维护公司业务长青的基石，五矿资本构建了包含治理层、管理层和执行层的合规管理组织体系。公司由合规管理委员会统筹指导，设置业务及职能部门、合规法务部、纪检部及审计部“三道防线”，扎实推动“三张清单”发挥实效，充分发挥“关键少数”的示范和导向作用，切实履行第一责任人职责，确保重大经营决策依法合规，为公司高质量发展提供坚实合规保障。

公司持续健全合规管理体系，遵循《中央企业合规管理办法》要求，围绕自身管理模式、业务类型、业务规模，持续完善合规组织体系与制度体系建设，防范化解合规风险。公司制定《五矿资本合规管理办法》，聚焦重点领域制定专项指引，主动响应金融合规新趋势，构建高效合规管理制度体系。

2025 年，公司开展合规治理专项行动，围绕重点业务建立展业标准，在风险处置等领域严把合规关口；督促各所属企业强化制度建设和履职规范，建立业务全流程合规管理体系。

战略

公司围绕主营业务，对合规管理相关的风险与机遇开展系统识别与分析。针对识别出的风险，公司针对性制定应对措施并落实，持续提升业务开展的合规性。

风险描述	应对措施
诉讼风险	围绕诉讼多发领域强化风险排查、完善保全及受托履职防控体系。
金融业务合规风险	紧扣监管检查意见及行业新规要求，持续推进制度体系完善，发布受托履职手册及合规管理办法，推动合规要求全流程、嵌入式落地。
消费者权益保护风险	按照监管要求强化合格投资者审查、风险揭示、资料审查等制度规则，优化信披机制，规范推介过程。
合同履行风险	围绕合同全生命周期管理，修订合同制度、规范审批与用印前置条件，并上线标准文本与系统流程，强化源头预防。
关联交易执行及信息披露风险	进一步完善关联交易管理办法，提升公司对关联交易的管理水平，增强公司关联交易的透明度和公信力。
核心指标未达监管要求的风险	强化核心监管指标的动态监测、压力测试与预警机制，确保关键指标持续符合监管要求。

影响、风险与机遇管理

公司依托公司治理赋能，持续完善合规管理体系，优化合规管控权限，明确各治理主体权责，强化各层级合规责任，实现金融业务合规全覆盖。公司建立“合规与业绩”双导向考核机制，将合规管理纳入经营业绩考核体系，结合特色化指标，实现精准问责与正向激励，推动全员重视合规。

公司致力于构建业务的全流程合规管理，形成闭环管控。公司落实事前合规评估，对重点业务及创新业务进行业务启动前的合规评估，从源头保障业务合规落地。针对重大事项，公司开展专项审查和跨部门联合审查，出具合规审查意见；对重大项目实施穿透核查，协同其他专业部门全方位共守合规关。此外，公司持续完善合规监测指标，按月监控关键业务，及时发现异常并跟进处置，建立风险核查、评估、复盘的闭环机制，确保重大合规风险事件妥善化解。

公司建立了案件处置与合规管理融合的长效机制，提升案件审批层级，推动重大案件、执行难案件化解，实现案件胜诉和资金回收。公司积极开展案例复盘与制度优化，通过法律中介考评规范风险代理，同时督导所属企业完善业务合同，构建案件闭环管理。2025 年内，公司未发生因自身违规引发的民商事纠纷案件。

2025 年，公司开展合规有效性评价，推动合规管理持续完善。公司对所属企业的组织建设、制度建设等 44 项指标进行系统评估，形成合规体系评价结果，并提交合规委员会审议。公司将合规管理与党建、审计、纪检等条线工作深度融合，开展“管理规范年”和专项自查自纠工作，推动合规管理持续优化。

指标与目标

为全面提升合规管理水平，公司每年设定年度合规管理目标，并持续督促有关部门及各所属企业落实。

五矿资本年度合规管理目标及进展

2025 年度目标	目标完成情况
建立合规前置性审查机制	已完成
建立重大项目合规评审机制	已完成
建立跨部门联合审查机制	已完成
建立定期学法工作机制	已完成

2025 年，公司积极开展合规宣传月活动，结合金融行业特点，开展有针对性的法治宣传教育活动，强化全员合规意识和底线思维；面向“关键少数”开展法治专题研习，落实党委理论学习中心组学法、法治培训等制度，提升“关键少数”的法治意识。

指标项	单位	2025 年
合规培训开展次数	次	160
参与合规培训人次	人次	16,475
其中：董事会成员参与人次（内部董事）	人次	112
其他管理层参与人次	人次	935
一般员工（非管理层）参与人次	人次	15,428

风险管理

治理

五矿资本建立了组织架构健全、职责边界清晰的风险管理组织架构，明确了董事会、经理层、金融业务管理委员会、风险管理委员会、风险管理部及各所属企业在风险管理中的职责分工，建立了多层次、相互衔接、有效制衡的运行机制。

五矿资本风险管理运行机制

董事会	作为全面风险管理的最终责任主体，负责批准风险管理基本制度、金融投资与衍生业务年度计划等。
经理层	负责风险管理执行，建立全面风险管理组织体系，明确职责分工等。
金融业务管理委员会	负责审议金融投资与衍生业务年度计划，以及公司重大项目等。
风险管理委员会	审议公司风险偏好、风险管理政策以及需决策的风险资产处置事项等。
风险管理部	作为全面风险管理的专职部门，组织开展全面风险的日常管理工作，并负责相关专业委员会的组织和管理工作。

公司不断深化包括所属企业、总部风险管理部、总部审计部在内的风险管理“三道防线”。各企业的风险管理部门或风控岗对本单位业务风险实施直接管理，总部风险管理部基于公司整体角度对风险实施再管理。

为全面规范风险管理流程，公司系统制定 6 项风险管理制度，并结合风险管理工作的最新要求，持续修订和完善各项制度。其中《五矿资本全面风险管理规定》确立了风险管理的核心要求，其余 5 项制度分别规范了重大项目、金融投资和金融衍生业务风险、风险事项管理，以及风险管理委员会和金融业务管理委员会的议事规则。

战略

公司秉持稳健经营的理念，将风险管理作为战略转型的重要支撑和保障。公司持续优化全面风险管理体系和偏好管理方案，发挥风险偏好的引领作用，围绕管理目标和重点，严守风险底线，并将其贯彻到各所属企业。2025 年，公司开展全面风险评估，针对识别出的风险制定相应的管控措施。

风险描述	应对措施
战略风险	强化环境分析和形势研判，高质量完成公司及所属企业“十五五”规划编制，完善战略闭环管理，确保重点举措落地见效。
操作风险	优化内部控制体系建设，建立内控缺陷台账，并压实整改责任。
法律合规风险	健全常态化检查机制，对违规问题加速整改。
信用违约风险	强化偏好管控，完善考核机制；强化政策管控，严守风险底线；强化风险排查预警机制。
市场风险	加强年度金融投资及衍生业务预算管控，加强市场风险限额管控，并加强风险监控。
流动性风险	建立并完善流动性风险管理体系，持续优化流动性风险识别和监测，组织开展流动性压力测试和应急演练。

影响、风险与机遇管理

公司将 ESG 理念系统性地融入风险管理日常工作中，始终坚持稳中求进、服务实体的总要求，牢牢守住不发生系统性风险的底线，有效化解风险存量、坚决遏制风险增量、持续防范风险变量，坚决践行国资央企社会责任。

公司积极推进风险管理数字化转型，成立数字化转型专班，系统推进覆盖数字化平台、数据治理、基础设施及统建系统的规划与建设。公司在此基础上构建了完善的数字化企业大脑，实现了底层穿透、实时预警与闭环管理，为穿透式风险管理提供了技术支撑。

在风险防控能力建设方面，公司在 2025 年内完成全量业务风险图谱的优化，为风险识别与评估提供了系统化依据。通过优化业务结构、深化重点领域风险排查、持续推动存量风险化解，公司资产质量稳步提升，风险管控的主动性与有效性得到增强。

指标与目标

2025 年，公司风险类考核指标超时间进度、超额完成。未来公司将在有效化解风险存量、坚决遏制风险增量、持续防范风险变量的基础上，优化风险研判机制、决策评估机制、风险防控协同机制、风险防控责任机制，落实穿透式监管要求，为核心业务发展前瞻护航。

公司总部及所属企业组织风险管理条线人员参加各类专业培训，培训内容涵盖风险管理、主责主业、具体业务条线等领域，提升相关人员风险管理综合能力。其中，风险管理部已开展风险管理条线专题培训 4 次，各所属企业内部共组织或参加风险管理培训 54 次。

2025 年

风险管理部已开展风险管理条线专题培训

4 次

各所属企业内部共组织或参加风险管理培训

54 次



税务管理

五矿资本严格遵守国家税收法律法规，始终坚持诚信纳税，积极履行纳税义务，保障税务管理的及时性与合规性。公司依据相关政策规定，建立规范的内部管理流程，明确申报周期，依托系统化工具准确计算税额，严格审核合同性质与适用税率，确保所有税项缴纳足量、合规。2025 年，公司不存在通过设立海外实体或利用不当税收安排进行避税的情况。公司将持续完善税务管理体系，确保各项税务工作合法有序地开展，切实履行企业社会责任。

内部控制

五矿资本根据《企业内部控制基本规范》《关于加强中央企业内部控制体系建设与监督工作的实施意见》等相关规定，制定《五矿资本内部控制管理办法》《五矿资本内部控制标准》，明确内控体系建设、日常运行、内控评价、监督整改的有机闭环，并定期对内控标准进行修订，确保了内部控制的可操作性和可执行性，为内控管理筑牢根基。

公司建立了涵盖董事会、董事会审计委员会、党委会、经理层、各职能部门及各所属企业的内部控制管理架构。公司审计部作为归口管理部门，统筹内控体系建设和内控评价工作。所属企业各自建立内控领导及工作小组，按照不同层级、不同职能及业务管理条线，组织开展内控工作，形成了分工明确、联动推进的工作模式，为各项内控工作取得实效提供组织保障。

内部审计

五矿资本根据监管要求及自身实际，制定《五矿资本内部审计管理规定》等制度，覆盖内部审计、审计整改、审计质量评估等方面。公司及所属企业均设立内部审计部门，其工作直接向本单位董事会或审计委员会汇报，确保了内部审计的独立性与有效性。

2025 年，公司及所属企业内审机构积极开展内部审计工作，共完成 107 个审计项目，包括经济责任审计、专项审计等，实现对控股金融机构 100% 全覆盖，并对所发现问题落实整改，到期整改完成率达 100%。

公司审计部负责对接和配合外部机构开展的各类审计和检查工作，对外部机构指出的问题建立台账，并针对发现的问题压实责任、限期整改。

践行商业道德 诚信廉洁经营

反腐倡廉

五矿资本始终将党风廉政建设和反腐败工作作为全局工作的重要一环，持续完善监督体系，强化对权力运行的制约和监督，一体推进“不敢腐、不能腐、不想腐”机制建设，为积极打造国内领先的产业金融综合服务商提供坚强保障。

公司严格遵守《中华人民共和国刑法》《中华人民共和国监察法》等要求，制定并执行《五矿资本党风廉政建设责任制实施办法》《五矿资本“三重一大”决策制度监督检查管理办法》等内部管理制度，并在 2025 年发布《关于建立五矿资本纪委与党委会商机制的意见》等内部文件，持续巩固公司反腐败制度体系。

公司聚焦反腐倡廉重点领域，制定了一系列措施，最大限度从源头防范腐败发生。



领导干部
廉洁谈话

充分发挥谈话警示和预防的作用，通过集体谈话及个人谈话方式，对公司领导干部开展日常谈话、任职廉洁谈话、提醒谈话和诫勉谈话，及时纠正不当行为与作风。



反腐败
巡察

公司党委巡察办依法依规开展巡察工作，反馈巡察意见，向纪检监察机构、组织部门等单位移交巡察发现的问题及线索，参与推动巡察整改和成果运用。



加强
领导监督

建立覆盖“一把手”及领导班子的系统化监督机制，加强对“一把手”的监督检查，强化同级领导之间的监督，并促进上级领导对下级领导的监督。



党风廉政
建设

持续开展党风廉政思想建设工作，指导各级领导人员学习实践党风廉政建设理论，不断增强廉洁从业意识，提高廉洁自律能力，及时纠正损害职工利益的不正之风。



公司加强日常案例警示教育和纪法教育，通过组织参观廉洁教育基地、集中观看警示教育片、召开年度警示教育大会、开展廉洁提醒谈话、定期在月度经营分析会上通报中纪委审查调查数据、讲解警示案例等方式，强化正反两方面教育，以身边事教育身边人。2025 年，公司开展反腐倡廉培训 150 次，覆盖 9,726 人次；所属企业开展党章党规党纪教育 171 次，覆盖 6,050 人次；开展面向公司管理层的深度分析金融领域警示案例 39 个，推动公司各层级人员切实廉洁从业、自律自持。



“明镜昭廉”反腐倡廉警示教育活动



举报与举报人保护

五矿资本欢迎所有利益相关方对违法违规违纪行为进行举报，畅通举报渠道，公开举报电话和举报信箱信息。一旦收到相关举报信息，公司依据《纪检监察机关处理检举控告工作规则》严格开展后续调查和管理工作。

公司建立健全检举控告保密制度，保护举报人隐私，要求对检举控告人的姓名、工作单位、住址等有关情况以及检举控告内容严格保密，并严禁将检举控告材料、检举控告人信息转给或者告知被检举控告的组织和人员。在受理检举控告或者开展核查工作过程中，负责人员不得暴露检举控告人身份。

举报电话: 010-60167184

举报信箱: wkzbxjfb@minmetals.com

商业道德

五矿资本所属企业五矿信托、五矿证券、五矿期货均在《员工手册》中对员工商业道德标准提出明确要求，规范员工在工作过程中的行为准则，内容涵盖恪守诚实信用，对腐败、贿赂等行为实施“零容忍”；如实开展客户沟通，严格履行商业秘密保密义务，并在市场竞争中遵循公平原则，杜绝不正当竞争行为，全方位维护企业运营秩序与品牌声誉。



反洗钱管理

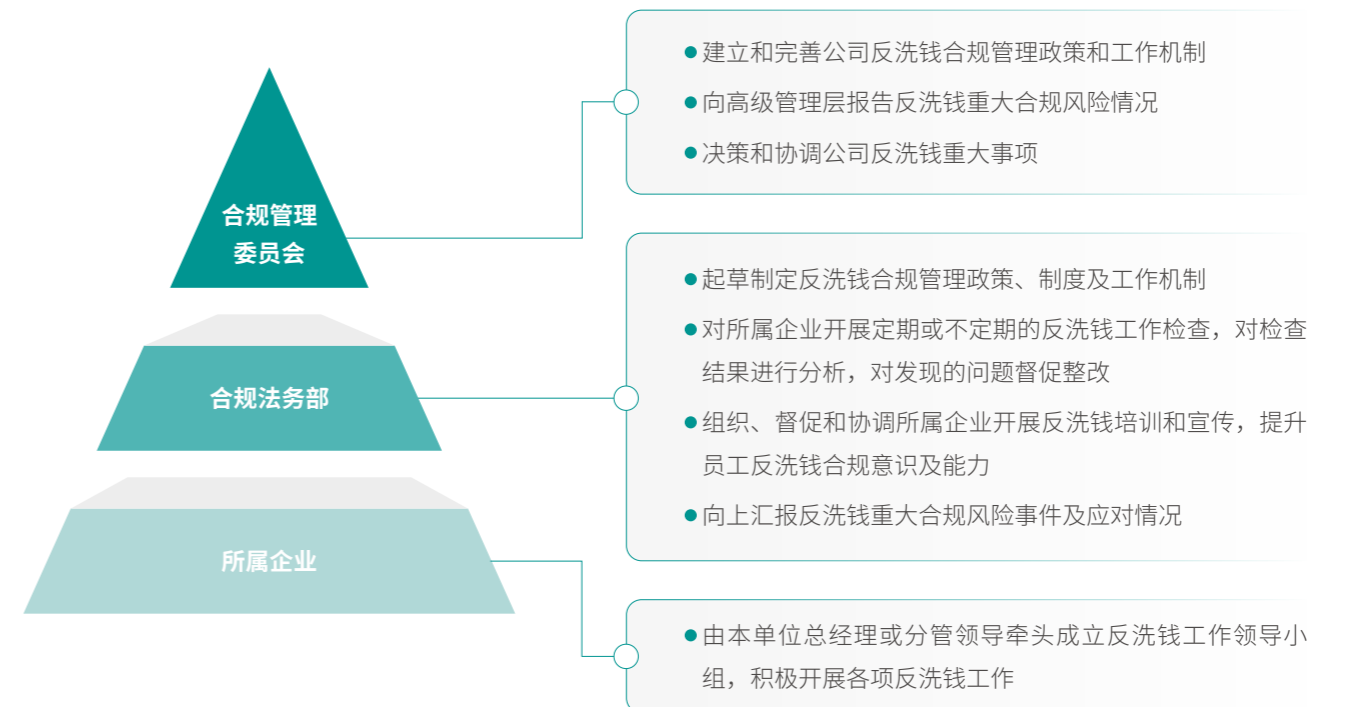
五矿资本严格遵守《中华人民共和国反洗钱法》《金融机构反洗钱和反恐怖融资监督管理办法》，制定《五矿资本反洗钱反恐怖融资合规管理办法》等内部制度，依法履行反洗钱反恐怖融资义务，提升反洗钱反恐怖融资合规管理能力。公司遵循“风险为本、全覆盖、独立性、匹配性、有效性、严格合规、勤勉尽责”的原则，持续推动反洗钱工作落地执行。

五矿资本反洗钱合规管理目标

合法合规	保证公司经营运作严格遵守国家有关反洗钱法律法规的相关规定
体系建设	建立健全反洗钱合规体系，实现对洗钱风险的有效识别、评估、监测、控制和报告
风险管理	防范和化解洗钱风险对声誉、运营、财务等方面的影响，避免风险传导与扩散，维护金融安全

公司合规管理委员会作为反洗钱合规管理的领导机构，全面掌握反洗钱工作动态，并对工作提出指导意见；合规法务部作为执行机构，推动落实反洗钱措施；各所属企业承担反洗钱合规管理的直接责任，开展各项反洗钱管理工作。

五矿资本反洗钱组织架构与职责



管理策略方面，公司坚持以风险为本的原则开展反洗钱合规工作，针对不同风险情形制定针对性措施，并在必要时终止交易或业务关系。同时，公司要求所属企业制定科学、清晰、可行的反洗钱合规管理政策，并根据洗钱风险评估结果采取针对性整改措施。

管理机制方面，公司要求各所属企业制定年度反洗钱工作计划，常态化实行反洗钱风险及合规工作报告制度，并针对紧急危急情况制定应急预案。公司对业务部门及所属企业反洗钱工作开展考核，并定期开展反洗钱审计，跟踪相关问题整改状况，确保反洗钱工作有效开展。



五矿期货开展反洗钱培训



五矿期货在公众号开展反洗钱宣传

公司开展“如何识别身边的反洗钱”专题培训



为深入贯彻国家金融安全战略部署，全面落实反洗钱监管要求，进一步提升全体员工合规意识和风险防控能力，五矿资本联合五矿期货举办“如何识别身边的反洗钱风险”专题培训。结合员工日常工作与生活场景，从洗钱风险的基本认知、系统性识别框架、典型高风险场景剖析以及法律责任与义务边界等方面展开系统讲解，引导员工牢固树立风险防控意识，守住资金安全底线。

尽职调查与负责任投资

五矿资本各所属企业从自身业务模式出发，建立健全尽职调查相关管理制度，为业务稳健运营保驾护航。公司将环保、安全、质量控制、治理结构等 ESG 相关因素融入尽职调查体系，确保尽职调查规范有效、风险可见。

五矿资本所属企业尽职调查制度建设

五矿信托

- 制定《五矿信托信托业务尽职调查工作指引》作为尽调工作纲领。
- 2025 年，发布《五矿信托受托履职手册》，修订《五矿信托资管产品评价管理办法》，明确信托业务中的尽职调查标准。

外贸金租

- 制定《外贸金租租赁项目尽职调查操作规程》《外贸金租项目尽调出差指引》等，规范公司尽职调查的机制和流程。
- 2025 年，外贸金租配合公司业务转型和鼓励直租的监管导向，修订《直租业务操作要点指引》，明确直租业务尽职调查要点及合规操作要求，进一步规范业务操作，强化主动风险管理。

五矿证券

- 制定《五矿证券客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》《五矿证券投资银行类业务尽职调查情况问核管理办法》《五矿证券证券发行上市尽职调查管理办法》《五矿证券推荐业务尽职调查管理办法》《五矿证券收购业务尽职调查管理办法》和《五矿证券重组业务尽职调查管理办法》等制度。
- 五矿证券所属企业五矿金通制定《五矿金通尽职调查指引》，指导投资项目目前的尽职调查工作，在尽调阶段识别潜在风险点，避免投资可能因环境违规、社会争议或不良治理而遭受损失的企业，支持在可持续发展方面表现良好的公司。

五矿期货

- 在投资者适当性方面，五矿期货制定详细的客户适当性管理制度，明确了客户的权利和义务、公司的责任和义务，以及客户投诉处理流程等内容。在具体实践中，交易咨询业务根据所涉及的期货工具，参考《五矿期货交易者适当性管理实施细则》中产品及风险等级名录进行适当性匹配。
- 资产管理业务按照《五矿期货投资者适当性管理办法》《五矿期货资产管理业务管理制度》等管理办法，建立立项前合规风控前置审核机制；资管产品立项前需多部门协同论证，确认风险可控后方可发起立项流程。
- 金融投资业务方面，五矿期货建立并实施《五矿期货金融投资业务基金管理办法》等制度，对投资基金的遴选流程及尽职调查要求作出明确规定。

供应链管理

五矿资本遵守《中华人民共和国招标投标法》《中华人民共和国招标投标法实施条例》等法律法规要求，制定《五矿资本供应商管理办法》《五矿资本采购监督管理办法》《五矿资本采购管理规定》等多项制度，将社会和环境因素融入供应链管理，并借助中国五矿供应链管理平台主动识别并降低供应链风险，与供应商携手打造负责任供应链。

公司要求所有采购合同均需配备廉洁责任条款，以保证廉洁、公正的采购过程。供应商准入审核方面，公司在资质、业绩、实际生产能力等传统评估维度基础上，将环境管理类体系认证、职业健康安全管理体系认证等 ESG 相关标准纳入筛选体系。对具备经认证的新技术、新工艺、新材料或具备节能环保产品、自主知识产权的供应商，公司准入予以加分处理。对存在违法违规、失信行为的供应商，则纳入“黑名单”并禁止与其开展合作，持续维护公平、透明、负责任的采购环境。

客户为先 智慧金融

深化数智协同 保障信息安全	52
优化客户体验 完善服务体系	56

数据要素是数字经济深化发展的核心引擎,数字化转型是金融企业高质量发展的必由之路。五矿资本积极响应加快数字化发展,建设数字中国的要求,加快推动数字化转型,大力发展金融科技,完善平台建设,持续为客户提供更加安全、优质的金融服务。

深化数智协同 保障信息安全

信息安全与客户隐私

治理

五矿资本建立了自上而下、权责明确的数据安全治理及客户隐私管理架构。五矿资本成立网络和信息安全领导小组，由公司党委书记、董事长担任组长，统筹相关工作。所属企业各自明确网络和数据安全第一责任人和直接责任人。同时，各所属企业结合自身业务运营情况，参照行业最佳实践，建立了符合公司实际情况的网络与数据安全管理体系。

公司依据《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》等法律法规，参照国家标准《金融数据安全 数据安全分级指南》(JR/T 0197-2020) 和《金融数据安全 数据生命周期安全规范》(JR/T 0223-2021)，制定并动态完善《五矿资本网络和信息安全管理办法》与《五矿资本数据安全管理办法》。其中，《五矿资本网络和信息安全管理办法》明确个人信息保护要求，要求各所属企业需建立个人信息保护合规制度并动态更新，新产品或服务开发需全流程同步考虑个人信息保护，发生监管调查或重大负面事件应及时报告；《五矿资本数据安全管理办法》明确数据安全治理组织机构与职责、数据分级管理、数据生命周期操作规范及安全事件处置程序，确保各环节数据安全措施落实到位。

战略

作为负责的金融机构，公司深刻认识到信息安全与客户隐私不仅是法律合规的底线，更是维护客户信任、保障业务可持续发展的基石。为此，公司系统开展网络与信息安全领域的风险与机遇评估，针对识别出的风险制定应对措施，致力于构建稳固可靠的信息安全环境。

风险描述	应对措施
员工终端数据保护不足或违规操作	<ul style="list-style-type: none">建立无边界办公系统，对全员终端进行重点客户信息保护加固，对批量客户信息进行外发检查与限制，降低数据滥用风险。建立严格的权限管理制度，对不同职能人员设置不同级别的信息访问权限，避免越权操作。开展信息安全培训和意识提升活动，增强员工的信息安全意识和操作规范性。
客户敏感信息未加密	<ul style="list-style-type: none">制定数据脱敏原则，优化客户敏感信息管理流程，并逐步落地执行。
数据访问控制不足	<ul style="list-style-type: none">通过账号专人专用、账号独立、账号授权审批、最小授权、账号及时回收、定期账号稽核等措施，严格管理数据访问账号与用户权限。
数据销毁环节未确认	<ul style="list-style-type: none">根据数据导出流程，对销毁环节进行强制化管理，由数据安全专员监督员工对使用完毕的敏感客户信息进行现场销毁。

影响、风险与机遇管理

为系统应对信息安全与客户隐私风险，公司围绕“事前信息系统数据保护设计”“事中技术手段防护”“事后等级保护测评完善”三方面开展技术防护。

五矿资本信息安全与客户隐私管理措施



公司持续加强信息安全与客户隐私保护体系建设，积极推动相关认证标准落地。2025 年，各所属企业已陆续取得多项认证：五矿信托财富业务管理系统取得 ISO 27001 信息安全管理体系与 ISO 27701 隐私信息管理体系认证；外贸金租取得 DCMM 数据管理能力成熟度 3 级（稳健级）认证；五矿资本总部以及五矿信托、外贸金租、五矿证券、五矿期货多个系统通过等级保护测评。

公司重视员工的信息安全意识培养与能力建设，聚焦业务流程中的隐私泄露风险，开展各类网络安全与客户隐私培训活动。2025 年，公司及所属企业共开展相关培训 15 次，共计参与 1,312 人次。



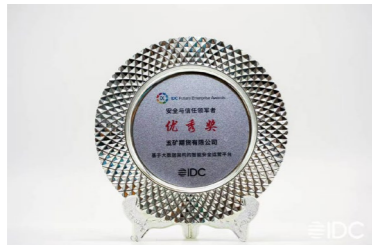
外贸金租数据管理能力成熟度等级证书

五矿证券开展网络安全合法合规培训

五矿证券聚焦 APP 数据安全与隐私合规，针对性开展《中华人民共和国网络安全法》与《中华人民共和国个人信息保护法》宣贯培训，结合证券行业 APP 违规通报案例，深度解读违规点的法律后果与整改要求，有效提升员工的合规意识与技术防护能力。



五矿证券开展网络安全与个人信息保护培训



五矿期货“基于大数据架构的智能安全运营平台”荣获 2025 年度中国未来企业大奖“安全与信任领军者”奖



五矿期货“基于零信任的安全防护体系建设”入选第五届 (2025) “金信通”金融科技创新应用典型案例

指标与目标

公司坚守网络与信息安全红线，加强资源运营管控保障，确保云基础设施的业务连续性。2025 年，公司及所属企业均未发生重大数据安全或客户隐私泄露事件，切实守护了客户利益与公司声誉。

五矿资本年度信息安全目标及进展

2025 年度目标	目标完成情况
不发生重大数据安全 / 客户隐私泄露事件	未发生

数字化管理

治理体系

五矿资本以《中国五矿金融业务高质量发展指导意见》《集团公司“数字五矿”建设方案》为指引，扎实推进数字化转型和人工智能专项规划编制工作。公司全力推进“强赋能、优治理、保安全”重点工作，以数字化转型助力公司高质量发展。

2025 年，公司结合管理实际和需要，全面系统梳理部门制度，完成 17 项制度的修订，提升制度体系完整性、适用性和有效性。此外，公司开展网络和信息安全领导小组与数据治理工作专班组织机制优化，持续完善《网络和信息安全领导小组议事规则》及《数据治理管理办法》，为公司信息化重大事项和数据治理工作的高效推进提供了坚实的组织保障。

2025 年，公司数字化转型成果显著，所属企业在数智化领域 2025 年荣获人民银行、工信部相关奖项 3 项、国际行业领域奖项 1 项、国内专业领域奖项 1 项，完成行业监管机构重点课题 3 项。

数字化系统建设

五矿资本 2025 年数字化建设工作情况

“数字化企业大脑”增强穿透式监管

全面上线金融业务谱系分析预警场景，统一全域谱系分类，资产规模监控及明细数据穿透，切实提升公司整体战略运营、风险管控和精细化管理水平。

“微澜工程”促进组织能力沉淀

围绕“知识和组织能力沉淀、管理职责标准化、办公便捷高效化”核心定位，实现覆盖通用与差异化功能的高效数字管理系统。

“统建系统”赋能集中统一管控

人力平台方面，建立常态化运维机制，深度参与并支持中国五矿新一代人力系统建设与上线；财务平台方面，完成多次功能迭代、深化，完成多系统集成与数据标准统一。

“资讯共享”推动集约降本增效

推动公司本部与所属企业资讯数据统一采购与共建共享，有效整合多方资源，构建统一采购与集中共享机制，有效降低采购成本，提升管理质效。

“数据治理”支撑管理效能提升

持续深化数据治理工作，提升公司数字化运营与风险管理质效。

以“AI+”探索新技术应用

落实中国五矿“AI+”专项行动，研究并谋划 AI 基础设施及应用场景建设，支撑公司本部及所属企业高价值场景应用落地。

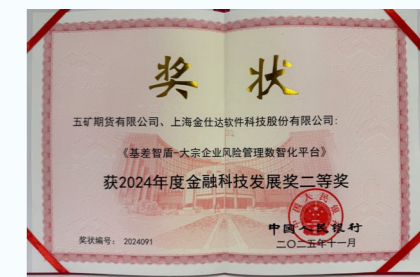
五矿资本 2025 年数字化建设荣誉认可

2025 年，公司多项数字化应用斩获行业权威奖项与认可，五矿期货“基于零信任的安全防护体系建设”入选第五届 (2025) “金信通”金融科技创新应用典型案例；五矿证券“投行文档智能审核系统”荣获“2025 年中国证券业数字化创新服务实践案例君鼎奖”；五矿证券“面向投研业务的产业图谱管理平台研究与应用”，荣获“深圳资本市场金融科技委员会 2024 年度研究课题结题证书”；五矿期货“基于大数据架构的智能安全运营平台”荣获 2025 年度中国未来企业大奖“安全与信任领军者”奖。

五矿证券“基于大型语言模型的投行知识库问答系统”入选第五届 (2025) “金信通”金融科技创新应用典型案例



五矿期货“基差智盾 - 大宗企业风险管理数智化平台”荣获中国人民银行金融科技发展奖二等奖



优化客户体验 完善服务体系

客户服务管理

五矿资本各所属企业根据自身业务特征，以提升客户服务质效为目标，持续推进客户分层经营与差异化服务机制建设，构建精细化客户画像，动态优化服务资源配置，推动客户服务由标准化向精细化、个性化转型。

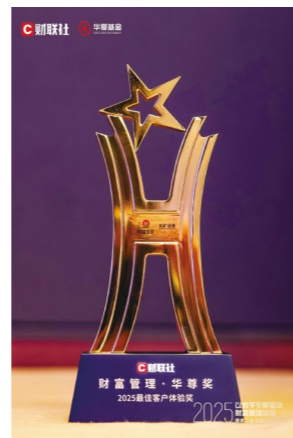
各所属企业分别针对不同客户群体，匹配差异化服务策略与服务路径。五矿信托针对老年客户等特殊群体，持续完善适老化服务机制，提供专属服务通道、适配性沟通方式及简化业务流程，切实保障其公平、便利的金融服务权益；五矿证券通过定制化资产配置建议、线上线下投教活动、标准化服务配套定向投教等方式，提升不同层级客户的服务获得感与金融认知水平；五矿期货通过体系化建设与平台支撑构建系统化、智能化、可闭环的客户服务管理体系，实现服务资源精准投放、客户生命周期全程陪伴。



五矿信托开展总经理接待日活动，倾听消费者心声



五矿证券荣获华尊奖“最佳 ETF 服务奖”及“最佳客户体验奖”



客户权益保护

五矿资本高度重视客户权益保护，严格遵循相关法律法规和监管要求，采取多项措施确保服务合规，并建立完善的客户权益保护内控制度。

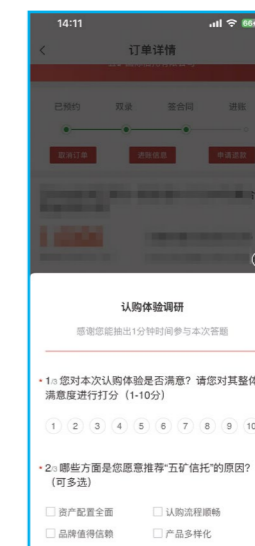
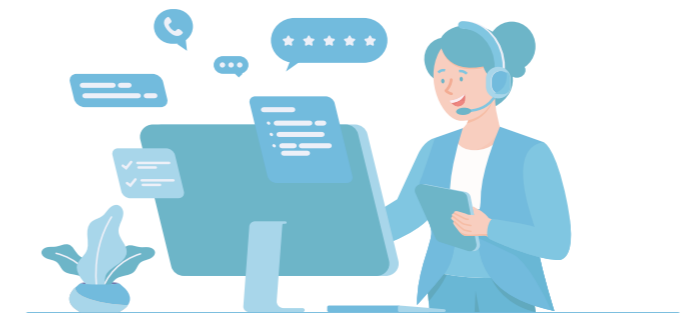
各所属企业建立了自上而下、权责明确的客户权益保护管理架构，明确各所属企业一把手为客户权益保护第一责任人，并根据实际业务和需求，设立消费者权益保护工作委员会、投资者权益保护工作组等机构，全面指导各企业客户权益保护工作开展。客户权益保护工作主管部门负责组织、协调、督促、指导业务条线和相关人员开展客户权益保护工作，并定期向五矿资本总部报告客户权益维护相关工作情况，确保公司及时了解和掌握各所属企业相关工作进展。

客户权益主要风险与应对措施

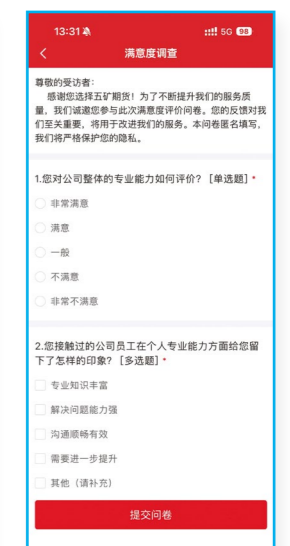
风险类型	应对措施
在金融产品销售过程中，若未充分评估投资者的风险承受能力，可能导致投资者购买与自身风险匹配不符的产品，从而引发投诉和纠纷。	<ul style="list-style-type: none"> 向投资者全面提供产品相关信息，包括风险、收益及费用等关键内容，确保投资者在充分了解产品特性后作出自主决策。 根据投资者的风险承受能力匹配适宜的金融产品，防止高风险产品销售给不适合的投资者。
部分员工可能利用岗位便利诱导客户频繁交易、代客理财、内幕交易，或通过关联方交易损害客户利益。	<ul style="list-style-type: none"> 对违规行为“零容忍”，将投诉管理与风险防控、员工合规培训相结合，定期汇总分析投诉成因、行业共性问题及客户关注热点，开展研讨和培训，不断提升员工合规意识、专业能力和沟通能力。 通过内部检查及系统监测，及时发现违规及异常交易情形并跟进处理。
若投诉处理流程繁琐、信息披露不足、投诉渠道不畅通、管理监督不到位等，易导致客户投诉处理效率低下，降低客户满意度，影响公司声誉。	<ul style="list-style-type: none"> 完善投诉管理流程，优化投诉受理、调查处理、沟通反馈、整改提升及档案管理等方面。 畅通投诉渠道，通过服务热线、线上平台、官方网站、APP 及现场接待等多种方式，向客户公示投诉及查询路径，安排专人负责投诉受理与跟进，并通过信息化平台实现投诉事项“一案一流程”闭环管理。 建立分级分类处置机制和跨部门协同联动机制，对重大或疑难事项设立举报投诉处置领导小组，下设接诉接办追踪组、投诉举报处理组、监管沟通汇报组三个小组，协同工作保障工作效率。

客户满意度调查

五矿资本高度重视客户满意度，聚焦客户体验和反馈，建立系统化的满意度调查与回访机制，通过 APP 及定期回访收集客户意见并进行分析改进，推动服务持续优化，提升客户体验，强化投资者权益保护。2025 年，五矿信托通过 APP 问卷收集有效反馈 1,068 份，客户满意度达到 87.2%；五矿证券全年完成电话回访 7.3 万人次，涵盖账户核实、安全提醒及服务建议收集等环节；五矿期货通过 APP 问卷、电话回访等方式共收集 544 份客户反馈，整体满意客户比例达 98.89%。



五矿信托开展客户满意度调研



五矿期货开展客户满意度调研

低碳运营 绿色金融

发展绿色金融 助力低碳转型	60
应对气候变化 落实双碳行动	66
推进绿色运营 践行环保责任	68

五矿资本认真贯彻落实习近平生态文明思想,发挥绿色金融的业务优势,支持经济社会绿色低碳高质量发展。我们紧密围绕“产业金融、科技金融、绿色金融”的发展方向,积极响应“双碳”目标,通过持续导入产业要素,拓展服务领域,积极开展绿色金融实践,发挥金融支持绿色发展的资源配置、风险管理和市场定价的功能。



发展绿色金融 助力低碳转型

五矿资本坚定贯彻“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”的中央金融工作会议精神，强化顶层设计，推动绿色金融业务稳步开展。

五矿资本绿色金融战略



立足国家全面绿色转型战略，公司依托中国五矿全产业链和多牌照资源，持续完善绿色金融机制建设、扩宽绿色产品服务模式，构建兼具规模、特色与行业影响力的绿色金融体系，积极支持绿色产业发展与传统产业绿色转型，助力实体经济实现“降碳、减污、扩绿、增长”综合目标。

2025 年，中国金属矿业经济研究院（五矿产业金融研究院）发布《金融产品和服务支持有色金属行业碳达峰》研究报告，深入探讨了有色金属行业碳达峰的实施要求、路径及面临的挑战，以案例形式分析了不同金融产品和服务在推动有色金属行业碳达峰方面的作用，并提出支持五矿资本特色解决方案。报告顺利通过专家评审，得到国务院发展研究中心、中国地质调查局、中央财经大学等与会专家的一致高度评价。



绿色信托

五矿信托积极为信托业的绿色低碳发展做出长效贡献，连续四年召开“信托业高质量发展”系列论坛，与各界专家共同书写信托业绿色转型新篇章。

五矿信托绿色信托业务投向行业分布广泛，重点涵盖新能源与清洁能源装备制造、交通运输环保等多个方面。



上述绿色信托项目均处于正常运行状态，未发生任何不良情况

五矿信托积极响应国家绿色发展战略，充分发挥创新思维，主动探索绿色信托路径。2025 年，五矿信托绿色投资项目入选中国信托业协会、新华社中国经济信息社联合发布的“2025 年绿色信托十大案例”，获得多家知名新闻媒体报道。



绿色投资系列荣膺中国信托业协会、新华社旗下中国经济信息社在北京联合发布的“2025 年绿色信托十大案例”

五矿信托绿色信托业务投向分布



五矿信托设立慈善信托支持生态保护考察项目



五矿信托成立五矿信托 - 三江源 - 习行众善 13 号慈善信托，支持三江源生态保护基金会下属科学考察及生态保护等项目，包括“阿尼玛卿黄河水源涵养区自然资源与生态文化资源科学考察”项目以及第五届“饮水思源·探秘三江源”公益活动。通过自然资源实地调查，精准识别生态薄弱环节，为高质量生态保护和修复提供了系统性解决方案与实施路径，并荣获三江源生态保护基金会颁发的“三江源公益纪念章”荣誉，彰显五矿信托在参与国家重要生态安全屏障保护中的责任担当。



“阿尼玛卿黄河水源涵养区自然资源与生态文化资源科学考察”项目启动仪式



五矿信托荣获“三江源公益纪念章”荣誉

五矿信托持续投入高盐废水治理项目，贡献绿色生产力量



五矿信托基于与中国恩菲 2023 年合作的金川集团股份有限公司镍电解三车间高盐废水零排放综合治理技术改造项目的成功落地，双方持续探索与上下游核心客户合作增量业务，就“金川集团镍钴有限公司重金属高盐废水零排放治理项目”继续携手，同时引入了中冶生态环保作为运营方共同合作，在绿色投资 1 号基础上，绿色投资 3 号实现了中国五矿内部金融机构 + 科研单位 + 运营单位的优势互补，在污水处理、金属冶炼、钢渣处理、矿山填埋、光伏储能等多个板块都可优化推广，成功打造绿色金融、科技金融的标杆产品。



五矿信托 - 绿色投资 1 号项目现场

绿色租赁

为做好绿色金融大文章，推动绿色租赁业务规范开展，外贸金租依照《绿色租赁业务管理办法》，倾斜各类资源开展绿色租赁业务。同时，外贸金租设置绿色业务差异化考核制度，对各业务部门设定绿色领域投放指标，有效服务绿色实体经济转型。

外贸金租持续优化租赁资金等金融资源投向，助力节能环保、清洁能源、新能源汽车等绿色低碳产业发展，同时支持高碳行业转型工作开展。2025 年，外贸金租在节能降碳产业、能源绿色低碳转型、基础设施绿色升级等产业领域完成投放 86.67 亿元，较去年增长 102.05%；同时，外贸金租积极拓展绿色租赁服务边界，2025 年在新能源车、风电、垃圾发电等创新领域累计投放 102.40 亿元。

外贸金租积极践行绿色发展理念，获得外界广泛认可。2025 年，外贸金租获得中证鹏元绿融 G2 绿色评级。此外，外贸金租携手合作伙伴，成功落地绿色认证保理融资项目，获得《财资》(The Asset) Triple A Awards 最佳 ESG 解决方案奖。



外贸金租获得《财资》(The Asset) Triple A Awards 最佳 ESG 解决方案奖

外贸金租深耕光伏发电领域，助力清洁电力发展



外贸金租持续深耕光伏发电领域，2025 年全年落地光伏项目 11.01 亿元。公司通过持续的业务实践和经验积累，不断提升在光伏领域的专业能力，为未来业务的拓展奠定坚实基础。



外贸金租光伏项目

外贸金租持续支持绿色交通发展



2025 年，外贸金租聚焦绿色交通领域，持续加大在新能源交通装备方面的金融支持力度。在新能源物流领域，外贸金租以新能源城配物流车为租赁物，推动“油电替换”，助力“双碳”目标的实现；在轨道交通领域，先后支持新能源氢燃料机车和城际动车组项目落地，其中氢燃料机车项目实现我国该类装备的首次商业化应用，具备零排放、高效率、长续航等优势；在乘用车领域，持续向新能源乘用车项目投放资金，助力新能源领域布局。



外贸金租绿色交通项目

绿色证券

五矿证券主动识别绿色金融发展现存挑战，积极拓展在矿业、新能源、新材料等领域的业务机会。通过链接绿色金融机构与绿色产业项目的直接沟通渠道，五矿证券推动更多金融资源向绿色领域倾斜，加快绿色低碳优势产业的高质量发展。

2025 年



五矿证券合计承销绿色债券

4 只

实际承销规模

19.00 亿元

设立绿色 ABS 产品

1 只

规模

9.38 亿元

五矿证券承销多主题绿色 REITs 产品



五矿证券担任“国家电投—吉电股份清洁能源绿色碳中和乡村振兴资产支持专项计划”承销机构，发行 13.55 亿元的 REITs 产品，为 7 个具有碳减排效益的绿色低碳项目提供资金，有效改善乡村环境面貌。项目获得第三方绿色评估机构 G-1 等级认证，代表国内绿色等级的最高水平。

恭喜吉林电力股份有限公司
国家电投-吉电股份清洁能源绿色碳中和乡村振兴
资产支持专项计划成功发行

证券简称	发行规模	期限	票面利率	信用评级
25吉电绿色ABS优	13.54亿元	18年 (3+3+3+3+3)	2.28%	AA+G
25吉电绿色ABS次	0.01亿元	18年		

国家电投—吉电股份清洁能源绿色碳中和乡村振兴资产支持专项计划成功发行

五矿证券推动污水处理 ABS 发行



五矿证券作为计划管理人，协助发行“五矿-浏经水务污水处理收费收益权绿色资产支持专项计划资产支持证券”。本期绿色 ABS 发行规模达 9.38 亿元，成为湖南省单次发行规模最大的同类产品，持续推动当地污水处理设施建设。



五矿证券发行污水处理 ABS

绿色期货

五矿期货紧密围绕国家绿色低碳发展战略，聚焦新能源、光伏等战略性新兴产业，针对碳酸锂、白银等绿色产业链核心品种，提供定制化的风险管理方案与衍生品服务，保障产业链稳定运行。

2025 年



五矿期货碳酸锂期货卖出交割量
行业排名第

4

五矿期货为光伏产业客户打造白银风险管理创新服务



五矿期货采用“基差点价+含权贸易”模式，将期权工具深度嵌入白银产业链现货贸易环节，在有效规避价格波动风险的同时，串联上游原料供应、中游销售贸易至下游加工制造全链条，为光伏产业发展保驾护航。

五矿期货搭建产业交流平台服务新能源产业客户



五矿期货通过举办 2025MMLC（第三届）锂产业大会等多场大型新能源产业大会开发服务客户，持续深化产业交流与客户服务，提升公司在新能源领域的专业服务能力与品牌影响力。其中 MMLC 锂产业大会是五矿期货紧跟中国五矿战略性新兴产业发展布局，落实五矿资本向产业金融、绿色金融、科技金融转型要求，打造国内新能源、新材料产业服务平台，服务国家战略性新兴产业发展的重要会议，自 2023 年发起以来连续举办三届，获新华社、人民网等中央媒体及主流财经媒体关注报道，已成为锂产业内颇具知名度和影响力的高端品牌会议。



2025MMLC 锂产业大会暨第三届碳酸锂供需策略会

应对气候变化 落实双碳行动

五矿资本依托“董事会-ESG 工作小组-各职能部门及所属企业”的三层 ESG 治理架构，将气候相关事务纳入 ESG 管理工作范畴。董事会负责战略决策并监督气候相关风险管理工作，将气候战略统筹、风险和机遇识别、应对举措跟踪与评估工作纳入 ESG 工作小组职能，并定期听取汇报，授权职能部门及所属企业落实与推进具体工作事项。

公司深刻认识到气候变化对公司发展的潜在深远影响，积极开展气候风险识别与应对，以持续提升公司的气候韧性。2025 年，公司参考国际可持续准则理事会 (ISSB) 发布的《国际财务报告可持续披露准则第 2 号—气候相关披露》(IFRS S2)，系统识别气候变化带来的环境与气候风险及潜在机遇，确保全面、透明、高效地开展气候风险管理。

风险 / 机遇	影响时期	风险应对
急性风险		
<ul style="list-style-type: none"> 极端天气事件 (如洪水、台风、地震等) 可能直接损坏公司机房等实体资产，导致运营中断。 极端天气事件 (如洪水、台风、地震等) 可能导致标的重大财产损失或生产运营中断。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 加强基础设施的抗灾能力建设，确保其能够抵御极端气候事件的影响。 强化人员防灾意识和能力培训。 在尽调过程中，关注标的方的抗灾能力等因素，保障标的方具有良好的气候适应能力。
长期风险		
<ul style="list-style-type: none"> 气候变化可能导致高温热浪、海平面上升、水资源短缺等长期风险，导致合作标的的生产运营不稳定、盈利能力下降，进而增加公司租赁等业务相关违约风险。 	长期	<ul style="list-style-type: none"> 建议标的方开展气候监督，根据气候风险影响程度动态调整合作策略。
政策与法规风险 / 机遇		
<ul style="list-style-type: none"> 中国人民银行推出《金融机构环境信息披露指南》，倡导证券公司等金融机构每年披露环境信息。深圳发布《深圳经济特区绿色金融条例》及《深圳市金融机构环境信息披露指引》，强制执行年度环境信息披露。预计更多地区将强化碳信息披露，金融机构未能遵守可能面临合规风险。 随着碳排放相关政策与法律法规趋严，部分合作标的的行业可能面临着更加严格的碳排放限制，合规成本上升。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 建立健全内部碳排放信息和数据管理体系，依法依规完成年度披露。 围绕有色金属行业碳达峰目标，开展金融产品和服务适配性研究，形成行业研究报告，为业务布局提供支撑。 内部组织开展“双碳”相关培训，增强人员低碳意识。

风险 / 机遇	影响时期	风险应对
<ul style="list-style-type: none"> 政策驱动下，金融机构可通过信贷倾斜、资本市场扩容、绿色金融市场参与主体的扩张等政策支持，推动绿色金融业务发展，创新金融产品与服务。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 发行投向绿色领域的信托产品，重点涵盖新能源与清洁能源装备制造、交通运输环保等多个方面。 依托证券业务为绿色企业提供绿色 REITs、ABS 等产品和服务。 外贸金租携手合作伙伴，成功落地绿色认证保理融资项目。
市场风险 / 机遇		
<ul style="list-style-type: none"> 随着市场对气候转型和绿色低碳的偏好提升，公司传统信托、租赁业务中高碳行业投放可能面临需求萎缩，相关高碳资产估值下降。 同时，市场对绿色信托、绿色 REITs 等金融产品和服务的需求持续增长。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 实施业务结构低碳转型，逐步降低信托、租赁业务对高碳行业的投放规模。 丰富绿色金融产品体系，满足市场不同客户需求。 链接绿色金融机构与绿色产业项目的直接沟通渠道，推动更多金融资源向绿色领域倾斜，积极拓展业务场景，努力提升市场份额。
声誉风险		
<ul style="list-style-type: none"> 国际和国内社会对气候变化及转型的共识不断深化，对企业在该领域的形象和声誉提出了更高要求。 	短期 中期 长期	<ul style="list-style-type: none"> 坚持绿色发展导向，树牢员工绿色低碳发展意识。 加强品牌宣传与公众沟通，积极参与碳中和、绿色金融等行业论坛和公益活动，提升品牌在气候转型领域的美誉度。

五矿资本积极响应国家“双碳”战略，深度践行绿色发展理念。公司聚焦自身运营排放，通过绿色办公、绿色建筑改造等举措，有效降低日常运营活动的能耗与碳排放。



推进绿色运营 践行环保责任

五矿资本严格遵循《中华人民共和国环境保护法》《中华人民共和国节约能源法》《中华人民共和国固体废物污染环境防治法》等法律要求，在日常运营中践行绿色发展理念。公司积极宣传节能低碳，推动绿色办公，开展环保监督，持续减少公司运营的环境影响。

2025 年



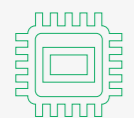
公司产生废弃硒鼓

248.31 千克



墨盒

16.45 千克



电子废弃物

3,347.00 千克

大部分被回收利用，良好开展循环经济实践。

意识培养

通过办公区电子屏、电梯间宣传栏、企业微信、公司内网等多种渠道，向员工普及节约知识，从节水节电意识、合理使用办公耗材、杜绝餐饮浪费等多角度倡导节约文明风尚。

绿色办公

倡导员工将电脑设置成自动待机或自动休眠模式，推行纸张双面打印及无纸化办公，提倡公交、地铁绿色出行等。

资源循环

对办公区产生的有害废弃物作集中回收处理；对超过使用年限的旧电脑、键盘、显示器等进行集中盘点，并联系专业厂商上门回收。

长效监督

定期开展对节能标识、用电、用水、办公耗材的全面检查，确保标识清晰准确，及时发现和纠正浪费行为，确保节能减排工作的持续开展和有效执行。



五矿证券举办“全国低碳日”绿色办公主题活动



外贸金租在办公区轮播节能降碳宣传海报

人才至上 温暖金融

维护员工权益 营造和谐环境	72
厚植人才根基 服务长远发展	75
建设员工福祉 共创美好未来	81

就业在国家现代化建设中发挥着关键作用,高质量的人才队伍更是五矿资本长远发展的重要支撑。我们始终坚持人才至上理念,依法维护员工基本权益、深耕高素质人才培养,为人才与企业的共同成长营造深厚的沃土。



维护员工权益 营造和谐环境

规范员工雇佣

五矿资本始终秉持“以人为本”的核心理念，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》《中华人民共和国劳动合同法实施条例》《禁止使用童工规定》等法律法规要求，反对任何形式的歧视或不公正待遇，坚持公开、公平、包容的招聘原则，构建覆盖校园招聘、社会招聘及重点群体就业的多元化人才引进体系，积极吸引和汇聚各类优秀人才。

公司持续强化雇主品牌建设，按照统一部署有序推进校园招聘及暑期实习生招聘等工作。2025 年校园招聘期间，公司共组织开展现场宣讲会及双选会 7 场，覆盖清华大学、北京大学、中国人民大学、中央财经大学等 7 所高校，并首次创新举办“走进资本”专场座谈会，系统、精准地向青年学子传递公司的发展战略、价值理念与人才主张，进一步提升对高潜力人才的吸引力。



五矿资本校园招聘现场

在社会招聘方面，公司坚持公开、公平、竞争、择优的用人原则，持续引进专业能力突出、经验丰富的各类人才。公司通过多元化招聘渠道，规范招聘流程，拓宽社会人才进入通道，不断充实和优化人才队伍结构。

公司持续做好退役军人和残疾人就业保障工作，截至 2025 年末，公司在岗员工共 2,500 名，其中退役军人 12 名，残疾员工 6 名。

截至 2025 年末



公司在岗员工共
2,500 名



其中退役军人
12 名



残疾员工
6 名

保护员工隐私

五矿资本始终将员工隐私保护视为企业治理的重要环节，秉持“全流程守护 多维度保障”的理念，覆盖招聘入职、在职管理及离职过渡等各阶段，对员工个人信息进行分级分类管理，明确信息收集、使用权限与流程，构建起严密的隐私保护工作体系。

在招聘环节，公司明确告知隐私保护制度并承诺信息保密，未录用者信息按规定限期删除或匿名化处理；在日常工作中，公司高度尊重员工私人空间与通讯隐私，不随意查看私人信件、邮件，避免监听或干涉休息区私人谈话；在员工离职时，专人负责工作必要信息交接，及时清理系统账号及个人文件存储，防止隐私信息不当使用。对掌握核心机密的离职员工，依法依规要求其履行保密义务，并明确相关责任。

保障薪酬福利

五矿资本致力于构建公平、公正、透明且富有激励性的薪酬福利体系，通过系统化的薪酬管理、科学的绩效考核机制，完善的社会保障及商业保险福利体系，以及灵活的人性化假勤管理，提升员工满意度和归属感，为公司高质量发展提供坚实的人才支撑。

薪酬管理

- 建立系统化的薪酬管理体系，实现公平、激励与绩效导向的有机结合。
- 员工薪酬由固定薪酬和可变薪酬组成，其中可变薪酬依据年度考核结果，结合公司经营业绩、岗位职责和个人表现确定。

薪酬激励与考核

- 建立科学、透明的薪酬激励体系，迭代升级考核分配机制，持续完善《五矿资本绩效管理办法》，将员工薪酬与岗位职责、工作表现及个人能力紧密挂钩，实现公平分配与有效激励。

福利保障

- 严格遵循国家社会保险及住房公积金相关法规，按规定为员工足额缴纳社会保险和住房公积金，并进一步为员工提供补充医疗、重大疾病及意外伤害保险等商业保险福利，全方位保障员工身心健康与工作安全。

假勤管理

- 制定《五矿资本考勤及请休假管理办法》，实行每周五天标准工作制，严格执行国家关于休息日、法定节假日及带薪休假制度，全面落实婚假、产假、育儿假、探亲假等福利休假。如遇特殊天气安排员工弹性居家办公，在保障工作有序推进的同时，充分体现了对员工安全与福祉的人性化关怀。

推动沟通协作

五矿资本高度重视员工沟通与民主管理，建立职工代表大会机制，依法保障员工的知情权、参与权、表达权、监督权。通过定期召开职工代表大会，审议员工关切事项和企业管理制度，确保员工意见和建议能够有效传达至管理层，并参与公司重要决策的讨论与监督。

在日常管理中，公司及所属企业建立了多层次、多渠道的员工沟通机制，包括总经理信箱、纪检信访邮箱、党委班子接待日、员工座谈会、问卷调查、员工建议箱、线上建言平台等。员工可针对工作环境、绩效考核、奖惩、福利待遇、职业发展及其他事务提出建议或投诉，公司接到建议或投诉后及时处理、反馈结果，高度保障举报人和申诉人的合法权益，防止歧视或报复，助力形成畅通高效的沟通环境。

五矿证券工会开展员工满意度调研



五矿证券工会于 2025 年 12 月组织开展员工满意度问卷调查，共 243 人参与，整体满意度达 98%。调查结果显示，会员普遍认为工会在丰富职工文体活动、落实“我为群众办实事”以及开展与业务经营相结合的主题活动、提升职工综合素养等方面成效显著。

五矿证券与五矿期货联合开展职工代表履职能力提升培训



2025 年 8 月，五矿证券工会与五矿期货工会联合组织开展职工代表履职能力提升培训，100 余名工会干部及职工代表参加培训。通过案例分析和角色演练，帮助职工代表进一步厘清工作思路和方法。



五矿证券与五矿期货联合开展职工代表履职能力提升培训



厚植人才根基 服务长远发展

畅通职业通道

五矿资本围绕人才发展体系建设，制定并实施《五矿资本职位体系管理办法》《五矿资本专业序列任职资格管理办法》《五矿资本后备人才管理办法》等多项制度，构建专业序列与管理序列相互贯通、协调发展的人才成长机制，并配套实施“X 金计划”人才培养体系，持续拓展员工成长空间。

管理通道

- 构建以青年骨干后备人才与中层后备干部为核心的梯队培养体系，通过常态化人才盘点与系统性干部调研，精准识别并持续培育关键管理后备力量。
- 推动管理人才跨部门、跨公司交流轮岗，全面提升综合素质和管理能力。

专业通道

- 建立专业职级管理体系，构建以专业经验、工作业绩、专业贡献和能力素质为核心的任职资格标准。
- 成立专业职级评审委员会，对专业职级评聘工作进行统筹管理和科学决策，实现专业职级与岗位任职的有机衔接。

五矿资本“X 金计划”人才培养体系

炼金计划

新员工培训：面向五矿资本所有新入职员工及所属企业推荐参训的新入职员工开展，培训内容涵盖党建、公司及所属企业介绍与通用能力教学等。

萃金计划

新进员工统一培养计划：面向工作未满一年的新员工开展，主要方式为员工到所属企业或基层机构实践锻炼，重点帮助新员工熟悉金融业实践和 workflows，丰富新员工的业务一线金融知识储备。

荟金计划

借调所属企业优秀人才培养计划：面向所属企业优秀人才开展，选择所属企业优秀人才到公司总部培养锻炼，加强五矿资本与所属企业的人才交流，强化公司总部与所属企业管理与文化的一体化。

炼金计划

青年骨干定向培养计划：面向符合五矿资本条件的或所属企业推荐的青年骨干员工开展，主要以员工到所属企业实践锻炼或借调到相关部门单位工作的方式进行，进一步积累员工在企业业务、经营管理等方面的经验，助力员工快速成长成才。

通过制度化的人才选拔、培养与流动机制，公司逐步形成总部与所属企业之间双向贯通的人才培养闭环，推动人才梯队建设不断优化，整体人力资本水平稳步提升。

指标项	单位	2025 年
“X 金计划”参与总人次	人次	42
其中：炼金计划	人次	19
萃金计划	人次	5
荟金计划	人次	9
炼金计划	人次	9

丰富员工培训

五矿资本高度重视员工能力建设与人才培养，将员工培训作为支撑产业金融转型和高质量发展的重要工作。公司通过系统化培养机制和多样化学习平台开展员工培训，持续提升员工队伍的专业素养与综合能力。

公司构建线上线下相结合的员工培训体系，依托五矿 e 学平台统筹培训资源并提供学习支持，常态化开展覆盖合规管理、保密培训及信息安全等领域的培训，不断夯实员工履职所需的基础能力。

公司持续强化员工专业能力建设，通过培训、职业资格认证支持及专项补贴等多元举措推动队伍专业化发展。公司整合期货、证券、基金、银行等从业资格培训与保障资源，完善金融专业认证支持机制，实现员工持证上岗全覆盖，有效提升专业合规水平和业务执行能力。

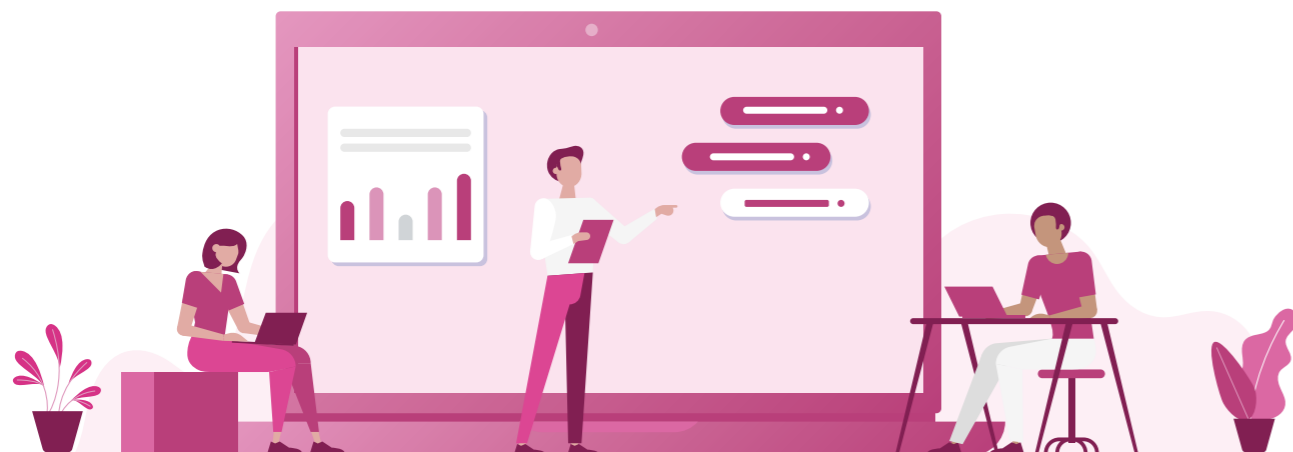
五矿证券积极支持员工考取专业资质



五矿证券通过实施“金融从业人员职业素质提升补贴”项目，鼓励员工考取特许金融分析师、金融风险管理师等专业资格证书，并协助申领政府补贴，2025 年共为 7 名员工申请相关补贴。同时协助符合条件的员工申报专业职称，持续培育专业骨干力量。

在干部人才培养方面，公司持续深化中央金融工作会议精神和中央关于金融高质量发展 1+N 教育培训，通过专题宣贯、制度制定和中长期规划编制，引导干部员工树立正确的发展观、业绩观和薪酬观；坚持从严用人导向，健全选人用人监督与检查机制，持续营造风清气正、担当作为的工作环境。

围绕产业金融转型对干部队伍能力结构提出的新要求，2025 年，公司打造“思想淬炼 + 实践锻炼 + 专业赋能 + 交流历练”四位一体的实战化培养体系，创新推出“新质生产力领导力”“交易铁军训练营”“战略预备队训练营”等特色培训品牌。通过“训战结合”的方式，精准补齐关键能力短板，推动人员能力结构优化。



五矿资本中高层新质生产力高级研修班



2025 年 9 月，五矿资本举办“中高层新质生产力高级研修班”，32 名总部及所属企业干部参加。研修紧扣新质生产力核心内涵、宏观趋势、国际格局、AI 赋能及组织激活等关键议题，邀请专家解析政策和行业优秀实践，并实地走访腾讯学习创新经验，有效助力管理团队战略前瞻力、产业链思维及国际视野提升。



五矿资本中高层新质生产力高级研修班



新质生产力高级研修班参观腾讯公司

五矿资本骨干训练营



五矿资本于 2025 年 6-10 月举办骨干员工训练营，面向公司及所属企业 36 名高潜骨干，旨在培养一批“强政治、知产业、熟金融、会管理、能创新”的复合型人才。项目通过 4 次集中研修、2 次标杆企业参访及持续的课题研讨，围绕宏观趋势、金融破局、AI 赋能和管理提升等展开实践，共形成 5 篇高质量战略发展研究成果。



五矿资本骨干训练营



骨干训练营参观小米公司

五矿资本联合中国盐湖在焦裕禄干部学院举办联合培训班

2025 年 8 月，五矿资本联合中国盐湖在焦裕禄干部学院分两期举办“学思践悟强作风 笃行实干拓新局”专题培训班，共 100 余名员工骨干参训。培训以理论授课、现场教学和业务交流相结合，实现焦裕禄精神学习与产融融合的双向赋能。



五矿资本联合中国盐湖在焦裕禄干部学院举办联合培训班

五矿资本联合五矿勘查举办“青马工程”培训班

2025 年 5 月，五矿资本联合五矿勘查开发有限公司（简称“五矿勘查”）在清华大学举办“青马工程”培训班，40 名青年骨干参加。培训围绕习近平新时代中国特色社会主义思想、宏观经济形势与中国特色金融文化等内容开展，并通过校史馆参观及企业现场教学强化实践学习，有效提升青年员工理论素养与产融结合能力。



五矿资本联合五矿勘查举办“青马工程”培训班

五矿信托通过多维培训体系推动员工管理与专业能力提升

五矿信托构建“内训+外训”“线上+线下”多维培训体系，2025 年累计开展培训 30 余次，实现管理层、业务骨干及全员覆盖。在管理能力方面，通过专题学习、讲座及高管培训，不断提升员工政治判断力和合规执行力。在专业能力方面，主动聚焦主业与金融科技，开展案例分享、骨干班、研修班及专项实操培训，提升数字化应用能力和风险处置能力。



五矿信托新提拔干部及后备骨干人才培训班

外贸金租“五航工程”“金租学堂”双轮驱动的人才培养实践

外贸金租以服务产融结合战略转型为核心目标，依托“五航工程”和“金租学堂”两大培养平台，持续深化战略转型人才培养与年轻干部梯队建设。2025 年，在“五航工程”中，举办“续航计划”中层干部管理变革训练营，通过案例研讨、情景模拟与分组工作，持续提升中层干部领导力与跨部门协同能力；在“金租学堂”中，围绕“业务转型”主题开展线上线下培训 90 余场，并创新推出“全产业链融合班”和“直租经验萃取班”专项培训，系统提升复合型人才专业能力与直租业务核心竞争力。



外贸金租 2025 年金租学堂 - 全产业链融合班走进中车唐山

五矿证券积极构建学习型组织，夯实专业化人才支撑

五矿证券多措并举积极开展员工培训，实施后备骨干人才培训班，通过集中授课、产业参访和主题课程学习，系统培育复合型后备人才；持续开展“五矿证券产融大讲堂”“产业链纵横计划”系列课程，围绕政策解读、行业认知和业务能力提升共计开展 25 期培训，覆盖 1,494 人次；同步推进“护航计划”风险管理、合规法治及业务提升等专项培训，并组织员工参与外部专业培训，不断提升队伍专业能力。



五矿证券“后备骨干人才培训班”产业参访活动



五矿证券各类专题培训课程

五矿期货“三横四纵”人才培养体系

五矿期货积极打造以梯队建设与专业能力提升为核心的“三横四纵”人才培养体系，纵向覆盖新员工、骨干人才和中层干部等关键群体，横向围绕营销、交易、期现与专业领域打造多支“铁军”队伍。2025 年，五矿期货开展产业与期权专员培训，累计举办 24 期专题培训，覆盖 48 名业务骨干，通过“课程授训+考核竞赛+实战模拟”三位一体的培养机制，推动员工向“懂产业的金融解决方案专家”转型。



五矿期货“营销铁军”“战略预备队”训练营



五矿期货产业与期权专业培训海报

建设员工福祉 共创美好未来

职业健康安全

五矿资本持续强化员工健康与工作场所安全管理，严格遵循《中华人民共和国安全生产法》《中华人民共和国职业病防治法》《中华人民共和国消防法》等相关法律法规，不断完善防护设施和应急机制，保障员工身心健康。

办公场所安全管理

- 公司及所属企业配备了完善的消防基础设施，并定期开展消防验收和安全评估，及时排查和消除各类隐患。
- 开展各类安全培训与应急演练，通过理论知识与实操演练相结合，有效提升员工风险意识与突发事件应对能力。

心理健康关怀

- 开展“心理赋能”课程，组织“快乐工作，幸福生活”职场解压活动，建立“员工心灵驿站”，全面关怀员工心理健康，帮助员工缓解压力，提升幸福感。

员工健康体检

- 统一组织开展年度员工体检活动，为公司全体员工、退休员工提供体检服务。

员工培训参与总人次 **78,497** 人次 员工培训覆盖率 **100%**



五矿信托开展“中医智慧破解女性职场压力”活动



外贸金租开展消防安全宣传



五矿证券“人人都是安全员”安全教育培训



五矿证券“快乐工作，幸福生活”职场解压活动



五矿期货心理健康主题活动



五矿期货中医知识普及职工身体健康关爱活动

深化员工关怀

五矿资本打造系统化员工关怀体系，通过帮扶慰问、家庭关爱、健康与文体活动等多元举措，营造温暖包容的工作环境，提升员工幸福感与认同感。2025 年，五矿资本员工帮扶与慰问投入达 69.20 万元。

员工帮扶与慰问

- 常态化组织员工年节慰问、结婚生育慰问、住院员工慰问、家属丧葬慰问等活动。
- 建立困难员工帮扶机制，对因重大疾病、意外事故等原因导致家庭生活困难的员工给予现金帮扶。

员工家庭关爱

- 举办企业家庭日活动，增进员工与家人之间的沟通与理解。
- 开展暑期托管活动，帮助员工解决暑假子女托管难的问题。

文娱活动

- 围绕重要节日组织团建活动，如元宵节活动、中秋主题活动等，营造温暖企业文化氛围。
- 组织职工运动会、定向越野、健步走等多项体育活动，增强员工身体素质与团队凝聚力。



五矿资本“传承匠心工艺 弘扬传统文化——走进龙顺成”主题活动

▲ 五矿资本参加中国五矿华北地区第一届职工运动会

贡献社会 责任金融

助力乡村振兴 共建美好家园	86
厚植公益实践 彰显社会价值	91
深耕慈善信托 回归信托本源	96

五矿资本在自身发展的同时积极践行金融为民的本源价值，与社会共享发展成果。我们积极响应乡村振兴战略，以金融服务助力乡村经济与社会文化发展；我们积极参与慈善事业，扎实开展企业的社会责任。



助力乡村振兴 共建美好家园

助力乡村振兴

五矿资本以党建联建为牵引，统筹推进产业帮扶、消费帮扶、乡村生态建设及教育支持等多维度举措，持续激发乡村内生发展动力，助力乡村振兴。

2025 年
公司在乡村振兴方面投入资金达
1,825.60 万元

产业帮扶

公司积极开展乡村产业帮扶，通过金融赋能与资源协同等方式，助力培育乡村特色产业，推动农民增收和乡村经济发展。

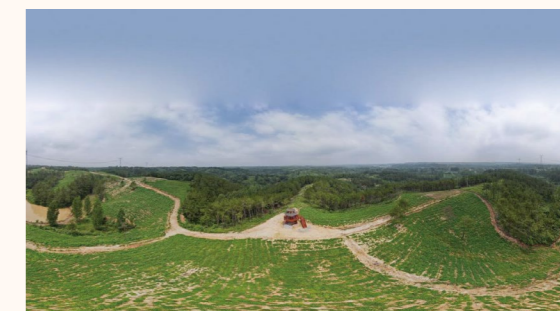
五矿期货支持乡村特色产业发展



五矿期货在云南镇雄县与彝良县、陕西延长县、河南桐柏县、四川炉霍县、哈尔滨宾县投入资金 205 万元，支持当地苹果、茶叶、羊肚菌、牦牛养殖、玉米等特色产业发展。



河南省桐柏县羊肚菌产业基地



河南省桐柏县王湾村茶产业园

五矿资本携五矿期货赴云南彝良开展乡村振兴工作调研



2025 年 5 月，五矿资本深入贯彻乡村振兴战略，携五矿期货一同走进定点帮扶地区云南省昭通市彝良县开展乡村振兴调研。与当地围绕特色产业发展及金融支持路径深入交流，重点探讨“保险+期货”助力农业稳收增收，并与当地签署党组织结对共建帮扶协议及帮扶合作框架协议。



五矿资本调研小草坝镇天麻灵芝高效栽培示范项目基地



五矿期货与彝良县人民政府签署帮扶合作框架协议

五矿证券积极开展乡村产业帮扶



五矿证券投入资金 58 万元，在甘肃西和县开展马铃薯育苗车间附属设施建设项目，在甘肃临洮县开展中药材药食同源生产车间建设项目，在河南确山县开展农产品区域公用品牌建设项目，在云南镇雄县王家沟农文旅融合发展旅居项目，以支持当地特色农业产业发展。

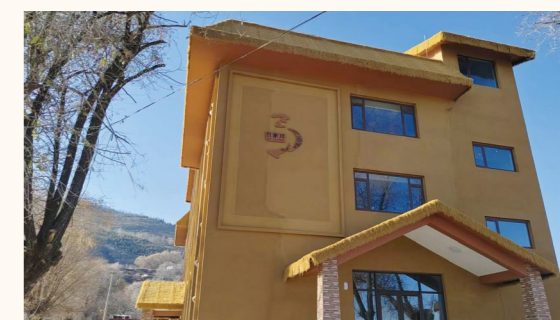
生态帮扶

公司重视乡村生态环境改善，通过支持清洁能源利用和完善农村公共服务设施等方式，推动生态保护与乡村发展协同推进，助力建设宜居宜业和美乡村。

外贸金租开展临洮县马家窑“和美乡村”建设项目



外贸金租在甘肃临洮县马家窑村开展“和美乡村”建设项目，投入帮扶资金 30 万元，用于购置养老综合服务及活动中心所需的生活设施、康复设备、文化娱乐器材等。项目建成后，有效解决该村及周边 6 个村子的特殊困难老人“做饭难、吃饭难”的问题，并为老年人提供棋牌娱乐、阅读交流等服务，进一步丰富老年群体精神文化生活。



外贸金租临洮县马家窑养老综合服务及活动中心建设项目

五矿期货发展清洁能源，助力乡村生态振兴



五矿期货在安徽太湖县投入资金 21 万元，支持乡村光伏电站项目建设，通过发展清洁能源发电，有效盘活农村闲置资源。为当地居民带来稳定收益来源，同时助力改善农村生态环境，实现经济效益与生态效益协同提升。

教育帮扶

公司持续开展教育帮扶行动，通过捐资助学、教师培训及教学资源支持等方式，助力改善乡村教育条件，推动教育公平与乡村教育发展。

五矿信托通过慈善信托开展多元教育帮扶行动



五矿信托-三江源慈善信托通过绘本捐赠、教师培训、高考指导、心理辅导及智慧教学设备支持等方式，积极开展教育帮扶。项目覆盖云南、浙江、青海等多地，惠及千余名儿童及数百名教师，助力提升教师教学能力与学生综合素养。



五矿信托在浙江省平阳县开展教师培训

外贸金租开展助学项目推动乡村教育公平



外贸金租在甘肃和政县科托村实施“外贸金租·科托星禾计划”助学项目，捐赠资金 10 万元，用于向事实无人抚养儿童和家庭困难大学生提供助学金支持。并同时向和政县科托村中心小学捐赠 7 万元，用于购置教学一体机智慧黑板，提升当地教育资源保障水平。



外贸金租和政县科托村助学项目捐赠仪式

消费帮扶

公司通过集中采购及参与“央企消费帮扶兴农周”等活动，采购定点帮扶、对口支援及其他脱贫地区优质农产品，总额达 299.20 万元，切实支持当地农户增收，推动乡村经济发展。

“保险 + 期货” 助农实践

五矿期货持续依托期货行业专业优势，积极开展“保险 + 期货”创新金融精准帮扶，聚焦原国家级贫困县、国家乡村振兴重点帮扶县等地区，通过保费支持与资金引入，为农业产业发展筑牢风险保障网。

2025 年，五矿期货在广东、贵州、河北、湖南、云南、内蒙古、陕西、黑龙江、新疆等 9 省 39 县（区）成功落地 50 个项目，总保费达 3,959.61 万元，项目金额 7.96 亿元，已理赔金额 1,371.76 万元，覆盖生猪、玉米、豆粕、天然橡胶等 8 个品种，保障现货数量 29.56 万吨，保障生猪 39.06 万头，覆盖种植面积超 28.10 万亩，惠及农户超 1.44 万户次，有效化解农产品价格波动与自然灾害对农户收益的影响。同时，开展 100 多场“保险 + 期货”专题培训讲座，覆盖 2,000 多人次，增强帮扶地区农户及经营主体的金融风险防范能力。

2025 年

五矿期货“保险 + 期货”项目覆盖

9 省份

成功落地

50 个项目



总保费达

3,959.61 万元

项目金额

7.96 亿元

已理赔金额

1,371.76 万元

覆盖生猪、玉米、豆粕、天然橡胶等

8 个品种

保障现货数量

29.56 万吨

保障生猪

39.06 万头

覆盖种植面积超

28.10 万亩

惠及农户超

1.44 万户次

开展“保险 + 期货”专题培训讲座

100 多场

覆盖

2,000 多人次



五矿期货“银期保”项目打造乡村振兴样板



五矿期货在内蒙古呼伦贝尔持续落地“银行+保险+期货”模式，以玉米、大豆收入保险为核心，覆盖19.56万亩耕地，为当地农户提供1.29亿元收入风险保障。该模式通过提前锁定农户预期收入下限，有效对冲自然灾害和价格波动风险，并借助保险增信打通信贷通道，显著缓解土地流转资金垫付压力和季节性融资压力。项目期权端实现赔付280万元，惠及64户农户及2家企业，形成“风险保障+信贷支持+市场对冲”的金融助农闭环。



五矿期货“银行+保险+期货”玉米大豆收入险项目签约仪式

五矿期货镇雄县猪饲料“保险+期货”项目



五矿期货在云南镇雄县开展2025年猪饲料“保险+期货”项目，覆盖猪饲料现货量8,747吨，预计为3万余头生猪提供60天的饲料价格风险保障。自2020年以来，五矿期货已在镇雄县累计实施7个生猪及猪饲料“保险+期货”项目。截至2025年末，项目总保费规模693.1万元，保障现货数量5.2万吨，覆盖生猪23.63万头，惠及1.3万户农户及多家合作社和家庭农场，有效提升当地养殖产业风险管理能力，为乡村振兴与地方农业高质量发展注入金融动能。



五矿期货镇雄县生猪“保险+期货”项目现场培训

五矿期货延长苹果“保险+期货+订单”项目



五矿期货联合多家期货经营机构在陕西延长县完成苹果“保险+期货+订单”项目，覆盖现货量657.89吨，项目金额达500万元。项目将“订单+冷链”与“保险+期货”结合，从价格保障、冷链储藏到果农销售全链护航，增强产业抗风险能力，助力果农稳产稳收。



五矿期货在延长县苹果产地开展调研

厚植公益实践 彰显社会价值

践行社会责任

五矿资本坚持以金融向善、责任为本，积极参与公益慈善与志愿服务实践，通过一系列有温度、有实效的公益行动，不断拓展金融服务社会的深度与广度，回应社会所需。

五矿信托“英魂回家”公益项目



在纪念中国人民抗日战争暨世界反法西斯战争胜利80周年之际，五矿信托-三江源-安怡慈善信托投入金额2.2万元，资助“英魂回家”公益项目，支持建设湘殇墓园，并参与安葬815位抗战将士遗骸，以实际行动践行历史使命与社会责任。



五矿信托“英魂回家”公益项目

五矿证券“传递书香 责任同行”志愿活动



五矿证券组织自有爱心志愿者服务队开展“传递书香·责任同行”活动，举办捐赠书籍活动，助力乡村教育发展。



五矿证券“传递书香 责任同行”志愿活动

五矿证券向中南大学材料科学与工程学院开展奖学金捐赠



2025 年，五矿证券向中南大学材料科学与工程学院捐赠资金 5 万元，设立“五矿证券奖学金”，支持基础科学项目研究，积极推动产学研协同发展，助力高素质专业人才培养。

五矿期货重阳节敬老慰问志愿活动



五矿期货开展“崇德向善 情暖桑榆”重阳节敬老志愿活动，为近 300 位长者送去节日慰问与爱心物资。此外，员工志愿者在活动中积极开展手机养老反诈知识宣讲，提升老年群体风险防范意识。



五矿期货重阳节敬老慰问志愿活动

金融知识普及

五矿资本持续践行金融为民理念，常态化开展金融知识普及与消费者权益保护教育。面向不同受众，开展分层化、差异化教育活动，精准普及金融风险知识，助力公众提升金融素养与理性决策能力。

五矿信托

围绕老年群体、青少年及其他重点金融消费者需求全年累计开展线下金融教育宣传活动 32 场，包括适老化金融宣教进社区 11 场、金融知识进校园 8 场、进乡村 3 场，并走进商圈、企业、工厂开展普惠宣教 10 场，全年累计触达社会公众近万人。



五矿信托“3·15”消保教育进乡村——组织青海坝台村村民学习反诈知识



五矿信托“全民反诈进校园”——对外经济贸易大学发放反诈宣传折页

五矿证券

全年开展线上线下金融教育活动共 268 场，覆盖 44.9 万人次，形成“线上即时触达+线下沉浸体验”的双轮模式。

深入社区、老年大学、乡村及高校开展金融投教活动，累计服务超 17.6 万人次，各群体金融风险识别能力平均提升 25%，有效提升社会公众金融素养。

旗舰项目“跑遍中国”防非健康跑覆盖 299 城，线上报名 1.03 万人、专题页关注 9.23 万人次；开发 186 种投教产品，实物发放 1.6 万件、电子内容点击超 1,065 万次。活动后 85% 参与者能识别 3 类以上非法证券特征，较前提升 28 个百分点。



五矿证券金融知识科普活动进乡村——云南镇雄罗甸村开展新三板防非讲解



五矿证券荣获 2025 中国证券业投资者教育君鼎奖

五矿期货

针对不同群体特征，开展分层化、差异化的教育活动。面向学生、老年人等风险防范意识较弱的群体，深入校园与社区开展公益讲座，聚焦电信诈骗、非法集资等常见骗局，以真实案例强化风险警示教育；面向现有客户，通过线上微课与线下沙龙解读市场、分析策略，提升理性决策与风险应对能力。

全年线上线下活动影响近十万人次，投教影响力持续增强，社会认可度与品牌影响力同步提升。



五矿期货开展期货知识进校园活动



五矿期货 5·15 全国投资者保护宣传日活动

支持养老事业

为积极应对我国人口老龄化挑战，推动养老金融发展，五矿信托自 2020 年起持续布局养老信托业务，致力于为不同客户群体提供安全、专业、可持续的养老保障服务。通过自营品牌及养老服务平台建设、跨机构合作以及创新模式探索，不断完善养老金融体系，持续推动信托制度在养老场景下的普惠化应用。

2025 年五矿信托新增养老信托落地规模 7.32 亿元，养老业务稳步增长。截至 2025 年末，养老信托存续规模约 29.32 亿元，累计服务客户约 337 位。



五矿信托养老信托业务模式

▶ 颐享世家养老信托

面向五矿信托自营客户，信托期限可灵活设定，能够根据客户需求设计定制化养老方案，覆盖受益人全生命周期养老需求，精准实现客户的养老与传承目标。



▶ 泰康人寿合作系列

创新推出“信托直付养老社区”模式：业内首发的信托直付养老社区新模式，一站式为客户 提供养老资金储备和管理、养老服务的机构遴选和对接、养老费用的支付与结算、传承风险的控制与隔离等全方位服务。

▶ 招商银行合作系列

推出“养老保障目的信托”，由招行作为投资顾问进行合理资产配置，主要投资于中低风险 大类资产，保障养老财产独立性与安全性。

五矿信托综合性养老服务平台

养老机构
居家养老服务

康养服务

养老私人顾问
服务

意定监护服务

临终关怀服务

五矿信托养老信托业务创新与普惠实践

特殊需要信托

聚焦特殊群体及普惠养老需求，研究“监护+信托”创新服务模式，推出“爱享无虞”特殊需要信托，构建长期照护与家庭财产传承闭环。

认知症照护机构直付信托

针对认知症长者家庭，设计并落地首单“信托直付认知症照护机构养老信托”，实现机构专业托养、家庭财产传承规划与长期支付结算闭环。

三方共建方案

提出信托、银行、保险三方共建养老模式方案，推动信托制度在养老场景下的普惠化应用。

2025 年，为持续推进养老金融业务的深化与拓展，五矿信托新组建“养老突击队”工作组，围绕市场需求调研、产品创新、资源整合与品牌建设四大方向开展系统性工作，并取得一系列成效。

养老调研

针对自然人客户设计覆盖五大板块共计 25 个题目的养老需求线上调查问卷，对结果进行系统研究与分析，形成调研报告，为养老业务决策提供科学支持。

产品创新

撰写《养老金融产品谱系研究与信托业创新展望》，荣获青海省金融业协会“做好金融‘五篇大文章’推动中国式现代化新青海建设”征文活动优秀奖，彰显养老金融研究领域实力。

资源整合

积极对接优质养老资源，启动中信养老准入合作，进一步丰富养老服务资源库。

品牌建设

制作创新案例视频、撰写服务案例并举办养老主题线下活动，全面增强养老金融品牌知名度与客户认可。

平等对待中小企业

五矿资本始终秉持平等、诚信的原则，高度重视与中小企业的合作关系。公司严格遵守《中华人民共和国民法典》《中华人民共和国中小企业促进法》等相关法律法规，确保在合作过程中公平对待每一个合作伙伴。为确保及时支付合同款项，公司建立健全合同管理制度，明确款项支付的时间、金额、方式等条款。设立专门负责款项支付的部门，确保款项支付工作的专业化、规范化。此外，公司定期对款项支付情况进行自查，确保无逾期未支付情况。

2025 年度，公司不存在逾期未支付中小企业款项的情况。公司将继续严格执行以上管理制度和举措，为广大合作伙伴提供坚实的保障。

深耕慈善信托 回归信托本源

五矿信托秉持金融向善初心，以慈善信托为重要载体，打造“三江源”系列慈善信托品牌，用专业力量践行公益使命，持续推动社会价值创造与可持续发展。



五矿信托 - 三江源 - 中国五矿抗震救灾慈善信托荣获《证券时报》“2025 年度优秀公益慈善信托”



五矿信托 - 三江源思源系列慈善信托入选中国金融杂志社第七届“金融业年度优秀品牌案例”



五矿信托召开 2025 爱享无虞·共襄盛世——第二届成年人社会监护研讨会

2025 年五矿信托亮点慈善信托项目

五矿信托 - 三江源 - 中国五矿 2025 年集团帮扶慈善信托

- 由中国五矿旗下 11 家企业共同作为委托人设立，资金规模高达 6,186.25 万元，用于支持云南、贵州、湖南、青海等帮扶地区产业升级、教育提升和基础设施改善，助力提升民众生活条件，推动区域可持续发展。

五矿信托 - 三江源 - 一块拼图慈善信托

- 通过“五矿信托 - 三江源 - 一块拼图慈善信托”支持 2025 爱享无虞·共襄盛世——第二届成年人社会监护研讨会顺利开展，围绕成年人监护体系建设与特殊需要信托服务实践开展交流与探讨，推动信托服务创新，助力构建完善的成年人监护服务体系。

五矿信托 - 三江源 - 通莞慈善信托

- 启动青海省祁连县首个通过慈善信托支持的公益慈善项目，以提升祁连县幼儿园教育质量为核心目标，通过“硬件 + 软件 + 科技”三位一体模式，系统性解决当地学前教育痛点。
- 支持广东省香港城市大学（东莞）商业人工智能实验室项目落地，助力构建人工智能交叉学科科研教学中心，培养兼具跨学科综合技能和人工智能技术能力的复合型高端人才。

五矿信托 - 三江源 - 通达慈善信托

- 支持北京通用人工智能研究院开展人工智能前沿探索，助力其在法律大数据模型研发及关键核心技术的攻关。



关键绩效表¹

环境绩效

废弃物管理

指标项	单位	2025 年
废弃物产生总量 ²	千克	3,611.76
其中：硒鼓产生量	千克	248.31
墨盒产生量	千克	16.45
电子废弃物产生量	千克	3,347.00
废弃物产生强度	千克 / 百万元营收	0.52
废弃物回收总量	千克	2,536.88
其中：硒鼓回收量	千克	135.28
墨盒回收量	千克	8.60
电子废弃物回收量	千克	2,393.00
废弃物回收率	%	70.24
其中：硒鼓回收率	%	54.48
墨盒回收率	%	52.28
电子废弃物回收率	%	71.50

资源消耗

指标项	单位	2025 年
总耗水量	吨	9,538.28
其中：办公室饮用水	吨	515.01
市政用水	吨	9,023.27
耗水强度	吨 / 百万元营收	1.37
办公纸张消耗总量	千克	10,499.73
办公纸张消耗强度	千克 / 百万元营收	1.51

¹ 统计口径与五矿资本年度财务报告合并报表范围一致。

² 硒鼓废弃量根据报废量，按照 0.89 kg 每件估算得出；墨盒废弃量根据报废量，按照 0.05 kg 每件估算得出。

能源消耗

指标项	单位	2025 年
综合能源消耗 ³	吨标煤	326.11
其中：直接能源消耗	吨标煤	5.06
汽油 ⁴	升	4,676.30
间接能源消耗	吨标煤	321.05
外购电力	千瓦时	2,612,323.73
综合能源消耗强度	吨标煤 / 百万元营收	0.05

温室气体排放

指标项	单位	2025 年
范围一温室气体排放总量	吨二氧化碳当量	10.48
范围二温室气体排放总量	吨二氧化碳当量	1,386.10
温室气体排放总量 ⁵	吨二氧化碳当量	1,396.58
温室气体排放强度	吨二氧化碳当量 / 百万元营收	0.20

大气污染物排放

指标项	单位	2025 年
NOx 排放量	千克	1.30
SOx 排放量	千克	1.00

³ 综合能源消耗统计包括汽油及外购电力，折标准煤系数分别为 1.4714 kgce/kg 与 0.1229 kgce/kWh，取自《GB/T 2589-2020 综合能耗计算通则》。

⁴ 汽油用量统计口径为公务用车使用汽油量。

⁵ 范围一温室气体排放为公务用车耗油产生的温室气体排放；范围二温室气体排放为外购电力产生的温室气体排放。温室气体排放计算方式参考政府间气候变化专门委员会 (IPCC) 国际指南和标准，电网排放因子取自生态环境部《关于发布 2023 年电力二氧化碳排放因子的公告》，为 0.5306 kgCO₂/kWh，其他相关系数取自《中国能源统计年鉴》。

社会绩效

乡村振兴与社会责任履行

指标项	单位	2025 年
乡村振兴投入资金	万元	1,825.60
其中：定点帮扶投入资金	万元	1,000.00
自主帮扶投入资金	万元	526.40
消费帮扶投入资金	万元	299.20
乡村振兴工作覆盖范围	县域数量	30
乡村振兴工作惠及人数	人	12 万 +
公益慈善投入金额	万元	5.51
参与志愿活动人次	人次	3,130
参与志愿活动总时长	小时	278

员工多元化与权益保障

指标项	单位	2025 年
员工总人数	人	2,500
其中：男性	人	1,341
女性	人	1,159
其中：研究生及以上	人	1,298
本科	人	1,104
大专	人	86
大专以下	人	12
其中：全职	人	2,500
兼职	人	0
其中：30 岁及以下	人	444
31-40 岁	人	1,360
41-50 岁	人	565
51 岁及以上	人	131

指标项	单位	2025 年
少数民族员工数量	人	125
少数民族员工占总员工数量比例	%	5
退役军人员工数量	人	12
退役军人员工占总员工数量比例	%	0.48
残疾员工数量	人	6
残疾员工占总员工数量比例	%	0.24
年度新聘用员工数量	人	247
劳动合同签订率	%	100
社保覆盖率	%	100
员工流失率 ⁶	%	8.29

员工培训

指标项	单位	2025 年
“X 金计划”参与总人次	人次	42
其中：烁金计划	人次	19
萃金计划	人次	5
荟金计划	人次	9
炼金计划	人次	9
员工培训参与总人次	人次	78,497
其中：管理类	人次	7,026
党建类	人次	17,300
个人提升类	人次	9,013

⁶ 员工流失率统计口径为员工主动离职，不包括因公司解雇、退休或身故等解除雇佣关系的情况。

指标项	单位	2025 年
宏观政策类	人次	7,327
主责主业类	人次	18,704
金融业务类	人次	19,127
年度员工培训支出	万元	339
员工培训场次	场	631
员工培训覆盖率	%	100.00
每名员工每年接受培训的平均时长	小时	54.43
其中：管理层员工参加培训的平均时长	小时	96.67
一般员工（非管理层）参加培训的平 均时长	小时	53.40

员工满意度

指标项	单位	2025 年
参与员工满意度调查的员工数量	人	633
员工满意度 ⁷	%	87.87

员工沟通与关怀

指标项	单位	2025 年
2025 年度召开职代会次数	次	16
员工帮扶与慰问投入	万元	69.20

⁷ 持满意态度的员工占比。

数据安全与隐私保护培训

指标项	单位	2025 年
数据安全与客户隐私保护培训次数	次	15
数据安全与客户隐私保护培训参与人次	人次	1,312

供应商管理

指标项	单位	2025 年
截至报告期末的供应商数量	个	2,790

客户关系

指标项	单位	2025 年
参与客户满意度调查的客户数量	/	1,612
客户满意度 ⁸	%	91.15
发生泄露客户信息事件数量	件	0
客户投诉数量	件	217
客户投诉解决数量	件	217

⁸ 持满意态度的客户占比。

管治绩效⁹

合规培训

指标项	单位	2025 年
合规培训开展次数	次	160
参与合规培训人次	人次	16,475
其中：董事会成员参与人次（内部董事）	人次	112
（其他）管理层参与人次	人次	935
一般员工（非管理层）参与人次	人次	15,428

反腐倡廉

指标项	单位	2025 年
反腐倡廉培训开展次数	次	150
其中：线上培训	次	8
线下培训	次	142
反腐倡廉培训课时数	小时	506
参与反腐倡廉培训人次	人次	9,726
其中：董事会成员参与人次（内部董事）	人次	40
其他管理层参与人次	人次	794
一般员工（非管理层）参与人次	人次	8,892
其中：董事会成员参与覆盖率（内部董事）	%	100
其他管理层参与覆盖率	%	100
一般员工（非管理层）参与覆盖率	%	100

创新管理

指标项	单位	2025 年
年度发明专利新申请数量	项	0
年度发明专利新获得授权数量	项	3
截至年末公司累计有效专利数量	项	10
研发团队人员数量 ¹⁰	人	0
研发投入	万元	0

⁹ 合规与反腐败培训中，管理层定义如下：对于五矿资本公司本部，管理层包括部门正副职及以上（需剔除内部董事）；对于 4 家所属企业，管理层包括正职领导（党委书记 / 董事长、总经理）及副职领导（党委委员、所属企业副总）。

¹⁰ 公司研发人员构成较上年同期发生较大变化，是因为公司研发项目已基本完成，因此调整研发人员配置，不影响公司未来发展。

报告内容索引

《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 14 号——可持续发展报告（试行）》索引表

维度	议题	章节
环境	应对气候变化	应对气候变化 落实双碳行动
	污染物排放	推进绿色运营 践行环保责任
	废弃物处理	推进绿色运营 践行环保责任
	生态系统和生物多样性保护	发展绿色金融 助力低碳转型
	环境合规管理	推进绿色运营 践行环保责任
	能源利用	推进绿色运营 践行环保责任
	水资源利用	推进绿色运营 践行环保责任
社会	循环经济	推进绿色运营 践行环保责任
	乡村振兴	助力乡村振兴 共建美好家园
	社会贡献	厚植公益实践 彰显社会价值
	创新驱动	深化数智协同 保障信息安全
	科技伦理	不适用
	供应链安全	践行商业道德 诚信廉洁经营
	平等对待中小企业	厚植公益实践 彰显社会价值
可持续发展相关治理	产品和服务安全与质量	优化客户体验 完善服务体系
	数据安全与客户隐私保护	深化数智协同 保障信息安全
	员工	人才至上 温暖金融
	尽职调查	践行商业道德 诚信廉洁经营
	利益相关方沟通	ESG 管理
	反商业贿赂及反贪污	践行商业道德 诚信廉洁经营
	反不正当竞争	践行商业道德 诚信廉洁经营

《央企控股上市公司 ESG 专项报告参考指标体系》索引表

披露内容	所在章节
企业及报告基本信息	走进五矿资本
ESG 管理	ESG 管理
ESG 风险与机遇	ESG 管理
利益相关方沟通	ESG 管理
实质性议题评估	ESG 管理

环境范畴指标			
一级指标	二级指标	三级指标	回应章节
E1 资源消耗	E1.1 水资源	E1.1.1 新鲜水用量	推进绿色运营 践行环保责任
		E1.1.4 水资源消耗强度	推进绿色运营 践行环保责任
	E1.3 能源	E1.3.1 化石能源消耗量	推进绿色运营 践行环保责任
		E1.3.4 能源消耗总量	推进绿色运营 践行环保责任
		E1.3.5 能源消耗强度	推进绿色运营 践行环保责任
E2 污染防治	E2.2 废气	E2.2.1 废气排放达标情况	推进绿色运营 践行环保责任
		E2.2.2 废气污染物排放物量	推进绿色运营 践行环保责任
	E2.3 固体废物	E2.3.1 固体废物处置依法合规情况	推进绿色运营 践行环保责任
E3 气候变化	E3.1 温室气体排放	E3.1.2 温室气体排放管理	应对气候变化 落实双碳行动
		E3.2 减排管理	E3.2.1 温室气体减排管理 E3.2.2 温室气体减排量
	E3.4 气候风险管理	E3.4.1 气候风险管理	应对气候变化 落实双碳行动
		E4 生物多样性	E4.1 生产、服务和产品对生物多样性的影响

环境范畴指标			
一级指标	二级指标	三级指标	回应章节
E5 资源与环境管理制度措施	E5.1 低碳发展目标制定与战略措施	E5.1.1 低碳发展目标制定与战略措施	应对气候变化 落实双碳行动 发展绿色金融 助力低碳转型
		E5.2 资源管理措施	E5.2.1 水资源使用管理 E5.2.3 能源使用与节能管理
	E5.3 节能降碳统计监测与考核奖惩体系	E5.3.1 节能降碳监测、统计报告和考核体系	推进绿色运营 践行环保责任
		E5.4 绿色环保行动与措施	E5.4.1 清洁生产 E5.4.2 绿色技改和循环利用 E5.4.4 绿色办公和运营 E5.4.6 环保公益活动
	E5.5 绿色低碳认证	E5.5.3 绿色低碳产品与服务认证	发展绿色金融 助力低碳转型
	E5.6 环境领域合法合规	E5.6.1 突发环境事件应急预案	推进绿色运营 践行环保责任
		E5.6.2 环境领域违法违规事件	推进绿色运营 践行环保责任

社会范畴指标			
一级指标	二级指标	三级指标	回应章节
S1 员工权益	S1.1 员工招聘与就业	S1.1.1 企业招聘政策及执行情况	维护员工权益 营造和谐环境
		S1.1.2 员工结构	维护员工权益 营造和谐环境
		S1.1.3 避免雇用童工或强制劳动	维护员工权益 营造和谐环境
	S1.2 员工薪酬与福利	S1.2.1 薪酬理念与政策	维护员工权益 营造和谐环境
		S1.2.3 薪酬福利保障情况	维护员工权益 营造和谐环境
		S1.2.4 员工民主管理	维护员工权益 营造和谐环境

社会范畴指标			
一级指标	二级指标	三级指标	回应章节
S1 员工权益	S1.3 员工健康与安全	S1.3.1 员工职业健康安全管理	建设员工福祉 共创美好未来
		S1.3.2 员工安全风险防控	建设员工福祉 共创美好未来
		S1.3.3 安全事故及工伤应对	建设员工福祉 共创美好未来
		S1.3.4 员工关爱与帮扶	建设员工福祉 共创美好未来
	S1.4 员工发展与培训	S1.4.1 员工激励及晋升政策	维护员工权益 营造和谐环境
		S1.4.2 员工教育与培训	厚植人才根基 服务长远发展
		S1.4.3 员工职业规划及职位变动支持	厚植人才根基 服务长远发展
	S1.5 员工满意度	S1.5.1 员工满意度调查	维护员工权益 营造和谐环境
		S1.5.2 劳动纠纷	维护员工权益 营造和谐环境
	S2 产品与服务管理	S2.1 产品安全与质量	S2.1.1 生产规范管理政策及措施
S2.1.2 质量管理			优化客户体验 完善服务体系
S2.2 客户服务与权益		S2.2.1 客户满意度	优化客户体验 完善服务体系
		S2.3 创新发展	S2.3.1 研发与创新管理体系
S2.3.2 研发投入			深化数智协同 保障信息安全
S2.3.3 创新成果		S2.3.3 创新成果	深化数智协同 保障信息安全
		S2.3.4 知识产权保护	深化数智协同 保障信息安全
S3 供应链安全与管理		S3.1 供应商管理	S3.1.1 供应商选择与管理
	S3.1.2 供应商数量及分布		践行商业道德 诚信廉洁经营
	S3.2 供应链环节管理	S3.2.1 供应链管理政策及措施	践行商业道德 诚信廉洁经营
		S3.2.2 供应链安全保证与应急预案	践行商业道德 诚信廉洁经营
		S3.2.3 重大风险与影响 (供应链)	践行商业道德 诚信廉洁经营
S4 社会贡献	S4.1 缴纳税费情况	S4.1.1 缴纳税费情况	坚守合规底线 强化风险管理
		S4.2 社区共建	S4.2.1 参与当地社区建设的政策措施
	S4.2.2 对当地社区的贡献与影响		助力乡村振兴 共建美好家园
	S4.3 社会公益活动	S4.3.1 参与社会公益活动的政策措施	厚植公益实践 彰显社会价值
		S4.3.2 参与社会公益活动的投入及成效	厚植公益实践 彰显社会价值
	S4.4 国家战略响应	S4.4.1 产业转型	专题二：产融聚力守初心 转型升级谱新篇
		S4.4.2 乡村振兴与区域协同发展	助力乡村振兴 共建美好家园
		S4.4.4 行业特色及其他社会责任履行情况	深耕慈善信托 回归信托本源

治理范畴指标				
一级指标	二级指标	三级指标	回应章节	
G1 治理策略与组织架构	G1.1 治理策略及流程	G1.1.1 治理策略制定	夯实治理体系 筑牢发展根基	
		G1.1.2 治理策略监督流程	夯实治理体系 筑牢发展根基	
		G1.1.3 治理策略批准及审核流程	夯实治理体系 筑牢发展根基	
		G1.1.4 党建引领	专题一：五矿资本“十四五”回顾——五载奋进谱华章，继往开来启新程 坚持党建引领 服务中心大局	
	G1.2 组织构成及职能 ¹¹	G1.2.2 董事会、监事会和管理层组织结构与职能	夯实治理体系 筑牢发展根基	
		G1.2.3 董事会、监事会和管理层的任命程序及构成	夯实治理体系 筑牢发展根基	
		G1.3 薪酬管理	G1.3.3 管理层薪酬合理性	夯实治理体系 筑牢发展根基
	G2 规范治理	G2.1 内部控制	G2.1.1 内部审计	坚守合规底线 强化风险管理
			G2.1.2 内控控制结构、机制和流程	坚守合规底线 强化风险管理
		G2.2 廉洁建设	G2.2.1 廉洁建设制度规范	践行商业道德 诚信廉洁经营
G2.2.2 廉洁建设措施成效			践行商业道德 诚信廉洁经营	
G2.3 公平竞争		G2.3.1 公平竞争制度规范	践行商业道德 诚信廉洁经营	
		G2.3.2 公平竞争措施成效	践行商业道德 诚信廉洁经营	
G3 投资者关系管理与股东权益	G3.1 投资者关系管理	G3.1.1 投资者关系管理战略	夯实治理体系 筑牢发展根基	
		G3.1.2 投资者沟通	夯实治理体系 筑牢发展根基	
		G3.1.3 投资者关系管理部门建设	夯实治理体系 筑牢发展根基	
	G3.2 股东权益	G3.2.1 股东 (大) 会情况	夯实治理体系 筑牢发展根基	
		G3.2.2 股东沟通情况	夯实治理体系 筑牢发展根基	
G3.2.3 股东知情权和参与决定权	夯实治理体系 筑牢发展根基			
G4 信息披露透明度	G4.2 信息披露质量	G4.2.1 所有披露信息定期监督、审计和评估	坚守合规底线 强化风险管理	
G5 合规经营与风险管理	G5.1 合规经营	G5.1.1 合规经营制度	坚守合规底线 强化风险管理	
		G5.1.2 合规体系建设情况	坚守合规底线 强化风险管理	
		G5.1.3 合规审查具体流程	坚守合规底线 强化风险管理	
	G5.2 风险管理	G5.2.1 风险识别与预警	坚守合规底线 强化风险管理	
		G5.2.2 风险控制与追踪	坚守合规底线 强化风险管理	
		G5.2.3 风险报告与管理	坚守合规底线 强化风险管理	

¹¹ 参考《央企控股上市公司 ESG 专项报告编制研究》ESG 信息披露相关指标，保留“监事会”内容。



五矿资本股份有限公司

中国五矿

若您对本报告有任何意见或建议，欢迎联系五矿资本董事会办公室。

总部地址：北京市东城区朝阳门北大街3号五矿广场C座

电话：010-60167200

电子邮箱：minfinance@minmetals.com