

# 2025

## 环境、社会和公司治理(ESG)报告

中国石油集团资本股份有限公司

# 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 5 份环境、社会和公司治理（ESG）报告，暨第 9 份社会责任报告。报告文字信息及数据以 2025 年 1 月 1 日至 2025 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主要参控股企业履行环境、社会、公司治理方面的责任信息，相关典型案例来自中国石油集团资本股份有限公司和其主要参控股企业。

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

## 信息来源

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

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

## 编制依据

本报告依据深圳证券交易所（以下简称“深交所”）《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 17 号——可持续发展报告（试行）》《上市公司自律监管指引第 1 号——主板上市公司规范运作》，同时参考以下文件编制：

- 国务院国资委《央企控股上市公司 ESG 专项报告参考指标体系》
- 全球可持续发展标准委员会（GSSB）《GRI 可持续发展报告标准》（2021 版）
- 联合国 2030 年可持续发展目标（SDGs）

## 报告原则

- **重要性原则：**公司识别出各利益相关方关注的与经营相关的重要性议题，作为本报告汇报重点。本报告中对重要性议题汇报的同时关注公司所处行业 and 经营业务的特点。议题重要性分析过程及结果详见本报告“ESG 战略与管理”章节。同时，本报告对环境、社会和公司治理方面可能对投资人及其他相关方产生重要影响的事项进行重点汇报。
- **准确性原则：**本报告尽可能确保信息准确。其中，定量信息的测算已说明数据口径、计算依据与假定条件，以保证计算误差范围不会对信息使用者造成误导性影响。定量信息及附注信息详见本报告“ESG 数据表及附注”章节。
- **平衡原则：**本报告内容反映客观事实，对涉及公司正面、负面的信息均予以不偏不倚的披露。在报告期间内未发现应当披露而未披露的负面事件。
- **清晰性原则：**本报告以简体中文发布。本报告中包含表格、模型图等信息，作为本报告中文字内容的辅助，便于利益相关方更好地理解报告中文字内容。为便于利益相关方更快获取信息，本报告提供目录及 ESG 标准的对标索引表。
- **量化性原则：**本报告披露关键定量绩效指标，并尽可能披露历史数据。
- **可比性原则：**本报告对同一定量披露项在不同报告期内的统计及披露方式保持一致；若数据的采集、测量与计算方法有更改，对相关数据进行追溯调整，并在报告附注中说明调整的情况和原因，以便利益相关方进行有意义的分析，评估公司 ESG 数据水平发展趋势。
- **完整性原则：**本报告披露对象范围与公司合并财务报表范围保持一致，部分案例涉及中意人寿、昆仑资本、天排所等参股公司。
- **时效性原则：**本报告为年度报告，覆盖时间范围为 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。公司尽力在报告年度结束后尽快发布报告，为利益相关方决策提供及时的信息参考。
- **可验证性原则：**本报告中案例和数据来自公司实际运行的原始记录或财务报告。公司所披露数据来源及计算过程均可追溯，可用于支持外部鉴证工作检查。

## 报告获取

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

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

# 目录

## CONTENTS



### 01

#### 走进中油资本

年度绩效	07
公司简介	08
年度荣誉	09

### 02

#### ESG 战略与管理

ESG 理念	13
ESG 规划	14
ESG 管理体系	15
利益相关方沟通	19
尽职调查与议题重要性评估	20

### 03

#### 稳健经营，筑牢合规底线

优化治理，夯实发展根基	27
合规经营，强化风险管控	39
恪守廉洁，规范商业行为	50

### 04

#### 强化担当，服务实体经济

产融协同，赋能产业升级	61
金融履责，做好“五篇大文章”	71
权益保障，优化服务质效	83

### 05

#### 锚定低碳，领航绿色发展

气候行动，落实双碳目标	101
绿色金融，助力转型发展	111
绿色运营，共建低碳未来	130

### 06

#### 以人为本，赋能全面发展

人才强企，保障员工权益	135
人才培养，打造卓越团队	140
温情关怀，建设活力职场	145

### 07

#### 传递爱心，共建和谐家园

振兴乡村，助力共同富裕	153
践行公益，点亮希望之光	159

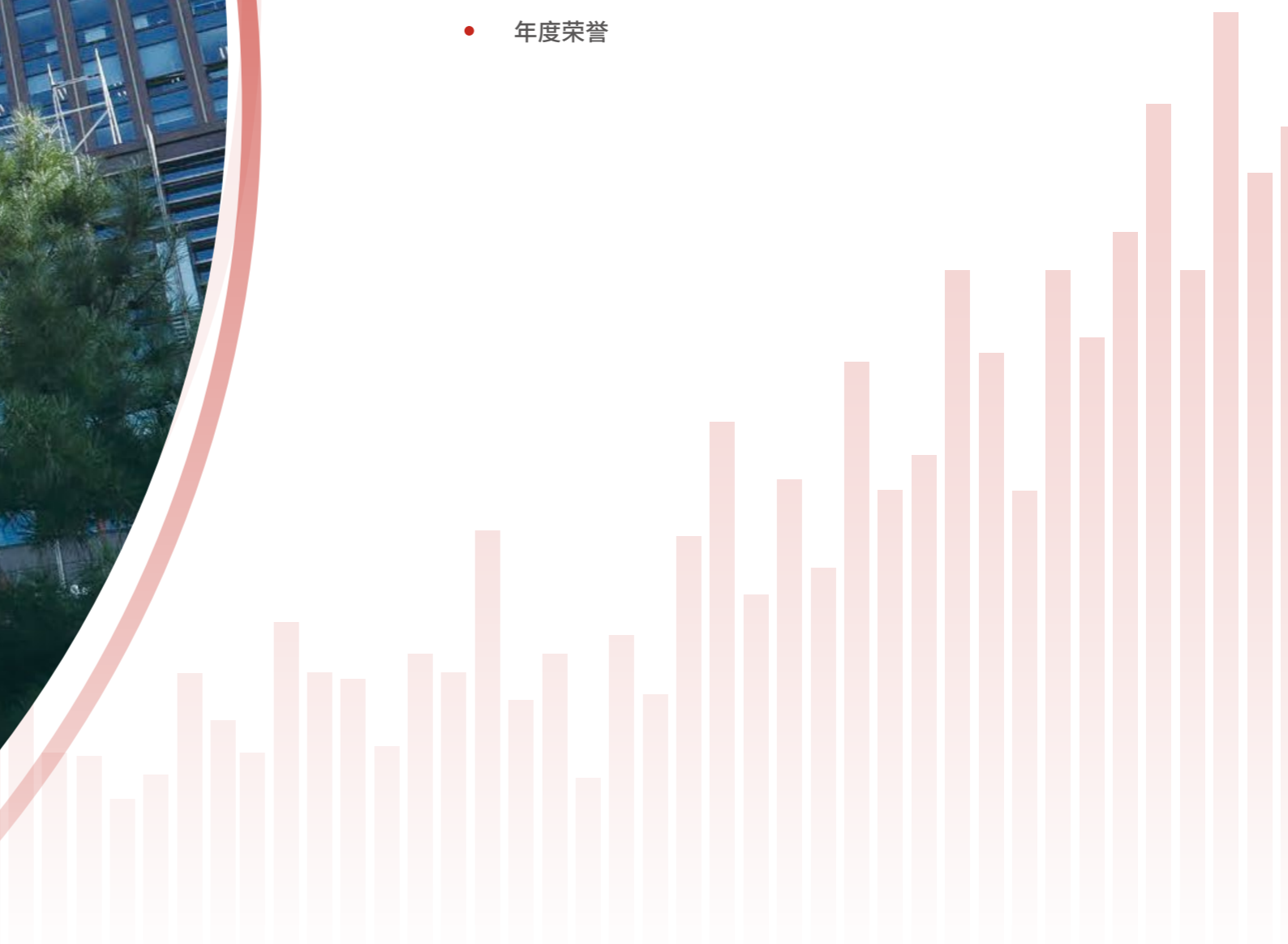
报告编制说明	01
ESG 数据表及附注	163
对标索引表	171
独立审验声明	175



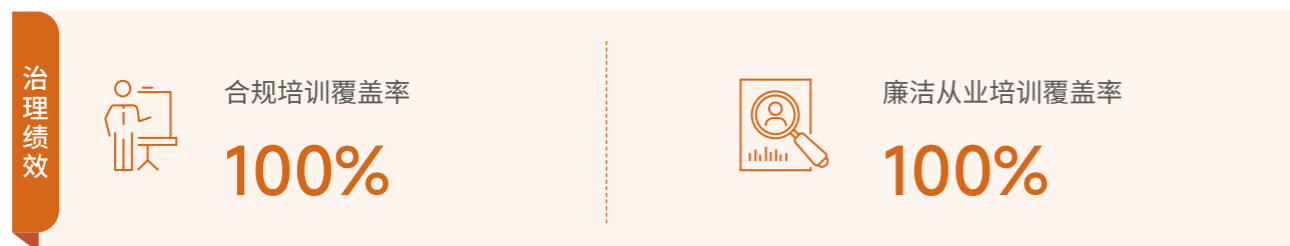
# 01

## 走进中油资本

- 年度绩效
- 公司简介
- 年度荣誉



## 年度绩效

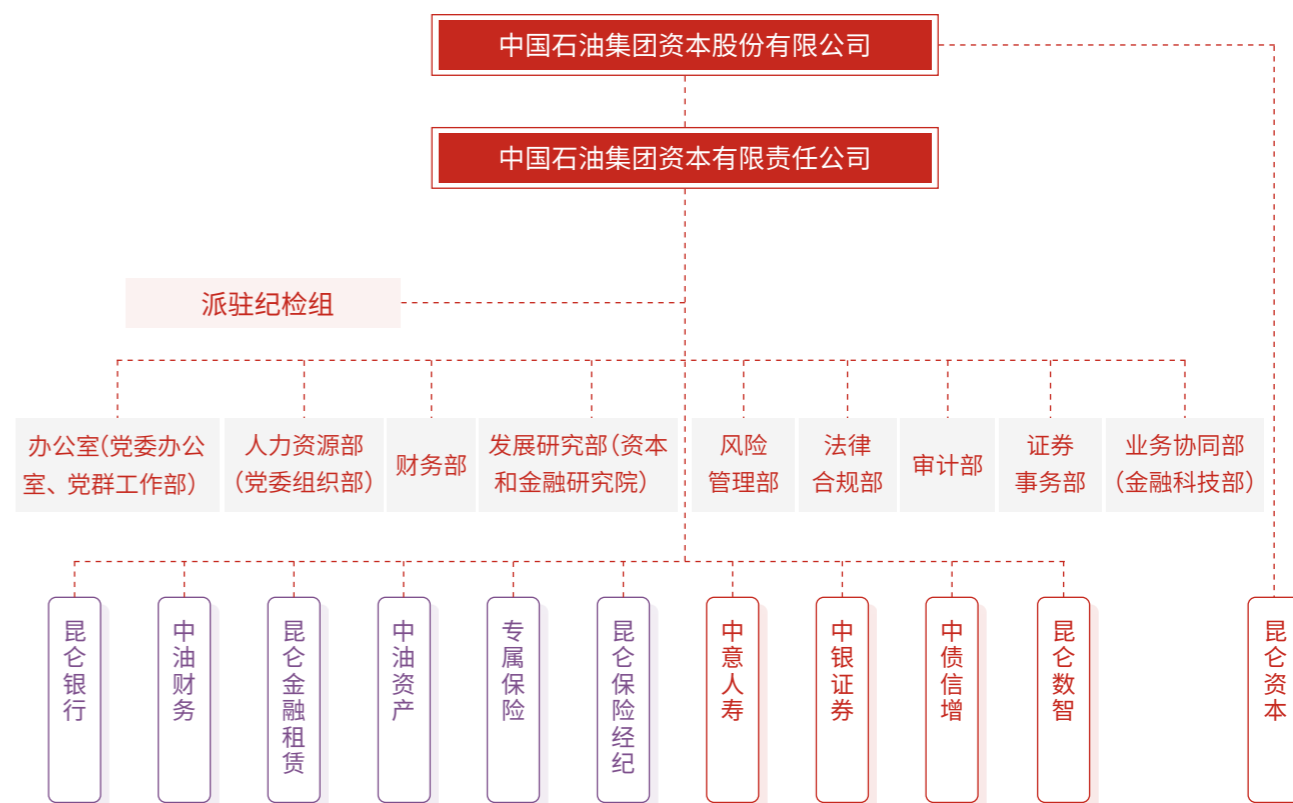


## 公司简介

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

公司股票先后被纳入深证成指、深证 100 指数、沪深 300 指数、“深港通”标的、融资融券标的、MSCI 中国指数、中证 A50 指数、深主板 50 指数、中证 300ESG 指数、深证 ESG300 指数、国资央企 50 指数、华证 A 股上市公司 ESG 卓越表现 TOP100 等指数, 荣获 2025 年度 Wind 中国上市公司 ESG 最佳实践 100 强 (大市值), 连续八年获评深圳证券交易所信息披露考评 A 类, 获得资本市场充分认可。

## 中油资本组织架构



注: 昆仑银行、中油财务、昆仑金融租赁、中油资产、专属保险、昆仑保险经纪为并表单位; 中意人寿为合营单位。中油资产持股昆仑信托、天排所等企业。

# 年度荣誉

- ### 中油资本
- 
- Wind ESG 评级 AA 级
  - 华证 ESG 评级 AAA 级
  - 国证 ESG 评级 AAA 级
  - 同花顺 ESG 评级 AA 级
  - 中诚信绿金 ESG 评级 AA 级
  - 连续八年获评深圳证券交易所信息披露考评 A 级
  - 连续两年获评 Wind 中国上市公司 ESG 最佳实践 100 强
  - 2025 年度华证 A 股上市公司 ESG 卓越表现 TOP100
  - 2025 年度华证 A 股上市公司金融行业 ESG 绩效 TOP20
  - 《证券市场周刊》“金曙光 ESG 实践奖”
  - 全景资本市场服务平台“杰出 ESG 价值传播奖”
  - 《香港商报》“ESG 卓越投资价值上市公司”
  - 香港大公文汇传媒“最佳 ESG 信息披露奖”
  - 《证券时报》“第十九届中国上市公司 ESG 百强”
  - 中国上市公司协会“2025 上市公司可持续发展最佳实践案例”
  - 中国上市公司协会“2025 年度业绩说明会优秀实践”
  - 中国上市公司协会“上市公司投资者关系管理最佳实践”
  - 中国上市公司协会“2025 年上市公司董事会办公室最佳实践”
  - 上市公司跨境路演平台“最佳 ESG 奖”
  - 上市公司跨境路演平台“最佳信披奖”
  - 上市公司跨境路演平台“最佳资本市场沟通奖”

- ### 昆仑银行
- 中国人民银行“金融科技发展微创新奖”
  - 中国能源研究会“能源可持续金融创新典型案例”
  - 银行业理财登记托管中心“理财信息登记优秀发行机构”
  - 中国金融工会全国委员会“金融业数字化转型技能大赛数据治理团队优胜奖”
  - 中国银行数智创新峰会“2025 年大数据产品创新奖”
  - 中国银行数智创新峰会“2025 ‘数金杯’ 年度金融风控卓越产品奖”
  - 金融数字化发展联盟“年度最佳信用卡品牌影响力奖”
  - 中国石油企业协会“2025 年中国油气企业低碳领跑者优秀实践案例”
  - 北京金融资产交易所“优质创新机构 - 新晋机构”

- ### 中油财务
- 连续四年荣获银行间市场清算所“优秀结算业务参与者”
  - 中国外汇交易中心“优秀人民币外汇非银会员”
  - 中国财务公司协会“2025 年度行业数据统计优秀单位”
  - 中国财务公司协会“2025 年度课题研究突出贡献单位”
  - 中国能源研究会“能源可持续金融创新典型案例”
  - 全国网络安全标准化委员会“2025 年网络安全国家标准应用实践案例”



- ### 昆仑金融租赁
- 中央国债登记结算公司“优秀金融债发行机构”
  - 中国人民银行征信中心“非银行类金融机构征信系统数据质量工作优秀机构”
  - 中国企业家协会“2025 企业绿色低碳发展优秀实践案例”
  - 中国海事金融“第九届中国海事金融牵星奖 - 特殊贡献奖”

- ### 昆仑信托
- 中国信托业协会“2025 年绿色信托十大案例”
  - 中国石油企业协会“2025 年中国油气企业低碳领跑者优秀实践案例”
  - 《证券时报》“2025 年度优秀信托文化建设公司”
  - 《上海证券报》“诚信托·成长优势奖”
  - 《上海证券报》“诚信托·最佳财富管理服务信托产品奖”
  - 《金融时报》“科技赋能金融发展”优秀案例
  - 《香港商报》“ESG 卓越公益慈善案例”

- ### 专属保险
- 《中国银行保险报》“2025 保险业数字化转型优秀案例”
  - 标普全球评级“A+” 本币长期主体信用评级和保险公司财务实力评级
  - 中国汽车维修行业协会《机动车燃油加油事故处置技术规范》团体标准参编单位

- ### 中油资产
- 深圳联合产权交易所“产权交易合作金奖”
  - 山东产权交易中心“最佳战略合作伙伴”

- ### 昆仑保险经纪
- 《中国银行保险报》“年度客户服务典型案例”
  - 《中国银行保险报》“年度影响力赔案”
  - 《证券时报》“十四五”绿色金融创新优秀案例
  - 中国能源研究会“2025 能源可持续金融创新典型案例”
  - 北京企业评价协会“北京市信用承诺企业”

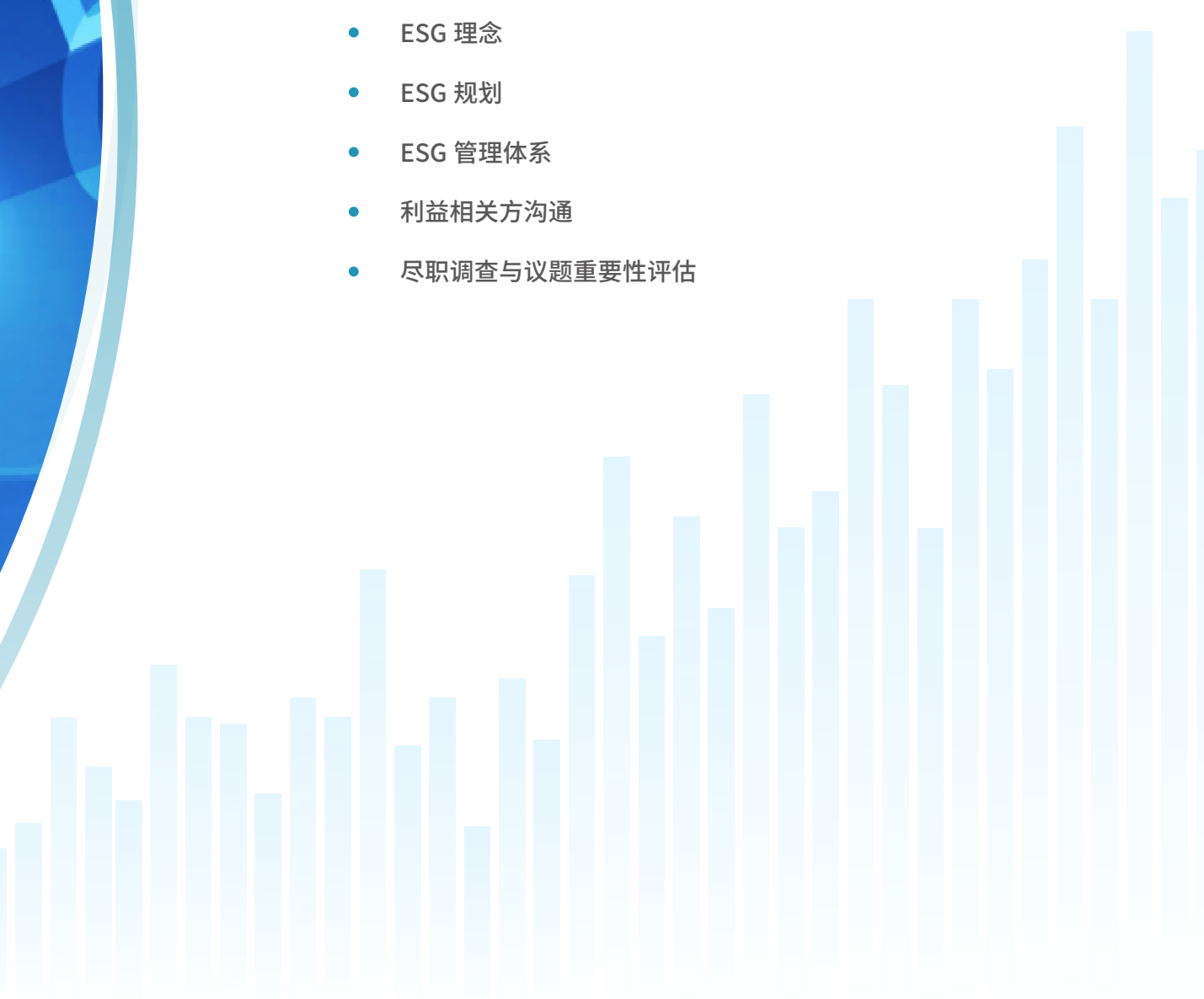
- ### 中意人寿
- 今日保“年度定制普惠保险领航产品”
  - 《中国银行保险报》“年度分红型寿险领航产品”
  - 《中国银行保险报》“金口碑年度寿险保险产品”
  - 《中国银行保险报》“金口碑年度重疾保险产品”
  - 《中国银行保险报》“年度产品传播案例”
  - 《中国银行保险报》“保险业年度影响力赔案”
  - 《中国银行保险报》“金融消保机制创新优秀案例”
  - 《中国银行保险报》“2025 保险业数字化转型案例”
  - 《清华金融评论》“年度产品创新典型案例”
  - 《清华金融评论》“寿险公司十强”



# 02

## ESG

### 战略与管理

- ESG 理念
  - ESG 规划
  - ESG 管理体系
  - 利益相关方沟通
  - 尽职调查与议题重要性评估
- 

# ESG 理念

公司以“建设产融结合国际知名、国内一流金融服务企业”为愿景，深度践行对监管机构、股东、客户、员工、社会及环境的多元责任，锚定公司治理、社会价值、绿色发展三大核心维度，构建全链条 ESG 管理体系，将可持续发展理念深度融入企业文化、经营管理及业务创新各环节，以产投融协同赋能金融“五篇大文章”，稳步迈向高质量可持续发展之路。

中油资本 ESG 理念模型



# ESG 规划

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

中油资本 ESG 规划

ESG 目标	内容	2025 年进展
<b>总体目标</b>	持续推进公司 ESG 治理水平及管理实践，提升 ESG 绩效。到 2025 年，国内 ESG 评价取得领先水平	Wind ESG 评级提升至 AA，国证 ESG 评级 AAA、华证 ESG 评级 AAA，位列“金融服务”行业第一
<b>应对气候变化目标</b>	2025 年，着力实现石油金融大厦碳中和	石油金融大厦通过节能提效、绿电采购、碳信用抵消等方式，实现运营过程碳中和，相关碳排放数据已通过独立第三方 ISO 14064 核查认证
<b>绿色金融发展目标</b>	发挥金融业务牌照较全和多元场景优势，打造绿色金融综合服务体系。到 2025 年，力争绿色信贷、绿色租赁与绿色投资规模达到 1,000 亿元	绿色信贷、绿色租赁与绿色投资规模达到 1,032.37 亿元

公司坚定不移推动 ESG 理念与发展战略深度融合，持续将 ESG 管理要求全面嵌入公司经营发展各环节，紧扣高质量发展主线，将公司治理、风险管控、绿色金融、服务实体经济、数智化转型、人才强企、廉洁文化建设等核心 ESG 工作内容，系统纳入公司“十五五”发展规划，明确重点任务与实施路径，持续完善 ESG 管理体系，切实以高标准 ESG 管理赋能公司高质量可持续发展。

# ESG 管理体系

## 管理架构

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

中油资本 ESG 管理架构



2025 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、ESG 管理等 31 项与 ESG 相关的议案。

### 关注的 ESG 议题

### 审议内容

关注的 ESG 议题	审议内容
<p><b>公司治理</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>关于选举非独立董事的议案<sup>1</sup></li> <li>关于选举董事长的议案</li> <li>关于选举副董事长的议案</li> <li>关于选举风险管理委员会委员的议案</li> <li>关于聘任总经理、副总经理的议案</li> <li>关于修订公司章程及取消监事会的议案</li> <li>关于修订《股东会议事规则》的议案</li> <li>关于修订《董事会议事规则》的议案</li> <li>关于修订《董事会授权管理办法》的议案</li> <li>关于制订《董事长专题会议事规则》的议案</li> <li>关于修订《审计委员会会议事规则》的议案</li> </ul>
<p><b>风险管理</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>关于制定《全面风险管理暂行办法》的议案</li> <li>关于制定《风险偏好管理办法》的议案</li> <li>关于 2024 年度全面风险管理工作报告的议案</li> <li>关于中油财务风险持续评估报告的议案<sup>2</sup></li> <li>关于修订《全面风险管理办法》的议案</li> </ul>
<p><b>合规管理</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>关于审议《内部控制管理办法》的议案</li> <li>关于 2024 年度内部控制评价报告的议案</li> <li>关于 2024 年度合规管理工作报告的议案</li> <li>关于 2024 年度内部审计工作报告的议案</li> <li>关于修订《内部审计管理办法》的议案</li> </ul>
<p><b>ESG 管理</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>关于 2024 年度环境、社会与公司治理（ESG）报告的议案</li> </ul>

注 1：第十届董事会第十三次会议、第十届董事会第十五次会议分别审议《关于选举非独立董事的议案》

注 2：第十届董事会第十四次会议、第十届董事会第十九次会议分别审议《关于中油财务风险持续评估报告的议案》

## ESG 能力建设



为加强对 ESG 最新政策形势的理解和认知，严格对标国务院国资委中央企业 ESG 管理、深交所上市公司监管要求，持续夯实并提升公司 ESG 治理效能，公司精心组织开展 ESG 管理人员专项培训。聚焦国内外 ESG 发展形势与政策趋势、ISSB 准则本土化实践应用、气候相关政策解读与趋势展望、金融机构碳排放核算、生物多样性风险管控与投融资实务等内容，通过现场讲座、案例拆解、座谈交流等多元化形式，赋能 ESG 相关业务人员提升实务操作能力，为公司 ESG 管理体系的持续完善与高效落地筑牢坚实基础。

同时，公司纵深推进 ESG 管治提升专项行动，编制发布《ESG 议题提升手册》，以深交所披露要求、Wind ESG 评级、MSCI ESG 评级体系为核心主线，充分结合商业银行、财务公司、金融租赁、信托、保险多元金融业态特点，最终形成覆盖环境、社会、公司治理三大维度的 156 项指标体系，每项指标明确指标描述、评级要点、当前评级表现、行业优秀实践、改善建议、分阶段目标及责任部门等核心内容，确保 ESG 管理提升举措路径清晰、可测可评。



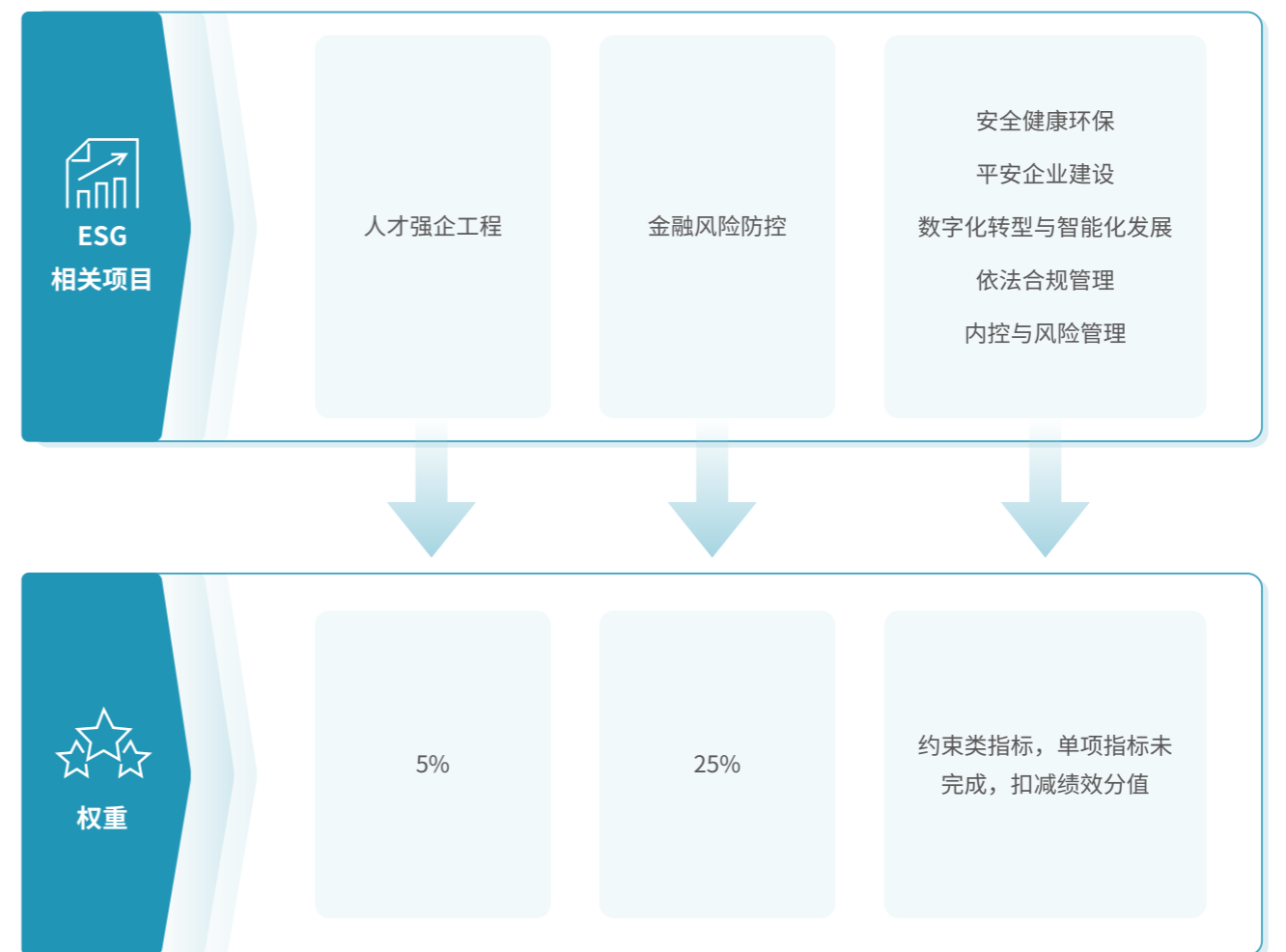
ESG 管治提升暨 2025 年度 ESG 报告编制启动会

## ESG 业绩考核

公司持续推动 ESG 理念融入经营管理全流程，将人才强企工程推进成效、金融风险防控能力、安全健康环保水平、平安企业建设质量、数字化转型与智能化发展进度、依法合规管理效能、内控与风险管理体系完备度等关键指标，纳入管理层业绩考核范畴。

针对所属企业的行业特性，进一步细化考核，增设客户服务满意度等指标，严格依据业绩考核分值兑现绩效薪酬。同时，公司将 ESG 评级表现纳入市值管理考核体系，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，均针对性设置 ESG 相关考核指标。

### 中油资本 2025 年管理层业绩考核



## 利益相关方沟通

公司始终将利益相关方的诉求与期望作为提升公司 ESG 管理质效的重要方向,保持与各利益相关方的良性互动,围绕股东及投资者、政府及监管机构、客户、员工、供应商及商业伙伴、社区及公益组织等关键群体,构建常态化、多元化的双向沟通机制,持续拓展沟通渠道与方式,积极倾听并回应各方诉求与期望,致力于实现价值共创和共同发展。

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

## 尽职调查与议题重要性评估

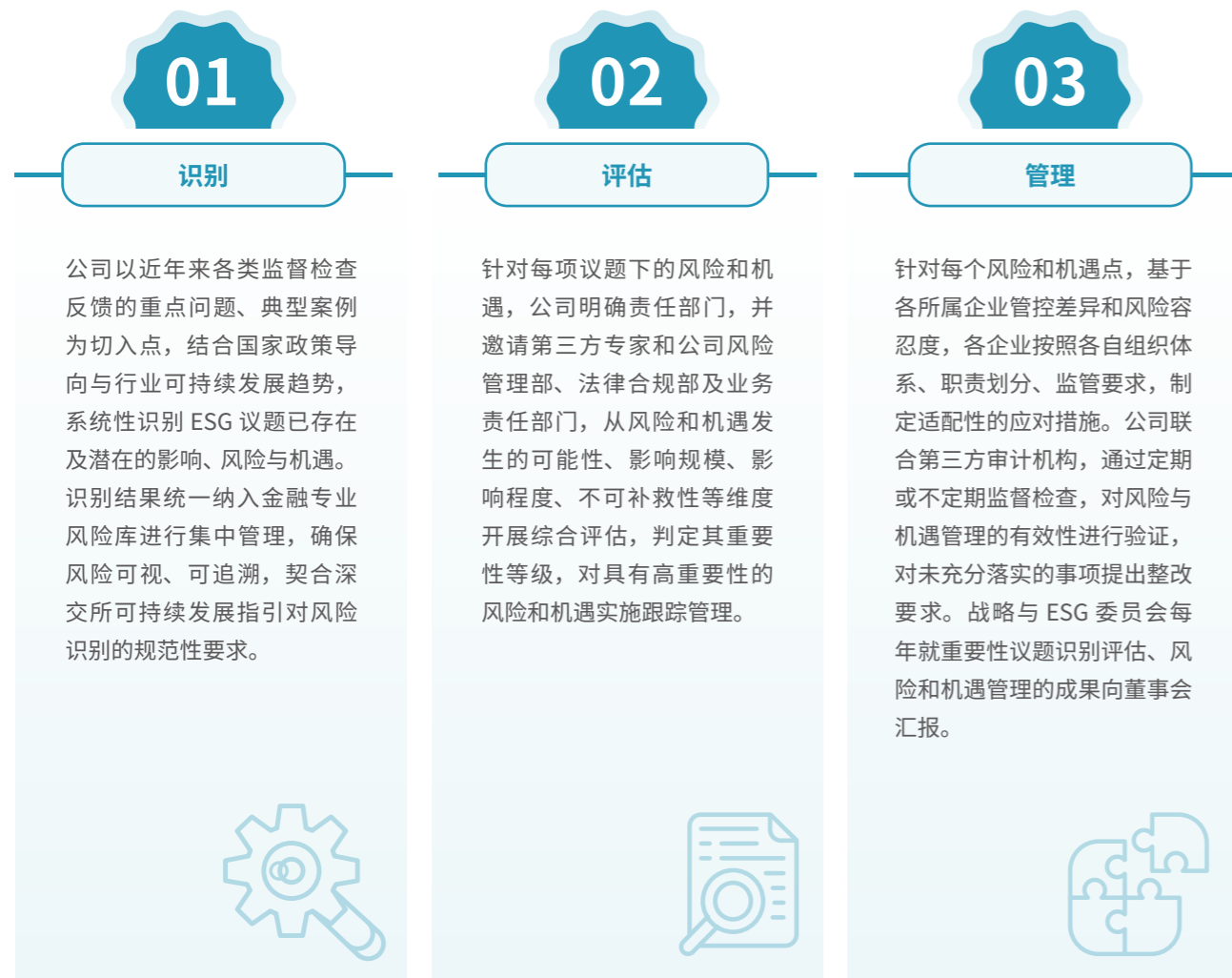
公司严格遵循深交所《上市公司自律监管指引第 17 号——可持续发展报告（试行）》（以下简称《指引》）中关于议题重要性分析的相关要求,立足自身经营发展,融合国家政策导向与行业可持续发展趋势,系统化开展 ESG 重要议题的识别、评估与分析,并从“影响重要性”和“财务重要性”双重重要性维度对各议题进行深入研判。

中油资本议题双重重要性分析流程

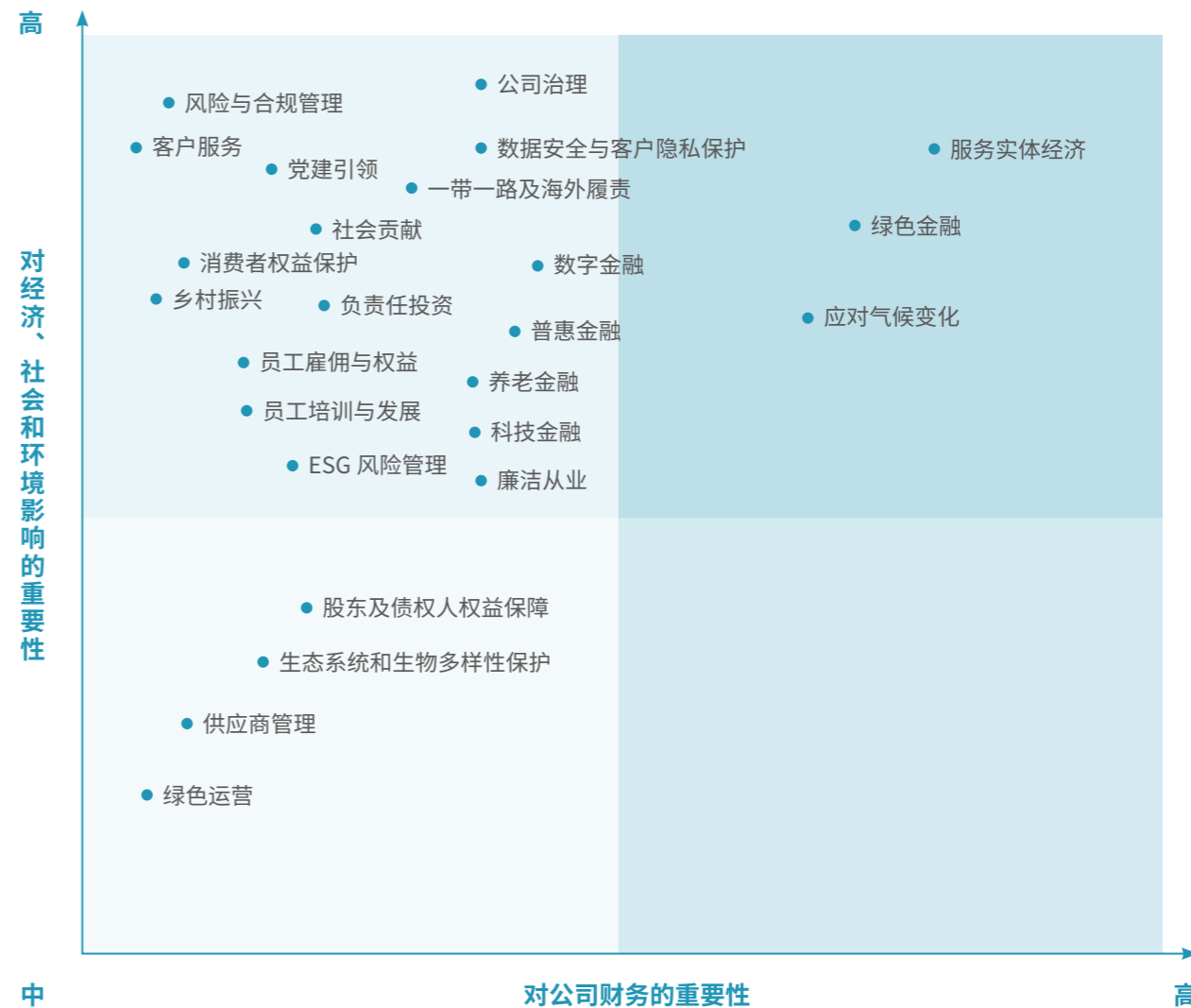


公司建立规范的尽职调查流程,识别并评估各类可持续发展议题已产生及潜在的负面影响,筑牢风险防控前置防线。立足能源金融产业背景、多元金融业务特性,公司综合运用政策趋势研判、国内外可持续发展标准对标、同业标杆企业对标、与利益相关方常态化沟通等方法,识别、剖析各议题关联的影响、潜在风险与发展机遇,并据此开展针对性的评估与管理工作。本报告基于以上分析,客观、如实披露公司在关键 ESG 议题上的管理举措与实践现状。

中油资本议题影响、风险和机遇管理流程



中油资本 2025 年议题重要性矩阵



图例:



>> 2025 年

2025 年，中油资本确认了 **25** 项议题，其中共有 **3** 项议题具有双重重要性，**18** 项议题仅具有影响重要性，**4** 项议题既不具有财务重要性，也不具有影响重要性。

注：公司及所属企业主要从事金融业务，不涉及科技伦理敏感领域的科学研究、技术开发等活动。经评估“科技伦理”议题不构成公司 ESG 治理的重要性议题，对于现有业务中涉及的数字化、智能化应用，公司已通过“数字金融”“数据安全与客户隐私保护”议题实现相关风险管控。因此，“科技伦理”议题未单独纳入重要性议题清单。“尽职调查”和“利益相关方沟通”贯穿于各 ESG 重要性议题的管理和实践环节，其内容通过各议题的规范化管理体现。因此，未单独纳入重要性议题清单。

维度	双重重要性议题	仅具有财务重要性议题	仅具有影响重要性议题	既不具有财务重要性也不具有影响重要性的议题
环境	<ul style="list-style-type: none"> <li>绿色金融</li> <li>应对气候变化</li> </ul>	—	<ul style="list-style-type: none"> <li>负责任投资</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>绿色运营</li> <li>生态系统和生物多样性保护</li> </ul>
社会	<ul style="list-style-type: none"> <li>服务实体经济</li> </ul>	—	<ul style="list-style-type: none"> <li>客户服务</li> <li>消费者权益保护</li> <li>数字金融</li> <li>数据安全与客户隐私保护</li> <li>一带一路及海外履责</li> <li>普惠金融</li> <li>养老金融</li> <li>科技金融</li> <li>社会贡献</li> <li>乡村振兴</li> <li>员工雇佣与权益</li> <li>员工培训与发展</li> </ul>	—
可持续发展相关治理	—	—	<ul style="list-style-type: none"> <li>党建引领</li> <li>公司治理</li> <li>风险与合规管理</li> <li>廉洁从业</li> <li>ESG 风险管理</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>供应商管理</li> <li>股东及债权人权益保障</li> </ul>

较 2024 年重要性议题相比，公司 2025 年新增“生态系统和生物多样性保护”1 项议题，调整 4 项议题，其中“员工招聘与雇佣”“员工权益与福利”两项议题合并为“员工雇佣与权益”；“知识产权保护”议题合并至“风险与合规管理”；“数字化转型”议题更名为“数字金融”；“责任营销”议题更名为“消费者权益保护”，以响应深交所《指引》要求、回应国际 ESG 标准、评级的普遍关切。

中油资本 2025 年议题主要变动情况

2025 年重要性议题	2024 年重要性议题	变动情况	变动原因
生态系统和生物多样性保护	—	增加议题	金融机构对生态系统和生物多样性保护的重视程度提升，公司不断加强生态系统和生物多样性风险管理。
员工雇佣与权益	员工招聘与雇佣	合并议题	根据公司管理实践，整合员工雇佣与权益相关议题。
	员工权益与福利		
风险与合规管理	知识产权保护	合并议题	根据公司实践，将知识产权保护议题纳入风险与合规管理议题中统一管理。
	风险与合规管理		
消费者权益保护	责任营销	调整表述，扩大议题范围	根据公司实际情况，将议题内涵从营销端的消费者权益保护行动拓展为主动构建消费者权益保护文化，同时该议题直接回应 ESG 评级“消费者权益保护”议题。
数字金融	数字化转型	调整表述	根据公司实际及国内外政策趋势调整议题表述，更符合金融行业特点。



# 03

## 稳健经营， 筑牢合规底线

- 优化治理，夯实发展根基
- 合规经营，强化风险管控
- 恪守廉洁，规范商业行为

响应联合国可持续发展目标

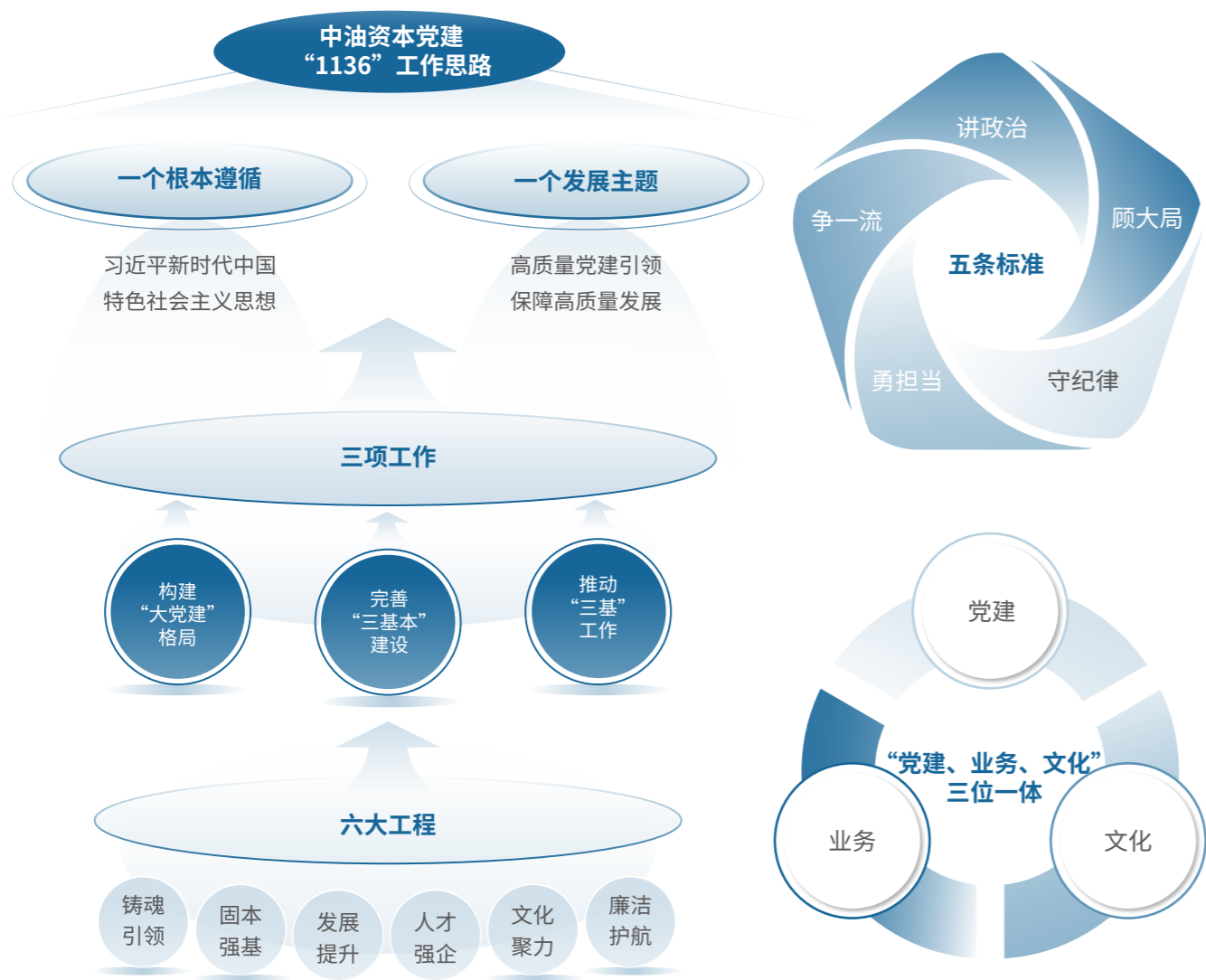


# 优化治理，夯实发展根基

## 党建引领

2025年，公司坚持以习近平总书记关于金融工作的重要论述为指引，深入贯彻落实党的二十大及二十届历次全会、中央经济工作会议精神，始终将党的政治建设置于首位，扎实开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，持续完善“三重一大”决策体系，推动党的领导与公司治理深度融合，以全面从严治党筑牢合规经营根基。

公司锚定“1136”党建工作思路，深入实施铸魂引领、固本强基、发展提升、人才强企、文化聚力、廉洁护航“六大工程”，严格践行“讲政治、顾大局、守纪律、勇担当、争一流”五条标准。通过构建“党建+业务+文化”三位一体融合体系，以一流党建引领企业治理效能提升，为中油资本高质量发展注入持续动力。



## 中油资本 2025 年党的建设“六大工程”进展及成效

### “铸魂引领”工程

- 严格落实“第一议题”制度，学习贯彻习近平总书记重要讲话和重要指示批示精神近 70 项；
- 加强金融系统党的建设，出台《关于加强金融企业党的建设工作的指导意见》，明确 7 方面 19 项举措；
- 组织召开党委会会议 29 次，集体决策议案 116 项，定期听取党风廉政建设、人才强企、品牌宣传、法治、风险管理、业绩考核、审计等专项工作汇报；
- 积极深入一线开展调查研究，将学习成果转化为推动企业发展的实际成效。

### “固本强基”工程

- 聚焦基本组织，着力建强党支部；
- 聚焦基本队伍，着力锻造党员队伍，通过“长期规划+年度计划+季度安排”结合的方式，每名党员年均培训超 50 学时；
- 聚焦基本制度，坚持党建工作例会制度，着力深化党建协作，拓展“党建+”模式，推进党建与经营深度融合。

### “发展提升”工程

- 深入开展“转观念、勇创新、强管理、创一流”主题教育，宣讲 12 次，基层党组织大讨论 11 次，超 600 人次参与；
- 全力推进改革任务，提高央企控股上市公司质量工作完美收官；积极推动国有企业深化改革提升行动（2023 年-2025 年）；开展“对标一流企业价值创造行动”；
- 优化组织体系和资源配置，提升治理效能与协同效率。

### “人才强企”工程

- 着力推进人才强企工程建设，丰富人才成长平台，推动年轻干部跨单位、跨板块挂职锻炼；
- 着力推进人才管理机制改革，优化干部综合考评体系，完善测评权重、强制分布比例和结果反馈机制，落实管理人员常态化末等调整和不胜任退出机制；
- 加强先进典型选树，组织开展中油资本年度十大优秀集体和十大优秀工作者评选活动。

### “文化聚力”工程

- 坚持将文化建设置于突出位置，大力传承弘扬石油精神和大庆精神铁人精神，持续提升企业文化凝聚力与感召力，以一流文化赋能企业高质量发展；
- 严格落实意识形态工作责任制，规范运营公司门户网站、微信公众号等宣传媒体，积极传递公司价值，传播正能量；
- 丰富载体形式，扎实开展具有石油金融特色的文化建设活动，营造积极向上、特色鲜明的企业文化氛围。

### “廉洁护航”工程

- 开展深入贯彻中央八项规定精神学习教育，构建“党委领导、专班指导、支部落实”的“三位一体”落实机制，围绕 19 项重点工作、39 条具体举措，一体推进“学、查、改”；
- 强化权力制约与监督，逐级签订党风廉政建设责任书、廉洁从业责任书，构建压力逐级传递、责任层层落实工作机制；
- 抓好党组织书记述职考评、党建责任制考核等工作，推动管党治党责任和治企兴企责任融合落实。

案例 重温光辉历程 筑牢初心使命

2025年4月，公司组织党员赴中国政协文史馆开展主题党日活动，参观“人民政协光辉历程展”与“中国共产党第八次全国代表大会历史陈列”，回顾光辉历程、感悟历史意义，深化对党的初心使命与奋斗历程的认识。活动中党员同志面向党旗重温入党誓词，以铿锵誓言砥砺初心、凝聚力量，进一步强化责任担当。



重温入党誓词，砥砺初心使命

案例 中油财务党委组织开展“铭记历史·砥砺前行”红色教育活动

为纪念中国人民抗日战争胜利80周年，缅怀革命先烈、传承红色基因，2025年9-10月，中油财务党委分两批组织党员赴沈阳、丹东开展“铭记历史·砥砺前行”红色教育。通过参观沈阳审判日本战犯法庭旧址、九一八历史博物馆、抗美援朝纪念馆、鸭绿江断桥等教育基地，全体党员深刻感悟伟大抗战精神与抗美援朝精神，接受了深刻的党性教育和精神洗礼。



中油财务党员赴九·一八历史博物馆开展红色教育活动

## 完善治理体系

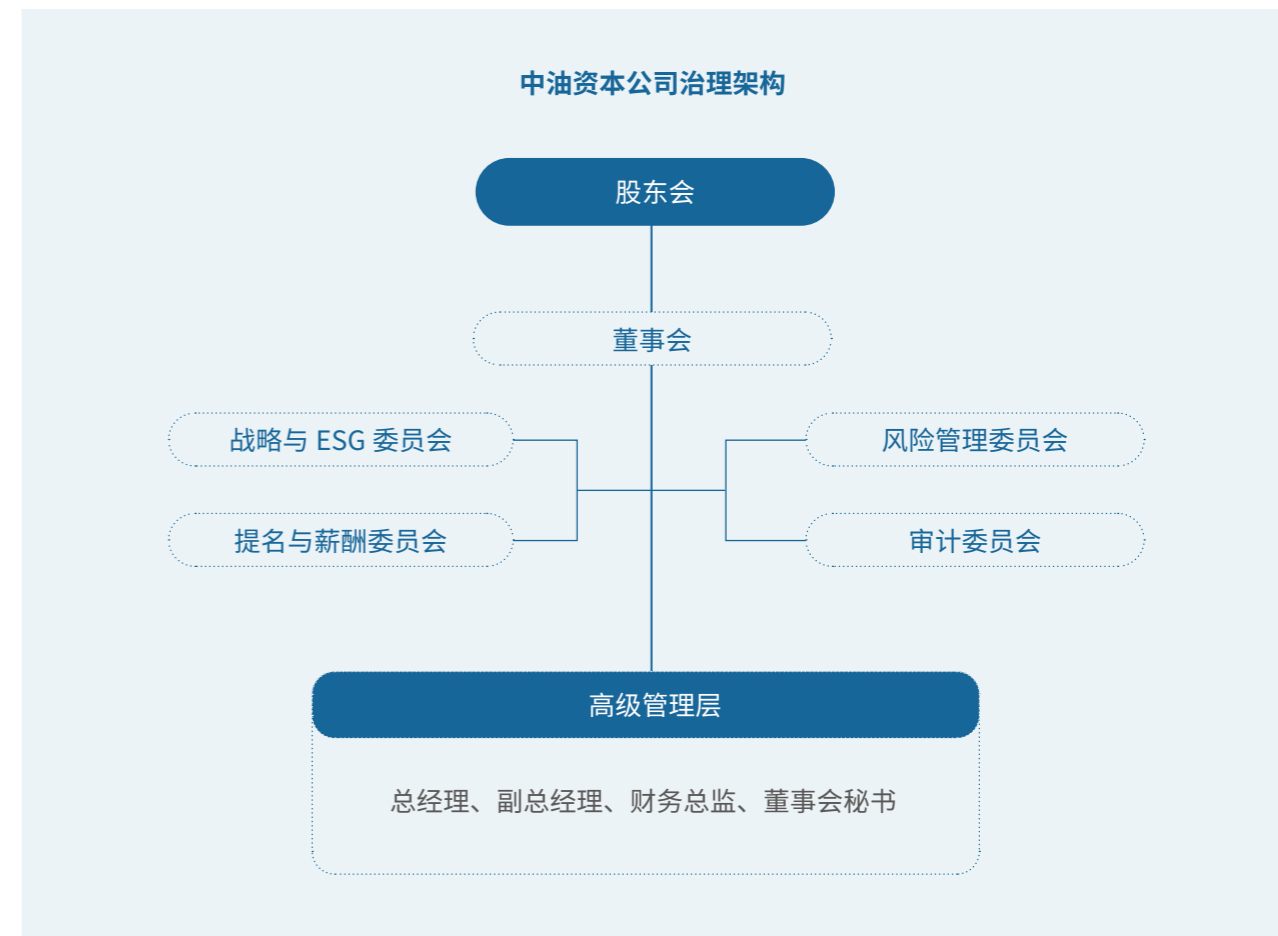
### 公司治理架构

公司始终坚持“两个一以贯之”，扎实推进党的领导与公司治理有机融合，持续完善组织架构与制度体系，着力构建权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡的公司治理机制，不断提升公司治理的规范性与有效性。

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

董事会由股东会选举产生，是公司的经营决策主体，发挥定战略、作决策、防风险作用，维护出资人的权益。董事会由7名董事构成，包括3名独立董事、2名外部董事、2名内部董事。

按照中国证监会《关于新〈公司法〉配套制度规则实施相关过渡期安排》等相关要求，经董事会、股东会审议，公司于2025年8月完成了公司章程修订，公司不再设监事会，由董事会审计委员会行使其职权。



## 董事会组成及运作

公司严格依据《公司章程》进行董事会成员的提名和任免。董事由股东会选举或更换，任期三年，董事任期届满可连选连任。董事会提名与薪酬委员会将适时向董事会提出董事候选人，遇有临时增补董事，由董事会提出后，建议股东会予以选举或更换。

公司董事会由7名董事构成，其中包含3名独立董事，占全体董事的43%。董事会委员具备金融、法律、公司运营、风控合规、财务会计及气候风险管理等领域的丰富经验。

董事会下设战略与 ESG 委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会、风险管理委员会四个专门委员会，其中，战略与 ESG 委员会委员具有丰富的 ESG 管理、气候应对及转型实践经验；审计委员会全部由独立董事组成，且具有财务、审计、会计或法律等方面的专业知识和工作经验；提名与薪酬委员会主任委员由独立董事出任，且独立董事超半数；风险管理委员会委员具有丰富的合规、风险管理经验。

中油资本董事会专门委员会委员构成情况

董事会下设委员会	成员名单	主任委员	独立董事人数	委员专业知识和工作经验
战略与 ESG 委员会	汤林、何放 郭旭扬、周建明	汤林	0	委员均具备履职相应的专业知识、工作经验及丰富的 ESG 管理、气候应对及转型实践经验
审计委员会	贺颖奇、徐建军、 陈武朝	贺颖奇	3	委员具有 2 名会计专业人士， 1 名法律专业人士
提名与薪酬委员会	徐建军、何放 贺颖奇、陈武朝	徐建军	3	委员均具备履职相应的专业知识或工作经验
风险管理委员会	何放、徐建军 陈武朝	何放	2	委员具备丰富的风险研判、 评估、管理与风险研究经验

## 中油资本公司治理相关会议开展情况

### >> 2025 年



公司积极推进董事会多元化建设，在董事候选人遴选过程中，将年龄、文化及教育背景、专业经验、技能知识以及服务任期等多元化因素互补性纳入考量，依据候选人的综合能力进行审慎评估与选择，致力于实现董事会成员年龄结构的合理化、教育背景的多元化，行业与管理经历的复合化，从而提升董事会整体履职效能与决策质量。

报告期内，公司组织开展治理体系全面梳理工作，依据《中华人民共和国公司法》《上市公司章程指引》等法律法规及监管要求，新增了《董事长专题会议议事规则》《总经理工作细则》两项制度，同步修订了《公司章程》《股东会议事规则》《董事会议事规则》《授权管理办法》《内部审计管理办法》《投资者关系管理办法》《独立董事管理办法》《“三重一大”决策制度》及董事会战略与 ESG、审计、提名与薪酬、风险管理等专门委员会议事规则，着力夯实权责清晰、运行高效的治理制度体系基础，有效促进经营管理的规范运作。

公司持续通过深化内部改革、开展董事会履职有效性评估、保障独立董事职能发挥、加强董事专业培训等一系列举措，系统提升公司治理水平与整体运行效能。

### 中油资本提升公司治理效能，开展董事会有效性评估

<p>驱动改革落地 见实效</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>积极推动国有企业深化改革提升行动（2023年—2025年）于2025年9月收官，涵盖产融结合、服务主业、价值创造、投资者关系管理等关键领域，全部任务已高质量完成，形成21项标志性成果；</li> <li>开展“对标一流企业价值创造行动”，制定经营价值、创新价值、治理价值、长期价值、社会价值等五方面18项措施21项指标。</li> </ul>
<p>开展“公司治理 深化年”行动</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>组织开展“公司治理深化年”行动，进一步优化“权责法定、权责透明、协调运转、有效制衡”公司治理机制，以修订完善公司章程、优化议案审议机制、完善董事会授权机制为核心，深入推进70余项工作任务取得良好成效。</li> </ul>
<p>开展董事会 履职有效性评估</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>针对董事会履职评价，开展多维度测评、日常评价。其中，多维度测评主要从运行规范性与运行有效性两大维度开展综合评价；日常评价从董事会基础建设、会议召开、支撑服务董事履职、履职报告及监督管理层执行决议情况进行评价，并明确董事会评价“一票否决”情形；</li> <li>持续落实《外派董事日常管理评价及控股公司董事会评价工作细则》，构建覆盖外派董事日常管理要求、履职规范、履职支持保障、评价机制、评价结果及应用等全流程制度框架；</li> <li>组织中油资本及外派董事44人次参与履职评价工作，通过“以评促管”提升董事履职尽责及规范性，形成“评价-整改-提升”闭环管理机制。</li> </ul>
<p>保障独立董事 职能发挥</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>修订《独立董事管理办法》，从优化任职资格、强化履职保障、完善监督问责等角度推动独立董事履职深度转变，有效激发独立董事的监督活力与履职积极性，推动其“参与决策、监督制衡、专业咨询”的核心作用落到实处；</li> <li>全年召开独立董事专门会议9次，重点审核财务决算、年度报告、内控管理及风险管控运行情况、利润分配、非独立董事选举、高管选聘、会计师事务所聘任、关联交易等事项，确保独立董事独立客观地维护公司及股东合法权益；</li> <li>组织独立董事赴西南地区实地调研，参加股东会、业绩说明会等，与中小股东加强沟通交流。</li> </ul>
<p>加强董事专业 培训</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>积极组织董事及高管开展专项履职培训，内容覆盖新《公司法》下国企治理、企业战略规划、合规履职、财务分析、风险识别应对及ESG与战略融合等内容，持续提升上市公司及所属企业董事、高管的专业素养与合规履职能力，牢固树立依法履职、规范运作的责任意识。</li> </ul>



### 案例 独立董事赴西南地区调研履职，赋能公司规范治理与科学决策

独立董事赴西南地区开展专项调研，听取中油资本驻当地协调组及各金融企业分支机构工作汇报，实地走访昆仑银行运营服务中心、中意人寿川渝分公司，并与客户座谈交流。调研聚焦区域金融业务发展态势与市场需求，助力独立董事深入掌握一线经营实际，更好履行监督职责，为提升公司治理效能、推动科学决策和高质量发展提供有力支撑。

### 2025年中油资本荣获



## 市值管理

公司制定《市值管理办法》，明确董事会是市值管理工作的领导机构，确保在公司治理、经营管理、资本运作等重大事项决策中，充分考虑投资者利益和股东回报，持续提升公司价值。董事长是市值管理工作的第一责任人，董事及高级管理人员积极参与市值提升的各项工作，参加业绩说明会、投资者沟通会等各类投资者关系活动，增进投资者对公司的了解与信任。

2025年，公司积极响应深圳证券交易所“质量回报双提升”专项行动倡议，依据深交所《上市公司自律监管指引第11号—信息披露工作评价（2025年修订）》相关要求，并结合公司自身经营实际，制定并发布《“质量回报双提升”行动方案》，该方案围绕党建引领、产融结合、业务发展、风险防控、市值管理、信息披露、股东回报等七个方面，通过夯实内在投资价值、强化战略规划与预期管理、挖掘长期投资潜力，全力推动上市公司质量与投资者回报双提升。

### >> 2025年

公司高度重视投资者回馈，持续优化现金分红政策，关注投资者长期稳定回报。报告期内，

公司实施

**2** 次现金分红

实现分红合计

**12.89** 亿元

占归母净利润

**30%**

公司重组上市以来 2017-2025 年度累计现金分红

**163.33** 亿元



## 信息披露

中油资本严格遵守证监会《上市公司信息披露管理办法》及深交所《股票上市规则》《上市公司自律监管指引第5号——信息披露事务管理》等相关要求，秉持“真实、准确、完整、及时”的原则履行信披义务，切实保障全体投资者特别是中小投资者的公平知情权。为持续提升信息披露的质量，公司制定《信息披露管理办法》《债券信息披露事务管理办法》《重大信息内部报告管理办法》，编制《信息披露与资本市场管理工作手册》，不断健全重大事项内部报告机制，推动信息披露工作的规范化、系统化开展。

### 中油资本信息披露管理体系



#### 完善重大事项报告机制

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



#### 持续推动信披主动高效

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



#### 严格把控信息披露质量

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

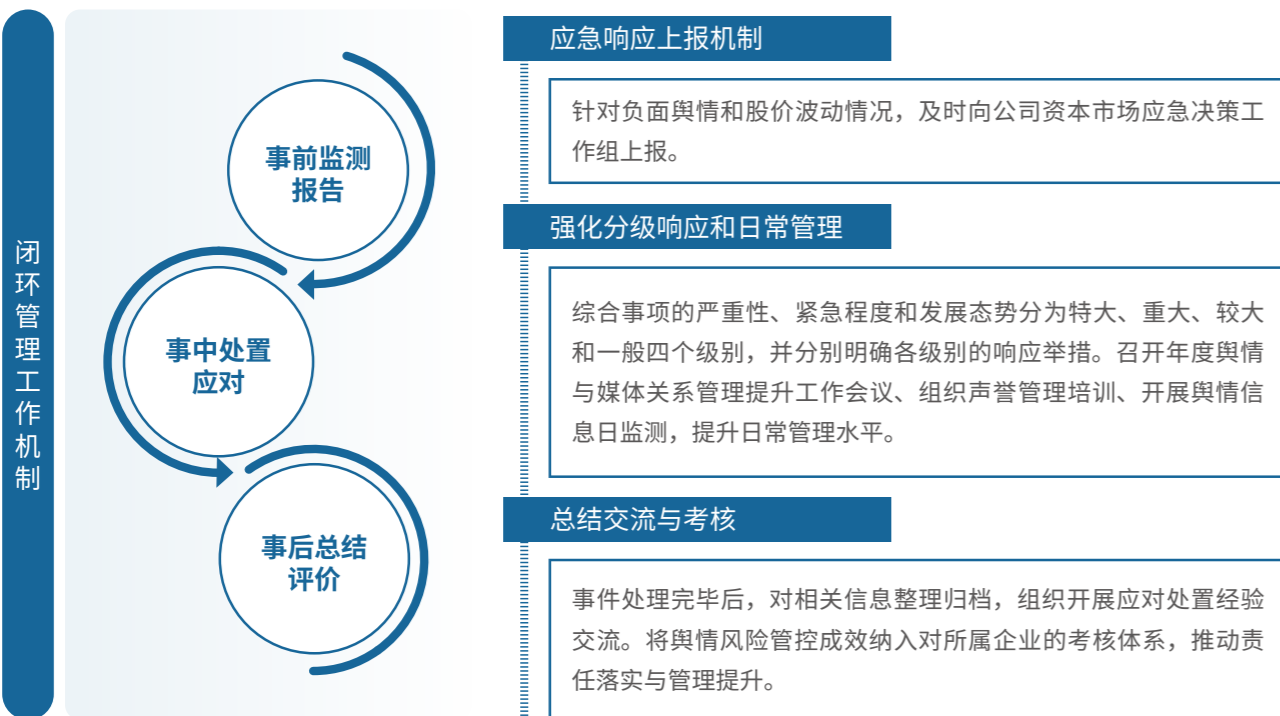


#### 深化流程监控及保密管理监督机制

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

公司持续强化资本市场舆情管理，制定实施《资本市场舆情与媒体关系管理提升工作方案》，构建全流程闭环管理机制。公司通过健全应急响应上报机制、明晰工作职责流程、强化管控绩效考核等举措，压实舆情管理责任，全面提升舆情管理质效。

### 中油资本舆情管理工作机制



### >> 2025 年

中油资本自重组上市以来连续 **8** 年获评深交所信息披露考核 **A** 级（优秀）评价

据统计，连续八年获 A 级评价的上市公司仅有 **144** 家，占比为 **2.82%**

中油资本 2025 年共披露定期报告、临时公告等文件 **104** 份，合计约 102 万字



### 股东及债权人权益保障

中油资本始终坚持把稳健经营与高质量发展作为提高上市公司质量的根本路径。公司将业绩说明会作为深化市场沟通、强化投资者关系管理的重要平台。2025 年，公司董事长、总经理及管理层出席 4 场业绩说明会，独立董事依规积极参会，主动倾听市场意见、回应投资者关切。公司先后举办 2024 年度业绩说明会、新疆辖区上市公司 2025 年投资者网上集体接待日、2025 年半年度及三季度业绩说明会，多维度、全方位展示经营成果，传递公司长期投资价值。

公司通过反向路演、媒体报道、短视频、券商研报及图解等方式对年报、ESG 报告、业绩说明会进行多维度宣传及解读，帮助投资者及时了解公司经营重点、发展战略、市值管理、“一带一路”策略、绿色金融、ESG 建设、资产结构优化及数字化智能化发展等重点情况，并对投资者关切的问题给予积极回应。公司认真复盘梳理投资者提问、意见和建议，并及时向公司管理层及相关企业反馈，推动管理提升，持续提高公司发展质量。

### >> 2025 年



公司接待机构现场调研 **13** 次



回复投资者互动易、电话提出问题 **265** 个



回复率 **100%**



中油资本获评中国上市公司协会“2024 年报业绩说明会优秀实践”



# 合规经营，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，严格落实中央金融工作会议精神，坚持“依法合规治企”兴企方略，严格遵守法律法规和相关监管要求，构建适配产业金融特色的合规管理体系，为业务高质量发展提供坚实保障。

公司制定《合规管理办法》，优化合规管理“两手册+三清单”制度架构，即中油资本合规清单手册、诚信合规手册以及配套的合规风险识别清单、关键流程管控清单、合规职责清单，全面提升法律合规制度的系统性、科学性与可执行性。公司董事会统筹完善合规管理体系建设，严格落实“管业务必须管合规”原则，将合规要求深度嵌入业务决策、执行、监督全流程，构建起权责清晰、协同高效、齐抓共管的合规治理格局。

### 中油资本合规管理组织架构



公司将合规要求嵌入经营管理各领域各环节，将合规管理纳入法治专题学习，推动全员强化合规意识，通过健全制度体系、建立金融合同文本库及金融纠纷案例集、常态化开展金融监管法规及监管处罚跟踪研究等工作，全面筑牢合规管理基础、提升合规运营效能。

## 中油资本 2025 年合规管理重点工作

### 健全适配的制度体系

- 锚定“专业公司、上市公司、金融业务管控平台”三大功能定位，牢牢把握“功能聚焦、上下贯通、归口管理、全面覆盖”四个维度，按照公司治理、风险防控、专业管理、职能保障等类别，系统构建适配的制度体系，全年完成制度“立改废”76项，废止3项，制度体系的专业性、系统性与覆盖面显著提升；
- 完善合规制度体系，印发《诚信合规手册》，聚焦十类合规共性事项以及财务公司、银行、信托、金租、保险五大金融业务，确立106项“禁止性条款”和104项“应为条款”。

### 编制金融合同文本库

- 筛选覆盖范围广、典型性强的金融合同示范文本，遵循标准化编纂体例完成统一审核与优化，重点强化关键风险条款的防控效力，建成金融合同示范文本库。通过标准化文本的推广应用，有效规范金融交易行为，筑牢业务全流程风险防线。

### 编制金融纠纷案例集

- 收录金融纠纷等典型案例，总结提炼事前交易模式设计、事中规范管理及出险后有效应对的经验教训和实践做法，推动风险处置从“个案应对”向“系统治理”转变，强化“以案促管，以管创效”的作用。

### 开展基础管理深化年活动

- 聚焦深化依法合规管理、金融风险防范、管理规范运行、联合监督体系构建、金控平台管理机制健全及党建与人才培养六大关键领域，共明确162项具体任务，逐项压实责任部门，为全年管理提升绘制清晰的路线图与任务书；
- 强化对控股公司内部控制工作监督，开展内控检查评价，实现对控股公司100%覆盖；
- 围绕组织机构优化、ERP系统上线及管理变革需要，系统化推进内控手册修订，重点针对金融衍生业务等关键领域开展专项流程设计；
- 修订《权限手册》，以适配公司组织架构调整、业务管理方式变革，梳理设计169项具体管理事项的权限分配，补充新设部门权限清单。

## 知识产权保护

知识产权作为公司核心无形资产，是保障金融服务创新、维护品牌声誉、防范合规风险的关键要素。公司严格遵循《中华人民共和国专利法》《中华人民共和国著作权法》《中华人民共和国商标法》等法律法规，构建了以《知识产权管理规定》《商标管理规定》《网络安全管理办法》为核心的制度体系，建立了由法律合规部牵头、各部门协同配合的管理机制，旨在依法保护自身知识产权，切实尊重他人知识产权，同时在《诚信合规手册》中明确全体员工在知识产权保护方面的行为规范。

报告期内，公司未发生自有知识产权遭受第三方侵犯的情况，也未出现侵犯第三方知识产权的行为。

### 您应当：

- 遵守资产管理相关制度，正确合理有效使用资产。
- 保护公司资产安全，防止被盗和侵权。
- 维护公司品牌声誉，发现滥用或侵害公司资产的行为要及时报告公司相关部门。
- 违法违规造成国有资产损失的，应承担赔偿责任；违法违规取得的收入，应按相关规定予以追缴或归公司所有。

### 您不应：

- 盗窃、侵占、挪用公司财产和故意损坏公司财产。
- 未经公司批准和授权，擅自销售、转让或以其他方式处置公司资产。
- 利用职权或职务便利，通过关联交易、低价转让等方式，造成国有资产流失。
- 侵犯他人知识产权。

《诚信合规手册》节选

### 中油资本知识产权保护措施

#### 保护自身知识产权

公司对软件使用、自有商标、著作权、专利的注册登记及使用进行动态跟踪与维护。在所有对外合同中嵌入知识产权保护条款，明确权属界定与侵权责任，进一步强化公司自有知识产权的保障。

#### 尊重第三方知识产权

通过组织开展知识产权风险防控专题讲座、发布内部知识产权通知与风险提示函等方式，持续提升员工知识产权的保护意识与风险防范能力。

面对网络信息快速传播的新形势，公司高度重视网络知识产权保护工作，督促各部门及所属企业进一步加强知识产权保护工作，系统识别公众号运营及公开信息发布中的相关风险，全面落实合规管理要求。通过全面排查各类对外使用字体、图片可能存在的侵权情形，厘清与第三方合作中的主体责任，有效防范因信息使用不当引发的著作权、商标权等侵权风险，并对知识产权侵权纠纷的应对与化解机制予以规范。

### 截至 2025 年底

公司共有软件著作权

19 件

## 税务管理

公司严格遵守运营所在地税收相关政策法规要求，聚焦税务治理与风险管理，致力于确保税务合规、严守涉税风险底线，将开展纳税基础工作、纳税筹划管理、纳税风险管理等合规要求写入《合规清单手册》，并通过完善制度与流程设计、加强专业化岗位与人员管理、推动税务管理信息化、建立常态化自查自纠机制等措施，构建系统、规范的税务管理体系。

### 中油资本税务管理措施



## 风险管控

公司始终将防控风险作为金融工作的永恒主题，践行低风险偏好策略，恪守“四不放过”“五条底线”原则，持续完善全面风险管理体系，推动形成“1+N”的全面风险管理制度体系。

公司及所属企业以公司治理架构和管控架构为基础，持续健全多层次风险防控体系，形成“两级管理、三道防线”立体化风险管理组织架构。

### 中油资本风险管理组织架构





2025 年，公司加快构建多层次风险防控体系，强化风险防范化解，提升全面风险管理信息化水平，进一步构建风险管理长效机制。

中油资本 2025 年风险管理措施

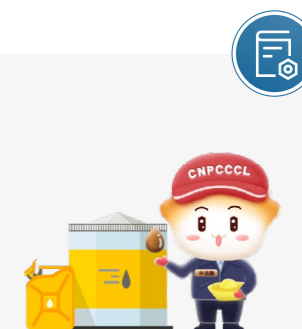
主要方面	应对措施
推进风险管理 体系建设	<ul style="list-style-type: none"> <li>制定《多层次风险防控体系建设意见》，明确中油资本和所属企业两级风险管理责任、界面和重点，细化配套机制；</li> <li>推进 1+N 全面风险管理制度体系建设，报告期内完成《全面风险管理办法》《风险偏好办法》《风险项目管理办法》《风险报告管理办法》《风险隔离管理办法》等制度规范制修订。</li> </ul>
修订风险偏好 陈述书	<ul style="list-style-type: none"> <li>结合最新形势和监管要求，组织开展风险偏好陈述书修订，覆盖重要风险，细化明确重点监测指标，提高风险偏好可测性可控性。</li> </ul>
开展金融风险 治理	<ul style="list-style-type: none"> <li>开展金融风险治理，健全金融风险管控机制，提升风险管理质效。</li> </ul>
加强风险监测 应对	<ul style="list-style-type: none"> <li>落实“四早”要求，完善风险监测报告机制，加大重点领域风险监测力度，及时开展风险排查和预警应对；</li> <li>加强风险分析，深化监管新规和形势研判，做好风险指标监测。</li> </ul>
金融风险防范和 高质量发展培训	<ul style="list-style-type: none"> <li>强化各层级风险管理培训，增强风险意识，培育风险文化。举办金融高质量发展专题研修班，提升依法治理和风险防范能力。</li> </ul>

>> 2025 年



中油资本信用状况良好，获得联合资信评估股份有限公司

**AAA** 主体信用评级



## ESG 风险管理

公司十分重视 ESG 风险管理，通过强化 ESG 风险管理，进一步完善全面风险管理体系，推动可持续发展。在金融业务 ESG 风险管理实践中，公司持续强化本部及所属金融企业 ESG 风险管理能力建设，推动所属金融企业建立健全 ESG 风险管理架构，制定配套制度流程，强化 ESG 风险管理在业务中的深度融合。2025 年，公司修订《全面风险管理办法》，将 ESG 风险纳入统一的风险管理框架，制定相应的政策和标准，确保所属企业在 ESG 风险管理方面协调一致，充分考虑公司的 ESG 战略目标和实际情况，确保风险管理措施与公司的 ESG 承诺和实践相契合。

在企业融资、项目融资及投资等业务活动中，公司将 ESG 相关因素纳入尽职调查、授信审批及投后跟踪等全流程管理，各所属企业受理投融资业务及尽职调查时，对客户的 ESG 风险进行全面、深入、细致的评估。

### 中油资本金融业务 ESG 风险管理主要措施

#### 尽职调查

建立标准化的客户 ESG 风险尽职调查流程与内容框架，系统整合内外部信息，精准识别客户面临的 ESG 风险。

#### 分类管理

根据客户面临的 ESG 风险程度实施分类管理，针对不同风险类别采取差异化应对措施，并开展常态化动态评估与更新。

#### 风险触发与上报

持续跟踪、识别与分析客户 ESG 风险信息，包括负面舆情、行业环境影响、治理架构缺陷及 ESG 表现重大变化等。当风险突破预设阈值时，触发 ESG 风险预警，相关业务部门须按预警级别迅速采取应对措施。

针对农业、采矿业、能源、石油及天然气等环境敏感性行业，公司及所属企业依据国家发展和改革委员会《产业结构调整指导目录（2024 年版本）》等政策要求，制定差异化的授信政策，引导资源投向符合 ESG 相关要求、兼具安全性、效益性与可持续性的业务领域，以有效防范信贷及声誉风险。同时，严格控制高碳高风险行业的新增授信，坚决遏制高耗能、高排放、低水平项目盲目发展。

### 案例 昆仑银行制定石油与天然气行业差异化信贷政策

昆仑银行结合石油天然气全产业链经营特点，制定油气行业差异化信贷准入、审批及管控政策，覆盖上游勘探开发、中游储运运输、下游油品分销及城市燃气全链条场景。针对油气客户配套专属产品：上游推出油企通（油田供应商应收账款融资）；下游提供油易贷、油品贷、促销贷（成品油经销）及化销贷（化工品销售）；燃气领域落地燃气贷、气信融（管网、城燃、LNG/CNG），并配套昆仑 E 贷线上化融资，完善油气产融产品体系。授信全流程嵌入 ESG 与碳风险审查，对页岩气、煤层气、天然气管网、城燃保供、CCUS、油气节能降碳等低碳项目，给予内部资金转移定价（FTP）优惠、绿色审批通道、碳减排支持工具倾斜；对高耗能、高排放、无转型规划的低效油气项目，实施准入严控、额度压缩、期限约束、风险溢价定价。同步落地转型金融挂钩贷款，将碳强度、能效提升等指标与授信条件、贷款利率联动，优化信贷结构，助力油气行业绿色低碳转型。

公司已建立投融资业务全流程 ESG 风险管控与专项报告机制。各所属企业结合项目实际，常态化跟踪报告投融资项目 ESG 合规审查、绿色信贷投放、可持续投资落地等情况；由相应业务主管部门汇总梳理后，履行风控、合规审查，并由分管相应工作的高级管理人员审核把关。依据投融资项目规模与权限，按规定提请总经理办公会、董事长授权决策会或其他主体集体决策。高级管理层及相关分管负责人统筹负责公司投融资领域 ESG 管理工作，对投融资与投资活动整体 ESG 绩效履行最终管理职责。

### 案例 中油财务在投融资业务过程中开展 ESG 风险管理

中油财务制定《关于加强绿色信贷建设工作的指引》，通过防控环境风险促进信贷结构“绿色”调整。根据《指引》要求，在前提条件和管理要求中根据项目环境风险特征，探索使用缓释工具降低环境风险。

#### 信贷业务 ESG 风险管理流程

##### 贷款审查阶段

针对环境敏感企业，对未通过环评审批或环保设施验收的项目严格执行“环保一票否决”制。

##### 贷款审批阶段

绿色信贷经过分管领导审核后，按照信贷业务审查流程经风险合规部、业务审查机构审查，结合对包括环境风险在内的项目整体风险和有利因素等情况进行判断，确定最终贷款方案。

##### 合同管理阶段

持续完善合同条款，除了公司现行贷款合同一般要求外，针对存在环保合规隐患或环境敏感行业内的客户，持续在借款合同中设定个性化的限制性条款。

##### 贷后管理阶段

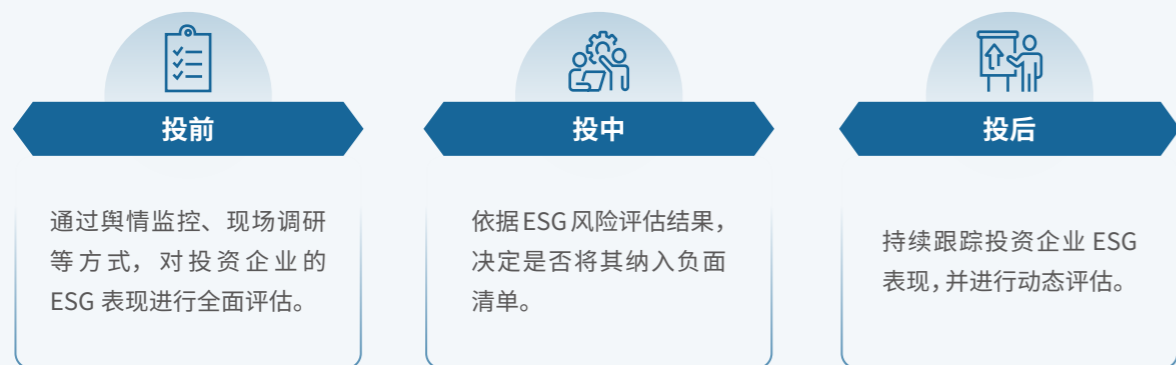
对存在较大环保风险以及涉入环境违法案件的客户，及时进行风险预警。

对于客户企业发生的重大环境风险事件，中油财务将在第一时间核实情况，分析可能对融资产生的影响，梳理形成报告后一周内上报。同时，深入总结分析环境风险较高客户项目拒贷或主动压缩退出的典型案例、因环境风险问题导致贷款劣变的案例以及支持企业节能减排或绿色信贷项目的典型案例，有效避免潜在客户导致的环境风险。

在投资业务中，中油财务已将 ESG 风险管理纳入投资过程，对投资业务交易对手的准入标准、投前调查、业务审批和投后管理等环节提出明确要求。在相关制度框架下，公司审定年度投资策略并据此开展投资业务。在进行交易对手尽职调查时，中油财务主要就交易对手公司性质、股权结构、财务状况、风险管控等因素进行调查。在投资审查方面，严格执行分级审批制度。

### 案例 中意人寿将 ESG 风险管理嵌入投融资全流程

中意人寿逐步将 ESG 风险管理纳入投融资流程，构建起覆盖投前、投中、投后的闭环管理体系：



中意人寿已建立完善的 ESG 风险尽职调查体系，形成以 3 大类一级指标、11 个二级指标及负面清单为核心的评价标准，重点关注环境重大违法违规、严重损害员工权益、重大安全事故、公司治理瑕疵等关键风险。

在对某能源企业的尽职调查中，中意人寿信评部门了解到其煤炭开采条件较差、煤炭渗水事故时有发生，企业对下属煤矿管理不力导致基层煤矿对员工安全不够重视，曾发生过重大安全事故；企业煤种煤质较差，含硫量较高，燃烧造成的污染较重；企业在拓展新能源、绿色转型等方面无有力举措，发展思路滞后，严重影响其未来的持续发展，因此该主体在审核中未予通过。

### 案例 中油资本持续开展 ESG 风险管理专题培训

为进一步扩大培训覆盖面、提升学习便捷性，中油资本创新学习模式，将线下 ESG 风险管理专项培训核心内容同步上线“中油 E 学”平台，精心打造体系化线上学习专区。员工可结合岗位实际与工作安排，灵活自主规划学习进度，通过视频课程、资料汇编、典型案例深度解析等多元化形式，系统学习 ESG 相关政策法规，精准把握 ESG 风险管理关键点。有效推动 ESG 理念深度融入各业务环节、覆盖各层级人员，着力营造“全员学 ESG、全员懂 ESG、全员践 ESG”的浓厚氛围，为 ESG 风险管理落地执行、提质增效奠定坚实的人才基础与思想认知保障，累计培训超 700 人次。

## 恪守廉洁，规范商业行为

### 廉洁从业

公司将“秉公用权、廉洁从业”理念作为企业文化的重要组成部分，构建并持续完善覆盖全体管理人员、员工及商业合作伙伴的廉洁风险防控体系。

公司积极一体推进不敢腐、不能腐、不想腐工作机制建设，持续完善监督与问责制度，制定《反商业贿赂合规指引》《员工违规行为处理规定》《诚信合规手册》等制度文件，系统梳理并界定商业活动中各类贿赂风险点，指导员工识别与规避相关行为，为公司和员工行为提供全面的反商业贿赂规范指导，全面提升员工的廉洁意识、纪律意识和法治观念。

公司成立党风廉政建设和反腐败工作领导小组，由党委书记兼董事长担任组长，成员包括总经理、高级管理人员、派驻纪检组组长及人力资源部、财务部、风险管理部、法律合规部等部门负责人，推动贯彻落实廉洁从业相关要求。审计部对反腐败相关制度建设情况进行监督。所属企业建立健全本领域反商业贿赂管理体系，按公司要求落实年度任务。驻中油资本纪检组作为第三方，联合审计部、人力资源部开展常态化廉洁监督，受理举报投诉、调查违规行为并提出处理建议。

#### 中油资本党风廉政建设和反腐败工作领导小组工作职责

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

公司持续强化规范运作、监督检查、合规管理和教育培训，统筹法律、内控、审计、纪检监察、巡视等内部监督资源，强化“上下联动+自查自纠”立体化监督，深入纠正制度偏差、理解误差、执行落差，全面防范化解商业道德及廉洁风险。

报告期内，公司及所属企业未发生针对公司或员工的贪污诉讼案件。

### 中油资本廉洁从业、反商业贿赂管理措施

#### 风险防控

- 定期对所有业务条线开展反腐败相关管理制度审计或评估修订工作，确保相关制度符合公司经营现状且行之有效，通过访谈、资料调阅、抽样分析等方式，查阅相关业务流程、合同文本及数据文件等资料，以检查相关单位和各级管理人员遵守和执行廉洁从业要求情况；
- 持续建立、更新金融专业风险库，识别并梳理廉洁风险点 205 个，涵盖人力资源管理、财务管理、固定资产管理等方面，对应制定廉洁风险防控措施 297 个，完善专业控制文档 591 个，从制度层面堵住监督管理漏洞。

#### 联合监督

- 加强对各级管理人员权力运行的制约和监督，统筹建立纪检监察、巡视、审计、财会、内控、组织人事等联合监督机制，构建形成业务监督、职能监督、专职监督“三道防线”，建立日常沟通、协作配合、成果共享、责任追究、考核评价“五项机制”；
- 加强对管理人员行使职权、担当作为、廉洁自律等情况的监督，组织签订党风廉政建设责任书（或廉洁从业责任书），实现 100% 全覆盖；
- 强化对重点领域、关键环节的动态监控，实现对所有行使公权人员监督全覆盖；
- 所属企业常态化开展巡察工作，开展“靠企吃企”专项整治，严肃查处违规收受、赠送礼品，虚列报销个人费用、虚开发票等问题，给予处分处理、绩效扣减、收缴超标费用和违纪款项；昆仑银行将常规巡察与选人用人专项巡察、科技项目外包、集采专项相结合开展检查；昆仑信托将中央巡视反馈重点项目风险化解纳入巡察督导；专属保险、财务公司将党组巡视“回头看”、历年内外部监督检查问题进行销号管理。

#### 审计

- 中油资本及所属企业每三年至少开展一次全覆盖审计，内容涵盖反商业贿赂及反贪污制度建设情况；
- 定期对公司管理人员及员工遵守反商业贿赂和反贪污制度的情况，以及业务层面相关制度的执行落实情况情况进行审计，重点查证是否存在失职渎职、以权谋私、贪污、挪用公款以及侵占、转移国家资产，行贿受贿及挥霍浪费等违法违规问题。

#### 廉政教育

- 每年多次对包括劳动合同工、劳务派遣工在内的所有员工开展员工道德标准培训，培训内容包括对《反商业贿赂合规指引》《员工违规行为处理规定》《诚信合规手册》等制度和行为规范的解读；
- 组织观看警示教育片，增强员工廉政意识；举办“金融领域职务犯罪与预防专题讲座”，解读法律法规，分析典型案例，参控股企业领导班子成员、中层及以上领导干部 120 余人参加；
- 关注“四风”新动向、新表现，加强正反两方面典型教育，在中层干部和新员工入职培训班讲授纪律规范、制度文件，定期通报身边的警示案例，开展廉洁教育活动。

### >> 2025 年



开展反贪污培训

112 次

党风廉政建设责任书签订率

100%

参与反贪污培训

4,462 人次

#### 案例

#### 中油资本党委、昆仑资本党委召开警示教育会

2025 年 6 月，中油资本、昆仑资本党委以“现场+视频”形式召开警示教育会，深入学习习近平总书记关于党的作风建设重要论述，推动中央八项规定精神落地见效。党委书记汤林主持会议并讲授深入贯彻中央八项规定精神学习教育专题党课，纪检组组长梁哨辉剖析违反中央八项规定精神典型案例，引导党员干部强化纪律意识，以过硬作风护航资本金融业务高质量发展。



中油资本党委、昆仑资本党委召开警示教育会



中油财务召开 2025 年党风廉政建设和反腐败工作会议



昆仑金融租赁召开五一、端午党风廉政建设专题会议

### 监督举报机制

公司构建覆盖多主体、多形式的监督举报机制，作为防范职务违法违规行为、强化内部监督的重要抓手。驻中油资本纪检组作为第三方，负责受理与管理举报事宜的专职部门，统筹协调反商业贿赂、反贪污举报的全流程处置工作，最大化保障举报信息的保密性及线索处理过程的客观公正。

公司建立畅通的信访举报渠道，面向全体员工、与公司有业务往来的第三方及社会公众开放，任何人均可就公司业务相关的职务违法行为进行实名或匿名检举。

公司定期组织面向全体员工的举报渠道使用专项培训，内容覆盖举报渠道的具体操作路径、反商业贿赂与反贪污相关线索的举证要求、举报人的权利保障范围及保密管理承诺等，帮助员工精准识别商业贿赂、贪污等违规行为的表现形式，提升主动监督的参与意识。

### 中油资本举报信息处理流程

关键步骤	主要内容
接收与甄别	接收举报线索并判断管辖权，确定或移交至负责部门
分类与研判	对举报线索进行分类，并确定相应的处理路径与审批要求
核查与处置	对举报进行调查核实，并根据结果作出正式的处置决定
登记与督办	将全过程记录在案，并对处理时限与进展进行跟踪监督
日常管理	对违规问题线索处置工作实行统一信息化平台管理，记录主要违规问题、线索来源、办理状态等内容，并及时更新处置结果

#### 举报方式与渠道

<p>举报电话：010-62097138</p> <p>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</p> <p>邮编：100033</p>	<p>违反财经纪律举报电话：010-89025574</p> <p>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</p> <p>邮编：100033</p>
---	--

## 举报人保护制度

公司及所属企业严格执行《纪检监察机关处理检举控告工作规则》等规章制度，设立包括来信、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。公司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，认真落实“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，有效保护党员、干部员工干事创业积极性。

公司严格落实《中华人民共和国监察法》《中华人民共和国监察法实施条例》等法律法规，坚决保障被审查调查对象人身自由、生命健康、财产、救济等权利，并加强对举报人、控告人、证人、被调查处理人及其亲属和有关人员合法权益的保护，坚决杜绝因监督行为遭受打击报复的现象。

## 反不正当竞争

公司严格遵守《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，以及《中国银行业反不正当竞争公约》《中国财务公司行业反不正当竞争公约》等行业自律规范，制定《合规清单手册》，系统识别了在反不正当竞争方面可能存在的违规风险，包括但不限于：滥用或混淆商标；进行虚假宣传、欺骗误导客户；利用互联网技术实施不正当竞争；非法获取、披露或使用商业秘密；通过贿赂等手段谋取不正当交易机会或竞争优势等，并针对性地制定了相应的合规管控措施。

公司严格落实国家市场监督管理总局发布的《经营者集中反垄断合规指引》相关监管要求，组织开展“加强反垄断合规、服务高质量发展”主题专项培训，重点围绕反垄断合规风险识别、风险评估与风险防范等关键能力开展专题讲解与实务指导，提升员工反垄断合规意识与能力。

公司通过印发宣传资料、组织专项培训、开展案例警示教育等方式，积极引导员工恪守商业道德，自觉维护公平竞争的市场秩序。公司法律合规部作为反不正当竞争的管理部门，与业务部门紧密协作，从公平竞争角度对相关合同进行合规审查，确保业务开展符合规范。

报告期内，公司未发生因不正当竞争行为引发的诉讼或重大行政处罚。

### 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。我们始终在公平方式在法律框架内开展竞争，严格遵守业务所在国家（地区）的反垄断法，禁止一切破坏公平竞争的垄断行为。

垄断行为是排除、限制竞争的行为，主要表现为与竞争者达成垄断协议、滥用市场支配地位和限制竞争的经营者集中。我们在参与市场竞争过程中，要注意避免出现垄断行为。

#### 您不应

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

#### 您应当

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

《诚信合规手册》节选

## 反洗钱管理

公司严格遵循《中华人民共和国反洗钱法》等相关法律法规，制定反洗钱内部控制制度。公司法律合规部牵头组织反洗钱工作，开展洗钱风险评估并编制《反洗钱专刊》。公司监督并指导所属企业完善相关制度、流程与信息系统，结合业务实际开展合规培训与宣传，持续提升员工反洗钱意识与实操能力。同时，公司通过审计与专项检查等方式，确保反洗钱内控制度在各金融机构得到有效执行。

### 您不能



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

### 您应当

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

《诚信合规手册》节选

### 中油资本所属企业 2025 年主要反洗钱工作

单位	措施
 <b>昆仑银行</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>客户身份治理</b>：依据《反洗钱法》开展个人客户身份信息核查与完善工作，对信息不完整或无法识别的账户采取交易限制措施，夯实客户身份识别基础；</li> <li>• <b>系统能力升级</b>：实施反洗钱监测报送系统优化改造，实现与企业微信对接，通过任务提醒提升处理效率；扩展接入商户尽职调查照片、交易流水等数据，强化可疑交易监测能力。</li> </ul>
 <b>中油财务</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>接入受益所有人系统</b>：实施反洗钱监测系统、客户管理系统受益所有人管理模块功能和接口开发升级，实现与中国人民银行受益所有人信息查询管理系统的直联对接，提升反洗钱工作开展技术支撑能力；</li> <li>• <b>特别预防措施</b>：提高反洗钱监测系统特别预防措施监控名单更新频次，调整优化名单命中算法，对全量客户和业务交易数据开展回溯性调查，强化洗钱风险监测预警。</li> </ul>

### 昆仑金融租赁

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

### 昆仑信托

- **合规体系建设**：严格落实《金融机构客户尽职调查和客户身份资料及交易记录保存管理办法》，在信托设立、受益权转让等环节，全面识别核实委托人及受益人身份，了解信托财产来源；
- **风险导向管理**：将巡视反馈的重点项目风险化解纳入日常监督，强化高风险业务的反洗钱审查，确保业务全流程合规可控。

### 中意人寿

- **制度合规升级**：结合《反洗钱法》逐步完善反洗钱内控制度体系，修订反洗钱相关制度 5 项；
- **客户信息治理**：完成投保客户身份信息整合，强化公司客户唯一性管理，实现反洗钱系统以客户为基础开展可疑交易筛查、客户洗钱风险等级评估等工作；
- **交易风险防控**：对公司现行可疑交易监测模型、客户风险等级划分模型、产品风险评估模型、业务风险评估模型共 4 个模型开展全面性和有效性评估，优化调整指标模型，强化风险监测和管控；
- **培训与宣传**：制定反洗钱培训计划，开展反洗钱专题培训 22 次，培训对象覆盖董事、高级管理层、部门负责人、一线销售人员等全体员工。

### >> 2025 年



开展反洗钱培训

52 次

参与反洗钱培训

2,716 人次

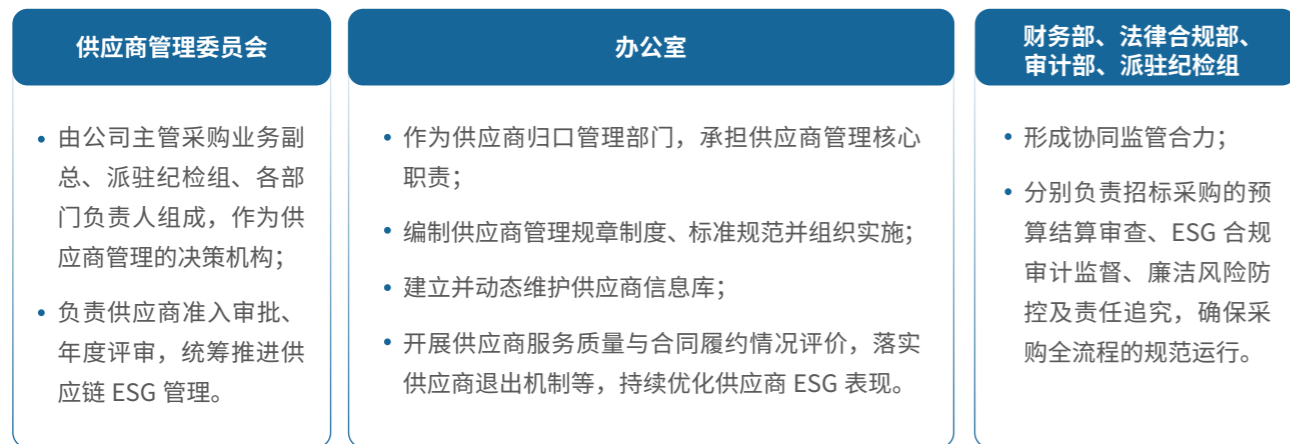


## 供应商管理

公司供应商类型涵盖信息技术类、工程服务类、综合物资类、营销策划类、资讯产品类及其他服务类，形成多元化、专业化的供应生态。公司秉持“公平公正、合规优质”的采购理念，将合规管理与社会责任深度融入采购全流程，严格遵循《中华人民共和国招标投标法》《国有企业集中采购管理暂行规定》《国有企业采购管理规范》等法律法规，结合公司实际制修订《采购管理办法》《服务供应商管理办法》等内部制度，构建权责清晰、流程透明、监管有效的采购体系，确保采购活动的合规、廉洁、高效，为供应链可持续发展筑牢制度根基。

公司建立层级分明、协同高效的采购管理组织架构，明确各主体职责边界，确保供应商管理的规范化与精细化。

### 中油资本采购管理组织架构



为防范供应商合规风险，保障供应链安全，公司依据国家法律法规及 ESG 合规要求，编制《供应商审查合规指引》《“三商”黑名单管理办法》，建立多维度供应商准入与持续监管机制，重点审查供应商声誉及合规风险、行贿犯罪记录、投标资格状态、利益冲突情况、核心资质有效性、履约能力稳定性及失信行为历史记录等关键指标，通过系统化审查筛选出合规水平高、责任意识强的合作伙伴，从源头降低供应链 ESG 风险。同时，公司以《服务供应商管理办法》为基础，重点关注供应商在环境保护、劳动保障等 ESG 方面的表现，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。

### 中油资本及所属企业供应商 ESG 管理举措

准入

- 公司《服务供应商管理办法》明确规定供应商无法通过预审的情形，包括存在经营诚信、职业道德不良行为、近期发生重大安全事故、有违法行为或有严重产品质量问题、供应商企业属于公司领导人员或相关亲属创办、参股或实际控制的等；
- 在《服务供应商管理办法》明确规定同等条件下优先准入国家有关部门认可的有效期内节能环保型产品、具有自主知识产权产品的供应商；
- 与供应商签订的合同中包含供应商承诺条款，包括保护环境、员工健康及安全、反对歧视、诚信合规、反贪污及贿赂等内容，严格把控前端管理，将供应链 ESG 风险防患于未然。

### 考核评价

- 公司《服务供应商管理办法》要求对供应商履约情况进行跟踪评价，将供应商在健康、安全、环保和合规方面的日常表现作为供应商考核评价的重要内容。



### 退出

- 公司《服务供应商管理办法》规定供应商强制退出处理情形，包括：伪造、变造资质证书等重要信息材料、以行贿等不正当手段谋取利益；存在严重失信行为、造成服务质量 / 安全 / 环保重大事故、造成特大质量事故或严重影响等。

### 所属企业绿色采购案例

#### 昆仑银行

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

#### 中意人寿

- 明确规定办公家具供应商须具有中国环保产品认证证书和中国环境标志产品认证证书，拟采购的产品应在证书认证范围内，确保采购的家具符合绿色标准；
- 实现采购计划、寻源、招投标、供应商全生命周期管理及绩效考核等全流程线上化运作，彻底替代传统线下纸质流程，大幅减少纸张使用量及打印、运输等环节的碳排放，以数字化手段助力绿色采购落地。

在合作过程中，公司要求所有供应商签署包含诚信合规、反贪污及贿赂等内容的廉洁承诺条款，明确禁止任何行贿、串通、弄虚作假等有违公平竞争与诚实信用的行为。在合同签订及履约过程中，公司持续监督以确保供应商遵守反商业贿赂要求，并对其开展合规评价，将合规表现作为对供应商的评价内容之一，对违反合同约定、有商业贿赂行为的供应商，采取纳入失信黑名单等禁止准入和不得继续选用的措施。此外，公司持续对采购业务人员开展廉洁诚信教育，强调廉洁自律、商业诚信、不得行贿、拒绝索贿等要求，从前端严格管理，以有效预防供应链 ESG 风险。

## 平等对待中小企业

公司采购类型相对简洁，各类服务及物资供应市场充足，供应链整体安全稳定，不存在重大风险隐患。

报告期内，公司始终坚持公平合作、平等对待各类合作伙伴，积极支持中小企业发展，严格按照合同约定及时支付供应商款项，无供应商相关诉讼、仲裁等重大负面事件。

截至报告期末，公司应付账款（含应付票据）余额为 6.9 亿元，主要为日常经营形成的正常业务款项，占总资产比重 0.06%。合并报表范围内企业不存在逾期尚未支付中小企业款项情形，无需在国家企业信用信息公示系统进行相关披露。



# 04

## 强化担当， 服务实体经济

- 产融协同，赋能产业升级
- 金融履责，做好“五篇大文章”
- 权益保障，优化服务质效

响应联合国可持续发展目标



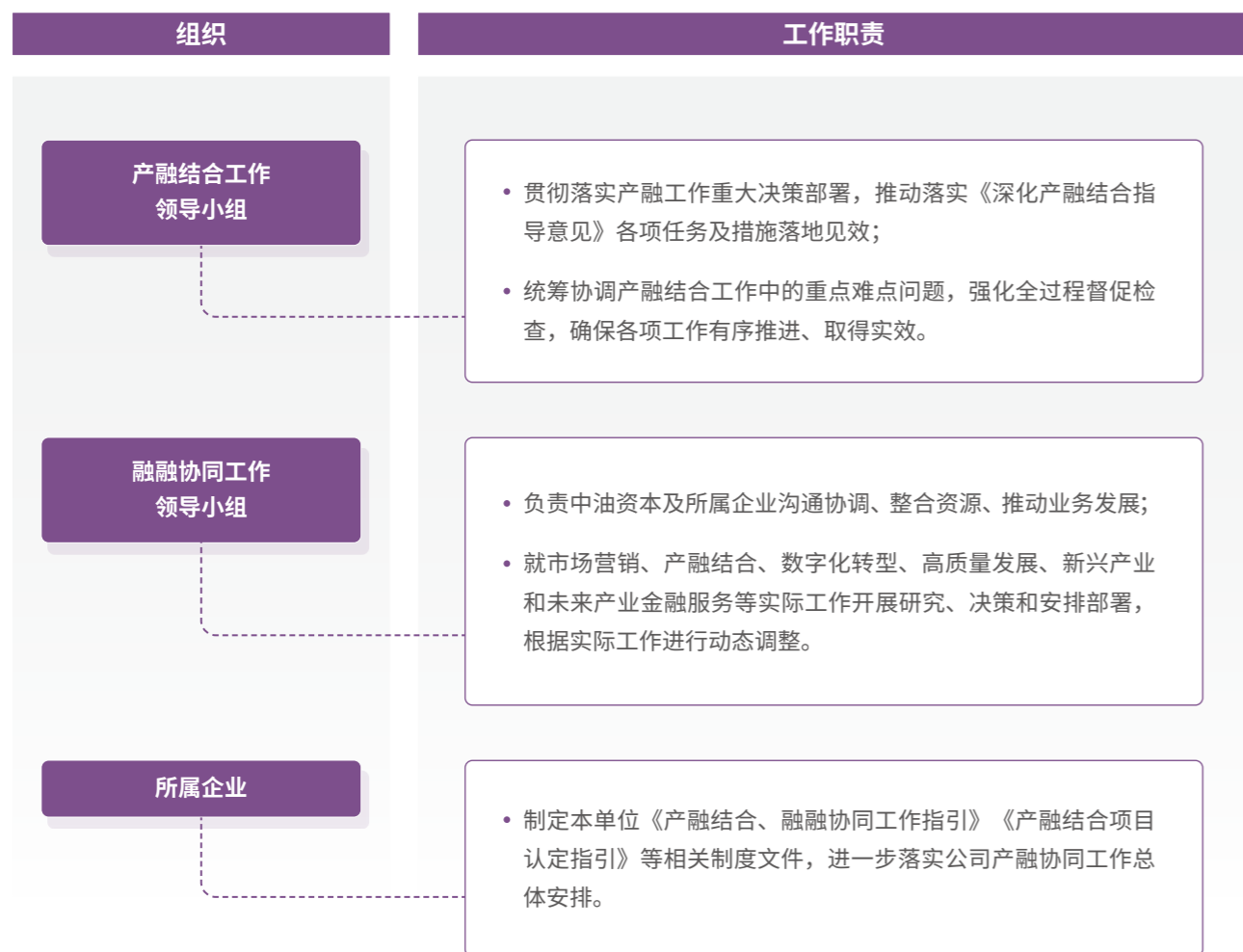
# 产融协同，赋能产业升级

## 助力能源与化工产业链发展

### 治理

公司以打造“能源金融服务专家及引领者”为发展方向，坚守产业金融定位，制定《深化产融结合指导意见》《融融协同指导意见》，强化产融结合、融融协同顶层设计，成立产融结合工作领导小组、融融协同工作领导小组，致力于统筹利用能源与化工产业链资源，整合所属企业区域力量，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。

中油资本产融结合、融融协同工作组织架构



### 战略

公司作为兼具能源和金融双重属性的专业公司，以服务能源与化工产业链、助力加快构建完善现代化能源与化工产业体系为己任，立足“以产业为基础、资本为纽带、金融服务为支撑”的发展新蓝图，强化产融结合、融融协同，成功搭建起实体产业、被投企业与金融机构间高效对接的平台，探索形成“产业赋能、资本驱动、金融助力”的产投融协同发展解决方案。公司依据自身业务发展布局和特点，结合行业发展趋势，针对业务面临的风险和机遇开展评估，并对相关风险和机遇对公司经营成果、财务状况等方面当期及预期影响进行分析。

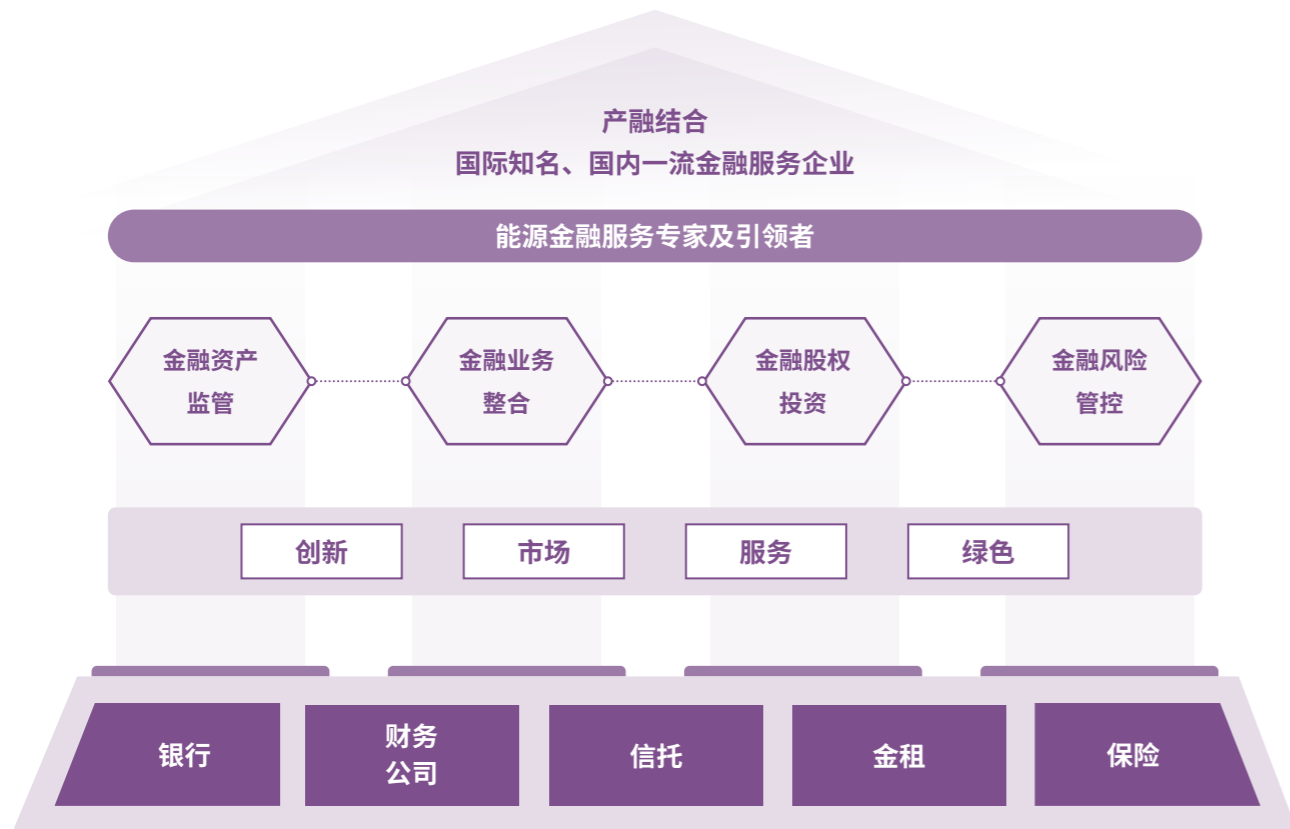
中油资本“助力能源与化工产业链发展”相关风险和机遇分析

风险	风险描述	影响范围	财务影响
市场风险	低碳政策收紧或技术迭代加速，可能导致能源化工项目提前淘汰、设备贬值，造成投资收益受损。	中长期	营业收入减少 运营成本增加
环境与社会风险	服务的项目易因污染问题引发社区强烈反对，导致项目延期甚至停建；上下游企业违规可能引发连带风险。	中短期	收入延迟确认
政策与合规风险	国内外能源转型政策（如碳排放标准升级、高耗能项目融资限制）迭代较快，若公司金融服务未能及时调整适配，存量业务可能面临监管处罚，新增业务可能因项目不符合政策要求导致投资回报不及预期。	中长期	合规成本上升 投资收益下降

机遇	机遇描述	影响范围	财务影响
业务增长机遇	以针对性的金融服务赋能能源化工产业链实体企业，重点支持绿色转型、清洁能源开发及节能减排项目，在推动产业链低碳升级与区域经济协同发展的同时，提升客户粘性，带动公司业务量增长与收入提升。	短中长期	营业收入增加
产业协同机遇	依托产投融模式深度绑定产业链，拓展新能源、新材料等新兴领域合作场景。	中长期	盈利结构优化 抗风险能力增强
政策红利机遇	受益于国家能源安全与产业升级政策，获得差异化金融业务支持与资源倾斜。	中长期	融资成本降低

围绕能源与化工产业链发展需求、金融行业监管要求和金融业务发展实际，公司构建“11445”战略体系，即锚定一个愿景、一个方向，突出四大平台、四大战略，发展五大业务，全力奋进产融结合国际知名、国内一流金融服务企业建设。

### 中油资本“11445”战略体系

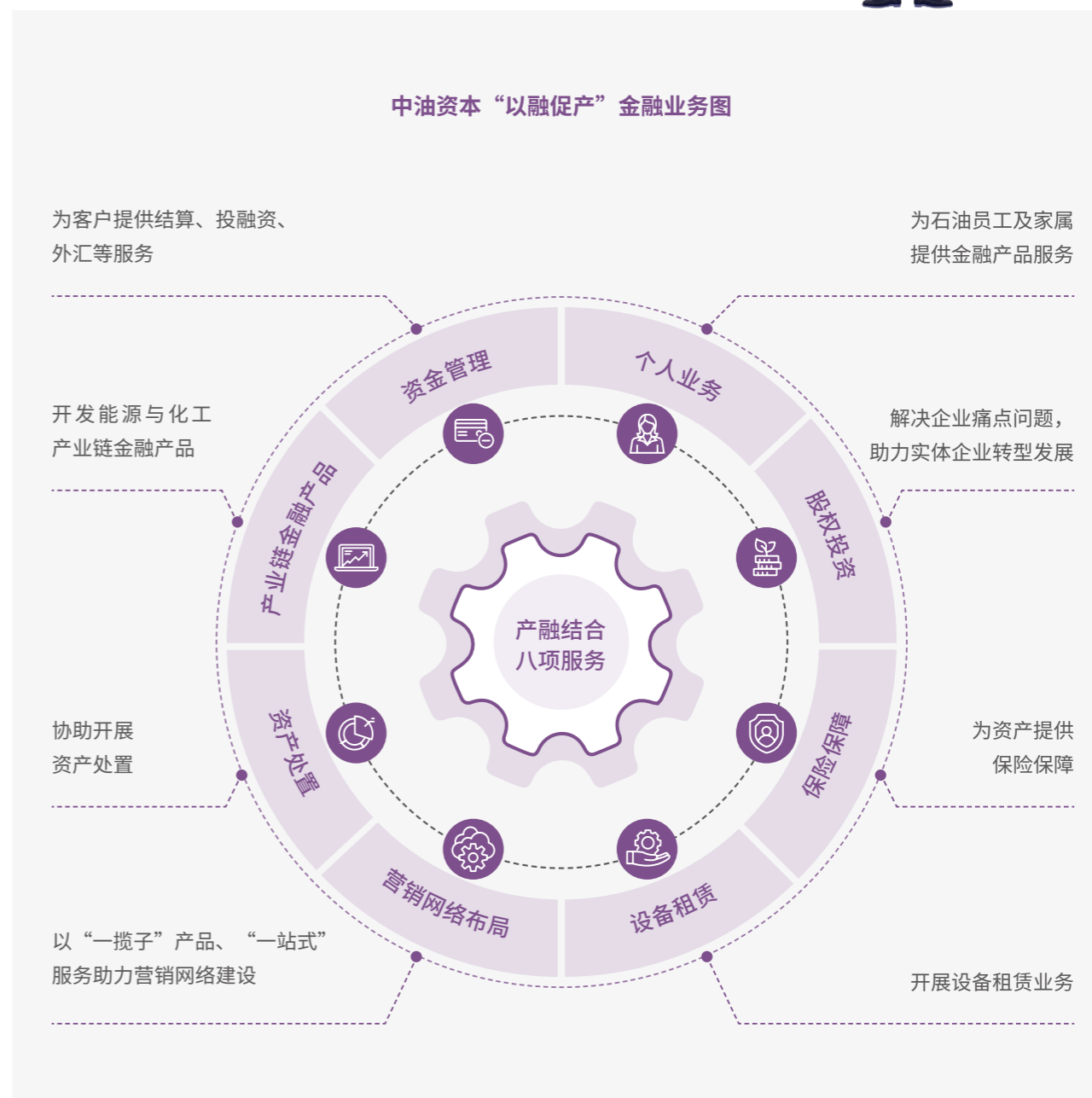


- 一个愿景** 产融结合国际知名、国内一流金融服务企业
- 一个方向** 能源金融服务专家及引领者
- 四大功能** 履行好“金融资产监管、金融业务整合、金融股权投资、金融风险管控”四大平台功能
- 四大战略** 实施“创新、市场、服务、绿色”四大战略
- 五大业务** 高质量发展银行、财务公司、信托、金租、保险五大业务

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



### 中油资本“以融促产”金融业务图



## 影响、风险和机遇管理

公司及所属企业聚焦能源与化工产业链及生态圈，精准开展资源布局与市场拓展，积极助力产业链投融资，扎实推动产业链发展，全力保障产融业务创新升级，推动协同融合不断走深走实。

### 中油资本及所属企业助力能源与化工产业链发展行动

所属企业	具体实践
中油资本	<p>中油资本聚焦深化产投融协同目标，围绕服务落地、协同拓客、运营提效、科技赋能等关键维度精准发力，推出系列务实举措，推动协同走深走实，全方位提升金融服务产业发展的能力与实效。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>强化协同联动，编制金融服务清单与案例集，举办多场产融、融融协同会议，常态化走访战略客户，推动产投融协同拓客扩圈；</li> <li>夯实服务能力，布局 17 个重点区域服务体验中心，开展综合金融业务培训，培育复合型产业金融人才，持续提升品牌影响力；</li> <li>聚焦精准服务，实施营销攻坚行动，组建专业团队，为战略客户“一企一策”定制金融方案，提升服务质效；</li> <li>强化数智与机制支撑，落地数智金融制度规划，布局金融大模型，推进信创改造与科技安全建设；构建核心指标评价体系，以产融导向考核驱动经营提质增效。</li> </ul>
昆仑银行	<p>昆仑银行以产品创新、科技赋能与场景深耕为抓手，构建覆盖能源与化工全产业链的金融服务体系，精准赋能主业发展与中小微客户需求。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>优化“上通、下贷、项目融”产融专属产品体系，创新推出“E 贷”系列特色产品，入驻云梦泽平台，上线“税 E 通”“化销贷-云”等线上产品；</li> <li>打造远程实时、非接触、全天候金融服务模式，2025 年投放线上化产品贷款同比增长 18.2%，线上化客户数量同比增长 35%；</li> <li>聚焦能源产业链中小微企业，推出不还本续贷等普惠金融服务，精准解决融资痛点，保障产业链资金链稳定；</li> <li>2025 年，全年累计投放产融特色贷款超 500 亿元。</li> </ul>

所属企业	具体实践
中油财务	<p>中油财务紧扣产融协同核心，聚焦绿色发展、产业支撑、资金运营、国际化服务、数智转型与产业支撑，推出一系列务实举措。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>定制产业金融方案，精准支持中国石油集团新能源项目建设、绿色低碳转型、油气增储上产及新兴产业发展；</li> <li>升级司库结算平台，实现全球资金高效归集与 7×24 小时无障碍结算；</li> <li>完善海外“一体两翼”服务格局，强化中国石油集团国际化业务金融配套支撑；</li> <li>全速推进数智化转型，落地 AI+ 金融应用，赋能风控与经营决策；</li> <li>2025 年，中油财务助力中国石油集团资金集中管理，本外币吸收存款平均规模 4,044 亿元，金融服务保障能力持续提升。</li> </ul>
昆仑金融租赁	<p>昆仑金融租赁立足“融资 + 融物”独特优势，聚焦绿色转型与产业升级主线，深化产融协同。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>中标全球最大 LNG 运输船融资租赁项目，打造“造船 - 租船 - 融资”全链条服务，筑牢国家能源供应链稳定屏障；</li> <li>大力发展绿色租赁，构建风电、光伏专项产品体系，以“租投联动”支持清洁能源开发、绿色船舶及节能改造；</li> <li>深耕油气主业与新型电力系统，为非常规油气开采装备、炼化能效提升设备及抽水蓄能、大型储能、智能输电设备提供定制化租赁方案；</li> <li>创新“产投融一体化”模式，设立产融专班布局储能、微电网等新赛道，为深地科探、页岩油气革命等重大科技项目提供设备租赁赋能；</li> <li>深化“技术 + 金融”协同，与华为为数字能源等签署战略合作协议，推广新能源车辆、充电基础设施租赁，助力传统产业绿色化、智能化升级；</li> <li>2025 年，新投放产融业务 77 亿元，同比增长 69%。</li> </ul>

所属企业

具体实践

昆仑信托

昆仑信托锚定“能源信托”差异化定位，以深化产融结合为主线，围绕能源产业需求创新服务模式、扩大客户覆盖，推动产融业务实现规模与质量双提升。

- 聚焦战略领域赋能创新，设立权益类集合资金信托计划，重点支持非常规油气、伴生矿产资源、氢能、高端装备制造、CCUS 等产业发展，助力能源科技创新突破；
- 推动底层资产标准化，依托中国石油产业场景与数据积累，将绿电收益权、碳资产、供应链应收账款等转化为标准化资产，发行固定收益类、混合类集合资金信托计划；构建“融资+投资+服务”体系，产品谱系从“产融结合”转向“产融+”多元融合升级；
- 稳步拓展产融标品、股权投资、慈善信托、养老金融、家族办公室等业务；
- 2025 年，昆仑信托产融业务规模近 400 亿元，服务能源产业能力持续增强。

中油资产

中油资产作为专业化资产处置平台，聚焦盘活实物、债权、股权等传统资产，提升专业化处置与精益化运营能力，构建“投、管、处、退”全链条服务体系，同时布局碳资产、数据资产等新兴领域。

- 深化资产处置协同，高效盘活实物、债权、股权等存量资产，推动资产价值最大化；
- 拓展新兴资产领域，布局碳资产、数据资产管理，拓宽业务边界。

专属保险

专属保险作为专业化自保平台，聚焦主业风险保障与绿色转型赋能，构建全链条、全球化保险服务体系，为中国石油集团稳健运营筑牢风险“防护网”。

- 深耕核心业务保障，创新绿色保险产品，开发碳资产损失保险，为新能源项目、炼化减排等领域提供定制化风险保障；
- 主导行业标准建设，牵头制定国内首个《机动车燃油加油事故处置技术规范》，填补行业标准化处置空白；
- 深化海外服务布局，推进海外保险统筹管理，构建全球化风险保障网络；
- 2025 年，专属保险为中国石油集团提供资产、责任及员工健康风险保险保障累计达 3.48 万亿元，承接绿色保险业务 60 余笔、保障额度超 2,400 亿元，海外服务扩展至 26 个国家 58 个项目。

所属企业

具体实践

昆仑保险经纪

昆仑保险经纪聚焦能源产业风险保障与绿色转型，以产品创新、技术赋能、服务升级为抓手，深化产融协同，全面提升风险保障质效与服务能力。

- 为 56 家能源企业设计 247 个绿色保险项目，保障资产规模超万亿元，覆盖光伏、CCUS 等绿色场景，助力能源化工产业低碳发展；
- 研发风速波动指数保险，解决油气勘探开发气象风险痛点；全年 16 个创新险种成功出单，丰富能源产业风险保障工具；
- 推出“石油爱家保”等专属产品，精准匹配员工家庭需求；
- 打造雇主责任险“智”理平台，实现投保、理赔、风险减量一站式管理。

中意人寿

中意人寿立足股东产业资源，以“保障赋能+绿色投资”双轮驱动深化产融结合，聚焦能源行业需求推出系列务实举措。

- 设立油气行业专属产融渠道，构建“四大业务+三大管理”体系，提供属地化保障服务；
- 升级员工保障体系，将 9 类罕见病纳入重病保障，“石油保”覆盖近 200 余家企业、14 万员工家属；
- 优化健康管理服务，预约挂号定点医院扩展至 2,061 家，完善“3 项重病+3 项服务”体系；
- 发力绿色保险与转型金融，旗下中意资产参与国家战略项目投资，助力工业绿色化改造与绿色能源体系建设。

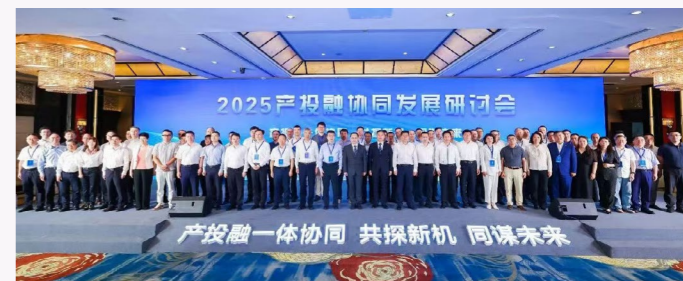
案例

中油资本产投融一体协同 共探能源变革新路径



中油资本积极搭建产业与资本交流合作平台，推动产投融深度协同。2025 年 7 月，公司联合昆仑资本在上海举办 2025 年产投融协同发展研讨活动，以“能源变革时代下产投融一体协同，共探新机、同谋未来”为主题，汇聚产业、金融、投资等多方力量，共商能源高质量发展路径。

公司董事长汤林在活动中表示，中油资本与昆仑资本作为中国石油集团金融业务上市公司与产业投资运营平台，始终坚守以融促产使命，积极孵化、培育、壮大新兴产业与未来产业，推动产投融协同发展。



### 案例 中油资本联合多方发布能源金融发展倡议与报告 助力能源行业转型高质量发展

2025年10月，由中国石油集团承办的2025金融街论坛年会平行论坛在北京举行，论坛以“产业金融助力能源转型发展”为主题，汇聚政府、行业组织、产业界、金融届、学术界160余名专家代表，共商产业金融赋能能源行业高质量发展的新路径与新模式。

会上，中油资本联合八家能源央企资本公司共同发布《产业金融服务能源转型发展倡议》，以“三大共识”“五大举措”为核心，彰显能源产业金融领域强化协同协作、聚力服务能源行业高质量发展的责任担当与坚定承诺。同时，中油资本与安永（中国）联合编制并发布《中国能源金融发展报告（2025）》，报告首次全面系统梳理我国能源金融市场的整体图景、规模格局与结构特征，深入剖析产融结合运行机制，提出十大能源金融发展研判观点，兼具系统性、科学性与实践应用价值。



发布《产业金融服务能源转型发展倡议》

## 指标与目标

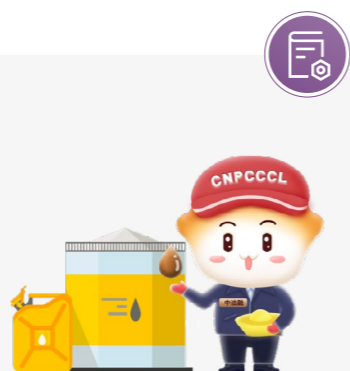
公司及所属企业强化优质金融服务供给，精准服务能源产业新态势新需求，围绕能源产业重大项目建设、重要战略客户开展合作，推动产融业务创新升级，增强服务能源与化工产业链专业能力，提高投融资规模和收入占比。

### >> 2025 年度



中油资本各金融企业全年发放产融贷款

2,644 亿元



## 一带一路及海外履责

公司及所属企业积极响应国家共建“一带一路”倡议，通过多元化金融产品和服务，为沿线国家及境内外合作主体提供可持续的金融支持。2025年，中油资本整合旗下银行、财务公司、金融租赁等多元金融资源，面向沿线区域能源经贸活动提供配套金融服务，助力出海企业优化经营成本、降低跨境经营风险、提升运营效率，以实际行动赋能“一带一路”能源合作与中资企业全球化布局。

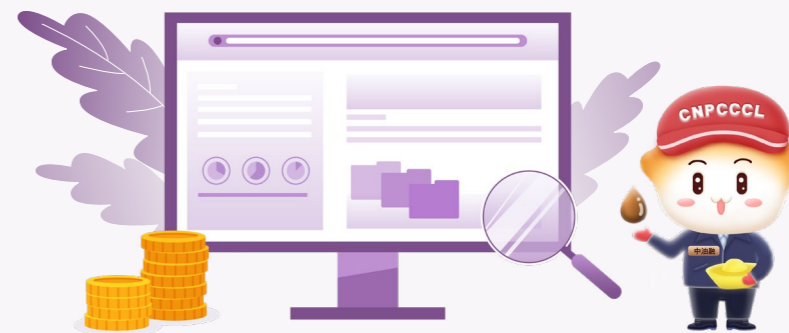
### 案例 中油财务为“一带一路”沿线油气产业链项目提供综合金融服务

中油财务围绕油气项目主业，充分发挥“四个平台”职能，通过北京、香港、新加坡等贷款服务平台，推出“跨境通”专项产品，为“一带一路”沿线国家的油气领域建设提供融资、国际结算及外汇交易服务，促进与相关国家在能源领域的合作开发，为国家“一带一路”建设提供有力的金融保障。

### 案例 昆仑金融租赁落地大型LNG运输船融资租赁项目 助力全球清洁能源供应链稳定

昆仑金融租赁与专业LNG航运运营主体项目签约，落地LNG运输船融资租赁业务，项目金额2.85亿美元，为境外重点天然气开发项目提供配套航运金融支持。该项目落地有助于拓宽我国清洁能源海外供给渠道，强化能源资源保障能力，夯实国家能源供应链韧性与安全水平。

截至2025年末，昆仑金融租赁立足油气产业金融定位，深度服务“一带一路”建设，累计向沿线相关区域投放产业金融资金超40亿元，以专业化租赁服务支撑国际能源互利合作，践行金融服务国家能源安全战略的责任担当。



## 金融履责，做好“五篇大文章”

公司全面落实国务院办公厅《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》，深刻把握金融工作的政治性、人民性，将科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融“五篇大文章”纳入公司“十五五”发展规划，所属金融企业根据业务特性建立“五篇大文章”工作小组，实现金融服务可得性、覆盖面、满意度大幅提升，以实际行动彰显石油金融价值，赋能新质生产力。

### 案例 昆仑银行成立金融“五篇大文章”工作领导小组

昆仑银行成立由行长担任组长的金融“五篇大文章”工作领导小组，同时分别成立专项工作组，其中分管公司业务副行长担任科技金融、绿色金融和普惠金融专项组组长，分管零售业务副行长担任养老金融专项组组长，分管科技副行长担任数字金融专项组组长。昆仑银行 2025 年完成《持续做好“五篇大文章”实施方案》修订工作。

## 科技金融

公司贯彻落实中央金融工作会议“做好科技金融”的战略部署，积极为科技创新提供全生命周期、全链条的金融服务，加快构建同科技创新相适应的科技金融体制，更好发挥金融在创新链“最后一公里”和产业链“最初一公里”的关键作用。

### 案例 昆仑银行创新“科积 E 贷”以数字金融提速科技企业融资

昆仑银行聚焦科技型企业融资痛点，创新推出知识产权质押融资、“科积 E 贷”等线上信用产品，依托“数据 + 场景 + 风控”模式，整合创新积分、税务等多维度信息，构建科技金融服务体系。产品实现线上快速办理，首笔业务从申请到放款仅需 3 天，审批时效较传统模式提升 80% 以上，有效破解科技企业“融资慢”问题，为企业研发投入、设备购置与成果转化提供精准支持，助力科技产业高质量发展。

### 案例 昆仑信托首单“5050 人才”专项知识产权证券化产品精准赋能科创人才与企业发展

2025 年 12 月，昆仑信托成功落地全国首单“5050 人才”专项知识产权证券化产品，在上交所挂牌发行。产品规模 1.1 亿元，以 88 项高价值知识产权为底层资产，精准支持杭州高新区 10 家“5050 人才”科创企业。该产品打破传统融资壁垒，引导金融资源向科创人才倾斜，为企业技术研发与成果转化提供稳定资金支持，以金融创新赋能科技创新与产业升级。

### 案例 昆仑金融租赁以融资租赁赋能先进制造 助力科技型企业提质扩能

2025 年，昆仑金融租赁为国内某头部光电科技企业提供生产设备融资租赁支持，通过盘活企业现有资产，助力其更新生产设备、扩大产能规模，有效提升企业市场竞争力。该企业作为电子信息制造领域重点企业，专注于智能终端核心部件研发生产，产品具备较高的全球市场占有率，是地方先进制造业产业链龙头企业。本项目积极服务地方现代制造业集群建设，精准支持电子信息产业链做强做优，切实发挥金融对实体经济与科技创新的支撑作用，用实际行动书写了“科技金融大文章”。

### 案例 昆仑资本科技金融赋能能源转型 产投协同驱动创新发展

昆仑资本以“科技赋能、产投协同、绿色引领”为主线，聚焦能源转型与硬科技创新，形成“投资 + 产业 + 金融”闭环赋能体系：

- 前瞻布局未来能源科技：战略投资可控核聚变领域，出资超 30 亿元成为中国聚变能源有限公司第二大股东，深度参与 BEST 紧凑型聚变能实验装置建设，抢占未来能源终极解决方案赛道。
- 深耕硬科技赛道精准赋能：以“基金 + 直投”模式布局氢能、深海装备、AI 芯片等领域，其中深海铺缆设备打破欧美技术垄断，智能钻井机器人应用于深地塔科 1 井。
- 深化产投融一体化协同：联动中油资本旗下银行、租赁、信托等金融业态，为被投企业提供“股权投资 + 融资服务 + 产业对接”全链条支持，促成多家企业达成技术合作与产品落地。
- 构建全生命周期投资生态：设立多只产业基金，覆盖科技企业初创至成熟全阶段，在管项目近 40 个，培育多个国家级专精特新“小巨人”，助力科技成果从实验室走向产业化。

## 绿色金融

作为绿色金融的积极实践者，公司将绿色发展理念融入产品布局和投资研究，构建起涵盖绿色信贷、绿色票据、绿色租赁、绿色投资、绿色保险等多层次绿色金融产品体系，为可持续发展注入绿色动力。具体内容详见第五章“绿色金融，助力转型发展”小节。

## 普惠金融

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

### 案例 昆仑银行创新多款普惠金融产品

昆仑银行积极发展普惠金融，将服务小微企业作为践行社会责任的重要抓手，聚焦小微客户“短、小、频、急”的融资需求，大力推进线上化、数字化产品创新。自主研发线上小微金融产品“昆仑E贷”，通过微信银行即可申请，实现自动化审批、最快20分钟放款，并采用按日计息、随借随还模式，有效降低企业融资成本与资金占用压力，关键环节采用CFCA数字签章保障安全。同时，银行基于应用场景持续延伸产品服务边界，目前已覆盖库尔勒地区药店等特定客群，并计划进一步拓展至产业链上下游小微企业，持续拓宽普惠金融服务覆盖面。

同时，推出“昆仑E通-中标场景”“化销贷-云”等场景化产品，以及“道E贷”“龙E贷”等通用线上产品，实现1,000万元以下贷款自动审批与秒级放款，以移动渠道、线上渠道、非网点渠道创新，大幅提升服务效率与覆盖面，精准解决小微企业融资难、融资贵、融资慢的问题，切实服务好传统金融服务不足的小微市场主体。



### 案例 昆仑银行下沉服务乡村与偏远地区提供金融支持

昆仑银行持续深耕金融服务不足的偏远县域、农村社区，通过延伸服务网络与本土化产品创新，填补区域金融服务空白。在新疆、黑龙江等偏远地区及县域设立分支机构与绿色支行，聚焦当地特色农业、农牧、种业等产业，推出“活畜抵押+农业设施”组合贷、植物新品种权质押贷等创新产品，支持民营经济与乡村产业融合发展。针对特色涉农产业需求，创新本土化信贷产品“甜易贷”“辣椒贷”，依托核心企业合作与应收账款质押等模式，精准支持甜菜、辣椒等特色种植产业，带动农户增收与涉农贷款增长，以下沉式、本土化、非传统网点的服务模式，持续提升农村及偏远地区金融服务可得性。

### 案例 昆仑信托深耕慈善信托事业

昆仑信托始终秉持“金融向善、信托为民”初心，积极践行社会责任，以专业信托力量深耕慈善公益领域，在行业发展进程中交出了亮眼答卷。截至2025年底，昆仑信托已累计备案慈善信托188单，排名全国第三，备案规模突破5.5亿元，位居全国信托公司前列。

2025年，公司新增备案慈善信托66单，以绝对优势位居全国第一；新增备案规模达10,712.59万元，位居全国前列。教育领域以19单居首位，涵盖助学兴教、素质教育等多个维度；社区治理领域10单，赋能基层社区建设；早产儿关爱领域8单和助老领域7单，聚焦“一老一小”，精准对接特殊群体需求；乡村振兴8单，助力民生改善；助困帮扶2单，精准对接困难群众需求；其他12单则覆盖多领域综合公益，构建起全方位、广覆盖的公益服务网络。

2025年，昆仑信托获得多项慈善信托领域奖项：作为信托行业代表荣获亚洲星狮慈善信托推动典范奖；“善行宁波健康守护慈善信托项目”获评《中国银行保险报》“2025金诺金融品牌年度社会公益项目”；“石榴籽·阳光巴郎”慈善信托荣获香港商报2025年度ESG卓越公益慈善案例。



昆仑信托荣获“2025年度ESG卓越公益慈善案例”

昆仑信托荣获“2025金诺金融品牌年度社会公益项目”

案例 “石油保” 深耕普惠保障，以定制化保险服务赋能产业与民生

中意人寿聚焦能源行业员工及家属保障需求，创新推出普惠保险产品“石油保”，以模块化设计、低成本供给、高效化服务，打通普惠保障“最后一公里”，让优质保险服务触达更广泛群体。

产品采用灵活模块化组合设计，将健康医疗、意外防护等核心保障拆分为独立模块，精准匹配不同群体个性化保障需求，实现保障方案“量体裁衣”。通过规模化承保、优化运营成本等方式，有效降低保障门槛，提升普惠可及性，理赔服务高效便捷，切实为客户减轻经济负担、传递保障温度。

截至 2025 年末，“石油保”已覆盖 185 家相关企业，以扎实落地成效彰显普惠价值。凭借对特定行业风险需求的精准响应与普惠保障的深度实践，该产品在 2025 年度今日保·保险白象榜中荣获“年度定制普惠保险领航产品”，成为公司践行普惠金融、深化产融协同、服务实体经济的重要实践。



>> 截至 2025 年末

普惠金融贷款余额  
**384.79** 亿元



2025 年昆仑信托新增备案慈善信托 **66** 单，位居全国 **第一**；  
新增备案规模达 **10,712.59** 万元，位居全国前列。



## 养老金融

推进中国式养老事业、发展银发经济，事关国家发展全局和亿万人民福祉。公司及所属金融企业聚焦老年客户群体现实需求，提供综合化、精准化的养老金融产品和服务，着力打造养老金融生态圈建设。

案例 昆仑银行完善养老金融综合服务 践行普惠金融与社会责任

2025 年，昆仑银行围绕养老金融产品、适老化服务、老年客群宣教与权益保护，构建全链条养老金融服务体系，切实提升老年群体金融获得感与安全感。

在产品供给上，依托大数据精准服务“银发客户”，推出“安养存”等专属存款产品，上线 24 款养老目标基金，覆盖多元养老需求，持续加大养老产业金融支持。

在服务优化上，全面推进网点适老化改造，配齐无障碍通道与便民设施，推广“一键呼叫”等智能适老设备，提升服务便捷性与可及性。

在权益保护上，将老年金融宣教纳入消保重点工作，线上线下联动开展反诈、防范非法集资等专场宣教；常态化开展拒收现金整治，畅通适老化投诉渠道，以专业服务彰显金融温度。



案例 昆仑信托“昆仑安养”系列养老信托产品服务社会养老需求

昆仑信托设立“昆仑安养”系列养老信托产品，积极响应国家发展养老金融的战略导向，直面社会老龄化进程中普通家庭面临的养老保障、财产安全与服务整合等现实痛点，通过信托制度的灵活运用，构建了“金融服务+养老服务”深度融合的普惠型养老解决方案。

2025 年，“昆仑安养 003 号养老服务信托项目”荣获金融界“杰出服务信托创新奖”。



>> 2025 年

“昆仑安养”系列养老服务信托项目已成功落地  
**21** 单

管理规模超  
**4,200** 万元



案例 中意人寿丰富养老金融供给 升级康养服务体系



中意人寿持续深耕养老金融与康养服务领域，在产品创新、服务升级、生态协同等方面多点发力，构建“保险保障+健康管理+康养服务”一体化养老金融体系。

在产品端，聚焦老年群体核心风险保障需求，推出“家有意宝（夕阳版）”老年人专属骨折意外险，涵盖骨折医疗、千元体检、急救车报销等责任，增设住院津贴、关爱保险金，兼顾实用性与性价比，有效缓解老年群体医疗与经济压力。同时，持续完善个人养老金产品矩阵，推出“悠然颐养”“悠然安养”等系列产品，满足不同年龄、不同风险偏好客群的养老储备与财富规划需求，构建覆盖全生命周期的养老金融产品体系。

在服务端，持续升级“悦养老”康养品牌，2025 年迭代至 3.0 版本，聚焦线上健康问诊与居家环境两大场景。在健康问诊方面升级实现“视频医生响应提速”与“家人在线陪诊”功能，提供更即时、自主的服务体验；在居家环境方面推出“可选居家改造套餐”，满足差异化适老需求。通过“保险+服务”双轮驱动，推动康养服务从保单保障走向生活日常，让养老保障更可及。

2025 年，凭借在养老金融与康养服务领域的创新实践，“悦养老”品牌获评今日保“年度人气康养服务品牌”。



## 数字金融

公司深入实施“数智石油”战略举措，以推动业务发展、管理变革、技术赋能为主线，落实“价值导向、战略引领、创新驱动、平台支撑”的指导方针，坚持“六统一”原则，制定数智化发展专项规划，并推动所属金融企业分别制定信息化专项规划、中期评估和三年滚动规划，明确数字化转型的目标、路径、资源分配及考核机制。

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

2025 年，公司持续强化数据思维，重点打造产业链金融、零售综合金融、综合经营分析、全面风险管理四大平台，深度嵌入信息化补强工程项目与云梦泽智慧平台全流程。深化金融数据治理，深挖产业单位数据价值，以此赋能精准营销与数字化运营，提升服务质效。同时，积极探索 AI 大模型在金融场景的落地应用，以技术创新驱动业务升级，为高质量发展注入数智新动能。

公司持续健全科技创新管理体系，强化创新资源统筹与专项工作落地。2025 年，公司将数字化转型与智能化发展相关指标纳入中油资本及所属企业管理层绩效考评，制定《数字化转型智能化发展指标考核细则》。考核范围涵盖数字信息化治理、数字化转型推进、信创落地应用、大集中 ERP 项目建设、人工智能场景化落地等核心内容。以考核压实责任、绩效绑定激励为抓手，统筹推进信息化补强、数字化赋能、智能化升级三大工程，筑牢公司科技创新与数智化转型发展根基。

公司高度关注金融科技伦理相关管理规范的建设。昆仑银行制定并实施《金融科技伦理技术管理规范》，明确金融科技的发展应以公平、透明、尊重用户权益为基本原则。在设计及应用金融科技产品时，应遵循伦理标准，不做损害用户利益的事，尊重用户隐私和数据安全，保持公正和透明，保障金融消费者的合法权益。同时，对数据安全与隐私保护、公平性与透明度、风险管理与合规、人工智能技术伦理、区块链技术伦理、金融消费者权益保护等管理要点进行规范，进一步完善针对金融科技伦理的管理要求。该规范的落地实施，有助于公司更好平衡金融创新与风险防控，持续为客户提供更安全、更透明、更可信赖的金融服务，夯实数字化高质量发展基础。



2025 年，公司所属金融企业按照“信息化补强、数字化赋能、智能化发展”工作思路，不断推进科技与金融的融合应用。

### 中油资本所属金融企业数字化转型管理行动

金融企业	具体行动
昆仑银行	<p>全面推进数字化转型与智能化升级，构建起覆盖治理、服务、风控、运营的全链条数字化体系：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>完善治理与制度保障：建立数字化转型、智能化发展试点工作领导小组，新增及修订 22 项金融科技相关管理制度，夯实数字化发展合规基础；</li> <li>创新线上化产品与服务：依托大数据风控、线上化签约等技术，研发多款线上融资产品，实现自动审批授信与线上申请；打造“云柜”服务平台，覆盖 30 余项对公对私业务，拓宽线上服务渠道；搭建智能客服体系，投用 300 余个智能场景，累计服务近 350 万人次，智能分流率超 60%，提升客户服务效率；</li> <li>构建线上线下一体化风控与服务：推进新柜面二期项目，引入客户画像、人脸识别、大数据风控等技术，构建线上线下一体化服务体系，提升高频业务风控能力与处理效率；对公领域通过多维度客户数据形成风控模型指标，实现自动化授信审批；</li> <li>赋能智能化运营与管理：推出融入 AI 组件的“小昆”RPA 机器人平台，建成 200 余个自动化流程，执行速度较人工提升 7 倍以上，年均节省工时数十人每月，赋能智慧营销与智能风控；基于昆仑大模型打造“制度问答助手”，提供 7×24 小时在线问答与条款定位服务，提升全行管理智能化水平。</li> </ul>
中油财务	<p>聚焦数字化转型与信创替代，持续深化技术赋能与场景落地，全面提升运营效率与服务能力：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>信创转型与业务线上化：完成 9 个应用系统信创替代，成功入选国家金融监督管理总局行业信创试点单位；同步完成 147 项核心功能优化，实现贷款、票据等核心业务全流程线上化运营，提升业务处理效率与合规水平；</li> <li>移动金融与跨境服务：上线自有网银移动 APP，搭建一体化移动金融服务平台，支持境外线上衍生品交易，拓宽服务边界与国际化服务能力；</li> <li>智能化运营赋能：AI 应用实现 40 张图表 10 秒自动生成，大幅提升数据分析与决策支撑效率；RPA 技术落地 40 个业务场景，实现 75% 场景提效，其中 17 个场景效率提升 3 倍以上。</li> </ul>

金融企业	具体行动
昆仑金融租赁	<p>全力推进数智化转型，核心项目建设与功能落地成效显著：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>数智平台建成落地：完成数智工作平台建设并达上线标准，实现经营管理线上化与业务全生命周期管控；</li> <li>技术融合提效赋能：接入光学字符识别（OCR）、外部大数据、乐企税务平台，提升工作效率与数据准确性；</li> <li>数据平台支撑决策：搭建数据平台，实现监管与管理报表自动生成，赋能管理层科学决策。</li> </ul>
昆仑信托	<p>全面推进数字金融建设，构建起“战略-产品-营销-能力”一体化数字化体系：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>战略引领：将数字金融纳入“十五五”规划，明确数字化战略、信息化补强、数字化应用能力、数据能力、数字化赋能、智能化发展六大建设领域与三阶段发展目标；</li> <li>产品创新：落地“数字仓单绿色信托”，发行“昆仑资管数智链融 1 号”，以区块链+物联网技术实现大宗动产数字化管理；接入银行间交易接口，提升交易效率；</li> <li>营销数字化：涵盖“昆仑聚客”“昆仑引航”两大子项目，建设内容包括理财营销移动应用、营销渠道管理系统、理财师移动应用及营销数智服务平台。APP 上线以来，总访问量突破 10 万人次；</li> <li>能力达标：完成业务支撑率 90%、智能场景落地、7×24 小时服务、互联网双模化及基础设施云化五项核心指标。</li> </ul>



金融企业

具体行动

专属保险

持续夯实数字化底座，强化基础设施、数据治理与科技投入，全面提升信息化支撑能力：

- 加快推进基础设施云化转型，应用系统信创云化部署率达 96%，实现开发测试与生产环境分离、服务资源统一监控管理，降低运行风险；
- 搭建统一数据平台，解决数据孤岛问题、提高协同效率，夯实数据资产；
- 自主研发气象证明服务系统并获得软件著作权，科技创新能力持续提升。

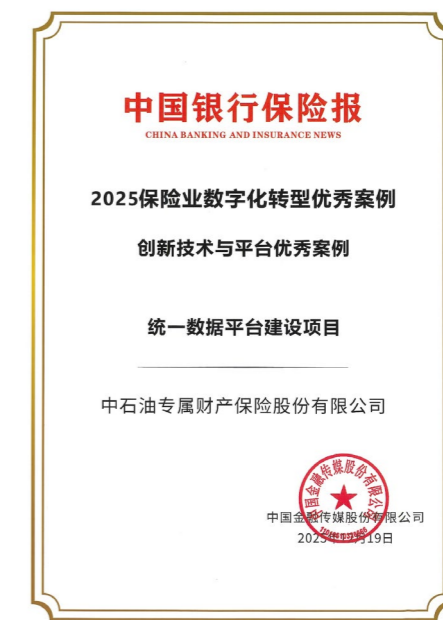
昆仑保险经纪

- 自研“风险损失定量评估系统”并获国家软件著作权，该系统融合多项技术，可精准量化 18 类事故场景的预期最大损失并实现地图可视化，为保险机构决策、石化企业安全风控及应急响应提供专业技术支撑。

中意人寿

持续完善数字化治理架构与技术支撑体系，全面提升信息化、智能化运营水平：

- 完善数字化治理架构：成立信息科技事务委员会，负责制定与审核信息科技发展战略，统筹数字化转型推进、年度预算及重大项目管理，保障信息化决策科学高效；
- 搭建一体化管理与办公平台：建成覆盖财务、人力、保险精算、资管、风控等领域的综合管理平台；上线新一代 OA 系统及“我中意”移动办公 APP，实现实时在线协同，显著提升运营效率；
- 推进业务全流程数字化智能化：通过营销与运营平台，实现营销、销售、运营、客服全流程线上化与移动化运行；引入智能核保、闪赔闪付及机器人客服，大幅提升业务自动化与智能化水平；
- 强化数据应用与合规管理：构建以报表、在线分析、多维分析为核心的数据应用体系，持续加强数据治理，保障信息应用安全合规；
- 筑牢技术底座与安全保障：完成三个数据中心建设，虚拟化平台累计发放 1,080 台虚拟机；构建北京 - 广州异地灾备体系并常态化演练，保障业务连续性，信息安全防护通过国家网络安全等级保护三级认证测评。



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

中油资本及所属金融企业数字化转型目标与进展



# 权益保障，优化服务质效

## 数据安全与客户隐私保护

公司高度重视金融数据安全与用户隐私保护，严格遵守《中华人民共和国数据安全法》《中华人民共和国个人信息保护法》《中华人民共和国网络安全法》等法律法规及监管规范。

公司按照“决策层-管理层-执行层-监督层”四个层级，搭建权责明确的隐私和数据安全管理架构。所属企业结合自身实际，建立适用于自身经营特点的隐私和数据安全管理体系。

中油资本数据安全与客户隐私保护管理架构

层级	负责部门	工作职责
决策层	董事会	负责审批或授权审批与数据安全相关的重大事项，监督指导网络安全和信息化工作领导小组，建立数据安全管理体系，对数据安全工作负主体责任，董事长为数据安全第一责任人。
管理层	网络安全（数据安全）与信息化工作领导小组	数据安全决策机构，全面领导数据安全重点工作，负责审批数据安全重点制度和战略规划； 下设网络安全与信息化工作领导小组办公室：制定网络安全、数据安全战略、协调资源、管理风险、监督执行、推动技术创新，确保组织在信息化进程中的安全与合规。
	数据治理专项行动项目组	采取“数据长”负责制，数据长由公司和所属金融企业分管信息工作的高级管理人员担任； 负责为各业务领域提供工作方案、技术方案等相关服务支持，提供统一的数据管理制度、规范、操作手册等内容，并组织开展宣讲和培训工作。

层级	负责部门	工作职责
执行层	业务协同部 / 金融科技部	负责推进金融科技体系建设。研究制定相关政策、制度，并推进实施；统筹金融业务数字化转型智能化发展、信息化管理； 制定公司数字化转型智能化发展顶层设计和战略规划； 负责组织开展信息安全、数字化转型与信息化工作的监督检查和年度考核工作。
监督层	各职能部门 所属金融企业	各部门及所属金融企业作为数据安全执行主体，配齐建强数据安全岗位及专业人员，切实履行本专业、本单位数据安全主体责任，严格落实数据安全各项要求。
	数据监督部门	风险管理部、法律合规部、审计部、保密管理部门等，是数据安全监督部门，负责检查监督数据安全工作的开展情况。

为系统化保障数据与客户信息的安全与合规，公司结合管理实际，制定并完善数据安全、客户信息安全等相关管理制度，明确了所属金融企业数据安全的主要目标、基本要求、工作任务、保护措施等重点内容。公司主要的线上对客户服务 APP 已公开并明确告知客户隐私政策。

报告期内，中油资本未发生重大数据安全事件，也未发生泄露客户隐私事件。



中油资本数据安全与隐私保护政策（举例）

类别	文件名称	覆盖范围
内部管理	数据安全	昆仑银行《数据安全管理办法》《数据安全实施细则》《数据安全分类分级规范》等
	客户隐私保护	昆仑银行《关于移动金融客户端超范围收集个人信息等问题的风险提示》《信息系统访问控制管理实施细则》、中意人寿《信息化工作管理办法》等
对客保护	昆仑银行《电子银行隐私协议》	适用于昆仑银行电子银行所有产品和服务
	中意人寿《个人信息保护政策》	适用于中意人寿提供的线上及线下的产品和服务以及其延伸的功能，包括 APP、公众号和小程序等以及保险经营的各种线下场景

为强化信息安全治理能力，中意人寿于2025年通过 ISO/IEC 27001:2022 信息安全管理体系认证，有效期：2025年3月7日至2028年3月12日，覆盖范围包括中意人寿保险信息系统的开发、运维服务全流程信息安全管理活动及信息安全适用性声明。



中意人寿通过 ISO/IEC 27001 信息安全管理体系认证

数据安全治理

为防范并有效应对潜在的信息泄露风险，公司采取主动防御与被动响应相结合的数据安全保护措施，力求及时遏制风险并最大限度降低对公司及客户权益的影响。公司严格执行周期性的内外部审计机制，确保相关政策有效落地；在对外合作中强化安全保护措施，与合作方共建稳固的信息安全保障体系。

中油资本数据安全治理主要举措



类别	具体举措
审查	<p><b>内部审计</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>公司建立常态化内部审计机制，至少每两年开展一次内部审计，强化内控监督与风险管控；</li> <li>昆仑银行完成 2025 年度数据安全风险评估，编制《2025 年数据安全风险评估报告》，健全数据安全治理与合规管理体系。</li> </ul>
	<p><b>外部审计</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>公司建立常态化外部审计机制，至少每两年开展一次外部审计，审计范围包括公司及有关单位数据安全与个人信息保护情况；</li> <li>昆仑银行至少每两年开展一次外部审计，2025 年完成全行级信息安全管理体系 / 系统审计；</li> <li>中意人寿聘请第三方开展 IT 专项审计，覆盖网络安全、业务连续性与灾难恢复能力、用户身份访问管理等领域。</li> </ul>
	<p><b>网络安全等级保护测评</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>2025 年，中意人寿共 5 个三级系统和 5 个二级系统顺利通过网络安全等级保护测评，全部系统测评结果均为“优秀”，未发现重大安全问题或高风险项，体现了在系统安全建设、技术防护措施和管理制度执行等方面的合规性与有效性。</li> </ul>

<p>供应商和业务伙伴管理</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司要求与供应商签订的项目合同中纳入保密条款或由供应商单独签署保密承诺函，明确要求供应商不得泄露相关数据及信息，规定信息保密期限、保密内容、处罚条例，对于发生数据泄露的情况，公司将根据合同保密条款和保密承诺函采取法律行动；</li> <li>昆仑银行通过《信息科技外包服务管理实施细则》对服务提供商数据安全提出系统性要求，包括实现客户资料与其他客户的有效隔离；按照“必需知道”和“最小授权”原则严格管理外包人员对信息资产的访问权限；加强外包人员网络安全培训并强化保密要求；对重要系统开发交付物开展源代码检查和安全扫描，严格控制对外转包行为，并在协议终止时确保所有客户资料的收回或销毁等。</li> </ul>
-------------------	---

## 客户隐私保护

公司积极保障客户隐私安全，在客户个人信息的自主权限、收集处理及敏感数据管理等方面强化保护，并在产品与服务开发全流程中为客户隐私安全提供严密防护，切实筑牢客户信息安全防线。

### 案例 开展信息安全隐私保护相关培训活动

为加强员工在数据安全与客户隐私方面的意识和行为规范，所属金融企业面向全体人员（包括劳动合同工和劳务派遣工）定期开展相关培训，并通过 OA 系统、公司邮箱等渠道推送数据安全知识；同时，将数据安全与系统使用等内容纳入新员工入职培训，切实防范因操作不当或意识不足引发的安全风险。

2025 年，公司通过线上线下方式开展多项信息安全和隐私保护相关培训，包括：

- 昆仑银行采取线上加线下会议方式，组织了全行级网络与数据安全意识培训；
- 中意人寿组织开展全覆盖式信息安全意识培训，内容涵盖基础安全常识、邮件安全防范、数据保护要求、供应链安全管理、软件正版化等多个维度，全面提升员工在日常办公中的安全操作规范性；
- 中油财务按照数据安全管理体系，针对管理岗位和技术岗位分批次开展数据安全相关培训。



中意人寿信息安全意识培训宣传海报



### 中油资本所属金融企业客户隐私保护主要举措

维度	主要举措
个人信息自主权限	<ul style="list-style-type: none"> <li>客户有权向公司申请访问其个人数据的完整信息，以充分知悉数据的使用情况；若发现个人数据存在不准确或不完整情形，有权请求个人信息处理者更正、补充，公司将及时核实并予以修正；对于符合法律规定条件的个人数据，客户亦有权要求删除，公司将在确认身份及需求合法性后，采取相应技术措施予以处理。</li> </ul>
最小化收集处理客户信息	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司遵循“最小权限原则”，员工或系统只能访问其完成工作所必需的最少数据。公司收集客户个人信息的方式包括但不限于通过柜面、信息系统、金融自助设备、受理终端、客户端应用软件等渠道获取，遵循合法、合理、必要原则收集个人信息；</li> <li>公司承诺不会从第三方收集个人数据，不得非法买卖、向第三方提供或者公开他人个人信息（法律法规和各主管部门另有要求的除外）；</li> <li>公司存储个人客户信息的时间期限为实现处理目的所必要的最短时间，法律、行政法规另有规定除外。当处理目的已实现、或保存期限已届满时，会将个人信息返还个人信息处理者或者予以删除，不得保留。</li> </ul>
敏感数据保护	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司通过数据加密、数字签名、传输加密、数据脱敏等多种形式的技术保护措施保障客户隐私安全；</li> <li>公司对于客户个人信息的访问设置严格的权限管理，所有访问仅限于有访问权限者，杜绝不当使用；基于岗位职责需要将个人信息用于公司日常运营、服务、管理等工作的，公司各级机构需按个人信息取得流程申请，经审批同意后方可在审批范围内使用；</li> <li>公司结合严格的密码策略高强度安全传输协议进行加密传输，确保客户信息传输过程中的保密性和数据完整性。客户营销管理系统在进行敏感数据展示时，会对客户身份证号、手机号、联系地址、银行账户等敏感数据进行模糊化隐私处理。</li> </ul>
产品开发过程中隐私保护	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司所属企业按照监管规定，将数据安全与客户隐私保护要求纳入产品和服务的开发、测试及发布全流程。在产品开发设计环节，公司将数据安全与客户隐私保护纳入需求设计，并严格落实；在产品测试环节，生产数据应用于开发测试环境需要经过脱敏处理，不泄露数据来源的身份信息；产品发布前，由数据治理专项行动项目组成员对数据安全防护措施进行审查，确保产品内容对经营数据和客户信息安全、完整性无异常影响；</li> <li>公司所属企业面向客户或金融消费者提供基础信息安全教育服务，通过 APP 客户端、短信通知、邮件等渠道提示客户注意个人数据保护，并警示常见的数据盗取、侵害手法，帮助客户建立良好的数据与隐私保护习惯。</li> </ul>

## 优化客户服务

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

### 强化营销体系建设

公司设立市场营销工作领导小组，由总经理担任牵头负责人，统筹制定市场营销战略、规划品牌推广路径、协调跨部门协同事项，对营销服务全流程进行监督执行与动态优化，保障营销计划及服务活动高效落地、迭代升级。公司统筹指导所属企业，结合业务特性与监管要求，建立健全分层分类的内部管理制度体系，形成覆盖客户服务全链条、风险应急全场景的制度闭环。

昆仑银行制定并发布《2025 年客户服务质效管理工作指引》《2025 年适老与外籍客户服务指导准则》《服务质效检查指导标准》，聚焦特殊群体服务、服务质量管控、标准化检查等重点维度，深化“专业、高效、有温度，做客户的金融知己”服务理念，持续提升服务专业化水平与运行效率。中油财务于 2025 年修订《客户分类工作指引》，进一步整合客户服务资源、统一服务标准、规范服务流程，健全多层次、全周期的客户管理与服务体系。

### 深化客户管理战略

2025 年，公司在巩固 2024 年“客户管理强化年”工作成效的基础上，全面启动“客户管理深化年”专项行动，围绕十一大核心任务、七大重点领域，细化落实 15 项具体举措，推动客户管理工作向纵深升级。

深化客户管理战略实施聚焦四大核心方向：一是拓宽服务边界，搭建多级客户对接协同机制，推动服务从“聚焦主责主业”向“辐射能源全行业”延伸；二是升级服务供给，推行差异化、定制化策略，实现从标准化统一服务向精准化、个性化适配转型；三是革新合作关系，推动与客户从传统“服务—被服务”单向模式，升级为共生共荣、共同成长的伙伴关系；四是强化属地支撑，在 17 个重点区域布局品牌宣传阵地与客户服务体验中心，贴近客户场景缩短响应半径，提升服务触达效率。

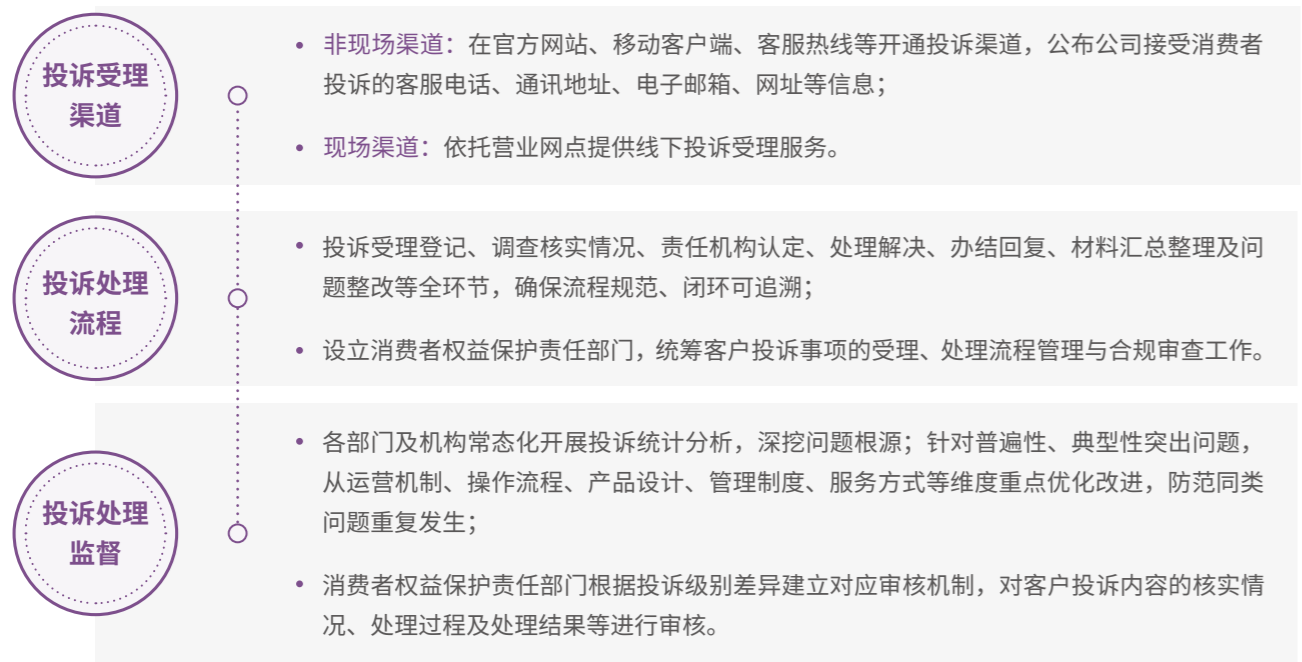
同时，公司以科技赋能深化客户管理，设立专项工作专班，全程推进“云梦泽”数字化平台建设，依托数字化工具整合内外部资源，进一步拓宽服务维度、扩大优质客户覆盖范围，筑牢客户价值增长根基。

## 推动反馈与服务升级

公司坚持以客户需求为核心导向，持续健全消费投诉处理长效机制，拓宽线上线下意见反馈渠道，规范投诉受理、核查、处置、回访全流程，切实保障金融消费者的知情权、选择权、公平交易权与求偿权等合法权益。

以体系化创新与人性化服务为抓手，推动客户服务响应模式由被动受理、事后补救，向主动预判、前置服务、协同共创转型。通过分层服务、差异化供给、数字化支撑、区域化布局等多项举措，持续优化客户全生命周期体验，全面提升客户满意度、忠诚度与品牌认可度，实现企业经营与客户价值的协同可持续发展。

### 中油资本投诉处理体系



### 案例 中油财务客户关系与服务效能双提升

2025年，中油财务聚焦客户关系深化与服务效能提升，通过实地精准对接与数字化系统升级，持续构建高效、贴心的客户服务体系。

在客户精准服务方面，公司强化高层带队走访，深入多省市重点企业开展面对面沟通对接，全年累计拜访重点客户149次，实现重点客户高效覆盖；同步收集梳理企业需求163项，逐项制定解决方案并推动落地执行，以快速响应、精准对接切实满足客户核心诉求；

在数字化服务支撑方面，公司于2025年6月完成客户管理系统优化升级并正式上线，重点完善客户报备、统一视图、综合查询等核心模块，实现客户股权关系自动匹配生成、关系图谱构建、客户统一管理，同步优化外部数据更新规则与系统操作界面，全面提升客户管理的数字化、精细化、智能化水平。

### 案例 昆仑银行构建多渠道客户满意度调研体系

2025年，昆仑银行系统开展覆盖多触点、多场景的客户服务满意度调研，全面检视服务质效，持续优化客户体验。

- 柜面即时评价**：客户在网点办理业务后直接对柜面服务满意度进行评价，直观反映柜面业务处理服务水平；
- 基于NPS（净推荐值）开展年度客户满意度调研**：采用“客户净推荐值”与“百分制客户满意度”双模式，通过线上客服中心、昆仑云柜随机推送与线下扫码问卷相结合的方式，实现数据交叉验证与全面覆盖；
- 客服渠道反馈跟踪**：电话客服中未形成正式投诉的不满反馈，核实后按情节通报并扣减相关主体绩效考核得分；
- 远程服务专项调研**：针对异地产融服务、上门服务远程金融服务，在服务结束后由客户经理引导扫码或由客服中心随机回访，全面掌握远程服务满意度并推动优化。

### 案例 中意人寿三大维度升级服务体系

2025年，中意人寿以ESG理念为核心，从精准分层服务、特色主题活动、反馈闭环管理三大维度升级服务体系，持续提升客户满意度与品牌信任度。

**精准分层服务** 搭建1-7星全层级客户服务体系，精准匹配健康、养老、出行等28项品质服务，并升级院后照护、专属陪诊、道路救援等高频刚需服务，推动服务从“被动响应”向“主动服务”转型，截至12月星级客户服务满意度达94.4%。

**特色主题活动** 举办“拥抱健康生活，点亮中意人生”年度客服节，通过线上线下融合活动吸引22.58万人次参与，活动满意度达94.20%，宣传覆盖预计超500万人次，强化客户情感联结。

**闭环优化管理** 建立常态化客户调研机制，客户净推荐值（TNPS）达72；落地“即查即改+长效管理”机制，梳理服务问题58条、制定改进行动45项，以闭环管理持续优化服务流程。

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

>> 2025 年



① 客户总数量较年初增长 3.9% 其中，机构客户数较 2025 年初增长 7%

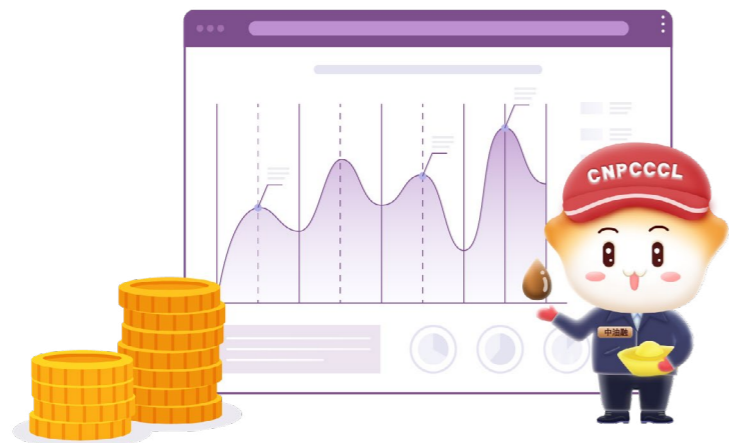
3.9% 7%

② 客户满意度 >97% 客户投诉数量 167 件 投诉处理率 100%

## 消费者权益保护

公司及所属金融企业严格遵循中国人民银行《金融消费者权益保护实施办法》、原中国银保监会《关于进一步规范金融营销宣传行为的通知》等监管要求，将消费者权益保护（简称“消保”）嵌入公司治理与业务全流程，确保按照消费者权益保护法审查要求贯穿业务全流程并落到实处，更多信息详见公司官方网站《中国石油集团资本股份有限公司金融消费者权益保护声明》。

报告期内，未发生金融产品和服务信息及标识违规事件。



## 消费者权益保护管理体系

各所属企业均已建立覆盖董事会及专门委员会、高级管理层、消费者权益保护工作组的三级治理架构，明确各层级职责以确保相关工作规范、有序开展。

### 消费者权益保护管理架构

层级	主要工作职责
董事会及专门委员会	总体负责消保工作规范与指导，下设专门委员会指导监督、统筹规划产品及服务审查等相关事项，定期听取消保专项汇报，落实产品及服务审查主体责任；
高级管理层	建立健全消保管理体系，监督产品及服务审查工作落实情况，确保消保目标与政策有效落地执行；
消费者权益保护工作组	对本线条产品和服务合规性实施内部审核检查，保障严格遵循法律法规与公司制度要求，切实维护金融消费者合法权益。

以昆仑银行为代表，核心制度包括：

### 昆仑银行涉及消费者权益保护部分制度

- 01 《金融消费者权益保护审查实施细则》  
明确产品及服务审查的工作原则、审查主体、范围、要点、流程、监督考核等管理要求；
- 02 《新产品新业务风险评估管理办法》  
将消保审查环节嵌入新产品新业务审批流程，实现风险关口前移，董事会行使监督权，并定期审议风险管理报告并开展相关审查；
- 03 《营销宣传行为管理办法》  
明确营销宣传管理职责分工，严格禁止夸大宣传、虚假误导、隐瞒限制条件等侵害消费者权益的行为；
- 04 《互联网金融贷后催收指引》《信用卡催收管理办法》  
规范贷后催收流程，针对不同逾期严重程度的贷款或信用卡账户实施分级催收管理。

公司持续跟踪监管政策动态与行业发展趋势，结合业务实际强化风险防控，推动消保工作从合规底线向价值创造升级。通过建立规范化产品营销管理流程、严格金融产品及服务审查监督管理、规范债务催收与营销宣传行为，以及开展形式多样的消保活动，切实提升客户信任与服务体验，塑造负责任的金融品牌形象。

### 案例 昆仑银行建立规范化客户权益保障体系

昆仑银行系统构建了贯穿业务全流程的客户权益保障体系，具体举措包括建立规范化的产品营销管理流程、提供灵活的贷款变更方案、定期评估产品与服务对客户的影响，并为相关员工提供专业的债务催收配套培训，从而在业务各环节落实对消费者合法权益的保护。

#### 昆仑银行产品营销管理流程

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

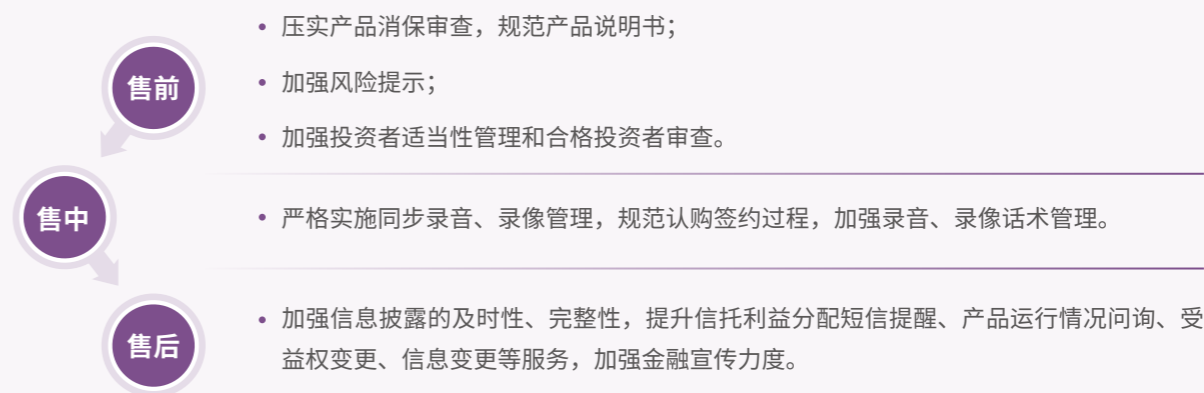
客户申请贷后变更，需填写《个人贷款贷后变更申请表》，由客户经理受理并开展调查，核实是否为借款人本人意愿、变更原因是否合理合规，并收集相关证明材料。结合客户收入、还款方式等要素综合评估后，经各层级审批并签署“贷后变更协议”，方可变更。

2025 年，昆仑银行通过线上方式累计完成 399 份业务材料的消保审查，覆盖产品和服务设计开发、定价管理、协议制定、营销宣传和销售等环节，审查聚焦基础要点，并结合投诉、举报及满意度调查结果，发布两期《2025 年度消费者权益保护审查工作指引》，督促各机构及时掌握消保审查管理要求和审查最新要点。

报告期内，在债务催收方面，昆仑银行进行内外部催收相关培训共计 6 次。

### 案例 昆仑信托规范营销宣传行为

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



### 开展消费者权益保护宣传教育

中油资本及所属金融企业结合当地特色，积极开展“3.15”金融消费者权益保护教育宣传活动、金融教育宣传周，积极投身金融监管部门组织的各项活动，形成“统筹部署、高效落地、主题鲜明统一、形式丰富多样”的教育宣传矩阵，让金融知识真正融入日常生活场景。公司综合运用“线上+线下”立体化宣传形式开展活动，揭示和解析各类骗局，帮助消费者有效识别和防范相关风险，积极维护金融消费者合法权益，营造安全安心的消费环境。公司联合企业、社区、学校、县域基层等机构，针对外籍人士、老年人、学生等重点群体开展定制化宣教活动。

#### 中油资本线上线下宣传形式及内容

形式	具体内容
线上	<ul style="list-style-type: none"> <li>宣传渠道：公司官网、微信公众号、微信视频号、线上直播；</li> <li>普及内容：反洗钱专题、国家金融监督管理总局监管动态系列专题；金融机构对虚拟货币交易的反洗钱义务；金融领域“黑灰产”违法犯罪典型案例；“职业背债”陷阱风险提示、防范虚假宣传诱导网络贷款的风险提示等。</li> </ul>
线下	<ul style="list-style-type: none"> <li>宣传方式：营业网点设置标准化知识宣传专区；电子屏幕循环播放主题标语；向社区群众分发宣传折页；开展“一对一”答疑；</li> <li>普及内容：反洗钱、电信诈骗防范知识；《防范电信诈骗手册》《个人信息保护指南》《老年人权益保障法》等。</li> </ul>

### 案例 中油财务构建“常态化嵌入+专项强化”培训机制

中油财务建立常态化嵌入+专项强化相结合的培训机制，将消保理念、监管政策要求及业务实操规范，深度融入日常合规管理、风险控制与全流程业务培训。通过专项培训，持续提升关键岗位人员在营销推介、信息披露、适当性管理及客户信息保护等方面的合规意识与专业服务能力。培训采取线上线下融合模式，覆盖风险合规、信贷、投资等中后台业务及各分公司营销服务一线岗位人员。2025年，中油财务累计开展消费者金融保护相关培训12场次，实现每季度系统化、常态化安排。同时，中油财务通过训后反馈、实操检视、投诉数据跟踪等方式开展培训效果评估，有效提升员工对消保相关规定的理解与执行能力，为持续优化客户服务、筑牢合规经营底线提供坚实保障。

### 案例 中意人寿创新消保宣教

中意人寿创新消保宣教形式，通过打造IP形象、互动桌游、媒体矩阵，构建有温度、有趣味的消保普及体系。

#### ·打造专属消保IP形象

以经典“中意飞狮”为灵感设计专属消保IP形象，通过可爱表情与奇妙变装，担任金融知识“代言人”，拉近宣教与公众的距离。



#### ·开发消保知识桌游

设计寓教于乐的消保主题桌游，玩家通过答题闯关学习消保知识，并可在动态推文中体验线上互动版本，实现趣味性与教育性结合。

#### ·构建媒体宣教矩阵

依托公众号“消保专栏”、官网及APP宣教专区，联动全国分公司自媒体构建立体化传播网络，持续输出科普与风险提示内容。

### 案例 昆仑信托构造多层次金融消保传播体系

昆仑信托持续创新金融知识普及形式与渠道，推动消保宣教更贴近公众、更富实效。

- 在宣教形式上，创新推出“高管讲消保”“总裁接待日”“消保遇上谐音梗”、方言讲消保及微电影等模式，其中员工创作剧本、参与拍摄的《彪撼人生2》入选监管展示作品。
- 在传播渠道上，构建“线上+线下”一体化宣传体系。线上依托官方微信公众号等新媒体平台，常态化推送金融知识科普、风险提示、权益保护指南等内容，2025年度累计开展线上宣传11次，发送针对性宣教短信2万余人次，实现碎片化场景下的高效触达；线下聚焦重点群体与场景，深入社区服务中心、养老服务中心等场所开展适老化专项宣传，为老年人等特殊群体提供一对一讲解服务；借助公司周年庆、“媒体走进信托”等大型活动与行业会议，搭建集中宣传阵地，扩大消保影响力。通过全渠道协同发力，2025年公司线上线下累计触达消费者8,500人次，形成“人人学消保、人人懂消保”的良好传播效果。

### 案例 昆仑银行强化金融知识宣教 守护消费者合法权益

昆仑银行高度重视消费者权益保护工作，坚持以客户为中心，构建全客群、全渠道、全场景的消保宣教体系，将消保工作深度融入业务全流程，切实守护各类群体金融权益。

#### 创新消保品牌，打造立体宣教模式

昆仑银行创立“昆仑源保”消保宣教子品牌，设立品牌logo和IP形象，借助品牌力量打造立体式宣教模式，逐步扩大宣教效果。



“昆仑源保”品牌口号：“能源之本，守金融初心；保障之魂，铸客户安心”

昆仑银行消费者权益保护品牌 logo 昆仑银行消费者权益保护品牌 IP

#### 聚焦老年客群，筑牢适老化金融安全防线

将老年客群金融权益保护作为消保重点，持续优化适老化服务与风险防控。全年累计开展线上线下宣教活动413场，覆盖老年客户超1.89万人，发放宣传材料4,600余份。常态化开展反诈、防范非法集资及拒收现金整治，联合警方开展宣教超3,400次；建立“上门服务预约—风险评估—流程跟踪”闭环机制，开通老年客户专属服务热线，咨询与投诉响应“优先办”，热线接通率100%，全面守护老年客群金融安全。

#### 深化校警联动，拓展金融教育普惠覆盖面

积极联动教育机构及公安部门，构建多方协同宣教网络，精准覆盖师生、村民等群体。走进新疆科技学院、长庆二中、空港新城西寨小学开展“金色梦想 融学相伴”等主题宣教活动，向在校师生普及金融知识，提高风险防范意识；联合公安部门深入乡村开展“银村联动3·15，消保知识入向阳”宣教活动，用“大白话”为村民讲解理财与反诈知识，守护好群众“钱袋子”。



# 05

## 锚定低碳， 领航绿色发展

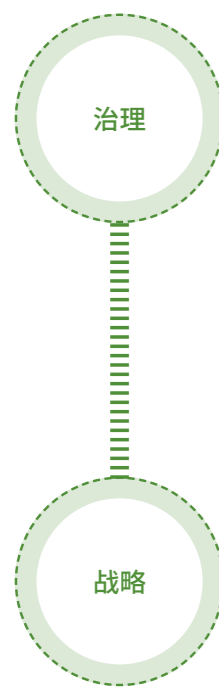
- 气候行动，落实双碳目标
- 绿色金融，助力转型发展
- 绿色运营，共建低碳未来

响应联合国可持续发展目标



# 气候行动，落实双碳目标

公司锚定国家“双碳”战略目标，系统推进气候变化管理工作，遵循深交所《指引》、财政部《企业可持续披露准则第1号——气候（试行）》的披露要求，参考国际可持续准则理事会（International Sustainability Standards Board，简称 ISSB）《国际财务报告可持续披露准则第2号——气候相关披露》（简称 IFRS S2）的建议框架，识别、评估及应对气候变化带来的风险及机遇，建立“治理—战略—影响、风险和机遇管理—指标与目标”气候变化管理体系，有效把握低碳转型机遇，持续提升可持续发展能力。



- 董事会作为公司最高决策机构，全面统筹应对气候变化等 ESG 工作，审议包含气候风险在内的 ESG 治理文件；
- 董事会下设战略与 ESG 委员会，负责气候变化等 ESG 议题的战略研究、风险评估及审议工作，为董事会决策提供专业支持。

- 结合公司业务布局与发展特点，系统识别政策法律、声誉、慢性物理、急性物理、技术革新、市场风险六类核心气候风险，研判产品与服务、市场、资源效率、气候适应与产业链协同四类气候机遇，评估其对公司运营及业务发展的潜在财务影响；
- 制定《中油资本碳达峰实施方案》，推动办公大楼节能减碳与碳中和实践，培育全员低碳生活习惯；
- 构建绿色金融服务体系，指导各企业制定绿色金融行动规划，支持可再生能源等低碳领域发展及传统能源领域转型升级，通过限制高碳排行业投资，有效降低投资组合碳排放量。



- 围绕气候相关影响、风险和机遇，公司建立“识别—评估—应对”管理流程，参考外部气候相关风险和机遇分类，进一步评估其对公司运营及业务的潜在影响，推动所属金融企业完善气候相关风险的应对机制；
- 针对识别的气候相关风险和机遇，公司从绿色金融和绿色运营两个维度制定了一系列应对措施，包括投资组合气候风险敞口管理、开发气候相关金融产品和服务、开展气候风险管理主题培训、实施绿色运营等。

公司制定碳减排及绿色金融发展目标，积极推进石油金融大厦的能源管理，创新绿色产品，完善绿色金融体系。

**绿色运营**

- 公司落实“双碳”战略，积极推动石油金融大厦降碳减排；
- 2025 年目标：实现石油金融大厦运营碳中和；
- 2025 年目标达成情况：采取“节能提效 + 绿电采购 + 碳信用抵消”等方式，抵销、中和石油金融大厦运营过程中碳排放，已通过独立第三方 ISO 14064 核查；
- 2026 年目标：加大节能减排宣传，提升能源使用效率。

**绿色金融**

- 利用金融业务牌照和多元场景优势，创新绿色产品，打造绿色金融综合服务体系；
- 2025 年目标：绿色金融投融资规模达到 1,000 亿元；
- 2025 年目标达成情况：实现绿色金融投融资规模 1,032.37 亿元，达成目标；
- 2026 年目标：实现绿色金融投融资规模 1,100 亿元。

### 中油资本气候相关风险识别与评估

风险类型	风险描述	对商业模式和价值链的影响	影响范围	主要潜在财务影响
政策和法律风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>资产端：国内“双碳”政策及环保监管持续趋严，高碳产业客户可能因碳排放指标未达标、环保设施升级滞后等问题，面临政策处罚、限产甚至停产整改，其偿债能力弱化；高碳资产敞口需逐步压降，投资组合结构调整带来资产价值波动；</li> <li>负债端：监管机构要求金融机构开展气候风险压力测试、披露高碳资产敞口并压降高碳资产规模。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>高碳排客户受双碳监管政策影响，盈利能力和偿债能力弱化，可能导致公司信贷资产逾期率上升、资产质量下滑；</li> <li>公司收紧高碳客户授信，强化贷前尽调与全流程风控；强化全流程气候风险防控，提升运营管理精细化水平。</li> </ul>	中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>营业收入减少</li> <li>运营成本增加</li> <li>合规成本增加</li> <li>投资组合价值减少</li> </ul>
声誉风险	<p>随着应对气候变化议题引起各利益相关方的广泛关注，未如期达成碳达峰碳中和目标：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>资产端：未达双碳目标可能影响客户合作意愿，导致优质绿色资产拓展受阻；</li> <li>负债端：声誉受损可能推高资本市场融资成本，影响债务融资环境与评级。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>未如期达成双碳目标可能损害公司品牌声誉，影响市场形象与合作信任；</li> <li>公司强化绿色发展信息披露与品牌建设；维护资本市场信任。</li> </ul>	中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>品牌价值波动</li> <li>合作拓展难度增加</li> <li>融资成本潜在上升</li> </ul>
技术革新	<ul style="list-style-type: none"> <li>资产端：绿色技术投资项目因成熟度不足、商业化滞后面临减值；客户低碳技术改造效果不及预期，偿债能力下降，传导至信贷、租赁资产信用风险；</li> <li>负债端：技术研发与商业化投入增加，带来阶段性资金负债压力。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>绿色技术研发遇阻，可能导致公司资产质量下滑；</li> <li>公司审慎布局绿色投资项目，强化技术尽调与适配性评估。</li> </ul>	短中期	<ul style="list-style-type: none"> <li>营业收入减少</li> <li>投资组合价值减少</li> </ul>
市场风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>资产端：在新能源冲击下，传统高碳能源需求长期收缩，高碳行业客户信贷、租赁业务需求萎缩，资产规模与收益下降；高碳资产价值随市场转型持续下行；</li> <li>负债端：市场对高碳资产信心下降，可能影响公司融资成本与债务评级。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>若高碳能源需求收缩，将导致公司传统信贷租赁业务需求萎缩；</li> <li>公司逐步压降高碳资产规模，主动调整业务结构向绿色低碳转型，把握新能源市场机遇。</li> </ul>	短中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>营业收入减少</li> </ul>
急性物理风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>资产端：极端天气（如强降雨引发的洪涝、高温干旱、强台风等）可能导致公司服务的能源产业链客户停工停产、设备损毁等情况，影响客户经营现金流，部分能源固定资产因灾害出现贬值、损毁；</li> <li>负债端：保险板块涉及的资产、财产险业务，可能面临集中的巨灾赔付需求。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>极端天气将致能源客户经营受损、现金流承压，引发公司信贷还款延迟，逾期规模增加，保险巨灾赔付压力陡增；</li> <li>公司完善气候风控预案，提高巨灾承保门槛。</li> </ul>	短中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>营业收入减少</li> <li>保险赔付成本增加</li> <li>固定资产贬值</li> <li>投资组合价值减少</li> </ul>
慢性物理风险	<ul style="list-style-type: none"> <li>资产端：气温上升、海平面上升等慢性气候事件可能影响被投企业及合作客户资产腐蚀、运维成本上升，推高对应信贷资产长期信用风险；被投企业及合作客户生产经营受影响，资产价值波动；</li> <li>负债端：慢性气候事件扩大寿险、健康险业务风险敞口，长期赔付压力上升。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>慢性气候事件将推高能源资产运维成本，抬升信贷长期信用风险；</li> <li>保险业务风险敞口扩大；</li> <li>公司将客户的气候应对能力全面纳入投融资及保险全流程风控体系。</li> </ul>	中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>信贷资产减值风险上升</li> <li>保险赔付成本增加</li> <li>投资组合价值波动</li> </ul>

中油资本气候相关机遇识别与评估

机遇类型	机遇描述	对商业模式和价值链的影响	影响范围	主要潜在财务影响
产品与服务	<ul style="list-style-type: none"> <li>资产端：拓展风光发电、CCUS、储能等绿色项目信贷、信托、融资租赁业务；布局低碳转型资管服务，开发碳金融产品，参与碳配额交易，优化资产结构，提升绿色资产占比；</li> <li>负债端：发行绿色金融债券，募集低成本长期资金，优化债务结构，降低综合融资成本。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>丰富绿色产品矩阵，加大绿色项目投融资力度，培育新收入增长点，强化能源产业链金融优势；</li> <li>拓宽绿色融资渠道，改善负债端成本与期限结构，提升资金稳定性；提升绿色金融业务运营效率与专业能力，支撑业务规模扩张。</li> </ul>	短中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>营业收入增加</li> <li>投资组合价值增加</li> <li>融资成本下降</li> </ul>
市场机遇	<ul style="list-style-type: none"> <li>资产端：受国家“双碳”战略引导及新能源扶持政策推动，为新能源项目提供融资、租赁等综合金融服务，拓展绿色资产规模；</li> <li>负债端：绿色业务拓展提升 ESG 表现，增强资本市场信心，降低债务融资成本。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司加大新能源项目综合金融服务力度，强化能源转型场景服务能力，拓展优质客户，提升市场竞争力与盈利水平；</li> <li>把握能源转型市场红利，优化资产投向，提升绿色资产收益与稳定性。</li> </ul>	短中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>营业收入增加</li> </ul>
资源效率	<ul style="list-style-type: none"> <li>优化办公流程、提升能源使用效率，规划光伏等可再生能源实现部分用电自给，减少运营碳排放与电费支出，降低整体运营成本。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>公司通过优化流程、打造绿色数据中心等举措，全面推行绿色运营，实现降本增效与绿色发展双赢；</li> <li>考虑未来开展办公职场新能源项目，实现部分用电自给，规避电价波动、节约运营成本。</li> </ul>	中长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>运营成本减少</li> </ul>
气候适应与产业链协同机遇	<ul style="list-style-type: none"> <li>资产端：针对产业链上下游客户，公司可依托绿色信贷、融资租赁等多元金融工具，引导并支持客户完善气候变化应对机制，开展低碳管理体系建设、极端天气风险防控等工作，降低因气候变化引发的经营风险与违约风险；</li> <li>负债端：协同风控与 ESG 表现提升，增强资本市场信任，降低长期融资成本。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>产业链气候风险管理存在协同价值，公司以金融工具支持客户风控，联动搭建行业协同平台；</li> <li>构建“产业+金融”协同抗风险体系，优化资产风险结构，提升资产质量。</li> </ul>	长期	<ul style="list-style-type: none"> <li>资产质量提升</li> <li>营业收入增加</li> <li>融资成本降低</li> </ul>

中油资本气候相关风险与机遇矩阵



公司高度重视气候变化挑战，持续跟踪国内外气候政策动态，将低碳理念融入运营全流程，稳步降低投资组合气候风险敞口，创新绿色金融产品与服务，全方位助力低碳经济转型发展。

中油资本气候管理策略及措施

应对策略	主要措施
气候管理能力培养	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 董事会部分成员具备气候风险管理经验，为董事会审议气候相关议案提供专业意见；</li> <li>• 持续密切跟踪国内外气候政策法规与行业导向动态，及时研判政策变化对业务的影响；</li> <li>• 开展覆盖公司及所属金融企业的气候主题培训，邀请外部专家针对“双碳”目标、碳交易市场、气候风险管理等方面进行培训交流，提升管理层气候管理能力。</li> </ul>
极端天气应对	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 将绿色低碳理念深度融入运营管理全流程，建立对极端天气等物理风险的前瞻研判、预警防范与应急响应机制，提升运营韧性。</li> </ul>
投融资气候风险管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 密切关注被投企业及合作客户的气候风险管理能力与实施成效，通过限制高碳排放行业投资规模占比，稳步降低投资组合的气候风险敞口。</li> </ul>
碳市场参与	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 持续加大绿色低碳金融业务与产品的研发创新投入力度，深度参与碳交易市场建设，创新开发碳金融产品；</li> <li>• 为企业提供专业的碳盘查、碳减排咨询等碳资产管理服务，助力客户低碳转型。</li> </ul>

案例 中意人寿主动管理投资组合气候风险敞口

2025 年，中意人寿发布《投资风险指引》，建立投资组合气候风险敞口管控机制，主动应对气候变化带来的投资风险。

- 明确气候风险敞口主要统计公司在煤炭、钢铁、建筑材料、有色金属、基础化工等高碳排放行业的投资资产，覆盖上市股票、公司债、企业债、可转债、债权计划及信托计划等多种资产类型。
- 中意人寿通过设定总体限额和单一行业限额，对气候风险敞口进行精细化管理：
  - 普通账户气候风险敞口不超过当期普通账户规模的 10%；
  - 单一高碳行业气候风险敞口不超过当期普通账户规模的 5%。
- 按季度对投资组合的气候风险暴露水平进行监测，实现风险动态防控。通过限额管理构建风险“防火墙”，有效避免投资组合过度暴露于气候风险，降低极端天气或政策调整对投资收益的冲击，保障投资人利益；通过季度监测及时捕捉行业风险变化，为投资策略优化提供数据支撑。

案例 专属保险“气象证明服务系统”赋能灾害理赔

专属保险聚焦自然灾害理赔痛点，与中国气象局合作，率先开发服务于理赔场景的“气象证明服务系统”，实现乡镇级全覆盖，为灾害影响精准评估与保险责任判定提供权威支撑。客户提交出险信息后，理赔人员可在系统中一键“秒开”官方气象证明，通过数字化赋能大幅缩短理赔周期，解决了传统取证耗时、偏远资产索赔难的痛点。

2025 年 8 月，该系统获国家版权局颁发的计算机软件著作权登记证书。报告期内，已累计为客户企业开具气象证明 1,300 余份，并在 2025 年汛期助力客户及时获得预赔款，显著提升了灾害响应效率与客户服务体验。



“气象证明服务系统”获计算机软件著作权登记证书

案例 中油资本举办“当好低碳先锋，‘碳’索绿色未来”主题沙龙

2025 年 9 月，中油资本主办“当好低碳先锋，‘碳’索绿色未来”主题沙龙，聚焦碳市场政策解读、实践路径与碳金融创新等内容，搭建能源行业绿色转型交流平台。沙龙特邀生态环境部、碳交易市场及碳金融领域专家，围绕中国新一轮国家自主贡献目标、《关于推进绿色低碳转型加强全国碳市场建设的意见》等政策要求，就碳市场扩容、CCER 机制、碳资产运营、碳金融业务创新等热点开展专题分享与研讨，凝聚共识、激发思路，共同商讨推动碳资产管理与碳金融业务发展。



“当好低碳先锋，‘碳’索绿色未来”主题沙龙

2025 年，公司立足自身发展实际，以石油金融大厦为低碳运营重要实践载体，扎实推进大厦日常运营全流程的低碳举措落实落地，切实做好节能降耗、绿色用能等各项基础管理工作，同时持续深化绿色金融布局，稳步推动公司整体气候管理目标的有序实现。



# 绿色金融，助力转型发展

## 发展绿色金融

### 治理

公司董事会负责制定并批准绿色金融战略，自上而下完善绿色金融组织架构，所属金融企业全部由董事会层面负责推进绿色金融，在董事会层面设立 ESG 或战略与可持续发展委员会。

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

中油资本绿色金融管理架构

管理层级	工作职责
董事会	负责审议、制定并批准公司绿色金融发展战略，统筹指导相关业务规划及实施路径。
战略与 ESG 委员会	统筹研究绿色金融战略，确保与公司整体战略一致，并符合可持续发展目标。
业务协同部	负责绿色金融管理体系建设及推进，协调所属金融企业开展绿色金融工作。
所属金融企业	<ul style="list-style-type: none"> <li>由董事会承担绿色金融整体工作，全部设立 ESG 或战略与可持续发展委员会；</li> <li>基于业务特征及发展现状设立绿色金融委员会、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，负责绿色产品研发，推进各业务领域绿色金融发展，为绿色金融业务开展奠定坚实的公司治理架构基础。</li> </ul>

### 案例 中油财务构建“董事会决策 + 专业委员会执行”的绿色金融治理体系

为贯彻落实绿色低碳战略，加速推进绿色金融工作，中油财务在董事会的决策引领下，成立绿色金融委员会作为执行层专业机构，核心职责如下：

- 战略落地**  
在董事会确定的绿色金融发展框架下，按照国家生态文明建设总体要求及中国人民银行绿色金融政策导向，制定公司绿色金融发展战略的实施细则与年度目标，将绿色、循环、低碳、创新理念融入业务执行层面；
- 体系建设**  
统筹指导公司绿色金融体系建设，完善治理机制、业务流程与风险管理框架；
- 工作原则**  
遵循可持续性、安全性、效益性原则，合理配置资源，有效管控潜在风险，积极拓展绿色金融市场，实现服务中国石油集团转型与自身可持续发展的协同；
- 明确范围**  
明确绿色金融业务的行业分类与企业服务名单，精准聚焦转型重点；
- 业务推动**  
定期向董事会报告绿色金融发展成效；建立绿色金融创新工作机制，推动流程、产品与服务创新；协调解决跨部门合作及业务推进中的关键问题；
- 监督考核**  
定期审议各条线绿色金融工作进展，推动加大绿色金融资源配置力度，完善绩效考核体系中的绿色金融考评指标，确保董事会决策落地见效。

案例 昆仑银行建立“总行-分行-支行”三级绿色金融组织架构体系

为系统推进绿色金融业务，昆仑银行搭建覆盖“总行-分行-支行”的三级绿色金融组织架构，形成“决策引领、统筹推进、落地执行”的完整治理链条。

总行层面：决策引领与统筹管理

- **董事会：**负责确定全行绿色信贷发展战略，审批高级管理层制定的绿色信贷目标与工作报告，监督、评估战略执行情况。
- **董事会下设战略、消费者权益保护和 ESG 委员会：**统筹负责绿色金融相关工作，通过定期审阅绿色信贷工作报告，监督和推动全行绿色信贷工作落地。
- **绿色金融推进工作领导小组：**作为执行层统筹机构，负责推进全行绿色金融工作开展。
- **风险管理部：**将环境与社会风险管理纳入全面风险管理体系，完善制度建设，优化客户环境与社会风险评估标准及管理流程，并牵头开展环境风险压力测试等专项工作。

分行层面：专项对接与业务推进

- 克拉玛依分行挂牌成立绿色金融事业部，与总行建立绿色金融专项联系机制，承接总行战略部署，推动区域绿色金融业务落地。

支行层面：特色实践与品牌塑造

- 在新疆绿色金融改革创新试验区，设立三家绿色支行、一家“碳中和”支行（克拉玛依分行营业部），开展绿色支行品牌化塑造工作，作为绿色金融服务的前沿阵地，精准服务地方绿色转型需求。



克拉玛依分行营业部碳减排量注销证明和碳中和证明书

案例 中意人寿建立健全四级联动的绿色金融管理体系

中意人寿制定《绿色金融实施细则（试行）》，构建决策层、执行层、分支机构、资产管理协同四级联动的绿色金融管理体系，保障绿色金融工作规范、高效、协同推进。

董事会（决策层）

- 负责确定中意人寿绿色金融发展战略；审批高级管理层制定的绿色金融目标及绿色金融报告；
- 董事会战略规划委员会牵头负责绿色金融相关工作；监督、评估绿色金融发展战略执行情况。

高级管理层（执行层）

- 根据董事会决策，制定绿色金融目标，建立配套机制与业务流程，明确职责权限；
- 每年向董事会报告绿色金融工作进展；
- 组织开展内部监督检查与考核评价；
- 按监管要求报送及对外披露绿色金融相关信息。

总、分支机构（落地层）

- 总部明确一名高级管理人员统筹负责绿色金融工作；
- 根据工作需要，建立跨部门绿色金融工作领导与协调机制，统筹推进各项任务。

资产管理协同（联动层）

- 同步梳理并完善中意资产绿色投资制度，制定中意资产《绿色金融工作管理办法》；
- 确保母子公司制度目标一致、指标口径统一、执行机制可操作，形成绿色投资管理合力。

## 战略

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

### 中油资本绿色金融相关风险和机遇分析

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

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

公司高度重视绿色金融发展，紧跟国家“双碳”战略目标和绿色金融政策导向，积极贯彻落实《关于构建绿色金融体系的指导意见》《银行业保险业绿色金融指引》等政策文件，将绿色发展写入《“十四五”发展规划》《碳达峰实施方案》，明确目标任务及实施路径、保障措施，定期统计分析绿色金融发展情况，并根据实际情况调整优化发展策略，制定《2024-2026 年滚动计划》。

所属金融企业均将绿色金融纳入本单位“十四五”发展规划，并于 2025 年总结“十四五”期间绿色金融发展成效。同时，公司及所属金融企业积极开展“十五五”规划编制工作，进一步突出绿色金融战略，明确绿色金融业务中长期发展方向和目标，加大产品开发力度和服务创新，不断提升绿色金融质效。

### 中油资本所属企业绿色金融规划

金融企业	政策与目标
昆仑银行	将绿色信贷战略纳入“十四五”发展规划，制定了绿色金融专项发展规划，开展绿色金融“十四五”规划中期评估工作并制定《2024-2026 年滚动计划》；
中油财务	修订《关于加强绿色信贷建设工作的指引》，将绿色信贷纳入“十五五”规划，编制《2024-2026 年滚动计划》；
昆仑金融租赁	将“双碳”战略纳入“十四五”规划，将绿色金融作为“十四五”期间的主要业务板块，制定《租赁业务行业指引》，编制《2024-2026 年滚动计划》；
昆仑信托	将“三新一绿”写入“十四五”规划，培育绿色金融投资平台，完善绿色金融体系，探索绿色股权投资、绿色信贷、绿色资产证券化、绿色供应链、绿色公益（慈善）信托、碳资产管理等多种业务，编制《2024-2026 年滚动计划》；
专属保险	将“双碳”战略纳入“十四五”规划，设立绿色保险工作小组、新能源专项工作组，编制《2024-2026 年滚动计划》；
昆仑保险经纪	将绿色金融战略纳入“十四五”规划，编制《2024-2026 年滚动计划》；
中意人寿	将“双碳”战略纳入“十四五”规划，制定《绿色金融指引》《绿色金融实施细则（试行）》，编制《2024-2026 年滚动计划》。

## 影响、风险和机遇管理

公司持续密切跟踪国内外气候与绿色金融政策动态及行业发展趋势，结合自身业务实际情况，定期组织所属金融企业全面识别绿色金融领域的潜在影响、风险与机遇，并开展定性与定量相结合的综合评估。基于评估结果，公司构建了以“支持碳达峰碳中和目标”为核心的绿色金融发展架构，形成“目标引领 - 重点推进 - 工具支撑”的完整体系。

中油资本绿色金融发展架构



所属金融企业通过绿色信贷、绿色债券、绿色租赁、绿色投资、绿色保险等多元业务，扎实开展绿色金融实践，积极参与绿色市场建设，持续加大对绿色产业发展的金融支持力度，助力能源行业低碳转型与经济社会绿色发展。

## 绿色信贷

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

昆仑银行 2025 年绿色信贷体系建设成果

主要行动	主要内容
绿色信贷政策制定	<ul style="list-style-type: none"> <li>印发《关于 2025 年昆仑银行信贷政策指导意见》，明确将清洁能源、节能环保、碳减排技术等减碳领域作为支持重点，覆盖清洁运输、清洁取暖、重点行业超低排放改造、清洁能源研发与推广、煤炭清洁高效利用等方向；</li> <li>制定《关于进一步实施差异化政策推动新疆内公司信贷高质量发展的指导意见》，聚焦油气生产加工、煤炭煤电煤化工、新能源新材料和绿色矿业三大产业集群，明确绿色信贷增长方向并实施差异化政策支持。</li> </ul>
双向碳定价机制建设	<ul style="list-style-type: none"> <li>建立双向碳定价与差异化融资定价体系，一方面对绿色项目、碳减排项目，在内部资金转移定价（FTP）及贷款利率层面给予优惠支持；另一方面对高碳低效项目实施风险溢价与定价约束，推动碳成本内化。同步落地转型金融挂钩贷款，通过市场化定价约束高碳粗放发展，引导市场主体低碳转型。</li> </ul>
绿色信贷培训	<ul style="list-style-type: none"> <li>开展绿色金融专题培训，解读最新政策标准，提供营销方向建议，指导昆仑银行精准营销绿色信贷业务，提升绿色金融发展质效。</li> </ul>
绿色信贷考核	<ul style="list-style-type: none"> <li>落实绿色金融专项考核约束机制，印发《关于提升绿色金融工作质效的通知》《2025 年分行绩效考核指标评价细则》，将绿色信贷投放、绿色金融业务发展、转型金融推进、环境风险管理等内容纳入分支机构综合考评。采取定量指标和定性评价相结合的方式，常态化考核分行绿色金融履职成效，配套差异化激励与约束管理，层层压实绿色金融与低碳转型管理责任。</li> </ul>

### 案例

### 昆仑银行落地新疆石化行业首单转型金融挂钩贷款

2025 年 6 月，昆仑银行向某客户发放 3,000 万元转型金融挂钩贷款，贷款期限 1 年。贷款纳入碳定价机制，将企业单位产品能耗指标与贷款利率挂钩，约定若经第三方机构评估确认能效水平提升达标，可在原利率基础上下调 5 个基点，以市场化方式激励企业低碳转型。第三方机构对企业转型方案出具了独立评估报告，确保转型评估的公允性及转型金融“六原则”的合规性。2025 年 9 月，该案例获评中国能源研究会“能源可持续金融创新典型案例”。



“能源可持续金融创新典型案例”颁奖现场

案例 中油财务进一步丰富绿色信贷产品组合



2025年，中油财务对客户绿色产业布局中低成本资金需求进行深度调研，并针对性研发落地两个专项绿色信贷产品，进一步丰富和完善绿色信贷产品组合，精准赋能客户绿色转型。

“绿融贷”

面向客户在节能减排、新能源（风光电热开发应用）、清洁能源（LNG、氢能等）等绿色项目的投资、建设、升级与改造需求，提供优惠便利的外汇融资产品。通过差异化利率优惠机制，引导客户加速绿色业务布局与转型。

“汇绿联贷”

通过引入自营交叉货币掉期业务，将美元等外币本金转换为人民币本金，为客户筹措人民币资金专项用于绿色项目。在锁定长期项目利率风险的同时，有效降低客户融资成本，兼具经济效益与环境效益，实现客户与中油财务的双向提质增效。

案例 中油财务投放“地热开发贷”赋能清洁供暖与绿色转型



2025年，中油财务与某新能源企业达成战略合作，为其热供暖开发示范项目投放首笔3,500万元固定资产贷款。经绿色信贷专项审查，该项目符合中国人民银行绿色支持目录“城镇集中供热系统清洁化改造”标准，成功通过绿色贷款认定。项目建成后供热面积达74.88万平方米，预计年节约标煤7,554吨、减排二氧化碳1.9万吨，环境效益与经济效益显著。该笔贷款的顺利落地，不仅为客户所在市居民提供了稳定清洁的热源，有效缓解当地区域供热缺口、优化地方能源结构，更助力客户培育绿色新兴产业，实现了环境价值、社会价值与经济价值的协同共赢。

>> 截至2025年末

中油资本本外币绿色信贷余额  
**258.55** 亿元



生态系统和生物多样性保护

中油资本将生物多样性保护理念融入绿色业务决策，要求信贷客户严格遵循《全国生态环境保护纲要》《全国野生动植物保护及自然保护区建设工程总体规划》《全国生物物种资源保护与利用规划纲要》等政策文件，在项目建设和运营过程中按照环境影响评价要求开展生态环境管理、严格守住生态保护红线，防止所支持项目造成生态破坏。

公司积极发挥金融资源配置作用，引导资金流向生态系统保护与生物多样性友好型项目，持续加大对生态治理和绿色产业发展的支持力度。公司重点支持荒漠治理项目、风光电项目以及其他推动区域产业绿色转型的项目，通过信贷资金助力区域生态环境改善与生物多样性保护，实现生态效益、经济效益与社会效益的协同提升。

案例 昆仑银行为塔里木油田光伏治沙项目提供绿色贷款，助力生态系统与生物多样性恢复



昆仑银行为库尔勒上库高新区130万千瓦光伏治沙项目提供4亿元融资额度、2.61亿元绿色贷款。项目位于塔克拉玛干沙漠北缘，是新疆维吾尔自治区探索光伏治沙模式的重点项目，也是中国石油集团已投产运营的最大整装光伏项目。

项目建成后，可有效降低尘源地起尘数量，减少二氧化碳等多种大气污染物的排放，实现以“光伏+治沙”模式改善沙漠生态、修复植被，助力区域生态与生物多样性恢复。



## 绿色租赁

绿色融资租赁凭借融资融物、融资周期长等特点，在推动经济绿色发展方面发挥着重要作用。昆仑金融租赁深入践行绿色低碳发展战略，聚焦绿色船舶、油气装备节能改造、非常规油气资源绿色开发、风光储一体化等关键领域，持续加大绿色金融业务投放力度。2025 年，公司新增绿色租赁业务投放占全年总投放额的 41%；绿色租赁资产余额占租赁资产总额的 50% 以上，金融服务实体经济、支撑绿色转型的能力得到显著增强。

### 案例 昆仑金融租赁多领域绿色转型租赁实践

**绿色船舶融资租赁项目：**落地多艘双燃料 LNG 运输船、乙烷运输船融资租赁项目，总金额超 15 亿元。项目采用 LNG 双燃料动力系统，相比传统燃油船舶可减少约 20% 的碳排放及 90% 的硫氧化物排放，助力航运业绿色转型。

**大型风电装备融资租赁项目：**为某新能源客户提供 10 亿元风电装备融资租赁服务，支持其在西北、华北地区布局多个大型风电项目，覆盖风机塔筒、叶片及配套储能设备，助力“风光大基地”建设。

**换电重卡动力电池设备租赁项目：**投放金额 3 亿元，支持重卡在矿区、港口等场景的规模化应用，推动交通领域脱碳。

### >> 2025 年

昆仑金融租赁《金融租赁助力重庆制造业绿色高质量发展调研报告》荣获重庆银行业协会绿色金融调研课题三等奖

某 200MW 风电租赁项目获评“2025 践行‘双碳’目标优秀案例”

《构建绿色金融服务体系，助力实体经济绿色低碳转型》入选“2025 企业绿色低碳发展优秀实践案例”



入选“2025 企业绿色低碳发展优秀实践案例”

### >> 2025 年

绿色租赁资产余额 **381.36** 亿元

## 绿色投资

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

### 案例 昆仑信托参与投资工商业分布式清洁能源机构间 REITs

2025 年 12 月，昆仑信托参与投资的国内首单工商业分布式清洁能源机构间 REITs 成功设立。该项目聚焦新能源基础设施领域，与国家“双碳”战略高度契合。昆仑信托通过直接投资碳中和专项产品，助力经济低碳转型，以资产证券化提升清洁能源项目的可获得性，间接惠及更多中小型新能源企业，实现金融资本与产业发展的双向赋能，为新能源资产的规模化、证券化探索可行路径。

昆仑信托荣获“第五届中国资产管理（2024 年度）服务‘金融五篇大文章’——绿色金融先锋奖”



案例 中意资产积极开展绿色投资 助力低碳高质量发展

中意资产秉承保险资金长期投资、价值投资、多元投资、稳健投资、责任投资理念，2025 年持续加大绿色债券配置与绿色金融产品创新力度。在绿色投资领域，主要通过绿色债券、地方政府债等工具，重点支持绿色交通、节能减排、环境保护及基础设施绿色升级；在绿色金融产品创设方面，持续储备优质绿色投资项目，加快推进存量绿色债权投资计划落地，以专业资产管理服务支持社会低碳发展。

2025 年，通过债权投资计划等工具为国家级重大绿色项目筹措配套资金，多个项目获评最高绿色等级认证。相关项目聚焦危废无害化处置、资源循环利用、节能改造与碳减排，同时依托产业升级、产能优化置换，推广低碳先进设备与余能、再生资源回收利用，助力区域产业结构升级、污染减排与循环经济发展。

>> 截至 2025 年末

中油资本绿色投资 **392.46** 亿元



绿色保险

绿色保险是绿色金融的重要组成部分，在加强环境风险管理、助力绿色产业发展、推动绿色技术成果应用及保护生态环境等方面发挥关键作用。专属保险、昆仑保险经纪持续深耕“风、光、热、电、氢”等新能源领域，主动对接市场前沿需求，创新产品与服务模式，在非规油气、新能源、新材料、深海深地等新兴产业落地多项绿色保险项目，为绿色节能环保产业提供专业风险保障。

案例 专属保险构建绿色保险产品链与服务生态

专属保险锚定绿色低碳发展战略，从境内、海外两大维度创新绿色保险产品与服务，构建“产品链+服务生态”及“传统保障+绿色产品”服务体系，全方位护航绿色低碳发展。

境内业务方面：精准覆盖新能源资产运营风险，通过油气田企业财产保险统筹保单纳入新能源资产 194 亿元；承接重点新能源项目工程保险，助力油气田绿色发展；为炼化一体化、二氧化碳捕集利用等转型升级项目提供工程建设期风险保障，深度参与重点绿色低碳项目工程保险。

海外业务方面：针对资源国环保法规趋严，在多个国家落地环境污染责任险，为相关项目提供污染风险责任限额保障。同时持续跟踪资源国 ESG 政策动态，构建基础保障与绿色创新协同的多层次保障体系，支撑海外项目可持续发展。

>> 2025 年

① 专属保险共承接绿色保险业务	提供风险保障
<b>61</b> 笔	<b>2,472</b> 亿元
② 昆仑保险经纪累计开展绿色保险项目	提供绿色保障规模超
<b>336</b> 个	<b>11,346</b> 亿元

案例 昆仑保险经纪绿色保险创新实践案例

昆仑保险经纪聚焦绿色低碳产业风险保障需求，在 CCUS、储气库等关键领域创新定制化保险方案，以专业服务赋能绿色技术商业化应用，多项实践获评行业优秀案例。

针对二氧化碳管道工程等重点绿色项目，昆仑保险经纪通过实地勘查全面梳理施工安全、生态环保、设备损耗等风险，定制化设计保险方案：将特殊工艺风险纳入建筑工程一切险扩展条款，设置“自动恢复保额+预付赔款”机制，保障风险持续覆盖，助力项目快速修复、降低经济损失，为碳资产运输全周期提供保障，推动 CCUS 技术规模化应用。

针对储气库运营中特有的井喷风险，昆仑保险经纪创新“储气库井喷控制费用保险”，在保险责任、限额与定价机制等方面开展系统优化，有效弥补传统保险在储气库专项风险保障上的不足。2025 年 9 月，该项目入选中国能源研究会“2025 能源可持续金融创新典型案例”，彰显了绿色保险服务对新质生产力的赋能作用。



入选“能源可持续金融创新典型案例”

## 参与绿色市场建设

公司积极响应《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》战略部署，紧扣国家加快构建碳排放统计核算体系、健全碳市场交易制度的要求，充分发挥综合金融牌照优势，协同所属企业在碳交易服务、碳金融产品创新、碳核算能力建设等领域积极探索实践，以多元化金融服务深度参与全国碳市场建设，为稳妥推进碳达峰碳中和目标提供有力支撑。

### 案例 昆仑银行建设个人碳账户

昆仑银行积极创新个人绿色金融服务，打造个人碳账户体系，并将碳账户与信贷、存款产品深度融合，面向践行低碳生活的客户提供差异化利率优惠。

2025年7月，推出“碳惠存”个人绿色低碳储蓄产品，构建“低碳行为—积分激励—金融赋能”闭环，客户季度碳积分满200分即可享受一年期存款利率上浮优惠，该案例获评“2025年中国油气企业低碳领跑者优秀实践案例”。

同期推出“碳惠贷”个人绿色信贷产品，实行阶梯式利率优惠：碳积分每满100分可享受贷款利率优惠1个基点，最高优惠5个基点，以金融激励引导社会公众践行绿色低碳生活。

### 案例 天排所开展多元化碳资产管理与碳金融创新实践

2025年，天排所围绕碳中和服务、碳资产开发、数字化平台建设及绿色金融标准建设开展多元化碳资产管理服务，助力产业链低碳转型与碳资产价值实现。在碳中和服务、碳库规划、区块链碳中和存证平台、绿色金融地方标准制定等方面持续发力，全年碳配额与核证自愿减排交易量稳步提升，有效支撑区域碳市场高质量发展。

同期，天排所积极探索碳金融创新模式，助力商业银行成功落地全国首笔“林业碳汇预期收益权质押+CCER开发挂钩”贷款业务，为林业经营主体提供融资支持。该模式将林业碳汇未来收益权作为增信措施，结合CCER开发进度实施利率优惠，天排所提供碳汇价值量化、专业技术支撑与全流程服务，有效打通“生态价值—金融价值”转化通道，助力林业资源保护与可持续发展。

2025年，天排所累计成交天津碳配额4,603.47万吨，总交易额达11.80亿元，天津碳市场连续10年履约率保持100%。

### 案例 天排所加入中国企业气候行动（CCCA），共推绿色低碳发展

天排所加入CCCA（中国企业气候行动）

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



#### 遵循下列倡议：

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

## 指标与目标

公司明确“十四五”绿色金融发展目标，同时充分发挥绩效考核的导向作用，持续优化绿色金融业务的绩效考核体系，加大对绿色金融业务激励力度；推动所属金融企业分解落实年度绿色金融目标，保障绿色金融业务有序开展。2025年，公司绿色投融资业务营业收入占公司总营业收入的比例大于1%。

### 中油资本 2025 年绿色金融目标及完成情况

目标	2025 年完成情况
绿色信贷、绿色租赁与绿色投资规模达到 1,000 亿元	· 超额完成年度目标 · 绿色信贷、绿色租赁与绿色投资规模达到 1,032.37 亿元

## 负责任投资

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

### 中油资本负责任投资策略

策略	具体措施
正面筛选	<ul style="list-style-type: none"> <li>优先选择对环境影响较小的行业或企业作为投资标的，重点投向绿色清洁、环保低碳及传统能源转型领域。</li> </ul>
负面剔除	<ul style="list-style-type: none"> <li>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。</li> </ul>
可持续发展主题	<ul style="list-style-type: none"> <li>开展绿色主题投资，筛选碳中和、清洁能源、传统能源转型等符合可持续发展主题的投资标的。</li> </ul>
ESG 整合	<ul style="list-style-type: none"> <li>将 ESG 指标纳入到投资项目筛选中，并给予一定权重，从环境保护、社会责任和公司治理三个角度综合评价投资标的在发展可持续性和社会影响方面的状况；</li> <li>控制投资组合中可能导致温室气体排放量相对较大行业内企业的相关投资资产金额，包括煤炭、钢铁、建筑材料、有色、基础化工等行业，优化资产结构。</li> </ul>

### 策略

### 具体措施

#### 积极股东

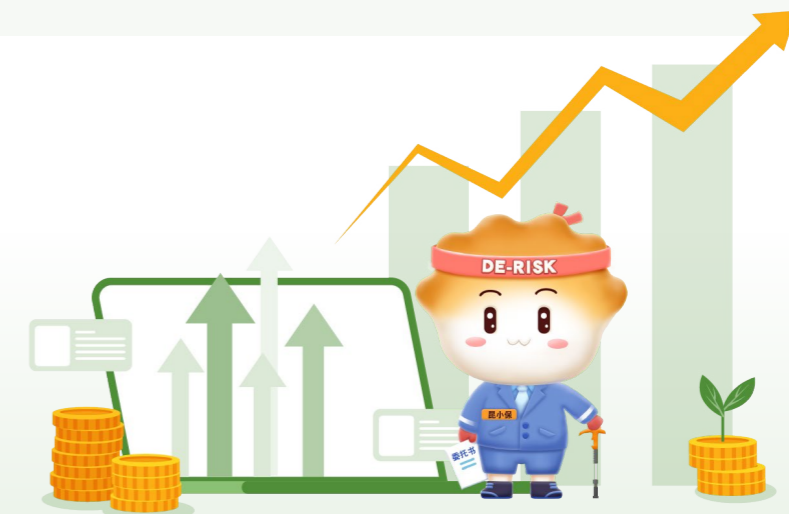
- 投前通过 ESG 尽职调查，投后通过沟通辅导和尽责管理，发挥股东的积极影响力，督促被投资企业提升 ESG 表现，并结合被投资企业行业特点和发展阶段，针对其 ESG 管理的薄弱环节，提出改进建议，引导投资企业良性发展，最终实现投资方与被投资方的共赢。

#### 案例

#### 昆仑信托践行负责任投资，深化 ESG 整合应用

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

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



### 案例 中意人寿及中意资产采用“ESG 整合 + 负面剔除”投资策略

中意人寿在 ESG 风险评估方面注重 ESG 整合与负面剔除策略的结合。

一方面，中意人寿在开展信用评级与投资分析时，将企业 ESG 信息指标及相关影响因素纳入信用分析体系，与传统财务指标一起综合评估，作为投资决策的重要参考依据；

另一方面，对 ESG 方面的严重负面事件，包括涉及生态环境严重违规违法行为、高碳排放且无减排规划、重大安全事故、严重侵害员工权益、核心产品出现严重问题、对客户权益造成严重损害等情形严加甄别，并对高碳排放的煤炭行业及其下游火电行业实施投资限制。例如，在对电力行业企业进行评估时，除了解企业生产经营、财务状况外，着重评价企业对传统煤电的依赖程度、煤电方面节能减排、电源多元化以及在新能源电力方面的发展进程，更为完整、全面地评估电力企业在碳达峰、碳中和背景下的可持续发展能力。对于严重依赖于火电、节能减排严重落后的机组占比较高、新能源电力无发展或发展滞后，以及有重大安全责任事故的企业，保持更为谨慎的态度。

2025 年，中意资产参与由亚洲开发银行（简称“亚行”）主办、中国保险资产管理业协会组织的“亚行技援项目第二阶段成果分享暨《保险机构 ESG 投资指引》（征求意见稿）研讨会”，深度参与行业责任投资体系建设。

### 案例 昆仑资本积极采用新能源主题投资

昆仑资本围绕新能源全产业链开展投资布局，覆盖氢能、光伏、储能、新能源汽车及核心部件、前沿电池技术等核心赛道，凭借新能源领域前瞻布局与投资成效，荣获“融中榜 2024-2025 年度中国新能源领域最佳投资机构”、全球 PE 论坛组委会“中国新能源和新材料领域活跃投资机构二十强”等新能源领域投资机构奖项。



## 绿色运营，共建低碳未来

公司及所属企业主要提供金融产品与服务，运营过程中严格遵守《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，深入践行绿色发展理念，积极推进绿色运营实践。

报告期内，公司及所属企业均未因环境事件受到生态环境等有关部门重大行政处罚或被追究刑事责任，环境合规表现良好。

### 能源及碳排放管理

公司日常运营过程中消耗主要包括公务用车燃油、天然气、外购电力等。为强化能源使用监督管理，公司建立健全能源管理体系，明确办公室为牵头管理部门，通过制定分阶段节能减排行动方案，稳步推进办公建筑碳中和目标。2025 年，公司及所属企业持续加强办公节能管理，推进节能设施迭代更新，加大节能减排宣传力度，着力提升能源使用效率，切实降低运营碳排放水平，2025 年公司主要办公地点石油金融大厦实现了碳中和。

### 案例 石油金融大厦办公运营碳中和

中油资本积极贯彻落实国家碳达峰碳中和战略部署，科学设定自身碳中和目标与减排路径，明确提出“2025 年实现石油金融大厦碳中和”目标，并制定分阶段减排行动方案。

2025 年，公司全面推进绿色办公与低碳运营，通过节能改造、绿色出行倡导、员工低碳意识培育等举措持续降低运营碳排放；同时采购 8,560 张绿色电力证书，推动办公用能结构绿色转型，对应实现温室气体减排 4,754.22 吨二氧化碳当量<sup>1</sup>。

在此基础上，公司通过注销中节能甘肃某风电场项目产生的国际自愿减排量（VCUs，核证碳单位）<sup>2</sup>，抵消剩余 2,200 吨二氧化碳当量碳排放。公司通过市场化手段共实现温室气体减排 6,954.22 吨二氧化碳当量，实现石油金融大厦碳中和目标，并通过独立第三方 ISO 14064 核查。



绿色电力证书交易凭证和 VCU 核销证书

注 1：注销绿证对应的温室气体减排量使用中国生态环境部发布的 2023 年北京地区电力平均二氧化碳排放因子 0.5554 吨二氧化碳当量 / 兆瓦时计算，即为 4,754.22 吨二氧化碳当量。

注 2：核证碳单位（Verified Carbon Unit, VCU）是经核证的 VCS 项目所核发的碳信用，每个 VCU 代表一个项目实现的一吨二氧化碳当量的减少或清除。

### 中油资本及所属企业节能减排重点举措

维度	重点举措
加强节能行为管理	<ul style="list-style-type: none"> <li>建立绿色办公运行费用台账，系统开展碳减排数据统计与分析；</li> <li>加强夜间巡查，确保下班后公共区域用电设备及时关闭；</li> <li>对运行人员开展专业培训，规范空调系统操作与维护；</li> <li>优化电梯运行算法，非高峰时段启用节能模式；</li> <li>合理布局光源，最大化利用自然光，减少照明能耗。</li> </ul>
使用节能环保设备	<ul style="list-style-type: none"> <li>办公场所全面推广 LED 节能灯具，楼梯间等公共区域安装感应式照明，实现人离灯熄，降低能耗；</li> <li>优化空调制冷机组运行策略，依托楼宇自控系统实时调节运行状态，避免能源浪费；根据负荷变化制定科学群控方案，确保冷热源设备始终处于高效负载区间；</li> <li>采用智能定时控制插座，对常用电器设置统一启停时间，进一步控制电能消耗。</li> </ul>
加大节能减排宣传	<ul style="list-style-type: none"> <li>在办公区域播放 ESG 宣传片、张贴节能标识，倡导节约用电、绿色出行等环保理念；</li> <li>组织“我为碳中和种棵树”等绿色公益活动，借助公益平台传播节能减排理念，营造绿色办公文化氛围。</li> </ul>

## 水资源管理

公司及所属企业日常运营用水均来自市政供水，主要满足办公运营需求，产生的废水统一排入市政污水管网处理。公司积极响应国家节约用水号召，结合运营实际制定并落实节水计划，通过优化用水管理、实施节水改造、加强意识宣贯等举措，持续提升水资源利用效率与管理水平。

### 中油资本及所属企业水资源管理重点举措

优化用水管理	实施节水改造	加强意识宣贯
<ul style="list-style-type: none"> <li>开展月度、年度用水量统计分析，及时发现异常波动并采取整改措施；</li> <li>建立中水管理系统，在绿化、厕所用水方面降低水资源浪费；</li> <li>对空调系统进行定期维护，检查水管、阀门等部件，防范跑冒滴漏。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>优化水龙头出水口，调整马桶冲水箱水量控制；</li> <li>升级冷却塔布水系统，提升冷却水分布均匀性，降低飘水率与散失量；</li> <li>合理选择冷却系统的循环倍数，避免因过度循环而造成的水资源浪费。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>在用水区域张贴节水提示标识，引导员工养成节水习惯；</li> <li>结合“全国城市节约用水宣传周”等节点，开展节水知识普及、主题宣传等活动，增强全员节水意识。</li> </ul>

## 物料资源与废弃物管理

公司在办公运营过程中，主要使用办公用纸、电子设备、印刷耗材等物料，产生的废弃物涵盖无害废弃物（生活垃圾、废纸、硒鼓墨盒等）与有害废弃物（废旧电子产品及配件）。公司积极践行绿色办公理念，持续优化物料资源使用与废弃物管理，提升资源利用效率，确保废弃物合规处置，助力循环经济发展。

### 中油资本及所属企业物料资源与废弃物管理重点举措

资源节约	废弃物处理
<ul style="list-style-type: none"> <li>推广 OA 办公系统，实现办公流程无纸化，减少纸质文件打印；</li> <li>推行双面打印等规范，采用轻量化打印纸张，在保障办公需求的同时降低资源消耗；</li> <li>强化员工节约意识，将绿色办公理念融入日常运营管理。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>设置分类垃圾桶，对生活垃圾、厨余垃圾、办公纸张进行分类回收；</li> <li>废旧硒鼓、废旧电脑等有害废弃物定期运送至具备资质的环保机构进行无害化处理；</li> <li>严格管理固定资产与低值易耗品，获批报废后进行社会公益性捐赠、内部竞拍或竞价售卖给具有环保回收资质企业；</li> <li>对涉密废旧纸质材料定期回收，所得资金用于采购办公用纸，形成资源循环闭环。</li> </ul>

### 案例 “昆小信”绿色低碳转型实践入选 2025 中国油气企业低碳领跑者优秀实践案例

2025 年 9 月，在 2025 洪堡零碳论坛上，昆仑信托申报的“昆小信”绿色低碳转型实践成功入选“2025 中国油气企业低碳领跑者优秀实践案例”。

“昆小信”是昆仑信托自主研发的智能数字员工系统，以数字化、智能化手段推动低碳运营。系统通过智能算力优化、能耗精细化管理、人机协同增效，全面提升运营效率、降低资源消耗与运营碳排放，同时构建零碳办公生态，形成可复制、可推广的“数字化+低碳运营”ESG 实践模式，为金融行业绿色低碳转型提供了示范借鉴。

此次入选是对昆仑信托将 AI 技术与可持续发展深度融合的重要认可。未来，昆仑信托将继续探索绿色金融新路径，以科技赋能低碳发展。



2025 中国油气企业低碳领跑者优秀实践案例颁奖现场



# 06

## 以人为本， 赋能全面发展

- 人才强企，保障员工权益
- 人才培育，打造卓越团队
- 温情关怀，建设活力职场

响应联合国可持续发展目标



# 人才强企，保障员工权益

## 人才强企工程

中油资本始终秉持“创新是第一动力、人才是第一资源”的人才理念，将“人才强企工程”列为长期性重点任务，系统实施“组织体系优化”“干部队伍锻造”“人力效能提升”“动力活力激发”四个专项工程，制定《中油资本“十四五”人力资源专项规划》《中油资本加快推进人才强企工程的指导意见》，配套编制施工路线图与时间表，连续三年稳步推进。

2025年，公司以“人才强企强化年”为主题，持续推进“人才强企四大专项工程”，聚焦提升企业核心功能和核心竞争力，靶向推动组织架构优化，落地多元金融业务布局。重点实施跨业务、跨领域实践锻炼，打通能源金融复合型人才“之字形”成长路径；持续建强培训赋能体系，打造覆盖员工全职业生涯的特色化分层培训模式；瞄准行业标杆企业开展优秀实践对标研究，进一步完善富有能源金融特色的人才工作格局，以高质量人才工作有力推动金融企业提升人才价值贡献度和企业综合竞争实力。



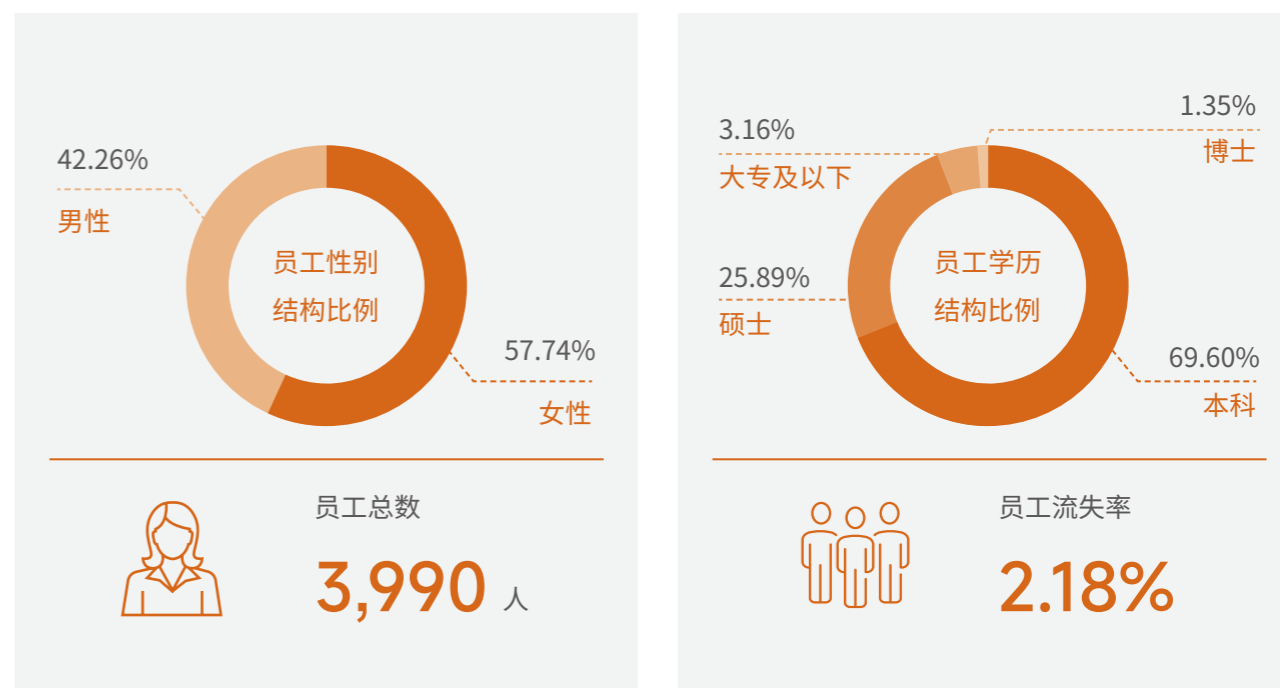
## 多元化管理

中油资本严格遵守《中华人民共和国劳动合同法》等相关法律法规，制定《内部招聘及社会招聘管理办法》《毕业生招聘工作管理办法》《实习生管理办法》，明确招聘录用全流程标准，确保程序合规公正、过程公开透明。公司恪守禁止雇佣童工与强制劳动的底线要求，在招聘环节建立并严格执行身份核查与年龄审查双重机制。报告期内，公司及所属企业未发生任何雇佣童工或强制劳动相关事件。

公司将员工多元化职业发展要求纳入制度体系，坚持广纳贤才，积极吸纳金融、财务、法律、石油石化、炼化工程、信息技术、经营管理等多专业背景、多语言能力的优秀人才，员工队伍在民族、性别、年龄、技能、教育背景及行业经验等方面形成多元互补的良好格局。

在性别平等发展方面，公司坚持男女两性平等发展，在实际录用职工中，不以性别为由拒绝录用女性或者提高对女性的录用标准。以《中国妇女发展纲要（2021-2030）》中“城镇单位就业人员中的女性比例达到40%”为基础，公司将女性员工比例保持在50%左右作为员工招聘和多元化管理的量化目标，由公司高级管理层牵头监督目标落地实施，着力营造多元、包容、平等、公正的工作氛围。

中油资本 2025 年员工多元化绩效



公司将稳就业作为履行社会责任的重要举措，积极响应国家稳就业政策，适度扩大招聘规模，提供管理、专业技术等多领域就业岗位，并重点关注高校毕业生、退役军人、艰苦地区人员、残障人士等重点群体就业，多措并举促进高质量就业。截至报告期末，公司聘用退役军人 13 人、残疾人 5 人，人员分布于客户经理、运营、管理、行政、后勤等多个岗位。所属中油财务海外分支机构本地化员工占比超属地员工总数的 56%。

### 中油资本面向重点群体稳就业主要举措

重点群体	主要举措
高校毕业生	开展校园招聘活动，举办宣讲会，为毕业生提供就业指导和个性化职业规划指导。
退役军人	设立退役军人就业招聘通道，结合退役军人特质匹配合适岗位，做好入职衔接与岗位适配培训。
艰苦地区人员	扎实推进就业援疆工作，通过定向招聘等方式，积极吸纳艰苦地区劳动力，为新疆地区稳就业、保就业贡献力量，助力脱贫攻坚与乡村振兴有效衔接。
残障人士	严格落实残疾人就业保障政策，依法足额缴纳残疾人就业保障金，用于支持残疾人职业培训、就业服务和就业援助等项目，帮助残疾人提升职业技能。报告期内，公司缴纳残疾人保障金 978 万元。

## 员工权益与福利

中油资本严格遵守《中华人民共和国劳动法》等相关法律法规，制定《工资总额管理办法》《经理层薪酬管理办法》《考勤管理办法》《休假管理办法》《员工教育培训管理办法》等一系列人力资源管理制度，确保招聘、晋升、薪酬、培训等人力资源管理各环节公平公正，不因种族、肤色、宗教、性别、年龄、国籍、残疾等因素区别对待。

公司尊重员工多元文化，在食堂设置清真窗口并标注菜品肉类成分，通过培训、座谈等形式宣贯员工权益规则，构建多元化、包容平等的工作氛围。

在女性员工权益保障方面，公司打造性别友善职场环境，重点关注女性员工在职场中可能面临的挑战或困难。严格执行产假、哺乳假、育儿假等政策，设立母婴室，为哺乳期女性员工提供便利；支持员工带孩子进入职场，并组织亲子活动，缓解员工育儿压力；常态化表彰“三八”红旗手、巾帼建功标杆等女性骨干，树立先进典型，鼓励女性员工立足岗位、建功立业。

公司立足长远发展和员工实际需求，持续完善薪酬福利体系，为员工提供全方位、多层次的福利保障，福利项目涵盖国家法定福利、企业补充福利、后勤保障福利等类别，实现公司全体员工全覆盖。在基础福利之外，公司积极开展员工关怀，针对不同员工的个性化需求提供不同的帮助，保障员工身心健康、构建和谐可持续发展的职场环境。

### 中油资本薪酬及福利体系

薪酬	<ul style="list-style-type: none"> <li>推行同工同酬，员工起薪不低于国家法定标准，按时足额发放员工薪酬；</li> <li>薪资结构包括岗位工资、津补贴、季度绩效、年度奖金、特殊奖励等。</li> </ul>
法定福利	<ul style="list-style-type: none"> <li>法定节假日、带薪年假、育儿假、婚假、丧假等各类假期；</li> <li>每日工作时间为 8 小时，平均每周工作时间为 40 小时；</li> <li>为全体员工缴纳五险一金（基本养老保险、基本医疗保险、工伤保险、失业保险、生育保险等法定社会保险以及住房公积金）。</li> </ul>
补充福利	<ul style="list-style-type: none"> <li>为员工购买补充医疗保险（含补充门诊急诊、住院医疗保险）、雇主责任险、重大疾病保障保险，建立企业年金制度，完善员工养老保障体系；</li> <li>为女性员工提供不少于国家法定天数的带薪产假、育儿假，支持男性员工在其配偶生育子女期间享受陪产假；</li> <li>常态化开展节日慰问、生日慰问、员工日常慰问、困难员工帮扶等工作；</li> <li>落实“五必访”工作机制，及时把服务和关爱送到每位员工身边；</li> <li>组织员工年度健康体检，在办公区域配备健身房、员工健康小屋；</li> <li>在员工结婚、生育或亲属去世等重要节点，按规定发放慰问金，让员工切实感受到企业关怀；</li> <li>定期开展文体活动，设立员工食堂并持续优化餐食质量。</li> </ul>

此外，公司持续跟进证监会、国资委关于股权激励的相关政策要求，稳步推进股权激励机制研究，结合企业业绩预期、股票市场价格、资本市场动态，不定期对股权激励与员工持股计划实施时机进行专业评估。

## 员工沟通

公司建立科学、民主的沟通机制，通过职工代表大会、领导干部基层调研座谈会、书记信箱、意见信箱、员工座谈会等渠道，充分运用内部网站、微信公众号等线上平台，广泛听取员工意见建议与多元需求，实现企业与员工双向沟通、良性互动。

公司健全以职工代表大会为基本形式的民主管理制度，落实员工知情权、参与权、表达权、监督权。依法向职代会报告发展规划、年度经营计划、财务状况等情况，薪酬福利等员工重大事项均提交职代会审议。

公司建立员工满意度常态化监测机制，每年开展问卷调查，公司基于调查结果推进落实改进举措。2025年，公司对所属企业开展人力资源管理满意度调查，发放问卷 2,298 份，收回有效问卷 2,210 份，收回率超 96%。调查结果显示，员工对公司人力资源管理整体满意度良好，各核心评价维度满意度超过 80%。基于调查发现部分问题，针对性制定优化提升方案，持续完善人力资源管理体系。



专属保险工会会员大会



昆仑信托华东地区业务总部青年员工座谈会暨业务交流会

公司依法依规建立合理有效的员工申诉上报机制，设立来信、来访、来电等多种申诉和举报渠道，明确申诉举报处理流程和时限。员工如认为自身合法权益受到侵害，可依据相关制度进行申诉或举报。公司在处理全过程中严格落实保密要求，严禁任何形式的针对申诉人、举报人的打击报复或歧视行为，对查实的违规行为，将依法依规严肃处理，切实维护员工合法权益。



## 人才培育，打造卓越团队

### 员工培训

中油资本贯彻落实《员工教育培训工作管理办法》和阶段性培训教育规划，推动实施以“提升综合素养、锻炼实践本领、打造高效团队”为目标的员工培训赋能计划，为打造富有活力和竞争力的产业金融注入人才动力。

公司构建“3+3+3”共享培训体系，统筹上市公司、金融机构、国资央企三大主体高质量发展需要，整合中国石油集团、知名高校、专业机构三方优质资源，编制覆盖各业务领域、各层级类别、贯穿职业生涯三个维度的课程方案，着力构建富有能源金融特色的现代化培训教育体系。

公司针对董事、高级管理人员、中层干部、核心骨干、基层人员及新入职员工等不同群体的能力提升需求，实施一系列覆盖全体员工的分层分类、定制化培训计划和人才培育项目，全面提升金融人才的综合素养、业务知识技能、岗位任职能力和领导力。

#### >> 2025 年

① 员工培训覆盖率

100%



#### 中油资本多层次全覆盖培训体系

##### ○ 管理培训

- > **董事：**履职能力提升培训、风险防范与高质量发展专题培训；
- > **高级管理人员：**企业家人才研修班、领导本领提升班、产业金融研修班等；
- > **中层管理人员：**领导力进阶计划、新任干部赋能班、中青年干部培训班、中层干部履职能力提升班；
- > **青年员工：**石油金融优秀青年骨干培训、“青马工程”培训。

业务培训

- 常态化学习：为持续夯实员工专业能力、赋能公司战略转型，分专业搭建覆盖初中高三个层级的岗位标准化培训体系，畅通人才知识更新、学习培训、资格认证、岗位晋级的终身学习成长通道。依托“昆仑大讲堂”“AI+”“金控转型系列讲座”等特色主题，开展专题讲座 20 余场，覆盖员工超 6,000 人次；
- 核心课程体系：重点开展金融业务岗位标准化培训、能源化工基础课程、行业前沿专题讲座、内控与风险管理、营销实战技能训练等核心课程，课程覆盖前台业务、中台风控、后台运营所有业务岗位，实现业务培训全覆盖；
- 从业资格认证赋能：鼓励并大力支持员工取得相关职业资质，以持证上岗推动业务规范化发展，全面提升员工综合素养与核心业务竞争力。

新员工培训

- 针对应届毕业生、新入职及新转岗员工，构建“文化传承+轮岗提升+能力测评”相结合的新员工基础培养体系，通过“师带徒”培养机制，帮助员工深度认知企业文化、夯实岗位通用技能、快速融入职场环境，保障新员工在新岗位快速成长发展。

外部培训

- 优质资源深度合作：为不断深化与外部教育机构的合作，联合北京大学、对外经济贸易大学、中国石油大学（华东）等外部知名高校或专业机构，开展金融治理与风险管理提升、中层干部综合能力提升等定制化课程，覆盖包括董事、高管、中层管理、核心骨干、基层业务人员等全体员工，为各层级员工提供多元化的学习与交流平台，实现外部优质培训资源全员共享。

2025 年



案例 与北京大学合作举办产业金融研修班

2025 年 8 月，中油资本与北京大学法学院合作举办产业金融研修班（第一期），产业与金融企业近 60 名高级管理人员参训。本次研修班是落实“人才强企工程”的重要举措，课程紧扣产业金融核心主题，设置产融实践、宏观与法治、风险与实务三大模块，既为产融双方搭建了高效沟通桥梁，凝聚深化产融结合的共识合力，也以专业研修赋能高管能力提升，为推动产业金融高质量、可持续发展注入强劲动力。



产业金融研修班



昆仑金融租赁举办市场营销能力提升暨产融结合研讨班



人工智能创新应用大赛备赛辅导培训及参赛动员会议



昆仑信托举办“昆仑大讲堂”讲座

公司为员工建立专业能力提升激励机制，员工考取注册会计师（CPA）、特许金融分析师（CFA）、金融风险管理师（FRM）等职业资格证书，以及参加在职研究生、专升本等学历提升学习的，公司提供专属学习时间支持，并对职业资格证书的考试费、教材费等给予一定额度的报销奖励。通过系列举措，营造“学知识、练技能、强本领”的全员学习氛围，推动员工专业能力与公司业务发展同频提升、协同共进。

## 员工发展

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

在人才梯队建设方面，公司大力推动“三强”干部锻造工程，贯彻三个“三分之一”结构化配套思路，大力培养选拔优秀年轻干部人才，统筹用好各年龄段优秀人才，搭建覆盖董事高管、中层管理及基层团队负责人岗位的多层级干部接替计划（继任计划），专项实施企业家人才、领军人才、中青年干部、“青马工程”培养计划。坚持系统谋划、分层实施、聚焦问题、精准施策，从素质、规模、结构、机制“四维度”同步发力，构建层级清晰、结构优化、接续有序的人才梯队，筑牢公司高质量发展的核心人才保障体系。

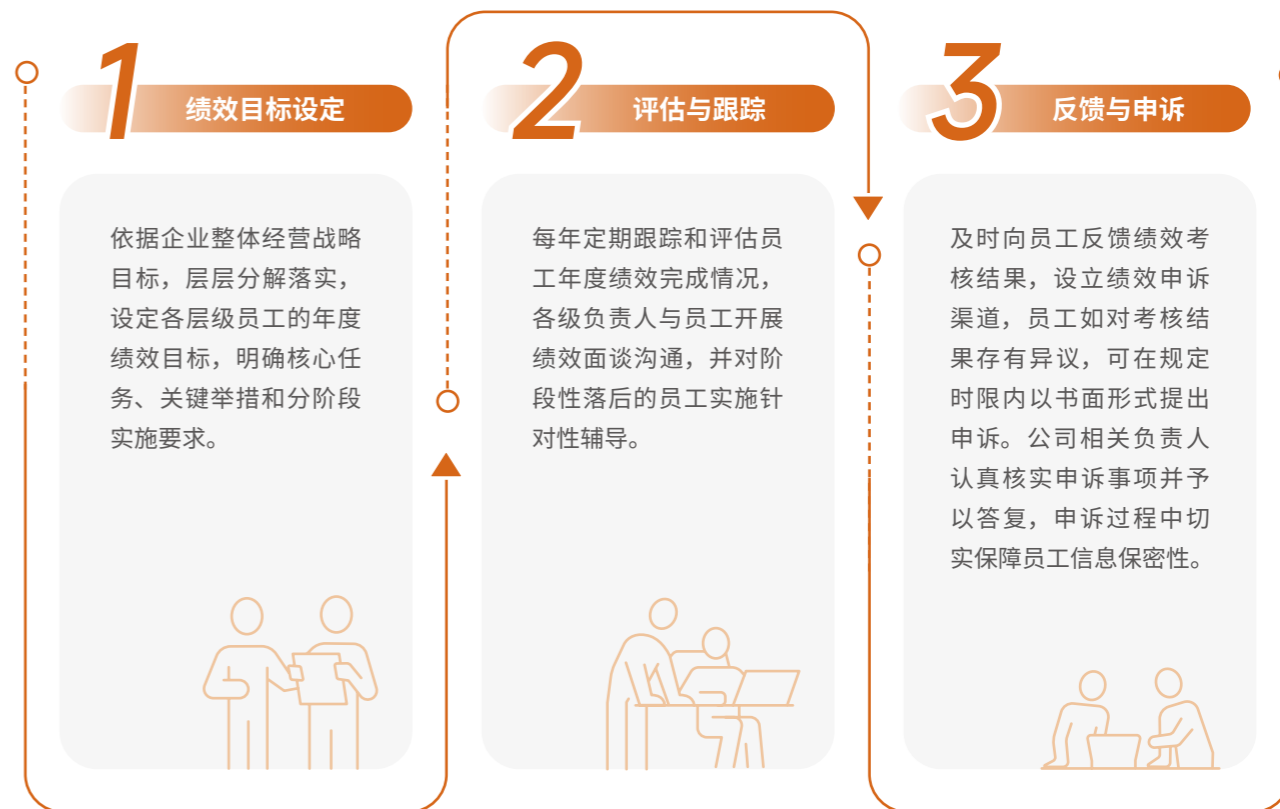
在员工职业发展机制方面，公司持续推动管理、专业、销售、运行等多序列晋升机制建设、打通跨序列转换通道，为员工构建多元化的职业发展路径。统筹推动金融企业间人才共育机制建设，制定三年分阶段实施规划，搭建贯通上下、覆盖各业务板块的交流锻炼平台，常态化实施跨职能、跨岗位轮岗交流及跨层级、跨专业挂职锻炼计划，进一步拓宽员工职业成长空间。2025年，6家所属企业19名员工参与挂职交流，其中包括12名中层干部和7名业务骨干，通过跨单位交流，有效提升员工综合业务能力和跨领域协作能力。

在员工绩效管理方面，公司制定《员工绩效考核管理办法》，构建绩效管理体系，明确绩效评估与反馈机制，规定每年定期开展全员绩效考核工作，以全面、客观评价员工履职绩效。公司督导所属企业同步制修订绩效考核管理制度文件，在具备条件的所属企业推行考核结果强制分级制度，实现考核结果与各级员工薪酬兑现、岗位调整、职业发展、辞退解聘等环节的紧密挂钩，充分发挥业绩考核的战略导向和激励约束作用，引导员工聚焦业绩、真抓实干。

公司建立完善的绩效考核评估与跟踪、反馈及申诉机制，确保考核过程的公平性和透明度。



### 中油资本员工绩效评估与反馈流程



公司对高级管理层全面实施任期制和契约化管理，明确经理层成员3年任职期限，将年度经营指标与任期发展目标全面纳入契约化考核体系，同步建立与考核结果强关联的市场化薪酬激励机制，考核结果直接与薪酬兑现、聘任解聘刚性挂钩，经理层成员浮动薪酬占比达60%，以强激励、硬约束的管理机制压实经营管理责任，充分激发管理团队的履职动力与经营活力。

公司所属企业实行绩效薪酬延期支付政策，建立健全绩效薪酬延期支付与追索扣回机制；对高级管理人员及风险影响关键岗位人员，将其绩效薪酬的40%甚至更高比例，分3年等额延期支付，若相关岗位员工发生风险事件或未履行、未正确履行职责造成企业资产损失的，立即停止支付相关责任人未兑现的延期薪酬，并对已发放部分予以追索扣回。

# 温情关怀，建设活力职场

## 员工健康与安全

公司始终坚持“以人为本，生命至上”“大卫生、大健康”理念，严格遵循《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）》等国家文件要求，制定《健康企业建设标准（试行）》《健康企业建设验收标准（试行）》，通过建立健全健康管理制度、打造健康工作环境、建设健康企业、提供全方位员工健康管理与服务，着力提升全员健康素养与企业整体健康管理水平。作为以金融业务为主的企业，公司不存在职业病危害因素。在日常工作中，将员工生命安全和身体健康置于首位，通过严格落实员工休息休假制度、定期安排员工健康检查、持续增强员工健康责任意识、积极倡导员工健康生活方式等一系列措施，营造安全、健康、舒适的工作环境。

### 2025 年，公司在员工健康与安全方面取得的显著成效：

- ✓ 建立“一人一档”员工健康档案，为全体员工落实每年一次全面健康体检
- ✓ 所属企业全部通过“2025 年度健康企业复审”
- ✓ 石油金融大厦设立“健康驿站”，为员工提供健康咨询、基础体检、理疗等服务，全年服务员工 6,650 人次
- ✓ 开展“体重管理年”专项活动，举办多场膳食营养宣传活动，持续推进营养健康食堂建设，优化餐食营养结构
- ✓ 完善员工非生产性亡人事件管理制度，开展工作场所安全隐患常态化排查，及时整改工作场所存在的问题和隐患
- ✓ 举办员工心理健康讲座，制订员工心理援助计划（EAP），提供心理辅导服务
- ✓ 常态化开展传染病、慢性病等健康知识普及教育活动，提升员工健康素养和疾病预防能力

### 建设健康企业十项措施



为积极响应国家“体重管理三年行动计划”相关要求，公司多维度推进“体重管理年”活动，通过现状排查、宣教指导、多元活动等一系列措施，将体重管理活动纳入健康企业建设工作中，引导员工树立自主健康责任意识，共同培育积极向上的职场健康文化。

### 中油资本“体重管理年”活动举措

- 开展员工体重现状排查，精准掌握体重异常员工底数
- 依托发放宣传资料、开展宣教咨询等形式，强化体重管理宣教指导
- 配备营养指导人员、建立“营养健康角”，规范营养健康食堂建设
- 配齐体重检测设备、提供科学运动指导等，加大体重管理干预力度
- 建立家庭协同参与机制、举办竞赛活动等，营造全员参与的体重管理健康文化氛围

**案例** 倡导绿色健康生活 践行低碳发展理念

中油资本客户体验中心积极传递健康生活与绿色低碳理念，2025 年开展三期健康减重活动，吸引 720 余人次踊跃参与，累计减重 2,153 斤。活动同步融入生态环保与可持续发展理念，举办绿植微景观、咖啡皂手作、海洋微景观三场 ESG 主题活动，开展绿色出行累计里程突破 1,032 公里，在倡导健康生活方式的同时，有效传递绿色环保理念，推动健康生活与低碳实践深度融合。

公司深入贯彻落实国务院《安全生产治本攻坚三年行动方案（2024—2026 年）》相关要求，把安全运营、员工安全和健康管理贯彻于经营管理各项工作中，层层压实安全生产责任。2025 年，公司围绕“人人讲安全，个个会应急—查找身边安全隐患”为主题，全方位、多层次地开展“安全生产月”系列专题活动，把“筑牢风险防线、清除安全隐患、守住安全底线”的要求落到实处，切实提升全体员工的安全意识和应急处置能力。

报告期内，公司全年未发生安全事故。

### 中油资本“人人讲安全，个个会应急”主题活动

举措	内容
高位统筹，压实安全生产责任	公司党委高度重视安全生产工作，将安全责任层层分解，落实到每个部门、每个岗位，有力推动了“安全生产月”系列活动扎实、深入开展。
实战磨砺，提升应急处置效能	组织石油金融大厦驻厦企业员工开展地下空间防汛防倒灌、消防应急疏散演练等活动。邀请西城区金融街消防队教官上门授课，现场指导消防设施使用方法及操作步骤，组织员工亲身感受火灾帐篷逃生、云梯救援等模拟体验，提升员工应急自救与互救能力。
精准排查，全面消除安全隐患	组织石油金融大厦驻厦全体员工开展“当一天安全员”专项活动，引导员工主动排查身边办公区域、公共区域的安全隐患。建立隐患排查台账并限期整改，有效消除了潜在安全风险，推动形成了全员参与、群防群治的安全管理格局，从源头上降低了触电、火灾等事故发生的风险，进一步筑牢安全防线。
多元发力，营造浓厚安全氛围	在大厦办公区域、宣传栏张贴“安全生产月”活动宣传海报、安全知识画报；大堂播放消防视频，客梯间及宣传栏张贴海报；组织员工集中观看“生产安全事故典型案例盘点”安全警示教育宣传片，以典型案例敲响安全警钟；组织全体员工参与“安全隐患我查找”网络知识答题活动，有效拓宽了员工安全知识储备，提升了安全文化的传播力与影响力。

## 员工关爱与帮扶

公司在全面落实法定福利基础上，精心设计特色福利体系，积极组织策划形式多样、内容丰富的文化体育活动，广泛设立各类兴趣小组，鼓励员工在参与中交流合作、展现才华，不断营造积极向上、团结和谐的组织氛围，持续增强员工的归属感、认同感与企业凝聚力。



中油资本队勇夺全国石油职工第三届协作区乒乓球赛（东部赛区）冠军



“健康同行夏正好 凝心聚力向新程” 2025 年员工健步走活动

公司持续深入开展“我为员工办实事”系列活动，聚焦员工在工作与生活中遇到的困难事、烦心事，建立常态化响应机制，通过调研摸底、精准对接，为员工提供有针对性的支持与服务，切实将关怀与帮扶举措转化为解难题、办实事的具体行动，切实为员工排忧解难。

### >> 2025 年

公司及所属企业共帮扶慰问困难员工 **43** 人次

慰问总金额 **12.39** 万元



## 中油资本及所属企业员工帮扶慰问情况

### 中油资本

- 动态更新困难员工档案，慰问困难员工 7 人，慰问金 2.45 万元；
- 为退休人员举行温馨的荣退仪式，致敬员工为企业发展的辛勤付出；
- 为全体员工发放传统节日慰问、员工生日慰问等；
- 组织单身青年参与联谊活动 5 场，为单身员工搭建交友平台。

### 昆仑银行

- 开展困难员工慰问 16 人，慰问金 1.49 万元。

### 中油财务

- 传递温暖关怀，全年对全体职工开展节日慰问、生日慰问等关怀；
- 对职工结婚、生育、退休等进行专项慰问；
- 重点对 3 名职工进行生病慰问与帮扶慰问，发放慰问金 1.3 万元。

### 昆仑金融租赁

- 做好重要节日员工慰问和重要活动慰问工作；
- 缓解员工及亲属看病难、看权威专家难的问题，与相关医疗机构合作，针对疑难杂症、重大疾病、急症、手术需加急安排等情况，开通绿色就医协助服务。

### 昆仑信托

- 健全员工关怀与保障机制，丰富文体活动，关注员工身心健康；
- 持续做好困难员工关爱帮扶，全年慰问困难员工 6 人，发放慰问金 3 万元。

### 专属保险

- 开展“两节送温暖”、节日慰问、生日慰问等活动；
- 慰问结婚、生育、退休、住院员工 6 人，发放慰问金 6,000 元。

### 昆仑保险经纪

- 做好关怀慰问工作，慰问住院员工、婚丧嫁娶、退休员工 27 人；
- 慰问困难员工 5 人，共计发放慰问金 3.55 万元。



# 07

## 传递爱心， 共建和谐家园

- 振兴乡村，助力共同富裕
- 践行公益，点亮希望之光

响应联合国可持续发展目标



## 振兴乡村，助力共同富裕

公司深入贯彻落实国家乡村振兴战略，锚定联合国可持续发展目标（SDGs）无贫困、优质教育、良好健康与福祉等核心方向，充分发挥金融专业优势，紧密围绕帮扶地区发展特点与实际需求，系统推进驻村帮扶、产业帮扶、消费帮扶、教育帮扶、慈善帮扶和健康帮扶六大重点工作。通过精准施策与模式创新，有效支持帮扶地区巩固拓展脱贫攻坚成果、激发内生发展动力，以实际行动赋能乡村建设，进一步彰显负责任企业社会形象与责任担当。

### >> 2025 年

公司及所属企业助力乡村振兴，积极开展帮扶工作，实现：



长期驻村数

6 个



驻村员工数

13 人



帮扶人口数量

15,023 人



捐赠帮扶资金

214.95 万元



帮扶产品采购金额

175.32 万元



涉农贷款余额

127.40 亿元



## 驻村帮扶

公司所属企业秉持精准帮扶理念，通过建立定点结对关系与规范化帮扶机制，挖掘帮扶村特色资源禀赋，持续加大产业扶持投入，助推乡村振兴战略落地见效。

昆仑银行高站位推进驻村帮扶工作，成立乡村振兴工作领导小组，构建“制度先行、规范运作”的工作体系，先后制修订《巩固脱贫攻坚同乡村振兴有效衔接方案和措施》《驻村工作队帮扶资金管理办法》，新增《财政拨付资金管理和使用办法》《帮扶资金管理办法》等多项制度，为帮扶工作规范化、高效化开展筑牢制度根基；昆仑银行党委切实履行主体责任，定期专题听取乡村振兴工作进展汇报，审议年度捐赠资金预算，严格甄选驻村第一书记轮换人选，确保帮扶力量持续稳定、精准有力。

昆仑银行每年制定乡村振兴年度实施计划，系统推进各项帮扶任务，动态跟踪帮扶项目实施进展、后盾单位支持保障情况，梳理分析实际推进中的困难问题，研究提出针对性对策建议，同时加强与地方主管部门沟通协作，凝聚乡村振兴攻坚合力。自2017年定点帮扶沙雅县色日克苏盖提村以来，昆仑银行以持续资金投入与精准施策，推动该村实现全方位蜕变，村容村貌全面改善，产业结构优化升级，强村富民成效持续凸显。

### >> 2025 年

在昆仑银行驻村工作队帮助下，帮扶村集体经济收入约 **134** 万元，较驻村帮扶前增幅

约超 **400%**

村民人均纯收入提升至 **35,332** 元，较驻村帮扶前增幅 **150%**，切实以长

效帮扶绘就乡村振兴新图景



## 产业帮扶

公司所属企业充分发挥金融资源整合优势，通过设立慈善信托、联动产业资本、支持特色产业链建设等方式，精准对接地方资源禀赋与发展需求，助力打造可持续、可复制、有特色的乡村产业体系，为乡村振兴注入长效金融动能。

### 案例 产业帮扶培育经营主体，助力帮扶村增收致富



昆仑银行立足沙雅县色日克苏盖提村地缘优势，依托当地特色农林项目、可流转土地资源及富余劳动力禀赋，精准破解乡村产业发展中资金短缺、运营主体缺失等痛点，同时拓宽困难群众增收渠道，为村集体和困难群众创收增收实现长期帮扶。

在昆仑银行驻村工作队的帮扶下，2025 年该村养殖产业成效显著，累计出栏肉牛 100 头，实现增收 90 万元；累计出栏绵羊 762 只，实现增收 60 万元，该养殖项目预计年增收可达 150 万元。经近年运营数据核算，项目净利润率稳定在 10% 左右，同时为村内弱劳动力群体提供就业增收约 40 万元，构建起“村集体 + 合作社 + 农户”的利益联结机制，带动群众稳定增收。

### 案例 昆仑信托创新产融协同模式赋能县域产业升级与乡村振兴



昆仑信托以创新产融协同为核心，深度链接政企资源，2025 年 3 月与榕江县人民政府正式签署合作协议。依托自身金融专业优势，公司联合合作方构建“资本赋能 + 产业导入 + 文旅开发 + 科技助力 + 慈善帮扶”的多元合作体系，聚焦延伸乡村足球超级联赛（村超）特色品牌产业链，推动城乡要素深度融合，助力榕江县打造“村超赋能、公益搭桥、产业造血”的可持续发展生态，为区域经济高质量发展与乡村振兴新跨越注入强劲动力，全力支持榕江建设内陆开放型经济新高地。

与此同时，昆仑信托与榕江县红十字会同步签订捐赠协议及贵州榕江“最美村超人”慈善信托合同。双方将联合发起设立专项慈善信托，搭建规范化公益捐赠平台，定向支持“最美村超人”项目开展，以金融公益力量护航贵州“村超”品牌持续繁荣发展。



签订慈善信托合同

## 消费帮扶

公司及所属企业深入贯彻落实《关于实施 2025 年消费帮扶赋能行动的通知》要求，持续提升消费帮扶的投入力度，积极倡导在会议接待、工会活动、节日慰问及员工福利等场景中优先采购定点帮扶地区的农特产品，切实帮助帮扶地区巩固拓展脱贫攻坚成果，推动农特产品产销对接。

### >> 2025 年

中油资本及所属企业共计采购帮扶产品金额

175.32 万元



## 教育帮扶

公司及所属企业坚持教育帮扶赋能乡村未来，通过直接捐赠助学、设立慈善信托等方式，持续支持乡村教育与文化建设，助力提升乡村教育质量。

### >> 2025 年

中油资本及所属企业向对口支援地区西藏双湖县开展捐资助学活动，累计捐赠 30 万元，专项用于保障双湖县困难大学生求学基本需求，为寒门学子圆梦校园保驾护航。



案例 昆仑信托以体育教育帮扶创新实践



2025年，昆仑信托发起设立“石榴籽·阳光巴郎”新疆希望小学足球季项目慈善信托，旨在助力新疆青少年足球公益事业发展。项目创新采用“赛事+支教+装备捐赠+交流营”四位一体模式，形成“运动技能提升—民族情感培养—国家认同强化”的递进式育人模式。通过足球运动，搭建起各民族青少年交往交流交融平台，探索铸牢中华民族共同体意识的青少年实践新路径。本届足球季赛事自启动以来，历时6个月，辐射带动全疆12万余名乡村学生接触足球运动，以体育教育赋能乡村青少年全面发展。



“石榴籽·阳光巴郎”希望小学足球季总决赛赛事大合影留念

吸引来自 **53** 个县(市、区) 希望小学足球队 **409** 支 小球员直接参赛 **6,135** 名

全年累计举办赛事超 **1,000** 场



## 健康帮扶

公司所属企业聚焦乡村老年群体医疗保障痛点，通过整合社会资源、创新帮扶机制，为农村留守、困境老人提供专业化医疗保障支持，助力实现健康公平与社会和谐。

案例 昆仑信托发起“益瓶惠老”慈善信托，以绿色环保赋能乡村助老



2025年，昆仑信托深入贯彻国家“十四五”规划绿色发展与乡村振兴战略要求，创新设立“益瓶惠老”环保行动乡村助老慈善信托，作为国内首个将环保回收与乡村助老深度融合的慈善信托实践，项目以加油站废旧饮料瓶回收收益为核心资金来源，定向为乡村留守老人、残疾老人等特殊群体购置医保，精准破解乡村老年群体医疗保障难题。项目已在泸州等地完成首批精准帮扶，通过医保兜底保障，切实为乡村老年群体筑牢医疗保障防线。该项目凭借创新的公益模式与扎实的帮扶成效，获评四川省慈善联合会“优秀项目”。



加油站废旧饮料瓶回收

帮扶对象人均每年医疗负担减轻约 **600** 元 重大疾病就诊率显著提升 **22%**

# 践行公益，点亮希望之光

公司始终秉持责任担当，通过积极参与社区志愿服务、环保行动、捐资助学、发起慈善信托等多种方式，积极回馈社会，以实际行动传递温暖、凝聚善意，助力构建和谐、包容、可持续发展的社区生态。

## >> 2025 年



公司及所属企业积极开展公益活动

① 社区公益投入

390.27 万元

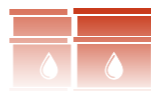
员工志愿服务总时长

1,995 小时

员工志愿服务

1,197 人次

## 案例 昆仑银行深耕社区公益以金融温度践行社会责任



昆仑银行积极投身属地社区公益建设，与社区联合开展金融知识普及、爱心义剪、特殊儿童帮扶慰问、残疾人帮扶慰问、环保公益行动等形式多样的公益活动，积极践行社会责任。

志愿品牌提质  
服务常态长效

持续深化“宝石花”“金石榴”青年志愿服务品牌建设，在常态化开展助老扶弱、乡村振兴、环境保护等志愿服务的基础上，聚焦金融服务与“防范非法金融活动、打击治理电信网络诈骗”核心方向，推动志愿服务从阶段性开展向常态化、专业化转型，切实提升公益服务实效。

情暖特殊儿童  
守护成长之路

大庆分行联合大庆金融团工委，走进大庆市特殊教育学校开展帮扶慰问活动，为孩子们捐赠书籍、学习用品、美术用品等物资；志愿者以通俗易懂的语言和互动教学形式普及基础金融知识，用暖心行动为特殊儿童送去关怀与陪伴。

融聚公益力量  
暖心便民服务

联合新疆维吾尔自治区第八人民医院，开展“学雷锋共筑爱心桥梁”青年志愿服务服务活动，为社区居民提供血压测量、血糖检测等基础医疗便民服务，同步普及防范金融诈骗、科学理财规划等知识，一站式提升公众金融素养与健康意识，切实服务社区民生。

## 案例 中油财务积极开展公益活动



中油财务积极践行企业社会责任，常态化组织境内外员工参与形式多样的公益活动，充分展现了公司热心公益、服务社会的良好风貌。

### 环保公益筑共识，青年聚力践初心

2025 年 10 月，中油财务团委开展“‘青’尽全力，‘净’我所能”主题团日环保公益活动，有效强化青年员工环保意识，凝聚团队协作力量，展现了青年群体主动履行社会责任的青春风采。

### 扎根香港融社区，共庆回归暖民心

2025 年 7 月，香港回归祖国 28 周年之际，中油财务香港公司组织义工团队，参与由香港中国企业协会主办的“中企服务进社区”免费搭乘活动启动仪式，以实际行动在港践行公益慈善。

### 慈善徒步聚爱心，情暖香江显担当

2025 年 1 月，中油财务香港公司联合中国石油驻港企业员工，参与香港公益金“2024-2025 年度港岛、九龙区公益金百万行”慈善徒步活动，筹得善款悉数赠予 24 家儿童与家庭福利机构，以慈善力量守护特殊群体成长。



环保公益活动现场



电车免费搭乘活动启动仪式



香港公益金百万行活动

案例 昆仑金融租赁践行绿色发展，以植树行动守护生态家园

2025年3月，昆仑金融租赁组织在京全体干部员工和部分家属，赴北京怀柔水库植树基地，开展“向新向绿践行见效”主题义务植树活动，共80余人参与，共栽下100余株松柏树苗，昆仑金融租赁“企业林”初具规模。



植树活动现场

案例 昆仑信托以慈善信托助力乡村振兴与社区建设

昆仑信托携手余姚市陆章铨慈善基金会，成功发起设立余姚市首单社区慈善信托——“昆仑信托·明文化城乡社区发展慈善信托”，该信托已在民政部“慈善中国”平台完成备案，初始资金规模100万元。信托资金定向用于陆埠镇及周边城乡社区，重点支持帮扶救助、养老托育、文化教育、乡村振兴等民生领域建设，精准赋能基层社区发展。

本次合作创新采用“慈善组织+慈善信托”运作模式，昆仑信托与余姚市陆章铨慈善基金会发挥各自专业优势，实现慈善资源的规范化管理与高效化投放，让慈善力量深度扎根基层，切实助力城乡社区公共服务提质升级，为区域民生改善与乡村振兴注入金融慈善新动能。



昆仑信托·明文化城乡社区发展慈善信托签约仪式

案例 中意人寿深耕公益践行责任，以爱传递金融温度

中意人寿以“爱·我中意”公益品牌为核心，聚焦助学扶智、关爱特殊群体、生态环保三大领域，联动员工与客户开展多元化公益行动，持续向社会传递温暖与正能量，切实履行企业社会责任。

·**助学圆梦，点亮珍珠微光**：积极响应浙江省新华爱心教育基金会“捡回珍珠计划”，发起爱心拍卖、公益捐款、校园探访等系列活动，联动员工及客户共同为家境困难的优秀学子助力，累计为103名“珍珠生”捐赠超77万元助学金，以爱心为寒门学子点亮求学希望。

·**情暖童心，守护星光成长**：携手江苏省发展体育基金会，专为自闭症儿童打造“情暖六一·星耀赛场”趣味运动会，以趣味运动为载体陪伴孩子快乐互动，让特殊群体感受社会关怀，用温情守护童心成长。

·**绿润青山，共筑生态屏障**：在陕西西安、宝鸡、汉中及重庆等地，发起共建“中意林”公益行动，组织员工与客户共同参与植树造林、环保手作等活动，以实际行动践行绿色发展理念，守护绿水青山，助力生态环境保护。



中意人寿“珍珠班”牌授予仪式



“情暖六一·星耀赛场”趣味运动会



中意人寿“中意林”活动

# ESG 数据表及附注

## 经济数据

经济数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
营业总收入	亿元	389.92	390.24	337.97
实现税费	亿元	39.54	56.16	45.92
资产总额	亿元	10,738.00	10,841.72	11,297.73
每股社会贡献值 <sup>2</sup>	元	0.86	1.02	0.91

注 1：统计口径与中油资本年度财务报告合并报表范围一致。

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

## 环境数据

温室气体及能源数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
温室气体排放总量 (范围一和范围二) <sup>2</sup>	吨二氧化碳当量	4,850.23	6,890.55	6,965.04
人均温室气体排放量 (范围一和范围二)	吨二氧化碳当量 / 人	3.92	5.82	5.61
单位面积温室气体排放量 (范围一和范围二)	吨二氧化碳当量 / 平方米	0.06	0.08	0.08
范围一温室气体排放总量 <sup>3</sup>	吨二氧化碳当量	158.67	671.28	647.76
范围二温室气体排放总量 (基于位置) <sup>4</sup>	吨二氧化碳当量	4,691.56	6,219.27	6,317.28
范围二温室气体排放总量 (基于市场) <sup>4</sup>	吨二氧化碳当量	-	3,996.86	1,563.00
范围三温室气体排放量 <sup>5</sup>	吨二氧化碳当量	2,639.64	2,355.15	4,894.88
通过核销绿色电力证书减少 温室气体排放量 <sup>6</sup>	吨二氧化碳当量	-	2,338.02	4,754.22

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
碳信用额度 <sup>7</sup>	吨二氧化碳当量	-	1,101.00	2,200.00
综合能源消耗量 <sup>8</sup>	吨标准煤	1,107.38	1,648.15	1,662.21
其中，直接能源消耗量	吨标准煤	-	138.07	123.84
其中，间接能源消耗量	吨标准煤	-	1,510.08	1,538.37
人均综合能源消耗量	吨标准煤 / 人	0.90	1.39	1.34
天然气消耗量	立方米	67,308.34	98,841.00	88,872.21
自有车辆汽油用量	升	5,511.20	6,072.98	5,181.13
外购电量	千瓦时	8,226,480.00	8,378,880.00	8,559,120.00
人均耗电量	千瓦时 / 人	6,655.73	7,082.74	6,896.95
单位面积耗电量	千瓦时 / 平方米	100.17	102.03	104.22
外购热力	吉焦	-	14,035.00	14,214.00
清洁能源使用量	兆瓦时	727.87	5,258.87	9,521.06
其中，天然气使用量占比	%	100	20.33	10.09
其中，太阳能使用量占比	%	0	79.67	89.91

注 1：耗电总量及密度、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中油资本本部公务用车使用汽油量。

注 2：2024-2025 年温室气体排放总量（范围一和范围二）为范围一温室气体排放总量及范围二温室气体排放总量（基于位置）相加。

注 3：2023 年范围一温室气体排放包括天然气和自有车辆耗油产生的温室气体排放，2024、2025 年范围一温室气体排放包括天然气、自有车辆耗油、空调和灭火器等产生的逸散气体产生的温室气体排放。2025 年天然气燃烧产生的温室气体排放计算系数来源《2006 年 IPCC 国家温室气体清单指南》，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》。2023、2024 年的计算方法详见《中油资本 2024 年度环境、社会与公司治理（ESG）报告》。

注 4：2023 年范围二温室气体排放为外购电力产生的温室气体排放，按照基于位置的方式计算电力产生的温室气体排放。2024、2025 年范围二温室气体排放为外购电力及外购热水产生的温室气体排放。外购热力温室气体排放因子参考《公共建筑运营企业温室气体排放核算方法和报告指南（试行）》，为 0.11 吨二氧化碳当量 / 吉焦。外购电力温室气体排放分别按基于市场和基于位置的方式计算。基于市场计算时，外购电力（不包括市场化交易的非化石能源电量）温室气体排放因子参考中国生态环境部《关于发布 2023 年电力二氧化碳排放因子的公告》发布的中国全国电网平均温室气体排放因子（不包括市场化交易的非化石能源电量）0.6096 吨二氧化碳当量 / 兆瓦时，市场化交易的非化石能源电力温室气体排放因子为 0 吨二氧化碳当量 / 兆瓦时；基于位置计算时，外购电力温室气体排放因子参考中国生态环境部《关于发布 2023 年电力二氧化碳排放因子的公告》发布的北京地区电力平均二氧化碳排放因子 0.5554 吨二氧化碳当量 / 兆瓦时。2023 年和 2024 年的计算方法和排放因子详见《中油资本 2024 年度环境、社会与公司治理（ESG）报告》。

注 5：2023-2024 年范围三温室气体排放量统计范围为类别 6：商务旅行。2025 年统计范围为类别 3：燃料和能源相关活动、类别 6：商务旅行、类别 7：雇员通勤产生的温室气体排放。其中，类别 3：燃料和能源相关活动统计口径为石油金融大厦；类别 6：商务旅行和类别 7：雇员通勤的统计口径与合并报表口径一致。

注 6：2025 年公司购买并核销国内绿色电力证书 8,560 张，对应减少的温室气体排放参考中国生态环境部《关于发布 2023 年电力二氧化碳排放因子的公告》发布的北京地区电力平均二氧化碳排放因子 0.5554 吨二氧化碳当量 / 兆瓦时。

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

注 8：综合能源消耗统计包括天然气、自有车辆汽油、外购电力、外购热力。

水资源及废弃物数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
耗水量 <sup>2</sup>	吨	62,537.00	61,165.00	55,927.00
人均耗水量	吨 / 人	50.60	51.70	45.07
单位面积耗水量	吨 / 平方米	0.76	0.74	0.68
生活废水排放量 <sup>2</sup>	吨	62,537.00	61,165.00	55,927.00
无害废弃物产生总量	吨	9.81	12.18	13.92
人均无害废弃物产生量	千克 / 人	2.20	3.06	3.49
按来源划分的无害废弃物量： 废纸 <sup>3</sup>	吨	9.00	10.66	12.07
按来源划分的无害废弃物量： 硒鼓墨盒 <sup>3</sup>	吨	0.33	0.64	0.83
按来源划分的无害废弃物量： 碳粉盒 <sup>3</sup>	吨	0.41	0.79	0.89
按来源划分的无害废弃物量： 废电池 <sup>3</sup>	吨	0.07	0.09	0.13
有害废弃物产生总量	吨	1.61	0.94	0.65
人均有害废弃物产生量	千克 / 人	0.36	0.24	0.16
按来源划分的有害废弃物量： 电子产品废弃量 <sup>4</sup>	吨	1.61	0.94	0.65

注 1：耗水总量及密度、生活废水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。废弃物相关的数据统计口径与合并财务报表一致。

注 2：公司主要从事金融业务，办公用水来源为市政用水，此处公司耗水量及生活废水排水量按市政取水量计算。

注 3：废纸产生量按照年度 A4 纸张购买盒数估算。硒鼓墨盒根据采购量，并按照每个 0.2kg 估算；碳粉盒产生量根据采购量，并按照每个 0.6kg 估算得出。废电池根据采购量，并按照 5 号干电池 14 克估算得出。昆仑银行硒鼓墨盒和碳粉盒用量统计口径扩大，因此整体数据较往年有所增加。

注 4：电子产品废弃量根据报废量，并按照 2kg 每件估算得出。

## 员工雇佣数据

员工雇佣数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023 年	2024 年	2025 年
员工总数	人	4,465	3,979	3,990
按性别划分	男性	1,921	1,667	1,686
	女性	2,544	2,312	2,304
按年龄组别划分	<30 岁	653	508	459
	30 至 50 岁	3,405	3,048	3,061
	>50 岁	407	423	470
按受教育程度划分	博士	46	51	54
	硕士	1,008	988	1,033
	本科	3,149	2,802	2,777
	大专及以下	262	138	126
少数民族员工人数	人	320	301	296
新招应届毕业生	人	65	74	85
劳动合同签订率	%	100	100	100
员工歧视事件总数	件	0	0	0
劳动纠纷案件数量	件	-	2	0
员工流失率 <sup>2</sup>	%	3.52	1.83	2.18

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：【计算方法】员工流失率 = 年内员工流失人数 / 年末员工总数。

## 员工培训数据

员工培训数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023年	2024年	2025年
员工培训总支出	万元	1,424.52	1,822.29	1,370.39
员工培训人次	人次	141,822	148,330	80,697
员工培训覆盖率 <sup>2</sup>	%	100	100	100
员工人均培训时长 <sup>3</sup>	小时/人	70.00	94.86	83.73

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：【计算方法】员工培训覆盖率 = 接受培训的员工人数 / 员工总人数。

注3：【计算方法】员工人均培训时长 = 员工接受培训总时长 / 员工总人数。

## 职业健康与安全数据

职业健康与安全数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023年	2024年	2025年
员工工伤保险投入金额	万元	-	273.53	350.05
员工工伤保险覆盖率	%	-	100	100
工伤发生次数	次	1	0	8
因工伤而损失的工作日数	天	0	0	364
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。

## 客户服务绩效

客户服务数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023年	2024年	2025年
客户投诉数量	件	881	720	167
客户投诉办结率	%	100	100	100
经证实的侵犯客户隐私权及遗失客户资料的投诉次数	件	0	0	0
经证实客户隐私泄露事件相关违法违规事件数	件	-	0	0
经证实数据安全相关违法违规事件数	件	-	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，与属地监管机构统计口径一致。

## 社会公益及志愿服务数据

社会公益及志愿服务数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023年	2024年	2025年
社区公益投入	万元	482.12	451.54	390.27
对外捐赠总投入	万元	254.04	213.20	236.06
员工志愿服务人次	人次	2,607	1,026	1,197
员工志愿服务总时长	小时	1,339	1,195	1,995

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。

## 供应商管理数据

供应商管理数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023年	2024年	2025年
供应商总数	家	46	62	42
中国内地地区的供应商数	家	46	62	42

注1：供应商总数统计口径为中油资本本部。

## 风险与合规管理数据

风险与合规管理数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023年	2024年	2025年
开展反洗钱培训次数	次	21	38	52
接受反洗钱相关培训员工人次	人次	5,044	3,451	2,716
报告期内因公司不正当竞争行为导致诉讼或重大行政处罚的涉案金额	万元	0	0	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。

## 反商业贿赂及反贪污数据

反商业贿赂及反贪污数据表<sup>1</sup>

指标	单位	2023年	2024年	2025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
开展反商业贿赂及反贪污培训次数	次	141	55	112
接受反商业贿赂及反贪污相关培训员工人次	人次	6,560	5,692	4,462
反商业贿赂及反贪污培训覆盖的董事百分比	%	-	100	100
反商业贿赂及反贪污培训覆盖的管理层人员百分比	%	-	100	100
反商业贿赂及反贪污培训覆盖的员工百分比	%	-	100	100

注1：统计口径与中油资本年度财务报告合并报表范围一致。

# 对标索引表

## 《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 17 号——可持续发展报告（试行）》索引表

披露要求	对应的本报告章节、其他说明
《指引》要求披露的议题	
应对气候变化	气候行动，落实双碳目标
污染物排放	公司及所属金融企业未被纳入环境信息依法披露企业名单，主要从事金融业务，几乎不产生污染物排放，该议题对公司不适用
废弃物处理	绿色运营，共建低碳未来
生态系统和生物多样性保护	绿色金融，助力转型发展
环境合规管理	绿色运营，共建低碳未来
能源利用	绿色运营，共建低碳未来
水资源利用	绿色运营，共建低碳未来
循环经济	公司及所属企业主要从事金融业务，非生产型企业，该议题对公司不适用
乡村振兴	振兴乡村，助力共同富裕
社会贡献	践行公益，点亮希望之光
创新驱动	金融履责，做好“五篇大文章”
科技伦理	公司及所属企业主要从事金融业务，不涉及科技伦理敏感领域的科学研究、技术开发等活动。经评估“科技伦理”议题不构成公司 ESG 治理的重要性议题，对于现有业务中涉及的数字化、智能化应用，公司已通过“数字金融”“数据安全与客户隐私保护”议题实现相关风险管控。因此，“科技伦理”议题未单独纳入重要性议题清单。
供应链安全	恪守廉洁，规范商业行为
平等对待中小企业	公司及所属企业报告期内未发生逾期未支付中小企业款项的情况，该议题对公司不适用
产品和服务安全与质量	权益保障，优化服务质效

披露要求	对应的本报告章节、其他说明
数据安全与客户隐私保护	权益保障，优化服务质效
员工	人才强企，保障员工权益 人才培育，打造卓越团队 温情关怀，建设活力职场
尽职调查	尽职调查与议题重要性评估
利益相关方沟通	利益相关方沟通
反商业贿赂及反贪污	恪守廉洁，规范商业行为
反不正当竞争	恪守廉洁，规范商业行为
根据《指引》第五条自主披露的议题	
绿色金融	绿色金融，助力转型发展
负责任投资	绿色金融，助力转型发展
消费者权益保护	权益保障，优化服务质效
服务实体经济	产融协同，赋能产业升级
普惠金融	金融履责，做好“五篇大文章”
科技金融	金融履责，做好“五篇大文章”
养老金融	金融履责，做好“五篇大文章”
一带一路及海外履责	产融协同，赋能产业升级
公司治理	优化治理，夯实发展根基
股东及债权人权益保障	优化治理，夯实发展根基
风险与合规管理	合规经营，强化风险管理
ESG 风险管理	合规经营，强化风险管理
党建引领	优化治理，夯实发展根基

## 其他标准报告索引表

报告目录	SDGs	GRI 标准 (2021 版)	深圳证券交易所《上市公司自律监管指引第 1 号—主板上市公司规范运作》	国资委《央企控股上市公司 ESG 专项报告参考指标体系》	
走进中油资本	—	GRI2-1/GRI2-6/ GRI2-12/GRI2-14	—	—	
ESG 战略与管理	ESG 理念	—	GRI2-17/GRI2-22	—	
	ESG 规划	—	—	E.5.1 低碳发展目标制定与战略措施	
	ESG 管理体系	—	GRI2-13/GRI2-14	—	
	利益相关方沟通	—	GRI2-16/GRI2-29	—	
	尽职调查与议题重要性评估	—	GRI3-1/GRI3-2/ GRI3-3	—	
稳健经营, 筑牢合规底线		优化治理, 夯实发展根基	GRI2-9/GRI2-10/ GRI2-11/GRI2-12/ GRI2-13/	G1 治理策略与组织架构 / G3 投资者关系管理与股东权益 / G4 信息披露透明度	
		合规经营, 强化风险管控	GRI2-27	8.1/8.2/8.5/ 8.11/8.13	G2.1 内部控制 / G5 合规经营与风险管理
		恪守廉洁, 规范商业行为	GRI205 GRI2-8/GRI203/ GRI206/GRI308/ GRI414	—	G2.2 廉洁建设 / G2.3 公平竞争 / S3.1 供应商管理 / S3.2 供应链环境管理
深化担当, 服务实体经济	  	产融协同, 赋能产业升级	GRI203	8.1	S4.4 国家战略响应
		金融履责, 做好“五篇大文章”	GRI203	8.1	S2.3 创新发展
		权益保障, 优化服务质效	GRI203/GRI417/ GRI418	8.1/8.13	S2.2 客户服务与权益 / S4.4 国家战略响应

报告目录	SDGs	GRI 标准 (2021 版)	深圳证券交易所《上市公司自律监管指引第 1 号—主板上市公司规范运作》	国资委《央企控股上市公司 ESG 专项报告参考指标体系》	
锚定低碳, 领航绿色发展	   	气候行动, 落实双碳目标	GRI203	8.1	E.3.4 气候风险管理 / E.3.2 减排管理
		绿色金融, 助力转型发展	GRI201	—	S4.4 国家战略响应 / E.3.3 环境权益交易
		绿色运营, 共建低碳未来	GRI302/GRI303/ GRI305/GRI306	8.1/8.6/8.7/8.8/8.13	E.2.3 固体废物 / E.3.2 减排管理 / E.5.2 资源管理措施 / E.5.3 节能降碳统计监测与考核奖惩体系 / E.5.4 绿色环保行动与措施
以人为本, 赋能全面发展	   	人才强企, 保障员工权益	GRI2-7/GRI201/ GRI407	8.1/8.13	S1.1 员工招聘与就业 / S1.2 员工薪酬与福利 /
		人才培养, 打造卓越团队	GRI201/GRI401/ GRI403/GRI404/ GRI405	—	S1.4 员工发展与培训
		温情关怀, 建设活力职场	GRI403/GRI405/ GRI407	—	S1.5 员工满意度 / S1.3 员工健康与安全
传递爱心, 共建和谐家园	   	振兴乡村, 助力共同富裕	GRI201/GRI203/ GRI413	8.1/8.13	S4.4 国家战略响应
		践行公益, 点亮希望之光	GRI203/GRI413/ GRI201	—	S4.2 社区共建 / S4.3 社会公益活动
ESG 数据表及附注	—	GRI2-7/GRI2-8/ GRI201/GRI203/ GRI302/GRI303/ GRI305/GRI306/ GRI308/GRI401/ GRI403/GRI404/ GRI405/GRI413/ GRI414	8.1/8.2/8.3/8.5/8.6/ 8.7/8.8/8.9/8.11	—	E.1.1 水资源 / E.1.3 能源 / E.2.1 废水 / E.2.3 固体废物 / E.3.1 温室气体排放 / S4.1 缴纳税费情况
对标索引表	—	GRI1	—	—	—
报告编制说明	—	GRI2-2/GRI2-3	—	—	—
独立审验声明	—	GRI2-5	—	—	—

# 独立审验声明



信永中和会计师事务所  
ShineWing  
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街  
8号富华大厦A座9层  
9/F, Block A, Fu Hua Mansion,  
No.8, Chaoyangmen Beidajie,  
Dongcheng District, Beijing,  
100027, P.R.China

联系电话: +86 (010) 6554 2288  
telephone: +86 (010) 6554 2288  
传真: +86 (010) 6554 7190  
facsimile: +86 (010) 6554 7190

## 独立鉴证报告

致中国石油集团资本股份有限公司董事会:

关于中国石油集团资本股份有限公司《2025 环境、社会和公司治理 (ESG) 报告》(以下简称“ESG 报告”)中选定信息的报告

### 一、结论

我们对中国石油集团资本股份有限公司(以下简称“中油资本”)《2025 环境、社会和公司治理 (ESG) 报告》中的 2025 年度以下信息(以下简称“经鉴证的关键数据”)执行了有限保证的鉴证业务:

**经济绩效指标:** 营业总收入(亿元)、资产总额(亿元)、管理总资产(亿元)、净利润(亿元)、实现税费(亿元)、现金分红(亿元)、每股社会贡献值(元)、实施现金分红次数(次)、实现分红合计(亿元)、占归母净利润(%)、公司重组上市以来 2017-2025 年度累计现金分红(亿元)

**环境绩效指标:** 绿色信贷规模(亿元)、绿色投资规模(亿元)、中油资本本外币绿色信贷余额(亿元)、昆仑金融租赁实现绿色金融业务投放金额(亿元)、专属保险共承接绿色保险业务数量(笔)、专属保险共承接绿色保险业务累计提供风险保障金额(亿元)、昆仑保险经纪累计开展绿色保险项目数量(个)、昆仑保险经纪绿色保险项目累计提供绿色保障规模(亿元)、温室气体排放总量(范围一和范围二)(吨二氧化碳当量)、单位面积温室气体排放量(范围一+范围二)(吨二氧化碳当量/平方米)、单位面积耗水量(立方米/平方米)、单位面积耗电量(千瓦时/平方米)、人均温室气体排放量(范围一和范围二)(吨二氧化碳当量/人)、范围一温室气体排放总量(吨二氧化碳当量)、范围二温室气体排放总量(基于位置)(吨二氧化碳当量)、范围二温室气体排放总量(基于市场)(吨二氧化碳当量)、范围三温室气体排放量(吨二氧化碳当量)、综合能源消耗量(吨标煤)、直接能源消耗量(吨标煤)、间接能源消耗量(吨标煤)、天然气消耗量(立方米)、自有车辆汽油用量(升)、外购电量(千瓦时)、人均耗电量(千瓦时/人)、外购热力(吉焦)、耗水量(立方米)、人均耗水量(立方米/人)、生活废水排放量(吨)、无害废弃物产生总量(吨)、有害废弃物产生总量(吨)、通过核销绿色电力证书减少温室气体排放量(吨二氧化碳当量)、碳信用额度(吨二氧化碳当量)

**社会绩效指标:** 昆仑银行累计投放产融贷款(亿元)、中油财务本外币吸收存款平均规模(亿元)、昆仑金融租赁新投放产融业务(亿元)、普惠金融贷款规模(亿元)、中油资本各金融企业全年发放产融贷款(亿元)、客户满意度(%)、客户投诉数量(件)、客户投诉办结率(%)、中油财务累计开展消费者金融保护相关培训(次)、昆仑银行发放宣传材料(份)、昆仑银行开展反诈及适老化宣传(次)、“老年客户专属服务热线”接通率(%)、数字化转型方面投入(亿元)、中油资本重大数据安全事件(件)、泄露客户隐私事件(件)、为“一带一路”沿线国家和地区提供融资余额(亿美元)、办理“一带一路”沿线国家和地区国际结算笔数(笔)、办理“一带一路”沿线国家和地区国际结算合计(亿美元)、提供外汇交易服务(亿美元)、昆仑信托新增备案慈善信托(单)、昆仑信托新增备案规模(万元)、昆仑银行普惠金融贷款余额(亿元)、“5050 人才”专项知识产权证券化产品产品规模(亿元)、社区公益投入(万元)、员工志愿服务总时长(小时)、员工志愿服务人次(人次)、长期驻村数(个)、驻村员工数(个)、帮扶人口数量(人)、对外捐赠总投入(万元)、帮扶产品采购金额(万元)、涉农贷款余额(万元)、帮扶村集体经济收入(万元)、中油资本及所属金融企

业共计采购帮扶产品金额(万元)、员工总数(人)、男性人数(人)、女性人数(人)、<30 岁员工人数(人)、30 至 50 岁员工人数(人)、>50 岁员工人数(人)、博士人数(人)、硕士人数(人)、本科人数(人)、大专及以下人数(人)、少数民族员工人数(人)、新招应届毕业生(人)、劳动合同签订率(%)、员工歧视事件总数(件)、劳动纠纷案件数量(件)、员工流失率(%)、公司及所属金融企业共帮扶慰问(人次)、慰问总金额(万元)、员工培训覆盖率(%)、公司培训费用总支出(万元)、各类培训总学时(学时)、人均接收培训(学时)、员工培训人次(人次)

**公司治理绩效指标:** 党委会会议召开次数(次)、党员年均培训时长(学时)、董事会成员数量(名)、董事会中独立董事数量(名)、股东会会议召开次数(次)、董事会会议召开次数(次)、审计委员会会议召开次数(次)、提名与薪酬委员会会议召开次数(次)、战略与 ESG 委员会会议召开次数(次)、独立董事专门委员会会议召开次数(次)、合规培训覆盖率(%)、风险管理委员会会议召开次数(次)、披露定期报告与临时公告等文件的数量(份)、接待机构现场调研次数(次)、回复投资者互动易与电话提问的数量(个)、回复投资者互动易与电话提问的回复率(%)、软件著作权数量(件)、廉洁从业培训覆盖率(%)、参与反洗钱培训人次(人次)、报告期内因公司不正当竞争行为导致诉讼或重大行政处罚的涉案金额(万元)、对公司及员工提出的并已审结的贪污诉讼案件数(件)、开展反商业贿赂及反贪污培训次数(次)、接受反商业贿赂及反贪污相关培训员工人次(人次)、反商业贿赂及反贪污培训覆盖的董事百分比(%)、反商业贿赂及反贪污培训覆盖的管理层人员百分比(%)、反商业贿赂及反贪污培训覆盖的员工百分比(%)

中油资本《2025 环境、社会和公司治理 (ESG) 报告》客观反映了公司在 2025 年度环境、社会和公司治理工作的开展状况和所取得的绩效, ESG 报告中的数据是可靠及客观的。

- 准确性: 通过抽样审计, 发现 ESG 报告披露的案例和数据基本客观、准确;
- 平衡性: 客户投诉数量等情况, 具有一定平衡性;
- 清晰性: ESG 报告中图片、案例等多种形式, 使报告中的信息易于理解;
- 可比性: ESG 报告披露了 2025 年度的相关绩效指标, 部分披露了近 3 年的历史数据, 可使利益相关方对公司的 ESG 绩效进行直观对比和了解;
- 完整性: ESG 报告披露基本涵盖了所识别的实质性议题, 反映了对经济、环境、社会和公司治理的重要影响, 可使利益相关方评估公司在报告期间的绩效;
- 时效性: ESG 报告披露期为 2025 年 ESG 绩效, 公司连续五年定期发布报告, 时效性较好;
- 可验证性: ESG 报告中的数据和信息基本可被追溯和验证。

基于已实施的程序及获取的证据, 我们没有注意到任何事项使我们相信中油资本《2025 环境、社会和公司治理 (ESG) 报告》经鉴证的关键数据未能在所有重大方面按照本报告“编制标准”所列标准编制。我们对经鉴证的关键数据形成的结论不涵盖随附或包含在经鉴证的关键数据及鉴证报告中的其他信息(以下简称“其他信息”)。其他信息不作为本次鉴证业务的一部分, 我们没有对其他的信息执行任何程序。

### 二、形成结论的基础

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

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

本所遵循 IAASB 发布的《国际质量管理准则第 1 号 (ISQM1)——会计师事务所对执行财务报表审计或审阅、其他鉴证或服务业务实施的质量管理》。该准则要求会计师事务所设计、实施和运行质量管理体系，包括与遵守职业道德要求，职业准则和适用法律和法规要求相关的政策和程序。

我们相信，我们采取的证据是充分、适当的，为形成我们的结论提供了基础。

### 三、使用限制

本报告仅供董事会使用，用作按照财政部等九部委联合发布的《企业可持续披露准则——基本准则（试行）》的要求所进行的年度披露之目的。除此之外，本报告不可用作其他目的。我们对任何其他人士使用本报告产生的一切后果不承担任何责任或义务，本段内容不影响已形成的结论。

### 四、对经鉴证的关键数据的责任

中油资本的董事负责：

- 设计、执行和维护与编制经鉴证的关键数据有关的内部控制，以使经鉴证的关键数据不存在由于舞弊或错误导致的重大错报；

- 选择或制定用于编制经鉴证的关键数据的适当标准，并适当的提及或描述所使用的标准；和

- 按照编制基础编制经鉴证的关键数据。

### 五、编制关键数据的固有限制

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

### 六、注册会计师的责任

我们负责：

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

- 基于我们已实施的程序及获取的证据形成独立结论；以及

- 向中油资本董事会报告我们的结论。

我们已执行工作的概述，以作为形成结论的基础

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

- 1) 理解和熟悉此次中油资本《2025 环境、社会和公司治理 (ESG) 报告》的框架和编制标准/方法论；
- 2) 对参与报告并提供关键数据的相关部门、人员进行访谈；
- 3) 对报告中的涉及的关键数据实施分析程序；
- 4) 对关键数据选择样本进行检查；
- 5) 对关键数据选择样本进行重新计算。

有限保证鉴证业务所实施程序的性质和时间较合理保证鉴证业务有所不同，且范围较小，因此，有限保证鉴证业务的保证程序远低于合理保证鉴证业务。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国北京

二〇二六年四月十七日





## 中国石油集团资本股份有限公司

地址：北京市西城区金融街1号石油金融大厦

电话：010-89025678

传真：010-89025555

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